

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

2023 中期業績公告

中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)董事會宣佈本行及其子公司(以下簡稱「本集團」)截至2023年6月30日止未經審計中期業績。本行董事會及董事會審計委員會已審閱並確認未經審計的中期業績。本公告中亦載列根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的信息。

1. 公司基本情況簡介

1.1 基本情況簡介

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

1.2 聯繫人和聯繫方式

董事會秘書、公司秘書

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

2. 財務概要

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

2.1 財務數據

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

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

- 註：(1) 自2023年1月1日起，本集團執行《國際財務報告準則第17號—保險合同》。根據準則要求，本集團追溯調整了2022年比較期的相關數據及指標。根據人民銀行《黃金租借業務管理暫行辦法》中的核算要求，本集團自2023年起將同業黃金租借業務進行列報調整，並相應調整2022年比較期的相關數據。
- (2) 為以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備之和。
- (3) 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司股東的權益除以期末普通股股本總數。
- (4) 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
- (5) 評級結果為長期外幣存款評級。

2.2 財務指標

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

註： * 為年化比率。

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

2.3 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2023年6月30日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

3. 經營情況概覽

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

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

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

全面系統防風險，資產質量保持穩定。牢固樹立總體國家安全觀，堅持底線思維，統籌發展和安全兩件大事，深化境內境外機構、表內表外業務、商行投行業務和其他業務、線上線下、總行和下屬機構「五個一本賬」全面風險管理，按照「主動防、智能控、全面管」路徑，全面抓好信用、市場、操作等各類風險防範，着力打造安全第一大行標桿。智能化風控水平有效提升，資產質量攻堅扎實推進，授信審批新規深入實施，內控案防重點工作有力推進，消費者權益保護取得積極成效，安全運營屏障更加牢固。集團資產質量總體穩定，各類風險整體可控。

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

4. 討論與分析

4.1 利潤表項目分析

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

利息淨收入

2023年上半年，利息淨收入3,369.87億元，同比減少136.24億元，下降3.9%。利息收入6,965.83億元，增加773.74億元，增長12.5%；利息支出3,595.96億元，增加909.98億元，增長33.9%。由於貸款市場報價利率(LPR)多次下調，貸款收益率持續下行，存款定期化使得存款平均付息率上升，年化淨利息差和淨利息收益率分別為1.52%和1.72%，同比分別下降33個基點和31個基點。

生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	平均餘額	2023年1-6月		平均餘額	2022年1-6月	
		利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%)		利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	24,402,847	477,435	3.95	21,522,717	442,754	4.15
投資	9,931,498	165,748	3.37	8,636,742	140,806	3.29
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	3,185,687	26,216	1.66	2,893,046	20,976	1.46
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽³⁾	1,904,974	27,184	2.88	1,748,700	14,673	1.69
總生息資產	39,425,006	696,583	3.56	34,801,205	619,209	3.59
非生息資產	2,625,978			2,670,917		
資產減值準備	(775,877)			(674,163)		
總資產	41,275,107			36,797,959		
負債						
存款	30,213,526	284,796	1.90	26,405,307	223,078	1.70
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽³⁾	3,892,555	47,916	2.48	3,652,766	30,057	1.66
已發行債務證券和存款證	1,435,425	26,884	3.78	1,084,133	15,463	2.88
總計息負債	35,541,506	359,596	2.04	31,142,206	268,598	1.74
非計息負債	2,169,204			2,141,722		
總負債	37,710,710			33,283,928		
利息淨收入		336,987			350,611	
淨利息差			1.52			1.85
淨利息收益率			1.72			2.03

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

(2) 存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。

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

利息收入

◆ 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入4,774.35億元，同比增加346.81億元，增長7.8%，主要是客戶貸款及墊款平均餘額增長13.4%所致。

按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
短期貸款	5,475,802	88,686	3.27	4,448,509	75,541	3.42
中長期貸款	18,927,045	388,749	4.14	17,074,208	367,213	4.34
客戶貸款及墊款總額	<u>24,402,847</u>	<u>477,435</u>	3.95	<u>21,522,717</u>	<u>442,754</u>	4.15

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

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

◆ 投資利息收入

投資利息收入1,657.48億元，同比增加249.42億元，增長17.7%，主要是投資平均餘額增長15.0%所致。

◆ 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入262.16億元，同比增加52.40億元，增長25.0%，主要是境外存放央行款項平均利率水平上升以及境內存放央行款項規模增加所致。

◆ 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入271.84億元，同比增加125.11億元，增長85.3%，主要是外幣融出資金利率水平上升所致。

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出2,847.96億元，同比增加617.18億元，增長27.7%，主要是客戶存款平均餘額增長14.4%，以及平均付息率上升20個基點所致。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

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

◆ 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出479.16億元，同比增加178.59億元，增長59.4%，主要是外幣融入資金利率水平上升所致。

◆ 已發行債務證券和存款證利息支出

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

非利息收入

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

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

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

資產減值損失

上半年計提各類資產減值損失1,222.55億元，同比減少115.94億元，下降8.7%，其中，貸款減值損失1,085.46億元，增加106.78億元，增長10.9%。

所得稅費用

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

4.2 分部信息

經營分部信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

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

地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

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

4.3 資產負債表項目分析

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

資產運用

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

人民幣百萬元，百分比除外

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

◆ 貸款

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

按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

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

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日				2022年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	15,760,433	62.3	287,919	1.83	13,826,966	59.6	271,615	1.96
短期公司類貸款	3,755,221	14.8	90,246	2.40	3,150,517	13.6	99,066	3.14
中長期公司類貸款	12,005,212	47.5	197,673	1.65	10,676,449	46.0	172,549	1.62
票據貼現	1,055,573	4.2	-	-	1,148,785	4.9	-	-
個人貸款	8,475,915	33.5	55,686	0.66	8,234,625	35.5	49,555	0.60
個人住房貸款	6,374,390	25.2	26,746	0.42	6,431,991	27.7	25,394	0.39
個人消費貸款	262,397	1.0	4,839	1.84	232,442	1.0	3,985	1.71
個人經營性貸款	1,189,042	4.7	9,340	0.79	930,040	4.0	8,454	0.91
信用卡透支	650,086	2.6	14,761	2.27	640,152	2.8	11,722	1.83
合計	<u>25,291,921</u>	<u>100.0</u>	<u>343,605</u>	<u>1.36</u>	<u>23,210,376</u>	<u>100.0</u>	<u>321,170</u>	<u>1.38</u>

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

按貸款客戶行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

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

按地域劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備				以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
期初餘額	278,715	141,586	251,923	672,224	510	-	28	538
轉移：								
至第一階段	29,161	(26,613)	(2,548)	-	-	-	-	-
至第二階段	(3,966)	6,472	(2,506)	-	-	-	-	-
至第三階段	(3,638)	(30,891)	34,529	-	(48)	-	48	-
本期計提	48,570	44,768	14,910	108,248	70	-	228	298
本期核銷及轉出	-	-	(38,137)	(38,137)	-	-	-	-
收回已核銷貸款	-	-	6,877	6,877	-	-	-	-
其他變動	712	782	(352)	1,142	6	-	-	6
期末餘額	349,554	136,104	264,696	750,354	538	-	304	842

6月末，貸款減值準備餘額7,511.96億元，其中以攤餘成本計量的貸款的減值準備7,503.54億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款的減值準備8.42億元。撥備覆蓋率218.62%，比上年末上升9.15個百分點；貸款撥備率2.97%，上升0.07個百分點。

按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	10,377,403	41.1	9,977,153	43.0
質押貸款	2,603,579	10.3	2,467,572	10.6
保證貸款	2,817,734	11.1	2,544,651	11.0
信用貸款	9,493,205	37.5	8,221,000	35.4
合計	<u>25,291,921</u>	<u>100.0</u>	<u>23,210,376</u>	<u>100.0</u>

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔各項貸款的比重(%)	金額	佔各項貸款的比重(%)
3個月以內	107,738	0.43	93,802	0.40
3個月至1年	77,142	0.31	79,509	0.34
1年至3年	91,300	0.36	91,177	0.40
3年以上	21,369	0.08	19,543	0.08
合計	<u>297,549</u>	<u>1.18</u>	<u>284,031</u>	<u>1.22</u>

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

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

重組貸款

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

貸款遷徙率

項目	百分比		
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
正常	1.2	1.1	1.1
關注	24.7	21.0	17.3
次級	60.9	36.6	46.4
可疑	73.7	42.5	47.6

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

借款人集中度

6月末，本行對最大單一客戶的貸款總額佔資本淨額的3.8%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的18.6%；最大十家單一客戶貸款總額8,341.39億元，佔各項貸款的3.3%。

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

◆ 投資

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

人民幣百萬元，百分比除外

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

按發行主體劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

按剩餘期限劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

註：(1) 為已逾期部分。

按幣種劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

按計量方式劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	813,301	7.2	747,474	7.1
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2,396,732	21.3	2,223,096	21.1
以攤餘成本計量的金融投資	<u>8,045,098</u>	<u>71.5</u>	<u>7,563,132</u>	<u>71.8</u>
合計	<u>11,255,131</u>	<u>100.0</u>	<u>10,533,702</u>	<u>100.0</u>

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

◆ 買入返售款項

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

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

負債

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

人民幣百萬元，百分比除外

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

◆ 客戶存款

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

按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

按地域劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

◆ 已發行債務證券

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

股東權益

6月末，股東權益合計35,964.20億元，比上年末增加810.01億元，增長2.3%。歸屬於母公司股東的權益35,759.99億元，增加798.90億元，增長2.3%。

4.4 主要會計政策變更

國際會計準則理事會於2017年起先後頒佈了《國際財務報告準則第17號－保險合同》和《對〈國際財務報告準則第17號〉的修訂》。按照國際會計準則理事會的實施要求，本集團已於2023年1月1日起實施了上述新的國際財務報告準則。

4.5 資本充足率及槓桿率情況

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

◆ 集團及母公司資本充足率計算結果

人民幣百萬元，百分比除外

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

6月末，根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》計算的核心一級資本充足率13.20%，一級資本充足率14.67%，資本充足率18.45%，均滿足監管要求。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心一級資本	3,221,767	3,141,891
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	148,190	148,174
盈餘公積	392,414	392,162
一般風險準備	496,678	496,406
未分配利潤	1,827,301	1,766,288
少數股東資本可計入部分	3,283	3,293
其他	(2,506)	(20,839)
核心一級資本扣除項目	20,386	20,811
商譽	8,631	8,320
其他無形資產(土地使用權除外)	6,989	7,473
對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(3,214)	(2,962)
對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	7,980	7,980
核心一級資本淨額	3,201,381	3,121,080
其他一級資本	354,916	354,915
其他一級資本工具及其溢價	354,331	354,331
少數股東資本可計入部分	585	584
一級資本淨額	3,556,297	3,475,995

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日
二級資本	917,699	805,084
二級資本工具及其溢價可計入金額	583,691	528,307
超額貸款損失準備	332,970	275,764
少數股東資本可計入部分	1,038	1,013
總資本淨額	<u>4,473,996</u>	<u>4,281,079</u>
風險加權資產 ⁽¹⁾	<u>24,244,321</u>	<u>22,225,272</u>
核心一級資本充足率(%)	<u>13.20</u>	<u>14.04</u>
一級資本充足率(%)	<u>14.67</u>	<u>15.64</u>
資本充足率(%)	<u>18.45</u>	<u>19.26</u>

註：(1) 為應用資本底線及校准後的風險加權資產。

風險加權資產

人民幣百萬元

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

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

本行於2023年4月在全國銀行間債券市場公開發行一期規模為550億元人民幣的二級資本債券。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行二級資本。

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

4.6 展望

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

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

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

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

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

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

4.7 資本市場關注的熱點問題

熱點問題一：營業收入變化分析

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

一是利息淨收入變動趨勢有所改善。今年以來，受市場利率下行、LPR下降導致的貸款重定價以及客戶定期存款意願上升等多因素影響，銀行業NIM繼續呈下降趨勢。上半年，本行NIM為1.72%，較一季度下降5BP；實現利息淨收入3,370億元，同比下降3.9%，降幅較一季度收窄。**二是手續費及佣金收入規模境內同業領先。**上半年，本行持續加大拓戶和促活營銷力度，不斷夯實中收增長基礎，結算、清算及現金管理、銀行卡等業務收入增長較好；同時，把握市場機遇加大保險等重點產品營銷，相關業務規模擴大帶動收入增長較好。但受資本市場波動導致的客戶投資理財意願下降等因素影響，對公理財、個人理財及私人銀行、資產託管收入同比下降。報告期內，本行實現手佣收入824億元，同比下降1.5%，降幅較一季度有所收窄，總量居於可比同業領先水平。**三是本行加快產品創新和經營轉型，不斷拓寬收入增長來源，其他非利息收益實現同比增長。**今年以來，本行持續加強市場走勢跟蹤研判，把握市場時機做大做強交易業務，多輪驅動保持營業收入穩定。報告期內，本行實現其他非利息收益185億元，同比增長5.4%。

熱點問題二：信貸投放穩健增長、結構不斷優化

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

一、聚焦主責主業，服務製造業發展和重大項目建設

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

二、突出重點領域，積極支持產業升級。

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

三、促進消費釋放，零售信貸業務扎實進取

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

四、統籌優化佈局，支持區域協調發展

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

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

熱點問題三：數字工行建設持續深化

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

ECOS技術生態：以高水平科技強行建設提供新動能

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

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

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

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

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

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

D-ICBC數字生態：以高質量數字工行建設啟動新引擎

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

一是做強做優對內對外重點服務平台，創新經營發展模式。做強「手機銀行、開放銀行、工銀e生活」三大對外平台，開創金融服務與生活服務融合互促、自有平台與開放平台優勢互補的新局面；做優「網點服務平台、客戶經理平台、智慧辦公平台」三大對內平台，實現服務模式由傳統「線下、以人為主」向「線上、數據驅動」轉變，持續提升網點競爭力、客戶經理營銷能力和員工辦公效率。上半年末，個人手機銀行客戶數超5.36億戶，月活突破2億戶，居同業領先；工銀e生活月活客戶數達1,480萬戶，較年初增長29.5%；開放銀行深化與外部生態平台合作，打造數字供應鏈服務平台，覆蓋醫藥、建築等近30個行業，合作方數量超4.6萬戶，交易金額超150萬億元，均保持同業領先。

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

三是持續夯實數據技術支撐體系，為數字化高質量發展奠定堅實基礎。積極推進技術架構轉型，實現個人金融核心系統分佈式架構轉型升級。數據要素資源日益豐富，在安全合規前提下主動融入社會數據「大藍海」，加大政務、運營商、互聯網公司等外部數據引用，以更豐富的數據要素驅動業務模式變革。牢牢守住安全底線，完善高可用及災備保障體系，加強企業級攻防靶場建設，持續提升網絡安全防護能力，全行信息系統可用率達到99.99%以上的高水平。加快前沿技術研究成果向業務價值轉化，全面佈局AI大模型、量子計算、北斗定位、空間信息等前沿技術領域。上半年末，新增公開專利1,878件，累計專利授權數量2,941件，均排名同業第一。

熱點問題四：全面風險管理能力不斷夯實

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

一、以「五個一本賬」為統領，強化集團全口徑、一體化風險管控

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

二、持續推進「四管齊下」措施落地，構建穩健審慎的風險管理機制

管住人方面，構建了員工異常行為網格化、智能化管控體系，常態化開展員工異常行為排查，強化責任追究與責任認定，形成「機構面、專業線、網格點」的多維管控格局。管住錢方面，不斷完善「三口、七彩池」智能信貸風控體系，深化投融資規劃和集團統一投融資風險限額管理，推進投融資結構不斷優化。高質量建立和落實授信審批新規，創新雲審批體系，開展資產質量攻堅戰，提升全流程風險防控水平。管好防線方面，不斷加強風險管理第一道防線建設，強化風險源頭防控。提升第二道防線專業制衡能力和第三道防線監督與發現問題水平，形成風險聯防聯控合力。管好底線層面，持續強化戰略規劃、資本規劃和風險管理規劃實施，完善風險管理措施和資本補充機制，提高風險抵禦能力。加強全面風險管理職責實施和評價，將評價結果納入經營績效考核，持續壓實風險管理責任，守好風險底線。

三、踐行「主動防、智能控、全面管」風險管理路徑，不斷提升風險管理水平

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

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

5. 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的信息

資本充足率

◆ 資本充足率計算範圍

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

◆ 風險加權資產情況及資本充足率計算方法、計量結果

請參見「討論與分析－資本充足率及槓桿率情況」。

信用風險

信用風險暴露

人民幣百萬元

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分
公司	15,038,215	2,130,287	13,218,501	1,921,276
主權	—	9,426,916	—	8,887,123
金融機構	—	5,001,681	—	4,113,104
零售	8,331,127	559,240	8,091,471	525,806
股權	—	194,074	—	193,606
資產證券化	—	92,326	—	97,472
其他	—	4,861,297	—	5,139,070
風險暴露合計	<u>23,369,342</u>	<u>22,265,821</u>	<u>21,309,972</u>	<u>20,877,457</u>

市場風險

市場風險資本要求

人民幣百萬元

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

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

本行採用歷史模擬法，每日計量99%的置信區間、10天持有期的一般風險價值和壓力風險價值，並應用於內部模型法資本計量。

風險價值(VaR)情況

人民幣百萬元

項目	期末	2023年1-6月			期末	2022年1-6月		
		平均	最高	最低		平均	最高	最低
一般風險價值	883	1,226	1,562	854	428	354	539	231
利率風險	496	786	1,064	360	204	223	287	125
匯率風險	577	653	770	418	343	313	365	219
商品風險	178	161	190	126	74	79	256	49
壓力風險價值	1,416	1,846	2,206	1,040	1,709	1,683	2,058	996
利率風險	1,493	1,928	2,231	1,197	1,753	1,640	2,076	588
匯率風險	577	653	770	418	421	842	1,414	370
商品風險	178	161	190	126	137	145	518	97

操作風險

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

銀行賬簿利率風險

假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動，6月末按主要幣種劃分的利率敏感性分析如下表：

人民幣百萬元

幣種	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息淨 收入的影響	對權益 的影響	對利息淨 收入的影響	對權益 的影響
人民幣	(23,490)	(56,047)	23,490	62,340
美元	(1,043)	(3,221)	1,043	2,925
港幣	(1,282)	(36)	1,282	37
其他	826	(1,756)	(826)	1,804
合計	<u>(24,989)</u>	<u>(61,060)</u>	<u>24,989</u>	<u>67,106</u>

銀行賬簿股權風險

人民幣百萬元

股權類型	2023年6月30日			2022年12月31日		
	公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾	公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾
金融機構	29,657	19,889	8,739	32,286	15,898	7,509
公司	<u>28,888</u>	<u>127,317</u>	<u>(5,496)</u>	<u>22,292</u>	<u>137,390</u>	<u>(5,120)</u>
合計	<u>58,545</u>	<u>147,206</u>	<u>3,243</u>	<u>54,578</u>	<u>153,288</u>	<u>2,389</u>

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

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

6. 股本變動及主要股東持股情況

證券發行與上市情況

報告期內，本行未進行配股，無內部職工股，未發行可轉換公司債券。

本行未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號—半年度報告的內容與格式(2021年修訂)》第二章第九節的規定需予以披露的公司債券，無在本報告批准報出日存續的上述公司債券。

股東數量和持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為665,786戶，無表決權恢復的優先股股東及持有特別表決權股份的股東。其中，H股股東109,386戶，A股股東556,400戶。

前10名普通股股東持股情況

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末持股數量	持股比例 (%)	單位：股
						質押/凍結/ 標記的 股份數量
中央匯金投資有限責任公司	國家	A股	-	123,717,852,951	34.71	無
財政部	國家	A股	-	110,984,806,678	31.14	無
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽⁵⁾	境外法人	H股	-874,485	86,144,461,876	24.17	未知
全國社會保障基金理事會 ⁽⁶⁾	國家	A股	-	12,331,645,186	3.46	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	-	2,416,131,540	0.68	無
香港中央結算有限公司 ⁽⁷⁾	境外法人	A股	452,490,304	2,352,569,225	0.66	無
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	-	1,013,921,700	0.28	無
中國人壽保險股份有限公司 — 傳統—普通保險產品 — 005L-CT001滬	其他	A股	-496,716,473	480,363,392	0.13	無
中國工商銀行—上證50交易型 開放式指數證券投資基金 ⁽⁸⁾	其他	A股	1,805,800	302,031,053	0.08	無
和諧健康保險股份有限公司 — 萬能產品	其他	A股	86,178,800	253,542,001	0.07	無

註：(1) 以上數據來源於本行2023年6月30日的股東名冊。

(2) 本行無有限售條件股份。

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

(4) 除香港中央結算(代理人)有限公司情況未知外，本行前10名股東未參與融資融券及轉融通業務。

- (5) 香港中央結算(代理人)有限公司期末持股數量是該公司以代理人身份，代表截至2023年6月30日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，期末持股數量中包含平安資產管理有限責任公司、全國社會保障基金理事會、Temasek Holdings (Private) Limited持有本行的H股。
- (6) 根據《關於全面推開劃轉部分國有資本充實社保基金工作的通知》(財資[2019]49號)，2019年12月，財政部一次性劃轉給全國社會保障基金理事會國有資本劃轉賬戶A股12,331,645,186股。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)有關規定，全國社會保障基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。報告期末，根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，全國社會保障基金理事會還持有本行H股7,032,706,750股，A股和H股共計19,364,351,936股，佔本行全部普通股股份比重的5.43%。
- (7) 香港中央結算有限公司期末持股數量是該公司以名義持有人身份，代表截至2023年6月30日，該公司受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份合計數(滬股通股票)。
- (8) 「中國工商銀行—上證50交易型開放式指數證券投資基金」是經中國證監會2004年11月22日證監基金字[2004]196號文批准募集的證券投資基金，由華夏基金管理有限公司作為基金管理人，中國工商銀行作為基金託管人。

控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

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

截至2023年6月30日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等普通股股份的權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

A股股東

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

註：(1) 截至2023年6月30日，根據本行股東名冊顯示，中央匯金投資有限責任公司登記在冊的本行股票為123,717,852,951股，中央匯金投資有限責任公司子公司中央匯金資產管理有限責任公司登記在冊的本行股票為1,013,921,700股。

(2) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

H股股東

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

- 註： (1) 經平安資產管理有限責任公司確認，該等股份為平安資產管理有限責任公司作為投資經理代表若干客戶(包括但不限於中國平安人壽保險股份有限公司)持有，系根據平安資產管理有限責任公司截至2023年6月30日止最後須予申報之權益披露而作出(申報日期為2023年1月31日)。中國平安人壽保險股份有限公司和平安資產管理有限責任公司均為中國平安保險(集團)股份有限公司的附屬公司。因平安資產管理有限責任公司作為投資經理可代表客戶對該等股份全權行使投票權及獨立行使投資經營管理權，亦完全獨立於中國平安保險(集團)股份有限公司，故根據香港《證券及期貨條例》，中國平安保險(集團)股份有限公司採取非合計方式，豁免作為控股公司對該等股份權益進行披露。
- (2) 根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，報告期末，全國社會保障基金理事會持有本行H股7,032,706,750股。
- (3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

優先股相關情況

◆ 報告期優先股發行上市情況

報告期內，本行未發行優先股。

◆ 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行境外優先股股東（或代持人）數量為1戶，境內優先股「工行優1」股東數量為26戶，境內優先股「工行優2」股東數量為36戶。

前10名境外優先股股東（或代持人）持股情況

單位：股

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

註：(1) 以上數據來源於2023年6月30日的在冊境外優先股股東情況。

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

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

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

「工行優1」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末 持股數量	持股比例 (%)	持有 有限售 條件股份 數量	質押/ 凍結/ 標記的 股份數量
中國移動通信 集團有限公司	國有法人	境內優先股	-	200,000,000	44.4	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	11.1	-	無
中國人壽保險 股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	35,000,000	7.8	-	無
中國平安人壽 保險股份 有限公司	境內 非國有 法人	境內優先股	-	30,000,000	6.7	-	無
建信信託有限 責任公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
中銀國際證券 股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
華寶信託有限 責任公司	國有法人	境內優先股	-	13,110,000	2.9	-	無
光大永明資產 管理股份 有限公司	國有法人	境內優先股	11,715,000	11,715,000	2.6	-	無
交銀施羅德資產 管理有限公司	境內 非國有 法人	境內優先股	-6,800,000	11,200,000	2.5	-	無
中國煙草總公司 山東省公司	其他	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無
中國煙草總公司 黑龍江省公司	其他	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無
中國平安財產 保險股份 有限公司	境內 非國有 法人	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無

- 註： (1) 以上數據來源於本行2023年6月30日的「工行優1」境內優先股股東名冊。
(2) 中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L-CT001滬」由中國人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
(3) 「持股比例」指優先股股東持有「工行優1」的股份數量佔「工行優1」的股份總數（即4.5億股）的比例。

「工行優2」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

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

- 註： (1) 以上數據來源於本行2023年6月30日的「工行優2」境內優先股股東名冊。
 (2) 上海煙草集團有限責任公司、中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L-CT001滬」由中國人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
 (3) 「持股比例」指優先股股東持有「工行優2」的股份數量佔「工行優2」的股份總數（即7.0億股）的比例。

◆ 優先股股息分配情況

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

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

◆ 優先股贖回或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換事項。

◆ 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

◆ 優先股採取的會計政策及理由

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

7. 重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本行無重大資產收購、出售及吸收合併事項。

8. 其他信息

企業管治守則

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

利潤及股息分配

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

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

優先股股息的分配情況請參見「股本變動及主要股東持股情況－優先股相關情況」。

股份的買賣及贖回

報告期內，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。報告期內，經向本行所有董事、監事查詢，本行董事及監事均表示遵守了上述守則。

審閱中期報告情況

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

本行中期報告已經本行董事會審計委員會審議通過。

9. 財務報告

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

9.1.1 未經審計中期合併利潤表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

9.1.2 未經審計中期合併綜合收益表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

9.1.3 未經審計中期合併財務狀況表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (已重述)
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,671,553	3,427,892
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,232,233	1,192,532
衍生金融資產	106,575	87,205
買入返售款項	1,693,205	864,122
客戶貸款及墊款	24,602,095	22,591,676
金融投資	11,255,131	10,533,702
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	813,301	747,474
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	2,396,732	2,223,096
以攤餘成本計量的金融投資	8,045,098	7,563,132
對聯營及合營企業的投資	63,552	65,790
物業和設備	300,655	293,887
遞延所得稅資產	108,434	101,117
其他資產	636,173	452,223
資產總計	43,669,606	39,610,146
負債		
向中央銀行借款	224,684	145,781
同業及其他金融機構存放和拆入款項	3,050,944	3,187,712
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	61,934	64,287
衍生金融負債	119,549	96,350
賣出回購款項	692,327	574,778
存款證	358,044	375,452
客戶存款	33,373,772	29,870,491
應交所得稅	44,811	85,581
已發行債務證券	1,174,487	905,953
遞延所得稅負債	4,217	3,950
其他負債	968,417	784,392
負債合計	40,073,186	36,094,727
股東權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	356,407	356,407
其他權益工具	354,331	354,331
優先股	134,614	134,614
永續債	219,717	219,717
儲備	1,031,901	1,013,624
未分配利潤	1,833,360	1,771,747
	3,575,999	3,496,109
非控制性權益	20,421	19,310
股東權益合計	3,596,420	3,515,419
負債及股東權益總計	43,669,606	39,610,146

9.1.4 未經審計中期合併股東權益變動表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣1.12億元及子公司提取盈餘公積人民幣1.40億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣2.72億元。

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

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.68億元及子公司提取盈餘公積人民幣0.65億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣36.46億元。

歸屬於母公司股東的權益

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

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

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣41.96億元。

9.1.5 未經審計中期合併現金流量表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

	截至6月30日止六個月	
	2023年 (未經審計)	2022年 (已重述)
投資活動產生的現金流量		
購建物業和設備及其他資產 所支付的現金	(14,852)	(16,122)
處置物業和設備及其他資產 (不含抵債資產)所收到的現金	6,447	665
金融投資所支付的現金	(2,452,462)	(2,345,763)
出售及贖回金融投資所收到的現金	1,829,148	1,534,583
投資聯營及合營企業所支付的現金	–	(3,762)
處置聯營及合營企業所收到的現金	1,764	1,511
取得投資收益收到的現金	173,134	147,758
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(456,821)</u>	<u>(681,130)</u>
籌資活動產生的現金流量		
發行債務證券所收到的現金	718,126	496,196
支付債務證券利息	(21,859)	(12,684)
償還債務證券所支付的現金	(456,871)	(446,942)
支付給其他權益工具持有者 的股利或利息	(3,634)	(3,559)
支付給非控制性股東的股利	(31)	(28)
支付其他與籌資活動有關的現金	(3,859)	(2,785)
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>231,872</u>	<u>30,198</u>
現金及現金等價物淨增加	1,072,320	759,473
現金及現金等價物的期初餘額	1,926,851	1,436,757
匯率變動對現金及現金等價物的影響	37,703	24,010
現金及現金等價物的期末餘額	<u><u>3,036,874</u></u>	<u><u>2,220,240</u></u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	549,937	527,744
支付的利息	(314,088)	(206,102)

9.2 重要會計政策

採用新的及經修訂的國際財務報告準則

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

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

《國際財務報告準則第17號－保險合同》及其修訂

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

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

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

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

上述會計政策變更對本集團財務報表項目的主要影響列示如下：

	截至6月30日止六個月		調整金額
	2022年 (重述前)	2022年 (重述後)	
營業收入	443,788	444,161	373
稅前利潤	209,145	210,003	858
淨利潤	172,570	172,819	249
歸屬於母公司股東的淨利潤	171,506	171,670	164
	2022年 12月31日 (重述前)	2022年 12月31日 (重述後)	調整金額
金融投資	10,527,292	10,533,702	6,410
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	714,879	747,474	32,595
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	2,178,018	2,223,096	45,078
以攤餘成本計量的金融投資	7,634,395	7,563,132	(71,263)
資產總計	39,609,657	39,610,146	489
負債合計	36,095,831	36,094,727	(1,104)
歸屬於母公司股東的權益	3,495,171	3,496,109	938
股東權益合計	3,513,826	3,515,419	1,593

國際會計準則第12號 (修訂) – 單項交易形成的資產及負債相關的遞延所得稅

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

國際會計準則第12號 (修訂) – 國際稅收改革 – 支柱二立法模板

本集團對於支柱二立法的影響尚在持續評估中。

採用上述其他準則修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

重要會計政策

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

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

9.3 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

9.3.1 利息淨收入

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

9.3.2 手續費及佣金淨收入

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

9.3.3 交易淨收入

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

9.3.4 金融投資淨收益

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

9.3.5 其他營業淨(支出)／收入

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

9.3.6 營業費用

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

9.3.7 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
客戶貸款及墊款	108,546	97,868
其他	13,709	35,981
	<u>122,255</u>	<u>133,849</u>

9.3.8 所得稅費用

(a) 所得稅費用

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

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係

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

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

9.3.9 股利

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

9.3.10 每股收益

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

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

9.3.11 衍生金融工具

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

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

本集團所持有的衍生金融工具名義金額和公允價值列示如下：

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

(a) 現金流量套期

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

上述衍生金融工具中，本集團指定為現金流量套期的套期工具列示如下：

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

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

本集團在現金流量套期中被套期風險敞口及對權益影響的具體信息列示如下：

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

- (i) 債券包括在以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資、已發行債務證券以及存款證中。
- (ii) 其他被套期項目包括在存放和拆放同業及其他金融機構款項、其他資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項、客戶存款和其他負債中。

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

- (i) 債券包括在以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及已發行債務證券中。
- (ii) 其他被套期項目包括在存放和拆放同業及其他金融機構款項、其他資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項、客戶存款和其他負債中。

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

(b) 公允價值套期

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

套期工具的公允價值變化和被套期項目因被套期風險形成的淨損益列示如下：

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

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

	名義金額(按剩餘到期日分析)					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
2023年6月30日	<u>2,383</u>	<u>19,389</u>	<u>51,846</u>	<u>30,446</u>	<u>104,064</u>	<u>4,309</u>	<u>(454)</u>
2022年12月31日	<u>2,976</u>	<u>12,383</u>	<u>61,752</u>	<u>30,892</u>	<u>108,003</u>	<u>725</u>	<u>(94)</u>

本集團在公允價值套期中被套期風險敞口的具體信息列示如下：

	2023年6月30日			
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值調整的累計金額	
	資產	負債	資產	負債
債券(i)	90,685	(1,918)	(1,081)	34
客戶貸款及墊款	4,780	—	(123)	—
其他(ii)	3,341	(3,563)	(170)	64
	98,806	(5,481)	(1,374)	98

- (i) 債券包括在以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資、已發行債務證券以及存款證中。
- (ii) 其他被套期項目包括在存放和拆放同業及其他金融機構款項和賣出回購款項中。

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

- (i) 債券包括在以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及已發行債務證券中。
- (ii) 其他被套期項目包括在存放和拆放同業及其他金融機構款項和賣出回購款項中。

(c) 淨投資套期

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

於2023年6月30日，套期工具產生的累計淨損失共計人民幣14.87億元，計入其他綜合收益（2022年12月31日：累計淨損失人民幣6.75億元）。截至2023年6月30日及2022年6月30日止六個月，本集團均未發生因無效的淨投資套期給當期損益帶來影響的情況。

(d) 金融工具抵銷

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

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

(e) 衍生金融工具的交易對手信用風險加權資產

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權資產列示如下：

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

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

9.3.12 金融投資

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	813,301	747,474
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2,396,732	2,223,096
以攤餘成本計量的金融投資	8,045,098	7,563,132
	<u>11,255,131</u>	<u>10,533,702</u>

9.3.13 其他綜合收益

(a) 合併財務狀況表中歸屬於母公司股東的其他綜合收益情況

	投資 重估儲備	外幣財務 報表 折算差額	其他	合計
2022年1月1日	26,087	(39,930)	(6,960)	(20,803)
本年增減變動	<u>(23,744)</u>	<u>22,689</u>	<u>(1,898)</u>	<u>(2,953)</u>
2022年12月31日 及2023年1月1日	2,343	(17,241)	(8,858)	(23,756)
本期增減變動	<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>

(b) 合併綜合收益表中的其他綜合收益情況

截至6月30日止六個月
2023年 2022年

以後不能重分類進損益的其他綜合收益：

(i) 指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資 公允價值變動	945	(3,241)
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益	(18)	(14)
(iii) 其他	7	6

以後將重分類進損益的其他綜合收益：

(i) 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資 公允價值變動	14,812	(17,590)
減：前期計入其他綜合收益當期轉入 損益及本期公允價值變動 所得稅影響	(3,395)	2,037
	<u>11,417</u>	<u>(15,553)</u>
(ii) 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資 信用損失準備	422	2,365
(iii) 現金流量套期儲備： 本期(損失)/收益	(209)	406
減：所得稅影響	29	40
	<u>(180)</u>	<u>446</u>
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益	(46)	(153)
(v) 外幣財務報表折算差額	9,412	10,645
(vi) 其他	(3,860)	(1,416)
	<u>18,099</u>	<u>(6,915)</u>

9.3.14 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

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

(b) 信貸承諾

本集團未履行的授信承諾包括已批准發放的貸款和未使用的信用卡信用額度。

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

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

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

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

(c) 經營租賃

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

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

(d) 未決訴訟、仲裁

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

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

(e) 國債兌付承諾及證券承銷承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。於2023年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣634.86億元（2022年12月31日：人民幣621.40億元）。管理層認為在該等國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

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

(f) 委託資金及貸款

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

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

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

(g) 受託業務

本集團向第三方提供託管、信託及資產管理服務。來自於受託業務的收入已包括在合併財務報表附註9.3.2所述的「手續費及佣金淨收入」中。這些受託資產並沒有包括在本集團的合併財務狀況表內。

9.3.15 分部信息

(a) 經營分部

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

公司金融業務

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

個人金融業務

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

資金業務

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

其他

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

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

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

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

截至2023年6月30日止六個月

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

2023年6月30日

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

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收支。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

截至2022年6月30日止六個月

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

2022年12月31日

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

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

截至2023年6月30日止六個月

	中國大陸境內(總行和境內分行)							境外及 其他	抵銷	合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區			
外部利息淨收入	158,462	31,984	34,022	199	36,913	49,974	3,113	22,320	-	336,987
內部利息淨(支出)/收入	(161,197)	34,657	17,335	70,833	17,598	11,871	11,177	(2,274)	-	-
手續費及佣金淨收入	16,401	14,268	9,056	11,464	7,753	7,349	1,733	6,547	(1,106)	73,465
其他淨收入/(支出)(i)	8,485	(615)	(691)	(501)	(435)	(422)	179	11,352	1,102	18,454
營業收入	22,151	80,294	59,722	81,995	61,829	68,772	16,202	37,945	(4)	428,906
營業費用	(14,753)	(15,607)	(11,323)	(16,456)	(15,059)	(15,430)	(5,045)	(11,710)	4	(105,379)
資產減值損失	(27,340)	(18,478)	(21,632)	(19,599)	(13,625)	(15,605)	(3,114)	(2,862)	-	(122,255)
營業(虧損)/利潤	(19,942)	46,209	26,767	45,940	33,145	37,737	8,043	23,373	-	201,272
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	2,383	-	2,383
稅前(虧損)/利潤	(19,942)	46,209	26,767	45,940	33,145	37,737	8,043	25,756	-	203,655
所得稅費用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28,935)
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>174,720</u>
其他分部信息：										
折舊及攤銷	2,351	2,019	1,385	1,947	1,769	2,062	755	1,207	-	13,495
資本性支出	696	585	763	1,275	1,001	892	244	15,629	-	<u>21,085</u>

2023年6月30日

	中國大陸境內(總行和境內分行)							境外及 其他	抵銷	合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區			
地理區域資產	8,781,839	10,125,913	6,622,450	6,255,346	4,678,909	5,511,722	1,531,040	4,523,837	(4,469,884)	43,561,172
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	63,552	-	63,552
物業和設備	11,499	30,903	13,161	18,976	17,800	21,256	7,981	179,079	-	300,655
其他非流動資產(ii)	16,636	7,034	5,988	6,833	8,195	9,734	2,375	23,624	-	80,419
未分配資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>108,434</u>
總資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>43,669,606</u>
地理區域負債	5,934,918	9,565,170	5,943,896	9,811,431	4,949,991	5,203,523	1,946,332	1,138,781	(4,469,884)	40,024,158
未分配負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>49,028</u>
總負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>40,073,186</u>
其他分部信息：										
信貸承諾	1,156,985	1,533,097	1,008,484	1,179,245	696,059	758,683	187,932	759,238	(4,144,277)	<u>3,135,446</u>

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收支。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

截至2022年6月30日止六個月

	中國大陸境內 (總行和境內分行)							境外及 其他	抵銷	合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區			
外部利息淨收入	139,891	41,385	42,525	10,109	39,617	53,110	4,912	19,062	-	350,611
內部利息淨(支出)/收入	(110,232)	21,314	6,221	55,765	12,013	7,378	8,454	(913)	-	-
手續費及佣金淨收入	21,286	13,274	9,010	11,546	6,751	6,694	1,686	7,003	(1,209)	76,041
其他淨收入/(支出)(i)	8,217	(1,211)	(610)	(707)	(295)	(703)	(729)	12,342	1,205	17,509
營業收入	59,162	74,762	57,146	76,713	58,086	66,479	14,323	37,494	(4)	444,161
營業費用	(14,829)	(14,743)	(11,501)	(16,302)	(14,458)	(15,616)	(4,938)	(10,113)	4	(102,496)
資產減值損失	(37,037)	(19,884)	(18,946)	(17,394)	(12,851)	(18,254)	(6,040)	(3,443)	-	(133,849)
營業利潤	7,296	40,135	26,699	43,017	30,777	32,609	3,345	23,938	-	207,816
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	2,187	-	2,187
稅前利潤	7,296	40,135	26,699	43,017	30,777	32,609	3,345	26,125	-	210,003
所得稅費用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37,184)
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>172,819</u>
其他分部信息：										
折舊及攤銷	2,223	1,929	1,321	1,955	1,690	2,077	724	1,050	-	12,969
資本性支出	380	1,219	1,160	759	980	1,021	210	8,917	-	<u>14,646</u>

2022年12月31日

	中國大陸境內 (總行和境內分行)							境外及 其他	抵銷	合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區			
地理區域資產	8,069,477	9,418,551	6,583,520	6,065,352	4,396,769	5,174,047	1,469,644	4,366,642	(6,034,973)	39,509,029
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	65,790	-	65,790
物業和設備	12,750	32,205	13,678	19,853	18,542	22,240	8,403	166,216	-	293,887
其他非流動資產(ii)	16,623	7,274	6,149	6,812	8,359	9,769	2,469	23,323	-	80,778
未分配資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>101,117</u>
總資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>39,610,146</u>
地理區域負債	5,335,535	9,208,450	5,833,211	9,263,328	4,599,017	4,842,967	1,819,550	1,138,111	(6,034,973)	36,005,196
未分配負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>89,531</u>
總負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>36,094,727</u>
其他分部信息：										
信貸承諾	1,157,911	1,378,232	931,972	1,106,387	624,496	680,902	160,799	796,832	(3,866,486)	<u>2,971,045</u>

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

10. 未經審計合併財務報表補充信息

10.1 監管資本項目與資產負債表對應關係

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

(i) 資本構成

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	代碼
核心一級資本：			
1 實收資本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	2,716,393	2,654,856	
2a 盈餘公積	392,414	392,162	X21
2b 一般風險準備	496,678	496,406	X22
2c 未分配利潤	1,827,301	1,766,288	X23
3 累計其他綜合收益和公開儲備	145,684	127,335	
3a 資本公積	148,190	148,174	X19
3b 其他	(2,506)	(20,839)	X24
4 過渡期內可計入核心一級資本數額 (僅適用於非股份公司，股份制公司 的銀行填0即可)	—	—	
5 少數股東資本可計入部分	3,283	3,293	X25
6 監管調整前的核心一級資本	3,221,767	3,141,891	
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整	—	—	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	8,631	8,320	X16
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除 遞延稅負債)	6,989	7,473	X14-X15
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞 延稅資產	—	—	
11 對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(3,214)	(2,962)	X20
12 貸款損失準備缺口	—	—	
13 資產證券化銷售利得	—	—	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值 變化帶來的未實現損益	—	—	
15 確定受益類的養老金資產淨額 (扣除遞延稅項負債)	—	—	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	—	—	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協 議相互持有的核心一級資本	—	—	

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	代碼
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
20 抵押貸款服務權	不適用	不適用	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-	-	
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	-	-	
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	不適用	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-	-	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	7,980	X11
26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	-	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-	-	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一級資本監管調整總和	20,386	20,811	
29 核心一級資本	3,201,381	3,121,080	
其他一級資本：			
30 其他一級資本工具及其溢價	354,331	354,331	
31 其中：權益部分	354,331	354,331	X28+X32
32 其中：負債部分	-	-	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	-	
34 少數股東資本可計入部分	585	584	X26
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	-	-	
36 監管調整前的其他一級資本	354,916	354,915	

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	代碼
其他一級資本：監管調整			
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	—	—	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	—	—	
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	—	—	
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	—	—	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	—	—	
41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	—	—	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	—	—	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	—	—	
43 其他一級資本監管調整總和	—	—	
44 其他一級資本	354,916	354,915	
45 一級資本 (核心一級資本+其他一級資本)	3,556,297	3,475,995	
二級資本：			
46 二級資本工具及其溢價	583,691	528,307	X17
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	—	—	
48 少數股東資本可計入部分	1,038	1,013	X27
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	—	—	
50 超額貸款損失準備可計入部分	332,970	275,764	X02+X04
51 監管調整前的二級資本	917,699	805,084	
二級資本：監管調整			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	—	—	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	—	—	
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	—	—	

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	代碼
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	-	X31
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-	-	
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	-	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	-	
57 二級資本監管調整總和	-	-	
58 二級資本	917,699	805,084	
59 總資本(一級資本+二級資本)	4,473,996	4,281,079	
60 總風險加權資產	24,244,321	22,225,272	
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	13.20%	14.04%	
62 一級資本充足率	14.67%	15.64%	
63 資本充足率	18.45%	19.26%	
64 機構特定的資本要求	4.0%	4.0%	
65 其中：儲備資本要求	2.5%	2.5%	
66 其中：逆周期資本要求	-	-	
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1.5%	1.5%	
68 滿足緩沖區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	8.20%	9.04%	
國內最低監管資本要求			
69 核心一級資本充足率	5.0%	5.0%	
70 一級資本充足率	6.0%	6.0%	
71 資本充足率	8.0%	8.0%	
門檻扣除項中未扣除部分			
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	197,692	176,987	X05+X07 +X08+X09 +X12+X29 +X30
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	30,017	30,838	X06+X10 +X13
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	108,336	101,072	

(ii) 集團口徑的資產負債表

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

(*) 按中國會計準則編製。

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

(*) 按中國會計準則編製。

(iii) 有關科目展開說明

項目	2023年 6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
客戶貸款及墊款	24,601,986	
客戶貸款及墊款總額	25,352,341	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	33,987	X01
其中：權重法下，可計入二級資本 超額貸款損失準備的數額	15,900	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款 損失準備金額	716,368	X03
其中：內部評級法下，可計入二級資本 超額貸款損失準備的數額	317,070	X04
金融投資		
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資	692,263	
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的核心一級資本	57	X05
其中：對未併表金融機構大額少數 資本投資中的核心一級資本	200	X06
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的其他一級資本	178	X07
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的二級資本	178,895	X08
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融投資	2,285,421	
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的核心一級資本	15,813	X09
其中：對未併表金融機構大額少數 資本投資中的核心一級資本	2,685	X10
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的二級資本	-	X29
以攤餘成本計量的金融投資	8,028,824	
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的二級資本	-	X30
其中：對未併表金融機構大額少數 資本投資中的二級資本	-	X31
長期股權投資	71,532	
其中：對有控制權但不併表的金融 機構的核心一級資本投資	7,980	X11
其中：對未併表金融機構的小額少數 資本投資未扣除部分	2,749	X12
其中：對未併表金融機構的大額少數 資本投資未扣除部分	27,132	X13

項目	2023年 6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
其他資產	453,835	
應收利息	2,912	
無形資產	21,870	X14
其中：土地使用權	14,881	X15
其他應收款	289,305	
商譽	8,631	X16
長期待攤費用	6,560	
抵債資產	3,497	
其他	121,060	
已發行債務證券	1,169,434	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	583,691	X17
股本	356,407	X18
其他權益工具	354,331	
其中：優先股	134,614	X28
其中：永續債	219,717	X32
資本公積	148,190	X19
其他綜合收益	(2,506)	X24
金融資產公允價值變動儲備	11,103	
現金流量套期儲備	(3,210)	
其中：對未按公允價值計量的項目 進行現金流套期形成的儲備	(3,214)	X20
分佔聯營及合營企業其他所有者權益變動	(431)	
外幣報表折算差額	(8,510)	
其他	(1,458)	
盈餘公積	392,414	X21
一般準備	496,678	X22
未分配利潤	1,827,301	X23
少數股東權益	12,897	
其中：可計入核心一級資本	3,283	X25
其中：可計入其他一級資本	585	X26
其中：可計入二級資本	1,038	X27

(iv) 合格資本工具主要特徵

監管資本工具的主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	601398	1398	360011	360036
適用法律	中國／《中華人民共和國證券法》	中國香港／香港《證券及期貨條例》	中國／《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國證券法》、《國務院關於開展優先股試點的指導意見》、《優先股試點管理辦法》、《關於商業銀行發行優先股補充一級資本的指導意見》	中國／《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國證券法》、《國務院關於開展優先股試點的指導意見》、《優先股試點管理辦法》、《關於商業銀行發行優先股補充一級資本的指導意見》
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	核心一級資本工具	核心一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣336,554	人民幣168,374	人民幣44,947	人民幣69,981
工具面值(單位為百萬)	人民幣269,612	人民幣86,795	人民幣45,000	人民幣70,000
會計處理	股本、資本公積	股本、資本公積	其他權益	其他權益
初始發行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2015年11月18日	2019年9月19日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	不適用	不適用	第一個贖回日為2020年11月18日，全額或部份	第一個贖回日為2024年9月24日，全額或部份
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	自贖回起始之日(2020年11月18日)起至全部贖回或轉股之日止	自贖回起始之日(2024年9月24日)起至全部贖回或轉股之日止
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	浮動	浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	2020年11月23日前為4.5%(股息率)，自2020年11月23日至2025年11月22日為4.58%(股息率)	2024年9月24日前為4.2%(股息率)
其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是	是
其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計

監管資本工具的主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)
是否可轉股	否	否	是	是
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部份轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部份轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日 (2014年7月25日) 前二十個交易日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日 (2018年8月30日) 前二十個交易日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	強制的	強制的
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	核心一級資本	核心一級資本
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	本行	本行
是否減記	否	否	否	否
其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	優先股(境外)	無固定期限 資本債券(境內)	無固定期限 資本債券(境內)	無固定期限 資本債券(境外)
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	4620	1928018	2128021	S條例ISIN： XS2383421711
適用法律	境外優先股的設立和發行及境外優先股附帶的權利和義務(含非契約性權利和義務)均適用中國法律並按中國法律解釋	中國／根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	中國／根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	本債券及其他由其引起或與之有關的任何非合同義務應受英國法管轄並據其解釋，但本債券條款和條件中有關本債券次級地位的規定應受中國法律法規管轄並據其解釋
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	折人民幣19,687	人民幣79,987	人民幣69,992	折人民幣39,742
工具面值(單位為百萬)	美元2,900	人民幣80,000	人民幣70,000	美元6,160
會計處理	其他權益	其他權益	其他權益	其他權益
初始發行日	2020年9月23日	2019年7月26日	2021年6月4日	2021年9月24日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	第一個贖回日為2025年9月23日，全額或部份	第一個贖回日為2024年7月30日，全額或部份	第一個贖回日為2026年6月8日，全額或部份	第一個贖回日為2026年9月24日，全額或部份
其中：後續贖回日期(如果有)	第一個贖回日後的每年9月23日	自贖回起始之日(2024年7月30日)起每個付息日全部或部份贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部份地贖回本期債券：在本期債券發行後，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本	自贖回起始之日(2026年6月8日)起每個付息日全部或部份贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部份地贖回本期債券：在本期債券發行後，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本	自贖回起始之日(2026年9月24日)起每個付息日全部或部份贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部份地贖回本期債券：在本期債券發行後，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	2025年9月23日前為3.58%(股息率)	2024年7月30日前為4.45%(利率)	2026年6月8日前為4.04%(利率)	2026年9月24日前為3.20%(利率)
其中：是否存在股息制動機制	是	是	是	是
其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計

監管資本工具的主要特徵	優先股(境外)	無固定期限 資本債券(境內)	無固定期限 資本債券(境內)	無固定期限 資本債券(境外)
是否可轉股	是	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	無法生存觸發事件	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	無法生存觸發事件發生時全部或部份轉股	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2018年8月30日)前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	強制的	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	核心一級資本	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	本行	不適用	不適用	不適用
是否減記	否	是	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	無法生存觸發事件	無法生存觸發事件
其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部減記或部份減記，二級資本工具觸發事件發生時全部減記	無法生存觸發事件發生時全部或部份減記	無法生存觸發事件發生時全部或部份減記
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	無固定期限			
	資本債券(境內)	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	2128044	144A規則ISIN： US455881AD47 S條例ISIN： USY39656AC06	1928006	1928007
適用法律	中國／根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	債券以及財務代理協議應受紐約法律管轄並據其解釋，但與次級地位有關的債券的規定應受中國法律管轄並據其解釋	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	其他一級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣29,997	折人民幣8,691	人民幣45,000	人民幣10,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣30,000	美元2,000	人民幣45,000	人民幣10,000
會計處理	其他權益	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2021年11月24日	2015年9月21日	2019年3月21日	2019年3月21日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	無到期日	2025年9月21日	2029年3月25日	2034年3月25日
發行人贖回(須經監管審批)	是	否	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	第一個贖回日為2026年11月26日，全額或部份	不適用	2024年3月25日，全額	2029年3月25日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	自贖回起始之日(2026年11月26日)起每個付息日全部或部份贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部份地贖回本期債券：在本期債券發行後，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	固定到浮動	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	2026年11月26日前為3.65%(利率)	4.875%	4.26%	4.51%
其中：是否存在股息制動機制	是	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計

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

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	1928011	1928012	2028041	2028049
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣60,000	人民幣30,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣60,000	人民幣30,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2019年4月24日	2019年4月24日	2020年09月22日	2020年11月12日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2029年4月26日	2034年4月26日	2030年09月24日	2030年11月16日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2024年4月26日，全額	2029年4月26日，全額	2025年09月24日，全額	2025年11月16日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.40%	4.69%	4.20%	4.15%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用

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

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

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

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

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

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

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

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	232280007	232280008	232380015	232380016
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣25,000	人民幣5,000	人民幣35,000	人民幣20,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣25,000	人民幣5,000	人民幣35,000	人民幣20,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2022年12月20日	2022年12月20日	2023年4月10日	2023年4月10日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2032年12月22日	2037年12月22日	2033年4月12日	2038年4月12日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2027年12月22日，全額	2032年12月22日，全額	2028年4月12日，全額	2033年4月12日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	3.70%	3.85%	3.49%	3.58%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用

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

10.2 槓桿率披露

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

(1) 與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

序號	項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日
1	併表總資產	43,669,606	39,610,146
2	併表調整項	(297,116)	(274,087)
3	客戶資產調整項	—	—
4	衍生產品調整項	115,542	97,074
5	證券融資交易調整項	42,038	39,728
6	表外項目調整項	2,421,906	2,328,504
7	其他調整項	(20,386)	(20,811)
8	調整後的表內外資產餘額	45,931,590	41,780,554

(2) 槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息

序號	項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	41,577,077	38,689,986
2	減：一級資本扣減項	(20,386)	(20,811)
3	調整後的表內資產餘額 (衍生產品和證券融資交易除外)	41,556,691	38,669,175
4	各類衍生產品的重置成本 (扣除合格保證金)	127,007	94,240
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	90,878	84,921
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—	—
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	—	—
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	(55)	(58)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	20,625	25,369
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(16,338)	(20,193)
11	衍生產品資產餘額	222,117	184,279
12	證券融資交易的會計資產餘額	1,688,838	558,868
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—	—
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	42,038	39,728
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—	—
16	證券融資交易資產餘額	1,730,876	598,596
17	表外項目餘額	7,584,969	7,056,225
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(5,163,063)	(4,727,721)
19	調整後的表外項目餘額	2,421,906	2,328,504
20	一級資本淨額	3,556,297	3,475,995
21	調整後的表內外資產餘額	45,931,590	41,780,554
22	槓桿率	7.74%	8.32%

10.3 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露

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

序號	項目	2023年第二季度	
		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		7,122,201
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	16,589,999	1,655,568
3	穩定存款	54,075	1,976
4	欠穩定存款	16,535,924	1,653,592
5	無抵(質)押批發融資，其中：	17,122,234	6,062,439
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	8,758,353	2,130,154
7	非業務關係存款(所有交易對手)	8,274,564	3,842,968
8	無抵(質)押債務	89,317	89,317
9	抵(質)押融資		10,942
10	其他項目，其中：	3,538,850	1,470,536
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的 現金流出	1,292,002	1,292,002
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的 現金流出	-	-
13	信用便利和流動性便利	2,246,848	178,534
14	其他契約性融資義務	85,498	85,473
15	或有融資義務	5,863,162	91,709
16	預期現金流出總量		9,376,667
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	994,743	753,598
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	2,241,953	1,560,285
19	其他現金流入	1,290,315	1,288,635
20	預期現金流入總量	4,527,011	3,602,518
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		7,122,201
22	現金淨流出量		5,774,149
23	流動性覆蓋率(%)		123.42%

上表中各項數據均為最近一個季度內91個自然日數值的簡單算術平均值。

10.4 高級法銀行淨穩定資金比例定量信息披露

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

		2023年6月30日				
		折算前數值				折算後
序號	項目	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	數值
可用的穩定資金						
1	資本：	3,907,794	—	—	493,691	4,401,485
2	監管資本	3,907,794	—	—	493,691	4,401,485
3	其他資本工具	—	—	—	—	—
4	來自零售和小企業客戶的					
	存款：	7,214,945	10,120,311	23,146	5,793	15,633,620
5	穩定存款	33,192	54,318	17,812	3,758	103,813
6	欠穩定存款	7,181,753	10,065,993	5,334	2,035	15,529,807
7	批發融資：	8,963,381	9,773,925	810,837	197,029	9,068,897
8	業務關係存款	8,616,244	499,830	20,559	4,449	4,572,766
9	其他批發融資	347,137	9,274,095	790,278	192,580	4,496,131
10	相互依存的負債	—	—	—	—	—
11	其他負債：	15,937	955,774	177,077	834,628	841,821
12	淨穩定資金比例衍生產品					
	負債				97,283	
13	以上未包括的所有其他負債					
	和權益	15,937	955,774	177,077	737,345	841,821
14	可用的穩定資金合計					29,945,823
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質					
	流動性資產					1,298,344
16	存放在金融機構的業務關係					
	存款	201,948	63,949	387	1,091	134,479
17	貸款和證券：	2,633	5,935,227	3,968,605	19,607,641	20,654,278
18	由一級資產擔保的向金融					
	機構發放的貸款	—	997,249	35	—	148,649
19	由非一級資產擔保或無擔保					
	的向金融機構發放的貸款	—	1,579,144	482,418	268,168	746,248
20	向零售和小企業客戶、非金					
	融機構、主權、中央銀行					
	和公共部門實體等發放的					
	貸款	—	2,896,085	3,361,193	11,853,092	13,102,503
21	其中：風險權重					
	不高於35%	—	728,543	628,479	327,122	874,929

2023年6月30日

序號	項目	折算前數值				折算後 數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
22	住房抵押貸款	–	2,082	3,352	6,400,687	5,439,068
23	其中：風險權重 不高於35%	–	253	290	21,807	14,575
24	不符合合格優質流動性資產 標準的非違約證券，包括 交易所交易的權益類證券	2,633	460,667	121,607	1,085,694	1,217,810
25	相互依存的資產	–	–	–	–	–
26	其他資產：	315,849	381,744	37,493	325,138	867,002
27	實物交易的大宗商品 (包括黃金)	30,247				25,710
28	提供的衍生產品初始保證金 及提供給中央交易對手的 違約基金				42,364	36,009
29	淨穩定資金比例衍生產品 資產				83,831	–
30	衍生產品附加要求				109,906*	21,981
31	以上未包括的所有其他資產	285,602	381,744	37,493	198,943	783,302
32	表外項目				8,701,693	226,812
33	所需的穩定資金合計					23,180,915
34	淨穩定資金比例(%)					129.18%

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

2023年3月31日

序號	項目	折算前數值				折算後 數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	3,887,003	–	–	528,223	4,415,226
2	監管資本	3,887,003	–	–	528,223	4,415,226
3	其他資本工具	–	–	–	–	–
4	來自零售和小企業客戶的 存款：	7,210,204	9,759,381	22,150	5,410	15,302,899
5	穩定存款	33,037	48,213	17,310	3,754	97,386
6	欠穩定存款	7,177,167	9,711,168	4,840	1,656	15,205,513
7	批發融資：	8,696,748	8,993,686	901,255	230,975	8,747,566
8	業務關係存款	8,319,669	531,581	27,010	7,032	4,446,162
9	其他批發融資	377,079	8,462,105	874,245	223,943	4,301,404
10	相互依存的負債	–	–	–	–	–
11	其他負債：	13,315	811,337	73,286	720,925	706,983
12	淨穩定資金比例衍生產品 負債	–	–	–	63,900	–
13	以上未包括的所有其他 負債和權益	13,315	811,337	73,286	657,025	706,983
14	可用的穩定資金合計	–	–	–	–	29,172,674
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質 流動性資產	–	–	–	–	1,296,155
16	存放在金融機構的業務關係 存款	213,218	54,891	409	1,017	135,545
17	貸款和證券：	706	5,429,171	3,749,900	19,088,989	20,031,484
18	由一級資產擔保的向金融機 構發放的貸款	–	627,673	33	12	93,113
19	由非一級資產擔保或無擔保 的向金融機構發放的貸款	–	1,472,340	472,673	291,257	748,445
20	向零售和小企業客戶、非金 融機構、主權、中央銀行 和公共部門實體等發放的 貸款	–	2,960,027	3,105,523	11,221,822	12,481,776
21	其中：風險權重 不高於35%	–	633,461	643,075	309,481	824,432
22	住房抵押貸款	–	2,021	3,233	6,500,507	5,524,277
23	其中：風險權重 不高於35%	–	236	279	19,632	13,163

2023年3月31日

序號	項目	折算前數值				折算後 數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	706	367,110	168,438	1,075,391	1,183,873
25	相互依存的資產	–	–	–	–	–
26	其他資產：	322,912	333,840	35,410	209,544	769,578
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	41,506				35,280
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				32,846	27,919
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				53,591	–
30	衍生產品附加要求				74,036*	14,807
31	以上未包括的所有其他資產	281,406	333,840	35,410	123,107	691,572
32	表外項目				8,325,350	220,537
33	所需的穩定資金合計					22,453,299
34	淨穩定資金比例(%)					129.93%

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

11. 發佈業績公告及中期報告

本公告同時刊載於香港交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.icbc-ltd.com)。根據國際財務報告準則編製的2023中期報告將適時於香港交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.icbc-ltd.com)刊載並寄發予H股股東。根據中國會計準則編製的2023半年度報告亦與報告摘要同時刊載於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)及本行網站(www.icbc-ltd.com)。

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

承董事會命
中國工商銀行股份有限公司

2023年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。