



中國工商銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

# 2024 / 中期報告





## 公司簡介

---

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

本行致力於建設中國特色世界一流現代金融企業，擁有優質的客戶基礎、多元的業務結構、強勁的創新能力和市場競爭力。本行將服務作為立行之本，堅持以服務創造價值，向全球超1,284萬對公客戶和7.49億個人客戶提供豐富的金融產品和優質的金融服務，以自身高質量發展服務經濟社會高質量發展。本行自覺將社會責任融入發展戰略和經營管理活動，在服務製造業、發展普惠金融、支持鄉村振興、發展綠色金融、支持公益事業等方面受到廣泛讚譽。

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

本行連續十二年位列英國《銀行家》全球銀行1000強榜單榜首，連續八年位列英國Brand Finance全球銀行品牌價值500強榜單榜首。

## 戰略目標

---

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

## 戰略內涵

---

### 堅持黨建引領、從嚴治理

---

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

### 堅持科技驅動、價值創造

---

以金融科技賦能經營管理，為實體經濟、股東、客戶、員工和社會創造卓越價值。

### 堅持轉型務實、改革圖強

---

與時俱進推進重點領域和關鍵環節改革，向轉型要空間，向改革要活力。

### 堅持客戶至上、服務實體

---

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

### 堅持國際視野、全球經營

---

積極運用國內國際兩個市場、兩種資源，完善國際化發展佈局和內涵，融入國家高水平對外開放新格局。

### 堅持風控強基、人才興業

---

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



## 使命

提供卓越金融服務

服務客戶 回報股東

成就員工 奉獻社會



## 願景

全面建設具有中國特色的世界  
一流現代金融企業，成為基業  
長青的銀行



## 價值觀

工於至誠 行以致遠

誠信 人本 穩健 創新 卓越



## 目錄

釋義	4	資本管理	66
重要提示	5	展望	69
公司基本情況簡介	6	資本市場關注熱點問題	70
財務概要	7	提升服務實體質效，	
經營情況概覽	10	保持信貸投資穩健增長	70
討論與分析	12	積極推進中期分紅，	
經濟金融及監管環境	12	為股東創造長期回報	72
財務報表分析	13	重點領域風險管控有力，	
業務綜述	29	資產質量保持穩健	73
公司金融業務	29	深化數字工行建設，	
個人金融業務	33	增強數字化動能	74
資產管理業務	35	股本變動及主要股東持股情況	76
金融市場業務	37	董事、監事及高級管理人員	83
金融科技	38	公司治理	85
網絡金融	41	環境和社會責任	86
網點建設與服務提升	43	重要事項	89
人力資源管理與員工機構情況	44	審閱報告及中期財務報告	92
國際化經營	46		
綜合化經營	49		
主要控股子公司和參股公司情況	51		
風險管理	53		

## 釋義

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

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

## 重要提示

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

2024年8月30日，本行董事會審議通過了《2024中期報告》正文及業績公告。會議應出席董事13名，親自出席13名。

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2024中期財務報告已經德勤華永會計師事務所（特殊普通合夥）和德勤•關黃陳方會計師行分別根據中國和國際審閱準則審閱。

經2024年6月28日舉行的2023年度股東年會批准，本行已向截至2024年7月15日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2023年1月1日至2023年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣3.064元（含稅），共計分派股息約人民幣1,092.03億元。本行董事會建議派發2024年度中期普通股現金股息，每10股派發人民幣1.434元（含稅），該分配方案將提請股東大會批准。

中國工商銀行股份有限公司董事會

二〇二四年八月三十日

本行法定代表人廖林、主管財會工作負責人劉珺及財會機構負責人許志勝保證中期報告中財務報告的真實、準確、完整。

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

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

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

# 公司基本情況簡介

## 法定中文名稱

中國工商銀行股份有限公司(簡稱「中國工商銀行」)

## 法定英文名稱

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

## 法定代表人

廖林

## 註冊和辦公地址

中國北京市西城區復興門內大街55號

郵政編碼：100140

聯繫電話：86-10-66106114

業務諮詢及投訴電話：86-95588

網址：www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com

## 中國香港主要運營地點

中國香港中環花園道3號中國工商銀行大廈33樓

## 授權代表

劉珺、段紅濤

## 董事會秘書、公司秘書

段紅濤

聯繫地址：中國北京市西城區復興門內大街55號

聯繫電話：86-10-66108608

傳真：86-10-66107420

電子信箱：ir@icbc.com.cn

## 信息披露報紙

《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《經濟參考報》

## 披露A股半年度報告的上海證券交易所網站網址

www.sse.com.cn

## 披露H股中期報告的香港交易所「披露易」網址

www.hkexnews.hk

## 法律顧問

### 中國內地

北京市金杜律師事務所

中國北京市朝陽區東三環中路1號1幢

環球金融中心辦公樓東樓17-18層

北京市海問律師事務所

中國北京市朝陽區東三環中路5號財富金融中心20層

### 中國香港

歐華律師事務所

中國香港中環康樂廣場8號交易廣場3期25樓

年利達律師事務所

中國香港中環遮打道歷山大廈11樓

## 股份登記處

### A股

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司

中國上海市浦東新區楊高南路188號

電話：86-4008058058

### H股

香港中央證券登記有限公司

中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓

電話：852-28628555

傳真：852-28650990

## 本中期報告備置地點

本行董事會辦公室

## 股票上市地點、簡稱和代碼

### A股

上海證券交易所

股票簡稱：工商銀行

股票代碼：601398

### H股

香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：工商銀行

股份代號：1398

## 境內優先股

上海證券交易所

證券簡稱：工行優1

證券代碼：360011

證券簡稱：工行優2

證券代碼：360036

## 境外優先股

香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：ICBC 20USDPRF

股份代號：4620

## 會計師事務所

德勤華永會計師事務所(特殊普通合伙)

中國上海市黃浦區延安東路222號30樓

簽字會計師：曾浩、楊小真、李瑾

德勤•關黃陳方會計師行

中國香港金鐘道88號太古廣場一座35樓



## 財務概要

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

### 財務數據

	2024年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月
<b>經營成果(人民幣百萬元)</b>			
利息淨收入	313,950	336,987	350,611
手續費及佣金淨收入	67,405	73,465	76,041
營業收入	401,999	428,906	444,161
營業費用	105,208	105,379	102,496
資產減值損失 <sup>(2)</sup>	102,069	122,255	133,849
營業利潤	194,722	201,272	207,816
稅前利潤	197,184	203,655	210,003
淨利潤	171,296	174,720	172,819
歸屬於母公司股東的淨利潤	170,467	173,744	171,670
經營活動產生的現金流量淨額	26,983	1,297,269	1,410,405
<b>每股計(人民幣元)</b>			
基本每股收益 <sup>(3)</sup>	0.47	0.48	0.47
稀釋每股收益 <sup>(3)</sup>	0.47	0.48	0.47

財務數據(續)

	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
<b>資產負債(人民幣百萬元)</b>			
資產總額	47,116,536	44,697,079	39,610,146
客戶貸款及墊款總額	27,837,550	26,086,482	23,210,376
公司類貸款	17,515,667	16,145,204	13,826,966
個人貸款	8,834,543	8,653,621	8,234,625
票據貼現	1,487,340	1,287,657	1,148,785
貸款減值準備 <sup>(4)</sup>	819,886	756,391	672,762
投資	12,988,922	11,849,668	10,533,702
負債總額	43,252,035	40,920,491	36,094,727
客戶存款	34,107,316	33,521,174	29,870,491
公司存款	15,879,570	16,209,928	14,671,154
個人存款	17,521,361	16,565,568	14,545,306
其他存款	212,811	210,185	199,465
應計利息	493,574	535,493	454,566
同業及其他金融機構存放和拆入款項	4,113,777	3,369,858	3,187,712
歸屬於母公司股東的權益	3,843,526	3,756,887	3,496,109
股本	356,407	356,407	356,407
核心一級資本淨額 <sup>(5)</sup>	3,477,144	3,381,941	3,121,080
一級資本淨額 <sup>(5)</sup>	3,832,172	3,736,919	3,475,995
總資本淨額 <sup>(5)</sup>	4,812,406	4,707,100	4,281,079
風險加權資產 <sup>(5)</sup>	25,123,488	24,641,631	22,225,272
<b>每股計(人民幣元)</b>			
每股淨資產 <sup>(6)</sup>	9.79	9.55	8.82
<b>信用評級</b>			
標普(S&P) <sup>(7)</sup>	A	A	A
穆迪(Moody's) <sup>(7)</sup>	A1	A1	A1

註：(1) 自2023年1月1日起，本集團執行《國際財務報告準則第17號－保險合同》。根據準則要求，本集團追溯調整了2022年比較期的相關數據及指標。根據人民銀行《黃金租借業務管理暫行辦法》中的核算要求，本集團自2023年起將同業黃金租借業務進行列報調整，並相應調整2022年比較期的相關數據。

(2) 為信用減值損失和其他資產減值損失之和。

(3) 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。

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

(5) 2024年6月末根據《資本辦法》計算。2023年、2022年比較期根據《資本辦法(試行)》計算。

(6) 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司股東的權益除以期末普通股股本總數。

(7) 評級結果為長期外幣存款評級。

## 財務指標

	2024年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月
<b>盈利能力指標(%)</b>			
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	0.75*	0.84*	0.94*
加權平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	9.53*	10.51*	11.26*
淨利息差 <sup>(3)</sup>	1.24*	1.52*	1.85*
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	1.43*	1.72*	2.03*
風險加權資產收益率 <sup>(5)(10)</sup>	1.38*	1.50*	1.58*
手續費及佣金淨收入比營業收入	16.77	17.13	17.12
成本收入比 <sup>(6)</sup>	24.79	23.29	21.97
	<b>2024年 6月30日</b>	<b>2023年 12月31日</b>	<b>2022年 12月31日</b>
<b>資產質量指標(%)</b>			
不良貸款率 <sup>(7)</sup>	1.35	1.36	1.38
撥備覆蓋率 <sup>(8)</sup>	218.43	213.97	209.47
貸款撥備率 <sup>(9)</sup>	2.95	2.90	2.90
<b>資本充足率指標(%)</b>			
核心一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	13.84	13.72	14.04
一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	15.25	15.17	15.64
資本充足率 <sup>(10)</sup>	19.16	19.10	19.26
總權益對總資產比率	8.20	8.45	8.88
風險加權資產佔總資產比率 <sup>(10)</sup>	53.32	55.13	56.11

註：\* 為年化比率。

- (1) 淨利潤除以期初及期末總資產餘額的平均數。
- (2) 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。
- (3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。
- (4) 利息淨收入除以平均生息資產。
- (5) 淨利潤除以期初及期末風險加權資產的平均數。
- (6) 營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入。
- (7) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。
- (9) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (10) 2024年6月末根據《資本辦法》計算。2023年、2022年比較期根據《資本辦法(試行)》計算。

## 經營情況概覽

今年以來，面對錯綜複雜的外部環境，本行深入學習貫徹習近平經濟思想金融篇，堅持穩中求進工作總基調，以接受中央巡視、開展黨紀學習教育為契機，深入踐行金融工作的政治性、人民性，堅持黨建引領，加快推進智能化風控、現代化佈局、數字化動能、多元化結構、生態化基礎「五化」轉型，迎難而上、積極作為，在鞏固增強經濟回升向好中有效發揮主力軍、壓艙石作用，主要經營指標穩健運行，高質量發展扎實推進。

上半年，集團各經營板塊協同發力，資產、資本、資金動態平衡，「強優大」核心指標保持穩健，展現出較強的經營韌性。實現營業收入4,019.99億元，淨利潤1,712.96億元，年化平均總資產回報率(ROA)和年化加權平均權益回報率(ROE)分別是0.75%和9.53%，計劃首次實施中期現金分紅511.09億元，分紅比例30.0%。發行國內首單TLAC非資本債券，資本充足率19.16%；不良貸款率1.35%，較年初下降0.01個百分點；撥備覆蓋率218.43%，上升4.46個百分點，全口徑撥備餘額9,542.37億元，風險抵禦能力進一步增強。

**資產保持穩定增長，服務實體质效持續提升。**突出主責主業，靠前對接落實各項宏觀經濟政策，統籌用好投融資總量和結構、增量和存量，更加精準有效地滿足實體經濟金融需求。境內分行人民幣貸款增加1.74萬億元，增長7.1%；人民幣債券投資增加1.09萬億元，境內主承銷債券7,695.33億元，均保持市場領先。扎實做好金融「五篇大文章」，加強對重大戰略、重點領域、薄弱環節的優質金融服務，投向製造業貸款增長13.0%，戰略性新興產業貸款增長14.7%，綠色貸款增長13.7%，普惠貸款增長21.5%，均高於各項貸款平均增速。加強對「兩重」「兩新」「三大工程」<sup>1</sup>等領域服務，積極落實城市房地產融資協調機制，有力支持保交房。着力促消費、擴內需，個人消費貸、經營貸和卡透支合計增加3,040.14億元。支付便利化和適老化服務水平顯著增強，「您身邊的銀行、可信賴的銀行」品牌價值持續提升。

1 「兩重」指國家重大戰略實施和重點領域安全能力建設；「兩新」指設備更新和消費品以舊換新；「三大工程」指保障性住房建設、城中村改造和「平急兩用」公共基礎設施建設。

**安全防線扎緊扎牢，各類風險總體可控。**堅持對風險「早識別、早預警、早暴露、早處置」，統籌發展和安全，遵循「主動防、智能控、全面管」路徑，深化「五個一本賬」<sup>1</sup>管理，堅決守住安全發展底線。繼續開展資產質量攻堅，更多運用投行思維盤活存量、用好增量，房地產、地方政府債務、中小金融機構等重點領域風險得到有效管控，帶動資產質量整體保持穩定。完善集團風險內控體制機制，擴大風險官配備，「三道防線」耦合力不斷增強。加快企業級智能風控平台建設，強化集團網絡安全統籌管理。以「時時放心不下」的責任感抓好安全生產，控源頭、治隱患、防汛情，業務保持連續平穩運營，有效保障客戶和員工生命財產安全。

**改革轉型提速加力，高質量發展後勁不斷增強。**堅持守正創新，深入實施集團發展規劃，促進長板更長、短板補齊、底板更牢、新板更多。深化GBC+基礎性工程，全面落地「分田到戶、按戶考核」<sup>2</sup>機制，全行對公、個人和普惠客戶數分別增加78.8萬戶、893.2萬戶和46.3萬戶。推出銀行業首份金融基礎設施服務方案，完善產業基金客戶管理體系，金融合作生態內涵不斷豐富。分層分類跟蹤分析客戶資金流向，推進負債降成本、優結構，人民幣存款餘額32.39萬億元，增加5,570.10億元，穩定性顯著提升；個人金融資產餘額(AUM)21.77萬億元。依託全球金融服務網絡，積極服務人民幣國際化，上半年跨境人民幣業務量4.75萬億元。「數字工行」(D-ICBC)建設持續推進，發佈手機銀行9.0版本，深化千億級大模型技術建設與賦能，已在金融市場、信貸風控、網絡金融等領域數十個業務場景落地應用，新動能新優勢加快培育。

1 「五個一本賬」全面風險管理體系指總行分行、境內境外、表內表外、線上線下、商行投行附屬機構全面風險管理體系。

2 「分田到戶、按戶考核」指完善全量客戶維護體系，進一步明確管戶「責任田」，促進提升服務質效。

### 經濟金融及監管環境

2024年上半年，全球經濟增長動能偏弱，通脹具有黏性，地緣政治衝突、國際貿易摩擦問題頻發，主要經濟體貨幣政策有所分化，潛在金融風險還需關注。中國經濟運行總體平穩，生產穩定增長，需求持續恢復，就業物價總體穩定。國內生產總值(GDP)同比增長5.0%，固定資產投資(不含農戶)同比增長3.9%，社會消費品零售總額同比增長3.7%，貨物貿易進出口總值(人民幣計價)同比增長6.1%，居民消費價格指數(CPI)同比上漲0.1%。

積極的財政政策適度加力、提質增效。統籌用好超長期特別國債、地方政府專項債和中央預算資金，為推進投資領域提質增量提供資金保障。穩健的貨幣政策靈活適度、精準有效。人民銀行年初降准0.5個百分點，保持流動性合理充裕；設立科技創新和技術改造再貸款、保障性住房再貸款等結構性貨幣政策工具，引導信貸結構調整優化；完善市場化利率形成和傳導機制，引導5年期以上貸款市場報價利率(LPR)下行0.25個百分點，推動社會融資成本穩中有降。

貨幣信貸總量和社會融資規模合理增長。6月末，廣義貨幣供應量(M2)餘額305.02萬億

元，同比增長6.2%；社會融資規模存量395.11萬億元，同比增長8.1%；人民幣貸款餘額250.85萬億元，同比增長8.8%。人民幣匯率在合理均衡水平上保持基本穩定。人民幣對美元匯率中間價7.1268元，比上年末貶值0.6%。

監管政策提升前瞻性、精準性、有效性和協同性，助力金融強國建設。制定出台《防範化解金融風險問責規定(試行)》，促進金融風險防範化解；推動銀行業做好金融「五篇大文章」，提升科技金融服務能力，深化製造業金融服務，強化金融支持綠色低碳發展；加大對大規模設備更新和消費品以舊換新的金融支持；進一步優化支付服務，提升支付便利性；建立城市房地產融資協調機制，優化調整個人住房貸款政策，促進房地產市場平穩健康發展。

商業銀行總資產平穩增長，信貸資產質量基本穩定，風險抵補能力整體充足。6月末，商業銀行本外幣總資產370.02萬億元，同比增長7.3%；不良貸款餘額3.34萬億元，不良貸款率1.56%，撥備覆蓋率209.32%；資本充足率15.53%。

## 財務報表分析

## 13 利潤表項目分析

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

## 20 資產負債表項目分析

- 資產運用
- 負債
- 股東權益
- 表外項目

## 28 現金流量表項目分析

## 28 主要會計政策變更

## 28 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

## 利潤表項目分析

2024年上半年，本行穩步推進智能化風控、現代化佈局、數字化動能、多元化結構、生態化基礎「五化」轉型，在服務實體經濟高質量發展中推進自身高質量發展，主要經營指標保持穩健。上半年實現淨利潤1,712.96億元，同比下降2.0%，年化平均總資產回報率0.75%，年化加權平均權益回報率9.53%。營業收入4,019.99億元，下降6.3%。其中，利息淨收入3,139.50億元，下降6.8%；非利息收入880.49億元，下降4.2%。營業費用1,052.08億元，下降0.2%，成本收入比24.79%。計提資產減值損失1,020.69億元，下降16.5%。所得稅費用258.88億元，下降10.5%。

## 利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年	2023年	增減額	增長率 (%)
	1-6月	1-6月		
利息淨收入	313,950	336,987	(23,037)	(6.8)
非利息收入	88,049	91,919	(3,870)	(4.2)
營業收入	401,999	428,906	(26,907)	(6.3)
減：營業費用	105,208	105,379	(171)	(0.2)
信用減值損失	101,809	122,067	(20,258)	(16.6)
其他資產減值損失	260	188	72	38.3
營業利潤	194,722	201,272	(6,550)	(3.3)
分佔聯營及合營企業 收益	2,462	2,383	79	3.3
稅前利潤	197,184	203,655	(6,471)	(3.2)
減：所得稅費用	25,888	28,935	(3,047)	(10.5)
淨利潤	171,296	174,720	(3,424)	(2.0)
歸屬於：母公司股東	170,467	173,744	(3,277)	(1.9)
非控制性 權益	829	976	(147)	(15.1)

## 利息淨收入

上半年，利息淨收入3,139.50億元，同比減少230.37億元，下降6.8%。利息收入7,210.53億元，增加244.70億元，增長3.5%；利息支出4,071.03億元，增加475.07億元，增長13.2%。受貸款市場報價利率(LPR)下調、存量房貸利率調整、存款期限結構變動等因素影響，年化淨利息差和淨利息收益率分別為1.24%和1.43%，同比分別下降28個基點和29個基點。

### 生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息收入 / 支出	平均收益率/ 付息率(%)	平均餘額	利息收入 / 支出	平均收益率/ 付息率(%)
<b>資產</b>						
客戶貸款及墊款	27,178,867	476,198	3.52	24,402,847	477,435	3.95
投資	11,232,963	178,910	3.20	9,931,498	165,748	3.37
存放中央銀行款項 <sup>(2)</sup>	3,204,355	27,068	1.70	3,185,687	26,216	1.66
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 <sup>(3)</sup>	2,586,357	38,877	3.02	1,904,974	27,184	2.88
<b>總生息資產</b>	<b>44,202,542</b>	<b>721,053</b>	<b>3.28</b>	<b>39,425,006</b>	<b>696,583</b>	<b>3.56</b>
非生息資產	2,791,454			2,625,978		
資產減值準備	(854,549)			(775,877)		
<b>總資產</b>	<b>46,139,447</b>			<b>41,275,107</b>		
<b>負債</b>						
存款	32,650,789	298,566	1.84	30,213,526	284,796	1.90
同業及其他金融機構存放和 拆入款項 <sup>(3)</sup>	5,497,111	74,688	2.73	3,892,555	47,916	2.48
已發行債務證券和存款證	1,898,631	33,849	3.59	1,435,425	26,884	3.78
<b>總計息負債</b>	<b>40,046,531</b>	<b>407,103</b>	<b>2.04</b>	<b>35,541,506</b>	<b>359,596</b>	<b>2.04</b>
非計息負債	2,242,517			2,169,204		
<b>總負債</b>	<b>42,289,048</b>			<b>37,710,710</b>		
<b>利息淨收入</b>		<b>313,950</b>			<b>336,987</b>	
<b>淨利息差</b>			<b>1.24</b>			<b>1.52</b>
<b>淨利息收益率</b>			<b>1.43</b>			<b>1.72</b>

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

(2) 存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。

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



## 利息收入和支出變動分析

人民幣百萬元

項目	2024年1-6月與2023年1-6月對比		
	增／(減)原因		淨增／(減)
	規模	利率	
<b>資產</b>			
客戶貸款及墊款	50,942	(52,179)	(1,237)
投資	21,558	(8,396)	13,162
存放中央銀行款項	218	634	852
存放和拆放同業及其他金融機構款項	10,367	1,326	11,693
<b>利息收入變化</b>	<b>83,085</b>	<b>(58,615)</b>	<b>24,470</b>
<b>負債</b>			
存款	22,785	(9,015)	13,770
同業及其他金融機構存放和拆入款項	21,933	4,839	26,772
已發行債務證券和存款證	8,321	(1,356)	6,965
<b>利息支出變化</b>	<b>53,039</b>	<b>(5,532)</b>	<b>47,507</b>
<b>利息淨收入變化</b>	<b>30,046</b>	<b>(53,083)</b>	<b>(23,037)</b>

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

## 利息收入

## 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入4,761.98億元，同比減少12.37億元，下降0.3%，主要是客戶貸款及墊款平均收益率下降43個基點所致，平均餘額增長11.4%部分抵消了收益率下降的影響。

## 按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
短期貸款	6,310,458	93,344	2.97	5,475,802	88,686	3.27
中長期貸款	20,868,409	382,854	3.69	18,927,045	388,749	4.14
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>27,178,867</b>	<b>476,198</b>	<b>3.52</b>	<b>24,402,847</b>	<b>477,435</b>	<b>3.95</b>

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司類貸款	16,074,948	266,213	3.33	13,819,436	253,224	3.70
票據貼現	1,243,561	8,419	1.36	1,120,051	8,701	1.57
個人貸款	8,563,600	161,611	3.80	8,117,960	178,036	4.42
境外業務	1,296,758	39,955	6.20	1,345,400	37,474	5.62
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>27,178,867</b>	<b>476,198</b>	<b>3.52</b>	<b>24,402,847</b>	<b>477,435</b>	<b>3.95</b>

投資利息收入

投資利息收入1,789.10億元，同比增加131.62億元，增長7.9%，主要是投資平均餘額增長13.1%所致，平均收益率下降17個基點部分抵消了規模增長的影響。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入270.68億元，同比增加8.52億元，增長3.2%。

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入388.77億元，同比增加116.93億元，增長43.0%，主要是同業融出資金規模增加所致。

利息支出

存款利息支出

存款利息支出2,985.66億元，同比增加137.70億元，增長4.8%，主要是客戶存款平均餘額增長8.1%所致，平均付息率下降6個基點部分抵消了規模增長的影響。

## 按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)
<b>公司存款</b>						
定期	7,956,035	100,162	2.53	6,885,096	93,395	2.74
活期	6,842,825	33,854	0.99	7,299,487	36,208	1.00
<b>小計</b>	<b>14,798,860</b>	<b>134,016</b>	<b>1.82</b>	<b>14,184,583</b>	<b>129,603</b>	<b>1.84</b>
<b>個人存款</b>						
定期	10,724,694	131,631	2.47	9,190,920	124,057	2.72
活期	5,992,035	6,762	0.23	5,814,584	7,775	0.27
<b>小計</b>	<b>16,716,729</b>	<b>138,393</b>	<b>1.66</b>	<b>15,005,504</b>	<b>131,832</b>	<b>1.77</b>
<b>境外業務</b>	<b>1,135,200</b>	<b>26,157</b>	<b>4.63</b>	<b>1,023,439</b>	<b>23,361</b>	<b>4.60</b>
<b>存款總額</b>	<b>32,650,789</b>	<b>298,566</b>	<b>1.84</b>	<b>30,213,526</b>	<b>284,796</b>	<b>1.90</b>

## 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出746.88億元，同比增加267.72億元，增長55.9%，主要是合理安排融入資金，多元化拓寬負債來源。

## 已發行債務證券和存款證利息支出

已發行債務證券和存款證利息支出338.49億元，同比增加69.65億元，增長25.9%，主要是同業存單發行規模增加所致。

## 非利息收入

上半年實現非利息收入880.49億元，同比減少38.70億元，下降4.2%，佔營業收入的比重為21.9%。其中，手續費及佣金淨收入674.05億元，減少60.60億元，下降8.2%；其他非利息收益206.44億元，增加21.90億元，增長11.9%。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-6月	2023年1-6月	增減額	增長率(%)
結算、清算及現金管理	26,163	24,398	1,765	7.2
投資銀行	14,835	13,677	1,158	8.5
個人理財及私人銀行	10,281	14,019	(3,738)	(26.7)
銀行卡	9,145	10,234	(1,089)	(10.6)
對公理財	5,794	6,863	(1,069)	(15.6)
資產託管	4,118	4,380	(262)	(6.0)
擔保及承諾	2,978	5,865	(2,887)	(49.2)
代理收付及委託	1,435	1,372	63	4.6
其他	1,624	1,555	69	4.4
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>76,373</b>	<b>82,363</b>	<b>(5,990)</b>	<b>(7.3)</b>
<b>減：手續費及佣金支出</b>	<b>8,968</b>	<b>8,898</b>	<b>70</b>	<b>0.8</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>67,405</b>	<b>73,465</b>	<b>(6,060)</b>	<b>(8.2)</b>

上半年，手續費及佣金淨收入674.05億元，同比減少60.60億元，下降8.2%。結算、清算及現金管理業務收入增加17.65億元，主要是第三方支付、代客結售匯及外匯買賣、現金管理服務等收入增加；投資銀行業務收入增加11.58億元，主要是銀團安排承銷與管理、投融資顧問等業務收入增加。受公募基金費率改革、落實保險「報行合一」政策、資本市場波動、投資者風險偏好變化等因素影響，個人理財及私人銀行、對公理財、資產託管收入有所減少；擔保及承諾業務費率下降，相關收入有所減少；受居民消費意願尚在恢復等因素影響，銀行卡業務收入有所減少。

其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-6月	2023年1-6月	增減額	增長率(%)
交易淨收入	9,612	9,871	(259)	(2.6)
金融投資淨收益	14,744	12,664	2,080	16.4
其他營業淨支出	(3,712)	(4,081)	369	不適用
<b>合計</b>	<b>20,644</b>	<b>18,454</b>	<b>2,190</b>	<b>11.9</b>

其他非利息收益206.44億元，同比增加21.90億元，增長11.9%。其中，交易淨收入減少主要是衍生工具估值收益減少所致，金融投資淨收益增加主要是債券和權益工具投資收益增加所致，其他營業淨支出減少主要是保險服務收入和經營租賃業務收入增加所致。

## 營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-6月	2023年1-6月	增減額	增長率(%)
職工費用	63,317	63,000	317	0.5
物業和設備費用	13,142	13,706	(564)	(4.1)
稅金及附加	5,550	5,498	52	0.9
資產攤銷	2,379	2,126	253	11.9
其他	20,820	21,049	(229)	(1.1)
<b>合計</b>	<b>105,208</b>	<b>105,379</b>	<b>(171)</b>	<b>(0.2)</b>

## 減值損失

上半年，計提信用減值損失1,018.09億元，減少202.58億元，下降16.6%。其中，貸款減值損失945.26億元，減少140.20億元，下降12.9%。其他資產減值損失2.60億元，增加0.72億元，增長38.3%。請參見「合併財務報表附註9.信用減值損失；23.資產減值準備」。

## 所得稅費用

所得稅費用258.88億元，同比減少30.47億元，下降10.5%。實際稅率13.13%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債、地方政府債利息收入按稅法規定為免稅收益。

## 地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>營業收入</b>	<b>401,999</b>	<b>100.0</b>	<b>428,906</b>	<b>100.0</b>
總行	9,832	2.4	22,147	5.2
長江三角洲	77,150	19.2	80,294	18.7
珠江三角洲	53,900	13.4	59,722	13.9
環渤海地區	83,792	20.8	81,995	19.1
中部地區	58,146	14.5	61,829	14.4
西部地區	63,957	15.9	68,772	16.0
東北地區	14,692	3.7	16,202	3.8
境外及其他	40,530	10.1	37,945	8.9
<b>稅前利潤</b>	<b>197,184</b>	<b>100.0</b>	<b>203,655</b>	<b>100.0</b>
總行	(23,538)	(11.9)	(19,942)	(9.8)
長江三角洲	48,108	24.4	46,209	22.7
珠江三角洲	21,478	10.9	26,767	13.1
環渤海地區	57,209	29.0	45,940	22.6
中部地區	26,524	13.5	33,145	16.3
西部地區	32,481	16.5	37,737	18.5
東北地區	6,597	3.3	8,043	4.0
境外及其他	28,325	14.3	25,756	12.6

註：請參見「合併財務報表附註42.分部信息」。

### 資產負債表項目分析

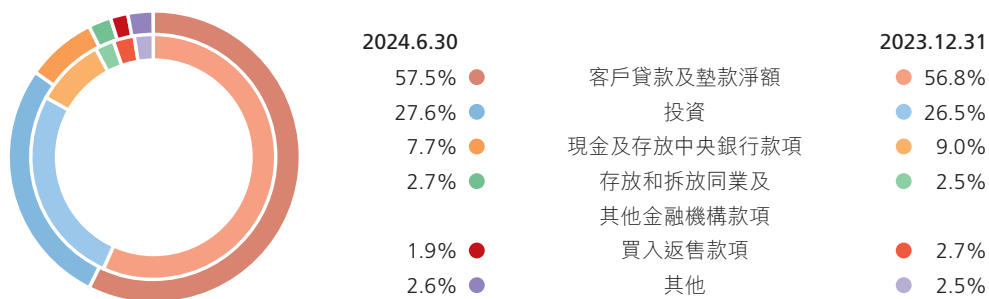
2024年上半年，本行認真落實宏觀經濟金融政策和監管要求，通過動態優化資產負債總量和結構擺佈策略，致力於打造乾淨、健康的資產負債表，努力實現價值創造、市場地位、風險管控和資本約束的動態平衡。

堅持完善高質量金融供給，圍繞佈局現代化，堅持投融資一體化發展策略，將更多資源配置到「五篇大文章」及重大戰略、重點領域和薄弱環節，助力加快發展新質生產力。堅持夯實多元化資金來源體系，持續推進GBC+基礎性工程，構建「大中小微個」相協調的客戶結構，貫通資金鏈、客戶鏈、服務鏈、價值鏈，夯實存款高質量發展基礎。不斷完善金融債、同業存單等多渠道的資金來源機制，推動資金來源與資金運用相匹配。

### 資產運用

6月末，總資產471,165.36億元，比上年末增加24,194.57億元，增長5.4%。其中，客戶貸款及墊款總額（簡稱「各項貸款」）278,375.50億元，增加17,510.68億元，增長6.7%；投資129,889.22億元，增加11,392.54億元，增長9.6%；現金及存放中央銀行款項36,281.28億元，減少4,141.65億元，下降10.2%。

### 資產結構



人民幣百萬元，百分比除外

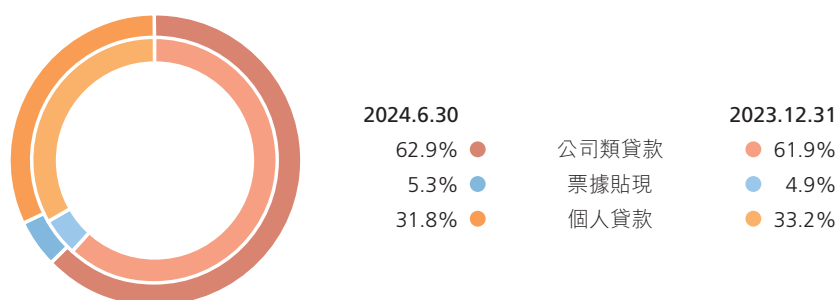
項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	27,837,550	—	26,086,482	—
加：應計利息	58,990	—	56,452	—
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款的減值準備	818,573	—	756,001	—
客戶貸款及墊款淨額 <sup>(1)</sup>	27,077,967	57.5	25,386,933	56.8
投資	12,988,922	27.6	11,849,668	26.5
現金及存放中央銀行款項	3,628,128	7.7	4,042,293	9.0
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,261,401	2.7	1,116,717	2.5
買入返售款項	909,808	1.9	1,224,257	2.7
其他	1,250,310	2.6	1,077,211	2.5
<b>資產合計</b>	<b>47,116,536</b>	<b>100.0</b>	<b>44,697,079</b>	<b>100.0</b>

註：(1) 請參見「合併財務報表附註17.客戶貸款及墊款」。

## 貸款

本行在保持資產質量穩定可控的基礎上，着力保持信貸投放的穩定性、連續性，做好結構調整優化，以高質量金融服務助力高質量發展。持續加大對製造業、科技創新、戰略性新興產業、綠色金融、普惠金融、涉農等重點領域信貸支持力度。6月末，各項貸款278,375.50億元，比上年末增加17,510.68億元，增長6.7%。其中，境內分行人民幣貸款261,335.84億元，增加17,420.59億元，增長7.1%。

### 按業務類型劃分的貸款結構



## 按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>公司類貸款</b>	<b>17,515,667</b>	<b>62.9</b>	<b>16,145,204</b>	<b>61.9</b>
短期公司類貸款	4,057,155	14.6	3,681,064	14.1
中長期公司類貸款	13,458,512	48.3	12,464,140	47.8
<b>票據貼現</b>	<b>1,487,340</b>	<b>5.3</b>	<b>1,287,657</b>	<b>4.9</b>
<b>個人貸款</b>	<b>8,834,543</b>	<b>31.8</b>	<b>8,653,621</b>	<b>33.2</b>
個人住房貸款	6,165,376	22.2	6,288,468	24.1
個人消費貸款	385,362	1.4	328,286	1.3
個人經營性貸款	1,571,756	5.6	1,347,136	5.2
信用卡透支	712,049	2.6	689,731	2.6
<b>合計</b>	<b>27,837,550</b>	<b>100.0</b>	<b>26,086,482</b>	<b>100.0</b>

加大對先進製造業等重點領域的支持力度，支持傳統企業高端化、智能化、綠色化轉型升級，健全科技金融全生命周期服務體系，積極支持戰略性新興產業、高新技術產業等領域，助力培育新質生產力；積極支持節能環保、清潔能源等重點產業，推動經濟綠色低碳轉型發展；積極推動城市房地產融資協調機制落地見效，支持房地產企業合理融資需求，加大對「市場+保障」的住房供應體系的金融支持力度。公司類貸款比上年末增加13,704.63億元，增長8.5%，其中短期貸款增加3,760.91億元，中長期貸款增加9,943.72億元。

圍繞客戶資金需求和生產經營熱點，多措並舉加大對小微企業主、個體工商戶貸款投放力度；強化數字驅動和賦能，優化個人信用消費貸款流程，增強個人信用消費貸款的可得性、便利性。個人貸款比上年末增加1,809.22億元，增長2.1%。其中，個人消費貸款增加570.76億元，增長17.4%，個人經營性貸款增加2,246.20億元，增長16.7%。

有關本行貸款和貸款質量的進一步分析，請參見「討論與分析－風險管理」。



## 投資

本行積極支持國家發展戰略實施，加大服務實體經濟力度，統籌投資價值和利率風險防控，合理擺佈投資品種和期限結構。6月末，投資129,889.22億元，比上年末增加11,392.54億元，增長9.6%。其中，債券124,718.19億元，增加11,140.92億元，增長9.8%。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	12,471,819	96.1	11,357,727	95.9
權益工具	187,144	1.4	187,835	1.6
基金及其他	197,569	1.5	183,391	1.5
應計利息	132,390	1.0	120,715	1.0
<b>合計</b>	<b>12,988,922</b>	<b>100.0</b>	<b>11,849,668</b>	<b>100.0</b>

## 按發行主體劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府及中央銀行債券	9,586,941	76.9	8,759,237	77.1
政策性銀行債券	812,582	6.5	811,946	7.1
銀行同業及其他金融機構債券	1,362,190	10.9	1,065,147	9.4
企業債券	710,106	5.7	721,397	6.4
<b>合計</b>	<b>12,471,819</b>	<b>100.0</b>	<b>11,357,727</b>	<b>100.0</b>

從發行主體結構上看，政府及中央銀行債券比上年末增加8,277.04億元，增長9.4%；政策性銀行債券增加6.36億元，增長0.1%；銀行同業及其他金融機構債券增加2,970.43億元，增長27.9%；企業債券減少112.91億元，下降1.6%。

## 按剩餘期限劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
無期限 <sup>(1)</sup>	142	0.0	117	0.0
3個月以內	912,972	7.3	690,280	6.0
3至12個月	1,768,966	14.2	1,495,238	13.2
1至5年	4,654,411	37.3	4,219,958	37.2
5年以上	5,135,328	41.2	4,952,134	43.6
<b>合計</b>	<b>12,471,819</b>	<b>100.0</b>	<b>11,357,727</b>	<b>100.0</b>

註：(1) 為已逾期部分。

按幣種劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣債券	11,588,308	93.0	10,497,153	92.4
美元債券	553,736	4.4	554,737	4.9
其他外幣債券	329,775	2.6	305,837	2.7
<b>合計</b>	<b>12,471,819</b>	<b>100.0</b>	<b>11,357,727</b>	<b>100.0</b>

從幣種結構上看，人民幣債券比上年末增加10,911.55億元，增長10.4%；美元債券折合人民幣減少10.01億元，下降0.2%；其他外幣債券折合人民幣增加239.38億元，增長7.8%。報告期內本行綜合考慮債券流動性、安全性、收益性，結合幣種利率變動情況及外幣資金頭寸情況，合理擺佈幣種結構，提升外幣資金使用效率。

按計量方式劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	916,147	7.1	811,957	6.9
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	2,641,676	20.3	2,230,862	18.8
以攤餘成本計量的金融投資	9,431,099	72.6	8,806,849	74.3
<b>合計</b>	<b>12,988,922</b>	<b>100.0</b>	<b>11,849,668</b>	<b>100.0</b>

6月末，本集團持有金融債券<sup>1</sup>20,844.63億元，包括政策性銀行債券8,125.82億元和同業及非銀行金融機構債券12,718.81億元，分別佔39.0%和61.0%。

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

本行持有的最大十隻金融債券

人民幣百萬元，百分比除外

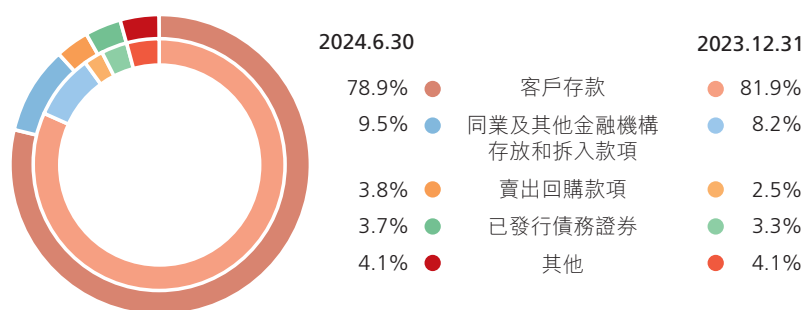
債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	減值準備 <sup>(1)</sup>
2015年政策性銀行債券	21,967	4.21	2025年4月13日	-
2020年政策性銀行債券	19,469	3.23	2030年3月23日	-
2022年政策性銀行債券	19,409	2.77	2032年10月24日	-
2020年政策性銀行債券	18,042	2.96	2030年4月17日	-
2022年政策性銀行債券	17,850	2.90	2032年8月19日	-
2019年政策性銀行債券	17,407	3.45	2029年9月20日	-
2015年政策性銀行債券	16,516	4.29	2025年4月7日	-
2019年政策性銀行債券	16,351	3.48	2029年1月8日	-
2020年政策性銀行債券	15,130	3.79	2030年10月26日	-
2020年政策性銀行債券	14,299	3.70	2030年10月20日	-

註：(1) 未包含按預期信用損失模型要求計提的第一階段減值準備。

負債

6月末，總負債432,520.35億元，比上年末增加23,315.44億元，增長5.7%。

負債結構



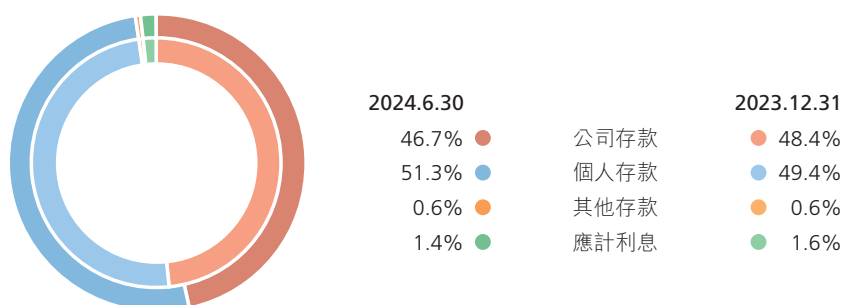
人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	34,107,316	78.9	33,521,174	81.9
同業及其他金融機構存放和拆入款項	4,113,777	9.5	3,369,858	8.2
賣出回購款項	1,647,326	3.8	1,018,106	2.5
已發行債務證券	1,588,738	3.7	1,369,777	3.3
其他	1,794,878	4.1	1,641,576	4.1
<b>負債合計</b>	<b>43,252,035</b>	<b>100.0</b>	<b>40,920,491</b>	<b>100.0</b>

### 客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。本行堅持存款高質量發展導向，扎實推進GBC+基礎性工程，發揮綜合性金融服務優勢，持續打造「大中小微個」協調的客戶生態，存款增長總體穩健。6月末，客戶存款341,073.16億元，比上年末增加5,861.42億元，增長1.7%。從客戶結構上看，公司存款減少3,303.58億元，下降2.0%；個人存款增加9,557.93億元，增長5.8%。從期限結構上看，定期存款增加6,038.12億元，增長3.1%；活期存款增加216.23億元，增長0.2%。從幣種結構上看，人民幣存款323,948.45億元，增加5,570.10億元，增長1.7%；外幣存款折合人民幣17,124.71億元，增加291.32億元，增長1.7%。

按業務類型劃分的客戶存款結構



按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>公司存款</b>				
定期	8,556,554	25.1	8,843,237	26.4
活期	7,323,016	21.6	7,366,691	22.0
<b>小計</b>	<b>15,879,570</b>	<b>46.7</b>	<b>16,209,928</b>	<b>48.4</b>
<b>個人存款</b>				
定期	11,372,222	33.3	10,481,727	31.3
活期	6,149,139	18.0	6,083,841	18.1
<b>小計</b>	<b>17,521,361</b>	<b>51.3</b>	<b>16,565,568</b>	<b>49.4</b>
<b>其他存款<sup>(1)</sup></b>	<b>212,811</b>	<b>0.6</b>	<b>210,185</b>	<b>0.6</b>
<b>應計利息</b>	<b>493,574</b>	<b>1.4</b>	<b>535,493</b>	<b>1.6</b>
<b>合計</b>	<b>34,107,316</b>	<b>100.0</b>	<b>33,521,174</b>	<b>100.0</b>

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

## 按地域劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	30,458	0.1	32,408	0.1
長江三角洲	6,878,053	20.2	7,120,750	21.2
珠江三角洲	4,410,998	12.9	4,618,362	13.8
環渤海地區	9,389,427	27.5	8,811,355	26.3
中部地區	5,055,475	14.8	4,855,178	14.5
西部地區	5,271,892	15.5	5,219,348	15.6
東北地區	1,873,906	5.5	1,768,620	5.3
境外及其他	1,197,107	3.5	1,095,153	3.2
合計	<b>34,107,316</b>	<b>100.0</b>	<b>33,521,174</b>	<b>100.0</b>

## 賣出回購款項

賣出回購款項16,473.26億元，比上年末增加6,292.20億元，增長61.8%，主要是本行賣出回購債券增加，多元化拓寬資金來源。

## 股東權益

6月末，股東權益合計38,645.01億元，比上年末增加879.13億元，增長2.3%。歸屬於母公司股東的權益38,435.26億元，增加866.39億元，增長2.3%。請參見「合併股東權益變動表」。

## 表外項目

本行資產負債表表外項目主要包括衍生金融工具、或有事項及承諾。衍生金融工具的名義金額及公允價值請參見「合併財務報表附註15.衍生金融工具」。或有事項及承諾請參見「合併財務報表附註40.承諾和或有負債」。

### 現金流量表項目分析

經營活動產生的現金淨流入269.83億元，同比減少12,702.86億元，主要是客戶存款淨增額減少所致。其中，經營資產產生的現金流出減少3,156.72億元，經營負債產生的現金流入減少15,477.66億元。

投資活動產生的現金淨流出7,881.18億元。其中，現金流入22,045.41億元，同比增加1,940.48億元，主要是出售及贖回金融投資所收到的現金增加；現金流出29,926.59億元，增加5,253.45億元，主要是金融投資所支付的現金增加。

籌資活動產生的現金淨流入1,828.04億元。其中，現金流入9,230.47億元，同比增加2,049.21億元，主要是發行債務證券所收到的現金增加；現金流出7,402.43億元，同比增加2,539.89億元，主要是償還債務證券及支付債務證券利息所支付的現金增加。

### 主要會計政策變更

報告期內主要會計政策變更，請參見「合併財務報表附註2.編製基礎及重要會計政策」。

### 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2024年6月30日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

## 業務綜述

29 公司金融業務

33 個人金融業務

35 資產管理業務

37 金融市場業務

38 金融科技

41 網絡金融

43 網點建設與服務提升

44 人力資源管理與員工  
機構情況

46 國際化經營

49 綜合化經營

51 主要控股子公司和  
參股公司情況

## 經營分部信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>營業收入</b>	<b>401,999</b>	<b>100.0</b>	<b>428,906</b>	<b>100.0</b>
公司金融業務	187,339	46.6	201,765	47.0
個人金融業務	162,451	40.4	168,944	39.4
資金業務	49,749	12.4	55,464	12.9
其他	2,460	0.6	2,733	0.7
<b>稅前利潤</b>	<b>197,184</b>	<b>100.0</b>	<b>203,655</b>	<b>100.0</b>
公司金融業務	92,620	47.0	60,960	29.9
個人金融業務	63,520	32.2	103,749	50.9
資金業務	38,074	19.3	35,171	17.3
其他	2,970	1.5	3,775	1.9

註：請參見「合併財務報表附註42.分部信息」。

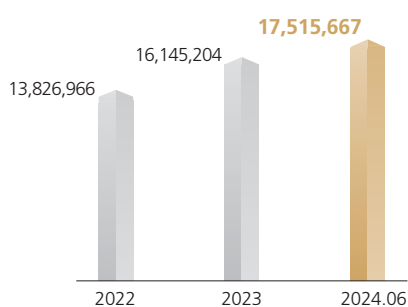
## 公司金融業務

本行聚焦國家所需、金融所能、工行所長、客戶所盼，充分發揮服務實體經濟的主力軍作用，優化公司信貸佈局，增強信貸結構與實體經濟的適配性，加大公司信貸投放力度，重點領域融資支持精準有力。6月末公司類貸款餘額175,156.67億元，比上年末增加13,704.63億元，增長8.5%。獲評《歐洲貨幣》「中國最佳企業銀行」，連續4年蟬聯《財資》「中國最佳項目融資銀行」。

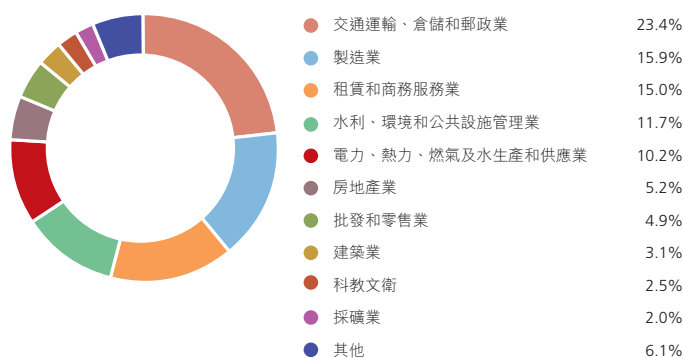
- ✧ 堅持以客戶為中心，提升公司客戶營銷服務的體系化、專業化、數字化、生態化水平，推動加快形成「大中小微」相協調的客戶結構，打造高質量公司客戶生態。6月末，對公客戶1,284.71萬戶，比上年末增加78.84萬戶。
- ✧ 做好科技金融大文章，深入開展「春苗行動」，加大支持科技型企業全生命周期融資力度。組建總行科技金融中心，強化「股債保」聯動，加大專精特新貸款投放力度，激發科技創新對現代化產業體系的引領作用。6月末，戰略性新興產業貸款餘額3.1萬億元，比年初增量近4,000億元。
- ✧ 支持現代化產業體系建設，實施製造業金融服務專項行動。以技術改造和設備更新項目為重要着力點，持續加大對投向製造業貸款特別是中長期貸款的投放力度，助力製造業高端化、智能化、綠色化發展，助力培育新質生產力。6月末，投向製造業貸款餘額4.4萬億元，比上年末增加超5,000億元，投向製造業貸款及投向製造業中長期貸款的餘額、增量均保持同業第一。
- ✧ 推動房地產健康發展。做好城市房地產融資協調機制項目對接，着力做好「保交房」金融服務。積極參與制定地方國有企業收購商品房用作保障性住房相關方案，靠前服務保障性住房建設、城中村改造和「平急兩用」公共基礎設施建設「三大工程」。一視同仁滿足不同所有制房地產企業和房地產項目的合理融資需求，助力房地產市場長遠健康發展。

### 公司類貸款

單位：人民幣百萬元



### 按貸款客戶行業劃分的境內分行公司類貸款





## 普惠金融

本行圍繞實體經濟需求，持續推動普惠金融高質量發展，做深做精普惠金融大文章。6月末，普惠型小微企業貸款27,073.78億元，比年初增加4,796.26億元，增長21.5%；普惠型小微企業貸款客戶193.0萬戶，增加46.3萬戶；上半年新發放普惠型小微企業貸款平均利率3.40%。

- ✧ 加強科技賦能，深化數字發展。將線上化、智能化、集約化作為普惠金融主攻方向，加強數據、科技資源投入與整合應用。持續迭代升級信用類「經營快貸」、抵押類「網貸通」和交易類「數字供應鏈」三大產品體系，依託信用類產品「小額e貸」加速客戶擴面、下沉。發揮個人手機銀行普惠專版煥新動能，提升觸達效率和客戶體驗，助力普惠客戶服務覆蓋率持續提升。
- ✧ 優化綜合服務，凸顯普惠溫度。連續七年開展「工銀普惠行」品牌專項活動，推動普惠金融服務進園區、進企業、進市場。完善「信貸+」服務模式，深化跨條線協同聯動，持續做好普惠客戶開戶、結算、代發、融資、諮詢等綜合服務。依託「環球撮合薈」平台持續提供高質量、線上線下一體化的產品推介、供需對接、融資支持等服務。
- ✧ 完善智能風控，守牢風險底線。探索更加適合普惠金融特點的智能風控模式，加強

普惠「1(客戶)+N(產品)」風險監測，強化前中後台聯防聯控，推動形成精準、高效、快速的風險識別和響應機制，風險管理質效持續提升，資產質量保持基本平穩。

- ✧ 在工信部中小企業發展促進中心等機構主辦的「2023第六屆中國數字普惠金融創新成果」評選中，本行「經營快貸2.0—基於開放、融合、智能的新一代數字普惠信用貸款平台」獲創新成果獎，「基於衛星遙感和人工智能技術的智能化涉農信貸服務」和「『環球撮合薈』構建全球中小企業智慧生態社區」獲優秀案例獎。

## 機構金融業務

- ✧ 密切銀政合作，以金融實踐助力國家治理能力現代化。積極服務國家機構改革，跟進對接省級及以下新設機構金融服務需求，提供高質量金融服務。扎實開展中央財政直接支付、授權支付，連續六年獲財政部中央財政國庫集中支付代理銀行考評「雙優」評級。深耕「金融+民生」重點領域，聚焦服務鄉村全面振興，「數字鄉村」綜合服務平台覆蓋區縣超千個，「數字供銷」平台服務各級供銷社超200家。配合推動社保經辦服務拓面提質，累計建成「社銀一體化網點」近5,000家。

- ✧ 構建同業合作生態圈，共同服務實體經濟。在服務實體、防控風險、金融高水平開放、數字化轉型等領域，與全國性金融基礎設施等各類重點金融機構深化全方位、深層次合作。

### 結算與現金管理業務

- ✧ 在簡化開戶流程、減免基礎結算費用等方面採取一系列改進措施，更好服務市場主體提高運營效率、降低成本，滿足企業金融服務需求。做好大中客戶司庫服務，提供司庫金融服務、司庫諮詢服務、司庫數智平台服務三位一體的工銀司庫服務體系，為企業財務數字化轉型提供金融支撐和創新動力。整合境內外優質資源，鞏固「工銀全球付」服務優勢，助力企業開拓全球市場。構建互聯互通的場景生態，推進「財資管理雲」和銀企互聯業務發展，拓展場景化、數字化服務，實現中型客戶規模化增長。
- ✧ 持續探索結算金融數字化轉型，實施對公客戶線上線下一體化運營。重點建設財資數字化、收款分賬、商品交易、公共服務等場景生態，構建對公賬戶及賬戶信息服務、對公支付結算、收付款管理、流動性管理、對公客戶AUM、結算金融互聯六大板塊結算金融產品體系，打造開放、共享、融合的結算金融生態。
- ✧ 6月末，對公結算賬戶1,469.69萬戶，比上年末增加95.89萬戶；全球現金管理客戶

12,157戶，「工銀全球付」客戶10,201戶。上半年，對公結算業務量1,254萬億元。獲評《亞洲銀行家》「中國最佳企業跨境司庫項目」「中國最佳現金管理銀行」「中國最佳交易銀行」等獎項。

### 投資銀行業務

- ✧ 加快推進「價值投行」高質量發展，以客戶需求為中心，強化全市場資金響應，推動「資金+服務」轉型。獲評《環球金融》亞太區「最佳投資銀行」，公司金融顧問服務規範被全國金融標準化技術委員會評為企業標準「領跑者」。
- ✧ 聚焦戰略新興、科技創新、綠色產業發展，通過「併購+」全流程服務積極支持國家重點戰略。本行牽頭完成的併購交易數量繼續位列路孚特「中國參與交易財務顧問榜單」中國區首位及「中國參與出境併購交易財務顧問榜單」首位。
- ✧ 優化產業投資基金全流程服務，優化多元化股權投融資服務，完善股權估值服務，豐富「貸款+外部直投」的業務模式，優化「一級市場+二級市場」「融資+融智」的多維度、多層次的權益性業務體系，深化企業全生命周期金融服務。
- ✧ 助力盤活存量資產，高效對接政府和企業需求，擴大有效投資、降低債務風險。持續拓展資產證券化及公募REITs全場景服務，推動實體企業降槓桿、穩投資、補短板。

- ◇ 發揮集團行業研究、風險控制和金融科技等優勢，為客戶提供管理諮詢、交易顧問、財務與風控顧問、信息服務等多種顧問諮詢服務，賦能客戶發展提質增效。
- ◇ 債券承銷業務繼續保持市場領先地位，上半年境內主承銷債券項目1,059個，規模合計7,695.33億元。承銷製造業債券41隻，為發行人募集資金921.00億元。精準支持綠色發展、鄉村振興、民營經濟等重點領域，承銷各類ESG債券66隻，為發行人募集資金2,411.63億元；承銷鄉村振興、小微、三農債券14隻，為發行人募集資金1,096.67億元；承銷民營非金融債券25隻，為發行人募集資金555.48億元。

### 票據業務

- ◇ 聚焦服務「五篇大文章」和發展新質生產力，發揮票據業務優勢，推出「專精特享貼」「科技創享貼」「康養票據」「興農貼•一點通」等創新服務，支持重點戰略、重點領域、重點行業發展。
- ◇ 上半年，票據貼現業務量17,040.02億元，持續保持市場領先地位。

### 個人金融業務

上半年，本行積極應對外部市場、政策、監管等環境變化，深化實施「第一個人金融銀行」發展戰略，以打造「人民滿意銀行」為主線，不斷深化GBC+基礎性工程，聚焦支付結算、財

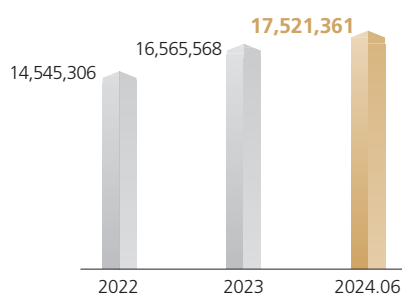
富管理、個人貸款三大領域，夯實風險管控與客戶生態基礎，全面推動個人金融業務高質量發展。

- ◇ 加強政策傳導，優化消費環境。圍繞「工享生活、消費煥新」主題，以汽車、家電、耐用消費品等大宗消費場景為主要發力點，通過貸款利率優惠、分期減息或免息、刷卡返券等措施惠客利民，助力居民消費提升。圍繞提升支付服務便利性，推動外卡收單商戶擴展至20萬戶，發放「零錢包」153萬個，承建境外來賓支付服務中心21家。圍繞個人商戶金融需求，持續提供「助經營」「解困境」「降成本」「享實惠」四大系列專屬服務。深化落實個人住房貸款新政，強化因城施策、政策傳導，優化保交樓按揭貸款延期還款政策，保護借款人合法權益。
- ◇ 轉換增長動能，佈局調整穩步推進。個人存款方面，堅持日均導向、量價協同，圍繞客戶「備投、備付、備還」等場景，吸引和沉澱低成本活期資金。個人貸款方面，制定二手房交易全流程服務方案，推動二手房貸款穩定增長，加快房抵組合貸款拓展，更好滿足個人住房、經營、消費需求。中間業務方面，圍繞優化產品供給、降本增效，提升財富管理和支付結算客戶覆蓋面。

- ✦ 夯實發展基礎，生態體系持續完善。面向全量個人客戶，加強「智慧大腦」精準化營銷，加快業績計量系統建設，優化客戶服務營銷體系，夯實客戶經營基礎。強化GBC聯動，開展代發服務提級、金融社保卡拓展及服務提效等活動。圍繞縣域、Z世代、長輩等客群，加快批量化、集群化獲客，提升服務觸達成效。優化個人客戶權益體系，推出「工銀禮享家」個人客戶增值服務品牌，優化客戶手機銀行服務體驗。
- ✦ 守牢風險底線，提高合規經營能力。統籌發展和安全，持續完善個人金融智能風控體系。推進數字貸後系統升級，建立「個貸智探」資產質量穿透監測和分級管理機制，不斷優化風險監測模型，推動風險的量化識別和精準管控。
- ✦ 6月末，個人客戶達到7.49億戶，比上年末增加893萬戶。個人金融資產餘額21.77萬億元，保持行業領先地位。獲評《財資》「中國最佳數字財富管理體驗」「中國最佳風險管理項目」。

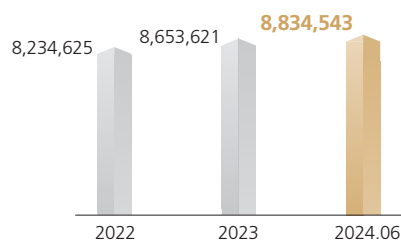
### 個人存款

單位：人民幣百萬元



### 個人貸款

單位：人民幣百萬元



### 私人銀行業務

- ✦ 強化服務實體，企業家服務實現破局。成功於上海落地科創企業股權激勵貸，為服務科創型企業高管、推動科技企業創新發

展提供助力。「企業家加油站」突破1,200家，累計舉辦各類活動超4,000場。升級「工銀e企+」智慧運營平台，引入地理位置信息技術，積極拓展企業家服務。

- ✧ 推動多元配置，資產配置服務體系更趨均衡。結合客戶需求推出「科創」「青山」「普善」等主題產品，投向先進製造業、專精特新、清潔能源、生態環保、慈善事業等領域。推出「股票型家族信託」，慈善信託服務模式持續升級，穩步推進家庭服務信託綜合顧問業務發展，家業服務生態進一步完善。
- ✧ 獲評《亞洲私人銀行家》「最佳私人銀行」「最佳企業家客戶服務」、《財資》「中國年度數字私人銀行」、《專業財富管理》「亞洲最佳數字私人銀行」。6月末，私人銀行客戶29.6萬戶，比上年末增加3.3萬戶，增長12.6%；管理資產3.41萬億元，增加3,436億元，增長11.2%。
- ✧ 外、行內行外一體化運營體系；全面優化權益體系建設，為客戶打造「一鍵查權益」全新體驗。
- ✧ 提升支付便利性。圍繞機場口岸、酒店、景區、購物、餐飲等場景加強外卡受理環境建設。優化外卡內綁移動支付產品，跨境電商外卡受理國內首家實現零的突破。上半年受理外卡收單交易額75.7億元，同比增長119.9%。
- ✧ 6月末，銀行卡發卡量12.43億張，比上年末增加1,303萬張，其中，借記卡發卡量10.91億張，信用卡發卡量1.52億張。信用卡透支餘額7,120.49億元。上半年銀行卡消費額9.93萬億元，其中，借記卡消費額8.87萬億元，信用卡消費額1.06萬億元。

### 銀行卡業務

- ✧ 助力擴內需、促消費。以多樣產品加大融資支持，發力汽車、家裝、綜合消費、信用卡賬單、商戶等分期產品，加大貸款投放力度。以多維促銷提升消費活力，聚焦百姓高頻剛需消費場景，開展「愛購新春一條龍」「愛購88惠民」「愛購全球」等系列促銷活動。全面推進e生活7.0建設，打造覆蓋美食、車主、康養、寵物、跨境等多維度的非金融生態，完善線上線下、境內境

### 資產管理業務

積極發揮資產管理業務在客戶拓展、資產配置、服務實體、資金循環等方面的功能性作用，為經濟高質量發展和財富管理需求增長提供更具適應性、競爭力和普惠性的金融供給。產品端，通過提升理財、基金、保險、養老等金融服務的專業性，打造「工銀資管」品牌，滿足客戶財富保值增值需求；投資端，充分發揮綜合化子公司的牌照優勢，通過加大對高端製造、專精特新、普惠小微、科技創新、綠色發展等領域的投資支持力度，助力現代化經濟體系建設。

理財方面，小微、縣域、養老等客群實現較快增長，加大科技創新、先進製造、低碳轉型、循環經濟等重大戰略和重點領域支持力度，首發「科技金融債券指數」，落地綠色金融主題理財產品。持續豐富「穩鑫智遠」產品貨架，加快理財定投功能推廣，打造普惠且可持續的費率模式，推動理財服務線上線下融合並廣泛融入民生場景。基金方面，上半年新發佈局主動權益型、被動指數型、債券型、公募REITs等多個類型產品，積極服務客戶多樣化的投資需求。業內首批發行中證A50ETF及聯接基金，成功發行業內首隻雄安概念的公募REITs產品。保險方面，大力開拓保險資產管理產品的發行業務，持續加強多元投資能力和項目挖掘能力，實現保險資管第三方業務規模、產品數量和客戶數量的持續增長。

### 理財業務

- ✧ 6月末，理財產品餘額19,545.18億元，其中工銀理財理財產品餘額17,463.04億元。有關工銀理財的業務發展情況請參見「業務綜述－綜合化經營」。

### 資產託管業務

- ✧ 助力培育新質生產力，金融基礎設施功能日益強化。上半年新增託管公募基金76隻，新增託管公募REITs產品2隻，獲選集成電路、新能源等領域的多隻產業基金託管

資格。6月末，本行保險資產託管規模7.6萬億元，公募基金託管規模4.2萬億元，均保持行業第一。

- ✧ 推動高水平對外開放，上半年新增多家客戶QFI託管委任，承接大型金融機構QDII基金類產品託管。跨境託管規模比上年末增加1,671.4億元，增長25.7%。
- ✧ 獲評《亞洲銀行家》「中國最佳大型託管銀行」、《財資》「中國最佳託管銀行」「中國最佳保險託管銀行」等獎項。6月末，託管業務總規模（不含資金監管類業務）24.5萬億元，其中資管產品營運外包業務規模2.7萬億元。

### 養老金融業務

- ✧ 組建養老金融部，完善養老金融委員會並下設養老資產配置專委會，進一步形成完善的養老金融工作推動機制。印發《推動養老金融發展行動方案》，做深做精養老金金融、養老服務金融和養老產業金融。
- ✧ 養老金金融方面，獨家支持養老保險全國統籌系統建設，完善線上線下社保服務生態，推動社保卡跨省通辦。推動養老金受託、賬管、託管、投管業務發展。積極準備個人養老金全國範圍內開放，深度參與人社部制度完善，個人養老金開戶和繳存額市場雙第一。6月末，集團各項養老金管理規模4.46萬億元。

- ◇ 養老服務金融方面，打通堵點，穩步推動老年人支付便利並獲監管認可；開展養老金融特色網點生態體系建設，深化網點適老環境改造，提升適老服務體驗，強化養老場景生態運營，豐富養老金融產品權益；建設養老金融社區平台，完善養老規劃，引入養老社區場景，打造積累型和適合老年客群風險偏好的財富產品體系。
- ◇ 養老產業金融方面，印發投融資支持養老產業意見，完善投向，提升綜合服務能力，持續加大普惠養老專項再貸款支持力度；建設「銀髮產業雲」平台，支持養老機構信息化建設。

## 金融市場業務

### 貨幣市場交易

- ◇ 人民幣方面，切實履行人民銀行公開市場一級交易商職責，參與各類貨幣政策工具操作，積極向市場融出資金，協助維護銀行間市場平穩運行。持續加強政策研究與貨幣市場走勢研判，合理擺佈融資期限、業務品種、交易對手及押品結構，持續提升資金運作效率。加強交易對手准入動態管理機制，嚴格落實各項風險防控措施，確保資金安全。
- ◇ 外幣方面，在保障流動性安全基礎上靈活開展各項外匯貨幣市場運作，提高外幣資金運作效益。持續做好中國外匯交易中心銀行間外幣拆借報價行工作。

### 投資業務

- ◇ 人民幣債券方面，發揮國有大行金融服務主力軍作用，不斷鞏固和拓展政府債券投資優勢，為經濟建設提供有力資金支持。持續做好綠色發展、先進製造業、科技創新等重點領域企業債投資，資產質量和投資收益保持較好水平。
- ◇ 外幣債券方面，加強利率及信用利差走勢研判，動態調整投資組合結構，穩健開展外幣債券投資。穩步推進「南向通」債券投資交易，積極活躍離岸人民幣債券市場。

### 代客資金交易

- ◇ 代客結售匯和外匯買賣業務方面，持續開展風險中性理念宣導，大力推廣第三方擔保模式下外匯衍生業務，助力中小微企業降低套期保值成本。不斷優化線上交易渠道功能，擴大客戶基礎和線上活躍度。加強結售匯幣種創新和產品創新，新增澳門元、巴西雷亞爾、印尼盧比遠期結售匯業務，滿足客戶多元化、個性化的避險需求。
- ◇ 櫃台債業務方面，面向櫃台市場投資者發售中國進出口銀行綠色金融債券，以及6個省（自治區、直轄市）櫃台地方政府債券，助力綠色金融與地方建設。
- ◇ 境外機構投資者銀行間市場交易方面，積極服務來自全球超過60個國家和地區境外機構投資者客戶，充分滿足客戶深入參與中國銀行間市場投資交易需求。

### 資產證券化業務

- ✧ 上半年，本行發行1單不良貸款資產證券化項目，發行規模2.04億元。

### 貴金屬業務

- ✧ 豐富貴金屬實物產品供給。聚焦老百姓「買金容易賣金難」的痛點，推進黃金回購網點建設，滿足客戶實物變現需求。開發「錢幣一克金」系列、「勝算在握」縣域特色產品等，滿足客戶多樣化購金需求。
- ✧ 助力貴金屬產業鏈高質量發展。豐富黃金租借中期品種，優化期限結構，更好滿足產業鏈企業用金需求。圍繞服務現代化產業體系建設，開拓新能源、新材料、人工智能等新興貴金屬應用行業的白銀租借業務。
- ✧ 上半年，本行代理上海黃金交易所清算額、黃金租借規模在場內佔比均保持第一地位。蟬聯上海黃金交易所「金融類優秀會員一等獎」「最佳產品推廣貢獻機構」等獎項。

### 金融科技

堅持發揮好科技生產力、數字驅動力、人才創造力，高標準打磨完善ECOS數字技術生態體系，高要求健全D-ICBC數字工行生態體系，堅守安全生產底線，鞏固科技強行領先優勢，持

續提高科技賦能質效。獲《亞洲銀行家》「國際最佳生成式人工智能技術」「中國最佳API和開放銀行實施」等多個獎項。

### 築牢安全生產運營根基

主動應對金融網絡安全新挑戰和技術革新轉型新態勢，堅守安全生產底線，推進業務運維板塊建設，提升網絡安全防護水平，加強數據安全技術能力，全行信息系統可用率持續保持99.99%以上的高水平，為數字化轉型築牢堅實底座。

- ✧ 加強集團網絡安全防護能力。持續強化網絡安全統籌管理，推動實時監測和應急處置能力雙提升，確保網絡態勢整體平穩。強化科技風險治理，推動縱深防禦體系升級建設，持續提升關鍵信息基礎設施安全保護能力。增強網絡安全團隊實戰化運營能力，推動金融攻防靶場升級優化，以攻促防多舉措夯實核心能力。深入開展全集團網絡安全專項排查加固，提高集團網絡安全防護整體水平。
- ✧ 健全生產運維和災備保障體系。強化面向業務視角的板塊化運維服務能力建設，加強變更風險管控，完善應急預案和演練機制。持續提升同城和異地災備能力，通過應用輕量級流控改造、一鍵式應急切換工具優化等舉措，提升切換時效；開展以業務板塊為單位、多應用聯合的異地災備切換演練，驗證重要業務系統異地災備接管實戰水平。



- ✧ 強化數據安全管理。優化個人客戶信息保護機制，梳理排查個人客戶信息應用功能點，制定科技強控措施。開展全集團一體化數據安全推廣工作，做好覆蓋總分行、境內外的數據安全培訓，啟動集團數據安全分類分級工作。從系統層、終端層、網絡層和應用層實施數據全生命周期安全防護，開展數據安全監測溯源能力建設，實現數據核驗自動化，形成體系化的數據安全風險事件應急響應與處置機制。構建大數據安全網關主動防護能力，實現敏感數據識別、訪問控制、脫敏水印保護等「硬管控」。

### 增強創新技術驅動能力

踐行科技自立自強，推進ECOS數字技術生態優化迭代，開展關鍵核心技術領域攻關，激發數字創新活力，推動技術研究成果向業務價值轉化，打造全行高質量發展引擎。上半年，本行發明專利授權數量同業第一；在人民銀行2023年度金融領域企業標準「領跑者」榜單評選中，本行網上銀行服務、移動金融客戶端應用、商業銀行應用程序接口服務、金融分佈式賬本技術應用、金融產品信息資訊服務、智慧金融服務、金融數據治理能力等十個方向的企業標準均入選。

- ✧ 打磨安全穩健的技術架構體系。聚焦「彈性架構、數智融合、安全可控、雲化基建、柔性敏捷」目標，持續完善ECOS數字技術

生態。落實集團雲化基建部署，持續開展「一雲多算」新型算力基礎設施建設，迭代優化分佈式技術體系，境內核心系統全面遷移至分佈式架構體系單軌運行。開展大數據平台算力和存儲規模擴容，實現資源統一調配和集中供給，推動數據時效大幅提升。推進實時數倉規模化應用，實現「全準快易」數據供給能力，滿足客戶、員工的實時用數需求。

- ✧ 加快前沿技術研究與應用。深化大模型技術建設與賦能，金融同業首家完成企業級金融大模型全棧自主可控訓練和推理部署，開展金融行業和企業級大模型二次訓練，建成高質量、多維度、大體量的金融大模型訓練數據集，使其具備較強的金融領域知識理解和分析推理能力。促進大模型技術與業務深度融合，實現多領域落地創新應用；賦能金融市場領域投資、融資、交易等業務全流程，切實提高業務處理效率；貼心打造營銷智能助手，開發產品智能問答、營銷活動方案設計等功能，精準發力支持客戶營銷。深化跨機構隱私計算場景應用，銀行間數據共享平台交易流水核驗服務在北京、上海、浙江等8省市業務試點上線。積極探索量子技術應用，完成數字簽名、傳輸加密等場景國際抗量子密碼算法試點驗證，論證抗量子密碼算法落地可行性。

### 強化金融服務供給能力

全面落實國家戰略部署，着力服務實體經濟、防控金融風險，推動數字化創新成果落地轉化，做優做強D-ICBC數字工行品牌，加快培育發展新質生產力，服務做好數字金融大文章。

- ✧ 持續優化內外部服務平台，打造具有本行特色的「數字金融服務窗口」。做強對外服務平台，開放銀行聚焦「以數助農、以數惠民、以數興企、以數優政」四大重點領域，探索生態合作新模式；手機銀行推出全新9.0版本，市場影響持續擴大，客戶規模、活躍客戶持續攀升，鞏固同業領先優勢；工銀e生活加快7.0版本生態建設，打造跨境、文旅、政務、康養等非金融生態，形成「金融+非金融」良好體驗。做優對內服務平台，加強櫃面通服務創新和全行推廣，全力推廣網點業務預約服務；升級優化營銷通，個人營銷通加強核心功能建設，對公營銷通提升評價指標管理能力，提高管理效率；工銀e辦公上線全新功能，可移動辦理事項佔比不斷提高。
- ✧ 集中資源全力攻堅5項重點突破工作。創新員工賦能模式，深化全量客戶服務體系。統籌推進開放金融產品體系建設，完善產品協議統籌管理視圖，加快司庫系統、財資管理雲推廣，司庫客戶數保持同業領先。做優數字普惠和養老金融服務，創新推出數字普惠貸款產品「e擴快貸」「養殖e貸」，全力做好個人養老金全國推廣準備。推進企業級智能風控平台建設，系統開發取得階段性進展，風險防控的前瞻性、精

準性、有效性顯著提升。建強分行支撐平台，優化管理流程，加強策略支持，更好滿足分行用數、運營、鏈接、觸達等生態場景拓展需求。

- ✧ 強化金融基礎設施建設。支付結算方面，完善「工銀全球付」功能，滿足境外分行特色化需求，拓展海外支付直通範圍；資產託管方面，制定新一代全球託管系統建設方案，豐富直連業務類型，不斷提升與外部市場的直連交互能力。

### 完善科技創新體制

貫徹落實國家有關科技體制改革、科技人才隊伍建設的決策部署，深化科技基礎治理，健全科技創新機制，打造複合型、創新型、實戰型人才隊伍，為金融科技高水平自立自強提供堅實保障。

- ✧ 做實做細科技基礎治理。強化科技風險管理機制建設，提升科技風險管理數字化水平。落實全面風險管理要求，加強投產統籌管理和版本質量保障，從源頭扼制安全風險。加強科技資產貫通管理，完善科技資源管理邊界。落實好產品運營和後評估，提升新形勢下的科技管理有效性。
- ✧ 激發金融科技創新動力。用好「揭榜掛帥」機制，開展數字化轉型創新激勵評選，聚焦提升科技研發實力和自主可控能力，以及在業務突破、流程優化、風險管控中發揮關鍵作用和取得成效的創新項目進行獎勵，推動具有較高創新性、價值創造能力的數字精品不斷湧現。

- ✧ 建設高水平科技、數據人才隊伍。依託「科技菁英」品牌及集中培養機制，加快實施金融科技人才牽引工程，持續優化科技人才結構，加大對網絡安全、數據安全等高端人才的引入力度，發揮好高端人才價值。強化數字基因培育，夯實數據人才基礎，數據分析師隊伍覆蓋各專業條線、境內外機構及子公司，形成了初中高級梯次分佈、專兼職有機結合的數字化人才基礎。深化業務、數據、科技融合，促進境內外跨機構跨部門人才交流，實現科技創新與業務經營互促發展；組織數據菁英實踐項目、數據分析師大賽等，產出高價值的數據成果，持續提升數字化發展動能。圍繞「數字金融」大文章，組織數據領導力管理人員培訓項目，聚焦金融科技和數字化轉型培訓主線，持續開展數字化人才分層培訓。

## 網絡金融

本行圍繞「五化」轉型整體佈局，深入推進數字金融服務與經營體系建設。上半年，數字化業務佔比98.9%。

- ✧ 打造「在您身邊、值得信賴」的手機銀行。成功舉辦手機銀行9.0發佈會，提升市場影響力與客戶口碑。豐富手機銀行首頁服務內容，嵌入視頻服務，推出首頁沉浸式

模式。提升全旅程財富陪伴能力，推出財富精選、財富活動、財富聚焦、財富學院等服務。優化境外來華人士、老年人支付便利性，面向港澳台地區客戶新增音視頻審核重置借記卡密碼等場景，推出親情賬戶、子女代辦等適老服務，拓展同屏輔導、智能語音支持範圍。6月末，個人手機銀行客戶規模與活躍度保持同業第一。本行更加關注經營價值貢獻和業務可持續性、高質量發展，順應客戶線上化、數字化趨勢，將手機銀行打造成為客戶日常服務主陣地，日活客戶峰值突破4,300萬戶，獲《亞洲銀行家》「中國最佳手機銀行服務」。

- ✧ 開放銀行拓面增效。圍繞「以數惠民、以數興企、以數優政、以數助農」，推進「數字金融夥伴」行動，積極探索「生態鏈、產業圈、大平台」客戶拓展新模式以及「數據驅動+場景融合」一體化融資模式，圍繞工業互聯網、貨運物流、棉花產業鏈、航運市場等重點場景，推進形成基於數據驅動的行業解決方案，以數字金融服務賦能行業頭部平台。依託企業網上銀行和企業手機銀行核心基礎平台建設，聚焦中小企業數字化轉型痛點、難點，應用大模型、大數據等智能技術打造企業經營智慧管家。6月末，企業網銀和企業手機銀行客戶1,581萬戶，月均活躍客戶697萬戶，客戶規模和活躍度同業第一。

- ✧ 深化數字化運營新佈局。優化「知客」企業級數字化運營平台，重點圍繞長尾、代發、縣域、普惠、Z世代、專精特新等客群開展集約化運營，依託手機銀行開展線上活動300餘場，推動「客戶+產品+渠道+權益」一體化觸客，持續夯實數字化運營隊伍建設，讓數字金融服務觸及更多客戶。
- ✧ 智慧遠程銀行全面升級。聚焦智慧服務創新，全面做好12378監管投訴引流，提升一站式業務處理和問題解決能力，持續拓展智能服務及遠程音視頻協同服務場景，加快大模型等技術在數字客服領域應用推廣，遠程銀行電話人工接聽率和智能分流率保持同業領先，為全行客戶提供連續不間斷、高品質金融服務。聚焦數字運營升級，深入推進以客戶為中心、以數據為驅動的數字化運營體系建設，發揮線上平台流量、數據、觸達等優勢，助力全行客戶維護擴量提質。聚焦經營賦能支持，積極培育智能外呼、新媒體內容生產、智能培訓支持等新能力，賦能業務發展與品牌宣傳價值進一步凸顯。
- ✧ 線上服務鄉村振興。升級打造工銀「興農通」線上觸達服務體系，全面提升金融服務水平，助力金融服務下沉，累計服務線上縣域鄉村客戶超1.74億戶。構建統一縣域鄉村用戶數據監測體系，完善用戶標籤、客戶畫像，提升縣域鄉村客戶的觸達服務水平。
- ✧ 持續推進網絡金融業務全面風險管理。依託大數據、人工智能等數字化手段提升線上平台智能風控水平，增強風險管理的精準性和有效性。強化電子銀行支付限額動態管理，推廣企業網銀和企業手機銀行人臉識別風控措施，動態優化線上風險交易智能化識別防控機制，依託設備指紋、遠程音視頻等新技術主動應對新型欺詐風險，有效保護客戶資金安全。持續強化網絡金融反洗錢和客戶信息保護，加強線上平台信息監測和業務連續性管理。
- ✧ 數字人民幣試點推廣穩中有進。數字政務方面，率先落地房產交易稅費數字人民幣「一碼合繳」，實現全國統一規範電子稅務局數字人民幣繳稅新突破，支持數字人民幣上繳國有資本收益。服務實體方面，創新推出數字人民幣保理供應鏈融資解決方案，支持全國性保險機構搭建數字人民幣保費收單渠道，以數字人民幣實現企業債募集資金。民生保障方面，與互聯網主流平台合作推出加載預付資金管理智能合約的「數字人民幣零錢包」預約消費服務，加快數字人民幣硬錢包在境外人士來華支付、軌道交通、智慧園區等領域的創新應用。跨境試點方面，穩妥實施多邊央行數字貨幣橋最小可行化產品階段運行，有序推進數字人民幣在中國香港擴大試點，深度參與航運貿易數字化平台建設。上半年，數字人民幣個人錢包、單位錢包主要指標保持市場領先。

## 網點建設與服務提升

- ✧ 扎實推進網點優化調整。加強網點准入管理與總量調控，持續優化全行網點佈局結構，盤活存量網點資源，提升與地區社會經濟資源的匹配度。上半年完成209家網點優化調整，向服務供給相對不足的城市重點區域新投入網點22家；加大縣域鄉鎮地區佈局，新增覆蓋4個空白縣域，網點縣域覆蓋率提升至87.0%。6月末，本行營業網點15,453個，自助銀行20,517個，智能設備76,918台，自動櫃員機51,621台。上半年自動櫃員機交易額22,344億元。
- ✧ 持續提升網點服務水平。開展「四十如一，服務如意」網點服務提升年度主題活動；全面啟動養老金融特色網點建設，不斷提升網點養老金融服務和適老服務標準化、規範化水平；持續深化網點「工行驛站+」公益惠民服務內涵，組織1.5萬家工行驛站服務戶外勞動者、中高考生、老年人等重點人群，豐富驛站主題活動策劃，有序推動「情暖朝夕」志願服務月、「驛啟新生活」等主題活動開展與運營。上半年，累計開展各類活動4.6萬場，服務重點客群及公眾270萬人次。
- ✧ 全面推進網點運營改革。「櫃面通」平台功能持續完善，網點業務遠程現場一體化辦理能力基本形成；客戶全旅程服務持續深化，線上預約、到店識別引導服務深入應用，上半年線上線下預約服務客戶數超

2,500萬人；對賬戶開銷戶、外匯匯款、遺產繼承等業務實施場景化改造與流程重構，持續提升對客服務能力。持續推動現金運營數字化轉型，構建現金封包存款服務新模式，實現客戶線上下單、網點封包交接、現金中心清點記賬；有效建立實物集中交付服務模式，已覆蓋18項個人及對公高頻交付場景，並在河北、四川、深圳分行試點應用；全面推廣「零錢包」服務，建立常態化服務機制，累計為客戶發放「零錢包」153萬個、金額5.4億元。持續豐富自助渠道服務場景、提升客戶體驗，推廣智能設備全新3.0版用戶界面，智能櫃員機增設「生活／政務」一級欄目，將全國通辦、區域通辦、地方特色政務均納入該欄目，投產「國家政務服務導航」功能，提供國家權威機構各類生活政務APP及小程序導航，打造客戶身邊的「政務服務大廳」；完成智能設備個人、企業信用報告查詢全國推廣及服務升級，支持實時查詢及行外客戶辦理。

- ✧ 加速全渠道佈局，促進渠道協同。深化線上線下一體化運營模式，覆蓋實物類、信息類、現金類、賬戶類、外匯類等5大板塊、35類個人及對公高頻業務，上半年為客戶提供超3,450萬筆「一點接入、全網響應」的高品質便捷服務，重點場景線上替代率超90%。「智征程」對客數字員工融入線上線下渠道，上半年服務客戶超5.4億人次。

- ✧ 深化數字賦能開創運營服務新局面。加快紙質函證數智流程建設，高效滿足客戶函證服務需求、助力提升審計效率；全面推廣應用「我要辦稅」「雲填單」等服務，上半年線上化一站式銀稅服務業務量115萬筆；加速數字客服等智能技術在業務引導、客戶核驗、風險防控等領域的應用，代客操作、換人操作等運營風險實現音視頻智能監測預警。持續深化「工銀賬戶通」服務品牌建設，提供一系列貼合市場發展和客戶全鏈路經營需要的數字化賬戶金融服務，推出包含機構客戶便捷開戶、本外幣合一賬戶服務等10餘項特色服務模式。深入推進數字化體驗管理與優化，加大人工智能和大數據分析應用，持續強化問題協同、督促改進機制，依託「雙聲」（「客戶回聲」和「員工心聲」）系統促進客戶體驗管理數字化轉型，快速有效解決客戶反饋體驗問題。
- ✧ 全面統籌集團業務連續性管理。制定900餘項業務應急演練計劃，印發加強境外機構業務連續性管理指導意見，針對性加強對境外機構的管理督導。持續提升網點自然災害期間業務應急能力，結合近年來洪水、地震、颱風等自然災害頻發的特點，更新修訂《營業網點業務應急預案》7大業務類型18個場景，首次將「自然災害應急」全面納入預案範圍，持續提升網點應急處置水平。針對性強化汛期業務連續性運作能

力，強化暴雨災害天氣下總分行聯動監控與應急協調，有效保障網點開門率，確保線下客戶服務不斷檔。

### 人力資源管理與員工機構情況

#### 人力資源管理

- ✧ 本行聚焦高質量發展，着眼經營發展與市場競爭關鍵領域，科學配置人力資源，以人力資源提質增效帶動經營能力提升。堅持服務實體經濟，圍繞做深做細「五篇大文章」，深入推進風控、科技、交易、國際化等人才隊伍建設，持續完善人才培養、引進、激勵和使用機制，着力打造適應金融強國建設要求的強大金融人才隊伍。加快科技數據賦能，優化機構職能設置，完善一線員工發展機制，激發人才活力動能。
- ✧ 不斷優化以價值創造為核心的薪酬資源配置機制，堅持維護公平和激勵約束相統一的分配理念，傳導集團經營管理戰略目標，加強薪酬資源向基層員工傾斜，調動和激發各級各類機構的經營活力。
- ✧ 打造一系列重點培訓項目，以點帶面牽引各級各類培訓高效開展，持續提升幹部員工綜合素質和履職能力。實施「五篇大文章」專題培訓，舉辦科技企業全生命周期服務案例教學、綠色金融戰略研討、普惠業

- 務數字化轉型案例研討、養老金融創新工作坊、數據領導力管理人員培訓等重點班次，提升幹部員工新時代金融服務能力。面向核心骨幹人員，實施信貸分管行長（風險官）能力提升、紀檢條線「礪劍計劃」、網點負責人輪訓等重點項目，助力專業人才隊伍建設。聚焦人才成長進階，實施國際化人才培訓、「工銀繁星計劃」新員工培訓、新員工導師培訓等項目，構建全鏈條、系統化培訓體系。
- ✧ 積極培育和踐行中國特色金融文化。加強中國特色金融文化宣傳學習，製作中國特色金融文化系列動畫視頻，推動中國特色金融文化深入人心。開展中國特色金融文化實踐，推動全行開展豐富多樣的文化活動，促進文化理念融入基層，引導幹部員工自覺做到誠實守信，不逾越底線；以義取利，不唯利是圖；穩健審慎，不急功近利；守正創新，不脫實向虛；依法合規，不胡作非為。
  - ✧ 積極推進新時代清廉工行建設。加強廉潔文化研究中心建設，加強對外交流合作，構建內外聯動的廉潔文化研究體系，打造清廉工行的對外窗口和交流平台。建設廉潔文化教育基地體系，統籌抓好各級各類人員廉潔教育。實施「清廉工行」專項培訓計劃，面向全行「關鍵少數」開展廉潔教育，增強政治定力、提升紀法修養、強化自律意識。深化典型案件以案促改，強化警示教育，築牢拒腐防變思想防線。

#### 員工機構情況

- ✧ 6月末，本行共有員工408,691人。其中，總行及境內分支機構386,166人，境內主要控股子公司員工6,771人，境外機構員工15,754人。
- ✧ 6月末，本行機構總數16,275個，比上年末減少22個。其中，境內機構15,865個，境外機構410個。

#### 2024年6月末資產、分支機構和員工的地區分佈情況

項目	資產 (人民幣 百萬元)		機構(個)	員工(人)		
	佔比(%)	佔比(%)		佔比(%)	佔比(%)	
總行	7,675,863	16.3	28	0.2	21,115	5.2
長江三角洲	11,780,941	25.0	2,508	15.4	59,131	14.5
珠江三角洲	7,670,444	16.3	1,957	12.0	46,560	11.4
環渤海地區	7,043,937	14.9	2,635	16.2	63,947	15.6
中部地區	5,228,830	11.1	3,396	20.9	75,693	18.5
西部地區	6,155,462	13.1	3,599	22.1	82,744	20.3
東北地區	1,781,243	3.8	1,608	9.9	36,976	9.0
境外及其他	4,451,593	9.4	544	3.3	22,525	5.5
抵銷及未分配資產	(4,671,777)	(9.9)				
<b>合計</b>	<b>47,116,536</b>	<b>100.0</b>	<b>16,275</b>	<b>100.0</b>	<b>408,691</b>	<b>100.0</b>

註： 境外及其他資產包含對聯營及合營企業的投資。

## 國際化經營

持續推動全球化經營，打造境內外、本外幣一體化經營體系，着力提升跨境金融服務水平，助力金融強國和貿易強國建設、人民幣國際化，積極投身高質量共建「一帶一路」，全方位服務國家高水平對外開放大局。

✧ 深化外匯業務首選銀行戰略實施。服務貿易強國建設，啟動「春融行動2024」，扎實履行服務承諾，提升涵蓋賬戶、結算、融資、匯兌等九個方面的金融服務，全力支持內外貿一體化發展。優化跨境電商綜合金融服務，為支付機構、跨境電商等外貿新業態提供陽光、便利、數字、高效的綜合一體化金融服務。深入服務實體經濟，全面服務客戶跨境金融需求，推動外資外貿客戶結構多元化。服務「投資中國」品牌建設，做好外商投資企業全資金鏈條、全金融場景、全球化聯動的綜合服務，助力吸引更多長期資本來華展業興業。優化外籍來華人員支付服務，提升支付便利化，完善銀行卡外卡支付服務體系，構建多樣便捷暢通的現金服務體系。積極參與外匯展業改革，持續提升外匯合規管理效能，夯實外匯業務生態基礎，助推外匯業務高質量發展。

✧ 服務金融強國建設，聚力支持「強大的貨幣」和「強大的國際金融中心」。持續推進「春煦行動」，積極支持全球市場主體跨境結算、投融資、風險管理等領域跨境人民幣業務需求。充分發揮清算行培育離岸人民幣市場的積極作用，持續加強清算基礎設施建設，提升清算服務能力，支持、引領離岸人民幣市場健康發展。作為首批試點銀行，在海南分行、廣東分行正式上線多功能自由貿易賬戶（電子圍網）業務。推進自貿區分賬核算單元賬戶體系建設，積極支持上海國際金融中心、粵港澳大灣區、海南自貿港等重點區域跨境人民幣業務創新發展。創新服務跨國公司貿易結算、資金管理等業務需求，助力更大力度吸引和利用外資。搭建中小企業跨境人民幣應用場景，支持中小微企業發展。上半年跨境人民幣業務量4.75萬億元。

✧ 持續深化國際合作，服務高水平對外開放。認真履行金磚國家工商理事會中方主席單位職責，服務金磚國家企業間合作。依託中歐企業聯盟，持續推動中歐經貿關係提質升級。完善「一帶一路」銀行間合作機制(BRBR)，助力高質量共建「一帶一路」走深走實。扎實服務中國國際進口博覽會、中國進出口商品交易會、中國國際服務貿易交易會等國際展會。充分利用多邊國際合作平台，積極建言獻策、參與全球金融治理體系改革。



- 完善全球網絡佈局，持續健全跨境金融服務體系。截至6月末，本行已在49個國家和地區建立了410家境外機構，通過參股標準銀行集團間接覆蓋非洲20個國家，在「一帶一路」共建國中的30個國家設立256家分支機構。與143個國家和地區的1,458家外資銀行建立了業務關係，服務網絡覆蓋六大洲和全球重要國際金融中心。
- 境外機構穩妥應對複雜國際環境，保持穩中有進經營態勢。持續提升公司投行、全球現金管理、零售金融、網絡金融、專項融資、金融市場、資產管理、資產託管等全球金融服務能力，增強跨境聯動水平，積極打造「工銀全球行」服務品牌。

### 境外機構主要指標

項目	資產(百萬美元)		稅前利潤(百萬美元)		機構(個)	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 1-6月	2023年 1-6月	2024年 6月30日	2023年 12月31日
港澳地區	205,100	201,941	709	636	95	95
亞太地區(除港澳)	145,919	136,959	927	882	90	90
歐洲	89,454	87,215	428	490	71	74
美洲	46,908	41,367	399	232	153	153
非洲代表處	-	-	-	-	1	1
抵銷調整	(52,908)	(50,847)				
<b>小計</b>	<b>434,473</b>	<b>416,635</b>	<b>2,463</b>	<b>2,240</b>	<b>410</b>	<b>413</b>
對標準銀行投資 <sup>(1)</sup>	3,694	3,573	226	216		
<b>合計</b>	<b>438,167</b>	<b>420,208</b>	<b>2,689</b>	<b>2,456</b>	<b>410</b>	<b>413</b>

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

- 6月末，本行境外機構(含境外分行、境外子公司及對標準銀行投資)總資產4,381.67億美元，比上年末增加179.59億美元，增長4.3%，佔集團總資產的6.8%。各項貸款1,753.59億美元，減少49.97億美元，下降2.8%；客戶存款1,625.87億美元，增加106.92億美元，增長7.0%。報告期稅前利潤26.89億美元，同比增加2.33億美元，增長9.5%，佔集團稅前利潤的9.9%。

境外機構分佈情況

亞太地區 (除港澳地區)

機構名稱 (國家 / 地區)

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

美洲

機構名稱 (國家 / 地區)

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

港澳地區

機構名稱 (國家 / 地區)

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

歐洲

機構名稱 (國家 / 地區)

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

非洲

機構名稱 (國家 / 地區)

- |             |
|-------------|
| 參股標準銀行 (南非) |
| 非洲代表處 (南非)  |

## 綜合化經營

### 工銀瑞信

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

- ✧ 積極服務國家養老保障體系建設和養老金保值增值，養老金投資管理規模合計超8,600億元。積極服務投資者多樣化的基金配置需求，管理的公募基金規模超過8,100億元。加強客戶全流程服務和投後陪伴，強化投資者權益保護，深化客戶投訴源頭治理，持續推進投資者教育，連續6年在國家級證券期貨投資者教育基地考核中保持優秀。6月末，工銀瑞信管理公募基金251隻，管理年金、專戶、專項組合582個，管理資產總規模1.91萬億元。

### 工銀金租

工銀金租主要經營航空、航運及能源電力、軌道交通、裝備製造、專精特新等重點領域大型設備的金融租賃業務，提供租賃資產受讓及轉讓、資產交易、資產管理等多項金融與產業服務。

- ✧ 航空板塊資產價值持續保持境內第一，業務覆蓋全球40多個國家和地區的90餘家航空公司。持續深化與中國商飛合作，助力國產飛機走向世界。聚焦服務實體經濟，全力支持國有骨幹航司以及優質地方航司。海事板塊積極助力中國船舶工業轉型

升級、航運業發展和國產船舶「走出去」，截至6月末已為國內船廠建造的超過450艘船舶提供融資。積極拓展海洋經濟新領域業務，助力我國海洋新基建和海洋科技領域實現技術突破。境內綜合租賃聚焦主業、做精專業，提升服務實體經濟能力，上半年支持製造業、戰略性新興產業、專精特新、綠色、民營、普惠、涉農等實體經濟重點領域投放佔比持續提升。

### 工銀安盛

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

- ✧ 立足保險主業，高質量譜寫金融「五篇大文章」。養老金融方面，持續完善「產品+服務」體系，落地人壽保險與長期護理保險責任轉換，迭代升級「盛華年」養老增值服務，嚴選合作養老機構，簽約機構數量擴容至8家，覆蓋北京、浙江、上海地區。普惠金融方面，豐富以新市民為代表的靈活就業人群保險保障供給，參與「上海保險碼」普惠平台建設，為消費者提供普惠、高效、便捷的一站式綜合保險服務。綠色金融方面，持續完善公司綠色金融制度體系建設，將綠色投資納入整體投資管理框架，參與地區綠色金融發展課題研究，踐行綠色低碳經營。科技金融方面，發揮保險資金規模大、期限長、穩定性強的特點，通過各類投資工具為高新科技企業孵化、科創產業園區建設提供長期資金支持。數字金融方面，聚焦業務流程的升級

再造與業務模式的創新重塑，優化運營服務效能，提升客戶保險消費體驗，理賠效率實現由「天」向「小時」的跨越。

### 工銀國際

工銀國際是本行在中國香港的全資子公司，主要從事上市保薦承銷、債券發行承銷、財務顧問、直接投資、銷售交易、資產管理、市場研究等業務，為企業及個人客戶提供全方位跨境綜合金融服務。

- ◆ 持續優化企業融資、投資、銷售交易、資產管理、市場研究經營佈局，全力支持實體經濟發展。鞏固提升傳統投行主業優勢，成功完成15筆香港IPO項目及1筆美股IPO項目，參與完成43筆債券發行，股債承銷規模位列市場第一梯隊，保持可比同業前列。持續完善銷售交易產品服務體系，經紀類業務同業競爭能力保持香港交易所B類券商行列。優化重構資產管理業務，緊盯一二級市場投資機遇，培育特色資產管理產品及服務。

### 工銀投資

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

- ◆ 充分發揮市場化債轉股牌照與專業優勢，聚焦服務實體經濟、防範化解金融風險，加強行司聯動、投貸聯動，深化政銀企合作，優化完善股債綜合化金融服務，豐富債轉股私募基金產品，穩妥推進市場化債

轉股高質量發展，有力支持企業降槓桿穩槓桿、增實力、優治理。持續提升協同集團化解處置風險資產的能力與效果，主動參與企業債務重組與債轉股方案、重整方案制定，規範公司治理與生產經營，助力企業改革脫困，不斷改善銀行資產質量。進一步發揮股東作用，依法向債轉股企業派駐董事監事，深度參與企業公司治理，有效提升企業治理水平，促進企業健康可持續發展。

### 工銀理財

工銀理財主要從事理財產品發行、理財顧問和諮詢以及監管機構批准的其他業務。

- ◆ 堅持金融本源，提升理財服務實體經濟質效。主動對接產業資金需求，做精專業、強化投研，統籌用好債券、股票、非標等多種金融工具，大力支持科技創新、先進製造、低碳轉型、循環經濟等重大戰略和重點領域。舉辦「銀行理財服務新質生產力研討暨科技金融創新成果發佈會」，參與籌建「北京金融街新質生產力聯合研究中心」，發佈「科技金融債券指數」，落地綠色金融主題理財產品，獲評上交所「優秀債券投資機構」。豐富「穩鑫智遠」產品貨架，突出「低波穩健」收益特徵，加快理財定投功能推廣，打造普惠且可持續的費率模式。數字化轉型取得良好成效，「理財業務多領域跨平台用數賦智實踐」獲工信部產融合作數據模型算法大賽「卓越方案獎」。

工銀理財報告期內理財產品發行、到期和存續情況

人民幣百萬元，期數、百分比除外

項目		2023年12月31日		產品發行		產品到期		2024年6月30日		
		期數	金額	期數	金額	期數	金額	期數	金額	佔比(%)
按募集方式	公募	1,011	1,552,597	228	120,369	336	178,539	903	1,694,065	97.0
	私募	190	54,880	50	19,681	45	22,141	192	52,239	3.0
按投資性質	固定收益類	906	1,552,905	274	137,740	332	189,957	848	1,708,454	97.8
	權益類	53	5,578	-	-	-	-	50	4,842	0.3
	混合類	242	48,994	4	2,310	49	10,723	197	33,008	1.9
合計		<b>1,201</b>	<b>1,607,477</b>	<b>278</b>	<b>140,050</b>	<b>381</b>	<b>200,680</b>	<b>1,095</b>	<b>1,746,304</b>	<b>100.0</b>

工銀理財2024年6月末理財產品直接和間接投資情況

人民幣百萬元，百分比除外

資產類別	金額	佔比(%)
現金、存款及買入返售	760,073	41.9
債券及同業存單	893,118	49.2
非標準化債權類資產	39,364	2.2
其他資產 <sup>(1)</sup>	121,290	6.7
合計	<b>1,813,845</b>	<b>100.0</b>

註：(1) 包含權益類資產、金融衍生品、代客境外理財投資QDII、公募基金。

主要控股公司和參股公司情況

境外主要控股子公司

機構	主要業務	2024年6月30日			2024年1-6月
		已發行股本／ 實收資本	總資產 (百萬美元)	淨資產 (百萬美元)	淨利潤 (百萬美元)
中國工商銀行(亞洲)有限公司	商業銀行	441.88億港元	120,707.90	19,722.99	545.14
工銀國際控股有限公司	投資銀行	59.63億港元	7,023.90	1,023.36	(14.08)
中國工商銀行(澳門)股份有限公司	商業銀行	5.89億澳門元	47,448.44	3,871.78	24.93
中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司	商業銀行	3.71萬億印尼盾	2,801.06	426.52	13.42
中國工商銀行馬來西亞有限公司	商業銀行	8.33億林吉特	1,219.68	300.49	8.49
中國工商銀行(泰國)股份有限公司	商業銀行	201.07億泰銖	7,339.09	1,209.16	35.75
中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司	商業銀行	89.33億堅戈	751.30	160.32	21.23
中國工商銀行新西蘭有限公司	商業銀行	2.34億新西蘭元	1,394.83	198.11	5.68
中國工商銀行(歐洲)有限公司	商業銀行	4.37億歐元	5,813.65	533.01	(6.77)

境外主要控股子公司(續)

機構	主要業務	2024年6月30日			2024年1-6月
		已發行股本／ 實收資本	總資產 (百萬美元)	淨資產 (百萬美元)	淨利潤 (百萬美元)
中國工商銀行(倫敦)有限公司	商業銀行	2億美元	1,599.65	522.02	18.14
工銀標準銀行公眾有限公司	銀行	10.83億美元	26,269.96	1,890.01	78.13
中國工商銀行(莫斯科)股份公司	商業銀行	108.10億盧布	5,378.61	611.72	135.56
中國工商銀行(土耳其)股份有限公司	商業銀行	110.32億里拉	3,066.49	158.66	(25.46)
中國工商銀行奧地利有限公司	商業銀行	2億歐元	1,373.96	215.35	3.26
中國工商銀行(美國)	商業銀行	3.69億美元	2,922.45	463.01	16.30
中國工商銀行(加拿大)有限公司	商業銀行	2.08億加元	2,062.86	345.26	20.09
中國工商銀行(墨西哥)有限公司	商業銀行	15.97億墨西哥比索	492.49	56.71	10.08
中國工商銀行(巴西)有限公司	商業銀行	2.02億雷亞爾	478.08	33.17	(1.80)
中國工商銀行(秘魯)有限公司	商業銀行	1.20億美元	794.65	133.67	2.76
中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司	商業銀行	3,187.32億阿根廷比索	5,812.28	1,444.91	197.34

境內主要控股子公司

人民幣億元

機構	主要業務	2024年6月30日			2024年1-6月
		已發行股本／ 實收資本	總資產	淨資產	淨利潤
工銀瑞信基金管理有限公司	基金管理	2	239.23	200.80	13.46
工銀金融租賃有限公司	租賃	180	2,946.01	438.95	7.67
工銀安盛人壽保險有限公司	保險	125.05	3,304.14	159.35	8.38
工銀金融資產投資有限公司	金融資產投資	270	1,752.82	503.32	27.06
工銀理財有限責任公司	理財	160	216.25	213.91	9.88

主要參股公司

標準銀行集團有限公司

標準銀行是非洲最大的銀行，業務範圍涵蓋商業銀行、投資銀行、人壽保險等領域。本行繼續持有其324,963,464股，持股比例為19.42%，是其單一最大股東。雙方秉持互利共贏的合作精神，在股權合作、客戶拓展、項目融資、產品創新、風險管理、金融科技、人員交流等方面不斷深化合作。6月末，標準銀行總資產31,003.16億蘭特，淨資產2,801.23億蘭特，上半年實現淨利潤247.32億蘭特。

## 風險管理

53 全面風險管理體系

54 信用風險

61 市場風險

62 銀行賬簿利率風險

63 流動性風險

64 內部控制與操作風險

65 聲譽風險

65 國別風險

65 信息科技與網絡安全風險

### 全面風險管理體系

2024年上半年，本行堅持管住人、管住錢、管好防線、管好底線「四管齊下」，強化「五個一本賬」管控，持續優化完善全面風險管理體系。完善風險官管理機制，在總行部門和各機構配備風險官，強化履職監督。加強防線建設，優化全面風險管理評價機制，壓實一道防線風控職責，提升全面風險管理成效。持續開展風險隱患排查，完善風險應對預案和管理措施，穩妥應對全球市場波動和外部衝擊影響。強化信息科技與網絡安全風險防控，加快推進企業級智能風控平台建設，提升風險前瞻預警能力。強化新興領域風險防控，加強投融資業務合作機構風險管理，做好產品全生命周期的風險管理。

### 信用風險

#### 信用風險管理

本行持續加強信用風險管理制度體系建設。高標準運行「三道口、七彩池」智能信貸風控體系<sup>1</sup>，「入口關」加強投融資規劃引領，強化客戶准入管理，做好資產配置與風險前瞻研判；「閘口關」突出組合維度結構性管理，做好全口徑投融資業務風險監測和預警閉環管理，持續提升存續期管理質效；「出口關」完善風險資產經營管理機制，加強全流程合規管理，推進落實風險資產再生計劃。持續夯實信用風險管理的制度基礎，修訂流動資金貸款、固定資產貸款等信貸產品制度，優化完善福費廷、信用證等國內貿易融資業務管理與政策配套；強化境內外子機構非標合作機構管理，嚴格名單制管理及限額管理，對非標合作機構開展動態監測、定期風險評價，持續加強存續期合作管理。開展機構信貸運營分析診斷，加強關鍵人員履職監督，壓實管理責任。

準確把握投融資業務佈局和方向，強化信用風險管理。公司信貸業務方面，持續引導全行優化信貸行業結構，加大對戰略性新興產業、先進製造、科技創新、數字經濟等領域支持力度，積極支持交通、新型城鎮化等領域「十四五」在建重大工程及補短板項目，深入挖掘和培育綠色信貸市場，圍繞城鄉融合、農業產業鏈、農業現代化等領域支持城鄉聯動發展；深入貫徹區域協調發展戰略，圍繞服務京津冀協同發展、粵港澳大灣區建設、長三角一體化、中部地區崛起、東北全面振興、西部大開發等區域協調發展戰略，持續完善差異化區域信貸政策；堅持審慎穩健的境外信貸資產佈局策略，圍繞服務共建「一帶一路」和高水平對外開放，做好優質中資「走出去」和外資「引進來」企業金融服務。個人信貸業務方面，嚴格客戶資質准入，加強貸款真實性調查，防範多頭共債風險，持續提升個貸業務集中處理運營質態；不斷夯實貸後管理制度基礎，構建數字貸後「兩大基礎支撐」+「四大板塊功能」，優化個貸風險監測機制，推進線上、線下一體化催收工作，有效提升風險防控能力。

1 「三道口」「七彩池」智能信貸風險管控是對本行信貸風險管控思路的體系化概括。「三道口」指入口端資產選擇、閘口端資產管理和出口端資產處置；「七彩池」涵蓋風險由低到高的七個色池，通過智能風控驅動，強化信貸風險管控統籌協調，實現風險分池分區分塊差異化精準管理。



圍繞房地產、地方債務和中小金融機構等重點領域，前瞻研判、主動施策，做好信用風險管理。房地產領域，認真貫徹落實宏觀調控政策及金融監管要求，積極推動城市房地產融資協調機制落地見效，一視同仁滿足不同所有制房企合理融資需求，促進金融與房地產良性循環；統籌做好新增融資投放和存量風險防範化解，積極應對房地產市場變化，持續優化新增融資投向，做好房地產領域風險管控，推動房地產投融資業務高質量穩健發展；積極穩妥做好保交房金融支持，依法保障住房金融消費者合法權益。地方債務領域，嚴格執行國家各項法規和監管政策規定，按照市場化、法治化原則做好金融支持化債工作。中小金融機構領域，深化風險聯防聯控機制建設，嚴格落實客戶准入管理，加強存續期監管政策跟蹤與客戶風險監控，防範風險交叉傳染。

深化投融資管理數字化轉型，以數字技術賦能管理決策與業務運營。完善投融資數字化運營管理指標體系建設，推進信用風險監控預警平

台轉型升級，優化分層分類監測預警機制。統籌推進投融資運營管理平台標準化建設與個性化創新，積極探索人工智能、大模型等先進技術的業務應用場景，投產「制度通」信貸制度服務平台、「文書通」報告自動生成等系統功能，落地法人客戶、普惠業務監測管理視圖等數字化產品，不斷提升信用風險監控預警智能化水平。「融安e防」信用風險監控系統獲《亞洲銀行家》「亞太區最佳信用風險技術實施」。

### 信用風險分析

6月末，本行不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口490,576.44億元，比上年末增加24,533.88億元，請參見「合併財務報表附註43.(a)(i)不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口」。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	26,928,035	96.73	25,250,275	96.79
關注	534,165	1.92	482,705	1.85
不良貸款	375,350	1.35	353,502	1.36
次級	92,453	0.33	98,527	0.38
可疑	146,692	0.53	116,527	0.45
損失	136,205	0.49	138,448	0.53
合計	<b>27,837,550</b>	<b>100.00</b>	<b>26,086,482</b>	<b>100.00</b>

按照五級分類，6月末正常貸款269,280.35億元，比上年末增加16,777.60億元，佔各項貸款的96.73%；關注貸款5,341.65億元，增加514.60億元，佔比1.92%，上升0.07個百分點；不良貸款3,753.50億元，增加218.48億元，不良貸款率1.35%，下降0.01個百分點。

貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日				2023年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	17,515,667	62.9	295,931	1.69	16,145,204	61.9	292,745	1.81
短期公司類貸款	4,057,155	14.6	87,376	2.15	3,681,064	14.1	91,426	2.48
中長期公司類貸款	13,458,512	48.3	208,555	1.55	12,464,140	47.8	201,319	1.62
票據貼現	1,487,340	5.3	-	-	1,287,657	4.9	-	-
個人貸款	8,834,543	31.8	79,419	0.90	8,653,621	33.2	60,757	0.70
個人住房貸款	6,165,376	22.2	37,102	0.60	6,288,468	24.1	27,827	0.44
個人消費貸款	385,362	1.4	6,373	1.65	328,286	1.3	4,390	1.34
個人經營性貸款	1,571,756	5.6	14,341	0.91	1,347,136	5.2	11,639	0.86
信用卡透支	712,049	2.6	21,603	3.03	689,731	2.6	16,901	2.45
合計	<b>27,837,550</b>	<b>100.0</b>	<b>375,350</b>	<b>1.35</b>	<b>26,086,482</b>	<b>100.0</b>	<b>353,502</b>	<b>1.36</b>

6月末，公司類不良貸款2,959.31億元，比上年末增加31.86億元，不良貸款率1.69%，下降0.12個百分點。個人不良貸款794.19億元，增加186.62億元，不良貸款率0.90%，上升0.20個百分點。

## 按貸款客戶行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日				2023年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	3,800,111	23.4	17,468	0.46	3,583,967	24.1	17,530	0.49
製造業	2,579,801	15.9	50,258	1.95	2,351,044	15.8	55,359	2.35
租賃和商務服務業	2,440,184	15.0	45,388	1.86	2,295,720	15.5	43,958	1.91
水利、環境和公共設施管理業	1,903,343	11.7	20,409	1.07	1,722,981	11.6	20,493	1.19
電力、熱力、燃氣及水生產業和供應業	1,659,337	10.2	10,135	0.61	1,594,025	10.7	12,537	0.79
房地產業	852,064	5.2	45,585	5.35	762,226	5.1	40,957	5.37
批發和零售業	787,543	4.9	31,492	4.00	679,049	4.6	29,886	4.40
建築業	509,417	3.1	15,647	3.07	432,570	2.9	14,078	3.25
科教文衛	400,544	2.5	7,352	1.84	383,799	2.6	8,882	2.31
採礦業	325,181	2.0	2,255	0.69	295,219	2.0	2,619	0.89
其他	988,631	6.1	18,314	1.85	761,866	5.1	16,474	2.16
<b>合計</b>	<b>16,246,156</b>	<b>100.0</b>	<b>264,303</b>	<b>1.63</b>	<b>14,862,466</b>	<b>100.0</b>	<b>262,773</b>	<b>1.77</b>

本行持續推進行業信貸結構優化調整，加大實體經濟發展支持力度。製造業貸款比上年末增加2,287.57億元，增長9.7%，主要是投向新一代信息技術、新能源汽車、大型煉化等高端製造業龍頭骨幹企業和重點項目；交通運輸、倉儲和郵政業貸款增加2,161.44億元，增長6.0%，主要是聚焦國家綜合立體交通網規劃，積極支持高速公路、鐵路、港口、機場等重點項目建設；

水利、環境和公共設施管理業貸款增加1,803.62億元，增長10.5%，主要是投向新型城鎮化、水利設施等領域重大工程，以及城市公共事業、環境整治等民生領域。

本行持續強化各行業融資風險管理，提升不良資產處置質效，做好重點領域風險防範化解，貸款質量總體穩定。

按地域劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日				2023年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
總行	799,100	2.9	33,938	4.25	754,746	2.9	29,793	3.95
長江三角洲	6,128,306	22.0	43,760	0.71	5,616,187	21.5	36,930	0.66
珠江三角洲	4,273,693	15.3	65,486	1.53	4,055,692	15.5	57,869	1.43
環渤海地區	4,606,344	16.5	60,983	1.32	4,285,481	16.4	63,835	1.49
中部地區	4,360,241	15.7	46,333	1.06	4,064,415	15.6	43,192	1.06
西部地區	5,082,589	18.3	70,538	1.39	4,766,575	18.3	68,298	1.43
東北地區	1,131,674	4.1	21,156	1.87	1,082,666	4.2	22,301	2.06
境外及其他	1,455,603	5.2	33,156	2.28	1,460,720	5.6	31,284	2.14
合計	<b>27,837,550</b>	<b>100.0</b>	<b>375,350</b>	<b>1.35</b>	<b>26,086,482</b>	<b>100.0</b>	<b>353,502</b>	<b>1.36</b>

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備				以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
期初餘額	342,730	156,240	257,031	756,001	361	-	29	390
轉移：								
至第一階段	18,833	(16,802)	(2,031)	-	-	-	-	-
至第二階段	(2,954)	5,860	(2,906)	-	-	-	-	-
至第三階段	(1,584)	(37,018)	38,602	-	-	-	-	-
本期計提	43,226	36,496	13,881	93,603	923	-	-	923
本期核銷及轉出	-	-	(37,851)	(37,851)	-	-	-	-
收回已核銷貸款	-	-	6,911	6,911	-	-	-	-
其他變動	194	256	(541)	(91)	-	-	-	-
期末餘額	<b>400,445</b>	<b>145,032</b>	<b>273,096</b>	<b>818,573</b>	<b>1,284</b>	<b>-</b>	<b>29</b>	<b>1,313</b>

註：請參見「合併財務報表附註17.客戶貸款及墊款」。

6月末，貸款減值準備餘額8,198.86億元，其中以攤餘成本計量的貸款減值準備8,185.73億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備13.13億元。撥備覆蓋率218.43%，比上年末上升4.46個百分點；貸款撥備率2.95%，上升0.05個百分點。

### 按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	10,731,100	38.5	10,444,304	40.1
質押貸款	3,354,584	12.1	2,979,342	11.4
保證貸款	2,842,572	10.2	2,715,345	10.4
信用貸款	10,909,294	39.2	9,947,491	38.1
合計	<b>27,837,550</b>	<b>100.0</b>	<b>26,086,482</b>	<b>100.0</b>

### 逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔各項貸款的 比重(%)	金額	佔各項貸款的 比重(%)
3個月以內	123,303	0.44	107,236	0.42
3個月至1年	105,658	0.38	101,889	0.39
1年至3年	109,628	0.40	87,118	0.33
3年以上	34,777	0.12	34,181	0.13
合計	<b>373,366</b>	<b>1.34</b>	<b>330,424</b>	<b>1.27</b>

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

逾期貸款3,733.66億元，比上年末增加429.42億元。其中逾期3個月以上貸款2,500.63億元，增加268.75億元。

### 重組貸款

根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求計量的重組貸款和墊款1,185.79億元，比上年末增加358.56億元，其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款76.21億元，減少9.54億元。

### 貸款遷徙率

百分比

項目	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
正常	1.36	1.05	1.12
關注	24.66	18.61	21.03
次級	101.90	61.74	36.62
可疑	47.08	77.49	42.55

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

### 大額風險暴露管理

本行嚴格按照監管規定有序開展大額風險暴露管理各項工作，進一步健全大額風險暴露管理體系，完善大額風險暴露管理相關系統建設，加強大額風險暴露限額管理，不斷提升大額風險暴露管理水平。

### 借款人集中度

6月末，本行對最大單一客戶的貸款總額佔資本淨額的4.1%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的21.2%；最大十家單一客戶貸款總額10,178.95億元，佔各項貸款的3.7%。

項目	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
最大單一客戶貸款比例(%)	4.1	4.5	3.8
最大十家客戶貸款比例(%)	21.2	23.5	16.0

下表列示了6月末十大單一借款人貸款情況。

人民幣百萬元，百分比除外

借款人	行業	金額	佔各項貸款 的比重(%)
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	195,944	0.7
借款人B	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	175,001	0.6
借款人C	金融業	114,739	0.5
借款人D	金融業	109,244	0.5
借款人E	金融業	95,100	0.3
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	77,766	0.3
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	65,984	0.2
借款人H	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	64,458	0.2
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	61,158	0.2
借款人J	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	58,501	0.2
<b>合計</b>		<b>1,017,895</b>	<b>3.7</b>

關於信用風險資本計量情況，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2024半年度資本管理第三支柱信息披露報告》的相關內容。

## 市場風險

2024年上半年，本行持續深化集團市場風險管理。結合資本新規和最新管理實踐，持續完善市場風險管理制度體系；扎實推進資本新規落地實施，全面實施市場風險新標準法資本計量，提升金融市場業務風險前瞻防控能力；有效傳導集團風險偏好，應用資本新規計量成果，持續完善並審慎核定市場風險限額方案；深化市場風險管理系統應用，建立健全模型庫及管理機制，持續提升市場風險智能化管控水平。

### 交易賬簿市場風險管理

本行持續加強交易賬簿市場風險管理和產品控制工作，採用風險價值(VaR)、壓力測試、敏感度分析、敞口分析、損益分析、價格監測等多種方法對交易賬簿產品進行計量管理。

### 外匯敞口

人民幣(美元)百萬元

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
表內外匯敞口淨額	425,816	58,607	453,471	63,797
表外外匯敞口淨額	(412,764)	(56,811)	(310,686)	(43,709)
<b>外匯敞口淨額合計</b>	<b>13,052</b>	<b>1,796</b>	<b>142,785</b>	<b>20,088</b>

有關匯率敏感性分析，請參見「合併財務報表附註43.(c)(ii)匯率風險」。

關於市場風險資本計量情況，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2024半年度資本管理第三支柱信息披露報告》的相關內容。

有關交易賬簿風險價值(VaR)情況，請參見「合併財務報表附註43.(c)(i)風險價值(VaR)」。

### 匯率風險管理

上半年，本行積極應對環境變化和市場波動，堅持匯率風險中性原則，通過貨幣兌換、套期保值等方式主動調整外匯敞口規模和幣種結構，提升集團外匯資產負債幣種匹配度，加強資本金保值管理，將集團匯率風險控制在合理水平。

### 銀行賬簿利率風險

本行堅持穩健審慎的利率風險偏好，前瞻把握貨幣政策周期與市場預期變化，完善利率風險管理策略動態調控機制，持續優化資產負債利率敞口與久期錯配結構；強化對國內外貨幣、債

券、信貸等市場利率波動的預判處置能力，持續提升利率風險數字化管理水平，鞏固當期收益與長期價值平衡、協調、可持續的高質量經營成效。

### 銀行賬簿利率風險分析

#### 利率敏感性分析

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

人民幣百萬元

幣種	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息淨收入的影響	對權益的影響	對利息淨收入的影響	對權益的影響
人民幣	(27,042)	(86,812)	27,042	102,535
美元	668	(4,036)	(668)	4,437
港幣	155	(157)	(155)	159
其他	1,642	(1,611)	(1,642)	1,523
<b>合計</b>	<b>(24,577)</b>	<b>(92,616)</b>	<b>24,577</b>	<b>108,654</b>

註：請參見「合併財務報表附註43.(d)銀行賬簿利率風險」。

#### 利率缺口分析

6月末，一年以內利率敏感性累計正缺口34,044.50億元，比上年末增加505.03億元，主要是一年以內重定價或到期的客戶貸款及墊

款增加所致；一年以上利率敏感性累計正缺口1,812.96億元，減少1,011.12億元，主要是一年以上重定價或到期的客戶貸款及墊款減少所致。

#### 利率風險缺口

人民幣百萬元

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上
2024年6月30日	(7,166,795)	10,571,245	(4,502,743)	4,684,039
2023年12月31日	(5,622,895)	8,976,842	(4,169,555)	4,451,963

註：請參見「合併財務報表附註43.(d)銀行賬簿利率風險」。



## 流動性風險

本行堅持穩健審慎的流動性管理策略，推動流動性風險管理機制和系統不斷升級，流動性風險監測、計量、管控的自動化和智能化水平持續提升。加強境內外、表內外、本外幣流動性風險管理，優化多層級、多維度的流動性監測和預警體系，提升集團流動性風險防範和應急能力。加大資金監測力度，保持合理充裕的流動性儲備，流動性和客戶支付平穩有序。報告期內，集團流動性平穩運行。

項目	監管標準	2024年	2023年	2022年	
		6月30日	12月31日	12月31日	
流動性比例(%)	人民幣	≥25.0	55.7	54.5	42.3
	外幣	≥25.0	83.5	88.8	106.1
貸存款比例(%)	本外幣合計		80.9	76.7	76.7

淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。淨穩定資金比例為可用的穩定資金與所需的穩定資金之比。2024年二季度末，淨穩定資金比例128.26%，比上季度末下降1.20個百分點，主要是可用的穩定資金小幅減少所致。

2024年第二季度流動性覆蓋率日均值133.65%，比上季度上升7.04個百分點，主要是合格優質流動性資產增加所致。合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用的央行準備金以及符合監管規定的可納入流動性覆蓋率計算的一級和二級債券資產。

根據《資本辦法》規定披露的淨穩定資金比例和流動性覆蓋率定量信息請參見本行發佈的

## 流動性風險分析

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

6月末，人民幣流動性比例55.7%，外幣流動性比例83.5%，均滿足監管要求。貸存款比例80.9%。

《中國工商銀行股份有限公司2024半年度資本管理第三支柱信息披露報告》的相關內容。

6月末，1個月內的流動性正缺口有所減小，主要是相應期限到期的買入返售款項有所減少所致；1至3個月的流動性負缺口有所減小，主要是相應期限到期的存放同業及其他金融機構款項及拆出資金增加所致；3個月至1年的流動性負缺口有所擴大，主要是相應期限到期的賣出回購款項增加所致；1至5年的流動性正缺口有所擴大，主要是相應期限到期的金融投資增加所致；5年以上的流動性正缺口有所擴大，主要是相應期限到期的客戶貸款及墊款增加所致。上半年，本行資金平穩充裕，資產負債保持均衡穩健發展，各期限現金流合理適度，流動性運行安全平穩。

## 流動性缺口分析

人民幣百萬元

	逾期/即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	總額
2024年6月30日	(15,188,061)	172,809	(959,187)	(2,068,046)	495,974	17,938,078	3,472,934	3,864,501
2023年12月31日	(14,661,992)	517,820	(1,065,013)	(1,961,803)	299,076	17,033,573	3,614,927	3,776,588

註：請參見「合併財務報表附註43.(b)流動性風險」。

## 內部控制與操作風險

### 內部控制

本行持續優化內部控制機制，強化風險管理與內部控制統籌貫通，聚焦重點風險部位和關鍵控制環節，不斷增強內部控制的適應性與支撐力。完善重點業務與管理領域的制度、流程、系統，提升過程控制能力；健全數據資產管理架構和數據治理體系，加固數字化基座；加強各類檢查監督集約協同和發現問題貫通整改，有力保障全行高質量發展和高水平安全。

積極加強合規文化建設，持續優化合規治理架構，強化合規風險一道防線履職，深入推進合規經理機制建設，建立健全合規管理各項制度。推進境外合規管理體系(OCM)在境外機構的落地實施，落實境外合規全要素管控要求，加強對境外機構防範金融犯罪、第三方管理、氣候風險等新興合規主題的集團統籌管理。加大合規資源保障，強化關鍵崗位合規人員准入管理，開展常態化、系統化和多樣化的合規培訓。持續提升

集團合規管理信息化水平，引入人工智能等技術優化完善合規管理工具，做實做精新產品、新制度、新業務的合規審查，做好重點領域合規檢查，保障集團穩健發展。

### 操作風險管理

本行積極對標落實監管操作風險計量和管理新規要求，修訂完善操作風險管理基本政策，細化操作風險損失數據採集標準，夯實操作風險損失數據質量，持續優化操作風險管理系統，提升操作風險管控水平。健全案防長效機制，持續深化重點領域案件風險治理，深入開展案件警示教育，強化員工異常行為網格化智能化管控機制，壓實排查管控主體責任。報告期內，本行操作風險管控體系運行平穩，操作風險整體可控。

關於操作風險資本計量情況，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2024半年度資本管理第三支柱信息披露報告》的相關內容。

### 法律風險

本行持續加強法律風險管理，提升法律風險管理水平和防控能力，保障依法合規經營。落實新法新規要求，常態化開展法律風險監測分析，支持保障業務創新穩健發展，強化重點領域和關鍵環節法律風險防控。廣泛開展法律培訓和普法活動，提升集團員工依法合規意識。

### 洗錢風險

本行嚴格遵循中國及境外機構駐在國（地區）反洗錢法律法規，認真履行反洗錢法定義務和社會責任。踐行「風險為本」理念，突出「聯防共治」主線，反洗錢三道防線協同履職。強化洗錢風險評估與管控，推進「盡調－分類－管控」流程一體化建設，提升反洗錢系統數智化水平，優化可疑交易監測管理體系。加強反洗錢培訓和隊伍建設，持續加大對綜合化子公司和境外機構管理力度，集團反洗錢管理質效不斷提升。

### 聲譽風險

本行深入落實集團聲譽風險管理制度要求，持續完善全集團、全流程聲譽風險管理體系，不斷優化聲譽風險工作機制，提升聲譽風險管理質效。加強聲譽風險管理常態化建設，壓實管理主體責任，深化風險源頭防控，開展專業培訓及應急演練，不斷提升綜合應對處置能力。組

織推進具有影響力的傳播活動，提升本行品牌形象，品牌價值和網絡影響力處於市場領先地位。報告期內，本行聲譽風險處於平穩可控範圍。

### 國別風險

本行嚴格按照監管要求，結合業務發展需要，面對更趨複雜嚴峻的外部環境，持續加強國別風險管理。密切監測國別風險敞口變化，持續跟蹤、監測和報告國別風險；及時更新和調整國別風險評級與限額；落實監管最新要求，根據國別風險管理實踐，修訂本行相關制度辦法；不斷強化國別風險預警機制，積極開展國別風險壓力測試，在穩健推進國際化發展的同時有效控制國別風險。

### 信息科技與網絡安全風險

本行統籌發展與安全，堅持把防控信息科技與網絡安全風險作為金融科技工作的重要主題，以高水平安全服務高質量發展。持續優化信息科技與網絡安全管理制度，建立專班機制統籌提升集團網絡安全防護能力，加強信息系統生產運行保障，完善信息系統應急預案並開展應急演練，築牢安全生產運行基礎。報告期內，整體風險處於可控範圍。

## 資本管理

上半年，本行不斷完善資本的科學籌集、高效配置、精準計量、長效約束、常態優化管理機制，持續提升資本使用效率；合理開展資本補充，優化資本結構，降低資本成本，為本行服務實體經濟奠定堅實的資本基礎。本行積極應對資本新規落地，實現監管規則平穩切換，資本充足率平穩運行；有序推進總損失吸收能力(TLAC)達標工作，成功發行首單總損失吸收能力非資本債券。報告期內各項資本指標良好，資本充足率保持在穩健合理水平。

### 資本充足率及槓桿率情況

自2024年1月1日起，本行根據《資本辦法》計算各級資本充足率。按照監管機構批准的資本計量高級方法實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用高級內部評級法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，市場風險採用標準法，操作風險採用標準法。

6月末，根據《資本辦法》計算的核心一級資本充足率13.84%，一級資本充足率15.25%，資本充足率19.16%，槓桿率7.80%，均滿足監管要求<sup>1</sup>。

1 本行資本充足率、槓桿率均滿足系統重要性銀行附加監管要求。

## 資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日
<b>核心一級資本</b>	<b>3,491,035</b>
實收資本	356,407
資本公積可計入部分	148,141
盈餘公積	428,457
一般風險準備	561,845
未分配利潤	1,962,107
少數股東資本可計入部分	3,794
累計其他綜合收益	30,284
<b>核心一級資本扣除項目</b>	<b>13,891</b>
商譽	8,598
其他無形資產(土地使用權除外)	8,592
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(3,299)
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>3,477,144</b>
<b>其他一級資本</b>	<b>355,028</b>
其他一級資本工具及其溢價	354,331
少數股東資本可計入部分	697
<b>一級資本淨額</b>	<b>3,832,172</b>
<b>二級資本</b>	<b>980,234</b>
二級資本工具及其溢價可計入金額	545,804
超額損失準備	433,312
少數股東資本可計入部分	1,118
<b>總資本淨額</b>	<b>4,812,406</b>
<b>風險加權資產<sup>(1)</sup></b>	<b>25,123,488</b>
<b>核心一級資本充足率(%)</b>	<b>13.84</b>
<b>一級資本充足率(%)</b>	<b>15.25</b>
<b>資本充足率(%)</b>	<b>19.16</b>

註：(1) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

(2) 根據《資本辦法》相關規定，對前期數據不作追溯披露。

## 風險加權資產

人民幣百萬元

項目	2024年6月30日
信用風險加權資產	22,654,841
內部評級法覆蓋部分	14,703,858
內部評級法未覆蓋部分	7,950,983
市場風險加權資產	585,696
操作風險加權資產	1,882,951
<b>合計</b>	<b>25,123,488</b>

## 槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日
一級資本淨額	3,832,172
調整後的表內外資產餘額	49,146,136
<b>槓桿率(%)</b>	<b>7.80</b>

關於資本計量及槓桿率的更多信息，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2024半年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

本行於2024年8月在全國銀行間債券市場公開發行一期規模為500億元人民幣的二級資本債券。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行二級資本。

## 資本融資管理

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

### 總損失吸收能力非資本債務工具發行情況

本行於2024年5月在全國銀行間債券市場公開發行規模為400億元人民幣的總損失吸收能力非資本債券。本期債券募集資金在扣除發行費用後，將依據適用法律和主管部門的批准用於提升本行總損失吸收能力。

### 資本工具發行情況

本行於2024年4月收到金融監管總局批覆，同意本行發行3,700億元人民幣或等值外幣資本工具，包括1,300億元人民幣或等值外幣無固定期限資本債券及2,400億元人民幣或等值外幣二級資本債券。

關於本行資本工具和總損失吸收能力非資本債務工具發行情況請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

本行於2024年7月在全國銀行間債券市場公開發行規模為500億元人民幣的無固定期限資本債券。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，用於補充本行其他一級資本。

## 展望

今年以來，全球經濟復蘇趨勢分化，全球主要經濟體的通脹整體向合意水平回歸，但通脹壓力依然較大，疊加「大選年」的政策影響，主要央行的降息步伐開始分化，全球金融環境不確定性持續。我國經濟運行總體平穩、穩中有進，延續回升向好態勢，宏觀政策效應持續釋放，新動能新優勢加快培育，為我國金融業提供良好的經營發展基礎。

下半年，本行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，認真貫徹落實黨的二十大和二十屆二中、三中全會精神，堅持戰略傳承與創新相結合，堅持一張藍圖繪到底，堅定不移走中國特色金融發展之路，錨定建設中國特色世界一流現代金融機構的目標，鞏固「揚長補短固本強基」戰略佈局，不斷拉長長板、補齊短板、加固底板、鍛造新板，進一步支持實體經濟，守牢安全底線，提升發展質效，全面提升服務中國式現代化的能力。

本行將把改革擺在更加突出位置，圍繞服務實體經濟的主力軍、維護金融穩定的壓艙石、建設強大機構的領頭雁、做專主責主業的標桿行發展定位，全面推進「五化」轉型，加強智能化風控，完善現代化佈局，增強數字化動能，健全多元化結構，夯實生態化基礎。圍繞服務中國式現代化，做好金融「五篇大文章」，加大對國家重大戰略、重點領域和薄弱環節的金融支持力度，做專製造業金融等主責主業，促進新質生產力發展，打造工行特色金融基礎設施，形成新的比較優勢，不斷做優做強，實現質的有效提升、量的合理增長、險的精準防控、規的嚴格恪守，以高效能改革支撐高質量發展、促進高水平安全，為國家、股東、社會創造更大的價值回報。

## 資本市場關注熱點問題

### 熱點問題一：提升服務實體質效，保持信貸投資穩健增長

今年以來，本行持續貫徹經濟金融政策導向。精準把握投融資投放的節奏、力度和重點，加快盤活存量資金效率、推動信貸結構轉型升級，在提升服務實體經濟質效的同時實現自身高質量發展。上半年，本行境內分行人民幣貸款餘額26.13萬億元，比年初增加1.74萬億元，總量增量均同業領先。

一是鞏固領先優勢，助力培育新質生產力。圍繞佈局現代化，加強對國家重大戰略、重大領域、重大工程建設的金融支持，6月末境內分行公司貸款比年初增加近1.4萬億元；其中，中長期公司貸款增量佔比72%，較上年同期提升約3個百分點。積極參與重大技術改造和設備

更新項目，加大對上游裝備、工業互聯網平台等綜合服務，搶抓下游頭部企業的先進車間、工廠、供應鏈等優質項目。6月末投向製造業貸款餘額近4.4萬億元，較年初增加超5,000億元；製造業中長期貸款餘額近2.1萬億元，較年初增加超2,100億元。製造業貸款及中長期貸款餘額、增量均同業領先。

二是圍繞高質量發展，做精做細「五篇大文章」。科技金融方面，業內率先成立科技金融中心，試點推出研發貸、創新積分貸、人才貸等產品，創設「基新貸」「基投貸」「科股貸」三類特色融資場景，加大對初創期科技型企業信貸支持力度。戰略性新興產業貸款餘額近3.1萬億元，較年初增加近4,000億元；科技型企業貸款餘額近2.1萬億元，較年初增加超3,300億元。



**普惠金融方面**，開展「工銀普惠行一筆一畫做普惠」專項行動，發力數字普惠產品適配，普惠貸款餘額2.7萬億元，較年初增長近4,800億元，市場佔比全面提升。加大推廣「糧食種植貸」「種植e貸」等融資產品，普惠型涉農貸款餘額近7,547億元，較年初增加超2,060億元，增速同業領先。

**數字金融方面**，加強對新型數字基礎設施建設、數字技術創新和薄弱環節、產業數字化轉型等重點領域的綜合金融支持，數字經濟核心產業貸款餘額9,111億元，較年初增加超1,200億元，增幅15.6%。

**綠色金融方面**，圍繞新能源汽車、光伏產業鏈等綠色重點領域深入挖掘潛在業務增長點，完善綠色金融綜合化服務和風險管控。綠色貸款餘額（金融監管總局口徑）突破6萬億元，較年初增加超7,000億元。

**養老金融方面**，積極滿足養老產業客戶金融需求，全力打造具有引領性的工銀特色養老產業服務品牌，助力養老產業高質量發展，養老產業相關貸款穩健增長。

**三是聚焦價值創造，促進信貸結構轉型升級。**以「零售+普惠」貸款佔比提升為抓手，通過創新產品模式、優化審批流程、強化線上渠道觸達，加快零售業務轉型。包括個人經營貸款、個人消費貸款在內的非按揭類零售貸款比年初增加近3,000億元，保持同比多增態勢；積極推動二手房貸款業務轉型發展，上半年按揭新發放金額保持領先。適應經濟轉型升級，穩步推進盤活存量，上半年從低效領域移出的存量移位再貸金額超2.0萬億元，資金配置效率實現有效提升。

## 熱點問題二：積極推進中期分紅，為股東創造長期回報

工商銀行作為中國最大的商業銀行，持續為全球投資者創造了長期、可持續的投資回報。2006年上市至今，工行累計為廣大股東創造了超過1.4萬億元人民幣的現金分紅回報，是A股分紅金額最高的公司。2023年，工行年度分紅總金額1,092億元，每10股現金分紅金額為3.064元(含稅)，按照工行2023年平均股價計算，A股和H股股息率分別達到6.51%和8.54%，均遠高於同期存款和理財產品收益率，具有較強的投資價值。

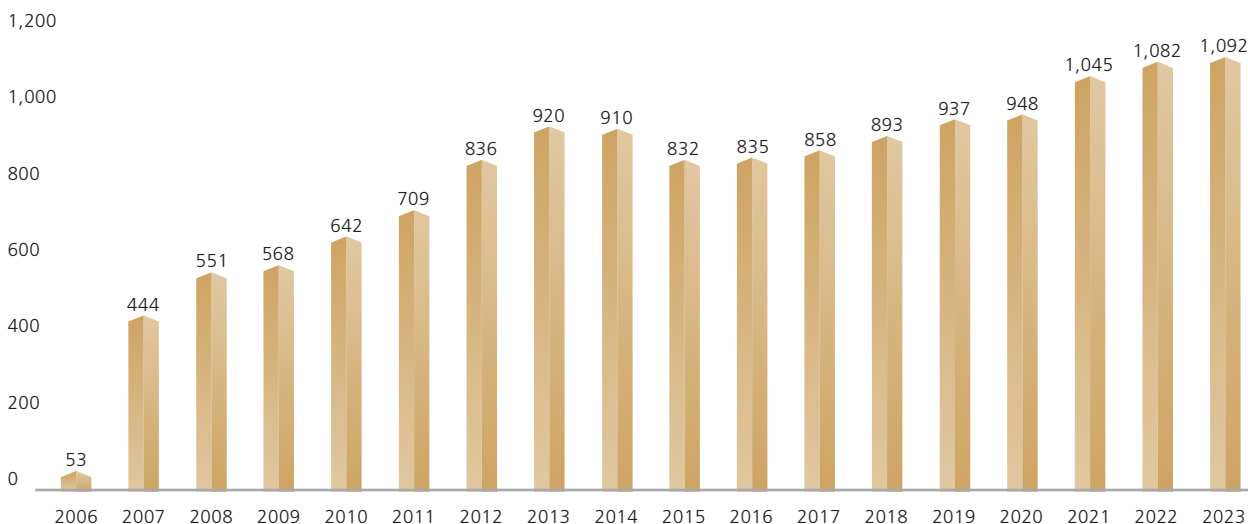
根據有關法律規定和監管要求，今年6月份，本行股東年會審議通過了《關於2024年度中期利潤分配相關安排的議案》，結合本行經審閱的中期業績情況，擬定了《關於2024年度中期利

潤分配方案的議案》。2024年上半年，集團實現淨利潤為人民幣1,712.96億元，其中歸屬於母公司股東淨利潤為人民幣1,704.67億元，按照每10股派息人民幣1.434元(含稅)，以本行普通股356,406,257,089股為基數，現金派息總額共計人民幣511.09億元，佔歸屬於母公司股東淨利潤的比例為30.0%。後續本行將積極推進履行相關公司治理程序，及時回饋投資者。

今年以來，工商銀行深入推進智能化風控、現代化佈局、數字化動能、多元化結構、生態化基礎「五化」轉型，不斷提升經營發展質效，持續打造更加乾淨、健康的資產負債表和平衡、協調、可持續的利潤表，逐步形成資產負債結構更加合理、資產質量更加穩定、價值創造支撐能力更加強勁的經營態勢，在全面推進高質量發展、服務實體經濟中實現自身價值，為廣大股東持續創造長期穩定的價值回報。

### 2006-2023年工行普通股現金分紅金額

單位：億元



### 熱點問題三：重點領域風險管控有力，資產質量保持穩健

2024年上半年，本行圍繞防風險、強合規、促發展主線，持續改革優化信用風險管控體系，緊抓全口徑全周期信用風險管理，重點領域風險有序化解，信貸資產質量穩中向好。截至上半年末，集團不良貸款率1.35%，較年初下降0.01個百分點。

#### 深化「三道口、七彩池」智能信貸風控體系

持續完善「三道口、七彩池」智能信貸風控體系，推動信用風險管理轉型升級。入口關，高標準迭代運行授信審批新規，壓實盡調、審查主體責任。緊緊圍繞主責主業全面開展新一輪投融資規劃，更好實現國家政策、總行戰略、區域稟賦「三結合」，同時做好政策配套，提升服務實體經濟質效。精準支持國家重大戰略、重點領域和薄弱環節的融資需求，製造業、普惠、涉農、戰略新興等重點領域均實現增量目標，金融監管總局口徑綠色信貸餘額突破6萬億。開口關，不斷加強信用風險全周期管理，多維度優化、構建信用風險監測模型，實施「線上模型+線下人工」的組合貸後監測。從投融資規劃、資產組合、集中度、客戶、債項、風險大戶六個維度提升全行存續期管理水平。強化監督制約，堅持從嚴治貸，聚焦信貸領域關鍵流程、關鍵人員合規管理。出口關，打造專業化、集約化經營機構和隊伍，從

經營理念傳導、經營流程合規、加強履職盡責、構建全量風險資產經營管理體系等方面部署優化出口管理，部署實施風險資產再生計劃。

#### 統籌協調重點領域風險有序化解

重點領域融資呈現「質量向好、結構優化」的良好態勢。房地產領域，統籌做好新增融資投放和存量風險防範化解，積極推動城市房地產融資協調機制落地見效，支持房地產企業合理的融資需求；「一戶一策」制定風險管控方案，加快推進重點房地產企業風險處置。地方債務領域，按照市場化法治化的原則，「一省一策」落實金融支持化債政策，強化政策引導和預警糾偏，有序有力有效支持地方債務風險防範化解。中小金融機構領域，我行持續加強存續期風險監測，做好重點領域、重點客戶經營情況和熱點事件的監測排查，實現風險早識別、早預警，防止風險外溢向我行交叉傳染。

#### 加快數字化轉型，智能風控穩步推進

堅持「減負」和「賦能」兩條主線，突出用戶視角，聚焦集團投融資條線全量用戶需求，提高生產系統的易用性和便利性水平，強化管理系統的決策智慧輔助能力。啟動企業級智能風控平台建設，推動全量風險數據共用共享，提升交叉風險監控效能。應用衛星遙感、大模型等前沿新技術，推動實現數據一站式加工、智能化服務和開放化生態。

### 熱點問題四：深化數字工行建設，增強數字化動能

2024年上半年，本行持續深化數字工行建設、不斷增強數字化動能，加快培育壯大新時期工行的新質生產力，獲《財資》「中國年度數字銀行」。



一是強化體制機制內生動能。成立數字金融委員會，印發《做好數字金融大文章行動方案》《2024年數字金融實施計劃》，組建數據管理部，體系化推進科技業務人員交流，為加快數字工行建設提供有力制度保障。

二是強化生態體系服務動能。迭代打磨「3+3」平台，從服務客戶和賦能員工兩端加快金融服務數字化、智能化升級，提高金融服務的便利性和競爭力。開放銀行深入推進「數字金融夥伴」行動。手機銀行發佈9.0版本，核心指標鞏固同業第一領先優勢。工銀e生活構建沉浸式生活服務體系，形成生活+金融貫通優勢。櫃面通全面推廣線上線下業務預約服務。營銷通打造集約化群落化客戶維護新模式、按戶核算業績新視圖。工銀e辦公打造AI中心等員工有感的智能便捷服務。

三是強化創新統籌發展動能。賦能企業轉型，司庫客戶數同業領先，財資雲服務客戶數較年初提升28%，企業網銀和手機銀行月活同業領先。做優數字普惠，創新推出「e擴快貸」「養殖e貸」產品。加強分行支撐，打造「用數、運營、鏈接、觸達」四大平台，支持分行因地制宜深化數字化轉型。

四是強化金融基礎設施支撐動能。支付結算方面，拓展「工銀全球付」海外支付直通範圍，積極參與多邊央行數字貨幣橋項目試點。資產託管方面，實現跨境證券結算業務24小時全流程不落地處理。風控技術對外輸出方面，持續向中小金融機構提供風控技術和系統服務，共築安全堤壩。

五是強化安全風控穩固動能。加快推進企業級智能風控平台建設，系統開發取得階段性進展，風險防控的前瞻性、精準性、有效性顯著提升。全面提升網絡安全防護水平，全行信息系統可用率持續保持99.99%以上的高水平。

六是強化數據技術創新動能。推進實時數倉規模化應用，打造「全準快易」數據供給能力。持續開展「一雲多算」新型算力基礎設施建設，境內核心系統全面遷移至分佈式架構體系單軌運行。深化千億級大模型技術建設與賦能，打造金融市場、信貸風控、網絡金融等50餘個應用場景。

## 股本變動及主要股東持股情況

### 普通股股份變動情況

#### 股份變動情況表

單位：股

	2023年12月31日		報告期內 增減	2024年6月30日	
	股份數量	比例(%)		股份數量	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	<b>356,406,257,089</b>	<b>100.00</b>	-	<b>356,406,257,089</b>	<b>100.00</b>
1. 人民幣普通股	269,612,212,539	75.65	-	269,612,212,539	75.65
2. 境外上市的外資股	86,794,044,550	24.35	-	86,794,044,550	24.35
三、股份總數	<b>356,406,257,089</b>	<b>100.00</b>	-	<b>356,406,257,089</b>	<b>100.00</b>

註：(1) 以上數據來源於中國證券登記結算有限責任公司出具的股本結構表。

(2) 「境外上市的外資股」即H股，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第5號—公司股份變動報告的內容與格式(2022年修訂)》中的相關內容界定。

### 證券發行與上市情況

報告期內，本行未進行配股，無內部職工股，未發行可轉換公司債券。

本行未發行根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號—半年度報告的內容與格式(2021年修訂)》第二章第九節的規定需予以披露的公司債券，無在本報告批准報出日存續的上述公司債券。

報告期本行的無固定期限資本債券、二級資本債券及總損失吸收能力非資本債券的發行進展情況請參見「討論與分析—資本管理」。

有關本行及本行子公司其他證券發行情況，請參見「合併財務報表附註29.已發行債務證券；32.其他權益工具」。

### 股東數量和持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為613,766戶，無表決權恢復的優先股股東及持有特別表決權股份的股東。其中，H股股東106,884戶，A股股東506,882戶。

## 前10名普通股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減	期末持股數量	持股 比例(%)	質押／凍結／ 標記的股份數量
匯金公司 <sup>(5)</sup>	國家	A股	-	124,004,660,940	34.79	無
財政部	國家	A股	-	110,984,806,678	31.14	無
香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>(6)</sup>	境外法人	H股	16,626,137	86,160,746,743	24.17	未知
社保基金會 <sup>(7)</sup>	國家	A股	-	12,331,645,186	3.46	無
香港中央結算有限公司 <sup>(8)</sup>	境外法人	A股	488,212,807	2,742,056,062	0.77	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	-	2,416,131,540	0.68	無
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	-	1,013,921,700	0.28	無
中國工商銀行－上證50交易型 開放式指數證券投資基金 <sup>(9)</sup>	其他	A股	135,305,700	562,564,895	0.16	無
中國工商銀行股份有限公司－ 華泰柏瑞滬深300交易型開放式 指數證券投資基金 <sup>(10)</sup>	其他	A股	151,970,900	413,745,957	0.12	無
中國建設銀行股份有限公司－ 易方達滬深300交易型開放式 指數發起式證券投資基金 <sup>(11)</sup>	其他	A股	177,505,100	275,529,025	0.08	無

註：(1) 以上數據來源於本行2024年6月30日的股東名冊。

(2) 本行無有限售條件股份。

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

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

(5) 根據本行發佈的日期為2023年10月11日的《中國工商銀行股份有限公司關於控股股東增持本行股份的公告》，匯金公司擬自增持之日起的未來6個月內以自身名義繼續在二級市場增持本行股份。截至2024年6月30日，匯金公司通過上交所交易系統累計增持本行A股股份286,807,989股，約佔本行總股本的0.08%。

(6) 香港中央結算(代理人)有限公司期末持股數量是該公司以代理人身份，代表截至2024年6月30日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，期末持股數量中包含社保基金會、平安資產管理有限責任公司持有本行的H股。

(7) 根據《關於全面推開劃轉部分國有資本充實社保基金工作的通知》(財資[2019]49號)，2019年12月，財政部一次性劃轉給社保基金會國有資本劃轉賬戶A股12,331,645,186股。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)有關規定，社保基金會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。報告期末，根據社保基金會向本行提供的資料，社保基金會還持有本行H股6,768,316,181股，A股和H股共計19,099,961,367股，佔本行全部普通股股份比重的5.36%。

(8) 香港中央結算有限公司期末持股數量是該公司以名義持有人身份，代表截至2024年6月30日，該公司受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份合計數(滬股通股票)。

(9) 「中國工商銀行－上證50交易型開放式指數證券投資基金」是經中國證監會2004年11月22日證監基金字[2004]196號文批准募集的證券投資基金，由華夏基金管理有限公司作為基金管理人，中國工商銀行作為基金託管人。

(10) 「中國工商銀行股份有限公司－華泰柏瑞滬深300交易型開放式指數證券投資基金」是經中國證監會2012年3月23日證監許可[2012]392號文批准募集的證券投資基金，由華泰柏瑞基金管理有限公司作為基金管理人，中國工商銀行作為基金託管人。

(11) 「中國建設銀行股份有限公司－易方達滬深300交易型開放式指數發起式證券投資基金」是經中國證監會證監許可[2012]1762號文批准募集的證券投資基金，由易方達基金管理有限公司作為基金管理人，中國建設銀行作為基金託管人。

### 控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

### 主要股東及其他人士的權益和淡倉

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

截至2024年6月30日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等普通股股份的權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

#### A股股東

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

註：(1) 截至2024年6月30日，根據本行股東名冊顯示，匯金公司登記在冊的本行股票為124,004,660,940股，匯金公司子公司中央匯金資產管理有限責任公司登記在冊的本行股票為1,013,921,700股。

(2) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。



## H股股東

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	佔H股 比重(%)	佔全部普通股 股份比重 <sup>(3)</sup> (%)
平安資產管理 有限責任公司 <sup>(1)</sup>	投資經理	12,155,937,000	好倉	14.00	3.41
社保基金會 <sup>(2)</sup>	實益擁有人	6,938,013,180	好倉	7.99	1.95

- 註：(1) 經平安資產管理有限責任公司確認，該等股份為平安資產管理有限責任公司作為投資經理代表若干客戶（包括但不限於中國平安人壽保險股份有限公司）持有，系根據平安資產管理有限責任公司截至2024年6月30日止最後須予申報之權益披露而作出（有關事件日期為2024年5月23日）。中國平安人壽保險股份有限公司和平安資產管理有限責任公司均為中國平安保險（集團）股份有限公司的附屬公司。因平安資產管理有限責任公司作為投資經理可代表客戶對該等股份全權行使投票權及獨立行使投資經營管理權，亦完全獨立於中國平安保險（集團）股份有限公司，故根據香港《證券及期貨條例》，中國平安保險（集團）股份有限公司採取非合計方式，豁免作為控股公司對該等股份權益進行披露。
- (2) 根據社保基金會向本行提供的資料，報告期末，社保基金會持有本行H股6,768,316,181股，佔本行H股股份比重的7.80%，佔本行全部普通股股份比重的1.90%。
- (3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

## 優先股相關情況

## 報告期優先股發行上市情況

報告期內，本行未發行優先股。

## 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行境外優先股股東（或代持人）數量為1戶，境內優先股「工行優1」股東數量為30戶，境內優先股「工行優2」股東數量為40戶。

## 前10名境外優先股股東（或代持人）持股情況

單位：股

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

- 註：(1) 以上數據來源於2024年6月30日的在冊境外優先股股東情況。
- (2) 上述境外優先股的發行採用非公開方式，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。
- (3) 本行未知上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- (4) 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

「工行優1」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減	期末 持股數量	持股 比例(%)	持有 有限售條件 股份數量	質押/ 凍結/ 標記 的股份數量
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	-	200,000,000	44.4	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	11.1	-	無
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	3,000,000	38,000,000	8.4	-	無
中國平安人壽保險股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-1,300,000	28,700,000	6.4	-	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-1,890,000	13,110,000	2.9	-	無
華寶信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-80,000	13,030,000	2.9	-	無
中銀國際證券股份有限公司	國有法人	境內優先股	-2,000,000	13,000,000	2.9	-	無
光大永明資產管理股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	11,715,000	2.6	-	無
交銀施羅德資產管理有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	11,200,000	2.5	-	無
中國煙草總公司山東省公司	其他	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無
中國煙草總公司黑龍江省公司	其他	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無
中國平安財產保險股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無

註：(1) 以上數據來源於本行2024年6月30日的「工行優1」境內優先股股東名冊。

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

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

## 「工行優2」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減	期末 持股數量	持股 比例(%)	持有 有限售條件 股份數量	質押/ 凍結/ 標記 的股份數量
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	120,000,000	17.1	-	無
華寶信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	112,750,000	16.1	-	無
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	-	100,000,000	14.3	-	無
上海光大證券資產管理有限公司	國有法人	境內優先股	29,432,000	60,132,000	8.6	-	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-11,800,000	52,200,000	7.5	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	7.1	-	無
江蘇省國際信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-2,000,000	35,250,000	5.0	-	無
上海煙草集團有限責任公司	其他	境內優先股	-	30,000,000	4.3	-	無
中銀國際證券股份有限公司	國有法人	境內優先股	-30,535,000	21,965,000	3.1	-	無
中國平安財產保險股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	15,000,000	2.1	-	無

- 註：(1) 以上數據來源於本行2024年6月30日的「工行優2」境內優先股股東名冊。
- (2) 上海煙草集團有限責任公司、中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係；光大永明資產管理股份有限公司、上海光大證券資產管理有限公司具有關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- (3) 「持股比例」指優先股股東持有「工行優2」的股份數量佔「工行優2」的股份總數（即7.0億股）的比例。

### 優先股股息分配情況

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

本行於2024年8月30日召開的董事會會議審議通過了「工行優2」和境外美元優先股股息分配的實施事宜，擬於2024年9月24日派發「工行優2」股息，票面股息率4.2%（含稅為4.2%，境內優先股股東所獲得股息收入的應付稅項由境內優先股股東根據相關法律法規承擔），派息總額為人民幣29.4億元；擬於2024年9月23日派發境外美元優先股股息，股息率3.58%（不含稅為3.58%，即為境外美元優先股股東實際取得的股息率），派發美元優先股股息約1.1536億美元，其中支付給優先股股東1.0382億美元，代扣代繳所得稅約0.1154億美元。

### 優先股贖回或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換事項。

### 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

### 優先股採取的會計政策及理由

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

## 董事、監事及高級管理人員

### 董事、監事、高級管理人員基本情況

截至業績披露日，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事13名，其中，執行董事3名，即廖林先生、劉珺先生和王景武先生；非執行董事5名，即盧永真先生、馮衛東先生、曹利群女士、陳怡芳女士和董陽先生；獨立非執行董事5名，即沈思先生、胡祖六先生、陳德霖先生、赫伯特·沃特先生和莫里·洪恩先生。

本行監事會共有3名監事，其中，職工監事1名，即黃力先生；外部監事2名，即張傑先生和劉瀾飈先生。

本行共有高級管理人員10名，即廖林先生、劉珺先生、王景武先生、張偉武先生、段紅濤先生、姚明德先生、張守川先生、熊燕女士、宋建華先生和田楓林先生。

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

### 新聘、解聘情況

#### 董事

2023年11月30日，本行2023年第一次臨時股東大會選舉赫伯特·沃特先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2024年3月獲金融監管總局核准。2024年2月1日，本行董事會選舉廖林先生擔任本行董事長，其任職資格於2024年2月獲金融監管總局核准。2024年2月29日，本行2024年第一次臨時股東大會選舉張文武先生為本行執行董事，其任職資格尚待金融監管總局核准<sup>1</sup>；選舉莫里·洪恩先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2024年8月獲金融監管總局核准。2024年5月22日，本行董事會選舉劉珺先生為本行副董事長，該任職自本行2024年6月28日2023年度股東年會審議通過其擔任本行執行董事後生效。2024年6月28日，本行2023年度股東年會選舉廖林先生連任本行執行董事，其執行董事新的任期自股東大會審議表決通過之日起計算；選舉劉珺先生為本行執行董事，其執行董事任期自股東大會審議表決通過之日起計算；選舉鍾蔓桃女士為本行非執行董事，其任職資格尚待金融監管總局核准。

2024年2月，陳四清先生因年齡原因辭去本行董事長和執行董事職務。2024年3月，梁定邦先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。2024年8月，楊紹信先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。

1 張文武先生已辭去本行副行長等所有職務，具體情況請參見高級管理人員變動情況。

### 高級管理人員

2024年2月29日，本行董事會聘任姚明德先生為本行副行長，其任職資格於2024年3月獲金融監管總局核准。2024年4月29日，本行董事會聘任張守川先生為本行副行長，其任職資格於2024年6月獲金融監管總局核准。2024年5月22日，本行董事會聘任劉珺先生為本行行長，其行長任職於董事會審議通過後生效。2024年8月7日，本行董事會聘任段紅濤先生兼任本行董事會秘書，同時兼任公司秘書、授權代表，上述任職自董事會審議通過後生效。

2024年2月，廖林先生因工作調整辭去本行行長職務。為確保本行經營管理工作的正常運轉，依據監管和公司章程規定，由廖林先生代為履行行長職權，代為履職期限至新任行長正式履職之日止。2024年3月，張文武先生因工作變動不再擔任本行副行長。2024年4月，官學清先生因年齡原因不再擔任本行董事會秘書及公司秘書職務。自官學清先生離任後至聘任新的董事會秘書前，由本行副行長段紅濤先生代行董事會秘書職責。

### 董事、監事個人信息變動情況

無。

## 公司治理

### 公司治理概述

報告期內，本行始終把完善公司治理作為新時期高質量發展的基礎工作，有效健全現代公司治理架構、機制和文化，不斷完善「黨委全面領導、董事會戰略決策、監事會依法監督、管理層負責經營」的公司治理格局。加強公司治理頂層設計，修訂完善《公司章程》，不斷深化黨的領導與公司治理有機融合，將制度優勢厚植於現代治理體系建設中，不斷提升公司治理水平。持續構建「權責分明、各司其職、相互協調、有效制衡」的公司治理制衡機制，優化「決策科學、監督有效、運行穩健」的公司治理運作機制，有效提升治理效能和高質量發展能力。

### 企業管治守則

報告期內，除本報告所披露董事長曾代為履行行長職權事宜、公司秘書職務變動事宜外，本行遵守香港《上市規則》附錄C1《企業管治守則》所載的原則、守則條文及建議最佳常規。

### 股東大會

截至業績披露日，本行於2024年2月29日召開2024年第一次臨時股東大會，於2024年6月28日召開2023年度股東年會。上述股東大會嚴格按照有關法律法規召集、召開。本行已按照監管要求及時披露相關決議公告和法律意見書，

詳情請參見本行在上交所網站、香港交易所「披露易」網站和本行網站發佈的日期為2024年2月29日和2024年6月28日的公告。

### 利潤及股息分配

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

經2024年6月28日舉行的2023年度股東年會批准，本行已向截至2024年7月15日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2023年1月1日至2023年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣3.064元（含稅），共計分派股息約人民幣1,092.03億元。

本行董事會建議派發2024年度中期普通股現金股息，以356,406,257,089普通股為基數，每10股派發人民幣1.434元（含稅），派息總額約為人民幣511.09億元。該分配方案將提請股東大會批准。如獲批准，上述股息將支付予在2025年1月6日收市後名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。根據有關監管要求和業務規則，A股股息預計將於2025年1月7日支付，H股股息預計將於2025年1月24日支付。

優先股股息的分配情況請參見「股本變動及主要股東持股情況－優先股相關情況」。

### 股權激勵計劃、員工持股計劃在報告期內的實施情況

報告期內，本行未實施股權激勵計劃、員工持股計劃。

## 環境和社會責任

### 綠色金融

本行秉持高度的戰略責任感，持續深化綠色金融體系建設，從多維度、全方位構建具有鮮明工行特色的綠色金融發展模式。報告期內，通過優化治理架構、完善政策制度、創新金融服務、強化風險管理、加大品牌宣傳、深化國際合作以及開展前瞻研究等舉措，全面推進綠色金融建設並取得了階段性重要成果。獲《財資》「中國最佳可持續金融銀行」「最佳碳中和綠色債券」等多個獎項。

**綠色投融資擴面提質，規模保持同業領先。**6月末，綠色貸款餘額（金融監管總局口徑）突破6萬億元，繼續穩居同業首位，為推動我國經濟社會綠色低碳轉型提供了堅實的金融支持。通過香港、新加坡及倫敦三家境外分行成功發行等值17.4億美元的全球多幣種「碳中和」主題境外綠色債券，進一步拓寬綠色金融的國際化融資渠道，保持境外綠色債券累計發行規模的領先地位。

**強化綠色金融政策保障，完善風險管控。**圍繞「打造全球領先的綠色銀行」總目標，加強前瞻佈局，持續構建精準有效的政策體系，優化利率、授權、規模配置、經濟資本佔用等差異化支持機制，賦能全行綠色金融高質量發展。持續加強ESG風險管控，完善投融資綠色分類管理框架，實施差異化管理和風險控制措施。積極推進氣候風險管理，將其納入全面風險管理，開展氣

候風險壓力測試，深入推進氣候因素在投融資項目評估、風險監測方面的應用。加強政府合作，與中國氣象局、工信部等建立常態化合作機制，共同推動綠色金融政策的落地實施和綠色金融生態的持續優化。

**開展綠色金融品牌建設，不斷提升影響力。**本行冠名的大型紀錄片《行進中的美麗中國》於央視綜合頻道(CCTV-1)播出，助力持續打造「工銀綠色銀行+」品牌體系。

### 綠色運營

本行依託自主研發的碳足跡管理數據統計系統，收集碳排放數據、排放設施、監測設施等三大類數據，分析節能降碳潛力和實施路徑。結合自身實際，在科技基礎設施、建築基礎設施、日常辦公、重點用能設施等四個領域重點開展節能降碳工作。聘請第三方專業公司通過現場盤查、文件評審等方式，對數據進行核查。

通過每年節能宣傳周、全行雙碳人才培訓等特色活動，加強低碳運營理念宣傳和培訓力度。繼續加大智慧辦公平台建設和推廣力度，優化視頻會議功能，完善遠程辦公服務，投產常見辦公事項的移動審批，推廣無紙化會議，持續減少辦公用紙量，進一步推進綠色高效辦公。



### 鞏固拓展脫貧攻堅成果、服務鄉村振興情況

本行圍繞「國家所需，金融所能，工行所長」，深入推進城鄉聯動發展戰略，制定實施《金融服務鄉村全面振興加快農業強國建設實施方案》，全力支持鄉村全面振興和農業強國建設。

加大糧食安全領域的金融供給。聚焦農業大省和產糧大縣等重點區域，大力推廣「種植e貸」「糧食種植貸」，創新推出「菜籃子發展貸」，開展支持高標準農田建設投融資業務試點，加大糧食安全領域信貸投放力度。

持續優化縣域網點佈局。堅持線上線下一體化渠道佈局，完善農村普惠金融服務點運營，構建工銀「興農通」線上觸達體系，完善線上服務功能，縣域網點覆蓋率達87%。

創新打造工行特色服務。深入開展「強鎮大巡禮」「農特品牌薈」等興農撮合特色活動，持續深化農業產業綜合服務，宣傳推廣地方特色農業品牌，助力農業產供銷暢通、農文旅融合。對接和拓展農業農村基礎設施建設重大項目，加大對鄉村道路交通、物流通信、供水供電等重點項目的支持力度，穩妥支持以縣城為載體的新型城鎮化建設。持續豐富「數字鄉村」綜合服務平台服務場景，依託平台創新「數字供富」模式，積極

助力鄉村善治。開展「興農萬里行」鄉村金融服務行動，組建超千支鄉村金融服務隊，走進行政村社、田間地頭現場開展賬戶、結算、存貸款、理財等綜合金融服務。

鞏固拓展脫貧攻堅成果。金融幫扶方面，強化對國家鄉村振興重點幫扶縣和脫貧地區的金融幫扶力度。圍繞基礎設施建設、特色產業發展、脫貧人口增收等重點領域，持續加大信貸投放。截至6月末，國家鄉村振興重點幫扶縣貸款餘額1,956.29億元，比年初增加203.82億元，增長11.63%，高於本行各項貸款平均增速；脫貧地區貸款餘額11,733.87億元，比年初增加977.75億元，增長9.09%。定點幫扶方面，支持定點幫扶四縣市（四川省通江縣、南江縣、萬源市和金陽縣）進一步夯實脫貧基礎。組織開展「消費幫扶新春行動」，發動全行力量購買、助銷脫貧地區農產品，有效激發消費潛力，推動脫貧地區產業發展；開展第二期鄉村振興高鐵廣告項目，為四縣市購買高鐵列車全車廣告位，宣傳四縣市農文旅特色資源。發揮專業優勢，聯動四川分行，積極向四縣市提供金融支持，並在招商引資、捐資助學、黨組織結對共建等方面開展各類幫扶活動。

### 消費者權益保護

本行深入貫徹落實消費者權益保護法律法規和監管要求，夯實消保管理基礎，提升投訴治理能力，做精做細消費者權益保護工作，着力從根本上保障消費者合法權益。董事會、監事會、高級管理層強化消保工作總體規劃，定期審議消保工作情況和重點事項，加大指導監督力度，推動消保更深融入經營發展。消費者權益保護工作委員會積極發揮統籌協調作用，推動前中後台「三道防線」合力研究解決消保投訴重大問題，保障消保管理目標要求高效落實。完善消保考核體系，突出評價重點、優化考核指標，充分發揮內部審計等監督作用，引導各級機構切實履行消保主體責任。嚴把消保審查風險防控首道關口，加強適當性管理、營銷宣傳、個人信息保護等關鍵環節風險前瞻研判預警，推動消保管理要求在產品設計、制度協議、系統開發等各方面落實落細。積極推動消保要求更深融入產品服務，開展「四十如一，服務如意」網點服務提升年度主題活動，升級網點適老化改造，持續優化支付服務，提升普惠金融服務觸達率和便利性，融合線上線下方式，持續改善老年客戶、新市民、鄉村客戶等消費者群體服務體驗，着力提升金融服務質量和客戶滿意度。

持續推進投訴問題根源治理，開展2024年「個金板塊投訴治理鞏固年」活動，針對關乎群

眾切身利益與服務體驗的焦點投訴問題，從業務源頭改進產品與服務。持續強化投訴處理能力建設，優化投訴分派流轉機制，充分發揮金融糾紛多元化解機制息訴止爭作用，提升投訴糾紛處理質效，創造更加優質的客戶訴求解決體驗。加快投訴管理數字化轉型，提升客戶投訴規範化處理水平，以信息化手段為基層行投訴處理減負賦能。

在全行開展「消保教育宣傳深化年」活動。對內，聚焦消費者關切問題，舉辦「全員消保全心體驗」消保與服務創意賽、「守護千家溫暖萬戶」普惠領域消保宣教素材評選、工行驛站「情暖朝夕」志願服務月等系列主題活動，通過優秀視頻評選、消保知識競賽、高管講消保、各層級人員消保培訓等形式，增強員工消保意識和專業能力，推動消保文化深耕厚植。對外，開展「『3·15』消費者權益保護教育宣傳月」「普及金融知識萬里行」等活動，圍繞「弘揚雷鋒精神消保傳遞溫暖」「踐行人民金融理念提升消保治理能力」「發揮金融紐帶作用助力提振消費信心」等主題，統籌整合行內外優質資源，將熱點金融知識宣傳融入傳統文化、特色場景，通過情景劇、短視頻、微電影、沉浸式體驗等創新形式，更好滿足人民群眾對金融知識的關注和需求，切實提升消費者金融素養和風險防範能力。

## 重要事項

### 募集資金的使用情況

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

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

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

**重大訴訟、仲裁事項** 報告期內，本行無重大訴訟、仲裁事項。本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟、仲裁，大部分是由本行為收回不良貸款而提起的，也包括因與客戶糾紛等原因產生的訴訟、仲裁。截至2024年6月30日，涉及本行及／或其子公司作為被告的未決訴訟、仲裁標的總額為人民幣73.55億元，預計不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

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

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

### 重大關聯交易事項

本行嚴格遵循金融監管總局、中國證監會監管法規以及滬、港兩地上市規則對集團關聯交易實施規範管理，未發生需提交董事會或股東大會審議的關聯交易，所發生的關聯交易均符合《上海證券交易所股票上市規則》和香港《上市規則》所規定的關聯交易豁免適用條件，豁免遵守上交所關聯交易披露和香港聯交所關連交易申報、公告等規定。

報告期內，本行無重大關聯交易事項，無新增或存續的日常關聯交易協議。

依據中國境內法律法規及會計準則界定的關聯交易情況請參見「合併財務報表附註41.關聯方披露」。

### 重大合同及其履行情況

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

**重大擔保事項** 擔保業務屬於本行日常業務。報告期內，本行除監管機構批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需披露的重大擔保事項。

**其他重大合同** 報告期內，本行未發生需披露的其他重大合同。

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

承諾事項

截至2024年6月30日，股東所作的持續性承諾均得到履行，相關承諾如下表所示：

承諾方	承諾類型	承諾時間及期限	承諾做出的法律文件	承諾事項	承諾履行情況
匯金公司	不競爭承諾	2006年10月／無具體期限	中國工商銀行股份有限公司首次公開發行股票(A股)招股說明書	只要匯金公司繼續持有本行任何股份或根據中國或本行股份上市地的法律或上市規則被視為是本行控股股東或是本行控股股東的關聯人士，匯金公司將不會從事或參與任何競爭性商業銀行業務，包括但不限於發放貸款、吸收存款及提供結算、基金託管、銀行卡和貨幣兌換服務等。然而，匯金公司可以通過其於其他商業銀行的投資，從事或參與若干競爭性業務。對此，匯金公司已承諾將會：(1)公允地對待其在商業銀行的投資，並不會利用其作為本行股東的地位或利用這種地位獲得的信息，做出不利於本行或有利於其他商業銀行的決定或判斷；及(2)為本行的最大利益行使股東權利。	截至2024年6月30日，匯金公司嚴格履行上述承諾，無違反承諾的行為。
		2010年11月／無具體期限	中國工商銀行股份有限公司A股配股說明書		
社保基金會	A股股份履行禁售期義務承諾	2019年12月起生效／3年以上	全國社會保障基金理事會簡式權益變動報告書	根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)有關規定，社保基金會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。	截至2024年6月30日，社保基金會嚴格履行上述承諾，無違反承諾的行為。

**受處罰情況** 報告期內，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案調查，本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施；本行或者本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在受到刑事處罰，不存在涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，不存在受到其他有權機關重大行政處罰；本行的控股股東、董事、監事、高

級管理人員不存在涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責；本行董事、監事、高級管理人員不存在因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責；本行或者本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在被中國證監會採取行政監管措施和被證券交易所採取紀律處分的情況。

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

**董事及監事的證券交易** 本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港《上市規則》附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。報告期內，經向本行所有董事、監事查詢，本行董事及監事均表示遵守了上述守則。

**董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益** 截至2024年6月30日，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉（包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉），又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關規定所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港《上市規則》的附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

### 參與投資國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司

報告期內，本行簽署《國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司發起人協議》，擬出資人民幣215億元參與投資國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司，持股比例6.25%，預計自該基金公司註冊成立之日起10年內實繳

到位。本次投資已經金融監管總局批准，國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司已於2024年5月24日正式成立。本行已於2024年7月繳付首期認股金10.75億元。

關於本次投資詳情請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

### 參與投資國家綠色發展基金股份有限公司

2020年7月，本行簽署《國家綠色發展基金股份有限公司發起人協議》；2021年4月，經原中國銀保監會批准，本行擬向國家綠色發展基金股份有限公司出資人民幣80億元，分期實繳到位；2021年5月，本行已完成首期8億元出資；2022年12月，本行已完成第二期首筆10億元出資；2024年7月，本行已完成第二期第二筆10億元出資，實繳出資額累計28億元。

關於本次投資詳情請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

### 審閱中期報告情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2024中期財務報告已經德勤華永會計師事務所（特殊普通合伙）和德勤•關黃陳方會計師行分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行中期報告已經本行董事會審計委員會審議通過。

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

The cover features a large circular graphic on the left side, filled with a light blue and white gradient. The background of the entire page is a blurred image of a bar chart with vertical bars of varying heights, overlaid with a light blue and white gradient. A horizontal brown band is positioned across the middle of the page, containing the title text.

審閱報告及  
中期財務報告

# 目錄

	頁碼		頁碼
合併財務報表審閱報告	94	21. 遞延所得稅資產和負債	126
未經審計中期合併財務報表		22. 其他資產	128
合併利潤表	95	23. 資產減值準備	130
合併綜合收益表	96	24. 同業及其他金融機構存放和拆入款項	131
合併財務狀況表	97	25. 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	132
合併股東權益變動表	99	26. 賣出回購款項	132
合併現金流量表	101	27. 存款證	132
合併財務報表附註		28. 客戶存款	133
1. 公司簡介	103	29. 已發行債務證券	133
2. 編製基礎及重要會計政策	103	30. 其他負債	136
3. 利息淨收入	105	31. 股本	138
4. 手續費及佣金淨收入	105	32. 其他權益工具	138
5. 交易淨收入	106	33. 儲備	143
6. 金融投資淨收益	106	34. 其他綜合收益	144
7. 其他營業淨支出	106	35. 現金及現金等價物	145
8. 營業費用	107	36. 在結構化主體中的權益	146
9. 信用減值損失	107	37. 金融資產的轉移	147
10. 所得稅費用	108	38. 質押資產	148
11. 股利	109	39. 股票增值權計劃	148
12. 每股收益	109	40. 承諾和或有負債	148
13. 現金及存放中央銀行款項	110	41. 關聯方披露	151
14. 存放和拆放同業及其他金融機構款項	110	42. 分部信息	157
15. 衍生金融工具	111	43. 金融風險管理	162
16. 買入返售款項	115	44. 金融工具的公允價值	187
17. 客戶貸款及墊款	115	45. 報告期後事項	193
18. 金融投資	117	46. 比較數據	193
19. 對聯營及合營企業的投資	123	47. 合併財務報表的批准	193
20. 物業和設備	125	未經審計合併財務報表補充信息	194



## 致中國工商銀行股份有限公司董事會：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

### 引言

我們審閱了後附第95頁至第193頁的中國工商銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2024年6月30日的合併財務狀況表，截至2024年6月30日止六個月的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及若干附註解釋。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》(「國際會計準則第34號」)的要求編製中期財務報表。按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述合併財務報表是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述合併財務報表發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

### 審閱工作範圍

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

### 結論

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

德勤•關黃陳方會計師行

執業會計師

香港

2024年8月30日



## 合併利潤表

截至2024年6月30日止六個月  
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
利息收入	3	721,053	696,583
利息支出	3	(407,103)	(359,596)
<b>利息淨收入</b>	3	<b>313,950</b>	<b>336,987</b>
手續費及佣金收入	4	76,373	82,363
手續費及佣金支出	4	(8,968)	(8,898)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	4	<b>67,405</b>	<b>73,465</b>
交易淨收入	5	9,612	9,871
金融投資淨收益	6	14,744	12,664
其他營業淨支出	7	(3,712)	(4,081)
<b>營業收入</b>		<b>401,999</b>	<b>428,906</b>
營業費用	8	(105,208)	(105,379)
信用減值損失	9	(101,809)	(122,067)
其他資產減值損失		(260)	(188)
<b>營業利潤</b>		<b>194,722</b>	<b>201,272</b>
分佔聯營及合營企業收益		2,462	2,383
<b>稅前利潤</b>		<b>197,184</b>	<b>203,655</b>
所得稅費用	10	(25,888)	(28,935)
<b>淨利潤</b>		<b>171,296</b>	<b>174,720</b>
本期淨利潤歸屬於：			
母公司股東		170,467	173,744
非控制性權益		829	976
<b>淨利潤</b>		<b>171,296</b>	<b>174,720</b>
<b>每股收益</b>			
— 基本(人民幣元)	12	0.47	0.48
— 稀釋(人民幣元)	12	0.47	0.48

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 合併綜合收益表

截至2024年6月30日止六個月  
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
本期淨利潤		171,296	174,720
其他綜合收益的稅後淨額：	34		
(a) 以後不能重分類進損益的其他綜合收益：			
(i) 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動		1,514	945
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益		49	(18)
(iii) 其他		26	7
(b) 以後將重分類進損益的其他綜合收益：			
(i) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資公允價值變動		24,908	11,417
(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資信用損失準備		1,321	422
(iii) 現金流量套期儲備		(516)	(180)
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益		(426)	(46)
(v) 外幣財務報表折算差額		9,332	9,412
(vi) 其他		(7,459)	(3,860)
本期其他綜合收益小計		28,749	18,099
本期綜合收益總額		200,045	192,819
本期綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		199,527	191,677
非控制性權益		518	1,142
		200,045	192,819

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 合併財務狀況表

2024年6月30日  
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

		2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	13	3,628,128	4,042,293
存放和拆放同業及其他金融機構款項	14	1,261,401	1,116,717
衍生金融資產	15	150,410	75,339
買入返售款項	16	909,808	1,224,257
客戶貸款及墊款	17	27,077,967	25,386,933
金融投資	18	12,988,922	11,849,668
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資		916,147	811,957
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資		2,641,676	2,230,862
以攤餘成本計量的金融投資		9,431,099	8,806,849
對聯營及合營企業的投資	19	65,568	64,778
物業和設備	20	297,776	298,878
遞延所得稅資產	21	97,938	104,669
其他資產	22	638,618	533,547
<b>資產總計</b>		<b>47,116,536</b>	<b>44,697,079</b>

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併財務狀況表

2024年6月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		218,292	231,374
同業及其他金融機構存放和拆入款項	24	4,113,777	3,369,858
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	25	71,856	62,859
衍生金融負債	15	123,343	76,251
賣出回購款項	26	1,647,326	1,018,106
存款證	27	409,956	385,198
客戶存款	28	34,107,316	33,521,174
應交所得稅		25,887	63,322
已發行債務證券	29	1,588,738	1,369,777
遞延所得稅負債	21	4,522	3,930
其他負債	30	941,022	818,642
<b>負債合計</b>		<b>43,252,035</b>	<b>40,920,491</b>
<b>股東權益</b>			
歸屬於母公司股東的權益股本			
股本	31	356,407	356,407
其他權益工具	32	354,331	354,331
優先股		134,614	134,614
永續債		219,717	219,717
儲備	33	1,164,077	1,134,082
未分配利潤		1,968,711	1,912,067
		3,843,526	3,756,887
非控制性權益		20,975	19,701
<b>股東權益合計</b>		<b>3,864,501</b>	<b>3,776,588</b>
<b>負債及股東權益總計</b>		<b>47,116,536</b>	<b>44,697,079</b>

廖林  
董事長

劉珺  
副董事長、行長

許志勝  
財會機構負責人

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併股東權益變動表

截至2024年6月30日止六個月  
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於母公司股東的權益													非控制性 權益	股東 權益合計
	儲備											合計			
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計	未分配利潤				
2024年1月1日	356,407	354,331	148,270	428,359	561,637	24,047	(15,608)	(2,901)	(9,722)	1,134,082	1,912,067	3,756,887	19,701	3,776,588	
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170,467	170,467	829	171,296	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	25,391	9,174	(491)	(5,014)	29,060	-	29,060	(311)	28,749	
綜合收益總額	-	-	-	-	-	25,391	9,174	(491)	(5,014)	29,060	170,467	199,527	518	200,045	
2023年度普通股股利(附註11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(109,203)	(109,203)	-	(109,203)	
對其他權益工具持有者的 分配(附註11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,662)	(3,662)	-	(3,662)	
提取盈餘公積(i)	-	-	-	450	-	-	-	-	-	450	(450)	-	-	-	
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	542	-	-	-	-	542	(542)	-	-	-	
其他權益工具持有者投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	872	872	
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(116)	(116)	
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(34)	-	-	-	(34)	34	-	-	-	
其他	-	-	(23)	-	-	-	-	-	-	(23)	-	(23)	-	(23)	
<b>2024年6月30日(未經審計)</b>	<b>356,407</b>	<b>354,331</b>	<b>148,247</b>	<b>428,809</b>	<b>562,179</b>	<b>49,404</b>	<b>(6,434)</b>	<b>(3,392)</b>	<b>(14,736)</b>	<b>1,164,077</b>	<b>1,968,711</b>	<b>3,843,526</b>	<b>20,975</b>	<b>3,864,501</b>	

- (i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.98億元及子公司提取盈餘公積人民幣3.52億元。  
(ii) 含境外分行提取一般準備人民幣2.71億元及子公司提取一般準備人民幣2.71億元。

	歸屬於母公司股東的權益													非控制性 權益	股東 權益合計
	儲備											合計			
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計	未分配利潤				
2022年12月31日	356,407	354,331	148,280	392,487	496,719	767	(17,241)	(2,987)	(1,129)	1,016,896	1,767,537	3,495,171	18,655	3,513,826	
會計政策變更	-	-	-	-	-	1,576	-	-	(4,848)	(3,272)	4,210	938	655	1,593	
2023年1月1日	356,407	354,331	148,280	392,487	496,719	2,343	(17,241)	(2,987)	(5,977)	1,013,624	1,771,747	3,496,109	19,310	3,515,419	
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173,744	173,744	976	174,720	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	11,906	9,075	(223)	(2,825)	17,933	-	17,933	166	18,099	
綜合收益總額	-	-	-	-	-	11,906	9,075	(223)	(2,825)	17,933	173,744	191,677	1,142	192,819	
2022年度普通股股利(附註11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(108,169)	(108,169)	-	(108,169)	
對其他權益工具持有者的 分配(附註11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,634)	(3,634)	-	(3,634)	
提取盈餘公積(i)	-	-	-	252	-	-	-	-	-	252	(252)	-	-	-	
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	272	-	-	-	-	272	(272)	-	-	-	
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)	(31)	
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(196)	-	-	-	(196)	196	-	-	-	
其他	-	-	16	-	-	-	-	-	-	16	-	16	-	16	
<b>2023年6月30日(未經審計)</b>	<b>356,407</b>	<b>354,331</b>	<b>148,296</b>	<b>392,739</b>	<b>496,991</b>	<b>14,053</b>	<b>(8,166)</b>	<b>(3,210)</b>	<b>(8,802)</b>	<b>1,031,901</b>	<b>1,833,360</b>	<b>3,575,999</b>	<b>20,421</b>	<b>3,596,420</b>	

- (i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣1.12億元及子公司提取盈餘公積人民幣1.40億元。  
(ii) 含子公司提取一般準備人民幣2.72億元。

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併股東權益變動表

截至2024年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於母公司股東的權益													非控制性 權益	股東 權益合計	
	儲備											小計	未分配利潤			合計
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備							
2022年12月31日	356,407	354,331	148,280	392,487	496,719	767	(17,241)	(2,987)	(1,129)	1,016,896	1,767,537	3,495,171	18,655	3,513,826		
會計政策變更	-	-	-	-	-	1,576	-	-	(4,848)	(3,272)	4,210	938	655	1,593		
2023年1月1日	356,407	354,331	148,280	392,487	496,719	2,343	(17,241)	(2,987)	(5,977)	1,013,624	1,771,747	3,496,109	19,310	3,515,419		
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	363,993	363,993	1,123	365,116		
其他綜合收益	-	-	-	-	-	21,954	1,633	86	(3,745)	19,928	-	19,928	(701)	19,227		
綜合收益總額	-	-	-	-	-	21,954	1,633	86	(3,745)	19,928	363,993	383,921	422	384,343		
2022年度普通股股利(附註11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(108,169)	(108,169)	-	(108,169)		
對其他權益工具持有者的 分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,964)	(14,964)	-	(14,964)		
提取盈餘公積(i)	-	-	-	35,872	-	-	-	-	-	35,872	(35,872)	-	-	-		
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	64,918	-	-	-	-	64,918	(64,918)	-	-	-		
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)	(31)		
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(250)	-	-	-	(250)	250	-	-	-		
其他	-	-	(10)	-	-	-	-	-	-	(10)	-	(10)	-	(10)		
<b>2023年12月31日(經審計)</b>	<b>356,407</b>	<b>354,331</b>	<b>148,270</b>	<b>428,359</b>	<b>561,637</b>	<b>24,047</b>	<b>(15,608)</b>	<b>(2,901)</b>	<b>(9,722)</b>	<b>1,134,082</b>	<b>1,912,067</b>	<b>3,756,887</b>	<b>19,701</b>	<b>3,776,588</b>		

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣1.12億元及子公司提取盈餘公積人民幣8.91億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣6.54億元。

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併現金流量表

截至2024年6月30日止六個月  
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
稅前利潤		197,184	203,655
調整：			
分佔聯營及合營企業收益		(2,462)	(2,383)
折舊		14,539	15,227
攤銷	8	2,379	2,126
信用減值損失	9	101,809	122,067
其他資產減值損失		260	188
未實現匯兌收益		(21,800)	(2,631)
發行債務證券利息支出		24,555	19,200
已減值貸款利息收入		(1,002)	(839)
金融投資淨收益		(11,181)	(12,282)
金融投資利息收入		(178,910)	(165,748)
公允價值變動淨收益		(8,399)	(4,872)
物業和設備及其他資產(不含抵債資產)盤盈及處置淨收益		(785)	(1,060)
股利收入	6	(1,310)	(2,152)
		114,877	170,496
<b>經營資產的淨減少/(增加)：</b>			
存放中央銀行款項		86,046	(164,427)
存放和拆放同業及其他金融機構款項		(61,649)	98,930
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		(99,981)	(35,610)
買入返售款項		(17,070)	62,493
客戶貸款及墊款		(1,753,562)	(2,046,867)
其他資產		(117,173)	(193,580)
		(1,963,389)	(2,279,061)
<b>經營負債的淨增加/(減少)：</b>			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		8,797	(2,810)
向中央銀行借款		(13,126)	78,817
同業及其他金融機構存放和拆入款項		709,186	(174,055)
賣出回購款項		618,121	108,226
存款證		18,610	(29,096)
客戶存款		590,735	3,404,369
其他負債		6,013	100,651
		1,938,336	3,486,102
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		89,824	1,377,537
支付的所得稅		(62,841)	(80,268)
經營活動產生的現金流量淨額		26,983	1,297,269

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 合併現金流量表

截至2024年6月30日止六個月  
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
<b>投資活動產生的現金流量</b>			
購建物業和設備及其他資產所支付的現金		(11,688)	(14,852)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)所收到的現金		5,131	6,447
金融投資所支付的現金		(2,980,971)	(2,452,462)
出售及贖回金融投資所收到的現金		2,018,161	1,829,148
處置聯營及合營企業所收到的現金		1,064	1,764
取得投資收益收到的現金		180,185	173,134
投資活動產生的現金流量淨額		(788,118)	(456,821)
<b>籌資活動產生的現金流量</b>			
發行其他權益工具收到的現金		872	-
發行債務證券所收到的現金		922,175	718,126
支付債務證券利息		(25,875)	(21,859)
償還債務證券所支付的現金		(706,644)	(456,871)
支付給其他權益工具持有者的股利或利息		(3,662)	(3,634)
支付給非控制性股東的股利		(116)	(31)
支付其他與籌資活動有關的現金		(3,946)	(3,859)
籌資活動產生的現金流量淨額		182,804	231,872
<b>現金及現金等價物淨(減少)/增加</b>		(578,331)	1,072,320
現金及現金等價物的期初餘額		2,755,732	1,926,851
匯率變動對現金及現金等價物的影響		4,747	37,703
<b>現金及現金等價物的期末餘額</b>	35	2,182,148	3,036,874
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>			
收取的利息		566,024	549,937
支付的利息		(397,724)	(314,088)

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。



# 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 1. 公司簡介

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

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

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

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

## 2. 編製基礎及重要會計政策

### 編製基礎

本合併財務報表是根據國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》以及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄16的相關披露要求編製。本報告於2024年8月30日獲本行董事會批准。

本合併財務報表及其附註不包含國際財務報告準則所要求的所有財務信息，應與本集團2023年年度財務報表一併閱讀。

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

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 採用經修訂的國際財務報告準則

在編製本合併財務報表時，本集團本期首次採用下述由國際會計準則理事會頒佈的並於2024年1月1日起生效的經修訂的國際財務報告準則：

- 國際財務報告準則第16號(修訂)：售後回租中的租賃負債
- 國際會計準則第1號(修訂)：負債的流動和非流動分類
- 國際會計準則第1號(修訂)：附有特定還款條件的非流動負債
- 國際會計準則第7號(修訂)及國際財務報告準則第7號(修訂)：供應商融資安排

採用上述經修訂的國際財務報告準則對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

### 重要會計政策

在編製本合併財務報表時，除部分金融工具及部分非金融資產按公允價值計量外，其他項目均以歷史成本為計量基礎。

除採用上述經修訂的國際財務報告準則外，截至2024年6月30日止六個月的合併財務報表所採用的會計政策和計算方法與本集團截至2023年12月31日止年度合併財務報表所採用的會計政策和計算方法相同。

### 會計判斷和會計估計

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

管理層對應用於本集團的會計政策及估計不確定因素做出的主要判斷，與編製截至2023年12月31日止年度合併財務報表應用的主要判斷相同。

### 3. 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
利息收入：		
客戶貸款及墊款		
公司類貸款及墊款	302,965	287,358
個人貸款	164,684	181,145
票據貼現	8,549	8,932
金融投資	178,910	165,748
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	38,877	27,184
存放中央銀行款項	27,068	26,216
	721,053	696,583
利息支出：		
客戶存款	(298,566)	(284,796)
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	(74,688)	(47,916)
已發行債務證券和存款證	(33,849)	(26,884)
	(407,103)	(359,596)
利息淨收入	313,950	336,987

(i) 含買入返售款項的利息收入。

(ii) 含向中央銀行借款和賣出回購款項的利息支出。

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

### 4. 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
手續費及佣金收入：		
結算、清算及現金管理	26,163	24,398
投資銀行	14,835	13,677
個人理財及私人銀行	10,281	14,019
銀行卡	9,145	10,234
對公理財	5,794	6,863
資產託管	4,118	4,380
擔保及承諾	2,978	5,865
代理收付及委託	1,435	1,372
其他	1,624	1,555
	76,373	82,363
手續費及佣金支出	(8,968)	(8,898)
手續費及佣金淨收入	67,405	73,465

截至2024年6月30日止六個月，個人理財及私人銀行、對公理財、資產託管和代理收付及委託業務中包括託管和受託業務收入人民幣86.36億元(截至2023年6月30日止六個月：人民幣100.17億元)。

## 5. 交易淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
債券投資	6,515	7,247
衍生金融工具及其他	2,398	3,160
權益投資	699	(536)
	9,612	9,871

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

## 6. 金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
以公允價值計量且其變動計入		
當期損益的金融工具淨收益	8,914	7,956
其中：		
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具淨損失	(1,597)	(1,993)
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融工具淨收益	2,517	924
指定為以公允價值計量且其變動計入		
其他綜合收益的權益工具的股利收入	1,310	2,152
其中：		
來自本期終止確認的權益工具	140	170
來自期末持有的權益工具	1,170	1,982
處置以攤餘成本計量的金融投資的淨收益	1,945	1,524
其他	58	108
	14,744	12,664

## 7. 其他營業淨支出

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
經營租賃業務淨收入	5,457	5,459
保險業務淨支出	(3,887)	(3,996)
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	816	1,110
匯兌及匯兌產品淨損失	(5,543)	(5,339)
其他	(555)	(1,315)
	(3,712)	(4,081)

## 8. 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
職工費用：		
工資及獎金	42,130	42,263
職工福利	11,746	11,304
離職後福利－設定提存計劃(i)	9,441	9,433
	63,317	63,000
物業和設備費用：		
物業和設備資產折舊	7,573	8,042
使用權資產折舊及其他租賃相關費用	3,576	3,781
維修費	1,047	955
水電費	946	928
	13,142	13,706
資產攤銷	2,379	2,126
其他管理費用	10,415	10,717
稅金及附加	5,550	5,498
其他	10,405	10,332
	105,208	105,379

(i) 設定提存計劃包括養老保險、失業保險和職工企業年金。

(ii) 截至2024年6月30日止六個月，本集團發生的費用化研發支出為人民幣21.36億元(截至2023年6月30日止六個月：人民幣20.46億元)，資本化研發支出為人民幣5.69億元(截至2023年6月30日止六個月：人民幣7.65億元)。

## 9. 信用減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
客戶貸款及墊款(附註17)	94,526	108,546
金融投資		
以攤餘成本計量的金融投資	1,113	10,364
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	655	577
信貸承諾	1,246	298
其他	4,269	2,282
	101,809	122,067

## 10. 所得稅費用

### (a) 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
當期所得稅費用		
中國大陸	22,443	36,427
中國香港及澳門	730	772
其他境外地區	2,233	2,299
	25,406	39,498
遞延所得稅費用	482	(10,563)
	25,888	28,935

2021年12月，經濟合作與發展組織發佈了《應對經濟數字化稅收挑戰－支柱二全球反稅基侵蝕規則立法模板》(「支柱二立法」)。根據支柱二立法規則，有效稅率低於15%的低稅轄區可能會有補足稅影響。本集團境外經營機構所在轄區中部分轄區已於報告期內實施支柱二立法，上述轄區立法對本集團截至2024年6月30日止六個月的財務狀況及經營成果無重大影響。本集團已採用國際會計準則第12號關於支柱二立法的修訂。因此，本集團不確認與支柱二立法相關的遞延所得稅資產和負債，亦不披露相關信息。

### (b) 所得稅費用與會計利潤的關係

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

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
稅前利潤	197,184	203,655
按中國法定稅率計算的所得稅費用	49,296	50,914
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(288)	(406)
不可抵扣支出的影響(i)	12,565	10,569
免稅收入的影響(ii)	(34,607)	(31,029)
分佔聯營及合營企業收益的影響	(194)	(204)
其他影響	(884)	(909)
所得稅費用	25,888	28,935

(i) 不可抵扣支出主要為不可抵扣的資產減值損失和核銷損失等。

(ii) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

## 11. 股利

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
已宣告及已派發或擬派發的普通股股利：		
2023年普通股股利每股人民幣0.3064元 (2022年：每股人民幣0.3035元)	109,203	108,169
已宣告及已派發的其他權益工具持有者的股利或利息：		
分配永續債利息	3,662	3,634

經2024年6月28日2023年度股東年會批准，本行已向截至2024年7月15日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2023年1月1日至2023年12月31日期間的現金股息，每股派發股息人民幣0.3064元(含稅)，共計分派股息約人民幣1,092.03億元。

## 12. 每股收益

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
收益：		
歸屬於母公司股東的當期淨利潤	170,467	173,744
減：歸屬於母公司其他權益工具持有者的當期淨利潤	(3,662)	(3,634)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	166,805	170,110
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	356,407	356,407
基本每股收益(人民幣元)	0.47	0.48
稀釋每股收益(人民幣元)	0.47	0.48

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

### 13. 現金及存放中央銀行款項

	2024年6月30日	2023年12月31日
現金	64,790	66,699
存放中央銀行款項		
法定存款準備金(i)	2,679,213	2,832,799
超額存款準備金(ii)	626,190	952,050
財政性存款及其他	256,463	188,923
應計利息	1,472	1,822
	3,628,128	4,042,293

(i) 本集團按規定向中國人民銀行及境外分支機構所在地的中央銀行繳存法定存款準備金及其他限制性存款，這些款項不能用於日常業務經營。於2024年6月30日，本行境內分支機構的人民幣及外幣存款準備金繳存比率分別為8.5%（2023年12月31日：9%）及4%（2023年12月31日：4%）。本集團境內子公司的法定存款準備金繳存比率按中國人民銀行相關規定執行。本集團境外分支機構的繳存要求按當地監管機構的規定執行。

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

### 14. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2024年6月30日	2023年12月31日
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	405,504	221,700
境內其他金融機構	56,992	24,145
境外銀行同業及其他金融機構	120,180	164,954
應計利息	3,593	3,885
	586,269	414,684
減：減值準備	(464)	(426)
	585,805	414,258
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	250,682	265,904
境內其他金融機構	179,544	209,164
境外銀行同業及其他金融機構	243,027	222,934
應計利息	7,850	7,591
	681,103	705,593
減：減值準備	(5,507)	(3,134)
	675,596	702,459
	1,261,401	1,116,717



## 15. 衍生金融工具

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

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

本集團所持有的衍生金融工具名義金額和公允價值列示如下：

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
貨幣衍生工具	9,474,752	122,781	(79,551)	6,015,214	52,830	(41,618)
利率衍生工具	4,369,971	13,304	(14,562)	4,231,434	15,142	(16,273)
商品衍生工具及其他	1,439,398	14,325	(29,230)	1,003,045	7,367	(18,360)
	15,284,121	150,410	(123,343)	11,249,693	75,339	(76,251)

### (1) 現金流量套期

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

上述衍生金融工具中，本集團指定為現金流量套期的套期工具列示如下：

	2024年6月30日						公允價值	
	名義金額(按剩餘到期日分析)					合計	資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上				
利率掉期	799	255	945	-	1,999	35	-	
貨幣掉期	46,547	34,839	4,180	-	85,566	1,775	(620)	
權益類及其他衍生工具	16	20	71	1	108	9	(2)	
	47,362	35,114	5,196	1	87,673	1,819	(622)	

	2023年12月31日						公允價值	
	名義金額(按剩餘到期日分析)					合計	資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上				
利率掉期	-	2,417	1,863	-	4,280	99	(6)	
貨幣掉期	42,935	82,685	4,322	-	129,942	761	(1,052)	
權益類及其他衍生工具	922	322	82	2	1,328	74	(17)	
	43,857	85,424	6,267	2	135,550	934	(1,075)	

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

本集團在現金流量套期中被套期風險敞口及對權益影響的具體信息列示如下：

	2024年6月30日			
	被套期項目賬面價值		套期工具	
	資產	負債	本期對其他綜合收益影響的金額	累計計入其他綜合收益的金額
證券(i)	5,686	(30,168)	(141)	452
客戶貸款及墊款	15,348	-	(116)	53
其他(ii)	25,307	(14,860)	(202)	(3,832)
	46,341	(45,028)	(459)	(3,327)

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

	2023年12月31日			
	被套期項目賬面價值		套期工具	
	資產	負債	本年度對其他綜合收益影響的金額	累計計入其他綜合收益的金額
證券(i)	4,733	(27,775)	248	593
客戶貸款及墊款	39,997	-	169	169
其他(ii)	30,146	(41,615)	(290)	(3,630)
	74,876	(69,390)	127	(2,868)

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

截至2024年6月30日及2023年6月30日止六個月，本集團均未發生因無效的現金流量套期給當期損益帶來影響的情況。

## (2) 公允價值套期

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

套期工具的公允價值變化和被套期項目因被套期風險形成的淨損益列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
公允價值套期淨收益／(損失)：		
套期工具	496	3,216
被套期項目	(566)	(3,267)
	(70)	(51)

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

	名義金額(按剩餘到期日分析)				合計	公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上		資產	負債
2024年6月30日	4,889	12,543	40,655	13,095	71,182	2,927	(276)
2023年12月31日	2,270	18,042	45,069	17,020	82,401	2,955	(416)

本集團在公允價值套期中被套期風險敞口的具體信息列示如下：

	2024年6月30日			
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值調整的累計金額	
	資產	負債	資產	負債
證券(i)	64,041	(1,415)	(842)	69
客戶貸款及墊款	2,567	—	(104)	—
其他(ii)	1,238	—	(19)	—
	67,846	(1,415)	(965)	69

- (i) 證券包括在以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資、已發行債務證券和存款證中。
- (ii) 其他被套期項目包括在存放和拆放同業及其他金融機構款項、賣出回購款項、其他資產和同業及其他金融機構存放和拆入款項中。

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2023年12月31日			
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值調整的累計金額	
	資產	負債	資產	負債
證券(i)	73,809	(1,404)	(703)	62
客戶貸款及墊款	3,429	-	(90)	-
其他(ii)	3,267	-	(92)	-
	80,505	(1,404)	(885)	62

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

(ii) 其他被套期項目包括在存放和拆放同業及其他金融機構款項和賣出回購款項中。

### (3) 淨投資套期

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

於2024年6月30日，套期工具產生的累計淨損失共計人民幣14.52億元，計入其他綜合收益(2023年12月31日：累計淨損失人民幣10.02億元)。截至2024年6月30日及2023年6月30日止六個月，本集團均未發生因無效的淨投資套期給當期損益帶來影響的情況。

### (4) 金融工具抵銷

本集團按照金融工具抵銷原則，將部分衍生金融資產、衍生金融負債和相關保證金進行抵銷，在財務報表中以抵銷後淨額列示。

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	抵銷前金額	抵銷後淨額	抵銷前金額	抵銷後淨額
衍生金融資產	73,912	26,534	71,381	24,048
衍生金融負債	73,804	27,906	72,958	26,884

### (5) 衍生金融工具的交易對手信用風險加權資產

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權資產列示如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
交易對手信用違約風險加權資產	122,273	86,521
其中：無淨額結算的信用違約風險加權資產	67,987	48,975
淨額結算的信用違約風險加權資產	54,286	37,546
信用估值調整風險加權資產	38,962	36,563
中央交易對手信用風險加權資產	3,919	4,678
	165,154	127,762

## 16. 買入返售款項

	2024年6月30日	2023年12月31日
以攤餘成本計量：		
買入返售票據	161,752	109,077
買入返售證券	663,820	1,073,854
應計利息	1,191	909
減：減值準備	(403)	(97)
	826,360	1,183,743
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
買入返售證券及證券借入業務保證金	83,448	40,514
	909,808	1,224,257

## 17. 客戶貸款及墊款

### 17.1 客戶貸款及墊款按計量方式列示如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
以攤餘成本計量：		
公司類貸款及墊款	17,496,761	16,128,752
— 貸款	17,306,580	15,940,237
— 融資租賃	190,181	188,515
個人貸款	8,834,543	8,653,621
票據貼現	2,911	2,755
應計利息	58,751	56,117
	26,392,966	24,841,245
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備(附註17.2(a))	(818,573)	(756,001)
	25,574,393	24,085,244
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司類貸款及墊款		
— 貸款	11,932	10,348
票據貼現	1,484,429	1,284,902
應計利息	239	335
	1,496,600	1,295,585
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
公司類貸款及墊款		
— 貸款	6,974	6,104
	27,077,967	25,386,933

於2024年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備餘額為人民幣13.13億元(2023年12月31日：人民幣3.90億元)，見附註17.2(b)。

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 17.2 貸款減值準備

(a) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動：

	第一階段 (未來12個月 預期信用損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用損失 —未發生 信用減值)	第三階段 (整個存續期 預期信用損失 —已發生 信用減值)	合計
2024年1月1日	342,730	156,240	257,031	756,001
轉移：				
—至第一階段	18,833	(16,802)	(2,031)	—
—至第二階段	(2,954)	5,860	(2,906)	—
—至第三階段	(1,584)	(37,018)	38,602	—
本期計提	43,226	36,496	13,881	93,603
本期核銷及轉出	—	—	(37,851)	(37,851)
收回已核銷貸款	—	—	6,911	6,911
其他變動	194	256	(541)	(91)
2024年6月30日	400,445	145,032	273,096	818,573

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2023年1月1日	278,715	141,586	251,923	672,224
轉移：				
—至第一階段	46,568	(42,004)	(4,564)	—
—至第二階段	(7,253)	12,411	(5,158)	—
—至第三階段	(2,596)	(44,930)	47,526	—
本年計提	27,041	89,529	26,736	143,306
本年核銷及轉出	—	—	(72,721)	(72,721)
收回已核銷貸款	—	—	14,915	14,915
其他變動	255	(352)	(1,626)	(1,723)
2023年12月31日	342,730	156,240	257,031	756,001

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備變動：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2024年1月1日	361	–	29	390
轉移：				
– 至第一階段	–	–	–	–
– 至第二階段	–	–	–	–
– 至第三階段	–	–	–	–
本期計提	923	–	–	923
2024年6月30日	1,284	–	29	1,313

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2023年1月1日	510	–	28	538
轉移：				
– 至第一階段	–	–	–	–
– 至第二階段	–	–	–	–
– 至第三階段	(46)	–	46	–
本年(回撥)/計提	(108)	–	224	116
本年核銷及轉出	–	–	(270)	(270)
其他變動	5	–	1	6
2023年12月31日	361	–	29	390

## 18. 金融投資

		2024年6月30日	2023年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	916,147	811,957
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(b)	2,641,676	2,230,862
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	9,431,099	8,806,849
		12,988,922	11,849,668

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2024年6月30日	2023年12月31日
<b>為交易而持有的金融投資</b>		
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	291,435	186,993
政策性銀行	20,585	21,338
銀行同業及其他金融機構	65,620	64,517
企業	87,241	84,302
	464,881	357,150
權益投資	15,158	14,650
	480,039	371,800
<b>指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資</b>		
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	2,957	372
銀行同業及其他金融機構	182	181
企業	223	222
	3,362	775
基金及其他投資	41,400	42,868
	44,762	43,643
<b>其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資</b>		
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	22	-
政策性銀行	8,651	13,037
銀行同業及其他金融機構	156,706	166,690
企業	1,778	2,517
	167,157	182,244
權益投資	86,805	90,396
基金及其他投資	137,384	123,874
	391,346	396,514
	916,147	811,957
<b>按上市地列示如下：</b>		
債券投資：		
香港上市	3,609	3,204
香港以外上市	23,053	20,629
非上市	608,738	516,336
	635,400	540,169
權益投資：		
香港上市	3,284	2,937
香港以外上市	27,319	27,188
非上市	71,360	74,921
	101,963	105,046
基金及其他投資：		
香港上市	3,481	3,353
香港以外上市	2,671	2,393
非上市	172,632	160,996
	178,784	166,742
	916,147	811,957



**(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資**

	2024年6月30日	2023年12月31日
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	1,170,685	1,076,400
政策性銀行	208,335	184,168
銀行同業及其他金融機構	594,849	293,463
企業	552,546	566,522
應計利息	24,523	22,099
	2,550,938	2,142,652
其他債權類投資	5,557	5,421
權益投資	85,181	82,789
	2,641,676	2,230,862
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	128,101	123,348
香港以外上市	244,421	339,324
非上市	2,178,416	1,679,980
	2,550,938	2,142,652
其他債權類投資：		
非上市	5,557	5,421
權益投資：		
香港上市	9,617	5,681
香港以外上市	4,522	4,363
非上市	71,042	72,745
	85,181	82,789
	2,641,676	2,230,862

於2024年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資和其他債權類投資的累計公允價值浮盈分別為人民幣515.46億元和人民幣1.63億元(2023年12月31日：累計浮盈人民幣192.96億元和人民幣0.66億元)。

本集團將部分非交易性權益投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。於2024年6月30日，該類權益投資的累計公允價值浮盈為人民幣62.83億元(2023年12月31日：人民幣42.67億元)。截至2024年6月30日止六個月，本集團對該類權益投資確認的股利收入為人民幣13.10億元(截至2023年6月30日止六個月：人民幣21.52億元)。其中，終止確認部分股利收入為人民幣1.40億元(截至2023年6月30日止六個月：人民幣1.70億元)。處置該類權益投資的金額為人民幣24.96億元(截至2023年6月30日止六個月：人民幣67.49億元)，從其他綜合收益轉入未分配利潤的累計利得為人民幣0.35億元(截至2023年6月30日止六個月：累計利得人民幣3.14億元)。

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2024年1月1日	4,835	964	3,769	9,568
轉移：				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	(1)	1	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本期計提／(回撥)	241	459	(45)	655
其他變動	43	22	81	146
2024年6月30日	5,118	1,446	3,805	10,369

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2023年1月1日	4,794	1,009	3,527	9,330
轉移：				
— 至第一階段	40	(40)	—	—
— 至第二階段	(49)	49	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本年(回撥)／計提	(13)	(78)	659	568
其他變動	63	24	(417)	(330)
2023年12月31日	4,835	964	3,769	9,568

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	2024年6月30日	2023年12月31日
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行(i)	8,156,256	7,529,154
政策性銀行	575,265	593,513
銀行同業及其他金融機構(ii)	547,169	542,365
企業	68,530	68,061
應計利息	107,820	98,590
	9,455,040	8,831,683
其他投資(iii)	15,867	13,869
應計利息	36	16
	15,903	13,885
	9,470,943	8,845,568
減：減值準備	(39,844)	(38,719)
	9,431,099	8,806,849
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	35,540	38,843
香港以外上市	246,360	200,976
非上市	9,135,924	8,555,776
	9,417,824	8,795,595
其他投資：		
非上市	13,275	11,254
	13,275	11,254
	9,431,099	8,806,849
上市證券市值	280,637	236,482

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動列示如下：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2024年1月1日	36,009	11	2,699	38,719
轉移：				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本期計提	1,113	—	—	1,113
其他變動	10	—	2	12
2024年6月30日	37,132	11	2,701	39,844

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2023年1月1日	28,613	23	2,699	31,335
轉移：				
— 至第一階段	19	(19)	—	—
— 至第二階段	(2)	2	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本年計提	7,385	4	—	7,389
其他變動	(6)	1	—	(5)
2023年12月31日	36,009	11	2,699	38,719

- (i) 包括特別國債人民幣850.00億元(2023年12月31日：人民幣850.00億元)。特別國債為一項財政部於1998年向本行發行的不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。
- (ii) 包括華融債券人民幣903.09億元(2023年12月31日：人民幣903.09億元)。華融債券指原中國華融資產管理公司(以下簡稱「華融」)於2000年至2001年期間分次向本行定向發行的累計金額為人民幣3,129.96億元的長期債券，所籌集的資金用於購買本行的不良貸款。該債券為10年期不可轉讓債券，固定年利率為2.25%。財政部對華融債券的本息償付提供支持。本行於2010年度接到財政部通知，持有的全部華融債券到期後延期10年。此後，本行於2020年度接到財政部通知，自2020年1月1日起調整本行持有的全部華融債券利率，參照五年期國債收益率前一年度平均水平，逐年核定。於2021年1月，本行再次接到財政部通知，持有的全部華融債券繼續延期10年。於2024年6月30日，本行已累計收到提前還款合計人民幣2,226.87億元(2023年12月31日：人民幣2,226.87億元)。
- (iii) 其他投資包括回收金額固定或可確定的債權投資計劃、資產管理計劃和信託計劃，到期日為2024年8月至2034年6月，年利率為3.20%至6.33%。

## 19. 對聯營及合營企業的投資

	2024年6月30日	2023年12月31日
投資聯營企業	62,512	61,868
投資合營企業	3,056	2,910
	65,568	64,778

	2024年6月30日	2023年12月31日
分佔淨資產	51,595	50,973
商譽	14,492	14,324
	66,087	65,297
減：減值準備	(519)	(519)
	65,568	64,778

(a) 本集團對聯營及合營企業投資的賬面淨值列示如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
標準銀行	26,837	25,394
其他	38,731	39,384
	65,568	64,778

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

標準銀行是一家在南非共和國約翰內斯堡註冊的上市商業銀行，已發行股本為1.68億蘭特，是本集團在非洲市場的戰略合作夥伴。2024年6月30日，本行直接持有的股權比例和享有的表決權比例均為19.42% (2023年12月31日：19.39%)。

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

	2024年 6月30日 / 截至2024年 6月30日 止六個月	2023年 12月31日 / 2023年
<b>聯營企業</b>		
資產	1,237,785	1,174,552
負債	1,125,947	1,068,458
淨資產	111,838	106,094
持續經營淨利潤	8,686	17,129
<b>聯營企業權益法調整</b>		
歸屬於母公司的聯營企業淨資產	96,601	91,062
實際享有聯營企業權益份額	19.42%	19.39%
分佔聯營企業淨資產	18,760	17,657
商譽	8,425	8,085
合併財務狀況表中投資標準銀行的期末 / 年末餘額	27,185	25,742

### (b) 本集團對聯營及合營企業投資變動列示如下：

	期初餘額	本期增減變動						期末餘額	減值準備 期末餘額
		增加投資	減少投資	權益法下確認 的投資收益	其他 綜合收益	宣告發放現金 股利或利潤	其他		
合營企業	2,910	-	-	42	-	-	104	3,056	-
聯營企業									
標準銀行	25,742	-	-	1,642	(411)	(913)	1,125	27,185	(348)
其他	36,645	-	(1,015)	778	34	(584)	(12)	35,846	(171)
小計	62,387	-	(1,015)	2,420	(377)	(1,497)	1,113	63,031	(519)
合計	65,297	-	(1,015)	2,462	(377)	(1,497)	1,217	66,087	(519)

## 20. 物業和設備

	房屋及 建築物	在建工程	租入 固定資產 改良支出	辦公設備及 運輸工具	飛行設備 及船舶	合計
原值						
2023年1月1日	191,703	17,106	14,335	83,383	198,453	504,980
本年購入	509	17,954	751	6,589	3,955	29,758
在建工程轉入／(轉出)	5,904	(10,685)	-	136	4,645	-
本年處置及其他變動	(2,413)	(155)	(106)	(6,350)	(3,280)	(12,304)
2023年12月31日及2024年1月1日	195,703	24,220	14,980	83,758	203,773	522,434
本期購入	1,133	5,380	211	1,739	4,661	13,124
在建工程轉入／(轉出)	1,197	(7,297)	-	4	6,096	-
本期處置及其他變動	(575)	(40)	(138)	(1,483)	(2,937)	(5,173)
2024年6月30日	197,458	22,263	15,053	84,018	211,593	530,385
累計折舊和減值準備						
2023年1月1日	82,155	34	12,359	66,191	50,354	211,093
本年計提折舊	7,011	-	854	8,182	6,811	22,858
本年計提減值準備	-	-	-	-	1,297	1,297
本年處置及其他變動	(1,229)	-	(93)	(6,224)	(4,146)	(11,692)
2023年12月31日及2024年1月1日	87,937	34	13,120	68,149	54,316	223,556
本期計提折舊	3,514	-	402	3,683	3,442	11,041
本期計提減值準備	-	-	-	-	261	261
本期處置及其他變動	(245)	-	(130)	(1,140)	(734)	(2,249)
2024年6月30日	91,206	34	13,392	70,692	57,285	232,609
賬面價值						
2023年12月31日	107,766	24,186	1,860	15,609	149,457	298,878
2024年6月30日	106,252	22,229	1,661	13,326	154,308	297,776

於2024年6月30日，本集團賬面價值為人民幣50.71億元(2023年12月31日：人民幣64.21億元)的物業產權手續正在辦理中，管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。

於2024年6月30日，本集團經營租出的飛行設備及船舶賬面價值為人民幣1,543.08億元(2023年12月31日：人民幣1,494.57億元)。

於2024年6月30日，本集團以賬面價值人民幣744.93億元(2023年12月31日：人民幣722.57億元)的飛行設備及船舶作為同業及其他金融機構存放和拆入款項的抵押物。

於2024年6月30日，本集團在建飛行設備及船舶賬面價值為人民幣158.65億元(2023年12月31日：人民幣176.70億元)。

## 21. 遞延所得稅資產和負債

### (a) 按性質分析

遞延所得稅資產：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅)	遞延所得稅	可抵扣／ (應納稅)	遞延所得稅
	暫時性差異	資產／(負債)	暫時性差異	資產／(負債)
資產減值準備	493,071	122,538	450,033	111,767
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	(46,520)	(11,636)	(16,762)	(4,221)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具公允價值變動	(74,407)	(18,805)	(35,609)	(9,222)
應付職工費用	38,488	9,620	46,529	11,623
其他	(14,608)	(3,779)	(21,244)	(5,278)
	396,024	97,938	422,947	104,669

遞延所得稅負債：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	應納稅／ (可抵扣)	遞延所得稅	應納稅／ (可抵扣)	遞延所得稅
	暫時性差異	負債／(資產)	暫時性差異	負債／(資產)
資產減值準備	(218)	(77)	(109)	(38)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	8,763	1,933	7,729	1,701
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具公允價值變動	(1,431)	(399)	(146)	64
其他	11,515	3,065	8,912	2,203
	18,629	4,522	16,386	3,930



(b) 遞延所得稅的變動情況

遞延所得稅資產：

	2024年 1月1日	本期 計入損益	本期計入 其他綜合收益	2024年 6月30日
資產減值準備	111,767	10,771	–	122,538
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	(4,221)	(7,415)	–	(11,636)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具公允價值變動	(9,222)	–	(9,583)	(18,805)
應付職工費用	11,623	(2,003)	–	9,620
其他	(5,278)	(780)	2,279	(3,779)
	104,669	573	(7,304)	97,938

遞延所得稅負債：

	2024年 1月1日	本期 計入損益	本期計入 其他綜合收益	2024年 6月30日
資產減值準備	(38)	(39)	–	(77)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	1,701	232	–	1,933
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具公允價值變動	64	–	(463)	(399)
其他	2,203	862	–	3,065
	3,930	1,055	(463)	4,522

遞延所得稅資產：

	2023年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 其他綜合收益	2023年 12月31日
資產減值準備	99,753	12,014	–	111,767
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	(1,194)	(3,027)	–	(4,221)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具公允價值變動	(2,449)	–	(6,773)	(9,222)
應付職工費用	10,839	784	–	11,623
其他	(5,832)	(942)	1,496	(5,278)
	101,117	8,829	(5,277)	104,669

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

遞延所得稅負債：

	2023年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 其他綜合收益	2023年 12月31日
資產減值準備	(196)	158	–	(38)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	1,845	(144)	–	1,701
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具公允價值變動	710	–	(646)	64
其他	1,591	612	–	2,203
	3,950	626	(646)	3,930

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團無重大的未確認遞延所得稅資產。

## 22. 其他資產

	2024年6月30日	2023年12月31日
待結算及清算款項	302,778	213,951
貴金屬	180,455	140,230
使用權資產(i)	26,360	28,538
土地使用權	14,228	14,438
商譽(ii)	9,475	9,357
預付款項	7,339	7,034
抵債資產(iii)	6,188	6,502
應收利息	3,122	3,425
其他	101,508	121,963
	651,453	545,438
減：減值準備	(12,835)	(11,891)
	638,618	533,547

(i) 使用權資產

	房屋 及建築物	飛行設備 及船舶	辦公設備 及運輸工具	合計
原值				
2023年1月1日	37,837	20,418	395	58,650
本年增加	6,231	1,106	162	7,499
本年處置及其他變動	(4,877)	(6,873)	1,051	(10,699)
2023年12月31日及2024年1月1日	39,191	14,651	1,608	55,450
本期增加	3,107	–	16	3,123
本期處置及其他變動	(1,397)	(2,235)	(45)	(3,677)
2024年6月30日	40,901	12,416	1,579	54,896
累計折舊				
2023年1月1日	21,156	3,516	325	24,997
本年計提	6,730	689	95	7,514
本年處置及其他變動	(4,321)	(1,414)	136	(5,599)
2023年12月31日及2024年1月1日	23,565	2,791	556	26,912
本期計提	3,138	330	41	3,509
本期處置及其他變動	(1,256)	(598)	(31)	(1,885)
2024年6月30日	25,447	2,523	566	28,536
減值準備				
2023年1月1日	35	855	–	890
本年其他變動	1	(325)	–	(324)
2023年12月31日及2024年1月1日	36	530	–	566
本期其他變動	1	(21)	–	(20)
2024年6月30日	37	509	–	546
賬面價值				
2023年12月31日	15,590	11,330	1,052	27,972
2024年6月30日	15,417	9,384	1,013	25,814

(ii) 商譽

	2024年6月30日	2023年12月31日
期初／年初賬面餘額	9,357	9,181
匯率調整	118	176
小計	9,475	9,357
減：減值準備	(399)	(390)
商譽淨值	9,076	8,967

本集團的商譽來自於以前年度收購工銀亞洲、工銀澳門等數家子公司帶來的協同效應。

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

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

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### (iii) 抵債資產

	2024年6月30日	2023年12月31日
房屋及建築物	5,601	5,878
其他	587	624
小計	6,188	6,502
減：減值準備	(2,965)	(3,116)
	3,223	3,386

### 23. 資產減值準備

	2024年 1月1日	本期 計提	本期 核銷及 轉出	收回 已核銷	其他	2024年 6月30日
存放和拆放同業及其他						
金融機構款項	3,560	2,365	–	–	46	5,971
買入返售款項	97	307	–	–	(1)	403
客戶貸款及墊款	756,391	94,526	(37,851)	6,911	(91)	819,886
金融投資	48,287	1,768	(22)	–	180	50,213
對聯營及合營企業的投資	519	–	–	–	–	519
物業和設備	11,522	261	(513)	–	66	11,336
信貸承諾	24,185	1,246	–	–	91	25,522
其他	39,691	1,596	(826)	34	(108)	40,387
合計	884,252	102,069	(39,212)	6,945	183	954,237

	2023年 1月1日	本年 計提／ (轉回)	本年 核銷及 轉出	收回 已核銷	其他	2023年 12月31日
存放和拆放同業及其他						
金融機構款項	1,500	2,040	—	—	20	3,560
買入返售款項	475	(387)	—	—	9	97
客戶貸款及墊款	672,762	143,422	(72,991)	14,915	(1,717)	756,391
金融投資	40,665	7,957	(563)	—	228	48,287
對聯營及合營企業的投資	365	154	—	—	—	519
物業和設備	13,685	1,297	(3,619)	—	159	11,522
信貸承諾	27,640	(3,585)	—	—	130	24,185
其他	40,159	(82)	(1,298)	226	686	39,691
合計	797,251	150,816	(78,471)	15,141	(485)	884,252

#### 24. 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	2024年6月30日	2023年12月31日
同業及其他金融機構存放款項：		
境內同業及其他金融機構存放	3,359,343	2,698,821
境外同業及其他金融機構存放	172,163	138,308
應計利息	24,627	4,256
	3,556,133	2,841,385
同業及其他金融機構拆入款項：		
境內同業及其他金融機構拆入	244,625	228,733
境外同業及其他金融機構拆入	304,208	288,883
應計利息	8,811	10,857
	557,644	528,473
	4,113,777	3,369,858

## 25. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2024年6月30日	2023年12月31日
與貴金屬和賬戶產品相關的金融負債(i)	58,094	51,843
已發行債務證券(i)	10,611	5,647
其他	3,151	5,369
	71,856	62,859

(i) 本集團根據風險管理策略，將與貴金屬和賬戶產品相關的金融負債及部分已發行債務證券與貴金屬或者衍生產品相匹配，以降低市場風險。如果這些金融負債以攤餘成本計量，而相關貴金屬或衍生產品以公允價值計量且其變動計入當期損益，則會在會計上發生不匹配。因此，這些金融負債被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。於2024年6月30日及2023年12月31日，上述與貴金屬和賬戶產品相關的金融負債及已發行債務證券的公允價值與按合同到期日應支付持有人金額的差異並不重大。

截至2024年6月30日止六個月及2023年，本集團信用點差均沒有重大變化，因信用風險變動造成以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值變動金額，以及於相關期末／年末的累計變動金額均不重大。金融負債公允價值變動原因主要為其他市場因素導致的改變。

## 26. 賣出回購款項

	2024年6月30日	2023年12月31日
以攤餘成本計量：		
賣出回購票據	14,788	11,738
賣出回購證券	1,546,016	968,339
應計利息	18,323	9,855
	1,579,127	989,932
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
賣出回購證券及證券借出業務保證金	68,199	28,174
合計	1,647,326	1,018,106

## 27. 存款證

已發行存款證由本行部分境外分行及銀行業務子公司發行，以攤餘成本計量。

## 28. 客戶存款

	2024年6月30日	2023年12月31日
活期存款：		
公司客戶	7,323,016	7,366,691
個人客戶	6,149,139	6,083,841
	13,472,155	13,450,532
定期存款：		
公司客戶	8,556,554	8,843,237
個人客戶	11,372,222	10,481,727
	19,928,776	19,324,964
其他	212,811	210,185
應計利息	493,574	535,493
	34,107,316	33,521,174

於2024年6月30日，本集團客戶存款中包含的存入保證金金額為人民幣2,201.46億元（2023年12月31日：人民幣1,711.13億元）。

## 29. 已發行債務證券

	2024年6月30日	2023年12月31日
已發行次級債券、二級資本債券和 總損失吸收能力非資本債券 (a)		
本行發行	632,508	682,184
子公司發行	9,574	9,543
應計利息	13,115	12,402
	655,197	704,129
其他已發行債務證券 (b)		
本行發行	823,826	554,931
子公司發行	106,970	108,393
應計利息	2,745	2,324
	933,541	665,648
	1,588,738	1,369,777

於2024年6月30日，已發行債務證券中一年內到期的金額為人民幣7,451.43億元（2023年12月31日：人民幣4,762.34億元）。

截至2024年6月30日止六個月，本集團無拖欠本金、利息及其他與已發行債務證券相關的違約情況（2023年：無）。

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### (a) 已發行次級債券、二級資本債券和總損失吸收能力非資本債券

本行發行：

經中國人民銀行和國家金融監督管理總局(以下簡稱「金融監管總局」)批准，本行在全國銀行間債券市場通過公開市場投標方式，發行可提前贖回的次級債券、二級資本債券及總損失吸收能力非資本債券(TLAC非資本債)。這些債券已在全國銀行間債券市場全額交易流通。相關信息列示如下：

名稱	發行日	發行價格		發行金額及面值		票面利率	起息日	到期日	流通日
		人民幣	人民幣	人民幣	人民幣				
11 工行01	29/06/2011	100元	380億元	5.56%	30/06/2011	30/06/2031	30/08/2011		
19 工商銀行二級02	21/03/2019	100元	100億元	4.51%	25/03/2019	25/03/2034	26/03/2019		
19 工商銀行二級04	24/04/2019	100元	100億元	4.69%	26/04/2019	26/04/2034	28/04/2019		
20 工商銀行二級01	22/09/2020	100元	600億元	4.20%	24/09/2020	24/09/2030	25/09/2020		
20 工商銀行二級02	12/11/2020	100元	300億元	4.15%	16/11/2020	16/11/2030	17/11/2020		
20 工商銀行二級03	12/11/2020	100元	100億元	4.45%	16/11/2020	16/11/2035	17/11/2020		
21 工商銀行二級01	19/01/2021	100元	300億元	4.15%	21/01/2021	21/01/2031	22/01/2021		
21 工商銀行二級02	13/12/2021	100元	500億元	3.48%	15/12/2021	15/12/2031	16/12/2021		
21 工商銀行二級03	13/12/2021	100元	100億元	3.74%	15/12/2021	15/12/2036	16/12/2021		
22 工商銀行二級01	18/01/2022	100元	350億元	3.28%	20/01/2022	20/01/2032	21/01/2022		
22 工商銀行二級02	18/01/2022	100元	50億元	3.60%	20/01/2022	20/01/2037	21/01/2022		
22 工商銀行二級03	12/04/2022	100元	450億元	3.50%	14/04/2022	14/04/2032	15/04/2022		
22 工商銀行二級04	12/04/2022	100元	50億元	3.74%	14/04/2022	14/04/2037	15/04/2022		
22 工行二級資本債03A	18/08/2022	100元	300億元	3.02%	22/08/2022	22/08/2032	23/08/2022		
22 工行二級資本債03B	18/08/2022	100元	100億元	3.32%	22/08/2022	22/08/2037	23/08/2022		
22 工行二級資本債04A	08/11/2022	100元	500億元	3.00%	10/11/2022	10/11/2032	11/11/2022		
22 工行二級資本債04B	08/11/2022	100元	100億元	3.34%	10/11/2022	10/11/2037	11/11/2022		
22 工行二級資本債05A	20/12/2022	100元	250億元	3.70%	22/12/2022	22/12/2032	23/12/2022		
22 工行二級資本債05B	20/12/2022	100元	50億元	3.85%	22/12/2022	22/12/2037	23/12/2022		
23 工行二級資本債01A	10/04/2023	100元	350億元	3.49%	12/04/2023	12/04/2033	13/04/2023		
23 工行二級資本債01B	10/04/2023	100元	200億元	3.58%	12/04/2023	12/04/2038	13/04/2023		
23 工行二級資本債02A	28/08/2023	100元	300億元	3.07%	30/08/2023	30/08/2033	31/08/2023		
23 工行二級資本債02B	28/08/2023	100元	250億元	3.18%	30/08/2023	30/08/2038	31/08/2023		
24 工行TLAC非資本債01A	15/05/2024	100元	300億元	2.25%	17/05/2024	17/05/2028	20/05/2024		
24 工行TLAC非資本債01B	15/05/2024	100元	100億元	2.35%	17/05/2024	17/05/2030	20/05/2024		

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



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

名稱	發行日	幣種	發行價格	發行金額	期末面值		起息日	到期日	流通日
			原幣	原幣	人民幣	票面利率			
15美元二級資本債券	21/09/2015	美元	99.189	20億元	145億元	4.875%	21/09/2015	21/09/2025	22/09/2015

該債券不可提前贖回。

子公司發行：

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

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

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

上述二級資本債券分別在泰國債券市場協會、香港聯交所和全國銀行間債券市場交易。

#### (b) 其他已發行債務證券

本行發行：

- (i) 總行發行固定利率的人民幣債券及同業存單，共計人民幣6,913.39億元，將於2024年下半年至2026年到期，票面利率區間為0%至2.80%。
- (ii) 本行悉尼分行發行固定或浮動利率的澳大利亞元、美元債券及票據，折合人民幣59.55億元，將於2024年下半年至2027年到期，票面利率區間為1.09%至6.90%。
- (iii) 本行新加坡分行發行固定或浮動利率的人民幣及美元債券，折合人民幣319.49億元，將於2024年下半年至2027年到期，票面利率區間為1.00%至6.10%。
- (iv) 本行紐約分行發行固定利率的美元債券及票據，折合人民幣100.11億元，將於2024年下半年至2027年到期，票面利率區間為0%至3.54%。
- (v) 本行盧森堡分行發行固定利率的歐元債券，折合人民幣62.13億元，將於2024年下半年至2026年到期，票面利率區間為0.13%至4.13%。
- (vi) 本行迪拜國際金融中心分行發行固定或浮動利率的人民幣及美元票據，折合人民幣154.39億元，將於2024年下半年至2027年到期，票面利率區間為2.70%至6.38%。
- (vii) 本行香港分行發行固定或浮動利率的美元票據，折合人民幣464.43億元，將於2024年下半年至2027年到期，票面利率區間為1.20%至6.38%。

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

- (viii) 本行倫敦分行發行固定或浮動利率的英鎊、美元及歐元票據，折合人民幣121.33億元，將於2025年至2027年到期，票面利率區間為1.63%至6.05%。
- (ix) 本行澳門分行發行固定或浮動利率的美元、澳門元債券及票據，折合人民幣43.44億元，將於2024年下半年至2027年到期，票面利率區間為4.70%至6.15%。

子公司發行：

- (i) 工銀亞洲發行固定利率的人民幣、美元債券及同業存單，折合人民幣79.03億元，將於2024年下半年至2026年到期，票面利率區間為3.15%至5.50%。
- (ii) 工銀金租發行固定或浮動利率的人民幣及美元債券，折合人民幣596.57億元，將於2024年下半年至2031年到期，票面利率區間為1.25%至6.64%。
- (iii) 工銀泰國發行固定利率的泰銖債券，折合人民幣76.32億元，將於2024年下半年至2027年到期，票面利率區間為1.30%至3.70%。
- (iv) 工銀國際發行固定利率的人民幣及美元票據，折合人民幣118.52億元，將於2024年下半年至2027年到期，票面利率區間為1.10%至5.40%。
- (v) 工銀新西蘭發行固定或浮動利率的新西蘭元債券，折合人民幣15.42億元，將於2025年至2029年到期，票面利率區間為5.78%至6.77%。
- (vi) 工銀投資發行固定利率的人民幣債券，共計人民幣130.00億元，將於2024年下半年至2025年到期，票面利率區間為2.20%至3.35%。
- (vii) 工銀加拿大發行固定利率的加拿大元同業存單，折合人民幣4.16億元，將於2024年下半年到期，票面利率為0%。
- (viii) 工銀澳門發行固定利率的人民幣債券，共計人民幣49.68億元，將於2024年下半年至2026年到期，票面利率區間為2.58%至3.09%。

### 30. 其他負債

	2024年6月30日	2023年12月31日
待結算及清算款項	345,531	296,443
保險業務負債	284,174	277,321
應付股利	109,203	—
應付工資、獎金、津貼和補貼 (a)	36,928	44,768
信貸承諾損失準備 (b)	25,522	24,185
租賃負債 (c)	22,967	24,849
其他應交稅金	16,450	15,941
本票	417	1,716
應付內退費用	9	12
其他	99,821	133,407
	941,022	818,642

(a) 於2024年6月30日，本集團上述應付工資、獎金、津貼和補貼餘額中並無屬於拖欠性質的餘額(2023年12月31日：無)。

(b) 信貸承諾損失準備

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2024年1月1日	17,897	5,634	654	24,185
轉移：				
— 至第一階段	260	(260)	—	—
— 至第二階段	(276)	276	—	—
— 至第三階段	(31)	(15)	46	—
本期計提／(回撥)	2,756	(904)	(606)	1,246
其他變動	74	17	—	91
2024年6月30日	20,680	4,748	94	25,522

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2023年1月1日	20,783	6,611	246	27,640
轉移：				
— 至第一階段	341	(341)	—	—
— 至第二階段	(301)	301	—	—
— 至第三階段	(71)	(113)	184	—
本年(回撥)／計提	(2,953)	(855)	223	(3,585)
其他變動	98	31	1	130
2023年12月31日	17,897	5,634	654	24,185

(c) 租賃負債

	2024年6月30日	2023年12月31日
一年以內	7,236	8,073
一至二年	5,549	6,109
二至三年	4,138	4,689
三至五年	5,044	5,441
五年以上	2,668	3,023
未折現租賃負債合計	24,635	27,335
租賃負債期末／年末餘額	22,967	24,849

### 31. 股本

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	股數 (百萬股)	金額	股數 (百萬股)	金額
發行及已繳足股款：				
H股(每股人民幣1元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A股(每股人民幣1元)	269,612	269,612	269,612	269,612
	356,407	356,407	356,407	356,407

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

### 32. 其他權益工具

#### (1) 優先股

##### (a) 發行在外的優先股

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

##### (b) 主要條款及基本情況

#### (i) 股息

境外及境內優先股股息每年支付一次。

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

#### (ii) 股息發放條件

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

### (iii) 股息制動機制和設定機制

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

境外及境內優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

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

### (iv) 清償順序及清算方法

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

### (v) 強制轉股條件

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

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

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

### (vi) 贖回條款

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

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

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### (c) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的 金融工具	2024年1月1日			本期增減變動			2024年6月30日		
	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)
境外									
美元優先股	145	2,900	19,716	-	-	-	145	2,900	19,716
境內									
2015年人民幣優先股	450	45,000	45,000	-	-	-	450	45,000	45,000
2019年人民幣優先股	700	70,000	70,000	-	-	-	700	70,000	70,000
合計			134,716			-			134,716

於2024年6月30日，本行發行的優先股扣除相關發行費用後的餘額計人民幣1,346.14億元（2023年12月31日：人民幣1,346.14億元）。

## (2) 永續債

### (a) 發行在外的永續債

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

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

### (b) 永續債主要條款及基本情況

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

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

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

## (i) 利息

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

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

## (ii) 利息制動機制和設定機制

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

## (iii) 清償順序及清算方法

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

## (iv) 減記條款

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

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

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

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### (v) 贖回條款

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

### (c) 發行在外的永續債變動情況表

發行在外的金融工具	2024年1月1日			本期增減變動			2024年6月30日		
	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)
境外									
美元永續債	不適用	6,160	39,793	-	-	-	不適用	6,160	39,793
境內									
人民幣2019年永續債	800	80,000	80,000	-	-	-	800	80,000	80,000
人民幣2021年第一期永續債	700	70,000	70,000	-	-	-	700	70,000	70,000
人民幣2021年第二期永續債	300	30,000	30,000	-	-	-	300	30,000	30,000
合計			219,793			-			219,793

於2024年6月30日，本行發行的永續債扣除相關發行費用後的餘額計人民幣2,197.17億元（2023年12月31日：人民幣2,197.17億元）。

### (3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2024年6月30日	2023年12月31日
1. 歸屬於母公司股東的權益	3,843,526	3,756,887
(1) 歸屬於母公司普通股持有者的權益	3,489,195	3,402,556
(2) 歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益	354,331	354,331
2. 歸屬於非控制性股東的權益	20,975	19,701
(1) 歸屬於非控制性股東普通股持有者的權益	20,103	19,701
(2) 歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	872	-



### 33. 儲備

#### (a) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

#### (b) 盈餘公積

##### (i) 法定盈餘公積

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

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

##### (ii) 任意盈餘公積

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

##### (iii) 其他盈餘公積

本行境外機構根據當地法規及監管要求提取其他盈餘公積或法定儲備。

#### (c) 一般準備

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

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

#### (d) 投資重估儲備

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

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### (e) 外幣財務報表折算差額

外幣財務報表折算差額為折算境外子公司與境外分行外幣財務報表時所產生的差額。

### (f) 現金流量套期儲備

現金流量套期儲備為套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分。

### (g) 其他儲備

其他儲備為除上述儲備以外的其他儲備，包括分佔聯營及合營企業其他綜合收益等。

### (h) 可分配利潤

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

## 34. 其他綜合收益

### (a) 合併財務狀況表中歸屬於母公司股東的其他綜合收益情況

	投資 重估儲備	外幣財務報表 折算差額	其他	合計
2023年1月1日	2,343	(17,241)	(8,858)	(23,756)
本年增減變動	21,704	1,633	(3,659)	19,678
2023年12月31日及2024年1月1日	24,047	(15,608)	(12,517)	(4,078)
本期增減變動	25,357	9,174	(5,505)	29,026
2024年6月30日	49,404	(6,434)	(18,022)	24,948

(b) 合併綜合收益表中的其他綜合收益情況

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
(i) 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動	2,034	1,426
減：所得稅影響	(520)	(481)
	1,514	945
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益	49	(18)
(iii) 其他	26	7
以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
(i) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資公允價值變動	35,463	14,812
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(1,941)	109
減：所得稅影響	(8,614)	(3,504)
	24,908	11,417
(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資信用損失準備	1,722	601
減：所得稅影響	(401)	(179)
	1,321	422
(iii) 現金流量套期儲備：		
本期損失	(459)	(209)
減：所得稅影響	(57)	29
	(516)	(180)
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益	(426)	(46)
(v) 外幣財務報表折算差額	9,332	9,412
(vi) 其他	(7,459)	(3,860)
	28,749	18,099

35. 現金及現金等價物

	2024年6月30日	2023年6月30日
現金	64,790	61,998
存放中央銀行非限制性款項	626,190	600,281
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項	418,552	363,782
原到期日不超過三個月的拆放同業及其他金融機構款項	270,693	369,647
原到期日不超過三個月的買入返售款項	801,923	1,641,166
	2,182,148	3,036,874

### 36. 在結構化主體中的權益

#### (a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

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

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

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	賬面價值	最大損失敞口	賬面價值	最大損失敞口
投資基金	35,704	35,704	38,421	38,421
資產管理計劃及資產支持證券	82,119	82,119	85,277	85,277
信託計劃	32,315	32,315	35,859	35,859
	150,138	150,138	159,557	159,557

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

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

	2024年6月30日		
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資
投資基金	35,628	76	—
資產管理計劃及資產支持證券	30,838	27,682	23,599
信託計劃	12,869	17,920	1,526
	79,335	45,678	25,125

	2023年12月31日		
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資
投資基金	38,421	—	—
資產管理計劃及資產支持證券	30,606	26,829	27,842
信託計劃	15,511	19,576	772
	84,538	46,405	28,614

**(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益**

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品和投資基金。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團持有的投資以及應收手續費賬面價值金額不重大。本集團賺取的管理費收入已包含在個人理財及私人銀行和對公理財相關手續費及佣金收入中，見附註4。

於2024年6月30日，本集團發起設立但未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品及投資基金的規模餘額分別為人民幣19,545.18億元（2023年12月31日：人民幣18,570.56億元）及人民幣19,388.11億元（2023年12月31日：人民幣17,562.15億元）。

截至2024年6月30日止六個月，本集團未通過拆出資金和買入返售的方式向自身發起設立的非保本理財產品提供融資交易（截至2023年6月30日止六個月：人民幣7.79億元）。這些交易根據正常的商業條款和條件進行。

**(c) 納入合併範圍的結構化主體**

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

**37. 金融資產的轉移**

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

**賣出回購交易及證券借出交易**

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

## 資產證券化

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

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產控制的，本集團在合併財務狀況表上按照繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指本集團承擔的被轉移金融資產價值變動風險或報酬的程度。於2024年6月30日，本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產於轉讓日的金額為人民幣6,278.57億元(2023年12月31日：人民幣6,278.57億元)；本集團繼續涉入的資產價值為人民幣403.84億元(2023年12月31日：人民幣737.86億元)。

於2024年6月30日，對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團持有的資產支持證券投資的賬面價值為人民幣3.97億元(2023年12月31日：人民幣7.91億元)，其最大損失敞口與賬面價值相若。

對於不符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團未終止確認已轉移的信貸資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。於2024年6月30日，本集團未終止確認的已轉移信貸資產於轉讓日的金額為人民幣1.32億元(2023年12月31日：人民幣1.32億元)。

## 38. 質押資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物包括證券及票據等金融資產，主要用作賣出回購款項、證券借貸、衍生等業務或按照當地監管要求提供的擔保物。於2024年6月30日，上述作為擔保物的金融資產的面值合計約為人民幣24,000.67億元(2023年12月31日：約為人民幣14,749.96億元)。

## 39. 股票增值權計劃

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

## 40. 承諾和或有負債

### (a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
已簽約但未撥付	17,855	26,804

**(b) 信貸承諾**

本集團未履行的授信承諾包括已批准發放的貸款和未使用的信用卡信用額度。

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

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

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

	2024年6月30日	2023年12月31日
銀行承兌匯票	858,593	804,061
開出保函		
— 融資保函	25,798	32,048
— 非融資保函	602,489	540,709
開出即期信用證	54,016	53,099
開出遠期信用證	154,779	148,803
貸款承諾		
— 原始期限在一年以內	135,981	34,841
— 原始期限在一年或以上	327,486	443,749
信用卡信用額度	1,161,709	1,126,870
	3,320,851	3,184,180
信貸承諾的信用風險加權資產	1,160,944	1,158,895

**(c) 經營租賃**

本集團作為出租人主要通過子公司工銀金租從事經營租賃業務。根據已簽訂的不可撤銷的經營租賃合同，本集團預計未來期間應收取的未折現最低經營租賃收款額匯總如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
一年以內	18,831	18,228
一至二年	16,221	16,037
二至三年	14,524	14,878
三至五年	23,932	23,914
五年以上	49,659	51,414
	123,167	124,471

**(d) 未決訴訟、仲裁**

本集團在日常經營過程中涉及若干法律訴訟、仲裁。於2024年6月30日，本行及／或其子公司作為被告的未決訴訟、仲裁案件標的金額共計人民幣73.55億元（2023年12月31日：人民幣66.59億元）。

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

**(e) 國債兌付承諾及證券承銷承諾**

本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。於2024年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣565.30億元（2023年12月31日：人民幣572.56億元）。管理層認為在該等國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

於2024年6月30日，本集團無未到期的證券承銷承諾（2023年12月31日：無）。

**(f) 委託資金及貸款**

	2024年6月30日	2023年12月31日
委託資金	4,171,737	3,857,252
委託貸款	4,171,531	3,857,046

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

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

**(g) 受託業務**

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



#### 41. 關聯方披露

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

##### (a) 財政部

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。於2024年6月30日，財政部直接持有本行約31.14% (2023年12月31日：約31.14%)的已發行股本。本集團與財政部開展日常業務交易，主要交易的詳細情況列示如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
期末／年末餘額：		
中國國債和特別國債	2,968,169	2,365,572

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
本期交易：		
國債利息收入	30,702	26,333

本集團與其他受財政部控制或共同控制的公司之間的交易詳見附註41(i)「與中國國有企業的交易」。

##### (b) 中央匯金投資有限責任公司

中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。匯金公司成立於2003年12月16日，註冊資本人民幣8,282.09億元，實收資本人民幣8,282.09億元。於2024年6月30日，匯金公司直接持有本行約34.79% (2023年12月31日：約34.79%)的已發行股本。

本集團於2024年6月30日持有的匯金公司發行的債券(以下簡稱「匯金債券」)的票面金額合計人民幣438.23億元(2023年12月31日：人民幣404.27億元)，期限1至30年，票面利率2.08%至4.20%。匯金債券包括政府支持機構債券、短期融資券及中期票據，本集團購買匯金債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本集團公司治理文件的要求。

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

	2024年6月30日	2023年12月31日
期末／年末餘額：		
債券投資	43,824	41,036
客戶貸款及墊款	96,672	12,009
客戶存款	21,864	19,374

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
本期交易：		
債券投資利息收入	590	748
客戶貸款及墊款利息收入	1,163	282
客戶存款利息支出	102	55

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

	2024年6月30日	2023年12月31日
期末／年末餘額：		
債券投資	881,461	821,752
存放和拆放同業及其他金融機構款項	228,101	212,218
買入返售款項	44,407	79,687
客戶貸款及墊款	2,980	3,240
衍生金融資產	4,445	8,058
同業及其他金融機構存放和拆入款項	331,983	336,930
賣出回購款項	12,249	3,400
衍生金融負債	19,144	7,582
客戶存款	14,025	10,420
信貸承諾	5,656	7,026

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
本期交易：		
債券投資利息收入	11,324	10,436
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	1,440	835
買入返售利息收入	10	8
客戶貸款及墊款利息收入	39	11
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	1,916	1,417
賣出回購利息支出	3	2
客戶存款利息支出	135	5

(c) 全國社會保障基金理事會

全國社會保障基金理事會(以下簡稱「社保基金會」)是財政部管理的事業單位，為全國社保基金的管理運營機構。於2024年6月30日，社保基金會持有本行約5.36%的已發行股本(2023年12月31日：約5.38%)。本集團與社保基金會的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，按正常業務程序進行，主要交易的詳細情況列示如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
期末／年末餘額：		
客戶存款	87,400	64,000
截至6月30日止六個月		
	2024年	2023年
本期交易：		
客戶存款利息支出	1,205	1,068

(d) 子公司

	2024年6月30日	2023年12月31日
期末／年末餘額：		
金融投資	39,922	41,126
存放和拆放同業及其他金融機構款項	335,475	330,455
買入返售款項	10,833	12,002
客戶貸款及墊款	90,597	108,761
衍生金融資產	4,714	4,003
同業及其他金融機構存放和拆入款項	195,275	171,189
賣出回購款項	4,032	1,904
衍生金融負債	8,285	6,827
信貸承諾	43,277	42,500
截至6月30日止六個月		
	2024年	2023年
本期交易：		
金融投資利息收入	1,010	935
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	1,058	1,492
買入返售利息收入	9	8
客戶貸款及墊款利息收入	1,389	869
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	2,360	1,987
賣出回購利息支出	10	72
手續費及佣金收入	3,115	2,245

與子公司之間的主要往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### (e) 聯營企業及其子公司

	2024年6月30日	2023年12月31日
期末／年末餘額：		
債券投資	44,841	11,279
存放和拆放同業及其他金融機構款項	18,605	6,066
買入返售款項	1,817	3,264
客戶貸款及墊款	6,966	4,278
衍生金融資產	2,024	2,436
同業及其他金融機構存放和拆入款項	3,533	4,120
客戶存款	1,216	1,089
衍生金融負債	2,369	2,271
信貸承諾	3,753	4,293

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
本期交易：		
債券投資利息收入	133	132
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	22	21
買入返售利息收入	0	1
客戶貸款及墊款利息收入	96	82
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	102	70
客戶存款利息支出	38	19

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

### (f) 合營企業及其子公司

	2024年6月30日	2023年12月31日
期末／年末餘額：		
客戶貸款及墊款	249	249
同業及其他金融機構存放和拆入款項	210	608
客戶存款	77	32

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
本期交易：		
客戶貸款及墊款利息收入	2	15
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	2	-
客戶存款利息支出	0	0

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

**(g) 關鍵管理人員**

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

關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
薪酬及福利	6,042	5,666

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

截至2024年6月30日止六個月，本集團與上述關聯方的交易及餘額單筆及總額均不重大（截至2023年6月30日止六個月：不重大）。本集團於日常業務中與上述關聯方進行的交易均為正常的銀行業務。

於2024年6月30日，本集團對上交所相關規定項下的關聯自然人發放貸款和信用卡透支餘額為人民幣29萬元（2023年12月31日：人民幣21萬元）。

於2024年6月30日，本行對金融監管總局相關規定項下的關聯自然人發放貸款和信用卡透支餘額為人民幣7,861萬元（2023年12月31日：人民幣6,424萬元）。

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

**(h) 企業年金基金**

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款外，本期末年金基金持有本行A股股票市值人民幣2,759萬元（2023年12月31日：人民幣3,814萬元），持有本行發行債券人民幣27,469萬元（2023年12月31日：人民幣29,272萬元）。

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### (i) 與中國國有企業的交易

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

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

### (j) 主要關聯方交易佔比

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

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	交易餘額	佔比	交易餘額	佔比
金融投資	3,938,295	30.32%	3,239,639	27.34%
存放和拆放同業及其他金融機構款項	246,706	19.56%	218,284	19.55%
買入返售款項	46,224	5.08%	82,951	6.78%
客戶貸款及墊款	106,867	0.39%	19,776	0.08%
衍生金融資產	6,469	4.30%	10,494	13.93%
同業及其他金融機構存放和拆入款項	335,726	8.16%	341,658	10.14%
賣出回購款項	12,249	0.74%	3,400	0.33%
衍生金融負債	21,513	17.44%	9,853	12.92%
客戶存款	124,582	0.37%	94,915	0.28%
信貸承諾	9,409	0.28%	11,319	0.36%

	截至6月30日止六個月			
	2024年		2023年	
	交易金額	佔比	交易金額	佔比
利息收入	45,521	6.31%	38,904	5.58%
利息支出	3,503	0.86%	2,636	0.73%

## 42. 分部信息

### (a) 經營分部

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

#### 公司金融業務

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

#### 個人金融業務

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

#### 資金業務

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

#### 其他

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

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

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

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

# 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至2024年6月30日止六個月				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	164,619	14,155	135,176	–	313,950
內部利息淨(支出)/收入	(24,253)	124,492	(100,239)	–	–
手續費及佣金淨收入	43,380	23,412	613	–	67,405
其他淨收入(i)	3,593	392	14,199	2,460	20,644
營業收入	187,339	162,451	49,749	2,460	401,999
營業費用	(42,728)	(53,025)	(7,156)	(2,299)	(105,208)
資產減值損失(ii)	(51,991)	(45,906)	(4,519)	347	(102,069)
營業利潤	92,620	63,520	38,074	508	194,722
分佔聯營及合營企業收益	–	–	–	2,462	2,462
稅前利潤	92,620	63,520	38,074	2,970	197,184
所得稅費用					(25,888)
淨利潤					171,296
其他分部信息：					
折舊及攤銷費用	5,157	6,484	1,363	53	13,057
資本性支出	6,618	8,689	1,759	69	17,135

	2024年6月30日				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	18,856,128	9,044,085	18,971,818	146,567	47,018,598
其中：對聯營及合營企業的投資	–	–	–	65,568	65,568
物業和設備	103,134	143,616	27,714	23,312	297,776
其他非流動資產(iii)	39,689	20,358	5,473	9,344	74,864
未分配資產					97,938
總資產					47,116,536
分部負債	16,696,259	18,390,594	7,879,816	254,957	43,221,626
未分配負債					30,409
總負債					43,252,035
其他分部信息：					
信貸承諾	2,159,142	1,161,709	–	–	3,320,851

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨支出。

(ii) 包括信用減值損失和其他資產減值損失。

(iii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。



	截至2023年6月30日止六個月				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	154,317	39,603	143,067	–	336,987
內部利息淨(支出)/收入	(475)	102,153	(101,678)	–	–
手續費及佣金淨收入	45,257	27,732	476	–	73,465
其他淨收入/(支出)(i)	2,666	(544)	13,599	2,733	18,454
營業收入	201,765	168,944	55,464	2,733	428,906
營業費用	(42,803)	(53,412)	(7,315)	(1,849)	(105,379)
資產減值損失(ii)	(98,002)	(11,783)	(12,978)	508	(122,255)
營業利潤	60,960	103,749	35,171	1,392	201,272
分佔聯營及合營企業收益	–	–	–	2,383	2,383
稅前利潤	60,960	103,749	35,171	3,775	203,655
所得稅費用					(28,935)
淨利潤					174,720
其他分部信息：					
折舊及攤銷費用	5,343	6,688	1,411	53	13,495
資本性支出	8,204	10,640	2,157	84	21,085

	2023年12月31日				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	17,203,589	8,983,095	18,228,557	177,169	44,592,410
其中：對聯營及合營企業的投資	–	–	–	64,778	64,778
物業和設備	108,123	137,558	27,917	25,280	298,878
其他非流動資產(iii)	42,654	19,802	5,487	8,549	76,492
未分配資產					104,669
總資產					44,697,079
分部負債	16,989,789	17,454,497	6,226,481	182,472	40,853,239
未分配負債					67,252
總負債					40,920,491
其他分部信息：					
信貸承諾	2,058,377	1,125,803	–	–	3,184,180

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收支。

(ii) 包括信用減值損失和其他資產減值損失。

(iii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### (b) 地理區域信息

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

中國大陸境內(總行和境內分行)

總行： 總行本部(包括總行直屬機構及其分支機構)；

長江三角洲： 上海、江蘇、浙江、寧波；

珠江三角洲： 廣東、深圳、福建、廈門；

環渤海地區： 北京、天津、河北、山東、青島；

中部地區： 山西、河南、湖北、湖南、安徽、江西、海南；

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

東北地區： 遼寧、黑龍江、吉林、大連。

境外及其他

境外分行及境內外子公司和對聯營及合營企業的投資。

	截至2024年6月30日止六個月									
	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
外部利息淨收入/(支出)	155,819	29,047	28,447	(10,400)	34,911	46,960	1,314	27,852	-	313,950
內部利息淨(支出)/收入	(173,503)	34,111	18,020	83,746	16,833	11,371	11,997	(2,575)	-	-
手續費及佣金淨收入	14,186	14,076	7,924	10,866	6,675	6,147	1,505	6,971	(945)	67,405
其他淨收入/(支出)(i)	13,346	(84)	(491)	(420)	(273)	(521)	(124)	8,282	929	20,644
營業收入	9,848	77,150	53,900	83,792	58,146	63,957	14,692	40,530	(16)	401,999
營業費用	(13,013)	(15,719)	(11,139)	(17,390)	(14,862)	(15,705)	(5,225)	(12,171)	16	(105,208)
資產減值損失(ii)	(20,373)	(13,323)	(21,283)	(9,193)	(16,760)	(15,771)	(2,870)	(2,496)	-	(102,069)
營業(虧損)/利潤	(23,538)	48,108	21,478	57,209	26,524	32,481	6,597	25,863	-	194,722
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	2,462	-	2,462
稅前(虧損)/利潤	(23,538)	48,108	21,478	57,209	26,524	32,481	6,597	28,325	-	197,184
所得稅費用										(25,888)
淨利潤										171,296
其他分部信息：										
折舊及攤銷費用	2,091	2,050	1,399	1,929	1,784	2,037	740	1,027	-	13,057
資本性支出	1,105	1,255	907	1,056	986	918	308	10,600	-	17,135

	2024年6月30日									
	中國大陸境內(總行和境內分行)									
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
地理區域資產	7,675,863	11,780,941	7,670,444	7,043,937	5,228,830	6,155,462	1,781,243	4,451,593	(4,769,715)	47,018,598
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	65,568	-	65,568
物業和設備	10,587	30,687	13,139	18,589	17,407	20,569	7,646	179,152	-	297,776
其他非流動資產(iii)	17,812	6,855	5,814	6,674	8,260	9,718	2,161	17,667	(97)	74,864
未分配資產										97,938
總資產										47,116,536
地理區域負債	4,452,533	10,621,718	6,475,912	11,211,736	5,260,769	5,574,337	2,218,824	2,175,512	(4,769,715)	43,221,626
未分配負債										30,409
總負債										43,252,035
其他分部信息：										
信貸承諾	1,170,121	1,786,797	1,111,446	1,339,570	807,724	839,761	180,387	780,265	(4,695,220)	3,320,851

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨支出。

(ii) 包括信用減值損失和其他資產減值損失。

(iii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

	截至2023年6月30日止六個月									
	中國大陸境內(總行和境內分行)									
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
外部利息淨收入	158,462	31,984	34,022	199	36,913	49,974	3,113	22,320	-	336,987
內部利息淨(支出)/收入	(161,197)	34,657	17,335	70,833	17,598	11,871	11,177	(2,274)	-	-
手續費及佣金淨收入	16,401	14,268	9,056	11,464	7,753	7,349	1,733	6,547	(1,106)	73,465
其他淨收入/(支出)(i)	8,485	(615)	(691)	(501)	(435)	(422)	179	11,352	1,102	18,454
營業收入	22,151	80,294	59,722	81,995	61,829	68,772	16,202	37,945	(4)	428,906
營業費用	(14,753)	(15,607)	(11,323)	(16,456)	(15,059)	(15,430)	(5,045)	(11,710)	4	(105,379)
資產減值損失(ii)	(27,340)	(18,478)	(21,632)	(19,599)	(13,625)	(15,605)	(3,114)	(2,862)	-	(122,255)
營業(虧損)/利潤	(19,942)	46,209	26,767	45,940	33,145	37,737	8,043	23,373	-	201,272
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	2,383	-	2,383
稅前(虧損)/利潤	(19,942)	46,209	26,767	45,940	33,145	37,737	8,043	25,756	-	203,655
所得稅費用										(28,935)
淨利潤										174,720
其他分部信息：										
折舊及攤銷費用	2,351	2,019	1,385	1,947	1,769	2,062	755	1,207	-	13,495
資本性支出	696	585	763	1,275	1,001	892	244	15,629	-	21,085

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2023年12月31日									
	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
地理區域資產	8,502,997	10,215,437	6,993,931	6,680,826	4,946,259	5,743,425	1,597,213	4,255,879	(4,343,557)	44,592,410
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	64,778	-	64,778
物業和設備	11,663	31,346	13,544	19,297	18,074	21,517	7,996	175,441	-	298,878
其他非流動資產 <sup>(iii)</sup>	17,001	7,087	6,253	6,837	8,392	9,998	2,338	18,756	(170)	76,492
未分配資產										104,669
總資產										44,697,079
地理區域負債	5,554,090	9,781,890	6,342,124	10,346,856	4,965,877	5,207,532	1,986,209	1,012,218	(4,343,557)	40,853,239
未分配負債										67,252
總負債										40,920,491
其他分部信息：										
信貸承諾	1,140,709	1,742,306	1,132,348	1,305,493	735,849	878,791	170,587	788,274	(4,710,177)	3,184,180

- (i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收支。
- (ii) 包括信用減值損失和其他資產減值損失。
- (iii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

### 43. 金融風險管理

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

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

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

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

## (a) 信用風險

### 信用風險的定義及範圍

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

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

### 信用風險的評價方法

#### 金融工具風險階段劃分

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

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

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

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

#### 信用風險敞口風險分組

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

#### 信用風險顯著增加

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

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

#### 對違約的界定

法人客戶違約是指法人客戶在違約認定時點存在下述情況之一：

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

零售業務違約是指個人客戶項下單筆信貸資產存在下述情況之一：

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

#### 對已發生減值的判定

一般來講，當發生以下情況時，本集團認定金融資產已發生信用減值：

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

#### 對參數、假設及估計技術的說明

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

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

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

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

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

本報告期內，計提預期信用損失的估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

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

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

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

#### 預期信用損失中包含的前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，識別出與計算預期信用損失相關聯的宏觀經濟指標包括國內生產總值(GDP)、居民消費價格指數(CPI)和廣義貨幣供應量(M2)、消費者信心指數等。本集團通過回歸分析確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係，以確定這些指標歷史上的變化對違約概率和違約損失率的影響。這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團至少每季度對這些經濟指標進行預測，並提供未來一年經濟情況的最佳估計。

本集團結合宏觀數據分析及專家判斷結果確定樂觀、中性、悲觀的情景及其權重，從而計算本集團加權平均預期信用損失準備金，其中樂觀、悲觀情景權重相若，中性情景權重略高，各情景權重較2023年12月31日未發生變化。

於2024年6月30日，本集團考慮了不同的宏觀經濟情景，結合同期基數效應等因素對經濟增長情況的影響，對宏觀經濟指標進行前瞻性預測。其中，用於估計預期信用損失的國內生產總值(GDP)當期同比增長率在不同情景下的預測值如下：中性情景下為5.0%，樂觀情景下為6.4%，悲觀情景下為4.1%。

### 金融資產的合同修改

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

這類合同修改包括貸款展期、提供還款寬限期，以及免付款期等。基於管理層對客戶很可能繼續還款的指標的研判，本集團制訂了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行覆核。對貸款進行重組的情況在中長期貸款的管理中最為常見。

經重組的客戶貸款及墊款賬面價值列示如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
經重組客戶貸款及墊款	118,579	82,723
其中：已減值客戶貸款及墊款	38,532	15,607

### 擔保物和其他信用增級

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

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

對於公司貸款及票據貼現，擔保物主要為房地產或其他資產。於2024年6月30日，公司貸款及票據貼現賬面總額為人民幣190,030.07億元（2023年12月31日：人民幣174,328.61億元）。其中，有擔保物覆蓋的敞口為人民幣43,730.91億元（2023年12月31日：人民幣53,448.49億元）。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。於2024年6月30日，個人貸款賬面總額為人民幣88,345.43億元（2023年12月31日：人民幣86,536.21億元）。其中，有擔保物覆蓋的敞口為人民幣68,583.60億元（2023年12月31日：人民幣77,194.65億元）。

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

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



(i) 不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

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

	2024年6月30日	2023年12月31日
存放中央銀行款項	3,563,338	3,975,594
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,261,401	1,116,717
衍生金融資產	150,410	75,339
買入返售款項	909,808	1,224,257
客戶貸款及墊款	27,077,967	25,386,933
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	672,802	578,595
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2,556,495	2,148,073
以攤餘成本計量的金融投資	9,431,099	8,806,849
其他	113,473	107,719
	45,736,793	43,420,076
信貸承諾	3,320,851	3,184,180
最大信用風險敞口	49,057,644	46,604,256

(ii) 風險集中度

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

(1) 客戶貸款及墊款

按地區分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按地區分類列示如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
總行	799,100	2.87%	754,746	2.89%
長江三角洲	6,128,306	22.01%	5,616,187	21.53%
珠江三角洲	4,273,693	15.35%	4,055,692	15.54%
環渤海地區	4,606,344	16.55%	4,285,481	16.44%
中部地區	4,360,241	15.66%	4,064,415	15.58%
西部地區	5,082,589	18.26%	4,766,575	18.27%
東北地區	1,131,674	4.07%	1,082,666	4.15%
境外及其他	1,455,603	5.23%	1,460,720	5.60%
合計	27,837,550	100.00%	26,086,482	100.00%

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 按行業分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按行業分類列示如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
交通運輸、倉儲和郵政業	4,000,481	3,782,387
製造業	2,683,056	2,454,786
租賃和商務服務業	2,546,159	2,396,063
水利、環境和公共設施管理業	1,924,879	1,742,614
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,763,063	1,690,911
房地產業	1,100,662	1,014,138
批發和零售業	847,035	757,022
金融業	821,476	635,529
建築業	540,698	462,957
科教文衛	426,602	410,202
採礦業	370,673	340,250
其他	490,883	458,345
公司類貸款小計	17,515,667	16,145,204
個人住房及經營性貸款	7,737,132	7,635,604
其他	1,097,411	1,018,017
個人貸款小計	8,834,543	8,653,621
票據貼現	1,487,340	1,287,657
客戶貸款及墊款合計	27,837,550	26,086,482

### 按擔保方式分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按擔保方式列示如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
信用貸款	10,909,294	9,947,491
保證貸款	2,842,572	2,715,345
抵押貸款	10,731,100	10,444,304
質押貸款	3,354,584	2,979,342
合計	27,837,550	26,086,482

## 逾期貸款

本集團逾期貸款(未含應計利息)按擔保方式列示如下：

	2024年6月30日				
	逾期1天	逾期91天	逾期1年	逾期3年	合計
	至90天	至1年	至3年	以上	
信用貸款	31,052	32,350	37,380	10,025	110,807
保證貸款	17,482	16,419	21,604	7,786	63,291
抵押貸款	71,764	54,514	47,761	16,077	190,116
質押貸款	3,005	2,375	2,883	889	9,152
合計	123,303	105,658	109,628	34,777	373,366

	2023年12月31日				
	逾期1天	逾期91天	逾期1年	逾期3年	合計
	至90天	至1年	至3年	以上	
信用貸款	31,987	33,514	29,897	7,368	102,766
保證貸款	13,790	19,151	16,805	11,400	61,146
抵押貸款	58,876	48,272	37,285	14,429	158,862
質押貸款	2,583	952	3,131	984	7,650
合計	107,236	101,889	87,118	34,181	330,424

## (2) 債券投資

按發行人分佈

本集團債券投資(未含應計利息)按發行人及投資類別列示如下：

	2024年6月30日			
	以公允價值	以公允價值	以公允價值	合計
	計量且其變動	計量且其變動	計量且其變動	
	計入當期損益 的金融投資	計入其他 綜合收益的 金融投資	以攤餘成本計 量的金融投資	
政府及中央銀行	294,414	1,170,685	8,121,842	9,586,941
政策性銀行	29,236	208,335	575,011	812,582
銀行同業及其他金融機構	222,508	594,849	544,833	1,362,190
企業	89,242	552,546	68,318	710,106
	635,400	2,526,415	9,310,004	12,471,819

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2023年12月31日			合計
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	
政府及中央銀行	187,365	1,076,400	7,495,472	8,759,237
政策性銀行	34,375	184,168	593,403	811,946
銀行同業及其他金融機構	231,388	293,463	540,296	1,065,147
企業	87,041	566,522	67,834	721,397
	540,169	2,120,553	8,697,005	11,357,727

按評級分佈分析

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

	2024年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
政府及中央銀行	3,004,573	6,302,850	114,441	110,197	54,880	9,586,941
政策性銀行	680,590	56,941	9,469	64,277	1,305	812,582
銀行同業及其他金融機構	683,845	372,896	38,635	186,774	80,040	1,362,190
企業	174,781	378,971	10,498	110,037	35,819	710,106
	4,543,789	7,111,658	173,043	471,285	172,044	12,471,819

	2023年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
政府及中央銀行	2,461,141	6,139,412	63,270	52,824	42,590	8,759,237
政策性銀行	732,015	55,943	8,934	11,754	3,300	811,946
銀行同業及其他金融機構	409,850	380,700	47,941	173,791	52,865	1,065,147
企業	159,202	391,268	5,943	121,625	43,359	721,397
	3,762,208	6,967,323	126,088	359,994	142,114	11,357,727

(iii) 金融工具三階段風險敞口

本集團金融工具信用風險階段劃分列示如下：

	2024年6月30日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
<b>以攤餘成本計量的金融資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	3,628,128	-	-	3,628,128	-	-	-	-
存放和拆放同業及其他								
金融機構款項	1,267,215	-	157	1,267,372	(5,814)	-	(157)	(5,971)
買入返售款項	826,763	-	-	826,763	(403)	-	-	(403)
客戶貸款及墊款	25,352,675	664,977	375,314	26,392,966	(400,445)	(145,032)	(273,096)	(818,573)
金融投資	9,465,611	2,191	3,141	9,470,943	(37,132)	(11)	(2,701)	(39,844)
合計	40,540,392	667,168	378,612	41,586,172	(443,794)	(145,043)	(275,954)	(864,791)
<b>以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產</b>								
客戶貸款及墊款	1,496,564	-	36	1,496,600	(1,284)	-	(29)	(1,313)
金融投資	2,545,387	10,790	318	2,556,495	(5,118)	(1,446)	(3,805)	(10,369)
合計	4,041,951	10,790	354	4,053,095	(6,402)	(1,446)	(3,834)	(11,682)
<b>2023年12月31日</b>								
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
<b>以攤餘成本計量的金融資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	4,042,293	-	-	4,042,293	-	-	-	-
存放和拆放同業及其他								
金融機構款項	1,120,116	-	161	1,120,277	(3,399)	-	(161)	(3,560)
買入返售款項	1,183,840	-	-	1,183,840	(97)	-	-	(97)
客戶貸款及墊款	23,773,666	714,114	353,465	24,841,245	(342,730)	(156,240)	(257,031)	(756,001)
金融投資	8,840,215	2,214	3,139	8,845,568	(36,009)	(11)	(2,699)	(38,719)
合計	38,960,130	716,328	356,765	40,033,223	(382,235)	(156,251)	(259,891)	(798,377)
<b>以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產</b>								
客戶貸款及墊款	1,295,548	-	37	1,295,585	(361)	-	(29)	(390)
金融投資	2,136,289	11,509	275	2,148,073	(4,835)	(964)	(3,769)	(9,568)
合計	3,431,837	11,509	312	3,443,658	(5,196)	(964)	(3,798)	(9,958)

於2024年6月30日及2023年12月31日，信貸承諾的信用風險敞口主要分佈於第一階段。

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### (b) 流動性風險

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

本集團通過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

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

#### (i) 資產及負債按到期日分析

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

	2024年6月30日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限(iii)	
<b>資產：</b>								
現金及存放中央銀行款項	933,253	2,290	3,088	5,724	4,560	-	2,679,213	3,628,128
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	296,885	1,093,937	283,395	460,983	34,993	1,016	-	2,171,209
衍生金融資產	-	14,073	24,497	96,703	9,779	5,358	-	150,410
客戶貸款及墊款	42,930	1,230,574	1,245,218	5,759,054	5,199,483	13,460,208	140,500	27,077,967
<b>金融投資</b>								
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	85,177	25,523	61,139	232,143	214,007	196,091	102,067	916,147
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	-	130,325	250,187	527,764	902,542	745,602	85,256	2,641,676
以攤餘成本計量的金融投資	-	241,701	218,960	1,046,680	3,646,266	4,276,877	615	9,431,099
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	65,568	65,568
物業和設備	-	-	-	-	-	-	297,776	297,776
其他	152,436	304,308	30,491	60,154	55,386	31,842	101,939	736,556
<b>資產合計</b>	<b>1,510,681</b>	<b>3,042,731</b>	<b>2,116,975</b>	<b>8,189,205</b>	<b>10,067,016</b>	<b>18,716,994</b>	<b>3,472,934</b>	<b>47,116,536</b>
<b>負債：</b>								
向中央銀行借款	-	22,156	30,342	165,794	-	-	-	218,292
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	3,091,950	572,444	321,340	1,556,527	213,082	5,760	-	5,761,103
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	62,664	212	403	3,346	4,737	494	-	71,856
衍生金融負債	-	20,450	22,179	67,564	9,329	3,821	-	123,343
存款證	-	61,903	123,995	195,665	28,393	-	-	409,956
客戶存款	13,544,128	1,822,203	2,298,769	7,506,881	8,923,994	11,341	-	34,107,316
已發行債務證券	-	49,447	45,830	649,866	245,203	598,392	-	1,588,738
其他	-	321,107	233,304	111,608	146,304	159,108	-	971,431
<b>負債合計</b>	<b>16,698,742</b>	<b>2,869,922</b>	<b>3,076,162</b>	<b>10,257,251</b>	<b>9,571,042</b>	<b>778,916</b>	<b>-</b>	<b>43,252,035</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>(15,188,061)</b>	<b>172,809</b>	<b>(959,187)</b>	<b>(2,068,046)</b>	<b>495,974</b>	<b>17,938,078</b>	<b>3,472,934</b>	<b>3,864,501</b>

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

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

	2023年12月31日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限(iii)	
<b>資產：</b>								
現金及存放中央銀行款項	1,192,880	4,640	3,980	2,908	5,086	-	2,832,799	4,042,293
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	337,094	1,458,823	178,151	327,184	39,718	4	-	2,340,974
衍生金融資產	-	9,989	17,197	30,865	11,194	6,094	-	75,339
客戶貸款及墊款	36,677	1,233,059	1,299,690	4,848,837	4,967,058	12,873,541	128,071	25,386,933
金融投資								
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	81,529	9,082	22,165	235,722	156,408	201,903	105,148	811,957
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	-	132,916	94,002	425,812	852,277	643,039	82,816	2,230,862
以攤餘成本計量的金融投資	-	104,586	338,685	875,813	3,345,609	4,141,536	620	8,806,849
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	64,778	64,778
物業和設備	-	-	-	-	-	-	298,878	298,878
其他	115,927	222,172	40,247	50,709	61,395	45,949	101,817	638,216
資產合計	1,764,107	3,175,267	1,994,117	6,797,850	9,438,745	17,912,066	3,614,927	44,697,079
<b>負債：</b>								
向中央銀行借款	-	6,549	66,676	158,149	-	-	-	231,374
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	2,685,751	458,379	284,933	907,359	46,034	5,508	-	4,387,964
以公允價值計量且其變動								
計入當期損益的金融負債	56,799	141	123	633	4,847	316	-	62,859
衍生金融負債	-	17,999	20,057	22,859	10,909	4,427	-	76,251
存款證	-	58,396	122,826	182,299	21,677	-	-	385,198
客戶存款	13,683,549	1,830,012	2,325,939	6,986,876	8,679,518	15,280	-	33,521,174
已發行債務證券	-	17,813	106,187	352,234	215,269	678,274	-	1,369,777
其他	-	268,158	132,389	149,244	161,415	174,688	-	885,894
負債合計	16,426,099	2,657,447	3,059,130	8,759,653	9,139,669	878,493	-	40,920,491
流動性淨額	(14,661,992)	517,820	(1,065,013)	(1,961,803)	299,076	17,033,573	3,614,927	3,776,588

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

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

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### (ii) 未經折現合同現金流量按到期日分析

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

	2024年6月30日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限(iv)	
<b>非衍生工具現金流量：</b>								
<b>金融資產：</b>								
現金及存放中央銀行款項	933,253	2,519	3,245	5,768	4,753	-	2,679,213	3,628,751
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	296,885	1,096,022	286,732	472,629	37,752	1,040	-	2,191,060
客戶貸款及墊款(ii)	54,691	1,358,469	1,492,803	6,803,010	9,092,160	22,346,635	616,196	41,763,964
<b>金融投資</b>								
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	85,177	25,909	64,070	241,345	240,538	215,971	102,722	975,732
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	133,730	261,329	570,398	1,037,670	921,593	86,395	3,011,115
以攤餘成本計量的金融投資	-	260,925	266,947	1,240,696	4,390,379	5,217,531	3,131	11,379,609
其他	143,430	215,025	17,287	56,173	41,413	21,990	-	495,318
	1,513,436	3,092,599	2,392,413	9,390,019	14,844,665	28,724,760	3,487,657	63,445,549
<b>金融負債：</b>								
向中央銀行借款	-	22,201	30,405	167,241	-	-	-	219,847
同業及其他金融機構存放和拆入款項(iii)	3,091,950	575,246	325,698	1,587,052	221,395	6,229	-	5,807,570
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	62,664	266	430	4,271	5,658	558	-	73,847
存款證	-	61,991	124,776	198,994	30,378	-	-	416,139
客戶存款	13,546,573	1,840,677	2,321,207	7,629,983	9,353,985	13,583	-	34,706,008
已發行債務證券	-	49,676	47,789	673,898	344,497	686,756	-	1,802,616
其他	-	315,035	31,165	19,448	44,000	21,734	-	431,382
	16,701,187	2,865,092	2,881,470	10,280,887	9,999,913	728,860	-	43,457,409
<b>衍生工具現金流量：</b>								
以淨額交割的衍生金融工具	-	391	(6,508)	(90,411)	2,574	(185)	-	(94,139)
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	-	1,674,434	854,449	3,196,155	407,173	61,450	-	6,193,661
現金流出	-	(1,663,185)	(854,984)	(3,158,222)	(412,927)	(61,765)	-	(6,151,083)
	-	11,249	(535)	37,933	(5,754)	(315)	-	42,578

(i) 含買入返售款項。

(ii) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(iii) 含賣出回購款項。

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



	2023年12月31日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限(iv)	
<b>非衍生工具現金流量：</b>								
<b>金融資產：</b>								
現金及存放中央銀行款項	1,192,880	4,654	4,028	2,998	5,183	-	2,832,799	4,042,542
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	337,094	1,462,855	179,850	334,769	42,474	4	-	2,357,046
客戶貸款及墊款(ii)	54,533	1,353,001	1,534,912	5,839,403	8,646,048	19,669,390	671,048	37,768,335
<b>金融投資</b>								
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資	81,529	9,384	24,206	246,219	185,042	226,856	105,763	878,999
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	-	137,501	101,117	462,665	964,058	802,982	83,534	2,551,857
以攤餘成本計量的金融投資	-	118,767	377,001	1,075,522	4,070,282	5,072,783	3,130	10,717,485
其他	105,707	195,642	20,713	46,739	45,605	51,849	-	466,255
	1,771,743	3,281,804	2,241,827	8,008,315	13,958,692	25,823,864	3,696,274	58,782,519
<b>金融負債：</b>								
向中央銀行借款	-	6,565	66,840	159,718	-	-	-	233,123
同業及其他金融機構存放 和拆入款項(iii)	2,685,751	460,705	301,577	953,779	51,671	7,802	-	4,461,285
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	56,799	180	165	1,414	5,463	357	-	64,378
存款證	-	58,475	123,722	186,117	22,905	-	-	391,219
客戶存款	13,685,047	1,831,542	2,335,694	7,090,386	9,148,344	18,184	-	34,109,197
已發行債務證券	-	18,200	107,968	376,141	330,196	780,131	-	1,612,636
其他	-	263,648	35,260	19,738	59,849	51,921	-	430,416
	16,427,597	2,639,315	2,971,226	8,787,293	9,618,428	858,395	-	41,302,254
<b>衍生工具現金流量：</b>								
以淨額交割的衍生金融工具	-	207	1,555	(11,256)	2,322	(67)	-	(7,239)
<b>以總額交割的衍生金融工具</b>								
其中：現金流入	-	1,229,409	583,502	1,758,108	367,431	57,583	-	3,996,033
現金流出	-	(1,212,090)	(589,874)	(1,772,475)	(370,714)	(57,826)	-	(4,002,979)
	-	17,319	(6,372)	(14,367)	(3,283)	(243)	-	(6,946)

(i) 含買入返售款項。

(ii) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(iii) 含賣出回購款項。

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

(iii) 信貸承諾按合同到期日分析

管理層預計在信貸承諾到期時有關承諾並不會被借款人全部使用。

	2024年6月30日						
	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	1,294,668	158,229	452,898	690,428	506,984	217,644	3,320,851

	2023年12月31日						
	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	1,270,414	145,907	359,067	690,830	510,386	207,576	3,184,180

(c) 市場風險

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

本集團的利率風險主要包括源自商業銀行業務的結構性利率風險和資金交易頭寸面對的利率風險。利率風險是本集團許多業務的內在風險，生息資產和付息負債重定價日的不匹配是利率風險的主要來源。對銀行賬簿利率風險的分析，詳見附註43(d)。

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

本集團投資組合中股票價格的變動帶來的市場風險並不重大。

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

(i) 風險價值(VaR)

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

按照風險類別分類的交易賬簿風險價值列示如下：

	截至2024年6月30日止六個月			
	期末	平均	最高	最低
利率風險	212	117	243	83
匯率風險	225	286	436	187
商品風險	17	17	40	11
總體風險價值	296	301	357	246

	截至2023年6月30日止六個月			
	期末	平均	最高	最低
利率風險	103	155	209	93
匯率風險	259	252	285	227
商品風險	40	34	42	26
總體風險價值	321	338	396	274

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

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

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

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### (ii) 匯率風險

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

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

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

幣種	匯率變動	對稅前利潤的影響		對權益的影響	
		2024年	2023年	2024年	2023年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
美元	-1%	35	267	(863)	(629)
港元	-1%	204	327	(1,522)	(1,443)

有關資產及負債按幣種列示如下：

	2024年6月30日				
		美元	港元	其他	合計
	人民幣	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>資產：</b>					
現金及存放中央銀行款項	3,319,714	166,081	6,706	135,627	3,628,128
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	1,403,864	492,975	41,035	233,335	2,171,209
衍生金融資產	99,549	27,141	10,025	13,695	150,410
客戶貸款及墊款	25,671,680	724,449	339,133	342,705	27,077,967
金融投資					
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	857,759	31,280	12,128	14,980	916,147
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	2,103,620	360,176	57,133	120,747	2,641,676
以攤餘成本計量的金融投資	9,103,152	190,378	26,551	111,018	9,431,099
對聯營及合營企業的投資	36,022	2,254	188	27,104	65,568
物業和設備	127,805	166,725	655	2,591	297,776
其他	479,626	114,678	6,781	135,471	736,556
資產合計	43,202,791	2,276,137	500,335	1,137,273	47,116,536
<b>負債：</b>					
向中央銀行借款	216,206	1,272	–	814	218,292
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	4,824,618	615,445	74,373	246,667	5,761,103
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	4,893	2,976	4	63,983	71,856
衍生金融負債	74,638	32,260	8,863	7,582	123,343
存款證	127,041	192,376	60,721	29,818	409,956
客戶存款	32,394,845	930,396	410,200	371,875	34,107,316
已發行債務證券	1,374,856	182,746	–	31,136	1,588,738
其他	747,009	145,666	36,393	42,363	971,431
負債合計	39,764,106	2,103,137	590,554	794,238	43,252,035
長/(短)盤淨額	3,438,685	173,000	(90,219)	343,035	3,864,501
信貸承諾	2,650,566	420,168	46,252	203,865	3,320,851

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

# 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2023年12月31日				
		美元	港元	其他	合計
	人民幣	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>資產：</b>					
現金及存放中央銀行款項	3,741,187	168,210	8,133	124,763	4,042,293
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	1,612,535	427,598	39,665	261,176	2,340,974
衍生金融資產	30,533	25,973	7,455	11,378	75,339
客戶貸款及墊款	23,997,794	690,350	346,152	352,637	25,386,933
<b>金融投資</b>					
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	761,884	30,975	10,832	8,266	811,957
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,736,925	359,118	38,971	95,848	2,230,862
以攤餘成本計量的金融投資	8,450,363	192,730	36,996	126,760	8,806,849
對聯營及合營企業的投資	36,804	2,096	196	25,682	64,778
物業和設備	134,199	161,870	674	2,135	298,878
其他	333,577	174,586	5,658	124,395	638,216
<b>資產合計</b>	<b>40,835,801</b>	<b>2,233,506</b>	<b>494,732</b>	<b>1,133,040</b>	<b>44,697,079</b>
<b>負債：</b>					
向中央銀行借款	230,246	-	-	1,128	231,374
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	3,588,038	482,444	73,509	243,973	4,387,964
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	4,937	2,250	4	55,668	62,859
衍生金融負債	28,563	29,765	8,627	9,296	76,251
存款證	103,347	208,441	40,857	32,553	385,198
客戶存款	31,837,835	871,819	434,579	376,941	33,521,174
已發行債務證券	1,150,601	187,762	2,058	29,356	1,369,777
其他	569,117	213,141	24,334	79,302	885,894
<b>負債合計</b>	<b>37,512,684</b>	<b>1,995,622</b>	<b>583,968</b>	<b>828,217</b>	<b>40,920,491</b>
<b>長／(短)盤淨額</b>	<b>3,323,117</b>	<b>237,884</b>	<b>(89,236)</b>	<b>304,823</b>	<b>3,776,588</b>
信貸承諾	2,525,419	426,002	49,055	183,704	3,184,180

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

#### (d) 銀行賬簿利率風險

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

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

本集團通過資產負債管理部採用以下方法管理銀行賬簿利率風險：

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

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

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

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

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

主要幣種	2024年6月30日			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息淨收入 的影響	對權益 的影響	對利息淨收入 的影響	對權益 的影響
人民幣	(27,042)	(86,812)	27,042	102,535
美元	668	(4,036)	(668)	4,437
港元	155	(157)	(155)	159
其他	1,642	(1,611)	(1,642)	1,523
合計	(24,577)	(92,616)	24,577	108,654

主要幣種	2023年12月31日			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息淨收入 的影響	對權益 的影響	對利息淨收入 的影響	對權益 的影響
人民幣	(14,922)	(73,298)	14,922	84,941
美元	(1,320)	(6,466)	1,320	6,655
港元	(1,439)	(95)	1,439	96
其他	1,008	(20)	(1,008)	74
合計	(16,673)	(79,879)	16,673	91,766

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



本集團的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)列示如下：

	2024年6月30日					合計
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	
<b>資產：</b>						
現金及存放中央銀行款項	3,226,829	5,594	4,400	–	391,305	3,628,128
存放和拆放同業及其他 金融機構款項(i)	1,659,500	456,608	28,055	999	26,047	2,171,209
衍生金融資產	–	–	–	–	150,410	150,410
客戶貸款及墊款	8,601,258	18,007,147	257,155	155,157	57,250	27,077,967
<b>金融投資</b>						
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	87,611	211,178	185,690	181,482	250,186	916,147
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	429,266	525,315	841,530	735,808	109,757	2,641,676
以攤餘成本計量的金融投資	543,685	1,022,562	3,525,890	4,230,681	108,281	9,431,099
對聯營及合營企業的投资	–	–	–	–	65,568	65,568
物業和設備	–	–	–	–	297,776	297,776
其他	2,351	7,587	24,759	6,684	695,175	736,556
<b>資產合計</b>	<b>14,550,500</b>	<b>20,235,991</b>	<b>4,867,479</b>	<b>5,310,811</b>	<b>2,151,755</b>	<b>47,116,536</b>
<b>負債：</b>						
向中央銀行借款	52,461	165,794	–	–	37	218,292
同業及其他金融機構存放 和拆入款項(ii)	3,971,211	1,530,368	195,981	5,667	57,876	5,761,103
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	4,115	3,346	4,737	494	59,164	71,856
衍生金融負債	–	–	–	–	123,343	123,343
存款證	192,938	194,728	19,501	–	2,789	409,956
客戶存款	17,380,358	7,121,937	8,885,737	11,031	708,253	34,107,316
已發行債務證券	112,175	636,540	225,773	598,390	15,860	1,588,738
其他	4,037	12,033	38,493	11,190	905,678	971,431
<b>負債合計</b>	<b>21,717,295</b>	<b>9,664,746</b>	<b>9,370,222</b>	<b>626,772</b>	<b>1,873,000</b>	<b>43,252,035</b>
利率風險敞口	(7,166,795)	10,571,245	(4,502,743)	4,684,039	不適用	不適用

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

上表列示數據包含交易賬簿數據。

# 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2023年12月31日					合計
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	
<b>資產：</b>						
現金及存放中央銀行款項	3,707,044	2,498	4,303	-	328,448	4,042,293
存放和拆放同業及其他 金融機構款項(i)	1,946,422	323,422	35,293	-	35,837	2,340,974
衍生金融資產	-	-	-	-	75,339	75,339
客戶貸款及墊款	9,187,465	15,369,942	528,802	245,909	54,815	25,386,933
金融投資						
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	33,322	234,428	125,924	194,907	223,376	811,957
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	272,320	420,740	803,302	629,586	104,914	2,230,862
以攤餘成本計量的金融投資	580,346	849,538	3,198,040	4,079,888	99,037	8,806,849
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	64,778	64,778
物業和設備	-	-	-	-	298,878	298,878
其他	2,457	7,674	40,169	24,485	563,431	638,216
資產合計	15,729,376	17,208,242	4,735,833	5,174,775	1,848,853	44,697,079
<b>負債：</b>						
向中央銀行借款	73,225	158,149	-	-	-	231,374
同業及其他金融機構存放 和拆入款項(ii)	3,415,815	924,444	13,684	10	34,011	4,387,964
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	3,647	633	4,847	316	53,416	62,859
衍生金融負債	-	-	-	-	76,251	76,251
存款證	181,578	180,896	19,878	-	2,846	385,198
客戶存款	17,501,563	6,643,611	8,618,565	14,862	742,573	33,521,174
已發行債務證券	172,151	311,141	193,484	678,275	14,726	1,369,777
其他	4,292	12,526	54,930	29,349	784,797	885,894
負債合計	21,352,271	8,231,400	8,905,388	722,812	1,708,620	40,920,491
利率風險敞口	(5,622,895)	8,976,842	(4,169,555)	4,451,963	不適用	不適用

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

上表列示數據包含交易賬簿數據。

## (e) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

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

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

本集團根據金融監管總局規定的方法定期監控資本充足率。本集團及本行於每季度向金融監管總局提交所需資本監管信息。

2024年1月1日起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法》及其他相關規定的要求計算資本充足率，依據監管機構批准的資本計量高級方法實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，市場風險採用標準法，操作風險採用標準法。

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

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

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

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

本集團按照《商業銀行資本管理辦法》中資本計量高級方法計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率列示如下，比較期末追溯調整：

	2024年6月30日	2023年12月31日
核心一級資本	3,491,035	3,404,032
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	148,141	148,164
盈餘公積	428,457	428,007
一般風險準備	561,845	561,303
未分配利潤	1,962,107	1,905,968
少數股東資本可計入部分	3,794	3,623
累計其他綜合收益	30,284	不適用
其他	不適用	560
核心一級資本扣除項目	13,891	22,091
商譽	8,598	8,488
其他無形資產(土地使用權除外)	8,592	8,490
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(3,299)	(2,867)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	-	7,980
核心一級資本淨額	3,477,144	3,381,941
其他一級資本	355,028	354,978
其他一級資本工具及其溢價	354,331	354,331
少數股東資本可計入部分	697	647
一級資本淨額	3,832,172	3,736,919
二級資本	980,234	970,181
二級資本工具及其溢價可計入金額	545,804	635,672
超額損失準備	433,312	不適用
超額貸款損失準備	不適用	333,382
少數股東資本可計入部分	1,118	1,127
總資本淨額	4,812,406	4,707,100
風險加權資產(i)	25,123,488	24,641,631
核心一級資本充足率	13.84%	13.72%
一級資本充足率	15.25%	15.17%
資本充足率	19.16%	19.10%

(i) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

#### 44. 金融工具的公允價值

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

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

第一層次輸入值，相同資產或負債在活躍市場未經調整的公開報價；

第二層次輸入值，是除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的市場信息；及

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

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

##### 金融投資

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

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

##### 衍生工具

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

對於結構性衍生產品，公允價值主要採用交易商報價。

##### 客戶貸款及墊款

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

其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債

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

(a) 以公允價值計量的金融工具

	2024年6月30日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
<b>金融資產：</b>				
衍生金融資產	8,812	141,248	350	150,410
以公允價值計量且其變動計入當期損益的買入返售款項	–	83,448	–	83,448
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款	–	6,863	111	6,974
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	–	1,496,600	–	1,496,600
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
債券投資	28,360	604,135	2,905	635,400
權益投資	19,810	11,414	70,739	101,963
基金及其他投資	41,170	88,314	49,300	178,784
	89,340	703,863	122,944	916,147
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
債券投資	391,001	2,159,937	–	2,550,938
其他債權類投資	–	5,557	–	5,557
權益投資	13,411	32,153	39,617	85,181
	404,412	2,197,647	39,617	2,641,676
	502,564	4,629,669	163,022	5,295,255
<b>金融負債：</b>				
客戶存款	–	235,975	–	235,975
賣出回購款項	–	68,199	–	68,199
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	775	69,055	2,026	71,856
衍生金融負債	6,421	115,952	970	123,343
	7,196	489,181	2,996	499,373

	2023年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
<b>金融資產：</b>				
衍生金融資產	3,333	71,491	515	75,339
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的買入返售款項	–	40,514	–	40,514
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的客戶貸款及墊款	–	5,990	114	6,104
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的客戶貸款及墊款	–	1,295,585	–	1,295,585
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資				
債券投資	21,412	515,389	3,368	540,169
權益投資	19,885	10,935	74,226	105,046
基金及其他投資	37,443	87,942	41,357	166,742
	78,740	614,266	118,951	811,957
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資				
債券投資	338,551	1,804,101	–	2,142,652
其他債權類投資	–	5,421	–	5,421
權益投資	8,761	33,556	40,472	82,789
	347,312	1,843,078	40,472	2,230,862
	429,385	3,870,924	160,052	4,460,361
<b>金融負債：</b>				
客戶存款	–	202,976	–	202,976
賣出回購款項	–	28,174	–	28,174
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	1,462	59,559	1,838	62,859
衍生金融負債	3,133	71,939	1,179	76,251
	4,595	362,648	3,017	370,260

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### (b) 以公允價值計量的第三層次金融工具變動情況

下表列示了以公允價值計量的第三層次金融資產和金融負債的變動情況：

	2024年 1月1日	本期損益 影響合計	本期其他 綜合收益 影響合計	本期		(轉出)/ 轉入 第三層次	2024年 6月30日
				購入	售出及結算		
<b>金融資產：</b>							
衍生金融資產	515	205	-	13	(365)	(18)	350
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的客戶貸款及墊款	114	3	-	117	(123)	-	111
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資							
債券投資	3,368	616	-	98	(1,177)	-	2,905
權益投資	74,226	893	-	901	(5,281)	-	70,739
基金及其他投資	41,357	(511)	-	9,713	(1,259)	-	49,300
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資							
權益投資	40,472	-	15	35	(515)	(390)	39,617
	160,052	1,206	15	10,877	(8,720)	(408)	163,022
<b>金融負債：</b>							
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(1,838)	(136)	-	(323)	271	-	(2,026)
衍生金融負債	(1,179)	(126)	-	-	282	53	(970)
	(3,017)	(262)	-	(323)	553	53	(2,996)

	2023年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	本年		轉入/ (轉出) 第三層次	2023年 12月31日
				購入	售出及結算		
<b>金融資產：</b>							
衍生金融資產	886	177	-	24	(587)	15	515
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的客戶貸款及墊款	109	14	-	-	(9)	-	114
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資							
債券投資	3,158	412	-	511	(800)	87	3,368
權益投資	68,484	(99)	-	16,612	(10,237)	(534)	74,226
基金及其他投資	36,320	588	-	10,484	(6,035)	-	41,357
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資							
債券投資	362	-	-	-	(362)	-	-
權益投資	47,024	-	1,495	1,488	(9,535)	-	40,472
	156,343	1,092	1,495	29,119	(27,565)	(432)	160,052
<b>金融負債：</b>							
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(1,311)	(156)	-	(595)	224	-	(1,838)
衍生金融負債	(2,185)	675	-	(77)	396	12	(1,179)
	(3,496)	519	-	(672)	620	12	(3,017)



本集團第三層次金融工具淨損益影響列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
已實現	(208)	208
未實現	1,152	2,533
	944	2,741

**(c) 層次之間轉換**

*(i) 第一層次及第二層次之間轉換*

由於特定證券的投資市場環境變化，其公開報價可以在活躍市場中觀察到，本集團於2024年6月30日將這些證券從以公允價值計量的第二層次轉入第一層次。

由於特定證券的投資市場環境變化，其公開報價無法再在活躍市場中觀察到，但根據可觀察的市場參數，有足夠的信息來衡量這些證券的公允價值，本集團於2024年6月30日將這些證券從以公允價值計量的第一層次轉入第二層次。

截至2024年6月30日及2023年6月30日止六個月，本集團以公允價值計量的金融資產和負債在第一層次和第二層次之間的轉換金額不重大。

*(ii) 第二層次及第三層次之間轉換*

由於對部分金融工具估值結果有重大影響的參數由可觀察轉化為不可觀察，本集團於2024年6月30日將這些金融工具從以公允價值計量的第二層次金融資產和負債轉入第三層次。

由於對部分金融工具估值方法有變化或對估值結果有重大影響的參數由不可觀察轉化為可觀察等原因，本集團於2024年6月30日將這些金融工具從以公允價值計量的第三層次金融資產和負債轉出。

**(d) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值**

採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要包括部分結構化衍生金融工具、資產支持證券、投資基金、非上市權益工具和資產管理計劃等。所採用的估值模型主要為現金流折現模型、資產淨值法和市場比較法等。該等估值模型中涉及的不可觀察假設包括預期違約率、提前還款率、折現率及市場流動性的假設等。

於2024年6月30日，採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響不重大(2023年12月31日：不重大)。

## 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### (e) 未以公允價值計量的金融資產、金融負債的公允價值

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

	2024年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
<b>金融資產</b>					
以攤餘成本計量的金融投資	9,431,099	9,903,639	164,277	9,597,624	141,738
<b>金融負債</b>					
已發行次級債券和二級資本債券	655,197	669,777	-	669,777	-

	2023年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
<b>金融資產</b>					
以攤餘成本計量的金融投資	8,806,849	9,083,501	75,260	8,830,559	177,682
<b>金融負債</b>					
已發行次級債券和二級資本債券	704,129	705,809	-	705,809	-

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

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

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

#### 45. 報告期後事項

本行於2024年8月30日召開董事會，批准派發2024年度中期普通股現金股息，以356,406,257,089普通股為基數，每股派發人民幣0.1434元(含稅)，向普通股股東現金派息總額共計人民幣511.09億元，該分配方案將提請股東大會批准。

本行於2024年7月12日完成了2024年無固定期限資本債券(第一期)的發行，本期債券發行規模為人民幣500億元，所募集資金用於補充本行其他一級資本。本行於2024年7月30日全額贖回2019年7月26日至30日發行的規模為人民幣800億元的無固定期限資本債券。

本行於2024年8月29日完成了2024年二級資本債券(第一期)的發行，本期債券發行規模為人民幣500億元，所募集資金用於補充本行二級資本。

本行於2024年8月30日召開的董事會會議審議通過了「工行優2」和境外美元優先股股息分配的實施事宜，擬於2024年9月24日派發「工行優2」股息，票面股息率4.2%(含稅為4.2%，境內優先股股東所獲得股息收入的應付稅項由境內優先股股東根據相關法律法規承擔)，派息總額為人民幣29.40億元；擬於2024年9月23日派發境外美元優先股股息，股息率3.58%(不含稅為3.58%，即為境外美元優先股股東實際取得的股息率)，派發美元優先股股息約1.1536億美元，其中支付給優先股股東1.0382億美元，代扣代繳所得稅約0.1154億美元。

報告期內，本行簽署《國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司發起人協議》，擬出資人民幣215億元參與投資國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司，持股比例6.25%，預計自該基金公司註冊成立之日起10年內實繳到位。本次投資已經金融監管總局批准，國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司已於2024年5月24日正式成立。本行已於2024年7月繳付首期認股金人民幣10.75億元。

2020年7月，本行簽署《國家綠色發展基金股份有限公司發起人協議》；2021年4月，經原中國銀保監會批准，本行擬向國家綠色發展基金股份有限公司出資人民幣80億元，分期實繳到位；2021年5月，本行完成首期人民幣8億元出資；2022年12月，本行完成第二期首筆人民幣10億元出資；2024年7月，本行完成第二期第二筆人民幣10億元出資，實繳出資額累計人民幣28億元。

#### 46. 比較數據

若干比較數據已經過重分類，以符合本報告期間之列報要求。

#### 47. 合併財務報表的批准

本合併財務報表已於2024年8月30日獲本行董事會批准。

## 未經審計合併財務報表補充信息

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 1. 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表差異說明

按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表中，截至2024年6月30日止六個月歸屬於母公司股東的淨利潤無差異(截至2023年6月30日止六個月：無差異)；於2024年6月30日歸屬於母公司股東的權益無差異(2023年12月31日：無差異)。

### 2. 貨幣集中度

	2024年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,107,158	499,492	1,107,578	3,714,228
即期負債	(2,084,769)	(590,554)	(793,250)	(3,468,573)
遠期買入	4,218,435	277,552	512,714	5,008,701
遠期賣出	(4,493,379)	(93,057)	(784,206)	(5,370,642)
淨期權頭寸	(43,792)	3,173	(10,204)	(50,823)
淨(短)/長頭寸	(296,347)	96,606	32,632	(167,109)
淨結構頭寸	150,611	843	28,707	180,161

	2023年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,069,540	493,862	1,105,223	3,668,625
即期負債	(1,977,668)	(583,968)	(827,181)	(3,388,817)
遠期買入	2,555,132	307,986	524,807	3,387,925
遠期賣出	(2,784,831)	(124,849)	(758,157)	(3,667,837)
淨期權頭寸	(20,223)	2,185	(12,736)	(30,774)
淨(短)/長頭寸	(158,050)	95,216	31,956	(30,878)
淨結構頭寸	146,012	870	26,781	173,663

淨期權頭寸根據香港金融管理局要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯交易的境外分支機構，經營銀行業務的子公司和其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 物業和設備(扣除折舊費)；
- 境外分支機構的資本和法定儲備；及
- 對境外子公司和聯營及合營企業的投資。

### 3. 客戶貸款及墊款(未含應計利息)

#### (i) 逾期客戶貸款及墊款

	2024年6月30日	2023年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的本集團客戶貸款及墊款總額：		
3至6個月	37,655	38,972
6至12個月	68,003	62,917
12個月以上	144,405	121,299
	250,063	223,188
佔客戶貸款及墊款總額百分比：		
3至6個月	0.14%	0.15%
6至12個月	0.24%	0.24%
12個月以上	0.52%	0.46%
	0.90%	0.85%

對已逾期客戶貸款及墊款的界定如下：

有指定還款日期的客戶貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

對於以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，這些貸款的全部金額均被分類為已逾期。

#### (ii) 按地區劃分的逾期客戶貸款及墊款

	2024年6月30日	2023年12月31日
總行	51,659	46,984
環渤海地區	49,313	48,059
西部地區	55,255	53,866
中部地區	51,625	42,126
珠江三角洲	65,148	54,727
長江三角洲	39,995	33,009
東北地區	19,406	18,899
境外及其他	40,965	32,754
	373,366	330,424

(iii) 已重組的客戶貸款及墊款

	2024年6月30日		2023年12月31日	
		佔總客戶 貸款及墊款 百分比		佔總客戶 貸款及墊款 百分比
已重組的客戶貸款及墊款	118,579	0.43%	82,723	0.32%
減：逾期3個月以上的已重組客戶 貸款及墊款	(7,621)	(0.03%)	(8,575)	(0.03%)
逾期少於3個月的已重組客戶 貸款及墊款	110,958	0.40%	74,148	0.29%

4. 中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2024年6月30日及2023年12月31日，本行很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關於本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。



中國北京市西城區復興門內大街55號 | 郵編：100140

55 Fuxingmennei Avenue, Xicheng District, Beijing, China | Post Code:100140

[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn) | [www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)