

中国工商银行股份有限公司
截至 2021 年 12 月 31 日止年度
财务报表及审计报告
(按中国会计准则编制)

<u>目录</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 10
合并及公司资产负债表	11 - 13
合并及公司利润表	14 - 15
合并及公司股东权益变动表	16 - 19
合并及公司现金流量表	20 - 22
财务报表附注	23 - 176
未经审计财务报表补充资料	177 - 197

审计报告

德师报(审)字(22)第 P01398 号
(第 1 页, 共 10 页)

中国工商银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了后附的第 11 页至第 176 页的中国工商银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(统称“贵集团”)财务报表, 包括 2021 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表、2021 年度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相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了贵行 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 年度的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则(以下简称“审计准则”)的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于贵集团, 并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断, 认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景, 我们不对这些事项单独发表意见。

审计报告(续)

德师报(审)字(22)第 P01398 号
(第 2 页, 共 10 页)

三、关键审计事项 - 续

关键审计事项	在审计中如何应对该事项
以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备	
贵集团根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》，采用预期信用损失模型计提以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备。	对以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备，我们执行的审计程序主要包括以下方面： (1) 关键内部控制的设计和运行的有效性
于 2021 年 12 月 31 日，贵集团以摊余成本计量的客户贷款及垫款余额为人民币 201,746.99 亿元，相关减值准备为人民币 6,037.64 亿元。	了解、评价和测试预期信用损失模型相关的信用风险内部评级审批、记录、监控以及信用风险内部评级定期评估等关键内部控制的设计和运行的有效性；
管理层在以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备计量中运用的重大会计判断及估计包括：判断客户贷款及垫款的阶段划分，包括信用风险是否显著增加以及是否已发生信用减值事项；对于阶段一和阶段二的公司类贷款及垫款、票据贴现和全部个人贷款，采用风险参数模型法评估其减值准备，关键参数包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口、折现率和前瞻性信息等；对于阶段三的公司类贷款及垫款，采用现金流贴现法评估其减值准备，关键参数包含预计可收回的现金流和折现率等。	- 了解、评价和测试预期信用损失模型相关的关键内部控制的设计和运行的有效性，包括：预期信用损失模型方法论的选择、审批及应用，模型的持续监控，基础数据及相关参数的输入，基于客户贷款及垫款的资产质量而进行的贷款阶段划分，现金流贴现模型中现金流的预测，前瞻性信息的复核和审批等； - 了解、评价和测试相关信息技术系统和控制的设计和运行的有效性，包括系统的整体控制、系统间数据传输、预期信用损失模型参数的映射，以及客户贷款及垫款减值准备的系统计算等。

审计报告(续)

德师报(审)字(22)第 P01398 号
(第 3 页, 共 10 页)

三、关键审计事项 - 续

关键审计事项	在审计中如何应对该事项
以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备 - 续	
鉴于以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备余额重大, 以及贵集团在采用预期信用损失模型计量减值准备中, 运用了重大会计判断和会计估计, 我们将以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备识别为关键审计事项。	(2) 预期信用损失模型
财务报表相关披露参见附注三、10, 附注三、37, 附注四、6, 附注四、37 及附注七、1。	• 评价预期信用损失模型的可靠性及适当性, 评价模型使用关键参数的合理性, 包括: 违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率及前瞻性信息调整等, 评价关键参数所涉及的管理层判断的合理性; • 针对预期信用损失模型使用的信用风险内部评级参数, 查阅信用风险内部评级模型的定期验证及持续监控报告, 评价验证方法的合理性、验证范围的完整性以及验证结论的准确性, 并抽样复核信用风险内部评级计算结果的准确性; • 抽样检查贷款合同金额、到期日、合同利率、担保方式等预期信用损失模型基础数据录入的准确性; • 对于前瞻性信息的计量, 评估管理层选取经济指标、设定多宏观情景及权重以及前瞻性调整模型中使用的其他参数和假设的合理性; 通过对比可获得的第三方机构预测值等程序, 评价预期信用损失模型中使用的宏观经济指标预测和行业指标预测的合理性, 并复核经济指标的敏感性测试; • 抽样验证预期信用损失模型的计算逻辑, 以测试该模型恰当地反映管理层的模型方法论; • 执行回溯测试, 利用实际观察数据检验预期信用损失模型结果, 评价管理层运用重大会计判断和会计估计中是否存在管理层偏向的迹象。

审计报告(续)

德师报(审)字(22)第 P01398 号
(第 4 页, 共 10 页)

三、关键审计事项 - 续

关键审计事项	在审计中如何应对该事项
以摊余成本计量的客户贷款及垫款的 减值准备 - 续	(3) 以风险为导向选取样本执行的信贷审阅 - 选样中重点关注受经济周期波动及政策调控影响较大的行业、信用风险暴露集中的地区, 以及高风险领域, 如不良贷款、逾期非不良贷款、展期重组贷款和存在负面舆情的借款人等, 选取样本执行信贷审阅工作; - 通过查阅信贷档案、询问管理层、独立查询可获取的信息和运用职业判断等方法, 分析借款人的财务和非财务信息及其他可获取信息, 评价管理层对阶段划分判断的合理性, 包括信用风险自初始确认后是否显著增加以及是否已发生信用减值事项等判断的合理性; - 对第三阶段的公司类贷款及垫款, 检查借款人和担保人的财务信息、抵质押物的评估价值和其他还款来源, 测试基于预计可收回的现金流和折现率计算的减值准备, 以评估是否存在重大错报。

审计报告(续)

德师报(审)字(22)第 P01398 号
(第 5 页, 共 10 页)

三、关键审计事项 - 续

关键审计事项	在审计中如何应对该事项
结构化主体的合并	
结构化主体主要包括贵集团通过发行、管理和/或投资而在其中享有权益的理财产品、投资基金、信托计划、资产管理计划及资产支持证券等。 贵集团在判断是否应将结构化主体纳入合并范围时, 需要考虑贵集团对结构化主体的权力、通过参与结构化主体相关活动而享有的可变回报, 以及运用对结构化主体的权力影响其可变回报金额的能力。贵集团需要在综合考虑相关事实和情况的基础上对是否控制结构化主体做出评估。 鉴于结构化主体金额重大, 以及是否控制结构化主体的评估涉及重大会计判断, 我们将结构化主体的合并识别为关键审计事项。 财务报表相关披露参见附注三、4, 附注三、37 及附注四、44。	对结构化主体的合并, 我们执行的审计程序主要包括: 了解、评价和测试与合并结构化主体相关的内部控制的设计和运行的有效性。 选取样本对结构化主体执行了下列审计程序: • 检查结构化主体的相关合同, 了解结构化主体设立的目的, 根据贵集团在不同交易架构下的权利和义务, 以及贵集团对结构化主体的参与程度, 评估贵集团对结构化主体的权力; • 检查贵集团对可变回报的分析, 可变回报包括但不限于作为资产管理人获得的固定管理费 and 浮动业绩报酬, 以及因持有结构化主体份额、对其提供流动性支持或其他支持而获取的回报等; • 分析贵集团对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方享有的实质性权利等, 检查贵集团对可变回报的量级和可变动性的分析, 判断贵集团在结构化主体交易中是担任主要责任人还是代理人角色; • 通过执行以上程序, 评价管理层对结构化主体是否合并所作出的判断。

审计报告(续)

德师报(审)字(22)第 P01398 号
(第 6 页, 共 10 页)

三、关键审计事项 - 续

关键审计事项	在审计中如何应对该事项
金融工具公允价值的评估	
贵集团主要使用活跃市场报价和估值技术对以公允价值计量的金融工具进行估值。对于不具有活跃市场报价的金融工具,包括债券、股权、场外衍生合约和结构性存款等,贵集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术的选取以及重大不可观察输入值的选择均依赖管理层的重大会计判断和估计。 于 2021 年 12 月 31 日,贵集团持有的以公允价值计量的金融资产账面价值为人民币 31,988.87 亿元,占总资产比例为 9.10%;以公允价值计量的金融负债账面价值为人民币 4,546.45 亿元,占总负债比例为 1.43%。因使用重大不可观察输入值而被划分为第三层次的金融资产和金融负债的账面价值分别为人民币 1,531.64 亿元和人民币 19.93 亿元。 鉴于以公允价值计量的金融工具金额重大,金融工具公允价值计量涉及重大判断和估计,而第三层次金融工具估值因涉及较多重大会计判断和估计而存在更大不确定性,我们将金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。 财务报表相关披露参见附注三、7,附注三、37,附注四、4,附注四、5,附注四、6、附注四、7,附注四、15 及附注八。	对金融工具公允价值的评估,我们执行的审计程序主要包括: 了解、评价和测试与金融工具估值、独立价格验证、估值模型验证和批准相关的内部控制的设计和运行的有效性。 选取样本对金融工具估值执行下列审计程序: • 比较贵集团采用的公允价值与公开可获取的市场数据,评价第一层次公允价值计量的金融工具的估值; • 针对第二层次及第三层次公允价值计量的金融工具,评估贵集团所采用的估值技术、输入值和假设的适当性,并将估值技术所使用的可观察输入值与可获得的外部市场数据进行核对; • 对复杂金融工具估值所使用的模型进行评估和验证;对选取的金融工具样本进行独立估值,并将我们的估值结果与贵集团的估值结果进行比较。

审计报告(续)

德师报(审)字(22)第 P01398 号
(第 7 页, 共 10 页)

三、关键审计事项 - 续

关键审计事项	在审计中如何应对该事项
与财务报告相关的信息技术(简称“IT”)系统和控制	
作为一家大型的商业银行集团, 贵集团运行的 IT 系统高度复杂。 财务报告的准确性依赖 IT 系统, 及围绕这些系统的 IT 整体控制和系统自动控制的有效设计和运行。相关 IT 整体控制包括信息科技治理、程序开发和变更的相关控制、对程序和数据的访问以及信息系统运行等; 相关系统自动控制包括与重要会计科目相关的系统计算与数据逻辑、业务管理系统与会计系统之间的接口等。 随着贵集团线上业务交易量的快速增长、对新技术的不断开发和应用、开放银行发展带来的持续增加的第三方网络接入等影响日益加深, 贵集团在网络安全和数据保护方面所面临的挑战不断升级, 需要持续关注网络安全和数据保护机制对财务报告所依赖的 IT 系统的影响。 鉴于贵集团的 IT 系统服务于国内外庞大的客户群, 交易规模大、交易频次高, 因业务需求变化和技术进步驱动相关系统快速迭代、升级, 且贵集团的财务会计和报告体系高度依赖相关 IT 系统及系统控制流程, 我们将与财务报告相关的 IT 系统和控制识别为关键审计事项。	对与财务报告相关的 IT 系统和控制, 我们执行的审计程序主要包括: • 了解、评价和测试财务报告所依赖的主要 IT 系统的关键内部控制的设计和运行有效性; • 了解、评价和测试与重要账户及认定、重大错报风险相关的系统自动控制的设计和运行有效性, 这些系统自动控制包括系统运算逻辑的准确性、数据传输的一致性等方面, 涉及公司金融、个人金融、金融市场等主要业务以及财务报告流程; • 了解、评价和测试网络安全管理、关键信息基础设施运行安全管理、数据和客户信息管理、系统运行监控与应急管理等领域相关控制的设计和运行有效性。

审计报告(续)

德师报(审)字(22)第 P01398 号
(第 8 页, 共 10 页)

四、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括贵行 2021 年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

贵行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估贵集团及贵行的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算贵集团及贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。

审计报告(续)

德师报(审)字(22)第 P01398 号
(第 9 页, 共 10 页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

在按照审计准则执行审计工作的过程中, 我们运用职业判断, 并保持职业怀疑。同时, 我们也执行以下工作:

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险, 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对贵集团及贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致贵集团及贵行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

审计报告(续)

德师报(审)字(22)第 P01398 号
(第 10 页, 共 10 页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明, 并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项, 以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中, 我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要, 因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项, 除非法律法规禁止公开披露这些事项, 或在极少数情形下, 如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处, 我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

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
(项目合伙人)

中国注册会计师: 曾浩

2022 年 3 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
2021 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
	附注四	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
资产：					
现金及存放中央银行款项	1	3,098,438	3,537,795	2,959,034	3,459,273
存放同业及其他金融机构款项	2	346,457	522,913	253,678	451,386
贵金属		265,962	277,705	253,713	267,647
拆出资金	3	480,693	558,984	744,728	791,586
衍生金融资产	4	76,140	134,155	47,218	90,669
买入返售款项	5	663,496	739,288	523,897	560,271
客户贷款及垫款	6	20,109,200	18,136,328	19,310,688	17,307,271
金融投资	7	9,257,760	8,591,139	8,562,631	7,948,361
一以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资		623,223	784,483	396,261	574,295
一以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资		1,803,604	1,540,988	1,522,578	1,265,920
一以摊余成本计量的金融投资		6,830,933	6,265,668	6,643,792	6,108,146
长期股权投资	8	61,782	41,206	188,619	172,685
固定资产	9	270,017	249,067	122,795	107,552
在建工程	10	18,182	35,173	9,041	22,522
递延所得税资产	11	79,259	67,713	76,066	65,858
其他资产	12	443,997	453,592	378,589	376,858
资产合计		35,171,383	33,345,058	33,430,697	31,621,939

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)
2021 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
负债：	附注四				
向中央银行借款		39,723	54,974	39,648	54,304
同业及其他金融机构存放款项	13	2,431,689	2,315,643	2,396,673	2,263,092
拆入资金	14	489,340	468,616	424,492	444,023
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	15	87,180	87,938	70,256	70,938
衍生金融负债	4	71,337	140,973	39,994	94,891
卖出回购款项	16	365,943	293,434	178,256	90,113
存款证	17	290,342	335,676	238,632	277,683
客户存款	18	26,441,774	25,134,726	25,659,484	24,338,306
应付职工薪酬	19	41,083	32,460	37,191	28,931
应交税费	20	108,897	105,380	106,735	102,305
已发行债务证券	21	791,375	798,127	655,515	658,765
递延所得税负债	11	5,624	2,881	-	-
其他负债	22	731,818	664,715	450,726	417,780
负债合计		31,896,125	30,435,543	30,297,602	28,841,131

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)
2021 年 12 月 31 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	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
股东权益：					
股本	23	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	24	354,331	225,819	354,331	219,143
资本公积	25	148,597	148,534	153,361	153,298
其他综合收益	41	(18,343)	(10,428)	(9,235)	(6,300)
盈余公积	26	357,169	322,911	350,397	317,903
一般准备	27	438,952	339,701	426,714	329,209
未分配利润	28	1,620,642	1,510,558	1,501,120	1,411,148
归属于母公司股东的权益		3,257,755	2,893,502	3,133,095	2,780,808
少数股东权益		17,503	16,013		
股东权益合计		3,275,258	2,909,515	3,133,095	2,780,808
负债及股东权益总计		35,171,383	33,345,058	33,430,697	31,621,939

本财务报表已于 2022 年 3 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
2021 年度
(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	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
利息净收入		690,680	646,765	666,254	623,778
利息收入	29	1,162,218	1,092,521	1,118,558	1,044,460
利息支出	29	(471,538)	(445,756)	(452,304)	(420,682)
手续费及佣金净收入		133,024	131,215	124,538	124,426
手续费及佣金收入	30	148,727	146,668	138,156	137,952
手续费及佣金支出	30	(15,703)	(15,453)	(13,618)	(13,526)
投资收益	31	33,999	29,965	20,929	21,731
其中：对联营及合营企业的 投资收益		2,869	1,304	2,157	1,095
公允价值变动净收益	32	14,473	12,797	3,851	5,430
汇兑及汇率产品净收益	33	3,571	41	4,521	1,247
其他业务收入/(支出)	34	67,015	61,882	2,769	(3,013)
营业收入		942,762	882,665	822,862	773,599
税金及附加	35	(9,318)	(8,524)	(8,191)	(7,764)
业务及管理费	36	(225,945)	(196,848)	(208,614)	(180,651)
资产减值损失	37	(202,623)	(202,668)	(192,838)	(191,323)
其他业务成本	38	(81,312)	(83,243)	(20,930)	(20,083)
营业支出		(519,198)	(491,283)	(430,573)	(399,821)
营业利润		423,564	391,382	392,289	373,778
加：营业外收入		2,299	1,957	2,057	1,591
减：营业外支出		(964)	(1,213)	(924)	(1,138)
税前利润		424,899	392,126	393,422	374,231
减：所得税费用	39	(74,683)	(74,441)	(69,040)	(69,739)
净利润		350,216	317,685	324,382	304,492
净利润归属于：					
母公司股东		348,338	315,906		
少数股东		1,878	1,779		

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)
2021 年度
(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	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
本年净利润		350,216	317,685	324,382	304,492
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		(8,249)	(15,370)	(2,935)	(5,660)
1. 以后不能重分类进损益的					
其他综合收益		(1,568)	1,357	(2,644)	1,195
(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		(1,611)	1,354	(2,659)	1,192
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益		15	(5)	15	(5)
(3) 其他		28	8	-	8
2. 以后将重分类进损益的					
其他综合收益		(6,681)	(16,727)	(291)	(6,855)
(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		1,704	(3,087)	3,932	(3,595)
(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		1,824	1,060	491	1,007
(3) 现金流量套期储备		482	(272)	86	157
(4) 权益法下可转损益的其他综合收益		541	14	494	(20)
(5) 外币财务报表折算差额		(12,117)	(15,753)	(5,354)	(4,548)
(6) 其他		885	1,311	60	144
(二) 归属于少数股东的					
其他综合收益的税后净额		77	(469)		
本年其他综合收益小计		(8,172)	(15,839)	(2,935)	(5,660)
本年综合收益总额		342,044	301,846	321,447	298,832
本年综合收益总额归属于：					
母公司股东		340,089	300,536		
少数股东		1,955	1,310		
		342,044	301,846		
每股收益	40				
基本每股收益(人民币元)		0.95	0.86		
稀释每股收益(人民币元)		0.95	0.86		

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
2021 年度
(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	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
合并股东权益变动表(续)
2021 年度
(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		
2020 年 1 月 1 日	356,407	206,132	149,067	(1,266)	292,291	305,019	1,368,536	2,676,186	15,817	2,692,003
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	315,906	315,906	1,779	317,685
(二)其他综合收益	-	-	-	(15,370)	-	-	-	(15,370)	(469)	(15,839)
综合收益总额	-	-	-	(15,370)	-	-	315,906	300,536	1,310	301,846
(三)股东投入资本										
其他权益工具持有者投入资本	-	19,687	-	-	-	-	-	19,687	-	19,687
对子公司股权比例变动	-	-	(499)	-	-	-	-	(499)	(780)	(1,279)
(四)利润分配										
提取盈余公积(1)	26	-	-	-	31,485	-	(31,485)	-	-	-
提取一般准备(2)	27	-	-	-	-	34,682	(34,682)	-	-	-
股利分配 - 2019 年股利	28	-	-	-	-	-	(93,664)	(93,664)	-	(93,664)
对其他权益工具持有者的分配	28	-	-	-	-	-	(8,839)	(8,839)	-	(8,839)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(337)	(337)
(五)所有者权益内部结转										
其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(221)	-	-	218	(3)	3	-
(六)其他	-	-	(34)	6,429	(865)	-	(5,432)	98	-	98
2020 年 12 月 31 日	356,407	225,819	148,534	(10,428)	322,911	339,701	1,510,558	2,893,502	16,013	2,909,515

- (1) 含境外分行提取盈余公积人民币 1.01 亿元及子公司提取盈余公积人民币 9.35 亿元。
(2) 含境外分行提取一般准备人民币 0.11 亿元及子公司提取一般准备人民币 14.35 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
 2021 年度
 (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		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
 公司股东权益变动表(续)
 2021 年度
 (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
2020 年 1 月 1 日		356,407	199,456	153,316	(429)	287,353	295,962	1,272,745	2,564,810
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	304,492	304,492
(二)其他综合收益		-	-	-	(5,660)	-	-	-	(5,660)
综合收益总额		-	-	-	(5,660)	-	-	304,492	298,832
(三)股东投入资本									
其他权益工具持有者投入资本		-	19,687	-	-	-	-	-	19,687
(四)利润分配									
提取盈余公积(1)	26	-	-	-	-	30,550	-	(30,550)	-
提取一般准备(2)	27	-	-	-	-	-	33,247	(33,247)	-
股利分配 - 2019 年股利	28	-	-	-	-	-	-	(93,664)	(93,664)
对其他权益工具持有者的分配	28	-	-	-	-	-	-	(8,839)	(8,839)
(五)所有者权益内部结转									
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(211)	-	-	211	-
(六)其他		-	-	(18)	-	-	-	-	(18)
2020 年 12 月 31 日		356,407	219,143	153,298	(6,300)	317,903	329,209	1,411,148	2,780,808

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 1.01 亿元。

(2) 含境外分行提取一般准备人民币 0.11 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
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
一、经营活动现金流量：				
客户存款净额	1,261,998	2,219,487	1,253,725	2,176,379
存放中央银行款项净额	155,880	75,762	160,213	72,302
向中央银行借款净额	-	53,959	-	53,289
同业及其他金融机构存放款项净额	126,312	559,770	142,532	537,072
存放同业及其他金融机构款项净额	161,624	-	161,449	-
拆入资金净额	32,245	3,591	-	51,570
拆出资金净额	-	14,339	-	-
买入返售款项净额	99,863	123,955	60,423	65,794
卖出回购款项净额	77,427	30,155	88,600	15,710
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产净额	143,496	284,342	132,519	333,746
存款证净额	-	269	-	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	1,097,667	1,049,472	1,055,817	1,005,804
处置抵债资产收到的现金	1,089	934	931	782
收到的其他与经营活动有关的现金	203,613	96,943	125,360	30,780
经营活动现金流入小计	3,361,214	4,512,978	3,181,569	4,343,228
客户贷款及垫款净额	(2,184,611)	(2,079,400)	(2,192,696)	(2,060,128)
存放同业及其他金融机构款项净额	-	(30,403)	-	(19,767)
向中央银行借款净额	(15,161)	-	(14,574)	-
拆入资金净额	-	-	(7,877)	-
拆出资金净额	(3,734)	-	(135,832)	(52,099)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债净额	(853)	(7,530)	(503)	(7,729)
存款证净额	(37,420)	-	(32,521)	(3,521)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(367,025)	(408,533)	(348,372)	(382,838)
支付给职工以及为职工支付的现金	(130,740)	(129,412)	(120,093)	(119,250)
支付的各项税费	(149,745)	(146,173)	(142,880)	(136,085)
支付的其他与经营活动有关的现金	(111,043)	(153,911)	(93,054)	(159,101)
经营活动现金流出小计	(3,000,332)	(2,955,362)	(3,088,402)	(2,940,518)
经营活动产生的现金流量 净额(附注四、43)	360,882	1,557,616	93,167	1,402,710

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)
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
二、投资活动现金流量：				
收回投资收到的现金	2,423,298	1,845,743	1,903,551	1,428,976
取得投资收益收到的现金	282,407	250,962	263,473	231,819
处置联营及合营企业所收到的现金	206	627	-	-
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	13,008	8,539	12,989	3,664
投资活动现金流入小计	2,718,919	2,105,871	2,180,013	1,664,459
投资支付的现金	(3,344,684)	(3,191,273)	(2,753,483)	(2,737,012)
增资子公司所支付的现金净额	-	-	(15,900)	(802)
投资联营及合营企业所支付的现金	(21,207)	(11,690)	(800)	-
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(21,862)	(30,995)	(12,950)	(13,076)
增加在建工程所支付的现金	(5,722)	(7,010)	(5,694)	(6,973)
投资活动现金流出小计	(3,393,475)	(3,240,968)	(2,788,827)	(2,757,863)
投资活动产生的现金流量净额	(674,556)	(1,135,097)	(608,814)	(1,093,404)

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)
2021 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
三、筹资活动现金流量：				
发行其他权益工具收到的现金	139,793	19,716	139,793	19,716
发行债务证券所收到的现金	835,441	927,759	825,467	900,866
筹资活动现金流入小计	975,234	947,475	965,260	920,582
支付债务证券利息	(26,320)	(25,137)	(22,463)	(20,494)
偿还债务证券所支付的现金	(836,623)	(858,858)	(825,026)	(828,336)
赎回其他权益工具所支付的现金	(11,155)	-	(4,479)	-
分配普通股股利所支付的现金	(94,804)	(93,664)	(94,804)	(93,664)
支付给其他权益工具持有者 的股利或利息	(9,607)	(8,839)	(9,607)	(8,839)
取得少数股东股权所支付的现金	-	(1,279)	-	-
支付给少数股东的股利	(465)	(337)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(7,813)	(6,310)	(6,800)	(5,604)
筹资活动现金流出小计	(986,787)	(994,424)	(963,179)	(956,937)
筹资活动产生的现金流量净额	(11,553)	(46,949)	2,081	(36,355)
四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响	(29,138)	(34,861)	(20,026)	(26,288)
五、现金及现金等价物净变动额	(354,365)	340,709	(533,592)	246,663
加：年初现金及现金等价物余额	1,791,122	1,450,413	1,599,122	1,352,459
六、年末现金及现金等价物 余额(附注四、42)	1,436,757	1,791,122	1,065,530	1,599,122

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，持有中华人民共和国国家工商行政管理总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

本财务报表符合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的要求，真实、完整地反映了本行于 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况、2021 年度的合并及公司经营成果及合并及公司现金流量。

本财务报表符合中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

本集团以持续经营为基础编制财务报表。

三、 主要会计政策和会计估计

1. 会计年度

本集团的会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币及外币折算

记账本位币

本集团境内机构的记账本位币为人民币，境外机构根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币。本行编制本财务报表采用的货币为人民币。

外币折算

所有外币交易的初始确认均按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算为记账本位币列示。于资产负债表日，外币货币性资产及负债按资产负债表日的市场汇率折算为记账本位币。因货币性项目清算或折算而产生的汇兑差异计入当期损益；但如果外币货币性资产或负债被用于对境外经营净投资进行套期，汇兑差异直接计入其他综合收益，直至处置该投资时，该累计汇兑差异才被确认为当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目以公允价值确认日的汇率折算。由于收购境外业务产生的商誉及对资产和负债账面价值按公允价值进行的调整，视同境外业务产生的外币资产和负债，按资产负债表日汇率进行折算。由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

在资产负债表日，境外经营实体的资产和负债均按资产负债表日的市场汇率折算成人民币。对于处于恶性通货膨胀经济中的境外经营实体以外的经营实体，股东权益项目中除“未分配利润”项目外，其他项目采用初始交易发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，则按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算所产生的汇兑差额计入其他综合收益。处置境外经营实体时，将其他综合收益项目下列示的与该境外实体有关的累计外币报表折算差额转入当期损益。汇率变动对现金及现金等价物的影响额在现金流量表中单独列报。

3. 记账基础和计价原则

本集团以权责发生制为会计核算基础，除部分金融工具及部分非金融资产按公允价值计量外，其他项目均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4. 合并财务报表

子公司指由本集团控制的被投资方(包括结构化主体)。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)。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

在编制合并财务报表时，所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。在不丧失控制权的前提下，本集团享有子公司权益发生的变化，按照权益性交易进行核算。

编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计年度和会计政策。境外机构执行本行制定的各项会计政策，如果因遵循当地的监管及核算要求，采纳了某些不同于本行制定的会计政策，由此产生的对合并财务报表的影响，在编制合并财务报表时已按照本行的会计政策调整。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

5. 企业合并和商誉

本集团取得对另一个或多个企业(或一组资产或净资产)的控制权且其构成业务的，该交易或事项构成企业合并。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

对于非同一控制下的交易，购买方在判断取得的资产组合等是否构成一项业务时，将考虑是否选择采用“集中度测试”的简化判断方式。如果该组合通过集中度测试，则判断为不构成业务。如果该组合未通过集中度测试，仍按照业务条件进行判断。

当本集团取得了不构成业务的一组资产或净资产时，将购买成本按购买日所取得各项可辨认资产、负债的相对公允价值基础进行分配，不按照以下企业合并的会计处理方法进行处理。

同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

本集团通过同一控制下的企业合并取得的资产和负债，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。

非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认净资产按照可辨认资产、负债及或有负债在购买日的公允价值计量。

购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用在发生时计入当期损益。

商誉

对于非同一控制下企业合并，支付的合并对价的公允价值(包括发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和，大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和，小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和，仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

商誉以成本扣除减值准备后的净值列示，且至少每年进行一次减值测试。为了减值测试的目的，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。

进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

当商誉成为资产组或资产组组合的一部分，并且该资产组或资产组组合的部分业务被出售，则在确定出售损益时，该商誉也被包括在该资产组或资产组组合的账面成本中。在此情况下出售的商誉根据所出售的业务及所保留的资产组或资产组组合部分的相关价值而确定。

商誉减值损失一经确认，在以后期间不得转回。

6. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制或共同控制的，构成关联方。

本集团的关联方包括但不限于：

- (1) 母公司；
- (2) 子公司；
- (3) 受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 实施共同控制的投资方；
- (5) 施加重大影响的投资方；
- (6) 合营企业；
- (7) 联营企业；
- (8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 本行或其母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- (10) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业；
- (11) 实施共同控制的投资方的其他合营企业或联营企业；或
- (12) 本集团设立的企业年金基金。

上述所指的联营企业包括联营企业及其子公司，合营企业包括合营企业及其子公司。仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。

7. 金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的初始确认和计量

金融资产和金融负债在初始确认时按公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；其他类别的金融资产和金融负债相关直接交易费用计入其初始确认金额。

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征，包括资产状况、对资产出售或者使用的限制等，并采用在当前情况下适用且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。本集团使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

(2) 金融资产的分类和后续计量

金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为三类，即以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地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资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量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外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

金融资产的后继计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，该类金融资产以公允价值进行后续计量，除非该金融资产属于套期关系的一部分，产生的利得或损失(包括利息和股利收入)计入当期损益。

以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

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

初始确认后，该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

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

初始确认后，该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后，该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益。

对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，由本集团自身信用风险变动引起的金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益；金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。对自身信用风险变动的影响进行处理而造成或扩大损益中的会计错配的金融负债，本集团将该等金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。在金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

其他金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 金融工具重分类

当本集团改变其管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产进行重分类。若本集团对金融资产进行重分类，自重分类日(即导致本集团对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天)起采用未来适用法进行相关会计处理。

8. 交易日会计

所有按常规方式进行的金融资产的买卖均在交易日确认，即在本集团有义务购买或出售资产的日期确认交易。按常规方式进行的买卖指买卖的金融资产的交付均在按照市场规则或惯例确定的日期进行。

9. 金融工具的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- (1) 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- (2) 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

10. 金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值处理并确认损失准备：

- (1) 以摊余成本计量的金融资产；
- (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；
- (3) 贷款承诺及财务担保合同。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

预期信用损失

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金流短缺的现值。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i)通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii)货币时间价值；(iii)在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限(包括考虑续约选择权)。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内(若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

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，将各笔业务划分为下列三个风险阶段，计提预期信用损失。

第一阶段：自初始确认后信用风险未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。信用风险显著增加的判断标准，参见附注七、1.信用风险。

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。对已发生信用减值的判断标准，参见附注七、1.信用风险。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于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，本集团在其他综合收益中确认损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于贷款承诺及财务担保合同，本集团在其他负债(信贷承诺损失准备)中确认损失准备。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

11. 金融资产合同修改

在某些情况下(如贷款重组)，本集团会修改或重新议定金融资产合同。本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并按修改后的条款确认一项新金融资产。如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化，但导致合同现金流量发生变化的，本集团在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

12. 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- (1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- (2) 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- (3) 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产控制。

当本集团转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了收取金融资产现金流量的权利，但承担了将收取的现金流量支付给最终收款方的义务同时满足金融资产转移的条件，并且既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，也没有转移对该金融资产的控制，则本集团会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。如果本集团采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则本集团的继续涉入程度以该金融资产的初始账面金额或本集团可能被要求偿付对价的最大金额二者中的孰低者确定。

资产证券化

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化。对于未能符合金融资产终止确认条件的信贷资产证券化，相关金融资产不终止确认，从第三方投资者筹集的资金以融资款处理；对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化，本集团在资产负债表上按照本集团的继续涉入程度确认该项金融资产，其余部分终止确认。所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，终止确认部分的账面价值与其对价之间的差额计入当期损益。

附回购条件的资产转让

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同、回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的，本集团不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照回购日公允价值回购该金融资产权利的，本集团终止确认所转让的金融资产。

金融负债的终止确认

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。

13. 衍生金融工具及套期会计

衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的衍生金融工具确认为一项负债。

如果混合合同包含的主合同是一项金融资产，嵌入式衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定进行会计处理。如果混合合同包含的主合同不是金融资产，当嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，与该嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生金融工具的定义，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具从混合合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，直接计入当期损益。

普通的衍生金融工具主要基于市场普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的数据尽可能采用可观察市场信息，包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。复杂的结构性衍生金融工具的公允价值主要来源于交易商报价。

套期会计

在初始指定套期关系时，本集团正式指定相关的套期工具和被套期项目，并有正式的文件记录套期关系、风险管理目标和风险管理策略。其内容记录包括载明套期工具、相关被套期项目或交易、所规避风险的性质，以及集团如何评价套期工具抵销被套期项目归属于所规避的风险所产生的公允价值或现金流量变动的有效性。本集团预期这些套期在抵销公允价值或现金流量变动方面符合套期有效性要求，同时本集团会持续地对这些套期关系的有效性进行评估，分析在套期剩余期间内预期将影响套期关系的套期无效部分产生的原因。套期关系由于套期比率的原因而不再符合套期有效性要求，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本集团将进行套期关系再平衡。

某些衍生金融工具交易在本集团风险管理的状况下，虽对风险提供有效的经济套期，但因不符合套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值变动计入当期损益。

公允价值套期

公允价值套期是指对本集团的已确认资产或负债、未确认的确定承诺，或该资产或负债、未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险的套期。该公允价值的变动是由于某一特定风险所引起，并且会影响当期损益或其他综合收益。其中，影响其他综合收益的情形，仅限于本集团对指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的公允价值变动风险敞口进行的套期。对于公允价值套期，根据归属于被套期项目所规避的风险所产生的利得或损失，调整未以公允价值计量的被套期项目的账面价值并计入当期损益或其他综合收益；套期工具则进行公允价值重估，相关的利得或损失计入当期损益或其他综合收益。

对于公允价值套期中以摊余成本计量的被套期项目，采用套期会计对其账面价值所作的调整按照开始摊销日重新计算的利率进行摊销，并计入当期损益。

当未确认的确定承诺被指定为被套期项目，则该确定承诺因所规避的风险引起的公允价值累计后续变动，确认为一项资产或负债，相关的利得或损失计入当期损益。套期工具的公允价值变动也计入当期损益。

当考虑再平衡后，套期关系不再满足运用套期会计的标准，包括套期工具已到期、售出、终止或被行使，本集团将终止使用公允价值套期会计。如果被套期项目终止确认，则将尚未摊销的对账面价值所作的调整确认为当期损益。

现金流量套期

现金流量套期是指对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债、很可能发生的预期交易或其组成部分有关的某类特定风险，且将影响本集团的损益。对于指定并合格的现金流量套期，套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接计入其他综合收益，属于无效套期的部分，计入当期损益。

当被套期现金流量影响当期损益时，原已直接计入其他综合收益的套期工具利得或损失转入当期损益。当考虑再平衡后，套期关系不再满足运用套期会计的标准，包括套期工具已到期、被出售、合同终止或已被行使时，原已直接计入其他综合收益的累计利得或损失暂不转出，直至被套期的预期交易实际发生。如果预期交易预计不会发生，则原已直接计入其他综合收益中的累计利得或损失转出，计入当期损益。

净投资套期

境外经营净投资套期是指对境外机构经营净投资外汇风险进行的套期。

对境外经营净投资的套期，按照类似于现金流量套期会计的方式处理。套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接计入其他综合收益；属于无效套期的部分，计入当期损益。处置境外经营时，原已计入其他综合收益中的累计利得或损失作为处置损益的一部分计入当期损益。

14. 买入返售和卖出回购交易(包括证券借入和借出交易)

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项。售价与回购价的差额在协议期间内按实际利率法摊销，计入利息支出。

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表内确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。

按照金融资产分类的原则，本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流特征，在初始确认时将买入返售资产分为以摊余成本计量的金融资产，和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。以摊余成本计量的买入返售款项的购入与返售价格差额在协议期间内按实际利率法摊销，计入利息收入。

证券借入和借出交易一般均附有抵押，以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时，与交易对手之间的证券转移才被反映在资产负债表中。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

借入的证券不在资产负债表内确认。如该类证券出售给第三方，偿还债券的责任确认为为交易而持有的金融负债，并按公允价值计量，所形成的利得或损失计入当期损益。

15. 保险合同

保险合同的分拆

本集团保险子公司作为保险人，与投保人签订合同，如本集团只承担了保险风险，则属于保险合同。其中保险风险是指投保人转让给保险人的风险(并非金融风险)，主要为某段时间后赔偿支出加上行政开支和获取保单成本的总额，可能超过所收保费加投资收益总额的风险；如本集团只承担保险风险以外的其他风险，则不属于保险合同；如本集团既承担保险风险又承担其他风险的混合合同，则按下列情况处理：

- (1) 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确定为保险合同；其他风险部分，不确定为保险合同。
- (2) 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能够单独计量的，以整体合同为基础进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为保险合同。

保费收入确认

保费收入在满足下列所有条件时确认：

- (1) 保险合同成立并承担相应保险责任；
- (2) 与保险合同相关的经济利益很可能流入；
- (3) 与保险合同相关的收入能够可靠地计量。

保险合同准备金

本集团在确定保险合同准备金时，将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。保险合同准备金以本集团履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本集团在资产负债表日对保险合同准备金进行充足性测试。本集团按照保险精算方法重新计算确定的相关准备金金额，超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；反之，不调整相关准备金。

16. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别以各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。但是，对本集团作为承租人的，本集团选择不分拆合同包含的租赁和非租赁部分，并将各租赁部分及与其相关的非租赁部分合并为租赁。

(1) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额(扣除已享受的租赁激励相关金额)，发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注三、27 所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。本集团各机构采用其类似经济环境下获得与使用权资产价值接近的资产，与类似期间以类似抵押条件借入资金而必须支付的利率作为增量借款利率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁(租赁期不超过 12 个月的租赁)和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(2) 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本集团选择对原租赁用上述短期租赁的简化处理，本集团将该转租赁分类为经营租赁。

融资租赁下，在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的减值和终止确认按附注三、10 及 12 所述的会计政策进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

17. 财务担保合同

本集团发行或订立的财务担保合同包括信用证、保函及承兑汇票。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。

本集团财务担保合同以收到的相关费用作为公允价值计量，并确认为其他负债。该金额在合同存续期间内平均确认为手续费及佣金收入。随后，负债金额以按照依据金融工具减值原则所确定的损失准备金额，或以初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。增加的财务担保负债在利润表中确认。

18. 受托业务

本集团以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在本集团资产负债表中。

资产托管业务是指本集团经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产未被记录在本集团资产负债表中。

本集团以受托人身份按照提供资金的委托人的指令代表委托人发放给借款人的委托贷款，记录在表外。本集团与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。本集团发放委托贷款给借款人。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

19. 现金和现金等价物

现金和现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

20. 贵金属

贵金属包括黄金、白银和其他贵重金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量，相关变动计入当期损益。

本集团收到客户存入的积存贵金属时确认资产，并同时确认相关负债。客户存入的积存贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量。

21. 长期股权投资

子公司投资

本行对子公司的投资采用成本法核算。采用成本法时，长期股权投资在取得时按初始投资成本进行初始计量。对于企业合并形成的长期股权投资，通过同一控制下的企业合并取得的，以取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本；通过非同一控制下的企业合并取得的，以合并成本作为初始投资成本。通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本。合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

联营及合营企业投资

联营企业是指本集团或本行能够对其施加重大影响的企业。合营企业是指本集团或本行与其他合营方共同控制且仅对其净资产享有权利的一项安排。除部分按照相关要求以公允价值计量且其变动计入当期损益核算外，本集团对联营及合营企业采用权益法核算。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益，并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照持股应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入其他综合收益的部分按相应的比例转入当期损益。

22. 固定资产及累计折旧

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。对于固定资产有关的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时，资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量，以成本扣减累计折旧和减值准备后的余额列示。固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及为使该项资产达到预定可使用状态前而产生的其他支出。对本行重组改革目的而进行评估的固定资产，本行按其经财政部确认后的评估值作为评估基准日的入账价值。

固定资产折旧采用年限平均法计算，在不考虑减值准备的情况下，各类固定资产(不含飞行设备及船舶)的预计使用年限、预计净残值率及年折旧率列示如下：

	<u>预计使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	5-50 年	0%-3%	1.94%-20%
办公设备及运输工具 (不含飞行设备及船舶)	2-7 年	-	14.29%-50%

经营性租出固定资产为飞机、飞机发动机及船舶，用于本集团的经营租赁业务。本集团根据每项飞机及船舶的实际情况，确定不同的折旧年限和折旧方法，并通过外部评估机构根据历史经验数据逐项确定预计净残值，预计使用年限为 15 至 25 年。

已计提减值准备的固定资产，以扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧。

如果组成某项固定资产的主要部分有不同的使用年限，其成本以合理的基础在不同组成部分中分摊，每一组成部分分别计提折旧。

本集团至少在每年末对固定资产的剩余价值、使用年限和折旧方法进行复核，在适当的情况下作出调整。

当一项固定资产被处置、或其继续使用或处置预计不会对本集团产生未来经济效益，则对该固定资产进行终止确认。对于资产终止确认所产生的损益(处置净收入与账面值之差额)计入终止确认当期的利润表中。

23. 在建工程

在建工程包括正在建造的办公楼及其附属物 and 设备的成本。在建工程成本包括设备原价、建筑和安装成本和发生的其他直接成本。

在建工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产，并按有关的折旧政策计提折旧。在建工程不计提折旧。

24. 无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。在企业合并中取得的无形资产，如果公允价值能够可靠地计量的，则单独确认为无形资产并以公允价值进行初始计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

本集团的无形资产主要包括土地使用权；其他无形资产主要包括软件等。

本集团购入或以支付土地出让金方式取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造的建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配；难以合理分配的，全部作为固定资产处理。土地使用权的使用年限通常为 40 至 70 年。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销，在每个会计期间对其使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

本集团预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

25. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上(不含一年)的各项费用，主要包括租入固定资产改良支出等。长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并在摊销期限内平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使本集团以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

26. 抵债资产

抵债资产按放弃债权的公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关费用计入抵债资产账面价值，并按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。本集团对可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。

27. 非金融资产减值

本集团于资产负债表日对长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、使用权资产等非金融资产判断其是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，或该等资产有进行减值测试需要的，本集团将估计其可收回金额。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产的使用价值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如某资产的账面余额大于可收回金额，此资产被认为发生了减值，其账面价值减记至可收回金额。在评估该等资产的使用价值时，对预计的未来现金流量，以反映当前市场对货币时间价值以及资产特定风险的税前折现率计算现值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

28. 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团将其确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。如果所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，以下列方式确定最佳估计数：

- (1) 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- (2) 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

29. 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能需要本集团履行的义务，其存在只能由本集团所不能完全控制的一项或多项未来事件是否发生来确定。或有负债也包括由于过去事项而产生的现时义务，但由于其并不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠地计量，因此对该等义务不作确认，仅在本财务报表附注中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益流出且有关金额能可靠计量时，则将其确认为预计负债。

30. 可转换工具

对于本集团发行的可转换为权益股份且转换时所发行的股份数量和对价的金额固定的可转换工具，本集团将其作为包含负债和权益成分的复合金融工具进行会计处理。

在初始确认时，本集团将相关负债和权益成分进行分拆，先确定负债成分的公允价值(包括其中可能包含的非权益性嵌入衍生工具的公允价值)，再从复合金融工具公允价值中扣除负债成分的公允价值，作为权益成分的价值，计入权益。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

初始确认后，对于没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债成分，采用实际利率法按摊余成本计量。权益成分在初始计量后不再重新计量。

当可转换工具进行转换时，本集团将负债成分和权益成分转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时，赎回支付的价款以及发生的交易费用被分配至权益和负债成分。分配价款和交易费用的方法与该工具发行时采用的分配方法一致。价款和交易费用分配后，余额与权益和负债成分原账面价值的差异中，与权益成分相关的计入权益，与负债成分相关的计入损益。

31. 优先股和永续债

本集团根据所发行的优先股、永续债的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。本集团对于其发行的同时包含权益成分和负债成分的优先股和永续债，按照与含权益成分的可转换工具相同的会计政策进行处理。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的优先股和永续债，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回优先股和永续债的，按赎回价格冲减权益。

32. 收入确认

利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入采用实际利率法计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间，将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)，包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额，以实际利率法计算确认利息收入，但下列情况除外：

- (1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- (2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，则转按实际利率乘以该金融资产账面余额计算确定利息收入。

手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本集团确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

- (1) 满足下列条件之一时，本集团在某一时段内按照履约进度确认收入：
 - 客户在本集团履约的同时即取得并消耗通过本集团履约所带来的经济利益；
 - 客户能够控制本集团履约过程中提供的服务；
 - 本集团在履约过程中所提供的服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。
- (2) 其他情况下，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

股利收入

股利收入于本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入且股利的金额能够可靠计量时确认。

33. 职工薪酬

职工薪酬是指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。对于资产负债表日后一年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本集团境外机构符合资格的职工参加当地的福利供款计划。本集团按照当地政府机构的规定为职工作出供款，并计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利— 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除了社会基本养老保险和失业保险外，本集团境内机构职工参加由本集团设立的退休福利提存计划(以下简称“年金计划”)。本集团及职工按照上一年度基本工资的一定比例向年金计划供款。本集团按固定的金额向年金计划供款，如企业年金基金不足以支付员工未来退休福利，本集团也无义务再注入资金。本集团供款在发生时计入当期损益。

辞退福利

对于本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，本集团在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- (1) 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- (2) 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划，并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

内退福利

按照本行的内部退养管理办法，部分职工可以退出工作岗位休养并按一定的标准从本行领取工资及相关福利。本行自内部退养安排开始之日起至达到国家规定的正常退休年龄止，向内退员工支付内退福利。相关福利负债因估算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

34. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入股东权益的交易或者事项相关的所得税计入股东权益外，其他所得税均计入当期损益。

当期所得税

当期和以前期间形成的当期所得税资产和负债，按预计从税务部门返还或应付税务部门的金额计量。用于计算当期税项的税率和税法为资产负债表日已执行或实质上已执行的税率和税法。

递延所得税

本集团根据资产和负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

除下列情形外，递延所得税负债按照各种应纳税暂时性差异确认：

- (1) 应纳税暂时性差异与商誉的初始确认相关；
- (2) 应纳税暂时性差异并非企业合并交易产生，且发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)。

对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认相应的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产除外：

- (1) 该项交易不是企业合并；
- (2) 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)。

对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果该暂时性差异在可预见的未来很可能转回，并且未来很可能获得用来抵扣该可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，则确认相应的递延所得税资产。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据已执行或实质上已执行的税率(以及税法规定)，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

如果本集团拥有以当期所得税负债抵销当期所得税资产的法定行使权，并且递延所得税资产与负债归属于同一纳税主体和同一税务机关，则本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。

35. 股利

股利在本行股东大会批准及宣告发放后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利自批准和宣告发放并且本行不能随意更改时从权益中扣除。期末股利的分配方案在资产负债表日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

36. 税项

本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

增值税	按税法规定应税收入的适用税率 6%-13%计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额即为应交增值税。
城市维护建设税	按应交增值税的 1%-7%计征
教育费附加	按应交增值税的 3%-5%计征
企业所得税	按应纳税所得额的 25%缴纳

本集团在境外的税项根据当地税法及适用税率缴纳。

37. 重大会计判断和会计估计

在执行本集团会计政策的过程中，管理层会对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断、估计及假设。管理层在资产负债表日就主要未来不确定事项作出的下列判断、估计及假设，可能导致下个会计期间的资产负债的账面价值作出重大调整。

预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量的金融资产，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，以及贷款承诺及财务担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术见附注七、1.信用风险。

商誉减值

本集团至少每年测试一次商誉是否发生减值，并且当商誉存在可能发生减值的迹象时，亦需进行减值测试。在进行减值测试时，本集团需要将商誉分配到相应的资产组或资产组组合，并预计资产组或者资产组组合未来产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据有关税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在本集团有可能取得未来应纳税利润并可用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此，管理层需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否能取得足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括：参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。

对投资对象控制的判断

管理层按照附注三、4.合并财务报表中列示的控制要素判断本集团是否控制有关证券化工具、理财产品、投资基金、信托计划、资产管理计划及资产支持证券等。

证券化工具

本集团发起设立某些证券化工具。这些证券化工具依据发起时既定合约的约定运作。本集团通过持有部分证券化工具的份额及依照贷款服务合同约定，对证券化工具的基础资产进行日常管理获得可变回报。通常在基础资产发生违约时，才需其他方参与作出关键决策。因此，本集团通过考虑是否有能力运用对这些证券化工具的权力影响本集团的可变回报金额，来判断是否控制这些证券化工具。

理财产品、投资基金、信托计划、资产管理计划及资产支持证券

本集团管理或投资多个理财产品、投资基金、信托计划、资产管理计划和资产支持证券。判断是否控制该类结构化主体时，本集团确定其自身是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权，评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益(包括直接持有产生的收益以及预期管理费)，以及对该类结构化主体的决策权范围。当在其他方拥有决策权的情况下，还需要确定其他方是否以其代理人的身份代为行使决策权。

38. 会计政策变更

下述财政部颁布的企业会计准则解释及规定于 2021 年生效且与本集团的经营相关，采用该企业会计准则解释及规定对本集团的主要影响列示如下：

(1) 《企业会计准则解释第 14 号》(财会 [2021] 1 号)(“解释第 14 号”)

当仅因基准利率改革直接导致采用实际利率法确定利息收入或费用的金融资产或金融负债合同现金流量的确定基础发生变更，且变更前后的确定基础在经济上相当时，无需评估该变更是否导致终止确认该金融资产或金融负债，也不调整该金融资产或金融负债的账面余额，而参照浮动利率变动的处理方法，按照仅因基准利率改革导致变更后的未来现金流量重新计算实际利率，并以此为基础进行后续计量。

除仅因基准利率改革导致的上述变更外，采用实际利率法确定利息收入或费用的金融资产或金融负债同时发生其他变更的，本集团先根据上述规定对基准利率改革导致的变更进行会计处理，再根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定评估其他变更是否导致终止确认该金融资产或金融负债。

本集团受基准利率改革影响的业务主要涉及与伦敦同业拆借利率挂钩的贷款、债券投资和衍生交易等。经评估，本集团认为采用“解释第 14 号”对本集团的财务状况和经营成果并无重大影响。

本集团采用解释第 14 号中关于社会资本方对政府和社会资本合作项目合同的会计处理对本集团的财务状况和经营成果并无重大影响。

(2) 关于调整《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》适用范围的通知(财会 [2021] 9 号)

财会 [2021] 9 号文调整了《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》的适用范围，执行该规定对本集团的财务状况和经营成果并无重大影响。

四、 财务报表附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
现金	62,872	64,833	59,089	60,170
存放中央银行款项				
法定存款准备金(1)	2,459,402	2,601,657	2,434,139	2,580,727
超额存款准备金(2)	338,551	619,968	228,193	567,039
财政性存款及其他	236,211	249,836	236,211	249,836
应计利息	1,402	1,501	1,402	1,501
合计	<u>3,098,438</u>	<u>3,537,795</u>	<u>2,959,034</u>	<u>3,459,273</u>

- (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 2021 年 12 月 31 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 10%(2020 年 12 月 31 日：11%)及 9%(2020 年 12 月 31 日：5%)。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。

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)

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构：				
境内银行同业	243,440	433,575	145,172	358,919
境内其他金融机构	10,508	2,728	10,508	2,728
境外银行同业及其他金融机构	90,511	82,807	97,004	86,721
应计利息	2,347	4,294	1,310	3,494
小计	346,806	523,404	253,994	451,862
减：减值准备	(349)	(491)	(316)	(476)
	<u>346,457</u>	<u>522,913</u>	<u>253,678</u>	<u>451,386</u>

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
拆放同业及其他金融机构：				
境内银行同业	97,106	88,934	105,431	87,753
境内其他金融机构	188,935	204,585	276,672	335,471
境外银行同业及其他金融机构	192,030	262,922	360,449	367,059
应计利息	3,364	3,279	2,810	1,945
小计	481,435	559,720	745,362	792,228
减：减值准备	(742)	(736)	(634)	(642)
	<u>480,693</u>	<u>558,984</u>	<u>744,728</u>	<u>791,586</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。

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)

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

	2021 年 12 月 31 日			2020 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	5,107,815	44,956	(41,578)	5,779,609	95,260	(91,559)
利率衍生工具	2,018,010	15,706	(15,457)	2,199,849	23,002	(25,248)
商品衍生工具及其他	975,169	15,478	(14,302)	804,987	15,893	(24,166)
合计	8,100,994	76,140	(71,337)	8,784,445	134,155	(140,973)

本行

	2021 年 12 月 31 日			2020 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	4,380,337	39,387	(35,945)	4,920,530	81,599	(79,964)
利率衍生工具	1,122,821	3,938	(2,999)	1,389,285	4,736	(3,991)
商品衍生工具及其他	218,358	3,893	(1,050)	254,660	4,334	(10,936)
合计	5,721,516	47,218	(39,994)	6,564,475	90,669	(94,891)

(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

	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						
	3 个月内	至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
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)

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)

	2020 年 12 月 31 日					公允价值	
	名义金额(按剩余到期日分析)						
	3 个月					资产	负债
	3 个月内	至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计		
利率掉期	209	15,909	8,730	239	25,087	61	(546)
货币掉期	71,490	77,779	1,211	-	150,480	4,150	(1,243)
权益类衍生工具	29	3	33	3	68	-	(15)
合计	71,728	93,691	9,974	242	175,635	4,211	(1,804)

本行

	2021年12月31日					公允价值	
	名义金额(按剩余到期日分析)						
	3个月					资产	负债
	3个月内	至1年	1至5年	5年以上	合计		
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)

	2020 年 12 月 31 日						
	名义金额(按剩余到期日分析)					公允价值	
	3 个月						
	3 个月内	至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
利率掉期	209	672	2,757	239	3,877	1	(65)
货币掉期	61,540	62,463	1,211	-	125,214	3,318	(881)
合计	61,749	63,135	3,968	239	129,091	3,319	(946)

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)

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：

	2021 年 12 月 31 日			
	被套期项目账面价值		套期工具	
			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
	资产	负债		
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。

	2020 年 12 月 31 日			
	被套期项目账面价值		套期工具	
			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
	资产	负债		
债券(1)	58,998	(14,779)	(62)	(31)
客户贷款及垫款	2,278	-	(65)	(82)
其他(2)	58,190	(308,298)	(19)	(4,524)
合计	119,466	(323,077)	(146)	(4,637)

- (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、存款证、客户存款和其他负债中。

2021 年，本集团并未发生因无效的现金流量套期导致的当期损益影响(2020 年：无)。

(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

	2021 年	2020 年
公允价值套期净收益/(损失)：		
套期工具	2,207	(1,486)
被套期风险对应的被套期项目	(2,258)	1,437
	<u>(51)</u>	<u>(49)</u>

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
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>
2020 年 12 月 31 日	<u>3,074</u>	<u>31,267</u>	<u>38,119</u>	<u>24,984</u>	<u>97,444</u>	<u>277</u>	<u>(3,119)</u>

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
2021 年 12 月 31 日	<u>4,063</u>	<u>3,997</u>	<u>24,840</u>	<u>5,233</u>	<u>38,133</u>	<u>279</u>	<u>(344)</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>3,009</u>	<u>16,154</u>	<u>22,912</u>	<u>5,740</u>	<u>47,815</u>	<u>71</u>	<u>(898)</u>

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：

	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	<u>66,164</u>	<u>(7,293)</u>	<u>(1)</u>	<u>56</u>

- (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。

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)

	2020 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)	58,827	(5,062)	6,908	(237)
客户贷款及垫款	5,435	-	1,462	-
其他(2)	13,289	(10,028)	166	68
合计	77,551	(15,090)	8,536	(169)

- (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买入返售款项、拆入资金、卖出回购款项以及存款证中。

(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 2021 年 12 月 31 日，套期工具产生的累计净收益共计人民币 16.50 亿元，计入其他综合收益(2020 年 12 月 31 日累计净收益：人民币 8.89 亿元)。于 2021 年 12 月 31 日，本集团未发生因无效的净投资套期导致的损益影响(2020 年 12 月 31 日：无)。

(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。

	2021 年 12 月 31 日		2020 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	36,220	25,442	48,896	37,045
衍生金融负债	41,792	31,014	51,690	39,839

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)

5. 买入返售款项

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
买入返售票据	96,863	186,189	96,863	186,189
买入返售证券	409,047	398,535	427,111	374,136
应计利息	59	69	48	61
减：减值准备	(128)	(117)	(125)	(115)
小计	505,841	584,676	523,897	560,271
以公允价值计量且其变动计入 当期损益：				
买入返售证券	114,994	126,192	-	-
证券借入业务保证金	42,661	28,420	-	-
小计	157,655	154,612	-	-
合计	663,496	739,288	523,897	560,271

- (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。

	2021 年 12 月 31 日		2020 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	236,536	104,765	203,791	116,390
卖出回购款项	263,394	131,623	218,583	131,182

- (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 2021 年 12 月 31 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 1,435.59 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 1,843.24 亿元)，并将上述证券中公允价值约为人民币 1,076.98 亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物(2020 年 12 月 31 日：人民币 1,199.84 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。

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)

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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
<u>以摊余成本计量：</u>				
公司类贷款及垫款				
贷款	12,000,191	10,913,984	11,556,711	10,419,303
融资租赁	181,650	173,757	-	-
	<u>12,181,841</u>	<u>11,087,741</u>	<u>11,556,711</u>	<u>10,419,303</u>
个人贷款				
个人住房贷款	6,362,685	5,728,315	6,280,593	5,651,030
信用卡	692,339	681,610	687,302	677,402
其他	889,757	705,354	812,738	632,339
	<u>7,944,781</u>	<u>7,115,279</u>	<u>7,780,633</u>	<u>6,960,771</u>
票据贴现	2,370	3,091	2,370	3,002
应计利息	45,707	42,311	41,899	38,211
	<u>20,174,699</u>	<u>18,248,422</u>	<u>19,381,613</u>	<u>17,421,287</u>
减：以摊余成本计量的客户 贷款及垫款减值准备 (附注四、6.2(1))	<u>(603,764)</u>	<u>(530,300)</u>	<u>(587,795)</u>	<u>(515,294)</u>
小计	<u>19,570,935</u>	<u>17,718,122</u>	<u>18,793,818</u>	<u>16,905,993</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	9,271	11,078	-	-
票据贴现	525,388	403,205	516,870	401,278
应计利息	12	9	-	-
小计	<u>534,671</u>	<u>414,292</u>	<u>516,870</u>	<u>401,278</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	3,594	3,914	-	-
合计	<u>20,109,200</u>	<u>18,136,328</u>	<u>19,310,688</u>	<u>17,307,271</u>

于 2021 年 12 月 31 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 2.19 亿元和人民币 1.76 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 8.61 亿元和人民币 7.93 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			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
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	269,376	110,649	223,739	603,764

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	215,316	78,494	184,688	478,498
转移：				
—至第一阶段	24,002	(22,507)	(1,495)	-
—至第二阶段	(6,913)	9,311	(2,398)	-
—至第三阶段	(4,838)	(53,754)	58,592	-
本年(回拨)/计提	(2,984)	78,244	95,941	171,201
本年核销及转出	-	(7)	(120,317)	(120,324)
收回已核销贷款	-	-	4,977	4,977
其他变动	(880)	(630)	(2,542)	(4,052)
2020 年 12 月 31 日	223,703	89,151	217,446	530,300

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)

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	216,472	85,246	213,576	515,294
转移：				
—至第一阶段	17,757	(15,496)	(2,261)	-
—至第二阶段	(9,694)	13,791	(4,097)	-
—至第三阶段	(3,518)	(34,736)	38,254	-
本年计提	40,824	57,664	65,850	164,338
本年核销及转出	-	-	(97,975)	(97,975)
收回已核销贷款	-	-	8,928	8,928
其他变动	(455)	(161)	(2,174)	(2,790)
2021年12月31日	261,386	106,308	220,101	587,795

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	209,827	75,159	180,679	465,665
转移：				
—至第一阶段	23,105	(21,613)	(1,492)	-
—至第二阶段	(6,038)	8,019	(1,981)	-
—至第三阶段	(4,803)	(53,359)	58,162	-
本年(回拨)/计提	(4,993)	77,554	93,621	166,182
本年核销及转出	-	-	(118,034)	(118,034)
收回已核销贷款	-	-	4,769	4,769
其他变动	(626)	(514)	(2,148)	(3,288)
2020年12月31日	216,472	85,246	213,576	515,294

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)

(2) 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变动：

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	211	-	650	861
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年回拨	(13)	-	(71)	(84)
本年核销及转出	-	-	(551)	(551)
其他变动	(7)	-	-	(7)
2021年12月31日	191	-	28	219

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	227	-	5	232
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年(回拨)/计提	(16)	-	645	629
其他变动	(0)	-	-	(0)
2020年12月31日	211	-	650	861

	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	176	-	-	176

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)

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	206	-	5	211
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年(回拨)/计提	(35)	-	617	582
2020年12月31日	171	-	622	793

7. 金融投资

		本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
	附注四				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	7.1	623,223	784,483	396,261	574,295
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	1,803,604	1,540,988	1,522,578	1,265,920
以摊余成本计量的金融投资	7.3	6,830,933	6,265,668	6,643,792	6,108,146
合计		9,257,760	8,591,139	8,562,631	7,948,361

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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
<u>为交易而持有的金融投资</u>				
<u>债券投资(按发行人分类)：</u>				
政府及中央银行	97,364	73,219	82,410	52,775
政策性银行	12,670	14,794	1,875	1,069
银行同业及其他金融机构	58,218	56,114	21,001	19,066
企业	92,666	102,630	75,352	85,435
	260,918	246,757	180,638	158,345
权益投资	9,417	10,497	-	-
小计	270,335	257,254	180,638	158,345

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)

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
<u>指定为以公允价值计量且其变动</u>				
<u>计入当期损益的金融投资</u>				
债券投资(按发行人分类):				
政府及中央银行	-	12,858	-	-
政策性银行	-	1,755	-	1,755
银行同业及其他金融机构	-	3,370	-	3,370
企业	-	19	-	19
	-	18,002	-	5,144
基金及其他投资	21,791	154,776	5,559	153,452
小计	21,791	172,778	5,559	158,596
<u>其他以公允价值计量且其变动</u>				
<u>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	11,192	11,082	11,192	11,082
银行同业及其他金融机构	143,637	188,144	133,471	181,696
企业	4,536	1,827	2,279	162
	159,365	201,053	146,942	192,940
权益投资	81,329	83,231	3,878	4,827
基金及其他投资	90,403	70,167	59,244	59,587
小计	331,097	354,451	210,064	257,354
合计	623,223	784,483	396,261	574,295

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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券投资(按发行人分类)：				
政府及中央银行	653,774	479,505	574,241	419,244
政策性银行	171,130	169,478	126,767	132,183
银行同业及其他金融机构	310,160	281,215	288,757	237,249
企业	551,757	509,422	475,762	423,261
应计利息	17,343	19,398	15,268	17,024
	1,704,164	1,459,018	1,480,795	1,228,961
权益投资	99,440	81,970	41,783	36,959
合计	1,803,604	1,540,988	1,522,578	1,265,920

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。本集团于 2021 年对该类权益投资确认的股利收入为人民币 33.88 亿元(2020 年：人民币 23.55 亿元)。其中，2021 年终止确认部分股利收入为人民币 2.91 亿元(2020 年：人民币 1.33 亿元)。2021 年处置该类权益投资的金额为人民币 69.63 亿元(2020 年：人民币 22.47 亿元)，从其他综合收益转入未分配利润的累计损失为人民币 3.34 亿元(2020 年：累计利得为人民币 2.21 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的减值准备变动如下。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。

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
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	2,674	355	1,341	4,370

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)

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	1,778	80	198	2,056
转移：				
—至第一阶段	78	(78)	-	-
—至第二阶段	(2)	2	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	406	18	48	472
其他变动	(54)	-	(6)	(60)
2020 年 12 月 31 日	<u>2,206</u>	<u>22</u>	<u>240</u>	<u>2,468</u>

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
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>

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	1,472	75	198	1,745
转移：				
—至第一阶段	75	(75)	-	-
—至第二阶段	(2)	2	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	402	20	48	470
其他变动	(39)	-	(6)	(45)
2020 年 12 月 31 日	<u>1,908</u>	<u>22</u>	<u>240</u>	<u>2,170</u>

7.3 以摊余成本计量的金融投资

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券投资(按发行人分类):				
政府及中央银行(1)	5,661,784	5,205,346	5,581,383	5,136,020
政策性银行	559,808	528,587	550,158	518,906
银行同业及其他金融机构(2)	432,980	370,300	404,007	348,060
企业	61,257	46,759	28,120	27,375
应计利息	84,598	78,888	83,380	77,731
	<u>6,800,427</u>	<u>6,229,880</u>	<u>6,647,048</u>	<u>6,108,092</u>
其他投资(3)	38,341	40,699	3,000	3,000
应计利息	122	162	-	-
	<u>38,463</u>	<u>40,861</u>	<u>3,000</u>	<u>3,000</u>
小计	6,838,890	6,270,741	6,650,048	6,111,092
减：减值准备	(7,957)	(5,073)	(6,256)	(2,946)
合计	<u>6,830,933</u>	<u>6,265,668</u>	<u>6,643,792</u>	<u>6,108,146</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
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	<u>5,639</u>	<u>2,200</u>	<u>118</u>	<u>7,957</u>

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)

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	2,255	1,339	127	3,721
转移：				
—至第一阶段	3	(3)	-	-
—至第二阶段	(19)	19	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(回拨)	16	1,572	(1)	1,587
其他变动	(21)	(209)	(5)	(235)
2020年12月31日	<u>2,234</u>	<u>2,718</u>	<u>121</u>	<u>5,073</u>

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
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	<u>5,362</u>	<u>830</u>	<u>64</u>	<u>6,256</u>

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	1,811	830	66	2,707
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(回拨)	255	-	(1)	254
其他变动	(14)	-	(1)	(15)
2020年12月31日	<u>2,052</u>	<u>830</u>	<u>64</u>	<u>2,946</u>

- (1) 包括特别国债人民币 850.00 亿元(2020 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(2020 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 2021 年 12 月 31 日，本行已累计收到提前还款合计人民币 2,226.87 亿元(2020 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 1 月至 2032 年 11 月，年利率为 4.25%至 6.60%。

8. 长期股权投资

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
对子公司的投资	-	-	163,283	147,383
对合营企业的投资	1,210	1,430	-	-
对联营企业的投资	60,937	40,124	25,684	25,650
小计	62,147	41,554	188,967	173,033
减：减值准备—联营企业	(365)	(348)	(348)	(348)
合计	61,782	41,206	188,619	172,685

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)

(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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
标准银行	24,621	25,415	24,530	25,302
其他	37,161	15,791	806	-
总计	61,782	41,206	25,336	25,302

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，已发行股本为 1.62 亿兰特，是本集团在非洲市场的战略合作伙伴。2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本行直接持有的股权比例和享有的表决权比例均为 20.06%。

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：

	2021 年 12 月 31 日/ 2021 年	2020 年 12 月 31 日/ 2020 年
联营企业		
资产	1,091,181	1,129,310
负债	993,965	1,033,331
净资产	97,216	95,979
持续经营净利润	10,725	5,459
联营企业权益法调整		
归属于母公司的联营企业净资产	82,364	81,530
实际享有联营企业权益份额	20.06%	20.06%
分占联营企业净资产	16,522	16,355
商誉	8,447	9,408
合并资产负债表中的投资标准银行的年末余额	24,969	25,763

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)

(2) 本集团对联营及合营企业投资变动分析如下：

被投资单位	年初余额	2021 年增减变动						年末余额	减值准备 年末余额
		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	1,430	7	(193)	72	3	(102)	(7)	1,210	-
联营企业									
标准银行	25,763	-	-	2,101	537	(875)	(2,557)	24,969	(348)
其他	14,361	21,200	(13)	696	16	(38)	(254)	35,968	(17)
小计	40,124	21,200	(13)	2,797	553	(913)	(2,811)	60,937	(365)
合计	41,554	21,207	(206)	2,869	556	(1,015)	(2,818)	62,147	(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
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	100	100	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	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	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	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	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	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	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
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 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”）	97.86	97.86	201.32 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	8.60 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	284.15 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	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 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团持有工银泰国表决权比例为 97.98%，除工银泰国外，本集团持有其他子公司表决权比例与股权比例相同。

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)

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				
2020年1月1日	161,359	76,898	164,941	403,198
本年购入	1,221	10,012	11,128	22,361
在建工程转入(附注四、10)	7,806	138	8,573	16,517
本年处置	(2,077)	(7,163)	(15,469)	(24,709)
2020年12月31日及 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	(2,353)	(7,516)	(3,769)	(13,638)
2021年12月31日	186,949	81,632	180,945	449,526
累计折旧				
2020年1月1日	65,323	61,789	23,355	150,467
本年计提	6,099	6,683	5,554	18,336
本年处置	(979)	(6,958)	(2,255)	(10,192)
2020年12月31日及 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	(1,368)	(6,554)	(1,768)	(9,690)
2021年12月31日	75,428	62,337	30,787	168,552
减值准备				
2020年1月1日	381	2	7,446	7,829
本年计提	-	-	3,691	3,691
本年处置	-	(2)	(1,829)	(1,831)
2020年12月31日及 2021年1月1日	381	-	9,308	9,689
本年计提	-	4	2,282	2,286
本年处置	(6)	(1)	(1,011)	(1,018)
2021年12月31日	375	3	10,579	10,957
账面价值				
2020年12月31日	97,485	18,371	133,211	249,067
2021年12月31日	111,146	19,292	139,579	270,017

于 2021 年 12 月 31 日，本集团账面价值为人民币 127.98 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 112.03 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 2021 年 12 月 31 日，本集团经营租出的飞行设备及船舶账面价值为人民币 1,395.79 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 1,332.11 亿元)。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团以账面价值人民币 924.26 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 778.58 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

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
年初余额	35,211	39,752
本年增加	8,521	12,277
转入固定资产(附注四、9)	(24,915)	(16,517)
其他减少	(601)	(301)
年末余额	18,216	35,211
减：减值准备	(34)	(38)
年末账面价值	18,182	35,173

于 2021 年 12 月 31 日，本集团在建飞行设备及船舶账面价值为人民币 91.01 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 126.23 亿元)。

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)

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：

	2021 年 12 月 31 日		2020 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	328,794	81,662	281,442	70,094
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	(13,823)	(3,455)	(9,858)	(2,470)
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	(22,620)	(5,635)	(21,224)	(5,417)
应付职工费用	34,823	8,684	26,512	6,628
其他	(7,847)	(1,997)	(5,106)	(1,122)
合计	<u>319,327</u>	<u>79,259</u>	<u>271,766</u>	<u>67,713</u>

递延所得税负债：

	2021 年 12 月 31 日		2020 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	(535)	(268)	(3,273)	(937)
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	15,692	3,635	7,236	1,809
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	2,737	690	4,823	1,149
其他	6,285	1,567	3,465	860
合计	<u>24,179</u>	<u>5,624</u>	<u>12,251</u>	<u>2,881</u>

11.2 递延所得税的变动情况

本集团

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>

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)

递延所得税资产：

	2020 年 1 月 1 日	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	2020 年 12 月 31 日
资产减值准备	62,888	7,206	-	70,094
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	(851)	(1,619)	-	(2,470)
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	(5,781)	-	364	(5,417)
应付职工费用	6,290	338	-	6,628
其他	(10)	(1,005)	(107)	(1,122)
合计	<u>62,536</u>	<u>4,920</u>	<u>257</u>	<u>67,713</u>

递延所得税负债：

	2020 年 1 月 1 日	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	2020 年 12 月 31 日
资产减值准备	(535)	(402)	-	(937)
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	636	1,173	-	1,809
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	1,357	-	(208)	1,149
其他	415	445	-	860
合计	<u>1,873</u>	<u>1,216</u>	<u>(208)</u>	<u>2,881</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本集团并无重大的未确认递延所得税资产(2020 年 12 月 31 日：无)。

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)

12. 其他资产

本集团

	<u>附注四</u>	<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
其他应收款	12.1	288,032	372,536
无形资产	12.2	21,658	21,278
使用权资产	12.3	31,662	33,752
商誉	12.4	8,169	8,586
抵债资产	12.5	3,946	5,250
长期待摊费用		5,592	4,684
应收利息		2,283	1,985
其他		82,655	5,521
合计		<u>443,997</u>	<u>453,592</u>

12.1 其他应收款

本集团

	<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
待结算及清算款项	267,342	338,172
预付款项	8,242	8,878
其他	17,959	26,643
小计	293,543	373,693
减：减值准备	(5,511)	(1,157)
合计	<u>288,032</u>	<u>372,536</u>

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)

12.2 无形资产

本集团

	土地使用权	软件	其他	合计
原值				
2020年1月1日	25,582	11,850	1,902	39,334
本年增加	214	2,849	70	3,133
本年处置	(167)	(209)	(52)	(428)
2020年12月31日及 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	(554)	(622)	(566)	(1,742)
2021年12月31日	25,593	16,955	1,364	43,912
累计摊销				
2020年1月1日	8,740	9,512	649	18,901
本年计提	694	1,103	120	1,917
本年处置	(30)	(170)	-	(200)
2020年12月31日及 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	(74)	(535)	(48)	(657)
2021年12月31日	9,999	11,308	815	22,122
减值准备				
2020年1月1日	90	-	11	101
本年计提	-	42	-	42
2020年12月31日及 2021年1月1日	90	42	11	143
本年处置	(2)	(9)	-	(11)
2021年12月31日	88	33	11	132
账面价值				
2020年12月31日	16,135	4,003	1,140	21,278
2021年12月31日	15,506	5,614	538	21,658

于2021年12月31日，本集团无使用寿命不确定的无形资产(2020年12月31日：无)。

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)

12.3 使用权资产

本集团

	租赁房屋 及建筑物	租赁 飞行设备 及船舶	租赁 办公设备 及运输设备	合计
原值				
2020年1月1日	22,463	16,534	1,628	40,625
本年新增	9,317	1,357	93	10,767
本年减少	(1,251)	(1,341)	(775)	(3,367)
2020年12月31日及 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	(3,191)	(441)	(680)	(4,312)
2021年12月31日	34,264	16,109	357	50,730
累计折旧				
2020年1月1日	5,720	1,143	104	6,967
本年计提	7,089	623	91	7,803
本年减少	(714)	(39)	(60)	(813)
2020年12月31日及 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	(2,582)	(222)	(33)	(2,837)
2021年12月31日	16,524	2,075	218	18,817
减值准备				
2020年1月1日	24	173	-	197
本年计提	18	101	-	119
2020年12月31日及 2021年1月1日	42	274	-	316
本年减少	(10)	(55)	-	(65)
2021年12月31日	32	219	-	251
账面价值				
2020年12月31日	18,392	14,549	811	33,752
2021年12月31日	17,708	13,815	139	31,662

12.4 商誉

本集团

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
年初账面余额	8,945	9,517
汇率调整	(427)	(572)
小计	8,518	8,945
减：减值准备	(349)	(359)
商誉净值	8,169	8,586

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

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
房屋、建筑物及土地	5,827	6,891
设备	241	269
其他	143	197
小计	6,211	7,357
减：抵债资产减值准备	(2,265)	(2,107)
抵债资产净值	3,946	5,250

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)

13. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
境内同业及其他金融机构	2,286,492	2,179,522	2,299,599	2,187,357
境外同业及其他金融机构	143,928	134,346	95,871	74,078
应计利息	1,269	1,775	1,203	1,657
合计	<u>2,431,689</u>	<u>2,315,643</u>	<u>2,396,673</u>	<u>2,263,092</u>

14. 拆入资金

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
境内同业及其他金融机构	226,907	159,590	135,882	70,016
境外同业及其他金融机构	258,465	304,413	285,518	370,533
应计利息	3,968	4,613	3,092	3,474
合计	<u>489,340</u>	<u>468,616</u>	<u>424,492</u>	<u>444,023</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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已发行同业理财产品(1) 与贵金属和账户产品 相关的金融负债(2)	-	4,889	-	4,889
已发行债务证券(2)	64,488	60,704	64,479	60,695
其他	18,409	11,574	5,166	5,354
	4,283	10,771	611	-
合计	<u>87,180</u>	<u>87,938</u>	<u>70,256</u>	<u>70,938</u>

- (1) 本集团已发行同业保本型理财产品及其投资的金融资产构成了以公允价值为基础进行管理的金融工具组合的一部分，将其分别指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和金融资产。于 2020 年 12 月 31 日，上述已发行理财产品的公允价值与按合同到期日应支付持有人的金额相若。
- (2) 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 2021 年 12 月 31 日及 2020 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。

于 2021 年及 2020 年，本集团信用点差均没有重大变化，因信用风险变动造成指定为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，以及于相关年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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
卖出回购票据	8,110	7,874	7,710	7,874
卖出回购证券	341,718	274,446	170,479	82,155
证券借出业务保证金	16,015	10,924	-	-
应计利息	100	190	67	84
合计	<u>365,943</u>	<u>293,434</u>	<u>178,256</u>	<u>90,113</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。

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)

18. 客户存款

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
活期存款：				
公司客户	7,533,110	7,455,160	7,368,972	7,299,934
个人客户	5,390,582	5,196,607	5,304,823	5,109,344
小计	12,923,692	12,651,767	12,673,795	12,409,278
定期存款：				
公司客户	5,798,353	5,489,700	5,383,784	5,068,599
个人客户	7,107,386	6,463,929	6,992,374	6,334,829
小计	12,905,739	11,953,629	12,376,158	11,403,428
其他	250,349	261,389	250,283	261,345
应计利息	361,994	267,941	359,248	264,255
合计	26,441,774	25,134,726	25,659,484	24,338,306

于 2021 年 12 月 31 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 2,282.27 亿元和人民币 2,266.65 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 2,499.15 亿元和人民币 2,456.82 亿元)。

19. 应付职工薪酬

本集团

	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	24,807	90,250	(82,306)	32,751
职工福利费及其他	1,316	11,695	(12,168)	843
社会保险费	216	7,695	(7,619)	292
其中：医疗保险费	204	7,367	(7,305)	266
工伤保险费	6	162	(148)	20
生育保险费	6	166	(166)	6
住房公积金	133	8,510	(8,446)	197
工会经费和职工教育经费	4,778	2,900	(2,362)	5,316
离职后福利	1,210	18,313	(17,839)	1,684
其中：养老保险	977	11,320	(10,824)	1,473
失业保险	163	616	(591)	188
企业年金	70	6,377	(6,424)	23
合计	32,460	139,363	(130,740)	41,083

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 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。

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)

20. 应交税费

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
所得税	92,443	89,785	91,029	87,273
增值税	12,908	12,328	12,716	12,108
城建税	1,050	984	1,030	966
教育费附加	687	649	673	636
其他	1,809	1,634	1,287	1,322
合计	<u>108,897</u>	<u>105,380</u>	<u>106,735</u>	<u>102,305</u>

21. 已发行债务证券

本集团

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已发行次级债券和二级资本债券(1)		
本行发行	458,688	419,032
子公司发行	4,116	4,285
应计利息	<u>8,002</u>	<u>6,747</u>
小计	<u>470,806</u>	<u>430,064</u>
其他已发行债务证券(2)		
本行发行	188,243	232,356
子公司发行	130,558	134,038
应计利息	<u>1,768</u>	<u>1,669</u>
小计	<u>320,569</u>	<u>368,063</u>
合计	<u>791,375</u>	<u>798,127</u>

于 2021 年 12 月 31 日，已发行债务证券中一年内到期的金额为人民币 1,240.31 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 1,204.29 亿元)。

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)

(1) 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
12 工行 01	11/06/2012	100 元	200 亿	4.99%	13/06/2012	13/06/2027	13/07/2012
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%	14/12/2021	15/12/2031	15/12/2021
21 工商银行二级 03	13/12/2021	100 元	100 亿	3.74%	14/12/2021	15/12/2036	15/12/2021

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	年末面值 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	127 亿	4.875%	21/09/2015	21/09/2025	22/09/2015

该债券不可提前赎回。

2021 年，本行无拖欠本金、利息及其他与次级债券和二级资本债券有关的违约情况(2020 年：无)。

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，将于 2028 年 9 月 23 日到期。

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，将于 2029 年 9 月 12 日到期。

上述二级资本债券分别在泰国债券市场协会以及香港联交所上市。2021 年，工银泰国与工银澳门无拖欠本金、利息及其他与二级资本债券有关的违约情况(2020 年：无)。

(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 200.75 亿元，将于 2023 年至 2024 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 113.72 亿元，将于 2022 年至 2026 年到期。
- (iii) 本行新加坡分行发行固定或浮动利率的人民币、美元及欧元票据，折合人民币 480.80 亿元，将于 2022 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 2.49 亿元，将于 2022 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 145.72 亿元，将于 2022 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 181.14 亿元，将于 2022 年至 2024 年到期。
- (vii) 本行迪拜国际金融中心分行发行浮动利率的美元票据，折合人民币 134.15 亿元，将于 2022 年至 2024 年到期。
- (viii) 本行香港分行发行固定或浮动利率的美元票据，折合人民币 457.26 亿元，将于 2022 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 134.01 亿元，将于 2022 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 32.39 亿元，将于 2022 年至 2023 年到期。

子公司发行：

- (i) 工银亚洲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 84.69 亿元，将于 2022 年至 2024 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 705.28 亿元，将于 2022 年至 2031 年到期。
- (iii) 工银泰国发行固定利率的泰铢中期债券及票据，折合人民币 83.67 亿元，将于 2022 年至 2026 年到期。
- (iv) 工银国际发行固定利率的美元中期债券及票据，折合人民币 127.09 亿元，将于 2022 年至 2025 年到期。

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)

- (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 23.31 亿元，将于 2022 年至 2024 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 280 亿元，将于 2022 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，共计人民币 1.54 亿元，将于 2022 年到期。

22. 其他负债

本集团

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应付款(1)	328,141	407,177
保险业务准备金	213,457	170,846
租赁负债(2)	28,340	29,825
信贷承诺损失准备	24,449	26,710
其他	137,431	30,157
合计	<u>731,818</u>	<u>664,715</u>

(1) 其他应付款

本集团

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	317,591	394,879
保证金	1,924	3,125
本票	1,081	1,193
其他	7,545	7,980
合计	<u>328,141</u>	<u>407,177</u>

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)

(2) 租赁负债

本集团

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
一年以内	8,315	8,090
一至二年	6,749	6,515
二至三年	4,542	5,658
三至五年	5,210	6,008
五年以上	5,113	6,221
未折现租赁负债合计	29,929	32,492
租赁负债年末余额	28,340	29,825

23. 股本

	2021 年 12 月 31 日		2020 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	356,407	356,407	356,407	356,407

除 H 股股利以港元支付外，所有 A 股和 H 股普通股股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一年度支付一次。

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。

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。

境外优先股的初始转股价格为每股 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	2021 年 1 月 1 日			本年增减变动			2021 年 12 月 31 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									
欧元优先股	40	600	4,558	(40)	(600)	(4,558)	-	-	-
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			139,274			(4,558)			134,716

本行于 2021 年 12 月 10 日行使赎回权赎回全部境外欧元优先股。

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)

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，且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。

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) 发行在外的永续债变动情况表

发行在外的 金融工具	2021 年 1 月 1 日			本年增减变动			2021 年 12 月 31 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 2016 年永续债(i)	1	1,000	6,691	(1)	(1,000)	(6,691)	-	-	-
美元 2021 年永续债	-	-	-	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			86,691			133,102			219,793

(i) 本集团于 2021 年 7 月 21 日行使赎回权赎回该美元永续债。

24.3 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
(1) 归属于母公司股东的权益	3,257,755	2,893,502
(a) 归属于母公司普通股持有者的权益	2,903,424	2,667,683
(b) 归属于母公司其他权益工具持有者的权益	354,331	225,819
(2) 归属于少数股东的权益	17,503	16,013
(a) 归属于少数股东普通股持有者的权益	17,503	16,013
(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

	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

	2020 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	148,861	-	(499)	148,362
其他资本公积	206	-	(34)	172
合计	149,067	-	(533)	148,534

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%。

根据 2022 年 3 月 30 日的董事会决议，本行提取盈余公积总计人民币 324.94 亿元(2020 年：人民币 305.50 亿元)。其中，按照 2021 年企业会计准则下净利润的 10%提取法定盈余公积累计人民币 324.38 亿元(2020 年：人民币 304.49 亿元)；部分境外分行根据当地监管要求提取盈余公积折合人民币 0.56 亿元(2020 年：人民币 1.01 亿元)。

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。

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)

27. 一般准备

	本行	子公司	合计
2020 年 1 月 1 日	295,962	9,057	305,019
本年计提(附注四、28)	<u>33,247</u>	<u>1,435</u>	<u>34,682</u>
2020 年 12 月 31 日及 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	<u>426,714</u>	<u>12,238</u>	<u>438,952</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。

根据2022年3月30日的董事会决议，本行提取一般准备计人民币975.05亿元(2020年：人民币332.47亿元)。于2021年12月31日，本行的一般准备余额为人民币4,267.14亿元，已达到本行风险资产年末余额的1.5%。

28. 未分配利润

本集团

	2021 年	2020 年
年初未分配利润	1,510,558	1,368,536
归属于母公司股东的净利润	348,338	315,906
减：提取盈余公积	(34,258)	(31,485)
提取一般准备(附注四、27)	(99,251)	(34,682)
分配普通股现金股利	(94,804)	(93,664)
对其他权益工具持有者的分配	(9,607)	(8,839)
其他综合收益结转留存收益	(334)	218
其他	-	(5,432)
年末未分配利润	<u>1,620,642</u>	<u>1,510,558</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。

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)

29. 利息净收入

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
利息收入：				
客户贷款及垫款	832,136	766,407	804,534	735,578
公司类贷款及垫款	467,973	436,520	444,783	409,131
个人贷款	353,733	318,272	349,483	314,877
票据贴现	10,430	11,615	10,268	11,570
金融投资	262,827	243,545	249,929	230,225
存放中央银行款项	42,027	42,022	41,741	41,791
存放和拆放同业及其他 金融机构款项(1)	25,228	40,547	22,354	36,866
合计	1,162,218	1,092,521	1,118,558	1,044,460
利息支出：				
客户存款	(397,625)	(364,173)	(388,497)	(351,669)
同业及其他金融机构存放和 拆入款项(2)	(44,387)	(51,477)	(38,606)	(44,245)
已发行债务证券和存款证	(29,526)	(30,106)	(25,201)	(24,768)
合计	(471,538)	(445,756)	(452,304)	(420,682)
利息净收入	690,680	646,765	666,254	623,778

(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。

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)

30. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
手续费及佣金收入：				
结算、清算及现金管理	41,270	39,101	40,390	38,222
个人理财及私人银行	30,001	29,630	30,629	30,495
投资银行	22,416	21,460	21,139	19,778
银行卡	16,679	18,623	15,720	17,931
对公理财	15,165	15,554	9,424	11,583
担保及承诺	9,756	10,101	9,278	9,618
资产托管	8,738	7,545	8,548	7,319
代理收付及委托	1,808	1,617	1,746	1,560
其他	2,894	3,037	1,282	1,446
合计	148,727	146,668	138,156	137,952
手续费及佣金支出	(15,703)	(15,453)	(13,618)	(13,526)
手续费及佣金净收入	133,024	131,215	124,538	124,426

2021 年，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 209.99 亿元(2020 年：人民币 165.84 亿元)。

31. 投资收益

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 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	23,443	16,639	14,078	8,905
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	193	10,111	(780)	9,087
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融工具	5,472	2,389	2,781	1,334
以摊余成本计量的金融工具	225	(32)	215	(29)
对联营及合营企业的投资收益	2,869	1,304	2,157	1,095
其他	1,797	(446)	2,478	1,339
合计	33,999	29,965	20,929	21,731

2021 年投资收益中，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。于资产负债表日，本集团实现的境外投资收益的汇回无重大限制。

32. 公允价值变动净收益

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
为交易而持有的金融工具	(214)	2,353	(95)	8
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	1,000	(963)	1,418	(782)
其他以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融工具	13,681	7,814	4,053	4,312
衍生金融工具及其他	6	3,593	(1,525)	1,892
合计	14,473	12,797	3,851	5,430

33. 汇兑及汇率产品净收益

汇兑及汇率产品净收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	2021 年	2020 年
保费净收入	46,024	47,573
其他	20,991	14,309
合计	67,015	61,882

35. 税金及附加

本集团	2021 年	2020 年
城建税	3,513	3,280
教育费附加	2,556	2,374
其他	3,249	2,870
合计	9,318	8,524

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)

36. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
职工费用：				
工资及奖金	90,250	82,416	81,707	74,332
职工福利	30,800	29,915	29,482	28,485
离职后福利 — 设定提存计划	18,313	14,241	17,164	13,536
小计	139,363	126,572	128,353	116,353
固定资产折旧	13,730	12,782	13,272	12,257
资产摊销	3,991	3,514	3,612	3,133
业务费用	68,861	53,980	63,377	48,908
合计	225,945	196,848	208,614	180,651

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		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
客户贷款及垫款(附注四、6.2)	168,267	171,830	164,272	166,764
其他	34,356	30,838	28,566	24,559
合计	202,623	202,668	192,838	191,323

38. 其他业务成本

2021 年，本集团其他业务成本主要包括保险业务支出人民币 497.06 亿元(2020 年：人民币 533.66 亿元)。

39. 所得税费用

39.1 所得税费用

本集团

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
当期所得税费用：		
中国大陆	79,459	74,022
中国香港及澳门	1,768	1,776
其他境外地区	1,950	2,347
小计	83,177	78,145
递延所得税费用	(8,494)	(3,704)
合计	<u>74,683</u>	<u>74,441</u>

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如下：

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
税前利润	<u>424,899</u>	<u>392,126</u>
按中国法定税率计算的所得税费用	106,225	98,032
其他国家和地区采用不同税率的影响	(827)	(1,521)
不可抵扣支出的影响(1)	22,319	20,478
免税收入的影响(2)	(51,427)	(42,803)
分占联营及合营企业收益的影响	(717)	(326)
其他影响	(890)	581
所得税费用	<u>74,683</u>	<u>74,441</u>

- (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。

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)

40. 每股收益

本集团

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
收益		
归属于母公司股东的本年净利润	348,338	315,906
减：归属于母公司其他权益工具持有者的本年净利润	<u>(9,607)</u>	<u>(8,839)</u>
归属于母公司普通股股东的本年净利润	<u>338,731</u>	<u>307,067</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>0.95</u>	<u>0.86</u>
稀释每股收益(人民币元)	<u>0.95</u>	<u>0.86</u>

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

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)

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表

本集团

	以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益 的金融资产收益/(损失)	外币财务报表 折算差额	其他	合计
2020年1月1日	23,280	(18,568)	(5,978)	(1,266)
2020年增减变动	(903)	(9,314)	1,055	(9,162)
2020年12月31日 及2021年1月1日	<u>22,377</u>	<u>(27,882)</u>	<u>(4,923)</u>	<u>(10,428)</u>
2021年增减变动	2,251	(12,117)	1,951	(7,915)
2021年12月31日	<u>24,628</u>	<u>(39,999)</u>	<u>(2,972)</u>	<u>(18,343)</u>

本行

	以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益 的金融资产收益/(损失)	外币财务报表 折算差额	其他	合计
2020年1月1日	23,949	(19,562)	(4,816)	(429)
2020年增减变动	(1,607)	(4,548)	284	(5,871)
2020年12月31日 及2021年1月1日	<u>22,342</u>	<u>(24,110)</u>	<u>(4,532)</u>	<u>(6,300)</u>
2021年增减变动	1,764	(5,354)	655	(2,935)
2021年12月31日	<u>24,106</u>	<u>(29,464)</u>	<u>(3,877)</u>	<u>(9,235)</u>

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)

41.2 利润表中其他综合收益情况表

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 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	(1,568)	1,357	(2,644)	1,195
(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	(1,611)	1,354	(2,659)	1,192
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益	15	(5)	15	(5)
(3) 其他	28	8	-	8
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	(6,681)	(16,727)	(291)	(6,855)
(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	5,842	(5,081)	7,029	(6,280)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益及本年公允价值变动所得税影响	(4,138)	1,994	(3,097)	2,685
小计	1,704	(3,087)	3,932	(3,595)
(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	1,824	1,060	491	1,007
(3) 现金流量套期储备：				
本年收益/(损失)	414	(165)	51	205
减：所得税影响	68	(107)	35	(48)
小计	482	(272)	86	157
(4) 权益法下可转损益的其他综合收益	541	14	494	(20)
(5) 外币财务报表折算差额	(12,117)	(15,753)	(5,354)	(4,548)
(6) 其他	885	1,311	60	144
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(8,249)	(15,370)	(2,935)	(5,660)
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	77	(469)		
其他综合收益的税后净额合计	(8,172)	(15,839)	(2,935)	(5,660)

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)

42. 现金及现金等价物

本集团

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
现金	62,872	64,833
存放中央银行非限制性款项	338,551	619,968
原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项	228,082	241,109
原到期日不超过三个月的拆出资金	157,323	239,428
原到期日不超过三个月的买入返售款项	649,929	625,784
合计	1,436,757	1,791,122

43. 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
(1). 将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	350,216	317,685	324,382	304,492
资产减值损失	202,623	202,668	192,838	191,323
折旧	27,328	26,139	19,248	18,335
资产摊销	3,991	3,514	3,612	3,133
固定资产、无形资产和 其他长期资产盘盈及处置净收益	(2,077)	(1,238)	(2,084)	(1,243)
投资收益	(24,606)	(13,473)	(15,451)	(8,533)
金融投资利息收入	(262,827)	(245,294)	(249,929)	(232,727)
公允价值变动净收益	(14,473)	(12,797)	(3,851)	(5,430)
未实现汇兑收益	(22,300)	(12,642)	(19,538)	(27,343)
已减值贷款利息收入	(1,964)	(1,710)	(1,964)	(1,710)
递延税款	(8,494)	(3,704)	(11,962)	(3,755)
发行债务证券利息支出	27,673	25,549	23,669	20,955
经营性应收项目的增加	(1,671,052)	(1,662,922)	(1,857,225)	(1,765,081)
经营性应付项目的增加	1,756,844	2,935,841	1,691,422	2,910,294
经营活动产生的现金流量净额	360,882	1,557,616	93,167	1,402,710
(2). 现金及现金等价物净变动情况：				
现金年末余额	62,872	64,833	59,089	60,170
减：现金年初余额	64,833	66,035	60,170	60,300
加：现金等价物的年末余额	1,373,885	1,726,289	1,006,441	1,538,952
减：现金等价物的年初余额	1,726,289	1,384,378	1,538,952	1,292,159
现金及现金等价物净变动额	(354,365)	340,709	(533,592)	246,663

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、理财产品、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			
	2021 年 12 月 31 日		2020 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	36,702	36,702	32,100	32,100
理财产品	-	-	311	311
资产管理计划及资产支持证券	77,997	77,997	257,977	257,977
信托计划	20,903	20,903	44,204	44,204
合计	<u>135,602</u>	<u>135,602</u>	<u>334,592</u>	<u>334,592</u>

投资基金、理财产品、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		
	2021 年 12 月 31 日		以摊余成本计量的金融投资
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	
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	<u>56,798</u>	<u>2,740</u>	<u>76,064</u>

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)

	本集团		
	2020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	32,100	-	-
理财产品	311	-	-
资产管理计划及资产支持证券	204,344	7,975	45,658
信托计划	22,807	-	21,397
合计	259,562	7,975	67,055

(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2021年12月31日及2020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2021年12月31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25,863.93亿元(2020年12月31日：人民币27,084.27亿元)及人民币18,102.81亿元(2020年12月31日：人民币14,623.93亿元)。

2021年，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266.99亿元(2020年：人民币725.87亿元)。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回报时，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。

已转让给第三方但不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值列示如下：

	<u>2021 年 12 月 31 日</u>		<u>2020 年 12 月 31 日</u>	
	<u>转让资产的 账面价值</u>	<u>相关负债的 账面价值</u>	<u>转让资产的 账面价值</u>	<u>相关负债的 账面价值</u>
卖出回购交易	33,039	32,012	42,124	40,760
证券借出交易	<u>361,344</u>	<u>-</u>	<u>255,660</u>	<u>-</u>
合计	<u>394,383</u>	<u>32,012</u>	<u>297,784</u>	<u>40,760</u>

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 2021 年 12 月 31 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 6,197.36 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 5,213.14 亿元)；本集团继续涉入的资产价值为人民币 741.21 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 638.08 亿元)。

于 2021 年 12 月 31 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 9.73 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 10.29 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 2021 年 12 月 31 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(2020 年 12 月 31 日：无)。

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 2021 年 12 月 31 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 3,198.77 亿元(2020 年 12 月 31 日：约为人民币 2,494.99 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。

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				
	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	309,664	295,212	85,804	-	690,680
其中：外部利息净收入	292,402	146,911	251,367	-	690,680
内部利息净收入/(支出)	17,262	148,301	(165,563)	-	-
手续费及佣金净收入	78,082	53,760	1,182	-	133,024
其中：手续费及佣金收入	82,016	65,151	1,560	-	148,727
手续费及佣金支出	(3,934)	(11,391)	(378)	-	(15,703)
其他营业净收入(1)	10,627	(2,800)	24,292	7,926	40,045
业务及管理费和营业外支出	(89,905)	(117,436)	(16,235)	(3,333)	(226,909)
税金及附加	(4,918)	(3,737)	(650)	(13)	(9,318)
分部利润	303,550	224,999	94,393	4,580	627,522
资产减值损失	(162,981)	(29,341)	(9,067)	(1,234)	(202,623)
营业收入	405,801	399,603	131,623	5,735	942,762
营业支出	(265,314)	(203,956)	(46,296)	(3,632)	(519,198)
计提资产减值准备后利润	140,569	195,658	85,326	3,346	424,899
所得税费用					(74,683)
净利润					350,216
折旧及摊销	10,452	10,901	3,370	125	24,848
资本性支出	18,219	19,027	5,870	215	43,331

	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
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。

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)

	2020 年				
	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	308,592	262,861	75,312	-	646,765
其中：外部利息净收入	275,644	131,043	240,078	-	646,765
内部利息净收入/(支出)	32,948	131,818	(164,766)	-	-
手续费及佣金净收入	76,173	53,761	1,281	-	131,215
其中：手续费及佣金收入	79,819	64,824	2,025	-	146,668
手续费及佣金支出	(3,646)	(11,063)	(744)	-	(15,453)
其他营业净收入(1)	8,896	1,436	7,338	5,729	23,399
业务及管理费和营业外支出	(81,788)	(100,727)	(12,914)	(2,632)	(198,061)
税金及附加	(3,943)	(2,755)	(1,816)	(10)	(8,524)
分部利润	307,930	214,576	69,201	3,087	594,794
资产减值损失	(161,027)	(40,107)	(1,002)	(532)	(202,668)
营业收入	403,371	373,154	102,191	3,949	882,665
营业支出	(258,287)	(197,026)	(33,991)	(1,979)	(491,283)
计提资产减值准备后利润	146,903	174,469	68,199	2,555	392,126
所得税费用					(74,441)
净利润					317,685
折旧及摊销	10,360	9,262	3,509	317	23,448
资本性支出	22,759	20,475	7,696	600	51,530

	2020 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	11,339,394	7,454,567	14,366,145	117,239	33,277,345
其中：对联营及合营企业的投资	-	-	-	41,206	41,206
固定资产及在建工程	110,017	100,688	36,930	36,605	284,240
其他非流动资产(2)	43,382	18,897	6,915	15,368	84,562
未分配资产					67,713
总资产					33,345,058
分部负债	13,733,030	12,126,286	4,376,074	107,487	30,342,877
未分配负债					92,666
总负债					30,435,543
信贷承诺	1,716,094	995,360	-	-	2,711,454

- (1) 包括投资收益、公允价值变动净收益、汇兑及汇率产品净损益、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)

	2021 年									
	中国大陆境内(总行和境内分行)									
	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	境外及其他	抵销	合计
利息净收入	65,694	118,817	95,232	130,868	98,162	117,934	27,107	36,866	-	690,680
其中：外部利息净收入	268,554	79,643	83,851	24,702	77,869	105,129	12,041	38,891	-	690,680
内部利息净(支出)/收入	(202,860)	39,174	11,381	106,166	20,293	12,805	15,066	(2,025)	-	-
手续费及佣金净收入	47,014	21,368	14,503	17,067	8,623	11,540	2,361	12,120	(1,572)	133,024
其中：手续费及佣金收入	52,750	22,997	15,514	18,210	10,120	13,017	2,674	19,795	(6,350)	148,727
手续费及佣金支出	(5,736)	(1,629)	(1,011)	(1,143)	(1,497)	(1,477)	(313)	(7,675)	4,778	(15,703)
其他营业净收入/(支出)(1)	22,780	(3,641)	(2,261)	(2,275)	(1,428)	(2,675)	114	27,928	1,503	40,045
业务及管理费和营业外支出	(31,644)	(33,354)	(24,877)	(35,743)	(31,958)	(36,921)	(12,507)	(19,974)	69	(226,909)
税金及附加	(732)	(1,632)	(1,174)	(1,399)	(1,250)	(1,505)	(416)	(1,210)	-	(9,318)
分部利润	103,112	101,558	81,423	108,518	72,149	88,373	16,659	55,730	-	627,522
资产减值损失	(45,081)	(17,638)	(21,724)	(44,135)	(25,034)	(22,896)	(15,400)	(10,715)	-	(202,623)
营业收入	135,383	141,399	110,616	149,170	107,807	130,312	30,546	139,111	(1,582)	942,762
营业支出	(77,355)	(57,839)	(51,343)	(84,791)	(60,640)	(65,212)	(29,288)	(94,312)	1,582	(519,198)
计提资产减值准备后利润	58,031	83,920	59,699	64,383	47,115	65,477	1,259	45,015	-	424,899
所得税费用										(74,683)
净利润										350,216
折旧及摊销	3,910	3,412	2,584	3,939	3,358	4,040	1,450	2,155	-	24,848
资本性支出	6,089	4,639	3,845	3,710	4,100	4,625	1,501	14,822	-	43,331

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
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。

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)

	2020 年									
	中国大陆境内(总行和境内分行)									
	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	境外及其他	抵销	合计
利息净收入	50,046	110,846	88,773	133,046	92,202	111,322	26,995	33,535	-	646,765
其中：外部利息净收入	270,017	69,071	74,150	20,128	71,669	95,814	13,968	31,948	-	646,765
内部利息净(支出)/收入	(219,971)	41,775	14,623	112,918	20,533	15,508	13,027	1,587	-	-
手续费及佣金净收入	42,859	23,086	15,433	16,336	8,646	12,950	2,445	10,729	(1,269)	131,215
其中：手续费及佣金收入	49,737	24,538	16,295	17,636	9,660	14,014	2,660	17,863	(5,735)	146,668
手续费及佣金支出	(6,878)	(1,452)	(862)	(1,300)	(1,014)	(1,064)	(215)	(7,134)	4,466	(15,453)
其他营业净收入/(支出)(1)	14,900	(3,508)	(1,304)	(3,455)	(1,997)	(2,936)	2,902	17,628	1,169	23,399
业务及管理费和营业外支出	(21,893)	(29,340)	(22,209)	(31,401)	(28,632)	(33,684)	(11,717)	(19,296)	111	(198,061)
税金及附加	(545)	(1,577)	(1,130)	(1,380)	(1,188)	(1,429)	(410)	(865)	-	(8,524)
分部利润	85,367	99,507	79,563	113,146	69,031	86,223	20,215	41,731	11	594,794
资产减值损失	(51,286)	(24,212)	(12,180)	(36,824)	(26,376)	(19,625)	(17,622)	(14,543)	-	(202,668)
营业收入	107,911	135,194	104,656	149,811	101,368	125,049	33,369	126,676	(1,369)	882,665
营业支出	(73,707)	(60,328)	(37,380)	(73,435)	(58,584)	(58,729)	(30,715)	(99,785)	1,380	(491,283)
计提资产减值准备后利润	34,081	75,295	67,383	76,322	42,655	66,598	2,593	27,188	11	392,126
所得税费用										(74,441)
净利润										317,685
折旧及摊销	2,883	3,168	2,533	3,849	3,382	3,931	1,425	2,277	-	23,448
资本性支出	4,692	5,269	3,925	6,346	4,072	5,413	1,356	20,457	-	51,530

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)

2020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	9,665,936	7,183,515	4,935,763	4,994,061	3,334,445	4,249,027	1,246,742	4,024,527	(6,356,671)	33,277,345
其中：对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	41,206	-	41,206
固定资产及在建工程	13,928	32,382	12,497	21,062	18,113	22,841	9,023	154,394	-	284,240
其他非流动资产(2)	14,353	8,160	6,359	7,949	8,841	10,273	2,321	26,306	-	84,562
未分配资产										67,713
总资产										33,345,058
地理区域负债	7,250,493	7,840,257	4,886,621	7,507,515	3,203,936	3,811,490	1,360,916	838,331	(6,356,682)	30,342,877
未分配负债										92,666
总负债										30,435,543
信贷承诺	1,077,366	999,018	683,005	785,796	371,823	565,802	145,460	675,725	(2,592,541)	2,711,454

- (1) 包括投资收益、公允价值变动净收益、汇兑及汇率产品净损益、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：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	31,307	42,797

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。

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	449,141	343,233
开出保函		
—融资保函	50,114	54,361
—非融资保函	444,418	446,460
开出即期信用证	54,466	51,517
开出远期信用证及其他付款承诺	114,733	129,015
贷款承诺		
—原到期日在一年以内	50,199	91,410
—原到期日在一年或以上	497,892	574,420
信用卡信用额度	1,069,406	1,021,038
合计	2,730,369	2,711,454
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信贷承诺的信用风险加权资产	1,082,099	1,106,377

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：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
一年以内	16,451	17,218
一至二年	15,920	16,043
二至三年	15,937	18,975
三至五年	27,840	32,192
五年以上	59,648	73,626
	<u>135,796</u>	<u>158,054</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 2021 年 12 月 31 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 61.65 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 49.28 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 2021 年 12 月 31 日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币 755.53 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 811.12 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 2021 年 12 月 31 日，本集团及本行未到期的证券承销承诺金额为人民币 63.50 亿元(2020 年 12 月 31 日：无)。

5. 委托资金及贷款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
委托资金	2,783,961	2,361,366
委托贷款	2,783,778	2,361,289

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，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义请参见财务报表附注三、10. 金融资产的减值。

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以及资产是否已发生信用减值。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延长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) 本集团认为个人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

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。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。

于 2021 年 12 月 31 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等因素对经济发展趋势的影响，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国内生产总值(GDP)当期同比增长率在 2022 年中性情景下的预测值为 5.5%。

本集团对前瞻性计量所使用的宏观经济指标进行了敏感性分析。于 2021 年 12 月 31 日，当中性情景中的重要经济指标上浮或下浮 10%时，预期信用损失的变动不超过 5%(2020 年：不超过 5%)。

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：

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
经重组客户贷款及垫款	19,134	11,960	14,564	7,907
其中：已减值客户贷款及垫款	7,455	4,504	7,010	4,386

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 2021 年 12 月 31 日，公司贷款及票据贴现账面总额为人民币 127,224.64 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 115,090.29 亿元)。其中，有担保物覆盖的敞口为人民币 38,496.16 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 35,348.52 亿元)。

对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。于 2021 年 12 月 31 日，个人贷款账面总额为人民币 79,447.81 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 71,152.79 亿元)。其中，有担保物覆盖的敞口为人民币 70,566.52 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 62,693.21 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。

2021 年，本集团取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币 0.41 亿元(2020 年：人民币 3.77 亿元)。

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)

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，本集团及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列示如下：

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	3,035,566	3,472,962	2,899,945	3,399,103
存放同业及其他金融机构款项	346,457	522,913	253,678	451,386
拆出资金	480,693	558,984	744,728	791,586
衍生金融资产	76,140	134,155	47,218	90,669
买入返售款项	663,496	739,288	523,897	560,271
客户贷款及垫款	20,109,200	18,136,328	19,310,688	17,307,271
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	465,064	638,485	333,323	510,012
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,704,164	1,459,018	1,480,795	1,228,961
—以摊余成本计量的金融投资	6,830,933	6,265,668	6,643,792	6,108,146
其他	294,960	377,563	261,938	333,702
小计	34,006,673	32,305,364	32,500,002	30,781,107
信贷承诺	2,730,369	2,711,454	2,500,592	2,597,788
最大信用风险敞口	36,737,042	35,016,818	35,000,594	33,378,895

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经济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

本集团及本行客户贷款及垫款(未含应计利息)按地区分类列示如下：

本集团

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
总行	791,994	3.83%	772,372	4.15%
长江三角洲	4,163,732	20.15%	3,582,682	19.24%
珠江三角洲	3,134,781	15.17%	2,746,019	14.74%
环渤海地区	3,371,325	16.31%	3,030,552	16.27%
中部地区	3,133,539	15.16%	2,789,085	14.98%
西部地区	3,746,867	18.13%	3,369,916	18.09%
东北地区	895,238	4.33%	841,595	4.52%
境外及其他	1,429,769	6.92%	1,492,087	8.01%
合计	20,667,245	100.00%	18,624,308	100.00%

本行

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
总行	796,765	4.01%	777,276	4.37%
长江三角洲	4,163,787	20.97%	3,582,682	20.15%
珠江三角洲	3,135,231	15.79%	2,746,019	15.44%
环渤海地区	3,380,542	17.02%	3,042,893	17.11%
中部地区	3,140,589	15.82%	2,790,564	15.68%
西部地区	3,748,300	18.88%	3,369,916	18.95%
东北地区	895,238	4.51%	842,444	4.74%
境外及其他	596,132	3.00%	632,560	3.56%
合计	19,856,584	100.00%	17,784,354	100.00%

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)

按行业分布

本集团及本行客户贷款及垫款(未含应计利息)按行业分类列示如下：

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
交通运输、仓储和邮政业	3,017,397	2,659,916	2,865,581	2,512,907
制造业	1,801,933	1,718,400	1,763,129	1,679,915
租赁和商务服务业	1,739,367	1,517,265	1,708,010	1,487,285
水利、环境和 公共设施管理业	1,388,883	1,177,193	1,371,545	1,156,611
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	1,152,584	1,085,151	1,118,941	1,049,934
房地产业	932,390	958,314	767,355	777,952
批发和零售业	559,559	549,412	513,069	497,924
金融业	357,229	310,559	299,405	235,153
建筑业	343,860	292,748	325,383	271,862
科教文卫	312,352	272,189	291,743	248,884
采矿业	239,155	219,701	220,497	199,138
其他	349,997	341,885	312,053	301,738
公司类贷款小计	12,194,706	11,102,733	11,556,711	10,419,303
个人住房及经营性贷款	7,065,126	6,249,953	6,957,658	6,146,622
其他	879,655	865,326	822,975	814,149
个人贷款小计	7,944,781	7,115,279	7,780,633	6,960,771
票据贴现	527,758	406,296	519,240	404,280
客户贷款及垫款合计	20,667,245	18,624,308	19,856,584	17,784,354

按担保方式分布

本集团及本行客户贷款及垫款(未含应计利息)按担保方式列示如下：

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信用贷款	6,988,877	6,259,230	6,941,332	6,195,259
保证贷款	2,459,887	2,260,445	2,363,630	2,159,381
抵押贷款	9,497,898	8,703,068	8,888,634	8,065,318
质押贷款	1,720,583	1,401,565	1,662,988	1,364,396
合计	20,667,245	18,624,308	19,856,584	17,784,354

逾期贷款

本集团及本行逾期贷款(未含应计利息)按担保方式列示如下：

本集团

	2021 年 12 月 31 日				
	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	合计
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	72,444	70,057	93,247	19,153	254,901

	2020 年 12 月 31 日				
	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	合计
信用贷款	34,753	23,590	16,796	4,107	79,246
保证贷款	19,315	20,100	18,985	7,639	66,039
抵押贷款	40,909	27,878	31,687	8,161	108,635
质押贷款	3,986	3,252	4,999	1,350	13,587
合计	98,963	74,820	72,467	21,257	267,507

本行

	2021 年 12 月 31 日				
	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	合计
信用贷款	22,287	22,337	29,032	3,247	76,903
保证贷款	10,296	15,028	26,240	6,111	57,675
抵押贷款	32,820	29,720	31,195	8,353	102,088
质押贷款	1,032	2,355	3,969	1,220	8,576
合计	66,435	69,440	90,436	18,931	245,242

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)

	2020 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	34,416	23,328	16,657	4,104	78,505
保证贷款	19,284	20,076	18,758	7,629	65,747
抵押贷款	38,383	26,573	28,345	7,861	101,162
质押贷款	3,693	3,112	4,965	1,347	13,117
合计	95,776	73,089	68,725	20,941	258,531

(2) 债券投资

按发行人分布

本集团及本行债券投资(未含应计利息)按发行人及投资类别列示如下:

本集团

	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

	2020 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	86,077	479,505	5,203,858	5,769,440
政策性银行	27,631	169,478	528,516	725,625
银行同业及其他金融机构	247,628	281,215	369,815	898,658
企业	104,476	509,422	46,572	660,470
合计	465,812	1,439,620	6,148,761	8,054,193

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)

本行

	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	82,410	574,241	5,578,305	6,234,956
政策性银行	13,067	126,767	550,079	689,913
银行同业及其他金融机构	154,472	288,757	401,864	845,093
企业	77,631	475,762	27,994	581,387
合计	327,580	1,465,527	6,558,242	8,351,349

	2020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	52,775	419,244	5,134,548	5,606,567
政策性银行	13,906	132,183	518,840	664,929
银行同业及其他金融机构	204,132	237,249	347,645	789,026
企业	85,616	423,261	27,212	536,089
合计	356,429	1,211,937	6,028,245	7,596,611

按评级分布分析

本集团及本行采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况，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：

本集团

	2021年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
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

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)

	2020年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
政府及中央银行	1,826,872	3,878,911	13,444	23,941	26,272	5,769,440
政策性银行	710,867	-	1,703	11,822	1,233	725,625
银行同业及						
其他金融机构	333,991	372,867	23,110	95,765	72,925	898,658
企业	141,253	369,783	5,317	81,893	62,224	660,470
合计	3,012,983	4,621,561	43,574	213,421	162,654	8,054,193

本行

	2021年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
政府及中央银行	1,793,805	4,400,142	17,153	15,043	8,813	6,234,956
政策性银行	650,987	27,900	2,159	8,867	-	689,913
银行同业及						
其他金融机构	357,090	353,318	11,962	84,784	37,939	845,093
企业	125,819	366,600	4,434	54,312	30,222	581,387
合计	2,927,701	5,147,960	35,708	163,006	76,974	8,351,349

	2020年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
政府及中央银行	1,737,701	3,827,524	12,068	18,504	10,770	5,606,567
政策性银行	655,096	-	1,466	8,367	-	664,929
银行同业及						
其他金融机构	313,705	328,720	16,337	78,011	52,253	789,026
企业	121,334	343,271	4,134	37,670	29,680	536,089
合计	2,827,836	4,499,515	34,005	142,552	92,703	7,596,611

1.3 金融工具三阶段风险敞口

本集团及本行金融工具信用风险阶段划分列示如下：

本集团

	2021年12月31日				2020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
以摊余成本计量的金融资产								
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)

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							
	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	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)

	2020 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
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	3,537,795	-	-	3,537,795	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	523,404	-	-	523,404	(491)	-	-	(491)
贵金属租赁与拆借	177,581	951	161	178,693	(479)	(120)	(104)	(703)
拆出资金	550,373	9,347	-	559,720	(723)	(13)	-	(736)
买入返售款项	584,793	-	-	584,793	(117)	-	-	(117)
客户贷款及垫款	17,580,020	375,083	293,319	18,248,422	(223,703)	(89,151)	(217,446)	(530,300)
金融投资	6,262,762	7,819	160	6,270,741	(2,234)	(2,718)	(121)	(5,073)
合计	29,216,728	393,200	293,640	29,903,568	(227,747)	(92,002)	(217,671)	(537,420)

	2020 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
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	413,633	-	659	414,292	(211)	-	(650)	(861)
金融投资	1,458,639	326	53	1,459,018	(2,206)	(22)	(240)	(2,468)
合计	1,872,272	326	712	1,873,310	(2,417)	(22)	(890)	(3,329)
信贷承诺	2,682,556	24,509	4,389	2,711,454	(22,021)	(2,957)	(1,732)	(26,710)

本行

	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
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	2,959,034	-	-	2,959,034	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	253,994	-	-	253,994	(316)	-	-	(316)
贵金属租赁与拆借	172,734	298	24	173,056	(1,177)	(58)	(21)	(1,256)
拆出资金	745,362	-	-	745,362	(634)	-	-	(634)
买入返售款项	524,022	-	-	524,022	(125)	-	-	(125)
客户贷款及垫款	18,633,486	465,833	282,294	19,381,613	(261,386)	(106,308)	(220,101)	(587,795)
金融投资	6,646,945	3,000	103	6,650,048	(5,362)	(830)	(64)	(6,256)
合计	29,935,577	469,131	282,421	30,687,129	(269,000)	(107,196)	(220,186)	(596,382)

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							
	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	516,870	-	-	516,870	(176)	-	-	(176)
金融投资	1,480,469	315	11	1,480,795	(2,432)	(51)	(244)	(2,727)
合计	1,997,339	315	11	1,997,665	(2,608)	(51)	(244)	(2,903)
信贷承诺	2,483,040	16,042	1,510	2,500,592	(18,325)	(3,525)	(983)	(22,833)

	2020 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
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	3,459,273	-	-	3,459,273	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	451,862	-	-	451,862	(476)	-	-	(476)
贵金属租赁与拆借	194,565	951	161	195,677	(479)	(120)	(104)	(703)
拆出资金	792,228	-	-	792,228	(642)	-	-	(642)
买入返售款项	560,386	-	-	560,386	(115)	-	-	(115)
客户贷款及垫款	16,797,248	338,337	285,702	17,421,287	(216,472)	(85,246)	(213,576)	(515,294)
金融投资	6,107,988	3,000	104	6,111,092	(2,052)	(830)	(64)	(2,946)
合计	28,363,550	342,288	285,967	28,991,805	(220,236)	(86,196)	(213,744)	(520,176)

	2020 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
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	400,656	-	622	401,278	(171)	-	(622)	(793)
金融投资	1,228,582	326	53	1,228,961	(1,908)	(22)	(240)	(2,170)
合计	1,629,238	326	675	1,630,239	(2,079)	(22)	(862)	(2,963)
信贷承诺	2,569,866	23,610	4,312	2,597,788	(20,562)	(2,935)	(1,700)	(25,197)

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。

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)

2.1 资产及负债按到期日分析

本集团及本行的资产及负债按到期日列示如下。本集团及本行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。

本集团

	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	17,882	1,097,463	849,883	3,116,875	3,219,890	11,723,988	83,219	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	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。

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)

	2020年12月31日							
	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)	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	910,499	2,101	3,238	20,301	-	-	2,601,656	3,537,795
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	227,610	866,392	339,155	345,966	36,773	5,289	-	1,821,185
衍生金融资产	1,139	20,613	25,841	59,392	16,793	10,377	-	134,155
客户贷款及垫款 金融投资	36,494	943,639	743,562	2,603,777	3,038,875	10,659,555	110,426	18,136,328
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	10,868	21,033	27,728	244,359	79,888	240,195	160,412	784,483
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	77,937	102,340	269,234	683,550	325,957	81,970	1,540,988
—以摊余成本计量的金融投资	-	108,859	199,800	642,382	2,751,810	2,560,607	2,210	6,265,668
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	41,206	41,206
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	284,240	284,240
其他	324,947	179,867	138,401	28,909	18,471	39,108	69,307	799,010
资产合计	1,511,557	2,220,441	1,580,065	4,214,320	6,626,160	13,841,088	3,351,427	33,345,058
负债：								
向中央银行借款	51	-	555	52,373	1,995	-	-	54,974
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	2,130,667	390,573	202,816	272,281	54,030	27,326	-	3,077,693
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	60,714	1,669	5,268	1,212	14,535	4,540	-	87,938
衍生金融负债	1,738	21,579	32,207	58,840	15,722	10,887	-	140,973
存款证	-	59,478	111,560	154,694	9,944	-	-	335,676
客户存款	13,499,762	1,233,220	1,336,721	3,849,682	5,194,433	20,908	-	25,134,726
已发行债务证券	-	10,717	19,554	90,158	258,867	418,831	-	798,127
其他	128,581	167,625	81,164	298,621	95,489	33,956	-	805,436
负债合计	15,821,513	1,884,861	1,789,845	4,777,861	5,645,015	516,448	-	30,435,543
流动性净额	(14,309,956)	335,580	(209,780)	(563,541)	981,145	13,324,640	3,351,427	2,909,515

- (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)

本行

	2021 年 12 月 31 日							
	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)	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	513,449	3,261	1,965	6,220	-	-	2,434,139	2,959,034
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	148,362	741,233	226,700	305,663	90,395	9,950	-	1,522,303
衍生金融资产	-	10,236	10,264	19,968	4,072	2,678	-	47,218
客户贷款及垫款	16,648	1,063,734	790,023	2,997,597	2,939,598	11,427,982	75,106	19,310,688
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	64,803	3,461	19,252	133,391	26,096	145,269	3,989	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	-	55,122	180,411	312,879	603,762	328,609	41,795	1,522,578
—以摊余成本计量的金融投资	-	72,801	129,348	720,207	2,747,684	2,971,361	2,391	6,643,792
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	188,619	188,619
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	131,836	131,836
其他	92,980	262,464	47,049	131,349	80,052	22,233	72,241	708,368
资产合计	836,242	2,212,312	1,405,012	4,627,274	6,491,659	14,908,082	2,950,116	33,430,697
负债：								
向中央银行借款	-	-	1,103	36,185	2,360	-	-	39,648
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	2,273,999	313,428	130,759	249,134	32,101	-	-	2,999,421
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	64,479	611	-	5,166	-	-	-	70,256
衍生金融负债	-	7,292	8,887	17,012	4,308	2,495	-	39,994
存款证	-	52,522	87,150	90,083	8,877	-	-	238,632
客户存款	12,754,754	1,422,925	1,273,985	4,249,213	5,939,769	18,838	-	25,659,484
已发行债务证券	-	6,533	13,691	55,718	122,553	457,020	-	655,515
其他	-	273,458	79,008	136,131	99,703	6,352	-	594,652
负债合计	15,093,232	2,076,769	1,594,583	4,838,642	6,209,671	484,705	-	30,297,602
流动性净额	(14,256,990)	135,543	(189,571)	(211,368)	281,988	14,423,377	2,950,116	3,133,095

- (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)

	2020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	852,907	2,101	3,238	20,301	-	-	2,580,726	3,459,273
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	174,549	780,909	322,007	372,217	123,236	30,325	-	1,803,243
衍生金融资产	-	15,003	18,100	49,880	4,595	3,091	-	90,669
客户贷款及垫款	19,773	911,160	700,557	2,440,550	2,684,255	10,447,787	103,189	17,307,271
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	10,868	17,729	13,116	229,164	21,027	218,108	64,283	574,295
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	64,397	80,419	243,054	583,234	257,857	36,959	1,265,920
—以摊余成本计量的金融投资	-	93,568	194,043	615,973	2,693,991	2,507,870	2,701	6,108,146
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	172,685	172,685
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	130,074	130,074
其他	306,951	162,132	132,741	18,350	11,533	37,319	41,337	710,363
资产合计	1,365,048	2,046,999	1,464,221	3,989,489	6,121,871	13,502,357	3,131,954	31,621,939
负债：								
向中央银行借款	-	-	-	52,309	1,995	-	-	54,304
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	2,128,032	211,240	185,214	245,899	26,843	-	-	2,797,228
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	60,695	853	4,036	-	5,354	-	-	70,938
衍生金融负债	-	15,800	24,146	48,188	4,105	2,652	-	94,891
存款证	-	50,618	85,621	131,498	9,946	-	-	277,683
客户存款	13,262,257	1,069,686	1,165,721	3,646,466	5,173,286	20,890	-	24,338,306
已发行债务证券	-	10,717	19,200	51,964	162,858	414,026	-	658,765
其他	63,713	139,825	64,211	229,384	43,838	8,045	-	549,016
负债合计	15,514,697	1,498,739	1,548,149	4,405,708	5,428,225	445,613	-	28,841,131
流动性净额	(14,149,649)	548,260	(83,928)	(416,219)	693,646	13,056,744	3,131,954	2,780,808

- (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

本集团及本行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。本集团及本行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。

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)

本集团

	2021 年 12 月 31 日							
	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)	合计
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。

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)

	2020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	910,499	2,101	6,750	20,301	-	-	2,601,656	3,541,307
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	227,824	867,500	341,302	352,359	40,478	298,328	-	2,127,791
客户贷款及垫款(2)	41,245	1,041,610	983,897	3,570,003	6,424,534	17,121,574	527,557	29,710,420
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	10,953	21,431	28,274	227,824	115,710	271,393	150,441	826,026
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	82,953	104,163	290,770	765,296	386,509	75,956	1,705,647
—以摊余成本计量的金融投资	-	109,760	207,927	761,694	3,331,990	3,136,236	3,150	7,550,757
其他	595,580	27,405	19,349	8,449	9,248	88	791	660,910
合计	1,786,101	2,152,760	1,691,662	5,231,400	10,687,256	21,214,128	3,359,551	46,122,858
金融负债：								
向中央银行借款	52	-	526	52,403	1,987	-	-	54,968
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(3)	2,167,704	391,443	203,992	276,707	58,071	32,352	-	3,130,269
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	61,159	1,671	5,278	1,212	14,658	4,540	-	88,518
存款证	-	59,707	113,008	154,446	10,474	-	-	337,635
客户存款	13,506,194	1,233,820	1,376,867	3,957,547	5,401,402	21,395	-	25,497,225
已发行债务证券	-	11,012	23,469	112,222	353,643	495,458	-	995,804
其他	498,427	9,467	5,647	14,894	62,143	28,620	-	619,198
合计	16,233,536	1,707,120	1,728,787	4,569,431	5,902,378	582,365	-	30,723,617
衍生工具现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	2,743	(1,860)	6,822	(581)	(47)	-	7,077
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	97,545	980,305	655,210	1,119,090	189,256	26,883	-	3,068,289
现金流出	(95,502)	(873,719)	(494,113)	(846,380)	(179,399)	(25,437)	-	(2,514,550)
	2,043	106,586	161,097	272,710	9,857	1,446	-	553,739

- (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)

本行

	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	513,449	3,266	1,978	6,356	-	-	2,434,139	2,959,188
存放同业及其他金融机构款项								
及拆出资金(1)	148,362	741,837	228,115	308,820	92,964	11,468	-	1,531,566
客户贷款及垫款(2)	21,330	1,153,809	950,949	3,694,681	5,837,061	19,084,024	453,728	31,195,582
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	64,803	3,524	20,156	141,651	50,484	160,340	4,053	445,011
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	57,982	185,894	339,819	667,788	381,489	42,069	1,675,041
—以摊余成本计量的金融投资	-	101,960	159,193	885,419	3,304,536	3,571,442	3,093	8,025,643
其他	85,928	264,146	36,878	123,779	83,516	5,041	3	599,291
合计	833,872	2,326,524	1,583,163	5,500,525	10,036,349	23,213,804	2,937,085	46,431,322
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	1,106	36,546	2,360	-	-	40,012
同业及其他金融机构存放款项								
及拆入资金(3)	2,273,999	313,551	130,893	252,089	32,427	-	-	3,002,959
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	64,479	611	-	5,243	-	-	-	70,333
存款证	-	52,528	87,236	90,403	9,076	-	-	239,243
客户存款	12,755,861	1,427,875	1,289,442	4,355,847	6,239,153	21,401	-	26,089,579
已发行债务证券	-	7,768	16,329	75,848	213,835	527,176	-	840,956
其他	-	259,552	23,979	9,715	91,555	3,655	-	388,456
合计	15,094,339	2,061,885	1,548,985	4,825,691	6,588,406	552,232	-	30,671,538
衍生工具现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	510	1,195	2,067	(214)	114	-	3,672
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	637,148	258,070	449,112	55,398	5,923	-	1,405,651
现金流出	-	(635,686)	(257,528)	(446,143)	(55,382)	(5,923)	-	(1,400,662)
	-	1,462	542	2,969	16	-	-	4,989

- (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)

	2020年12月31日							
	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)	合计
非衍生工具现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	852,907	2,101	6,722	20,301	-	-	2,580,726	3,462,757
存放同业及其他金融机构款项								
及拆出资金(1)	174,564	781,854	323,742	379,194	129,597	325,267	-	2,114,218
客户贷款及垫款(2)	24,227	999,769	917,568	3,353,146	5,928,716	16,769,422	520,241	28,513,089
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	10,801	17,830	13,483	209,606	47,971	243,600	59,584	602,875
—以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的金融投资	-	69,480	82,072	261,203	651,090	305,860	30,903	1,400,608
—以摊余成本计量的金融投资	-	94,506	201,803	731,594	3,258,377	3,051,199	3,585	7,341,064
其他	582,961	10,164	3,778	1,559	-	5	791	599,258
合计	1,645,460	1,975,704	1,549,168	4,956,603	10,015,751	20,695,353	3,195,830	44,033,869
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	3	52,305	1,987	-	-	54,295
同业及其他金融机构存放款项								
及拆入资金(3)	2,128,684	211,995	186,638	249,848	27,764	-	-	2,804,929
以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融负债	60,697	855	4,046	-	5,487	-	-	71,085
存款证	-	50,830	87,078	131,208	10,476	-	-	279,592
客户存款	13,268,802	1,070,247	1,204,838	3,752,953	5,380,093	21,375	-	24,698,308
已发行债务证券	-	10,891	22,293	71,086	248,658	486,968	-	839,896
其他	291,994	2,357	4,417	9,953	47,259	18,186	-	374,166
合计	15,750,177	1,347,175	1,509,313	4,267,353	5,721,724	526,529	-	29,122,271
衍生工具现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	2,740	(1,608)	7,853	9	437	-	9,431
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	457,999	388,171	822,471	74,422	5,951	-	1,749,014
现金流出	-	(363,359)	(226,628)	(559,602)	(69,319)	(5,719)	-	(1,224,627)
	-	94,640	161,543	262,869	5,103	232	-	524,387

- (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。

本集团

		2021 年 12 月 31 日					
		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
		合计					
信贷承诺		1,211,830	105,556	215,011	497,709	420,178	280,085
							2,730,369

		2020 年 12 月 31 日					
		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
		合计					
信贷承诺		1,179,024	113,370	214,884	528,653	361,217	314,306
							2,711,454

本行

		2021 年 12 月 31 日					
		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
		合计					
信贷承诺		1,176,265	100,478	202,041	453,550	341,072	227,186
							2,500,592

		2020 年 12 月 31 日					
		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
		合计					
信贷承诺		1,169,289	86,887	197,002	458,896	366,667	319,047
							2,597,788

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：

	2021 年			
	年末	平均	最高	最低
利率风险	72	88	153	46
汇率风险	95	172	288	71
商品风险	14	37	105	12
总体风险价值	144	198	347	80

	2020 年			
	年末	平均	最高	最低
利率风险	64	49	161	29
汇率风险	230	157	268	62
商品风险	41	40	94	14
总体风险价值	264	171	284	73

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。

针对本集团及本行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及本行年末外汇敞口保持不变的假设下，并未考虑本集团及本行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。

本集团

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
美元	-1%	(210)	(155)	(448)	(402)
港元	-1%	566	306	(1,331)	(1,552)

本行

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
美元	-1%	(120)	(142)	(52)	(66)
港元	-1%	254	150	(54)	(51)

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)

本集团及本行的有关资产及负债按币种列示如下：

本集团

	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。

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)

	2020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	3,258,416	143,125	21,381	114,873	3,537,795
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	1,083,840	591,437	23,981	121,927	1,821,185
衍生金融资产	77,834	31,640	10,693	13,988	134,155
客户贷款及垫款	16,643,324	822,891	337,456	332,657	18,136,328
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	736,199	30,251	5,377	12,656	784,483
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,089,386	311,551	29,136	110,915	1,540,988
—以摊余成本计量的金融投资	6,078,227	107,089	10,743	69,609	6,265,668
长期股权投资	14,354	1,019	169	25,664	41,206
固定资产及在建工程	145,757	135,995	619	1,869	284,240
其他	382,786	157,755	6,707	251,762	799,010
资产合计	29,510,123	2,332,753	446,262	1,055,920	33,345,058
负债：					
向中央银行借款	50,796	523	-	3,655	54,974
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	2,182,407	686,933	32,959	175,394	3,077,693
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	13,183	6,207	179	68,369	87,938
衍生金融负债	84,174	32,326	10,787	13,686	140,973
存款证	39,224	178,537	23,957	93,958	335,676
客户存款	23,571,992	883,119	377,699	301,916	25,134,726
已发行债务证券	478,569	272,067	4,744	42,747	798,127
其他	583,037	196,560	11,170	14,669	805,436
负债合计	27,003,382	2,256,272	461,495	714,394	30,435,543
长/(短)盘净额	2,506,741	76,481	(15,233)	341,526	2,909,515
信贷承诺	2,001,018	464,057	70,784	175,595	2,711,454

(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)

本行

	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	2,717,996	154,965	14,575	71,498	2,959,034
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	919,251	475,312	30,937	96,803	1,522,303
衍生金融资产	33,345	11,330	-	2,543	47,218
客户贷款及垫款	18,528,233	598,449	13,584	170,422	19,310,688
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	386,276	8,739	2	1,244	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	1,147,453	269,958	25,874	79,293	1,522,578
—以摊余成本计量的金融投资	6,528,721	53,587	4,822	56,662	6,643,792
长期股权投资	63,439	12,668	52,587	59,925	188,619
固定资产及在建工程	131,536	125	6	169	131,836
其他	428,554	24,443	17,002	238,369	708,368
资产合计	30,884,804	1,609,576	159,389	776,928	33,430,697
负债：					
向中央银行借款	37,285	-	-	2,363	39,648
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	2,260,975	508,181	59,476	170,789	2,999,421
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	611	-	-	69,645	70,256
衍生金融负债	27,306	10,960	-	1,728	39,994
存款证	34,163	141,876	13,073	49,520	238,632
客户存款	24,839,715	603,118	66,838	149,813	25,659,484
已发行债务证券	475,652	155,969	593	23,301	655,515
其他	481,532	101,787	1,053	10,280	594,652
负债合计	28,157,239	1,521,891	141,033	477,439	30,297,602
长盘净额	2,727,565	87,685	18,356	299,489	3,133,095
信贷承诺	2,025,951	364,128	2,748	107,765	2,500,592

(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)

	2020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	3,251,749	129,263	5,006	73,255	3,459,273
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	1,164,272	487,125	30,628	121,218	1,803,243
衍生金融资产	79,404	7,124	1	4,140	90,669
客户贷款及垫款	16,467,080	630,873	20,391	188,927	17,307,271
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	570,903	2,471	-	921	574,295
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	963,775	218,690	5,374	78,081	1,265,920
—以摊余成本计量的金融投资	5,981,103	69,427	6,129	51,487	6,108,146
长期股权投资	47,633	12,668	51,687	60,697	172,685
固定资产及在建工程	129,738	178	7	151	130,074
其他	361,194	76,693	1,210	271,266	710,363
资产合计	29,016,851	1,634,512	120,433	850,143	31,621,939
负债：					
向中央银行借款	50,700	-	-	3,604	54,304
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	2,096,738	481,627	55,967	162,896	2,797,228
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	4,889	-	-	66,049	70,938
衍生金融负债	85,736	5,809	1	3,345	94,891
存款证	34,162	130,206	19,735	93,580	277,683
客户存款	23,495,927	619,235	79,501	143,643	24,338,306
已发行债务证券	427,119	196,750	4,366	30,530	658,765
其他	383,408	153,121	1,527	10,960	549,016
负债合计	26,578,679	1,586,748	161,097	514,607	28,841,131
长/(短)盘净额	2,438,172	47,764	(40,664)	335,536	2,780,808
信贷承诺	1,971,440	443,720	6,450	176,178	2,597,788

(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。

下表说明了本集团及本行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，对年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。

本集团

主要币种	2021年12月31日利率风险敏感性分析			
	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>

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)

主要币种	2020 年 12 月 31 日利率风险敏感性分析			
	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	(27,286)	(31,709)	27,286	34,753
美元	(169)	(7,340)	169	7,345
港元	(1,734)	(68)	1,734	68
其他	(30)	(1,766)	30	1,769
合计	<u>(29,219)</u>	<u>(40,883)</u>	<u>29,219</u>	<u>43,935</u>

本行

主要币种	2021 年 12 月 31 日利率风险敏感性分析			
	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	(26,653)	(35,261)	26,653	38,863
美元	2,187	(4,112)	(2,187)	4,302
港元	33	(88)	(33)	89
其他	845	(1,224)	(845)	1,251
合计	<u>(23,588)</u>	<u>(40,685)</u>	<u>23,588</u>	<u>44,505</u>

主要币种	2020 年 12 月 31 日利率风险敏感性分析			
	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	(26,756)	(28,349)	26,756	30,974
美元	(605)	(3,977)	605	3,980
港元	(538)	(21)	538	21
其他	270	(1,344)	(270)	1,345
合计	<u>(27,629)</u>	<u>(33,691)</u>	<u>27,629</u>	<u>36,320</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。

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)

本集团及本行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：

本集团

	2021年12月31日					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
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。

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)

	2020年12月31日					
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	3,190,119	-	-	-	347,676	3,537,795
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金(1)	1,405,431	345,048	35,806	5,289	29,611	1,821,185
衍生金融资产	-	-	-	-	134,155	134,155
客户贷款及垫款	6,912,607	10,463,879	406,172	336,693	16,977	18,136,328
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	117,682	130,810	71,188	147,550	317,253	784,483
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 的金融投资	272,625	258,282	614,011	314,100	81,970	1,540,988
—以摊余成本计量的 金融投资	384,141	638,819	2,688,862	2,553,846	-	6,265,668
长期股权投资	-	-	-	-	41,206	41,206
固定资产及在建工程	-	-	-	-	284,240	284,240
其他	3,121	70	-	-	795,819	799,010
资产合计	12,285,726	11,836,908	3,816,039	3,357,478	2,048,907	33,345,058
负债：						
向中央银行借款	574	52,373	1,992	-	35	54,974
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金(2)	2,715,947	268,836	52,264	27,239	13,407	3,077,693
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	4,972	63	11,618	14	71,271	87,938
衍生金融负债	-	-	-	-	140,973	140,973
存款证	174,300	154,366	7,010	-	-	335,676
客户存款	15,597,045	3,808,680	5,137,289	20,242	571,470	25,134,726
已发行债务证券	169,119	60,501	149,678	418,829	-	798,127
其他	2,625	5,987	16,703	6,426	773,695	805,436
负债合计	18,664,582	4,350,806	5,376,554	472,750	1,570,851	30,435,543
利率风险敞口	(6,378,856)	7,486,102	(1,560,515)	2,884,728	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)

本行

	2021 年 12 月 31 日					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	2,659,805	-	-	-	299,229	2,959,034
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金(1)	1,110,076	303,854	73,489	9,951	24,933	1,522,303
衍生金融资产	-	-	-	-	47,218	47,218
客户贷款及垫款	7,137,663	11,681,157	209,386	241,823	40,659	19,310,688
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	26,488	134,116	21,234	142,161	72,262	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	294,725	307,515	545,209	318,078	57,051	1,522,578
—以摊余成本计量的 金融投资	335,167	708,582	2,635,321	2,879,171	85,551	6,643,792
长期股权投资	-	-	-	-	188,619	188,619
固定资产及在建工程	-	-	-	-	131,836	131,836
其他	-	4,018	70,493	-	633,857	708,368
资产合计	11,563,924	13,139,242	3,555,132	3,591,184	1,581,215	33,430,697
负债：						
向中央银行借款	1,100	36,185	2,360	-	3	39,648
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金(2)	2,705,674	244,739	23,705	-	25,303	2,999,421
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	611	5,166	-	-	64,479	70,256
衍生金融负债	-	-	-	-	39,994	39,994
存款证	142,458	89,934	5,947	-	293	238,632
客户存款	14,889,261	4,195,730	5,929,268	18,231	626,994	25,659,484
已发行债务证券	96,011	25,394	76,327	449,199	8,584	655,515
其他	1,116	7,271	77,863	3,598	504,804	594,652
负债合计	17,836,231	4,604,419	6,115,470	471,028	1,270,454	30,297,602
利率风险敞口	(6,272,307)	8,534,823	(2,560,338)	3,120,156	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)

	2020 年 12 月 31 日					
	3 个月内	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	3,116,260	-	-	-	343,013	3,459,273
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金(1)	1,266,332	371,564	115,747	33,596	16,004	1,803,243
衍生金融资产	-	-	-	-	90,669	90,669
客户贷款及垫款	6,572,228	10,286,286	192,727	246,246	9,784	17,307,271
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	100,025	111,201	15,494	129,597	217,978	574,295
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 的金融投资	218,037	235,050	527,589	248,285	36,959	1,265,920
—以摊余成本计量的 金融投资	356,345	614,451	2,637,244	2,500,106	-	6,108,146
长期股权投资	-	-	-	-	172,685	172,685
固定资产及在建工程	-	-	-	-	130,074	130,074
其他	-	-	-	-	710,363	710,363
资产合计	11,629,227	11,618,552	3,488,801	3,157,830	1,727,529	31,621,939
负债：						
向中央银行借款	-	52,309	1,992	-	3	54,304
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金(2)	2,517,794	242,542	25,376	-	11,516	2,797,228
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	4,889	-	5,354	-	60,695	70,938
衍生金融负债	-	-	-	-	94,891	94,891
存款证	139,502	131,170	7,011	-	-	277,683
客户存款	15,067,188	3,607,460	5,114,604	20,217	528,837	24,338,306
已发行债务证券	148,937	31,930	63,872	414,026	-	658,765
其他	1,211	3,634	7,366	1,235	535,570	549,016
负债合计	17,879,521	4,069,045	5,225,575	435,478	1,231,512	28,841,131
利率风险敞口	(6,250,294)	7,549,507	(1,736,774)	2,722,352	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。本集团及本行于每半年及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。2021 年内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

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)

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如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本	2,903,516	2,669,055
实收资本	356,407	356,407
资本公积可计入部分	148,597	148,534
盈余公积	356,849	322,692
一般风险准备	438,640	339,486
未分配利润	1,618,142	1,508,562
少数股东资本可计入部分	3,539	3,552
其他	(18,658)	(10,178)
核心一级资本扣除项目	17,138	16,053
商誉	7,691	8,107
其他无形资产(土地使用权除外)	5,669	4,582
对未按公允价值计量的项目 进行现金流套期形成的储备	(4,202)	(4,616)
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	2,886,378	2,653,002
其他一级资本	354,986	219,790
其他一级资本工具及其溢价	354,331	219,143
少数股东资本可计入部分	655	647
一级资本净额	3,241,364	2,872,792
二级资本	668,305	523,394
二级资本工具及其溢价可计入金额	418,415	351,568
超额贷款损失准备	248,774	170,712
少数股东资本可计入部分	1,116	1,114
总资本净额	3,909,669	3,396,186
风险加权资产(1)	21,690,349	20,124,139
核心一级资本充足率	13.31%	13.18%
一级资本充足率	14.94%	14.28%
资本充足率	18.02%	16.88%

(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、资产支持证券和非上市权益工具投资。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

	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

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			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融负债：				
客户存款	-	296,128	-	296,128
指定为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
	2020 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	4,691	127,773	1,691	134,155
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的买入返售款项	-	154,612	-	154,612
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	-	3,586	328	3,914
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	-	414,292	-	414,292
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	7,580	392,186	66,046	465,812
权益投资	17,300	2,718	73,710	93,728
基金及其他投资	24,128	175,252	25,563	224,943
小计	49,008	570,156	165,319	784,483
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	349,978	1,108,576	464	1,459,018
权益投资	8,504	14,250	59,216	81,970
小计	358,482	1,122,826	59,680	1,540,988
金融资产合计	412,181	2,393,245	227,018	3,032,444
金融负债：				
客户存款	-	693,173	-	693,173
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	331	86,992	615	87,938
衍生金融负债	5,846	133,531	1,596	140,973
金融负债合计	6,177	913,696	2,211	922,084

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)

本行

	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	79	47,119	20	47,218
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	-	516,870	-	516,870
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	3,702	322,157	1,721	327,580
权益投资	3,617	181	80	3,878
基金及其他投资	59,244	5,559	-	64,803
小计	66,563	327,897	1,801	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				
债券投资	232,906	1,245,062	2,827	1,480,795
权益投资	2,652	1,085	38,046	41,783
小计	235,558	1,246,147	40,873	1,522,578
金融资产合计	302,200	2,138,033	42,694	2,482,927
金融负债：				
客户存款	-	280,936	-	280,936
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	70,256	-	70,256
衍生金融负债	54	39,930	10	39,994
金融负债合计	54	391,122	10	391,186

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)

	2020 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	2	90,651	16	90,669
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	-	401,278	-	401,278
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	3,326	289,059	64,044	356,429
权益投资	4,128	507	192	4,827
基金及其他投资	58,440	154,468	131	213,039
小计	65,894	444,034	64,367	574,295
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	217,875	1,010,622	464	1,228,961
权益投资	836	10,781	25,342	36,959
小计	218,711	1,021,403	25,806	1,265,920
金融资产合计	284,607	1,957,366	90,189	2,332,162
金融负债：				
客户存款	-	679,047	-	679,047
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	70,938	-	70,938
衍生金融负债	105	94,770	16	94,891
金融负债合计	105	844,755	16	844,876

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)

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

	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：							
指定为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)
	2020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	2020年 12月31日
金融资产：							
衍生金融资产	1,010	782	-	33	(345)	211	1,691
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	1,149	(61)	-	-	(760)	-	328
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	52,913	1,679	-	13,909	(2,436)	(19)	66,046
权益投资	64,172	1,319	-	12,604	(2,203)	(2,182)	73,710
基金及其他投资	55,444	(117)	-	6,575	(24,268)	(12,071)	25,563
小计	172,529	2,881	-	33,088	(28,907)	(14,272)	165,319
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	47	-	-	464	(47)	-	464
权益投资	44,895	-	(528)	18,298	(2,025)	(1,424)	59,216
小计	44,942	-	(528)	18,762	(2,072)	(1,424)	59,680
金融资产合计	219,630	3,602	(528)	51,883	(32,084)	(15,485)	227,018
金融负债：							
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(592)	(23)	-	-	-	-	(615)
衍生金融负债	(1,052)	108	-	(2)	377	(1,027)	(1,596)
金融负债合计	(1,644)	85	-	(2)	377	(1,027)	(2,211)

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)

本行

	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	(转出)/转入 第三层次	2021年 12月31日
金融资产：							
衍生金融资产	16	7	-	4	(5)	(2)	20
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	64,044	(289)	-	556	-	(62,590)	1,721
权益投资	192	(19)	-	-	-	(93)	80
基金及其他投资	131	-	-	-	-	(131)	-
小计	64,367	(308)	-	556	-	(62,814)	1,801
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	25,342	-	(3,180)	7,299	-	8,585	38,046
小计	25,806	-	(3,219)	9,391	(311)	9,206	40,873
金融资产合计	90,189	(301)	(3,219)	9,951	(316)	(53,610)	42,694
金融负债：							
衍生金融负债	(16)	1	-	-	5	-	(10)
金融负债合计	(16)	1	-	-	5	-	(10)
	2020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	转出 第三层次	2020年 12月31日
金融资产：							
衍生金融资产	30	(15)	-	2	(1)	-	16
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	48,949	2,677	-	12,934	(341)	(175)	64,044
权益投资	-	(25)	-	217	-	-	192
基金及其他投资	31,462	(458)	-	-	(18,825)	(12,048)	131
小计	80,411	2,194	-	13,151	(19,166)	(12,223)	64,367
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	47	-	-	464	(47)	-	464
权益投资	21,783	-	(1,683)	5,242	-	-	25,342
小计	21,830	-	(1,683)	5,706	(47)	-	25,806
金融资产合计	102,271	2,179	(1,683)	18,859	(19,214)	(12,223)	90,189
金融负债：							
衍生金融负债	(30)	15	-	(2)	1	-	(16)
金融负债合计	(30)	15	-	(2)	1	-	(16)

第三层次金融工具净损益影响如下：

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
已实现	296	1,012	-	832
未实现	710	2,675	(300)	1,362
合计	1,006	3,687	(300)	2,194

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。

2021 年，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2021年12月31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 (2020年12月31日：不重大)。

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)

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

	2021年12月31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	<u>6,830,933</u>	<u>6,886,188</u>	<u>29,158</u>	<u>6,644,213</u>	<u>212,817</u>
<u>金融负债</u>					
已发行次级债券和二级资本债券	<u>470,806</u>	<u>481,954</u>	<u>-</u>	<u>481,954</u>	<u>-</u>
	2020年12月31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	<u>6,265,668</u>	<u>6,299,526</u>	<u>88,094</u>	<u>6,072,770</u>	<u>138,662</u>
<u>金融负债</u>					
已发行次级债券和二级资本债券	<u>430,064</u>	<u>432,954</u>	<u>-</u>	<u>432,954</u>	<u>-</u>

本行

	2021年12月31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	<u>6,643,792</u>	<u>6,696,341</u>	<u>10,137</u>	<u>6,512,311</u>	<u>173,893</u>
<u>金融负债</u>					
已发行次级债券和二级资本债券	<u>466,666</u>	<u>477,743</u>	<u>-</u>	<u>477,743</u>	<u>-</u>
	2020年12月31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	<u>6,108,146</u>	<u>6,140,153</u>	<u>45,443</u>	<u>5,994,013</u>	<u>100,697</u>
<u>金融负债</u>					
已发行次级债券和二级资本债券	<u>425,755</u>	<u>428,475</u>	<u>-</u>	<u>428,475</u>	<u>-</u>

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年度的交易列示如下：

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 2021 年 12 月 31 日，财政部直接持有本行约 31.14%(2020 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：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
<u>年末余额：</u>		
中国国债和特别国债	<u>1,563,353</u>	<u>1,495,673</u>
<u>本年交易：</u>	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
国债利息收入	<u>42,953</u>	<u>43,609</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 2021 年 12 月 31 日，汇金公司直接持有本行约 34.71%(2020 年 12 月 31 日：约 34.71%)的已发行股本。

本集团于 2021 年 12 月 31 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 636.60 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 713.89 亿元)，期限 1 至 30 年，票面利率 2.15%至 4.38%。汇金债券系政府支持机构债券、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：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
<u>年末余额：</u>		
债券投资	64,841	72,472
客户贷款及垫款	-	4,005
客户存款	<u>60,331</u>	<u>15,957</u>

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)

<u>本年交易：</u>	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
债券投资利息收入	2,306	2,360
客户贷款及垫款利息收入	74	561
客户存款利息支出	799	149

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>年末余额：</u>	<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
债券投资	536,655	633,728
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	198,607	251,578
客户贷款及垫款	3,794	10,610
衍生金融资产	7,375	20,669
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	289,661	299,691
衍生金融负债	6,318	20,007
客户存款	917	1,065
信贷承诺	8,750	12,690

<u>本年交易：</u>	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
债券投资利息收入	17,805	18,634
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金利息收入	665	582
客户贷款及垫款利息收入	52	110
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金利息支出	1,026	1,068
客户存款利息支出	10	54

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 2021 年 12 月 31 日，社保基金理事会持有本行约 5.69%的已发行股本(2020 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：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
<u>年末余额：</u>		
客户存款	<u>38,000</u>	<u>30,000</u>
<u>本年交易：</u>	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
客户存款利息支出	<u>1,284</u>	<u>775</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：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
<u>年末余额：</u>		
金融投资	33,753	30,425
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	437,377	375,028
客户贷款及垫款	45,269	45,958
衍生金融资产	7,897	4,945
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	151,307	183,059
衍生金融负债	8,519	5,004
信贷承诺	<u>60,280</u>	<u>53,161</u>
<u>本年交易：</u>	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
金融投资利息收入	1,386	982
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金利息收入	728	523
客户贷款及垫款利息收入	653	681
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金利息支出	599	993
手续费及佣金收入	<u>5,636</u>	<u>6,233</u>

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>年末余额：</u>	<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
债券投资	13,162	12,680
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	13,843	8,549
客户贷款及垫款	3,672	983
衍生金融资产	1,797	3,244
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	9,858	6,051
客户存款	638	3
衍生金融负债	2,436	3,283
信贷承诺	6,145	3,023
	<u> </u>	<u> </u>
<u>本年交易：</u>	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
债券投资利息收入	387	479
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金利息收入	181	80
客户贷款及垫款利息收入	33	62
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金利息支出	95	186
客户存款利息支出	0	0
	<u> </u>	<u> </u>

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>年末余额：</u>	<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
客户贷款及垫款	-	65
客户存款	18	7
	<u> </u>	<u> </u>
<u>本年交易：</u>	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
客户贷款及垫款利息收入	0	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：

	2021 年 人民币千元	2020 年 人民币千元
薪酬及其他短期职工福利	13,579	17,892
职工退休福利	619	413
合计	<u>14,198</u>	<u>18,305</u>

上表中比较期间本行关键管理人员税前薪酬为 2020 年度该等人士全部年度薪酬数额，包括已于 2020 年度报告中披露的数额。

根据国家有关部门的规定，本行董事长、行长、监事长、执行董事、股东代表监事及其他高级管理人员的最终薪酬总额尚待国家有关部门最终确认，但预计未确认的薪酬不会对本集团及本行 2021 年度的财务报表产生重大影响。最终薪酬经国家有关部门确认之后将另行发布公告披露。

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与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。

2021 年，本集团与上述关联方的交易及余额单笔及总额均不重大(2020 年：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 2021 年 12 月 31 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 1,223 万元(2020 年 12 月 31 日：人民币 1,529 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，本年末年金基金持有本行 A 股股票市值人民币 316 万元(2020 年 12 月 31 日：人民币 3,917 万元)，持有本行发行债券人民币 32,413 万元(2020 年 12 月 31 日：人民币 1,000 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。

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	交易余额	占比	交易余额	占比
金融投资	2,178,011	23.53%	2,214,553	25.78%
存放同业及其他金融机构款项				
和拆出资金	212,450	25.68%	260,127	24.04%
客户贷款及垫款	7,466	0.04%	15,663	0.09%
衍生金融资产	9,172	12.05%	23,913	17.82%
同业及其他金融机构存放款项				
和拆入资金	299,519	10.25%	305,742	10.98%
衍生金融负债	8,754	12.27%	23,290	16.52%
客户存款	99,904	0.38%	47,032	0.19%
信贷承诺	14,895	0.55%	15,713	0.58%
	2021 年		2020 年	
	交易金额	占比	交易金额	占比
利息收入	64,456	5.55%	66,479	6.08%
利息支出	3,214	0.68%	2,232	0.50%

十、 资产负债表日后事项

本行于 2022 年 3 月 30 日召开董事会，批准在提取法定盈余公积和一般准备后，每股派发股利人民币 0.2933 元(含税)，并报年度股东大会审议批准。以本行截至 2021 年 12 月 31 日止已发行普通股股份计算，派息总额共计约人民币 1,045.34 亿元。本财务报表并未在负债中确认该应付股利。

十一、 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合 2021 年之列报要求。

十二、 财务报表的批准

本财务报表已于 2022 年 3 月 30 日获本行董事会批准。

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)

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。

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
非流动资产处置收益	1,297	1,281
盘盈清理净收益	717	8
其他	1,308	1,291
所得税影响数	<u>(871)</u>	<u>(689)</u>
合计	<u>2,451</u>	<u>1,891</u>
其中：归属于母公司普通股股东的		
非经常性损益	2,439	1,809
归属于少数股东的非经常性损益	<u>12</u>	<u>82</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，2021 年归属于母公司股东的净利润无差异(2020 年：无差异)；于 2021 年 12 月 31 日归属于母公司股东的权益无差异(2020 年 12 月 31 日：无差异)。

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)

3. 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

	2021 年			
	报告期利润	加权平均 净资产 收益率 %	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	338,731	12.15	0.95	0.95
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>336,292</u>	<u>12.06</u>	<u>0.94</u>	<u>0.94</u>
	2020 年			
	报告期利润	加权平均 净资产 收益率 %	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	307,067	11.95	0.86	0.86
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>305,258</u>	<u>11.88</u>	<u>0.86</u>	<u>0.86</u>

归属于母公司普通股股东的净资产：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
归属于母公司普通股股东的年末净资产	2,903,424	2,667,683
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	<u>2,787,780</u>	<u>2,568,869</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，其中基本和稀释每股收益引自经审计的 2021 年财务报表。

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. 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	2021 年 12 月 31 日	2020 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	2,413,631	2,170,740	
2a 盈余公积	356,849	322,692	X21
2b 一般风险准备	438,640	339,486	X22
2c 未分配利润	1,618,142	1,508,562	X23
3 累计其他综合收益和公开储备	129,939	138,356	
3a 资本公积	148,597	148,534	X19
3b 其他	(18,658)	(10,178)	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	3,539	3,552	X25
6 监管调整前的核心一级资本	2,903,516	2,669,055	
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)	7,691	8,107	X16
9 其他无形资产(土地使用权除外) (扣除递延税负债)	5,669	4,582	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	(4,202)	(4,616)	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	2021 年 12 月 31 日	2020 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	17,138	16,053	
29 核心一级资本	2,886,378	2,653,002	
其他一级资本：			
30 其他一级资本工具及其溢价	354,331	219,143	
31 其中：权益部分	354,331	219,143	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	655	647	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	354,986	219,790	

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	2021 年 12 月 31 日	2020 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	354,986	219,790	
45 一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	3,241,364	2,872,792	
二级资本：			
46 二级资本工具及其溢价	418,415	351,568	X17
47 过渡期后不可计入二级资本的部分	20,285	40,570	
48 少数股东资本可计入部分	1,116	1,114	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	248,774	170,712	X02+X04
51 监管调整前的二级资本	668,305	523,394	

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	2021 年 12 月 31 日	2020 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	668,305	523,394	
59 总资本(一级资本+二级资本)	3,909,669	3,396,186	
60 总风险加权资产	21,690,349	20,124,139	
资本充足率和储备资本要求			
61 核心一级资本充足率	13.31%	13.18%	
62 一级资本充足率	14.94%	14.28%	
63 资本充足率	18.02%	16.88%	
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	8.31%	8.18%	
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	155,815	138,247	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	28,773	32,452	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)	74,611	65,719	

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	2021 年 12 月 31 日	2020 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	24,545	23,204	X01
77 权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	15,909	7,802	X02
78 内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	579,219	507,096	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	232,865	162,910	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	40,570	
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	37,740	67,463	

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

	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	2020 年 12 月 31 日 银行公布的 合并资产负债表	2020 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	3,098,438	3,098,438	3,537,795	3,537,795
存放同业及其他金融机构款项	346,457	301,191	522,913	489,231
贵金属	265,962	265,962	277,705	277,705
拆出资金	480,693	480,693	558,984	558,984
衍生金融资产	76,140	76,140	134,155	134,155
买入返售款项	663,496	662,544	739,288	738,958
客户贷款及垫款	20,109,200	20,107,266	18,136,328	18,134,777
金融投资	9,257,760	9,060,427	8,591,139	8,429,328
— 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	623,223	560,683	784,483	732,478
— 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融投资	1,803,604	1,743,097	1,540,988	1,498,008
— 以摊余成本计量的金融投资	6,830,933	6,756,647	6,265,668	6,198,842
长期股权投资	61,782	69,762	41,206	49,186
固定资产	270,017	269,952	249,067	249,008
在建工程	18,182	18,172	35,173	35,166
递延所得税资产	79,259	79,259	67,713	67,713
其他资产	443,997	430,485	453,592	440,548
资产合计	35,171,383	34,920,291	33,345,058	33,142,554
负债				
向中央银行借款	39,723	39,723	54,974	54,974
同业及其他金融机构存放款项	2,431,689	2,431,689	2,315,643	2,315,643
拆入资金	489,340	489,340	468,616	468,616
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	87,180	87,180	87,938	87,938
衍生金融负债	71,337	71,337	140,973	140,973
卖出回购款项	365,943	351,049	293,434	282,458
存款证	290,342	290,342	335,676	335,676
客户存款	26,441,774	26,441,774	25,134,726	25,134,726
应付职工薪酬	41,083	40,659	32,460	32,073
应交税费	108,897	108,871	105,380	105,356
已发行债务证券	791,375	791,375	798,127	798,127
递延所得税负债	5,624	4,648	2,881	1,994
其他负债	731,818	508,191	664,715	483,519
负债合计	31,896,125	31,656,178	30,435,543	30,242,073
股东权益				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	354,331	354,331	225,819	225,819
资本公积	148,597	148,597	148,534	148,534
其他综合收益	(18,343)	(18,658)	(10,428)	(10,178)
盈余公积	357,169	356,849	322,911	322,692
一般准备	438,952	438,640	339,701	339,486
未分配利润	1,620,642	1,618,142	1,510,558	1,508,562
归属于母公司股东的权益	3,257,755	3,254,308	2,893,502	2,891,322
少数股东权益	17,503	9,805	16,013	9,159
股东权益合计	3,275,258	3,264,113	2,909,515	2,900,481

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)

(3) 有关科目展开说明

项目	2021年12月31日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
客户贷款及垫款	20,107,266	
客户贷款及垫款总额	20,711,030	
减：权重法下，实际计提的贷款 损失准备金额	24,545	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	15,909	X02
减：内部评级法下，实际计提的贷款 损失准备金额	579,219	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	232,865	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	560,683	
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	206	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	21	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	140,871	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	1,743,097	
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	13,052	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	2,468	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	6,756,647	
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	69,762	
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	1,686	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	26,284	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	2021 年 12 月 31 日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
其他资产	430,485	
应收利息	2,283	
无形资产	21,175	X14
其中：土地使用权	15,506	X15
其他应收款	274,468	
商誉	7,691	X16
长期待摊费用	5,541	
抵债资产	3,946	
其他	115,381	
已发行债务证券	791,375	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分	418,415	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	148,597	X19
其他综合收益	(18,658)	X24
金融资产公允价值变动储备	24,435	
现金流量套期储备	(4,243)	
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	(4,202)	X20
分占联营及合营企业其他所有者权益变动	(752)	
外币报表折算差额	(39,707)	
其他	1,609	
盈余公积	356,849	X21
一般准备	438,640	X22
未分配利润	1,618,142	X23
少数股东权益	9,805	
其中：可计入核心一级资本	3,539	X25
其中：可计入其他一级资本	655	X26
其中：可计入二级资本	1,116	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(境外)
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	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应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(或有时间赎回日期)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(或有时间赎回日期)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 10,127	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(或有时间赎回日期)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	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 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
发行机构	本行
标识码	2128052
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 10,000
工具面值(单位为百万)	人民币 10,000
会计处理	已发行债务证券
初始发行日	2021 年 12 月 13 日
是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限
其中：原到期日	2036 年 12 月 15 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	2031 年 12 月 15 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

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)

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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1	并表总资产	35,171,383	33,345,058
2	并表调整项	(251,092)	(202,504)
3	客户资产调整项	-	-
4	衍生产品调整项	104,865	85,324
5	证券融资交易调整项	40,027	29,188
6	表外项目调整项	2,244,477	2,059,325
7	其他调整项	(17,138)	(16,053)
8	调整后的表内外资产余额	37,292,522	35,300,338

(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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1	表内资产(除衍生产品和 证券融资交易外)	34,436,056	32,598,277
2	减：一级资本扣减项	(17,138)	(16,053)
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和 证券融资交易除外)	34,418,918	32,582,224
4	各类衍生产品的重置成本(扣除 合格保证金)	84,898	146,069
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	91,940	67,843
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	(128)	(12,330)
9	卖出信用衍生产品的名义本金	37,702	42,669
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	(33,407)	(12,858)
11	衍生产品资产余额	181,005	231,393
12	证券融资交易的会计资产余额	408,095	398,208
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	40,027	29,188
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	448,122	427,396
17	表外项目余额	6,328,760	5,727,987
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	(4,084,283)	(3,668,662)
19	调整后的表外项目余额	2,244,477	2,059,325
20	一级资本净额	3,241,364	2,872,792
21	调整后的表内外资产余额	37,292,522	35,300,338
22	杠杆率	8.69%	8.14%

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)

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。

		2021 年第四季度	
序号	项目	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		5,840,091
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	13,206,445	1,317,060
3	稳定存款	56,472	2,063
4	欠稳定存款	13,149,973	1,314,997
5	无抵(质)押批发融资，其中：	14,765,584	4,798,151
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	8,996,693	2,187,318
7	非业务关系存款(所有交易对手)	5,699,530	2,541,472
8	无抵(质)押债务	69,361	69,361
9	抵(质)押融资		11,893
10	其他项目，其中：	3,070,500	1,261,208
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,111,158	1,111,158
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	1,959,342	150,050
14	其他契约性融资义务	77,534	77,512
15	或有融资义务	5,289,975	106,897
16	预期现金流出总量		7,572,721
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	528,439	292,256
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,501,023	963,271
19	其他现金流入	1,112,279	1,109,461
20	预期现金流入总量	3,141,741	2,364,988
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		5,840,091
22	现金净流出量		5,207,733
23	流动性覆盖率(%)		112.20%

上表中各项数据均为最近一个季度内 92 个自然日数值的简单算术平均值。

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)

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。

		2021 年 12 月 31 日				
		折算前数值				折算后
序号	项目	无期限	≤6 个月	6-12 个月	≥1 年	数值
可用的稳定资金						
1	资本：	3,514,552	-	-	418,412	3,932,964
2	监管资本	3,514,552	-	-	418,412	3,932,964
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款：	6,534,836	7,093,483	17,538	10,164	12,295,976
5	稳定存款	37,393	42,896	10,502	6,973	93,225
6	欠稳定存款	6,497,443	7,050,587	7,036	3,191	12,202,751
7	批发融资：	8,598,100	6,565,799	309,032	226,568	7,450,606
8	业务关系存款	8,253,459	574,876	14,226	4,293	4,425,573
9	其他批发融资	344,641	5,990,923	294,806	222,275	3,025,033
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债：	10,434	1,002,488	24,738	654,537	629,422
12	净稳定资金比例衍生产品负债				47,918	
13	以上未包括的所有其他负债和权益	10,434	1,002,488	24,738	606,619	629,422
14	可用的稳定资金合计					24,308,968
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格					
	优质流动性资产					979,487
16	存放在金融机构的					
	业务关系存款	165,913	37,813	1,457	914	104,314
17	贷款和证券：	1,266	3,844,322	2,622,168	16,955,026	17,156,499
18	由一级资产担保的					
	向金融机构发放的贷款	-	479,994	1,701	136	72,421
19	由非一级资产担保或无担保的					
	向金融机构发放的贷款	-	745,042	247,457	171,280	406,765
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	-	2,327,769	2,194,968	9,550,942	10,295,054
21	其中：风险权重不高于 35%	-	491,444	360,373	298,663	607,380
22	住房抵押贷款	-	2,093	3,384	6,376,331	5,419,938
23	其中：风险权重不高于 35%	-	428	429	14,451	10,029
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	1,266	289,424	174,658	856,337	962,321
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产：	329,722	418,055	37,139	148,589	775,134
27	实物交易的大宗商品					
	(包括黄金)	16,881				14,349
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				4,638	3,942
29	净稳定资金比例衍生产品资产				61,801	13,883
30	衍生产品附加要求				56,602*	11,320
31	以上未包括的所有其他资产	312,841	418,055	37,139	82,150	731,640
32	表外项目				8,033,526	247,195
33	所需的稳定资金合计					19,262,629
34	净稳定资金比例(%)					126.20%

(*) 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)

		2021年9月30日				
		折算前数值				折算后
序号	项目	无期限	≤6个月	6-12个月	≥1年	数值
可用的稳定资金						
1	资本：	3,379,104	-	-	358,573	3,737,677
2	监管资本	3,379,104	-	-	358,573	3,737,677
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款：	6,408,762	7,201,693	11,731	10,364	12,275,079
5	稳定存款	39,189	50,721	5,065	6,613	96,838
6	欠稳定存款	6,369,573	7,150,972	6,666	3,751	12,178,241
7	批发融资：	8,877,598	6,778,034	286,206	228,739	7,724,111
8	业务关系存款	8,523,272	590,924	6,131	1,459	4,561,622
9	其他批发融资	354,326	6,187,110	280,075	227,280	3,162,489
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债：	12,026	893,556	32,890	655,168	637,737
12	净稳定资金比例衍生产品负债				45,902	
13	以上未包括的所有其他负债和权益	12,026	893,556	32,890	609,266	637,737
14	可用的稳定资金合计					24,374,604
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格 优质流动性资产					928,319
16	存放在金融机构的 业务关系存款	169,469	47,218	2,362	828	110,594
17	贷款和证券：	1,204	3,989,223	2,716,285	16,646,113	16,962,615
18	由一级资产担保的 向金融机构发放的贷款	-	474,018	177	1,589	72,037
19	由非一级资产担保或无担保的 向金融机构发放的贷款	-	869,764	338,972	150,690	450,640
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	-	2,285,305	2,251,951	9,481,714	10,237,311
21	其中：风险权重不高于 35%	-	387,544	380,370	292,979	562,690
22	住房抵押贷款	-	1,811	2,854	6,174,334	5,248,281
23	其中：风险权重不高于 35%	-	428	426	16,370	12,105
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	1,204	358,325	122,331	837,786	954,346
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产：	338,265	398,452	33,460	127,440	767,339
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	46,394				39,435
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				35,643	30,297
29	净稳定资金比例衍生产品资产				63,978	18,076
30	衍生产品附加要求				50,086*	10,017
31	以上未包括的所有其他资产	291,871	398,452	33,460	27,819	669,514
32	表外项目				8,051,576	246,740
33	所需的稳定资金合计					19,015,607
34	净稳定资金比例(%)					128.18%

(*) 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。