



中國工商銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

2022 | 中期報告

公司簡介

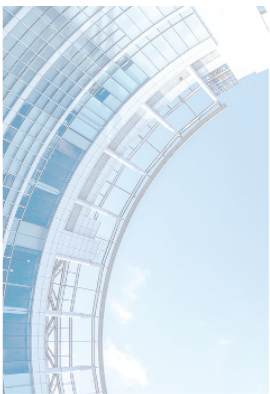
中國工商銀行成立於1984年1月1日。2005年10月28日，本行整體改制為股份有限公司。2006年10月27日，本行成功在上交所和香港聯交所同日掛牌上市。

經過持續努力和穩健發展，本行已經邁入世界領先大銀行之列，擁有優質的客戶基礎、多元的業務結構、強勁的創新能力和市場競爭力。本行將服務作為立行之本，堅持以服務創造價值，向全球1,028.7萬公司客戶和7.12億個人客戶提供全面的金融產品和服務。本行自覺將社會責任融入發展戰略和經營管理活動，在支持防疫抗疫、發展普惠金融、支持鄉村振興、發展綠色金融、支持公益事業等方面受到廣泛讚譽。

本行始終聚焦主業，堅持服務實體經濟的本源，與實體經濟共榮共存、共擔風雨、共同成長；始終堅持風險為本，牢牢守住底線，不斷提高控制和化解風險的能力；始終堅持對商業銀行經營規律的把握與遵循，致力於打造「百年老店」；始終堅持穩中求進、創新求進，持續深化重點發展戰略，積極發展金融科技，加快數字化轉型；始終堅持專業專注，開拓專業化經營模式，鍛造「大行工匠」。

本行連續十年位列英國《銀行家》全球銀行1000強榜單榜首和美國《財富》500強榜單全球商業銀行首位，連續六年位列英國Brand Finance全球銀行品牌價值500強榜單榜首。





戰略目標：

以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅持穩中求進總基調，貫徹新發展理念，推進治理體系和治理能力現代化建設，把中國工商銀行建設成為具有中國特色的世界一流現代金融企業。



戰略內涵：

堅持黨建引領、從嚴治理：

堅持和加強黨對金融工作的領導，深化治理體系和治理能力建設，提高決策科學性和治理有效性。

堅持客戶至上、服務實體：

堅守實體經濟本源，致力於滿足人民群眾對金融服務的新期待新要求，全力打造第一個人金融銀行。

堅持科技驅動、價值創造：

以金融科技賦能經營管理，為實體經濟、股東、客戶、員工和社會創造卓越價值。

堅持國際視野、全球經營：

積極運用兩個市場、兩種資源，完善國際化發展佈局和內涵，融入國家高水平對外開放新格局。

堅持轉型務實、改革圖強：

與時俱進推進重點領域和關鍵環節改革，向轉型要空間，向改革要活力。

堅持風控強基、人才興業：

強化底線思維，防治結合，守住資產質量生命線。加強人文關懷和企業文化建設，增強員工凝聚力。



使命

提供卓越金融服務

服務客戶 回報股東

成就員工 奉獻社會



願景

全面建設具有中國特色的世界
一流現代金融企業，成為基業
長青的銀行



價值觀

工於至誠 行以致遠

誠信 人本 穩健 創新 卓越





目錄

釋義	4	人力資源管理與員工機構情況	41
重要提示	5	國際化經營	43
公司基本情況簡介	6	綜合化經營	46
財務概要	7	主要控股子公司和參股公司情況	48
經營情況概覽	10	風險管理	50
討論與分析	12	資本管理	61
經濟金融及監管環境	12	展望	64
財務報表分析	14	資本市場關注的熱點問題	66
業務綜述	27	根據《資本辦法》要求披露的信息	69
公司金融業務	27	股本變動及主要股東持股情況	71
個人金融業務	32	董事、監事及高級管理人員	78
資產管理業務	34	公司治理	79
金融市場業務	35	環境和社會責任	80
金融科技	36	重要事項	83
互聯網金融	38	審閱報告及中期財務報告	86
網點建設與服務提升	41		

釋義

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

本行/本集團	中國工商銀行股份有限公司；或中國工商銀行股份有限公司及其子公司
標準銀行	標準銀行集團有限公司(Standard Bank Group Limited)
財政部	中華人民共和國財政部
公司章程	《中國工商銀行股份有限公司章程》
工銀阿根廷	中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司
工銀阿拉木圖	中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司
工銀安盛	工銀安盛人壽保險有限公司
工銀奧地利	中國工商銀行奧地利有限公司
工銀澳門	中國工商銀行(澳門)股份有限公司
工銀巴西	中國工商銀行(巴西)有限公司
工銀秘魯	中國工商銀行(秘魯)有限公司
工銀標準	工銀標準銀行公眾有限公司
工銀國際	工銀國際控股有限公司
工銀加拿大	中國工商銀行(加拿大)有限公司
工銀金融	工銀金融服務有限責任公司
工銀科技	工銀科技有限公司
工銀理財	工銀理財有限責任公司
工銀倫敦	中國工商銀行(倫敦)有限公司
工銀美國	中國工商銀行(美國)
工銀馬來西亞	中國工商銀行馬來西亞有限公司
工銀莫斯科	中國工商銀行(莫斯科)股份公司
工銀墨西哥	中國工商銀行(墨西哥)有限公司
工銀歐洲	中國工商銀行(歐洲)有限公司
工銀瑞信	工銀瑞信基金管理有限公司
工銀泰國	中國工商銀行(泰國)股份有限公司
工銀投資	工銀金融資產投資有限公司
工銀土耳其	中國工商銀行(土耳其)股份有限公司
工銀新西蘭	中國工商銀行新西蘭有限公司
工銀亞洲	中國工商銀行(亞洲)有限公司
工銀印尼	中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司
工銀資管(全球)	工銀資管(全球)有限公司
工銀租賃	工銀金融租賃有限公司
國際財務報告準則	國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》：《國際財務報告準則》包括國際會計準則
國務院	中華人民共和國國務院
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
ICBC Investments Argentina	工銀投資(阿根廷)共同投資基金管理股份有限公司
Inversora Diagonal	Inversora Diagonal股份有限公司
人民銀行	中國人民銀行
社保基金理事會	全國社會保障基金理事會
上交所	上海證券交易所
香港交易所	香港交易及結算所有限公司
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
香港《上市規則》	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
香港《證券及期貨條例》	中國香港特別行政區法例第571章《證券及期貨條例》
中國會計準則	財政部頒佈的企業會計準則
中國銀保監會	中國銀行保險監督管理委員會
中國證監會	中國證券監督管理委員會
《資本辦法》	2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》

重要提示

中國工商銀行股份有限公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證中期報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

2022年8月30日，本行董事會審議通過了《2022中期報告》正文及業績公告。會議應出席董事13名，親自出席12名，委託出席1名，鄭國雨董事委託廖林副董事長出席會議並代為行使表決權。

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2022中期財務報告已經德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)和德勤•關黃陳方會計師行分別根據中國和國際審閱準則審閱。

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

中國工商銀行股份有限公司董事會

二〇二二年八月三十日

本行法定代表人陳四清、主管財會工作負責人廖林及財會機構負責人劉亞干保證中期報告中財務報告的真實、準確、完整。

本報告包含若干對本行財務狀況、經營業績及業務發展的前瞻性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，與日後外部事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，可能涉及的未來計劃並不構成本行對投資者的實質承諾，故投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

本行面臨的主要風險是信用風險、市場風險、銀行賬簿利率風險、流動性風險、操作風險、聲譽風險和國別風險。本行積極採取措施，有效管理各類風險，具體情況請參見「討論与分析—風險管理」部分。

(本報告分別以中、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。)

公司基本情況簡介

法定中文名稱

中國工商銀行股份有限公司(簡稱「中國工商銀行」)

法定英文名稱

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
(縮寫「ICBC」)

法定代表人

陳四清

註冊和辦公地址

中國北京市西城區復興門內大街55號
郵政編碼：100140
聯繫電話：86-10-66106114
業務諮詢及投訴電話：86-95588
網址：www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com

中國香港主要運營地點

中國香港中環花園道3號中國工商銀行大廈33樓

授權代表

廖林、官學清

董事會秘書、公司秘書

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

信息披露報紙

《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》

披露A股半年度報告的上海證券交易所網站網址

www.sse.com.cn

披露H股中期報告的香港交易所「披露易」網址

www.hkexnews.hk

法律顧問

中國內地

北京市金杜律師事務所
中國北京市朝陽區東三環中路1號1幢
環球金融中心辦公樓東樓17-18層

北京市海問律師事務所

中國北京市朝陽區東三環中路5號財富金融中心20層

中國香港

安理國際律師事務所
中國香港中環交易廣場第三座9樓

富而德律師事務所

中國香港鰂魚涌華蘭路18號港島東中心55樓

股份登記處

A股

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
中國上海市浦東新區楊高南路188號
電話：86-4008058058

H股

香港中央證券登記有限公司
中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓
電話：852-28628555
傳真：852-28650990

本中期報告備置地點

本行董事會辦公室

股票上市地點、簡稱和代碼

A股

上海證券交易所
股票簡稱：工商銀行
股票代碼：601398

H股

香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：工商銀行
股份代號：1398

境內優先股

上海證券交易所
證券簡稱：工行優1
證券代碼：360011

證券簡稱：工行優2

證券代碼：360036

境外優先股

香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：ICBC 20USDPRF
股份代號：4620

審計師名稱、辦公地址

國內審計師

德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)
中國上海市黃浦區延安東路222號30樓
簽字會計師：吳衛軍、曾浩

國際審計師

德勤•關黃陳方會計師行
中國香港金鐘道88號太古廣場一期35樓

財務概要

(本中期報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。)

財務數據

	2022年1-6月	2021年1-6月	2020年1-6月
經營成果(人民幣百萬元)			
利息淨收入	351,425	336,293	319,891
手續費及佣金淨收入	76,017	75,943	75,558
營業收入	443,788	426,406	402,346
營業費用	103,173	94,991	87,925
資產減值損失	133,622	124,547	125,456
營業利潤	206,993	206,868	188,965
稅前利潤	209,145	208,070	189,351
淨利潤	172,570	164,509	149,796
歸屬於母公司股東的淨利潤	171,506	163,473	148,790
經營活動產生的現金流量淨額	1,410,405	377,546	1,873,733
每股計(人民幣元)			
基本每股收益	0.47	0.46	0.42
稀釋每股收益	0.47	0.46	0.42

財務概要

財務數據(續)

	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
資產負債(人民幣百萬元)			
資產總額	38,744,376	35,171,383	33,345,058
客戶貸款及墊款總額	22,341,360	20,667,245	18,624,308
公司類貸款	13,310,401	12,194,706	11,102,733
個人貸款	8,139,397	7,944,781	7,115,279
票據貼現	891,562	527,758	406,296
貸款減值準備 ⁽¹⁾	654,124	603,983	531,161
投資	10,174,195	9,257,760	8,591,139
負債總額	35,411,070	31,896,125	30,435,543
客戶存款	29,272,001	26,441,774	25,134,726
公司存款	14,887,390	13,331,463	12,944,860
個人存款	13,701,431	12,497,968	11,660,536
其他存款	277,723	250,349	261,389
應計利息	405,457	361,994	267,941
同業及其他金融機構存放和拆入款項	3,302,752	2,921,029	2,784,259
歸屬於母公司股東的權益	3,314,198	3,257,755	2,893,502
股本	356,407	356,407	356,407
每股淨資產 ⁽²⁾ (人民幣元)	8.30	8.15	7.48
核心一級資本淨額 ⁽³⁾	2,941,410	2,886,378	2,653,002
一級資本淨額 ⁽³⁾	3,296,397	3,241,364	2,872,792
總資本淨額 ⁽³⁾	4,050,292	3,909,669	3,396,186
風險加權資產 ⁽³⁾	22,124,301	21,690,349	20,124,139
信用評級			
標普(S&P) ⁽⁴⁾	A	A	A
穆迪(Moody's) ⁽⁴⁾	A1	A1	A1

註：(1) 為以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備之和。

(2) 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。

(3) 根據《資本辦法》計算。

(4) 評級結果為長期外幣存款評級。

財務指標

	2022年1-6月	2021年1-6月	2020年1-6月
盈利能力指標(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.93*	0.96*	0.95*
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	11.25*	11.90*	11.70*
淨利息差 ⁽³⁾	1.85*	1.93*	2.02*
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.03*	2.12*	2.20*
風險加權資產收益率 ⁽⁵⁾	1.58*	1.60*	1.56*
手續費及佣金淨收入比營業收入	17.13	17.81	18.78
成本收入比 ⁽⁶⁾	22.14	21.19	20.76
	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
資產質量指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.41	1.42	1.58
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	207.03	205.84	180.68
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.93	2.92	2.85
資本充足率指標(%)			
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.29	13.31	13.18
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	14.90	14.94	14.28
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	18.31	18.02	16.88
總權益對總資產比率	8.60	9.31	8.73
風險加權資產佔總資產比率	57.10	61.67	60.35

註：*為年化比率。

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

經營情況概覽

今年以來，面對複雜性、嚴峻性、不確定性上升的外部環境，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹疫情要防住、經濟要穩住、發展要安全的重要要求，認真落實黨中央、國務院決策部署，堅持穩字當頭、穩中求進，堅持「48字」工作思路，運用「三比三看三提高」工作方法，立足新發展階段，貫徹新發展理念，服務和融入新發展格局，以高質量巡視整改推動高質量發展，交出了一份好於預期、優於同期的中期答卷。

主要經營指標保持穩中向好。「強」的基礎有效夯實，集團資本充足率18.31%，位居全球大行前列；撥備覆蓋率207.03%，風險抵禦能力保持穩健；不良貸款率1.41%，較上年末下降0.01個百分點。「優」的質態有效延續，在加大讓利實體經濟力度的同時，平均總資產回報率、加權平均權益回報率保持較優水平；NIM保持合理區間。「大」的優勢有效鞏固，營業收入、撥備前利潤、淨利潤均保持同業領先。

服務實體經濟彰顯大行擔當。聚焦主責主業，堅持靠前發力、突出重點，發揮投融資總量和結構雙重功能，以金融供給優化助力穩定經濟大盤。上半年境內人民幣貸款新增1.61萬億元，創歷史新高、居市場首位，且逐月保持同比多增。加大對實體經濟重點領域和薄弱環

節的支持力度，製造業、科創、普惠、民營、綠色、涉農等領域貸款增速明顯高於各項貸款平均增速，醫療衛生、交通物流等領域信貸增長全面領先，為抗疫情、穩增長作出積極貢獻。其中，投向製造業貸款增加6,281億元，增量為去年同期的3.5倍，投向製造業中長期貸款及信用貸款餘額均首次突破1萬億元；戰略性新興產業貸款總量、增量同業領先；發行境內首單商業銀行「碳中和」綠色金融債，綠色信貸餘額34,999億元；普惠貸款戶數較年初增加12.3萬戶，餘額較年初增長27.4%，實現增量擴面；深入實施「春融行動」，精準支持外貿外資企業；紮實推進助企紓困，為符合條件的客戶特別是小微企業和個體工商戶辦理貸款延本延息，有力支持穩市場主體穩就業保民生。

全面風險管理取得務實成效。統籌發展和安全，把主動防範化解金融風險擺在突出重要的位置，加強境內境外機構、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」管理，逐項梳理排查風險隱患，着力提高風險管理的整體性、針對性、有效性。繼續開展資產質量攻堅，資產質量關鍵指標持續穩定向好，賬銷案存資產清收創歷史新高，不良貸款率、逾期貸款率保持穩定。建立貨幣、外匯、債券、股票、商品等五

個領域市場風險聯防聯控機制，及時有效應對國際金融市場波動，市場風險總體可控。紮實推進內控合規「價值提升年」主題活動，內控案防治理持續深化。毫不鬆懈抓好疫情防控、安生生產，全力保障人員和運營安全。

改革創新動能得到有效釋放。完善集團發展戰略規劃，制定實施深化綜合改革方案，着力通過改革解決深層次問題。「揚長補短固本強基」戰略佈局持續深化，個人金融、外匯業務、重點區域、城鄉聯動等重點戰略成

效顯著，「以GBC+為核心」的基礎性工程深入實施，高質量發展後勁進一步增強。6月末，本外幣各項存款餘額(含同業存款)突破30萬億元，增量首次突破3萬億元，為服務實體經濟提供了穩定資金來源；公司客戶總量突破1,000萬戶，全球現金管理客戶突破1萬戶。認真履行金磚國家工商理事會中方主席單位職責，推動五國工商界形成多項務實合作成果。推出全新數字化品牌「數字工行(D-ICBC)」，信息科技監管評級保持同業第一。

討論與分析

經濟金融及監管環境

2022年上半年，全球經濟增長放緩、通脹高位運行，地緣政治衝突持續，外部環境更趨嚴峻複雜，國內經濟恢復基礎尚需穩固，結構性通脹壓力可能加大。但總的來看，我國經濟長期向好的基本面沒有改變，經濟保持較強韌性，宏觀政策調節工具豐富，推動經濟高質量發展具備諸多有利條件。

面對複雜嚴峻的國際環境和艱巨繁重的國內改革發展穩定任務，中國高效統籌疫情防控和經濟社會發展，有效實施穩住經濟大盤一攬子政策，國民經濟企穩回升，生產需求邊際改善，市場價格基本平穩，民生保障有力有效，高質量發展態勢持續。2022年上半年，國內生產總值(GDP)同比增長2.5%；固定資產投資(不含農戶)同比增長6.1%，貨物貿易進出口總值(人民幣計價)同比增長9.4%，社會消費品零售總額同比下降0.7%；規模以上工業增加值同比增長3.4%，服務業增加值同比增長1.8%；居民消費價格指數(CPI)同比溫和上漲1.7%。

積極的財政政策靠前發力。落實大規模增值稅留抵退稅政策，加快專項債發行使用節奏，加大中小微企業減負紓困力度，推動財力下沉，築牢兜實基層「保基本民生、保工資、保運轉」底線。穩健的貨幣政策靈活適度。人民銀行降低存款準備金率，上繳結存利潤，並運用再貸款再貼現、中期借貸便利(MLF)、公開市場操作等多種方式投放流動性，增強信貸總量增長的穩定性；調增開發性政策性銀行信貸額度，推動設立政策性開發性金融工具，支持中長期基礎設施貸款投放；出台科技創新、普惠養老、交通物流專項再貸款三項新的結構性貨幣政策工具，提高普惠小微貸款支持工具激勵資金比例，增加支持煤炭清潔高效利用專項再貸款額度，增加民航應急貸款，精準支持重點領域；持續釋放貸款市場報價利率(LPR)改革效能，建立存款利率市場化調整機制，促進企業綜合融資成本穩中有降；深化匯率市場化改革，保持人民幣匯率在合理均衡水平上的基本穩定。

監管政策兼顧促發展、惠民生、防風險。促發展方面，出台《金融標準化「十四五」發展規劃》，推動標準化支撐金融業高質量發展；擴大養老理財產品試點範圍，規範和促進商業養老金融業務發展；指導金融機構加速數字化轉型；發佈《銀行業保險業綠色金融指引》，要求銀行保險機構從戰略高度推進綠色金融。惠民生方面，出台金融服務支持實體經濟的23條舉措；推動建立金融服務小微企業敢貸願貸能貸會貸長效機制；引導金融機構支持保障性租賃住房發展，加強新市民金融服務，支持鄉村振興重點工作。防風險方面，出台相關規定，涉及全球系統重要性銀行發行總損失吸收能力非資本債券、商業銀行預期信用損失法實施管理、金融機構關聯交易管理等，進一步規範商業銀行內控和風險管理；《金融穩定法》等公開徵求意見。

金融市場運行整體平穩。6月末，廣義貨幣供應量(M2)餘額258.15萬億元，同比增長11.4%；社會融資規模存量334.27萬億元，同比增長10.8%；人民幣貸款餘額206.35萬億元，同比增長11.2%；人民幣存款餘額251.05

萬億元，同比增長10.8%。6月末，債券市場發行各類債券31.51萬億元，同比增長7.0%。股票市場指數下行，上證綜指和深證成指比上年末分別下降6.6%和13.2%，降幅低於全球主要股指。人民幣對美元匯率中間價為6.7114元，相比國際主要貨幣幣值穩定性較強。

商業銀行總資產穩健增長，信貸資產質量基本穩定，風險抵補能力較強。6月末，商業銀行本外幣總資產310.47萬億元，同比增長10.4%；不良貸款餘額2.95萬億元，不良貸款率1.67%，撥備覆蓋率203.78%；資本充足率14.87%。2022年英國《銀行家》全球銀行1000強榜單中，六家國有大型商業銀行均位列前15強，其中五家位列前10強。

2022年上半年，本行認真貫徹中央「疫情要防住、經濟要穩住、發展要安全」的相關要求，提升服務實體經濟質效，「強、優、大」特徵進一步彰顯，資產質量持續夯實，風險抵補能力不斷增強。國際影響力保持優勢，連續十年位列英國《銀行家》全球銀行1000強榜單榜首。

財務報表分析

14 利潤表項目分析

- 利息淨收入
- 利息收入
- 利息支出
- 非利息收入
- 營業費用
- 資產減值損失
- 所得稅費用
- 地理區域信息概要

20 資產負債表項目分析

- 資產運用
- 負債
- 股東權益
- 表外項目

26 現金流量表項目分析

26 按境內外會計準則編製的 財務報表差異說明

利潤表項目分析

2022年上半年，本行全力服務實體經濟、防範金融風險、深化金融改革，着力在支持經濟社會高質量發展中推動自身高質量發展。上半年實現淨利潤1,725.70億元，同比增長4.9%；年化平均總資產回報率0.93%，年化加權平均權益回報率11.25%。營業收入4,437.88億元，增長4.1%，其中：利息淨收入3,514.25億元，增長4.5%；非利息收入923.63億元，增長2.5%。營業費用1,031.73億元，增長8.6%，成本收入比22.14%。計提資產減值損失1,336.22億元，增長7.3%。所得稅費用365.75億元，下降16.0%。

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年 1-6月	2021年 1-6月	增減額	增長率 (%)
利息淨收入	351,425	336,293	15,132	4.5
非利息收入	92,363	90,113	2,250	2.5
營業收入	443,788	426,406	17,382	4.1
減：營業費用	103,173	94,991	8,182	8.6
減：資產減值損失	133,622	124,547	9,075	7.3
營業利潤	206,993	206,868	125	0.1
分佔聯營及合營企業 收益	2,152	1,202	950	79.0
稅前利潤	209,145	208,070	1,075	0.5
減：所得稅費用	36,575	43,561	(6,986)	(16.0)
淨利潤	172,570	164,509	8,061	4.9
歸屬於：母公司股東	171,506	163,473	8,033	4.9
非控制性權益	1,064	1,036	28	2.7

利息淨收入

2022年上半年，利息淨收入3,514.25億元，同比增加151.32億元，增長4.5%，主要是本行加大對實體經濟的投融資力度，總生息資產規模增加所致。利息收入6,200.23億元，增加562.21億元，增長10.0%；利息支出2,685.98億元，增加410.89億元，增長18.1%。本行持續讓利實體經濟，進一步降低企業融資成本，年化淨利息差和淨利息收益率分別為1.85%和2.03%，同比分別下降8個基點和9個基點。

生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年1-6月			2021年1-6月		
	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(%)
資產						
客戶貸款及墊款	21,524,527	442,796	4.15	19,500,822	402,959	4.17
投資	8,664,057	141,578	3.30	7,799,336	127,855	3.31
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	2,893,046	20,976	1.46	2,882,674	20,917	1.46
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽³⁾	1,748,569	14,673	1.69	1,766,713	12,071	1.38
總生息資產	34,830,199	620,023	3.59	31,949,545	563,802	3.56
非生息資產	2,642,283			2,715,566		
資產減值準備	(674,800)			(565,002)		
總資產	36,797,682			34,100,109		
負債						
存款	26,405,307	223,078	1.70	23,915,026	190,688	1.61
同業及其他金融機構存放和 拆入款項 ⁽³⁾	3,652,766	30,057	1.66	3,148,297	21,838	1.40
已發行債務證券和存款證	1,084,133	15,463	2.88	1,119,835	14,983	2.70
總計息負債	31,142,206	268,598	1.74	28,183,158	227,509	1.63
非計息負債	2,142,212			2,232,788		
總負債	33,284,418			30,415,946		
利息淨收入		351,425			336,293	
淨利息差			1.85			1.93
淨利息收益率			2.03			2.12

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

(2) 存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。

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

利息收入和支出變動分析

人民幣百萬元

項目	2022年1-6月與2021年1-6月對比		
	增/(減)原因		淨增/(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	41,771	(1,934)	39,837
投資	14,110	(387)	13,723
存放中央銀行款項	59	0	59
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(114)	2,716	2,602
利息收入變化	55,826	395	56,221
負債			
存款	21,717	10,673	32,390
同業及其他金融機構存放和拆入款項	4,160	4,059	8,219
已發行債務證券和存款證	(520)	1,000	480
利息支出變化	25,357	15,732	41,089
利息淨收入變化	30,469	(15,337)	15,132

註：規模的變化根據平均餘額的變化衡量，利率的變化根據平均利率的變化衡量。由規模和利率共同引起的變化分配在規模變化中。

利息收入

客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入4,427.96億元，同比增加398.37億元，增長9.9%，主要是客戶貸款及墊款平均餘額增長10.4%所致。

按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
短期貸款	4,450,319	75,583	3.42	4,006,321	69,190	3.48
中長期貸款	17,074,208	367,213	4.34	15,494,501	333,769	4.34
客戶貸款及墊款總額	21,524,527	442,796	4.15	19,500,822	402,959	4.17

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司類貸款	11,765,245	232,838	3.99	10,528,639	211,775	4.06
票據貼現	652,362	6,975	2.16	339,632	4,722	2.80
個人貸款	7,855,651	185,886	4.77	7,225,440	169,404	4.73
境外業務	1,251,269	17,097	2.76	1,407,111	17,058	2.44
客戶貸款及墊款總額	21,524,527	442,796	4.15	19,500,822	402,959	4.17

投資利息收入

投資利息收入1,415.78億元，同比增加137.23億元，增長10.7%，主要是投資平均餘額增長11.1%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146.73億元，同比增加26.02億元，增長21.6%，主要是平均收益率受產品結構、產品期限等因素影響同比有所上升所致。

利息支出

存款利息支出

存款利息支出2,230.78億元，同比增加323.90億元，增長17.0%，主要是客戶存款平均餘額增長10.4%，以及平均付息率上升9個基點所致。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)
公司存款						
定期	5,511,411	68,937	2.52	4,822,432	58,206	2.43
活期	7,190,420	30,852	0.87	6,945,498	27,951	0.81
小計	12,701,831	99,789	1.58	11,767,930	86,157	1.48
個人存款						
定期	7,421,324	108,142	2.94	6,136,842	90,529	2.97
活期	5,317,036	9,014	0.34	5,015,748	8,795	0.35
小計	12,738,360	117,156	1.85	11,152,590	99,324	1.80
境外業務	965,116	6,133	1.28	994,506	5,207	1.06
存款總額	26,405,307	223,078	1.70	23,915,026	190,688	1.61

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300.57億元，同比增加82.19億元，增長37.6%，主要是平均餘額增長16.0%，平均付息率受幣種、產品期限等因素影響同比有所上升所致。

已發行債務證券和存款證利息支出

已發行債務證券和存款證利息支出154.63億元，同比增加4.80億元，增長3.2%，主要是境外機構發行的債務證券和存款證利率水平上升所致。有關本行發行的債務證券情況請參見「合併財務報表附註28.已發行債務證券」。

非利息收入

上半年實現非利息收入923.63億元，同比增加22.50億元，增長2.5%，佔營業收入的比重為20.8%。其中：手續費及佣金淨收入760.17億元，增加0.74億元，增長0.1%；其他非利息收益163.46億元，增加21.76億元，增長15.4%。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年1-6月	2021年1-6月	增減額	增長率(%)
結算、清算及現金管理	24,186	21,949	2,237	10.2
個人理財及私人銀行	15,499	16,354	(855)	(5.2)
投資銀行	12,983	15,117	(2,134)	(14.1)
銀行卡	8,681	8,020	661	8.2
對公理財	8,070	7,238	832	11.5
擔保及承諾	6,664	7,256	(592)	(8.2)
資產託管	4,598	4,512	86	1.9
代理收付及委託	1,268	1,196	72	6.0
其他	1,700	1,590	110	6.9
手續費及佣金收入	83,649	83,232	417	0.5
減：手續費及佣金支出	7,632	7,289	343	4.7
手續費及佣金淨收入	76,017	75,943	74	0.1

上半年手續費及佣金淨收入760.17億元，同比增加0.74億元，增長0.1%。結算、清算及現金管理業務收入增加22.37億元，主要是第三方支付業務收入增加；對公理財業務收入增加8.32億元，主要是對公理財投資管理費收入增加；銀行卡業務收入增加6.61億元，主要是合作方服務收入和收單業務收入增加。個人理財及私人銀行收入減少8.55億元，主要是代理個人基金業務受資本市場波動影響收入下降。本行堅持經營轉型和落實減費讓利政策，投資銀行、擔保及承諾等業務收入同比有所減少。

其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年1-6月	2021年1-6月	增減額	增長率(%)
交易淨收入	4,813	6,047	(1,234)	(20.4)
金融投資淨收益	6,154	2,952	3,202	108.5
其他營業淨收入	5,379	5,171	208	4.0
合計	16,346	14,170	2,176	15.4

其他非利息收益163.46億元，同比增加21.76億元，增長15.4%。其中，交易淨收入減少主要是權益類投資淨收入減少所致，金融投資淨收益增加主要是結構性存款支出下降所致。

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年1-6月	2021年1-6月	增減額	增長率(%)
職工費用	63,214	60,179	3,035	5.0
物業和設備費用	13,664	13,179	485	3.7
稅金及附加	4,919	4,646	273	5.9
資產攤銷	1,651	1,267	384	30.3
其他	19,725	15,720	4,005	25.5
合計	103,173	94,991	8,182	8.6

資產減值損失

上半年計提各類資產減值損失1,336.22億元，同比增加90.75億元，增長7.3%，請參見「合併財務報表附註9.資產減值損失」。

所得稅費用

所得稅費用365.75億元，同比減少69.86億元，下降16.0%，實際稅率17.49%。所得稅費用下降主要是債券投資業務免稅收入增加所致。根據法定稅率計算的所得稅費用與實際所得稅費用的調節表，請參見「合併財務報表附註10.所得稅費用」。

地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年1-6月		2021年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	443,788	100.0	426,406	100.0
總行	59,158	13.3	67,251	15.8
長江三角洲	74,762	16.8	68,536	16.1
珠江三角洲	57,146	12.9	53,468	12.5
環渤海地區	76,713	17.3	73,048	17.1
中部地區	58,086	13.1	52,666	12.4
西部地區	66,479	15.0	62,990	14.8
東北地區	14,323	3.2	14,630	3.4
境外及其他	37,121	8.4	33,817	7.9
稅前利潤	209,145	100.0	208,070	100.0
總行	7,296	3.5	19,123	9.2
長江三角洲	40,135	19.2	39,772	19.1
珠江三角洲	26,699	12.8	27,489	13.2
環渤海地區	43,017	20.6	39,277	18.9
中部地區	30,777	14.7	26,250	12.6
西部地區	32,609	15.6	31,891	15.3
東北地區	3,345	1.6	3,128	1.5
境外及其他	25,267	12.0	21,140	10.2

註：請參見「合併財務報表附註41.分部信息」。

資產負債表項目分析

2022年上半年，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，持續加強資產負債管理工作的前瞻性、科學性和主動性，統籌擺佈資產負債總量、結構和節奏，在保持資產負債總量適度增長的同時，深入推動資產負債結構不斷優化、量價協調發展，實現資產負債高質量發展。

資產運用

6月末，總資產387,443.76億元，比上年末增加35,729.93億元，增長10.2%。其中，客戶貸款及墊款總額（簡稱「各項貸款」）223,413.60億元，增加16,741.15億元，增長8.1%；投資101,741.95億元，增加9,164.35億元，增長9.9%；現金及存放中央銀行款項33,484.74億元，增加2,500.36億元，增長8.1%。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	22,341,360	—	20,667,245	—
加：應計利息	49,730	—	45,719	—
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備	653,669	—	603,764	—
客戶貸款及墊款淨額 ⁽¹⁾	21,737,421	56.1	20,109,200	57.2
投資	10,174,195	26.3	9,257,760	26.3
現金及存放中央銀行款項	3,348,474	8.6	3,098,438	8.8
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,009,220	2.6	827,150	2.4
買入返售款項	1,178,806	3.0	663,496	1.9
其他	1,296,260	3.4	1,215,339	3.4
資產合計	38,744,376	100.0	35,171,383	100.0

註：(1) 請參見「合併財務報表附註17.客戶貸款及墊款」。

貸款

本行持續提升服務實體經濟質效，積極支持新型城鎮化與交通運輸領域在建及補短板重大項目建設，有效落實普惠與鄉村振興戰略，全面把握綠色金融發展機遇，持續加大對智能製造、數字經濟、製造業優化升級等先進製造業重點領域的投融資支持。6月末，各項貸款223,413.60億元，比上年末增加16,741.15億元，增長8.1%。其中，境內分行人民幣貸款205,367.98億元，增加16,068.73億元，增長8.5%。

按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	13,310,401	59.6	12,194,706	59.0
短期公司類貸款	3,176,551	14.2	2,737,742	13.2
中長期公司類貸款	10,133,850	45.4	9,456,964	45.8
票據貼現	891,562	4.0	527,758	2.6
個人貸款	8,139,397	36.4	7,944,781	38.4
個人住房貸款	6,449,004	28.9	6,362,685	30.8
個人消費貸款	210,826	0.9	187,316	0.9
個人經營性貸款	821,430	3.7	702,441	3.4
信用卡透支	658,137	2.9	692,339	3.3
合計	22,341,360	100.0	20,667,245	100.0

討論與分析

本行持續加強製造業、戰略性新興產業、普惠金融、綠色金融、鄉村振興等重點領域的信貸佈局，京津冀、長三角、大灣區、中部及成渝經濟圈等重點戰略區域公司類貸款持續增長。公司類貸款比上年末增加11,156.95億元，增長9.1%。其中短期貸款增加4,388.09億元，中長期貸款增加6,768.86億元。

本行持續加大個人貸款投放力度，助力提升金融服務普惠性，滿足居民合理購房需求，促進消費持續恢復。個人貸款比上年末增加1,946.16億元，增長2.4%。其中，個人經營性貸款增加1,189.89億元，增長16.9%。

有關本行貸款和貸款質量的進一步分析，請參見「討論與分析—風險管理」。

投資

本行持續增強對實體經濟的金融服務能力，加大地方政府債及有利於戰略產業發展和經濟新動能培育的債券投資力度。6月末，投資101,741.95億元，比上年末增加9,164.35億元，增長9.9%，其中債券97,121.80億元，增加8,948.35億元，增長10.1%。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	9,712,180	95.5	8,817,345	95.2
權益工具	193,133	1.9	190,186	2.1
基金及其他	155,474	1.5	148,166	1.6
應計利息	113,408	1.1	102,063	1.1
合計	10,174,195	100.0	9,257,760	100.0

按發行主體劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	7,232,440	74.5	6,371,607	72.3
中央銀行債券	35,974	0.4	38,207	0.4
政策性銀行債券	671,663	6.9	754,719	8.6
其他債券	1,772,103	18.2	1,652,812	18.7
合計	9,712,180	100.0	8,817,345	100.0

從發行主體結構上看，政府債券比上年末增加8,608.33億元，增長13.5%；中央銀行債券減少22.33億元，下降5.8%；政策性銀行債券減少830.56億元，下降11.0%；其他債券增加1,192.91億元，增長7.2%。

按剩餘期限劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
無期限 ⁽¹⁾	210	0.0	167	0.0
3個月以內	806,844	8.3	514,685	5.8
3至12個月	1,190,433	12.3	1,228,144	13.9
1至5年	3,506,718	36.1	3,517,415	39.9
5年以上	4,207,975	43.3	3,556,934	40.4
合計	9,712,180	100.0	8,817,345	100.0

註：(1) 為已逾期部分。

按幣種劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣債券	8,927,834	91.9	8,110,061	92.0
美元債券	532,054	5.5	450,447	5.1
其他外幣債券	252,292	2.6	256,837	2.9
合計	9,712,180	100.0	8,817,345	100.0

從幣種結構上看，人民幣債券比上年末增加8,177.73億元，增長10.1%；美元債券折合人民幣增加816.07億元，增長18.1%；其他外幣債券折合人民幣減少45.45億元，下降1.8%。報告期內本行優化外幣債券投資組合結構，適度增加美元債券的投資力度。

按計量方式劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	765,787	7.5	623,223	6.7
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,729,559	17.0	1,803,604	19.5
以攤餘成本計量的金融投資	7,678,849	75.5	6,830,933	73.8
合計	10,174,195	100.0	9,257,760	100.0

討論與分析

6月末，本集團持有金融債券¹16,536.17億元，包括政策性銀行債券6,716.63億元和同業及非銀行金融機構債券9,819.54億元，分別佔40.6%和59.4%。

本行持有的最大十隻金融債券

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	減值準備 ⁽¹⁾
2015年政策性銀行債券	21,810	4.21	2025年4月13日	-
2020年政策性銀行債券	19,462	3.23	2030年3月23日	-
2020年政策性銀行債券	18,450	2.96	2030年4月17日	-
2019年政策性銀行債券	18,258	3.48	2029年1月8日	-
2019年政策性銀行債券	17,672	3.45	2029年9月20日	-
2015年政策性銀行債券	16,390	4.29	2025年4月7日	-
2020年政策性銀行債券	15,135	3.79	2030年10月26日	-
2020年政策性銀行債券	14,769	3.70	2030年10月20日	-
2020年政策性銀行債券	13,510	3.74	2030年11月16日	-
2015年政策性銀行債券	13,435	3.81	2025年2月5日	-

註：(1) 未包含按預期信用損失模型要求計提的第一階段減值準備。

買入返售款項

買入返售款項11,788.06億元，比上年末增加5,153.10億元，增長77.7%，主要是上半年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

6月末，總負債354,110.70億元，比上年末增加35,149.45億元，增長11.0%。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	29,272,001	82.7	26,441,774	82.9
同業及其他金融機構存放和拆入款項	3,302,752	9.3	2,921,029	9.2
賣出回購款項	490,885	1.4	365,943	1.1
已發行債務證券	852,124	2.4	791,375	2.5
其他	1,493,308	4.2	1,376,004	4.3
負債合計	35,411,070	100.0	31,896,125	100.0

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。

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。6月末，客戶存款292,720.01億元，比上年末增加28,302.27億元，增長10.7%。從客戶結構上看，公司存款增加15,559.27億元，增長11.7%；個人存款增加12,034.63億元，增長9.6%。從期限結構上看，定期存款增加21,078.32億元，增長16.3%；活期存款增加6,515.58億元，增長5.0%。從幣種結構上看，人民幣存款276,037.58億元，增加26,892.34億元，增長10.8%；外幣存款折合人民幣16,682.43億元，增加1,409.93億元，增長9.2%。

按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	6,905,845	23.6	5,798,353	21.9
活期	7,981,545	27.3	7,533,110	28.5
小計	14,887,390	50.9	13,331,463	50.4
個人存款				
定期	8,107,726	27.7	7,107,386	26.9
活期	5,593,705	19.1	5,390,582	20.4
小計	13,701,431	46.8	12,497,968	47.3
其他存款⁽¹⁾	277,723	0.9	250,349	0.9
應計利息	405,457	1.4	361,994	1.4
合計	29,272,001	100.0	26,441,774	100.0

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

按地域劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	34,402	0.1	38,290	0.1
長江三角洲	6,049,758	20.7	5,436,282	20.6
珠江三角洲	3,975,625	13.6	3,495,325	13.2
環渤海地區	7,619,449	26.0	6,885,411	26.0
中部地區	4,317,738	14.8	3,900,441	14.8
西部地區	4,677,529	16.0	4,320,355	16.3
東北地區	1,559,741	5.3	1,410,376	5.3
境外及其他	1,037,759	3.5	955,294	3.7
合計	29,272,001	100.0	26,441,774	100.0

賣出回購款項

賣出回購款項4,908.85億元，比上年末增加1,249.42億元，增長34.1%，主要是本行根據業務需要適度吸收穩定資金所致。

股東權益

6月末，股東權益合計33,333.06億元，比上年末增加580.48億元，增長1.8%。歸屬於母公司股東的權益33,141.98億元，增加564.43億元，增長1.7%。請參見「合併財務報表、合併股東權益變動表」。

表外項目

本行資產負債表表外項目主要包括衍生金融工具、或有事項及承諾。衍生金融工具的名義金額及公允價值請參見「合併財務報表附註15.衍生金融工具」。或有事項及承諾請參見「合併財務報表附註39.承諾和或有負債」。

現金流量表項目分析

經營活動產生的現金淨流入14,104.05億元，同比增加10,328.59億元，主要是客戶存款淨增額同比增加所致。其中，經營資產產生的現金流出增加4,478.66億元，經營負債產生的現金流入增加14,913.85億元。

投資活動產生的現金淨流出6,811.30億元。其中，現金流入16,845.17億元，同比增加2,558.78億元，主要是出售及贖回金融投資所收到的現金增加；現金流出23,656.47億元，增加7,204.44億元，主要是金融投資所支付的現金增加。

籌資活動產生的現金淨流入301.98億元。其中，現金流入4,961.96億元，同比增加87.47億元，主要是發行債務證券所收到的現金增加；現金流出4,659.98億元，同比增加188.09億元，主要是償還債務證券所支付的現金增加。

按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2022年6月30日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

業務綜述

27 公司金融業務

32 個人金融業務

34 資產管理業務

35 金融市場業務

36 金融科技

38 互聯網金融

41 網點建設與服務提升

41 人力資源管理與
員工機構情況

43 國際化經營

46 綜合化經營

48 主要控股子公司和
參股公司情況

經營分部信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年1-6月		2021年1-6月	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
營業收入	443,788	100.0	426,406	100.0
公司金融業務	208,992	47.1	205,969	48.3
個人金融業務	176,839	39.8	169,370	39.7
資金業務	54,030	12.2	48,889	11.5
其他	3,927	0.9	2,178	0.5
稅前利潤	209,145	100.0	208,070	100.0
公司金融業務	92,733	44.3	72,846	35.0
個人金融業務	97,802	46.8	97,294	46.8
資金業務	19,837	9.5	37,627	18.1
其他	(1,227)	(0.6)	303	0.1

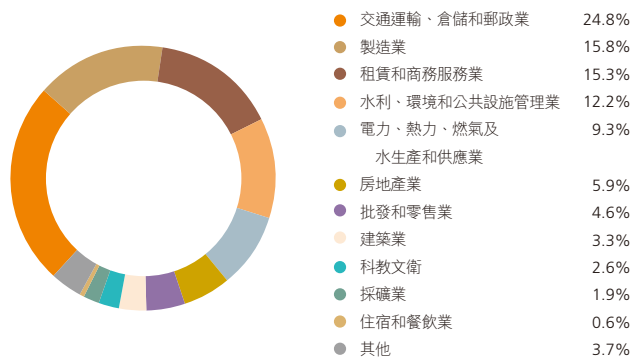
註：請參見「合併財務報表附註41.分部信息」。

公司金融業務

本行堅持將公司金融服務作為助力實體經濟高質量發展的重要手段，聚焦實體經濟重點領域和薄弱環節，加大信貸投放，以充足有力的融資供給助力宏觀經濟穩增長。

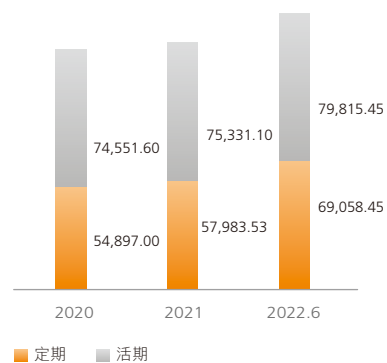
- 改革創新成效初顯。數字化轉型持續推進，打造「工銀聚融」品牌，落地全國首單建設資金監管和央企司庫賬戶管控升級工銀聚融建設項目，完善「對公智享」營銷管理系統，加快移動端智享專版建設和推廣。推進公司客戶營銷服務體系改革，深入開展公司客戶「織網補網」行動，加快拓展央企、地方國企、上市公司、跨國企業四類優質客群，推動服務重心下沉。6月末，公司客戶1,028.7萬戶，比上年末增長6.2%。

按貸款客戶行業劃分的境內分行公司類貸款



公司存款

單位：人民幣億元



- 服務實體堅定有力。堅持「優投優貸」，緊跟實體經濟融資需求，成功舉辦銀企座談會及百大項目集中簽約儀式。6月末，公司類貸款133,104.01億元，比上年末增加11,156.95億元，增長9.1%。
- 服務製造業高質量發展。開展「製造業金融服務提質工程」，圍繞先進製造業和傳統產業轉型升級，提升信貸供給精準度。6月末，投向製造業貸款餘額27,926.24億元，比上年末增加6,281.26億元，增長29.0%，餘額及增量保持同業首位。
- 支持科技高水平自立自強。以打造「科創金融領軍強行」為牽引，做強做精專業服務機構，聚焦高新技術企業、「專精特新」企業等重點客群，開展「春苗行動」專項服務活動。6月末，戰略性新興產業貸款餘額14,238.78億元，比上年末增加3,972.67億元，增長38.7%；國家重點支持的高新技術領域貸款餘額11,721.98億元，增加1,417.40億元，增長13.8%。
- 以綠色金融推動綠色發展。積極支持綠色低碳轉型，重點支持清潔能源、綠色交通等綠色產業金融需求。6月末綠色貸款餘額突破3萬億元；上半年主承銷綠色債券267.30億元，同比增長23.0%。
- 為民營企業提供綜合金融服務。聚焦科技型民營企業重點客群，聯合全國工商聯啟動服務民營企業科技創新專項行動，進一步支持民營企業創新發展。6月末，民營企業貸款37,319.02億元，比上年末增加3,399.81億元，增長10.0%；有貸戶28萬戶，增長23.1%。
- 積極融入區域協調發展戰略。聚焦京津冀協同發展、長三角一體化發展、粵港澳大灣區、中部地區崛起及成渝地區雙城經濟圈，強化金融支持力度。6月末，重點區域人民幣公司類貸款餘額83,705.29億元，佔境內分行人民幣公司類貸款餘額的71.6%，比上年末增加8,285.82億元。

- 公司存款高質量發展取得新進展。聚焦公司存款薄弱環節，狠抓短期攻堅與長期固本，外拓增量、內挖潛力，不斷拓寬公司存款增長空間。緊跟政策步伐，強化銀政企三方對接，搶抓退稅企業存款營銷機遇。6月末，公司存款148,873.90億元，增加15,559.27億元，增長11.7%，增量創歷史同期最好水平。

普惠金融

本行切實加強普惠金融服務力度，持續提升數字普惠經營能力和綜合金融服務水平，不斷夯實風險管理基礎，更好支持小微企業紓困發展。6月末普惠型小微企業貸款14,001.09億元，比年初增加3,010.97億元，增長27.4%；普惠型小微企業貸款客戶91.8萬戶，增加12.3萬戶；上半年新發放普惠型小微企業貸款平均利率3.90%。6月末涉農貸款餘額30,806.38億元，比年初增加4,294.18億元，增長16.2%；涉農貸款客戶144.1萬戶，增加25.9萬戶；上半年新發放涉農貸款平均利率3.95%。6月末小微金融業務中心354家，比上年末增加12家。

- 數字化經營加速推進。深化數字普惠獲客體系，強化小額、長尾客戶金融服務，擴大業務覆蓋面。進一步完善體驗優、多層次的數字普惠產品體系，大力發展經營快貸業務，加大信用貸款支持，優化網貸通產品流程體驗；推動數字供應鏈業務規模上量、鏈條延伸下沉，更好覆蓋產業鏈末端小微客戶。進一步完善數字化、集約化

的渠道運營體系，持續提升普惠金融線上線下服務效能。

- 助企紓困體現大行擔當。推出加強小微客戶金融服務和紓困支持的19條專項措施，健全應急融資服務體系，加強對疫情嚴重省市及受疫情影響較大行業的金融保障，暢通「線上化、一站式、非接觸」服務渠道。深化銀擔協同聯動，發揮政策合力，匯集整合自有金融服務與國家融資擔保基金等資源，構建共同支持小微企業的生態體系。利用信用信息共享推進金融供給創新，強化製造業、科創、外貿小微企業金融支持，在全國「信易貸」平台上線「製造快貸」「科創快貸」，打造首款地方「信易貸」專屬產品「工信e貸」，持續優化推廣「跨境貸」；為「專精特新」中小企業打造專屬服務模式，推出涵蓋十項產品的專項服務方案；提升新市民和個體工商戶金融服務，創新推出信用貸款產品「商戶貸」，聚焦新市民和個體工商戶集中的行業，優化雙創貸款產品，加大對靈活就業群體和個體經營者的貸款支持。
- 綜合服務能力持續提升。主動對接企業經營發展需求，持續完善「融資、融智、融商」綜合金融服務體系。深入推進「工銀普惠行」「千名專家進小微」「萬家小微成長計劃」「專精特新·春風行動」等系列活動。做好撮合服務，「環球撮合薈」跨境撮合服務平台已入駐企業超10萬戶；舉辦「金磚+」企業跨境撮合系列活動，獲金磚國家工商理事會「可持續發展目標解決方案大賽」二等獎。

- ✧ 風險管理基礎進一步夯實。不斷深化金融科技應用，打造以「數字化准入」「智能化風控」「線上線下交叉驗證」為特徵的普惠金融全流程風控體系，持續提升線上線下協同風控效能，實現風控前移、動態監測、實時預警、分級處置。普惠貸款資產質量保持在較優水平。
- ✧ 深化工銀「興農通」APP試點推廣。圍繞「城鄉聯動發展」戰略，創新推出工銀「興農

通」APP，促進金融服務向縣域、農村下沉。業界首創「多重用戶身份、一個APP」服務模式，一站式提供基礎金融服務；引入「數字鄉村」「興農撮合」等農業生產生活服務場景，聚合打造工農互促、城鄉互聯的綜合化服務生態。6月末，工銀「興農通」APP服務已覆蓋全國1,700餘個縣域。

工銀「興農通」APP全力保障金融服務觸達「三農」

工銀「興農通」APP是本行貫徹落實國家鄉村振興戰略，順應數字鄉村建設和智慧農業發展趨勢，創新打造的新型鄉村金融服務基礎設施之一，是本行服務觸達「三農」客戶，服務縣域及鄉村市場的重要渠道和有效抓手。

聚焦「三農」痛點，創新推出一攬子適農化金融服務。針對普惠性、基礎性、兜底性民生服務需求，開展核心金融產品的流程再造，一站式提供辦卡、繳費、開戶、查詢等基礎金融服務。針對農戶「融資難」「融資慢」等問題，圍繞農產品種植、養殖、加工、貿易等多個重點領域，上線100餘款無擔保、純信用的涉農普惠信貸產品；獨家佈放農業農村部信貸直通車工商銀行專屬申請通道，推進輕量化服務下沉。

聚合涉農服務，創新引入數字化農業生產生活場景。設立「興農講堂」，上線鄉村振興、種養技術、農資植保、營銷經營管理等近千節課程資源，向客戶免費提供政策解讀和農技指導；開通「惠農專區」，對接農業B2B產業互聯網平台，實時展示十大類目2萬多個農產品的均價走勢及產地行情；結合地區資源稟賦積極探索，創新引入惠農補貼查詢、農民工服務平台、社保綜合服務平台等特色場景，實現涉農服務場景的線上化遷移與集成。

聯結多方主體，打造工農互促、城鄉互聯的綜合化服務生態。針對鄉村治理數字化發展需求，引入鄉村黨建、文明積分、社情民意等村務功能，目前已有兩千餘家村委會、村集體入駐工銀「興農通」APP，覆蓋全國31個省（自治區、直轄市）。針對農村產業融合發展需求，為近萬家農業經營主體提供「興農撮合」活動入口，組織80餘場撮合活動，發佈農業供需信息8,000餘條，有效破解信息壁壘，助力農業產業供需對接和招商引資。

依託科技賦能，實現服務模式創新突破。同業首創同時面向農戶、村集體、涉農企業的聚合式服務模式；通過衛星遙感技術監測農業資產，優化信貸流程，升級風控水平；創新「區塊鏈+農村「三資」管理」技術應用方案，將5G數字人語音服務引入APP「村務」板塊，提升數字化、智能化服務能力。

機構金融業務

- ✧ 積極服務國家重點戰略。服務財政預算一體化改革，成功完成「中央財政預算一體化」首批試點單位系統上線工作，保障國庫資金高效直達。支持鄉村振興戰略，依託「數字鄉村」綜合服務平台，打造金融服務鄉村振興新模式，積極服務三農領域客戶。助力「雙減」工作推進，依託「教培雲」資金監管平台，協助各地政府部門加強校外培訓市場監管，保障公眾合法權益；賦能職業教育發展，創新推出「智慧職教」服務，助力提升職業教育信息化水平。圍繞三醫改革方向，全面推廣醫保移動支付清算合作，創新建設「智慧醫療開放平台」，推出智慧醫療統一品牌「工銀雲醫」，提供「金融+行業」綜合性智慧醫療全場景建設方案，形成5大類、45小類的智慧醫療產品服務矩陣。服務金融市場改革，同業首批獲得上海期貨交易所商品互換指定存管銀行資格；打造金融科技領域同業合作新生態，以「大數據風控」「市場風險」「反洗錢」「信用風險」四大板塊體系化開展金融科技輸出，累計向超過300家同業客戶提供不同類型的風控技術產品。
- ✧ 客戶增長態勢良好，存款量價協調發展。持續推進以「GBC+」為核心的基礎性工程，加強重點客戶服務營銷體系化建設，全面實施「織網補網」工程，加大目標拓戶力度；發揮G端源頭輻射作用，有效帶動B端、C端拓戶增存，夯實全量客戶基礎。6月末，機構存款、同業存款規模均保持同業第一。

結算與現金管理業務

- ✧ 以結算金融數字化轉型為契機，以優化結算金融服務為突破，不斷提升結算金融服務的深度和廣度，強化服務實體經濟質效、助力改善營商環境。積極響應國家號召，穩步推進向小微企業和個體工商戶降費讓利。
- ✧ 堅持客戶至上，深耕企業司庫建設。針對中央企業司庫改革中的痛點、難點問題提供業務解決方案，持續提升服務各類企業司庫管理體系建設能力，有效推動銀企深度合作。
- ✧ 深入推動結算金融轉型發展，打造「一體兩翼、雙輪驅動」數字結算金融體系，推進流程優化和作業模式智能化變革，建立結算金融場景生態營銷服務新模式。積極拓展服務邊界與內涵，探索供應鏈、產業鏈、「金融+非金融」等服務模式。
- ✧ 6月末，對公結算賬戶1,184.1萬戶，比上年末增加62.5萬戶。現金管理客戶188.2萬戶，全球現金管理客戶10,056戶。上半年，對公結算業務量1,305.30萬億元。

投資銀行業務

- ✧ 聚焦國企改革、資本市場、產業整合、「一帶一路」等重點領域，重點加大製造業併購交易的融資支持力度。構建智能營銷體系，加強對上市公司等重點客戶的服務，境內外併購融資市場份額持續領先。本行牽頭完成的併購交易數量位列路孚特

「中國參與交易財務顧問榜單」中國區第一名及「中國參與出境併購交易財務顧問榜單」第一名。

- ✧ 積極參與公募REITs支持基礎設施建設，加大對科技創新、先進製造、綠色環保等產業的創新服務力度。創新權益類融資產品，幫助企業優化資本結構、盤活存量資產，為重大基礎設施、戰略新興產業提供資金支持。拓展主動管理型資產證券化和資產支持票據業務，滿足客戶綜合金融服務需求。推進融資再安排和企業債務重組業務，緩解客戶流動性壓力和潛在風險。豐富數字投行服務場景，升級「ISP融慧」「融智 e 信」「融安 e 信」「融譽 e 信」和「函證 e 信」等產品。
- ✧ 債券承銷業務持續鞏固規模領先優勢，上半年本行境內主承銷債券項目1,740個，規模合計12,613.59億元。助推綠色發展、鄉村振興等重大戰略實施，主承銷綠色債券、鄉村振興債券等各類ESG債券289.90億元。積極開展創新債券承銷，主承銷銀行間市場首批轉型債券、首單民營企業科創中票以及市場首單在境外交易平台進行發行前試點掛牌信息展示的熊貓債券等創新債券。

票據業務

- ✧ 積極推動票據業務發展，把握金融服務發展趨勢，成功辦理商業承兌匯票信息披露機制正式施行後的全市場首單供應鏈財票貼現業務，有效滿足客戶多樣化業務場景需求。投產「工於製成」創新項目，解決業

務流程痛點、堵點，大幅提升製造業客戶體驗。

- ✧ 上半年，票據貼現業務量11,423.83億元，同比增長23.3%，繼續保持市場首位；小微企業票據貼現業務量3,142.18億元，增長22.5%。

個人金融業務

本行堅守「人民金融」底色，圍繞金融「為民、利民、惠民、安民」，將服務人民群眾和以客戶為中心的理念落實到全客戶、全旅程、全產品、全渠道、全場景、全風控，深入推進第一個人金融銀行戰略建設，加快數字化經營轉型，推動個人金融業務實現高質量發展。

- ✧ 堅持「以人民為中心」的發展定位。積極響應國家戰略，推動鄉村振興、新市民服務、第三支柱個人養老金等政策落地，提升金融服務普惠性。推進客戶服務生態體系建設，圍繞客戶「花錢、賺錢、借錢、管錢」需求，整合產品和服務資源，打造財富管理、消費金融、支付結算、智慧賬戶等四大業務體系。圍繞重點客群，構建差異化、特色化客群經營新模式。圍繞居住、創業、醫療社保服務等核心需求，創新推出新市民綜合金融服務方案。持續打造「工銀愛相伴」「工銀愛寶貝」、工銀「興農通」等客群服務品牌，提升客群服務能力。
- ✧ 聚焦百姓高頻剛需消費場景、主流線上平台，開展「工享消費」系列促銷活動，培養客戶線上無接觸購物習慣，提升消費意願和規模。助力小微商戶紓困解難，開展小微商戶專屬消費、提現優惠活動，降低小

微商戶生產經營成本，減輕商戶負擔。積極助力各地政府消費券發放。落實減費讓利政策要求，累計減免ATM取款、銀聯渠道刷卡手續費2.2億元。

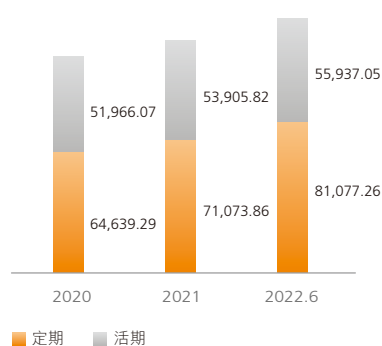
- ◆ 持續加大對小微企業主和個體工商戶的投融資力度。創新推出貼心惠貸、循環e貸、安心長貸、自由還、隨心還等5款個貸產品及服務，個人經營性貸款比上年末增加1,189.89億元。
- ◆ 加快大財富管理體系建設。持續優化完善「智慧大腦」中樞體系，組建投研團隊，提升市場研判和產品遴選能力，打造開放式產品貨架、開放式財富社區，提升客戶盈

利和服務體驗。積極應對上半年資本市場波動對大類財富管理產品的影響，開展「相伴攜手 風雨同舟」投資者教育暨營銷等活動，聯合數十家基金和理財公司開展投資服務，鼓勵客戶堅持長期投資。代理基金、銀行理財、代理國債、第三方存管等業務規模保持同業首位。

- ◆ 2022年6月末，個人客戶達到7.12億戶，比上年末增加866萬戶，其中，月日均金融資產5萬元以上客戶總量5,147萬戶，比上年末增加286萬戶，客戶結構不斷優化。個人金融資產總額達17.93萬億元，保持行業領先地位。

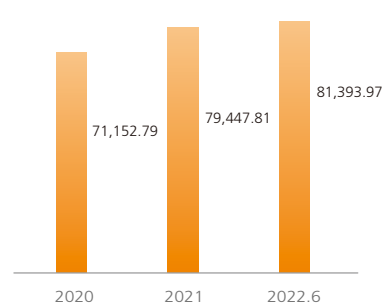
個人存款

單位：人民幣億元



個人貸款

單位：人民幣億元



私人銀行業務

- ◆ 進一步優化財富服務模式，賦能第一個人金融銀行戰略。持續完善私人銀行客戶服務體系，通過動態客戶分層分群，充分運用「智慧大腦」「君子智投」等數字化工具，

滿足客戶差異化需求，提升客戶服務體驗。投產業內領先的家族信託綜合顧問系統，提供一站式、綜合化的家族財富管理解決方案。提升數字化運營能力，打通私人銀行客戶公私兩端圖譜，賦能GBC業務

聯動。升級「君子智投」2.0版，強化資產配置工具升級與應用。順應客戶避險配置需求，緊抓市場回調契機，加大穩健類產品配置力度，穩固客戶資產。

- ✧ 加快構建企業家客群服務新生態，樹立企業家服務首選品牌。在全國140個城市和地區揭牌成立227家「企業家加油站」，推出「企業家服務添翼計劃」，構建覆蓋「活動、商務、金融、展示、培訓、服務、社群」的七大共享中心，舉辦綠色金融慈善論壇，發行同業首款「家企欣榮紀念章」數字藏品。
- ✧ 規範私人銀行客戶非金融服務管理，升級優化非金融配套服務。應對全國疫情防控變化，開展線上沙龍活動，推出線上家庭醫生等服務。舉辦「君子夥伴智享無限」線上巡迴財經論壇，活動覆蓋客戶約6萬餘人次。
- ✧ 獲評《金融時報》旗下《專業財富管理》(PWM)雜誌「亞洲最佳數字化投資組合管理」獎項。6月末，私人銀行客戶21.6萬戶，比上年末增加1.6萬戶，管理資產2.47萬億元，增加1,457億元。

銀行卡業務

- ✧ 以「工享億萬客戶 愛購千萬商家」為主題，從惠民促銷、助商讓利、群眾紓困三大方面出台23條舉措。積極落實疫情紓困政策，針對受困人群提供延期還款、協商還款、徵信保護、停催停扣等特殊服務。

- ✧ 打造具備多項特惠權益的牡丹超惠系列信用卡，實施G端+B端+C端「工銀愛購」綜合促銷，為新市民提供專屬信貸服務，開發面向大學畢業生等客群的實時授信業務。
- ✧ 打造全量個人客戶生活服務平台。圍繞「身邊生活、信賴推薦、積分權益、輕簡金融」的定位，全面推進工銀e生活平台建設，為用戶提供便捷、高效、優享的生活服務體驗。
- ✧ 6月末，銀行卡發卡量11.85億張，其中，借記卡發卡量10.21億張，信用卡發卡量1.64億張。信用卡透支餘額6,581.37億元。上半年銀行卡消費額9.99萬億元，其中，借記卡消費額8.81萬億元，信用卡消費額1.18萬億元。

資產管理業務

嚴格落實監管要求，積極把握發展機遇，全面提升投資管理能力。依託集團資產管理、託管、養老金等業務優勢，聯動基金、保險、租賃、投行、理財等綜合化子公司，構建全市場配置資金、全業務鏈創造價值的資管業務體系，服務直接融資，為客戶提供多元化、一體化的專業服務。

理財業務

- ✧ 嚴格落實資管新規及監管要求，積極把握市場發展機遇，穩妥推進理財業務健康發展，有效維護理財客戶合法權益。6月末，理財產品餘額22,914億元。有關工銀理財的業務發展情況請參見「業務綜述—綜合化經營」。

資產託管業務

- ✧ 重塑資產託管業務制度體系，緊抓市場機遇，佈局重點領域。6月末，本行保險資產託管規模6.2萬億元，公募基金託管規模3.7萬億元，養老金託管規模2.5萬億元，外包業務規模2.5萬億元，均保持行業第一。
- ✧ 創新成果豐碩，新增託管同業存單指數基金、碳中和ETF、上海金ETF、指數增強ETF等產品。持續推進託管服務體系建設，舉辦工商銀行「全託管」服務品牌發佈會，宣傳「全程陪伴、全面服務、全心守護」服務理念。不斷強化託管業務全面風險管理，有效確保託管營運連續性和安全平穩。
- ✧ 6月末，託管業務總規模22.5萬億元。

養老金業務

- ✧ 加快推動養老金融佈局，以重點場景為抓手，積極探索養老金融生態圈建設。紮實推進個人養老金業務，積極研發個人養老金投資產品，深度參與國家養老保障體制建設。持續做大做強年金業務。上半年，成功中標多家重點客戶年金業務資格，拓展如意養老集合計劃客戶近1,000戶。
- ✧ 持續提升運營服務質效，多渠道開展客戶回訪，優化客戶遠程服務能力，業務集中運營穩步推進，客戶滿意度持續提升。
- ✧ 6月末，受託管理年金基金4,384億元，管理企業年金個人賬戶1,227萬戶，託管年金基金11,974億元。受託管理企業年金基金規模、管理企業年金個人賬戶數量和託管年金基金規模繼續穩居銀行同業首位。

金融市場業務

貨幣市場交易

- ✧ 人民幣方面，密切關注宏觀形勢與市場走勢，科學制定融資策略，合理擺佈融資品種與期限結構，積極開展資金運作，提升融資業務運作效益。堅持主動做好風險防範，持續完善制度體系和系統建設，從嚴落實風險控制要求。
- ✧ 外幣方面，持續夯實外幣流動性儲備，適當控制融出規模與期限，靈活開展各項外匯貨幣市場運作，提高外幣資金運作收益。豐富外匯貨幣市場運作工具，首批開展銀行間市場外幣拆借撮合交易和「中債指定券」外幣回購交易。

投資業務

- ✧ 人民幣債券方面，堅持服務實體經濟本源，發揮大行宏觀政策傳導「主渠道」和金融服務「主力軍」作用，積極投資國家戰略區域地方政府債、重點領域地方政府專項債、綠色債券、鄉村振興債券、先進製造業和民營企業債券。
- ✧ 外幣債券方面，密切關注主要央行貨幣政策，合理把握投資進度，優化組合結構，穩健開展外幣債券投資。

代客資金交易

- ✧ 代客結售匯和外匯買賣業務方面，加強外匯業務服務和產品創新，持續優化線上渠道交易功能和客戶體驗，打造同業領先、產品齊全的線上交易體系，為客戶提供便利化匯率風險管理服務。創新辦理全國首

筆肯尼亞先令結售匯業務，持續加大風險中性理念宣導，積極做好外資外貿企業匯率風險管理服務，協助涉外主體特別是中小微企業提升匯率避險意識和風險管理能力。

- ✧ 對公商品衍生交易方面，發揮集團優勢，積極服務好企業的交易需求，助力企業平穩應對國際商品市場價格波動風險。
- ✧ 櫃檯債業務方面，面向櫃檯市場投資者發售中國農業發展銀行首單重大水利工程主題金融債券以及10個省(自治區、直轄市、計劃單列市)櫃檯地方政府債券，助力重大工程與地方建設。
- ✧ 境外機構投資者銀行間市場交易業務方面，積極服務境外機構投資者客戶，獲評全國銀行間同業拆借中心「年度市場影響力獎—對外開放參與機構」、中央國債登記結算有限責任公司「全球通業務優秀結算代理機構」。

資產證券化業務

- ✧ 本行根據業務發展需要，持續開展資產證券化項目。上半年，本行共發行1單資產證券化項目，發行規模81.21億元。

貴金屬業務

- ✧ 推進實物貴金屬業務新零售轉型升級。圍繞客戶「投資、收藏、消費」需求，推出「最亮中國年」「最炫中國夢」主題新品。圍繞「美麗鄉村」主題，推出「貴州黃果樹瀑布」等產品，以貴金屬產品為載體打造鄉村地域文化名片。在500餘家網點打造「集藏文化」「成長關愛」特色主題場景。

- ✧ 全方位服務貴金屬產業鏈企業，保持黃金租賃規模在上海黃金交易所場內佔比第一地位。
- ✧ 上半年，本行蟬聯上海黃金交易所「金融類優秀會員一等獎」「最佳國際業務創新會員」「國際業務特別貢獻會員」及「最佳詢價交易做市商」。獲評上海黃金交易所「最佳產品推廣貢獻機構」「最佳風控會員」等獎項。

金融科技

圍繞本行深化數字化轉型總體方案和金融科技發展規劃，加快推進「數字工行」建設，強化全行業務模式和管理模式數字化變革，不斷提升數字化經營水平，助力全行高質量發展。2022年，本行在中國銀保監會全國性銀行信息科技監管評級中再次獲評銀行業第一。

夯實安全生產保障能力

積極主動應對金融網絡安全新挑戰，夯實數字化轉型發展根基。堅守安全生產底線，深入推進運維智能轉型，加快升級安全防禦體系，提升數據安全技術能力，全行信息系統可用率持續保持在99.99%以上高水平，為數字化轉型提供堅實支撐。

- ✧ 升級安全防禦體系。加強外部網絡安全形勢研判和應對，完善安全態勢感知平台，強化網絡安全監測和攻擊防護措施。積極開展網絡安全風險排查和內部實戰演習，部署網絡攻擊溯源與誘捕體系。加大網絡安全專業人才培養儲備，完成基礎級金融攻防靶場建設。

- ✧ 推進運維智能轉型。創新雲運維、雲投產、雲辦公等數字化運維新方式，建設全鏈路監控系統、故障定位系統，提升運維基礎技術支撐、持續交付、監控分析、應急處置、性能容量、變更風險管控等智能運維能力。

深化創新技術驅動能力

聚焦全行業務轉型需要，深化技術架構轉型，打造適應未來數字生態體系的技術與業務支撐能力。人工智能、區塊鏈等自主創新的企業級技術平台在多項國家級測評中達到金融業最高級別。截至2022年6月末，本行新增和累計專利授權數均居國內銀行業首位。

- ✧ 強化「雲計算+分佈式」兩大核心平台運維支撐能力。持續開展雲平台推廣實施，規模持續保持同業領先；進一步強化分佈式技術體系，日均服務調用量超過150億次。
- ✧ 提升企業級新技術平台技術支撐能力。人工智能技術平台通過中國信息通信研究院「人工智能開發平台應用成熟度」全能力域測評，成為金融業首家和唯一通過該項評測並獲得最高等級認證的企業。區塊鏈融合多方安全計算技術，助力數據資產安全可靠流通，連續兩年入選美國《福布斯》「全球區塊鏈50強」，「工銀安心資金管理區塊鏈」入選國家區塊鏈創新應用試點項目。加快「技術換人」，推動網點現金由「人管」向「機控」模式轉變，網點現金新運營模式擴展至10家分行共計100餘個網

點，業務替代率超過70%；數字金庫在北京、上海、廣東等地區推廣試點；RPA、OCR等新技術在櫃面交易、業務集中處理等場景深化運用，累計替代人工業務量超1億筆。

- ✧ 建設綠色數據中心。基於基礎設施領域技術研究和綠色數據中心建設經驗，發佈《綠色數據中心建設運營指引》，為金融同業建設綠色數據中心提供參考和指引。

提升金融服務供給能力

聚焦推進服務實體經濟、防範化解風險、創新機制體制等重點領域，打造數字化創新精品、數字化合作標桿和數字化運營平台，不斷提升金融服務整體效能，激活數字基因的靈活創新能力，以金融科技創新驅動全行高質量發展。

- ✧ 增強數字金融創新供給。強化普惠金融數字化供給，全面升級和推廣「數字鄉村」綜合服務平台，全新推出工銀「興農通」APP，加大「e抵快貸」等數字普惠產品供給力度；創新打造數字普惠「人企合一」共借模式及「銀聯商戶貸」個人經營快貸場景，重點解決個體工商戶復工復產資金短缺難題。深化個人金融數字化服務，提升手機銀行「千人千面」個性化服務體系智能化水平，依託新技術增強移動金融風險防控能力；豐富個人貸款數字化產品供給，拓展「融e借」貸款數字化服務能力。提升對公金融服務數字化能力，聚焦

重點行業並主動發力，「工銀聚融」創新推出「建設資金監管雲」、投融資視圖等優勢服務；創新工銀聚鏈數字化供應鏈平台，拓展農業採銷供應鏈等場景生態；同業首創推出「安心付」預付費資金監管平台，賦能「數字政府」建設，提升信息化監管效能；同業首家中標承建央企集團司庫信息系統。打造「工銀網點通」一體化綜合平台，賦能網點數字化轉型及競爭力提升。推進外匯業務首選銀行數字化建設，拓展「工銀全球付」海外直通支付服務，在新加坡、阿聯酋、瑞士等15個國家地區實現高效直通支付。鞏固綜合金融服務數字化優勢，依託新一代智慧託管系統，持續提升數據賦能服務長尾客戶能力及數字化營運水平；依託新一代資產管理系統，構建數字化全渠道理財產品銷售服務體系及量化策略研究分析能力；依託數據與技術賦能打造「數字金融市場」體系，持續深化金融市場智能量化交易體系建設，研發百餘個量化分析及策略模型，在銀行業撮合市場的外匯交易業務中成為首家實現程序化交易的會員行，外匯交易下單間隔時間從分鐘級縮短至秒級。

- ✧ 防範化解風險，維護經濟金融安全。提升風險管理智能化水平，構建智能貸款審批體系，實現低信用風險業務自動化審批；加強貸後資金智能追蹤分析，實現對公信貸跨行資金疑似回流、挪用風險預警；積極配合財政部門提升財政資金安全管理。深化風控工具輸出，「融安 e」系列風控產品累計服務國內300餘家同業客戶，助力國內金融業風險管理水平整體提升，打造風險同業共治新格局。

- ✧ 深耕科技體制改革，激活全行科技創新活力。加大創新機制改革探索，首批「揭榜掛帥」項目在關鍵業務市場和核心技術突破創新取得積極成效。夯實科技人才隊伍建設，深入實施金融科技人才牽引工程，通過「科技菁英」「數字化菁英」「定向交流」等人才項目，打造金融科技專業人才隊伍；組建金融科技生態拓展團隊，以科技合作促進業務生態拓展。

互聯網金融

全面深化e-ICBC 4.0規劃實施，加強自有平台創新、開放銀行合作、數字化運營和管理，賦能全行數字化轉型與經濟社會數字化發展。上半年數字化交易額339.42萬億元，數字化業務佔比98.85%。

做強自有平台，打造客戶服務線上主陣地

- ✧ 全面建設「最好手機銀行」。將手機銀行APP建設作為全行基礎性工程與「第一個人金融銀行」戰略支撐，加快服務、場景、運營等方面創新，打造「最好手機銀行」。服務重點客群金融需求，圍繞「一老一小」、代發工資客戶等群體，完成互聯網適老化與無障礙改造，首批獲得工信部「信息無障礙標識」；同業首推未成年子女託管賬戶；升級「工銀薪管家」代發工資專區。豐富金融服務場景，圍繞財富管理等客戶需求熱點，打造開放式財富社區、個人養老金專區，上線「求學寶」等民生類場景號。持續提升體驗與安全，優化賬戶、明細、轉賬、資產、登錄等高頻交易流

程，建立以客戶為中心的轉賬匯款交易限額機制。開展全方位運營，面向「全量客戶+重點客群」開展40餘項營銷活動，參與活動5.2億人次；推出週期性品牌運營系列活動，匯集全行熱點產品與權益，更好滿足客戶金融服務需求。6月末，個人手機銀行客戶4.88億戶，移動端月活超1.6億戶，客戶規模與活躍度同業領先；獲《亞洲銀行家》「中國最佳手機銀行技術應用」等獎項。

- ✧ 完善對公網絡金融基礎服務能力，充分發揮法人網上銀行、手機銀行渠道觸客優勢。建設法人網上銀行薪酬服務專區，提升代發工資處理時效，強化GBC聯動，加快社會資金流轉效率。試點推廣轉賬匯款智能路由服務，保障資金安全、順暢匯劃。升級法人手機銀行普惠專區，強化數字普惠平台支撐。上半年法人網上銀行月均活躍客戶486萬戶，法人手機銀行月均活躍客戶193萬戶，活躍度保持同業領先。
- ✧ 加快線上線下一體化發展。創新「雲工行」非接觸服務，通過「雲網點」實現網點信息

展示和服務流程的數字化，促進線上線下渠道貫通和人機服務協同，上半年「雲網點」訪問次數3.3億次。順應客戶交易習慣變化和疫情期間非接觸服務要求，線上線下一體化運營模式已覆蓋32類個人與對公業務場景，重點場景線上替代率達97%。

做優開放銀行，服務經濟社會數字化發展

- ✧ 全力推廣「工銀聚富通」品牌。把握平台經濟發展機遇，深入推進銀政企合作，依託「工銀聚富通」品牌，聚合全行近40款產品，形成場景化、定制化的綜合服務方案，累計對接服務政務、產業、消費、涉農等各類型平台客戶近700戶。完善支付、賬戶、投融資產品體系，優化數字人民幣、「安心賬戶」、普惠融資等重點產品，提升綜合金融服務能力。上半年，「工銀聚富通」服務G端政務平台160餘個，B端活躍客戶3.5萬戶，C端活躍客戶556萬戶。

「工銀聚富通」開放銀行平台金融服務實踐

平台經濟在技術驅動及數字中國建設等政策鼓勵下迅猛發展，逐步滲透到政務服務、智能製造、交通出行、醫療教育等各個領域，加速重構市場競爭格局。為助力數字中國、鄉村振興等一系列國家戰略落地，更好支持金融供給側改革，讓金融賬戶、支付回歸商業銀行本源，本行積極響應人民銀行號召，基於強大科技體系已建立的各類金融基礎能力，以支持快速響應市場、靈活高效對接平台企業為目標，通過對各業務條線API接口的調用改造、組合拼插、優化整合，搭建起滿足平台嵌入式、開放化、綜合化、場景化金融需求的互聯網綜合金融服務平台「工銀聚富通」。

「工銀聚富通」是面向政務平台、產業平台、消費平台及涉農平台，為平台及平台用戶提供用戶管理、賬戶管理、支付收單、清算結算、投資理財、交易融資、合規管理、風險管理、數據運營、增值功能等金融服務，具有場景化部署、集成化服務、定制化開發、全程化風控、跨區域和跨主體服務能力的業界領先的互聯網金融綜合服務平台。「工銀聚富通」是繼電話銀行「95588」、網上銀行及手機銀行品牌之後，本行打造的開放銀行統一品牌，是踐行數字化轉型、建設開放銀行的平台金融服務新模式。

「工銀聚富通」具備鮮明特色：一是場景化部署，即無縫嵌入客戶平台業務流程，以場景為業務創新基礎，整合銀行標準化產品對接客戶個性化需求，融入客戶生態；二是集成化服務，即集成各類線上金融產品滿足客戶綜合化服務需求，力爭「一份協議，一次簽署，一次對接，一攬子服務」；三是定制化開發，即依託強大的金融科技技術實力和領先的技術架構，發揮科技與業務深度融合的機制優勢，快速實現以標準化產品對接個性化需求；四是全程化風控，即通過事前客戶准入、事中交易監測、事後評價評估防範客戶風險。

- ✧ 構建場景服務生態。圍繞社會民生數字化轉型需求，着力教育、醫療、社保等領域，大力推廣「教育雲」「教培雲」資金監管平台、「商醫雲」、醫保電子憑證、電子社保卡等線上金融便捷服務，服務2.7萬所教育機構、150餘家醫療機構、上千萬市民。穩步推進數字人民幣試點工作，推動與自有平台的功能融合，向人民銀行數字人民幣APP推送業務場景20餘個，向30餘家大型集團企業輸出數字人民幣支付創新解決方案。
- ✧ 深耕互聯網開放生態。持續推進API互聯網開放平台建設，生態鏈接能力穩步提升，6月末，開放平台合作方數量突破2.7萬

家，可供合作方調用API數量2,700餘個，日均接口調用量6,700餘萬次。以微信「工行服務」小程序、「中國工商銀行客戶服務」公眾號為依託，與手機銀行、遠程銀行、物理網點協同聯動，將到店場景、線上場景和外拓場景有機結合，加強互聯網渠道生態建設。

做精運營與管理，強化數字化經營支撐

- ✧ 提升數字化運營能力。對外打造微信公眾號、小程序、5G金融消息等新媒體運營矩陣，月均觸客1.3億次；對內升級客戶線上運營平台能力中心，完善客群、活動、

- 權益等管理功能，實現智能化、自動化、精細化運營。
- ✧ 強化數字化經營管理。構建覆蓋線上與線下、自有與開放的全渠道監測體系，完善全渠道發展「駕駛艙」，打造數字化、可視化管理工具。
- ✧ 完善數字化風險防控。完善網絡金融交易中風險監控系統，動態優化完善風控規則、模型和干預措施，提高對線上交易欺詐風險的監測、識別和阻斷能力。
- ✧ 以數字化工具促進服務質量提升。依託「客戶回聲」和「員工心聲」系統強化客戶體驗監測與問題治理，進一步升級智能客服、電話銀行系統，加速數字員工主動觸達建設，打造遠程銀行服務能力中心，不斷提升服務範圍和服務效率。「工小智」智能服務入口拓展至106個，智能呼入呼出業務量3.1億次。上半年，本行客戶滿意度為93.9%，客戶電話一次問題解決率達93.3%。

網點建設與服務提升

- ✧ 紮實推進網點優化調整。上半年完成104家網點遷建和490家網點整體裝修改造，持續加大國家重點區域和縣域的網點投入，網點資源與社會經濟資源匹配度不斷增強。6月末，本行營業網點15,733個，自助銀行23,436個，智能設備79,229台，自動櫃員機63,885台；農村普惠金融服務點2,374家。上半年自動櫃員機交易額24,115億元。
- ✧ 持續深化惠民服務內涵。豐富惠民服務功能，聚焦政務、生活等場景，深化「工行驛站」網點服務生態體系建設，組織「溫暖關愛」「成長關愛」系列主題活動3萬餘次、服務客戶近1,600萬人次。積極參與國家數字政務體系建設，將政務服務功能引入本行網點，打造客戶身邊的「政務服務大廳」，上半年新增一站式政務服務網點823家，近1.1萬家網點可以辦理涵蓋社保、公積金、工商、稅務、公安、司法等政務類業務。優化網點無障礙設施設計，為老齡客群提供針對性、差異化的服務，進一步增強對老年客戶的人文關懷。

人力資源管理與員工機構情況

人力資源管理

- ✧ 聚焦高質量發展，着眼經營發展與市場競爭關鍵領域，加強戰略要地人力資源配備，以人力資源轉型升級帶動經營能力提升。重點建設領軍人才、創新人才、專業人才和青年人才四支隊伍。圍繞新興業務、國際業務、風控安全、科技數據等重點領域，全方位培養、引進、用好人才。着力打造適合新時代金融工作要求的高端金融人才隊伍。加快數字轉型，深化科技賦能，優化機構職能設置，加大一線營銷服務力量充實力度，推動金融服務下沉。
- ✧ 按照「效率優先、兼顧公平」的原則，不斷優化以價值創造為核心的薪酬資源配置機制，傳導集團經營管理戰略目標，加強薪酬資源向基層員工傾斜，調動和激發各級各類機構的經營活力。
- ✧ 在做好管理人員、專業人員、網點人員等群體日常培訓基礎上，系統推進「第一個人金融銀行」「外匯業務首選銀行」「重點區

域競爭力提升]等重點戰略培訓，持續深化「鄉村振興」「普惠金融」「金融科技」「信貸經營」等關鍵領域培訓，着力實施零售菁英、數字化菁英、審議委員菁英、國際化人才、新員工培訓等進階式人才培訓，助力各層級幹部員工成長成才，為經營發展提供有力支撐。上半年統籌開展各級各類培訓1.5萬期、培訓273.4萬人次。

- ◊ 圍繞推動「聚焦本源、因勢革故、協同鼎新、永葆生機」的創新文化落地深植，開展第三屆「創新工行」活動，展示了74家境內外機構推薦的468個項目，集團27萬員工參與評議，進一步營造崇尚創新、勇於創新、善於創新的氛圍。舉辦「奮進工行」

微視頻徵集展示活動，鼓勵員工挖掘身邊平凡奮鬥故事，激發全行不服輸的鬥志，拼出市場地位，贏得同業尊敬。

員工機構情況

- ◊ 6月末，本行共有員工42.5萬人，其中境內分支機構員工40.2萬人，境內主要控股公司員工0.7萬人，境外機構員工1.6萬人。由於上半年到齡退休人員較多，校園招聘應屆畢業生尚未集中入職，報告期末員工人數比上年末有所下降。
- ◊ 6月末，本行機構總數16,550個，比上年末減少40個，其中境內機構16,129個，境外機構421個。

資產、分支機構和員工的地區分佈情況

項目	資產 (人民幣 百萬元)		機構(個)		員工(人)	
	佔比(%)	佔比(%)	佔比(%)	佔比(%)	佔比(%)	佔比(%)
總行	8,995,666	23.2	26	0.2	19,566	4.6
長江三角洲	9,170,196	23.7	2,534	15.3	60,090	14.2
珠江三角洲	5,968,624	15.4	1,981	12.0	47,085	11.1
環渤海地區	5,545,016	14.3	2,710	16.4	66,791	15.7
中部地區	4,051,221	10.4	3,452	20.8	81,290	19.1
西部地區	4,932,497	12.7	3,660	22.1	86,210	20.3
東北地區	1,418,729	3.7	1,633	9.9	40,942	9.6
境外及其他	4,250,590	11.0	554	3.3	22,988	5.4
抵銷及未分配資產	(5,588,163)	(14.4)				
合計	38,744,376	100.0	16,550	100.0	424,962	100.0

註：境外及其他資產包含對聯營及合營公司的投資。

國際化經營

積極發揮全球經營優勢，深入實施外匯業務首選銀行戰略，完善境內外、本外幣一體化經營體系，助力「一帶一路」高質量發展，服務國家高水平對外開放大局。

- ✧ 公司金融業務：綜合運用跨境投融資、跨境結算、跨境衍生品交易等金融產品，為跨境企業提供本外幣一體化的「一站式」金融服務。推動大灣區跨境金融業務創新，促進港澳地區與內地金融市場互聯互通。參與的中資企業出境併購項目數量繼續位列路孚特榜單首位，港股IPO承銷保薦業務、境外債券承銷發行業務、中資離岸債券承銷發行業務穩居市場前列。積極為外貿外資企業提供便利服務，持續優化「單一窗口」平台下國際結算與貿易融資等金融服務。獲《環球金融》「最傑出新興市場可持續融資銀行獎(亞太區)」，蟬聯《財資》雜誌「中國最佳項目融資銀行獎」。
- ✧ 個人金融業務：加快境外銀行卡數字化轉型發展，促進境內外移動支付的互聯互通，拓展「工銀 e 支付」境外移動支付應用機構，工銀馬來西亞新增投產二維碼本地和跨境支付功能。把握後疫情時期全球華人的家族業務需求，積極探索離岸家族信託業務發展模式。
- ✧ 網絡金融服務：網上銀行、手機銀行等線上渠道服務覆蓋46個國家和地區，支持15種語言，提供賬戶查詢、轉賬匯款、投資理財、代發工資、貿易金融等多種金融服務。聚焦重點產品、場景、區域，推進

境外機構線上業務創新和特色化發展，不斷夯實境外企網平台基礎服務能力。打造「一機在手，智享全球」的境外智慧手機銀行。積極推進境外個人網絡金融運營體系、數字安全體系建設。重點突破跨境發薪場景，同業首創境外企業向境內賬戶人民幣發薪服務。

- ✧ 金融市場業務：承銷發行14支熊貓債，募集資金合計282億元人民幣。與超過60個國家和地區的境外機構投資者建立銀行間債券及外匯市場交易業務合作關係。外匯業務服務能力進一步提升，悉尼、首爾、盧森堡等6家境外分行成功落地掛鈎SOFR的利率掉期交易。離岸人民幣做市規模保持市場領先地位，工銀亞洲等境外機構離岸人民幣匯率交易能力和市場影響力持續增強。
- ✧ 全球資產管理業務：持續推進外匯及跨境理財業務穩健發展，推動境外投資者佈局中國債券市場。由工銀理財、工銀資管(全球)擔任投資顧問的中國國債指數基金「工銀南方東英富時中國國債指數ETF」規模達84億元人民幣；由工銀資管(全球)擔任投資顧問的「工銀南方東英富時中國國債及政策性銀行債券指數ETF」規模達52億元人民幣，並成為首個獲中國香港強制性公積金計劃管理局批准的中國政府債券ETF。
- ✧ 全球託管業務：進一步鞏固和擴大跨境託管業務市場領先優勢，全球託管和存託客戶數保持同業領先，境內外聯動成功營銷

首批境內外證券交易所互聯互通存託憑證業務，積極參與利率互換通項目，配合ETF基金納入滬深港互聯互通標的工作。

- ✧ 跨境人民幣業務：推動跨境人民幣產品體系建設及多場景服務，培育離岸人民幣市場，創新離岸人民幣投融資產品。參與金融市場雙向開放，成為「互換通」業務合作銀行。推進自貿區分賬核算單元賬戶體系

建設，支持上海臨港新片區、粵港澳大灣區、海南自貿港等重點區域跨境人民幣業務創新發展。加強與支付機構、跨境電商平台等主體合作，持續優化跨境支付業務平台「跨境 e 電通」，支持跨境電商新業態發展。上半年跨境人民幣業務量突破5萬億元。

境外機構主要指標

項目	資產(百萬美元)		稅前利潤(百萬美元)		機構(個)	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 1-6月	2021年 1-6月	2022年 6月30日	2021年 12月31日
港澳地區	214,766	214,414	789	1,062	102	102
亞太地區(除港澳)	134,062	145,860	682	583	91	91
歐洲	86,152	83,726	512	285	74	75
美洲	56,609	59,548	155	77	153	152
非洲代表處	-	-	-	-	1	1
抵銷調整	(51,096)	(51,999)				
小計	440,493	451,549	2,138	2,007	421	421
對標準銀行投資 ⁽¹⁾	3,741	3,870	181	157		
合計	444,234	455,419	2,319	2,164	421	421

註：(1) 列示資產為本行對標準銀行的投資餘額，稅前利潤為本行報告期對其確認的投資收益。

截至6月末，本行已在49個國家和地區建立了421家境外機構，通過參股標準銀行集團間接覆蓋非洲20個國家，在「一帶一路」沿線21個國家擁有125家分支機構，與142個國家和地區的1,434家外資銀行建立了業務關係，服務網絡覆蓋六大洲和全球重要國際金融中心，全球網絡佈局持續完善。

6月末，本行境外機構(含境外分行、境外子公司及對標準銀行投資)總資產4,442.34億美

元，比上年末減少111.85億美元，下降2.5%，佔集團總資產的7.7%。各項貸款1,870.06億美元，比上年末減少102.73億美元，下降5.2%；客戶存款1,540.25億美元，增加47.52億美元，增長3.2%。報告期稅前利潤23.19億美元，同比增加1.55億美元，增長7.2%，佔集團稅前利潤的7.4%。

境外機構分佈情況



亞太地區（除港澳地區）

機構名稱（國家/地區）

東京分行（日本）	仰光分行（緬甸）
首爾分行（韓國）	工銀阿拉木圖（哈薩克斯坦）
釜山分行（韓國）	卡拉奇分行（巴基斯坦）
蒙古代表處（蒙古）	孟買分行（印度）
新加坡分行（新加坡）	迪拜國際金融中心分行（阿聯酋）
工銀印尼（印度尼西亞）	阿布扎比分行（阿聯酋）
工銀馬來西亞（馬來西亞）	多哈分行（卡塔爾）
馬尼拉分行（菲律賓）	利雅得分行（沙特阿拉伯）
工銀泰國（泰國）	科威特分行（科威特）
河內分行（越南）	悉尼分行（澳大利亞）
胡志明市代表處（越南）	工銀新西蘭（新西蘭）
萬象分行（老撾）	奧克蘭分行（新西蘭）
金邊分行（柬埔寨）	



歐洲

機構名稱（國家/地區）

法蘭克福分行（德國）	工銀倫敦（英國）
盧森堡分行（盧森堡）	倫敦分行（英國）
工銀歐洲（盧森堡）	工銀標準（英國）
巴黎分行（法國）	工銀莫斯科（俄羅斯）
阿姆斯特丹分行（荷蘭）	工銀土耳其（土耳其）
布魯塞爾分行（比利時）	布拉格分行（捷克）
米蘭分行（意大利）	蘇黎世分行（瑞士）
馬德里分行（西班牙）	工銀奧地利（奧地利）
華沙分行（波蘭）	
希臘代表處（希臘）	



港澳地區

機構名稱（國家/地區）

香港分行（中國香港）	工銀澳門（中國澳門）
工銀亞洲（中國香港）	澳門分行（中國澳門）
工銀國際（中國香港）	



美洲

機構名稱（國家/地區）

紐約分行（美國）	工銀秘魯（秘魯）
工銀美國（美國）	工銀阿根廷（阿根廷）
工銀金融（美國）	ICBC Investments
工銀加拿大（加拿大）	Argentina（阿根廷）
工銀墨西哥（墨西哥）	Inversora Diagonal（阿根廷）
工銀巴西（巴西）	巴拿馬分行（巴拿馬）

非洲

機構名稱（國家/地區）

參股標準銀行（南非）
非洲代表處（南非）



綜合化經營

工銀瑞信

工銀瑞信主要從事基金募集、基金銷售、資產管理業務以及中國證監會批准的其他業務，擁有公募基金、QDII、企業年金、特定資產管理、社保基金境內(外)投資管理人、RQFII、保險資金管理、專項資產管理、職業年金、基本養老保險投資管理人等多項業務資格，是業內具有「全資格」的基金公司之一。

- ◇ 經營發展穩中有進，資產管理規模穩定增長。投資業績保持領先，主動管理的權益基金和債券基金平均收益率均繼續保持大型基金公司前列。旗下28隻產品獲晨星(中國)五星評級，「工銀四季收益債券基金」獲「晨星2022年度普通債券型基金獎」。持續強化投資者權益保護，深入推進投資者教育，在國家級證券期貨投資者教育基地考核中保持優秀。6月末，工銀瑞信管理公募基金216隻，管理年金、專戶、專項組合724個，管理資產總規模1.78萬億元。

工銀租賃

工銀租賃主要經營航空、海事、能源電力、軌道交通、裝備製造等重點領域大型設備的金融租賃業務，為企業提供專業化、創新型租賃解決方案和覆蓋租賃資產全生命週期的支持保障服務。

- ◇ 航空板塊圍繞構建「雙循環」新發展格局積極優化業務佈局，拓展境內市場，落地二

手飛機「客改貨」、航空發動機融資租賃等創新項目。海事板塊以多種租賃產品精準匹配客戶需求，積極拓展海洋經濟領域創新業務機會，支持中國船廠技術升級，協同集團加大融資投放力度。境內綜合租賃板塊緊緊圍繞高端製造、綠色租賃等重點創新轉型領域深耕新賽道、探索新行業、拓展新模式，進一步優化資產結構，提升支持實體經濟能力。

工銀安盛

工銀安盛經營各類人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務，及前述業務的再保險業務，國家法律法規許可使用保險資金的業務和中國銀保監會批准的其他業務。

- ◇ 集團戰略協同方面，在常態化營銷、網點經營等方面進一步深化行司合作交流，為客戶提供一攬子金融服務，上半年銀保渠道累計期交保費再創歷年同期新高。服務升級方面，積極踐行「人民金融」本質，推出抗疫專項運營服務、疫情封控期間重疾應急受理方案以及特殊理賠政策，多措並舉助力抗擊疫情；開展「『3•15』消費者權益保護教育宣傳週」活動，通過多種宣傳形式開展金融知識普及教育，增強消費者風險防範意識；穩步提升運營時效，不斷提升客戶體驗，開展客戶投訴專項治理活動；助力政策性普惠醫療項目，積極參與「惠民保」業務。

工銀國際

工銀國際主要提供企業融資、投資管理、銷售交易及資產管理等各類金融業務。

- ✧ 打造投行特色品牌，投資銀行、銷售交易、投資管理和資產管理四大業務板塊穩步發展。IPO業務承銷規模保持香港市場第一梯隊，海外債券承銷規模穩居中資離岸投資級企業債券市場前列，PE基金業務實現突破。工銀國際首席經濟學家獲評中國銀行業協會「2021中國銀行業引領型新聞宣傳專家」，研究實力獲得市場認可。

工銀投資

工銀投資是首批試點銀行債轉股實施機構，具有非銀行金融機構的特許經營牌照，主要從事債轉股及其配套支持業務。

- ✧ 充分發揮債轉股牌照與專業優勢，聚焦服務實體經濟和深化供給側結構性改革，加強行司聯動、投貸聯動，創新多元化金融服務，豐富拓展債轉股投資計劃和私募基金產品，穩妥推進市場化債轉股增量擴面提質，有力支持企業降槓桿、防風險、促

改革。持續提升協同集團化解處置風險資產的能力與效果，助力企業改革脫困。進一步發揮股東作用，依法向債轉股企業派駐董事監事，深度參與企業公司治理，提供綜合化金融服務，促進企業健康可持續發展。

工銀理財

工銀理財主要從事理財產品發行、理財顧問和諮詢以及中國銀保監會批准的其他業務。

- ✧ 適應資管行業新階段高質量發展要求，積極應對嚴峻複雜的市場形勢，推進投研提升、產品優化、服務升級、風控加固、科技賦能「五大工程」，實現穩中有進、轉型提質的良好發展態勢。持續優化產品結構佈局，推動產品精品化發展，積極滿足客戶多元化投資需求。持續提升大類資產配置和多元策略投資能力，完善多元均衡資產配置策略，加大普惠養老、綠色低碳、先進製造、新基建等領域投資，服務實體經濟能力進一步增強。6月末，工銀理財理財產品餘額18,236.91億元，均為淨值型理財產品。

工銀理財報告期內理財產品發行、到期和存續情況

人民幣百萬元，期數、百分比除外

項目	2021年12月31日		產品發行		產品到期		2022年6月30日			
	期數	金額	期數	金額	期數	金額	期數	金額	佔比(%)	
按募集方式	公募	1,335	1,975,907	236	87,255	287	260,176	1,284	1,782,247	97.7
	私募	175	45,897	15	5,850	36	10,533	154	41,444	2.3
按客戶類型	個人	1,411	1,714,603	237	84,836	311	265,302	1,337	1,520,972	83.4
	法人	99	307,201	14	8,269	12	5,407	101	302,719	16.6
合計		1,510	2,021,804	251	93,105	323	270,709	1,438	1,823,691	100.0

工銀理財2022年6月末理財產品直接和間接投資情況

人民幣百萬元，百分比除外

資產類別	金額	佔比(%)
現金、存款及買入返售	503,666	24.7
債券	1,302,904	64.0
非標準化債權類資產	84,233	4.1
其他資產	146,469	7.2
合計	2,037,272	100.0

主要控股子公司和參股公司情況

境外主要控股子公司

機構	主要業務	2022年6月30日			2022年
		已發行股本/ 實收資本	總資產 (百萬美元)	淨資產 (百萬美元)	1-6月 淨利潤 (百萬美元)
中國工商銀行(亞洲)有限公司	商業銀行	441.88 億港元	118,144.86	18,185.83	473.67
工銀國際控股有限公司	投資銀行	59.63 億港元	8,035.90	1,470.56	(84.43)
中國工商銀行(澳門)股份有限公司	商業銀行	5.89 億澳門元	55,627.73	3,760.12	200.02
中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司	商業銀行	3.71 萬億印尼盾	4,372.37	423.37	8.75
中國工商銀行馬來西亞有限公司	商業銀行	8.33 億林吉特	906.69	286.36	3.59
中國工商銀行(泰國)股份有限公司	商業銀行	201.07 億泰銖	8,713.45	1,088.63	40.46
中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司	商業銀行	89.33 億堅戈	690.12	90.45	13.16
中國工商銀行新西蘭有限公司	商業銀行	2.34 億新西蘭元	1,295.72	179.66	4.29
中國工商銀行(歐洲)有限公司	商業銀行	4.37 億歐元	7,315.84	528.30	3.77
中國工商銀行(倫敦)有限公司	商業銀行	2 億美元	1,432.78	458.59	3.26
工銀標準銀行公眾有限公司	銀行	10.83 億美元	32,615.69	1,583.10	229.40
中國工商銀行(莫斯科)股份公司	商業銀行	108.10 億盧布	3,220.17	329.89	92.33
中國工商銀行(土耳其)股份有限公司	商業銀行	44.27 億里拉	3,069.59	148.72	(19.36)
中國工商銀行奧地利有限公司	商業銀行	2 億歐元	900.24	201.25	0.23
中國工商銀行(美國)	商業銀行	3.69 億美元	2,785.92	415.11	10.30
工銀金融服務有限責任公司	證券清算、 融資融券	5,000 萬美元	21,963.64	79.94	(0.82)
中國工商銀行(加拿大)有限公司	商業銀行	2.08 億加元	1,888.84	296.33	9.06
中國工商銀行(墨西哥)有限公司	商業銀行	15.97 億墨西哥比索	267.94	38.14	3.58
中國工商銀行(巴西)有限公司	商業銀行	2.02 億雷亞爾	326.10	38.66	0.65
中國工商銀行(秘魯)有限公司	商業銀行	1.2 億美元	1,205.56	105.51	4.04
中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司	商業銀行	381.52 億阿根廷比索	5,161.09	873.42	37.19

境內主要控股子公司

人民幣億元

機構	主要業務	2022年6月30日			2022年
		已發行股本/ 實收資本	總資產	淨資產	1-6月 淨利潤
工銀瑞信基金管理有限公司	基金管理	2	190.49	156.06	15.05
工銀金融租賃有限公司	租賃	180	2,985.60	410.66	1.37
工銀安盛人壽保險有限公司	保險	125.05	2,696.07	194.33	2.72
工銀金融資產投資有限公司	金融資產投資	270	1,849.99	421.56	35.31
工銀理財有限責任公司	理財	160	194.76	186.65	9.66

主要參股公司

標準銀行集團有限公司

標準銀行是非洲最大的銀行，業務範圍涵蓋商業銀行、投資銀行、人壽保險等領域。雙方秉持互利共贏的合作精神，在股權合作、客戶拓展、項目融資、產品創新、風險管理、金融科技、人員交流等方面不斷深化合作。6月末，標準銀行總資產28,078.94億蘭特，淨資產2,455.22億蘭特，上半年實現淨利潤175.89億蘭特。

風險管理

50 全面風險管理體系

50 信用風險

56 市場風險

57 銀行賬簿利率風險

58 流動性風險

59 內部控制與操作風險

60 聲譽風險

60 國別風險

全面風險管理體系

2022年上半年，本行遵循「主動防、智能控、全面管」的風險管理路徑，主動排查風險隱患，完善風險管理制度體系，提升全面風險管理成效。推動全面風險管理要求落地，開展集團內各機構全面風險管理評價。推進集團風險管理數字化、智能化轉型，加強子公司和境外機構業務穿透管理和風險數據獲取能力。加強新興領域風險防控，落實理財業務監管要求，強化投融資業務合作機構管理。

信用風險

信用風險管理

本行準確把握投融資業務佈局和方向，強化信用風險管理。制度方面，持續加強信貸制度體系建設，優化基礎信貸管理制度，完善信貸產品風險管理機制，持續規範金融資產服務類業務管理。行業方面，積極支持「兩新一重」基礎設施建設項目，重點支持製造業、戰略性新興產業、普惠金融、綠色金融、鄉村振興等領域。區域方面，積極融入區域協調發展戰略，持續完善差異化區域信貸政策，積極支持促進國內國際雙循環、完善中國市場全球供應鏈相關融資需求。持續推進個人貸款風險管理體系化和智慧化建設，加強個人貸款全面風險管理，根據延期還款、寬限期、變更還款方式等政策，統籌做好受疫情影響客戶服務。

嚴格管控地方政府債務、房地產、「兩高」（高耗能、高排放）行業、批發貿易等重點領域風險。嚴格執行國家關於地方政府債務和融資平台管理的法規和監管政策，持續做好信貸准入管理和監測，嚴守不發生區域系統性風險底線，積極研究和防範商業化建設運營風險；穩妥配合地方政府和融資平台公司做好融資風險化解，做好債務風險緩釋和融資監測分析。嚴格落實房地產宏觀調控政策，堅持

「房住不炒」定位，重點支持符合調控政策導向的普通商品住房項目和保障性安居工程項目，積極支持保障性租賃住房貸款業務；配合地方政府開展風險化解工作，穩妥有序開展重點房地產企業風險處置項目併購貸款業務。進一步加強「兩高」行業投融資管控，嚴把客戶准入關，強化客戶分類管理，保障煤電、鋼鐵、有色冶煉等企業合理融資需求，加強信貸資金用途管理。完善批發貿易領域投融資政策，強化重點貿易領域實質風險研判，做好企業經營監測及貸後管理。

信用風險分析

6月末，本行不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口404,170.75億元，比上年末增加36,800.33億元，請參見「合併財務報表附註42.(a)(i)不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口」。有關本行信用風險資產組合緩釋後風險暴露情況，請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	21,608,160	96.72	19,961,778	96.59
關注	417,238	1.87	412,038	1.99
不良貸款	315,962	1.41	293,429	1.42
次級	159,618	0.71	134,895	0.66
可疑	120,942	0.54	128,983	0.62
損失	35,402	0.16	29,551	0.14
合計	22,341,360	100.00	20,667,245	100.00

按照五級分類，6月末正常貸款216,081.60億元，比上年末增加16,463.82億元，佔各項貸款的96.72%；關注貸款4,172.38億元，增加52.00億元，佔比1.87%，下降0.12個百分點；不良貸款3,159.62億元，增加225.33億元，不良貸款率1.41%，下降0.01個百分點。

貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日				2021年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	13,310,401	59.6	270,375	2.03	12,194,706	59.0	254,887	2.09
短期公司類貸款	3,176,551	14.2	103,047	3.24	2,737,742	13.2	107,390	3.92
中長期公司類貸款	10,133,850	45.4	167,328	1.65	9,456,964	45.8	147,497	1.56
票據貼現	891,562	4.0	-	-	527,758	2.6	-	-
個人貸款	8,139,397	36.4	45,587	0.56	7,944,781	38.4	38,542	0.49
個人住房貸款	6,449,004	28.9	20,255	0.31	6,362,685	30.8	15,460	0.24
個人消費貸款	210,826	0.9	3,246	1.54	187,316	0.9	3,092	1.65
個人經營性貸款	821,430	3.7	7,333	0.89	702,441	3.4	6,811	0.97
信用卡透支	658,137	2.9	14,753	2.24	692,339	3.3	13,179	1.90
合計	22,341,360	100.0	315,962	1.41	20,667,245	100.0	293,429	1.42

6月末，公司類不良貸款2,703.75億元，比上年末增加154.88億元；不良貸款率2.03%，下降0.06個百分點。個人不良貸款455.87億元，增加70.45億元；不良貸款率0.56%，上升0.07個百分點。

按貸款客戶行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日				2021年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	2,983,434	24.8	24,008	0.80	2,816,789	25.8	24,762	0.88
製造業	1,899,627	15.8	64,477	3.39	1,654,610	15.1	61,602	3.72
租賃和商務服務業	1,840,457	15.3	39,116	2.13	1,667,376	15.2	33,824	2.03
水利、環境和公共設施管理業	1,472,137	12.2	20,323	1.38	1,370,252	12.5	11,379	0.83
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,120,278	9.3	9,324	0.83	1,065,459	9.7	8,653	0.81
房地產業	708,147	5.9	38,762	5.47	705,714	6.5	33,820	4.79
批發和零售業	553,628	4.6	30,019	5.42	464,169	4.2	38,558	8.31
建築業	393,893	3.3	7,357	1.87	312,849	2.9	5,538	1.77
科教文衛	314,398	2.6	8,919	2.84	287,601	2.6	6,947	2.42
採礦業	224,368	1.9	3,414	1.52	203,130	1.9	3,470	1.71
住宿和餐飲業	74,519	0.6	8,092	10.86	73,063	0.7	8,095	11.08
其他	459,513	3.7	6,987	1.52	317,641	2.9	5,732	1.80
合計	12,044,399	100.0	260,798	2.17	10,938,653	100.0	242,380	2.22

本行持續推進行業信貸結構優化調整，加大力度支持實體經濟發展。製造業貸款比上年末增加2,450.17億元，增長14.8%，主要是持續加大對製造業的支持力度，新一代信息技術以及汽車製造、醫藥製造、大型煉化、電氣設備等高端製造業領域企業貸款增長較快；租賃和商務服務業貸款增加1,730.81億元，增長10.4%，主要是向基礎設施、公共服務、重大民生工程以及產業研發、高新技術等園區建設運營項目提供融資支持；交通運輸、倉儲和郵政業貸款增加1,666.45億元，增長5.9%，主要是積極支持高速公路、鐵路、機場、泊位等項目建設，以及交通運輸業大型集團公司的流動資金需求；水利、環境和公共設施管理業貸款增加1,018.85億元，增長7.4%，主要是穩健支持城鎮基礎建設、生態環境保護和公共服務等領域的重大項目和民生工程投融資需求。

本行持續強化各行業融資風險管理，加大不良資產處置力度，積極推進風險資產經營轉型，除部分行業客戶受新冠疫情等外部因素影響貸款出現劣變外，貸款質量總體穩定。

按地域劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日				2021年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
總行	784,347	3.5	21,814	2.78	791,994	3.8	21,668	2.74
長江三角洲	4,592,357	20.5	35,376	0.77	4,163,732	20.2	35,149	0.84
珠江三角洲	3,437,308	15.4	43,138	1.25	3,134,781	15.2	33,860	1.08
環渤海地區	3,685,311	16.5	76,619	2.08	3,371,325	16.3	72,241	2.14
中部地區	3,387,211	15.2	38,057	1.12	3,133,539	15.2	40,046	1.28
西部地區	4,062,593	18.2	59,495	1.46	3,746,867	18.1	47,031	1.26
東北地區	941,274	4.2	31,290	3.32	895,238	4.3	30,600	3.42
境外及其他	1,450,959	6.5	10,173	0.70	1,429,769	6.9	12,834	0.90
合計	22,341,360	100.0	315,962	1.41	20,667,245	100.0	293,429	1.42

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備				以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
期初餘額	269,376	110,649	223,739	603,764	191	-	28	219
轉移：								
至第一階段	14,763	(13,916)	(847)	-	-	-	-	-
至第二階段	(6,918)	8,618	(1,700)	-	-	-	-	-
至第三階段	(2,542)	(40,804)	43,346	-	-	-	-	-
本期計提	40,548	35,694	21,389	97,631	237	-	-	237
本期核銷及轉出	-	-	(52,682)	(52,682)	-	-	-	-
收回已核銷貸款	-	-	4,513	4,513	-	-	-	-
其他變動	744	504	(805)	443	(1)	-	-	(1)
期末餘額	315,971	100,745	236,953	653,669	427	-	28	455

註：請參見「合併財務報表附註17.客戶貸款及墊款」。

6月末，貸款減值準備餘額6,541.24億元，其中以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備6,536.69億元，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4.55億元。撥備覆蓋率207.03%，比上年末提高1.19個百分點；貸款撥備率2.93%，提高0.01個百分點。

按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	9,853,922	44.1	9,497,898	46.0
質押貸款	2,186,813	9.8	1,720,583	8.3
保證貸款	2,548,671	11.4	2,459,887	11.9
信用貸款	7,751,954	34.7	6,988,877	33.8
合計	22,341,360	100.0	20,667,245	100.0

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔各項貸款的 比重(%)	金額	佔各項貸款的 比重(%)
3個月以內	80,818	0.36	72,444	0.35
3個月至1年	86,581	0.39	70,057	0.34
1年至3年	79,388	0.35	93,247	0.45
3年以上	21,876	0.10	19,153	0.09
合計	268,663	1.20	254,901	1.23

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

逾期貸款2,686.63億元，比上年末增加137.62億元。其中逾期3個月以上貸款1,878.45億元，增加53.88億元。

重組貸款

重組貸款和墊款235.67億元，比上年末增加44.33億元。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款25.64億元，增加2.63億元。

貸款遷徙率

百分比

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
正常	1.4	1.1	1.2
關注	31.9	17.3	26.8
次級	57.5	46.4	66.5
可疑	58.5	47.6	51.7

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

大額風險暴露管理

本行嚴格按照監管規定開展大額風險暴露管理工作，持續完善大額風險暴露管理體系，強化大額風險暴露內部限額管理，有效管理集團大額風險暴露。

借款人集中度

6月末，本行對最大單一客戶的貸款總額佔資本淨額的3.6%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的13.8%；最大十家單一客戶貸款總額5,601.72億元，佔各項貸款的2.5%。

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
最大單一客戶貸款比例（%）	3.6	3.6	3.5
最大十家客戶貸款比例（%）	13.8	14.2	14.8

下表列示了6月末十大單一借款人貸款情況。

人民幣百萬元，百分比除外

借款人	行業	金額	佔各項貸款的 比重（%）
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	146,571	0.7
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	67,763	0.3
借款人C	金融業	62,420	0.3
借款人D	金融業	49,448	0.2
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	47,776	0.2
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	42,345	0.2
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	42,181	0.2
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	36,044	0.2
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	33,456	0.1
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	32,168	0.1
合計		560,172	2.5

關於信用風險資本計量情況，請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

市場風險

本行持續深化集團市場風險管理。開展集團金融市場產品市場風險評估，提升產品風險管控；加強集團市場風險限額管理，優化限額管理體系；持續開展全球金融市場風險監測，健全風險前瞻性分析和快速報告機制，深化重點業務領域和重點機構風險防控；突出科技賦能，持續提升市場風險管理系統智慧化水平；優化升級計量模型，穩步推進第三版巴塞爾協議改革最終方案市場風險標準法實施與驗證工作。

交易賬簿市場風險管理

本行持續加強交易賬簿市場風險管理和產品控制工作，採用風險價值(VaR)、壓力測試、敏感度分析、敞口分析、損益分析、價格監測等多種方法對交易賬簿產品進行計量管理。持續優化基於交易組合的市場風險限額管理體系，細化管理限額指標，完善動態管理機制，滿足新產品、新業務時效性要求，依託全球市場風險管理系統(GMRM)實現快速靈活的限額監控及動態調整。

有關交易賬簿風險價值(VaR)情況，請參見「合併財務報表附註42.(c)(i)風險價值(VaR)」。

匯率風險管理

本行密切關注外部環境變化和市場形勢，堅持穩健審慎的匯率風險偏好，制定落實匯率風險管理策略，通過限額管理和風險對沖等手段規避匯率風險，持續提升外匯資產負債匹配程度，加強境外機構投入資本保值管理，匯率風險總體可控。本行按季度進行匯率風險敏感性分析並開展壓力測試，本行高級管理層和市場風險管理委員會按季度審閱匯率風險報告。

外匯敞口

百萬元

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
表內外匯敞口淨額	647,577	96,726	444,773	69,919
表外外匯敞口淨額	(443,649)	(66,266)	(276,298)	(43,435)
外匯敞口淨額合計	203,928	30,460	168,475	26,484

有關匯率敏感性分析，請參見「合併財務報表附註42.(c)(ii)匯率風險」。

關於市場風險資本計量情況，請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

銀行賬簿利率風險

本行根據國內外經濟金融形勢及市場利率趨勢，持續強化策略應對，精準調控資產負債久期結構，完善全市場研判、全要素調控、全週期管理、全路徑傳導與应急管理「五位一體」的利率風險智能化管理機制，提升對複雜市場化環境的快速響應與主動應對能力，持續鞏固跨週期的穩健經營質效。

銀行賬簿利率風險分析

利率敏感性分析

假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動，2022年6月末按主要幣種劃分的利率敏感性分析如下表：

人民幣百萬元

幣種	上升100個基點		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	(33,822)	(38,252)	33,822	42,790
美元	(752)	(4,040)	752	4,203
港幣	(542)	(336)	542	82
其他	398	(1,998)	(398)	3,876
合計	(34,718)	(44,626)	34,718	50,951

註：請參見「合併財務報表附註42.(d)銀行賬簿利率風險」。

利率缺口分析

2022年6月末，一年以內利率敏感性累計正缺口18,860.03億元，比上年末減少576.15億元，主要是一年以內重定價或到期的客戶存款增加所致；一年以上利率敏感性累計正缺口11,700.24億元，增加1,512.10億元，主要是一年以上重定價或到期的債券投資增加所致。

利率風險缺口

人民幣百萬元

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上
2022年6月30日	(8,037,162)	9,923,165	(2,694,180)	3,864,204
2021年12月31日	(6,440,087)	8,383,705	(2,301,496)	3,320,310

註：請參見「合併財務報表附註42.(d)銀行賬簿利率風險」。

流動性風險

本行堅持穩健審慎的流動性風險管理策略，集團流動性平穩運行。加大資金監測力度，保持合理充裕的流動性儲備，做好支付高峰、關鍵時點流動性風險管理。持續優化集團流動性風險管理系統，夯實資金運行監測系統優勢，提升流動性風險計量、管控系統自動化水平。優化多層級、多維度的流動性監測和預警體系，進一步提升集團流動性風險防範能力。

流動性風險分析

本行綜合運用流動性指標分析、流動性缺口分析等多種方法和工具評估流動性風險狀況。

6月末，人民幣流動性比例41.9%，外幣流動性比例94.4%，均滿足監管要求。貸存款比例75.4%。

項目	監管標準	2022年	2021年	2020年	
		6月30日	12月31日	12月31日	
流動性比率（%）	人民幣	≥ 25.0	41.9	41.5	43.2
	外幣	≥ 25.0	94.4	88.9	91.4
貸存款比例（%）	本外幣合計		75.4	77.3	72.8

註：本表所示監管指標按照當期適用的監管要求、定義及會計準則進行計算，比較期數據不作追溯調整。

淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。淨穩定資金比例為可用的穩定資金與所需的穩定資金之比。2022年二季度末，淨穩定資金比例127.02%，比上季度末下降1.08個百分點，主要是所需的穩定資金增長較快所致。根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》規定披露的淨穩定資金比例定量信息請參見「未經審計合併財務報表補充信息」。

2022年第二季度流動性覆蓋率日均值119.33%，比上季度上升8.65個百分點，主要是未來30天現金流入規模有所增加。合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用的央行準備金以及符合監管規定的可納入流動性覆蓋率計算的一級和二級債券資產。根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》規定披露的流動性覆蓋率定量信息請參見「未經審計合併財務報表補充信息」。

2022年6月末，1個月內的流動性缺口由負轉正，主要是相應期限到期的買入返售款項增加所致；1至3個月的流動性負缺口有所擴大，主要是相應期限到期的客戶存款增加所致；3個月至1年的流動性負缺口有所減小，主要是相應期限到期的客戶貸款及墊款增加所致；1至5年的流動性正缺口有所減小，主要是相應期限到期的客戶存款增加所致；5年以上的流動性正缺口有所擴大，主要是相應期限到期的債券投資以及客戶貸款及墊款增加所致。由於存款保持穩定增長，沉澱率較高，同時持有大量高流動性債券資產，流動性儲備充足，本行整體流動性安全。

流動性缺口分析

人民幣百萬元

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	總額
2022年6月30日	(15,364,273)	338,690	(589,403)	(330,605)	279,781	15,634,161	3,364,955	3,333,306
2021年12月31日	(14,262,606)	(89,448)	(415,735)	(377,347)	538,067	14,692,050	3,190,277	3,275,258

註：請參見「合併財務報表附註42.(b)流動性風險」。

內部控制與操作風險

內部控制

本行持續優化內部控制機制，系統推進內部控制體系建設。加大信貸、財務以及新業務等重要領域風險管控，持續強化過程控制。持續優化集團合規治理架構，強化合規風險一道防線履職，建立健全集團合規管理各項制度，持續推動境外合規長效機制建設；加大合規資源保障，強化關鍵崗位合規人員准入管理，開展常態化、系統化、多樣化合規培訓；持續提升集團合規管理信息化水平，優化完善合規管理工具，做好重點領域合規檢查，加大非現場監測力度，積極防控合規風險，保障全行穩健經營發展。

操作風險管理

本行積極對標巴塞爾委員會和中國銀保監會關於操作風險監管要求，持續提升操作風險管控水平。細化操作風險限額管理，做好限額指標監控和報告；統籌操作風險與控制自評估，開展涉刑案件與風險事件聯防聯控；持續提升操作風險數據質量；優化員工異常行為網格化智能化管控機制。報告期內，本行操作風險管控體系運行平穩，操作風險整體可控。

關於操作風險資本計量情況，請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

法律風險

本行持續提升法律風險防控能力，不斷完善前、中、後台全流程系統化風險防控格局。順應金融監管新要求，深入推動重點領域和關鍵環節法律風險防控化解，開展法律風險常態化監測。持續完善電子簽約系統功能設計與管理機制，有效提高法律風險管控制度化、智能化水平。

反洗錢

本行嚴格遵循中國及境外機構駐在國(地區)反洗錢法律法規，認真履行反洗錢法定義務和社會責任。主動適應新時期反洗錢形勢，踐行「風險為本」理念。統籌加強集團洗錢風險管理，不斷完善集團反洗錢管理架構。推動實施境內反洗錢「強基固本」能力提升，推動境外反洗錢管理長效機制建設，搭建集團涉敏風險管理框架，抓好洗錢風險評估落地，打造反洗錢新生態體系，加強反洗錢宣傳培訓和隊伍建設，反洗錢管理質效進一步提升。

聲譽風險

本行深入落實集團聲譽風險管理制度要求，持續完善聲譽風險管理體系建設，不斷優化工作機制，提升聲譽風險管理水平。加強聲譽風險管理常態化建設，壓實管理主體責任，強化風險源頭防控，提升管理質效。積極回應社會關切，組織推進具有影響力的傳播活動，提升本行品牌形象。報告期內，本行聲譽風險處於可控範圍。

國別風險

面對更趨複雜的國際政治經濟形勢，本行持續加強國別風險管理。密切監測國別風險敞口變化，持續跟踪、監測和報告國別風險；及時更新和調整國別風險評級與限額；不斷強化國別風險預警機制，積極開展國別風險壓力測試，在穩健推進國際化發展的同時有效地控制國別風險。

資本管理

上半年，本行持續深化資本管理改革，加強資本節約優化，推進低效資本佔用清理，強化經濟資本管理對風險加權資產的約束作用，持續提升資本使用效率；統籌平衡內源性與外源性資本補充，進一步夯實資本實力，不斷增強服務實體經濟能力。報告期內各項資本指標良好，資本充足率保持在穩健合理水平。

資本充足率及槓桿率情況

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

集團及母公司資本充足率計算結果

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
核心一級資本淨額	2,941,410	2,656,584	2,886,378	2,614,392
一級資本淨額	3,296,397	2,985,617	3,241,364	2,944,636
總資本淨額	4,050,292	3,726,714	3,909,669	3,600,883
核心一級資本充足率（%）	13.29	13.30	13.31	13.29
一級資本充足率（%）	14.90	14.94	14.94	14.97
資本充足率（%）	18.31	18.65	18.02	18.30

6月末，核心一級資本充足率13.29%，一級資本充足率14.90%，資本充足率18.31%，均滿足監管要求。

資本充足率情況表

人民幣百萬元·百分比除外

項目	2022年6月30日	2021年12月31日
核心一級資本	2,959,319	2,903,516
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	148,102	148,597
盈餘公積	356,982	356,849
一般風險準備	442,286	438,640
未分配利潤	1,676,221	1,618,142
少數股東資本可計入部分	3,561	3,539
其他	(24,240)	(18,658)
核心一級資本扣除項目	17,909	17,138
商譽	7,986	7,691
其他無形資產(土地使用權除外)	5,710	5,669
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(3,767)	(4,202)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	7,980
核心一級資本淨額	2,941,410	2,886,378
其他一級資本	354,987	354,986
其他一級資本工具及其溢價	354,331	354,331
少數股東資本可計入部分	656	655
一級資本淨額	3,296,397	3,241,364
二級資本	753,895	668,305
二級資本工具及其溢價可計入金額	488,668	418,415
超額貸款損失準備	264,131	248,774
少數股東資本可計入部分	1,096	1,116
總資本淨額	4,050,292	3,909,669
風險加權資產⁽¹⁾	22,124,301	21,690,349
核心一級資本充足率(%)	13.29	13.31
一級資本充足率(%)	14.90	14.94
資本充足率(%)	18.31	18.02

註：(1) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

風險加權資產

人民幣百萬元

項目	2022年6月30日	2021年12月31日
信用風險加權資產	20,409,070	20,042,955
內部評級法覆蓋部分	13,267,885	13,472,715
內部評級法未覆蓋部分	7,141,185	6,570,240
市場風險加權資產	221,523	153,686
內部模型法覆蓋部分	89,058	51,014
內部模型法未覆蓋部分	132,465	102,672
操作風險加權資產	1,493,708	1,493,708
合計	22,124,301	21,690,349

關於資本計量的更多信息請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日
一級資本淨額	3,296,397	3,321,161	3,241,364	3,132,095
調整後的表內外資產餘額	41,006,112	39,560,645	37,292,522	37,682,357
槓桿率 (%)	8.04	8.40	8.69	8.31

註：槓桿率披露相關信息請參見「未經審計合併財務報表補充信息」。

資本融資管理

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。

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

關於本行資本工具發行詳情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。

展望

2022年下半年，外部環境將更趨嚴峻複雜，全球股市、債市、匯市持續動蕩，世界銀行最新下調今年全球經濟增速預期1.2個百分點至2.9%，世界經濟復蘇的難度和不確定性加大。中國經濟發展韌性強、潛力足，長期向好的基本態勢沒有改變，經濟增速有望穩定在合理區間，巨大的增長潛力仍將不斷釋放，為銀行業不斷增強高質量發展的底氣和後勁提供有利條件。

中國工商銀行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，助力加快構建新發展格局，着力推進高質量發展，堅持金融工作的政治性、人民性，一體落實疫情要防住、經濟要穩住、發展要安全重要要求，堅持「48字」工作思路，運用「三比三看三提高」工作方法，在上半年良好發展基礎上，高質量推進「穩、進、改」各項工作，全力鞏固穩的態勢、提升進的質量、擴大改的成效，以實際行動為黨的二十大勝利召開營造平穩健康的經濟環境。

一是進一步強化黨建引領。堅持黨中央對經濟金融工作的集中統一領導，堅持用黨的創新理論武裝頭腦、指導實踐、推動工作，增強

走好中國特色金融發展之路的思想和行動自覺。把嚴的標準、嚴的舉措貫穿管黨治行全過程，不斷強化全面從嚴治黨「嚴」的氛圍。健全巡視整改常態化長效化機制，狠抓整改任務落地見效，持續鞏固擴大整改成果。

二是全力以赴服務穩增長。進一步發揮大行引領作用，高質量落實中央一攬子穩經濟政策，帶頭抓好逆週期信貸投放。聚焦擴大需求，繼續引導資金流向製造業、科創、普惠、民營、綠色高質量發展重點領域和薄弱環節。積極發展消費金融，豐富養老、醫療等民生領域金融供給，強化疫情防控、穩鏈固鏈、保通保暢、糧食安全、能源資源等領域金融支持，助力外貿進出口平穩發展。

三是牢牢守住安全發展底線。強化全面風險管理，深化境內境外機構、表內表外業務、商行投行業務和其他業務、線上線下、總行和下屬機構「五個一本賬」管理，緊盯主要風險隱患和傳染源，採取有力預防管控措施，築牢風險防線，避免次生風險。抓好重點領域信用風險治理，更加注重從產業鏈、生態鏈角度防範化解風險，盤活資產價值，增加社會效益。提升內控合規有效性，加強制度建設、執行和監督。

四是堅定有序深化金融改革。健全國家重大戰略對標落實機制，實現金融支持長效化、精準化。全面推進集團綜合改革方案落地實施，逐項細化改革路徑，確保幹一件、成一件。系統優化考評體系和監測體系，推進板塊化運作、直通式管理，全面提升總分支行、前中後台經營活力。

五是提高發展規劃實施質量。深化「揚長、補短、固本、強基」戰略佈局和第一個人金融銀行、外匯業務首選銀行、重點區域競爭力提升、城鄉聯動發展等重點戰略實施，提高平衡協調可持續發展能力。深入推進全球經

營，更好服務高水平對外開放。抓深抓實「以GBC+為核心」的基礎性工程，形成相互拉動、相互賦能的工作格局。抓好數字工行建設，突出「煲湯式」融合，推動既定任務加快落地。

六是高標準抓好領導班子和隊伍建設。深入落實新時代黨的組織路線，持續強化幹部培養和配備，加大優秀年輕幹部選拔培養和幹部交流力度。提升人才引育質量，深化產學研融合，加強重點專業人才隊伍建設，推動全行人才發展規劃落細落深。穩步推進數字化轉型背景下的組織體系調整優化，更好支撐高質量發展。

資本市場關注的熱點問題

熱點問題一：業績表現亮眼，「強優大特」彰顯

2022年上半年，本行堅持「48字」工作思路，統籌疫情防控和經營發展，穩步推進「揚長、補短、固本、強基」戰略佈局實施，全方位助力穩住宏觀經濟大盤，新發展規劃有序推進，可持續發展能力進一步提升，高質量發展邁出新步伐。

戰略推進方面，一是揚業務優勢。進一步發揮和鞏固在機構金融、公司金融、交易金融和結算金融的基礎優勢，有效增強服務實體經濟能力。二是明戰略重點。工商銀行始終將服務客戶作為第一經營要務、將客戶首選作為第一發展目標，加快推進第一個人金融銀行、外匯業務首選銀行、重點區域競爭力提升和城鄉聯動發展戰略實施。三是固經營根本。增強改革創新和風險防控能力，強化科技驅動和金融賦能，優化要素配置和風險治理，打造發展硬實力。四是強發展基礎。聚焦GBC聯動和渠道協同，提升人才隊伍競爭力，不斷提高金融治理體系和治理能力現代化水平。

經營業績方面，核心指標表現出色，「強優大特」經營特徵持續彰顯。一是經營效率「強」。年化加權平均權益回報率(ROE)、年化平均總資產回報率(ROA)分別為11.25%和0.93%，保持較強盈利能力；資本充足率18.31%，較上年末提升0.29個百分點，位居全

球銀行業前列，資本實力不斷增強；撥備覆蓋率207.03%，保持較強風險抵禦能力。二是經營質態「優」。不良貸款率(1.41%)、逾期貸款率(1.20%)實現「雙降」，分別較上年末下降1BP和3BP；逾期貸款與不良貸款間的剪刀差-473億元，連續9個季度為負，資產質量進一步夯實；年化淨利息收益率(NIM)2.03%，NIM保持在國內可比同業較優水平；非利息收入佔比20.8%，較上年提升1.0個百分點，收入來源更加多元。三是規模優勢「大」。總資產、營業收入和淨利潤分別突破38萬億元、4,400億元和1,700億元，穩居全球銀行業首位，並創歷年中期最高水平；存款、貸款分別比上年末增加28,302.27億元和16,741.15億元，時點增量均為國內同業首位，且增量、增幅均為近10年同期最好水平。四是服務實體經濟有「特色」。本行圍繞做好「六穩」工作、落實「六保」任務，持續加大資金投入力度，支持實體經濟發展。上半年，製造業、科創、綠色、普惠等特色及重點領域貸款增速均高於全部貸款平均增速，信貸特色輪廓逐步凸顯。其中，投向製造業貸款餘額27,926億元，比上年末增加6,281億元，同比多增4,492億元，餘額、增量均居同業首位，時點餘額佔境內各項公司貸款比重23.2%，較年初提升3.4個百分點，有力展現大行擔當；綠色貸款餘額34,999億元，較年初增加6,947億元，餘額、增量保持同業首位，綠色金融服務體系進一步完善。

熱點問題二：信貸總量領先，結構持續優化

今年以來，面對複雜的內外部形勢和多重風險挑戰，本行積極安排投融資總量、結構、節奏和定價，加大對實體經濟重點領域和薄弱環節的信貸支持力度，不斷提高金融服務適應性、競爭力和普惠性。

一是信貸總量穩健增長。本行先後出台了助力穩定宏觀經濟大盤30條措施，優化信貸政策13項工具，通過擴大貸款總量、優化信貸政策、提高審批實效、完善考核激勵等方式，保持信貸總量穩健增長。2022年6月末，本行境內人民幣貸款比上年末增加1.61萬億元，同比多增3,465億元，上半年承銷債券超1.2萬億元，均創歷史新高，排名市場首位。

二是投放節奏更加均衡。本行突出日均增長，上半年合理把握信貸投放的力度、節奏和投向，靠前發力、突出重點，適度加快了貸款到位進度，滿足實體經濟需求，助力穩定經濟大盤，鞏固本行在信貸市場上的競爭優勢。

三是投放結構突出重點。主要圍繞支持經濟重點領域和薄弱環節優化信貸結構，提高全方位、一站式服務水平。**在服務製造業和綠色發展方面**，突出傳統特色優勢和助力綠色轉型發展，投向製造業貸款餘額2.8萬億元，比上年末增加6,281億元，增量是上年同期的3.5倍，綠色貸款突破3萬億元，較年初增加6,947億元。製造業和綠色貸款餘額、增量均排名市場首位。**在服務科技創新方面**，在創新鏈和產業鏈交匯點上靶向發力，助推加速技術研發

和成果落地，戰略新興產業貸款餘額比上年末增速達38.7%，「專精特新」企業貸款增速超70%。**在服務中小企業方面**，統籌用好線上線下渠道，大力推廣主動授信、靈活用信，普惠貸款比上年末增量超3,000億元，客戶數增幅15.6%。**在助力穩外資外貿方面**，緊密結合國家政策導向，深入開展以穩外貿穩外資為主題的「春融行動」，將專項工作支持範圍拓展至先進製造業、「專精特新」等重要戰略領域客戶，上半年通過開展「春融行動」累計為境內重點外貿外資企業發放表內外融資6,271億元。

四是區域佈局更加協調。緊盯客戶資源、項目資源富集的京津冀、長三角、粵港澳大灣區、中部、成渝等重點區域，發揮綜合金融優勢，促進市場競爭優勢持續鞏固和提升。上半年，本行在京津冀、長三角、粵港澳大灣區、中部地區、成渝地區的人民幣貸款比上年末增加1.19萬億元，重點區域貸款增速高於全行平均水平。同時，信貸增長緩慢地區分行貸款保持同比多增態勢，有效促進區域協調發展。

五是推動市場主體融資成本下行。深化完善分級分類貸款LPR定價授權體系，加大實體經濟重點領域貸款定價精準支持，推動企業綜合融資成本穩中有降。

本行將按照「疫情要防住、經濟要穩住、發展要安全」的要求，圍繞做好「六保」「六穩」重點工作任務，繼續統籌把握信貸投放力度、節奏和結構，持續推動降低實體經濟融資成本，積極助力穩定經濟大盤。

熱點問題三：客戶生態優化，存款競爭力提升

6月末，本行客戶存款比上年末增加2.83萬億元，同比多增1.4萬億元。境內本外幣各項存款餘額(含同業存款)和增量分別超過30萬億元、3萬億元，均排名市場首位，為服務實體經濟發展提供了穩定可持續的資金支持。

一是存款高質量發展取得新成效。本行堅持以存款為主要負債來源，紮實推動存款高質量發展，有效應對較為激烈的同業競爭，存款市場競爭力進一步提升。**各品種存款協調平衡發展。**通過加強對社會資金流轉規律的前瞻研判，強化板塊條線間聯動機制，境內個人存款和公司存款餘額均突破13萬億元。其中，個人存款比上年末增加1.2萬億元；公司存款比上年末增加1.5萬億元，增量再創歷史同期新高。**存款穩定性顯著提升**，通過持續推進客戶拓展、加快產品創新、提升服務質效、前瞻應對存量到期等方式，將提升存款穩定性放在更加突出位置。上半年，本行新增存款均衡率達到近十年同期最高水平，穩定性明顯增強。**重點區域分行競爭力提升**，緊密跟隨國家重大區域戰略，積極把握重點區域科技創新、產業升級、綠色發展、工業振興、人口轉移等領域的業務機會，全面提高服務質效，保持了重點區域分行存款市場領先優勢，上半年京津冀、長三角、粵港澳大灣區、中部地區、成渝地區存款餘額和增量均保持市場領先。

二是客戶生態逐步優化。本行結合宏觀經濟形勢和市場競爭態勢，充分發揮產品、服務、渠道、科技等綜合性金融服務優勢，加快數字化轉型，紮實推進以GBC+為核心的基礎性工程落地，取得了階段性成效。**GBC(政**

務、產業、消費)協同聯動機製作用顯現。通過打造客戶、資金、信息閉環，做到GBC三端聯動相互促進、互為融合，重點發揮G端、B端源頭客戶合作優勢，輻射帶動下游資金留存及G端代發業務，報告期內，G端、B端和C端重點場景分別實現獲客活客4,770戶、19.9萬戶和3,080萬人，代發引流同比增幅超過22%。**資金內循環鏈路更加通暢**，發揮本行「大資金流量」優勢，變流量為存量，資金內循環鏈路更加通暢，資金閉環管理水平和資金留存率顯著提升，資金回行率比年初提升3.2個百分點。**客戶基礎持續夯實。**實施客戶「織網補網」工程，升級「智慧大腦」決策中樞和全渠道運營體系，觸達全量客戶，做大客戶總量、做優客戶質量、做活客戶交易。截至6月末，個人金融資產(AUM)餘額17.93萬億元，比上年末增加9,738億元，同比多增3,286億元。個人手機銀行客戶規模達到4.88億戶，移動端月活(MAU)超1.6億戶，保持同業領先。公司客戶同業首家突破1,000萬戶，達到1,028.7萬戶，比年初增加59.6萬戶。

三是量價協調發展能力提升。本行主動順應存款利率市場化自律機制改革，充分發揮綜合服務優勢，持續完善定價管理機制體系，通過不斷優化存款期限、利率、產品結構、投放節奏，保持存款利率處於可比同業較優水平。6月份，本行新吸收定期存款利率低於行業平均水平，比上年同期明顯下降，且降幅高於行業平均水平，存款量價協調水平和價值創造力明顯提升。

下階段，本行將按照高質量發展理念，紮實推進以GBC+為核心的基礎性工作實施，持續優化客戶生態和新增存款結構，努力為實體經濟發展提供更多穩定資金支持。

根據《資本辦法》要求披露的信息

資本充足率

資本充足率計算範圍

資本充足率的計算範圍包括本行以及符合《資本辦法》規定的本行直接或間接投資的金融機構。

風險加權資產情況及資本充足率計算方法、計量結果

請參見「討論與分析 — 資本管理」。

信用風險

信用風險暴露

人民幣百萬元

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分
公司	12,826,407	1,743,714	11,784,229	1,579,671
主權	—	8,477,892	—	7,788,462
金融機構	—	4,295,002	—	3,234,577
零售	8,006,748	520,031	7,803,147	558,255
股權	—	188,860	—	186,061
資產證券化	—	103,366	—	109,803
其他	—	5,405,785	—	4,855,985
風險暴露合計	20,833,155	20,734,650	19,587,376	18,312,814

報告期末本行逾期及不良貸款情況、貸款損失準備情況請參見「討論與分析 — 風險管理」。

市場風險

市場風險資本要求

人民幣百萬元

風險類型	2022年6月30日	2021年12月31日
內部模型法覆蓋部分	7,125	4,081
內部模型法未覆蓋部分	10,597	8,214
利率風險	5,376	4,465
商品風險	5,176	3,707
期權風險	45	42
合計	17,722	12,295

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

根據《資本辦法》要求披露的信息

本行採用歷史模擬法(選取99%的置信區間、10天的持有期，250天歷史數據)計量風險價值並應用於內部模型法資本計量。

風險價值(VaR)情況

人民幣百萬元

項目	2022年1-6月				2021年1-6月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
一般風險價值	428	354	539	231	596	651	839	497
利率風險	204	223	287	125	307	547	811	254
匯率風險	343	313	365	219	418	486	913	235
商品風險	74	79	256	49	197	258	503	93
壓力風險價值	1,709	1,683	2,058	996	1,227	900	1,396	587
利率風險	1,753	1,640	2,076	588	747	669	811	467
匯率風險	421	842	1,414	370	1,019	782	1,206	394
商品風險	137	145	518	97	281	285	503	153

操作風險

本行採用標準法計量操作風險資本要求。2022年6月末操作風險資本要求為1,194.97億元。

銀行賬簿利率風險

報告期末本行按主要幣種劃分的銀行賬簿利率敏感性分析請參見「討論與分析—風險管理」。

銀行賬簿股權風險

人民幣百萬元

股權類型	2022年6月30日			2021年12月31日		
	公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾	公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾
金融機構	31,292	15,504	5,104	29,513	14,205	7,207
公司	27,897	131,413	(3,046)	25,412	134,605	(2,667)
合計	59,189	146,917	2,058	54,925	148,810	4,540

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

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

股本變動及主要股東持股情況

普通股股份變動情況

股份變動情況表

單位：股

	2021年12月31日		報告期內增減	2022年6月30日	
	股份數量	比例(%)		股份數量	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00
1. 人民幣普通股	269,612,212,539	75.65	-	269,612,212,539	75.65
2. 境外上市的外資股	86,794,044,550	24.35	-	86,794,044,550	24.35
三、股份總數	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00

註：(1) 以上數據來源於中國證券登記結算有限責任公司出具的股本結構表。

(2) 「境外上市的外資股」即H股，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5號——公司股份變動報告的內容與格式(2022年修訂)》中的相關內容界定。

(3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

證券發行與上市情況

報告期內，本行未進行配股，無內部職工股，未發行可轉換公司債券，未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號——半年度報告的內容與格式(2021年修訂)》第二章第九節的規定需予以披露的公司債券。

報告期本行二級資本債券的發行進展情況請參見「討論與分析——資本管理」。

有關本行及本行子公司其他證券發行情況，請參見「合併財務報表附註28.已發行債務證券；31.其他權益工具」。

股本變動及主要股東持股情況

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706,817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111,903戶，A股股東594,914戶。

前10名普通股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末持股數量	持股比例 (%)	質押／凍結／ 標記的股份數量
匯金公司	國家	A股	-	123,717,852,951	34.71	無
財政部	國家	A股	-	110,984,806,678	31.14	無
香港中央結算(代理人) 有限公司 ⁽⁵⁾	境外法人	H股	-2,838,368	86,151,286,181	24.17	未知
社保基金理事會 ⁽⁶⁾	國家	A股	-	12,331,645,186	3.46	無
中國平安人壽保險股份有限 公司—傳統—普通保險 產品	其他	A股	-736,135,000	2,951,195,676	0.83	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	-	2,416,131,540	0.68	無
香港中央結算有限公司 ⁽⁷⁾	境外法人	A股	315,904,263	1,702,355,929	0.48	無
中央匯金資產管理有限責任 公司	國有法人	A股	-	1,013,921,700	0.28	無
中國人壽保險股份有限 公司—傳統—普通保險 產品—005L—CT001滬	其他	A股	247,925,138	683,836,023	0.19	無
太平人壽保險有限公司	國有法人	A股	291,056,026	458,853,272	0.13	無

註：(1) 以上數據來源於本行2022年6月30日的股東名冊。

(2) 本行無有限售條件股份。

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

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

(5) 香港中央結算(代理人)有限公司期末持股數量是該公司以代理人身份，代表截至2022年6月30日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，期末持股數量中包含社保基金理事會、平安資產管理有限責任公司、Temasek Holdings (Private) Limited持有本行的H股。

(6) 根據《關於全面推開劃轉部分國有資本充實社保基金工作的通知》(財資[2019]49號)，2019年12月，財政部一次性劃轉給社保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，社保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，根據社保基金理事會向本行提供的資料，社保基金理事會還持有本行H股7,946,049,758股，A股和H股共計20,277,694,944股，佔本行全部普通股股份比重的5.69%。

(7) 香港中央結算有限公司期末持股數量是該公司以名義持有人身份，代表截至2022年6月30日，該公司受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份合計數(滬股通股票)。

控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

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

截至2022年6月30日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等普通股股份的權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

A股股東

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

註：(1) 截至2022年6月30日，根據本行股東名冊顯示，匯金公司登記在冊的本行股票為123,717,852,951股，匯金公司子公司中央匯金資產管理有限責任公司登記在冊的本行股票為1,013,921,700股。

(2) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

H股股東

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

股本變動及主要股東持股情況

- 註：(1) 經平安資產管理有限責任公司確認，該等股份為平安資產管理有限責任公司作為投資經理代表若干客戶(包括但不限於中國平安人壽保險股份有限公司)持有，係根據平安資產管理有限責任公司截至2022年6月30日止最後須予申報之權益披露而作出(申報日期為2019年6月12日)。中國平安人壽保險股份有限公司和平安資產管理有限責任公司均為中國平安保險(集團)股份有限公司的附屬公司。因平安資產管理有限責任公司作為投資經理可代表客戶對該等股份全權行使投票權及獨立行使投資經營管理權，亦完全獨立於中國平安保險(集團)股份有限公司，故根據香港《證券及期貨條例》，中國平安保險(集團)股份有限公司採取非合計方式，豁免作為控股公司對該等股份權益進行披露。
- (2) 根據社保基金理事會向本行提供的資料，報告期末，社保基金理事會持有本行H股7,946,049,758股，佔本行H股股份比重的9.16%，佔本行全部普通股股份比重的2.23%。
- (3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

優先股相關情況

報告期優先股發行上市情況

報告期內，本行未發行優先股。

優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行境外優先股股東(或代持人)數量為1戶，境內優先股「工行優1」股東數量為28戶，境內優先股「工行優2」股東數量為34戶。

前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況

單位：股

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

- 註：(1) 以上數據來源於2022年6月30日的在冊境外優先股股東情況。
- (2) 上述境外優先股的發行採用非公開方式，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。
- (3) 本行未知上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- (4) 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

「工行優1」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末 持股數量	持股比例 (%)	有限售條件 股份數量	持有 股份數量	質押/ 凍結/ 標記的 股份數量
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	-	200,000,000	44.4	-	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	11.1	-	-	無
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	35,000,000	7.8	-	-	無
中國平安人壽保險股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	30,000,000	6.7	-	-	無
交銀施羅德資產管理有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	18,000,000	4.0	-	-	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	-	無
中銀國際證券股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	-	無
華寶信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	11,400,000	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2022年6月30日的「工行優1」境內優先股股東名冊。

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

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

股本變動及主要股東持股情況

「工行優2」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末 持股數量	持股比例 (%)	持有 有限售條件 股份數量	質押/ 凍結/ 標記的 股份數量
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	120,000,000	17.1	-	無
華寶信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	112,750,000	16.1	-	無
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	-	100,000,000	14.3	-	無
中銀國際證券股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	70,000,000	10.0	-	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-6,000,000	64,000,000	9.1	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	7.1	-	無
江蘇省國際信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	37,250,000	5.3	-	無
上海煙草集團有限責任公司	其他	境內優先股	-	30,000,000	4.3	-	無
北京銀行股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-3,000,000	17,000,000	2.4	-	無
交銀施羅德資產管理有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	15,000,000	2.1	-	無
中國平安財產保險股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	15,000,000	2.1	-	無

註：(1) 以上數據來源於本行2022年6月30日的「工行優2」境內優先股股東名冊。

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

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

優先股股息分配情況

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

本行於2022年8月30日召開的董事會會議審議通過了「工行優2」和境外美元優先股股息分配的實施事宜，擬於2022年9月26日派發「工行優2」股息，票面股息率4.2%（含稅為4.2%，境內優先股股東所獲得股息收入的應付稅項由境內優先股股東根據相關法律法規承擔），派息總額為人民幣29.40億元；擬於2022年9月23日派發境外美元優先股股息，股息率3.58%（不含稅為3.58%，即為境外美元優先股股東實際取得的股息率），派發美元優先股股息約1.153億美元，其中支付給優先股股東約1.038億美元，代扣代繳所得稅約0.115億美元。

優先股贖回或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換事項。

優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

優先股採取的會計政策及理由

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

董事、監事及高級管理人員

董事、監事、高級管理人員基本情況

截至業績披露日，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事13名，其中，執行董事4名，即陳四清先生、廖林先生、鄭國雨先生和王景武先生；非執行董事5名，即盧永真先生、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4名，即梁定邦先生、楊紹信先生、沈思先生和胡祖六先生。

本行監事會共有5名監事，其中，股東代表監事1名，即黃良波先生；職工代表監事2名，即黃力先生和吳翔江先生；外部監事2名，即張杰先生和劉瀾飈先生。

本行共有高級管理人員10名，即陳四清先生、廖林先生、鄭國雨先生、王景武先生、張文武先生、張偉武先生、王百榮先生、官學清先生、熊燕女士和宋建華先生。

報告期內，本行未實施股權激勵。本行現任和報告期內離任的董事、監事、高級管理人員均未持有本行股份、股票期權或被授予限制性股票，且報告期內未發生變動。

新聘、解聘情況

董事

2021年11月25日，本行2021年第二次臨時股東大會選舉董陽先生為本行非執行董事，其任職資格於2022年1月獲中國銀保監會核准。2022年6月23日，本行2021年度股東年會選舉陳四清先生連任本行執行董事，其新一屆任期自股東大會審議通過之日起計算；選舉陳德霖先生為本行獨立非執行董事，其任職資格待中國銀保監會核准；選舉胡祖六先生連任本

行獨立非執行董事，其新一屆任期自股東大會審議通過之日起計算。

2022年1月，鄭福清先生因任期屆滿不再擔任本行非執行董事。2022年3月，努特·韋林克先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。

監事

2022年6月23日，本行2021年度股東年會選舉劉瀾飈先生為本行外部監事，其擔任本行外部監事的任期自股東年會審議通過之日起開始計算。

2022年4月，張煒先生因年齡原因不再擔任本行股東代表監事。

2022年6月，沈炳熙先生因任期屆滿不再擔任本行外部監事。

高級管理人員

2022年8月，徐守本先生因工作變動不再擔任本行副行長。

董事、監事個人信息變動情況

董事

本行獨立非執行董事楊紹信先生自2022年4月起擔任敏華控股有限公司獨立非執行董事，自2022年6月起擔任信義玻璃控股有限公司獨立非執行董事。

本行獨立非執行董事胡祖六先生自2022年3月起不再擔任螞蟻科技集團股份有限公司獨立非執行董事。

監事

無。

公司治理

公司治理概述

報告期內，本行嚴格遵守相關法律及監管法規要求，結合本行實際情況，不斷提升公司治理水平。持續構建「權責分明、各司其職、相互協調、有效制衡」的公司治理制衡機制，優化「決策科學、監督有效、運行穩健」的公司治理運作機制，完善「黨委全面領導、董事會戰略決策、監事會依法監督、管理層負責經營」的公司治理格局，不斷提升治理效能和高質量發展能力。

企業管治守則

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

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

股東大會

截至業績披露日，本行於2022年6月23日召開2021年度股東年會。上述股東大會嚴格按照有關法律法規召集、召開。本行已按照監管

要求及時披露相關決議公告和法律意見書，詳情請參見本行在上交所網站、香港交易所「披露易」網站和本行網站發佈的日期為2022年6月23日的公告。

利潤及股息分配

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

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

優先股股息的分配情況請參見「股本變動及主要股東持股情況—優先股相關情況」。

股權激勵計劃、員工持股計劃在報告期內的實施情況

報告期內，本行未實施股權激勵計劃、員工持股計劃。

環境和社會責任

綠色金融與自身低碳運營

本行通過年度行業投融資政策及相關專項政策，實行綠色分類管理，支持綠色產業發展，控制高碳行業融資，積極促進投融資結構綠色調整，有效管控投融資ESG風險。

本行積極支持國家能源供應安全和低碳轉型戰略，全行清潔能源貸款中風電、光伏發電貸款餘額佔電力行業貸款總量36.5%，高於同期風力及光伏發電在我國電力結構中的比重。「兩高」行業貸款總量持續穩中有降。截至報告期末，本行投向節能環保、清潔生產、清潔能源、生態環境、基礎設施綠色升級、綠色服務等綠色產業的綠色貸款餘額34,999億元。報告期內，本行累計主承銷各類綠色債券32隻，為25個發行人募集資金896.89億元，主承規模267.30億元，同比增長23.0%。其中碳中和債6隻，主承銷規模58.76億元；在全國銀行間市場成功發行100億元碳中和綠色金融債券，這是我國商業銀行首次在境內市場發行碳中和綠色金融債券。該債券首次在境內債券市場引用了我國和歐盟國家共同制定的中歐《可持續金融共同分類目標》，體現了該債券在國際綠色債券市場的公信力。

本行制定印發《中國工商銀行投融資綠色指南(試行)》。該指南聚焦綠色發展，以環境、社會和治理(ESG)防控為基本出發點，為投融資業務ESG風險防控提供豐富的操作指南。通過明確ESG風險識別關鍵點、最低准入標準、優秀標準、綠色投向領域，有效提高ESG

風險防控的有效性和針對性，有助於提升本行ESG風險防控水平。

本行將氣候風險納入《全面風險管理規定》，強化氣候風險的識別和管理，明確董事會、監事會、高級管理層、風險管理部門、業務部門和內部審計部門在氣候風險管理中的職責分工。報告期內，本行深入研究氣候風險壓力測試方法，參考央行與監管機構綠色金融網絡(NGFS)提供的全球壓力情景，建立轉型風險、物理風險傳導路徑，分析對資產組合的整體影響，以及對重點行業、重點區域的影響差異。氣候風險壓力測試針對有序轉型、無序轉型、溫室世界等三大類情景開展。深入分析行業轉型特徵，針對發電、鋼鐵、煤炭等重點行業設計專項壓力測試方法，刻畫行業發展規律。搭建氣候風險數據庫，覆蓋八大類氣候風險數據，為壓力測試提供支持。

本行建成投產了自主研發的碳足跡管理數據統計系統，實現信息數字化填報、標準化審批、自動化匯總，為全集團持續開展雙碳工作奠定堅實基礎。利用碳足跡管理數據統計系統，組織集團境內各級機構和子公司填報2017年至2021年期間的歷史能耗數據，數據收集範圍包括碳排放數據、排放設施、監測設施等3個大類、58個小類的信息，累計收集數據260多萬條。本行碳排放數據統計範圍更廣，還包括了逸散排放、外購熱力及冷量、辦公用紙碳排放。同時，聘請第三方專業公司通過現場盤查、文件評審等方式，對數據進行了核查。

鞏固拓展脫貧攻堅成果、服務鄉村振興情況

本行認真貫徹落實鄉村振興戰略，立足實際、發揮優勢、突出特色，金融服務鄉村振興取得新進展。持續深化「1+6」鄉村服務架構。以城鄉聯動發展戰略為統領，通過加快組織管理體系、基礎制度體系、新型觸達體系、全量產品體系、分類推進機制和統一服務品牌等六大鄉村金融基礎建設，搭建並不斷優化具有本行特色的「1+6」鄉村振興金融服務架構，持續夯實城鄉聯動服務基礎，全力推動金融服務向鄉村下沉延伸。

全力提升涉農金融服務質效。聚焦「三農」重點領域，突出以城帶鄉、城鄉互補，實施金融服務鄉村振興專項行動，加大涉農金融供給。**信貸供給明顯增強**。上半年，聚焦糧食安全、農業產業發展和鄉村建設等，在涉農領域融資投放超1萬億元，全力支持穩住農業基本盤。**服務重心有效下沉**。通過「線上+線下」服務渠道佈局，加快農村普惠金融服務點和工銀使者隊伍建設，加大專屬涉農綜合服務平台工銀「興農通」APP的市場推廣，為客戶提供「一點接入、無界興農」的服務體驗。**特色服務精準直達**。支持培育新型農業經營主體，推廣「農業經營主體信貸直通車」，開展「千鏈萬戶」供應鏈金融服務，推進「興農撮合」活動和「服務千村 陪伴萬戶」融智行動。截至6月末，「興農撮合」為117個國家現代農業產業園、74個優勢特色產業集群、455個農業產業強鎮提供

全流程、智能化撮合服務，累計服務5.2萬個農業經營主體。**金融生態加快構建**。通過科技賦能、內外聯動，推動形成創新融合、循環互促的良性金融生態。推廣「數字鄉村」綜合服務平台，為900多個縣、10多萬個村集體提供智慧政務、智慧社保、智慧農業、智慧村務等服務。加強與農業農村部、全國工商聯等各類機構和優質平台共享協作，激活服務鄉村市場的渠道效能。

將落實定點幫扶責任、推動幫扶縣市鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接，從強化組織領導、鞏固拓展脫貧成果、促進鄉村發展、助力鄉村建設、融入鄉村治理、打造金融幫扶樣板、優化人才培養等7個方面紮實推進各項幫扶工作走深走實。深化對口幫扶機制，多渠道向四縣市產業、醫療、教育等領域注入幫扶資金。充分發揮金融幫扶優勢，將金融活水引入定點幫扶地區，滋養幫扶地區區域特色產業發展。聚焦義務教育、基本醫療和住房等重点民生領域，針對性幫助補短板、強弱項，防返貧的基礎持續夯實。用好教育培訓和金融科技等資源，舉辦基層幹部網絡培訓班，為脫貧群眾提供實用技能培訓，培育和調動鄉村振興新動力。

截至6月末，涉農貸款餘額30,806億元，比年初增加4,294億元，增長16.2%。脫貧地區各項貸款餘額8,615億元，比年初增加796億元。重點幫扶縣貸款餘額1,193億元，增速高於全行各項貸款平均增速。

消費者權益保護

本行貫徹落實消費者權益保護各項法律法規和監管要求，多措並舉保護消費者合法權益。在高級管理層成立消費者權益保護工作委員會，統籌推進本行消費者權益保護工作，進一步完善消費者權益保護工作體制機制。持續完善消費者權益保護制度辦法，制定消費者權益保護工作考核評價辦法，發揮對消費者權益保護基础性、全流程管理工作的考核引導，做好金融產品消費者權益保護審查，積極保障消費者權益並提升客戶體驗。持續加強老年客戶、新市民等群體金融服務，着重提升客戶金融獲得感和滿意度。

堅持「客戶至上」工作思路，強化消費者權益保護頂層戰略規劃，主動保障疫情期間消費者權益，全面深化客戶投訴治理。聚焦客戶「急難愁盼」問題，深入開展「個人客戶投訴治理專項年」活動，分類施策、系統治理，着力提升金融服務水平。完善客戶投訴常態化管理機制，優化投訴響應、處理、反饋流程，切實履行投訴處理主體責任，不斷改善訴求解決體驗。優化升級客戶服務與投訴管理系統，通過科技賦能提升投訴風險前瞻防控水平。

落實法律法規要求，修訂個人客戶信息安全管理办法，開展個人客戶信息安全檢查，啓動侵犯個人客戶信息涉刑案件常態化防控，建立健全客戶信息安全保障機制。線上線下有機聯動，開展「『3•15』消費者權益保護教育宣傳週」「普及金融知識 守住『錢袋子』」等活動，加強重點內容和特殊群體教育宣傳力度，拓展活動覆蓋面、影響力，提升消費者金融素養和風險防範能力，持續打造具有本行特色的消費者教育宣傳品牌。組織開展全行消費者權益保護審查專題培訓，積極發揮消費者權益保護審查的風險防範作用。

掃碼觀看本行官網ESG專欄，獲取本行年度社會責任(ESG)報告、半年度社會責任(ESG)專題報告、年度綠色金融(TCFD)專題報告等ESG相關信息。



重要事項

募集資金的使用情況

本行募集資金按照募集說明書中披露的用途使用，即鞏固本行的資本基礎，以支持本行業務的持續增長。

本行歷次發佈的招股說明書和募集說明書等公開披露文件中披露的延續至本報告期內的未來規劃，經核查與分析，其實施進度均符合規劃內容。

控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金情況 報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金的情況。

重大訴訟、仲裁事項 報告期內，本行無重大訴訟、仲裁事項。本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟、仲裁，大部分是由本行為收回不良貸款而提起的，也包括因與客戶糾紛等原因產生的訴訟、仲裁。截至2022年6月30日，涉及本行及/或其子公司作為被告的未決訴訟、仲裁標的總額為人民幣51.08億元，預計不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

誠信狀況 報告期內，本行及本行控股股東不存在未履行重大訴訟案件法院生效法律文書確定的義務、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

重大資產收購、出售及吸收合併事項 報告期內，本行無重大資產收購、出售及吸收合併事項。

重大關聯交易事項

本行嚴格遵循中國銀保監會、中國證監會監管法規以及滬、港兩地上市規則對集團關聯

交易實施規範管理，未發生需提交董事會或股東大會審議的關聯交易，所發生的關聯交易均符合《上海證券交易所股票上市規則》和《香港聯合交易所證券上市規則》所規定的關聯交易豁免適用條件，豁免遵守上交所關聯交易披露和聯交所關連交易申報、公告等規定。

報告期內，本行無重大關聯交易事項，無新增或存續的日常關聯交易協議。

依據中國境內法律法規及會計準則界定的關聯交易情況請參見「合併財務報表附註40.關聯方披露」。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項 報告期內，本行未發生需披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，亦不存在需披露的其他公司重大託管、承包、租賃本行資產的事項。

重大擔保事項 擔保業務屬於本行日常業務。報告期內，本行除人民銀行和中國銀保監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需披露的重大擔保事項。

其他重大合同 報告期內，本行未發生需披露的其他重大合同。

對外擔保 報告期內，本行不存在違反法律、行政法規和中國證監會規定的對外擔保決議程序訂立擔保合同的情況。

重要事項

承諾事項

截至2022年6月30日，股東所作的持續性承諾均得到履行，相關承諾如下表所示：

承諾方	承諾類型	承諾時間及期限	承諾做出的法律文件	承諾事項	承諾履行情況
匯金公司	不競爭承諾	2006年10月/ 無具體期限	中國工商銀行股份有限公司首次公開發行股票(A股)招股說明書	只要匯金公司繼續持有本行任何股份或根據中國或本行股份上市地的法律或上市規則被視為是本行控股股東或是本行控股股東的關聯人士，匯金公司將不會從事或參與任何競爭性商業銀行業務，包括但不限於發放貸款、吸收存款及提供結算、基金託管、銀行卡和貨幣兌換服務等。然而，匯金公司可以通過其於其他商業銀行的投資，從事或參與若干競爭性業務。對此，匯金公司已承諾將會：(1)公允地對待其在商業銀行的投資，並不會利用其作為本行股東的地位或利用這種地位獲得的信息，做出不利於本行或有利於其他商業銀行的決定或判斷；及(2)為本行的最大利益行使股東權利。	截至2022年6月30日，匯金公司嚴格履行上述承諾，無違反承諾的行為。
		2010年11月/ 無具體期限	中國工商銀行股份有限公司A股配股說明書		
社保基金理事會	A股股份履行禁售期義務承諾	2019年12月起生效/3年以上	全國社會保障基金理事會簡式權益變動報告書	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，社保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。	截至2022年6月30日，社保基金理事會嚴格履行上述承諾，無違反承諾的行為。

受處罰情況 報告期內，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案調查，本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施；本行或者本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在受到刑事處罰，不存在涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，不存在受到其他有權機關重大行政處罰；本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責；本行董事、監事、高級管理人員不存在因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責；本行或者本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在被中國證監會採取行政監管措施和被證券交易所採取紀律處分的情況。

股份的買賣及贖回 報告期內，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

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

董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益 截至2022年6月30日，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關規定所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港《上市規則》的附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

審閱中期報告情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2022中期財務報告已經德勤華永會計師事務所(特殊普通合伙)和德勤•關黃陳方會計師行分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行中期報告已經本行董事會審計委員會審議通過。

披露報告期內合併報表範圍虧損超過上年末淨資產10%的虧損情況、虧損原因以及對本行經營和償債能力的影響 不適用。



審閱報告及中期財務報告



目錄

	頁次		頁次
合併財務報表審閱報告	88	25. 賣出回購款項	120
未經審計中期合併財務報表		26. 存款證	120
合併利潤表	89	27. 客戶存款	120
合併綜合收益表	90	28. 已發行債務證券	120
合併財務狀況表	91	29. 其他負債	123
合併股東權益變動表	93	30. 股本	123
合併現金流量表	95	31. 其他權益工具	124
合併財務報表附註		32. 儲備	128
1. 公司簡介	97	33. 其他綜合收益	129
2. 編製基礎及會計政策	97	34. 現金及現金等價物	130
3. 利息淨收入	98	35. 在結構化主體中的權益	130
4. 手續費及佣金淨收入	99	36. 金融資產的轉移	131
5. 交易淨收入	99	37. 質押資產	132
6. 金融投資淨收益	99	38. 股票增值權計劃	132
7. 其他營業淨收入	100	39. 承諾和或有負債	132
8. 營業費用	100	40. 關聯方披露	134
9. 資產減值損失	100	41. 分部信息	139
10. 所得稅費用	101	42. 金融風險管理	145
11. 股利	101	43. 金融工具的公允價值	167
12. 每股收益	102	44. 報告期後事項	172
13. 現金及存放中央銀行款項	102	45. 比較數據	172
14. 存放和拆放同業及其他金融機構款項	103	46. 合併財務報表的批准	172
15. 衍生金融工具	103	未經審計合併財務報表補充信息	173
16. 買入返售款項	107		
17. 客戶貸款及墊款	108		
18. 金融投資	110		
19. 對聯營及合營企業的投資	113		
20. 物業和設備	115		
21. 遞延所得稅資產和負債	116		
22. 其他資產	118		
23. 同業及其他金融機構存放和拆入款項	119		
24. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	119		

合併財務報表審閱報告

Deloitte.

德勤

致中國工商銀行股份有限公司董事會：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了後附第89頁至第96頁的中國工商銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2022年6月30日的合併財務狀況表，截至2022年6月30日止六個月的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及若干附註解釋。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號 — 中期財務報告》(「國際會計準則第34號」)的要求編製中期財務報表。按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述合併財務報表是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述合併財務報表發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照國際審計和鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號 — 獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行的。合併財務報表的審閱工作包括主要向財務會計負責人員進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述合併財務報表沒有在所有重大方面按照國際會計準則第34號編製。

德勤•關黃陳方會計師行

執業會計師

香港

2022年8月30日

合併利潤表

截至2022年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
利息收入	3	620,023	563,802
利息支出	3	(268,598)	(227,509)
利息淨收入	3	351,425	336,293
手續費及佣金收入	4	83,649	83,232
手續費及佣金支出	4	(7,632)	(7,289)
手續費及佣金淨收入	4	76,017	75,943
交易淨收入	5	4,813	6,047
金融投資淨收益	6	6,154	2,952
其他營業淨收入	7	5,379	5,171
營業收入		443,788	426,406
營業費用	8	(103,173)	(94,991)
資產減值損失	9	(133,622)	(124,547)
營業利潤		206,993	206,868
分佔聯營及合營企業收益		2,152	1,202
稅前利潤		209,145	208,070
所得稅費用	10	(36,575)	(43,561)
淨利潤		172,570	164,509
本期淨利潤歸屬於：			
母公司股東		171,506	163,473
非控制性權益		1,064	1,036
淨利潤		172,570	164,509
每股收益			
— 基本(人民幣元)	12	0.47	0.46
— 稀釋(人民幣元)	12	0.47	0.46

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併綜合收益表

截至2022年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
本期淨利潤		172,570	164,509
其他綜合收益的稅後淨額：	33		
(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		(3,242)	993
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益		(14)	2
(iii) 其他		6	1
(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		(15,448)	(982)
(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		2,365	654
(iii) 現金流量套期儲備		446	899
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益		(153)	(98)
(v) 外幣財務報表折算差額		10,609	(4,089)
(vi) 其他		(983)	383
本期其他綜合收益小計		(6,414)	(2,237)
本期綜合收益總額		166,156	162,272
本期綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		164,559	161,200
非控制性權益		1,597	1,072
		166,156	162,272

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2022年6月30日
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	3,348,474	3,098,438
存放和拆放同業及其他金融機構款項	14	1,009,220	827,150
衍生金融資產	15	116,493	76,140
買入返售款項	16	1,178,806	663,496
客戶貸款及墊款	17	21,737,421	20,109,200
金融投資	18	10,174,195	9,257,760
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		765,787	623,223
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		1,729,559	1,803,604
— 以攤餘成本計量的金融投資		7,678,849	6,830,933
對聯營及合營企業的投資	19	65,020	61,782
物業和設備	20	292,772	290,296
遞延所得稅資產	21	97,468	79,259
其他資產	22	724,507	707,862
資產合計		38,744,376	35,171,383

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2022年6月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2022年6月30日 (未經審計)	2021年12月31日 (經審計)
負債			
向中央銀行借款		66,924	39,723
同業及其他金融機構存放和拆入款項	23	3,302,752	2,921,029
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	24	87,250	87,180
衍生金融負債	15	116,891	71,337
賣出回購款項	25	490,885	365,943
存款證	26	258,680	290,342
客戶存款	27	29,272,001	26,441,774
應交所得稅		62,122	92,443
已發行債務證券	28	852,124	791,375
遞延所得稅負債	21	5,016	5,624
其他負債	29	896,425	789,355
負債合計		35,411,070	31,896,125
股東權益			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	30	356,407	356,407
其他權益工具	31	354,331	354,331
儲備	32	924,588	926,375
未分配利潤		1,678,872	1,620,642
		3,314,198	3,257,755
非控制性權益		19,108	17,503
股東權益合計		3,333,306	3,275,258
負債及股東權益合計		38,744,376	35,171,383

陳四清
董事長

廖林
副董事長、行長

劉亞干
財會機構總經理

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

截至2022年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於母公司股東的權益													非控制性 權益	股東權益 合計
	儲備											未分配 利潤	合計		
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計					
2022年1月1日	356,407	354,331	148,703	357,169	438,952	24,628	(39,999)	(4,243)	1,165	926,375	1,620,642	3,257,755	17,503	3,275,258	
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	171,506	171,506	1,064	172,570	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(16,587)	10,312	475	(1,147)	(6,947)	-	(6,947)	533	(6,414)	
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(16,587)	10,312	475	(1,147)	(6,947)	171,506	164,559	1,597	166,156	
2021年度普通股股利(附註11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(104,534)	(104,534)	-	(104,534)	
對其他權益工具持有者的分配(附註11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,559)	(3,559)	-	(3,559)	
提取盈餘公積(i)	-	-	-	133	-	-	-	-	-	133	(133)	-	-	-	
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	3,646	-	-	-	-	3,646	(3,646)	-	-	-	
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)	
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(74)	-	-	-	(74)	74	-	-	-	
其他	-	-	(495)	-	-	-	1,950	-	-	1,455	(1,478)	(23)	36	13	
2022年6月30日(未經審計)	356,407	354,331	148,208	357,302	442,598	7,967	(27,737)	(3,768)	18	924,588	1,678,872	3,314,198	19,108	3,333,306	

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

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣36.46億元。

	歸屬於母公司股東的權益													非控制性 權益	股東權益 合計
	儲備											未分配 利潤	合計		
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計					
2021年1月1日	356,407	225,819	148,640	322,911	339,701	22,377	(27,882)	(4,725)	(304)	800,718	1,510,558	2,893,502	16,013	2,909,515	
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	163,473	163,473	1,036	164,509	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	520	(3,992)	913	286	(2,273)	-	(2,273)	36	(2,237)	
綜合收益總額	-	-	-	-	-	520	(3,992)	913	286	(2,273)	163,473	161,200	1,072	162,272	
2020年度普通股股利(附註11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(94,804)	(94,804)	-	(94,804)	
提取盈餘公積(i)	-	-	-	240	-	-	-	-	-	240	(240)	-	-	-	
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	193	-	-	-	-	193	(193)	-	-	-	
其他權益工具持有者投入資本	-	69,992	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,992	-	69,992	
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(168)	(168)	
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	352	-	-	-	352	(352)	-	-	-	
2021年6月30日(未經審計)	356,407	295,811	148,640	323,151	339,894	23,249	(31,874)	(3,812)	(18)	799,230	1,578,442	3,029,890	16,917	3,046,807	

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.56億元及子公司提取盈餘公積人民幣1.84億元。

(ii) 含境外分行提取一般準備人民幣0.23億元及子公司提取一般準備人民幣1.70億元。

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於母公司股東的權益													非控制性 權益	股東權益 合計
	儲備											未分配 利潤	合計		
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計					
2021年1月1日	356,407	225,819	148,640	322,911	339,701	22,377	(27,882)	(4,725)	(304)	800,718	1,510,558	2,893,502	16,013	2,909,515	
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	348,338	348,338	1,878	350,216	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	1,917	(12,117)	482	1,469	(8,249)	-	(8,249)	77	(8,172)	
綜合收益總額	-	-	-	-	-	1,917	(12,117)	482	1,469	(8,249)	348,338	340,089	1,955	342,044	
2020年度普通股股利(附註11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(94,804)	(94,804)	-	(94,804)	
對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,607)	(9,607)	-	(9,607)	
提取盈餘公積(i)	-	-	-	34,258	-	-	-	-	-	34,258	(34,258)	-	-	-	
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	99,251	-	-	-	-	99,251	(99,251)	-	-	-	
其他權益工具持有者投入資本	-	139,730	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139,730	-	139,730	
其他權益工具持有者減少資本	-	(11,218)	63	-	-	-	-	-	-	63	-	(11,155)	-	(11,155)	
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(465)	(465)	
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	334	-	-	-	334	(334)	-	-	-	
2021年12月31日(經審計)	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	

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

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

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2022年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		209,145	208,070
調整：			
分佔聯營及合營企業收益		(2,152)	(1,202)
折舊		14,855	13,382
攤銷	8	1,651	1,267
資產減值損失	9	133,622	124,547
未實現匯兌損失		12,874	17,488
發行債務證券利息支出		14,355	13,939
已減值貸款利息收入		(879)	(735)
金融投資淨收益		(13,198)	(9,272)
金融投資利息收入		(141,578)	(127,855)
公允價值變動淨損失/(收益)		4,231	(1,329)
物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益		(957)	(873)
股利收入	6	(2,165)	(1,326)
		229,804	236,101
經營資產的淨(增加)/減少：			
存放中央銀行款項		(133,089)	(179,968)
存放和拆放同業及其他金融機構款項		(9,283)	177,811
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		(131,686)	30,416
買入返售款項		(23,050)	(137,720)
客戶貸款及墊款		(1,639,112)	(1,435,048)
其他資產		(18,630)	37,525
		(1,954,850)	(1,506,984)
經營負債的淨增加/(減少)：			
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		24	(502)
向中央銀行借款		27,082	(12,305)
同業及其他金融機構存放和拆入款項		338,861	193,692
賣出回購款項		116,480	6,153
存款證		(42,871)	(29,847)
客戶存款		2,707,647	1,424,532
其他負債		71,334	145,449
		3,218,557	1,727,172
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		1,493,511	456,289
支付的所得稅		(83,106)	(78,743)
經營活動產生的現金流量淨額		1,410,405	377,546

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2022年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
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		(16,122)	(9,041)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金		665	2,139
金融投資所支付的現金		(2,345,763)	(1,635,233)
出售及贖回金融投資所收到的現金		1,534,583	1,296,712
投資聯營及合營企業所支付的現金		(3,762)	(929)
處置聯營及合營企業所收到的現金		1,511	-
取得投資收益收到的現金		147,758	129,788
投資活動產生的現金流量淨額		(681,130)	(216,564)
籌資活動產生的現金流量			
發行其他權益工具收到的現金		-	70,000
發行債務證券所收到的現金		496,196	417,449
支付債務證券利息		(12,684)	(11,418)
償還債務證券所支付的現金		(446,942)	(430,449)
支付給其他權益工具持有者的股利或利息		(3,559)	-
支付給非控制性股東的股利		(28)	(168)
支付其他與籌資活動有關的現金		(2,785)	(5,154)
籌資活動產生的現金流量淨額		30,198	40,260
現金及現金等價物淨增加			
現金及現金等價物的期初餘額		1,436,757	1,791,122
匯率變動對現金及現金等價物的影響		24,010	(12,797)
現金及現金等價物的期末餘額	34	2,220,240	1,979,567
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		527,744	458,441
支付的利息		(206,102)	(173,129)

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

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)

1. 公司簡介

中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)前身為中國工商銀行，是經中華人民共和國國務院(以下簡稱「國務院」)和中國人民銀行批准於1984年1月1日成立的國有獨資商業銀行。經國務院批准，中國工商銀行於2005年10月28日整體改制為股份有限公司；股份有限公司完整承繼中國工商銀行的所有資產和負債。2006年10月27日，本行在上海證券交易所(以下簡稱「上交所」)和香港聯合交易所有限公司(以下簡稱「香港聯交所」)掛牌上市。

本行持有中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「中國銀保監會」)頒發的金融許可證，機構編碼為B0001H111000001號，持有北京市市場監督管理局核准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為91100000100003962T；法定代表人為陳四清；註冊地址為北京市西城區復興門內大街55號。

本行A股及H股股票在上交所及香港聯交所的股份代號分別為601398及1398。境外優先股在香港聯交所上市的股份代號為4620。境內優先股在上交所上市的證券代碼為360011及360036。

本行及所屬各子公司(以下統稱「本集團」)的主要經營範圍包括公司金融業務，個人金融業務，資金業務和投資銀行業務，並提供資產管理、信託、金融租賃、保險及其他金融服務。本行總行及在中國內地的分支機構和子公司統稱為「境內機構」，「境外機構」是指在中國大陸境外依法註冊設立的分支機構和子公司。

2. 編製基礎及會計政策

編製基礎

本合併財務報表是根據國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號 — 中期財務報告》以及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄16的相關披露要求編製。本報告於2022年8月30日獲本行董事會批准。

本合併財務報表及其附註不包含國際財務報告準則所要求的所有財務信息，應與本集團2021年年度財務報表一併閱讀。

本合併財務報表已由德勤•關黃陳方會計師行按照國際審計和鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號 — 獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行了審閱。

採用經修訂的國際財務報告準則

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

- 國際財務報告準則第3號(修訂)：概念框架的引用
- 國際會計準則第16號(修訂)：不動產、廠場和設備達到其預定用途前所獲取的收入
- 國際會計準則第37號(修訂)：虧損合同 — 履行合同的成本
- 國際財務報告準則(修訂)：年度改進2018–2020年度期間

採用以上準則修訂對本集團的財務狀況和經營成果並無重大影響。

重要會計政策

除部分金融工具及部分非金融資產按公允價值計量外，其他項目均以歷史成本為計量基礎。

除採用上述國際財務報告準則的修訂外，截至2022年6月30日止六個月的合併財務報表所採用的會計政策和計算方法與本集團截至2021年12月31日止年度財務報表所採用的會計政策和計算方法相同。

會計判斷和會計估計

管理層在按照《國際會計準則第34號 — 中期財務報告》編製合併財務報表時需要作出判斷、估計及假設，而這些判斷、估計及假設會對會計政策的應用及資產及負債、收入及支出的列報金額造成影響。實際結果可能有別於這些估計。

管理層對應用於本集團的會計政策及估計不確定因素做出的主要判斷，與截至2021年12月31日止年度合併財務報表內應用的主要判斷相同。

3. 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
利息收入：		
客戶貸款及墊款		
公司類貸款及墊款	247,365	226,742
個人貸款	188,281	171,427
票據貼現	7,150	4,790
金融投資	141,578	127,855
存放中央銀行款項	20,976	20,917
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	14,673	12,071
	620,023	563,802
利息支出：		
客戶存款	(223,078)	(190,688)
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	(30,057)	(21,838)
已發行債務證券和存款證	(15,463)	(14,983)
	(268,598)	(227,509)
利息淨收入	351,425	336,293

(i) 含買入返售款項的利息收入。

(ii) 含向中央銀行借款和賣出回購款項的利息支出。

以上利息收入和支出不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的利息收入和支出。

4. 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
手續費及佣金收入：		
結算、清算及現金管理	24,186	21,949
個人理財及私人銀行	15,499	16,354
投資銀行	12,983	15,117
銀行卡	8,681	8,020
對公理財	8,070	7,238
擔保及承諾	6,664	7,256
資產託管	4,598	4,512
代理收付及委託	1,268	1,196
其他	1,700	1,590
	83,649	83,232
手續費及佣金支出	(7,632)	(7,289)
手續費及佣金淨收入	76,017	75,943

截至2022年6月30日止六個月，個人理財及私人銀行、對公理財、資產託管和代理收付及委託業務中包括託管和受託業務收入人民幣128.39億元(截至2021年6月30日止六個月：人民幣105.63億元)。

5. 交易淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
債券投資	3,132	3,265
衍生金融工具及其他	2,862	1,682
權益投資	(1,181)	1,100
	4,813	6,047

以上金額主要包括為交易而持有的金融資產和負債的買賣損益、利息收支和公允價值變動損益。

6. 金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具的股利收入	2,165	1,326
其中：		
來自本期終止確認的權益工具	11	-
來自期末持有的權益工具	2,154	1,326
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	1,942	526
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	(3,620)	(10,391)
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	2,009	1,124
其他	38	(24)
	6,154	2,952

7. 其他營業淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
保費淨收入	32,436	23,479
保險業務支出	(32,675)	(26,227)
租賃淨收入	6,362	7,231
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	986	881
其他	(1,730)	(193)
	5,379	5,171

8. 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
職工費用：		
工資及獎金	42,155	40,186
職工福利	11,755	11,509
離職後福利—設定提存計劃(i)	9,304	8,484
	63,214	60,179
物業和設備費用：		
物業和設備資產折舊	7,943	7,291
使用權資產折舊及其他租賃相關費用	3,936	4,056
維修費	923	1,001
水電費	862	831
	13,664	13,179
資產攤銷	1,651	1,267
其他管理費用	10,086	9,553
稅金及附加	4,919	4,646
其他	9,639	6,167
	103,173	94,991

(i) 設定提存計劃包括養老保險、失業保險和職工企業年金。

9. 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
客戶貸款及墊款(附註17)	97,868	102,257
其他	35,754	22,290
	133,622	124,547

10. 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
當期所得稅費用		
中國大陸	50,083	45,478
中國香港及澳門	1,037	998
其他境外地區	1,617	1,263
	52,737	47,739
遞延所得稅費用	(16,162)	(4,178)
	36,575	43,561

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係

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

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
稅前利潤	209,145	208,070
按中國法定稅率計算的所得稅費用	52,286	52,018
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(664)	(983)
不可抵扣支出的影響(i)	14,474	15,867
免稅收入的影響(ii)	(29,025)	(22,958)
分佔聯營及合營企業收益的影響	(538)	(301)
其他影響	42	(82)
所得稅費用	36,575	43,561

(i) 不可抵扣支出主要為不可抵扣的資產減值損失和核銷損失等。

(ii) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

11. 股利

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
已宣告及已派發或擬派發的普通股股利：		
2021年普通股股利：每股人民幣0.2933元 (2020年：每股人民幣0.2660元)	104,534	94,804
已宣告及已派發的其他權益工具持有者的股利或利息：		
分配永續債利息	3,559	—

12. 每股收益

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
收益：		
歸屬於母公司股東的當期淨利潤	171,506	163,473
減：歸屬於母公司其他權益工具持有者的當期淨利潤	(3,559)	-
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	167,947	163,473
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	356,407	356,407
基本每股收益(人民幣元)	0.47	0.46
稀釋每股收益(人民幣元)	0.47	0.46

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

13. 現金及存放中央銀行款項

	2022年6月30日	2021年12月31日
現金	60,714	62,872
存放中央銀行款項		
法定存款準備金(i)	2,576,543	2,459,402
超額存款準備金(ii)	457,678	338,551
財政性存款及其他	252,159	236,211
應計利息	1,380	1,402
	3,348,474	3,098,438

(i) 本集團按規定向中國人民銀行及境外分支機構所在地的中央銀行繳存法定存款準備金及其他限制性存款，這些款項不能用於日常業務經營。於2022年6月30日，本行境內分支機構的人民幣及外幣存款準備金繳存比率分別為9.75%(2021年12月31日：10%)及8%(2021年12月31日：9%)。本集團境內子公司的法定存款準備金繳存比率按中國人民銀行相關規定執行。本集團境外分支機構的繳存要求按當地監管機構的規定執行。

(ii) 超額存款準備金包括存放於中國人民銀行用作資金清算用途的資金及其他各項非限制性資金。

14. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2022年6月30日	2021年12月31日
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	294,988	243,440
境內其他金融機構	50,605	10,508
境外銀行同業及其他金融機構	110,996	90,511
應計利息	1,894	2,347
	458,483	346,806
減：減值準備	(304)	(349)
	458,179	346,457
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	138,230	97,106
境內其他金融機構	194,880	188,935
境外銀行同業及其他金融機構	216,434	192,030
應計利息	2,361	3,364
	551,905	481,435
減：減值準備	(864)	(742)
	551,041	480,693
	1,009,220	827,150

15. 衍生金融工具

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

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

本集團所持有的衍生金融工具名義金額和公允價值列示如下：

	2022年6月30日			2021年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
貨幣衍生工具	5,255,551	61,594	(60,943)	5,107,815	44,956	(41,578)
利率衍生工具	2,224,205	30,888	(28,613)	2,018,010	15,706	(15,457)
商品衍生工具及其他	1,213,438	24,011	(27,335)	975,169	15,478	(14,302)
	8,693,194	116,493	(116,891)	8,100,994	76,140	(71,337)

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)

(1) 現金流量套期

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

上述衍生金融工具中，本集團指定為現金流量套期的套期工具列示如下：

	2022年6月30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	154	3,355	5,873	–	9,382	129	(6)
貨幣掉期	35,021	40,628	1,675	–	77,324	2,058	(932)
權益類及其他衍生工具	10,572	17,705	74	7	28,358	250	(424)
	45,747	61,688	7,622	7	115,064	2,437	(1,362)

	2021年12月31日						
	名義金額（按剩餘到期日分析）					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	64	2,878	5,283	127	8,352	8	(146)
貨幣掉期	47,204	43,049	1,391	–	91,644	436	(948)
權益類及其他衍生工具	4,383	1,243	49	4	5,679	–	(96)
	51,651	47,170	6,723	131	105,675	444	(1,190)

本集團在現金流量套期中被套期風險敞口及對權益影響的具體信息列示如下：

	2022年6月30日			
	被套期項目賬面價值		套期工具	
	資產	負債	本期對其他綜合收益影響的金額	累計計入其他綜合收益的金額
債券(i)	33,649	(22,827)	202	363
客戶貸款及墊款	–	–	8	–
其他(ii)	34,808	(22,675)	196	(4,220)
	68,457	(45,502)	406	(3,857)

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

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

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

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

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

截至2022年6月30日及2021年6月30日止六個月，本集團並均未發生因無效的現金流量套期導致當期損益的影響。

(2) 公允價值套期

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

套期工具的公允價值變化和被套期項目因被套期風險形成的淨損益列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
公允價值套期淨收益/(損失)：		
套期工具	3,547	1,361
被套期風險對應的被套期項目	(3,467)	(1,341)
	80	20

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

	名義金額（按剩餘到期日分析）					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
2022年6月30日	2,675	19,778	58,518	21,061	102,032	3,781	(662)
2021年12月31日	4,623	7,187	41,439	21,108	74,357	627	(1,071)

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)

本集團在公允價值套期中被套期風險敞口的具體信息列示如下：

	2022年6月30日			
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值調整的累計金額	
	資產	負債	資產	負債
債券(i)	82,283	(1,222)	(985)	14
客戶貸款及墊款	1,973	-	(80)	-
其他(ii)	1,004	(12,326)	(50)	365
	85,260	(13,548)	(1,115)	379

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

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

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

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

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

(3) 淨投資套期

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

於2022年6月30日，套期工具產生的累計淨收益共計人民幣3.86億元，計入其他綜合收益(2021年12月31日：累計淨收益人民幣16.50億元)。截至2022年6月30日及2021年6月30日止六個月，本集團均未發生因無效的淨投資套期導致當期損益的影響。

(4) 金融工具抵銷

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

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	抵銷前金額	抵銷後淨額	抵銷前金額	抵銷後淨額
衍生金融資產	38,120	26,777	36,220	25,442
衍生金融負債	43,985	32,642	41,792	31,014

(5) 衍生金融工具的交易對手信用風險加權資產

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權資產列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
交易對手信用違約風險加權資產	140,274	126,653
其中：無淨額結算的信用違約風險加權資產	81,274	120,128
淨額結算的信用違約風險加權資產	59,000	6,525
信用估值調整風險加權資產	41,527	67,911
中央交易對手信用風險加權資產	9,473	1,751
	191,274	196,315

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。

16. 買入返售款項

	2022年6月30日	2021年12月31日
以攤餘成本計量：		
買入返售票據	117,201	96,863
買入返售證券	923,803	409,047
應計利息	187	59
減：減值準備	(220)	(128)
	1,040,971	505,841
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
買入返售證券	109,126	114,994
證券借入業務保證金	28,709	42,661
	137,835	157,655
	1,178,806	663,496

- (i) 基於回購主協議條款以及相關附屬協議，本集團按照金融工具抵銷原則，將部分買入返售交易與賣出回購交易進行抵銷，在合併財務報表中將淨資產列示為買入返售款項，淨負債列示為賣出回購款項。

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	抵銷前金額	抵銷後淨額	抵銷前金額	抵銷後淨額
買入返售款項	337,574	101,965	236,536	104,765
賣出回購款項	347,330	111,721	263,394	131,623

- (ii) 本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。於2022年6月30日，本集團持有的上述作為擔保物的證券公允價值約為人民幣1,793.18億元(2021年12月31日：人民幣1,435.59億元)，並將上述證券中公允價值約為人民幣1,029.23億元的證券在賣出回購協議下再次作為擔保物(2021年12月31日：人民幣1,076.98億元)。本集團負有在協議規定的到期日將證券返還至交易對手的義務。如果持有的擔保物價值下跌，本集團在特定情況下可以要求交易對手方增加擔保物。

17. 客戶貸款及墊款

17.1 客戶貸款及墊款按計量方式列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
以攤餘成本計量：		
公司類貸款及墊款	13,295,804	12,181,841
— 貸款	13,089,791	12,000,191
— 融資租賃	206,013	181,650
個人貸款	8,139,397	7,944,781
票據貼現	5,582	2,370
應計利息	49,711	45,707
	21,490,494	20,174,699
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備(附註17.2(a))	(653,669)	(603,764)
	20,836,825	19,570,935
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司類貸款及墊款		
— 貸款	10,933	9,271
票據貼現	885,980	525,388
應計利息	19	12
	896,932	534,671
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
公司類貸款及墊款		
— 貸款	3,664	3,594
	21,737,421	20,109,200

於2022年6月30日，本集團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餘額為人民幣4.55億元(2021年12月31日：人民幣2.19億元)，見附註17.2(b)。

17.2 貸款減值準備

(a) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動：

	第一階段 (未來12個月 預期信用損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值)	第三階段 (整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值)	合計
2022年1月1日	269,376	110,649	223,739	603,764
轉移：				
— 至第一階段	14,763	(13,916)	(847)	—
— 至第二階段	(6,918)	8,618	(1,700)	—
— 至第三階段	(2,542)	(40,804)	43,346	—
本期計提	40,548	35,694	21,389	97,631
本期核銷及轉出	—	—	(52,682)	(52,682)
收回已核銷貸款	—	—	4,513	4,513
其他變動	744	504	(805)	443
2022年6月30日	315,971	100,745	236,953	653,669

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2021年1月1日	223,703	89,151	217,446	530,300
轉移：				
— 至第一階段	17,860	(15,581)	(2,279)	—
— 至第二階段	(9,856)	14,056	(4,200)	—
— 至第三階段	(3,534)	(35,319)	38,853	—
本年計提	41,831	58,906	67,614	168,351
本年核銷及轉出	—	—	(100,447)	(100,447)
收回已核銷貸款	—	—	9,020	9,020
其他變動	(628)	(564)	(2,268)	(3,460)
2021年12月31日	269,376	110,649	223,739	603,764

(b) 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變動：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2022年1月1日	191	—	28	219
轉移：				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本期計提	237	—	—	237
本期核銷及轉出	—	—	—	—
其他變動	(1)	—	—	(1)
2022年6月30日	427	—	28	455

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2021年1月1日	211	—	650	861
轉移：				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本年回撥	(13)	—	(71)	(84)
本年核銷及轉出	—	—	(551)	(551)
其他變動	(7)	—	—	(7)
2021年12月31日	191	—	28	219

18. 金融投資

		2022年6月30日	2021年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	765,787	623,223
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(b)	1,729,559	1,803,604
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	7,678,849	6,830,933
		10,174,195	9,257,760

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

		2022年6月30日	2021年12月31日
為交易而持有的金融投資			
債券投資(按發行人分類)：			
政府及中央銀行		215,881	97,364
政策性銀行		8,500	12,670
銀行同業及其他金融機構		67,458	58,218
企業		104,968	92,666
		396,807	260,918
權益投資		10,619	9,417
		407,426	270,335
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資			
基金及其他投資			
		20,276	21,791
		20,276	21,791
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資			
債券投資(按發行人分類)：			
政策性銀行		11,406	11,192
銀行同業及其他金融機構		141,197	143,637
企業		4,222	4,536
		156,825	159,365
權益投資		81,174	81,329
基金及其他投資		100,086	90,403
		338,085	331,097
		765,787	623,223
按上市地列示如下：			
債券投資：			
香港上市		3,267	3,301
香港以外上市		23,617	21,164
非上市		526,748	395,818
		553,632	420,283
權益投資：			
香港上市		1,957	1,783
香港以外上市		29,927	31,675
非上市		59,909	57,288
		91,793	90,746
基金及其他投資：			
香港上市		3,070	4,044
香港以外上市		22,308	1,521
非上市		94,984	106,629
		120,362	112,194
		765,787	623,223

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2022年6月30日	2021年12月31日
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	512,667	653,774
政策性銀行	147,487	171,130
銀行同業及其他金融機構	414,607	310,160
企業	535,844	551,757
應計利息	17,614	17,343
	1,628,219	1,704,164
權益投資	101,340	99,440
	1,729,559	1,803,604
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	96,349	119,453
香港以外上市	240,079	229,406
非上市	1,291,791	1,355,305
	1,628,219	1,704,164
權益投資：		
香港上市	3,032	2,656
香港以外上市	13,170	5,414
非上市	85,138	91,370
	101,340	99,440
	1,729,559	1,803,604

本集團將部分非交易性權益投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。截至2022年6月30日止六個月，本集團對該類權益投資確認的股利收入為人民幣21.65億元(截至2021年6月30日止六個月：人民幣13.26億元)。其中，終止確認部分股利收入為人民幣0.11億元(截至2021年6月30日止六個月：無)。處置該類權益投資的金額為人民幣25.41億元(截至2021年6月30日止六個月：人民幣0.65億元)，從其他綜合收益轉入未分配利潤的累計利得為人民幣0.74億元(截至2021年6月30日止六個月：累計損失人民幣3.52億元)。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，但不減少金融投資在合併財務狀況表中列示的賬面價值，其變動情況列示如下：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2022年1月1日	2,674	355	1,341	4,370
轉移：				
一至第一階段	-	-	-	-
一至第二階段	(9)	9	-	-
一至第三階段	(4)	(86)	90	-
本期計提	1,457	374	171	2,002
其他變動	54	9	62	125
2022年6月30日	4,172	661	1,664	6,497

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2021年1月1日	2,206	22	240	2,468
轉移：				
一至第一階段	-	-	-	-
一至第二階段	(12)	12	-	-
一至第三階段	(44)	-	44	-
本年計提	585	322	1,070	1,977
其他變動	(61)	(1)	(13)	(75)
2021年12月31日	2,674	355	1,341	4,370

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)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	2022年6月30日	2021年12月31日
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行(i)	6,564,338	5,661,784
政策性銀行	504,391	559,808
銀行同業及其他金融機構(ii)	452,345	432,980
企業	54,964	61,257
應計利息	95,656	84,598
	7,671,694	6,800,427
其他投資(iii)	38,990	38,341
應計利息	138	122
	39,128	38,463
	7,710,822	6,838,890
減：減值準備	(31,973)	(7,957)
	7,678,849	6,830,933
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	33,031	31,439
香港以外上市	133,714	147,531
非上市	7,476,854	6,615,869
	7,643,599	6,794,839
其他投資：		
非上市	35,250	36,094
	35,250	36,094
	7,678,849	6,830,933
上市證券市值	164,754	179,807

以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動列示如下：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2022年1月1日	5,639	2,200	118	7,957
轉移：				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	—	(830)	830	—
本期計提/(回撥)	22,253	(243)	1,740	23,750
其他變動	262	—	4	266
2022年6月30日	28,154	1,127	2,692	31,973

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2021年1月1日	2,234	2,718	121	5,073
轉移：				
— 至第一階段	402	(402)	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本年計提/(回撥)	3,008	(116)	—	2,892
其他變動	(5)	—	(3)	(8)
2021年12月31日	5,639	2,200	118	7,957

- (i) 包括特別國債人民幣850.00億元(2021年12月31日：人民幣850.00億元)。特別國債為一項財政部於1998年向本行發行的不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。
- (ii) 包括華融債券人民幣903.09億元(2021年12月31日：人民幣903.09億元)。華融債券指中國華融資產管理公司(以下簡稱「華融」)於2000年至2001年期間分次向本行定向發行的累計金額為人民幣3,129.96億元的長期債券，所籌集的資金用於購買本行的不良貸款。該債券為10年期不可轉讓債券，固定年利率為2.25%。財政部對華融債券的本息償付提供支持。本行於2010年度接到財政部通知，持有的全部華融債券到期後延期10年。此後，本行於2020年度接到財政部通知，自2020年1月1日起調整本行持有的全部華融債券利率，參照五年期國債收益率前一年度平均水平，逐年核定。於2021年1月，本行再次接到財政部通知，持有的全部華融債券繼續延期10年。於2022年6月30日，本行已累計收到提前還款合計人民幣2,226.87億元(2021年12月31日：人民幣2,226.87億元)。
- (iii) 其他投資包括回收金額固定或可確定的債權投資計劃、資產管理計劃和信託計劃，到期日為2022年7月至2032年11月，年利率為4.15%至6.60%。

19. 對聯營及合營企業的投資

	2022年6月30日	2021年12月31日
投資聯營企業	61,769	60,572
投資合營企業	3,251	1,210
	65,020	61,782

	2022年6月30日	2021年12月31日
分佔淨資產	49,991	47,108
商譽	15,394	15,039
	65,385	62,147
減：減值準備	(365)	(365)
	65,020	61,782

(a) 本集團對聯營及合營企業投資的賬面淨值列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
標準銀行	25,046	24,621
其他	39,974	37,161
	65,020	61,782

標準銀行集團有限公司(「標準銀行」)是一家在南非共和國約翰內斯堡註冊的上市商業銀行，是本集團在非洲市場的戰略合作夥伴。

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)

標準銀行採用與本集團一致的會計政策，其財務報表對本集團有重要影響，相關財務信息列示如下：

	2022年 6月30日/ 截至2022年 6月30日 止六個月	2021年 12月31日/ 2021年度
聯營企業		
資產	1,157,633	1,091,181
負債	1,056,410	993,965
淨資產	101,223	97,216
持續經營淨利潤	6,579	10,725
歸屬於母公司的聯營企業淨資產	86,208	82,364
分佔聯營企業淨資產	16,694	16,522
商譽	8,700	8,447
合併財務狀況表中的投資標準銀行的期末/年末餘額	25,394	24,969

(b) 本集團對聯營及合營企業投資變動列示如下：

	期初餘額	本期增減變動						期末餘額	減值準備 期末餘額
		增加投資	減少投資	權益法下 確認的 投資收益	其他 綜合收益	宣告發放 現金股利 或利潤	其他		
合營企業	1,210	1,990	(11)	48	-	-	14	3,251	-
聯營企業									
標準銀行	24,969	-	-	1,212	(232)	(665)	110	25,394	(348)
其他	35,968	1,772	(1,500)	892	65	(484)	27	36,740	(17)
小計	60,937	1,772	(1,500)	2,104	(167)	(1,149)	137	62,134	(365)
合計	62,147	3,762	(1,511)	2,152	(167)	(1,149)	151	65,385	(365)

20. 物業和設備

	房屋及 建築物	在建工程	租入 固定資產 改良支出	辦公設備 及運輸工具	飛行設備 及船舶	合計
原值						
2021年1月1日	168,309	35,211	12,825	79,885	169,173	465,403
本年購入	1,143	8,521	997	9,212	10,527	30,400
在建工程轉入／(轉出)	19,850	(24,915)	-	51	5,014	-
本年處置及其他變動	(2,353)	(601)	(232)	(7,516)	(3,769)	(14,471)
2021年12月31日及 2022年1月1日	186,949	18,216	13,590	81,632	180,945	481,332
本期購入	533	5,418	292	1,249	2,021	9,513
在建工程轉入／(轉出)	2,073	(5,640)	-	18	3,549	-
本期處置及其他變動	(322)	(64)	(30)	(2,420)	6,617	3,781
2022年6月30日	189,233	17,930	13,852	80,479	193,132	494,626
累計折舊和減值準備						
2021年1月1日	70,824	38	10,786	61,514	35,962	179,124
本年計提折舊	6,353	-	866	7,377	5,901	20,497
本年計提減值準備	-	-	-	4	2,282	2,286
本年處置及其他變動	(1,374)	(4)	(159)	(6,555)	(2,779)	(10,871)
2021年12月31日及 2022年1月1日	75,803	34	11,493	62,340	41,366	191,036
本期計提折舊	3,457	-	440	4,046	3,226	11,169
本期計提減值準備	-	-	-	-	1,145	1,145
本期處置及其他變動	(276)	-	(19)	(2,263)	1,062	(1,496)
2022年6月30日	78,984	34	11,914	64,123	46,799	201,854
賬面價值						
2021年12月31日	111,146	18,182	2,097	19,292	139,579	290,296
2022年6月30日	110,249	17,896	1,938	16,356	146,333	292,772

於2022年6月30日，本集團賬面價值為人民幣93.95億元(2021年12月31日：人民幣127.98億元)的物業產權手續正在辦理中，管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。

於2022年6月30日，本集團經營租出的飛行設備及船舶賬面價值為人民幣1,463.33億元(2021年12月31日：人民幣1,395.79億元)。

於2022年6月30日，本集團以賬面價值人民幣886.00億元(2021年12月31日：人民幣924.26億元)的飛行設備及船舶作為同業及其他金融機構存放和拆入款項的抵押物。

於2022年6月30日，本集團在建飛行設備及船舶賬面價值為人民幣96.27億元(2021年12月31日：人民幣91.01億元)。

21. 遞延所得稅資產和負債

(a) 按性質分析

遞延所得稅資產：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
資產減值準備	392,731	97,592	328,794	81,662
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	(7,406)	(1,849)	(13,823)	(3,455)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具 公允價值變動	(13,147)	(3,519)	(22,620)	(5,635)
應付職工費用	32,316	8,064	34,823	8,684
其他	(10,700)	(2,820)	(7,847)	(1,997)
	393,794	97,468	319,327	79,259

遞延所得稅負債：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	應納稅/ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債/(資產)	應納稅/ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債/(資產)
資產減值準備	(631)	(275)	(535)	(268)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	14,083	3,246	15,692	3,635
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具 公允價值變動	393	191	2,737	690
其他	7,571	1,854	6,285	1,567
	21,416	5,016	24,179	5,624

(b) 遞延所得稅的變動情況

遞延所得稅資產：

	2022年 1月1日	本期 計入損益	本期計入 其他綜合收益	2022年 6月30日
資產減值準備	81,662	15,930	-	97,592
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	(3,455)	1,606	-	(1,849)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具 公允價值變動	(5,635)	-	2,116	(3,519)
應付職工費用	8,684	(620)	-	8,064
其他	(1,997)	(863)	40	(2,820)
	79,259	16,053	2,156	97,468

遞延所得稅負債：

	2022年 1月1日	本期 計入損益	本期計入 其他綜合收益	2022年 6月30日
資產減值準備	(268)	(7)	–	(275)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	3,635	(389)	–	3,246
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具 公允價值變動	690	–	(499)	191
其他	1,567	287	–	1,854
	5,624	(109)	(499)	5,016

遞延所得稅資產：

	2021年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 其他綜合收益	2021年 12月31日
資產減值準備	70,094	11,568	–	81,662
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	(2,470)	(985)	–	(3,455)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具 公允價值變動	(5,417)	–	(218)	(5,635)
應付職工費用	6,628	2,056	–	8,684
其他	(1,122)	(943)	68	(1,997)
	67,713	11,696	(150)	79,259

遞延所得稅負債：

	2021年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 其他綜合收益	2021年 12月31日
資產減值準備	(937)	669	–	(268)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	1,809	1,826	–	3,635
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具 公允價值變動	1,149	–	(459)	690
其他	860	707	–	1,567
	2,881	3,202	(459)	5,624

於2022年6月30日，本集團並無重大的未確認遞延所得稅資產(2021年12月31日：無)。

22. 其他資產

	2022年6月30日	2021年12月31日
貴金屬	314,451	267,239
待結算及清算款項	246,029	267,342
使用權資產(i)	31,600	31,913
土地使用權	15,294	15,593
商譽(ii)	8,832	8,518
預付款項	6,753	8,242
抵債資產	5,967	6,211
應收利息	2,173	2,283
其他	109,694	110,574
	740,793	717,915
減：減值準備	(16,286)	(10,053)
	724,507	707,862

(i) 使用權資產

	房屋及 建築物	飛行設備 及船舶	辦公及 運輸設備	合計
原值：				
2021年1月1日	30,529	16,550	946	48,025
本年新增	6,926	—	91	7,017
本年減少及其他變動	(3,191)	(441)	(680)	(4,312)
2021年12月31日及2022年1月1日	34,264	16,109	357	50,730
本期新增	2,434	409	46	2,889
本期減少及其他變動	(1,108)	794	(17)	(331)
2022年6月30日	35,590	17,312	386	53,288
累計折舊：				
2021年1月1日	12,095	1,727	135	13,957
本年計提	7,011	570	116	7,697
本年減少及其他變動	(2,582)	(222)	(33)	(2,837)
2021年12月31日及2022年1月1日	16,524	2,075	218	18,817
本期計提	3,398	231	57	3,686
本期減少及其他變動	(918)	102	1	(815)
2022年6月30日	19,004	2,408	276	21,688
減值準備：				
2021年1月1日	42	274	—	316
本年減少及其他變動	(10)	(55)	—	(65)
2021年12月31日及2022年1月1日	32	219	—	251
本期減少及其他變動	2	12	—	14
2022年6月30日	34	231	—	265
賬面價值：				
2021年12月31日	17,708	13,815	139	31,662
2022年6月30日	16,552	14,673	110	31,335

(ii) 商譽

	2022年6月30日	2021年12月31日
期初/年初賬面餘額	8,518	8,945
匯率調整	314	(427)
小計	8,832	8,518
減：減值準備	(368)	(349)
商譽淨值	8,464	8,169

企業合併取得的商譽已經按照合理的方法分配至相應的資產組以進行減值測試，這些資產組不大於本集團的報告分部。

各資產組的可收回金額按照資產組的預計未來現金流量的現值確定，其預計未來現金流量根據相應子公司管理層批准的財務預測為基礎確定。所採用的平均增長率根據不大於各資產組經營地區所在行業的長期平均增長率相似的增長率推斷得出。現金流折現採用反映相關資產組特定風險的稅前折現率。

23. 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	2022年6月30日	2021年12月31日
同業及其他金融機構存放款項：		
境內同業及其他金融機構存放	2,650,901	2,286,492
境外同業及其他金融機構存放	145,302	143,928
應計利息	1,882	1,269
	2,798,085	2,431,689
同業及其他金融機構拆入款項：		
境內同業及其他金融機構拆入	236,580	226,907
境外同業及其他金融機構拆入	261,085	258,465
應計利息	7,002	3,968
	504,667	489,340
	3,302,752	2,921,029

24. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2022年6月30日	2021年12月31日
與貴金屬和賬戶產品相關的金融負債(i)	63,776	64,488
已發行債務證券(i)	17,201	18,409
其他	6,273	4,283
	87,250	87,180

- (i) 本集團根據風險管理策略，將與貴金屬和賬戶產品相關的金融負債及部分已發行債務證券與貴金屬或者衍生產品相匹配，以降低市場風險。如果這些金融負債以攤餘成本計量，而相關貴金屬或衍生產品以公允價值計量且其變動計入當期損益，則會在會計上發生不匹配。因此，這些金融負債被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。於2022年6月30日及2021年12月31日，上述與貴金屬和賬戶產品相關的金融負債及已發行債務證券的公允價值與按合同到期日應支付持有人金額的差異並不重大。

截至2022年6月30日止六個月及2021年度，本集團信用點差均沒有重大變化，因信用風險變動造成以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值變動金額，以及於相關期末的累計變動金額均不重大。金融負債公允價值變動原因主要為其他市場因素導致的改變。

25. 賣出回購款項

	2022年6月30日	2021年12月31日
賣出回購票據	12,103	8,110
賣出回購證券	462,647	341,718
證券借出業務保證金	15,936	16,015
應計利息	199	100
	490,885	365,943

26. 存款證

已發行存款證由本行部分境外分行及銀行業務子公司發行，以攤餘成本計量。

27. 客戶存款

	2022年6月30日	2021年12月31日
活期存款：		
公司客戶	7,981,545	7,533,110
個人客戶	5,593,705	5,390,582
	13,575,250	12,923,692
定期存款：		
公司客戶	6,905,845	5,798,353
個人客戶	8,107,726	7,107,386
	15,013,571	12,905,739
其他	277,723	250,349
應計利息	405,457	361,994
	29,272,001	26,441,774

於2022年6月30日，本集團客戶存款中包含的存入保證金金額為人民幣2,346.56億元(2021年12月31日：人民幣2,282.27億元)。

28. 已發行債務證券

		2022年6月30日	2021年12月31日
已發行次級債券和二級資本債券	(a)		
本行發行		529,335	458,688
子公司發行		9,281	4,116
應計利息		9,427	8,002
		548,043	470,806
其他已發行債務證券	(b)		
本行發行		181,880	188,243
子公司發行		120,135	130,558
應計利息		2,066	1,768
		304,081	320,569
		852,124	791,375

於2022年6月30日，已發行債務證券中一年內到期的金額為人民幣883.51億元(2021年12月31日：人民幣1,240.31億元)。

截至2022年6月30日止六個月，本集團無拖欠本金、利息及其他與已發行債務證券相關的違約情況(2021年：無)。

(a) 已發行次級債券和二級資本債券

本行發行：

經中國人民銀行和中國銀保監會批准，本行在全國銀行間債券市場通過公開市場投標方式，發行可提前贖回的次級債券及二級資本債券。這些債券已在全國銀行間債券市場全額交易流通。相關信息列示如下：

名稱	發行日	發行價格及面值		票面利率	起息日	到期日	流通日
		人民幣	人民幣				
11工行01	29/06/2011	100元	380億	5.56%	30/06/2011	30/06/2031	30/08/2011
17工商銀行二級01	06/11/2017	100元	440億	4.45%	08/11/2017	08/11/2027	10/11/2017
17工商銀行二級02	20/11/2017	100元	440億	4.45%	22/11/2017	22/11/2027	23/11/2017
19工商銀行二級01	21/03/2019	100元	450億	4.26%	25/03/2019	25/03/2029	26/03/2019
19工商銀行二級02	21/03/2019	100元	100億	4.51%	25/03/2019	25/03/2034	26/03/2019
19工商銀行二級03	24/04/2019	100元	450億	4.40%	26/04/2019	26/04/2029	28/04/2019
19工商銀行二級04	24/04/2019	100元	100億	4.69%	26/04/2019	26/04/2034	28/04/2019
20工商銀行二級01	22/09/2020	100元	600億	4.20%	24/09/2020	24/09/2030	25/09/2020
20工商銀行二級02	12/11/2020	100元	300億	4.15%	16/11/2020	16/11/2030	17/11/2020
20工商銀行二級03	12/11/2020	100元	100億	4.45%	16/11/2020	16/11/2035	17/11/2020
21工商銀行二級01	19/01/2021	100元	300億	4.15%	21/01/2021	21/01/2031	22/01/2021
21工商銀行二級02	13/12/2021	100元	500億	3.48%	15/12/2021	15/12/2031	15/12/2021
21工商銀行二級03	13/12/2021	100元	100億	3.74%	15/12/2021	15/12/2036	15/12/2021
22工商銀行二級01	18/01/2022	100元	350億	3.28%	20/01/2022	20/01/2032	21/01/2022
22工商銀行二級02	18/01/2022	100元	50億	3.60%	20/01/2022	20/01/2037	21/01/2022
22工商銀行二級03	12/04/2022	100元	450億	3.50%	14/04/2022	14/04/2032	15/04/2022
22工商銀行二級04	12/04/2022	100元	50億	3.74%	14/04/2022	14/04/2037	15/04/2022

本行有權在監管機構批准的前提下，在未來特定日期按面值全部或部分贖回上述債券。

本行於2015年發行美元二級資本債券，獲得香港聯交所的上市和交易許可，在香港聯交所上市流通。相關信息列示如下：

名稱	發行日	幣種	發行價格		發行金額		期末面值		票面利率	起息日	到期日	流通日
			原幣	原幣	原幣	人民幣						
15美元二級資本債券	21/09/2015	美元	99.189	20億	134億	4.875%	21/09/2015	21/09/2025	22/09/2015			

該債券不可提前贖回。

子公司發行：

2018年3月23日，工銀泰國發行了固定利率為3.5%、面值50億泰銖的二級資本債券，債券到期日為2028年9月23日。

2019年9月12日，工銀澳門發行了固定利率為2.875%、面值5億美元的二級資本債券，債券到期日為2029年9月12日。

2022年3月15日，工銀安盛發行了初始固定利率為3.7%、面值人民幣50億元的資本補充債券，債券到期日為2032年3月17日。發行人可以選擇在第5個計息年度的最後一日，按面值全部或部分贖回。若發行人不行使贖回權，則從第6個計息年度開始，票面利率變更為4.7%。

上述債券分別在泰國債券市場協會、香港聯交所和中國銀行間債券市場交易。

(b) 其他已發行債務證券

本行發行：

- (i) 總行發行固定利率的人民幣債券，共計人民幣300.53億元，將於2023年至2025年到期。
- (ii) 本行悉尼分行發行固定或浮動利率的澳大利亞元、人民幣、港元及美元票據，折合人民幣89.17億元，將於2022年下半年至2027年到期。
- (iii) 本行新加坡分行發行固定或浮動利率的美元票據，折合人民幣340.64億元，將於2023年至2025年到期。
- (iv) 本行東京分行發行固定利率的日元票據，折合人民幣2.21億元，將於2022年下半年到期。
- (v) 本行紐約分行發行固定利率的美元票據，折合人民幣183.63億元，將於2022年下半年至2027年到期。
- (vi) 本行盧森堡分行發行固定或浮動利率的美元及歐元票據，折合人民幣137.16億元，將於2022年下半年至2024年到期。
- (vii) 本行迪拜國際金融中心分行發行固定或浮動利率的美元及人民幣票據，折合人民幣138.47億元，將於2022年下半年至2025年到期。
- (viii) 本行香港分行發行固定或浮動利率的美元及港元票據，折合人民幣451.52億元，將於2022年下半年至2026年到期。
- (ix) 本行倫敦分行發行固定或浮動利率的英鎊、美元及歐元票據，折合人民幣141.57億元，將於2022年下半年至2025年到期。
- (x) 本行澳門分行發行固定利率的澳門元票據，折合人民幣33.90億元，將於2022年下半年至2023年到期。

子公司發行：

- (i) 工銀亞洲發行固定利率的人民幣及美元中期債券及票據，折合人民幣109.37億元，將於2022年下半年至2025年到期。
- (ii) 工銀租賃發行固定或浮動利率的人民幣及美元中期債券及票據，折合人民幣684.61億元，將於2022年下半年至2031年到期。
- (iii) 工銀泰國發行固定利率的泰銖中期及短期債券及票據，折合人民幣80.56億元，將於2022年下半年至2026年到期。
- (iv) 工銀國際發行固定利率的人民幣及美元中期債券及票據，折合人民幣96.93億元，將於2023年至2025年到期。
- (v) 工銀新西蘭發行固定或浮動利率的新西蘭元中期債券及票據，折合人民幣20.14億元，將於2022年下半年至2025年到期。
- (vi) 工銀投資發行固定利率的人民幣中期債券及票據，共計人民幣208.00億元，將於2022年下半年至2025年到期。
- (vii) 工銀秘魯發行固定利率的秘魯新索爾短期債券，折合人民幣1.74億元，將於2022年下半年到期。

29. 其他負債

	2022年6月30日	2021年12月31日
待結算及清算款項	315,389	317,591
保險業務準備金	227,912	213,457
應付股利	104,534	–
應付工資、獎金、津貼和補貼(i)	29,500	32,751
租賃負債(ii)	27,546	28,340
信貸承諾損失準備	26,543	24,449
其他應交稅金	17,914	16,454
本票	594	1,081
應付內退費用	25	32
其他	146,468	155,200
	896,425	789,355

(i) 於2022年6月30日，本集團上述應付工資、獎金、津貼和補貼餘額中並無屬於拖欠性質的餘額(2021年12月31日：無)。

(ii) 租賃負債

	2022年6月30日	2021年12月31日
一年以內	8,457	8,315
一至二年	6,569	6,749
二至三年	4,489	4,542
三至五年	5,420	5,210
五年以上	4,925	5,113
未折現租賃負債合計	29,860	29,929
租賃負債期末/年末餘額	27,546	28,340

30. 股本

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	股數(百萬股)	金額	股數(百萬股)	金額
發行及已繳足股款：				
H股(每股人民幣1元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A股(每股人民幣1元)	269,612	269,612	269,612	269,612
	356,407	356,407	356,407	356,407

除H股股利以港元支付外，所有A股和H股普通股股東就派發普通股股利均享有同等的權利。

31. 其他權益工具

(1) 優先股

(a) 發行在外的優先股

發行在外的 金融工具	發行時間	會計分類	股息率	發行價格	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉換 情況
境外										
美元優先股	23/09/2020	權益工具	3.58%	20美元/股	145	2,900	19,716	永久存續	強制轉股	無
境內										
2015年										
人民幣優先股	18/11/2015	權益工具	4.58%	100人民幣元/股	450	45,000	45,000	永久存續	強制轉股	無
2019年										
人民幣優先股	19/09/2019	權益工具	4.20%	100人民幣元/股	700	70,000	70,000	永久存續	強制轉股	無
募集資金合計							134,716			
減：發行費用							(102)			
賬面價值							134,614			

(b) 主要條款及基本情況

(i) 股息

境外及境內優先股股息每年支付一次。

在境外及境內優先股發行後的5年內股息率不變；隨後每隔5年重置一次(該股息率由基準利率加上固定息差確定)。固定息差為境外及境內優先股發行時股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。

(ii) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本行在依法彌補以往年度虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境外及境內優先股股東分配股息，且優先於普通股股東。境外優先股與境內優先股的支付順序相同。在任何情況下，經股東大會審議通過後，本行有權取消境外及境內優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

(iii) 股息制動機制和設定機制

如本行全部或部分取消境外及境內優先股的股息支付，在完全宣派當期優先股股息之前，本行將不會向普通股股東分配股息。

境外及境內優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。優先股的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。

本行以現金形式支付境外及境內優先股股息，計息本金為屆時已發行且存續的本次相應期間內境外優先股清算優先金額或境內優先股票面總金額(即優先股發行價格與屆時已發行且存續的優先股股數的乘積)。

(iv) 清償順序及清算方法

境外及境內優先股的股東位於同一受償順序，受償順序排在存款人、一般債權人及可轉換債券持有人、次級債持有人、二級資本債券持有人及其他二級資本工具持有人之後，優先於本行普通股股東。

(v) 強制轉股條件

對於境外優先股，當任何無法生存觸發事件發生時，本行有權在獲得中國銀保監會批准但無需獲得優先股股東或普通股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的境外優先股按照總金額全部或部分不可撤銷地、強制性地轉換為相應數量的H股普通股。當境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

對於境內優先股，當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%（或以下）時，本行有權在無需獲得境內優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的境內優先股按照票面總金額全部或部分轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上；當上述境內優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得境內優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的境內優先股按照票面總金額全部轉為A股普通股。當上述境內優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

境外優先股的初始強制轉股價格為每股H股5.73港元，2015年境內優先股的初始強制轉股價格為人民幣3.44元，2019年境內優先股的初始強制轉股價格為人民幣5.43元。當本行H股普通股或A股普通股發生配送紅股等情況時，本行將依次對強制轉股價格進行累積調整。

(vi) 贖回條款

在取得中國銀保監會批准並滿足贖回條件的前提下，本行有權在第一個贖回日以及後續任何股息支付日贖回全部或部分境外優先股。境外優先股的贖回價格為清算優先金額加當期已宣告且尚未支付的股息。境外優先股的第一個贖回日為發行結束之日起5年後。

自境內優先股發行日或發行結束之日起5年後，經中國銀保監會事先批准並符合相關要求，本行有權全部或部分贖回境內優先股。境內優先股贖回期為自贖回起始之日起至全部贖回或轉股之日止。境內優先股的贖回價格為票面金額加當期已宣告且尚未支付的股息。

(c) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的 金融工具	2022年1月1日			本期增減變動			2022年6月30日		
	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)
境外									
美元優先股	145	2,900	19,716	-	-	-	145	2,900	19,716
境內									
2015年									
人民幣優先股	450	45,000	45,000	-	-	-	450	45,000	45,000
2019年									
人民幣優先股	700	70,000	70,000	-	-	-	700	70,000	70,000
合計			134,716			-			134,716

(2) 永續債

(a) 發行在外的永續債

發行在外的 金融工具	發行時間	會計分類	初始 利息率	發行價格	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉換 情況
境外										
美元永續債	24/09/2021	權益工具	3.20%	註(i)	不適用	6,160	39,793	永久存續	無	無
境內										
人民幣										
2019年永續債	26/07/2019	權益工具	4.45%	100人民幣元/張	800	80,000	80,000	永久存續	無	無
人民幣										
2021年										
第一期永續債	04/06/2021	權益工具	4.04%	100人民幣元/張	700	70,000	70,000	永久存續	無	無
人民幣										
2021年										
第二期永續債	24/11/2021	權益工具	3.65%	100人民幣元/張	300	30,000	30,000	永久存續	無	無
募集資金合計							219,793			
減：發行費用							(76)			
賬面價值							219,717			

(i) 境外永續債的規定面值為200,000美元，超過部分為1,000美元的整數倍，按照規定面值100%發行。

(b) 永續債主要條款及基本情況

經相關監管機構批准，本行於2019年7月26日、2021年6月4日及2021年11月24日在全國銀行間債券市場分別發行了總規模為人民幣800億元、人民幣700億元、人民幣300億元的無固定期限資本債券(以下簡稱「2019年境內永續債」、「2021年第一期境內永續債」及「2021年第二期境內永續債」，合稱「境內永續債」)。

本行於2021年9月24日在香港聯交所發行了總規模為61.6億美元的無固定期限資本債券(以下簡稱「境外永續債」)。

本行上述境內外永續債的募集資金將依據適用法律，經監管機構批准，用於補充本行其他一級資本。

(i) 利息

境內永續債的單位票面金額為人民幣100元。2019年境內永續債前5年票面利率為4.45%，每5年重置利率；2021年第一期境內永續債前5年票面利率為4.04%，每5年重置利率；2021年第二期境內永續債前5年票面利率為3.65%，每5年重置利率。該利率由基準利率加上初始固定利差確定，初始固定利差為境內永續債發行時票面利率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。境內永續債利息每年支付一次。

境外永續債前5年票面利率為3.20%，每5年重置利率；該利率由基準利率加上固定利差確定，固定利差在存續期內保持不變。境外永續債利息每半年支付一次。

(ii) 利息制動機制和設定機制

境內永續債及境外永續債採取非累積利息支付方式。本行有權取消全部或部分境內永續債及境外永續債派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消的境內永續債及境外永續債利息用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

(iii) 清償順序及清算方法

境內永續債的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於境內永續債順位的次級債持有人之後，本行股東持有的所有類別股份之前；境外永續債的受償順序在存款人、一般債權人、二級資本債持有人和處於高於境外永續債順位的次級債持有人之後，本行股東持有的所有類別股份之前。境內永續債及境外永續債與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

(iv) 減記條款

對於2019年境內永續債，當其他一級資本工具觸發事件發生時，即本行核心一級資本充足率降至5.125%（或以下），本行有權在報中國銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的本期境內永續債按照票面總金額全部或部分減記，以使本行的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將屆時已發行且存續的本期境內永續債按照票面總金額全部減記。

對於2021年第一期境內永續債及2021年第二期境內永續債，當無法生存觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的相關境內永續債的本金進行部分或全部減記。

對於境外永續債，當發生無法生存觸發事件時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的境外永續債的本金進行部分或全部減記。

(v) 贖回條款

境內永續債及境外永續債的存續期與本行持續經營存續期一致。本行自發行之日起5年後，有權於每個付息日（含發行之日後第5年付息日）全部或部分贖回境內永續債及境外永續債。在境內永續債及境外永續債發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致境內永續債及境外永續債不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部分地贖回境內永續債及境外永續債。

(c) 發行在外的永續債變動情況表

發行在外的 金融工具	2022年1月1日			本期增減變動			2022年6月30日		
	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)
境外									
美元永續債	不適用	6,160	39,793	-	-	-	不適用	6,160	39,793
境內									
人民幣									
2019年永續債	800	80,000	80,000	-	-	-	800	80,000	80,000
人民幣									
2021年									
第一期永續債	700	70,000	70,000	-	-	-	700	70,000	70,000
人民幣									
2021年									
第二期永續債	300	30,000	30,000	-	-	-	300	30,000	30,000
合計			219,793			-			219,793

(3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2022年6月30日	2021年12月31日
1. 歸屬於母公司股東的權益	3,314,198	3,257,755
(1) 歸屬於母公司普通股持有者的權益	2,959,867	2,903,424
(2) 歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益	354,331	354,331
2. 歸屬於非控制性股東的權益	19,108	17,503
(1) 歸屬於非控制性股東普通股持有者的權益	19,108	17,503
(2) 歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	-	-

32. 儲備

(a) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

(b) 盈餘公積

(i) 法定盈餘公積

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行需要按當年根據企業會計準則及其他相關規定確認的淨利潤的10%提取法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行註冊資本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。

經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行的資本。在運用法定盈餘公積轉增資本時，所留存的法定盈餘公積不得少於轉增前註冊資本的25%。

(ii) 任意盈餘公積

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，本行可自行決定按企業會計準則及其他相關規定所確定的淨利潤提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的任意盈餘公積可用於彌補本行的虧損或轉增本行的資本。

(iii) 其他盈餘公積

本行境外機構根據當地法規及監管要求提取其他盈餘公積或法定儲備。

(c) 一般準備

根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012] 20號)的規定，本行從年度淨利潤中提取一般準備，用於部分彌補尚未識別的可能性損失，一般準備的餘額不應低於風險資產年末餘額的1.5%。

一般準備還包括本行下屬子公司根據其所屬行業或所屬地區適用法規提取的其他一般準備。

(d) 投資重估儲備

投資重估儲備為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的公允價值變動及減值準備所產生的儲備。

(e) 外幣財務報表折算差額

外幣財務報表折算差額為折算境外子公司與境外分行外幣財務報表時所產生的差額。

(f) 現金流量套期儲備

現金流量套期儲備為套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分。

(g) 其他儲備

其他儲備為除上述儲備以外的其他儲備，包括分佔聯營及合營企業其他綜合收益等。

(h) 可分配利潤

本行可分配利潤為中國會計準則和國際財務報告準則下的未分配利潤之孰低者。本集團子公司的可供分配利潤金額取決於按子公司所在地的法規及會計準則編製的財務報表所反映之利潤。這些利潤可能不同於按國際財務報告準則所編製的財務報表呈報的金額。

33. 其他綜合收益

(a) 合併財務狀況表中歸屬於母公司股東的其他綜合收益情況

	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	其他	合計
2021年1月1日	22,377	(27,882)	(4,923)	(10,428)
本年增減變動	2,251	(12,117)	1,951	(7,915)
2021年12月31日及2022年1月1日	24,628	(39,999)	(2,972)	(18,343)
本期增減變動	(16,661)	12,262	(672)	(5,071)
2022年6月30日	7,967	(27,737)	(3,644)	(23,414)

(b) 合併綜合收益表中的其他綜合收益情況

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
(i) 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具投資公允價值變動	(3,242)	993
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益	(14)	2
(iii) 其他	6	1
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	(17,558)	(3)
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益及 本期公允價值變動所得稅影響	2,110	(979)
	(15,448)	(982)
(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	2,365	654
(iii) 現金流量套期儲備：		
本期收益	406	411
減：所得稅影響	40	488
	446	899
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益	(153)	(98)
(v) 外幣財務報表折算差額	10,609	(4,089)
(vi) 其他	(983)	383
	(6,414)	(2,237)

34. 現金及現金等價物

	2022年6月30日	2021年6月30日
現金	60,714	58,629
存放中央銀行非限制性款項	457,678	560,889
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項	288,604	334,830
原到期日不超過三個月的拆放同業及其他金融機構款項	271,121	261,687
原到期日不超過三個月的買入返售款項	1,142,123	763,532
	2,220,240	1,979,567

35. 在結構化主體中的權益

(a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括投資基金、資產管理計劃及資產支持證券、信託計劃。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

本集團通過直接持有投資在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益的賬面價值及最大損失敞口列示如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	賬面價值	最大損失敞口	賬面價值	最大損失敞口
投資基金	41,440	41,440	36,702	36,702
資產管理計劃及資產支持證券	79,996	79,996	77,997	77,997
信託計劃	18,787	18,787	20,903	20,903
	140,223	140,223	135,602	135,602

投資基金、資產管理計劃及資產支持證券、信託計劃的最大損失敞口為其在報告日按攤餘成本或公允價值計量的賬面價值。

本集團通過直接持有投資在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益，合併財務狀況表中的相關資產負債項目列示如下：

	2022年6月30日		
	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融投資	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
投資基金	41,440	-	-
資產管理計劃及資產支持證券	24,057	5,106	50,833
信託計劃	1,632	-	17,155
	67,129	5,106	67,988

	2021年12月31日		
	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融投資	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
投資基金	36,702	-	-
資產管理計劃及資產支持證券	18,661	2,740	56,596
信託計劃	1,435	-	19,468
	56,798	2,740	76,064

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品和投資基金。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團持有的投資以及應收手續費賬面價值金額不重大。本集團賺取的管理費收入已包含在個人理財及私人銀行和對公理財相關手續費及佣金收入中，見附註4。

於2022年6月30日，本集團發起設立但未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品及投資基金的資產規模餘額分別為人民幣22,909.93億元(2021年12月31日：人民幣25,863.93億元)及人民幣18,688.58億元(2021年12月31日：人民幣18,102.81億元)。

截至2022年6月30日止六個月期間，本集團通過拆出資金和買入返售的方式向自身發起設立的非保本理財產品提供融資交易的平均敞口為人民幣174.46億元(截至2021年6月30日止六個月：人民幣388.08億元)。這些交易根據正常的商業條款和條件進行。

(c) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團發行的保本理財產品、部分本集團發行或發起並投資或因理財業務相關監管要求購入的投資基金、資產支持證券和資產管理計劃等。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對此類結構化主體的權力影響可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

36. 金融資產的轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的幾乎所有風險與報酬時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

賣出回購交易及證券借出交易

未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部分現金抵押物。上述交易中本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對其進行終止確認。同時，本集團將收到的作為抵押品的現金確認為一項金融負債。

於2022年6月30日，本集團在賣出回購交易和證券借出交易中已轉讓給第三方但不符合終止確認條件的金融資產的賬面價值分別為人民幣233.55億元和人民幣38.32億元。

資產證券化

本集團將信貸資產出售給結構化主體，再由結構化主體向投資者發行資產支持證券。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部分次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產控制的，本集團在合併財務狀況表上按照繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指本集團承擔的被轉移金融資產價值變動風險或報酬的程度。於2022年6月30日，本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產於轉讓日的金額為人民幣6,278.57億元(2021年12月31日：人民幣6,197.36億元)；本集團繼續涉入的資產價值為人民幣749.40億元(2021年12月31日：人民幣741.21億元)。

於2022年6月30日，對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團持有的資產支持證券投資的賬面價值為人民幣9.18億元(2021年12月31日：人民幣9.73億元)，其最大損失敞口與賬面價值相若。

對於不符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團未終止確認已轉移的信貸資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。於2022年6月30日，本集團未終止確認的已轉移信貸資產於轉讓日的金額為人民幣1.32億元(2021年12月31日：人民幣1.32億元)。

37. 質押資產

本集團作為負債或者或有負債擔保物的金融資產，包括證券及票據，主要為賣出回購款項及衍生金融工具的擔保物。於2022年6月30日，上述作為擔保物的金融資產的賬面價值合計約為人民幣4,524.27億元(2021年12月31日：約為人民幣3,198.77億元)。

38. 股票增值權計劃

根據2006年已批准的股票增值權計劃，本行擬向符合資格的董事、監事、高管人員和其他由董事會確定的核心業務骨幹授予股票增值權。股票增值權依據本行H股的價格進行授予和行使，且自授予之日起10年內有效。截至本合併財務報表批准日，本行還未授予任何股票增值權。

39. 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
已簽約但未撥付	30,682	31,307

(b) 信貸承諾

本集團未履行的授信承諾包括已批准發放的貸款和未使用的信用卡信用額度。

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

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

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

	2022年6月30日	2021年12月31日
銀行承兌匯票	602,182	449,141
開出保函		
— 融資保函	40,483	50,114
— 非融資保函	512,846	444,418
開出即期信用證	63,408	54,466
開出遠期信用證及其他付款承諾	118,592	114,733
貸款承諾		
— 原始期限在一年以內	61,873	50,199
— 原始期限在一年或以上	396,565	497,892
信用卡信用額度	1,115,140	1,069,406
	2,911,089	2,730,369
信貸承諾的信用風險加權資產	1,099,434	1,082,099

(c) 經營租賃

於報告期末，本集團就下列期間的不可撤銷的經營租出固定資產最低租賃收款額為：

	2022年6月30日	2021年12月31日
一年以內	17,017	16,451
一至二年	16,605	15,920
二至三年	16,157	15,937
三至五年	27,046	27,840
五年以上	58,415	59,648
	135,240	135,796

(d) 未決訴訟、仲裁

本集團在日常經營過程中涉及若干法律訴訟、仲裁。於2022年6月30日，本行及/或其子公司作為被告的未決訴訟、仲裁案件標的金額共計人民幣51.08億元(2021年12月31日：人民幣61.65億元)。

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

(e) 國債兌付承諾及其他證券承銷承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。於2022年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣670.73億元(2021年12月31日：人民幣755.53億元)。管理層認為在該等國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

於2022年6月30日，本集團無未到期的證券承銷承諾(2021年12月31日：人民幣63.50億元)。

(f) 委託資金及貸款

	2022年6月30日	2021年12月31日
委託資金	3,096,145	2,783,961
委託貸款	3,095,861	2,783,778

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

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

(g) 受託業務

本集團向第三方提供託管、信託及資產管理服務。來自於受託業務的收入已包括在合併財務報表附註4所述的「手續費及佣金淨收入」中。這些受託資產並沒有包括在本集團的合併財務狀況表內。

40. 關聯方披露

除了在本合併財務報表其他附註已另作披露外，本集團與關聯方於本報告期間的交易列示如下：

(a) 財政部

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。於2022年6月30日，財政部直接持有本行約31.14%(2021年12月31日：約31.14%)的已發行股本。本集團與財政部開展日常業務交易，主要交易的詳細情況列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
期末/年末餘額：		
中國國債和特別國債	1,665,617	1,563,353

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
本期交易：		
國債利息收入	28,335	22,233

本集團與其他受財政部控制或共同控制的公司之間的交易詳見附註40(i)「與中國國有企業的交易」。

(b) 匯金公司

中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。匯金公司成立於2003年12月16日，註冊資本人民幣8,282.09億元，實收資本人民幣8,282.09億元。於2022年6月30日，匯金公司直接持有本行約34.71% (2021年12月31日：約34.71%)的已發行股本。

本集團於2022年6月30日持有匯金公司發行的債券(以下簡稱「匯金債券」)票面金額合計人民幣530.00億元(2021年12月31日：人民幣636.60億元)，期限1至30年，票面利率2.15%至4.38%。匯金債券包括政府支持機構債券、短期融資券及中期票據，本集團購買匯金債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本集團公司治理文件的要求。

本集團與匯金公司的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，按正常業務程序進行，主要交易的詳細情況列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
期末/年末餘額：		
債券投資	53,096	64,841
客戶存款	25,998	60,331

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
本期交易：		
債券投資利息收入	969	1,158
客戶貸款及墊款利息收入	-	65
客戶存款利息支出	475	169

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)

根據政府的指導，匯金公司在其他銀行及金融機構中也持有股權投資。本集團與這些銀行及金融機構的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，按正常業務程序進行。本集團管理層認為這些銀行和金融機構是本集團的競爭對手。本集團與這些銀行和金融機構進行的主要交易的詳細情況列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
期末/年末餘額：		
債券投資	614,626	536,655
存放和拆放同業及其他金融機構款項	137,844	174,811
買入返售款項	33,903	23,796
客戶貸款及墊款	2,410	3,794
衍生金融資產	5,400	7,375
同業及其他金融機構存放和拆入款項	243,265	276,415
賣出回購款項	10,899	13,246
衍生金融負債	7,220	6,318
客戶存款	798	917
信貸承諾	12,244	8,750

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
本期交易：		
債券投資利息收入	13,963	9,748
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	445	407
買入返售利息收入	9	3
客戶貸款及墊款利息收入	14	19
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	221	383
賣出回購利息支出	1	0
客戶存款利息支出	5	6

(c) 全國社會保障基金理事會

全國社會保障基金理事會(以下簡稱「社保基金理事會」)是財政部管理的事業單位，為全國社保基金的管理運營機構。於2022年6月30日，社保基金理事會持有本行約5.69%的已發行股本(2021年12月31日：約5.69%)。本集團與社保基金理事會的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，按正常業務程序進行，主要交易的詳細情況列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
期末/年末餘額：		
客戶存款	48,848	38,000

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
本期交易：		
客戶存款利息支出	385	194

(d) 子公司

	2022年6月30日	2021年12月31日
期末/年末餘額：		
金融投資	34,382	33,753
存放和拆放同業及其他金融機構款項	393,702	410,896
買入返售款項	31,761	26,481
客戶貸款及墊款	63,986	45,269
衍生金融資產	5,472	7,897
同業及其他金融機構存放和拆入款項	175,754	151,307
衍生金融負債	9,164	8,519
信貸承諾	58,812	60,280
	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
本期交易：		
金融投資利息收入	649	554
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	313	249
買入返售利息收入	4	0
客戶貸款及墊款利息收入	413	311
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	873	298
手續費及佣金收入	2,776	4,239

與子公司之間的主要往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

(e) 聯營企業及其子公司

	2022年6月30日	2021年12月31日
期末/年末餘額：		
債券投資	13,260	13,162
存放和拆放同業及其他金融機構款項	18,410	13,652
買入返售款項	368	191
客戶貸款及墊款	2,977	3,672
衍生金融資產	2,116	1,797
同業及其他金融機構存放和拆入款項	13,146	9,858
客戶存款	690	638
衍生金融負債	2,305	2,436
信貸承諾	4,704	6,145
	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
本期交易：		
債券投資利息收入	191	91
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	39	116
買入返售利息收入	0	0
客戶貸款及墊款利息收入	33	15
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	45	62
客戶存款利息支出	55	0

本集團與上述關聯方的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。

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)

(f) 合營企業及其子公司

	2022年6月30日	2021年12月31日
期末/年末餘額：		
客戶貸款及墊款	39	—
客戶存款	4	18

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
本期交易：		
客戶貸款及墊款利息收入	2	—
客戶存款利息支出	0	0

本集團與上述關聯方的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。

(g) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力並負責直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員，包括董事會和監事會成員及高級管理人員。

關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
薪酬及其他短期職工福利	6,344	5,911
職工退休福利	339	276
	6,683	6,187

本集團關聯方還包括本集團關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員，以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制及施加重大影響的其他公司。

截至2022年6月30日止六個月，本集團與上述關聯方的交易及餘額單筆及總額均不重大(截至2021年6月30日止六個月：不重大)。本集團於日常業務中與上述關聯方進行的交易均為正常的銀行業務。

於2022年6月30日，本集團對上交所相關規定項下的關聯自然人發放貸款和信用卡透支餘額為人民幣1,163萬元(2021年12月31日：人民幣1,223萬元)。

本集團與上述關聯方的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，按正常業務程序進行。

(h) 企業年金基金

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款外，本期末年金基金持有本行A股股票市值人民幣325萬元(2021年12月31日：人民幣316萬元)，持有本行發行債券人民幣41,340萬元(2021年12月31日：人民幣32,413萬元)。

(i) 與中國國有企業的交易

在本集團所處的經濟環境中，相當部分的企業由政府通過不同的附屬機構或其他組織直接或間接擁有及/或控制(統稱「國有企業」)。於本報告期內，本集團與這些國有企業進行了廣泛的金融業務交易，這些交易包括但不限於貸款及存款；銀行間拆入及拆出款項；委託貸款；中間業務服務；買賣、承銷及兌付其他國有企業發行的債券；以及買賣及租賃物業及其他資產。

本集團與國有企業進行的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。這些交易並未因為本集團和上述國有企業均同受政府所控制或擁有而受到重大或不適當的影響。本集團所制定的產品及服務定價政策並不因客戶是否為國有企業而不同。

(j) 主要關聯方交易佔比

與子公司之間的主要往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。在計算關聯方交易佔比時，關聯方交易不包含與子公司之間的關聯方交易。

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	交易餘額	佔比	交易餘額	佔比
金融投資	2,346,599	23.06%	2,178,011	23.53%
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	156,254	15.48%	188,463	22.78%
買入返售款項	34,271	2.91%	23,987	3.62%
客戶貸款及墊款	5,426	0.02%	7,466	0.04%
衍生金融資產	7,516	6.45%	9,172	12.05%
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	256,411	7.76%	286,273	9.80%
賣出回購款項	10,899	2.22%	13,246	3.62%
衍生金融負債	9,525	8.15%	8,754	12.27%
客戶存款	76,338	0.26%	99,904	0.38%
信貸承諾	16,948	0.58%	14,895	0.55%

	截至6月30日止六個月			
	2022年		2021年	
	交易金額	佔比	交易金額	佔比
利息收入	44,000	7.10%	33,855	6.00%
利息支出	1,187	0.44%	814	0.36%

41. 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。

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)

個人金融業務

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

資金業務

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

其他

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

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

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

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

	截至2022年6月30日止六個月				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	150,461	71,225	129,739	-	351,425
內部利息淨收入/(支出)	7,500	78,576	(86,076)	-	-
手續費及佣金淨收入	45,994	29,727	296	-	76,017
其他淨收入/(支出)(i)	5,037	(2,689)	10,071	3,927	16,346
營業收入	208,992	176,839	54,030	3,927	443,788
營業費用	(42,133)	(51,648)	(7,277)	(2,115)	(103,173)
資產減值損失	(74,126)	(27,389)	(26,916)	(5,191)	(133,622)
營業利潤/(虧損)	92,733	97,802	19,837	(3,379)	206,993
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	2,152	2,152
稅前利潤/(虧損)	92,733	97,802	19,837	(1,227)	209,145
所得稅費用					(36,575)
淨利潤					172,570
其他分部信息：					
折舊及攤銷	5,171	6,407	1,362	109	13,049
資本性支出	5,767	7,234	1,518	127	14,646

	2022年6月30日				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	13,993,568	8,544,398	15,937,493	171,449	38,646,908
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	65,020	65,020
物業和設備	106,267	138,182	27,892	20,431	292,772
其他非流動資產(ii)	42,863	21,659	5,376	9,782	79,680
未分配資產					97,468
總資產					38,744,376
分部負債	15,553,367	14,460,653	5,030,583	299,329	35,343,932
未分配負債					67,138
總負債					35,411,070
其他分部信息：					
信貸承諾	1,811,416	1,099,673	-	-	2,911,089

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

	截至2021年6月30日止六個月				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	142,390	72,344	121,559	-	336,293
內部利息淨收入/(支出)	10,308	70,280	(80,588)	-	-
手續費及佣金淨收入	47,114	28,030	799	-	75,943
其他淨收入/(支出)(i)	6,157	(1,284)	7,119	2,178	14,170
營業收入	205,969	169,370	48,889	2,178	426,406
營業費用	(36,928)	(47,624)	(7,554)	(2,885)	(94,991)
資產減值損失	(96,195)	(24,452)	(3,708)	(192)	(124,547)
營業利潤/(虧損)	72,846	97,294	37,627	(899)	206,868
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	1,202	1,202
稅前利潤	72,846	97,294	37,627	303	208,070
所得稅費用					(43,561)
淨利潤					164,509
其他分部信息：					
折舊及攤銷	4,659	6,076	1,233	154	12,122
資本性支出	5,202	6,965	1,352	158	13,677

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)

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

(i) 包括交易淨收支、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。

(b) 地理區域信息

本集團主要在中國大陸境內經營，並在中國大陸境外設有分行或子公司。地理區域信息分類列示如下。

中國大陸境內(總行和境內分行)

總行：總行本部(包括總行直屬機構及其分支機構)；

長江三角洲：上海，江蘇，浙江，寧波；

珠江三角洲：廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區：北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區：山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

西部地區：重慶，四川，貴州，雲南，廣西，陝西，甘肅，青海，寧夏，新疆，內蒙古，西藏；及

東北地區：遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他

境外分行及境內外子公司和對聯營及合營企業的投資。

截至2022年6月30日止六個月										
中國大陸境內(總行和境內分行)										
	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	抵銷	合計
外部利息淨收入	139,891	41,385	42,525	10,109	39,617	53,110	4,912	19,876	-	351,425
內部利息淨(支出)/收入	(110,232)	21,314	6,221	55,765	12,013	7,378	8,454	(913)	-	-
手續費及佣金淨收入	21,286	13,274	9,010	11,546	6,751	6,694	1,686	6,979	(1,209)	76,017
其他淨收入/(支出)(i)	8,217	(1,211)	(610)	(707)	(295)	(703)	(729)	11,179	1,205	16,346
營業收入	59,162	74,762	57,146	76,713	58,086	66,479	14,323	37,121	(4)	443,788
營業費用	(14,829)	(14,743)	(11,501)	(16,302)	(14,458)	(15,616)	(4,938)	(10,790)	4	(103,173)
資產減值損失	(37,037)	(19,884)	(18,946)	(17,394)	(12,851)	(18,254)	(6,040)	(3,216)	-	(133,622)
營業利潤	7,296	40,135	26,699	43,017	30,777	32,609	3,345	23,115	-	206,993
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	2,152	-	2,152
稅前利潤	7,296	40,135	26,699	43,017	30,777	32,609	3,345	25,267	-	209,145
所得稅費用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36,575)
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	172,570
其他分部信息：										
折舊及攤銷	2,223	1,929	1,321	1,955	1,690	2,077	724	1,130	-	13,049
資本性支出	380	1,219	1,160	759	980	1,021	210	8,917	-	14,646

2022年6月30日										
中國大陸境內(總行和境內分行)										
	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	抵銷	合計
地理區域資產	8,995,666	9,170,196	5,968,624	5,545,016	4,051,221	4,932,497	1,418,729	4,250,590	(5,685,631)	38,646,908
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	65,020	-	65,020
物業和設備	12,907	32,595	13,607	19,957	18,348	22,399	8,449	164,510	-	292,772
其他非流動資產(ii)	15,928	7,080	5,999	6,619	8,199	9,412	2,221	24,222	-	79,680
未分配資產										97,468
總資產										38,744,376
地理區域負債	6,329,352	9,782,368	5,783,344	8,307,625	3,852,692	4,196,764	1,736,385	1,041,033	(5,685,631)	35,343,932
未分配負債										67,138
總負債										35,411,070
其他分部信息：										
信貸承諾	1,170,995	1,208,677	879,701	1,001,989	507,762	610,324	162,005	676,385	(3,306,749)	2,911,089

(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。

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)

截至2021年6月30日止六個月										
中國大陸境內(總行和境內分行)										
	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	抵銷	合計
外部利息淨收入	129,164	38,894	40,993	12,774	38,008	51,483	6,136	18,841	-	336,293
內部利息淨(支出)/收入	(95,315)	18,667	5,128	49,900	9,261	6,016	7,258	(915)	-	-
手續費及佣金淨收入	21,706	13,469	8,923	11,785	6,305	7,278	1,440	5,905	(868)	75,943
其他淨收入/(支出)(i)	11,746	(2,494)	(1,576)	(1,411)	(908)	(1,787)	(204)	9,986	818	14,170
營業收入	67,301	68,536	53,468	73,048	52,666	62,990	14,630	33,817	(50)	426,406
營業費用	(13,777)	(13,072)	(10,624)	(15,073)	(12,833)	(14,689)	(4,674)	(10,299)	50	(94,991)
資產減值損失	(34,401)	(15,692)	(15,355)	(18,698)	(13,583)	(16,410)	(6,828)	(3,580)	-	(124,547)
營業利潤	19,123	39,772	27,489	39,277	26,250	31,891	3,128	19,938	-	206,868
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	1,202	-	1,202
稅前利潤	19,123	39,772	27,489	39,277	26,250	31,891	3,128	21,140	-	208,070
所得稅費用										(43,561)
淨利潤										164,509
其他分部信息：										
折舊及攤銷	1,856	1,675	1,277	1,927	1,638	1,928	708	1,113	-	12,122
資本性支出	1,028	1,260	772	1,506	1,115	1,234	354	6,408	-	13,677

2021年12月31日										
中國大陸境內(總行和境內分行)										
	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	抵銷	合計
地理區域資產	8,145,032	8,248,981	5,870,705	5,186,815	3,786,925	4,553,489	1,333,077	4,100,318	(6,133,218)	35,092,124
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	61,782	-	61,782
物業和設備	13,971	33,190	13,729	20,726	18,911	23,331	8,865	157,573	-	290,296
其他非流動資產(ii)	16,056	7,371	6,075	7,087	8,457	9,685	2,317	23,613	-	80,661
未分配資產										79,259
總資產										35,171,383
地理區域負債	5,470,908	8,944,022	5,645,178	7,928,583	3,568,847	3,745,729	1,539,014	1,088,995	(6,133,218)	31,798,058
未分配負債										98,067
總負債										31,896,125
其他分部信息：										
信貸承諾	1,123,767	1,172,580	791,688	1,001,597	450,171	611,013	147,856	631,815	(3,200,118)	2,730,369

(i) 包括交易淨收支、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。

42. 金融風險管理

董事會對風險管理承擔最終責任，並通過其風險管理委員會和審計委員會監督本集團的風險管理體系。

行長負責監督風險管理，直接向董事會匯報風險管理事宜，並擔任高級管理層風險管理委員會及資產負債管理委員會主席。這兩個委員會負責提出風險管理策略和風險偏好，在全行風險策略下審議、制定風險管理政策和程序，並經行長就有關戰略及政策向董事會風險管理委員會提出建議。首席風險官協助行長對各項風險進行監管和決策。

本集團明確了各部門對金融風險的監控責任。其中，信貸管理部門負責監控信用風險，風險管理部門及資產負債管理部門負責監控市場風險和流動性風險，內控合規部門負責監控操作風險。風險管理部門主要負責協調及建立全面的風險管理框架、匯總報告信用風險、市場風險及操作風險情況，並直接向首席風險官匯報。

在分行層面，風險管理實行雙線匯報制度，在此制度下，分行的風險管理部門同時向總行相應的風險管理部門和分行管理層匯報。

(a) 信用風險

信用風險的定義及範圍

信用風險是指因借款人或交易對手無法履約而帶來損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的擔保、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險，主要源於本集團的信貸資產、存拆放款項和金融投資。

除上述業務外，本集團亦會在其他方面面臨信用風險。衍生金融工具的信用風險僅限於財務狀況表中的衍生金融資產項目。此外，本集團對客戶提供擔保，因此本集團可能被要求代替客戶付款，該款項將根據協議的條款向客戶收回。因此本集團承擔與貸款相近的風險，適用同樣的風險控制程序及政策來降低風險。

信用風險的評價方法

金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加以及資產是否已發生信用減值，將各筆業務劃分入下列三個風險階段，計提預期信用損失。

第一階段：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具。需確認金融工具未來12個月內的預期信用損失金額。

第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。

第三階段：在報告期末存在客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。

信用風險敞口風險分組

本集團獲取了充分的信息，綜合考慮了內評風險分池、產品類型、客戶類型、行業風險特徵、對宏觀經濟的響應等信用風險特徵，對預期信用損失信用風險敞口進行風險分組。

信用風險顯著增加

本集團至少於每季度末評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。本集團在進行金融工具風險階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。主要考慮因素包括監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營能力、合同條款、還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。本集團判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加的標準包括金融工具的違約概率是否大幅上升、逾期是否超過30天、市場價格是否連續下跌以及其他表明信用風險顯著增加的情況。

本集團依據政府規定進一步做好普惠小微企業貸款延期還本付息的信貸安排。對於該類實施延期還本付息的貸款，本集團根據借款人實際情況和業務實質風險判斷進行貸款風險分類，但不會將該延期還本付息安排作為自動觸發信用風險顯著增加的判斷依據。

對違約的界定

法人客戶違約是指法人客戶在違約認定時點存在下述情況之一：

- (i) 客戶對本集團至少一筆信用風險業務逾期90天(不含)以上；
- (ii) 本集團認定，除非採取變現抵質押品等追索措施，客戶可能無法全額償還本集團債務；
- (iii) 客戶在其他金融機構存在本條(i)、(ii)款所述事項。

零售業務違約是指個人客戶項下單筆信貸資產存在下述情況之一：

- (i) 貸款本金或利息持續逾期90天(不含)以上；
- (ii) 貸款核銷；
- (iii) 本集團認定，除非採取變現抵質押品等追索措施，客戶可能無法全額償還本集團債務。

對已發生減值的判定

一般來講，當發生以下情況時，本集團認定金融資產已發生信用減值：

- 金融資產逾期90天(不含)以上；
- 本集團出於經濟或法律等因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出正常情況不會作出的讓步；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

對參數、假設及估計技術的說明

根據金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別按照相當於該金融工具未來12個月內或整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。除已發生信用減值的公司類貸款及墊款外，預期信用損失的計量採用風險參數模型法，關鍵參數包括違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)，並考慮貨幣的時間價值。

違約概率(PD)是指考慮前瞻性信息後，客戶及其項下資產在未來一定時期內發生違約的可能性。本集團的違約概率以巴塞爾新資本協議內評模型結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息並剔除審慎性調整，以反映當前宏觀經濟環境下的「時點型」債務人違約概率。

違約損失率(LGD)是指考慮前瞻性信息後，預計違約導致的損失金額佔風險暴露的比例，根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保物的不同，加入前瞻性調整後確認。

違約風險敞口(EAD)是指預期違約時的表內和表外風險暴露總額，違約風險敞口根據歷史還款情況統計結果進行確認。

本集團每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違約概率及違約損失率的變動情況。

本報告期內，計提預期信用損失的估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

本集團採用現金流折現法計量已發生信用減值的公司類貸款及墊款減值損失。如果有客觀證據顯示貸款或墊款出現減值損失，損失金額以資產賬面總額與按資產原實際利率折現的預計未來現金流量的現值之間的差額計量，通過減值準備相應調低資產的賬面金額。減值損失金額確認於合併利潤表內。在估算減值準備時，管理層審慎考慮以下因素：

- 借款人經營計劃的可持續性；
- 當發生財務困難時改善業績的能力；
- 項目的可回收金額和預期破產清算可收回金額；
- 其他可取得的財務來源和擔保物可變現金額；及
- 預期現金流入時間。

本集團可能無法確定導致減值的單一的或分散的事件，但是可以通過若干事件所產生的綜合影響確定減值。除非有其他不可預測的情況存在，本集團在每個報告期末對貸款減值準備進行評估。

預期信用損失中包含的前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，識別出與計算預期信用損失相關聯的宏觀經濟指標包括國內生產總值(GDP)、居民消費價格指數(CPI)和採購經理人指數(PMI)等。本集團通過回歸分析確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係，以確定這些指標歷史上的變化對違約概率和違約損失率的影響。這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團至少每季度對這些經濟指標進行預測，並提供未來一年經濟情況的最佳估計。

本集團結合宏觀數據分析及專家判斷結果確定樂觀、中性、悲觀的情景及其權重，從而計算本集團加權平均預期信用損失準備金，其中中性、樂觀、悲觀情景權重相若，中性情景權重略高，各情景權重較2021年12月31日未發生變化。

於2022年6月30日，本集團考慮了不同的宏觀經濟情景，結合新型冠狀病毒疫情、同期基數效應等因素對經濟增長情況的影響，對宏觀經濟指標進行前瞻性預測。其中，用於估計預期信用損失的基於當前時點未來一年(2022年7月至2023年6月)的國內生產總值(GDP)同比增長率在中性情景下的預測值為6.20%。

金融資產的合同修改

為了實現最大程度的回款，本集團有時會因商業談判或借款人財務困難，對貸款的合同條款進行修改。

這類合同修改包括貸款展期、提供還款寬限期，以及免付款期等。基於管理層對客戶很可能繼續還款的指標的研判，本集團制訂了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行覆核。對貸款進行重組的情況在中長期貸款的管理中為最常見。重組貸款應當經過至少連續6個月的觀察期，並達到對應階段分類標準後才能回調。

經重組的客戶貸款及墊款賬面價值列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
經重組客戶貸款及墊款	23,567	19,134
其中：已減值客戶貸款及墊款	9,427	7,455

擔保物和其他信用增級

本集團基於對交易對手的信用風險評估決定需要取得的擔保物金額及類型。對於擔保物類型和評估參數，本集團制定了相關指引。

對於買入返售交易，擔保物主要為票據和有價證券。根據部分買入返售協議的條款，本集團在擔保物所有人未違約的情形下，亦可將上述擔保物出售或再次用於擔保。

對於公司貸款及票據貼現，擔保物主要為房地產或其他資產。於2022年6月30日，公司貸款及票據貼現賬面總額為人民幣142,019.63億元(2021年12月31日：人民幣127,224.64億元)。其中，有擔保物覆蓋的敞口為人民幣43,477.38億元(2021年12月31日：人民幣38,496.16億元)。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。於2022年6月30日，個人貸款賬面總額為人民幣81,393.97億元(2021年12月31日：人民幣79,447.81億元)。其中，有擔保物覆蓋的敞口為人民幣72,774.59億元(2021年12月31日：人民幣70,566.52億元)。

在辦理貸款抵質押擔保時，本集團優先選取價值相對穩定、變現能力較強的擔保物，一般不接受不易變現、不易辦理登記手續或價格波動較大的擔保物。擔保物的價值由本集團或本集團認可的估價機構進行評估、確認，以確保其可以覆蓋擔保物所擔保的貸款債權。本集團綜合考慮擔保物種類、使用情況、變現能力、價格波動、變現成本等因素合理確定擔保物的抵質押率。相關擔保物需按照法律要求辦理登記交付手續。信貸人員定期對擔保物進行監督檢查，並對擔保物價值變化情況進行評估認定。

本集團會定期監控擔保物的市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保物。本集團對抵債資產進行有序處置。

(i) 不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

於報告期末，本集團不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
存放中央銀行款項	3,287,760	3,035,566
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,009,220	827,150
衍生金融資產	116,493	76,140
買入返售款項	1,178,806	663,496
客戶貸款及墊款	21,737,421	20,109,200
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	604,365	465,064
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,628,219	1,704,164
— 以攤餘成本計量的金融投資	7,678,849	6,830,933
其他	264,853	294,960
	37,505,986	34,006,673
信貸承諾	2,911,089	2,730,369
最大信用風險敞口	40,417,075	36,737,042

(ii) 風險集中度

如交易對手集中於某一行業或地區或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。同時，不同行業和地區的經濟發展均有其獨特之處，因此不同的行業和地區的信用風險亦不相同。

(1) 客戶貸款及墊款

按地區分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按地區分類列示如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
總行	784,347	3.51%	791,994	3.83%
長江三角洲	4,592,357	20.56%	4,163,732	20.15%
珠江三角洲	3,437,308	15.39%	3,134,781	15.17%
環渤海地區	3,685,311	16.50%	3,371,325	16.31%
中部地區	3,387,211	15.16%	3,133,539	15.16%
西部地區	4,062,593	18.18%	3,746,867	18.13%
東北地區	941,274	4.21%	895,238	4.33%
境外及其他	1,450,959	6.49%	1,429,769	6.92%
合計	22,341,360	100.00%	20,667,245	100.00%

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)

按行業分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按行業分類列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
交通運輸、倉儲和郵政業	3,204,024	3,017,397
製造業	2,028,710	1,801,933
租賃和商務服務業	1,922,434	1,739,367
水利、環境和公共設施管理業	1,492,819	1,388,883
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,218,263	1,152,584
房地產業	941,852	932,390
批發和零售業	646,669	559,559
金融業	452,347	357,229
建築業	425,364	343,860
科教文衛	341,645	312,352
採礦業	261,149	239,155
其他	375,125	349,997
公司類貸款小計	13,310,401	12,194,706
個人住房及經營性貸款	7,270,434	7,065,126
其他	868,963	879,655
個人貸款小計	8,139,397	7,944,781
票據貼現	891,562	527,758
客戶貸款及墊款合計	22,341,360	20,667,245

按擔保方式分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按擔保方式列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
信用貸款	7,751,954	6,988,877
保證貸款	2,548,671	2,459,887
抵押貸款	9,853,922	9,497,898
質押貸款	2,186,813	1,720,583
合計	22,341,360	20,667,245

逾期貸款

本集團逾期貸款(未含應計利息)按擔保方式列示如下：

	2022年6月30日				合計
	逾期1天 至90天	逾期91天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用貸款	19,419	27,176	24,103	4,327	75,025
保證貸款	22,508	19,130	18,504	6,817	66,959
抵押貸款	35,972	36,729	33,906	9,569	116,176
質押貸款	2,919	3,546	2,875	1,163	10,503
合計	80,818	86,581	79,388	21,876	268,663

	2021年12月31日				合計
	逾期1天 至90天	逾期91天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用貸款	22,405	22,502	29,315	3,269	77,491
保證貸款	10,326	15,031	26,406	6,117	57,880
抵押貸款	38,491	30,029	33,485	8,546	110,551
質押貸款	1,222	2,495	4,041	1,221	8,979
合計	72,444	70,057	93,247	19,153	254,901

(2) 債券投資

按發行人分佈

本集團債券投資(未含應計利息)按發行人及投資類別列示如下：

	2022年6月30日			合計
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	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	
政府及中央銀行	215,881	512,667	6,539,866	7,268,414
政策性銀行	19,906	147,487	504,270	671,663
銀行同業及其他金融機構	208,655	414,607	449,001	1,072,263
企業	109,190	535,844	54,806	699,840
	553,632	1,610,605	7,547,943	9,712,180

	2021年12月31日			合計
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	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	
政府及中央銀行	97,364	653,774	5,658,676	6,409,814
政策性銀行	23,862	171,130	559,727	754,719
銀行同業及其他金融機構	201,855	310,160	430,758	942,773
企業	97,202	551,757	61,080	710,039
	420,283	1,686,821	6,710,241	8,817,345

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)

按評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控持有的債券投資組合的信用風險狀況。具體評級以彭博綜合評級或債券發行機構所在國家主要評級機構的評級結果為參照。於報告期末，債券投資賬面價值(未含應計利息)按投資評級列示如下：

	2022年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
政府及中央銀行	2,009,167	5,170,293	33,853	25,895	29,206	7,268,414
政策性銀行	612,540	40,635	4,460	13,641	387	671,663
銀行同業及其他金融機構	498,796	396,528	15,454	102,855	58,630	1,072,263
企業	153,236	397,688	3,404	102,533	42,979	699,840
	3,273,739	6,005,144	57,171	244,924	131,202	9,712,180

	2021年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
政府及中央銀行	1,890,581	4,454,127	18,348	18,747	28,011	6,409,814
政策性銀行	698,003	38,194	6,324	12,167	31	754,719
銀行同業及其他金融機構	380,276	382,264	12,010	103,667	64,556	942,773
企業	165,078	384,700	4,868	98,708	56,685	710,039
	3,133,938	5,259,285	41,550	233,289	149,283	8,817,345

(iii) 金融工具三階段風險敞口

本集團金融工具信用風險階段劃分列示如下：

	2022年6月30日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	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
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	3,348,474	-	-	3,348,474	-	-	-	-
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,010,269	119	-	1,010,388	(1,167)	(1)	-	(1,168)
買入返售款項	1,041,191	-	-	1,041,191	(220)	-	-	(220)
客戶貸款及墊款	20,695,059	479,506	315,929	21,490,494	(315,971)	(100,745)	(236,953)	(653,669)
金融投資	7,704,843	2,818	3,161	7,710,822	(28,154)	(1,127)	(2,692)	(31,973)
貴金屬租賃與拆借	190,996	288	159	191,443	(1,682)	(73)	(116)	(1,871)
合計	33,990,832	482,731	319,249	34,792,812	(347,194)	(101,946)	(239,761)	(688,901)

	2022年6月30日							
	賬面價值				預期信用減值準備			
	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
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
客戶貸款及墊款	896,899	-	33	896,932	(427)	-	(28)	(455)
金融投資	1,627,347	603	269	1,628,219	(4,172)	(661)	(1,664)	(6,497)
合計	2,524,246	603	302	2,525,151	(4,599)	(661)	(1,692)	(6,952)
信貸承諾	2,889,292	21,166	631	2,911,089	(23,355)	(2,824)	(364)	(26,543)

	2021年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	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
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	3,098,438	-	-	3,098,438	-	-	-	-
存放和拆放同業及其他金融機構款項	828,241	-	-	828,241	(1,091)	-	-	(1,091)
買入返售款項	505,969	-	-	505,969	(128)	-	-	(128)
客戶貸款及墊款	19,380,019	501,286	293,394	20,174,699	(269,376)	(110,649)	(223,739)	(603,764)
金融投資	6,832,308	6,425	157	6,838,890	(5,639)	(2,200)	(118)	(7,957)
貴金屬租賃與拆借	166,184	298	24	166,506	(1,177)	(58)	(21)	(1,256)
合計	30,811,159	508,009	293,575	31,612,743	(277,411)	(112,907)	(223,878)	(614,196)

	2021年12月31日							
	賬面價值				預期信用減值準備			
	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
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
客戶貸款及墊款	534,636	-	35	534,671	(191)	-	(28)	(219)
金融投資	1,703,228	630	306	1,704,164	(2,674)	(355)	(1,341)	(4,370)
合計	2,237,864	630	341	2,238,835	(2,865)	(355)	(1,369)	(4,589)
信貸承諾	2,711,256	17,598	1,515	2,730,369	(19,881)	(3,581)	(987)	(24,449)

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)

(b) 流動性風險

流動性風險是指雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。資產和負債的金額或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團通過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測現金流量和評估流動資產水平；及
- 保持高效的內部資金劃撥機制，確保分行的流動性。

(i) 資產及負債按到期日分析：

本集團的資產及負債按到期日列示如下。本集團金融工具的實際剩餘期限與下表中的分析可能有顯著的差異，例如活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

	2022年6月30日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (iii)	
資產：								
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(i)	758,049	2,020	2,227	9,635	-	-	2,576,543	3,348,474
衍生金融資產	265,034	1,391,589	164,515	319,258	46,565	1,065	-	2,188,026
客戶貸款及墊款	2,399	20,949	24,103	36,721	20,794	11,527	-	116,493
金融投資	26,968	1,161,251	916,956	4,001,564	3,457,960	12,078,867	93,855	21,737,421
— 以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	98,228	41,628	64,097	198,114	116,939	163,700	83,081	765,787
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	-	113,883	159,482	278,101	674,451	402,223	101,419	1,729,559
— 以攤餘成本計量的 金融投資	-	207,034	234,233	726,041	2,829,390	3,681,502	649	7,678,849
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	65,020	65,020
物業和設備	-	-	-	-	-	-	292,772	292,772
其他	109,391	229,522	44,763	174,002	32,343	80,338	151,616	821,975
資產合計	1,260,069	3,167,876	1,610,376	5,743,436	7,178,442	16,419,222	3,364,955	38,744,376
負債：								
向中央銀行借款	-	-	5,892	59,119	1,913	-	-	66,924
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(ii)	2,697,923	352,681	188,065	463,161	67,064	24,743	-	3,793,637
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	62,891	1,839	14,289	1,260	5,114	1,857	-	87,250
衍生金融負債	2,783	23,121	21,334	40,805	18,109	10,739	-	116,891
存款證	-	70,326	71,837	116,049	468	-	-	258,680
客戶存款	13,860,745	2,083,190	1,659,602	5,189,686	6,458,704	20,074	-	29,272,001
已發行債務證券	-	8,742	15,793	63,816	222,478	541,295	-	852,124
其他	-	289,287	222,967	140,145	124,811	186,353	-	963,563
負債合計	16,624,342	2,829,186	2,199,779	6,074,041	6,898,661	785,061	-	35,411,070
流動性淨額	(15,364,273)	338,690	(589,403)	(330,605)	279,781	15,634,161	3,364,955	3,333,306

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

(iii) 客戶貸款及墊款、金融投資中無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

	2021年12月31日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (iii)	
資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及	621,110	9,741	1,965	6,220	-	-	2,459,402	3,098,438
其他金融機構款項(i)	239,523	778,638	225,730	204,230	39,484	3,041	-	1,490,646
衍生金融資產	261	12,784	14,924	29,509	11,996	6,666	-	76,140
客戶貸款及墊款	17,882	1,097,463	849,883	3,116,875	3,219,890	11,723,988	83,219	20,109,200
金融投資								
一以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	88,573	6,662	23,625	163,412	81,410	167,956	91,585	623,223
一以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	-	66,225	206,666	347,980	702,386	380,896	99,451	1,803,604
一以攤餘成本計量的 金融投資	-	81,718	137,289	748,029	2,831,810	3,029,696	2,391	6,830,933
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	61,782	61,782
物業和設備	-	-	-	-	-	-	290,296	290,296
其他	106,055	279,318	59,652	136,411	80,479	23,055	102,151	787,121
資產合計	1,073,404	2,332,549	1,519,734	4,752,666	6,967,455	15,335,298	3,190,277	35,171,383
負債：								
向中央銀行借款	-	-	1,111	36,252	2,360	-	-	39,723
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(ii)	2,268,162	488,000	175,347	278,804	52,944	23,715	-	3,286,972
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	64,944	622	1,304	12,378	3,689	4,243	-	87,180
衍生金融負債	165	10,670	13,773	26,766	12,768	7,195	-	71,337
存款證	-	65,193	106,765	109,507	8,877	-	-	290,342
客戶存款	13,002,739	1,546,301	1,491,308	4,409,851	5,972,715	18,860	-	26,441,774
已發行債務證券	-	9,544	28,189	86,298	203,003	464,341	-	791,375
其他	-	301,667	117,672	170,157	173,032	124,894	-	887,422
負債合計	15,336,010	2,421,997	1,935,469	5,130,013	6,429,388	643,248	-	31,896,125
流動性淨額	(14,262,606)	(89,448)	(415,735)	(377,347)	538,067	14,692,050	3,190,277	3,275,258

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

(iii) 客戶貸款及墊款、金融投資中無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

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)

(ii) 未經折現合同現金流量到期日分析

本集團金融工具未經折現的合同現金流量按到期日列示如下。由於未經折現合同現金流包括本金和利息，因此下表中某些科目的金額不能直接與合併財務狀況表中的金額對應。本集團金融工具的實際現金流量與下表中的分析可能存在顯著差異，例如活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

	2022年6月30日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (iv)	
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
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(i)	758,049	2,024	2,275	10,106	-	-	2,576,543	3,348,997
客戶貸款及墊款(ii)	265,036	1,392,268	165,772	325,261	50,840	1,080	-	2,200,257
金融投資	34,701	1,262,009	1,099,547	4,783,264	6,558,774	20,058,082	494,131	34,290,508
—以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	98,228	46,490	66,628	203,753	144,528	178,931	83,674	822,232
—以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	-	119,378	167,513	306,256	765,885	486,619	102,066	1,947,717
—以攤餘成本計量的 金融投資	-	246,855	279,738	890,330	3,489,663	4,523,656	3,170	9,433,412
其他	102,524	225,413	35,077	161,242	25,340	96,176	44,152	689,924
	1,258,538	3,294,437	1,816,550	6,680,212	11,035,030	25,344,544	3,303,736	52,733,047
金融負債：								
向中央銀行借款	-	2	5,905	59,704	1,913	-	-	67,524
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(iii)	2,697,923	353,664	189,035	470,504	71,424	29,255	-	3,811,805
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	62,905	1,919	14,291	1,278	5,126	1,858	-	87,377
存款證	-	70,347	71,954	117,060	497	-	-	259,858
客戶存款	13,862,050	2,097,446	1,682,561	5,297,621	6,790,261	23,145	-	29,753,084
已發行債務證券	-	8,989	19,257	85,928	329,511	606,361	-	1,050,046
其他	-	283,611	38,239	14,503	41,959	98,349	-	476,661
	16,622,878	2,815,978	2,021,242	6,046,598	7,240,691	758,968	-	35,506,355
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	(413)	2,837	2,726	1,974	338	-	7,462
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	92,727	1,352,050	497,149	923,683	222,898	34,494	-	3,123,001
現金流出	(87,330)	(1,337,971)	(502,492)	(920,579)	(223,910)	(35,102)	-	(3,107,384)
	5,397	14,079	(5,343)	3,104	(1,012)	(608)	-	15,617

(i) 含買入返售款項。

(ii) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(iii) 含賣出回購款項。

(iv) 客戶貸款及墊款、金融投資中無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

	2021年12月31日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (iv)	
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及	621,110	9,748	1,978	6,356	-	-	2,459,402	3,098,594
其他金融機構款項(i)	239,524	779,758	227,507	208,024	42,720	3,340	-	1,500,873
客戶貸款及墊款(ii)	22,930	1,194,834	1,025,340	3,837,204	6,198,405	19,491,028	468,472	32,238,213
金融投資								
一以公允價值計量且其 變動計入当期損益的 金融投資	88,573	6,717	24,438	173,529	106,924	184,838	92,607	677,626
一以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	-	69,799	212,545	385,083	777,859	444,114	99,726	1,989,126
一以攤餘成本計量的 金融投資	-	116,381	167,261	919,230	3,404,308	3,666,299	3,147	8,276,626
其他	98,177	279,659	49,188	128,358	83,643	5,041	3	644,069
	1,070,314	2,456,896	1,708,257	5,657,784	10,613,859	23,794,660	3,123,357	48,425,127
金融負債：								
向中央銀行借款	-	1	1,114	36,614	2,360	-	-	40,089
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(iii)	2,268,538	488,702	175,898	290,018	61,495	24,381	-	3,309,032
以公允價值計量且其變動 計入当期損益的金融負債	64,944	623	1,306	12,476	3,701	4,249	-	87,299
存款證	-	65,201	106,862	109,863	9,076	-	-	291,002
客戶存款	13,003,897	1,551,479	1,510,507	4,519,399	6,274,552	21,447	-	26,881,281
已發行債務證券	-	10,862	31,300	108,543	298,841	535,026	-	984,572
其他	-	286,731	36,804	16,089	100,695	7,190	-	447,509
	15,337,379	2,403,599	1,863,791	5,093,002	6,750,720	592,293	-	32,040,784
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	215	1,308	2,138	493	260	-	4,414
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	65,958	1,097,393	450,359	647,297	179,297	23,254	-	2,463,558
現金流出	(65,601)	(1,080,685)	(449,200)	(638,174)	(181,812)	(22,948)	-	(2,438,420)
	357	16,708	1,159	9,123	(2,515)	306	-	25,138

(i) 含買入返售款項。

(ii) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(iii) 含賣出回購款項。

(iv) 客戶貸款及墊款、金融投資中無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

(iii) 信貸承諾按合同到期日分析

管理層預計在信貸承諾到期時有關承諾並不會被借款人全部使用。

	2022年6月30日						
	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	1,221,855	130,562	225,409	683,676	464,673	184,914	2,911,089

	2021年12月31日						
	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	1,211,830	105,556	215,011	497,709	420,178	280,085	2,730,369

(c) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易性和非交易性業務中。

本集團的利率風險主要包括源自商業銀行業務的結構性利率風險和資金交易頭寸面對的利率風險。利率風險是本集團許多業務的內在風險，生息資產和付息負債重定價日的不匹配是利率風險的主要來源。對銀行賬簿利率風險的分析，詳見附註42(d)。

本集團的匯率風險來自於外匯敞口遭受市場匯率波動的影響，外匯敞口包括外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口和由貨幣衍生交易所產生的表外外匯敞口。

本集團投資組合中股票價格的變動帶來的市場風險並不重大。

本集團利用敏感性分析、利率重定價敞口分析及外匯風險集中度分析作為監控市場風險的主要工具。本行分開監控交易性組合和其他非交易性組合的市場風險。本行採用風險價值(「VaR」)作為計量、監測交易性組合市場風險的主要工具。以下部分包括本行交易性組合按風險類別計算的VaR，以及基於集團匯率風險敞口和利率風險敞口(包括交易性組合及非交易性組合)的敏感性分析。

(i) 風險價值(VaR)

風險價值(VaR)是一種用以估算在某一特定時間範圍，相對於某一特定的置信區間，由於市場利率、匯率或者價格變動而引起的最大可能的持倉虧損的度量指標。本行採用歷史模擬法，選取250天的歷史市場數據按日計算並監測交易性組合的風險價值(置信區間為99%，持有期為1天)。

按照風險類別分類的交易賬簿風險價值列示如下：

	截至2022年6月30日止六個月			
	期末	平均	最高	最低
利率風險	73	67	91	30
匯率風險	155	136	159	83
商品風險	8	10	27	7
總體風險價值	154	148	171	89

	截至2021年6月30日止六個月			
	期末	平均	最高	最低
利率風險	78	109	153	70
匯率風險	197	237	288	163
商品風險	40	55	105	32
總體風險價值	215	267	347	164

每一個風險因素的風險價值是指僅因該風險因素的波動而可能產生的最大潛在損失。由於各風險因素之間會產生風險分散效應，對於同一時點的各風險因素的風險價值累加並不等於總體風險價值。

風險價值是在正常市場環境下衡量市場風險的重要工具。然而，由於風險價值模型所基於的假設，它作為衡量市場風險的工具存在一些限制，主要表現為：

- (1) 風險價值不能反映流動性風險。在風險價值模型中，已假設在特定的1天持有期內，可無障礙地進行倉盤套期或出售，而且有關金融產品的價格會大致在特定的範圍內波動，同時，這些產品價格的相關性也會基本保持不變。這種假設可能無法反映市場流動性嚴重不足時的市場風險，即1天的持有期可能不足以完成所有倉盤的套期或出售；
- (2) 儘管倉盤頭寸在每個交易日內都會發生變化，風險價值僅反映每個交易日結束時的組合風險，而且並不反映在99%的置信水平以外可能引起的虧損；以及
- (3) 由於風險價值模型主要依賴歷史數據的相關信息作為基準，不一定能夠準確預測風險因素未來的變化情況，特別是難以反映重大的市場波動等例外情形。

(ii) 匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元與港元，其他幣種交易較少。人民幣兌美元匯率實行有管理的浮動匯率制度，港元匯率與美元掛鉤，因此人民幣兌港元匯率和人民幣兌美元匯率同向變動。外幣交易主要涉及本集團外幣資金業務、代客外匯買賣以及境外投資等。

本集團通過多種方法管理外匯風險敞口，包括採用限額管理和風險對沖手段規避匯率風險，並定期進行匯率風險敏感性分析和壓力測試。

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)

針對本集團存在的表內外外匯風險敞口的主要幣種，下表列示了貨幣性資產和貨幣性負債及預計未來現金流對匯率變動的敏感性分析。假設其他項目不變時，下表計算了外幣對人民幣匯率的合理可能變動對稅前利潤和權益的影響。負數表示可能減少稅前利潤或權益，正數表示可能增加稅前利潤或權益。下表列示了美元及港元相對人民幣貶值1%對稅前利潤及權益所產生的影響，若美元及港元以相同幅度升值，則將對稅前利潤和權益產生方向相反的影響。下表中所披露的影響金額是建立在本集團期末外匯敞口保持不變的假設下，並未考慮本集團有可能採取的致力於消除外匯敞口對利潤帶來不利影響的措施。

幣種	匯率變動	對稅前利潤的影響		對權益的影響	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
美元	-1%	(277)	(210)	(590)	(448)
港元	-1%	303	566	(1,397)	(1,331)

有關資產和負債按幣種列示如下：

	2022年6月30日				
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,004,318	169,718	34,360	140,078	3,348,474
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	1,510,655	530,643	44,050	102,678	2,188,026
衍生金融資產	26,967	54,762	10,256	24,508	116,493
客戶貸款及墊款	20,239,643	836,150	346,744	314,884	21,737,421
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	713,082	34,990	7,273	10,442	765,787
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,192,993	397,905	30,979	107,682	1,729,559
— 以攤餘成本計量的金融投資	7,444,267	128,162	15,918	90,502	7,678,849
對聯營及合營企業的投資	36,931	2,557	231	25,301	65,020
物業及設備	138,104	152,258	678	1,732	292,772
其他	431,427	116,477	7,688	266,383	821,975
資產合計	34,738,387	2,423,622	498,177	1,084,190	38,744,376
負債：					
向中央銀行借款	64,631	—	—	2,293	66,924
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	2,857,310	671,257	31,621	233,449	3,793,637
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	2,145	8,442	—	76,663	87,250
衍生金融負債	30,188	57,034	10,664	19,005	116,891
存款證	64,504	148,264	13,451	32,461	258,680
客戶存款	27,603,758	889,543	417,692	361,008	29,272,001
已發行債務證券	607,983	213,192	2,197	28,752	852,124
其他	822,139	124,583	9,800	7,041	963,563
負債合計	32,052,658	2,112,315	485,425	760,672	35,411,070
長盤淨額	2,685,729	311,307	12,752	323,518	3,333,306
信貸承諾	2,230,134	377,381	99,996	203,578	2,911,089

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

	2021年12月31日				
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產：					
現金及存放中央銀行款項	2,724,409	174,831	66,652	132,546	3,098,438
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	871,298	515,224	25,637	78,487	1,490,646
衍生金融資產	24,951	33,808	5,804	11,577	76,140
客戶貸款及墊款	18,705,303	780,912	319,687	303,298	20,109,200
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	565,961	37,844	6,913	12,505	623,223
— 以公允價值計量且其變動計入					
其他綜合收益的金融投資	1,300,499	338,301	54,886	109,918	1,803,604
— 以攤餘成本計量的金融投資	6,641,400	106,016	6,607	76,910	6,830,933
對聯營及合營企業的投资	35,768	1,010	130	24,874	61,782
物業及設備	143,897	143,589	673	2,137	290,296
其他	454,407	79,085	23,585	230,044	787,121
資產合計	31,467,893	2,210,620	510,574	982,296	35,171,383
負債：					
向中央銀行借款	37,360	—	—	2,363	39,723
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	2,354,265	702,938	42,953	186,816	3,286,972
以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融負債	611	6,719	—	79,850	87,180
衍生金融負債	18,897	35,831	5,687	10,922	71,337
存款證	41,707	177,383	20,490	50,762	290,342
客戶存款	24,914,524	864,226	366,861	296,163	26,441,774
已發行債務證券	528,377	227,278	593	35,127	791,375
其他	741,923	117,020	9,600	18,879	887,422
負債合計	28,637,664	2,131,395	446,184	680,882	31,896,125
長盤淨額	2,830,229	79,225	64,390	301,414	3,275,258
信貸承諾	2,085,604	395,773	76,881	172,111	2,730,369

- (i) 含買入返售款項。
(ii) 含賣出回購款項。

(d) 銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。該類風險主要來源於以下情形：

- 在利率變動時，不同金融工具重定價期限不同；
- 定價基準利率不同的銀行賬簿表內外業務，儘管期限相同或相近，但基準利率的變化不一致；
- 銀行因持有期權衍生工具，或銀行賬簿表內外業務存在嵌入式期權條款或隱含選擇權，而使銀行或交易對手可以改變金融工具的未來現金流水平或期限；
- 由於預期違約水平或市場流動性變化，市場對金融工具信用質量的評估發生變化，進而導致信用利差發生變化。

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)

本集團通過資產負債管理部採用以下方法管理銀行賬簿利率風險：

- 利率預判：分析可能影響中國人民銀行基準利率和市場利率的宏觀經濟因素；
- 久期管理：優化生息資產和付息負債的重定價日(或合同到期日)的時間差；
- 定價管理：管理生息資產和付息負債的定價與基準利率或市場利率間的價差；
- 限額管理：優化生息資產和付息負債的頭寸並控制對損益和權益的影響；及
- 套期保值：適時運用利率衍生工具進行套期保值管理。

本集團主要通過分析利息淨收入在不同利率環境下的變動(情景分析)對利率風險進行計量。本集團致力於減輕可能會導致未來利息淨收入下降的預期利率波動所帶來的影響，同時權衡上述風險規避措施的成本。

下表說明了本集團利息淨收入和權益在其他變量固定的情況下，對於可能發生的合理利率變動的敏感性。

對利息淨收入的影響是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率重定價的金融資產及金融負債所產生的利息淨收入的影響，包括套期工具的影響。對權益的影響是指一定利率變動，對期末持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的固定利率金融資產進行重估所產生的公允價值淨變動對其他綜合收益的影響，包括相關套期工具的影響。

主要幣種	2022年6月30日			
	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	(33,822)	(38,252)	33,822	42,790
美元	(752)	(4,040)	752	4,203
港元	(542)	(336)	542	82
其他	398	(1,998)	(398)	3,876
合計	(34,718)	(44,626)	34,718	50,951

主要幣種	2021年12月31日			
	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	(27,350)	(39,969)	27,350	43,662
美元	1,551	(5,873)	(1,551)	6,126
港元	(958)	(140)	958	142
其他	1,029	(1,661)	(1,029)	1,694
合計	(25,728)	(47,643)	25,728	51,624

上述利率敏感性分析只是作為例證，以簡化情況為基礎。該分析顯示在各個預計收益曲線情形及本集團現時利率風險狀況下，利息淨收入和權益之估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的除套期之外的其他風險管理活動。上述估計假設所有期限的利率均以相同幅度變動，因此並不反映若某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入和權益的潛在影響。

本集團的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)列示如下：

	2022年6月30日					合計
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	
資產：						
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(i)	3,021,153	9,635	-	-	317,686	3,348,474
衍生金融資產	-	-	-	-	116,493	116,493
客戶貸款及墊款	6,825,322	14,166,750	382,690	314,387	48,272	21,737,421
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	105,956	199,211	84,515	159,444	216,661	765,787
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	339,741	273,431	615,416	381,953	119,018	1,729,559
— 以攤餘成本計量的 金融投資	568,504	712,214	2,725,122	3,576,755	96,254	7,678,849
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	65,020	65,020
物業及設備	-	-	-	-	292,772	292,772
其他	235	2,221	18,181	55,351	745,987	821,975
資產合計	12,591,447	15,680,553	3,869,820	4,488,290	2,114,266	38,744,376
負債：						
向中央銀行借款	5,889	59,119	1,913	-	3	66,924
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(ii)	3,227,016	468,300	39,501	11,010	47,810	3,793,637
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	7,944	-	2,186	563	76,557	87,250
衍生金融負債	-	-	-	-	116,891	116,891
存款證	145,048	112,888	461	-	283	258,680
客戶存款	17,181,055	5,063,020	6,283,421	19,151	725,354	29,272,001
已發行債務證券	59,472	46,749	203,136	531,273	11,494	852,124
其他	2,185	7,312	33,382	62,089	858,595	963,563
負債合計	20,628,609	5,757,388	6,564,000	624,086	1,836,987	35,411,070
利率風險敞口	(8,037,162)	9,923,165	(2,694,180)	3,864,204	不適用	不適用

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

上表列示數據包含交易賬簿數據。

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)

	2021年12月31日					合計
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	
資產：						
現金及存放中央銀行款項	2,786,830	-	-	-	311,608	3,098,438
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(i)	1,207,522	202,551	36,170	3,041	41,362	1,490,646
衍生金融資產	-	-	-	-	76,140	76,140
客戶貸款及墊款	7,520,367	11,830,293	386,803	327,354	44,383	20,109,200
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	33,045	150,390	69,283	164,957	205,548	623,223
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	334,480	340,866	642,215	369,260	116,783	1,803,604
— 以攤餘成本計量的 金融投資	350,431	735,724	2,718,515	2,939,372	86,891	6,830,933
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	61,782	61,782
物業及設備	-	-	-	-	290,296	290,296
其他	-	4,385	70,493	-	712,243	787,121
資產合計	12,232,675	13,264,209	3,923,479	3,803,984	1,947,036	35,171,383
負債：						
向中央銀行借款	1,108	36,252	2,360	-	3	39,723
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(ii)	2,919,746	302,294	31,688	1,547	31,697	3,286,972
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	1,069	7,214	1,066	-	77,831	87,180
衍生金融負債	-	-	-	-	71,337	71,337
存款證	174,720	109,344	5,947	-	331	290,342
客戶存款	15,457,811	4,353,175	5,951,386	18,530	660,872	26,441,774
已發行債務證券	116,340	62,391	146,410	456,464	9,770	791,375
其他	1,968	9,834	86,118	7,133	782,369	887,422
負債合計	18,672,762	4,880,504	6,224,975	483,674	1,634,210	31,896,125
利率風險敞口	(6,440,087)	8,383,705	(2,301,496)	3,320,310	不適用	不適用

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

上表列示數據包含交易賬簿數據。

(e) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 保持合理的資本充足率水平，持續滿足資本監管法規和政策要求。保持穩固的資本基礎，支持本集團業務增長和戰略規劃的實施，實現全面、協調和可持續發展；
- 實施資本計量高級方法，完善內部資本充足評估程序，公開披露資本管理相關信息，全面覆蓋各類風險，確保集團安全運營；
- 充分運用各類風險量化成果，建立以經濟資本為核心的銀行價值管理體系，完善政策流程和管理應用體系，強化資本約束和資本激勵機制，提升產品定價和決策支持能力，提高資本配置效率；及
- 合理運用各類資本工具，不斷增強資本實力，優化資本結構，提高資本質量，降低資本成本，為股東創造最佳回報。

本集團對資本結構進行管理，並根據經濟環境和集團經營活動的風險特性進行資本結構調整。為保持或調整資本結構，本集團可能調整利潤分配政策，發行或回購股票、合格其他一級資本工具、合格二級資本工具、可轉換公司債券等。

本集團根據中國銀保監會規定的方法定期監控資本充足率。本集團及本行於每季度向中國銀保監會提交所需資本監管信息。

2013年1月1日起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。2014年4月，中國銀保監會正式批覆本行實施資本管理高級方法。按照批准的實施範圍，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。

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《系統重要性銀行評估辦法》、《系統重要性銀行附加監管規定(試行)》和巴塞爾委員會對全球系統重要性銀行附加資本要求的統一規定，本集團的核心一級資本充足率不得低於9%，一級資本充足率不得低於10%，資本充足率不得低於12%。此外，在境外設立的機構也會直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家或地區對於資本充足率的要求有所不同。

本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算下列的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率。該計算依據可能與其他國家或地區(包括中國香港)所採用的相關依據存在差異。

本集團的資本充足率及相關數據按照中國會計準則編製的法定財務報表為基礎進行計算。本報告期間內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

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)

本集團按照中國銀保監會核准的資本管理高級方法計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
核心一級資本	2,959,319	2,903,516
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	148,102	148,597
盈餘公積	356,982	356,849
一般風險準備	442,286	438,640
未分配利潤	1,676,221	1,618,142
少數股東資本可計入部分	3,561	3,539
其他	(24,240)	(18,658)
核心一級資本扣除項目	17,909	17,138
商譽	7,986	7,691
其他無形資產(土地使用權除外)	5,710	5,669
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(3,767)	(4,202)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	7,980
核心一級資本淨額	2,941,410	2,886,378
其他一級資本	354,987	354,986
其他一級資本工具及其溢價	354,331	354,331
少數股東資本可計入部分	656	655
一級資本淨額	3,296,397	3,241,364
二級資本	753,895	668,305
二級資本工具及其溢價可計入金額	488,668	418,415
超額貸款損失準備	264,131	248,774
少數股東資本可計入部分	1,096	1,116
總資本淨額	4,050,292	3,909,669
風險加權資產(i)	22,124,301	21,690,349
核心一級資本充足率	13.29%	13.31%
一級資本充足率	14.90%	14.94%
資本充足率	18.31%	18.02%

(i) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

43. 金融工具的公允價值

本集團構建了公允價值計量相關的制度辦法和內部機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值會計計量方法以及操作規程。公允價值會計計量辦法明確了估值技術、參數選擇，以及相關的概念、模型及參數求解辦法；操作規程落實了上述各類業務的計量流程、計量時點、市場參數選擇，以及相應的角色分工。在公允價值計量過程中，前台業務部門負責日常交易管理，財務會計部門牽頭制定計量的會計政策與估值技術方法並負責系統實現，風險管理部門負責交易信息和模型系統的驗證。

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間做出，一般是主觀的。本集團根據以下層次確定及披露金融工具的公允價值：

第一層次輸入值：相同資產或負債在活躍市場未經調整的公開報價；

第二層次輸入值：使用估值技術，所有對估值結果有重大影響的參數均採用可直接或間接可觀察的市場信息；及

第三層次輸入值，使用估值技術，部分對估值結果有重大影響的參數並非基於可觀察的市場信息。

下述為採用估值技術確定的以公允價值計量的金融工具公允價值情況說明，包括本集團對市場參與者在金融工具估值時所作假設的估計。

金融投資

採用估值技術進行估值的金融投資包括債券、資產支持證券、投資基金、非上市權益工具和資產管理計劃等。本集團在針對這些投資估值時所運用的主要估值參數包括可觀察數據，或者同時包括可觀察和不可觀察數據。可觀察的估值參數包括對當前利率的假設；不可觀察的估值參數包括對預期違約率、提前還款率及市場流動性的假設。

本集團劃分為第二層次的債券投資大部分為人民幣債券，這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，影響估值結果的所有重大估值參數均採用可觀察市場信息。

衍生工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具主要包括利率掉期、貨幣遠期及掉期、貨幣期權等。最常見的估值技術包括現金流折現模型、布萊克—斯科爾斯模型。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

對於結構性衍生產品，公允價值主要採用交易商報價。

客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款中採用估值技術進行估值的金融工具主要為票據，採用現金流折現模型估值，其中，銀行承兌票據，根據承兌人信用風險的不同，以市場實際交易數據為樣本，分別構建利率曲線；商業票據，以銀行間拆借利率為基準，根據信用風險和流動性進行點差調整，構建利率曲線。

其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債

無市場報價的其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債，主要採用現金流折現模型估值，參數包括對應剩餘期限的利率曲線(經過市場流動性和信用價差調整)；以及Heston模型，參數包括收益率、遠期匯率、匯率波動率等，並使用相同標的物的標準歐式期權活躍市場價格校準模型參數。

(a) 以公允價值計量的金融工具

	2022年6月30日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產：				
衍生金融資產	12,880	102,915	698	116,493
以公允價值計量且其變動計入當期損益的買入返售款項	–	137,835	–	137,835
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款	–	3,664	–	3,664
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	–	896,932	–	896,932
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
債券投資	23,979	526,354	3,299	553,632
權益投資	18,827	14,002	58,964	91,793
基金及其他投資	58,194	27,536	34,632	120,362
	101,000	567,892	96,895	765,787
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
債券投資	305,211	1,322,340	668	1,628,219
權益投資	6,172	42,105	53,063	101,340
	311,383	1,364,445	53,731	1,729,559
	425,263	3,073,683	151,324	3,650,270
金融負債：				
客戶存款	–	319,733	–	319,733
賣出回購款項	–	132,181	–	132,181
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	680	86,012	558	87,250
衍生金融負債	12,524	102,487	1,880	116,891
	13,204	640,413	2,438	656,055

	2021年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
金融資產：				
衍生金融資產	4,440	70,634	1,066	76,140
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的買入返售款項	–	157,655	–	157,655
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的客戶貸款及墊款	–	3,488	106	3,594
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	–	534,671	–	534,671
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資				
債券投資	24,430	392,013	3,840	420,283
權益投資	15,308	16,751	58,687	90,746
基金及其他投資	52,995	26,400	32,799	112,194
	92,733	435,164	95,326	623,223
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融投資				
債券投資	293,759	1,407,578	2,827	1,704,164
權益投資	5,855	39,746	53,839	99,440
	299,614	1,447,324	56,666	1,803,604
	396,787	2,648,936	153,164	3,198,887
金融負債：				
客戶存款	–	296,128	–	296,128
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	15	86,598	567	87,180
衍生金融負債	4,822	65,089	1,426	71,337
	4,837	447,815	1,993	454,645

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)

(b) 以公允價值計量的第三層次金融工具變動情況

下表列示了以公允價值計量的第三層次金融資產和金融負債的變動情況：

	2022年 1月1日	本期損益 影響合計	本期其他 綜合收益 影響合計	購入	售出 及結算	轉入/ (轉出) 第三層次	2022年 6月30日
金融資產：							
衍生金融資產	1,066	310	-	2	(714)	34	698
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的客戶貸款及墊款	106	5	-	-	(111)	-	-
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資							
債券投資	3,840	(108)	-	341	(1,037)	263	3,299
權益投資	58,687	397	-	3,782	(3,902)	-	58,964
基金及其他投資	32,799	2,356	-	3,248	(2,491)	(1,280)	34,632
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資							
債券投資	2,827	107	17	511	(2,794)	-	668
權益投資	53,839	-	(501)	2,840	(1,115)	(2,000)	53,063
	153,164	3,067	(484)	10,724	(12,164)	(2,983)	151,324
金融負債：							
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	(567)	9	-	-	-	-	(558)
衍生金融負債	(1,426)	(1,136)	-	-	558	124	(1,880)
	(1,993)	(1,127)	-	-	558	124	(2,438)

	2021年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出 及結算	轉入/ (轉出) 第三層次	2021年 12月31日
金融資產：							
衍生金融資產	1,691	(191)	-	57	(589)	98	1,066
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的客戶貸款及墊款	328	(9)	-	-	(213)	-	106
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資							
債券投資	66,046	(154)	-	1,001	(356)	(62,697)	3,840
權益投資	73,710	(2,826)	-	1,878	(9,187)	(4,888)	58,687
基金及其他投資	25,563	4,220	-	9,976	(5,559)	(1,401)	32,799
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資							
債券投資	464	-	(39)	2,092	(311)	621	2,827
權益投資	59,216	-	(2,898)	10,733	(6,894)	(6,318)	53,839
	227,018	1,040	(2,937)	25,737	(23,109)	(74,585)	153,164
金融負債：							
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	(615)	48	-	-	-	-	(567)
衍生金融負債	(1,596)	(82)	-	(28)	203	77	(1,426)
	(2,211)	(34)	-	(28)	203	77	(1,993)

本集團第三層次金融工具淨損益影響列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
已實現	395	222
未實現	1,545	1,766
	1,940	1,988

(c) 層次之間轉換

(i) 第一層次及第二層次之間轉換

由於特定證券的投資市場環境變化，其公開報價可以在活躍市場中查到，本集團於2022年6月30日將這些證券從以公允價值計量的第二層次轉入第一層次。

由於特定證券的投資市場環境變化，其公開報價無法再在活躍市場中查到，但根據可觀察的市場參數，有足夠的信息來衡量這些證券的公允價值，本集團於2022年6月30日將這些證券從以公允價值計量的第一層次轉入第二層次。

截至2022年6月30日及2021年6月30日止六個月，本集團以公允價值計量的金融資產和負債在第一層次和第二層次之間的轉換金額不重大。

(ii) 第二層次及第三層次之間轉換

由於對部分金融工具估值結果有重大影響的參數由可觀察轉化為不可觀察，本集團於2022年6月30日將這些金融工具從以公允價值計量的第二層次金融資產和負債轉入第三層次。

由於對部分金融工具估值方法有變化或對估值結果有重大影響的參數由不可觀察轉化為可觀察等原因，本集團於2022年6月30日將這些金融工具從以公允價值計量的第三層次金融資產和負債轉出。

(d) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要包括部分結構化衍生金融工具、部分債券投資和資產支持證券。所採用的估值模型為現金流折現模型。該估值模型中涉及的不可觀察假設包括折現率和市場價格波動率。

於2022年6月30日，採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響不重大(2021年12月31日：不重大)。

(e) 未以公允價值計量的金融資產、金融負債的公允價值

除以下項目外，本集團各項未以公允價值計量的金融資產和金融負債的賬面價值與公允價值之間無重大差異：

	2022年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	7,678,849	7,755,999	95,984	7,454,244	205,771
金融負債					
已發行次級債券和二級資本債券	548,043	557,128	-	557,128	-

	2021年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	6,830,933	6,886,188	29,158	6,644,213	212,817
金融負債					
已發行次級債券和二級資本債券	470,806	481,954	-	481,954	-

如果存在交易活躍的市場，如經授權的證券交易所，市價為金融工具公允價值之最佳體現。由於本集團所持有及發行的部分金融資產及金融負債並無可取得的市價，對於該部分無市價可依的金融資產或金融負債，本集團以下述現金流量折現或其他估計方法來決定其公允價值：

- (i) 在沒有其他可參照市場資料時，與本行重組相關的以攤餘成本計量的金融投資的公允價值根據所定利率並考慮與此金融工具相關的特殊條款進行估算，其公允價值與賬面價值相若。與本行重組無關的以攤餘成本計量的金融投資的公允價值根據可獲得的市價來決定其公允價值，如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法進行估算。
- (ii) 已發行次級債券和二級資本債券參考可獲得的市價來決定其公允價值。如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。

以上各種假設及方法為本集團金融資產及金融負債公允價值的計算提供了統一的基礎。然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

44. 報告期後事項

本集團無重大報告期後事項。

45. 比較數據

若干比較數據已經過重分類，以符合本報告期間之列報要求。

46. 合併財務報表的批准

本合併財務報表已於2022年8月30日獲本行董事會批准。

未經審計合併財務報表補充信息

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

1. 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表差異說明

按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表中，截至2022年6月30日止六個月歸屬於母公司股東的淨利潤無差異(截至2021年6月30日止六個月：無差異)；於2022年6月30日歸屬於母公司股東的權益無差異(於2021年12月31日：無差異)。

2. 貨幣集中度

	2022年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,268,807	497,268	1,057,157	3,823,232
即期負債	(2,095,463)	(485,425)	(759,724)	(3,340,612)
遠期買入	2,013,417	222,324	572,241	2,807,982
遠期賣出	(2,356,808)	(107,307)	(794,744)	(3,258,859)
淨期權頭寸	5,367	1,935	(74)	7,228
淨(短)/長頭寸	(164,680)	128,795	74,856	38,971
淨結構頭寸	137,963	909	26,085	164,957

	2021年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,066,021	509,771	955,285	3,531,077
即期負債	(2,115,377)	(446,184)	(680,182)	(3,241,743)
遠期買入	2,112,979	166,543	385,249	2,664,771
遠期賣出	(2,210,989)	(153,095)	(580,802)	(2,944,886)
淨期權頭寸	1,342	2,443	32	3,817
淨(短)/長頭寸	(146,024)	79,478	79,582	13,036
淨結構頭寸	128,581	803	26,055	155,439

淨期權頭寸根據香港金融管理局要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯交易的境外分支機構，經營銀行業務的子公司和其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 物業及設備、扣除折舊費；
- 境外分支機構的資本和法定儲備；及
- 對境外子公司和聯營及合營企業的投資。

3. 客戶貸款及墊款(未含應計利息)

(i) 逾期客戶貸款及墊款

	2022年6月30日	2021年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的本集團客戶貸款及墊款總額：		
3至6個月	39,424	28,208
6至12個月	47,157	41,849
12個月以上	101,264	112,400
	187,845	182,457
佔客戶貸款及墊款總額百分比：		
3至6個月	0.18%	0.14%
6至12個月	0.21%	0.20%
12個月以上	0.45%	0.54%
	0.84%	0.88%

對已逾期客戶貸款及墊款的界定如下：

有指定還款日期的客戶貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

對於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，這些貸款的全部金額均被分類為已逾期。

(ii) 按地區劃分的逾期客戶貸款及墊款

	2022年6月30日	2021年12月31日
總行	36,376	35,969
環渤海地區	45,708	50,790
西部地區	56,636	33,400
中部地區	33,883	37,461
珠江三角洲	37,072	28,978
長江三角洲	23,755	30,210
東北地區	22,649	27,324
境外及其他	12,584	10,769
	268,663	254,901

(iii) 已重組的客戶貸款及墊款

	2022年6月30日		2021年12月31日	
		佔總客戶 貸款及墊款 百分比		佔總客戶 貸款及墊款 百分比
已重組的客戶貸款及墊款	23,567	0.10%	19,134	0.09%
減：逾期3個月以上的已重組客戶 貸款及墊款	(2,564)	(0.01%)	(2,301)	(0.01%)
逾期少於3個月的已重組客戶貸款及 墊款	21,003	0.09%	16,833	0.08%

4. 中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2022年6月30日及2021年12月31日，本行很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關於本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

5. 監管資本項目與資產負債表對應關係

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

(i) 資本構成

項目	2022年6月30日	2021年12月31日	代碼
核心一級資本：			
1 實收資本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	2,475,489	2,413,631	
2a 盈餘公積	356,982	356,849	X21
2b 一般風險準備	442,286	438,640	X22
2c 未分配利潤	1,676,221	1,618,142	X23
3 累計其他綜合收益和公開儲備	123,862	129,939	
3a 資本公積	148,102	148,597	X19
3b 其他	(24,240)	(18,658)	X24
4 過渡期內可計入核心一級資本數額 (僅適用於非股份公司， 股份制公司的銀行填0即可)	—	—	
5 少數股東資本可計入部分	3,561	3,539	X25
6 監管調整前的核心一級資本	2,959,319	2,903,516	
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整	—	—	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	7,986	7,691	X16
9 其他無形資產(土地使用權除外) (扣除遞延稅負債)	5,710	5,669	X14-X15
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的 淨遞延稅資產	—	—	
11 對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(3,767)	(4,202)	X20
12 貸款損失準備缺口	—	—	
13 資產證券化銷售利得	—	—	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值 變化帶來的未實現損益	—	—	
15 確定受益類的養老金資產淨額 (扣除遞延稅項負債)	—	—	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	—	—	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議 相互持有的核心一級資本	—	—	

未經審計合併財務報表補充信息

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

項目	2022年6月30日	2021年12月31日	代碼
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
20 抵押貸款服務權	不適用	不適用	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-	-	
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	-	-	
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	不適用	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-	-	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	7,980	X11
26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	-	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-	-	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一級資本監管調整總和	17,909	17,138	
29 核心一級資本	2,941,410	2,886,378	
其他一級資本：			
30 其他一級資本工具及其溢價	354,331	354,331	
31 其中：權益部分	354,331	354,331	X28+X32
32 其中：負債部分	-	-	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	-	
34 少數股東資本可計入部分	656	655	X26
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	-	-	
36 監管調整前的其他一級資本	354,987	354,986	
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	-	-	

項目	2022年6月30日	2021年12月31日	代碼
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	354,987	354,986	
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	3,296,397	3,241,364	
二級資本：			
46 二級資本工具及其溢價	488,668	418,415	X17
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	-	20,285	
48 少數股東資本可計入部分	1,096	1,116	X27
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	-	-	
50 超額貸款損失準備可計入部分	264,131	248,774	X02+X04
51 監管調整前的二級資本	753,895	668,305	
二級資本：監管調整			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	-	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-	-	
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	-	-	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	-	X31
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-	-	
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	-	

未經審計合併財務報表補充信息

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

項目	2022年6月30日	2021年12月31日	代碼
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	753,895	668,305	
59 總資本(一級資本+二級資本)	4,050,292	3,909,669	
60 總風險加權資產	22,124,301	21,690,349	
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	13.29%	13.31%	
62 一級資本充足率	14.90%	14.94%	
63 資本充足率	18.31%	18.02%	
64 機構特定的資本要求	4.0%	4.0%	
65 其中：儲備資本要求	2.5%	2.5%	
66 其中：逆週期資本要求	-	-	
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	8.29%	8.31%	
國內最低監管資本要求			
69 核心一級資本充足率	5.0%	5.0%	
70 一級資本充足率	6.0%	6.0%	
71 資本充足率	8.0%	8.0%	
門檻扣除項中未扣除部分			
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	153,895	155,815	X05+X07 +X08+X09 +X12+X29 +X30
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	29,696	28,773	X06+X10+X13
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	97,468	74,611	
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	27,257	24,545	X01
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	17,663	15,909	X02
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	626,412	579,219	X03
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	246,468	232,865	X04
符合退出安排的資本工具			
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	-	-	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	-	-	
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	-	-	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	-	-	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	-	20,285	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	38,000	37,740	

(ii) 集團口徑的資產負債表

	2022年6月30日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2022年6月30日 監管併表 口徑下的資產 負債表*	2021年12月31日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2021年12月31日 監管併表 口徑下的資產 負債表*
資產				
現金及存放中央銀行款項	3,348,474	3,348,474	3,098,438	3,098,438
存放同業及其他金融機構款項	458,179	407,983	346,457	301,191
貴金屬	312,560	312,560	265,962	265,962
拆出資金	551,041	551,041	480,693	480,693
衍生金融資產	116,493	116,493	76,140	76,140
買入返售款項	1,178,806	1,177,750	663,496	662,544
客戶貸款及墊款	21,737,421	21,735,453	20,109,200	20,107,266
金融投資	10,174,195	9,963,135	9,257,760	9,060,427
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	765,787	694,275	623,223	560,683
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,729,559	1,668,438	1,803,604	1,743,097
— 以攤餘成本計量的金融投資	7,678,849	7,600,422	6,830,933	6,756,647
長期股權投資	65,020	73,000	61,782	69,762
固定資產	272,938	272,876	270,017	269,952
在建工程	17,896	17,872	18,182	18,172
遞延所得稅資產	97,468	97,468	79,259	79,259
其他資產	413,885	407,750	443,997	430,485
資產合計	38,744,376	38,481,855	35,171,383	34,920,291
負債				
向中央銀行借款	66,924	66,924	39,723	39,723
同業及其他金融機構存放款項	2,798,085	2,798,085	2,431,689	2,431,689
拆入資金	504,667	504,667	489,340	489,340
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	87,250	87,250	87,180	87,180
衍生金融負債	116,891	116,891	71,337	71,337
賣出回購款項	490,885	485,687	365,943	351,049
存款證	258,680	258,680	290,342	290,342
客戶存款	29,272,001	29,272,001	26,441,774	26,441,774
應付職工薪酬	37,677	37,336	41,083	40,659
應交稅費	80,036	79,991	108,897	108,871
已發行債務證券	852,124	847,070	791,375	791,375
遞延所得稅負債	5,016	4,557	5,624	4,648
其他負債	840,834	601,657	731,818	508,191
負債合計	35,411,070	35,160,796	31,896,125	31,656,178

(*) 按中國會計準則編製。

未經審計合併財務報表補充信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2022年6月30日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2022年6月30日 監管併表 口徑下的資產 負債表*	2021年12月31日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2021年12月31日 監管併表 口徑下的資產 負債表*
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
資本公積	148,102	148,102	148,597	148,597
其他綜合收益	(23,414)	(24,240)	(18,343)	(18,658)
盈餘公積	357,302	356,982	357,169	356,849
一般準備	442,598	442,286	438,952	438,640
未分配利潤	1,678,872	1,676,221	1,620,642	1,618,142
歸屬於母公司股東的權益	3,314,198	3,310,089	3,257,755	3,254,308
少數股東權益	19,108	10,970	17,503	9,805
股東權益合計	3,333,306	3,321,059	3,275,258	3,264,113

(*) 按中國會計準則編製。

(iii) 有關科目展開說明

項目	2022年6月30日 監管併表口徑下的 資產負債表	代碼
客戶貸款及墊款	21,735,453	
客戶貸款及墊款總額	22,389,122	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	27,257	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	17,663	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	626,412	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	246,468	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	694,275	
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	192	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	10	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	-	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	136,795	X08

項目	2022年6月30日	
	監管併表口徑下的 資產負債表	
		代碼
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,668,438	
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的核心一級資本	14,222	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	2,138	X10
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的二級資本	-	X29
以攤餘成本計量的金融投資	7,600,422	
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的二級資本	-	X30
其中：對未併表金融機構大額少數 資本投資中的二級資本	-	X31
長期股權投資	73,000	
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	2,686	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	27,548	X13
其他資產	407,750	
應收利息	2,173	
無形資產	20,916	X14
其中：土地使用權	15,206	X15
其他應收款	250,296	
商譽	7,986	X16
長期待攤費用	5,335	
抵債資產	3,457	
其他	117,587	
已發行債務證券	847,070	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	488,668	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	148,102	X19
其他綜合收益	(24,240)	X24
金融資產公允價值變動儲備	7,263	
現金流量套期儲備	(3,768)	
其中：對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(3,767)	X20

未經審計合併財務報表補充信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

項目	2022年6月30日		代碼
	監管併表口徑下的 資產負債表		
分佔聯營及合營企業其他所有者權益變動		(415)	
外幣報表折算差額		(27,948)	
其他		628	
盈餘公積		356,982	X21
一般準備		442,286	X22
未分配利潤		1,676,221	X23
少數股東權益		10,970	
其中：可計入核心一級資本		3,561	X25
其中：可計入其他一級資本		656	X26
其中：可計入二級資本		1,096	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

未經審計合併財務報表補充信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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)
其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團
工具類型	核心一級資本工具	核心一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣336,554	人民幣168,374	人民幣44,947	人民幣69,981
工具面值(單位為百萬)	人民幣269,612	人民幣86,795	人民幣45,000	人民幣70,000
會計處理	股本、資本公積	股本、資本公積	其他權益	其他權益
初始發行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2015年11月18日	2019年9月19日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是	是
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	不適用	不適用	第一個贖回日為 2020年11月18日， 全額或部分	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
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

未經審計合併財務報表補充信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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)
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強制的	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2018年8月30日)前二十個交易日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格強制的
其中：若可轉股， 則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	核心一級資本	核心一級資本
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	本行	本行
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	本行	本行
是否減記	否	否	否	否
其中：若減記， 則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記， 則說明部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

未經審計合併財務報表補充信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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)	無固定期限資本債券(境內)
發行機構	本行	本行	本行	本行	本行
標識碼	4620	1928018	2128021	S條例SIN: XS2383421711	2128044
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	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
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	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團
工具類型	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	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	人民幣29,997
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	人民幣30,000
會計處理	其他權益	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	2021年11月24日
是否存在期限(存在期限或永續)	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	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	是	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	第一個贖回日為 2026年11月26日， 全額或部分

未經審計合併財務報表補充信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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)	無固定期限資本債券(境內)
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	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
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	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)	2026年11月26日前為 3.65%(利率)
其中：是否存在股息制動機制	是	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	完全自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	是	否	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	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	不適用

未經審計合併財務報表補充信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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)	無固定期限資本債券(境內)
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	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	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	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	不適用
是否減記	否	是	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	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	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	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	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	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	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

未經審計合併財務報表補充信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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	144A規則SIN： US455881AD47 S條例SIN： USY39656AC06	1728021	1728022	1928006
適用法律	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	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)	折人民幣10,665	人民幣44,000	人民幣44,000	人民幣45,000
工具面值(單位為百萬)	美元2,000	人民幣44,000	人民幣44,000	人民幣45,000
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	2015年9月21日	2017年11月6日	2017年11月20日	2019年3月21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	2025年9月21日	2027年11月8日	2027年11月22日	2029年3月25日
發行人贖回(須經監管審批)	否	是	是	是
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	不適用	2022年11月8日，全額	2022年11月22日，全額	2024年3月25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	4.875%	4.45%	4.45%	4.26%
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)中國銀保監會認定若不進行 減記，發行人將無法 生存；或(ii)相關部門 認定若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存 部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行 減記，發行人將無法 生存；或(ii)相關部門 認定若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存 部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行 減記，發行人將無法 生存；或(ii)相關部門 認定若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存 部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行 減記，發行人將無法 生存；或(ii)相關部門 認定若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存 部分或全部減記
其中：若減記， 則說明部分減記還是全部減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
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

未經審計合併財務報表補充信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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、 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	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	1928007	1928011	1928012	2028041
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

未經審計合併財務報表補充信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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
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45,000	人民幣10,000	人民幣60,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣10,000	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣60,000
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3月21日	2019年4月24日	2019年4月24日	2020年09月22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	2034年3月25日	2029年4月26日	2034年4月26日	2030年09月24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	2029年3月25日，全額	2024年4月26日，全額	2029年4月26日，全額	2025年09月24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	4.51%	4.40%	4.69%	4.20%
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

未經審計合併財務報表補充信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
是否減記	是	是	是	是
其中：若減記， 則說明減記觸發點	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存
其中：若減記， 則說明部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

未經審計合併財務報表補充信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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	2028049	2028050	2128002	2128051
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30,000	人民幣50,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣30,000	人民幣10,000	人民幣30,000	人民幣50,000
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	2020年11月12日	2021年1月19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	2030年11月16日	2035年11月16日	2031年1月21日	2031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	2025年11月16日，全額	2030年11月16日，全額	2026年1月21日，全額	2026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	4.15%	4.45%	4.15%	3.48%
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

未經審計合併財務報表補充信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

未經審計合併財務報表補充信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行	本行
標識碼	2128052	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	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	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	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	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	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10,000	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	已發行債務證券
初始發行日	2021年12月13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	存在期限
其中：原到期日	2036年12月15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	是
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	2031年12月15日，全額	2027年1月18日，全額	2032年1月18日，全額	2027年4月12日，全額	2032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	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	固定
其中：票面利率及相關指標	3.74%	3.28%	3.60%	3.50%	3.74%
其中：是否存在股息制動機制	否	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	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計

未經審計合併財務報表補充信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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	二級資本債
是否可轉股	否	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	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	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	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	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	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	不適用
是否減記	是	是	是	是	是
其中：若減記， 則說明減記觸發點	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定 若不進行 減記，發行人將無法 生存；或(ii)相關部門 認定若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定 若不進行 減記，發行人將無法 生存；或(ii)相關部門 認定若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定 若不進行 減記，發行人將無法 生存；或(ii)相關部門 認定若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定 若不進行 減記，發行人將無法 生存；或(ii)相關部門 認定若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定 若不進行 減記，發行人將無法 生存；或(ii)相關部門 認定若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存
其中：若減記， 則說明部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	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	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	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	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	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

6. 槓桿率披露

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

(1) 與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

序號	項目	2022年6月30日	2021年12月31日
1	併表總資產	38,744,376	35,171,383
2	併表調整項	(262,521)	(251,092)
3	客戶資產調整項	—	—
4	衍生產品調整項	178,114	104,865
5	證券融資交易調整項	39,574	40,027
6	表外項目調整項	2,324,478	2,244,477
7	其他調整項	(17,909)	(17,138)
8	調整後的表內外資產餘額	41,006,112	37,292,522

(2) 槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息

序號	項目	2022年6月30日	2021年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	37,442,607	34,436,056
2	減：一級資本扣減項	(17,909)	(17,138)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	37,424,698	34,418,918
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	131,402	84,898
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	160,285	91,940
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—	—
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	—	—
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	(17)	(128)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	62,864	37,702
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(59,927)	(33,407)
11	衍生產品資產餘額	294,607	181,005
12	證券融資交易的會計資產餘額	922,755	408,095
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—	—
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	39,574	40,027
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—	—
16	證券融資交易資產餘額	962,329	448,122
17	表外項目餘額	6,719,687	6,328,760
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(4,395,209)	(4,084,283)
19	調整後的表外項目餘額	2,324,478	2,244,477
20	一級資本淨額	3,296,397	3,241,364
21	調整後的表內外資產餘額	41,006,112	37,292,522
22	槓桿率	8.04%	8.69%

7. 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露

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

序號	項目	2022年第二季度	
		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		5,999,669
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	14,204,585	1,416,808
3	穩定存款	57,196	2,069
4	欠穩定存款	14,147,389	1,414,739
5	無抵(質)押批發融資，其中：	15,911,581	5,319,756
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	9,295,092	2,262,614
7	非業務關係存款(所有交易對手)	6,538,792	2,979,445
8	無抵(質)押債務	77,697	77,697
9	抵(質)押融資		11,307
10	其他項目，其中：	3,330,951	1,432,166
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,272,227	1,272,227
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	2,058,724	159,939
14	其他契約性融資義務	78,173	78,151
15	或有融資義務	5,360,999	103,876
16	預期現金流出總量		8,362,064
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	1,161,127	925,496
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,666,129	1,127,045
19	其他現金流入	1,280,095	1,277,510
20	預期現金流入總量	4,107,351	3,330,051
調整後數值			
21	合格優質流動性資產		5,999,669
22	現金淨流出量		5,032,013
23	流動性覆蓋率(%)		119.33%

上表中各項數據均為最近一個季度內91個自然日數值的簡單算術平均值。

8. 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	2022年6月30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：	3,583,225	-	-	400,665	3,983,890
2	監管資本	3,583,225	-	-	400,665	3,983,890
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款：	6,746,911	8,083,155	30,735	10,870	13,390,379
5	穩定存款	42,647	36,390	16,706	6,997	97,953
6	欠穩定存款	6,704,264	8,046,765	14,029	3,873	13,292,426
7	批發融資：	9,391,190	7,695,662	491,149	235,128	8,466,370
8	業務關係存款	8,995,350	627,988	9,774	2,673	4,819,229
9	其他批發融資	395,840	7,067,674	481,375	232,455	3,647,141
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	9,395	1,201,431	21,285	615,658	565,353
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	70,343	-
13	以上未包括的所有其他負債和權益	9,395	1,201,431	21,285	545,315	565,353
14	可用的穩定資金合計					26,405,992
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,139,190
16	存放在金融機構的業務關係存款	194,095	18,163	259	983	107,480
17	貸款和證券：	560	4,657,192	3,467,415	17,932,323	18,578,399
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	749,789	-	-	111,382
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,133,743	341,540	211,698	552,530
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	2,384,540	2,991,647	10,276,498	11,326,206
21	其中：風險權重不高於35%	-	484,943	744,938	317,348	807,535
22	住房抵押貸款	-	2,131	3,593	6,455,006	5,487,260
23	其中：風險權重不高於35%	-	408	405	12,676	8,823
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	560	386,989	130,635	989,121	1,101,021
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	323,646	388,932	36,284	116,118	721,431
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	38,457				32,688
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				38,249	32,512
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				62,748	-
30	衍生產品附加要求				86,599*	17,320
31	以上未包括的所有其他資產	285,189	388,932	36,284	15,121	638,911
32	表外項目				8,210,983	241,869
33	所需的穩定資金合計					20,788,369
34	淨穩定資金比例(%)					127.02%

(*) 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。

未經審計合併財務報表補充信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

序號	項目	2022年3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：	3,610,100	-	-	350,103	3,960,203
2	監管資本	3,610,100	-	-	350,103	3,960,203
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款：	6,608,445	7,873,901	18,402	9,699	13,064,862
5	穩定存款	39,466	38,660	11,664	6,804	92,104
6	欠穩定存款	6,568,979	7,835,241	6,738	2,895	12,972,758
7	批發融資：	8,907,893	7,254,109	490,465	262,371	8,061,546
8	業務關係存款	8,531,753	662,626	21,425	3,919	4,611,821
9	其他批發融資	376,140	6,591,483	469,040	258,452	3,449,725
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	9,226	942,222	116,702	667,079	672,890
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	61,766	-
13	以上未包括的所有其他負債和權益	9,226	942,222	116,702	605,313	672,890
14	可用的穩定資金合計					25,759,501
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,074,553
16	存放在金融機構的業務關係存款	138,878	59,689	247	980	101,422
17	貸款和證券：	745	4,395,450	2,976,868	17,515,092	17,899,225
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	642,863	-	-	95,565
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,092,671	255,535	168,298	459,967
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、 中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	2,328,431	2,605,859	9,985,974	10,864,156
21	其中：風險權重不高於35%	-	411,344	513,995	305,058	646,795
22	住房抵押貸款	-	2,074	3,575	6,456,203	5,487,911
23	其中：風險權重不高於35%	-	423	425	14,393	9,971
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	745	329,411	111,899	904,617	991,626
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	314,854	461,279	45,484	121,378	795,527
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	36,333				30,883
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				43,541	37,010
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				58,214	-
30	衍生產品附加要求				83,045*	16,609
31	以上未包括的所有其他資產	278,521	461,279	45,484	19,623	711,025
32	表外項目				7,966,429	238,873
33	所需的穩定資金合計					20,109,600
34	淨穩定資金比例(%)					128.10%

(*) 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。



中國北京市西城區復興門內大街55號 郵編：100140
55 Fuxingmennei Avenue, Xicheng District, Beijing, China Post Code: 100140
www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com