

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年度業績公告

中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)董事會宣佈本行及其子公司截至2023年12月31日止經審計的年度業績。本行董事會及董事會審計委員會已審閱並確認經審計的年度業績。本公告中亦載列根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》披露的資本充足率報告摘要信息。

1. 公司基本情況簡介

1.1 基本情況簡介

	證券簡稱	證券代碼	上市交易所
A股	工商銀行	601398	上海證券交易所
H股	工商銀行	1398	香港聯合交易所有限公司
境外優先股	ICBC 20USDPREF	4620	香港聯合交易所有限公司
境內優先股	工行優1 工行優2	360011 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	2022		2021	2020	2019
		調整前 ⁽¹⁾	調整後 ⁽¹⁾			
全年經營成果(人民幣百萬元)						
利息淨收入	655,013	693,687	691,985	690,680	646,765	632,217
手續費及佣金淨收入	119,357	129,265	129,325	133,024	131,215	130,573
營業收入	806,458	841,441	842,352	860,880	800,075	776,002
營業費用	238,698	240,884	239,351	236,227	206,585	207,776
資產減值損失	150,816	182,419	182,677	202,623	202,668	178,957
營業利潤	416,944	418,138	420,324	422,030	390,822	389,269
稅前利潤	421,966	422,565	424,720	424,899	392,126	391,789
淨利潤	365,116	361,038	362,110	350,216	317,685	313,361
歸屬於母公司股東的淨利潤	363,993	360,483	361,132	348,338	315,906	312,224
經營活動產生的現金流量淨額	1,417,002	1,404,657	1,404,657	360,882	1,557,616	481,240
於報告期末(人民幣百萬元)						
資產總額	44,697,079	39,609,657	39,610,146	35,171,383	33,345,058	30,109,436
客戶貸款及墊款總額	26,086,482	23,212,312	23,210,376	20,667,245	18,624,308	16,761,319
公司類貸款	16,145,204	13,826,966	13,826,966	12,194,706	11,102,733	9,955,821
個人貸款	8,653,621	8,236,561	8,234,625	7,944,781	7,115,279	6,383,624
票據貼現	1,287,657	1,148,785	1,148,785	527,758	406,296	421,874
貸款減值準備 ⁽²⁾	756,391	672,762	672,762	603,983	531,161	478,730
投資	11,849,668	10,527,292	10,533,702	9,257,760	8,591,139	7,647,117
負債總額	40,920,491	36,095,831	36,094,727	31,896,125	30,435,543	27,417,433
客戶存款	33,521,174	29,870,491	29,870,491	26,441,774	25,134,726	22,977,655
公司存款	16,209,928	14,671,154	14,671,154	13,331,463	12,944,860	12,028,262
個人存款	16,565,568	14,545,306	14,545,306	12,497,968	11,660,536	10,477,744
其他存款	210,185	199,465	199,465	250,349	261,389	234,852
應計利息	535,493	454,566	454,566	361,994	267,941	236,797
同業及其他金融機構存放和拆入款項	3,369,858	3,185,564	3,187,712	2,921,029	2,784,259	2,266,573
歸屬於母公司股東的權益	3,756,887	3,495,171	3,496,109	3,257,755	2,893,502	2,676,186
股本	356,407	356,407	356,407	356,407	356,407	356,407
核心一級資本淨額 ⁽³⁾	3,381,941	3,121,080	3,121,080	2,886,378	2,653,002	2,457,274
一級資本淨額 ⁽³⁾	3,736,919	3,475,995	3,475,995	3,241,364	2,872,792	2,657,523
總資本淨額 ⁽³⁾	4,707,100	4,281,079	4,281,079	3,909,669	3,396,186	3,121,479
風險加權資產 ⁽³⁾	24,641,631	22,225,272	22,225,272	21,690,349	20,124,139	18,616,886
每股計(人民幣元)						
每股淨資產 ⁽⁴⁾	9.55	8.81	8.82	8.15	7.48	6.93
基本每股收益	0.98	0.97	0.97	0.95	0.86	0.86
稀釋每股收益	0.98	0.97	0.97	0.95	0.86	0.86
	2023	2022		2021	2020	2019
信用評級						
標普(S&P) ⁽⁵⁾	A	A		A	A	A
穆迪(Moody's) ⁽⁵⁾	A1	A1		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) 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
- (4) 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。
- (5) 評級結果為長期外幣存款評級。

2.2 財務指標

	2023	2022		2021	2020	2019
		調整前	調整後			
盈利能力指標(%)						
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.87	0.97	0.97	1.02	1.00	1.08
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	10.66	11.43	11.45	12.15	11.95	13.05
淨利息差 ⁽³⁾	1.41	1.73	1.72	1.92	1.97	2.12
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	1.61	1.92	1.92	2.11	2.15	2.30
風險加權資產收益率 ⁽⁵⁾	1.56	1.64	1.65	1.68	1.64	1.75
手續費及佣金淨收入比營業收入	14.80	15.36	15.35	15.45	16.40	16.83
成本收入比 ⁽⁶⁾	28.28	27.43	27.22	26.36	24.76	25.79
資產質量指標(%)						
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.36	1.38	1.38	1.42	1.58	1.43
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	213.97	209.47	209.47	205.84	180.68	199.32
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.90	2.90	2.90	2.92	2.85	2.86
資本充足率指標(%)						
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.72	14.04	14.04	13.31	13.18	13.20
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	15.17	15.64	15.64	14.94	14.28	14.27
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	19.10	19.26	19.26	18.02	16.88	16.77
總權益對總資產比率	8.45	8.87	8.88	9.31	8.73	8.94
風險加權資產佔總資產比率	55.13	56.11	56.11	61.67	60.35	61.83

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

2.3 分季度財務數據

	2023			
	一季度	二季度	三季度	四季度
(人民幣百萬元)				
營業收入	218,461	210,445	194,614	182,938
歸屬於母公司股東的淨利潤	90,164	83,580	94,929	95,320
經營活動產生的現金流量淨額	1,105,614	191,655	611,850	(492,117)
		2022 (調整後)		
	一季度	二季度	三季度	四季度
(人民幣百萬元)				
營業收入	226,431	217,730	208,392	189,799
歸屬於母公司股東的淨利潤	90,145	81,525	94,896	94,566
經營活動產生的現金流量淨額	1,207,219	203,186	432,146	(437,894)

2.4 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2023年12月31日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

3. 業務回顧

2023年是全面貫徹黨的二十大精神的開局之年。本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，認真學習貫徹黨的二十大精神和中央金融工作會議精神，以迎接成立40週年為動力，統籌做好穩增長、調結構、增動能、防風險、開新局各項工作，在服務中國式現代化中推進高質量發展，交出一份穩中有進、以進固穩、以穩促優的成績單。

這一年，本行發展實現「質」的有效提升，ROA、ROE分別為0.87%、10.66%，成本收入比28.28%，均保持較優水平；實現「量」的合理增長，淨利潤增長至3,651億元，資產、存款、貸款均增長10%以上，再創新高；實現「險」的精準防控，不良貸款率同比下降2BP至1.36%，撥備覆蓋率上升至213.97%，資本充足率19.10%，保持較高水平。

這一年，「工行賬本」資產負債表更加乾淨健康、利潤表更加平衡協調可持續，「強優大」主要核心指標預計保持全球同業領先或處於前列。這充分體現了價值創造、市場地位、風險管控、資本約束的穩平衡，彰顯了發展質態一如既往的強韌性。

這是「實體」和「金融」的互融共進。本行積極落實跨週期和逆週期調節政策，突出主責主業，優化金融供給。全年貸款增加2.88萬億元、債券投資增加1.29萬億元，分別增長12.4%和12.9%，既有力支持經濟回升向好，又支撐自身資產和利息收入的穩定增長。建立健全「五篇大文章」工作推動機制和服務體系，加強重大戰略、重點領域和薄弱環節的優質金融服務。製造業、科創、綠色、普惠、鄉村振興及個人消費等領域貸款增速均高於貸款平均增速，民營有貸戶較快增長，零售+普惠貸款增量佔比持續上升。境外人民幣清算行增至11家，服務高水平對外開放和共建「一帶一路」能力進一步提高。我們更加深刻體會，實體經濟是根基，金融是血脈。必須堅守初心本源，不斷提升金融服務適應性、競爭力 and 普惠性，銀行才能真正行穩致遠。

這是「發展」和「安全」的有效統籌。本行樹牢總體國家安全觀，主動適應強監管嚴監管趨勢，堅持「主動防、智能控、全面管」，統籌抓好各類風險的「防、化、治」，保持穩健銀行特色。持續完善「五個一本賬」¹全面風險管理體系，優化風險官制度、授信審批新規，推進內審機制改革，增強三道防線耦合力。接續開展資產質量攻堅，「剪刀差」貸款連續15個季度為負。加強重點領域風險管控，靠前對接「三大工程」建設，支持構建房地產發展新模式。完善合規管理體系，提升智能化風控水平，強化產品風險、信息科技和網絡安全管理。我們更加深刻體會，安全是發展的前提，發展是安全的保障。必須把握好權和責、快和穩等關係，守牢風險和安全底線，才能牢牢把握工作主動權。

這是「基礎」和「動能」的雙向互促。「基礎」的最大亮點是「大中小微個」協同發展的客戶體系加快形成，高質量發展的生態化基礎更加穩固。本行圍繞滿足人民美好生活需要創新產品，打造助老服務品牌，建成1.55萬家「工行驛站」服務點，高質量服務成都大運會、杭州亞運會，不斷擦亮「您身邊的銀行、可信賴的銀行」金字招牌。動態升級「GBC+」基礎性工程，個人客戶增加近2,000萬戶，對公客戶首家突破1,200萬戶。境內人民幣存款增量續創新高同時付息率穩中有降，資金、資產、資本更加平衡協調。

¹ 「五個一本賬」全面風險管理體系指總行分行、境內境外、表內表外、線上線下、商行投行附屬機構全面風險管理體系。

「動能」的突出亮色是工行特色新質生產力加快形成、數字化動能加速發力。本行堅定不移深化改革，保持科技投入持續增長，加快建設數字工行(D-ICBC)。夯實技術底座，同業率先構建千億級AI大模型技術體系，金融數字化能力成熟度獲最高等級認證。迭代手機銀行、開放銀行等平台，賦能企業經營，服務新市民及縣域鄉村客戶。手機銀行月活客戶2.29億戶，保持同業引領。支付結算、託管養老等金融基礎設施服務更加完善，帶動非息收入穩定增長。我們更加深刻體會，新一輪科技革命和產業變革當前，必須掌握更多關鍵核心技術，加快數字化轉型，才能賦能當下、贏在未來。

過去一年，本行堅持黨建引領、從嚴治理。紮實開展主題教育，堅持不懈用習近平新時代中國特色社會主義思想凝心鑄魂，擁護「兩個確立」、做到「兩個維護」更加自覺堅定。持之以恆抓好中央巡視與審計、監管等發現問題「一張表」貫通整改，堅定不移正風肅紀反腐，推動全面從嚴治黨從嚴治行走深走實，着力打造清廉工行。深化黨建與公司治理有機融合，新修訂的《公司章程》獲監管核准生效，中國特色現代金融企業公司治理體系持續完善。

時間標注上一段征程的輝煌，並迎接下一個征程的出發。到今年1月1日工商銀行已走過40年歷程。40年來本行始終把自身發展融入國家進步、民族復興、人民幸福的偉大事業，實現了從小到大、從本土到全球、從國家專業銀行到現代化國有大型金融機構的歷史性跨越。站在歷史坐標看未來，我們更加堅信，中國經濟韌性強、潛力足、回旋餘地廣，長期向好的基本面沒有變。這是金融業高質量發展的最大底氣、最強支撐。只要堅定走好中國特色金融發展之路，工商銀行就能繼續向下扎根、向上生長、向好突破，不斷開創建設中國特色世界一流現代金融機構的新局面。

春和景明，萬象更新。2024年是新中國成立75週年，是實現「十四五」規劃目標任務的關鍵一年，也是本行40年後再出發的第一年。本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅持穩中求進、以進促穩、先立後破，完整、準確、全面貫徹新發展理念，錨定金融強國建設目標，深入踐行金融工作政治性、人民性，深化實施四大戰略佈局，圍繞佈局現代化、風控智能化、動能數字化、結構多元化、基礎生態化等轉型方向推進各項工作，培育和弘揚中國特色金融文化，切實當好服務實體經濟的主力軍、維護金融穩定的壓艙石，努力為強國建設、民族復興偉業作出更大貢獻。

4. 討論與分析

4.1 利潤表項目分析

2023年，本行堅持穩中求進工作總基調，積極、主動應對內外部多重挑戰，統籌發展和安全，不斷提升金融服務質效，同步推進自身高質量發展。年度實現淨利潤3,651.16億元，比上年增加30.06億元，增長0.8%，平均總資產回報率0.87%，加權平均權益回報率10.66%。營業收入8,064.58億元，下降4.3%。其中，利息淨收入6,550.13億元，下降5.3%；非利息收入1,514.45億元，增長0.7%。營業費用2,386.98億元，下降0.3%，成本收入比28.28%。計提資產減值損失1,508.16億元。所得稅費用568.50億元，下降9.2%。

利息淨收入

2023年，利息淨收入6,550.13億元，比上年減少369.72億元，下降5.3%，佔營業收入的81.2%。利息收入14,050.39億元，增加1,263.65億元，增長9.9%；利息支出7,500.26億元，增加1,633.37億元，增長27.8%。受貸款市場報價利率(LPR)下調、存款期限結構變動等因素影響，淨利息差和淨利息收益率分別為1.41%和1.61%，比上年均下降31個基點。

生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

項目	2023年			2022年		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%)
人民幣百萬元，百分比除外						
資產						
客戶貸款及墊款	25,006,605	951,845	3.81	22,246,265	900,063	4.05
投資	10,266,019	338,267	3.30	8,975,046	297,106	3.31
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	3,230,841	53,815	1.67	2,991,645	45,425	1.52
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽³⁾	2,172,554	61,112	2.81	1,867,047	36,080	1.93
總生息資產	40,676,019	1,405,039	3.45	36,080,003	1,278,674	3.54
非生息資產	2,510,696			2,549,781		
資產減值準備	(776,831)			(682,871)		
總資產	42,409,884			37,946,913		
負債						
存款	31,141,446	589,688	1.89	27,364,627	480,083	1.75
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽³⁾	4,058,487	103,529	2.55	3,794,532	70,732	1.86
已發行債務證券和存款證	1,508,148	56,809	3.77	1,132,767	35,874	3.17
總計息負債	36,708,081	750,026	2.04	32,291,926	586,689	1.82
非計息負債	2,065,143			2,029,137		
總負債	38,773,224			34,321,063		
利息淨收入		655,013			691,985	
淨利息差			1.41			1.72
淨利息收益率			1.61			1.92

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

(2) 存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。

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

利息收入

- 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入9,518.45億元，比上年增加517.82億元，增長5.8%，主要是客戶貸款及墊款平均餘額增長12.4%所致，平均收益率下降24個基點部分抵消了規模增長的影響。

按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

項目	2023年			人民幣百萬元，百分比除外 2022年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
短期貸款	5,655,318	175,442	3.10	4,737,467	156,622	3.31
中長期貸款	<u>19,351,287</u>	<u>776,403</u>	<u>4.01</u>	<u>17,508,798</u>	<u>743,441</u>	<u>4.25</u>
客戶貸款及 墊款總額	<u>25,006,605</u>	<u>951,845</u>	<u>3.81</u>	<u>22,246,265</u>	<u>900,063</u>	<u>4.05</u>

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

項目	2023年			人民幣百萬元，百分比除外 2022年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司類貸款	14,300,597	510,998	3.57	12,091,996	467,313	3.86
票據貼現	1,179,865	17,341	1.47	866,735	15,546	1.79
個人貸款	8,225,400	348,029	4.23	7,920,324	371,718	4.69
境外業務	<u>1,300,743</u>	<u>75,477</u>	<u>5.80</u>	<u>1,367,210</u>	<u>45,486</u>	<u>3.33</u>
客戶貸款及 墊款總額	<u>25,006,605</u>	<u>951,845</u>	<u>3.81</u>	<u>22,246,265</u>	<u>900,063</u>	<u>4.05</u>

- 投資利息收入

投資利息收入3,382.67億元，比上年增加411.61億元，增長13.9%，主要是投資平均餘額增長14.4%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538.15億元，比上年增加83.90億元，增長18.5%，主要是境外存放中央銀行款項平均利率水平上升以及境內存放中央銀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611.12億元，比上年增加250.32億元，增長69.4%，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5,896.88億元，比上年增加1,096.05億元，增長22.8%。主要是客戶存款平均餘額增長13.8%以及平均付息率上升14個基點所致。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

項目	2023年			人民幣百萬元，百分比除外 2022年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
公司存款						
定期	7,503,647	199,149	2.65	5,803,074	150,011	2.59
活期	7,228,582	73,564	1.02	7,405,878	68,024	0.92
小計	14,732,229	272,713	1.85	13,208,952	218,035	1.65
個人存款						
定期	9,535,044	254,834	2.67	7,742,072	223,607	2.89
活期	5,807,411	15,135	0.26	5,407,007	17,007	0.31
小計	15,342,455	269,969	1.76	13,149,079	240,614	1.83
境外業務	1,066,762	47,006	4.41	1,006,596	21,434	2.13
存款總額	31,141,446	589,688	1.89	27,364,627	480,083	1.75

- 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1,035.29億元，比上年增加327.97億元，增長46.4%，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568.09億元，比上年增加209.35億元，增長58.4%，主要是同業存單發行規模增加以及境外發行存款證等債務證券利率水平上升所致。

非利息收入

2023年實現非利息收入1,514.45億元，比上年增加10.78億元，增長0.7%，佔營業收入的比重為18.8%。其中，手續費及佣金淨收入1,193.57億元，減少99.68億元，下降7.7%；其他非利息收益320.88億元，增加110.46億元，增長52.5%。

手續費及佣金淨收入

項目	2023年	2022年	人民幣百萬元，百分比除外	
			增減額	增長率(%)
結算、清算及現金管理	45,418	45,439	(21)	(0.0)
個人理財及私人銀行	22,582	26,253	(3,671)	(14.0)
投資銀行	20,060	19,586	474	2.4
銀行卡	17,906	17,736	170	1.0
對公理財	11,770	14,172	(2,402)	(16.9)
資產託管	7,994	8,709	(715)	(8.2)
擔保及承諾	7,296	8,803	(1,507)	(17.1)
代理收付及委託	1,950	1,894	56	3.0
其他	2,915	3,226	(311)	(9.6)
手續費及佣金收入	137,891	145,818	(7,927)	(5.4)
減：手續費及佣金支出	18,534	16,493	2,041	12.4
手續費及佣金淨收入	119,357	129,325	(9,968)	(7.7)

2023年手續費及佣金淨收入1,193.57億元，比上年減少99.68億元，下降7.7%。受資本市場波動、投資者風險偏好變化、公募基金費率改革等因素影響，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，收入有所減少。

其他非利息收益

項目	2023年	2022年	人民幣百萬元，百分比除外	
			增減額	增長率(%)
交易淨收入	14,928	8,308	6,620	79.7
金融投資淨收益	21,560	7,906	13,654	172.7
其他營業淨(支出)／收入	(4,400)	4,828	(9,228)	(191.1)
合計	<u>32,088</u>	<u>21,042</u>	<u>11,046</u>	52.5

其他非利息收益320.88億元，比上年增加110.46億元，增長52.5%。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以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產淨收益增加所致，其他營業淨支出主要是匯兌及匯率產品淨損失增加所致。

營業費用

項目	2023年	2022年	人民幣百萬元，百分比除外	
			增減額	增長率(%)
職工費用	141,405	142,633	(1,228)	(0.9)
物業和設備費用	28,534	28,822	(288)	(1.0)
稅金及附加	10,662	10,097	565	5.6
資產攤銷	4,429	3,716	713	19.2
其他	53,668	54,083	(415)	(0.8)
合計	<u>238,698</u>	<u>239,351</u>	<u>(653)</u>	(0.3)

資產減值損失

2023年計提各類資產減值損失1,508.16億元，比上年減少318.61億元，下降17.4%。其中，貸款減值損失1,434.22億元，增加2.49億元，增長0.2%。

所得稅費用

所得稅費用568.50億元，比上年減少57.60億元，下降9.2%。實際稅率13.47%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債、地方政府債利息收入按稅法規定為免稅收益。

4.2 分部信息

經營分部信息概要

項目	2023年		2022年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	806,458	100.0	842,352	100.0
公司金融業務	381,914	47.3	388,915	46.2
個人金融業務	317,856	39.4	347,014	41.2
資金業務	101,420	12.6	100,374	11.9
其他	5,268	0.7	6,049	0.7
稅前利潤	421,966	100.0	424,720	100.0
公司金融業務	186,946	44.3	179,219	42.2
個人金融業務	150,474	35.7	187,093	44.1
資金業務	77,165	18.3	52,740	12.4
其他	7,381	1.7	5,668	1.3

地理區域信息概要

項目	2023年		2022年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	806,458	100.0	842,352	100.0
總行	24,838	3.1	84,257	10.0
長江三角洲	155,716	19.3	148,527	17.6
珠江三角洲	115,266	14.3	113,459	13.5
環渤海地區	161,992	20.1	153,822	18.3
中部地區	117,206	14.5	114,809	13.6
西部地區	132,478	16.4	130,802	15.5
東北地區	30,429	3.8	29,214	3.5
境外及其他	68,533	8.5	67,462	8.0
稅前利潤	421,966	100.0	424,720	100.0
總行	(16,378)	(3.9)	257	0.1
長江三角洲	95,935	22.7	98,133	23.1
珠江三角洲	60,159	14.3	59,687	14.1
環渤海地區	104,324	24.7	95,094	22.4
中部地區	57,560	13.6	60,079	14.1
西部地區	70,825	16.8	61,841	14.6
東北地區	11,207	2.7	11,878	2.8
境外及其他	38,334	9.1	37,751	8.8

4.3 資產負債表項目分析

2023年，面對外部形勢變化，本行認真落實宏觀經濟金融政策和監管要求，持續增強應對市場波動和各類風險事件的應急處理能力，動態優化資產負債總量和結構擺佈策略，確保資產負債總量與市場地位相匹配、與資本水平相協調、與實體經濟需求相適應，保持合理的盈利貢獻和資本回報水平。堅持投融資一體化發展策略，持續完善高質量金融供給；堅持以客戶存款為主要資金來源，構建多渠道資金來源機制，穩步提升負債業務對資產業務的支撐作用。

資產運用

2023年末，總資產446,970.79億元，比上年末增加50,869.33億元，增長12.8%。其中，客戶貸款及墊款總額（簡稱「各項貸款」）260,864.82億元，增加28,761.06億元，增長12.4%；投資118,496.68億元，增加13,159.66億元，增長12.5%；現金及存放中央銀行款項40,422.93億元，增加6,144.01億元，增長17.9%。

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	26,086,482	—	23,210,376	—
加：應計利息	56,452	—	53,524	—
減：以攤餘成本計量的 客戶貸款及墊款的 減值準備	756,001	—	672,224	—
客戶貸款及墊款淨額	25,386,933	56.8	22,591,676	57.0
投資	11,849,668	26.5	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	4,042,293	9.0	3,427,892	8.7
買入返售款項	1,116,717	2.5	1,192,532	3.0
其他	1,224,257	2.7	864,122	2.2
	1,077,211	2.5	1,000,222	2.5
資產合計	44,697,079	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，着力增強信貸結構與實體經濟的適配性，促進信貸投放精準直達。持續加大對綠色金融、製造業、普惠金融、戰略性新興產業、科技創新、鄉村振興等重點領域信貸支持力度。2023年末，各項貸款260,864.82億元，比上年末增加28,761.06億元，增長12.4%。其中，境內分行人民幣貸款243,915.25億元，增加29,085.61億元，增長13.5%。

按業務類型劃分的貸款結構

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	16,145,204	61.9	13,826,966	59.6
短期公司類貸款	3,681,064	14.1	3,150,517	13.6
中長期公司類貸款	12,464,140	47.8	10,676,449	46.0
票據貼現	1,287,657	4.9	1,148,785	4.9
個人貸款	8,653,621	33.2	8,234,625	35.5
個人住房貸款	6,288,468	24.1	6,431,991	27.7
個人消費貸款	328,286	1.3	232,442	1.0
個人經營性貸款	1,347,136	5.2	930,040	4.0
信用卡透支	689,731	2.6	640,152	2.8
合計	26,086,482	100.0	23,210,376	100.0

人民幣百萬元，百分比除外

積極助力現代化產業體系建設，持續加大製造業、戰略性新興產業、綠色金融、普惠金融、鄉村振興等重點領域支持力度，積極支持公路、鐵路、機場、城市軌道交通、新型城鎮化等領域重大項目建設，支持房地產企業合理融資需求，加大租賃住房融資支持力度，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23,182.38億元，增長16.8%。其中，短期貸款增加5,305.47億元，中長期貸款增加17,876.91億元。

以客戶為中心加強個人貸款業務統籌，大力推廣個人信用貸款產品，通過精準選擇客群、主動預授信、線上實時放款、多場景觸達等舉措，持續加強信貸產品創新和服務優化，提升居民高效便捷的信貸融資體驗，助力消費持續恢復。個人貸款比上年末增加4,189.96億元，增長5.1%。其中，個人消費貸款增加958.44億元，個人經營性貸款增加4,170.96億元。

貸款五級分類分佈情況

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	25,250,275	96.79	22,437,578	96.67
關注	482,705	1.85	451,628	1.95
不良貸款	353,502	1.36	321,170	1.38
次級	98,527	0.38	158,372	0.68
可疑	116,527	0.45	118,574	0.51
損失	138,448	0.53	44,224	0.19
合計	<u>26,086,482</u>	<u>100.00</u>	<u>23,210,376</u>	<u>100.00</u>

按照五級分類，2023年末正常貸款252,502.75億元，比上年末增加28,126.97億元，佔各項貸款的96.79%；關注貸款4,827.05億元，增加310.77億元，佔比1.85%，下降0.10個百分點；不良貸款3,535.02億元，增加323.32億元，不良貸款率1.36%，下降0.02個百分點。

貸款和不良貸款結構

項目	2023年12月31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	16,145,204	61.9	292,745	1.81	13,826,966	59.6	271,615	1.96
短期公司類貸款	3,681,064	14.1	91,426	2.48	3,150,517	13.6	99,066	3.14
中長期公司類貸款	12,464,140	47.8	201,319	1.62	10,676,449	46.0	172,549	1.62
票據貼現	1,287,657	4.9	-	-	1,148,785	4.9	-	-
個人貸款	8,653,621	33.2	60,757	0.70	8,234,625	35.5	49,555	0.60
個人住房貸款	6,288,468	24.1	27,827	0.44	6,431,991	27.7	25,394	0.39
個人消費貸款	328,286	1.3	4,390	1.34	232,442	1.0	3,985	1.71
個人經營性貸款	1,347,136	5.2	11,639	0.86	930,040	4.0	8,454	0.91
信用卡透支	689,731	2.6	16,901	2.45	640,152	2.8	11,722	1.83
合計	<u>26,086,482</u>	<u>100.0</u>	<u>353,502</u>	<u>1.36</u>	<u>23,210,376</u>	<u>100.0</u>	<u>321,170</u>	<u>1.38</u>

2023年末，公司類不良貸款2,927.45億元，比上年末增加211.30億元，不良貸款率1.81%，下降0.15個百分點。個人不良貸款607.57億元，增加112.02億元，不良貸款率0.70%，上升0.10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12月31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	3,583,967	24.1	17,530	0.49	3,149,183	25.1	19,324	0.61
製造業	2,351,044	15.8	55,359	2.35	1,949,461	15.5	58,944	3.02
租賃和商務服務業	2,295,720	15.5	43,958	1.91	1,892,850	15.1	38,188	2.02
水利、環境和公共設施 管理業	1,722,981	11.6	20,493	1.19	1,511,785	12.0	23,864	1.58
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	1,594,025	10.7	12,537	0.79	1,211,580	9.6	8,406	0.69
房地產業	762,226	5.1	40,957	5.37	724,802	5.8	44,531	6.14
批發和零售業	679,049	4.6	29,886	4.40	531,845	4.2	31,696	5.96
建築業	432,570	2.9	14,078	3.25	359,345	2.9	7,513	2.09
科教文衛	383,799	2.6	8,882	2.31	340,146	2.7	8,337	2.45
採礦業	295,219	2.0	2,619	0.89	226,500	1.8	2,706	1.19
其他	761,866	5.1	16,474	2.16	657,994	5.3	17,422	2.65
合計	14,862,466	100.0	262,773	1.77	12,555,491	100.0	260,931	2.08

本行持續推進行業信貸結構優化調整，加大力度支持實體經濟發展。交通運輸、倉儲和郵政業貸款比上年末增加4,347.84億元，增長13.8%，主要是有力支持長三角、粵港澳大灣區等地區重點交通項目以及西部地區交通建設補短板項目；租賃和商務服務業貸款增加4,028.70億元，增長21.3%，主要是涉及投資與資產管理、企業總部、園區及商業綜合體管理服務等領域客戶融資需求增加；製造業貸款增加4,015.83億元，增長20.6%，主要是投向新一代信息技術、集成電路、新能源汽車、大型煉化等高端製造業龍頭骨幹企業和重點項目；電力、熱力、燃氣及水生產和供應業貸款增加3,824.45億元，增長31.6%，主要是着力提升與國家產業結構調整的適配度，加大清潔能源轉型融資支持力度，煤電保供和清潔能源領域實現均衡增長；水利、環境和公共設施管理業貸款增加2,111.96億元，增長14.0%，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。

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

項目	2023年12月31日				人民幣百萬元，百分比除外 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	754,746	2.9	29,793	3.95	747,980	3.2	18,443	2.47
長江三角洲	5,616,187	21.5	36,930	0.66	4,798,204	20.7	32,910	0.69
珠江三角洲	4,055,692	15.5	57,869	1.43	3,621,603	15.6	47,328	1.31
環渤海地區	4,285,481	16.4	63,835	1.49	3,816,621	16.5	69,989	1.83
中部地區	4,064,415	15.6	43,192	1.06	3,561,290	15.3	40,888	1.15
西部地區	4,766,575	18.3	68,298	1.43	4,225,369	18.2	71,038	1.68
東北地區	1,082,666	4.2	22,301	2.06	978,246	4.2	29,203	2.99
境外及其他	1,460,720	5.6	31,284	2.14	1,461,063	6.3	11,371	0.78
合計	<u>26,086,482</u>	<u>100.0</u>	<u>353,502</u>	1.36	<u>23,210,376</u>	<u>100.0</u>	<u>321,170</u>	1.38

貸款減值準備變動情況

項目	以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備				人民幣百萬元 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
年初餘額	278,715	141,586	251,923	672,224	510	-	28	538
轉移：								
至第一階段	46,568	(42,004)	(4,564)	-	-	-	-	-
至第二階段	(7,253)	12,411	(5,158)	-	-	-	-	-
至第三階段	(2,596)	(44,930)	47,526	-	(46)	-	46	-
本年計提／(回撥)	27,041	89,529	26,736	143,306	(108)	-	224	116
本年核銷及轉出	-	-	(72,721)	(72,721)	-	-	(270)	(270)
收回已核銷貸款	-	-	14,915	14,915	-	-	-	-
其他變動	255	(352)	(1,626)	(1,723)	5	-	1	6
年末餘額	<u>342,730</u>	<u>156,240</u>	<u>257,031</u>	<u>756,001</u>	<u>361</u>	<u>-</u>	<u>29</u>	<u>390</u>

2023年末，貸款減值準備餘額7,563.91億元，其中以攤餘成本計量的貸款減值準備7,560.01億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備3.90億元。撥備覆蓋率213.97%，比上年末提高4.50個百分點；貸款撥備率2.90%，與上年末持平。

按擔保類型劃分的貸款結構

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	10,444,304	40.1	9,977,153	43.0
質押貸款	2,979,342	11.4	2,467,572	10.6
保證貸款	2,715,345	10.4	2,544,651	11.0
信用貸款	9,947,491	38.1	8,221,000	35.4
合計	26,086,482	100.0	23,210,376	100.0

人民幣百萬元，百分比除外

逾期貸款

逾期期限	2023年12月31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	107,236	0.42	93,802	0.40
3個月至1年	101,889	0.39	79,509	0.34
1年至3年	87,118	0.33	91,177	0.40
3年以上	34,181	0.13	19,543	0.08
合計	330,424	1.27	284,031	1.22

人民幣百萬元，百分比除外

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

逾期貸款3,304.24億元，比上年末增加463.93億元。其中逾期3個月以上貸款2,231.88億元，增加329.59億元。

重組貸款

根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求計量的重組貸款和墊款827.23億元，其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款85.75億元。

借款人集中度

2023年末，本行對最大單一客戶的貸款總額佔資本淨額的4.5%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的23.5%；最大十家單一客戶貸款總額11,053.93億元，佔各項貸款的4.2%。

• 投資

2023年，本行支持國家發展戰略實施，加大服務實體經濟力度，積極開展債券投資，合理擺佈債券品種和期限結構。2023年末，投資118,496.68億元，比上年末增加13,159.66億元，增長12.5%。其中，債券113,577.27億元，增加12,941.57億元，增長12.9%。

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	11,357,727	95.9	10,063,570	95.5
權益工具	187,835	1.6	190,869	1.8
基金及其他	183,391	1.5	168,855	1.6
應計利息	120,715	1.0	110,408	1.1
合計	<u>11,849,668</u>	<u>100.0</u>	<u>10,533,702</u>	<u>100.0</u>

人民幣百萬元，百分比除外

按發行主體劃分的債券結構

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	8,720,977	76.8	7,422,555	73.8
中央銀行債券	38,260	0.3	56,817	0.5
政策性銀行債券	811,946	7.1	762,209	7.6
其他債券	1,786,544	15.8	1,821,989	18.1
合計	11,357,727	100.0	10,063,570	100.0

從發行主體結構上看，政府債券比上年末增加12,984.22億元，增長17.5%，主要是地方政府債和國債增加所致；中央銀行債券減少185.57億元，下降32.7%；政策性銀行債券增加497.37億元，增長6.5%；其他債券減少354.45億元，下降1.9%。

按剩餘期限劃分的債券結構

剩餘期限	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
無期限 ⁽¹⁾	117	0.0	284	0.0
3個月以內	690,280	6.0	694,517	6.9
3至12個月	1,495,238	13.2	1,372,035	13.6
1至5年	4,219,958	37.2	3,649,538	36.3
5年以上	4,952,134	43.6	4,347,196	43.2
合計	11,357,727	100.0	10,063,570	100.0

註：(1) 為已逾期部分。

按幣種劃分的債券結構

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣債券	10,497,153	92.4	9,217,302	91.6
美元債券	554,737	4.9	559,753	5.6
其他外幣債券	305,837	2.7	286,515	2.8
合計	<u>11,357,727</u>	<u>100.0</u>	<u>10,063,570</u>	<u>100.0</u>

人民幣百萬元，百分比除外

從幣種結構上看，人民幣債券比上年末增加12,798.51億元，增長13.9%；美元債券折合人民幣減少50.16億元，下降0.9%；其他外幣債券折合人民幣增加193.22億元，增長6.7%。報告期內本行綜合考慮債券流動性、安全性、收益性，結合外幣資金頭寸情況合理擺佈幣種結構。

按計量方式劃分的投資結構

項目	2023年12月31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	811,957	6.9	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	2,230,862	18.8	2,223,096	21.1
以攤餘成本計量的金融投資	8,806,849	74.3	7,563,132	71.8
合計	<u>11,849,668</u>	<u>100.0</u>	<u>10,533,702</u>	<u>100.0</u>

人民幣百萬元，百分比除外

2023年末，本集團持有金融債券¹17,867.84億元，包括政策性銀行債券8,119.46億元和同業及非銀行金融機構債券9,748.38億元，分別佔45.4%和54.6%。

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

- 買入返售款項

買入返售款項12,242.57億元，比上年末增加3,601.35億元，增長41.7%，主要是本行結合資金變化情況，合理安排資金運作策略，適度增加融出資金規模所致。

負債

本行全面貫徹落實監管要求，建立與負債規模和複雜程度相適應的負債質量管理體系，明確與經營戰略、風險偏好和總體業務特徵相適應的負債質量管理策略及政策，負債業務保持穩健發展。紮實推進以GBC+為核心的基礎性工程，持續完善「大中小微個」協調的客戶生態，促進存款延續近年來高質量發展態勢。構建金融債、同業存單等多渠道的資金來源機制。2023年末，總負債409,204.91億元，比上年末增加48,257.64億元，增長13.4%。

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	33,521,174	81.9	29,870,491	82.8
同業及其他金融機構存放和拆入款項	3,369,858	8.2	3,187,712	8.8
賣出回購款項	1,018,106	2.5	574,778	1.6
已發行債務證券	1,369,777	3.3	905,953	2.5
其他	1,641,576	4.1	1,555,793	4.3
負債合計	40,920,491	100.0	36,094,727	100.0

人民幣百萬元，百分比除外

- 客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2023年末，客戶存款335,211.74億元，比上年末增加36,506.83億元，增長12.2%。從客戶結構上看，公司存款增加15,387.74億元，增長10.5%；個人存款增加20,202.62億元，增長13.9%。從期限結構上看，定期存款增加41,761.47億元，增長27.6%；活期存款減少6,171.11億元，下降4.4%。從幣種結構上看，人民幣存款318,378.35億元，增加36,848.21億元，增長13.1%；外幣存款折合人民幣16,833.39億元，減少341.38億元，下降2.0%。

按業務類型劃分的客戶存款結構

項目	2023年12月31日		人民幣百萬元，百分比除外 2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	8,843,237	26.4	6,594,898	22.1
活期	7,366,691	22.0	8,076,256	27.0
小計	16,209,928	48.4	14,671,154	49.1
個人存款				
定期	10,481,727	31.3	8,553,919	28.6
活期	6,083,841	18.1	5,991,387	20.1
小計	16,565,568	49.4	14,545,306	48.7
其他存款 ⁽¹⁾	210,185	0.6	199,465	0.7
應計利息	535,493	1.6	454,566	1.5
合計	33,521,174	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

項目	2023年12月31日		人民幣百萬元，百分比除外 2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	32,408	0.1	35,579	0.1
長江三角洲	7,120,750	21.2	6,249,754	20.9
珠江三角洲	4,618,362	13.8	4,048,164	13.6
環渤海地區	8,811,355	26.3	7,629,312	25.5
中部地區	4,855,178	14.5	4,455,782	14.9
西部地區	5,219,348	15.6	4,776,285	16.0
東北地區	1,768,620	5.3	1,608,543	5.4
境外及其他	1,095,153	3.2	1,067,072	3.6
合計	33,521,174	100.0	29,870,491	100.0

- **賣出回購款項**

賣出回購款項10,181.06億元，比上年末增加4,433.28億元，增長77.1%，主要是本行根據管理需要適度融入資金所致。

- **已發行債務證券**

已發行債務證券13,697.77億元，比上年末增加4,638.24億元，增長51.2%，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

2023年末，股東權益合計37,765.88億元，比上年末增加2,611.69億元，增長7.4%。歸屬於母公司股東的權益37,568.87億元，增加2,607.78億元，增長7.5%。

4.4 資本充足率及槓桿率情況

2023年末，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。

2023年末，根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的核心一級資本充足率13.72%，一級資本充足率15.17%，資本充足率19.10%，均滿足監管要求¹。

¹ 本行資本充足率滿足系統重要性銀行附加監管要求。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年 12月31日	2022年 12月31日
核心一級資本	3,404,032	3,141,891
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	148,164	148,174
盈餘公積	428,007	392,162
一般風險準備	561,303	496,406
未分配利潤	1,905,968	1,766,288
少數股東資本可計入部分	3,623	3,293
其他	560	(20,839)
核心一級資本扣除項目	22,091	20,811
商譽	8,488	8,320
其他無形資產(土地使用權除外)	8,490	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	(2,867)	(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	3,381,941	3,121,080
其他一級資本	354,978	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	647	584
一級資本淨額	3,736,919	3,475,995
二級資本	970,181	805,084
二級資本工具及其溢價可計入金額	635,672	528,307
超額貸款損失準備	333,382	275,764
少數股東資本可計入部分	1,127	1,013
總資本淨額	4,707,100	4,281,079
風險加權資產⁽¹⁾	24,641,631	22,225,272
核心一級資本充足率(%)	13.72	14.04
一級資本充足率(%)	15.17	15.64
資本充足率(%)	19.10	19.26

註：(1) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

關於資本計量的更多信息，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2023年資本充足率報告》。

槓桿率情況表

項目	人民幣百萬元，百分比除外				
	2023年 12月31日	2023年 9月30日	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日
一級資本淨額 調整後的表內外 資產餘額	3,736,919	3,637,990	3,556,297	3,560,849	3,475,995
槓桿率(%)	7.95	7.70	7.74	8.05	8.32

註：本行槓桿率滿足系統重要性銀行附加監管要求。

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，增強資本實力、優化資本結構並合理控制資本成本。

• 資本工具發行進展情況

本行於2023年4月、8月在全國銀行間債券市場公開發行兩期規模均為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。

2023年11月，本行2023年第一次臨時股東大會審議通過了《關於資本工具計劃發行額度的議案》，同意本行發行2,400億元人民幣或等值外幣二級資本工具；為滿足最新監管申報要求，經2022年第一次臨時股東大會審議批准但尚未發行的1,300億元人民幣或等值外幣減記型無固定期限資本債券發行額度不再使用執行，上述額度在本議案中一併重新申請。上述資本工具的發行方案還需獲得相關監管機構的批准。

• 總損失吸收能力非資本債務工具發行進展情況

2024年2月，本行2024年第一次臨時股東大會審議通過了《關於總損失吸收能力非資本債務工具計劃發行額度的議案》，同意本行發行不超過600億元人民幣總損失吸收能力非資本債務工具。本次總損失吸收能力非資本債務工具的發行方案還需獲得相關監管機構的批准。

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。

4.5 系統重要性銀行評估指標

• 商業銀行全球系統重要性評估指標

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

		人民幣百萬元
指標類別	指標	2023年
規模	調整後的表內外資產餘額	47,393,490
	金融機構間資產	2,248,245
關聯度	金融機構間負債	3,429,792
	發行證券和其他融資工具	6,434,397
	通過支付系統或代理行結算的支付額	718,647,269
	託管資產	21,062,084
可替代性	有價證券承銷額	2,304,370
	固定收益類證券交易量	8,896,224
	上市股票和其他證券交易量	1,231,759
	場外衍生產品名義本金	9,906,744
複雜性	交易類和可供出售證券	765,333
	第三層次資產	160,052
跨境活動	跨境債權	2,540,971
	跨境負債	2,182,999

• 國內系統重要性銀行評估指標

本行根據人民銀行、原中國銀保監會《系統重要性銀行評估辦法》《關於開展系統重要性銀行評估數據填報工作的通知》的規定，計算和披露2022年度國內系統重要性銀行評估指標。

		除特別說明外，為人民幣百萬元
指標類別	指標	2022年
規模	調整後的表內外資產餘額	41,780,554
	金融機構間資產	3,881,035
關聯度	金融機構間負債	3,806,517
	發行證券和其他融資工具	2,567,839
	通過支付系統或代理行結算的支付額	640,334,459
	託管資產	20,047,724
可替代性	代理代銷業務	8,448,017
	對公客戶數量(萬個)	1,069
	個人客戶數量(萬個)	72,043
	境內營業機構數量(個)	15,907
	衍生產品	8,416,358
	以公允價值計量的證券	804,507
複雜性	非銀行附屬機構資產	1,010,151
	理財業務	381,280
	理財子公司發行的理財產品餘額	1,762,288
	境外債權債務	4,646,525

4.6 展望

2024年是中華人民共和國成立75週年，是實現「十四五」規劃目標任務的關鍵一年，也是工商銀行40年再出發的第一年。本行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅定走好中國特色金融發展之路，錨定金融強國建設目標，聚焦中國特色世界一流現代金融機構建設願景，堅持以高質量黨建引領高質量發展和高水平安全，發揮高效能改革「關鍵一招」作用，着力提供高品質服務，切實當好服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石。

本行將堅持一張藍圖繪到底，堅持戰略傳承與創新相結合，鞏固「揚長補短固本強基」四大戰略佈局，深化第一個金、外匯首選、重點區域、城鄉聯動等重點戰略實施，不斷拉長長板、補齊短板、加固底板、鍛造新板；着力推進現代化佈局、多元化結構、生態化基礎、數字化動能、智能化風控「五化轉型」，奮力打造清廉的、現代的、穩健的、數字的、在您身邊值得信賴的工行。

本行將圍繞服務中國式現代化，紮實做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融「五篇大文章」，積極支持保障性住房建設、平急兩用公共基礎設施建設、城中村改造等「三大工程」建設，加大對國家重大戰略、重點領域和薄弱環節的服務力度，做專製造業等主責主業，促進新質生產力發展，佈局未來打造工行特色金融基礎設施。

本行將堅持內涵式高質量發展，推動實現質的有效提升、量的合理增長、險的精準防控，打造更加健康乾淨的資產負債表、平衡協調可持續的利潤表。堅持做強做優，鞏固第一大行地位，平衡好價值創造、市場地位、風險管控、資本約束關係，提升運營效率和抗風險能力，增強全球佈局能力和國際競爭力，加快打造強大金融機構。

4.7 資本市場關注熱點問題

熱點問題一：高質量發展業績亮點

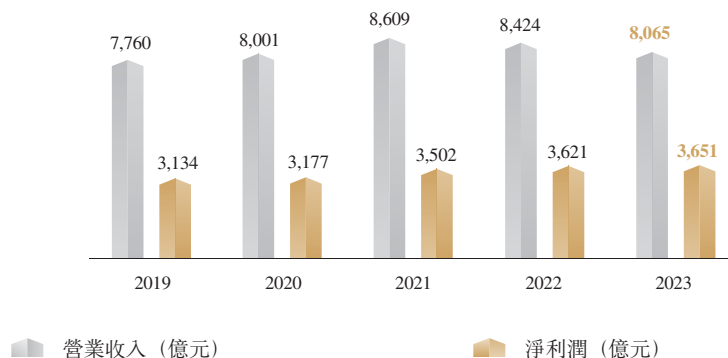
2023年，本行以高質量金融服務助力經濟高質量發展，實施「揚長補短固本強基」戰略佈局，做優做強統籌平衡好速度與質量、發展與安全等重要關係，有效應對淨息差明顯收窄、金融市場波動加大、風險管控挑戰增多等環境，取得了**穩中向好、穩中提質**的經營業績，「強優大」特徵持續彰顯，為投資者交上了一份成色十足的工行答卷。

一、全心服務實體經濟，實現服務質量的有效提升

本行不斷提升金融服務質效，精準滴灌實體經濟需要，有效助力經濟穩增長。年末集團總資產近45萬億元，保持全球領先。一是**貸款投放總量增、結構優**。貸款較年初增加2.88萬億元至26.1萬億元，增幅12.4%，增量同業領先。突出主責主業，製造業、綠色、戰新、普惠等重點業務增速顯著高於各項貸款。合理安排貸款投放節奏，貸款均衡度為近年來最高。二是**債券投資增加萬億**。債券投資增加1.29萬億元至11.36萬億元，再創新高。三是**存款競爭力顯著提升**。存款較年初增加3.7萬億元至33.5萬億元，連續兩年增量超3萬億元，持續為服務實體經濟提供源頭活水。個人、對公存款均衡協調發展。四是**客戶基礎不斷夯實**。對公客戶同業首家突破1,200萬戶，大中小微客戶協調的客戶生態體系不斷完善；個人客戶增至7.4億戶，客戶數總量進一步突破。

二、全面推進挖潛增效，實現盈利規模的合理增長

面對多重經營挑戰，本行不斷提升精細化管理水平，激發內生經營動力，成功消化了多重減收因素，全年集團實現營業收入8,065億元，同比降幅控制在4.3%，推動淨利潤同比增長0.8%至3,651億元，盈利總量創歷史新高。



註：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。

一是資產、資本投資效率保持穩健。ROA為0.87%、ROE為10.66%，均保持可比同業較優水平。集團NIM為1.61%，與同業變動趨勢一致；境內人民幣存款付息率穩中有降，新吸收定期存款利率同比已明顯下降。二是不斷增強非息收入實現的穩定性和可持續性。全年實現非息收入1,514億元，同比增長0.7%。其中，實現手佣淨收入1,194億元，收入總量仍保持同業第一；信用卡、第三方支付、銀團安排承銷與管理、即期結售匯及外匯買賣、代理保險等產品中收增長較好。實現其他非息收益321億元，同比增長52.5%。三是精打細算、提質增效。全年列支營業費用2,387億元，同比下降0.3%。成本收入比為28.28%，保持同業較好的投入產出效率。

三、全力穩固資產質量，實現信用風險的有效防控

信用風險管控能力不斷提升，實現集團信貸資產質量平穩可控。一是核心指標穩中向好。集團不良率較年初進一步下降2BP至1.36%。貸款撥備餘額達7,564億元，較年初增加836億元；貸款撥備率2.90%，較年初持平，撥備覆蓋率為213.97%，較年初提高4.5個百分點，風險抵禦能力進一步增強。剪刀差連續15個季度保持為負。二是投融資結構持續優化。強化規劃引領，加強政策賦能，把好投向、投量與節奏，前瞻性做好投融資業務佈局，持續推進貸款存量移位管理，投融資結構與國家戰略、區域資源稟賦、我行經營能力的適配性不斷增強，有效防範結構性風險。三是風險資產經營質效不斷提升。持續推進不良貸款處置的集約化、規範化、專業化建設，綜合運用和創新多種處置方式，不斷優化處置結構，暢通風險資產處置渠道，提高財務資源利用效率。

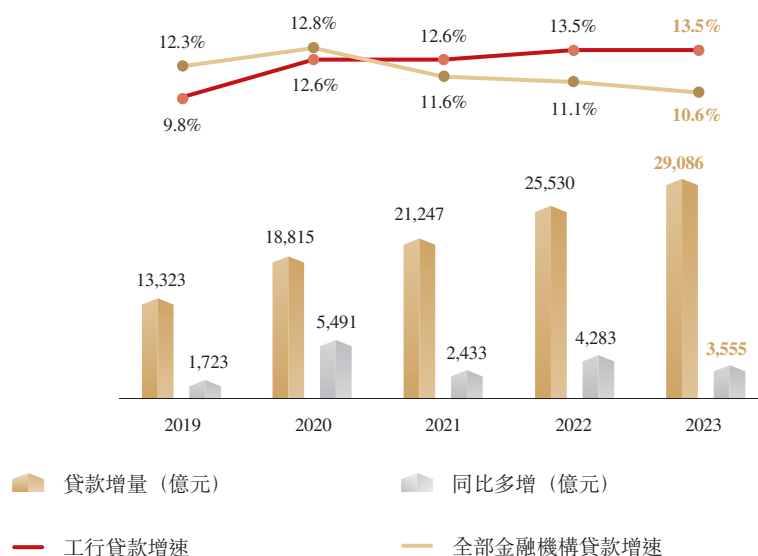
下一階段，本行將堅持穩中求進、以進促穩、先立後破，切實提升金融供給質量，着力構建乾淨、健康的資產負債表和平穩、協調、可持續的利潤表，努力開創工商銀行高質量發展新局面。

熱點問題二：持續提升服務實體經濟質效

2023年，本行持續貫徹經濟金融政策導向，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要，金融供給量質雙升。同時，注重打造良好經營生態，推進自身高質量發展，為投資者帶來更大回報。

一、展現大行擔當，投融資總量、增量創歷史新高

2023年，本行堅持靠前發力、充足發力，積極助力穩增長。2023年末，境內人民幣貸款（不含拆放）比年初增加2.91萬億元，同比多增3,555億元，餘額和增量均排名市場首位。人民幣債券投資餘額達10.5萬億元，比年初增加1.28萬億元。全年通過表內外貸款、債券投資、股權投資等多元化金融服務方式，累計向實體經濟提供全口徑融資超4.7萬億元，增量創歷史新高並領先市場。



註：上圖為境內人民幣貸款增長情況。

二、突出主責主業，助力構建現代化產業體系

全力服務製造業發展。推進「製造業金融領軍強行」建設，啟動《金融支持先進製造業集群發展專項計劃》，投向製造業貸款餘額超3.8萬億元，增量超8,000億元，總量和增量同業領先。**全面提升基礎設施服務能力**，加大對交通、水利、能源等重點項目投放力度，境內公司貸款增加2.3萬億元，同比多增6,901億元。

三、優化信貸結構，加強重點領域優質金融服務

科創金融優勢持續擴大，開展「春苗行動」等專項服務，聚焦高新技術和「專精特新」重點客群，戰略性新興產業貸款增長近9,500億元，增速超54%。**綠色金融品牌升級提質**，加快綠色債券及基金、理財等融資產品創新，2023年末金融監管總局口徑綠色貸款近5.4萬億元，比上年末增加近1.4萬億元，總量增量均領先同業。深化實施興農專項行動，**增強高質量鄉村振興金融供給**，涉農貸款增長9,600億元，增幅超29%，增速領先同業。2023年末京津冀一體化、長三角、粵港澳大灣區、成渝雙城經濟圈、中部地區等**重點區域貸款增速高於全行平均水平**。

四、聚焦價值創造，零售和普惠業務穩步推進

推進普惠金融高質量發展，打造數字普惠中心，依託「網貸通、經營快貸、數字供應鏈」三大線上核心業務，為小微企業發展保駕護航，普惠貸款餘額突破2.2萬億元，增幅達43.7%。堅持零售貸款為先，堅持第一個人金融銀行戰略，全年個人非按揭類貸款增加5,625億元，同比多增3,420億元。創新優化「隨心還」等產品及功能，全年個人經營貸款增長4,171億元，同比多增1,895億元。搶抓居民消費恢復窗口期，個人消費貸款及信用卡透支餘額增長超1,400億元，同比多增1,525億元。積極應對房地產市場形勢變化，加快業務轉型，全年累放二手房貸款近3,000億元，在住房貸款佔比中較上年提升9.0個百分點。

五、夯實經營基礎，息差保持在合理區間

堅持貸款風險定價，認真落實存款利率市場化調整機制，推動三次調整存款掛牌利率及加點，引導優化存款期限結構，人民幣存款付息成本管控成效有所顯現。

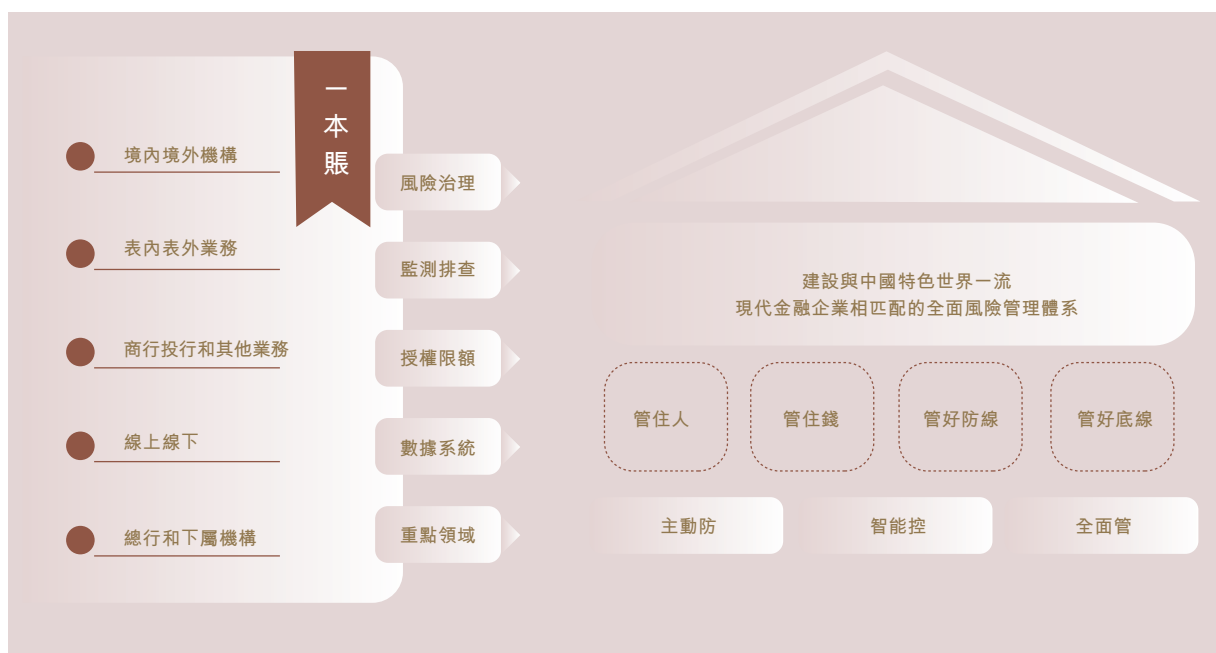
2024年，本行將繼續圍繞實體經濟發展和客戶需求，推出更多有力度、有溫度、有精度的金融服務，持續優化資金供給結構，實現信貸經營高質量發展。

熱點問題三：全面風險管理與資產質量

本行堅持把防控金融風險作為永恆主題，持續優化境內境外機構、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」全面風險管理體系，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」路徑建設，夯實風險管理三道防線，提升全面風險管理能力，當好維護金融穩定的壓艙石。

一、持續深化「五個一本賬」管理，全面守牢安全底線

建立風險官管理體系，強化總行一道防線部門、境內分行、境外機構、綜合化子公司風險官配備和管理，提升全面風險管理質效。完善「五個一本賬」風險監測機制，定期開展全面風險隱患排查，覆蓋全機構、全客戶、全產品，動態更新應對預案和防控措施，加強風險前瞻應對。健全產品風險管理體系，完善產品風險識別評估和重檢流程，強化產品目錄管理和系統管理，加強產品全生命週期風險管控。堅持風險中性理念，緊盯債券、貨幣、外匯、商品、股票五大市場加強風險監測預警，嚴格風險限額管理，有效應對各類外部風險事件和市場波動。進一步健全全面風險管理機制，將運營風險、安全生產納入全面風險管理範圍，持續築牢境內外合規經營底線，不斷強化信息科技與網絡安全風險管控，夯實各類風險管理基礎。



二、加強重點領域風險「防、化、治」，資產質量穩中向好

堅持「三道口、七彩池」智能信貸風險管控，加強授信審批新規向境外機構和綜合化子公司延伸落實，強化投融資規劃和存續期管理，推動投融資結構不斷優化，重點領域風險有序化解，資產質量攻堅取得積極成效。2023年末，集團不良率1.36%，較年初下降0.02個百分點。按照市場化、商業可持續原則，保持房地產信貸平穩有序投放，支持房地產企業合理融資需求。加強房地產貸款智能監測預警，「一戶一策」制定風險管控方案，加快推進重點房地產企業風險處置。2023年末，境內分行房地產業貸款不良率5.37%，較年初下降0.77個百分點。地方債務領域，堅持商業可持續經營原則，相關貸款在區域上主要投向經濟財力較好、債務適度的區域，在項目上主要投向民生領域、產業配套等經營現金流較為充足的市場化運營項目。加強存量融資風險排查，前瞻做好風險緩釋，通過多種市場化方式，穩妥配合地方政府做好融資風險防範化解。

三、提升風險管理智能化水平，有效應對新興風險

加快推進企業級智能化風控平台建設，持續完善工銀融安e系列風險管理智能化系統，不斷提高風險早識別、早預警、早暴露、早處置能力，有效防範風險跨市場、跨業務、跨領域傳染。強化數字化環境下的風險管控，覆蓋數字化轉型全過程的各類要素，覆蓋數字化環境中的新興風險和傳統風險，支持數字化新業態新模式發展。在**模型風險管理**方面，建立完善模型風險全生命週期管理機制，覆蓋模型開發、驗證、部署、評價、退出等全流程，提升模型風險管理系統化水平。定期開展模型集中盤點和模型風險狀況評估，夯實模型集中統一管理基礎。在**氣候風險管理**方面，對標國際監管要求，積極開展氣候風險研究，加強氣候風險評級、監測報告和信息披露等工作，持續完善氣候風險管理機制。基於央行與監管機構綠色金融網絡(NGFS)壓力情景，結合國內實際實現壓力情景本地化校準，建立氣候風險的轉型風險有關傳導模型，前瞻開展氣候風險壓力測試。在**投融資合作機構風險管理**方面，拓展風險管理覆蓋範圍，持續做好合作機構、產品雙准入管理和集體審議，加強合作機構和業務風險監測管控。

熱點問題四：GBC+基礎工程夯實生態化基礎

2023年，本行統籌推進GBC+基礎性工程，全面涵蓋GBC聯動、資金承接、織網補網、網點競爭力提升、手機銀行APP建設、城鄉聯動推動鄉村振興、代發業務、商戶營銷八項工作，深化場景建設、數字賦能、渠道支撐、全面聯動，實現**資金鏈、客戶鏈、服務鏈、價值鏈**四鏈聯動、互促延伸，夯實高質量發展基礎。

一是沿**資金鏈**做實**客戶鏈**，發揮產業鏈、供應鏈金融優勢，聚焦客戶資金流和信息流主線，按圖索驥，明確目標客戶，不斷拓展客戶鏈條。我行資金承接工作運用數字化手段開展精準營銷，為行內客戶維護和行外客戶拓展提供抓手，促進資金在我行體系內循環，全年新拓目標客戶13,219戶，帶來新增存款336.3億元。

二是圍繞**客戶鏈**優化**服務鏈**，搭場景、建平台，如獨家承建「養老保險全國統籌基金管理系統」，創新拓展「工銀安心資金監管」場景建設，用心打造「e農薪安」農民工工資監管產品，為GBC三端客戶提供「金融+政務」「金融+行業」「金融+民生」等一站式供給，不斷增強客戶黏性。

三是依託**服務鏈**提升**價值鏈**，在積極滿足客戶金融需求的同時，挖掘增存、增收等商業價值，努力提升綜合貢獻。



2023年，在GBC+基礎性工程的推動下，本行高質量發展基礎不斷夯實，均衡協調的客戶生態加速完善。

一是重點場景建設落地見效。圍繞醫保服務、智慧住建、文化旅遊、數字人民幣推廣等26個總行級GBC+重點場景，累計帶動G端拓戶3.4萬戶(同比增長89%)、B端拓戶66萬戶(同比增長22%)、C端獲客活客1.2億人(同比增長33%)，客戶生態加快完善；G端增存1,822億元、B端增存4,309億、C端代發引流2.8萬億元，增存引流成效顯著。

二是客戶拓展和提質同步推進。報告期內，個人客戶淨增近2,000萬戶；公司客戶較年初淨增超130萬戶；機構客戶較年初淨增5萬戶。全行日均金融資產1萬元以上公司、機構、個人客戶較年初分別淨增37萬戶、1.8萬戶、523萬戶。

三是重點客群加速發展。城鄉聯動推動鄉村振興，農戶貸款有貸戶201萬戶，較年初增長51.32%；涉農貸款增量9,600億元、餘額近4.24萬億元，可比同業領先優勢持續鞏固。**代發業務**，代發單位和代發個人客戶總數、代發資金量穩步增長。代發單位較年初淨增8.48萬戶，總量達89.83萬戶；代發個人客戶較年初淨增96萬戶，總量達1.10億戶；代發資金5.72萬億元，同比增加3,379億元，增幅6.28%。**商戶營銷**，全行新拓商戶459.3萬戶，商戶總數達到1,212萬戶；收單交易額4.49萬億元，增長18.4%。

四是渠道協同動能增強。網點競爭力提升工作推動網點「作戰能力」顯著增強。網均儲蓄、公司存款較年初增長15.0%、14.0%，網均優質個人客戶和公司客戶較年初增長5.8%、10.7%。**手機銀行APP**數字化綜合服務能力持續提升，數字化運營取得實效，經營主陣地作用日益發揮。截至12月末，手機銀行客戶達5.52億戶，移動端月活客戶數2.29億戶，年累計交易金額99.6萬億元，均位列同業第一。**線上線下一體化縱深推進**，手機銀行到店客戶滲透率93.0%，同比提升3.3百分點；個人基保理線上交易額佔比97.5%；手機銀行代發客戶滲透率89.7%，同比提升3.4個百分點。各渠道聯合作戰能力增強，「一點接入、全渠道響應」，為本行重點戰略落地、各項工作發展提供有力支撐。

熱點問題五：數字工行建設持續深化

2023年，數字工行建設加快推進，新動能新活力不斷釋放。持續升級打磨關鍵對外對內服務平台，基本形成具有工行特色的「數字金融服務窗口」，更好服務客戶、賦能員工；持續夯實業務和數據技術兩個支撐體系，數字化服務效能進一步提升。我行金融數字化能力成熟度(FDCM)首家唯一獲得最高等級認證，發佈業界首份《銀行業數字化轉型白皮書(2023)》，數字工行品牌影響力顯著提升。



一是持續完善客戶服務體系，做強對外服務平台更好賦能市場拓展。開放銀行圍繞數字民生、數字鄉村、數字產業、數字教育、數字政務等重點場景，聚焦金融賦能和價值轉化建立綜合解決方案，深化創新合作。向大型企業集團提供「金融+非金融」數字化綜合服務，鞏固深化全面戰略合作關係；持續提升金融服務輸出能力，豐富服務內容，創新服務模式，拓展服務客群，發佈專精特新、普惠服務專區，引入第三方行業雲，構建「金融專家+經營管家」服務生態。截至2023年末，開放銀行交易金額突破313萬億元，保持同業領先。手機銀行創新推出9.0版本全景金融服務體系，圍繞大財富、全融資、促消費、強智能、優體驗五個領域，精心打磨登錄、轉賬等重點高頻功能，業界首創家庭財富、極簡首頁等服務，升級打造客戶權益一站式查詢使用新體驗，截至2023年末，手機銀行月活客戶數達2.29億戶，保持同業第一。工銀e生活構建6.0平台型生活服務新生態，與優質頭部平台跨界合作打造八大生態、三大生活圈，顯著提升客戶沉浸式服務體驗，截至2023年末，工銀e生活月均活躍客戶數達1,466萬，入駐商戶數突破40萬，保持同業領先。

二是塑造高效集約的經營管理新模式，做優對內服務平台更好賦能員工。完成櫃面通主體功能搭建，創新研發數字化的新型服務終端，基於音視頻技術構建網點業務遠程現場一體化服務能力，推進賬戶開銷變、賬戶解鎖、財富繼承等網點痛難點業務流程場景化重構，加快推廣線上預約服務，為推動網點向輕型運營發展奠定基礎。打磨升級營銷通，通過營銷任務、經營業績、畫像視圖、觸點入口的匯集，提升客戶經理服務效能。智慧辦公平台以用戶為中心推出全新工銀e辦公5.0版本，建設推廣「我的待辦」「滿意度評價」等一批用戶有感服務，加快推動平台系統聚合貫通、滿意運營，大幅簡化辦公流程，提升員工辦公效率。

三是持續夯實業務支撐體系，增強企業級數字化能力。數字化產品體系日益豐富，發揮全球清算網絡優勢，升級推出「工銀全球付」等全球現金管理服務，為跨國機構全球化經營和數字化轉型提供了有力支撐。提升企業財資管理一站式、綜合化、數字化服務能力，持續完善司庫服務體系，助力大中客戶司庫體系建設，累計服務大型集團客戶200餘家，數量同業領先。優化財資管理雲等雲服務產品，助力中小企業數字化轉型，累計為五千餘家企業提供財資數字化服務。面向中小微企業推出企業管家雲，建設「薪管家、賬管家、票管家、費管家」四大服務板塊，全面賦能中小微客戶數字化轉型。截至2023年末，已有37家分行18萬家客戶完成平台註冊上線。強化數字普惠產品供給，面向個體工商戶、農戶等客群創新推出「個人e企快貸」新產品，升級優化經營快貸、網貸通、數字供應鏈等數字普惠產品，全面滿足小微企業信用、抵質押、交易類等融資需求。2023年末，普惠貸款餘額突破2.2萬億元，增速保持同業領先。健全完善數字化運營體系，持續打磨個人、對公、線上三大數字化運營平台，提升企業級客戶、產品、流量、活動、數據及全域協同運營能力；2023年部署了超7萬項數字化運營策略，重點開展腰部和長尾客戶集約化運營，帶動線上平台基金、保險、理財產品銷售金額超5,400億元。提升全面風險管理能力，推進風險管理向智能化轉型。升級企業級風險數據平台，強化集團內數據穿透，實現「五個一本賬」風險管理視圖；完善「聯防聯控」風險防控體系，電信詐騙涉案賬戶大幅壓降；向超400家同業機構輸出風險防控工具及服務，推動提升行業整體風險防控水平。

四是持續夯實數據技術支撐體系，促進雙要素有效賦能。數據支撐方面，數據能力建設取得新進展，榮獲「中國數據治理年會」的「2022年度數據管理十大名牌企業」稱號，獲得《亞洲銀行家》「國際最佳數據管理項目」。強化企業級數據中台建設，合規引用更多政務、運營商、互聯網公司等外部數據。成立數據中台運營中心，以更豐富的數據要素和新型數據服務模式驅動業務模式變革；圍繞數字化識客、獲客、活客、黏客，推進高價值數據分析產品為基層減負賦能，客戶分層項目獲《財資》「最佳數據分析項目」；不斷提升數據安全管理水平。技術支撐體系方面，同業率先完成規模最大、重要性最高的零售業務板塊的技術架構轉型。全行信息系統可用率達到99.99%以上的高水平，完善高可用及災備保障體系，體系化提升網絡安全防護能力。率先在境內同業中構建起千億級AI大模型技術體系並實現應用；數字員工建設持續深化，在眾多場景中承擔3萬餘個自然人的工作量，為員工減負賦能。

5. 股本變動及主要股東持股情況

5.1 證券發行與上市情況

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

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

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

5.2 股東數量和持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為646,115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108,162戶，A股股東537,953戶。截至業績披露日一個月前（2024年2月29日），本行普通股股東總數為605,300戶，無表決權恢復的優先股股東及持有特別表決權股份的股東。

前10名普通股股東持股情況

單位：股
質押／凍結／
標記的
股份數量

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減	期末持股數量	持股比例(%)	質押／凍結／標記的股份數量
中央匯金投資有限責任公司 ⁽⁵⁾	國家	A股	286,807,989	124,004,660,940	34.79	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 ⁽⁶⁾	境外法人	H股	-1,215,755	86,144,120,606	24.17	未知
全國社會保障基金理事會 ⁽⁷⁾	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 ⁽⁸⁾	境外法人	A股	353,764,334	2,253,843,255	0.63	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
中國工商銀行—上證50交易型 開放式指數證券投資基金 ⁽⁹⁾	其他	A股	127,033,942	427,259,195	0.12	無
和諧健康保險股份有限公司—萬能	其他	A股	321,384,187	372,432,300	0.10	無
中國工商銀行股份有限公司— 華泰柏瑞滬深300交易型 開放式指數證券投資基金 ⁽¹⁰⁾	其他	A股	118,415,100	261,775,057	0.07	無

- 註： (1) 以上數據來源於本行2023年12月31日的股東名冊。
- (2) 本行無有限售條件股份。
- (3) 香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。
- (4) 除香港中央結算(代理人)有限公司情況未知外，本行前10名股東未參與融資融券及轉融通業務。
- (5) 根據本行發佈的日期為2023年10月11日的《中國工商銀行股份有限公司關於控股股東增持本行股份的公告》，中央匯金投資有限責任公司擬自增持之日起的未來6個月內以自身名義繼續在二級市場增持本行股份，截至業績披露日前一個月末(2024年2月29日)，中央匯金投資有限責任公司自增持之日起已累計增持本行A股286,807,989股，約佔本行總股本的0.08%。
- (6) 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12月31日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，期末持股數量中包含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。
- (7) 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6,836,411,180股，A股和H股共計19,168,056,366股，佔本行全部普通股股份比重的5.38%。
- (8) 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12月31日，該公司受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份合計數(滬股通股票)。
- (9) 「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。
- (10) 「中國工商銀行股份有限公司－華泰柏瑞滬深300交易型開放式指數證券投資基金」是經中國證監會2012年3月23日證監許可[2012]392號文批准募集的證券投資基金，由華泰柏瑞基金管理有限公司作為基金管理人，中國工商銀行作為基金託管人。

5.3 主要股東情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

5.4 主要股東及其他人士的權益和淡倉

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

截至2023年12月31日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等普通股股份的權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

A股股東

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質	佔A股比重(%)	佔全部普通股股份比重(%)
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12月31日，根據本行股東名冊顯示，中央匯金投資有限責任公司登記在冊的本行股票為124,004,660,940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(%)	佔全部普通股股份比重(%)
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	6,938,013,180	好倉	7.99	1.95
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12月31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6,836,411,180股，佔本行H股股份比重的7.88%，佔本行全部普通股股份比重的1.92%。

(3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

5.5 優先股相關情況

近三年優先股發行上市情況

近三年本行未發行優先股。

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27戶，境內優先股「工行優2」股東數量為37戶。截至業績披露日前上一月末（2024年2月29日），本行境外優先股股東（或代持人）數量為1戶，境內優先股「工行優1」股東數量為29戶，境內優先股「工行優2」股東數量為37戶。

前10名境外優先股股東（或代持人）持股情況

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末持股 數量	持股比例 (%)	有限售條件 股份數量	單位：股
							持有 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12月31日的在冊境外優先股股東情況。

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

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

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

「工行優1」前10名境內優先股股東持股情況

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末持股 數量	持股比例 (%)	單位：股	
						持有 有限售條件 股份數量	質押／凍結／ 標記的 股份數量
中國移動通信集團 有限公司	國有法人	境內優先股	-	200,000,000	44.4	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	11.1	-	無
中國人壽保險股份 有限公司	國有法人	境內優先股	-	35,000,000	7.8	-	無
中國平安人壽保險股份 有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	30,000,000	6.7	-	無
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12月31日的「工行優1」境內優先股股東名冊。

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

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

「工行優2」前10名境內優先股股東持股情況

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末持股 數量	持股比例 (%)	單位：股	
						持有 有限售條件 股份數量	質押／凍結／ 標記的 股份數量
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	120,000,000	17.1	-	無
華寶信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	112,750,000	16.1	-	無
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	-	100,000,000	14.3	-	無
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
中銀國際證券股份有限公司	國有法人	境內優先股	-17,500,000	52,500,000	7.5	-	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
上海光大證券資產管理有限公司	國有法人	境內優先股	27,600,000	30,700,000	4.4	-	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
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12月31日的「工行優2」境內優先股股東名冊。

(2) 上海煙草集團有限責任公司、中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；中國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；光大永明資產管理股份有限公司和上海光大證券資產管理有限公司具有關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(3) 「持股比例」指優先股股東持有「工行優2」的股份數量佔「工行優2」的股份總數（即7.0億股）的比例。

優先股股息分配情況

根據股東大會決議及授權，本行2023年8月30日召開的董事會審議通過了《關於「工行優2」和境外美元優先股股息分配的議案》，批准本行於2023年9月25日派發境內優先股「工行優2」股息，於2023年9月25日派發境外美元優先股股息；本行2023年10月27日召開的董事會審議通過了《關於「工行優1」股息分配的議案》，批准本行於2023年11月23日派發境內優先股「工行優1」股息。

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

本行境外美元優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為清算優先金額。本行境外美元優先股採取非累積股息支付方式，且境外美元優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據境外美元優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，境外美元優先股股息以美元幣種派發，派息總額約為1.1536億美元（含稅），股息率為3.58%（不含稅）。按照有關法律規定，在派發境外美元優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照境外美元優先股條款和條件規定，相關稅費由本行承擔，一併計入境外美元優先股股息。

本行近三年優先股股息分配情況如下表：

優先股種類	2023年		2022年		2021年	
	股息率	派息總額 ⁽¹⁾	股息率	派息總額 ⁽¹⁾	股息率	派息總額 ⁽¹⁾
境內優先股 「工行優1」	4.58%	20.61億元 人民幣	4.58%	20.61億元 人民幣	4.58%	20.61億元 人民幣
境內優先股 「工行優2」	4.20%	29.4億元 人民幣	4.20%	29.4億元 人民幣	4.20%	29.4億元 人民幣
境外歐元 優先股 ⁽²⁾	不適用	不適用	不適用	不適用	6.00%	0.4億歐元
境外美元 優先股 ⁽³⁾	3.58%	約1.1536億 美元	3.58%	約1.1536億 美元	3.58%	約1.1536億 美元

註：（1） 派息總額含稅。

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

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

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

優先股贖回或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換事項。

優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

優先股採取的會計政策及理由

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

6. 其他信息

6.1 企業管治守則

報告期內，本行遵守香港《上市規則》附錄C1《企業管治守則》所載的原則、守則條文及建議最佳常規。

6.2 公司章程修訂

2022年6月23日，本行2021年度股東年會審議通過了修訂公司章程的議案。修訂內容涉及經營宗旨、「三會一層」職責、風險管理、薪酬激勵、社會責任與ESG、綠色金融、消費者權益保護、信息披露等。新版章程已於2023年11月經金融監管總局核准生效。

6.3 董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港《上市規則》附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。經查詢，本行各位董事、監事均確認在報告期內遵守了上述守則。

6.4 利潤及股息分配

報告期利潤及財務狀況載列於本行年度報告審計報告及財務報告部分。

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。

本行董事會建議派發2023年度普通股現金股息，以356,406,257,089股普通股為基數，每10股派發人民幣3.064元(含稅)，派息總額約為人民幣1,092.03億元。該分配方案將提請2023年度股東年會批准。如獲批准，上述股息將支付予在2024年7月15日收市後名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2024年7月10日至2024年7月15日(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得建議分派的現金股息，而尚未登記過戶文件，須於2024年7月9日下午四時三十分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股證券登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。根據有關監管要求和業務規則，A股股息預計將於2024年7月16日支付，H股股息預計將於2024年8月19日支付。

關於股息相關稅項及稅項減免事宜，可參見本行發佈的股息派發實施相關公告。

本行近三年無資本公積轉增股本方案，近三年普通股現金分紅情況如下表：

項目	2023年	2022年	2021年
每10股派息金額(含稅，人民幣元)	3.064	3.035	2.933
現金分紅(含稅，人民幣百萬元)	109,203	108,169	104,534
現金分紅比例 ⁽¹⁾ (%)	31.3	31.3	30.9

註：(1) 普通股現金分紅(含稅)除以當期歸屬於母公司普通股股東的淨利潤。

優先股股息的分配情況請參見「股本變動及主要股東持股情況－優先股相關情況」。

6.5 股份的買賣及贖回

報告期內，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

7. 財務報告及未經審計合併財務報表補充信息

(見附件)

8. 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》披露的資本充足率報告摘要信息

8.1 資本充足率

- 資本充足率計算範圍

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

- 資本充足率計量結果

項目	2023年12月31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	3,381,941	3,065,855	3,121,080	2,824,565
一級資本淨額	3,736,919	3,393,346	3,475,995	3,152,660
總資本淨額	4,707,100	4,361,390	4,281,079	3,945,322
核心一級資本充足率(%)	13.72	13.55	14.04	14.03
一級資本充足率(%)	15.17	15.00	15.64	15.66
資本充足率(%)	19.10	19.28	19.26	19.60

關於2023年末資本充足率計算詳情請參見「討論與分析－資本充足率及槓桿率情況」。

風險加權資產計量

項目	人民幣百萬元	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
信用風險加權資產	22,860,683	20,488,486
內部評級法覆蓋部分	15,331,991	13,248,337
內部評級法未覆蓋部分	7,528,692	7,240,149
市場風險加權資產	234,534	203,207
內部模型法覆蓋部分	123,270	80,583
內部模型法未覆蓋部分	111,264	122,624
操作風險加權資產	1,546,414	1,533,579
合計	24,641,631	22,225,272

8.2 信用風險

- 信用風險暴露

人民幣百萬元

項目	2023年12月31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	15,544,737	2,064,014	13,218,501	1,921,276
主權	–	10,229,657	–	8,887,123
金融機構	–	4,562,790	–	4,113,104
零售	8,522,709	614,486	8,091,471	525,806
股權	–	216,149	–	193,606
資產證券化	–	72,670	–	97,472
其他	–	5,530,710	–	5,139,070
風險暴露合計	24,067,446	23,290,476	21,309,972	20,877,457

- 內部評級法計量結果

非零售信用風險初級內部評級法計量結果

人民幣百萬元，百分比除外

違約概率級別	2023年12月31日				
	違約風險 暴露	加權平均 違約概率 (%)	加權平均 違約損失率 (%)	平均 風險加權 資產	平均 風險權重 (%)
等級1	1,957,689	0.09	44.83	556,363	28.42
等級2	2,659,143	0.21	43.35	1,257,547	47.29
等級3	2,988,509	0.64	43.41	2,187,455	73.20
等級4	3,654,572	1.61	42.84	3,526,292	96.49
等級5	2,197,852	2.55	40.11	2,104,478	95.75
等級6	882,141	3.72	41.30	948,075	107.47
等級7	508,391	5.28	40.86	608,357	119.66
等級8	194,085	7.20	40.33	255,046	131.41
等級9	150,164	9.60	35.91	197,209	131.33
等級10	43,162	18.00	35.05	70,820	164.08
等級11	96,409	56.00	38.14	150,715	156.33
等級12	212,620	100.00	43.90	12,462	5.86
合計	15,544,737	–	–	11,874,819	76.39

2022年12月31日

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

零售信用風險內部評級法計量結果

人民幣百萬元，百分比除外

2023年12月31日

風險暴露類型	違約風險 暴露	加權平均 違約概率 (%)	加權平均 違約損失率 (%)	風險加權 資產	平均 風險權重 (%)
個人住房抵押貸款	6,185,560	1.75	31.49	1,240,295	20.05
合格的循環零售	745,165	4.92	44.18	168,700	22.64
其他零售	1,591,984	3.75	63.65	972,384	61.08
合計	<u>8,522,709</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,381,379</u>	<u>27.94</u>

2022年12月31日

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

8.3 市場風險

市場風險資本要求

風險類型	人民幣百萬元	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
內部模型法覆蓋部分	9,862	6,447
內部模型法未覆蓋部分	8,901	9,810
利率風險	4,889	5,335
商品風險	3,955	4,435
期權風險	57	40
合計	18,763	16,257

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

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

風險價值(VaR)情況

項目	2023年				2022年			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
一般風險價值	1,390	1,140	1,562	600	1,262	427	1,262	227
利率風險	363	564	1,064	194	749	247	749	125
匯率風險	1,199	794	1,482	418	495	316	544	194
商品風險	174	170	202	112	153	84	256	12
壓力風險價值	1,442	1,630	2,487	955	1,542	1,503	2,058	996
利率風險	840	1,399	2,231	368	1,581	1,472	2,076	588
匯率風險	1,421	919	2,577	418	495	620	1,414	323
商品風險	184	171	202	112	153	137	518	21

8.4 銀行賬簿利率風險

假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動，2023年末本行按主要幣種劃分的利率敏感性分析如下表：

幣種	人民幣百萬元			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息 淨收入 的影響	對權益 的影響	對利息 淨收入 的影響	對權益 的影響
人民幣	(14,922)	(73,298)	14,922	84,941
美元	(1,320)	(6,466)	1,320	6,655
港幣	(1,439)	(95)	1,439	96
其他	1,008	(20)	(1,008)	74
合計	<u>(16,673)</u>	<u>(79,879)</u>	<u>16,673</u>	<u>91,766</u>

8.5 操作風險

本行採用標準法計量操作風險資本要求。2023年末操作風險資本要求1,237.13億元。

8.6 銀行賬簿股權風險

股權類型	2023年12月31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 公司	28,732 <u>18,823</u>	22,480 <u>133,193</u>	9,024 <u>(5,733)</u>	32,286 <u>22,292</u>	15,898 <u>137,390</u>
合計	<u>47,555</u>	<u>155,673</u>	<u>3,291</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未確認的未實現利得或損失。

9. 發佈業績公告、年報及資本充足率報告

本公告同時刊載於香港交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.icbc-ltd.com)。根據國際財務報告準則編製的2023年度報告及根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的2023年資本充足率報告將刊載於香港交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.icbc-ltd.com)，其中，根據國際財務報告準則編製的2023年度報告將寄發予H股股東。根據中國會計準則編製的2023年度報告和根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的2023年資本充足率報告亦與年報摘要同時刊載於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)及本行網站(www.icbc-ltd.com)。

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

承董事會命
中國工商銀行股份有限公司

2024年3月27日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事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；獨立非執行董事楊紹信先生、沈思先生、胡祖六先生、陳德霖先生和赫伯特·沃特先生。

附件 財務報告及未經審計合併財務報表補充信息

一、財務報告

1. 審計意見

本行2023年度按照中國會計準則編製的財務報表經德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)審計,按照國際財務報告準則編製的財務報表由德勤•關黃陳方會計師行審計,並出具標準無保留意見的審計報告。

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

2.1 合併利潤表

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

	2023年	2022年 (已重述)
利息收入	1,405,039	1,278,674
利息支出	<u>(750,026)</u>	<u>(586,689)</u>
利息淨收入	655,013	691,985
手續費及佣金收入	137,891	145,818
手續費及佣金支出	<u>(18,534)</u>	<u>(16,493)</u>
手續費及佣金淨收入	119,357	129,325
交易淨收入	14,928	8,308
金融投資淨收益	21,560	7,906
其他營業淨(支出)/收入	<u>(4,400)</u>	<u>4,828</u>
營業收入	806,458	842,352
營業費用	(238,698)	(239,351)
資產減值損失	<u>(150,816)</u>	<u>(182,677)</u>
營業利潤	416,944	420,324
分佔聯營及合營企業收益	<u>5,022</u>	<u>4,396</u>
稅前利潤	421,966	424,720
所得稅費用	<u>(56,850)</u>	<u>(62,610)</u>
淨利潤	<u>365,116</u>	<u>362,110</u>

	2023年	2022年 (已重述)
本年淨利潤歸屬於：		
母公司股東	363,993	361,132
非控制性權益	<u>1,123</u>	<u>978</u>
淨利潤	<u>365,116</u>	<u>362,110</u>
每股收益		
－ 基本 (人民幣元)	<u>0.98</u>	<u>0.97</u>
－ 稀釋 (人民幣元)	<u>0.98</u>	<u>0.97</u>

2.2 合併綜合收益表

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2023年	2022年 (已重述)
本年淨利潤	365,116	362,110
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	1,530	(2,927)
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益	(7)	(25)
(iii) 其他	(28)	13
(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	21,104	(24,220)
(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	205	3,830
(iii) 現金流量套期儲備	117	1,284
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益	(372)	(224)
(v) 外幣財務報表折算差額	1,823	21,276
(vi) 其他	(5,145)	(3,557)
本年其他綜合收益小計	19,227	(4,550)
本年綜合收益總額	384,343	357,560
本年綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	383,921	356,548
非控制性權益	422	1,012
	384,343	357,560

2.3 合併財務狀況表

2023年12月31日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2023年 12月31日	2022年 12月31日 (已重述)
資產		
現金及存放中央銀行款項	4,042,293	3,427,892
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,116,717	1,192,532
衍生金融資產	75,339	87,205
買入返售款項	1,224,257	864,122
客戶貸款及墊款	25,386,933	22,591,676
金融投資	11,849,668	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	811,957	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	2,230,862	2,223,096
以攤餘成本計量的金融投資	8,806,849	7,563,132
對聯營及合營企業的投資	64,778	65,790
物業和設備	298,878	293,887
遞延所得稅資產	104,669	101,117
其他資產	533,547	452,223
資產總計	44,697,079	39,610,146
負債		
向中央銀行借款	231,374	145,781
同業及其他金融機構存放和拆入款項	3,369,858	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	62,859	64,287
衍生金融負債	76,251	96,350
賣出回購款項	1,018,106	574,778
存款證	385,198	375,452
客戶存款	33,521,174	29,870,491
應交所得稅	63,322	85,581
已發行債務證券	1,369,777	905,953
遞延所得稅負債	3,930	3,950
其他負債	818,642	784,392
負債合計	40,920,491	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	1,134,082	1,013,624
未分配利潤	1,912,067	1,771,747
	3,756,887	3,496,109
非控制性權益	19,701	19,310
股東權益合計	3,776,588	3,515,419
負債及股東權益總計	44,697,079	39,610,146

2.4 合併股東權益變動表

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)
歸屬於母公司股東的權益

	儲備											未分配利潤	合計	非控制性權益	股東權益合計
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	外幣				小計					
						投資重估儲備	財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備						
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	
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	363,993	363,993	1,123	365,116	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	21,954	1,633	86	(3,745)	19,928	-	19,928	(701)	19,227	
綜合收益總額	-	-	-	-	-	21,954	1,633	86	(3,745)	19,928	363,993	383,921	422	384,343	
2022年度普通股股利對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(108,169)	(108,169)	-	(108,169)	
提取盈餘公積(i)	-	-	-	35,872	-	-	-	-	-	35,872	(35,872)	-	-	-	
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	64,918	-	-	-	-	64,918	(64,918)	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	(250)	-	-	-	(250)	250	-	-	-	
其他	-	-	(10)	-	-	-	-	-	-	(10)	-	(10)	-	(10)	
2023年12月31日	<u>356,407</u>	<u>354,331</u>	<u>148,270</u>	<u>428,359</u>	<u>561,637</u>	<u>24,047</u>	<u>(15,608)</u>	<u>(2,901)</u>	<u>(9,722)</u>	<u>1,134,082</u>	<u>1,912,067</u>	<u>3,756,887</u>	<u>19,701</u>	<u>3,776,588</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8.91億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣6.54億元。

歸屬於母公司股東的權益

已重述	儲備										未分配 利潤	合計	非控制性 權益	股東權益 合計
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計				
2021年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 對其他權益工具 持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(104,534)	(104,534)	-	(104,534)
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。

2.5 合併現金流量表

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2023年	2022年 (已重述)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	421,966	424,720
調整：		
分佔聯營及合營企業收益	(5,022)	(4,396)
折舊	30,345	30,297
攤銷	4,429	3,716
資產減值損失	150,816	182,677
未實現匯兌(收益)/損失	(4,444)	8,870
發行債務證券利息支出	40,967	28,067
已減值貸款利息收入	(1,915)	(1,695)
金融投資淨收益	(23,510)	(22,743)
金融投資利息收入	(338,267)	(297,106)
公允價值變動淨(收益)/損失	(2,711)	11,583
物業和設備及其他資產(不含抵債資產)		
盤盈及處置淨收益	(1,813)	(1,548)
股利收入	(4,020)	(4,179)
	<u>266,821</u>	<u>358,263</u>
經營資產的淨(增加)/減少：		
存放中央銀行款項	(178,368)	(147,741)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	85,731	(17,337)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(26,740)	(45,211)
買入返售款項	23,917	(100,110)
客戶貸款及墊款	(2,898,902)	(2,511,044)
其他資產	(104,618)	73,750
	<u>(3,098,980)</u>	<u>(2,747,693)</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	(714)	(11,808)
向中央銀行借款	85,524	105,849
同業及其他金融機構存放和拆入款項	160,197	193,643
賣出回購款項	437,224	186,956
存款證	2,116	62,306
客戶存款	3,531,968	3,194,252
其他負債	120,166	151,385
	<u>4,336,481</u>	<u>3,882,583</u>

	2023年	2022年 (已重述)
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	1,504,322	1,493,153
支付的所得稅	<u>(87,320)</u>	<u>(88,496)</u>
經營活動產生的現金流量淨額	<u>1,417,002</u>	<u>1,404,657</u>
投資活動產生的現金流量		
購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(31,201)	(23,128)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)所收到的現金	7,527	10,018
金融投資所支付的現金	(4,683,824)	(4,415,567)
出售及贖回金融投資所收到的現金	3,453,713	3,192,493
投資聯營及合營企業所支付的現金	(1,372)	(3,314)
處置聯營及合營企業所收到的現金	2,730	2,811
取得投資收益收到的現金	<u>360,575</u>	<u>326,066</u>
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(891,852)</u>	<u>(910,621)</u>
籌資活動產生的現金流量		
發行債務證券所收到的現金	1,422,308	955,862
支付債務證券利息	(49,151)	(25,721)
償還債務證券所支付的現金	(956,689)	(870,573)
分配普通股股利所支付的現金	(108,169)	(104,534)
支付給其他權益工具持有者的股利或利息	(14,964)	(14,810)
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	<u>(7,860)</u>	<u>(4,985)</u>
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>285,444</u>	<u>(64,789)</u>
現金及現金等價物淨增加	810,594	429,247
現金及現金等價物的年初餘額	1,926,851	1,436,757
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>18,287</u>	<u>60,847</u>
現金及現金等價物的年末餘額	<u>2,755,732</u>	<u>1,926,851</u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	1,117,401	1,040,678
支付的利息	<u>(617,791)</u>	<u>(451,918)</u>

3. 採用新的及經修訂的國際財務報告準則

(1) 本年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：

	2022年 (重述前)	2022年 (重述後)	調整金額
營業收入	841,441	842,352	911
稅前利潤	422,565	424,720	2,155
淨利潤	361,038	362,110	1,072
歸屬於母公司股東的淨利潤	360,483	361,132	649
	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。

該修訂暫時豁免因實施經濟與合作發展組織發佈的支柱二立法模板(「支柱二立法」)產生的遞延所得稅資產或負債的確認及相關信息披露要求，以此作為《國際會計準則第12號》的一項例外規定。本集團在該修訂發佈後立即採用該暫時豁免。該修訂還要求在支柱二立法已頒佈或已實質上頒佈但尚未生效的期間，披露關於支柱二立法所得稅風險敞口的定性和定量信息。在信息不詳或無法合理估計的情況下，應披露這方面的說明，並披露在評估風險方面的進展情況。關於支柱二立法對本集團財務報表的影響參見合併財務報表附註4.8。

採用上述其他已生效的新的及經修訂的國際財務報告準則對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

(2) 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則修訂

本集團在本財務報表中尚未採用下列已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則修訂。

- 國際財務報告準則第10號(修訂)及國際會計準則第28號(修訂)：投資者與其聯營企業或合營企業之間出售或投入資產¹
- 國際財務報告準則第16號(修訂)：售後回租中的租賃負債²
- 國際會計準則第1號(修訂)：負債的流動和非流動分類²
- 國際會計準則第1號(修訂)：附有特定還款條件的非流動負債²
- 國際會計準則第7號(修訂)及國際財務報告準則第7號(修訂)：供應商融資安排²
- 國際會計準則第21號(修訂)：缺乏可兌換性³

¹ 生效日期尚未確定。

² 對自2024年1月1日及之後開始的年度期間生效。

³ 對自2025年1月1日及之後開始的年度期間生效。

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

4. 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

4.1 利息淨收入

	2023年	2022年
利息收入：		
客戶貸款及墊款	951,845	900,063
公司類貸款及墊款	581,117	507,252
個人貸款	353,039	376,864
票據貼現	17,689	15,947
金融投資	338,267	297,106
存放中央銀行款項	53,815	45,425
存放和拆放同業及其他金融機構款項	61,112	36,080
	<u>1,405,039</u>	<u>1,278,674</u>
利息支出：		
客戶存款	(589,688)	(480,083)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(103,529)	(70,732)
已發行債務證券和存款證	(56,809)	(35,874)
	<u>(750,026)</u>	<u>(586,689)</u>
利息淨收入	<u>655,013</u>	<u>691,985</u>

4.2 手續費及佣金淨收入

	2023年	2022年
手續費及佣金收入：		
結算、清算及現金管理	45,418	45,439
個人理財及私人銀行	22,582	26,253
投資銀行	20,060	19,586
銀行卡	17,906	17,736
對公理財	11,770	14,172
資產託管	7,994	8,709
擔保及承諾	7,296	8,803
代理收付及委託	1,950	1,894
其他	2,915	3,226
	<u>137,891</u>	<u>145,818</u>
手續費及佣金支出	<u>(18,534)</u>	<u>(16,493)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>119,357</u>	<u>129,325</u>

4.3 交易淨收入

	2023年	2022年
債券投資	12,063	5,638
衍生金融工具及其他	4,421	5,332
權益投資	(1,556)	(2,662)
	<u>14,928</u>	<u>8,308</u>

4.4 金融投資淨收益

	2023年	2022年
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／(損失)	10,496	(217)
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	(4,163)	(4,747)
處置以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具淨收益	3,788	3,047
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具的股利收入	4,020	4,179
其中：		
來自本年終止確認的權益工具	884	541
來自年末持有的權益工具	3,136	3,638
處置以攤餘成本計量的金融投資的淨收益	2,596	904
其他	660	(7)
	<u>21,560</u>	<u>7,906</u>

4.5 其他營業淨(支出)／收入

	2023年	2022年
經營租賃業務淨收入	10,684	12,075
保險業務淨支出	(9,028)	(5,778)
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	1,925	1,590
匯兌及匯率產品淨損失	(7,785)	(3,756)
其他	(196)	697
	<u>(4,400)</u>	<u>4,828</u>

4.6 營業費用

	2023年	2022年
職工費用：		
工資及獎金	93,496	92,793
職工福利	29,422	31,745
離職後福利－設定提存計劃	18,487	18,095
	<u>141,405</u>	<u>142,633</u>
物業和設備費用：		
物業和設備資產折舊	15,995	15,935
使用權資產折舊及其他租賃相關費用	7,479	7,847
維修費	2,955	3,047
水電費	2,105	1,993
	<u>28,534</u>	<u>28,822</u>
資產攤銷	4,429	3,716
其他管理費用	29,442	27,155
稅金及附加	10,662	10,097
其他	24,226	26,928
	<u>238,698</u>	<u>239,351</u>

4.7 資產減值損失

	2023年	2022年
客戶貸款及墊款	143,422	143,173
其他	7,394	39,504
	<u>150,816</u>	<u>182,677</u>

4.8 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	2023年	2022年
當期所得稅費用		
中國大陸	58,651	76,152
中國香港及澳門	1,191	1,898
其他境外地區	5,211	3,584
	<u>65,053</u>	<u>81,634</u>
遞延所得稅費用	(8,203)	(19,024)
	<u>56,850</u>	<u>62,610</u>

本集團已採用對國際會計準則第12號關於支柱二立法的修訂。因此，本集團不確認與支柱二立法相關的遞延所得稅資產和負債，亦不披露相關信息。

於2023年12月31日，本集團境外經營機構所在轄區中英國、盧森堡等16個轄區已頒佈支柱二立法，並將於2024年或以後年度實施。因此，上述轄區立法對本集團2023年度的財務狀況及經營成果無影響。根據支柱二立法規則，有效稅率低於15%的低稅轄區可能會有補足稅影響。在有效稅率計算方面支柱二立法與國際財務報告準則存在差異，目前本集團正在持續評估支柱二立法對本集團未來財務業績的影響。

(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：

	2023年	2022年
稅前利潤	<u>421,966</u>	<u>424,720</u>
按中國法定稅率計算的所得稅費用	105,492	106,180
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(288)	(869)
不可抵扣支出的影響	19,580	18,679
免稅收入的影響	(65,266)	(58,688)
分佔聯營及合營企業收益的影響	(449)	(439)
其他影響	(2,219)	(2,253)
所得稅費用	<u>56,850</u>	<u>62,610</u>

4.9 股利

	2023年	2022年
已宣告及已派發的普通股股利：		
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：		
分配優先股股利	<u>5,842</u>	<u>5,797</u>
分配永續債利息	<u>9,122</u>	<u>9,013</u>
	<u>14,964</u>	<u>14,810</u>
待批准的擬派發的普通股股利 (於12月31日尚未確認)：		
2023年普通股股利：每股人民幣0.3064元 (2022年：每股人民幣0.3035元)	<u>109,203</u>	<u>108,169</u>

4.10 每股收益

	2023年	2022年
收益：		
歸屬於母公司股東的本年淨利潤	<u>363,993</u>	<u>361,132</u>
減：歸屬於母公司其他權益工具持有者的本年淨利潤	<u>(14,964)</u>	<u>(14,810)</u>
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	<u>349,029</u>	<u>346,322</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>0.98</u>	<u>0.97</u>
稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.98</u>	<u>0.97</u>

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

4.11 衍生金融工具

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

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

本集團所持有的衍生金融工具名義金額和公允價值列示如下：

	2023年12月31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	6,015,214	52,830	(41,618)	4,310,971	52,249	(54,844)
利率衍生工具	4,231,434	15,142	(16,273)	3,139,900	24,945	(23,760)
商品衍生工具及其他	1,003,045	7,367	(18,360)	937,006	10,011	(17,746)
	<u>11,249,693</u>	<u>75,339</u>	<u>(76,251)</u>	<u>8,387,877</u>	<u>87,205</u>	<u>(96,350)</u>

(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12月31日						
	名義金額 (按剩餘到期日分析)					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	-	2,417	1,863	-	4,280	99	(6)
貨幣掉期	42,935	82,685	4,322	-	129,942	761	(1,052)
權益類及 其他衍生工具	922	322	82	2	1,328	74	(17)
	<u>43,857</u>	<u>85,424</u>	<u>6,267</u>	<u>2</u>	<u>135,550</u>	<u>934</u>	<u>(1,075)</u>
	2022年12月31日						
	名義金額 (按剩餘到期日分析)					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	886	3,137	4,085	-	8,108	203	(38)
貨幣掉期	74,270	81,348	4,999	-	160,617	1,739	(3,561)
權益類及 其他衍生工具	4,730	5,002	66	4	9,802	44	(126)
	<u>79,886</u>	<u>89,487</u>	<u>9,150</u>	<u>4</u>	<u>178,527</u>	<u>1,986</u>	<u>(3,725)</u>

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
證券(i)	4,733	(27,775)	248	593
客戶貸款及墊款	39,997	-	169	169
其他(ii)	30,146	(41,615)	(290)	(3,630)
	<u>74,876</u>	<u>(69,390)</u>	<u>127</u>	<u>(2,868)</u>

- (i) 證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
證券(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) 證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。

2023年及2022年，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：

	2023年	2022年
公允價值套期淨收益／(損失)：		
套期工具	1,919	4,721
被套期項目	(1,988)	(4,752)
	<u>(69)</u>	<u>(31)</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12月31日	<u>2,270</u>	<u>18,042</u>	<u>45,069</u>	<u>17,020</u>	<u>82,401</u>	<u>2,955</u>	<u>(416)</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
證券(i)	73,809	(1,404)	(703)	62
客戶貸款及墊款	3,429	-	(90)	-
其他(ii)	3,267	-	(92)	-
	80,505	(1,404)	(885)	62

(i) 證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和已發行債務證券中。

(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
證券(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) 證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12月31日，套期工具產生的累計淨損失共計人民幣10.02億元，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)。2023年及2022年，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12月31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>71,381</u>	<u>24,048</u>	<u>57,400</u>	<u>30,970</u>
衍生金融負債	<u>72,958</u>	<u>26,884</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 12月31日	2022年 12月31日
交易對手信用違約風險加權資產	86,521	116,655
其中：無淨額結算的信用違約風險加權資產	48,975	80,534
淨額結算的信用違約風險加權資產	37,546	36,121
信用估值調整風險加權資產	36,563	40,729
中央交易對手信用風險加權資產	4,678	8,840
	<u>127,762</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。

4.12 金融投資

	2023年 12月31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	811,957	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	2,230,862	2,223,096
以攤餘成本計量的金融投資	8,806,849	7,563,132
	<u>11,849,668</u>	<u>10,533,702</u>

4.13 其他綜合收益

(a) 合併財務狀況表中歸屬於母公司股東的其他綜合收益情況

	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	其他	合計
2022年1月1日	26,087	(39,930)	(6,960)	(20,803)
本年增減變動	(23,744)	22,689	(1,898)	(2,953)
2022年12月31日 及2023年1月1日	<u>2,343</u>	<u>(17,241)</u>	<u>(8,858)</u>	<u>(23,756)</u>
本年增減變動	21,704	1,633	(3,659)	19,678
2023年12月31日	<u>24,047</u>	<u>(15,608)</u>	<u>(12,517)</u>	<u>(4,078)</u>

(b) 合併綜合收益表中的其他綜合收益情況

	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	1,748	(2,106)
減：所得稅影響	<u>(218)</u>	<u>(821)</u>
	<u>1,530</u>	<u>(2,927)</u>
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益	(7)	(25)
(iii) 其他	(28)	13
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	30,515	(27,483)
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(3,593)	(2,853)
減：所得稅影響	<u>(5,818)</u>	<u>6,116</u>
	<u>21,104</u>	<u>(24,220)</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	98	5,790
減：所得稅影響	<u>107</u>	<u>(1,960)</u>
	<u>205</u>	<u>3,830</u>
(iii) 現金流量套期儲備：		
本年收益	126	1,268
減：所得稅影響	<u>(9)</u>	<u>16</u>
	<u>117</u>	<u>1,284</u>
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益	(372)	(224)
(v) 外幣財務報表折算差額	1,823	21,276
(vi) 其他	<u>(5,145)</u>	<u>(3,557)</u>
	<u>19,227</u>	<u>(4,550)</u>

4.14 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
已簽約但未撥付	<u>26,804</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 12月31日	2022年 12月31日
銀行承兌匯票	804,061	680,068
開出保函		
— 融資保函	32,048	56,365
— 非融資保函	540,709	501,054
開出即期信用證	53,099	53,646
開出遠期信用證	148,803	112,606
貸款承諾		
— 原始期限在一年以內	34,841	108,102
— 原始期限在一年或以上	443,749	348,202
信用卡信用額度	<u>1,126,870</u>	<u>1,111,002</u>
	<u>3,184,180</u>	<u>2,971,045</u>
信貸承諾的信用風險加權資產	<u>1,158,895</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 12月31日	2022年 12月31日
一年以內	18,228	16,946
一至二年	16,037	15,380
二至三年	14,878	14,627
三至五年	23,914	24,864
五年以上	51,414	57,258
	<u>124,471</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12月31日，本行及／或其子公司作為被告的未決訴訟、仲裁案件標的金額共計人民幣66.59億元（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12月31日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣572.56億元（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12月31日，本集團不存在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 12月31日	2022年 12月31日
委託資金	<u>3,857,252</u>	<u>3,420,373</u>
委託貸款	<u>3,857,046</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。這些受託資產並沒有包括在本集團的合併財務狀況表內。

4.15 分部信息

(a) 經營分部

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

公司金融業務

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

個人金融業務

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

資金業務

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

其他

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

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

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

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

	2023年				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	
外部利息淨收入	301,507	62,885	290,621	-	655,013
內部利息淨收入／(支出)	232	211,174	(211,406)	-	-
手續費及佣金淨收入	72,556	46,060	741	-	119,357
其他淨收入／(支出) (i)	7,619	(2,263)	21,464	5,268	32,088
營業收入	381,914	317,856	101,420	5,268	806,458
營業費用	(98,156)	(120,738)	(15,881)	(3,923)	(238,698)
資產減值(損失)／利得	(96,812)	(46,644)	(8,374)	1,014	(150,816)
營業利潤	186,946	150,474	77,165	2,359	416,944
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	5,022	5,022
稅前利潤	186,946	150,474	77,165	7,381	421,966
所得稅費用					(56,850)
淨利潤					<u>365,116</u>
其他分部信息：					
折舊及攤銷費用	11,031	13,138	2,822	108	27,099
資本性支出	17,386	21,020	4,454	173	43,033

	2023年12月31日				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	
分部資產	17,203,589	8,983,095	18,228,557	177,169	44,592,410
其中：對聯營及合營 企業的投資	-	-	-	64,778	64,778
物業和設備	108,123	137,558	27,917	25,280	298,878
其他非流動資產(ii)	42,654	19,802	5,487	8,549	76,492
未分配資產					<u>104,669</u>
總資產					<u>44,697,079</u>
分部負債	16,989,789	17,454,497	6,226,481	182,472	40,853,239
未分配負債					<u>67,252</u>
總負債					<u>40,920,491</u>
其他分部信息：					
信貸承諾	2,058,377	1,125,803	-	-	3,184,180

(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。

2023年

	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
外部利息淨收入/(支出)	325,228	61,311	63,780	(12,379)	71,307	96,072	4,604	45,090	-	655,013
內部利息淨(支出)/收入	(349,200)	73,626	37,282	158,627	35,925	25,492	23,176	(4,928)	-	-
手續費及佣金淨收入	30,106	21,597	14,911	17,021	10,576	11,680	2,739	12,232	(1,505)	119,357
其他淨收入/(支出)(i)	18,762	(818)	(707)	(1,277)	(602)	(766)	(90)	16,139	1,447	32,088
營業收入	24,896	155,716	115,266	161,992	117,206	132,478	30,429	68,533	(58)	806,458
營業費用	(26,727)	(37,168)	(27,117)	(38,395)	(34,320)	(39,076)	(13,242)	(22,711)	58	(238,698)
資產減值損失	(14,547)	(22,613)	(27,990)	(19,273)	(25,326)	(22,577)	(5,980)	(12,510)	-	(150,816)
營業利潤	(16,378)	95,935	60,159	104,324	57,560	70,825	11,207	33,312	-	416,944
分估聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	5,022	-	5,022
稅前利潤	(16,378)	95,935	60,159	104,324	57,560	70,825	11,207	38,334	-	421,966
所得稅費用										(56,850)
淨利潤										365,116
其他分部信息：										
折舊及攤銷費用	4,719	4,093	2,795	3,927	3,617	4,194	1,538	2,216	-	27,099
資本性支出	4,125	3,120	2,545	3,294	2,926	2,936	882	23,205	-	43,033

2023年12月31日

	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
地理區域資產	8,502,997	10,215,437	6,993,931	6,680,826	4,946,259	5,743,425	1,597,213	4,255,879	(4,343,557)	44,592,410
其中：對聯營及合營 企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	64,778	-	64,778
物業和設備	11,663	31,346	13,544	19,297	18,074	21,517	7,996	175,441	-	298,878
其他非流動資產(ii)	17,001	7,087	6,253	6,837	8,392	9,998	2,338	18,756	(170)	76,492
未分配資產										104,669
總資產										44,697,079
地理區域負債	5,554,090	9,781,890	6,342,124	10,346,856	4,965,877	5,207,532	1,986,209	1,012,218	(4,343,557)	40,853,239
未分配負債										67,252
總負債										40,920,491
其他分部信息：										
信貸承諾	1,140,709	1,742,306	1,132,348	1,305,493	735,849	878,791	170,587	788,274	(4,710,177)	3,184,180

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

2022年

	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
外部利息淨收入	290,613	77,438	80,913	11,062	77,663	103,557	8,725	42,014	-	691,985
內部利息淨(支出)/收入	(259,518)	52,414	18,670	125,852	28,413	18,105	18,710	(2,646)	-	-
手續費及佣金淨收入	42,134	20,667	14,954	17,965	9,327	10,437	2,621	12,890	(1,670)	129,325
其他淨收入/(支出)(i)	11,096	(1,992)	(1,078)	(1,057)	(594)	(1,297)	(842)	15,204	1,602	21,042
營業收入	84,325	148,527	113,459	153,822	114,809	130,802	29,214	67,462	(68)	842,352
營業費用	(30,360)	(36,619)	(26,794)	(37,485)	(34,096)	(38,699)	(13,050)	(22,316)	68	(239,351)
資產減值損失	(53,708)	(13,775)	(26,978)	(21,243)	(20,634)	(30,262)	(4,286)	(11,791)	-	(182,677)
營業利潤	257	98,133	59,687	95,094	60,079	61,841	11,878	33,355	-	420,324
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	4,396	-	4,396
稅前利潤	257	98,133	59,687	95,094	60,079	61,841	11,878	37,751	-	424,720
所得稅費用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(62,610)
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	362,110
其他分部信息：										
折舊及攤銷費用	4,534	3,946	2,696	3,972	3,511	4,206	1,471	2,204	-	26,540
資本性支出	3,758	3,579	2,796	2,933	3,292	3,547	1,099	12,509	-	33,513

2022年12月31日

	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
地理區域資產	8,069,477	9,418,551	6,583,520	6,065,352	4,396,769	5,174,047	1,469,644	4,366,642	(6,034,973)	39,509,029
其中：對聯營及合營 企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	65,790	-	65,790
物業和設備	12,750	32,205	13,678	19,853	18,542	22,240	8,403	166,216	-	293,887
其他非流動資產(ii)	16,623	7,274	6,149	6,812	8,359	9,769	2,469	23,323	-	80,778
未分配資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101,117
總資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,610,146
地理區域負債	5,335,535	9,208,450	5,833,211	9,263,328	4,599,017	4,842,967	1,819,550	1,138,111	(6,034,973)	36,005,196
未分配負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89,531
總負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,094,727
其他分部信息：										
信貸承諾	1,157,911	1,378,232	931,972	1,106,387	624,496	680,902	160,799	796,832	(3,866,486)	2,971,045

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

二、未經審計合併財務報表補充信息

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 12月31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	2,895,278	2,654,856	
2a 盈餘公積	428,007	392,162	X21
2b 一般風險準備	561,303	496,406	X22
2c 未分配利潤	1,905,968	1,766,288	X23
3 累計其他綜合收益和公開儲備	148,724	127,335	
3a 資本公積	148,164	148,174	X19
3b 其他	560	(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	3,623	3,293	X25
6 監管調整前的核心一級資本	3,404,032	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)	8,488	8,320	X16
9 其他無形資產(土地使用權除外) (扣除遞延稅負債)	8,490	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	(2,867)	(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 12月31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	22,091	20,811	
29 核心一級資本	3,381,941	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	647	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	354,978	354,915	

項目	2023年 12月31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	354,978	354,915	
45	一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	3,736,919	3,475,995	
二級資本：				
46	二級資本工具及其溢價	635,672	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	1,127	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	333,382	275,764	X02+X04
51	監管調整前的二級資本	970,181	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	-	-	
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	970,181	805,084	
59	總資本(一級資本+二級資本)	4,707,100	4,281,079	
60	總風險加權資產	24,641,631	22,225,272	

項目	2023年 12月31日	2022年 12月31日	代碼
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	13.72%	14.04%	
62 一級資本充足率	15.17%	15.64%	
63 資本充足率	19.10%	19.26%	
64 機構特定的資本要求	4.0%	4.0%	
65 其中：儲備資本要求	2.5%	2.5%	
66 其中：逆週期資本要求	—	—	
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1.5%	1.5%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	8.72%	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	182,842	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	29,712	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)	103,831	101,072	
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	36,710	31,195	X01
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	5,427	19,820	X02
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	719,291	641,029	X03
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	327,955	255,944	X04
符合退出安排的資本工具			
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	—	—	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	—	—	

項目	2023年 12月31日	2022年 12月31日	代碼
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	-	-	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	-	-	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	-	-	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	38,000	38,000	

(ii) 集團口徑的資產負債表

	2023年 12月31日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2023年 12月31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	4,042,293	4,042,293	3,427,892	3,427,892
存放同業及其他金融機構款項	414,258	378,539	365,733	323,131
貴金屬	139,425	139,425	123,858	123,858
拆出資金	702,459	702,459	826,799	826,799
衍生金融資產	75,339	75,339	87,205	87,205
買入返售款項	1,224,257	1,216,562	864,122	858,304
客戶貸款及墊款	25,386,933	25,386,933	22,591,676	22,591,551
金融投資	11,849,668	11,586,558	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	811,957	686,139	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	2,230,862	2,112,431	2,223,096	2,115,023
以攤餘成本計量的金融投資	8,806,849	8,787,988	7,563,132	7,549,344
長期股權投資	64,778	72,758	65,790	73,858
固定資產	272,832	272,738	274,839	274,771
在建工程	24,186	24,156	17,072	17,002
遞延所得稅資產	104,669	103,831	101,117	101,072
其他資產	395,982	385,866	330,341	328,398
資產總計	44,697,079	44,387,457	39,610,146	39,336,059

(*) 按中國會計準則編製。

	2023年 12月31日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2023年 12月31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*
負債				
向中央銀行借款	231,374	231,374	145,781	145,781
同業及其他金融機構存放款項	2,841,385	2,841,385	2,664,901	2,664,901
拆入資金	528,473	528,473	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	62,859	62,716	64,287	64,126
衍生金融負債	76,251	76,251	96,350	96,350
賣出回購款項	1,018,106	1,007,607	574,778	573,279
存款證	385,198	385,198	375,452	375,452
客戶存款	33,521,174	33,522,328	29,870,491	29,870,491
應付職工薪酬	52,098	51,693	49,413	49,034
應交稅費	79,263	79,171	102,074	102,031
已發行債務證券	1,369,777	1,364,630	905,953	900,807
遞延所得稅負債	3,930	3,857	3,950	3,706
其他負債	750,603	465,166	718,486	462,600
負債合計	40,920,491	40,619,849	36,094,727	35,831,369
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	148,164	148,164	148,174	148,174
其他綜合收益	(4,078)	560	(23,756)	(20,839)
盈餘公積	428,359	428,007	392,487	392,162
一般準備	561,637	561,303	496,719	496,406
未分配利潤	1,912,067	1,905,968	1,771,747	1,766,288
歸屬於母公司股東的權益	3,756,887	3,754,740	3,496,109	3,492,929
少數股東權益	19,701	12,868	19,310	11,761
股東權益合計	3,776,588	3,767,608	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 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
客戶貸款及墊款	25,386,933	
客戶貸款及墊款總額	26,142,934	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	36,710	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	5,427	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	719,291	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	327,955	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	686,139	
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	50	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	166	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	176	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	163,171	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	2,112,431	
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	16,623	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	2,265	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	8,787,988	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本	—	X30
其中：對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	—	X31

項目	2023年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
長期股權投資	72,758	
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	2,822	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	27,281	X13
其他資產	385,866	
應收利息	3,425	
無形資產	22,854	X14
其中：土地使用權	14,364	X15
其他應收款	200,712	
商譽	8,488	X16
長期待攤費用	7,060	
抵債資產	3,432	
其他	139,895	
已發行債務證券	1,364,630	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	635,672	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	148,164	X19
其他綜合收益	560	X24
金融資產公允價值變動儲備	21,160	
現金流量套期儲備	(2,901)	
其中：對未按公允價值計量的項目進行現金流套 期形成的儲備	(2,867)	X20
分佔聯營及合營企業其他所有者權益變動	(748)	
外幣報表折算差額	(15,948)	
其他	(1,003)	

項目	2023年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
盈餘公積	428,007	X21
一般準備	561,303	X22
未分配利潤	1,905,968	X23
少數股東權益	12,868	
其中：可計入核心一級資本	3,623	X25
其中：可計入其他一級資本	647	X26
其中：可計入二級資本	1,127	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 工具類型	法人／集團 核心一級資本工具	法人／集團 核心一級資本工具	法人／集團 其他一級資本工具	法人／集團 其他一級資本工具
可計入監管資本的數額（單位為百 萬，最近一期報告日）	人民幣342,731	人民幣170,503	人民幣44,947	人民幣69,981
工具面值（單位為百萬）	人民幣269,612	人民幣86,795	人民幣45,000	人民幣70,000
會計處理	股本、資本公積	股本、資本公積	其他權益	其他權益
初始發行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2015年11月18日	2019年9月19日
是否存在期限（存在期限或永續）	永續	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回（須經監管審批）	否	否	是	是
其中：贖回日期（或有時間贖回 日期）及額度	不適用	不適用	第一個贖回日為2020 年11月18日， 全額或部分	第一個贖回日為2024 年9月24日， 全額或部分
其中：後續贖回日期（如果有）	不適用	不適用	自贖回起始之日（2020 年11月18日）起至全 部贖回或轉股之日止	自贖回起始之日（2024 年9月24日）起至全部 贖回或轉股之日止

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

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

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

監管資本工具的主要特徵	優先股(境外)	無固定期限 資本債券(境內)	無固定期限 資本債券(境內)	無固定期限 資本債券(境外)
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	2025年9月23日前為 3.58% (股息率)	2024年7月30日前為 4.45% (利率)	2026年6月8日前為 4.04% (利率)	2026年9月24日前為 3.20% (利率)
其中：是否存在股息制動機制	是	是	是	是
其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	是	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	無法生存觸發事件	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	無法生存觸發事件發生時全部或部分轉股	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2018年8月30日)前二十個交易日本行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

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

監管資本工具的主要特徵	無固定期限 資本債券(境內)	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	2128044	144A規則ISIN： US455881AD47 S條例ISIN： USY39656AC06	1928006	1928007
適用法律	中國／根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	債券以及財務代理協議應受紐約法律管轄並據其解釋，但與次級地位有關的債券的規定應受中國法律管轄並據其解釋	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	其他一級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
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5,672	人民幣45,000	人民幣10,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣30,000	美元2,000	人民幣45,000	人民幣10,000
會計處理	其他權益	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2021年11月24日	2015年9月21日	2019年3月21日	2019年3月21日

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行
標識碼	232380036	232380037
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理		
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣30,000	人民幣25,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣30,000	人民幣25,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2023年8月28日	2023年8月28日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2033年8月30日	2038年8月30日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2028年8月30日，全額	2033年8月30日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用
分紅或派息		
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	3.07%	3.18%
其中：是否存在股息制動機制	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵

二級資本債

二級資本債

是否減記

其中：若減記，則說明減記觸發點

其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記

其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記

其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制

清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)

是否含有暫時的不合格特徵

其中：若有，則說明該特徵

是

以下兩者中的較早者：
(i)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
部分或全部減記

永久減記

不適用

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

不適用

是

以下兩者中的較早者：
(i)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
部分或全部減記

永久減記

不適用

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

不適用

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 12月31日	2022年 12月31日
1	併表總資產	44,697,079	39,610,146
2	併表調整項	(309,622)	(274,087)
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生產品調整項	114,745	97,074
5	證券融資交易調整項	8,650	39,728
6	表外項目調整項	2,489,886	2,328,504
7	其他調整項	(22,091)	(20,811)
8	調整後的表內外資產餘額	46,978,647	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 12月31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)	43,095,556	38,689,986
2	減：一級資本扣減項	(22,091)	(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)	43,073,465	38,669,175
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	88,029	94,240
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	100,331	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	-	(58)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	18,815	25,369
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(17,091)	(20,193)
11	衍生產品資產餘額	190,084	184,279
12	證券融資交易的會計資產餘額	1,216,562	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	8,650	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	1,225,212	598,596
17	表外項目餘額	8,032,036	7,056,225
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(5,542,150)	(4,727,721)
19	調整後的表外項目餘額	2,489,886	2,328,504
20	一級資本淨額	3,736,919	3,475,995
21	調整後的表內外資產餘額	46,978,647	41,780,554
22	槓桿率	7.95%	8.32%

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年第四季度	
		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		7,303,208
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	17,127,129	1,709,451
3	穩定存款	51,899	1,928
4	欠穩定存款	17,075,230	1,707,523
5	無抵(質)押批發融資，其中：	17,212,843	6,173,534
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	8,373,703	2,036,283
7	非業務關係存款(所有交易對手)	8,752,260	4,050,371
8	無抵(質)押債務	86,880	86,880
9	抵(質)押融資		11,859
10	其他項目，其中：	3,631,265	1,441,553
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,250,518	1,250,518
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	2,380,747	191,035
14	其他契約性融資義務	89,038	89,019
15	或有融資義務	6,668,947	96,472
16	預期現金流出總量		9,521,888
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	1,167,241	914,067
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	2,096,795	1,367,885
19	其他現金流入	1,245,113	1,243,030
20	預期現金流入總量	4,509,149	3,524,982
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		7,303,208
22	現金淨流出量		5,996,906
23	流動性覆蓋率(%)		122.03%

上表中各項數據均為最近一個季度內92個自然日數值的簡單算術平均值。

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。

序號	項目	2023年12月31日				折算後 數值
		折算前數值				
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	4,100,202	-	-	523,674	4,623,876
2	監管資本	4,100,202	-	-	523,674	4,623,876
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款：	7,354,378	10,498,156	13,499	3,947	16,088,258
5	穩定存款	33,192	55,964	8,462	2,200	94,937
6	欠穩定存款	7,321,186	10,442,192	5,037	1,747	15,993,321
7	批發融資：	8,620,911	10,171,629	1,027,349	142,823	9,105,879
8	業務關係存款	8,280,621	527,202	8,586	2,221	4,410,426
9	其他批發融資	340,290	9,644,427	1,018,763	140,602	4,695,453
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	9,103	891,549	144,638	1,030,545	1,054,825
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				57,141	
13	以上未包括的所有其他 負債和權益	9,103	891,549	144,638	973,404	1,054,825
14	可用的穩定資金合計					30,872,838

2023年12月31日

序號	項目	折算前數值				折算後 數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質 流動性資產					1,518,072
16	存放在金融機構的業務關係存款	228,237	20,316	2,239	3,690	129,326
17	貸款和證券：	2,270	5,516,388	3,922,982	20,076,829	20,970,581
18	由一級資產擔保的向金融 機構發放的貸款	-	567,123	143	117	84,787
19	由非一級資產擔保或無擔保的 向金融機構發放的貸款	-	1,559,256	407,349	195,707	633,387
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	-	3,095,214	3,360,971	12,530,369	13,789,564
21	其中：風險權重不高於35%	-	679,415	841,040	313,569	950,646
22	住房抵押貸款	-	3,591	3,415	6,314,285	5,357,458
23	其中：風險權重不高於35%	-	2,368	1,006	66,498	45,023
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	2,270	291,204	151,104	1,036,351	1,105,385
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	299,709	344,037	30,829	269,615	794,715
27	實物交易的大宗商品 (包括黃金)	19,526				16,597
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				26,689	22,686
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				51,874	-
30	衍生產品附加要求				67,773*	13,555
31	以上未包括的所有其他資產	280,183	344,037	30,829	191,052	741,877
32	表外項目				9,821,690	234,623
33	所需的穩定資金合計					23,647,317
34	淨穩定資金比例(%)					130.56%

(*) 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9月30日

序號	項目	折算前數值				折算後 數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	3,993,450	–	–	545,829	4,539,278
2	監管資本	3,993,450	–	–	545,829	4,539,278
3	其他資本工具	–	–	–	–	–
4	來自零售和小企業客戶的存款：	7,193,196	10,469,463	18,723	5,783	15,923,613
5	穩定存款	34,046	45,539	12,151	3,665	90,813
6	欠穩定存款	7,159,150	10,423,924	6,572	2,118	15,832,800
7	批發融資：	8,915,305	10,495,133	473,024	142,747	8,986,380
8	業務關係存款	8,588,338	435,348	14,819	4,029	4,523,281
9	其他批發融資	326,967	10,059,785	458,205	138,718	4,463,099
10	相互依存的負債	–	–	–	–	–
11	其他負債：	8,672	710,635	173,904	1,130,381	1,136,731
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				89,273	
13	以上未包括的所有其他負債和 權益	8,672	710,635	173,904	1,041,108	1,136,731
14	可用的穩定資金合計					30,586,002

2023年9月30日

序號	項目	折算前數值				折算後 數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格 優質流動性資產					1,250,981
16	存放在金融機構的業務關係存款	181,618	26,306	1,579	2,131	107,121
17	貸款和證券：	2,471	6,353,025	3,856,617	19,809,048	20,953,325
18	由一級資產擔保的向金融 機構發放的貸款	–	1,059,538	7	274	158,300
19	由非一級資產擔保或無擔保的 向金融機構發放的貸款	–	1,564,085	475,252	246,450	718,963
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	–	3,282,299	3,247,418	12,067,732	13,420,905
21	其中：風險權重不高於35%	–	845,734	605,105	305,444	907,055
22	住房抵押貸款	–	2,176	3,442	6,412,165	5,443,723
23	其中：風險權重不高於35%	–	782	780	47,737	31,931
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	2,471	444,927	130,498	1,082,427	1,211,434
25	相互依存的資產	–	–	–	–	–
26	其他資產：	316,583	324,828	31,780	401,515	955,175
27	實物交易的大宗商品 (包括黃金)	34,502				29,326
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				10,596	9,006
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				83,987	–
30	衍生產品附加要求				98,755*	19,751
31	以上未包括的所有其他資產	282,081	324,828	31,780	306,932	897,092
32	表外項目				9,028,265	231,126
33	所需的穩定資金合計					23,497,728
34	淨穩定資金比例(%)					130.17%

(*) 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。