

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不就因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國工商銀行股份有限公司
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

美元優先股股份代號：4620

海外監管公告

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條而做出。

茲載列本行在上海證券交易所網站刊登的本行根據中國會計準則編製的2024半年度報告，僅供參閱。

特此公告。

中國工商銀行股份有限公司
董事會

中國，北京
2024年8月30日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事廖林先生、劉珺先生和王景武先生；非執行董事盧永真先生、馮衛東先生、曹利群女士、陳怡芳女士和董陽先生；獨立非執行董事沈思先生、胡祖六先生、陳德霖先生、赫伯特·沃特先生和莫里·洪恩先生。



中国工商银行股份有限公司

(股票代码: 601398)

2024 半年度报告

公司简介

中国工商银行成立于 1984 年 1 月 1 日。2005 年 10 月 28 日，本行整体改制为股份有限公司。2006 年 10 月 27 日，本行成功在上交所和香港联交所同日挂牌上市。

本行致力于建设中国特色世界一流现代金融企业，拥有优质的客户基础、多元的业务结构、强劲的创新能力和市场竞争力。本行将服务作为立行之本，坚持以服务创造价值，向全球超 1,284 万对公客户和 7.49 亿个人客户提供丰富的金融产品和优质的金融服务，以自身高质量发展服务经济社会高质量发展。本行自觉将社会责任融入发展战略和经营管理活动，在服务制造业、发展普惠金融、支持乡村振兴、发展绿色金融、支持公益事业等方面受到广泛赞誉。

本行始终聚焦主业，坚持服务实体经济的本源，与实体经济共荣共存、共担风雨、共同成长；始终坚持风险为本，牢牢守住底线，不断提高控制和化解风险的能力；始终坚持对商业银行经营规律的把握与遵循，致力于成为基业长青的银行；始终坚持稳中求进、创新求进，持续深化重点发展战略，积极发展金融科技，加快数字化转型；始终坚持专业专注，开拓专业化经营模式，锻造“大行工匠”。

本行连续十二年位列英国《银行家》全球银行 1000 强榜单榜首，连续八年位列英国 Brand Finance 全球银行品牌价值 500 强榜单榜首。

战略目标：

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，推进治理体系和治理能力现代化建设，把中国工商银行建设成为具有中国特色的世界一流现代金融企业。

战略内涵：

坚持党建引领、从严治理：坚持和加强党对金融工作的领导，深化治理体系和治理能力建设，提高决策科学性和治理有效性。

坚持客户至上、服务实体：坚守服务实体经济本源，致力于满足人民群众对金融服务的新期待新要求，全力打造第一个人金融银行。

坚持科技驱动、价值创造：以金融科技赋能经营管理，为实体经济、股东、客户、员工和社会创造卓越价值。

坚持国际视野、全球经营：积极运用国内国际两个市场、两种资源，完善国际化发展布局和内涵，融入国家高水平对外开放新格局。

坚持转型务实、改革图强：与时俱进推进重点领域和关键环节改革，向转型要空间，向改革要活力。

坚持风控强基、人才兴业：强化底线思维，防治结合，守住资产质量生命线。加强人文关怀和企业文化建设，增强员工凝聚力。

使 命

提供卓越金融服务

服务客户 回报股东 成就员工 奉献社会

愿 景

全面建设具有中国特色的世界一流现代金融企业，成为基业长青的银行

价值观

工于至诚 行以致远

诚信 人本 稳健 创新 卓越

目录

1. 释义	5
2. 重要提示	7
3. 公司基本情况简介	8
4. 财务概要	11
5. 经营情况概览	14
6. 讨论与分析	16
6.1 经济金融及监管环境	16
6.2 财务报表分析	17
6.3 业务综述	34
6.3.1 公司金融业务	34
6.3.2 个人金融业务	38
6.3.3 资产管理业务	41
6.3.4 金融市场业务	43
6.3.5 金融科技	45
6.3.6 网络金融	48
6.3.7 网点建设与服务提升	50
6.3.8 人力资源管理与员工机构情况	52
6.3.9 国际化经营	54
6.3.10 综合化经营	58
6.3.11 主要控股子公司和参股公司情况	61
6.4 风险管理	64
6.5 资本管理	77
6.6 展望	80
6.7 资本市场关注热点问题	81
7. 股本变动及主要股东持股情况	87
8. 董事、监事及高级管理人员	94
9. 公司治理	96
10. 环境和社会责任	98
11. 重要事项	102
12. 审阅报告及中期财务报告	107
13. 董事、监事、高级管理人员关于 2024 半年度报告的确认意见	108
14. 备查文件目录	109

1. 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

本行/本集团	中国工商银行股份有限公司；或中国工商银行股份有限公司及其子公司
标准银行	标准银行集团有限公司（Standard Bank Group Limited）
财政部	中华人民共和国财政部
公司章程	《中国工商银行股份有限公司章程》
工信部	中华人民共和国工业和信息化部
工银阿根廷	中国工商银行（阿根廷）股份有限公司
工银阿拉木图	中国工商银行（阿拉木图）股份公司
工银安盛	工银安盛人寿保险有限公司
工银奥地利	中国工商银行奥地利有限公司
工银澳门	中国工商银行（澳门）股份有限公司
工银巴西	中国工商银行（巴西）有限公司
工银秘鲁	中国工商银行（秘鲁）有限公司
工银标准	工银标准银行公众有限公司
工银国际	工银国际控股有限公司
工银加拿大	中国工商银行（加拿大）有限公司
工银金融	工银金融服务有限责任公司
工银金租	工银金融租赁有限公司
工银理财	工银理财有限责任公司
工银伦敦	中国工商银行（伦敦）有限公司
工银美国	中国工商银行（美国）
工银马来西亚	中国工商银行马来西亚有限公司
工银莫斯科	中国工商银行（莫斯科）股份公司
工银墨西哥	中国工商银行（墨西哥）有限公司
工银欧洲	中国工商银行（欧洲）有限公司
工银瑞信	工银瑞信基金管理有限公司
工银泰国	中国工商银行（泰国）股份有限公司
工银投资	工银金融资产投资有限公司
工银土耳其	中国工商银行（土耳其）股份有限公司
工银新西兰	中国工商银行新西兰有限公司
工银亚洲	中国工商银行（亚洲）有限公司
工银印尼	中国工商银行（印度尼西亚）有限公司
国际财务报告准则	国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》；《国际财务报告准则》包括国际会计准则
国务院	中华人民共和国国务院
汇金公司	中央汇金投资有限责任公司
ICBC Investments Argentina	工银投资（阿根廷）共同投资基金管理股份有限公司

Inversora Diagonal	Inversora Diagonal 股份有限公司
金融监管总局	国家金融监督管理总局
人民银行	中国人民银行
人社部	中华人民共和国人力资源和社会保障部
社保基金会	全国社会保障基金理事会
上交所	上海证券交易所
香港交易所	香港交易及结算所有限公司
香港联交所	香港联合交易所有限公司
香港《上市规则》	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
香港《证券及期货条例》	中国香港特别行政区法例第 571 章《证券及期货条例》
原中国银保监会	原中国银行保险监督管理委员会
中国会计准则	财政部颁布的企业会计准则
中国证监会	中国证券监督管理委员会
《资本办法》/资本新规	《商业银行资本管理办法》
《资本办法（试行）》	2012 年 6 月颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》

2. 重要提示

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

2024年8月30日，本行董事会审议通过了《2024半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事13名，亲自出席13名。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2024中期财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）和德勤•关黄陈方会计师行分别根据中国和国际审阅准则审阅。

经2024年6月28日举行的2023年度股东年会批准，本行已向截至2024年7月15日收市后登记在册的普通股股东派发了自2023年1月1日至2023年12月31日期间的现金股息，每10股派发股息人民币3.064元（含税），共计分派股息约人民币1,092.03亿元。本行董事会建议派发2024年度中期普通股现金股息，每10股派发人民币1.434元（含税），该分配方案将提请股东大会批准。

中国工商银行股份有限公司董事会
二〇二四年八月三十日

本行法定代表人廖林、主管财会工作负责人刘珺及财会机构负责人许志胜保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本报告包含若干对本行财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，与日后外部事件或本集团日后财务、业务或其他表现有关，可能涉及的未来计划并不构成本行对投资者的实质承诺，故投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

本行面临的主要风险是信用风险、市场风险、银行账簿利率风险、流动性风险、操作风险、声誉风险和国别风险。本行积极采取措施，有效管理各类风险，具体情况请参见“讨论与分析—风险管理”部分。

3. 公司基本情况简介

1. 法定中文名称：中国工商银行股份有限公司（简称“中国工商银行”）
2. 法定英文名称：INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED（缩写“ICBC”）
3. 法定代表人：廖林
4. 注册和办公地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号
邮政编码：100140
联系电话：86-10-66106114
业务咨询及投诉电话：86-95588
网址：www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com
5. 中国香港主要运营地点：中国香港中环花园道 3 号中国工商银行大厦 33 楼
6. 授权代表：刘珺、段红涛
7. 董事会秘书、公司秘书：段红涛
联系地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号
联系电话：86-10-66108608
传真：86-10-66107420
电子信箱：ir@icbc.com.cn
8. 信息披露报纸：《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《经济参考报》
9. 披露 A 股半年度报告的上海证券交易所网站网址：www.sse.com.cn
披露 H 股中期报告的香港交易所“披露易”网址：www.hkexnews.hk
10. 法律顾问
中国内地：
北京市金杜律师事务所
中国北京市朝阳区东三环中路 1 号 1 幢环球金融中心办公楼东楼 17-18 层
北京市海问律师事务所
中国北京市朝阳区东三环中路 5 号财富金融中心 20 层
中国香港：
欧华律师事务所

中国香港中环康乐广场 8 号交易广场 3 期 25 楼
年利达律师事务所
中国香港中环遮打道历山大厦 11 楼

11. 股份登记处

A 股：

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
中国上海市浦东新区杨高南路 188 号
电话：86-4008058058

H 股：

香港中央证券登记有限公司
中国香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17M 楼
电话：852-28628555
传真：852-28650990

12. 本半年度报告备置地点：本行董事会办公室

13. 股票上市地点、简称和代码

A 股：

上海证券交易所
股票简称：工商银行
股票代码：601398

H 股：

香港联合交易所有限公司
股票简称：工商银行
股份代号：1398

境内优先股：

上海证券交易所
证券简称：工行优 1
证券代码：360011
证券简称：工行优 2
证券代码：360036

境外优先股：

香港联合交易所有限公司

股票简称：ICBC 20USDPREF

股份代号：4620

14. 会计师事务所

德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

中国上海市黄浦区延安东路 222 号 30 楼

签字会计师：曾浩、杨小真、李瑾

德勤·关黄陈方会计师行

中国香港金钟道 88 号太古广场一座 35 楼

4. 财务概要

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

财务数据

	2024年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月
经营成果（人民币百万元）			
利息净收入	313,950	336,987	350,611
手续费及佣金净收入	67,405	73,465	76,041
营业收入	420,499	447,494	458,259
业务及管理费	99,453	99,749	97,410
资产减值损失 ⁽²⁾	102,069	122,255	133,849
营业利润	196,416	202,876	207,848
税前利润	197,184	203,655	210,003
净利润	171,296	174,720	172,819
归属于母公司股东的净利润	170,467	173,744	171,670
扣除非经常性损益后归属于母公 司股东的净利润 ⁽³⁾	169,215	172,336	169,748
经营活动产生的现金流量净额	26,983	1,297,269	1,410,405
每股计（人民币元）			
基本每股收益 ⁽⁴⁾	0.47	0.48	0.47
稀释每股收益 ⁽⁴⁾	0.47	0.48	0.47
扣除非经常性损益后的基本每股 收益 ⁽⁴⁾	0.46	0.47	0.47
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
资产负债（人民币百万元）			
资产总额	47,116,536	44,697,079	39,610,146
客户贷款及垫款总额	27,837,550	26,086,482	23,210,376
公司类贷款	17,515,667	16,145,204	13,826,966
个人贷款	8,834,543	8,653,621	8,234,625
票据贴现	1,487,340	1,287,657	1,148,785
贷款减值准备 ⁽⁵⁾	819,886	756,391	672,762
投资	12,988,922	11,849,668	10,533,702
负债总额	43,252,035	40,920,491	36,094,727
客户存款	34,107,316	33,521,174	29,870,491
公司存款	15,879,570	16,209,928	14,671,154
个人存款	17,521,361	16,565,568	14,545,306

其他存款	212,811	210,185	199,465
应计利息	493,574	535,493	454,566
同业及其他金融机构存放和拆入 款项	4,113,777	3,369,858	3,187,712
归属于母公司股东的权益	3,843,526	3,756,887	3,496,109
股本	356,407	356,407	356,407
核心一级资本净额 ⁽⁶⁾	3,477,144	3,381,941	3,121,080
一级资本净额 ⁽⁶⁾	3,832,172	3,736,919	3,475,995
总资本净额 ⁽⁶⁾	4,812,406	4,707,100	4,281,079
风险加权资产 ⁽⁶⁾	25,123,488	24,641,631	22,225,272
每股计 (人民币元)			
每股净资产 ⁽⁷⁾	9.79	9.55	8.82
信用评级			
标普 (S&P) ⁽⁸⁾	A	A	A
穆迪 (Moody's) ⁽⁸⁾	A1	A1	A1

注：(1) 自 2023 年 1 月 1 日起，本集团执行《企业会计准则第 25 号—保险合同》。根据准则要求，本集团追溯调整了 2022 年比较期的相关数据及指标。根据人民银行《黄金租借业务管理暂行办法》中的核算要求，本集团自 2023 年起将同业黄金租借业务进行列报调整，并相应调整 2022 年比较期的相关数据。

(2) 为信用减值损失和其他资产减值损失之和。

(3) 有关报告期内非经常性损益的项目及金额请参见“财务报表补充资料-1.非经常性损益明细表”。

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

(5) 为以摊余成本计量的客户贷款及垫款和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备之和。

(6) 2024 年 6 月末根据《资本办法》计算。2023 年、2022 年比较期根据《资本办法(试行)》计算。

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

(8) 评级结果为长期外币存款评级。

财务指标

	2024年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月
盈利能力指标 (%)			
平均总资产回报率 ⁽¹⁾	0.75*	0.84*	0.94*
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	9.53*	10.51*	11.26*
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	9.46*	10.42*	11.13*
净利息差 ⁽³⁾	1.24*	1.52*	1.85*
净利息收益率 ⁽⁴⁾	1.43*	1.72*	2.03*
风险加权资产收益率 ⁽⁵⁾⁽¹⁰⁾	1.38*	1.50*	1.58*
手续费及佣金净收入比营业收入	16.03	16.42	16.59
成本收入比 ⁽⁶⁾	23.65	22.29	21.26
	2024年	2023年	2022年
	6月30日	12月31日	12月31日
资产质量指标 (%)			
不良贷款率 ⁽⁷⁾	1.35	1.36	1.38
拨备覆盖率 ⁽⁸⁾	218.43	213.97	209.47
贷款拨备率 ⁽⁹⁾	2.95	2.90	2.90
资本充足率指标 (%)			
核心一级资本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.84	13.72	14.04
一级资本充足率 ⁽¹⁰⁾	15.25	15.17	15.64
资本充足率 ⁽¹⁰⁾	19.16	19.10	19.26
总权益对总资产比率	8.20	8.45	8.88
风险加权资产占总资产比率 ⁽¹⁰⁾	53.32	55.13	56.11

注：*为年化比率。

- (1) 净利润除以期初和期末总资产余额的平均数。
- (2) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。
- (3) 平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。
- (4) 利息净收入除以平均生息资产。
- (5) 净利润除以期初及期末风险加权资产的平均数。
- (6) 业务及管理费除以营业收入。
- (7) 不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。
- (8) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。
- (9) 贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。
- (10) 2024年6月末根据《资本办法》计算。2023年、2022年比较期根据《资本办法(试行)》计算。

5. 经营情况概览

今年以来，面对错综复杂的外部环境，本行深入学习贯彻习近平经济思想金融篇，坚持稳中求进工作总基调，以接受中央巡视、开展党纪学习教育为契机，深入践行金融工作的政治性、人民性，坚持党建引领，加快推进智能化风控、现代化布局、数字化动能、多元化结构、生态化基础“五化”转型，迎难而上、积极作为，在巩固增强经济回升向好中有效发挥主力军、压舱石作用，主要经营指标稳健运行，高质量发展扎实推进。

上半年，集团各经营板块协同发力，资产、资本、资金动态平衡，“强优大”核心指标保持稳健，展现出较强的经营韧性。实现营业收入 4,204.99 亿元，净利润 1,712.96 亿元，年化平均总资产回报率（ROA）和年化加权平均净资产收益率（ROE）分别是 0.75% 和 9.53%，计划首次实施中期现金分红 511.09 亿元，分红比例 30.0%。发行国内首单 TLAC 非资本债券，资本充足率 19.16%；不良贷款率 1.35%，较年初下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 218.43%，上升 4.46 个百分点，全口径拨备余额 9,542.37 亿元，风险抵御能力进一步增强。

资产保持稳定增长，服务实体经济持续提升。突出主责主业，靠前对接落实各项宏观经济政策，统筹用好投融资总量和结构、增量和存量，更加精准有效地满足实体经济金融需求。境内分行人民币贷款增加 1.74 万亿元，增长 7.1%；人民币债券投资增加 1.09 万亿元，境内主承销债券 7,695.33 亿元，均保持市场领先。扎实做好金融“五篇大文章”，加强对重大战略、重点领域、薄弱环节的优质金融服务，投向制造业贷款增长 13.0%，战略性新兴产业贷款增长 14.7%，绿色贷款增长 13.7%，普惠贷款增长 21.5%，均高于各项贷款平均增速。加强对“两重”“两新”“三大工程”¹等领域服务，积极落实城市房地产融资协调机制，有力支持保交房。着力促消费、扩内需，个人消费贷、经营贷和卡透支合计增加 3,040.14 亿元。支付便利化和适老化服务水平显著增强，“您身边的银行、可信赖的银行”品牌价值持续提升。

安全防线扎紧扎牢，各类风险总体可控。坚持对风险“早识别、早预警、早暴露、早处置”，统筹发展和安全，遵循“主动防、智能控、全面管”路径，深

¹ “两重”指国家重大战略实施和重点领域安全能力建设；“两新”指设备更新和消费品以旧换新；“三大工程”指保障性住房建设、城中村改造和“平急两用”公共基础设施建设。

化“五个一本账”¹管理，坚决守住安全发展底线。继续开展资产质量攻坚，更多运用投行思维盘活存量、用好增量，房地产、地方政府债务、中小金融机构等重点领域风险得到有效管控，带动资产质量整体保持稳定。完善集团风险内控体制机制，扩大风险官配备，“三道防线”耦合力不断增强。加快企业级智能风控平台建设，强化集团网络安全统筹管理。以“时时放心不下”的责任感抓好安全生产，控源头、治隐患、防汛情，业务保持连续平稳运营，有效保障客户和员工生命财产安全。

改革转型提速加力，高质量发展后劲不断增强。坚持守正创新，深入实施集团发展规划，促进长板更长、短板补齐、底板更牢、新板更多。深化 GBC+基础性工程，全面落地“分田到户、按户考核”²机制，全行对公、个人和普惠客户数分别增加 78.8 万户、893.2 万户和 46.3 万户。推出银行业首份金融基础设施服务方案，完善产业基金客户管理体系，金融合作生态内涵不断丰富。分层分类跟踪分析客户资金流向，推进负债降成本、优结构，人民币存款余额 32.39 万亿元，增加 5,570.10 亿元，稳定性显著提升；个人金融资产余额（AUM）21.77 万亿元。依托全球金融服务网络，积极服务人民币国际化，上半年跨境人民币业务量 4.75 万亿元。“数字工行”（D-ICBC）建设持续推进，发布手机银行 9.0 版本，深化千亿级大模型技术与赋能，已在金融市场、信贷风控、网络金融等领域数十个业务场景落地应用，新动能新优势加快培育。

1 “五个一本账”全面风险管理体系指总行分行、境内境外、表内表外、线上线下、商行投行附属机构全面风险管理体系。

2 “分田到户、按户考核”指完善全量客户维护体系，进一步明确管户“责任田”，促进提升服务质效。

6. 讨论与分析

6.1 经济金融及监管环境

2024 年上半年，全球经济增长动能偏弱，通胀具有粘性，地缘政治冲突、国际贸易摩擦问题频发，主要经济体货币政策有所分化，潜在金融风险还需关注。中国经济运行总体平稳，生产稳定增长，需求持续恢复，就业物价总体稳定。国内生产总值（GDP）同比增长 5.0%，固定资产投资（不含农户）同比增长 3.9%，社会消费品零售总额同比增长 3.7%，货物贸易进出口总值（人民币计价）同比增长 6.1%，居民消费价格指数（CPI）同比上涨 0.1%。

积极的财政政策适度加力、提质增效。统筹用好超长期特别国债、地方政府专项债和中央预算资金，为推进投资领域提质增量提供资金保障。稳健的货币政策灵活适度、精准有效。人民银行年初降准 0.5 个百分点，保持流动性合理充裕；设立科技创新和技术改造再贷款、保障性住房再贷款等结构性货币政策工具，引导信贷结构调整优化；完善市场化利率形成和传导机制，引导 5 年期以上贷款市场报价利率（LPR）下行 0.25 个百分点，推动社会融资成本稳中有降。

货币信贷总量和社会融资规模合理增长。6 月末，广义货币供应量（M2）余额 305.02 万亿元，同比增长 6.2%；社会融资规模存量 395.11 万亿元，同比增长 8.1%；人民币贷款余额 250.85 万亿元，同比增长 8.8%。人民币汇率在合理均衡水平上保持基本稳定。人民币对美元汇率中间价 7.1268 元，比上年末贬值 0.6%。

监管政策提升前瞻性、精准性、有效性和协同性，助力金融强国建设。制定出台《防范化解金融风险问责规定（试行）》，促进金融风险防范化解；推动银行业做好金融“五篇大文章”，提升科技金融服务能力，深化制造业金融服务，强化金融支持绿色低碳发展；加大对大规模设备更新和消费品以旧换新的金融支持；进一步优化支付服务，提升支付便利性；建立城市房地产融资协调机制，优化调整个人住房贷款政策，促进房地产市场平稳健康发展。

商业银行总资产平稳增长，信贷资产质量基本稳定，风险抵补能力整体充足。6 月末，商业银行本外币总资产 370.02 万亿元，同比增长 7.3%；不良贷款余额 3.34 万亿元，不良贷款率 1.56%，拨备覆盖率 209.32%；资本充足率 15.53%。

6.2 财务报表分析

6.2.1 利润表项目分析

2024年上半年，本行稳步推进智能化风控、现代化布局、数字化动能、多元化结构、生态化基础“五化”转型，在服务实体经济高质量发展中推进自身高质量发展，主要经营指标保持稳健。上半年实现净利润 1,712.96 亿元，同比下降 2.0%，年化平均总资产回报率 0.75%，年化加权平均净资产收益率 9.53%。营业收入 4,204.99 亿元，下降 6.0%。其中，利息净收入 3,139.50 亿元，下降 6.8%；非利息收入 1,065.49 亿元，下降 3.6%。营业支出 2,240.83 亿元，下降 8.4%。其中，业务及管理费 994.53 亿元，下降 0.3%，成本收入比 23.65%；计提资产减值损失 1,020.69 亿元，下降 16.5%。所得税费用 258.88 亿元，下降 10.5%。

利润表主要项目变动

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	增减额	增长率(%)
利息净收入	313,950	336,987	(23,037)	(6.8)
非利息收入	106,549	110,507	(3,958)	(3.6)
营业收入	420,499	447,494	(26,995)	(6.0)
减：营业支出	224,083	244,618	(20,535)	(8.4)
其中：税金及附加	5,550	5,498	52	0.9
业务及管理费	99,453	99,749	(296)	(0.3)
信用减值损失	101,809	122,067	(20,258)	(16.6)
其他资产减值损失	260	188	72	38.3
其他业务成本	17,011	17,116	(105)	(0.6)
营业利润	196,416	202,876	(6,460)	(3.2)
加：营业外收支净额	768	779	(11)	(1.4)
税前利润	197,184	203,655	(6,471)	(3.2)
减：所得税费用	25,888	28,935	(3,047)	(10.5)
净利润	171,296	174,720	(3,424)	(2.0)
归属于：母公司股东	170,467	173,744	(3,277)	(1.9)
少数股东	829	976	(147)	(15.1)

利息净收入

上半年，利息净收入 3,139.50 亿元，同比减少 230.37 亿元，下降 6.8%。利息收入 7,210.53 亿元，增加 244.70 亿元，增长 3.5%；利息支出 4,071.03 亿元，增加 475.07 亿元，增长 13.2%。受贷款市场报价利率（LPR）下调、存量房贷利率调整、存款期限结构变动等因素影响，年化净利息差和净利息收益率分别为 1.24% 和 1.43%，同比分别下降 28 个基点和 29 个基点。

生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

人民币百万元，百分比除外

项目	2024 年 1-6 月			2023 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率 (%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率 (%)
资产						
客户贷款及垫款	27,178,867	476,198	3.52	24,402,847	477,435	3.95
投资	11,232,963	178,910	3.20	9,931,498	165,748	3.37
存放中央银行款项 ⁽²⁾	3,204,355	27,068	1.70	3,185,687	26,216	1.66
存放和拆放同业及其他 金融机构款项 ⁽³⁾	2,586,357	38,877	3.02	1,904,974	27,184	2.88
总生息资产	44,202,542	721,053	3.28	39,425,006	696,583	3.56
非生息资产	2,791,454			2,625,978		
资产减值准备	(854,549)			(775,877)		
总资产	46,139,447			41,275,107		
负债						
存款	32,650,789	298,566	1.84	30,213,526	284,796	1.90
同业及其他金融机构存 放和拆入款项 ⁽³⁾	5,497,111	74,688	2.73	3,892,555	47,916	2.48
已发行债务证券和存款 证	1,898,631	33,849	3.59	1,435,425	26,884	3.78
总计息负债	40,046,531	407,103	2.04	35,541,506	359,596	2.04
非计息负债	2,242,517			2,169,204		
总负债	42,289,048			37,710,710		
利息净收入		313,950			336,987	
净利息差			1.24			1.52
净利息收益率			1.43			1.72

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

（2）存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。

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

利息收入和支出变动分析

人民币百万元

项目	2024年1-6月与2023年1-6月对比		
	增/（减）原因		净增/（减）
	规模	利率	
资产			
客户贷款及垫款	50,942	(52,179)	(1,237)
投资	21,558	(8,396)	13,162
存放中央银行款项	218	634	852
存放和拆放同业及其他金融机 构款项	10,367	1,326	11,693
利息收入变化	83,085	(58,615)	24,470
负债			
存款	22,785	(9,015)	13,770
同业及其他金融机构存放和拆 入款项	21,933	4,839	26,772
已发行债务证券和存款证	8,321	(1,356)	6,965
利息支出变化	53,039	(5,532)	47,507
利息净收入变化	30,046	(53,083)	(23,037)

注：规模的变化根据平均余额的变化衡量，利率的变化根据平均利率的变化衡量。由规模和利率共同引起的变化分配在规模变化中。

利息收入

◆ 客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入 4,761.98 亿元，同比减少 12.37 亿元，下降 0.3%，主要是客户贷款及垫款平均收益率下降 43 个基点所致，平均余额增长 11.4% 部分抵消了收益率下降的影响。

按期限结构划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
短期贷款	6,310,458	93,344	2.97	5,475,802	88,686	3.27
中长期贷款	20,868,409	382,854	3.69	18,927,045	388,749	4.14
客户贷款及垫款总额	27,178,867	476,198	3.52	24,402,847	477,435	3.95

按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司类贷款	16,074,948	266,213	3.33	13,819,436	253,224	3.70
票据贴现	1,243,561	8,419	1.36	1,120,051	8,701	1.57
个人贷款	8,563,600	161,611	3.80	8,117,960	178,036	4.42
境外业务	1,296,758	39,955	6.20	1,345,400	37,474	5.62
客户贷款及垫款总额	27,178,867	476,198	3.52	24,402,847	477,435	3.95

◆ 投资利息收入

投资利息收入 1,789.10 亿元，同比增加 131.62 亿元，增长 7.9%，主要是投资平均余额增长 13.1% 所致，平均收益率下降 17 个基点部分抵消了规模增长的影响。

◆ 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 270.68 亿元，同比增加 8.52 亿元，增长 3.2%。

◆ 存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入 388.77 亿元，同比增加 116.93 亿元，增长 43.0%，主要是同业融出资金规模增加所致。

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出 2,985.66 亿元，同比增加 137.70 亿元，增长 4.8%，主要是客户存款平均余额增长 8.1% 所致，平均付息率下降 6 个基点部分抵消了规模增长的影响。

按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均付息率(%)	平均余额	利息支出	平均付息率(%)
公司存款						
定期	7,956,035	100,162	2.53	6,885,096	93,395	2.74
活期	6,842,825	33,854	0.99	7,299,487	36,208	1.00
小计	14,798,860	134,016	1.82	14,184,583	129,603	1.84
个人存款						
定期	10,724,694	131,631	2.47	9,190,920	124,057	2.72
活期	5,992,035	6,762	0.23	5,814,584	7,775	0.27
小计	16,716,729	138,393	1.66	15,005,504	131,832	1.77
境外业务	1,135,200	26,157	4.63	1,023,439	23,361	4.60
存款总额	32,650,789	298,566	1.84	30,213,526	284,796	1.90

◆ 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出 746.88 亿元，同比增加 267.72 亿元，增长 55.9%，主要是合理安排融入资金，多元化拓宽负债来源。

◆ 已发行债务证券和存款证利息支出

已发行债务证券和存款证利息支出 338.49 亿元，同比增加 69.65 亿元，增长 25.9%，主要是同业存单发行规模增加所致。

非利息收入

上半年实现非利息收入 1,065.49 亿元，同比减少 39.58 亿元，下降 3.6%，占营业收入的比重为 25.3%。其中，手续费及佣金净收入 674.05 亿元，减少 60.60 亿元，下降 8.2%；其他非利息收益 391.44 亿元，增加 21.02 亿元，增长 5.7%。

手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	增减额	增长率(%)
结算、清算及现金管理	26,163	24,398	1,765	7.2
投资银行	14,835	13,677	1,158	8.5
个人理财及私人银行	10,281	14,019	(3,738)	(26.7)
银行卡	9,145	10,234	(1,089)	(10.6)
对公理财	5,794	6,863	(1,069)	(15.6)
资产托管	4,118	4,380	(262)	(6.0)
担保及承诺	2,978	5,865	(2,887)	(49.2)
代理收付及委托	1,435	1,372	63	4.6
其他	1,624	1,555	69	4.4
手续费及佣金收入	76,373	82,363	(5,990)	(7.3)
减：手续费及佣金支出	8,968	8,898	70	0.8
手续费及佣金净收入	67,405	73,465	(6,060)	(8.2)

上半年，手续费及佣金净收入 674.05 亿元，同比减少 60.60 亿元，下降 8.2%。结算、清算及现金管理业务收入增加 17.65 亿元，主要是第三方支付、代客结售汇及外汇买卖、现金管理服务收入增加；投资银行业务收入增加 11.58 亿元，主要是银团安排承销与管理、投融资顾问等业务收入增加。受公募基金费率改革、落实保险“报行合一”政策、资本市场波动、投资者风险偏好变化等因素影响，个人理财及私人银行、对公理财、资产托管收入有所减少；担保及承诺业务费率下降，相关收入有所减少；受居民消费意愿尚在恢复等因素影响，银行卡业务收入有所减少。

其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	增减额	增长率(%)
投资收益	21,635	23,606	(1,971)	(8.3)
公允价值变动净收益	8,399	4,872	3,527	72.4
汇兑及汇率产品净损失	(5,543)	(5,339)	(204)	不适用
其他业务收入	14,653	13,903	750	5.4
合计	39,144	37,042	2,102	5.7

其他非利息收益 391.44 亿元，同比增加 21.02 亿元，增长 5.7%。其中，投资收益减少主要是权益工具投资已实现收益减少所致，公允价值变动净收益增加

主要是权益工具投资未实现收益增加所致，汇兑及汇率产品净损失主要是受汇率波动影响所致，其他业务收入增加主要是保险服务收入和经营租赁业务收入增加所致。

营业支出

◆ 业务及管理费

人民币百万元，百分比除外				
项目	2024年1-6月	2023年1-6月	增减额	增长率(%)
职工费用	63,317	63,000	317	0.5
固定资产折旧	7,182	7,628	(446)	(5.8)
资产摊销	2,770	2,540	230	9.1
业务费用	26,184	26,581	(397)	(1.5)
合计	99,453	99,749	(296)	(0.3)

◆ 减值损失

上半年，计提信用减值损失 1,018.09 亿元，减少 202.58 亿元，下降 16.6%。其中，贷款减值损失 945.26 亿元，减少 140.20 亿元，下降 12.9%。其他资产减值损失 2.60 亿元，增加 0.72 亿元，增长 38.3%。请参见“财务报表附注四、38. 信用减值损失；13. 资产减值准备”。

◆ 其他业务成本

其他业务成本 170.11 亿元，同比减少 1.05 亿元，下降 0.6%。

所得税费用

所得税费用 258.88 亿元，同比减少 30.47 亿元，下降 10.5%。实际税率 13.13%，低于 25% 的法定税率，主要是由于持有的中国国债、地方政府债利息收入按税法规定为免税收益。

地理区域信息概要

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业收入	420,499	100.0	447,494	100.0
总行	8,575	2.0	21,128	4.7
长江三角洲	77,516	18.4	81,049	18.1
珠江三角洲	54,966	13.1	60,443	13.5
环渤海地区	84,329	20.1	82,862	18.5
中部地区	58,518	13.9	62,511	14.0
西部地区	64,537	15.4	69,295	15.5
东北地区	14,729	3.5	16,270	3.6
境外及其他	57,329	13.6	53,936	12.1
税前利润	197,184	100.0	203,655	100.0
总行	(23,538)	(11.9)	(19,942)	(9.8)
长江三角洲	48,108	24.4	46,209	22.7
珠江三角洲	21,478	10.9	26,767	13.1
环渤海地区	57,209	29.0	45,940	22.6
中部地区	26,524	13.5	33,145	16.3
西部地区	32,481	16.5	37,737	18.5
东北地区	6,597	3.3	8,043	4.0
境外及其他	28,325	14.3	25,756	12.6

注：请参见“财务报表附注五、分部信息”。

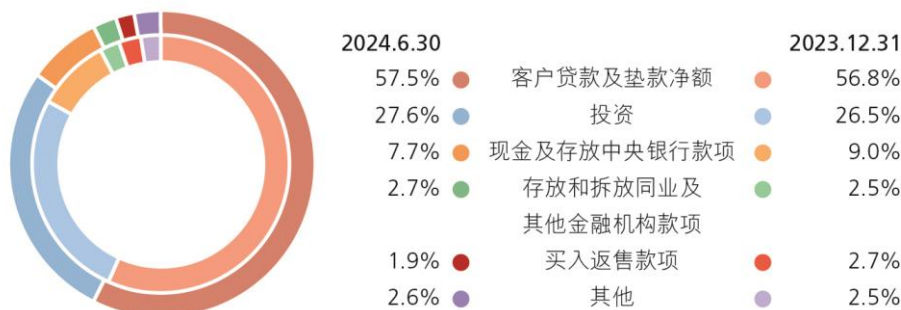
6.2.2 资产负债表项目分析

2024年上半年，本行认真落实宏观经济金融政策和监管要求，通过动态优化资产负债总量和结构摆布策略，致力于打造干净、健康的资产负债表，努力实现价值创造、市场地位、风险管控和资本约束的动态平衡。

坚持完善高质量金融供给，围绕布局现代化，坚持投融资一体化发展策略，将更多资源配置到“五篇大文章”及重大战略、重点领域和薄弱环节，助力加快发展新质生产力。坚持夯实多元化资金来源体系，持续推进GBC+基础性工程，构建“大中小微个”相协调的客户结构，贯通资金链、客户链、服务链、价值链，夯实存款高质量发展基础。不断完善金融债、同业存单等多渠道的资金来源机制，推动资金来源与资金运用相匹配。

资产运用

资产结构



6月末，总资产471,165.36亿元，比上年末增加24,194.57亿元，增长5.4%。其中，客户贷款及垫款总额（简称“各项贷款”）278,375.50亿元，增加17,510.68亿元，增长6.7%；投资129,889.22亿元，增加11,392.54亿元，增长9.6%；现金及存放中央银行款项36,281.28亿元，减少4,141.65亿元，下降10.2%。

人民币百万元，百分比除外

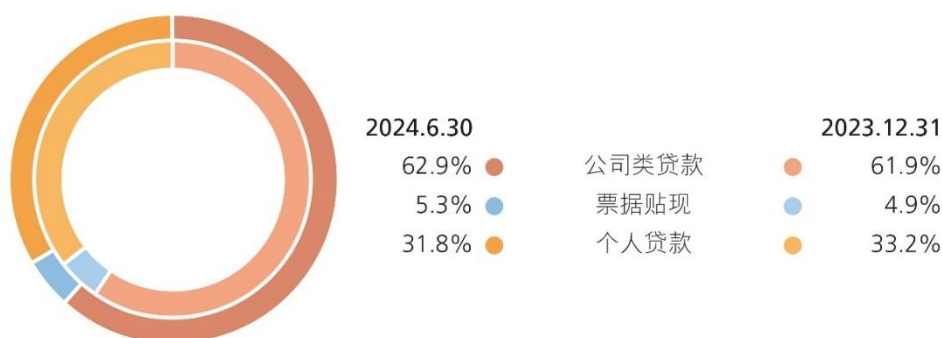
项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	27,837,550	—	26,086,482	—
加：应计利息	58,990	—	56,452	—
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备	818,573	—	756,001	—
客户贷款及垫款净额 ⁽¹⁾	27,077,967	57.5	25,386,933	56.8
投资	12,988,922	27.6	11,849,668	26.5
现金及存放中央银行款项	3,628,128	7.7	4,042,293	9.0
存放和拆放同业及其他金融机构款项	1,261,401	2.7	1,116,717	2.5
买入返售款项	909,808	1.9	1,224,257	2.7
其他	1,250,310	2.6	1,077,211	2.5
资产合计	47,116,536	100.0	44,697,079	100.0

注：（1）请参见“财务报表附注四、6.客户贷款及垫款”。

◆ 贷款

本行在保持资产质量稳定可控的基础上，着力保持信贷投放的稳定性、连续性，做好结构调整优化，以高质量金融服务助力高质量发展。持续加大对制造业、科技创新、战略性新兴产业、绿色金融、普惠金融、涉农等重点领域信贷支持力度。6月末，各项贷款278,375.50亿元，比上年末增加17,510.68亿元，增长6.7%。其中，境内分行人民币贷款261,335.84亿元，增加17,420.59亿元，增长7.1%。

按业务类型划分的贷款结构



按业务类型划分的贷款结构

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款	17,515,667	62.9	16,145,204	61.9
短期公司类贷款	4,057,155	14.6	3,681,064	14.1
中长期公司类贷款	13,458,512	48.3	12,464,140	47.8
票据贴现	1,487,340	5.3	1,287,657	4.9
个人贷款	8,834,543	31.8	8,653,621	33.2
个人住房贷款	6,165,376	22.2	6,288,468	24.1
个人消费贷款	385,362	1.4	328,286	1.3
个人经营性贷款	1,571,756	5.6	1,347,136	5.2
信用卡透支	712,049	2.6	689,731	2.6
合计	27,837,550	100.0	26,086,482	100.0

加大对先进制造业等重点领域的支持力度，支持传统企业高端化、智能化、绿色化转型升级，健全科技金融全生命周期服务体系，积极支持战略性新兴产业、高新技术产业等领域，助力培育新质生产力；积极支持节能环保、清洁能源等重点产业，推动经济绿色低碳转型发展；积极推动城市房地产融资协调机制落地见效，支持房地产企业合理融资需求，加大对“市场+保障”的住房供应体系的金融

融支持力度。公司类贷款比上年末增加13,704.63亿元，增长8.5%，其中短期贷款增加3,760.91亿元，中长期贷款增加9,943.72亿元。

围绕客户资金需求和生产经营热点，多措并举加大对小微企业主、个体工商户贷款投放力度；强化数字驱动和赋能，优化个人信用消费贷款流程，增强个人信用消费贷款的可得性、便利性。个人贷款比上年末增加1,809.22亿元，增长2.1%。其中，个人消费贷款增加570.76亿元，增长17.4%，个人经营性贷款增加2,246.20亿元，增长16.7%。

有关本行贷款和贷款质量的进一步分析，请参见“讨论与分析—风险管理”。

◆ 投资

本行积极支持国家发展战略实施，加大服务实体经济力度，统筹投资价值和利率风险防控，合理摆布投资品种和期限结构。6月末，投资129,889.22亿元，比上年末增加11,392.54亿元，增长9.6%。其中，债券124,718.19亿元，增加11,140.92亿元，增长9.8%。

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	12,471,819	96.1	11,357,727	95.9
权益工具	187,144	1.4	187,835	1.6
基金及其他	197,569	1.5	183,391	1.5
应计利息	132,390	1.0	120,715	1.0
合计	12,988,922	100.0	11,849,668	100.0

按发行主体划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府及中央银行债券	9,586,941	76.9	8,759,237	77.1
政策性银行债券	812,582	6.5	811,946	7.1
银行同业及其他金融机构债券	1,362,190	10.9	1,065,147	9.4
企业债券	710,106	5.7	721,397	6.4
合计	12,471,819	100.0	11,357,727	100.0

从发行主体结构上看，政府及中央银行债券比上年末增加 8,277.04 亿元，增长 9.4%；政策性银行债券增加 6.36 亿元，增长 0.1%；银行同业及其他金融机构债券增加 2,970.43 亿元，增长 27.9%；企业债券减少 112.91 亿元，下降 1.6%。

按剩余期限划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
无期限 ⁽¹⁾	142	0.0	117	0.0
3个月以内	912,972	7.3	690,280	6.0
3至12个月	1,768,966	14.2	1,495,238	13.2
1至5年	4,654,411	37.3	4,219,958	37.2
5年以上	5,135,328	41.2	4,952,134	43.6
合计	12,471,819	100.0	11,357,727	100.0

注：(1) 为已逾期部分。

按币种划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币债券	11,588,308	93.0	10,497,153	92.4
美元债券	553,736	4.4	554,737	4.9
其他外币债券	329,775	2.6	305,837	2.7
合计	12,471,819	100.0	11,357,727	100.0

从币种结构上看，人民币债券比上年末增加 10,911.55 亿元，增长 10.4%；美元债券折合人民币减少 10.01 亿元，下降 0.2%；其他外币债券折合人民币增加 239.38 亿元，增长 7.8%。报告期内本行综合考虑债券流动性、安全性、收益性，结合币种利率变动情况及外币资金头寸情况，合理摆布币种结构，提升外币资金使用效率。

按计量方式划分的投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资	916,147	7.1	811,957	6.9
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资	2,641,676	20.3	2,230,862	18.8
以摊余成本计量的金融投资	9,431,099	72.6	8,806,849	74.3
合计	12,988,922	100.0	11,849,668	100.0

6月末，本集团持有金融债券¹20,844.63亿元，包括政策性银行债券8,125.82亿元和同业及非银行金融机构债券12,718.81亿元，分别占39.0%和61.0%。

本行持有的最大十只金融债券

人民币百万元，百分比除外

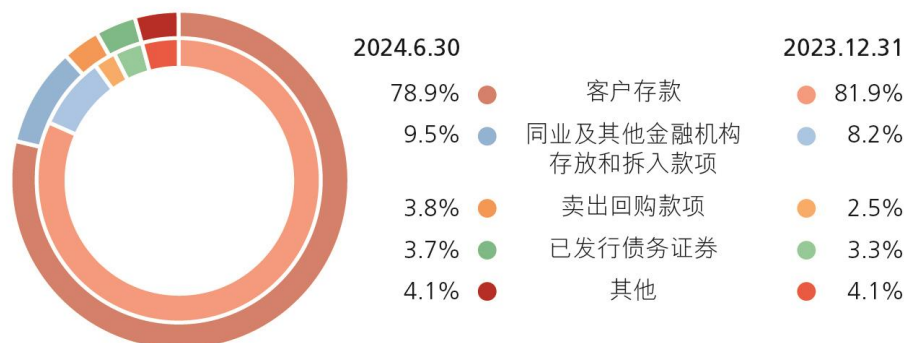
债券名称	面值	年利率(%)	到期日	减值准备 ⁽¹⁾
2015年政策性银行债券	21,967	4.21	2025年4月13日	-
2020年政策性银行债券	19,469	3.23	2030年3月23日	-
2022年政策性银行债券	19,409	2.77	2032年10月24日	-
2020年政策性银行债券	18,042	2.96	2030年4月17日	-
2022年政策性银行债券	17,850	2.90	2032年8月19日	-
2019年政策性银行债券	17,407	3.45	2029年9月20日	-
2015年政策性银行债券	16,516	4.29	2025年4月7日	-
2019年政策性银行债券	16,351	3.48	2029年1月8日	-
2020年政策性银行债券	15,130	3.79	2030年10月26日	-
2020年政策性银行债券	14,299	3.70	2030年10月20日	-

注：(1) 未包含按预期信用损失模型要求计提的第一阶段减值准备。

1 金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券，但不包括重组债券及中央银行债券。

负债

负债结构



6月末，总负债 432,520.35 亿元，比上年末增加 23,315.44 亿元，增长 5.7%。

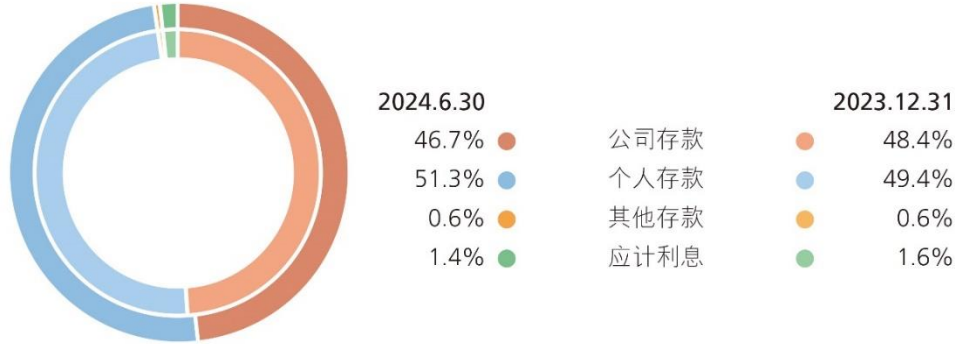
人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	34,107,316	78.9	33,521,174	81.9
同业及其他金融机构存放和拆入款项	4,113,777	9.5	3,369,858	8.2
卖出回购款项	1,647,326	3.8	1,018,106	2.5
已发行债务证券	1,588,738	3.7	1,369,777	3.3
其他	1,794,878	4.1	1,641,576	4.1
负债合计	43,252,035	100.0	40,920,491	100.0

◆ 客户存款

客户存款是本行资金的主要来源。本行坚持存款高质量发展导向，扎实推进GBC+基础性工程，发挥综合性金融服务优势，持续打造“大中小微个”协调的客户生态，存款增长总体稳健。6月末，客户存款 341,073.16 亿元，比上年末增加 5,861.42 亿元，增长 1.7%。从客户结构上看，公司存款减少 3,303.58 亿元，下降 2.0%；个人存款增加 9,557.93 亿元，增长 5.8%。从期限结构上看，定期存款增加 6,038.12 亿元，增长 3.1%；活期存款增加 216.23 亿元，增长 0.2%。从币种结构上看，人民币存款 323,948.45 亿元，增加 5,570.10 亿元，增长 1.7%；外币存款折合人民币 17,124.71 亿元，增加 291.32 亿元，增长 1.7%。

按业务类型划分的客户存款结构



按业务类型划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款				
定期	8,556,554	25.1	8,843,237	26.4
活期	7,323,016	21.6	7,366,691	22.0
小计	15,879,570	46.7	16,209,928	48.4
个人存款				
定期	11,372,222	33.3	10,481,727	31.3
活期	6,149,139	18.0	6,083,841	18.1
小计	17,521,361	51.3	16,565,568	49.4
其他存款⁽¹⁾	212,811	0.6	210,185	0.6
应计利息	493,574	1.4	535,493	1.6
合计	34,107,316	100.0	33,521,174	100.0

注：（1）包含汇出汇款和应解汇款。

按地域划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	30,458	0.1	32,408	0.1
长江三角洲	6,878,053	20.2	7,120,750	21.2
珠江三角洲	4,410,998	12.9	4,618,362	13.8
环渤海地区	9,389,427	27.5	8,811,355	26.3
中部地区	5,055,475	14.8	4,855,178	14.5
西部地区	5,271,892	15.5	5,219,348	15.6
东北地区	1,873,906	5.5	1,768,620	5.3
境外及其他	1,197,107	3.5	1,095,153	3.2
合计	34,107,316	100.0	33,521,174	100.0

◆ 卖出回购款项

卖出回购款项 16,473.26 亿元，比上年末增加 6,292.20 亿元，增长 61.8%，主要是本行卖出回购债券增加，多元化拓宽资金来源。

股东权益

6月末，股东权益合计 38,645.01 亿元，比上年末增加 879.13 亿元，增长 2.3%。归属于母公司股东的权益 38,435.26 亿元，增加 866.39 亿元，增长 2.3%。请参见“合并股东权益变动表”。

表外项目

本行资产负债表表外项目主要包括衍生金融工具、或有事项及承诺。衍生金融工具的名义金额及公允价值请参见“财务报表附注四、4.衍生金融工具”。或有事项及承诺请参见“财务报表附注六、或有事项、承诺及主要表外事项”。

6.2.3 现金流量表项目分析

经营活动产生的现金净流入 269.83 亿元，同比减少 12,702.86 亿元，主要是客户存款净增额减少所致。其中，现金流入 27,559.77 亿元，减少 17,786.00 亿元；现金流出 27,289.94 亿元，减少 5,083.14 亿元。

投资活动产生的现金净流出 7,881.18 亿元。其中，现金流入 22,045.41 亿元，同比增加 1,940.48 亿元，主要是收回金融投资所收到的现金增加；现金流出 29,926.59 亿元，增加 5,253.45 亿元，主要是金融投资所支付的现金增加。

筹资活动产生的现金净流入 1,828.04 亿元。其中，现金流入 9,230.47 亿元，同比增加 2,049.21 亿元，主要是发行债务证券所收到的现金增加；现金流出 7,402.43 亿元，同比增加 2,539.89 亿元，主要是偿还债务证券及支付债务证券利息所支付的现金增加。

6.2.4 主要会计政策变更

报告期内主要会计政策变更，请参见“财务报表附注二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明”。

6.2.5 按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至 2024 年 6 月 30 日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益并无差异。

6.3 业务综述

经营分部信息概要

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业收入	420,499	100.0	447,494	100.0
公司金融业务	193,053	45.9	208,039	46.5
个人金融业务	170,452	40.5	176,152	39.4
资金业务	52,982	12.6	59,051	13.2
其他	4,012	1.0	4,252	0.9
税前利润	197,184	100.0	203,655	100.0
公司金融业务	92,620	47.0	60,960	29.9
个人金融业务	63,520	32.2	103,749	50.9
资金业务	38,074	19.3	35,171	17.3
其他	2,970	1.5	3,775	1.9

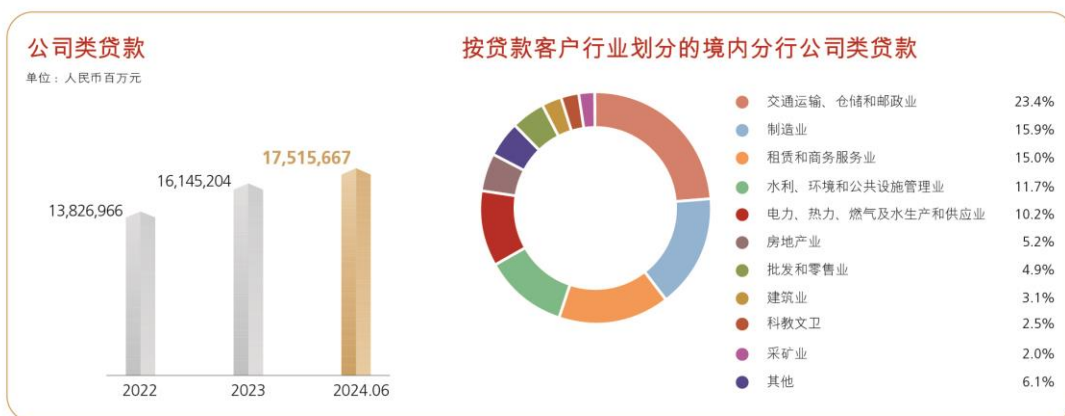
注：请参见“财务报表附注五、分部信息”。

6.3.1 公司金融业务

本行聚焦国家所需、金融所能、工行所长、客户所盼，充分发挥服务实体经济的主力军作用，优化公司信贷布局，增强信贷结构与实体经济的适配性，加大公司信贷投放力度，重点领域融资支持精准有力。6月末公司类贷款余额175,156.67亿元，比上年末增加13,704.63亿元，增长8.5%。获评《欧洲货币》“中国最佳企业银行”，连续4年蝉联《财资》“中国最佳项目融资银行”。

- ✧ 坚持以客户为中心，提升公司客户营销服务的体系化、专业化、数字化、生态化水平，推动加快形成“大中小微”相协调的客户结构，打造高质量公司客户生态。6月末，对公客户1,284.71万户，比上年末增加78.84万户。
- ✧ 做好科技金融大文章，深入开展“春苗行动”，加大支持科技型企业全生命周期融资力度。组建总行科技金融中心，强化“股贷债保”联动，加大专精特新贷款投放力度，激发科技创新对现代化产业体系的引领作用。6月末，战略性新兴产业贷款余额3.1万亿元，比年初增量近4,000亿元。

- 支持现代化产业体系建设，实施制造业金融服务专项行动。以技术改造和设备更新项目为重要着力点，持续加大对投向制造业贷款特别是中长期贷款的投放力度，助力制造业高端化、智能化、绿色化发展，助力培育新质生产力。6月末，投向制造业贷款余额4.4万亿元，比上年末增加超5,000亿元，投向制造业贷款及投向制造业中长期贷款的余额、增量均保持同业第一。
- 推动房地产健康发展。做好城市房地产融资协调机制项目对接，着力做好“保交房”金融服务。积极参与制定地方国有企业收购商品房用作保障性住房相关方案，靠前服务保障性住房建设、城中村改造和“平急两用”公共基础设施建设“三大工程”。一视同仁满足不同所有制房地产企业和房地产项目的合理融资需求，助力房地产市场长远健康发展。



普惠金融

本行围绕实体经济需求，持续推动普惠金融高质量发展，做深做精普惠金融大文章。6月末，普惠型小微企业贷款27,073.78亿元，比年初增加4,796.26亿元，增长21.5%；普惠型小微企业贷款客户193.0万户，增加46.3万户；上半年新发放普惠型小微企业贷款平均利率3.40%。

- 加强科技赋能，深化数字发展。将线上化、智能化、集约化作为普惠金融主攻方向，加强数据、科技资源投入与整合应用。持续迭代升级信用类“经营快贷”、抵押类“网贷通”和交易类“数字供应链”三大产品体系，依托信用类产品“小额e贷”加速客户扩面、下沉。发挥个人手机银行普惠专版焕新动能，提升触达效率和客户体验，助力普惠客户服

务覆盖率持续提升。

- ◇ 优化综合服务，凸显普惠温度。连续七年开展“工银普惠行”品牌专项活动，推动普惠金融服务进园区、进企业、进市场。完善“信贷+”服务模式，深化跨条线协同联动，持续做好普惠客户开户、结算、代发、融资、咨询等综合服务。依托“环球撮合荟”平台持续提供高质量、线上线下一体化的产品推介、供需对接、融资支持等服务。
- ◇ 完善智能风控，守牢风险底线。探索更加适合普惠金融特点的智能风控模式，加强普惠“1（客户）+N（产品）”风险监测，强化前中后台联防联控，推动形成精准、高效、快速的风险识别和响应机制，风险管理质效持续提升，资产质量保持基本平稳。
- ◇ 在工信部中小企业发展促进中心等机构主办的“2023 第六届中国数字普惠金融创新成果”评选中，本行“经营快贷 2.0—基于开放、融合、智能的新一代数字普惠信用贷款平台”获创新成果奖，“基于卫星遥感和人工智能技术的智能化涉农信贷服务”和“‘环球撮合荟’构建全球中小企业智慧生态社区”获优秀案例奖。

机构金融业务

- ◇ 密切银政合作，以金融实践助力国家治理能力现代化。积极服务国家机构改革，跟进对接省级及以下新设机构金融服务需求，提供高质量金融服务。扎实开展中央财政直接支付、授权支付，连续六年获财政部中央财政国库集中支付代理银行考评“双优”评级。深耕“金融+民生”重点领域，聚焦服务乡村全面振兴，“数字乡村”综合服务平台覆盖区县超千个，“数字供销”平台服务各级供销社超 200 家。配合推动社保经办服务拓面提质，累计建成“社银一体化网点”近 5,000 家。
- ◇ 构建同业合作生态圈，共同服务实体经济。在服务实体、防控风险、金融高水平开放、数字化转型等领域，与全国性金融基础设施等各类重点金融机构深化全方位、深层次合作。

结算与现金管理业务

- ◇ 在简化开户流程、减免基础结算费用等方面采取一系列改进措施，更好服务市场主体提高运营效率、降低成本，满足企业金融服务需求。做好大中客户司库服务，提供司库金融服务、司库咨询服务、司库数智平台服务三位一体的工银司库服务体系，为企业财务数字化转型提供金融支撑和创新动力。整合境内外优质资源，巩固“工银全球付”服务优势，助力企业开拓全球市场。构建互联互通的场景生态，推进“财资管理云”和银企互联业务发展，拓展场景化、数字化服务，实现中型客户规模化增长。
- ◇ 持续探索结算金融数字化转型，实施对公客户线上线下一体化运营。重点建设财资数字化、收款分账、商品交易、公共服务等场景生态，构建对公账户及账户信息服务、对公支付结算、收付款管理、流动性管理、对公客户 AUM、结算金融互联六大板块结算金融产品体系，打造开放、共享、融合的结算金融生态。
- ◇ 6月末，对公结算账户 1,469.69 万户，比上年末增加 95.89 万户；全球现金管理客户 12,157 户，“工银全球付”客户 10,201 户。上半年，对公结算业务量 1,254 万亿元。获评《亚洲银行家》“中国最佳企业跨境司库项目”“中国最佳现金管理银行”“中国最佳交易银行”等奖项。

投资银行业务

- ◇ 加快推进“价值投行”高质量发展，以客户需求为中心，强化全市场资金响应，推动“资金+服务”转型。获评《环球金融》亚太区“最佳投资银行”，公司金融顾问服务规范被全国金融标准化技术委员会评为企业标准“领跑者”。
- ◇ 聚焦战略新兴、科技创新、绿色产业发展，通过“并购+”全流程服务积极支持国家重点战略。本行牵头完成的并购交易数量继续位列路孚特“中国参与交易财务顾问榜单”中国区首位及“中国参与出境并购交易财务顾问榜单”首位。

- ◇ 优化产业投资基金全流程服务，优化多元化股权投融资服务，完善股权估值服务，丰富“贷款+外部直投”的业务模式，优化“一级市场+二级市场”“融资+融智”的多维度、多层次的权益性业务体系，深化企业全生命周期金融服务。
- ◇ 助力盘活存量资产，高效对接政府和企业需求，扩大有效投资、降低债务风险。持续拓展资产证券化及公募 REITs 全场景服务，推动实体企业降杠杆、稳投资、补短板。
- ◇ 发挥集团行业研究、风险控制和金融科技等优势，为客户提供管理咨询、交易顾问、财务与风控顾问、信息服务等多种顾问咨询服务，赋能客户发展提质增效。
- ◇ 债券承销业务继续保持市场领先地位，上半年境内主承销债券项目 1,059 个，规模合计 7,695.33 亿元。承销制造业债券 41 只，为发行人募集资金 921.00 亿元。精准支持绿色发展、乡村振兴、民营经济等重点领域，承销各类 ESG 债券 66 只，为发行人募集资金 2,411.63 亿元；承销乡村振兴、小微、三农债券 14 只，为发行人募集资金 1,096.67 亿元；承销民营非金融债券 25 只，为发行人募集资金 555.48 亿元。

票据业务

- ◇ 聚焦服务“五篇大文章”和发展新质生产力，发挥票据业务优势，推出“专精特享贴”“科技创享贴”“康养票据”“兴农贴·一点通”等创新服务，支持重点战略、重点领域、重点行业发展。
- ◇ 上半年，票据贴现业务量 17,040.02 亿元，持续保持市场领先地位。

6.3.2 个人金融业务

上半年，本行积极应对外部市场、政策、监管等环境变化，深化实施“第一个个人金融银行”发展战略，以打造“人民满意银行”为主线，不断深化 GBC+基础性工程，聚焦支付结算、财富管理、个人贷款三大领域，夯实风险管控与客户生态基础，全面推动个人金融业务高质量发展。

- ◇ 加强政策传导，优化消费环境。围绕“工享生活、消费焕新”主题，以汽车、家电、耐用消费品等大宗消费场景为主要发力点，通过贷款利率优惠、分期减息或免息、刷卡返券等措施惠客利民，助力居民消费提升。围绕提升支付服务便利性，推动外卡收单商户扩展至 20 万户，发放“零钱包”153 万个，承建境外来宾支付服务中心 21 家。围绕个人商户金融需求，持续提供“助经营”“解困境”“降成本”“享实惠”四大系列专属服务。深化落实个人住房贷款新政，强化因城施策、政策传导，优化保交楼按揭贷款延期还款政策，保护借款人合法权益。
- ◇ 转换增长动能，布局调整稳步推进。个人存款方面，坚持日均导向、量价协同，围绕客户“备投、备付、备还”等场景，吸引和沉淀低成本活期资金。个人贷款方面，制定二手房交易全流程服务方案，推动二手房贷款稳定增长，加快房抵组合贷款拓展，更好满足个人住房、经营、消费需求。中间业务方面，围绕优化产品供给、降本增效，提升财富管理和支付结算客户覆盖面。
- ◇ 夯实发展基础，生态体系持续完善。面向全量个人客户，加强“智慧大脑”精准化营销，加快业绩计量系统建设，优化客户服务营销体系，夯实客户经营基础。强化 GBC 联动，开展代发服务提级、金融社保卡拓展及服务提效等活动。围绕县域、Z 世代、长辈等客群，加快批量化、集群化获客，提升服务触达成效。优化个人客户权益体系，推出“工银礼享家”个人客户增值服务品牌，优化客户手机银行服务体验。
- ◇ 守牢风险底线，提高合规经营能力。统筹发展和安全，持续完善个人金融智能风控体系。推进数字贷后系统升级，建立“个贷智探”资产质量穿透监测和分级管理机制，不断优化风险监测模型，推动风险的量化识别和精准管控。
- ◇ 6 月末，个人客户达到 7.49 亿户，比上年末增加 893 万户。个人金融资产余额 21.77 万亿元，保持行业领先地位。获评《财资》“中国最佳数字财富管理体验”“中国最佳风险管理项目”。



私人银行业务

- 强化服务实体，企业家服务实现破局。成功于上海落地科创企业股权激励贷，为服务科创型企业高管、推动科技企业创新发展提供助力。“企业家加油站”突破 1,200 家，累计举办各类活动超 4,000 场。升级“工银 e 企+”智慧运营平台，引入地理位置信息技术，积极拓展企业家服务。
- 推动多元配置，资产配置服务体系更趋均衡。结合客户需求推出“科创”“青山”“普善”等主题产品，投向先进制造业、专精特新、清洁能源、生态环保、慈善事业等领域。推出“股票型家族信托”，慈善信托服务模式持续升级，稳步推进家庭服务信托综合顾问业务发展，家业服务生态进一步完善。
- 获评《亚洲私人银行家》“最佳私人银行”“最佳企业家客户服务”、《财经》“中国年度数字私人银行”、《专业财富管理》“亚洲最佳数字私人银行”。6 月末，私人银行客户 29.6 万户，比上年末增加 3.3 万户，增长 12.6%；管理资产 3.41 万亿元，增加 3,436 亿元，增长 11.2%。

银行卡业务

- 助力扩内需、促消费。以多样产品加大融资支持，发力汽车、家装、综合消费、信用卡账单、商户等分期产品，加大贷款投放力度。以多维促销提升消费活力，聚焦百姓高频刚需消费场景，开展“爱购新春一条龙”“爱购 88 惠民”“爱购全球”等系列促销活动。全面推进 e 生活 7.0 建

设，打造覆盖美食、车主、康养、宠物、跨境等多维度的非金融生态，完善线上线下、境内境外、行内行外一体化运营体系；全面优化权益体系建设，为客户打造“一键查权益”全新体验。

- ◇ 提升支付便利性。围绕机场口岸、酒店、景区、购物、餐饮等场景加强外卡受理环境建设。优化外卡内绑移动支付产品，跨境电商外卡受理国内首家实现零的突破。上半年受理外卡收单交易额 75.7 亿元，同比增长 119.9%。
- ◇ 6 月末，银行卡发卡量 12.43 亿张，比上年末增加 1,303 万张，其中，借记卡发卡量 10.91 亿张，信用卡发卡量 1.52 亿张。信用卡透支余额 7,120.49 亿元。上半年银行卡消费额 9.93 万亿元，其中，借记卡消费额 8.87 万亿元，信用卡消费额 1.06 万亿元。

6.3.3 资产管理业务

积极发挥资产管理业务在客户拓展、资产配置、服务实体、资金循环等方面的功能性作用，为经济高质量发展和财富管理需求增长提供更具适应性、竞争力和普惠性的金融供给。产品端，通过提升理财、基金、保险、养老等金融服务的专业性，打造“工银资管”品牌，满足客户财富保值增值需求；投资端，充分发挥综合化子公司的牌照优势，通过加大对高端制造、专精特新、普惠小微、科技创新、绿色发展等领域的投资支持力度，助力现代化经济体系建设。

理财方面，小微、县域、养老等客群实现较快增长，加大科技创新、先进制造、低碳转型、循环经济等重大战略和重点领域支持力度，首发“科技金融债券指数”，落地绿色金融主题理财产品。持续丰富“稳鑫智远”产品货架，加快理财定投功能推广，打造普惠且可持续的费率模式，推动理财服务线上线下融合并广泛融入民生场景。基金方面，上半年新布局主动权益型、被动指数型、债券型、公募 REITs 等多个类型产品，积极服务客户多样化的投资需求。业内首批发行中证 A50ETF 及联接基金，成功发行业内首只雄安概念的公募 REITs 产品。保险方面，大力开拓保险资产管理产品的发行业务，持续加强多元投资能力和项目挖掘能力，实现保险资管第三方业务规模、产品数量和客户数量的持续增长。

理财业务

- ◇ 6月末，理财产品余额19,545.18亿元，其中工银理财理财产品余额17,463.04亿元。有关工银理财的业务发展情况请参见“业务综述—综合化经营”。

资产托管业务

- ◇ 助力培育新质生产力，金融基础设施功能日益强化。上半年新增托管公募基金76只，新增托管公募REITs产品2只，获选集成电路、新能源等领域的多只产业基金托管资格。6月末，本行保险资产托管规模7.6万亿元，公募基金托管规模4.2万亿元，均保持行业第一。
- ◇ 推动高水平对外开放，上半年新增多家客户QFI托管委任，承接大型金融机构QDII基金类产品托管。跨境托管规模比上年末增加1,671.4亿元，增长25.7%。
- ◇ 获评《亚洲银行家》“中国最佳大型托管银行”、《财资》“中国最佳托管银行”“中国最佳保险托管银行”等奖项。6月末，托管业务总规模（不含资金监管类业务）24.5万亿元，其中资管产品营运外包业务规模2.7万亿元。

养老金融业务

- ◇ 组建养老金融部，完善养老金融委员会并下设养老资产配置专委会，进一步形成完善的养老金融工作推动机制。印发《推动养老金融发展行动方案》，做深做精养老金金融、养老服务金融和养老产业金融。
- ◇ 养老金金融方面，独家支持养老保险全国统筹系统建设，完善线上线下社保服务生态，推动社保卡跨省通办。推动养老金受托、账管、托管、投管业务发展。积极准备个人养老金全国范围内开放，深度参与人社部制度完善，个人养老金开户和缴存额市场双第一。6月末，集团各项养老金管理规模4.46万亿元。

- ◇ 养老服务金融方面，打通堵点，稳步推动老年人支付便利并获监管认可；开展养老金融特色网点生态体系建设，深化网点适老环境改造，提升适老服务体验，强化养老场景生态运营，丰富养老金融产品权益；建设养老金融社区平台，完善养老规划，引入养老社区场景，打造积累型和适合老年客群风险偏好的财富产品体系。
- ◇ 养老产业金融方面，印发投融资支持养老产业意见，完善投向，提升综合服务能力，持续加大普惠养老专项再贷款支持力度；建设“银发产业云”平台，支持养老机构信息化建设。

6.3.4 金融市场业务

货币市场交易

- ◇ 人民币方面，切实履行人民银行公开市场一级交易商职责，参与各类货币政策工具操作，积极向市场融出资金，协助维护银行间市场平稳运行。持续加强政策研究与货币市场走势研判，合理摆布融资期限、业务品种、交易对手及押品结构，持续提升资金运作效率。加强交易对手准入动态管理机制，严格落实各项风险防控措施，确保资金安全。
- ◇ 外币方面，在保障流动性安全基础上灵活开展各项外汇货币市场运作，提高外币资金运作效益。持续做好中国外汇交易中心银行间外币拆借报价行工作。

投资业务

- ◇ 人民币债券方面，发挥国有大行金融服务主力军作用，不断巩固和拓展政府债券投资优势，为经济建设提供有力资金支持。持续做好绿色发展、先进制造业、科技创新等重点领域企业债投资，资产质量和投资收益保持较好水平。
- ◇ 外币债券方面，加强利率及信用利差走势研判，动态调整投资组合结构，稳健开展外币债券投资。稳步推进“南向通”债券投资交易，积极活跃离岸人民币债券市场。

代客资金交易

- ◇ 代客结售汇和外汇买卖业务方面，持续开展风险中性理念宣导，大力推广第三方担保模式下外汇衍生业务，助力中小微企业降低套期保值成本。不断优化线上交易渠道功能，扩大客户基础和线上活跃度。加强结售汇币种创新和产品创新，新增澳门元、巴西雷亚尔、印尼卢比远期结售汇业务，满足客户多元化、个性化的避险需求。
- ◇ 柜台债业务方面，面向柜台市场投资者发售中国进出口银行绿色金融债券，以及6个省（自治区、直辖市）柜台地方政府债券，助力绿色金融与地方建设。
- ◇ 境外机构投资者银行间市场交易方面，积极服务来自全球超过60个国家和地区境外机构投资者客户，充分满足客户深入参与中国银行间市场投资交易需求。

资产证券化业务

- ◇ 上半年，本行发行1单不良贷款资产证券化项目，发行规模2.04亿元。

贵金属业务

- ◇ 丰富贵金属实物产品供给。聚焦老百姓“买金容易卖金难”的痛点，推进黄金回购网点建设，满足客户实物变现需求。开发“钱币一克金”系列、“胜算在握”县域特色产品等，满足客户多样化购金需求。
- ◇ 助力贵金属产业链高质量发展。丰富黄金租借中期品种，优化期限结构，更好满足产业链企业用金需求。围绕服务现代化产业体系建设，开拓新能源、新材料、人工智能等新兴贵金属应用行业的白银租借业务。
- ◇ 上半年，本行代理上海黄金交易所清算额、黄金租借规模在场内占比均保持第一地位。蝉联上海黄金交易所“金融类优秀会员一等奖”“最佳产品推广贡献机构”等奖项。

6.3.5 金融科技

坚持发挥好科技生产力、数字驱动力、人才创造力，高标准打磨完善 ECOS 数字技术生态体系，高要求健全 D-ICBC 数字工行生态体系，坚守安全生产底线，巩固科技强行领先优势，持续提高科技赋能质效。获《亚洲银行家》“国际最佳生成式人工智能技术”“中国最佳 API 和开放银行实施”等多个奖项。

筑牢安全生产运营根基

主动应对金融网络安全新挑战和技术革新转型新态势，坚守安全生产底线，推进业务运维板块建设，提升网络安全防护水平，加强数据安全技术能力，全行信息系统可用率持续保持 99.99% 以上的高水平，为数字化转型筑牢坚实基础。

- ✧ 加强集团网络安全防护能力。持续强化网络安全统筹管理，推动实时监测和应急处置能力双提升，确保网络态势整体平稳。强化科技风险治理，推动纵深防御体系升级建设，持续提升关键信息基础设施安全保护能力。增强网络安全团队实战化运营能力，推动金融攻防靶场升级优化，以攻促防多举措夯实核心能力。深入开展全集团网络安全专项排查加固，提高集团网络安全防护整体水平。
- ✧ 健全生产运维和灾备保障体系。强化面向业务视角的板块化运维服务能力建设，加强变更风险管控，完善应急预案和演练机制。持续提升同城和异地灾备能力，通过应用轻量级流控改造、一键式应急切换工具优化等举措，提升切换时效；开展以业务板块为单位、多应用联合的异地灾备切换演练，验证重要业务系统异地灾备接管实战水平。
- ✧ 强化数据安全治理。优化个人客户信息保护机制，梳理排查个人客户信息应用功能点，制定科技强控措施。开展全集团一体化数据安全推广工作，做好覆盖总分行、境内外的数据安全培训，启动集团数据安全分类分级工作。从系统层、终端层、网络层和应用层实施数据全生命周期安全防护，开展数据安全监测溯源能力建设，实现数据核验自动化，形成体系化的数据安全风险事件应急响应与处置机制。构建大数据安全网关主动防护能力，实现敏感数据识别、访问控制、脱敏水印保护等“硬管

控”。

增强创新技术驱动能力

践行科技自立自强，推进 ECOS 数字技术生态优化迭代，开展关键核心技术领域攻关，激发数字创新活力，推动技术研究成果向业务价值转化，打造全行高质量发展引擎。上半年，本行发明专利授权数量同业第一；在人民银行 2023 年度金融领域企业标准“领跑者”榜单评选中，本行网上银行服务、移动金融客户端应用、商业银行应用程序接口服务、金融分布式账本技术应用、金融产品信息资讯服务、智慧金融服务、金融数据治理能力等十个方向的企业标准均入选。

- ✧ 打磨安全稳健的技术架构体系。聚焦“弹性架构、数智融合、安全可控、云化基建、柔性敏捷”目标，持续完善 ECOS 数字技术生态。落实集团云化基建部署，持续开展“一云多算”新型算力基础设施建设，迭代优化分布式技术体系，境内核心系统全面迁移至分布式架构体系单轨运行。开展大数据平台算力和存储规模扩容，实现资源统一调配和集中供给，推动数据时效大幅提升。推进实时数仓规模化应用，实现“全准快易”数据供给能力，满足客户、员工的实时用数需求。
- ✧ 加快前沿技术研究与应用。深化大模型技术建设与赋能，金融同业首家完成企业级金融大模型全栈自主可控训练和推理部署，开展金融行业和企业级大模型二次训练，建成高质量、多维度、大体量的金融大模型训练数据集，使其具备较强的金融领域知识理解和分析推理能力。促进大模型技术与业务深度融合，实现多领域落地创新应用；赋能金融市场领域投资、融资、交易等业务全流程，切实提高业务处理效率；贴心打造营销智能助手，开发产品智能问答、营销活动方案设计等功能，精准发力支持客户营销。深化跨机构隐私计算场景应用，银行间数据共享平台交易流水核验服务在北京、上海、浙江等 8 省市业务试点上线。积极探索量子技术应用，完成数字签名、传输加密等场景国际抗量子密码算法试点验证，论证抗量子密码算法落地可行性。

强化金融服务供给能力

全面落实国家战略部署，着力服务实体经济、防控金融风险，推动数字化创新成果落地转化，做优做强 D-ICBC 数字工行品牌，加快培育发展新质生产力，服务做好数字金融大文章。

- ◇ 持续优化内外部服务平台，打造具有本行特色的“数字金融服务窗口”。做强对外服务平台，开放银行聚焦“以数助农、以数惠民、以数兴企、以数优政”四大重点领域，探索生态合作新模式；手机银行推出全新 9.0 版本，市场影响持续扩大，客户规模、活跃客户持续攀升，巩固同业领先优势；工银 e 生活加快 7.0 版本生态建设，打造跨境、文旅、政务、康养等非金融生态，形成“金融+非金融”良好体验。做优对内服务平台，加强柜面通服务创新和全行推广，全力推广网点业务预约服务；升级优化营销通，个人营销通加强核心功能建设，对公营销通提升评价指标管理能力，提高管理效率；工银 e 办公上线全新功能，可移动办理事项占比不断提高。
- ◇ 集中资源全力攻坚 5 项重点突破工作。创新员工赋能模式，深化全量客户服务体系。统筹推进开放金融产品体系建设，完善产品协议统筹管理视图，加快司库系统、财资管理云推广，司库客户数保持同业领先。做优数字普惠和养老金融服务，创新推出数字普惠贷款产品“e 扩快贷”“养殖 e 贷”，全力做好个人养老金全国推广准备。推进企业级智能风控平台建设，系统开发取得阶段性进展，风险防控的前瞻性、精准性、有效性显著提升。建强分行支撑平台，优化管理流程，加强策略支持，更好满足分行用数、运营、链接、触达等生态场景拓展需求。
- ◇ 强化金融基础设施建设。支付结算方面，完善“工银全球付”功能，满足境外分行特色化需求，拓展海外支付直通范围；资产托管方面，制定新一代全球托管系统建设方案，丰富直连业务类型，不断提升与外部市场的直连交互能力。

完善科技创新体制

贯彻落实国家有关科技体制改革、科技队伍建设的决策部署，深化科技基础治理，健全科技创新机制，打造复合型、创新型、实战型人才队伍，为金融科技高水平自立自强提供坚实保障。

- ◇ 做实做细科技基础治理。强化科技风险管理机制建设，提升科技风险管理数字化水平。落实全面风险管理要求，加强投产统筹管理和版本质量保障，从源头扼制安全风险。加强科技资产贯通管理，完善科技资源管理边界。落实好产品运营和后评估，提升新形势下的科技管理有效性。
- ◇ 激发金融科技创新动力。用好“揭榜挂帅”机制，开展数字化转型创新激励评选，聚焦提升科技研发实力和自主可控能力，以及在业务突破、流程优化、风险管控中发挥关键作用和取得成效的创新项目进行奖励，推动具有较高创新性、价值创造能力的数字精品不断涌现。
- ◇ 建设高水平科技、数据人才队伍。依托“科技菁英”品牌及集中培养机制，加快实施金融科技人才牵引工程，持续优化科技人才结构，加大对网络安全、数据安全等高端人才的引入力度，发挥好高端人才价值。强化数字基因培育，夯实数据人才基础，数据分析师队伍覆盖各专业条线、境内外机构及子公司，形成了初中高级梯次分布、专兼职有机结合的数字化人才基础。深化业务、数据、科技融合，促进境内外跨机构跨部门人才交流，实现科技创新与业务经营互促发展；组织数据菁英实践项目、数据分析师大赛等，产出高价值的数据成果，持续提升数字化发展动能。围绕“数字金融”大文章，组织数据领导力管理人员培训项目，聚焦金融科技和数字化转型培训主线，持续开展数字化人才分层培训。

6.3.6 网络金融

本行围绕“五化”转型整体布局，深入推进数字金融服务与经营体系建设。上半年，数字化业务占比 98.9%。

- ◇ 打造“在您身边、值得信赖”的手机银行。成功举办手机银行 9.0 发布会，提升市场影响力与客户口碑。丰富手机银行首页服务内容，嵌入视

频服务，推出首页沉浸式模式。提升全旅程财富陪伴能力，推出财富精选、财富活动、财富聚焦、财富学院等服务。优化境外来华人士、老年人支付便利性，面向港澳台地区客户新增音视频审核重置借记卡密码等场景，推出亲情账户、子女代办等适老服务，拓展同屏辅导、智能语音支持范围。6月末，个人手机银行客户规模与活跃度保持同业第一。本行更加关注经营价值贡献和业务可持续性、高质量发展，顺应客户线上化、数字化趋势，将手机银行打造成为客户日常服务主阵地，日活客户峰值突破4,300万户，获《亚洲银行家》“中国最佳手机银行服务”。

- ✧ 开放银行拓面增效。围绕“以数惠民、以数兴企、以数优政、以数助农”，推进“数字金融伙伴”行动，积极探索“生态链、产业圈、大平台”客户拓展新模式以及“数据驱动+场景融合”一体化融资模式，围绕工业互联网、货运物流、棉花产业链、航运市场等重点场景，推进形成基于数据驱动的行业解决方案，以数字金融服务赋能行业头部平台。依托企业网上银行和企业手机银行核心基础平台建设，聚焦中小企业数字化转型痛点、难点，应用大模型、大数据等智能技术打造企业经营智慧管家。6月末，企业网银和企业手机银行客户1,581万户，月均活跃客户697万户，客户规模和活跃度同业第一。
- ✧ 深化数字化运营新布局。优化“知客”企业级数字化运营平台，重点围绕长尾、代发、县域、普惠、Z世代、专精特新等客群开展集约化运营，依托手机银行开展线上活动300余场，推动“客户+产品+渠道+权益”一体化触客，持续夯实数字化运营队伍建设，让数字金融服务触及更多客户。
- ✧ 智慧远程银行全面升级。聚焦智慧服务创新，全面做好12378监管投诉引流，提升一站式业务处理和问题解决能力，持续拓展智能服务及远程音视频协同服务场景，加快大模型等技术在数字客服领域应用推广，远程银行电话人工接听率和智能分流率保持同业领先，为全行客户提供连续不间断、高品质金融服务。聚焦数字运营升级，深入推进以客户为中心、以数据为驱动的数字化运营体系建设，发挥线上平台流量、数据、触达等优势，助力全行客户维护扩量提质。聚焦经营赋能支持，积极培

育智能外呼、新媒体内容生产、智能培训支持等新能力，赋能业务发展与品牌宣传价值进一步凸显。

- ✧ 线上服务乡村振兴。升级打造工银“兴农通”线上触达服务体系，全面提升金融服务水平，助力金融服务下沉，累计服务线上县域乡村客户超1.74亿户。构建统一县域乡村用户数据监测体系，完善用户标签、客户画像，提升县域乡村客户的触达服务水平。
- ✧ 持续推进网络金融业务全面风险管理。依托大数据、人工智能等数字化手段提升线上平台智能风控水平，增强风险管理的精准性和有效性。强化电子银行支付限额动态管理，推广企业网银和企业手机银行人脸识别风控措施，动态优化线上风险交易智能化识别防控机制，依托设备指纹、远程音视频等新技术主动应对新型欺诈风险，有效保护客户资金安全。持续强化网络金融反洗钱和客户信息保护，加强线上平台信息监测和业务连续性管理。
- ✧ 数字人民币试点推广稳中有进。数字政务方面，率先落地房产交易税费数字人民币“一码合缴”，实现全国统一规范电子税务局数字人民币缴税新突破，支持数字人民币上缴国有资本收益。服务实体方面，创新推出数字人民币保理供应链融资解决方案，支持全国性保险机构搭建数字人民币保费收单渠道，以数字人民币实现企业债募集资金。民生保障方面，与互联网主流平台合作推出加载预付资金管理智能合约的“数字人民币零钱包”预约消费服务，加快数字人民币硬钱包在境外人士来华支付、轨道交通、智慧园区等领域的创新应用。跨境试点方面，稳妥实施多边央行数字货币桥最小可行化产品阶段运行，有序推进数字人民币在中国香港扩大试点，深度参与航运贸易数字化平台建设。上半年，数字人民币个人钱包、单位钱包主要指标保持市场领先。

6.3.7 网点建设与服务提升

- ✧ 扎实推进网点优化调整。加强网点准入管理与总量调控，持续优化全行网点布局结构，盘活存量网点资源，提升与地区社会经济资源的匹配度。上半年完成209家网点优化调整，向服务供给相对不足的城市重点区域

新投入网点 22 家；加大县域乡镇地区布局，新增覆盖 4 个空白县域，网点县域覆盖率提升至 87.0%。6 月末，本行营业网点 15,453 个，自助银行 20,517 个，智能设备 76,918 台，自动柜员机 51,621 台。上半年自动柜员机交易额 22,344 亿元。

- ✧ 持续提升网点服务水平。开展“四十如一，服务如意”网点服务提升年度主题活动；全面启动养老金融特色网点建设，不断提升网点养老金融服务和适老服务标准化、规范化水平；持续深化网点“工行驿站+”公益惠民服务内涵，组织 1.5 万家工行驿站服务户外劳动者、中高考考生、老年人等重点人群，丰富驿站主题活动策划，有序推动“情暖朝夕”志愿服务月、“驿启新生活”等主题活动开展与运营。上半年，累计开展各类活动 4.6 万场，服务重点客群及公众 270 万人次。
- ✧ 全面推进网点运营改革。“柜面通”平台功能持续完善，网点业务远程现场一体化办理能力基本形成；客户全旅程服务持续深化，线上预约、到店识别引导服务深入应用，上半年线上线下预约服务客户数超 2,500 万人；对账户开销户、外汇汇款、遗产继承等业务实施场景化改造与流程重构，持续提升对客服务能力。持续推动现金运营数字化转型，构建现金封包存款服务新模式，实现客户线上下单、网点封包交接、现金中心清点记账；有效建立实物集中交付服务模式，已覆盖 18 项个人及对公高频交付场景，并在河北、四川、深圳分行试点应用；全面推广“零钱包”服务，建立常态化服务机制，累计为客户发放“零钱包”153 万个、金额 5.4 亿元。持续丰富自助渠道服务场景、提升客户体验，推广智能设备全新 3.0 版用户界面，智能柜员机增设“生活/政务”一级栏目，将全国通办、区域通办、地方特色政务均纳入该栏目，投产“国家政务服务导航”功能，提供国家权威机构各类生活政务 APP 及小程序导航，打造客户身边的“政务服务大厅”；完成智能设备个人、企业信用报告查询全国推广及服务升级，支持实时查询及行外客户办理。
- ✧ 加速全渠道布局，促进渠道协同。深化线上线下一体化运营模式，覆盖实物类、信息类、现金类、账户类、外汇类等 5 大板块、35 类个人及对公高频业务，上半年为客户提供超 3,450 万笔“一点接入、全网响应”

的高品质便捷服务，重点场景线上替代率超 90%。“智征程”对客数字员工融入线上线下渠道，上半年服务客户超 5.4 亿人次。

- ✧ 深化数字赋能开创运营服务新局面。加快纸质函证数智流程建设，高效满足客户函证服务需求、助力提升审计效率；全面推广应用“我要办税”“云填单”等服务，上半年线上化一站式银税服务业务量 115 万笔；加速数字客服等智能技术在业务引导、客户核验、风险防控等领域的应用，代客操作、换人操作等运营风险实现音视频智能监测预警。持续深化“工银账户通”服务品牌建设，提供一系列贴合市场发展和客户全链路经营需要的数字化账户金融服务，推出包含机构客户便捷开户、本外币合一账户服务等 10 余项特色服务模式。深入推进数字化体验管理与优化，加大人工智能和大数据分析应用，持续强化问题协同、督促改进机制，依托“双声”（“客户回声”和“员工心声”）系统促进客户体验管理数字化转型，快速有效解决客户反馈体验问题。
- ✧ 全面统筹集团业务连续性管理。制定 900 余项业务应急演练计划，印发加强境外机构业务连续性管理指导意见，针对性加强对境外机构的管理督导。持续提升网点自然灾害期间业务应急能力，结合近年来洪水、地震、台风等自然灾害频发的特点，更新修订《营业网点业务应急预案》7 大业务类型 18 个场景，首次将“自然灾害应急”全面纳入预案范围，持续提升网点应急处置水平。针对性强化汛期业务连续性运作能力，强化暴雨灾害天气下总分行联动监控与应急协调，有效保障网点开门率，确保线下客户服务不断档。

6.3.8 人力资源管理 with 员工机构情况

人力资源管理

- ✧ 本行聚焦高质量发展，着眼经营发展与市场竞争关键领域，科学配置人力资源，以人力资源提质增效带动经营能力提升。坚持服务实体经济，围绕做深做细“五篇大文章”，深入推进风控、科技、交易、国际化等人才队伍建设，持续完善人才培养、引进、激励和使用机制，着力打造

适应金融强国建设要求的强大金融人才队伍。加快科技数据赋能，优化机构职能设置，完善一线员工发展机制，激发人才活力动能。

- ✧ 不断优化以价值创造为核心的薪酬资源配置机制，坚持维护公平和激励约束相统一的分配理念，传导集团经营管理战略目标，加强薪酬资源向基层员工倾斜，调动和激发各级各类机构的经营活力。
- ✧ 打造一系列重点培训项目，以点带面牵引各级各类培训高效开展，持续提升干部员工综合素质和履职能力。实施“五篇大文章”专题培训，举办科技企业全生命周期服务案例教学、绿色金融战略研讨、普惠业务数字化转型案例研讨、养老金融创新工作坊、数据领导力管理人员培训等重点班次，提升干部员工新时代金融服务能力。面向核心骨干人员，实施信贷分管行长（风险官）能力提升、纪检条线“砺剑计划”、网点负责人轮训等重点项目，助力专业队伍建设。聚焦人才成长进阶，实施国际化人才培养、“工银繁星计划”新员工培训、新员工导师培训等项目，构建全链条、系统化培训体系。
- ✧ 积极培育和践行中国特色金融文化。加强中国特色金融文化宣传学习，制作中国特色金融文化系列动画视频，推动中国特色金融文化深入人心。开展中国特色金融文化实践，推动全行开展丰富多样的文化活动，促进文化理念融入基层，引导干部员工自觉做到诚实守信，不逾越底线；以义取利，不唯利是图；稳健审慎，不急功近利；守正创新，不脱实向虚；依法合规，不胡作非为。
- ✧ 积极推进新时代清廉工行建设。加强廉洁文化研究中心建设，加强对外交流合作，构建内外联动的廉洁文化研究体系，打造清廉工行的对外窗口和交流平台。建设廉洁文化教育基地体系，统筹抓好各级各类人员廉洁教育。实施“清廉工行”专项培训计划，面向全行“关键少数”开展廉洁教育，增强政治定力、提升纪法修养、强化自律意识。深化典型案例以案促改，强化警示教育，筑牢拒腐防变思想防线。

员工机构情况

- ◇ 6月末，本行共有员工 408,691 人。其中，总行及境内分支机构 386,166 人，境内主要控股子公司员工 6,771 人，境外机构员工 15,754 人。
- ◇ 6月末，本行机构总数 16,275 个，比上年末减少 22 个。其中，境内机构 15,865 个，境外机构 410 个。

2024年6月末资产、分支机构和员工的地区分布情况

项目	资产(人民币百万元)	占比(%)	机构(个)	占比(%)	员工(人)	占比(%)
总行	7,675,863	16.3	28	0.2	21,115	5.2
长江三角洲	11,780,941	25.0	2,508	15.4	59,131	14.5
珠江三角洲	7,670,444	16.3	1,957	12.0	46,560	11.4
环渤海地区	7,043,937	14.9	2,635	16.2	63,947	15.6
中部地区	5,228,830	11.1	3,396	20.9	75,693	18.5
西部地区	6,155,462	13.1	3,599	22.1	82,744	20.3
东北地区	1,781,243	3.8	1,608	9.9	36,976	9.0
境外及其他	4,451,593	9.4	544	3.3	22,525	5.5
抵销及未分配资产	(4,671,777)	(9.9)				
合计	47,116,536	100.0	16,275	100.0	408,691	100.0

注：境外及其他资产包含对联营及合营企业的投资。

6.3.9 国际化经营

持续推动全球化经营，打造境内外、本外币一体化经营体系，着力提升跨境金融服务水平，助力金融强国和贸易强国建设、人民币国际化，积极投身高质量共建“一带一路”，全方位服务国家高水平对外开放大局。

- ◇ 深化外汇业务首选银行战略实施。服务贸易强国建设，启动“春融行动2024”，扎实履行服务承诺，提升涵盖账户、结算、融资、汇兑等九个方面的金融服务，全力支持内外贸一体化发展。优化跨境电商综合金融服务，为支付机构、跨境电商等外贸新业态提供阳光、便利、数字、高效的综合一体化金融服务。深入服务实体经济，全面服务客户跨境金融需求，推动外资外贸客户结构多元化。服务“投资中国”品牌建设，做好外商投资企业全资金链条、全金融场景、全球化联动的综合服务，助

力吸引更多长期资本来华展业兴业。优化外籍来华人员支付服务，提升支付便利化，完善银行卡外卡支付服务体系，构建多样便捷畅通的现金服务体系。积极参与外汇展业改革，持续提升外汇合规管理效能，夯实外汇业务生态基础，助推外汇业务高质量发展。

- ✧ 服务金融强国建设，聚力支持“强大的货币”和“强大的国际金融中心”。持续推进“春煦行动”，积极支持全球市场主体跨境结算、投融资、风险管理等领域跨境人民币业务需求。充分发挥清算行培育离岸人民币市场的积极作用，持续加强清算基础设施建设，提升清算服务能力，支持、引领离岸人民币市场健康发展。作为首批试点银行，在海南分行、广东分行正式上线多功能自由贸易账户（电子围网）业务。推进自贸区分账核算单元账户体系建设，积极支持上海国际金融中心、粤港澳大湾区、海南自贸港等重点区域跨境人民币业务创新发展。创新服务跨国公司贸易结算、资金管理等业务需求，助力更大力度吸引和利用外资。搭建中小企业跨境人民币应用场景，支持中小微企业发展。上半年跨境人民币业务量 4.75 万亿元。
- ✧ 持续深化国际合作，服务高水平对外开放。认真履行金砖国家工商理事会中方主席单位职责，服务金砖国家企业间合作。依托中欧企业联盟，持续推动中欧经贸关系提质升级。完善“一带一路”银行间合作机制（BRBR），助力高质量共建“一带一路”走深走实。扎实服务中国国际进口博览会、中国进出口商品交易会、中国国际服务贸易交易会等国际展会。充分利用多边国际合作平台，积极建言献策、参与全球金融治理体系改革。
- ✧ 完善全球网络布局，持续健全跨境金融服务体系。截至 6 月末，本行已在 49 个国家和地区建立了 410 家境外机构，通过参股标准银行集团间接覆盖非洲 20 个国家，在“一带一路”共建国中的 30 个国家设立 256 家分支机构。与 143 个国家和地区的 1,458 家外资银行建立了业务关系，服务网络覆盖六大洲和全球重要国际金融中心。
- ✧ 境外机构稳妥应对复杂国际环境，保持稳中有进经营态势。持续提升公司投行、全球现金管理、零售金融、网络金融、专项融资、金融市场、

资产管理、资产托管等全球金融服务能力，增强跨境联动水平，积极打造“工银全球行”服务品牌。

境外机构主要指标

项目	资产(百万美元)		税前利润(百万美元)		机构(个)	
	2024年	2023年	2024年	2023年	2024年	2023年
	6月30日	12月31日	1-6月	1-6月	6月30日	12月31日
港澳地区	205,100	201,941	709	636	95	95
亚太地区(除港澳)	145,919	136,959	927	882	90	90
欧洲	89,454	87,215	428	490	71	74
美洲	46,908	41,367	399	232	153	153
非洲代表处	-	-	-	-	1	1
抵销调整	(52,908)	(50,847)				
小计	434,473	416,635	2,463	2,240	410	413
对标准银行投资 ⁽¹⁾	3,694	3,573	226	216		
合计	438,167	420,208	2,689	2,456	410	413

注：(1) 列示资产为本行对标准银行的投资余额，税前利润为本行报告期对其确认的投资收益。

◇ 6月末，本行境外机构（含境外分行、境外子公司及对标准银行投资）总资产4,381.67亿美元，比上年末增加179.59亿美元，增长4.3%，占集团总资产的6.8%。各项贷款1,753.59亿美元，减少49.97亿美元，下降2.8%；客户存款1,625.87亿美元，增加106.92亿美元，增长7.0%。报告期税前利润26.89亿美元，同比增加2.33亿美元，增长9.5%，占集团税前利润的9.9%。

境外机构分布情况

港澳地区

机构名称(国家/地区)

香港分行(中国香港)	工银澳门(中国澳门)
工银亚洲(中国香港)	澳门分行(中国澳门)
工银国际(中国香港)	

亚太地区(除港澳地区)

机构名称(国家/地区)

东京分行(日本)	仰光分行(缅甸)
首尔分行(韩国)	工银阿拉木图(哈萨克斯坦)
釜山分行(韩国)	卡拉奇分行(巴基斯坦)
蒙古代表处(蒙古)	孟买分行(印度)
新加坡分行(新加坡)	迪拜国际金融中心分行(阿联酋)
工银印尼(印度尼西亚)	阿布扎比分行(阿联酋)
工银马来西亚(马来西亚)	多哈分行(卡塔尔)
马尼拉分行(菲律宾)	利雅得分行(沙特阿拉伯)
工银泰国(泰国)	科威特分行(科威特)
河内分行(越南)	悉尼分行(澳大利亚)
胡志明市代表处(越南)	工银新西兰(新西兰)
万象分行(老挝)	奥克兰分行(新西兰)
金边分行(柬埔寨)	

欧洲

机构名称(国家/地区)

法兰克福分行(德国)	工银伦敦(英国)
卢森堡分行(卢森堡)	伦敦分行(英国)
工银欧洲(卢森堡)	工银标准(英国)
巴黎分行(法国)	工银莫斯科(俄罗斯)
阿姆斯特丹分行(荷兰)	工银土耳其(土耳其)
布鲁塞尔分行(比利时)	布拉格分行(捷克)
米兰分行(意大利)	苏黎世分行(瑞士)
马德里分行(西班牙)	工银奥地利(奥地利)
华沙分行(波兰)	
希腊代表处(希腊)	

美洲

机构名称(国家/地区)

纽约分行(美国)	工银秘鲁(秘鲁)
工银美国(美国)	工银阿根廷(阿根廷)
工银金融(美国)	ICBC Investments
工银加拿大(加拿大)	Argentina(阿根廷)
工银墨西哥(墨西哥)	Inversora Diagonal(阿根廷)
工银巴西(巴西)	巴拿马分行(巴拿马)

非洲

机构名称(国家/地区)

参股标准银行(南非)
非洲代表处(南非)

6.3.10 综合化经营

◆ 工银瑞信

工银瑞信主要从事基金募集、基金销售、资产管理业务以及中国证监会批准的其他业务，拥有公募基金、QDII、企业年金、特定资产管理、社保基金境内（外）投资管理人、RQFII、保险资金管理、专项资产管理、职业年金、基本养老保险投资管理人、公募基金投资顾问等多项业务资格，是业内具有“全资格”的基金公司之一。

- ◇ 积极服务国家养老保障体系建设和养老金保值增值，养老金投资管理规模合计超 8,600 亿元。积极服务投资者多样化的基金配置需求，管理的公募基金规模超过 8,100 亿元。加强客户全流程服务和投后陪伴，强化投资者权益保护，深化客户投诉源头治理，持续推进投资者教育，连续 6 年在国家级证券期货投资者教育基地考核中保持优秀。6 月末，工银瑞信管理公募基金 251 只，管理年金、专户、专项组合 582 个，管理资产总规模 1.91 万亿元。

◆ 工银金租

工银金租主要经营航空、航运及能源电力、轨道交通、装备制造、专精特新等重点领域大型设备的金融租赁业务，提供租赁资产受让及转让、资产交易、资产管理等多项金融与产业服务。

- ◇ 航空板块资产价值持续保持境内第一，业务覆盖全球 40 多个国家和地区的 90 余家航空公司。持续深化与中国商飞合作，助力国产飞机走向世界。聚焦服务实体经济，全力支持国有骨干航司以及优质地方航司。海事板块积极助力中国船舶工业转型升级、航运业发展和国产船舶“走出去”，截至 6 月末已为国内船厂建造的超过 450 艘船舶提供融资。积极拓展海洋经济新领域业务，助力我国海洋新基建和海洋科技领域实现技术突破。境内综合租赁聚焦主业、做精专业，提升服务实体经济能力，上半年支持制造业、战略性新兴产业、专精特新、绿色、民营、普惠、涉农等实体经济重点领域投放占比持续提升。

◆ 工银安盛

工银安盛经营各类人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务，及前述业务的再保险业务，国家法律法规许可使用保险资金的业务和监管机构批准的其他业务。

- ◇ 立足保险主业，高质量谱写金融“五篇大文章”。养老金融方面，持续完善“产品+服务”体系，落地人寿保险与长期护理保险责任转换，迭代升级“盛华年”养老增值服务，严选合作养老机构，签约机构数量扩容至8家，覆盖北京、浙江、上海地区。普惠金融方面，丰富以新市民为代表的灵活就业人群保险保障供给，参与“上海保险码”普惠平台建设，为消费者提供普惠、高效、便捷的一站式综合保险服务。绿色金融方面，持续完善公司绿色金融制度体系建设，将绿色投资纳入整体投资管理框架，参与地区绿色金融发展课题研究，践行绿色低碳经营。科技金融方面，发挥保险资金规模大、期限长、稳定性强的特点，通过各类投资工具为高新科技企业孵化、科创产业园区建设提供长期资金支持。数字金融方面，聚焦业务流程的升级再造与业务模式的创新重塑，优化运营服务效能，提升客户保险消费体验，理赔效率实现由“天”向“小时”的跨越。

◆ 工银国际

工银国际是本行在中国香港的全资子公司，主要从事上市保荐承销、债券发行承销、财务顾问、直接投资、销售交易、资产管理、市场研究等业务，为企业及个人客户提供全方位跨境综合金融服务。

- ◇ 持续优化企业融资、投资、销售交易、资产管理、市场研究经营布局，全力支持实体经济发展。巩固提升传统投行主业优势，成功完成15笔香港IPO项目及1笔美股IPO项目，参与完成43笔债券发行，股债承销规模位列市场第一梯队，保持可比同业前列。持续完善销售交易产品服务体系，经纪类业务同业竞争能力保持香港交易所B类券商行列。优化重构资产管理业务，紧盯一二级市场投资机遇，培育特色资产管理产品及服务。

◆ 工银投资

工银投资是首批试点银行债转股实施机构，具有非银行金融机构的特许经营牌照，主要从事债转股及其配套支持业务。

- ◇ 充分发挥市场化债转股牌照与专业优势，聚焦服务实体经济、防范化解金融风险，加强行司联动、投贷联动，深化政银企合作，优化完善股债综合化金融服务，丰富债转股私募基金产品，稳妥推进市场化债转股高质量发展，有力支持企业降杠杆稳杠杆、增实力、优治理。持续提升协同集团化解处置风险资产的能力与效果，主动参与企业债务重组与债转股方案、重整方案制定，规范公司治理与生产经营，助力企业改革脱困，不断改善银行资产质量。进一步发挥股东作用，依法向债转股企业派驻董事监事，深度参与企业公司治理，有效提升企业治理水平，促进企业健康可持续发展。

◆ 工银理财

工银理财主要从事理财产品发行、理财顾问和咨询以及监管机构批准的其他业务。

- ◇ 坚持金融本源，提升理财服务实体经济质效。主动对接产业资金需求，做精专业、强化投研，统筹用好债券、股票、非标等多种金融工具，大力支持科技创新、先进制造、低碳转型、循环经济等重大战略和重点领域。举办“银行理财服务新质生产力研讨暨科技金融创新成果发布会”，参与筹建“北京金融街新质生产力联合研究中心”，发布“科技金融债券指数”，落地绿色金融主题理财产品，获评上交所“优秀债券投资机构”。丰富“稳鑫智远”产品货架，突出“低波稳健”收益特征，加快理财定投功能推广，打造普惠且可持续的费率模式。数字化转型取得良好成效，“理财业务多领域跨平台用数赋智实践”获工信部产融合作数据模型算法大赛“卓越方案奖”。

工银理财报告期内理财产品发行、到期和存续情况

人民币百万元，期数、百分比除外

项目	2023年12月31日		产品发行		产品到期		2024年6月30日		占比 (%)	
	期数	金额	期数	金额	期数	金额	期数	金额		
按募集方式	公募	1,011	1,552,597	228	120,369	336	178,539	903	1,694,065	97.0
	私募	190	54,880	50	19,681	45	22,141	192	52,239	3.0
按投资性质	固定收益类	906	1,552,905	274	137,740	332	189,957	848	1,708,454	97.8
	权益类	53	5,578	-	-	-	-	50	4,842	0.3
	混合类	242	48,994	4	2,310	49	10,723	197	33,008	1.9
合计	1,201	1,607,477	278	140,050	381	200,680	1,095	1,746,304	100.0	

工银理财2024年6月末理财产品直接和间接投资情况

人民币百万元，百分比除外

资产类别	金额	占比 (%)
现金、存款及买入返售	760,073	41.9
债券及同业存单	893,118	49.2
非标准化债权类资产	39,364	2.2
其他资产 ⁽¹⁾	121,290	6.7
合计	1,813,845	100.0

注：(1) 包含权益类资产、金融衍生品、代客境外理财投资 QDII、公募基金。

6.3.11 主要控股子公司和参股公司情况

◆ 境外主要控股子公司

机构	主要业务	2024年6月30日			2024年
		已发行股本/ 实收资本	总资产 (百万美元)	净资产 (百万美元)	1-6月 净利润 (百万美元)
中国工商银行(亚洲)有限公司	商业银行	441.88 亿港元	120,707.90	19,722.99	545.14
工银国际控股有限公司	投资银行	59.63 亿港元	7,023.90	1,023.36	(14.08)
中国工商银行(澳门)股份有限公司	商业银行	5.89 亿澳门元	47,448.44	3,871.78	24.93
中国工商银行(印度尼西亚)有限公司	商业银行	3.71 万亿 印尼盾	2,801.06	426.52	13.42
中国工商银行马来西亚有限公司	商业银行	8.33 亿林吉特	1,219.68	300.49	8.49
中国工商银行(泰国)股份有限公司	商业银行	201.07 亿泰铢	7,339.09	1,209.16	35.75

机构	主要业务	2024年6月30日			2024年
		已发行股本/ 实收资本	总资产 (百万美元)	净资产 (百万美元)	1-6月 净利润 (百万美元)
中国工商银行(阿拉木图)股份公司	商业银行	89.33 亿坚戈	751.30	160.32	21.23
中国工商银行新西兰有限公司	商业银行	2.34 亿 新西兰元	1,394.83	198.11	5.68
中国工商银行(欧洲)有限公司	商业银行	4.37 亿欧元	5,813.65	533.01	(6.77)
中国工商银行(伦敦)有限公司	商业银行	2 亿美元	1,599.65	522.02	18.14
工银标准银行公众有限公司	银行	10.83 亿美元	26,269.96	1,890.01	78.13
中国工商银行(莫斯科)股份公司	商业银行	108.10 亿卢布	5,378.61	611.72	135.56
中国工商银行(土耳其)股份有限公司	商业银行	110.32 亿里拉	3,066.49	158.66	(25.46)
中国工商银行奥地利有限公司	商业银行	2 亿欧元	1,373.96	215.35	3.26
中国工商银行(美国)	商业银行	3.69 亿美元	2,922.45	463.01	16.30
中国工商银行(加拿大)有限公司	商业银行	2.08 亿加元	2,062.86	345.26	20.09
中国工商银行(墨西哥)有限公司	商业银行	15.97 亿 墨西哥比索	492.49	56.71	10.08
中国工商银行(巴西)有限公司	商业银行	2.02 亿雷亚尔	478.08	33.17	(1.80)
中国工商银行(秘鲁)有限公司	商业银行	1.20 亿美元	794.65	133.67	2.76
中国工商银行(阿根廷)股份有限公司	商业银行	3,187.32 亿 阿根廷比索	5,812.28	1,444.91	197.34

◆ 境内主要控股子公司

人民币亿元

机构	主要业务	2024年6月30日			2024年
		已发行股本/ 实收资本	总资产	净资产	1-6月 净利润
工银瑞信基金管理有限公司	基金管理	2	239.23	200.80	13.46
工银金融租赁有限公司	租赁	180	2,946.01	438.95	7.67
工银安盛人寿保险有限公司	保险	125.05	3,304.14	159.35	8.38
工银金融资产投资有限公司	金融资产投资	270	1,752.82	503.32	27.06
工银理财有限责任公司	理财	160	216.25	213.91	9.88

◆ 主要参股公司

标准银行集团有限公司

标准银行是非洲最大的银行，业务范围涵盖商业银行、投资银行、人寿保险等领域。本行继续持有其 324,963,464 股，持股比例为 19.42%，是其单一最大股东。双方秉持互利共赢的合作精神，在股权合作、客户拓展、项目融资、产品创新、风险管理、金融科技、人员交流等方面不断深化合作。6月末，标准银行总资产 31,003.16 亿兰特，净资产 2,801.23 亿兰特，上半年实现净利润 247.32 亿兰特。

6.4 风险管理

6.4.1 全面风险管理体系

2024 年上半年，本行坚持管住人、管住钱、管好防线、管好底线“四管齐下”，强化“五个一本账”管控，持续优化完善全面风险管理体系。完善风险官管理机制，在总行部门和各机构配备风险官，强化履职监督。加强防线建设，优化全面风险管理评价机制，压实一道防线风控职责，提升全面风险管理成效。持续开展风险隐患排查，完善风险应对预案和管理措施，稳妥应对全球市场波动和外部冲击影响。强化信息科技与网络安全风险防控，加快推进企业级智能风控平台建设，提升风险前瞻预警能力。强化新兴领域风险防控，加强投融资业务合作机构风险管理，做好产品全生命周期的风险管理。

6.4.2 信用风险

信用风险管理

本行持续加强信用风险管理制度体系建设。高标准运行“三道口、七彩池”智能信贷风控体系¹，“入口关”加强投融资规划引领，强化客户准入管理，做好资产配置与风险前瞻研判；“闸口关”突出组合维度结构性管理，做好全口径投融资业务风险监测和预警闭环管理，持续提升存续期管理质效；“出口关”完善风险资产经营管理机制，加强全流程合规管理，推进落实风险资产再生计划。持续夯实信用风险管理的制度基础，修订流动资金贷款、固定资产贷款等信贷产品制度，优化完善福费廷、信用证等国内贸易融资业务管理与政策配套；强化境内外子机构非标合作机构管理，严格名单制管理及限额管理，对非标合作机构开展动态监测、定期风险评价，持续加强存续期合作管理。开展机构信贷运营分析诊断，加强关键人员履职监督，压实管理责任。

准确把握投融资业务布局和方向，强化信用风险管理。公司信贷业务方面，

1 “三道口”“七彩池”智能信贷风险管控是对本行信贷风险管控思路的体系化概括。“三道口”指入口端资产选择、闸口端资产管理和出口端资产处置；“七彩池”涵盖风险由低到高的七个色池，通过智能风控驱动，强化信贷风险管控统筹协调，实现风险分池分区分块差异化精准管理。

持续引导全行优化信贷行业结构,加大对战略性新兴产业、先进制造、科技创新、数字经济等领域支持力度,积极支持交通、新型城镇化等领域“十四五”在建重大工程及补短板项目,深入挖掘和培育绿色信贷市场,围绕城乡融合、农业产业链、农业现代化等领域支持城乡联动发展;深入贯彻区域协调发展战略,围绕服务京津冀协同发展、粤港澳大湾区建设、长三角一体化、中部地区崛起、东北全面振兴、西部大开发等区域协调发展战略,持续完善差异化区域信贷政策;坚持审慎稳健的境外信贷资产布局策略,围绕服务共建“一带一路”和高水平对外开放,做好优质中资“走出去”和外资“引进来”企业金融服务。个人信贷业务方面,严格客户资质准入,加强贷款真实性调查,防范多头共债风险,持续提升个贷业务集中处理运营质效;不断夯实贷后管理制度基础,构建数字贷后“两大基础支撑”+“四大板块功能”,优化个贷风险监测机制,推进线上、线下一体化催收工作,有效提升风险防控能力。

围绕房地产、地方债务和中小金融机构等重点领域,前瞻研判、主动施策,做好信用风险管理。房地产领域,认真贯彻落实宏观调控政策及金融监管要求,积极推动城市房地产融资协调机制落地见效,一视同仁满足不同所有制房企合理融资需求,促进金融与房地产良性循环;统筹做好新增融资投放和存量风险防范化解,积极应对房地产市场变化,持续优化新增融资投向,做好房地产领域风险管控,推动房地产投融资业务高质量稳健发展;积极稳妥做好保交房金融支持,依法保障住房金融消费者合法权益。地方债务领域,严格执行国家各项法规和监管政策规定,按照市场化、法治化原则做好金融支持化债工作。中小金融机构领域,深化风险联防联控机制建设,严格落实客户准入管理,加强存续期监管政策跟踪与客户风险监控,防范风险交叉传染。

深化投融资管理数字化转型,以数字技术赋能管理决策与业务运营。完善投融资数字化运营管理指标体系建设,推进信用风险监控预警平台转型升级,优化分层分类监测预警机制。统筹推进投融资运营管理平台标准化建设与个性化创新,积极探索人工智能、大模型等先进技术的业务应用场景,投产“制度通”信贷制度服务平台、“文书通”报告自动生成等系统功能,落地法人客户、普惠业务监测管理视图等数字化产品,不断提升信用风险监控预警智能化水平。“融安e防”信用风险监控系統获《亚洲银行家》“亚太区最佳信用风险技术实施”。

信用风险分析

6 月末，本行不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口 490,576.44 亿元，比上年末增加 24,533.88 亿元，请参见“财务报表附注七、1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口”。

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	26,928,035	96.73	25,250,275	96.79
关注	534,165	1.92	482,705	1.85
不良贷款	375,350	1.35	353,502	1.36
次级	92,453	0.33	98,527	0.38
可疑	146,692	0.53	116,527	0.45
损失	136,205	0.49	138,448	0.53
合计	27,837,550	100.00	26,086,482	100.00

按照五级分类，6 月末正常贷款 269,280.35 亿元，比上年末增加 16,777.60 亿元，占各项贷款的 96.73%；关注贷款 5,341.65 亿元，增加 514.60 亿元，占比 1.92%，上升 0.07 个百分点；不良贷款 3,753.50 亿元，增加 218.48 亿元，不良贷款率 1.35%，下降 0.01 个百分点。

贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2024 年 6 月 30 日				2023 年 12 月 31 日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
公司类贷款	17,515,667	62.9	295,931	1.69	16,145,204	61.9	292,745	1.81
短期公司类贷款	4,057,155	14.6	87,376	2.15	3,681,064	14.1	91,426	2.48
中长期公司类贷款	13,458,512	48.3	208,555	1.55	12,464,140	47.8	201,319	1.62
票据贴现	1,487,340	5.3	-	-	1,287,657	4.9	-	-
个人贷款	8,834,543	31.8	79,419	0.90	8,653,621	33.2	60,757	0.70
个人住房贷款	6,165,376	22.2	37,102	0.60	6,288,468	24.1	27,827	0.44
个人消费贷款	385,362	1.4	6,373	1.65	328,286	1.3	4,390	1.34
个人经营性贷款	1,571,756	5.6	14,341	0.91	1,347,136	5.2	11,639	0.86
信用卡透支	712,049	2.6	21,603	3.03	689,731	2.6	16,901	2.45
合计	27,837,550	100.0	375,350	1.35	26,086,482	100.0	353,502	1.36

6月末，公司类不良贷款 2,959.31 亿元，比上年末增加 31.86 亿元，不良贷款率 1.69%，下降 0.12 个百分点。个人不良贷款 794.19 亿元，增加 186.62 亿元，不良贷款率 0.90%，上升 0.20 个百分点。

按贷款客户行业划分的境内分行公司类贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日				2023年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
交通运输、仓储和邮政业	3,800,111	23.4	17,468	0.46	3,583,967	24.1	17,530	0.49
制造业	2,579,801	15.9	50,258	1.95	2,351,044	15.8	55,359	2.35
租赁和商务服务业	2,440,184	15.0	45,388	1.86	2,295,720	15.5	43,958	1.91
水利、环境和公共设施管理业	1,903,343	11.7	20,409	1.07	1,722,981	11.6	20,493	1.19
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,659,337	10.2	10,135	0.61	1,594,025	10.7	12,537	0.79
房地产业	852,064	5.2	45,585	5.35	762,226	5.1	40,957	5.37
批发和零售业	787,543	4.9	31,492	4.00	679,049	4.6	29,886	4.40
建筑业	509,417	3.1	15,647	3.07	432,570	2.9	14,078	3.25
科教文卫	400,544	2.5	7,352	1.84	383,799	2.6	8,882	2.31
采矿业	325,181	2.0	2,255	0.69	295,219	2.0	2,619	0.89
其他	988,631	6.1	18,314	1.85	761,866	5.1	16,474	2.16
合计	16,246,156	100.0	264,303	1.63	14,862,466	100.0	262,773	1.77

本行持续推进行业信贷结构优化调整，加大实体经济发展支持力度。制造业贷款比上年末增加 2,287.57 亿元，增长 9.7%，主要是投向新一代信息技术、新能源汽车、大型炼化等高端制造业龙头骨干企业和重点项目；交通运输、仓储和邮政业贷款增加 2,161.44 亿元，增长 6.0%，主要是聚焦国家综合立体交通网规划，积极支持高速公路、铁路、港口、机场等重点项目建设；水利、环境和公共设施管理业贷款增加 1,803.62 亿元，增长 10.5%，主要是投向新型城镇化、水利设施等领域重大工程，以及城市公共事业、环境整治等民生领域。

本行持续强化各行业融资风险管理，提升不良资产处置质效，做好重点领域风险防范化解，贷款质量总体稳定。

按地域划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日				2023年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
总行	799,100	2.9	33,938	4.25	754,746	2.9	29,793	3.95
长江三角洲	6,128,306	22.0	43,760	0.71	5,616,187	21.5	36,930	0.66
珠江三角洲	4,273,693	15.3	65,486	1.53	4,055,692	15.5	57,869	1.43
环渤海地区	4,606,344	16.5	60,983	1.32	4,285,481	16.4	63,835	1.49
中部地区	4,360,241	15.7	46,333	1.06	4,064,415	15.6	43,192	1.06
西部地区	5,082,589	18.3	70,538	1.39	4,766,575	18.3	68,298	1.43
东北地区	1,131,674	4.1	21,156	1.87	1,082,666	4.2	22,301	2.06
境外及其他	1,455,603	5.2	33,156	2.28	1,460,720	5.6	31,284	2.14
合计	27,837,550	100.0	375,350	1.35	26,086,482	100.0	353,502	1.36

贷款减值准备变动情况

人民币百万元

项目	以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备				以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	342,730	156,240	257,031	756,001	361	-	29	390
转移:								
至第一阶段	18,833	(16,802)	(2,031)	-	-	-	-	-
至第二阶段	(2,954)	5,860	(2,906)	-	-	-	-	-
至第三阶段	(1,584)	(37,018)	38,602	-	-	-	-	-
本期计提	43,226	36,496	13,881	93,603	923	-	-	923
本期核销及转出	-	-	(37,851)	(37,851)	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	6,911	6,911	-	-	-	-
其他变动	194	256	(541)	(91)	-	-	-	-
期末余额	400,445	145,032	273,096	818,573	1,284	-	29	1,313

注：请参见“财务报表附注四、6.客户贷款及垫款”。

6月末，贷款减值准备余额 8,198.86 亿元，其中以摊余成本计量的贷款减值准备 8,185.73 亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备 13.13 亿元。拨备覆盖率 218.43%，比上年末上升 4.46 个百分点；贷款拨备率 2.95%，上升 0.05 个百分点。

按担保类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	10,731,100	38.5	10,444,304	40.1
质押贷款	3,354,584	12.1	2,979,342	11.4
保证贷款	2,842,572	10.2	2,715,345	10.4
信用贷款	10,909,294	39.2	9,947,491	38.1
合计	27,837,550	100.0	26,086,482	100.0

逾期贷款

人民币百万元，百分比除外

逾期期限	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占各项贷款的比重(%)	金额	占各项贷款的比重(%)
3个月以内	123,303	0.44	107,236	0.42
3个月至1年	105,658	0.38	101,889	0.39
1年至3年	109,628	0.40	87,118	0.33
3年以上	34,777	0.12	34,181	0.13
合计	373,366	1.34	330,424	1.27

注：当客户贷款及垫款的本金或利息逾期时，被认定为逾期。对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

逾期贷款 3,733.66 亿元，比上年末增加 429.42 亿元。其中逾期 3 个月以上贷款 2,500.63 亿元，增加 268.75 亿元。

重组贷款

根据《商业银行金融资产风险分类办法》要求计量的重组贷款和垫款 1,185.79 亿元，比上年末增加 358.56 亿元，其中逾期 3 个月以上的重组贷款和垫款 76.21 亿元，减少 9.54 亿元。

贷款迁徙率

项目	百分比		
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
正常	1.36	1.05	1.12
关注	24.66	18.61	21.03
次级	101.90	61.74	36.62
可疑	47.08	77.49	42.55

注：根据原中国银保监会 2022 年发布的《关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》规定计算，为集团口径数据。

大额风险暴露管理

本行严格按照监管规定有序开展大额风险暴露管理各项工作，进一步健全大额风险暴露管理体系，完善大额风险暴露管理相关系统建设，加强大额风险暴露限额管理，不断提升大额风险暴露管理水平。

借款人集中度

6月末，本行对最大单一客户的贷款总额占资本净额的4.1%，对最大十家单一客户的贷款总额占资本净额的21.2%；最大十家单一客户贷款总额10,178.95亿元，占各项贷款的3.7%。

项目	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
最大单一客户贷款比例(%)	4.1	4.5	3.8
最大十家客户贷款比例(%)	21.2	23.5	16.0

下表列示了6月末十大单一借款人贷款情况。

人民币百万元，百分比除外			
借款人	行业	金额	占各项贷款的 比重(%)
借款人A	交通运输、仓储和邮政业	195,944	0.7
借款人B	电力、热力、燃气及水生产和供应业	175,001	0.6
借款人C	金融业	114,739	0.5
借款人D	金融业	109,244	0.5
借款人E	金融业	95,100	0.3
借款人F	交通运输、仓储和邮政业	77,766	0.3
借款人G	交通运输、仓储和邮政业	65,984	0.2
借款人H	电力、热力、燃气及水生产和供应业	64,458	0.2
借款人I	交通运输、仓储和邮政业	61,158	0.2
借款人J	电力、热力、燃气及水生产和供应业	58,501	0.2
合计		1,017,895	3.7

关于信用风险资本计量情况，请参见本行发布的《中国工商银行股份有限公司2024半年度资本管理第三支柱信息披露报告》的相关内容。

6.4.3 市场风险

2024 年上半年，本行持续深化集团市场风险管理。结合资本新规和最新管理实践，持续完善市场风险管理制度体系；扎实推进资本新规落地实施，全面实施市场风险新标准法资本计量，提升金融市场业务风险前瞻防控能力；有效传导集团风险偏好，应用资本新规计量成果，持续完善并审慎核定市场风险限额方案；深化市场风险管理系统应用，建立健全模型库及管理机制，持续提升市场风险智能化管控水平。

交易账簿市场风险管理

本行持续加强交易账簿市场风险管理和产品控制工作，采用风险价值（VaR）、压力测试、敏感度分析、敞口分析、损益分析、价格监测等多种方法对交易账簿产品进行计量管理。

有关交易账簿风险价值（VaR）情况，请参见“财务报表附注七、3.1 风险价值（VaR）”。

汇率风险管理

上半年，本行积极应对环境变化和市场波动，坚持汇率风险中性原则，通过货币兑换、套期保值等方式主动调整外汇敞口规模和币种结构，提升集团外汇资产负债币种匹配度，加强资本金保值管理，将集团汇率风险控制在合理水平。

外汇敞口

项目	人民币（美元）百万元			
	2024年6月30日		2023年12月31日	
	人民币	等值美元	人民币	等值美元
表内外汇敞口净额	425,816	58,607	453,471	63,797
表外外汇敞口净额	(412,764)	(56,811)	(310,686)	(43,709)
外汇敞口净额合计	13,052	1,796	142,785	20,088

有关汇率敏感性分析，请参见“财务报表附注七、3.2 汇率风险”。

关于市场风险资本计量情况，请参见本行发布的《中国工商银行股份有限公司 2024 半年度资本管理第三支柱信息披露报告》的相关内容。

6.4.4 银行账簿利率风险

本行坚持稳健审慎的利率风险偏好，前瞻把握货币政策周期与市场预期变化，完善利率风险管理策略动态调控机制，持续优化资产负债利率敞口与久期错配结构；强化对国内外货币、债券、信贷等市场利率波动的预判处置能力，持续提升利率风险数字化管理水平，巩固当期收益与长期价值平衡、协调、可持续的高质量经营成效。

银行账簿利率风险分析

◆ 利率敏感性分析

假设市场整体利率发生平行变化，并且不考虑管理层为降低利率风险而可能采取的风险管理活动，6月末按主要币种划分的利率敏感性分析如下表：

币种	人民币百万元			
	利率上升 100 个基点		利率下降 100 个基点	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(27,042)	(86,812)	27,042	102,535
美元	668	(4,036)	(668)	4,437
港币	155	(157)	(155)	159
其他	1,642	(1,611)	(1,642)	1,523
合计	(24,577)	(92,616)	24,577	108,654

注：请参见“财务报表附注七、4.银行账簿利率风险”。

◆ 利率缺口分析

6月末，一年以内利率敏感性累计正缺口 34,044.50 亿元，比上年末增加 505.03 亿元，主要是一年以内重定价或到期的客户贷款及垫款增加所致；一年以上利率敏感性累计正缺口 1,812.96 亿元，减少 1,011.12 亿元，主要是一年以上重定价或到期的客户贷款及垫款减少所致。

利率风险缺口

人民币百万元

	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上
2024年6月30日	(7,166,795)	10,571,245	(4,502,743)	4,684,039
2023年12月31日	(5,622,895)	8,976,842	(4,169,555)	4,451,963

注：请参见“财务报表附注七、4.银行账簿利率风险”。

6.4.5 流动性风险

本行坚持稳健审慎的流动性管理策略，推动流动性风险管理机制和系统不断升级，流动性风险监测、计量、管控的自动化和智能化水平持续提升。加强境内外、表内外、本外币流动性风险管理，优化多层次、多维度的流动性监测和预警体系，提升集团流动性风险防范和应急能力。加大资金监测力度，保持合理充裕的流动性储备，流动性和客户支付平稳有序。报告期内，集团流动性平稳运行。

流动性风险分析

本行综合运用流动性指标分析、流动性缺口分析等多种方法和工具评估流动性风险状况。

6月末，人民币流动性比例 55.7%，外币流动性比例 83.5%，均满足监管要求。贷存款比例 80.9%。

项目	监管标准	2024年	2023年	2022年
		6月30日	12月31日	12月31日
流动性比例（%）	人民币	55.7	54.5	42.3
	外币	83.5	88.8	106.1
贷存款比例（%）	本外币合计	80.9	76.7	76.7

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。净稳定资金比例为可用的稳定资金与所需的稳定资金之比。2024年二季度末，净稳定资金比例 128.26%，比上季度末下降 1.20 个百分点，主要是可用的稳定资金小幅减少所致。

2024年第二季度流动性覆盖率日均值 133.65%，比上季度上升 7.04 个百分

点，主要是合格优质流动性资产增加所致。合格优质流动性资产主要包括现金、压力条件下可动用的央行准备金以及符合监管规定的可纳入流动性覆盖率计算的一级和二级债券资产。

根据《资本办法》规定披露的净稳定资金比例和流动性覆盖率定量信息请参见本行发布的《中国工商银行股份有限公司 2024 半年度资本管理第三支柱信息披露报告》的相关内容。

6 月末，1 个月内的流动性正缺口有所减小，主要是相应期限到期的买入返售款项有所减少所致；1 至 3 个月的流动性负缺口有所减小，主要是相应期限到期的存放同业及其他金融机构款项及拆出资金增加所致；3 个月至 1 年的流动性负缺口有所扩大，主要是相应期限到期的卖出回购款项增加所致；1 至 5 年的流动性正缺口有所扩大，主要是相应期限到期的金融投资增加所致；5 年以上的流动性正缺口有所扩大，主要是相应期限到期的客户贷款及垫款增加所致。上半年，本行资金平稳充裕，资产负债保持均衡稳健发展，各期限现金流合理适度，流动性运行安全平稳。

流动性缺口分析

		人民币百万元						
	逾期/ 即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	总额
2024 年 6 月 30 日	(15,188,061)	172,809	(959,187)	(2,068,046)	495,974	17,938,078	3,472,934	3,864,501
2023 年 12 月 31 日	(14,661,992)	517,820	(1,065,013)	(1,961,803)	299,076	17,033,573	3,614,927	3,776,588

注：请参见“财务报表附注七、2.流动性风险”。

6.4.6 内部控制与操作风险

内部控制

本行持续优化内部控制机制，强化风险管理与内部控制统筹贯通，聚焦重点风险部位和关键控制环节，不断增强内部控制的适应性与支撑力。完善重点业务与管理领域的制度、流程、系统，提升过程控制能力；健全数据资产管理架构和数据治理体系，加固数字化基座；加强各类检查监督集约协同和发现问题贯通整改，有力保障全行高质量发展和高水平安全。

积极加强合规文化建设，持续优化合规治理架构，强化合规风险一道防线履职，深入推进合规经理机制建设，建立健全合规管理各项制度。推进境外合规管理体系（OCM）在境外机构的落地实施，落实境外合规全要素管控要求，加强对境外机构防范金融犯罪、第三方管理、气候风险等新兴合规主题的集团统筹管理。加大合规资源保障，强化关键岗位合规人员准入管理，开展常态化、系统化和多样化的合规培训。持续提升集团合规管理信息化水平，引入人工智能等技术优化完善合规管理工具，做实做精新产品、新制度、新业务的合规审查，做好重点领域合规检查，保障集团稳健发展。

操作风险管理

本行积极对标落实监管操作风险计量和管理新规要求，修订完善操作风险管理基本政策，细化操作风险损失数据采集标准，夯实操作风险损失数据质量，持续优化操作风险管理系统，提升操作风险管控水平。健全案防长效机制，持续深化重点领域案件风险治理，深入开展案件警示教育，强化员工异常行为网格化智能化管控机制，压实排查管控主体责任。报告期内，本行操作风险管控体系运行平稳，操作风险整体可控。

关于操作风险资本计量情况，请参见本行发布的《中国工商银行股份有限公司2024半年度资本管理第三支柱信息披露报告》的相关内容。

法律风险

本行持续加强法律风险管理，提升法律风险管理水平和防控能力，保障依法合规经营。落实新法新规要求，常态化开展法律风险监测分析，支持保障业务创新稳健发展，强化重点领域和关键环节法律风险防控。广泛开展法律培训和普法活动，提升集团员工依法合规意识。

洗钱风险

本行严格遵循中国及境外机构驻在国（地区）反洗钱法律法规，认真履行反

洗钱法定义务和社会责任。践行“风险为本”理念，突出“联防联控”主线，反洗钱三道防线协同履职。强化洗钱风险评估与管控，推进“尽调一分类一管控”流程一体化建设，提升反洗钱系统数智化水平，优化可疑交易监测管理体系。加强反洗钱培训和队伍建设，持续加大对综合化子公司和境外机构管理力度，集团反洗钱管理质效不断提升。

6.4.7 声誉风险

本行深入落实集团声誉风险管理制度要求，持续完善全集团、全流程声誉风险管理体系，不断优化声誉风险工作机制，提升声誉风险管理质效。加强声誉风险管理常态化建设，压实管理主体责任，深化风险源头防控，开展专业培训及应急演练，不断提升综合应对处置能力。组织推进具有影响力的传播活动，提升本行品牌形象，品牌价值和网络影响力处于市场领先地位。报告期内，本行声誉风险处于平稳可控范围。

6.4.8 国别风险

本行严格按照监管要求，结合业务发展需要，面对更趋复杂严峻的外部环境，持续加强国别风险管理。密切监测国别风险敞口变化，持续跟踪、监测和报告国别风险；及时更新和调整国别风险评级与限额；落实监管最新要求，根据国别风险管理实践，修订本行相关制度办法；不断强化国别风险预警机制，积极开展国别风险压力测试，在稳健推进国际化发展的同时有效控制国别风险。

6.4.9 信息技术与网络安全风险

本行统筹发展与安全，坚持把防控信息技术与网络安全风险作为金融科技工作的重要主题，以高水平安全服务高质量发展。持续优化信息技术与网络安全管理制度，建立专班机制统筹提升集团网络安全防护能力，加强信息系统生产运行保障，完善信息系统应急预案并开展应急演练，筑牢安全生产运行基础。报告期内，整体风险处于可控范围。

6.5 资本管理

上半年，本行不断完善资本的科学筹集、高效配置、精准计量、长效约束、常态优化管理机制，持续提升资本使用效率；合理开展资本补充，优化资本结构，降低资本成本，为本行服务实体经济奠定坚实的资本基础。本行积极应对资本新规落地，实现监管规则平稳切换，资本充足率平稳运行；有序推进总损失吸收能力（TLAC）达标工作，成功发行首单总损失吸收能力非资本债券。报告期内各项资本指标良好，资本充足率保持在稳健合理水平。

6.5.1 资本充足率及杠杆率情况

自2024年1月1日起，本行根据《资本办法》计算各级资本充足率。按照监管机构批准的资本计量高级方法实施范围，符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用高级内部评级法，内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法，市场风险采用标准法，操作风险采用标准法。

6月末，根据《资本办法》计算的核心一级资本充足率13.84%，一级资本充足率15.25%，资本充足率19.16%，杠杆率7.80%，均满足监管要求¹。

资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外	
项目	2024年6月30日
核心一级资本	3,491,035
实收资本	356,407
资本公积可计入部分	148,141
盈余公积	428,457
一般风险准备	561,845
未分配利润	1,962,107
少数股东资本可计入部分	3,794
累计其他综合收益	30,284
核心一级资本扣除项目	13,891
商誉	8,598
其他无形资产（土地使用权除外）	8,592
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(3,299)
核心一级资本净额	3,477,144

¹ 本行资本充足率、杠杆率均满足系统重要性银行附加监管要求。

其他一级资本	355,028
其他一级资本工具及其溢价	354,331
少数股东资本可计入部分	697
一级资本净额	3,832,172
二级资本	980,234
二级资本工具及其溢价可计入金额	545,804
超额损失准备	433,312
少数股东资本可计入部分	1,118
总资本净额	4,812,406
风险加权资产⁽¹⁾	25,123,488
核心一级资本充足率(%)	13.84
一级资本充足率(%)	15.25
资本充足率(%)	19.16

注：(1) 为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

(2) 根据《资本办法》相关规定，对前期数据不作追溯披露。

风险加权资产

人民币百万元	
项目	2024年6月30日
信用风险加权资产	22,654,841
内部评级法覆盖部分	14,703,858
内部评级法未覆盖部分	7,950,983
市场风险加权资产	585,696
操作风险加权资产	1,882,951
合计	25,123,488

杠杆率情况表

人民币百万元，百分比除外	
项目	2024年6月30日
一级资本净额	3,832,172
调整后的表内外资产余额	49,146,136
杠杆率(%)	7.80

关于资本计量及杠杆率的更多信息，请参见本行发布的《中国工商银行股份有限公司2024半年度资本管理第三支柱信息披露报告》。

6.5.2 资本融资管理

本行在通过利润留存补充资本的基础上，积极拓展外源性资本补充渠道，持

续推进资本工具创新，增强资本实力、优化资本结构并合理控制资本成本。

◆ **资本工具发行情况**

本行于 2024 年 4 月收到金融监管总局批复，同意本行发行 3,700 亿元人民币或等值外币资本工具，包括 1,300 亿元人民币或等值外币无固定期限资本债券及 2,400 亿元人民币或等值外币二级资本债券。

本行于 2024 年 7 月在全国银行间债券市场公开发行规模为 500 亿元人民币的无固定期限资本债券。募集资金依据适用法律和监管部门的批准，用于补充本行其他一级资本。

本行于 2024 年 8 月在全国银行间债券市场公开发行一期规模为 500 亿元人民币的二级资本债券。募集资金依据适用法律和监管部门的批准，全部用于补充本行二级资本。

◆ **总损失吸收能力非资本债务工具发行情况**

本行于 2024 年 5 月在全国银行间债券市场公开发行规模为 400 亿元人民币的总损失吸收能力非资本债券。本期债券募集资金在扣除发行费用后，将依据适用法律和主管部门的批准用于提升本行总损失吸收能力。

关于本行资本工具和总损失吸收能力非资本债务工具发行情况请参见本行于上交所网站、香港交易所“披露易”网站及本行网站发布的公告。

6.6 展望

今年以来，全球经济复苏趋势分化，全球主要经济体的通胀整体向合意水平回归，但通胀压力依然较大，叠加“大选年”的政策影响，主要央行的降息步伐开始分化，全球金融环境不确定性持续。我国经济运行总体平稳、稳中有进，延续回升向好态势，宏观政策效应持续释放，新动能新优势加快培育，为我国金融业提供良好的经营发展基础。

下半年，本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻落实党的二十大和二十届二中、三中全会精神，坚持战略传承与创新相结合，坚持一张蓝图绘到底，坚定不移走中国特色金融发展之路，锚定建设中国特色世界一流现代金融机构的目标，巩固“扬长补短固本强基”战略布局，不断拉长长板、补齐短板、加固底板、锻造新板，进一步支持实体经济，守牢安全底线，提升发展质效，全面提升服务中国式现代化的能力。

本行将把改革摆在更加突出位置，围绕服务实体经济的主力军、维护金融稳定的压舱石、建设强大机构的领头雁、做专主责主业的标杆行发展定位，全面推进“五化”转型，加强智能化风控，完善现代化布局，增强数字化动能，健全多元化结构，夯实生态化基础。围绕服务中国式现代化，做好金融“五篇大文章”，加大对国家重大战略、重点领域和薄弱环节的金融支持力度，做专制造业金融等主责主业，促进新质生产力发展，打造工行特色金融基础设施，形成新的比较优势，不断做优做强，实现质的有效提升、量的合理增长、险的精准防控、规的严格恪守，以高效能改革支撑高质量发展、促进高水平安全，为国家、股东、社会创造更大的价值回报。

6.7 资本市场关注热点问题

热点问题一：提升服务实体质效，保持信贷投资稳健增长

今年以来，本行持续贯彻经济金融政策导向。精准把握投融资投放的节奏、力度和重点，加快盘活存量资金效率、推动信贷结构转型升级，在提升服务实体经济质效的同时实现自身高质量发展。上半年，本行境内分行人民币贷款余额26.13万亿元，比年初增加1.74万亿元，总量增量均同业领先。

一是巩固领先优势，助力培育新质生产力。围绕布局现代化，加强对国家重大战略、重大领域、重大工程建设的金融支持，6月末境内分行公司贷款比年初增加近1.4万亿元；其中，中长期公司贷款增量占比72%，较上年同期提升约3个百分点。积极参与重大技术改造和设备更新项目，加大对上游装备、工业互联网平台等综合服务，抢抓下游头部企业的先进车间、工厂、供应链等优质项目。6月末投向制造业贷款余额近4.4万亿元，较年初增加超5,000亿元；制造业中长期贷款余额近2.1万亿元，较年初增加超2,100亿元。制造业贷款及中长期贷款余额、增量均同业领先。

二是围绕高质量发展，做精做细“五篇大文章”。科技金融方面，业内率先成立科技金融中心，试点推出研发贷、创新积分贷、人才贷等产品，创设“基新贷”“基投贷”“科股贷”三类特色融资场景，加大对初创期科技型企业信贷支持力度。战略性新兴产业贷款余额近3.1万亿元，较年初增加近4,000亿元；科技型企业贷款余额近2.1万亿元，较年初增加超3,300亿元。

普惠金融方面，开展“工银普惠行 一笔一画做普惠”专项行动，发力数字普惠产品适配，普惠贷款余额2.7万亿元，较年初增长近4,800亿元，市场占比全面提升。加大推广“粮食种植贷”“种植e贷”等融资产品，普惠型涉农贷款余额近7,547亿元，较年初增加超2,060亿元，增速同业领先。

数字金融方面，加强对新型数字基础设施建设、数字技术创新和薄弱环节、产业数字化转型等重点领域的综合金融支持，数字经济核心产业贷款余额9,111亿元，较年初增加超1,200亿元，增幅15.6%。

绿色金融方面，围绕新能源汽车、光伏产业链等绿色重点领域深入挖掘潜在业务增长点，完善绿色金融综合化服务和风险管控。绿色贷款余额（金融监管总局口径）突破 6 万亿元，较年初增加超 7,000 亿元。

养老金融方面，积极满足养老产业客户金融需求，全力打造具有引领性的工银特色养老产业服务品牌，助力养老产业高质量发展，养老产业相关贷款稳健增长。

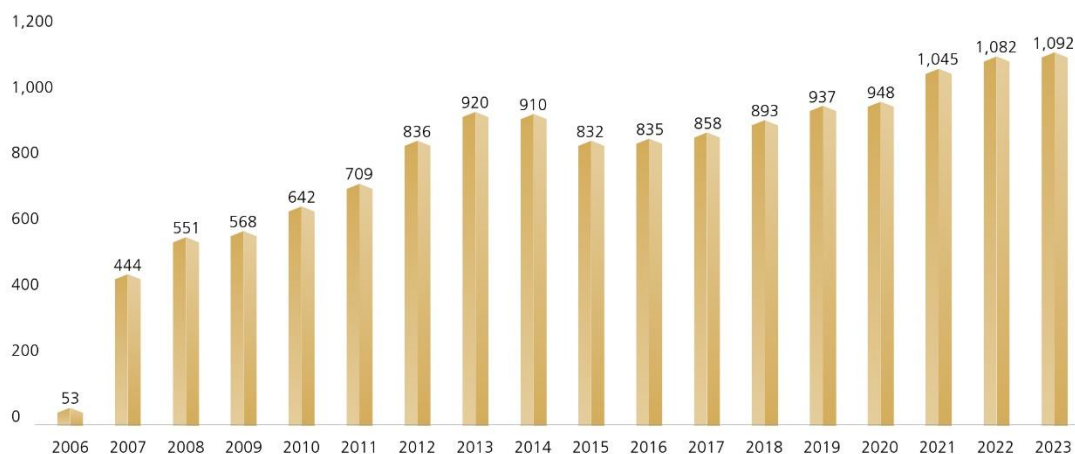
三是聚焦价值创造，促进信贷结构转型升级。以“零售+普惠”贷款占比提升为抓手，通过创新产品模式、优化审批流程、强化线上渠道触达，加快零售业务转型。包括个人经营贷款、个人消费贷款在内的非按揭类零售贷款较年初增加近 3,000 亿元，保持同比多增态势；积极推动二手房贷款业务转型发展，上半年按揭新发放金额保持领先。适应经济转型升级，稳步推进盘活存量，上半年从低效领域移出的存量移位再贷金额超 2.0 万亿元，资金配置效率实现有效提升。

热点问题二：积极推进中期分红，为股东创造长期回报

工商银行作为中国最大的商业银行，持续为全球投资者创造了长期、可持续的投资回报。2006 年上市至今，工行累计为广大股东创造了超过 1.4 万亿元人民币的现金分红回报，是 A 股分红金额最高的公司。2023 年，工行年度分红总金额 1,092 亿元，每 10 股现金分红金额为 3.064 元（含税），按照工行 2023 年平均股价计算，A 股和 H 股股息率分别达到 6.51% 和 8.54%，均远高于同期存款和理财产品收益率，具有较强的投资价值。

2006-2023 年工行普通股现金分红金额

单位：亿元



根据有关法律规定和监管要求，今年6月份，本行股东年会审议通过了《关于2024年度中期利润分配相关安排的议案》，结合本行经审阅的中期业绩情况，拟定了《关于2024年度中期利润分配方案的议案》。2024年上半年，集团实现净利润为人民币1,712.96亿元，其中归属于母公司股东净利润为人民币1,704.67亿元，按照每10股派息人民币1.434元（含税），以本行普通股356,406,257,089股为基数，现金派息总额共计人民币511.09亿元，占归属于母公司股东净利润的比例为30.0%。后续本行将积极推进履行相关公司治理程序，及时回馈投资者。

今年以来，工商银行深入推进智能化风控、现代化布局、数字化动能、多元化结构、生态化基础“五化”转型，不断提升经营发展质效，持续打造更加干净、健康的资产负债表和平衡、协调、可持续的利润表，逐步形成资产负债结构更加合理、资产质量更加稳定、价值创造支撑能力更加强劲的经营态势，在全面推进高质量发展、服务实体经济中实现自身价值，为广大股东持续创造长期稳定的价值回报。

热点问题三：重点领域风险管控有力，资产质量保持稳健

2024年上半年，本行围绕防风险、强合规、促发展主线，持续改革优化信用风险管控体系，紧抓全口径全周期信用风险管理，重点领域风险有序化解，信贷资产质量稳中向好。截至上半年末，集团不良贷款率1.35%，较年初下降0.01个百分点。

深化“三道口、七彩池”智能信贷风控体系。

持续完善“三道口、七彩池”智能信贷风控体系，推动信用风险管理转型升级。入口关，高标准迭代运行授信审批新规，压实尽调、审查主体责任。紧紧围绕主责主业全面开展新一轮投融资规划，更好实现国家政策、总行战略、区域禀赋“三结合”，同时做好政策配套，提升服务实体经济质效。精准支持国家重大战略、重点领域和薄弱环节的融资需求，制造业、普惠、涉农、战略新兴等重点领域均实现增量目标，金融监管总局口径绿色信贷余额突破6万亿。闸口关，不断加强信用风险全周期管理，多维度优化、构建信用风险监测模型，实施“线上模型+线下人工”的组合贷后监测。从投融资规划、资产组合、集中度、客户、

债项、风险大户六个维度提升全行存续期管理水平。强化监督制约，坚持从严治贷，聚焦信贷领域关键流程、关键人员合规管理。出口关，打造专业化、集约化经营机构和队伍，从经营理念传导、经营流程合规、加强履职尽责、构建全量风险资产经营管理体系等方面部署优化出口管理，部署实施风险资产再生计划。

统筹协调重点领域风险有序化解。

重点领域融资呈现“质量向好、结构优化”的良好态势。房地产领域，统筹做好新增融资投放和存量风险防范化解，积极推动城市房地产融资协调机制落地见效，支持房地产企业合理的融资需求；“一户一策”制定风险管控方案，加快推进重点房地产企业风险处置。地方债务领域，按照市场化法治化的原则，“一省一策”落实金融支持化债政策，强化政策引导和预警纠偏，有序有力有效支持地方债务风险防范化解。中小金融机构领域，我行持续加强存续期风险监测，做好重点领域、重点客户经营情况和热点事件的监测排查，实现风险早识别、早预警，防止风险外溢向我行交叉传染。

加快数字化转型，智能风控稳步推进。

坚持“减负”和“赋能”两条主线，突出用户视角，聚焦集团投融资条线全量用户需求，提高生产系统的易用性和便利性水平，强化管理系统的决策智慧辅助能力。启动企业级智能风控平台建设，推动全量风险数据共用共享，提升交叉风险监控效能。应用卫星遥感、大模型等前沿新技术，推动实现数据一站式加工、智能化服务和开放化生态。

热点问题四：深化数字工行建设，增强数字化动能

2024年上半年，本行持续深化数字工行建设、不断增强数字化动能，加快培育壮大新时期工行的新质生产力，获《财资》“中国年度数字银行”。



一是强化体制机制内生动能。成立数字金融委员会，印发《做好数字金融大文章行动方案》《2024年数字金融实施计划》，组建数据管理部，体系化推进科技业务人员交流，为加快数字工行建设提供有力制度保障。

二是强化生态体系服务动能。迭代打磨“3+3”平台，从服务客户和赋能员工两端加快金融服务数字化、智能化升级，提高金融服务的便利性和竞争力。开放银行深入推进“数字金融伙伴”行动。手机银行发布9.0版本，核心指标巩固同业第一领先优势。工银e生活构建沉浸式生活服务体系，形成生活+金融贯通优势。柜面通全面推广线上线下业务预约服务。营销通打造集约化群落化客户维护新模式、按户核算业绩新视图。工银e办公打造AI中心等员工有感的智能便捷服务。

三是强化创新统筹发展动能。赋能企业转型，司库客户数同业领先，财资云服务客户数较年初提升28%，企业网银和手机银行月活同业领先。做优数字普惠，创新推出“e扩快贷”“养殖e贷”产品。加强分行支撑，打造“用数、运营、链接、触达”四大平台，支持分行因地制宜深化数字化转型。

四是强化金融基础设施支撑动能。支付结算方面，拓展“工银全球付”海外支付直通范围，积极参与多边央行数字货币桥项目试点。资产托管方面，实现跨境证券结算业务24小时全流程不落地处理。风控技术对外输出方面，持续向中小金融机构提供风控技术和系统服务，共筑安全堤坝。

五是强化安全风险稳固动能。加快推进企业级智能风控平台建设，系统开发取得阶段性进展，风险防控的前瞻性、精准性、有效性显著提升。全面提升网络安全防护水平，全行信息系统可用率持续保持 99.99% 以上的高水平。

六是强化数据技术创新动能。推进实时数仓规模化应用，打造“全准快易”数据供给能力。持续开展“一云多算”新型算力基础设施建设，境内核心系统全面迁移至分布式架构体系单轨运行。深化千亿级大模型技术与赋能，打造金融市场、信贷风控、网络金融等 50 余个应用场景。

7. 股本变动及主要股东持股情况

普通股股份变动情况

股份变动情况表

单位：股

	2023年12月31日		报告期内增减	2024年6月30日	
	股份数量	比例 (%)		股份数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00
1.人民币普通股	269,612,212,539	75.65	-	269,612,212,539	75.65
2.境外上市的外资股	86,794,044,550	24.35	-	86,794,044,550	24.35
三、股份总数	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00

注：（1）以上数据来源于中国证券登记结算有限责任公司出具的股本结构表。

（2）“境外上市的外资股”即H股，根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第5号—公司股份变动报告的内容与格式（2022年修订）》中的相关内容界定。

证券发行与上市情况

报告期内，本行未进行配股，无内部职工股，未发行可转换公司债券。

本行未发行根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式（2021年修订）》第二章第九节的规定需予以披露的公司债券，无在本报告批准报出日存续的上述公司债券。

报告期本行的无固定期限资本债券、二级资本债券及总损失吸收能力非资本债券的发行进展情况请参见“讨论与分析—资本管理”。

有关本行及本行子公司其他证券发行情况，请参见“财务报表附注四、22.已发行债务证券；25.其他权益工具”。

股东数量和持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为613,766户，无表决权恢复的优先股股东及持有特别表决权股份的股东。其中，H股股东106,884户，A股股东506,882户。

前10名普通股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例 (%)	质押/冻结/标记的股份数量
汇金公司 ⁽⁵⁾	国家	A股	-	124,004,660,940	34.79	无
财政部	国家	A股	-	110,984,806,678	31.14	无
香港中央结算(代理人)有限公司 ⁽⁶⁾	境外法人	H股	16,626,137	86,160,746,743	24.17	未知
社保基金会 ⁽⁷⁾	国家	A股	-	12,331,645,186	3.46	无
香港中央结算有限公司 ⁽⁸⁾	境外法人	A股	488,212,807	2,742,056,062	0.77	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A股	-	2,416,131,540	0.68	无
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A股	-	1,013,921,700	0.28	无
中国工商银行-上证50交易型开放式指数证券投资基金 ⁽⁹⁾	其他	A股	135,305,700	562,564,895	0.16	无
中国工商银行股份有限公司-华泰柏瑞沪深300交易型开放式指数证券投资基金 ⁽¹⁰⁾	其他	A股	151,970,900	413,745,957	0.12	无
中国建设银行股份有限公司-易方达沪深300交易型开放式指数发起式证券投资基金 ⁽¹¹⁾	其他	A股	177,505,100	275,529,025	0.08	无

注：(1) 以上数据来源于本行2024年6月30日的股东名册。

(2) 本行无有限售条件股份。

(3) 香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。中央汇金资产管理有限责任公司是汇金公司的全资子公司。除此之外，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

(4) 除香港中央结算(代理人)有限公司情况未知外，本行前10名股东未参与融资融券及转融通业务。

(5) 根据本行发布的日期为2023年10月11日的《中国工商银行股份有限公司关于控股股东增持本行股份的公告》，汇金公司拟自增持之日起的未来6个月内以自身名义继续在二级市场增持本行股份。截至2024年6月30日，汇金公司通过上交所交易系统累计增持本行A股股份286,807,989股，约占本行总股本的0.08%。

(6) 香港中央结算(代理人)有限公司期末持股数量是该公司以代理人身份，代表截至2024年6月30日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数，期末持股数量中包含社保基金会、平安资产管理有限责任公司持有本行的H股。

(7) 根据《关于全面推开划转部分国有资本充实社保基金工作的通知》(财资[2019]49号)，2019年12月，财政部一次性划转给社保基金会国有资本划转账户A股12,331,645,186股。根据《国务院关于印发划转部分国有资本充实社保基金实施方案的通知》(国发[2017]49号)有关规定，社保基金会对本次划转股份，自股份划转到账之日起，履行3年以上的禁售期义务。报告期末，根据社保基金会向本行提供的资料，社保基金会还持有本行H股6,768,316,181股，A股和H股共计19,099,961,367股，占本行全部普通股股份比重的5.36%。

(8) 香港中央结算有限公司期末持股数量是该公司以名义持有人身份，代表截至2024年6月30日，该公司受香港及海外投资者指定并代表其持有的A股股份合计数(沪股通股票)。

- (9) “中国工商银行-上证 50 交易型开放式指数证券投资基金”是经中国证监会 2004 年 11 月 22 日证监基金字[2004]196 号文批准募集的证券投资基金，由华夏基金管理有限公司作为基金管理人，中国工商银行作为基金托管人。
- (10) “中国工商银行股份有限公司-华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金”是经中国证监会 2012 年 3 月 23 日证监许可[2012]392 号文批准募集的证券投资基金，由华泰柏瑞基金管理有限公司作为基金管理人，中国工商银行作为基金托管人。
- (11) “中国建设银行股份有限公司-易方达沪深 300 交易型开放式指数发起式证券投资基金”是经中国证监会证监许可[2012]1762 号文批准募集的证券投资基金，由易方达基金管理有限公司作为基金管理人，中国建设银行作为基金托管人。

控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人情况没有变化。

主要股东及其他人士的权益和淡仓

主要股东及根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第 2 及第 3 分部须予披露的权益或淡仓的人士

截至 2024 年 6 月 30 日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等普通股股份的权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第 336 条而备存的登记册所载如下：

A 股股东

主要股东名称	身份	A 股数目 (股)	权益性质	占 A 股比重 (%)	占全部普通股股份比重 ⁽²⁾ (%)
汇金公司 ⁽¹⁾	实益拥有人	123,717,852,951	好仓	45.89	34.71
	所控制的法团的权益	1,013,921,700	好仓	0.38	0.28
	合计	124,731,774,651		46.26	35.00
财政部	实益拥有人	110,984,806,678	好仓	41.16	31.14

注：(1) 截至 2024 年 6 月 30 日，根据本行股东名册显示，汇金公司登记在册的本行股票为 124,004,660,940 股，汇金公司子公司中央汇金资产管理有限责任公司登记在册的本行股票为 1,013,921,700 股。

(2) 由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

H 股股东

主要股东名称	身份	H 股数目 (股)	权益性质	占 H 股比重 (%)	占全部普通股股份比重 ⁽³⁾ (%)
平安资产管理有限责任公司 ⁽¹⁾	投资经理	12,155,937,000	好仓	14.00	3.41
社保基金会 ⁽²⁾	实益拥有人	6,938,013,180	好仓	7.99	1.95

- 注：（1）经平安资产管理有限责任公司确认，该等股份为平安资产管理有限责任公司作为投资经理代表若干客户（包括但不限于中国平安人寿保险股份有限公司）持有，系根据平安资产管理有限责任公司截至2024年6月30日止最后须予申报之权益披露而作出（有关事件日期为2024年5月23日）。中国平安人寿保险股份有限公司和平安资产管理有限责任公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司的附属公司。因平安资产管理有限责任公司作为投资经理可代表客户对该等股份全权行使投票权及独立行使投资经营管理权，亦完全独立于中国平安保险（集团）股份有限公司，故根据香港《证券及期货条例》，中国平安保险（集团）股份有限公司采取非合并方式，豁免作为控股公司对该等股份权益进行披露。
- （2）根据社保基金会向本行提供的资料，报告期末，社保基金会持有本行H股6,768,316,181股，占本行H股股份比重的7.80%，占本行全部普通股股份比重的1.90%。
- （3）由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

优先股相关情况

◆ 报告期优先股发行上市情况

报告期内，本行未发行优先股。

◆ 优先股股东数量及持股情况

截至报告期末，本行境外优先股股东（或代持人）数量为1户，境内优先股“工行优1”股东数量为30户，境内优先股“工行优2”股东数量为40户。

前10名境外优先股股东（或代持人）持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押/冻结/标记的股份数量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	美元境外优先股	-	145,000,000	100	-	未知

- 注：（1）以上数据来源于2024年6月30日的在册境外优先股股东情况。
- （2）上述境外优先股的发行采用非公开方式，优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。
- （3）本行未知上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。
- （4）“持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。

“工行优1”前10名境内优先股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押/冻结/标记的股份数量
中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内优先股	-	200,000,000	44.4	-	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	11.1	-	无
中国人寿保险股份有限公司	国有法人	境内优先股	3,000,000	38,000,000	8.4	-	无
中国平安人寿保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-1,300,000	28,700,000	6.4	-	无
建信信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-1,890,000	13,110,000	2.9	-	无
华宝信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-80,000	13,030,000	2.9	-	无
中银国际证券股份有限公司	国有法人	境内优先股	-2,000,000	13,000,000	2.9	-	无
光大永明资产管理股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	11,715,000	2.6	-	无
交银施罗德资产管理有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	11,200,000	2.5	-	无
中国烟草总公司山东省公司	其他	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无
中国烟草总公司黑龙江省公司	其他	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无
中国平安财产保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无

注：（1）以上数据来源于本行2024年6月30日的“工行优1”境内优先股股东名册。

（2）中国烟草总公司山东省公司和中国烟草总公司黑龙江省公司是中国烟草总公司的全资子公司；中国平安人寿保险股份有限公司、中国平安财产保险股份有限公司具有关联关系。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

（3）“持股比例”指优先股股东持有“工行优1”的股份数量占“工行优1”的股份总数（即4.5亿股）的比例。

“工行优2”前10名境内优先股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押/冻结/标记的股份数量
中国人寿保险股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	120,000,000	17.1	-	无
华宝信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-	112,750,000	16.1	-	无
中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内优先股	-	100,000,000	14.3	-	无
上海光大证券资产管理有限公司	国有法人	境内优先股	29,432,000	60,132,000	8.6	-	无
建信信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-11,800,000	52,200,000	7.5	-	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	7.1	-	无
江苏省国际信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-2,000,000	35,250,000	5.0	-	无
上海烟草集团有限责任公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	4.3	-	无
中银国际证券股份有限公司	国有法人	境内优先股	-30,535,000	21,965,000	3.1	-	无
中国平安财产保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	15,000,000	2.1	-	无

注：（1）以上数据来源于本行2024年6月30日的“工行优2”境内优先股股东名册。

（2）上海烟草集团有限责任公司、中国烟草总公司山东省公司和中国烟草总公司黑龙江省公司是中国烟草总公司的全资子公司；中国平安人寿保险股份有限公司、中国平安财产保险股份有限公司具有关联关系；光大永明资产管理股份有限公司、上海光大证券资产管理有限公司具有关联关系。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

（3）“持股比例”指优先股股东持有“工行优2”的股份数量占“工行优2”的股份总数（即7.0亿股）的比例。

◆ 优先股股息分配情况

报告期内，本行未发生优先股股息的派发事项。

本行于2024年8月30日召开的董事会会议审议通过了“工行优2”和境外美元优先股股息分配的实施事宜，拟于2024年9月24日派发“工行优2”股息，票面股息率4.2%（含税为4.2%，境内优先股股东所获得股息收入的应付税项由境内优先股股东根据相关法律法规承担），派息总额为人民币29.4亿元；拟于2024年9月23日派发境外美元优先股股息，股息率3.58%（不含税为3.58%，即为境外美元优先股股东实际取得的股息率），派发美元优先股股息约1.1536亿美元，其中支付给优

先股股东1.0382亿美元，代扣代缴所得税约0.1154亿美元。

◆ **优先股赎回或转换情况**

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换事项。

◆ **优先股表决权恢复情况**

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

◆ **优先股采取的会计政策及理由**

根据财政部发布的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》以及国际会计准则理事会发布的《国际财务报告准则第9号—金融工具》和《国际会计准则第32号—金融工具：列报》等会计准则相关要求以及本行优先股的主要发行条款，本行已发行且存续的优先股不包括交付现金或其他金融资产的合同义务，且不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务，作为其他权益工具核算。

8. 董事、监事及高级管理人员

董事、监事、高级管理人员基本情况

截至业绩披露日，本行董事会、监事会及高级管理人员构成情况如下：

本行董事会共有董事 13 名，其中，执行董事 3 名，即廖林先生、刘珺先生和王景武先生；非执行董事 5 名，即卢永真先生、冯卫东先生、曹利群女士、陈怡芳女士和董阳先生；独立非执行董事 5 名，即沈思先生、胡祖六先生、陈德霖先生、赫伯特·沃特先生和莫里·洪恩先生。

本行监事会共有 3 名监事，其中，职工监事 1 名，即黄力先生；外部监事 2 名，即张杰先生和刘澜飏先生。

本行共有高级管理人员 10 名，即廖林先生、刘珺先生、王景武先生、张伟武先生、段红涛先生、姚明德先生、张守川先生、熊燕女士、宋建华先生和田枫林先生。

报告期内，本行未实施股权激励。本行现任和报告期内离任的董事、监事、高级管理人员均未持有本行股份、股票期权或被授予限制性股票，且报告期内未发生变动。

新聘、解聘情况

◆ 董事

2023 年 11 月 30 日，本行 2023 年第一次临时股东大会选举赫伯特·沃特先生为本行独立非执行董事，其任职资格于 2024 年 3 月获金融监管总局核准。2024 年 2 月 1 日，本行董事会选举廖林先生担任本行董事长，其任职资格于 2024 年 2 月获金融监管总局核准。2024 年 2 月 29 日，本行 2024 年第一次临时股东大会选举张文武先生为本行执行董事，其任职资格尚待金融监管总局核准¹；选举莫里·洪恩先生为本行独立非执行董事，其任职资格于 2024 年 8 月获金融监管总局核准。2024 年 5 月 22 日，本行董事会选举刘珺先生为本行副董事长，该任职自

¹ 张文武先生已辞去本行副行长等所有职务，具体情况请参见高级管理人员变动情况。

本行 2024 年 6 月 28 日 2023 年度股东年会审议通过其担任本行执行董事后生效。2024 年 6 月 28 日，本行 2023 年度股东年会选举廖林先生连任本行执行董事，其执行董事新的任期自股东大会审议表决通过之日起计算；选举刘珺先生为本行执行董事，其执行董事任期自股东大会审议表决通过之日起计算；选举钟蔓桃女士为本行非执行董事，其任职资格尚待金融监管总局核准。

2024 年 2 月，陈四清先生因年龄原因辞去本行董事长和执行董事职务。2024 年 3 月，梁定邦先生因任期届满不再担任本行独立非执行董事。2024 年 8 月，杨绍信先生因任期届满不再担任本行独立非执行董事。

◆ 高级管理人员

2024 年 2 月 29 日，本行董事会聘任姚明德先生为本行副行长，其任职资格于 2024 年 3 月获金融监管总局核准。2024 年 4 月 29 日，本行董事会聘任张守川先生为本行副行长，其任职资格于 2024 年 6 月获金融监管总局核准。2024 年 5 月 22 日，本行董事会聘任刘珺先生为本行行长，其行长任职于董事会审议通过后生效。2024 年 8 月 7 日，本行董事会聘任段红涛先生兼任本行董事会秘书，同时兼任公司秘书、授权代表，上述任职自董事会审议通过后生效。

2024 年 2 月，廖林先生因工作调整辞去本行行长职务。为确保本行经营管理工作的正常运转，依据监管和公司章程规定，由廖林先生代为履行行长职权，代为履职期限至新任行长正式履职之日止。2024 年 3 月，张文武先生因工作变动不再担任本行副行长。2024 年 4 月，官学清先生因年龄原因不再担任本行董事会秘书及公司秘书职务。自官学清先生离任后至聘任新的董事会秘书前，由本行副行长段红涛先生代行董事会秘书职责。

董事、监事个人信息变动情况

无。

9. 公司治理

公司治理概述

报告期内，本行始终把完善公司治理作为新时期高质量发展的基础工作，有效健全现代公司治理架构、机制和文化，不断完善“党委全面领导、董事会战略决策、监事会依法监督、管理层负责经营”的公司治理格局。加强公司治理顶层设计，修订完善《公司章程》，不断深化党的领导与公司治理有机融合，将制度优势厚植于现代治理体系建设中，不断提升公司治理水平。持续构建“权责分明、各司其职、相互协调、有效制衡”的公司治理制衡机制，优化“决策科学、监督有效、运行稳健”的公司治理运作机制，有效提升治理效能和高质量发展能力。

企业管治守则

报告期内，除本报告所披露董事长曾代为履行行长职权事宜、公司秘书职务变动事宜外，本行遵守香港《上市规则》附录 C1《企业管治守则》所载的原则、守则条文及建议最佳常规。

股东大会

截至业绩披露日，本行于 2024 年 2 月 29 日召开 2024 年第一次临时股东大会，于 2024 年 6 月 28 日召开 2023 年度股东年会。上述股东大会严格按照有关法律法规召集、召开。本行已按照监管要求及时披露相关决议公告和法律意见书，详情请参见本行在上交所网站、香港交易所“披露易”网站和本行网站发布的日期为 2024 年 2 月 29 日和 2024 年 6 月 28 日的公告。

利润及股息分配

本行现金分红政策的制定及执行情况符合本行公司章程的规定及股东大会决议的要求，分红标准和比例清晰明确，决策程序和机制完备，并由独立非执行董事发表意见。中小股东可充分表达意见和诉求，其合法权益得到充分维护。

经 2024 年 6 月 28 日举行的 2023 年度股东年会批准，本行已向截至 2024 年 7 月 15 日收市后登记在册的普通股股东派发了自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日期间的现金股息，每 10 股派发股息人民币 3.064 元（含税），共计分派股息约人民币 1,092.03 亿元。

本行董事会建议派发 2024 年度中期普通股现金股息，以 356,406,257,089 普通股为基数，每 10 股派发人民币 1.434 元（含税），派息总额约为人民币 511.09 亿元。该分配方案将提请股东大会批准。如获批准，上述股息将支付予在 2025 年 1 月 6 日收市后名列本行股东名册的 A 股股东和 H 股股东。根据有关监管要求和业务规则，A 股股息预计将于 2025 年 1 月 7 日支付，H 股股息预计将于 2025 年 1 月 24 日支付。

优先股股息的分配情况请参见“股本变动及主要股东持股情况—优先股相关情况”。

股权激励计划、员工持股计划在报告期内的实施情况

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划。

10. 环境和社会责任

绿色金融

本行秉持高度的战略责任感，持续深化绿色金融体系建设，从多维度、全方位构建具有鲜明工行特色的绿色金融发展模式。报告期内，通过优化治理架构、完善政策制度、创新金融服务、强化风险管理、加大品牌宣传、深化国际合作以及开展前瞻研究等举措，全面推进绿色金融建设并取得了阶段性重要成果。获《财资》“中国最佳可持续金融银行”“最佳碳中和绿色债券”等多个奖项。

绿色投融资扩面提质，规模保持同业领先。6月末，绿色贷款余额（金融监管总局口径）突破6万亿元，继续稳居同业首位，为推动我国经济社会绿色低碳转型提供了坚实的金融支持。通过香港、新加坡及伦敦三家境外分行成功发行等值17.4亿美元的全球多币种“碳中和”主题境外绿色债券，进一步拓宽绿色金融的国际化融资渠道，保持境外绿色债券累计发行规模的领先地位。

强化绿色金融政策保障，完善风险管控。围绕“打造全球领先的绿色银行”总目标，加强前瞻布局，持续构建精准有效的政策体系，优化利率、授权、规模配置、经济资本占用等差异化支持机制，赋能全行绿色金融高质量发展。持续加强ESG风险管控，完善投融资绿色分类管理框架，实施差异化管理和风险控制措施。积极推进气候风险管理，将其纳入全面风险管理，开展气候风险压力测试，深入推进气候因素在投融资项目评估、风险监测方面的应用。加强政府合作，与中国气象局、工信部等建立常态化合作机制，共同推动绿色金融政策的落地实施和绿色金融生态的持续优化。

开展绿色金融品牌建设，不断提升影响力。本行冠名的大型纪录片《行进中的美丽中国》于央视综合频道（CCTV-1）播出，助力持续打造“工银绿色银行+”品牌体系。

绿色运营

本行依托自主研发的碳足迹管理数据统计系统，收集碳排放数据、排放设施、监测设施等三大类数据，分析节能降碳潜力和实施路径。结合自身实际，在科技

基础设施、建筑基础设施、日常办公、重点用能设施等四个领域重点开展节能降碳工作。聘请第三方专业公司通过现场盘查、文件评审等方式，对数据进行核查。

通过每年节能宣传周、全行双碳人才培养等特色活动，加强低碳运营理念宣传和培训力度。继续加大智慧办公平台建设和推广力度，优化视频会议功能，完善远程办公服务，投产常见办公事项的移动审批，推广无纸化会议，持续减少办公用纸量，进一步推进绿色高效办公。

巩固拓展脱贫攻坚成果、服务乡村振兴情况

本行围绕“国家所需，金融所能，工行所长”，深入推进城乡联动发展战略，制定实施《金融服务乡村全面振兴 加快农业强国建设实施方案》，全力支持乡村全面振兴和农业强国建设。

加大粮食安全领域的金融供给。聚焦农业大省和产粮大县等重点区域，大力推广“种植e贷”“粮食种植贷”，创新推出“菜篮子发展贷”，开展支持高标准农田建设投融资业务试点，加大粮食安全领域信贷投放力度。

持续优化县域网点布局。坚持线上线下一体化渠道布局，完善农村普惠金融服务点运营，构建工银“兴农通”线上触达体系，完善线上服务功能，县域网点覆盖率达87%。

创新打造工行特色服务。深入开展“强镇大巡礼”“农特品牌荟”等兴农撮合特色活动，持续深化农业产业综合服务，宣传推广地方特色农业品牌，助力农业产供销畅通、农文旅融合。对接和拓展农业农村基础设施建设重大项目，加大对乡村道路交通、物流通信、供水供电等重点项目的支持力度，稳妥支持以县城为载体的新型城镇化建设。持续丰富“数字乡村”综合服务平台服务场景，依托平台创新“数字致富”模式，积极助力乡村善治。开展“兴农万里行”乡村金融服务行动，组建超千支乡村金融服务队，走进行政村社、田间地头现场开展账户、结算、存贷款、理财等综合金融服务。

巩固拓展脱贫攻坚成果。金融帮扶方面，强化对国家乡村振兴重点帮扶县和脱贫地区的金融帮扶力度。围绕基础设施建设、特色产业发展、脱贫人口增收等重点领域，持续加大信贷投放。截至6月末，国家乡村振兴重点帮扶县贷款余额1,956.29亿元，比年初增加203.82亿元，增长11.63%，高于本行各项贷款平均

增速；脱贫地区贷款余额 11,733.87 亿元，比年初增加 977.75 亿元，增长 9.09%。定点帮扶方面，支持定点帮扶四县市（四川省通江县、南江县、万源市和金阳县）进一步夯实脱贫基础。组织开展“消费帮扶新春行动”，发动全行力量购买、助销脱贫地区农产品，有效激发消费潜力，推动脱贫地区产业发展；开展第二期乡村振兴高铁广告项目，为四县市购买高铁列车全车广告位，宣传四县市农文旅特色资源。发挥专业优势，联动四川分行，积极向四县市提供金融支持，并在招商引资、捐资助学、党组织结对共建等方面开展各类帮扶活动。

消费者权益保护

本行深入贯彻落实消费者权益保护法律法规和监管要求，夯实消保管理基础，提升投诉治理能力，做精做细消费者权益保护工作，着力从根本上保障消费者合法权益。董事会、监事会、高级管理层强化消保工作总体规划，定期审议消保工作情况和重点事项，加大指导监督力度，推动消保更深融入经营发展。消费者权益保护工作委员会积极发挥统筹协调作用，推动前中后台“三道防线”合力研究解决消保投诉重大问题，保障消保管理目标要求高效落实。完善消保考核体系，突出评价重点、优化考核指标，充分发挥内部审计等监督作用，引导各级机构切实履行消保主体责任。严把消保审查风险防控首道关口，加强适当性管理、营销宣传、个人信息保护等关键环节风险前瞻研判预警，推动消保管理要求在产品设计、制度协议、系统开发等各方面落实落细。积极推动消保要求更深融入产品服务，开展“四十如一，服务如意”网点服务提升年度主题活动，升级网点适老化改造，持续优化支付服务，提升普惠金融服务触达率和便利性，融合线上线下方式，持续改善老年客户、新市民、乡村客户等消费者群体服务体验，着力提升金融服务质量和客户满意度。

持续推进投诉问题根源治理，开展 2024 年“个金板块投诉治理巩固年”活动，针对关乎群众切身利益与服务体验的焦点投诉问题，从业务源头改进产品与服务。持续强化投诉处理能力建设，优化投诉分派流转机制，充分发挥金融纠纷多元化解机制息诉止争作用，提升投诉纠纷处理质效，创造更加优质的客户诉求解决体验。加快投诉管理数字化转型，提升客户投诉规范化处理水平，以信息化手段为基层行投诉处理减负赋能。

在全行开展“消保教育宣传深化年”活动。对内，聚焦消费者关切问题，举办“全员消保 全心体验”消保与服务创意赛、“守护千家 温暖万户”普惠领域消保宣教素材评选、工行驿站“情暖朝夕”志愿服务月等系列主题活动，通过优秀视频评选、消保知识竞赛、高管讲消保、各层级人员消保培训等形式，增强员工消保意识和专业能力，推动消保文化深耕厚植。对外，开展“‘3·15’消费者权益保护教育宣传月”“普及金融知识万里行”等活动，围绕“弘扬雷锋精神 消保传递温暖”“践行人民金融理念 提升消保治理能力”“发挥金融纽带作用 助力提振消费信心”等主题，统筹整合行内外优质资源，将热点金融知识宣传融入传统文化、特色场景，通过情景剧、短视频、微电影、沉浸式体验等创新形式，更好满足人民群众对金融知识的关注和需求，切实提升消费者金融素养和风险防范能力。

11. 重要事项

募集资金的使用情况

本行募集资金按照募集说明书中披露的用途使用，即巩固本行的资本基础，以支持本行业务的持续增长。

本行历次发布的招股说明书和募集说明书等公开披露文件中披露的延续至本报告期内的未来规划，经核查与分析，其实施进度均符合规划内容。

控股股东及其他关联方非经营性占用本行资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用本行资金的情况。

重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼、仲裁，大部分是由本行为收回不良贷款而提起的，也包括因与客户纠纷等原因产生的诉讼、仲裁。截至 2024 年 6 月 30 日，涉及本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼、仲裁标的总额为人民币 73.55 亿元，预计不会对本行的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

诚信状况

报告期内，本行及本行控股股东不存在未履行重大诉讼案件法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

重大资产收购、出售及吸收合并事项

报告期内，本行无重大资产收购、出售及吸收合并事项。

重大关联交易事项

本行严格遵循金融监管总局、中国证监会监管法规以及沪、港两地上市规则对集团关联交易实施规范管理，未发生需提交董事会或股东大会审议的关联交易，所发生的关联交易均符合《上海证券交易所股票上市规则》和香港《上市规则》所规定的关联交易豁免适用条件，豁免遵守上交所关联交易披露和香港联交所关联交易申报、公告等规定。

报告期内，本行无重大关联交易事项，无新增或存续的日常关联交易协议。

依据中国境内法律法规及会计准则界定的关联交易情况请参见“财务报表附注九、关联方关系及交易”。

重大合同及其履行情况

重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生需披露的重大托管、承包、租赁其他公司资产的事项，亦不存在需披露的其他公司重大托管、承包、租赁本行资产的事项。

重大担保事项

担保业务属于本行日常业务。报告期内，本行除监管机构批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需披露的重大担保事项。

其他重大合同

报告期内，本行未发生需披露的其他重大合同。

对外担保

报告期内，本行不存在违反法律、行政法规和中国证监会规定的对外担保决议程序订立担保合同的情况。

承诺事项

截至 2024 年 6 月 30 日，股东所作的持续性承诺均得到履行，相关承诺如下表所示：

承诺方	承诺类型	承诺时间及期限	承诺做出的法律文件	承诺事项	承诺履行情况
汇金公司	不竞争承诺	2006年10月/无具体期限	中国工商银行股份有限公司首次公开发行股票（A股）招股说明书	只要汇金公司继续持有本行任何股份或根据中国或本行股份上市地的法律或上市规则被视为是本行控股股东或是本行控股股东的关联人士，汇金公司将不会从事或参与任何竞争性商业银行业务，包括但不限于发放贷款、吸收存款及提供结算、基金托管、银行卡和货币兑换服务等。然而，汇金公司可以通过其于其他商业银行的投资，从事或参与若干竞争性业务。对此，汇金公司已承诺将会：（1）公允地对待其在商业银行的投资，并不会利用其作为本行股东的地位或利用这种地位获得的信息，做出不利于本行或有利于其他商业银行的决定或判断；及（2）为本行的最大利益行使股东权利。	截至2024年6月30日，汇金公司严格履行上述承诺，无违反承诺的行为。
		2010年11月/无具体期限	中国工商银行股份有限公司A股配股说明书		
社保基金会	A股股份履行禁售期义务承诺	2019年12月起生效/3年以上	全国社会保障基金理事会简式权益变动报告书	根据《国务院关于印发划转部分国有资本充实社保基金实施方案的通知》（国发〔2017〕49号）有关规定，社保基金会对本次划转股份，自股份划转到账之日起，履行3年以上的禁售期义务。	截至2024年6月30日，社保基金会严格履行上述承诺，无违反承诺的行为。

受处罚情况

报告期内，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案调查，本行的控股股东、董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被依法采取强制措施；本行或者本行的控股股东、董事、监事、高级管理人员不存在受到刑事处罚，不存在涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政处罚，不存在受到其他有权机关重大行政处罚；本行的控股股东、董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责；本行董事、监事、高级管理人员不存在因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责；本行或者本行的控股股东、董事、监事、高级管理人员不存在被中

国证监会采取行政监管措施和被证券交易所采取纪律处分的情况。

股份的买卖及赎回

报告期内，本行及本行子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市股份（包括出售库存股份）。

董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳一套不低于香港《上市规则》附录 C3《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》所规定标准的行为守则。报告期内，经向本行所有董事、监事查询，本行董事及监事均表示遵守了上述守则。

董事及监事于股份、相关股份及债权证的权益

截至 2024 年 6 月 30 日，本行概无任何董事或监事在本行或其任何相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部）的股份、相关股份或债权证中拥有须根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第 7 及第 8 分部知会本行及香港联交所的任何权益或淡仓（包括他们根据香港《证券及期货条例》的该等规定被视为拥有的权益及淡仓），又或须根据香港《证券及期货条例》第 352 条载入有关规定所述登记册内的权益或淡仓，又或根据香港《上市规则》的附录 C3《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

参与投资国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司

报告期内，本行签署《国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司发起人协议》，拟出资人民币 215 亿元参与投资国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司，持股比例 6.25%，预计自该基金公司注册成立之日起 10 年内实缴到位。本次投资已经金融监管总局批准，国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司已于 2024 年 5 月 24 日正式成立。本行已于 2024 年 7 月缴付首期认股金 10.75 亿元。

关于本次投资详情请参见本行于上交所网站、香港交易所“披露易”网站及本行网站发布的公告。

参与投资国家绿色发展基金股份有限公司

2020年7月，本行签署《国家绿色发展基金股份有限公司发起人协议》；2021年4月，经原中国银保监会批准，本行拟向国家绿色发展基金股份有限公司出资人民币80亿元，分期实缴到位；2021年5月，本行已完成首期8亿元出资；2022年12月，本行已完成第二期首笔10亿元出资；2024年7月，本行已完成第二期第二笔10亿元出资，实缴出资额累计28亿元。

关于本次投资详情请参见本行于上交所网站、香港交易所“披露易”网站及本行网站发布的公告。

审阅半年度报告情况

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2024中期财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）和德勤·关黄陈方会计师行分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本行半年度报告已经本行董事会审计委员会审议通过。

披露报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产10%的亏损情况、亏损原因以及对本行经营和偿债能力的影响

不适用。

12. 审阅报告及中期财务报告

（见附件）

13. 董事、监事、高级管理人员关于 2024 半年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式（2021 年修订）》相关规定和要求，作为中国工商银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2024 半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本行严格执行中国会计准则，本行 2024 半年度报告及其摘要公允地反映了本行 2024 年上半年的财务状况和经营成果。

二、本行根据中国会计准则编制的 2024 中期财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审阅准则审阅。

三、本行 2024 半年度报告的编制和审核程序符合有关法律、行政法规和监管规定。

四、我们保证 2024 半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二〇二四年八月三十日

董事、监事及高级管理人员：

姓名	职务	姓名	职务
廖林	董事长、执行董事	刘珺	副董事长、执行董事、行长
王景武	执行董事、副行长、首席风险官	卢永真	非执行董事
冯卫东	非执行董事	曹利群	非执行董事
陈怡芳	非执行董事	董阳	非执行董事
沈思	独立非执行董事	胡祖六	独立非执行董事
陈德霖	独立非执行董事	赫伯特·沃特	独立非执行董事
莫里·洪恩	独立非执行董事	黄力	职工监事
张杰	外部监事	刘澜飏	外部监事
张伟武	副行长	段红涛	副行长、董事会秘书
姚明德	副行长	张守川	副行长
熊燕	高级业务总监	宋建华	高级业务总监
田枫林	高级业务总监		

14. 备查文件目录

- 一、载有本行法定代表人、主管财会工作负责人和财会机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- 三、报告期内本行公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 四、在其他证券市场公布的本行 2024 半年度报告。

附件

中国工商银行股份有限公司
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月
中期财务报表及审阅报告
(按中国会计准则编制)

中国工商银行股份有限公司

中期财务报表及审阅报告
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月

<u>目录</u>	<u>页码</u>
审阅报告	1
合并及公司资产负债表	2 - 4
合并及公司利润表	5 - 6
合并及公司股东权益变动表	7 - 12
合并及公司现金流量表	13 - 15
财务报表附注	16 - 132
未经审计财务报表补充资料	133 - 134

审阅报告

德师报(阅)字(24)第 R00051 号

中国工商银行股份有限公司董事会：

我们审阅了后附的中国工商银行股份有限公司(“贵行”)及其子公司(统称“贵集团”)中期财务报表，包括 2024 年 6 月 30 日的合并及公司资产负债表，截至 2024 年 6 月 30 日止六个月的合并及公司利润表、合并及公司股东权益变动表、合并及公司现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵集团有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求编制。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海

中国注册会计师：

曾 浩

中国注册会计师：

杨小真

中国注册会计师：

李 瑾

2024 年 8 月 30 日

中国工商银行股份有限公司
合并及公司资产负债表
2024年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
资产：					
现金及存放中央银行款项	1	3,628,128	4,042,293	3,575,595	3,983,898
存放同业及其他金融机构款项	2	585,805	414,258	510,990	343,555
贵金属		179,389	139,425	143,498	114,928
拆出资金	3	675,596	702,459	827,139	865,646
衍生金融资产	4	150,410	75,339	122,892	52,312
买入返售款项	5	909,808	1,224,257	812,832	1,144,948
客户贷款及垫款	6	27,077,967	25,386,933	26,289,789	24,618,384
金融投资	7	12,988,922	11,849,668	12,081,970	11,011,574
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资		916,147	811,957	598,784	504,918
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资		2,641,676	2,230,862	2,252,373	1,913,887
以摊余成本计量的金融投资		9,431,099	8,806,849	9,230,813	8,592,769
长期股权投资	8	65,568	64,778	192,314	190,778
固定资产	9	273,886	272,832	111,103	115,561
在建工程	10	22,229	24,186	6,308	6,481
递延所得税资产	11	97,938	104,669	92,675	98,732
其他资产	12	460,890	395,982	407,251	345,437
资产总计		<u>47,116,536</u>	<u>44,697,079</u>	<u>45,174,356</u>	<u>42,892,234</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并及公司资产负债表(续)
2024年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
负债：					
向中央银行借款		218,292	231,374	217,005	231,349
同业及其他金融机构存放款项	14	3,556,133	2,841,385	3,525,360	2,791,144
拆入资金	15	557,644	528,473	474,748	459,125
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	16	71,856	62,859	58,447	52,306
衍生金融负债	4	123,343	76,251	98,349	51,234
卖出回购款项	17	1,647,326	1,018,106	1,543,583	949,247
存款证	18	409,956	385,198	399,065	370,623
客户存款	19	34,107,316	33,521,174	33,144,834	32,621,398
应付职工薪酬	20	43,948	52,098	39,470	47,678
应交税费	21	42,337	79,263	40,521	76,696
已发行债务证券	22	1,588,738	1,369,777	1,471,226	1,250,598
递延所得税负债	11	4,522	3,930	-	-
其他负债	23	880,624	750,603	506,093	403,063
负债合计		<u>43,252,035</u>	<u>40,920,491</u>	<u>41,518,701</u>	<u>39,304,461</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并及公司资产负债表(续)
2024年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
股东权益：					
股本	24	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	25	354,331	354,331	354,331	354,331
优先股		134,614	134,614	134,614	134,614
永续债		219,717	219,717	219,717	219,717
资本公积	26	148,141	148,164	152,894	152,894
其他综合收益	42	24,948	(4,078)	19,335	(3,598)
盈余公积	27	428,809	428,359	419,887	419,789
一般准备	28	562,179	561,637	544,820	544,549
未分配利润	29	1,968,711	1,912,067	1,807,981	1,763,401
归属于母公司股东的权益		3,843,526	3,756,887	3,655,655	3,587,773
少数股东权益		20,975	19,701		
股东权益合计		3,864,501	3,776,588	3,655,655	3,587,773
负债及股东权益总计		47,116,536	44,697,079	45,174,356	42,892,234

本财务报表已于2024年8月30日获本行董事会批准。

廖林
法定代表人

刘珺
主管财会工作负责人

许志胜
财会机构负责人

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并及公司利润表
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注四	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
利息净收入	313,950	336,987	297,956	325,395
利息收入	30 721,053	696,583	674,184	655,367
利息支出	30 (407,103)	(359,596)	(376,228)	(329,972)
手续费及佣金净收入	67,405	73,465	62,867	69,367
手续费及佣金收入	31 76,373	82,363	70,572	76,973
手续费及佣金支出	31 (8,968)	(8,898)	(7,705)	(7,606)
投资收益	32 21,635	23,606	16,068	14,269
其中：对联营及合营企业的 投资收益		2,462 2,383	1,743	1,658
公允价值变动净收益	33 8,399	4,872	2,479	2,108
汇兑及汇率产品净损失	34 (5,543)	(5,339)	(3,641)	(5,990)
其他业务收入	35 14,653	13,903	1,068	1,479
营业收入	420,499	447,494	376,797	406,628
税金及附加	36 (5,550)	(5,498)	(4,471)	(4,411)
业务及管理费	37 (99,453)	(99,749)	(90,029)	(90,798)
信用减值损失	38 (101,809)	(122,067)	(100,302)	(120,775)
其他资产减值损失	(260)	(188)	(7)	(8)
其他业务成本	39 (17,011)	(17,116)	(3,574)	(4,466)
营业支出	(224,083)	(244,618)	(198,383)	(220,458)
营业利润	196,416	202,876	178,414	186,170
加：营业外收入	973	911	861	693
减：营业外支出	(205)	(132)	(187)	(119)
税前利润	197,184	203,655	179,088	186,744
减：所得税费用	40 (25,888)	(28,935)	(21,278)	(25,436)
净利润	171,296	174,720	157,810	161,308
净利润归属于：				
母公司股东	170,467	173,744		
少数股东	829	976		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并及公司利润表(续)
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行		
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月		
	附注四	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
本期净利润		171,296	174,720	157,810	161,308
其他综合收益的税后净额	42				
(一) 归属于母公司股东的					
其他综合收益的税后净额		29,060	17,933	22,937	11,447
1. 以后不能重分类进损益的					
其他综合收益		974	580	405	1,301
(1) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		902	593	390	1,246
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益		49	(18)	15	55
(3) 其他		23	5	-	-
2. 以后将重分类进损益的					
其他综合收益		28,086	17,353	22,532	10,146
(1) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		23,162	10,897	20,522	9,554
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		1,323	411	1,306	556
(3) 现金流量套期储备		(491)	(223)	(446)	(306)
(4) 权益法下可转损益的其他综合收益		(426)	(46)	(408)	8
(5) 外币财务报表折算差额		9,174	9,075	1,612	442
(6) 其他		(4,656)	(2,761)	(54)	(108)
(二) 归属于少数股东的					
其他综合收益的税后净额		(311)	166		
本期其他综合收益小计		28,749	18,099	22,937	11,447
本期综合收益总额		200,045	192,819	180,747	172,755
本期综合收益总额归属于：					
母公司股东		199,527	191,677		
少数股东		518	1,142		
		200,045	192,819		
每股收益	41				
基本每股收益(人民币元)		0.47	0.48		
稀释每股收益(人民币元)		0.47	0.48		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注四	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
2024 年 1 月 1 日	356,407	354,331	148,164	(4,078)	428,359	561,637	1,912,067	3,756,887	19,701	3,776,588
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	170,467	170,467	829	171,296
(二)其他综合收益	-	-	-	29,060	-	-	-	29,060	(311)	28,749
综合收益总额	-	-	-	29,060	-	-	170,467	199,527	518	200,045
(三)股东投入或减少资本										
其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	872	872
(四)利润分配										
提取盈余公积(1)	27	-	-	-	450	-	(450)	-	-	-
提取一般准备(2)	28	-	-	-	-	542	(542)	-	-	-
股利分配 - 2023 年股利	29	-	-	-	-	-	(109,203)	(109,203)	-	(109,203)
对其他权益工具持有者的分配	29	-	-	-	-	-	(3,662)	(3,662)	-	(3,662)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(116)	(116)
(五)所有者权益内部结转										
其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(34)	-	-	34	-	-	-
(六)其他	-	-	(23)	-	-	-	-	(23)	-	(23)
2024 年 6 月 30 日(未经审计)	356,407	354,331	148,141	24,948	428,809	562,179	1,968,711	3,843,526	20,975	3,864,501

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.98 亿元及子公司提取盈余公积人民币 3.52 亿元。

(2) 含境外分行提取一般准备人民币 2.71 亿元及子公司提取一般准备人民币 2.71 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注四	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	小计		
2022 年 12 月 31 日	356,407	354,331	148,174	(20,484)	392,487	496,719	1,767,537	3,495,171	18,655	3,513,826
会计政策变更	-	-	-	(3,272)	-	-	4,210	938	655	1,593
2023 年 1 月 1 日	356,407	354,331	148,174	(23,756)	392,487	496,719	1,771,747	3,496,109	19,310	3,515,419
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	173,744	173,744	976	174,720
(二)其他综合收益	-	-	-	17,933	-	-	-	17,933	166	18,099
综合收益总额	-	-	-	17,933	-	-	173,744	191,677	1,142	192,819
(三)利润分配										
提取盈余公积(1)	27	-	-	-	252	-	(252)	-	-	-
提取一般准备(2)	28	-	-	-	-	272	(272)	-	-	-
股利分配 - 2022 年股利	29	-	-	-	-	-	(108,169)	(108,169)	-	(108,169)
对其他权益工具持有者的分配	29	-	-	-	-	-	(3,634)	(3,634)	-	(3,634)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)	(31)
(四)所有者权益内部结转										
其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(196)	-	-	196	-	-	-
(五)其他	-	-	16	-	-	-	-	16	-	16
2023 年 6 月 30 日(未经审计)	356,407	354,331	148,190	(6,019)	392,739	496,991	1,833,360	3,575,999	20,421	3,596,420

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 1.12 亿元及子公司提取盈余公积人民币 1.40 亿元。

(2) 含子公司提取一般准备人民币 2.72 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注四	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	小计		
2022 年 12 月 31 日	356,407	354,331	148,174	(20,484)	392,487	496,719	1,767,537	3,495,171	18,655	3,513,826
会计政策变更	-	-	-	(3,272)	-	-	4,210	938	655	1,593
2023 年 1 月 1 日	356,407	354,331	148,174	(23,756)	392,487	496,719	1,771,747	3,496,109	19,310	3,515,419
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	363,993	363,993	1,123	365,116
(二)其他综合收益	-	-	-	19,928	-	-	-	19,928	(701)	19,227
综合收益总额	-	-	-	19,928	-	-	363,993	383,921	422	384,343
(三)利润分配										
提取盈余公积(1)	27	-	-	-	35,872	-	(35,872)	-	-	-
提取一般准备(2)	28	-	-	-	-	64,918	(64,918)	-	-	-
股利分配 - 2022 年股利	29	-	-	-	-	-	(108,169)	(108,169)	-	(108,169)
对其他权益工具持有者的分配	29	-	-	-	-	-	(14,964)	(14,964)	-	(14,964)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)	(31)
(四)所有者权益内部结转										
其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(250)	-	-	250	-	-	-
(五)其他	-	-	(10)	-	-	-	-	(10)	-	(10)
2023 年 12 月 31 日(经审计)	356,407	354,331	148,164	(4,078)	428,359	561,637	1,912,067	3,756,887	19,701	3,776,588

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 1.12 亿元及子公司提取盈余公积人民币 8.91 亿元。

(2) 含子公司提取一般准备人民币 6.54 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
 公司股东权益变动表
 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益 合计
2024 年 1 月 1 日		356,407	354,331	152,894	(3,598)	419,789	544,549	1,763,401	3,587,773
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	157,810	157,810
(二)其他综合收益		-	-	-	22,937	-	-	-	22,937
综合收益总额		-	-	-	22,937	-	-	157,810	180,747
(三)利润分配									
提取盈余公积(1)	27	-	-	-	-	98	-	(98)	-
提取一般准备(2)	28	-	-	-	-	-	271	(271)	-
股利分配 - 2023 年股利	29	-	-	-	-	-	-	(109,203)	(109,203)
对其他权益工具持有者的分配	29	-	-	-	-	-	-	(3,662)	(3,662)
(四)所有者权益内部结转									
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(4)	-	-	4	-
2024 年 6 月 30 日(未经审计)		356,407	354,331	152,894	19,335	419,887	544,820	1,807,981	3,655,655

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.98 亿元。

(2) 含境外分行提取一般准备人民币 2.71 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
 公司股东权益变动表(续)
 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益 合计
2022 年 12 月 31 日		356,407	354,331	152,894	(20,318)	384,808	480,285	1,637,225	3,345,632
会计政策变更		-	-	-	89	-	-	(133)	(44)
2023 年 1 月 1 日		356,407	354,331	152,894	(20,229)	384,808	480,285	1,637,092	3,345,588
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	161,308	161,308
(二)其他综合收益		-	-	-	11,447	-	-	-	11,447
综合收益总额		-	-	-	11,447	-	-	161,308	172,755
(三)利润分配									
提取盈余公积(1)	27	-	-	-	-	112	-	(112)	-
股利分配 - 2022 年股利	29	-	-	-	-	-	-	(108,169)	(108,169)
对其他权益工具持有者的分配	29	-	-	-	-	-	-	(3,634)	(3,634)
2023 年 6 月 30 日(未经审计)		356,407	354,331	152,894	(8,782)	384,920	480,285	1,686,485	3,406,540

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 1.12 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
 公司股东权益变动表(续)
 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益 合计
2022 年 12 月 31 日		356,407	354,331	152,894	(20,318)	384,808	480,285	1,637,225	3,345,632
会计政策变更		-	-	-	89	-	-	(133)	(44)
2023 年 1 月 1 日		356,407	354,331	152,894	(20,229)	384,808	480,285	1,637,092	3,345,588
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	348,685	348,685
(二)其他综合收益		-	-	-	16,633	-	-	-	16,633
综合收益总额		-	-	-	16,633	-	-	348,685	365,318
(三)利润分配									
提取盈余公积(1)	27	-	-	-	-	34,981	-	(34,981)	-
提取一般准备	28	-	-	-	-	-	64,264	(64,264)	-
股利分配 - 2022 年股利	29	-	-	-	-	-	-	(108,169)	(108,169)
对其他权益工具持有者的分配	29	-	-	-	-	-	-	(14,964)	(14,964)
(四)所有者权益内部结转									
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(2)	-	-	2	-
2023 年 12 月 31 日(经审计)		356,407	354,331	152,894	(3,598)	419,789	544,549	1,763,401	3,587,773

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 1.12 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并及公司现金流量表
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动现金流量：				
客户存款净额	590,735	3,404,369	544,841	3,440,221
向中央银行借款净额	-	78,817	-	78,825
存放中央银行款项净额	86,046	-	84,574	-
同业及其他金融机构存放款项净额	686,300	-	706,682	-
存放同业及其他金融机构款项净额	-	40,534	-	81,141
拆入资金净额	22,886	64,019	8,546	6,753
拆出资金净额	23,140	58,396	39,429	177,207
买入返售款项净额	-	62,493	-	66,210
卖出回购款项净额	618,121	108,226	584,323	84,567
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债净额	8,797	-	6,144	-
存款证净额	18,610	-	22,580	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	646,629	636,894	611,069	601,779
处置抵债资产收到的现金	141	44	34	44
收到的其他与经营活动有关的现金	54,572	80,785	40,846	47,901
经营活动现金流入小计	<u>2,755,977</u>	<u>4,534,577</u>	<u>2,649,068</u>	<u>4,584,648</u>
客户贷款及垫款净额	(1,753,562)	(2,046,867)	(1,746,135)	(2,073,916)
向中央银行借款净额	(13,126)	-	(14,373)	-
存放同业及其他金融机构款项净额	(84,789)	-	(113,712)	-
同业及其他金融机构存放款项净额	-	(238,074)	-	(228,212)
存放中央银行款项净额	-	(164,427)	-	(167,361)
买入返售款项净额	(17,070)	-	(42,448)	-
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产净额	(99,981)	(35,610)	(99,345)	(46,080)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债净额	-	(2,810)	-	(4,350)
存款证净额	-	(29,096)	-	(15,851)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(406,692)	(322,986)	(374,862)	(297,839)
支付给职工以及为职工支付的现金	(71,934)	(69,763)	(65,608)	(62,562)
支付的各项税费	(95,543)	(120,494)	(93,554)	(114,495)
支付的其他与经营活动有关的现金	(186,297)	(207,181)	(177,159)	(179,265)
经营活动现金流出小计	<u>(2,728,994)</u>	<u>(3,237,308)</u>	<u>(2,727,196)</u>	<u>(3,189,931)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>26,983</u>	<u>1,297,269</u>	<u>(78,128)</u>	<u>1,394,717</u>
(附注四、44)				

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并及公司现金流量表(续)
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	2,018,161	1,829,148	1,611,877	1,469,121
取得投资收益收到的现金	180,185	173,134	166,988	154,516
处置联营及合营企业所收到的现金	1,064	1,764	-	133
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产(不含抵债资产) 收回的现金	5,131	6,447	663	1,276
投资活动现金流入小计	2,204,541	2,010,493	1,779,528	1,625,046
投资支付的现金	(2,980,971)	(2,452,462)	(2,528,744)	(2,076,136)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(7,852)	(3,549)	(2,962)	(3,267)
增加在建工程所支付的现金	(3,836)	(11,303)	(754)	(476)
投资活动现金流出小计	(2,992,659)	(2,467,314)	(2,532,460)	(2,079,879)
投资活动产生的现金流量净额	(788,118)	(456,821)	(752,932)	(454,833)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并及公司现金流量表(续)
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量：				
发行其他权益工具收到的现金	872	-	-	-
发行债务证券所收到的现金	922,175	718,126	902,998	710,782
筹资活动现金流入小计	923,047	718,126	902,998	710,782
支付债务证券利息	(25,875)	(21,859)	(24,287)	(20,817)
偿还债务证券所支付的现金	(706,644)	(456,871)	(683,654)	(446,240)
支付给其他权益工具持有者 的股利或利息	(3,662)	(3,634)	(3,662)	(3,634)
支付给少数股东的股利	(116)	(31)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(3,946)	(3,859)	(1,540)	(1,772)
筹资活动现金流出小计	(740,243)	(486,254)	(713,143)	(472,463)
筹资活动产生的现金流量净额	182,804	231,872	189,855	238,319
四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响	4,747	37,703	820	22,402
五、现金及现金等价物净变动额	(573,584)	1,110,023	(640,385)	1,200,605
加：期初现金及现金等价物余额	2,755,732	1,926,851	2,610,069	1,547,454
六、期末现金及现金等价物余额 (附注四、43)	2,182,148	3,036,874	1,969,684	2,748,059

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

一、 公司简介

中国工商银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身为中国工商银行，是经中华人民共和国国务院(以下简称“国务院”)和中国人民银行批准于 1984 年 1 月 1 日成立的国有独资商业银行。经国务院批准，中国工商银行于 2005 年 10 月 28 日整体改制为股份有限公司；股份有限公司完整承继中国工商银行的所有资产和负债。2006 年 10 月 27 日，本行在上海证券交易所(以下简称“上交所”)和香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)挂牌上市。

本行持有原中国银行保险监督管理委员会(以下简称“原中国银保监会”)颁发的金融许可证，机构编码为 B0001H111000001 号，持有北京市市场监督管理局核准颁发的企业法人营业执照，统一社会信用代码为 91100000100003962T；法定代表人为廖林；注册地址为北京市西城区复兴门内大街 55 号。

本行 A 股及 H 股股票在上交所及香港联交所的股份代号分别为 601398 及 1398。境外优先股在香港联交所上市的股份代号为 4620。境内优先股在上交所上市的证券代码为 360011 及 360036。

本行及所属各子公司(以下统称“本集团”)的主要经营范围包括公司金融业务，个人金融业务，资金业务和投资银行业务，并提供资产管理、信托、金融租赁、保险及其他金融服务。本行总行及在中国内地的分支机构和子公司统称为“境内机构”，“境外机构”是指在中国大陆境外依法注册设立的分支机构和子公司。

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则，以持续经营为基础列报财务报表。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》(2021 年修订)的要求列报，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容，应与本集团 2023 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于 2024 年 6 月 30 日的合并及公司财务状况、截至 2024 年 6 月 30 日止六个月的合并及公司经营成果及合并及公司现金流量。

本中期财务报表已由德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)按照财政部颁布的《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的要求进行了审阅。

会计政策变更

下述由财政部颁布的企业会计准则解释于 2024 年 1 月 1 日生效：

《企业会计准则解释第 17 号》(财会 [2023] 21 号)

- 关于流动负债与非流动负债的划分
- 关于供应商融资安排的披露
- 关于售后租回交易的会计处理

采用以上准则解释对本集团的财务状况和经营成果并无重大影响。

除以上颁布的企业会计准则解释以外，本中期财务报表所采用的会计政策与编制 2023 年度财务报表的会计政策相一致。

三、 合并报表

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及所有子公司截至 2024 年 6 月 30 日止六个月的财务报表。子公司指被本集团控制的被投资方。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利(包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。子公司的详细情况见附注四、8。

四、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
现金	64,790	66,699	60,703	61,987
存放中央银行款项				
法定存款准备金(1)	2,679,213	2,832,799	2,660,704	2,812,818
超额存款准备金(2)	626,190	952,050	596,276	918,368
财政性存款及其他	256,463	188,923	256,463	188,923
应计利息	1,472	1,822	1,449	1,802
合计	3,628,128	4,042,293	3,575,595	3,983,898

(1) 本集团按规定向中国人民银行及境外分支机构所在地的中央银行缴存法定存款准备金及其他限制性存款，这些款项不能用于日常业务经营。于2024年6月30日，本行境内分支机构的人民币及外币存款准备金缴存比率分别为8.5%(2023年12月31日：9%)及4%(2023年12月31日：4%)。本集团境内子公司的法定存款准备金缴存比率按中国人民银行相关规定执行。本集团境外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

(2) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放同业及其他金融机构：				
境内银行同业	405,504	221,700	345,365	169,975
境内其他金融机构	56,992	24,145	56,698	23,957
境外银行同业及其他金融机构	120,180	164,954	106,795	147,342
应计利息	3,593	3,885	2,565	2,679
小计	586,269	414,684	511,423	343,953
减：减值准备	(464)	(426)	(433)	(398)
	585,805	414,258	510,990	343,555

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
拆放同业及其他金融机构：				
境内银行同业	250,682	265,904	242,051	286,280
境内其他金融机构	179,544	209,164	284,527	283,486
境外银行同业及其他金融机构	243,027	222,934	300,602	293,250
应计利息	7,850	7,591	5,296	5,517
小计	681,103	705,593	832,476	868,533
减：减值准备	(5,507)	(3,134)	(5,337)	(2,887)
	<u>675,596</u>	<u>702,459</u>	<u>827,139</u>	<u>865,646</u>

4. 衍生金融工具

衍生金融工具是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具包括远期合同、掉期合同、期权合同和期货合同。

衍生金融工具的名义金额是指上述特定金融工具对应的基础资产的金额，仅反映本集团衍生交易的数额，不能反映本集团所面临的风险。

本集团及本行所持有的衍生金融工具名义金额和公允价值列示如下：

本集团

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	9,474,752	122,781	(79,551)	6,015,214	52,830	(41,618)
利率衍生工具	4,369,971	13,304	(14,562)	4,231,434	15,142	(16,273)
商品衍生工具及其他	1,439,398	14,325	(29,230)	1,003,045	7,367	(18,360)
合计	<u>15,284,121</u>	<u>150,410</u>	<u>(123,343)</u>	<u>11,249,693</u>	<u>75,339</u>	<u>(76,251)</u>

本行

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	8,407,107	114,030	(72,420)	5,101,982	44,249	(32,654)
利率衍生工具	1,130,002	7,499	(7,330)	1,037,191	7,608	(7,102)
商品衍生工具及其他	210,597	1,363	(18,599)	237,140	455	(11,478)
合计	9,747,706	122,892	(98,349)	6,376,313	52,312	(51,234)

(1) 现金流量套期

本集团的现金流量套期工具包括利率掉期、货币掉期、权益类及其他衍生工具，主要用于对未来现金流波动进行套期。

上述衍生金融工具中，本集团及本行指定为现金流量套期的套期工具列示如下：

本集团

	2024年6月30日					公允价值	
	名义金额(按剩余到期日分析)					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	799	255	945	-	1,999	35	-
货币掉期	46,547	34,839	4,180	-	85,566	1,775	(620)
权益类及其他衍生工具	16	20	71	1	108	9	(2)
合计	47,362	35,114	5,196	1	87,673	1,819	(622)

	2023年12月31日					公允价值	
	名义金额(按剩余到期日分析)					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	-	2,417	1,863	-	4,280	99	(6)
货币掉期	42,935	82,685	4,322	-	129,942	761	(1,052)
权益类及其他衍生工具	922	322	82	2	1,328	74	(17)
合计	43,857	85,424	6,267	2	135,550	934	(1,075)

本行

	2024年6月30日						
	名义金额(按剩余到期日分析)					公允价值	
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
货币掉期	33,654	48,575	9,547	-	91,776	1,269	(1,408)
合计	33,654	48,575	9,547	-	91,776	1,269	(1,408)

	2023年12月31日						
	名义金额(按剩余到期日分析)					公允价值	
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
利率掉期	-	-	690	-	690	39	-
货币掉期	32,133	49,907	10,987	-	93,027	438	(1,971)
权益类及 其他衍生工具	6,461	2,112	-	-	8,573	74	(525)
合计	38,594	52,019	11,677	-	102,290	551	(2,496)

本集团在现金流量套期中被套期风险敞口及对权益影响的具体信息列示如下：

	2024年6月30日			
	被套期项目账面价值		套期工具	
	资产	负债	本期对 其他综合收益 影响的金额	累计计入 其他综合收益 的金额
证券(1)	5,686	(30,168)	(141)	452
客户贷款及垫款	15,348	-	(116)	53
其他(2)	25,307	(14,860)	(202)	(3,832)
合计	46,341	(45,028)	(459)	(3,327)

- (1) 证券包括在以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及存款证中。
- (2) 其他被套期项目包括在拆出资金、其他资产、拆入资金、客户存款和其他负债中。

	2023年12月31日			
	被套期项目账面价值		套期工具	
	资产	负债	本年度对其他综合收益影响的金额	累计计入其他综合收益的金额
证券(1)	4,733	(27,775)	248	593
客户贷款及垫款	39,997	-	169	169
其他(2)	30,146	(41,615)	(290)	(3,630)
合计	74,876	(69,390)	127	(2,868)

- (1) 证券包括在以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资、已发行债务证券以及存款证中。
- (2) 其他被套期项目包括在拆出资金、贵金属、其他资产、拆入资金、客户存款和其他负债中。

截至2024年6月30日及2023年6月30日止六个月，本集团均未发生因无效的现金流量套期给当期损益带来影响的情况。

(2) 公允价值套期

本集团利用公允价值套期规避由于市场利率变动导致金融资产和金融负债公允价值变化所带来的影响。对金融资产和金融负债的利率风险，本集团主要以利率掉期作为套期工具。

套期工具的公允价值变化和被套期项目因被套期风险形成的净损益列示如下：

本集团

	截至6月30日止六个月	
	2024年	2023年
公允价值套期净收益/(损失)：		
套期工具	496	3,216
被套期项目	(566)	(3,267)
	<u>(70)</u>	<u>(51)</u>

上述衍生金融工具中，本集团及本行指定为公允价值套期的套期工具均为利率掉期，具体列示如下：

本集团

	名义金额(按剩余到期日分析)					公允价值	
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
2024年6月30日	4,889	12,543	40,655	13,095	71,182	2,927	(276)
2023年12月31日	2,270	18,042	45,069	17,020	82,401	2,955	(416)

本行

	名义金额(按剩余到期日分析)					公允价值	
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
2024年6月30日	3,362	19,611	29,223	7,457	59,653	2,184	(146)
2023年12月31日	3,973	11,547	25,764	8,566	49,850	2,192	(153)

本集团在公允价值套期中被套期风险敞口的具体信息列示如下：

	2024年6月30日			
	被套期项目账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额	
	资产	负债	资产	负债
证券(1)	64,041	(1,415)	(842)	69
客户贷款及垫款	2,567	-	(104)	-
其他(2)	1,238	-	(19)	-
合计	67,846	(1,415)	(965)	69

- (1) 证券包括在以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资、已发行债务证券和存款证中。
- (2) 其他被套期项目包括在拆出资金、卖出回购款项、拆入资金和其他资产中。

	2023年12月31日			
	被套期项目账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额	
	资产	负债	资产	负债
证券(1)	73,809	(1,404)	(703)	62
客户贷款及垫款	3,429	-	(90)	-
其他(2)	3,267	-	(92)	-
合计	80,505	(1,404)	(885)	62

(1) 证券包括在以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资和已发行债务证券中。

(2) 其他被套期项目包括在拆出资金和卖出回购款项中。

(3) 净投资套期

本集团的合并资产负债表受到本行的记账本位币与分支机构和子公司的记账本位币之间折算差额的影响。本集团在某些情况下对此类外汇敞口进行套期保值。本集团以与相关分支机构和子公司的记账本位币同币种的客户存款对部分境外经营进行净投资套期。

于2024年6月30日，套期工具产生的累计净损失共计人民币14.52亿元，计入其他综合收益(2023年12月31日：累计净损失人民币10.02亿元)。截至2024年6月30日及2023年6月30日止六个月，本集团均未发生因无效的净投资套期给当期损益带来影响的情况。

(4) 金融工具抵销

本集团按照金融工具抵销原则，将部分衍生金融资产、衍生金融负债和相关保证金进行抵销，在财务报表中以抵销后净额列示。

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	抵销前 金额	抵销后 净额	抵销前 金额	抵销后 净额
衍生金融资产	73,912	26,534	71,381	24,048
衍生金融负债	73,804	27,906	72,958	26,884

5. 买入返售款项

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
<u>以摊余成本计量：</u>				
买入返售票据	161,752	109,077	161,752	109,077
买入返售证券	663,820	1,073,854	650,326	1,035,205
应计利息	1,191	909	1,157	761
减：减值准备	(403)	(97)	(403)	(95)
小计	<u>826,360</u>	<u>1,183,743</u>	<u>812,832</u>	<u>1,144,948</u>
<u>以公允价值计量且其变动计入</u>				
<u>当期损益：</u>				
买入返售证券及 证券借入业务保证金	83,448	40,514	-	-
合计	<u>909,808</u>	<u>1,224,257</u>	<u>812,832</u>	<u>1,144,948</u>

6. 客户贷款及垫款

6.1 客户贷款及垫款按计量方式列示如下：

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
<u>以摊余成本计量：</u>				
公司类贷款及垫款				
贷款	17,306,580	15,940,237	16,895,829	15,537,280
融资租赁	190,181	188,515	-	-
	<u>17,496,761</u>	<u>16,128,752</u>	<u>16,895,829</u>	<u>15,537,280</u>
个人贷款				
个人住房贷款	6,165,376	6,288,468	6,076,746	6,202,449
信用卡	712,049	689,731	706,186	685,305
其他	1,957,118	1,675,422	1,866,812	1,588,310
	<u>8,834,543</u>	<u>8,653,621</u>	<u>8,649,744</u>	<u>8,476,064</u>
票据贴现	2,911	2,755	2,911	2,755
应计利息	58,751	56,117	50,921	48,958
	<u>26,392,966</u>	<u>24,841,245</u>	<u>25,599,405</u>	<u>24,065,057</u>
减：以摊余成本计量的客户 贷款及垫款的减值准备 (附注四、6.2(1))	<u>(818,573)</u>	<u>(756,001)</u>	<u>(793,161)</u>	<u>(731,575)</u>
小计	<u>25,574,393</u>	<u>24,085,244</u>	<u>24,806,244</u>	<u>23,333,482</u>
<u>以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益：</u>				
公司类贷款及垫款				
贷款	11,932	10,348	-	-
票据贴现	1,484,429	1,284,902	1,483,545	1,284,902
应计利息	239	335	-	-
小计	<u>1,496,600</u>	<u>1,295,585</u>	<u>1,483,545</u>	<u>1,284,902</u>
<u>以公允价值计量且其变动计入 当期损益：</u>				
公司类贷款及垫款				
贷款	6,974	6,104	-	-
合计	<u>27,077,967</u>	<u>25,386,933</u>	<u>26,289,789</u>	<u>24,618,384</u>

于2024年6月30日，本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备余额分别为人民币13.13亿元和人民币12.27亿元(2023年12月31日：人民币3.90亿元和人民币3.06亿元)，见附注四、6.2(2)。

6.2 贷款减值准备

(1) 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动：

	本集团			合计
	第一阶段 (未来12个月 预期信用损失)	第二阶段 (整个存续期 预期信用损失 —未发生 信用减值)	第三阶段 (整个存续期 预期信用损失 —已发生 信用减值)	
2024年1月1日	342,730	156,240	257,031	756,001
转移：				
—至第一阶段	18,833	(16,802)	(2,031)	-
—至第二阶段	(2,954)	5,860	(2,906)	-
—至第三阶段	(1,584)	(37,018)	38,602	-
本期计提	43,226	36,496	13,881	93,603
本期核销及转出	-	-	(37,851)	(37,851)
收回已核销贷款	-	-	6,911	6,911
其他变动	194	256	(541)	(91)
2024年6月30日	400,445	145,032	273,096	818,573

	本集团			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2023年1月1日	278,715	141,586	251,923	672,224
转移：				
—至第一阶段	46,568	(42,004)	(4,564)	-
—至第二阶段	(7,253)	12,411	(5,158)	-
—至第三阶段	(2,596)	(44,930)	47,526	-
本年计提	27,041	89,529	26,736	143,306
本年核销及转出	-	-	(72,721)	(72,721)
收回已核销贷款	-	-	14,915	14,915
其他变动	255	(352)	(1,626)	(1,723)
2023年12月31日	342,730	156,240	257,031	756,001

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2024年1月1日	335,105	151,985	244,485	731,575
转移：				
—至第一阶段	18,819	(16,791)	(2,028)	-
—至第二阶段	(2,811)	5,691	(2,880)	-
—至第三阶段	(1,576)	(36,206)	37,782	-
本期计提	43,707	36,343	12,318	92,368
本期核销及转出	-	-	(37,422)	(37,422)
收回已核销贷款	-	-	6,904	6,904
其他变动	134	250	(648)	(264)
2024年6月30日	<u>393,378</u>	<u>141,272</u>	<u>258,511</u>	<u>793,161</u>

	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2023年1月1日	269,801	137,205	245,885	652,891
转移：				
—至第一阶段	46,547	(41,986)	(4,561)	-
—至第二阶段	(6,968)	12,117	(5,149)	-
—至第三阶段	(2,427)	(42,630)	45,057	-
本年计提	27,893	87,463	21,422	136,778
本年核销及转出	-	-	(71,293)	(71,293)
收回已核销贷款	-	-	14,754	14,754
其他变动	259	(184)	(1,630)	(1,555)
2023年12月31日	<u>335,105</u>	<u>151,985</u>	<u>244,485</u>	<u>731,575</u>

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动：

	本集团			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2024年1月1日	361	-	29	390
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	923	-	-	923
2024年6月30日	1,284	-	29	1,313

	本集团			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2023年1月1日	510	-	28	538
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	(46)	-	46	-
本年(回拨)/计提	(108)	-	224	116
本年核销及转出	-	-	(270)	(270)
其他变动	5	-	1	6
2023年12月31日	361	-	29	390

	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2024年1月1日	306	-	-	306
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	921	-	-	921
2024年6月30日	1,227	-	-	1,227

	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2023年1月1日	440	-	-	440
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年回拨	(134)	-	-	(134)
2023年12月31日	306	-	-	306

7. 金融投资

	附注四	本集团		本行	
		2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	7.1	916,147	811,957	598,784	504,918
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	7.2	2,641,676	2,230,862	2,252,373	1,913,887
以摊余成本计量的金融投资	7.3	9,431,099	8,806,849	9,230,813	8,592,769
合计		12,988,922	11,849,668	12,081,970	11,011,574

7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
<u>为交易而持有的金融投资</u>				
<u>债券投资(按发行人分类):</u>				
政府及中央银行	291,435	186,993	272,932	175,569
政策性银行	20,585	21,338	6,116	2,990
银行同业及其他金融机构	65,620	64,517	25,408	23,267
企业	87,241	84,302	75,110	73,263
	<u>464,881</u>	<u>357,150</u>	<u>379,566</u>	<u>275,089</u>
权益投资	15,158	14,650	-	-
小计	<u>480,039</u>	<u>371,800</u>	<u>379,566</u>	<u>275,089</u>
<u>指定为以公允价值计量且其变动</u>				
<u> 计入当期损益的金融投资</u>				
<u>债券投资(按发行人分类):</u>				
政府及中央银行	2,957	372	-	-
银行同业及其他金融机构	182	181	-	-
企业	223	222	-	-
	<u>3,362</u>	<u>775</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
基金及其他投资	41,400	42,868	3,997	4,440
小计	<u>44,762</u>	<u>43,643</u>	<u>3,997</u>	<u>4,440</u>
<u>其他以公允价值计量且其变动</u>				
<u> 计入当期损益的金融投资</u>				
<u>债券投资(按发行人分类):</u>				
政府及中央银行	22	-	-	-
政策性银行	8,651	13,037	8,198	12,727
银行同业及其他金融机构	156,706	166,690	145,013	156,353
企业	1,778	2,517	591	1,317
	<u>167,157</u>	<u>182,244</u>	<u>153,802</u>	<u>170,397</u>
权益投资	86,805	90,396	2,912	3,082
基金及其他投资	137,384	123,874	58,507	51,910
小计	<u>391,346</u>	<u>396,514</u>	<u>215,221</u>	<u>225,389</u>
合计	<u>916,147</u>	<u>811,957</u>	<u>598,784</u>	<u>504,918</u>

7.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
债券投资(按发行人分类):				
政府及中央银行	1,170,685	1,076,400	965,356	922,513
政策性银行	208,335	184,168	166,673	156,095
银行同业及其他金融机构	594,849	293,463	551,872	255,560
企业	552,546	566,522	497,252	509,969
应计利息	24,523	22,099	20,705	19,718
	<u>2,550,938</u>	<u>2,142,652</u>	<u>2,201,858</u>	<u>1,863,855</u>
其他债权类投资	5,557	5,421	-	-
权益投资	85,181	82,789	50,515	50,032
	<u>85,181</u>	<u>82,789</u>	<u>50,515</u>	<u>50,032</u>
合计	<u>2,641,676</u>	<u>2,230,862</u>	<u>2,252,373</u>	<u>1,913,887</u>

于 2024 年 6 月 30 日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资和其他债权类投资的累计公允价值浮盈分别为人民币 515.46 亿元和人民币 1.63 亿元(2023 年 12 月 31 日：累计浮盈人民币 192.96 亿元和人民币 0.66 亿元)。

本集团将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。于 2024 年 6 月 30 日，该类权益投资的累计公允价值浮盈为人民币 62.83 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 42.67 亿元)。截至 2024 年 6 月 30 日止六个月，本集团对该类权益投资确认的股利收入为人民币 13.10 亿元(截至 2023 年 6 月 30 日止六个月：人民币 21.52 亿元)。其中，终止确认部分股利收入为人民币 1.40 亿元(截至 2023 年 6 月 30 日止六个月：人民币 1.70 亿元)。处置该类权益投资的金额为人民币 24.96 亿元(截至 2023 年 6 月 30 日止六个月：人民币 67.49 亿元)，从其他综合收益转入未分配利润的累计利得为人民币 0.35 亿元(截至 2023 年 6 月 30 日止六个月：累计利得人民币 3.14 亿元)。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，但不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值，其变动情况列示如下：

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2024年1月1日	4,835	964	3,769	9,568
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	(1)	1	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期计提/(回拨)	241	459	(45)	655
其他变动	43	22	81	146
2024年6月30日	5,118	1,446	3,805	10,369

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023年1月1日	4,794	1,009	3,527	9,330
转移：				
—至第一阶段	40	(40)	-	-
—至第二阶段	(49)	49	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年(回拨)/计提	(13)	(78)	659	568
其他变动	63	24	(417)	(330)
2023年12月31日	4,835	964	3,769	9,568

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2024年1月1日	4,576	964	198	5,738
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	266	458	-	724
其他变动	36	22	2	60
2024年6月30日	4,878	1,444	200	6,522

	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2023年1月1日	4,555	1,009	253	5,817
转移：				
—至第一阶段	40	(40)	-	-
—至第二阶段	(49)	49	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年回拨	(54)	(78)	-	(132)
其他变动	84	24	(55)	53
2023年12月31日	4,576	964	198	5,738

7.3 以摊余成本计量的金融投资

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
债券投资(按发行人分类):				
政府及中央银行(1)	8,156,256	7,529,154	8,087,661	7,441,214
政策性银行	575,265	593,513	558,134	576,188
银行同业及其他金融机构(2)	547,169	542,365	473,700	473,399
企业	68,530	68,061	42,362	41,192
应计利息	107,820	98,590	105,512	96,102
	<u>9,455,040</u>	<u>8,831,683</u>	<u>9,267,369</u>	<u>8,628,095</u>
其他投资(3)	15,867	13,869	3,000	3,000
应计利息	36	16	-	-
	<u>15,903</u>	<u>13,885</u>	<u>3,000</u>	<u>3,000</u>
小计	9,470,943	8,845,568	9,270,369	8,631,095
减: 减值准备	(39,844)	(38,719)	(39,556)	(38,326)
合计	<u>9,431,099</u>	<u>8,806,849</u>	<u>9,230,813</u>	<u>8,592,769</u>

以摊余成本计量的金融投资的减值准备变动列示如下:

	本集团			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2024年1月1日	36,009	11	2,699	38,719
转移:				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	1,113	-	-	1,113
其他变动	10	-	2	12
2024年6月30日	<u>37,132</u>	<u>11</u>	<u>2,701</u>	<u>39,844</u>

	本集团			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2023年1月1日	28,613	23	2,699	31,335
转移：				
—至第一阶段	19	(19)	-	-
—至第二阶段	(2)	2	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	7,385	4	-	7,389
其他变动	(6)	1	-	(5)
2023年12月31日	<u>36,009</u>	<u>11</u>	<u>2,699</u>	<u>38,719</u>

	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2024年1月1日	35,675	11	2,640	38,326
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	1,214	-	-	1,214
其他变动	16	-	-	16
2024年6月30日	<u>36,905</u>	<u>11</u>	<u>2,640</u>	<u>39,556</u>

	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2023年1月1日	28,458	4	2,640	31,102
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	(2)	2	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	7,201	4	-	7,205
其他变动	18	1	-	19
2023年12月31日	<u>35,675</u>	<u>11</u>	<u>2,640</u>	<u>38,326</u>

- (1) 包括特别国债人民币 850.00 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 850.00 亿元)。特别国债为一项财政部于 1998 年向本行发行的不可转让债券。该债券于 2028 年到期，固定年利率为 2.25%。
- (2) 包括华融债券人民币 903.09 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 903.09 亿元)。华融债券指原中国华融资产管理公司(以下简称“华融”)于 2000 年至 2001 年期间分次向本行定向发行的累计金额为人民币 3,129.96 亿元的长期债券，所筹集的资金用于购买本行的不良贷款。该债券为 10 年期不可转让债券，固定年利率为 2.25%。财政部对华融债券的本息偿付提供支持。本行于 2010 年度接到财政部通知，持有的全部华融债券到期后延期 10 年。此后，本行于 2020 年度接到财政部通知，自 2020 年 1 月 1 日起调整本行持有的全部华融债券利率，参照五年期国债收益率前一年度平均水平，逐年核定。于 2021 年 1 月，本行再次接到财政部通知，持有的全部华融债券继续延期 10 年。于 2024 年 6 月 30 日，本行已累计收到提前还款合计人民币 2,226.87 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 2,226.87 亿元)。
- (3) 其他投资包括回收金额固定或可确定的债权投资计划、资产管理计划和信托计划，到期日为 2024 年 8 月至 2034 年 6 月，年利率为 3.20% 至 6.33%。

8. 长期股权投资

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
对子公司的投资	-	-	163,283	163,283
对合营企业的投资	3,056	2,910	-	-
对联营企业的投资	63,031	62,387	29,379	27,843
小计	66,087	65,297	192,662	191,126
减：减值准备—联营企业	(519)	(519)	(348)	(348)
合计	65,568	64,778	192,314	190,778

(1) 本集团对联营及合营企业投资的账面净值列示如下：

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
标准银行	26,837	25,394	27,146	25,666
其他	38,731	39,384	1,885	1,829
合计	65,568	64,778	29,031	27,495

标准银行是一家在南非共和国约翰内斯堡注册的上市商业银行，已发行股本为 1.68 亿兰特，是本集团在非洲市场的战略合作伙伴。2024 年 6 月 30 日，本行直接持有的股权比例和享有的表决权比例均为 19.42%(2023 年 12 月 31 日：19.39%)。

标准银行采用与本集团一致的会计政策，其财务报表对本集团有重要影响，相关财务信息列示如下：

	2024年 6月30日/ 截至2024年 6月30日止六个月	2023年 12月31日/ 2023年
联营企业		
资产	1,237,785	1,174,552
负债	1,125,947	1,068,458
净资产	111,838	106,094
持续经营净利润	8,686	17,129
联营企业权益法调整		
归属于母公司的联营企业净资产	96,601	91,062
实际享有联营企业权益份额	19.42%	19.39%
分占联营企业净资产	18,760	17,657
商誉	8,425	8,085
合并资产负债表中投资标准银行的期末/年末余额	27,185	25,742

(2) 本集团对联营及合营企业投资变动列示如下：

	期初余额	本期增减变动					期末余额	减值准备 期末余额	
		增加投资	减少投资	权益法下确认 的投资收益	其他 综合收益	宣告发放现金 股利或利润			其他
合营企业	2,910	-	-	42	-	-	104	3,056	-
联营企业									
标准银行	25,742	-	-	1,642	(411)	(913)	1,125	27,185	(348)
其他	36,645	-	(1,015)	778	34	(584)	(12)	35,846	(171)
小计	62,387	-	(1,015)	2,420	(377)	(1,497)	1,113	63,031	(519)
合计	65,297	-	(1,015)	2,462	(377)	(1,497)	1,217	66,087	(519)

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

(3) 已合并在本集团合并财务报表内的主要子公司的详细情况列示如下：

公司名称	股权比例 %		已发行股本/实收资本面值		本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日				
通过设立或投资等方式取得的主要子公司：							
中国工商银行马来西亚有限公司	100	100	8.33 亿 林吉特	8.33 亿 林吉特	8.33 亿 林吉特	马来西亚吉隆坡 2010年1月28日	商业银行
中国工商银行(阿拉木图)股份公司	100	100	89.33 亿 坚戈	89.33 亿 坚戈	89.33 亿 坚戈	哈萨克斯坦阿拉木图 1993年3月3日	商业银行
中国工商银行新西兰有限公司 ("工银新西兰")	100	100	2.34 亿 新西兰元	2.34 亿 新西兰元	2.34 亿 新西兰元	新西兰奥克兰 2013年9月30日	商业银行
中国工商银行(欧洲)有限公司	100	100	4.37 亿 欧元	4.37 亿 欧元	4.37 亿 欧元	卢森堡 2006年9月22日	商业银行
中国工商银行(伦敦)有限公司	100	100	2 亿 美元	2 亿 美元	2 亿 美元	英国伦敦 2002年10月3日	商业银行
中国工商银行(莫斯科)股份公司	100	100	108.10 亿 卢布	108.10 亿 卢布	108.10 亿 卢布	俄罗斯莫斯科 2007年10月12日	商业银行
中国工商银行奥地利有限公司	100	100	2 亿 欧元	2 亿 欧元	2 亿 欧元	奥地利维也纳 2018年10月11日	商业银行
中国工商银行(墨西哥)有限公司	100	100	15.97 亿 墨西哥比索	15.97 亿 墨西哥比索	15.97 亿 墨西哥比索	墨西哥墨西哥城 2014年12月22日	商业银行
中国工商银行(巴西)有限公司	100	100	2.02 亿 雷亚尔	2.02 亿 雷亚尔	2.02 亿 雷亚尔	巴西圣保罗 2013年1月22日	商业银行
中国工商银行(秘鲁)有限公司	100	100	1.20 亿 美元	1.20 亿 美元	1.20 亿 美元	秘鲁共和国利马 2012年11月30日	商业银行
工银瑞信基金管理有限公司	80	80	人民币 2 亿元	人民币 4.33 亿元	人民币 4.33 亿元	中国北京 2005年6月21日	基金管理
工银金融租赁有限公司 ("工银金租")	100	100	人民币 180 亿元	人民币 110 亿元	人民币 110 亿元	中国天津 2007年11月26日	租赁
工银金融资产投资有限公司 ("工银投资")	100	100	人民币 270 亿元	人民币 270 亿元	人民币 270 亿元	中国南京 2017年9月26日	金融 资产投资
工银理财有限责任公司	100	100	人民币 160 亿元	人民币 160 亿元	人民币 160 亿元	中国北京 2019年5月28日	理财
浙江平湖工银村镇银行	60	60	人民币 2 亿元	人民币 1.2 亿元	人民币 1.2 亿元	中国浙江 2009年12月23日	商业银行
重庆璧山工银村镇银行	100	100	人民币 1 亿元	人民币 1 亿元	人民币 1 亿元	中国重庆 2009年12月10日	商业银行

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

公司名称	股权比例 %		已发行股本/ 实收资本面值	本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日			
非同一控制下企业合并取得的主要子公司：						
中国工商银行(亚洲)有限公司 (“工银亚洲”)	100	100	441.88 亿 港元	547.38 亿 港元	中国香港 1964年11月12日	商业银行
工银国际控股有限公司 (“工银国际”)	100	100	59.63 亿 港元	59.63 亿 港元	中国香港 1973年3月30日	投资银行
中国工商银行(澳门) 股份有限公司 (“工银澳门”)	89.33	89.33	5.89 亿 澳门元	120.64 亿 澳门元	中国澳门 1972年9月20日	商业银行
中国工商银行(印度尼西亚) 有限公司	98.61	98.61	37,061 亿 印尼盾	3.61 亿 美元	印度尼西亚雅加达 2007年9月28日	商业银行
中国工商银行(泰国) 股份有限公司 (“工银泰国”)	97.98	97.98	201.07 亿 泰铢	237.11 亿 泰铢	泰国曼谷 1969年8月26日	商业银行
工银标准银行公众有限公司	60	60	10.83 亿 美元	8.39 亿 美元	英国伦敦 1987年5月11日	银行
中国工商银行(土耳其) 股份有限公司	92.84	92.84	110.32 亿 里拉	4.25 亿 美元	土耳其伊斯坦布尔 1986年4月29日	商业银行
中国工商银行(美国)	80	80	3.69 亿 美元	3.06 亿 美元	美国纽约 2003年12月5日	商业银行
工银金融服务有限责任公司	100	100	5,000 万 美元	5,025 万 美元	美国特拉华州及美国纽约 2004年2月11日	证券清算 及融资融券
中国工商银行(加拿大)有限公司 (“工银加拿大”)	80	80	20,800 万 加元	21,866 万 加元	加拿大多伦多 1991年5月16日	商业银行
中国工商银行(阿根廷) 股份有限公司	100	100	3,187.32 亿 阿根廷比索	9.04 亿 美元	阿根廷布宜诺斯艾利斯 2006年3月31日	商业银行
工银安盛人寿保险有限公司 (“工银安盛”)	60	60	人民币 125.05 亿元	人民币 79.8 亿元	中国上海 1999年5月14日	保险

于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团持有子公司表决权比例与股权比例相同。

9. 固定资产

本集团

	房屋 及建筑物	办公设备 及运输工具	飞行设备 及船舶	合计
原值				
2023年1月1日	191,703	83,383	198,453	473,539
本年购入	509	6,589	3,955	11,053
在建工程转入(附注四、10)	5,904	136	4,645	10,685
本年处置及其他变动	(2,413)	(6,350)	(3,280)	(12,043)
2023年12月31日及 2024年1月1日	195,703	83,758	203,773	483,234
本期购入	1,133	1,739	4,661	7,533
在建工程转入(附注四、10)	1,197	4	6,096	7,297
本期处置及其他变动	(575)	(1,483)	(2,937)	(4,995)
2024年6月30日	197,458	84,018	211,593	493,069
累计折旧				
2023年1月1日	81,781	66,188	37,080	185,049
本年计提	7,011	8,182	6,811	22,004
本年处置及其他变动	(1,229)	(6,224)	(686)	(8,139)
2023年12月31日及 2024年1月1日	87,563	68,146	43,205	198,914
本期计提	3,514	3,683	3,442	10,639
本期处置及其他变动	(242)	(1,140)	(290)	(1,672)
2024年6月30日	90,835	70,689	46,357	207,881
减值准备				
2023年1月1日	374	3	13,274	13,651
本年计提	-	-	1,297	1,297
本年处置及其他变动	-	-	(3,460)	(3,460)
2023年12月31日及 2024年1月1日	374	3	11,111	11,488
本期计提	-	-	261	261
本期处置及其他变动	(3)	-	(444)	(447)
2024年6月30日	371	3	10,928	11,302
账面价值				
2023年12月31日	107,766	15,609	149,457	272,832
2024年6月30日	106,252	13,326	154,308	273,886

于 2024 年 6 月 30 日，本集团账面价值为人民币 50.71 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 64.21 亿元)的物业产权手续正在办理中，管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

于 2024 年 6 月 30 日，本集团经营租出的飞行设备及船舶账面价值为人民币 1,543.08 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 1,494.57 亿元)。

于 2024 年 6 月 30 日，本集团以账面价值人民币 744.93 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 722.57 亿元)的飞行设备及船舶作为同业及其他金融机构存放款项的抵押物。

10. 在建工程

本集团

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
期初/年初余额	24,220	17,106
本期/本年增加	5,380	17,954
转入固定资产(附注四、9)	(7,297)	(10,685)
其他减少	(40)	(155)
期末/年末余额	22,263	24,220
减：减值准备	(34)	(34)
期末/年末账面价值	<u>22,229</u>	<u>24,186</u>

于 2024 年 6 月 30 日，本集团在建飞行设备及船舶账面价值为人民币 158.65 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 176.70 亿元)。

11. 递延所得税资产和负债

11.1 按性质分析

本集团

递延所得税资产：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
资产减值准备	493,071	122,538	450,033	111,767
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	(46,520)	(11,636)	(16,762)	(4,221)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融工具公允价值变动	(74,407)	(18,805)	(35,609)	(9,222)
应付职工费用	38,488	9,620	46,529	11,623
其他	(14,608)	(3,779)	(21,244)	(5,278)
合计	<u>396,024</u>	<u>97,938</u>	<u>422,947</u>	<u>104,669</u>

递延所得税负债：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)
资产减值准备	(218)	(77)	(109)	(38)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	8,763	1,933	7,729	1,701
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融工具公允价值变动	(1,431)	(399)	(146)	64
其他	<u>11,515</u>	<u>3,065</u>	<u>8,912</u>	<u>2,203</u>
合计	<u>18,629</u>	<u>4,522</u>	<u>16,386</u>	<u>3,930</u>

11.2 递延所得税的变动情况

本集团

递延所得税资产：

	2024年 1月1日	本期 计入损益	本期计入 其他综合收益	2024年 6月30日
资产减值准备	111,767	10,771	-	122,538
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	(4,221)	(7,415)	-	(11,636)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融工具公允价值变动	(9,222)	-	(9,583)	(18,805)
应付职工费用	11,623	(2,003)	-	9,620
其他	(5,278)	(780)	2,279	(3,779)
合计	<u>104,669</u>	<u>573</u>	<u>(7,304)</u>	<u>97,938</u>

递延所得税负债：

	2024年 1月1日	本期 计入损益	本期计入 其他综合收益	2024年 6月30日
资产减值准备	(38)	(39)	-	(77)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	1,701	232	-	1,933
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融工具公允价值变动	64	-	(463)	(399)
其他	<u>2,203</u>	<u>862</u>	<u>-</u>	<u>3,065</u>
合计	<u>3,930</u>	<u>1,055</u>	<u>(463)</u>	<u>4,522</u>

递延所得税资产：

	2023年 1月1日	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	2023年 12月31日
资产减值准备	99,753	12,014	-	111,767
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	(1,194)	(3,027)	-	(4,221)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融工具公允价值变动	(2,449)	-	(6,773)	(9,222)
应付职工费用	10,839	784	-	11,623
其他	(5,832)	(942)	1,496	(5,278)
合计	<u>101,117</u>	<u>8,829</u>	<u>(5,277)</u>	<u>104,669</u>

递延所得税负债：

	2023年 1月1日	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	2023年 12月31日
资产减值准备	(196)	158	-	(38)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	1,845	(144)	-	1,701
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融工具公允价值变动	710	-	(646)	64
其他	1,591	612	-	2,203
合计	<u>3,950</u>	<u>626</u>	<u>(646)</u>	<u>3,930</u>

于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团无重大的未确认递延所得税资产。

12. 其他资产

本集团

	<u>附注四</u>	<u>2024年 6月30日</u>	<u>2023年 12月31日</u>
其他应收款	12.1	321,531	229,459
使用权资产	12.2	25,814	27,972
无形资产	12.3	23,030	23,169
商誉	12.4	9,076	8,967
长期待摊费用		6,806	7,100
抵债资产	12.5	3,223	3,386
应收利息		2,393	3,425
其他		69,017	92,504
合计		<u>460,890</u>	<u>395,982</u>

12.1 其他应收款

本集团

	<u>2024年 6月30日</u>	<u>2023年 12月31日</u>
待结算及清算款项	302,778	213,951
预付款项	7,339	7,034
其他	18,006	14,277
小计	328,123	235,262
减：减值准备	(6,592)	(5,803)
合计	<u>321,531</u>	<u>229,459</u>

12.2 使用权资产

本集团

	房屋 及建筑物	飞行设备 及船舶	办公设备 及运输工具	合计
原值				
2023年1月1日	37,837	20,418	395	58,650
本年增加	6,231	1,106	162	7,499
本年处置及其他变动	(4,877)	(6,873)	1,051	(10,699)
2023年12月31日及 2024年1月1日	39,191	14,651	1,608	55,450
本期增加	3,107	-	16	3,123
本期处置及其他变动	(1,397)	(2,235)	(45)	(3,677)
2024年6月30日	40,901	12,416	1,579	54,896
累计折旧				
2023年1月1日	21,156	3,516	325	24,997
本年计提	6,730	689	95	7,514
本年处置及其他变动	(4,321)	(1,414)	136	(5,599)
2023年12月31日及 2024年1月1日	23,565	2,791	556	26,912
本期计提	3,138	330	41	3,509
本期处置及其他变动	(1,256)	(598)	(31)	(1,885)
2024年6月30日	25,447	2,523	566	28,536
减值准备				
2023年1月1日	35	855	-	890
本年其他变动	1	(325)	-	(324)
2023年12月31日及 2024年1月1日	36	530	-	566
本期其他变动	1	(21)	-	(20)
2024年6月30日	37	509	-	546
账面价值				
2023年12月31日	15,590	11,330	1,052	27,972
2024年6月30日	15,417	9,384	1,013	25,814

12.3 无形资产

本集团

	土地使用权	软件	其他	合计
原值				
2023年1月1日	25,597	20,565	1,367	47,529
本年增加	401	2,987	3	3,391
本年处置及其他变动	(274)	244	4	(26)
2023年12月31日及 2024年1月1日	25,724	23,796	1,374	50,894
本期增加	3	1,002	63	1,068
本期处置及其他变动	76	549	(60)	565
2024年6月30日	25,803	25,347	1,377	52,527
累计摊销				
2023年1月1日	10,662	13,117	898	24,677
本年计提	673	2,060	87	2,820
本年处置及其他变动	(49)	150	3	104
2023年12月31日及 2024年1月1日	11,286	15,327	988	27,601
本期计提	334	1,124	44	1,502
本期处置及其他变动	(45)	314	-	269
2024年6月30日	11,575	16,765	1,032	29,372
减值准备				
2023年1月1日	88	36	11	135
本年增加	-	2	-	2
本年处置及其他变动	(14)	1	-	(13)
2023年12月31日及 2024年1月1日	74	39	11	124
本期处置及其他变动	-	1	-	1
2024年6月30日	74	40	11	125
账面价值				
2023年12月31日	14,364	8,430	375	23,169
2024年6月30日	14,154	8,542	334	23,030

于2024年6月30日，本集团无使用寿命不确定的无形资产(2023年12月31日：无)。

12.4 商誉

本集团

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
期初/年初账面余额	9,357	9,181
汇率调整	118	176
小计	9,475	9,357
减：减值准备	(399)	(390)
商誉净值	<u>9,076</u>	<u>8,967</u>

本集团的商誉来自于以前年度收购工银亚洲、工银澳门等数家子公司带来的协同效应。

企业合并取得的商誉已经按照合理的方法分配至相应的资产组以进行减值测试，这些资产组不大于本集团的报告分部。

各资产组的可收回金额按照资产组的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据相应子公司管理层批准的财务预测为基础确定。所采用的平均增长率根据不大于各资产组经营地区所在行业的长期平均增长率相似的增长率推断得出。现金流折现采用反映相关资产组特定风险的税前折现率。

12.5 抵债资产

本集团

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
房屋及建筑物	5,601	5,878
其他	587	624
小计	6,188	6,502
减：减值准备	(2,965)	(3,116)
抵债资产净值	<u>3,223</u>	<u>3,386</u>

13. 资产减值准备

本集团

	2024年 1月1日	本期 计提	本期 核销及转出	收回 已核销	其他	2024年 6月30日
存放同业及其他金融						
机构款项	426	22	-	-	16	464
拆出资金	3,134	2,343	-	-	30	5,507
买入返售款项	97	307	-	-	(1)	403
客户贷款及垫款	756,391	94,526	(37,851)	6,911	(91)	819,886
金融投资	48,287	1,768	(22)	-	180	50,213
长期股权投资	519	-	-	-	-	519
固定资产	11,488	261	(513)	-	66	11,302
信贷承诺	24,185	1,246	-	-	91	25,522
其他	39,725	1,596	(826)	34	(108)	40,421
合计	884,252	102,069	(39,212)	6,945	183	954,237
	2023年 1月1日	本年 计提/(转回)	本年 核销及转出	收回 已核销	其他	2023年 12月31日
存放同业及其他金融						
机构款项	393	28	-	-	5	426
拆出资金	1,107	2,012	-	-	15	3,134
买入返售款项	475	(387)	-	-	9	97
客户贷款及垫款	672,762	143,422	(72,991)	14,915	(1,717)	756,391
金融投资	40,665	7,957	(563)	-	228	48,287
长期股权投资	365	154	-	-	-	519
固定资产	13,651	1,297	(3,619)	-	159	11,488
信贷承诺	27,640	(3,585)	-	-	130	24,185
其他	40,193	(82)	(1,298)	226	686	39,725
合计	797,251	150,816	(78,471)	15,141	(485)	884,252

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

本行

	2024年 1月1日	本期 计提	本期 核销及转出	收回 已核销	其他	2024年 6月30日
存放同业及其他金融						
机构款项	398	21	-	-	14	433
拆出资金	2,887	2,423	-	-	27	5,337
买入返售款项	95	308	-	-	-	403
客户贷款及垫款	731,881	93,289	(37,422)	6,904	(264)	794,388
金融投资	44,064	1,938	(22)	-	98	46,078
长期股权投资	348	-	-	-	-	348
固定资产	377	-	(3)	-	-	374
信贷承诺	23,268	1,107	-	-	103	24,478
其他	35,501	1,223	(791)	34	(112)	35,855
合计	838,819	100,309	(38,238)	6,938	(134)	907,694
	2023年 1月1日	本年 计提/(转回)	本年 核销及转出	收回 已核销	其他	2023年 12月31日
存放同业及其他金融						
机构款项	362	29	-	-	7	398
拆出资金	894	1,981	-	-	12	2,887
买入返售款项	473	(387)	-	-	9	95
客户贷款及垫款	653,331	136,644	(71,293)	14,754	(1,555)	731,881
金融投资	36,919	7,073	(125)	-	197	44,064
长期股权投资	348	-	-	-	-	348
固定资产	377	-	-	-	-	377
信贷承诺	26,571	(3,516)	-	-	213	23,268
其他	35,565	(20)	(805)	226	535	35,501
合计	754,840	141,804	(72,223)	14,980	(582)	838,819

14. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
境内同业及其他金融机构	3,359,343	2,698,821	3,351,485	2,690,447
境外同业及其他金融机构	172,163	138,308	149,662	96,688
应计利息	24,627	4,256	24,213	4,009
合计	3,556,133	2,841,385	3,525,360	2,791,144

15. 拆入资金

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
境内同业及其他金融机构	244,625	228,733	80,430	86,498
境外同业及其他金融机构	304,208	288,883	388,312	365,217
应计利息	8,811	10,857	6,006	7,410
合计	<u>557,644</u>	<u>528,473</u>	<u>474,748</u>	<u>459,125</u>

16. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
与贵金属和账户产品 相关的金融负债(1)	58,094	51,843	58,086	51,835
已发行债务证券(1)	10,611	5,647	-	-
其他	3,151	5,369	361	471
合计	<u>71,856</u>	<u>62,859</u>	<u>58,447</u>	<u>52,306</u>

- (1) 本集团根据风险管理策略，将与贵金属和账户产品相关的金融负债及部分已发行债务证券与贵金属或者衍生产品相匹配，以降低市场风险。如果这些金融负债以摊余成本计量，而相关贵金属或衍生产品以公允价值计量且其变动计入当期损益，则会在会计上发生不匹配。因此，这些金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。于2024年6月30日及2023年12月31日，上述与贵金属和账户产品相关的金融负债及已发行债务证券的公允价值与按合同到期日应支付持有人金额的差异并不重大。

截至2024年6月30日止六个月及2023年，本集团信用点差均没有重大变化，因信用风险变动造成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额，以及于相关期末/年末的累计变动金额均不重大。金融负债公允价值变动原因主要为其他市场因素导致的改变。

17. 卖出回购款项

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以摊余成本计量：				
卖出回购票据	14,788	11,738	14,788	11,738
卖出回购证券	1,546,016	968,339	1,510,529	927,714
应计利息	18,323	9,855	18,266	9,795
小计	1,579,127	989,932	1,543,583	949,247
以公允价值计量且其变动 计入当期损益：				
卖出回购证券及 证券借出业务保证金	68,199	28,174	-	-
合计	1,647,326	1,018,106	1,543,583	949,247

18. 存款证

已发行存款证由本行部分境外分行及银行业务子公司发行，以摊余成本计量。

19. 客户存款

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
活期存款：				
公司客户	7,323,016	7,366,691	7,121,396	7,196,139
个人客户	6,149,139	6,083,841	6,084,262	6,023,271
小计	13,472,155	13,450,532	13,205,658	13,219,410
定期存款：				
公司客户	8,556,554	8,843,237	8,125,278	8,388,695
个人客户	11,372,222	10,481,727	11,117,005	10,278,333
小计	19,928,776	19,324,964	19,242,283	18,667,028
其他	212,811	210,185	212,656	210,058
应计利息	493,574	535,493	484,237	524,902
合计	34,107,316	33,521,174	33,144,834	32,621,398

于 2024 年 6 月 30 日，本集团和本行客户存款中包含的存入保证金金额分别为人民币 2,201.46 亿元和人民币 2,171.89 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 1,711.13 亿元和人民币 1,687.12 亿元)。

20. 应付职工薪酬

本集团

	2024 年 1月1日	本期增加	本期减少	2024 年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	44,768	42,130	(49,970)	36,928
职工福利费及其他	496	2,490	(2,345)	641
社会保险费	243	4,008	(4,080)	171
其中：医疗保险费	223	3,862	(3,932)	153
工伤保险费	16	83	(84)	15
生育保险费	4	63	(64)	3
住房公积金	172	4,406	(4,372)	206
工会经费和职工教育经费	4,893	842	(1,116)	4,619
离职后福利	1,526	9,441	(9,584)	1,383
其中：养老保险	1,274	5,800	(5,936)	1,138
失业保险	203	296	(305)	194
企业年金	49	3,345	(3,343)	51
合计	<u>52,098</u>	<u>63,317</u>	<u>(71,467)</u>	<u>43,948</u>

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团上述应付职工薪酬余额中并无属于拖欠性质的余额。

21. 应交税费

	本集团		本行	
	2024 年 6月30日	2023 年 12月31日	2024 年 6月30日	2023 年 12月31日
所得税	25,887	63,322	24,438	61,462
增值税	13,527	12,225	13,454	12,068
城建税	1,202	1,083	1,183	1,056
教育费附加	780	703	767	686
其他	941	1,930	679	1,424
合计	<u>42,337</u>	<u>79,263</u>	<u>40,521</u>	<u>76,696</u>

22. 已发行债务证券

本集团

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
已发行次级债券、二级资本债券 和总损失吸收能力非资本债券(1)		
本行发行	632,508	682,184
子公司发行	9,574	9,543
应计利息	13,115	12,402
小计	<u>655,197</u>	<u>704,129</u>
其他已发行债务证券(2)		
本行发行	823,826	554,931
子公司发行	106,970	108,393
应计利息	2,745	2,324
小计	<u>933,541</u>	<u>665,648</u>
合计	<u><u>1,588,738</u></u>	<u><u>1,369,777</u></u>

于2024年6月30日，已发行债务证券中一年内到期的金额为人民币7,451.43亿元(2023年12月31日：人民币4,762.34亿元)。

截至2024年6月30日止六个月，本集团无拖欠本金、利息及其他与已发行债务证券相关的违约情况(2023年：无)。

(1) 已发行次级债券、二级资本债券和总损失吸收能力非资本债券

本行发行:

经中国人民银行和国家金融监督管理总局(以下简称“金融监管总局”)批准, 本行在全国银行间债券市场通过公开市场投标方式, 发行可提前赎回的次级债券、二级资本债券及总损失吸收能力非资本债券(TLAC 非资本债)。这些债券已在全国银行间债券市场全额交易流通。相关信息列示如下:

名称	发行日	发行价格 人民币	发行金额及面值 人民币	票面利率	起息日	到期日	流通日
11 工行 01	29/06/2011	100 元	380 亿元	5.56%	30/06/2011	30/06/2031	30/08/2011
19 工商银行二级 02	21/03/2019	100 元	100 亿元	4.51%	25/03/2019	25/03/2034	26/03/2019
19 工商银行二级 04	24/04/2019	100 元	100 亿元	4.69%	26/04/2019	26/04/2034	28/04/2019
20 工商银行二级 01	22/09/2020	100 元	600 亿元	4.20%	24/09/2020	24/09/2030	25/09/2020
20 工商银行二级 02	12/11/2020	100 元	300 亿元	4.15%	16/11/2020	16/11/2030	17/11/2020
20 工商银行二级 03	12/11/2020	100 元	100 亿元	4.45%	16/11/2020	16/11/2035	17/11/2020
21 工商银行二级 01	19/01/2021	100 元	300 亿元	4.15%	21/01/2021	21/01/2031	22/01/2021
21 工商银行二级 02	13/12/2021	100 元	500 亿元	3.48%	15/12/2021	15/12/2031	16/12/2021
21 工商银行二级 03	13/12/2021	100 元	100 亿元	3.74%	15/12/2021	15/12/2036	16/12/2021
22 工商银行二级 01	18/01/2022	100 元	350 亿元	3.28%	20/01/2022	20/01/2032	21/01/2022
22 工商银行二级 02	18/01/2022	100 元	50 亿元	3.60%	20/01/2022	20/01/2037	21/01/2022
22 工商银行二级 03	12/04/2022	100 元	450 亿元	3.50%	14/04/2022	14/04/2032	15/04/2022
22 工商银行二级 04	12/04/2022	100 元	50 亿元	3.74%	14/04/2022	14/04/2037	15/04/2022
22 工行二级资本债 03A	18/08/2022	100 元	300 亿元	3.02%	22/08/2022	22/08/2032	23/08/2022
22 工行二级资本债 03B	18/08/2022	100 元	100 亿元	3.32%	22/08/2022	22/08/2037	23/08/2022
22 工行二级资本债 04A	08/11/2022	100 元	500 亿元	3.00%	10/11/2022	10/11/2032	11/11/2022
22 工行二级资本债 04B	08/11/2022	100 元	100 亿元	3.34%	10/11/2022	10/11/2037	11/11/2022
22 工行二级资本债 05A	20/12/2022	100 元	250 亿元	3.70%	22/12/2022	22/12/2032	23/12/2022
22 工行二级资本债 05B	20/12/2022	100 元	50 亿元	3.85%	22/12/2022	22/12/2037	23/12/2022
23 工行二级资本债 01A	10/04/2023	100 元	350 亿元	3.49%	12/04/2023	12/04/2033	13/04/2023
23 工行二级资本债 01B	10/04/2023	100 元	200 亿元	3.58%	12/04/2023	12/04/2038	13/04/2023
23 工行二级资本债 02A	28/08/2023	100 元	300 亿元	3.07%	30/08/2023	30/08/2033	31/08/2023
23 工行二级资本债 02B	28/08/2023	100 元	250 亿元	3.18%	30/08/2023	30/08/2038	31/08/2023
24 工行 TLAC 非资本债 01A	15/05/2024	100 元	300 亿元	2.25%	17/05/2024	17/05/2028	20/05/2024
24 工行 TLAC 非资本债 01B	15/05/2024	100 元	100 亿元	2.35%	17/05/2024	17/05/2030	20/05/2024

本行有权在监管机构批准的前提下, 在未来特定日期按面值全部或部分赎回上述债券。

本行于 2015 年发行美元二级资本债券, 获得香港联交所的上市和交易许可, 在香港联交所上市流通。相关信息列示如下:

名称	发行日	币种	发行价格 原币	发行金额 原币	期末面值 人民币	票面利率	起息日	到期日	流通日
15 美元二级资本债券	21/09/2015	美元	99.189	20 亿元	145 亿元	4.875%	21/09/2015	21/09/2025	22/09/2015

该债券不可提前赎回。

子公司发行:

2018 年 3 月 23 日, 工银泰国发行了固定利率为 3.5%、面值 50 亿泰铢的二级资本债券, 将于 2028 年 9 月 23 日到期。

2019年9月12日，工银澳门发行了固定利率为2.875%、面值5亿美元的二级资本债券，将于2029年9月12日到期。

2022年3月15日，工银安盛发行了初始固定利率为3.7%、面值人民币50亿元的资本补充债券，将于2032年3月17日到期。发行人可以选择在第5个计息年度的最后一日，按面值全部或部分赎回。若发行人不行使赎回权，则从第6个计息年度开始，票面利率变更为4.7%。

上述二级资本债券分别在泰国债券市场协会、香港联交所和全国银行间债券市场交易。

(2) 其他已发行债务证券

本行发行：

- (i) 总行发行固定利率的人民币债券及同业存单，共计人民币6,913.39亿元，将于2024年下半年至2026年到期，票面利率区间为0%至2.80%。
- (ii) 本行悉尼分行发行固定或浮动利率的澳大利亚元、美元债券及票据，折合人民币59.55亿元，将于2024年下半年至2027年到期，票面利率区间为1.09%至6.90%。
- (iii) 本行新加坡分行发行固定或浮动利率的人民币及美元债券，折合人民币319.49亿元，将于2024年下半年至2027年到期，票面利率区间为1.00%至6.10%。
- (iv) 本行纽约分行发行固定利率的美元债券及票据，折合人民币100.11亿元，将于2024年下半年至2027年到期，票面利率区间为0%至3.54%。
- (v) 本行卢森堡分行发行固定利率的欧元债券，折合人民币62.13亿元，将于2024年下半年至2026年到期，票面利率区间为0.13%至4.13%。
- (vi) 本行迪拜国际金融中心分行发行固定或浮动利率的人民币及美元票据，折合人民币154.39亿元，将于2024年下半年至2027年到期，票面利率区间为2.70%至6.38%。
- (vii) 本行香港分行发行固定或浮动利率的美元票据，折合人民币464.43亿元，将于2024年下半年至2027年到期，票面利率区间为1.20%至6.38%。
- (viii) 本行伦敦分行发行固定或浮动利率的英镑、美元及欧元票据，折合人民币121.33亿元，将于2025年至2027年到期，票面利率区间为1.63%至6.05%。
- (ix) 本行澳门分行发行固定或浮动利率的美元、澳门元债券及票据，折合人民币43.44亿元，将于2024年下半年至2027年到期，票面利率区间为4.70%至6.15%。

子公司发行：

- (i) 工银亚洲发行固定利率的人民币、美元债券及同业存单，折合人民币 79.03 亿元，将于 2024 年下半年至 2026 年到期，票面利率区间为 3.15% 至 5.50%。
- (ii) 工银金租发行固定或浮动利率的人民币及美元债券，折合人民币 596.57 亿元，将于 2024 年下半年至 2031 年到期，票面利率区间为 1.25% 至 6.64%。
- (iii) 工银泰国发行固定利率的泰铢债券，折合人民币 76.32 亿元，将于 2024 年下半年至 2027 年到期，票面利率区间为 1.30% 至 3.70%。
- (iv) 工银国际发行固定利率的人民币及美元票据，折合人民币 118.52 亿元，将于 2024 年下半年至 2027 年到期，票面利率区间为 1.10% 至 5.40%。
- (v) 工银新西兰发行固定或浮动利率的新西兰元债券，折合人民币 15.42 亿元，将于 2025 年至 2029 年到期，票面利率区间为 5.78% 至 6.77%。
- (vi) 工银投资发行固定利率的人民币债券，共计人民币 130.00 亿元，将于 2024 年下半年至 2025 年到期，票面利率区间为 2.20% 至 3.35%。
- (vii) 工银加拿大发行固定利率的加拿大元同业存单，折合人民币 4.16 亿元，将于 2024 年下半年到期，票面利率为 0%。
- (viii) 工银澳门发行固定利率的人民币债券，共计人民币 49.68 亿元，将于 2024 年下半年至 2026 年到期，票面利率区间为 2.58% 至 3.09%。

23. 其他负债

本集团

	<u>附注四</u>	<u>2024 年 6 月 30 日</u>	<u>2023 年 12 月 31 日</u>
其他应付款	23.1	349,632	301,600
保险业务负债		284,174	277,321
应付股利		109,203	-
信贷承诺损失准备	23.2	25,522	24,185
租赁负债	23.3	22,967	24,849
其他		89,126	122,648
合计		<u>880,624</u>	<u>750,603</u>

23.1 其他应付款

本集团

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
待结算及清算款项	345,531	296,443
保证金	1,553	1,712
本票	417	1,716
其他	2,131	1,729
合计	<u>349,632</u>	<u>301,600</u>

23.2 信贷承诺损失准备

本集团

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2024年1月1日	17,897	5,634	654	24,185
转移：				
—至第一阶段	260	(260)	-	-
—至第二阶段	(276)	276	-	-
—至第三阶段	(31)	(15)	46	-
本期计提/(回拨)	2,756	(904)	(606)	1,246
其他变动	74	17	-	91
2024年6月30日	<u>20,680</u>	<u>4,748</u>	<u>94</u>	<u>25,522</u>

本集团

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023年1月1日	20,783	6,611	246	27,640
转移：				
—至第一阶段	341	(341)	-	-
—至第二阶段	(301)	301	-	-
—至第三阶段	(71)	(113)	184	-
本年(回拨)/计提	(2,953)	(855)	223	(3,585)
其他变动	98	31	1	130
2023年12月31日	<u>17,897</u>	<u>5,634</u>	<u>654</u>	<u>24,185</u>

23.3 租赁负债

本集团

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
一年以内	7,236	8,073
一至二年	5,549	6,109
二至三年	4,138	4,689
三至五年	5,044	5,441
五年以上	2,668	3,023
未折现租赁负债合计	<u>24,635</u>	<u>27,335</u>
租赁负债期末/年末余额	<u>22,967</u>	<u>24,849</u>

24. 股本

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	股数(百万股)	金额	股数(百万股)	金额
股本：				
H股(每股人民币1元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A股(每股人民币1元)	269,612	269,612	269,612	269,612
合计	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>

除H股股利以港元支付外，所有A股和H股普通股股东就派发普通股股利均享有同等的权利。

25. 其他权益工具

25.1 优先股

(1) 发行在外的优先股

发行在外的 金融工具	发行时间	会计分类	股息率	发行价格	数量 (百万股)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	到期日	转股条件	转换情况
境外										
美元优先股	23/09/2020	权益工具	3.58%	20美元/股	145	2,900	19,716	永久存续	强制转股	无
境内										
2015年人民币 优先股	18/11/2015	权益工具	4.58%	人民币100元/股	450	45,000	45,000	永久存续	强制转股	无
2019年人民币 优先股	19/09/2019	权益工具	4.20%	人民币100元/股	700	70,000	70,000	永久存续	强制转股	无
募集资金合计							<u>134,716</u>			

(2) 主要条款及基本情况

(i) 股息

境外及境内优先股股息每年支付一次。

在境外及境内优先股发行后的 5 年内股息率不变；随后每隔 5 年重置一次(该股息率由基准利率加上固定息差确定)。固定息差为境外及境内优先股发行时股息率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。

(ii) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本行在依法弥补以往年度亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向境外及境内优先股股东分配股息，且优先于普通股股东。境外优先股与境内优先股的支付顺序相同。在任何情况下，经股东大会审议通过后，本行有权取消境外及境内优先股的全部或部分股息支付，且不构成违约事件。

(iii) 股息制动机制和设定机制

如本行全部或部分取消境外及境内优先股的股息支付，在完全宣派当期优先股股息之前，本行将不会向普通股股东分配股息。

境外及境内优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。

本行以现金形式支付境外及境内优先股股息，计息本金为届时已发行且存续的本次相应期间内境外优先股清算优先金额或境内优先股票面总金额(即优先股发行价格与届时已发行且存续的优先股股数的乘积)。

(iv) 清偿顺序及清算方法

境外及境内优先股的股东位于同一受偿顺序，受偿顺序排在存款人、一般债权人及可转换债券持有人、TLAC 非资本债持有人、次级债持有人、二级资本债券持有人及其他二级资本工具持有人之后，优先于本行普通股股东。

(v) 强制转股条件

对于境外优先股，当任何无法生存触发事件发生时，本行有权在获得金融监管总局批准但无需获得优先股股东或普通股股东同意的情况下将届时已发行且存续的境外优先股按照总金额全部或部分不可撤销地、强制性地转换为相应数量的 H 股普通股。当境外优先股转换为 H 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

对于境内优先股，当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)时，本行有权在无需获得境内优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的境内优先股按照票面总金额全部或部分转为 A 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到 5.125%以上；当上述境内优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得境内优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的境内优先股按照票面总金额全部转为 A 股普通股。当上述境内优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

境外优先股的初始强制转股价格为每股 H 股 5.73 港元，2015 年境内优先股的初始强制转股价格为人民币 3.44 元，2019 年境内优先股的初始强制转股价格为人民币 5.43 元。当本行 H 股普通股或 A 股普通股发生配送红股等情况时，本行将依次对强制转股价格进行累积调整。

(vi) 赎回条款

在取得金融监管总局批准并满足赎回条件的前提下，本行有权在第一个赎回日以及后续任何股息支付日赎回全部或部分境外优先股。境外优先股的赎回价格为清算优先金额加当期已宣告且尚未支付的股息。境外优先股的第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后。

自境内优先股发行日或发行结束之日起 5 年后，经金融监管总局事先批准并符合相关要求，本行有权全部或部分赎回境内优先股。境内优先股赎回期为自赎回起始之日起至全部赎回或转股之日止。境内优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告且尚未支付的股息。

(3) 发行在外的优先股变动情况表

发行在外的 金融工具	2024 年 1 月 1 日			本期增减变动			2024 年 6 月 30 日		
	数量 (百万股)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	数量 (百万股)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	数量 (百万股)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)
境外									
美元优先股	145	2,900	19,716	-	-	-	145	2,900	19,716
境内									
2015 年									
人民币优先股	450	45,000	45,000	-	-	-	450	45,000	45,000
2019 年									
人民币优先股	700	70,000	70,000	-	-	-	700	70,000	70,000
合计			<u>134,716</u>			<u>-</u>			<u>134,716</u>

于 2024 年 6 月 30 日，本行发行的优先股扣除相关发行费用后的余额计人民币 1,346.14 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 1,346.14 亿元)。

25.2 永续债

(1) 发行在外的永续债

发行在外的 金融工具	发行时间	会计分类	初始 利息率	发行价格	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	到期日	转股条件	转换情况
境外										
美元永续债	24/09/2021	权益工具	3.20%	注(i)	不适用	6,160	39,793	永久存续	无	无
境内										
人民币 2019 年 永续债	26/07/2019	权益工具	4.45%	人民币 100 元/张	800	80,000	80,000	永久存续	无	无
人民币 2021 年 第一期永续债	04/06/2021	权益工具	4.04%	人民币 100 元/张	700	70,000	70,000	永久存续	无	无
人民币 2021 年 第二期永续债	24/11/2021	权益工具	3.65%	人民币 100 元/张	300	30,000	30,000	永久存续	无	无
募集资金合计							219,793			

(i) 境外永续债的规定面值为 200,000 美元，超过部分为 1,000 美元的整数倍，按照规定面值 100% 发行。

(2) 永续债主要条款及基本情况

经相关监管机构批准，本行于 2019 年 7 月 26 日、2021 年 6 月 4 日及 2021 年 11 月 24 日在全国银行间债券市场分别发行了总规模为人民币 800 亿元、人民币 700 亿元、人民币 300 亿元的无固定期限资本债券(以下简称“2019 年境内永续债”、“2021 年第一期境内永续债”及“2021 年第二期境内永续债”，合称“境内永续债”)。

本行于 2021 年 9 月 24 日在香港联交所发行了总规模为 61.6 亿美元的无固定期限资本债券(以下简称“境外永续债”)。

本行上述境内外永续债的募集资金依据适用法律，经监管机构批准，用于补充本行其他一级资本。

(i) 利息

境内永续债的单位票面金额为人民币 100 元。2019 年境内永续债前 5 年票面利率为 4.45%，每 5 年重置利率；2021 年第一期境内永续债前 5 年票面利率为 4.04%，每 5 年重置利率；2021 年第二期境内永续债前 5 年票面利率为 3.65%，每 5 年重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为境内永续债发行时票面利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。境内永续债利息每年支付一次。

境外永续债前 5 年票面利率为 3.20%，每 5 年重置利率；该利率由基准利率加上固定利差确定，固定利差在存续期内保持不变。境外永续债利息每半年支付一次。

(ii) 利息制动机制和设定机制

境内永续债及境外永续债采取非累积利息支付方式。本行有权取消全部或部分境内永续债及境外永续债派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的境内永续债及境外永续债利息用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

(iii) 清偿顺序及清算方法

境内永续债的受偿顺序在存款人、一般债权人、TLAC 非资本债持有人和处于高于境内永续债顺位的次级债持有人之后，本行股东持有的所有类别股份之前；境外永续债的受偿顺序在存款人、一般债权人、TLAC 非资本债持有人、二级资本债持有人和处于高于境外永续债顺位的次级债持有人之后，本行股东持有的所有类别股份之前。境内永续债及境外永续债与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

(iv) 减记条款

对于 2019 年境内永续债，当其他一级资本工具触发事件发生时，即本行核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)，本行有权在报金融监管总局并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的本期境内永续债按照票面总金额全部或部分减记，以使本行的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的相关境内永续债按照票面总金额全部减记。

对于 2021 年第一期境内永续债及 2021 年第二期境内永续债，当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的相关境内永续债的本金进行部分或全部减记。

对于境外永续债，当发生无法生存触发事件时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的境外永续债的本金进行部分或全部减记。

(v) 赎回条款

境内永续债及境外永续债的存续期与本行持续经营存续期一致。本行自发行之日起 5 年后，有权于每个付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回境内永续债及境外永续债。在境内永续债及境外永续债发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致境内永续债及境外永续债不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回境内永续债及境外永续债。

(3) 发行在外的永续债变动情况表

发行在外的 金融工具	2024年1月1日			本期增减变动			2024年6月30日		
	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)
境外									
美元永续债	不适用	6,160	39,793	-	-	-	不适用	6,160	39,793
境内									
人民币2019年永续债	800	80,000	80,000	-	-	-	800	80,000	80,000
人民币2021年 第一期永续债	700	70,000	70,000	-	-	-	700	70,000	70,000
人民币2021年 第二期永续债	300	30,000	30,000	-	-	-	300	30,000	30,000
合计			219,793			-			219,793

于2024年6月30日，本行发行的永续债扣除相关发行费用后的余额计人民币2,197.17亿元(2023年12月31日：人民币2,197.17亿元)。

25.3 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2024年 6月30日	2023年 12月31日
(1) 归属于母公司股东的权益	3,843,526	3,756,887
(a) 归属于母公司普通股持有者的权益	3,489,195	3,402,556
(b) 归属于母公司其他权益工具持有者的权益	354,331	354,331
(2) 归属于少数股东的权益	20,975	19,701
(a) 归属于少数股东普通股持有者的权益	20,103	19,701
(b) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	872	-

26. 资本公积

本集团

	截至2024年6月30日止六个月			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	148,425	-	-	148,425
其他资本公积	(261)	-	(23)	(284)
合计	148,164	-	(23)	148,141

	2023年			年末余额
	年初余额	本年增加	本年减少	
股本溢价	148,425	-	-	148,425
其他资本公积	(251)	-	(10)	(261)
合计	148,174	-	(10)	148,164

27. 盈余公积

法定盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行需要按当年根据企业会计准则及其他相关规定确认的净利润的 10% 提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的 50% 以上时，可以不再提取法定盈余公积。

经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的 25%。

任意盈余公积

在提取法定盈余公积后，经股东大会批准，本行可自行决定按企业会计准则及其他相关规定所确定的净利润提取任意盈余公积。经股东大会批准，本行提取的任意盈余公积可用于弥补本行的亏损或转增本行的资本。

其他盈余公积

本行境外机构根据当地法规及监管要求提取其他盈余公积或法定储备。

28. 一般准备

	本行	子公司	合计
2023年1月1日	480,285	16,434	496,719
本年计提	64,264	654	64,918
2023年12月31日及 2024年1月1日	544,549	17,088	561,637
本期计提	271	271	542
2024年6月30日	544,820	17,359	562,179

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号)的规定，本行从年度净利润中提取一般准备，用于部分弥补尚未识别的可能性损失，一般准备的余额不应低于风险资产年末余额的 1.5%。

一般准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的其他一般准备。

29. 未分配利润

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月	2023 年
期初/年初未分配利润	1,912,067	1,771,747
归属于母公司股东的净利润	170,467	363,993
减：提取盈余公积	(450)	(35,872)
提取一般准备	(542)	(64,918)
分配普通股现金股利	(109,203)	(108,169)
对其他权益工具持有者的分配	(3,662)	(14,964)
其他综合收益结转留存收益	34	250
期末/年末未分配利润	<u>1,968,711</u>	<u>1,912,067</u>

本集团子公司的可供分配利润金额取决于按子公司所在地的法规及会计准则编制的财务报表所反映之利润。这些利润可能不同于按企业会计准则所编制的财务报表呈报的金额。

经 2024 年 6 月 28 日 2023 年度股东大会批准，本行已向截至 2024 年 7 月 15 日收市后登记在册的普通股股东派发了自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日期间的现金股息，每股派发股息人民币 0.3064 元(含税)，共计分派股息约人民币 1,092.03 亿元。

30. 利息净收入

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2024 年	2023 年
利息收入：		
客户贷款及垫款		
公司类贷款及垫款	302,965	287,358
个人贷款	164,684	181,145
票据贴现	8,549	8,932
金融投资	178,910	165,748
存放和拆放同业及其他金融机构款项(1)	38,877	27,184
存放中央银行款项	27,068	26,216
合计	<u>721,053</u>	<u>696,583</u>
利息支出：		
客户存款	(298,566)	(284,796)
同业及其他金融机构存放和拆入款项(2)	(74,688)	(47,916)
已发行债务证券和存款证	(33,849)	(26,884)
合计	<u>(407,103)</u>	<u>(359,596)</u>
利息净收入	<u>313,950</u>	<u>336,987</u>

(1) 含买入返售款项的利息收入。

(2) 含向中央银行借款和卖出回购款项的利息支出。

以上利息收入和支出不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入和支出。

31. 手续费及佣金净收入

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2024 年	2023 年
手续费及佣金收入：		
结算、清算及现金管理	26,163	24,398
投资银行	14,835	13,677
个人理财及私人银行	10,281	14,019
银行卡	9,145	10,234
对公理财	5,794	6,863
资产托管	4,118	4,380
担保及承诺	2,978	5,865
代理收付及委托	1,435	1,372
其他	1,624	1,555
合计	76,373	82,363
手续费及佣金支出	(8,968)	(8,898)
手续费及佣金净收入	67,405	73,465

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月，个人理财及私人银行、对公理财、资产托管和代理收付及委托业务中包括托管和受托业务收入人民币 86.36 亿元(截至 2023 年 6 月 30 日止六个月：人民币 100.17 亿元)。

32. 投资收益

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
为交易而持有的金融工具及其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	10,865	14,064	7,745	8,074
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	1,099	1,112	183	69
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具	3,827	3,077	3,589	2,402
以摊余成本计量的金融工具	1,945	1,524	1,905	1,538
对联营及合营企业的投资收益	2,462	2,383	1,743	1,658
其他	1,437	1,446	903	528
合计	21,635	23,606	16,068	14,269

截至 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 6 月 30 日止六个月的投资收益中，以摊余成本计量的金融工具终止确认产生的投资收益主要系债券买卖损益。于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团实现的境外投资收益的汇回无重大限制。

33. 公允价值变动净收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2024年	2023年	2024年	2023年
为交易而持有的金融工具 指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	1,809	988	306	254
其他以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	700	528	(178)	(535)
衍生金融工具及其他	5,307	1,446	2,517	2,297
	583	1,910	(166)	92
合计	8,399	4,872	2,479	2,108

34. 汇兑及汇率产品净损失

汇兑及汇率产品净损益包括与自营外汇业务相关的汇差收入，货币衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益，以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

35. 其他业务收入

本集团

	截至6月30日止六个月	
	2024年	2023年
经营租赁业务收入	9,001	8,433
保险业务收入	3,912	3,166
其他	1,740	2,304
合计	14,653	13,903

36. 税金及附加

本集团

	截至6月30日止六个月	
	2024年	2023年
城建税	1,965	1,963
教育费附加	1,425	1,423
其他	2,160	2,112
合计	5,550	5,498

37. 业务及管理费

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2024 年	2023 年
职工费用：		
工资及奖金	42,130	42,263
职工福利	11,746	11,304
离职后福利—设定提存计划(i)	9,441	9,433
小计	<u>63,317</u>	<u>63,000</u>
固定资产折旧	7,182	7,628
资产摊销	2,770	2,540
业务费用	<u>26,184</u>	<u>26,581</u>
合计	<u><u>99,453</u></u>	<u><u>99,749</u></u>

(i) 设定提存计划包括养老保险、失业保险和职工企业年金。

(ii) 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月，本集团发生的费用化研发支出为人民币 21.36 亿元(截至 2023 年 6 月 30 日止六个月：人民币 20.46 亿元)，资本化研发支出为人民币 5.69 亿元(截至 2023 年 6 月 30 日止六个月：人民币 7.65 亿元)。

38. 信用减值损失

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2024 年	2023 年
客户贷款及垫款(附注四、6.2)	94,526	108,546
金融投资		
以摊余成本计量的金融投资	1,113	10,364
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	655	577
信贷承诺	1,246	298
其他	<u>4,269</u>	<u>2,282</u>
合计	<u><u>101,809</u></u>	<u><u>122,067</u></u>

39. 其他业务成本

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月，本集团其他业务成本主要包括保险业务支出人民币 77.99 亿元(截至 2023 年 6 月 30 日止六个月：人民币 71.62 亿元)。

40. 所得税费用

40.1 所得税费用

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2024 年	2023 年
当期所得税费用		
中国大陆	22,443	36,427
中国香港及澳门	730	772
其他境外地区	2,233	2,299
小计	25,406	39,498
递延所得税费用	482	(10,563)
合计	25,888	28,935

40.2 所得税费用与会计利润的关系

本集团境内机构的所得税税率为 25%。境外机构按照其经营国家(地区)适用税率计算所得税费用。本集团根据税前利润及中国法定税率计算得出的所得税费用与实际所得税费用的调节列示如下：

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2024 年	2023 年
税前利润	197,184	203,655
按中国法定税率计算的所得税费用	49,296	50,914
其他国家和地区采用不同税率的影响	(288)	(406)
不可抵扣支出的影响(1)	12,565	10,569
免税收入的影响(2)	(34,607)	(31,029)
分占联营及合营企业收益的影响	(194)	(204)
其他影响	(884)	(909)
所得税费用	25,888	28,935

(1) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的资产减值损失和核销损失等。

(2) 免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

41. 每股收益

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2024 年	2023 年
收益：		
归属于母公司股东的当期净利润	170,467	173,744
减：归属于母公司其他权益工具持有者的当期净利润	(3,662)	(3,634)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>166,805</u>	<u>170,110</u>
股份：		
已发行普通股的加权平均数(百万股)	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>
基本每股收益(人民币元)	<u>0.47</u>	<u>0.48</u>
稀释每股收益(人民币元)	<u>0.47</u>	<u>0.48</u>

基本及稀释每股收益按照归属于母公司普通股股东的当期净利润，除以已发行普通股的加权平均数计算。

42. 其他综合收益

42.1 资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益情况

本集团

	以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的金融 工具收益	外币 财务报表 折算差额	其他	合计
2023年1月1日	2,343	(17,241)	(8,858)	(23,756)
本年增减变动	<u>21,704</u>	<u>1,633</u>	<u>(3,659)</u>	<u>19,678</u>
2023年12月31日 及2024年1月1日	24,047	(15,608)	(12,517)	(4,078)
本期增减变动	<u>25,357</u>	<u>9,174</u>	<u>(5,505)</u>	<u>29,026</u>
2024年6月30日	<u>49,404</u>	<u>(6,434)</u>	<u>(18,022)</u>	<u>24,948</u>

本行

	以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的金融 工具收益	外币 财务报表 折算差额	其他	合计
2023年1月1日	8,513	(25,394)	(3,348)	(20,229)
本年增减变动	<u>17,819</u>	<u>(767)</u>	<u>(421)</u>	<u>16,631</u>
2023年12月31日 及2024年1月1日	26,332	(26,161)	(3,769)	(3,598)
本期增减变动	<u>22,214</u>	<u>1,612</u>	<u>(893)</u>	<u>22,933</u>
2024年6月30日	<u>48,546</u>	<u>(24,549)</u>	<u>(4,662)</u>	<u>19,335</u>

42.2 利润表中的其他综合收益情况

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月 2024 年	2023 年	截至 6 月 30 日止六个月 2024 年	2023 年
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额				
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益	974	580	405	1,301
(1) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	1,218	1,009	519	1,661
减：所得税影响	(316)	(416)	(129)	(415)
小计	902	593	390	1,246
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益	49	(18)	15	55
(3) 其他	23	5	-	-
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	28,086	17,353	22,532	10,146
(1) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	33,616	14,291	29,590	13,392
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	(2,416)	(77)	(2,112)	(1,184)
减：所得税影响	(8,038)	(3,317)	(6,956)	(2,654)
小计	23,162	10,897	20,522	9,554
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	1,724	590	1,704	706
减：所得税影响	(401)	(179)	(398)	(150)
小计	1,323	411	1,306	556
(3) 现金流量套期储备：				
本期损失	(434)	(252)	(409)	(336)
减：所得税影响	(57)	29	(37)	30
小计	(491)	(223)	(446)	(306)
(4) 权益法下可转损益的其他综合收益	(426)	(46)	(408)	8
(5) 外币财务报表折算差额	9,174	9,075	1,612	442
(6) 其他	(4,656)	(2,761)	(54)	(108)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	29,060	17,933	22,937	11,447
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(311)	166		
其他综合收益的税后净额合计	28,749	18,099	22,937	11,447

43. 现金及现金等价物

本集团

	2024年 6月30日	2023年 6月30日
现金	64,790	61,998
存放中央银行非限制性款项	626,190	600,281
原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项	418,552	363,782
原到期日不超过三个月的拆出资金	270,693	369,647
原到期日不超过三个月的买入返售款项	801,923	1,641,166
合计	<u>2,182,148</u>	<u>3,036,874</u>

44. 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2024年	2023年	2024年	2023年
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	171,296	174,720	157,810	161,308
信用减值损失	101,809	122,067	100,302	120,775
其他资产减值损失	260	188	7	8
折旧	14,148	14,813	9,620	10,156
资产摊销	2,770	2,540	2,489	2,210
固定资产、无形资产和 其他长期资产盘盈及处置净收益	(785)	(1,060)	(783)	(1,059)
投资收益	(14,953)	(16,817)	(11,542)	(10,151)
金融投资利息收入	(178,910)	(165,748)	(164,537)	(153,454)
公允价值变动净收益	(8,399)	(4,872)	(2,479)	(2,108)
未实现汇兑损失	(21,800)	(2,631)	(10,923)	(1,602)
已减值贷款利息收入	(1,002)	(839)	(1,002)	(839)
递延税款	482	(10,563)	(1,502)	(10,734)
发行债务证券利息支出	24,555	19,200	22,521	17,059
经营性应收项目的增加	(1,963,389)	(2,279,061)	(1,968,817)	(2,125,732)
经营性应付项目的增加	1,900,901	3,445,332	1,790,708	3,388,880
经营活动产生的现金流量净额	<u>26,983</u>	<u>1,297,269</u>	<u>(78,128)</u>	<u>1,394,717</u>
(2) 现金及现金等价物净变动情况：				
现金期末余额	64,790	61,998	60,703	58,566
减：现金期初余额	(66,699)	(66,340)	(61,987)	(62,966)
加：现金等价物的期末余额	2,117,358	2,974,876	1,908,981	2,689,493
减：现金等价物的期初余额	(2,689,033)	(1,860,511)	(2,548,082)	(1,484,488)
现金及现金等价物净变动额	<u>(573,584)</u>	<u>1,110,023</u>	<u>(640,385)</u>	<u>1,200,605</u>

45. 在结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括投资基金、资产管理计划及资产支持证券、信托计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

本集团通过直接持有投资在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益的账面价值及最大损失敞口列示如下：

	本集团			
	2024年6月30日		2023年12月31日	
	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口
投资基金	35,704	35,704	38,421	38,421
资产管理计划及资产支持证券	82,119	82,119	85,277	85,277
信托计划	32,315	32,315	35,859	35,859
合计	<u>150,138</u>	<u>150,138</u>	<u>159,557</u>	<u>159,557</u>

投资基金、资产管理计划及资产支持证券、信托计划的最大损失敞口为其在报告日按摊余成本或公允价值计量的账面价值。

本集团通过直接持有投资在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益，合并资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	本集团		
	2024年6月30日		
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的金融投资	以摊余成本 计量的 金融投资
投资基金	35,628	76	-
资产管理计划及资产支持证券	30,838	27,682	23,599
信托计划	12,869	17,920	1,526
合计	<u>79,335</u>	<u>45,678</u>	<u>25,125</u>

	本集团		
	2023年12月31日		
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的金融投资	以摊余成本 计量的 金融投资
投资基金	38,421	-	-
资产管理计划及资产支持证券	30,606	26,829	27,842
信托计划	15,511	19,576	772
合计	84,538	46,405	28,614

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品和投资基金。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团持有的投资以及应收手续费账面价值金额不重大。本集团赚取的管理费收入已包含在个人理财及私人银行和对公理财相关手续费及佣金收入中，见附注四、31。

于2024年6月30日，本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的非保本理财产品及投资基金的规模余额分别为人民币19,545.18亿元(2023年12月31日：人民币18,570.56亿元)及人民币19,388.11亿元(2023年12月31日：人民币17,562.15亿元)。

截至2024年6月30日止六个月，本集团未通过拆出资金和买入返售的方式向自身发起设立的非保本理财产品提供融资交易(截至2023年6月30日止六个月：人民币7.79亿元)。这些交易根据正常的商业条款和条件进行。

(3) 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的保本理财产品、部分本集团发行或发起并投资或因理财业务相关监管要求购入的投资基金、资产支持证券、资产管理计划和特殊目的主体等。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对此类结构化主体的权力影响可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

46. 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的几乎所有风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

卖出回购交易及证券借出交易

未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。上述交易中本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对其进行终止确认。同时，本集团将收到的作为抵押品的现金确认为一项金融负债。

资产证券化

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团在合并资产负债表上按照继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。于 2024 年 6 月 30 日，本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产于转让日的金额为人民币 6,278.57 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 6,278.57 亿元)；本集团继续涉入的资产价值为人民币 403.84 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 737.86 亿元)。

于 2024 年 6 月 30 日，对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团持有的资产支持证券投资的账面价值为人民币 3.97 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 7.91 亿元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

对于不符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团未终止确认已转移的信贷资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。于 2024 年 6 月 30 日，本集团未终止确认的已转移信贷资产于转让日的金额为人民币 1.32 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 1.32 亿元)。

47. 质押资产

本集团作为负债或者或有负债的担保物包括证券及票据等金融资产，主要用作卖出回购款项、证券借贷、衍生等业务或按照当地监管要求提供的担保物。于 2024 年 6 月 30 日，上述作为担保物的金融资产的面值合计约为人民币 24,000.67 亿元(2023 年 12 月 31 日：约为人民币 14,749.96 亿元)。

48. 股票增值权计划

根据 2006 年已批准的股票增值权计划，本行拟向符合资格的董事、监事、高管人员和其他由董事会确定的核心业务骨干授予股票增值权。股票增值权依据本行 H 股的价格进行授予和行使，且自授予之日起 10 年内有效。截至本财务报表批准日，本行还未授予任何股票增值权。

五、 分部信息

经营分部

本集团以内部组织结构、管理要求和内部报告制度为依据，确定的经营分部主要包括公司金融业务、个人金融业务和资金业务。

公司金融业务

公司金融业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款、对公理财、托管及各类对公中间业务等。

个人金融业务

个人金融业务分部涵盖向个人客户提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务等。

资金业务

资金业务分部涵盖本集团的货币市场业务、证券投资业务、自营及代客外汇买卖和衍生金融工具等。

其他

本集团将不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的资产、负债、收入及支出归类为其他。

本集团管理层监控各经营分部的经营成果，以决定向其分配资源和评价其业绩。编制分部信息与本集团在编制财务报表时所采用的会计政策一致。

分部间交易主要为分部间的融资。这些交易的内部转移定价参照市场利率确定，并且已于每个分部的业绩中反映。分部间资金转移所产生的利息收入和支出净额为内部利息净收支，从第三方取得的利息收入和支出净额为外部利息净收支。

分部收入、费用、利润、资产及负债包括直接归属某一分部的项目以及可按合理的基准分配至该分部的项目。本集团在确定分配基准时，主要基于各分部的资源占用或贡献。所得税由本集团统一管理，不在分部间分配。

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
利息净收入	140,366	138,647	34,937	-	313,950
其中：外部利息净收入	164,619	14,155	135,176	-	313,950
内部利息净(支出)/收入	(24,253)	124,492	(100,239)	-	-
手续费及佣金净收入	43,380	23,412	613	-	67,405
其中：手续费及佣金收入	45,237	30,390	746	-	76,373
手续费及佣金支出	(1,857)	(6,978)	(133)	-	(8,968)
其他营业净收入(1)	3,593	392	14,199	4,922	23,106
业务及管理费和营业外支出	(39,551)	(51,263)	(6,547)	(2,297)	(99,658)
税金及附加	(3,177)	(1,762)	(609)	(2)	(5,550)
分部利润	144,611	109,426	42,593	2,623	299,253
资产减值损失(2)	(51,991)	(45,906)	(4,519)	347	(102,069)
营业收入	193,053	170,452	52,982	4,012	420,499
营业支出	(100,483)	(106,937)	(14,910)	(1,753)	(224,083)
计提资产减值准备后利润	92,620	63,520	38,074	2,970	197,184
所得税费用					(25,888)
净利润					171,296
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	5,157	6,484	1,363	53	13,057
资本性支出	6,618	8,689	1,759	69	17,135

	2024 年 6 月 30 日				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
分部资产	18,856,128	9,044,085	18,971,818	146,567	47,018,598
其中：对联营及合营企业的投资	-	-	-	65,568	65,568
固定资产及在建工程	102,332	142,927	27,551	23,305	296,115
其他非流动资产(3)	40,491	21,047	5,636	9,351	76,525
未分配资产					97,938
总资产					47,116,536
分部负债	16,696,259	18,390,594	7,879,816	254,957	43,221,626
未分配负债					30,409
总负债					43,252,035
其他分部信息：					
信贷承诺	2,159,142	1,161,709	-	-	3,320,851

- (1) 包括投资收益、公允价值变动净损益、汇兑及汇率产品净损失、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。
- (2) 包括信用减值损失和其他资产减值损失。
- (3) 包括无形资产、商誉、长期待摊费用、使用权资产及其他非流动资产。

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月				合计
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	
利息净收入	153,842	141,756	41,389	-	336,987
其中：外部利息净收入	154,317	39,603	143,067	-	336,987
内部利息净(支出)/收入	(475)	102,153	(101,678)	-	-
手续费及佣金净收入	45,257	27,732	476	-	73,465
其中：手续费及佣金收入	47,273	34,475	615	-	82,363
手续费及佣金支出	(2,016)	(6,743)	(139)	-	(8,898)
其他营业净收入/(支出)(1)	2,666	(544)	13,599	5,116	20,837
业务及管理费和营业外支出	(39,746)	(51,462)	(6,828)	(1,845)	(99,881)
税金及附加	(3,057)	(1,950)	(487)	(4)	(5,498)
分部利润	158,962	115,532	48,149	3,267	325,910
资产减值损失(2)	(98,002)	(11,783)	(12,978)	508	(122,255)
营业收入	208,039	176,152	59,051	4,252	447,494
营业支出	(147,104)	(72,414)	(23,879)	(1,221)	(244,618)
计提资产减值准备后利润	60,960	103,749	35,171	3,775	203,655
所得税费用					(28,935)
净利润					174,720
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	5,343	6,688	1,411	53	13,495
资本性支出	8,204	10,640	2,157	84	21,085

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2023年12月31日				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
分部资产	17,203,589	8,983,095	18,228,557	177,169	44,592,410
其中：对联营及合营企业的投资	-	-	-	64,778	64,778
固定资产及在建工程	107,315	136,675	27,755	25,273	297,018
其他非流动资产(3)	43,462	20,685	5,649	8,556	78,352
未分配资产					104,669
总资产					44,697,079
分部负债	16,989,789	17,454,497	6,226,481	182,472	40,853,239
未分配负债					67,252
总负债					40,920,491
其他分部信息：					
信贷承诺	2,058,377	1,125,803	-	-	3,184,180

- (1) 包括投资收益、公允价值变动净损益、汇兑及汇率产品净损失、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。
- (2) 包括信用减值损失和其他资产减值损失。
- (3) 包括无形资产、商誉、长期待摊费用、使用权资产及其他非流动资产。

地理区域信息

本集团主要在中国大陆境内经营，并在中国大陆境外设有分行或子公司。地理区域信息分类列示如下。

中国大陆境内(总行和境内分行)

总行：总行本部(包括总行直属机构及其分支机构)；
 长江三角洲：上海、江苏、浙江、宁波；
 珠江三角洲：广东、深圳、福建、厦门；
 环渤海地区：北京、天津、河北、山东、青岛；
 中部地区：山西、河南、湖北、湖南、安徽、江西、海南；
 西部地区：重庆、四川、贵州、云南、广西、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆、内蒙古、西藏；及
 东北地区：辽宁、黑龙江、吉林、大连。

境外及其他

境外分行及境内外子公司和对联营及合营企业的投资。

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
利息净(支出)/收入	(17,684)	63,158	46,467	73,346	51,744	58,331	13,311	25,277	-	313,950
其中：外部利息净收入/(支出)	155,819	29,047	28,447	(10,400)	34,911	46,960	1,314	27,852	-	313,950
内部利息净(支出)/收入	(173,503)	34,111	18,020	83,746	16,833	11,371	11,997	(2,575)	-	-
手续费及佣金净收入	14,186	14,076	7,924	10,866	6,675	6,147	1,505	6,971	(945)	67,405
其中：手续费及佣金收入	15,676	15,318	8,651	12,144	7,813	7,293	1,769	8,882	(1,173)	76,373
手续费及佣金支出	(1,490)	(1,242)	(727)	(1,278)	(1,138)	(1,146)	(264)	(1,911)	228	(8,968)
其他营业净收入/(支出)(1)	13,346	(84)	(491)	(420)	(273)	(521)	(124)	10,744	929	23,106
业务及管理费和营业外支出	(12,661)	(14,753)	(10,546)	(16,638)	(14,169)	(14,874)	(5,015)	(11,018)	16	(99,658)
税金及附加	(352)	(966)	(593)	(752)	(693)	(831)	(210)	(1,153)	-	(5,550)
分部(亏损)/利润	(3,165)	61,431	42,761	66,402	43,284	48,252	9,467	30,821	-	299,253
资产减值损失(2)	(20,373)	(13,323)	(21,283)	(9,193)	(16,760)	(15,771)	(2,870)	(2,496)	-	(102,069)
营业收入	9,524	77,516	54,966	84,329	58,518	64,537	14,729	57,329	(949)	420,499
营业支出	(33,105)	(29,753)	(33,521)	(27,205)	(32,027)	(32,162)	(8,153)	(29,106)	949	(224,083)
计提资产减值准备后(亏损)/利润	(23,538)	48,108	21,478	57,209	26,524	32,481	6,597	28,325	-	197,184
所得税费用										(25,888)
净利润										171,296
其他分部信息：										
折旧及摊销费用	2,091	2,050	1,399	1,929	1,784	2,037	740	1,027	-	13,057
资本性支出	1,105	1,255	907	1,056	986	918	308	10,600	-	17,135

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2024年6月30日									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	7,675,863	11,780,941	7,670,444	7,043,937	5,228,830	6,155,462	1,781,243	4,451,593	(4,769,715)	47,018,598
其中：对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	65,568	-	65,568
固定资产及在建工程	10,587	30,391	12,902	18,325	17,152	20,329	7,580	178,849	-	296,115
其他非流动资产(3)	17,812	7,151	6,051	6,938	8,515	9,958	2,227	17,970	(97)	76,525
未分配资产										97,938
总资产										47,116,536
地理区域负债	4,452,533	10,621,718	6,475,912	11,211,736	5,260,769	5,574,337	2,218,824	2,175,512	(4,769,715)	43,221,626
未分配负债										30,409
总负债										43,252,035
其他分部信息：										
信贷承诺	1,170,121	1,786,797	1,111,446	1,339,570	807,724	839,761	180,387	780,265	(4,695,220)	3,320,851

- (1) 包括投资收益、公允价值变动净损益、汇兑及汇率产品净损失、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。
- (2) 包括信用减值损失和其他资产减值损失。
- (3) 包括无形资产、商誉、长期待摊费用、使用权资产及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区				
利息净(支出)/收入	(2,735)	66,641	51,357	71,032	54,511	61,845	14,290	20,046	-	336,987
其中：外部利息净收入	158,462	31,984	34,022	199	36,913	49,974	3,113	22,320	-	336,987
内部利息净(支出)/收入	(161,197)	34,657	17,335	70,833	17,598	11,871	11,177	(2,274)	-	-
手续费及佣金净收入	16,401	14,268	9,056	11,464	7,753	7,349	1,733	6,547	(1,106)	73,465
其中：手续费及佣金收入	18,252	15,364	9,737	12,443	8,968	8,460	2,004	8,559	(1,424)	82,363
手续费及佣金支出	(1,851)	(1,096)	(681)	(979)	(1,215)	(1,111)	(271)	(2,012)	318	(8,998)
其他营业净收入/(支出)(1)	8,485	(615)	(691)	(501)	(435)	(422)	179	13,735	1,102	20,837
业务及管理费和营业外支出	(14,375)	(14,697)	(10,714)	(15,737)	(14,368)	(14,614)	(4,823)	(10,557)	4	(99,881)
税金及附加	(378)	(910)	(609)	(719)	(691)	(816)	(222)	(1,153)	-	(5,498)
分部利润	7,398	64,687	48,399	65,539	46,770	53,342	11,157	28,618	-	325,910
资产减值损失(2)	(27,340)	(18,478)	(21,632)	(19,599)	(13,625)	(15,605)	(3,114)	(2,862)	-	(122,255)
营业收入	22,238	81,049	60,443	82,862	62,511	69,295	16,270	53,936	(1,110)	447,494
营业支出	(42,248)	(34,971)	(33,753)	(36,982)	(29,434)	(31,676)	(8,278)	(28,386)	1,110	(244,618)
计提资产减值准备后(亏损)/利润	(19,942)	46,209	26,767	45,940	33,145	37,737	8,043	25,756	-	203,655
所得税费用										(28,935)
净利润										174,720
其他分部信息：										
折旧及摊销费用	2,351	2,019	1,385	1,947	1,769	2,062	755	1,207	-	13,495
资本性支出	696	585	763	1,275	1,001	892	244	15,629	-	21,085

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2023年12月31日									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	8,502,997	10,215,437	6,993,931	6,680,826	4,946,259	5,743,425	1,597,213	4,255,879	(4,343,557)	44,592,410
其中：对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	64,778	-	64,778
固定资产及在建工程	11,663	31,024	13,274	18,976	17,794	21,235	7,919	175,133	-	297,018
其他非流动资产(3)	17,001	7,409	6,523	7,158	8,672	10,280	2,415	19,064	(170)	78,352
未分配资产										104,669
总资产										44,697,079
地理区域负债	5,554,090	9,781,890	6,342,124	10,346,856	4,965,877	5,207,532	1,986,209	1,012,218	(4,343,557)	40,853,239
未分配负债										67,252
总负债										40,920,491
其他分部信息：										
信贷承诺	1,140,709	1,742,306	1,132,348	1,305,493	735,849	878,791	170,587	788,274	(4,710,177)	3,184,180

- (1) 包括投资收益、公允价值变动净损益、汇兑及汇率产品净损失、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。
- (2) 包括信用减值损失和其他资产减值损失。
- (3) 包括无形资产、商誉、长期待摊费用、使用权资产及其他非流动资产。

六、或有事项、承诺及主要表外事项

1. 资本性支出承诺

于资产负债表日，本集团的资本性支出承诺列示如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
已签约但未拨付	<u>17,855</u>	<u>26,804</u>

2. 信贷承诺

本集团未履行的授信承诺包括已批准发放的贷款和未使用的信用卡信用额度。

本集团提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额；所列示的银行承兑汇票、信用证及保函的金额为如果交易对手未能履约，本集团将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
银行承兑汇票	858,593	804,061
开出保函		
—融资保函	25,798	32,048
—非融资保函	602,489	540,709
开出即期信用证	54,016	53,099
开出远期信用证	154,779	148,803
贷款承诺		
—原始期限在一年以内	135,981	34,841
—原始期限在一年或以上	327,486	443,749
信用卡信用额度	<u>1,161,709</u>	<u>1,126,870</u>
合计	<u>3,320,851</u>	<u>3,184,180</u>
信贷承诺的信用风险加权资产	<u>1,160,944</u>	<u>1,158,895</u>

3. 经营租赁

本集团作为出租人主要通过子公司工银金租从事经营租赁业务。根据已签订的不可撤销的经营租赁合同，本集团预计未来期间应收取的未折现最低经营租赁收款额汇总如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
一年以内	18,831	18,228
一至二年	16,221	16,037
二至三年	14,524	14,878
三至五年	23,932	23,914
五年以上	49,659	51,414
	<u>123,167</u>	<u>124,471</u>

4. 或有事项

4.1 未决诉讼、仲裁

本集团在日常经营过程中涉及若干法律诉讼、仲裁。于2024年6月30日，本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼、仲裁案件标的金额共计人民币73.55亿元(2023年12月31日：人民币66.59亿元)。

管理层认为，本集团已经根据现有事实及状况对因涉诉可能遭受的损失计提了足够的准备，预计该等诉讼、仲裁案件的最终裁决结果不会对本集团的财务状况及经营结果产生重大影响。

4.2 国债兑付承诺及证券承销承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。财政部对提前兑付的国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本息。于2024年6月30日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币565.30亿元(2023年12月31日：人民币572.56亿元)。管理层认为在该等国债到期前，本行所需兑付的国债金额并不重大。

于2024年6月30日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2023年12月31日：无)。

5. 委托资金及贷款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
委托资金	<u>4,171,737</u>	<u>3,857,252</u>
委托贷款	<u>4,171,531</u>	<u>3,857,046</u>

委托资金是指委托人存入的，由本集团向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金，贷款相关的信用风险由委托人承担。

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议，由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

6. 受托业务

本集团向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注四、31所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本集团的合并资产负债表内。

七、 金融风险管理

董事会对风险管理承担最终责任，并通过其风险管理委员会和审计委员会监督本集团的风险管理体系。

行长负责监督风险管理，直接向董事会汇报风险管理事宜，并担任高级管理层风险管理委员会及资产负债管理委员会主席。这两个委员会负责提出风险管理策略和风险偏好，在全行风险策略下审议、制定风险管理政策和程序，并经行长就有关战略及政策向董事会风险管理委员会提出建议。首席风险官协助行长对各项风险进行监管和决策。

本集团明确了各部门对金融风险的监控责任。其中，信贷管理部门负责监控信用风险，风险管理部门及资产负债管理部门负责监控市场风险和流动性风险，内控合规部门负责监控操作风险。风险管理部门主要负责协调及建立全面的风险管理框架、汇总报告信用风险、市场风险及操作风险情况，并直接向首席风险官汇报。

在分行层面，风险管理实行双线汇报制度，在此制度下，分行的风险管理部门同时向总行相应的风险管理部门和分行管理层汇报。

1. 信用风险

信用风险的定义及范围

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的担保、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的信贷资产、存拆放款项和金融投资。

除上述业务外，本集团亦会在其他方面面临信用风险。衍生金融工具的信用风险仅限于资产负债表中的衍生金融资产项目。此外，本集团对客户担保，因此本集团可能被要求代替客户付款，该款项将根据协议的条款向客户收回。因此本集团承担与贷款相近的风险，适用同样的风险控制程序及政策来降低风险。

信用风险的评价方法

金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产是否已发生信用减值，将各笔业务划分入下列三个风险阶段，计提预期信用损失。

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

信用风险敞口风险分组

本集团获取了充分的信息，综合考虑了内评风险分池、产品类型、客户类型、行业风险特征、对宏观经济的响应等信用风险特征，对预期信用损失信用风险敞口进行风险分组。

信用风险显著增加

本集团至少于每季度末评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团在进行金融工具风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素包括监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、合同条款、还款行为及意愿等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本集团判断金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加的标准包括金融工具的违约概率上升是否超过临界值、融资背景是否真实、逾期是否超过 30 天、是否涉及展期或调整计息周期、是否出现重大信用风险事件以及其他表明信用风险显著增加的情况。

本集团依据政府规定进一步做好普惠小微企业贷款延期还本付息的信贷安排。对于该类实施延期还本付息的贷款，本集团根据借款人实际情况和业务实质风险判断进行贷款风险分类，但不会将该延期还本付息安排作为自动触发信用风险显著增加的判断依据。

对违约的界定

法人客户违约是指法人客户在违约认定时点存在下述情况之一：

- (1) 客户对本集团至少一笔信用风险业务逾期 90 天(不含)以上；
- (2) 本集团认定，除非采取变现抵质押品等追索措施，客户可能无法全额偿还本集团债务；
- (3) 客户在其他金融机构存在本条(1)、(2)款所述事项。

零售业务违约是指个人客户项下单笔信贷资产存在下述情况之一：

- (1) 贷款本金或利息持续逾期 90 天(不含)以上；
- (2) 贷款核销；
- (3) 本集团认定，除非采取变现抵质押品等追索措施，客户可能无法全额偿还本集团债务。

对已发生减值的判定

一般来讲，当发生以下情况时，本集团认定金融资产已发生信用减值：

- 金融资产逾期 90 天(不含)以上；
- 本集团出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况不会作出的让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；及
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

对参数、假设及估计技术的说明

根据金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别按照相当于该金融工具未来12个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。除已发生信用减值的公司类贷款及垫款外，预期信用损失的计量采用风险参数模型法，关键参数包括违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)，并考虑货币的时间价值。

违约概率(PD)是指考虑前瞻性信息后，客户及其项下资产在未来一定时期内发生违约的可能性。本集团的违约概率以巴塞尔新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率。

违约损失率(LGD)是指考虑前瞻性信息后，预计违约导致的损失金额占风险暴露的比例，根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物的不同，加入前瞻性调整后确认。

违约风险敞口(EAD)是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，违约风险敞口根据历史还款情况统计结果进行确认。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及违约损失率的变动情况。

本报告期内，计提预期信用损失的估计技术或关键假设未发生重大变化。

本集团采用现金流折现法计量已发生信用减值的公司类贷款及垫款减值损失。如果有客观证据显示贷款或垫款出现减值损失，损失金额以资产账面总额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量，通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额确认于合并利润表内。在估算减值准备时，管理层审慎考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时改善业绩的能力；
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可变现金额；及
- 预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一的或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在，本集团在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

预期信用损失中包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出与计算预期信用损失相关联的宏观经济指标包括国内生产总值(GDP)、居民消费价格指数(CPI)和广义货币供应量(M2)、消费者信心指数等。本集团通过回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团至少每季度对这些经济指标进行预测，并提供未来一年经济情况的最佳估计。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、中性、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金，其中乐观、悲观情景权重相若，中性情景权重略高，各情景权重较 2023 年 12 月 31 日未发生变化。

于 2024 年 6 月 30 日，本集团考虑了不同的宏观经济情景，结合同期基数效应等因素对经济增长情况的影响，对宏观经济指标进行前瞻性预测。其中，用于估计预期信用损失的国内生产总值(GDP)当期同比增长率在不同情景下的预测值如下：中性情景下为 5.0%，乐观情景下为 6.4%，悲观情景下为 4.1%。

金融资产的合同修改

为了实现最大程度的回款，本集团有时会因商业谈判或借款人财务困难，对贷款的合同条款进行修改。

这类合同修改包括贷款展期、提供还款宽限期，以及免付款期等。基于管理层对客户很可能继续还款的指标的研判，本集团制订了贷款的具体重组政策和操作实务，且对该政策持续进行复核。对贷款进行重组的情况在中长期贷款的管理中最为常见。

经重组的客户贷款及垫款账面价值列示如下：

	<u>2024 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>
经重组客户贷款及垫款	<u>118,579</u>	<u>82,723</u>
其中：已减值客户贷款及垫款	<u>38,532</u>	<u>15,607</u>

担保物和其他信用增级

本集团基于对交易对手的信用风险评估决定需要取得的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数，本集团制定了相关指引。

对于买入返售交易，担保物主要为票据和有价证券。根据部分买入返售协议的条款，本集团在担保物所有人未违约的情形下，亦可将上述担保物出售或再次用于担保。

对于公司贷款及票据贴现，担保物主要为房地产或其他资产。于 2024 年 6 月 30 日，公司贷款及票据贴现账面总额为人民币 190,030.07 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 174,328.61 亿元)。其中，有担保物覆盖的敞口为人民币 43,730.91 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 53,448.49 亿元)。

对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。于 2024 年 6 月 30 日，个人贷款账面总额为人民币 88,345.43 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 86,536.21 亿元)。其中，有担保物覆盖的敞口为人民币 68,583.60 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 77,194.65 亿元)。

在办理贷款抵质押担保时，本集团优先选取价值相对稳定、变现能力较强的担保物，一般不接受不易变现、不易办理登记手续或价格波动较大的担保物。担保物的价值由本集团或本集团认可的估价机构进行评估、确认，以确保其可以覆盖担保物所担保的贷款债权。本集团综合考虑担保物种类、使用情况、变现能力、价格波动、变现成本等因素合理确定担保物的抵质押率。相关担保物需按照法律要求办理登记交付手续。信贷人员定期对担保物进行监督检查，并对担保物价值变化情况进行评估认定。

本集团会定期监控担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。本集团对抵债资产进行有序处置。

1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口列示如下：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	3,563,338	3,975,594
存放同业及其他金融机构款项	585,805	414,258
拆出资金	675,596	702,459
衍生金融资产	150,410	75,339
买入返售款项	909,808	1,224,257
客户贷款及垫款	27,077,967	25,386,933
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	672,802	578,595
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	2,556,495	2,148,073
以摊余成本计量的金融投资	9,431,099	8,806,849
其他	113,473	107,719
小计	45,736,793	43,420,076
信贷承诺	3,320,851	3,184,180
最大信用风险敞口	49,057,644	46,604,256

1.2 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。同时，不同行业和地区的经济发展均有其独特之处，因此不同的行业和地区的信用风险亦不相同。

(1) 客户贷款及垫款

按地区分布

本集团客户贷款及垫款(未含应计利息)按地区分类列示如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
总行	799,100	2.87%	754,746	2.89%
长江三角洲	6,128,306	22.01%	5,616,187	21.53%
珠江三角洲	4,273,693	15.35%	4,055,692	15.54%
环渤海地区	4,606,344	16.55%	4,285,481	16.44%
中部地区	4,360,241	15.66%	4,064,415	15.58%
西部地区	5,082,589	18.26%	4,766,575	18.27%
东北地区	1,131,674	4.07%	1,082,666	4.15%
境外及其他	1,455,603	5.23%	1,460,720	5.60%
合计	27,837,550	100.00%	26,086,482	100.00%

按行业分布

本集团客户贷款及垫款(未含应计利息)按行业分类列示如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
交通运输、仓储和邮政业	4,000,481	3,782,387
制造业	2,683,056	2,454,786
租赁和商务服务业	2,546,159	2,396,063
水利、环境和公共设施管理业	1,924,879	1,742,614
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,763,063	1,690,911
房地产业	1,100,662	1,014,138
批发和零售业	847,035	757,022
金融业	821,476	635,529
建筑业	540,698	462,957
科教文卫	426,602	410,202
采矿业	370,673	340,250
其他	490,883	458,345
公司类贷款小计	<u>17,515,667</u>	<u>16,145,204</u>
个人住房及经营性贷款	7,737,132	7,635,604
其他	<u>1,097,411</u>	<u>1,018,017</u>
个人贷款小计	<u>8,834,543</u>	<u>8,653,621</u>
票据贴现	<u>1,487,340</u>	<u>1,287,657</u>
客户贷款及垫款合计	<u><u>27,837,550</u></u>	<u><u>26,086,482</u></u>

按担保方式分布

本集团客户贷款及垫款(未含应计利息)按担保方式列示如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信用贷款	10,909,294	9,947,491
保证贷款	2,842,572	2,715,345
抵押贷款	10,731,100	10,444,304
质押贷款	<u>3,354,584</u>	<u>2,979,342</u>
合计	<u><u>27,837,550</u></u>	<u><u>26,086,482</u></u>

逾期贷款

本集团逾期贷款(未含应计利息)按担保方式列示如下：

	2024年6月30日				合计
	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	
信用贷款	31,052	32,350	37,380	10,025	110,807
保证贷款	17,482	16,419	21,604	7,786	63,291
抵押贷款	71,764	54,514	47,761	16,077	190,116
质押贷款	3,005	2,375	2,883	889	9,152
合计	123,303	105,658	109,628	34,777	373,366

	2023年12月31日				合计
	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	
信用贷款	31,987	33,514	29,897	7,368	102,766
保证贷款	13,790	19,151	16,805	11,400	61,146
抵押贷款	58,876	48,272	37,285	14,429	158,862
质押贷款	2,583	952	3,131	984	7,650
合计	107,236	101,889	87,118	34,181	330,424

(2) 债券投资

按发行人分布

本集团债券投资(未含应计利息)按发行人及投资类别列示如下：

	2024年6月30日			合计
	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值 计量且其 变动计入其他 综合收益的 金融投资	以摊余成本 计量的 金融投资	
政府及中央银行	294,414	1,170,685	8,121,842	9,586,941
政策性银行	29,236	208,335	575,011	812,582
银行同业及其他金融机构 企业	222,508	594,849	544,833	1,362,190
合计	89,242	552,546	68,318	710,106
合计	635,400	2,526,415	9,310,004	12,471,819

	2023年12月31日			合计
	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值 计量且其 变动计入其他 综合收益的 金融投资	以摊余成本 计量的 金融投资	
政府及中央银行	187,365	1,076,400	7,495,472	8,759,237
政策性银行	34,375	184,168	593,403	811,946
银行同业及其他金融机构	231,388	293,463	540,296	1,065,147
企业	87,041	566,522	67,834	721,397
合计	540,169	2,120,553	8,697,005	11,357,727

按评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控持有的债券投资组合的信用风险状况，具体评级以彭博综合评级或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级结果为参照。于资产负债表日，债券投资账面价值(未包含应计利息)按投资评级列示如下：

	2024年6月30日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府及中央银行	3,004,573	6,302,850	114,441	110,197	54,880	9,586,941
政策性银行	680,590	56,941	9,469	64,277	1,305	812,582
银行同业及其他金融机构	683,845	372,896	38,635	186,774	80,040	1,362,190
企业	174,781	378,971	10,498	110,037	35,819	710,106
合计	4,543,789	7,111,658	173,043	471,285	172,044	12,471,819

	2023年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府及中央银行	2,461,141	6,139,412	63,270	52,824	42,590	8,759,237
政策性银行	732,015	55,943	8,934	11,754	3,300	811,946
银行同业及其他金融机构	409,850	380,700	47,941	173,791	52,865	1,065,147
企业	159,202	391,268	5,943	121,625	43,359	721,397
合计	3,762,208	6,967,323	126,088	359,994	142,114	11,357,727

1.3 金融工具三阶段风险敞口

本集团金融工具信用风险阶段划分列示如下：

	2024年6月30日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<u>以摊余成本计量的金融资产</u>								
现金及存放中央银行款项	3,628,128	-	-	3,628,128	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	586,112	-	157	586,269	(307)	-	(157)	(464)
拆出资金	681,103	-	-	681,103	(5,507)	-	-	(5,507)
买入返售款项	826,763	-	-	826,763	(403)	-	-	(403)
客户贷款及垫款	25,352,675	664,977	375,314	26,392,966	(400,445)	(145,032)	(273,096)	(818,573)
金融投资	9,465,611	2,191	3,141	9,470,943	(37,132)	(11)	(2,701)	(39,844)
合计	40,540,392	667,168	378,612	41,586,172	(443,794)	(145,043)	(275,954)	(864,791)

	2024年6月30日							
	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</u>								
客户贷款及垫款	1,496,564	-	36	1,496,600	(1,284)	-	(29)	(1,313)
金融投资	2,545,387	10,790	318	2,556,495	(5,118)	(1,446)	(3,805)	(10,369)
合计	4,041,951	10,790	354	4,053,095	(6,402)	(1,446)	(3,834)	(11,682)

	2023年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<u>以摊余成本计量的金融资产</u>								
现金及存放中央银行款项	4,042,293	-	-	4,042,293	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	414,523	-	161	414,684	(265)	-	(161)	(426)
拆出资金	705,593	-	-	705,593	(3,134)	-	-	(3,134)
买入返售款项	1,183,840	-	-	1,183,840	(97)	-	-	(97)
客户贷款及垫款	23,773,666	714,114	353,465	24,841,245	(342,730)	(156,240)	(257,031)	(756,001)
金融投资	8,840,215	2,214	3,139	8,845,568	(36,009)	(11)	(2,699)	(38,719)
合计	38,960,130	716,328	356,765	40,033,223	(382,235)	(156,251)	(259,891)	(798,377)

	2023年12月31日							
	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</u>								
客户贷款及垫款	1,295,548	-	37	1,295,585	(361)	-	(29)	(390)
金融投资	2,136,289	11,509	275	2,148,073	(4,835)	(964)	(3,769)	(9,568)
合计	3,431,837	11,509	312	3,443,658	(5,196)	(964)	(3,798)	(9,958)

于2024年6月30日及2023年12月31日，信贷承诺的信用风险敞口主要分布于第一阶段。

2. 流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本集团通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在：

- 优化资产负债结构；
- 保持稳定的存款基础；
- 预测现金流量和评估流动资产水平；及
- 保持高效的内部资金划拨机制，确保分行的流动性。

2.1 资产及负债按到期日分析

本集团的资产及负债按到期日列示如下。本集团金融工具的实际剩余期限与下表中的分析可能有显著的差异，例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2024年6月30日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (3)	
资产：								
现金及存放中央银行款项	933,253	2,290	3,088	5,724	4,560	-	2,679,213	3,628,128
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	296,885	1,093,937	283,395	460,983	34,993	1,016	-	2,171,209
衍生金融资产	-	14,073	24,497	96,703	9,779	5,358	-	150,410
客户贷款及垫款	42,930	1,230,574	1,245,218	5,759,054	5,199,483	13,460,208	140,500	27,077,967
金融投资								
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	85,177	25,523	61,139	232,143	214,007	196,091	102,067	916,147
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	-	130,325	250,187	527,764	902,542	745,602	85,256	2,641,676
以摊余成本计量的金融投资	-	241,701	218,960	1,046,680	3,646,266	4,276,877	615	9,431,099
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	65,568	65,568
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	296,115	296,115
其他	152,436	304,308	30,491	60,154	55,386	31,842	103,600	738,217
资产合计	1,510,681	3,042,731	2,116,975	8,189,205	10,067,016	18,716,994	3,472,934	47,116,536
负债：								
向中央银行借款	-	22,156	30,342	165,794	-	-	-	218,292
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金(2)	3,091,950	572,444	321,340	1,556,527	213,082	5,760	-	5,761,103
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	62,664	212	403	3,346	4,737	494	-	71,856
衍生金融负债	-	20,450	22,179	67,564	9,329	3,821	-	123,343
存款证	-	61,903	123,995	195,665	28,393	-	-	409,956
客户存款	13,544,128	1,822,203	2,298,769	7,506,881	8,923,994	11,341	-	34,107,316
已发行债务证券	-	49,447	45,830	649,866	245,203	598,392	-	1,588,738
其他	-	321,107	233,304	111,608	146,304	159,108	-	971,431
负债合计	16,698,742	2,869,922	3,076,162	10,257,251	9,571,042	778,916	-	43,252,035
流动性净额	(15,188,061)	172,809	(959,187)	(2,068,046)	495,974	17,938,078	3,472,934	3,864,501

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

- (1) 含买入返售款项。
- (2) 含卖出回购款项。
- (3) 客户贷款及垫款、金融投资中无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

	2023年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (3)	
资产：								
现金及存放中央银行款项	1,192,880	4,640	3,980	2,908	5,086	-	2,832,799	4,042,293
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	337,094	1,458,823	178,151	327,184	39,718	4	-	2,340,974
衍生金融资产	-	9,989	17,197	30,865	11,194	6,094	-	75,339
客户贷款及垫款	36,677	1,233,059	1,299,690	4,848,837	4,967,058	12,873,541	128,071	25,386,933
金融投资								
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	81,529	9,082	22,165	235,722	156,408	201,903	105,148	811,957
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	-	132,916	94,002	425,812	852,277	643,039	82,816	2,230,862
以摊余成本计量的金融投资	-	104,586	338,685	875,813	3,345,609	4,141,536	620	8,806,849
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	64,778	64,778
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	297,018	297,018
其他	115,927	222,172	40,247	50,709	61,395	45,949	103,677	640,076
资产合计	1,764,107	3,175,267	1,994,117	6,797,850	9,438,745	17,912,066	3,614,927	44,697,079
负债：								
向中央银行借款	-	6,549	66,676	158,149	-	-	-	231,374
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金(2)	2,685,751	458,379	284,933	907,359	46,034	5,508	-	4,387,964
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	56,799	141	123	633	4,847	316	-	62,859
衍生金融负债	-	17,999	20,057	22,859	10,909	4,427	-	76,251
存款证	-	58,396	122,826	182,299	21,677	-	-	385,198
客户存款	13,683,549	1,830,012	2,325,939	6,986,876	8,679,518	15,280	-	33,521,174
已发行债务证券	-	17,813	106,187	352,234	215,269	678,274	-	1,369,777
其他	-	268,158	132,389	149,244	161,415	174,688	-	885,894
负债合计	16,426,099	2,657,447	3,059,130	8,759,653	9,139,669	878,493	-	40,920,491
流动性净额	(14,661,992)	517,820	(1,065,013)	(1,961,803)	299,076	17,033,573	3,614,927	3,776,588

- (1) 含买入返售款项。
- (2) 含卖出回购款项。
- (3) 客户贷款及垫款、金融投资中无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

2.2 未经折现合同现金流量按到期日分析

本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日列示如下。由于未经折现合同现金流包括本金和利息，因此下表中某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本集团金融工具的实际现金流量与下表中的分析可能存在显著差异，例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2024年6月30日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (4)	
非衍生工具现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项 存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金(1)	933,253	2,519	3,245	5,768	4,753	-	2,679,213	3,628,751
客户贷款及垫款(2)	296,885	1,096,022	286,732	472,629	37,752	1,040	-	2,191,060
金融投资	54,691	1,358,469	1,492,803	6,803,010	9,092,160	22,346,635	616,196	41,763,964
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	85,177	25,909	64,070	241,345	240,538	215,971	102,722	975,732
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	-	133,730	261,329	570,398	1,037,670	921,593	86,395	3,011,115
以摊余成本计量的金融 投资	-	260,925	266,947	1,240,696	4,390,379	5,217,531	3,131	11,379,609
其他	143,430	215,025	17,287	56,173	41,413	21,990	-	495,318
合计	1,513,436	3,092,599	2,392,413	9,390,019	14,844,665	28,724,760	3,487,657	63,445,549
金融负债：								
向中央银行借款 同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金(3)	-	22,201	30,405	167,241	-	-	-	219,847
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	62,664	266	430	4,271	5,658	558	-	73,847
存款证	-	61,991	124,776	198,994	30,378	-	-	416,139
客户存款	13,546,573	1,840,677	2,321,207	7,629,983	9,353,985	13,583	-	34,706,008
已发行债务证券	-	49,676	47,789	673,898	344,497	686,756	-	1,802,616
其他	-	315,035	31,165	19,448	44,000	21,734	-	431,382
合计	16,701,187	2,865,092	2,881,470	10,280,887	9,999,913	728,860	-	43,457,409
衍生工具现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	391	(6,508)	(90,411)	2,574	(185)	-	(94,139)
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	1,674,434	854,449	3,196,155	407,173	61,450	-	6,193,661
现金流出	-	(1,663,185)	(854,984)	(3,158,222)	(412,927)	(61,765)	-	(6,151,083)
	-	11,249	(535)	37,933	(5,754)	(315)	-	42,578

- (1) 含买入返售款项。
- (2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。
- (3) 含卖出回购款项。
- (4) 客户贷款及垫款、金融投资中无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2023年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (4)	
非衍生工具现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	1,192,880	4,654	4,028	2,998	5,183	-	2,832,799	4,042,542
存放同业及其他金融机构								
款项及拆出资金(1)	337,094	1,462,855	179,850	334,769	42,474	4	-	2,357,046
客户贷款及垫款(2)	54,533	1,353,001	1,534,912	5,839,403	8,646,048	19,669,390	671,048	37,768,335
金融投资								
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融投资	81,529	9,384	24,206	246,219	185,042	226,856	105,763	878,999
以公允价值计量且其变动								
计入其他综合收益的								
金融投资	-	137,501	101,117	462,665	964,058	802,982	83,534	2,551,857
以摊余成本计量的金融								
投资	-	118,767	377,001	1,075,522	4,070,282	5,072,783	3,130	10,717,485
其他	105,707	195,642	20,713	46,739	45,605	51,849	-	466,255
合计	1,771,743	3,281,804	2,241,827	8,008,315	13,958,692	25,823,864	3,696,274	58,782,519
金融负债：								
向中央银行借款	-	6,565	66,840	159,718	-	-	-	233,123
同业及其他金融机构存放								
款项及拆入资金(3)	2,685,751	460,705	301,577	953,779	51,671	7,802	-	4,461,285
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	56,799	180	165	1,414	5,463	357	-	64,378
存款证	-	58,475	123,722	186,117	22,905	-	-	391,219
客户存款	13,685,047	1,831,542	2,335,694	7,090,386	9,148,344	18,184	-	34,109,197
已发行债务证券	-	18,200	107,968	376,141	330,196	780,131	-	1,612,636
其他	-	263,648	35,260	19,738	59,849	51,921	-	430,416
合计	16,427,597	2,639,315	2,971,226	8,787,293	9,618,428	858,395	-	41,302,254
衍生工具现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	207	1,555	(11,256)	2,322	(67)	-	(7,239)
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	1,229,409	583,502	1,758,108	367,431	57,583	-	3,996,033
现金流出	-	(1,212,090)	(589,874)	(1,772,475)	(370,714)	(57,826)	-	(4,002,979)
	-	17,319	(6,372)	(14,367)	(3,283)	(243)	-	(6,946)

- (1) 含买入返售款项。
- (2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。
- (3) 含卖出回购款项。
- (4) 客户贷款及垫款、金融投资中无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

2.3 信贷承诺按合同到期日分析

管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

	2024年6月30日						
	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
信贷承诺	1,294,668	158,229	452,898	690,428	506,984	217,644	3,320,851

	2023年12月31日						
	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
信贷承诺	1,270,414	145,907	359,067	690,830	510,386	207,576	3,184,180

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。

本集团的利率风险主要包括源自商业银行业务的结构性利率风险和资金交易头寸面对的利率风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险，生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。对银行账簿利率风险的分析，详见附注七、4。

本集团的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险，外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。

本集团投资组合中股票价格的变动带来的市场风险并不重大。

本集团利用敏感性分析、利率重定价敞口分析及外汇风险集中度分析作为监控市场风险的主要工具。本行分开监控交易性组合和其他非交易性组合的市场风险。本行采用风险价值(VaR)作为计量、监测交易性组合市场风险的主要工具。以下部分包括本行交易性组合按风险类别计算的风险价值(VaR)，以及基于集团汇率风险敞口和利率风险敞口(包括交易性组合及非交易性组合)的敏感性分析。

3.1 风险价值(VaR)

风险价值(VaR)是一种用以估算在某一特定时间范围，相对于某一特定的置信区间，由于市场利率、汇率或者价格变动而引起的最大可能的持仓亏损的度量指标。本行采用历史模拟法，选取 250 天的历史市场数据按日计算并监测交易性组合的风险价值(置信区间为 99%，持有期为 1 天)。

按照风险类别分类的交易账簿风险价值列示如下：

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	212	117	243	83
汇率风险	225	286	436	187
商品风险	17	17	40	11
总体风险价值	296	301	357	246
	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	103	155	209	93
汇率风险	259	252	285	227
商品风险	40	34	42	26
总体风险价值	321	338	396	274

每一个风险因素的风险价值是指仅因该风险因素的波动而可能产生的最大潜在损失。由于各风险因素之间会产生风险分散效应，对于同一时点的各风险因素的风险价值累加并不等于总体风险价值。

风险价值是在正常市场环境下衡量市场风险的重要工具。然而，由于风险价值模型所基于的假设，它作为衡量市场风险的工具存在一些限制，主要表现为：

- (1) 风险价值不能反映流动性风险。在风险价值模型中，已假设在特定的 1 天持有期内，可无障碍地进行仓盘套期或出售，而且有关金融产品的价格会大致在特定的范围内波动，同时，这些产品价格的相关性也会基本保持不变。这种假设可能无法反映市场流动性严重不足时的市场风险，即 1 天的持有期可能不足以完成所有仓盘的套期或出售；
- (2) 尽管仓盘头寸在每个交易日内都会发生变化，风险价值仅反映每个交易日结束时的组合风险，而且并不反映在 99% 的置信水平以外可能引起的亏损；以及
- (3) 由于风险价值模型主要依赖历史数据的相关信息作为基准，不一定能够准确预测风险因素未来的变化情况，特别是难以反映重大的市场波动等例外情形。

3.2 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元与港元，其他币种交易较少。人民币对美元汇率实行有管理的浮动汇率制度，港元汇率与美元挂钩，因此人民币对港元汇率和人民币对美元汇率同向变动。外币交易主要涉及本集团外币资金业务、代客外汇买卖以及境外投资等。

本集团通过多种方法管理外汇风险敞口，包括采用限额管理和风险对冲手段规避汇率风险，并定期进行汇率风险敏感性分析和压力测试。

针对本集团存在的表内外外汇风险敞口的主要币种，下表列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。假设其他项目不变时，下表计算了外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润和权益的影响，其中对权益的影响仅包括对其他综合收益的影响。负数表示可能减少税前利润或权益，正数表示可能增加税前利润或权益。下表列示了美元及港元相对人民币贬值 1% 对税前利润及权益所产生的影响，若美元及港元以相同幅度升值，则将对税前利润和权益产生方向相反的影响。下表中所披露的影响金额是建立在本集团期末外汇敞口保持不变的假设下，并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施。

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响	
		2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
美元	-1%	35	267	(863)	(629)
港元	-1%	204	327	(1,522)	(1,443)

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

有关资产及负债按币种列示如下：

	2024年6月30日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产：					
现金及存放中央银行款项	3,319,714	166,081	6,706	135,627	3,628,128
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	1,403,864	492,975	41,035	233,335	2,171,209
衍生金融资产	99,549	27,141	10,025	13,695	150,410
客户贷款及垫款	25,671,680	724,449	339,133	342,705	27,077,967
金融投资					
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	857,759	31,280	12,128	14,980	916,147
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	2,103,620	360,176	57,133	120,747	2,641,676
以摊余成本计量的金融投资	9,103,152	190,378	26,551	111,018	9,431,099
长期股权投资	36,022	2,254	188	27,104	65,568
固定资产及在建工程	126,403	166,692	616	2,404	296,115
其他	481,028	114,711	6,820	135,658	738,217
资产合计	43,202,791	2,276,137	500,335	1,137,273	47,116,536
负债：					
向中央银行借款	216,206	1,272	-	814	218,292
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	4,824,618	615,445	74,373	246,667	5,761,103
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	4,893	2,976	4	63,983	71,856
衍生金融负债	74,638	32,260	8,863	7,582	123,343
存款证	127,041	192,376	60,721	29,818	409,956
客户存款	32,394,845	930,396	410,200	371,875	34,107,316
已发行债务证券	1,374,856	182,746	-	31,136	1,588,738
其他	747,009	145,666	36,393	42,363	971,431
负债合计	39,764,106	2,103,137	590,554	794,238	43,252,035
长/(短)盘净额	3,438,685	173,000	(90,219)	343,035	3,864,501
信贷承诺	2,650,566	420,168	46,252	203,865	3,320,851

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2023年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产：					
现金及存放中央银行款项	3,741,187	168,210	8,133	124,763	4,042,293
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	1,612,535	427,598	39,665	261,176	2,340,974
衍生金融资产	30,533	25,973	7,455	11,378	75,339
客户贷款及垫款	23,997,794	690,350	346,152	352,637	25,386,933
金融投资					
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	761,884	30,975	10,832	8,266	811,957
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,736,925	359,118	38,971	95,848	2,230,862
以摊余成本计量的金融投资	8,450,363	192,730	36,996	126,760	8,806,849
长期股权投资	36,804	2,096	196	25,682	64,778
固定资产及在建工程	132,599	161,833	625	1,961	297,018
其他	335,177	174,623	5,707	124,569	640,076
资产合计	40,835,801	2,233,506	494,732	1,133,040	44,697,079
负债：					
向中央银行借款	230,246	-	-	1,128	231,374
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	3,588,038	482,444	73,509	243,973	4,387,964
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	4,937	2,250	4	55,668	62,859
衍生金融负债	28,563	29,765	8,627	9,296	76,251
存款证	103,347	208,441	40,857	32,553	385,198
客户存款	31,837,835	871,819	434,579	376,941	33,521,174
已发行债务证券	1,150,601	187,762	2,058	29,356	1,369,777
其他	569,117	213,141	24,334	79,302	885,894
负债合计	37,512,684	1,995,622	583,968	828,217	40,920,491
长/(短)盘净额	3,323,117	237,884	(89,236)	304,823	3,776,588
信贷承诺	2,525,419	426,002	49,055	183,704	3,184,180

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

4. 银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。该类风险主要来源于以下情形：

- 在利率变动时，不同金融工具重定价期限不同；
- 定价基准利率不同的银行账簿表内外业务，尽管期限相同或相近，但基准利率的变化不一致；
- 银行因持有期权衍生工具，或银行账簿表内外业务存在嵌入式期权条款或隐含选择权，而使银行或交易对手可以改变金融工具的未来现金流水平或期限；及
- 由于预期违约水平或市场流动性变化，市场对金融工具信用质量的评估发生变化，进而导致信用利差发生变化。

本集团通过资产负债管理部采用以下方法管理银行账簿利率风险：

- 利率预判：分析可能影响中国人民银行基准利率和市场利率的宏观经济因素；
- 久期管理：优化生息资产和付息负债的重定价日(或合同到期日)的时间差；
- 定价管理：管理生息资产和付息负债的定价与基准利率或市场利率间的价差；
- 限额管理：优化生息资产和付息负债的头寸并控制对损益和权益的影响；及
- 套期保值：适时运用利率衍生工具进行套期保值管理。

本集团主要通过分析利息净收入在不同利率环境下的变动(情景分析)对利率风险进行计量。本集团致力于减轻可能会导致未来利息净收入下降的预期利率波动所带来的影响，同时权衡上述风险规避措施的成本。

下表说明了本集团利息净收入和权益在其他变量固定的情况下，对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

对利息净收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及金融负债所产生的利息净收入的影响，包括套期工具的影响。对权益的影响是指一定利率变动，对期末持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的固定利率金融资产进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响，包括相关套期工具的影响。

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

主要币种	2024年6月30日			
	利率上升 100个基点		利率下降 100个基点	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(27,042)	(86,812)	27,042	102,535
美元	668	(4,036)	(668)	4,437
港元	155	(157)	(155)	159
其他	1,642	(1,611)	(1,642)	1,523
合计	<u>(24,577)</u>	<u>(92,616)</u>	<u>24,577</u>	<u>108,654</u>

主要币种	2023年12月31日			
	利率上升 100个基点		利率下降 100个基点	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(14,922)	(73,298)	14,922	84,941
美元	(1,320)	(6,466)	1,320	6,655
港元	(1,439)	(95)	1,439	96
其他	1,008	(20)	(1,008)	74
合计	<u>(16,673)</u>	<u>(79,879)</u>	<u>16,673</u>	<u>91,766</u>

上述利率敏感性分析只是作为例证，以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及本集团现时利率风险状况下，利息净收入和权益之估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的除套期之外的其他风险管理活动。上述估计假设所有期限的利率均以相同幅度变动，因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入和权益的潜在影响。

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)列示如下：

	2024年6月30日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	3,226,829	5,594	4,400	-	391,305	3,628,128
存放同业及其他金融机构						
款项及拆出资金(1)	1,659,500	456,608	28,055	999	26,047	2,171,209
衍生金融资产	-	-	-	-	150,410	150,410
客户贷款及垫款	8,601,258	18,007,147	257,155	155,157	57,250	27,077,967
金融投资						
以公允价值计量且						
其变动计入当期损益的						
金融投资	87,611	211,178	185,690	181,482	250,186	916,147
以公允价值计量且其变动						
计入其他综合收益						
的金融投资	429,266	525,315	841,530	735,808	109,757	2,641,676
以摊余成本计量的						
金融投资	543,685	1,022,562	3,525,890	4,230,681	108,281	9,431,099
长期股权投资	-	-	-	-	65,568	65,568
固定资产及在建工程	-	-	-	-	296,115	296,115
其他	2,351	7,587	24,759	6,684	696,836	738,217
资产合计	14,550,500	20,235,991	4,867,479	5,310,811	2,151,755	47,116,536
负债：						
向中央银行借款	52,461	165,794	-	-	37	218,292
同业及其他金融机构存放						
款项及拆入资金(2)	3,971,211	1,530,368	195,981	5,667	57,876	5,761,103
以公允价值计量且其变动						
计入当期损益的金融负债	4,115	3,346	4,737	494	59,164	71,856
衍生金融负债	-	-	-	-	123,343	123,343
存款证	192,938	194,728	19,501	-	2,789	409,956
客户存款	17,380,358	7,121,937	8,885,737	11,031	708,253	34,107,316
已发行债务证券	112,175	636,540	225,773	598,390	15,860	1,588,738
其他	4,037	12,033	38,493	11,190	905,678	971,431
负债合计	21,717,295	9,664,746	9,370,222	626,772	1,873,000	43,252,035
利率风险敞口	(7,166,795)	10,571,245	(4,502,743)	4,684,039	不适用	不适用

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

上表列示数据包含交易账簿数据。

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2023年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	3,707,044	2,498	4,303	-	328,448	4,042,293
存放同业及其他金融机构						
款项及拆出资金(1)	1,946,422	323,422	35,293	-	35,837	2,340,974
衍生金融资产	-	-	-	-	75,339	75,339
客户贷款及垫款	9,187,465	15,369,942	528,802	245,909	54,815	25,386,933
金融投资						
以公允价值计量且						
其变动计入当期损益的						
金融投资	33,322	234,428	125,924	194,907	223,376	811,957
以公允价值计量且其变动						
计入其他综合收益						
的金融投资	272,320	420,740	803,302	629,586	104,914	2,230,862
以摊余成本计量的						
金融投资	580,346	849,538	3,198,040	4,079,888	99,037	8,806,849
长期股权投资	-	-	-	-	64,778	64,778
固定资产及在建工程	-	-	-	-	297,018	297,018
其他	2,457	7,674	40,169	24,485	565,291	640,076
资产合计	15,729,376	17,208,242	4,735,833	5,174,775	1,848,853	44,697,079
负债：						
向中央银行借款	73,225	158,149	-	-	-	231,374
同业及其他金融机构存放						
款项及拆入资金(2)	3,415,815	924,444	13,684	10	34,011	4,387,964
以公允价值计量且其变动						
计入当期损益的金融负债	3,647	633	4,847	316	53,416	62,859
衍生金融负债	-	-	-	-	76,251	76,251
存款证	181,578	180,896	19,878	-	2,846	385,198
客户存款	17,501,563	6,643,611	8,618,565	14,862	742,573	33,521,174
已发行债务证券	172,151	311,141	193,484	678,275	14,726	1,369,777
其他	4,292	12,526	54,930	29,349	784,797	885,894
负债合计	21,352,271	8,231,400	8,905,388	722,812	1,708,620	40,920,491
利率风险敞口	(5,622,895)	8,976,842	(4,169,555)	4,451,963	不适用	不适用

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

上表列示数据包含交易账簿数据。

5. 资本管理

本集团资本管理的目标为：

- 保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础，支持本集团业务增长和战略规划的实施，实现全面、协调和可持续发展；
- 实施资本计量高级方法，完善内部资本充足评估程序，公开披露资本管理相关信息，全面覆盖各类风险，确保集团安全运营；
- 充分运用各类风险量化成果，建立以经济资本为核心的银行价值管理体系，完善政策流程和管理应用体系，强化资本约束和资本激励机制，提升产品定价和决策支持能力，提高资本配置效率；及
- 合理运用各类资本工具，不断增强资本实力，优化资本结构，提高资本质量，降低资本成本，为股东创造最佳回报。

本集团对资本结构进行管理，并根据经济环境和集团经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构，本集团可能调整利润分配政策，发行或回购股票、合格其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。

本集团根据金融监管总局规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行于每季度向金融监管总局提交所需资本监管信息。

2024年1月1日起，本集团按照《商业银行资本管理办法》及其他相关规定的要求计算资本充足率，依据监管机构批准的资本计量高级方法实施范围，符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用内部评级法，内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法，市场风险采用标准法，操作风险采用标准法。

根据《商业银行资本管理办法》、《系统重要性银行评估办法》、《系统重要性银行附加监管规定(试行)》和巴塞尔委员会对全球系统重要性银行附加资本要求的统一规定，本集团的核心一级资本充足率不得低于9%，一级资本充足率不得低于10%，资本充足率不得低于12%。此外，在境外设立的机构也会直接受到当地银行监管机构的监管，不同国家或地区对于资本充足率的要求有所不同。

本集团按照《商业银行资本管理办法》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。该计算依据可能与其他国家或地区(包括中国香港)所采用的相关依据存在差异。

本集团的资本充足率及相关数据按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本报告期间内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照《商业银行资本管理办法》中资本计量高级方法计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率列示如下，比较期末追溯调整：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
核心一级资本	3,491,035	3,404,032
实收资本	356,407	356,407
资本公积可计入部分	148,141	148,164
盈余公积	428,457	428,007
一般风险准备	561,845	561,303
未分配利润	1,962,107	1,905,968
少数股东资本可计入部分	3,794	3,623
累计其他综合收益	30,284	不适用
其他	不适用	560
核心一级资本扣除项目	13,891	22,091
商誉	8,598	8,488
其他无形资产(土地使用权除外)	8,592	8,490
对未按公允价值计量的项目 进行现金流套期形成的储备	(3,299)	(2,867)
对有控制权但不并表的金融机构 的核心一级资本投资	-	7,980
核心一级资本净额	<u>3,477,144</u>	<u>3,381,941</u>
其他一级资本	355,028	354,978
其他一级资本工具及其溢价	354,331	354,331
少数股东资本可计入部分	697	647
一级资本净额	<u>3,832,172</u>	<u>3,736,919</u>
二级资本	980,234	970,181
二级资本工具及其溢价可计入金额	545,804	635,672
超额损失准备	433,312	不适用
超额贷款损失准备	不适用	333,382
少数股东资本可计入部分	1,118	1,127
总资本净额	<u>4,812,406</u>	<u>4,707,100</u>
风险加权资产(1)	<u>25,123,488</u>	<u>24,641,631</u>
核心一级资本充足率	<u>13.84%</u>	<u>13.72%</u>
一级资本充足率	<u>15.25%</u>	<u>15.17%</u>
资本充足率	<u>19.16%</u>	<u>19.10%</u>

(1) 为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

八、 金融工具的公允价值

本集团构建了公允价值计量相关的制度办法和内部机制，规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值会计计量方法以及操作规程。公允价值会计计量办法明确了估值技术、参数选择，以及相关的概念、模型及参数求解办法；操作规程落实了上述各类业务的计量流程、计量时点、市场参数选择，以及相应的角色分工。在公允价值计量过程中，前台业务部门负责日常交易管理，财务会计部门牵头制定计量的会计政策与估值技术方法并负责系统实现，风险管理部门负责交易信息和模型系统的验证。

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出，一般是主观的。本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次输入值，相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的市场信息；及

第三层次输入值，使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

下述为采用估值技术确定的以公允价值计量的金融工具公允价值情况说明，包括本集团对市场参与者在金融工具估值时所作假设的估计。

金融投资

采用估值技术进行估值的金融投资包括债券、资产支持证券、投资基金、非上市权益工具和资产管理计划等。本集团在针对这些投资估值时所运用的主要估值参数包括可观察数据，或者同时包括可观察和不可观察数据。可观察的估值参数包括对当前利率的假设；不可观察的估值参数包括对预期违约率、提前还款率、折现率及市场流动性的假设等。

本集团划分为第二层次的债券投资大部分为人民币债券，这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，影响估值结果的所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

衍生工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生工具主要包括利率掉期、货币远期及掉期、货币期权等。最常见的估值技术包括现金流折现模型、布莱克-斯科尔斯模型。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

对于结构性衍生产品，公允价值主要采用交易商报价。

客户贷款及垫款

客户贷款及垫款中采用估值技术进行估值的金融工具主要为票据，采用现金流折现模型估值，其中，银行承兑票据，根据承兑人信用风险的不同，以市场实际交易数据为样本，分别构建利率曲线；商业票据，以银行间拆借利率为基准，根据信用风险和流动性进行点差调整，构建利率曲线。

其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债

无市场报价的其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债，主要采用现金流折现模型估值，参数包括对应剩余期限的利率曲线(经过市场流动性和信用价差调整)；以及 Heston 模型，参数包括收益率、远期汇率、汇率波动率等，并使用相同标的物的标准欧式期权活跃市场价格校准模型参数。

1. 以公允价值计量的金融工具

本集团

	2024年6月30日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：				
衍生金融资产	8,812	141,248	350	150,410
以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售款项	-	83,448	-	83,448
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款	-	6,863	111	6,974
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	-	1,496,600	-	1,496,600
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
债券投资	28,360	604,135	2,905	635,400
权益投资	19,810	11,414	70,739	101,963
基金及其他投资	41,170	88,314	49,300	178,784
小计	89,340	703,863	122,944	916,147
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
债券投资	391,001	2,159,937	-	2,550,938
其他债权类投资	-	5,557	-	5,557
权益投资	13,411	32,153	39,617	85,181
小计	404,412	2,197,647	39,617	2,641,676
金融资产合计	502,564	4,629,669	163,022	5,295,255
金融负债：				
客户存款	-	235,975	-	235,975
卖出回购款项	-	68,199	-	68,199
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	775	69,055	2,026	71,856
衍生金融负债	6,421	115,952	970	123,343
金融负债合计	7,196	489,181	2,996	499,373

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2023年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：				
衍生金融资产	3,333	71,491	515	75,339
以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售款项	-	40,514	-	40,514
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款	-	5,990	114	6,104
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	-	1,295,585	-	1,295,585
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
债券投资	21,412	515,389	3,368	540,169
权益投资	19,885	10,935	74,226	105,046
基金及其他投资	37,443	87,942	41,357	166,742
小计	78,740	614,266	118,951	811,957
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
债券投资	338,551	1,804,101	-	2,142,652
其他债权类投资	-	5,421	-	5,421
权益投资	8,761	33,556	40,472	82,789
小计	347,312	1,843,078	40,472	2,230,862
金融资产合计	429,385	3,870,924	160,052	4,460,361
金融负债：				
客户存款	-	202,976	-	202,976
卖出回购款项	-	28,174	-	28,174
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,462	59,559	1,838	62,859
衍生金融负债	3,133	71,939	1,179	76,251
金融负债合计	4,595	362,648	3,017	370,260

2. 以公允价值计量的第三层次金融工具变动情况

下表列示了以公允价值计量的第三层次金融资产和金融负债的变动情况：

本集团

	2024年 1月1日	本期损益 影响合计	本期其他 综合收益 影响合计	购入	售出及结算	(转出)/转入 第三层次	2024年 6月30日
金融资产：							
衍生金融资产	515	205	-	13	(365)	(18)	350
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的客户贷款及垫款	114	3	-	117	(123)	-	111
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资							
债券投资	3,368	616	-	98	(1,177)	-	2,905
权益投资	74,226	893	-	901	(5,281)	-	70,739
基金及其他投资	41,357	(511)	-	9,713	(1,259)	-	49,300
小计	118,951	998	-	10,712	(7,717)	-	122,944
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资							
权益投资	40,472	-	15	35	(515)	(390)	39,617
小计	40,472	-	15	35	(515)	(390)	39,617
金融资产合计	160,052	1,206	15	10,877	(8,720)	(408)	163,022
金融负债：							
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(1,838)	(136)	-	(323)	271	-	(2,026)
衍生金融负债	(1,179)	(126)	-	-	282	53	(970)
金融负债合计	(3,017)	(262)	-	(323)	553	53	(2,996)

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2023年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他 综合收益 影响合计	购入	售出及结算	转入/(转出) 第三层次	2023年 12月31日
金融资产：							
衍生金融资产	886	177	-	24	(587)	15	515
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的客户贷款及垫款	109	14	-	-	(9)	-	114
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资							
债券投资	3,158	412	-	511	(800)	87	3,368
权益投资	68,484	(99)	-	16,612	(10,237)	(534)	74,226
基金及其他投资	36,320	588	-	10,484	(6,035)	-	41,357
小计	107,962	901	-	27,607	(17,072)	(447)	118,951
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资							
债券投资	362	-	-	-	(362)	-	-
权益投资	47,024	-	1,495	1,488	(9,535)	-	40,472
小计	47,386	-	1,495	1,488	(9,897)	-	40,472
金融资产合计	156,343	1,092	1,495	29,119	(27,565)	(432)	160,052
金融负债：							
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(1,311)	(156)	-	(595)	224	-	(1,838)
衍生金融负债	(2,185)	675	-	(77)	396	12	(1,179)
金融负债合计	(3,496)	519	-	(672)	620	12	(3,017)

本集团第三层次金融工具净损益影响列示如下：

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2024 年	2023 年
已实现	(208)	208
未实现	1,152	2,533
合计	944	2,741

3. 层次之间转换

(1) 第一层次及第二层次之间转换

由于特定证券的投资市场环境变化，其公开报价可以在活跃市场中观察到，本集团于资产负债表日将这些证券从以公允价值计量的第二层次转入第一层次。

由于特定证券的投资市场环境变化，其公开报价无法再在活跃市场中观察到，但根据可观察的市场参数，有足够的信息来衡量这些证券的公允价值，本集团于资产负债表日将这些证券从以公允价值计量的第一层次转入第二层次。

截至 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 6 月 30 日止六个月，本集团以公允价值计量的金融资产和负债在第一层次和第二层次之间的转换金额不重大。

(2) 第二层次及第三层次之间转换

由于对部分金融工具估值结果有重大影响的参数由可观察转化为不可观察，本集团于资产负债表日将这些金融工具从以公允价值计量的第二层次金融资产和负债转入第三层次。

由于对部分金融工具估值方法有变化或对估值结果有重大影响的参数由不可观察转化为可观察等原因，本集团于资产负债表日将这些金融工具从以公允价值计量的第三层次金融资产和负债转出。

4. 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要包括部分结构化衍生金融工具、资产支持证券、投资基金、非上市权益工具和资产管理计划等。所采用的估值模型主要为现金流折现模型、资产净值法和市场比较法等。该等估值模型中涉及的不可观察假设包括预期违约率、提前还款率、折现率及市场流动性的假设等。

于2024年6月30日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大(2023年12月31日：不重大)。

5. 未以公允价值计量的金融资产、金融负债的公允价值

除以下项目外，本集团各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异：

本集团

	2024年6月30日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
以摊余成本计量的金融投资	9,431,099	9,903,639	164,277	9,597,624	141,738
<u>金融负债</u>					
已发行次级债券和 二级资本债券	655,197	669,777	-	669,777	-
<u>2023年12月31日</u>					
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
以摊余成本计量的金融投资	8,806,849	9,083,501	75,260	8,830,559	177,682
<u>金融负债</u>					
已发行次级债券和 二级资本债券	704,129	705,809	-	705,809	-

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及金融负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或金融负债，本集团以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (1) 在没有其他可参照市场资料时，与本行重组相关的以摊余成本计量的金融投资的公允价值根据所定利率并考虑与此金融工具相关的特殊条款进行估算，其公允价值与账面价值相若。与本行重组无关的以摊余成本计量的金融投资的公允价值根据可获得的市价来决定其公允价值，如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法进行估算。
- (2) 已发行次级债券和二级资本债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团金融资产及金融负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

九、 关联方关系及交易

除了在本财务报表其他附注已另作披露外，本集团与关联方于本报告期间的交易列示如下：

1. 财政部

财政部是国务院的组成部门，主要负责财政收支和税收政策等。于 2024 年 6 月 30 日，财政部直接持有本行约 31.14%(2023 年 12 月 31 日：约 31.14%)的已发行股本。本集团与财政部开展日常业务交易，主要交易的详细情况列示如下：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
<u>期末/年末余额：</u>		
中国国债和特别国债	<u>2,968,169</u>	<u>2,365,572</u>
	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
<u>本期交易：</u>	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>
国债利息收入	<u>30,702</u>	<u>26,333</u>

2. 中央汇金投资有限责任公司

中央汇金投资有限责任公司(以下简称“汇金公司”)是中国投资有限责任公司的全资子公司，根据国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。汇金公司成立于 2003 年 12 月 16 日，注册资本人民币 8,282.09 亿元，实收资本人民币 8,282.09 亿元。于 2024 年 6 月 30 日，汇金公司直接持有本行约 34.79%(2023 年 12 月 31 日：约 34.79%)的已发行股本。

本集团于 2024 年 6 月 30 日持有的汇金公司发行的债券(以下简称“汇金债券”)的票面金额合计人民币 438.23 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 404.27 亿元)，期限 1 至 30 年，票面利率 2.08% 至 4.20%。汇金债券包括政府支持机构债券、短期融资券及中期票据，本集团购买汇金债券属于正常的商业经营活动，符合相关监管规定和本集团公司治理文件的要求。

本集团与汇金公司的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行，主要交易的详细情况列示如下：

<u>期末/年末余额：</u>	<u>2024年 6月30日</u>	<u>2023年 12月31日</u>
债券投资	43,824	41,036
客户贷款及垫款	96,672	12,009
客户存款	<u>21,864</u>	<u>19,374</u>
	<u>截至6月30日止六个月</u>	
<u>本期交易：</u>	<u>2024年</u>	<u>2023年</u>
债券投资利息收入	590	748
客户贷款及垫款利息收入	1,163	282
客户存款利息支出	<u>102</u>	<u>55</u>

根据政府的指导，汇金公司在其他银行及金融机构中也持有股权投资。本集团与这些银行及金融机构的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。本集团管理层认为这些银行和金融机构是本集团的竞争对手。本集团与这些银行和金融机构进行的主要交易的详细情况列示如下：

<u>期末/年末余额：</u>	<u>2024年 6月30日</u>	<u>2023年 12月31日</u>
债券投资	881,461	821,752
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	228,101	212,218
买入返售款项	44,407	79,687
客户贷款及垫款	2,980	3,240
衍生金融资产	4,445	8,058
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	331,983	336,930
卖出回购款项	12,249	3,400
衍生金融负债	19,144	7,582
客户存款	14,025	10,420
信贷承诺	<u>5,656</u>	<u>7,026</u>

<u>本期交易：</u>	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>
债券投资利息收入	11,324	10,436
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	1,440	835
买入返售利息收入	10	8
客户贷款及垫款利息收入	39	11
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	1,916	1,417
卖出回购利息支出	3	2
客户存款利息支出	135	5

3. 全国社会保障基金理事会

全国社会保障基金理事会(以下简称“社保基金会”)是财政部管理的事业单位，为全国社保基金的管理运营机构。于 2024 年 6 月 30 日，社保基金会持有本行约 5.36%的已发行股本(2023 年 12 月 31 日：约 5.38%)。本集团与社保基金会的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行，主要交易的详细情况列示如下：

<u>期末/年末余额：</u>	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
客户存款	87,400	64,000

<u>本期交易：</u>	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>
客户存款利息支出	1,205	1,068

4. 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的子公司(主要的子公司详细情况见附注四、8)。与子公司之间的主要往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况列示如下：

<u>期末/年末余额：</u>	<u>2024年 6月30日</u>	<u>2023年 12月31日</u>
金融投资	39,922	41,126
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	335,475	330,455
买入返售款项	10,833	12,002
客户贷款及垫款	90,597	108,761
衍生金融资产	4,714	4,003
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	195,275	171,189
卖出回购款项	4,032	1,904
衍生金融负债	8,285	6,827
信贷承诺	43,277	42,500
	<u> </u>	<u> </u>
	<u>截至6月30日止六个月</u>	
<u>本期交易：</u>	<u>2024年</u>	<u>2023年</u>
金融投资利息收入	1,010	935
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	1,058	1,492
买入返售利息收入	9	8
客户贷款及垫款利息收入	1,389	869
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	2,360	1,987
卖出回购利息支出	10	72
手续费及佣金收入	3,115	2,245
	<u> </u>	<u> </u>

5. 其他不存在控制关系的关联方

其他不存在控制关系的关联方为本集团的联营及合营企业(详细情况见附注四、8)及其子公司。

本集团与联营企业及其子公司的主要交易的详细情况列示如下：

<u>期末/年末余额：</u>	<u>2024年 6月30日</u>	<u>2023年 12月31日</u>
债券投资	44,841	11,279
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	18,605	6,066
买入返售款项	1,817	3,264
客户贷款及垫款	6,966	4,278
衍生金融资产	2,024	2,436
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	3,533	4,120
客户存款	1,216	1,089
衍生金融负债	2,369	2,271
信贷承诺	3,753	4,293
	<u> </u>	<u> </u>
	<u>截至6月30日止六个月</u>	
<u>本期交易：</u>	<u>2024年</u>	<u>2023年</u>
债券投资利息收入	133	132
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	22	21
买入返售利息收入	0	1
客户贷款及垫款利息收入	96	82
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	102	70
客户存款利息支出	38	19
	<u> </u>	<u> </u>

本集团与合营企业及其子公司的主要交易的详细情况列示如下：

<u>期末/年末余额：</u>	<u>2024年 6月30日</u>	<u>2023年 12月31日</u>
客户贷款及垫款	249	249
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	210	608
客户存款	77	32
	<u> </u>	<u> </u>

<u>本期交易：</u>	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>
客户贷款及垫款利息收入	2	15
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	2	-
客户存款利息支出	0	0
	<u> </u>	<u> </u>

本集团与上述关联方的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。

6. 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员，包括董事会和监事会成员及高级管理人员。

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>
	人民币千元	人民币千元
薪酬及福利	<u>6,042</u>	<u>5,666</u>

本集团关联方还包括本集团关键管理人员及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制及施加重大影响的其他公司。

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月，本集团与上述关联方的交易及余额单笔及总额均不重大(截至 2023 年 6 月 30 日止六个月：不重大)。本集团于日常业务中与上述关联方进行的交易均为正常的银行业务。

于 2024 年 6 月 30 日，本集团对上交所相关规定项下的关联自然人发放贷款和信用卡透支余额为人民币 29 万元(2023 年 12 月 31 日：人民币 21 万元)。

于 2024 年 6 月 30 日，本行对金融监管总局相关规定项下的关联自然人发放贷款和信用卡透支余额为人民币 7,861 万元(2023 年 12 月 31 日：人民币 6,424 万元)。

本集团与上述关联方的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。

7. 企业年金基金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款外，本期末年金基金持有本行 A 股股票市值人民币 2,759 万元(2023 年 12 月 31 日：人民币 3,814 万元)，持有本行发行债券人民币 27,469 万元(2023 年 12 月 31 日：人民币 29,272 万元)。

8. 主要关联方交易占比

与子公司之间的主要往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销。在计算关联方交易占比时，关联方交易不包含与子公司之间的关联方交易。

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	交易余额	占比	交易余额	占比
金融投资	3,938,295	30.32%	3,239,639	27.34%
存放同业及其他金融机构款项				
和拆出资金	246,706	19.56%	218,284	19.55%
买入返售款项	46,224	5.08%	82,951	6.78%
客户贷款及垫款	106,867	0.39%	19,776	0.08%
衍生金融资产	6,469	4.30%	10,494	13.93%
同业及其他金融机构存放款项				
和拆入资金	335,726	8.16%	341,658	10.14%
卖出回购款项	12,249	0.74%	3,400	0.33%
衍生金融负债	21,513	17.44%	9,853	12.92%
客户存款	124,582	0.37%	94,915	0.28%
信贷承诺	9,409	0.28%	11,319	0.36%
	截至 6 月 30 日止六个月			
	2024 年		2023 年	
	交易金额	占比	交易金额	占比
利息收入	45,521	6.31%	38,904	5.58%
利息支出	3,503	0.86%	2,636	0.73%

十、资产负债表日后事项

本行于 2024 年 8 月 30 日召开董事会，批准派发 2024 年度中期普通股现金股息，以 356,406,257,089 普通股为基数，每股派发人民币 0.1434 元(含税)，向普通股股东现金派息总额共计人民币 511.09 亿元，该分配方案将提请股东大会批准。

本行于 2024 年 7 月 12 日完成了 2024 年无固定期限资本债券(第一期)的发行，本期债券发行规模为人民币 500 亿元，所募集资金用于补充本行其他一级资本。本行于 2024 年 7 月 30 日全额赎回 2019 年 7 月 26 日至 30 日发行的规模为人民币 800 亿元的无固定期限资本债券。

本行于 2024 年 8 月 29 日完成了 2024 年二级资本债券(第一期)的发行，本期债券发行规模为人民币 500 亿元，所募集资金用于补充本行二级资本。

本行于 2024 年 8 月 30 日召开的董事会会议审议通过了“工行优 2”和境外美元优先股股息分配的实施事宜，拟于 2024 年 9 月 24 日派发“工行优 2”股息，票面股息率 4.2%(含税为 4.2%，境内优先股股东所获得股息收入的应付税项由境内优先股股东根据相关法律法规承担)，派息总额为人民币 29.40 亿元；拟于 2024 年 9 月 23 日派发境外美元优先股股息，股息率 3.58% (不含税为 3.58%，即为境外美元优先股股东实际取得的股息率)，派发美元优先股股息约 1.1536 亿美元，其中支付给优先股股东 1.0382 亿美元，代扣代缴所得税约 0.1154 亿美元。

报告期内，本行签署《国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司发起人协议》，拟出资人民币 215 亿元参与投资国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司，持股比例 6.25%，预计自该基金公司注册成立之日起 10 年内实缴到位。本次投资已经金融监管总局批准，国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司已于 2024 年 5 月 24 日正式成立。本行已于 2024 年 7 月缴付首期认股金人民币 10.75 亿元。

2020 年 7 月，本行签署《国家绿色发展基金股份有限公司发起人协议》；2021 年 4 月，经原中国银保监会批准，本行拟向国家绿色发展基金股份有限公司出资人民币 80 亿元，分期实缴到位；2021 年 5 月，本行完成首期人民币 8 亿元出资；2022 年 12 月，本行完成第二期首笔人民币 10 亿元出资；2024 年 7 月，本行完成第二期第二笔人民币 10 亿元出资，实缴出资额累计人民币 28 亿元。

十一、比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本报告期间之列报要求。

十二、财务报表的批准

本财务报表已于 2024 年 8 月 30 日获本行董事会批准。

1. 非经常性损益明细表

非经常性损益项目依照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益 (2023 年修订)》的规定确定列报。

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2024 年	2023 年
非流动资产处置收益	715	1,082
盘盈清理净收益	35	111
其他	918	678
所得税影响数	(413)	(458)
合计	<u>1,255</u>	<u>1,413</u>
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	1,252	1,408
归属于少数股东的非经常性损益	<u>3</u>	<u>5</u>

非经常性损益不包括本集团因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分和受托经营取得的托管费收入。

2. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表中，截至 2024 年 6 月 30 日止六个月归属于母公司股东的净利润无差异(截至 2023 年 6 月 30 日止六个月：无差异)；于 2024 年 6 月 30 日归属于母公司股东的权益无差异(2023 年 12 月 31 日：无差异)。

3. 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

报告期利润	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月			
	加权平均净资产 收益率(年化)	每股收益 (人民币元)		
		%	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	166,805	9.53	0.47	0.47
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<u>165,553</u>	<u>9.46</u>	<u>0.46</u>	<u>0.46</u>

报告期利润	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月			
	加权平均净资产 收益率(年化)	每股收益 (人民币元)		
		%	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	170,110	10.51	0.48	0.48
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<u>168,702</u>	<u>10.42</u>	<u>0.47</u>	<u>0.47</u>

归属于母公司普通股股东的净资产：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
归属于母公司普通股股东的期末/年末净资产	3,489,195	3,402,556
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	<u>3,501,891</u>	<u>3,274,731</u>

加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益依照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)的相关规定计算。