

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

2022年度業績公告

中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)董事會宣佈本行及其子公司截至2022年12月31日止經審計的年度業績。本行董事會及董事會審計委員會已審閱並確認經審計的年度業績。本公告中亦載列根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》披露的資本充足率報告摘要信息。

1. 公司基本情況簡介

1.1 基本情況簡介

	證券簡稱	證券代碼	上市交易所
A股	工商銀行	601398	上海證券交易所
H股	工商銀行	1398	香港聯合交易所有限公司
境外優先股	ICBC 20USDPREF	4620	香港聯合交易所有限公司
境內優先股	工行優1	360011	上海證券交易所
	工行優2	360036	

1.2 聯繫人和聯繫方式

董事會秘書、公司秘書

姓名	官學清
聯繫地址	中國北京市西城區復興門內大街55號
電話	86-10-66108608
傳真	86-10-66107571
電子信箱	ir@icbc.com.cn

2. 財務概要

(本業績公告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本行及本行所屬子公司合併數據，以人民幣列示。)

2.1 財務數據

	2022	2021	2020	2019	2018
全年經營成果(人民幣百萬元)					
利息淨收入	693,687	690,680	646,765	632,217	593,677
手續費及佣金淨收入	129,265	133,024	131,215	130,573	124,394
營業收入	841,441	860,880	800,075	776,002	725,121
營業費用	240,884	236,227	206,585	207,776	194,203
資產減值損失	182,419	202,623	202,668	178,957	161,594
營業利潤	418,138	422,030	390,822	389,269	369,324
稅前利潤	422,565	424,899	392,126	391,789	372,413
淨利潤	361,038	350,216	317,685	313,361	298,723
歸屬於母公司股東的淨利潤	360,483	348,338	315,906	312,224	297,676
經營活動產生的現金流量淨額	1,404,657	360,882	1,557,616	481,240	529,911
於報告期末(人民幣百萬元)					
資產總額	39,609,657	35,171,383	33,345,058	30,109,436	27,699,540
客戶貸款及墊款總額	23,212,312	20,667,245	18,624,308	16,761,319	15,419,905
公司類貸款	13,826,966	12,194,706	11,102,733	9,955,821	9,418,894
個人貸款	8,236,561	7,944,781	7,115,279	6,383,624	5,636,574
票據貼現	1,148,785	527,758	406,296	421,874	364,437
貸款減值準備 ⁽¹⁾	672,762	603,983	531,161	478,730	413,177
投資	10,527,292	9,257,760	8,591,139	7,647,117	6,754,692
負債總額	36,095,831	31,896,125	30,435,543	27,417,433	25,354,657
客戶存款	29,870,491	26,441,774	25,134,726	22,977,655	21,408,934
公司存款	14,671,154	13,331,463	12,944,860	12,028,262	11,481,141
個人存款	14,545,306	12,497,968	11,660,536	10,477,744	9,436,418
其他存款	199,465	250,349	261,389	234,852	268,914
應計利息	454,566	361,994	267,941	236,797	222,461
同業及其他金融機構存放和拆入款項	3,185,564	2,921,029	2,784,259	2,266,573	1,814,495
歸屬於母公司股東的權益股本	3,495,171	3,257,755	2,893,502	2,676,186	2,330,001
股本	356,407	356,407	356,407	356,407	356,407
核心一級資本淨額 ⁽²⁾	3,121,080	2,886,378	2,653,002	2,457,274	2,232,033
一級資本淨額 ⁽²⁾	3,475,995	3,241,364	2,872,792	2,657,523	2,312,143
總資本淨額 ⁽²⁾	4,281,079	3,909,669	3,396,186	3,121,479	2,644,885
風險加權資產 ⁽²⁾	22,225,272	21,690,349	20,124,139	18,616,886	17,190,992
每股計(人民幣元)					
每股淨資產 ⁽³⁾	8.81	8.15	7.48	6.93	6.30
基本每股收益	0.97	0.95	0.86	0.86	0.82
稀釋每股收益	0.97	0.95	0.86	0.86	0.82
信用評級					
標普(S&P) ⁽⁴⁾	A	A	A	A	A
穆迪(Moody's) ⁽⁴⁾	A1	A1	A1	A1	A1

- 註： (1) 為以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備之和。
- (2) 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
- (3) 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司股東的權益除以期末普通股股本總數。
- (4) 評級結果為長期外幣存款評級。

2.2 財務指標

	2022	2021	2020	2019	2018
盈利能力指標(%)					
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.97	1.02	1.00	1.08	1.11
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	11.43	12.15	11.95	13.05	13.79
淨利息差 ⁽³⁾	1.73	1.92	1.97	2.12	2.20
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	1.92	2.11	2.15	2.30	2.36
風險加權資產收益率 ⁽⁵⁾	1.64	1.68	1.64	1.75	1.81
手續費及佣金淨收入 比營業收入	15.36	15.45	16.40	16.83	17.15
成本收入比 ⁽⁶⁾	27.43	26.36	24.76	25.79	25.71
資產質量指標(%)					
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.38	1.42	1.58	1.43	1.52
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	209.47	205.84	180.68	199.32	175.76
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.90	2.92	2.85	2.86	2.68
資本充足率指標(%)					
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	14.04	13.31	13.18	13.20	12.98
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	15.64	14.94	14.28	14.27	13.45
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	19.26	18.02	16.88	16.77	15.39
總權益對總資產比率	8.87	9.31	8.73	8.94	8.47
風險加權資產 佔總資產比率	56.11	61.67	60.35	61.83	62.06

- 註： (1) 淨利潤除以期初及期末總資產餘額的平均數。
- (2) 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。
- (3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。
- (4) 利息淨收入除以平均生息資產。
- (5) 淨利潤除以期初及期末風險加權資產的平均數。
- (6) 營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入。
- (7) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。
- (9) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (10) 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

2.3 分季度財務數據

(人民幣百萬元)	2022			
	一季度	二季度	三季度	四季度
營業收入	226,858	216,930	207,331	190,322
歸屬於母公司股東的淨利潤	90,633	80,873	94,316	94,661
經營活動產生的現金流量淨額	1,207,219	203,186	432,146	(437,894)

(人民幣百萬元)	2021			
	一季度	二季度	三季度	四季度
營業收入	214,120	212,286	217,489	216,985
歸屬於母公司股東的淨利潤	85,730	77,743	88,348	96,517
經營活動產生的現金流量淨額	612,669	(235,123)	588,904	(605,568)

2.4 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2022年12月31日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

3. 業務回顧

2022年，面對複雜嚴峻的外部環境，本行緊緊圍繞迎接黨的二十大、學習貫徹黨的二十大精神這條主線，完整、準確、全面貫徹新發展理念，堅持穩中求進工作總基調，全面落實疫情要防住、經濟要穩住、發展要安全重要要求，以中央巡視整改為促進，主動作為、應變克難，在服務新發展格局中推動自身高質量發展，交出了一份穩中提質的經營答卷。

「強、優、大」核心指標持續向好，資產、利潤等保持全球大行前列。「強」的方面，資本充足率增至19.26%，撥備覆蓋率209.47%，穩定在較好水平；資產撥備餘額近8,000億元，風險抵禦能力增強；不良貸款率降至1.38%，連續8個季度保持下降態勢。「優」的方面，平均總資產回報率(ROA)0.97%，加權平均權益回報率(ROE)11.43%；淨利息收益率(NIM)1.92%，加大讓利實體經濟力度並保持在合理區間。「大」的方面，總資產增長12.6%至39.6萬億元，營業收入8,414億元，淨利潤增長3.1%達3,610億元，創歷史新高。上述業績，充分體現了價值創造、市場地位、風險管控、資本約束的統籌平衡，再次彰顯了本行穩健經營特質和強勁發展韌性，顯示出未來增長更為可期。

業績的取得，主要得益於抓實「穩、進、改」三方面工作。

「穩」，主要是通過服務穩經濟、做好穩風控，有力穩住經營基本盤。

始終心懷「國之大者」，把經營着力點放在服務實體經濟上，深入落實穩經濟一攬子政策及接續措施，通過貸款、債券、租賃、債轉股等工具，累計向實體經濟提供全口徑資金超6.4萬億元。其中，境內分行人民幣貸款增加2.6萬億元，同比多增4,283億元。在保持量的合理增長同時，持續調整優化結構，不斷增強金融服務的適應性、競爭力和普惠性。製造業、綠色、科創貸款規模保持領先，普惠、涉農等重點領域貸款增速明顯高於各項貸款增速。創新金融服務供給，優化支付環境，助力消費提質擴容。加大穩外貿穩外資支持力度，積極服務高水平對外開放和共建「一帶一路」高質量發展。

風險是經營最大變量。本行堅持統籌發展和安全，認真貫徹落實防範化解重大經濟金融風險部署，因時因勢調整風險防控策略，資產質量總體穩定，各類風險整體可控。深入推進「五個一本賬」管理，增強三道防線耦合力，迭代升級全面風險管理體系。完善授信審批新規制度體系，豐富智能風控應用，突出抓好重點領域和重點大戶風險治理。加強各類市場風險的聯防聯控，有效應對全球金融市場波動。主動向300多家同業輸出風控技術和工具，助力維護金融穩定大局。

「進」，主要是通過推進規劃落地、基礎工程，持續夯實高質量發展根基。

修訂集團發展戰略規劃，實現與國家「十四五」規劃的有效銜接。堅持整體推進與重點突破相結合，加快實施「揚長補短固本強基」戰略佈局，公司金融、結算金融、機構金融、金融市場等業務領先優勢得到鞏固。個人金融、外匯業務、重點區域、城鄉聯動等戰略重點取得新成效，一些潛力板塊正成長為新增長點。個人金融資產規模保持領先；國際結算、跨境人民幣結算、結售匯等業務量增幅約5%；工銀「興農通」APP推出當年覆蓋縣域超過1,800個。

堅持多做打基礎、利長遠的工作。立足於本行客戶優勢，以政務、產業、個人服務(GBC)聯動為抓手，接續實施織網補網、資金承接、城鄉聯動、代發業務、商戶營銷等基礎性工程，推動「大中小微個」協調發展的客戶生態加快形成。年末對公客戶、結現賬戶和商戶均突破1,000萬戶，個人客戶新增1,672萬戶到7.2億戶。協同效應加速顯現，全年客戶存款增量突破3.4萬億元，再創新高。

「改」，主要是通過改革創新、數字化轉型，不斷激活力增動能。

堅持把改革作為根本動力、把創新作為第一動力，制定實施綜合改革方案，加快推進內涵式發展。深化機制創新，健全監督考評體系，優化競爭力評價指標體系，完善綠色金融管理機制，提升ESG管理效能，促進形成平衡協調可持續的高質量發展態勢；深化服務創新，推出新市民系列服務方案，首家上線個人養老金儲蓄產品，持續拓展政務、醫療、養老等高頻民生服務場景；深化渠道創新，加快「雲工行」建設，強化線上線下一體化運營，豐富「工行驛站」惠民服務功能，不斷提升網點競爭力和客戶滿意度。

堅持把數字化轉型作為發展新動能，加快數字工行(D-ICBC)建設，推動業務、產品、服務等數字化升級，不斷培育新增長引擎。推出手機銀行8.0和工銀e生活5.0版本，搭建開放式財富社區。個人手機銀行客戶5.16億戶，移動端月活超1.74億戶，均保持同業第一。升級ECOS系統，加強基礎設施關鍵核心領域技術攻關，不斷夯實技術底座。本行當年新增和累計專利授權數均居國內銀行業第一位，科技綜合實力持續引領同業。

4. 討論與分析

4.1 利潤表項目分析

2022年，本行經營保持穩中有進、穩中提質的發展態勢，平衡、協調、可持續發展能力不斷提高。積極履行大行擔當，持續加大支持實體經濟力度。年度實現淨利潤3,610.38億元，比上年增加108.22億元，增長3.1%，平均總資產回報率0.97%，加權平均權益回報率11.43%。營業收入8,414.41億元，下降2.3%。其中，利息淨收入6,936.87億元，增長0.4%；非利息收入1,477.54億元，下降13.2%。營業費用2,408.84億元，增長2.0%，成本收入比27.43%。計提資產減值損失1,824.19億元。所得稅費用615.27億元，下降17.6%。

利息淨收入

2022年，利息淨收入6,936.87億元，比上年增加30.07億元，增長0.4%，佔營業收入的82.4%。利息收入12,803.76億元，增加1,181.58億元，增長10.2%；利息支出5,866.89億元，增加1,151.51億元，增長24.4%。淨利息差和淨利息收益率分別為1.73%和1.92%，比上年均下降19個基點，主要是本行支持實體經濟力度不斷加大，貸款市場報價利率(LPR)多次下調，貸款收益率持續下行，存款定期化使得存款平均付息率上升所致。

生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

項目	2022年			2021年		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%)
人民幣百萬元，百分比除外						
資產						
客戶貸款及墊款	22,248,094	900,149	4.05	19,996,414	832,136	4.16
投資	9,001,876	298,722	3.32	7,999,530	262,827	3.29
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	2,991,645	45,425	1.52	2,888,381	42,027	1.46
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽³⁾	1,866,884	36,080	1.93	1,772,522	25,228	1.42
總生息資產	36,108,499	1,280,376	3.55	32,656,847	1,162,218	3.56
非生息資產	2,520,529			2,659,895		
資產減值準備	(683,492)			(574,932)		
總資產	37,945,536			34,741,810		
負債						
存款	27,364,627	480,083	1.75	24,477,111	397,625	1.62
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽³⁾	3,794,532	70,732	1.86	3,287,917	44,387	1.35
已發行債務證券和存款證	1,132,767	35,874	3.17	1,072,667	29,526	2.75
總計息負債	32,291,926	586,689	1.82	28,837,695	471,538	1.64
非計息負債	2,030,317			1,991,928		
總負債	34,322,243			30,829,623		
利息淨收入		693,687			690,680	
淨利息差			1.73			1.92
淨利息收益率			1.92			2.11

註：(1) 生息資產和計息負債的平均餘額為每日餘額的平均數，非生息資產、非計息負債及資產減值準備的平均餘額為年初和年末餘額的平均數。

(2) 存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。

(3) 存放和拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售款項；同業及其他金融機構存放和拆入款項包含賣出回購款項等。

利息收入

- 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入9,001.49億元，比上年增加680.13億元，增長8.2%，主要是客戶貸款及墊款平均餘額增長11.3%所致。

按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

項目	2022年			2021年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
短期貸款	4,739,296	156,708	3.31	4,045,145	142,549	3.52
中長期貸款	17,508,798	743,441	4.25	15,951,269	689,587	4.32
客戶貸款及 墊款總額	<u>22,248,094</u>	<u>900,149</u>	4.05	<u>19,996,414</u>	<u>832,136</u>	4.16

人民幣百萬元，百分比除外

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

項目	2022年			2021年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司類貸款	12,091,996	467,313	3.86	10,787,207	439,575	4.08
票據貼現	866,735	15,546	1.79	380,678	10,266	2.70
個人貸款	7,922,153	371,740	4.69	7,415,770	349,572	4.71
境外業務	1,367,210	45,550	3.33	1,412,759	32,723	2.32
客戶貸款及 墊款總額	<u>22,248,094</u>	<u>900,149</u>	4.05	<u>19,996,414</u>	<u>832,136</u>	4.16

人民幣百萬元，百分比除外

- 投資利息收入

投資利息收入2,987.22億元，比上年增加358.95億元，增長13.7%，主要是投資平均餘額增長12.5%所致。

- 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入454.25億元，比上年增加33.98億元，增長8.1%，主要是境外存放央行款項平均利率水平上升以及境內存放央行款項規模增加所致。

- 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入360.80億元，比上年增加108.52億元，增長43.0%，主要是外幣融出資金利率水平上升所致。

利息支出

- 存款利息支出

存款利息支出4,800.83億元，比上年增加824.58億元，增長20.7%。主要是客戶存款平均餘額增長11.8%，以及平均付息率上升13個基點所致。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

項目	2022年			2021年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
<i>人民幣百萬元，百分比除外</i>						
公司存款						
定期	5,803,074	150,011	2.59	4,929,388	121,230	2.46
活期	7,405,878	68,024	0.92	7,133,857	58,618	0.82
小計	13,208,952	218,035	1.65	12,063,245	179,848	1.49
個人存款						
定期	7,742,072	223,607	2.89	6,337,635	189,118	2.98
活期	5,407,007	17,007	0.31	5,091,927	18,678	0.37
小計	13,149,079	240,614	1.83	11,429,562	207,796	1.82
境外業務	1,006,596	21,434	2.13	984,304	9,981	1.01
存款總額	27,364,627	480,083	1.75	24,477,111	397,625	1.62

- 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出707.32億元，比上年增加263.45億元，增長59.4%，主要是融入資金平均餘額增長15.4%，平均付息率受幣種、產品期限等因素影響同比有所上升所致。

- 已發行債務證券和存款證利息支出

已發行債務證券和存款證利息支出358.74億元，比上年增加63.48億元，增長21.5%，主要是境外機構發行的存款證等債務證券利率水平上升所致。

非利息收入

2022年實現非利息收入1,477.54億元，比上年減少224.46億元，下降13.2%，佔營業收入的比重為17.6%。其中，手續費及佣金淨收入1,292.65億元，減少37.59億元，下降2.8%；其他非利息收益184.89億元，減少186.87億元，下降50.3%。

手續費及佣金淨收入

項目	2022年	2021年	人民幣百萬元，百分比除外	
			增減額	增長率(%)
結算、清算及現金管理	45,439	41,270	4,169	10.1
個人理財及私人銀行	26,253	30,001	(3,748)	(12.5)
投資銀行	19,586	22,416	(2,830)	(12.6)
銀行卡	17,736	16,679	1,057	6.3
對公理財	14,172	15,165	(993)	(6.5)
擔保及承諾	8,803	9,756	(953)	(9.8)
資產託管	8,709	8,738	(29)	(0.3)
代理收付及委託	1,894	1,808	86	4.8
其他	3,226	2,894	332	11.5
手續費及佣金收入	145,818	148,727	(2,909)	(2.0)
減：手續費及佣金支出	16,553	15,703	850	5.4
手續費及佣金淨收入	129,265	133,024	(3,759)	(2.8)

2022年手續費及佣金淨收入1,292.65億元，比上年減少37.59億元，下降2.8%。結算、清算及現金管理業務收入增加41.69億元，主要是第三方支付、即期結售匯及外匯買賣業務收入增加；銀行卡業務收入增加10.57億元，主要是合作方服務收入和收單業務收入增加。受資本市場波動影響，個人理財及私人銀行、對公理財、資產託管等業務收入有所減少；投資銀行、擔保及承諾業務費率下降，收入有所減少。

其他非利息收益

項目	2022年	2021年	人民幣百萬元，百分比除外	
			增減額	增長率(%)
交易淨收入	8,610	8,955	(345)	(3.9)
金融投資淨收益	6,315	16,440	(10,125)	(61.6)
其他營業淨收入	3,564	11,781	(8,217)	(69.7)
合計	<u>18,489</u>	<u>37,176</u>	<u>(18,687)</u>	<u>(50.3)</u>

其他非利息收益184.89億元，比上年減少186.87億元，下降50.3%。其中，金融投資淨收益減少主要是受資本市場波動影響權益工具估值下降以及債券投資產生未實現損失所致，其他營業淨收入減少主要是匯兌及匯率產品淨損失所致。

營業費用

項目	2022年	2021年	人民幣百萬元，百分比除外	
			增減額	增長率(%)
職工費用	143,501	139,363	4,138	3.0
物業和設備費用	29,034	28,822	212	0.7
稅金及附加	10,100	9,318	782	8.4
資產攤銷	3,721	3,125	596	19.1
其他	54,528	55,599	(1,071)	(1.9)
合計	<u>240,884</u>	<u>236,227</u>	<u>4,657</u>	<u>2.0</u>

資產減值損失

2022年計提各類資產減值損失1,824.19億元，比上年減少202.04億元，下降10.0%，其中，貸款減值損失1,431.73億元，減少250.94億元，下降14.9%。

分佔聯營及合營企業收益

分佔聯營及合營企業收益44.27億元，比上年增加15.58億元，增長54.3%，主要是子公司分佔聯營及合營企業收益增加。

所得稅費用

所得稅費用615.27億元，比上年減少131.56億元，下降17.6%。實際稅率14.56%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債、地方政府債利息收入按稅法規定為免稅收益。

4.2 分部信息

經營分部信息概要

項目	2022年		2021年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	841,441	100.0	860,880	100.0
公司金融業務	388,915	46.2	398,373	46.3
個人金融業務	346,103	41.1	346,172	40.2
資金業務	100,374	12.0	111,278	12.9
其他	6,049	0.7	5,057	0.6
稅前利潤	422,565	100.0	424,899	100.0
公司金融業務	165,771	39.2	140,569	33.1
個人金融業務	198,355	46.9	195,658	46.0
資金業務	52,740	12.5	85,326	20.1
其他	5,699	1.4	3,346	0.8

地理區域信息概要

項目	2022年		2021年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	841,441	100.0	860,880	100.0
總行	84,257	10.0	135,419	15.8
長江三角洲	148,527	17.7	136,544	15.9
珠江三角洲	113,459	13.5	107,474	12.5
環渤海地區	153,822	18.3	145,660	16.9
中部地區	114,809	13.6	105,357	12.2
西部地區	130,802	15.5	126,799	14.7
東北地區	29,214	3.5	29,582	3.4
境外及其他	66,551	7.9	74,045	8.6
稅前利潤	422,565	100.0	424,899	100.0
總行	257	0.1	58,031	13.6
長江三角洲	98,133	23.2	83,920	19.8
珠江三角洲	59,687	14.1	59,699	14.1
環渤海地區	95,094	22.5	64,383	15.2
中部地區	60,079	14.2	47,115	11.1
西部地區	61,841	14.6	65,477	15.4
東北地區	11,878	2.8	1,259	0.3
境外及其他	35,596	8.5	45,015	10.5

4.3 資產負債表項目分析

2022年，面對外部形勢變化，本行認真落實宏觀經濟金融政策和監管要求，全面提升服務實體經濟效能，持續推動資產負債管理業務平衡協調可持續發展，統籌擺佈資產負債總量、結構和節奏，在保持資產負債總量適度增長的同時，深入推動資產負債結構不斷優化、量價協調發展，實現資產負債質的有效提升和量的合理增長。

資產運用

2022年末，總資產396,096.57億元，比上年末增加44,382.74億元，增長12.6%。其中，客戶貸款及墊款總額（簡稱「各項貸款」）232,123.12億元，增加25,450.67億元，增長12.3%；投資105,272.92億元，增加12,695.32億元，增長13.7%；現金及存放中央銀行款項34,278.92億元，增加3,294.54億元，增長10.6%。

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	23,212,312	—	20,667,245	—
加：應計利息	53,560	—	45,719	—
減：以攤餘成本計量的 客戶貸款及墊款的 減值準備	672,224	—	603,764	—
客戶貸款及墊款淨額	22,593,648	57.0	20,109,200	57.2
投資	10,527,292	26.6	9,257,760	26.3
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	3,427,892	8.7	3,098,438	8.8
買入返售款項	1,042,504	2.6	827,150	2.4
其他	864,067	2.2	663,496	1.9
	1,154,254	2.9	1,215,339	3.4
資產合計	39,609,657	100.0	35,171,383	100.0

• 貸款

本行統籌把握信貸投放力度、節奏和結構，持續提升服務實體經濟質效。積極支持新型城鎮化與交通運輸領域在建及補短板重大項目建設，有效落實鄉村振興戰略，全面把握綠色金融發展機遇，持續加大對智能製造、數字經濟、戰略性新興產業及傳統產業轉型升級等先進製造業重點領域的投融資支持。2022年末，各項貸款232,123.12億元，比上年末增加25,450.67億元，增長12.3%。其中，境內分行人民幣貸款214,829.64億元，增加25,530.39億元，增長13.5%。

按業務類型劃分的貸款結構

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	13,826,966	59.6	12,194,706	59.0
短期公司類貸款	3,150,517	13.5	2,737,742	13.2
中長期公司類貸款	10,676,449	46.1	9,456,964	45.8
票據貼現	1,148,785	4.9	527,758	2.6
個人貸款	8,236,561	35.5	7,944,781	38.4
個人住房貸款	6,431,991	27.7	6,362,685	30.8
個人消費貸款	234,378	1.1	187,316	0.9
個人經營性貸款	930,040	4.0	702,441	3.4
信用卡透支	640,152	2.7	692,339	3.3
合計	<u>23,212,312</u>	<u>100.0</u>	<u>20,667,245</u>	<u>100.0</u>

人民幣百萬元，百分比除外

持續加大製造業、戰略性新興產業、綠色金融、普惠金融、鄉村振興等重點領域支持力度，穩步推進以新製造業、新服務業、新基礎產業和高技術客群為主要內涵的「三新一高」公司信貸佈局，京津冀、長三角、大灣區、中部及成渝經濟圈等重點戰略區域公司類貸款持續增長。公司類貸款比上年末增加16,322.60億元，增長13.4%。其中，短期貸款增加4,127.75億元，中長期貸款增加12,194.85億元。

充分發揮票據業務貼近企業、機制靈活的優勢，加大企業貼現需求滿足力度，助力實體經濟發展。票據貼現比上年末增加6,210.27億元，增長117.7%。

以客戶為中心加強個人貸款業務統籌，多渠道加大消費經營貸款產品的市場拓展力度，持續優化數字普惠產品體系，滿足客戶多樣化融資需求，促進消費持續恢復。個人貸款比上年末增加2,917.80億元，增長3.7%。其中，個人消費貸款增加470.62億元，增長25.1%；個人經營性貸款增加2,275.99億元，增長32.4%。

貸款五級分類分佈情況

項目	2022年12月31日		人民幣百萬元，百分比除外 2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	22,439,514	96.67	19,961,778	96.59
關注	451,628	1.95	412,038	1.99
不良貸款	321,170	1.38	293,429	1.42
次級	158,372	0.68	134,895	0.66
可疑	118,574	0.51	128,983	0.62
損失	44,224	0.19	29,551	0.14
合計	<u>23,212,312</u>	<u>100.00</u>	<u>20,667,245</u>	<u>100.00</u>

按照五級分類，2022年末正常貸款224,395.14億元，比上年末增加24,777.36億元，佔各項貸款的96.67%；關注貸款4,516.28億元，增加395.90億元，佔比1.95%，下降0.04個百分點；不良貸款3,211.70億元，增加277.41億元，不良貸款率1.38%，下降0.04個百分點。

貸款和不良貸款結構

項目	2022年12月31日				人民幣百萬元，百分比除外 2021年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率 (%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率 (%)
公司類貸款	13,826,966	59.6	271,615	1.96	12,194,706	59.0	254,887	2.09
短期公司類貸款	3,150,517	13.5	99,066	3.14	2,737,742	13.2	107,390	3.92
中長期公司類貸款	10,676,449	46.1	172,549	1.62	9,456,964	45.8	147,497	1.56
票據貼現	1,148,785	4.9	-	-	527,758	2.6	-	-
個人貸款	8,236,561	35.5	49,555	0.60	7,944,781	38.4	38,542	0.49
個人住房貸款	6,431,991	27.7	25,394	0.39	6,362,685	30.8	15,460	0.24
個人消費貸款	234,378	1.1	3,985	1.70	187,316	0.9	3,092	1.65
個人經營性貸款	930,040	4.0	8,454	0.91	702,441	3.4	6,811	0.97
信用卡透支	640,152	2.7	11,722	1.83	692,339	3.3	13,179	1.90
合計	<u>23,212,312</u>	<u>100.0</u>	<u>321,170</u>	<u>1.38</u>	<u>20,667,245</u>	<u>100.0</u>	<u>293,429</u>	<u>1.42</u>

2022年末，公司類不良貸款2,716.15億元，比上年末增加167.28億元，不良貸款率1.96%，下降0.13個百分點。個人不良貸款495.55億元，增加110.13億元，不良貸款率0.60%，上升0.11個百分點。

按貸款客戶行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日				2021年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	3,149,183	25.1	19,324	0.61	2,816,789	25.8	24,762	0.88
製造業	1,949,461	15.5	58,944	3.02	1,654,610	15.1	61,602	3.72
租賃和商務服務業	1,892,850	15.1	38,188	2.02	1,667,376	15.2	33,824	2.03
水利、環境和公共設施管理業	1,511,785	12.0	23,864	1.58	1,370,252	12.5	11,379	0.83
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,211,580	9.6	8,406	0.69	1,065,459	9.7	8,653	0.81
房地產業	724,802	5.8	44,531	6.14	705,714	6.5	33,820	4.79
批發和零售業	531,845	4.2	31,696	5.96	464,169	4.2	38,558	8.31
建築業	359,345	2.9	7,513	2.09	312,849	2.9	5,538	1.77
科教文衛	340,146	2.7	8,337	2.45	287,601	2.6	6,947	2.42
採礦業	226,500	1.8	2,706	1.19	203,130	1.9	3,470	1.71
其他	657,994	5.3	17,422	2.65	390,704	3.6	13,827	3.54
合計	12,555,491	100.0	260,931	2.08	10,938,653	100.0	242,380	2.22

本行持續推進行業信貸結構優化調整，加大力度支持實體經濟發展。交通運輸、倉儲和郵政業貸款比上年末增加3,323.94億元，增長11.8%，主要是積極支持高速公路、鐵路、機場、泊位等項目建設，以及交通運輸業大型集團公司的流動資金需求；製造業貸款增加2,948.51億元，增長17.8%，本行持續加大對製造業的支持力度，新一代信息技術、汽車製造、醫藥製造、大型煉化、電氣設備等先進製造業領域企業貸款增長較快；租賃和商務服務業貸款增加2,254.74億元，增長13.5%，主要是向基礎設施、公共服務、重大民生工程提供融資支持，以及滿足產業研發、高新技術等園區建設融資需求；電力、熱力、燃氣及水生產和供應業貸款增加1,461.21億元，增長13.7%，主要是支持電力核心企業融資需求，以及電網輸配電工程、清潔能源等重點項目建設；水利、環境和公共設施管理業貸款增加1,415.33億元，增長10.3%，主要是穩健支持城鎮基礎建設、水利設施、生態環境保護和公共服務等領域的重大項目和民生工程投融資需求。

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

按地域劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日				2021年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
總行	747,980	3.2	18,443	2.47	791,994	3.8	21,668	2.74
長江三角洲	4,798,204	20.7	32,910	0.69	4,163,732	20.2	35,149	0.84
珠江三角洲	3,621,603	15.6	47,328	1.31	3,134,781	15.2	33,860	1.08
環渤海地區	3,816,621	16.5	69,989	1.83	3,371,325	16.3	72,241	2.14
中部地區	3,561,290	15.3	40,888	1.15	3,133,539	15.2	40,046	1.28
西部地區	4,225,369	18.2	71,038	1.68	3,746,867	18.1	47,031	1.26
東北地區	978,246	4.2	29,203	2.99	895,238	4.3	30,600	3.42
境外及其他	1,462,999	6.3	11,371	0.78	1,429,769	6.9	12,834	0.90
合計	<u>23,212,312</u>	<u>100.0</u>	<u>321,170</u>	1.38	<u>20,667,245</u>	<u>100.0</u>	<u>293,429</u>	1.42

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備				以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
年初餘額	269,376	110,649	223,739	603,764	191	-	28	219
轉移：								
至第一階段	31,002	(28,109)	(2,893)	-	-	-	-	-
至第二階段	(11,705)	15,684	(3,979)	-	-	-	-	-
至第三階段	(4,594)	(49,676)	54,270	-	-	-	-	-
本年(回撥)/計提	(6,642)	92,227	57,271	142,856	317	-	-	317
本年核銷及轉出	-	-	(85,157)	(85,157)	-	-	-	-
收回已核銷貸款	-	-	9,529	9,529	-	-	-	-
其他變動	1,278	811	(857)	1,232	2	-	-	2
年末餘額	<u>278,715</u>	<u>141,586</u>	<u>251,923</u>	<u>672,224</u>	<u>510</u>	<u>-</u>	<u>28</u>	<u>538</u>

2022年末，貸款減值準備餘額6,727.62億元，其中，以攤餘成本計量的貸款的減值準備6,722.24億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款的減值準備5.38億元。撥備覆蓋率209.47%，比上年末提高3.63個百分點；貸款撥備率2.90%，下降0.02個百分點。

按擔保類型劃分的貸款結構

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	9,977,153	43.0	9,497,898	46.0
質押貸款	2,469,508	10.6	1,720,583	8.3
保證貸款	2,544,651	11.0	2,459,887	11.9
信用貸款	8,221,000	35.4	6,988,877	33.8
合計	<u>23,212,312</u>	<u>100.0</u>	<u>20,667,245</u>	<u>100.0</u>

人民幣百萬元，百分比除外

逾期貸款

逾期期限	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔各項貸款的 比重(%)	金額	佔各項貸款的 比重(%)
3個月以內	93,802	0.40	72,444	0.35
3個月至1年	79,509	0.34	70,057	0.34
1年至3年	91,177	0.40	93,247	0.45
3年以上	19,543	0.08	19,153	0.09
合計	<u>284,031</u>	<u>1.22</u>	<u>254,901</u>	<u>1.23</u>

人民幣百萬元，百分比除外

註：當客戶貸款及墊款的本金或利息逾期時，被認定為逾期。對於可以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，該等貸款的全部金額均被分類為逾期。

逾期貸款2,840.31億元，比上年末增加291.30億元。其中，逾期3個月以上貸款1,902.29億元，增加77.72億元。

重組貸款

重組貸款和墊款262.29億元，比上年末增加70.95億元。其中，逾期3個月以上的重組貸款和墊款22.81億元，減少0.20億元。

借款人集中度

2022年末，本行對最大單一客戶的貸款總額佔資本淨額的3.8%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的16.0%；最大十家單一客戶貸款總額6,847.80億元，佔各項貸款的3.0%。

• 投資

2022年，本行支持國家發展戰略實施，加大服務實體經濟力度，積極開展債券投資，合理擺佈債券組合品種和期限結構，提升資金使用效率。2022年末，投資105,272.92億元，比上年末增加12,695.32億元，增長13.7%。其中，債券100,594.99億元，增加12,421.54億元，增長14.1%。

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	10,059,499	95.6	8,817,345	95.2
權益工具	190,869	1.8	190,186	2.1
基金及其他	166,434	1.6	148,166	1.6
應計利息	110,490	1.0	102,063	1.1
合計	<u>10,527,292</u>	<u>100.0</u>	<u>9,257,760</u>	<u>100.0</u>

人民幣百萬元，百分比除外

按發行主體劃分的債券結構

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	7,419,005	73.8	6,371,607	72.3
中央銀行債券	56,817	0.5	38,207	0.4
政策性銀行債券	761,736	7.6	754,719	8.6
其他債券	1,821,941	18.1	1,652,812	18.7
合計	10,059,499	100.0	8,817,345	100.0

從發行主體結構上看，政府債券比上年末增加10,473.98億元，增長16.4%，主要是地方政府債和國債增加所致；中央銀行債券增加186.10億元，增長48.7%；政策性銀行債券增加70.17億元，增長0.9%；其他債券增加1,691.29億元，增長10.2%，主要是適度增加流動性好、資質較高的信用債投資。

按剩餘期限劃分的債券結構

剩餘期限	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
無期限 ⁽¹⁾	284	0.0	167	0.0
3個月以內	694,455	6.9	514,685	5.8
3至12個月	1,371,872	13.6	1,228,144	13.9
1至5年	3,649,193	36.3	3,517,415	39.9
5年以上	4,343,695	43.2	3,556,934	40.4
合計	10,059,499	100.0	8,817,345	100.0

註：(1) 為已逾期部分。

按幣種劃分的債券結構

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣債券	9,213,230	91.6	8,110,061	92.0
美元債券	559,753	5.6	450,447	5.1
其他外幣債券	286,516	2.8	256,837	2.9
合計	10,059,499	100.0	8,817,345	100.0

從幣種結構上看，人民幣債券比上年末增加11,031.69億元，增長13.6%；美元債券折合人民幣增加1,093.06億元，增長24.3%；其他外幣債券折合人民幣增加296.79億元，增長11.6%。報告期內本行優化外幣債券投資組合結構，綜合考慮債券流動性、安全性、收益性，合理擺佈幣種結構，提升外幣資金使用效率。

按計量方式劃分的投資結構

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	714,879	6.8	623,223	6.7
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2,178,018	20.7	1,803,604	19.5
以攤餘成本計量的金融投資	7,634,395	72.5	6,830,933	73.8
合計	10,527,292	100.0	9,257,760	100.0

2022年末，本集團持有金融債券¹17,584.50億元，包括政策性銀行債券7,617.36億元和同業及非銀行金融機構債券9,967.14億元，分別佔43.3%和56.7%。

• 買入返售款項

買入返售款項8,640.67億元，比上年末增加2,005.71億元，增長30.2%，主要是本行結合資金變化情況，合理安排資金運作策略，適度增加融出資金規模所致。

¹ 金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、同業及非銀行金融機構發行的債券，但不包括重組債券及中央銀行債券。

負債

本行全面貫徹落實監管要求，建立與負債規模和複雜程度相適應的負債質量管理體系，確立負債質量組織體系和治理架構，明確與經營戰略、風險偏好和總體業務特徵相適應的負債質量管理策略及政策。本行注重負債總量、結構、價格調控，推進存款量價協調發展；加強負債質量管理基礎性工作，抓實客戶基礎、提升服務能力，負債業務穩健發展，相關指標均滿足監管要求。2022年末，總負債360,958.31億元，比上年末增加41,997.06億元，增長13.2%。

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	29,870,491	82.8	26,441,774	82.9
同業及其他金融機構存放和拆入款項	3,185,564	8.8	2,921,029	9.2
賣出回購款項	574,778	1.6	365,943	1.1
已發行債務證券	905,953	2.5	791,375	2.5
其他	1,559,045	4.3	1,376,004	4.3
負債合計	36,095,831	100.0	31,896,125	100.0

人民幣百萬元，百分比除外

• 客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2022年末，客戶存款298,704.91億元，比上年末增加34,287.17億元，增長13.0%。從客戶結構上看，公司存款增加13,396.91億元，增長10.0%；個人存款增加20,473.38億元，增長16.4%。從期限結構上看，定期存款增加22,430.78億元，增長17.4%；活期存款增加11,439.51億元，增長8.9%。從幣種結構上看，人民幣存款281,530.14億元，增加32,384.90億元，增長13.0%；外幣存款折合人民幣17,174.77億元，增加1,902.27億元，增長12.5%。

按業務類型劃分的客戶存款結構

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣百萬元，百分比除外				
公司存款				
定期	6,594,898	22.1	5,798,353	21.9
活期	8,076,256	27.0	7,533,110	28.5
小計	14,671,154	49.1	13,331,463	50.4
個人存款				
定期	8,553,919	28.6	7,107,386	26.9
活期	5,991,387	20.1	5,390,582	20.4
小計	14,545,306	48.7	12,497,968	47.3
其他存款 ⁽¹⁾	199,465	0.7	250,349	0.9
應計利息	454,566	1.5	361,994	1.4
合計	29,870,491	100.0	26,441,774	100.0

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

• 賣出回購款項

賣出回購款項5,747.78億元，比上年末增加2,088.35億元，增長57.1%，主要是本行根據管理需要適度融入資金所致。

股東權益

2022年末，股東權益合計35,138.26億元，比上年末增加2,385.68億元，增長7.3%。歸屬於母公司股東的權益34,951.71億元，增加2,374.16億元，增長7.3%。請參見「合併股東權益變動表」。

4.4 資本充足率及槓桿率情況

本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算各級資本充足率。按照監管機構批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險採用標準法。

2022年末，根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的核心一級資本充足率14.04%，一級資本充足率15.64%，資本充足率19.26%，均滿足監管要求。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年 12月31日	2021年 12月31日
核心一級資本	3,141,891	2,903,516
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	148,174	148,597
盈餘公積	392,162	356,849
一般風險準備	496,406	438,640
未分配利潤	1,766,288	1,618,142
少數股東資本可計入部分	3,293	3,539
其他	(20,839)	(18,658)
核心一級資本扣除項目	20,811	17,138
商譽	8,320	7,691
其他無形資產(土地使用權除外)	7,473	5,669
對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(2,962)	(4,202)
對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	7,980	7,980
核心一級資本淨額	3,121,080	2,886,378
其他一級資本	354,915	354,986
其他一級資本工具及其溢價	354,331	354,331
少數股東資本可計入部分	584	655
一級資本淨額	3,475,995	3,241,364
二級資本	805,084	668,305
二級資本工具及其溢價可計入金額	528,307	418,415
超額貸款損失準備	275,764	248,774
少數股東資本可計入部分	1,013	1,116
總資本淨額	4,281,079	3,909,669
風險加權資產⁽¹⁾	22,225,272	21,690,349
核心一級資本充足率(%)	14.04	13.31
一級資本充足率(%)	15.64	14.94
資本充足率(%)	19.26	18.02

註：(1) 為應用資本底線及校准後的風險加權資產。

關於資本計量的更多信息，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2022年資本充足率報告》。

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年 12月31日	2022年 9月30日	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日
一級資本淨額	3,475,995	3,391,913	3,296,397	3,321,161	3,241,364
調整後的表內外 資產餘額	41,780,554	41,802,773	41,006,112	39,560,645	37,292,522
槓桿率(%)	8.32	8.11	8.04	8.40	8.69

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

- **無固定期限資本債券發行進展情況**

本行2022年第一次臨時股東大會審議通過了《關於發行無固定期限資本債券的議案》，本行擬在境內市場發行總額不超過1,300億元人民幣的無固定期限資本債券，用於補充本行其他一級資本。本次無固定期限資本債券的發行方案還需獲得相關監管機構的批准。

- **二級資本債券發行情況**

本行於2022年1月、4月、8月在全國銀行間債券市場公開發行三期規模分別為400億元、500億元、400億元人民幣的二級資本債券。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行二級資本。

本行於2022年10月收到中國銀保監會批覆，同意本行在全國銀行間債券市場公開發行不超過2,000億元人民幣的二級資本債券，並按照有關規定計入本行二級資本。本行於2022年11月、12月在全國銀行間債券市場公開發行兩期規模分別為600億元、300億元人民幣的二級資本債券。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行二級資本。

4.5 系統重要性銀行評估指標

- 商業銀行全球系統重要性評估指標

本行根據中國銀保監會《商業銀行全球系統重要性評估指標披露指引》和巴塞爾銀行監管委員會《全球系統重要性銀行評估填報說明》的規定，計算和披露全球系統重要性評估指標。

指標類別	指標	人民幣百萬元 2022年
規模	調整後的表內外資產餘額	42,074,963
關聯度	金融機構間資產	2,467,410
	金融機構間負債	3,225,190
	發行證券和其他融資工具	5,460,907
可替代性	通過支付系統或代理行結算的支付額	640,334,459
	託管資產	20,047,724
	有價證券承銷額	2,058,880
	固定收益類證券交易量	8,676,152
	上市股票和其他證券交易量	1,704,443
複雜性	場外衍生產品名義本金	7,338,366
	交易類和可供出售證券	804,507
	第三層次資產	156,343
跨境活動	跨境債權	2,402,511
	跨境負債	2,244,014

• 國內系統重要性銀行評估指標

本行根據人民銀行、中國銀保監會《系統重要性銀行評估辦法》和中國銀保監會《關於開展系統重要性銀行評估數據填報工作的通知》的規定，計算和披露2021年度國內系統重要性銀行評估指標。

除特別說明外，為人民幣百萬元

指標類別	指標	2021年
規模	調整後的表內外資產餘額	37,292,522
	金融機構間資產	3,402,184
關聯度	金融機構間負債	3,287,766
	發行證券和其他融資工具	2,566,987
	通過支付系統或代理行結算的支付額	493,730,289
可替代性	託管資產	19,980,932
	代理代銷業務	13,087,091
	公司客戶數(萬個)	969
	個人客戶數(萬個)	70,371
	境內營業機構數量(個)	16,036
複雜性	衍生產品	8,118,630
	以公允價值計量的證券	784,582
	非銀行附屬機構資產	969,234
	理財業務	563,640
	理財子公司發行的理財產品餘額	2,021,804
	境外債權債務	4,161,856

4.6 展望

2022年是極不平凡的一年。中國工商銀行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，認真貫徹黨中央、國務院決策部署，堅持「48字」工作思路，統籌發展和安全，以「穩進改」工作促進「強優大」提升，取得了穩中有進、穩中提質、好於預期、近年最佳的良好業績，全行高質量發展邁上新台階。

2023年是全面貫徹落實黨的二十大精神的開局之年，中國經濟韌性強、潛力大、活力足，長期向好的基本面沒有改變，經濟運行有望總體回升，為銀行業高質量發展創造了有利條件。也要看到，全球處在新的動蕩變革期，世界經濟可能面臨滯脹局面，對銀行業穩健經營帶來不利影響。

中國工商銀行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入學習貫徹黨的二十大精神，完整、準確、全面貫徹新發展理念，堅持「48字」工作思路，圍繞服務中國式現代化和推動高質量發展，深化「揚長補短固本強基」佈局實施，推動發展規劃實現新突破，以實際行動服務全面建設社會主義現代化國家開好局起好步。

一是穩增長，全力服務中國式現代化。堅決落實黨中央決策部署，堅持穩字當頭、穩中求進，在促進內需擴大、供給優化、循環暢通中體現大行擔當，深化第一個人金融銀行、外匯業務首選銀行、重點區域競爭力提升、城鄉聯動發展等重點戰略實施，以高質量金融服務助力穩增長、穩就業、穩物價。

二是調結構，營造高質量發展新生態。以建設中國特色世界一流現代金融企業為目標，構建均衡協調的客戶結構、穩健合理的資產結構、多元支撐的收入結構、創新引領的產品結構、全面融合的渠道結構，推動「強優大」特徵更加鞏固，實現平衡協調可持續發展。

三是增動能，強化科技、數據、人才支撐。瞄準現代金融發展方向，堅持科技自立自強、數字賦能發展、人才引領驅動，深入推進數字工行、科技強行、人才強行、一流智庫建設，不斷提升客戶體驗、業務效率和價值創造能力，堅持全行一盤棋，全面深化綜合改革，打造高質量發展新引擎。

四是防風險，構建高水平安全新防線。樹牢總體國家安全觀，以健全「五個一本賬」管控體系為抓手，強化源頭管控、聯防聯控，緊盯重點領域、薄弱環節和關鍵崗位，推動全面風險管理體系迭代升級，強化內控制度建設、執行和監督，毫不鬆懈抓好安全生產工作，有效防範化解重大風險。

五是開新局，開創黨建引領新局面。不斷鞏固拓展巡視整改成果，堅持完善黨中央重大決策部署落實機制，推動黨的二十大精神在全行落地生根、不斷形成生動實踐。堅定不移全面從嚴治黨，把嚴的基調、嚴的措施、嚴的氛圍長期堅持下去，大力營造風清氣正、實幹擔當的政治生態。

4.7 資本市場關注的熱點問題

熱點問題一：高質量發展業績亮點

2019年以來，工商銀行堅持「48字」工作思路，實施「揚長補短固本強基」戰略佈局，不斷推動做強做優做大和高質量發展，有效提升金融服務適應性、競爭力和普惠性。本行經營穩中有進、穩中提質，主要經營指標**好於預期、好於同期**，工商銀行高質量發展特徵更加明顯，中國特色世界一流現代金融企業建設不斷開創新局面。

一是「強」的基礎有效夯實。2019年以來，資本充足率提升至19%以上，連續10個季度保持上升態勢，穩居全球大行前列；撥備覆蓋率穩定在200%左右，保持較強風險抵禦能力；資產質量進一步夯實，2022年不良率1.38%，連續8個季度保持下降趨勢。

二是「優」的質態有效保持。2019-2021年，本行平均總資產回報率(ROA)保持在1%以上，加權平均權益回報率(ROE)保持在12%左右，均處於較優水平；淨利息收益率(NIM)均保持在2.1%以上。2022年ROA、ROE分別為0.97%、11.43%；NIM1.92%，盈利能力與回報水平保持在同業可比區間。

三是「大」的優勢有效鞏固。規模指標再上台階，總資產從28萬億元增至近40萬億元，貸款總量由15萬億元增長至突破23萬億元，各項存款餘額(含同業存款)由23萬億增長至突破32萬億元，全球銀行業領先；總資本淨額從3萬億元邁上4萬億元台階。盈利水平不斷提升，營業收入由7,251億元增長至8,414億元，率先突破8,000億元大關，保持境內同業第一；淨利潤由2,987億元增長至3,610億元，在可比同業中率先突破3,000億、3,500億、3,600億元大關，創歷史新高、居全球第一。

四是「專」的品牌有效提升。製造業、科創、綠色等特色領域貸款保持同業領先，增速明顯高於各項貸款增速，其中，投向製造業貸款餘額超3萬億元，餘額、增量均居同業首位。戰略性新興產業貸款規模突破1.7萬億元，涉農貸款餘額突破3萬億元。

熱點問題二：發揮服務實體經濟支柱作用，助力穩增長

2022年，面對複雜的內外部形勢和多重風險挑戰，本行堅持商業可持續原則，保持穩健的風險偏好，優選客戶與項目，有效傳導貨幣政策，增加金融供給總量，提高資金精準直達性，高質量支持實體經濟，有效支撐業務發展與競爭能力提升。

一是投融資總量快速增加，有效支撐盈利增長。增強資金投放的持續性、穩定性，助力穩經濟、穩增長，保持強勁的收入與盈利增長動能。**加大信貸總量投放力度**，出台助力穩定宏觀經濟大盤30條措施等系列金融服務政策工具，信貸投放實現同比多增、同業領先、既增又優。2022年，本行境內分行人民幣貸款比上年末增加2.6萬億元，同比多增4,283億元。堅持充足發力、靠前發力、精準發力，逐季貸款增長保持同比多增，投放節奏更加均衡有效。**多渠道發揮資金組合效應。**通過貸款、債券、租賃、債轉股等工具，累計向實體經濟提供全口徑資金超6.4萬億元，為歷年最高水平。同時，靠前對接碳減排、煤炭清潔高效利用、科技創新、交通物流等結構性貨幣政策工具，金融支持資金量同業最多。

二是信貸資金精準直達性提高，持續提升市場競爭能力。緊密圍繞基礎設施基金投資項目配套融資、交通水利能源網絡型基礎設施等五大重點領域和「十四五」規劃重點項目營銷，本行新基礎產業貸款較年初增加7,751億元，總量、增量均為市場領先。突出主責主業，投向製造業貸款較年初增加近8,700億元。對集成電路、汽車工業、機械裝備等領域出台全產業鏈金融服務方案。在創新鏈和產業鏈交匯點上靶向發力，本行新興產業貸款較年初增長65%，「專精特新」企業貸款增幅超85%。**創新普惠服務模式**，鍛造「精準、流暢、聰明」的數字普惠新形象，持續完善e抵快貸、經營快貸、數字供應鏈三大產品線，普惠貸款較年初增長超4,500億元，增幅超40%，客戶數突破100萬戶。**優化綠色金融佈局**，打造綠色金融品牌「工銀綠色銀行+」，健全「綠色技改」產品體系，2022年末綠色貸款餘額達近4萬億元，餘額、增量均同業領先。開展以穩外貿穩外資為主題的「春融行動」，向先進製造、專精特新、內外貿一體化等領域外貿外資企業累計新發放貸款超1.17萬億元。用好本行全球網絡，向重點外貿外資客戶的境外上下游發放貸款超485億美元。發揮綜合金融優勢，提升重點區域信貸競爭力，本行在京津冀一體化、長江經濟帶、粵港澳大灣區和成渝雙城經濟圈等重點區域的人民幣貸款較年初增速高於全行平均水平。另外，2022年本行一方面持續深化完善分級分類貸款LPR定價授權體系，精準實施貸款定價，另一方面把好新增貸款的「入口關」，2022年本行新增貸款不良率維持較低水平。

熱點問題三：狠抓GBC+基礎性工程，完善客戶生態體系建設

2022年，本行扎實推進「GBC+」基礎性工程深化發展，以場景金融建設和數字化營銷為核心手段，以線上線下渠道優化融合為有效支撐，並以三農、代發、商戶等客群為重要突破口，完善「大中小微個」相協調、「老中青幼」相均衡的客戶生態，持續優化D-ICBC數字生態、ECOS技術生態建設，暢通資金內循環鏈路，有效推動了2022年各項存款高速增長。

一是GBC（政務、產業、個人服務）重點場景建設落地見效。聚焦鄉村振興、民生消費、醫保服務等22個重點場景，GBC三端聯動融合、互相促進，實現全面發展。報告期內，重點場景累計帶動G端拓戶6,994戶（同比增長195%），B端拓戶47.3萬戶（同比增長141%），C端獲客活客7,275萬人（同比增長85%），客戶生態加快完善；G端增存1,519億元、B端增存3,388億元，C端代發1.9萬億元，增存引流成效顯著。

二是全行客戶拓展和提質同步推進。報告期內，對公客戶和賬戶均歷史性突破1,000萬戶，新增對公客戶帶動對公存款較上年末增長2,838億元，新增個人客戶帶動儲蓄存款較上年末增長1,780億元；日均金融資產1萬元以上公司客戶與日均金融資產5萬元以上個人客戶大幅增長，客戶質量不斷優化。公司有貸戶數量增長近30%，公司類貸款較上年末增長1.63萬億元，創歷史新高。

三是資金內循環鏈路不斷暢通，在GBC全景資金流向數據體系的支撐下，本行持續以優質金融服務，推進行內目標客戶的資金承接提質增量、行外目標客戶的轉化開戶。報告期內，本行資金回行率達43.58%，提升3個百分點。

四是渠道協同動能增強。鞏固線下基礎優勢，深入推進網點競爭力提升；開闢線上服務新領域，建設好手機銀行等線上渠道，為客戶提供更快、更強、更有趣的數字金融體驗。促進線上線下渠道深度融合，增強各渠道聯合作戰能力，做到「一點接入、全渠道響應」，為本行重點戰略落地、各項工作發展提供有力支撐。

五是重點客群加速發展。城鄉聯動推動鄉村振興工作依託本行頭部優勢向鄉村扎根。報告期內，縣域個人、公司、機構客戶分別增長4%、14%、11%，涉農貸款餘額突破3萬億元，增量增速同業領先，創歷史最好水平。**代發業務**深化板塊聯動、資源整合，實現拓維並舉。全年代發單位81.4萬戶，增加8.7萬戶；代發個人1.1億人，增加125萬人，相關AUM餘額達6.9萬億元、增量8,445億元。**商戶客群**全球首家突破千萬，當年新拓商戶超320萬戶，總量增量遠超同業；承接資金3.79萬億元，增幅5.8%；儲蓄存款和金融資產增量分別達1,277億元和1,493億元，增幅59%和43%，為本行盈利增長提供新模式、新動能。

此外，本行着力加強**D-ICBC數字生態**、**ECOS技術生態建設**，為**GBC+**客戶生態發展提供有力動能。**D-ICBC數字生態建設**方面：賦能產業發展，深度參與產業數字化轉型，創新全球付海外直通支付，獲人民銀行金融科技發展獎一等獎。服務百姓民生，不斷優化服務流程，全新發佈手機銀行8.0和e生活5.0，為5億多客戶提供千人千面的服務體驗，率先完成互聯網適老化與無障礙改造。加強政銀合作，發揮技術及數據優勢助力數字政府建設，獨家承建養老保險全國統籌基金管理系統，與地方政府合作研發專屬政務App，安心資金監管平台年交易金額超3,300億。**ECOS技術生態建設**方面：強化技術與數據雙要素驅動，雲計算平台規模繼續同業領先，數據規模快速增長超過270PB、同比增長約30%，在用智能模型數量超過2,200個。深化分佈式開放化架構轉型，對外輸出開放API服務超過5,000個。助力深化研發機制創新，運用「揭榜掛帥」工作機制，更好激發科技創新活力，需求項研發周期同比縮短11%，研發質效大幅提升。

未來，本行將堅持系統思維、強化金融科技賦能，統籌推進**GBC+**基礎性工程，為全量客戶生態發展提供有力動能，加速培育平衡協調可持續的高質量發展生態。

熱點問題四：存款高質量發展取得新突破

2022年，本行注重客戶基礎建設、穩步推進量價協調，存款高質量發展邁上新台階、取得新突破，年末客戶存款比上年末增加3.43萬億元，同比多增2.12萬億元，存款穩定性和均衡性持續提升，存款存量和增量市場領先。

一是總量影響力持續增強。本行前瞻研判社會資金流轉規律，搶先抓早做好源頭資金爭攬，推動存款總量高速增長。境內本外幣各項存款餘額(含同業存款)突破30萬億元大關，餘額達到30.9萬億元，比上年末增加3.5萬億元，同比多增超2萬億元，為實體經濟發展提供更多穩定可持續資金支持。與歷史同期比，增量達到歷史同期最高。

二是存款日均增長同業領先。本行高度重視存款日均積累，突出日均導向，通過做廣渠道拓展、做強產品組合、做優系統功能、做好服務體驗，久久為功推進穩存增存。新增存款均衡率達到近年最高水平，存款運行曲線平穩向上，走出一條「不一樣的曲線」，日均增量實現同業領先。

三是各品種協調增長取得突破。本行科學把握資金流動新趨勢新特點，擴流量、抓沉澱，切實做大儲蓄和AUM庫容，境內本外幣個人存款餘額突破14萬億元；聚焦代發、養老金、新市民、商戶、縣域、企業家等客群，強化板塊條線間協同聯動，境內本外幣對公存款突破13萬億元；個人存款和對公存款增量再創歷史同期新高。

四是重點區域存款競爭力穩步提升。聚焦國家區域產業升級、要素分佈變遷、都市圈演進等國家經濟空間格局變化，服務國家區域協調發展戰略，積極把握重點區域業務機會，推動重點區域存款市場深耕細作，京津冀、長三角、粵港澳大灣區、中部地區、成渝地區存款餘額和增量均保持市場領先。

五是量價協調發展特徵凸顯。本行主動適應存款利率市場化改革導向，積極落實存款利率市場化調整機制，9月份主動下調人民幣存款掛牌利率，協同推動存款利率市場化改革邁出重要一步。靈活運用存款結構優化的工具手段，穩定活期存款佔比，通過不斷優化存款期限、利率、產品結構，保持存款付息率處於可比市場較低水平。存款量價協調和價值創造力有所提升。

六是全量客戶基礎持續夯實。本行充分發揮產品、服務、渠道、科技等綜合性金融服務優勢，以更高質量的金融產品供給和更優質的綜合服務水平，夯實全量客戶基礎，提高資金承接效率。重點場景G(政務)、B(產業)、C(個人服務)三端拓戶成效顯著，不斷增強客戶精準觸達、精準服務能力，提升客戶覆蓋面、活躍度，機構和公司客戶資金承接率、行外目標客戶拓戶率、代發資金留存率全面提升。

本行持續優化客戶生態和新增存款結構，量質並舉、量價協調，以日均存款的有效增長帶動市場競爭力提升，努力為實體經濟發展提供更多穩定可持續的資金支持，有效促進自身高質量發展。

5. 股本變動及主要股東持股情況

5.1 證券發行與上市情況

報告期內，本行未進行配股，無內部職工股，無員工持股計劃，未發行可轉換公司債券，未發行根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號—年度報告的內容與格式(2021年修訂)》第二章第九節的規定需予以披露的公司債券。

有關本行優先股發行情況請參見「股本變動及主要股東持股情況—優先股相關情況」。

報告期本行二級資本債券及無固定期限資本債券的發行進展情況請參見「討論與分析—資本充足率及槓桿率情況」。

5.2 股東數量和持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為734,420戶，無表決權恢復的優先股股東及持有特別表決權股份的股東。其中，H股股東110,635戶，A股股東623,785戶。截至業績披露日一個月前（2023年2月28日），本行普通股股東總數為752,712戶，無表決權恢復的優先股股東及持有特別表決權股份的股東。

前10名普通股股東持股情況

單位：股
質押/凍結/
標記的
股份數量

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減	期末持股數量	持股比例(%)	標記的 股份數量
中央匯金投資有限責任公司	國家	A股	-	123,717,852,951	34.71	無
財政部	國家	A股	-	110,984,806,678	31.14	無
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽⁵⁾	境外法人	H股	-8,788,188	86,145,336,361	24.17	未知
全國社會保障基金理事會 ⁽⁶⁾	國家	A股	-	12,331,645,186	3.46	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	-	2,416,131,540	0.68	無
香港中央結算有限公司 ⁽⁷⁾	境外法人	A股	513,627,255	1,900,078,921	0.53	無
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	-	1,013,921,700	0.28	無
中國人壽保險股份有限公司—傳統 —普通保險產品—005L—CT001滬	其他	A股	541,168,980	977,079,865	0.27	無
太平人壽保險有限公司	國有法人	A股	370,944,126	538,741,372	0.15	無
中國工商銀行—上證50交易型開放式 指數證券投資基金 ⁽⁸⁾	其他	A股	917,700	300,225,253	0.08	無

註：(1) 以上數據來源於本行2022年12月31日的股東名冊。

(2) 本行無有限售條件股份。

(3) 香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

- (4) 除香港中央結算(代理人)有限公司情況未知外，本行前10名股東未參與融資融券及轉融通業務。
- (5) 香港中央結算(代理人)有限公司期末持股數量是該公司以代理人身份，代表截至2022年12月31日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，期末持股數量中包含中國太平保險集團有限責任公司及其一致行動人、全國社會保障基金理事會、平安資產管理有限責任公司、Temasek Holdings (Private) Limited持有本行的H股。
- (6) 根據《關於全面推開劃轉部分國有資本充實社保基金工作的通知》(財資[2019]49號)，2019年12月，財政部一次性劃轉給全國社會保障基金理事會國有資本劃轉賬戶A股12,331,645,186股。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)有關規定，全國社會保障基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。報告期末，根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，全國社會保障基金理事會還持有本行H股8,053,958,573股，A股和H股共計20,385,603,759股，佔本行全部普通股股份比重的5.72%。
- (7) 香港中央結算有限公司期末持股數量是該公司以名義持有人身份，代表截至2022年12月31日，該公司受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份合計數(滬股通股票)。
- (8) 「中國工商銀行—上證50交易型開放式指數證券投資基金」是經中國證監會2004年11月22日證監基金字[2004]196號文批准募集的證券投資基金，由華夏基金管理有限公司作為基金管理人，中國工商銀行作為基金託管人。

5.3 主要股東情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

5.4 主要股東及其他人士的權益和淡倉

主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部須予披露的權益或淡倉的人士

截至2022年12月31日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等普通股股份的權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

A股股東

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質	佔A股比重 ⁽²⁾ (%)	佔全部普通股股份比重 ⁽²⁾ (%)
中央匯金投資有限責任公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	123,717,852,951	好倉	45.89	34.71
	所控制的法團的權益	1,013,921,700	好倉	0.38	0.28
	合計	124,731,774,651		46.26	35.00
財政部	實益擁有人	110,984,806,678	好倉	41.16	31.14

註：(1) 截至2022年12月31日，根據本行股東名冊顯示，中央匯金投資有限責任公司登記在冊的本行股票為123,717,852,951股，中央匯金投資有限責任公司子公司中央匯金資產管理有限責任公司登記在冊的本行股票為1,013,921,700股。

(2) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

H股股東

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	佔H股比重 ⁽⁴⁾ (%)	佔全部普通股股份比重 ⁽⁴⁾ (%)
平安資產管理有限責任公司 ⁽¹⁾	投資經理	12,168,809,000	好倉	14.02	3.41
全國社會保障基金理事會 ⁽²⁾	實益擁有人	8,663,703,234	好倉	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	所控制的法團的權益	7,317,475,731	好倉	8.43	2.05
太平資產管理有限公司 ⁽³⁾	投資經理	4,415,314,000	好倉	5.09	1.24

註：(1) 經平安資產管理有限責任公司確認，該等股份為平安資產管理有限責任公司作為投資經理代表若干客戶（包括但不限於中國平安人壽保險股份有限公司）持有，係根據平安資產管理有限責任公司截至2022年12月31日止最後須予申報之權益披露而作出（申報日期為2019年6月12日）。中國平安人壽保險股份有限公司和平安資產管理有限責任公司均為中國平安保險（集團）股份有限公司的附屬公司。因平安資產管理有限責任公司作為投資經理可代表客戶對該等股份全權行使投票權及獨立行使投資經營管理權，亦完全獨立於中國平安保險（集團）股份有限公司，故根據香港《證券及期貨條例》，中國平安保險（集團）股份有限公司採取非合計方式，豁免作為控股公司對該等股份權益進行披露。

(2) 根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，報告期末，全國社會保障基金理事會持有本行H股8,053,958,573股，佔本行H股股份比重的9.28%，佔本行全部普通股股份比重的2.26%。

(3) 根據中國太平保險集團有限責任公司及其附屬公司陸續披露的權益信息，太平資產管理有限公司作為投資經理持有的本行H股4,415,314,000股，包括太平人壽保險有限公司以實益擁有人身份持有的本行H股4,360,174,000股（於2022年11月25日披露）。中國太平保險集團有限責任公司、China Taiping Insurance Holdings Company Limited均因作為太平人壽保險有限公司控權集團，而間接持有本行H股4,405,157,000股（於2022年11月22日披露）。

(4) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

5.5 優先股相關情況

近三年優先股發行上市情況

境外優先股發行情況

經中國銀保監會銀保監複[2020]138號文及中國證監會證監許可[2020]1391號文核准，本行於2020年9月23日非公開發行了1.45億股美元非累積永續境外優先股，發行價格為每股20美元（具體情況請參見下表）。本次發行的境外優先股於2020年9月24日在香港聯交所掛牌上市。本次境外優先股發行所募集資金在扣除佣金及發行費用後全部用於補充其他一級資本，提高資本充足率。

境外優先股種類	股份代號	股息率	發行總額	每股募集資金全額	每股募集資金淨額	發行股數
美元優先股	4620	3.58%	29億美元	20美元	人民幣135.77元	1.45億股

本次境外優先股的合格獲配售人不少於6名，其僅發售給專業投資者而不向零售投資者發售，並僅在場外市場非公開轉讓。

本行境外優先股發行情況請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

「工行優1」股息率重置情況

根據《中國工商銀行股份有限公司非公開發行優先股募集說明書》的相關條款，本行於2015年11月非公開發行的境內優先股（簡稱「工行優1」，代碼「360011」）採用分階段調整的票面股息率定價方式，票面股息率為基準利率加固定息差，首5年的票面股息率從發行日起保持不變，其後基準利率每5年重置一次，每個重置周期內的票面股息率保持不變。2020年11月，「工行優1」從發行日起滿5年，本行對「工行優1」的票面股息率進行重置，自2020年11月23日起，「工行優1」重置後的票面股息率為4.58%。

本行境內優先股股息率重置情況請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行境外優先股股東（或代持人）數量為1戶，境內優先股「工行優1」股東數量為27戶，境內優先股「工行優2」股東數量為34戶。截至業績披露日前上一月末（2023年2月28日），本行境外優先股股東（或代持人）數量為1戶，境內優先股「工行優1」股東數量為27戶，境內優先股「工行優2」股東數量為35戶。

前10名境外優先股股東（或代持人）持股情況

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末持股 數量	持股比例 (%)	單位：股	
						持有 有限售條件 股份數量	質押/ 凍結/ 標記 的股份數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	美元境外 優先股	-	145,000,000	100	-	未知

註：(1) 以上數據來源於2022年12月31日的在冊境外優先股股東情況。

(2) 上述境外優先股的發行採用非公開方式，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。

(3) 本行未知上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(4) 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

「工行優1」前10名境內優先股股東持股情況

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末持股 數量	持股比例 (%)	單位：股	
						持有 有限售條件 股份數量	質押／凍結／ 標記的 股份數量
中國移動通信集團 有限公司	國有法人	境內優先股	-	200,000,000	44.4	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	11.1	-	無
中國人壽保險股份 有限公司	國有法人	境內優先股	-	35,000,000	7.8	-	無
中國平安人壽保險股份 有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	30,000,000	6.7	-	無
交銀施羅德資產管理 有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	18,000,000	4.0	-	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
中銀國際證券股份 有限公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
華寶信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	1,710,000	13,110,000	2.9	-	無
中國煙草總公司 山東省公司	其他	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無
中國煙草總公司 黑龍江省公司	其他	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無
中國平安財產保險股份 有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無

註：(1) 以上數據來源於本行2022年12月31日的「工行優1」境內優先股股東名冊。

(2) 中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L-CT001滬」由中國人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(3) 「持股比例」指優先股股東持有「工行優1」的股份數量佔「工行優1」的股份總數（即4.5億股）的比例。

「工行優2」前10名境內優先股股東持股情況

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末持股 數量	持股比例 (%)	單位：股	
						持有 有限售條件 股份數量	質押／凍結／ 標記的 股份數量
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	120,000,000	17.1	-	無
華寶信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	112,750,000	16.1	-	無
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	-	100,000,000	14.3	-	無
中銀國際證券股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	70,000,000	10.0	-	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-6,000,000	64,000,000	9.1	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	7.1	-	無
江蘇省國際信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	37,250,000	5.3	-	無
上海煙草集團有限責任公司	其他	境內優先股	-	30,000,000	4.3	-	無
北京銀行股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-4,400,000	15,600,000	2.2	-	無
交銀施羅德資產管理有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	15,000,000	2.1	-	無
中國平安財產保險股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	15,000,000	2.1	-	無

註：(1) 以上數據來源於本行2022年12月31日的「工行優2」境內優先股股東名冊。

- (2) 上海煙草集團有限責任公司、中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬」由中國人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- (3) 「持股比例」指優先股股東持有「工行優2」的股份數量佔「工行優2」的股份總數（即7.0億股）的比例。

優先股股息分配情況

根據股東大會決議及授權，本行2022年8月30日召開的董事會審議通過了《關於「工行優2」和境外美元優先股股息分配的議案》，批准本行於2022年9月26日派發境內優先股「工行優2」股息，於2022年9月23日派發境外美元優先股股息；本行2022年10月28日召開的董事會審議通過了《關於「工行優1」股息分配的議案》，批准本行於2022年11月23日派發境內優先股「工行優1」股息。

本行境內優先股「工行優1」和「工行優2」每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為屆時已發行且存續的優先股票面總金額。本行境內優先股採取非累積股息支付方式，且境內優先股股東按照約定的票面股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據境內優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，本行向境內優先股「工行優1」派發股息20.61億元人民幣（含稅），股息率為4.58%（含稅）；向境內優先股「工行優2」派發股息29.4億元人民幣（含稅），股息率為4.2%（含稅）。

本行境外美元優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為清算優先金額。本行境外美元優先股採取非累積股息支付方式，且境外美元優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據境外美元優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，境外美元優先股股息以美元幣種派發，派息總額約為1.153億美元（含稅），股息率為3.58%（不含稅）。按照有關法律規定，在派發境外美元優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照境外美元優先股條款和條件規定，相關稅費由本行承擔，一併計入境外美元優先股股息。

本行近三年優先股股息分配情況如下表：

優先股種類	2022年		2021年		2020年	
	股息率	派息總額 ⁽¹⁾	股息率	派息總額 ⁽¹⁾	股息率	派息總額 ⁽¹⁾
境內優先股 「工行優1」	4.58%	20.61億元 人民幣	4.58%	20.61億元 人民幣	4.50%	20.25億元 人民幣
境內優先股 「工行優2」	4.20%	29.4億元 人民幣	4.20%	29.4億元 人民幣	4.20%	29.4億元 人民幣
境外歐元 優先股 ⁽²⁾	不適用	不適用	6.00%	0.4億歐元	6.00%	0.4億歐元
境外美元 優先股 ⁽³⁾	3.58%	約1.153億 美元	3.58%	約1.153億 美元	不適用	不適用

註：(1) 派息總額含稅。

(2) 境外歐元優先股係本行於2014年在境外發行的股息率為6.00%的6億歐元優先股，本行已於2021年12月10日贖回上述境外歐元優先股。

(3) 境外美元優先股係本行於2020年在境外發行的股息率為3.58%的29億美元優先股。

上述股息分配方案已實施完畢，具體付息情況請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

優先股贖回或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換事項。

優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

優先股採取的會計政策及理由

根據財政部發佈的《企業會計準則第22號－金融工具確認和計量》和《企業會計準則第37號－金融工具列報》以及國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則第9號－金融工具》和《國際會計準則第32號－金融工具：列報》等會計準則相關要求以及本行優先股的主要發行條款，本行已發行且存續的優先股不包括交付現金或其他金融資產的合同義務，且不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務，作為其他權益工具核算。

6. 其他信息

6.1 企業管治守則

報告期內，本行遵守香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》所載的原則、守則條文及建議最佳常規。

關於香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》第一部分B.(f)條文的遵守情況：自2022年3月31日起，努特·韋林克先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事職務；2022年6月23日，本行2021年度股東年會選舉陳德霖先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2022年9月獲中國銀保監會核准。本行已滿足前述規定。

6.2 公司章程修訂

2022年6月23日，本行2021年度股東年會審議通過了修訂公司章程的議案。修訂內容涉及經營宗旨、「三會一層」職責、風險管理、薪酬激勵、社會責任與ESG、綠色金融、消費者權益保護、信息披露等。目前，新版公司章程在中國銀保監會核准當中。在核准生效前，適用本行現行有效的公司章程。詳情請參閱本行2022年5月6日發佈的通函。

6.3 董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。經查詢，本行各位董事、監事均確認在報告期內遵守了上述守則。

6.4 利潤及股息分配

經2022年6月23日舉行的2021年度股東年會批准，本行已向截至2022年7月11日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2021年1月1日至2021年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.933元(含稅)，共計分派股息約人民幣1,045.34億元。

本行董事會建議派發2022年度普通股現金股息，以356,406,257,089股普通股為基數，每10股派發人民幣3.035元(含稅)，派息總額約為人民幣1,081.69億元。該分配方案將提請2022年度股東年會批准。如獲批准，上述股息將支付予在2023年7月14日收市後名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2023年7月8日至2023年7月14日(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得建議分派的現金股息，而尚未登記過戶文件，須於2023年7月7日下午四時三十分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股證券登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。根據有關監管要求和業務規則，A股股息預計將於2023年7月17日支付，H股股息預計將於2023年8月18日支付。

關於股息相關稅項及稅項減免事宜，可參見本行發佈的股息派發實施相關公告。

本行近三年無資本公積轉增股本方案，近三年普通股現金分紅情況如下表：

項目	2022年	2021年	2020年
每10股派息金額(含稅，人民幣元)	3.035	2.933	2.660
現金分紅(含稅，人民幣百萬元)	108,169	104,534	94,804
現金分紅比例 ⁽¹⁾ (%)	31.3	30.9	30.9

註：(1) 普通股現金分紅(含稅)除以當期歸屬於母公司普通股股東的淨利潤。

優先股股息的分配情況請參見「股本變動及主要股東持股情況－優先股相關情況」。

6.5 股份的買賣及贖回

報告期內，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

7. 財務報告

7.1 審計意見

本行2022年度按照中國會計準則編製的財務報表經德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按照國際財務報告準則編製的財務報表由德勤•關黃陳方會計師行審計，並出具標準無保留意見的審計報告。

7.2 合併利潤表、合併綜合收益表、合併財務狀況表、合併股東權益變動表、合併現金流量表

7.2.1 合併利潤表

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2022年	2021年
利息收入	1,280,376	1,162,218
利息支出	(586,689)	(471,538)
利息淨收入	693,687	690,680
手續費及佣金收入	145,818	148,727
手續費及佣金支出	(16,553)	(15,703)
手續費及佣金淨收入	129,265	133,024
交易淨收入	8,610	8,955
金融投資淨收益	6,315	16,440
其他營業淨收入	3,564	11,781
營業收入	841,441	860,880
營業費用	(240,884)	(236,227)
資產減值損失	(182,419)	(202,623)
營業利潤	418,138	422,030
分佔聯營及合營企業收益	4,427	2,869
稅前利潤	422,565	424,899
所得稅費用	(61,527)	(74,683)
淨利潤	361,038	350,216
本年淨利潤歸屬於：		
母公司股東	360,483	348,338
非控制性權益	555	1,878
淨利潤	361,038	350,216
每股收益		
— 基本(人民幣元)	0.97	0.95
— 稀釋(人民幣元)	0.97	0.95

7.2.2 合併綜合收益表

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2022年	2021年
本年淨利潤	361,038	350,216
其他綜合收益的稅後淨額：		
(a) 以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
(i) 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動	(2,968)	(1,180)
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益	(25)	15
(iii) 其他	13	28
(b) 以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
(i) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資公允價值變動	(24,375)	1,623
(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資信用損失準備	3,831	1,827
(iii) 現金流量套期儲備	1,284	442
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益	(313)	541
(v) 外幣財務報表折算差額	21,345	(12,353)
(vi) 其他	(1,975)	885
本年其他綜合收益小計	(3,183)	(8,172)
本年綜合收益總額	357,855	342,044
本年綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	356,711	340,089
非控制性權益	1,144	1,955
	357,855	342,044

7.2.3 合併財務狀況表

2022年12月31日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,427,892	3,098,438
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,042,504	827,150
衍生金融資產	87,205	76,140
買入返售款項	864,067	663,496
客戶貸款及墊款	22,593,648	20,109,200
金融投資	10,527,292	9,257,760
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	714,879	623,223
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2,178,018	1,803,604
— 以攤餘成本計量的金融投資	7,634,395	6,830,933
對聯營及合營企業的投資	65,878	61,782
物業和設備	293,887	290,296
遞延所得稅資產	101,600	79,259
其他資產	605,684	707,862
資產總計	39,609,657	35,171,383
負債		
向中央銀行借款	145,781	39,723
同業及其他金融機構存放和拆入款項	3,185,564	2,921,029
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	64,126	87,180
衍生金融負債	96,350	71,337
賣出回購款項	574,778	365,943
存款證	375,452	290,342
客戶存款	29,870,491	26,441,774
應交所得稅	85,581	92,443
已發行債務證券	905,953	791,375
遞延所得稅負債	3,800	5,624
其他負債	787,955	789,355
負債合計	36,095,831	31,896,125
股東權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	356,407	356,407
其他權益工具	354,331	354,331
優先股	134,614	134,614
永續債	219,717	219,717
儲備	1,016,896	926,375
未分配利潤	1,767,537	1,620,642
	3,495,171	3,257,755
非控制性權益	18,655	17,503
股東權益合計	3,513,826	3,275,258
負債及股東權益總計	39,609,657	35,171,383

7.2.4 合併股東權益變動表

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)
歸屬於母公司股東的權益

	儲備										未分配利潤	合計	非控制性權益	股東權益合計
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計				
2022年1月1日	356,407	354,331	148,703	357,169	438,952	24,628	(39,999)	(4,243)	1,165	926,375	1,620,642	3,257,755	17,503	3,275,258
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	360,483	360,483	555	361,038
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(23,542)	20,808	1,256	(2,294)	(3,772)	-	(3,772)	589	(3,183)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(23,542)	20,808	1,256	(2,294)	(3,772)	360,483	356,711	1,144	357,855
2021年度普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(104,534)	(104,534)	-	(104,534)
對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,810)	(14,810)	-	(14,810)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	35,318	-	-	-	-	-	35,318	(35,318)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	57,767	-	-	-	-	57,767	(57,767)	-	-	-
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(319)	-	-	-	(319)	319	-	-	-
其他	-	-	(423)	-	-	-	1,950	-	-	1,527	(1,478)	49	36	85
2022年12月31日	<u>356,407</u>	<u>354,331</u>	<u>148,280</u>	<u>392,487</u>	<u>496,719</u>	<u>767</u>	<u>(17,241)</u>	<u>(2,987)</u>	<u>(1,129)</u>	<u>1,016,896</u>	<u>1,767,537</u>	<u>3,495,171</u>	<u>18,655</u>	<u>3,513,826</u>

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

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣41.96億元。

歸屬於母公司股東的權益

	儲備										未分配 利潤	合計	非控制性 權益	股東權益 合計
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計				
2021年1月1日	356,407	225,819	148,640	322,911	339,701	22,377	(27,882)	(4,725)	(304)	800,718	1,510,558	2,893,502	16,013	2,909,515
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	348,338	348,338	1,878	350,216
其他綜合收益	-	-	-	-	-	1,917	(12,117)	482	1,469	(8,249)	-	(8,249)	77	(8,172)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	1,917	(12,117)	482	1,469	(8,249)	348,338	340,089	1,955	342,044
2020年度普通股股利 對其他權益工具 持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,607)	(9,607)	-	(9,607)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	34,258	-	-	-	-	-	34,258	(34,258)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	99,251	-	-	-	-	99,251	(99,251)	-	-	-
其他權益工具持有者 投入資本	-	139,730	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139,730	-	139,730
其他權益工具持有者 減少資本	-	(11,218)	63	-	-	-	-	-	-	63	-	(11,155)	-	(11,155)
支付給非控制性股東 的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(465)	(465)
其他綜合收益結轉 留存收益	-	-	-	-	-	334	-	-	-	334	(334)	-	-	-
2021年12月31日	<u>356,407</u>	<u>354,331</u>	<u>148,703</u>	<u>357,169</u>	<u>438,952</u>	<u>24,628</u>	<u>(39,999)</u>	<u>(4,243)</u>	<u>1,165</u>	<u>926,375</u>	<u>1,620,642</u>	<u>3,257,755</u>	<u>17,503</u>	<u>3,275,258</u>

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.56億元及子公司提取盈餘公積人民幣17.64億元。

(ii) 含境外分行提取一般準備人民幣0.47億元及子公司提取一般準備人民幣17.46億元。

7.2.5 合併現金流量表

截至2022年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2022年	2021年
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	422,565	424,899
調整：		
分佔聯營及合營企業收益	(4,427)	(2,869)
折舊	30,319	28,194
攤銷	3,721	3,125
資產減值損失	182,419	202,623
未實現匯兌損失／(收益)	8,870	(22,300)
發行債務證券利息支出	28,067	27,673
已減值貸款利息收入	(1,695)	(1,964)
金融投資淨收益	(22,850)	(18,349)
金融投資利息收入	(298,722)	(262,827)
公允價值變動淨損失／(收益)	11,558	(14,473)
物業和設備及其他資產(不含抵債資產)盤盈及處置淨收益	(1,548)	(2,077)
股利收入	(4,072)	(3,388)
	<u>354,205</u>	<u>358,267</u>
經營資產的淨(增加)／減少：		
存放中央銀行款項	(147,741)	155,880
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(4,067)	157,890
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(45,211)	143,496
買入返售款項	(100,215)	99,863
客戶貸款及墊款	(2,511,204)	(2,184,611)
其他資產	60,745	(43,570)
	<u>(2,747,693)</u>	<u>(1,671,052)</u>
經營負債的淨(減少)／增加：		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(11,808)	(853)
向中央銀行借款	105,849	(15,161)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	193,899	158,557
賣出回購款項	186,956	77,427
存款證	62,306	(37,420)
客戶存款	3,194,252	1,261,998
其他負債	155,187	311,773
	<u>3,886,641</u>	<u>1,756,321</u>

	2022年	2021年
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	1,493,153	443,536
支付的所得稅	<u>(88,496)</u>	<u>(82,654)</u>
經營活動產生的現金流量淨額	<u>1,404,657</u>	<u>360,882</u>
投資活動產生的現金流量		
購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(23,128)	(27,584)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)所收到的現金	10,018	13,008
金融投資所支付的現金	(4,415,567)	(3,344,684)
出售及贖回金融投資所收到的現金	3,192,493	2,423,298
投資聯營及合營企業所支付的現金	(3,314)	(21,207)
處置聯營及合營企業所收到的現金	2,811	206
取得投資收益收到的現金	<u>326,066</u>	<u>282,407</u>
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(910,621)</u>	<u>(674,556)</u>
籌資活動產生的現金流量		
發行其他權益工具收到的現金	-	139,793
發行債務證券所收到的現金	955,862	835,441
支付債務證券利息	(25,721)	(26,320)
償還債務證券所支付的現金	(870,573)	(836,623)
贖回其他權益工具所支付的現金	-	(11,155)
分配普通股股利所支付的現金	(104,534)	(94,804)
支付給其他權益工具持有者的股利或利息	(14,810)	(9,607)
支付給非控制性股東的股利	(28)	(465)
支付其他與籌資活動有關的現金	<u>(4,985)</u>	<u>(7,813)</u>
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>(64,789)</u>	<u>(11,553)</u>
現金及現金等價物淨增加/(減少)	429,247	(325,227)
現金及現金等價物的年初餘額	1,436,757	1,791,122
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>60,847</u>	<u>(29,138)</u>
現金及現金等價物的年末餘額	<u>1,926,851</u>	<u>1,436,757</u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	1,040,678	939,737
支付的利息	<u>(451,918)</u>	<u>(351,322)</u>

7.3 重要會計政策

(1) 本年生效的國際財務報告準則修訂

在編製本合併財務報表時，本集團首次採用下述由國際會計準則理事會頒佈的並於2022年1月1日起生效的經修訂的國際財務報告準則：

國際財務報告準則第3號(修訂)：概念框架的引用

國際會計準則第16號(修訂)：不動產、廠場和設備達到其預定用途前所獲取的收入

國際會計準則第37號(修訂)：虧損合同－履行合同的成本

國際財務報告準則(修訂)：年度改進2018-2020年度期間

採用上述準則修訂對本集團的財務狀況和經營成果並無重大影響。

(2) 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則及其修訂

本集團在本財務報表中尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則。

國際財務報告準則第17號：保險合同及相關修訂¹

國際財務報告準則第10號(修訂)及國際會計準則第28號(修訂)：投資者與其聯營企業或合營企業之間出售或投入資產²

國際會計準則第16號(修訂)：售後回租中的租賃負債³

國際會計準則第1號(修訂)：負債的流動和非流動分類³

國際會計準則第1號(修訂)：附有特定還款條件的非流動負債³

國際會計準則第1號(修訂)及國際財務報告準則實務公告第2號：會計政策披露¹

國際會計準則第8號(修訂)：會計估計的定義¹

國際會計準則第12號(修訂)：單項交易形成的資產及負債相關的遞延所得稅¹

1 對自2023年1月1日及之後開始的年度期間生效。

2 生效日期尚未確定。

3 對自2024年1月1日及之後開始的年度期間生效。

有關上述變化預計對本集團財務報表所產生影響的進一步信息披露如下：

《國際財務報告準則第17號—保險合同》及其修訂

《國際財務報告準則第17號—保險合同》確立了保險合同的確認、計量、列報和披露的原則，並取代《國際財務報告準則第4號—保險合同》。

國際財務報告準則第17號概述了一個一般模型，該模型對具有直接參與分紅特徵的保險合同調整為「浮動收費法」。在保險合同符合一定條件時，可以對一般模型進行簡化，採用保費分配法對未到期責任負債進行計量。一般模型使用當前的假設估計未來現金流的金額、時間和不確定性，並可以明確計量上述不確定性的成本，同時考慮市場利率及保單持有人的選擇權和擔保的影響。

於2020年6月，國際會計準則理事會發佈對國際財務報告準則第17號的修訂，以應對於國際財務報告準則第17號發佈後識別出的關注事項和實施挑戰，將國際財務報告準則第17號（包括修訂）的首次應用日期推遲至2023年1月1日或以後日期開始的年度報告期間。

於2021年12月，國際會計準則理事會發佈對國際財務報告準則第17號的修訂，即《首次同時適用國際財務報告準則第17號和國際財務報告準則第9號—比較信息》，以應對於國際財務報告準則第17號發佈後識別出的實施挑戰，以及列報比較信息的挑戰。

主體應當採用追溯調整法應用國際財務報告準則第17號，除非追溯調整不切實可行，則可以採用修正的追溯調整法或公允價值法。

採用該準則及其修訂預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

國際會計準則第12號（修訂）—單項交易形成的資產及負債相關的遞延所得稅

該修訂縮小了遞延所得稅負債和遞延所得稅資產初始確認豁免的適用範圍，規定相關豁免不再適用於會產生等額的應納稅和可抵扣暫時性差異的交易。採用該修訂後，本集團需為所有與使用權資產和租賃負債相關的可抵扣和應納稅暫時性差異確認一項遞延所得稅資產（以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限）和一項遞延所得稅負債。

採用該修訂預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

採用上述其他已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

7.4 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

7.4.1 利息淨收入

	2022年	2021年
利息收入：		
客戶貸款及墊款	900,149	832,136
公司類貸款及墊款	507,252	467,973
個人貸款	376,950	353,733
票據貼現	15,947	10,430
金融投資	298,722	262,827
存放中央銀行款項	45,425	42,027
存放和拆放同業及其他金融機構款項	36,080	25,228
	<u>1,280,376</u>	<u>1,162,218</u>
利息支出：		
客戶存款	(480,083)	(397,625)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(70,732)	(44,387)
已發行債務證券和存款證	(35,874)	(29,526)
	<u>(586,689)</u>	<u>(471,538)</u>
利息淨收入	<u>693,687</u>	<u>690,680</u>

7.4.2 手續費及佣金淨收入

	2022年	2021年
手續費及佣金收入：		
結算、清算及現金管理	45,439	41,270
個人理財及私人銀行	26,253	30,001
投資銀行	19,586	22,416
銀行卡	17,736	16,679
對公理財	14,172	15,165
擔保及承諾	8,803	9,756
資產託管	8,709	8,738
代理收付及委託	1,894	1,808
其他	3,226	2,894
	<u>145,818</u>	<u>148,727</u>
手續費及佣金支出	<u>(16,553)</u>	<u>(15,703)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>129,265</u>	<u>133,024</u>

7.4.3 交易淨收入

	2022年	2021年
債券投資	5,638	6,781
衍生金融工具及其他	5,332	2,370
權益投資	(2,360)	(196)
	<u>8,610</u>	<u>8,955</u>

7.4.4 金融投資淨收益

	2022年	2021年
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具的股利收入	4,072	3,388
其中：		
來自本年終止確認的權益工具	541	291
來自年末持有的權益工具	3,531	3,097
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具淨(損失)/收益	(1,701)	10,739
其中：		
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具淨損失	(6,231)	(17,674)
處置以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具淨收益	3,047	2,084
其他	897	229
	<u>6,315</u>	<u>16,440</u>

7.4.5 其他營業淨收入

	2022年	2021年
保費淨收入	48,327	46,024
保險業務支出	(51,867)	(49,706)
租賃淨收入	12,075	13,016
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	1,590	2,182
其他	(6,561)	265
	<u>3,564</u>	<u>11,781</u>

7.4.6 營業費用

	2022年	2021年
職工費用：		
工資及獎金	93,376	90,250
職工福利	31,918	30,800
離職後福利－設定提存計劃	18,207	18,313
	<u>143,501</u>	<u>139,363</u>
物業和設備費用：		
物業和設備資產折舊	15,976	14,596
使用權資產折舊及其他租賃相關費用	7,976	8,173
維修費	3,082	4,106
水電費	2,000	1,947
	<u>29,034</u>	<u>28,822</u>
資產攤銷	3,721	3,125
其他管理費用	27,457	26,539
稅金及附加	10,100	9,318
其他	27,071	29,060
	<u>240,884</u>	<u>236,227</u>

7.4.7 資產減值損失

	2022年	2021年
客戶貸款及墊款	143,173	168,267
其他	39,246	34,356
	<u>182,419</u>	<u>202,623</u>

7.4.8 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	2022年	2021年
當期所得稅費用		
中國大陸	76,152	79,459
中國香港及澳門	1,898	1,768
其他境外地區	3,584	1,950
	<u>81,634</u>	<u>83,177</u>
遞延所得稅費用	(20,107)	(8,494)
	<u>61,527</u>	<u>74,683</u>

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係

本集團境內機構的所得稅稅率為25%。境外機構按照其經營國家(地區)適用稅率計算所得稅費用。本集團根據稅前利潤及中國法定稅率計算得出的所得稅費用與實際所得稅費用的調節列示如下：

	2022年	2021年
稅前利潤	<u>422,565</u>	<u>424,899</u>
按中國法定稅率計算的所得稅費用	105,641	106,225
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(869)	(827)
不可抵扣支出的影響	18,135	22,319
免稅收入的影響	(58,688)	(51,427)
分佔聯營及合營企業收益的影響	(439)	(717)
其他影響	(2,253)	(890)
所得稅費用	<u>61,527</u>	<u>74,683</u>

7.4.9 股利

	2022年	2021年
已宣告及已派發的普通股股利：		
2021年普通股股利：每股人民幣0.2933元 (2020年：每股人民幣0.2660元)	<u>104,534</u>	<u>94,804</u>
已宣告及已派發的其他權益工具 持有者的股利或利息：		
分配優先股股利	5,797	6,047
分配永續債利息	<u>9,013</u>	<u>3,560</u>
	<u>14,810</u>	<u>9,607</u>
待批准的擬派發的普通股股利：		
(於12月31日尚未確認)：		
2022年普通股股利：每股人民幣0.3035元 (2021年：每股人民幣0.2933元)	<u>108,169</u>	<u>104,534</u>

7.4.10 每股收益

	2022年	2021年
收益：		
歸屬於母公司股東的本年淨利潤	360,483	348,338
減：歸屬於母公司其他權益工具持有者的本年淨利潤	<u>(14,810)</u>	<u>(9,607)</u>
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	<u>345,673</u>	<u>338,731</u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>
基本每股收益(人民幣元)	<u>0.97</u>	<u>0.95</u>
稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.97</u>	<u>0.95</u>

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

7.4.11 衍生金融工具

衍生金融工具是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具包括遠期合同、掉期合同、期權合同和期貨合同。

衍生金融工具的名義金額是指上述特定金融工具對應的基礎資產的金額，僅反映本集團衍生交易的數額，不能反映本集團所面臨的風險。

本集團所持有的衍生金融工具名義金額和公允價值列示如下：

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
資產		負債	資產		負債	
貨幣衍生工具	4,310,971	52,249	(54,844)	5,107,815	44,956	(41,578)
利率衍生工具	3,139,900	24,945	(23,760)	2,018,010	15,706	(15,457)
商品衍生工具及其他	937,006	10,011	(17,746)	975,169	15,478	(14,302)
	<u>8,387,877</u>	<u>87,205</u>	<u>(96,350)</u>	<u>8,100,994</u>	<u>76,140</u>	<u>(71,337)</u>

(1) 現金流量套期

本集團的現金流量套期工具包括利率掉期、貨幣掉期、權益類及其他衍生工具，主要用於對未來現金流波動進行套期。

上述衍生金融工具中，本集團指定為現金流量套期的套期工具列示如下：

	2022年12月31日						
	名義金額 (按剩餘到期日分析)					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	886	3,137	4,085	–	8,108	203	(38)
貨幣掉期	74,270	81,348	4,999	–	160,617	1,739	(3,561)
權益類及 其他衍生工具	4,730	5,002	66	4	9,802	44	(126)
	<u>79,886</u>	<u>89,487</u>	<u>9,150</u>	<u>4</u>	<u>178,527</u>	<u>1,986</u>	<u>(3,725)</u>
	2021年12月31日						
	名義金額 (按剩餘到期日分析)					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	64	2,878	5,283	127	8,352	8	(146)
貨幣掉期	47,204	43,049	1,391	–	91,644	436	(948)
權益類及 其他衍生工具	4,383	1,243	49	4	5,679	–	(96)
	<u>51,651</u>	<u>47,170</u>	<u>6,723</u>	<u>131</u>	<u>105,675</u>	<u>444</u>	<u>(1,190)</u>

本集團在現金流量套期中被套期風險敞口及對權益影響的具體信息列示如下：

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

(i) 債券包括在以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及已發行債務證券中。

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

	2021年12月31日			
	被套期項目賬面價值		套期工具	
	資產	負債	本年度對其他綜合收益影響的金額	累計計入其他綜合收益的金額
債券(i)	19,617	(35,786)	192	161
客戶貸款及墊款	4,708	-	74	(8)
其他(ii)	14,027	(28,533)	108	(4,416)
	38,352	(64,319)	374	(4,263)

(i) 債券包括在以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及已發行債務證券中。

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

2022年及2021年，本集團均未發生因無效的現金流量套期導致當期損益的影響。

(2) 公允價值套期

本集團利用公允價值套期規避由於市場利率變動導致金融資產和金融負債公允價值變化所帶來的影響。對金融資產和金融負債的利率風險，本集團主要以利率掉期作為套期工具。

套期工具的公允價值變化和被套期項目因被套期風險形成的淨損益列示如下：

	2022年	2021年
公允價值套期淨收益／(損失)：		
套期工具	4,721	2,207
被套期項目	<u>(4,752)</u>	<u>(2,258)</u>
	<u>(31)</u>	<u>(51)</u>

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

	名義金額 (按剩餘到期日分析)					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
2022年12月31日	<u>2,976</u>	<u>12,383</u>	<u>61,752</u>	<u>30,892</u>	<u>108,003</u>	<u>725</u>	<u>(94)</u>
2021年12月31日	<u>4,623</u>	<u>7,187</u>	<u>41,439</u>	<u>21,108</u>	<u>74,357</u>	<u>627</u>	<u>(1,071)</u>

本集團在公允價值套期中被套期風險敞口的具體信息列示如下：

	2022年12月31日			
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值 調整的累計金額	
	資產	負債	資產	負債
債券(i)	89,761	(1,799)	(493)	105
客戶貸款及墊款	4,780	-	(89)	-
其他(ii)	1,267	(6,528)	(10)	22
	<u>95,808</u>	<u>(8,327)</u>	<u>(592)</u>	<u>127</u>

(i) 債券包括在以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及已發行債務證券中。

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

	2021年12月31日			
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值 調整的累計金額	
	資產	負債	資產	負債
債券(i)	62,768	(339)	21	(3)
客戶貸款及墊款	2,441	-	(21)	-
其他(ii)	955	(6,954)	(1)	59
	<u>66,164</u>	<u>(7,293)</u>	<u>(1)</u>	<u>56</u>

(i) 債券包括在以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及已發行債務證券中。

(ii) 其他被套期項目包括在存放和拆放同業及其他金融機構款項、賣出回購款項以及客戶存款中。

(3) 淨投資套期

本集團的合併財務狀況表受到本行的功能貨幣與分支機構和子公司的功能貨幣之間折算差額的影響。本集團在某些情況下對此類外匯敞口進行套期保值。本集團以與相關分支機構和子公司的功能貨幣同幣種的客戶存款對部分境外經營進行淨投資套期。

於2022年12月31日，套期工具產生的累計淨損失共計人民幣6.75億元，計入其他綜合收益(2021年12月31日：累計淨收益人民幣16.50億元)。2022年及2021年，本集團均未發生因無效的淨投資套期導致當期損益的影響。

(4) 金融工具抵銷

本集團按照金融工具抵銷原則，將部分衍生金融資產和衍生金融負債進行抵銷，在財務報表中以抵銷後淨額列示。

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	抵銷前 金額	抵銷後 淨額	抵銷前 金額	抵銷後 淨額
衍生金融資產	<u>57,400</u>	<u>30,970</u>	<u>36,220</u>	<u>25,442</u>
衍生金融負債	<u>60,494</u>	<u>34,064</u>	<u>41,792</u>	<u>31,014</u>

(5) 衍生金融工具的交易對手信用風險加權資產

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權資產列示如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
交易對手信用違約風險加權資產	116,655	126,653
其中：無淨額結算的信用違約風險加權資產	80,534	120,128
淨額結算的信用違約風險加權資產	36,121	6,525
信用估值調整風險加權資產	40,729	67,911
中央交易對手信用風險加權資產	8,840	1,751
	<u>166,224</u>	<u>196,315</u>

衍生金融工具的信用風險加權資產依據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定計算。本集團自2019年1月1日起按照《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》計量衍生工具交易對手違約風險加權資產。

7.4.12 金融投資

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	714,879	623,223
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2,178,018	1,803,604
以攤餘成本計量的金融投資	<u>7,634,395</u>	<u>6,830,933</u>
	<u>10,527,292</u>	<u>9,257,760</u>

7.4.13 其他綜合收益

(a) 合併財務狀況表中歸屬於母公司股東的其他綜合收益情況

	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	其他	合計
2021年1月1日	22,377	(27,882)	(4,923)	(10,428)
本年增減變動	2,251	(12,117)	1,951	(7,915)
2021年12月31日 及2022年1月1日	<u>24,628</u>	<u>(39,999)</u>	<u>(2,972)</u>	<u>(18,343)</u>
本年增減變動	(23,861)	22,758	(1,038)	(2,141)
2022年12月31日	<u>767</u>	<u>(17,241)</u>	<u>(4,010)</u>	<u>(20,484)</u>

(b) 合併綜合收益表中的其他綜合收益情況

	2022年	2021年
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
(i) 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的權益工具投資公允價值變動	(2,968)	(1,180)
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益	(25)	15
(iii) 其他	13	28
以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
(i) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具投資公允價值變動 減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益及 本年公允價值變動所得稅影響	(27,769) <u>3,394</u>	5,777 <u>(4,154)</u>
	<u>(24,375)</u>	<u>1,623</u>
(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具投資信用損失準備	3,831	1,827
(iii) 現金流量套期儲備： 本年收益 減：所得稅影響	1,268 16	374 68
	<u>1,284</u>	<u>442</u>
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益	(313)	541
(v) 外幣財務報表折算差額	21,345	(12,353)
(vi) 其他	(1,975)	885
	<u>(3,183)</u>	<u>(8,172)</u>

7.4.14 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
已簽約但未撥付	<u>19,427</u>	<u>31,307</u>

(b) 信貸承諾

本集團未履行的授信承諾包括已批准發放的貸款和未使用的信用卡信用額度。

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預計大部分承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額按不同類別列示如下。所披露的貸款承諾金額及未使用的信用卡信用額度為假設將全數發放的合約金額；所列示的銀行承兌匯票、信用證及保函的金額為如果交易對手未能履約，本集團將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
銀行承兌匯票	680,068	449,141
開出保函		
— 融資保函	56,365	50,114
— 非融資保函	501,054	444,418
開出即期信用證	53,646	54,466
開出遠期信用證	112,606	114,733
貸款承諾		
— 原始期限在一年以內	108,102	50,199
— 原始期限在一年或以上	348,202	497,892
信用卡信用額度	<u>1,111,002</u>	<u>1,069,406</u>
	<u>2,971,045</u>	<u>2,730,369</u>
信貸承諾的信用風險加權資產	<u>1,113,801</u>	<u>1,082,099</u>

(c) 經營租賃

於報告期末，本集團就下列期間的不可撤銷的經營租出固定資產最低租賃收款額為：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
一年以內	16,946	16,451
一至二年	15,380	15,920
二至三年	14,627	15,937
三至五年	24,864	27,840
五年以上	57,258	59,648
	<u>129,075</u>	<u>135,796</u>

(d) 未決訴訟、仲裁

本集團在日常經營過程中涉及若干法律訴訟、仲裁。於2022年12月31日，本行及／或其子公司作為被告的未決訴訟、仲裁案件標的金額共計人民幣47.38億元（2021年12月31日：人民幣61.65億元）。

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

(e) 國債兌付承諾及其他證券承銷承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。於2022年12月31日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣621.40億元（2021年12月31日：人民幣755.53億元）。管理層認為在該等國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

於2022年12月31日，本集團無未到期的證券承銷承諾金額（2021年12月31日：人民幣63.50億元）。

(f) 委託資金及貸款

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
委託資金	<u>3,420,373</u>	<u>2,783,961</u>
委託貸款	<u>3,420,106</u>	<u>2,783,778</u>

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

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

(g) 受託業務

本集團向第三方提供託管、信託及資產管理服務。這些受託資產並沒有包括在本集團的合併財務狀況表內。

7.4.15 分部信息

(a) 經營分部

本集團以內部組織結構、管理要求和內部報告制度為依據，確定的經營分部主要包括公司金融業務、個人金融業務和資金業務。

公司金融業務

公司金融業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構和金融機構提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款、對公理財、託管及各類對公中間業務等。

個人金融業務

個人金融業務分部涵蓋向個人客戶提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款、銀行卡業務、個人理財業務及各類個人中間業務等。

資金業務

資金業務分部涵蓋本集團的貨幣市場業務、證券投資業務、自營及代客外匯買賣和衍生金融工具等。

其他

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

本集團管理層監控各經營分部的經營成果，以決定向其分配資源和評價其業績。編製分部信息與本集團在編製財務報表時所採用的會計政策一致。

分部間交易主要為分部間的融資。這些交易的內部轉移定價參照市場利率確定，並且已於每個分部的業績中反映。分部間資金轉移所產生的利息收入和支出淨額為內部利息淨收支，從第三方取得的利息收入和支出淨額為外部利息淨收支。

分部收入、費用、利潤、資產及負債包括直接歸屬某一分部的項目以及可按合理的基準分配至該分部的項目。本集團在確定分配基準時，主要基於各分部的資源佔用或貢獻。所得稅由本集團統一管理，不在分部間分配。

	2022年				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	
外部利息淨收入	291,628	132,168	269,891	-	693,687
內部利息淨收入／(支出)	14,267	167,717	(181,984)	-	-
手續費及佣金淨收入	74,554	54,228	483	-	129,265
其他淨收入／(支出) (i)	8,466	(8,010)	11,984	6,049	18,489
營業收入	388,915	346,103	100,374	6,049	841,441
營業費用	(97,437)	(122,897)	(16,812)	(3,738)	(240,884)
資產減值損失	(125,707)	(24,851)	(30,822)	(1,039)	(182,419)
營業利潤	165,771	198,355	52,740	1,272	418,138
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	4,427	4,427
稅前利潤	165,771	198,355	52,740	5,699	422,565
所得稅費用					(61,527)
淨利潤					361,038
其他分部信息：					
折舊及攤銷	10,543	13,271	2,781	111	26,706
資本性支出	13,255	16,618	3,501	139	33,513

	2022年12月31日				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	
分部資產	14,683,048	8,658,389	15,992,193	174,427	39,508,057
其中：對聯營及合營企業 的投資	-	-	-	65,878	65,878
物業和設備	106,222	141,504	27,976	18,185	293,887
其他非流動資產(ii)	45,386	22,659	5,610	9,649	83,304
未分配資產					101,600
總資產					39,609,657
分部負債	15,448,837	15,326,369	5,039,830	191,414	36,006,450
未分配負債					89,381
總負債					36,095,831
其他分部信息：					
信貸承諾	1,861,309	1,109,736	-	-	2,971,045

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

	2021年				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	292,402	146,911	251,367	–	690,680
內部利息淨收入／(支出)	17,262	148,301	(165,563)	–	–
手續費及佣金淨收入	78,082	53,760	1,182	–	133,024
其他淨收入／(支出) (i)	10,627	(2,800)	24,292	5,057	37,176
營業收入	398,373	346,172	111,278	5,057	860,880
營業費用	(94,823)	(121,173)	(16,885)	(3,346)	(236,227)
資產減值損失	(162,981)	(29,341)	(9,067)	(1,234)	(202,623)
營業利潤	140,569	195,658	85,326	477	422,030
分佔聯營及合營企業收益	–	–	–	2,869	2,869
稅前利潤	140,569	195,658	85,326	3,346	424,899
所得稅費用					(74,683)
淨利潤					<u>350,216</u>
其他分部信息：					
折舊及攤銷	10,452	10,901	3,370	125	24,848
資本性支出	18,219	19,027	5,870	215	43,331

	2021年12月31日				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	12,436,885	8,399,240	14,086,517	169,482	35,092,124
其中：對聯營及合營企業 的投資	–	–	–	61,782	61,782
物業和設備	112,952	120,366	37,432	19,546	290,296
其他非流動資產(ii)	43,468	20,945	6,304	9,944	80,661
未分配資產					<u>79,259</u>
總資產					<u>35,171,383</u>
分部負債	13,960,681	13,213,984	4,425,332	198,061	31,798,058
未分配負債					<u>98,067</u>
總負債					<u>31,896,125</u>
其他分部信息：					
信貸承諾	<u>1,674,769</u>	<u>1,055,600</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>2,730,369</u>

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

2022年

	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
外部利息淨收入	290,613	77,438	80,913	11,062	77,663	103,557	8,725	43,716	-	693,687
內部利息淨(支出)/收入	(259,518)	52,414	18,670	125,852	28,413	18,105	18,710	(2,646)	-	-
手續費及佣金淨收入	42,134	20,667	14,954	17,965	9,327	10,437	2,621	12,830	(1,670)	129,265
其他淨收入/(支出)(i)	11,096	(1,992)	(1,078)	(1,057)	(594)	(1,297)	(842)	12,651	1,602	18,489
營業收入	84,325	148,527	113,459	153,822	114,809	130,802	29,214	66,551	(68)	841,441
營業費用	(30,360)	(36,619)	(26,794)	(37,485)	(34,096)	(38,699)	(13,050)	(23,849)	68	(240,884)
資產減值損失	(53,708)	(13,775)	(26,978)	(21,243)	(20,634)	(30,262)	(4,286)	(11,533)	-	(182,419)
營業利潤	257	98,133	59,687	95,094	60,079	61,841	11,878	31,169	-	418,138
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	4,427	-	4,427
稅前利潤	257	98,133	59,687	95,094	60,079	61,841	11,878	35,596	-	422,565
所得稅費用										(61,527)
淨利潤										<u>361,038</u>
其他分部信息：										
折舊及攤銷	4,534	3,946	2,696	3,972	3,511	4,206	1,471	2,370	-	26,706
資本性支出	3,758	3,579	2,796	2,933	3,292	3,547	1,099	12,509	-	<u>33,513</u>

2022年12月31日

	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
地理區域資產	8,069,477	9,418,551	6,583,520	6,065,352	4,396,769	5,174,047	1,469,644	4,365,670	(6,034,973)	39,508,057
其中：對聯營及合營企業 的投資	-	-	-	-	-	-	-	65,878	-	65,878
物業和設備	12,750	32,205	13,678	19,853	18,542	22,240	8,403	166,216	-	293,887
其他非流動資產(ii)	16,623	7,274	6,149	6,812	8,359	9,769	2,469	25,849	-	83,304
未分配資產										<u>101,600</u>
總資產										<u>39,609,657</u>
地理區域負債	5,335,535	9,208,450	5,833,211	9,263,328	4,599,017	4,842,967	1,819,550	1,139,365	(6,034,973)	36,006,450
未分配負債										<u>89,381</u>
總負債										<u>36,095,831</u>
其他分部信息：										
信貸承諾	1,157,911	1,378,232	931,972	1,106,387	624,496	680,902	160,799	796,832	(3,866,486)	<u>2,971,045</u>

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

2021年

	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
外部利息淨收入	268,554	79,643	83,851	24,702	77,869	105,129	12,041	38,891	-	690,680
內部利息淨(支出)/收入	(202,860)	39,174	11,381	106,166	20,293	12,805	15,066	(2,025)	-	-
手續費及佣金淨收入	47,014	21,368	14,503	17,067	8,623	11,540	2,361	12,120	(1,572)	133,024
其他淨收入/(支出)(i)	22,780	(3,641)	(2,261)	(2,275)	(1,428)	(2,675)	114	25,059	1,503	37,176
營業收入	135,488	136,544	107,474	145,660	105,357	126,799	29,582	74,045	(69)	860,880
營業費用	(32,376)	(34,986)	(26,051)	(37,142)	(33,208)	(38,426)	(12,923)	(21,184)	69	(236,227)
資產減值損失	(45,081)	(17,638)	(21,724)	(44,135)	(25,034)	(22,896)	(15,400)	(10,715)	-	(202,623)
營業利潤	58,031	83,920	59,699	64,383	47,115	65,477	1,259	42,146	-	422,030
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	2,869	-	2,869
稅前利潤	58,031	83,920	59,699	64,383	47,115	65,477	1,259	45,015	-	424,899
所得稅費用										(74,683)
淨利潤										350,216
其他分部信息：										
折舊及攤銷	3,910	3,412	2,584	3,939	3,358	4,040	1,450	2,155	-	24,848
資本性支出	6,089	4,639	3,845	3,710	4,100	4,625	1,501	14,822	-	43,331

2021年12月31日

	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
地理區域資產	8,145,032	8,248,981	5,870,705	5,186,815	3,786,925	4,553,489	1,333,077	4,100,318	(6,133,218)	35,092,124
其中：對聯營及合營企業 的投資	-	-	-	-	-	-	-	61,782	-	61,782
物業和設備	13,971	33,190	13,729	20,726	18,911	23,331	8,865	157,573	-	290,296
其他非流動資產(ii)	16,056	7,371	6,075	7,087	8,457	9,685	2,317	23,613	-	80,661
未分配資產										79,259
總資產										35,171,383
地理區域負債	5,470,908	8,944,022	5,645,178	7,928,583	3,568,847	3,745,729	1,539,014	1,088,995	(6,133,218)	31,798,058
未分配負債										98,067
總負債										31,896,125
其他分部信息：										
信貸承諾	1,123,767	1,172,580	791,688	1,001,597	450,171	611,013	147,856	631,815	(3,200,118)	2,730,369

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

8. 未經審計合併財務報表補充信息

8.1 監管資本項目與資產負債表對應關係

依據《關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》(銀監發[2013]33號)附件2《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》，本集團對監管資本項目與資產負債表對應關係披露如下。

(i) 資本構成

項目	2022年 12月31日	2021年 12月31日	代碼
核心一級資本：			
1 實收資本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	2,654,856	2,413,631	
2a 盈餘公積	392,162	356,849	X21
2b 一般風險準備	496,406	438,640	X22
2c 未分配利潤	1,766,288	1,618,142	X23
3 累計其他綜合收益和公開儲備	127,335	129,939	
3a 資本公積	148,174	148,597	X19
3b 其他	(20,839)	(18,658)	X24
4 過渡期內可計入核心一級資本數額 (僅適用於非股份公司，股份制公司的 銀行填0即可)	-	-	
5 少數股東資本可計入部分	3,293	3,539	X25
6 監管調整前的核心一級資本	3,141,891	2,903,516	
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整	-	-	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	8,320	7,691	X16
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞 延稅負債)	7,473	5,669	X14-X15
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延 稅資產	-	-	
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套 期形成的儲備	(2,962)	(4,202)	X20
12 貸款損失準備缺口	-	-	
13 資產證券化銷售利得	-	-	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變 化帶來的未實現損益	-	-	
15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延 稅項負債)	-	-	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-	-	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議 相互持有的核心一級資本	-	-	

項目	2022年 12月31日	2021年 12月31日	代碼
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的 核心一級資本中應扣除金額	-	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的 核心一級資本中應扣除金額	-	-	
20 抵押貸款服務權	不適用	不適用	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產 中應扣除金額	-	-	
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的 核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的 淨遞延稅資產的未扣除部分超過核 心一級資本15%的應扣除金額	-	-	
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投 資中扣除的金額	-	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	不適用	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的 淨遞延稅資產中扣除的金額	-	-	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一 級資本投資	7,980	7,980	X11
26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一 級資本缺口	-	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-	-	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未 扣缺口	-	-	
28 核心一級資本監管調整總和	20,811	17,138	
29 核心一級資本	3,121,080	2,886,378	
其他一級資本：			
30 其他一級資本工具及其溢價	354,331	354,331	
31 其中：權益部分	354,331	354,331	X28+X32
32 其中：負債部分	-	-	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	-	
34 少數股東資本可計入部分	584	655	X26
35 其中：過渡期後不可計入其他 一級資本的部分	-	-	
36 監管調整前的其他一級資本	354,915	354,986	

項目	2022年 12月31日	2021年 12月31日	代碼
其他一級資本：監管調整			
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	-	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-	-	
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	-	-	
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-	-	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	-	-	
41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	-	-	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	-	-	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一級資本監管調整總和	-	-	
44 其他一級資本	354,915	354,986	
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	3,475,995	3,241,364	
二級資本：			
46 二級資本工具及其溢價	528,307	418,415	X17
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	-	20,285	
48 少數股東資本可計入部分	1,013	1,116	X27
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	-	-	
50 超額貸款損失準備可計入部分	275,764	248,774	X02+X04
51 監管調整前的二級資本	805,084	668,305	
二級資本：監管調整			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	-	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-	-	
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	-	-	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	-	X31
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-	-	
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	-	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	-	
57 二級資本監管調整總和	-	-	
58 二級資本	805,084	668,305	
59 總資本(一級資本+二級資本)	4,281,079	3,909,669	
60 總風險加權資產	22,225,272	21,690,349	

項目	2022年 12月31日	2021年 12月31日	代碼
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	14.04%	13.31%	
62 一級資本充足率	15.64%	14.94%	
63 資本充足率	19.26%	18.02%	
64 機構特定的資本要求	4.0%	4.0%	
65 其中：儲備資本要求	2.5%	2.5%	
66 其中：逆周期資本要求	—	—	
67 其中：全球系統重要性銀行 附加資本要求	1.5%	1.5%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權 資產的比例	9.04%	8.31%	
國內最低監管資本要求			
69 核心一級資本充足率	5.0%	5.0%	
70 一級資本充足率	6.0%	6.0%	
71 資本充足率	8.0%	8.0%	
門檻扣除項中未扣除部分			
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未 扣除部分	176,987	155,815	X05+X07 +X08+X09 +X12+X29 +X30
73 對未併表金融機構的大額少數資本 投資未扣除部分	30,838	28,773	X06+X10+X13
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產 (扣除遞延稅負債)	101,072	74,611	
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	31,195	24,545	X01
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失 準備的數額	19,820	15,909	X02
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失 準備金額	641,029	579,219	X03
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款 損失準備的數額	255,944	232,865	X04
符合退出安排的資本工具			
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級 資本的數額	—	—	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資 本的數額	—	—	

項目	2022年 12月31日	2021年 12月31日	代碼
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	–	–	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	–	–	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	–	20,285	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	38,000	37,740	

(ii) 集團口徑的資產負債表

	2022年 12月31日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2022年 12月31日 監管併表 口徑下 的資產 負債表*	2021年 12月31日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2021年 12月31日 監管併表 口徑下 的資產 負債表*
資產				
現金及存放中央銀行款項	3,427,892	3,427,892	3,098,438	3,098,438
存放同業及其他金融機構款項	365,625	323,131	346,457	301,191
貴金屬	273,289	273,289	265,962	265,962
拆出資金	676,879	676,879	480,693	480,693
衍生金融資產	87,205	87,205	76,140	76,140
買入返售款項	864,067	858,304	663,496	662,544
客戶貸款及墊款	22,593,648	22,591,551	20,109,200	20,107,266
金融投資	10,527,292	10,302,218	9,257,760	9,060,427
— 以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	714,879	637,851	623,223	560,683
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	2,178,018	2,115,023	1,803,604	1,743,097
— 以攤餘成本計量的 金融投資	7,634,395	7,549,344	6,830,933	6,756,647
長期股權投資	65,878	73,858	61,782	69,762
固定資產	274,839	274,771	270,017	269,952
在建工程	17,072	17,002	18,182	18,172
遞延所得稅資產	101,600	101,072	79,259	79,259
其他資產	334,371	328,887	443,997	430,485
資產總計	39,609,657	39,336,059	35,171,383	34,920,291

(*) 按中國會計準則編製。

	2022年 12月31日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2022年 12月31日 監管併表 口徑下 的資產 負債表*	2021年 12月31日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2021年 12月31日 監管併表 口徑下 的資產 負債表*
負債				
向中央銀行借款	145,781	145,781	39,723	39,723
同業及其他金融機構存放款項	2,664,901	2,664,901	2,431,689	2,431,689
拆入資金	520,663	520,663	489,340	489,340
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	64,126	64,126	87,180	87,180
衍生金融負債	96,350	96,350	71,337	71,337
賣出回購款項	574,778	573,279	365,943	351,049
存款證	375,452	375,452	290,342	290,342
客戶存款	29,870,491	29,870,491	26,441,774	26,441,774
應付職工薪酬	49,413	49,034	41,083	40,659
應交稅費	102,074	102,031	108,897	108,871
已發行債務證券	905,953	900,807	791,375	791,375
遞延所得稅負債	3,800	3,706	5,624	4,648
其他負債	722,049	464,748	731,818	508,191
負債合計	36,095,831	35,831,369	31,896,125	31,656,178
股東權益				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他權益工具	354,331	354,331	354,331	354,331
優先股	134,614	134,614	134,614	134,614
永續債	219,717	219,717	219,717	219,717
資本公積	148,174	148,174	148,597	148,597
其他綜合收益	(20,484)	(20,839)	(18,343)	(18,658)
盈餘公積	392,487	392,162	357,169	356,849
一般準備	496,719	496,406	438,952	438,640
未分配利潤	1,767,537	1,766,288	1,620,642	1,618,142
歸屬於母公司股東的權益	3,495,171	3,492,929	3,257,755	3,254,308
少數股東權益	18,655	11,761	17,503	9,805
股東權益合計	3,513,826	3,504,690	3,275,258	3,264,113

(*) 按中國會計準則編製。

(iii) 有關科目展開說明

項目	2022年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
客戶貸款及墊款	22,591,551	
客戶貸款及墊款總額	23,263,775	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	31,195	X01
其中：權重法下，可計入二級資本超額貸款 損失準備的數額	19,820	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	641,029	X03
其中：內部評級法下，可計入二級資本 超額貸款損失準備的數額	255,944	X04
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	637,851	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的 核心一級資本	57	X05
其中：對未併表金融機構大額少數資本投資中的 核心一級資本	130	X06
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的 其他一級資本	63	X07
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的 二級資本	159,641	X08
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	2,115,023	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的 核心一級資本	14,516	X09
其中：對未併表金融機構大額少數資本投資中的 核心一級資本	2,625	X10
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的 二級資本	-	X29
以攤餘成本計量的金融投資	7,549,344	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的 二級資本	-	X30
其中：對未併表金融機構大額少數資本投資中的 二級資本	-	X31

項目	2022年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
長期股權投資	73,858	
其中：對有控制權但不併表的金融機構的核心 一級資本投資	7,980	X11
其中：對未併表金融機構的小額少數資本投資 未扣除部分	2,710	X12
其中：對未併表金融機構的大額少數資本投資 未扣除部分	28,083	X13
其他資產	328,887	
應收利息	2,941	
無形資產	22,320	X14
其中：土地使用權	14,847	X15
其他應收款	154,823	
商譽	8,320	X16
長期待攤費用	6,604	
抵債資產	3,405	
其他	130,474	
已發行債務證券	900,807	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	528,307	X17
股本	356,407	X18
其他權益工具	354,331	
其中：優先股	134,614	X28
其中：永續債	219,717	X32
資本公積	148,174	X19
其他綜合收益	(20,839)	X24
金融資產公允價值變動儲備	533	
現金流量套期儲備	(2,987)	
其中：對未按公允價值計量的項目進行現金流 套期形成的儲備	(2,962)	X20
分佔聯營及合營企業其他所有者權益變動	(582)	
外幣報表折算差額	(17,457)	
其他	(346)	

項目	2022年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
盈餘公積	392,162	X21
一般準備	496,406	X22
未分配利潤	1,766,288	X23
少數股東權益	11,761	
其中：可計入核心一級資本	3,293	X25
其中：可計入其他一級資本	584	X26
其中：可計入二級資本	1,013	X27

(iv) 合格資本工具主要特徵

監管資本工具的主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	601398	1398	360011	360036
適用法律	中國／ 《中華人民共和國 證券法》	中國香港／ 香港《證券及 期貨條例》	中國／《中華人民共 和國公司法》、《中 華人民共和國證券 法》、《國務院關於 開展優先股試點的 指導意見》、《優先 股試點管理辦法》、 《關於商業銀行發行 優先股補充一級資 本的指導意見》	中國／《中華人民共 和國公司法》、《中 華人民共和國證券 法》、《國務院關於 開展優先股試點的 指導意見》、《優先 股試點管理辦法》、 《關於商業銀行發行 優先股補充一級資 本的指導意見》
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管 理辦法(試行)》過渡 期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本管 理辦法(試行)》過渡 期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本
工具類型	法人／集團 核心一級資本工具	法人／集團 核心一級資本工具	法人／集團 其他一級資本工具	法人／集團 其他一級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為 百萬，最近一期報告日)	人民幣336,554	人民幣168,374	人民幣44,947	人民幣69,981
工具面值(單位為百萬)	人民幣269,612	人民幣86,795	人民幣45,000	人民幣70,000
會計處理	股本、資本公積	股本、資本公積	其他權益	其他權益
初始發行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2015年11月18日	2019年9月19日
是否存在期限(存在期限或 永續)	永續	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖 回日期)及額度	不適用	不適用	第一個贖回日為 2020年11月18日， 全額或部份	第一個贖回日為 2024年9月24日， 全額或部份
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	自贖回起始之日 (2020年11月18日) 起至全部贖回或 轉股之日止	自贖回起始之日 (2024年9月24日) 起至全部贖回或 轉股之日止

監管資本工具的主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	浮動	浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	2020年11月23日前為4.5% (股息率)，自2020年11月23日至2025年11月22日為4.58% (股息率)	2024年9月24日前為4.2% (股息率)
其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是	是
其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	是	是
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部份轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部份轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日 (2014年7月25日) 前二十個交易日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格強制的	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日 (2018年8月30日) 前二十個交易日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格強制的
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用		
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	核心一級資本	核心一級資本
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	本行	本行

監管資本工具的主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)
是否減記	否	否	否	否
其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	優先股 (境外)	無固定期限 資本債券 (境內)	無固定期限 資本債券 (境內)	無固定期限 資本債券 (境外)
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	4620	1928018	2128021	S條例ISIN： XS2383421711
適用法律	境外優先股的設立和發行及境外優先股附帶的權利和義務 (含非契約性權利和義務) 均適用中國法律並按中國法律解釋	中國／根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法 (試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	中國／根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法 (試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	本債券及其他由其引起或與之有關的任何非合同義務應受英國法管轄並據其解釋，但本債券條款和條件中有關本債券次級地位的規定應受中國法律法規管轄並據其解釋
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法 (試行)》過渡期規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法 (試行)》過渡期結束後規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
工具類型	法人／集團其他一級資本工具	法人／集團其他一級資本工具	法人／集團其他一級資本工具	法人／集團其他一級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	折人民幣19,687	人民幣79,987	人民幣69,992	折人民幣39,742
工具面值 (單位為百萬)	美元2,900	人民幣80,000	人民幣70,000	美元6,160
會計處理	其他權益	其他權益	其他權益	其他權益
初始發行日	2020年9月23日	2019年7月26日	2021年6月4日	2021年9月24日
是否存在期限 (存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回 (須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期) 及額度	第一個贖回日為2025年9月23日，全額或部份	第一個贖回日為2024年7月30日，全額或部份	第一個贖回日為2026年6月8日，全額或部份	第一個贖回日為2026年9月24日，全額或部份
其中：後續贖回日期 (如果有)	第一個贖回日後的每年9月23日	自贖回起始之日 (2024年7月30日) 起每個付息日全部或部份贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部份地贖回本期債券：在本期債券發行後，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本	自贖回起始之日 (2026年6月8日) 起每個付息日全部或部份贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部份地贖回本期債券：在本期債券發行後，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本	自贖回起始之日 (2026年9月24日) 起每個付息日全部或部份贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部份地贖回本期債券：在本期債券發行後，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本

監管資本工具的主要特徵	優先股(境外)	無固定期限 資本債券(境內)	無固定期限 資本債券(境內)	無固定期限 資本債券(境外)
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／ 分紅	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	2025年9月23日前為 3.58% (股息率)	2024年7月30日前為 4.45% (利率)	2026年6月8日前為 4.04% (利率)	2026年9月24日前為 3.20% (利率)
其中：是否存在股息制動機制	是	是	是	是
其中：是否可自主取消分紅或 派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	是	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換 觸發條件	無法生存觸發事件	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部 轉股還是部份轉股	無法生存觸發事件 發生時全部或部份 轉股	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換 價格確定方式	以審議通過其發行 方案的董事會決議 公告日(2018年8月 30日)前二十個交易 日本行H股普通股股 票交易均價作為 初始轉股價格 強制的	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否 為強制性轉換		不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換 後工具類型	核心一級資本	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換 後工具的發行人	本行	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	優先股(境外)	無固定期限 資本債券(境內)	無固定期限 資本債券(境內)	無固定期限 資本債券(境外)
是否減記	否	是	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	無法生存觸發事件	無法生存觸發事件
其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部減記或部份減記，二級資本工具觸發事件發生時全部減記	無法生存觸發事件發生時全部或部份減記	無法生存觸發事件發生時全部或部份減記
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	無固定期限 資本債券(境內)	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構 標識碼	本行 2128044	本行 144A規則ISIN： US455881AD47 S條例ISIN： USY39656AC06	本行 1928006	本行 1928007
適用法律	中國／根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	債券以及財務代理協議應受紐約法律管轄並據其解釋，但與次級地位有關的債券的規定應受中國法律管轄並據其解釋	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
工具類型	法人／集團 其他一級資本工具	法人／集團 二級資本工具	法人／集團 二級資本工具	法人／集團 二級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣29,997	折人民幣8,307	人民幣45,000	人民幣10,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣30,000	美元2,000	人民幣45,000	人民幣10,000
會計處理	其他權益	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2021年11月24日	2015年9月21日	2019年3月21日	2019年3月21日

監管資本工具的主要特徵	無固定期限 資本債券(境內)	二級資本債	二級資本債	二級資本債
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	存在期限	存在期限	存在期限
其中:原到期日	無到期日	2025年9月21日	2029年3月25日	2034年3月25日
發行人贖回(須經監管審批)	是	否	是	是
其中:贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	第一個贖回日為 2026年11月26日, 全額或部份	不適用	2024年3月25日, 全額	2029年3月25日, 全額
其中:後續贖回日期(如果有)	自贖回起始之日 (2026年11月26日) 起每個付息日全部 或部份贖回本期債 券。發行人有權於 下列情形全部而非 部份地贖回本期債 券:在本期債券發 行後,不可預計的 監管規則變化導致 本期債券不再計入 其他一級資本	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中:固定或浮動派息/ 分紅	固定到浮動	固定	固定	固定
其中:票面利率及相關指標	2026年11月26日前 為3.65%(利率)	4.875%	4.26%	4.51%
其中:是否存在股息制動機制	是	否	否	否
其中:是否可自主取消分紅或 派息	完全自由裁量	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中:是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中:累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	否	否
其中:若可轉股,則說明轉換 觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
其中:若可轉股,則說明全部 轉股還是部份轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
其中:若可轉股,則說明轉換 價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
其中:若可轉股,則說明是否 為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
其中:若可轉股,則說明轉換 後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中:若可轉股,則說明轉換 後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	無固定期限	二級資本債		
	資本債券(境內)	二級資本債	二級資本債	二級資本債
是否減記	是	是	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	無法生存觸發事件	以下兩者中的較早者：(i) 中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i) 中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i) 中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存
其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	無法生存觸發事件發生時全部或部份減記	部份或全部減記	部份或全部減記	部份或全部減記
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後	受償順序排在存款人、一般債權人之後，與其他次級債務具有同等的清償順序	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	1928011	1928012	2028041	2028049
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣60,000	人民幣30,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣60,000	人民幣30,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2019年4月24日	2019年4月24日	2020年09月22日	2020年11月12日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2029年4月26日	2034年4月26日	2030年09月24日	2030年11月16日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2024年4月26日，全額	2029年4月26日，全額	2025年09月24日，全額	2025年11月16日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.40%	4.69%	4.20%	4.15%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	以下兩者中的較早者：(i) 中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i) 中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i) 中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i) 中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存
其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	部份或全部減記	部份或全部減記	部份或全部減記	部份或全部減記
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵 其中：若有，則說明該特徵	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	2028050	2128002	2128051	2128052
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣10,000	人民幣30,000	人民幣50,000	人民幣10,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣10,000	人民幣30,000	人民幣50,000	人民幣10,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2020年11月12日	2021年1月19日	2021年12月13日	2021年12月13日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2035年11月16日	2031年1月21日	2031年12月15日	2036年12月15日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2030年11月16日，全額	2026年1月21日，全額	2026年12月15日，全額	2031年12月15日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.45%	4.15%	3.48%	3.74%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
是否可轉股	否	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	以下兩者中的較早者：(i) 中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i) 中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i) 中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i) 中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存
其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	部份或全部減記	部份或全部減記	部份或全部減記	部份或全部減記
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵 其中：若有，則說明該特徵	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	2228004	2228005	2228024	2228025
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣35,000	人民幣5,000	人民幣45,000	人民幣5,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣35,000	人民幣5,000	人民幣45,000	人民幣5,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2022年1月18日	2022年1月18日	2022年4月12日	2022年4月12日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2032年1月20日	2037年1月20日	2032年4月14日	2037年4月14日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2027年1月20日，全額	2032年1月20日，全額	2027年4月14日，全額	2032年4月14日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	3.28%	3.60%	3.50%	3.74%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
是否可轉股	否	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	以下兩者中的較早者：(i) 中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i) 中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i) 中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i) 中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存
其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	部份或全部減記	部份或全部減記	部份或全部減記	部份或全部減記
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
清算時清償順序(說明清償順序 更高級的工具類型)	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵 其中：若有，則說明該特徵	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	092280065	092280066	092280134	092280135
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣30,000	人民幣10,000	人民幣50,000	人民幣10,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣30,000	人民幣10,000	人民幣50,000	人民幣10,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2022年8月18日	2022年8月18日	2022年11月8日	2022年11月8日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2032年8月22日	2037年8月22日	2032年11月10日	2037年11月10日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2027年8月22日，全額	2032年8月22日，全額	2027年11月10日，全額	2032年11月10日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	3.02%	3.32%	3.00%	3.34%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
是否可轉股	否	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	以下兩者中的較早者：(i) 中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i) 中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i) 中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i) 中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存
其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	部份或全部減記	部份或全部減記	部份或全部減記	部份或全部減記
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵 其中：若有，則說明該特徵	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行
標識碼	232280007	232280008
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理		
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣25,000	人民幣5,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣25,000	人民幣5,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2022年12月20日	2022年12月20日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2032年12月22日	2037年12月22日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2027年12月22日，全額	2032年12月22日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用
分紅或派息		
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	3.70%	3.85%
其中：是否存在股息制動機制	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵

二級資本債

二級資本債

是否減記

其中：若減記，則說明減記觸發點

其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記

其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記

其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制

清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)

是否含有暫時的不合格特徵

其中：若有，則說明該特徵

是

以下兩者中的較早者：
(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存
部份或全部減記

永久減記

不適用

受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
否

不適用

是

以下兩者中的較早者：
(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存
部份或全部減記

永久減記

不適用

受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
否

不適用

8.2 槓桿率披露

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

(1) 與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

序號	項目	2022年 12月31日	2021年 12月31日
1	併表總資產	39,609,657	35,171,383
2	併表調整項	(273,598)	(251,092)
3	客戶資產調整項	—	—
4	衍生產品調整項	97,074	104,865
5	證券融資交易調整項	39,728	40,027
6	表外項目調整項	2,328,504	2,244,477
7	其他調整項	(20,811)	(17,138)
8	調整後的表內外資產餘額	41,780,554	37,292,522

(2) 槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息

序號	項目	2022年 12月31日	2021年 12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	38,689,986	34,436,056
2	減：一級資本扣減項	(20,811)	(17,138)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	38,669,175	34,418,918
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	94,240	84,898
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	84,921	91,940
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—	—
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	—	—
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	(58)	(128)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	25,369	37,702
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(20,193)	(33,407)
11	衍生產品資產餘額	184,279	181,005
12	證券融資交易的會計資產餘額	558,868	408,095
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—	—
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	39,728	40,027
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—	—
16	證券融資交易資產餘額	598,596	448,122
17	表外項目餘額	7,056,225	6,328,760
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(4,727,721)	(4,084,283)
19	調整後的表外項目餘額	2,328,504	2,244,477
20	一級資本淨額	3,475,995	3,241,364
21	調整後的表內外資產餘額	41,780,554	37,292,522
22	槓桿率	8.32%	8.69%

8.3 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露

本集團依據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》(銀監發[2015]52號)披露高級法銀行流動性覆蓋率定量信息如下。

序號	項目	2022年第四季度	
		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		6,660,490
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	15,130,987	1,509,558
3	穩定存款	55,650	2,024
4	欠穩定存款	15,075,337	1,507,534
5	無抵(質)押批發融資，其中：	16,495,064	5,569,319
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	9,465,040	2,300,066
7	非業務關係存款(所有交易對手)	6,959,050	3,198,279
8	無抵(質)押債務	70,974	70,974
9	抵(質)押融資		9,077
10	其他項目，其中：	3,427,024	1,416,587
	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的		
11	現金流出	1,243,785	1,243,785
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	-	-
13	信用便利和流動性便利	2,183,239	172,802
14	其他契約性融資義務	83,877	83,845
15	或有融資義務	5,775,330	106,549
16	預期現金流出總量		8,694,935
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	852,446	591,084
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,889,237	1,241,478
19	其他現金流入	1,226,288	1,224,325
20	預期現金流入總量	3,967,971	3,056,887
調整後數值			
21	合格優質流動性資產		6,660,490
22	現金淨流出量		5,638,048
23	流動性覆蓋率(%)		118.27%

上表中各項數據均為最近一個季度內92個自然日數值的簡單算術平均值。

8.4 高級法銀行淨穩定資金比例定量信息披露

本集團依據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》(銀保監發[2019]11號)披露高級法銀行淨穩定資金比例定量信息如下。

		2022年12月31日				
序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	3,770,528	-	-	528,307	4,298,835
2	監管資本	3,770,528	-	-	528,307	4,298,835
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款：	7,213,206	8,563,324	20,688	9,841	14,232,269
5	穩定存款	37,455	45,385	15,778	8,197	101,885
6	欠穩定存款	7,175,751	8,517,939	4,910	1,644	14,130,384
7	批發融資：	9,207,060	7,701,069	501,415	229,331	8,170,565
8	業務關係存款	8,864,675	519,213	23,875	4,079	4,707,961
9	其他批發融資	342,385	7,181,856	477,540	225,252	3,462,604
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	7,418	852,606	71,649	749,238	723,143
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				69,338	
13	以上未包括的所有其他負債和權益	7,418	852,606	71,649	679,900	723,143
14	可用的穩定資金合計					27,424,812

2022年12月31日

序號	項目	折算前數值				折算後 數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,160,260
16	存放在金融機構的業務關係存款	175,102	33,176	279	1,024	105,537
17	貸款和證券：	551	4,626,668	3,589,345	18,251,096	18,991,605
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	451,518	-	55	66,803
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,199,164	391,059	287,449	662,853
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	2,612,458	3,049,467	10,480,034	11,646,149
21	其中：風險權重不高於35%	-	579,290	804,618	324,602	888,892
22	住房抵押貸款	-	2,474	3,182	6,453,314	5,485,142
23	其中：風險權重不高於35%	-	445	434	15,788	10,857
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	551	361,054	145,637	1,030,244	1,130,658
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	301,113	448,318	30,814	130,711	793,357
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	12,622				10,729
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				7,199	6,119
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				62,200	-
30	衍生產品附加要求				81,043*	16,209
31	以上未包括的所有其他資產	288,491	448,318	30,814	61,312	760,300
32	表外項目				8,430,008	238,972
33	所需的穩定資金合計					21,289,731
34	淨穩定資金比例(%)					128.82%

(*) 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；不納入第26項「其他資產」合計。

2022年9月30日

序號	項目	折算前數值				折算後 數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	3,680,528	–	–	438,479	4,119,007
2	監管資本	3,680,528	–	–	438,479	4,119,007
3	其他資本工具	–	–	–	–	–
4	來自零售和小企業客戶的存款：	6,824,929	8,482,647	44,235	10,282	13,831,774
5	穩定存款	39,959	40,202	17,085	7,644	100,027
6	欠穩定存款	6,784,970	8,442,445	27,150	2,638	13,731,747
7	批發融資：	9,252,232	8,184,297	394,603	203,822	8,431,710
8	業務關係存款	8,892,911	584,054	25,229	5,031	4,756,128
9	其他批發融資	359,321	7,600,243	369,374	198,791	3,675,582
10	相互依存的負債	–	–	–	–	–
11	其他負債：	8,275	1,053,973	32,512	708,929	600,390
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				133,071	
13	以上未包括的所有其他負債和 權益	8,275	1,053,973	32,512	575,858	600,390
14	可用的穩定資金合計					26,982,881

2022年9月30日

序號	項目	折算前數值				折算後 數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性 資產					1,084,851
16	存放在金融機構的業務關係存款	195,577	69,618	274	1,004	133,985
17	貸款和證券：	615	4,911,316	3,632,772	17,944,178	18,771,497
18	由一級資產擔保的向金融機構 發放的貸款	-	690,333	-	47	102,655
19	由非一級資產擔保或無擔保的 向金融機構發放的貸款	-	1,276,200	450,809	247,989	664,823
20	向零售和小企業客戶、非金融 機構、主權、中央銀行和公 共部門實體等發放的貸款	-	2,602,441	3,054,870	10,201,415	11,400,356
21	其中：風險權重不高於35%	-	540,183	763,065	325,428	849,077
22	住房抵押貸款	-	2,775	3,159	6,485,998	5,512,982
23	其中：風險權重不高於35%	-	477	441	16,242	11,182
24	不符合合格優質流動性資產標 準的非違約證券，包括交易 所交易的權益類證券	615	339,567	123,934	1,008,729	1,090,681
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	340,899	492,999	31,710	239,967	879,285
27	實物交易的大宗商品 (包括黃金)	47,029				39,975
28	提供的衍生產品初始保證金及 提供給中央交易對手的違約 基金				35,600	30,260
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				131,973	-
30	衍生產品附加要求				155,175*	31,035
31	以上未包括的所有其他資產	293,870	492,999	31,710	72,394	778,015
32	表外項目				8,400,045	244,112
33	所需的穩定資金合計					21,113,730
34	淨穩定資金比例(%)					127.80%

(*) 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；不納入第26項「其他資產」合計。

9. 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》披露的資本充足率報告摘要信息

9.1 資本充足率

- 資本充足率計算範圍

本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算各級資本充足率。併表資本充足率計算範圍包括本行以及符合《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的本行直接或間接投資的金融機構。

- 資本充足率計量結果

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
核心一級資本淨額	3,121,080	2,824,565	2,886,378	2,614,392
一級資本淨額	3,475,995	3,152,660	3,241,364	2,944,636
總資本淨額	4,281,079	3,945,322	3,909,669	3,600,883
核心一級資本充足率(%)	14.04	14.03	13.31	13.29
一級資本充足率(%)	15.64	15.66	14.94	14.97
資本充足率(%)	19.26	19.60	18.02	18.30

關於2022年末資本充足率計算詳情請參見「討論與分析－資本充足率及槓桿率情況」。

風險加權資產計量

項目	人民幣百萬元	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日
信用風險加權資產	20,488,486	20,042,955
內部評級法覆蓋部分	13,248,337	13,472,715
內部評級法未覆蓋部分	7,240,149	6,570,240
市場風險加權資產	203,207	153,686
內部模型法覆蓋部分	80,583	51,014
內部模型法未覆蓋部分	122,624	102,672
操作風險加權資產	1,533,579	1,493,708
合計	22,225,272	21,690,349

9.2 信用風險

• 信用風險暴露

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分
	人民幣百萬元			
公司	13,218,501	1,921,276	11,784,229	1,579,671
主權	–	8,887,123	–	7,788,462
金融機構	–	4,113,104	–	3,234,577
零售	8,091,471	525,806	7,803,147	558,255
股權	–	193,606	–	186,061
資產證券化	–	97,472	–	109,803
其他	–	5,139,070	–	4,855,985
風險暴露合計	21,309,972	20,877,457	19,587,376	18,312,814

• 內部評級法計量結果

非零售信用風險初級內部評級法計量結果

違約概率級別	2022年12月31日				
	違約風險 暴露	加權平均 違約概率 (%)	加權平均 違約損失率 (%)	風險加權 資產	平均風險 權重(%)
	人民幣百萬元，百分比除外				
等級1	1,512,015	0.09	44.78	439,149	29.04
等級2	2,104,117	0.21	43.04	996,678	47.37
等級3	2,566,672	0.64	43.27	1,886,578	73.50
等級4	3,279,783	1.62	42.68	3,133,979	95.55
等級5	1,863,311	2.57	41.33	1,835,753	98.52
等級6	813,147	3.72	41.42	887,573	109.15
等級7	423,498	5.28	41.51	515,514	121.73
等級8	165,492	7.20	41.38	222,368	134.37
等級9	136,219	9.60	40.30	202,505	148.66
等級10	45,070	18.00	38.71	80,475	178.56
等級11	80,965	56.00	41.18	140,066	173.00
等級12	228,212	100.00	43.89	8,487	3.72
合計	13,218,501	–	–	10,349,125	78.29

2021年12月31日

違約概率級別	違約風險 暴露	加權平均 違約概率 (%)	加權平均 違約損失率 (%)	風險加權 資產	平均風險 權重(%)
等級1	1,189,661	0.09	44.71	347,327	29.20
等級2	1,935,468	0.21	42.51	893,244	46.15
等級3	2,236,190	0.64	43.31	1,625,358	72.68
等級4	3,027,170	1.62	43.26	2,878,514	95.09
等級5	1,735,751	2.56	42.12	1,712,171	98.64
等級6	662,023	3.72	42.40	730,133	110.29
等級7	391,316	5.28	41.99	480,058	122.68
等級8	145,476	7.20	42.23	202,938	139.50
等級9	135,605	9.60	41.44	207,749	153.20
等級10	45,286	18.00	40.29	84,781	187.21
等級11	68,751	56.00	41.50	117,549	170.98
等級12	211,532	100.00	43.82	13,843	6.54
合計	<u>11,784,229</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,293,665</u>	<u>78.87</u>

零售信用風險內部評級法計量結果

人民幣百萬元，百分比除外

2022年12月31日

風險暴露類型	違約風險 暴露	加權平均 違約概率 (%)	加權平均 違約損失率 (%)	風險加權 資產	平均風險 權重(%)
個人住房抵押貸款	6,333,088	1.65	30.94	1,208,440	19.08
合格的循環零售	675,607	3.99	45.74	158,505	23.46
其他零售	1,082,776	3.62	62.39	628,348	58.03
合計	<u>8,091,471</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,995,293</u>	<u>24.66</u>

2021年12月31日

風險暴露類型	違約風險 暴露	加權平均 違約概率 (%)	加權平均 違約損失率 (%)	風險加權 資產	平均風險 權重(%)
個人住房抵押貸款	6,266,438	1.20	30.64	1,274,977	20.35
合格的循環零售	718,968	3.71	50.22	177,483	24.69
其他零售	817,741	3.71	55.46	508,237	62.15
合計	<u>7,803,147</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,960,697</u>	<u>25.13</u>

9.3 市場風險

市場風險資本要求

風險類型	人民幣百萬元	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日
內部模型法覆蓋部分	6,447	4,081
內部模型法未覆蓋部分	9,810	8,214
利率風險	5,335	4,465
商品風險	4,435	3,707
期權風險	40	42
合計	16,257	12,295

註：根據監管機構批准的資本管理高級方法實施範圍，本行市場風險內部模型法覆蓋範圍包括集團匯率風險、母公司及工銀加拿大利率一般風險、母公司商品風險，內部模型法未覆蓋部分採用標準法計量。

本行採用歷史模擬法，基於250天歷史情景數據，每日計量99%的置信區間、10天持有期的一般風險價值和壓力風險價值，用於集團市場風險內部模型法資本計量。

風險價值(VaR)情況

項目	2022年				2021年			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
一般風險價值	1,262	427	1,262	227	468	535	839	288
利率風險	749	247	749	125	273	398	811	189
匯率風險	495	316	544	194	249	369	913	115
商品風險	153	84	256	12	71	173	503	22
壓力風險價值	1,542	1,503	2,058	996	1,028	900	1,396	587
利率風險	1,581	1,472	2,076	588	596	617	811	384
匯率風險	495	620	1,414	323	632	706	1,275	301
商品風險	153	137	518	21	140	219	503	54

9.4 銀行賬簿利率風險

假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動，2022年末本行按主要幣種劃分的利率敏感性分析如下表：

幣種	人民幣百萬元			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息 淨收入 的影響	對權益 的影響	對利息 淨收入 的影響	對權益 的影響
人民幣	(29,467)	(56,877)	29,467	63,210
美元	(469)	(4,663)	469	4,945
港幣	(809)	1,563	809	(1,642)
其他	(436)	(1,290)	436	1,355
合計	<u>(31,181)</u>	<u>(61,267)</u>	<u>31,181</u>	<u>67,868</u>

9.5 操作風險

本行採用標準法計量操作風險資本要求。2022年末操作風險資本要求1,226.86億元。

9.6 銀行賬簿股權風險

股權類型	2022年12月31日			2021年12月31日		
	公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾	公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾
	金融機構 公司	<u>32,286</u> <u>22,292</u>	<u>15,898</u> <u>137,390</u>	<u>7,509</u> <u>(5,120)</u>	29,513 <u>25,412</u>	14,205 <u>134,605</u>
合計	<u>54,578</u>	<u>153,288</u>	<u>2,389</u>	<u>54,925</u>	<u>148,810</u>	<u>4,540</u>

註：(1) 公開交易股權投資是指被投資機構為上市公司的股權投資，非公開交易股權投資是指被投資機構為非上市公司的股權投資。

(2) 未實現潛在的風險損益是指資產負債表已確認而損益表未確認的未實現利得或損失。

10. 發佈業績公告、年報及資本充足率報告

本公告同時刊載於香港交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.icbc-ltd.com)。根據國際財務報告準則編製的2022年度報告及根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的2022年資本充足率報告將刊載於香港交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.icbc-ltd.com)，其中，根據國際財務報告準則編製的2022年度報告將寄發予H股股東。根據中國會計準則編製的2022年度報告和根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的2022年資本充足率報告亦與年報摘要同時刊載於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)及本行網站(www.icbc-ltd.com)。

本業績公告分別以中英文兩種文字編製。在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

承董事會命
中國工商銀行股份有限公司

2023年3月30日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事陳四清先生、廖林先生、鄭國雨先生和王景武先生；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；獨立非執行董事梁定邦先生、楊紹信先生、沈思先生、胡祖六先生和陳德霖先生。