

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



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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

美元優先股股份代號：4620

2022中期業績公告

中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)董事會宣佈本行及其子公司截至2022年6月30日止未經審計中期業績。本行董事會及董事會審計委員會已審閱並確認未經審計的中期業績。本公告中亦載列根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的信息。

1. 公司基本情況簡介

1.1 基本情況簡介

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

1.2 聯繫人和聯繫方式

董事會秘書、公司秘書

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

2. 財務概要

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

2.1 財務數據

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

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

- 註：(1) 為以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備之和。
- (2) 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司股東的權益除以期末普通股股本總數。
- (3) 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
- (4) 評級結果為長期外幣存款評級。

2.2 財務指標

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

註：* 為年化比率。

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

2.3 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

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

3. 經營情況概覽

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

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

服務實體經濟彰顯大行擔當。聚焦主責主業，堅持靠前發力、突出重點，發揮投融資總量和結構雙重功能，以金融供給優化助力穩定經濟大盤。上半年境內人民幣貸款新增1.61萬億元，創歷史新高、居市場首位，且逐月保持同比多增。加大對實體經濟重點領域和薄弱環節的支持力度，製造業、科創、普惠、民營、綠色、涉農等領域貸款增速明顯高於各項貸款平均增速，醫療衛生、交通物流等領域信貸增長全面領先，為抗疫情、穩增長作出積極貢獻。其中，投向製造業貸款增加6,281億元，增量為去年同期的3.5倍，投向製造業中長期貸款及信用貸款餘額均首次突破1萬億元；戰略性新興產業貸款總量、增量同業領先；發行境內首單商業銀行「碳中和」綠色金融債，綠色信貸餘額34,999億元；普惠貸款戶數較年初增加12.3萬戶，餘額較年初增長27.4%，實現增量擴面；深入實施「春融行動」，精準支持外貿外資企業；紮實推進助企紓困，為符合條件的客戶特別是小微企業和個體工商戶辦理貸款延本延息，有力支持穩市場主體穩就業保民生。

全面風險管理取得務實成效。統籌發展和安全，把主動防範化解金融風險擺在突出的位置，加強境內境外機構、表內表外業務、商行投行業務和其他業務、線上線下、總行和下屬機構「五個一本賬」管理，逐項梳理排查風險隱患，着力提高風險管理的整體性、針對性、有效性。繼續開展資產質量攻堅，資產質量關鍵指標持續穩定向好，賬銷案存資產清收創歷史新高，不良貸款率、逾期貸款率保持穩定。建立貨幣、外匯、債券、股票、商品等五個領域市場風險聯防聯控機制，及時有效應對國際金融市場波動，市場風險總體可控。紮實推進內控合規「價值提升年」主題活動，內控案防治理持續深化。毫不鬆懈抓好疫情防控、安生生產，全力保障人員和運營安全。

改革創新動能得到有效釋放。完善集團發展戰略規劃，制定實施深化綜合改革方案，着力通過改革解決深層次問題。「揚長補短固本強基」戰略佈局持續深化，個人金融、外匯業務、重點區域、城鄉聯動等重點戰略成效顯著，「以GBC+為核心」的基礎性工程深入實施，高質量發展後勁進一步增強。6月末，本外幣各項存款餘額（含同業存款）突破30萬億元，增量首次突破3萬億元，為服務實體經濟提供了穩定資金來源；公司客戶總量突破1,000萬戶，全球現金管理客戶突破1萬戶。認真履行金磚國家工商理事會中方主席單位職責，推動五國工商界形成多項務實合作成果。推出全新數字化品牌「數字工行(D-ICBC)」，信息科技監管評級保持同業第一。

4. 討論與分析

4.1 利潤表項目分析

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

利息淨收入

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

生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

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

- 註：(1) 生息資產和計息負債的平均餘額為每日餘額的平均數，非生息資產、非計息負債及資產減值準備的平均餘額為期初和期末餘額的平均數。
- (2) 存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。
- (3) 存放和拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售款項；同業及其他金融機構存放和拆入款項包含賣出回購款項。

利息收入

◆ 客戶貸款及墊款利息收入

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

按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

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

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

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

◆ 投資利息收入

投資利息收入1,415.78億元，同比增加137.23億元，增長10.7%，主要是投資平均餘額增長11.1%所致。

◆ 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入146.73億元，同比增加26.02億元，增長21.6%，主要是平均收益率受產品結構、產品期限等因素影響同比有所上升所致。

利息支出

◆ 存款利息支出

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

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

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

◆ 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出300.57億元，同比增加82.19億元，增長37.6%，主要是平均餘額增長16.0%，平均付息率受幣種、產品期限等因素影響同比有所上升所致。

◆ 已發行債務證券和存款證利息支出

已發行債務證券和存款證利息支出154.63億元，同比增加4.80億元，增長3.2%，主要是境外機構發行的債務證券和存款證利率水平上升所致。

非利息收入

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

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

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

資產減值損失

上半年計提各類資產減值損失1,336.22億元，同比增加90.75億元，增長7.3%。

所得稅費用

所得稅費用365.75億元，同比減少69.86億元，下降16.0%，實際稅率17.49%。所得稅費用下降主要是債券投資業務免稅收入增加所致。

4.2 分部信息

經營分部信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

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

地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

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

4.3 資產負債表項目分析

2022年上半年，面對外部形勢變化，本行認真落實宏觀經濟金融政策和監管要求，持續加強資產負債管理工作的前瞻性、科學性和主動性，統籌擺佈資產負債總量、結構和節奏，在保持資產負債總量適度增長的同時，深入推動資產負債結構不斷優化、量價協調發展，實現資產負債高質量發展。

資產運用

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

人民幣百萬元，百分比除外

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

◆ 貸款

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

按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

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

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

按貸款客戶行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

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

按地域劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

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

6月末，貸款減值準備餘額6,541.24億元，其中以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備6,536.69億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備4.55億元。撥備覆蓋率207.03%，比上年末提高1.19個百分點；貸款撥備率2.93%，提高0.01個百分點。

按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

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

重組貸款

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

貸款遷徙率

百分比

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

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

借款人集中度

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

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

◆ 投資

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

人民幣百萬元，百分比除外

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

按發行主體劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

按剩餘期限劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

註：(1) 為已逾期部分。

按幣種劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

按計量方式劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

◆ 買入返售款項

買入返售款項11,788.06億元，比上年末增加5,153.10億元，增長77.7%，主要是上半年本行結合資金變化情況，合理安排資金運作策略，適度增加融出資金規模所致。

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

負債

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

人民幣百萬元，百分比除外

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

◆ 客戶存款

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

按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

◆ 賣出回購款項

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

股東權益

6月末，股東權益合計33,333.06億元，比上年末增加580.48億元，增長1.8%。歸屬於母公司股東的權益33,141.98億元，增加564.43億元，增長1.7%。

4.4 資本充足率及槓桿率情況

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

◆ 集團及母公司資本充足率計算結果

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日
核心一級資本	2,959,319	2,903,516
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	148,102	148,597
盈餘公積	356,982	356,849
一般風險準備	442,286	438,640
未分配利潤	1,676,221	1,618,142
少數股東資本可計入部分	3,561	3,539
其他	(24,240)	(18,658)
核心一級資本扣除項目	17,909	17,138
商譽	7,986	7,691
其他無形資產(土地使用權除外)	5,710	5,669
對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(3,767)	(4,202)
對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	7,980	7,980
核心一級資本淨額	2,941,410	2,886,378
其他一級資本	354,987	354,986
其他一級資本工具及其溢價	354,331	354,331
少數股東資本可計入部分	656	655
一級資本淨額	3,296,397	3,241,364

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日
二級資本	753,895	668,305
二級資本工具及其溢價可計入金額	488,668	418,415
超額貸款損失準備	264,131	248,774
少數股東資本可計入部分	1,096	1,116
總資本淨額	<u>4,050,292</u>	<u>3,909,669</u>
風險加權資產 ⁽¹⁾	<u>22,124,301</u>	<u>21,690,349</u>
核心一級資本充足率(%)	<u>13.29</u>	<u>13.31</u>
一級資本充足率(%)	<u>14.90</u>	<u>14.94</u>
資本充足率(%)	<u>18.31</u>	<u>18.02</u>

註：(1) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

風險加權資產

人民幣百萬元

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

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

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

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

4.5 展望

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

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

一是進一步強化黨建引領。堅持黨中央對經濟金融工作的集中統一領導，堅持用黨的創新理論武裝頭腦、指導實踐、推動工作，增強走好中國特色金融發展之路的思想和行動自覺。把嚴的標準、嚴的舉措貫穿管黨治行全過程，不斷強化全面從嚴治黨「嚴」的氛圍。健全巡視整改常態化長效化機制，狠抓整改任務落地見效，持續鞏固擴大整改成果。

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

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

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

五是提高發展規劃實施質量。深化「揚長、補短、固本、強基」戰略佈局和第一個人金融銀行、外匯業務首選銀行、重點區域競爭力提升、城鄉聯動發展等重點戰略實施，提高平衡協調可持續發展能力。深入推進全球經營，更好服務高水平對外開放。抓深抓實「以GBC+為核心」的基礎性工程，形成相互拉動、相互賦能的工作格局。抓好數字工行建設，突出「煲湯式」融合，推動既定任務加快落地。

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

4.6 資本市場關注的熱點問題

熱點問題一：業績表現亮眼，「強優大特」彰顯

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

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

經營業績方面，核心指標表現出色，「強優大特」經營特徵持續彰顯。一是經營效率「強」。年化加權平均權益回報率(ROE)、年化平均總資產回報率(ROA)分別為11.25%和0.93%，保持較強盈利能力；資本充足率18.31%，較上年末提升0.29個百分點，位居全球銀行業前列，資本實力不斷增強；撥備覆蓋率207.03%，保持較強風險抵禦能力。二是經營質態「優」。不良貸款率(1.41%)、逾期貸款率(1.20%)實現「雙降」，分別較上年末下降1BP和3BP；逾期貸款與不良貸款間的剪刀差-473億元，連續9個季度為負，資產質量進一步夯實；年化淨利息收益率(NIM)2.03%，NIM保持在國內可比同業較優水平；非利息收入佔比20.8%，較上年提升1.0個百分點，收入來源更加多元。三是規模優勢「大」。總資產、營業收入和淨利潤分別突破38萬億元、4,400億元和1,700億元，穩居全球銀行業首位，並創歷年中期最高水平；存款、貸款分別比上年末增加28,302.27億元和16,741.15億元，時點增量均為國內同業首位，且增量、增幅均為近10年同期最好水平。四是服務實體經濟有「特」色。本行圍繞做好「六穩」工作、落實「六保」任務，持續加大資金投入力度，支持實體經濟發展。上半年，製造業、科創、綠色、普惠等特色及重點領域貸款增速均高於全部貸款平均增速，信貸特色輪廓逐步凸顯。其中，投向製造業貸款餘額27,926億元，比上年末增加6,281億元，同比多增4,492億元，餘額、增量均居同業首位，時點餘額佔境內各項公司貸款比重23.2%，較年初提升3.4個百分點，有力展現大行擔當；綠色貸款餘額34,999億元，較年初增加6,947億元，餘額、增量保持同業首位，綠色金融服務體系進一步完善。

熱點問題二：信貸總量領先，結構持續優化

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

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

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

三是投放結構突出重點。主要圍繞支持經濟重點領域和薄弱環節優化信貸結構，提高全方位、一站式服務水平。**在服務製造業和綠色發展方面**，突出傳統特色優勢和助力綠色轉型發展，投向製造業貸款餘額2.8萬億元，比上年末增加6,281億元，增量是上年同期的3.5倍，綠色貸款突破3萬億元，較年初增加6,947億元。製造業和綠色貸款餘額、增量均排名市場首位。**在服務科技創新方面**，在創新鏈和產業鏈交匯點上靶向發力，助推加速技術研發和成果落地，戰略新興產業貸款餘額比上年末增速達38.7%，「專精特新」企業貸款增速超70%。**在服務中小企業方面**，統籌用好線上線下渠道，大力推廣主動授信、靈活用信，普惠貸款比上年末增量超3,000億元，客戶數增幅15.6%。**在助力穩外資外貿方面**，緊密結合國家政策導向，深入開展以穩外貿穩外資為主題的「春融行動」，將專項工作支持範圍拓展至先進製造業、「專精特新」等重要戰略領域客戶，上半年通過開展「春融行動」累計為境內重點外貿外資企業發發表內外融資6,271億元。

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

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

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

熱點問題三：客戶生態優化，存款競爭力提升

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

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

二是客戶生態逐步優化。本行結合宏觀經濟形勢和市場競爭態勢，充分發揮產品、服務、渠道、科技等綜合性金融服務優勢，加快數字化轉型，紮實推進以GBC+為核心的基礎性工程落地，取得了階段性成效。**GBC(政務、產業、消費)協同聯動機制作用顯現。**通過打造客戶、資金、信息閉環，做到GBC三端聯動相互促進、互為融合，重點發揮G端、B端源頭客戶合作優勢，輻射帶動下游資金留存及G端代發業務，報告期內，G端、B端和C端重點場景分別實現獲客活客4,770戶、19.9萬戶和3,080萬人，代發引流同比增幅超過22%。**資金內循環鏈路更加通暢**，發揮本行「大資金流量」優勢，變流量為存量，資金內循環鏈路更加通暢，資金閉環管理水平和資金留存率顯著提升，資金回行率比年初提升3.2個百分點。**客戶基礎持續夯實。**實施客戶「織網補網」工程，升級「智慧大腦」決策中樞和全渠道運營體系，觸達全量客戶，做大客戶總量、做優客戶質量、做活客戶交易。截至6月末，個人金融資產(AUM)餘額17.93萬億元，比上年末增加9,738億元，同比多增3,286億元。個人手機銀行客戶規模達到4.88億戶，移動端月活(MAU)超1.6億戶，保持同業領先。公司客戶同業首家突破1,000萬戶，達到1,028.7萬戶，比年初增加59.6萬戶。

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

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

5. 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的信息

資本充足率

◆ 資本充足率計算範圍

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

◆ 風險加權資產情況及資本充足率計算方法、計量結果

請參見「討論與分析—資本充足率及槓桿率情況」。

信用風險

信用風險暴露

人民幣百萬元

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

市場風險

市場風險資本要求

人民幣百萬元

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

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

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

風險價值(VaR)情況

人民幣百萬元

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

操作風險

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

銀行賬簿利率風險

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

人民幣百萬元

幣種	上升100個基點		下降100個基點	
	對利息淨 收入的影響	對權益 的影響	對利息淨 收入的影響	對權益 的影響
人民幣	(33,822)	(38,252)	33,822	42,790
美元	(752)	(4,040)	752	4,203
港幣	(542)	(336)	542	82
其他	398	(1,998)	(398)	3,876
合計	<u>(34,718)</u>	<u>(44,626)</u>	<u>34,718</u>	<u>50,951</u>

銀行賬簿股權風險

人民幣百萬元

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

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

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

6. 股本變動及主要股東持股情況

證券發行與上市情況

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

股東數量和持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為706,817戶，無表決權恢復的優先股股東及持有特別表決權股份的股東。其中，H股股東111,903戶，A股股東594,914戶。

前10名普通股股東持股情況

單位：股

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

註：(1) 以上數據來源於本行2022年6月30日的股東名冊。
(2) 本行無有限售條件股份。

- (3) 香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。
- (4) 除香港中央結算(代理人)有限公司情況未知外，本行前10名股東未參與融資融券及轉融通業務。
- (5) 香港中央結算(代理人)有限公司期末持股數量是該公司以代理人身份，代表截至2022年6月30日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，期末持股數量中包含全國社會保障基金理事會、平安資產管理有限責任公司、Temasek Holdings (Private) Limited持有本行的H股。
- (6) 根據《關於全面推開劃轉部分國有資本充實社保基金工作的通知》(財資[2019]49號)，2019年12月，財政部一次性劃轉給全國社會保障基金理事會國有資本劃轉賬戶A股12,331,645,186股。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)有關規定，全國社會保障基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。報告期末，根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，全國社會保障基金理事會還持有本行H股7,946,049,758股，A股和H股共計20,277,694,944股，佔本行全部普通股股份比重的5.69%。
- (7) 香港中央結算有限公司期末持股數量是該公司以名義持有人身份，代表截至2022年6月30日，該公司受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份合計數(滬股通股票)。

控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

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

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

A股股東

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

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

(2) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

H股股東

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

註：(1) 經平安資產管理有限責任公司確認，該等股份為平安資產管理有限責任公司作為投資經理代表若干客戶(包括但不限於中國平安人壽保險股份有限公司)持有，系根據平安資產管理有限責任公司截至2022年6月30日止最後須予申報之權益披露而作出(申報日期為2019年6月12日)。中國平安人壽保險股份有限公司和平安資產管理有限責任公司均為中國平安保險(集團)股份有限公司的附屬公司。因平安資產管理有限責任公司作為投資經理可代表客戶對該等股份全權行使投票權及獨立行使投資經營管理權，亦完全獨立於中國平安保險(集團)股份有限公司，故根據香港《證券及期貨條例》，中國平安保險(集團)股份有限公司採取非合計方式，豁免作為控股公司對該等股份權益進行披露。

(2) 根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，報告期末，全國社會保障基金理事會持有本行H股7,946,049,758股，佔本行H股股份比重的9.16%，佔本行全部普通股股份比重的2.23%。

(3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

優先股相關情況

◆ 報告期優先股發行上市情況

報告期內，本行未發行優先股。

◆ 優先股股東數量及持股情況

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

前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況

單位：股

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

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

「工行優1」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末持股數量	持股比例 (%)	持有 有限售 條件股份 數量	質押/ 凍結/ 標記的 股份數量
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	-	200,000,000	44.4	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	11.1	-	無
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	35,000,000	7.8	-	無
中國平安人壽保險股份有限公司	境內 非國有 法人	境內優先股	-	30,000,000	6.7	-	無
交銀施羅德資產管理有限公司	境內 非國有 法人	境內優先股	-	18,000,000	4.0	-	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
中銀國際證券股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
華寶信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	11,400,000	2.5	-	無
中國煙草總公司山東省公司	其他	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無
中國煙草總公司黑龍江省公司	其他	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無
中國平安財產保險股份有限公司	境內 非國有 法人	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無

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

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

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

「工行優2」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

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

- 註：(1) 以上數據來源於本行2022年6月30日的「工行優2」境內優先股股東名冊。
- (2) 上海煙草集團有限責任公司、中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」由中國人壽保險股份有限公司管理；「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品」由中國平安人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- (3) 「持股比例」指優先股股東持有「工行優2」的股份數量佔「工行優2」的股份總數（即7.0億股）的比例。

◆ 優先股股息分配情況

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

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

◆ 優先股贖回或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換事項。

◆ 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

◆ 優先股採取的會計政策及理由

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

7. 重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本行無重大資產收購、出售及吸收合併事項。

8. 其他信息

企業管治守則

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

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

利潤及股息分配

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

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

優先股股息的分配情況請參見「股本變動及主要股東持股情況 — 優先股相關情況」。

股份的買賣及贖回

報告期內，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

董事及監事的證券交易

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

審閱中期報告情況

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

本行中期報告已經本行董事會審計委員會審議通過。

9. 財務報告

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

9.1.1 未經審計中期合併利潤表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

9.1.2 未經審計中期合併綜合收益表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
	(未經審計)	(未經審計)
本期淨利潤	172,570	164,509
其他綜合收益的稅後淨額：		
(a) 以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
(i) 指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資 公允價值變動	(3,242)	993
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益	(14)	2
(iii) 其他	6	1
(b) 以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
(i) 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資 公允價值變動	(15,448)	(982)
(ii) 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資 信用損失準備	2,365	654
(iii) 現金流量套期儲備	446	899
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益	(153)	(98)
(v) 外幣財務報表折算差額	10,609	(4,089)
(vi) 其他	(983)	383
本期其他綜合收益小計	(6,414)	(2,237)
本期綜合收益總額	166,156	162,272
本期綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	164,559	161,200
非控制性權益	1,597	1,072
	166,156	162,272

9.1.3 未經審計中期合併財務狀況表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2022年 6月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,348,474	3,098,438
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,009,220	827,150
衍生金融資產	116,493	76,140
買入返售款項	1,178,806	663,496
客戶貸款及墊款	21,737,421	20,109,200
金融投資	10,174,195	9,257,760
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	765,787	623,223
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,729,559	1,803,604
— 以攤餘成本計量的金融投資	7,678,849	6,830,933
對聯營及合營企業的投資	65,020	61,782
物業和設備	292,772	290,296
遞延所得稅資產	97,468	79,259
其他資產	724,507	707,862
資產合計	38,744,376	35,171,383
負債		
向中央銀行借款	66,924	39,723
同業及其他金融機構存放和拆入款項	3,302,752	2,921,029
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	87,250	87,180
衍生金融負債	116,891	71,337
賣出回購款項	490,885	365,943
存款證	258,680	290,342
客戶存款	29,272,001	26,441,774
應交所得稅	62,122	92,443
已發行債務證券	852,124	791,375
遞延所得稅負債	5,016	5,624
其他負債	896,425	789,355
負債合計	35,411,070	31,896,125
股東權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	356,407	356,407
其他權益工具	354,331	354,331
儲備	924,588	926,375
未分配利潤	1,678,872	1,620,642
	3,314,198	3,257,755
非控制性權益	19,108	17,503
股東權益合計	3,333,306	3,275,258
負債及股東權益合計	38,744,376	35,171,383

9.1.4 未經審計中期合併股東權益變動表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

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

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣36.46億元。

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

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

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

歸屬於母公司股東的權益

	儲備											未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計	合計			
2021年1月1日	356,407	225,819	148,640	322,911	339,701	22,377	(27,882)	(4,725)	(304)	800,718	1,510,558	2,893,502	16,013	2,909,515
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	348,338	348,338	1,878	350,216
其他綜合收益	-	-	-	-	-	1,917	(12,117)	482	1,469	(8,249)	-	(8,249)	77	(8,172)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	1,917	(12,117)	482	1,469	(8,249)	348,338	340,089	1,955	342,044
2020年度普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(94,804)	(94,804)	-	(94,804)
對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,607)	(9,607)	-	(9,607)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	34,258	-	-	-	-	-	34,258	(34,258)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	99,251	-	-	-	-	99,251	(99,251)	-	-	-
其他權益工具持有者投入資本	-	139,730	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139,730	-	139,730
其他權益工具持有者減少資本	-	(11,218)	63	-	-	-	-	-	-	63	-	(11,155)	-	(11,155)
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(465)	(465)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	334	-	-	-	334	(334)	-	-	-
2021年12月31日(經審計)	<u>356,407</u>	<u>354,331</u>	<u>148,703</u>	<u>357,169</u>	<u>438,952</u>	<u>24,628</u>	<u>(39,999)</u>	<u>(4,243)</u>	<u>1,165</u>	<u>926,375</u>	<u>1,620,642</u>	<u>3,257,755</u>	<u>17,503</u>	<u>3,275,258</u>

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

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

9.1.5 未經審計中期合併現金流量表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

截至6月30日止六個月
2022年 2021年
(未經審計) (未經審計)

投資活動產生的現金流量		
購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(16,122)	(9,041)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	665	2,139
金融投資所支付的現金	(2,345,763)	(1,635,233)
出售及贖回金融投資所收到的現金	1,534,583	1,296,712
投資聯營及合營企業所支付的現金	(3,762)	(929)
處置聯營及合營企業所收到的現金	1,511	-
取得投資收益收到的現金	147,758	129,788
	<u>(681,130)</u>	<u>(216,564)</u>
投資活動產生的現金流量淨額		
籌資活動產生的現金流量		
發行其他權益工具收到的現金	-	70,000
發行債務證券所收到的現金	496,196	417,449
支付債務證券利息	(12,684)	(11,418)
償還債務證券所支付的現金	(446,942)	(430,449)
支付給其他權益工具持有者的股利或利息	(3,559)	-
支付給非控制性股東的股利	(28)	(168)
支付其他與籌資活動有關的現金	(2,785)	(5,154)
	<u>30,198</u>	<u>40,260</u>
籌資活動產生的現金流量淨額		
現金及現金等價物淨增加	759,473	201,242
現金及現金等價物的期初餘額	1,436,757	1,791,122
匯率變動對現金及現金等價物的影響	24,010	(12,797)
	<u>2,220,240</u>	<u>1,979,567</u>
現金及現金等價物的期末餘額		
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	527,744	458,441
支付的利息	(206,102)	(173,129)
	<u>321,642</u>	<u>285,312</u>

9.2 重要會計政策

採用經修訂的國際財務報告準則

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

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

採用以上準則修訂對本集團的財務狀況和經營成果並無重大影響。

重要會計政策

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

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

9.3 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

9.3.1 利息淨收入

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

9.3.2 手續費及佣金淨收入

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

9.3.3 交易淨收入

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

9.3.4 金融投資淨收益

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

9.3.5 其他營業淨收入

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

9.3.6 營業費用

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

9.3.7 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
客戶貸款及墊款	97,868	102,257
其他	35,754	22,290
	<u>133,622</u>	<u>124,547</u>

9.3.8 所得稅費用

(a) 所得稅費用

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

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係

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

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

9.3.9 股利

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

9.3.10 每股收益

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

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

9.3.11 衍生金融工具

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

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

本集團所持有的衍生金融工具名義金額和公允價值列示如下：

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

(1) 現金流量套期

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

上述衍生金融工具中，本集團指定為現金流量套期的套期工具列示如下：

	2022年6月30日					公允價值	
	名義金額(按剩餘到期日分析)					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
利率掉期	154	3,355	5,873	-	9,382	129	(6)
貨幣掉期	35,021	40,628	1,675	-	77,324	2,058	(932)
權益類及其他衍生工具	10,572	17,705	74	7	28,358	250	(424)
	<u>45,747</u>	<u>61,688</u>	<u>7,622</u>	<u>7</u>	<u>115,064</u>	<u>2,437</u>	<u>(1,362)</u>

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

本集團在現金流量套期中被套期風險敞口及對權益影響的具體信息列示如下：

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

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

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

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

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

(2) 公允價值套期

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

套期工具的公允價值變化和被套期項目因被套期風險形成的淨損益列示如下：

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

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

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

本集團在公允價值套期中被套期風險敞口的具體信息列示如下：

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

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

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

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

(3) 淨投資套期

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

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

(4) 金融工具抵銷

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

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

(5) 衍生金融工具的交易對手信用風險加權資產

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權資產列示如下：

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

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

9.3.12 金融投資

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

9.3.13 其他綜合收益

(a) 合併財務狀況表中歸屬於母公司股東的其他綜合收益情況

	投資 重估儲備	外幣財務 報表折算 差額	其他	合計
2021年1月1日	22,377	(27,882)	(4,923)	(10,428)
本年增減變動	<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)
本期增減變動	<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>

(b) 合併綜合收益表中的其他綜合收益情況

截至6月30日止六個月
2022年 2021年

以後不能重分類進損益的其他綜合收益：

(i) 指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資 公允價值變動	(3,242)	993
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益	(14)	2
(iii) 其他	6	1

以後將重分類進損益的其他綜合收益：

(i) 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資 公允價值變動	(17,558)	(3)
減：前期計入其他綜合收益當期轉入 損益及本期公允價值變動 所得稅影響	2,110	(979)
	<u>(15,448)</u>	<u>(982)</u>
(ii) 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資 信用損失準備	2,365	654
(iii) 現金流量套期儲備：		
本期收益	406	411
減：所得稅影響	40	488
	<u>446</u>	<u>899</u>
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益	(153)	(98)
(v) 外幣財務報表折算差額	10,609	(4,089)
(vi) 其他	(983)	383
	<u>(6,414)</u>	<u>(2,237)</u>

9.3.14 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

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

(b) 信貸承諾

本集團未履行的授信承諾包括已批准發放的貸款和未使用的信用卡信用額度。

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

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

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

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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權資產	<u>1,099,434</u>	<u>1,082,099</u>

(c) 經營租賃

於報告期末，本集團就下列期間的不可撤銷的經營租出固定資產最低租賃收款額為：

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

(d) 未決訴訟、仲裁

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

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

(e) 國債兌付承諾及其他證券承銷承諾

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

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

(f) 委託資金及貸款

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

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

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

(g) 受託業務

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

9.3.15 分部信息

(a) 經營分部

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

公司金融業務

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

個人金融業務

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

資金業務

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

其他

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

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

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

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

截至2022年6月30日止六個月

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

2022年6月30日

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

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

截至2021年6月30日止六個月

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

2021年12月31日

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

(i) 包括交易淨收支、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

(b) 地理區域信息

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

中國大陸境內(總行和境內分行)

總行： 總行本部(包括總行直屬機構及其分支機構)；

長江三角洲： 上海，江蘇，浙江，寧波；

珠江三角洲： 廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區： 北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區： 山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

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

東北地區： 遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他

境外分行及境內外子公司和對聯營及合營企業的投資。

截至2022年6月30日止六個月

中國大陸境內(總行和境內分行)

	中國大陸境內(總行和境內分行)							境外及 其他	抵銷	合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區			
外部利息淨收入	139,891	41,385	42,525	10,109	39,617	53,110	4,912	19,876	-	351,425
內部利息淨(支出)/收入	(110,232)	21,314	6,221	55,765	12,013	7,378	8,454	(913)	-	-
手續費及佣金淨收入	21,286	13,274	9,010	11,546	6,751	6,694	1,686	6,979	(1,209)	76,017
其他淨收入/(支出)(i)	8,217	(1,211)	(610)	(707)	(295)	(703)	(729)	11,179	1,205	16,346
營業收入	59,162	74,762	57,146	76,713	58,086	66,479	14,323	37,121	(4)	443,788
營業費用	(14,829)	(14,743)	(11,501)	(16,302)	(14,458)	(15,616)	(4,938)	(10,790)	4	(103,173)
資產減值損失	(37,037)	(19,884)	(18,946)	(17,394)	(12,851)	(18,254)	(6,040)	(3,216)	-	(133,622)
營業利潤	7,296	40,135	26,699	43,017	30,777	32,609	3,345	23,115	-	206,993
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	2,152	-	2,152
稅前利潤	7,296	40,135	26,699	43,017	30,777	32,609	3,345	25,267	-	209,145
所得稅費用										(36,575)
淨利潤										172,570
其他分部信息：										
折舊及攤銷	2,223	1,929	1,321	1,955	1,690	2,077	724	1,130	-	13,049
資本性支出	380	1,219	1,160	759	980	1,021	210	8,917	-	14,646

2022年6月30日

中國大陸境內(總行和境內分行)

	中國大陸境內(總行和境內分行)							境外及 其他	抵銷	合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區			
地理區域資產	8,995,666	9,170,196	5,968,624	5,545,016	4,051,221	4,932,497	1,418,729	4,250,590	(5,685,631)	38,646,908
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	65,020	-	65,020
物業和設備	12,907	32,595	13,607	19,957	18,348	22,399	8,449	164,510	-	292,772
其他非流動資產(ii)	15,928	7,080	5,999	6,619	8,199	9,412	2,221	24,222	-	79,680
未分配資產										97,468
總資產										38,744,376
地理區域負債	6,329,352	9,782,368	5,783,344	8,307,625	3,852,692	4,196,764	1,736,385	1,041,033	(5,685,631)	35,343,932
未分配負債										67,138
總負債										35,411,070
其他分部信息：										
信貸承諾	1,170,995	1,208,677	879,701	1,001,989	507,762	610,324	162,005	676,385	(3,306,749)	2,911,089

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

截至2021年6月30日止六個月

中國大陸境內(總行和境內分行)

	中國大陸境內(總行和境內分行)							境外及 其他	抵銷	合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區			
外部利息淨收入	129,164	38,894	40,993	12,774	38,008	51,483	6,136	18,841	-	336,293
內部利息淨(支出)/收入	(95,315)	18,667	5,128	49,900	9,261	6,016	7,258	(915)	-	-
手續費及佣金淨收入	21,706	13,469	8,923	11,785	6,305	7,278	1,440	5,905	(868)	75,943
其他淨收入/(支出)(i)	11,746	(2,494)	(1,576)	(1,411)	(908)	(1,787)	(204)	9,986	818	14,170
營業收入	67,301	68,536	53,468	73,048	52,666	62,990	14,630	33,817	(50)	426,406
營業費用	(13,777)	(13,072)	(10,624)	(15,073)	(12,833)	(14,689)	(4,674)	(10,299)	50	(94,991)
資產減值損失	(34,401)	(15,692)	(15,355)	(18,698)	(13,583)	(16,410)	(6,828)	(3,580)	-	(124,547)
營業利潤	19,123	39,772	27,489	39,277	26,250	31,891	3,128	19,938	-	206,868
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	1,202	-	1,202
稅前利潤	19,123	39,772	27,489	39,277	26,250	31,891	3,128	21,140	-	208,070
所得稅費用										(43,561)
淨利潤										<u>164,509</u>
其他分部信息：										
折舊及攤銷	1,856	1,675	1,277	1,927	1,638	1,928	708	1,113	-	12,122
資本性支出	1,028	1,260	772	1,506	1,115	1,234	354	6,408	-	<u>13,677</u>

2021年12月31日

中國大陸境內(總行和境內分行)

	中國大陸境內(總行和境內分行)							境外及 其他	抵銷	合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區			
地理區域資產	8,145,032	8,248,981	5,870,705	5,186,815	3,786,925	4,553,489	1,333,077	4,100,318	(6,133,218)	35,092,124
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	61,782	-	61,782
物業和設備	13,971	33,190	13,729	20,726	18,911	23,331	8,865	157,573	-	290,296
其他非流動資產(ii)	16,056	7,371	6,075	7,087	8,457	9,685	2,317	23,613	-	80,661
未分配資產										<u>79,259</u>
總資產										<u>35,171,383</u>
地理區域負債	5,470,908	8,944,022	5,645,178	7,928,583	3,568,847	3,745,729	1,539,014	1,088,995	(6,133,218)	31,798,058
未分配負債										<u>98,067</u>
總負債										<u>31,896,125</u>
其他分部信息：										
信貸承諾	1,123,767	1,172,580	791,688	1,001,597	450,171	611,013	147,856	631,815	(3,200,118)	<u>2,730,369</u>

(i) 包括交易淨收支、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

10. 未經審計合併財務報表補充信息

10.1 監管資本項目與資產負債表對應關係

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

(i) 資本構成

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	代碼
核心一級資本：			
1 實收資本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	2,475,489	2,413,631	
2a 盈餘公積	356,982	356,849	X21
2b 一般風險準備	442,286	438,640	X22
2c 未分配利潤	1,676,221	1,618,142	X23
3 累計其他綜合收益和公開儲備	123,862	129,939	
3a 資本公積	148,102	148,597	X19
3b 其他	(24,240)	(18,658)	X24
4 過渡期內可計入核心一級資本數額 (僅適用於非股份公司， 股份制公司的銀行填0即可)	-	-	
5 少數股東資本可計入部分	3,561	3,539	X25
6 監管調整前的核心一級資本	2,959,319	2,903,516	
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整	-	-	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	7,986	7,691	X16
9 其他無形資產(土地使用權除外) (扣除遞延稅負債)	5,710	5,669	X14-X15
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的 淨遞延稅資產	-	-	
11 對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(3,767)	(4,202)	X20
12 貸款損失準備缺口	-	-	
13 資產證券化銷售利得	-	-	
14 自身信用風險變化導致其負債 公允價值變化帶來的未實現損益	-	-	
15 確定受益類的養老金資產淨額 (扣除遞延稅項負債)	-	-	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-	-	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間 通過協議相互持有的 核心一級資本	-	-	

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	代碼
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
20 抵押貸款服務權	不適用	不適用	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-	-	
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	-	-	
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	不適用	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-	-	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	7,980	X11
26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	-	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-	-	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一級資本監管調整總和	17,909	17,138	
29 核心一級資本	2,941,410	2,886,378	
其他一級資本：			
30 其他一級資本工具及其溢價	354,331	354,331	
31 其中：權益部分	354,331	354,331	X28+X32
32 其中：負債部分	-	-	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	-	
34 少數股東資本可計入部分	656	655	X26
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	-	-	
36 監管調整前的其他一級資本	354,987	354,986	

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	代碼
其他一級資本：監管調整			
37 直接或間接持有的本銀行 其他一級資本	-	-	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間 通過協議相互持有的 其他一級資本	-	-	
39 對未併表金融機構小額少數 資本投資中的其他一級資本 應扣除部分	-	-	
40 對未併表金融機構大額少數 資本投資中的其他一級資本	-	-	
41a 對有控制權但不併表的金融機構 的其他一級資本投資	-	-	
41b 對有控制權但不併表的金融機構 的其他一級資本缺口	-	-	
41c 其他應在其他一級資本中扣除 的項目	-	-	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一級資本監管調整總和	-	-	
44 其他一級資本	354,987	354,986	
45 一級資本 (核心一級資本+其他一級資本)	3,296,397	3,241,364	
二級資本：			
46 二級資本工具及其溢價	488,668	418,415	X17
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	-	20,285	
48 少數股東資本可計入部分	1,096	1,116	X27
49 其中：過渡期結束後 不可計入的部分	-	-	
50 超額貸款損失準備可計入部分	264,131	248,774	X02+X04
51 監管調整前的二級資本	753,895	668,305	
二級資本：監管調整			
52 直接或間接持有的本銀行的 二級資本	-	-	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間 通過協議相互持有的二級資本	-	-	
54 對未併表金融機構小額少數資本 投資中的二級資本應扣除部分	-	-	

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	代碼
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	-	X31
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-	-	
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	-	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	-	
57 二級資本監管調整總和	-	-	
58 二級資本	753,895	668,305	
59 總資本(一級資本+二級資本)	4,050,292	3,909,669	
60 總風險加權資產	22,124,301	21,690,349	
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	13.29%	13.31%	
62 一級資本充足率	14.90%	14.94%	
63 資本充足率	18.31%	18.02%	
64 機構特定的資本要求	4.0%	4.0%	
65 其中：儲備資本要求	2.5%	2.5%	
66 其中：逆週期資本要求	-	-	
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1.5%	1.5%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	8.29%	8.31%	
國內最低監管資本要求			
69 核心一級資本充足率	5.0%	5.0%	
70 一級資本充足率	6.0%	6.0%	
71 資本充足率	8.0%	8.0%	
門檻扣除項中未扣除部分			
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	153,895	155,815	X05+X07 +X08+X09 +X12+X29 +X30
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	29,696	28,773	X06+X10 +X13
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	97,468	74,611	

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	代碼
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76 權重法下，實際計提的貸款 損失準備金額	27,257	24,545	X01
77 權重法下，可計入二級資本 超額貸款損失準備的數額	17,663	15,909	X02
78 內部評級法下，實際計提的 超額貸款損失準備金額	626,412	579,219	X03
79 內部評級法下，可計入二級資本 超額貸款損失準備的數額	246,468	232,865	X04
符合退出安排的資本工具			
80 因過渡期安排造成的當期可計入 核心一級資本的數額	-	-	
81 因過渡期安排造成的不可計入 核心一級資本的數額	-	-	
82 因過渡期安排造成的當期可計入 其他一級資本的數額	-	-	
83 因過渡期安排造成的不可計入 其他一級資本的數額	-	-	
84 因過渡期安排造成的當期可計入 二級資本的數額	-	20,285	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入 二級資本的數額	38,000	37,740	

(ii) 集團口徑的資產負債表

	2022年 6月30日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2022年 6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表*	2021年 12月31日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2021年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表*
資產				
現金及存放中央銀行款項	3,348,474	3,348,474	3,098,438	3,098,438
存放同業及其他金融機構款項	458,179	407,983	346,457	301,191
貴金屬	312,560	312,560	265,962	265,962
拆出資金	551,041	551,041	480,693	480,693
衍生金融資產	116,493	116,493	76,140	76,140
買入返售款項	1,178,806	1,177,750	663,496	662,544
客戶貸款及墊款	21,737,421	21,735,453	20,109,200	20,107,266
金融投資	10,174,195	9,963,135	9,257,760	9,060,427
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	765,787	694,275	623,223	560,683
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,729,559	1,668,438	1,803,604	1,743,097
— 以攤餘成本計量的金融投資	7,678,849	7,600,422	6,830,933	6,756,647
長期股權投資	65,020	73,000	61,782	69,762
固定資產	272,938	272,876	270,017	269,952
在建工程	17,896	17,872	18,182	18,172
遞延所得稅資產	97,468	97,468	79,259	79,259
其他資產	413,885	407,750	443,997	430,485
資產合計	38,744,376	38,481,855	35,171,383	34,920,291
負債				
向中央銀行借款	66,924	66,924	39,723	39,723
同業及其他金融機構存放款項	2,798,085	2,798,085	2,431,689	2,431,689
拆入資金	504,667	504,667	489,340	489,340
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	87,250	87,250	87,180	87,180
衍生金融負債	116,891	116,891	71,337	71,337
賣出回購款項	490,885	485,687	365,943	351,049
存款證	258,680	258,680	290,342	290,342
客戶存款	29,272,001	29,272,001	26,441,774	26,441,774
應付職工薪酬	37,677	37,336	41,083	40,659
應交稅費	80,036	79,991	108,897	108,871
已發行債務證券	852,124	847,070	791,375	791,375
遞延所得稅負債	5,016	4,557	5,624	4,648
其他負債	840,834	601,657	731,818	508,191
負債合計	35,411,070	35,160,796	31,896,125	31,656,178

(*) 按中國會計準則編製。

	2022年 6月30日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2022年 6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表*	2021年 12月31日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2021年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表*
股東權益				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他權益工具	354,331	354,331	354,331	354,331
資本公積	148,102	148,102	148,597	148,597
其他綜合收益	(23,414)	(24,240)	(18,343)	(18,658)
盈餘公積	357,302	356,982	357,169	356,849
一般準備	442,598	442,286	438,952	438,640
未分配利潤	1,678,872	1,676,221	1,620,642	1,618,142
	<u>3,314,198</u>	<u>3,310,089</u>	<u>3,257,755</u>	<u>3,254,308</u>
歸屬於母公司股東的權益	3,314,198	3,310,089	3,257,755	3,254,308
少數股東權益	19,108	10,970	17,503	9,805
	<u>19,108</u>	<u>10,970</u>	<u>17,503</u>	<u>9,805</u>
股東權益合計	<u><u>3,333,306</u></u>	<u><u>3,321,059</u></u>	<u><u>3,275,258</u></u>	<u><u>3,264,113</u></u>

(*) 按中國會計準則編製。

(iii) 有關科目展開說明

項目	2022年 6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
客戶貸款及墊款	21,735,453	
客戶貸款及墊款總額	22,389,122	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	27,257	X01
其中：權重法下，可計入二級資本超額 貸款損失準備的數額	17,663	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失 準備金額	626,412	X03
其中：內部評級法下，可計入二級資本 超額貸款損失準備的數額	246,468	X04
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	694,275	
其中：對未併表金融機構小額少數資本 投資中的核心一級資本	192	X05
其中：對未併表金融機構大額少數資本 投資中的核心一級資本	10	X06
其中：對未併表金融機構小額少數資本 投資中的其他一級資本	-	X07
其中：對未併表金融機構小額少數資本 投資中的二級資本	136,795	X08
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	1,668,438	
其中：對未併表金融機構小額少數資本 投資中的核心一級資本	14,222	X09
其中：對未併表金融機構大額少數資本 投資中的核心一級資本	2,138	X10
其中：對未併表金融機構小額少數資本 投資中的二級資本	-	X29
以攤餘成本計量的金融投資	7,600,422	
其中：對未併表金融機構小額少數資本 投資中的二級資本	-	X30
其中：對未併表金融機構大額少數資本 投資中的二級資本	-	X31
長期股權投資	73,000	
其中：對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	7,980	X11
其中：對未併表金融機構的小額少數資本 投資未扣除部分	2,686	X12
其中：對未併表金融機構的大額少數資本 投資未扣除部分	27,548	X13

項目	2022年 6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
其他資產	407,750	
應收利息	2,173	
無形資產	20,916	X14
其中：土地使用權	15,206	X15
其他應收款	250,296	
商譽	7,986	X16
長期待攤費用	5,335	
抵債資產	3,457	
其他	117,587	
已發行債務證券	847,070	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	488,668	X17
股本	356,407	X18
其他權益工具	354,331	
其中：優先股	134,614	X28
其中：永續債	219,717	X32
資本公積	148,102	X19
其他綜合收益	(24,240)	X24
金融資產公允價值變動儲備	7,263	
現金流量套期儲備	(3,768)	
其中：對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(3,767)	X20
分佔聯營及合營企業其他所有者權益變動	(415)	
外幣報表折算差額	(27,948)	
其他	628	
盈餘公積	356,982	X21
一般準備	442,286	X22
未分配利潤	1,676,221	X23
少數股東權益	10,970	
其中：可計入核心一級資本	3,561	X25
其中：可計入其他一級資本	656	X26
其中：可計入二級資本	1,096	X27

(iv) 合格資本工具主要特徵

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

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

監管資本工具的主要特徵	優先股(境外)	無固定期限 資本債券(境內)	無固定期限 資本債券(境內)	無固定期限 資本債券(境外)	無固定期限 資本債券(境內)
發行機構	本行	本行	本行	本行	本行
標識碼	4620	1928018	2128021	S條例ISIN： XS2383421711	2128044
適用法律	境外優先股的設立和發行及境外優先股附帶的權利和義務(含非契約性權利和義務)均適用中國法律並按中國法律解釋	中國/根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	中國/根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	本債券及其他由其引起或與之有關的任何非合同義務應受英國法管轄並據其解釋，但本債券條款和條件中有關本債券次級地位的規定應受中國法律法規管轄並據其解釋。	中國/根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理					
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
工具類型	法人/集團 其他一級資本工具	法人/集團 其他一級資本工具	法人/集團 其他一級資本工具	法人/集團 其他一級資本工具	法人/集團 其他一級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	折人民幣19,687	人民幣79,987	人民幣69,992	折人民幣39,742	人民幣29,997
工具面值(單位為百萬)	美元2,900	人民幣80,000	人民幣70,000	美元6,160	人民幣30,000
會計處理	其他權益	其他權益	其他權益	其他權益	其他權益
初始發行日	2020年9月23日	2019年7月26日	2021年6月4日	2021年9月24日	2021年11月24日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	第一個贖回日為2025年9月23日，全額或部分	第一個贖回日為2024年7月30日，全額或部分	第一個贖回日為2026年6月8日，全額或部分	第一個贖回日為2026年9月24日，全額或部分	第一個贖回日為2026年11月26日，全額或部分
其中：後續贖回日期(如果有)	第一個贖回日後的每年9月23日	自贖回起始之日(2024年7月30日)起每個付息日全部或部分贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部分地贖回本期債券：在本期債券發行後，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本	自贖回起始之日(2026年6月8日)起每個付息日全部或部分贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部分地贖回本期債券：在本期債券發行後，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本	自贖回起始之日(2026年9月24日)起每個付息日全部或部分贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部分地贖回本期債券：在本期債券發行後，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本	自贖回起始之日(2026年11月26日)起每個付息日全部或部分贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部分地贖回本期債券：在本期債券發行後，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本
分紅或派息					
其中：固定或浮動派息/分紅	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	2025年9月23日前為3.58%(股息率)	2024年7月30日前為4.45%(利率)	2026年6月8日前為4.04%(利率)	2026年9月24日前為3.20%(利率)	2026年11月26日前為3.65%(利率)
其中：是否存在股息制動機制	是	是	是	是	是
其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計

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

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	144A規則ISIN： US455881AD47 S條例ISIN： USY39656AC06	1728021	1728022	1928006
適用法律	債券以及財務代理協議應受紐約法律管轄並據其解釋，但與次級地位有關的債券的規定應受中國法律管轄並據其解釋	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	折人民幣10,665	人民幣44,000	人民幣44,000	人民幣45,000
工具面值(單位為百萬)	美元2,000	人民幣44,000	人民幣44,000	人民幣45,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2015年9月21日	2017年11月6日	2017年11月20日	2019年3月21日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2025年9月21日	2027年11月8日	2027年11月22日	2029年3月25日
發行人贖回(須經監管審批)	否	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	不適用	2022年11月8日，全額	2022年11月22日，全額	2024年3月25日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.875%	4.45%	4.45%	4.26%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計

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

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	1928007	1928011	1928012	2028041
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣10,000	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣60,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣10,000	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣60,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2019年3月21日	2019年4月24日	2019年4月24日	2020年09月22日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2034年3月25日	2029年4月26日	2034年4月26日	2030年09月24日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2029年3月25日，全額	2024年4月26日，全額	2029年4月26日，全額	2025年09月24日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.51%	4.40%	4.69%	4.20%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用

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

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	2028049	2028050	2128002	2128051
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣30,000	人民幣10,000	人民幣30,000	人民幣50,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣30,000	人民幣10,000	人民幣30,000	人民幣50,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2020年11月12日	2020年11月12日	2021年1月19日	2021年12月13日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2030年11月16日	2035年11月16日	2031年1月21日	2031年12月15日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2025年11月16日，全額	2030年11月16日，全額	2026年1月21日，全額	2026年12月15日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.15%	4.45%	4.15%	3.48%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用

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

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行	本行
標識碼	2128052	2228004	2228005	2228024	2228025
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理					
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣10,000	人民幣35,000	人民幣5,000	人民幣45,000	人民幣5,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣10,000	人民幣35,000	人民幣5,000	人民幣45,000	人民幣5,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2021年12月13日	2022年1月18日	2022年1月18日	2022年4月12日	2022年4月12日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2036年12月15日	2032年1月20日	2037年1月20日	2032年4月14日	2037年4月14日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2031年12月15日，全額	2027年1月18日，全額	2032年1月18日，全額	2027年4月12日，全額	2032年4月12日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息					
其中：固定或浮動派息/分紅	固定	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	3.74%	3.28%	3.60%	3.50%	3.74%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

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

10.2 槓桿率披露

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

(1) 與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

序號	項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日
1	併表總資產	38,744,376	35,171,383
2	併表調整項	(262,521)	(251,092)
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生產品調整項	178,114	104,865
5	證券融資交易調整項	39,574	40,027
6	表外項目調整項	2,324,478	2,244,477
7	其他調整項	(17,909)	(17,138)
8	調整後的表內外資產餘額	41,006,112	37,292,522

(2) 槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息

序號	項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	37,442,607	34,436,056
2	減：一級資本扣減項	(17,909)	(17,138)
3	調整後的表內資產餘額 (衍生產品和證券融資交易除外)	37,424,698	34,418,918
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	131,402	84,898
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	160,285	91,940
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手 交易形成的衍生產品資產餘額	(17)	(128)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	62,864	37,702
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(59,927)	(33,407)
11	衍生產品資產餘額	294,607	181,005
12	證券融資交易的會計資產餘額	922,755	408,095
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	39,574	40,027
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易 資產餘額	-	-
16	證券融資交易資產餘額	962,329	448,122
17	表外項目餘額	6,719,687	6,328,760
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(4,395,209)	(4,084,283)
19	調整後的表外項目餘額	2,324,478	2,244,477
20	一級資本淨額	3,296,397	3,241,364
21	調整後的表內外資產餘額	41,006,112	37,292,522
22	槓桿率	8.04%	8.69%

10.3 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露

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

序號	項目	2022年第二季度	
		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		5,999,669
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	14,204,585	1,416,808
3	穩定存款	57,196	2,069
4	欠穩定存款	14,147,389	1,414,739
5	無抵(質)押批發融資，其中：	15,911,581	5,319,756
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	9,295,092	2,262,614
7	非業務關係存款(所有交易對手)	6,538,792	2,979,445
8	無抵(質)押債務	77,697	77,697
9	抵(質)押融資		11,307
10	其他項目，其中：	3,330,951	1,432,166
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的 現金流出	1,272,227	1,272,227
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	-	-
13	信用便利和流動性便利	2,058,724	159,939
14	其他契約性融資義務	78,173	78,151
15	或有融資義務	5,360,999	103,876
16	預期現金流出總量		8,362,064
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	1,161,127	925,496
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,666,129	1,127,045
19	其他現金流入	1,280,095	1,277,510
20	預期現金流入總量	4,107,351	3,330,051
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		5,999,669
22	現金淨流出量		5,032,013
23	流動性覆蓋率(%)		119.33%

上表中各項數據均為最近一個季度內91個自然日數值的簡單算術平均值。

10.4 高級法銀行淨穩定資金比例定量信息披露

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

		2022年6月30日				
		折算前數值				折算後數值
序號	項目	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	3,583,225	-	-	400,665	3,983,890
2	監管資本	3,583,225	-	-	400,665	3,983,890
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業					
	客戶的存款：					
5	穩定存款	6,746,911	8,083,155	30,735	10,870	13,390,379
		42,647	36,390	16,706	6,997	97,953
6	欠穩定存款	6,704,264	8,046,765	14,029	3,873	13,292,426
7	批發融資：	9,391,190	7,695,662	491,149	235,128	8,466,370
8	業務關係存款	8,995,350	627,988	9,774	2,673	4,819,229
9	其他批發融資	395,840	7,067,674	481,375	232,455	3,647,141
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	9,395	1,201,431	21,285	615,658	565,353
12	淨穩定資金比例				70,343	
	衍生產品負債					
13	以上未包括的					
	所有其他負債和					
	權益	9,395	1,201,431	21,285	545,315	565,353
14	可用的穩定資金合計					26,405,992
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格					
	優質流動性資產					1,139,190
16	存放在金融機構的					
	業務關係存款	194,095	18,163	259	983	107,480
17	貸款和證券：	560	4,657,192	3,467,415	17,932,323	18,578,399
18	由一級資產擔保的					
	向金融機構					
	發放的貸款	-	749,789	-	-	111,382
19	由非一級資產					
	擔保或無擔保的					
	向金融機構發放的					
	貸款	-	1,133,743	341,540	211,698	552,530
20	向零售和小企業					
	客戶、非金融					
	機構、主權、					
	中央銀行和					
	公共部門實體等					
	發放的貸款	-	2,384,540	2,991,647	10,276,498	11,326,206
21	其中：風險權重					
	不高於35%	-	484,943	744,938	317,348	807,535

2022年6月30日

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
22	住房抵押貸款	-	2,131	3,593	6,455,006	5,487,260
23	其中：風險權重 不高於35%	-	408	405	12,676	8,823
24	不符合合格優質 流動性資產標準 的非違約證券， 包括交易所交易 的權益類證券	560	386,989	130,635	989,121	1,101,021
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	323,646	388,932	36,284	116,118	721,431
27	實物交易的大宗 商品(包括黃金)	38,457				32,688
28	提供的衍生產品 初始保證金及 提供給中央交易 對手的違約基金				38,249	32,512
29	淨穩定資金比例 衍生產品資產				62,748	-
30	衍生產品附加要求				86,599*	17,320
31	以上未包括的 所有其他資產	285,189	388,932	36,284	15,121	638,911
32	表外項目				8,210,983	241,869
33	所需的穩定資金合計					20,788,369
34	淨穩定資金比例(%)					127.02%

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

2022年3月31日

序號 項目	折算前數值				折算後 數值	
	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		
可用的穩定資金						
1	資本：	3,610,100	–	–	350,103	3,960,203
2	監管資本	3,610,100	–	–	350,103	3,960,203
3	其他資本工具	–	–	–	–	–
4	來自零售和小企業 客戶的存款：	6,608,445	7,873,901	18,402	9,699	13,064,862
5	穩定存款	39,466	38,660	11,664	6,804	92,104
6	欠穩定存款	6,568,979	7,835,241	6,738	2,895	12,972,758
7	批發融資：	8,907,893	7,254,109	490,465	262,371	8,061,546
8	業務關係存款	8,531,753	662,626	21,425	3,919	4,611,821
9	其他批發融資	376,140	6,591,483	469,040	258,452	3,449,725
10	相互依存的負債	–	–	–	–	–
11	其他負債：	9,226	942,222	116,702	667,079	672,890
12	淨穩定資金比例 衍生產品負債	–	–	–	61,766	–
13	以上未包括的 所有其他負債和 權益	9,226	942,222	116,702	605,313	672,890
14	可用的穩定資金合計					25,759,501
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格 優質流動性資產					1,074,553
16	存放在金融機構的 業務關係存款	138,878	59,689	247	980	101,422
17	貸款和證券：	745	4,395,450	2,976,868	17,515,092	17,899,225
18	由一級資產擔保的 向金融機構 發放的貸款	–	642,863	–	–	95,565
19	由非一級資產 擔保或無擔保的 向金融機構 發放的貸款	–	1,092,671	255,535	168,298	459,967
20	向零售和小企業 客戶、非金融 機構、主權、 中央銀行和 公共部門實體等 發放的貸款	–	2,328,431	2,605,859	9,985,974	10,864,156
21	其中：風險權重 不高於35%	–	411,344	513,995	305,058	646,795
22	住房抵押貸款	–	2,074	3,575	6,456,203	5,487,911
23	其中：風險權重 不高於35%	–	423	425	14,393	9,971

2022年3月31日

序號	項目	折算前數值				折算後 數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
24	不符合合格優質 流動性資產標準 的非違約證券， 包括交易所交易 的權益類證券	745	329,411	111,899	904,617	991,626
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	314,854	461,279	45,484	121,378	795,527
27	實物交易的大宗 商品(包括黃金)	36,333				30,883
28	提供的衍生產品 初始保證金及 提供給中央交易 對手的違約基金				43,541	37,010
29	淨穩定資金比例 衍生產品資產				58,214	-
30	衍生產品附加要求				83,045*	16,609
31	以上未包括的 所有其他資產	278,521	461,279	45,484	19,623	711,025
32	表外項目				7,966,429	238,873
33	所需的穩定資金合計					20,109,600
34	淨穩定資金比例(%)					128.10%

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

11. 發佈業績公告及中期報告

本公告同時刊載於香港交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.icbc-ltd.com)。根據國際財務報告準則編製的2022中期報告將適時於香港交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.icbc-ltd.com)刊載並寄發予H股股東。根據中國會計準則編製的2022半年度報告亦與報告摘要同時刊載於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)及本行網站(www.icbc-ltd.com)。

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

承董事會命
中國工商銀行股份有限公司

2022年8月30日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事陳四清先生、廖林先生、鄭國雨先生和王景武先生；非執行董事盧永真先生、馮衛東先生、曹利群女士、陳怡芳女士和董陽先生；獨立非執行董事梁定邦先生、楊紹信先生、沈思先生和胡祖六先生。