



中国工商银行股份有限公司

（股票代码：601398）

2022 半年度报告

公司简介

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

经过持续努力和稳健发展，本行已经迈入世界领先大银行之列，拥有优质的客户基础、多元的业务结构、强劲的创新能力和市场竞争力。本行将服务作为立行之本，坚持以服务创造价值，向全球 1,028.7 万公司客户和 7.12 亿个人客户提供全面的金融产品和服务。本行自觉将社会责任融入发展战略和经营管理活动，在支持防疫抗疫、发展普惠金融、支持乡村振兴、发展绿色金融、支持公益事业等方面受到广泛赞誉。

本行始终聚焦主业，坚持服务实体经济的本源，与实体经济共荣共存、共担风雨、共同成长；始终坚持风险为本，牢牢守住底线，不断提高控制和化解风险的能力；始终坚持对商业银行经营规律的把握与遵循，致力于打造“百年老店”；始终坚持稳中求进、创新求进，持续深化重点发展战略，积极发展金融科技，加快数字化转型；始终坚持专业专注，开拓专业化经营模式，锻造“大行工匠”。

本行连续十年位列英国《银行家》全球银行 1000 强榜单榜首和美国《财富》500 强榜单全球商业银行首位，连续六年位列英国 Brand Finance 全球银行品牌价值 500 强榜单榜首。

战略目标：

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

战略内涵：

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

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

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

坚持国际视野、全球经营：积极运用两个市场、两种资源，完善国际化发展布局和内涵，融入国家高水平对外开放新格局。

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

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

使命

提供卓越金融服务

——服务客户 回报股东 成就员工 奉献社会

愿景

全面建设具有中国特色的世界一流现代金融企业，成为基业长青的银行

价值观

工于至诚 行以致远

——诚信 人本 稳健 创新 卓越

目录

1. 释义	5
2. 重要提示	7
3. 公司基本情况简介	8
4. 财务概要	11
5. 经营情况概览	14
6. 讨论与分析	16
6.1 经济金融及监管环境	16
6.2 财务报表分析	18
6.3 业务综述	32
6.3.1 公司金融业务	32
6.3.2 个人金融业务	39
6.3.3 资产管理业务	41
6.3.4 金融市场业务	43
6.3.5 金融科技	44
6.3.6 互联网金融	47
6.3.7 网点建设与服务提升	50
6.3.8 人力资源管理与员工机构情况	51
6.3.9 国际化经营	53
6.3.10 综合化经营	57
6.3.11 主要控股子公司和参股公司情况	60
6.4 风险管理	62
6.5 资本管理	75
6.6 展望	78
6.7 资本市场关注的热点问题	80
7. 根据《资本办法》要求披露的信息	84
8. 股本变动及主要股东持股情况	87
9. 董事、监事及高级管理人员	93
10. 公司治理	95
11. 环境和社会责任	97
12. 重要事项	101
13. 审阅报告及中期财务报告	106
14. 董事、监事、高级管理人员关于 2022 半年度报告的确认意见	107
15. 备查文件目录	108

1. 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

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

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

2. 重要提示

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

2022年8月30日，本行董事会审议通过了《2022半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事13名，亲自出席12名，委托出席1名，郑国雨董事委托廖林副董事长出席会议并代为行使表决权。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2022中期财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）和德勤·关黄陈方会计师行分别根据中国和国际审阅准则审阅。

经2022年6月23日举行的2021年度股东大会批准，本行已向截至2022年7月11日收市后登记在册的普通股股东派发了自2021年1月1日至2021年12月31日期间的现金股息，每10股派发股息人民币2.933元（含税），共计分派股息约人民币1,045.34亿元。本行不宣派2022年中期股息，不进行资本公积金转增股本。

中国工商银行股份有限公司董事会

二〇二二年八月三十日

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

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

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

3. 公司基本情况简介

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

安理国际律师事务所

中国香港中环交易广场第三座 9 楼

富而德律师事务所

中国香港鲗鱼涌华兰路 18 号港岛东中心 55 楼

11. 股份登记处

A 股：

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

中国上海市浦东新区杨高南路 188 号

电话：86-4008058058

H 股：

香港中央证券登记有限公司

中国香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17M 楼

电话：852-28628555

传真：852-28650990

12. 本半年度报告备置地点：本行董事会办公室

13. 股票上市地点、简称和代码

A 股：

上海证券交易所

股票简称：工商银行

股票代码：601398

H 股：

香港联合交易所有限公司

股票简称：工商银行

股份代号：1398

境内优先股：

上海证券交易所

证券简称：工行优 1

证券代码：360011

证券简称：工行优 2

证券代码：360036

境外优先股：

香港联合交易所有限公司

股票简称：ICBC 20USDPREF

股份代号：4620

14. 审计师名称、办公地址

国内审计师：

德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

中国上海市黄浦区延安东路 222 号 30 楼

签字会计师：吴卫军、曾浩

国际审计师：

德勤·关黄陈方会计师行

中国香港金钟道 88 号太古广场一期 35 楼

4. 财务概要

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

财务数据

	2022年1-6月	2021年1-6月	2020年1-6月
经营成果 (人民币百万元)			
利息净收入	351,425	336,293	319,891
手续费及佣金净收入	76,017	75,943	75,558
营业收入	487,270	467,793	448,456
业务及管理费	98,086	90,157	82,950
资产减值损失	133,622	124,547	125,456
营业利润	206,990	207,599	189,154
税前利润	209,145	208,070	189,351
净利润	172,570	164,509	149,796
归属于母公司股东的净利润	171,506	163,473	148,790
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润 ⁽¹⁾	169,584	162,638	148,164
经营活动产生的现金流量净额	1,410,405	377,546	1,873,733
每股计 (人民币元)			
基本每股收益 ⁽²⁾	0.47	0.46	0.42
稀释每股收益 ⁽²⁾	0.47	0.46	0.42
扣除非经常性损益后的基本每股收益 ⁽²⁾	0.47	0.46	0.42
	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
资产负债 (人民币百万元)			
资产总额	38,744,376	35,171,383	33,345,058
客户贷款及垫款总额	22,341,360	20,667,245	18,624,308
公司类贷款	13,310,401	12,194,706	11,102,733
个人贷款	8,139,397	7,944,781	7,115,279
票据贴现	891,562	527,758	406,296
贷款减值准备 ⁽³⁾	654,124	603,983	531,161
投资	10,174,195	9,257,760	8,591,139
负债总额	35,411,070	31,896,125	30,435,543
客户存款	29,272,001	26,441,774	25,134,726
公司存款	14,887,390	13,331,463	12,944,860
个人存款	13,701,431	12,497,968	11,660,536
其他存款	277,723	250,349	261,389

应计利息	405,457	361,994	267,941
同业及其他金融机构存放款项	2,798,085	2,431,689	2,315,643
拆入资金	504,667	489,340	468,616
归属于母公司股东的权益	3,314,198	3,257,755	2,893,502
股本	356,407	356,407	356,407
每股净资产 ⁽⁴⁾ (人民币元)	8.30	8.15	7.48
核心一级资本净额 ⁽⁵⁾	2,941,410	2,886,378	2,653,002
一级资本净额 ⁽⁵⁾	3,296,397	3,241,364	2,872,792
总资本净额 ⁽⁵⁾	4,050,292	3,909,669	3,396,186
风险加权资产 ⁽⁵⁾	22,124,301	21,690,349	20,124,139
信用评级			
标普 (S&P) ⁽⁶⁾	A	A	A
穆迪 (Moody's) ⁽⁶⁾	A1	A1	A1

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

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

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

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

(5) 根据《资本办法》计算。

(6) 评级结果为长期外币存款评级。

财务指标

	2022年1-6月	2021年1-6月	2020年1-6月
盈利能力指标 (%)			
平均总资产回报率 ⁽¹⁾	0.93*	0.96*	0.95*
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	11.25*	11.90*	11.70*
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	11.12*	11.84*	11.65*
净利息差 ⁽³⁾	1.85*	1.93*	2.02*
净利息收益率 ⁽⁴⁾	2.03*	2.12*	2.20*
风险加权资产收益率 ⁽⁵⁾	1.58*	1.60*	1.56*
手续费及佣金净收入比营业收入	15.60	16.23	16.85
成本收入比 ⁽⁶⁾	20.13	19.27	18.50
	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
资产质量指标 (%)			
不良贷款率 ⁽⁷⁾	1.41	1.42	1.58
拨备覆盖率 ⁽⁸⁾	207.03	205.84	180.68
贷款拨备率 ⁽⁹⁾	2.93	2.92	2.85
资本充足率指标 (%)			
核心一级资本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.29	13.31	13.18
一级资本充足率 ⁽¹⁰⁾	14.90	14.94	14.28
资本充足率 ⁽¹⁰⁾	18.31	18.02	16.88
总权益对总资产比率	8.60	9.31	8.73
风险加权资产占总资产比率	57.10	61.67	60.35

注：*为年化比率。

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

5. 经营情况概览

今年以来，面对复杂性、严峻性、不确定性上升的外部环境，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻疫情要防住、经济要稳住、发展要安全的重要要求，认真落实党中央、国务院决策部署，坚持稳字当头、稳中求进，坚持“48字”工作思路，运用“三比三看三提高”工作方法，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，服务和融入新发展格局，以高质量巡视整改推动高质量发展，交出了一份好于预期、优于同期的中期答卷。

主要经营指标保持稳中向好。“强”的基础有效夯实，集团资本充足率 18.31%，位居全球大行前列；拨备覆盖率 207.03%，风险抵御能力保持稳健；不良贷款率 1.41%，较上年末下降 0.01 个百分点。“优”的质态有效延续，在加大让利实体经济力度的同时，平均总资产回报率、加权平均净资产收益率保持较优水平；NIM 保持合理区间。“大”的优势有效巩固，营业收入、拨备前利润、净利润均保持同业领先。

服务实体经济彰显大行担当。聚焦主责主业，坚持靠前发力、突出重点，发挥投融资总量和结构双重功能，以金融供给优化助力稳定经济大盘。上半年境内人民币贷款新增 1.61 万亿元，创历史新高、居市场首位，且逐月保持同比多增。加大对实体经济重点领域和薄弱环节的支持力度，制造业、科创、普惠、民营、绿色、涉农等领域贷款增速明显高于各项贷款平均增速，医疗卫生、交通物流等领域信贷增长全面领先，为抗疫情、稳增长作出积极贡献。其中，投向制造业贷款增加 6,281 亿元，增量为去年同期的 3.5 倍，投向制造业中长期贷款及信用贷款余额均首次突破 1 万亿元；战略性新兴产业贷款总量、增量同业领先；发行境内首单商业银行“碳中和”绿色金融债，绿色信贷余额 34,999 亿元；普惠贷款户数较年初增加 12.3 万户，余额较年初增长 27.4%，实现增量扩面；深入实施“春融行动”，精准支持外贸外资企业；扎实推进助企纾困，为符合条件的客户特别是小微企业和个体工商户办理贷款延本延息，有力支持稳市场主体稳就业保民生。

全面风险管理取得务实成效。统筹发展和安全，把主动防范化解金融风险摆在突出重要的位置，加强境内境外机构、表内表外业务、商行投行业务和其他业务、线上线下、总行和下属机构“五个一本账”管理，逐项梳理排查风险隐患，

着力提高风险管理的整体性、针对性、有效性。继续开展资产质量攻坚，资产质量关键指标持续稳定向好，账销案存资产清收创历史新高，不良贷款率、逾期贷款率保持稳定。建立货币、外汇、债券、股票、商品等五个领域市场风险联防联控机制，及时有效应对国际金融市场波动，市场风险总体可控。扎实推进内控合规“价值提升年”主题活动，内控案防治理持续深化。毫不松懈抓好疫情防控、安生生产，全力保障人员和运营安全。

改革创新动能得到有效释放。完善集团发展战略规划，制定实施深化综合改革方案，着力通过改革解决深层次问题。“扬长补短固本强基”战略布局持续深化，个人金融、外汇业务、重点区域、城乡联动等重点战略成效显著，“以 GBC+ 为核心”的基础性工程深入实施，高质量发展后劲进一步增强。6 月末，本外币各项存款余额（含同业存款）突破 30 万亿元，增量首次突破 3 万亿元，为服务实体经济提供了稳定资金来源；公司客户总量突破 1,000 万户，全球现金管理客户突破 1 万户。认真履行金砖国家工商理事会中方主席单位职责，推动五国工商界形成多项务实合作成果。推出全新数字化品牌“数字工行（D-ICBC）”，信息科技监管评级保持同业第一。

6. 讨论与分析

6.1 经济金融及监管环境

2022年上半年，全球经济增长放缓、通胀高位运行，地缘政治冲突持续，外部环境更趋严峻复杂，国内经济恢复基础尚需稳固，结构性通胀压力可能加大。但总的来看，我国经济长期向好的基本面没有改变，经济保持较强韧性，宏观政策调节工具丰富，推动经济高质量发展具备诸多有利条件。

面对复杂严峻的国际环境和艰巨繁重的国内改革发展稳定任务，中国高效统筹疫情防控和经济社会发展，有效实施稳住经济大盘一揽子政策，国民经济企稳回升，生产需求边际改善，市场价格基本平稳，民生保障有力有效，高质量发展态势持续。2022年上半年，国内生产总值（GDP）同比增长2.5%；固定资产投资（不含农户）同比增长6.1%，货物贸易进出口总值（人民币计价）同比增长9.4%，社会消费品零售总额同比下降0.7%；规模以上工业增加值同比增长3.4%，服务业增加值同比增长1.8%；居民消费价格指数（CPI）同比温和上涨1.7%。

积极的财政政策靠前发力。落实大规模增值税留抵退税政策，加快专项债发行使用节奏，加大中小微企业减负纾困力度，推动财力下沉，筑牢兜实基层“保基本民生、保工资、保运转”底线。稳健的货币政策灵活适度。人民银行降低存款准备金率，上缴结存利润，并运用再贷款再贴现、中期借贷便利（MLF）、公开市场操作等多种方式投放流动性，增强信贷总量增长的稳定性；调增开发性政策性银行信贷额度，推动设立政策性开发性金融工具，支持中长期基础设施贷款投放；出台科技创新、普惠养老、交通物流专项再贷款三项新的结构性货币政策工具，提高普惠小微贷款支持工具激励资金比例，增加支持煤炭清洁高效利用专项再贷款额度，增加民航应急贷款，精准支持重点领域；持续释放贷款市场报价利率（LPR）改革效能，建立存款利率市场化调整机制，促进企业综合融资成本稳中有降；深化汇率市场化改革，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。

监管政策兼顾促发展、惠民生、防风险。促发展方面，出台《金融标准化“十四五”发展规划》，推动标准化支撑金融业高质量发展；扩大养老理财产品试点范围，规范和促进商业养老金融业务发展；指导金融机构加速数字化转型；发布

《银行业保险业绿色金融指引》，要求银行保险机构从战略高度推进绿色金融。惠民生方面，出台金融服务支持实体经济的 23 条举措；推动建立金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制；引导金融机构支持保障性租赁住房发展，加强新市民金融服务，支持乡村振兴重点工作。防风险方面，出台相关规定，涉及全球系统重要性银行发行总损失吸收能力非资本债券、商业银行预期信用损失法实施管理、金融机构关联交易管理等，进一步规范商业银行内控和风险管理；《金融稳定法》等公开征求意见。

金融市场运行整体平稳。6 月末，广义货币供应量（M2）余额 258.15 万亿元，同比增长 11.4%；社会融资规模存量 334.27 万亿元，同比增长 10.8%；人民币贷款余额 206.35 万亿元，同比增长 11.2%；人民币存款余额 251.05 万亿元，同比增长 10.8%。6 月末，债券市场发行各类债券 31.51 万亿元，同比增长 7.0%。股票市场指数下行，上证综指和深证成指比上年末分别下降 6.6% 和 13.2%，降幅低于全球主要股指。人民币对美元汇率中间价为 6.7114 元，相比国际主要货币币值稳定性较强。

商业银行总资产稳健增长，信贷资产质量基本稳定，风险抵补能力较强。6 月末，商业银行本外币总资产 310.47 万亿元，同比增长 10.4%；不良贷款余额 2.95 万亿元，不良贷款率 1.67%，拨备覆盖率 203.78%；资本充足率 14.87%。2022 年英国《银行家》全球银行 1000 强榜单中，六家国有大型商业银行均位列前 15 强，其中五家位列前 10 强。

2022 年上半年，本行认真贯彻中央“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”的相关要求，提升服务实体经济质效，“强、优、大”特征进一步彰显，资产质量持续夯实，风险抵补能力不断增强。国际影响力保持优势，连续十年位列英国《银行家》全球银行 1000 强榜单榜首。

6.2 财务报表分析

6.2.1 利润表项目分析

2022 年上半年，本行全力服务实体经济、防范金融风险、深化金融改革，着力在支持经济社会高质量发展中推动自身高质量发展。上半年实现净利润 1,725.70 亿元，同比增长 4.9%；年化平均总资产回报率 0.93%，年化加权平均净资产收益率 11.25%。营业收入 4,872.70 亿元，增长 4.2%，其中：利息净收入 3,514.25 亿元，增长 4.5%；非利息收入 1,358.45 亿元，增长 3.3%。营业支出 2,802.80 亿元，增长 7.7%，其中：业务及管理费 980.86 亿元，增长 8.8%，成本收入比 20.13%；计提资产减值损失 1,336.22 亿元，增长 7.3%。所得税费用 365.75 亿元，下降 16.0%。

利润表主要项目变动

人民币百万元，百分比除外

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减额	增长率(%)
利息净收入	351,425	336,293	15,132	4.5
非利息收入	135,845	131,500	4,345	3.3
营业收入	487,270	467,793	19,477	4.2
减：营业支出	280,280	260,194	20,086	7.7
其中：税金及附加	4,919	4,646	273	5.9
业务及管理费	98,086	90,157	7,929	8.8
资产减值损失	133,622	124,547	9,075	7.3
其他业务成本	43,653	40,844	2,809	6.9
营业利润	206,990	207,599	(609)	(0.3)
加：营业外收支净额	2,155	471	1,684	357.5
税前利润	209,145	208,070	1,075	0.5
减：所得税费用	36,575	43,561	(6,986)	(16.0)
净利润	172,570	164,509	8,061	4.9
归属于：母公司股东	171,506	163,473	8,033	4.9
少数股东	1,064	1,036	28	2.7

利息净收入

2022年上半年,利息净收入3,514.25亿元,同比增加151.32亿元,增长4.5%,主要是本行加大对实体经济的投融资力度,总生息资产规模增加所致。利息收入6,200.23亿元,增加562.21亿元,增长10.0%;利息支出2,685.98亿元,增加410.89亿元,增长18.1%。本行持续让利实体经济,进一步降低企业融资成本,年化净利息差和净利息收益率分别为1.85%和2.03%,同比分别下降8个基点和9个基点。

生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

人民币百万元,百分比除外

项目	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)
资产						
客户贷款及垫款	21,524,527	442,796	4.15	19,500,822	402,959	4.17
投资	8,664,057	141,578	3.30	7,799,336	127,855	3.31
存放中央银行款项 ⁽²⁾	2,893,046	20,976	1.46	2,882,674	20,917	1.46
存放和拆放同业及其他金融机构款项 ⁽³⁾	1,748,569	14,673	1.69	1,766,713	12,071	1.38
总生息资产	34,830,199	620,023	3.59	31,949,545	563,802	3.56
非生息资产	2,642,283			2,715,566		
资产减值准备	(674,800)			(565,002)		
总资产	36,797,682			34,100,109		
负债						
存款	26,405,307	223,078	1.70	23,915,026	190,688	1.61
同业及其他金融机构存放和拆入款项 ⁽³⁾	3,652,766	30,057	1.66	3,148,297	21,838	1.40
已发行债务证券和存款证	1,084,133	15,463	2.88	1,119,835	14,983	2.70
总计息负债	31,142,206	268,598	1.74	28,183,158	227,509	1.63
非计息负债	2,142,212			2,232,788		
总负债	33,284,418			30,415,946		
利息净收入		351,425			336,293	
净利息差			1.85			1.93
净利息收益率			2.03			2.12

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

(2) 存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。

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

利息收入和支出变动分析

人民币百万元

项目	2022年1-6月与2021年1-6月对比		
	增/(减)原因		净增/(减)
	规模	利率	
资产			
客户贷款及垫款	41,771	(1,934)	39,837
投资	14,110	(387)	13,723
存放中央银行款项	59	0	59
存放和拆放同业及其他金融机 构款项	(114)	2,716	2,602
利息收入变化	55,826	395	56,221
负债			
存款	21,717	10,673	32,390
同业及其他金融机构存放和拆 入款项	4,160	4,059	8,219
已发行债务证券和存款证	(520)	1,000	480
利息支出变化	25,357	15,732	41,089
利息净收入变化	30,469	(15,337)	15,132

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

利息收入

◆ 客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入 4,427.96 亿元，同比增加 398.37 亿元，增长 9.9%，主要是客户贷款及垫款平均余额增长 10.4% 所致。

按期限结构划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
短期贷款	4,450,319	75,583	3.42	4,006,321	69,190	3.48
中长期贷款	17,074,208	367,213	4.34	15,494,501	333,769	4.34
客户贷款及垫款总额	21,524,527	442,796	4.15	19,500,822	402,959	4.17

按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司类贷款	11,765,245	232,838	3.99	10,528,639	211,775	4.06
票据贴现	652,362	6,975	2.16	339,632	4,722	2.80
个人贷款	7,855,651	185,886	4.77	7,225,440	169,404	4.73
境外业务	1,251,269	17,097	2.76	1,407,111	17,058	2.44
客户贷款及垫款总额	21,524,527	442,796	4.15	19,500,822	402,959	4.17

◆ 投资利息收入

投资利息收入 1,415.78 亿元，同比增加 137.23 亿元，增长 10.7%，主要是投资平均余额增长 11.1% 所致。

◆ 存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入 146.73 亿元，同比增加 26.02 亿元，增长 21.6%，主要是平均收益率受产品结构、产品期限等因素影响同比有所上升所致。

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出 2,230.78 亿元，同比增加 323.90 亿元，增长 17.0%，主要是客户存款平均余额增长 10.4%，以及平均付息率上升 9 个基点所致。

按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均付息率(%)	平均余额	利息支出	平均付息率(%)
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
小计	12,701,831	99,789	1.58	11,767,930	86,157	1.48
个人存款						
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
小计	12,738,360	117,156	1.85	11,152,590	99,324	1.80
境外业务	965,116	6,133	1.28	994,506	5,207	1.06
存款总额	26,405,307	223,078	1.70	23,915,026	190,688	1.61

◆ 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出 300.57 亿元，同比增加 82.19 亿元，增长 37.6%，主要是平均余额增长 16.0%，平均付息率受币种、产品期限等因素影响同比有所上升所致。

◆ 已发行债务证券和存款证利息支出

已发行债务证券和存款证利息支出 154.63 亿元，同比增加 4.80 亿元，增长 3.2%，主要是境外机构发行的债务证券和存款证利率水平上升所致。有关本行发行的债务证券情况请参见“财务报表附注四、21.已发行债务证券”。

非利息收入

上半年实现非利息收入 1,358.45 亿元，同比增加 43.45 亿元，增长 3.3%，占营业收入的比重为 27.9%。其中：手续费及佣金净收入 760.17 亿元，增加 0.74 亿元，增长 0.1%；其他非利息收益 598.28 元，增加 42.71 亿元，增长 7.7%。

手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	增减额	增长率(%)
结算、清算及现金管理	24,186	21,949	2,237	10.2
个人理财及私人银行	15,499	16,354	(855)	(5.2)
投资银行	12,983	15,117	(2,134)	(14.1)
银行卡	8,681	8,020	661	8.2
对公理财	8,070	7,238	832	11.5
担保及承诺	6,664	7,256	(592)	(8.2)
资产托管	4,598	4,512	86	1.9
代理收付及委托	1,268	1,196	72	6.0
其他	1,700	1,590	110	6.9
手续费及佣金收入	83,649	83,232	417	0.5
减：手续费及佣金支出	7,632	7,289	343	4.7
手续费及佣金净收入	76,017	75,943	74	0.1

上半年手续费及佣金净收入 760.17 亿元，同比增加 0.74 亿元，增长 0.1%。结算、清算及现金管理业务收入增加 22.37 亿元，主要是第三方支付业务收入增加；对公理财业务收入增加 8.32 亿元，主要是对公理财投资管理费收入增加；银行卡业务收入增加 6.61 亿元，主要是合作方服务收入和收单业务收入增加。个人理财及私人银行收入减少 8.55 亿元，主要是代理个人基金业务受资本市场波动影响收入下降。本行坚持经营转型和落实减费让利政策，投资银行、担保及承诺等业务收入同比有所减少。

其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外				
项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减额	增长率(%)
投资收益	21,662	17,890	3,772	21.1
公允价值变动净（损失）/收益	(4,231)	1,329	(5,560)	(418.4)
汇兑及汇率产品净（损失）/收益	(1,007)	1,557	(2,564)	(164.7)
其他业务收入	43,404	34,781	8,623	24.8
合计	59,828	55,557	4,271	7.7

其他非利息收益 598.28 亿元，同比增加 42.71 亿元，增长 7.7%。其中，投资收益增加主要是债券投资买卖价差和利率类衍生工具已实现收益增加所致；公允价值变动净损失主要是债券投资和基金投资未实现损失增加所致；汇兑及汇率产品净损失主要是受汇率波动影响所致；其他业务收入增加主要是工银安盛保险业务收入增加所致。

营业支出

◆ 业务及管理费

人民币百万元，百分比除外				
项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减额	增长率(%)
职工费用	63,214	60,179	3,035	5.0
固定资产折旧	7,503	6,848	655	9.6
资产摊销	2,091	1,710	381	22.3
业务费用	25,278	21,420	3,858	18.0
合计	98,086	90,157	7,929	8.8

◆ 资产减值损失

上半年计提各类资产减值损失 1,336.22 亿元，同比增加 90.75 亿元，增长 7.3%，请参见“财务报表附注四、37.资产减值损失”。

◆ 其他业务成本

其他业务成本 436.53 亿元，同比增加 28.09 亿元，增长 6.9%，主要是工银安盛保险业务支出增加所致。

所得税费用

所得税费用 365.75 亿元，同比减少 69.86 亿元，下降 16.0%，实际税率 17.49%。所得税费用下降主要是债券投资业务免税收入增加所致。根据法定税率计算的所得税费用与实际所得税费用的调节表，请参见“财务报表附注四、39.所得税费用”。

地理区域信息概要

人民币百万元，百分比除外

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
营业收入	487,270	100.0	467,793	100.0
总行	57,898	11.9	66,100	14.1
长江三角洲	75,802	15.6	71,080	15.2
珠江三角洲	58,088	11.9	55,072	11.8
环渤海地区	77,542	15.9	74,587	16.0
中部地区	58,548	12.0	53,921	11.5
西部地区	67,192	13.8	64,471	13.8
东北地区	14,518	3.0	14,983	3.2
境外及其他	77,682	15.9	67,579	14.4
税前利润	209,145	100.0	208,070	100.0
总行	7,296	3.5	19,123	9.2
长江三角洲	40,135	19.2	39,772	19.1
珠江三角洲	26,699	12.8	27,489	13.2
环渤海地区	43,017	20.6	39,277	18.9
中部地区	30,777	14.7	26,250	12.6
西部地区	32,609	15.6	31,891	15.3
东北地区	3,345	1.6	3,128	1.5
境外及其他	25,267	12.0	21,140	10.2

注：请参见“财务报表附注五、分部信息”。

6.2.2 资产负债表项目分析

2022 年上半年，面对外部形势变化，本行认真落实宏观经济金融政策和监管要求，持续加强资产负债管理工作的前瞻性、科学性和主动性，统筹摆布资产负债总量、结构和节奏，在保持资产负债总量适度增长的同时，深入推动资产负债结构不断优化、量价协调发展，实现资产负债高质量发展。

资产运用

6月末，总资产387,443.76亿元，比上年末增加35,729.93亿元，增长10.2%。其中，客户贷款及垫款总额（简称“各项贷款”）223,413.60亿元，增加16,741.15亿元，增长8.1%；投资101,741.95亿元，增加9,164.35亿元，增长9.9%；现金及存放中央银行款项33,484.74亿元，增加2,500.36亿元，增长8.1%。

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	22,341,360	—	20,667,245	—
加：应计利息	49,730	—	45,719	—
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备	653,669	—	603,764	—
客户贷款及垫款净额 ⁽¹⁾	21,737,421	56.1	20,109,200	57.2
投资	10,174,195	26.3	9,257,760	26.3
现金及存放中央银行款项	3,348,474	8.6	3,098,438	8.8
存放和拆放同业及其他金融机构款项	1,009,220	2.6	827,150	2.4
买入返售款项	1,178,806	3.0	663,496	1.9
其他	1,296,260	3.4	1,215,339	3.4
资产合计	38,744,376	100.0	35,171,383	100.0

注：（1）请参见“财务报表附注四、6.客户贷款及垫款”。

◆ 贷款

本行持续提升服务实体经济质效，积极支持新型城镇化与交通运输领域在建及补短板重大项目建设，有效落实普惠与乡村振兴战略，全面把握绿色金融发展机遇，持续加大对智能制造、数字经济、制造业优化升级等先进制造业重点领域的投融资支持。6月末，各项贷款223,413.60亿元，比上年末增加16,741.15亿元，

增长8.1%。其中，境内分行人民币贷款205,367.98亿元，增加16,068.73亿元，增长8.5%。

按业务类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款	13,310,401	59.6	12,194,706	59.0
短期公司类贷款	3,176,551	14.2	2,737,742	13.2
中长期公司类贷款	10,133,850	45.4	9,456,964	45.8
票据贴现	891,562	4.0	527,758	2.6
个人贷款	8,139,397	36.4	7,944,781	38.4
个人住房贷款	6,449,004	28.9	6,362,685	30.8
个人消费贷款	210,826	0.9	187,316	0.9
个人经营性贷款	821,430	3.7	702,441	3.4
信用卡透支	658,137	2.9	692,339	3.3
合计	22,341,360	100.0	20,667,245	100.0

本行持续加强制造业、战略性新兴产业、普惠金融、绿色金融、乡村振兴等重点领域的信贷布局，京津冀、长三角、大湾区、中部及成渝经济圈等重点战略区域公司类贷款持续增长。公司类贷款比上年末增加11,156.95亿元，增长9.1%。其中短期贷款增加4,388.09亿元，中长期贷款增加6,768.86亿元。

本行持续加大个人贷款投放力度，助力提升金融服务普惠性，满足居民合理购房需求，促进消费持续恢复。个人贷款比上年末增加1,946.16亿元，增长2.4%。其中，个人经营性贷款增加1,189.89亿元，增长16.9%。

有关本行贷款和贷款质量的进一步分析，请参见“讨论与分析—风险管理”。

◆ 投资

本行持续增强对实体经济的金融服务能力，加大地方政府债及有利于战略产业发展和经济新动能培育的债券投资力度。6月末，投资101,741.95亿元，比上年末增加9,164.35亿元，增长9.9%，其中债券97,121.80亿元，增加8,948.35亿元，增长10.1%。

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	9,712,180	95.5	8,817,345	95.2
权益工具	193,133	1.9	190,186	2.1
基金及其他	155,474	1.5	148,166	1.6
应计利息	113,408	1.1	102,063	1.1
合计	10,174,195	100.0	9,257,760	100.0

按发行主体划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	7,232,440	74.5	6,371,607	72.3
中央银行债券	35,974	0.4	38,207	0.4
政策性银行债券	671,663	6.9	754,719	8.6
其他债券	1,772,103	18.2	1,652,812	18.7
合计	9,712,180	100.0	8,817,345	100.0

从发行主体结构上看，政府债券比上年末增加 8,608.33 亿元，增长 13.5%；中央银行债券减少 22.33 亿元，下降 5.8%；政策性银行债券减少 830.56 亿元，下降 11.0%；其他债券增加 1,192.91 亿元，增长 7.2%。

按剩余期限划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
无期限 ⁽¹⁾	210	0.0	167	0.0
3个月以内	806,844	8.3	514,685	5.8
3至12个月	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
合计	9,712,180	100.0	8,817,345	100.0

注：(1) 为已逾期部分。

按币种划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币债券	8,927,834	91.9	8,110,061	92.0
美元债券	532,054	5.5	450,447	5.1
其他外币债券	252,292	2.6	256,837	2.9
合计	9,712,180	100.0	8,817,345	100.0

从币种结构上看，人民币债券比上年末增加 8,177.73 亿元，增长 10.1%；美元债券折合人民币增加 816.07 亿元，增长 18.1%；其他外币债券折合人民币减少 45.45 亿元，下降 1.8%。报告期内本行优化外币债券投资组合结构，适度增加美元债券的投资力度。

按计量方式划分的投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	765,787	7.5	623,223	6.7
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,729,559	17.0	1,803,604	19.5
以摊余成本计量的金融投资	7,678,849	75.5	6,830,933	73.8
合计	10,174,195	100.0	9,257,760	100.0

6月末，本集团持有金融债券¹16,536.17 亿元，包括政策性银行债券 6,716.63 亿元和同业及非银行金融机构债券 9,819.54 亿元，分别占 40.6%和 59.4%。

本行持有的最大十只金融债券

人民币百万元，百分比除外

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	减值准备 ⁽¹⁾
2015年政策性银行债券	21,810	4.21	2025年4月13日	-
2020年政策性银行债券	19,462	3.23	2030年3月23日	-
2020年政策性银行债券	18,450	2.96	2030年4月17日	-

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

2019年政策性银行债券	18,258	3.48	2029年1月8日	-
2019年政策性银行债券	17,672	3.45	2029年9月20日	-
2015年政策性银行债券	16,390	4.29	2025年4月7日	-
2020年政策性银行债券	15,135	3.79	2030年10月26日	-
2020年政策性银行债券	14,769	3.70	2030年10月20日	-
2020年政策性银行债券	13,510	3.74	2030年11月16日	-
2015年政策性银行债券	13,435	3.81	2025年2月5日	-

注：（1）未包含按预期信用损失模型要求计提的第一阶段减值准备。

◆ 买入返售款项

买入返售款项 11,788.06 亿元，比上年末增加 5,153.10 亿元，增长 77.7%，主要是上半年本行结合资金变化情况，合理安排资金运作策略，适度增加融出资金规模所致。

负债

6月末，总负债 354,110.70 亿元，比上年末增加 35,149.45 亿元，增长 11.0%。

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	29,272,001	82.7	26,441,774	82.9
同业及其他金融机构存放和拆入款项	3,302,752	9.3	2,921,029	9.2
卖出回购款项	490,885	1.4	365,943	1.1
已发行债务证券	852,124	2.4	791,375	2.5
其他	1,493,308	4.2	1,376,004	4.3
负债合计	35,411,070	100.0	31,896,125	100.0

◆ 客户存款

客户存款是本行资金的主要来源。6月末，客户存款 292,720.01 亿元，比上年末增加 28,302.27 亿元，增长 10.7%。从客户结构上看，公司存款增加 15,559.27 亿元，增长 11.7%；个人存款增加 12,034.63 亿元，增长 9.6%。从期限结构上看，定期存款增加 21,078.32 亿元，增长 16.3%；活期存款增加 6,515.58 亿元，增长 5.0%。从币种结构上看，人民币存款 276,037.58 亿元，增加 26,892.34 亿元，增长 10.8%；外币存款折合人民币 16,682.43 亿元，增加 1,409.93 亿元，增长 9.2%。

按业务类型划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
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
小计	14,887,390	50.9	13,331,463	50.4
个人存款				
定期	8,107,726	27.7	7,107,386	26.9
活期	5,593,705	19.1	5,390,582	20.4
小计	13,701,431	46.8	12,497,968	47.3
其他存款⁽¹⁾	277,723	0.9	250,349	0.9
应计利息	405,457	1.4	361,994	1.4
合计	29,272,001	100.0	26,441,774	100.0

注：（1）包含汇出汇款和应解汇款。

按地域划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	34,402	0.1	38,290	0.1
长江三角洲	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
环渤海地区	7,619,449	26.0	6,885,411	26.0
中部地区	4,317,738	14.8	3,900,441	14.8
西部地区	4,677,529	16.0	4,320,355	16.3
东北地区	1,559,741	5.3	1,410,376	5.3
境外及其他	1,037,759	3.5	955,294	3.7
合计	29,272,001	100.0	26,441,774	100.0

◆ 卖出回购款项

卖出回购款项 4,908.85 亿元，比上年末增加 1,249.42 亿元，增长 34.1%，主要是本行根据业务需要适度吸收稳定资金所致。

股东权益

6月末，股东权益合计 33,333.06 亿元，比上年末增加 580.48 亿元，增长 1.8%。

归属于母公司股东的权益 33,141.98 亿元，增加 564.43 亿元，增长 1.7%。请参见“财务报表、合并股东权益变动表”。

表外项目

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

6.2.3 现金流量表项目分析

经营活动产生的现金净流入 14,104.05 亿元，同比增加 10,328.59 亿元，主要是客户存款净增额同比增加所致。其中，现金流入 39,465.76 亿元，增加 13,324.94 亿元；现金流出 25,361.71 亿元，增加 2,996.35 亿元。

投资活动产生的现金净流出 6,811.30 亿元。其中，现金流入 16,845.17 亿元，同比增加 2,558.78 亿元，主要是收回金融投资所收到的现金增加；现金流出 23,656.47 亿元，增加 7,204.44 亿元，主要是金融投资所支付的现金增加。

筹资活动产生的现金净流入 301.98 亿元。其中，现金流入 4,961.96 亿元，同比增加 87.47 亿元，主要是发行债务证券所收到的现金增加；现金流出 4,659.98 亿元，同比增加 188.09 亿元，主要是偿还债务证券所支付的现金增加。

6.2.4 主要会计政策变更

报告期内主要会计政策变更，请参见“财务报表附注二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明”。

6.2.5 按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至 2022 年 6 月 30 日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益并无差异。

6.3 业务综述

经营分部信息概要

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年1-6月		2021年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业收入	487,270	100.0	467,793	100.0
公司金融业务	213,265	43.8	209,549	44.8
个人金融业务	211,854	43.5	197,534	42.2
资金业务	58,376	12.0	57,966	12.4
其他	3,775	0.7	2,744	0.6
税前利润	209,145	100.0	208,070	100.0
公司金融业务	92,733	44.3	72,846	35.0
个人金融业务	97,802	46.8	97,294	46.8
资金业务	19,837	9.5	37,627	18.1
其他	(1,227)	(0.6)	303	0.1

注：请参见“财务报表附注五、分部信息”。

6.3.1 公司金融业务

本行坚持将公司金融服务作为助力实体经济高质量发展的重要手段，聚焦实体经济重点领域和薄弱环节，加大信贷投放，以充足有力的融资供给助力宏观经济稳增长。

- ◇ 改革创新成效初显。数字化转型持续推进，打造“工银聚融”品牌，落地全国首单建设资金监管和央企司库账户管控升级工银聚融建设项目，完善“对公智享”营销管理系统，加快移动端智享专版建设和推广。推进公司客户营销服务体系改革，深入开展公司客户“织网补网”行动，加快拓展央企、地方国企、上市公司、跨国企业四类优质客群，推动服务重心下沉。6月末，公司客户1,028.7万户，比上年末增长6.2%。
- ◇ 服务实体坚定有力。坚持“优投优贷”，紧跟实体经济融资需求，成功举办银企座谈会及百大项目集中签约仪式。6月末，公司类贷款133,104.01亿元，比上年末增加11,156.95亿元，增长9.1%。
- ◇ 服务制造业高质量发展。开展“制造业金融服务提质工程”，围绕先进制造业和传统产业转型升级，提升信贷供给精准度。6月末，投向制造业贷

款余额27,926.24亿元，比上年末增加6,281.26亿元，增长29.0%，余额及增量保持同业首位。

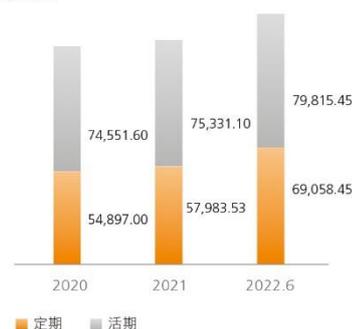
- ◇ 支持科技高水平自立自强。以打造“科创金融领军强行”为牵引，做强做精专业服务机构，聚焦高新技术企业、“专精特新”企业等重点客群，开展“春苗行动”专项服务活动。6月末，战略性新兴产业贷款余额14,238.78亿元，比上年末增加3,972.67亿元，增长38.7%；国家重点支持的高新技术领域贷款余额11,721.98亿元，增加1,417.40亿元，增长13.8%。
- ◇ 以绿色金融推动绿色发展。积极支持绿色低碳转型，重点支持清洁能源、绿色交通等绿色产业金融需求。6月末绿色贷款余额突破3万亿元；上半年主承销绿色债券267.30亿元，同比增长23.0%。
- ◇ 为民营企业提供综合金融服务。聚焦科技型民营企业重点客群，联合全国工商联启动服务民营企业科技创新专项行动，进一步支持民营企业创新发展。6月末，民营企业贷款37,319.02亿元，比上年末增加3,399.81亿元，增长10.0%；有贷户28万户，增长23.1%。
- ◇ 积极融入区域协调发展战略。聚焦京津冀协同发展、长三角一体化发展、粤港澳大湾区、中部地区崛起及成渝地区双城经济圈，强化金融支持力度。6月末，重点区域人民币公司类贷款余额83,705.29亿元，占境内分行人民币公司类贷款余额的71.6%，比上年末增加8,285.82亿元。
- ◇ 公司存款高质量发展取得新进展。聚焦公司存款薄弱环节，狠抓短期攻坚与长期固本，外拓增量、内挖潜力，不断拓宽公司存款增长空间。紧跟政策步伐，强化银政企三方对接，抢抓退税企业存款营销机遇。6月末，公司存款148,873.90亿元，增加15,559.27亿元，增长11.7%，增量创历史同期最好水平。

按贷款客户行业划分的境内分行公司类贷款



公司存款

单位：人民币亿元



普惠金融

本行切实加强普惠金融服务力度，持续提升数字普惠经营能力和综合金融服务水平，不断夯实风险管理基础，更好支持小微企业纾困发展。6月末普惠型小微企业贷款14,001.09亿元，比年初增加3,010.97亿元，增长27.4%；普惠型小微企业贷款客户91.8万户，增加12.3万户；上半年新发放普惠型小微企业贷款平均利率3.90%。6月末涉农贷款余额30,806.38亿元，比年初增加4,294.18亿元，增长16.2%；涉农贷款客户144.1万户，增加25.9万户；上半年新发放涉农贷款平均利率3.95%。6月末小微金融业务中心354家，比上年末增加12家。

- ◇ 数字化经营加速推进。深化数字普惠获客体系，强化小额、长尾客户金融服务，扩大业务覆盖面。进一步完善体验优、多层次的数字普惠产品体系，大力发展经营快贷业务，加大信用贷款支持，优化网贷通产品流程体验；推动数字供应链业务规模上量、链条延伸下沉，更好覆盖产业链末端小微客户。进一步完善数字化、集约化的渠道运营体系，持续提升普惠金融线上线下服务效能。
- ◇ 助企纾困体现大行担当。推出加强小微客户金融服务和纾困支持的19条专项措施，健全应急融资服务体系，加强对疫情严重省市及受疫情影响较大行业的金融保障，畅通“线上化、一站式、非接触”服务渠道。深化银担协同联动，发挥政策合力，汇集整合自有金融服务与国家融资担保基金等资源，构建共同支持小微企业的生态体系。利用信用信息共享推进金融供给创新，强化制造业、科创、外贸小微企业金融支持，在全

国“信易贷”平台上线“制造快贷”“科创快贷”，打造首款地方“信易贷”专属产品“工信e贷”，持续优化推广“跨境贷”；为“专精特新”中小企业打造专属服务模式，推出涵盖十项产品的专项服务方案；提升新市民和个体工商户金融服务，创新推出信用贷款产品“商户贷”，聚焦新市民和个体工商户集中的行业，优化双创贷款产品，加大对灵活就业群体和个体经营者的贷款支持。

- ✧ 综合服务能力持续提升。主动对接企业经营发展需求，持续完善“融资、融智、融商”综合金融服务体系。深入推进“工银普惠行”“千名专家进小微”“万家小微成长计划”“专精特新·春风行动”等系列活动。做好撮合服务，“环球撮合荟”跨境撮合服务平台已入驻企业超10万户；举办“金砖+”企业跨境撮合系列活动，获金砖国家工商理事会“可持续发展目标解决方案大赛”二等奖。
- ✧ 风险管理基础进一步夯实。不断深化金融科技应用，打造以“数字化准入”“智能化风控”“线上线下交叉验证”为特征的普惠金融全流程风控体系，持续提升线上线下协同风控效能，实现风控前移、动态监测、实时预警、分级处置。普惠贷款资产质量保持在较优水平。
- ✧ 深化工银“兴农通”APP试点推广。围绕“城乡联动发展”战略，创新推出工银“兴农通”APP，促进金融服务向县域、农村下沉。业界首创“多重用户身份、一个APP”服务模式，一站式提供基础金融服务；引入“数字乡村”“兴农撮合”等农业生产生活服务场景，聚合打造工农互促、城乡互联的综合化服务生态。6月末，工银“兴农通”APP服务已覆盖全国1,700余个县域。

工银“兴农通”APP 全力保障金融服务触达“三农”

工银“兴农通”APP 是本行贯彻落实国家乡村振兴战略，顺应数字乡村建设和智慧农业发展趋势，创新打造的新型乡村金融服务基础设施之一，是本行服务触达“三农”客户，服务县域及乡村市场的重要渠道和有效抓手。

聚焦“三农”痛点，创新推出一揽子适农化金融服务。针对普惠性、基础性、兜底性民生服务需求，开展核心金融产品的流程再造，一站式提供办卡、缴费、开户、查询等基础金融服务。针对农户“融资难”“融资慢”等问题，围绕农产品种植、养殖、加工、贸易等多个重点领域，上线 100 余款无担保、纯信用的涉农普惠信贷产品；独家布放农业农村部信贷直通车工商银行专属申请通道，推进轻量化服务下沉。

聚合涉农服务，创新引入数字化农业生产生活场景。设立“兴农讲堂”，上线乡村振兴、种养技术、农资植保、营销经营管理等近千门课程资源，向客户免费提供政策解读和农技指导；开通“惠农专区”，对接农业 B2B 产业互联网平台，实时展示十大类目 2 万多个农产品的均价走势及产地行情；结合地区资源禀赋积极探索，创新引入惠农补贴查询、农民工服务平台、社保综合服务平台等特色场景，实现涉农服务场景的线上化迁移与集成。

联结多方主体，打造工农互促、城乡互联的综合化服务生态。针对乡村治理数字化发展需求，引入乡村党建、文明积分、社情民意等村务功能，目前已有两千余家村委会、村集体入驻工银“兴农通”APP，覆盖全国 31 个省（自治区、直辖市）。针对农村产业融合发展需求，为近万家农业经营主体提供“兴农撮合”活动入口，组织 80 余场撮合活动，发布农业供需信息 8,000 余条，有效破解信息壁垒，助力农业产业供需对接和招商引资。

依托科技赋能，实现服务模式创新突破。同业首创同时面向农户、村集体、涉农企业的聚合式服务模式；通过卫星遥感技术监测农业资产，优化信贷流程，升级风控水平；创新“区块链+农村‘三资’管理”技术应用方案，将 5G 数字人语音服务引入 APP“村务”板块，提升数字化、智能化服务能力。

机构金融业务

- ◇ 积极服务国家重点战略。服务财政预算一体化改革，成功完成“中央财政预算一体化”首批试点单位系统上线工作，保障国库资金高效直达。支持乡村振兴战略，依托“数字乡村”综合服务平台，打造金融服务乡村振兴新模式，积极服务三农领域客户。助力“双减”工作推进，依托“教培云”资金监管平台，协助各地政府部门加强校外培训市场监管，保障公众合法权益；赋能职业教育发展，创新推出“智慧职教”服务，助力提升职业教育信息化水平。围绕三医改革方向，全面推广医保移动

支付清算合作，创新建设“智慧医疗开放平台”，推出智慧医疗统一品牌“工银云医”，提供“金融+行业”综合性智慧医疗全场景建设方案，形成5大类、45小类的智慧医疗产品服务矩阵。服务金融市场改革，同业首批获得上海期货交易所商品互换指定存管银行资格；打造金融科技领域同业合作新生态，以“大数据风控”“市场风险”“反洗钱”“信用风险”四大板块体系化开展金融科技输出，累计向超过300家同业客户提供不同类型的风控技术产品。

- ◇ 客户增长态势良好，存款量价协调发展。持续推进以“GBC+”为核心的基础性工程，加强重点客户服务营销体系化建设，全面实施“织网补网”工程，加大目标拓户力度；发挥G端源头辐射作用，有效带动B端、C端拓户增存，夯实全量客户基础。6月末，机构存款、同业存款规模均保持同业第一。

结算与现金管理业务

- ◇ 以结算金融数字化转型为契机，以优化结算金融服务为突破，不断提升结算金融服务的深度和广度，强化服务实体经济质效、助力改善营商环境。积极响应国家号召，稳步推进向小微企业和个体工商户降费让利。
- ◇ 坚持客户至上，深耕企业司库建设。针对中央企业司库改革中的痛点、难点问题提供业务解决方案，持续提升服务各类企业司库管理体系建设能力，有效推动银企深度合作。
- ◇ 深入推动结算金融转型发展，打造“一体两翼、双轮驱动”数字结算金融体系，推进流程优化和作业模式智能化变革，建立结算金融场景生态营销服务新模式。积极拓展服务边界与内涵，探索供应链、产业链、“金融+非金融”等服务模式。
- ◇ 6月末，对公结算账户1,184.1万户，比上年末增加62.5万户。现金管理客户188.2万户，全球现金管理客户10,056户。上半年，对公结算业务量1,305.30万亿元。

投资银行业务

- ◇ 聚焦国企改革、资本市场、产业整合、“一带一路”等重点领域，重点加大制造业并购交易的融资支持力度。构建智能营销体系，加强对上市公司等重点客户的服务，境内外并购融资市场份额持续领先。本行牵头完成的并购交易数量位列路孚特“中国参与交易财务顾问榜单”中国区第一名及“中国参与出境并购交易财务顾问榜单”第一名。
- ◇ 积极参与公募 REITs 支持基础设施建设，加大对科技创新、先进制造、绿色环保等产业的创新服务力度。创新权益类融资产品，帮助企业优化资本结构、盘活存量资产，为重大基础设施、战略新兴产业提供资金支持。拓展主动管理型资产证券化和资产支持票据业务，满足客户综合金融服务需求。推进融资再安排和企业债务重组业务，缓释客户流动性压力和潜在风险。丰富数字投行服务场景，升级“ISP 融慧”“融智 e 信”“融安 e 信”“融誉 e 信”和“函证 e 信”等产品。
- ◇ 债券承销业务持续巩固规模领先优势，上半年本行境内主承销债券项目 1,740 个，规模合计 12,613.59 亿元。助推绿色发展、乡村振兴等重大战略实施，主承销绿色债券、乡村振兴债券等各类 ESG 债券 289.90 亿元。积极开展创新债券承销，主承销银行间市场首批转型债券、首单民营企业科创中票以及市场首单在境外交易平台进行发行前试点挂牌信息展示的熊猫债券等创新债券。

票据业务

- ◇ 积极推动票据业务发展，把握金融服务发展趋势，成功办理商业承兑汇票信息披露机制正式施行后的全市场首单供应链财票贴现业务，有效满足客户多样化业务场景需求。投产“工于制成”创新项目，解决业务流程痛点、堵点，大幅提升制造业客户体验。
- ◇ 上半年，票据贴现业务量 11,423.83 亿元，同比增长 23.3%，继续保持市场首位；小微企业票据贴现业务量 3,142.18 亿元，增长 22.5%。

6.3.2 个人金融业务

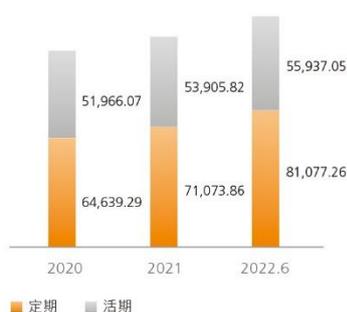
本行坚守“人民金融”底色，围绕金融“为民、利民、惠民、安民”，将服务人民群众和以客户为中心的理念落实到全客户、全旅程、全产品、全渠道、全场景、全风控，深入推进第一个人金融银行战略建设，加快数字化经营转型，推动个人金融业务实现高质量发展。

- ◇ 坚持“以人民为中心”的发展定位。积极响应国家战略，推动乡村振兴、新市民服务、第三支柱个人养老金等政策落地，提升金融服务普惠性。推进客户服务生态体系建设，围绕客户“花钱、赚钱、借钱、管钱”需求，整合产品和服务资源，打造财富管理、消费金融、支付结算、智慧账户等四大业务体系。围绕重点客群，构建差异化、特色化客群经营新模式。围绕居住、创业、医疗社保服务等核心需求，创新推出新市民综合金融服务方案。持续打造“工银爱相伴”“工银爱宝贝”、工银“兴农通”等客群服务品牌，提升客群服务能力。
- ◇ 聚焦百姓高频刚需消费场景、主流线上平台，开展“工享消费”系列促销活动，培养客户线上无接触购物习惯，提升消费意愿和规模。助力小微商户纾困解难，开展小微商户专属消费、提现优惠活动，降低小微商户生产经营成本，减轻商户负担。积极助力各地政府消费券发放。落实减费让利政策要求，累计减免 ATM 取款、银联渠道刷卡手续费 2.2 亿元。
- ◇ 持续加大对小微企业主和个体工商户的投融资力度。创新推出贴心惠贷、循环 e 贷、安心长贷、自由还、随心还等 5 款个贷产品及服务，个人经营性贷款比上年末增加 1,189.89 亿元。
- ◇ 加快大财富管理体系建设。持续优化完善“智慧大脑”中枢体系，组建投研团队，提升市场研判和产品遴选能力，打造开放式产品货架、开放式财富社区，提升客户盈利和服务体验。积极应对上半年资本市场波动对大类财富管理产品的影响，开展“相伴携手 风雨同舟”投资者教育暨营销等活动，联合数十家基金和理财公司开展投资服务，鼓励客户坚持长期投资。代理基金、银行理财、代理国债、第三方存管等业务规模保持同业首位。

- ◇ 2022年6月末，个人客户达到7.12亿户，比上年末增加866万户，其中，月日均金融资产5万元以上客户总量5,147万户，比上年末增加286万户，客户结构不断优化。个人金融资产总额达17.93万亿元，保持行业领先地位。

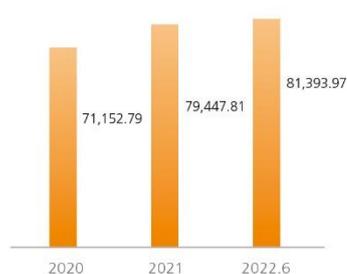
个人存款

单位：人民币亿元



个人贷款

单位：人民币亿元



私人银行业务

- ◇ 进一步优化财富服务模式，赋能第一个人金融银行战略。持续完善私人银行客户服务体系，通过动态客户分层分群，充分运用“智慧大脑”“君子智投”等数字化工具，满足客户差异化需求，提升客户服务体验。投产业内领先的家族信托综合顾问系统，提供一站式、综合化的家族财富管理解决方案。提升数字化运营能力，打通私人银行客户公私两端图谱，赋能GBC业务联动。升级“君子智投”2.0版，强化资产配置工具升级与应用。顺应客户避险配置需求，紧抓市场回调契机，加大稳健类产品配置力度，稳固客户资产。
- ◇ 加快构建企业家客群服务新生态，树立企业家服务首选品牌。在全国140个城市和地区揭牌成立227家“企业家加油站”，推出“企业家服务添翼计划”，构建覆盖“活动、商务、金融、展示、培训、服务、社群”的七大共享中心，举办绿色金融慈善论坛，发行同业首款“家企欣荣纪念章”数字藏品。
- ◇ 规范私人银行客户非金融服务管理，升级优化非金融配套服务。应对全

国疫情防控变化，开展线上沙龙活动，推出线上家庭医生等服务。举办“君子伙伴智享无限”线上巡回财经论坛，活动覆盖客户约6万余人次。

- ◇ 获评《金融时报》旗下《专业财富管理》(PWM)杂志“亚洲最佳数字化投资组合管理”奖项。6月末，私人银行客户21.6万户，比上年末增加1.6万户，管理资产2.47万亿元，增加1,457亿元。

银行卡业务

- ◇ 以“工享亿万客户 爱购千万商家”为主题，从惠民促销、助商让利、群众纾困三大方面出台23条举措。积极落实疫情纾困政策，针对受困人群提供延期还款、协商还款、征信保护、停催停扣等特殊服务。
- ◇ 打造具备多项特惠权益的牡丹超惠系列信用卡，实施G端+B端+C端“工银爱购”综合促销，为新市民提供专属信贷服务，开发面向大学毕业生等客群的实时授信业务。
- ◇ 打造全量个人客户生活服务平台。围绕“身边生活、信赖推荐、积分权益、轻简金融”的定位，全面推进工银e生活平台建设，为用户提供便捷、高效、优享的生活服务体验。
- ◇ 6月末，银行卡发卡量11.85亿张，其中，借记卡发卡量10.21亿张，信用卡发卡量1.64亿张。信用卡透支余额6,581.37亿元。上半年银行卡消费额9.99万亿元，其中，借记卡消费额8.81万亿元，信用卡消费额1.18万亿元。

6.3.3 资产管理业务

严格落实监管要求，积极把握发展机遇，全面提升投资管理能力。依托集团资产管理、托管、养老金等业务优势，联动基金、保险、租赁、投行、理财等综合化子公司，构建全市场配置资金、全业务链创造价值的资管业务体系，服务直接融资，为客户提供多元化、一体化的专业服务。

理财业务

- ◇ 严格落实资管新规及监管要求，积极把握市场发展机遇，稳妥推进理财业务健康发展，有效维护理财客户合法权益。6月末，理财产品余额22,914亿元。有关工银理财的业务发展情况请参见“业务综述—综合化经营”。

资产托管业务

- ◇ 重塑资产托管业务制度体系，紧抓市场机遇，布局重点领域。6月末，本行保险资产托管规模6.2万亿元，公募基金托管规模3.7万亿元，养老金托管规模2.5万亿元，外包业务规模2.5万亿元，均保持行业第一。
- ◇ 创新成果丰硕，新增托管同业存单指数基金、碳中和ETF、上海金ETF、指数增强ETF等产品。持续推进托管服务体系建设，举办工商银行“全托管”服务品牌发布会，宣传“全程陪伴、全面服务、全心守护”服务理念。不断强化托管业务全面风险管理，有效确保托管营运连续性和安全平稳。
- ◇ 6月末，托管业务总规模22.5万亿元。

养老金业务

- ◇ 加快推动养老金融布局，以重点场景为抓手，积极探索养老金融生态圈建设。扎实推进个人养老金业务，积极研发个人养老金投资产品，深度参与国家养老保障体制建设。持续做大做强年金业务。上半年，成功中标多家重点客户年金业务资格，拓展如意养老集合计划客户近1,000户。
- ◇ 持续提升运营服务质效，多渠道开展客户回访，优化客户远程服务能力，业务集中运营稳步推进，客户满意度持续提升。
- ◇ 6月末，受托管理年金基金4,384亿元，管理企业年金个人账户1,227万户，托管年金基金11,974亿元。受托管理企业年金基金规模、管理企业年金个人账户数量和托管年金基金规模继续稳居银行同业首位。

6.3.4 金融市场业务

货币市场交易

- ◇ 人民币方面，密切关注宏观形势与市场走势，科学制定融资策略，合理摆布融资品种与期限结构，积极开展资金运作，提升融资业务运作效益。坚持主动做好风险防范，持续完善制度体系和系统建设，从严落实风险控制要求。
- ◇ 外币方面，持续夯实外币流动性储备，适当控制融出规模与期限，灵活开展各项外汇货币市场运作，提高外币资金运作收益。丰富外汇货币市场运作工具，首批开展银行间市场外币拆借撮合交易和“中债指定券”外币回购交易。

投资业务

- ◇ 人民币债券方面，坚持服务实体经济本源，发挥大行宏观政策传导“主渠道”和金融服务“主力军”作用，积极投资国家战略区域地方政府债、重点领域地方政府专项债、绿色债券、乡村振兴债券、先进制造业和民营企业债券。
- ◇ 外币债券方面，密切关注主要央行货币政策，合理把握投资进度，优化组合结构，稳健开展外币债券投资。

代客资金交易

- ◇ 代客结售汇和外汇买卖业务方面，加强外汇业务服务和产品创新，持续优化线上渠道交易功能和客户体验，打造同业领先、产品齐全的线上交易体系，为客户提供便利化汇率风险管理服务。创新办理全国首笔肯尼亚先令结售汇业务，持续加大风险中性理念宣导，积极做好外资外贸企业汇率风险管理服务，协助涉外主体特别是中小微企业提升汇率避险意识和风险管理能力。
- ◇ 对公商品衍生交易方面，发挥集团优势，积极服务好企业的交易需求，

助力企业平稳应对国际商品市场价格波动风险。

- ✧ 柜台债业务方面，面向柜台市场投资者发售中国农业发展银行首单重大水利工程主题金融债券以及 10 个省（自治区、直辖市、计划单列市）柜台地方政府债券，助力重大工程与地方建设。
- ✧ 境外机构投资者银行间市场交易业务方面，积极服务境外机构投资者客户，获评全国银行间同业拆借中心“年度市场影响力奖——对外开放参与机构”、中央国债登记结算有限责任公司“全球通业务优秀结算代理机构”。

资产证券化业务

- ✧ 本行根据业务发展需要，持续开展资产证券化项目。上半年，本行共发行 1 单资产证券化项目，发行规模 81.21 亿元。

贵金属业务

- ✧ 推进实物贵金属业务新零售转型升级。围绕客户“投资、收藏、消费”需求，推出“最亮中国年”“最炫中国梦”主题新品。围绕“美丽乡村”主题，推出“贵州黄果树瀑布”等产品，以贵金属产品为载体打造乡村地域文化名片。在 500 余家网点打造“集藏文化”“成长关爱”特色主题场景。
- ✧ 全方位服务贵金属产业链企业，保持黄金租赁规模在上海黄金交易所场内占比第一地位。
- ✧ 上半年，本行蝉联上海黄金交易所“金融类优秀会员一等奖”“最佳国际业务创新会员”“国际业务特别贡献会员”及“最佳询价交易做市商”。获评上海黄金交易所“最佳产品推广贡献机构”“最佳风控会员”等奖项。

6.3.5 金融科技

围绕本行深化数字化转型总体方案和金融科技发展规划，加快推进“数字工行”建设，强化全行业务模式和管理模式数字化变革，不断提升数字化经营水平，

助力全行高质量发展。2022 年，本行在中国银保监会全国性银行信息科技监管评级中再次获评银行业第一。

夯实安全生产保障能力

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

- ✧ 升级安全防御体系。加强外部网络安全形势研判和应对，完善安全态势感知平台，强化网络安全监测和攻击防护措施。积极开展网络安全风险排查和内部实战演习，部署网络攻击溯源与诱捕体系。加大网络安全专业人才培养储备，完成基础级金融攻防靶场建设。
- ✧ 推进运维智能转型。创新云运维、云投产、云办公等数字化运维新方式，建设全链路监控系统、故障定位系统，提升运维基础技术支撑、持续交付、监控分析、应急处置、性能容量、变更风险管控等智能运维能力。

深化创新技术驱动能力

聚焦全行业务转型需要，深化技术架构转型，打造适应未来数字生态体系的技术与业务支撑能力。人工智能、区块链等自主创新的企业级技术平台在多项国家级测评中达到金融业最高级别。截至 2022 年 6 月末，本行新增和累计专利授权数均居国内银行业首位。

- ✧ 强化“云计算+分布式”两大核心平台运维支撑能力。持续开展云平台推广实施，规模持续保持同业领先；进一步强化分布式技术体系，日均服务调用量超过 150 亿次。
- ✧ 提升企业级新技术平台技术支撑能力。人工智能技术平台通过中国信息通信研究院“人工智能开发平台应用成熟度”全能力域测评，成为金融业首家和唯一通过该项评测并获得最高等级认证的企业。区块链融合多方安全计算技术，助力数据资产安全可信流通，连续两年入选美国《福

布斯》“全球区块链 50 强”，“工银安心资金管理区块链”入选国家区块链创新应用试点项目。加快“技术换人”，推动网点现金由“人管”向“机控”模式转变，网点现金新运营模式扩展至 10 家分行共计 100 余个网点，业务替代率超过 70%；数字金库在北京、上海、广东等地区推广试点；RPA、OCR 等新技术在柜面交易、业务集中处理等场景深化运用，累计替代人工业务量超 1 亿笔。

- ◇ 建设绿色数据中心。基于基础设施领域技术研究和绿色数据中心建设经验，发布《绿色数据中心建设运营指引》，为金融同业建设绿色数据中心提供参考和指引。

提升金融服务供给能力

聚焦推进服务实体经济、防范化解风险、创新机制体制等重点领域，打造数字化创新精品、数字化合作标杆和数字化运营平台，不断提升金融服务整体效能，激活数字基因的灵活创新能力，以金融科技创新驱动全行高质量发展。

- ◇ 增强数字金融创新供给。强化普惠金融数字化供给，全面升级和推广“数字乡村”综合服务平台，全新推出工银“兴农通”APP，加大“e 抵快贷”等数字普惠产品供给力度；创新打造数字普惠“人企合一”共借模式及“银联商户贷”个人经营快贷场景，重点解决个体工商户复工复产资金短缺难题。深化个人金融数字化服务，提升手机银行“千人千面”个性化服务体系智能化水平，依托新技术增强移动金融风险防控能力；丰富个人贷款数字化产品供给，拓展“融 e 借”贷款数字化服务能力。提升对公金融服务数字化能力，聚焦重点行业并主动发力，“工银聚融”创新推出“建设资金监管云”、投融资视图等优势服务；创新工银聚链数字化供应链平台，拓展农业采销供应链等场景生态；同业首创推出“安心付”预付费资金监管平台，赋能“数字政府”建设，提升信息化监管效能；同业首家中标承建央企集团司库信息系统。打造“工银网点通”一体化综合平台，赋能网点数字化转型及竞争力提升。推进外汇业务首选银行数字化建设，拓展“工银全球付”海外直通支付服务，在新加坡、阿联酋、瑞士等 15 个国家地区实现高效直通支付。巩固综合金融服务

数字化优势，依托新一代智慧托管系统，持续提升数据赋能服务长尾客户能力及数字化营运水平；依托新一代资产管理系统，构建数字化全渠道理财产品销售服务体系及量化策略研究分析能力；依托数据与技术赋能打造“数字金融市场”体系，持续深化金融市场智能量化交易体系建设，研发百余个量化分析及策略模型，在银行业撮合市场的外汇交易业务中成为首家实现程序化交易的会员行，外汇交易下单间隔时间从分钟级缩短至秒级。

- ◇ 防范化解风险，维护经济金融安全。提升风险管理智能化水平，构建智能贷款审批体系，实现低信用风险业务自动化审批；加强贷后资金智能追踪分析，实现对公信贷跨行资金疑似回流、挪用风险预警；积极配合财政部门提升财政资金安全管理。深化风控工具输出，“融安 e”系列风控产品累计服务国内 300 余家同业客户，助力国内金融业风险管理水平整体提升，打造风险同业共治新格局。
- ◇ 深耕科技体制改革，激活全行科技创新活力。加大创新机制改革探索，首批“揭榜挂帅”项目在关键业务市场和核心技术突破创新取得积极成效。夯实科技人才队伍建设，深入实施金融科技人才牵引工程，通过“科技菁英”“数字化菁英”“定向交流”等人才项目，打造金融科技专业人才队伍；组建金融科技生态拓展团队，以科技合作促进业务生态拓展。

6.3.6 互联网金融

全面深化 e-ICBC 4.0 规划实施，加强自有平台创新、开放银行合作、数字化运营和管理，赋能全行数字化转型与经济社会数字化发展。上半年数字化交易额 339.42 万亿元，数字化业务占比 98.85%。

做强自有平台，打造客户服务线上主阵地

- ◇ 全面建设“最好手机银行”。将手机银行 APP 建设作为全行基础性工程与“第一个人金融银行”战略支撑，加快服务、场景、运营等方面创新，

打造“最好手机银行”。服务重点客群金融需求，围绕“一老一小”、代发工资客户等群体，完成互联网适老化与无障碍改造，首批获得工信部“信息无障碍标识”；同业首推未成年子女托管账户；升级“工银薪管家”代发工资专区。丰富金融服务场景，围绕财富管理等客户需求热点，打造开放式财富社区、个人养老金专区，上线“求学宝”等民生类场景号。持续提升体验与安全，优化账户、明细、转账、资产、登录等高频交易流程，建立以客户为中心的转账汇款交易限额机制。开展全方位运营，面向“全量客户+重点客群”开展40余项营销活动，参与活动5.2亿人次；推出周期性品牌运营系列活动，汇集全行热点产品与权益，更好满足客户金融服务需求。6月末，个人手机银行客户4.88亿户，移动端月活超1.6亿户，客户规模与活跃度同业领先；获《亚洲银行家》“中国最佳手机银行技术应用”等奖项。

- ✧ 完善对公网络金融基础服务能力，充分发挥法人网上银行、手机银行渠道触客优势。建设法人网上银行薪酬服务专区，提升代发工资处理时效，强化GBC联动，加快社会资金流转效率。试点推广转账汇款智能路由服务，保障资金安全、顺畅汇划。升级法人手机银行普惠专区，强化数字普惠平台支撑。上半年法人网上银行月均活跃客户486万户，法人手机银行月均活跃客户193万户，活跃度保持同业领先。
- ✧ 加快线上线下一体化发展。创新“云工行”非接触服务，通过“云网点”实现网点信息展示和服务流程的数字化，促进线上线下渠道贯通和人机服务协同，上半年“云网点”访问次数3.3亿次。顺应客户交易习惯变化和疫情期间非接触服务要求，线上线下一体化运营模式已覆盖32类个人与对公业务场景，重点场景线上替代率达97%。

做优开放银行，服务经济社会数字化发展

- ✧ 全力推广“工银聚富通”品牌。把握平台经济发展机遇，深入推进银政企合作，依托“工银聚富通”品牌，聚合全行近40款产品，形成场景化、定制化的综合服务方案，累计对接服务政务、产业、消费、涉农等各类型平台客户近700户。完善支付、账户、投融资产品体系，优化数

字人民币、“安心账户”、普惠融资等重点产品，提升综合金融服务能力。

上半年，“工银聚富通”服务 G 端政务平台 160 余个，B 端活跃客户 3.5 万户，C 端活跃客户 556 万户。

“工银聚富通”开放银行平台金融服务实践

平台经济在技术驱动及数字中国建设等政策鼓励下迅猛发展，逐步渗透到政务服务、智能制造、交通出行、医疗教育等各个领域，加速重构市场竞争格局。为助力数字中国、乡村振兴等一系列国家战略落地，更好支持金融供给侧改革，让金融账户、支付回归商业银行本源，本行积极响应人民银行号召，基于强大科技体系已建立的各类金融基础能力，以支持快速响应市场、灵活高效对接平台企业为目标，通过对各业务条线 API 接口的调用改造、组合拼插、优化整合，搭建起满足平台嵌入式、开放化、综合化、场景化金融需求的互联网综合金融服务平台“工银聚富通”。

“工银聚富通”是面向政务平台、产业平台、消费平台及涉农平台，为平台及平台用户提供用户管理、账户管理、支付收单、清算结算、投资理财、交易融资、合规管理、风险管理、数据运营、增值功能等金融服务，具有场景化部署、集成化服务、定制化开发、全程化风控、跨区域和跨主体服务能力的业界领先的互联网金融综合服务平台。“工银聚富通”是继电话银行“95588”、网上银行及手机银行品牌之后，本行打造的开放银行统一品牌，是践行数字化转型、建设开放银行的平台金融服务新模式。

“工银聚富通”具备鲜明特色：一是场景化部署，即无缝嵌入客户平台业务流程，以场景为业务创新基础，整合银行标准化产品对接客户个性化需求，融入客户生态；二是集成化服务，即集成各类线上金融产品满足客户综合化服务需求，力争“一份协议，一次签署，一次对接，一揽子服务”；三是定制化开发，即依托强大的金融科技技术实力和领先的技术架构，发挥科技与业务深度融合的机制优势，快速实现以标准化产品对接个性化需求；四是全程化风控，即通过事前客户准入、事中交易监测、事后评价评估防范客户风险。

- ◇ 构建场景服务生态。围绕社会民生数字化转型需求，着力教育、医疗、社保等领域，大力推广“教育云”“教培云”资金监管平台、“商医云”、医保电子凭证、电子社保卡等线上金融便捷服务，服务 2.7 万所教育机构、150 余家医疗机构、上千万市民。稳步推进数字人民币试点工作，推动与自有平台的功能融合，向人民银行数字人民币 APP 推送业务场景 20 余个，向 30 余家大型集团企业输出数字人民币支付创新解决方案。
- ◇ 深耕互联网开放生态。持续推进 API 互联网开放平台建设，生态链接能力稳步提升，6 月末，开放平台合作方数量突破 2.7 万家，可供合作方

调用 API 数量 2,700 余个，日均接口调用量 6,700 余万次。以微信“工行服务”小程序、“中国工商银行客户服务”公众号为依托，与手机银行、远程银行、物理网点协同联动，将到店场景、线上场景和外拓场景有机结合，加强互联网渠道生态建设。

做精运营与管理，强化数字化经营支撑

- ◇ 提升数字化运营能力。对外打造微信公众号、小程序、5G 金融消息等新媒体运营矩阵，月均触客 1.3 亿次；对内升级客户线上运营平台能力中心，完善客群、活动、权益等管理功能，实现智能化、自动化、精细化运营。
- ◇ 强化数字化经营管理。构建覆盖线上与线下、自有与开放的全渠道监测体系，完善全渠道发展“驾驶舱”，打造数字化、可视化管理工具。
- ◇ 完善数字化风险防控。完善网络金融交易事中风险监控系統，动态优化完善风控规则、模型和干预措施，提高对线上交易欺诈风险的监测、识别和阻断能力。

6.3.7 网点建设与服务提升

- ◇ 扎实推进网点优化调整。上半年完成 104 家网点迁建和 490 家网点整体装修改造，持续加大国家重点区域和县域的网点投入，网点资源与社会经济资源匹配度不断增强。6 月末，本行营业网点 15,733 个，自助银行 23,436 个，智能设备 79,229 台，自动柜员机 63,885 台；农村普惠金融服务点 2,374 家。上半年自动柜员机交易额 24,115 亿元。
- ◇ 持续深化惠民服务内涵。丰富惠民服务功能，聚焦政务、生活等场景，深化“工行驿站”网点服务生态体系建设，组织“温暖关爱”“成长关爱”系列主题活动 3 万余次、服务客户近 1,600 万人次。积极参与国家数字政务体系建设，将政务服务功能引入本行网点，打造客户身边的“政务服务大厅”，上半年新增一站式政务服务网点 823 家，近 1.1 万家网点可以办理涵盖社保、公积金、工商、税务、公安、司法等政务类业务。优

化网点无障碍设施设计，为老龄客群提供针对性、差异化的服务，进一步增强对老年客户的人文关怀。

- ✧ 以数字化工具促进服务质量提升。依托“客户回声”和“员工心声”系统强化客户体验监测与问题治理，进一步升级智能客服、电话银行系统，加速数字员工主动触达建设，打造远程银行服务能力中心，不断提升服务范围和服务效率。“工小智”智能服务入口拓展至 106 个，智能呼入呼出业务量 3.1 亿次。上半年，本行客户满意度为 93.9%，客户电话一次问题解决率达 93.3%。

6.3.8 人力资源管理 with 员工机构情况

人力资源管理

- ✧ 聚焦高质量发展，着眼经营发展与市场竞争关键领域，加强战略要地人力资源配备，以人力资源转型升级带动经营能力提升。重点建设领军人才、创新人才、专业人员和青年人才四支队伍。围绕新兴业务、国际业务、风控安全、科技数据等重点领域，全方位培养、引进、用好人才。着力打造适合新时代金融工作要求的高端金融人才队伍。加快数字转型，深化科技赋能，优化机构职能设置，加大一线营销服务力量充实力度，推动金融服务下沉。
- ✧ 按照“效率优先、兼顾公平”的原则，不断优化以价值创造为核心的薪酬资源配置机制，传导集团经营管理战略目标，加强薪酬资源向基层员工倾斜，调动和激发各级各类机构的经营活力。
- ✧ 在做好管理人员、专业人员、网点人员等群体日常培训基础上，系统推进“第一个人金融银行”“外汇业务首选银行”“重点区域竞争力提升”等重点战略培训，持续深化“乡村振兴”“普惠金融”“金融科技”“信贷经营”等关键领域培训，着力实施零售菁英、数字化菁英、审议委员菁英、国际化人才、新员工培训等进阶式人才培养，助力各层级干部员工成长成才，为经营发展提供有力支撑。上半年统筹开展各级各类培训 1.5 万期、培训 273.4 万人次。

- ◇ 围绕推动“聚焦本源、因势革故、协同鼎新、永葆生机”的创新文化落地深植，开展第三届“创新工行”活动，展示了74家境内外机构推荐的468个项目，集团27万员工参与评议，进一步营造崇尚创新、勇于创新、善于创新的氛围。举办“奋进工行”微视频征集展示活动，鼓励员工挖掘身边平凡奋斗故事，激发全行不服输的斗志，拼出市场地位，赢得同业尊敬。

员工机构情况

- ◇ 6月末，本行共有员工42.5万人，其中境内分支机构员工40.2万人，境内主要控股公司员工0.7万人，境外机构员工1.6万人。由于上半年到龄退休人员较多，校园招聘应届毕业生尚未集中入职，报告期末员工人数比上年末有所下降。
- ◇ 6月末，本行机构总数16,550个，比上年末减少40个，其中境内机构16,129个，境外机构421个。

资产、分支机构和员工的地区分布情况

项目	资产 (人民币 百万元)	占比(%)	机构 (个)	占比(%)	员工 (人)	占比(%)
总行	8,995,666	23.2	26	0.2	19,566	4.6
长江三角洲	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
环渤海地区	5,545,016	14.3	2,710	16.4	66,791	15.7
中部地区	4,051,221	10.4	3,452	20.8	81,290	19.1
西部地区	4,932,497	12.7	3,660	22.1	86,210	20.3
东北地区	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
抵销及未分配资产	(5,588,163)	(14.4)				
合计	38,744,376	100.0	16,550	100.0	424,962	100.0

注：境外及其他资产包含对联营及合营公司的投资。

6.3.9 国际化经营

积极发挥全球经营优势，深入实施外汇业务首选银行战略，完善境内外、本外币一体化经营体系，助力“一带一路”高质量发展，服务国家高水平对外开放大局。

- ◇ 公司金融业务：综合运用跨境投融资、跨境结算、跨境衍生品交易等金融产品，为跨境企业提供本外币一体化的“一站式”金融服务。推动大湾区跨境金融业务创新，促进港澳地区与内地金融市场互联互通。参与的中资企业出境并购项目数量继续位列路孚特榜单首位，港股 IPO 承销保荐业务、境外债券承销发行业务、中资离岸债券承销发行业务稳居市场前列。积极为外贸外资企业提供便利服务，持续优化“单一窗口”平台下国际结算与贸易融资等金融服务。获《环球金融》“最杰出新兴市场可持续融资银行奖（亚太区）”，蝉联《财资》杂志“中国最佳项目融资银行奖”。
- ◇ 个人金融业务：加快境外银行卡数字化转型发展，促进境内外移动支付的互联互通，拓展“工银 e 支付”境外移动支付应用机构，工银马来西亚新增投产二维码本地和跨境支付功能。把握后疫情时期全球华人的家族业务需求，积极探索离岸家族信托业务发展模式。
- ◇ 网络金融服务：网上银行、手机银行等线上渠道服务覆盖 46 个国家和地区，支持 15 种语言，提供账户查询、转账汇款、投资理财、代发工资、贸易金融等多种金融服务。聚焦重点产品、场景、区域，推进境外机构线上业务创新和特色化发展，不断夯实境外企网平台基础服务能力。打造“一机在手，智享全球”的境外智慧手机银行。积极推进境外个人网络金融运营体系、数字安全体系建设。重点突破跨境发薪场景，同业首创境外企业向境内账户人民币发薪服务。
- ◇ 金融市场业务：承销发行 14 支熊猫债，募集资金合计 282 亿元人民币。与超过 60 个国家和地区的境外机构投资者建立银行间债券及外汇市场交易业务合作关系。外汇业务服务能力进一步提升，悉尼、首尔、卢森堡等 6 家境外分行成功落地挂钩 SOFR 的利率掉期交易。离岸人民币做市规模保持市场领先地位，工银亚洲等境外机构离岸人民币汇率交易能

力和市场影响力持续增强。

- ✧ 全球资产管理业务：持续推进外汇及跨境理财业务稳健发展，推动境外投资者布局中国债券市场。由工银理财、工银资管（全球）担任投资顾问的中国国债指数基金“工银南方东英富时中国国债指数 ETF”规模达 84 亿元人民币；由工银资管（全球）担任投资顾问的“工银南方东英富时中国国债及政策性银行债券指数 ETF”规模达 52 亿元人民币，并成为首个获中国香港强制性公积金计划管理局批准的中国政府债券 ETF。
- ✧ 全球托管业务：进一步巩固和扩大跨境托管业务市场领先优势，全球托管和存托客户数保持同业领先，境内外联动成功营销首批境内外证券交易所互联互通存托凭证业务，积极参与利率互换通项目，配合 ETF 基金纳入沪深港互联互通标的工作。
- ✧ 跨境人民币业务：推动跨境人民币产品体系建设及多场景服务，培育离岸人民币市场，创新离岸人民币投融资产品。参与金融市场双向开放，成为“互换通”业务合作银行。推进自贸区分账核算单元账户体系建设，支持上海临港新片区、粤港澳大湾区、海南自贸港等重点区域跨境人民币业务创新发展。加强与支付机构、跨境电商平台等主体合作，持续优化跨境支付业务平台“跨境 e 电通”，支持跨境电商新业态发展。上半年跨境人民币业务量突破 5 万亿元。

境外机构主要指标

项目	资产(百万美元)		税前利润(百万美元)		机构(个)	
	2022年	2021年	2022年	2021年	2022年	2021年
	6月30日	12月31日	1-6月	1-6月	6月30日	12月31日
港澳地区	214,766	214,414	789	1,062	102	102
亚太地区(除港澳)	134,062	145,860	682	583	91	91
欧洲	86,152	83,726	512	285	74	75
美洲	56,609	59,548	155	77	153	152
非洲代表处	-	-	-	-	1	1
抵销调整	(51,096)	(51,999)				
小计	440,493	451,549	2,138	2,007	421	421
对标准银行投资 ⁽¹⁾	3,741	3,870	181	157		
合计	444,234	455,419	2,319	2,164	421	421

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

截至 6 月末，本行已在 49 个国家和地区建立了 421 家境外机构，通过参股标准银行集团间接覆盖非洲 20 个国家，在“一带一路”沿线 21 个国家拥有 125 家分支机构，与 142 个国家和地区的 1,434 家外资银行建立了业务关系，服务网络覆盖六大洲和全球重要国际金融中心，全球网络布局持续完善。

6 月末，本行境外机构（含境外分行、境外子公司及对标准银行投资）总资产 4,442.34 亿美元，比上年末减少 111.85 亿美元，下降 2.5%，占集团总资产的 7.7%。各项贷款 1,870.06 亿美元，比上年末减少 102.73 亿美元，下降 5.2%；客户存款 1,540.25 亿美元，增加 47.52 亿美元，增长 3.2%。报告期税前利润 23.19 亿美元，同比增加 1.55 亿美元，增长 7.2%，占集团税前利润的 7.4%。

境外机构分布情况



6.3.10 综合化经营

◆ 工银瑞信

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

◇ 经营发展稳中有进，资产管理规模稳定增长。投资业绩保持领先，主动管理的权益基金和债券基金平均收益率均继续保持大型基金公司前列。旗下 28 只产品获晨星（中国）五星评级，“工银四季收益债券基金”获“晨星 2022 年度普通债券型基金奖”。持续强化投资者权益保护，深入推进投资者教育，在国家级证券期货投资者教育基地考核中保持优秀。6 月末，工银瑞信管理公募基金 216 只，管理年金、专户、专项组合 724 个，管理资产总规模 1.78 万亿元。

◆ 工银租赁

工银租赁主要经营航空、海事、能源电力、轨道交通、装备制造等重点领域大型设备的金融租赁业务，为企业提供专业化、创新型租赁解决方案和覆盖租赁资产全生命周期的支持保障服务。

◇ 航空板块围绕构建“双循环”新发展格局积极优化业务布局，拓展境内市场，落地二手飞机“客改货”、航空发动机融资租赁等创新项目。海事板块以多种租赁产品精准匹配客户需求，积极拓展海洋经济领域创新业务机会，支持中国船厂技术升级，协同集团加大融资投放力度。境内综合租赁板块紧紧围绕高端制造、绿色租赁等重点创新转型领域深耕新赛道、探索新行业、拓展新模式，进一步优化资产结构，提升支持实体经济能力。

◆ 工银安盛

工银安盛经营各类人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务，及前述业务的再保险业务，国家法律法规许可使用保险资金的业务和中国银保监会批准

的其他业务。

- ◇ 集团战略协同方面，在常态化营销、网点经营等方面进一步深化行司合作交流，为客户提供一揽子金融服务，上半年银保渠道累计期交保费再创历年同期新高。服务升级方面，积极践行“人民金融”本质，推出抗疫专项运营服务、疫情封控期间重疾应急受理方案以及特殊理赔政策，多措并举助力抗击疫情；开展“‘3·15’消费者权益保护教育宣传周”活动，通过多种宣传形式开展金融知识普及教育，增强消费者风险防范意识；稳步提升运营时效，不断提升客户体验，开展客户投诉专项治理活动；助力政策性普惠医疗项目，积极参与“惠民保”业务。

◆ 工银国际

工银国际主要提供企业融资、投资管理、销售交易及资产管理等各类金融业务。

- ◇ 打造投行特色品牌，投资银行、销售交易、投资管理和资产管理四大业务板块稳步发展。IPO 业务承销规模保持香港市场第一梯队，海外债券承销规模稳居中资离岸投资级企业债券市场前列，PE 基金业务实现突破。工银国际首席经济学家获评中国银行业协会“2021 中国银行业引领型新闻宣传专家”，研究实力获得市场认可。

◆ 工银投资

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

- ◇ 充分发挥债转股牌照与专业优势，聚焦服务实体经济和深化供给侧结构性改革，加强行司联动、投贷联动，创新多元化金融服务，丰富拓展债转股投资计划和私募基金产品，稳妥推进市场化债转股增量扩面提质，有力支持企业降杠杆、防风险、促改革。持续提升协同集团化解处置风险资产的能力与效果，助力企业改革脱困。进一步发挥股东作用，依法向债转股企业派驻董事监事，深度参与企业公司治理，提供综合化金融服务，促进企业健康可持续发展。

◆ 工银理财

工银理财主要从事理财产品发行、理财顾问和咨询以及中国银保监会批准的其他业务。

◇ 适应资管行业新阶段高质量发展要求，积极应对严峻复杂的市场形势，推进投研提升、产品优化、服务升级、风控加固、科技赋能“五大工程”，实现稳中有进、转型提质的良好发展态势。持续优化产品结构布局，推动产品精品化发展，积极满足客户多元化投资需求。持续提升大类资产配置和多元策略投资能力，完善多元均衡资产配置策略，加大普惠养老、绿色低碳、先进制造、新基建等领域投资，服务实体经济能力进一步增强。6月末，工银理财理财产品余额 18,236.91 亿元，均为净值型理财产品。

工银理财报告期内理财产品发行、到期和存续情况

人民币百万元，期数、百分比除外

项目	2021年12月31日		产品发行		产品到期		2022年6月30日		占比 (%)	
	期数	金额	期数	金额	期数	金额	期数	金额		
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
按客户类型	个人	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
合计		1,510	2,021,804	251	93,105	323	270,709	1,438	1,823,691	100.0

工银理财2022年6月末理财产品直接和间接投资情况

人民币百万元，百分比除外

资产类别	金额	占比 (%)
现金、存款及买入返售	503,666	24.7
债券	1,302,904	64.0
非标准化债权类资产	84,233	4.1
其他资产	146,469	7.2
合计	2,037,272	100.0

6.3.11 主要控股子公司和参股公司情况

◆ 境外主要控股子公司

机构	主要业务	2022年6月30日			2022年
		已发行股本/ 实收资本	总资产 (百万美元)	净资产 (百万美元)	1-6月 净利润 (百万美元)
中国工商银行(亚洲)有限公司	商业银行	441.88亿港元	118,144.86	18,185.83	473.67
工银国际控股有限公司	投资银行	59.63亿港元	8,035.90	1,470.56	(84.43)
中国工商银行(澳门)股份有限公司	商业银行	5.89亿澳门元	55,627.73	3,760.12	200.02
中国工商银行(印度尼西亚)有限公司	商业银行	3.71万亿 印尼盾	4,372.37	423.37	8.75
中国工商银行马来西亚有限公司	商业银行	8.33亿林吉特	906.69	286.36	3.59
中国工商银行(泰国)股份有限公司	商业银行	201.07亿泰铢	8,713.45	1,088.63	40.46
中国工商银行(阿拉木图)股份有限公司	商业银行	89.33亿坚戈	690.12	90.45	13.16
中国工商银行新西兰有限公司	商业银行	2.34亿 新西兰元	1,295.72	179.66	4.29
中国工商银行(欧洲)有限公司	商业银行	4.37亿欧元	7,315.84	528.30	3.77
中国工商银行(伦敦)有限公司	商业银行	2亿美元	1,432.78	458.59	3.26
工银标准银行公众有限公司	银行	10.83亿美元	32,615.69	1,583.10	229.40
中国工商银行(莫斯科)股份公司	商业银行	108.10亿卢布	3,220.17	329.89	92.33
中国工商银行(土耳其)股份有限公司	商业银行	44.27亿里拉	3,069.59	148.72	(19.36)
中国工商银行奥地利有限公司	商业银行	2亿欧元	900.24	201.25	0.23
中国工商银行(美国)	商业银行	3.69亿美元	2,785.92	415.11	10.30
工银金融服务有限责任公司	证券清算、 融资 融券	5,000万美元	21,963.64	79.94	(0.82)
中国工商银行(加拿大)有限公司	商业银行	2.08亿加元	1,888.84	296.33	9.06
中国工商银行(墨西哥)有限公司	商业银行	15.97亿 墨西哥比索	267.94	38.14	3.58
中国工商银行(巴西)有限公司	商业银行	2.02亿雷亚尔	326.10	38.66	0.65
中国工商银行(秘鲁)有限公司	商业银行	1.2亿美元	1,205.56	105.51	4.04
中国工商银行(阿根廷)股份有限公司	商业银行	381.52亿 阿根廷比索	5,161.09	873.42	37.19

◆ 境内主要控股子公司

人民币亿元

机构	主要业务	2022年6月30日			2022年
		已发行股本/ 实收资本	总资产	净资产	1-6月 净利润
工银瑞信基金管理有限公司	基金管理	2	190.49	156.06	15.05
工银金融租赁有限公司	租赁	180	2,985.60	410.66	1.37
工银安盛人寿保险有限公司	保险	125.05	2,696.07	194.33	2.72
工银金融资产投资有限公司	金融资产投资	270	1,849.99	421.56	35.31
工银理财有限责任公司	理财	160	194.76	186.65	9.66

◆ 主要参股公司

标准银行集团有限公司

标准银行是非洲最大的银行，业务范围涵盖商业银行、投资银行、人寿保险等领域。双方秉持互利共赢的合作精神，在股权合作、客户拓展、项目融资、产品创新、风险管理、金融科技、人员交流等方面不断深化合作。6月末，标准银行总资产 28,078.94 亿兰特，净资产 2,455.22 亿兰特，上半年实现净利润 175.89 亿兰特。

6.4 风险管理

6.4.1 全面风险管理体系

2022年上半年，本行遵循“主动防、智能控、全面管”的风险管理路径，主动排查风险隐患，完善风险管理制度体系，提升全面风险管理成效。推动全面风险管理要求落地，开展集团内各机构全面风险管理评价。推进集团风险管理数字化、智能化转型，加强子公司和境外机构业务穿透管理和风险数据获取能力。加强新兴领域风险防控，落实理财业务监管要求，强化投融资业务合作机构管理。

6.4.2 信用风险

信用风险管理

本行准确把握投融资业务布局 and 方向，强化信用风险管理。制度方面，持续加强信贷制度体系建设，优化基础信贷管理制度，完善信贷产品风险管理机制，持续规范金融资产服务类业务管理。行业方面，积极支持“两新一重”基础设施建设项目，重点支持制造业、战略性新兴产业、普惠金融、绿色金融、乡村振兴等领域。区域方面，积极融入区域协调发展战略，持续完善差异化区域信贷政策，积极支持促进国内国际双循环、完善中国市场全球供应链相关融资需求。持续推进个人贷款风险管理体系化和智慧化建设，加强个人贷款全面风险管理，根据延期还款、宽限期、变更还款方式等政策，统筹做好受疫情影响客户服务。

严格管控地方政府债务、房地产、“两高”（高耗能、高排放）行业、批发贸易等重点领域风险。严格执行国家关于地方政府债务和融资平台管理的法规和监管政策，持续做好信贷准入管理和监测，严守不发生区域系统性风险底线，积极研究和防范商业化建设运营风险；稳妥配合地方政府和融资平台公司做好融资风险化解，做好债务风险缓释和融资监测分析。严格落实房地产宏观调控政策，坚持“房住不炒”定位，重点支持符合调控政策导向的普通商品住房项目和保障性安居工程项目，积极支持保障性租赁住房贷款业务；配合地方政府开展风险化解工作，稳妥有序开展重点房地产企业风险处置项目并购贷款业务。进一步加强“两

高”行业投融资管控，严把客户准入关，强化客户分类管理，保障煤电、钢铁、有色冶炼等企业合理融资需求，加强信贷资金用途管理。完善批发贸易领域投融资政策，强化重点贸易领域实质风险研判，做好企业经营监测及贷后管理。

信用风险分析

6月末，本行不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口404,170.75亿元，比上年末增加36,800.33亿元，请参见“财务报表附注七、1.1不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口”。有关本行信用风险资产组合缓释后风险暴露情况，请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	21,608,160	96.72	19,961,778	96.59
关注	417,238	1.87	412,038	1.99
不良贷款	315,962	1.41	293,429	1.42
次级	159,618	0.71	134,895	0.66
可疑	120,942	0.54	128,983	0.62
损失	35,402	0.16	29,551	0.14
合计	22,341,360	100.00	20,667,245	100.00

按照五级分类，6月末正常贷款216,081.60亿元，比上年末增加16,463.82亿元，占各项贷款的96.72%；关注贷款4,172.38亿元，增加52.00亿元，占比1.87%，下降0.12个百分点；不良贷款3,159.62亿元，增加225.33亿元，不良贷款率1.41%，下降0.01个百分点。

贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日				2021年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
公司类贷款	13,310,401	59.6	270,375	2.03	12,194,706	59.0	254,887	2.09
短期公司类贷款	3,176,551	14.2	103,047	3.24	2,737,742	13.2	107,390	3.92
中长期公司类贷款	10,133,850	45.4	167,328	1.65	9,456,964	45.8	147,497	1.56
票据贴现	891,562	4.0	-	-	527,758	2.6	-	-
个人贷款	8,139,397	36.4	45,587	0.56	7,944,781	38.4	38,542	0.49
个人住房贷款	6,449,004	28.9	20,255	0.31	6,362,685	30.8	15,460	0.24
个人消费贷款	210,826	0.9	3,246	1.54	187,316	0.9	3,092	1.65
个人经营性贷款	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
合计	22,341,360	100.0	315,962	1.41	20,667,245	100.0	293,429	1.42

6月末，公司类不良贷款 2,703.75 亿元，比上年末增加 154.88 亿元；不良贷款率 2.03%，下降 0.06 个百分点。个人不良贷款 455.87 亿元，增加 70.45 亿元；不良贷款率 0.56%，上升 0.07 个百分点。

按贷款客户行业划分的境内分行公司类贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日				2021年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
交通运输、仓储和邮政业	2,983,434	24.8	24,008	0.80	2,816,789	25.8	24,762	0.88
制造业	1,899,627	15.8	64,477	3.39	1,654,610	15.1	61,602	3.72
租赁和商务服务业	1,840,457	15.3	39,116	2.13	1,667,376	15.2	33,824	2.03
水利、环境和公共设施管理业	1,472,137	12.2	20,323	1.38	1,370,252	12.5	11,379	0.83
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,120,278	9.3	9,324	0.83	1,065,459	9.7	8,653	0.81
房地产业	708,147	5.9	38,762	5.47	705,714	6.5	33,820	4.79
批发和零售业	553,628	4.6	30,019	5.42	464,169	4.2	38,558	8.31
建筑业	393,893	3.3	7,357	1.87	312,849	2.9	5,538	1.77
科教文卫	314,398	2.6	8,919	2.84	287,601	2.6	6,947	2.42
采矿业	224,368	1.9	3,414	1.52	203,130	1.9	3,470	1.71
住宿和餐饮业	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
合计	12,044,399	100.0	260,798	2.17	10,938,653	100.0	242,380	2.22

本行持续推进行业信贷结构优化调整，加大力度支持实体经济发展。制造业贷款比上年末增加 2,450.17 亿元，增长 14.8%，主要是持续加大对制造业的支持力度，新一代信息技术以及汽车制造、医药制造、大型炼化、电气设备等高端制造业领域企业贷款增长较快；租赁和商务服务业贷款增加 1,730.81 亿元，增长 10.4%，主要是向基础设施、公共服务、重大民生工程以及产业研发、高新技术等园区建设运营项目提供融资支持；交通运输、仓储和邮政业贷款增加 1,666.45 亿元，增长 5.9%，主要是积极支持高速公路、铁路、机场、泊位等项目建设，以及交通运输业大型集团公司的流动资金需求；水利、环境和公共设施管理业贷款增加 1,018.85 亿元，增长 7.4%，主要是稳健支持城镇基础建设、生态环境保护 and 公共服务等领域的重大项目和民生工程投融资需求。

本行持续强化各行业融资风险管理，加大不良资产处置力度，积极推进风险资产经营转型，除部分行业客户受新冠疫情等外部因素影响贷款出现劣变外，贷款质量总体稳定。

按地域划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日				2021年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
总行	784,347	3.5	21,814	2.78	791,994	3.8	21,668	2.74
长江三角洲	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
环渤海地区	3,685,311	16.5	76,619	2.08	3,371,325	16.3	72,241	2.14
中部地区	3,387,211	15.2	38,057	1.12	3,133,539	15.2	40,046	1.28
西部地区	4,062,593	18.2	59,495	1.46	3,746,867	18.1	47,031	1.26
东北地区	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
合计	22,341,360	100.0	315,962	1.41	20,667,245	100.0	293,429	1.42

贷款减值准备变动情况

人民币百万元

项目	以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备				以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	269,376	110,649	223,739	603,764	191	-	28	219
转移:								
至第一阶段	14,763	(13,916)	(847)	-	-	-	-	-
至第二阶段	(6,918)	8,618	(1,700)	-	-	-	-	-
至第三阶段	(2,542)	(40,804)	43,346	-	-	-	-	-
本期计提	40,548	35,694	21,389	97,631	237	-	-	237
本期核销及转出	-	-	(52,682)	(52,682)	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	4,513	4,513	-	-	-	-
其他变动	744	504	(805)	443	(1)	-	-	(1)
期末余额	315,971	100,745	236,953	653,669	427	-	28	455

注：请参见“财务报表附注四、6.客户贷款及垫款”。

6月末，贷款减值准备余额6,541.24亿元，其中以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备6,536.69亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备4.55亿元。拨备覆盖率207.03%，比上年末提高1.19个百分点；贷款拨备率2.93%，提高0.01个百分点。

按担保类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	9,853,922	44.1	9,497,898	46.0
质押贷款	2,186,813	9.8	1,720,583	8.3
保证贷款	2,548,671	11.4	2,459,887	11.9
信用贷款	7,751,954	34.7	6,988,877	33.8
合计	22,341,360	100.0	20,667,245	100.0

逾期贷款

人民币百万元，百分比除外

逾期期限	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占各项贷款的比重(%)	金额	占各项贷款的比重(%)
3个月以内	80,818	0.36	72,444	0.35
3个月至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
合计	268,663	1.20	254,901	1.23

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

逾期贷款 2,686.63 亿元，比上年末增加 137.62 亿元。其中逾期 3 个月以上贷款 1,878.45 亿元，增加 53.88 亿元。

重组贷款

重组贷款和垫款 235.67 亿元，比上年末增加 44.33 亿元。其中逾期 3 个月以上的重组贷款和垫款 25.64 亿元，增加 2.63 亿元。

贷款迁徙率

项目	百分比		
	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
关注	31.9	17.3	26.8
次级	57.5	46.4	66.5
可疑	58.5	47.6	51.7

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

大额风险暴露管理

本行严格按照监管规定开展大额风险暴露管理工作，持续完善大额风险暴露管理体系，强化大额风险暴露内部限额管理，有效管理集团大额风险暴露。

借款人集中度

6 月末，本行对最大单一客户的贷款总额占资本净额的 3.6%，对最大十家单一客户的贷款总额占资本净额的 13.8%；最大十家单一客户贷款总额 5,601.72 亿元，占各项贷款的 2.5%。

项目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
最大单一客户贷款比例(%)	3.6	3.6	3.5
最大十家客户贷款比例(%)	13.8	14.2	14.8

下表列示了6月末十大单一借款人贷款情况。

人民币百万元，百分比除外

借款人	行业	金额	占各项贷款的 比重(%)
借款人A	交通运输、仓储和邮政业	146,571	0.7
借款人B	交通运输、仓储和邮政业	67,763	0.3
借款人C	金融业	62,420	0.3
借款人D	金融业	49,448	0.2
借款人E	交通运输、仓储和邮政业	47,776	0.2
借款人F	交通运输、仓储和邮政业	42,345	0.2
借款人G	交通运输、仓储和邮政业	42,181	0.2
借款人H	交通运输、仓储和邮政业	36,044	0.2
借款人I	交通运输、仓储和邮政业	33,456	0.1
借款人J	交通运输、仓储和邮政业	32,168	0.1
合计		560,172	2.5

关于信用风险资本计量情况，请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

6.4.3 市场风险

本行持续深化集团市场风险管理。开展集团金融市场产品市场风险评估，提升产品风险管控；加强集团市场风险限额管理，优化限额管理体系；持续开展全球金融市场风险监测，健全风险前瞻性分析和快速报告机制，深化重点业务领域和重点机构风险防控；突出科技赋能，持续提升市场风险管理系统智慧化水平；优化升级计量模型，稳步推进第三版巴塞尔协议改革最终方案市场风险标准法实施与验证工作。

交易账簿市场风险管理

本行持续加强交易账簿市场风险管理和产品控制工作，采用风险价值(VaR)、

压力测试、敏感度分析、敞口分析、损益分析、价格监测等多种方法对交易账簿产品进行计量管理。持续优化基于交易组合的市场风险限额管理体系，细化管理限额指标，完善动态管理机制，满足新产品、新业务时效性要求，依托全球市场风险管理系统（GMRM）实现快速灵活的限额监控及动态调整。

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

汇率风险管理

本行密切关注外部环境变化和市场形势，坚持稳健审慎的汇率风险偏好，制定落实汇率风险管理策略，通过限额管理和风险对冲等手段规避汇率风险，持续提升外汇资产负债匹配程度，加强境外机构投入资本保值管理，汇率风险总体可控。本行按季度进行汇率风险敏感性分析并开展压力测试，本行高级管理层和市场风险管理委员会按季度审阅汇率风险报告。

外汇敞口

项目	百万元			
	2022年6月30日		2021年12月31日	
	人民币	等值美元	人民币	等值美元
表内外汇敞口净额	647,577	96,726	444,773	69,919
表外外汇敞口净额	(443,649)	(66,266)	(276,298)	(43,435)
外汇敞口净额合计	203,928	30,460	168,475	26,484

有关汇率敏感性分析，请参见“财务报表附注七、3.2 汇率风险”。

关于市场风险资本计量情况，请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

6.4.4 银行账簿利率风险

本行根据国内外经济金融形势及市场利率趋势，持续强化策略应对，精准调控资产负债久期结构，完善全市场研判、全要素调控、全周期管理、全路径传导

与应急管理“五位一体”的利率风险智能化管理机制，提升对复杂市场化环境的快速响应与主动应对能力，持续巩固跨周期的稳健经营质效。

银行账簿利率风险分析

◆ 利率敏感性分析

假设市场整体利率发生平行变化，并且不考虑管理层为降低利率风险而可能采取的风险管理活动，2022年6月末按主要币种划分的利率敏感性分析如下表：

人民币百万元

币种	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(33,822)	(38,252)	33,822	42,790
美元	(752)	(4,040)	752	4,203
港币	(542)	(336)	542	82
其他	398	(1,998)	(398)	3,876
合计	(34,718)	(44,626)	34,718	50,951

注：请参见“财务报表附注七、4.银行账簿利率风险”。

◆ 利率缺口分析

2022年6月末，一年以内利率敏感性累计正缺口 18,860.03 亿元，比上年末减少 576.15 亿元，主要是一年以内重定价或到期的客户存款增加所致；一年以上利率敏感性累计正缺口 11,700.24 亿元，增加 1,512.10 亿元，主要是一年以上重定价或到期的债券投资增加所致。

利率风险缺口

人民币百万元

	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上
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

注：请参见“财务报表附注七、4.银行账簿利率风险”。

6.4.5 流动性风险

本行坚持稳健审慎的流动性风险管理策略，集团流动性平稳运行。加大资金监测力度，保持合理充裕的流动性储备，做好支付高峰、关键时点流动性风险管理。持续优化集团流动性风险管理系统，夯实资金运行监测系统优势，提升流动性风险计量、管控系统自动化水平。优化多层次、多维度的流动性监测和预警体系，进一步提升集团流动性风险防范能力。

流动性风险分析

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

6月末，人民币流动性比例41.9%，外币流动性比例94.4%，均满足监管要求。贷存款比例75.4%。

项目	监管标准	2022年	2021年	2020年
		6月30日	12月31日	12月31日
流动性比率(%)	人民币	41.9	41.5	43.2
	外币	94.4	88.9	91.4
贷存款比例(%)	本外币合计	75.4	77.3	72.8

注：本表所示监管指标按照当期适用的监管要求、定义及会计准则进行计算，比较期数据不作追溯调整。

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。净稳定资金比例为可用的稳定资金与所需的稳定资金之比。2022年二季度末，净稳定资金比例127.02%，比上季度末下降1.08个百分点，主要是所需的稳定资金增长较快所致。根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》规定披露的净稳定资金比例定量信息请参见“未经审计财务报表补充资料”。

2022年第二季度流动性覆盖率日均值119.33%，比上季度上升8.65个百分点，主要是未来30天现金流入规模有所增加。合格优质流动性资产主要包括现金、压力条件下可动用的央行准备金以及符合监管规定的可纳入流动性覆盖率计算的一级和二级债券资产。根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》规定披露的流动性覆盖率定量信息请参见“未经审计财务报表补充资料”。

2022年6月末，1个月内的流动性缺口由负转正，主要是相应期限到期的买入返售款项增加所致；1至3个月的流动性负缺口有所扩大，主要是相应期限到期的客户存款增加所致；3个月至1年的流动性负缺口有所减小，主要是相应期限到期的客户贷款及垫款增加所致；1至5年的流动性正缺口有所减小，主要是相应期限到期的客户存款增加所致；5年以上的流动性正缺口有所扩大，主要是相应期限到期的债券投资以及客户贷款及垫款增加所致。由于存款保持稳定增长，沉淀率较高，同时持有大量高流动性债券资产，流动性储备充足，本行整体流动性安全。

流动性缺口分析

人民币百万元

	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限	总额
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

注：请参见“财务报表附注七、2.流动性风险”。

6.4.6 内部控制与操作风险

内部控制

本行持续优化内部控制机制，系统推进内部控制体系建设。加大信贷、财务以及新业务等重要领域风险管控，持续强化过程控制。持续优化集团合规治理架构，强化合规风险一道防线履职，建立健全集团合规管理各项制度，持续推动境外合规长效机制建设；加大合规资源保障，强化关键岗位合规人员准入管理，开展常态化、系统化、多样化合规培训；持续提升集团合规管理信息化水平，优化完善合规管理工具，做好重点领域合规检查，加大非现场监测力度，积极防控合规风险，保障全行稳健经营发展。

操作风险管理

本行积极对标巴塞尔委员会和中国银保监会关于操作风险监管要求，持续提

升操作风险管控水平。细化操作风险限额管理，做好限额指标监控和报告；统筹操作风险与控制自评估，开展涉刑案件与风险事件联防联控；持续提升操作风险数据质量；优化员工异常行为网格化智能化管控机制。报告期内，本行操作风险管控体系运行平稳，操作风险整体可控。

关于操作风险资本计量情况，请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

法律风险

本行持续提升法律风险防控能力，不断完善前、中、后台全流程系统化风险防控格局。顺应金融监管新要求，深入推动重点领域和关键环节法律风险防控化解，开展法律风险常态化监测。持续完善电子签约系统功能设计与管理机制，有效提高法律风险管控制度化、智能化水平。

反洗钱

本行严格遵循中国及境外机构驻在国（地区）反洗钱法律法规，认真履行反洗钱法定义务和社会责任。主动适应新时期反洗钱形势，践行“风险为本”理念。统筹加强集团洗钱风险管理，不断完善集团反洗钱管理架构。推动实施境内反洗钱“强基固本”能力提升，推动境外反洗钱管理长效机制建设，搭建集团涉敏风险管理框架，抓好洗钱风险评估落地，打造反洗钱新生态体系，加强反洗钱宣传培训和队伍建设，反洗钱管理质效进一步提升。

6.4.7 声誉风险

本行深入落实集团声誉风险管理制度要求，持续完善声誉风险管理体系建设，不断优化工作机制，提升声誉风险管理水平。加强声誉风险管理常态化建设，压实管理主体责任，强化风险源头防控，提升管理质效。积极回应社会关切，组织推进具有影响力的传播活动，提升本行品牌形象。报告期内，本行声誉风险处于可控范围。

6.4.8 国别风险

面对更趋复杂的国际政治经济形势，本行持续加强国别风险管理。密切监测国别风险敞口变化，持续跟踪、监测和报告国别风险；及时更新和调整国别风险评级与限额；不断强化国别风险预警机制，积极开展国别风险压力测试，在稳健推进国际化发展的同时有效地控制国别风险。

6.5 资本管理

上半年，本行持续深化资本管理改革，加强资本节约优化，推进低效资本占用清理，强化经济资本管理对风险加权资产的约束作用，持续提升资本使用效率；统筹平衡内源性与外源性资本补充，进一步夯实资本实力，不断增强服务实体经济能力。报告期内各项资本指标良好，资本充足率保持在稳健合理水平。

6.5.1 资本充足率及杠杆率情况

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

◆ 集团及母公司资本充足率计算结果

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
核心一级资本净额	2,941,410	2,656,584	2,886,378	2,614,392
一级资本净额	3,296,397	2,985,617	3,241,364	2,944,636
总资本净额	4,050,292	3,726,714	3,909,669	3,600,883
核心一级资本充足率(%)	13.29	13.30	13.31	13.29
一级资本充足率(%)	14.90	14.94	14.94	14.97
资本充足率(%)	18.31	18.65	18.02	18.30

6月末，核心一级资本充足率13.29%，一级资本充足率14.90%，资本充足率18.31%，均满足监管要求。

资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年	2021年
	6月30日	12月31日
核心一级资本	2,959,319	2,903,516
实收资本	356,407	356,407
资本公积可计入部分	148,102	148,597
盈余公积	356,982	356,849
一般风险准备	442,286	438,640
未分配利润	1,676,221	1,618,142
少数股东资本可计入部分	3,561	3,539
其他	(24,240)	(18,658)
核心一级资本扣除项目	17,909	17,138
商誉	7,986	7,691
其他无形资产（土地使用权除外）	5,710	5,669
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(3,767)	(4,202)
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	7,980	7,980
核心一级资本净额	2,941,410	2,886,378
其他一级资本	354,987	354,986
其他一级资本工具及其溢价	354,331	354,331
少数股东资本可计入部分	656	655
一级资本净额	3,296,397	3,241,364
二级资本	753,895	668,305
二级资本工具及其溢价可计入金额	488,668	418,415
超额贷款损失准备	264,131	248,774
少数股东资本可计入部分	1,096	1,116
总资本净额	4,050,292	3,909,669
风险加权资产⁽¹⁾	22,124,301	21,690,349
核心一级资本充足率(%)	13.29	13.31
一级资本充足率(%)	14.90	14.94
资本充足率(%)	18.31	18.02

注：（1）为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

风险加权资产

人民币百万元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
信用风险加权资产	20,409,070	20,042,955
内部评级法覆盖部分	13,267,885	13,472,715
内部评级法未覆盖部分	7,141,185	6,570,240
市场风险加权资产	221,523	153,686
内部模型法覆盖部分	89,058	51,014
内部模型法未覆盖部分	132,465	102,672
操作风险加权资产	1,493,708	1,493,708
合计	22,124,301	21,690,349

关于资本计量的更多信息请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

杠杆率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2022年	2022年	2021年	2021年
	6月30日	3月31日	12月31日	9月30日
一级资本净额	3,296,397	3,321,161	3,241,364	3,132,095
调整后的表内外资产余额	41,006,112	39,560,645	37,292,522	37,682,357
杠杆率(%)	8.04	8.40	8.69	8.31

注：杠杆率披露相关信息请参见“未经审计财务报表补充资料”。

6.5.2 资本融资管理

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

本行于2022年1月、4月、8月先后在全国银行间债券市场公开发行三期规模分别为400亿元、500亿元、400亿元人民币的二级资本债券。募集资金依据适用法律和监管部门的批准，全部用于补充本行二级资本。

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

6.6 展望

2022年下半年，外部环境将更趋严峻复杂，全球股市、债市、汇市持续动荡，世界银行最新下调今年全球经济增速预期1.2个百分点至2.9%，世界经济复苏的难度和不确定性加大。中国经济发展韧性强、潜力足，长期向好的基本态势没有改变，经济增速有望稳定在合理区间，巨大的增长潜力仍将不断释放，为银行业不断增强高质量发展的底气和后劲提供有利条件。

中国工商银行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，助力加快构建新发展格局，着力推进高质量发展，坚持金融工作的政治性、人民性，一体落实疫情要防住、经济要稳住、发展要安全重要要求，坚持“48字”工作思路，运用“三比三看三提高”工作方法，在上半年良好发展基础上，高质量推进“稳、进、改”各项工作，全力巩固稳的态势、提升进的质量、扩大改的成效，以实际行动为党的二十大胜利召开营造平稳健康的经济环境。

一是进一步强化党建引领。坚持党中央对经济金融工作的集中统一领导，坚持用党的创新理论武装头脑、指导实践、推动工作，增强走好中国特色金融发展之路的思想和行动自觉。把严的标准、严的举措贯穿管党治行全过程，不断强化全面从严治党“严”的氛围。健全巡视整改常态化长效化机制，狠抓整改任务落地见效，持续巩固扩大整改成果。

二是全力以赴服务稳增长。进一步发挥大行引领作用，高质量落实中央一揽子稳经济政策，带头抓好逆周期信贷投放。聚焦扩大需求，继续引导资金流向制造业、科创、普惠、民营、绿色高质量发展重点领域和薄弱环节。积极发展消费金融，丰富养老、医疗等民生领域金融供给，强化疫情防控、稳链固链、保通保畅、粮食安全、能源资源等领域金融支持，助力外贸进出口平稳发展。

三是牢牢守住安全发展底线。强化全面风险管理，深化境内境外机构、表内表外业务、商行投行业务和其他业务、线上线下、总行和下属机构“五个一本账”管理，紧盯主要风险隐患和传染源，采取有力预防管控措施，筑牢风险防线，避免次生风险。抓好重点领域信用风险治理，更加注重从产业链、生态链角度防范化解风险，盘活资产价值，增加社会效益。提升内控合规有效性，加强制度建设、执行和监督。

四是坚定有序深化金融改革。健全国家重大战略对标落实机制，实现金融支持长效化、精准化。全面推进集团综合改革方案落地实施，逐项细化改革路径，确保干一件、成一件。系统优化考评体系和监测体系，推进板块化运作、直通式管理，全面提升总分支行、前中后台经营活力。

五是提高发展规划实施质量。深化“扬长、补短、固本、强基”战略布局和第一个金融银行、外汇业务首选银行、重点区域竞争力提升、城乡联动发展等重点战略实施，提高平衡协调可持续发展能力。深入推进全球经营，更好服务高水平对外开放。抓深抓实“以 GBC+为核心”的基础性工程，形成相互拉动、相互赋能的工作格局。抓好数字工行建设，突出“煲汤式”融合，推动既定任务加快落地。

六是高标准抓好领导班子和队伍建设。深入落实新时代党的组织路线，持续强化干部培养和配备，加大优秀年轻干部选拔培养和干部交流力度。提升人才引育质量，深化产学研融合，加强重点专业队伍建设，推动全行人才发展规划落细落深。稳步推进数字化转型背景下的组织体系调整优化，更好支撑高质量发展。

6.7 资本市场关注的热点问题

热点问题一：业绩表现亮眼，“强优大特”彰显

2022年上半年，本行坚持“48字”工作思路，统筹疫情防控和经营发展，稳步推进“扬长、补短、固本、强基”战略布局实施，全方位助力稳住宏观经济大盘，新发展规划有序推进，可持续发展能力进一步提升，高质量发展迈出新步伐。

战略推进方面，一是扬业务优势。进一步发挥和巩固在机构金融、公司金融、交易金融和结算金融的基础优势，有效增强服务实体经济能力。**二是明战略重点。**工商银行始终将服务客户作为第一经营要务、将客户首选作为第一发展目标，加快推进第一个人金融银行、外汇业务首选银行、重点区域竞争力提升和城乡联动发展战略实施。**三是固经营根本。**增强改革创新和风险控制能力，强化科技驱动和金融赋能，优化要素配置和风险治理，打造发展硬实力。**四是强发展基础。**聚焦GBC联动和渠道协同，提升人才队伍竞争力，不断提高金融治理体系和治理能力现代化水平。

经营业绩方面，核心指标表现出色，“强优大特”经营特征持续彰显。**一是经营效率“强”。**年化加权平均净资产收益率（ROE）、年化平均总资产回报率（ROA）分别为11.25%和0.93%，保持较强盈利能力；资本充足率18.31%，较上年末提升0.29个百分点，位居全球银行业前列，资本实力不断增强；拨备覆盖率207.03%，保持较强风险抵御能力。**二是经营质态“优”。**不良贷款率（1.41%）、逾期贷款率（1.20%）实现“双降”，分别较上年末下降1BP和3BP；逾期贷款与不良贷款间的剪刀差-473亿元，连续9个季度为负，资产质量进一步夯实；年化净利息收益率（NIM）2.03%，NIM保持在国内可比同业较优水平；非利息收入占比27.9%，较上年提升1.2个百分点，收入来源更加多元。**三是规模优势“大”。**总资产、营业收入和净利润分别突破38万亿元、4,800亿元和1,700亿元，稳居全球银行业首位，并创历年中期最高水平；存款、贷款分别比上年末增加28,302.27亿元和16,741.15亿元，时点增量均为国内同业首位，且增量、增幅均为近10年同期最好水平。**四是服务实体经济有“特”色。**本行围绕做好“六稳”工作、落实“六保”任务，持续加大资金投入力度，支持实体经济发展。上半年，

制造业、科创、绿色、普惠等特色及重点领域贷款增速均高于全部贷款平均增速，信贷特色轮廓逐步凸显。其中，投向制造业贷款余额 27,926 亿元，比上年末增加 6,281 亿元，同比多增 4,492 亿元，余额、增量均居同业首位，时点余额占境内各项公司贷款比重 23.2%，较年初提升 3.4 个百分点，有力展现大行担当；绿色贷款余额 34,999 亿元，较年初增加 6,947 亿元，余额、增量保持同业首位，绿色金融服务体系进一步完善。

热点问题二：信贷总量领先，结构持续优化

今年以来，面对复杂的内外部形势和多重风险挑战，本行积极安排投融资总量、结构、节奏和定价，加大对实体经济重点领域和薄弱环节的信贷支持力度，不断提高金融服务适应性、竞争力和普惠性。

一是信贷总量稳健增长。本行先后出台了助力稳定宏观经济大盘 30 条措施，优化信贷政策 13 项工具，通过扩大贷款总量、优化信贷政策、提高审批实效、完善考核激励等方式，保持信贷总量稳健增长。2022 年 6 月末，本行境内人民币贷款比上年末增加 1.61 万亿元，同比多增 3,465 亿元，上半年承销债券超 1.2 万亿元，均创历史新高，排名市场首位。

二是投放节奏更加均衡。本行突出日均增长，上半年合理把握信贷投放的力度、节奏和投向，靠前发力、突出重点，适度加快了贷款到位进度，满足实体经济需求，助力稳定经济大盘，巩固本行在信贷市场上的竞争优势。

三是投放结构突出重点。主要围绕支持经济重点领域和薄弱环节优化信贷结构，提高全方位、一站式服务水平。**在服务制造业和绿色发展方面**，突出传统特色优势和助力绿色转型发展，投向制造业贷款余额 2.8 万亿元，比上年末增加 6,281 亿元，增量是上年同期的 3.5 倍，绿色贷款突破 3 万亿元，较年初增加 6,947 亿元。制造业和绿色贷款余额、增量均排名市场首位。**在服务科技创新方面**，在创新链和产业链交汇点上靶向发力，助推加速技术研发和成果落地，战略新兴产业贷款余额比上年末增速达 38.7%， “专精特新” 企业贷款增速超 70%。**在服务中小企业方面**，统筹用好线上线下渠道，大力推广主动授信、灵活用信，普惠贷款比上年末增量超 3,000 亿元，客户数增幅 15.6%。**在助力稳外资外贸方面**，紧密结合国家政策导向，深入开展以稳外贸稳外资为主题的“春融行动”，将专项

工作支持范围拓展至先进制造业、“专精特新”等重要战略领域客户，上半年通过开展“春融行动”累计为境内重点外贸外资企业发放表内外融资 6,271 亿元。

四是区域布局更加协调。紧盯客户资源、项目资源富集的京津冀、长三角、粤港澳大湾区、中部、成渝等重点区域，发挥综合金融优势，促进市场竞争优势持续巩固和提升。上半年，本行在京津冀、长三角、粤港澳大湾区、中部地区、成渝地区的人民币贷款比上年末增加 1.19 万亿元，重点区域贷款增速高于全行平均水平。同时，信贷增长缓慢地区分行贷款保持同比多增态势，有效促进区域协调发展。

五是推动市场主体融资成本下行。深化完善分级分类贷款 LPR 定价授权体系，加大实体经济重点领域贷款定价精准支持，推动企业综合融资成本稳中有降。

本行将按照“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”的要求，围绕做好“六保”“六稳”重点工作任务，继续统筹把握信贷投放力度、节奏和结构，持续推动降低实体经济融资成本，积极助力稳定经济大盘。

热点问题三：客户生态优化，存款竞争力提升

6 月末，本行客户存款比上年末增加 2.83 万亿元，同比多增 1.4 万亿元。境内本外币各项存款余额（含同业存款）和增量分别超过 30 万亿元、3 万亿元，均排名市场首位，为服务实体经济发展提供了稳定可持续的资金支持。

一是存款高质量发展取得新成效。本行坚持以存款为主要负债来源，扎实推动存款高质量发展，有效应对较为激烈的同业竞争，存款市场竞争力进一步提升。**各品种存款协调平衡发展。**通过加强对社会资金流转规律的前瞻研判，强化板块条线间联动机制，境内个人存款和公司存款余额均突破 13 万亿元。其中，个人存款比上年末增加 1.2 万亿元；公司存款比上年末增加 1.5 万亿元，增量再创历史同期新高。**存款稳定性显著提升，**通过持续推进客户拓展、加快产品创新、提升服务质效、前瞻应对存量到期等方式，将提升存款稳定性放在更加突出位置。上半年，本行新增存款均衡率达到近十年同期最高水平，稳定性明显增强。**重点区域分行竞争力提升，**紧密跟随国家重大区域战略，积极把握重点区域科技创新、产业升级、绿色发展、工业振兴、人口转移等领域的业务机会，全面提高服务质效，保持了重点区域分行存款市场领先优势，上半年京津冀、长三角、粤港澳大

湾区、中部地区、成渝地区存款余额和增量均保持市场领先。

二是客户生态逐步优化。本行结合宏观经济形势和市场竞争态势，充分发挥产品、服务、渠道、科技等综合性金融服务优势，加快数字化转型，扎实推进以 GBC+为核心的基础性工程落地，取得了阶段性成效。**GBC（政务、产业、消费）协同联动机制作用显现。**通过打造客户、资金、信息闭环，做到 GBC 三端联动相互促进、互为融合，重点发挥 G 端、B 端源头客户合作优势，辐射带动下游资金留存及 G 端代发业务，报告期内，G 端、B 端和 C 端重点场景分别实现获客活客 4,770 户、19.9 万户和 3,080 万人，代发引流同比增幅超过 22%。**资金内循环链路更加通畅，**发挥本行“大资金流量”优势，变流量为存量，资金内循环链路更加通畅，资金闭环管理水平和资金留存率显著提升，资金回行率比年初提升 3.2 个百分点。**客户基础持续夯实。**实施客户“织网补网”工程，升级“智慧大脑”决策中枢和全渠道运营体系，触达全量客户，做大客户总量、做优客户质量、做活客户交易。截至 6 月末，个人金融资产（AUM）余额 17.93 万亿元，比上年末增加 9,738 亿元，同比多增 3,286 亿元。个人手机银行客户规模达到 4.88 亿户，移动端月活（MAU）超 1.6 亿户，保持同业领先。公司客户同业首家突破 1,000 万户，达到 1,028.7 万户，比年初增加 59.6 万户。

三是量价协调发展能力提升。本行主动顺应存款利率市场化自律机制改革，充分发挥综合服务优势，持续完善定价管理机制体系，通过不断优化存款期限、利率、产品结构、投放节奏，保持存款利率处于可比同业较优水平。6 月份，本行新吸收定期存款利率低于行业平均水平，比上年同期明显下降，且降幅高于行业平均水平，存款量价协调水平和价值创造力明显提升。

下阶段，本行将按照高质量发展理念，扎实推进以 GBC+为核心的基础性工作实施，持续优化客户生态和新增存款结构，努力为实体经济发展提供更多稳定资金支持。

7. 根据《资本办法》要求披露的信息

资本充足率

◆ 资本充足率计算范围

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

◆ 风险加权资产情况及资本充足率计算方法、计量结果

请参见“讨论与分析—资本管理”。

信用风险

信用风险暴露

项目	人民币百万元			
	2022年6月30日		2021年12月31日	
	内部评级法 覆盖部分	内部评级法 未覆盖部分	内部评级法 覆盖部分	内部评级法 未覆盖部分
公司	12,826,407	1,743,714	11,784,229	1,579,671
主权	—	8,477,892	—	7,788,462
金融机构	—	4,295,002	—	3,234,577
零售	8,006,748	520,031	7,803,147	558,255
股权	—	188,860	—	186,061
资产证券化	—	103,366	—	109,803
其他	—	5,405,785	—	4,855,985
风险暴露合计	20,833,155	20,734,650	19,587,376	18,312,814

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

市场风险

市场风险资本要求

人民币百万元

风险类型	2022年6月30日	2021年12月31日
内部模型法覆盖部分	7,125	4,081
内部模型法未覆盖部分	10,597	8,214
利率风险	5,376	4,465
商品风险	5,176	3,707
期权风险	45	42
合计	17,722	12,295

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

本行采用历史模拟法（选取 99% 的置信区间、10 天的持有期，250 天历史数据）计量风险价值并应用于内部模型法资本计量。

风险价值（VaR）情况

人民币百万元

项目	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
一般风险价值	428	354	539	231	596	651	839	497
利率风险	204	223	287	125	307	547	811	254
汇率风险	343	313	365	219	418	486	913	235
商品风险	74	79	256	49	197	258	503	93
压力风险价值	1,709	1,683	2,058	996	1,227	900	1,396	587
利率风险	1,753	1,640	2,076	588	747	669	811	467
汇率风险	421	842	1,414	370	1,019	782	1,206	394
商品风险	137	145	518	97	281	285	503	153

操作风险

本行采用标准法计量操作风险资本要求。2022年6月末操作风险资本要求为1,194.97亿元。

银行账簿利率风险

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

银行账簿股权风险

人民币百万元

股权类型	2022年6月30日			2021年12月31日		
	公开交易 股权投资 风险暴露 ⁽¹⁾	非公开交易 股权投资 风险暴露 ⁽¹⁾	未实现 潜在的 风险损益 ⁽²⁾	公开交易 股权投资 风险暴露 ⁽¹⁾	非公开交易 股权投资 风险暴露 ⁽¹⁾	未实现 潜在的 风险损益 ⁽²⁾
金融机构	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)
合计	59,189	146,917	2,058	54,925	148,810	4,540

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

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

8. 股本变动及主要股东持股情况

普通股股份变动情况

股份变动情况表

单位：股

	2021年12月31日		报告期内增减	2022年6月30日	
	股份数量	比例 (%)		股份数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00
1.人民币普通股	269,612,212,539	75.65	-	269,612,212,539	75.65
2.境外上市的外资股	86,794,044,550	24.35	-	86,794,044,550	24.35
三、股份总数	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00

注：(1) 以上数据来源于中国证券登记结算有限责任公司出具的股本结构表。

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

(3) 由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

证券发行与上市情况

报告期内，本行未进行配股，无内部职工股，未发行可转换公司债券，未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式（2021年修订）》第二章第九节的规定需予以披露的公司债券。

报告期本行二级资本债券的发行进展情况请参见“讨论与分析—资本管理”。

有关本行及本行子公司其他证券发行情况，请参见“财务报表附注四、21.已发行债务证券；24.其他权益工具”。

股东数量和持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为706,817户，无表决权恢复的优先股股东及持有特别表决权股份的股东。其中，H股股东111,903户，A股股东594,914户。

前10名普通股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例 (%)	质押/冻结/标记的股份数量
汇金公司	国家	A 股	-	123,717,852,951	34.71	无
财政部	国家	A 股	-	110,984,806,678	31.14	无
香港中央结算(代理人)有限公司 ⁽⁵⁾	境外法人	H 股	-2,838,368	86,151,286,181	24.17	未知
社保基金理事会 ⁽⁶⁾	国家	A 股	-	12,331,645,186	3.46	无
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	A 股	-736,135,000	2,951,195,676	0.83	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A 股	-	2,416,131,540	0.68	无
香港中央结算有限公司 ⁽⁷⁾	境外法人	A 股	315,904,263	1,702,355,929	0.48	无
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A 股	-	1,013,921,700	0.28	无
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	其他	A 股	247,925,138	683,836,023	0.19	无
太平人寿保险有限公司	国有法人	A 股	291,056,026	458,853,272	0.13	无

注：(1) 以上数据来源于本行 2022 年 6 月 30 日的股东名册。

(2) 本行无有限售条件股份。

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

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

(5) 香港中央结算(代理人)有限公司期末持股数量是该公司以代理人身份，代表截至 2022 年 6 月 30 日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数，期末持股数量中包含社保基金理事会、平安资产管理有限责任公司、Temasek Holdings (Private) Limited 持有本行的 H 股。

(6) 根据《关于全面推开划转部分国有资本充实社保基金工作的通知》(财资〔2019〕49 号)，2019 年 12 月，财政部一次性划转给社保基金理事会国有资本划转账户 A 股 12,331,645,186 股。根据《国务院关于印发划转部分国有资本充实社保基金实施方案的通知》(国发〔2017〕49 号)有关规定，社保基金理事会对本次划转股份，自股份划转到账之日起，履行 3 年以上的禁售期义务。报告期末，根据社保基金理事会向本行提供的资料，社保基金理事会还持有本行 H 股 7,946,049,758 股，A 股和 H 股共计 20,277,694,944 股，占本行全部普通股股份比重的 5.69%。

(7) 香港中央结算有限公司期末持股数量是该公司以名义持有人身份，代表截至 2022 年 6 月 30 日，该公司受香港及海外投资者指定并代表其持有的 A 股股份合计数(沪股通股票)。

控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人情况没有变化。

主要股东及其他人士的权益和淡仓

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

截至2022年6月30日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等普通股股份的权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册所载如下：

A股股东

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

注：(1)截至2022年6月30日，根据本行股东名册显示，汇金公司登记在册的本行股票为123,717,852,951股，汇金公司子公司中央汇金资产管理有限责任公司登记在册的本行股票为1,013,921,700股。

(2)由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

H股股东

主要股东名称	身份	H股数目 (股)	权益性质	占H股比重 ⁽³⁾ (%)	占全部普通股股份比重 ⁽³⁾ (%)
平安资产管理有限责任公司 ⁽¹⁾	投资经理	12,168,809,000	好仓	14.02	3.41
社保基金理事会 ⁽²⁾	实益拥有人	8,663,703,234	好仓	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	所控制的法团的权益	7,317,475,731	好仓	8.43	2.05

注：(1)经平安资产管理有限责任公司确认，该等股份为平安资产管理有限责任公司作为投资经理代表若干客户（包括但不限于中国平安人寿保险股份有限公司）持有，系根据平安资产管理有限责任公司截至2022年6月30日止最后须予申报之权益披露而作出（申报日期为2019年6月12日）。中国平安人寿保险股份有限公司和平安资产管理有限责任公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司的附属公司。因平安资产管理有限责任公司作为投资经理可代表客户对该等股份全权行使投票权及独立行使投资经营管理权，亦完全独立于中国平安保险（集团）股份有限公司，故根据香港《证券及期货条例》，中国平安保险（集团）股份有限公司采取非合计方式，豁免作为控股公司对该等股份权益进行披露。

(2)根据社保基金理事会向本行提供的资料，报告期末，社保基金理事会持有本行H股7,946,049,758股，占本行H股股份比重的9.16%，占本行全部普通股股份比重的2.23%。

(3)由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

优先股相关情况

◆ 报告期优先股发行上市情况

报告期内，本行未发行优先股。

◆ 优先股股东数量及持股情况

截至报告期末，本行境外优先股股东（或代持人）数量为1户，境内优先股“工行优1”股东数量为28户，境内优先股“工行优2”股东数量为34户。

前10名境外优先股股东（或代持人）持股情况

单位：股

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

注：（1）以上数据来源于2022年6月30日的在册境外优先股股东情况。

（2）上述境外优先股的发行采用非公开方式，优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。

（3）本行未知上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

（4）“持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。

“工行优1”前10名境内优先股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押/冻结/标记的股份数量
中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内优先股	-	200,000,000	44.4	-	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	11.1	-	无
中国人寿保险股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	35,000,000	7.8	-	无
中国平安人寿保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	30,000,000	6.7	-	无
交银施罗德资产管理有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	18,000,000	4.0	-	无

建信信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
中银国际证券股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
华宝信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-	11,400,000	2.5	-	无
中国烟草总公司山东省公司	其他	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无
中国烟草总公司黑龙江省公司	其他	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无
中国平安财产保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无

注：（1）以上数据来源于本行2022年6月30日的“工行优1”境内优先股股东名册。

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

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

“工行优2”前10名境内优先股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押/冻结/标记的股份数量
中国人寿保险股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	120,000,000	17.1	-	无
华宝信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-	112,750,000	16.1	-	无
中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内优先股	-	100,000,000	14.3	-	无
中银国际证券股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	70,000,000	10.0	-	无
建信信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-6,000,000	64,000,000	9.1	-	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	7.1	-	无
江苏省国际信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-	37,250,000	5.3	-	无
上海烟草集团有限责任公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	4.3	-	无
北京银行股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-3,000,000	17,000,000	2.4	-	无

交银施罗德资产管理 有限公司	境内非国有 法人	境内优 先股	-	15,000,000	2.1	-	无
中国平安财产保险 股份有限公司	境内非国有 法人	境内优 先股	-	15,000,000	2.1	-	无

注：（1）以上数据来源于本行2022年6月30日的“工行优2”境内优先股股东名册。

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

（3）“持股比例”指优先股股东持有“工行优2”的股份数量占“工行优2”的股份总数（即7.0亿股）的比例。

◆ 优先股股息分配情况

报告期内，本行未发生优先股股息的派发事项。

本行于2022年8月30日召开的董事会会议审议通过了“工行优2”和境外美元优先股股息分配的实施事宜，拟于2022年9月26日派发“工行优2”股息，票面股息率4.2%（含税为4.2%，境内优先股股东所获得股息收入的应付税项由境内优先股股东根据相关法律法规承担），派息总额为人民币29.40亿元；拟于2022年9月23日派发境外美元优先股股息，股息率3.58%（不含税为3.58%，即为境外美元优先股股东实际取得的股息率），派发美元优先股股息约1.153亿美元，其中支付给优先股股东约1.038亿美元，代扣代缴所得税约0.115亿美元。

◆ 优先股赎回或转换情况

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换事项。

◆ 优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

◆ 优先股采取的会计政策及理由

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

9. 董事、监事及高级管理人员

董事、监事、高级管理人员基本情况

截至业绩披露日，本行董事会、监事会及高级管理人员构成情况如下：

本行董事会共有董事 13 名，其中，执行董事 4 名，即陈四清先生、廖林先生、郑国雨先生和王景武先生；非执行董事 5 名，即卢永真先生、冯卫东先生、曹利群女士、陈怡芳女士和董阳先生；独立非执行董事 4 名，即梁定邦先生、杨绍信先生、沈思先生和胡祖六先生。

本行监事会共有 5 名监事，其中，股东代表监事 1 名，即黄良波先生；职工代表监事 2 名，即黄力先生和吴翔江先生；外部监事 2 名，即张杰先生和刘澜飏先生。

本行共有高级管理人员 10 名，即陈四清先生、廖林先生、郑国雨先生、王景武先生、张文武先生、张伟武先生、王百荣先生、官学清先生、熊燕女士和宋建华先生。

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

新聘、解聘情况

◆ 董事

2021 年 11 月 25 日，本行 2021 年第二次临时股东大会选举董阳先生为本行非执行董事，其任职资格于 2022 年 1 月获中国银保监会核准。2022 年 6 月 23 日，本行 2021 年度股东大会选举陈四清先生连任本行执行董事，其新一届任期自股东大会审议通过之日起计算；选举陈德霖先生为本行独立非执行董事，其任职资格待中国银保监会核准；选举胡祖六先生连任本行独立非执行董事，其新一届任期自股东大会审议通过之日起计算。

2022 年 1 月，郑福清先生因任期届满不再担任本行非执行董事。2022 年 3 月，努特·韦林克先生因任期届满不再担任本行独立非执行董事。

◆ **监事**

2022年6月23日，本行2021年度股东年会选举刘澜飏先生为本行外部监事，其担任本行外部监事的任期自股东年会审议通过之日起开始计算。

2022年4月，张炜先生因年龄原因不再担任本行股东代表监事。

2022年6月，沈炳熙先生因任期届满不再担任本行外部监事。

◆ **高级管理人员**

2022年8月，徐守本先生因工作变动不再担任本行副行长。

董事、监事个人信息变动情况

◆ **董事**

本行独立非执行董事杨绍信先生自2022年4月起担任敏华控股有限公司独立非执行董事，自2022年6月起担任信义玻璃控股有限公司独立非执行董事。

本行独立非执行董事胡祖六先生自2022年3月起不再担任蚂蚁科技集团股份有限公司独立非执行董事。

◆ **监事**

无。

10. 公司治理

公司治理概述

报告期内，本行严格遵守相关法律及监管法规要求，结合本行实际情况，不断提升公司治理水平。持续构建“权责分明、各司其职、相互协调、有效制衡”的公司治理制衡机制，优化“决策科学、监督有效、运行稳健”的公司治理运作机制，完善“党委全面领导、董事会战略决策、监事会依法监督、管理层负责经营”的公司治理格局，不断提升治理效能和高质量发展能力。

企业管治守则

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

关于香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》第一部分 B.(f)条文的遵守情况：自 2022 年 3 月 31 日起，努特·韦林克先生因任期届满不再担任本行独立非执行董事职务；2022 年 6 月 23 日，本行 2021 年度股东年会已经选举陈德霖先生为本行独立非执行董事，其任职资格正在中国银保监会核准程序中。

股东大会

截至业绩披露日，本行于 2022 年 6 月 23 日召开 2021 年度股东年会。上述股东大会严格按照有关法律法规召集、召开。本行已按照监管要求及时披露相关决议公告和法律意见书，详情请参见本行在上交所网站、香港交易所“披露易”网站和本行网站发布的日期为 2022 年 6 月 23 日的公告。

利润及股息分配

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

经 2022 年 6 月 23 日举行的 2021 年度股东年会批准，本行已向截至 2022 年 7 月 11 日收市后登记在册的普通股股东派发了自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日期间的现金股息，每 10 股派发股息人民币 2.933 元（含税），共计分派股息约人民币 1,045.34 亿元。本行不宣派 2022 年中期股息，不进行资本公积金转增股本。

优先股股息的分配情况请参见“股本变动及主要股东持股情况—优先股相关情况”。

股权激励计划、员工持股计划在报告期内的实施情况

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划。

11. 环境和社会责任

绿色金融与自身低碳运营

本行通过年度行业投融资政策及相关专项政策，实行绿色分类管理，支持绿色产业发展，控制高碳行业融资，积极促进投融资结构绿色调整，有效管控投融资 ESG 风险。

本行积极支持国家能源供应安全和低碳转型战略，全行清洁能源贷款中风电、光伏发电贷款余额占电力行业贷款总量 36.5%，高于同期风力及光伏发电在我国电力结构中的比重。“两高”行业贷款总量持续稳中有降。截至报告期末，本行投向节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级、绿色服务等绿色产业的绿色贷款余额 34,999 亿元。报告期内，本行累计主承销各类绿色债券 32 只，为 25 个发行人募集资金 896.89 亿元，主承规模 267.30 亿元，同比增长 23.0%。其中碳中和债 6 只，主承销规模 58.76 亿元；在全国银行间市场成功发行 100 亿元碳中和绿色金融债券，这是我国商业银行首次在境内市场发行碳中和绿色金融债券。该债券首次在境内债券市场引用了我国和欧盟国家共同制定的中欧《可持续金融共同分类目标》，体现了该债券在国际绿色债券市场的公信力。

本行制定印发《中国工商银行投融资绿色指南（试行）》。该指南聚焦绿色发展，以环境、社会和治理（ESG）防控为基本出发点，为投融资业务 ESG 风险防控提供丰富的操作指南。通过明确 ESG 风险识别关键点、最低准入标准、优秀标准、绿色投向领域，有效提高 ESG 风险防控的有效性和针对性，有助于提升本行 ESG 风险防控水平。

本行将气候风险纳入《全面风险管理规定》，强化气候风险的识别和管理，明确董事会、监事会、高级管理层、风险管理部门、业务部门和内部审计部门在气候风险管理中的职责分工。报告期内，本行深入研究气候风险压力测试方法，参考央行与监管机构绿色金融网络（NGFS）提供的全球压力情景，建立转型风险、物理风险传导路径，分析对资产组合的整体影响，以及对重点行业、重点区域的影响差异。气候风险压力测试针对有序转型、无序转型、温室世界等三大类

情景开展。深入分析行业转型特征，针对发电、钢铁、煤炭等重点行业设计专项压力测试方法，刻画行业发展规律。搭建气候风险数据库，覆盖八大类气候风险数据，为压力测试提供支持。

本行建成投产了自主研发的碳足迹管理数据统计系统，实现信息数字化填报、标准化审批、自动化汇总，为全集团持续开展双碳工作奠定坚实基础。利用碳足迹管理数据统计系统，组织集团境内各级机构和子公司填报 2017 年至 2021 年期间的历史能耗数据，数据收集范围包括碳排放数据、排放设施、监测设施等 3 个大类、58 个小类的信息，累计收集数据 260 多万条。本行碳排放数据统计范围更广，还包括了逸散排放、外购热力及冷量、办公用纸碳排放。同时，聘请第三方专业公司通过现场盘查、文件评审等方式，对数据进行了核查。

巩固拓展脱贫攻坚成果、服务乡村振兴情况

本行认真贯彻落实乡村振兴战略，立足实际、发挥优势、突出特色，金融服务乡村振兴取得新进展。持续深化“1+6”乡村服务架构。以城乡联动发展战略为统领，通过加快组织管理体系、基础制度体系、新型触达体系、全量产品体系、分类推进机制和统一服务品牌等六大乡村金融基础建设，搭建并不断优化具有本行特色的“1+6”乡村振兴金融服务架构，持续夯实城乡联动服务基础，全力推动金融服务向乡村下沉延伸。

全力提升涉农金融服务质效。聚焦“三农”重点领域，突出以城带乡、城乡互补，实施金融服务乡村振兴专项行动，加大涉农金融供给。**信贷供给明显增强。**上半年，聚焦粮食安全、农业产业发展和乡村建设等，在涉农领域融资投放超 1 万亿元，全力支持稳住农业基本盘。**服务重心有效下沉。**通过“线上+线下”服务渠道布局，加快农村普惠金融服务点和工银使者队伍建设，加大专属涉农综合服务平台工银“兴农通”APP 的市场推广，为客户提供“一点接入、无界兴农”的服务体验。**特色服务精准直达。**支持培育新型农业经营主体，推广“农业经营主体信贷直通车”，开展“千链万户”供应链金融服务，推进“兴农撮合”活动和“服务千村 陪伴万户”融智行动。截至 6 月末，“兴农撮合”为 117 个国家现代农业产业园、74 个优势特色产业集群、455 个农业产业强镇提供全流程、智

能化撮合服务，累计服务 5.2 万个农业经营主体。**金融生态加快构建**。通过科技赋能、内外联动，推动形成创新融合、循环互促的良性金融生态。推广“数字乡村”综合服务平台，为 900 多个县、10 多万个村集体提供智慧政务、智慧社保、智慧农业、智慧村务等服务。加强与农业农村部、全国工商联等各类机构和优质平台共享协作，激活服务乡村市场的渠道效能。

将落实定点帮扶责任、推动帮扶县市巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，从强化组织领导、巩固拓展脱贫成果、促进乡村发展、助力乡村建设、融入乡村治理、打造金融帮扶样板、优化人才培养等 7 个方面扎实推进各项帮扶工作走深走实。深化对口帮扶机制，多渠道向四县市产业、医疗、教育等领域注入帮扶资金。充分发挥金融帮扶优势，将金融活水引入定点帮扶地区，滋养帮扶地区区域特色产业发展。聚焦义务教育、基本医疗和住房等重点民生领域，针对性帮助补短板、强弱项，防返贫的基础持续夯实。用好教育培训和金融科技等资源，举办基层干部网络培训班，为脱贫群众提供实用技能培训，培育和调动乡村振兴新动力。

截至 6 月末，涉农贷款余额 30,806 亿元，比年初增加 4,294 亿元，增长 16.2%。脱贫地区各项贷款余额 8,615 亿元，比年初增加 796 亿元。重点帮扶县贷款余额 1,193 亿元，增速高于全行各项贷款平均增速。

消费者权益保护

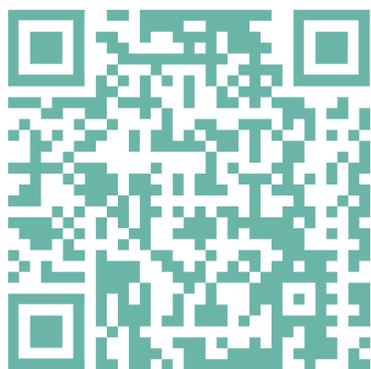
本行贯彻落实消费者权益保护各项法律法规和监管要求，多措并举保护消费者合法权益。在高级管理层成立消费者权益保护工作委员会，统筹推进本行消费者权益保护工作，进一步完善消费者权益保护工作机制。持续完善消费者权益保护制度办法，制定消费者权益保护工作考核评价办法，发挥对消费者权益保护基础性、全流程管理工作的考核引导，做好金融产品消费者权益保护审查，积极保障消费者权益并提升客户体验。持续加强老年客户、新市民等群体金融服务，着重提升客户金融获得感和满意度。

坚持“客户至上”工作思路，强化消费者权益保护顶层战略规划，主动保障疫情期间消费者权益，全面深化客户投诉治理。聚焦客户“急难愁盼”问题，深

入开展“个人客户投诉治理专项年”活动，分类施策、系统治理，着力提升金融服务水平。完善客户投诉常态化管理机制，优化投诉响应、处理、反馈流程，切实履行投诉处理主体责任，不断改善诉求解决体验。优化升级客户服务与投诉管理系统，通过科技赋能提升投诉风险前瞻防控水平。

落实法律法规要求，修订个人客户信息安全管理办法，开展个人客户信息安全检查，启动侵犯个人客户信息涉刑案件常态化防控，建立健全客户信息安全保障机制。线上线下有机联动，开展“‘3·15’消费者权益保护教育宣传周”“普及金融知识 守住‘钱袋子’”等活动，加强重点内容和特殊群体教育宣传力度，拓展活动覆盖面、影响力，提升消费者金融素养和风险防范能力，持续打造具有本行特色的消费者教育宣传品牌。组织开展全行消费者权益保护审查专题培训，积极发挥消费者权益保护审查的风险防范作用。

扫码观看本行官网 ESG 专栏，获取本行年度社会责任（ESG）报告、半年度社会责任（ESG）专题报告、年度绿色金融（TCFD）专题报告等 ESG 相关信息。



12. 重要事项

募集资金的使用情况

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

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

控股股东及其他关联方非经营性占用本行资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用本行资金的情况。

重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼、仲裁，大部分是由本行为收回不良贷款而提起的，也包括因与客户纠纷等原因产生的诉讼、仲裁。截至 2022 年 6 月 30 日，涉及本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼、仲裁标的总额为人民币 51.08 亿元，预计不会对本行的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

诚信状况

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

重大资产收购、出售及吸收合并事项

报告期内，本行无重大资产收购、出售及吸收合并事项。

重大关联交易事项

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

报告期内，本行无重大关联交易事项，无新增或存续的日常关联交易协议。

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

重大合同及其履行情况

◆ 重大托管、承包、租赁事项

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

◆ 重大担保事项

担保业务属于本行日常业务。报告期内，本行除人民银行和中国银保监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需披露的重大担保事项。

◆ 其他重大合同

报告期内，本行未发生需披露的其他重大合同。

对外担保

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

承诺事项

截至 2022 年 6 月 30 日，股东所作的持续性承诺均得到履行，相关承诺如下表所示：

承诺方	承诺类型	承诺时间及期限	承诺做出的法律文件	承诺事项	承诺履行情况
汇金公司	不竞争承诺	2006 年 10 月/无具体期限	中国工商银行股份有限公司首次公开发行股票（A 股）招股说明书	只要汇金公司继续持有本行任何股份或根据中国或本行股份上市地的法律或上市规则被视为是本行控股股东或是本行控股股东的关联人士，汇金公司将不会从事或参与任何竞争性商业银行业务，包括但不限于发放贷款、吸收存款及提供结算、基金托管、银行卡和货币兑换服务等。然而，汇金公司可以通过其于其他商业银行的投资，从事或参与若干竞争性业务。对此，汇金公司已承诺将会：（1）公允地对待其在商业银行的投资，并不会利用其作为本行股东的地位或利用这种地位获得的信息，做出不利于本行或有利于其他商业银行的决定或判断；及（2）为本行的最大利益行使股东权利。	截至 2022 年 6 月 30 日，汇金公司严格履行上述承诺，无违反承诺的行为。
		2010 年 11 月/无具体期限	中国工商银行股份有限公司 A 股配股说明书		
社保基金理事会	A 股股份履行禁售期义务承诺	2019 年 12 月起生效/3 年以上	全国社会保障基金理事会简式权益变动报告书	根据《国务院关于印发划转部分国有资本充实社保基金实施方案的通知》（国发〔2017〕49 号）有关规定，社保基金理事会对本次划转股份，自股份划转账之日起，履行 3 年以上的禁售期义务。	截至 2022 年 6 月 30 日，社保基金理事会严格履行上述承诺，无违反承诺的行为。

受处罚情况

报告期内，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案调查，本行的控股股东、董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被依法采取强制措施；本行或者本行的控股股东、董事、监事、高级管理人员不存在受到刑事处罚，不存在涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政处罚，不存在受到其他有权机关重大行政处罚；本行的控股股东、董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌严重违纪

违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责；本行董事、监事、高级管理人员不存在因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责；本行或者本行的控股股东、董事、监事、高级管理人员不存在被中国证监会采取行政监管措施和被证券交易所采取纪律处分的情况。

股份的买卖及赎回

报告期内，本行及本行子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市股份。

董事及监事的证券交易

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

董事及监事于股份、相关股份及债权证的权益

截至 2022 年 6 月 30 日，本行概无任何董事或监事在本行或其任何相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部）的股份、相关股份或债权证中拥有须根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第 7 及第 8 分部知会本行及香港联交所的任何权益或淡仓（包括他们根据香港《证券及期货条例》的该等规定被视为拥有的权益及淡仓），又或须根据香港《证券及期货条例》第 352 条载入有关规定所述登记册内的权益或淡仓，又或根据香港《上市规则》的附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

审阅半年度报告情况

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2022 中期财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）和德勤·关黄陈方会计师行分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本行半年度报告已经本行董事会审计委员会审议通过。

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

不适用。

13. 审阅报告及中期财务报告

(见附件)

14. 董事、监事、高级管理人员关于 2022 半年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式（2021 年修订）》相关规定和要求，作为中国工商银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2022 半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本行严格执行中国会计准则，本行 2022 半年度报告及其摘要公允地反映了本行 2022 年上半年的财务状况和经营成果。

二、本行根据中国会计准则编制的 2022 中期财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审阅准则审阅。

三、本行 2022 半年度报告的编制和审核程序符合有关法律、行政法规和监管规定。

四、我们保证 2022 半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二〇二二年八月三十日

董事、监事及高级管理人员：

姓名	职务	姓名	职务
陈四清	董事长、 执行董事	廖林	副董事长、 执行董事、行长
黄良波	监事长	郑国雨	执行董事、副行长
王景武	执行董事、 副行长、首席风险官	卢永真	非执行董事
冯卫东	非执行董事	曹利群	非执行董事
陈怡芳	非执行董事	董阳	非执行董事
梁定邦	独立非执行董事	杨绍信	独立非执行董事
沈思	独立非执行董事	胡祖六	独立非执行董事
黄力	职工代表监事	吴翔江	职工代表监事
张杰	外部监事	刘澜飏	外部监事
张文武	副行长	张伟武	副行长
王百荣	高级业务总监	官学清	董事会秘书
熊燕	高级业务总监	宋建华	高级业务总监

15. 备查文件目录

- 一、载有本行法定代表人、主管财会工作负责人、财会机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- 三、报告期内本行公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 四、在其他证券市场公布的本行 2022 半年度报告。

附件

中国工商银行股份有限公司
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
中期财务报表及审阅报告
(按中国会计准则编制)

中国工商银行股份有限公司

中期财务报表及审阅报告
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月

<u>目录</u>	<u>页码</u>
审阅报告	1
合并及公司资产负债表	2 - 4
合并及公司利润表	5 - 6
合并及公司股东权益变动表	7 - 12
合并及公司现金流量表	13 - 15
财务报表附注	16 - 126
未经审计财务报表补充资料	127 - 148

审阅报告

德师报(阅)字(22)第 R00055 号

中国工商银行股份有限公司董事会：

我们审阅了后附的中国工商银行股份有限公司(“贵行”)及其子公司(统称“贵集团”)中期财务报表，包括 2022 年 6 月 30 日的合并及公司资产负债表，截至 2022 年 6 月 30 日止六个月的合并及公司利润表、合并及公司股东权益变动表、合并及公司现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海

中国注册会计师：

吴卫军

中国注册会计师：

曾浩

2022 年 8 月 30 日

中国工商银行股份有限公司
合并及公司资产负债表
2022年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
资产：					
现金及存放中央银行款项	1	3,348,474	3,098,438	3,221,223	2,959,034
存放同业及其他金融机构款项	2	458,179	346,457	365,354	253,678
贵金属		312,560	265,962	280,908	253,713
拆出资金	3	551,041	480,693	794,660	744,728
衍生金融资产	4	116,493	76,140	58,062	47,218
买入返售款项	5	1,178,806	663,496	1,050,128	523,897
客户贷款及垫款	6	21,737,421	20,109,200	20,893,133	19,310,688
金融投资	7	10,174,195	9,257,760	9,462,430	8,562,631
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资		765,787	623,223	533,138	396,261
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资		1,729,559	1,803,604	1,456,955	1,522,578
—以摊余成本计量的金融投资		7,678,849	6,830,933	7,472,337	6,643,792
长期股权投资	8	65,020	61,782	189,193	188,619
固定资产	9	272,938	270,017	118,588	122,795
在建工程	10	17,896	18,182	8,222	9,041
递延所得税资产	11	97,468	79,259	93,196	76,066
其他资产	12	413,885	443,997	350,883	378,589
资产合计		<u>38,744,376</u>	<u>35,171,383</u>	<u>36,885,980</u>	<u>33,430,697</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并及公司资产负债表(续)
2022年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
负债：					
向中央银行借款		66,924	39,723	66,868	39,648
同业及其他金融机构存放款项	13	2,798,085	2,431,689	2,777,911	2,396,673
拆入资金	14	504,667	489,340	435,042	424,492
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	15	87,250	87,180	70,835	70,256
衍生金融负债	4	116,891	71,337	57,439	39,994
卖出回购款项	16	490,885	365,943	330,020	178,256
存款证	17	258,680	290,342	215,780	238,632
客户存款	18	29,272,001	26,441,774	28,408,504	25,659,484
应付职工薪酬	19	37,677	41,083	34,082	37,191
应交税费	20	80,036	108,897	76,822	106,735
已发行债务证券	21	852,124	791,375	721,560	655,515
递延所得税负债	11	5,016	5,624	-	-
其他负债	22	840,834	731,818	515,579	450,726
负债合计		35,411,070	31,896,125	33,710,442	30,297,602

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并及公司资产负债表(续)
2022年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
股东权益：					
股本	23	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	24	354,331	354,331	354,331	354,331
资本公积	25	148,102	148,597	152,894	153,361
其他综合收益	41	(23,414)	(18,343)	(16,222)	(9,235)
盈余公积	26	357,302	357,169	350,465	350,397
一般准备	27	442,598	438,952	426,714	426,714
未分配利润	28	1,678,872	1,620,642	1,550,949	1,501,120
归属于母公司股东的权益		3,314,198	3,257,755	3,175,538	3,133,095
少数股东权益		19,108	17,503		
股东权益合计		3,333,306	3,275,258	3,175,538	3,133,095
负债及股东权益总计		38,744,376	35,171,383	36,885,980	33,430,697

本财务报表已于2022年8月30日获本行董事会批准。

陈四清
法定代表人

廖林
主管财会工作负责人

刘亚干
财会机构负责人

盖章

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并及公司利润表
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
		2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
利息净收入		351,425	336,293	338,386	324,332
利息收入	29	620,023	563,802	595,771	541,820
利息支出	29	(268,598)	(227,509)	(257,385)	(217,488)
手续费及佣金净收入		76,017	75,943	71,429	71,941
手续费及佣金收入	30	83,649	83,232	77,846	78,189
手续费及佣金支出	30	(7,632)	(7,289)	(6,417)	(6,248)
投资收益	31	21,662	17,890	14,706	11,640
其中：对联营及合营企业的 投资收益		2,152	1,202	1,333	1,054
公允价值变动净(损失)/收益	32	(4,231)	1,329	(3,948)	(1,589)
汇兑及汇率产品净(损失)/收益	33	(1,007)	1,557	(2,012)	1,875
其他业务收入	34	43,404	34,781	1,662	1,466
营业收入		487,270	467,793	420,223	409,665
税金及附加	35	(4,919)	(4,646)	(4,331)	(4,100)
业务及管理费	36	(98,086)	(90,157)	(89,160)	(81,708)
资产减值损失	37	(133,622)	(124,547)	(130,410)	(120,939)
其他业务成本	38	(43,653)	(40,844)	(4,896)	(9,092)
营业支出		(280,280)	(260,194)	(228,797)	(215,839)
营业利润		206,990	207,599	191,426	193,826
加：营业外收入		2,323	659	628	613
减：营业外支出		(168)	(188)	(157)	(183)
税前利润		209,145	208,070	191,897	194,256
减：所得税费用	39	(36,575)	(43,561)	(33,894)	(41,155)
净利润		172,570	164,509	158,003	153,101
净利润归属于：					
母公司股东		171,506	163,473		
少数股东		1,064	1,036		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并及公司利润表(续)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
		2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
本期净利润		172,570	164,509	158,003	153,101
其他综合收益的税后净额	41				
(一) 归属于母公司股东的					
其他综合收益的税后净额		(6,947)	(2,273)	(7,000)	225
1. 以后不能重分类进损益的					
其他综合收益		(3,450)	865	(84)	736
(1) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		(3,441)	863	(70)	734
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益		(14)	2	(14)	2
(3) 其他		5	-	-	-
2. 以后将重分类进损益的					
其他综合收益		(3,497)	(3,138)	(6,916)	(511)
(1) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		(15,512)	(993)	(10,419)	(451)
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		2,364	649	1,772	662
(3) 现金流量套期储备		475	913	289	219
(4) 权益法下可转损益的其他综合收益		(153)	(98)	(190)	(112)
(5) 外币财务报表折算差额		10,312	(3,992)	1,745	(856)
(6) 其他		(983)	383	(113)	27
(二) 归属于少数股东的					
其他综合收益的税后净额		533	36		
本期其他综合收益小计		(6,414)	(2,237)	(7,000)	225
本期综合收益总额		166,156	162,272	151,003	153,326
本期综合收益总额归属于：					
母公司股东		164,559	161,200		
少数股东		1,597	1,072		
		166,156	162,272		
每股收益	40				
基本每股收益(人民币元)		0.47	0.46		
稀释每股收益(人民币元)		0.47	0.46		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
2022 年 1 月 1 日		356,407	354,331	148,597	(18,343)	357,169	438,952	1,620,642	3,257,755	17,503	3,275,258
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	171,506	171,506	1,064	172,570
(二)其他综合收益		-	-	-	(6,947)	-	-	-	(6,947)	533	(6,414)
综合收益总额		-	-	-	(6,947)	-	-	171,506	164,559	1,597	166,156
(三)利润分配											
提取盈余公积(1)	26	-	-	-	-	133	-	(133)	-	-	-
提取一般准备(2)	27	-	-	-	-	-	3,646	(3,646)	-	-	-
股利分配 - 2021 年股利	28	-	-	-	-	-	-	(104,534)	(104,534)	-	(104,534)
对其他权益工具持有者的分配	28	-	-	-	-	-	-	(3,559)	(3,559)	-	(3,559)
支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)
(四)所有者权益内部结转											
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(74)	-	-	74	-	-	-
(五)其他		-	-	(495)	1,950	-	-	(1,478)	(23)	36	13
2022 年 6 月 30 日(未经审计)		356,407	354,331	148,102	(23,414)	357,302	442,598	1,678,872	3,314,198	19,108	3,333,306

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
2021 年 1 月 1 日		356,407	225,819	148,534	(10,428)	322,911	339,701	1,510,558	2,893,502	16,013	2,909,515
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	163,473	163,473	1,036	164,509
(二)其他综合收益		-	-	-	(2,273)	-	-	-	(2,273)	36	(2,237)
综合收益总额		-	-	-	(2,273)	-	-	163,473	161,200	1,072	162,272
(三)股东投入资本											
其他权益工具持有者投入资本		-	69,992	-	-	-	-	-	69,992	-	69,992
(四)利润分配											
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	240	-	(240)	-	-	-
提取一般准备(2)		-	-	-	-	-	193	(193)	-	-	-
股利分配 - 2020 年股利	28	-	-	-	-	-	-	(94,804)	(94,804)	-	(94,804)
支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	-	(168)	(168)
(五)所有者权益内部结转											
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	352	-	-	(352)	-	-	-
2021 年 6 月 30 日(未经审计)		356,407	295,811	148,534	(12,349)	323,151	339,894	1,578,442	3,029,890	16,917	3,046,807

- (1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.56 亿元及子公司提取盈余公积人民币 1.84 亿元。
(2) 含境外分行提取一般准备人民币 0.23 亿元及子公司提取一般准备人民币 1.70 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注四	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	小计		
2021 年 1 月 1 日	356,407	225,819	148,534	(10,428)	322,911	339,701	1,510,558	2,893,502	16,013	2,909,515
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	348,338	348,338	1,878	350,216
(二)其他综合收益	-	-	-	(8,249)	-	-	-	(8,249)	77	(8,172)
综合收益总额	-	-	-	(8,249)	-	-	348,338	340,089	1,955	342,044
(三)股东投入和减少资本										
其他权益工具持有者投入资本	-	139,730	-	-	-	-	-	139,730	-	139,730
其他权益工具持有者减少资本	-	(11,218)	63	-	-	-	-	(11,155)	-	(11,155)
(四)利润分配										
提取盈余公积(1)	26	-	-	-	34,258	-	(34,258)	-	-	-
提取一般准备(2)	27	-	-	-	-	99,251	(99,251)	-	-	-
股利分配 - 2020 年股利	28	-	-	-	-	-	(94,804)	(94,804)	-	(94,804)
对其他权益工具持有者的分配	28	-	-	-	-	-	(9,607)	(9,607)	-	(9,607)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(465)	(465)
(五)所有者权益内部结转										
其他综合收益结转留存收益	-	-	-	334	-	-	(334)	-	-	-
2021 年 12 月 31 日(经审计)	356,407	354,331	148,597	(18,343)	357,169	438,952	1,620,642	3,257,755	17,503	3,275,258

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.56 亿元及子公司提取盈余公积人民币 17.64 亿元。

(2) 含境外分行提取一般准备人民币 0.47 亿元及子公司提取一般准备人民币 17.46 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
 公司股东权益变动表
 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益 合计
2022 年 1 月 1 日		356,407	354,331	153,361	(9,235)	350,397	426,714	1,501,120	3,133,095
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	158,003	158,003
(二)其他综合收益		-	-	-	(7,000)	-	-	-	(7,000)
综合收益总额		-	-	-	(7,000)	-	-	158,003	151,003
(三)利润分配									
提取盈余公积(1)	26	-	-	-	-	68	-	(68)	-
股利分配 - 2021 年股利	28	-	-	-	-	-	-	(104,534)	(104,534)
对其他权益工具持有者的分配	28	-	-	-	-	-	-	(3,559)	(3,559)
(四)所有者权益内部结转									
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	13	-	-	(13)	-
(五)其他		-	-	(467)	-	-	-	-	(467)
2022 年 6 月 30 日(未经审计)		356,407	354,331	152,894	(16,222)	350,465	426,714	1,550,949	3,175,538

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.68 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
 公司股东权益变动表(续)
 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益 合计
2021 年 1 月 1 日		356,407	219,143	153,298	(6,300)	317,903	329,209	1,411,148	2,780,808
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	153,101	153,101
(二)其他综合收益		-	-	-	225	-	-	-	225
综合收益总额		-	-	-	225	-	-	153,101	153,326
(三)股东投入资本									
其他权益工具持有者投入资本		-	69,992	-	-	-	-	-	69,992
(四)利润分配									
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	56	-	(56)	-
提取一般准备(2)		-	-	-	-	-	23	(23)	-
股利分配 - 2020 年股利	28	-	-	-	-	-	-	(94,804)	(94,804)
2021 年 6 月 30 日(未经审计)		356,407	289,135	153,298	(6,075)	317,959	329,232	1,469,366	2,909,322

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.56 亿元。

(2) 含境外分行提取一般准备人民币 0.23 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
 公司股东权益变动表(续)
 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益 合计
2021 年 1 月 1 日		356,407	219,143	153,298	(6,300)	317,903	329,209	1,411,148	2,780,808
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	324,382	324,382
(二)其他综合收益		-	-	-	(2,935)	-	-	-	(2,935)
综合收益总额		-	-	-	(2,935)	-	-	324,382	321,447
(三)股东投入和减少资本									
其他权益工具持有者投入资本		-	139,730	-	-	-	-	-	139,730
其他权益工具持有者减少资本		-	(4,542)	63	-	-	-	-	(4,479)
(四)利润分配									
提取盈余公积(1)	26	-	-	-	-	32,494	-	(32,494)	-
提取一般准备(2)	27	-	-	-	-	-	97,505	(97,505)	-
股利分配 - 2020 年股利	28	-	-	-	-	-	-	(94,804)	(94,804)
对其他权益工具持有者的分配	28	-	-	-	-	-	-	(9,607)	(9,607)
2021 年 12 月 31 日(经审计)		356,407	354,331	153,361	(9,235)	350,397	426,714	1,501,120	3,133,095

- (1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.56 亿元。
 (2) 含境外分行提取一般准备人民币 0.47 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并及公司现金流量表
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
一、经营活动现金流量：				
客户存款净额	2,707,647	1,424,532	2,663,392	1,361,121
向中央银行借款净额	27,082	-	27,101	-
同业及其他金融机构存放款项净额	346,832	136,432	363,034	172,033
存放同业及其他金融机构款项净额	-	174,714	-	187,839
拆入资金净额	-	57,260	-	5,369
拆出资金净额	42,325	3,097	156,640	-
卖出回购款项净额	116,480	6,153	150,607	28,143
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产净额	-	30,416	-	18,597
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债净额	24	-	963	988
收取的利息、手续费及佣金的现金	616,000	546,614	600,997	522,233
处置抵债资产收到的现金	189	203	92	110
收到的其他与经营活动有关的现金	89,997	234,661	35,000	195,407
经营活动现金流入小计	3,946,576	2,614,082	3,997,826	2,491,840
客户贷款及垫款净额	(1,639,112)	(1,435,048)	(1,631,165)	(1,416,622)
存放同业及其他金融机构款项净额	(51,608)	-	(27,547)	-
向中央银行借款净额	-	(12,305)	-	(12,105)
存放中央银行款项净额	(133,089)	(179,968)	(122,250)	(176,374)
拆入资金净额	(7,971)	-	(11,994)	-
拆出资金净额	-	-	-	(20,725)
买入返售款项净额	(23,050)	(137,720)	(15,175)	(3,959)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产净额	(131,686)	-	(136,859)	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债净额	-	(502)	-	-
存款证净额	(42,871)	(29,847)	(31,983)	(11,905)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(213,734)	(180,418)	(208,254)	(170,847)
支付给职工以及为职工支付的现金	(67,076)	(65,224)	(60,923)	(59,117)
支付的各项税费	(119,228)	(112,646)	(113,387)	(107,222)
支付的其他与经营活动有关的现金	(106,746)	(82,858)	(89,461)	(55,031)
经营活动现金流出小计	(2,536,171)	(2,236,536)	(2,448,998)	(2,033,907)
经营活动产生的现金流量净额 (附注四、43)	1,410,405	377,546	1,548,828	457,933

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并及公司现金流量表(续)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	1,534,583	1,296,712	1,168,863	944,597
取得投资收益收到的现金	147,758	129,788	133,566	121,027
处置联营及合营企业所收到的现金	1,511	-	-	-
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产(不含抵债资产) 收回的现金	665	2,139	664	1,222
投资活动现金流入小计	<u>1,684,517</u>	<u>1,428,639</u>	<u>1,303,093</u>	<u>1,066,846</u>
投资支付的现金	(2,345,763)	(1,635,233)	(1,965,285)	(1,252,567)
增资子公司所支付的现金净额	-	-	-	(15,900)
投资联营及合营企业所支付的现金	(3,762)	(929)	-	(800)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(11,181)	(6,366)	(2,060)	(1,392)
增加在建工程所支付的现金	(4,941)	(2,675)	(830)	(1,759)
投资活动现金流出小计	<u>(2,365,647)</u>	<u>(1,645,203)</u>	<u>(1,968,175)</u>	<u>(1,272,418)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(681,130)</u>	<u>(216,564)</u>	<u>(665,082)</u>	<u>(205,572)</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并及公司现金流量表(续)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量：				
发行其他权益工具收到的现金	-	70,000	-	70,000
发行债务证券所收到的现金	496,196	417,449	488,063	412,775
筹资活动现金流入小计	496,196	487,449	488,063	482,775
支付债务证券利息	(12,684)	(11,418)	(10,690)	(9,698)
偿还债务证券所支付的现金	(446,942)	(430,449)	(427,107)	(420,867)
支付给其他权益工具持有者 的股利或利息	(3,559)	-	(3,559)	-
支付给少数股东的股利	(28)	(168)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(2,785)	(5,154)	(2,017)	(4,668)
筹资活动现金流出小计	(465,998)	(447,189)	(443,373)	(435,233)
筹资活动产生的现金流量净额	30,198	40,260	44,690	47,542
四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响	24,010	(12,797)	14,514	(10,857)
五、现金及现金等价物净变动额	783,483	188,445	942,950	289,046
加：期初现金及现金等价物余额	1,436,757	1,791,122	1,065,530	1,599,122
六、期末现金及现金等价物余额 (附注四、42)	2,220,240	1,979,567	2,008,480	1,888,168

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

一、 公司简介

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

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

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

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

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

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

本中期财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于 2022 年 6 月 30 日的合并及公司财务状况、截至 2022 年 6 月 30 日止六个月的合并及公司经营成果及合并及公司现金流量。

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

会计政策变更

下述由财政部颁布的企业会计准则解释于 2022 年生效：

《企业会计准则解释第 15 号》(财会 [2021] 35 号)

- 关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理
- 关于亏损合同的判断

采用以上准则解释对本集团的财务状况和经营成果并无重大影响。

除以上颁布的企业会计准则解释以外，本中期财务报表所采用的会计政策与编制 2021 年度财务报表的会计政策相一致。

三、 合并报表

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及所有子公司截至 2022 年 6 月 30 日止六个月的财务报表。子公司指被本集团控制的被投资方。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利(包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。子公司的详细情况见附注四、8。

四、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
现金	60,714	62,872	57,597	59,089
存放中央银行款项				
法定存款准备金(1)	2,576,543	2,459,402	2,540,441	2,434,139
超额存款准备金(2)	457,678	338,551	369,650	228,193
财政性存款及其他	252,159	236,211	252,159	236,211
应计利息	1,380	1,402	1,376	1,402
合计	3,348,474	3,098,438	3,221,223	2,959,034

- (1) 本集团按规定向中国人民银行及境外分支机构所在地的中央银行缴存法定存款准备金及其他限制性存款，这些款项不能用于日常业务经营。于2022年6月30日，本行境内分支机构的人民币及外币存款准备金缴存比率分别为9.75%(2021年12月31日：10%)及8%(2021年12月31日：9%)。本集团境内子公司的法定存款准备金缴存比率按中国人民银行相关规定执行。本集团境外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。
- (2) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
存放同业及其他金融机构：				
境内银行同业	294,988	243,440	227,645	145,172
境内其他金融机构	50,605	10,508	50,345	10,508
境外银行同业及其他金融机构	110,996	90,511	86,592	97,004
应计利息	1,894	2,347	1,039	1,310
小计	458,483	346,806	365,621	253,994
减：减值准备	(304)	(349)	(267)	(316)
	458,179	346,457	365,354	253,678

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
拆放同业及其他金融机构：				
境内银行同业	138,230	97,106	162,405	105,431
境内其他金融机构	194,880	188,935	296,359	276,672
境外银行同业及其他金融机构	216,434	192,030	334,736	360,449
应计利息	2,361	3,364	1,910	2,810
小计	551,905	481,435	795,410	745,362
减：减值准备	(864)	(742)	(750)	(634)
	<u>551,041</u>	<u>480,693</u>	<u>794,660</u>	<u>744,728</u>

4. 衍生金融工具

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

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

本集团及本行所持有的衍生金融工具名义金额和公允价值列示如下：

本集团

	2022年6月30日			2021年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	5,255,551	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)
合计	<u>8,693,194</u>	<u>116,493</u>	<u>(116,891)</u>	<u>8,100,994</u>	<u>76,140</u>	<u>(71,337)</u>

本行

	2022年6月30日			2021年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	4,301,344	48,142	(44,261)	4,380,337	39,387	(35,945)
利率衍生工具	1,036,525	6,845	(6,263)	1,122,821	3,938	(2,999)
商品衍生工具及其他	233,909	3,075	(6,915)	218,358	3,893	(1,050)
合计	5,571,778	58,062	(57,439)	5,721,516	47,218	(39,994)

(1) 现金流量套期

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

上述衍生金融工具中，本集团及本行指定为现金流量套期的套期工具列示如下：

本集团

	2022年6月30日						公允价值	
	名义金额(按剩余到期日分析)					合计	资产	负债
	3个月							
	3个月内	至1年	1至5年	5年以上				
利率掉期	154	3,355	5,873	-	9,382	129	(6)	
货币掉期	35,021	40,628	1,675	-	77,324	2,058	(932)	
权益类及 其他衍生工具	10,572	17,705	74	7	28,358	250	(424)	
合计	45,747	61,688	7,622	7	115,064	2,437	(1,362)	

	2021年12月31日						公允价值	
	名义金额(按剩余到期日分析)					合计	资产	负债
	3个月							
	3个月内	至1年	1至5年	5年以上				
利率掉期	64	2,878	5,283	127	8,352	8	(146)	
货币掉期	47,204	43,049	1,391	-	91,644	436	(948)	
权益类及 其他衍生工具	4,383	1,243	49	4	5,679	-	(96)	
合计	51,651	47,170	6,723	131	105,675	444	(1,190)	

本行

	2022年6月30日						
	名义金额(按剩余到期日分析)					公允价值	
	3个月					合计	资产
3个月内	至1年	1至5年	5年以上				
利率掉期	154	1,051	986	-	2,191	49	(4)
货币掉期	34,807	39,575	1,070	-	75,452	2,057	(810)
权益类及 其他衍生工具	10,546	17,668	-	-	28,214	250	(413)
合计	45,507	58,294	2,056	-	105,857	2,356	(1,227)

	2021年12月31日						
	名义金额(按剩余到期日分析)					公允价值	
	3个月					合计	资产
3个月内	至1年	1至5年	5年以上				
利率掉期	64	676	1,912	127	2,779	-	(14)
货币掉期	46,899	34,004	1,391	-	82,294	436	(747)
权益类及 其他衍生工具	4,355	1,237	-	-	5,592	-	(79)
合计	51,318	35,917	3,303	127	90,665	436	(840)

本集团在现金流量套期中被套期风险敞口及对权益影响的具体信息列示如下：

	2022年6月30日			
	被套期项目账面价值		套期工具	
	资产	负债	本期对其他综合收益影响的金额	累计计入其他综合收益的金额
债券(1)	33,649	(22,827)	202	363
客户贷款及垫款	-	-	8	-
其他(2)	34,808	(22,675)	196	(4,220)
合计	68,457	(45,502)	406	(3,857)

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

	2021年12月31日			
	被套期项目账面价值		套期工具	
	资产	负债	本年度对其他综合收益影响的金额	累计计入其他综合收益的金额
债券(1)	19,617	(35,786)	192	161
客户贷款及垫款	4,708	-	74	(8)
其他(2)	14,027	(28,533)	108	(4,416)
合计	38,352	(64,319)	374	(4,263)

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

截至2022年6月30日及2021年6月30日止六个月，本集团均未发生因无效的现金流量套期导致当期损益的影响。

(2) 公允价值套期

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

套期工具的公允价值变化和被套期项目因被套期风险形成的净损益列示如下：

本集团

	截至6月30日止六个月	
	2022年	2021年
公允价值套期净收益/(损失)：		
套期工具	3,547	1,361
被套期风险对应的被套期项目	(3,467)	(1,341)
	80	20

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

本集团

	名义金额(按剩余到期日分析)					公允价值	
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
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)

本行

	名义金额(按剩余到期日分析)					公允价值	
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
2022年6月30日	1,846	15,501	39,440	8,291	65,078	2,263	(438)
2021年12月31日	4,063	3,997	24,840	5,233	38,133	279	(344)

本集团在公允价值套期中被套期风险敞口的具体信息列示如下：

	2022年6月30日			
	被套期项目账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额	
	资产	负债	资产	负债
债券(1)	82,283	(1,222)	(985)	14
客户贷款及垫款	1,973	-	(80)	-
其他(2)	1,004	(12,326)	(50)	365
合计	85,260	(13,548)	(1,115)	379

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

	2021年12月31日			
	被套期项目账面价值		被套期项目公允价值 调整的累计金额	
	资产	负债	资产	负债
债券(1)	62,768	(339)	21	(3)
客户贷款及垫款	2,441	-	(21)	-
其他(2)	955	(6,954)	(1)	59
合计	66,164	(7,293)	(1)	56

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

(2) 其他被套期项目包括在拆出资金、卖出回购款项以及客户存款中。

(3) 净投资套期

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

于2022年6月30日，套期工具产生的累计净收益共计人民币3.86亿元，计入其他综合收益(2021年12月31日：累计净收益人民币16.50亿元)。截至2022年6月30日及2021年6月30日止六个月，本集团均未发生因无效的净投资套期导致当期损益的影响。

(4) 金融工具抵销

本集团按照金融工具抵销原则，将部分衍生金融资产和衍生金融负债进行抵销，在财务报表中以抵销后净额列示。

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	抵销前 金额	抵销后 净额	抵销前 金额	抵销后 净额
衍生金融资产	38,120	26,777	36,220	25,442
衍生金融负债	43,985	32,642	41,792	31,014

5. 买入返售款项

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
<u>以摊余成本计量：</u>				
买入返售票据	117,201	96,863	121,202	96,863
买入返售证券	923,803	409,047	928,964	427,111
应计利息	187	59	180	48
减：减值准备	(220)	(128)	(218)	(125)
小计	<u>1,040,971</u>	<u>505,841</u>	<u>1,050,128</u>	<u>523,897</u>
<u>以公允价值计量且其变动计入</u>				
<u>当期损益：</u>				
买入返售证券	109,126	114,994	-	-
证券借入业务保证金	28,709	42,661	-	-
小计	<u>137,835</u>	<u>157,655</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,178,806</u>	<u>663,496</u>	<u>1,050,128</u>	<u>523,897</u>

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

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	抵销前 金额	抵销后 净额	抵销前 金额	抵销后 净额
买入返售款项	<u>337,574</u>	<u>101,965</u>	<u>236,536</u>	<u>104,765</u>
卖出回购款项	<u>347,330</u>	<u>111,721</u>	<u>263,394</u>	<u>131,623</u>

- (2) 本集团根据部分买入返售协议的条款，持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。于2022年6月30日，本集团持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币1,793.18亿元(2021年12月31日：人民币1,435.59亿元)，并将上述证券中公允价值约为人民币1,029.23亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物(2021年12月31日：人民币1,076.98亿元)。本集团负有在协议规定的到期日将证券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌，本集团在特定情况下可以要求交易对手方增加担保物。

6. 客户贷款及垫款

6.1 客户贷款及垫款按计量方式列示如下：

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
<u>以摊余成本计量：</u>				
公司类贷款及垫款				
贷款	13,089,791	12,000,191	12,637,260	11,556,711
融资租赁	206,013	181,650	-	-
	<u>13,295,804</u>	<u>12,181,841</u>	<u>12,637,260</u>	<u>11,556,711</u>
个人贷款				
个人住房贷款	6,449,004	6,362,685	6,365,354	6,280,593
信用卡	658,137	692,339	652,659	687,302
其他	1,032,256	889,757	950,498	812,738
	<u>8,139,397</u>	<u>7,944,781</u>	<u>7,968,511</u>	<u>7,780,633</u>
票据贴现	5,582	2,370	5,578	2,370
应计利息	49,711	45,707	45,319	41,899
	<u>21,490,494</u>	<u>20,174,699</u>	<u>20,656,668</u>	<u>19,381,613</u>
减：以摊余成本计量的客户 贷款及垫款的减值准备 (附注四、6.2(1))	<u>(653,669)</u>	<u>(603,764)</u>	<u>(636,782)</u>	<u>(587,795)</u>
小计	<u>20,836,825</u>	<u>19,570,935</u>	<u>20,019,886</u>	<u>18,793,818</u>
<u>以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益：</u>				
公司类贷款及垫款				
贷款	10,933	9,271	-	-
票据贴现	885,980	525,388	873,247	516,870
应计利息	19	12	-	-
小计	<u>896,932</u>	<u>534,671</u>	<u>873,247</u>	<u>516,870</u>
<u>以公允价值计量且其变动计入 当期损益：</u>				
公司类贷款及垫款				
贷款	3,664	3,594	-	-
合计	<u>21,737,421</u>	<u>20,109,200</u>	<u>20,893,133</u>	<u>19,310,688</u>

于 2022 年 6 月 30 日，本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备余额分别为人民币 4.55 亿元和人民币 4.04 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 2.19 亿元和人民币 1.76 亿元)。见附注四、6.2(2)。

6.2 贷款减值准备

(1) 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动：

	本集团			合计
	第一阶段 (未来 12 个月 预期信用损失)	第二阶段 (整个存续期 预期信用损失 —未发生 信用减值)	第三阶段 (整个存续期 预期信用损失 —已发生 信用减值)	
2022 年 1 月 1 日	269,376	110,649	223,739	603,764
转移：				
—至第一阶段	14,763	(13,916)	(847)	-
—至第二阶段	(6,918)	8,618	(1,700)	-
—至第三阶段	(2,542)	(40,804)	43,346	-
本期计提	40,548	35,694	21,389	97,631
本期核销及转出	-	-	(52,682)	(52,682)
收回已核销贷款	-	-	4,513	4,513
其他变动	744	504	(805)	443
2022 年 6 月 30 日	<u>315,971</u>	<u>100,745</u>	<u>236,953</u>	<u>653,669</u>

	本集团			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2021 年 1 月 1 日	223,703	89,151	217,446	530,300
转移：				
—至第一阶段	17,860	(15,581)	(2,279)	-
—至第二阶段	(9,856)	14,056	(4,200)	-
—至第三阶段	(3,534)	(35,319)	38,853	-
本年计提	41,831	58,906	67,614	168,351
本年核销及转出	-	-	(100,447)	(100,447)
收回已核销贷款	-	-	9,020	9,020
其他变动	(628)	(564)	(2,268)	(3,460)
2021 年 12 月 31 日	<u>269,376</u>	<u>110,649</u>	<u>223,739</u>	<u>603,764</u>

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022年1月1日	176	-	-	176
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	228	-	-	228
本期核销及转出	-	-	-	-
2022年6月30日	<u>404</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>404</u>

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	171	-	622	793
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(回拨)	5	-	(71)	(66)
本年核销及转出	-	-	(551)	(551)
2021年12月31日	<u>176</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>176</u>

7. 金融投资

	附注四	本集团		本行	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	7.1	765,787	623,223	533,138	396,261
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	7.2	1,729,559	1,803,604	1,456,955	1,522,578
以摊余成本计量的金融投资	7.3	7,678,849	6,830,933	7,472,337	6,643,792
合计		<u>10,174,195</u>	<u>9,257,760</u>	<u>9,462,430</u>	<u>8,562,631</u>

7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
<u>为交易而持有的金融投资</u>				
债券投资(按发行人分类):				
政府及中央银行	215,881	97,364	204,814	82,410
政策性银行	8,500	12,670	5,964	1,875
银行同业及其他金融机构 企业	67,458	58,218	19,369	21,001
	104,968	92,666	89,997	75,352
	396,807	260,918	320,144	180,638
权益投资	10,619	9,417	-	-
小计	407,426	270,335	320,144	180,638
<u>指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资</u>				
基金及其他投资	20,276	21,791	5,359	5,559
小计	20,276	21,791	5,359	5,559
<u>其他以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资</u>				
债券投资(按发行人分类):				
政策性银行	11,406	11,192	11,406	11,192
银行同业及其他金融机构 企业	141,197	143,637	131,849	133,471
	4,222	4,536	2,263	2,279
	156,825	159,365	145,518	146,942
权益投资	81,174	81,329	3,205	3,878
基金及其他投资	100,086	90,403	58,912	59,244
小计	338,085	331,097	207,635	210,064
合计	765,787	623,223	533,138	396,261

本集团认为上述金融资产变现不存在重大限制。

7.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债券投资(按发行人分类):				
政府及中央银行	512,667	653,774	427,327	574,241
政策性银行	147,487	171,130	113,133	126,767
银行同业及其他金融机构	414,607	310,160	386,610	288,757
企业	535,844	551,757	468,587	475,762
应计利息	17,614	17,343	15,385	15,268
	1,628,219	1,704,164	1,411,042	1,480,795
权益投资	101,340	99,440	45,913	41,783
合计	1,729,559	1,803,604	1,456,955	1,522,578

本集团将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。截至 2022 年 6 月 30 日止六个月，本集团对该类权益投资确认的股利收入为人民币 21.65 亿元(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月：人民币 13.26 亿元)。其中，终止确认部分股利收入为人民币 0.11 亿元(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月：无)。处置该类权益投资的金额为人民币 25.41 亿元(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月：人民币 0.65 亿元)，从其他综合收益转入未分配利润的累计利得为人民币 0.74 亿元(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月：累计损失人民币 3.52 亿元)。

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

	本集团			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2022 年 1 月 1 日	2,674	355	1,341	4,370
转移:				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	(9)	9	-	-
—至第三阶段	(4)	(86)	90	-
本期计提	1,457	374	171	2,002
其他变动	54	9	62	125
2022 年 6 月 30 日	4,172	661	1,664	6,497

	本集团			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2021年1月1日	2,206	22	240	2,468
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	(12)	12	-	-
—至第三阶段	(44)	-	44	-
本年计提	585	322	1,070	1,977
其他变动	(61)	(1)	(13)	(75)
2021年12月31日	<u>2,674</u>	<u>355</u>	<u>1,341</u>	<u>4,370</u>
	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2022年1月1日	2,432	51	244	2,727
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期计提/(回拨)	1,493	(2)	-	1,491
其他变动	47	1	5	53
2022年6月30日	<u>3,972</u>	<u>50</u>	<u>249</u>	<u>4,271</u>
	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2021年1月1日	1,908	22	240	2,170
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	572	30	7	609
其他变动	(48)	(1)	(3)	(52)
2021年12月31日	<u>2,432</u>	<u>51</u>	<u>244</u>	<u>2,727</u>

7.3 以摊余成本计量的金融投资

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债券投资(按发行人分类):				
政府及中央银行(1)	6,564,338	5,661,784	6,476,043	5,581,383
政策性银行	504,391	559,808	495,703	550,158
银行同业及其他金融机构(2)	452,345	432,980	405,523	404,007
企业	54,964	61,257	28,609	28,120
应计利息	95,656	84,598	93,960	83,380
	<u>7,671,694</u>	<u>6,800,427</u>	<u>7,499,838</u>	<u>6,647,048</u>
其他投资(3)	38,990	38,341	3,000	3,000
应计利息	138	122	-	-
	<u>39,128</u>	<u>38,463</u>	<u>3,000</u>	<u>3,000</u>
小计	7,710,822	6,838,890	7,502,838	6,650,048
减: 减值准备	(31,973)	(7,957)	(30,501)	(6,256)
合计	<u><u>7,678,849</u></u>	<u><u>6,830,933</u></u>	<u><u>7,472,337</u></u>	<u><u>6,643,792</u></u>

以摊余成本计量的金融投资的减值准备变动如下:

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022年1月1日	5,639	2,200	118	7,957
转移:				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	(830)	830	-
本期计提/(回拨)	22,253	(243)	1,740	23,750
其他变动	262	-	4	266
2022年6月30日	<u><u>28,154</u></u>	<u><u>1,127</u></u>	<u><u>2,692</u></u>	<u><u>31,973</u></u>

	本集团			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2021年1月1日	2,234	2,718	121	5,073
转移：				
—至第一阶段	402	(402)	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(回拨)	3,008	(116)	-	2,892
其他变动	(5)	-	(3)	(8)
2021年12月31日	5,639	2,200	118	7,957

	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2022年1月1日	5,362	830	64	6,256
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	(830)	830	-
本期计提	22,477	-	1,740	24,217
其他变动	27	-	1	28
2022年6月30日	27,866	-	2,635	30,501

	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2021年1月1日	2,052	830	64	2,946
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	3,312	-	-	3,312
其他变动	(2)	-	-	(2)
2021年12月31日	5,362	830	64	6,256

- (1) 包括特别国债人民币 850.00 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 850.00 亿元)。特别国债为一项财政部于 1998 年向本行发行的不可转让债券。该债券于 2028 年到期，固定年利率为 2.25%。
- (2) 包括华融债券人民币 903.09 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 903.09 亿元)。华融债券指中国华融资产管理公司(以下简称“华融”)于 2000 年至 2001 年期间分次向本行定向发行的累计金额为人民币 3,129.96 亿元的长期债券，所筹集的资金用于购买本行的不良贷款。该债券为 10 年期不可转让债券，固定年利率为 2.25%。财政部对华融债券的本息偿付提供支持。本行于 2010 年度接到财政部通知，持有的全部华融债券到期后延期 10 年。此后，本行于 2020 年度接到财政部通知，自 2020 年 1 月 1 日起调整本行持有的全部华融债券利率，参照五年期国债收益率前一年度平均水平，逐年核定。于 2021 年 1 月，本行再次接到财政部通知，持有的全部华融债券继续延期 10 年。于 2022 年 6 月 30 日，本行已累计收到提前还款合计人民币 2,226.87 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 2,226.87 亿元)。
- (3) 其他投资包括回收金额固定或可确定的债权投资计划、资产管理计划和信托计划，到期日为 2022 年 7 月至 2032 年 11 月，年利率为 4.15% 至 6.60%。

8. 长期股权投资

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
对子公司的投资	-	-	163,283	163,283
对合营企业的投资	3,251	1,210	-	-
对联营企业的投资	62,134	60,937	26,258	25,684
小计	65,385	62,147	189,541	188,967
减：减值准备—联营企业	(365)	(365)	(348)	(348)
合计	65,020	61,782	189,193	188,619

(1) 本集团对联营及合营企业投资的账面净值列示如下：

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
标准银行	25,046	24,621	25,106	24,530
其他	39,974	37,161	804	806
总计	65,020	61,782	25,910	25,336

标准银行集团有限公司(“标准银行”)是一家在南非共和国约翰内斯堡注册的上市商业银行，是本集团在非洲市场的战略合作伙伴。

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

	2022年 6月30日/ 截至2022年 6月30日止六个月	2021年 12月31日/ 2021年度
联营企业		
资产	1,157,633	1,091,181
负债	1,056,410	993,965
净资产	101,223	97,216
持续经营净利润	6,579	10,725
归属于母公司的联营企业净资产	86,208	82,364
分占联营企业净资产	16,694	16,522
商誉	8,700	8,447
合并资产负债表中的投资标准银行的期末/年末余额	25,394	24,969

(2) 本集团对联营及合营企业投资变动列示如下：

	期初余额	本期增减变动					期末余额	减值准备 期末余额	
		增加投资	减少投资	权益法下确认 的投资收益	其他 综合收益	宣告发放现金 股利或利润			其他
合营企业	1,210	1,990	(11)	48	-	-	14	3,251	-
联营企业									
标准银行	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)
小计	60,937	1,772	(1,500)	2,104	(167)	(1,149)	137	62,134	(365)
合计	62,147	3,762	(1,511)	2,152	(167)	(1,149)	151	65,385	(365)

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

(3) 已合并在本集团合并财务报表内的主要子公司的详细情况列示如下：

公司名称	股权比例 %		已发行股本 实收资本面值		本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日				
通过设立或投资等方式取得的主要子公司：							
中国工商银行马来西亚有限公司	100	100	8.33 亿 林吉特	8.33 亿 林吉特	8.33 亿 林吉特	马来西亚吉隆坡 2010年1月28日	商业银行
中国工商银行(阿拉木图)股份公司	100	100	89.33 亿 坚戈	89.33 亿 坚戈	89.33 亿 坚戈	哈萨克斯坦阿拉木图 1993年3月3日	商业银行
中国工商银行新西兰有限公司 ("工银新西兰")	100	100	2.34 亿 新西兰元	2.34 亿 新西兰元	2.34 亿 新西兰元	新西兰奥克兰 2013年9月30日	商业银行
中国工商银行(欧洲)有限公司	100	100	4.37 亿 欧元	4.37 亿 欧元	4.37 亿 欧元	卢森堡 2006年9月22日	商业银行
中国工商银行(伦敦)有限公司	100	100	2 亿 美元	2 亿 美元	2 亿 美元	英国伦敦 2002年10月3日	商业银行
中国工商银行(莫斯科)股份公司	100	100	108.10 亿 卢布	108.10 亿 卢布	108.10 亿 卢布	俄罗斯莫斯科 2007年10月12日	商业银行
中国工商银行奥地利有限公司	100	100	2 亿 欧元	2 亿 欧元	2 亿 欧元	奥地利维也纳 2018年10月11日	商业银行
中国工商银行(墨西哥)有限公司	100	100	15.97 亿 墨西哥比索	15.97 亿 墨西哥比索	15.97 亿 墨西哥比索	墨西哥墨西哥城 2014年12月22日	商业银行
中国工商银行(巴西)有限公司	100	100	2.02 亿 雷亚尔	2.02 亿 雷亚尔	2.02 亿 雷亚尔	巴西圣保罗 2013年1月22日	商业银行
中国工商银行(秘鲁)有限公司 ("工银秘鲁")	100	100	1.20 亿 美元	1.20 亿 美元	1.20 亿 美元	秘鲁共和国利马 2012年11月30日	商业银行
工银瑞信基金管理有限公司	80	80	人民币 2亿元	人民币 4.33亿元	人民币 4.33亿元	中国北京 2005年6月21日	基金管理
工银金融租赁有限公司 ("工银租赁")	100	100	人民币 180亿元	人民币 110亿元	人民币 110亿元	中国天津 2007年11月26日	租赁
工银金融资产投资有限公司 ("工银投资")	100	100	人民币 270亿元	人民币 270亿元	人民币 270亿元	中国南京 2017年9月26日	金融 资产投资
工银理财有限责任公司	100	100	人民币 160亿元	人民币 160亿元	人民币 160亿元	中国北京 2019年5月28日	理财
浙江平湖工银村镇银行	60	60	人民币 2亿元	人民币 1.2亿元	人民币 1.2亿元	中国浙江 2009年12月23日	商业银行
重庆璧山工银村镇银行	100	100	人民币 1亿元	人民币 1亿元	人民币 1亿元	中国重庆 2009年12月10日	商业银行

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

公司名称	股权比例 %		已发行股本/ 实收资本面值	本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日			
非同一控制下企业合并取得的主要子公司：						
中国工商银行(亚洲)有限公司 (“工银亚洲”)	100	100	441.88 亿 港元	547.38 亿 港元	中国香港 1964年11月12日	商业银行
工银国际控股有限公司 (“工银国际”)	100	100	59.63 亿 港元	59.63 亿 港元	中国香港 1973年3月30日	投资银行
中国工商银行(澳门) 股份有限公司 (“工银澳门”)	89.33	89.33	5.89 亿 澳门元	120.64 亿 澳门元	中国澳门 1972年9月20日	商业银行
中国工商银行(印度尼西亚) 有限公司	98.61	98.61	37,061 亿 印尼盾	3.61 亿 美元	印度尼西亚雅加达 2007年9月28日	商业银行
中国工商银行(泰国) 股份有限公司 (“工银泰国”)	97.98	97.86	201.07 亿 泰铢	237.11 亿 泰铢	泰国曼谷 1969年8月26日	商业银行
工银标准银行公众有限公司	60	60	10.83 亿 美元	8.39 亿 美元	英国伦敦 1987年5月11日	银行
中国工商银行(土耳其) 股份有限公司	92.84	92.84	44.27 亿 里拉	4.25 亿 美元	土耳其伊斯坦布尔 1986年4月29日	商业银行
中国工商银行(美国)	80	80	3.69 亿 美元	3.06 亿 美元	美国纽约 2003年12月5日	商业银行
工银金融服务有限责任公司	100	100	5,000 万 美元	5,025 万 美元	美国特拉华州及美国纽约 2004年2月11日	证券清算 及融资融券
中国工商银行(加拿大)有限公司	80	80	20,800 万 加元	21,866 万 加元	加拿大多伦多 1991年5月16日	商业银行
中国工商银行(阿根廷) 股份有限公司	100	100	381.52 亿 阿根廷比索	9.04 亿 美元	阿根廷布宜诺斯艾利斯 2006年3月31日	商业银行
工银安盛人寿保险有限公司 (“工银安盛”)	60	60	人民币 125.05 亿元	人民币 79.8 亿元	中国上海 1999年5月14日	保险

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

9. 固定资产

本集团

	房屋 及建筑物	办公设备 及运输工具	飞行设备 及船舶	合计
原值				
2021年1月1日	168,309	79,885	169,173	417,367
本年购入	1,143	9,212	10,527	20,882
在建工程转入(附注四、10)	19,850	51	5,014	24,915
本年处置及其他变动	(2,353)	(7,516)	(3,769)	(13,638)
2021年12月31日及 2022年1月1日	186,949	81,632	180,945	449,526
本期购入	533	1,249	2,021	3,803
在建工程转入(附注四、10)	2,073	18	3,549	5,640
本期处置及其他变动	(322)	(2,420)	6,617	3,875
2022年6月30日	189,233	80,479	193,132	462,844
累计折旧				
2021年1月1日	70,443	61,514	26,654	158,611
本年计提	6,353	7,377	5,901	19,631
本年处置及其他变动	(1,368)	(6,554)	(1,768)	(9,690)
2021年12月31日及 2022年1月1日	75,428	62,337	30,787	168,552
本期计提	3,457	4,046	3,226	10,729
本期处置及其他变动	(276)	(2,263)	909	(1,630)
2022年6月30日	78,609	64,120	34,922	177,651
减值准备				
2021年1月1日	381	-	9,308	9,689
本年计提	-	4	2,282	2,286
本年处置及其他变动	(6)	(1)	(1,011)	(1,018)
2021年12月31日及 2022年1月1日	375	3	10,579	10,957
本期计提	-	-	1,145	1,145
本期处置及其他变动	-	-	153	153
2022年6月30日	375	3	11,877	12,255
账面价值				
2021年12月31日	111,146	19,292	139,579	270,017
2022年6月30日	110,249	16,356	146,333	272,938

于 2022 年 6 月 30 日，本集团账面价值为人民币 93.95 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 127.98 亿元)的物业产权手续正在办理中，管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

于 2022 年 6 月 30 日，本集团经营租出的飞行设备及船舶账面价值为人民币 1,463.33 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 1,395.79 亿元)。

于 2022 年 6 月 30 日，本集团以账面价值人民币 886.00 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 924.26 亿元)的飞行设备及船舶作为拆入资金的抵押物。

10. 在建工程

本集团

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
期初/年初余额	18,216	35,211
本期/本年增加	5,418	8,521
转入固定资产(附注四、9)	(5,640)	(24,915)
其他减少	(64)	(601)
期末/年末余额	17,930	18,216
减：减值准备	(34)	(34)
期末/年末账面价值	<u>17,896</u>	<u>18,182</u>

于 2022 年 6 月 30 日，本集团在建飞行设备及船舶账面价值为人民币 96.27 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 91.01 亿元)。

11. 递延所得税资产和负债

11.1 按性质分析

本集团

递延所得税资产：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
资产减值准备	392,731	97,592	328,794	81,662
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	(7,406)	(1,849)	(13,823)	(3,455)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融工具公允价值变动	(13,147)	(3,519)	(22,620)	(5,635)
应付职工费用	32,316	8,064	34,823	8,684
其他	(10,700)	(2,820)	(7,847)	(1,997)
合计	<u>393,794</u>	<u>97,468</u>	<u>319,327</u>	<u>79,259</u>

递延所得税负债：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)
资产减值准备	(631)	(275)	(535)	(268)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	14,083	3,246	15,692	3,635
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融工具公允价值变动	393	191	2,737	690
其他	7,571	1,854	6,285	1,567
合计	<u>21,416</u>	<u>5,016</u>	<u>24,179</u>	<u>5,624</u>

11.2 递延所得税的变动情况

本集团

递延所得税资产：

	2022年 1月1日	本期 计入损益	本期计入 其他综合收益	2022年 6月30日
资产减值准备	81,662	15,930	-	97,592
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	(3,455)	1,606	-	(1,849)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融工具公允价值变动	(5,635)	-	2,116	(3,519)
应付职工费用	8,684	(620)	-	8,064
其他	(1,997)	(863)	40	(2,820)
合计	<u>79,259</u>	<u>16,053</u>	<u>2,156</u>	<u>97,468</u>

递延所得税负债：

	2022年 1月1日	本期 计入损益	本期计入 其他综合收益	2022年 6月30日
资产减值准备	(268)	(7)	-	(275)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	3,635	(389)	-	3,246
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融工具公允价值变动	690	-	(499)	191
其他	1,567	287	-	1,854
合计	<u>5,624</u>	<u>(109)</u>	<u>(499)</u>	<u>5,016</u>

递延所得税资产：

	2021年 1月1日	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	2021年 12月31日
资产减值准备	70,094	11,568	-	81,662
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	(2,470)	(985)	-	(3,455)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融工具公允价值变动	(5,417)	-	(218)	(5,635)
应付职工费用	6,628	2,056	-	8,684
其他	(1,122)	(943)	68	(1,997)
合计	<u>67,713</u>	<u>11,696</u>	<u>(150)</u>	<u>79,259</u>

递延所得税负债：

	2021年 1月1日	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	2021年 12月31日
资产减值准备	(937)	669	-	(268)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	1,809	1,826	-	3,635
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融工具公允价值变动	1,149	-	(459)	690
其他	860	707	-	1,567
合计	<u>2,881</u>	<u>3,202</u>	<u>(459)</u>	<u>5,624</u>

于2022年6月30日，本集团并无重大的未确认递延所得税资产(2021年12月31日：无)。

12. 其他资产

本集团

	<u>附注四</u>	<u>2022年 6月30日</u>	<u>2021年 12月31日</u>
其他应收款	12.1	256,623	288,032
无形资产	12.2	21,354	21,658
使用权资产	12.3	31,335	31,662
商誉	12.4	8,464	8,169
抵债资产	12.5	3,457	3,946
长期待摊费用		5,380	5,592
应收利息		2,173	2,283
其他		85,099	82,655
合计		<u>413,885</u>	<u>443,997</u>

12.1 其他应收款

本集团

	<u>2022年 6月30日</u>	<u>2021年 12月31日</u>
待结算及清算款项	246,029	267,342
预付款项	6,753	8,242
其他	14,678	17,959
小计	267,460	293,543
减：减值准备	(10,837)	(5,511)
合计	<u>256,623</u>	<u>288,032</u>

12.2 无形资产

本集团

	土地使用权	软件	其他	合计
原值				
2021年1月1日	25,629	14,490	1,920	42,039
本年增加	518	3,087	10	3,615
本年处置及其他变动	(554)	(622)	(566)	(1,742)
2021年12月31日及 2022年1月1日	25,593	16,955	1,364	43,912
本期增加	123	813	1	937
本期处置及其他变动	(102)	(23)	1	(124)
2022年6月30日	25,614	17,745	1,366	44,725
累计摊销				
2021年1月1日	9,404	10,445	769	20,618
本年计提	669	1,398	94	2,161
本年处置及其他变动	(74)	(535)	(48)	(657)
2021年12月31日及 2022年1月1日	9,999	11,308	815	22,122
本期计提	342	728	44	1,114
本期处置及其他变动	(21)	23	(1)	1
2022年6月30日	10,320	12,059	858	23,237
减值准备				
2021年1月1日	90	42	11	143
本年处置及其他变动	(2)	(9)	-	(11)
2021年12月31日及 2022年1月1日	88	33	11	132
本期处置及其他变动	-	2	-	2
2022年6月30日	88	35	11	134
账面价值				
2021年12月31日	15,506	5,614	538	21,658
2022年6月30日	15,206	5,651	497	21,354

于2022年6月30日，本集团无使用寿命不确定的无形资产(2021年12月31日：无)。

12.3 使用权资产

本集团

	房屋 及建筑物	飞行设备 及船舶	办公及 运输设备	合计
原值				
2021年1月1日	30,529	16,550	946	48,025
本年新增	6,926	-	91	7,017
本年减少及其他变动	(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
本期减少及其他变动	(1,108)	794	(17)	(331)
2022年6月30日	35,590	17,312	386	53,288
累计折旧				
2021年1月1日	12,095	1,727	135	13,957
本年计提	7,011	570	116	7,697
本年减少及其他变动	(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
本期计提	3,398	231	57	3,686
本期减少及其他变动	(918)	102	1	(815)
2022年6月30日	19,004	2,408	276	21,688
减值准备				
2021年1月1日	42	274	-	316
本年减少及其他变动	(10)	(55)	-	(65)
2021年12月31日及 2022年1月1日	32	219	-	251
本期减少及其他变动	2	12	-	14
2022年6月30日	34	231	-	265
账面价值				
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

12.4 商誉

本集团

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
期初/年初账面余额	8,518	8,945
汇率调整	314	(427)
小计	8,832	8,518
减：减值准备	(368)	(349)
商誉净值	<u>8,464</u>	<u>8,169</u>

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

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

12.5 抵债资产

本集团

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
房屋及建筑物	5,529	5,773
其他	438	438
小计	5,967	6,211
减：抵债资产减值准备	(2,510)	(2,265)
抵债资产净值	<u>3,457</u>	<u>3,946</u>

13. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
境内同业及其他金融机构	2,650,901	2,286,492	2,653,730	2,299,599
境外同业及其他金融机构	145,302	143,928	122,360	95,871
应计利息	1,882	1,269	1,821	1,203
合计	<u>2,798,085</u>	<u>2,431,689</u>	<u>2,777,911</u>	<u>2,396,673</u>

14. 拆入资金

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
境内同业及其他金融机构	236,580	226,907	142,639	135,882
境外同业及其他金融机构	261,085	258,465	286,618	285,518
应计利息	7,002	3,968	5,785	3,092
合计	<u>504,667</u>	<u>489,340</u>	<u>435,042</u>	<u>424,492</u>

15. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
与贵金属和账户产品 相关的金融负债(1)	63,776	64,488	63,769	64,479
已发行债务证券(1)	17,201	18,409	4,878	5,166
其他	6,273	4,283	2,188	611
合计	<u>87,250</u>	<u>87,180</u>	<u>70,835</u>	<u>70,256</u>

- (1) 本集团根据风险管理策略，将与贵金属和账户产品相关的金融负债及部分已发行债务证券与贵金属或者衍生产品相匹配，以降低市场风险。如果这些金融负债以摊余成本计量，而相关贵金属或衍生产品以公允价值计量且其变动计入当期损益，则会在会计上发生不匹配。因此，这些金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，上述与贵金属和账户产品相关的金融负债及已发行债务证券的公允价值与按合同到期日应支付持有人金额的差异并不重大。

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月及 2021 年度，本集团信用点差均没有重大变化，因信用风险变动造成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额，以及于相关期末的累计变动金额均不重大。金融负债公允价值变动原因主要为其他市场因素导致的改变。

16. 卖出回购款项

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
卖出回购票据	12,103	8,110	12,103	7,710
卖出回购证券	462,647	341,718	317,763	170,479
证券借出业务保证金	15,936	16,015	-	-
应计利息	199	100	154	67
合计	<u>490,885</u>	<u>365,943</u>	<u>330,020</u>	<u>178,256</u>

17. 存款证

已发行存款证由本行部分境外分行及银行业务子公司发行，以摊余成本计量。

18. 客户存款

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
活期存款：				
公司客户	7,981,545	7,533,110	7,784,442	7,368,972
个人客户	5,593,705	5,390,582	5,500,784	5,304,823
小计	13,575,250	12,923,692	13,285,226	12,673,795
定期存款：				
公司客户	6,905,845	5,798,353	6,463,842	5,383,784
个人客户	8,107,726	7,107,386	7,979,715	6,992,374
小计	15,013,571	12,905,739	14,443,557	12,376,158
其他	277,723	250,349	277,616	250,283
应计利息	405,457	361,994	402,105	359,248
合计	29,272,001	26,441,774	28,408,504	25,659,484

于 2022 年 6 月 30 日，本集团和本行客户存款中包含的存入保证金金额分别为人民币 2,346.56 亿元和人民币 2,328.75 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 2,282.27 亿元和人民币 2,266.65 亿元)。

19. 应付职工薪酬

本集团

	2022年 1月1日	本期增加	本期减少	2022年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	32,751	42,155	(45,406)	29,500
职工福利费及其他	843	3,197	(3,095)	945
社会保险费	292	3,649	(3,756)	185
其中：医疗保险费	266	3,509	(3,611)	164
工伤保险费	20	74	(77)	17
生育保险费	6	66	(68)	4
住房公积金	197	4,100	(4,094)	203
工会经费和职工教育经费	5,316	809	(752)	5,373
离职后福利	1,684	9,304	(9,517)	1,471
其中：养老保险	1,473	5,289	(5,512)	1,250
失业保险	188	340	(342)	186
企业年金	23	3,675	(3,663)	35
合计	41,083	63,214	(66,620)	37,677

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团上述应付职工薪酬余额中并无属于拖欠性质的余额。

20. 应交税费

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
所得税	62,122	92,443	59,673	91,029
增值税	14,662	12,908	14,482	12,716
城建税	1,201	1,050	1,183	1,030
教育费附加	801	687	789	673
其他	1,250	1,809	695	1,287
合计	<u>80,036</u>	<u>108,897</u>	<u>76,822</u>	<u>106,735</u>

21. 已发行债务证券

本集团

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已发行次级债券和二级资本债券(1)		
本行发行	529,335	458,688
子公司发行	9,281	4,116
应计利息	9,427	8,002
小计	<u>548,043</u>	<u>470,806</u>
其他已发行债务证券(2)		
本行发行	181,880	188,243
子公司发行	120,135	130,558
应计利息	2,066	1,768
小计	<u>304,081</u>	<u>320,569</u>
合计	<u>852,124</u>	<u>791,375</u>

于 2022 年 6 月 30 日，已发行债务证券中一年内到期的金额为人民币 883.51 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 1,240.31 亿元)。

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月，本集团无拖欠本金、利息及其他与已发行债务证券相关的违约情况(2021 年：无)。

(1) 已发行次级债券和二级资本债券

本行发行：

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

名称	发行日	发行价格 人民币	发行金额及面值 人民币	票面利率	起息日	到期日	流通日
11 工行 01	29/06/2011	100 元	380 亿	5.56%	30/06/2011	30/06/2031	30/08/2011
17 工商银行二级 01	06/11/2017	100 元	440 亿	4.45%	08/11/2017	08/11/2027	10/11/2017
17 工商银行二级 02	20/11/2017	100 元	440 亿	4.45%	22/11/2017	22/11/2027	23/11/2017
19 工商银行二级 01	21/03/2019	100 元	450 亿	4.26%	25/03/2019	25/03/2029	26/03/2019
19 工商银行二级 02	21/03/2019	100 元	100 亿	4.51%	25/03/2019	25/03/2034	26/03/2019
19 工商银行二级 03	24/04/2019	100 元	450 亿	4.40%	26/04/2019	26/04/2029	28/04/2019
19 工商银行二级 04	24/04/2019	100 元	100 亿	4.69%	26/04/2019	26/04/2034	28/04/2019
20 工商银行二级 01	22/09/2020	100 元	600 亿	4.20%	24/09/2020	24/09/2030	25/09/2020
20 工商银行二级 02	12/11/2020	100 元	300 亿	4.15%	16/11/2020	16/11/2030	17/11/2020
20 工商银行二级 03	12/11/2020	100 元	100 亿	4.45%	16/11/2020	16/11/2035	17/11/2020
21 工商银行二级 01	19/01/2021	100 元	300 亿	4.15%	21/01/2021	21/01/2031	22/01/2021
21 工商银行二级 02	13/12/2021	100 元	500 亿	3.48%	15/12/2021	15/12/2031	15/12/2021
21 工商银行二级 03	13/12/2021	100 元	100 亿	3.74%	15/12/2021	15/12/2036	15/12/2021
22 工商银行二级 01	18/01/2022	100 元	350 亿	3.28%	20/01/2022	20/01/2032	21/01/2022
22 工商银行二级 02	18/01/2022	100 元	50 亿	3.60%	20/01/2022	20/01/2037	21/01/2022
22 工商银行二级 03	12/04/2022	100 元	450 亿	3.50%	14/04/2022	14/04/2032	15/04/2022
22 工商银行二级 04	12/04/2022	100 元	50 亿	3.74%	14/04/2022	14/04/2037	15/04/2022

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

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

名称	发行日	币种	发行价格 原币	发行金额 原币	期末面值 人民币	票面利率	起息日	到期日	流通日
15 美元二级资本债券	21/09/2015	美元	99.189	20 亿	134 亿	4.875%	21/09/2015	21/09/2025	22/09/2015

该债券不可提前赎回。

子公司发行：

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

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

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

上述债券分别在泰国债券市场协会、香港联交所和中国银行间债券市场交易。

(2) 其他已发行债务证券

本行发行：

- (i) 总行发行固定利率的人民币债券，共计人民币300.53亿元，将于2023年至2025年到期。
- (ii) 本行悉尼分行发行固定或浮动利率的澳大利亚元、人民币、港元及美元票据，折合人民币89.17亿元，将于2022年下半年至2027年到期。
- (iii) 本行新加坡分行发行固定或浮动利率的美元票据，折合人民币340.64亿元，将于2023年至2025年到期。
- (iv) 本行东京分行发行固定利率的日元票据，折合人民币2.21亿元，将于2022年下半年到期。
- (v) 本行纽约分行发行固定利率的美元票据，折合人民币183.63亿元，将于2022年下半年至2027年到期。
- (vi) 本行卢森堡分行发行固定或浮动利率的美元及欧元票据，折合人民币137.16亿元，将于2022年下半年至2024年到期。
- (vii) 本行迪拜国际金融中心分行发行固定或浮动利率的美元及人民币票据，折合人民币138.47亿元，将于2022年下半年至2025年到期。
- (viii) 本行香港分行发行固定或浮动利率的美元及港元票据，折合人民币451.52亿元，将于2022年下半年至2026年到期。
- (ix) 本行伦敦分行发行固定或浮动利率的英镑、美元及欧元票据，折合人民币141.57亿元，将于2022年下半年至2025年到期。
- (x) 本行澳门分行发行固定利率的澳门元票据，折合人民币33.90亿元，将于2022年下半年至2023年到期。

子公司发行：

- (i) 工银亚洲发行固定利率的人民币及美元中期债券及票据，折合人民币 109.37 亿元，将于 2022 年下半年至 2025 年到期。
- (ii) 工银租赁发行固定或浮动利率的人民币及美元中期债券及票据，折合人民币 684.61 亿元，将于 2022 年下半年至 2031 年到期。
- (iii) 工银泰国发行固定利率的泰铢中期及短期债券及票据，折合人民币 80.56 亿元，将于 2022 年下半年至 2026 年到期。
- (iv) 工银国际发行固定利率的人民币及美元中期债券及票据，折合人民币 96.93 亿元，将于 2023 年至 2025 年到期。
- (v) 工银新西兰发行固定或浮动利率的新西兰元中期债券及票据，折合人民币 20.14 亿元，将于 2022 年下半年至 2025 年到期。
- (vi) 工银投资发行固定利率的人民币中期债券及票据，共计人民币 208.00 亿元，将于 2022 年下半年至 2025 年到期。
- (vii) 工银秘鲁发行固定利率的秘鲁新索尔短期债券，折合人民币 1.74 亿元，将于 2022 年下半年到期。

22. 其他负债

本集团

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
其他应付款(1)	326,684	328,141
保险业务准备金	227,912	213,457
应付股利	104,534	-
租赁负债(2)	27,546	28,340
信贷承诺损失准备	26,543	24,449
其他	127,615	137,431
合计	<u>840,834</u>	<u>731,818</u>

(1) 其他应付款

本集团

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
待结算及清算款项	315,389	317,591
保证金	1,704	1,924
本票	594	1,081
其他	8,997	7,545
合计	<u>326,684</u>	<u>328,141</u>

(2) 租赁负债

本集团

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
一年以内	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
未折现租赁负债合计	<u>29,860</u>	<u>29,929</u>
租赁负债期末/年末余额	<u>27,546</u>	<u>28,340</u>

23. 股本

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	股数(百万股)	金额	股数(百万股)	金额
股本：				
H股(每股人民币1元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A股(每股人民币1元)	269,612	269,612	269,612	269,612
合计	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>

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

24. 其他权益工具

24.1 优先股

(1) 发行在外的优先股

发行在外的 金融工具	发行时间	会计分类	股息率	发行价格	数量 (百万股)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	到期日	转股条件	转换情况
境外 美元优先股	23/09/2020	权益工具	3.58%	20 美元/股	145	2,900	19,716	永久存续	强制转股	无
境内 2015 年人民币 优先股	18/11/2015	权益工具	4.58%	100 人民币元/股	450	45,000	45,000	永久存续	强制转股	无
2019 年人民币 优先股	19/09/2019	权益工具	4.20%	100 人民币元/股	700	70,000	70,000	永久存续	强制转股	无
募集资金合计							134,716			
减：发行费用							(102)			
账面价值							134,614			

(2) 主要条款及基本情况

(i) 股息

境外及境内优先股股息每年支付一次。

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

(ii) 股息发放条件

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

(iii) 股息制动机制和设定机制

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

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

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

(iv) 清偿顺序及清算方法

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

(v) 强制转股条件

对于境外优先股，当任何无法生存触发事件发生时，本行有权在获得中国银保监会批准但无需获得优先股股东或普通股股东同意的情况下将届时已发行且存续的境外优先股按照总金额全部或部分不可撤销地、强制性地转换为相应数量的 H 股普通股。当境外优先股转换为 H 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

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

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

(vi) 赎回条款

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

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

(3) 发行在外的优先股变动情况表

发行在外的 金融工具	2022年1月1日			本期增减变动			2022年6月30日		
	数量 (百万股)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	数量 (百万股)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	数量 (百万股)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)
境外									
美元优先股	145	2,900	19,716	-	-	-	145	2,900	19,716
境内									
2015年									
人民币优先股	450	45,000	45,000	-	-	-	450	45,000	45,000
2019年									
人民币优先股	700	70,000	70,000	-	-	-	700	70,000	70,000
合计			134,716			-			134,716

24.2 永续债

(1) 发行在外的永续债

发行在外的 金融工具	发行时间	会计分类	初始 利息率	发行价格	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	到期日	转股条件	转换情况
境外										
美元永续债	24/09/2021	权益工具	3.20%	注(i)	不适用	6,160	39,793	永久存续	无	无
境内										
人民币 2019年 永续债	26/07/2019	权益工具	4.45%	100 人民币元/张	800	80,000	80,000	永久存续	无	无
人民币 2021年 第一期永续债	04/06/2021	权益工具	4.04%	100 人民币元/张	700	70,000	70,000	永久存续	无	无
人民币 2021年 第二期永续债	24/11/2021	权益工具	3.65%	100 人民币元/张	300	30,000	30,000	永久存续	无	无
募集资金合计							219,793			
减：发行费用							(76)			
账面价值							219,717			

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

(2) 永续债主要条款及基本情况

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

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

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

(i) 利息

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

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

(ii) 利息制动机制和设定机制

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

(iii) 清偿顺序及清算方法

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

(iv) 减记条款

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

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

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

(v) 赎回条款

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

(3) 发行在外的永续债变动情况表

发行在外的 金融工具	2022年1月1日			本期增减变动			2022年6月30日		
	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)
境外									
美元永续债	不适用	6,160	39,793	-	-	-	不适用	6,160	39,793
境内									
人民币2019年永续债	800	80,000	80,000	-	-	-	800	80,000	80,000
人民币2021年 第一期永续债	700	70,000	70,000	-	-	-	700	70,000	70,000
人民币2021年 第二期永续债	300	30,000	30,000	-	-	-	300	30,000	30,000
合计			219,793			-			219,793

24.3 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2022年 6月30日	2021年 12月31日
(1) 归属于母公司股东的权益	3,314,198	3,257,755
(a) 归属于母公司普通股持有者的权益	2,959,867	2,903,424
(b) 归属于母公司其他权益工具持有者的权益	354,331	354,331
(2) 归属于少数股东的权益	19,108	17,503
(a) 归属于少数股东普通股持有者的权益	19,108	17,503
(b) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

25. 资本公积

本集团

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	148,425	-	-	148,425
其他资本公积	172	-	(495)	(323)
合计	148,597	-	(495)	148,102

	2021 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	148,362	63	-	148,425
其他资本公积	172	-	-	172
合计	148,534	63	-	148,597

26. 盈余公积

法定盈余公积

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

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

任意盈余公积

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

其他盈余公积

本行境外机构根据当地法规及监管要求提取其他盈余公积或法定储备。

27. 一般准备

	<u>本行</u>	<u>子公司</u>	<u>合计</u>
2021年1月1日	329,209	10,492	339,701
本年计提(附注四、28)	<u>97,505</u>	<u>1,746</u>	<u>99,251</u>
2021年12月31日及 2022年1月1日	426,714	12,238	438,952
本期计提(附注四、28)	<u>-</u>	<u>3,646</u>	<u>3,646</u>
2022年6月30日	<u>426,714</u>	<u>15,884</u>	<u>442,598</u>

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

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

28. 未分配利润

本集团

	<u>截至2022年 6月30日止六个月</u>	<u>2021年度</u>
期初/年初未分配利润	1,620,642	1,510,558
归属于母公司股东的净利润	171,506	348,338
减：提取盈余公积	(133)	(34,258)
提取一般准备(附注四、27)	(3,646)	(99,251)
分配普通股现金股利	(104,534)	(94,804)
对其他权益工具持有者的分配	(3,559)	(9,607)
其他综合收益结转留存收益	74	(334)
其他	<u>(1,478)</u>	<u>-</u>
期末/年末未分配利润	<u>1,678,872</u>	<u>1,620,642</u>

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

29. 利息净收入

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2022 年	2021 年
利息收入：		
客户贷款及垫款		
公司类贷款及垫款	247,365	226,742
个人贷款	188,281	171,427
票据贴现	7,150	4,790
金融投资	141,578	127,855
存放中央银行款项	20,976	20,917
存放和拆放同业及其他金融机构款项(1)	14,673	12,071
合计	620,023	563,802
利息支出：		
客户存款	(223,078)	(190,688)
同业及其他金融机构存放和拆入款项(2)	(30,057)	(21,838)
已发行债务证券和存款证	(15,463)	(14,983)
合计	(268,598)	(227,509)
利息净收入	351,425	336,293

(1) 含买入返售款项的利息收入。

(2) 含向中央银行借款和卖出回购款项的利息支出。

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

30. 手续费及佣金净收入

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2022 年	2021 年
手续费及佣金收入：		
结算、清算及现金管理	24,186	21,949
个人理财及私人银行	15,499	16,354
投资银行	12,983	15,117
银行卡	8,681	8,020
对公理财	8,070	7,238
担保及承诺	6,664	7,256
资产托管	4,598	4,512
代理收付及委托	1,268	1,196
其他	1,700	1,590
合计	83,649	83,232
手续费及佣金支出	(7,632)	(7,289)
手续费及佣金净收入	76,017	75,943

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月，个人理财及私人银行、对公理财、资产托管和代理收付及委托业务中包括托管和受托业务收入人民币 128.39 亿元(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月：人民币 105.63 亿元)。

31. 投资收益

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
为交易而持有的金融工具及其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	11,528	12,222	7,434	7,392
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	(69)	690	(742)	198
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具	4,173	1,124	3,092	411
以摊余成本计量的金融工具	31	(21)	44	(19)
对联营及合营企业的投资收益	2,152	1,202	1,333	1,054
其他	3,847	2,673	3,545	2,604
合计	21,662	17,890	14,706	11,640

截至 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 6 月 30 日止六个月的投资收益中，以摊余成本计量的金融工具终止确认产生的投资收益主要系债券买卖损益。于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团实现的境外投资收益的汇回无重大限制。

32. 公允价值变动净(损失)/收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2022年	2021年	2022年	2021年
为交易而持有的金融工具 指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	389	167	(574)	(117)
其他以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	101	(3,257)	422	(2,989)
衍生金融工具及其他	(1,886)	4,049	(714)	2,244
	(2,835)	370	(3,082)	(727)
合计	(4,231)	1,329	(3,948)	(1,589)

33. 汇兑及汇率产品净(损失)/收益

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

34. 其他业务收入

本集团

	截至6月30日止六个月	
	2022年	2021年
保费净收入	32,436	23,479
其他	10,968	11,302
合计	43,404	34,781

35. 税金及附加

本集团

	截至6月30日止六个月	
	2022年	2021年
城建税	1,961	1,825
教育费附加	1,421	1,326
其他	1,537	1,495
合计	4,919	4,646

36. 业务及管理费

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2022 年	2021 年
职工费用：		
工资及奖金	42,155	40,186
职工福利	11,755	11,509
离职后福利—设定提存计划	9,304	8,484
小计	<u>63,214</u>	<u>60,179</u>
固定资产折旧	7,503	6,848
资产摊销	2,091	1,710
业务费用	<u>25,278</u>	<u>21,420</u>
合计	<u><u>98,086</u></u>	<u><u>90,157</u></u>

设定提存计划包括养老保险、失业保险和职工企业年金。

37. 资产减值损失

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2022 年	2021 年
客户贷款及垫款(附注四、6.2)	97,868	102,257
其他	<u>35,754</u>	<u>22,290</u>
合计	<u><u>133,622</u></u>	<u><u>124,547</u></u>

38. 其他业务成本

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月，本集团其他业务成本主要包括保险业务支出人民币 326.75 亿元(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月：人民币 262.27 亿元)。

39. 所得税费用

39.1 所得税费用

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2022 年	2021 年
当期所得税费用		
中国大陆	50,083	45,478
中国香港及澳门	1,037	998
其他境外地区	1,617	1,263
小计	52,737	47,739
递延所得税费用	(16,162)	(4,178)
合计	36,575	43,561

39.2 所得税费用与会计利润的关系

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

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2022 年	2021 年
税前利润	209,145	208,070
按中国法定税率计算的所得税费用	52,286	52,018
其他国家和地区采用不同税率的影响	(664)	(983)
不可抵扣支出的影响(1)	14,474	15,867
免税收入的影响(2)	(29,025)	(22,958)
分占联营及合营企业收益的影响	(538)	(301)
其他影响	42	(82)
所得税费用	36,575	43,561

(1) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的资产减值损失和核销损失等。

(2) 免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

40. 每股收益

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2022 年	2021 年
收益：		
归属于母公司股东的当期净利润	171,506	163,473
减：归属于母公司其他权益工具持有者的本期净利润	(3,559)	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>167,947</u>	<u>163,473</u>
股份：		
已发行普通股的加权平均数(百万股)	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>
基本每股收益(人民币元)	<u>0.47</u>	<u>0.46</u>
稀释每股收益(人民币元)	<u>0.47</u>	<u>0.46</u>

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

41. 其他综合收益

41.1 资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益情况

本集团

	以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的金融 工具收益	外币 财务报表 折算差额	其他	合计
2021年1月1日	22,377	(27,882)	(4,923)	(10,428)
本年增减变动	<u>2,251</u>	<u>(12,117)</u>	<u>1,951</u>	<u>(7,915)</u>
2021年12月31日 及2022年1月1日	24,628	(39,999)	(2,972)	(18,343)
本期增减变动	<u>(16,661)</u>	<u>12,262</u>	<u>(672)</u>	<u>(5,071)</u>
2022年6月30日	<u>7,967</u>	<u>(27,737)</u>	<u>(3,644)</u>	<u>(23,414)</u>

本行

	以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的金融 工具收益	外币 财务报表 折算差额	其他	合计
2021年1月1日	22,342	(24,110)	(4,532)	(6,300)
本年增减变动	<u>1,764</u>	<u>(5,354)</u>	<u>655</u>	<u>(2,935)</u>
2021年12月31日 及2022年1月1日	24,106	(29,464)	(3,877)	(9,235)
本期增减变动	<u>(8,704)</u>	<u>1,745</u>	<u>(28)</u>	<u>(6,987)</u>
2022年6月30日	<u>15,402</u>	<u>(27,719)</u>	<u>(3,905)</u>	<u>(16,222)</u>

41.2 利润表中的其他综合收益情况

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月 2022 年	2021 年	截至 6 月 30 日止六个月 2022 年	2021 年
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额				
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益	(3,450)	865	(84)	736
(1) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	(3,441)	863	(70)	734
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益	(14)	2	(14)	2
(3) 其他	5	-	-	-
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	(3,497)	(3,138)	(6,916)	(511)
(1) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	(17,658)	(30)	(11,279)	2
减：前期计入其他综合收益当期转入损益及本期公允价值变动所得税影响	2,146	(963)	860	(453)
小计	(15,512)	(993)	(10,419)	(451)
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	2,364	649	1,772	662
(3) 现金流量套期储备：				
本期收益	435	425	287	180
减：所得税影响	40	488	2	39
小计	475	913	289	219
(4) 权益法下可转损益的其他综合收益	(153)	(98)	(190)	(112)
(5) 外币财务报表折算差额	10,312	(3,992)	1,745	(856)
(6) 其他	(983)	383	(113)	27
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(6,947)	(2,273)	(7,000)	225
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	533	36		
其他综合收益的税后净额合计	(6,414)	(2,237)	(7,000)	225

42. 现金及现金等价物

本集团

	2022年 6月30日	2021年 6月30日
现金	60,714	58,629
存放中央银行非限制性款项	457,678	560,889
原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项	288,604	334,830
原到期日不超过三个月的拆出资金	271,121	261,687
原到期日不超过三个月的买入返售款项	1,142,123	763,532
合计	<u>2,220,240</u>	<u>1,979,567</u>

43. 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2022年	2021年	2022年	2021年
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	172,570	164,509	158,003	153,101
资产减值损失	133,622	124,547	130,410	120,939
折旧	14,415	12,939	10,132	9,494
资产摊销	2,091	1,710	1,868	1,528
固定资产、无形资产和 其他长期资产盘盈及处置净收益	(957)	(873)	(955)	(869)
投资收益	(17,515)	(11,800)	(11,290)	(8,330)
金融投资利息收入	(141,578)	(127,855)	(133,359)	(121,336)
公允价值变动净损失/(收益)	4,231	(1,329)	3,948	1,589
未实现汇兑损失	12,874	17,488	6,562	5,765
已减值贷款利息收入	(879)	(735)	(879)	(735)
递延税款	(16,162)	(4,178)	(15,801)	(4,006)
发行债务证券利息支出	14,355	13,939	12,452	11,782
经营性应收项目的增加	(1,954,850)	(1,506,984)	(1,781,696)	(1,339,435)
经营性应付项目的增加	3,188,188	1,696,168	3,169,433	1,628,446
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,410,405</u>	<u>377,546</u>	<u>1,548,828</u>	<u>457,933</u>
(2) 现金及现金等价物净变动情况：				
现金期末余额	60,714	58,629	57,597	54,901
减：现金期初余额	62,872	64,833	59,089	60,170
加：现金等价物的期末余额	2,159,526	1,920,938	1,950,883	1,833,267
减：现金等价物的期初余额	1,373,885	1,726,289	1,006,441	1,538,952
现金及现金等价物净变动额	<u>783,483</u>	<u>188,445</u>	<u>942,950</u>	<u>289,046</u>

44. 在结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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

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

	本集团			
	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口
投资基金	41,440	41,440	36,702	36,702
资产管理计划及资产支持证券	79,996	79,996	77,997	77,997
信托计划	18,787	18,787	20,903	20,903
合计	<u>140,223</u>	<u>140,223</u>	<u>135,602</u>	<u>135,602</u>

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

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

	本集团		
	2022年6月30日		
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的金融投资	以摊余成本 计量的 金融投资
投资基金	41,440	-	-
资产管理计划及资产支持证券	24,057	5,106	50,833
信托计划	1,632	-	17,155
合计	<u>67,129</u>	<u>5,106</u>	<u>67,988</u>

	本集团		
	2021年12月31日		
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的金融投资	以摊余成本 计量的 金融投资
投资基金	36,702	-	-
资产管理计划及资产支持证券	18,661	2,740	56,596
信托计划	1,435	-	19,468
合计	56,798	2,740	76,064

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品和投资基金。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团持有的投资以及应收手续费账面价值金额不重大。本集团赚取的管理费收入已包含在个人理财及私人银行和对公理财相关手续费及佣金收入中，见附注四、30。

于2022年6月30日，本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的非保本理财产品及投资基金的资产规模余额分别为人民币22,909.93亿元(2021年12月31日：人民币25,863.93亿元)及人民币18,688.58亿元(2021年12月31日：人民币18,102.81亿元)。

截至2022年6月30日止六个月，本集团通过拆出资金和买入返售的方式向自身发起设立的非保本理财产品提供融资交易的平均敞口为人民币174.46亿元(截至2021年6月30日止六个月：人民币388.08亿元)。这些交易根据正常的商业条款和条件进行。

(3) 纳入合并范围的结构化主体

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

45. 金融资产的转移

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

卖出回购交易及证券借出交易

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

于 2022 年 6 月 30 日，本集团在卖出回购交易和证券借出交易中已转让给第三方但不符合终止确认条件的金融资产的账面价值分别为人民币 233.55 亿元和人民币 38.32 亿元。

资产证券化

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

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团在合并资产负债表上按照继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。于 2022 年 6 月 30 日，本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产于转让日的金额为人民币 6,278.57 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 6,197.36 亿元)；本集团继续涉入的资产价值为人民币 749.40 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 741.21 亿元)。

于 2022 年 6 月 30 日，对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团持有的资产支持证券投资的账面价值为人民币 9.18 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 9.73 亿元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

对于不符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团未终止确认已转移的信贷资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。于 2022 年 6 月 30 日，本集团未终止确认的已转移信贷资产于转让日的金额为人民币 1.32 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 1.32 亿元)。

46. 质押资产

本集团作为负债或者或有负债担保物的金融资产，包括证券及票据，主要为卖出回购款项及衍生金融工具的担保物。于 2022 年 6 月 30 日，上述作为担保物的金融资产的账面价值合计约为人民币 4,524.27 亿元(2021 年 12 月 31 日：约为人民币 3,198.77 亿元)。

47. 股票增值权计划

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

五、 分部信息

经营分部

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

公司金融业务

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

个人金融业务

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

资金业务

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

其他

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

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

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

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

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月				合计
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	
利息净收入	157,961	149,801	43,663	-	351,425
其中：外部利息净收入	150,461	71,225	129,739	-	351,425
内部利息净收入/(支出)	7,500	78,576	(86,076)	-	-
手续费及佣金净收入	45,994	29,727	296	-	76,017
其中：手续费及佣金收入	47,861	35,360	428	-	83,649
手续费及佣金支出	(1,867)	(5,633)	(132)	-	(7,632)
其他营业净收入/(支出) (1)	5,037	(2,689)	10,071	6,079	18,498
业务及管理费和营业外支出	(39,553)	(49,713)	(6,878)	(2,110)	(98,254)
税金及附加	(2,580)	(1,935)	(399)	(5)	(4,919)
分部利润	166,859	125,191	46,753	3,964	342,767
资产减值损失	(74,126)	(27,389)	(26,916)	(5,191)	(133,622)
营业收入	213,265	211,854	58,376	3,775	487,270
营业支出	(120,541)	(114,054)	(38,539)	(7,146)	(280,280)
计提资产减值准备后利润	92,733	97,802	19,837	(1,227)	209,145
所得税费用					(36,575)
净利润					172,570
其他分部信息：					
折旧及摊销	5,171	6,407	1,362	109	13,049
资本性支出	5,767	7,234	1,518	127	14,646

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2022年6月30日				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
分部资产	13,993,568	8,544,398	15,937,493	171,449	38,646,908
其中：对联营及合营企业的投资	-	-	-	65,020	65,020
固定资产及在建工程	105,463	137,224	27,723	20,424	290,834
其他非流动资产(2)	43,667	22,617	5,545	9,789	81,618
未分配资产					97,468
总资产					38,744,376
分部负债	15,553,367	14,460,653	5,030,583	299,329	35,343,932
未分配负债					67,138
总负债					35,411,070
其他分部信息：					
信贷承诺	1,811,416	1,099,673	-	-	2,911,089

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

	截至2021年6月30日止六个月				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
利息净收入	152,698	142,624	40,971	-	336,293
其中：外部利息净收入	142,390	72,344	121,559	-	336,293
内部利息净收入/(支出)	10,308	70,280	(80,588)	-	-
手续费及佣金净收入	47,114	28,030	799	-	75,943
其中：手续费及佣金收入	48,990	33,323	919	-	83,232
手续费及佣金支出	(1,876)	(5,293)	(120)	-	(7,289)
其他营业净收入/(支出)(1)	6,157	(1,284)	7,119	3,380	15,372
业务及管理费和营业外支出	(34,860)	(46,055)	(6,550)	(2,880)	(90,345)
税金及附加	(2,068)	(1,569)	(1,004)	(5)	(4,646)
分部利润	169,041	121,746	41,335	495	332,617
资产减值损失	(96,195)	(24,452)	(3,708)	(192)	(124,547)
营业收入	209,549	197,534	57,966	2,744	467,793
营业支出	(136,718)	(100,244)	(20,336)	(2,896)	(260,194)
计提资产减值准备后利润	72,846	97,294	37,627	303	208,070
所得税费用					(43,561)
净利润					164,509
其他分部信息：					
折旧及摊销	4,659	6,076	1,233	154	12,122
资本性支出	5,202	6,965	1,352	158	13,677

	2021年12月31日				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
分部资产	12,436,885	8,399,240	14,086,517	169,482	35,092,124
其中：对联营及合营企业的投资	-	-	-	61,782	61,782
固定资产及在建工程	112,099	119,316	37,247	19,537	288,199
其他非流动资产(2)	44,321	21,995	6,489	9,953	82,758
未分配资产					79,259
总资产					35,171,383
分部负债	13,960,681	13,213,984	4,425,332	198,061	31,798,058
未分配负债					98,067
总负债					31,896,125
其他分部信息：					
信贷承诺	1,674,769	1,055,600	-	-	2,730,369

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

地理区域信息

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

中国大陆境内(总行和境内分行)

总行：总行本部(包括总行直属机构及其分支机构)；
 长江三角洲：上海，江苏，浙江，宁波；
 珠江三角洲：广东，深圳，福建，厦门；
 环渤海地区：北京，天津，河北，山东，青岛；
 中部地区：山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；
 西部地区：重庆，四川，贵州，云南，广西，陕西，甘肃，青海，宁夏，新疆，内蒙古，西藏；及
 东北地区：辽宁，黑龙江，吉林，大连。

境外及其他

境外分行及境内外子公司和对联营及合营企业的投资。

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区				
利息净收入	29,659	62,699	48,746	65,874	51,630	60,488	13,366	18,963	-	351,425
其中：外部利息净收入	139,891	41,385	42,525	10,109	39,617	53,110	4,912	19,876	-	351,425
内部利息净(支出)/收入	(110,232)	21,314	6,221	55,765	12,013	7,378	8,454	(913)	-	-
手续费及佣金净收入	21,286	13,274	9,010	11,546	6,751	6,694	1,686	6,979	(1,209)	76,017
其中：手续费及佣金收入	22,820	14,216	9,611	12,266	7,761	7,724	1,896	8,726	(1,371)	83,649
手续费及佣金支出	(1,534)	(942)	(601)	(720)	(1,010)	(1,030)	(210)	(1,747)	162	(7,632)
其他营业净收入/(支出)(1)	8,217	(1,211)	(610)	(707)	(295)	(703)	(729)	13,331	1,205	18,498
业务及管理费和营业外支出	(14,421)	(13,858)	(10,905)	(15,583)	(13,789)	(14,813)	(4,720)	(10,169)	4	(98,254)
税金及附加	(408)	(885)	(596)	(719)	(669)	(803)	(218)	(621)	-	(4,919)
分部利润	44,333	60,019	45,645	60,411	43,628	50,863	9,385	28,483	-	342,767
资产减值损失	(37,037)	(19,884)	(18,946)	(17,394)	(12,851)	(18,254)	(6,040)	(3,216)	-	(133,622)
营业收入	59,111	75,802	58,088	77,542	58,548	67,192	14,518	77,682	(1,213)	487,270
营业支出	(51,875)	(35,732)	(31,529)	(34,563)	(27,810)	(34,663)	(11,184)	(54,137)	1,213	(280,280)
计提资产减值准备后利润	7,296	40,135	26,699	43,017	30,777	32,609	3,345	25,267	-	209,145
所得税费用										(36,575)
净利润										172,570
其他分部信息：										
折旧及摊销	2,223	1,929	1,321	1,955	1,690	2,077	724	1,130	-	13,049
资本性支出	380	1,219	1,160	759	980	1,021	210	8,917	-	14,646

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2022年6月30日									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	8,995,666	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：对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	65,020	-	65,020
固定资产及在建工程	12,907	32,249	13,322	19,590	18,095	22,090	8,377	164,204	-	290,834
其他非流动资产(2)	15,928	7,426	6,284	6,986	8,452	9,721	2,293	24,528	-	81,618
未分配资产										97,468
总资产										38,744,376
地理区域负债	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
未分配负债										67,138
总负债										35,411,070
其他分部信息：										
信贷承诺	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

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

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区				
利息净收入	33,849	57,561	46,121	62,674	47,269	57,499	13,394	17,926	-	336,293
其中：外部利息净收入	129,164	38,894	40,993	12,774	38,008	51,483	6,136	18,841	-	336,293
内部利息净(支出)/收入	(95,315)	18,667	5,128	49,900	9,261	6,016	7,258	(915)	-	-
手续费及佣金净收入	21,706	13,469	8,923	11,785	6,305	7,278	1,440	5,905	(868)	75,943
其中：手续费及佣金收入	24,270	14,266	9,438	12,319	6,938	7,901	1,586	10,327	(3,813)	83,232
手续费及佣金支出	(2,564)	(797)	(515)	(534)	(633)	(623)	(146)	(4,422)	2,945	(7,289)
其他营业净收入/(支出)(1)	11,746	(2,494)	(1,576)	(1,411)	(908)	(1,787)	(204)	11,188	818	15,372
业务及管理费和营业外支出	(13,430)	(12,265)	(10,055)	(14,373)	(12,183)	(13,923)	(4,459)	(9,707)	50	(90,345)
税金及附加	(347)	(807)	(569)	(700)	(650)	(766)	(215)	(592)	-	(4,646)
分部利润	53,524	55,464	42,844	57,975	39,833	48,301	9,956	24,720	-	332,617
资产减值损失	(34,401)	(15,692)	(15,355)	(18,698)	(13,583)	(16,410)	(6,828)	(3,580)	-	(124,547)
营业收入	66,972	71,080	55,072	74,587	53,921	64,471	14,983	67,579	(872)	467,793
营业支出	(47,856)	(31,438)	(27,671)	(35,358)	(27,710)	(32,687)	(11,861)	(46,485)	872	(260,194)
计提资产减值准备后利润	19,123	39,772	27,489	39,277	26,250	31,891	3,128	21,140	-	208,070
所得税费用										(43,561)
净利润										164,509
其他分部信息：										
折旧及摊销	1,856	1,675	1,277	1,927	1,638	1,928	708	1,113	-	12,122
资本性支出	1,028	1,260	772	1,506	1,115	1,234	354	6,408	-	13,677

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2021年12月31日									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	8,145,032	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：对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	61,782	-	61,782
固定资产及在建工程	13,971	32,805	13,423	20,323	18,644	22,978	8,791	157,264	-	288,199
其他非流动资产(2)	16,056	7,756	6,381	7,490	8,724	10,038	2,391	23,922	-	82,758
未分配资产										79,259
总资产										35,171,383
地理区域负债	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
未分配负债										98,067
总负债										31,896,125
其他分部信息：										
信贷承诺	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

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

六、或有事项、承诺及主要表外事项

1. 资本性支出承诺

于资产负债表日，本集团的资本性支出承诺列示如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已签约但未拨付	<u>30,682</u>	<u>31,307</u>

2. 信贷承诺

本集团未履行的授信承诺包括已批准发放的贷款和未使用的信用卡信用额度。

本集团提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

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

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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
银行承兑汇票	602,182	449,141
开出保函		
—融资保函	40,483	50,114
—非融资保函	512,846	444,418
开出即期信用证	63,408	54,466
开出远期信用证及其他付款承诺	118,592	114,733
贷款承诺		
—原始期限在一年以内	61,873	50,199
—原始期限在一年或以上	396,565	497,892
信用卡信用额度	<u>1,115,140</u>	<u>1,069,406</u>
合计	<u>2,911,089</u>	<u>2,730,369</u>
信贷承诺的信用风险加权资产	<u>1,099,434</u>	<u>1,082,099</u>

3. 经营租赁

于资产负债表日，本集团就下列期间的不可撤销的经营租出固定资产最低租赁收款额为：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
一年以内	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
	<u>135,240</u>	<u>135,796</u>

4. 或有事项

4.1 未决诉讼、仲裁

本集团在日常经营过程中涉及若干法律诉讼、仲裁。于2022年6月30日，本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼、仲裁案件标的金额共计人民币51.08亿元(2021年12月31日：人民币61.65亿元)。

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

4.2 国债兑付承诺及其他证券承销承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。财政部对提前兑付的国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本息。于2022年6月30日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币670.73亿元(2021年12月31日：人民币755.53亿元)。管理层认为在该等国债到期前，本行所需兑付的国债金额并不重大。

于2022年6月30日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2021年12月31日：人民币63.50亿元)。

5. 委托资金及贷款

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
委托资金	3,096,145	2,783,961
委托贷款	3,095,861	2,783,778

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

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

6. 受托业务

本集团向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注四、30所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本集团的合并资产负债表内。

七、 金融风险管理

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

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

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

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

1. 信用风险

信用风险的定义及范围

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

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

信用风险的评价方法

金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

信用风险敞口风险分组

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

信用风险显著增加

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

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

对违约的界定

法人客户违约是指法人客户在违约认定时点存在下述情况之一：

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

零售业务违约是指个人客户项下单笔信贷资产存在下述情况之一：

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

对已发生减值的判定

一般来讲，当发生以下情况时，本集团认定金融资产已发生信用减值：

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

对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

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

本报告期内，计提预期信用损失的估计技术或关键假设未发生重大变化。

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

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

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

预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、中性、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金，其中中性、乐观、悲观情景权重相若，中性情景权重略高，各情景权重较 2021 年 12 月 31 日未发生变化。

于 2022 年 6 月 30 日，本集团考虑了不同的宏观经济情景，结合新型冠状病毒疫情、同期基数效应等因素对经济增长情况的影响，对宏观经济指标进行前瞻性预测。其中，用于估计预期信用损失的基于当前时点未来一年(2022 年 7 月至 2023 年 6 月)的国内生产总值(GDP)同比增长率在中性情景下的预测值为 6.20%。

金融资产的合同修改

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

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

经重组的客户贷款及垫款账面价值列示如下：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
经重组客户贷款及垫款	23,567	19,134
其中：已减值客户贷款及垫款	9,427	7,455

担保物和其他信用增级

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

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

对于公司贷款及票据贴现，担保物主要为房地产或其他资产。于 2022 年 6 月 30 日，公司贷款及票据贴现账面总额为人民币 142,019.63 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 127,224.64 亿元)。其中，有担保物覆盖的敞口为人民币 43,477.38 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 38,496.16 亿元)。

对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。于 2022 年 6 月 30 日，个人贷款账面总额为人民币 81,393.97 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 79,447.81 亿元)。其中，有担保物覆盖的敞口为人民币 72,774.59 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 70,566.52 亿元)。

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

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

1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

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

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	3,287,760	3,035,566
存放同业及其他金融机构款项	458,179	346,457
拆出资金	551,041	480,693
衍生金融资产	116,493	76,140
买入返售款项	1,178,806	663,496
客户贷款及垫款	21,737,421	20,109,200
金融投资		
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	604,365	465,064
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,628,219	1,704,164
—以摊余成本计量的金融投资	7,678,849	6,830,933
其他	264,853	294,960
小计	37,505,986	34,006,673
信贷承诺	2,911,089	2,730,369
最大信用风险敞口	40,417,075	36,737,042

1.2 风险集中度

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

(1) 客户贷款及垫款

按地区分布

本集团客户贷款及垫款(未含应计利息)按地区分类列示如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
总行	784,347	3.51%	791,994	3.83%
长江三角洲	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%
环渤海地区	3,685,311	16.50%	3,371,325	16.31%
中部地区	3,387,211	15.16%	3,133,539	15.16%
西部地区	4,062,593	18.18%	3,746,867	18.13%
东北地区	941,274	4.21%	895,238	4.33%
境外及其他	1,450,959	6.49%	1,429,769	6.92%
合计	22,341,360	100.00%	20,667,245	100.00%

按行业分布

本集团客户贷款及垫款(未含应计利息)按行业分类列示如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
交通运输、仓储和邮政业	3,204,024	3,017,397
制造业	2,028,710	1,801,933
租赁和商务服务业	1,922,434	1,739,367
水利、环境和公共设施管理业	1,492,819	1,388,883
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,218,263	1,152,584
房地产业	941,852	932,390
批发和零售业	646,669	559,559
金融业	452,347	357,229
建筑业	425,364	343,860
科教文卫	341,645	312,352
采矿业	261,149	239,155
其他	375,125	349,997
公司类贷款小计	<u>13,310,401</u>	<u>12,194,706</u>
个人住房及经营性贷款	7,270,434	7,065,126
其他	868,963	879,655
个人贷款小计	<u>8,139,397</u>	<u>7,944,781</u>
票据贴现	<u>891,562</u>	<u>527,758</u>
客户贷款及垫款合计	<u><u>22,341,360</u></u>	<u><u>20,667,245</u></u>

按担保方式分布

本集团客户贷款及垫款(未含应计利息)按担保方式列示如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
信用贷款	7,751,954	6,988,877
保证贷款	2,548,671	2,459,887
抵押贷款	9,853,922	9,497,898
质押贷款	2,186,813	1,720,583
合计	<u>22,341,360</u>	<u>20,667,245</u>

逾期贷款

本集团逾期贷款(未含应计利息)按担保方式列示如下：

	2022年6月30日				合计
	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	
信用贷款	19,419	27,176	24,103	4,327	75,025
保证贷款	22,508	19,130	18,504	6,817	66,959
抵押贷款	35,972	36,729	33,906	9,569	116,176
质押贷款	2,919	3,546	2,875	1,163	10,503
合计	<u>80,818</u>	<u>86,581</u>	<u>79,388</u>	<u>21,876</u>	<u>268,663</u>

	2021年12月31日				合计
	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	
信用贷款	22,405	22,502	29,315	3,269	77,491
保证贷款	10,326	15,031	26,406	6,117	57,880
抵押贷款	38,491	30,029	33,485	8,546	110,551
质押贷款	1,222	2,495	4,041	1,221	8,979
合计	<u>72,444</u>	<u>70,057</u>	<u>93,247</u>	<u>19,153</u>	<u>254,901</u>

(2) 债券投资

按发行人分布

本集团债券投资(未含应计利息)按发行人及投资类别列示如下：

	2022年6月30日			合计
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 金融投资	以摊余成本 计量的 金融投资	
政府及中央银行	215,881	512,667	6,539,866	7,268,414
政策性银行	19,906	147,487	504,270	671,663
银行同业及其他金融机构	208,655	414,607	449,001	1,072,263
企业	109,190	535,844	54,806	699,840
合计	553,632	1,610,605	7,547,943	9,712,180

	2021年12月31日			合计
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 金融投资	以摊余成本 计量的 金融投资	
政府及中央银行	97,364	653,774	5,658,676	6,409,814
政策性银行	23,862	171,130	559,727	754,719
银行同业及其他金融机构	201,855	310,160	430,758	942,773
企业	97,202	551,757	61,080	710,039
合计	420,283	1,686,821	6,710,241	8,817,345

按评级分布分析

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

	2022年6月30日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
政府及中央银行	2,009,167	5,170,293	33,853	25,895	29,206	7,268,414
政策性银行	612,540	40,635	4,460	13,641	387	671,663
银行同业及其他金融机构	498,796	396,528	15,454	102,855	58,630	1,072,263
企业	153,236	397,688	3,404	102,533	42,979	699,840
合计	3,273,739	6,005,144	57,171	244,924	131,202	9,712,180

	2021年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
政府及中央银行	1,890,581	4,454,127	18,348	18,747	28,011	6,409,814
政策性银行	698,003	38,194	6,324	12,167	31	754,719
银行同业及其他金融机构	380,276	382,264	12,010	103,667	64,556	942,773
企业	165,078	384,700	4,868	98,708	56,685	710,039
合计	3,133,938	5,259,285	41,550	233,289	149,283	8,817,345

1.3 金融工具三阶段风险敞口

本集团金融工具信用风险阶段划分列示如下:

	2022年6月30日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	3,348,474	-	-	3,348,474	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	458,483	-	-	458,483	(304)	-	-	(304)
贵金属租赁与拆借	190,996	288	159	191,443	(1,682)	(73)	(116)	(1,871)
拆出资金	551,786	119	-	551,905	(863)	(1)	-	(864)
买入返售款项	1,041,191	-	-	1,041,191	(220)	-	-	(220)
客户贷款及垫款	20,695,059	479,506	315,929	21,490,494	(315,971)	(100,745)	(236,953)	(653,669)
金融投资	7,704,843	2,818	3,161	7,710,822	(28,154)	(1,127)	(2,692)	(31,973)
合计	33,990,832	482,731	319,249	34,792,812	(347,194)	(101,946)	(239,761)	(688,901)

	2022年6月30日							
	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的金融资产								
客户贷款及垫款	896,899	-	33	896,932	(427)	-	(28)	(455)
金融投资	1,627,347	603	269	1,628,219	(4,172)	(661)	(1,664)	(6,497)
合计	2,524,246	603	302	2,525,151	(4,599)	(661)	(1,692)	(6,952)
信贷承诺	2,889,292	21,166	631	2,911,089	(23,355)	(2,824)	(364)	(26,543)

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2021年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<u>以摊余成本计量的金融资产</u>								
现金及存放中央银行款项	3,098,438	-	-	3,098,438	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	346,806	-	-	346,806	(349)	-	-	(349)
贵金属租赁与拆借	166,184	298	24	166,506	(1,177)	(58)	(21)	(1,256)
拆出资金	481,435	-	-	481,435	(742)	-	-	(742)
买入返售款项	505,969	-	-	505,969	(128)	-	-	(128)
客户贷款及垫款	19,380,019	501,286	293,394	20,174,699	(269,376)	(110,649)	(223,739)	(603,764)
金融投资	6,832,308	6,425	157	6,838,890	(5,639)	(2,200)	(118)	(7,957)
合计	30,811,159	508,009	293,575	31,612,743	(277,411)	(112,907)	(223,878)	(614,196)

	2021年12月31日							
	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<u>以公允价值计量且其变动计入</u>								
<u>其他综合收益的金融资产</u>								
客户贷款及垫款	534,636	-	35	534,671	(191)	-	(28)	(219)
金融投资	1,703,228	630	306	1,704,164	(2,674)	(355)	(1,341)	(4,370)
合计	2,237,864	630	341	2,238,835	(2,865)	(355)	(1,369)	(4,589)
信贷承诺	2,711,256	17,598	1,515	2,730,369	(19,881)	(3,581)	(987)	(24,449)

2. 流动性风险

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

本集团通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在：

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

2.1 资产及负债按到期日分析

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

	2022年6月30日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (3)	
资产:								
现金及存放中央银行款项	758,049	2,020	2,227	9,635	-	-	2,576,543	3,348,474
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	265,034	1,391,589	164,515	319,258	46,565	1,065	-	2,188,026
衍生金融资产	2,399	20,949	24,103	36,721	20,794	11,527	-	116,493
客户贷款及垫款 金融投资	26,968	1,161,251	916,956	4,001,564	3,457,960	12,078,867	93,855	21,737,421
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	98,228	41,628	64,097	198,114	116,939	163,700	83,081	765,787
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	113,883	159,482	278,101	674,451	402,223	101,419	1,729,559
—以摊余成本计量的金融投资	-	207,034	234,233	726,041	2,829,390	3,681,502	649	7,678,849
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	65,020	65,020
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	290,834	290,834
其他	109,391	229,522	44,763	174,002	32,343	80,338	153,554	823,913
资产合计	1,260,069	3,167,876	1,610,376	5,743,436	7,178,442	16,419,222	3,364,955	38,744,376
负债:								
向中央银行借款	-	-	5,892	59,119	1,913	-	-	66,924
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	2,697,923	352,681	188,065	463,161	67,064	24,743	-	3,793,637
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	62,891	1,839	14,289	1,260	5,114	1,857	-	87,250
衍生金融负债	2,783	23,121	21,334	40,805	18,109	10,739	-	116,891
存款证	-	70,326	71,837	116,049	468	-	-	258,680
客户存款	13,860,745	2,083,190	1,659,602	5,189,686	6,458,704	20,074	-	29,272,001
已发行债务证券	-	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
负债合计	16,624,342	2,829,186	2,199,779	6,074,041	6,898,661	785,061	-	35,411,070
流动性净额	(15,364,273)	338,690	(589,403)	(330,605)	279,781	15,634,161	3,364,955	3,333,306

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

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2021年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (3)	
资产：								
现金及存放中央银行款项	621,110	9,741	1,965	6,220	-	-	2,459,402	3,098,438
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	239,523	778,638	225,730	204,230	39,484	3,041	-	1,490,646
衍生金融资产	261	12,784	14,924	29,509	11,996	6,666	-	76,140
客户贷款及垫款 金融投资	17,882	1,097,463	849,883	3,116,875	3,219,890	11,723,988	83,219	20,109,200
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	88,573	6,662	23,625	163,412	81,410	167,956	91,585	623,223
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	66,225	206,666	347,980	702,386	380,896	99,451	1,803,604
—以摊余成本计量的金融投资	-	81,718	137,289	748,029	2,831,810	3,029,696	2,391	6,830,933
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	61,782	61,782
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	288,199	288,199
其他	106,055	279,318	59,652	136,411	80,479	23,055	104,248	789,218
资产合计	1,073,404	2,332,549	1,519,734	4,752,666	6,967,455	15,335,298	3,190,277	35,171,383
负债：								
向中央银行借款	-	-	1,111	36,252	2,360	-	-	39,723
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	2,268,162	488,000	175,347	278,804	52,944	23,715	-	3,286,972
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	64,944	622	1,304	12,378	3,689	4,243	-	87,180
衍生金融负债	165	10,670	13,773	26,766	12,768	7,195	-	71,337
存款证	-	65,193	106,765	109,507	8,877	-	-	290,342
客户存款	13,002,739	1,546,301	1,491,308	4,409,851	5,972,715	18,860	-	26,441,774
已发行债务证券	-	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
负债合计	15,336,010	2,421,997	1,935,469	5,130,013	6,429,388	643,248	-	31,896,125
流动性净额	(14,262,606)	(89,448)	(415,735)	(377,347)	538,067	14,692,050	3,190,277	3,275,258

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

2.2 未经折现合同现金流量按到期日分析

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

	2022年6月30日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (4)	
非衍生工具现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	758,049	2,024	2,275	10,106	-	-	2,576,543	3,348,997
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	265,036	1,392,268	165,772	325,261	50,840	1,080	-	2,200,257
客户贷款及垫款(2)	34,701	1,262,009	1,099,547	4,783,264	6,558,774	20,058,082	494,131	34,290,508
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	98,228	46,490	66,628	203,753	144,528	178,931	83,674	822,232
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	119,378	167,513	306,256	765,885	486,619	102,066	1,947,717
—以摊余成本计量的金融投资	-	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
合计	1,258,538	3,294,437	1,816,550	6,680,212	11,035,030	25,344,544	3,303,736	52,733,047
金融负债：								
向中央银行借款	-	2	5,905	59,704	1,913	-	-	67,524
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(3)	2,697,923	353,664	189,035	470,504	71,424	29,255	-	3,811,805
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	62,905	1,919	14,291	1,278	5,126	1,858	-	87,377
存款证	-	70,347	71,954	117,060	497	-	-	259,858
客户存款	13,862,050	2,097,446	1,682,561	5,297,621	6,790,261	23,145	-	29,753,084
已发行债务证券	-	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
合计	16,622,878	2,815,978	2,021,242	6,046,598	7,240,691	758,968	-	35,506,355
衍生工具现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	(413)	2,837	2,726	1,974	338	-	7,462
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	92,727	1,352,050	497,149	923,683	222,898	34,494	-	3,123,001
现金流出	(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

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

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2021年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (4)	
非衍生工具现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	621,110	9,748	1,978	6,356	-	-	2,459,402	3,098,594
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	239,524	779,758	227,507	208,024	42,720	3,340	-	1,500,873
客户贷款及垫款(2)	22,930	1,194,834	1,025,340	3,837,204	6,198,405	19,491,028	468,472	32,238,213
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	88,573	6,717	24,438	173,529	106,924	184,838	92,607	677,626
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	69,799	212,545	385,083	777,859	444,114	99,726	1,989,126
—以摊余成本计量的金融投资	-	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
合计	1,070,314	2,456,896	1,708,257	5,657,784	10,613,859	23,794,660	3,123,357	48,425,127
金融负债：								
向中央银行借款	-	1	1,114	36,614	2,360	-	-	40,089
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(3)	2,268,538	488,702	175,898	290,018	61,495	24,381	-	3,309,032
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	64,944	623	1,306	12,476	3,701	4,249	-	87,299
存款证	-	65,201	106,862	109,863	9,076	-	-	291,002
客户存款	13,003,897	1,551,479	1,510,507	4,519,399	6,274,552	21,447	-	26,881,281
已发行债务证券	-	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
合计	15,337,379	2,403,599	1,863,791	5,093,002	6,750,720	592,293	-	32,040,784
衍生工具现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	215	1,308	2,138	493	260	-	4,414
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	65,958	1,097,393	450,359	647,297	179,297	23,254	-	2,463,558
现金流出	(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

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

2.3 信贷承诺按合同到期日分析

管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

	2022年6月30日						合计
	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
信贷承诺	1,221,855	130,562	225,409	683,676	464,673	184,914	2,911,089

	2021年12月31日						合计
	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
信贷承诺	1,211,830	105,556	215,011	497,709	420,178	280,085	2,730,369

3. 市场风险

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

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

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

本集团投资组合中股票价格的变动带来的市场风险并不重大。

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

3.1 风险价值(VaR)

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

按照风险类别分类的交易账簿风险价值列示如下：

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

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	78	109	153	70
汇率风险	197	237	288	163
商品风险	40	55	105	32
总体风险价值	215	267	347	164

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

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

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

3.2 汇率风险

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

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

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

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响	
		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)

有关资产及负债按币种列示如下：

	2022年6月30日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产：					
现金及存放中央银行款项	3,004,318	169,718	34,360	140,078	3,348,474
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	1,510,655	530,643	44,050	102,678	2,188,026
衍生金融资产	26,967	54,762	10,256	24,508	116,493
客户贷款及垫款	20,239,643	836,150	346,744	314,884	21,737,421
金融投资					
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	713,082	34,990	7,273	10,442	765,787
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,192,993	397,905	30,979	107,682	1,729,559
—以摊余成本计量的金融投资	7,444,267	128,162	15,918	90,502	7,678,849
长期股权投资	36,931	2,557	231	25,301	65,020
固定资产及在建工程	136,329	151,707	619	2,179	290,834
其他	433,202	117,028	7,747	265,936	823,913
资产合计	34,738,387	2,423,622	498,177	1,084,190	38,744,376
负债：					
向中央银行借款	64,631	-	-	2,293	66,924
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	2,857,310	671,257	31,621	233,449	3,793,637
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	2,145	8,442	-	76,663	87,250
衍生金融负债	30,188	57,034	10,664	19,005	116,891
存款证	64,504	148,264	13,451	32,461	258,680
客户存款	27,603,758	889,543	417,692	361,008	29,272,001
已发行债务证券	607,983	213,192	2,197	28,752	852,124
其他	822,139	124,583	9,800	7,041	963,563
负债合计	32,052,658	2,112,315	485,425	760,672	35,411,070
长盘净额	2,685,729	311,307	12,752	323,518	3,333,306
信贷承诺	2,230,134	377,381	99,996	203,578	2,911,089

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2021年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产：					
现金及存放中央银行款项	2,724,409	174,831	66,652	132,546	3,098,438
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	871,298	515,224	25,637	78,487	1,490,646
衍生金融资产	24,951	33,808	5,804	11,577	76,140
客户贷款及垫款	18,705,303	780,912	319,687	303,298	20,109,200
金融投资					
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	565,961	37,844	6,913	12,505	623,223
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,300,499	338,301	54,886	109,918	1,803,604
—以摊余成本计量的金融投资	6,641,400	106,016	6,607	76,910	6,830,933
长期股权投资	35,768	1,010	130	24,874	61,782
固定资产及在建工程	141,965	143,640	600	1,994	288,199
其他	456,339	79,034	23,658	230,187	789,218
资产合计	31,467,893	2,210,620	510,574	982,296	35,171,383
负债：					
向中央银行借款	37,360	-	-	2,363	39,723
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	2,354,265	702,938	42,953	186,816	3,286,972
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	611	6,719	-	79,850	87,180
衍生金融负债	18,897	35,831	5,687	10,922	71,337
存款证	41,707	177,383	20,490	50,762	290,342
客户存款	24,914,524	864,226	366,861	296,163	26,441,774
已发行债务证券	528,377	227,278	593	35,127	791,375
其他	741,923	117,020	9,600	18,879	887,422
负债合计	28,637,664	2,131,395	446,184	680,882	31,896,125
长盘净额	2,830,229	79,225	64,390	301,414	3,275,258
信贷承诺	2,085,604	395,773	76,881	172,111	2,730,369

- (1) 含买入返售款项。
 (2) 含卖出回购款项。

4. 银行账簿利率风险

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

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

本集团通过资产负债管理部采用以下方法管理银行账簿利率风险：

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

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

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

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

主要币种	2022年6月30日			
	利率上升100个基点		利率下降100个基点	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(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
合计	<u>(34,718)</u>	<u>(44,626)</u>	<u>34,718</u>	<u>50,951</u>

主要币种	2021年12月31日			
	利率上升100个基点		利率下降100个基点	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(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
合计	<u>(25,728)</u>	<u>(47,643)</u>	<u>25,728</u>	<u>51,624</u>

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

本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)列示如下：

	2022年6月30日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	3,021,153	9,635	-	-	317,686	3,348,474
存放同业及其他金融机构						
款项及拆出资金(1)	1,730,536	317,091	43,896	400	96,103	2,188,026
衍生金融资产	-	-	-	-	116,493	116,493
客户贷款及垫款	6,825,322	14,166,750	382,690	314,387	48,272	21,737,421
金融投资						
—以公允价值计量且						
其变动计入当期损益的						
金融投资	105,956	199,211	84,515	159,444	216,661	765,787
—以公允价值计量且其变动						
计入其他综合收益						
的金融投资	339,741	273,431	615,416	381,953	119,018	1,729,559
—以摊余成本计量的						
金融投资	568,504	712,214	2,725,122	3,576,755	96,254	7,678,849
长期股权投资	-	-	-	-	65,020	65,020
固定资产及在建工程	-	-	-	-	290,834	290,834
其他	235	2,221	18,181	55,351	747,925	823,913
资产合计	12,591,447	15,680,553	3,869,820	4,488,290	2,114,266	38,744,376
负债：						
向中央银行借款	5,889	59,119	1,913	-	3	66,924
同业及其他金融机构存放						
款项及拆入资金(2)	3,227,016	468,300	39,501	11,010	47,810	3,793,637
以公允价值计量且其变动						
计入当期损益的金融负债	7,944	-	2,186	563	76,557	87,250
衍生金融负债	-	-	-	-	116,891	116,891
存款证	145,048	112,888	461	-	283	258,680
客户存款	17,181,055	5,063,020	6,283,421	19,151	725,354	29,272,001
已发行债务证券	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
负债合计	20,628,609	5,757,388	6,564,000	624,086	1,836,987	35,411,070
利率风险敞口	(8,037,162)	9,923,165	(2,694,180)	3,864,204	不适用	不适用

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

上表列示数据包含交易账簿数据。

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2021年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	2,786,830	-	-	-	311,608	3,098,438
存放同业及其他金融机构						
款项及拆出资金(1)	1,207,522	202,551	36,170	3,041	41,362	1,490,646
衍生金融资产	-	-	-	-	76,140	76,140
客户贷款及垫款	7,520,367	11,830,293	386,803	327,354	44,383	20,109,200
金融投资						
—以公允价值计量且						
其变动计入当期损益的						
金融投资	33,045	150,390	69,283	164,957	205,548	623,223
—以公允价值计量且其变动						
计入其他综合收益						
的金融投资	334,480	340,866	642,215	369,260	116,783	1,803,604
—以摊余成本计量的						
金融投资	350,431	735,724	2,718,515	2,939,372	86,891	6,830,933
长期股权投资	-	-	-	-	61,782	61,782
固定资产及在建工程	-	-	-	-	288,199	288,199
其他	-	4,385	70,493	-	714,340	789,218
资产合计	12,232,675	13,264,209	3,923,479	3,803,984	1,947,036	35,171,383
负债：						
向中央银行借款	1,108	36,252	2,360	-	3	39,723
同业及其他金融机构存放						
款项及拆入资金(2)	2,919,746	302,294	31,688	1,547	31,697	3,286,972
以公允价值计量且其变动						
计入当期损益的金融负债	1,069	7,214	1,066	-	77,831	87,180
衍生金融负债	-	-	-	-	71,337	71,337
存款证	174,720	109,344	5,947	-	331	290,342
客户存款	15,457,811	4,353,175	5,951,386	18,530	660,872	26,441,774
已发行债务证券	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
负债合计	18,672,762	4,880,504	6,224,975	483,674	1,634,210	31,896,125
利率风险敞口	(6,440,087)	8,383,705	(2,301,496)	3,320,310	不适用	不适用

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

上表列示数据包含交易账簿数据。

5. 资本管理

本集团资本管理的目标为：

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

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

本集团根据中国银保监会规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行于每季度向中国银保监会提交所需资本监管信息。

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

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

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

本集团的资本充足率及相关数据按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本报告期间内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照中国银保监会核准的资本管理高级方法计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率列示如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
核心一级资本	2,959,319	2,903,516
实收资本	356,407	356,407
资本公积可计入部分	148,102	148,597
盈余公积	356,982	356,849
一般风险准备	442,286	438,640
未分配利润	1,676,221	1,618,142
少数股东资本可计入部分	3,561	3,539
其他	(24,240)	(18,658)
核心一级资本扣除项目	17,909	17,138
商誉	7,986	7,691
其他无形资产(土地使用权除外)	5,710	5,669
对未按公允价值计量的项目 进行现金流套期形成的储备	(3,767)	(4,202)
对有控制权但不并表的金融机构 的核心一级资本投资	7,980	7,980
核心一级资本净额	<u>2,941,410</u>	<u>2,886,378</u>
其他一级资本	354,987	354,986
其他一级资本工具及其溢价	354,331	354,331
少数股东资本可计入部分	656	655
一级资本净额	<u>3,296,397</u>	<u>3,241,364</u>
二级资本	753,895	668,305
二级资本工具及其溢价可计入金额	488,668	418,415
超额贷款损失准备	264,131	248,774
少数股东资本可计入部分	1,096	1,116
总资本净额	<u>4,050,292</u>	<u>3,909,669</u>
风险加权资产(1)	<u>22,124,301</u>	<u>21,690,349</u>
核心一级资本充足率	<u>13.29%</u>	<u>13.31%</u>
一级资本充足率	<u>14.90%</u>	<u>14.94%</u>
资本充足率	<u>18.31%</u>	<u>18.02%</u>

(1) 为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

八、金融工具的公允价值

本集团构建了公允价值计量相关的制度办法和内部机制，规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值会计计量方法以及操作规程。公允价值会计计量办法明确了估值技术、参数选择，以及相关的概念、模型及参数求解办法；操作规程落实了上述各类业务的计量流程、计量时点、市场参数选择，以及相应的角色分工。在公允价值计量过程中，前台业务部门负责日常交易管理，财务会计部门牵头制定计量的会计政策与估值技术方法并负责系统实现，风险管理部门负责交易信息和模型系统的验证。

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出，一般是主观的。本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次输入值，相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层次输入值，使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接可观察的市场信息；及

第三层次输入值，使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

下述为采用估值技术确定的以公允价值计量的金融工具公允价值情况说明，包括本集团对市场参与者在金融工具估值时所作假设的估计。

金融投资

采用估值技术进行估值的金融投资包括债券、资产支持证券、投资基金、非上市权益工具和资产管理计划等。本集团在针对这些投资估值时所运用的主要估值参数包括可观察数据，或者同时包括可观察和不可观察数据。可观察的估值参数包括对当前利率的假设；不可观察的估值参数包括对预期违约率、提前还款率及市场流动性的假设。

本集团划分为第二层次的债券投资大部分为人民币债券，这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，影响估值结果的所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

衍生工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生工具主要包括利率掉期、货币远期及掉期、货币期权等。最常见的估值技术包括现金流折现模型、布莱克-斯科尔斯模型。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

对于结构性衍生产品，公允价值主要采用交易商报价。

客户贷款及垫款

客户贷款及垫款中采用估值技术进行估值的金融工具主要为票据，采用现金流折现模型估值，其中，银行承兑票据，根据承兑人信用风险的不同，以市场实际交易数据为样本，分别构建利率曲线；商业票据，以银行间拆借利率为基准，根据信用风险和流动性进行点差调整，构建利率曲线。

其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债

无市场报价的其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债，主要采用现金流折现模型估值，参数包括对应剩余期限的利率曲线(经过市场流动性和信用价差调整)；以及Heston模型，参数包括收益率、远期汇率、汇率波动率等，并使用相同标的物的标准欧式期权活跃市场价格校准模型参数。

1. 以公允价值计量的金融工具

本集团

	2022年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产：				
衍生金融资产	12,880	102,915	698	116,493
以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售款项	-	137,835	-	137,835
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款	-	3,664	-	3,664
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	-	896,932	-	896,932
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
债券投资	23,979	526,354	3,299	553,632
权益投资	18,827	14,002	58,964	91,793
基金及其他投资	58,194	27,536	34,632	120,362
小计	101,000	567,892	96,895	765,787
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
债券投资	305,211	1,322,340	668	1,628,219
权益投资	6,172	42,105	53,063	101,340
小计	311,383	1,364,445	53,731	1,729,559
金融资产合计	425,263	3,073,683	151,324	3,650,270

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2022年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融负债：				
客户存款	-	319,733	-	319,733
卖出回购款项	-	132,181	-	132,181
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	680	86,012	558	87,250
衍生金融负债	12,524	102,487	1,880	116,891
金融负债合计	13,204	640,413	2,438	656,055
	2021年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产：				
衍生金融资产	4,440	70,634	1,066	76,140
以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售款项	-	157,655	-	157,655
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款	-	3,488	106	3,594
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	-	534,671	-	534,671
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
债券投资	24,430	392,013	3,840	420,283
权益投资	15,308	16,751	58,687	90,746
基金及其他投资	52,995	26,400	32,799	112,194
小计	92,733	435,164	95,326	623,223
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
债券投资	293,759	1,407,578	2,827	1,704,164
权益投资	5,855	39,746	53,839	99,440
小计	299,614	1,447,324	56,666	1,803,604
金融资产合计	396,787	2,648,936	153,164	3,198,887
金融负债：				
客户存款	-	296,128	-	296,128
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	15	86,598	567	87,180
衍生金融负债	4,822	65,089	1,426	71,337
金融负债合计	4,837	447,815	1,993	454,645

2. 以公允价值计量的第三层次金融工具变动情况

下表列示了以公允价值计量的第三层次金融资产和金融负债的变动情况：

本集团

	2022年 1月1日	本期损益 影响合计	本期其他综合 收益影响合计	购入	售出及结算	转入/(转出) 第三层次	2022年 6月30日
金融资产：							
衍生金融资产	1,066	310	-	2	(714)	34	698
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的客户贷款及垫款	106	5	-	-	(111)	-	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资							
债券投资	3,840	(108)	-	341	(1,037)	263	3,299
权益投资	58,687	397	-	3,782	(3,902)	-	58,964
基金及其他投资	32,799	2,356	-	3,248	(2,491)	(1,280)	34,632
小计	95,326	2,645	-	7,371	(7,430)	(1,017)	96,895
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资							
债券投资	2,827	107	17	511	(2,794)	-	668
权益投资	53,839	-	(501)	2,840	(1,115)	(2,000)	53,063
小计	56,666	107	(484)	3,351	(3,909)	(2,000)	53,731
金融资产合计	153,164	3,067	(484)	10,724	(12,164)	(2,983)	151,324
金融负债：							
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(567)	9	-	-	-	-	(558)
衍生金融负债	(1,426)	(1,136)	-	-	558	124	(1,880)
金融负债合计	(1,993)	(1,127)	-	-	558	124	(2,438)
	2021年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他综合 收益影响合计	购入	售出及结算	转入/(转出) 第三层次	2021年 12月31日
金融资产：							
衍生金融资产	1,691	(191)	-	57	(589)	98	1,066
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的客户贷款及垫款	328	(9)	-	-	(213)	-	106
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资							
债券投资	66,046	(154)	-	1,001	(356)	(62,697)	3,840
权益投资	73,710	(2,826)	-	1,878	(9,187)	(4,888)	58,687
基金及其他投资	25,563	4,220	-	9,976	(5,559)	(1,401)	32,799
小计	165,319	1,240	-	12,855	(15,102)	(68,986)	95,326
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资							
债券投资	464	-	(39)	2,092	(311)	621	2,827
权益投资	59,216	-	(2,898)	10,733	(6,894)	(6,318)	53,839
小计	59,680	-	(2,937)	12,825	(7,205)	(5,697)	56,666
金融资产合计	227,018	1,040	(2,937)	25,737	(23,109)	(74,585)	153,164
金融负债：							
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(615)	48	-	-	-	-	(567)
衍生金融负债	(1,596)	(82)	-	(28)	203	77	(1,426)
金融负债合计	(2,211)	(34)	-	(28)	203	77	(1,993)

本集团第三层次金融工具净损益影响列示如下：

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2022 年	2021 年
已实现	395	222
未实现	1,545	1,766
合计	1,940	1,988

3. 层次之间转换

(1) 第一层次及第二层次之间转换

由于特定证券的投资市场环境变化，其公开报价可以在活跃市场中查到，本集团于资产负债表日将这些证券从以公允价值计量的第二层次转入第一层次。

由于特定证券的投资市场环境变化，其公开报价无法再在活跃市场中查到，但根据可观察的市场参数，有足够的信息来衡量这些证券的公允价值，本集团于资产负债表日将这些证券从以公允价值计量的第一层次转入第二层次。

截至 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 6 月 30 日止六个月，本集团以公允价值计量的金融资产和负债在第一层次和第二层次之间的转换金额不重大。

(2) 第二层次及第三层次之间转换

由于对部分金融工具估值结果有重大影响的参数由可观察转化为不可观察，本集团于资产负债表日将这些金融工具从以公允价值计量的第二层次金融资产和负债转入第三层次。

由于对部分金融工具估值方法有变化或对估值结果有重大影响的参数由不可观察转化为可观察等原因，本集团于资产负债表日将这些金融工具从以公允价值计量的第三层次金融资产和负债转出。

4. 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要包括部分结构化衍生金融工具、部分债券投资和资产支持证券。所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括折现率和市场价格波动率。

于 2022 年 6 月 30 日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大(2021 年 12 月 31 日：不重大)。

5. 未以公允价值计量的金融资产、金融负债的公允价值

除以下项目外，本集团各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异：

本集团

	2022年6月30日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
以摊余成本计量的金融投资	7,678,849	7,755,999	95,984	7,454,244	205,771
<u>金融负债</u>					
已发行次级债券和二级资本债券	548,043	557,128	-	557,128	-
<u>2021年12月31日</u>					
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
以摊余成本计量的金融投资	6,830,933	6,886,188	29,158	6,644,213	212,817
<u>金融负债</u>					
已发行次级债券和二级资本债券	470,806	481,954	-	481,954	-

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及金融负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或金融负债，本集团以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (1) 在没有其他可参照市场资料时，与本行重组相关的以摊余成本计量的金融投资的公允价值根据所定利率并考虑与此金融工具相关的特殊条款进行估算，其公允价值与账面价值相若。与本行重组无关的以摊余成本计量的金融投资的公允价值根据可获得的市价来决定其公允价值，如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法进行估算。
- (2) 已发行次级债券和二级资本债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团金融资产及金融负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

九、关联方关系及交易

除了在本财务报表其他附注已另作披露外，本集团与关联方于本报告期间的交易列示如下：

1. 财政部

财政部是国务院的组成部门，主要负责财政收支和税收政策等。于 2022 年 6 月 30 日，财政部直接持有本行约 31.14%(2021 年 12 月 31 日：约 31.14%)的已发行股本。本集团与财政部开展日常业务交易，主要交易的详细情况列示如下：

<u>期末/年末余额：</u>	<u>2022 年 6 月 30 日</u>	<u>2021 年 12 月 31 日</u>
中国国债和特别国债	<u>1,665,617</u>	<u>1,563,353</u>
	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
<u>本期交易：</u>	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
国债利息收入	<u>28,335</u>	<u>22,233</u>

2. 汇金公司

中央汇金投资有限责任公司(以下简称“汇金公司”)是中国投资有限责任公司的全资子公司，根据国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。汇金公司成立于 2003 年 12 月 16 日，注册资本人民币 8,282.09 亿元，实收资本人民币 8,282.09 亿元。于 2022 年 6 月 30 日，汇金公司直接持有本行约 34.71%(2021 年 12 月 31 日：约 34.71%)的已发行股本。

本集团于 2022 年 6 月 30 日持有汇金公司发行的债券(以下简称“汇金债券”)票面金额合计人民币 530.00 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 636.60 亿元)，期限 1 至 30 年，票面利率 2.15% 至 4.38%。汇金债券包括政府支持机构债券、短期融资券及中期票据，本集团购买汇金债券属于正常的商业经营活动，符合相关监管规定和本集团公司治理文件的要求。

本集团与汇金公司的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行，主要交易的详细情况列示如下：

<u>期末/年末余额：</u>	<u>2022 年 6 月 30 日</u>	<u>2021 年 12 月 31 日</u>
债券投资	<u>53,096</u>	<u>64,841</u>
客户存款	<u>25,998</u>	<u>60,331</u>

<u>本期交易：</u>	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
债券投资利息收入	969	1,158
客户贷款及垫款利息收入	-	65
客户存款利息支出	475	169
	<u> </u>	<u> </u>

根据政府的指导，汇金公司在其他银行及金融机构中也持有股权投资。本集团与这些银行及金融机构的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。本集团管理层认为这些银行和金融机构是本集团的竞争对手。本集团与这些银行和金融机构进行的主要交易的详细情况列示如下：

<u>期末/年末余额：</u>	<u>2022 年 6 月 30 日</u>	<u>2021 年 12 月 31 日</u>
债券投资	614,626	536,655
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	137,844	174,811
买入返售款项	33,903	23,796
客户贷款及垫款	2,410	3,794
衍生金融资产	5,400	7,375
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	243,265	276,415
卖出回购款项	10,899	13,246
衍生金融负债	7,220	6,318
客户存款	798	917
信贷承诺	12,244	8,750
	<u> </u>	<u> </u>

<u>本期交易：</u>	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
债券投资利息收入	13,963	9,748
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	445	407
买入返售利息收入	9	3
客户贷款及垫款利息收入	14	19
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	221	383
卖出回购利息支出	1	0
客户存款利息支出	5	6
	<u> </u>	<u> </u>

3. 全国社会保障基金理事会

全国社会保障基金理事会(以下简称“社保基金理事会”)是财政部管理的事业单位，为全国社保基金的管理运营机构。于2022年6月30日，社保基金理事会持有本行约5.69%的已发行股本(2021年12月31日：约5.69%)。本集团与社保基金理事会的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行，主要交易的详细情况列示如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
<u>期末/年末余额：</u>		
客户存款	48,848	38,000
	<u> </u>	<u> </u>
	<u>截至6月30日止六个月</u>	
<u>本期交易：</u>	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
客户存款利息支出	385	194
	<u> </u>	<u> </u>

4. 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的子公司(主要的子公司详细情况见附注四、8)。与子公司之间的主要往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况列示如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
<u>期末/年末余额：</u>		
金融投资	34,382	33,753
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	393,702	410,896
买入返售款项	31,761	26,481
客户贷款及垫款	63,986	45,269
衍生金融资产	5,472	7,897
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	175,754	151,307
衍生金融负债	9,164	8,519
信贷承诺	58,812	60,280
	<u> </u>	<u> </u>

<u>本期交易：</u>	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
金融投资利息收入	649	554
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	313	249
买入返售利息收入	4	0
客户贷款及垫款利息收入	413	311
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	873	298
手续费及佣金收入	2,776	4,239

5. 其他不存在控制关系的关联方

其他不存在控制关系的关联方为本集团的联营及合营企业(详细情况见附注四、8)及其子公司。

本集团与联营企业及其子公司的主要交易的详细情况列示如下：

<u>期末/年末余额：</u>	<u>2022 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>
债券投资	13,260	13,162
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	18,410	13,652
买入返售款项	368	191
客户贷款及垫款	2,977	3,672
衍生金融资产	2,116	1,797
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	13,146	9,858
客户存款	690	638
衍生金融负债	2,305	2,436
信贷承诺	4,704	6,145

<u>本期交易：</u>	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
债券投资利息收入	191	91
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	39	116
买入返售利息收入	0	0
客户贷款及垫款利息收入	33	15
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	45	62
客户存款利息支出	55	0

本集团与合营企业及其子公司的主要交易的详细情况列示如下：

<u>期末/年末余额：</u>	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
客户贷款及垫款	39	-
客户存款	4	18
	<u> </u>	<u> </u>
	<u>截至6月30日止六个月</u>	
<u>本期交易：</u>	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
客户贷款及垫款利息收入	2	-
客户存款利息支出	0	0
	<u> </u>	<u> </u>

本集团与上述关联方的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。

6. 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员，包括董事会和监事会成员及高级管理人员。

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

	<u>截至6月30日止六个月</u>	
	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
	人民币千元	人民币千元
薪酬及其他短期职工福利	6,344	5,911
职工退休福利	339	276
	<u> </u>	<u> </u>
合计	<u>6,683</u>	<u>6,187</u>

本集团关联方还包括本集团关键管理人员及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或其关系密切的家庭成员控制、共同控制及施加重大影响的其他公司。

截至2022年6月30日止六个月，本集团与上述关联方的交易及余额单笔及总额均不重大(截至2021年6月30日止六个月：不重大)。本集团于日常业务中与上述关联方进行的交易均为正常的银行业务。

于 2022 年 6 月 30 日，本集团对上交所相关规定项下的关联自然人发放贷款和信用卡透支余额为人民币 1,163 万元(2021 年 12 月 31 日：人民币 1,223 万元)。

本集团与上述关联方的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。

7. 企业年金基金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款外，本期末年金基金持有本行 A 股股票市值人民币 325 万元(2021 年 12 月 31 日：人民币 316 万元)，持有本行发行债券人民币 41,340 万元(2021 年 12 月 31 日：人民币 32,413 万元)。

8. 主要关联方交易占比

与子公司之间的主要往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销。在计算关联方交易占比时，关联方交易不包含与子公司之间的关联方交易。

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	交易余额	占比	交易余额	占比
金融投资	2,346,599	23.06%	2,178,011	23.53%
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	156,254	15.48%	188,463	22.78%
买入返售款项	34,271	2.91%	23,987	3.62%
客户贷款及垫款	5,426	0.02%	7,466	0.04%
衍生金融资产	7,516	6.45%	9,172	12.05%
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	256,411	7.76%	286,273	9.80%
卖出回购款项	10,899	2.22%	13,246	3.62%
衍生金融负债	9,525	8.15%	8,754	12.27%
客户存款	76,338	0.26%	99,904	0.38%
信贷承诺	16,948	0.58%	14,895	0.55%
	截至 6 月 30 日止六个月			
	2022 年		2021 年	
	交易金额	占比	交易金额	占比
利息收入	44,000	7.10%	33,855	6.00%
利息支出	1,187	0.44%	814	0.36%

十、 资产负债表日后事项

本集团无重大资产负债表日后事项。

十一、 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本报告期间之列报要求。

十二、 财务报表的批准

本财务报表已于 2022 年 8 月 30 日获本行董事会批准。

1. 非经常性损益明细表

非经常性损益项目依照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》(2008)的规定确定列报。

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2022 年	2021 年
非流动资产处置收益	870	714
盘盈清理净收益	27	27
其他	2,221	408
所得税影响数	(689)	(306)
合计	<u>2,429</u>	<u>843</u>
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	1,922	835
归属于少数股东的非经常性损益	<u>507</u>	<u>8</u>

非经常性损益不包括本集团因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债产生的公允价值变动损益，处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资损益和受托经营取得的托管费收入。

2. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表中，截至 2022 年 6 月 30 日止六个月归属于母公司股东的净利润无差异(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月：无差异)；于 2022 年 6 月 30 日归属于母公司股东的权益无差异(2021 年 12 月 31 日：无差异)。

3. 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

报告期末利润	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月			
	加权平均净资产 收益率(年化)	每股收益 (人民币元)		
		%	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	167,947	11.25	0.47	0.47
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	<u>166,025</u>	<u>11.12</u>	<u>0.47</u>	<u>0.47</u>

报告期末利润	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月			
	加权平均净资产 收益率(年化)	每股收益 (人民币元)		
		%	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	163,473	11.90	0.46	0.46
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	<u>162,638</u>	<u>11.84</u>	<u>0.46</u>	<u>0.46</u>

归属于母公司普通股股东的净资产：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
归属于母公司普通股股东的期末/年末净资产	2,959,867	2,903,424
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	<u>2,985,327</u>	<u>2,787,780</u>

加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益依照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)的相关规定计算。

4. 监管资本项目与资产负债表对应关系

依据《关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》(银监发[2013]33号)附件2《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，本集团对监管资本项目与资产负债表对应关系披露如下。

(1) 资本构成

项目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	代码
核心一级资本：			
1 实收资本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	2,475,489	2,413,631	
2a 盈余公积	356,982	356,849	X21
2b 一般风险准备	442,286	438,640	X22
2c 未分配利润	1,676,221	1,618,142	X23
3 累计其他综合收益和公开储备	123,862	129,939	
3a 资本公积	148,102	148,597	X19
3b 其他	(24,240)	(18,658)	X24
4 过渡期内可计入核心一级资本数额 (仅适用于非股份公司，股份制 公司的银行填0即可)	-	-	
5 少数股东资本可计入部分	3,561	3,539	X25
6 监管调整前的核心一级资本	2,959,319	2,903,516	
核心一级资本：监管调整			
7 审慎估值调整	-	-	
8 商誉(扣除递延税负债)	7,986	7,691	X16
9 其他无形资产(土地使用权除外) (扣除递延税负债)	5,710	5,669	X14-X15
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的 净递延税资产	-	-	
11 对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备	(3,767)	(4,202)	X20
12 贷款损失准备缺口	-	-	
13 资产证券化销售利得	-	-	
14 自身信用风险变化导致其负债 公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15 确定受益类的养老金资产净额 (扣除递延税项负债)	-	-	
16 直接或间接持有本银行的普通股	-	-	
17 银行间或银行与其他金融机构间 通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18 对未并表金融机构小额少数资本投资 中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

项目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	代码
19 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
20 抵押贷款服务权	不适用	不适用	
21 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	-	
22 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15% 的应扣除金额	-	-	
23 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	-	
24 其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用	不适用	
25 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	-	
26a 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	7,980	7,980	X11
26b 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-	-	
26c 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	-	
27 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一级资本监管调整总和	17,909	17,138	
29 核心一级资本	2,941,410	2,886,378	
其他一级资本：			
30 其他一级资本工具及其溢价	354,331	354,331	
31 其中：权益部分	354,331	354,331	X28+X32
32 其中：负债部分	-	-	
33 过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34 少数股东资本可计入部分	656	655	X26
35 其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
36 监管调整前的其他一级资本	354,987	354,986	

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

项目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	代码
其他一级资本：监管调整			
37 直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38 银行间或银行与其他金融机构间 通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39 对未并表金融机构小额少数资本投资中 的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40 对未并表金融机构大额少数资本投资中 的其他一级资本	-	-	
41a 对有控制权但不并表的金融机构的 其他一级资本投资	-	-	
41b 对有控制权但不并表的金融机构的 其他一级资本缺口	-	-	
41c 其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42 应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一级资本监管调整总和	-	-	
44 其他一级资本	354,987	354,986	
45 一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	3,296,397	3,241,364	
二级资本：			
46 二级资本工具及其溢价	488,668	418,415	X17
47 过渡期后不可计入二级资本的部分	-	20,285	
48 少数股东资本可计入部分	1,096	1,116	X27
49 其中：过渡期结束后不可计入的部分	-	-	
50 超额贷款损失准备可计入部分	264,131	248,774	X02+X04
51 监管调整前的二级资本	753,895	668,305	

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

项目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	代码
二级资本：监管调整			
52 直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-	-	
54 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-	-	
55 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	-	X31
56a 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-	-	
56b 有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-	-	
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57 二级资本监管调整总和	-	-	
58 二级资本	753,895	668,305	
59 总资本(一级资本+二级资本)	4,050,292	3,909,669	
60 总风险加权资产	22,124,301	21,690,349	
资本充足率和储备资本要求			
61 核心一级资本充足率	13.29%	13.31%	
62 一级资本充足率	14.90%	14.94%	
63 资本充足率	18.31%	18.02%	
64 机构特定的资本要求	4.0%	4.0%	
65 其中：储备资本要求	2.5%	2.5%	
66 其中：逆周期资本要求	-	-	
67 其中：全球系统重要性银行附加资本要求	1.5%	1.5%	
68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	8.29%	8.31%	
国内最低监管资本要求			
69 核心一级资本充足率	5.0%	5.0%	
70 一级资本充足率	6.0%	6.0%	
71 资本充足率	8.0%	8.0%	
门槛扣除项中未扣除部分			
72 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	153,895	155,815	X05+X07 +X08+X09 +X12+X29 +X30
73 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	29,696	28,773	X06+X10 +X13
74 抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	不适用	不适用	
75 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债)	97,468	74,611	

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

项目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	代码
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额			
76 权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	27,257	24,545	X01
77 权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	17,663	15,909	X02
78 内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	626,412	579,219	X03
79 内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	246,468	232,865	X04
符合退出安排的资本工具			
80 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-	-	
81 因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-	-	
82 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-	-	
83 因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-	-	
84 因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	-	20,285	
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	38,000	37,740	

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

(2) 集团口径的资产负债表

	2022年6月30日 银行公布的 合并资产负债表	2022年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	2021年12月31日 银行公布的 合并资产负债表	2021年12月31日 监管并表口径下的 资产负债表
资产				
现金及存放中央银行款项	3,348,474	3,348,474	3,098,438	3,098,438
存放同业及其他金融机构款项	458,179	407,983	346,457	301,191
贵金属	312,560	312,560	265,962	265,962
拆出资金	551,041	551,041	480,693	480,693
衍生金融资产	116,493	116,493	76,140	76,140
买入返售款项	1,178,806	1,177,750	663,496	662,544
客户贷款及垫款	21,737,421	21,735,453	20,109,200	20,107,266
金融投资	10,174,195	9,963,135	9,257,760	9,060,427
—以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	765,787	694,275	623,223	560,683
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融投资	1,729,559	1,668,438	1,803,604	1,743,097
—以摊余成本计量的金融投资	7,678,849	7,600,422	6,830,933	6,756,647
长期股权投资	65,020	73,000	61,782	69,762
固定资产	272,938	272,876	270,017	269,952
在建工程	17,896	17,872	18,182	18,172
递延所得税资产	97,468	97,468	79,259	79,259
其他资产	413,885	407,750	443,997	430,485
资产合计	38,744,376	38,481,855	35,171,383	34,920,291
负债				
向中央银行借款	66,924	66,924	39,723	39,723
同业及其他金融机构存放款项	2,798,085	2,798,085	2,431,689	2,431,689
拆入资金	504,667	504,667	489,340	489,340
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	87,250	87,250	87,180	87,180
衍生金融负债	116,891	116,891	71,337	71,337
卖出回购款项	490,885	485,687	365,943	351,049
存款证	258,680	258,680	290,342	290,342
客户存款	29,272,001	29,272,001	26,441,774	26,441,774
应付职工薪酬	37,677	37,336	41,083	40,659
应交税费	80,036	79,991	108,897	108,871
已发行债务证券	852,124	847,070	791,375	791,375
递延所得税负债	5,016	4,557	5,624	4,648
其他负债	840,834	601,657	731,818	508,191
负债合计	35,411,070	35,160,796	31,896,125	31,656,178
股东权益				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	354,331	354,331	354,331	354,331
资本公积	148,102	148,102	148,597	148,597
其他综合收益	(23,414)	(24,240)	(18,343)	(18,658)
盈余公积	357,302	356,982	357,169	356,849
一般准备	442,598	442,286	438,952	438,640
未分配利润	1,678,872	1,676,221	1,620,642	1,618,142
归属于母公司股东的权益	3,314,198	3,310,089	3,257,755	3,254,308
少数股东权益	19,108	10,970	17,503	9,805
股东权益合计	3,333,306	3,321,059	3,275,258	3,264,113

(3) 有关科目展开说明

项目	2022年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
客户贷款及垫款	21,735,453	
客户贷款及垫款总额	22,389,122	
减：权重法下，实际计提的贷款		
损失准备金额	27,257	X01
其中：权重法下，可计入二级资本		
超额贷款损失准备的数额	17,663	X02
减：内部评级法下，实际计提的贷款		
损失准备金额	626,412	X03
其中：内部评级法下，可计入二级资本		
超额贷款损失准备的数额	246,468	X04
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融投资	694,275	
其中：对未并表金融机构小额少数		
资本投资中的核心一级资本	192	X05
其中：对未并表金融机构大额少数		
资本投资中的核心一级资本	10	X06
其中：对未并表金融机构小额少数		
资本投资中的其他一级资本	-	X07
其中：对未并表金融机构小额少数		
资本投资中的二级资本	136,795	X08
以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益的金融投资	1,668,438	
其中：对未并表金融机构小额少数		
资本投资中的核心一级资本	14,222	X09
其中：对未并表金融机构大额少数		
资本投资中的核心一级资本	2,138	X10
其中：对未并表金融机构小额少数		
资本投资中的二级资本	-	X29
以摊余成本计量的金融投资	7,600,422	
其中：对未并表金融机构小额少数		
资本投资中的二级资本	-	X30
其中：对未并表金融机构大额少数		
资本投资中的二级资本	-	X31
长期股权投资	73,000	
其中：对有控制权但不并表的金融		
机构的核心一级资本投资	7,980	X11
其中：对未并表金融机构的小额少数		
资本投资未扣除部分	2,686	X12
其中：对未并表金融机构的大额少数		
资本投资未扣除部分	27,548	X13

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

项目	2022年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
其他资产	407,750	
应收利息	2,173	
无形资产	20,916	X14
其中：土地使用权	15,206	X15
其他应收款	250,296	
商誉	7,986	X16
长期待摊费用	5,335	
抵债资产	3,457	
其他	117,587	
已发行债务证券	847,070	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分	488,668	X17
股本	356,407	X18
其他权益工具	354,331	
其中：优先股	134,614	X28
其中：永续债	219,717	X32
资本公积	148,102	X19
其他综合收益	(24,240)	X24
金融资产公允价值变动储备	7,263	
现金流量套期储备	(3,768)	
其中：对未按公允价值计量的项目 进行现金流套期形成的储备	(3,767)	X20
分占联营及合营企业其他所有者权益变动	(415)	
外币报表折算差额	(27,948)	
其他	628	
盈余公积	356,982	X21
一般准备	442,286	X22
未分配利润	1,676,221	X23
少数股东权益	10,970	
其中：可计入核心一级资本	3,561	X25
其中：可计入其他一级资本	656	X26
其中：可计入二级资本	1,096	X27

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

(4) 合格资本工具主要特征

监管资本工具的主要特征	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境内)	优先股(境内)
发行机构	本行	本行	本行	本行
标识码	601398	1398	360011	360036
适用法律	中国/《中华人民共和国证券法》	中国香港/香港《证券及期货条例》	中国/《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《国务院关于开展优先股试点的指导意见》、《优先股试点管理办法》、《关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》	中国/《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《国务院关于开展优先股试点的指导意见》、《优先股试点管理办法》、《关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》
监管处理				
其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
工具类型	核心一级资本工具	核心一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具
可计入监管资本的数额(单位为百万，最近一期报告日)	人民币 336,554	人民币 168,374	人民币 44,947	人民币 69,981
工具面值(单位为百万)	人民币 269,612	人民币 86,795	人民币 45,000	人民币 70,000
会计处理	股本、资本公积	股本、资本公积	其他权益	其他权益
初始发行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2015年11月18日	2019年9月19日
是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续
其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日
发行人赎回(须经监管审批)	否	否	是	是
其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	不适用	不适用	第一个赎回日为2020年11月18日，全额或部分自赎回起始之日(2020年11月18日)起至全部赎回或转股之日止	第一个赎回日为2024年9月24日，全额或部分自赎回起始之日(2024年9月24日)起至全部赎回或转股之日止
其中：后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用		
分红或派息				
其中：固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	固定到浮动	固定到浮动
其中：票面利率及相关指标	不适用	不适用	2020年11月23日前为4.5%(股息率)，自2020年11月23日至2025年11月22日为4.58%(股息率)	2024年9月24日前为4.2%(股息率)
其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	是	是
其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否
其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否	是	是
其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件
其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股，二级资本工具触发事件发生时全部转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股，二级资本工具触发事件发生时全部转股
其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行A股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2018年8月30日)前二十个交易日日本行A股普通股股票交易均价作为初始转股价格
其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	强制的	强制的
其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	核心一级资本	核心一级资本
其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	本行	本行
是否减记	否	否	否	否
其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后	受偿顺序排在存款、一般债务、次级债、二级资本债和无固定期限资本债券之后	受偿顺序排在存款、一般债务、次级债、二级资本债和无固定期限资本债券之后
是否含有暂时不合格特征	否	否	否	否
其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

监管资本工具的主要特征	优先股(境外)	无固定期限资本债券(境内)	无固定期限资本债券(境内)	无固定期限资本债券(境外)
发行机构	本行	本行	本行	本行
标识码	4620	1928018	2128021	S 条例 ISIN: XS2383421711
适用法律	境外优先股的设立和发行及境外 优先股附带的权利和义务 (含非契约性权利和义务) 均适用中国法律并按中国法律解释	中国/根据《中华人民共和国商业银行法》、 《商业银行资本管理办法(试行)》、 《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》 和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	中国/根据《中华人民共和国商业银行法》、 《商业银行资本管理办法(试行)》、 《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》 和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	本债券及其他由其引起或与之有关的 任何非合同义务受英国法管辖并据其解释， 但本债券条款和条件中有关本债券次级地位的 规定应受中国法律法规管辖并据其解释
监管处理				
其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》 过渡期规则	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》 过渡期结束后规则	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
工具类型	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具
可计入监管资本的数额(单位为百万，最近一期报告日)	折人民币 19,687	人民币 79,987	人民币 69,992	折人民币 39,742
工具面值(单位为百万)	美元 2,900	人民币 80,000	人民币 70,000	美元 6,160
会计处理	其他权益	其他权益	其他权益	其他权益
初始发行日	2020年9月23日	2019年7月26日	2021年6月4日	2021年9月24日
是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续
其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日
发行人赎回(须经监管审批)	是	是	是	是
其中：赎回日期(或有时赎回日期)及额度	第一个赎回日为 2025 年 9 月 23 日， 全额或部分	第一个赎回日为 2024 年 7 月 30 日， 全额或部分	第一个赎回日为 2026 年 6 月 8 日， 全额或部分	第一个赎回日为 2026 年 9 月 24 日， 全额或部分
其中：后续赎回日期(如果有)	第一个赎回日后的每年 9 月 23 日	自赎回起始之日(2024 年 7 月 30 日) 起每个付息日全部或部分赎回本期债券。 发行人有权于下列情形全部而非部分地 赎回本期债券：在本期债券发行后， 不可预计的监管规则变化导致本期债券不再 计入其他一级资本	自赎回起始之日(2026 年 6 月 8 日) 起每个付息日全部或部分赎回 本期债券。发行人有权于下列情形全部 而非部分地赎回本期债券：在本期债券 发行后，不可预计的监管规则变化导致 本期债券不再计入其他一级资本	自赎回起始之日(2026 年 9 月 24 日) 起每个付息日全部或部分赎回 本期债券。发行人有权于下列情形全部 而非部分地赎回本期债券：在本期债券 发行后，不可预计的监管规则变化导致 本期债券不再计入其他一级资本
分红或派息				
其中：固定或浮动派息/分红	固定到浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定到浮动
其中：票面利率及相关指标	2025 年 9 月 23 日前为 3.58%(股息率)	2024 年 7 月 30 日前为 4.45%(利率)	2026 年 6 月 8 日前为 4.04%(利率)	2026 年 9 月 24 日前为 3.20%(利率)
其中：是否存在股息制动机制	是	是	是	是
其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否
其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	是	否	否	否
其中：若可转股，则说明转换触发条件	无法生存触发事件	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	无法生存触发事件发生时全部或部分转股	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	以审议通过其发行方案的董事会 决议公告日(2018 年 8 月 30 日) 前二十个交易日日本行 H 股 普通股股票交易均价作为初始转股价格	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	强制的	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具类型	核心一级资本	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	本行	不适用	不适用	不适用
是否减记	否	是	是	是
其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	无法生存触发事件	无法生存触发事件
其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	其他一级资本工具触发事件发生时 可全部减记或部分减记，二级资本 工具触发事件发生时全部减记	无法生存触发事件发生时全部或部分减记	无法生存触发事件发生时全部或部分减记
其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	永久减记	永久减记	永久减记
其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款、一般债务、次级债、 二级资本债和无固定期限资本债券之后	受偿顺序排在存款、一般债务、 次级债和二级资本债之后	受偿顺序排在存款、一般债务、 次级债和二级资本债之后	受偿顺序排在存款、一般债务、 次级债和二级资本债之后
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否
其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

监管资本工具的主要特征	无固定期限资本债券(境内)
发行机构	本行
标识码	2128044
适用法律	中国/根据《中华人民共和国商业银行法》、 《商业银行资本管理办法(试行)》、 《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》 和其他相关法律、法规、规范性文件的规定
监管处理	
其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》 过渡期规则	其他一级资本
其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》 过渡期结束后规则	其他一级资本
其中：适用法人/集团层面	法人/集团
工具类型	其他一级资本工具
可计入监管资本的数额(单位为百万，最近一期报告日)	人民币 29,997
工具面值(单位为百万)	人民币 30,000
会计处理	其他权益
初始发行日	2021年11月24日
是否存在期限(存在期限或永续)	永续
其中：原到期日	无到期日
发行人赎回(须经监管审批)	是
其中：赎回日期(或有时赎回日期)及额度	第一个赎回日为2026年11月26日， 全额或部分
其中：后续赎回日期(如果有)	自赎回起始之日(2026年11月26日) 起每个付息日全部或部分赎回 本期债券。发行人有权于下列情形全部 而非部分地赎回本期债券，在本期债券 发行后，不可预计的监管规则变化导致 本期债券不再计入其他一级资本
分红或派息	
其中：固定或浮动派息/分红	固定到浮动
其中：票面利率及相关指标	2026年11月26日前为3.65%(利率)
其中：是否存在股息制动机制	是
其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量
其中：是否有赎回激励机制	否
其中：累计或非累计	非累计
是否可转股	否
其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用
其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用
其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用
其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用
是否减记	是
其中：若减记，则说明减记触发点	无法生存触发事件
其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	无法生存触发事件发生时全部或部分减记
其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	永久减记
其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款、一般债务、 次级债和二级资本债之后
是否含有暂时的不合格特征	否
其中：若有，则说明该特征	不适用

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

监管资本工具的主要特征	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
发行机构	本行	本行	本行	本行
标识码	144A 规则 ISIN: US455881AD47 S 条例 ISIN: USY39656AC06	1728021	1728022	1928006
适用法律	债券以及财务代理协议应受纽约法律管辖并据其解释，但与次级地位有关的债券的规定应受中国法律管辖并据其解释	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定
监管处理				
其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
工具类型	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
可计入监管资本的数额(单位为百万，最近一期报告日)	折人民币 10,665	人民币 44,000	人民币 44,000	人民币 45,000
工具面值(单位为百万)	美元 2,000	人民币 44,000	人民币 44,000	人民币 45,000
会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
初始发行日	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(存在期限或永续)	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
发行人赎回(须经监管审批)	否	是	是	是
其中：赎回日期(或有时赎回日期)及额度	不适用	2022 年 11 月 8 日，全额	2022 年 11 月 22 日，全额	2024 年 3 月 25 日，全额
其中：后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用	不适用
分红或派息				
其中：固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相关指标	4.875%	4.45%	4.45%	4.26%
其中：是否存在股息制动机制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否
其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否	否	否
其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用
是否减记	是	是	是	是
其中：若减记，则说明减记触发点	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存
其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记
其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记
其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后，与其他次级债务具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否
其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

监管资本工具的主要特征	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
发行机构	本行	本行	本行	本行
标识码	1928007	1928011	1928012	2028041
适用法律	根据《中华人民共和国商业银行法》、 《商业银行资本管理办法(试行)》、 《全国银行间债券市场金融债券发行 管理办法》和其他相关法律、法规、 规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、 《商业银行资本管理办法(试行)》、 《全国银行间债券市场金融债券发行 管理办法》和其他相关法律、法规、 规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、 《商业银行资本管理办法(试行)》、 《全国银行间债券市场金融债券发行 管理办法》和其他相关法律、法规、 规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、 《商业银行资本管理办法(试行)》、 《全国银行间债券市场金融债券发行 管理办法》和其他相关法律、法规、 规范性文件的规定
监管处理				
其中：适用《商业银行资本管理办法 (试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
其中：适用《商业银行资本管理办法 (试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
其中：适用法人/集团层面	二级资本 法人/集团	二级资本 法人/集团	二级资本 法人/集团	二级资本 法人/集团
工具类型	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
可计入监管资本的数额(单位为百万，最近一期报告日)	人民币 10,000	人民币 45,000	人民币 10,000	人民币 60,000
工具面值(单位为百万)	人民币 10,000	人民币 45,000	人民币 10,000	人民币 60,000
会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
初始发行日	2019年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(存在期限或永续)	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
发行人赎回(须经监管审批)	是	是	是	是
其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	2029年3月25日，全额	2024年4月26日，全额	2029年4月26日，全额	2025年09月24日，全额
其中：后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用	不适用
分红或派息				
其中：固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相关指标	4.51%	4.40%	4.69%	4.20%
其中：是否存在股息制动机制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否
其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否	否	否
其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用
是否减记	是	是	是	是
其中：若减记，则说明减记触发点	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行 减记，发行人将无法生存；或 (ii)相关部门认定若不进行公共 部门注资或提供同等效力的 支持，发行人将无法生存	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行 减记，发行人将无法生存；或 (ii)相关部门认定若不进行公共 部门注资或提供同等效力的 支持，发行人将无法生存	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行 减记，发行人将无法生存；或 (ii)相关部门认定若不进行公共 部门注资或提供同等效力的 支持，发行人将无法生存	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行 减记，发行人将无法生存；或 (ii)相关部门认定若不进行公共 部门注资或提供同等效力的 支持，发行人将无法生存
其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记
其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记
其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人和一般债权人 之后，股权资本、其他一级资本工具 和混合资本债券之前；与发行人 已发行的与本期债券偿还顺序相同 的其他次级债务处于同一清偿顺序， 与未来可能发行的与本期债券偿还 顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人 之后，股权资本、其他一级资本工具 和混合资本债券之前；与发行人 已发行的与本期债券偿还顺序相同 的其他次级债务处于同一清偿顺序， 与未来可能发行的与本期债券偿还 顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人 之后，股权资本、其他一级资本工具 和混合资本债券之前；与发行人 已发行的与本期债券偿还顺序相同 的其他次级债务处于同一清偿顺序， 与未来可能发行的与本期债券偿还 顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人 之后，股权资本、其他一级资本工具 和混合资本债券之前；与发行人 已发行的与本期债券偿还顺序相同 的其他次级债务处于同一清偿顺序， 与未来可能发行的与本期债券偿还 顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否
其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

监管资本工具的主要特征	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
发行机构	本行	本行	本行	本行
标识码	2028049	2028050	2128002	2128051
适用法律	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定
监管处理				
其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
工具类型	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
可计入监管资本的数额(单位为百万，最近一期报告日)	人民币 30,000	人民币 10,000	人民币 30,000	人民币 50,000
工具面值(单位为百万)	人民币 30,000	人民币 10,000	人民币 30,000	人民币 50,000
会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
初始发行日	2020年11月12日	2020年11月12日	2021年1月19日	2021年12月13日
是否存在期限(存在期限或永续)	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
发行人赎回(须经监管审批)	是	是	是	是
其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	2025年11月16日，全额	2030年11月16日，全额	2026年1月21日，全额	2026年12月15日，全额
其中：后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用	不适用
分红或派息				
其中：固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相关指标	4.15%	4.45%	4.15%	3.48%
其中：是否存在股息制动机制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否
其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否	否	否
其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用
是否减记	是	是	是	是
其中：若减记，则说明减记触发点	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存
其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记
其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记
其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否
其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

监管资本工具的主要特征	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
发行机构	本行	本行	本行	本行
标识码	2128052	2228004	2228005	2228024
适用法律	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定
监管处理				
其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
其中：适用法人/集团层面	二级资本 法人/集团	二级资本 法人/集团	二级资本 法人/集团	二级资本 法人/集团
工具类型	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
可计入监管资本的数额(单位为百万，最近一期报告日)	人民币 10,000	人民币 35,000	人民币 5,000	人民币 45,000
工具面值(单位为百万)	人民币 10,000	人民币 35,000	人民币 5,000	人民币 45,000
会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
初始发行日	2021年12月13日	2022年1月18日	2022年1月18日	2022年4月12日
是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2036年12月15日	2032年1月20日	2037年1月20日	2032年4月14日
发行人赎回(须经监管审批)	是	是	是	是
其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	2031年12月15日，全额	2027年1月18日，全额	2032年1月18日，全额	2027年4月12日，全额
其中：后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用	不适用
分红或派息				
其中：固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相关指标	3.74%	3.28%	3.60%	3.50%
其中：是否存在股息制动机制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否
其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否	否	否
其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用
是否减记	是	是	是	是
其中：若减记，则说明减记触发点	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存
其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记
其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记
其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否
其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

监管资本工具的主要特征	二级资本债
发行机构	本行
标识码	2228025
适用法律	根据《中华人民共和国商业银行法》、 《商业银行资本管理办法(试行)》、 《全国银行间债券市场金融债券发行 管理办法》和其他相关法律、法规、 规范性文件的规定
监管处理	
其中：适用《商业银行资本管理办法 (试行)》过渡期规则	二级资本
其中：适用《商业银行资本管理办法 (试行)》过渡期结束后规则	二级资本
其中：适用法人/集团层面	法人/集团
工具类型	二级资本工具
可计入监管资本的数额(单位为百万，最近一期报告日)	人民币 5,000
工具面值(单位为百万)	人民币 5,000
会计处理	已发行债务证券
初始发行日	2022年4月12日
是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限
其中：原到期日	2037年4月14日
发行人赎回(须经监管审批)	是
其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	2032年4月12日，全额
其中：后续赎回日期(如果有)	不适用
分红或派息	
其中：固定或浮动派息/分红	固定
其中：票面利率及相关指标	3.74%
其中：是否存在股息制动机制	否
其中：是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权
其中：是否有赎回激励机制	否
其中：累计或非累计	非累计
是否可转股	否
其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用
其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用
其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用
其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用
是否减记	是
其中：若减记，则说明减记触发点	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行 减记，发行人将无法生存；或 (ii)相关部门认定若不进行公共 部门注资或提供同等效力的 支持，发行人将无法生存
其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	部分或全部减记
其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	永久减记
其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人和一般债权人 之后，股权资本、其他一级资本工具 和混合资本债券之前；与发行人 已发行的与本期债券偿还顺序相同 的其他次级债务处于同一清偿顺序， 与未来可能发行的与本期债券偿还 顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿
是否含有暂时的不合格特征	否
其中：若有，则说明该特征	不适用

5. 杠杆率披露

本集团依据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(中国银监会令 2015 年第 1 号)披露杠杆率信息如下。

(1) 与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异

序号	项目	2022年6月30日	2021年12月31日
1	并表总资产	38,744,376	35,171,383
2	并表调整项	(262,521)	(251,092)
3	客户资产调整项	-	-
4	衍生产品调整项	178,114	104,865
5	证券融资交易调整项	39,574	40,027
6	表外项目调整项	2,324,478	2,244,477
7	其他调整项	(17,909)	(17,138)
8	调整后的表内外资产余额	41,006,112	37,292,522

(2) 杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息

序号	项目	2022年6月30日	2021年12月31日
1	表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	37,442,607	34,436,056
2	减：一级资本扣减项	(17,909)	(17,138)
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	37,424,698	34,418,918
4	各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	131,402	84,898
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	160,285	91,940
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
7	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
8	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	(17)	(128)
9	卖出信用衍生产品的名义本金	62,864	37,702
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	(59,927)	(33,407)
11	衍生产品资产余额	294,607	181,005
12	证券融资交易的会计资产余额	922,755	408,095
13	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	39,574	40,027
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
16	证券融资交易资产余额	962,329	448,122
17	表外项目余额	6,719,687	6,328,760
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	(4,395,209)	(4,084,283)
19	调整后的表外项目余额	2,324,478	2,244,477
20	一级资本净额	3,296,397	3,241,364
21	调整后的表内外资产余额	41,006,112	37,292,522
22	杠杆率	8.04%	8.69%

6. 高级法银行流动性覆盖率定量信息披露

本集团依据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》(银监发[2015]52号)披露高级法银行流动性覆盖率定量信息如下。

序号	项目	2022年第二季度	
		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		5,999,669
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	14,204,585	1,416,808
3	稳定存款	57,196	2,069
4	欠稳定存款	14,147,389	1,414,739
5	无抵(质)押批发融资，其中：	15,911,581	5,319,756
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	9,295,092	2,262,614
7	非业务关系存款(所有交易对手)	6,538,792	2,979,445
8	无抵(质)押债务	77,697	77,697
9	抵(质)押融资		11,307
10	其他项目，其中：	3,330,951	1,432,166
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,272,227	1,272,227
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13	信用便利和流动性便利	2,058,724	159,939
14	其他契约性融资义务	78,173	78,151
15	或有融资义务	5,360,999	103,876
16	预期现金流出总量		8,362,064
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	1,161,127	925,496
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,666,129	1,127,045
19	其他现金流入	1,280,095	1,277,510
20	预期现金流入总量	4,107,351	3,330,051
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		5,999,669
22	现金净流出量		5,032,013
23	流动性覆盖率(%)		119.33%

上表中各项数据均为最近一个季度内 91 个自然日数值的简单算术平均值。

7. 高级法银行净稳定资金比例定量信息披露

本集团依据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》(银保监发[2019]11号)披露高级法银行净稳定资金比例定量信息如下。

序号	项目	2022年6月30日				折算后 数值
		无期限	折算前数值			
			<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金						
1	资本：	3,583,225	-	-	400,665	3,983,890
2	监管资本	3,583,225	-	-	400,665	3,983,890
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款：	6,746,911	8,083,155	30,735	10,870	13,390,379
5	稳定存款	42,647	36,390	16,706	6,997	97,953
6	欠稳定存款	6,704,264	8,046,765	14,029	3,873	13,292,426
7	批发融资：	9,391,190	7,695,662	491,149	235,128	8,466,370
8	业务关系存款	8,995,350	627,988	9,774	2,673	4,819,229
9	其他批发融资	395,840	7,067,674	481,375	232,455	3,647,141
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债：	9,395	1,201,431	21,285	615,658	565,353
12	净稳定资金比例衍生产品负债	-	-	-	70,343	-
13	以上未包括的所有其他负债和权益	9,395	1,201,431	21,285	545,315	565,353
14	可用的稳定资金合计					26,405,992
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格					
	优质流动性资产					1,139,190
16	存放在金融机构的					
	业务关系存款	194,095	18,163	259	983	107,480
17	贷款和证券：	560	4,657,192	3,467,415	17,932,323	18,578,399
18	由一级资产担保的					
	向金融机构发放的贷款	-	749,789	-	-	111,382
19	由非一级资产担保或无担保的					
	向金融机构发放的贷款	-	1,133,743	341,540	211,698	552,530
20	向零售和小企业客户、					
	非金融机构、主权、					
	中央银行和公共部门实体等					
	发放的贷款	-	2,384,540	2,991,647	10,276,498	11,326,206
21	其中：风险权重不高于 35%	-	484,943	744,938	317,348	807,535
22	住房抵押贷款	-	2,131	3,593	6,455,006	5,487,260
23	其中：风险权重不高于 35%	-	408	405	12,676	8,823
24	不符合合格优质流动性资产					
	标准的非违约证券，包括					
	交易所交易的权益类证券	560	386,989	130,635	989,121	1,101,021
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产：	323,646	388,932	36,284	116,118	721,431
27	实物交易的大宗商品					
	(包括黄金)	38,457				32,688
28	提供的衍生产品初始保证金					
	及提供给中央交易对手的					
	违约基金				38,249	32,512
29	净稳定资金比例衍生产品资产				62,748	-
30	衍生产品附加要求				86,599*	17,320
31	以上未包括的所有其他资产	285,189	388,932	36,284	15,121	638,911
32	表外项目				8,210,983	241,869
33	所需的稳定资金合计					20,788,369
34	净稳定资金比例(%)					127.02%

(*) 本项填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限；不纳入第 26 项“其他资产”合计。

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

序号	项目	2022年3月31日				折算后 数值
		折算前数值				
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金						
1	资本：	3,610,100	-	-	350,103	3,960,203
2	监管资本	3,610,100	-	-	350,103	3,960,203
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款：	6,608,445	7,873,901	18,402	9,699	13,064,862
5	稳定存款	39,466	38,660	11,664	6,804	92,104
6	欠稳定存款	6,568,979	7,835,241	6,738	2,895	12,972,758
7	批发融资：	8,907,893	7,254,109	490,465	262,371	8,061,546
8	业务关系存款	8,531,753	662,626	21,425	3,919	4,611,821
9	其他批发融资	376,140	6,591,483	469,040	258,452	3,449,725
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债：	9,226	942,222	116,702	667,079	672,890
12	净稳定资金比例衍生产品负债	-	-	-	61,766	-
13	以上未包括的所有其他负债和权益	9,226	942,222	116,702	605,313	672,890
14	可用的稳定资金合计					25,759,501
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格 优质流动性资产					1,074,553
16	存放在金融机构的 业务关系存款	138,878	59,689	247	980	101,422
17	贷款和证券：	745	4,395,450	2,976,868	17,515,092	17,899,225
18	由一级资产担保的 向金融机构发放的贷款	-	642,863	-	-	95,565
19	由非一级资产担保或无担保的 向金融机构发放的贷款	-	1,092,671	255,535	168,298	459,967
20	向零售和小企业客户、 非金融机构、主权、 中央银行和公共部门实体等 发放的贷款	-	2,328,431	2,605,859	9,985,974	10,864,156
21	其中：风险权重不高于 35%	-	411,344	513,995	305,058	646,795
22	住房抵押贷款	-	2,074	3,575	6,456,203	5,487,911
23	其中：风险权重不高于 35%	-	423	425	14,393	9,971
24	不符合合格优质流动性资产 标准的非违约证券，包括 交易所交易的权益类证券	745	329,411	111,899	904,617	991,626
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产：	314,854	461,279	45,484	121,378	795,527
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	36,333				30,883
28	提供的衍生产品初始保证金 及提供给中央交易对手的 违约基金				43,541	37,010
29	净稳定资金比例衍生产品资产				58,214	-
30	衍生产品附加要求				83,045*	16,609
31	以上未包括的所有其他资产	278,521	461,279	45,484	19,623	711,025
32	表外项目				7,966,429	238,873
33	所需的稳定资金合计					20,109,600
34	净稳定资金比例(%)					128.10%

(*) 本项填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限；不纳入第 26 项“其他资产”合计。