

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



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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

美元優先股股份代號：4620

## 海外監管公告

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條而做出。

茲載列本行在上海證券交易所網站刊登的本行根據中國會計準則編製的2023半年度報告，僅供參閱。

特此公告。

中國工商銀行股份有限公司  
董事會

中國，北京  
2023年8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。



中国工商银行股份有限公司

股票代码：601398

**2023 半年度报告**

## 公司简介

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

本行致力于建设中国特色世界一流现代金融企业，拥有优质的客户基础、多元的业务结构、强劲的创新能力和市场竞争力。本行将服务作为立行之本，坚持以服务创造价值，向全球超 1,100 万公司客户和 7.29 亿个人客户提供丰富的金融产品和优质的金融服务，以自身高质量发展服务经济社会高质量发展。本行自觉将社会责任融入发展战略和经营管理活动，在服务制造业、发展普惠金融、支持乡村振兴、发展绿色金融、支持公益事业等方面受到广泛赞誉。

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

本行连续十一年位列英国《银行家》全球银行 1000 强榜单榜首，连续十一年位列美国《财富》500 强榜单全球商业银行首位，连续七年位列英国 Brand Finance 全球银行品牌价值 500 强榜单榜首。

## 战略目标：

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

## 战略内涵：

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

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

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

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

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

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

## 使 命

提供卓越金融服务

服务客户 回报股东 成就员工 奉献社会

## 愿 景

全面建设具有中国特色的世界一流现代金融企业，成为基业长青的银行

## 价值观

工于至诚 行以致远

诚信 人本 稳健 创新 卓越

# 目录

|  |     |
|--|-----|
| 1. 释义 .....                              | 5   |
| 2. 重要提示 .....                            | 7   |
| 3. 公司基本情况简介 .....                        | 8   |
| 4. 财务概要 .....                            | 11  |
| 5. 经营情况概览 .....                          | 14  |
| 6. 讨论与分析 .....                           | 16  |
| 6.1 经济金融及监管环境 .....                      | 16  |
| 6.2 财务报表分析 .....                         | 18  |
| 6.3 业务综述 .....                           | 35  |
| 6.3.1 公司金融业务 .....                       | 35  |
| 6.3.2 个人金融业务 .....                       | 40  |
| 6.3.3 资产管理业务 .....                       | 43  |
| 6.3.4 金融市场业务 .....                       | 45  |
| 6.3.5 金融科技 .....                         | 47  |
| 6.3.6 网络金融 .....                         | 50  |
| 6.3.7 网点建设与服务提升 .....                    | 52  |
| 6.3.8 人力资源管理与员工机构情况 .....                | 54  |
| 6.3.9 国际化经营 .....                        | 56  |
| 6.3.10 综合化经营 .....                       | 60  |
| 6.3.11 主要控股子公司和参股公司情况 .....              | 63  |
| 6.4 风险管理 .....                           | 66  |
| 6.5 资本管理 .....                           | 79  |
| 6.6 展望 .....                             | 83  |
| 6.7 资本市场关注的热点问题 .....                    | 84  |
| 7. 根据《资本办法》要求披露的信息 .....                 | 90  |
| 8. 股本变动及主要股东持股情况 .....                   | 93  |
| 9. 董事、监事及高级管理人员 .....                    | 100 |
| 10. 公司治理 .....                           | 102 |
| 11. 环境和社会责任 .....                        | 104 |
| 12. 重要事项 .....                           | 108 |
| 13. 审阅报告及中期财务报告 .....                    | 113 |
| 14. 董事、监事、高级管理人员关于 2023 半年度报告的确认意见 ..... | 114 |
| 15. 备查文件目录 .....                         | 115 |

# 1. 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

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

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



## 2. 重要提示

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

2023年8月30日，本行董事会审议通过了《2023半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事13名，亲自出席11名，委托出席2名，杨绍信董事委托沈思董事、胡祖六董事委托梁定邦董事出席会议并代为行使表决权。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2023中期财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）和德勤•关黄陈方会计师行分别根据中国和国际审阅准则审阅。

经2023年6月29日举行的2022年度股东年会批准，本行已向截至2023年7月14日收市后登记在册的普通股股东派发了自2022年1月1日至2022年12月31日期间的现金股息，每10股派发股息人民币3.035元（含税），共计分派股息约人民币1,081.69亿元。本行不宣派2023年中期股息，不进行资本公积金转增股本。

中国工商银行股份有限公司董事会

二〇二三年八月三十日

本行法定代表人陈四清、主管财会工作负责人及财会机构负责人廖林保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

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

### 3. 公司基本情况简介

1. 法定中文名称：中国工商银行股份有限公司（简称“中国工商银行”）
2. 法定英文名称：INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED（缩写“ICBC”）
3. 法定代表人：陈四清
4. 注册和办公地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号  
邮政编码：100140  
联系电话：86-10-66106114  
业务咨询及投诉电话：86-95588  
网址：[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn), [www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)
5. 中国香港主要运营地点：中国香港中环花园道 3 号中国工商银行大厦 33 楼
6. 授权代表：廖林、官学清
7. 董事会秘书、公司秘书：官学清  
联系地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号  
联系电话：86-10-66108608  
传 真：86-10-66107571  
电子信箱：[ir@icbc.com.cn](mailto:ir@icbc.com.cn)
8. 信息披露报纸：《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《经济参考报》
9. 披露 A 股半年度报告的上海证券交易所网站网址：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)  
披露 H 股中期报告的香港交易所“披露易”网址：[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)
10. 法律顾问  
中国内地：  
北京市金杜律师事务所  
中国北京市朝阳区东三环中路 1 号 1 幢环球金融中心办公楼东楼 17-18 层  
北京市海问律师事务所  
中国北京市朝阳区东三环中路 5 号财富金融中心 20 层  
中国香港：  
安理国际律师事务所

中国香港中环交易广场第三座 9 楼  
富而德律师事务所  
中国香港鲗鱼涌华兰路 18 号港岛东中心 55 楼

11. 股份登记处

A 股：

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

H 股：

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

12. 本半年度报告备置地点：本行董事会办公室

13. 股票上市地点、简称和代码

A 股：

上海证券交易所  
股票简称：工商银行  
股票代码：601398

H 股：

香港联合交易所有限公司  
股票简称：工商银行  
股份代号：1398

境内优先股：

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

境外优先股：

香港联合交易所有限公司

股票简称：ICBC 20USDPREF

股份代号：4620

14. 审计师名称、办公地址

国内审计师：

德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

中国上海市黄浦区延安东路 222 号 30 楼

签字会计师：吴卫军、曾浩

国际审计师：

德勤·关黄陈方会计师行

中国香港金钟道 88 号太古广场一座 35 楼

## 4. 财务概要

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

### 财务数据

| 经营成果 (人民币百万元)                            | 2023 年 1-6 月               | 2022 年 1-6 月                |                    | 2021 年 1-6 月                |
|--|----------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------------|
|  |                            | 调整前 <sup>(1)</sup>          | 调整后 <sup>(1)</sup> |                             |
| 利息净收入                                    | 336,987                    | 351,425                     | 350,611            | 336,293                     |
| 手续费及佣金净收入                                | 73,465                     | 76,017                      | 76,041             | 75,943                      |
| 营业收入                                     | 447,494                    | 487,270                     | 458,259            | 467,793                     |
| 业务及管理费                                   | 99,749                     | 98,086                      | 97,410             | 90,157                      |
| 资产减值损失                                   | 122,255                    | 133,622                     | 133,849            | 124,547                     |
| 营业利润                                     | 202,876                    | 206,990                     | 207,848            | 207,599                     |
| 税前利润                                     | 203,655                    | 209,145                     | 210,003            | 208,070                     |
| 净利润                                      | 174,720                    | 172,570                     | 172,819            | 164,509                     |
| 归属于母公司股东的净利润                             | 173,744                    | 171,506                     | 171,670            | 163,473                     |
| 扣除非经常性损益后归属于母<br>公司股东的净利润 <sup>(2)</sup> | 172,336                    | 169,584                     | 169,748            | 162,638                     |
| 经营活动产生的现金流量净额                            | 1,297,269                  | 1,410,405                   | 1,410,405          | 377,546                     |
| <b>每股计 (人民币元)</b>                        |                            |                             |                    |                             |
| 基本每股收益 <sup>(3)</sup>                    | 0.48                       | 0.47                        | 0.47               | 0.46                        |
| 稀释每股收益 <sup>(3)</sup>                    | 0.48                       | 0.47                        | 0.47               | 0.46                        |
| 扣除非经常性损益后的基本每<br>股收益 <sup>(3)</sup>      | 0.47                       | 0.47                        | 0.47               | 0.46                        |
|  | <b>2023 年<br/>6 月 30 日</b> | <b>2022 年<br/>12 月 31 日</b> |                    | <b>2021 年<br/>12 月 31 日</b> |
| <b>资产负债 (人民币百万元)</b>                     |                            | 调整前                         | 调整后                |                             |
| 资产总额                                     | 43,669,606                 | 39,609,657                  | 39,610,146         | 35,171,383                  |
| 客户贷款及垫款总额                                | 25,291,921                 | 23,212,312                  | 23,210,376         | 20,667,245                  |
| 公司类贷款                                    | 15,760,433                 | 13,826,966                  | 13,826,966         | 12,194,706                  |
| 个人贷款                                     | 8,475,915                  | 8,236,561                   | 8,234,625          | 7,944,781                   |
| 票据贴现                                     | 1,055,573                  | 1,148,785                   | 1,148,785          | 527,758                     |
| 贷款减值准备 <sup>(4)</sup>                    | 751,196                    | 672,762                     | 672,762            | 603,983                     |
| 投资                                       | 11,255,131                 | 10,527,292                  | 10,533,702         | 9,257,760                   |
| 负债总额                                     | 40,073,186                 | 36,095,831                  | 36,094,727         | 31,896,125                  |
| 客户存款                                     | 33,373,772                 | 29,870,491                  | 29,870,491         | 26,441,774                  |
| 公司存款                                     | 16,545,202                 | 14,671,154                  | 14,671,154         | 13,331,463                  |
| 个人存款                                     | 16,122,514                 | 14,545,306                  | 14,545,306         | 12,497,968                  |

|                             |              |               |               |            |
|-----------------------------|--------------|---------------|---------------|------------|
| 其他存款                        | 230,591      | 199,465       | 199,465       | 250,349    |
| 应计利息                        | 475,465      | 454,566       | 454,566       | 361,994    |
| 同业及其他金融机构存放款项               | 2,442,493    | 2,664,901     | 2,664,901     | 2,431,689  |
| 拆入资金                        | 608,451      | 520,663       | 522,811       | 489,340    |
| 归属于母公司股东的权益                 | 3,575,999    | 3,495,171     | 3,496,109     | 3,257,755  |
| 股本                          | 356,407      | 356,407       | 356,407       | 356,407    |
| 每股净资产 <sup>(5)</sup> (人民币元) | 9.04         | 8.81          | 8.82          | 8.15       |
| 核心一级资本净额 <sup>(6)</sup>     | 3,201,381    | 3,121,080     | 3,121,080     | 2,886,378  |
| 一级资本净额 <sup>(6)</sup>       | 3,556,297    | 3,475,995     | 3,475,995     | 3,241,364  |
| 总资本净额 <sup>(6)</sup>        | 4,473,996    | 4,281,079     | 4,281,079     | 3,909,669  |
| 风险加权资产 <sup>(6)</sup>       | 24,244,321   | 22,225,272    | 22,225,272    | 21,690,349 |
|                             | <b>2023年</b> | <b>2022年</b>  | <b>2021年</b>  |            |
|                             | <b>6月30日</b> | <b>12月31日</b> | <b>12月31日</b> |            |
| <b>信用评级</b>                 |              |               |               |            |
| 标普 (S&P) <sup>(7)</sup>     | A            | A             | A             |            |
| 穆迪 (Moody's) <sup>(7)</sup> | A1           | A1            | A1            |            |

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

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

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

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

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

(6)根据《资本办法》计算。

(7)评级结果为长期外币存款评级。

## 财务指标

|                                    | 2023年1-6月      | 2022年1-6月       |                 | 2021年1-6月 |
|------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------|
| 盈利能力指标(%)                          |                | 调整前             | 调整后             |           |
| 平均总资产回报率 <sup>(1)</sup>            | 0.84*          | 0.93*           | 0.94*           | 0.96*     |
| 加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>          | 10.51*         | 11.25*          | 11.26*          | 11.90*    |
| 扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup> | 10.42*         | 11.12*          | 11.13*          | 11.84*    |
| 净利息差 <sup>(3)</sup>                | 1.52*          | 1.85*           | 1.85*           | 1.93*     |
| 净利息收益率 <sup>(4)</sup>              | 1.72*          | 2.03*           | 2.03*           | 2.12*     |
| 风险加权资产收益率 <sup>(5)</sup>           | 1.50*          | 1.58*           | 1.58*           | 1.60*     |
| 手续费及佣金净收入比营业收入                     | 16.42          | 15.60           | 16.59           | 16.23     |
| 成本收入比 <sup>(6)</sup>               | 22.29          | 20.13           | 21.26           | 19.27     |
|                                    | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 | 2021年<br>12月31日 |           |
| 资产质量指标(%)                          |                | 调整前             | 调整后             |           |
| 不良贷款率 <sup>(7)</sup>               | 1.36           | 1.38            | 1.38            | 1.42      |
| 拨备覆盖率 <sup>(8)</sup>               | 218.62         | 209.47          | 209.47          | 205.84    |
| 贷款拨备率 <sup>(9)</sup>               | 2.97           | 2.90            | 2.90            | 2.92      |
| 资本充足率指标(%)                         |                |                 |                 |           |
| 核心一级资本充足率 <sup>(10)</sup>          | 13.20          | 14.04           | 14.04           | 13.31     |
| 一级资本充足率 <sup>(10)</sup>            | 14.67          | 15.64           | 15.64           | 14.94     |
| 资本充足率 <sup>(10)</sup>              | 18.45          | 19.26           | 19.26           | 18.02     |
| 总权益对总资产比率                          | 8.24           | 8.87            | 8.88            | 9.31      |
| 风险加权资产占总资产比率                       | 55.52          | 56.11           | 56.11           | 61.67     |

注：\*为年化比率。

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

## 5. 经营情况概览

今年以来，面对严峻复杂的外部环境，本行深入开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育，认真落实党中央、国务院决策部署，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，紧紧围绕服务中国式现代化建设中心任务、高质量发展首要任务和构建新发展格局战略任务，深入践行金融工作政治性、人民性，坚定不移走中国特色金融发展之路。按照行党委“48字”工作思路，扎实推进稳增长、调结构、增动能、防风险、开新局各项工作，着力以自身经营的“稳”支持经济大局的“稳”，助力经济实现质的有效提升和量的合理增长。

上半年集团经营业绩好于预期，“强优大”核心指标保持稳健。“强”的方面，资本充足率 18.45%，拨备覆盖率 218.62%，风险抵御能力进一步增强；不良贷款率 1.36%，资产质量保持稳定。“优”的方面，在持续让利实体经济的同时，平均总资产回报率（ROA）、加权平均净资产收益率（ROE）保持较优水平；净息差（NIM）处于合理区间；成本收入比处于稳健合理水平。“大”的方面，营业收入、净利润、资产、存款、贷款、资本等均保持同业领先。

**积极助力稳增长，大行担当持续彰显。**聚焦“国家所需、金融所能、客户所盼、工行所长”，持续加大金融供给力度，发挥大行头雁引领作用，支持经济持续恢复、回升向好。**总量上**，境内分行人民币贷款余额增加 1.99 万亿元，同比多增 3,876 亿元，增量和同比多增额均同业领先。债券投资总量、增量、新增投资额均保持市场首位。**投向上**，突出主责主业，加大对实体经济重点领域和薄弱环节的支持力度。投向制造业贷款余额达 3.6 万亿元、战略性新兴产业贷款余额突破 2 万亿元、绿色信贷余额超 5 万亿元，总量、增量均同业领先；普惠贷款余额突破 2 万亿元，涉农贷款近 4 万亿元，增速均同业领先；民营企业贷款余额突破 5 万亿元；专精特新贷款同比多增；为境内重点外贸外资企业发放表内外融资超 6,500 亿元；个人消费和经营贷款同比多增 1,465 亿元，着力促消费惠民生。

**全面系统防风险，资产质量保持稳定。**牢固树立总体国家安全观，坚持底线思维，统筹发展和安全两件大事，深化境内境外机构、表内表外业务、商行投行业务和其他业务、线上线下、总行和下属机构“五个一本账”全面风险管理，按



照“主动防、智能控、全面管”路径，全面抓好信用、市场、操作等各类风险防范，着力打造安全第一的大行标杆。智能化风控水平有效提升，资产质量攻坚扎实推进，授信审批新规深入实施，内控案防重点工作有力推进，消费者权益保护取得积极成效，安全运营屏障更加牢固。集团资产质量总体稳定，各类风险整体可控。

**着力调结构增动能，发展引擎更加强劲。**持续推进“扬长补短固本强基”四大战略布局和个人金融、外汇业务、重点区域、城乡联动等战略重点，集团发展规划实施取得新进展。深入推进 GBC+（政务、产业、个人服务）基础性工程，服务个人客户增至 7.29 亿户，公司客户突破 1,100 万户，大中小微个相协调的多元化客户结构加快形成，带动人民币存款余额突破 30 万亿元、增量突破 3 万亿元，个人金融资产（AUM）余额突破 20 万亿元。坚持“大小兼顾、零售优先”，大客户、大项目与小微及个体工商户、专精特新小巨人协同发力，多元化信贷结构调整成效明显。沙特吉达分行顺利开业，获准担任巴西人民币清算行，人民币清算行增至 11 家，全球金融服务网络更加完善。围绕“服务客户、赋能员工”，深化数字工行（D-ICBC）建设，推动金融服务加快数字化转型，手机银行、开放银行、工银 e 生活等领域一批数字化创新成果相继落地，高质量发展动能不断增强。

## 6. 讨论与分析

### 6.1 经济金融及监管环境

2023 年上半年，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处高位，发达国家央行政策紧缩效应持续显现，国际金融市场波动加剧。国内经济运行整体回升向好，市场需求稳步恢复，生产供给持续增加，高质量发展稳步推进。国内生产总值（GDP）同比增长 5.5%，固定资产投资（不含农户）同比增长 3.8%，货物贸易进出口总值（人民币计价）同比增长 2.1%，社会消费品零售总额同比增长 8.2%，规模以上工业增加值同比增长 3.8%，服务业增加值同比增长 6.4%，居民消费价格指数（CPI）同比上涨 0.7%。

积极的财政政策加力提效。完善税费支持政策，增强精准性针对性，支持民营企业、中小微企业和个体工商户发展，着力纾解企业困难。加强财政资源统筹，保持必要支出强度，在打基础、利长远、补短板、调结构上加大投资。发挥政府投资引导作用，鼓励和吸引更多民间资本参与。

稳健的货币政策精准有力。人民银行降准 0.25 个百分点，释放长期流动性，增强信贷总量增长的稳定性和可持续性，稳固对实体经济的支持力度。结构性货币政策工具“聚焦重点、合理适度、有进有退”，设立房企纾困专项再贷款、租赁住房贷款支持计划，延续实施普惠小微贷款支持工具和保交楼贷款支持计划，增加支农支小再贷款、再贴现额度，持续加大对普惠金融、科技创新、绿色发展、基础设施等国民经济重点领域和薄弱环节的支持力度。持续完善市场化利率形成和传导机制，发挥贷款市场报价利率（LPR）改革效能，1 年期和 5 年期 LPR 均下降 10 个基点，推动企业融资和居民信贷成本稳中有降；持续发挥存款利率市场化调整机制的重要作用，促进稳定银行负债成本。

监管政策聚焦推改革、促发展、防风险。推改革方面，落实《党和国家机构改革方案》部署，金融监管体系迈入“一行一总局一会”新格局。促发展方面，修订优化固定资产贷款、流动资金贷款、个人贷款、项目融资等信贷管理制度，促进银行业金融机构提升信贷管理能力和金融服务效率；围绕做好交通物流、小微企业、乡村振兴等领域的金融服务发布通知和指导意见，推动银行业加强对重

点领域的精准支持；建立首套住房贷款利率政策动态调整机制，延长金融支持房地产市场平稳健康发展有关政策期限，保障房地产市场平稳发展；优化跨国公司本外币跨境资金集中运营管理政策，支持外经贸企业扩大人民币跨境使用，提升跨境贸易和投融资便利化水平。防风险方面，出台《商业银行金融资产风险分类办法》，修订《商业银行资本管理办法》并公开征求意见，推动商业银行加强信用风险管理，完善资本监管规则。

金融体系运行总体平稳。6月末，广义货币供应量（M2）余额 287.30 万亿元，同比增长 11.3%；社会融资规模存量 365.45 万亿元，同比增长 9.0%；人民币贷款余额 230.58 万亿元，同比增长 11.3%；人民币存款余额 278.62 万亿元，同比增长 11.0%。6月末，债券市场发行各类债券 34.33 万亿元，同比增长 9.0%。股票市场主要指数震荡上行，上证综指和深证成指比上年末分别上涨 3.7% 和 0.1%。人民币对美元汇率中间价为 7.2258 元，比上年末贬值 3.6%。

商业银行总资产稳健增长，信贷资产质量基本稳定，风险抵补能力整体充足。6月末，商业银行本外币总资产 344.92 万亿元，同比增长 11.1%；不良贷款余额 3.20 万亿元，不良贷款率 1.62%，拨备覆盖率 206.13%；资本充足率 14.66%。其中，大型商业银行本外币总资产 171.53 万亿元，同比增长 13.3%；不良贷款余额 1.30 万亿元，不良贷款率 1.29%，拨备覆盖率 249.75%；资本充足率 16.89%。

2023 年上半年，本行全力服务中国式现代化建设，扎实推进稳增长、调结构、增动能、防风险、开新局各项工作，全行经营稳中有进、稳中提质，重点战略有效实施，治理体系和治理能力现代化水平持续提升，高质量发展基础不断夯实。本行连续十一年位列英国《银行家》全球银行 1000 强榜单榜首，连续十一年位列美国《财富》500 强榜单全球商业银行首位，连续七年位列英国 Brand Finance 全球银行品牌价值 500 强榜单榜首，国际影响力进一步提升。

## 6.2 财务报表分析

### 6.2.1 利润表项目分析

2023 年上半年，本行实现净利润 1,747.20 亿元，同比增长 1.1%，年化平均总资产回报率 0.84%，年化加权平均净资产收益率 10.51%。营业收入 4,474.94 亿元，下降 2.3%，其中：利息净收入 3,369.87 亿元，下降 3.9%；非利息收入 1,105.07 亿元，增长 2.7%。营业支出 2,446.18 亿元，下降 2.3%，其中：业务及管理费 997.49 亿元，增长 2.4%，成本收入比为 22.29%；计提资产减值损失 1,222.55 亿元，下降 8.7%。所得税费用 289.35 亿元，下降 22.2%。

#### 利润表主要项目变动

| 项目        | 人民币百万元，百分比除外 |              |          |        |
|-----------|--------------|--------------|----------|--------|
|           | 2023 年 1-6 月 | 2022 年 1-6 月 | 增减额      | 增长率(%) |
| 利息净收入     | 336,987      | 350,611      | (13,624) | (3.9)  |
| 非利息收入     | 110,507      | 107,648      | 2,859    | 2.7    |
| 营业收入      | 447,494      | 458,259      | (10,765) | (2.3)  |
| 减：营业支出    | 244,618      | 250,411      | (5,793)  | (2.3)  |
| 其中：税金及附加  | 5,498        | 4,918        | 580      | 11.8   |
| 业务及管理费    | 99,749       | 97,410       | 2,339    | 2.4    |
| 资产减值损失    | 122,255      | 133,849      | (11,594) | (8.7)  |
| 其他业务成本    | 17,116       | 14,234       | 2,882    | 20.2   |
| 营业利润      | 202,876      | 207,848      | (4,972)  | (2.4)  |
| 加：营业外收支净额 | 779          | 2,155        | (1,376)  | (63.9) |
| 税前利润      | 203,655      | 210,003      | (6,348)  | (3.0)  |
| 减：所得税费用   | 28,935       | 37,184       | (8,249)  | (22.2) |
| 净利润       | 174,720      | 172,819      | 1,901    | 1.1    |
| 归属于：母公司股东 | 173,744      | 171,670      | 2,074    | 1.2    |
| 少数股东      | 976          | 1,149        | (173)    | (15.1) |

## 利息净收入

2023年上半年,利息净收入3,369.87亿元,同比减少136.24亿元,下降3.9%。利息收入6,965.83亿元,增加773.74亿元,增长12.5%;利息支出3,595.96亿元,增加909.98亿元,增长33.9%。由于贷款市场报价利率(LPR)多次下调,贷款收益率持续下行,存款定期化使得存款平均付息率上升,年化净利息差和净利息收益率分别为1.52%和1.72%,同比分别下降33个基点和31个基点。

### 生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

人民币百万元,百分比除外

| 项目                              | 2023年1-6月         |                |              | 2022年1-6月         |                |              |
|---------------------------------|-------------------|----------------|--------------|-------------------|----------------|--------------|
|                                 | 平均余额              | 利息收入/支出        | 平均收益率/付息率(%) | 平均余额              | 利息收入/支出        | 平均收益率/付息率(%) |
| <b>资产</b>                       |                   |                |              |                   |                |              |
| 客户贷款及垫款                         | 24,402,847        | 477,435        | 3.95         | 21,522,717        | 442,754        | 4.15         |
| 投资                              | 9,931,498         | 165,748        | 3.37         | 8,636,742         | 140,806        | 3.29         |
| 存放中央银行款项 <sup>(2)</sup>         | 3,185,687         | 26,216         | 1.66         | 2,893,046         | 20,976         | 1.46         |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 <sup>(3)</sup> | 1,904,974         | 27,184         | 2.88         | 1,748,700         | 14,673         | 1.69         |
| <b>总生息资产</b>                    | <b>39,425,006</b> | <b>696,583</b> | <b>3.56</b>  | <b>34,801,205</b> | <b>619,209</b> | <b>3.59</b>  |
| 非生息资产                           | 2,625,978         |                |              | 2,670,917         |                |              |
| 资产减值准备                          | (775,877)         |                |              | (674,163)         |                |              |
| <b>总资产</b>                      | <b>41,275,107</b> |                |              | <b>36,797,959</b> |                |              |
| <b>负债</b>                       |                   |                |              |                   |                |              |
| 存款                              | 30,213,526        | 284,796        | 1.90         | 26,405,307        | 223,078        | 1.70         |
| 同业及其他金融机构存放和拆入款项 <sup>(3)</sup> | 3,892,555         | 47,916         | 2.48         | 3,652,766         | 30,057         | 1.66         |
| 已发行债务证券和存款证                     | 1,435,425         | 26,884         | 3.78         | 1,084,133         | 15,463         | 2.88         |
| <b>总计息负债</b>                    | <b>35,541,506</b> | <b>359,596</b> | <b>2.04</b>  | <b>31,142,206</b> | <b>268,598</b> | <b>1.74</b>  |
| 非计息负债                           | 2,169,204         |                |              | 2,141,722         |                |              |
| <b>总负债</b>                      | <b>37,710,710</b> |                |              | <b>33,283,928</b> |                |              |
| <b>利息净收入</b>                    |                   | <b>336,987</b> |              |                   | <b>350,611</b> |              |
| <b>净利息差</b>                     |                   |                | <b>1.52</b>  |                   |                | <b>1.85</b>  |
| <b>净利息收益率</b>                   |                   |                | <b>1.72</b>  |                   |                | <b>2.03</b>  |

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

(2) 存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。

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

## 利息收入和支出变动分析

人民币百万元

| 项目                   | 2023年1-6月与2022年1-6月对比 |                 |                 |
|----------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|
|                      | 增/（减）原因               |                 | 净增/（减）          |
|                      | 规模                    | 利率              |                 |
| <b>资产</b>            |                       |                 |                 |
| 客户贷款及垫款              | 56,027                | (21,346)        | 34,681          |
| 投资                   | 21,516                | 3,426           | 24,942          |
| 存放中央银行款项             | 2,371                 | 2,869           | 5,240           |
| 存放和拆放同业及其他金融机<br>构款项 | 2,192                 | 10,319          | 12,511          |
| <b>利息收入变化</b>        | <b>82,106</b>         | <b>(4,732)</b>  | <b>77,374</b>   |
| <b>负债</b>            |                       |                 |                 |
| 存款                   | 35,530                | 26,188          | 61,718          |
| 同业及其他金融机构存放和拆<br>入款项 | 3,006                 | 14,853          | 17,859          |
| 已发行债务证券和存款证          | 6,582                 | 4,839           | 11,421          |
| <b>利息支出变化</b>        | <b>45,118</b>         | <b>45,880</b>   | <b>90,998</b>   |
| <b>利息净收入变化</b>       | <b>36,988</b>         | <b>(50,612)</b> | <b>(13,624)</b> |

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

## 利息收入

### ◆ 客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入 4,774.35 亿元，同比增加 346.81 亿元，增长 7.8%，主要是客户贷款及垫款平均余额增长 13.4% 所致。

### 按期限结构划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

| 项目               | 2023年1-6月         |                |             | 2022年1-6月         |                |             |
|------------------|-------------------|----------------|-------------|-------------------|----------------|-------------|
|                  | 平均余额              | 利息收入           | 平均收益率 (%)   | 平均余额              | 利息收入           | 平均收益率 (%)   |
| 短期贷款             | 5,475,802         | 88,686         | 3.27        | 4,448,509         | 75,541         | 3.42        |
| 中长期贷款            | 18,927,045        | 388,749        | 4.14        | 17,074,208        | 367,213        | 4.34        |
| <b>客户贷款及垫款总额</b> | <b>24,402,847</b> | <b>477,435</b> | <b>3.95</b> | <b>21,522,717</b> | <b>442,754</b> | <b>4.15</b> |

## 按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

| 项目               | 2023年1-6月         |                |             | 2022年1-6月         |                |             |
|------------------|-------------------|----------------|-------------|-------------------|----------------|-------------|
|                  | 平均余额              | 利息收入           | 平均收益率(%)    | 平均余额              | 利息收入           | 平均收益率(%)    |
| 公司类贷款            | 13,819,436        | 253,224        | 3.70        | 11,765,245        | 232,838        | 3.99        |
| 票据贴现             | 1,120,051         | 8,701          | 1.57        | 652,362           | 6,975          | 2.16        |
| 个人贷款             | 8,117,960         | 178,036        | 4.42        | 7,853,841         | 185,854        | 4.77        |
| 境外业务             | 1,345,400         | 37,474         | 5.62        | 1,251,269         | 17,087         | 2.75        |
| <b>客户贷款及垫款总额</b> | <b>24,402,847</b> | <b>477,435</b> | <b>3.95</b> | <b>21,522,717</b> | <b>442,754</b> | <b>4.15</b> |

### ◆ 投资利息收入

投资利息收入 1,657.48 亿元，同比增加 249.42 亿元，增长 17.7%，主要是投资平均余额增长 15.0% 所致。

### ◆ 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 262.16 亿元，同比增加 52.40 亿元，增长 25.0%，主要是境外存放央行款项平均利率水平上升以及境内存放央行款项规模增加所致。

### ◆ 存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入 271.84 亿元，同比增加 125.11 亿元，增长 85.3%，主要是外币融出资金利率水平上升所致。

## 利息支出

### ◆ 存款利息支出

存款利息支出 2,847.96 亿元，同比增加 617.18 亿元，增长 27.7%，主要是客户存款平均余额增长 14.4%，以及平均付息率上升 20 个基点所致。

## 按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

| 项目          | 2023年1-6月         |                |             | 2022年1-6月         |                |             |
|-------------|-------------------|----------------|-------------|-------------------|----------------|-------------|
|             | 平均余额              | 利息支出           | 平均付息率(%)    | 平均余额              | 利息支出           | 平均付息率(%)    |
| <b>公司存款</b> |                   |                |             |                   |                |             |
| 定期          | 6,885,096         | 93,395         | 2.74        | 5,511,411         | 68,937         | 2.52        |
| 活期          | 7,299,487         | 36,208         | 1.00        | 7,190,420         | 30,852         | 0.87        |
| <b>小计</b>   | <b>14,184,583</b> | <b>129,603</b> | <b>1.84</b> | <b>12,701,831</b> | <b>99,789</b>  | <b>1.58</b> |
| <b>个人存款</b> |                   |                |             |                   |                |             |
| 定期          | 9,190,920         | 124,057        | 2.72        | 7,421,324         | 108,142        | 2.94        |
| 活期          | 5,814,584         | 7,775          | 0.27        | 5,317,036         | 9,014          | 0.34        |
| <b>小计</b>   | <b>15,005,504</b> | <b>131,832</b> | <b>1.77</b> | <b>12,738,360</b> | <b>117,156</b> | <b>1.85</b> |
| <b>境外业务</b> | <b>1,023,439</b>  | <b>23,361</b>  | <b>4.60</b> | <b>965,116</b>    | <b>6,133</b>   | <b>1.28</b> |
| <b>存款总额</b> | <b>30,213,526</b> | <b>284,796</b> | <b>1.90</b> | <b>26,405,307</b> | <b>223,078</b> | <b>1.70</b> |

### ◆ 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出 479.16 亿元，同比增加 178.59 亿元，增长 59.4%，主要是外币融入资金利率水平上升所致。

### ◆ 已发行债务证券和存款证利息支出

已发行债务证券和存款证利息支出 268.84 亿元，同比增加 114.21 亿元，增长 73.9%，主要是本行发行的同业存单和境外机构发行的存款证规模增加，以及境外存款证利率水平上升所致。

## 非利息收入

上半年实现非利息收入 1,105.07 亿元，同比增加 28.59 亿元，增长 2.7%，占营业收入的比重为 24.7%。其中：手续费及佣金净收入 734.65 亿元，减少 25.76 亿元，下降 3.4%；其他非利息收益 370.42 亿元，增加 54.35 亿元，增长 17.2%。



## 手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外

| 项目                | 2023年1-6月     | 2022年1-6月     | 增减额            | 增长率(%)       |
|-------------------|---------------|---------------|----------------|--------------|
| 结算、清算及现金管理        | 24,398        | 24,186        | 212            | 0.9          |
| 个人理财及私人银行         | 14,019        | 15,499        | (1,480)        | (9.5)        |
| 投资银行              | 13,677        | 12,983        | 694            | 5.3          |
| 银行卡               | 10,234        | 8,681         | 1,553          | 17.9         |
| 对公理财              | 6,863         | 8,070         | (1,207)        | (15.0)       |
| 担保及承诺             | 5,865         | 6,664         | (799)          | (12.0)       |
| 资产托管              | 4,380         | 4,598         | (218)          | (4.7)        |
| 代理收付及委托           | 1,372         | 1,268         | 104            | 8.2          |
| 其他                | 1,555         | 1,700         | (145)          | (8.5)        |
| <b>手续费及佣金收入</b>   | <b>82,363</b> | <b>83,649</b> | <b>(1,286)</b> | <b>(1.5)</b> |
| <b>减：手续费及佣金支出</b> | <b>8,898</b>  | <b>7,608</b>  | <b>1,290</b>   | <b>17.0</b>  |
| <b>手续费及佣金净收入</b>  | <b>73,465</b> | <b>76,041</b> | <b>(2,576)</b> | <b>(3.4)</b> |

上半年手续费及佣金净收入 734.65 亿元，同比减少 25.76 亿元，下降 3.4%。银行卡业务收入增加 15.53 亿元，主要是商户收单手续费等收入增加；投资银行业务收入增加 6.94 亿元，主要是银团安排承销与管理业务收入增加；结算、清算及现金管理业务收入增加 2.12 亿元，主要是代客外汇买卖业务收入、人民币对公结算业务收入增加。受资本市场波动、投资者风险偏好变化等因素影响，个人理财及私人银行、对公理财、资产托管等业务收入有所减少；担保及承诺业务费率下降，相关收入有所减少。手续费及佣金支出增加 12.90 亿元，主要是收单业务手续费支出增加。

## 其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外

| 项目             | 2023年1-6月     | 2022年1-6月     | 增减额          | 增长率(%)      |
|----------------|---------------|---------------|--------------|-------------|
| 投资收益           | 23,606        | 22,291        | 1,315        | 5.9         |
| 公允价值变动净收益/(损失) | 4,872         | (3,975)       | 8,847        | 不适用         |
| 汇兑及汇率产品净损失     | (5,339)       | (1,007)       | (4,332)      | 不适用         |
| 其他业务收入         | 13,903        | 14,298        | (395)        | (2.8)       |
| <b>合计</b>      | <b>37,042</b> | <b>31,607</b> | <b>5,435</b> | <b>17.2</b> |

其他非利息收益 370.42 亿元，同比增加 54.35 亿元，增长 17.2%。其中，投资收益增加主要是债券及权益工具已实现收益增加所致；公允价值变动净收益主要是衍生金融工具及债券投资未实现收益增加所致；汇兑及汇率产品净损失主要是受汇率波动影响所致；其他业务收入减少主要是经营租赁业务收入减少所致。

## 营业支出

### ◆ 业务及管理费

| 项目        | 人民币百万元，百分比除外  |               |              |            |
|-----------|---------------|---------------|--------------|------------|
|           | 2023 年 1-6 月  | 2022 年 1-6 月  | 增减额          | 增长率(%)     |
| 职工费用      | 63,000        | 62,777        | 223          | 0.4        |
| 固定资产折旧    | 7,628         | 7,494         | 134          | 1.8        |
| 资产摊销      | 2,540         | 2,078         | 462          | 22.2       |
| 业务费用      | 26,581        | 25,061        | 1,520        | 6.1        |
| <b>合计</b> | <b>99,749</b> | <b>97,410</b> | <b>2,339</b> | <b>2.4</b> |

### ◆ 资产减值损失

上半年计提各类资产减值损失 1,222.55 亿元，同比减少 115.94 亿元，下降 8.7%，其中，贷款减值损失 1,085.46 亿元，增加 106.78 亿元，增长 10.9%。请参见“财务报表附注四、38.资产减值损失；13.资产减值准备”。

### ◆ 其他业务成本

其他业务成本 171.16 亿元，同比增加 28.82 亿元，增长 20.2%，主要是工银安盛保险业务支出增加所致。

## 所得税费用

所得税费用 289.35 亿元，同比减少 82.49 亿元，下降 22.2%，实际税率 14.21%，低于 25%的法定税率，主要是由于持有的中国国债、地方政府债利息收入按税法规定为免税收益。

## 地理区域信息概要

人民币百万元，百分比除外

| 项目          | 2023年1-6月      |              | 2022年1-6月      |              |
|-------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|             | 金额             | 占比(%)        | 金额             | 占比(%)        |
| <b>营业收入</b> | <b>447,494</b> | <b>100.0</b> | <b>458,259</b> | <b>100.0</b> |
| 总行          | 21,128         | 4.7          | 57,898         | 12.6         |
| 长江三角洲       | 81,049         | 18.1         | 75,802         | 16.5         |
| 珠江三角洲       | 60,443         | 13.5         | 58,088         | 12.7         |
| 环渤海地区       | 82,862         | 18.5         | 77,542         | 16.9         |
| 中部地区        | 62,511         | 14.0         | 58,548         | 12.8         |
| 西部地区        | 69,295         | 15.5         | 67,192         | 14.7         |
| 东北地区        | 16,270         | 3.6          | 14,518         | 3.2          |
| 境外及其他       | 53,936         | 12.1         | 48,671         | 10.6         |
| <b>税前利润</b> | <b>203,655</b> | <b>100.0</b> | <b>210,003</b> | <b>100.0</b> |
| 总行          | (19,942)       | (9.8)        | 7,296          | 3.5          |
| 长江三角洲       | 46,209         | 22.7         | 40,135         | 19.1         |
| 珠江三角洲       | 26,767         | 13.1         | 26,699         | 12.7         |
| 环渤海地区       | 45,940         | 22.6         | 43,017         | 20.5         |
| 中部地区        | 33,145         | 16.3         | 30,777         | 14.7         |
| 西部地区        | 37,737         | 18.5         | 32,609         | 15.5         |
| 东北地区        | 8,043          | 4.0          | 3,345          | 1.6          |
| 境外及其他       | 25,756         | 12.6         | 26,125         | 12.4         |

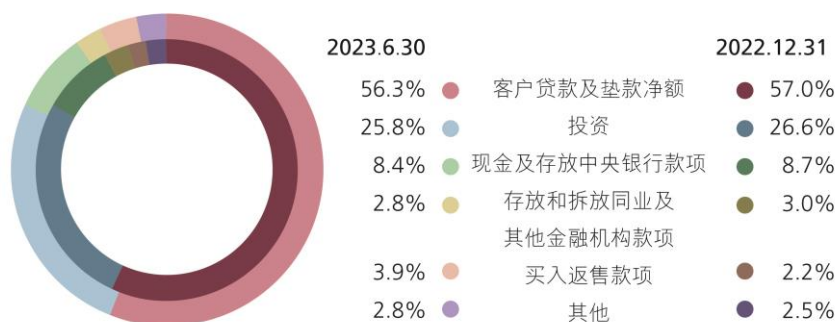
注：请参见“财务报表附注五、分部信息”。

### 6.2.2 资产负债表项目分析

2023年上半年，本行认真落实宏观经济金融政策和监管要求，统筹摆布资产负债总量、结构和节奏，保持资产增长与经济发展相匹配，投向结构平衡、协调、可持续，形成信贷与非信贷、存量与增量、表内与表外、境内与境外资产负债业务协同发展的多元化稳健资产布局。坚持以存款为主要资金来源，积极应对存款长期化、定期化的趋势，努力拓展低成本负债来源，为支撑资产端高质量发展提供了坚实基础。

## 资产运用

资产结构



6月末，总资产436,696.06亿元，比上年末增加40,594.60亿元，增长10.2%。其中，客户贷款及垫款总额（简称“各项贷款”）252,919.21亿元，增加20,815.45亿元，增长9.0%；投资112,551.31亿元，增加7,214.29亿元，增长6.8%；现金及存放中央银行款项36,715.53亿元，增加2,436.61亿元，增长7.1%。

人民币百万元，百分比除外

| 项目                       | 2023年6月30日        |              | 2022年12月31日       |              |
|--------------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                          | 金额                | 占比(%)        | 金额                | 占比(%)        |
| 客户贷款及垫款总额                | 25,291,921        | —            | 23,210,376        | —            |
| 加：应计利息                   | 60,528            | —            | 53,524            | —            |
| 减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备   | 750,354           | —            | 672,224           | —            |
| 客户贷款及垫款净额 <sup>(1)</sup> | 24,602,095        | 56.3         | 22,591,676        | 57.0         |
| 投资                       | 11,255,131        | 25.8         | 10,533,702        | 26.6         |
| 现金及存放中央银行款项              | 3,671,553         | 8.4          | 3,427,892         | 8.7          |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项         | 1,232,233         | 2.8          | 1,192,532         | 3.0          |
| 买入返售款项                   | 1,693,205         | 3.9          | 864,122           | 2.2          |
| 其他                       | 1,215,389         | 2.8          | 1,000,222         | 2.5          |
| <b>资产合计</b>              | <b>43,669,606</b> | <b>100.0</b> | <b>39,610,146</b> | <b>100.0</b> |

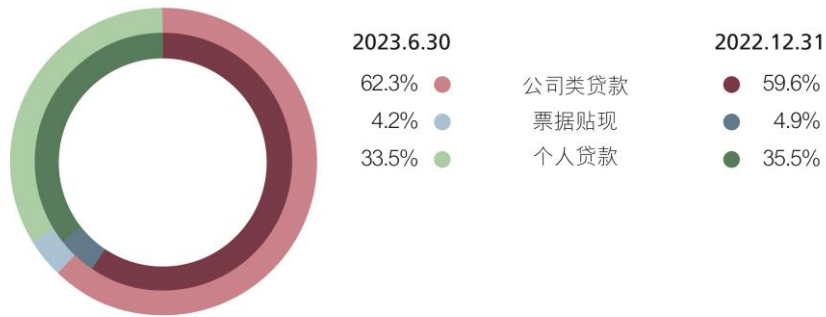
注：（1）请参见“财务报表附注四、6.客户贷款及垫款”。

### ◆ 贷款

本行在保持资产质量稳定可控的基础上，着力增强信贷结构调整的内生动力，全力服务实体经济。持续加强对制造业、战略性新兴产业、科技创新、绿色金融、

普惠金融、乡村振兴等重点领域和薄弱环节金融支持力度。6月末，各项贷款252,919.21亿元，比上年末增加20,815.45亿元，增长9.0%。其中，境内分行人民币贷款234,773.89亿元，增加19,944.25亿元，增长9.3%。

按业务类型划分的贷款结构



按业务类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

| 项目           | 2023年6月30日        |              | 2022年12月31日       |              |
|--------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|              | 金额                | 占比(%)        | 金额                | 占比(%)        |
| <b>公司类贷款</b> | <b>15,760,433</b> | <b>62.3</b>  | <b>13,826,966</b> | <b>59.6</b>  |
| 短期公司类贷款      | 3,755,221         | 14.8         | 3,150,517         | 13.6         |
| 中长期公司类贷款     | 12,005,212        | 47.5         | 10,676,449        | 46.0         |
| <b>票据贴现</b>  | <b>1,055,573</b>  | <b>4.2</b>   | <b>1,148,785</b>  | <b>4.9</b>   |
| <b>个人贷款</b>  | <b>8,475,915</b>  | <b>33.5</b>  | <b>8,234,625</b>  | <b>35.5</b>  |
| 个人住房贷款       | 6,374,390         | 25.2         | 6,431,991         | 27.7         |
| 个人消费贷款       | 262,397           | 1.0          | 232,442           | 1.0          |
| 个人经营性贷款      | 1,189,042         | 4.7          | 930,040           | 4.0          |
| 信用卡透支        | 650,086           | 2.6          | 640,152           | 2.8          |
| <b>合计</b>    | <b>25,291,921</b> | <b>100.0</b> | <b>23,210,376</b> | <b>100.0</b> |

不断加强对制造业、战略性新兴产业、绿色金融、普惠金融等领域信贷支持力度，深化新制造业、新服务业、新基础产业和高技术客群公司信贷布局，京津冀、长三角、大湾区、中部及成渝经济圈等重点战略区域公司类贷款持续增长。公司类贷款比上年末增加19,334.67亿元，增长14.0%。其中，短期贷款增加6,047.04亿元，中长期贷款增加13,287.63亿元。

加大住房贷款惠民力度，更好满足居民刚性及改善性住房需求；加大对小微企业主、个体工商户的融资支持力度；大力发展个人信用消费贷款业务，促进消

费持续恢复。个人贷款比上年末增加2,412.90亿元，增长2.9%。其中，个人消费贷款增加299.55亿元，增长12.9%；个人经营性贷款增加2,590.02亿元，增长27.8%。

有关本行贷款和贷款质量的进一步分析，请参见“讨论与分析—风险管理”。

#### ◆ 投资

本行积极支持国家发展战略实施，加大服务实体经济力度，为地方经济建设和优质企业发展提供有力资金支持。6月末，投资 112,551.31 亿元，比上年末增加 7,214.29 亿元，增长 6.8%。其中，债券 107,668.44 亿元，增加 7,032.74 亿元，增长 7.0%。

人民币百万元，百分比除外

| 项目        | 2023年6月30日        |              | 2022年12月31日       |              |
|-----------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|           | 金额                | 占比(%)        | 金额                | 占比(%)        |
| 债券        | 10,766,844        | 95.6         | 10,063,570        | 95.5         |
| 权益工具      | 192,193           | 1.7          | 190,869           | 1.8          |
| 基金及其他     | 176,245           | 1.6          | 168,855           | 1.6          |
| 应计利息      | 119,849           | 1.1          | 110,408           | 1.1          |
| <b>合计</b> | <b>11,255,131</b> | <b>100.0</b> | <b>10,533,702</b> | <b>100.0</b> |

#### 按发行主体划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

| 项目        | 2023年6月30日        |              | 2022年12月31日       |              |
|-----------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|           | 金额                | 占比(%)        | 金额                | 占比(%)        |
| 政府债券      | 7,982,371         | 74.2         | 7,422,555         | 73.8         |
| 中央银行债券    | 36,400            | 0.3          | 56,817            | 0.5          |
| 政策性银行债券   | 850,912           | 7.9          | 762,209           | 7.6          |
| 其他债券      | 1,897,161         | 17.6         | 1,821,989         | 18.1         |
| <b>合计</b> | <b>10,766,844</b> | <b>100.0</b> | <b>10,063,570</b> | <b>100.0</b> |

从发行主体结构上看，政府债券比上年末增加 5,598.16 亿元，增长 7.5%；中央银行债券减少 204.17 亿元，下降 35.9%；政策性银行债券增加 887.03 亿元，增长 11.6%；其他债券增加 751.72 亿元，增长 4.1%。

### 按剩余期限划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

| 剩余期限               | 2023年6月30日        |              | 2022年12月31日       |              |
|--------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                    | 金额                | 占比(%)        | 金额                | 占比(%)        |
| 无期限 <sup>(1)</sup> | 76                | 0.0          | 284               | 0.0          |
| 3个月以内              | 877,814           | 8.2          | 694,517           | 6.9          |
| 3至12个月             | 1,196,300         | 11.1         | 1,372,035         | 13.6         |
| 1至5年               | 3,854,985         | 35.8         | 3,649,538         | 36.3         |
| 5年以上               | 4,837,669         | 44.9         | 4,347,196         | 43.2         |
| <b>合计</b>          | <b>10,766,844</b> | <b>100.0</b> | <b>10,063,570</b> | <b>100.0</b> |

注：（1）为已逾期部分。

### 按币种划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

| 项目        | 2023年6月30日        |              | 2022年12月31日       |              |
|-----------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|           | 金额                | 占比(%)        | 金额                | 占比(%)        |
| 人民币债券     | 9,813,781         | 91.2         | 9,217,302         | 91.6         |
| 美元债券      | 639,408           | 5.9          | 559,753           | 5.6          |
| 其他外币债券    | 313,655           | 2.9          | 286,515           | 2.8          |
| <b>合计</b> | <b>10,766,844</b> | <b>100.0</b> | <b>10,063,570</b> | <b>100.0</b> |

从币种结构上看，人民币债券比上年末增加 5,964.79 亿元，增长 6.5%；美元债券折合人民币增加 796.55 亿元，增长 14.2%；其他外币债券折合人民币增加 271.40 亿元，增长 9.5%。报告期内本行综合考虑债券流动性、安全性、收益性，合理摆布币种结构，提升外币资金使用效率。

### 按计量方式划分的投资结构

人民币百万元，百分比除外

| 项目                       | 2023年6月30日        |              | 2022年12月31日       |              |
|--------------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                          | 金额                | 占比(%)        | 金额                | 占比(%)        |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资   | 813,301           | 7.2          | 747,474           | 7.1          |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 2,396,732         | 21.3         | 2,223,096         | 21.1         |
| 以摊余成本计量的金融投资             | 8,045,098         | 71.5         | 7,563,132         | 71.8         |
| <b>合计</b>                | <b>11,255,131</b> | <b>100.0</b> | <b>10,533,702</b> | <b>100.0</b> |

6月末，本集团持有金融债券<sup>1</sup>19,563.83亿元，包括政策性银行债券8,509.12亿元和同业及非银行金融机构债券11,054.71亿元，分别占43.5%和56.5%。

### 本行持有的最大十只金融债券

人民币百万元，百分比除外

| 债券名称         | 面值     | 年利率(%) | 到期日         | 减值准备 <sup>(1)</sup> |
|--------------|--------|--------|-------------|---------------------|
| 2015年政策性银行债券 | 22,120 | 4.21   | 2025年4月13日  | -                   |
| 2022年政策性银行债券 | 20,780 | 1.65   | 2023年9月5日   | -                   |
| 2020年政策性银行债券 | 19,460 | 3.23   | 2030年3月23日  | -                   |
| 2022年政策性银行债券 | 19,400 | 2.77   | 2032年10月24日 | -                   |
| 2020年政策性银行债券 | 18,044 | 2.96   | 2030年4月17日  | -                   |
| 2022年政策性银行债券 | 17,850 | 2.90   | 2032年8月19日  | -                   |
| 2019年政策性银行债券 | 17,244 | 3.45   | 2029年9月20日  | -                   |
| 2015年政策性银行债券 | 16,390 | 4.29   | 2025年4月7日   | -                   |
| 2019年政策性银行债券 | 16,269 | 3.48   | 2029年1月8日   | -                   |
| 2020年政策性银行债券 | 15,136 | 3.79   | 2030年10月26日 | -                   |

注：(1) 未包含按预期信用损失模型要求计提的第一阶段减值准备。

#### ◆ 买入返售款项

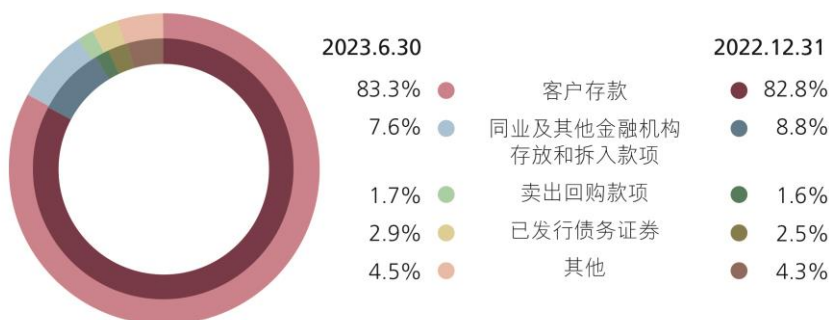
买入返售款项16,932.05亿元，比上年末增加8,290.83亿元，增长95.9%，主要是本行结合资金变化情况，合理安排资金运作策略，增加融出资金规模所致。

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



## 负债

负债结构



6月末,总负债 400,731.86 亿元,比上年末增加 39,784.59 亿元,增长 11.0%。

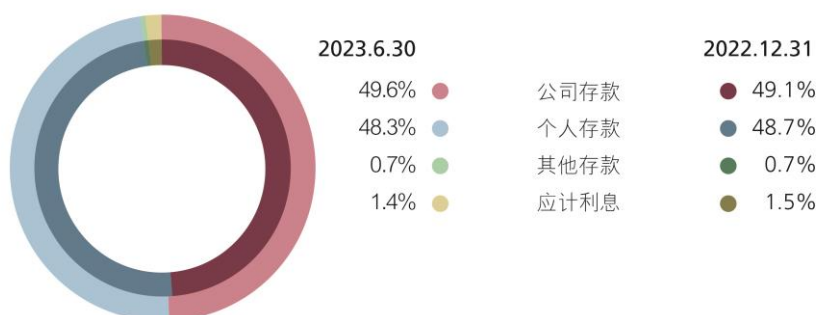
人民币百万元, 百分比除外

| 项目               | 2023年6月30日        |              | 2022年12月31日       |              |
|------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                  | 金额                | 占比(%)        | 金额                | 占比(%)        |
| 客户存款             | 33,373,772        | 83.3         | 29,870,491        | 82.8         |
| 同业及其他金融机构存放和拆入款项 | 3,050,944         | 7.6          | 3,187,712         | 8.8          |
| 卖出回购款项           | 692,327           | 1.7          | 574,778           | 1.6          |
| 已发行债务证券          | 1,174,487         | 2.9          | 905,953           | 2.5          |
| 其他               | 1,781,656         | 4.5          | 1,555,793         | 4.3          |
| <b>负债合计</b>      | <b>40,073,186</b> | <b>100.0</b> | <b>36,094,727</b> | <b>100.0</b> |

### ◆ 客户存款

客户存款是本行资金的主要来源。6月末,客户存款 333,737.72 亿元,比上年末增加 35,032.81 亿元,增长 11.7%。从客户结构上看,公司存款增加 18,740.48 亿元,增长 12.8%;个人存款增加 15,772.08 亿元,增长 10.8%。从期限结构上看,定期存款增加 36,273.06 亿元,增长 23.9%;活期存款减少 1,760.50 亿元,下降 1.3%。从币种结构上看,人民币存款 315,164.53 亿元,增加 33,634.39 亿元,增长 11.9%;外币存款折合人民币 18,573.19 亿元,增加 1,398.42 亿元,增长 8.1%。

### 按业务类型划分的客户存款结构



### 按业务类型划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

| 项目                  | 2023年6月30日        |              | 2022年12月31日       |              |
|---------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                     | 金额                | 占比(%)        | 金额                | 占比(%)        |
| <b>公司存款</b>         |                   |              |                   |              |
| 定期                  | 8,656,462         | 26.0         | 6,594,898         | 22.1         |
| 活期                  | 7,888,740         | 23.6         | 8,076,256         | 27.0         |
| <b>小计</b>           | <b>16,545,202</b> | <b>49.6</b>  | <b>14,671,154</b> | <b>49.1</b>  |
| <b>个人存款</b>         |                   |              |                   |              |
| 定期                  | 10,119,661        | 30.3         | 8,553,919         | 28.6         |
| 活期                  | 6,002,853         | 18.0         | 5,991,387         | 20.1         |
| <b>小计</b>           | <b>16,122,514</b> | <b>48.3</b>  | <b>14,545,306</b> | <b>48.7</b>  |
| 其他存款 <sup>(1)</sup> | 230,591           | 0.7          | 199,465           | 0.7          |
| 应计利息                | 475,465           | 1.4          | 454,566           | 1.5          |
| <b>合计</b>           | <b>33,373,772</b> | <b>100.0</b> | <b>29,870,491</b> | <b>100.0</b> |

注：（1）包含汇出汇款和应解汇款。

### 按地域划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

| 项目        | 2023年6月30日        |              | 2022年12月31日       |              |
|-----------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|           | 金额                | 占比(%)        | 金额                | 占比(%)        |
| 总行        | 31,886            | 0.1          | 35,579            | 0.1          |
| 长江三角洲     | 7,057,345         | 21.1         | 6,249,754         | 20.9         |
| 珠江三角洲     | 4,712,013         | 14.1         | 4,048,164         | 13.6         |
| 环渤海地区     | 8,655,877         | 25.9         | 7,629,312         | 25.5         |
| 中部地区      | 4,908,157         | 14.7         | 4,455,782         | 14.9         |
| 西部地区      | 5,174,354         | 15.5         | 4,776,285         | 16.0         |
| 东北地区      | 1,743,213         | 5.2          | 1,608,543         | 5.4          |
| 境外及其他     | 1,090,927         | 3.4          | 1,067,072         | 3.6          |
| <b>合计</b> | <b>33,373,772</b> | <b>100.0</b> | <b>29,870,491</b> | <b>100.0</b> |

#### ◆ 已发行债务证券

已发行债务证券 11,744.87 亿元，比上年末增加 2,685.34 亿元，增长 29.6%，主要是本行发行同业存单及二级资本债券规模增加所致。

### 股东权益

6月末，股东权益合计 35,964.20 亿元，比上年末增加 810.01 亿元，增长 2.3%。归属于母公司股东的权益 35,759.99 亿元，增加 798.90 亿元，增长 2.3%。请参见“财务报表、合并股东权益变动表”。

### 表外项目

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

## 6.2.3 现金流量表项目分析

经营活动产生的现金净流入 12,972.69 亿元，同比减少 1,131.36 亿元，主要是客户贷款及垫款净增额增加所致。其中，现金流入 45,345.77 亿元，增加 5,880.01 亿元；现金流出 32,373.08 亿元，增加 7,011.37 亿元。

投资活动产生的现金净流出 4,568.21 亿元。其中，现金流入 20,104.93 亿元，同比增加 3,259.76 亿元，主要是收回金融投资所收到的现金增加；现金流出 24,673.14 亿元，增加 1,016.67 亿元，主要是金融投资所支付的现金增加。

筹资活动产生的现金净流入 2,318.72 亿元。其中，现金流入 7,181.26 亿元，同比增加 2,219.30 亿元，主要是发行债务证券所收到的现金增加；现金流出 4,862.54 亿元，同比增加 202.56 亿元，主要是偿还债务证券及支付债务证券利息所支付的现金增加。

## **6.2.4 主要会计政策变更**

财政部于 2020 年起先后颁布了《企业会计准则第 25 号——保险合同》以及相应的应用指南。按照财政部的实施要求，本集团已于 2023 年 1 月 1 日起实施了上述新的企业会计准则。具体请参见“财务报表附注二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明”。

## **6.2.5 按境内外会计准则编制的财务报表差异说明**

本行按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至 2023 年 6 月 30 日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益并无差异。

## 6.3 业务综述

### 经营分部信息概要

人民币百万元，百分比除外

| 项目          | 2023年1-6月      |              | 2022年1-6月      |              |
|-------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|             | 金额             | 占比(%)        | 金额             | 占比(%)        |
| <b>营业收入</b> | <b>447,494</b> | <b>100.0</b> | <b>458,259</b> | <b>100.0</b> |
| 公司金融业务      | 208,039        | 46.5         | 213,265        | 46.5         |
| 个人金融业务      | 176,152        | 39.4         | 182,808        | 39.9         |
| 资金业务        | 59,051         | 13.2         | 58,376         | 12.7         |
| 其他          | 4,252          | 0.9          | 3,810          | 0.9          |
| <b>税前利润</b> | <b>203,655</b> | <b>100.0</b> | <b>210,003</b> | <b>100.0</b> |
| 公司金融业务      | 60,960         | 29.9         | 92,733         | 44.2         |
| 个人金融业务      | 103,749        | 50.9         | 98,625         | 47.0         |
| 资金业务        | 35,171         | 17.3         | 19,837         | 9.4          |
| 其他          | 3,775          | 1.9          | (1,192)        | (0.6)        |

注：请参见“财务报表附注五、分部信息”。

### 6.3.1 公司金融业务

本行强化稳健货币政策传导，注重靠前发力，深化新制造业、新服务业、新基础产业和高技术客群公司信贷布局，加大对实体经济的精准支持力度。聚焦“上量、保质、提占比”目标，实施制造业金融服务强基工程，助力制造业高质量发展；深化科创金融“十百千万”专项行动，联合国家科技部成立首家科技金融创新服务中心，稳步推进专营机构扩容；聚焦“对外赋能客户、对内服务员工”两大目标，持续推进公司金融数字化转型。

- ◇ 发展动能更加充沛。聚焦构建“大中小微个”相协调的客户结构，完善体系化营销方案，持续推进公司金融数字化转型。深化企业级对公数字化运营管理平台建设，平台触达客户超160万户；推动“营销通”对公客户经理营销系统建设，助力传统营销模式数字化、智能化转型；持续提升“工银聚融”金融服务能力，深度嵌入头部客户数字化转型场景，根据客户个性化需求组合输出账户管理、融资管理、票据管理、风险管理、数据视图等综合化金融服务。6月末公司客户1,143.7万户，比上年末增加74.4万户。

- 服务实体力度更大。6月末，公司类贷款157,604.33亿元，比上年末增加19,334.67亿元，增长14.0%，增量、增幅均为近十年同期最高。加大力度服务制造业高质量发展，投向制造业贷款余额3.64万亿元，增加6,033.86亿元，余额保持同业首位，其中投向制造业中长期贷款余额、增量均为同业第一。支持科技高水平自立自强，加大对专精特新企业的金融服务力度，专精特新企业贷款余额2,255.50亿元，增加428.39亿元，增长23.4%；战略性新兴产业贷款余额2.36万亿元，增加6,038.23亿元。民营企业贷款余额5.08万亿元，增加4,985.03亿元。以绿色金融推动绿色发展，绿色贷款余额（金融监管总局口径）超5万亿元，总量与增量均位居同业首位，上半年境内主承销绿色债券404.71亿元。
- 存款增长创出新高。抓实“织网补网”、体系化营销、网点竞争力提升、GBC联动、资金承接等基础性工作，推动公司存款高质量发展。6月末，公司存款165,452.02亿元，增加18,740.48亿元，增长12.8%。
- 围绕服务战略资源保供、支持基础设施互联互通、服务中国制造“走出去”及绿色低碳发展等领域，有力支持中资企业打造“一带一路”标志性工程和“小而美”标杆性项目，蝉联《财资》“中国最佳项目融资银行”奖项。



## 普惠金融

本行围绕实体所需，推动普惠金融服务高质量发展。构建线上线下一体化触达体系，提升小微企业金融服务的直达性；打造信用类“经营快贷”、抵质押类“网贷通”和交易类“数字供应链”三大数字普惠产品体系，提升普惠服务适配性；完善“融资、融智、融商”综合服务体系，助力小微企业发展壮大；强化“智控+人防”风控体系，确保普惠金融服务长期可持续发展。

6月末，普惠型小微企业贷款20,492.12亿元，比年初增加4,988.96亿元，增长32.2%；普惠型小微企业贷款客户126.9万户，增加25.3万户；上半年新发放普惠型小微企业贷款平均利率3.64%。

专栏：

### 服务小微企业质效不断提升

工商银行紧扣“实体所需”，围绕“客户所想”，发挥“工行所能”，坚持商业可持续原则，持续推动普惠金融服务高质量发展。6月末全行普惠余额突破2万亿元，普惠贷款户数126.9万户。

#### 一、探索数字普惠发展路径，提升金融服务适配性

数字普惠贷款余额超1.7万亿元，较上年末增加4,800亿元，普惠贷款余额占比超8成。推出经营快贷、网贷通、数字供应链三大普惠产品线，全面满足小微企业信用、抵质押、交易类等融资需求。持续优化业务流程，提升办理效率，重点增强小额化、信用类服务能力，提升客户体验。因地制宜做好区域性业务创新，打造更多有区域特色的普惠产品、场景、服务。

#### 二、线上线下一体化触达体系，提升客户融资的便捷性

推动线上线下触达均衡发展，加快数字普惠和网点下沉一体推进、双向赋能。线上，通过手机银行、企业网银等渠道，为小微企业提供全天候提供在线申请、在线办理的金融服务，强化数据分析精准满足客户需求，提升服务直达性和适配性。线下，推进普惠业务下沉网点，优化网点普惠业务运营模式，提升客户服务效率，将普惠金融服务向县域、乡镇延伸，为小微企业提供随时随地、触手可得的金融服务。

#### 三、坚持“融资+融智+融商”普惠金融综合服务，助力小微企业高质量发展

持续推进“工银普惠行”“万家小微成长计划”等活动，推动普惠金融服务进园区、进企业、进市场。向小微企业开放“融智e信”咨询平台，全面满足客户在财务、管理等方面需求。依托智能化、全流程“环球撮合荟”平台，7\*24小时向小微企业提供产品推介、融资支持等一站式服务，目前平台已吸引22万余家企业入驻。

#### 四、持续完善风险管理，确保普惠金融长期可持续

构建以数字化准入、智能化风控、线上线下交叉验证为特征的普惠金融全流程风控体系，资产质量保持较好水平。贷前，利用金融科技将风控前移，构建优质客户筛选模型，辅以分支机构线下交叉验证。贷中，构建“1(客户)+N(产品)”多维度信用风险监测体系，实施动态监测和实时预警。贷后，优化催收、诉讼、评议、核销等各环节流程，完善智能催收，清单式评议等配套措施，推动提升处置实效。

### 机构金融业务

- ◇ 密切银政合作，积极服务国家机构改革，为新设立机构提供高质量金融服务，银政合作领域领先优势更加稳固。深度参与国家社保、医保改革，加速推动养老保险全国统筹改革配套项目落地实施，全力做好医保移动支付清算改革配套服务。
- ◇ 持续优化“工同赢”同业客户综合服务平台，释放同业合作潜力，集合同业力量进一步增强对实体经济的支持力度。构建同业合作生态圈，第三方存管业务营销扩面，市场领先地位进一步夯实。成功实现上海清算所外币对交易中央对手清算业务上线。
- ◇ 深化教育科研领域创新服务，校外培训资金监管业务累计合作教育主管部门 2,850 家；业内首家推出“智慧职教云”，助力职业教育高质量发展。
- ◇ 加快三农领域服务创新，“数字乡村”综合服务平台累计已覆盖全国 31 个省区市、335 个地市，与 1,189 家区县级及以上农业农村部门开展信息化合作。

### 结算与现金管理业务

- ◇ 围绕国资委司库体系建设要求，以司库体系建设为契机，持续优化银企服务建设，提高大型央企黏性。央企司库服务继续保持市场领先，现金管理业务实现对国资委监管央企的全覆盖。积极为各级地方国企提供资金管理服务和系统建设服务，深化现金管理领域合作。



- ✧ 深度参与跨国企业海外财资中心建设，落实本外币一体化跨境资金池试点政策，打造高效智能的跨境结算平台，提供涵盖账户信息管理、全球收付管理、资金头寸管理、投融资管理、外汇风险管理等服务在内的一体化解决方案。
- ✧ 依托集团金融科技能力，发挥行司联动优势，建立对公客户存款、理财、基金、债券等全产品布局，更好支持企业资金配置提效和金融资产增值。
- ✧ 6月末，对公结算账户 1,302.7 万户，比上年末增加 74.4 万户。现金管理客户 187.2 万户，全球现金管理客户 10,935 户。上半年对公结算业务量 1,207 万亿元。

## 投资银行业务

- ✧ 聚焦国企改革、资本市场、产业整合，通过全流程、全链条、全方位的“并购融资+并购顾问+并购投资”服务，加大对制造业、专精特新企业、战略性新兴产业等领域并购交易的支持力度，境内并购融资市场份额持续领先。本行牵头完成的并购交易数量位列路孚特“中国参与交易财务顾问榜单”中国区第一名及“中国参与出境并购交易财务顾问榜单”第一名。
- ✧ 全力支持盘活存量资产、扩大有效投资，提供盘活存量资产“工具包”，助力实体经济高质量发展。积极拓展企业资产证券化全流程服务，打造“REITs+”产品体系，满足企业各阶段资产盘活需求；积极服务产业基金，助力提升战略性新兴产业权益性资本与社会直接融资比重；聚焦服务场景，以构建智库服务生态和输出专业风控能力为双轮驱动，持续升级 ISP 融慧、融智 e 信、融安 e 信、融誉 e 信、函证 e 信等投行数智产品。
- ✧ 债券承销业务持续巩固领先优势，上半年境内主承销债券项目 1,294 个，规模合计 10,204.01 亿元。发挥业务优势，助推绿色发展、乡村振兴等重大战略实施，上半年主承绿色债券和社会责任债券等各类 ESG 债券 670.88 亿元；落实国家重大区域战略，上半年主承销京津冀、长三角、大湾区、中部地区、成渝地区等重点区域各类信用债券 2,649.42 亿元。

## 票据业务

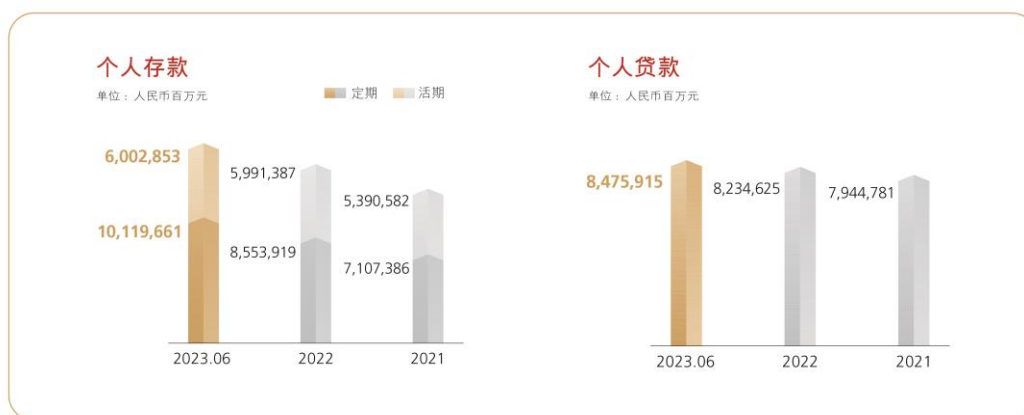
- ◇ 积极推动票据融资精准滴灌实体经济，加大制造业企业票据融资需求支持力度。积极探索票据业务供应链模式新场景，成功办理供应链票据“贴现+再贴现”联动业务。提升票据支持“三农”发展的金融服务能力，加大推广力度，通过“工银兴农贴”为涉农重点领域和产业客户提供专属票据融资服务。
- ◇ 上半年，票据贴现业务量 10,606.46 亿元，持续领跑市场。

### 6.3.2 个人金融业务

上半年，本行积极应对外部市场、政策、监管等环境变化，加快实施打造“第一个人金融银行”战略，实现高质量发展新突破。

- ◇ 围绕客群生态建设，做好产品与服务供给，推进新客拓展和存量客户提质增效。以客户为中心加强业务统筹，构建信用卡、信用贷款、抵质押贷款全流程服务新模式，满足客户多样化融资需求。全面构建大财富管理业务体系，建立全市场产品遴选机制，构建开放式、全谱系、高质量的产品货架，不断深化对财富管理客户的全旅程陪伴。推动“自有+三方+数币”支付生态建设，为客户提供智能化、场景化支付结算服务。
- ◇ 构建分层分群全量客户服务体系，推动从“做业务”向“做客户”转变，抓好 GBC 三端协同化经营，把握新市民、个人养老金等业务发展新机遇。深入推动个人金融板块数字化转型，围绕板块重点领域，推进智慧大脑、财富社区、营销通等重点项目建设，上线天天盈、理财定投、商业养老保险、个贷智探等产品和功能。
- ◇ 丰富个人金融产品线，做好开放式财富社区线上运营。推出“天天盈”大额快速赎回基金服务以及“周周利、月月乐、季季享”稳健类产品系列，更好满足客户需求。加大绿色信贷支持，通过与新能源汽车厂商系统直联，将个人信用贷款嵌入新能源汽车销售场景，进一步简化贷款流程，提升客户体验。通过联合重点保险公司组织营销活动，推进“固保培训计划”等系列措施，推动代理销售保险业务快速增长。

- ◇ 获评《亚洲银行家》“亚太最佳财富管理银行”“最佳数字化品牌项目”奖项。6月末，个人客户达到7.29亿户，比上年末增加905万户。个人金融资产总额首家突破20万亿元，保持国内同业第一。



## 专栏:

### 大财富管理体系建设成效明显

今年以来，本行积极探索多渠道增加城乡居民财产性收入，以创造客户价值为导向，着力提升面向人民群众的资产配置服务能力，全面构建大财富管理业务体系。上半年，本行境内个人金融资产规模(AUM)全市场首家突破20万亿元，较年初增长1.38万亿元，增量创同期历史新高。本行财富管理业务服务个人客户超6,000万人，并在《亚洲银行家》“2023年度国际卓越零售金融服务奖项”评选中，荣膺“亚太最佳财富管理银行”大奖。

#### 一、打造开放式平台，实现与客户价值共提升

本行始终坚持“以客户为中心”的发展理念，强化开放思维，建立全市场产品遴选机制，构建开放式、全谱系、高质量的产品货架，推动线上财富社区建设。上半年，本行聚焦客户稳健投资需求，以“工银财富518”活动为契机，创新推出“天天盈”现金管理服务，加大低波稳健类产品投放，提升客户盈利体验。截至6月末，财富社区粉丝数突破1,650万，累计有150余万客户线上购买基金、理财产品合计1,726亿元，财富社区集约优势初步显现。

#### 二、锻造专业化能力，实现财富管理全旅程陪伴

一方面，本行不断推进财富管理顶层设计，协同工银瑞信、工银安盛、工银理财等综合化子公司，加大优质产品供给。不断完善财富管理投研团队建设，发挥“决策中枢”作用，洞察市场变化，加强分析研判，动态优化基金、保险、理财产品布局。同时，有计划开展专业培训，赋能理财经理队伍，有效提升服务能力。另一方面，聚焦理财市场转型，坚持“为百姓理财、创稳健价值”的服务定位，持续开展智享理财“百日惠客”等系列活动，启动“智享理财”投教陪伴品牌建设工作，

通过搭建规范化、智能化、品牌化的理财投教体系，引导客户树立正确投资观，增强风险防范意识。

### 三、强化数字化触达，实现全量客户服务扩面

把解决好人民群众急难愁盼问题作为出发点，聚焦新市民、个人养老等重点领域和重点客群，依托“智慧大脑”大数据分析和智能模型，基于客户精准画像，总分行常态化运营大个金营销服务策略 4,000 余项，覆盖超过 6,000 多项大个金产品和服务，实时运算生成千人千面的个人客户理财配置服务方案，将合适的产品以合适的方式推荐给合适的客户，更加精准地满足不同客户的投资理财需求。同时，本行不断提升数字化经营能力，努力为全量客户提供全品类、个性化资产配置方案，实现对全量客户的服务触达，为银行服务插上翅膀，让财富管理“飞入寻常百姓家”。

## 私人银行业务

- ◇ 完善升级企业家客群服务机制，推进细分企业家客群服务方案落地，发布“工银科创 家企同行”科创企业家综合服务体系。家族信托业务加快增长，上半年家族信托累计受托规模达 291.8 亿元，比上年末增加 91.7 亿元，增长 46%。深圳、河北、青海分行落地保险金信托 2.0 新模式。
- ◇ 联合信托机构推出全国首家基于捐赠人建议基金模式（DAF）的慈善信托，举办“君子伙伴 善行致远”慈善论坛，捐赠“乡村振兴领头雁计划”“三江源野生动物保护基金会”“粤港澳高校基金会”项目。
- ◇ 获评英国《金融时报》旗下《专业财富管理》（PWM）杂志 2023 年“亚洲最佳获客私人银行”“中国最佳大数据分析及人工智能私人银行”奖项。6 月末，私人银行客户 26.2 万户，比上年末增加 3.6 万户，增长 15.9%；管理资产 2.96 万亿元，增加 3,386 亿元，增长 12.9%。

## 银行卡业务

- ◇ 推进数字生态工程建设。升级工银 e 生活平台，强化生态建设，构建了美食到店、品质外卖、旅游分期、车主生活、精品特邀馆、商超便利、主题乐园、数字观影八大聚合生态，惠及全量个人客户。
- ◇ 助力扩内需、稳增长。开展“惠享亿万客户 携手千万商家 扩内需促消费”行动，推出优惠利率、消费补贴等一揽子政策。支持商务部、文化

和旅游部“消费提振年”“百城百区”“中国旅游日”等系列活动，精选出行、酒店、景区、餐饮、电商平台等重点场景，推出五大系列超300余项主题促销活动，在全国多个城市通过e生活平台承接政府消费券发放。持续加大分期投放力度，推出全线上“一键家装”服务，与更多优质汽车厂商、家装家居品牌进行分期业务合作。

- ◇ 6月末，银行卡发卡量12.35亿张，比上年末增加1,644万张，其中，借记卡发卡量10.71亿张，信用卡发卡量1.64亿张。信用卡透支余额6,500.86亿元。上半年银行卡消费额10.30万亿元，其中，借记卡消费额9.21万亿元，信用卡消费额1.09万亿元。

### 6.3.3 资产管理业务

积极把握发展机遇，严格落实监管要求，提升投资管理与研究能力，从产品和投资两端共同满足客户多元化的金融需求。产品端，通过提升理财、基金、保险、养老等金融服务的专业性，打造“工银资管”品牌，满足客户财富保值增值需求。理财方面，推出新市民专属产品和乡村振兴主题产品，同业首发个人养老金产品，发挥理财普惠优势更好满足投资者多元需求；基金方面，充分发挥业务种类齐全、产品体系丰富、中长期投资业绩优秀的综合优势，积极服务客户多样化的投资需求，加强投资者陪伴；保险方面，大力开拓保险资产管理产品的发行业务，持续加强多元投资能力和项目挖掘能力，积极提升客户需求响应质效。投资端，本行发挥理财、基金、保险等综合化子公司牌照优势，以渠道销售、项目推荐、风险管控为重点，加大对高端制造、专精特新、普惠小微、科技创新、绿色发展等领域的投资支持力度，贯彻新发展理念，助力现代化经济体系建设。

#### 理财业务

- ◇ 6月末，理财产品余额17,924.07亿元，其中工银理财理财产品余额15,020.55亿元。有关工银理财的业务发展情况请参见“业务综述—综合化经营”。

## 资产托管业务

- ◇ 落地全市场首单新能源REIT—中信建投国家电投新能源REIT托管项目；成功营销ESG可持续投资基金、疫苗与生物技术指数基金、人工智能指数基金等战略性新兴产业公募基金，助力战略性新兴产业融合集群发展。6月末，本行保险资产托管规模6.9万亿元，公募基金托管规模3.7万亿元，养老金托管规模2.7万亿元，均保持行业第一。
- ◇ 深入实施托管营运“集中办”改革，完善业务发展机制，提升业务营运质效；积极构建托管业务数字生态，推动OCR、RPA、NLP、生物识别等新技术应用为业务发展赋能，依托本行金融云技术，为近200家客户提供绩效分析、基金通交易便利、债券违约预警等增值服务。
- ◇ 6月末，托管业务总规模<sup>1</sup>21.7万亿元，其中资管产品营运外包业务规模2.3万亿元。获评《财资》“中国最佳托管银行”“中国最佳保险托管银行”“中国最佳共同基金托管银行”和《亚洲银行家》“中国最佳托管银行”。

## 养老金业务

- ◇ 有序推进养老金融布局。推动养老金融数字化改造，启动养老金融数据平台建设。着力打造养老金融客户生态圈，在构建“养老+金融”服务新格局上取得积极成效。获《零售银行》《数字银行》“最佳养老金融服务奖”。
- ◇ 完善个人养老金管理。持续优化个人养老金系统功能，着力提升客户体验。与大型互联网平台、政务平台、集团企业开展个人养老金开户合作，与42家基金销售机构和12家保险公司开通线上直销合作，不断丰富个人客户养老金账户投资选择。
- ◇ 6月末，受托管理年金基金5,162亿元，管理企业年金个人账户1,278万户，托管年金基金13,216亿元。受托管理企业年金基金规模、管理企业年金个人账户数量和托管年金基金规模继续稳居银行同业首位。

---

1 托管规模不含资金监管类业务。

## 6.3.4 金融市场业务

### 货币市场交易

- ◇ 人民币方面，主动加大资金融出力度，助力银行间货币市场流动性保持合理充裕与利率平稳运行。密切关注宏观形势与市场走势，科学制定融资策略，合理摆布融资品种与期限结构，提升资金运作效益。坚持主动做好风险防范，持续完善制度体系与系统建设，从严落实风险控制要求，保障业务合规办理。
- ◇ 外币方面，持续夯实外币流动性储备，合理控制融出规模与期限，灵活开展各项外汇货币市场运作。持续推动系统开发与制度建设，提升流动性管理和业务风险防控水平。

### 投资业务

- ◇ 人民币债券方面，不断巩固政府债券投资优势，为经济发展提供有力资金支持，持续做好绿色发展、先进制造业、科技创新等重点领域企业债券投资。
- ◇ 外币债券方面，持续加强外币利率与信用利差走势研判，稳健开展外币债券投资。动态调整投资组合结构，持续提升组合安全性和收益性，进一步加大对实体经济、绿色金融等的支持力度。积极活跃离岸市场，稳步推进“南向通”交易。

### 融资业务

- ◇ 发挥货币政策传导主渠道作用，积极开展非结算性存放同业业务融出资金，助力市场保持流动性合理充裕。落实国家政策导向，稳步开展同业借款业务，支持金融租赁、汽车金融等非银金融机构融资需求。持续提高业务精细化管理水平，不断完善制度和系统建设，严格防控业务操作风险，推动融资业务平稳合规运行。

## 代客资金交易

- ◇ 代客结售汇和外汇买卖业务方面，加大外汇风险中性理念宣导，拓展第三方担保方式办理外汇衍生业务区域范围，助力中小微企业降低套期保值成本。持续优化线上系统交易功能，扩大客户基础和线上活跃度。扎实开展业务创新及产品推广，丰富个人现钞结售汇业务币种，实现墨西哥比索和波兰兹罗提远期结售汇业务突破，满足客户多元化、个性化的汇兑避险需求。
- ◇ 柜台债业务方面，发售中国农业发展银行“支持黄河流域生态保护”“支持县城补短板”“支持甘肃地区玉米制种”主题金融债券、绿色债券，以及5个省（自治区、直辖市）柜台地方政府债券，助力绿色金融、基础设施建设、农业发展与地方建设。
- ◇ 境外机构投资者银行间市场交易方面，积极服务全球超60个国家和地区的境外机构投资者客户，满足客户深入参与中国银行间市场投资交易需求。

## 资产证券化业务

- ◇ 上半年，本行共发行3单资产证券化项目，均为不良贷款证券化项目，发行规模合计22.4亿元。

## 贵金属业务

- ◇ 开发匹配不同客群的新产品、拓展触达更广泛客群的新渠道。推出5克、10克、20克小规格平价金条，做“老百姓买得起的黄金”产品；发布“大美四川·旅行熊猫”贵金属艺术文创系列产品，助力弘扬区域特色文化。加快推进京东渠道工行自营店开立，开发京东婚庆专属产品，以新渠道开拓新客户。
- ◇ 提升面向公司和机构客群的贵金属服务。组织开展“遇见工行·让企业贵金属交易更简单”主题营销活动，加快提升客户拓展力度。聚焦满足机



构客户新需求，稳步发展积存银银合作业务；聚焦上海黄金交易所场内市场，巩固提升专业领先优势，拓展交易对手，助力国际板扩容，稳步做强做市商业务。

- ✧ 上半年，本行蝉联上海黄金交易所“金融类优秀会员一等奖”“优秀存管银行奖”“最佳竞价交易会员”“最佳风控会员”及“最佳询价交易做市商”等奖项。

### 6.3.5 金融科技

坚持科技是第一生产力、人才是第一资源、创新是第一动力，以提升 ECOS 技术生态体系和 D-ICBC 数字银行生态体系为核心，守牢安全稳定“底线”、树牢技术领先“高线”、抓牢融合赋能“主线”，深入推进科技强行、数字工行建设。获《财资》“中国年度数字银行”“中国最佳数据分析项目”，《亚洲银行家》“最佳流程自动化项目”“最佳数据管理项目”“中国最佳数字化贸易金融平台”等多个奖项。

### 夯实安全生产保障能力

积极主动应对金融网络安全新挑战，坚守安全生产底线，深入推进运维智能转型，加快升级安全防御体系，提升数据安全技术能力，全行信息系统可用率持续保持在 99.99% 以上高水平，为数字化转型提供坚实支撑。

- ✧ 优化提升网络安全防护能力，聚焦信息系统资产管理与检测评估、网络安全防御、供应链安全、数据安全等领域，体系化提升网络安全综合防护能力。加强网络安全团队及攻防能力建设，积极推动企业级攻防靶场优化升级，并与国家级实验室分布式靶场开展联合创新。
- ✧ 打造领先的生产运维和灾备保障体系。完成运维操作及性能容量服务场景建设，不断完善全链路端到端监控体系，扎实推进生产运维转型。升级灾备保障体系，建成全自主可控灾备云，全面提升重要业务系统同城高可用和异地灾备接管实战能力。
- ✧ 加强数据安全管理能力。完善数据安全管理制度，印发数据安全管理办法。

法，持续推进数据安全分类分级贯标，健全个人客户信息保护机制，强化技防措施，加强培训和宣传，提升全行数据安全保护意识。

## 深化创新技术驱动能力

坚持科技自立自强，以前瞻支撑业务发展为着力点，迭代升级 ECOS 技术生态，为业务发展提供强劲动能。区块链创新应用连续三年入选《福布斯》“全球区块链 50 强”；《金融分布式账本技术应用规范》连续三年获评金融分布式账本技术应用领域“企业标准‘领跑者’”；人工智能、大数据、云计算、开源治理等技术领域获得 9 项权威机构测评认证。

- ◇ 升级弹性可靠的云和分布式技术体系。积极实施全集团云化基建部署，云上节点总数超 17.7 万、业务容器数量超 11.5 万，规模持续保持行业领先。全量客户信息和个人账户全面迁移至分布式架构体系单轨运行，实现可比同业中体量最大的核心系统分布式架构转型升级。
- ◇ 提升企业级新技术平台技术支撑能力。完成人工智能 AI 大模型能力建设应用规划，在国内同业率先实现百亿级基础大模型在知识运营助手、金融市场投研助手等多个场景应用；与头部科技公司合作探索千亿级人工智能大模型在金融行业的创新应用实践，不断提升数字金融服务的精准度和效率。强化企业级数据中台和大数据平台建设，构建实时数据仓库能力，实现全量客户画像实时筛选，提升大数据资源的使用效能和服务效能。同业首创基于区块链的数据要素交易流通基础设施，实现新企推荐、企业族谱、集团成员等 30 个数据产品交易的上链存证，赋能数据要素可信流通；持续推进资金监管、供应链融资、跨境贸易、数字藏品领域等区块链技术的规模化应用。打造 RPA 场景集市，实现个贷权证录入、国际收支申报、诉讼案件管理自动录入等典型应用场景的共建共享，有效提升工作效率。借助音视频技术，面向全行实时通信、直播、点播等场景，打造企业级数字媒体服务平台，为网点“远程在线”等新型服务模式拓展提供技术支撑。
- ◇ 升级研用融合的前沿技术体系。探索跨机构隐私计算场景应用，与金融同业联合开创将隐匿查询等新技术应用于银行间交易流水验真、资金挪

用等业务场景，提升银行同业间资金流动欺诈防控水平。快速上线济南新旧动能转换起步区元宇宙政务大厅，打造政务宣传、公积金提取等业务的沉浸式线上办理新范式。创新推出“工小征”“工小程”3D数字人形象，实现数字员工随心换功能，助力提升客户交互服务体验。基于量子模拟器完成量子技术在债券投资组合、期权定价等场景应用的可行性评估。

## 提升金融服务供给能力

聚焦服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革等国家战略需要，加强企业级金融科技能力建设，赋能企业级数字化转型。

- ◇ 数据基础方面，加强数据资产统筹管理，优化数据资产管理系统，完善数据资产凭证，开展数据资产盘点，依托数据中台加强贴源表、聚合表、图谱、指标、标签等多类型数据的集成和共享能力，全行数据完整性、多样性持续提升。
- ◇ 数据赋能方面，以打造“一个客户，一个工行”数据体系为目标，进一步完善客户身份统一映射识别，融合打通全集团客户数据，为全行提供企业级数据支撑。
- ◇ 生态场景方面，全新升级财富社区，打造工银安心资金监管生态，增加教培、二手房等多个行业场景；率先为客户提供个人养老金全品类投资产品，推出面向种植领域的专属信用贷款产品“种植e贷”，场景获客能力稳步提升。
- ◇ 渠道触达方面，新技术赋能远程银行场景，语音、文字识别准确率提升至98%。产品服务方面，推出“个人e企快贷”新产品，升级财资管理云自研版、司库信息系统，加快工银全球付系统直通在境外推广，实现数字人民币与传统电子支付工具的“一码通扫”。
- ◇ 业务运营方面，建成“客户+产品+事件”三位一体的对公数字化运营管理平台，提升触客能力；升级“知客”企业级数字化运营平台（EIOP），支持运营活动端到端一站式的部署、触达。
- ◇ 风险防控方面，夯实“五个一本账”风险管理要求，实现集团外汇资金

全球流向、集团汇率风险、集团衍生品业务数据的全口径一体化管理，推进跨风险领域的联防联控。经营管理方面，应用“数据+技术”赋能人力、财务等领域系统建设，实现人岗匹配的人力资源智能筛选分析，建设新一代集中采购、客户之声等系统。

## 扎实推进体制机制改革

贯彻落实国家有关科技体制机制改革、科技人才队伍建设的决策部署，全方位引进、培养、用好科技人才，持续优化队伍结构，有效激发创新活力，为全行加快数字化转型、实现金融科技高水平自立自强提供坚强人才支撑。

- ✧ 激发科技体制机制创新活力。深入推广“揭榜挂帅”机制，在关键业务和技术领域攻关中开展 2023 年揭榜挂帅项目遴选，以业绩导向激发科技队伍活力，打造极致体验产品。开展数字化转型创新激励评选工作，按照“激励自主创新、突出价值导向”的原则，首次针对全行影响力显著的科技项目和数字化转型典型优秀项目进行专项评选奖励，充分激发一线科技人员参与“数字工行”建设的积极性和创造性。
- ✧ 夯实创新人才队伍基础。依托“科技菁英”招聘品牌及集中培养机制，带动基层金融科技职能加速向创新研发与营销服务支持转型。深化人才分层培训，围绕数字化转型和金融科技两个主线，聚焦经营管理人员和科技骨干人才开展数字化培训。
- ✧ 完善高效能科技创新体系。健全内部闭环的体验提升机制，加快从“做功能”向“做体验”转变；针对重点项目提供专业体验设计服务，助力产品用户体验水平不断提升。推进 DevOps 持续交付标准化改造，提升线上自动化交付和“一键部署”能力。积极探索金融科技伦理建设，制定金融科技伦理工作方案，把科技伦理要求贯穿于技术应用、创新研发等科技活动全过程，提升新形势下的科技管理有效性。

### 6.3.6 网络金融

本行围绕“数字工行”发展目标，全力推进数字金融服务体系建设，打造数

字金融新基建，培育数字经营新动能，构建数字开放新场景。上半年，数字化业务占比 99.0%。

- ◇ 建设人民满意的“最好手机银行”融 E 行。创新个人手机银行平台与产品，优化流程与体验，支持保障社会民生与重点项目，助力构建美好生活。全面提升“赚管花借”金融服务能力，推出全新贷款栏目、新版财富页签、天天盈现金管理服务新产品新功能，丰富高质量金融供给。聚焦“急难愁盼”问题提升使用体验，全新改版页面布局，对客户体验更为友好。发挥手机银行流量、品牌、服务优势，开展“亿起悦享 518”活动，助力惠民生、促消费。推出成都大运会线上专区服务，推进境内外手机银行大湾区专版建设，有力保障支持国家重点项目和重点区域发展。6 月末，本行个人手机银行客户 5.36 亿户，移动端月活超 2 亿户，客户规模与活跃度同业领先。
- ◇ 升级融 E 云对公数字金融服务平台。建设专精特新企业网银专版，与北京、上海、湖北、深圳、厦门等地专精特新服务平台深入合作，为企业提供更加开放、便捷的数字金融服务。加快企业网上银行、手机银行与“工行云”双向融合，推出“管家云”“薪管家”“上上签”等云服务，初步形成“金融专家+经营管家”服务生态。6 月末，本行企业网上银行客户 1,443 万户。上半年，企业网上银行月均活跃客户 596 万户，企业手机银行月均活跃客户 284 万户，客户规模和活跃度同业领先。
- ◇ 打造融 E 聚开放金融服务平台。加快建设“连接能力强、产品供给广、数字服务优”的开放金融服务体系，打造开放银行对外服务门户与内部数据中台，进一步提升一站式服务水平。依托开放银行平台，聚焦数字民生、数字产业、数字乡村、数字教育、数字政务五大重点领域，建立综合场景服务方案。在数字民生领域，聚焦新市民客群，深化与头部互联网平台合作，提供账户、支付、融资等综合金融服务；在数字乡村领域，聚合开放银行与自有平台优势，构建农村金融线上服务体系，深化与供销社等机构合作，有效推动金融服务下沉，通过线上平台渠道服务 1.54 亿涉农客户。上半年，本行开放银行交易金额 150 万亿元。
- ◇ 加快数字化运营体系建设。以客户为中心、以数据为驱动，完善数字化

运营体系布局，促进客户资产提升。完善全域客户触达体系，依托企业微信、数字员工、云网点、公众号等服务渠道和技术创新，上半年实现线上触客 3.9 亿户。全新推出“工小征”“工小程”3D 数字员工形象，提供沉浸式交互体验，有效提升长尾客户触达规模和服务效率。构建“知客”企业级数字化运营平台，整合本行营销资源，活动月参与量峰值突破 4.6 亿次，通过跨部门联合数字化运营，实现投融资交易超万亿元。

- ✧ 提升数字化风控能力。深化电子银行限额分级管理体系落地实施，强化客户尽职调查，完善手机银行远程视频调额功能，进一步保护高龄高资产等特殊客户群体资金安全。持续提升欺诈交易风险识别与防控水平，应用人工智能风控模型、设备指纹技术、人脸识别、音视频审核等数字化手段，增强安全认证和事中干预措施。上半年，拦截欺诈交易超 10 万笔，避免客户损失近 10 亿元。

### 6.3.7 网点建设与服务提升

- ✧ 持续推进网点优化提升。在网点总量规模保持稳定基础上，聚焦国家战略区域，持续加强网点资源投入及服务供给，上半年完成 251 家网点优化调整，其中近六成投向国家重点区域，新增覆盖宁夏、云南等地空白县域，网点资源与地区社会经济资源匹配度稳步提高。积极贯彻绿色环保、低碳节能理念，深化绿色低碳网点建设，持续推进网点硬件环境和服务面貌提升。全面推进网点运营改革，立足轻型运营，加快打造客户全旅程服务新模式，建设网点终端业务新平台“工银柜面通”，聚焦网点“疑难急杂”服务痛难点问题，广泛开展业务流程优化设计，助力提升客户服务体验和网点运营效能。6 月末，本行营业网点 15,595 个，自助银行 21,882 个，智能设备 76,994 台，自动柜员机 56,670 台。上半年自动柜员机交易额 23,917 亿元。
- ✧ 有序推进农村普惠金融服务点建设。积极服务国家乡村振兴战略，6 月末，累计建成普惠金融服务点 4,277 家，覆盖全国 1,458 个县。上半年为乡村客户办理业务 145.5 万笔，开展金融知识宣传活动 2.2 万场，有力推动金融服务下沉触达乡村。

- ◇ 不断提升网点服务水平。充分发挥物理渠道资源规模优势，深化“工行驿站+”公益惠民服务内涵，上半年依托 1.55 万家工行驿站开展学雷锋志愿服务等活动 2.7 万次，服务新市民、新劳动者等客户及社会公众 495 万人次；以“服务价值创造年”为主题，通过加强网点现场服务管理、强化投诉源头治理、建设专业服务管理队伍、打造行业服务标杆等措施，实现网点客户服务水平全面提升。本行营业网点获评“银行业营业网点文明规范服务百佳示范单位”数量位居同业第一。
- ◇ 加快客户服务智慧化转型。推进金融大模型在数字客服领域应用，不断完善“未问先答+多轮场景+线上图文”智能服务模式，进一步提升智能服务能力；积极开展全渠道、全客户、全产品、全流程的服务洞察，搭建体验调查体系，依托“双声”（“客户回声”和“员工心声”）系统精准定位并解决热点问题，建立客户体验评价指标体系目标值和偏差预警值，形成“监测—改进—评估”服务管理闭环，打造卓越客户体验。
- ◇ 打造泛在协同的线上线下服务渠道体系。推进手机银行融入网点营销服务流程，加大手机银行“线上约、扫码办、在线查、专享礼”等服务、权益与网点营销场景融合力度；推出手机银行“远程办”服务专区，实现订单邮寄、同屏辅导、业务办理等 8 大类 27 项“屏对屏”服务；布局“云网点”业务云办理统一入口，依托“码上赢”支持热点产品营销推荐，加强全行企业微信平台在客户维护、触达和私域流量运营上的应用，加强线上线下一体化运营。
- ◇ 深化数字赋能开创运营服务新局面。全面升级数字员工各类能力并加以综合化、规模化运用，累计建设智能场景达 47 个，上半年累计完成 1.3 亿笔人工智能业务处理，有效提升运营服务效率。深化对公数字运营服务体系建设，在各一级（直属）分行成立函证服务团队，实现纸质函证集约化、数字化运营服务；打造“我要办税”线上服务专区，实现对公客户纳税信息登记、申报缴纳、发票及回单打印等线上化、一站式办税服务；持续深化“工银账户通”服务品牌建设，同业首创“异地宝”服务模式支持企业总部“一点对全国”办理分支机构全国开户及印鉴管理，推广非企业客户便捷开户、无纸化电子签约开户等功能，提升对公账户

服务供给能力，满足客户差异化服务需求；构建实物现金集约交付新模式，在 108 家网点成功试点全新个人开销户、存取款场景，实现自动柜员机存折功能覆盖 1,655 家网点。

- ◇ 数字人民币试点推广工作取得积极成效。围绕同业合作、财政支付、医疗医保、教培学校、社保缴税等 23 个领域开展场景建设，推动近 20 项全国首创工程落地；积极推动中国香港数字人民币业务测试与验证；联合中国移动打造技术架构与业务应用同业领先的数字人民币 SIM 卡硬件钱包等产品。证券行业数字人民币应用场景创新试点获第二届首都金融创新激励项目一等奖。上半年，数字人民币新开个人钱包 741 万个，新开对公钱包 64 万个，新增数字人民币商户门店 210 万户，新增交易规模 6,255 亿元。
- ◇ 加强一体化业务连续性管理。加强演练统筹组织，制定 690 余项业务应急演练计划，全面覆盖场地灾备、业务与科技联动、跨专业联动、内外联动等重要业务场景。加强业务级监测预警能力建设，结合金融领域信创转型工程实施进展，在科技系统监控能力基础上，进一步加强重点业务领域的业务监控能力建设，推动实现智能化、自动化的全天候业务运营监测能力，完善科技与业务联动应急处置措施，上半年本行各项业务保持平稳连续运营。

## 6.3.8 人力资源管理 with 员工机构情况

### 人力资源管理

- ◇ 本行聚焦高质量发展，着眼经营发展与市场竞争关键领域，加强战略要地人力资源配备，以人力资源转型升级带动经营能力提升。重点建设领军人才、创新人才、专业人才和青年人才四支队伍，围绕新兴业务、国际业务、风控安全、科技数据等重点领域，全方位培养、引进、用好人才，着力打造适合新时代金融工作要求的高端金融人才队伍。加快数字化转型，深化科技赋能，优化机构职能设置，充实一线营销力量，推动金融服务下沉。



- ◇ 不断优化以价值创造为核心的薪酬资源配置机制，坚持维护公平和激励约束相统一的分配理念，传导集团经营管理战略目标，加强薪酬资源向基层员工倾斜，调动和激发各级各类机构的经营活力。
- ◇ 围绕建设学习型组织、学习型强行，重点实施一批精品培训项目，以点带面牵引各级各类培训高效开展，培育经营管理人才，打造专业精英人才，加快青年人才成长。面向管理人员，实施境内机构主要负责人“工银领导力”培训、信贷分管行长（派驻信贷风险官）能力提升培训、二级分行行长经营能力提升培训、管理人员英语培训等项目，着力增强战略思维、管理水平和语言能力。面向专业人员，实施数字化转型培训、纪检条线“砺剑计划”、总行直管机构组织部长培训等项目，提升专业素养和业务能力。面向一线员工，实施网点负责人轮训、“GBC+”网点“铁三角”<sup>1</sup>培训，持续提高网点员工岗位素质和服务水平。面向社会和客户，开办工银兴农、促进大中小企业融通创新、现代企业高质量发展研修班、中国社会保障改革发展研讨培训班，助力客户维护和业务拓展。聚焦人才成长进阶，举办中青年干部培训、国际化人才培养、“工银繁星计划”新员工培训、新员工导师培训等项目，构建全链条、系统化培训体系。
- ◇ 深入开展企业文化实践活动，围绕工商银行核心价值理念传导，推进廉洁、合规、服务、创新文化建设，推出内涵丰富、各具特色的文化标杆单位 75 家，促进企业文化建设交流互鉴。建设廉洁文化研究中心，丰富“廉洁文化研究中心+廉洁文化教育基地”双轮驱动的廉洁文化建设载体，加强廉洁文化课题研究、资源开发、宣传教育等工作，助力清廉工行建设。打造创新文化教育基地，通过图文展板、电子视频、VR 互动体验等形式，多视角全面展现工商银行创新文化发展历程及各阶段重大创新成果。

## 员工机构情况

- ◇ 6 月末，本行共有员工 415,719 人。其中，总行及境内分支机构 392,611

---

1 “铁三角”指支行对公客户经理、网点负责人、网点客户经理。

人，境内主要控股公司员工 7,232 人，境外机构员工 15,876 人。

◇ 6 月末，本行机构总数 16,411 个，比上年末减少 45 个。其中，境内机构 15,996 个，境外机构 415 个。

#### 资产、分支机构和员工的地区分布情况

| 项目        | 资产<br>(人民币<br>百万元) | 占比(%)        | 机构<br>(个)     | 占比(%)        | 员工<br>(人)      | 占比(%)        |
|-----------|--------------------|--------------|---------------|--------------|----------------|--------------|
| 总行        | 8,781,839          | 20.1         | 27            | 0.2          | 20,290         | 4.9          |
| 长江三角洲     | 10,125,913         | 23.2         | 2,524         | 15.4         | 59,241         | 14.2         |
| 珠江三角洲     | 6,622,450          | 15.2         | 1,971         | 12.0         | 46,624         | 11.2         |
| 环渤海地区     | 6,255,346          | 14.3         | 2,678         | 16.3         | 65,136         | 15.7         |
| 中部地区      | 4,678,909          | 10.7         | 3,428         | 20.9         | 78,363         | 18.8         |
| 西部地区      | 5,511,722          | 12.6         | 3,621         | 22.1         | 84,226         | 20.3         |
| 东北地区      | 1,531,040          | 3.5          | 1,614         | 9.8          | 38,731         | 9.3          |
| 境外及其他     | 4,523,837          | 10.4         | 548           | 3.3          | 23,108         | 5.6          |
| 抵销及未分配资产  | (4,361,450)        | (10.0)       |               |              |                |              |
| <b>合计</b> | <b>43,669,606</b>  | <b>100.0</b> | <b>16,411</b> | <b>100.0</b> | <b>415,719</b> | <b>100.0</b> |

注：境外及其他资产包含对联营及合营企业的投资。

### 6.3.9 国际化经营

坚持“国际视野，全球经营”，完善境内外、本外币一体化经营体系，充分发挥全球经营优势，着力提升跨境金融服务水平，助力高质量共建“一带一路”，服务国家高水平对外开放大局。

◇ 深入实施外汇业务首选银行战略。持续开展“春融行动”，加大对境内重点外贸外资企业的融资支持力度，上半年累计发放表内外融资超 6,500 亿元。依托海关进出口数据集约化优势，持续优化“单一窗口”平台下国际结算与贸易融资等金融服务。持续筑牢外汇业务高质量发展根基，推动基层外汇业务旗舰机构建设，全面提升外汇金融综合服务和合规管理水平。

◇ 有序推进人民币国际化。启动“春煦行动”，积极支持全球市场主体跨境结算、投融资、风险管理等领域跨境人民币业务需求。获授权担任巴

- 西人民币清算行，境外人民币清算行拓展至 11 家。推进自贸区分账核算单元账户体系建设，积极支持上海临港新片区、粤港澳大湾区、海南自贸港等重点区域跨境人民币业务创新发展。助力完成我国首单进口液化天然气人民币跨境结算。创新服务跨国公司贸易结算、资金管理等业务需求，助力更大力度吸引和利用外资。搭建中小企业跨境人民币应用场景，支持中小微企业发展。上半年跨境人民币业务量突破 6 万亿元。
- ✧ 持续深化国际合作。认真履行金砖国家工商理事会中方主席单位职责，积极推进工商界重要议题讨论和项目实施。依托中欧企业联盟搭建政企沟通平台，推动企业成员交流互鉴。持续完善“一带一路”银行间常态化合作机制（BRBR），成员结构日益丰富多元，积极助力高质量共建“一带一路”。
  - ✧ 不断完善全球网络布局。沙特吉达分行正式对外营业。截至 6 月末，本行已在 49 个国家和地区建立了 415 家境外机构，通过参股标准银行集团间接覆盖非洲 20 个国家，在“一带一路”沿线的 21 个国家拥有 125 家分支机构，与 143 个国家和地区的 1,443 家外资银行建立了业务关系，服务网络覆盖六大洲和全球重要国际金融中心。
  - ✧ 境外机构稳妥应对复杂国际环境，保持稳中有进经营态势。公司投行、全球现金管理、零售金融、专项融资、金融市场、资产管理、资产托管等全球金融服务能力提升，跨境联动水平进一步增强，持续提升“工银全球付”场景支撑能力，拓展全球金融服务新场景、新模式，积极打造“工银全球行”服务品牌。

## 境外机构主要指标

| 项目                     | 资产(百万美元)       |                | 税前利润(百万美元)   |              | 机构(个)      |            |
|------------------------|----------------|----------------|--------------|--------------|------------|------------|
|                        | 2023年          | 2022年          | 2023年        | 2022年        | 2023年      | 2022年      |
|                        | 6月30日          | 12月31日         | 1-6月         | 1-6月         | 6月30日      | 12月31日     |
| 港澳地区                   | 203,966        | 213,726        | 636          | 789          | 96         | 97         |
| 亚太地区(除港澳)              | 134,629        | 135,854        | 882          | 682          | 91         | 91         |
| 欧洲                     | 84,407         | 85,048         | 490          | 512          | 74         | 74         |
| 美洲                     | 62,174         | 60,335         | 232          | 155          | 153        | 153        |
| 非洲代表处                  | -              | -              | -            | -            | 1          | 1          |
| 抵销调整                   | (49,156)       | (50,786)       |              |              |            |            |
| <b>小计</b>              | <b>436,020</b> | <b>444,177</b> | <b>2,240</b> | <b>2,138</b> | <b>415</b> | <b>416</b> |
| 对标准银行投资 <sup>(1)</sup> | 3,442          | 3,722          | 216          | 186          |            |            |
| <b>合计</b>              | <b>439,462</b> | <b>447,899</b> | <b>2,456</b> | <b>2,324</b> | <b>415</b> | <b>416</b> |

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

✧ 6月末，本行境外机构（含境外分行、境外子公司及对标准银行投资）总资产4,394.62亿美元，比上年末减少84.37亿美元，下降1.9%，占集团总资产的7.3%。各项贷款1,844.11亿美元，增加12.80亿美元，增长0.7%；客户存款1,482.45亿美元，减少37.91亿美元，下降2.5%。报告期税前利润24.56亿美元，比上年增加1.32亿美元，增长5.7%，占集团税前利润的8.8%。

## 境外机构分布情况

### 亚太地区（除港澳地区）

#### 机构名称（国家/地区）

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

### 港澳地区

#### 机构名称（国家/地区）

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

### 欧洲

#### 机构名称（国家/地区）

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

### 美洲

#### 机构名称（国家/地区）

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

### 非洲

#### 机构名称（国家/地区）

|            |
|------------|
| 参股标准银行（南非） |
| 非洲代表处（南非）  |

## 6.3.10 综合化经营

### ◆ 工银瑞信

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

◇ 经营发展保持平稳，管理资产总规模较上年末基本持平，其中养老金业务稳步增长。投资业绩稳健领先，主动管理的权益基金和债券基金平均收益率均继续保持大型基金公司前列。“工银纯债”“工银创新动力”分别获 2023 年度晨星（中国）“年度基金奖”评选“纯债型基金奖”和“股票型基金奖”。加快数字化发展，“基于大数据与人工智能的固收投资与风险分析平台”项目获人民银行“金融科技发展奖二等奖”。强化投资者权益保护，深入推进投资者教育，连续五年在国家级证券期货投资者教育基地考核中保持优秀。6 月末，工银瑞信管理公募基金 238 只，管理年金、专户、专项组合 622 个，管理资产总规模 1.72 万亿元。

### ◆ 工银金租

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

◇ 航空板块围绕推进中国民航业加快复苏加强金融支持，持续增强对境内优质航司的业务营销，进一步深化与中国商飞多领域全面合作，提升综合化一体化金融服务质效，支持国产大飞机商业化运营。海事板块积极支持海洋产业转型升级，实现新造跨洋光缆铺设船项目投放，助力高新技术企业实现关键核心技术突破。境内综合租赁业务板块持续加大对制造业、绿色租赁、科技创新的支持力度，“自主营销+行司联动”双轮驱动营销模式持续发挥效能。大力推进涉农项目营销，支持城乡联动发展战略实施。

#### ◆ 工银安盛

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

- ◇ 积极响应国家政策与监管导向，持续推进业务结构转型升级，期交业务与价值实现快速增长。致力成为服务客户“美好生活的生态共建者”，以国家多层次保障体系建设要求为指引，重构经营模式。深挖财富类主力客群，从以单一产品为主，转向多元产品组合销售；通过客群细分、差异化设计和技术创新，丰富重疾、医疗等核心健康保障产品的供给，构建多元化、特色化健康保障产品体系；以多支柱养老为契机，上线个人养老金产品，增强养老产品供给能力。全面梳理客户旅程，优化客户服务触点，围绕客户权益体系升级开展常态化运营，借助数字化生态深化与客户之间的互动，满足健康、医疗、理财、养老多场景客户需求。积极参与政策性普惠保险，扩大保险保障的覆盖范围。

#### ◆ 工银国际

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

- ◇ 持续推进企业融资、投资、销售交易、资产管理四大业务板块稳步发展。协助 8 家企业在中国香港上市，募集资金额超 47 亿港元；参与沙特主权财富基金、伊斯兰绿色美元债等债券发行项目，承销规模总计约 160 亿美元，股债承销稳居市场第一梯队。投资业务主动探索中国香港本地及“一带一路”沿线市场等重点区域，积极布局医疗医药、能源基建、科技创新等重点行业领域。销售交易产品服务体系不断完善，港交所 B 类券商地位进一步巩固。资产管理业务不断优化重构，与多个头部产业基金和优质地方国资平台初步建立合作关系。成功举办“ICBC 粤港企业金融论坛暨香港上市推介会”，进一步夯实集团联动及协同发展能力。

## ◆ 工银投资

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

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

## ◆ 工银理财

工银理财主要从事理财产品发行、理财顾问和咨询以及监管机构批准的其他业务。

- ◇ 坚持平衡、协调、可持续的高质量发展理念，积极回应客户偏好变化，有效应对市场波动，全面融入集团大财富管理体系。不断调优产品结构，保持稳健低波动产品常态化供给，推出“新市民”专属产品和“乡村振兴”主题产品，同业首批发售个人养老金产品，更好满足投资者多元需求。发布“稳、鑫、智、远”品牌体系，全面升级渠道和客户服务，不断优化营销场景和产品申赎效率，切实提升客户投资体验。持续提升资产配置能力和策略专业化精细化水平，现代化产业体系建设、乡村振兴、普惠金融等重点领域投资占比不断提高，准确把握投资机会，产品业绩保持竞争力。工银理财获普益标准 2023 中国资管行业“金誉奖——卓越理财公司”。6月末，工银理财理财产品余额 15,020.55 亿元，均为净值型理财产品。



## 工银理财报告期内理财产品发行、到期和存续情况

人民币百万元，期数、百分比除外

| 项目    | 2022年12月31日 |           | 产品发行      |         | 产品到期    |         | 2023年6月30日 |           | 占比<br>(%) |      |
|-------|-------------|-----------|-----------|---------|---------|---------|------------|-----------|-----------|------|
|       | 期数          | 金额        | 期数        | 金额      | 期数      | 金额      | 期数         | 金额        |           |      |
| 按募集方式 | 公募          | 1,190     | 1,707,212 | 231     | 157,122 | 306     | 158,981    | 1,115     | 1,438,964 | 95.8 |
|       | 私募          | 173       | 55,076    | 58      | 23,230  | 42      | 16,715     | 189       | 63,091    | 4.2  |
| 按投资性质 | 固定收益类       | 927       | 1,630,751 | 289     | 180,352 | 283     | 158,615    | 933       | 1,412,944 | 94.1 |
|       | 权益类         | 57        | 6,237     | 0       | 0       | 2       | 408        | 55        | 5,978     | 0.4  |
|       | 混合类         | 379       | 125,300   | 0       | 0       | 63      | 16,673     | 316       | 83,133    | 5.5  |
| 合计    | 1,363       | 1,762,288 | 289       | 180,352 | 348     | 175,696 | 1,304      | 1,502,055 | 100.0     |      |

## 工银理财2023年6月末理财产品直接和间接投资情况

人民币百万元，百分比除外

| 资产类别                | 金额        | 占比 (%) |
|---------------------|-----------|--------|
| 现金、存款及买入返售          | 683,779   | 41.3   |
| 债券及同业存单             | 815,116   | 49.3   |
| 非标准化债权类资产           | 67,754    | 4.1    |
| 其他资产 <sup>(1)</sup> | 87,212    | 5.3    |
| 合计                  | 1,653,861 | 100.0  |

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

## 6.3.11 主要控股子公司和参股公司情况

### ◆ 境外主要控股子公司

| 机构                | 主要业务 | 2023年6月30日     |               |               | 2023年<br>1-6月 |
|-------------------|------|----------------|---------------|---------------|---------------|
|                   |      | 已发行股本/<br>实收资本 | 总资产<br>(百万美元) | 净资产<br>(百万美元) | 净利润<br>(百万美元) |
| 中国工商银行（亚洲）有限公司    | 商业银行 | 441.88 亿港元     | 118,386.53    | 18,747.71     | 495.85        |
| 工银国际控股有限公司        | 投资银行 | 59.63 亿港元      | 7,474.80      | 1,218.80      | (114.17)      |
| 中国工商银行（澳门）股份有限公司  | 商业银行 | 5.89 亿澳门元      | 48,296.73     | 3,874.06      | 112.98        |
| 中国工商银行（印度尼西亚）有限公司 | 商业银行 | 3.71 万亿<br>印尼盾 | 3,653.06      | 442.30        | 12.39         |
| 中国工商银行马来西亚有限公司    | 商业银行 | 8.33 亿林吉特      | 966.04        | 288.87        | 7.63          |

| 机构                | 主要业务      | 2023年6月30日        |               |               | 2023年                 |
|-------------------|-----------|-------------------|---------------|---------------|-----------------------|
|                   |           | 已发行股本/<br>实收资本    | 总资产<br>(百万美元) | 净资产<br>(百万美元) | 1-6月<br>净利润<br>(百万美元) |
| 中国工商银行(泰国)股份有限公司  | 商业银行      | 201.07 亿泰铢        | 7,266.30      | 1,170.84      | 44.00                 |
| 中国工商银行(阿拉木图)股份公司  | 商业银行      | 89.33 亿坚戈         | 785.41        | 127.53        | 18.59                 |
| 中国工商银行新西兰有限公司     | 商业银行      | 2.34 亿<br>新西兰元    | 1,344.19      | 187.59        | 6.19                  |
| 中国工商银行(欧洲)有限公司    | 商业银行      | 4.37 亿欧元          | 6,122.27      | 528.02        | (35.36)               |
| 中国工商银行(伦敦)有限公司    | 商业银行      | 2 亿美元             | 1,430.34      | 478.81        | 8.43                  |
| 工银标准银行公众有限公司      | 银行        | 10.83 亿美元         | 23,690.41     | 1,855.40      | 154.73                |
| 中国工商银行(莫斯科)股份公司   | 商业银行      | 108.10 亿卢布        | 4,274.25      | 404.00        | 109.92                |
| 中国工商银行(土耳其)股份有限公司 | 商业银行      | 63.60 亿里拉         | 3,421.59      | 179.87        | 34.71                 |
| 中国工商银行奥地利有限公司     | 商业银行      | 2 亿欧元             | 1,289.99      | 213.58        | 3.48                  |
| 中国工商银行(美国)        | 商业银行      | 3.69 亿美元          | 2,953.46      | 441.86        | 18.39                 |
| 工银金融服务有限责任公司      | 证券清算、融资融券 | 5,000 万美元         | 24,459.23     | 62.18         | (11.78)               |
| 中国工商银行(加拿大)有限公司   | 商业银行      | 2.08 亿加元          | 2,215.95      | 317.93        | 15.56                 |
| 中国工商银行(墨西哥)有限公司   | 商业银行      | 15.97 亿<br>墨西哥比索  | 357.39        | 50.29         | 1.65                  |
| 中国工商银行(巴西)有限公司    | 商业银行      | 2.02 亿雷亚尔         | 441.57        | 35.46         | (2.79)                |
| 中国工商银行(秘鲁)有限公司    | 商业银行      | 1.2 亿美元           | 729.27        | 127.65        | 5.98                  |
| 中国工商银行(阿根廷)股份有限公司 | 商业银行      | 828.96 亿<br>阿根廷比索 | 6,457.99      | 1,114.30      | 93.97                 |

◆ 境内主要控股子公司

人民币亿元

| 机构           | 主要业务   | 2023年6月30日     |          |        | 2023年       |
|--------------|--------|----------------|----------|--------|-------------|
|              |        | 已发行股本/<br>实收资本 | 总资产      | 净资产    | 1-6月<br>净利润 |
| 工银瑞信基金管理有限公司 | 基金管理   | 2              | 217.63   | 180.78 | 12.84       |
| 工银金融租赁有限公司   | 租赁     | 180            | 3,112.21 | 427.06 | 2.29        |
| 工银安盛人寿保险有限公司 | 保险     | 125.05         | 3,042.86 | 179.57 | 5.19        |
| 工银金融资产投资有限公司 | 金融资产投资 | 270            | 1,798.46 | 457.26 | 26.57       |
| 工银理财有限责任公司   | 理财     | 160            | 202.39   | 199.21 | 9.69        |

◆ 主要参股公司

标准银行集团有限公司

标准银行是非洲最大的银行，业务范围涵盖商业银行、投资银行、人寿保险等领域。本行继续持有其 324,963,464 股，持股比例为 19.39%，是其单一最大股东。双方秉持互利共赢的合作精神，在股权合作、客户拓展、项目融资、产品创新、风险管理、金融科技、人员交流等方面不断深化合作。6月末，标准银行总资产 30,286.79 亿兰特，净资产 2,721.50 亿兰特，上半年实现净利润 250.91 亿兰特。

## 6.4 风险管理

### 6.4.1 全面风险管理体系

2023年上半年，本行坚持以境内境外机构、表内表外业务、商行投行业务和其他业务、线上线下、总行和下属机构“五个一本账”为核心，深化全面风险管理。完善全面风险管理制度，增强风险管理全面性和前瞻性。提升一道防线“主动防”能力和风险意识，压实各方责任，强化风险统筹管理。优化全面风险管理评价机制，传导落实风险管理要求。持续开展风险隐患排查，完善风险应对预案和管理措施，稳妥应对全球市场波动和外部冲击影响。加强风险计量管理和应用，服务基层提质增效，支持本行重大战略落地。

### 6.4.2 信用风险

#### 信用风险管理

本行持续加强信用风险管理制度建设，夯实信用风险管理基础。落实《商业银行金融资产风险分类办法》，建立健全本行金融资产风险分类管理体系，做好金融资产风险分类管理和第三版巴塞尔协议改革最终方案信用风险新规实施准备工作。从投融资规划、资产组合、集中度、客户、债项等维度优化投融资业务存续期管理工作。进一步优化一般法人客户表内外信贷业务贷后管理要求，细化贷后管理维度，加强业务风险防控。

准确把握投融资业务布局 and 方向，强化信用风险管理。公司信贷业务方面，持续加大对战略性新兴产业、科技创新等领域支持力度，积极支持交通、水利、新型城镇化等领域“十四五”在建重大工程及补短板项目，深入挖掘和培育绿色信贷市场，积极支持城乡联动发展和保障性租赁住房融资业务；围绕服务京津冀协同发展、粤港澳大湾区建设、长三角一体化、成渝经济圈建设等区域协调发展战略，持续完善差异化区域信贷政策。个人信贷业务方面，推进数字贷后体系建设，夯实贷后管理数字化转型顶层设计，持续推动系统功能开发，建立个贷资产

质量穿透监测和分级管理机制，强化个贷全程风险监测智能闭环管理机制，实施全流程贷后精细化管理。

防范化解地方政府债务和房地产领域风险。严格执行国家关于地方政府债务和融资平台管理的各项法规和监管政策规定，持续做好信贷全流程管理，严守依法合规和不发生区域系统性风险的底线，稳妥有序防范化解融资平台公司债务风险。落实房地产宏观调控政策，保持房地产信贷平稳有序投放，促进房地产市场平稳健康发展，支持房地产开发企业合理的融资需求，稳妥有序开展重点房地产企业风险处置项目并购贷款业务，按照市场化、法治化原则，积极做好“保交楼”金融服务，依法保障住房金融消费者合法权益。

全面推动信用风险管理数字化转型，从宏观投融资整体运行、中观资产结构调整、微观客户资产选择三个层面，构建多维度、多层次、全流程的数字化风控体系。拓宽信贷数据来源，强化信用风险数据和风险信息共享；创新数字技术应用，提升信贷防假反假能力，实现客户数据自动化提取；利用移动互联、生物识别、大数据、人工智能等技术，全面提升全球信贷与代理投资管理系统(GCMS)、移动应用“e 信贷”业务辅助支持能力和智能化水平。

## 信用风险分析

6 月末，本行不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口 455,239.88 亿元，比上年末增加 40,592.31 亿元，请参见“财务报表附注七、1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口”。有关本行信用风险资产组合缓释后风险暴露情况，请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

## 贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

| 项目        | 2023年6月30日        |               | 2022年12月31日       |               |
|-----------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|           | 金额                | 占比(%)         | 金额                | 占比(%)         |
| 正常        | 24,494,943        | 96.85         | 22,437,578        | 96.67         |
| 关注        | 453,373           | 1.79          | 451,628           | 1.95          |
| 不良贷款      | 343,605           | 1.36          | 321,170           | 1.38          |
| 次级        | 154,610           | 0.61          | 158,372           | 0.68          |
| 可疑        | 123,780           | 0.49          | 118,574           | 0.51          |
| 损失        | 65,215            | 0.26          | 44,224            | 0.19          |
| <b>合计</b> | <b>25,291,921</b> | <b>100.00</b> | <b>23,210,376</b> | <b>100.00</b> |

按照五级分类，6月末正常贷款 244,949.43 亿元，比上年末增加 20,573.65 亿元，占各项贷款的 96.85%；关注贷款 4,533.73 亿元，增加 17.45 亿元，占比 1.79%，下降 0.16 个百分点；不良贷款 3,436.05 亿元，增加 224.35 亿元，不良贷款率 1.36%，下降 0.02 个百分点。

## 贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

| 项目        | 2023年6月30日        |              |                |             | 2022年12月31日       |              |                |             |
|-----------|-------------------|--------------|----------------|-------------|-------------------|--------------|----------------|-------------|
|           | 贷款                | 占比(%)        | 不良贷款           | 不良贷款率(%)    | 贷款                | 占比(%)        | 不良贷款           | 不良贷款率(%)    |
| 公司类贷款     | 15,760,433        | 62.3         | 287,919        | 1.83        | 13,826,966        | 59.6         | 271,615        | 1.96        |
| 短期公司类贷款   | 3,755,221         | 14.8         | 90,246         | 2.40        | 3,150,517         | 13.6         | 99,066         | 3.14        |
| 中长期公司类贷款  | 12,005,212        | 47.5         | 197,673        | 1.65        | 10,676,449        | 46.0         | 172,549        | 1.62        |
| 票据贴现      | 1,055,573         | 4.2          | -              | -           | 1,148,785         | 4.9          | -              | -           |
| 个人贷款      | 8,475,915         | 33.5         | 55,686         | 0.66        | 8,234,625         | 35.5         | 49,555         | 0.60        |
| 个人住房贷款    | 6,374,390         | 25.2         | 26,746         | 0.42        | 6,431,991         | 27.7         | 25,394         | 0.39        |
| 个人消费贷款    | 262,397           | 1.0          | 4,839          | 1.84        | 232,442           | 1.0          | 3,985          | 1.71        |
| 个人经营性贷款   | 1,189,042         | 4.7          | 9,340          | 0.79        | 930,040           | 4.0          | 8,454          | 0.91        |
| 信用卡透支     | 650,086           | 2.6          | 14,761         | 2.27        | 640,152           | 2.8          | 11,722         | 1.83        |
| <b>合计</b> | <b>25,291,921</b> | <b>100.0</b> | <b>343,605</b> | <b>1.36</b> | <b>23,210,376</b> | <b>100.0</b> | <b>321,170</b> | <b>1.38</b> |

6月末，公司类不良贷款 2,879.19 亿元，比上年末增加 163.04 亿元，不良贷款率 1.83%，下降 0.13 个百分点。个人不良贷款 556.86 亿元，增加 61.31 亿元，不良贷款率 0.66%，上升 0.06 个百分点。

## 按贷款客户行业划分的境内分行公司类贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

| 项目               | 2023年6月30日        |              |                |             | 2022年12月31日       |              |                |             |
|------------------|-------------------|--------------|----------------|-------------|-------------------|--------------|----------------|-------------|
|                  | 贷款                | 占比 (%)       | 不良贷款           | 不良贷款率 (%)   | 贷款                | 占比 (%)       | 不良贷款           | 不良贷款率 (%)   |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 3,425,926         | 23.7         | 20,225         | 0.59        | 3,149,183         | 25.1         | 19,324         | 0.61        |
| 制造业              | 2,376,627         | 16.5         | 55,007         | 2.31        | 1,949,461         | 15.5         | 58,944         | 3.02        |
| 租赁和商务服务业         | 2,207,799         | 15.3         | 46,779         | 2.12        | 1,892,850         | 15.1         | 38,188         | 2.02        |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 1,688,442         | 11.7         | 22,542         | 1.34        | 1,511,785         | 12.0         | 23,864         | 1.58        |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 1,372,980         | 9.5          | 8,702          | 0.63        | 1,211,580         | 9.6          | 8,406          | 0.69        |
| 房地产业             | 767,190           | 5.3          | 51,226         | 6.68        | 724,802           | 5.8          | 44,531         | 6.14        |
| 批发和零售业           | 680,038           | 4.7          | 30,427         | 4.47        | 531,845           | 4.2          | 31,696         | 5.96        |
| 建筑业              | 458,160           | 3.2          | 9,308          | 2.03        | 359,345           | 2.9          | 7,513          | 2.09        |
| 科教文卫             | 378,386           | 2.6          | 7,796          | 2.06        | 340,146           | 2.7          | 8,337          | 2.45        |
| 采矿业              | 287,131           | 2.0          | 2,638          | 0.92        | 226,500           | 1.8          | 2,706          | 1.19        |
| 其他               | 787,367           | 5.5          | 16,176         | 2.05        | 657,994           | 5.3          | 17,422         | 2.65        |
| <b>合计</b>        | <b>14,430,046</b> | <b>100.0</b> | <b>270,826</b> | <b>1.88</b> | <b>12,555,491</b> | <b>100.0</b> | <b>260,931</b> | <b>2.08</b> |

本行持续推进行业信贷结构优化调整，加大力度支持实体经济发展。制造业贷款增加 4,271.66 亿元，增长 21.9%，主要是投向新一代信息技术、电力装备、汽车制造、大型炼化等高端制造业龙头骨干企业和重点项目；租赁和商务服务业贷款增加 3,149.49 亿元，增长 16.6%，主要是向基础设施、公共服务、重大民生工程提供融资支持，以及满足产业研发、高新技术等园区建设融资需求；交通运输、仓储和邮政业贷款比上年末增加 2,767.43 亿元，增长 8.8%，主要是重点支持高速公路、铁路、机场、泊位的项目建设，以及国铁集团、航空公司和港口集团等优质客户的流动资金需求；水利、环境和公共设施管理业贷款增加 1,766.57 亿元，增长 11.7%，主要是投向新型城镇化、水利设施等领域重大工程，以及城市公共事业、环境整治等民生领域；电力、热力、燃气及水生产和供应业贷款增加 1,614.00 亿元，增长 13.3%，主要是投向重点电力集团总部及投建项目，其中新兴能源发电领域保持较快增速；批发和零售业贷款增加 1,481.93 亿元，增长 27.9%，主要是投向产业链、供应链龙头企业，积极支持小微企业融资需求，助力生产消费稳步回升，促进内外贸双循环。

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

### 按地域划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

| 项目    | 2023年6月30日 |        |         |           | 2022年12月31日 |        |         |           |
|-------|------------|--------|---------|-----------|-------------|--------|---------|-----------|
|       | 贷款         | 占比 (%) | 不良贷款    | 不良贷款率 (%) | 贷款          | 占比 (%) | 不良贷款    | 不良贷款率 (%) |
| 总行    | 729,104    | 2.9    | 22,950  | 3.15      | 747,980     | 3.2    | 18,443  | 2.47      |
| 长江三角洲 | 5,371,335  | 21.2   | 35,081  | 0.65      | 4,798,204   | 20.7   | 32,910  | 0.69      |
| 珠江三角洲 | 3,947,251  | 15.6   | 51,955  | 1.32      | 3,621,603   | 15.6   | 47,328  | 1.31      |
| 环渤海地区 | 4,182,767  | 16.5   | 74,695  | 1.79      | 3,816,621   | 16.5   | 69,989  | 1.83      |
| 中部地区  | 3,887,951  | 15.4   | 39,532  | 1.02      | 3,561,290   | 15.3   | 40,888  | 1.15      |
| 西部地区  | 4,593,159  | 18.2   | 73,977  | 1.61      | 4,225,369   | 18.2   | 71,038  | 1.68      |
| 东北地区  | 1,053,039  | 4.2    | 27,328  | 2.60      | 978,246     | 4.2    | 29,203  | 2.99      |
| 境外及其他 | 1,527,315  | 6.0    | 18,087  | 1.18      | 1,461,063   | 6.3    | 11,371  | 0.78      |
| 合计    | 25,291,921 | 100.0  | 343,605 | 1.36      | 23,210,376  | 100.0  | 321,170 | 1.38      |

### 贷款减值准备变动情况

人民币百万元

| 项目      | 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备 |          |          |          | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备 |      |      |     |
|---------|----------------------|----------|----------|----------|----------------------------------|------|------|-----|
|         | 第一阶段                 | 第二阶段     | 第三阶段     | 合计       | 第一阶段                             | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计  |
| 期初余额    | 278,715              | 141,586  | 251,923  | 672,224  | 510                              | -    | 28   | 538 |
| 转移:     |                      |          |          |          |                                  |      |      |     |
| 至第一阶段   | 29,161               | (26,613) | (2,548)  | -        | -                                | -    | -    | -   |
| 至第二阶段   | (3,966)              | 6,472    | (2,506)  | -        | -                                | -    | -    | -   |
| 至第三阶段   | (3,638)              | (30,891) | 34,529   | -        | (48)                             | -    | 48   | -   |
| 本期计提    | 48,570               | 44,768   | 14,910   | 108,248  | 70                               | -    | 228  | 298 |
| 本期核销及转出 | -                    | -        | (38,137) | (38,137) | -                                | -    | -    | -   |
| 收回已核销贷款 | -                    | -        | 6,877    | 6,877    | -                                | -    | -    | -   |
| 其他变动    | 712                  | 782      | (352)    | 1,142    | 6                                | -    | -    | 6   |
| 期末余额    | 349,554              | 136,104  | 264,696  | 750,354  | 538                              | -    | 304  | 842 |

注：请参见“财务报表附注四、6.客户贷款及垫款”。

6月末，贷款减值准备余额7,511.96亿元，其中以摊余成本计量的贷款的减值准备7,503.54亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款的减值准备8.42亿元。拨备覆盖率218.62%，比上年末上升9.15个百分点；贷款拨备



率 2.97%，上升 0.07 个百分点。

### 按担保类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

| 项目        | 2023年6月30日        |              | 2022年12月31日       |              |
|-----------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|           | 金额                | 占比(%)        | 金额                | 占比(%)        |
| 抵押贷款      | 10,377,403        | 41.1         | 9,977,153         | 43.0         |
| 质押贷款      | 2,603,579         | 10.3         | 2,467,572         | 10.6         |
| 保证贷款      | 2,817,734         | 11.1         | 2,544,651         | 11.0         |
| 信用贷款      | 9,493,205         | 37.5         | 8,221,000         | 35.4         |
| <b>合计</b> | <b>25,291,921</b> | <b>100.0</b> | <b>23,210,376</b> | <b>100.0</b> |

### 逾期贷款

人民币百万元，百分比除外

| 逾期期限      | 2023年6月30日     |             | 2022年12月31日    |             |
|-----------|----------------|-------------|----------------|-------------|
|           | 金额             | 占各项贷款的比重(%) | 金额             | 占各项贷款的比重(%) |
| 3个月以内     | 107,738        | 0.43        | 93,802         | 0.40        |
| 3个月至1年    | 77,142         | 0.31        | 79,509         | 0.34        |
| 1年至3年     | 91,300         | 0.36        | 91,177         | 0.40        |
| 3年以上      | 21,369         | 0.08        | 19,543         | 0.08        |
| <b>合计</b> | <b>297,549</b> | <b>1.18</b> | <b>284,031</b> | <b>1.22</b> |

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

逾期贷款 2,975.49 亿元，比上年末增加 135.18 亿元。其中，逾期 3 个月以上贷款 1,898.11 亿元，减少 4.18 亿元。

### 重组贷款

重组贷款和垫款 340.74 亿元，比上年末增加 78.45 亿元。其中，逾期 3 个月以上的重组贷款和垫款 31.58 亿元，增加 8.77 亿元。

## 贷款迁徙率

| 项目 | 百分比            |                 |                 |
|----|----------------|-----------------|-----------------|
|    | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 | 2021年<br>12月31日 |
| 正常 | 1.2            | 1.1             | 1.1             |
| 关注 | 24.7           | 21.0            | 17.3            |
| 次级 | 60.9           | 36.6            | 46.4            |
| 可疑 | 73.7           | 42.5            | 47.6            |

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

## 大额风险暴露管理

报告期内，本行严格遵循监管要求开展大额风险暴露管理各项工作，健全大额风险暴露管理体系，持续完善配套系统功能，按照监管要求报送相关信息。根据大额风险暴露管理实际，进一步优化大额风险暴露内部限额要求，持续加强大额风险暴露管理。

## 借款人集中度

6月末，本行对最大单一客户的贷款总额占资本净额的 3.8%，对最大十家单一客户的贷款总额占资本净额的 18.6%；最大十家单一客户贷款总额 8,341.39 亿元，占各项贷款的 3.3%。

| 项目            | 百分比            |                 |                 |
|---------------|----------------|-----------------|-----------------|
|               | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 | 2021年<br>12月31日 |
| 最大单一客户贷款比例（%） | 3.8            | 3.8             | 3.6             |
| 最大十家客户贷款比例（%） | 18.6           | 16.0            | 14.2            |

下表列示了 6 月末十大单一借款人贷款情况。

| 人民币百万元，百分比除外 |                  |         |                 |
|--------------|------------------|---------|-----------------|
| 借款人          | 行业               | 金额      | 占各项贷款的<br>比重（%） |
| 借款人 A        | 交通运输、仓储和邮政业      | 170,200 | 0.67            |
| 借款人 B        | 金融业              | 132,435 | 0.52            |
| 借款人 C        | 金融业              | 109,675 | 0.43            |
| 借款人 D        | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 85,000  | 0.34            |

|           |                  |                |             |
|-----------|------------------|----------------|-------------|
| 借款人 E     | 交通运输、仓储和邮政业      | 65,350         | 0.26        |
| 借款人 F     | 交通运输、仓储和邮政业      | 59,599         | 0.24        |
| 借款人 G     | 交通运输、仓储和邮政业      | 55,726         | 0.22        |
| 借款人 H     | 金融业              | 55,682         | 0.22        |
| 借款人 I     | 交通运输、仓储和邮政业      | 55,070         | 0.22        |
| 借款人 J     | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 45,402         | 0.18        |
| <b>合计</b> |                  | <b>834,139</b> | <b>3.30</b> |

关于信用风险资本计量情况，请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

### 6.4.3 市场风险

本行持续深化集团市场风险管理。优化市场风险限额管理体系，依托自主研发的风险管理系统，结合市场形势和业务场景实施动态化、精细化、智能化管理，不断提升市场风险管理效能。持续提升市场风险管理系统智能化水平，积极做好第三版巴塞尔协议改革最终方案市场风险新规实施的准备工作。

#### 交易账簿市场风险管理

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

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

#### 汇率风险管理

本行积极应对外部环境变化和市场波动，坚持汇率风险中性原则，综合运用限额管理、套期会计和风险对冲等多项措施，主动调整外汇敞口规模和币种结构，加强境外机构资本金保值管理，将汇率风险控制在合理水平。

## 外汇敞口

| 项目              | 人民币（美元）百万元     |               |                |               |
|-----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                 | 2023年6月30日     |               | 2022年12月31日    |               |
|                 | 人民币            | 等值美元          | 人民币            | 等值美元          |
| 表内外汇敞口净额        | 504,967        | 69,504        | 657,753        | 94,665        |
| 表外外汇敞口净额        | (300,185)      | (41,318)      | (345,192)      | (49,681)      |
| <b>外汇敞口净额合计</b> | <b>204,782</b> | <b>28,186</b> | <b>312,561</b> | <b>44,984</b> |

有关汇率敏感性分析，请参见“财务报表附注七、3.2 汇率风险”。

关于市场风险资本计量情况，请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

### 6.4.4 银行账簿利率风险

本行坚持稳健审慎的利率风险偏好，前瞻把握国内外货币政策周期与市场预期变化，统筹做好资产负债结构性调控，持续优化利率敞口与久期错配结构，保持集团利差价差收入平衡稳健。完善全市场研判、全要素调控、全周期管理、全路径传导与应急管理“五位一体”的管理机制，践行数字动能、智能风控理念，推进利率风险系统数字化转型，持续巩固当期收益与长期价值平衡、协调、可持续的高质量经营成效。

#### 银行账簿利率风险分析

##### ◆ 利率敏感性分析

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

| 币种        | 人民币百万元          |                 |               |               |
|-----------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|
|           | 利率上升 100 个基点    |                 | 利率下降 100 个基点  |               |
|           | 对利息净收入的影响       | 对权益的影响          | 对利息净收入的影响     | 对权益的影响        |
| 人民币       | (23,490)        | (56,047)        | 23,490        | 62,340        |
| 美元        | (1,043)         | (3,221)         | 1,043         | 2,925         |
| 港币        | (1,282)         | (36)            | 1,282         | 37            |
| 其他        | 826             | (1,756)         | (826)         | 1,804         |
| <b>合计</b> | <b>(24,989)</b> | <b>(61,060)</b> | <b>24,989</b> | <b>67,106</b> |

注：请参见“财务报表附注七、4.银行账簿利率风险”。

#### ◆ 利率缺口分析

6月末，一年以内利率敏感性累计正缺口 26,735.78 亿元，比上年末增加 6,219.42 亿元，主要是一年以内重定价或到期的客户贷款及垫款增加所致；一年以上利率敏感性累计正缺口 7,058.45 亿元，减少 6,597.33 亿元，主要是一年以上重定价或到期的客户存款增加所致。

#### 利率风险缺口

|             | 人民币百万元      |           |             |           |
|-------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
|             | 3个月内        | 3个月至1年    | 1至5年        | 5年以上      |
| 2023年6月30日  | (6,694,922) | 9,368,500 | (3,735,973) | 4,441,818 |
| 2022年12月31日 | (7,389,824) | 9,441,460 | (2,592,876) | 3,958,454 |

注：请参见“财务报表附注七、4.银行账簿利率风险”。

### 6.4.5 流动性风险

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

#### 流动性风险分析

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

6月末，人民币流动性比例 47.6%，外币流动性比例 98.5%，均满足监管要求。贷存款比例 74.7%。

| 项目       | 监管标准  | 2023年 | 2022年  | 2021年  |
|----------|-------|-------|--------|--------|
|          |       | 6月30日 | 12月31日 | 12月31日 |
| 流动性比例（%） | 人民币   | 47.6  | 42.3   | 41.5   |
|          | 外币    | 98.5  | 106.1  | 88.9   |
| 贷存款比例（%） | 本外币合计 | 74.7  | 76.7   | 77.3   |

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。净稳定资金比例为可用的稳定资金与所需的稳定资金之比。2023年二季度末，净稳定资金比例129.18%，比上季度末下降0.75个百分点，主要是所需的稳定资金增长较快所致。根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》规定披露的净稳定资金比例定量信息请参见“未经审计财务报表补充资料”。

2023年第二季度流动性覆盖率日均值123.42%，比上季度上升10.83个百分点，主要是合格优质流动性资产有所增加。合格优质流动性资产主要包括现金、压力条件下可动用的央行准备金以及符合监管规定的可纳入流动性覆盖率计算的一级和二级债券资产。根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》规定披露的流动性覆盖率定量信息请参见“未经审计财务报表补充资料”。

本行资金平稳充裕，资产负债保持均衡稳健发展，各期限现金流合理适度，流动性运行安全平稳。6月末，1个月内的流动性缺口由负转正，主要是相应期限到期的存放同业及其他金融机构款项及拆出资金增加所致；1至3个月的流动性负缺口有所减小，主要是相应期限到期的客户贷款及垫款和债券投资增加所致；3个月至1年的流动性负缺口有所扩大，主要是相应期限到期的客户存款增加所致；1至5年的流动性正缺口有所减小，主要是相应期限到期的客户存款增加所致；5年以上的流动性正缺口有所扩大，主要是相应期限到期的客户贷款及垫款和债券投资增加所致。

## 流动性缺口分析

|             |              | 人民币百万元    |           |             |         |            |           |           |
|-------------|--------------|-----------|-----------|-------------|---------|------------|-----------|-----------|
|             | 逾期/<br>即时偿还  | 1个月内      | 1至3个月     | 3个月<br>至1年  | 1至5年    | 5年以上       | 无期限       | 总额        |
| 2023年6月30日  | (15,089,292) | 595,406   | (342,119) | (2,332,673) | 323,727 | 16,866,692 | 3,574,679 | 3,596,420 |
| 2022年12月31日 | (15,617,408) | (107,581) | (412,689) | (344,569)   | 658,151 | 15,935,539 | 3,403,976 | 3,515,419 |

注：请参见“财务报表附注七、2.流动性风险”。

## 6.4.6 内部控制与操作风险

### 内部控制

本行持续优化内部控制机制，完善内部控制体系，优化内部控制评价机制，进一步加大非现场评价技术应用，提升内控评价精准性和有效性。持续加强合规文化建设，优化集团合规管理架构，建立健全合规管理制度。加大合规资源保障，深入推进合规经理机制建设，强化关键岗位合规人员准入管理，开展常态化、系统化和多样化合规培训。持续提升集团合规管理信息化水平，加大非现场监测，做好重点领域合规检查。推进境外合规管理长效机制建设，落地实施境外合规管理体系（OCM）；优化综合化子公司合规管理，实施境外及综合化子公司合规风险评估，集团合规管理水平进一步提升。

### 操作风险管理

本行持续提升操作风险管理水平，加强操作风险限额管理，做好限额指标监控和报告。对标操作风险相关监管要求和行业管理实践，稳步推进第三版巴塞尔协议改革最终方案操作风险新规达标项目，优化操作风险损失数据采集和管理流程，持续提升操作风险数据质量。分层、分类统筹实施操作风险与控制自评估计划，深化涉刑案件与风险事件联防联控，操作风险管控体系运行平稳，操作风险整体可控。

关于操作风险资本计量情况，请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

### 法律风险

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

## 洗钱风险

本行严格遵循中国及境外机构驻在国（地区）反洗钱法律法规，认真履行反洗钱法定义务和社会责任。践行“风险为本”理念，不断完善集团反洗钱管理架构、集团涉敏风险管理框架建设，实施境内反洗钱“强基固本”能力提升工作，深化境外反洗钱管理长效机制，优化反洗钱生态体系和智能报告模式，集团反洗钱管理质效进一步提升。

### 6.4.7 声誉风险

本行深入落实集团声誉风险管理制度要求，不断优化全集团、全流程声誉风险管理体系，持续完善声誉风险工作机制，提升声誉风险管理水平。加强声誉风险管理常态化建设，压实管理主体责任，强化风险源头防控，加强专业培训，提升管理质效和能力。对于社会聚焦问题，及时回应社会关切。组织推进具有影响力的传播活动，提升本行品牌形象，品牌价值和网络影响力处于市场领先地位。报告期内，本行声誉风险处于平稳可控范围。

### 6.4.8 国别风险

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



## 6.5 资本管理

上半年，本行持续加强资本精益化管理，不断完善资本的科学筹集、高效配置、精准计量、长效约束、常态优化管理机制，持续提升资本使用效率；完善资本补充长效机制，优化资本结构，降低资本成本，为本行服务实体经济奠定坚实的资本基础。报告期内各项资本指标良好，资本充足率保持在稳健合理水平。

### 6.5.1 资本充足率及杠杆率情况

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

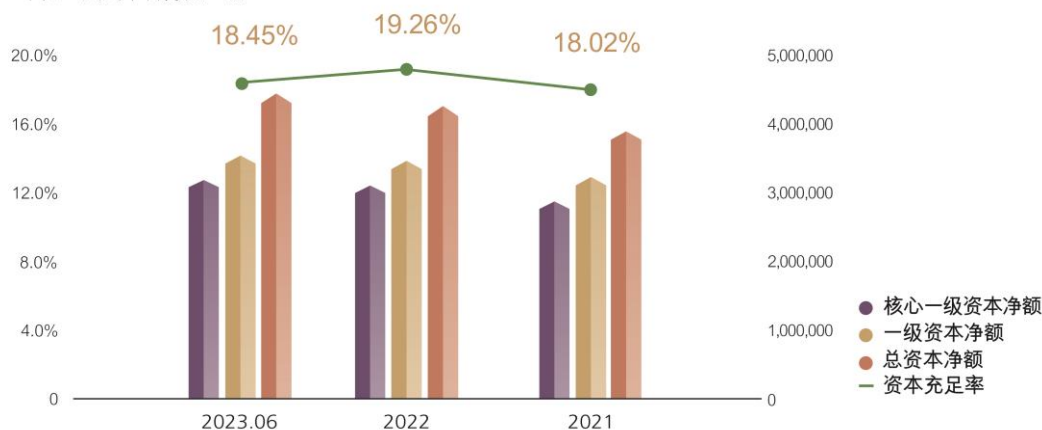
#### 集团及母公司资本充足率计算结果

| 项目           | 人民币百万元，百分比除外 |           |             |           |
|--------------|--------------|-----------|-------------|-----------|
|              | 2023年6月30日   |           | 2022年12月31日 |           |
|              | 集团           | 母公司       | 集团          | 母公司       |
| 核心一级资本净额     | 3,201,381    | 2,886,248 | 3,121,080   | 2,824,565 |
| 一级资本净额       | 3,556,297    | 3,213,112 | 3,475,995   | 3,152,660 |
| 总资本净额        | 4,473,996    | 4,120,514 | 4,281,079   | 3,945,322 |
| 核心一级资本充足率(%) | 13.20        | 13.01     | 14.04       | 14.03     |
| 一级资本充足率(%)   | 14.67        | 14.49     | 15.64       | 15.66     |
| 资本充足率(%)     | 18.45        | 18.58     | 19.26       | 19.60     |

6月末，根据《资本办法》计算的核心一级资本充足率13.20%，一级资本充足率14.67%，资本充足率18.45%，均满足监管要求。

## 资本充足率情况

单位：人民币百万元·%



## 资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外

| 项目                          | 2023年<br>6月30日    | 2022年<br>12月31日   |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>核心一级资本</b>               | <b>3,221,767</b>  | <b>3,141,891</b>  |
| 实收资本                        | 356,407           | 356,407           |
| 资本公积可计入部分                   | 148,190           | 148,174           |
| 盈余公积                        | 392,414           | 392,162           |
| 一般风险准备                      | 496,678           | 496,406           |
| 未分配利润                       | 1,827,301         | 1,766,288         |
| 少数股东资本可计入部分                 | 3,283             | 3,293             |
| 其他                          | (2,506)           | (20,839)          |
| <b>核心一级资本扣除项目</b>           | <b>20,386</b>     | <b>20,811</b>     |
| 商誉                          | 8,631             | 8,320             |
| 其他无形资产（土地使用权除外）             | 6,989             | 7,473             |
| 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备    | (3,214)           | (2,962)           |
| 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资     | 7,980             | 7,980             |
| <b>核心一级资本净额</b>             | <b>3,201,381</b>  | <b>3,121,080</b>  |
| <b>其他一级资本</b>               | <b>354,916</b>    | <b>354,915</b>    |
| 其他一级资本工具及其溢价                | 354,331           | 354,331           |
| 少数股东资本可计入部分                 | 585               | 584               |
| <b>一级资本净额</b>               | <b>3,556,297</b>  | <b>3,475,995</b>  |
| <b>二级资本</b>                 | <b>917,699</b>    | <b>805,084</b>    |
| 二级资本工具及其溢价可计入金额             | 583,691           | 528,307           |
| 超额贷款损失准备                    | 332,970           | 275,764           |
| 少数股东资本可计入部分                 | 1,038             | 1,013             |
| <b>总资本净额</b>                | <b>4,473,996</b>  | <b>4,281,079</b>  |
| <b>风险加权资产<sup>(1)</sup></b> | <b>24,244,321</b> | <b>22,225,272</b> |

|              |       |       |
|--------------|-------|-------|
| 核心一级资本充足率(%) | 13.20 | 14.04 |
| 一级资本充足率(%)   | 14.67 | 15.64 |
| 资本充足率(%)     | 18.45 | 19.26 |

注：(1) 为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

## 风险加权资产

| 项目         | 2023年6月30日        | 2022年12月31日       |
|------------|-------------------|-------------------|
| 信用风险加权资产   | 22,482,101        | 20,488,486        |
| 内部评级法覆盖部分  | 14,829,883        | 13,248,337        |
| 内部评级法未覆盖部分 | 7,652,218         | 7,240,149         |
| 市场风险加权资产   | 228,641           | 203,207           |
| 内部模型法覆盖部分  | 114,446           | 80,583            |
| 内部模型法未覆盖部分 | 114,195           | 122,624           |
| 操作风险加权资产   | 1,533,579         | 1,533,579         |
| <b>合计</b>  | <b>24,244,321</b> | <b>22,225,272</b> |

关于资本计量的更多信息，请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

## 杠杆率情况表

| 项目            | 2023年<br>6月30日 | 2023年<br>3月31日 | 2022年<br>12月31日 | 2022年<br>9月30日 |
|---------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| 一级资本净额        | 3,556,297      | 3,560,849      | 3,475,995       | 3,391,913      |
| 调整后的表内外资产余额   | 45,931,590     | 44,231,978     | 41,780,554      | 41,802,773     |
| <b>杠杆率(%)</b> | <b>7.74</b>    | <b>8.05</b>    | <b>8.32</b>     | <b>8.11</b>    |

注：杠杆率披露相关信息请参见“未经审计财务报表补充资料”。

## 6.5.2 资本融资

本行在通过利润留存补充资本的基础上，积极拓展外源性资本补充渠道，持续推进资本工具创新，优化资本结构，增强资本实力并合理控制资本成本。

本行于2023年4月在全国银行间债券市场公开发行一期规模为550亿元人民币的二级资本债券。募集资金依据适用法律和监管部门的批准，全部用于补充本行二级资本。

关于本行资本工具发行情况请参见本行于上交所网站、香港交易所“披露易”网站及本行网站发布的公告。

## 6.6 展望

今年以来，世界经济复苏乏力，全球进入新的动荡变革期。中国国民经济持续恢复、总体回升向好，具有巨大的发展韧性和潜力。金融业高质量发展不断迈出新步伐，金融监管体系更加健全，开放政策更加完善，金融与实体经济循环更加畅通，为银行业高质量发展提供重要支撑。

下半年，工商银行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚定围绕高质量发展首要任务和构建新发展格局战略任务，坚持“48字”工作思路，深化“扬长补短固本强基”战略布局实施，统筹推进稳增长、调结构、增动能、防风险、开新局各项工作，推动中国特色世界一流现代金融企业建设迈出新步伐，以优异成绩迎接工商银行成立40周年。

**一是全力服务中国式现代化。**立足我行发展基础和经营特点，深刻领会中国式现代化的中国特色、本质要求和重大原则，建立健全中国式现代化金融服务体系，做到把牢方向、坚守本源、突出主业、守正创新，更好满足实体经济和人民群众多样化金融需求。

**二是持续推动高质量发展。**完整、准确、全面贯彻新发展理念，树牢正确政绩观，统筹好价值创造、市场地位、风险管控和资本约束，推动全行构建平衡协调可持续的良好发展生态。保持战略定力，坚持稳中求进，以高质量实施集团战略布局和重点战略，推进全行的高质量发展。

**三是全面深化改革转型。**直面科技变革新动向、市场竞争新形态、内部管理新情况，着力破解深层次问题和障碍，加快结构调整和动能激活，持续提升集团治理效能和运行效率。以客户结构优化改善资源摆布，以资产结构优化增强发展后劲，把更多资源配置到现代化产业体系建设重点领域，为转型发展、让利实体提供更大空间。

**四是更好统筹发展与安全。**树牢总体国家安全观，以打造大行安全发展标杆为目标，以健全“五个一本账”管控体系为抓手，持续完善全面风险管理体系，强化底线思维、极限思维，始终以“时时放心不下”的责任感，稳慎化解存量风险，坚决遏制增量风险，着力增强内控案防效能，筑牢安全生产、安全运营的堤坝，牢牢守住不发生系统性风险的底线。

## 6.7 资本市场关注的热点问题

### 热点问题一：营业收入变化分析

2023 年上半年，本行围绕稳增长、调结构、增动能、防风险、开新局工作重点，统筹做好服务实体经济发展和金融风险防控，不断加快客户、业务、产品等结构优化调整，积极创新拓展多元化收入来源。报告期内，本行实现营业收入 4,475 亿元，同比下降 2.3%，其中利息净收入、手续费及佣金收入较一季度降幅有所收窄，其他非利息收益实现正增长。

**一是利息净收入变动趋势有所改善。**今年以来，受市场利率下行、LPR 下降导致的贷款重定价以及客户定期存款意愿上升等多因素影响，银行业 NIM 继续呈下降趋势。上半年，本行 NIM 为 1.72%，较一季度下降 5BP；实现利息净收入 3,370 亿元，同比下降 3.9%，降幅较一季度收窄。**二是手续费及佣金收入规模境内同业领先。**上半年，本行持续加大拓户和促活营销力度，不断夯实中收增长基础，结算、清算及现金管理、银行卡等业务收入增长较好；同时，把握市场机遇加大保险等重点产品营销，相关业务规模扩大带动收入增长较好。但受资本市场波动导致的客户投资理财意愿下降等因素影响，对公理财、个人理财及私人银行、资产托管收入同比下降。报告期内，本行实现手佣收入 824 亿元，同比下降 1.5%，降幅较一季度有所收窄，总量居于可比同业领先水平。**三是本行加快产品创新和经营转型，不断拓宽收入增长来源，其他非利息收益实现同比增长。**今年以来，本行持续加强市场走势跟踪研判，把握市场时机做大做强交易业务，多轮驱动保持营业收入稳定。报告期内，本行实现其他非利息收益 370 亿元，同比增长 17.2%。

### 热点问题二：信贷投放稳健增长、结构不断优化

今年以来，本行认真贯彻落实国家经济金融政策和货币政策导向，坚持商业可持续原则，精准把握实体经济恢复发展过程中的市场需求，在持续强化风险防控的基础上，信贷总量稳健增长，投向结构稳步优化，金融供给量质双升。上半年，本行境内人民币贷款余额 23.5 万亿元，比上年末增加 1.99 万亿元，同比多增 3,876 亿元，总量、增量均保持同业领先，投向结构不断优化，市场竞争力持

续提升。

### 一、聚焦主责主业，服务制造业发展和重大项目建设

激发服务制造业内生动力，上半年投向制造业贷款余额达 3.6 万亿元，制造业中长期贷款余额、增量同业“双第一”。紧跟宏观政策方向，开展交通、水利、能源等重大基础设施和“十四五”规划重点项目营销，上半年本行境内中长期公司贷款增长近 1.3 万亿元，约占公司贷款增量的 69%，增量占比较去年同期提升超过 12 个百分点。

### 二、突出重点领域，积极支持产业升级。

**普惠金融持续增量扩面**，坚持将普惠业务作为转型发展的突破口，推动普惠贷款余额突破 2.0 万亿元，增量近 5,000 亿元，增幅同业领先。**提升绿色金融服务**，加大绿色融资支持，绿色贷款余额超 5.0 万亿元，余额增量均市场领先。**服务科技创新**，开展“春苗行动”等专项服务活动，上半年战略性新兴产业贷款增长超 6,000 亿元，余额、增量均同业领先；专精特新企业贷款增速高于公司贷款平均增速 9 个百分点。**提升乡村金融服务质效**，持续加强对“三农”重点领域的金融支持，延伸对县域乡村地区的服务覆盖，促进城乡融合发展，上半年末涉农贷款余额近 4.0 万亿元，增速 20%，位居同业领先水平。

### 三、促进消费释放，零售信贷业务扎实进取

本行紧抓上半年经济回升、消费企稳的有利时机，持续加强房抵组合贷、e 抵快贷、融 e 借等重点产品的营销推广，上半年个人消费和经营贷款增量超 2,800 亿元，同比多增 1,465 亿元。积极应对房地产市场深度调整形势，个人住房贷款投放总量稳步增长，上半年累计投放超 5,100 亿元，较去年同期多投 481 亿元；抢抓二手房市场，持续优化房贷结构，个人二手房贷款累计发放超 1,500 亿元，较去年同期多发放 706 亿元。

### 四、统筹优化布局，支持区域协调发展

积极贯彻“重点区域竞争力提升”战略，上半年京津冀、长三角、粤港澳大湾区、中部地区、成渝地区的贷款增速高于全行平均水平。同时，促进区域平衡发展，信贷资源配置的平衡性和持续性进一步增强。

下半年，本行将坚持“稳增长、调结构、增动能、防风险、开新局”工作主线，前瞻把握市场走势，持续提升信贷业务布局和经济发展趋势的适应性，进一

步巩固和提升信贷市场竞争力与价值创造力。

### 热点问题三：数字工行建设持续深化

本行始终坚持科技是第一生产力、人才是第一资源、创新是第一动力，以提升 ECOS 技术生态和 D-ICBC 数字生态为核心，以科技创新体系和人才队伍建设为支撑，深入推进科技强行、数字工行建设，打造高质量发展新引擎。

#### **ECOS 技术生态：以高水平科技强行建设提供新动能**

本行持续完善 ECOS 技术生态体系，确保系统“稳定性”，增强架构“灵活性”，保持技术“先进性”，为全行高质量发展提供“五大动能”。

**动能一：架构体系更加弹性灵活。**以触点整合、服务聚合、运营融合为重点发力方向，完善架构体系设计新模式新方法，提升系统功能弹性、技术路线弹性和基础资源弹性，构建创新赋能动力更强、技术体系韧性更足的架构体系，充分发挥架构体系转型对数字化发展的支撑效用。

**动能二：数智融合能力迈上新台阶。**面对以 AI 大模型技术为代表的新一轮产业革命，积极推进体系化建设大模型技术能力。利用 AI 大模型技术开拓新型业务应用场景，率先实现百亿级 AI 大模型的实际应用，打造网点员工智能助手，为一线员工提供规章制度、业务文档等智能问答支持，打造创新投研助手，实现金融市场投研报告的分钟级智能生成。提升传统 AI 模型服务质效，推出知识运营助手，更加高效、精准实现资料提炼、数据标注与知识维护，助力提升智能客服服务质效。联合业界领先科研机构 and 头部企业，合作探索千亿级 AI 大模型在金融行业的创新应用范式，继续树立靶向前沿的技术领先优势。

**动能三：技术体系转型获得新突破。**个人金融核心系统转型取得标志性成果，7 亿多个人客户信息和 10 亿多个人账户全面迁移至分布式架构体系单轨运行，实现可比同业中体量最大的核心系统分布式架构转型升级。

**动能四：基础设施云化水平进一步升级。**积极实施全集团云化基建部署，云上节点总数和业务容器数量规模持续保持行业领先。

**动能五：敏捷研发取得新成果。**加速研发测试一体化(DevOps)转型进程，进一步精简研发投产流程，完成 174 个应用群组的持续交付标准化改造工作，研发



投产效率持续提升。

### D-ICBC 数字生态：以高质量数字工行建设启动新引擎

今年以来，工商银行坚持数字化发展理念，深入推进数字工行（D-ICBC）建设。全行重点聚焦“服务客户、赋能员工”两个方向，持续完善业务和数据技术两个支撑体系，加快推动业务模式和管理流程变革，以数字化转型赋能业务高质量发展。



一是做强做优对内对外重点服务平台，创新经营发展模式。做强“手机银行、开放银行、工银 e 生活”三大对外平台，开创金融服务与生活服务融合互促、自有平台与开放平台优势互补的新局面；做优“网点服务平台、客户经理平台、智慧办公平台”三大对内平台，实现服务模式由传统“线下、以人为主”向“线上、数据驱动”转变，持续提升网点竞争力、客户经理营销能力和员工办公效率。上半年末，个人手机银行客户数超 5.36 亿户，月活突破 2 亿户，居同业领先；工银 e 生活月活客户数达 1,480 万户，较年初增长 29.5%；开放银行深化与外部生态平台合作，打造数字供应链服务平台，覆盖医药、建筑等近 30 个行业，合作方数量超 4.6 万户，交易金额超 150 万亿元，均保持同业领先。

二是进一步完善业务服务支撑体系，更好支持实体经济发展。持续创新金融服务产品，全新推出“天天盈”个人现金管理服务，创新带押过户模式的个贷组合产品，推出涉农贷款产品“种植 e 贷”，加快“工银全球付”推广，全面升级司库和全球现金管理服务体系，承建央企司库项目数量同业领先。持续完善数字化运营体系，部署近 3 万项数字化运营策略，推动存款、基金、理财、保险等重点产品销售交易额超 1.23 万亿元；加快推动“技术换人”，数字员工承担 22,000 余个自然人的工作量，为基层减负赋能。持续提升全面风险管理能力，强化集团下属机构数据穿透，实现集团视角“五个一本账”全面风险管理视图；构建以客

户为中心的跨专业“联防联控”风险防控体系，电信诈骗涉案账户压降先进经验获公安部通报表彰。

三是持续夯实数据技术支撑体系，为数字化高质量发展奠定坚实基础。积极推进技术架构转型，实现个人金融核心系统分布式架构转型升级。数据要素资源日益丰富，在安全合规前提下主动融入社会数据“大蓝海”，加大政务、运营商、互联网公司外部数据引用，以更丰富的数据要素驱动业务模式变革。牢牢守住安全底线，完善高可用及灾备保障体系，加强企业级攻防靶场建设，持续提升网络安全防护能力，全行信息系统可用率达到 99.99% 以上的高水平。加快前沿技术研究成果向业务价值转化，全面布局 AI 大模型、量子计算、北斗定位、空间信息等前沿技术领域。上半年末，新增公开专利 1,878 件，累计专利授权数量 2,941 件，均排名同业第一。

## 热点问题四：全面风险管理能力不断夯实

本行明确境内境外机构、表内表外业务、商行投行业务和其他业务、线上线下一、总行和下属机构“五个一本账”的全面风险管理理念，持续完善管住人、管住钱、管好防线、管好底线“四管齐下”措施，强化“主动防、智能控、全面管”路径，夯实风险管理三道防线，不断推进全面风险管理体系迭代升级，提升全面风险管理能力。

### 一、以“五个一本账”为统领，强化集团全口径、一体化风险管控

建立形成“五个一本账”的风险监测机制，全面监测各类业务和风险管理情况，覆盖总行、境内分行、境外机构、综合化子公司“四大板块”，及时反映集团业务总体情况和风险关注重点。持续强化风险隐患排查工作，全面梳理挖掘各机构、各业务条线、各重点领域风险情况，针对重要风险点和主要风险隐患，动态更新完善风险应对预案和措施，提升风险前瞻应对水平。

### 二、持续推进“四管齐下”措施落地，构建稳健审慎的风险管理机制

管住人方面，构建了员工异常行为网格化、智能化管控体系，常态化开展员工异常行为排查，强化责任追究与责任认定，形成“机构面、专业线、网格点”的多维管控格局。管住钱方面，不断完善“三道口、七彩池”智能信贷风控体系，

深化投融资规划和集团统一投融资风险限额管理，推进投融资结构不断优化。高质量建立和落实授信审批新规，创新云审批体系，开展资产质量攻坚战，提升全流程风险防控水平。**管好防线方面**，不断加强风险管理第一道防线建设，强化风险源头防控。提升第二道防线专业制衡能力和第三道防线监督与发现问题水平，形成风险联防联控合力。**管好底线层面**，持续强化战略规划、资本规划和风险管理规划实施，完善风险管理措施和资本补充机制，提高风险抵御能力。加强全面风险管理职责实施和评价，将评价结果纳入经营绩效考核，持续压实风险管理责任，守好风险底线。

### 三、践行“主动防、智能控、全面管”风险管理路径，不断提升风险管理水平

**主动防方面**，有效强化风险管理第一道防线的直接责任，持续优化区域、产品、客户、行业结构，提升风险主动防控意识和能力。紧盯全球金融市场、地缘政治、重点领域和重点客群变化，强化风险预见、应对和处置。**智能控方面**，持续提升风控智能化水平，加强工银融安 e 系列风险管理智能化平台建设，深化大数据、大模型应用，赋能业务发展。强化数字化转型中的风险管理，提升风险数据加总和报告能力。**全面管方面**，持续深化“五个一本账”，强化风险偏好和限额管理，加强各类风险管理政策体系和系统流程建设，完善产品全生命周期风险管控机制，全面覆盖各机构，全面覆盖债券、外汇、商品、货币、股票“五大市场”，全面覆盖各类传统风险和新兴风险。

截至上半年末，本行信贷资产质量保持稳健态势，拨备覆盖率、资本充足率持续保持较优水平，各类风险总体可控。本行将持续秉承稳健审慎的风险管理理念和文化，深化“五个一本账”管理，不断推进全面风险管理体系迭代升级，持续筑牢高质量发展的安全防线。

## 7. 根据《资本办法》要求披露的信息

### 资本充足率

#### ◆ 资本充足率计算范围

资本充足率的计算范围包括本行以及符合《资本办法》规定的本行直接或间接投资的金融机构。

#### ◆ 风险加权资产情况及资本充足率计算方法、计量结果

请参见“讨论与分析—资本管理”。

### 信用风险

#### 信用风险暴露

| 项目            | 人民币百万元            |                   |                   |                   |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|               | 2023年6月30日        |                   | 2022年12月31日       |                   |
|               | 内部评级法<br>覆盖部分     | 内部评级法<br>未覆盖部分    | 内部评级法<br>覆盖部分     | 内部评级法<br>未覆盖部分    |
| 公司            | 15,038,215        | 2,130,287         | 13,218,501        | 1,921,276         |
| 主权            | -                 | 9,426,916         | -                 | 8,887,123         |
| 金融机构          | -                 | 5,001,681         | -                 | 4,113,104         |
| 零售            | 8,331,127         | 559,240           | 8,091,471         | 525,806           |
| 股权            | -                 | 194,074           | -                 | 193,606           |
| 资产证券化         | -                 | 92,326            | -                 | 97,472            |
| 其他            | -                 | 4,861,297         | -                 | 5,139,070         |
| <b>风险暴露合计</b> | <b>23,369,342</b> | <b>22,265,821</b> | <b>21,309,972</b> | <b>20,877,457</b> |

报告期末本行逾期及不良贷款情况、贷款损失准备情况请参见“讨论与分析—风险管理”。

## 市场风险

### 市场风险资本要求

人民币百万元

| 风险类型       | 2023年6月30日    | 2022年12月31日   |
|------------|---------------|---------------|
| 内部模型法覆盖部分  | 9,156         | 6,447         |
| 内部模型法未覆盖部分 | 9,136         | 9,810         |
| 利率风险       | 5,964         | 5,335         |
| 商品风险       | 3,131         | 4,435         |
| 期权风险       | 41            | 40            |
| <b>合计</b>  | <b>18,292</b> | <b>16,257</b> |

注：根据监管机构批准的资本管理高级方法实施范围，本行市场风险内部模型法覆盖范围包括集团汇率风险、母公司及工银加拿大利率一般风险、母公司商品风险，内部模型法未覆盖部分采用标准法计量。

本行采用历史模拟法，每日计量 99%的置信区间、10 天持有期的一般风险价值和压力风险价值，并应用于内部模型法资本计量。

### 风险价值（VaR）情况

人民币百万元

| 项目            | 2023年1-6月    |              |              |              | 2022年1-6月    |              |              |            |
|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|
|               | 期末           | 平均           | 最高           | 最低           | 期末           | 平均           | 最高           | 最低         |
| <b>一般风险价值</b> | <b>883</b>   | <b>1,226</b> | <b>1,562</b> | <b>854</b>   | <b>428</b>   | <b>354</b>   | <b>539</b>   | <b>231</b> |
| 利率风险          | 496          | 786          | 1,064        | 360          | 204          | 223          | 287          | 125        |
| 汇率风险          | 577          | 653          | 770          | 418          | 343          | 313          | 365          | 219        |
| 商品风险          | 178          | 161          | 190          | 126          | 74           | 79           | 256          | 49         |
| <b>压力风险价值</b> | <b>1,416</b> | <b>1,846</b> | <b>2,206</b> | <b>1,040</b> | <b>1,709</b> | <b>1,683</b> | <b>2,058</b> | <b>996</b> |
| 利率风险          | 1,493        | 1,928        | 2,231        | 1,197        | 1,753        | 1,640        | 2,076        | 588        |
| 汇率风险          | 577          | 653          | 770          | 418          | 421          | 842          | 1,414        | 370        |
| 商品风险          | 178          | 161          | 190          | 126          | 137          | 145          | 518          | 97         |

## 操作风险

本行采用标准法计量操作风险资本要求。2023年6月末操作风险资本要求为1,226.86亿元。

## 银行账簿利率风险

报告期末本行按主要币种划分的银行账簿利率敏感性分析请参见“讨论与分析—风险管理”。

## 银行账簿股权风险

人民币百万元

| 股权类型      | 2023年6月30日                          |                                      |                                   | 2022年12月31日                         |                                      |                                   |
|-----------|-------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
|           | 公开交易<br>股权投资<br>风险暴露 <sup>(1)</sup> | 非公开交易<br>股权投资<br>风险暴露 <sup>(1)</sup> | 未实现<br>潜在的<br>风险损益 <sup>(2)</sup> | 公开交易<br>股权投资<br>风险暴露 <sup>(1)</sup> | 非公开交易<br>股权投资<br>风险暴露 <sup>(1)</sup> | 未实现<br>潜在的<br>风险损益 <sup>(2)</sup> |
| 金融机构      | 29,657                              | 19,889                               | 8,739                             | 32,286                              | 15,898                               | 7,509                             |
| 公司        | 28,888                              | 127,317                              | (5,496)                           | 22,292                              | 137,390                              | (5,120)                           |
| <b>合计</b> | <b>58,545</b>                       | <b>147,206</b>                       | <b>3,243</b>                      | <b>54,578</b>                       | <b>153,288</b>                       | <b>2,389</b>                      |

注：（1）公开交易股权投资是指被投资机构为上市公司的股权投资，非公开交易股权投资是指被投资机构为非上市公司的股权投资。

（2）未实现潜在的风险损益是指资产负债表已确认而损益表上未确认的未实现利得或损失。

## 8. 股本变动及主要股东持股情况

### 普通股股份变动情况

股份变动情况表

单位：股

|            | 2022年12月31日     |        | 报告期内增减 | 2023年6月30日      |        |
|------------|-----------------|--------|--------|-----------------|--------|
|            | 股份数量            | 比例 (%) |        | 股份数量            | 比例 (%) |
| 一、有限售条件股份  | -               | -      | -      | -               | -      |
| 二、无限售条件股份  | 356,406,257,089 | 100.00 | -      | 356,406,257,089 | 100.00 |
| 1.人民币普通股   | 269,612,212,539 | 75.65  | -      | 269,612,212,539 | 75.65  |
| 2.境外上市的外资股 | 86,794,044,550  | 24.35  | -      | 86,794,044,550  | 24.35  |
| 三、股份总数     | 356,406,257,089 | 100.00 | -      | 356,406,257,089 | 100.00 |

注：(1) 以上数据来源于中国证券登记结算有限责任公司出具的股本结构表。

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

(3) 由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

### 证券发行与上市情况

报告期内，本行未进行配股，无内部职工股，未发行可转换公司债券。

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

报告期本行二级资本债券的发行进展情况请参见“讨论与分析—资本管理”。

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

### 股东数量和持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为665,786户，无表决权恢复的优先股股东及持有特别表决权股份的股东。其中，H股股东109,386户，A股股东556,400户。

## 前10名普通股股东持股情况

单位：股

| 股东名称   | 股东性质 | 股份类别 | 报告期内增减       | 期末持股数量          | 持股比例 (%) | 质押/冻结/标记的股份数量 |
|--|------|------|--------------|-----------------|----------|---------------|
| 汇金公司   | 国家   | A股   | -            | 123,717,852,951 | 34.71    | 无             |
| 财政部  | 国家   | A股   | -            | 110,984,806,678 | 31.14    | 无             |
| 香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>(5)</sup>                       | 境外法人 | H股   | -874,485     | 86,144,461,876  | 24.17    | 未知            |
| 社保基金会 <sup>(6)</sup>                                 | 国家   | A股   | -            | 12,331,645,186  | 3.46     | 无             |
| 中国证券金融股份有限公司   | 国有法人 | A股   | -            | 2,416,131,540   | 0.68     | 无             |
| 香港中央结算有限公司 <sup>(7)</sup>                            | 境外法人 | A股   | 452,490,304  | 2,352,569,225   | 0.66     | 无             |
| 中央汇金资产管理有限责任公司                                       | 国有法人 | A股   | -            | 1,013,921,700   | 0.28     | 无             |
| 中国人寿保险股份有限公司<br>- 传统 - 普通保险产品 -<br>005L - CT001 沪    | 其他   | A股   | -496,716,473 | 480,363,392     | 0.13     | 无             |
| 中国工商银行 - 上证 50 交<br>易型开放式指数证券投资<br>基金 <sup>(8)</sup> | 其他   | A股   | 1,805,800    | 302,031,053     | 0.08     | 无             |
| 和谐健康保险股份有限公司<br>- 万能产品                               | 其他   | A股   | 86,178,800   | 253,542,001     | 0.07     | 无             |

注：(1) 以上数据来源于本行 2023 年 6 月 30 日的股东名册。

(2) 本行无有限售条件股份。

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

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

(5) 香港中央结算(代理人)有限公司期末持股数量是该公司以代理人身份，代表截至 2023 年 6 月 30 日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数，期末持股数量中包含平安资产管理有限责任公司、社保基金会、Temasek Holdings (Private) Limited 持有本行的 H 股。

(6) 根据《关于全面推开划转部分国有资本充实社保基金工作的通知》(财资[2019]49号)，2019 年 12 月，财政部一次性划转给社保基金会国有资本划转账户 A 股 12,331,645,186 股。根据《国务院关于印发划转部分国有资本充实社保基金实施方案的通知》(国发[2017]49号)有关规定，社保基金会对本次划转股份，自股份划转到账之日起，履行 3 年以上的禁售期义务。报告期末，根据社保基金会向本行提供的资料，社保基金会还持有本行 H 股 7,032,706,750 股，A 股和 H 股共计 19,364,351,936 股，占本行全部普通股股份比重的 5.43%。

(7) 香港中央结算有限公司期末持股数量是该公司以名义持有人身份，代表截至 2023 年 6 月 30 日，该公司受香港及海外投资者指定并代表其持有的 A 股股份合计数(沪股通股票)。



- (8) “中国工商银行-上证 50 交易型开放式指数证券投资基金”是经中国证监会 2004 年 11 月 22 日证监基金字[2004]196 号文批准募集的证券投资基金，由华夏基金管理有限公司作为基金管理人，中国工商银行作为基金托管人。

## 控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人情况没有变化。

## 主要股东及其他人士的权益和淡仓

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

截至2023年6月30日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等普通股股份的权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册所载如下：

### A股股东

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

注：(1) 截至 2023 年 6 月 30 日，根据本行股东名册显示，汇金公司登记在册的本行股票为 123,717,852,951 股，汇金公司子公司中央汇金资产管理有限责任公司登记在册的本行股票为 1,013,921,700 股。

(2) 由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

### H股股东

| 主要股东名称                             | 身份        | H 股数目<br>(股)   | 权益性质 | 占 H 股比重 <sup>(3)</sup><br>(%) | 占全部普通股股份比重 <sup>(3)</sup><br>(%) |
|------------------------------------|-----------|----------------|------|-------------------------------|----------------------------------|
| 平安资产管理有限责任公司 <sup>(1)</sup>        | 投资经理      | 12,137,786,000 | 好仓   | 13.98                         | 3.41                             |
| 社保基金会 <sup>(2)</sup>               | 实益拥有人     | 7,730,678,573  | 好仓   | 8.91                          | 2.17                             |
| Temasek Holdings (Private) Limited | 所控制的法团的权益 | 6,065,074,305  | 好仓   | 6.99                          | 1.70                             |

- 注：（1）经平安资产管理有限责任公司确认，该等股份为平安资产管理有限责任公司作为投资经理代表若干客户（包括但不限于中国平安人寿保险股份有限公司）持有，系根据平安资产管理有限责任公司截至2023年6月30日止最后须予申报之权益披露而作出（申报日期为2023年1月31日）。中国平安人寿保险股份有限公司和平安资产管理有限责任公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司的附属公司。因平安资产管理有限责任公司作为投资经理可代表客户对该等股份全权行使投票权及独立行使投资经营管理权，亦完全独立于中国平安保险（集团）股份有限公司，故根据香港《证券及期货条例》，中国平安保险（集团）股份有限公司采取非合计方式，豁免作为控股公司对该等股份权益进行披露。
- （2）根据社保基金会向本行提供的资料，报告期末，社保基金会持有本行H股7,032,706,750股。
- （3）由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

## 优先股相关情况

### ◆ 报告期优先股发行上市情况

报告期内，本行未发行优先股。

### ◆ 优先股股东数量及持股情况

截至报告期末，本行境外优先股股东（或代持人）数量为1户，境内优先股“工行优1”股东数量为26户，境内优先股“工行优2”股东数量为36户。

### 前10名境外优先股股东（或代持人）持股情况

单位：股

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

- 注：（1）以上数据来源于2023年6月30日的在册境外优先股股东情况。
- （2）上述境外优先股的发行采用非公开方式，优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。
- （3）本行未知上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。
- （4）“持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。

## “工行优1”前10名境内优先股股东持股情况

单位：股

| 股东名称           | 股东性质    | 股份类别  | 报告期内增减     | 期末持股数量      | 持股比例(%) | 持有有限售条件股份数量 | 质押/冻结/标记的股份数量 |
|----------------|---------|-------|------------|-------------|---------|-------------|---------------|
| 中国移动通信集团有限公司   | 国有法人    | 境内优先股 | -          | 200,000,000 | 44.4    | -           | 无             |
| 中国烟草总公司        | 其他      | 境内优先股 | -          | 50,000,000  | 11.1    | -           | 无             |
| 中国人寿保险股份有限公司   | 国有法人    | 境内优先股 | -          | 35,000,000  | 7.8     | -           | 无             |
| 中国平安人寿保险股份有限公司 | 境内非国有法人 | 境内优先股 | -          | 30,000,000  | 6.7     | -           | 无             |
| 建信信托有限责任公司     | 国有法人    | 境内优先股 | -          | 15,000,000  | 3.3     | -           | 无             |
| 中银国际证券股份有限公司   | 国有法人    | 境内优先股 | -          | 15,000,000  | 3.3     | -           | 无             |
| 华宝信托有限责任公司     | 国有法人    | 境内优先股 | -          | 13,110,000  | 2.9     | -           | 无             |
| 光大永明资产管理股份有限公司 | 国有法人    | 境内优先股 | 11,715,000 | 11,715,000  | 2.6     | -           | 无             |
| 交银施罗德资产管理有限公司  | 境内非国有法人 | 境内优先股 | -6,800,000 | 11,200,000  | 2.5     | -           | 无             |
| 中国烟草总公司山东省公司   | 其他      | 境内优先股 | -          | 10,000,000  | 2.2     | -           | 无             |
| 中国烟草总公司黑龙江省公司  | 其他      | 境内优先股 | -          | 10,000,000  | 2.2     | -           | 无             |
| 中国平安财产保险股份有限公司 | 境内非国有法人 | 境内优先股 | -          | 10,000,000  | 2.2     | -           | 无             |

注：（1）以上数据来源于本行2023年6月30日的“工行优1”境内优先股股东名册。

（2）中国烟草总公司山东省公司和中国烟草总公司黑龙江省公司是中国烟草总公司的全资子公司；“中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪”由中国人寿保险股份有限公司管理；中国平安人寿保险股份有限公司、中国平安财产保险股份有限公司具有关联关系。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

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

## “工行优2”前10名境内优先股股东持股情况

单位：股

| 股东名称           | 股东性质    | 股份类别  | 报告期内增减 | 期末持股数量      | 持股比例 (%) | 持有有限售条件股份数量 | 质押/冻结/标记的股份数量 |
|----------------|---------|-------|--------|-------------|----------|-------------|---------------|
| 中国人寿保险股份有限公司   | 国有法人    | 境内优先股 | -      | 120,000,000 | 17.1     | -           | 无             |
| 华宝信托有限责任公司     | 国有法人    | 境内优先股 | -      | 112,750,000 | 16.1     | -           | 无             |
| 中国移动通信集团有限公司   | 国有法人    | 境内优先股 | -      | 100,000,000 | 14.3     | -           | 无             |
| 中银国际证券股份有限公司   | 国有法人    | 境内优先股 | -      | 70,000,000  | 10.0     | -           | 无             |
| 建信信托有限责任公司     | 国有法人    | 境内优先股 | -      | 64,000,000  | 9.1      | -           | 无             |
| 中国烟草总公司        | 其他      | 境内优先股 | -      | 50,000,000  | 7.1      | -           | 无             |
| 江苏省国际信托有限责任公司  | 国有法人    | 境内优先股 | -      | 37,250,000  | 5.3      | -           | 无             |
| 上海烟草集团有限责任公司   | 其他      | 境内优先股 | -      | 30,000,000  | 4.3      | -           | 无             |
| 北京银行股份有限公司     | 境内非国有法人 | 境内优先股 | -      | 15,600,000  | 2.2      | -           | 无             |
| 交银施罗德资产管理有限公司  | 境内非国有法人 | 境内优先股 | -      | 15,000,000  | 2.1      | -           | 无             |
| 中国平安财产保险股份有限公司 | 境内非国有法人 | 境内优先股 | -      | 15,000,000  | 2.1      | -           | 无             |

注：（1）以上数据来源于本行2023年6月30日的“工行优2”境内优先股股东名册。  
 （2）上海烟草集团有限责任公司、中国烟草总公司山东省公司和中国烟草总公司黑龙江省公司是中国烟草总公司的全资子公司；“中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪”由中国人寿保险股份有限公司管理；中国平安人寿保险股份有限公司、中国平安财产保险股份有限公司具有关联关系。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。  
 （3）“持股比例”指优先股股东持有“工行优2”的股份数量占“工行优2”的股份总数（即7.0亿股）的比例。

### ◆ 优先股股息分配情况

报告期内，本行未发生优先股股息的派发事项。

本行于2023年8月30日召开的董事会会议审议通过了“工行优2”和境外美元优先股股息分配的实施事宜，拟于2023年9月25日派发“工行优2”股息，票面股息率4.2%（含税为4.2%，境内优先股股东所获得股息收入的应付税项由境内优先股股东根据相关法律法规承担），派息总额为人民币29.40亿元；拟于2023年9月

25日派发境外美元优先股股息，股息率3.58%（不含税为3.58%，即为境外美元优先股股东实际取得的股息率），派发美元优先股股息约1.153亿美元，其中支付给优先股股东约1.038亿美元，代扣代缴所得税约0.115亿美元。

◆ **优先股赎回或转换情况**

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换事项。

◆ **优先股表决权恢复情况**

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

◆ **优先股采取的会计政策及理由**

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

## 9. 董事、监事及高级管理人员

### 董事、监事、高级管理人员基本情况

截至业绩披露日，本行董事会、监事会及高级管理人员构成情况如下：

本行董事会共有董事 13 名，其中，执行董事 3 名，即陈四清先生、廖林先生和王景武先生；非执行董事 5 名，即卢永真先生、冯卫东先生、曹利群女士、陈怡芳女士和董阳先生；独立非执行董事 5 名，即梁定邦先生、杨绍信先生、沈思先生、胡祖六先生和陈德霖先生。

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

本行共有高级管理人员 9 名，即陈四清先生、廖林先生、王景武先生、张文武先生、张伟武先生、段红涛先生、官学清先生、熊燕女士和宋建华先生。

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

### 新聘、解聘情况

#### ◆ 董事

2023 年 6 月 29 日，本行 2022 年度股东年会选举冯卫东先生、曹利群女士连任本行非执行董事，其新一届任期自股东年会审议通过之日起计算。

2023 年 4 月，郑国雨先生因工作变动不再担任本行执行董事。

#### ◆ 监事

2023 年 1 月，吴翔江先生因年龄原因不再担任本行职工代表监事。

#### ◆ 高级管理人员

2023 年 1 月 17 日，本行董事会聘任段红涛先生为本行副行长，其任职资格于 2023 年 3 月获原中国银保监会核准。

2023 年 6 月 29 日，本行董事会聘任田枫林先生、谢泰峰先生为本行高级业务总监，其任职资格尚待金融监管总局核准。

2023年4月，郑国雨先生因工作变动不再担任本行副行长。

### **董事、监事个人信息变动情况**

无。

## 10. 公司治理

### 公司治理概述

报告期内，本行坚持金融工作的政治性与人民性，严格遵守相关法律及监管法规要求，结合本行实际情况，加强公司治理顶层设计，修订完善《公司章程》，持续推进党的领导与公司治理有机融合，将制度优势厚植于现代治理体系建设中，不断提升公司治理水平。持续构建“权责分明、各司其职、相互协调、有效制衡”的公司治理制衡机制，优化“决策科学、监督有效、运行稳健”的公司治理运作机制，完善“党委全面领导、董事会战略决策、监事会依法监督、管理层负责经营”的公司治理格局，有效提升治理效能和高质量发展能力。

### 企业管治守则

本行遵守香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》所载的原则、守则条文及建议最佳常规。

### 股东大会

截至业绩披露日，本行于2023年6月29日召开2022年度股东年会。上述股东大会严格按照有关法律法规召集、召开。本行已按照监管要求及时披露相关决议公告和法律意见书，详情请参见本行在上交所网站、香港交易所“披露易”网站和本行网站发布的日期为2023年6月29日的公告。

### 利润及股息分配

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

经2023年6月29日举行的2022年度股东年会批准，本行已向截至2023年



7月14日收市后登记在册的普通股股东派发了自2022年1月1日至2022年12月31日期间的现金股息，每10股派发股息人民币3.035元（含税），共计分派股息约人民币1,081.69亿元。本行不宣派2023年中期股息，不进行资本公积金转增股本。

优先股股息的分配情况请参见“股本变动及主要股东持股情况—优先股相关情况”。

## **股权激励计划、员工持股计划在报告期内的实施情况**

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划。

# 11. 环境和社会责任

## 绿色金融

上半年，本行全面把握绿色金融发展机遇，系统推进绿色金融建设，不断完善绿色金融服务体系，着力提升绿色金融服务能力，以金融力量助力人与自然和谐共生的现代化建设，在推动经济社会发展绿色转型中实现自身高质量发展。获《财资》“中国最佳可持续金融银行”、《金融时报》“年度最佳绿色金融服务银行”等多个奖项。

持续推动绿色投融资增量、扩面、提质。截至6月末，本行绿色贷款余额（金融监管总局口径）超5万亿元，总量与增量均位居同业首位，为经济社会绿色低碳转型提供金融支持。成功发行等值22亿美元全球多币种“碳中和”主题境外绿色债券，募集资金用于绿色交通和可再生能源等绿色项目。成功发行境内100亿元绿色金融债，积极推进BRBR绿色合作，践行绿色发展理念。

加强绿色金融政策保障体系建设。在政策体系方面，围绕绿色发展重点领域，以中长期投融资规划为抓手，前瞻调整投融资布局。投融资政策中突出“绿色”导向，将清洁能源、清洁生产、节能环保等绿色产业定位为重点支持行业，配套差异化政策；将企业技术、环保、能耗等指标嵌入重点行业客户及项目的选择标准。在配套保障方面，聚焦绿色产业重点领域，加大经济资本占用、授权、定价、规模、考核等倾斜力度。

持续加强环境、社会和治理风险管控。实施绿色投融资分类管理，根据ESG风险程度将投融资分为“四级十二类”，实行差异化管理。印发国内同业首个投融资绿色指南，指导全行投融资业务绿色转型和ESG风险防控。积极推进ESG风险系统管控，运用大数据技术在信贷全流程进行风险自动化识别及智能化管控。推进生物多样性前瞻研究与风险管理，利用生态保护红线数字化信息对项目贷款选址增加判定功能，并作为典型案例在G20可持续金融第二次会议上进行了分享。

## 绿色运营

本行投产并优化了自主研发的碳足迹管理数据统计系统，收集碳排放数据、排放设施、监测设施等三大类数据，为全集团持续开展双碳工作奠定坚实基础。以历史碳排放数据为基础，开展自身运营双碳工作研究，分析本行节能降碳潜力和实施路径，在科技基础设施、建筑基础设施、日常办公、重点用能设施等四个领域开展节能降碳工作。本行聘请第三方专业公司通过现场盘查、文件评审等方式，对数据进行核查。

本行持续提升绿色办公水平，优化视频会议功能，加强重要会议管理，完善远程办公服务，投产常见办公事项的移动审批，持续减少办公用纸量，进一步推进绿色高效办公。

## 巩固拓展脱贫攻坚成果、服务乡村振兴情况

本行深入贯彻加快建设农业强国战略部署，实施城乡联动发展战略，积极开展“乡村振兴金融服务深耕年”主题活动，持续加大涉农领域金融供给，不断健全农村金融服务体系，强化对乡村空白区域延伸覆盖，着力促进乡村振兴金融服务“发展好、服务优、有特色、可持续”。

涉农信贷供给力度持续增强。聚焦“守底线、促振兴、强保障”要求，继续单列涉农、普惠型涉农、乡村振兴重点帮扶县等信贷计划，持续加大对巩固脱贫、粮食安全、乡村产业、乡村建设和农民增收等信贷支持。

乡村金融服务质效不断提升。加快县域网点优化布局，推进农村普惠金融服务点建设，推广工银“兴农通”APP，乡村金融服务覆盖超1,800个县，全面下沉服务触点，有效打通金融下乡“最后一公里”。持续丰富服务“三农”手段方式，开发“种植e贷”“富农产业贷”等专属贷款产品；推广“银担直通车”“银险直通车”等特色服务模式，为家庭农场、农民合作社等新型农业经营主体提供“点对点”融资服务。

加速打造工行特色乡村服务。紧盯“三农”所需，深入实施服务粮食安全助力产业振兴、农业农村基础设施建设、乡村个人客户服务等兴农专项行动，不断提升本行农村金融服务的适应性、竞争力和普惠性。依托“数字乡村”综合服务

平台助力乡村治理，平台已覆盖全国全部省份、10 多万个村集体。开展“兴农撮合”活动，服务农业经营主体超 21 万家，累计举办 170 余场撮合活动，促成“三农”供需合作超 1.6 万项。坚持科技驱动，加快建立完备的涉农数据体系，持续挖掘大数据、人工智能、区块链、卫星遥感等新技术在涉农领域的应用场景。

巩固拓展脱贫攻坚成果，支持定点帮扶四县市进一步夯实脱贫基础。统筹帮扶工作连续性和定点帮扶四县市需求，持续支持四县市学校环境改善、医疗设备购置等补短板帮扶项目。继续实施“防贫保”项目，对四县市农村居民中因病、因学、因灾导致全年收入骤降的及时认定、实时赔付，从源头上防止规模性返贫。立足当地资源禀赋，因地制宜推动产业发展。积极帮助支持四县市打造强大的乡村人才队伍，形成“阵地建设+线上培训+基地共建+培训转化”四位一体的人才振兴新模式。

截至 6 月末，涉农贷款余额 3.96 万亿元，比年初增加 6,820 亿元，余额、增量、增速保持同业领先；脱贫地区各项贷款余额 1.01 万亿元，比年初增加 1,089 亿元；重点帮扶县贷款余额 1,586 亿元，增速高于本行各项贷款平均增速。

## 消费者权益保护

本行贯彻落实消费者权益保护各项法律法规和监管要求，多措并举保护消费者合法权益。董事会、监事会、高管层切实履行职责，对消费者权益保护和投诉管理工作进行规划指导，开展工作监督，推进董事会决议落实。消费者权益保护工作委员会审议消费者权益保护重点工作情况、重要制度拟定，研究重点投诉治理事项，积极发挥统筹协调作用。持续深化全流程管控，推进新产品消费者权益保护准入和后评价管理机制运用，将消费者权益保护理念融入产品和服务全生命周期。在消费者权益保护工作考核评价中，细化分行和子公司消费者权益保护考核要素，加强对消费者权益保护事前、事中、事后全面工作的考核引导。做好金融产品消费者权益保护审查和风险提示，积极保障消费者权益并提升客户体验。深入开展“服务初心 人民称心”等活动，持续加强老年客户、新市民、农村居民等群体金融服务，着重提升客户金融获得感和服务满意度。

深入实施投诉问题根源治理，开展“个金板块投诉治理深化年活动”，聚焦群众最关心最直接的现实利益问题，实施投诉问题集中整治，进一步提升客户服

务水平。持续完善投诉处理机制建设，着力提升投诉处置化解能力，创造更加优质高效的客户诉求解决体验。深化人工智能技术在客户投诉管理领域的应用，提升客户投诉监测、预警、分析、处理自动化水平，加快投诉管理数字化转型。

深入开展“‘3·15’消费者权益保护教育宣传周”“普及金融知识万里行”等活动，有机融合行内重点战略和业务经营发展，突出“弘扬雷锋精神”“守护资金安全”“助力消费复苏”三条主线，围绕“普及金融知识”“关怀‘老少新’特殊群体”“融智服务 乡村振兴”三个主题，统筹整合行内外优质资源，加强重点内容和特殊群体教育宣传力度，拓展活动覆盖面、影响力，提升消费者金融素养和风险防范能力。落实金融支持乡村振兴工作决策部署，提升线上线下教育宣传力度，加大对乡村居民金融知识普及力度。聚焦监管新规、消费者权益保护审查、客户投诉治理等重点内容，开展客户投诉治理、消费者权益保护等专题培训，推动消费者权益保护培训与业务培训相融合。

## 12. 重要事项

### 募集资金的使用情况

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

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

### 控股股东及其他关联方非经营性占用本行资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用本行资金的情况。

### 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼、仲裁，大部分是由本行为收回不良贷款而提起的，也包括因与客户纠纷等原因产生的诉讼、仲裁。截至 2023 年 6 月 30 日，涉及本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼、仲裁标的总额为人民币 68.60 亿元，预计不会对本行的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

### 诚信状况

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

### 重大资产收购、出售及吸收合并事项

报告期内，本行无重大资产收购、出售及吸收合并事项。

## 重大关联交易事项

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

报告期内，本行无重大关联交易事项，无新增或存续的日常关联交易协议。

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

## 重大合同及其履行情况

### ◆ 重大托管、承包、租赁事项

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

### ◆ 重大担保事项

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

### ◆ 其他重大合同

报告期内，本行未发生需披露的其他重大合同。

## 对外担保

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

## 承诺事项

截至 2023 年 6 月 30 日，股东所作的持续性承诺均得到履行，相关承诺如下表所示：

| 承诺方   | 承诺类型          | 承诺时间及期限          | 承诺做出的法律文件                     | 承诺事项  | 承诺履行情况                               |
|-------|---------------|------------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|
| 汇金公司  | 不竞争承诺         | 2006年10月/无具体期限   | 中国工商银行股份有限公司首次公开发行股票（A股）招股说明书 | 只要汇金公司继续持有本行任何股份或根据中国或本行股份上市地的法律或上市规则被视为是本行控股股东或是本行控股股东的关联人士，汇金公司将不会从事或参与任何竞争性商业银行业务，包括但不限于发放贷款、吸收存款及提供结算、基金托管、银行卡和货币兑换服务等。然而，汇金公司可以通过其于其他商业银行的投资，从事或参与若干竞争性业务。对此，汇金公司已承诺将会：（1）公允地对待其在商业银行的投资，并不会利用其作为本行股东的地位或利用这种地位获得的信息，做出不利于本行或有利于其他商业银行的决定或判断；及（2）为本行的最大利益行使股东权利。 | 截至2023年6月30日，汇金公司严格履行上述承诺，无违反承诺的行为。  |
|       |               | 2010年11月/无具体期限   | 中国工商银行股份有限公司A股配股说明书           |   |                                      |
| 社保基金会 | A股股份履行禁售期义务承诺 | 2019年12月起生效/3年以上 | 全国社会保障基金理事会简式权益变动报告书          | 根据《国务院关于印发划转部分国有资本充实社保基金实施方案的通知》（国发〔2017〕49号）有关规定，社保基金会对本次划转股份，自股份划转到账之日起，履行3年以上的禁售期义务。   | 截至2023年6月30日，社保基金会严格履行上述承诺，无违反承诺的行为。 |

## 受处罚情况

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



国证监会采取行政监管措施和被证券交易所采取纪律处分的情况。

## 股份的买卖及赎回

报告期内，本行及本行子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市股份。

## 董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳一套不低于香港《上市规则》附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》所规定标准的行为守则。报告期内，经向本行所有董事、监事查询，本行董事及监事均表示遵守了上述守则。

## 董事及监事于股份、相关股份及债权证的权益

截至 2023 年 6 月 30 日，本行概无任何董事或监事在本行或其任何相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部）的股份、相关股份或债权证中拥有须根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第 7 及第 8 分部知会本行及香港联交所的任何权益或淡仓（包括他们根据香港《证券及期货条例》的该等规定被视为拥有的权益及淡仓），又或须根据香港《证券及期货条例》第 352 条载入有关规定所述登记册内的权益或淡仓，又或根据香港《上市规则》的附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

## 审阅半年度报告情况

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2023 中期财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）和德勤•关黄陈方会计师行分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本行半年度报告已经本行董事会审计委员会审议通过。

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

不适用。

## 13. 审阅报告及中期财务报告

(见附件)

## 14. 董事、监事、高级管理人员关于 2023 半年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式（2021 年修订）》相关规定和要求，作为中国工商银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2023 半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本行严格执行中国会计准则，本行 2023 半年度报告及其摘要公允地反映了本行 2023 年上半年的财务状况和经营成果。

二、本行根据中国会计准则编制的 2023 中期财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审阅准则审阅。

三、本行 2023 半年度报告的编制和审核程序符合有关法律、行政法规和监管规定。

四、我们保证 2023 半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二〇二三年八月三十日

### 董事、监事及高级管理人员：

| 姓名  | 职务             | 姓名  | 职务           |
|-----|----------------|-----|--------------|
| 陈四清 | 董事长、执行董事       | 廖林  | 副董事长、执行董事、行长 |
| 王景武 | 执行董事、副行长、首席风险官 | 卢永真 | 非执行董事        |
| 冯卫东 | 非执行董事          | 曹利群 | 非执行董事        |
| 陈怡芳 | 非执行董事          | 董阳  | 非执行董事        |
| 梁定邦 | 独立非执行董事        | 杨绍信 | 独立非执行董事      |
| 沈思  | 独立非执行董事        | 胡祖六 | 独立非执行董事      |
| 陈德霖 | 独立非执行董事        | 黄力  | 职工代表监事       |
| 张杰  | 外部监事           | 刘澜飏 | 外部监事         |
| 张文武 | 副行长            | 张伟武 | 副行长          |
| 段红涛 | 副行长            | 官学清 | 董事会秘书        |
| 熊燕  | 高级业务总监         | 宋建华 | 高级业务总监       |

## 15. 备查文件目录

- 一、载有本行法定代表人、主管财会工作负责人和财会机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- 三、报告期内本行公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 四、在其他证券市场公布的本行 2023 半年度报告。

附件

中国工商银行股份有限公司  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月  
中期财务报表及审阅报告  
(按中国会计准则编制)

| <u>目录</u>    | <u>页码</u> |
|--------------|-----------|
| 审阅报告         | 1         |
| 合并及公司资产负债表   | 2 - 4     |
| 合并及公司利润表     | 5 - 6     |
| 合并及公司股东权益变动表 | 7 - 12    |
| 合并及公司现金流量表   | 13 - 15   |
| 财务报表附注       | 16 - 131  |
| 未经审计财务报表补充资料 | 132 - 153 |

## 审阅报告

德师报(阅)字(23)第 R00045 号

中国工商银行股份有限公司董事会：

我们审阅了后附的中国工商银行股份有限公司(“贵行”)及其子公司(统称“贵集团”)中期财务报表，包括 2023 年 6 月 30 日的合并及公司资产负债表，截至 2023 年 6 月 30 日止六个月的合并及公司利润表、合并及公司股东权益变动表、合并及公司现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海

中国注册会计师：

吴卫军

中国注册会计师：

曾浩

2023 年 8 月 30 日



中国工商银行股份有限公司  
合并及公司资产负债表  
2023年6月30日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

|                              | 附注四 | 本集团                      |                          | 本行                       |                          |
|------------------------------|-----|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                              |     | 2023年<br>6月30日<br>(未经审计) | 2022年<br>12月31日<br>(已重述) | 2023年<br>6月30日<br>(未经审计) | 2022年<br>12月31日<br>(已重述) |
| <b>资产：</b>                   |     |                          |                          |                          |                          |
| 现金及存放中央银行款项                  | 1   | 3,671,553                | 3,427,892                | 3,614,268                | 3,347,555                |
| 存放同业及其他金融机构款项                | 2   | 460,500                  | 365,733                  | 357,029                  | 285,216                  |
| 贵金属                          |     | 174,945                  | 123,858                  | 140,464                  | 107,671                  |
| 拆出资金                         | 3   | 771,733                  | 826,799                  | 965,246                  | 1,071,992                |
| 衍生金融资产                       | 4   | 106,575                  | 87,205                   | 72,708                   | 51,163                   |
| 买入返售款项                       | 5   | 1,693,205                | 864,122                  | 1,497,633                | 686,682                  |
| 客户贷款及垫款                      | 6   | 24,602,095               | 22,591,676               | 23,771,398               | 21,761,362               |
| 金融投资                         | 7   | 11,255,131               | 10,533,702               | 10,447,265               | 9,748,008                |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融投资   |     | 813,301                  | 747,474                  | 533,057                  | 466,374                  |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融投资 |     | 2,396,732                | 2,223,096                | 2,096,120                | 1,928,908                |
| 以摊余成本计量的金融投资                 |     | 8,045,098                | 7,563,132                | 7,818,088                | 7,352,726                |
| 长期股权投资                       | 8   | 63,552                   | 65,790                   | 190,399                  | 191,251                  |
| 固定资产                         | 9   | 274,404                  | 274,839                  | 114,040                  | 118,421                  |
| 在建工程                         | 10  | 24,482                   | 17,072                   | 6,258                    | 7,761                    |
| 递延所得税资产                      | 11  | 108,434                  | 101,117                  | 103,408                  | 96,228                   |
| 其他资产                         | 12  | 462,997                  | 330,341                  | 397,362                  | 265,934                  |
| 资产总计                         |     | <u>43,669,606</u>        | <u>39,610,146</u>        | <u>41,677,478</u>        | <u>37,739,244</u>        |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并及公司资产负债表(续)  
2023年6月30日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

|                            | 附注四 | 本集团                      |                          | 本行                       |                          |
|----------------------------|-----|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                            |     | 2023年<br>6月30日<br>(未经审计) | 2022年<br>12月31日<br>(已重述) | 2023年<br>6月30日<br>(未经审计) | 2022年<br>12月31日<br>(已重述) |
| <b>负债：</b>                 |     |                          |                          |                          |                          |
| 向中央银行借款                    |     | 224,684                  | 145,781                  | 224,674                  | 145,763                  |
| 同业及其他金融机构存放款项              | 14  | 2,442,493                | 2,664,901                | 2,421,832                | 2,635,068                |
| 拆入资金                       | 15  | 608,451                  | 522,811                  | 499,860                  | 471,861                  |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融负债 | 16  | 61,934                   | 64,287                   | 51,591                   | 55,936                   |
| 衍生金融负债                     | 4   | 119,549                  | 96,350                   | 85,797                   | 59,300                   |
| 卖出回购款项                     | 17  | 692,327                  | 574,778                  | 486,750                  | 400,490                  |
| 存款证                        | 18  | 358,044                  | 375,452                  | 310,874                  | 317,123                  |
| 客户存款                       | 19  | 33,373,772               | 29,870,491               | 32,489,194               | 28,986,751               |
| 应付职工薪酬                     | 20  | 44,072                   | 49,413                   | 40,151                   | 45,067                   |
| 应交税费                       | 21  | 62,627                   | 102,074                  | 58,543                   | 98,447                   |
| 已发行债务证券                    | 22  | 1,174,487                | 905,953                  | 1,054,041                | 786,799                  |
| 递延所得税负债                    | 11  | 4,217                    | 3,950                    | -                        | -                        |
| 其他负债                       | 23  | 906,529                  | 718,486                  | 547,631                  | 391,051                  |
| 负债合计                       |     | <u>40,073,186</u>        | <u>36,094,727</u>        | <u>38,270,938</u>        | <u>34,393,656</u>        |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并及公司资产负债表(续)  
2023年6月30日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

|              | 本集团             |                | 本行              |                |
|--------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
|              | 2023年<br>(未经审计) | 2022年<br>(已重述) | 2023年<br>(未经审计) | 2022年<br>(已重述) |
| <b>股东权益：</b> |                 |                |                 |                |
| 股本           | 24              | 356,407        | 356,407         | 356,407        |
| 其他权益工具       | 25              | 354,331        | 354,331         | 354,331        |
| 优先股          |                 | 134,614        | 134,614         | 134,614        |
| 永续债          |                 | 219,717        | 219,717         | 219,717        |
| 资本公积         | 26              | 148,190        | 148,174         | 152,894        |
| 其他综合收益       | 42              | (6,019)        | (23,756)        | (8,782)        |
| 盈余公积         | 27              | 392,739        | 392,487         | 384,920        |
| 一般准备         | 28              | 496,991        | 496,719         | 480,285        |
| 未分配利润        | 29              | 1,833,360      | 1,771,747       | 1,686,485      |
| 归属于母公司股东的权益  |                 | 3,575,999      | 3,496,109       | 3,406,540      |
| 少数股东权益       |                 | 20,421         | 19,310          |                |
| 股东权益合计       |                 | 3,596,420      | 3,515,419       | 3,406,540      |
| 负债及股东权益总计    |                 | 43,669,606     | 39,610,146      | 41,677,478     |

本财务报表已于 2023 年 8 月 30 日获本行董事会批准。

陈四清  
法定代表人

廖林  
主管财会工作负责人、  
财会机构负责人

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并及公司利润表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

|                      | 附注四 | 本集团              |                 | 本行               |                 |
|----------------------|-----|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
|                      |     | 截至 6 月 30 日止六个月  |                 | 截至 6 月 30 日止六个月  |                 |
|                      |     | 2023 年<br>(未经审计) | 2022 年<br>(已重述) | 2023 年<br>(未经审计) | 2022 年<br>(已重述) |
| 利息净收入                |     | 336,987          | 350,611         | 325,395          | 338,386         |
| 利息收入                 | 30  | 696,583          | 619,209         | 655,367          | 595,771         |
| 利息支出                 | 30  | (359,596)        | (268,598)       | (329,972)        | (257,385)       |
| 手续费及佣金净收入            |     | 73,465           | 76,041          | 69,367           | 71,429          |
| 手续费及佣金收入             | 31  | 82,363           | 83,649          | 76,973           | 77,846          |
| 手续费及佣金支出             | 31  | (8,898)          | (7,608)         | (7,606)          | (6,417)         |
| 投资收益                 | 32  | 23,606           | 22,291          | 14,269           | 14,741          |
| 其中：对联营及合营企业的<br>投资收益 |     | 2,383            | 2,187           | 1,658            | 1,368           |
| 公允价值变动净收益/(损失)       | 33  | 4,872            | (3,975)         | 2,108            | (3,948)         |
| 汇兑及汇率产品净损失           | 34  | (5,339)          | (1,007)         | (5,990)          | (2,012)         |
| 其他业务收入               | 35  | 13,903           | 14,298          | 1,479            | 1,662           |
| 营业收入                 |     | 447,494          | 458,259         | 406,628          | 420,258         |
| 税金及附加                | 36  | (5,498)          | (4,918)         | (4,411)          | (4,331)         |
| 业务及管理费               | 37  | (99,749)         | (97,410)        | (90,798)         | (89,160)        |
| 资产减值损失               | 38  | (122,255)        | (133,849)       | (120,783)        | (130,410)       |
| 其他业务成本               | 39  | (17,116)         | (14,234)        | (4,466)          | (4,896)         |
| 营业支出                 |     | (244,618)        | (250,411)       | (220,458)        | (228,797)       |
| 营业利润                 |     | 202,876          | 207,848         | 186,170          | 191,461         |
| 加：营业外收入              |     | 911              | 2,323           | 693              | 628             |
| 减：营业外支出              |     | (132)            | (168)           | (119)            | (157)           |
| 税前利润                 |     | 203,655          | 210,003         | 186,744          | 191,932         |
| 减：所得税费用              | 40  | (28,935)         | (37,184)        | (25,436)         | (33,894)        |
| 净利润                  |     | 174,720          | 172,819         | 161,308          | 158,038         |
| 净利润归属于：              |     |                  |                 |                  |                 |
| 母公司股东                |     | 173,744          | 171,670         |                  |                 |
| 少数股东                 |     | 976              | 1,149           |                  |                 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并及公司利润表(续)  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

|                   | 附注四 | 本集团              |                 | 本行               |                 |
|-------------------|-----|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
|                   |     | 截至 6 月 30 日止六个月  |                 | 截至 6 月 30 日止六个月  |                 |
|                   |     | 2023 年<br>(未经审计) | 2022 年<br>(已重述) | 2023 年<br>(未经审计) | 2022 年<br>(已重述) |
| 本期净利润             |     | 174,720          | 172,819         | 161,308          | 158,038         |
| 其他综合收益的税后净额       | 42  |                  |                 |                  |                 |
| (一) 归属于母公司股东的     |     |                  |                 |                  |                 |
| 其他综合收益的税后净额       |     | 17,933           | (7,234)         | 11,447           | (6,964)         |
| 1. 以后不能重分类进损益的    |     |                  |                 |                  |                 |
| 其他综合收益            |     | 580              | (3,450)         | 1,301            | (84)            |
| (1) 指定为以公允价值计量且其  |     |                  |                 |                  |                 |
| 变动计入其他综合收益的       |     |                  |                 |                  |                 |
| 权益工具投资公允价值变动      |     | 593              | (3,441)         | 1,246            | (70)            |
| (2) 权益法下不能转损益     |     |                  |                 |                  |                 |
| 的其他综合收益           |     | (18)             | (14)            | 55               | (14)            |
| (3) 其他            |     | 5                | 5               | -                | -               |
| 2. 以后将重分类进损益的     |     |                  |                 |                  |                 |
| 其他综合收益            |     | 17,353           | (3,784)         | 10,146           | (6,880)         |
| (1) 以公允价值计量且其变动计入 |     |                  |                 |                  |                 |
| 其他综合收益的债务工具       |     |                  |                 |                  |                 |
| 投资公允价值变动          |     | 10,897           | (15,575)        | 9,554            | (10,419)        |
| (2) 以公允价值计量且其变动计入 |     |                  |                 |                  |                 |
| 其他综合收益的债务工具       |     |                  |                 |                  |                 |
| 投资信用损失准备          |     | 411              | 2,364           | 556              | 1,772           |
| (3) 现金流量套期储备      |     | (223)            | 475             | (306)            | 289             |
| (4) 权益法下可转损益      |     |                  |                 |                  |                 |
| 的其他综合收益           |     | (46)             | (153)           | 8                | (190)           |
| (5) 外币财务报表折算差额    |     | 9,075            | 10,348          | 442              | 1,781           |
| (6) 其他            |     | (2,761)          | (1,243)         | (108)            | (113)           |
| (二) 归属于少数股东的      |     |                  |                 |                  |                 |
| 其他综合收益的税后净额       |     | 166              | 319             |                  |                 |
| 本期其他综合收益小计        |     | 18,099           | (6,915)         | 11,447           | (6,964)         |
| 本期综合收益总额          |     | 192,819          | 165,904         | 172,755          | 151,074         |
| 本期综合收益总额归属于：      |     |                  |                 |                  |                 |
| 母公司股东             |     | 191,677          | 164,436         |                  |                 |
| 少数股东              |     | 1,142            | 1,468           |                  |                 |
|                   |     | 192,819          | 165,904         |                  |                 |
| 每股收益              | 41  |                  |                 |                  |                 |
| 基本每股收益(人民币元)      |     | 0.48             | 0.47            |                  |                 |
| 稀释每股收益(人民币元)      |     | 0.48             | 0.47            |                  |                 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

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

- (1) 含境外分行提取盈余公积人民币 1.12 亿元及子公司提取盈余公积人民币 1.40 亿元。  
(2) 含子公司提取一般准备人民币 2.72 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

| 已重述              | 附注四 | 归属于母公司股东的权益 |         |         |          |         |         |           |           | 少数股东权益 | 股东权益合计    |
|------------------|-----|-------------|---------|---------|----------|---------|---------|-----------|-----------|--------|-----------|
|                  |     | 股本          | 其他权益工具  | 资本公积    | 其他综合收益   | 盈余公积    | 一般准备    | 未分配利润     | 小计        |        |           |
| 2021 年 12 月 31 日 |     | 356,407     | 354,331 | 148,597 | (18,343) | 357,169 | 438,952 | 1,620,642 | 3,257,755 | 17,503 | 3,275,258 |
| 会计政策变更           |     | -           | -       | -       | (2,460)  | -       | -       | 3,561     | 1,101     | 787    | 1,888     |
| 2022 年 1 月 1 日   |     | 356,407     | 354,331 | 148,597 | (20,803) | 357,169 | 438,952 | 1,624,203 | 3,258,856 | 18,290 | 3,277,146 |
| (一)净利润           |     | -           | -       | -       | -        | -       | -       | 171,670   | 171,670   | 1,149  | 172,819   |
| (二)其他综合收益        |     | -           | -       | -       | (7,234)  | -       | -       | -         | (7,234)   | 319    | (6,915)   |
| 综合收益总额           |     | -           | -       | -       | (7,234)  | -       | -       | 171,670   | 164,436   | 1,468  | 165,904   |
| (三)利润分配          |     |             |         |         |          |         |         |           |           |        |           |
| 提取盈余公积(1)        |     | -           | -       | -       | -        | 133     | -       | (133)     | -         | -      | -         |
| 提取一般准备(2)        |     | -           | -       | -       | -        | -       | 3,646   | (3,646)   | -         | -      | -         |
| 股利分配 - 2021 年股利  | 29  | -           | -       | -       | -        | -       | -       | (104,534) | (104,534) | -      | (104,534) |
| 对其他权益工具持有者的分配    |     | -           | -       | -       | -        | -       | -       | (3,559)   | (3,559)   | -      | (3,559)   |
| 支付给少数股东的股利       |     | -           | -       | -       | -        | -       | -       | -         | -         | (28)   | (28)      |
| (四)所有者权益内部结转     |     |             |         |         |          |         |         |           |           |        |           |
| 其他综合收益结转留存收益     |     | -           | -       | -       | (74)     | -       | -       | 74        | -         | -      | -         |
| (五)其他            |     | -           | -       | (495)   | 1,950    | -       | -       | (1,478)   | (23)      | 36     | 13        |
| 2022 年 6 月 30 日  |     | 356,407     | 354,331 | 148,102 | (26,161) | 357,302 | 442,598 | 1,682,597 | 3,315,176 | 19,766 | 3,334,942 |

- (1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.68 亿元及子公司提取盈余公积人民币 0.65 亿元。  
(2) 含子公司提取一般准备人民币 36.46 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

| 已重述              | 附注四 | 归属于母公司股东的权益 |         |         |          |         |         |           |           | 少数股东权益 | 股东权益合计    |
|------------------|-----|-------------|---------|---------|----------|---------|---------|-----------|-----------|--------|-----------|
|                  |     | 股本          | 其他权益工具  | 资本公积    | 其他综合收益   | 盈余公积    | 一般准备    | 未分配利润     | 小计        |        |           |
| 2021 年 12 月 31 日 |     | 356,407     | 354,331 | 148,597 | (18,343) | 357,169 | 438,952 | 1,620,642 | 3,257,755 | 17,503 | 3,275,258 |
| 会计政策变更           |     | -           | -       | -       | (2,460)  | -       | -       | 3,561     | 1,101     | 787    | 1,888     |
| 2022 年 1 月 1 日   |     | 356,407     | 354,331 | 148,597 | (20,803) | 357,169 | 438,952 | 1,624,203 | 3,258,856 | 18,290 | 3,277,146 |
| (一)净利润           |     | -           | -       | -       | -        | -       | -       | 361,132   | 361,132   | 978    | 362,110   |
| (二)其他综合收益        |     | -           | -       | -       | (4,584)  | -       | -       | -         | (4,584)   | 34     | (4,550)   |
| 综合收益总额           |     | -           | -       | -       | (4,584)  | -       | -       | 361,132   | 356,548   | 1,012  | 357,560   |
| (三)利润分配          |     |             |         |         |          |         |         |           |           |        |           |
| 提取盈余公积(1)        | 27  | -           | -       | -       | -        | 35,318  | -       | (35,318)  | -         | -      | -         |
| 提取一般准备(2)        | 28  | -           | -       | -       | -        | -       | 57,767  | (57,767)  | -         | -      | -         |
| 股利分配 - 2021 年股利  | 29  | -           | -       | -       | -        | -       | -       | (104,534) | (104,534) | -      | (104,534) |
| 对其他权益工具持有者的分配    | 29  | -           | -       | -       | -        | -       | -       | (14,810)  | (14,810)  | -      | (14,810)  |
| 支付给少数股东的股利       |     | -           | -       | -       | -        | -       | -       | -         | -         | (28)   | (28)      |
| (四)所有者权益内部结转     |     |             |         |         |          |         |         |           |           |        |           |
| 其他综合收益结转留存收益     |     | -           | -       | -       | (319)    | -       | -       | 319       | -         | -      | -         |
| (五)其他            |     | -           | -       | (423)   | 1,950    | -       | -       | (1,478)   | 49        | 36     | 85        |
| 2022 年 12 月 31 日 |     | 356,407     | 354,331 | 148,174 | (23,756) | 392,487 | 496,719 | 1,771,747 | 3,496,109 | 19,310 | 3,515,419 |

- (1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.68 亿元及子公司提取盈余公积人民币 9.07 亿元。  
(2) 含子公司提取一般准备人民币 41.96 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国工商银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表  
 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

|                       | 附注四 | 股本      | 其他<br>权益工具 | 资本公积    | 其他<br>综合收益 | 盈余公积    | 一般准备    | 未分配利润     | 股东权益<br>合计 |
|-----------------------|-----|---------|------------|---------|------------|---------|---------|-----------|------------|
| 2022 年 12 月 31 日      |     | 356,407 | 354,331    | 153,361 | (9,235)    | 350,397 | 426,714 | 1,501,120 | 3,133,095  |
| 会计政策变更                |     | -       | -          | (467)   | (10,994)   | 34,411  | 53,571  | 135,972   | 212,493    |
| 2023 年 1 月 1 日        |     | 356,407 | 354,331    | 152,894 | (20,229)   | 384,808 | 480,285 | 1,637,092 | 3,345,588  |
| (一)净利润                |     | -       | -          | -       | -          | -       | -       | 161,308   | 161,308    |
| (二)其他综合收益             |     | -       | -          | -       | 11,447     | -       | -       | -         | 11,447     |
| 综合收益总额                |     | -       | -          | -       | 11,447     | -       | -       | 161,308   | 172,755    |
| (三)利润分配               |     |         |            |         |            |         |         |           |            |
| 提取盈余公积(1)             | 27  | -       | -          | -       | -          | 112     | -       | (112)     | -          |
| 股利分配 – 2022 年股利       | 29  | -       | -          | -       | -          | -       | -       | (108,169) | (108,169)  |
| 对其他权益工具持有者的分配         | 29  | -       | -          | -       | -          | -       | -       | (3,634)   | (3,634)    |
| 2023 年 6 月 30 日(未经审计) |     | 356,407 | 354,331    | 152,894 | (8,782)    | 384,920 | 480,285 | 1,686,485 | 3,406,540  |

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 1.12 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表(续)  
 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

| 已重述              | 附注四 | 股本      | 其他<br>权益工具 | 资本公积    | 其他<br>综合收益 | 盈余公积    | 一般准备    | 未分配利润     | 股东权益<br>合计 |
|------------------|-----|---------|------------|---------|------------|---------|---------|-----------|------------|
| 2021 年 12 月 31 日 |     | 356,407 | 354,331    | 153,361 | (9,235)    | 350,397 | 426,714 | 1,501,120 | 3,133,095  |
| 会计政策变更           |     | -       | -          | -       | 69         | -       | -       | (146)     | (77)       |
| 2022 年 1 月 1 日   |     | 356,407 | 354,331    | 153,361 | (9,166)    | 350,397 | 426,714 | 1,500,974 | 3,133,018  |
| (一)净利润           |     | -       | -          | -       | -          | -       | -       | 158,038   | 158,038    |
| (二)其他综合收益        |     | -       | -          | -       | (6,964)    | -       | -       | -         | (6,964)    |
| 综合收益总额           |     | -       | -          | -       | (6,964)    | -       | -       | 158,038   | 151,074    |
| (三)利润分配          |     |         |            |         |            |         |         |           |            |
| 提取盈余公积(1)        |     | -       | -          | -       | -          | 68      | -       | (68)      | -          |
| 股利分配 – 2021 年股利  | 29  | -       | -          | -       | -          | -       | -       | (104,534) | (104,534)  |
| 对其他权益工具持有者的分配    |     | -       | -          | -       | -          | -       | -       | (3,559)   | (3,559)    |
| (四)所有者权益内部结转     |     |         |            |         |            |         |         |           |            |
| 其他综合收益结转留存收益     |     | -       | -          | -       | 13         | -       | -       | (13)      | -          |
| (五)其他            |     | -       | -          | (467)   | -          | -       | -       | -         | (467)      |
| 2022 年 6 月 30 日  |     | 356,407 | 354,331    | 152,894 | (16,117)   | 350,465 | 426,714 | 1,550,838 | 3,175,532  |

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.68 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表(续)  
 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

| 已重述              | 附注四 | 股本      | 其他<br>权益工具 | 资本公积    | 其他<br>综合收益 | 盈余公积    | 一般准备    | 未分配利润     | 股东权益<br>合计 |
|------------------|-----|---------|------------|---------|------------|---------|---------|-----------|------------|
| 2021 年 12 月 31 日 |     | 356,407 | 354,331    | 153,361 | (9,235)    | 350,397 | 426,714 | 1,501,120 | 3,133,095  |
| 会计政策变更           |     | -       | -          | -       | 69         | -       | -       | (146)     | (77)       |
| 2022 年 1 月 1 日   |     | 356,407 | 354,331    | 153,361 | (9,166)    | 350,397 | 426,714 | 1,500,974 | 3,133,018  |
| (一)净利润           |     | -       | -          | -       | -          | -       | -       | 343,444   | 343,444    |
| (二)其他综合收益        |     | -       | -          | -       | (11,063)   | -       | -       | -         | (11,063)   |
| 综合收益总额           |     | -       | -          | -       | (11,063)   | -       | -       | 343,444   | 332,381    |
| (三)利润分配          |     |         |            |         |            |         |         |           |            |
| 提取盈余公积(1)        | 27  | -       | -          | -       | -          | 34,411  | -       | (34,411)  | -          |
| 提取一般准备           | 28  | -       | -          | -       | -          | -       | 53,571  | (53,571)  | -          |
| 股利分配 – 2021 年股利  | 29  | -       | -          | -       | -          | -       | -       | (104,534) | (104,534)  |
| 对其他权益工具持有者的分配    | 29  | -       | -          | -       | -          | -       | -       | (14,810)  | (14,810)   |
| (四)其他            |     | -       | -          | (467)   | -          | -       | -       | -         | (467)      |
| 2022 年 12 月 31 日 |     | 356,407 | 354,331    | 152,894 | (20,229)   | 384,808 | 480,285 | 1,637,092 | 3,345,588  |

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.68 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并及公司现金流量表  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

|                 | 本集团                |                    | 本行                 |                    |
|-----------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                 | 截至 6 月 30 日止六个月    |                    | 截至 6 月 30 日止六个月    |                    |
|                 | 2023 年<br>(未经审计)   | 2022 年<br>(已重述)    | 2023 年<br>(未经审计)   | 2022 年<br>(已重述)    |
| 一、经营活动现金流量：     |                    |                    |                    |                    |
| 客户存款净额          | 3,404,369          | 2,707,647          | 3,440,221          | 2,663,392          |
| 向中央银行借款净额       | 78,817             | 27,082             | 78,825             | 27,101             |
| 同业及其他金融机构存放款项净额 | -                  | 346,832            | -                  | 363,034            |
| 存放同业及其他金融机构款项净额 | 40,534             | -                  | 81,141             | -                  |
| 拆入资金净额          | 64,019             | -                  | 6,753              | -                  |
| 拆出资金净额          | 58,396             | 18,099             | 177,207            | 132,116            |
| 买入返售款项净额        | 62,493             | -                  | 66,210             | -                  |
| 卖出回购款项净额        | 108,226            | 116,480            | 84,567             | 150,607            |
| 以公允价值计量且其变动计入   |                    |                    |                    |                    |
| 当期损益的金融负债净额     | -                  | 24                 | -                  | 963                |
| 收取的利息、手续费及佣金的现金 | 636,894            | 616,000            | 601,779            | 600,997            |
| 处置抵债资产收到的现金     | 44                 | 189                | 44                 | 92                 |
| 收到的其他与经营活动有关的现金 | 80,785             | 114,223            | 47,901             | 59,524             |
| 经营活动现金流入小计      | <u>4,534,577</u>   | <u>3,946,576</u>   | <u>4,584,648</u>   | <u>3,997,826</u>   |
| 客户贷款及垫款净额       | (2,046,867)        | (1,639,060)        | (2,073,916)        | (1,631,165)        |
| 存放同业及其他金融机构款项净额 | -                  | (51,652)           | -                  | (27,547)           |
| 同业及其他金融机构存放款项净额 | (238,074)          | -                  | (228,212)          | -                  |
| 存放中央银行款项净额      | (164,427)          | (133,089)          | (167,361)          | (122,250)          |
| 拆入资金净额          | -                  | (7,451)            | -                  | (11,994)           |
| 买入返售款项净额        | -                  | (22,975)           | -                  | (15,175)           |
| 以公允价值计量且其变动计入   |                    |                    |                    |                    |
| 当期损益的金融资产净额     | (35,610)           | (131,686)          | (46,080)           | (136,859)          |
| 以公允价值计量且其变动计入   |                    |                    |                    |                    |
| 当期损益的金融负债净额     | (2,810)            | -                  | (4,350)            | -                  |
| 存款证净额           | (29,096)           | (42,871)           | (15,851)           | (31,983)           |
| 支付的利息、手续费及佣金的现金 | (322,986)          | (213,734)          | (297,839)          | (208,254)          |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (69,763)           | (67,076)           | (62,562)           | (60,923)           |
| 支付的各项税费         | (120,494)          | (119,228)          | (114,495)          | (113,387)          |
| 支付的其他与经营活动有关的现金 | (207,181)          | (107,349)          | (179,265)          | (89,461)           |
| 经营活动现金流出小计      | <u>(3,237,308)</u> | <u>(2,536,171)</u> | <u>(3,189,931)</u> | <u>(2,448,998)</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额   |                    |                    |                    |                    |
| (附注四、44)        | <u>1,297,269</u>   | <u>1,410,405</u>   | <u>1,394,717</u>   | <u>1,548,828</u>   |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并及公司现金流量表(续)  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

|   | 本集团                |                    | 本行                 |                    |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|   | 截至 6 月 30 日止六个月    |                    | 截至 6 月 30 日止六个月    |                    |
|   | 2023 年<br>(未经审计)   | 2022 年<br>(已重述)    | 2023 年<br>(未经审计)   | 2022 年<br>(已重述)    |
| 二、投资活动现金流量:                             |                    |                    |                    |                    |
| 收回投资收到的现金                               | 1,829,148          | 1,534,583          | 1,469,121          | 1,168,863          |
| 取得投资收益收到的现金                             | 173,134            | 147,758            | 154,516            | 133,566            |
| 处置联营及合营企业所收到的现金                         | 1,764              | 1,511              | 133                | -                  |
| 处置固定资产、无形资产和<br>其他长期资产(不含抵债资产)<br>收回的现金 | 6,447              | 665                | 1,276              | 664                |
| 投资活动现金流入小计                              | <u>2,010,493</u>   | <u>1,684,517</u>   | <u>1,625,046</u>   | <u>1,303,093</u>   |
| 投资支付的现金                                 | (2,452,462)        | (2,345,763)        | (2,076,136)        | (1,965,285)        |
| 投资联营及合营企业所支付的现金                         | -                  | (3,762)            | -                  | -                  |
| 购建固定资产、无形资产和<br>其他长期资产支付的现金             | (3,549)            | (11,181)           | (3,267)            | (2,060)            |
| 增加在建工程所支付的现金                            | (11,303)           | (4,941)            | (476)              | (830)              |
| 投资活动现金流出小计                              | <u>(2,467,314)</u> | <u>(2,365,647)</u> | <u>(2,079,879)</u> | <u>(1,968,175)</u> |
| 投资活动产生的现金流量净额                           | <u>(456,821)</u>   | <u>(681,130)</u>   | <u>(454,833)</u>   | <u>(665,082)</u>   |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并及公司现金流量表(续)  
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

|                            | 本集团              |                 | 本行               |                 |
|----------------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
|                            | 截至 6 月 30 日止六个月  |                 | 截至 6 月 30 日止六个月  |                 |
|                            | 2023 年<br>(未经审计) | 2022 年<br>(已重述) | 2023 年<br>(未经审计) | 2022 年<br>(已重述) |
| 三、筹资活动现金流量：                |                  |                 |                  |                 |
| 发行债务证券所收到的现金               | 718,126          | 496,196         | 710,782          | 488,063         |
| 筹资活动现金流入小计                 | 718,126          | 496,196         | 710,782          | 488,063         |
| 支付债务证券利息                   | (21,859)         | (12,684)        | (20,817)         | (10,690)        |
| 偿还债务证券所支付的现金               | (456,871)        | (446,942)       | (446,240)        | (427,107)       |
| 支付给其他权益工具持有者<br>的股利或利息     | (3,634)          | (3,559)         | (3,634)          | (3,559)         |
| 支付给少数股东的股利                 | (31)             | (28)            | -                | -               |
| 支付其他与筹资活动有关的现金             | (3,859)          | (2,785)         | (1,772)          | (2,017)         |
| 筹资活动现金流出小计                 | (486,254)        | (465,998)       | (472,463)        | (443,373)       |
| 筹资活动产生的现金流量净额              | 231,872          | 30,198          | 238,319          | 44,690          |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物<br>的影响     | 37,703           | 24,010          | 22,402           | 14,514          |
| 五、现金及现金等价物净变动额             | 1,110,023        | 783,483         | 1,200,605        | 942,950         |
| 加：期初现金及现金等价物余额             | 1,926,851        | 1,436,757       | 1,547,454        | 1,065,530       |
| 六、期末现金及现金等价物余额<br>(附注四、43) | 3,036,874        | 2,220,240       | 2,748,059        | 2,008,480       |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 一、 公司简介

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

本行持有原中国银行保险监督管理委员会(以下简称“原中国银保监会”)颁发的金融许可证，机构编码为 B0001H111000001 号，持有北京市市场监督管理局核准颁发的企业法人营业执照，统一社会信用代码为 91100000100003962T；法定代表人为陈四清；注册地址为北京市西城区复兴门内大街 55 号。

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

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

## 二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》(2021 年修订)的要求列报，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容，应与本集团 2022 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于 2023 年 6 月 30 日的合并及公司财务状况、截至 2023 年 6 月 30 日止六个月的合并及公司经营成果及合并及公司现金流量。

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

会计政策变更

下述由财政部颁布的企业会计准则及解释于 2023 年 1 月 1 日起生效：

《企业会计准则第 25 号—保险合同》(财会[2020] 20 号)

《企业会计准则第 25 号—保险合同》(财会[2020] 20 号) (以下简称“新保险合同准则”)确立了保险合同的确认、计量、列报和披露的原则，并取代原保险合同准则。

新保险合同准则完善了保险合同定义，对保险合同合并与分拆作出了规范，引入保险合同组概念，完善保险合同计量模型，调整保险服务收入确认原则，改进合同服务边际计量方式等。新保险合同准则概述了一个一般模型，该模型对具有直接参与分红特征的保险合同调整为“浮动收费法”。在保险合同符合一定条件时，可以对一般模型进行简化，采用保费分配法对未到期责任负债进行计量。一般模型使用当前的假设估计未来现金流的金额、时间和不确定性，并可以明确计量上述不确定性的成本，同时考虑市场利率及保单持有人的选择权和担保的影响。

本集团已于 2023 年 1 月 1 日起执行新保险合同准则，并根据其衔接规定对保险业务相关财务报表数据进行了追溯调整。为配合新保险合同准则的衔接，本集团按准则要求重新评估了管理相关金融资产的业务模式，将部分金融资产进行了重新分类和计量，并对比较期财务报表进行了追溯调整。

本集团联营企业标准银行集团有限公司(以下简称“标准银行”)亦同步执行新保险合同准则。本集团在权益法核算时亦对相关财务报表数据进行了追溯调整。

上述会计政策变更对本集团财务报表项目的主要影响列示如下：

|                              | 2022 年<br>12 月 31 日<br>(重述前) | 2022 年<br>12 月 31 日<br>(重述后) | <u>调整金额</u> |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------|
| 金融投资                         | 10,527,292                   | 10,533,702                   | 6,410       |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融投资   | 714,879                      | 747,474                      | 32,595      |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融投资 | 2,178,018                    | 2,223,096                    | 45,078      |
| 以摊余成本计量的金融投资                 | 7,634,395                    | 7,563,132                    | (71,263)    |
| 资产总计                         | 39,609,657                   | 39,610,146                   | 489         |
| 负债合计                         | 36,095,831                   | 36,094,727                   | (1,104)     |
| 归属于母公司股东的权益                  | 3,495,171                    | 3,496,109                    | 938         |
| 股东权益合计                       | 3,513,826                    | 3,515,419                    | 1,593       |



|              | 截至 6 月 30 日止六个月 |                 | 调整金额     |
|--------------|-----------------|-----------------|----------|
|              | 2022 年<br>(重述前) | 2022 年<br>(重述后) |          |
| 营业收入         | 487,270         | 458,259         | (29,011) |
| 营业支出         | (280,280)       | (250,411)       | 29,869   |
| 税前利润         | 209,145         | 210,003         | 858      |
| 净利润          | 172,570         | 172,819         | 249      |
| 归属于母公司股东的净利润 | 171,506         | 171,670         | 164      |

《企业会计准则解释第 16 号》(财会 [2022] 31 号)

一 关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理

该解释对《企业会计准则第 18 号—所得税》中递延所得税初始确认豁免的范围进行了修订，明确对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不适用《企业会计准则第 18 号—所得税》关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。采用该解释后，本集团需为所有与使用权资产和租赁负债相关的可抵扣和应纳税暂时性差异确认一项递延所得税资产(以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限)和一项递延所得税负债。

采用该项准则解释对本集团的财务状况和经营成果并无重大影响。

除以上新执行的企业会计准则及解释外，本中期财务报表所采用的会计政策与编制 2022 年度财务报表所采用的会计政策一致。

三、 合并报表

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及所有子公司截至 2023 年 6 月 30 日止六个月的财务报表。子公司指被本集团控制的被投资方。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利(包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。子公司的详细情况见附注四、8。

## 四、 财务报表主要项目附注

## 1. 现金及存放中央银行款项

|            | 本集团              |                  | 本行               |                  |
|------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|            | 2023年<br>6月30日   | 2022年<br>12月31日  | 2023年<br>6月30日   | 2022年<br>12月31日  |
| 现金         | 61,998           | 66,340           | 58,566           | 62,966           |
| 存放中央银行款项   |                  |                  |                  |                  |
| 法定存款准备金(1) | 2,802,063        | 2,647,750        | 2,777,727        | 2,620,480        |
| 超额存款准备金(2) | 600,281          | 516,558          | 570,775          | 466,868          |
| 财政性存款及其他   | 205,718          | 195,604          | 205,718          | 195,604          |
| 应计利息       | 1,493            | 1,640            | 1,482            | 1,637            |
| 合计         | <u>3,671,553</u> | <u>3,427,892</u> | <u>3,614,268</u> | <u>3,347,555</u> |

(1) 本集团按规定向中国人民银行及境外分支机构所在地的中央银行缴存法定存款准备金及其他限制性存款，这些款项不能用于日常业务经营。于2023年6月30日，本行境内分支机构的人民币及外币存款准备金缴存比率分别为9.25%(2022年12月31日：9.5%)及6%(2022年12月31日：6%)。本集团境内子公司的法定存款准备金缴存比率按中国人民银行相关规定执行。本集团境外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

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

## 2. 存放同业及其他金融机构款项

|               | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|---------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|               | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 |
| 存放同业及其他金融机构：  |                |                 |                |                 |
| 境内银行同业        | 277,081        | 232,150         | 203,380        | 163,333         |
| 境内其他金融机构      | 56,510         | 14,556          | 56,400         | 14,556          |
| 境外银行同业及其他金融机构 | 123,390        | 116,014         | 94,946         | 105,574         |
| 应计利息          | 3,875          | 3,406           | 2,630          | 2,115           |
| 小计            | <u>460,856</u> | <u>366,126</u>  | <u>357,356</u> | <u>285,578</u>  |
| 减：减值准备        | <u>(356)</u>   | <u>(393)</u>    | <u>(327)</u>   | <u>(362)</u>    |
|               | <u>460,500</u> | <u>365,733</u>  | <u>357,029</u> | <u>285,216</u>  |

## 3. 拆出资金

|               | 本集团            |                 | 本行             |                  |
|---------------|----------------|-----------------|----------------|------------------|
|               | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日  |
| 拆放同业及其他金融机构：  |                |                 |                |                  |
| 境内银行同业        | 343,688        | 394,590         | 360,292        | 370,700          |
| 境内其他金融机构      | 210,817        | 226,604         | 298,090        | 329,189          |
| 境外银行同业及其他金融机构 | 213,779        | 200,951         | 305,253        | 368,796          |
| 应计利息          | 7,531          | 5,761           | 5,521          | 4,201            |
| 小计            | 775,815        | 827,906         | 969,156        | 1,072,886        |
| 减：减值准备        | (4,082)        | (1,107)         | (3,910)        | (894)            |
|               | <u>771,733</u> | <u>826,799</u>  | <u>965,246</u> | <u>1,071,992</u> |

## 4. 衍生金融工具

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

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

本集团及本行所持有的衍生金融工具名义金额和公允价值列示如下：

## 本集团

|           | 2023年6月30日        |                |                  | 2022年12月31日      |               |                 |
|-----------|-------------------|----------------|------------------|------------------|---------------|-----------------|
|           | 名义金额              | 公允价值           |                  | 名义金额             | 公允价值          |                 |
|           |                   | 资产             | 负债               |                  | 资产            | 负债              |
| 货币衍生工具    | 5,033,262         | 74,400         | (71,550)         | 4,310,971        | 52,249        | (54,844)        |
| 利率衍生工具    | 4,336,848         | 21,186         | (21,845)         | 3,139,900        | 24,945        | (23,760)        |
| 商品衍生工具及其他 | 1,025,913         | 10,989         | (26,154)         | 937,006          | 10,011        | (17,746)        |
| 合计        | <u>10,396,023</u> | <u>106,575</u> | <u>(119,549)</u> | <u>8,387,877</u> | <u>87,205</u> | <u>(96,350)</u> |

## 本行

|           | 2023年6月30日 |        |          | 2022年12月31日 |        |          |
|-----------|------------|--------|----------|-------------|--------|----------|
|           | 名义金额       | 公允价值   |          | 名义金额        | 公允价值   |          |
|           |            | 资产     | 负债       |             | 资产     | 负债       |
| 货币衍生工具    | 4,075,519  | 60,955 | (58,005) | 3,588,254   | 41,329 | (43,716) |
| 利率衍生工具    | 1,257,001  | 10,821 | (10,555) | 1,049,518   | 9,468  | (9,141)  |
| 商品衍生工具及其他 | 292,394    | 932    | (17,237) | 219,645     | 366    | (6,443)  |
| 合计        | 5,624,914  | 72,708 | (85,797) | 4,857,417   | 51,163 | (59,300) |

## (1) 现金流量套期

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

上述衍生金融工具中，本集团及本行指定为现金流量套期的套期工具列示如下：

## 本集团

|                | 2023年6月30日     |         |        |     |         |       | 公允价值    |    |
|----------------|----------------|---------|--------|-----|---------|-------|---------|----|
|                | 名义金额(按剩余到期日分析) |         |        |     |         | 合计    | 资产      | 负债 |
|                | 3个月            |         |        |     |         |       |         |    |
| 3个月内           | 至1年            | 1至5年    | 5年以上   | 合计  | 资产      | 负债    |         |    |
| 利率掉期           | 2,761          | 14,139  | 9,475  | 291 | 26,666  | 434   | (28)    |    |
| 货币掉期           | 71,500         | 67,753  | 11,738 | -   | 150,991 | 1,299 | (3,687) |    |
| 权益类及<br>其他衍生工具 | 12,926         | 23,081  | 100    | 2   | 36,109  | 88    | (1,435) |    |
| 合计             | 87,187         | 104,973 | 21,313 | 293 | 213,766 | 1,821 | (5,150) |    |

|                | 2022年12月31日    |        |       |    |         |       | 公允价值    |    |
|----------------|----------------|--------|-------|----|---------|-------|---------|----|
|                | 名义金额(按剩余到期日分析) |        |       |    |         | 合计    | 资产      | 负债 |
|                | 3个月            |        |       |    |         |       |         |    |
| 3个月内           | 至1年            | 1至5年   | 5年以上  | 合计 | 资产      | 负债    |         |    |
| 利率掉期           | 886            | 3,137  | 4,085 | -  | 8,108   | 203   | (38)    |    |
| 货币掉期           | 74,270         | 81,348 | 4,999 | -  | 160,617 | 1,739 | (3,561) |    |
| 权益类及<br>其他衍生工具 | 4,730          | 5,002  | 66    | 4  | 9,802   | 44    | (126)   |    |
| 合计             | 79,886         | 89,487 | 9,150 | 4  | 178,527 | 1,986 | (3,725) |    |

## 本行

|                | 2023年6月30日     |        |        |     |         |       |         |
|----------------|----------------|--------|--------|-----|---------|-------|---------|
|                | 名义金额(按剩余到期日分析) |        |        |     |         | 公允价值  |         |
|                | 3个月            |        |        |     |         | 资产    | 负债      |
| 3个月内           | 至1年            | 1至5年   | 5年以上   | 合计  |         |       |         |
| 利率掉期           | 436            | 10,579 | 7,476  | 291 | 18,782  | 293   | (8)     |
| 货币掉期           | 66,791         | 65,665 | 11,098 | -   | 143,554 | 1,104 | (3,646) |
| 权益类及<br>其他衍生工具 | 12,891         | 23,037 | -      | -   | 35,928  | 87    | (1,423) |
| 合计             | 80,118         | 99,281 | 18,574 | 291 | 198,264 | 1,484 | (5,077) |

|                | 2022年12月31日    |        |       |    |         |       |         |
|----------------|----------------|--------|-------|----|---------|-------|---------|
|                | 名义金额(按剩余到期日分析) |        |       |    |         | 公允价值  |         |
|                | 3个月            |        |       |    |         | 资产    | 负债      |
| 3个月内           | 至1年            | 1至5年   | 5年以上  | 合计 |         |       |         |
| 利率掉期           | 886            | 1,330  | 576   | -  | 2,792   | 73    | (22)    |
| 货币掉期           | 56,407         | 79,414 | 3,819 | -  | 139,640 | 1,339 | (3,476) |
| 权益类及<br>其他衍生工具 | 4,693          | 4,992  | -     | -  | 9,685   | 44    | (109)   |
| 合计             | 61,986         | 85,736 | 4,395 | -  | 152,117 | 1,456 | (3,607) |

本集团在现金流量套期中被套期风险敞口及对权益影响的具体信息列示如下：

|         | 2023年6月30日 |           |                |               |
|---------|------------|-----------|----------------|---------------|
|         | 被套期项目账面价值  |           | 套期工具           |               |
|         | 资产         | 负债        | 本期对其他综合收益影响的金额 | 累计计入其他综合收益的金额 |
| 债券(1)   | 49,821     | (52,796)  | 48             | 393           |
| 客户贷款及垫款 | 3,778      | -         | 10             | 10            |
| 其他(2)   | 55,431     | (51,948)  | (267)          | (3,607)       |
| 合计      | 109,030    | (104,744) | (209)          | (3,204)       |

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

|         | 2022年12月31日 |           |                 |               |
|---------|-------------|-----------|-----------------|---------------|
|         | 被套期项目账面价值   |           | 套期工具            |               |
|         | 资产          | 负债        | 本年度对其他综合收益影响的金额 | 累计计入其他综合收益的金额 |
| 债券(1)   | 34,288      | (49,433)  | 184             | 345           |
| 客户贷款及垫款 | 623         | -         | 8               | -             |
| 其他(2)   | 30,693      | (60,418)  | 1,076           | (3,340)       |
| 合计      | 65,604      | (109,851) | 1,268           | (2,995)       |

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

截至2023年6月30日及2022年6月30日止六个月，本集团均未发生因无效的现金流量套期给当期损益带来影响的情况。

## (2) 公允价值套期

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

套期工具的公允价值变化和被套期项目因被套期风险形成的净损益列示如下：

本集团

|                 | 截至6月30日止六个月 |         |
|-----------------|-------------|---------|
|                 | 2023年       | 2022年   |
| 公允价值套期净(损失)/收益： |             |         |
| 套期工具            | 3,216       | 3,547   |
| 被套期项目           | (3,267)     | (3,467) |
|                 | (51)        | 80      |

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

## 本集团

|             | 名义金额(按剩余到期日分析) |        |        |        |         | 公允价值  |       |
|-------------|----------------|--------|--------|--------|---------|-------|-------|
|             | 3个月内           | 3个月至1年 | 1至5年   | 5年以上   | 合计      | 资产    | 负债    |
| 2023年6月30日  | 2,383          | 19,389 | 51,846 | 30,446 | 104,064 | 4,309 | (454) |
| 2022年12月31日 | 2,976          | 12,383 | 61,752 | 30,892 | 108,003 | 725   | (94)  |

## 本行

|             | 名义金额(按剩余到期日分析) |        |        |        |        | 公允价值  |       |
|-------------|----------------|--------|--------|--------|--------|-------|-------|
|             | 3个月内           | 3个月至1年 | 1至5年   | 5年以上   | 合计     | 资产    | 负债    |
| 2023年6月30日  | 2,254          | 12,847 | 31,375 | 15,061 | 61,537 | 2,892 | (234) |
| 2022年12月31日 | 1,744          | 9,485  | 36,950 | 12,405 | 60,584 | 457   | (32)  |

本集团在公允价值套期中被套期风险敞口的具体信息列示如下：

|         | 2023年6月30日 |         |                  |    |
|---------|------------|---------|------------------|----|
|         | 被套期项目账面价值  |         | 被套期项目公允价值调整的累计金额 |    |
|         | 资产         | 负债      | 资产               | 负债 |
| 债券(1)   | 90,685     | (1,918) | (1,081)          | 34 |
| 客户贷款及垫款 | 4,780      | -       | (123)            | -  |
| 其他(2)   | 3,341      | (3,563) | (170)            | 64 |
| 合计      | 98,806     | (5,481) | (1,374)          | 98 |

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

|         | 2022年12月31日 |         |                      |     |
|---------|-------------|---------|----------------------|-----|
|         | 被套期项目账面价值   |         | 被套期项目公允价值<br>调整的累计金额 |     |
|         | 资产          | 负债      | 资产                   | 负债  |
| 债券(1)   | 89,761      | (1,799) | (493)                | 105 |
| 客户贷款及垫款 | 4,780       | -       | (89)                 | -   |
| 其他(2)   | 1,267       | (6,528) | (10)                 | 22  |
| 合计      | 95,808      | (8,327) | (592)                | 127 |

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

(2) 其他被套期项目包括在拆出资金和卖出回购款项中。

### (3) 净投资套期

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

于2023年6月30日，套期工具产生的累计净损失共计人民币14.87亿元，计入其他综合收益(2022年12月31日：累计净损失人民币6.75亿元)。截至2023年6月30日及2022年6月30日止六个月，本集团均未发生因无效的净投资套期给当期损益带来影响的情况。

### (4) 金融工具抵销

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

|        | 2023年6月30日 |           | 2022年12月31日 |           |
|--------|------------|-----------|-------------|-----------|
|        | 抵销前<br>金额  | 抵销后<br>净额 | 抵销前<br>金额   | 抵销后<br>净额 |
| 衍生金融资产 | 65,724     | 29,166    | 57,400      | 30,970    |
| 衍生金融负债 | 68,892     | 33,273    | 60,494      | 34,064    |



## 5. 买入返售款项

|                      | 本集团              |                 | 本行               |                 |
|----------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
|                      | 2023年<br>6月30日   | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>6月30日   | 2022年<br>12月31日 |
| <u>以摊余成本计量：</u>      |                  |                 |                  |                 |
| 买入返售票据               | 184,522          | 144,409         | 184,522          | 144,409         |
| 买入返售证券               | 1,326,880        | 564,670         | 1,312,944        | 542,229         |
| 应计利息                 | 809              | 544             | 799              | 517             |
| 减：减值准备               | (634)            | (475)           | (632)            | (473)           |
| 小计                   | <u>1,511,577</u> | <u>709,148</u>  | <u>1,497,633</u> | <u>686,682</u>  |
| <u>以公允价值计量且其变动计入</u> |                  |                 |                  |                 |
| <u>当期损益：</u>         |                  |                 |                  |                 |
| 买入返售证券               | 147,339          | 122,036         | -                | -               |
| 证券借入业务保证金            | 34,289           | 32,938          | -                | -               |
| 小计                   | <u>181,628</u>   | <u>154,974</u>  | <u>-</u>         | <u>-</u>        |
| 合计                   | <u>1,693,205</u> | <u>864,122</u>  | <u>1,497,633</u> | <u>686,682</u>  |

- (1) 基于回购主协议条款以及相关附属协议，本集团按照金融工具抵销原则，将部分买入返售交易与卖出回购交易进行抵销，在财务报表中将净资产列示为买入返售款项，净负债列示为卖出回购款项。

|        | 2023年6月30日     |                | 2022年12月31日    |                |
|--------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|        | 抵销前<br>金额      | 抵销后<br>净额      | 抵销前<br>金额      | 抵销后<br>净额      |
| 买入返售款项 | <u>198,965</u> | <u>115,242</u> | <u>200,039</u> | <u>108,815</u> |
| 卖出回购款项 | <u>227,001</u> | <u>143,278</u> | <u>209,817</u> | <u>118,593</u> |

- (2) 本集团根据部分买入返售协议的条款，持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。于2023年6月30日，本集团持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币1,861.98亿元(2022年12月31日：人民币1,644.98亿元)，并将上述证券中公允价值约为人民币1,423.59亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物(2022年12月31日：人民币1,216.79亿元)。本集团负有在协议规定的到期日将证券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌，本集团在特定情况下可以要求交易对手方增加担保物。

## 6. 客户贷款及垫款

## 6.1 客户贷款及垫款按计量方式列示如下：

|  | 本集团               |                   | 本行                |                   |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | 2023年<br>6月30日    | 2022年<br>12月31日   | 2023年<br>6月30日    | 2022年<br>12月31日   |
| <u>以摊余成本计量：</u>                            |                   |                   |                   |                   |
| 公司类贷款及垫款                                   |                   |                   |                   |                   |
| 贷款   | 15,546,933        | 13,614,804        | 15,113,863        | 13,172,800        |
| 融资租赁                                       | 197,601           | 198,221           | -                 | -                 |
|  | <u>15,744,534</u> | <u>13,813,025</u> | <u>15,113,863</u> | <u>13,172,800</u> |
| 个人贷款                                       |                   |                   |                   |                   |
| 个人住房贷款                                     | 6,374,390         | 6,431,991         | 6,285,323         | 6,346,896         |
| 信用卡  | 650,086           | 640,152           | 643,699           | 634,281           |
| 其他   | 1,451,439         | 1,162,482         | 1,361,430         | 1,078,879         |
|  | <u>8,475,915</u>  | <u>8,234,625</u>  | <u>8,290,452</u>  | <u>8,060,056</u>  |
| 票据贴现                                       | 2,544             | 4,104             | 2,539             | 4,104             |
| 应计利息                                       | 60,474            | 53,487            | 53,005            | 47,094            |
|  | <u>24,283,467</u> | <u>22,105,241</u> | <u>23,459,859</u> | <u>21,284,054</u> |
| 减：以摊余成本计量的客户<br>贷款及垫款的减值准备<br>(附注四、6.2(1)) | <u>(750,354)</u>  | <u>(672,224)</u>  | <u>(730,501)</u>  | <u>(652,891)</u>  |
| 小计   | <u>23,533,113</u> | <u>21,433,017</u> | <u>22,729,358</u> | <u>20,631,163</u> |
| <u>以公允价值计量且其变动计入</u>                       |                   |                   |                   |                   |
| <u>    其他综合收益：</u>                         |                   |                   |                   |                   |
| 公司类贷款及垫款                                   |                   |                   |                   |                   |
| 贷款   | 11,944            | 11,161            | -                 | -                 |
| 票据贴现                                       | 1,053,029         | 1,144,681         | 1,042,040         | 1,130,199         |
| 应计利息                                       | 54                | 37                | -                 | -                 |
| 小计   | <u>1,065,027</u>  | <u>1,155,879</u>  | <u>1,042,040</u>  | <u>1,130,199</u>  |
| <u>以公允价值计量且其变动计入</u>                       |                   |                   |                   |                   |
| <u>    当期损益：</u>                           |                   |                   |                   |                   |
| 公司类贷款及垫款                                   |                   |                   |                   |                   |
| 贷款   | 3,955             | 2,780             | -                 | -                 |
| 合计   | <u>24,602,095</u> | <u>22,591,676</u> | <u>23,771,398</u> | <u>21,761,362</u> |

于 2023 年 6 月 30 日，本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备余额分别为人民币 8.42 亿元和人民币 5.07 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 5.38 亿元和人民币 4.40 亿元)，见附注四、6.2(2)。

## 6.2 贷款减值准备

### (1) 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动：

|                 | 本集团                          |   |   | 合计             |
|-----------------|------------------------------|---|---|----------------|
|                 | 第一阶段<br>(未来 12 个月<br>预期信用损失) | 第二阶段<br>(整个存续期<br>预期信用损失<br>—未发生<br>信用减值) | 第三阶段<br>(整个存续期<br>预期信用损失<br>—已发生<br>信用减值) |                |
| 2023 年 1 月 1 日  | 278,715                      | 141,586                                   | 251,923                                   | 672,224        |
| 转移：             |                              |   |   |                |
| —至第一阶段          | 29,161                       | (26,613)                                  | (2,548)                                   | -              |
| —至第二阶段          | (3,966)                      | 6,472                                     | (2,506)                                   | -              |
| —至第三阶段          | (3,638)                      | (30,891)                                  | 34,529                                    | -              |
| 本期计提            | 48,570                       | 44,768                                    | 14,910                                    | 108,248        |
| 本期核销及转出         | -                            | -   | (38,137)                                  | (38,137)       |
| 收回已核销贷款         | -                            | -   | 6,877                                     | 6,877          |
| 其他变动            | 712                          | 782                                       | (352)                                     | 1,142          |
| 2023 年 6 月 30 日 | <u>349,554</u>               | <u>136,104</u>                            | <u>264,696</u>                            | <u>750,354</u> |

|                  | 本集团            |                |                | 合计             |
|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                  | 第一阶段           | 第二阶段           | 第三阶段           |                |
| 2022 年 1 月 1 日   | 269,376        | 110,649        | 223,739        | 603,764        |
| 转移：              |                |                |                |                |
| —至第一阶段           | 31,002         | (28,109)       | (2,893)        | -              |
| —至第二阶段           | (11,705)       | 15,684         | (3,979)        | -              |
| —至第三阶段           | (4,594)        | (49,676)       | 54,270         | -              |
| 本年(回拨)/计提        | (6,642)        | 92,227         | 57,271         | 142,856        |
| 本年核销及转出          | -              | -              | (85,157)       | (85,157)       |
| 收回已核销贷款          | -              | -              | 9,529          | 9,529          |
| 其他变动             | 1,278          | 811            | (857)          | 1,232          |
| 2022 年 12 月 31 日 | <u>278,715</u> | <u>141,586</u> | <u>251,923</u> | <u>672,224</u> |

|             | 本行       |          |          | 合计       |
|-------------|----------|----------|----------|----------|
|             | 第一阶段     | 第二阶段     | 第三阶段     |          |
| 2023年1月1日   | 269,801  | 137,205  | 245,885  | 652,891  |
| 转移：         |          |          |          |          |
| —至第一阶段      | 29,134   | (26,593) | (2,541)  | -        |
| —至第二阶段      | (3,814)  | 6,306    | (2,492)  | -        |
| —至第三阶段      | (3,578)  | (30,519) | 34,097   | -        |
| 本期计提        | 49,175   | 44,604   | 13,425   | 107,204  |
| 本期核销及转出     | -        | -        | (37,312) | (37,312) |
| 收回已核销贷款     | -        | -        | 6,840    | 6,840    |
| 其他变动        | 358      | 687      | (167)    | 878      |
| 2023年6月30日  | 341,076  | 131,690  | 257,735  | 730,501  |
|             |          |          |          |          |
|             | 本行       |          |          | 合计       |
|             | 第一阶段     | 第二阶段     | 第三阶段     |          |
| 2022年1月1日   | 261,386  | 106,308  | 220,101  | 587,795  |
| 转移：         |          |          |          |          |
| —至第一阶段      | 30,666   | (27,775) | (2,891)  | -        |
| —至第二阶段      | (11,439) | 14,884   | (3,445)  | -        |
| —至第三阶段      | (4,592)  | (48,484) | 53,076   | -        |
| 本年(回拨)/计提   | (6,979)  | 91,708   | 54,414   | 139,143  |
| 本年核销及转出     | -        | -        | (83,952) | (83,952) |
| 收回已核销贷款     | -        | -        | 9,413    | 9,413    |
| 其他变动        | 759      | 564      | (831)    | 492      |
| 2022年12月31日 | 269,801  | 137,205  | 245,885  | 652,891  |

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

|             | 本集团        |          |            | 合计         |
|-------------|------------|----------|------------|------------|
|             | 第一阶段       | 第二阶段     | 第三阶段       |            |
| 2023年1月1日   | 510        | -        | 28         | 538        |
| 转移：         |            |          |            |            |
| —至第一阶段      | -          | -        | -          | -          |
| —至第二阶段      | -          | -        | -          | -          |
| —至第三阶段      | (48)       | -        | 48         | -          |
| 本期计提        | 70         | -        | 228        | 298        |
| 其他变动        | 6          | -        | -          | 6          |
| 2023年6月30日  | <u>538</u> | <u>-</u> | <u>304</u> | <u>842</u> |
|             |            |          |            |            |
|             | 本集团        |          |            | 合计         |
|             | 第一阶段       | 第二阶段     | 第三阶段       |            |
| 2022年1月1日   | 191        | -        | 28         | 219        |
| 转移：         |            |          |            |            |
| —至第一阶段      | -          | -        | -          | -          |
| —至第二阶段      | -          | -        | -          | -          |
| —至第三阶段      | -          | -        | -          | -          |
| 本年计提        | 317        | -        | -          | 317        |
| 其他变动        | 2          | -        | -          | 2          |
| 2022年12月31日 | <u>510</u> | <u>-</u> | <u>28</u>  | <u>538</u> |
|             |            |          |            |            |
|             | 本行         |          |            | 合计         |
|             | 第一阶段       | 第二阶段     | 第三阶段       |            |
| 2023年1月1日   | 440        | -        | -          | 440        |
| 转移：         |            |          |            |            |
| —至第一阶段      | -          | -        | -          | -          |
| —至第二阶段      | -          | -        | -          | -          |
| —至第三阶段      | -          | -        | -          | -          |
| 本期计提        | 67         | -        | -          | 67         |
| 2023年6月30日  | <u>507</u> | <u>-</u> | <u>-</u>   | <u>507</u> |

|             | 本行   |      |      |     |
|-------------|------|------|------|-----|
|             | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计  |
| 2022年1月1日   | 176  | -    | -    | 176 |
| 转移：         |      |      |      |     |
| —至第一阶段      | -    | -    | -    | -   |
| —至第二阶段      | -    | -    | -    | -   |
| —至第三阶段      | -    | -    | -    | -   |
| 本年计提        | 264  | -    | -    | 264 |
| 2022年12月31日 | 440  | -    | -    | 440 |

## 7. 金融投资

|                                  | 附注四 | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|----------------------------------|-----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                                  |     | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融投资       | 7.1 | 813,301        | 747,474         | 533,057        | 466,374         |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入其他综合收益的<br>金融投资 | 7.2 | 2,396,732      | 2,223,096       | 2,096,120      | 1,928,908       |
| 以摊余成本计量的金融投资                     | 7.3 | 8,045,098      | 7,563,132       | 7,818,088      | 7,352,726       |
| 合计                               |     | 11,255,131     | 10,533,702      | 10,447,265     | 9,748,008       |

## 7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

|                        | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                        | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 |
| <u>为交易而持有的金融投资</u>     |                |                 |                |                 |
| 债券投资(按发行人分类):          |                |                 |                |                 |
| 政府及中央银行                | 196,224        | 123,419         | 184,069        | 113,103         |
| 政策性银行                  | 28,703         | 11,872          | 4,292          | 1,565           |
| 银行同业及其他金融机构            | 47,696         | 73,139          | 18,409         | 21,801          |
| 企业                     | 79,155         | 106,907         | 75,392         | 95,189          |
|                        | <u>351,778</u> | <u>315,337</u>  | <u>282,162</u> | <u>231,658</u>  |
| 权益投资                   | 14,816         | 10,711          | -              | -               |
| 小计                     | <u>366,594</u> | <u>326,048</u>  | <u>282,162</u> | <u>231,658</u>  |
| <u>指定为以公允价值计量且其变动</u>  |                |                 |                |                 |
| <u>    计入当期损益的金融投资</u> |                |                 |                |                 |
| 基金及其他投资                | 53,351         | 49,318          | 4,442          | 4,558           |
| 小计                     | <u>53,351</u>  | <u>49,318</u>   | <u>4,442</u>   | <u>4,558</u>    |
| <u>其他以公允价值计量且其变动</u>   |                |                 |                |                 |
| <u>    计入当期损益的金融投资</u> |                |                 |                |                 |
| 债券投资(按发行人分类):          |                |                 |                |                 |
| 政策性银行                  | 22,079         | 16,418          | 22,081         | 16,418          |
| 银行同业及其他金融机构            | 172,570        | 157,946         | 163,980        | 149,124         |
| 企业                     | 2,567          | 3,549           | 1,314          | 2,260           |
|                        | <u>197,216</u> | <u>177,913</u>  | <u>187,375</u> | <u>167,802</u>  |
| 权益投资                   | 85,963         | 87,032          | 3,287          | 3,077           |
| 基金及其他投资                | 110,177        | 107,163         | 55,791         | 59,279          |
| 小计                     | <u>393,356</u> | <u>372,108</u>  | <u>246,453</u> | <u>230,158</u>  |
| 合计                     | <u>813,301</u> | <u>747,474</u>  | <u>533,057</u> | <u>466,374</u>  |

## 7.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

|               | 本集团              |                  | 本行               |                  |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|               | 2023年<br>6月30日   | 2022年<br>12月31日  | 2023年<br>6月30日   | 2022年<br>12月31日  |
| 债券投资(按发行人分类): |                  |                  |                  |                  |
| 政府及中央银行       | 1,075,617        | 982,051          | 949,763          | 868,985          |
| 政策性银行         | 225,649          | 211,905          | 190,555          | 177,551          |
| 银行同业及其他金融机构   | 415,057          | 349,923          | 385,368          | 317,153          |
| 企业            | 560,537          | 560,850          | 500,065          | 500,688          |
| 应计利息          | 23,917           | 19,977           | 21,642           | 17,529           |
|               | <u>2,300,777</u> | <u>2,124,706</u> | <u>2,047,393</u> | <u>1,881,906</u> |
| 其他债权类投资       | 4,541            | 5,264            | -                | -                |
| 权益投资          | 91,414           | 93,126           | 48,727           | 47,002           |
|               | <u>91,414</u>    | <u>93,126</u>    | <u>48,727</u>    | <u>47,002</u>    |
| 合计            | <u>2,396,732</u> | <u>2,223,096</u> | <u>2,096,120</u> | <u>1,928,908</u> |

本集团将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。截至2023年6月30日止六个月，本集团对该类权益投资确认的股利收入为人民币21.52亿元(截至2022年6月30日止六个月：人民币21.95亿元)。其中，终止确认部分股利收入为人民币1.70亿元(截至2022年6月30日止六个月：人民币0.11亿元)。处置该类权益投资的金额为人民币67.49亿元(截至2022年6月30日止六个月：人民币25.41亿元)，从其他综合收益转入未分配利润的累计利得为人民币3.14亿元(截至2022年6月30日止六个月：累计利得人民币0.74亿元)。

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

|            | 本集团          |              |              |               |
|------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
|            | 第一阶段         | 第二阶段         | 第三阶段         | 合计            |
| 2023年1月1日  | 4,794        | 1,009        | 3,527        | 9,330         |
| 转移:        |              |              |              |               |
| —至第一阶段     | -            | -            | -            | -             |
| —至第二阶段     | (6)          | 6            | -            | -             |
| —至第三阶段     | -            | -            | -            | -             |
| 本期计提/(回拨)  | 118          | 513          | (54)         | 577           |
| 其他变动       | 41           | 44           | 138          | 223           |
|            | <u>4,947</u> | <u>1,572</u> | <u>3,611</u> | <u>10,130</u> |
| 2023年6月30日 | <u>4,947</u> | <u>1,572</u> | <u>3,611</u> | <u>10,130</u> |



|             | 本集团          |              |              |              |
|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|             | 第一阶段         | 第二阶段         | 第三阶段         | 合计           |
| 2022年1月1日   | 2,677        | 355          | 1,341        | 4,373        |
| 转移：         |              |              |              |              |
| —至第一阶段      | -            | -            | -            | -            |
| —至第二阶段      | (174)        | 174          | -            | -            |
| —至第三阶段      | (19)         | (86)         | 105          | -            |
| 本年计提        | 2,203        | 545          | 2,072        | 4,820        |
| 其他变动        | 107          | 21           | 9            | 137          |
| 2022年12月31日 | <u>4,794</u> | <u>1,009</u> | <u>3,527</u> | <u>9,330</u> |
|             |              |              |              |              |
|             | 本行           |              |              |              |
|             | 第一阶段         | 第二阶段         | 第三阶段         | 合计           |
| 2023年1月1日   | 4,555        | 1,009        | 253          | 5,817        |
| 转移：         |              |              |              |              |
| —至第一阶段      | -            | -            | -            | -            |
| —至第二阶段      | (6)          | 6            | -            | -            |
| —至第三阶段      | -            | -            | -            | -            |
| 本期计提/(回拨)   | 83           | 513          | (58)         | 538          |
| 其他变动        | 53           | 44           | 5            | 102          |
| 2023年6月30日  | <u>4,685</u> | <u>1,572</u> | <u>200</u>   | <u>6,457</u> |
|             |              |              |              |              |
|             | 本行           |              |              |              |
|             | 第一阶段         | 第二阶段         | 第三阶段         | 合计           |
| 2022年1月1日   | 2,432        | 51           | 244          | 2,727        |
| 转移：         |              |              |              |              |
| —至第一阶段      | -            | -            | -            | -            |
| —至第二阶段      | (174)        | 174          | -            | -            |
| —至第三阶段      | -            | -            | -            | -            |
| 本年计提        | 2,216        | 763          | -            | 2,979        |
| 其他变动        | 81           | 21           | 9            | 111          |
| 2022年12月31日 | <u>4,555</u> | <u>1,009</u> | <u>253</u>   | <u>5,817</u> |

## 7.3 以摊余成本计量的金融投资

|                | 本集团              |                  | 本行               |                  |
|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                | 2023年<br>6月30日   | 2022年<br>12月31日  | 2023年<br>6月30日   | 2022年<br>12月31日  |
| 债券投资(按发行人分类):  |                  |                  |                  |                  |
| 政府及中央银行(1)     | 6,781,250        | 6,398,119        | 6,666,872        | 6,297,477        |
| 政策性银行          | 574,664          | 522,148          | 557,620          | 513,815          |
| 银行同业及其他金融机构(2) | 564,900          | 510,192          | 506,291          | 445,741          |
| 企业             | 59,315           | 63,855           | 31,700           | 34,983           |
| 应计利息           | 95,895           | 90,410           | 94,099           | 88,812           |
|                | <u>8,076,024</u> | <u>7,584,724</u> | <u>7,856,582</u> | <u>7,380,828</u> |
| 其他投资(3)        | 10,788           | 9,734            | 3,000            | 3,000            |
| 应计利息           | 27               | 9                | -                | -                |
|                | <u>10,815</u>    | <u>9,743</u>     | <u>3,000</u>     | <u>3,000</u>     |
| 小计             | 8,086,839        | 7,594,467        | 7,859,582        | 7,383,828        |
| 减：减值准备         | (41,741)         | (31,335)         | (41,494)         | (31,102)         |
| 合计             | <u>8,045,098</u> | <u>7,563,132</u> | <u>7,818,088</u> | <u>7,352,726</u> |

以摊余成本计量的金融投资的减值准备变动列示如下：

|            | 本集团           |          |              |               |
|------------|---------------|----------|--------------|---------------|
|            | 第一阶段          | 第二阶段     | 第三阶段         | 合计            |
| 2023年1月1日  | 28,613        | 23       | 2,699        | 31,335        |
| 转移：        |               |          |              |               |
| —至第一阶段     | 19            | (19)     | -            | -             |
| —至第二阶段     | -             | -        | -            | -             |
| —至第三阶段     | -             | -        | -            | -             |
| 本期计提/(回拨)  | 10,368        | (4)      | -            | 10,364        |
| 其他变动       | 39            | 1        | 2            | 42            |
| 2023年6月30日 | <u>39,039</u> | <u>1</u> | <u>2,701</u> | <u>41,741</u> |

|             | 本集团           |           |              | 合计            |
|-------------|---------------|-----------|--------------|---------------|
|             | 第一阶段          | 第二阶段      | 第三阶段         |               |
| 2022年1月1日   | 5,493         | 850       | 118          | 6,461         |
| 转移：         |               |           |              |               |
| —至第一阶段      | -             | -         | -            | -             |
| —至第二阶段      | (3)           | 3         | -            | -             |
| —至第三阶段      | -             | (830)     | 830          | -             |
| 本年计提        | 23,055        | -         | 1,772        | 24,827        |
| 其他变动        | 68            | -         | (21)         | 47            |
| 2022年12月31日 | <u>28,613</u> | <u>23</u> | <u>2,699</u> | <u>31,335</u> |
|             |               |           |              |               |
|             | 本行            |           |              | 合计            |
|             | 第一阶段          | 第二阶段      | 第三阶段         |               |
| 2023年1月1日   | 28,458        | 4         | 2,640        | 31,102        |
| 转移：         |               |           |              |               |
| —至第一阶段      | -             | -         | -            | -             |
| —至第二阶段      | -             | -         | -            | -             |
| —至第三阶段      | -             | -         | -            | -             |
| 本期计提/(回拨)   | 10,358        | (4)       | -            | 10,354        |
| 其他变动        | 37            | 1         | -            | 38            |
| 2023年6月30日  | <u>38,853</u> | <u>1</u>  | <u>2,640</u> | <u>41,494</u> |
|             |               |           |              |               |
|             | 本行            |           |              | 合计            |
|             | 第一阶段          | 第二阶段      | 第三阶段         |               |
| 2022年1月1日   | 5,362         | 830       | 64           | 6,256         |
| 转移：         |               |           |              |               |
| —至第一阶段      | -             | -         | -            | -             |
| —至第二阶段      | (1)           | 1         | -            | -             |
| —至第三阶段      | -             | (830)     | 830          | -             |
| 本年计提        | 23,040        | 3         | 1,767        | 24,810        |
| 其他变动        | 57            | -         | (21)         | 36            |
| 2022年12月31日 | <u>28,458</u> | <u>4</u>  | <u>2,640</u> | <u>31,102</u> |

- (1) 包括特别国债人民币 850.00 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 850.00 亿元)。特别国债为一项财政部于 1998 年向本行发行的不可转让债券。该债券于 2028 年到期，固定年利率为 2.25%。
- (2) 包括华融债券人民币 903.09 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 903.09 亿元)。华融债券指中国华融资产管理公司(以下简称“华融”)于 2000 年至 2001 年期间分次向本行定向发行的累计金额为人民币 3,129.96 亿元的长期债券，所筹集的资金用于购买本行的不良贷款。该债券为 10 年期不可转让债券，固定年利率为 2.25%。财政部对华融债券的本息偿付提供支持。本行于 2010 年度接到财政部通知，持有的全部华融债券到期后延期 10 年。此后，本行于 2020 年度接到财政部通知，自 2020 年 1 月 1 日起调整本行持有的全部华融债券利率，参照五年期国债收益率前一年度平均水平，逐年核定。于 2021 年 1 月，本行再次接到财政部通知，持有的全部华融债券继续延期 10 年。于 2023 年 6 月 30 日，本行已累计收到提前还款合计人民币 2,226.87 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 2,226.87 亿元)。
- (3) 其他投资包括回收金额固定或可确定的债权投资计划、资产管理计划和信托计划，到期日为 2023 年 10 月至 2033 年 3 月，年利率为 3.80%至 6.33%。

## 8. 长期股权投资

|             | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|-------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|             | 2023 年<br>6 月 30 日 | 2022 年<br>12 月 31 日 | 2023 年<br>6 月 30 日 | 2022 年<br>12 月 31 日 |
| 对子公司的投资     | -                  | -                   | 163,283            | 163,283             |
| 对合营企业的投资    | 3,331              | 3,217               | -                  | -                   |
| 对联营企业的投资    | 60,586             | 62,938              | 27,464             | 28,316              |
| 小计          | 63,917             | 66,155              | 190,747            | 191,599             |
| 减：减值准备—联营企业 | (365)              | (365)               | (348)              | (348)               |
| 合计          | 63,552             | 65,790              | 190,399            | 191,251             |

(1) 本集团对联营及合营企业投资的账面净值列示如下：

|      | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|      | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 |
| 标准银行 | 25,004         | 25,860          | 25,293         | 26,005          |
| 其他   | 38,548         | 39,930          | 1,823          | 1,963           |
| 合计   | 63,552         | 65,790          | 27,116         | 27,968          |

标准银行是一家在南非共和国约翰内斯堡注册的上市商业银行，已发行股本为 1.68 亿兰特，是本集团在非洲市场的战略合作伙伴。2023年6月30日，本行直接持有的股权比例和享有的表决权比例均为 19.39%(2022年12月31日：19.36%)。

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

|                        | 2023年<br>6月30日/<br>截至2023年<br>6月30日止六个月 | 2022年<br>12月31日/<br>2022年 |
|------------------------|---|---------------------------|
| 联营企业                   |   |                           |
| 资产                     | 1,162,697                               | 1,176,814                 |
| 负债                     | 1,058,220                               | 1,071,125                 |
| 净资产                    | 104,477                                 | 105,689                   |
| 持续经营净利润                | 8,507                                   | 14,235                    |
| 联营企业权益法调整              |   |                           |
| 归属于母公司的联营企业净资产         | 88,969                                  | 90,868                    |
| 实际享有联营企业权益份额           | 19.39%                                  | 19.36%                    |
| 分占联营企业净资产              | 17,251                                  | 17,592                    |
| 商誉                     | 8,101                                   | 8,616                     |
| 合并资产负债表中投资标准银行的期末/年末余额 | 25,352                                  | 26,208                    |

(2) 本集团对联营及合营企业投资变动列示如下：

|      | 期初余额   | 本期增减变动 |         |                 |            |                 | 期末余额    | 减值准备<br>期末余额 |       |
|------|--------|--------|---------|-----------------|------------|-----------------|---------|--------------|-------|
|      |        | 增加投资   | 减少投资    | 权益法下确认<br>的投资收益 | 其他<br>综合收益 | 宣告发放现金<br>股利或利润 |         |              | 其他    |
| 合营企业 | 3,217  | -      | -       | -               | -          | -               | 114     | 3,331        | -     |
| 联营企业 |        |        |         |                 |            |                 |         |              |       |
| 标准银行 | 26,208 | -      | -       | 1,567           | 9          | (917)           | (1,515) | 25,352       | (348) |
| 其他   | 36,730 | -      | (1,671) | 816             | (73)       | (619)           | 51      | 35,234       | (17)  |
| 小计   | 62,938 | -      | (1,671) | 2,383           | (64)       | (1,536)         | (1,464) | 60,586       | (365) |
| 合计   | 66,155 | -      | (1,671) | 2,383           | (64)       | (1,536)         | (1,350) | 63,917       | (365) |

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

(3) 已合并在本集团合并财务报表内的主要子公司的详细情况列示如下：

| 公司名称                       | 股权比例 %         |                 | 已发行股本/<br>实收资本面值 |                  | 本行投资额 | 注册地及成立日期               | 业务性质       |
|----------------------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|-------|------------------------|------------|
|                            | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>6月30日   |                  |       |                        |            |
| 通过设立或投资等方式取得的主要子公司：        |                |                 |                  |                  |       |                        |            |
| 中国工商银行马来西亚有限公司             | 100            | 100             | 8.33 亿<br>林吉特    | 8.33 亿<br>林吉特    |       | 马来西亚吉隆坡<br>2010年1月28日  | 商业银行       |
| 中国工商银行(阿拉木图)股份公司           | 100            | 100             | 89.33 亿<br>坚戈    | 89.33 亿<br>坚戈    |       | 哈萨克斯坦阿拉木图<br>1993年3月3日 | 商业银行       |
| 中国工商银行新西兰有限公司<br>("工银新西兰") | 100            | 100             | 2.34 亿<br>新西兰元   | 2.34 亿<br>新西兰元   |       | 新西兰奥克兰<br>2013年9月30日   | 商业银行       |
| 中国工商银行(欧洲)有限公司             | 100            | 100             | 4.37 亿<br>欧元     | 4.37 亿<br>欧元     |       | 卢森堡<br>2006年9月22日      | 商业银行       |
| 中国工商银行(伦敦)有限公司             | 100            | 100             | 2 亿<br>美元        | 2 亿<br>美元        |       | 英国伦敦<br>2002年10月3日     | 商业银行       |
| 中国工商银行(莫斯科)股份公司            | 100            | 100             | 108.10 亿<br>卢布   | 108.10 亿<br>卢布   |       | 俄罗斯莫斯科<br>2007年10月12日  | 商业银行       |
| 中国工商银行奥地利有限公司              | 100            | 100             | 2 亿<br>欧元        | 2 亿<br>欧元        |       | 奥地利维也纳<br>2018年10月11日  | 商业银行       |
| 中国工商银行(墨西哥)有限公司            | 100            | 100             | 15.97 亿<br>墨西哥比索 | 15.97 亿<br>墨西哥比索 |       | 墨西哥墨西哥城<br>2014年12月22日 | 商业银行       |
| 中国工商银行(巴西)有限公司             | 100            | 100             | 2.02 亿<br>雷亚尔    | 2.02 亿<br>雷亚尔    |       | 巴西圣保罗<br>2013年1月22日    | 商业银行       |
| 中国工商银行(秘鲁)有限公司             | 100            | 100             | 1.20 亿<br>美元     | 1.20 亿<br>美元     |       | 秘鲁共和国利马<br>2012年11月30日 | 商业银行       |
| 工银瑞信基金管理有限公司               | 80             | 80              | 人民币<br>2 亿元      | 人民币<br>4.33 亿元   |       | 中国北京<br>2005年6月21日     | 基金管理       |
| 工银金融租赁有限公司<br>("工银金租")     | 100            | 100             | 人民币<br>180 亿元    | 人民币<br>110 亿元    |       | 中国天津<br>2007年11月26日    | 租赁         |
| 工银金融资产投资有限公司<br>("工银投资")   | 100            | 100             | 人民币<br>270 亿元    | 人民币<br>270 亿元    |       | 中国南京<br>2017年9月26日     | 金融<br>资产投资 |
| 工银理财有限责任公司                 | 100            | 100             | 人民币<br>160 亿元    | 人民币<br>160 亿元    |       | 中国北京<br>2019年5月28日     | 理财         |
| 浙江平湖工银村镇银行                 | 60             | 60              | 人民币<br>2 亿元      | 人民币<br>1.2 亿元    |       | 中国浙江<br>2009年12月23日    | 商业银行       |
| 重庆璧山工银村镇银行                 | 100            | 100             | 人民币<br>1 亿元      | 人民币<br>1 亿元      |       | 中国重庆<br>2009年12月10日    | 商业银行       |

# 中国工商银行股份有限公司

## 财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

| 公司名称                          | 股权比例 %         |                 | 已发行股本/<br>实收资本面值  | 本行投资额           | 注册地及成立日期                  | 业务性质          |
|-------------------------------|----------------|-----------------|-------------------|-----------------|---------------------------|---------------|
|                               | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>6月30日    |                 |                           |               |
| 非同一控制下企业合并取得的主要子公司：           |                |                 |                   |                 |                           |               |
| 中国工商银行(亚洲)有限公司<br>(“工银亚洲”)    | 100            | 100             | 441.88 亿<br>港元    | 547.38 亿<br>港元  | 中国香港<br>1964年11月12日       | 商业银行          |
| 工银国际控股有限公司<br>(“工银国际”)        | 100            | 100             | 59.63 亿<br>港元     | 59.63 亿<br>港元   | 中国香港<br>1973年3月30日        | 投资银行          |
| 中国工商银行(澳门)<br>股份有限公司 (“工银澳门”) | 89.33          | 89.33           | 5.89 亿<br>澳门元     | 120.64 亿<br>澳门元 | 中国澳门<br>1972年9月20日        | 商业银行          |
| 中国工商银行(印度尼西亚)<br>有限公司         | 98.61          | 98.61           | 37,061 亿<br>印尼盾   | 3.61 亿<br>美元    | 印度尼西亚雅加达<br>2007年9月28日    | 商业银行          |
| 中国工商银行(泰国)<br>股份有限公司 (“工银泰国”) | 97.98          | 97.98           | 201.07 亿<br>泰铢    | 237.11 亿<br>泰铢  | 泰国曼谷<br>1969年8月26日        | 商业银行          |
| 工银标准银行公众有限公司                  | 60             | 60              | 10.83 亿<br>美元     | 8.39 亿<br>美元    | 英国伦敦<br>1987年5月11日        | 银行            |
| 中国工商银行(土耳其)<br>股份有限公司         | 92.84          | 92.84           | 63.60 亿<br>里拉     | 4.25 亿<br>美元    | 土耳其伊斯坦布尔<br>1986年4月29日    | 商业银行          |
| 中国工商银行(美国)                    | 80             | 80              | 3.69 亿<br>美元      | 3.06 亿<br>美元    | 美国纽约<br>2003年12月5日        | 商业银行          |
| 工银金融服务有限责任公司                  | 100            | 100             | 5,000 万<br>美元     | 5,025 万<br>美元   | 美国特拉华州及美国纽约<br>2004年2月11日 | 证券清算<br>及融资融券 |
| 中国工商银行(加拿大)有限公司<br>(“工银加拿大”)  | 80             | 80              | 20,800 万<br>加元    | 21,866 万<br>加元  | 加拿大多伦多<br>1991年5月16日      | 商业银行          |
| 中国工商银行(阿根廷)<br>股份有限公司         | 100            | 100             | 828.96 亿<br>阿根廷比索 | 9.04 亿<br>美元    | 阿根廷布宜诺斯艾利斯<br>2006年3月31日  | 商业银行          |
| 工银安盛人寿保险有限公司<br>(“工银安盛”)      | 60             | 60              | 人民币 125.05<br>亿元  | 人民币 79.8<br>亿元  | 中国上海<br>1999年5月14日        | 保险            |

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团持有子公司表决权比例与股权比例相同。



## 9. 固定资产

## 本集团

|                           | 房屋<br>及建筑物 | 办公设备<br>及运输工具 | 飞行设备<br>及船舶 | 合计      |
|---------------------------|------------|---------------|-------------|---------|
| 原值                        |            |               |             |         |
| 2022年1月1日                 | 186,949    | 81,632        | 180,945     | 449,526 |
| 本年购入                      | 1,365      | 6,388         | 2,659       | 10,412  |
| 在建工程转入(附注四、10)            | 4,621      | 106           | 6,427       | 11,154  |
| 本年处置及其他变动                 | (1,232)    | (4,743)       | 8,422       | 2,447   |
| 2022年12月31日及<br>2023年1月1日 | 191,703    | 83,383        | 198,453     | 473,539 |
| 本期购入                      | 494        | 1,543         | 1,008       | 3,045   |
| 在建工程转入(附注四、10)            | 2,165      | 28            | 1,994       | 4,187   |
| 本期处置及其他变动                 | (837)      | (2,918)       | 2,270       | (1,485) |
| 2023年6月30日                | 193,525    | 82,036        | 203,725     | 479,286 |
| 累计折旧                      |            |               |             |         |
| 2022年1月1日                 | 75,428     | 62,337        | 30,787      | 168,552 |
| 本年计提                      | 7,034      | 8,039         | 6,710       | 21,783  |
| 本年处置及其他变动                 | (681)      | (4,188)       | (417)       | (5,286) |
| 2022年12月31日及<br>2023年1月1日 | 81,781     | 66,188        | 37,080      | 185,049 |
| 本期计提                      | 3,506      | 4,131         | 3,430       | 11,067  |
| 本期处置及其他变动                 | (314)      | (2,670)       | 553         | (2,431) |
| 2023年6月30日                | 84,973     | 67,649        | 41,063      | 193,685 |
| 减值准备                      |            |               |             |         |
| 2022年1月1日                 | 375        | 3             | 10,579      | 10,957  |
| 本年计提                      | -          | -             | 3,477       | 3,477   |
| 本年处置及其他变动                 | (1)        | -             | (782)       | (783)   |
| 2022年12月31日及<br>2023年1月1日 | 374        | 3             | 13,274      | 13,651  |
| 本期计提                      | -          | -             | 174         | 174     |
| 本期处置及其他变动                 | 1          | (1)           | (2,628)     | (2,628) |
| 2023年6月30日                | 375        | 2             | 10,820      | 11,197  |
| 账面价值                      |            |               |             |         |
| 2022年12月31日               | 109,548    | 17,192        | 148,099     | 274,839 |
| 2023年6月30日                | 108,177    | 14,385        | 151,842     | 274,404 |

于 2023 年 6 月 30 日，本集团账面价值为人民币 76.64 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 83.72 亿元)的物业产权手续正在办理中，管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

于 2023 年 6 月 30 日，本集团经营租出的飞行设备及船舶账面价值为人民币 1,518.42 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 1,480.99 亿元)。

于 2023 年 6 月 30 日，本集团以账面价值人民币 798.90 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 861.63 亿元)的飞行设备及船舶作为拆入资金的抵押物。

#### 10. 在建工程

本集团

|               | 2023 年<br>6 月 30 日 | 2022 年<br>12 月 31 日 |
|---------------|--------------------|---------------------|
| 期初/年初余额       | 17,106             | 18,216              |
| 本期/本年增加       | 12,089             | 10,250              |
| 转入固定资产(附注四、9) | (4,187)            | (11,154)            |
| 其他减少          | (492)              | (206)               |
| 期末/年末余额       | 24,516             | 17,106              |
| 减：减值准备        | (34)               | (34)                |
| 期末/年末账面价值     | <u>24,482</u>      | <u>17,072</u>       |

于 2023 年 6 月 30 日，本集团在建飞行设备及船舶账面价值为人民币 181.70 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 92.25 亿元)。

## 11. 递延所得税资产和负债

## 11.1 按性质分析

本集团

递延所得税资产：

|  | 2023年6月30日             |                  | 2022年12月31日            |                  |
|--|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
|  | 可抵扣/<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产/(负债) | 可抵扣/<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产/(负债) |
| 资产减值准备                                 | 462,612                | 114,913          | 401,947                | 99,753           |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融工具<br>公允价值变动   | (11,317)               | (2,839)          | (4,560)                | (1,194)          |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入其他综合收益的<br>金融工具公允价值变动 | (29,488)               | (7,777)          | (8,297)                | (2,449)          |
| 应付职工费用                                 | 38,175                 | 9,528            | 43,448                 | 10,839           |
| 其他                                     | (20,376)               | (5,391)          | (23,345)               | (5,832)          |
| 合计                                     | 439,606                | 108,434          | 409,193                | 101,117          |

递延所得税负债：

|  | 2023年6月30日             |                  | 2022年12月31日            |                  |
|--|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
|  | 应纳税/<br>(可抵扣)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>负债/(资产) | 应纳税/<br>(可抵扣)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>负债/(资产) |
| 资产减值准备                                 | (320)                  | (113)            | (219)                  | (196)            |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融工具<br>公允价值变动   | 9,215                  | 1,980            | 8,735                  | 1,845            |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入其他综合收益的<br>金融工具公允价值变动 | (710)                  | (161)            | 2,245                  | 710              |
| 其他                                     | 9,717                  | 2,511            | 6,395                  | 1,591            |
| 合计                                     | 17,902                 | 4,217            | 17,156                 | 3,950            |

## 11.2 递延所得税的变动情况

## 本集团

## 递延所得税资产：

|  | 2023年<br>1月1日  | 本期<br>计入损益    | 本期计入<br>其他综合收益 | 2023年<br>6月30日 |
|--|----------------|---------------|----------------|----------------|
| 资产减值准备                                 | 99,753         | 15,160        | -              | 114,913        |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融工具<br>公允价值变动   | (1,194)        | (1,645)       | -              | (2,839)        |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入其他综合收益的<br>金融工具公允价值变动 | (2,449)        | -             | (5,328)        | (7,777)        |
| 应付职工费用                                 | 10,839         | (1,311)       | -              | 9,528          |
| 其他                                     | (5,832)        | (503)         | 944            | (5,391)        |
| 合计                                     | <u>101,117</u> | <u>11,701</u> | <u>(4,384)</u> | <u>108,434</u> |

## 递延所得税负债：

|  | 2023年<br>1月1日 | 本期<br>计入损益   | 本期计入<br>其他综合收益 | 2023年<br>6月30日 |
|--|---------------|--------------|----------------|----------------|
| 资产减值准备                                 | (196)         | 83           | -              | (113)          |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融工具<br>公允价值变动   | 1,845         | 135          | -              | 1,980          |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入其他综合收益的<br>金融工具公允价值变动 | 710           | -            | (871)          | (161)          |
| 其他                                     | 1,591         | 920          | -              | 2,511          |
| 合计                                     | <u>3,950</u>  | <u>1,138</u> | <u>(871)</u>   | <u>4,217</u>   |

## 递延所得税资产：

|  | 2022年<br>1月1日 | 本年<br>计入损益    | 本年计入<br>其他综合收益 | 2022年<br>12月31日 |
|--|---------------|---------------|----------------|-----------------|
| 资产减值准备                                 | 81,662        | 18,091        | -              | 99,753          |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融工具<br>公允价值变动   | (3,455)       | 2,261         | -              | (1,194)         |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入其他综合收益的<br>金融工具公允价值变动 | (5,635)       | -             | 3,186          | (2,449)         |
| 应付职工费用                                 | 8,684         | 2,155         | -              | 10,839          |
| 其他                                     | (1,997)       | (3,851)       | 16             | (5,832)         |
| 合计                                     | <u>79,259</u> | <u>18,656</u> | <u>3,202</u>   | <u>101,117</u>  |

## 递延所得税负债：

|  | 2022年<br>1月1日 | 本年<br>计入损益   | 本年计入<br>其他综合收益 | 2022年<br>12月31日 |
|--|---------------|--------------|----------------|-----------------|
| 资产减值准备                                 | (268)         | 72           | -              | (196)           |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融工具<br>公允价值变动   | 3,841         | (1,996)      | -              | 1,845           |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入其他综合收益的<br>金融工具公允价值变动 | 1,346         | -            | (636)          | 710             |
| 其他                                     | 562           | 1,556        | (527)          | 1,591           |
| 合计                                     | <u>5,481</u>  | <u>(368)</u> | <u>(1,163)</u> | <u>3,950</u>    |

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团无重大的未确认递延所得税资产。

12. 其他资产

本集团

|        | <u>附注四</u> | <u>2023年<br/>6月30日</u> | <u>2022年<br/>12月31日</u> |
|--------|------------|------------------------|-------------------------|
| 其他应收款  | 12.1       | 296,230                | 167,783                 |
| 使用权资产  | 12.2       | 32,097                 | 32,763                  |
| 无形资产   | 12.3       | 22,223                 | 22,717                  |
| 商誉     | 12.4       | 9,110                  | 8,799                   |
| 长期待摊费用 |            | 6,607                  | 6,647                   |
| 抵债资产   | 12.5       | 3,497                  | 3,405                   |
| 应收利息   |            | 2,912                  | 2,941                   |
| 其他     |            | 90,321                 | 85,286                  |
| 合计     |            | <u>462,997</u>         | <u>330,341</u>          |

12.1 其他应收款

本集团

|          | <u>2023年<br/>6月30日</u> | <u>2022年<br/>12月31日</u> |
|----------|------------------------|-------------------------|
| 待结算及清算款项 | 275,936                | 155,789                 |
| 预付款项     | 6,717                  | 6,056                   |
| 其他       | 19,536                 | 12,122                  |
| 小计       | 302,189                | 173,967                 |
| 减：减值准备   | (5,959)                | (6,184)                 |
| 合计       | <u>296,230</u>         | <u>167,783</u>          |

## 12.2 使用权资产

## 本集团

|                           | 房屋<br>及建筑物 | 飞行设备<br>及船舶 | 办公及<br>运输设备 | 合计      |
|---------------------------|------------|-------------|-------------|---------|
| 原值                        |            |             |             |         |
| 2022年1月1日                 | 34,264     | 16,109      | 357         | 50,730  |
| 本年增加                      | 6,632      | -           | 68          | 6,700   |
| 本年减少及其他变动                 | (3,059)    | 4,309       | (30)        | 1,220   |
| 2022年12月31日及<br>2023年1月1日 | 37,837     | 20,418      | 395         | 58,650  |
| 本期增加                      | 2,585      | -           | 161         | 2,746   |
| 本期减少及其他变动                 | (2,837)    | 766         | (28)        | (2,099) |
| 2023年6月30日                | 37,585     | 21,184      | 528         | 59,297  |
| 累计折旧                      |            |             |             |         |
| 2022年1月1日                 | 16,524     | 2,075       | 218         | 18,817  |
| 本年计提                      | 6,892      | 624         | 117         | 7,633   |
| 本年减少及其他变动                 | (2,260)    | 817         | (10)        | (1,453) |
| 2022年12月31日及<br>2023年1月1日 | 21,156     | 3,516       | 325         | 24,997  |
| 本期计提                      | 3,336      | 353         | 57          | 3,746   |
| 本期减少及其他变动                 | (2,664)    | 132         | 4           | (2,528) |
| 2023年6月30日                | 21,828     | 4,001       | 386         | 26,215  |
| 减值准备                      |            |             |             |         |
| 2022年1月1日                 | 32         | 219         | -           | 251     |
| 本年其他变动                    | 3          | 636         | -           | 639     |
| 2022年12月31日及<br>2023年1月1日 | 35         | 855         | -           | 890     |
| 本期其他变动                    | 2          | 93          | -           | 95      |
| 2023年6月30日                | 37         | 948         | -           | 985     |
| 账面价值                      |            |             |             |         |
| 2022年12月31日               | 16,646     | 16,047      | 70          | 32,763  |
| 2023年6月30日                | 15,720     | 16,235      | 142         | 32,097  |

## 12.3 无形资产

## 本集团

|                           | 土地使用权  | 软件     | 其他    | 合计     |
|---------------------------|--------|--------|-------|--------|
| 原值                        |        |        |       |        |
| 2022年1月1日                 | 25,593 | 16,955 | 1,364 | 43,912 |
| 本年增加                      | 18     | 3,388  | 3     | 3,409  |
| 本年处置及其他变动                 | (14)   | 222    | -     | 208    |
| 2022年12月31日及<br>2023年1月1日 | 25,597 | 20,565 | 1,367 | 47,529 |
| 本期增加                      | 382    | 469    | 3     | 854    |
| 本期处置及其他变动                 | (75)   | 212    | 3     | 140    |
| 2023年6月30日                | 25,904 | 21,246 | 1,373 | 48,523 |
| 累计摊销                      |        |        |       |        |
| 2022年1月1日                 | 9,999  | 11,308 | 815   | 22,122 |
| 本年计提                      | 677    | 1,738  | 87    | 2,502  |
| 本年处置及其他变动                 | (14)   | 71     | (4)   | 53     |
| 2022年12月31日及<br>2023年1月1日 | 10,662 | 13,117 | 898   | 24,677 |
| 本期计提                      | 333    | 1,035  | 43    | 1,411  |
| 本期处置及其他变动                 | (46)   | 131    | 2     | 87     |
| 2023年6月30日                | 10,949 | 14,283 | 943   | 26,175 |
| 减值准备                      |        |        |       |        |
| 2022年1月1日                 | 88     | 33     | 11    | 132    |
| 本年增加及其他变动                 | -      | 3      | -     | 3      |
| 2022年12月31日及<br>2023年1月1日 | 88     | 36     | 11    | 135    |
| 本期增加                      | -      | 2      | -     | 2      |
| 本期处置及其他变动                 | (14)   | 2      | -     | (12)   |
| 2023年6月30日                | 74     | 40     | 11    | 125    |
| 账面价值                      |        |        |       |        |
| 2022年12月31日               | 14,847 | 7,412  | 458   | 22,717 |
| 2023年6月30日                | 14,881 | 6,923  | 419   | 22,223 |

于2023年6月30日，本集团无使用寿命不确定的无形资产(2022年12月31日：无)。



## 12.4 商誉

## 本集团

|           | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 期初/年初账面余额 | 9,181          | 8,518           |
| 汇率调整      | 328            | 663             |
| 小计        | 9,509          | 9,181           |
| 减：减值准备    | (399)          | (382)           |
| 商誉净值      | 9,110          | 8,799           |

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

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

## 12.5 抵债资产

## 本集团

|        | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 房屋及建筑物 | 5,846          | 5,817           |
| 其他     | 407            | 387             |
| 小计     | 6,253          | 6,204           |
| 减：减值准备 | (2,756)        | (2,799)         |
| 抵债资产净值 | 3,497          | 3,405           |

## 13. 资产减值准备

## 本集团

|           | 2023年<br>1月1日  | 本期<br>(转回)/计提  | 本期<br>核销及转出     | 收回<br>已核销    | 其他           | 2023年<br>6月30日  |
|-----------|----------------|----------------|-----------------|--------------|--------------|-----------------|
| 存放同业及其他金融 |                |                |                 |              |              |                 |
| 机构款项      | 393            | (43)           | -               | -            | 6            | 356             |
| 拆出资金      | 1,107          | 2,952          | -               | -            | 23           | 4,082           |
| 买入返售款项    | 475            | 140            | -               | -            | 19           | 634             |
| 客户贷款及垫款   | 672,762        | 108,546        | (38,137)        | 6,877        | 1,148        | 751,196         |
| 金融投资      | 40,665         | 10,941         | (122)           | -            | 387          | 51,871          |
| 长期股权投资    | 365            | -              | -               | -            | -            | 365             |
| 固定资产      | 13,651         | 174            | (3,056)         | -            | 428          | 11,197          |
| 信贷承诺      | 27,640         | 298            | -               | -            | 337          | 28,275          |
| 其他        | 40,193         | (753)          | (642)           | 76           | 385          | 39,259          |
| 合计        | <u>797,251</u> | <u>122,255</u> | <u>(41,957)</u> | <u>6,953</u> | <u>2,733</u> | <u>887,235</u>  |
|           | 2022年<br>1月1日  | 本年<br>计提       | 本年<br>核销及转出     | 收回<br>已核销    | 其他           | 2022年<br>12月31日 |
| 存放同业及其他金融 |                |                |                 |              |              |                 |
| 机构款项      | 349            | 18             | -               | -            | 26           | 393             |
| 拆出资金      | 777            | 306            | -               | -            | 24           | 1,107           |
| 买入返售款项    | 128            | 338            | -               | -            | 9            | 475             |
| 客户贷款及垫款   | 603,983        | 143,173        | (85,157)        | 9,529        | 1,234        | 672,762         |
| 金融投资      | 10,834         | 29,647         | (23)            | -            | 207          | 40,665          |
| 长期股权投资    | 365            | -              | -               | -            | -            | 365             |
| 固定资产      | 10,957         | 3,477          | (1,121)         | -            | 338          | 13,651          |
| 信贷承诺      | 24,449         | 2,807          | -               | -            | 384          | 27,640          |
| 其他        | 37,740         | 2,911          | (1,555)         | 87           | 1,010        | 40,193          |
| 合计        | <u>689,582</u> | <u>182,677</u> | <u>(87,856)</u> | <u>9,616</u> | <u>3,232</u> | <u>797,251</u>  |

## 本行

|           | 2023年<br>1月1日 | 本期<br>(转回)/计提 | 本期<br>核销及转出 | 收回<br>已核销 | 其他    | 2023年<br>6月30日  |
|-----------|---------------|---------------|-------------|-----------|-------|-----------------|
| 存放同业及其他金融 |               |               |             |           |       |                 |
| 机构款项      | 362           | (43)          | -           | -         | 8     | 327             |
| 拆出资金      | 894           | 3,000         | -           | -         | 16    | 3,910           |
| 买入返售款项    | 473           | 140           | -           | -         | 19    | 632             |
| 客户贷款及垫款   | 653,331       | 107,271       | (37,312)    | 6,840     | 878   | 731,008         |
| 金融投资      | 36,919        | 10,892        | (122)       | -         | 262   | 47,951          |
| 长期股权投资    | 348           | -             | -           | -         | -     | 348             |
| 固定资产      | 377           | -             | (1)         | -         | 1     | 377             |
| 信贷承诺      | 26,571        | 311           | -           | -         | 365   | 27,247          |
| 其他        | 35,565        | (788)         | (559)       | 76        | 175   | 34,469          |
| 合计        | 754,840       | 120,783       | (37,994)    | 6,916     | 1,724 | 846,269         |
|           | 2022年<br>1月1日 | 本年<br>计提      | 本年<br>核销及转出 | 收回<br>已核销 | 其他    | 2022年<br>12月31日 |
| 存放同业及其他金融 |               |               |             |           |       |                 |
| 机构款项      | 316           | 18            | -           | -         | 28    | 362             |
| 拆出资金      | 669           | 210           | -           | -         | 15    | 894             |
| 买入返售款项    | 125           | 339           | -           | -         | 9     | 473             |
| 客户贷款及垫款   | 587,971       | 139,407       | (83,952)    | 9,413     | 492   | 653,331         |
| 金融投资      | 8,983         | 27,789        | (23)        | -         | 170   | 36,919          |
| 长期股权投资    | 348           | -             | -           | -         | -     | 348             |
| 固定资产      | 378           | -             | (1)         | -         | -     | 377             |
| 信贷承诺      | 22,832        | 3,348         | -           | -         | 391   | 26,571          |
| 其他        | 34,373        | 1,754         | (765)       | 87        | 116   | 35,565          |
| 合计        | 655,995       | 172,865       | (84,741)    | 9,500     | 1,221 | 754,840         |

## 14. 同业及其他金融机构存放款项

|             | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|             | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 |
| 境内同业及其他金融机构 | 2,271,660      | 2,524,293       | 2,268,757      | 2,532,375       |
| 境外同业及其他金融机构 | 167,082        | 137,552         | 149,537        | 99,818          |
| 应计利息        | 3,751          | 3,056           | 3,538          | 2,875           |
| 合计          | 2,442,493      | 2,664,901       | 2,421,832      | 2,635,068       |

## 15. 拆入资金

|             | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|             | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 |
| 境内同业及其他金融机构 | 254,264        | 213,002         | 114,334        | 96,411          |
| 境外同业及其他金融机构 | 344,098        | 303,008         | 378,327        | 370,982         |
| 应计利息        | 10,089         | 6,801           | 7,199          | 4,468           |
| 合计          | 608,451        | 522,811         | 499,860        | 471,861         |

## 16. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

|                         | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                         | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 |
| 与贵金属和账户产品<br>相关的金融负债(1) | 51,087         | 55,549          | 51,078         | 55,541          |
| 已发行债务证券(1)              | 6,259          | 5,218           | -              | -               |
| 其他                      | 4,588          | 3,520           | 513            | 395             |
| 合计                      | 61,934         | 64,287          | 51,591         | 55,936          |

- (1) 本集团根据风险管理策略，将与贵金属和账户产品相关的金融负债及部分已发行债务证券与贵金属或者衍生产品相匹配，以降低市场风险。如果这些金融负债以摊余成本计量，而相关贵金属或衍生产品以公允价值计量且其变动计入当期损益，则会在会计上发生不匹配。因此，这些金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。于2023年6月30日及2022年12月31日，上述与贵金属和账户产品相关的金融负债及已发行债务证券的公允价值与按合同到期日应支付持有人金额的差异并不重大。

截至2023年6月30日止六个月及2022年，本集团信用点差均没有重大变化，因信用风险变动造成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额，以及于相关期末/年末的累计变动金额均不重大。金融负债公允价值变动原因主要为其他市场因素导致的改变。

## 17. 卖出回购款项

|           | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|           | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 |
| 卖出回购票据    | 8,022          | 6,430           | 8,022          | 6,430           |
| 卖出回购证券    | 659,614        | 545,080         | 472,048        | 387,879         |
| 证券借出业务保证金 | 17,687         | 16,814          | -              | -               |
| 应计利息      | 7,004          | 6,454           | 6,680          | 6,181           |
| 合计        | <u>692,327</u> | <u>574,778</u>  | <u>486,750</u> | <u>400,490</u>  |

## 18. 存款证

已发行存款证由本行部分境外分行及银行业务子公司发行，以摊余成本计量。

## 19. 客户存款

|       | 本集团               |                   | 本行                |                   |
|-------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|       | 2023年<br>6月30日    | 2022年<br>12月31日   | 2023年<br>6月30日    | 2022年<br>12月31日   |
| 活期存款： |                   |                   |                   |                   |
| 公司客户  | 7,888,740         | 8,076,256         | 7,722,008         | 7,902,783         |
| 个人客户  | 6,002,853         | 5,991,387         | 5,931,639         | 5,917,677         |
| 小计    | <u>13,891,593</u> | <u>14,067,643</u> | <u>13,653,647</u> | <u>13,820,460</u> |
| 定期存款： |                   |                   |                   |                   |
| 公司客户  | 8,656,462         | 6,594,898         | 8,217,817         | 6,137,068         |
| 个人客户  | 10,119,661        | 8,553,919         | 9,921,582         | 8,381,972         |
| 小计    | <u>18,776,123</u> | <u>15,148,817</u> | <u>18,139,399</u> | <u>14,519,040</u> |
| 其他    | 230,591           | 199,465           | 230,377           | 199,353           |
| 应计利息  | 475,465           | 454,566           | 465,771           | 447,898           |
| 合计    | <u>33,373,772</u> | <u>29,870,491</u> | <u>32,489,194</u> | <u>28,986,751</u> |

于 2023 年 6 月 30 日，本集团和本行客户存款中包含的存入保证金金额分别为人民币 2,376.36 亿元和人民币 2,328.14 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 2,017.87 亿元和人民币 2,003.04 亿元)。

## 20. 应付职工薪酬

## 本集团

|             | 2023年<br>1月1日 | 本期增加          | 本期减少            | 2023年<br>6月30日 |
|-------------|---------------|---------------|-----------------|----------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 41,282        | 42,921        | (48,625)        | 35,578         |
| 职工福利费及其他    | 678           | 2,347         | (2,434)         | 591            |
| 社会保险费       | 199           | 3,920         | (3,911)         | 208            |
| 其中：医疗保险费    | 178           | 3,776         | (3,766)         | 188            |
| 工伤保险费       | 17            | 80            | (81)            | 16             |
| 生育保险费       | 4             | 64            | (64)            | 4              |
| 住房公积金       | 204           | 4,326         | (4,308)         | 222            |
| 工会经费和职工教育经费 | 5,512         | 830           | (1,022)         | 5,320          |
| 离职后福利       | 1,538         | 9,602         | (8,987)         | 2,153          |
| 其中：养老保险     | 1,295         | 5,520         | (5,537)         | 1,278          |
| 失业保险        | 200           | 263           | (270)           | 193            |
| 企业年金        | 43            | 3,819         | (3,180)         | 682            |
| 合计          | <u>49,413</u> | <u>63,946</u> | <u>(69,287)</u> | <u>44,072</u>  |

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团上述应付职工薪酬余额中并无属于拖欠性质的余额。

## 21. 应交税费

|       | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|       | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 |
| 所得税   | 44,811         | 85,581          | 41,634         | 82,932          |
| 增值税   | 14,403         | 12,609          | 14,202         | 12,385          |
| 城建税   | 1,213          | 1,085           | 1,191          | 1,064           |
| 教育费附加 | 795            | 720             | 781            | 698             |
| 其他    | 1,405          | 2,079           | 735            | 1,368           |
| 合计    | <u>62,627</u>  | <u>102,074</u>  | <u>58,543</u>  | <u>98,447</u>   |

## 22. 已发行债务证券

## 本集团

|                   | 2023年<br>6月30日          | 2022年<br>12月31日       |
|-------------------|-------------------------|-----------------------|
| 已发行次级债券和二级资本债券(1) |                         |                       |
| 本行发行              | 627,489                 | 571,848               |
| 子公司发行             | 9,582                   | 9,417                 |
| 应计利息              | 10,234                  | 10,365                |
| 小计                | <u>647,305</u>          | <u>591,630</u>        |
| 其他已发行债务证券(2)      |                         |                       |
| 本行发行              | 415,134                 | 203,876               |
| 子公司发行             | 109,817                 | 108,698               |
| 应计利息              | 2,231                   | 1,749                 |
| 小计                | <u>527,182</u>          | <u>314,323</u>        |
| 合计                | <u><u>1,174,487</u></u> | <u><u>905,953</u></u> |

于 2023 年 6 月 30 日，已发行债务证券中一年内到期的金额为人民币 3,196.00 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 1,226.02 亿元)。

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月，本集团无拖欠本金、利息及其他与已发行债务证券相关的违约情况(2022 年：无)。

## (1) 已发行次级债券和二级资本债券

本行发行：

经中国人民银行和原中国银保监会批准，本行在全国银行间债券市场通过公开市场投标方式，发行可提前赎回的次级债券及二级资本债券。这些债券已在全国银行间债券市场全额交易流通。相关信息列示如下：

| 名称             | 发行日        | 发行价格<br>人民币 | 发行金额及面值<br>人民币 | 票面利率  | 起息日        | 到期日        | 流通日        |
|----------------|------------|-------------|----------------|-------|------------|------------|------------|
| 11 工行 01       | 29/06/2011 | 100 元       | 380 亿元         | 5.56% | 30/06/2011 | 30/06/2031 | 30/08/2011 |
| 19 工商银行二级 01   | 21/03/2019 | 100 元       | 450 亿元         | 4.26% | 25/03/2019 | 25/03/2029 | 26/03/2019 |
| 19 工商银行二级 02   | 21/03/2019 | 100 元       | 100 亿元         | 4.51% | 25/03/2019 | 25/03/2034 | 26/03/2019 |
| 19 工商银行二级 03   | 24/04/2019 | 100 元       | 450 亿元         | 4.40% | 26/04/2019 | 26/04/2029 | 28/04/2019 |
| 19 工商银行二级 04   | 24/04/2019 | 100 元       | 100 亿元         | 4.69% | 26/04/2019 | 26/04/2034 | 28/04/2019 |
| 20 工商银行二级 01   | 22/09/2020 | 100 元       | 600 亿元         | 4.20% | 24/09/2020 | 24/09/2030 | 25/09/2020 |
| 20 工商银行二级 02   | 12/11/2020 | 100 元       | 300 亿元         | 4.15% | 16/11/2020 | 16/11/2030 | 17/11/2020 |
| 20 工商银行二级 03   | 12/11/2020 | 100 元       | 100 亿元         | 4.45% | 16/11/2020 | 16/11/2035 | 17/11/2020 |
| 21 工商银行二级 01   | 19/01/2021 | 100 元       | 300 亿元         | 4.15% | 21/01/2021 | 21/01/2031 | 22/01/2021 |
| 21 工商银行二级 02   | 13/12/2021 | 100 元       | 500 亿元         | 3.48% | 15/12/2021 | 15/12/2031 | 16/12/2021 |
| 21 工商银行二级 03   | 13/12/2021 | 100 元       | 100 亿元         | 3.74% | 15/12/2021 | 15/12/2036 | 16/12/2021 |
| 22 工商银行二级 01   | 18/01/2022 | 100 元       | 350 亿元         | 3.28% | 20/01/2022 | 20/01/2032 | 21/01/2022 |
| 22 工商银行二级 02   | 18/01/2022 | 100 元       | 50 亿元          | 3.60% | 20/01/2022 | 20/01/2037 | 21/01/2022 |
| 22 工商银行二级 03   | 12/04/2022 | 100 元       | 450 亿元         | 3.50% | 14/04/2022 | 14/04/2032 | 15/04/2022 |
| 22 工商银行二级 04   | 12/04/2022 | 100 元       | 50 亿元          | 3.74% | 14/04/2022 | 14/04/2037 | 15/04/2022 |
| 22 工行二级资本债 03A | 18/08/2022 | 100 元       | 300 亿元         | 3.02% | 22/08/2022 | 22/08/2032 | 23/08/2022 |
| 22 工行二级资本债 03B | 18/08/2022 | 100 元       | 100 亿元         | 3.32% | 22/08/2022 | 22/08/2037 | 23/08/2022 |
| 22 工行二级资本债 04A | 08/11/2022 | 100 元       | 500 亿元         | 3.00% | 10/11/2022 | 10/11/2032 | 11/11/2022 |
| 22 工行二级资本债 04B | 08/11/2022 | 100 元       | 100 亿元         | 3.34% | 10/11/2022 | 10/11/2037 | 11/11/2022 |
| 22 工行二级资本债 05A | 20/12/2022 | 100 元       | 250 亿元         | 3.70% | 22/12/2022 | 22/12/2032 | 23/12/2022 |
| 22 工行二级资本债 05B | 20/12/2022 | 100 元       | 50 亿元          | 3.85% | 22/12/2022 | 22/12/2037 | 23/12/2022 |
| 23 工行二级资本债 01A | 10/04/2023 | 100 元       | 350 亿元         | 3.49% | 12/04/2023 | 12/04/2033 | 13/04/2023 |
| 23 工行二级资本债 01B | 10/04/2023 | 100 元       | 200 亿元         | 3.58% | 12/04/2023 | 12/04/2038 | 13/04/2023 |

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

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

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

该债券不可提前赎回。

子公司发行：

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

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



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

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

(2) 其他已发行债务证券

本行发行：

- (i) 总行发行固定利率的人民币债券及同业存单，共计人民币2,753.33亿元，将于2023年下半年至2026年到期。
- (ii) 本行悉尼分行发行固定或浮动利率的澳大利亚元、人民币、港元及美元票据，折合人民币72.42亿元，将于2023年下半年至2027年到期。
- (iii) 本行新加坡分行发行固定或浮动利率的美元及人民币票据，折合人民币318.66亿元，将于2023年下半年至2025年到期。
- (iv) 本行纽约分行发行固定利率的美元票据，折合人民币139.52亿元，将于2023年下半年至2027年到期。
- (v) 本行卢森堡分行发行固定或浮动利率的美元及欧元票据，折合人民币104.78亿元，将于2023年下半年至2024年到期。
- (vi) 本行迪拜国际金融中心分行发行固定或浮动利率的人民币及美元票据，折合人民币152.49亿元，将于2023年下半年至2026年到期。
- (vii) 本行香港分行发行固定或浮动利率的美元及港元票据，折合人民币431.92亿元，将于2023年下半年至2026年到期。
- (viii) 本行伦敦分行发行固定或浮动利率的英镑、美元及欧元票据，折合人民币142.18亿元，将于2023年下半年至2026年到期。
- (ix) 本行澳门分行发行固定或浮动利率的美元及澳门元票据，折合人民币36.04亿元，将于2023年下半年至2024年到期。

## 子公司发行：

- (i) 工银亚洲发行固定利率的人民币中期债券及票据，共计人民币 39.95 亿元，将于 2023 年下半年至 2025 年到期。
- (ii) 工银金租发行固定或浮动利率的人民币及美元中期债券及票据，折合人民币 661.27 亿元，将于 2023 年下半年至 2031 年到期。
- (iii) 工银泰国发行固定利率的泰铢短期及中长期债券及票据，折合人民币 85.59 亿元，将于 2023 年下半年至 2027 年到期。
- (iv) 工银国际发行固定利率的人民币及美元中期债券及票据，折合人民币 97.07 亿元，将于 2024 年至 2025 年到期。
- (v) 工银新西兰发行固定或浮动利率的新西兰元中期债券及票据，折合人民币 24.30 亿元，将于 2023 年下半年至 2026 年到期。
- (vi) 工银投资发行固定利率的人民币金融债，共计人民币 138.00 亿元，将于 2024 年至 2025 年到期。
- (vii) 工银澳门发行固定利率的人民币中长期债券及票据，共计人民币 49.84 亿元，将于 2024 年至 2025 年到期。
- (viii) 工银加拿大发行固定利率的加元短期同业存单，折合人民币 2.15 亿元，将于 2023 年下半年到期。

## 23. 其他负债

## 本集团

|          | <u>附注四</u> | <u>2023 年<br/>6 月 30 日</u> | <u>2022 年<br/>12 月 31 日</u> |
|----------|------------|----------------------------|-----------------------------|
| 其他应付款    | 23.1       | 350,347                    | 285,644                     |
| 保险业务负债   |            | 268,072                    | 251,811                     |
| 应付股利     |            | 108,169                    | -                           |
| 信贷承诺损失准备 | 23.2       | 28,275                     | 27,640                      |
| 租赁负债     | 23.3       | 25,573                     | 28,629                      |
| 其他       |            | <u>126,093</u>             | <u>124,762</u>              |
| 合计       |            | <u><u>906,529</u></u>      | <u><u>718,486</u></u>       |

## 23.1 其他应付款

## 本集团

|          | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|
| 待结算及清算款项 | 346,371        | 279,634         |
| 保证金      | 1,490          | 1,845           |
| 本票       | 460            | 756             |
| 其他       | 2,026          | 3,409           |
| 合计       | <u>350,347</u> | <u>285,644</u>  |

## 23.2 信贷承诺损失准备

## 本集团

|            | 第一阶段          | 第二阶段         | 第三阶段       | 合计            |
|------------|---------------|--------------|------------|---------------|
| 2023年1月1日  | 20,783        | 6,611        | 246        | 27,640        |
| 转移：        |               |              |            |               |
| —至第一阶段     | 25            | (25)         | -          | -             |
| —至第二阶段     | (44)          | 83           | (39)       | -             |
| —至第三阶段     | (1)           | (3)          | 4          | -             |
| 本期计提       | 95            | 169          | 34         | 298           |
| 其他变动       | 171           | 132          | 34         | 337           |
| 2023年6月30日 | <u>21,029</u> | <u>6,967</u> | <u>279</u> | <u>28,275</u> |

## 本集团

|             | 第一阶段          | 第二阶段         | 第三阶段       | 合计            |
|-------------|---------------|--------------|------------|---------------|
| 2022年1月1日   | 19,881        | 3,581        | 987        | 24,449        |
| 转移：         |               |              |            |               |
| —至第一阶段      | 123           | (123)        | -          | -             |
| —至第二阶段      | (219)         | 249          | (30)       | -             |
| —至第三阶段      | (2)           | (12)         | 14         | -             |
| 本年计提/(回拨)   | 687           | 2,860        | (740)      | 2,807         |
| 其他变动        | 313           | 56           | 15         | 384           |
| 2022年12月31日 | <u>20,783</u> | <u>6,611</u> | <u>246</u> | <u>27,640</u> |

## 23.3 租赁负债

## 本集团

|             | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| 一年以内        | 8,430          | 8,923           |
| 一至二年        | 6,117          | 6,473           |
| 二至三年        | 4,293          | 4,572           |
| 三至五年        | 5,386          | 5,704           |
| 五年以上        | 3,532          | 4,625           |
| 未折现租赁负债合计   | <u>27,758</u>  | <u>30,297</u>   |
| 租赁负债期末/年末余额 | <u>25,573</u>  | <u>28,629</u>   |

## 24. 股本

|             | 2023年6月30日     |                | 2022年12月31日    |                |
|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|             | 股数(百万股)        | 金额             | 股数(百万股)        | 金额             |
| 股本：         |                |                |                |                |
| H股(每股人民币1元) | 86,795         | 86,795         | 86,795         | 86,795         |
| A股(每股人民币1元) | 269,612        | 269,612        | 269,612        | 269,612        |
| 合计          | <u>356,407</u> | <u>356,407</u> | <u>356,407</u> | <u>356,407</u> |

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

## 25. 其他权益工具

## 25.1 优先股

## (1) 发行在外的优先股

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

(2) 主要条款及基本情况

(i) 股息

境外及境内优先股股息每年支付一次。

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

(ii) 股息发放条件

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

(iii) 股息制动机制和设定机制

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

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

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

(iv) 清偿顺序及清算方法

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

(v) 强制转股条件

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

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

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

#### (vi) 赎回条款

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

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

#### (3) 发行在外的优先股变动情况表

| 发行在外的<br>金融工具 | 2023年1月1日   |             |                | 本期增减变动      |             |                | 2023年6月30日  |             |                |
|---------------|-------------|-------------|----------------|-------------|-------------|----------------|-------------|-------------|----------------|
|               | 数量<br>(百万股) | 原币<br>(百万元) | 折合人民币<br>(百万元) | 数量<br>(百万股) | 原币<br>(百万元) | 折合人民币<br>(百万元) | 数量<br>(百万股) | 原币<br>(百万元) | 折合人民币<br>(百万元) |
| 境外            |             |             |                |             |             |                |             |             |                |
| 美元优先股         | 145         | 2,900       | 19,716         | -           | -           | -              | 145         | 2,900       | 19,716         |
| 境内            |             |             |                |             |             |                |             |             |                |
| 2015年         |             |             |                |             |             |                |             |             |                |
| 人民币优先股        | 450         | 45,000      | 45,000         | -           | -           | -              | 450         | 45,000      | 45,000         |
| 2019年         |             |             |                |             |             |                |             |             |                |
| 人民币优先股        | 700         | 70,000      | 70,000         | -           | -           | -              | 700         | 70,000      | 70,000         |
| 合计            |             |             | 134,716        |             |             | -              |             |             | 134,716        |

于2023年6月30日，本行发行的优先股扣除相关发行费用后的余额计人民币1,346.14亿元(2022年12月31日：人民币1,346.14亿元)。

## 25.2 永续债

## (1) 发行在外的永续债

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

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

## (2) 永续债主要条款及基本情况

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

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

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

## (i) 利息

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

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

(ii) 利息制动机制和设定机制

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

(iii) 清偿顺序及清算方法

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

(iv) 减记条款

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

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

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

(v) 赎回条款

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



## (3) 发行在外的永续债变动情况表

| 发行在外的<br>金融工具        | 2023年1月1日   |             |                | 本期增减变动      |             |                | 2023年6月30日  |             |                |
|----------------------|-------------|-------------|----------------|-------------|-------------|----------------|-------------|-------------|----------------|
|                      | 数量<br>(百万张) | 原币<br>(百万元) | 折合人民币<br>(百万元) | 数量<br>(百万张) | 原币<br>(百万元) | 折合人民币<br>(百万元) | 数量<br>(百万张) | 原币<br>(百万元) | 折合人民币<br>(百万元) |
| 境外                   |             |             |                |             |             |                |             |             |                |
| 美元永续债                | 不适用         | 6,160       | 39,793         | -           | -           | -              | 不适用         | 6,160       | 39,793         |
| 境内                   |             |             |                |             |             |                |             |             |                |
| 人民币 2019 年永续债        | 800         | 80,000      | 80,000         | -           | -           | -              | 800         | 80,000      | 80,000         |
| 人民币 2021 年<br>第一期永续债 | 700         | 70,000      | 70,000         | -           | -           | -              | 700         | 70,000      | 70,000         |
| 人民币 2021 年<br>第二期永续债 | 300         | 30,000      | 30,000         | -           | -           | -              | 300         | 30,000      | 30,000         |
| 合计                   |             |             | <u>219,793</u> |             |             | <u>-</u>       |             |             | <u>219,793</u> |

于 2023 年 6 月 30 日，本行发行的永续债扣除相关发行费用后的余额计人民币 2,197.17 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 2,197.17 亿元)。

## 25.3 归属于权益工具持有者的相关信息

| 项目                      | 2023 年<br>6 月 30 日 | 2022 年<br>12 月 31 日 |
|-------------------------|--------------------|---------------------|
| (1) 归属于母公司股东的权益         | 3,575,999          | 3,496,109           |
| (a) 归属于母公司普通股持有者的权益     | 3,221,668          | 3,141,778           |
| (b) 归属于母公司其他权益工具持有者的权益  | <u>354,331</u>     | <u>354,331</u>      |
| (2) 归属于少数股东的权益          | 20,421             | 19,310              |
| (a) 归属于少数股东普通股持有者的权益    | 20,421             | 19,310              |
| (b) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益 | <u>-</u>           | <u>-</u>            |

## 26. 资本公积

## 本集团

|        | 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月 |           |          |                |
|--------|------------------------|-----------|----------|----------------|
|        | 期初余额                   | 本期增加      | 本期减少     | 期末余额           |
| 股本溢价   | 148,425                | -         | -        | 148,425        |
| 其他资本公积 | <u>(251)</u>           | <u>16</u> | <u>-</u> | <u>(235)</u>   |
| 合计     | <u>148,174</u>         | <u>16</u> | <u>-</u> | <u>148,190</u> |

|        | 2022年   |      |       | 年末余额    |
|--------|---------|------|-------|---------|
|        | 年初余额    | 本年增加 | 本年减少  |         |
| 股本溢价   | 148,425 | -    | -     | 148,425 |
| 其他资本公积 | 172     | -    | (423) | (251)   |
| 合计     | 148,597 | -    | (423) | 148,174 |

## 27. 盈余公积

*法定盈余公积*

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

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

*任意盈余公积*

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

*其他盈余公积*

本行境外机构根据当地法规及监管要求提取其他盈余公积或法定储备。

## 28. 一般准备

|                           | 本行      | 子公司    | 合计      |
|---------------------------|---------|--------|---------|
| 2022年1月1日                 | 426,714 | 12,238 | 438,952 |
| 本年计提                      | 53,571  | 4,196  | 57,767  |
| 2022年12月31日及<br>2023年1月1日 | 480,285 | 16,434 | 496,719 |
| 本期计提                      | -       | 272    | 272     |
| 2023年6月30日                | 480,285 | 16,706 | 496,991 |

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

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

## 29. 未分配利润

本集团

|               | 截至 2023 年<br>6 月 30 日止六个月 | 2022 年           |
|---------------|---------------------------|------------------|
| 期初/年初未分配利润    | 1,771,747                 | 1,624,203        |
| 归属于母公司股东的净利润  | 173,744                   | 361,132          |
| 减：提取盈余公积      | (252)                     | (35,318)         |
| 提取一般准备        | (272)                     | (57,767)         |
| 分配普通股现金股利     | (108,169)                 | (104,534)        |
| 对其他权益工具持有者的分配 | (3,634)                   | (14,810)         |
| 其他综合收益结转留存收益  | 196                       | 319              |
| 其他            | -                         | (1,478)          |
| 期末/年末未分配利润    | <u>1,833,360</u>          | <u>1,771,747</u> |

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

## 30. 利息净收入

## 本集团

|                     | 截至 6 月 30 日止六个月 |           |
|---------------------|-----------------|-----------|
|                     | 2023 年          | 2022 年    |
| 利息收入：               |                 |           |
| 客户贷款及垫款             |                 |           |
| 公司类贷款及垫款            | 287,358         | 247,365   |
| 个人贷款                | 181,145         | 188,239   |
| 票据贴现                | 8,932           | 7,150     |
| 金融投资                | 165,748         | 140,806   |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项(1) | 27,184          | 14,673    |
| 存放中央银行款项            | 26,216          | 20,976    |
| 合计                  | 696,583         | 619,209   |
| 利息支出：               |                 |           |
| 客户存款                | (284,796)       | (223,078) |
| 同业及其他金融机构存放和拆入款项(2) | (47,916)        | (30,057)  |
| 已发行债务证券和存款证         | (26,884)        | (15,463)  |
| 合计                  | (359,596)       | (268,598) |
| 利息净收入               | 336,987         | 350,611   |

(1) 含买入返售款项的利息收入。

(2) 含向中央银行借款和卖出回购款项的利息支出。

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

## 31. 手续费及佣金净收入

## 本集团

|            | 截至 6 月 30 日止六个月 |         |
|------------|-----------------|---------|
|            | 2023 年          | 2022 年  |
| 手续费及佣金收入：  |                 |         |
| 结算、清算及现金管理 | 24,398          | 24,186  |
| 个人理财及私人银行  | 14,019          | 15,499  |
| 投资银行       | 13,677          | 12,983  |
| 银行卡        | 10,234          | 8,681   |
| 对公理财       | 6,863           | 8,070   |
| 担保及承诺      | 5,865           | 6,664   |
| 资产托管       | 4,380           | 4,598   |
| 代理收付及委托    | 1,372           | 1,268   |
| 其他         | 1,555           | 1,700   |
| 合计         | 82,363          | 83,649  |
| 手续费及佣金支出   | (8,898)         | (7,608) |
| 手续费及佣金净收入  | 73,465          | 76,041  |

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月，个人理财及私人银行、对公理财、资产托管和代理收付及委托业务中包括托管和受托业务收入人民币 100.17 亿元(截至 2022 年 6 月 30 日止六个月：人民币 128.39 亿元)。

## 32. 投资收益

|                                      | 本集团             |        | 本行              |        |
|--------------------------------------|-----------------|--------|-----------------|--------|
|                                      | 截至 6 月 30 日止六个月 |        | 截至 6 月 30 日止六个月 |        |
|                                      | 2023 年          | 2022 年 | 2023 年          | 2022 年 |
| 为交易而持有的金融工具及其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具 | 14,064          | 11,350 | 8,074           | 7,434  |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具            | 1,112           | 673    | 69              | (742)  |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具             | 3,077           | 4,203  | 2,402           | 3,092  |
| 以摊余成本计量的金融工具                         | 1,524           | 31     | 1,538           | 44     |
| 对联营及合营企业的投资收益                        | 2,383           | 2,187  | 1,658           | 1,368  |
| 其他                                   | 1,446           | 3,847  | 528             | 3,545  |
| 合计                                   | 23,606          | 22,291 | 14,269          | 14,741 |

截至 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 6 月 30 日止六个月的投资收益中，以摊余成本计量的金融工具终止确认产生的投资收益主要系债券买卖损益。于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团实现的境外投资收益的汇回无重大限制。

## 33. 公允价值变动净收益/(损失)

|                | 本集团         |         | 本行          |         |
|----------------|-------------|---------|-------------|---------|
|                | 截至6月30日止六个月 |         | 截至6月30日止六个月 |         |
|                | 2023年       | 2022年   | 2023年       | 2022年   |
| 为交易而持有的金融工具    | 988         | 389     | 254         | (574)   |
| 指定为以公允价值计量且其变动 |             |         |             |         |
| 计入当期损益的金融工具    | 528         | 357     | (535)       | 422     |
| 其他以公允价值计量且其变动  |             |         |             |         |
| 计入当期损益的金融工具    | 1,446       | (1,886) | 2,297       | (714)   |
| 衍生金融工具及其他      | 1,910       | (2,835) | 92          | (3,082) |
| 合计             | 4,872       | (3,975) | 2,108       | (3,948) |

## 34. 汇兑及汇率产品净损失

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

## 35. 其他业务收入

本集团

|          | 截至6月30日止六个月 |        |
|----------|-------------|--------|
|          | 2023年       | 2022年  |
| 经营租赁业务收入 | 8,433       | 8,936  |
| 保险业务收入   | 3,166       | 3,348  |
| 其他       | 2,304       | 2,014  |
| 合计       | 13,903      | 14,298 |

## 36. 税金及附加

本集团

|       | 截至6月30日止六个月 |       |
|-------|-------------|-------|
|       | 2023年       | 2022年 |
| 城建税   | 1,963       | 1,960 |
| 教育费附加 | 1,423       | 1,421 |
| 其他    | 2,112       | 1,537 |
| 合计    | 5,498       | 4,918 |

## 37. 业务及管理费

## 本集团

|                 | 截至 6 月 30 日止六个月      |                      |
|-----------------|----------------------|----------------------|
|                 | 2023 年               | 2022 年               |
| 职工费用：           |                      |                      |
| 工资及奖金           | 42,263               | 41,843               |
| 职工福利            | 11,304               | 11,685               |
| 离职后福利—设定提存计划(i) | 9,433                | 9,249                |
| 小计              | <u>63,000</u>        | <u>62,777</u>        |
| 固定资产折旧          | 7,628                | 7,494                |
| 资产摊销            | 2,540                | 2,078                |
| 业务费用            | <u>26,581</u>        | <u>25,061</u>        |
| 合计              | <u><u>99,749</u></u> | <u><u>97,410</u></u> |

(i) 设定提存计划包括养老保险、失业保险和职工企业年金。

## 38. 资产减值损失

## 本集团

|                  | 截至 6 月 30 日止六个月       |                       |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
|                  | 2023 年                | 2022 年                |
| 客户贷款及垫款(附注四、6.2) | 108,546               | 97,868                |
| 其他               | <u>13,709</u>         | <u>35,981</u>         |
| 合计               | <u><u>122,255</u></u> | <u><u>133,849</u></u> |

## 39. 其他业务成本

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月，本集团其他业务成本主要包括保险业务支出人民币 71.62 亿元(截至 2022 年 6 月 30 日止六个月：人民币 43.87 亿元)。

## 40. 所得税费用

## 40.1 所得税费用

本集团

|         | 截至 6 月 30 日止六个月 |          |
|---------|-----------------|----------|
|         | 2023 年          | 2022 年   |
| 当期所得税费用 |                 |          |
| 中国大陆    | 36,427          | 50,083   |
| 中国香港及澳门 | 772             | 1,037    |
| 其他境外地区  | 2,299           | 1,617    |
| 小计      | 39,498          | 52,737   |
| 递延所得税费用 | (10,563)        | (15,553) |
| 合计      | 28,935          | 37,184   |

## 40.2 所得税费用与会计利润的关系

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

|                  | 截至 6 月 30 日止六个月 |          |
|------------------|-----------------|----------|
|                  | 2023 年          | 2022 年   |
| 税前利润             | 203,655         | 210,003  |
| 按中国法定税率计算的所得税费用  | 50,914          | 52,501   |
| 其他国家和地区采用不同税率的影响 | (406)           | (664)    |
| 不可抵扣支出的影响(1)     | 10,569          | 14,877   |
| 免税收入的影响(2)       | (31,029)        | (29,025) |
| 分占联营及合营企业收益的影响   | (204)           | (547)    |
| 其他影响             | (909)           | 42       |
| 所得税费用            | 28,935          | 37,184   |

(1) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的资产减值损失和核销损失等。

(2) 免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。



41. 每股收益

本集团

|                         | <u>截至 6 月 30 日止六个月</u> |                |
|-------------------------|------------------------|----------------|
|                         | <u>2023 年</u>          | <u>2022 年</u>  |
| 收益：                     |                        |                |
| 归属于母公司股东的当期净利润          | 173,744                | 171,670        |
| 减：归属于母公司其他权益工具持有者的当期净利润 | <u>(3,634)</u>         | <u>(3,559)</u> |
| 归属于母公司普通股股东的当期净利润       | <u>170,110</u>         | <u>168,111</u> |
| 股份：                     |                        |                |
| 已发行普通股的加权平均数(百万股)       | <u>356,407</u>         | <u>356,407</u> |
| 基本每股收益(人民币元)            | <u>0.48</u>            | <u>0.47</u>    |
| 稀释每股收益(人民币元)            | <u>0.48</u>            | <u>0.47</u>    |

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

## 42. 其他综合收益

## 42.1 资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益情况

## 本集团

|                           | 以公允价值计量<br>且其变动计入其他<br>综合收益的金融<br>工具收益/(损失) | 外币<br>财务报表<br>折算差额 | 其他              | 合计             |
|---------------------------|---|--------------------|-----------------|----------------|
| 2022年1月1日                 | 26,087                                      | (39,930)           | (6,960)         | (20,803)       |
| 本年增减变动                    | <u>(23,744)</u>                             | <u>22,689</u>      | <u>(1,898)</u>  | <u>(2,953)</u> |
| 2022年12月31日<br>及2023年1月1日 | 2,343                                       | (17,241)           | (8,858)         | (23,756)       |
| 本期增减变动                    | <u>11,710</u>                               | <u>9,075</u>       | <u>(3,048)</u>  | <u>17,737</u>  |
| 2023年6月30日                | <u>14,053</u>                               | <u>(8,166)</u>     | <u>(11,906)</u> | <u>(6,019)</u> |

## 本行

|                           | 以公允价值计量<br>且其变动计入其他<br>综合收益的金融<br>工具收益/(损失) | 外币<br>财务报表<br>折算差额 | 其他             | 合计              |
|---------------------------|---|--------------------|----------------|-----------------|
| 2022年1月1日                 | 24,106                                      | (29,395)           | (3,877)        | (9,166)         |
| 本年增减变动                    | <u>(15,593)</u>                             | <u>4,001</u>       | <u>529</u>     | <u>(11,063)</u> |
| 2022年12月31日<br>及2023年1月1日 | 8,513                                       | (25,394)           | (3,348)        | (20,229)        |
| 本期增减变动                    | <u>11,356</u>                               | <u>442</u>         | <u>(351)</u>   | <u>11,447</u>   |
| 2023年6月30日                | <u>19,869</u>                               | <u>(24,952)</u>    | <u>(3,699)</u> | <u>(8,782)</u>  |

## 4.2.2 利润表中的其他综合收益情况

|   | 本集团             |          | 本行              |          |
|---|-----------------|----------|-----------------|----------|
|   | 截至 6 月 30 日止六个月 |          | 截至 6 月 30 日止六个月 |          |
|   | 2023 年          | 2022 年   | 2023 年          | 2022 年   |
| (一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额                |                 |          |                 |          |
| 1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益                    | 580             | (3,450)  | 1,301           | (84)     |
| (1) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动 | 593             | (3,441)  | 1,246           | (70)     |
| (2) 权益法下不能转损益的其他综合收益                    | (18)            | (14)     | 55              | (14)     |
| (3) 其他                                  | 5               | 5        | -               | -        |
| 2. 以后将重分类进损益的其他综合收益                     | 17,353          | (3,784)  | 10,146          | (6,880)  |
| (1) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动    | 14,291          | (17,648) | 13,392          | (11,279) |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益及本期公允价值变动所得税影响        | (3,394)         | 2,073    | (3,838)         | 860      |
| 小计                                      | 10,897          | (15,575) | 9,554           | (10,419) |
| (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备    | 411             | 2,364    | 556             | 1,772    |
| (3) 现金流量套期储备：                           |                 |          |                 |          |
| 本期(损失)/收益                               | (252)           | 435      | (336)           | 287      |
| 减：所得税影响                                 | 29              | 40       | 30              | 2        |
| 小计                                      | (223)           | 475      | (306)           | 289      |
| (4) 权益法下可转损益的其他综合收益                     | (46)            | (153)    | 8               | (190)    |
| (5) 外币财务报表折算差额                          | 9,075           | 10,348   | 442             | 1,781    |
| (6) 其他                                  | (2,761)         | (1,243)  | (108)           | (113)    |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额                    | 17,933          | (7,234)  | 11,447          | (6,964)  |
| (二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额                 | 166             | 319      |                 |          |
| 其他综合收益的税后净额合计                           | 18,099          | (6,915)  | 11,447          | (6,964)  |

## 43. 现金及现金等价物

## 本集团

|                          | 2023年<br>6月30日   | 2022年<br>6月30日   |
|--------------------------|------------------|------------------|
| 现金                       | 61,998           | 60,714           |
| 存放中央银行非限制性款项             | 600,281          | 457,678          |
| 原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项 | 363,782          | 288,604          |
| 原到期日不超过三个月的拆出资金          | 369,647          | 271,121          |
| 原到期日不超过三个月的买入返售款项        | 1,641,166        | 1,142,123        |
| 合计                       | <u>3,036,874</u> | <u>2,220,240</u> |

## 44. 现金流量表补充资料

|                              | 本集团              |                  | 本行               |                  |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                              | 截至6月30日止六个月      |                  | 截至6月30日止六个月      |                  |
|                              | 2023年            | 2022年            | 2023年            | 2022年            |
| (1) 将净利润调节为经营活动现金流量：         |                  |                  |                  |                  |
| 净利润                          | 174,720          | 172,819          | 161,308          | 158,038          |
| 资产减值损失                       | 122,255          | 133,849          | 120,783          | 130,410          |
| 折旧                           | 14,813           | 14,415           | 10,156           | 10,132           |
| 资产摊销                         | 2,540            | 2,078            | 2,210            | 1,868            |
| 固定资产、无形资产和<br>其他长期资产盘盈及处置净收益 | (1,060)          | (957)            | (1,059)          | (955)            |
| 投资收益                         | (16,817)         | (17,550)         | (10,151)         | (11,325)         |
| 金融投资利息收入                     | (165,748)        | (140,806)        | (153,454)        | (133,359)        |
| 公允价值变动净(收益)/损失               | (4,872)          | 3,975            | (2,108)          | 3,948            |
| 未实现汇兑(收益)/损失                 | (2,631)          | 12,874           | (1,602)          | 6,562            |
| 已减值贷款利息收入                    | (839)            | (879)            | (839)            | (879)            |
| 递延税款                         | (10,563)         | (15,553)         | (10,734)         | (15,801)         |
| 发行债务证券利息支出                   | 19,200           | 14,355           | 17,059           | 12,452           |
| 经营性应收项目的增加                   | (2,279,061)      | (1,954,850)      | (2,125,732)      | (1,781,696)      |
| 经营性应付项目的增加                   | 3,445,332        | 3,186,635        | 3,388,880        | 3,169,433        |
| 经营活动产生的现金流量净额                | <u>1,297,269</u> | <u>1,410,405</u> | <u>1,394,717</u> | <u>1,548,828</u> |
| (2) 现金及现金等价物净变动情况：           |                  |                  |                  |                  |
| 现金期末余额                       | 61,998           | 60,714           | 58,566           | 57,597           |
| 减：现金期初余额                     | 66,340           | 62,872           | 62,966           | 59,089           |
| 加：现金等价物的期末余额                 | 2,974,876        | 2,159,526        | 2,689,493        | 1,950,883        |
| 减：现金等价物的期初余额                 | 1,860,511        | 1,373,885        | 1,484,488        | 1,006,441        |
| 现金及现金等价物净变动额                 | <u>1,110,023</u> | <u>783,483</u>   | <u>1,200,605</u> | <u>942,950</u>   |

## 45. 在结构化主体中的权益

## (1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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

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

|               | 本集团            |                |                |                |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|               | 2023年6月30日     |                | 2022年12月31日    |                |
|               | 账面价值           | 最大损失敞口         | 账面价值           | 最大损失敞口         |
| 投资基金          | 39,926         | 39,926         | 43,128         | 43,128         |
| 资产管理计划及资产支持证券 | 79,160         | 79,160         | 79,065         | 79,065         |
| 信托计划          | 19,773         | 19,773         | 16,981         | 16,981         |
| 合计            | <u>138,859</u> | <u>138,859</u> | <u>139,174</u> | <u>139,174</u> |

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

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

|               | 本集团                            |                                  |                      |
|---------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------------|
|               | 2023年6月30日                     |                                  |                      |
|               | 以公允价值计量<br>且其变动计入<br>当期损益的金融投资 | 以公允价值计量<br>且其变动计入其他<br>综合收益的金融投资 | 以摊余成本<br>计量的<br>金融投资 |
| 投资基金          | 39,926                         | -                                | -                    |
| 资产管理计划及资产支持证券 | 35,879                         | 8,967                            | 34,314               |
| 信托计划          | 13,900                         | 4,082                            | 1,791                |
| 合计            | <u>89,705</u>                  | <u>13,049</u>                    | <u>36,105</u>        |

|               | 本集团                            |                                  |                      |
|---------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------------|
|               | 2022年12月31日                    |                                  |                      |
|               | 以公允价值计量<br>且其变动计入<br>当期损益的金融投资 | 以公允价值计量<br>且其变动计入其他<br>综合收益的金融投资 | 以摊余成本<br>计量的<br>金融投资 |
| 投资基金          | 43,128                         | -                                | -                    |
| 资产管理计划及资产支持证券 | 32,987                         | 8,769                            | 37,309               |
| 信托计划          | 15,196                         | -                                | 1,785                |
| 合计            | 91,311                         | 8,769                            | 39,094               |

## (2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品和投资基金。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团持有的投资以及应收手续费账面价值金额不重大。本集团赚取的管理费收入已包含在个人理财及私人银行和对公理财相关手续费及佣金收入中，见附注四、31。

于2023年6月30日，本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的非保本理财产品及投资基金的规模余额分别为人民币17,924.07亿元(2022年12月31日：人民币21,439.78亿元)及人民币17,245.77亿元(2022年12月31日：人民币17,137.43亿元)。

截至2023年6月30日止六个月，本集团通过拆出资金和买入返售的方式向自身发起设立的非保本理财产品提供融资交易的平均敞口为人民币7.79亿元(截至2022年6月30日止六个月：人民币174.46亿元)。这些交易根据正常的商业条款和条件进行。

## (3) 纳入合并范围的结构化主体

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

## 46. 金融资产的转移

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

### 卖出回购交易及证券借出交易

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

于 2023 年 6 月 30 日，本集团在卖出回购交易和证券借出交易中已转让给第三方但不符合终止确认条件的金融资产的面值分别为人民币 1,993.91 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 1,561.54 亿元)和人民币 211.47 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 233.14 亿元)。

### 资产证券化

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

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团在合并资产负债表上按照继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。于 2023 年 6 月 30 日，本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产于转让日的金额为人民币 6,278.57 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 6,278.57 亿元)；本集团继续涉入的资产价值为人民币 769.26 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 759.25 亿元)。

于 2023 年 6 月 30 日，对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团持有的资产支持证券投资的账面价值为人民币 7.23 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 7.21 亿元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

对于不符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团未终止确认已转移的信贷资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。于 2023 年 6 月 30 日，本集团未终止确认的已转移信贷资产于转让日的金额为人民币 1.32 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 1.32 亿元)。

## 47. 质押资产

本集团作为负债或者或有负债的担保物包括证券及票据等金融资产，主要用作卖出回购款项、证券借贷、衍生等业务或按照当地监管要求提供的担保物。于 2023 年 6 月 30 日，上述作为担保物的金融资产的面值合计约为人民币 11,668.92 亿元(2022 年 12 月 31 日：约为人民币 9,402.39 亿元)。

#### 48. 股票增值权计划

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

### 五、 分部信息

#### 经营分部

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

#### 公司金融业务

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

#### 个人金融业务

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

#### 资金业务

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

#### 其他

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

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

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

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



中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

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

|                | 2023 年 6 月 30 日 |            |            |         |            |
|----------------|-----------------|------------|------------|---------|------------|
|                | 公司<br>金融业务      | 个人<br>金融业务 | 资金业务       | 其他      | 合计         |
| 分部资产           | 16,443,856      | 8,983,283  | 17,950,126 | 183,907 | 43,561,172 |
| 其中：对联营及合营企业的投资 | -               | -          | -          | 63,552  | 63,552     |
| 固定资产及在建工程      | 105,245         | 140,324    | 27,765     | 25,552  | 298,886    |
| 其他非流动资产(2)     | 46,234          | 20,744     | 5,723      | 9,487   | 82,188     |
| 未分配资产          |                 |            |            |         | 108,434    |
| 总资产            |                 |            |            |         | 43,669,606 |
| 分部负债           | 17,295,846      | 16,951,537 | 5,481,135  | 295,640 | 40,024,158 |
| 未分配负债          |                 |            |            |         | 49,028     |
| 总负债            |                 |            |            |         | 40,073,186 |
| 其他分部信息：        |                 |            |            |         |            |
| 信贷承诺           | 2,017,687       | 1,117,759  | -          | -       | 3,135,446  |

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

|                  | 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月 |            |          |         |           |
|------------------|------------------------|------------|----------|---------|-----------|
|                  | 公司<br>金融业务             | 个人<br>金融业务 | 资金业务     | 其他      | 合计        |
| 利息净收入            | 157,961                | 148,987    | 43,663   | -       | 350,611   |
| 其中：外部利息净收入       | 150,461                | 70,411     | 129,739  | -       | 350,611   |
| 内部利息净收入/(支出)     | 7,500                  | 78,576     | (86,076) | -       | -         |
| 手续费及佣金净收入        | 45,994                 | 29,751     | 296      | -       | 76,041    |
| 其中：手续费及佣金收入      | 47,861                 | 35,360     | 428      | -       | 83,649    |
| 手续费及佣金支出         | (1,867)                | (5,609)    | (132)    | -       | (7,608)   |
| 其他营业净收入/(支出)(1)  | 5,037                  | (1,526)    | 10,071   | 6,114   | 19,696    |
| 业务及管理费和营业外支出     | (39,553)               | (49,037)   | (6,878)  | (2,110) | (97,578)  |
| 税金及附加            | (2,580)                | (1,934)    | (399)    | (5)     | (4,918)   |
| 分部利润             | 166,859                | 126,241    | 46,753   | 3,999   | 343,852   |
| 资产减值损失           | (74,126)               | (27,616)   | (26,916) | (5,191) | (133,849) |
| 营业收入             | 213,265                | 182,808    | 58,376   | 3,810   | 458,259   |
| 营业支出             | (120,541)              | (84,185)   | (38,539) | (7,146) | (250,411) |
| 计提资产减值准备后利润/(亏损) | 92,733                 | 98,625     | 19,837   | (1,192) | 210,003   |
| 所得税费用            |                        |            |          |         | (37,184)  |
| 净利润              |                        |            |          |         | 172,819   |
| 其他分部信息：          |                        |            |          |         |           |
| 折旧及摊销            | 5,171                  | 6,327      | 1,362    | 109     | 12,969    |
| 资本性支出            | 5,767                  | 7,234      | 1,518    | 127     | 14,646    |

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

|                | 2022年12月31日 |            |            |         | 合计         |
|----------------|-------------|------------|------------|---------|------------|
|                | 公司<br>金融业务  | 个人<br>金融业务 | 资金业务       | 其他      |            |
| 分部资产           | 14,683,048  | 8,659,449  | 15,992,193 | 174,339 | 39,509,029 |
| 其中：对联营及合营企业的投资 | -           | -          | -          | 65,790  | 65,790     |
| 固定资产及在建工程      | 105,397     | 140,528    | 27,807     | 18,179  | 291,911    |
| 其他非流动资产(2)     | 46,211      | 21,109     | 5,779      | 9,655   | 82,754     |
| 未分配资产          |             |            |            |         | 101,117    |
| 总资产            |             |            |            |         | 39,610,146 |
| 分部负债           | 15,448,837  | 15,325,115 | 5,039,830  | 191,414 | 36,005,196 |
| 未分配负债          |             |            |            |         | 89,531     |
| 总负债            |             |            |            |         | 36,094,727 |
| 其他分部信息：        |             |            |            |         |            |
| 信贷承诺           | 1,861,309   | 1,109,736  | -          | -       | 2,971,045  |

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

地理区域信息

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

中国大陆境内(总行和境内分行)

总行：总行本部(包括总行直属机构及其分支机构)；

长江三角洲：上海、江苏、浙江、宁波；

珠江三角洲：广东、深圳、福建、厦门；

环渤海地区：北京、天津、河北、山东、青岛；

中部地区：山西、河南、湖北、湖南、安徽、江西、海南；

西部地区：重庆、四川、贵州、云南、广西、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆、内蒙古、西藏；及

东北地区：辽宁、黑龙江、吉林、大连。

境外及其他

境外分行及境内外子公司和对联营及合营企业的投资。

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

|                  | 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月 |          |          |          |          |          |         |          |         |           |
|------------------|------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|---------|----------|---------|-----------|
|                  | 中国大陆境内(总行和境内分行)        |          |          |          |          |          |         | 境外及其他    | 抵销      | 合计        |
| 总行               | 长江三角洲                  | 珠江三角洲    | 环渤海地区    | 中部地区     | 西部地区     | 东北地区     |         |          |         |           |
| 利息净(支出)/收入       | (2,735)                | 66,641   | 51,357   | 71,032   | 54,511   | 61,845   | 14,290  | 20,046   | -       | 336,987   |
| 其中：外部利息净收入       | 158,462                | 31,984   | 34,022   | 199      | 36,913   | 49,974   | 3,113   | 22,320   | -       | 336,987   |
| 内部利息净(支出)/收入     | (161,197)              | 34,657   | 17,335   | 70,833   | 17,598   | 11,871   | 11,177  | (2,274)  | -       | -         |
| 手续费及佣金净收入        | 16,401                 | 14,268   | 9,056    | 11,464   | 7,753    | 7,349    | 1,733   | 6,547    | (1,106) | 73,465    |
| 其中：手续费及佣金收入      | 18,252                 | 15,364   | 9,737    | 12,443   | 8,968    | 8,460    | 2,004   | 8,559    | (1,424) | 82,363    |
| 手续费及佣金支出         | (1,851)                | (1,096)  | (681)    | (979)    | (1,215)  | (1,111)  | (271)   | (2,012)  | 318     | (8,898)   |
| 其他营业净收入/(支出)(1)  | 8,485                  | (615)    | (691)    | (501)    | (435)    | (422)    | 179     | 13,735   | 1,102   | 20,837    |
| 业务及管理费和营业外支出     | (14,375)               | (14,697) | (10,714) | (15,737) | (14,368) | (14,614) | (4,823) | (10,557) | 4       | (99,881)  |
| 税金及附加            | (378)                  | (910)    | (609)    | (719)    | (691)    | (816)    | (222)   | (1,153)  | -       | (5,498)   |
| 分部利润             | 7,398                  | 64,687   | 48,399   | 65,539   | 46,770   | 53,342   | 11,157  | 28,618   | -       | 325,910   |
| 资产减值损失           | (27,340)               | (18,478) | (21,632) | (19,599) | (13,625) | (15,605) | (3,114) | (2,862)  | -       | (122,255) |
| 营业收入             | 22,238                 | 81,049   | 60,443   | 82,862   | 62,511   | 69,295   | 16,270  | 53,936   | (1,110) | 447,494   |
| 营业支出             | (42,248)               | (34,971) | (33,753) | (36,982) | (29,434) | (31,676) | (8,278) | (28,386) | 1,110   | (244,618) |
| 计提资产减值准备后(亏损)/利润 | (19,942)               | 46,209   | 26,767   | 45,940   | 33,145   | 37,737   | 8,043   | 25,756   | -       | 203,655   |
| 所得税费用            |                        |          |          |          |          |          |         |          |         | (28,935)  |
| 净利润              |                        |          |          |          |          |          |         |          |         | 174,720   |
| 其他分部信息：          |                        |          |          |          |          |          |         |          |         |           |
| 折旧及摊销            | 2,351                  | 2,019    | 1,385    | 1,947    | 1,769    | 2,062    | 755     | 1,207    | -       | 13,495    |
| 资本性支出            | 696                    | 585      | 763      | 1,275    | 1,001    | 892      | 244     | 15,629   | -       | 21,085    |

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

|                | 2023年6月30日      |            |           |           |           |           |           |           |             |            |
|----------------|-----------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|------------|
|                | 中国大陆境内(总行和境内分行) |            |           |           |           |           |           | 境外及其他     | 抵销          | 合计         |
| 总行             | 长江三角洲           | 珠江三角洲      | 环渤海地区     | 中部地区      | 西部地区      | 东北地区      |           |           |             |            |
| 地理区域资产         | 8,781,839       | 10,125,913 | 6,622,450 | 6,255,346 | 4,678,909 | 5,511,722 | 1,531,040 | 4,523,837 | (4,469,884) | 43,561,172 |
| 其中：对联营及合营企业的投资 | -               | -          | -         | -         | -         | -         | -         | 63,552    | -           | 63,552     |
| 固定资产及在建工程      | 11,499          | 30,604     | 12,901    | 18,664    | 17,556    | 20,991    | 7,917     | 178,754   | -           | 298,886    |
| 其他非流动资产(2)     | 16,636          | 7,333      | 6,248     | 7,145     | 8,439     | 9,999     | 2,439     | 23,949    | -           | 82,188     |
| 未分配资产          |                 |            |           |           |           |           |           |           |             | 108,434    |
| 总资产            |                 |            |           |           |           |           |           |           |             | 43,669,606 |
| 地理区域负债         | 5,934,918       | 9,565,170  | 5,943,896 | 9,811,431 | 4,949,991 | 5,203,523 | 1,946,332 | 1,138,781 | (4,469,884) | 40,024,158 |
| 未分配负债          |                 |            |           |           |           |           |           |           |             | 49,028     |
| 总负债            |                 |            |           |           |           |           |           |           |             | 40,073,186 |
| 其他分部信息：        |                 |            |           |           |           |           |           |           |             |            |
| 信贷承诺           | 1,156,985       | 1,533,097  | 1,008,484 | 1,179,245 | 696,059   | 758,683   | 187,932   | 759,238   | (4,144,277) | 3,135,446  |

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

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

|                 | 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月 |          |          |          |          |          |          |          |         |           |
|-----------------|------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|---------|-----------|
|                 | 中国大陆境内(总行和境内分行)        |          |          |          |          |          |          | 境外及其他    | 抵销      | 合计        |
| 总行              | 长江三角洲                  | 珠江三角洲    | 环渤海地区    | 中部地区     | 西部地区     | 东北地区     |          |          |         |           |
| 利息净收入           | 29,659                 | 62,699   | 48,746   | 65,874   | 51,630   | 60,488   | 13,366   | 18,149   | -       | 350,611   |
| 其中：外部利息净收入      | 139,891                | 41,385   | 42,525   | 10,109   | 39,617   | 53,110   | 4,912    | 19,062   | -       | 350,611   |
| 内部利息净(支出)/收入    | (110,232)              | 21,314   | 6,221    | 55,765   | 12,013   | 7,378    | 8,454    | (913)    | -       | -         |
| 手续费及佣金净收入       | 21,286                 | 13,274   | 9,010    | 11,546   | 6,751    | 6,694    | 1,686    | 7,003    | (1,209) | 76,041    |
| 其中：手续费及佣金收入     | 22,820                 | 14,216   | 9,611    | 12,266   | 7,761    | 7,724    | 1,896    | 8,726    | (1,371) | 83,649    |
| 手续费及佣金支出        | (1,534)                | (942)    | (601)    | (720)    | (1,010)  | (1,030)  | (210)    | (1,723)  | 162     | (7,608)   |
| 其他营业净收入/(支出)(1) | 8,217                  | (1,211)  | (610)    | (707)    | (295)    | (703)    | (729)    | 14,529   | 1,205   | 19,696    |
| 业务及管理费和营业外支出    | (14,421)               | (13,858) | (10,905) | (15,583) | (13,789) | (14,813) | (4,720)  | (9,493)  | 4       | (97,578)  |
| 税金及附加           | (408)                  | (885)    | (596)    | (719)    | (669)    | (803)    | (218)    | (620)    | -       | (4,918)   |
| 分部利润            | 44,333                 | 60,019   | 45,645   | 60,411   | 43,628   | 50,863   | 9,385    | 29,568   | -       | 343,852   |
| 资产减值损失          | (37,037)               | (19,884) | (18,946) | (17,394) | (12,851) | (18,254) | (6,040)  | (3,443)  | -       | (133,849) |
| 营业收入            | 59,111                 | 75,802   | 58,088   | 77,542   | 58,548   | 67,192   | 14,518   | 48,671   | (1,213) | 458,259   |
| 营业支出            | (51,875)               | (35,732) | (31,529) | (34,563) | (27,810) | (34,663) | (11,184) | (24,268) | 1,213   | (250,411) |
| 计提资产减值准备后利润     | 7,296                  | 40,135   | 26,699   | 43,017   | 30,777   | 32,609   | 3,345    | 26,125   | -       | 210,003   |
| 所得税费用           |                        |          |          |          |          |          |          |          |         | (37,184)  |
| 净利润             |                        |          |          |          |          |          |          |          |         | 172,819   |
| 其他分部信息：         |                        |          |          |          |          |          |          |          |         |           |
| 折旧及摊销           | 2,223                  | 1,929    | 1,321    | 1,955    | 1,690    | 2,077    | 724      | 1,050    | -       | 12,969    |
| 资本性支出           | 380                    | 1,219    | 1,160    | 759      | 980      | 1,021    | 210      | 8,917    | -       | 14,646    |

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

|                | 2022年12月31日 |                 |           |           |           |           |           |           |             |            |
|----------------|-------------|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|------------|
|                | 总行          | 中国大陆境内(总行和境内分行) |           |           |           |           |           | 境外及其他     | 抵销          | 合计         |
| 长江三角洲          |             | 珠江三角洲           | 环渤海地区     | 中部地区      | 西部地区      | 东北地区      |           |           |             |            |
| 地理区域资产         | 8,069,477   | 9,418,551       | 6,583,520 | 6,065,352 | 4,396,769 | 5,174,047 | 1,469,644 | 4,366,642 | (6,034,973) | 39,509,029 |
| 其中：对联营及合营企业的投资 | -           | -               | -         | -         | -         | -         | -         | 65,790    | -           | 65,790     |
| 固定资产及在建工程      | 12,750      | 31,864          | 13,386    | 19,493    | 18,265    | 21,925    | 8,322     | 165,906   | -           | 291,911    |
| 其他非流动资产(2)     | 16,623      | 7,615           | 6,441     | 7,172     | 8,636     | 10,084    | 2,550     | 23,633    | -           | 82,754     |
| 未分配资产          |             |                 |           |           |           |           |           |           |             | 101,117    |
| 总资产            |             |                 |           |           |           |           |           |           |             | 39,610,146 |
| 地理区域负债         | 5,335,535   | 9,208,450       | 5,833,211 | 9,263,328 | 4,599,017 | 4,842,967 | 1,819,550 | 1,138,111 | (6,034,973) | 36,005,196 |
| 未分配负债          |             |                 |           |           |           |           |           |           |             | 89,531     |
| 总负债            |             |                 |           |           |           |           |           |           |             | 36,094,727 |
| 其他分部信息：        |             |                 |           |           |           |           |           |           |             |            |
| 信贷承诺           | 1,157,911   | 1,378,232       | 931,972   | 1,106,387 | 624,496   | 680,902   | 160,799   | 796,832   | (3,866,486) | 2,971,045  |

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

## 六、或有事项、承诺及主要表外事项

## 1. 资本性支出承诺

于资产负债表日，本集团的资本性支出承诺列示如下：

|         | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 |
|---------|----------------|-----------------|
| 已签约但未拨付 | <u>27,912</u>  | <u>19,427</u>   |

## 2. 信贷承诺

本集团未履行的授信承诺包括已批准发放的贷款和未使用的信用卡信用额度。

本集团提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

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

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

|               | 2023年<br>6月30日   | 2022年<br>12月31日  |
|---------------|------------------|------------------|
| 银行承兑汇票        | 736,655          | 680,068          |
| 开出保函          |                  |                  |
| —融资保函         | 47,378           | 56,365           |
| —非融资保函        | 556,581          | 501,054          |
| 开出即期信用证       | 60,887           | 53,646           |
| 开出远期信用证       | 148,535          | 112,606          |
| 贷款承诺          |                  |                  |
| —原始期限在一年以内    | 48,835           | 108,102          |
| —原始期限在一年或以上   | 417,498          | 348,202          |
| 信用卡信用额度       | <u>1,119,077</u> | <u>1,111,002</u> |
| 合计            | <u>3,135,446</u> | <u>2,971,045</u> |
| 信贷承诺的信用风险加权资产 | <u>1,118,965</u> | <u>1,113,801</u> |



## 3. 经营租赁

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

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

## 4. 或有事项

## 4.1 未决诉讼、仲裁

本集团在日常经营过程中涉及若干法律诉讼、仲裁。于 2023 年 6 月 30 日，本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼、仲裁案件标的金额共计人民币 68.60 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 47.38 亿元)。

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

## 4.2 国债兑付承诺及证券承销承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。财政部对提前兑付的国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本息。于 2023 年 6 月 30 日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币 634.86 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 621.40 亿元)。管理层认为在该等国债到期前，本行所需兑付的国债金额并不重大。

于 2023 年 6 月 30 日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2022 年 12 月 31 日：无)。

5. 委托资金及贷款

|      | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 |
|------|----------------|-----------------|
| 委托资金 | 3,610,626      | 3,420,373       |
| 委托贷款 | 3,610,369      | 3,420,106       |

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

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

6. 受托业务

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

七、 金融风险管理

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

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

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

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

## 1. 信用风险

### 信用风险的定义及范围

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

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

### 信用风险的评价方法

#### 金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

#### 信用风险敞口风险分组

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

### *信用风险显著增加*

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

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

### 对违约的界定

法人客户违约是指法人客户在违约认定时点存在下述情况之一：

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

零售业务违约是指个人客户项下单笔信贷资产存在下述情况之一：

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

### 对已发生减值的判定

一般来讲，当发生以下情况时，本集团认定金融资产已发生信用减值：

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

### 对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

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

本报告期内，本集团基于《商业银行预期信用损失法实施管理办法》的要求，对预期信用损失计量模型进行了重检验证，并根据重检验证结果，持续开展模型优化工作，包含对前瞻性信息、模型参数、风险分组等更新。

本报告期内，计提预期信用损失的估计技术或关键假设未发生重大变化。

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

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

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

### 预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、中性、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金，其中中性、乐观、悲观情景权重相若，中性情景权重略高，各情景权重较 2022 年 12 月 31 日未发生变化。

于 2023 年 6 月 30 日，本集团考虑了不同的宏观经济情景，结合同期基数效应等因素对经济增长情况的影响，对宏观经济指标进行前瞻性预测。其中，用于估计预期信用损失的国内生产总值(GDP)当期同比增长率在不同情景下的预测值如下：中性情景下为 5.3%，乐观情景下为 6.3%，悲观情景下为 4.5%。

### 金融资产的合同修改

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

这类合同修改包括贷款展期、提供还款宽限期，以及免付款期等。基于管理层对客户很可能继续还款的指标的研判，本集团制订了贷款的具体重组政策和操作实务，且对该政策持续进行复核。对贷款进行重组的情况在中长期贷款的管理中最为常见。重组贷款应当经过至少连续 6 个月的观察期，并达到对应阶段分类标准后才能回调。

经重组的客户贷款及垫款账面价值列示如下：

|               | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 |
|---------------|----------------|-----------------|
| 经重组客户贷款及垫款    | 34,074         | 26,229          |
| 其中：已减值客户贷款及垫款 | 13,225         | 6,425           |

### 担保物和其他信用增级

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

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

对于公司贷款及票据贴现，担保物主要为房地产或其他资产。于2023年6月30日，公司贷款及票据贴现账面总额为人民币168,160.06亿元(2022年12月31日：人民币149,757.51亿元)。其中，有担保物覆盖的敞口为人民币49,213.13亿元(2022年12月31日：人民币46,801.61亿元)。

对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。于2023年6月30日，个人贷款账面总额为人民币84,759.15亿元(2022年12月31日：人民币82,346.25亿元)。其中，有担保物覆盖的敞口为人民币75,396.70亿元(2022年12月31日：人民币73,593.69亿元)。

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

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

## 1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

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

|                              | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 |
|------------------------------|----------------|-----------------|
| 存放中央银行款项                     | 3,609,555      | 3,361,552       |
| 存放同业及其他金融机构款项                | 460,500        | 365,733         |
| 拆出资金                         | 771,733        | 826,799         |
| 衍生金融资产                       | 106,575        | 87,205          |
| 买入返售款项                       | 1,693,205      | 864,122         |
| 客户贷款及垫款                      | 24,602,095     | 22,591,676      |
| 金融投资                         |                |                 |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融投资   | 608,508        | 575,165         |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融投资 | 2,305,318      | 2,129,970       |
| 以摊余成本计量的金融投资                 | 8,045,098      | 7,563,132       |
| 其他                           | 185,955        | 128,358         |
| 小计                           | 42,388,542     | 38,493,712      |
| 信贷承诺                         | 3,135,446      | 2,971,045       |
| 最大信用风险敞口                     | 45,523,988     | 41,464,757      |



## 1.2 风险集中度

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

## (1) 客户贷款及垫款

*按地区分布*

本集团客户贷款及垫款(未含应计利息)按地区分类列示如下：

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

*按行业分布*

本集团客户贷款及垫款(未含应计利息)按行业分类列示如下：

|                  | 2023年<br>6月30日           | 2022年<br>12月31日          |
|------------------|--------------------------|--------------------------|
| 交通运输、仓储和邮政业      | 3,633,130                | 3,357,175                |
| 制造业              | 2,509,190                | 2,068,044                |
| 租赁和商务服务业         | 2,297,446                | 1,980,076                |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 1,706,264                | 1,531,163                |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 1,472,063                | 1,313,234                |
| 房地产业             | 1,025,936                | 976,460                  |
| 批发和零售业           | 751,535                  | 608,722                  |
| 金融业              | 705,997                  | 584,594                  |
| 建筑业              | 491,362                  | 392,535                  |
| 科教文卫             | 406,512                  | 368,149                  |
| 采矿业              | 331,790                  | 263,109                  |
| 其他               | 429,208                  | 383,705                  |
| 公司类贷款小计          | <u>15,760,433</u>        | <u>13,826,966</u>        |
| 个人住房及经营性贷款       | 7,563,432                | 7,362,031                |
| 其他               | 912,483                  | 872,594                  |
| 个人贷款小计           | <u>8,475,915</u>         | <u>8,234,625</u>         |
| 票据贴现             | 1,055,573                | 1,148,785                |
| 客户贷款及垫款合计        | <u><u>25,291,921</u></u> | <u><u>23,210,376</u></u> |

*按担保方式分布*

本集团客户贷款及垫款(未含应计利息)按担保方式列示如下：

|      | 2023年<br>6月30日           | 2022年<br>12月31日          |
|------|--------------------------|--------------------------|
| 信用贷款 | 9,493,205                | 8,221,000                |
| 保证贷款 | 2,817,734                | 2,544,651                |
| 抵押贷款 | 10,377,403               | 9,977,153                |
| 质押贷款 | 2,603,579                | 2,467,572                |
| 合计   | <u><u>25,291,921</u></u> | <u><u>23,210,376</u></u> |

## 逾期贷款

本集团逾期贷款(未含应计利息)按担保方式列示如下：

|      | 2023年6月30日   |              |             |            | 合计      |
|------|--------------|--------------|-------------|------------|---------|
|      | 逾期1天<br>至90天 | 逾期91天<br>至1年 | 逾期1年<br>至3年 | 逾期3年<br>以上 |         |
| 信用贷款 | 31,946       | 23,173       | 31,717      | 4,618      | 91,454  |
| 保证贷款 | 15,173       | 15,154       | 17,723      | 6,302      | 54,352  |
| 抵押贷款 | 57,835       | 38,101       | 37,787      | 9,943      | 143,666 |
| 质押贷款 | 2,784        | 714          | 4,073       | 506        | 8,077   |
| 合计   | 107,738      | 77,142       | 91,300      | 21,369     | 297,549 |

|      | 2022年12月31日  |              |             |            | 合计      |
|------|--------------|--------------|-------------|------------|---------|
|      | 逾期1天<br>至90天 | 逾期91天<br>至1年 | 逾期1年<br>至3年 | 逾期3年<br>以上 |         |
| 信用贷款 | 33,114       | 22,052       | 30,694      | 3,304      | 89,164  |
| 保证贷款 | 11,219       | 16,734       | 20,007      | 5,674      | 53,634  |
| 抵押贷款 | 44,182       | 37,795       | 38,550      | 9,999      | 130,526 |
| 质押贷款 | 5,287        | 2,928        | 1,926       | 566        | 10,707  |
| 合计   | 93,802       | 79,509       | 91,177      | 19,543     | 284,031 |

## (2) 债券投资

## 按发行人分布

本集团债券投资(未含应计利息)按发行人及投资类别列示如下：

|                   | 2023年6月30日                         |                                      |                      | 合计         |
|-------------------|------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|------------|
|                   | 以公允价值计量<br>且其变动计入<br>当期损益的<br>金融投资 | 以公允价值计量<br>且其变动计入<br>其他综合收益的<br>金融投资 | 以摊余成本<br>计量的<br>金融投资 |            |
| 政府及中央银行           | 196,224                            | 1,075,617                            | 6,746,930            | 8,018,771  |
| 政策性银行             | 50,782                             | 225,649                              | 574,481              | 850,912    |
| 银行同业及其他金融机构<br>企业 | 220,266                            | 415,057                              | 560,457              | 1,195,780  |
|                   | 81,722                             | 560,537                              | 59,122               | 701,381    |
| 合计                | 548,994                            | 2,276,860                            | 7,940,990            | 10,766,844 |

|                   | 2022年12月31日                        |                                      |                      | 合计         |
|-------------------|------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|------------|
|                   | 以公允价值计量<br>且其变动计入<br>当期损益的<br>金融投资 | 以公允价值计量<br>且其变动计入<br>其他综合收益的<br>金融投资 | 以摊余成本<br>计量的<br>金融投资 |            |
| 政府及中央银行           | 123,419                            | 982,051                              | 6,373,902            | 7,479,372  |
| 政策性银行             | 28,290                             | 211,905                              | 522,014              | 762,209    |
| 银行同业及其他金融机构<br>企业 | 231,085                            | 349,923                              | 506,021              | 1,087,029  |
|                   | 110,456                            | 560,850                              | 63,654               | 734,960    |
| 合计                | 493,250                            | 2,104,729                            | 7,465,591            | 10,063,570 |

## 按评级分布分析

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

|                   | 2023年6月30日 |           |         |         |         | 合计         |
|-------------------|------------|-----------|---------|---------|---------|------------|
|                   | 未评级        | AAA       | AA      | A       | A以下     |            |
| 政府及中央银行           | 2,144,251  | 5,721,834 | 53,625  | 60,957  | 38,104  | 8,018,771  |
| 政策性银行             | 753,378    | 58,395    | 19,678  | 17,415  | 2,046   | 850,912    |
| 银行同业及其他金融机构<br>企业 | 513,886    | 423,159   | 35,487  | 172,349 | 50,899  | 1,195,780  |
|                   | 165,746    | 393,752   | 11,046  | 90,202  | 40,635  | 701,381    |
| 合计                | 3,577,261  | 6,597,140 | 119,836 | 340,923 | 131,684 | 10,766,844 |

|                   | 2022年12月31日 |           |        |         |         | 合计         |
|-------------------|-------------|-----------|--------|---------|---------|------------|
|                   | 未评级         | AAA       | AA     | A       | A以下     |            |
| 政府及中央银行           | 2,209,376   | 5,156,655 | 30,519 | 47,631  | 35,191  | 7,479,372  |
| 政策性银行             | 700,863     | 44,454    | 3,222  | 13,310  | 360     | 762,209    |
| 银行同业及其他金融机构<br>企业 | 442,644     | 412,053   | 24,171 | 127,208 | 80,953  | 1,087,029  |
|                   | 158,706     | 420,935   | 4,214  | 101,736 | 49,369  | 734,960    |
| 合计                | 3,511,589   | 6,034,097 | 62,126 | 289,885 | 165,873 | 10,063,570 |

## 1.3 金融工具三阶段风险敞口

本集团金融工具信用风险阶段划分列示如下：

|               | 2023年6月30日 |         |         |            |           |           |           |           |
|---------------|------------|---------|---------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|               | 账面余额       |         |         |            | 预期信用减值准备  |           |           |           |
|               | 第一阶段       | 第二阶段    | 第三阶段    | 合计         | 第一阶段      | 第二阶段      | 第三阶段      | 合计        |
| 以摊余成本计量的金融资产  |            |         |         |            |           |           |           |           |
| 现金及存放中央银行款项   | 3,671,553  | -       | -       | 3,671,553  | -         | -         | -         | -         |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 460,687    | 169     | -       | 460,856    | (272)     | (84)      | -         | (356)     |
| 拆出资金          | 775,815    | -       | -       | 775,815    | (4,082)   | -         | -         | (4,082)   |
| 买入返售款项        | 1,512,211  | -       | -       | 1,512,211  | (634)     | -         | -         | (634)     |
| 客户贷款及垫款       | 23,326,612 | 613,641 | 343,214 | 24,283,467 | (349,554) | (136,104) | (264,696) | (750,354) |
| 金融投资          | 8,083,687  | 11      | 3,141   | 8,086,839  | (39,039)  | (1)       | (2,701)   | (41,741)  |
| 合计            | 37,830,565 | 613,821 | 346,355 | 38,790,741 | (393,581) | (136,189) | (267,397) | (797,167) |

|                              | 2023年6月30日 |       |      |           |          |         |         |          |
|------------------------------|------------|-------|------|-----------|----------|---------|---------|----------|
|                              | 账面价值       |       |      |           | 预期信用减值准备 |         |         |          |
|                              | 第一阶段       | 第二阶段  | 第三阶段 | 合计        | 第一阶段     | 第二阶段    | 第三阶段    | 合计       |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融资产 |            |       |      |           |          |         |         |          |
| 客户贷款及垫款                      | 1,064,636  | -     | 391  | 1,065,027 | (538)    | -       | (304)   | (842)    |
| 金融投资                         | 2,294,929  | 9,947 | 442  | 2,305,318 | (4,947)  | (1,572) | (3,611) | (10,130) |
| 合计                           | 3,359,565  | 9,947 | 833  | 3,370,345 | (5,485)  | (1,572) | (3,915) | (10,972) |

|               | 2022年12月31日 |         |         |            |           |           |           |           |
|---------------|-------------|---------|---------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|               | 账面余额        |         |         |            | 预期信用减值准备  |           |           |           |
|               | 第一阶段        | 第二阶段    | 第三阶段    | 合计         | 第一阶段      | 第二阶段      | 第三阶段      | 合计        |
| 以摊余成本计量的金融资产  |             |         |         |            |           |           |           |           |
| 现金及存放中央银行款项   | 3,427,892   | -       | -       | 3,427,892  | -         | -         | -         | -         |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 366,126     | -       | -       | 366,126    | (393)     | -         | -         | (393)     |
| 拆出资金          | 827,906     | -       | -       | 827,906    | (1,107)   | -         | -         | (1,107)   |
| 买入返售款项        | 709,623     | -       | -       | 709,623    | (475)     | -         | -         | (475)     |
| 客户贷款及垫款       | 21,098,741  | 685,365 | 321,135 | 22,105,241 | (278,715) | (141,586) | (251,923) | (672,224) |
| 金融投资          | 7,591,165   | 163     | 3,139   | 7,594,467  | (28,613)  | (23)      | (2,699)   | (31,335)  |
| 合计            | 34,021,453  | 685,528 | 324,274 | 35,031,255 | (309,303) | (141,609) | (254,622) | (705,534) |

|                              | 2022年12月31日 |        |      |           |          |         |         |         |
|------------------------------|-------------|--------|------|-----------|----------|---------|---------|---------|
|                              | 账面价值        |        |      |           | 预期信用减值准备 |         |         |         |
|                              | 第一阶段        | 第二阶段   | 第三阶段 | 合计        | 第一阶段     | 第二阶段    | 第三阶段    | 合计      |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融资产 |             |        |      |           |          |         |         |         |
| 客户贷款及垫款                      | 1,155,844   | -      | 35   | 1,155,879 | (510)    | -       | (28)    | (538)   |
| 金融投资                         | 2,118,550   | 10,534 | 886  | 2,129,970 | (4,794)  | (1,009) | (3,527) | (9,330) |
| 合计                           | 3,274,394   | 10,534 | 921  | 3,285,849 | (5,304)  | (1,009) | (3,555) | (9,868) |

于2023年6月30日及2022年12月31日，信贷承诺的信用风险敞口主要分布于第一阶段。

## 2. 流动性风险

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

本集团通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在：

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

### 2.1 资产及负债按到期日分析

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

|                              | 2023年6月30日          |                  |                  |                    |                  |                   |                  |                   |
|------------------------------|---------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                              | 逾期/<br>即时偿还         | 1个月内             | 1至3个月            | 3个月<br>至1年         | 1至5年             | 5年以上              | 无期限<br>(3)       | 合计                |
| <b>资产：</b>                   |                     |                  |                  |                    |                  |                   |                  |                   |
| 现金及存放中央银行款项                  | 853,782             | 3,320            | 2,173            | 5,870              | 4,345            | -                 | 2,802,063        | 3,671,553         |
| 存放同业及其他金融机构款项<br>及拆出资金(1)    | 295,206             | 1,995,482        | 303,549          | 274,049            | 56,601           | 551               | -                | 2,925,438         |
| 衍生金融资产                       | -                   | 18,038           | 25,849           | 40,453             | 15,771           | 6,464             | -                | 106,575           |
| 客户贷款及垫款                      | 33,419              | 1,246,867        | 1,201,510        | 4,568,537          | 4,688,051        | 12,760,932        | 102,779          | 24,602,095        |
| <b>金融投资</b>                  |                     |                  |                  |                    |                  |                   |                  |                   |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融投资   | 93,468              | 27,054           | 73,670           | 184,942            | 104,715          | 223,231           | 106,221          | 813,301           |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融投资 | -                   | 124,000          | 237,247          | 423,763            | 933,361          | 586,816           | 91,545           | 2,396,732         |
| 以摊余成本计量的金融投资                 | -                   | 153,360          | 274,898          | 603,438            | 2,931,554        | 4,081,228         | 620              | 8,045,098         |
| 长期股权投资                       | -                   | -                | -                | -                  | -                | -                 | 63,552           | 63,552            |
| 固定资产及在建工程                    | -                   | -                | -                | -                  | -                | -                 | 298,886          | 298,886           |
| 其他                           | 152,375             | 274,657          | 29,457           | 58,594             | 44,951           | 77,329            | 109,013          | 746,376           |
| <b>资产合计</b>                  | <b>1,428,250</b>    | <b>3,842,778</b> | <b>2,148,353</b> | <b>6,159,646</b>   | <b>8,779,349</b> | <b>17,736,551</b> | <b>3,574,679</b> | <b>43,669,606</b> |
| <b>负债：</b>                   |                     |                  |                  |                    |                  |                   |                  |                   |
| 向中央银行借款                      | -                   | 4,421            | 31,007           | 188,464            | 792              | -                 | -                | 224,684           |
| 同业及其他金融机构存放款项<br>及拆入资金(2)    | 2,327,409           | 460,327          | 238,115          | 636,580            | 65,682           | 15,158            | -                | 3,743,271         |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融负债   | 52,666              | 248              | 230              | 3,503              | 4,014            | 1,273             | -                | 61,934            |
| 衍生金融负债                       | -                   | 25,338           | 27,497           | 46,866             | 14,034           | 5,814             | -                | 119,549           |
| 存款证                          | -                   | 80,647           | 101,808          | 156,902            | 18,687           | -                 | -                | 358,044           |
| 客户存款                         | 14,137,467          | 2,340,419        | 1,826,308        | 7,060,032          | 7,993,095        | 16,451            | -                | 33,373,772        |
| 已发行债务证券                      | -                   | 14,903           | 30,907           | 273,790            | 220,429          | 634,458           | -                | 1,174,487         |
| 其他                           | -                   | 321,069          | 234,600          | 126,182            | 138,889          | 196,705           | -                | 1,017,445         |
| <b>负债合计</b>                  | <b>16,517,542</b>   | <b>3,247,372</b> | <b>2,490,472</b> | <b>8,492,319</b>   | <b>8,455,622</b> | <b>869,859</b>    | <b>-</b>         | <b>40,073,186</b> |
| <b>流动性净额</b>                 | <b>(15,089,292)</b> | <b>595,406</b>   | <b>(342,119)</b> | <b>(2,332,673)</b> | <b>323,727</b>   | <b>16,866,692</b> | <b>3,574,679</b> | <b>3,596,420</b>  |

## 财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

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

|                              | 2022年12月31日  |           |           |            |           |            |            | 合计         |
|------------------------------|--------------|-----------|-----------|------------|-----------|------------|------------|------------|
|                              | 逾期/<br>即时偿还  | 1个月内      | 1至3个月     | 3个月<br>至1年 | 1至5年      | 5年以上       | 无期限<br>(3) |            |
| 资产:                          |              |           |           |            |           |            |            |            |
| 现金及存放中央银行款项                  | 766,050      | 3,771     | 3,471     | 2,534      | 4,316     | -          | 2,647,750  | 3,427,892  |
| 存放同业及其他金融机构款项<br>及拆出资金(1)    | 231,177      | 1,178,164 | 241,316   | 348,491    | 57,506    | -          | -          | 2,056,654  |
| 衍生金融资产                       | 1,228        | 14,136    | 20,960    | 25,225     | 16,705    | 8,951      | -          | 87,205     |
| 客户贷款及垫款                      | 32,364       | 1,109,740 | 1,048,523 | 4,279,277  | 3,772,395 | 12,253,435 | 95,942     | 22,591,676 |
| 金融投资                         |              |           |           |            |           |            |            |            |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融投资   | 93,469       | 7,792     | 22,464    | 208,484    | 116,605   | 199,594    | 99,066     | 747,474    |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融投资 | -            | 121,032   | 234,407   | 345,296    | 867,843   | 561,208    | 93,310     | 2,223,096  |
| 以摊余成本计量的金融投资                 | -            | 115,000   | 203,067   | 836,644    | 2,771,349 | 3,636,452  | 620        | 7,563,132  |
| 长期股权投资                       | -            | -         | -         | -          | -         | -          | 65,790     | 65,790     |
| 固定资产及在建工程                    | -            | -         | -         | -          | -         | -          | 291,911    | 291,911    |
| 其他                           | 98,293       | 153,780   | 26,799    | 44,653     | 32,770    | 89,434     | 109,587    | 555,316    |
| 资产合计                         | 1,222,581    | 2,703,415 | 1,801,007 | 6,090,604  | 7,639,489 | 16,749,074 | 3,403,976  | 39,610,146 |
| 负债:                          |              |           |           |            |           |            |            |            |
| 向中央银行借款                      | -            | 6,127     | 16,882    | 121,734    | 1,038     | -          | -          | 145,781    |
| 同业及其他金融机构存放款项<br>及拆入资金(2)    | 2,509,370    | 542,311   | 204,501   | 421,705    | 68,494    | 16,109     | -          | 3,762,490  |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融负债   | 57,045       | 61        | 578       | 2,338      | 3,597     | 668        | -          | 64,287     |
| 衍生金融负债                       | 1,955        | 17,932    | 23,702    | 30,565     | 14,231    | 7,965      | -          | 96,350     |
| 存款证                          | -            | 68,099    | 125,796   | 175,348    | 6,209     | -          | -          | 375,452    |
| 客户存款                         | 14,271,619   | 1,913,802 | 1,683,372 | 5,432,348  | 6,551,322 | 18,028     | -          | 29,870,491 |
| 已发行债务证券                      | -            | 6,899     | 29,260    | 86,443     | 203,986   | 579,365    | -          | 905,953    |
| 其他                           | -            | 255,765   | 129,605   | 164,692    | 132,461   | 191,400    | -          | 873,923    |
| 负债合计                         | 16,839,989   | 2,810,996 | 2,213,696 | 6,435,173  | 6,981,338 | 813,535    | -          | 36,094,727 |
| 流动性净额                        | (15,617,408) | (107,581) | (412,689) | (344,569)  | 658,151   | 15,935,539 | 3,403,976  | 3,515,419  |

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

## 2.2 未经折现合同现金流量按到期日分析

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

|                              | 2023年6月30日  |             |           |             |            |            |            | 合计          |
|------------------------------|-------------|-------------|-----------|-------------|------------|------------|------------|-------------|
|                              | 逾期/<br>即时偿还 | 1个月内        | 1至3个月     | 3个月<br>至1年  | 1至5年       | 5年以上       | 无期限<br>(4) |             |
| 非衍生工具现金流量：                   |             |             |           |             |            |            |            |             |
| 金融资产：                        |             |             |           |             |            |            |            |             |
| 现金及存放中央银行款项                  | 853,782     | 3,320       | 2,184     | 6,009       | 4,620      | -          | 2,802,063  | 3,671,978   |
| 存放同业及其他金融机构款项<br>及拆出资金(1)    | 295,206     | 1,997,343   | 305,852   | 280,696     | 61,371     | 568        | -          | 2,941,036   |
| 客户贷款及垫款(2)                   | 41,502      | 1,365,839   | 1,420,723 | 5,544,494   | 8,325,220  | 21,284,086 | 498,920    | 38,480,784  |
| 金融投资                         |             |             |           |             |            |            |            |             |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融投资   | 93,468      | 27,773      | 76,626    | 192,581     | 138,327    | 247,655    | 106,771    | 883,201     |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融投资 | -           | 127,370     | 247,467   | 465,816     | 1,060,710  | 760,259    | 92,693     | 2,754,315   |
| 以摊余成本计量的金融投资                 | -           | 172,821     | 319,745   | 778,431     | 3,615,704  | 5,023,023  | 3,131      | 9,912,855   |
| 其他                           | 142,327     | 277,917     | 16,067    | 44,808      | 20,206     | 89,911     | -          | 591,236     |
| 合计                           | 1,426,285   | 3,972,383   | 2,388,664 | 7,312,835   | 13,226,158 | 27,405,502 | 3,503,578  | 59,235,405  |
| 金融负债：                        |             |             |           |             |            |            |            |             |
| 向中央银行借款                      | -           | 4,432       | 31,083    | 190,347     | 825        | -          | -          | 226,687     |
| 同业及其他金融机构存放款项<br>及拆入资金(3)    | 2,327,409   | 461,645     | 240,129   | 647,450     | 72,567     | 20,315     | -          | 3,769,515   |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融负债   | 52,666      | 256         | 288       | 4,729       | 6,657      | 1,664      | -          | 66,260      |
| 存款证                          | -           | 80,786      | 102,395   | 159,892     | 19,723     | -          | -          | 362,796     |
| 客户存款                         | 14,139,010  | 2,342,228   | 1,834,142 | 7,175,798   | 8,439,690  | 19,794     | -          | 33,950,662  |
| 已发行债务证券                      | -           | 15,371      | 35,704    | 301,954     | 323,244    | 729,875    | -          | 1,406,148   |
| 其他                           | -           | 313,404     | 33,545    | 14,528      | 36,970     | 83,455     | -          | 481,902     |
| 合计                           | 16,519,085  | 3,218,122   | 2,277,286 | 8,494,698   | 8,899,676  | 855,103    | -          | 40,263,970  |
| 衍生工具现金流量：                    |             |             |           |             |            |            |            |             |
| 以净额交割的衍生金融工具                 | -           | 1,421       | 1,645     | (1,489)     | 415        | 1,207      | -          | 3,199       |
| 以总额交割的衍生金融工具                 |             |             |           |             |            |            |            |             |
| 其中：现金流入                      | -           | 1,338,562   | 741,993   | 1,096,444   | 353,332    | 59,772     | -          | 3,590,103   |
| 现金流出                         | -           | (1,331,179) | (736,771) | (1,101,541) | (356,512)  | (60,305)   | -          | (3,586,308) |
|                              | -           | 7,383       | 5,222     | (5,097)     | (3,180)    | (533)      | -          | 3,795       |

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



中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

|                              | 2022年12月31日 |           |           |            |            |            |            | 合计          |
|------------------------------|-------------|-----------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|
|                              | 逾期/<br>即时偿还 | 1个月内      | 1至3个月     | 3个月<br>至1年 | 1至5年       | 5年以上       | 无期限<br>(4) |             |
| 非衍生工具现金流量：                   |             |           |           |            |            |            |            |             |
| 金融资产：                        |             |           |           |            |            |            |            |             |
| 现金及存放中央银行款项                  | 766,050     | 3,774     | 3,478     | 2,566      | 4,579      | -          | 2,647,750  | 3,428,197   |
| 存放同业及其他金融机构款项<br>及拆出资金(1)    | 231,187     | 1,180,526 | 244,334   | 354,211    | 59,009     | -          | -          | 2,069,267   |
| 客户贷款及垫款(2)                   | 40,595      | 1,213,028 | 1,255,195 | 5,132,696  | 7,016,225  | 20,395,144 | 525,600    | 35,578,483  |
| 金融投资                         |             |           |           |            |            |            |            |             |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融投资   | 93,469      | 8,495     | 24,050    | 218,327    | 151,910    | 221,742    | 99,746     | 817,739     |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融投资 | -           | 134,663   | 241,424   | 385,254    | 998,386    | 709,859    | 94,446     | 2,564,032   |
| 以摊余成本计量的金融投资                 | -           | 136,945   | 236,805   | 1,015,478  | 3,407,392  | 4,446,184  | 3,129      | 9,245,933   |
| 其他                           | 92,591      | 143,086   | 12,698    | 35,490     | 17,734     | 92,825     | 39         | 394,463     |
| 合计                           | 1,223,892   | 2,820,517 | 2,017,984 | 7,144,022  | 11,655,235 | 25,865,754 | 3,370,710  | 54,098,114  |
| 金融负债：                        |             |           |           |            |            |            |            |             |
| 向中央银行借款                      | -           | 6,132     | 16,923    | 122,938    | 1,038      | -          | -          | 147,031     |
| 同业及其他金融机构存放款项<br>及拆入资金(3)    | 2,509,380   | 543,715   | 206,552   | 436,973    | 97,907     | 17,746     | -          | 3,812,273   |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融负债   | 57,045      | 65        | 578       | 2,403      | 3,598      | 668        | -          | 64,357      |
| 存款证                          | -           | 68,186    | 126,364   | 177,563    | 6,649      | -          | -          | 378,762     |
| 客户存款                         | 14,281,430  | 1,920,323 | 1,695,923 | 5,520,110  | 6,916,340  | 20,642     | -          | 30,354,768  |
| 已发行债务证券                      | -           | 9,558     | 32,841    | 107,640    | 297,722    | 673,025    | -          | 1,120,786   |
| 其他                           | -           | 247,958   | 34,944    | 13,476     | 34,445     | 94,479     | -          | 425,302     |
| 合计                           | 16,847,855  | 2,795,937 | 2,114,125 | 6,381,103  | 7,357,699  | 806,560    | -          | 36,303,279  |
| 衍生工具现金流量：                    |             |           |           |            |            |            |            |             |
| 以净额交割的衍生金融工具                 | -           | 817       | 464       | 1,529      | 1,542      | 100        | -          | 4,452       |
| 以总额交割的衍生金融工具                 |             |           |           |            |            |            |            |             |
| 其中：现金流入                      | 85,965      | 979,392   | 586,504   | 849,091    | 263,153    | 37,805     | -          | 2,801,910   |
| 现金流出                         | (88,580)    | (975,680) | (593,312) | (849,885)  | (265,245)  | (38,589)   | -          | (2,811,291) |
|                              | (2,615)     | 3,712     | (6,808)   | (794)      | (2,092)    | (784)      | -          | (9,381)     |

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

### 2.3 信贷承诺按合同到期日分析

管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

|      | 2023年6月30日 |         |         |         |         |         | 合计        |
|------|------------|---------|---------|---------|---------|---------|-----------|
|      | 即时偿还       | 1个月内    | 1至3个月   | 3个月至1年  | 1至5年    | 5年以上    |           |
| 信贷承诺 | 1,253,945  | 139,927 | 324,220 | 712,255 | 552,509 | 152,590 | 3,135,446 |

|      | 2022年12月31日 |         |         |         |         |         | 合计        |
|------|-------------|---------|---------|---------|---------|---------|-----------|
|      | 即时偿还        | 1个月内    | 1至3个月   | 3个月至1年  | 1至5年    | 5年以上    |           |
| 信贷承诺 | 1,228,303   | 112,499 | 273,992 | 682,822 | 490,874 | 182,555 | 2,971,045 |

### 3. 市场风险

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

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

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

本集团投资组合中股票价格的变动带来的市场风险并不重大。

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

## 3.1 风险价值(VaR)

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

按照风险类别分类的交易账簿风险价值列示如下：

|        | 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月 |     |     |     |
|--------|------------------------|-----|-----|-----|
|        | 期末                     | 平均  | 最高  | 最低  |
| 利率风险   | 103                    | 155 | 209 | 93  |
| 汇率风险   | 259                    | 252 | 285 | 227 |
| 商品风险   | 40                     | 34  | 42  | 26  |
| 总体风险价值 | 321                    | 338 | 396 | 274 |

|        | 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月 |     |     |    |
|--------|------------------------|-----|-----|----|
|        | 期末                     | 平均  | 最高  | 最低 |
| 利率风险   | 73                     | 67  | 91  | 30 |
| 汇率风险   | 155                    | 136 | 159 | 83 |
| 商品风险   | 8                      | 10  | 27  | 7  |
| 总体风险价值 | 154                    | 148 | 171 | 89 |

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

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

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

## 3.2 汇率风险

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

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

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

| 币种 | 汇率变动 | 对税前利润的影响       |                 | 对权益的影响(1)      |                 |
|----|------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|    |      | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 |
| 美元 | -1%  | 531            | 522             | (605)          | (889)           |
| 港元 | -1%  | 919            | 817             | (1,467)        | (1,279)         |

(1) 对其他综合收益的影响(不考虑相关所得税影响)。

有关资产及负债按币种列示如下：

|                              | 2023年6月30日        |                  |                |                  |                   |
|------------------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|
|                              | 人民币               | 美元<br>(折合人民币)    | 港元<br>(折合人民币)  | 其他<br>(折合人民币)    | 合计<br>(折合人民币)     |
| <b>资产：</b>                   |                   |                  |                |                  |                   |
| 现金及存放中央银行款项                  | 3,352,921         | 174,555          | 12,882         | 131,195          | 3,671,553         |
| 存放同业及其他金融机构款项<br>及拆出资金(1)    | 1,995,749         | 630,797          | 36,105         | 262,787          | 2,925,438         |
| 衍生金融资产                       | 42,319            | 32,667           | 15,672         | 15,917           | 106,575           |
| 客户贷款及垫款<br>金融投资              | 23,122,976        | 745,989          | 392,994        | 340,136          | 24,602,095        |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融投资   | 761,269           | 31,731           | 10,251         | 10,050           | 813,301           |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融投资 | 1,810,554         | 460,373          | 8,651          | 117,154          | 2,396,732         |
| 以摊余成本计量的金融投资                 | 7,689,048         | 176,745          | 59,612         | 119,693          | 8,045,098         |
| 长期股权投资                       | 35,417            | 2,713            | 142            | 25,280           | 63,552            |
| 固定资产及在建工程                    | 130,815           | 165,087          | 657            | 2,327            | 298,886           |
| 其他                           | 522,794           | 103,160          | 43,883         | 76,539           | 746,376           |
| <b>资产合计</b>                  | <b>39,463,862</b> | <b>2,523,817</b> | <b>580,849</b> | <b>1,101,078</b> | <b>43,669,606</b> |
| <b>负债：</b>                   |                   |                  |                |                  |                   |
| 向中央银行借款                      | 223,575           | -                | -              | 1,109            | 224,684           |
| 同业及其他金融机构存放款项<br>及拆入资金(2)    | 2,757,165         | 684,242          | 65,711         | 236,153          | 3,743,271         |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融负债   | 4,237             | 3,752            | -              | 53,945           | 61,934            |
| 衍生金融负债                       | 53,647            | 38,149           | 15,111         | 12,642           | 119,549           |
| 存款证                          | 116,074           | 179,067          | 34,162         | 28,741           | 358,044           |
| 客户存款                         | 31,516,453        | 1,020,620        | 478,619        | 358,080          | 33,373,772        |
| 已发行债务证券                      | 946,455           | 197,270          | 2,383          | 28,379           | 1,174,487         |
| 其他                           | 754,763           | 166,227          | 47,800         | 48,655           | 1,017,445         |
| <b>负债合计</b>                  | <b>36,372,369</b> | <b>2,289,327</b> | <b>643,786</b> | <b>767,704</b>   | <b>40,073,186</b> |
| 长/(短)盘净额                     | 3,091,493         | 234,490          | (62,937)       | 333,374          | 3,596,420         |
| 信贷承诺                         | 2,472,872         | 421,779          | 46,090         | 194,705          | 3,135,446         |

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

|                              | 2022年12月31日       |                  |                |                  |                   |
|------------------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|
|                              | 人民币               | 美元<br>(折合人民币)    | 港元<br>(折合人民币)  | 其他<br>(折合人民币)    | 合计<br>(折合人民币)     |
| 资产：                          |                   |                  |                |                  |                   |
| 现金及存放中央银行款项                  | 3,126,696         | 150,292          | 14,937         | 135,967          | 3,427,892         |
| 存放同业及其他金融机构款项<br>及拆出资金(1)    | 1,108,378         | 644,064          | 35,575         | 268,637          | 2,056,654         |
| 衍生金融资产                       | 27,006            | 29,132           | 15,269         | 15,798           | 87,205            |
| 客户贷款及垫款                      | 21,137,985        | 752,795          | 352,901        | 347,995          | 22,591,676        |
| 金融投资                         |                   |                  |                |                  |                   |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融投资   | 697,336           | 32,710           | 8,122          | 9,306            | 747,474           |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融投资 | 1,707,681         | 389,335          | 8,989          | 117,091          | 2,223,096         |
| 以摊余成本计量的金融投资                 | 7,242,116         | 166,488          | 57,165         | 97,363           | 7,563,132         |
| 长期股权投资                       | 36,740            | 2,728            | 189            | 26,133           | 65,790            |
| 固定资产及在建工程                    | 135,566           | 153,495          | 642            | 2,208            | 291,911           |
| 其他                           | 344,580           | 84,441           | 38,443         | 87,852           | 555,316           |
| 资产合计                         | <u>35,564,084</u> | <u>2,405,480</u> | <u>532,232</u> | <u>1,108,350</u> | <u>39,610,146</u> |
| 负债：                          |                   |                  |                |                  |                   |
| 向中央银行借款                      | 143,352           | -                | -              | 2,429            | 145,781           |
| 同业及其他金融机构存放款项<br>及拆入资金(2)    | 2,848,497         | 598,689          | 57,370         | 257,934          | 3,762,490         |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融负债   | 5,361             | 3,707            | -              | 55,219           | 64,287            |
| 衍生金融负债                       | 31,128            | 33,778           | 15,856         | 15,588           | 96,350            |
| 存款证                          | 127,443           | 203,301          | 17,030         | 27,678           | 375,452           |
| 客户存款                         | 28,153,014        | 937,078          | 418,526        | 361,873          | 29,870,491        |
| 已发行债务证券                      | 685,154           | 191,789          | 2,317          | 26,693           | 905,953           |
| 其他                           | 712,469           | 138,878          | 14,136         | 8,440            | 873,923           |
| 负债合计                         | <u>32,706,418</u> | <u>2,107,220</u> | <u>525,235</u> | <u>755,854</u>   | <u>36,094,727</u> |
| 长盘净额                         | <u>2,857,666</u>  | <u>298,260</u>   | <u>6,997</u>   | <u>352,496</u>   | <u>3,515,419</u>  |
| 信贷承诺                         | <u>2,379,809</u>  | <u>398,563</u>   | <u>8,896</u>   | <u>183,777</u>   | <u>2,971,045</u>  |

- (1) 含买入返售款项。  
 (2) 含卖出回购款项。

#### 4. 银行账簿利率风险

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

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

本集团通过资产负债管理部采用以下方法管理银行账簿利率风险：

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

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

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

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

| 主要币种 | 2023年6月30日      |                 |               |               |
|------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|
|      | 利率上升100个基点      |                 | 利率下降100个基点    |               |
|      | 对利息净收入的影响       | 对权益的影响          | 对利息净收入的影响     | 对权益的影响        |
| 人民币  | (23,490)        | (56,047)        | 23,490        | 62,340        |
| 美元   | (1,043)         | (3,221)         | 1,043         | 2,925         |
| 港元   | (1,282)         | (36)            | 1,282         | 37            |
| 其他   | 826             | (1,756)         | (826)         | 1,804         |
| 合计   | <u>(24,989)</u> | <u>(61,060)</u> | <u>24,989</u> | <u>67,106</u> |

| 主要币种 | 2022年12月31日     |                 |               |               |
|------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|
|      | 利率上升100个基点      |                 | 利率下降100个基点    |               |
|      | 对利息净收入的影响       | 对权益的影响          | 对利息净收入的影响     | 对权益的影响        |
| 人民币  | (29,472)        | (63,594)        | 29,472        | 71,723        |
| 美元   | (469)           | (4,663)         | 469           | 4,945         |
| 港元   | (809)           | 1,563           | 809           | (1,642)       |
| 其他   | 458             | (1,290)         | (458)         | 1,355         |
| 合计   | <u>(30,292)</u> | <u>(67,984)</u> | <u>30,292</u> | <u>76,381</u> |

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



本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)列示如下：

|             | 2023年6月30日  |            |             |           |           | 合计         |
|-------------|-------------|------------|-------------|-----------|-----------|------------|
|             | 3个月内        | 3个月至1年     | 1至5年        | 5年以上      | 不计息       |            |
| 资产：         |             |            |             |           |           |            |
| 现金及存放中央银行款项 | 3,312,767   | 5,870      | 4,345       | -         | 348,571   | 3,671,553  |
| 存放同业及其他金融机构 |             |            |             |           |           |            |
| 款项及拆出资金(1)  | 2,539,708   | 271,172    | 49,651      | 506       | 64,401    | 2,925,438  |
| 衍生金融资产      | -           | -          | -           | -         | 106,575   | 106,575    |
| 客户贷款及垫款     | 7,664,440   | 15,913,629 | 645,330     | 319,966   | 58,730    | 24,602,095 |
| 金融投资        |             |            |             |           |           |            |
| 以公允价值计量且    |             |            |             |           |           |            |
| 其变动计入当期损益的  |             |            |             |           |           |            |
| 金融投资        | 100,131     | 185,574    | 80,658      | 210,328   | 236,610   | 813,301    |
| 以公允价值计量且其变动 |             |            |             |           |           |            |
| 计入其他综合收益    |             |            |             |           |           |            |
| 的金融投资       | 417,846     | 419,715    | 874,227     | 569,479   | 115,465   | 2,396,732  |
| 以摊余成本计量的    |             |            |             |           |           |            |
| 金融投资        | 558,849     | 582,078    | 2,816,294   | 3,991,526 | 96,351    | 8,045,098  |
| 长期股权投资      | -           | -          | -           | -         | 63,552    | 63,552     |
| 固定资产及在建工程   | -           | -          | -           | -         | 298,886   | 298,886    |
| 其他          | 263         | 3,650      | 21,290      | 52,767    | 668,406   | 746,376    |
| 资产合计        | 14,594,004  | 17,381,688 | 4,491,795   | 5,144,572 | 2,057,547 | 43,669,606 |
| 负债：         |             |            |             |           |           |            |
| 向中央银行借款     | 35,428      | 188,462    | 788         | -         | 6         | 224,684    |
| 同业及其他金融机构存放 |             |            |             |           |           |            |
| 款项及拆入资金(2)  | 3,018,374   | 656,841    | 29,117      | 2,778     | 36,161    | 3,743,271  |
| 以公允价值计量且其变动 |             |            |             |           |           |            |
| 计入当期损益的金融负债 | 2,057       | 3,503      | 4,014       | 1,273     | 51,087    | 61,934     |
| 衍生金融负债      | -           | -          | -           | -         | 119,549   | 119,549    |
| 存款证         | 183,487     | 156,110    | 16,387      | -         | 2,060     | 358,044    |
| 客户存款        | 17,952,583  | 6,736,026  | 7,962,293   | 16,038    | 706,832   | 33,373,772 |
| 已发行债务证券     | 94,792      | 263,489    | 179,326     | 624,415   | 12,465    | 1,174,487  |
| 其他          | 2,205       | 8,757      | 35,843      | 58,250    | 912,390   | 1,017,445  |
| 负债合计        | 21,288,926  | 8,013,188  | 8,227,768   | 702,754   | 1,840,550 | 40,073,186 |
| 利率风险敞口      | (6,694,922) | 9,368,500  | (3,735,973) | 4,441,818 | 不适用       | 不适用        |

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

上表列示数据包含交易账簿数据。

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

|             | 2022年12月31日 |            |             |           |           | 合计         |
|-------------|-------------|------------|-------------|-----------|-----------|------------|
|             | 3个月内        | 3个月至1年     | 1至5年        | 5年以上      | 不计息       |            |
| 资产：         |             |            |             |           |           |            |
| 现金及存放中央银行款项 | 3,096,086   | 2,534      | 4,152       | -         | 325,120   | 3,427,892  |
| 存放同业及其他金融机构 |             |            |             |           |           |            |
| 款项及拆出资金(1)  | 1,611,486   | 345,007    | 51,637      | -         | 48,524    | 2,056,654  |
| 衍生金融资产      | -           | -          | -           | -         | 87,205    | 87,205     |
| 客户贷款及垫款     | 8,087,371   | 13,732,571 | 405,677     | 314,051   | 52,006    | 22,591,676 |
| 金融投资        |             |            |             |           |           |            |
| 以公允价值计量且    |             |            |             |           |           |            |
| 其变动计入当期损益的  |             |            |             |           |           |            |
| 金融投资        | 32,345      | 212,113    | 87,708      | 188,523   | 226,785   | 747,474    |
| 以公允价值计量且其变动 |             |            |             |           |           |            |
| 计入其他综合收益    |             |            |             |           |           |            |
| 的金融投资       | 440,796     | 372,109    | 770,277     | 526,625   | 113,289   | 2,223,096  |
| 以摊余成本计量的    |             |            |             |           |           |            |
| 金融投资        | 467,417     | 823,892    | 2,658,476   | 3,522,497 | 90,850    | 7,563,132  |
| 长期股权投资      | -           | -          | -           | -         | 65,790    | 65,790     |
| 固定资产及在建工程   | -           | -          | -           | -         | 291,911   | 291,911    |
| 其他          | 351         | 2,634      | 18,290      | 55,653    | 478,388   | 555,316    |
| 资产合计        | 13,735,852  | 15,490,860 | 3,996,217   | 4,607,349 | 1,779,868 | 39,610,146 |
| 负债：         |             |            |             |           |           |            |
| 向中央银行借款     | 23,009      | 121,734    | 1,038       | -         | -         | 145,781    |
| 同业及其他金融机构存放 |             |            |             |           |           |            |
| 款项及拆入资金(2)  | 3,267,140   | 410,049    | 31,106      | 933       | 53,262    | 3,762,490  |
| 以公允价值计量且其变动 |             |            |             |           |           |            |
| 计入当期损益的金融负债 | 3,005       | 1,168      | 1,421       | 27        | 58,666    | 64,287     |
| 衍生金融负债      | -           | -          | -           | -         | 96,350    | 96,350     |
| 存款证         | 195,459     | 172,644    | 6,159       | -         | 1,190     | 375,452    |
| 客户存款        | 17,539,353  | 5,273,380  | 6,347,993   | 16,484    | 693,281   | 29,870,491 |
| 已发行债务证券     | 95,251      | 62,121     | 167,260     | 569,208   | 12,113    | 905,953    |
| 其他          | 2,459       | 8,304      | 34,116      | 62,243    | 766,801   | 873,923    |
| 负债合计        | 21,125,676  | 6,049,400  | 6,589,093   | 648,895   | 1,681,663 | 36,094,727 |
| 利率风险敞口      | (7,389,824) | 9,441,460  | (2,592,876) | 3,958,454 | 不适用       | 不适用        |

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

上表列示数据包含交易账簿数据。

## 5. 资本管理

本集团资本管理的目标为：

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

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

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

2013年1月1日起，本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。2014年4月，原中国银保监会正式批复本行实施资本管理高级方法。按照批准的实施范围，符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法。

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

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

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

本集团按照原中国银保监会核准的资本管理高级方法计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率列示如下：

|                              | 2023年<br>6月30日    | 2022年<br>12月31日   |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| 核心一级资本                       | 3,221,767         | 3,141,891         |
| 实收资本                         | 356,407           | 356,407           |
| 资本公积可计入部分                    | 148,190           | 148,174           |
| 盈余公积                         | 392,414           | 392,162           |
| 一般风险准备                       | 496,678           | 496,406           |
| 未分配利润                        | 1,827,301         | 1,766,288         |
| 少数股东资本可计入部分                  | 3,283             | 3,293             |
| 其他                           | (2,506)           | (20,839)          |
| 核心一级资本扣除项目                   | 20,386            | 20,811            |
| 商誉                           | 8,631             | 8,320             |
| 其他无形资产(土地使用权除外)              | 6,989             | 7,473             |
| 对未按公允价值计量的项目<br>进行现金流套期形成的储备 | (3,214)           | (2,962)           |
| 对有控制权但不并表的金融机构<br>的核心一级资本投资  | 7,980             | 7,980             |
| 核心一级资本净额                     | <u>3,201,381</u>  | <u>3,121,080</u>  |
| 其他一级资本                       | 354,916           | 354,915           |
| 其他一级资本工具及其溢价                 | 354,331           | 354,331           |
| 少数股东资本可计入部分                  | 585               | 584               |
| 一级资本净额                       | <u>3,556,297</u>  | <u>3,475,995</u>  |
| 二级资本                         | 917,699           | 805,084           |
| 二级资本工具及其溢价可计入金额              | 583,691           | 528,307           |
| 超额贷款损失准备                     | 332,970           | 275,764           |
| 少数股东资本可计入部分                  | 1,038             | 1,013             |
| 总资本净额                        | <u>4,473,996</u>  | <u>4,281,079</u>  |
| 风险加权资产(1)                    | <u>24,244,321</u> | <u>22,225,272</u> |
| 核心一级资本充足率                    | <u>13.20%</u>     | <u>14.04%</u>     |
| 一级资本充足率                      | <u>14.67%</u>     | <u>15.64%</u>     |
| 资本充足率                        | <u>18.45%</u>     | <u>19.26%</u>     |

(1) 为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

## 八、 金融工具的公允价值

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

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

第一层次输入值，相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层次输入值，使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接可观察的市场信息；及

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

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

### 金融投资

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

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

### 衍生工具

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

对于结构性衍生产品，公允价值主要采用交易商报价。

客户贷款及垫款

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

其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债

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

## 1. 以公允价值计量的金融工具

## 本集团

|                             | 2023年6月30日 |           |         |           |
|-----------------------------|------------|-----------|---------|-----------|
|                             | 第一层次       | 第二层次      | 第三层次    | 合计        |
| 金融资产：                       |            |           |         |           |
| 衍生金融资产                      | 3,320      | 102,642   | 613     | 106,575   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售款项    | -          | 181,628   | -       | 181,628   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款   | -          | 3,797     | 158     | 3,955     |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款 | -          | 1,065,027 | -       | 1,065,027 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资      |            |           |         |           |
| 债券投资                        | 12,512     | 533,338   | 3,144   | 548,994   |
| 权益投资                        | 20,534     | 9,725     | 70,520  | 100,779   |
| 基金及其他投资                     | 37,019     | 85,219    | 41,290  | 163,528   |
| 小计                          | 70,065     | 628,282   | 114,954 | 813,301   |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资    |            |           |         |           |
| 债券投资                        | 307,558    | 1,992,492 | 727     | 2,300,777 |
| 其他债权类投资                     | -          | 4,541     | -       | 4,541     |
| 权益投资                        | 7,536      | 35,877    | 48,001  | 91,414    |
| 小计                          | 315,094    | 2,032,910 | 48,728  | 2,396,732 |
| 金融资产合计                      | 388,479    | 4,014,286 | 164,453 | 4,567,218 |

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

|                                 | 2023年6月30日  |           |         | 合计        |
|---------------------------------|-------------|-----------|---------|-----------|
|                                 | 第一层次        | 第二层次      | 第三层次    |           |
| 金融负债：                           |             |           |         |           |
| 客户存款                            | -           | 226,000   | -       | 226,000   |
| 卖出回购款项                          | -           | 166,062   | -       | 166,062   |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融负债      | 955         | 59,399    | 1,580   | 61,934    |
| 衍生金融负债                          | 3,947       | 114,286   | 1,316   | 119,549   |
| 金融负债合计                          | 4,902       | 565,747   | 2,896   | 573,545   |
|                                 |             |           |         |           |
|                                 | 2022年12月31日 |           |         |           |
|                                 | 第一层次        | 第二层次      | 第三层次    | 合计        |
| 金融资产：                           |             |           |         |           |
| 衍生金融资产                          | 3,730       | 82,589    | 886     | 87,205    |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的买入返售款项    | -           | 154,974   | -       | 154,974   |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的客户贷款及垫款   | -           | 2,671     | 109     | 2,780     |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的客户贷款及垫款 | -           | 1,155,879 | -       | 1,155,879 |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融投资      |             |           |         |           |
| 债券投资                            | 32,905      | 457,187   | 3,158   | 493,250   |
| 权益投资                            | 16,925      | 12,334    | 68,484  | 97,743    |
| 基金及其他投资                         | 34,460      | 85,701    | 36,320  | 156,481   |
| 小计                              | 84,290      | 555,222   | 107,962 | 747,474   |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融投资    |             |           |         |           |
| 债券投资                            | 333,378     | 1,790,966 | 362     | 2,124,706 |
| 其他债权类投资                         | -           | 5,264     | -       | 5,264     |
| 权益投资                            | 7,792       | 38,310    | 47,024  | 93,126    |
| 小计                              | 341,170     | 1,834,540 | 47,386  | 2,223,096 |
| 金融资产合计                          | 429,190     | 3,785,875 | 156,343 | 4,371,408 |
|                                 |             |           |         |           |
| 金融负债：                           |             |           |         |           |
| 客户存款                            | -           | 235,414   | -       | 235,414   |
| 卖出回购款项                          | -           | 144,959   | -       | 144,959   |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融负债      | 761         | 62,215    | 1,311   | 64,287    |
| 衍生金融负债                          | 4,203       | 89,962    | 2,185   | 96,350    |
| 金融负债合计                          | 4,964       | 532,550   | 3,496   | 541,010   |

## 2. 以公允价值计量的第三层次金融工具变动情况

下表列示了以公允价值计量的第三层次金融资产和金融负债的变动情况：

## 本集团

|                               | 2023年<br>1月1日 | 本期损益<br>影响合计 | 本期其他综合<br>收益影响合计 | 购入     | 售出及结算    | (转出)/转入<br>第三层次 | 2023年<br>6月30日  |
|-------------------------------|---------------|--------------|------------------|--------|----------|-----------------|-----------------|
| 金融资产：                         |               |              |                  |        |          |                 |                 |
| 衍生金融资产                        | 886           | 95           | -                | 12     | (311)    | (69)            | 613             |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的客户贷款及垫款 | 109           | 14           | -                | 40     | (5)      | -               | 158             |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融投资    |               |              |                  |        |          |                 |                 |
| 债券投资                          | 3,158         | (78)         | -                | 627    | (563)    | -               | 3,144           |
| 权益投资                          | 68,484        | 845          | -                | 7,003  | (5,812)  | -               | 70,520          |
| 基金及其他投资                       | 36,320        | 1,095        | -                | 6,608  | (2,733)  | -               | 41,290          |
| 小计                            | 107,962       | 1,862        | -                | 14,238 | (9,108)  | -               | 114,954         |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融投资  |               |              |                  |        |          |                 |                 |
| 债券投资                          | 362           | -            | 31               | 714    | (380)    | -               | 727             |
| 权益投资                          | 47,024        | -            | 1,513            | 64     | (600)    | -               | 48,001          |
| 小计                            | 47,386        | -            | 1,544            | 778    | (980)    | -               | 48,728          |
| 金融资产合计                        | 156,343       | 1,971        | 1,544            | 15,068 | (10,404) | (69)            | 164,453         |
| 金融负债：                         |               |              |                  |        |          |                 |                 |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融负债    | (1,311)       | 43           | -                | (670)  | 358      | -               | (1,580)         |
| 衍生金融负债                        | (2,185)       | 727          | -                | (25)   | 159      | 8               | (1,316)         |
| 金融负债合计                        | (3,496)       | 770          | -                | (695)  | 517      | 8               | (2,896)         |
|                               |               |              |                  |        |          |                 |                 |
|                               | 2022年<br>1月1日 | 本年损益<br>影响合计 | 本年其他综合<br>收益影响合计 | 购入     | 售出及结算    | (转出)/转入<br>第三层次 | 2022年<br>12月31日 |
| 金融资产：                         |               |              |                  |        |          |                 |                 |
| 衍生金融资产                        | 1,066         | 848          | -                | 88     | (1,080)  | (36)            | 886             |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的客户贷款及垫款 | 106           | 12           | -                | 102    | (111)    | -               | 109             |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融投资    |               |              |                  |        |          |                 |                 |
| 债券投资                          | 3,840         | (218)        | -                | 1,111  | (2,149)  | 574             | 3,158           |
| 权益投资                          | 58,687        | 582          | -                | 14,959 | (5,744)  | -               | 68,484          |
| 基金及其他投资                       | 32,799        | (2)          | -                | 9,164  | (3,478)  | (2,163)         | 36,320          |
| 小计                            | 95,326        | 362          | -                | 25,234 | (11,371) | (1,589)         | 107,962         |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融投资  |               |              |                  |        |          |                 |                 |
| 债券投资                          | 2,827         | 1            | (2)              | 363    | (2,764)  | (63)            | 362             |
| 权益投资                          | 53,839        | -            | (1,198)          | 2,677  | (6,320)  | (1,974)         | 47,024          |
| 小计                            | 56,666        | 1            | (1,200)          | 3,040  | (9,084)  | (2,037)         | 47,386          |
| 金融资产合计                        | 153,164       | 1,223        | (1,200)          | 28,464 | (21,646) | (3,662)         | 156,343         |
| 金融负债：                         |               |              |                  |        |          |                 |                 |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融负债    | (567)         | (74)         | -                | (340)  | 167      | (497)           | (1,311)         |
| 衍生金融负债                        | (1,426)       | (2,174)      | -                | (14)   | 1,022    | 407             | (2,185)         |
| 金融负债合计                        | (1,993)       | (2,248)      | -                | (354)  | 1,189    | (90)            | (3,496)         |



本集团第三层次金融工具净损益影响列示如下：

|     | 截至 6 月 30 日止六个月 |        |
|-----|-----------------|--------|
|     | 2023 年          | 2022 年 |
| 已实现 | 208             | 395    |
| 未实现 | 2,533           | 1,545  |
| 合计  | 2,741           | 1,940  |

### 3. 层次之间转换

#### (1) 第一层次及第二层次之间转换

由于特定证券的投资市场环境变化，其公开报价可以在活跃市场中查到，本集团于资产负债表日将这些证券从以公允价值计量的第二层次转入第一层次。

由于特定证券的投资市场环境变化，其公开报价无法再在活跃市场中查到，但根据可观察的市场参数，有足够的信息来衡量这些证券的公允价值，本集团于资产负债表日将这些证券从以公允价值计量的第一层次转入第二层次。

截至 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 6 月 30 日止六个月，本集团以公允价值计量的金融资产和负债在第一层次和第二层次之间的转换金额不重大。

#### (2) 第二层次及第三层次之间转换

由于对部分金融工具估值结果有重大影响的参数由可观察转化为不可观察，本集团于资产负债表日将这些金融工具从以公允价值计量的第二层次金融资产和负债转入第三层次。

由于对部分金融工具估值方法有变化或对估值结果有重大影响的参数由不可观察转化为可观察等原因，本集团于资产负债表日将这些金融工具从以公允价值计量的第三层次金融资产和负债转出。

### 4. 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要包括部分结构化衍生金融工具、资产支持证券、投资基金、非上市权益工具和资产管理计划等。所采用的估值模型主要为现金流折现模型、资产净值法和市场比较法等。该等估值模型中涉及的不可观察假设包括预期违约率、提前还款率、折现率及市场流动性的假设等。

于 2023 年 6 月 30 日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大(2022 年 12 月 31 日：不重大)。

## 5. 未以公允价值计量的金融资产、金融负债的公允价值

除以下项目外，本集团各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异：

## 本集团

|                    | 2023年6月30日 |           |        |           |         |
|--------------------|------------|-----------|--------|-----------|---------|
|                    | 账面价值       | 公允价值      | 第一层    | 第二层       | 第三层     |
| <u>金融资产</u>        |            |           |        |           |         |
| 以摊余成本计量的金融投资       | 8,045,098  | 8,290,924 | 26,653 | 8,083,356 | 180,915 |
| <u>金融负债</u>        |            |           |        |           |         |
| 已发行次级债券和二级资本债券     | 647,305    | 652,072   | -      | 652,072   | -       |
| <u>2022年12月31日</u> |            |           |        |           |         |
|                    | 账面价值       | 公允价值      | 第一层    | 第二层       | 第三层     |
| <u>金融资产</u>        |            |           |        |           |         |
| 以摊余成本计量的金融投资       | 7,563,132  | 7,728,298 | 42,594 | 7,503,935 | 181,769 |
| <u>金融负债</u>        |            |           |        |           |         |
| 已发行次级债券和二级资本债券     | 591,630    | 594,718   | -      | 594,718   | -       |

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及金融负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或金融负债，本集团以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (1) 在没有其他可参照市场资料时，与本行重组相关的以摊余成本计量的金融投资的公允价值根据所定利率并考虑与此金融工具相关的特殊条款进行估算，其公允价值与账面价值相若。与本行重组无关的以摊余成本计量的金融投资的公允价值根据可获得的市价来决定其公允价值，如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法进行估算。
- (2) 已发行次级债券和二级资本债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团金融资产及金融负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

## 九、关联方关系及交易

除了在本财务报表其他附注已另作披露外，本集团与关联方于本报告期间的交易列示如下：

## 1. 财政部

财政部是国务院的组成部门，主要负责财政收支和税收政策等。于 2023 年 6 月 30 日，财政部直接持有本行约 31.14%(2022 年 12 月 31 日：约 31.14%)的已发行股本。本集团与财政部开展日常业务交易，主要交易的详细情况列示如下：

| <u>期末/年末余额：</u> | <u>2023 年<br/>6 月 30 日</u> | <u>2022 年<br/>12 月 31 日</u> |
|-----------------|----------------------------|-----------------------------|
| 中国国债和特别国债       | <u>1,976,477</u>           | <u>1,936,670</u>            |
|                 | <u>截至 6 月 30 日止六个月</u>     |                             |
| <u>本期交易：</u>    | <u>2023 年</u>              | <u>2022 年</u>               |
| 国债利息收入          | <u>26,333</u>              | <u>28,337</u>               |

## 2. 中央汇金投资有限责任公司

中央汇金投资有限责任公司(以下简称“汇金公司”)是中国投资有限责任公司的全资子公司，根据国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。汇金公司成立于 2003 年 12 月 16 日，注册资本人民币 8,282.09 亿元，实收资本人民币 8,282.09 亿元。于 2023 年 6 月 30 日，汇金公司直接持有本行约 34.71%(2022 年 12 月 31 日：约 34.71%)的已发行股本。

本集团于 2023 年 6 月 30 日持有的汇金公司发行的债券(以下简称“汇金债券”)的票面金额合计人民币 424.79 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 502.37 亿元)，期限 1 至 30 年，票面利率 2.44% 至 4.23%。汇金债券包括政府支持机构债券、短期融资券及中期票据，本集团购买汇金债券属于正常的商业经营活动，符合相关监管规定和本集团公司治理文件的要求。

本集团与汇金公司的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行，主要交易的详细情况列示如下：

| <u>期末/年末余额：</u> | <u>2023年<br/>6月30日</u> | <u>2022年<br/>12月31日</u> |
|-----------------|------------------------|-------------------------|
| 债券投资            | 43,409                 | 51,083                  |
| 客户贷款及垫款         | 24,319                 | 19,015                  |
| 客户存款            | <u>6,207</u>           | <u>11,813</u>           |
|                 | <u>截至6月30日止六个月</u>     |                         |
| <u>本期交易：</u>    | <u>2023年</u>           | <u>2022年</u>            |
| 债券投资利息收入        | 748                    | 969                     |
| 客户贷款及垫款利息收入     | 282                    | -                       |
| 客户存款利息支出        | <u>55</u>              | <u>475</u>              |

根据政府的指导，汇金公司在其他银行及金融机构中也持有股权投资。本集团与这些银行及金融机构的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。本集团管理层认为这些银行和金融机构是本集团的竞争对手。本集团与这些银行和金融机构进行的主要交易的详细情况列示如下：

| <u>期末/年末余额：</u>    | <u>2023年<br/>6月30日</u> | <u>2022年<br/>12月31日</u> |
|--------------------|------------------------|-------------------------|
| 债券投资               | 702,436                | 641,606                 |
| 存放同业及其他金融机构款项和拆出资金 | 194,568                | 222,649                 |
| 买入返售款项             | 60,664                 | 49,410                  |
| 客户贷款及垫款            | 1,270                  | 1,336                   |
| 衍生金融资产             | 9,065                  | 7,767                   |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | 262,321                | 238,492                 |
| 卖出回购款项             | 14,199                 | 6,200                   |
| 衍生金融负债             | 12,426                 | 7,409                   |
| 客户存款               | 1,321                  | 646                     |
| 信贷承诺               | <u>10,761</u>          | <u>8,821</u>            |

| <u>本期交易：</u>           | <u>截至 6 月 30 日止六个月</u> |               |
|------------------------|------------------------|---------------|
|                        | <u>2023 年</u>          | <u>2022 年</u> |
| 债券投资利息收入               | 10,436                 | 13,968        |
| 存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入 | 835                    | 473           |
| 买入返售利息收入               | 8                      | 9             |
| 客户贷款及垫款利息收入            | 11                     | 14            |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出 | 1,417                  | 221           |
| 卖出回购利息支出               | 2                      | 1             |
| 客户存款利息支出               | 5                      | 5             |

## 3. 全国社会保障基金理事会

全国社会保障基金理事会(以下简称“社保基金会”)是财政部管理的事业单位，为全国社保基金的管理运营机构。于 2023 年 6 月 30 日，社保基金会持有本行约 5.43%的已发行股本(2022 年 12 月 31 日：约 5.72%)。本集团与社保基金会的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行，主要交易的详细情况列示如下：

| <u>期末/年末余额：</u> | <u>2023 年</u>   | <u>2022 年</u>    |
|-----------------|-----------------|------------------|
|                 | <u>6 月 30 日</u> | <u>12 月 31 日</u> |
| 客户存款            | <u>56,500</u>   | <u>48,000</u>    |

| <u>本期交易：</u> | <u>截至 6 月 30 日止六个月</u> |               |
|--------------|------------------------|---------------|
|              | <u>2023 年</u>          | <u>2022 年</u> |
| 客户存款利息支出     | <u>1,068</u>           | <u>385</u>    |

## 4. 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的子公司(主要的子公司详细情况见附注四、8)。与子公司之间的主要往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况列示如下：

| <u>期末/年末余额：</u>        | <u>2023年<br/>6月30日</u> | <u>2022年<br/>12月31日</u> |
|------------------------|------------------------|-------------------------|
| 金融投资                   | 43,978                 | 42,242                  |
| 存放同业及其他金融机构款项和拆出资金     | 357,008                | 425,329                 |
| 买入返售款项                 | 14,995                 | 15,423                  |
| 客户贷款及垫款                | 101,019                | 79,639                  |
| 衍生金融资产                 | 6,728                  | 6,183                   |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金     | 169,740                | 187,431                 |
| 卖出回购款项                 | 4,484                  | 2,581                   |
| 衍生金融负债                 | 11,951                 | 8,680                   |
| 信贷承诺                   | 56,649                 | 60,370                  |
|                        | <u>          </u>      | <u>          </u>       |
|                        | <u>截至6月30日止六个月</u>     |                         |
| <u>本期交易：</u>           | <u>2023年</u>           | <u>2022年</u>            |
| 金融投资利息收入               | 935                    | 649                     |
| 存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入 | 1,492                  | 313                     |
| 买入返售利息收入               | 8                      | 4                       |
| 客户贷款及垫款利息收入            | 869                    | 413                     |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出 | 1,987                  | 873                     |
| 卖出回购利息支出               | 72                     | -                       |
| 手续费及佣金收入               | 2,245                  | 2,776                   |
|                        | <u>          </u>      | <u>          </u>       |

## 5. 其他不存在控制关系的关联方

其他不存在控制关系的关联方为本集团的联营及合营企业(详细情况见附注四、8)及其子公司。

本集团与联营企业及其子公司的主要交易的详细情况列示如下：

| <u>期末/年末余额：</u>        | <u>2023年<br/>6月30日</u> | <u>2022年<br/>12月31日</u> |
|------------------------|------------------------|-------------------------|
| 债券投资                   | 11,281                 | 11,265                  |
| 存放同业及其他金融机构款项和拆出资金     | 4,291                  | 4,652                   |
| 买入返售款项                 | 1,234                  | 1,469                   |
| 客户贷款及垫款                | 5,030                  | 3,815                   |
| 衍生金融资产                 | 4,729                  | 3,085                   |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金     | 3,817                  | 2,250                   |
| 客户存款                   | 1,894                  | 1,568                   |
| 衍生金融负债                 | 2,785                  | 3,108                   |
| 信贷承诺                   | 4,614                  | 5,085                   |
|                        | <u>          </u>      | <u>          </u>       |
|                        | <u>截至6月30日止六个月</u>     |                         |
| <u>本期交易：</u>           | <u>2023年</u>           | <u>2022年</u>            |
| 债券投资利息收入               | 132                    | 191                     |
| 存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入 | 21                     | 39                      |
| 买入返售利息收入               | 1                      | 0                       |
| 客户贷款及垫款利息收入            | 82                     | 33                      |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出 | 70                     | 45                      |
| 客户存款利息支出               | 19                     | 55                      |
|                        | <u>          </u>      | <u>          </u>       |

本集团与合营企业及其子公司的主要交易的详细情况列示如下：

| <u>期末/年末余额：</u> | <u>2023年<br/>6月30日</u> | <u>2022年<br/>12月31日</u> |
|-----------------|------------------------|-------------------------|
| 客户贷款及垫款         | 283                    | 44                      |
| 客户存款            | 36                     | 4                       |
|                 | <u>          </u>      | <u>          </u>       |

| <u>本期交易：</u> | <u>截至 6 月 30 日止六个月</u> |               |
|--------------|------------------------|---------------|
|              | <u>2023 年</u>          | <u>2022 年</u> |
| 客户贷款及垫款利息收入  | 15                     | 2             |
| 客户存款利息支出     | 0                      | 0             |

本集团与上述关联方的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。

## 6. 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员，包括董事会和监事会成员及高级管理人员。

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

|       | <u>截至 6 月 30 日止六个月</u> |                        |
|-------|------------------------|------------------------|
|       | <u>2023 年</u><br>人民币千元 | <u>2022 年</u><br>人民币千元 |
| 薪酬及福利 | <u>5,666</u>           | <u>6,683</u>           |

本集团关联方还包括本集团关键管理人员及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或其关系密切的家庭成员控制、共同控制及施加重大影响的其他公司。

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月，本集团与上述关联方的交易及余额单笔及总额均不重大(截至 2022 年 6 月 30 日止六个月：不重大)。本集团于日常业务中与上述关联方进行的交易均为正常的银行业务。

于 2023 年 6 月 30 日，本集团对上交所相关规定项下的关联自然人发放贷款和信用卡透支余额为人民币 655 万元(2022 年 12 月 31 日：人民币 1,132 万元)。

于 2023 年 6 月 30 日，本行对原中国银保监会相关规定项下的关联自然人发放贷款和信用卡透支余额为人民币 23,627 万元(2022 年 12 月 31 日：人民币 19,517 万元)。

本集团与上述关联方的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。



## 7. 企业年金基金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款外，本期末年金基金持有本行 A 股股票市值人民币 3,191 万元(2022 年 12 月 31 日：无)，持有本行发行债券人民币 42,582 万元(2022 年 12 月 31 日：人民币 52,791 万元)。

## 8. 主要关联方交易占比

与子公司之间的主要往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销。在计算关联方交易占比时，关联方交易不包含与子公司之间的关联方交易。

|               | 2023 年 6 月 30 日 |        | 2022 年 12 月 31 日 |        |
|---------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|               | 交易余额            | 占比     | 交易余额             | 占比     |
| 金融投资          | 2,733,603       | 24.29% | 2,640,624        | 25.07% |
| 存放同业及其他金融机构款项 |                 |        |                  |        |
| 和拆出资金         | 198,859         | 16.14% | 227,301          | 19.06% |
| 买入返售款项        | 61,898          | 3.66%  | 50,879           | 5.89%  |
| 客户贷款及垫款       | 30,902          | 0.13%  | 24,210           | 0.11%  |
| 衍生金融资产        | 13,794          | 12.94% | 10,852           | 12.44% |
| 同业及其他金融机构存放款项 |                 |        |                  |        |
| 和拆入资金         | 266,138         | 8.72%  | 240,742          | 7.55%  |
| 卖出回购款项        | 14,199          | 2.05%  | 6,200            | 1.08%  |
| 衍生金融负债        | 15,211          | 12.72% | 10,517           | 10.92% |
| 客户存款          | 65,958          | 0.20%  | 62,031           | 0.21%  |
| 信贷承诺          | 15,375          | 0.49%  | 13,906           | 0.47%  |
|               | 截至 6 月 30 日止六个月 |        |                  |        |
|               | 2023 年          |        | 2022 年           |        |
|               | 交易金额            | 占比     | 交易金额             | 占比     |
| 利息收入          | 38,904          | 5.58%  | 44,035           | 7.11%  |
| 利息支出          | 2,636           | 0.73%  | 1,187            | 0.44%  |

## 十、资产负债表日后事项

本行于 2023 年 8 月 30 日召开的董事会会议审议通过了“工行优 2”和境外美元优先股股息分配的実施事宜，拟于 2023 年 9 月 25 日派发“工行优 2”股息，票面股息率 4.2%(含税为 4.2%，境内优先股股东所获得股息收入的应付税项由境内优先股股东根据相关法律法规承担)，派息总额为人民币 29.40 亿元；拟于 2023 年 9 月 25 日派发境外美元优先股股息，股息率 3.58%(不含税为 3.58%，即为境外美元优先股股东实际取得的股息率)，派发美元优先股股息约 1.153 亿美元，其中支付给优先股股东约 1.038 亿美元，代扣代缴所得税约 0.115 亿美元。

#### 十一、比较数据

根据新保险合同准则和《黄金租借业务管理暂行办法》的要求，本集团自 2023 年起执行了上述规定，并相应调整了比较数据，以符合本报告期间之列报要求。

#### 十二、财务报表的批准

本财务报表已于 2023 年 8 月 30 日获本行董事会批准。

---

## 1. 非经常性损益明细表

非经常性损益项目依照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》(2008)的规定确定列报。

|                       | 截至 6 月 30 日止六个月 |              |
|-----------------------|-----------------|--------------|
|                       | 2023 年          | 2022 年       |
| 非流动资产处置收益             | 1,082           | 870          |
| 盘盈清理净收益               | 111             | 27           |
| 其他                    | 678             | 2,221        |
| 所得税影响数                | (458)           | (689)        |
| 合计                    | <u>1,413</u>    | <u>2,429</u> |
| 其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益 | 1,408           | 1,922        |
| 归属于少数股东的非经常性损益        | <u>5</u>        | <u>507</u>   |

非经常性损益不包括本集团因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债产生的公允价值变动损益，处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资损益和受托经营取得的托管费收入。

## 2. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表中，截至 2023 年 6 月 30 日止六个月归属于母公司股东的净利润无差异(截至 2022 年 6 月 30 日止六个月：无差异)；于 2023 年 6 月 30 日归属于母公司股东的权益无差异(2022 年 12 月 31 日：无差异)。

## 3. 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

|                              | 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月 |                         |                |             |
|------------------------------|------------------------|-------------------------|----------------|-------------|
|                              | 报告期利润                  | 加权平均净资产<br>收益率(年化)<br>% | 每股收益<br>(人民币元) |             |
|                              |                        |                         | 基本             | 稀释          |
| 归属于母公司普通股股东的净利润              | 170,110                | 10.51                   | 0.48           | 0.48        |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司<br>普通股股东的净利润 | <u>168,702</u>         | <u>10.42</u>            | <u>0.47</u>    | <u>0.47</u> |

|                              | 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月 |                         |                |             |
|------------------------------|------------------------|-------------------------|----------------|-------------|
|                              | 报告期利润                  | 加权平均净资产<br>收益率(年化)<br>% | 每股收益<br>(人民币元) |             |
|                              |                        |                         | 基本             | 稀释          |
| 归属于母公司普通股股东的净利润              | 168,111                | 11.26                   | 0.47           | 0.47        |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司<br>普通股股东的净利润 | <u>166,189</u>         | <u>11.13</u>            | <u>0.47</u>    | <u>0.47</u> |

归属于母公司普通股股东的净资产：

|                      | 2023 年<br>6 月 30 日 | 2022 年<br>12 月 31 日 |
|----------------------|--------------------|---------------------|
| 归属于母公司普通股股东的期末/年末净资产 | 3,221,668          | 3,141,778           |
| 归属于母公司普通股股东的加权平均净资产  | <u>3,237,222</u>   | <u>3,025,714</u>    |

加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益依照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)的相关规定计算。

## 4. 监管资本项目与资产负债表对应关系

依据《关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》(银监发[2013]33号)附件2《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，本集团对监管资本项目与资产负债表对应关系披露如下。

## (1) 资本构成

| 项目  | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 | 代码      |
|---|----------------|-----------------|---------|
| <b>核心一级资本：</b>                                    |                |                 |         |
| 1 实收资本  | 356,407        | 356,407         | X18     |
| 2 留存收益  | 2,716,393      | 2,654,856       |         |
| 2a 盈余公积   | 392,414        | 392,162         | X21     |
| 2b 一般风险准备   | 496,678        | 496,406         | X22     |
| 2c 未分配利润  | 1,827,301      | 1,766,288       | X23     |
| 3 累计其他综合收益和公开储备                                   | 145,684        | 127,335         |         |
| 3a 资本公积   | 148,190        | 148,174         | X19     |
| 3b 其他   | (2,506)        | (20,839)        | X24     |
| 4 过渡期内可计入核心一级资本数额<br>(仅适用于非股份公司，股份制<br>公司的银行填0即可) | -              | -               |         |
| 5 少数股东资本可计入部分                                     | 3,283          | 3,293           | X25     |
| 6 监管调整前的核心一级资本                                    | 3,221,767      | 3,141,891       |         |
| <b>核心一级资本：监管调整</b>                                |                |                 |         |
| 7 审慎估值调整  | -              | -               |         |
| 8 商誉(扣除递延税负债)                                     | 8,631          | 8,320           | X16     |
| 9 其他无形资产(土地使用权除外)<br>(扣除递延税负债)                    | 6,989          | 7,473           | X14-X15 |
| 10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的<br>净递延税资产                      | -              | -               |         |
| 11 对未按公允价值计量的项目进行<br>现金流套期形成的储备                   | (3,214)        | (2,962)         | X20     |
| 12 贷款损失准备缺口                                       | -              | -               |         |
| 13 资产证券化销售利得                                      | -              | -               |         |
| 14 自身信用风险变化导致其负债<br>公允价值变化带来的未实现损益                | -              | -               |         |
| 15 确定受益类的养老金资产净额<br>(扣除递延税项负债)                    | -              | -               |         |
| 16 直接或间接持有本银行的普通股                                 | -              | -               |         |
| 17 银行间或银行与其他金融机构间<br>通过协议相互持有的核心一级资本              | -              | -               |         |
| 18 对未并表金融机构小额少数资本投资<br>中的核心一级资本中应扣除金额             | -              | -               |         |

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

| 项目  | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 | 代码      |
|---|----------------|-----------------|---------|
| 19 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额                                       | -              | -               |         |
| 20 抵押贷款服务权  | 不适用            | 不适用             |         |
| 21 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额   | -              | -               |         |
| 22 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15% 的应扣除金额 | -              | -               |         |
| 23 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额   | -              | -               |         |
| 24 其中：抵押贷款服务权应扣除的金额   | 不适用            | 不适用             |         |
| 25 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额  | -              | -               |         |
| 26a 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资   | 7,980          | 7,980           | X11     |
| 26b 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口   | -              | -               |         |
| 26c 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计  | -              | -               |         |
| 27 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口  | -              | -               |         |
| 28 核心一级资本监管调整总和   | 20,386         | 20,811          |         |
| 29 核心一级资本   | 3,201,381      | 3,121,080       |         |
| <b>其他一级资本：</b>  |                |                 |         |
| 30 其他一级资本工具及其溢价   | 354,331        | 354,331         |         |
| 31 其中：权益部分  | 354,331        | 354,331         | X28+X32 |
| 32 其中：负债部分  | -              | -               |         |
| 33 过渡期后不可计入其他一级资本的工具  | -              | -               |         |
| 34 少数股东资本可计入部分  | 585            | 584             | X26     |
| 35 其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分   | -              | -               |         |
| 36 监管调整前的其他一级资本   | 354,916        | 354,915         |         |

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

| 项目                                   | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 | 代码      |
|--------------------------------------|----------------|-----------------|---------|
| <b>其他一级资本：监管调整</b>                   |                |                 |         |
| 37 直接或间接持有的本银行其他一级资本                 | -              | -               |         |
| 38 银行间或银行与其他金融机构间<br>通过协议相互持有的其他一级资本 | -              | -               |         |
| 39 对未并表金融机构小额少数资本投资中<br>的其他一级资本应扣除部分 | -              | -               |         |
| 40 对未并表金融机构大额少数资本投资中<br>的其他一级资本      | -              | -               |         |
| 41a 对有控制权但不并表的金融机构的<br>其他一级资本投资      | -              | -               |         |
| 41b 对有控制权但不并表的金融机构的<br>其他一级资本缺口      | -              | -               |         |
| 41c 其他应在其他一级资本中扣除的项目                 | -              | -               |         |
| 42 应从二级资本中扣除的未扣缺口                    | -              | -               |         |
| 43 其他一级资本监管调整总和                      | -              | -               |         |
| 44 其他一级资本                            | 354,916        | 354,915         |         |
| 45 一级资本(核心一级资本+其他一级资本)               | 3,556,297      | 3,475,995       |         |
| <b>二级资本：</b>                         |                |                 |         |
| 46 二级资本工具及其溢价                        | 583,691        | 528,307         | X17     |
| 47 过渡期后不可计入二级资本的部分                   | -              | -               |         |
| 48 少数股东资本可计入部分                       | 1,038          | 1,013           | X27     |
| 49 其中：过渡期结束后不可计入的部分                  | -              | -               |         |
| 50 超额贷款损失准备可计入部分                     | 332,970        | 275,764         | X02+X04 |
| 51 监管调整前的二级资本                        | 917,699        | 805,084         |         |
| <b>二级资本：监管调整</b>                     |                |                 |         |
| 52 直接或间接持有的本银行的二级资本                  | -              | -               |         |
| 53 银行间或银行与其他金融机构间通过<br>协议相互持有的二级资本   | -              | -               |         |
| 54 对未并表金融机构小额少数资本投资中<br>的二级资本应扣除部分   | -              | -               |         |
| 55 对未并表金融机构大额少数资本投资中<br>的二级资本        | -              | -               | X31     |
| 56a 对有控制权但不并表的金融机构的二级<br>资本投资        | -              | -               |         |
| 56b 有控制权但不并表的金融机构的二级<br>资本缺口         | -              | -               |         |
| 56c 其他应在二级资本中扣除的项目                   | -              | -               |         |
| 57 二级资本监管调整总和                        | -              | -               |         |
| 58 二级资本                              | 917,699        | 805,084         |         |
| 59 总资本(一级资本+二级资本)                    | 4,473,996      | 4,281,079       |         |
| 60 总风险加权资产                           | 24,244,321     | 22,225,272      |         |

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

| 项目                                 | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 | 代码                                      |
|------------------------------------|----------------|-----------------|---|
| <b>资本充足率和储备资本要求</b>                |                |                 |   |
| 61 核心一级资本充足率                       | 13.20%         | 14.04%          |   |
| 62 一级资本充足率                         | 14.67%         | 15.64%          |   |
| 63 资本充足率                           | 18.45%         | 19.26%          |   |
| 64 机构特定的资本要求                       | 4.0%           | 4.0%            |   |
| 65 其中：储备资本要求                       | 2.5%           | 2.5%            |   |
| 66 其中：逆周期资本要求                      | -              | -               |   |
| 67 其中：全球系统重要性银行附加<br>资本要求          | 1.5%           | 1.5%            |   |
| 68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权<br>资产的比例      | 8.20%          | 9.04%           |   |
| <b>国内最低监管资本要求</b>                  |                |                 |   |
| 69 核心一级资本充足率                       | 5.0%           | 5.0%            |   |
| 70 一级资本充足率                         | 6.0%           | 6.0%            |   |
| 71 资本充足率                           | 8.0%           | 8.0%            |   |
| <b>门槛扣除项中未扣除部分</b>                 |                |                 |   |
| 72 对未并表金融机构的小额少数资本投资<br>未扣除部分      | 197,692        | 176,987         | X05+X07<br>+X08+X09<br>+X12+X29<br>+X30 |
| 73 对未并表金融机构的大额少数资本投资<br>未扣除部分      | 30,017         | 30,838          | X06+X10<br>+X13                         |
| 74 抵押贷款服务权(扣除递延税负债)                | 不适用            | 不适用             |   |
| 75 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产<br>(扣除递延税负债) | 108,336        | 101,072         |   |
| <b>可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额</b>         |                |                 |   |
| 76 权重法下，实际计提的贷款损失准备金额              | 33,987         | 31,195          | X01                                     |
| 77 权重法下，可计入二级资本超额贷款损失<br>准备的数额     | 15,900         | 19,820          | X02                                     |
| 78 内部评级法下，实际计提的超额贷款<br>损失准备金额      | 716,368        | 641,029         | X03                                     |
| 79 内部评级法下，可计入二级资本超额贷款<br>损失准备的数额   | 317,070        | 255,944         | X04                                     |



中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

| <u>项目</u>                  | <u>2023年</u><br><u>6月30日</u> | <u>2022年</u><br><u>12月31日</u> | <u>代码</u> |
|----------------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------|
| <b><u>符合退出安排的资本工具</u></b>  |                              |                               |           |
| 80 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额 | -                            | -                             |           |
| 81 因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额  | -                            | -                             |           |
| 82 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额 | -                            | -                             |           |
| 83 因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额  | -                            | -                             |           |
| 84 因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额   | -                            | -                             |           |
| 85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额  | 38,000                       | 38,000                        |           |

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

(2) 集团口径的资产负债表

|                              | 2023年6月30日<br>银行公布的<br>合并资产负债表 | 2023年6月30日<br>监管并表口径下的<br>资产负债表 | 2022年12月31日<br>银行公布的<br>合并资产负债表 | 2022年12月31日<br>监管并表口径下的<br>资产负债表 |
|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| <b>资产</b>                    |                                |                                 |                                 |                                  |
| 现金及存放中央银行款项                  | 3,671,553                      | 3,671,553                       | 3,427,892                       | 3,427,892                        |
| 存放同业及其他金融机构款项                | 460,500                        | 417,884                         | 365,733                         | 323,131                          |
| 贵金属                          | 174,945                        | 174,945                         | 123,858                         | 123,858                          |
| 拆出资金                         | 771,733                        | 771,733                         | 826,799                         | 826,799                          |
| 衍生金融资产                       | 106,575                        | 106,575                         | 87,205                          | 87,205                           |
| 买入返售款项                       | 1,693,205                      | 1,688,838                       | 864,122                         | 858,304                          |
| 客户贷款及垫款                      | 24,602,095                     | 24,601,986                      | 22,591,676                      | 22,591,551                       |
| 金融投资                         | 11,255,131                     | 11,006,508                      | 10,533,702                      | 10,302,218                       |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融投资   | 813,301                        | 692,263                         | 747,474                         | 637,851                          |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入其他综合收益的金融投资 | 2,396,732                      | 2,285,421                       | 2,223,096                       | 2,115,023                        |
| 以摊余成本计量的金融投资                 | 8,045,098                      | 8,028,824                       | 7,563,132                       | 7,549,344                        |
| 长期股权投资                       | 63,552                         | 71,532                          | 65,790                          | 73,858                           |
| 固定资产                         | 274,404                        | 274,328                         | 274,839                         | 274,771                          |
| 在建工程                         | 24,482                         | 24,437                          | 17,072                          | 17,002                           |
| 递延所得税资产                      | 108,434                        | 108,336                         | 101,117                         | 101,072                          |
| 其他资产                         | 462,997                        | 453,835                         | 330,341                         | 328,398                          |
| <b>资产总计</b>                  | <b>43,669,606</b>              | <b>43,372,490</b>               | <b>39,610,146</b>               | <b>39,336,059</b>                |
| <b>负债</b>                    |                                |                                 |                                 |                                  |
| 向中央银行借款                      | 224,684                        | 224,684                         | 145,781                         | 145,781                          |
| 同业及其他金融机构存放款项                | 2,442,493                      | 2,442,493                       | 2,664,901                       | 2,664,901                        |
| 拆入资金                         | 608,451                        | 608,451                         | 522,811                         | 522,811                          |
| 以公允价值计量且其变动计入当期<br>损益的金融负债   | 61,934                         | 61,777                          | 64,287                          | 64,126                           |
| 衍生金融负债                       | 119,549                        | 119,549                         | 96,350                          | 96,350                           |
| 卖出回购款项                       | 692,327                        | 685,329                         | 574,778                         | 573,279                          |
| 存款证                          | 358,044                        | 358,044                         | 375,452                         | 375,452                          |
| 客户存款                         | 33,373,772                     | 33,373,772                      | 29,870,491                      | 29,870,491                       |
| 应付职工薪酬                       | 44,072                         | 43,843                          | 49,413                          | 49,034                           |
| 应交税费                         | 62,627                         | 62,566                          | 102,074                         | 102,031                          |
| 已发行债务证券                      | 1,174,487                      | 1,169,434                       | 905,953                         | 900,807                          |
| 递延所得税负债                      | 4,217                          | 4,133                           | 3,950                           | 3,706                            |
| 其他负债                         | 906,529                        | 632,703                         | 718,486                         | 462,600                          |
| <b>负债合计</b>                  | <b>40,073,186</b>              | <b>39,786,778</b>               | <b>36,094,727</b>               | <b>35,831,369</b>                |
| <b>股东权益</b>                  |                                |                                 |                                 |                                  |
| 股本                           | 356,407                        | 356,407                         | 356,407                         | 356,407                          |
| 其他权益工具                       | 354,331                        | 354,331                         | 354,331                         | 354,331                          |
| 优先股                          | 134,614                        | 134,614                         | 134,614                         | 134,614                          |
| 永续债                          | 219,717                        | 219,717                         | 219,717                         | 219,717                          |
| 资本公积                         | 148,190                        | 148,190                         | 148,174                         | 148,174                          |
| 其他综合收益                       | (6,019)                        | (2,506)                         | (23,756)                        | (20,839)                         |
| 盈余公积                         | 392,739                        | 392,414                         | 392,487                         | 392,162                          |
| 一般准备                         | 496,991                        | 496,678                         | 496,719                         | 496,406                          |
| 未分配利润                        | 1,833,360                      | 1,827,301                       | 1,771,747                       | 1,766,288                        |
| 归属于母公司股东的权益                  | 3,575,999                      | 3,572,815                       | 3,496,109                       | 3,492,929                        |
| 少数股东权益                       | 20,421                         | 12,897                          | 19,310                          | 11,761                           |
| <b>股东权益合计</b>                | <b>3,596,420</b>               | <b>3,585,712</b>                | <b>3,515,419</b>                | <b>3,504,690</b>                 |

## (3) 有关科目展开说明

| 项目                               | 2023年6月30日<br>监管并表口径下的<br>资产负债表 | 代码  |
|----------------------------------|---------------------------------|-----|
| <b>客户贷款及垫款</b>                   | <b>24,601,986</b>               |     |
| 客户贷款及垫款总额                        | 25,352,341                      |     |
| 减：权重法下，实际计提的贷款<br>损失准备金额         | 33,987                          | X01 |
| 其中：权重法下，可计入二级资本<br>超额贷款损失准备的数额   | 15,900                          | X02 |
| 减：内部评级法下，实际计提的贷款<br>损失准备金额       | 716,368                         | X03 |
| 其中：内部评级法下，可计入二级资本<br>超额贷款损失准备的数额 | 317,070                         | X04 |
| <b>金融投资</b>                      |                                 |     |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融投资       | 692,263                         |     |
| 其中：对未并表金融机构小额少数<br>资本投资中的核心一级资本  | 57                              | X05 |
| 其中：对未并表金融机构大额少数<br>资本投资中的核心一级资本  | 200                             | X06 |
| 其中：对未并表金融机构小额少数<br>资本投资中的其他一级资本  | 178                             | X07 |
| 其中：对未并表金融机构小额少数<br>资本投资中的二级资本    | 178,895                         | X08 |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融投资     | 2,285,421                       |     |
| 其中：对未并表金融机构小额少数<br>资本投资中的核心一级资本  | 15,813                          | X09 |
| 其中：对未并表金融机构大额少数<br>资本投资中的核心一级资本  | 2,685                           | X10 |
| 其中：对未并表金融机构小额少数<br>资本投资中的二级资本    | -                               | X29 |
| 以摊余成本计量的金融投资                     | 8,028,824                       |     |
| 其中：对未并表金融机构小额少数<br>资本投资中的二级资本    | -                               | X30 |
| 其中：对未并表金融机构大额少数<br>资本投资中的二级资本    | -                               | X31 |
| <b>长期股权投资</b>                    | <b>71,532</b>                   |     |
| 其中：对有控制权但不并表的金融<br>机构的核心一级资本投资   | 7,980                           | X11 |
| 其中：对未并表金融机构的小额少数<br>资本投资未扣除部分    | 2,749                           | X12 |
| 其中：对未并表金融机构的大额少数<br>资本投资未扣除部分    | 27,132                          | X13 |

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

| 项目                 | 2023年6月30日<br>监管并表口径下的<br>资产负债表 | 代码  |
|--------------------|---------------------------------|-----|
| <b>其他资产</b>        | <b>453,835</b>                  |     |
| 应收利息               | 2,912                           |     |
| 无形资产               | 21,870                          | X14 |
| 其中：土地使用权           | 14,881                          | X15 |
| 其他应收款              | 289,305                         |     |
| 商誉                 | 8,631                           | X16 |
| 长期待摊费用             | 6,560                           |     |
| 抵债资产               | 3,497                           |     |
| 其他                 | 121,060                         |     |
| <b>已发行债务证券</b>     | <b>1,169,434</b>                |     |
| 其中：二级资本工具及其溢价可计入部分 | 583,691                         | X17 |
| <b>股本</b>          | <b>356,407</b>                  | X18 |
| <b>其他权益工具</b>      | <b>354,331</b>                  |     |
| 其中：优先股             | 134,614                         | X28 |
| 其中：永续债             | 219,717                         | X32 |
| <b>资本公积</b>        | <b>148,190</b>                  | X19 |
| <b>其他综合收益</b>      | <b>(2,506)</b>                  | X24 |
| 金融资产公允价值变动储备       | 11,103                          |     |
| 现金流量套期储备           | (3,210)                         |     |
| 其中：对未按公允价值计量的项目    |                                 |     |
| 进行现金流套期形成的储备       | (3,214)                         | X20 |
| 分占联营及合营企业其他所有者权益变动 | (431)                           |     |
| 外币报表折算差额           | (8,510)                         |     |
| 其他                 | (1,458)                         |     |
| <b>盈余公积</b>        | <b>392,414</b>                  | X21 |
| <b>一般准备</b>        | <b>496,678</b>                  | X22 |
| <b>未分配利润</b>       | <b>1,827,301</b>                | X23 |
| <b>少数股东权益</b>      | <b>12,897</b>                   |     |
| 其中：可计入核心一级资本       | 3,283                           | X25 |
| 其中：可计入其他一级资本       | 585                             | X26 |
| 其中：可计入二级资本         | 1,038                           | X27 |

# 中国工商银行股份有限公司

## 未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### (4) 合格资本工具主要特征

| 监管资本工具的主要特征                   | 普通股(A股)                           | 普通股(H股)                           | 优先股(境内)   | 优先股(境外)   |
|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|---|
| 发行机构                          | 本行                                | 本行                                | 本行  | 本行  |
| 标识码                           | 601398                            | 1398                              | 360011  | 360036  |
| 适用法律                          | 中国/《中华人民共和国证券法》                   | 中国香港/香港《证券及期货条例》                  | 中国/《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《国务院关于开展优先股试点的指导意见》、《关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》 | 中国/《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《国务院关于开展优先股试点的指导意见》、《关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》 |
| 监管处理                          |                                   |                                   |   |   |
| 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则    | 核心一级资本                            | 核心一级资本                            | 其他一级资本  | 其他一级资本  |
| 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则 | 核心一级资本                            | 核心一级资本                            | 其他一级资本  | 其他一级资本  |
| 其中：适用法人/集团层面                  | 法人/集团                             | 法人/集团                             | 法人/集团   | 法人/集团   |
| 工具类型                          | 核心一级资本工具                          | 核心一级资本工具                          | 其他一级资本工具  | 其他一级资本工具  |
| 可计入监管资本的数额(单位为百万，最近一期报告日)     | 人民币 336,554                       | 人民币 168,374                       | 人民币 44,947  | 人民币 69,981  |
| 工具面值(单位为百万)                   | 人民币 269,612                       | 人民币 86,795                        | 人民币 45,000  | 人民币 70,000  |
| 会计处理                          | 股本、资本公积                           | 股本、资本公积                           | 其他权益  | 其他权益  |
| 初始发行日                         | 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(存在期限或永续)               | 永续                                | 永续                                | 永续  | 永续  |
| 其中：原到期日                       | 无到期日                              | 无到期日                              | 无到期日  | 无到期日  |
| 发行人赎回(须经监管审批)                 | 否                                 | 否                                 | 是   | 是   |
| 其中：赎回日期(或有时赎回日期)及额度           | 不适用                               | 不适用                               | 第一个赎回日为2020年11月18日，<br>全额或部分<br>自赎回起始之日(2020年11月18日)起至<br>全部赎回或转股之日止      | 第一个赎回日为2024年9月24日，<br>全额或部分<br>自赎回起始之日(2024年9月24日)起至<br>全部赎回或转股之日止        |
| 其中：后续赎回日期(如果有)                | 不适用                               | 不适用                               | 不适用   | 不适用   |
| 分红或派息                         |                                   |                                   |   |   |
| 其中：固定或浮动派息/分红                 | 浮动                                | 浮动                                | 固定到浮动   | 固定到浮动   |
| 其中：票面利率及相关指标                  | 不适用                               | 不适用                               | 2020年11月23日前为4.5%<br>(股息率)，自2020年11月23日<br>至2025年11月22日为4.58%(股息率)        | 2024年9月24日前为4.2%<br>(股息率)   |
| 其中：是否存在股息制动机制                 | 不适用                               | 不适用                               | 是   | 是   |
| 其中：是否可自主取消分红或派息               | 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：是否有赎回激励机制                  | 否                                 | 否                                 | 否   | 否   |
| 其中：累计或非累计                     | 非累计                               | 非累计                               | 非累计   | 非累计   |
| 是否可转股                         | 否                                 | 否                                 | 是   | 是   |
| 其中：若可转股，则说明转换触发条件             | 不适用                               | 不适用                               | 其他一级资本工具触发事件<br>或二级资本工具触发事件   | 其他一级资本工具触发事件<br>或二级资本工具触发事件   |
| 其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股         | 不适用                               | 不适用                               | 其他一级资本工具触发事件发生时<br>可全部转股或部分转股，二级资本<br>工具触发事件发生时全部转股                       | 其他一级资本工具触发事件发生时<br>可全部转股或部分转股，二级资本<br>工具触发事件发生时全部转股                       |
| 其中：若可转股，则说明转换价格确定方式           | 不适用                               | 不适用                               | 以审议通过其发行方案的董事会决议公告日<br>(2014年7月25日)前二十个交易日日本行<br>A股普通股股票交易均价作为初始转股价格      | 以审议通过其发行方案的董事会决议公告日<br>(2018年8月30日)前二十个交易日日本行<br>A股普通股股票交易均价作为初始转股价格      |
| 其中：若可转股，则说明是否为强制性转换           | 不适用                               | 不适用                               | 强制的   | 强制的   |
| 其中：若可转股，则说明转换后工具类型            | 不适用                               | 不适用                               | 核心一级资本  | 核心一级资本  |
| 其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人          | 不适用                               | 不适用                               | 本行  | 本行  |
| 是否减记                          | 否                                 | 否                                 | 否   | 否   |
| 其中：若减记，则说明减记触发点               | 不适用                               | 不适用                               | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记          | 不适用                               | 不适用                               | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记          | 不适用                               | 不适用                               | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制          | 不适用                               | 不适用                               | 不适用   | 不适用   |
| 清算时清偿顺序(说明清偿顺序<br>更高级的工具类型)   | 受偿顺序排在存款人、一般债权人、<br>次级债权人、优先股股东之后 | 受偿顺序排在存款人、一般债权人、<br>次级债权人、优先股股东之后 | 受偿顺序排在存款、一般债务、次级债、<br>二级资本债和无固定期限资本债券之后                                   | 受偿顺序排在存款、一般债务、次级债、<br>二级资本债和无固定期限资本债券之后                                   |
| 是否含有暂时的不合格特征                  | 否                                 | 否                                 | 否   | 否   |
| 其中：若有，则说明该特征                  | 不适用                               | 不适用                               | 不适用   | 不适用   |

# 中国工商银行股份有限公司

## 未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

| 监管资本工具的主要特征                   | 优先股(境外)   | 无固定期限资本债券(境内)   | 无固定期限资本债券(境内)   | 无固定期限资本债券(境外)   |
|-------------------------------|---|---|---|---|
| 发行机构                          | 本行  | 本行  | 本行  | 本行  |
| 标识码                           | 4620  | 1928018   | 2128021   | S 条例 ISIN: XS2383421711   |
| 适用法律                          | 境外优先股的设立和发行及境外优先股附带的权利和义务(含非契约性权利和义务)均适用中国法律并按中国法律解释                            | 中国/根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定   | 中国/根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定   | 本债券及其他由其引起或与之有关的任何非合同义务受英国法管辖并据其解释，但本债券条款和条件中有关本债券次级地位的规定应受中国法律法规管辖并据其解释  |
| 监管处理                          |   |   |   |   |
| 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则    | 其他一级资本  | 其他一级资本  | 其他一级资本  | 其他一级资本  |
| 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则 | 其他一级资本  | 其他一级资本  | 其他一级资本  | 其他一级资本  |
| 其中：适用法人/集团层面                  | 法人集团  | 法人集团  | 法人集团  | 法人集团  |
| 工具类型                          | 其他一级资本工具  | 其他一级资本工具  | 其他一级资本工具  | 其他一级资本工具  |
| 可计入监管资本的数额(单位为百万，最近一期报告日)     | 折人民币 19,687   | 人民币 79,987  | 人民币 69,992  | 折人民币 39,742   |
| 工具面值(单位为百万)                   | 美元 2,900  | 人民币 80,000  | 人民币 70,000  | 美元 6,160  |
| 会计处理                          | 其他权益  | 其他权益  | 其他权益  | 其他权益  |
| 初始发行日                         | 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(存在期限或永续)               | 永续  | 永续  | 永续  | 永续  |
| 其中：原到期日                       | 无到期日  | 无到期日  | 无到期日  | 无到期日  |
| 发行人赎回(须经监管审批)                 | 是   | 是   | 是   | 是   |
| 其中：赎回日期(或有时赎回日期)及额度           | 第一个赎回日为 2025 年 9 月 23 日，<br>全额或部分<br>第一个赎回日后的每年 9 月 23 日                        | 第一个赎回日为 2024 年 7 月 30 日，<br>全额或部分<br>自赎回起始之日(2024 年 7 月 30 日)<br>起每个付息日全部或部分赎回本期债券。<br>发行人有权于下列情形全部而非部分地<br>赎回本期债券：在本期债券发行后，<br>不可预计的监管规则变化导致本期债券不再<br>计入其他一级资本 | 第一个赎回日为 2026 年 6 月 8 日，<br>全额或部分<br>自赎回起始之日(2026 年 6 月 8 日)<br>起每个付息日全部或部分赎回<br>本期债券。发行人有权于下列情形全部<br>而非部分地赎回本期债券：在本期债券<br>发行后，不可预计的监管规则变化导致<br>本期债券不再计入其他一级资本 | 第一个赎回日为 2026 年 9 月 24 日，<br>全额或部分<br>自赎回起始之日(2026 年 9 月 24 日)<br>起每个付息日全部或部分赎回<br>本期债券。发行人有权于下列情形全部<br>而非部分地赎回本期债券：在本期债券<br>发行后，不可预计的监管规则变化导致<br>本期债券不再计入其他一级资本 |
| 其中：后续赎回日期(如果有)                |   |   |   |   |
| 分红或派息                         |   |   |   |   |
| 其中：固定或浮动派息/分红                 | 固定到浮动   | 固定到浮动   | 固定到浮动   | 固定到浮动   |
| 其中：票面利率及相关指标                  | 2025 年 9 月 23 日前为 3.58%(股息率)  | 2024 年 7 月 30 日前为 4.45%(利率)   | 2026 年 6 月 8 日前为 4.04%(利率)  | 2026 年 9 月 24 日前为 3.20%(利率)   |
| 其中：是否存在股息制动机制                 | 是   | 是   | 是   | 是   |
| 其中：是否可自主取消分红或派息               | 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：是否有赎回激励机制                  | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：累计或非累计                     | 非累计   | 非累计   | 非累计   | 非累计   |
| 是否可转股                         | 是   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：若可转股，则说明转换触发条件             | 无法生存触发事件  | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股         | 无法生存触发事件发生时全部或部分转股  | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明转换价格确定方式           | 以审议通过其发行方案的董事会<br>决议公告日(2018 年 8 月 30 日)<br>前二十个交易日日本行 H 股<br>普通股股票交易均价作为初始转股价格 | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明是否为强制性转换           | 强制的   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明转换后工具类型            | 核心一级资本  | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人          | 本行  | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 是否减记                          | 否   | 是   | 是   | 是   |
| 其中：若减记，则说明减记触发点               | 不适用其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件  | 无法生存触发事件  | 无法生存触发事件  | 无法生存触发事件  |
| 其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记          | 不适用   | 其他一级资本工具触发事件发生时<br>可全部减记或部分减记，二级资本<br>工具触发事件发生时全部减记   | 无法生存触发事件发生时全部或部分减记  | 无法生存触发事件发生时全部或部分减记  |
| 其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记          | 不适用   | 永久减记  | 永久减记  | 永久减记  |
| 其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制          | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 清算时清偿顺序(说明清偿<br>顺序更高级的工具类型)   | 受偿顺序排在存款、一般债务、次级债、<br>二级资本债和无固定期限资本债券之后   | 受偿顺序排在存款、一般债务、<br>次级债和二级资本债之后   | 受偿顺序排在存款、一般债务、<br>次级债和二级资本债之后   | 受偿顺序排在存款、一般债务、<br>次级债和二级资本债之后   |
| 是否含有暂时的不合格特征                  | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：若有，则说明该特征                  | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |

# 中国工商银行股份有限公司

## 未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

| 监管资本工具的主要特征                   | 无固定期限资本债券(境内)   | 二级资本债   | 二级资本债   | 二级资本债   |
|-------------------------------|---|---|---|---|
| 发行机构                          | 本行  | 本行  | 本行  | 本行  |
| 标识码                           | 2128044   | 144A 规则 ISIN: US455881AD47<br>S 条例 ISIN: USY39656AC06                                 | 1928006   | 1928007   |
| 适用法律                          | 中国/根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定 | 债券以及财务代理协议应受纽约法律管辖并据其解释，但与次级地位有关的债券的规定应受中国法律管辖并据其解释                                   | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定                                    | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定                                    |
| 监管处理                          |   |   |   |   |
| 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则    | 其他一级资本  | 二级资本  | 二级资本  | 二级资本  |
| 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则 | 其他一级资本  | 二级资本  | 二级资本  | 二级资本  |
| 其中：适用法人/集团层面                  | 法人/集团   | 法人/集团   | 法人/集团   | 法人/集团   |
| 工具类型                          | 其他一级资本工具  | 二级资本工具  | 二级资本工具  | 二级资本工具  |
| 可计入监管资本的数额(单位为百万，最近一期报告日)     | 人民币 29,997  | 折人民币 8,691  | 人民币 45,000  | 人民币 10,000  |
| 工具面值(单位为百万)                   | 人民币 30,000  | 美元 2,000  | 人民币 45,000  | 人民币 10,000  |
| 会计处理                          | 其他权益  | 已发行债务证券   | 已发行债务证券   | 已发行债务证券   |
| 初始发行日                         | 2021 年 11 月 24 日  | 2015 年 9 月 21 日   | 2019 年 3 月 21 日   | 2019 年 3 月 21 日   |
| 是否存在期限(存在期限或永续)               | 永续  | 存在期限  | 存在期限  | 存在期限  |
| 其中：原到期日                       | 无到期日  | 2025 年 9 月 21 日   | 2029 年 3 月 25 日   | 2034 年 3 月 25 日   |
| 发行人赎回(须经监管审批)                 | 是   | 否   | 是   | 是   |
| 其中：赎回日期(或有时赎回日期)及额度           | 第一个赎回日为 2026 年 11 月 26 日，全额或部分自赎回起始之日(2026 年 11 月 26 日)起每个付息日全部或部分赎回本期债券。     | 不适用   | 2024 年 3 月 25 日，全额  | 2029 年 3 月 25 日，全额  |
| 其中：后续赎回日期(如果有)                | 发行人有权于下列情形全部而非部分地赎回本期债券：在本期债券发行后，不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本                  | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 分红或派息                         |   |   |   |   |
| 其中：固定或浮动派息/分红                 | 固定到浮动   | 固定  | 固定  | 固定  |
| 其中：票面利率及相关指标                  | 2026 年 11 月 26 日前为 3.65%(利率)  | 4.875%  | 4.26%   | 4.51%   |
| 其中：是否存在股息制动机制                 | 是   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：是否可自主取消分红或派息               | 完全自由裁量  | 无自由裁量权  | 无自由裁量权  | 无自由裁量权  |
| 其中：是否有赎回激励机制                  | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：累计或非累计                     | 非累计   | 非累计   | 非累计   | 非累计   |
| 是否可转股                         | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：若可转股，则说明转换触发条件             | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股         | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明转换价格确定方式           | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明是否为强制性转换           | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明转换后工具类型            | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人          | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 是否减记                          | 是   | 是   | 是   | 是   |
| 其中：若减记，则说明减记触发点               | 无法生存触发事件  | 以下两者中的较早者：<br>(i)金融监管总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；或<br>(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存 | 以下两者中的较早者：<br>(i)金融监管总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；或<br>(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存                         | 以下两者中的较早者：<br>(i)金融监管总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；或<br>(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存                         |
| 其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记          | 无法生存触发事件发生时全部或部分减记  | 部分或全部减记   | 部分或全部减记   | 部分或全部减记   |
| 其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记          | 永久减记  | 永久减记  | 永久减记  | 永久减记  |
| 其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制          | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)       | 受偿顺序排在存款、一般债务、次级债和二级资本债之后   | 受偿顺序排在存款人、一般债权人之后，与其他次级债务具有同等的清偿顺序  | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 |
| 是否含有暂时不合格特征                   | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：若有，则说明该特征                  | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |

# 中国工商银行股份有限公司

## 未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

| 监管资本工具的主要特征                   | 二级资本债   | 二级资本债   | 二级资本债   | 二级资本债   |
|-------------------------------|---|---|---|---|
| 发行机构                          | 本行  | 本行  | 本行  | 本行  |
| 标识码                           | 1928011   | 1928012   | 2028041   | 2028049   |
| 适用法律                          | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定                                    | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定                                    | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定                                    | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定                                    |
| 监管处理                          |   |   |   |   |
| 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则    | 二级资本  | 二级资本  | 二级资本  | 二级资本  |
| 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则 | 二级资本  | 二级资本  | 二级资本  | 二级资本  |
| 其中：适用法人/集团层面                  | 二级资本法人/集团   | 二级资本法人/集团   | 二级资本法人/集团   | 二级资本法人/集团   |
| 工具类型                          | 二级资本工具  | 二级资本工具  | 二级资本工具  | 二级资本工具  |
| 可计入监管资本的数额                    |   |   |   |   |
| (单位为百万，最近一期报告日)               | 人民币 45,000  | 人民币 10,000  | 人民币 60,000  | 人民币 30,000  |
| 工具面值(单位为百万)                   | 人民币 45,000  | 人民币 10,000  | 人民币 60,000  | 人民币 30,000  |
| 会计处理                          | 已发行债务证券   | 已发行债务证券   | 已发行债务证券   | 已发行债务证券   |
| 初始发行日                         | 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(存在期限或永续)               | 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   |
| 发行人赎回(须经监管审批)                 | 是   | 是   | 是   | 是   |
| 其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度          | 2024年4月26日，全额   | 2029年4月26日，全额   | 2025年09月24日，全额  | 2025年11月16日，全额  |
| 其中：后续赎回日期(如果有)                | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 分红或派息                         |   |   |   |   |
| 其中：固定或浮动派息/分红                 | 固定  | 固定  | 固定  | 固定  |
| 其中：票面利率及相关指标                  | 4.40%   | 4.69%   | 4.20%   | 4.15%   |
| 其中：是否存在股息制动机制                 | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：是否可自主取消分红或派息               | 无自由裁量权  | 无自由裁量权  | 无自由裁量权  | 无自由裁量权  |
| 其中：是否有赎回激励机制                  | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：累计或非累计                     | 非累计   | 非累计   | 非累计   | 非累计   |
| 是否可转股                         | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：若可转股，则说明转换触发条件             | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股         | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明转换价格确定方式           | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明是否为强制性转换           | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明转换后工具类型            | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人          | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 是否减记                          | 是   | 是   | 是   | 是   |
| 其中：若减记，则说明减记触发点               | 以下两者中的较早者：<br>(i)金融监管总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；或<br>(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存                         | 以下两者中的较早者：<br>(i)金融监管总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；或<br>(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存                         | 以下两者中的较早者：<br>(i)金融监管总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；或<br>(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存                         | 以下两者中的较早者：<br>(i)金融监管总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；或<br>(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存                         |
| 其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记          | 部分或全部减记   | 部分或全部减记   | 部分或全部减记   | 部分或全部减记   |
| 其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记          | 永久减记  | 永久减记  | 永久减记  | 永久减记  |
| 其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制          | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)       | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 |
| 是否有暂时不合格特征                    | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：若有，则说明该特征                  | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |



# 中国工商银行股份有限公司

## 未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

| 监管资本工具的主要特征                   | 二级资本债   | 二级资本债   | 二级资本债   | 二级资本债   |
|-------------------------------|---|---|---|---|
| 发行机构                          | 本行  | 本行  | 本行  | 本行  |
| 标识码                           | 2028050   | 2128002   | 2128051   | 2128052   |
| 适用法律                          | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定                                    | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定                                    | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定                                    | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定                                    |
| 监管处理                          |   |   |   |   |
| 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则    | 二级资本  | 二级资本  | 二级资本  | 二级资本  |
| 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则 | 二级资本  | 二级资本  | 二级资本  | 二级资本  |
| 其中：适用法人/集团层面                  | 法人/集团   | 法人/集团   | 法人/集团   | 法人/集团   |
| 工具类型                          | 二级资本工具  | 二级资本工具  | 二级资本工具  | 二级资本工具  |
| 可计入监管资本的数额                    |   |   |   |   |
| (单位为百万，最近一期报告日)               | 人民币 10,000  | 人民币 30,000  | 人民币 50,000  | 人民币 10,000  |
| 工具面值(单位为百万)                   | 人民币 10,000  | 人民币 30,000  | 人民币 50,000  | 人民币 10,000  |
| 会计处理                          | 已发行债务证券   | 已发行债务证券   | 已发行债务证券   | 已发行债务证券   |
| 初始发行日                         | 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(存在期限或永续)               | 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   |
| 发行人赎回(须经监管审批)                 | 是   | 是   | 是   | 是   |
| 其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度          | 2030年11月16日，全额  | 2026年1月21日，全额   | 2026年12月15日，全额  | 2031年12月15日，全额  |
| 其中：后续赎回日期(如果有)                | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 分红或派息                         |   |   |   |   |
| 其中：固定或浮动派息/分红                 | 固定  | 固定  | 固定  | 固定  |
| 其中：票面利率及相关指标                  | 4.45%   | 4.15%   | 3.48%   | 3.74%   |
| 其中：是否存在股息制动机制                 | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：是否可自主取消分红或派息               | 无自由裁量权  | 无自由裁量权  | 无自由裁量权  | 无自由裁量权  |
| 其中：是否有赎回激励机制                  | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：累计或非累计                     | 非累计   | 非累计   | 非累计   | 非累计   |
| 是否可转股                         | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：若可转股，则说明转换触发条件             | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股         | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明转换价格确定方式           | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明是否为强制性转换           | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明转换后工具类型            | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人          | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 是否减记                          | 是   | 是   | 是   | 是   |
| 其中：若减记，则说明减记触发点               | 以下两者中的较早者：<br>(i)金融监管总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；或<br>(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存                         | 以下两者中的较早者：<br>(i)金融监管总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；或<br>(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存                         | 以下两者中的较早者：<br>(i)金融监管总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；或<br>(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存                         | 以下两者中的较早者：<br>(i)金融监管总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；或<br>(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存                         |
| 其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记          | 部分或全部减记   | 部分或全部减记   | 部分或全部减记   | 部分或全部减记   |
| 其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记          | 永久减记  | 永久减记  | 永久减记  | 永久减记  |
| 其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制          | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)       | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 |
| 是否有暂时不合格特征                    | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：若有，则说明该特征                  | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |

# 中国工商银行股份有限公司

## 未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

| 监管资本工具的主要特征                   | 二级资本债   | 二级资本债   | 二级资本债   | 二级资本债   |
|-------------------------------|---|---|---|---|
| 发行机构                          | 本行  | 本行  | 本行  | 本行  |
| 标识码                           | 2228004   | 2228005   | 2228024   | 2228025   |
| 适用法律                          | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定                                    | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定                                    | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定                                    | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定                                    |
| 监管处理                          |   |   |   |   |
| 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则    | 二级资本  | 二级资本  | 二级资本  | 二级资本  |
| 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则 | 二级资本  | 二级资本  | 二级资本  | 二级资本  |
| 其中：适用法人/集团层面                  | 法人/集团   | 法人/集团   | 法人/集团   | 法人/集团   |
| 工具类型                          | 二级资本工具  | 二级资本工具  | 二级资本工具  | 二级资本工具  |
| 可计入监管资本的数额(单位为百万，最近一期报告日)     | 人民币 35,000  | 人民币 5,000   | 人民币 45,000  | 人民币 5,000   |
| 工具面值(单位为百万)                   | 人民币 35,000  | 人民币 5,000   | 人民币 45,000  | 人民币 5,000   |
| 会计处理                          | 已发行债务证券   | 已发行债务证券   | 已发行债务证券   | 已发行债务证券   |
| 初始发行日                         | 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(存在期限或永续)               | 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  |
| 发行人赎回(须经监管审批)                 | 是   | 是   | 是   | 是   |
| 其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度          | 2027年1月20日，全额   | 2032年1月20日，全额   | 2027年4月14日，全额   | 2032年4月14日，全额   |
| 其中：后续赎回日期(如果有)                | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 分红或派息                         |   |   |   |   |
| 其中：固定或浮动派息/分红                 | 固定  | 固定  | 固定  | 固定  |
| 其中：票面利率及相关指标                  | 3.28%   | 3.60%   | 3.50%   | 3.74%   |
| 其中：是否存在股息制动机制                 | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：是否可自主取消分红或派息               | 无自由裁量权  | 无自由裁量权  | 无自由裁量权  | 无自由裁量权  |
| 其中：是否有赎回激励机制                  | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：累计或非累计                     | 非累计   | 非累计   | 非累计   | 非累计   |
| 是否可转股                         | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：若可转股，则说明转换触发条件             | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股         | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明转换价格确定方式           | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明是否为强制性转换           | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明转换后工具类型            | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人          | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 是否减记                          | 是   | 是   | 是   | 是   |
| 其中：若减记，则说明减记触发点               | 以下两者中的较早者：<br>(i)金融监管总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；或<br>(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存<br>部分或全部减记              | 以下两者中的较早者：<br>(i)金融监管总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；或<br>(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存<br>部分或全部减记              | 以下两者中的较早者：<br>(i)金融监管总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；或<br>(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存<br>部分或全部减记              | 以下两者中的较早者：<br>(i)金融监管总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；或<br>(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存<br>部分或全部减记              |
| 其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记          | 永久减记  | 永久减记  | 永久减记  | 永久减记  |
| 其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记          | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制          | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)       | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 |
| 是否含有暂时的不合格特征                  | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：若有，则说明该特征                  | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |

# 中国工商银行股份有限公司

## 未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

| 监管资本工具的主要特征                   | 二级资本债   | 二级资本债   | 二级资本债   | 二级资本债   |
|-------------------------------|---|---|---|---|
| 发行机构                          | 本行  | 本行  | 本行  | 本行  |
| 标识码                           | 092280065   | 092280066   | 092280134   | 092280135   |
| 适用法律                          | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定                                    | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定                                    | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定                                    | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定                                    |
| 监管处理                          |   |   |   |   |
| 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则    | 二级资本  | 二级资本  | 二级资本  | 二级资本  |
| 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则 | 二级资本  | 二级资本  | 二级资本  | 二级资本  |
| 其中：适用法人/集团层面                  | 法人/集团   | 法人/集团   | 法人/集团   | 法人/集团   |
| 工具类型                          | 二级资本工具  | 二级资本工具  | 二级资本工具  | 二级资本工具  |
| 可计入监管资本的数额(单位为百万，最近一期报告日)     | 人民币 30,000  | 人民币 10,000  | 人民币 50,000  | 人民币 10,000  |
| 工具面值(单位为百万)                   | 人民币 30,000  | 人民币 10,000  | 人民币 50,000  | 人民币 10,000  |
| 会计处理                          | 已发行债务证券   | 已发行债务证券   | 已发行债务证券   | 已发行债务证券   |
| 初始发行日                         | 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(存在期限或永续)               | 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   |
| 发行人赎回(须经监管审批)                 | 是   | 是   | 是   | 是   |
| 其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度          | 2027年8月22日，全额   | 2032年8月22日，全额   | 2027年11月10日，全额  | 2032年11月10日，全额  |
| 其中：后续赎回日期(如果有)                | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 分红或派息                         |   |   |   |   |
| 其中：固定或浮动派息/分红                 | 固定  | 固定  | 固定  | 固定  |
| 其中：票面利率及相关指标                  | 3.02%   | 3.32%   | 3.00%   | 3.34%   |
| 其中：是否存在股息制动机制                 | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：是否可自主取消分红或派息               | 无自由裁量权  | 无自由裁量权  | 无自由裁量权  | 无自由裁量权  |
| 其中：是否有赎回激励机制                  | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：累计或非累计                     | 非累计   | 非累计   | 非累计   | 非累计   |
| 是否可转股                         | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：若可转股，则说明转换触发条件             | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股         | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明转换价格确定方式           | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明是否为强制性转换           | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明转换后工具类型            | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人          | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 是否减记                          | 是   | 是   | 是   | 是   |
| 其中：若减记，则说明减记触发点               | 以下两者中的较早者：<br>(i)金融监管总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；或<br>(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存<br>部分或全部减记              | 以下两者中的较早者：<br>(i)金融监管总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；或<br>(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存<br>部分或全部减记              | 以下两者中的较早者：<br>(i)金融监管总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；或<br>(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存<br>部分或全部减记              | 以下两者中的较早者：<br>(i)金融监管总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；或<br>(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存<br>部分或全部减记              |
| 其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记          | 永久减记  | 永久减记  | 永久减记  | 永久减记  |
| 其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记          | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制          | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)       | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 |
| 是否含有暂时的不合格特征                  | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：若有，则说明该特征                  | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |

# 中国工商银行股份有限公司

## 未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

| 监管资本工具的主要特征                   | 二级资本债   | 二级资本债   | 二级资本债   | 二级资本债   |
|-------------------------------|---|---|---|---|
| 发行机构                          | 本行  | 本行  | 本行  | 本行  |
| 标识码                           | 232280007   | 232280008   | 232380015   | 232380016   |
| 适用法律                          | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定                                    | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定                                    | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定                                    | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定                                    |
| 监管处理                          |   |   |   |   |
| 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则    | 二级资本  | 二级资本  | 二级资本  | 二级资本  |
| 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则 | 二级资本  | 二级资本  | 二级资本  | 二级资本  |
| 其中：适用法人/集团层面                  | 法人/集团   | 法人/集团   | 法人/集团   | 法人/集团   |
| 工具类型                          | 二级资本工具  | 二级资本工具  | 二级资本工具  | 二级资本工具  |
| 可计入监管资本的数额(单位为百万，最近一期报告日)     | 人民币 25,000  | 人民币 5,000   | 人民币 35,000  | 人民币 20,000  |
| 工具面值(单位为百万)                   | 人民币 25,000  | 人民币 5,000   | 人民币 35,000  | 人民币 20,000  |
| 会计处理                          | 已发行债务证券   | 已发行债务证券   | 已发行债务证券   | 已发行债务证券   |
| 初始发行日                         | 2022年12月20日   | 2022年12月20日   | 2023年4月10日  | 2023年4月10日  |
| 是否存在期限(存在期限或永续)               | 存在期限  | 存在期限  | 存在期限  | 存在期限  |
| 其中：原到期日                       | 2032年12月22日   | 2037年12月22日   | 2033年4月12日  | 2038年4月12日  |
| 发行人赎回(须经监管审批)                 | 是   | 是   | 是   | 是   |
| 其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度          | 2027年12月22日，全额  | 2032年12月22日，全额  | 2028年4月12日，全额   | 2033年4月12日，全额   |
| 其中：后续赎回日期(如果有)                | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 分红或派息                         |   |   |   |   |
| 其中：固定或浮动派息/分红                 | 固定  | 固定  | 固定  | 固定  |
| 其中：票面利率及相关指标                  | 3.70%   | 3.85%   | 3.49%   | 3.58%   |
| 其中：是否存在股息制动机制                 | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：是否可自主取消分红或派息               | 无自由裁量权  | 无自由裁量权  | 无自由裁量权  | 无自由裁量权  |
| 其中：是否有赎回激励机制                  | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：累计或非累计                     | 非累计   | 非累计   | 非累计   | 非累计   |
| 是否可转股                         | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：若可转股，则说明转换触发条件             | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股         | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明转换价格确定方式           | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明是否为强制性转换           | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明转换后工具类型            | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人          | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 是否减记                          | 是   | 是   | 是   | 是   |
| 其中：若减记，则说明减记触发点               | 以下两者中的较早者：<br>(i)金融监管总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；或<br>(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存<br>部分或全部减记              | 以下两者中的较早者：<br>(i)金融监管总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；或<br>(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存<br>部分或全部减记              | 以下两者中的较早者：<br>(i)金融监管总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；或<br>(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存<br>部分或全部减记              | 以下两者中的较早者：<br>(i)金融监管总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；或<br>(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存<br>部分或全部减记              |
| 其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记          | 永久减记  | 永久减记  | 永久减记  | 永久减记  |
| 其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记          | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制          | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |
| 清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)       | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 |
| 是否含有暂时的不合格特征                  | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 其中：若有，则说明该特征                  | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |

## 5. 杠杆率披露

本集团依据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(中国银监会令 2015 年第 1 号)披露杠杆率信息如下。

## (1) 与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异

| 序号 | 项目          | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|----|-------------|------------|-------------|
| 1  | 并表总资产       | 43,669,606 | 39,610,146  |
| 2  | 并表调整项       | (297,116)  | (274,087)   |
| 3  | 客户资产调整项     | -          | -           |
| 4  | 衍生产品调整项     | 115,542    | 97,074      |
| 5  | 证券融资交易调整项   | 42,038     | 39,728      |
| 6  | 表外项目调整项     | 2,421,906  | 2,328,504   |
| 7  | 其他调整项       | (20,386)   | (20,811)    |
| 8  | 调整后的表内外资产余额 | 45,931,590 | 41,780,554  |

## (2) 杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息

| 序号 | 项目                               | 2023年6月30日  | 2022年12月31日 |
|----|----------------------------------|-------------|-------------|
| 1  | 表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)              | 41,577,077  | 38,689,986  |
| 2  | 减：一级资本扣减项                        | (20,386)    | (20,811)    |
| 3  | 调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)        | 41,556,691  | 38,669,175  |
| 4  | 各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)             | 127,007     | 94,240      |
| 5  | 各类衍生产品的潜在风险暴露                    | 90,878      | 84,921      |
| 6  | 已从资产负债表中扣除的抵质押品总和                | -           | -           |
| 7  | 减：因提供合格保证金形成的应收资产                | -           | -           |
| 8  | 减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额 | (55)        | (58)        |
| 9  | 卖出信用衍生产品的名义本金                    | 20,625      | 25,369      |
| 10 | 减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额               | (16,338)    | (20,193)    |
| 11 | 衍生产品资产余额                         | 222,117     | 184,279     |
| 12 | 证券融资交易的会计资产余额                    | 1,688,838   | 558,868     |
| 13 | 减：可以扣除的证券融资交易资产余额                | -           | -           |
| 14 | 证券融资交易的交易对手信用风险暴露                | 42,038      | 39,728      |
| 15 | 代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额            | -           | -           |
| 16 | 证券融资交易资产余额                       | 1,730,876   | 598,596     |
| 17 | 表外项目余额                           | 7,584,969   | 7,056,225   |
| 18 | 减：因信用转换减少的表外项目余额                 | (5,163,063) | (4,727,721) |
| 19 | 调整后的表外项目余额                       | 2,421,906   | 2,328,504   |
| 20 | 一级资本净额                           | 3,556,297   | 3,475,995   |
| 21 | 调整后的表内外资产余额                      | 45,931,590  | 41,780,554  |
| 22 | 杠杆率                              | 7.74%       | 8.32%       |

## 6. 高级法银行流动性覆盖率定量信息披露

本集团依据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》(银监发[2015]52号)披露高级法银行流动性覆盖率定量信息如下。

| 序号               | 项目                      | 2023年第二季度  |              |
|------------------|-------------------------|------------|--------------|
|                  |                         | 折算前数值      | 折算后数值        |
| <b>合格优质流动性资产</b> |                         |            |              |
| 1                | 合格优质流动性资产               |            | 7,122,201    |
| <b>现金流出</b>      |                         |            |              |
| 2                | 零售存款、小企业客户存款，其中：        | 16,589,999 | 1,655,568    |
| 3                | 稳定存款                    | 54,075     | 1,976        |
| 4                | 欠稳定存款                   | 16,535,924 | 1,653,592    |
| 5                | 无抵(质)押批发融资，其中：          | 17,122,234 | 6,062,439    |
| 6                | 业务关系存款(不包括代理行业务)        | 8,758,353  | 2,130,154    |
| 7                | 非业务关系存款(所有交易对手)         | 8,274,564  | 3,842,968    |
| 8                | 无抵(质)押债务                | 89,317     | 89,317       |
| 9                | 抵(质)押融资                 |            | 10,942       |
| 10               | 其他项目，其中：                | 3,538,850  | 1,470,536    |
| 11               | 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出 | 1,292,002  | 1,292,002    |
| 12               | 与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出   | -          | -            |
| 13               | 信用便利和流动性便利              | 2,246,848  | 178,534      |
| 14               | 其他契约性融资义务               | 85,498     | 85,473       |
| 15               | 或有融资义务                  | 5,863,162  | 91,709       |
| 16               | 预期现金流出总量                |            | 9,376,667    |
| <b>现金流入</b>      |                         |            |              |
| 17               | 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)     | 994,743    | 753,598      |
| 18               | 完全正常履约付款带来的现金流入         | 2,241,953  | 1,560,285    |
| 19               | 其他现金流入                  | 1,290,315  | 1,288,635    |
| 20               | 预期现金流入总量                | 4,527,011  | 3,602,518    |
|                  |                         |            | <b>调整后数值</b> |
| 21               | 合格优质流动性资产               |            | 7,122,201    |
| 22               | 现金净流出量                  |            | 5,774,149    |
| 23               | 流动性覆盖率(%)               |            | 123.42%      |

上表中各项数据均为最近一个季度内91个自然日数值的简单算术平均值。

## 7. 高级法银行净稳定资金比例定量信息披露

本集团依据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》(银保监发[2019]11号)披露高级法银行净稳定资金比例定量信息如下。

| 序号             | 项目              | 2023年6月30日 |            |           |            | 折算后<br>数值  |
|----------------|-----------------|------------|------------|-----------|------------|------------|
|                |                 | 无期限        | 折算前数值      |           |            |            |
|                |                 |            | ≤6个月       | 6-12个月    | ≥1年        |            |
| <b>可用的稳定资金</b> |                 |            |            |           |            |            |
| 1              | 资本：             | 3,907,794  | -          | -         | 493,691    | 4,401,485  |
| 2              | 监管资本            | 3,907,794  | -          | -         | 493,691    | 4,401,485  |
| 3              | 其他资本工具          | -          | -          | -         | -          | -          |
| 4              | 来自零售和小企业客户的存款：  | 7,214,945  | 10,120,311 | 23,146    | 5,793      | 15,633,620 |
| 5              | 稳定存款            | 33,192     | 54,318     | 17,812    | 3,758      | 103,813    |
| 6              | 欠稳定存款           | 7,181,753  | 10,065,993 | 5,334     | 2,035      | 15,529,807 |
| 7              | 批发融资：           | 8,963,381  | 9,773,925  | 810,837   | 197,029    | 9,068,897  |
| 8              | 业务关系存款          | 8,616,244  | 499,830    | 20,559    | 4,449      | 4,572,766  |
| 9              | 其他批发融资          | 347,137    | 9,274,095  | 790,278   | 192,580    | 4,496,131  |
| 10             | 相互依存的负债         | -          | -          | -         | -          | -          |
| 11             | 其他负债：           | 15,937     | 955,774    | 177,077   | 834,628    | 841,821    |
| 12             | 净稳定资金比例衍生产品负债   | -          | -          | -         | 97,283     | -          |
| 13             | 以上未包括的所有其他负债和权益 | 15,937     | 955,774    | 177,077   | 737,345    | 841,821    |
| 14             | 可用的稳定资金合计       |            |            |           |            | 29,945,823 |
| <b>所需的稳定资金</b> |                 |            |            |           |            |            |
| 15             | 净稳定资金比例合格       |            |            |           |            |            |
|                | 优质流动性资产         |            |            |           |            | 1,298,344  |
| 16             | 存放在金融机构的        |            |            |           |            |            |
|                | 业务关系存款          | 201,948    | 63,949     | 387       | 1,091      | 134,479    |
| 17             | 贷款和证券：          | 2,633      | 5,935,227  | 3,968,605 | 19,607,641 | 20,654,278 |
| 18             | 由一级资产担保的        |            |            |           |            |            |
|                | 向金融机构发放的贷款      | -          | 997,249    | 35        | -          | 148,649    |
| 19             | 由非一级资产担保或无担保的   |            |            |           |            |            |
|                | 向金融机构发放的贷款      | -          | 1,579,144  | 482,418   | 268,168    | 746,248    |
| 20             | 向零售和小企业客户、      |            |            |           |            |            |
|                | 非金融机构、主权、       |            |            |           |            |            |
|                | 中央银行和公共部门实体等    |            |            |           |            |            |
|                | 发放的贷款           | -          | 2,896,085  | 3,361,193 | 11,853,092 | 13,102,503 |
| 21             | 其中：风险权重不高于35%   | -          | 728,543    | 628,479   | 327,122    | 874,929    |
| 22             | 住房抵押贷款          | -          | 2,082      | 3,352     | 6,400,687  | 5,439,068  |
| 23             | 其中：风险权重不高于35%   | -          | 253        | 290       | 21,807     | 14,575     |
| 24             | 不符合合格优质流动性资产    |            |            |           |            |            |
|                | 标准的非违约证券，包括     |            |            |           |            |            |
|                | 交易所交易的权益类证券     | 2,633      | 460,667    | 121,607   | 1,085,694  | 1,217,810  |
| 25             | 相互依存的资产         | -          | -          | -         | -          | -          |
| 26             | 其他资产：           | 315,849    | 381,744    | 37,493    | 325,138    | 867,002    |
| 27             | 实物交易的大宗商品       |            |            |           |            |            |
|                | (包括黄金)          | 30,247     |            |           |            | 25,710     |
| 28             | 提供的衍生产品初始保证金    |            |            |           |            |            |
|                | 及提供给中央交易对手的     |            |            |           |            |            |
|                | 违约基金            |            |            |           | 42,364     | 36,009     |
| 29             | 净稳定资金比例衍生产品资产   |            |            |           | 83,831     | -          |
| 30             | 衍生产品附加要求        |            |            |           | 109,906*   | 21,981     |
| 31             | 以上未包括的所有其他资产    | 285,602    | 381,744    | 37,493    | 198,943    | 783,302    |
| 32             | 表外项目            |            |            |           | 8,701,693  | 226,812    |
| 33             | 所需的稳定资金合计       |            |            |           |            | 23,180,915 |
| 34             | 净稳定资金比例(%)      |            |            |           |            | 129.18%    |

(\*) 本项填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限；不纳入第26项“其他资产”合计。

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

| 序号             | 项目   | 2023年3月31日 |           |           |            | 折算后<br>数值  |
|----------------|--|------------|-----------|-----------|------------|------------|
|                |  | 折算前数值      |           |           |            |            |
|                |  | 无期限        | <6个月      | 6-12个月    | ≥1年        |            |
| <b>可用的稳定资金</b> |  |            |           |           |            |            |
| 1              | 资本：  | 3,887,003  | -         | -         | 528,223    | 4,415,226  |
| 2              | 监管资本   | 3,887,003  | -         | -         | 528,223    | 4,415,226  |
| 3              | 其他资本工具   | -          | -         | -         | -          | -          |
| 4              | 来自零售和小企业客户的存款：                                   | 7,210,204  | 9,759,381 | 22,150    | 5,410      | 15,302,899 |
| 5              | 稳定存款   | 33,037     | 48,213    | 17,310    | 3,754      | 97,386     |
| 6              | 欠稳定存款  | 7,177,167  | 9,711,168 | 4,840     | 1,656      | 15,205,513 |
| 7              | 批发融资：  | 8,696,748  | 8,993,686 | 901,255   | 230,975    | 8,747,566  |
| 8              | 业务关系存款   | 8,319,669  | 531,581   | 27,010    | 7,032      | 4,446,162  |
| 9              | 其他批发融资   | 377,079    | 8,462,105 | 874,245   | 223,943    | 4,301,404  |
| 10             | 相互依存的负债  | -          | -         | -         | -          | -          |
| 11             | 其他负债：  | 13,315     | 811,337   | 73,286    | 720,925    | 706,983    |
| 12             | 净稳定资金比例衍生产品负债                                    | -          | -         | -         | 63,900     | -          |
| 13             | 以上未包括的所有其他负债和权益                                  | 13,315     | 811,337   | 73,286    | 657,025    | 706,983    |
| 14             | 可用的稳定资金合计  |            |           |           |            | 29,172,674 |
| <b>所需的稳定资金</b> |  |            |           |           |            |            |
| 15             | 净稳定资金比例合格<br>优质流动性资产                             |            |           |           |            | 1,296,155  |
| 16             | 存放在金融机构的<br>业务关系存款                               | 213,218    | 54,891    | 409       | 1,017      | 135,545    |
| 17             | 贷款和证券：   | 706        | 5,429,171 | 3,749,900 | 19,088,989 | 20,031,484 |
| 18             | 由一级资产担保的   |            |           |           |            |            |
|                | 向金融机构发放的贷款                                       | -          | 627,673   | 33        | 12         | 93,113     |
| 19             | 由非一级资产担保或无担保的                                    |            |           |           |            |            |
|                | 向金融机构发放的贷款                                       | -          | 1,472,340 | 472,673   | 291,257    | 748,445    |
| 20             | 向零售和小企业客户、<br>非金融机构、主权、<br>中央银行和公共部门实体等<br>发放的贷款 | -          | 2,960,027 | 3,105,523 | 11,221,822 | 12,481,776 |
| 21             | 其中：风险权重不高于 35%                                   | -          | 633,461   | 643,075   | 309,481    | 824,432    |
| 22             | 住房抵押贷款   | -          | 2,021     | 3,233     | 6,500,507  | 5,524,277  |
| 23             | 其中：风险权重不高于 35%                                   | -          | 236       | 279       | 19,632     | 13,163     |
| 24             | 不符合合格优质流动性资产<br>标准的非违约证券，包括<br>交易所交易的权益类证券       | 706        | 367,110   | 168,438   | 1,075,391  | 1,183,873  |
| 25             | 相互依存的资产  | -          | -         | -         | -          | -          |
| 26             | 其他资产：  | 322,912    | 333,840   | 35,410    | 209,544    | 769,578    |
| 27             | 实物交易的大宗商品<br>(包括黄金)                              | 41,506     |           |           |            | 35,280     |
| 28             | 提供的衍生产品初始保证金<br>及提供给中央交易对手的<br>违约基金              |            |           |           | 32,846     | 27,919     |
| 29             | 净稳定资金比例衍生产品资产                                    |            |           |           | 53,591     | -          |
| 30             | 衍生产品附加要求   |            |           |           | 74,036*    | 14,807     |
| 31             | 以上未包括的所有其他资产                                     | 281,406    | 333,840   | 35,410    | 123,107    | 691,572    |
| 32             | 表外项目   |            |           |           | 8,325,350  | 220,537    |
| 33             | 所需的稳定资金合计  |            |           |           |            | 22,453,299 |
| 34             | 净稳定资金比例(%)                                       |            |           |           |            | 129.93%    |

(\*) 本项填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限；不纳入第 26 项“其他资产”合计。