

2023年 中国工商银行 | 年度业绩综述

导言

2023年，本行以高质量金融服务助力经济高质量发展，实施“扬长补短、固本强基”战略布局，统筹平衡速度与质量、发展与安全等重要关系，有效应对净息差明显收窄、金融市场波动加大、风险管控挑战增多等环境，取得了稳中向好、稳中提质的经营业绩，“强、优、大”指标保持较强竞争力，统筹推进**稳增长、调结构、增动能、防风险、开新局**各项工作，不断开创高质量发展新局面。

01

夯实“强优大”基础，彰显经营发展韧性

02

提升服务实体质效，增强市场竞争能力

03

深化经营转型创新，强化高质量发展动能

夯实“强优大”基础，彰显经营发展韧性

- 核心业绩指标保持稳健
- 良好的价值创造能力
- 良好的资本与流动性管理水平
- 规模保持领先水平
- 稳定、可持续的投资回报

核心业绩指标保持稳健

国际准则 单位：人民币亿元	2021	2022*	2023
总量指标			
资产合计	351,714	396,101	446,971
客户贷款	206,672	232,104	260,865
负债合计	318,961	360,947	409,205
客户存款	264,418	298,705	335,212
同业存放和拆入	29,210	31,877	33,699
经营成果			
营业收入	8,609	8,424	8,065
拨备前利润	6,275	6,074	5,728
净利润	3,502	3,621	3,651
盈利能力指标			
ROA	1.02%	0.97%	0.87%
ROE	12.15%	11.45%	10.66%
NIM	2.11%	1.92%	1.61%
成本收入比	26.36%	27.22%	28.28%
资产质量指标			
不良贷款率	1.42%	1.38%	1.36%
拨备覆盖率	205.84%	209.47%	213.97%
资本状况			
核心一级资本充足率	13.31%	14.04%	13.72%
一级资本充足率	14.94%	15.64%	15.17%
总资本充足率	18.02%	19.26%	19.10%

“强” 的基础有效夯实

- 资本充足率19.10%，稳居全球大行前列。
- 拨备覆盖率213.97%，稳中有升，风险抵御能力进一步增强。
- 不良率1.36%，稳中有降，资产质量保持稳定。

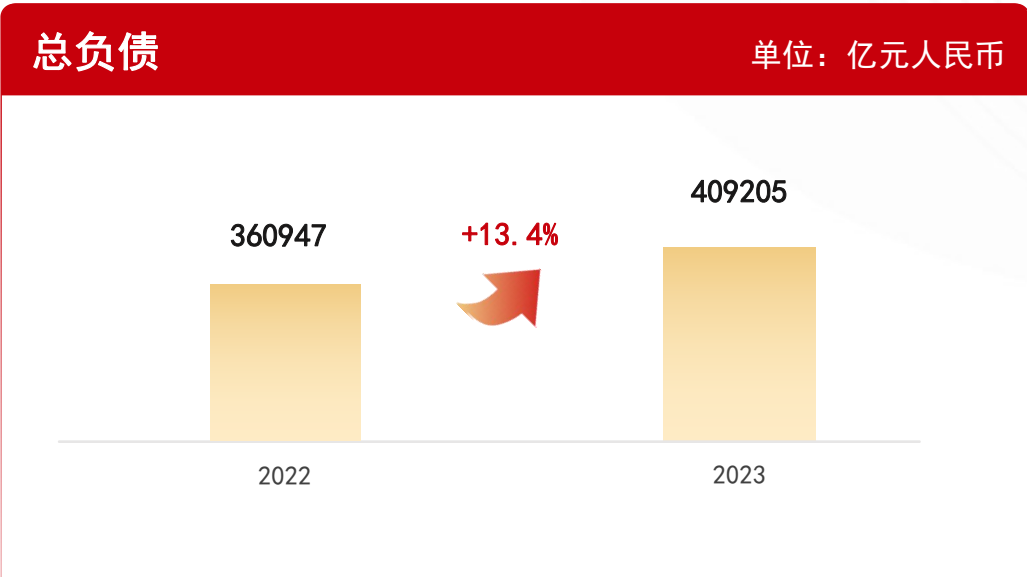
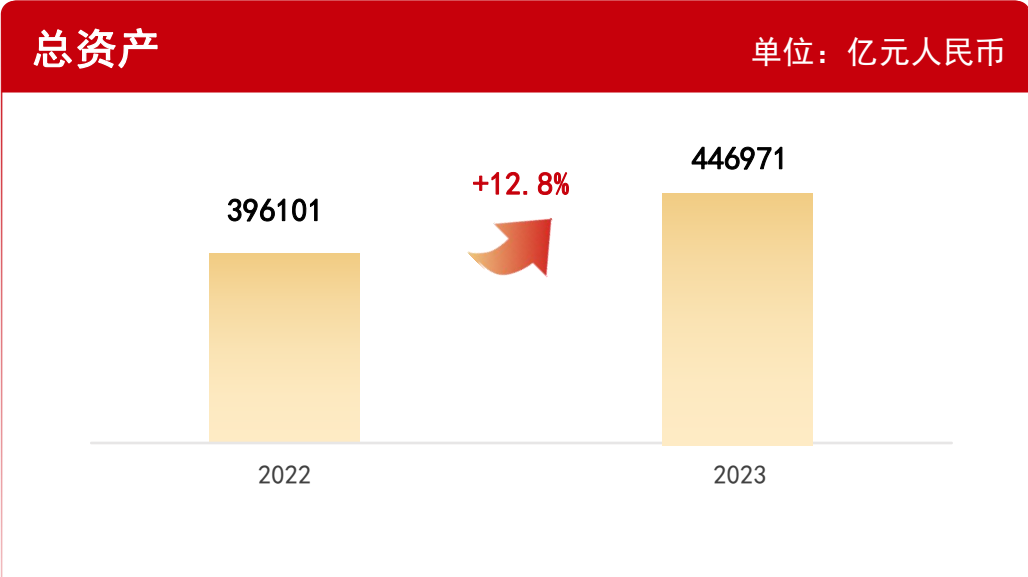
“优” 的质态符合预期

- ROA、ROE分别为0.87%、10.66%，保持全球可比同业较优水平。
- NIM 1.61%，在行业息差普遍收窄的环境下，与同业变动趋势一致。
- 成本收入比28.28%，保持较好的投入产出效率。

“大” 的优势持续巩固

- 总资产近45万亿元，保持全球领先。
- 客户贷款，较年初增加2.9万亿，增幅12.4%。
- 客户存款，较年初增加3.7万亿，增幅12.2%。
- 营业收入8065亿元、净利润3651亿元，保持境内同业领先水平。

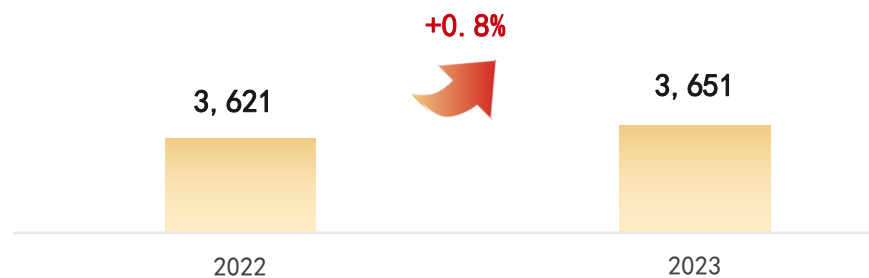
*注：2023年1月起，本集团因执行IFRS17保险合同准则，追溯调整了2022年比较期相关数据。



良好的价值创造能力

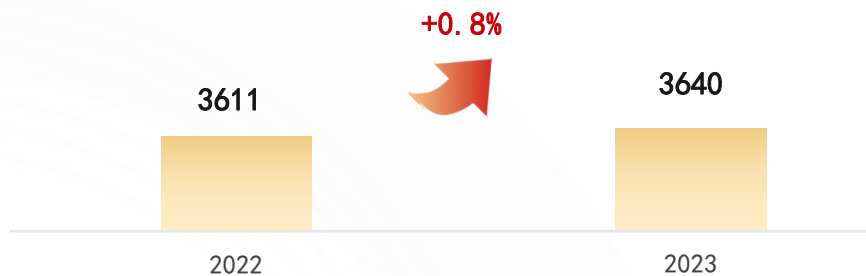
净利润

单位：亿元人民币



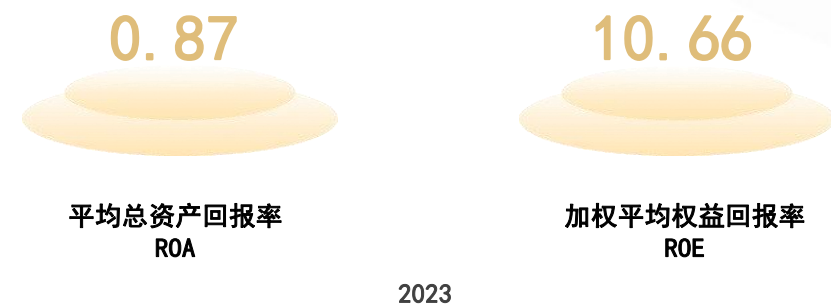
归母净利润

单位：亿元人民币



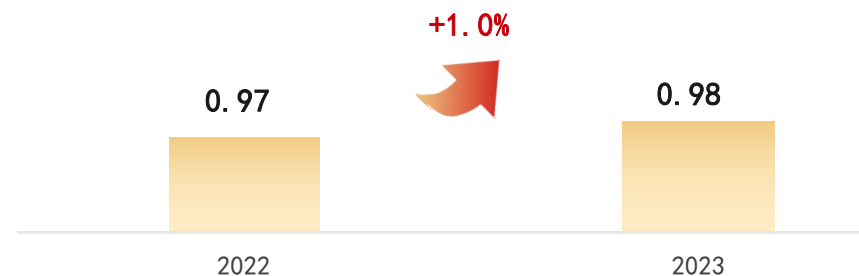
ROA、ROE

单位：%



每股收益

单位：元人民币

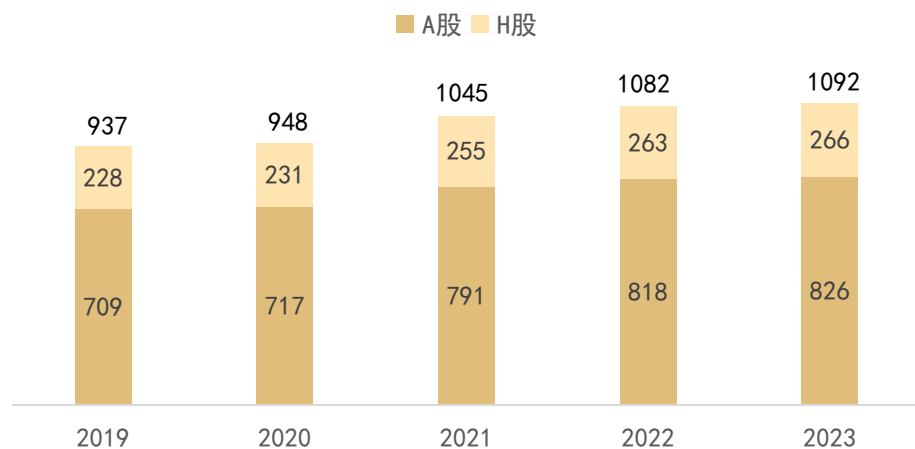


稳定、可持续的投资回报

01 “强优大” 基础 02 03

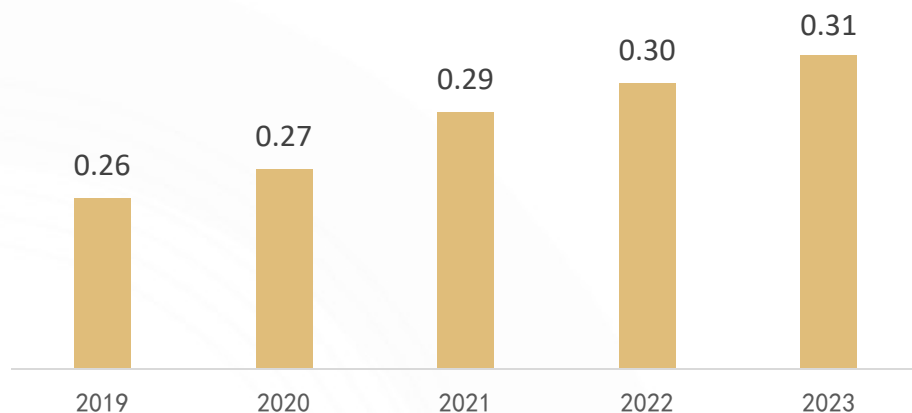
普通股分红

单位：亿元人民币



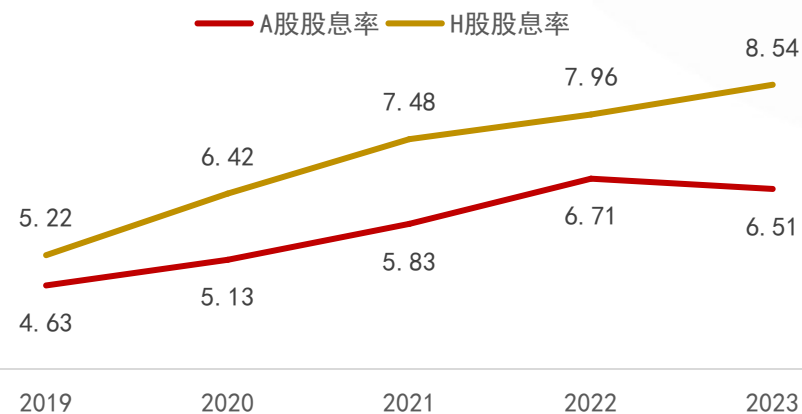
每股股利

单位：元人民币



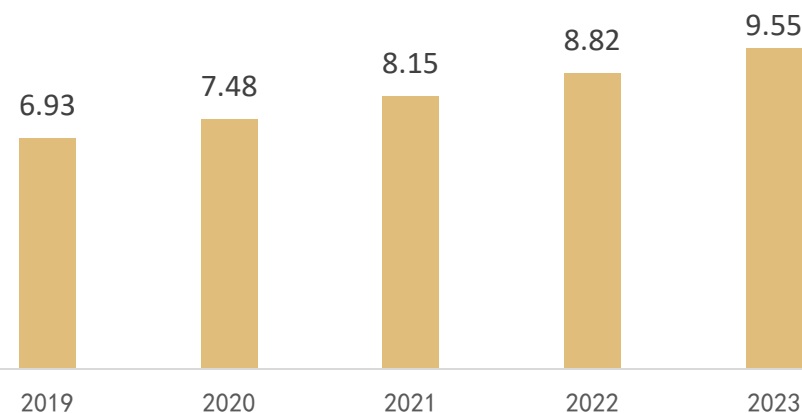
A/H股股息率*

单位：%



每股净资产

单位：元人民币



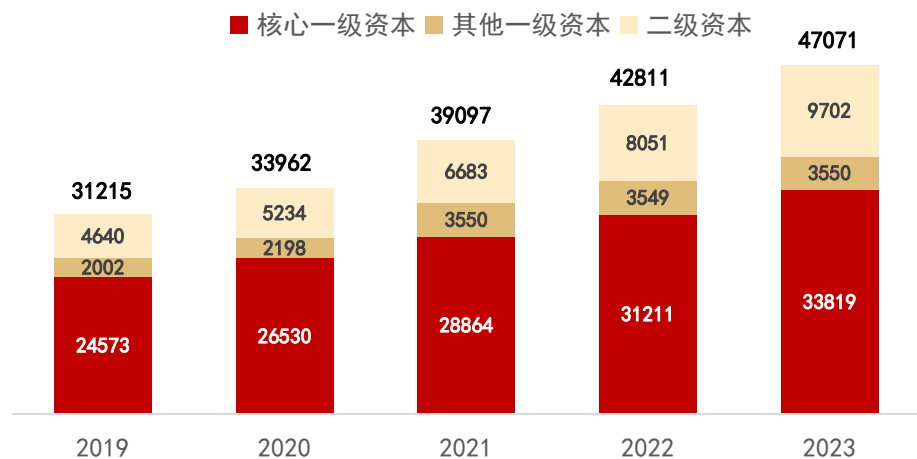
*注：A、H股股息率按照年均股价计算

良好的资本与流动性管理水平

01 “强优大” 基础 02 03

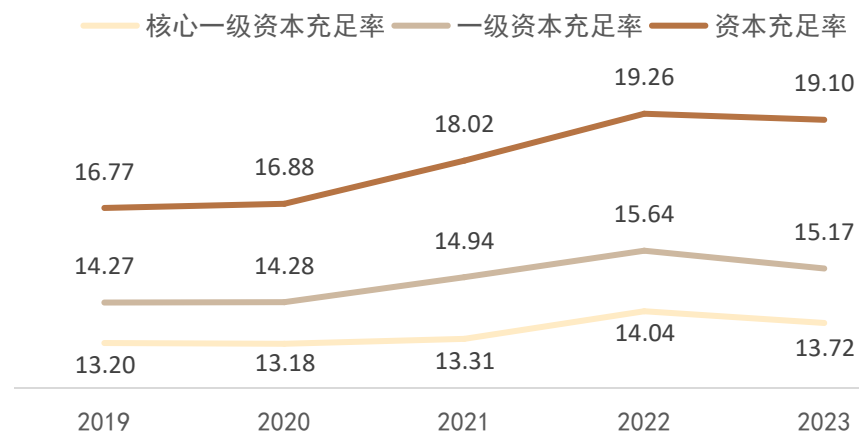
资本

单位：亿元人民币



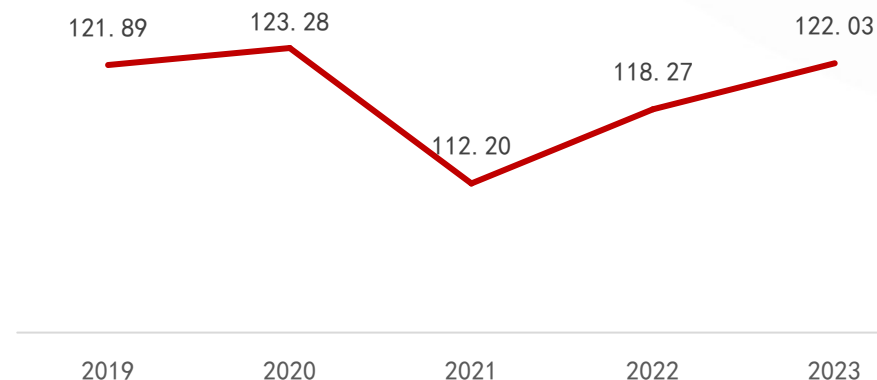
资本充足率

单位：%



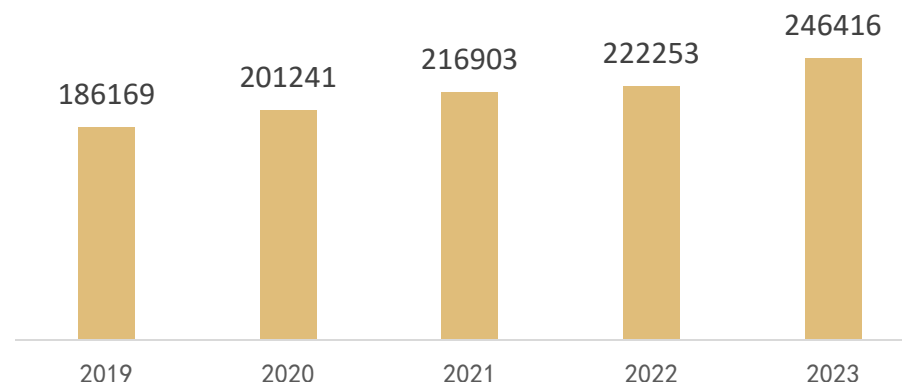
流动性覆盖率 (LCR)

单位：%



风险加权资产

单位：亿元人民币



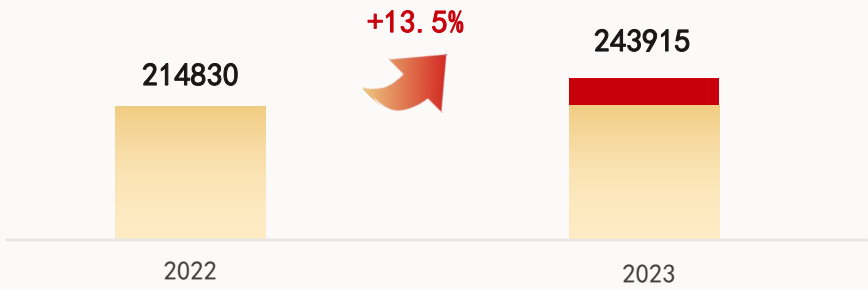
提升服务实体质效，增强市场竞争能力

- 投融资总量稳步增加，存款高质量发展取得新突破
- 信贷结构不断优化，扎实做好“五篇大文章”谋篇布局

投融资总量稳步增加，存款高质量发展取得新突破

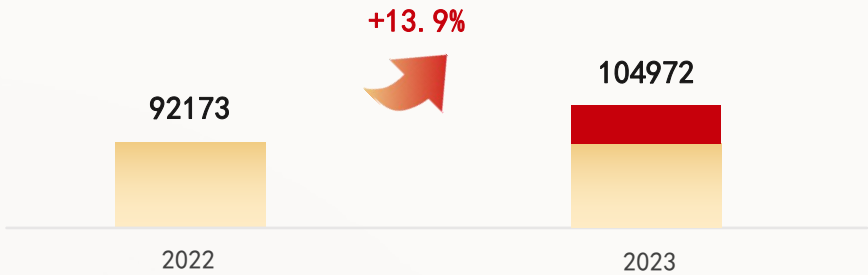
人民币贷款

单位：亿元人民币



人民币债券投资

单位：亿元人民币

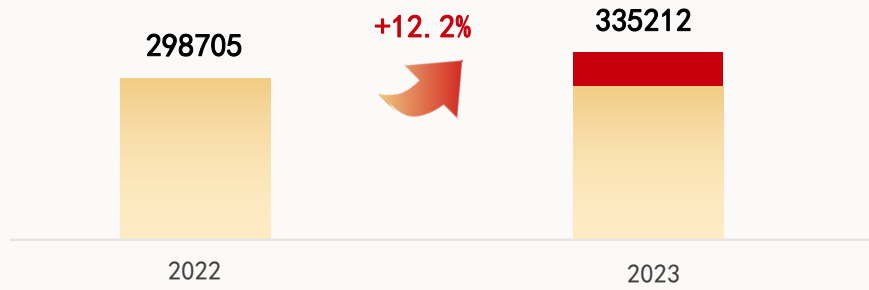


投融资总量稳步增加

2023年末，境内人民币贷款比年初增加2.91万亿元，同比多增3555亿元，余额和增量均排名市场首位。人民币债券投资余额达10.5万亿元，比年初增加1.28万亿元。

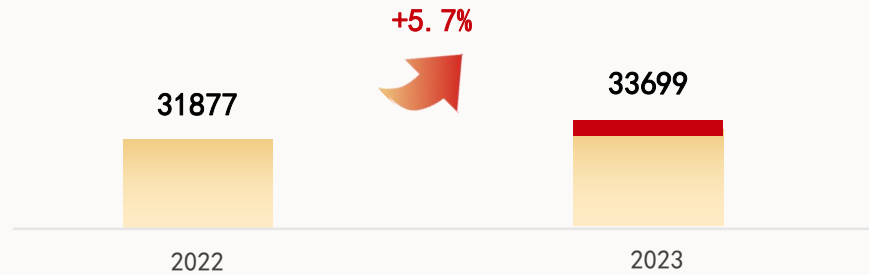
客户存款

单位：亿元人民币



同业存放和拆入

单位：亿元人民币



存款高质量发展取得新突破

存款较年初增加3.7万亿元至33.5万亿元，连续两年增量超3万亿元。个人、对公存款均衡协调发展，为支持实体经济发展的融资提供可靠资金来源。

信贷结构不断优化，扎实做好“五篇大文章”谋篇布局



制造业贷款

余额 **3.8万亿元**
增量 **约8300亿元**
增速 **+27%**



战略性新兴产业贷款

余额 **2.7万亿元**
增量 **约9500亿元**
增速 **+54%**



普惠贷款

余额 **2.2万亿元**
增量 **近6800亿元**
增速 **+44%**



绿色贷款

余额 **近5.4万亿元**
增量 **近1.4万亿元**
增速 **+35%**

注：本口径为制造业投向口径，包括贷款、信用卡透支、银团贷款、贸易融资、融资租赁、贴现和各项垫款等。

养老金融方面，各项养老金管理规模**4.1万亿元**，养老产业贷款**稳中有增**，养老产业金融产品**持续丰富**。

数字金融方面，数字经济核心产业贷款**近8000亿元**，**D-ICBC**建设持续深化。

前瞻谋篇布局，总行成立服务“五篇大文章”领导小组，管理层下设委员会设置同步优化，建立起**一体化决策落实机制**。



深化经营转型创新，强化高质量发展动能

- 持续推进“扬长补短、固本强基”战略布局
- 数字工行（D-ICBC）建设取得新成效
- GBC+基础性工程深入实施
- 全面风险管理质效提升，资产质量稳中向好

持续推进“扬长补短、固本强基”战略布局



公司金融优势地位巩固

公司类贷款较上年末增长16.8%，
同比多增3.4个百分点。



机构金融竞争力进一步增强

加深银政合作、同业协作、推进数
字金融输出，稳固拓展基础场景。



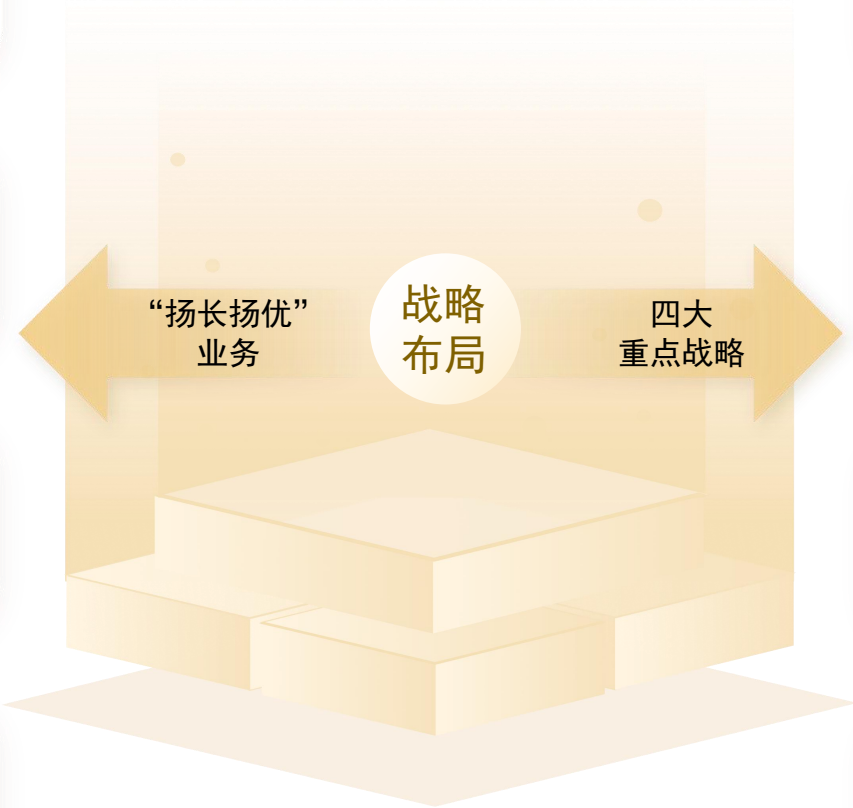
交易金融贡献提升

全年交易净收入和金融投资净收益
合计增收203亿元。



结算金融领先优势扩大

对公结算账户比上年末增加146
万户。



第一个人金融银行

个人金融资产总额（AUM）近21万亿，
其中个人存款较年初增长14%。



外汇业务首选银行

2023年国际结算量稳步增长，跨境人
民币业务量9.24万亿元。



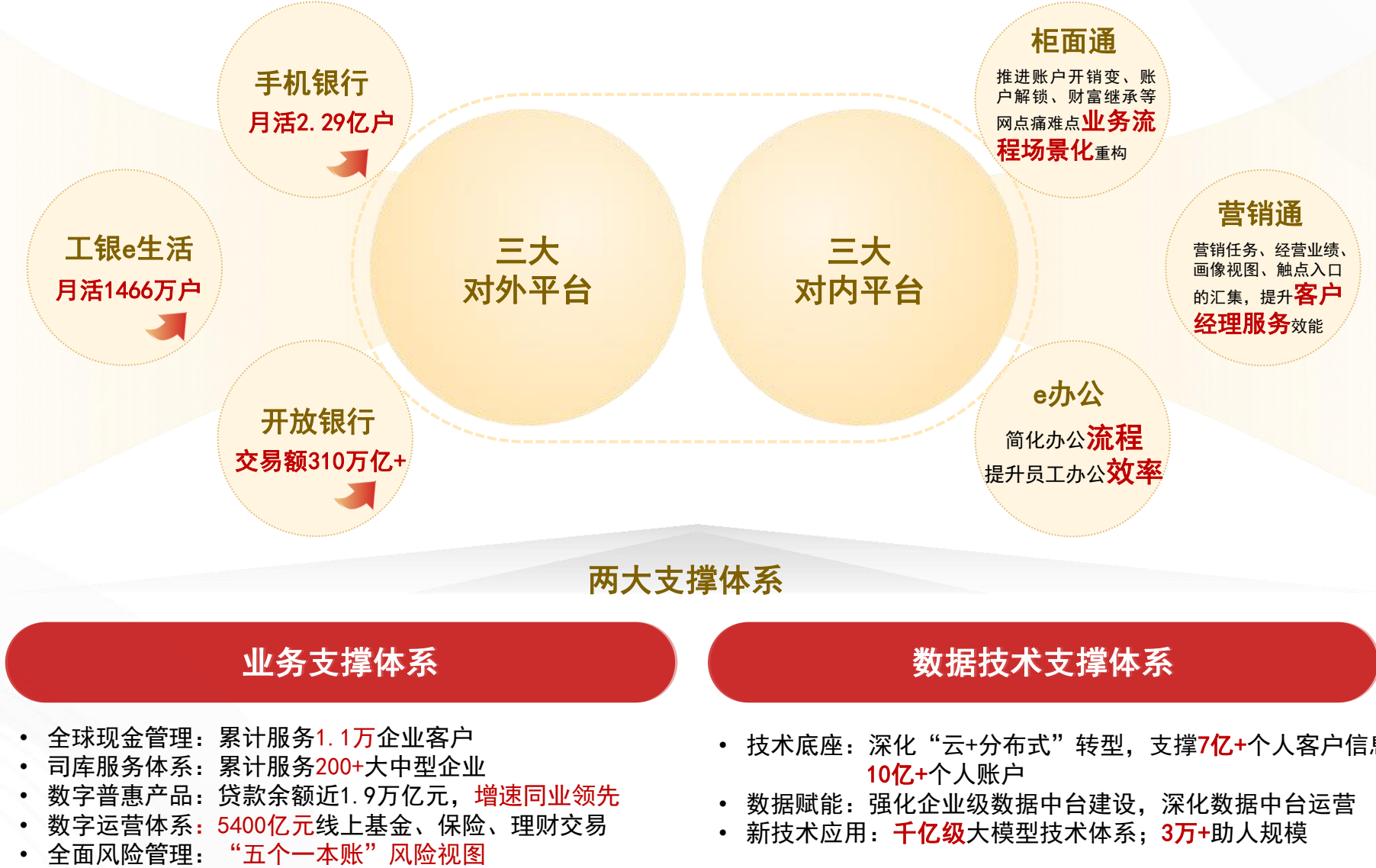
重点区域竞争力提升

突出支持好五大重点战略区域投融资
需求，增量占比75.6%，占比提升。



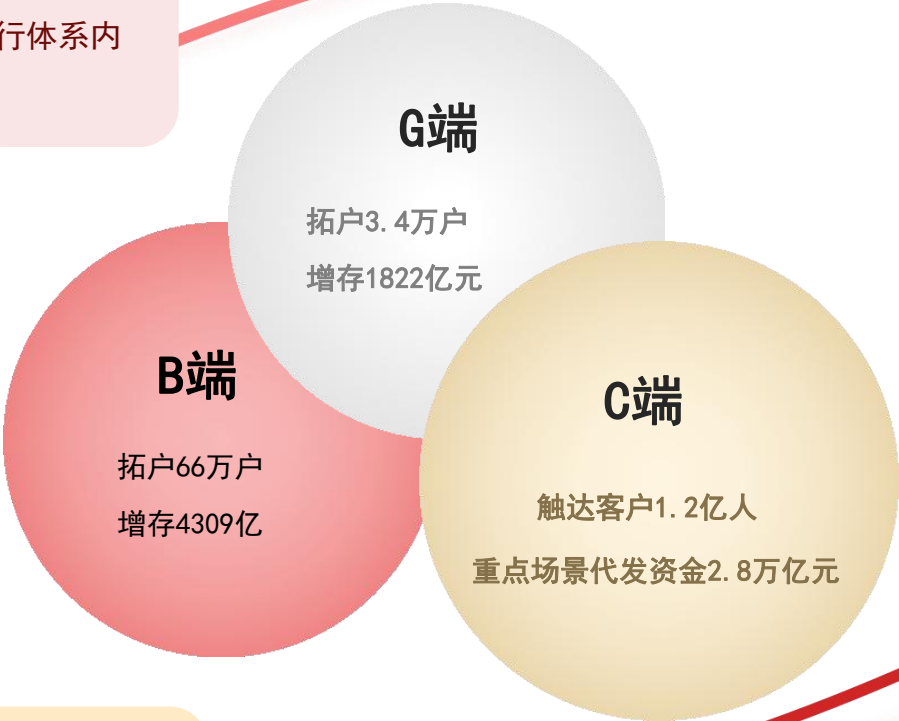
城乡联动发展

涉农贷款增长9600亿元，增幅超29%。



沿资金链做实客户链

发挥产业链、供应链金融优势，促进资金在我行体系内循环，全年新拓目标对公客户10.7万户。



依托服务链提升价值链

在积极满足客户金融需求的同时，挖掘增存、增收等商业价值，努力提升综合贡献。

围绕客户链优化服务链

搭场景、建平台，打造各类资金监管服务产品，增强GBC三端客户黏性。

全面风险管理质效明显提升

持续优化“五个一本账”全面风险管理体系，完善“四管齐下”措施，强化“主动防、智能控、全面管”路径建设，夯实风险管理三道防线，提升全面风险管理能力，当好维护金融稳定的压舱石。



五大市场联防联控：债券市场、外汇市场、商品市场、货币市场、股票市场

四大板块全面覆盖：总行部门、境内分行、境外机构、综合化子公司

18 各类风险全面把控：重点领域风险、9类和其他风险、其他重点防范的风险

■ **强化风险“一本账”统筹管理，全面守牢安全底线。**建立风险官管理体系，强化总行一道防线部门、境内分行、境外机构、综合化子公司风险官配备和管理，提升全面风险管理质效。完善风险监测机制。健全产品风险管理体系。

■ **加强重点领域风险“防、化、治”，资产质量稳中向好。**坚持“三道口、七彩池”智能信贷风险管控，加强授信审批新规向境外机构和综合化子公司延伸落实，强化投融资规划和存续期管理，重点领域风险防控精准有力，资产质量稳中向好。

■ **提升风险管理智能化水平，有效应对新兴风险。**在模型风险管理方面，覆盖模型开发、验证、部署、评价、退出等全流程；在气候风险管理方面，领先国内同业开展国际组织气候风险压力测试情景本地化校准，完成年度气候风险压力测试，加强气候风险评级、监测报告和信息披露等工作，持续完善气候风险管理机制。

9+X类风险

战略风险 信用风险 市场风险 国别风险
操作风险 流动性风险 银行账簿利率风险 声誉风险
信息科技与网络安全风险 其他各类新型风险

资产质量进一步改善

不良率



1.36%

稳中有降，较年初下降2BP



信贷成本



0.58%

较年初下降7BP

剪刀差



-231亿元

连续15个季度为负
资产质量进一步夯实

风险抵御能力不断增强

资本充足率



19.10%

处于行业领先地位

拨备覆盖率



213.97%

较年初提升4.50个百分点



贷款减值准备



7564亿元

较年初增加836亿元



重点领域风险有效化解

房地产业不良率开始下降



5.37%

较年初下降77BP

市场化化解地方债务相关融资风险



依法合规、风险可控，
市场化推进化债工作

支持中小金融机构风险防控



加强我行风控技术输出
助力同业提升风险管理能力

ESG理念有机融入经营发展



AA

MSCI ESG 评级
境内首家获评上市银行



上市公司 ESG 最佳实践案例

中国上市公司协会



● 绿色金融同业领先

我行金融监管总局口径**绿色贷款余额近5.4万亿元**，绿色贷款**总量创历史新高**，余额和增量均领先同业。

● 自身低碳运营成效明显

本行稳步开展碳足迹统计工作，多措并举节能降碳，推动绿色办公切实执行。制定了“**四大领域、五项提升**”的节能降碳改造总体策略，**深化绿色低碳网点建设**，持续推进网点硬件环境和服务面貌提升。

● 持续深化对实体经济的金融服务

通过投融资总量、增量和结构调整，提升金融服务精准性、直达性。**境内分行本币公司贷款余额达14.6万亿元**。丰富优质小额化、信用化、线上化、场景化金融供给，**全行境内普惠型小微企业贷款余额2.2万亿元**，数字普惠贷款余额近1.9万亿元。

● 不断加大建设人民满意银行力度

始终将消费者权益保护作为公司治理的重要目标和管理要求，全年个人客户投诉数量**同比下降14%**。深耕“工行驿站+”公益惠民服务体系，依托**1.55万家“工行驿站”**有序扩增便民服务供给，开展关爱主题活动**9.5万余次**；以“**工银光明行**”为统领，接续开展形式多样的公益活动，构建“公益资源共享、公益项目共建”的良好局面。

● 优化治理体系，夯实可持续发展基础

董事会高度关注环境、社会和治理事项，**持续深化ESG治理**，完善ESG管治架构。高级管理层设立ESG与可持续金融委员会。

● 三维一体的ESG信息披露体系

截至报告期末，**连续十六年**发布年度社会责任报告，同业首家**连续三年**发布半年度ESG专题报告，门户网站ESG专栏设置“ESG动态”栏目，**实时披露ESG管理成效和工作成果**。

持续领跑国际国内权威榜单



连续十一年位列“全球银行1000强” 第1名



中国年度数字银行
中国最佳私人银行
中国最佳托管银行



连续十一年位列“世界500强” 全球商业银行第1名



连续八年位列“全球银行业品牌价值500强” 第1名



亚太区最佳财富管理银行
中国年度绿色可持续银行
中国最佳国际现金管理银行



中国品牌建设促进会

第八次位列“中国企业品牌价值榜” 第1名



中国最佳本地银行
中国最佳企业银行
中国最佳数字解决方案银行



连续三年位列“陀螺”评价体系全国性商业银行第1名



年度最佳普惠金融服务银行
年度最佳绿色金融服务银行



明晟（MSCI）ESG评级AA级



金融创新卓越机构



中国最佳银行
中国最佳企业银行
中国最佳一带一路银行

展望

2024年，是实现“十四五”规划目标任务的关键一年，也是工商银行40年再出发的第一年。工商银行将深刻把握大行定位，坚持稳中求进、以进促稳、先立后破，以坚定不移走中国特色金融发展之路的新气象，不断开创高质量发展新局面，为全球投资者带来长期、稳健的价值回报。

谢谢观看

THANKS