



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

2023 / 年度報告





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1,205萬對公客戶和7.40億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」。

本行連續十一年位列英國《銀行家》全球銀行1000強榜單榜首和美國《財富》500強榜單全球商業銀行首位，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	風險管理	62
2023年主要排名與獎項	5	資本管理	78
重要提示	6	展望	83
公司基本情況簡介	7	資本市場關注熱點問題	84
財務概要	8	高質量發展業績亮點	84
董事長致辭	12	持續提升服務實體經濟質效	85
討論與分析	15	全面風險管理與資產質量	87
經濟金融及監管環境	15	GBC+基礎工程夯實生態化基礎	88
財務報表分析	17	數字工行建設持續深化	90
業務綜述	32	股本變動及主要股東持股情況	93
公司金融業務	32	董事、監事及高級管理人員情況	101
個人金融業務	37	公司治理報告	110
專欄：個人財富管理業務取得新突破	39	董事會報告	129
資產管理業務	41	監事會報告	133
專欄：養老金融服務富有成效	42	環境和社會責任	135
金融市場業務	43	重要事項	141
金融科技	45	組織機構圖	143
網絡金融	47	審計報告及財務報告	144
網點建設與服務提升	49	境內外機構名錄	319
人力資源管理與員工機構情況	51		
國際化經營	54		
綜合化經營及子公司管理	57		
主要控股子公司和參股公司情況	60		

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
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)》

2023年主要排名與獎項

第**1**名

連續十一年位列
「全球銀行1000強」

The Banker

英國《銀行家》雜誌

第**1**名

連續十一年位列
「世界500強」全球商業銀行

美國《財富》雜誌

第**1**名

連續八年位列
「全球銀行業品牌價值500強」

Brand Finance®

Brand Finance

第**1**名

第八次位列
「中國企業品牌價值榜」



中國品牌建設促進會

第**1**名

連續三年位列「陀螺」評價體系
全國性商業銀行綜合評價榜單



中國銀行業協會

AA級

明晟 (MSCI) ESG評級

明晟 (MSCI)

中國**最佳**銀行
中國**最佳**企業銀行
中國**最佳**一帶一路銀行



美國《環球金融》雜誌

中國**年度**數字銀行
中國**最佳**私人銀行
中國**最佳**託管銀行



香港《財資》雜誌

亞太區**最佳**財富管理銀行
中國**年度**綠色可持續銀行
中國**最佳**國際現金管理銀行



新加坡《亞洲銀行家》雜誌

中國**最佳**本地銀行
中國**最佳**企業銀行
中國**最佳**數字解決方案銀行

香港《亞洲貨幣》雜誌

年度**最佳**普惠金融服務銀行
年度**最佳**綠色金融服務銀行



《金融時報》雜誌

金融創新**卓越**機構



《銀行家》雜誌

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、高級管理人員保證年度報告內容的真實、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3月27日，本行董事會審議通過了《2023年度報告》正文及摘要。本行全體董事出席了會議。

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2023年度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計準則審計，並出具標準無保留意見的審計報告。

本行董事會建議派發2023年度普通股現金股息，每10股人民幣3.064元（含稅）。該分配方案將提請2023年度股東年會批准。本行不實施資本公積金轉增股本。

中國工商銀行股份有限公司董事會

二〇二四年三月二十七日

本行法定代表人、主管財會工作負責人廖林及財會機構負責人許志勝保證年度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

廖林、官學清

董事會秘書、公司秘書

官學清
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：86-10-66107571
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股年度報告的上海證券交易所網站網址

www.sse.com.cn

披露H股年度報告的香港交易所「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

本年度報告備置地點

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

審計師名稱、辦公地址

國內審計師

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：吳衛軍、曾浩

國際審計師

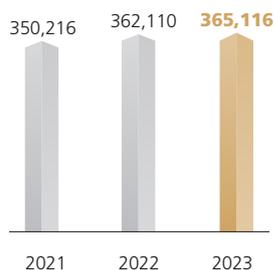
德勤•關黃陳方會計師行
中國香港金鐘道88號太古廣場一座35樓

財務概要

淨利潤

單位：人民幣百萬元

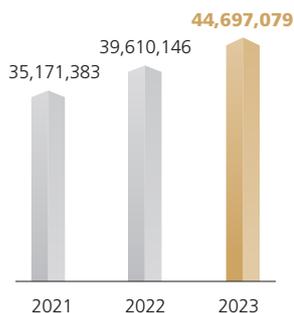
365,116 人民幣百萬元



資產總額

單位：人民幣百萬元

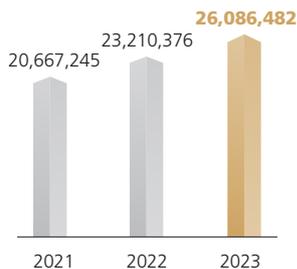
44,697,079 人民幣百萬元



客戶貸款及墊款總額

單位：人民幣百萬元

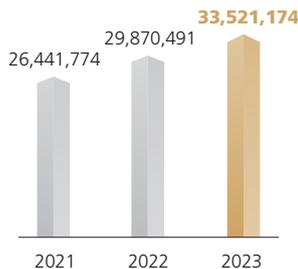
26,086,482 人民幣百萬元



客戶存款

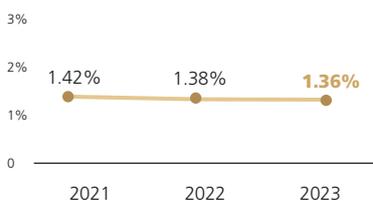
單位：人民幣百萬元

33,521,174 人民幣百萬元



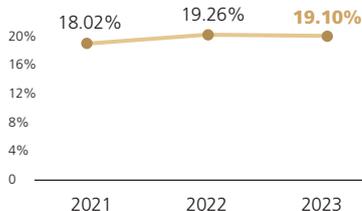
不良貸款率

單位：%



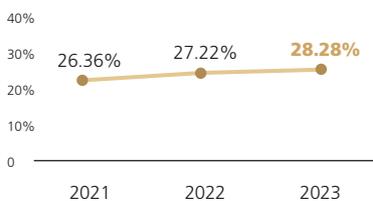
資本充足率

單位：%



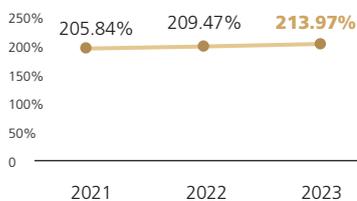
成本收入比

單位：%



撥備覆蓋率

單位：%





(本年度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

	2022			2021	2020	2019
	2023	調整前 ⁽¹⁾	調整後 ⁽¹⁾			
全年經營成果(人民幣百萬元)						
利息淨收入	655,013	693,687	691,985	690,680	646,765	632,217
手續費及佣金淨收入	119,357	129,265	129,325	133,024	131,215	130,573
營業收入	806,458	841,441	842,352	860,880	800,075	776,002
營業費用	238,698	240,884	239,351	236,227	206,585	207,776
資產減值損失	150,816	182,419	182,677	202,623	202,668	178,957
營業利潤	416,944	418,138	420,324	422,030	390,822	389,269
稅前利潤	421,966	422,565	424,720	424,899	392,126	391,789
淨利潤	365,116	361,038	362,110	350,216	317,685	313,361
歸屬於母公司股東的淨利潤	363,993	360,483	361,132	348,338	315,906	312,224
經營活動產生的現金流量淨額	1,417,002	1,404,657	1,404,657	360,882	1,557,616	481,240

財務數據(續)

於報告期末(人民幣百萬元)	2022			2021	2020	2019
	2023	調整前 ⁽¹⁾	調整後 ⁽¹⁾			
資產總額	44,697,079	39,609,657	39,610,146	35,171,383	33,345,058	30,109,436
客戶貸款及墊款總額	26,086,482	23,212,312	23,210,376	20,667,245	18,624,308	16,761,319
公司類貸款	16,145,204	13,826,966	13,826,966	12,194,706	11,102,733	9,955,821
個人貸款	8,653,621	8,236,561	8,234,625	7,944,781	7,115,279	6,383,624
票據貼現	1,287,657	1,148,785	1,148,785	527,758	406,296	421,874
貸款減值準備 ⁽²⁾	756,391	672,762	672,762	603,983	531,161	478,730
投資	11,849,668	10,527,292	10,533,702	9,257,760	8,591,139	7,647,117
負債總額	40,920,491	36,095,831	36,094,727	31,896,125	30,435,543	27,417,433
客戶存款	33,521,174	29,870,491	29,870,491	26,441,774	25,134,726	22,977,655
公司存款	16,209,928	14,671,154	14,671,154	13,331,463	12,944,860	12,028,262
個人存款	16,565,568	14,545,306	14,545,306	12,497,968	11,660,536	10,477,744
其他存款	210,185	199,465	199,465	250,349	261,389	234,852
應計利息	535,493	454,566	454,566	361,994	267,941	236,797
同業及其他金融機構存放和拆入款項	3,369,858	3,185,564	3,187,712	2,921,029	2,784,259	2,266,573
歸屬於母公司股東的權益	3,756,887	3,495,171	3,496,109	3,257,755	2,893,502	2,676,186
股本	356,407	356,407	356,407	356,407	356,407	356,407
核心一級資本淨額 ⁽³⁾	3,381,941	3,121,080	3,121,080	2,886,378	2,653,002	2,457,274
一級資本淨額 ⁽³⁾	3,736,919	3,475,995	3,475,995	3,241,364	2,872,792	2,657,523
總資本淨額 ⁽³⁾	4,707,100	4,281,079	4,281,079	3,909,669	3,396,186	3,121,479
風險加權資產 ⁽³⁾	24,641,631	22,225,272	22,225,272	21,690,349	20,124,139	18,616,886
每股計(人民幣元)						
每股淨資產 ⁽⁴⁾	9.55	8.81	8.82	8.15	7.48	6.93
基本每股收益	0.98	0.97	0.97	0.95	0.86	0.86
稀釋每股收益	0.98	0.97	0.97	0.95	0.86	0.86
	2023	2022		2021	2020	2019
信用評級						
標普(S&P) ⁽⁵⁾	A	A		A	A	A
穆迪(Moody's) ⁽⁵⁾	A1	A1		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。

(3) 根據《資本辦法(試行)》計算。

(4) 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。

(5) 評級結果為長期外幣存款評級。

財務指標

	2022			2021	2020	2019
	2023	調整前	調整後			
盈利能力指標(%)						
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.87	0.97	0.97	1.02	1.00	1.08
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	10.66	11.43	11.45	12.15	11.95	13.05
淨利息差 ⁽³⁾	1.41	1.73	1.72	1.92	1.97	2.12
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	1.61	1.92	1.92	2.11	2.15	2.30
風險加權資產收益率 ⁽⁵⁾	1.56	1.64	1.65	1.68	1.64	1.75
手續費及佣金淨收入比營業收入	14.80	15.36	15.35	15.45	16.40	16.83
成本收入比 ⁽⁶⁾	28.28	27.43	27.22	26.36	24.76	25.79
資產質量指標(%)						
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.36	1.38	1.38	1.42	1.58	1.43
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	213.97	209.47	209.47	205.84	180.68	199.32
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.90	2.90	2.90	2.92	2.85	2.86
資本充足率指標(%)						
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.72	14.04	14.04	13.31	13.18	13.20
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	15.17	15.64	15.64	14.94	14.28	14.27
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	19.10	19.26	19.26	18.02	16.88	16.77
總權益對總資產比率	8.45	8.87	8.88	9.31	8.73	8.94
風險加權資產佔總資產比率	55.13	56.11	56.11	61.67	60.35	61.83

註：(1) 淨利潤除以期初及期末總資產餘額的平均數。

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

(3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。

(4) 利息淨收入除以平均生息資產。

(5) 淨利潤除以期初及期末風險加權資產的平均數。

(6) 營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入。

(7) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。

(8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。

(9) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。

(10) 根據《資本辦法(試行)》計算。

分季度財務數據

(人民幣百萬元)	2023				2022(調整後)			
	一季度	二季度	三季度	四季度	一季度	二季度	三季度	四季度
營業收入	218,461	210,445	194,614	182,938	226,431	217,730	208,392	189,799
歸屬於母公司股東的 淨利潤	90,164	83,580	94,929	95,320	90,145	81,525	94,896	94,566
經營活動產生的 現金流量淨額	1,105,614	191,655	611,850	(492,117)	1,207,219	203,186	432,146	(437,894)

董事長致辭



董事長 廖林

2023年是全面貫徹黨的二十大精神的開局之年。本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，認真學習貫徹黨的二十大精神和中央金融工作會議精神，以迎接成立40周年為動力，統籌做好穩增長、調結構、增動能、防風險、開新局各項工作，在服務中國式現代化中推進高質量發展，交出一份穩中有進、以進固穩、以穩促優的成績單。

這一年，本行發展實現「質」的有效提升，ROA、ROE分別為0.87%、10.66%，成本收入比28.28%，均保持較優水平；實現「量」的合理增長，淨利潤增長至3,651億元，資產、存款、貸款均增長10%以上，再創新高；實現「險」的精準防控，不良貸款率同比下降2BP至1.36%，撥備覆蓋率上升至213.97%，資本充足率19.10%，保持較高水平。

這一年，「工行賬本」資產負債表更加乾淨健康、利潤表更加平衡協調可持續，「強優大」主要核心指標預計保持全球同業領先或處於前列。這充分體現了價值創造、市場地位、風險管控、資本約束的穩平衡，彰顯了發展質態一如既往的強韌性。

這是「實體」和「金融」的互融共進。本行積極落實跨周期和逆周期調節政策，突出主責主業，優化金融供給。全年貸款增加2.88萬億元、債券投資增加1.29萬億元，分別增長12.4%和12.9%，既有力支持經濟回升向好，又支撐自身資產和利息收入的穩定增長。建立健全「五篇大文章」工作推動機制和服務體系，加強重大戰略、重點領域和薄弱環節的優質金融服務。製造業、科創、綠色、普惠、鄉村振興及個人消費等領域貸款增速均高於貸款平均增速，民營有貸戶較快增長，零售+普惠貸款增量佔比持續上升。境外人民幣清算行增至11家，服務高水平對外開放和共建「一帶一路」能力進一步提高。我們更加深刻體會，實體經濟是根基，金融是血脈。必須堅守初心本源，不斷提升金融服務適應性、競爭力 and 普惠性，銀行才能真正行穩致遠。

這是「發展」和「安全」的有效統籌。本行樹牢總體國家安全觀，主動適應強監管嚴監管趨勢，堅持「主動防、智能控、全面管」，統籌抓好各類風險的「防、化、治」，保持穩健銀行特色。持續完善「五個一本賬」¹全面風險管理體系，優化風險官制度、授信審批新規，推進內審機制改革，增強三道防線耦合力。接續開展資產質量攻堅，「剪刀差」貸款連續15個季度為負。加強重點領域風險管控，靠前對接「三大工程」建設，支持構建房地產發展新模式。完善合規管理體系，提升智能化風控水平，強化產品風險、信息科技和網絡安全管理。我們更加深刻體會，安全是發展的前提，發展是安全的保障。必須把握好權和責、快和穩等關係，守牢風險和安全底線，才能牢牢把握工作主動權。

這是「基礎」和「動能」的雙向互促。「基礎」的最大亮點是「大中小微個」協同發展的客戶體系加快形成，高質量發展的生態化基礎更加穩固。本行圍繞滿足人民美好生活需要創新產品，打造助老服務品牌，建成1.55萬家「工行驛站」服務點，高質量服務成都大運會、杭州亞運會，不斷擦亮「您身邊的銀行、可信賴的銀行」金字招牌。動態升級「GBC+」基礎性工程，個人客戶增加近2,000萬戶，對公客戶首家突破1,200萬戶。境內人民幣存款增量續創新高同時付息率穩中有降，資金、資產、資本更加平衡協調。

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。

「動能」的突出亮色是工行特色新質生產力加快形成、數字化動能加速發力。本行堅定不移深化改革，保持科技投入持續增長，加快建設數字工行(D-ICBC)。夯實技術底座，同業率先構建千億級AI大模型技術體系，金融數字化能力成熟度獲最高等級認證。迭代手機銀行、開放銀行等平台，賦能企業經營，服務新市民及縣域鄉村客戶。手機銀行月活客戶2.29億戶，保持同業引領。支付結算、託管養老等金融基礎設施服務更加完善，帶動非息收入穩定增長。我們更加深刻體會，新一輪科技革命和產業變革當前，必須掌握更多關鍵核心技術，加快數字化轉型，才能賦能當下、贏在未來。

過去一年，本行堅持黨建引領、從嚴治理。扎實開展主題教育，堅持不懈用習近平新時代中國特色社會主義思想凝心鑄魂，擁護「兩個確立」、做到「兩個維護」更加自覺堅定。持之以恆抓好中央巡視與審計、監管等發現問題「一張表」貫通整改，堅定不移正風肅紀反腐，推動全面從嚴治黨從嚴治行走深走實，着力打造清廉工行。深化黨建與公司治理有機融合，新修訂的《公司章程》獲監管核准生效，中國特色現代金融企業公司治理體系持續完善。

2024年2月，陳四清先生因年齡原因，辭去本行董事長、執行董事、董事會戰略委員會主席及委員職務。陳四清先生在任期間，恪盡職守、勤勉履職，為本行發展作出卓越貢獻。在此，謹代表董事會對陳四清先生表示衷心的感謝！同時對去年以來離任董事，一併深致謝忱！對新任董事表示歡迎！

時間標註上一段征程的輝煌，並迎接下一個征程的出發。到今年1月1日工商銀行已走過40年歷程。40年來本行始終把自身發展融入國家進步、民族復興、人民幸福的偉大事業，實現了從小到大、從本土到全球、從國家專業銀行到現代化國有大型金融機構的歷史性跨越。站在歷史坐標看未來，我們更加堅信，中國經濟韌性強、潛力足、回旋餘地廣，長期向好的基本面沒有變。這是金融業高質量發展的最大底氣、最強支撐。只要堅定走好中國特色金融發展之路，工商銀行就能繼續向下扎根、向上生長、向好突破，不斷開創建設中國特色世界一流現代金融機構的新局面。

春和景明，萬象更新。2024年是新中國成立75周年，是實現「十四五」規劃目標任務的關鍵一年，也是本行40年後再出發的第一年。本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅持穩中求進、以進促穩、先立後破，完整、準確、全面貫徹新發展理念，錨定金融強國建設目標，深入踐行金融工作政治性、人民性，深化實施四大戰略佈局，圍繞佈局現代化、風控智能化、動能數字化、結構多元化、基礎生態化等轉型方向推進各項工作，培育和弘揚中國特色金融文化，切實當好服務實體經濟的主力軍、維護金融穩定的壓艙石，努力為強國建設、民族復興偉業作出更大貢獻。



董事長：廖林

二〇二四年三月二十七日

經濟金融及監管環境

2023年，全球經濟延續復甦態勢，但增長前景分化，普遍面臨「高通脹、高利率、高債務」等挑戰，金融潛在風險逐步累積。我國加大宏觀調控力度，着力擴大內需、優化結構、提振信心、防範化解風險，經濟回升向好，供給需求穩步改善，高質量發展扎實推進。國內生產總值(GDP)同比增長5.2%，固定資產投資(不含農戶)同比增長3.0%，貨物貿易進出口總值(人民幣計價)同比增長0.2%，社會消費品零售總額同比增長7.2%，規模以上工業增加值同比增長4.6%，服務業增加值同比增長5.8%，居民消費價格指數(CPI)同比上漲0.2%。

積極的財政政策加力提效。完善稅費支持政策，降低經營主體稅費負擔。用好專項債券資金，推動一批交通、水利、能源等利當前惠長遠的重大項目建設。強化重點領域投入保障，推動製造業高質量發展，大力支持科技創新，促進鄉

村全面振興，推進區域協調發展。加強民生保障，增發1萬億元國債，專項用於支持災後恢復重建和提升防災減災救災能力。推進地方政府債務風險化解。

穩健的貨幣政策精準有力。人民銀行兩次下調存款準備金率共0.5個百分點，保持流動性合理充裕，促進貨幣信貸總量適度、節奏平穩。兩次下調政策利率，帶動1年期和5年期貸款市場報價利率(LPR)分別下降20個基點和10個基點，引導商業銀行有序降低存量首套房貸利率。發揮結構性貨幣政策工具作用，強化對科技創新、先進製造、綠色發展等重點領域的精準支持，引導資金更多流向民營小微企業、鄉村振興等薄弱環節，促進房地產市場平穩健康發展。適時上調跨境融資宏觀審慎調節參數、下調外匯存款準備金率，保持人民幣匯率在合理均衡水平上的基本穩定。

金融監管體制改革邁出重要步伐，為金融高質量發展和防範化解風險提供有力保障。深化改革方面，落實《黨和國家機構改革方案》部署，「一行一總局一會」的金融監管新格局加快形成。防風險方面，出台《商業銀行資本管理辦法》，進一步完善商業銀行資本監管規則，推動銀行強化風險管理水平；出台《商業銀行金融資產風險分類辦法》，促進商業銀行準確評估信用風險；發佈《銀行保險機構操作風險管理辦法》，進一步完善銀行保險機構操作風險監管規則，明確風險治理和管理責任。促發展方面，印發《關於推進普惠金融高質量發展的實施意見》，推動構建高水平普惠金融體系；提出強化金融支持民營經濟的25條具體舉措，助力民營經濟發展壯大。

金融體系運行總體平穩。2023年末，廣義貨幣供應量(M2)餘額292.27萬億元，同比增長9.7%；社會融資規模存量378.09萬億元，同比增長9.5%；人民幣貸款餘額237.59萬億元，同比增長10.6%；人民幣存款餘額284.26萬億元，同比增長10.0%；債券市場發行各類債券71.0萬

億元，同比增長14.8%；上證綜指和深證成指比上年末分別回落3.7%和13.5%；人民幣對美元匯率中間價為7.0827元，比上年末貶值1.7%。

商業銀行總資產平穩增長，信貸資產質量保持平穩，風險抵補能力整體充足。2023年末，商業銀行本外幣總資產354.85萬億元，同比增長11.0%；不良貸款餘額3.23萬億元，不良貸款率1.59%，撥備覆蓋率205.14%；資本充足率15.06%。

2023年，本行緊緊圍繞服務中國式現代化中心任務、高質量發展首要任務、構建新發展格局戰略任務謀篇佈局，統籌推進「穩增長、調結構、增動能、防風險、開新局」各項工作，服務實體經濟精準有效，各類風險總體可控，平衡、協調、可持續發展能力不斷提升。本行連續十一年位列英國《銀行家》全球銀行1000強榜單榜首，連續十一年位列美國《財富》500強榜單全球商業銀行首位，連續八年位列英國Brand Finance全球銀行品牌價值500強榜單榜首，國際影響力穩步提升。

財務報表分析

17 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
- 資產減值損失
- 所得稅費用
- 地理區域信息概要

23 資產負債表項目分析

- 資產運用
- 負債
- 股東權益
- 表外項目

31 現金流量表項目分析

31 主要會計政策變更

31 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

2023年，本行堅持穩中求進工作總基調，積極、主動應對內外部多重挑戰，統籌發展和安全，不斷提升金融服務質效，同步推進自身高質量發展。年度實現淨利潤3,651.16億元，比上年增加30.06億元，增長0.8%，平均總資產回報率0.87%，加權平均權益回報率10.66%。營業收入8,064.58億元，下降4.3%。其中，利息淨收入6,550.13億元，下降5.3%；非利息收入1,514.45億元，增長0.7%。營業費用2,386.98億元，下降0.3%，成本收入比28.28%。計提資產減值損失1,508.16億元。所得稅費用568.50億元，下降9.2%。

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年	2022年	增減額	增長率 (%)
利息淨收入	655,013	691,985	(36,972)	(5.3)
非利息收入	151,445	150,367	1,078	0.7
營業收入	806,458	842,352	(35,894)	(4.3)
減：營業費用	238,698	239,351	(653)	(0.3)
減：資產減值損失	150,816	182,677	(31,861)	(17.4)
營業利潤	416,944	420,324	(3,380)	(0.8)
分佔聯營及合營企業 收益	5,022	4,396	626	14.2
稅前利潤	421,966	424,720	(2,754)	(0.6)
減：所得稅費用	56,850	62,610	(5,760)	(9.2)
淨利潤	365,116	362,110	3,006	0.8
歸屬於：母公司股東	363,993	361,132	2,861	0.8
非控制性 權益	1,123	978	145	14.8

利息淨收入

2023年，利息淨收入6,550.13億元，比上年減少369.72億元，下降5.3%，佔營業收入的81.2%。利息收入14,050.39億元，增加1,263.65億元，增長9.9%；利息支出7,500.26億元，增加1,633.37億元，增長27.8%。受貸款市場報價利率(LPR)下調、存款期限結構變動等因素影響，淨利息差和淨利息收益率分別為1.41%和1.61%，比上年均下降31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	2023年			2022年		
	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(%)
資產						
客戶貸款及墊款	25,006,605	951,845	3.81	22,246,265	900,063	4.05
投資	10,266,019	338,267	3.30	8,975,046	297,106	3.31
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	3,230,841	53,815	1.67	2,991,645	45,425	1.52
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽³⁾	2,172,554	61,112	2.81	1,867,047	36,080	1.93
總生息資產	40,676,019	1,405,039	3.45	36,080,003	1,278,674	3.54
非生息資產	2,510,696			2,549,781		
資產減值準備	(776,831)			(682,871)		
總資產	42,409,884			37,946,913		
負債						
存款	31,141,446	589,688	1.89	27,364,627	480,083	1.75
同業及其他金融機構存放和 拆入款項 ⁽³⁾	4,058,487	103,529	2.55	3,794,532	70,732	1.86
已發行債務證券和存款證	1,508,148	56,809	3.77	1,132,767	35,874	3.17
總計息負債	36,708,081	750,026	2.04	32,291,926	586,689	1.82
非計息負債	2,065,143			2,029,137		
總負債	38,773,224			34,321,063		
利息淨收入		655,013			691,985	
淨利息差			1.41			1.72
淨利息收益率			1.61			1.92

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年初和年末餘額的平均數。

(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等。

利息收入和支出變動分析

人民幣百萬元

項目	2023年與2022年對比		
	增／(減)原因		淨增／(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	105,173	(53,391)	51,782
投資	42,059	(898)	41,161
存放中央銀行款項	3,903	4,487	8,390
存放和拆放同業及其他金融機構款項	8,602	16,430	25,032
利息收入變化	159,737	(33,372)	126,365
負債			
存款	71,295	38,310	109,605
同業及其他金融機構存放和拆入款項	6,615	26,182	32,797
已發行債務證券和存款證	14,138	6,797	20,935
利息支出變化	92,048	71,289	163,337
利息淨收入變化	67,689	(104,661)	(36,972)

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9,518.45億元，比上年增加517.82億元，增長5.8%，主要是客戶貸款及墊款平均餘額增長12.4%所致，平均收益率下降24個基點部分抵消了規模增長的影響。

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	2023年			2022年		
	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	5,655,318	175,442	3.10	4,737,467	156,622	3.31
中長期貸款	19,351,287	776,403	4.01	17,508,798	743,441	4.25
客戶貸款及墊款總額	25,006,605	951,845	3.81	22,246,265	900,063	4.05

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	2023年			2022年		
	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	14,300,597	510,998	3.57	12,091,996	467,313	3.86
票據貼現	1,179,865	17,341	1.47	866,735	15,546	1.79
個人貸款	8,225,400	348,029	4.23	7,920,324	371,718	4.69
境外業務	1,300,743	75,477	5.80	1,367,210	45,486	3.33
客戶貸款及墊款總額	25,006,605	951,845	3.81	22,246,265	900,063	4.05

投資利息收入

投資利息收入3,382.67億元，比上年增加411.61億元，增長13.9%，主要是投資平均餘額增長14.4%所致。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入538.15億元，比上年增加83.90億元，增長18.5%，主要是境外存放中央銀行款項平均利率水平上升以及境內存放中央銀行款項規模增加所致。

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入611.12億元，比上年增加250.32億元，增長69.4%，主要是外幣融出資金利率水平上升所致。

利息支出

存款利息支出

存款利息支出5,896.88億元，比上年增加1,096.05億元，增長22.8%。主要是客戶存款平均餘額增長13.8%以及平均付息率上升14個基點所致。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年			2022年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)
公司存款						
定期	7,503,647	199,149	2.65	5,803,074	150,011	2.59
活期	7,228,582	73,564	1.02	7,405,878	68,024	0.92
小計	14,732,229	272,713	1.85	13,208,952	218,035	1.65
個人存款						
定期	9,535,044	254,834	2.67	7,742,072	223,607	2.89
活期	5,807,411	15,135	0.26	5,407,007	17,007	0.31
小計	15,342,455	269,969	1.76	13,149,079	240,614	1.83
境外業務	1,066,762	47,006	4.41	1,006,596	21,434	2.13
存款總額	31,141,446	589,688	1.89	27,364,627	480,083	1.75

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1,035.29億元，比上年增加327.97億元，增長46.4%，主要是外幣融入資金利率水平上升所致。

已發行債務證券和存款證利息支出

已發行債務證券和存款證利息支出568.09億元，比上年增加209.35億元，增長58.4%，主要是同業存單發行規模增加以及境外發行存款證等債務證券利率水平上升所致。

非利息收入

2023年實現非利息收入1,514.45億元，比上年增加10.78億元，增長0.7%，佔營業收入的比重為18.8%。其中，手續費及佣金淨收入1,193.57億元，減少99.68億元，下降7.7%；其他非利息收益320.88億元，增加110.46億元，增長52.5%。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年	2022年	增減額	增長率(%)
結算、清算及現金管理	45,418	45,439	(21)	(0.0)
個人理財及私人銀行	22,582	26,253	(3,671)	(14.0)
投資銀行	20,060	19,586	474	2.4
銀行卡	17,906	17,736	170	1.0
對公理財	11,770	14,172	(2,402)	(16.9)
資產託管	7,994	8,709	(715)	(8.2)
擔保及承諾	7,296	8,803	(1,507)	(17.1)
代理收付及委託	1,950	1,894	56	3.0
其他	2,915	3,226	(311)	(9.6)
手續費及佣金收入	137,891	145,818	(7,927)	(5.4)
減：手續費及佣金支出	18,534	16,493	2,041	12.4
手續費及佣金淨收入	119,357	129,325	(9,968)	(7.7)

2023年手續費及佣金淨收入1,193.57億元，比上年減少99.68億元，下降7.7%。受資本市場波動、投資者風險偏好變化、公募基金費率改革等因素影響，個人理財及私人銀行、對公理財、資產託管等業務收入有所減少；擔保及承諾業務費率下降，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	2023年	2022年	增減額	增長率(%)
交易淨收入	14,928	8,308	6,620	79.7
金融投資淨收益	21,560	7,906	13,654	172.7
其他營業淨(支出)/收入	(4,400)	4,828	(9,228)	(191.1)
合計	32,088	21,042	11,046	52.5

其他非利息收益320.88億元，比上年增加110.46億元，增長52.5%。其中，交易淨收入增加主要是債券投資收益增加所致，金融投資淨收益增加主要是以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產淨收益增加所致，其他營業淨支出主要是匯兌及匯率產品淨損失增加所致。

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年	2022年	增減額	增長率(%)
職工費用	141,405	142,633	(1,228)	(0.9)
物業和設備費用	28,534	28,822	(288)	(1.0)
稅金及附加	10,662	10,097	565	5.6
資產攤銷	4,429	3,716	713	19.2
其他	53,668	54,083	(415)	(0.8)
合計	238,698	239,351	(653)	(0.3)

資產減值損失

2023年計提各類資產減值損失1,508.16億元，比上年減少318.61億元，下降17.4%。其中，貸款減值損失1,434.22億元，增加2.49億元，增長0.2%。請參見「合併財務報表附註14.資產減值損失；30.資產減值準備」。

所得稅費用

所得稅費用568.50億元，比上年減少57.60億元，下降9.2%。實際稅率13.47%，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	2023年		2022年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	806,458	100.0	842,352	100.0
總行	24,838	3.1	84,257	10.0
長江三角洲	155,716	19.3	148,527	17.6
珠江三角洲	115,266	14.3	113,459	13.5
環渤海地區	161,992	20.1	153,822	18.3
中部地區	117,206	14.5	114,809	13.6
西部地區	132,478	16.4	130,802	15.5
東北地區	30,429	3.8	29,214	3.5
境外及其他	68,533	8.5	67,462	8.0
稅前利潤	421,966	100.0	424,720	100.0
總行	(16,378)	(3.9)	257	0.1
長江三角洲	95,935	22.7	98,133	23.1
珠江三角洲	60,159	14.3	59,687	14.1
環渤海地區	104,324	24.7	95,094	22.4
中部地區	57,560	13.6	60,079	14.1
西部地區	70,825	16.8	61,841	14.6
東北地區	11,207	2.7	11,878	2.8
境外及其他	38,334	9.1	37,751	8.8

註：請參見「合併財務報表附註49.分部信息」。

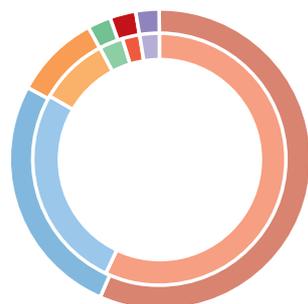
資產負債表項目分析

2023年，面對外部形勢變化，本行認真落實宏觀經濟金融政策和監管要求，持續增強應對市場波動和各類風險事件的應急處理能力，動態優化資產負債總量和結構擺佈策略，確保資產負債總量與市場地位相匹配、與資本水平相協調、與實體經濟需求相適應，保持合理的盈利貢獻和資本回報水平。堅持投融資一體化發展策略，持續完善高質量金融供給；堅持以客戶存款為主要資金來源，構建多渠道資金來源機制，穩步提升負債業務對資產業務的支撐作用。

資產運用

2023年末，總資產446,970.79億元，比上年末增加50,869.33億元，增長12.8%。其中，客戶貸款及墊款總額（簡稱「各項貸款」）260,864.82億元，增加28,761.06億元，增長12.4%；投資118,496.68億元，增加13,159.66億元，增長12.5%；現金及存放中央銀行款項40,422.93億元，增加6,144.01億元，增長17.9%。

資產結構



2023		2022	
56.8%	客戶貸款及墊款淨額	57.0%	客戶貸款及墊款淨額
26.5%	投資	26.6%	投資
9.0%	現金及存放中央銀行款項	8.7%	現金及存放中央銀行款項
2.5%	存放和拆放同業及其他金融機構款項	3.0%	存放和拆放同業及其他金融機構款項
2.7%	買入返售款項	2.2%	買入返售款項
2.5%	其他	2.5%	其他

人民幣百萬元，百分比除外

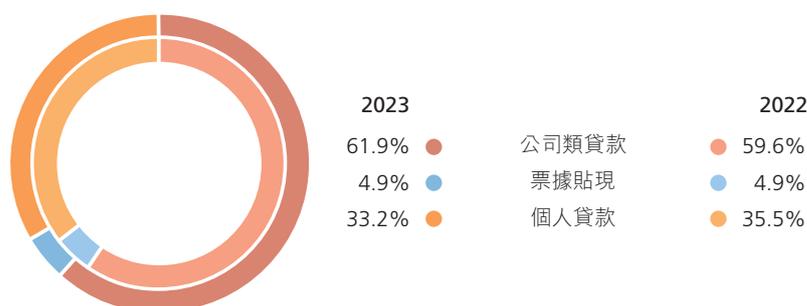
項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	26,086,482	—	23,210,376	—
加：應計利息	56,452	—	53,524	—
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備	756,001	—	672,224	—
客戶貸款及墊款淨額 ⁽¹⁾	25,386,933	56.8	22,591,676	57.0
投資	11,849,668	26.5	10,533,702	26.6
現金及存放中央銀行款項	4,042,293	9.0	3,427,892	8.7
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,116,717	2.5	1,192,532	3.0
買入返售款項	1,224,257	2.7	864,122	2.2
其他	1,077,211	2.5	1,000,222	2.5
資產合計	44,697,079	100.0	39,610,146	100.0

註：(1) 請參見「合併財務報表附註23.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，着力增強信貸結構與實體經濟的適配性，促進信貸投放精準直達。持續加大對綠色金融、製造業、普惠金融、戰略性新興產業、科技創新、鄉村振興等重點領域信貸支持力度。2023年末，各項貸款260,864.82億元，比上年末增加28,761.06億元，增長12.4%。其中，境內分行人民幣貸款243,915.25億元，增加29,085.61億元，增長13.5%。

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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	16,145,204	61.9	13,826,966	59.6
短期公司類貸款	3,681,064	14.1	3,150,517	13.6
中長期公司類貸款	12,464,140	47.8	10,676,449	46.0
票據貼現	1,287,657	4.9	1,148,785	4.9
個人貸款	8,653,621	33.2	8,234,625	35.5
個人住房貸款	6,288,468	24.1	6,431,991	27.7
個人消費貸款	328,286	1.3	232,442	1.0
個人經營性貸款	1,347,136	5.2	930,040	4.0
信用卡透支	689,731	2.6	640,152	2.8
合計	26,086,482	100.0	23,210,376	100.0

積極助力現代化產業體系建設，持續加大製造業、戰略性新興產業、綠色金融、普惠金融、鄉村振興等重點領域支持力度，積極支持公路、鐵路、機場、城市軌道交通、新型城鎮化等領域重大項目建設，支持房地產企業合理融資需求，加大租賃住房融資支持力度，京津冀、長三角、大灣區、中部及成渝經濟圈等重點戰略區域公司類貸款持續增長。公司類貸款比上年末增加23,182.38億元，增長16.8%。其中，短期貸款增加5,305.47億元，中長期貸款增加17,876.91億元。

以客戶為中心加強個人貸款業務統籌，大力推廣個人信用貸款產品，通過精準選擇客群、主動預授信、線上實時放款、多場景觸達等舉措，持續加強信貸產品創新和服務優化，提升居民高效便捷的信貸融資體驗，助力消費持續恢復。個人貸款比上年末增加4,189.96億元，增長5.1%。其中，個人消費貸款增加958.44億元，個人經營性貸款增加4,170.96億元。

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

2023年，本行支持國家發展戰略實施，加大服務實體經濟力度，積極開展債券投資，合理擺佈債券品種和期限結構。2023年末，投資118,496.68億元，比上年末增加13,159.66億元，增長12.5%。其中，債券113,577.27億元，增加12,941.57億元，增長12.9%。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	11,357,727	95.9	10,063,570	95.5
權益工具	187,835	1.6	190,869	1.8
基金及其他	183,391	1.5	168,855	1.6
應計利息	120,715	1.0	110,408	1.1
合計	11,849,668	100.0	10,533,702	100.0

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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	8,720,977	76.8	7,422,555	73.8
中央銀行債券	38,260	0.3	56,817	0.5
政策性銀行債券	811,946	7.1	762,209	7.6
其他債券	1,786,544	15.8	1,821,989	18.1
合計	11,357,727	100.0	10,063,570	100.0

從發行主體結構上看，政府債券比上年末增加12,984.22億元，增長17.5%，主要是地方政府債和國債增加所致；中央銀行債券減少185.57億元，下降32.7%；政策性銀行債券增加497.37億元，增長6.5%；其他債券減少354.45億元，下降1.9%。

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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
無期限 ⁽¹⁾	117	0.0	284	0.0
3個月以內	690,280	6.0	694,517	6.9
3至12個月	1,495,238	13.2	1,372,035	13.6
1至5年	4,219,958	37.2	3,649,538	36.3
5年以上	4,952,134	43.6	4,347,196	43.2
合計	11,357,727	100.0	10,063,570	100.0

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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣債券	10,497,153	92.4	9,217,302	91.6
美元債券	554,737	4.9	559,753	5.6
其他外幣債券	305,837	2.7	286,515	2.8
合計	11,357,727	100.0	10,063,570	100.0

從幣種結構上看，人民幣債券比上年末增加12,798.51億元，增長13.9%；美元債券折合人民幣減少50.16億元，下降0.9%；其他外幣債券折合人民幣增加193.22億元，增長6.7%。報告期內本行綜合考慮債券流動性、安全性、收益性，結合外幣資金頭寸情況合理擺佈幣種結構。

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	2023年12月31日		2022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	811,957	6.9	747,474	7.1
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2,230,862	18.8	2,223,096	21.1
以攤餘成本計量的金融投資	8,806,849	74.3	7,563,132	71.8
合計	11,849,668	100.0	10,533,702	100.0

2023年末，本集團持有金融債券17,867.84億元，包括政策性銀行債券8,119.46億元和同業及非銀行金融機構債券9,748.38億元，分別佔45.4%和54.6%。

本行持有的最大十只金融債券

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 ⁽¹⁾
2015年政策性銀行債券	22,495	4.21	2025年4月13日	-
2020年政策性銀行債券	19,460	3.23	2030年3月23日	-
2022年政策性銀行債券	19,408	2.77	2032年10月24日	-
2020年政策性銀行債券	18,041	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	17,480	3.45	2029年9月20日	-
2015年政策性銀行債券	16,493	4.29	2025年4月7日	-
2020年政策性銀行債券	15,136	3.79	2030年10月26日	-
2019年政策性銀行債券	15,082	3.48	2029年1月8日	-
2023年政策性銀行債券	14,615	2.52	2028年5月25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。

買入返售款項

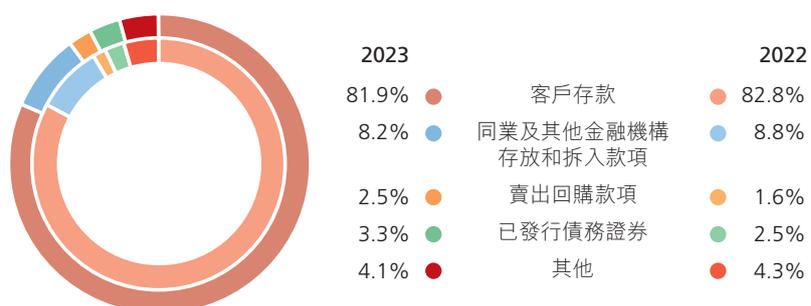
買入返售款項12,242.57億元，比上年末增加3,601.35億元，增長41.7%，主要是本行結合資金變化情況，合理安排資金運作策略，適度增加融出資金規模所致。

負債

本行全面貫徹落實監管要求，建立與負債規模和複雜程度相適應的負債質量管理體系，明確與經營戰略、風險偏好和總體業務特徵相適應的負債質量管理策略及政策，負債業務保持穩健發展。扎實推進以GBC+為核心的基礎性工程，持續完善「大中小微個」協調的客戶生態，促進存款延續近年來高質量發展態勢。構建金融債、同業存單等多渠道的資金來源機制。2023年末，總負債409,204.91億元，比上年末增加48,257.64億元，增長13.4%。

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

負債結構



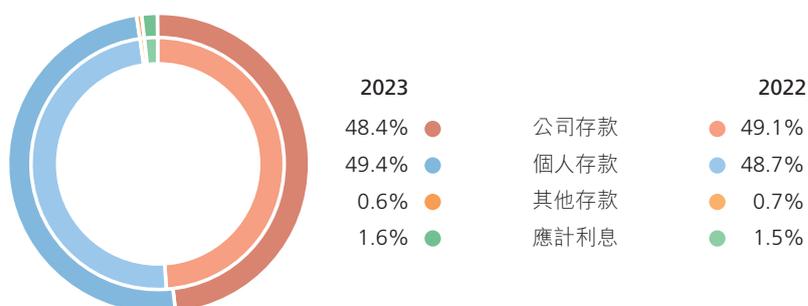
人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	33,521,174	81.9	29,870,491	82.8
同業及其他金融機構存放和拆入款項	3,369,858	8.2	3,187,712	8.8
賣出回購款項	1,018,106	2.5	574,778	1.6
已發行債務證券	1,369,777	3.3	905,953	2.5
其他	1,641,576	4.1	1,555,793	4.3
負債合計	40,920,491	100.0	36,094,727	100.0

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2023年末，客戶存款335,211.74億元，比上年末增加36,506.83億元，增長12.2%。從客戶結構上看，公司存款增加15,387.74億元，增長10.5%；個人存款增加20,202.62億元，增長13.9%。從期限結構上看，定期存款增加41,761.47億元，增長27.6%；活期存款減少6,171.11億元，下降4.4%。從幣種結構上看，人民幣存款318,378.35億元，增加36,848.21億元，增長13.1%；外幣存款折合人民幣16,833.39億元，減少341.38億元，下降2.0%。

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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	8,843,237	26.4	6,594,898	22.1
活期	7,366,691	22.0	8,076,256	27.0
小計	16,209,928	48.4	14,671,154	49.1
個人存款				
定期	10,481,727	31.3	8,553,919	28.6
活期	6,083,841	18.1	5,991,387	20.1
小計	16,565,568	49.4	14,545,306	48.7
其他存款⁽¹⁾	210,185	0.6	199,465	0.7
應計利息	535,493	1.6	454,566	1.5
合計	33,521,174	100.0	29,870,491	100.0

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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	32,408	0.1	35,579	0.1
長江三角洲	7,120,750	21.2	6,249,754	20.9
珠江三角洲	4,618,362	13.8	4,048,164	13.6
環渤海地區	8,811,355	26.3	7,629,312	25.5
中部地區	4,855,178	14.5	4,455,782	14.9
西部地區	5,219,348	15.6	4,776,285	16.0
東北地區	1,768,620	5.3	1,608,543	5.4
境外及其他	1,095,153	3.2	1,067,072	3.6
合計	33,521,174	100.0	29,870,491	100.0

賣出回購款項

賣出回購款項10,181.06億元，比上年末增加4,433.28億元，增長77.1%，主要是本行根據管理需要適度融入資金所致。

已發行債務證券

已發行債務證券13,697.77億元，比上年末增加4,638.24億元，增長51.2%，主要是本行發行同業存單及二級資本債券規模增加所致。

股東權益

2023年末，股東權益合計37,765.88億元，比上年末增加2,611.69億元，增長7.4%。歸屬於母公司股東的權益37,568.87億元，增加2,607.78億元，增長7.5%。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21.衍生金融工具」。或有事項及承諾請參見「合併財務報表附註47.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14,170.02億元，比上年增加123.45億元，主要是客戶存款淨增額增加所致。其中，經營資產產生的現金流出增加3,512.87億元；經營負債產生的現金流入增加4,538.98億元。

投資活動產生的現金淨流出8,918.52億元。其中，現金流入38,245.45億元，比上年增加2,931.57億元，主要是出售及贖回金融投資所收到的現金增加；現金流出47,163.97億元，增加2,743.88億元，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2,854.44億元。其中，現金流入14,223.08億元，比上年增加4,664.46億元，主要是發行債務證券所收到的現金增加；現金流出11,368.64億元，增加1,162.13億元，主要是償還債務證券所支付的現金增加。

主要會計政策變更

國際會計準則理事會於2017年起先後頒佈了《國際財務報告準則第17號－保險合同》和《對〈國際財務報告準則第17號〉的修訂》。按照國際會計準則理事會的實施要求，本集團已於2023年1月1日起實施了上述新的國際財務報告準則。具體請參見「合併財務報表附註3.(1)本年新的及經修訂的國際財務報告準則」。

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2023年12月31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

32 公司金融業務

37 個人金融業務

41 資產管理業務

43 金融市場業務

45 金融科技

47 網絡金融

49 網點建設與服務提升

51 人力資源管理與
員工機構情況

54 國際化經營

57 綜合化經營及子公司管理

60 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	2023年		2022年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	806,458	100.0	842,352	100.0
公司金融業務	381,914	47.3	388,915	46.2
個人金融業務	317,856	39.4	347,014	41.2
資金業務	101,420	12.6	100,374	11.9
其他	5,268	0.7	6,049	0.7
稅前利潤	421,966	100.0	424,720	100.0
公司金融業務	186,946	44.3	179,219	42.2
個人金融業務	150,474	35.7	187,093	44.1
資金業務	77,165	18.3	52,740	12.4
其他	7,381	1.7	5,668	1.3

註：請參見「合併財務報表附註49.分部信息」。

公司金融業務

圍繞服務實體經濟，優化公司信貸佈局，合理擴大資金供給總量，精準灌溉實體經濟重點領域和薄弱環節，增強信貸結構與實體經濟的適配性，促進信貸投放精準直達。不斷優化客戶結構，以中部客戶為突破，推動體系化營銷向縱深發展，加快構建「大中小微個」協調的客戶結構。2023年末，公司類貸款161,452.04億元，比上年末增加23,182.38億元，增長16.8%；公司存款162,099.28億元，增加15,387.74億元，增長10.5%；對公客戶1,205.9萬戶，增加136.6萬戶。

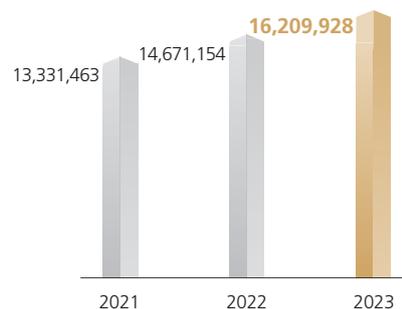
- ◇ 鞏固製造業領域的信貸優勢，圍繞製造強國、科技強國戰略，服務重點產業鏈關鍵核心技術攻關，積極支持先進製造業優質企業。實施製造業金融服務強基工程，與工業和信息化部共同啟動金融支持先進製造業集群發展專項計劃。投向製造業貸款餘額3.8萬億元，比上年末增加8,288.70億元，增長27.3%。
- ◇ 持續優化科技金融專業機構建設，設立總行科技金融中心，初步形成總分支網點四級聯動的專業服務體系。深入開展「春苗行動」，加大力度支持科技型企業融資。強化「股貸債保」聯動，加大專精特新貸款投放力度，激發科技創新對現代化產業體系的引領作用，助力「科技－產業－金融」良性循環。戰略性新興產業貸款餘額2.7萬億元，比上年末增加9,484.05億元，增長54.1%。
- ◇ 不斷加大金融支持民營企業力度，持續提升民營企業金融服務水平。召開民營企業座談會，發佈《金融支持民營企業高質量發展行動方案》，全行範圍組織開展支持民營企業高質量發展「五個一」系列活動，舉辦民營企業高管金融研修班。
- ◇ 推進綠色金融全面領先發展。制定《關於推動全行綠色金融高質量發展的意見》，綠色金融政策、佈局、產品、風控、管理、研究、組織等七大體系提檔升級。2023年末金融監管總局口徑綠色貸款近5.4萬億元，比上年末增加近1.4萬億元。
- ◇ 着力服務好高水平對外開放和「一帶一路」重大戰略、重點領域。舉辦金融助力優化外商投資營商環境論壇，發佈外商投資企業全球服務方案，為超12萬戶外商投資企業來華展業興業提供全方位的金融服務。圍繞戰略資源保供、服務中國製造「走出去」、支持基礎設施互聯互通、綠色低碳發展等領域，大力支持中資企業佈局境外優質資源、先進製造業企業用好境內境外兩個市場，推動標誌性基建工程落地。2023年，本行蟬聯《環球金融》「最佳一帶一路銀行」、《財資》「最佳項目融資銀行」。

按貸款客戶行業劃分的境內分行公司類貸款



公司存款

單位：人民幣百萬元



普惠金融

本行以客戶需求為導向，持續提升普惠金融服務的覆蓋面、可得性和滿意度，助力緩解小微客群融資難題。2023年末，普惠型小微企業貸款22,277.52億元，比年初增加6,774.36億元，增長43.7%；普惠型小微企業貸款客戶146.7萬戶，增加45.1萬戶；全年新發放普惠型小微企業貸款平均利率3.55%，切實降低融資成本。2023年，本行獲評《金融時報》(中國)「年度最佳普惠金融服務銀行」，普惠金融「融資+融智+融商」綜合服務模式連續三年獲評中國國際服務貿易交易會「業態創新服務示範案例」，數字普惠產品「種植e貸」創新案例獲評《銀行家》(中國)「年度普惠金融服務創新優秀案例」。

✧ 產品體系更加適配。成立數字普惠中心，完善數字普惠發展模式。打造開放申請、提款靈活的新一代經營快貸，實現信用類數字化產品煥新升級，普惠金融服務能力和覆蓋面顯著提升。優化「網貸通」办理流程，推進抵押登記系統直聯，提升辦理效

率，創新推出「個人e企快貸」等場景，擴大對個體工商戶的信貸支持。聚焦供應鏈重點領域，打造定制化融資方案，助力穩鏈固鏈強鏈。在標準化產品體系下，精準聚焦區域、客群特色，加大分行特色場景創新，提高小微客群服務的針對性和適配性。

✧ 渠道運營更加高效。積極打造線上線下一體化的小微客戶服務模式，讓普惠金融服務觸手可及。線上打造手機銀行普惠專版主陣地，提供一站式普惠金融專屬服務渠道；線下強化網點普惠金融服務能力，加強網點普惠服務覆蓋。

✧ 風控體系更加健全。發揮科技風控效能，建立健全「1(客戶)+N(產品)」多維度信用風險防控體系，打造以「數據驅動、智能預警、動態管理、持續運營」為特徵的全流程風險管理體系。堅持數字風控與專家治貸相結合，強化線上線下交叉驗證，有效識別風險，做到「主動防、智能控、全面管」，夯實普惠金融可持續發展根基。

- ◇ 綜合服務更有溫度。完善「融資+融智+融商」綜合服務體系，打造與小微企業伴生伴長的良好生態。推進「工銀普惠行」「走萬企提信心優服務」等系列活動，推廣「環球撮合薈」「興農撮合」平台，提供產品推介、供需對接、融資支持等一站式服務。

機構金融業務

- ◇ 銀政合作彰顯大行擔當。助力國家財政體制改革，配合中央預算單位推進代理財政預算一體化系統上線；安全高效服務財政資金流轉，做好代理財政國庫集中支付業務。「智慧政法」政法案款資金管理平台全年上線各級政法機關客戶超200家，累計上線超400家。強化社保合作主辦行基礎，境內「社銀一體化網點」超4,000家，網點數量居同業首位。
- ◇ 同業協作服務實體經濟。深化打造具有工商銀行特色的金融同業聯合體，共同助力實體經濟。助力中國證券登記結算有限責任公司順利完成首批新增港股通交易日跨境資金清算，與中國信託業保障基金有限責任公司構建全面合作關係。創新服務中小企業融資需求，新增簽約票據經紀業務

企業客戶連續5年市場排名第一。聯合重點財產保險公司試點推廣十大行業企業風險管理服務方案，支持企業防範化解生產經營風險。深化與京滬深證券交易所戰略合作，積極參與資本市場改革創新建設，打造專屬商投互動服務模式。

- ◇ 推進數字金融同業合作。推進數據分析、數據安全、數字化轉型諮詢、數據平台等數字化相關項目同業輸出，上線興農通APP票據經紀功能，豐富「智慧大腦」「碼上贏」數字化平台第三方存管獲客場景，持續賦能金融同業數字化轉型。

結算與現金管理業務

- ◇ 堅持深化結算金融數字化轉型，以優化對公賬戶服務為抓手，不斷提升結算金融服務的深度和廣度，切實助力小微企業高質量發展。積極響應落實國家降費讓利政策，穩步推進小微企業和個體工商戶支付手續費降費讓利，2023年惠及小微企業及個體工商戶超1,044萬戶，切實彰顯大行擔當。

- ✧ 融合金融科技能力，打造企業財資一站式、綜合化、數字化服務方案；完善司庫信息系統，助力企業提升資金管理水平、防範資金管理風險；豐富財資管理雲服務，打造差異化、矩陣式財資管理服務體系；助力國企深化改革，司庫服務向地方國企客群延伸，已與數百家省市國企開展司庫服務合作。
- ✧ 深度參與跨國企業海外財資中心建設，內外聯動助力中資企業「走出去」，依託全球網絡佈局、境內外一體化科技系統和專業服務團隊，為客戶提供全球財資綜合性解決方案。
- ✧ 2023年末，對公結算賬戶1,373.8萬戶，比上年末增加145.5萬戶。現金管理客戶202.7萬戶，全球現金管理客戶11,563戶。

投資銀行業務

- ✧ 聚焦戰略新興、科技創新、綠色產業發展，通過「併購+」全流程服務積極落實國家重點戰略。2023年，本行牽頭完成的併購交易數量保持路孚特交易財務顧問榜單第一名，獲評《環球金融》「中國最佳併購銀行」。
- ✧ 以多元化股權融資支持科創企業高質量發展，完善「股貸債保」聯動的金融服務支撐體系。豐富權益性融資產品，優化「分行+子公司」「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，強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，為擴大有效投資、降低債務風險、

服務實體經濟提供全方位的金融支撐。拓展企業資產證券化全場景服務，優化「REITs+」全流程服務，作為項目安排人落地全國首單「一帶一路」資產證券化項目。

- ✧ 拓展重組顧問服務模式，豐富產品「工具箱」，助力企業提升經營質效，有效防範化解金融風險。整合集團行業研究、風險控制和金融科技等優勢資源，為客戶提供財務顧問、風控顧問、管理諮詢等專業顧問諮詢服務；依託「融安e信」大數據風控平台助力客戶實現風險早識別、早預警。
- ✧ 債券承銷業務持續鞏固規模領先優勢，全年境內主承銷各類債券2,711隻，規模合計2.08萬億元。主承銷綠色債券、可持續發展掛鈎債券、社會責任債券等各類ESG債券95隻，規模合計1,128.75億元。為20家境外客戶主承銷熊貓債券33隻，規模折合人民幣214億元。

票據業務

- ✧ 通過「工於製成」「工銀興農貼」「工銀i綠貼」等產品服務，加大對科技創新、先進製造、綠色發展等重點領域和「專精特新」「鄉村振興」等重點戰略的票據融資服務力度。通過靈活利率策略、加快周轉交易、搭建票據購平台等經營創新，推動票據業務轉型發展。
- ✧ 2023年，票據貼現業務量27,167.41億元，比上年增長23.2%，繼續保持市場首位。獲評上海票據交易所2023年度「優秀綜合業務機構」「優秀貼現機構」「優秀交易機構」「優秀結算機構」「優秀創新產品合作機構」等多個獎項。

個人金融業務

2023年，本行深化實施「第一個人金融銀行」戰略，圍繞客戶「賺錢、借錢、花錢、管錢」需求，構建財富管理、消費金融、支付結算、賬戶管理服務新生態，以建設個人客戶「主支付賬戶—主財富賬戶—主關係賬戶」為主線，加快業務運營模式轉型。

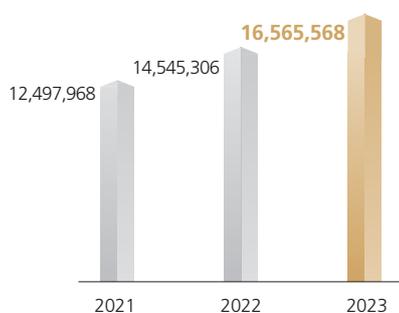
✧ 加快經營轉型。推動從「做業務」向「做客戶」轉變，圍繞客戶需求整合服務資源、創新服務產品、優化服務流程，通過為客戶創造價值，實現銀行價值。構建分層分群全量客戶服務體系，搶抓縣域、新市民、個人養老金、Z世代等新市場、新機遇，拓寬批量獲客源頭，打造專屬產品，提供專屬服務，培育專屬品牌。深入推動個人金融板塊數字化轉型，運用數字化技術手段服務客戶、賦能員工。服務客戶方面，打造「智慧大腦」營銷策略統籌中樞，提升面向全量客戶的營銷服務精準性，深入實施「極智體驗」項目，通過建立客戶問題發現和解決的管理閉環，有效提升客戶滿意度和體驗感；賦能員工方面，打造數字個金智慧經營平台(DIMO)、「營銷通」個人客戶經理工作平台等，提升工作效率和效果。

✧ 推動業務高質量發展。持續完善客戶資金循環生態，加快個人存款產品創新，打造重點客群專屬存款、理財等產品，更好地滿足不同客群的差異化服務需求。面對房地產市場供需關係發生重大變化的新形勢，因城施策積極滿足居民剛性及改善性住房需求，積極穩妥做好存量房貸利率調整有關工作。聚焦個體經濟、私營經濟、大宗消費等領域，加大個人經營和消費貸款投入力度。圍繞大學生入學、求學、畢業不同階段需求，創新推出商業助學貸款業務。

✧ 聚焦創造客戶價值。以客戶資產保值增值為目標，加強投研能力建設，構建開放式產品貨架，全面推廣財富社區，推廣智能資產配置服務，形成線上線下一體化經營格局，滿足客戶個性化、陪伴式財富管理需求，打造「工銀財富」品牌。推出「靈通賬戶」服務品牌，提供涵蓋智慧開戶、智慧管戶、智慧防護的賬戶全生命周期服務，完善特色借記卡及個性化定制服務流程，三方支付、工銀信使等基礎結算產品滲透率穩步提升。

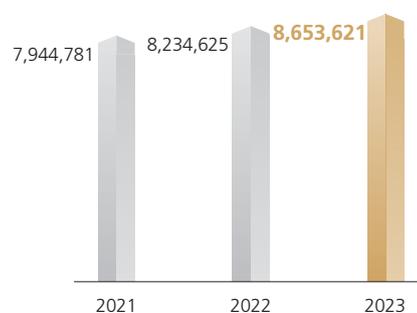
個人存款

單位：人民幣百萬元



個人貸款

單位：人民幣百萬元



- ✧ 獲《亞洲銀行家》「亞太最佳財富管理銀行」「最佳數字化品牌項目」，《金融界》「傑出零售銀行」「傑出財富管理銀行」等獎項。2023年末，個人客戶7.40億戶，比上年末增加1,980萬戶。個人金融資產總額20.71萬億元，其中，個人存款165,655.68億元，增加20,202.62億元，增長13.9%。個人貸款86,536.21億元，增加4,189.96億元，增長5.1%。代理銷售基金4,197億元，代理銷售國債522億元，代理銷售個人保險974億元。

私人銀行業務

- ✧ 加強客戶服務全旅程建設，推進客戶分層分群服務，構建「研、選、銷、管」全鏈路產品服務生態。打造企業家客群服務新范式，發佈「夥伴同行家企欣榮」企業家夥伴銀行服務體系，已完成約900家「企業家加油站」掛牌。實現家族信託提級晉位，聯合合作機構創新發佈「君子夥伴慈善信託服務生態圈」2.0版本（DAF模式），榮獲上海市人民政府「年度上海金融創新獎」。聯合合作機構創新推出「頤養天年」系列養老特殊目的家族信託服務，解決客戶在養老保障領域的痛點需求，推進家族辦公室綜合顧問服務落地。
- ✧ 獲評《亞洲銀行家》《財富管理》「中國最佳私人銀行企業家客戶服務」，英國《金融時報》「中國最佳大數據分析及人工智能私人銀行」。
- ✧ 2023年末，私人銀行客戶26.29萬戶，比上年末增加3.69萬戶，增長16.3%；管理資產3.07萬億元，增加4,431億元，增長16.9%。

銀行卡業務

- ✧ 在「GBC+」框架下深入推進商戶營銷基礎性工程，持續擴大商戶金融服務覆蓋面，提供一攬子綜合服務，商戶總量突破1,200萬戶，收單交易額達4.5萬億元，服務質效顯著提升。開展「惠享億萬客戶攜手千萬商家擴內需促消費」行動，圍繞居民衣食住行文體遊娛開展「工銀愛購」促銷活動500餘項，支持打造全國金融機構首家掛牌落地的文旅驛站，聚焦汽車、家裝等大宗消費加大信貸支持力度，助力擴內需、穩增長。
- ✧ 構建工銀e生活6.0平台型生活服務新生態。與優質頭部平台跨界合作打造「品質外賣、餐飲美食、旅遊出行、精品暢購、商超便利、主題樂園、數字觀影、車主生活」八大生態、「辦公生活、社區生活、場景生活」三大生活圈，實現B端C端互促，豐富權益服務體系做好客戶回饋。
- ✧ 強化產品創新。創新研發港、澳、珠跨境乘車碼，境內外同步發行時尚澳門主題卡，研發投產「中老鐵路」線上購票APP收單項目。支持大運會、亞運會支付受理環境搭建，創新推出「綁外卡」產品，保障境外來華人士移動支付便利性，提供安全高效、多元便利的支付環境。
- ✧ 2023年末，銀行卡發卡量12.30億張，比上年末增加1,088萬張。其中，借記卡10.77億張，信用卡1.53億張。信用卡透支餘額6,897.31億元。2023年，銀行卡實現消費額20.84萬億元。其中，借記卡消費額18.60萬億元，信用卡消費額2.24萬億元。



個人財富管理業務取得新突破

2023年，本行持續深化實施「第一個人金融銀行」戰略，以創造客戶價值、提升客戶體驗為目標，加快構建數字化客戶服務新生態，推動客戶「主財富賬戶」建設，對外強化全量客戶觸達，對內提升經營管理質效，助力居民獲得更多財產性收入。報告期內，本行個人金融資產餘額突破20萬億元大關，保持市場領先位次。

一、順應客戶需求，加大產品「多元化」供給

一是完善儲蓄存款產品服務，在為客戶提供全期限、全品種儲蓄存款產品基礎上，創新推出「智存寶」定期定存服務，為客戶提供按周期自動存入、自動到賬等數字化服務，更好響應客戶便利化需求。二是搭建開放式普惠理財體系，依託工行數字金融能力，創新推出理財定投服務，以1元起購的普惠理念，滿足客戶「活錢管理、穩健安盈、收益進階」等三類資金管理需求，為客戶創造長期價值提供產品支撐。三是加大穩健基金產品供給。結合市場走勢和客戶偏好，加大指數基金產品供給，創新推出「目標投、基智定投」等個性化投資工具，引導中高風險偏好客戶做好逆勢佈局，提升收益彈性。

二、圍繞價值提升，推動資產「智能化」配置

一是持續迭代「智慧大腦」策略功能。以「智慧大腦」為營銷策略統籌中樞，着力提升客戶感知力和運算精準度，累計部署智能模型61項、營銷服務策略7,200項，覆蓋超5萬項產品、服務和促銷活動，為7.4億全量客戶實時生成千人千面服務方案，形成個人客戶數字化服務的新打法、新機制。2023年「智慧大腦」策略服務觸達客戶2億戶，直接促成客戶購買重點產品1.87萬億元，成交額是2022年的2.14倍。二是完善「智能資產配置」服務體系。加速資產診斷、資產規劃功能迭代升級，重構子女教育、養老規劃及大額支出等場景模型，打造一站式、個性化資產配置服務平台。2023年，本行智能資產配置服務客戶近600萬戶，推動服務客戶AUM增長超4,400億元，促成產品成交約5,000億元。





三、發揮渠道優勢，構建服務「生態化」體系

一是**構建全旅程財富陪伴體系**。本行依託手機銀行財富社區，創新推出定投養基、指數選基、熱點擇基三大工具，滿足客戶個性化、陪伴式財富管理需求，打造「工銀財富」品牌。同時，同業首創家庭金融服務模式，提供家庭關係管理、家庭資產管理、家庭權益管理等服務，從服務一個人向服務一家人升級。截至2023年末，財富社區粉絲數突破3,900萬，受到廣大客戶好評。二是**加強線上線下一體化運營**。通過積極開展「工銀財富518、828、1118」系列活動，持續拓展全量客戶服務場景，強化財富社區服務要素數字化、運營位置動態化、路徑觸達自動化、投資陪伴個性化、銷售適配智能化、客戶經營分群化等優勢，提升精益運營水平和客戶體驗。

四、賦能基層服務，實現業務「平台化」管理

一是**協同打造數字化服務新生態**。本行秉承「數字金融」服務理念，依託數字資產和數字技術，在財富管理領域探索數據驅動新模式，為產品數字化管理、客戶多維度畫像、營銷策略協調統籌、客群數字化運營、極致體驗評估等提供平台支撐，全面構建ONE-ICBC數字化服務新生態。二是**着力構建數字化運營新能力**。創新推出數字個金智慧經營平台(DIMO)，匯聚貫通28項專業系統，運用數字化思維解構個人金融轉型邏輯，創新搭建智慧決策、智慧觸達、智慧運營、智慧管理四大板塊，打造經營管理的一站式工作台，賦能基層提升服務質效，實現業務管理更高效、客戶服務更精準。

數字個金智慧經營平台 (DIMO)



資產管理業務

積極把握發展機遇，全面提升投資管理與研究能力，從產品和投資兩端共同滿足客戶多元化的金融需求。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。理財方面，發揮理財普惠優勢更好滿足投資者多元需求，新市民、鄉村居民和個體工商戶等普惠金融重點客群增長較快；基金方面，積極發揮業務種類齊全、產品體系豐富、中長期投資業績優秀的綜合優勢，積極服務客戶多樣化的投資需求，加強投資者陪伴；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，積極提升客戶需求響應質效。投資端，本行充分發揮理財、基金、保險等綜合化子公司的牌照優勢，以渠道銷售、項目推薦、風險管控、考核評價為重點，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，貫徹新發展理念，助力現代化經濟體系建設。

理財業務

◇ 2023年末，理財產品餘額18,570.56億元，其中工銀理財理財產品餘額16,074.77億元。有關工銀理財的業務發展情況請參見「業務綜述－綜合化經營及子公司管理」。

資產託管業務

◇ 產品結構持續優化，創新託管科創100ETF、中證2000ETF、北證50指數等寬基指數基金及央企ETF、信創主題ETF等主題型指數基金，託管全市場首單新能源REITS產品，債券通「南向通」託管規模和客戶數量持續領先同業。2023年末，本行保險資產託管規模7.0萬億元，公募基金託管規模3.7萬億元，養老金託管規模2.8萬億元，均保持行業第一。

- ◇ 加快服務創新，舉辦工銀託管創新合作論壇，宣傳託管業務「融合共贏、構建生態」的理念與服務，開啟平台化、生態化發展新局面。獲評《亞洲銀行家》「中國最佳託管銀行」、《中國基金報》「公募基金25年基金託管示範銀行」和《證券時報》「傑出資產託管銀行天璣獎」等獎項。
- ◇ 2023年末，託管業務總規模（不含資金監管類業務）21.9萬億元，其中資管產品營運外包業務規模2.4萬億元。

養老金業務

- ◇ 養老金融佈局有序推進。持續完善頂層設計，加強統籌推動，在年金客戶「織網補網」「民政+養老+金融」、手機銀行養老金融專區等場景生態建設上取得積極成效。
- ◇ 加強年金營銷能力建設。成功中標多家大型企業年金受託管理和賬戶管理資格；積極開展分層營銷，推動大中小客戶協同發展。個人養老金試點穩步落地，首批通過人力資源和社會保障部個人養老金信息管理服務平台、個人養老金銀行保險行業信息平台新版系統對接驗收，在業內率先實現業務全流程閉環管理。
- ◇ 數字化轉型取得新成效。業內率先推出手機銀行養老金融全景服務視圖，實現了「三支柱」養老資產的統一展示。持續提升養老金受託投資監控系統服務能力，優化「工銀e養老」使用體驗。
- ◇ 2023年末，受託管理年金基金5,541億元，管理企業年金個人賬戶1,314萬戶，託管年金基金13,781億元。受託管理企業年金基金規模、管理企業年金個人賬戶數量和託管年金基金規模繼續穩居銀行同業首位。蟬聯《證券時報》「養老金融天璣獎」，獲評《第一財經》「年度養老金融機構」等獎項。



養老金融服務富有成效

2023年，本行深入貫徹落實中央金融工作會議精神，持續完善養老金融工作佈局。優化養老金融產品和服務供給，推動綜合化、生態化服務模式創新，有效滿足政府、企業、個人養老金融需求。經過持續發展，形成管理規範、團隊專業、產品完備、運營高效的養老金融經營質態，在基本養老保險、年金管理、個人養老金、長輩客群服務、養老產業金融等領域保持領先的市場地位。

一是養老金融工作佈局不斷完善。本行圍繞政府、企業、個人三端提供金融解決方案。積極發揮總行和分行養老金融委員會的組織統籌作用，加強全集團跨專業、跨層級、跨客群協調聯動，形成統一規劃、分類管理的工作局面。完善養老金金融、養老服務金融、養老產業金融三大板塊產品和服務體系，在業內率先建立涵蓋9個條線、31項指標的養老金融業務指標體系，開發投產養老金融數據平台。

二是養老金管理同業領先。本行推出養老金融全景服務視圖，客戶通過手機銀行可便捷查詢第一、第二、第三支柱養老金資產情況，並自助開展養老規劃測算。第一支柱基本養老保險方面，全面做好社保各項改革配套金融服務，積極參與社保信息化建設，全力保障社保資金收支運轉。社保存款規模、金融社保卡發卡量均位居同業前列。第二支柱企業年金和職業年金方面，本行及子公司工銀瑞信基金公司具備年金受託、賬管、託管、投管「全牌照」資格。2023年末，集團各項養老金管理規模4.1萬億元。第三支柱個人養老金方面，在金融機構中首批上線個人養老金業務，構建了涵蓋養老儲蓄、養老理財、養老目標基金、商業養老保險的多元化產品線，為客戶提供賬戶開立、資金繳存、產品投資、待遇領取、個稅代扣代繳等全流程服務。

三是長輩客群服務成效明顯。本行堅持愛老、助老、為老情懷，積極為人民群眾提供有溫度的養老金融產品和服務。圍繞長輩客群需求，推進網點設施適老化改造，優化「工銀愛相伴」長輩客群服務品牌，完善手機銀行「幸福生活版」功能，建設「工行驛站+養老」網點服務場景，推動線上線下服務渠道銜接互補。開展各類「敬老愛心行動」，推出全方位金融賬戶安全鎖，開展金融安全教育，幫助老年人構築金融防詐騙防線。

四是養老財富管理不斷完善。本行圍繞已老和備老客戶財富保值增值需求，整合存款、理財、基金、保險等各種產品，推出多項專屬產品及相關權益，為個人客戶實現養老目標提供多樣化金融投資方式。依託網點和線上渠道在涉老節日舉辦主題活動，開展養老政策和養老投資知識宣講，助力居民養老財務儲備。

五是養老產業金融發展良好。本行緊跟國家銀發經濟佈局和各地養老產業規劃，優化養老產業信貸政策，加大養老產業金融支持力度，助力銀發經濟高質量發展。圍繞養老產業企業在投融資、賬戶管理、支付結算、數智化場景建設等領域的金融需求，提供綜合金融服務方案。用好普惠養老專項再貸款政策工具，切實做好普惠型養老企業的金融服務。



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，高效配合做好穩健貨幣政策傳導，積極加大對市場金融機構資金支持力度。科學制定融資策略，合理擺佈融資期限、品種及交易對手結構，持續提升資金運作效率。全面深化數字轉型，充分發揮自主研發優勢，完成人工智能機器自動詢價、智能交易助手等功能運行上線，實現在智能化交易、業務全流程風險控制等領域的進一步突破。持續加強系統功能與制度體系建設，前瞻性做好交易對手信用狀況監測和研判，切實做好風險應對預案，嚴格落實各項風險防控措施，確保資金安全。
- ◇ 外幣方面，加強外匯貨幣市場資金流動性與利率變動研判，在保障流動性安全的前提下，靈活擺佈融資期限與幣種，提高外幣資金使用質效。作為銀行間外幣拆借市場報價行，積極參與中國外匯交易中心結算直通項目等業務創新，持續保持境內外匯貨幣市場領先地位。2023年，持續獲評中國外匯交易中心「最佳外幣拆借報價行」「最佳外幣拆借會員」「最佳外幣回購會員」等多項榮譽。

投資業務

- ◇ 人民幣債券方面，堅持服務實體經濟本源，發揮國有大行金融服務主力軍作用，不斷鞏固政府債券投資優勢，為經濟發展提供有力資金支持，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。
- ◇ 外幣債券方面，穩健開展外幣債券投資，動態調整債券投資組合結構，穩步提升組合安全性和收益性，進一步加大對先進製造、科技創新、綠色金融等領域的支持力度。積極活躍離岸市場，穩步推進「南向通」債券投資交易。本行連續三年獲評《財資》「亞洲G3債券最佳投資機構中資銀行類第一名」，市場影響力持續提升。

代客資金交易

- ✧ 代客結售匯和外匯買賣業務方面，加強外匯風險中性宣導，通過線上線下多種方式向涉外企業普及風險中性理念與匯率避險產品，助力增強避險意識和匯率風險管理能力。加大中小微企業支持，多家分行落地轄內首筆第三方擔保項下中小微企業匯率避險業務，有效降低客戶業務辦理門檻和交易成本。加快產品服務創新，新增7個幣種現鈔結售匯服務，為成都大運會、杭州亞運會等重大賽事提供優質金融服務支持；推出電子交易平台人民幣外匯期權服務功能和智能詢價交易功能，優化客戶體驗。
- ✧ 櫃台債業務方面，首批參與中國進出口銀行和中國農業發展銀行面向中小金融機構客戶發行上海清算所櫃台債，發售中國農業發展銀行「支持高標準農田建設」等主題金融債券、綠色債券，以及35個省（自治區、直轄市、計劃單列市）櫃台地方政府債券，助力構建多層次債券市場體系，積極支持綠色金融、農業發展與地方建設。獲評中央國債登記結算有限責任公司「櫃台流通式債券業務優秀承辦機構」和「地方債櫃台業務優秀承銷機構」，銀行間市場清算所股份有限公司「優秀櫃台債券業務參與機構」。

- ✧ 境外機構投資者銀行間市場交易方面，積極服務全球超60個國家和地區的境外機構投資者客戶，滿足客戶深入參與中國銀行間市場投資交易需求。獲評中央國債登記結算有限責任公司「全球通業務優秀結算代理機構」「國際化業務卓越貢獻機構」和債券通有限公司「跨境認購創新獎(承銷商)」。

資產證券化業務

- ✧ 2023年，本行共發行8單資產證券化項目，均為不良貸款證券化項目，發行規模合計59.66億元。

貴金屬業務

- ✧ 提升貴金屬實物產品普惠性，推出新版小規格平價如意金條，降低購金門檻；把握年輕客群偏好，開發「哈利•波特」二期產品；把握區域特色，開發「大美四川•旅行熊貓」系列產品，榮獲「幸福天府•成都禮物」特別獎金獎。
- ✧ 提升面向公司和機構客群的貴金屬服務。圍繞服務現代化產業體系建設，鞏固對貴金屬產業鏈實體企業的金融服務支持，向石油煉化、光伏、新材料等貴金屬新興應用行業拓展原料融貨服務。積極服務黃金同業租借需求，穩步推進積存金銀銀合作，進一步滿足城鄉市場客戶資產配置需求。
- ✧ 2023年，本行代理上海黃金交易所清算額、黃金企業租借和同業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「科技驅動、價值創造」，加快推進科技強行、數字工行建設。夯實安全生產運營基礎，提升創新技術驅動能力，深耕D-ICBC數字生態，深化科技體制機制改革，打造適應高質量發展要求的新引擎。

2023年，本行在金融監管總局全國性銀行信息科技監管評級中獲評銀行業第一，持續保持同業領先。5項科技成果獲得人民銀行金融科技發展獎，其中銀行金融級聯機數據庫轉型建設項目獲得一等獎。獲《亞洲銀行家》「國際最佳流程自動化項目」「國際最佳數據管理項目」「中國最佳銀行即服務技術」，《銀行家》(中國)「金融創新卓越機構」「金融科技創新優秀案例」等多項金融科技獎項。AI大模型建設成果獲評人民銀行《金融電子化》「2023年金融信息化10件大事」榜首，是銀行業中唯一入選的大模型技術創新應用。首家唯一獲得國家金融科技認證中心金融數字化能力成熟度最高等級認證。

夯實安全生產運營基礎

積極應對複雜多變外部形勢和技術革新帶來的新挑戰，堅守安全生產底線，深化生產運維轉型，全面提升網絡安全防護能力，推進數據安全技術能力建設，全行信息系統可用率持續保持在99.99%以上高水平，為數字化轉型提供堅實支撐。

- ✧ 優化提升集團網絡安全防禦能力。持續健全網絡安全統籌管理機制，豐富威脅情報庫，提高漏洞威脅感知能力，強化互聯網攻擊源處置，常態化開展有效性驗證。加強網絡安全團隊及攻防能力建設，積極推動安全攻防靶場優化升級，並與國家級實驗室分佈式靶場開展聯合創新。積極開展全集團網絡安全專項排查加固，完善勒索病毒攻擊等網絡安全預案，提高集團網絡安全防護整體水平。
- ✧ 打造領先的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，提升全鏈路端到端監控、災備高可用等級對標等生產運維能力，升級運維工具架構，扎實推進生產運維轉型。全面升級災備保障體系，提升重要業務系統同城高可用和異地災備接管實戰能力，推進異地自主可控災備雲平台建設，全面提升核心業務場景容災能力。
- ✧ 完善數據安全管理體系。健全數據安全管理制度，強化數據安全組織保障，形成上下一體、總分聯動、分工明確的數據安全管理組織架構。優化數據安全技術管理框架，強化數據安全技防體系，完善數據安全技術平台，沉澱標準化的數據安全技術能力。持續推進數據安全分類分級貫標能力建設，開展數據安全風險評估和應急演練，加強培訓和宣傳，提升全行數據安全保護意識。

提升創新技術驅動能力

堅持科技自立自強，迭代升級ECOS技術生態，統籌推進關鍵核心技術領域攻關，加快前沿技術研究成果向業務價值轉化，全方位賦能數字化轉型，以高質量科技支撐全行經營發展。

- ✧ 升級彈性可靠的雲和分佈式技術體系。積極推動全集團雲化基建部署，雲上節點數量超過20萬，業務容器數量超過14萬，規模持續保持行業領先。全量客戶信息和個人賬戶全面遷移至「雲+分佈式」自主可控平台，實現零售板塊全面架構轉型，全行核心系統超80%的業務量基於開放平台單軌運行，平穩應對全年多次業務高峰和複雜場景的真實考驗。
- ✧ 推進新技術平台支撐能力建設和場景應用。建成同業首個全棧自主可控的千億級AI大模型技術體系，率先實現在多個金融業務領域創新應用。強化企業級數據中台和大數據平台技術能力建設，構建實時數據倉庫能力，優化數據權限管控，全面提升大數據資源時效性和實用性。持續推進機器人流程自動化(RPA)技術的平台建設和業務應用，應用範圍覆蓋37個業務條線。建設13個綜合型數字員工以及1000餘個流程自動化數字員工，智能增效超過3萬人年，助力員工減負賦能。
- ✧ 加快前沿技術研究成果的應用探索。探索隱私計算在跨機構場景的應用，聯合金融同業實現基於該技術的銀行間資金流水核驗，並獲監管機構好評。發佈《量子計算

金融應用研究報告》，積極探索金融行業量子計算應用，並聯合頭部企業開展合作創新，在外拓業務終端試點量子密鑰分發和加密功能，提升金融數據傳輸安全。

深耕D-ICBC數字生態建設

持續深化科技、數據、業務「煲湯式」融合，扎實推進數字工行(D-ICBC)建設，一系列數字化創新成果相繼上線並取得積極成效，「數字工行」對全行轉型與創新發展的賦能效應更加突顯。

詳見「資本市場關注熱點問題 — 熱點問題五：數字工行建設持續深化」。

深化科技體制機制改革

持續完善科技創新機制，加強科技人才隊伍建設，深化科技基礎治理，不斷提升金融創新響應效率和供給能力，激活釋放全行科技創新活力。2023年，本行金融科技投入272.46億元；金融科技人員3.6萬人，佔全行員工的8.6%。

- ✧ 完善科技創新機制。持續優化「揭榜掛帥」機制，做好關鍵業務和技術領域攻關項目遴選和評審，針對全行影響力顯著的科技項目和數字化轉型典型優秀項目進行專項評選獎勵，突出實幹實績導向，發揮標桿示範效應。持續完善產品管理機制，落實全面風險管理要求，提升全集團產品目錄覆蓋率，構建常態化運營機制，健全科技內部閉環的體驗提升機制，提高研發體驗問題解決率。

- ✧ 深化科技和數據基礎治理。加強全行產品管理和需求管理，組織開展低效產品和功能退出，形成需求整合提升方案。深入推進研發運營一體化建設，提高應用版本「一鍵部署」能力，建設應用運維人員一站式投產工作台，投產效能顯著提升。完善科技設備資源基礎性管理，形成科技設備資源管理基礎性提升方案。開展數據資產盤點和確權，持續擴充數據資源，深化數據治理，夯實數字化管理基礎。推進探索金融科技倫理建設，印發《金融科技倫理管理辦法》，把科技倫理要求貫穿於技術應用、創新研發等科技活動全過程，提升新形勢下的科技管理有效性。
- ✧ 加強科技數據人才隊伍建設。持續優化科技人才結構，依託「科技菁英」招聘品牌及集中培養機制，帶動基層金融科技職能加速向創新研發與營銷服務支持轉型，加強高質量科技供給能力。持續改善科技人才發展環境，積極開展科技人才定向支持等交流項目，着力打造頂尖科技人才隊伍。持續提升科技人才專業能力，圍繞「數字化轉型和金融科技」兩個主線，聚焦領軍人才和骨幹人才，統籌部署人才分層培養方案。推動數據人才培養與業務發展深度融合，全集團數據分析師9,375人，覆蓋各個專業條線及境內外機構，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；通過建模大賽、數據菁英、跨界交流、產學研融合、體系化訓戰結合等方式，組建「數據+業務+應用」的分析師柔性團隊，深化數業融合，賦能業務發展。

網絡金融

本行圍繞「數字工行」(D-ICBC)建設目標，加快打造與現代化經濟體系相適應的數字金融服務體系，以搭平台、提能力、拓場景、建生態為主線，創新數字金融發展新模式。2023年，數字化業務佔比99.0%。

強化數字金融新基建，深化核心平台建設

- ✧ 「最好手機銀行」再上新台階。以智能、至簡、人性化為方向，創新推出個人手機銀行9.0版，圍繞大財富、全融資、促消費、強智能、優體驗五個領域，打造全景式數字金融服務體系。業界首創家庭財富、「人企合一」普惠融資、環抱式首頁、3D貴金屬展廳等服務，數字化創新動能持續增強。創新消費、鄉村、便民、跨境四大場景，升級權益中心2.0，打造客戶權益一站式查詢使用新體驗。2023年末，個人手機銀行客戶5.52億戶，移動端月活2.29億戶，客戶規模與活躍度保持同業領先。
- ✧ 開創開放銀行生態新局面。依託企業網上銀行和手機銀行打造「融E雲」對公數字金融服務平台，面向專屬客群推出專精特新服務專區、普惠專區等服務，為客戶提供涵蓋金融與經營多場景融合的生態服務。2023年末，企業網上銀行客戶1,512萬戶，企業網上銀行月均活躍客戶617萬戶，客戶規模和活躍度同業第一。構建「融E聚」開放金融服務平台，立足用戶視角提升基礎服務能力，推出開放銀行服務新門戶，契合平台型客戶需求形成綜合化服務方案，滿足客戶多元化金融需求，提供一體化、綜合化金融服務。

- ✧ 「雙輪驅動」助力線上服務鄉村振興。構建以工銀「興農通」APP、手機銀行「興農通」版為主體的線上觸達服務體系，助力金融服務下沉。面向縣域鄉村客戶提供專屬貸款、大額存款等金融服務，累計服務活躍客戶超1.6億戶。推出種植e貸、縣域專屬存款、大額存單等特色產品，為超35萬家農業經營主體提供「興農撮合」服務。聯合中國供銷集團和各級供銷社，將金融融入農資貿易、農產品銷售等供銷核心業務場景。搭建「定點幫扶消費專區」，助力鄉村產業振興。
- ✧ 境外網絡金融穩步發展。投產手機銀行大灣區服務專區，實現身份互認、場景共享、資金互通。在9個國家和地區投產「跨境e發薪」業務，境外網絡金融服務覆蓋43個國家和地區。創新推出境外個人手機銀行8.0、境外企業網銀極智版，為境外機構拓展本地市場提供更多選擇。

培育數字經營新動能，提升企業級數字化能力

- ✧ 深化遠程銀行服務智慧升級。「智慧服務中心」建設提質，同業率先實現大模型技術在座席助手等場景落地，保障成都大運會、杭州亞運會等重點時期多語言服務，全年服務量21.5億筆，接聽率和智能分流率同業領先。「數字運營中心」建設提速，建成微信生態、智能外呼、短信外撥等億級觸客平台，打造同業最全新媒體矩陣，覆蓋業內主流高流量平台。「經營賦能中心」建設提效，全年智能外呼量超7億，智能外呼規模最大、覆蓋更廣；積極推動新媒體內容生產、客戶體驗分析、線上風險防控、員工業務支持等能力升級，賦能業務發展與品牌宣傳。
- ✧ 強化服務工作統籌推動，實現客戶服務品質提升。打造客戶回聲、員工心聲「雙聲」企業級數字化體驗管理平台，持續提升客戶體驗的數字化管理能力和水平。深化投訴問題根源治理與在線集中處理，優化產品體驗，強化遠程客服在線投訴處理能力，實現客戶服務評價提升。聚焦解決客戶「急難愁盼」問題，開展手機銀行全員體驗活動，圍繞註冊登錄、賬戶管理、轉賬匯款、刷臉認證等重點功能，進一步打磨流程設計，着力提升客戶體驗。
- ✧ 數字化運營體系建設初見成效。打造數字化時代線上知客、獲客、活客、價值轉化一體化鏈條，構建數字化觸客矩陣，基於個人手機銀行、企業手機銀行和網上銀行、企業微信等平台，運用數字化新工具，圍繞客戶生命周期，分層推進全量客戶拉新、留存、促活、防流失，圍繞長尾客戶開展集約化、線上化、規模化維護，圍繞財富、信用卡、三方支付、代發、普惠小微等重點客群深化聯合運營，助力客戶金融資產價值增長，讓數字金融服務觸及更多客戶。

- ✧ 持續提升線上平台數字化風控水平。強化線上欺詐交易風險防控，建立電子銀行客戶限額分級管理體系，提升個人客戶限額管控精準性，實施企業網銀支付限額動態管理；完善線上交易風險智能化識別機制，深化設備指紋新技術應用，推廣企業網銀人臉識別功能，有效防範線上欺詐交易風險，保護客戶資金安全。夯實合規風險管理，實現洗錢高風險個人客戶線上渠道聯動控制，完善APP個人信息保護政策，實施電子銀行系統客戶信息保護加固。

打造數字開放新生態，全力服務實體經濟

- ✧ 服務數字產業，聚焦交易市場保證金管理、產供銷一體化支付結算、產業鏈上下游企業融資等需求，創新汽車產銷、產業鏈平台、要素資源市場等行業解決方案。服務數字民生，深化與頭部網絡貨運平台和知名生活服務平台合作，為貨運司機、快遞小哥、外賣騎手等新市民群體提供薪資代發、普惠貸款、信用卡、醫保社保、日常繳費、專屬權益等貼心服務。服務數字政務，緊跟數字政務建設步伐，提供細分場景綜合金融服務方案，服務場景涵蓋「一碼通城」「全網通辦」「智慧城市」「智慧政法」「智慧文旅」等領域，助力政務數字化智能化水平提升。服務數字教育，聚焦教育市場數字化轉型需求，創新「教育雲」綜合生態服務方案，將「收、繳、對、清」等金融服務嵌入到校園報名、考試、食宿、

後勤等學業和生活場景，強化教育繳費監管，緩解學校對賬壓力，豐富家長支付方式，服務中小學幼各類學校超3.1萬所，覆蓋超1,200萬家長繳費客群。

- ✧ 數字人民幣試點推廣取得佳績。推動業務創新，實現數字人民幣線上繳納稅款，完成全市場首單上海清算所大宗商品清算通數字人民幣清結算服務，圍繞預付消費場景推出智能預付管家產品，落地基於數字人民幣智能合約的供應鏈金融服務方案，支持商戶一碼通付，持續擴大數字人民幣發薪規模，打造數字人民幣SIM卡硬件錢包等產品。證券行業數字人民幣應用場景創新試點獲第二屆首都金融創新激勵項目一等獎。2023年，有效數字人民幣個人錢包新增1,585萬個，對公錢包新增134萬個，新增數字人民幣商戶門店數271萬戶。

網點建設與服務提升

- ✧ 扎實推進網點優化調整。在強化網點准入管理、保持總量穩定基礎上，鞏固網點規模競爭優勢，加大縣域鄉鎮地區網點佈局，科學推動低效密集扎堆網點疏解，持續優化網點佈局結構。2023年完成670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52家，向縣域地區投入網點57家，新增覆蓋15個空白縣域，網點縣域覆蓋率提升至86.9%，網點資源與地區社會經濟資源匹配度穩步提高。深化低碳、適老網點建設，完成整體裝修網點1,045家，實現網點常靚常新，持續改善網點硬件設施和服務面貌。2023年末，本行營業網點15,495個，自助銀行21,023個，智能設備76,203台，自動櫃員機53,745台，全年自動櫃員機交易額45,870億元。

- ◇ 有序推進農村普惠金融服務點建設。以黨建、政務、農產品產銷等為切入點，與縣鄉政府、村委會、頭部大型企業、當地企業、個人商戶等五類合作方開展生態共建，累計建成農村普惠金融服務點4,760家，覆蓋全國1,523個縣。全年為鄉村客戶辦理業務332.3萬筆，開展反電信詐騙、愛惜徵信、消費者權益保護及基礎金融知識宣傳5.1萬場，服務客戶134.7萬人次，切實提升鄉村金融服務水平。
- ◇ 持續提升網點服務水平。充分發揮物理渠道資源規模優勢，深化「工行驛站+」公益惠民服務內涵，豐富惠民服務功能。全年新打造「工行驛站+」政務、生活、財富、公益、幸福、普惠等各類生態化網點6,156家，累計超1.1萬家。組織1.55萬家工行驛站有序擴增便民服務供給，服務戶外勞動者、中高考生、老年人等重點人群，全年累計組織開展「志願暖春•你我同行」學雷鋒志願服務活動、「盛夏關愛三重奏」系列主題活動、「工銀愛相伴•情暖重陽節」等各類活動9.5萬場，惠及社會公眾1,200萬餘人次。本行20家營業網點獲評中國銀行業協會「銀行業營業網點文明規範服務百佳示範單位」，獲評數量位列同業第一。
- ◇ 加速全渠道佈局，促進渠道協同。深入推進本行數字金融核心服務平台建設，構建智能、泛在、融合的渠道體系。加快「中國工商銀行客戶服務」微信公眾號建設，粉絲數超1億戶；升級打造雲網點2.0，形成「網點的線上門店」「客戶的掌上網點」，年訪問量超12億次；發佈「工小征、工小程」對客數字員工，全面覆蓋手機銀行、遠程銀行、網點等線上線下渠道，全年服務客戶9.6億人次。進一步推進線上平台、物理網點、遠程客服、客戶經理間服務協同，實現「一點接入、全渠道響應」一致體驗。
- ◇ 深化數字賦能開創運營服務新局面。加快網點運營改革，客戶全旅程服務建設全面推進，線上預約、到店識別引導服務全行推廣；賬戶開銷戶、外匯匯款、遺產繼承等網點難點業務實施場景化改造與流程重構，為解決客戶「疑難急雜」問題提供有力工具。加快智能技術賦能業務運營，加速運營領域數字人、大模型等新技術應用，首個基於大模型的網點員工智能助手正式上線，提升網點效能，全年運營領域智能處理業務量3.2億筆，比上年增長14%。現金運營數字化轉型成效初顯，在200餘家網點試點應用個人開銷戶、存取款等場景實物集中交付服務模式，全行推廣本外幣新鈔、零鈔線上預約業務，全面推廣任務驅動金庫作業新模式。自助渠道服務功能及場景持續擴展，在全行網點智能櫃員機推廣電子社保、稅收繳費、智慧醫保、信用報告、數字人民幣等銀政聯動業務，打造客戶身邊的「政務服務大廳」；加快智能終端適老化服務改造，實現老年客戶登錄後自動切換大字版界面，並將老年客戶高頻使用功能放置首頁，顯著降低老年客戶使用自助設備門檻。

- ✧ 扎實做好大運會、亞運會金融服務保障。作為成都第31屆世界大學生夏季運動會和杭州第19屆亞運會銀行類獨家官方合作夥伴，通過建設賽事側全功能網點、流動銀行車、新型貨幣兌換機、專屬客服熱線、手機銀行專區、專屬APP金融服務專區等線上線下多層次、立體化的服務保障渠道，圓滿完成兩大國際性賽事期間現金兌換、外卡受理、數字人民幣等業務的服務支持保障工作，實現賽事期間「零差錯、零投訴、零輿情」。

人力資源管理與員工機構情況

人力資源管理

- ✧ 聚焦高質量發展，着眼經營發展與市場競爭關鍵領域，加強戰略要地人力資源配備，以人力資源提質增效帶動經營能力提升。圍繞科技創新、綠色發展、新興業務、普惠金融、數字化轉型等重點領域，持續推進營銷、信貸、科技、數據等隊伍建設，完善人才培養、引進、激勵和使用，着力打造適應金融強國建設要求的高水平金融隊伍。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。
- ✧ 大力弘揚中華優秀傳統文化，堅持誠實守信、以義取利、穩健審慎、守正創新、依法合規，不斷豐富完善工商銀行新時期企業文化內涵。開展內涵豐富、形式多樣的

文化活動，推出文化標桿單位80家，促進企業文化建設交流互鑒。加強新時代廉潔文化建設，成立廉潔文化研究中心，深化廉潔文化教育基地建設，製作系列警示教育片，以案為鑒、警鍾長鳴，助力全面從嚴治黨全面從嚴治行向縱深推進。建成金融系統首家創新文化教育基地，打造創新文化傳導的重要平台，激發全行創新創造活力。企業文化建設獲評中國企業文化研究會「新時代十年企業文化典型經驗」，提升工行文化影響力。

- ✧ 圍繞建設學習型組織、學習型強行，重點實施一批精品培訓項目，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。面向管理人員，實施境內機構主要負責人「工銀領導力」培訓、境外機構主要負責人培訓、信貸分管行長能力提升培訓、新任個人金融業務分管行長能力提升培訓、二級分行行長經營能力提升培訓等項目，着力增強戰略思維和管理水平。面向專業人員，實施工銀(ICBC)現代金融大講堂、「數字工行」培訓、紀檢條線「礪劍計劃」、總行直管機構組織部長培訓等項目，提升專業素養和業務能力。面向一線員工，實施網點負責人輪訓、「GBC+」網點「鐵三角」¹培訓，持續提高網點員工崗位素質和服務水平。聚焦人才成長進階，實施中青年幹部培訓、國際化人才培訓、外派後備人才培訓、新員工和管培生培訓、新員工導師培訓等項目，構建全鏈條、系統化培訓體系。

1 「鐵三角」指支行對公客戶經理、網點負責人、網點客戶經理。

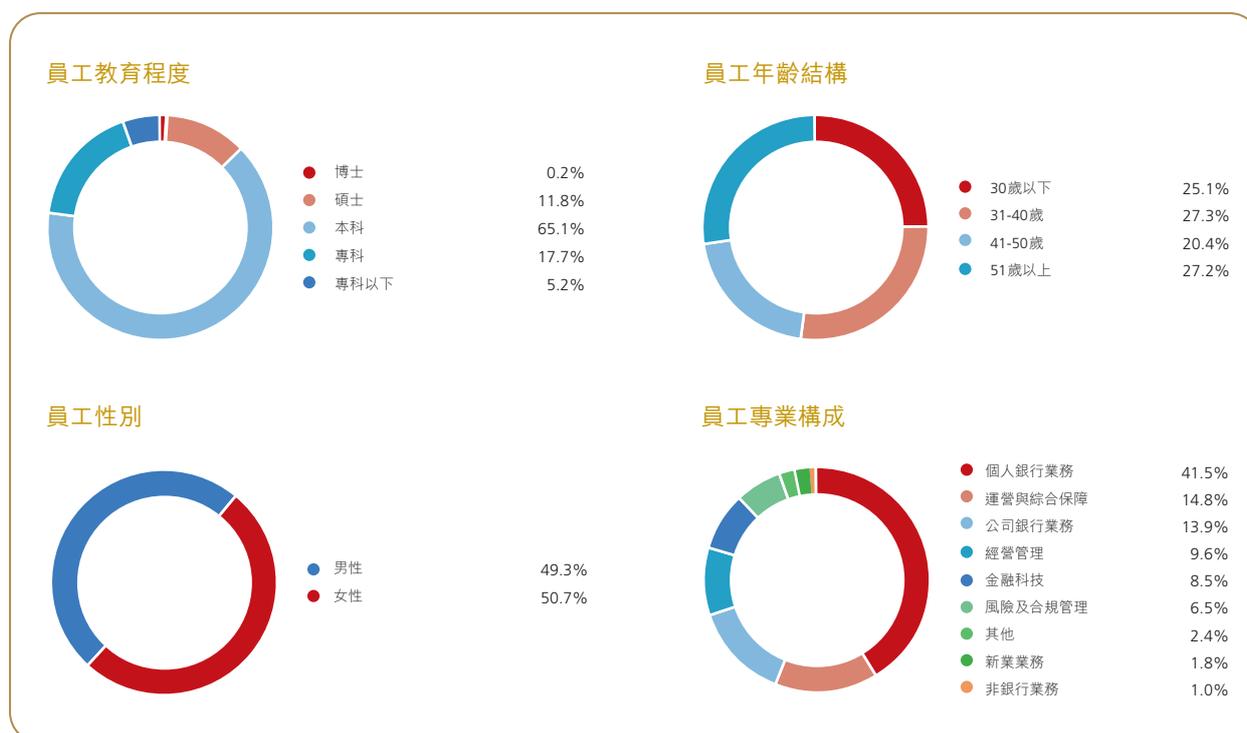
薪酬政策

- ✧ 本行實行與公司治理要求相統一、與高質量發展目標相結合、與風險管理體系相適應、與人才發展戰略相協調以及與員工價值貢獻相匹配的薪酬政策，以促進全行穩健經營和高質量發展。本行薪酬管理政策嚴格按照國家有關規定、監管要求和公司治理程序制定及調整。本行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。
- ✧ 本行員工薪酬由基本薪酬、績效薪酬和福利性收入構成。其中，基本薪酬水平取決於員工價值貢獻及履職能力，績效薪酬水平取決於本行整體、員工所在機構或部門以及員工個人業績衡量結果，同時高級管理人員和對風險有重要影響崗位的員工績效薪酬實行延期支付及追索扣回機制，促進風險與激勵相平衡。對發生違規違紀行為或出現職責內風險損失超常暴露等情形的員工，本行視嚴重程度扣減、止付及追回相應期限的績效薪酬。報告期內，本行按照相關辦法對因違規違紀行為或出現職責內風險損失超常暴露等情形受到紀律處分或其他處理的員工，均進行了相應績效薪酬的扣減、止付或追索。

- ✧ 本行2023年度薪酬方案經行內決策流程制定實施，年度工資總額執行情況按國家規定向主管部門備案。報告期內本行高級管理層經濟、風險和社會責任指標完成情況良好，最終結果待董事會審議後確定。

員工機構情況

- ✧ 2023年末，本行共有員工419,252人，其中，境內主要控股子公司員工7,210人，境外機構員工15,767人。本行員工性別比例保持總體平衡，較上年末未發生明顯變化。未來，本行將對員工性別結構予以持續關注，在人員退出與招聘等工作中加強跟蹤監測，採取有效措施保持員工隊伍性別比例的平衡穩定。



◇ 2023年末，本行機構總數16,297個，比上年末減少159家。其中，境內機構15,884個，境外機構413個。境內機構包括總行、

36個一級分行及直屬分行、459個省會城市行及二級分行、15,227個基層分支機構，27個總行直屬機構及其分支機構，以及134個主要控股子公司及其分支。

2023年末資產、分支機構和員工的地區分佈情況

項目	資產		機構		員工	
	(人民幣百萬元)	佔比(%)	機構(個)	佔比(%)	員工(人)	佔比(%)
總行	8,502,997	19.0	28	0.2	21,294	5.1
長江三角洲	10,215,437	22.9	2,513	15.4	60,802	14.5
珠江三角洲	6,993,931	15.6	1,966	12.1	47,503	11.3
環渤海地區	6,680,826	14.9	2,655	16.3	65,433	15.6
中部地區	4,946,259	11.1	3,402	20.9	78,004	18.6
西部地區	5,743,425	12.8	3,586	22.0	84,745	20.2
東北地區	1,597,213	3.6	1,600	9.8	38,494	9.2
境外及其他	4,255,879	9.5	547	3.3	22,977	5.5
抵銷及未分配資產	(4,238,888)	(9.4)				
合計	44,697,079	100.0	16,297	100.0	419,252	100.0

註：境外及其他資產包含對聯營及合營公司的投資。

國際化經營

堅持「國際視野，全球經營」，完善境內外、本外幣一體化經營體系，充分發揮全球經營優勢，着力提升跨境金融服務水平，助力高質量共建「一帶一路」，服務國家高水平對外開放大局。

- ✧ 深入實施外匯業務首選銀行戰略。深入服務貿易強國建設，持續開展「春融行動」，加大對境內重點外貿外資企業的融資支持力度，不斷優化「單一窗口」平台下國際結算與貿易融資等金融服務。持續築牢外匯業務高質量發展根基，推動基層外匯業務旗艦機構建設，加大基層外匯業務柔性支持力度，全面提升外匯風控合規管理水平。
- ✧ 穩慎扎實推進人民幣國際化。深入開展「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。獲授權擔任巴西人民幣清算行，境外人民幣清算行拓展至11家。推進自貿區分賬核算單元賬戶體系建設，在福建搭建「中印尼跨境人民幣服務中心」，積極支持上海臨港新片區、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。助力完成我國首單進口液化天然氣人民幣跨境結算。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。2023年跨境人民幣業務量9.24萬億元。

- ✧ 持續深化國際合作。高質量履行金磚國家工商理事會中方主席單位職責，服務金磚國家多邊合作。依託中歐企業聯盟，助力中歐經貿關係提質升級。完善「一帶一路」銀行間常態化合作機制(BRBR)，助力高質量共建「一帶一路」，多項成果被納入第三屆「一帶一路」國際合作高峰論壇官方成果清單。積極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，助力高水平對外開放。
- ✧ 不斷完善全球網絡佈局。沙特吉達分行正式對外營業。2023年末，本行已在49個國家和地區建立了413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259家分支機構。與143個國家和地區的1,445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，構建個人客戶全球金融服務體系，增強跨境聯動水平，提升「工銀全球付」場景支撐能力，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)	
	2023年末	2022年末	2023年	2022年	2023年末	2022年末
港澳地區	201,941	213,726	551	1,050	95	97
亞太地區 (除港澳)	136,959	135,854	1,522	1,289	90	91
歐洲	87,215	85,048	786	871	74	74
美洲	41,367	60,335	386	328	153	153
非洲代表處	-	-	-	-	1	1
抵銷調整	(50,847)	(50,786)				
小計	416,635	444,177	3,245	3,538	413	416
對標準銀行投資 ⁽¹⁾	3,573	3,722	454	397		
合計	420,208	447,899	3,699	3,935	413	416

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。

- ◇ 2023年末，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4,202.08億美元，佔集團總資產的6.7%。其中，各項貸款1,803.56億美元，客戶存款1,518.95億美元。報告期稅前利潤36.99億美元，佔集團稅前利潤的6.2%。

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) |

綜合化經營及子公司管理

本行堅持服務國家戰略和實體經濟，聚焦主業、做精專業，形成覆蓋基金、租賃、保險、債轉股、理財、金融科技、境外投行等多領域綜合化發展佈局，全市場金融服務能力不斷提升。

持續完善集團綜合化治理體系，強化「牽頭統籌、條線主抓」管理機制，鞏固提升集團總部綜合化治理能力。持續優化以黨的建設、公司治理、股權管理為核心的綜合化子公司治理模式，統籌推進綜合化與國際化戰略協同，集團管控與協同機制不斷完善。持續優化子公司治理機制，強化專兼職董事履職效能發揮，推進境內子公司黨建與公司治理深度融合。優化戰略考核機制，推動集團戰略向子公司縱深精準傳導。加強資本管理，推動科技建設、數據治理和數字化轉型，進一步提升子公司行業影響力、核心競爭力、客戶服務能力。

按照「主動防、智能控、全面管」的風險管理路徑，深化落實「五個一本賬」要求，健全完善能夠涵蓋綜合化子公司風險特點的集團全面風險管理體系。強化子公司穿透管理和監測，加強股權投資信息系統化、規範化、智慧化管理。強化子公司三道防線建設，提升風險防控及內控合規能力，促進高質量發展。

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。

- ✧ 積極應對資本市場波動、基金降費新規出台等多重挑戰，嚴控各類風險，提升投研專業能力，加強集團協同，經營發展保持總體平穩。加強社保年金及個人養老金等國內三大支柱養老金投資管理業務發展，業務規模持續穩步增長。完善客戶服務體系，提升服務質量，強化投後陪伴。加強投資者權益保護，持續推進投資者教育，連續五年在國家級證券期貨投資者教育基地考核中保持優秀。
- ✧ 2023年末，工銀瑞信管理公募基金247隻，管理年金、專戶、專項組合590個，管理資產總規模1.72萬億元。

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。

- ✧ 航空業務板塊以點帶鏈、創新聯動，支持國產航空運輸業、飛機製造業高質量發展取得新成效。持續擴大與境內優質航司合作規模，助力穩固民航業「基本盤」；聯合中國商飛、中國民航大學共同發佈《ARJ21飛機價值白皮書》，積極開展海外營銷宣傳，提升「工銀全球行」品牌影響力；跨業務板塊創新聯動，成功落地空中客車全生命周期管理項目，航空產業鏈、飛機發動機等領域租賃業務創新取得積極成效。

- ✧ 海事業務板塊支持國產航運業、船舶製造業實現新突破。支持我國自有首艘現代化跨洋通信光纜鋪設船建造，穩步推進海洋漁業、文旅、油氣、綠色能源等海洋經濟創新項目儲備和落地。
- ✧ 境內綜合租賃業務板塊圍繞製造業、戰略性新興產業、專精特新、綠色、民營企業、普惠、涉農等實體經濟重點領域投放。落地首筆分佈式光伏項目，精準支持「專精特新」中小企業；積極開拓工程機械、農業機械等一批專業機械設備行業頭部潛力優質新客戶；青島漁光互補光伏項目助力鄉村公共基礎設施建設，為金融租賃支持鄉村振興進行有益探索。

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。

- ✧ 堅持發揮保險所長，融入集團戰略，服務人民所需。支持多層次保障體系建設，大力發展商業健康、養老保險業務，積極參與第三支柱個人養老金賬戶業務與普惠醫療項目，探索豐富新市民等特殊人群保障方案，踐行保險為民本色。持續推進數字化轉型，優化客戶全旅程體驗。
- ✧ 順應監管政策導向與市場變化，強化多元產品供給。完成首批兩款個人養老金保險產品上市並開放至全渠道銷售，豐富意外險、醫療險、團體險等輔助產品線的產品內容與開放渠道。積極參與普惠保障，參

與上海保交所「保險碼」平台建設，承接「保險碼」首個普惠型意外險產品共保項目，上線意外險、醫療險等多款工銀安盛專屬產品。

- ✧ 優化客戶體驗，扎實推動康養服務擴容增效。創新養老機構協同模式，儲備優質養老服務資源，與6家機構合作完成機構照護服務落地。持續做好重疾、醫療險產品增值服務內容的迭代升級，擴大普惠保險保障範圍與力度，惠及群眾約40萬人，累計保險金額約1.38萬億元。
- ✧ 獲《證券時報》「保險業服務健康養老方舟獎」，獲評《第一財經》「最佳為民服務保險機構」、《金融時報》(中國)「金龍獎年度最佳銀行系壽險公司」。

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、市場研究發展佈局。聚焦重點賽道優質企業融資需求，助力戰略性新興產業客戶赴港上市，綠色債券承銷規模再創歷史新高，股債承銷業務穩居市場第一梯隊。穩步提升鄉村振興、綠色低碳、醫療醫藥、先進製造、科技創新等重點領域融資規劃能力。積極推進銷售交易產品創新與客戶拓展，持續優化重構資產管理業務，努力打造具有市場影響力的投行研究品牌。

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，深化行司聯動、投貸聯動，優化完善股債結合綜合化金融服務，豐富拓展債轉股投資計劃和私募基金產品，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、促改革。持續提升協同集團化解處置風險資產的能力與效果，積極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，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、理財顧問和諮詢服務以及金融監管總局批准的其他業務。

- 發揮專業投資優勢，支持實體質效提升。持續強化大類資產配置和多元策略投資能力，深化投研聯動，挖掘優質資產，加大科技創新、先進製造、綠色低碳、重點區

域等投資，支持現代化產業體系資金及佔比不斷提高。獲評新浪財經「責任投資最佳資產管理機構」、《經濟觀察報》「ESG踐行50•責任理財公司」。

- 融入財富管理大局，服務客戶能力增強。打造「一點接入 全面響應」的客戶服務體系和「財明白」客戶陪伴品牌，線上搭建「產品翻譯官」「理念研學社」「市場直通車」，線下開展「百城千場萬里行」等系列活動，通過走鄉村、進高校、入社區，把金融理財知識送到客戶身邊，服務新市民、鄉村縣域和個體工商戶等重點普惠客戶數實現較快增長。獲評《金融時報》(中國)「年度最佳投教品牌銀行理財公司」、《金融界》「優秀投教陪伴案例」。
- 豐富理財產品貨架，提供多元投資選擇。深刻把握廣大居民財富保值增值需求，煥新發佈「穩鑫智遠」產品體系，提升業績穩、回撤小、體驗好的低風險等級產品佔比，創新推出一帶一路、鄉村振興、大灣區等主題產品，同業首批落地個人養老金理財產品。獲人民網「人民匠心品牌獎」、《中國證券報》「銀行理財公司金牛優勝獎」。
- 2023年末，工銀理財產品餘額16,074.77億元，均為淨值型理財產品。

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		2022年12月31日		產品發行		產品到期		2023年12月31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	1,190	1,707,212	430	261,980	609	317,053	1,011	1,552,597	96.6
	私募	173	55,076	107	38,036	90	39,618	190	54,880	3.4
按投資類型	固定收益類	927	1,630,751	537	300,016	558	321,334	906	1,552,905	96.6
	權益類	57	6,237	-	-	4	509	53	5,578	0.3
	混合類	379	125,300	-	-	137	34,828	242	48,994	3.1
合計		1,363	1,762,288	537	300,016	699	356,671	1,201	1,607,477	100.0

工銀理財2023年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	728,853	42.4
債券	857,583	49.9
非標準化債權類資產	52,452	3.1
其他資產	79,527	4.6
合計	1,718,415	100.0

主要控股子和參股公司情況

境外主要控股子公司

機構	主要業務	2023年12月31日			2023年
		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	117,271.56	19,174.54	825.26
工銀國際控股有限公司	投資銀行	59.63億港元	7,209.00	925.89	(484.27)
中國工商銀行(澳門)股份有限公司	商業銀行	5.89億澳門元	46,051.23	3,829.93	7.59
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	2,931.31	438.87	20.51
中國工商銀行馬來西亞有限公司	商業銀行	8.33億林吉特	1,075.70	300.14	14.78
中國工商銀行(泰國)股份有限公司	商業銀行	201.07億泰銖	7,956.60	1,255.53	90.52
中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司	商業銀行	89.33億堅戈	767.03	144.50	36.60
中國工商銀行新西蘭有限公司	商業銀行	2.34億新西蘭元	1,496.98	200.83	11.93
中國工商銀行(歐洲)有限公司	商業銀行	4.37億歐元	5,693.51	540.70	(54.87)
中國工商銀行(倫敦)有限公司	商業銀行	2億美元	1,514.15	501.62	26.24
工銀標準銀行公眾有限公司	銀行	10.83億美元	23,187.95	1,869.45	185.60
中國工商銀行(莫斯科)股份公司	商業銀行	108.10億盧布	4,238.62	526.36	237.14
中國工商銀行(土耳其)股份有限公司	商業銀行	88.45億里拉	3,411.74	172.67	(17.95)
中國工商銀行奧地利有限公司	商業銀行	2億歐元	1,435.51	219.27	4.94
中國工商銀行(美國)	商業銀行	3.69億美元	2,956.72	446.71	23.24
工銀金融服務有限責任公司	證券清算、 融資融券	5,000萬美元	4,629.73	22.92	(51.04)
中國工商銀行(加拿大)有限公司	商業銀行	2.08億加元	2,327.21	336.77	33.56
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	486.08	50.83	1.73
中國工商銀行(巴西)有限公司	商業銀行	2.02億雷亞爾	389.57	40.35	2.11
中國工商銀行(秘魯)有限公司	商業銀行	1.20億美元	628.44	134.90	13.81
中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司	商業銀行	1,719.33億阿根廷比索	4,809.13	880.89	126.59

境內主要控股子公司

人民幣億元

機構	主要業務	2023年12月31日			2023年
		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	228.06	187.32	19.42
工銀金融租賃有限公司	租賃	180	2,783.81	429.40	7.59
工銀安盛人壽保險有限公司	保險	125.05	3,179.89	162.62	7.03
工銀金融資產投資有限公司	金融資產投資	270	1,786.25	475.22	44.73
工銀理財有限責任公司	理財	160	205.14	202.57	13.25

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19.39%，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。2023年末，標準銀行總資產30,657.45億蘭特，淨資產2,769.20億蘭特，全年實現淨利潤503.03億蘭特。

風險管理

62 全面風險管理體系

63 信用風險

69 市場風險

71 銀行賬簿利率風險

72 流動性風險

74 操作風險

76 聲譽風險

77 國別風險

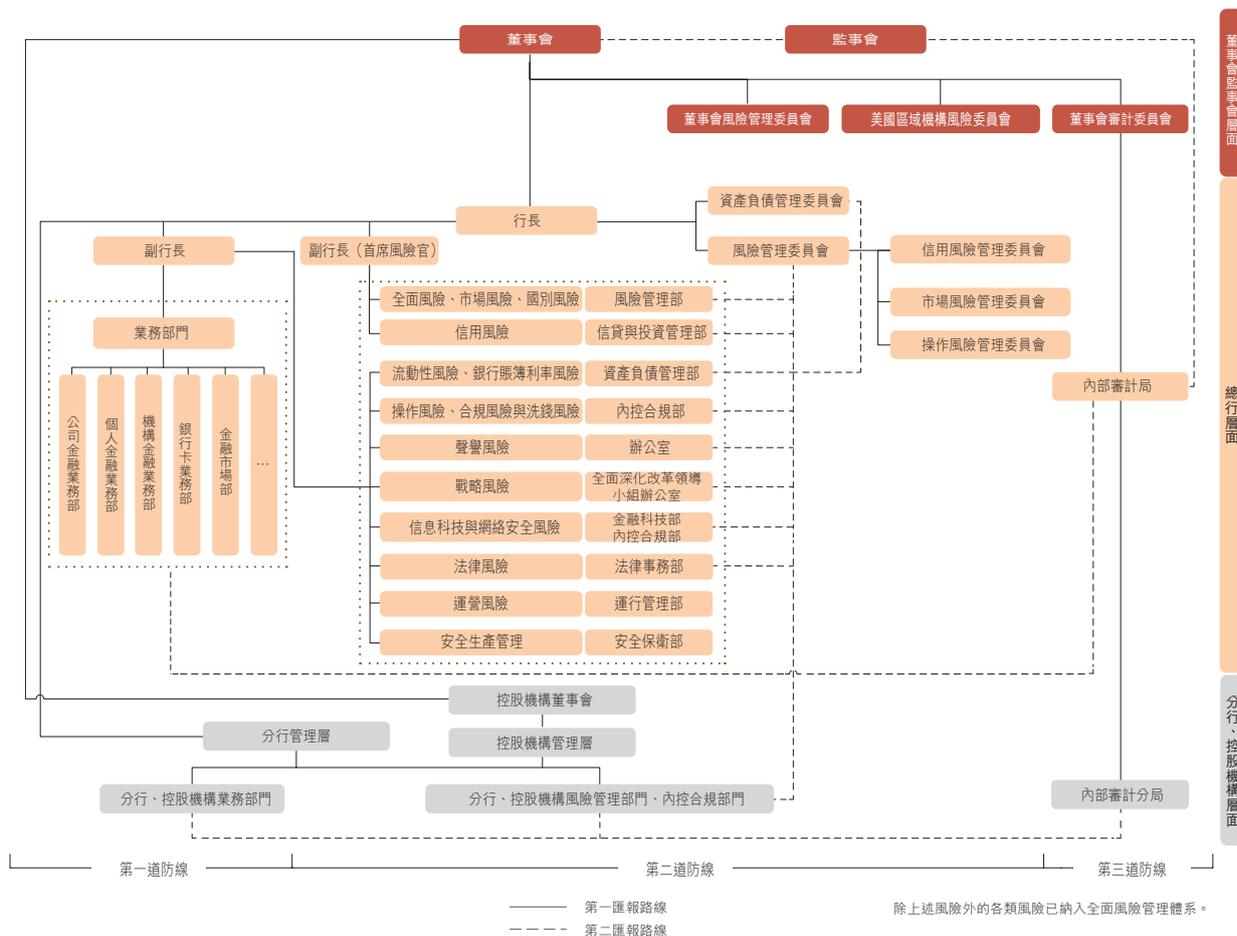
77 信息科技與網絡安全風險

全面風險管理體系

全面風險管理是指通過建立有效制衡的風險治理架構，培育穩健審慎的風險文化，制定統一的風險管理策略和風險偏好，執行風險限額和風險管理政策，有效識別、評估、計量、監測、控制或緩釋、報告各類風險，為實現集團經營和戰略目標提供保證。本行在全面風險管理中遵循的原則包括全覆蓋、匹配性、獨立性、前瞻性、有效性原則等。

2023年，本行堅持「風控強基」，深化落實「五個一本賬」要求，推進全面風險管理迭代升級和落地實施，強化風險管理頂層設計，完善全面風險管理規定等制度體系，建立完善風險官管理機制，壓實風險管理三道防線職責，提升全面風險管理成效。全面排查各類風險隱患，持續提升境外機構和子公司風險數據穿透管理能力，完整動態反映集團風險全貌。強化數字化轉型全過程風險防控，加速推進企業級智能風控平台建設。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。

董事會及其專門委員會、監事會、高級管理層及其專業委員會、風險管理部門和內部審計部門等構成本行風險管理的組織架構。本行風險管理組織架構如下：



信用風險

信用風險管理

信用風險是指因借款人或交易對手未按照約定履行義務從而使銀行業務發生損失的風險。本行信用風險主要來源包括：貸款、資金業務（含存放同業、拆放同業、買入返售、企業債券和金融債券投資等）、應收款項、表外信用業務（含擔保、承諾、金融衍生品交易等）。

本行嚴格遵循信用風險管理相關監管要求，在董事會和高級管理層的領導下，貫徹執行

既定的戰略目標，實行獨立、集中、垂直的信用風險管理模式。董事會對信用風險管理有效性承擔最終責任。高級管理層負責執行董事會批准的信用風險管理戰略、總體政策及體系。高級管理層下設的信用風險管理委員會是本行信用風險管理的審議決策機構，負責審議信用風險管理的重大、重要事項，並按照信用風險管理委員會章程開展工作。各級信貸與投資管理部門負責本級的信用風險牽頭管理工作，各業務部門按照職能分工執行本業務領域的信用風險管理政策和標準。

按照貸款風險分類的監管要求，本行實行貸款質量五級分類管理，根據預計貸款本息收回的可能性把貸款劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五類。為實行信貸資產質量精細化管理，提高風險管理水平，本行對公司類貸款實施十二級內部分類體系。本行對個人信貸資產質量實施五級分類管理，綜合考慮借款人的違約月數、預期損失率、信用狀況、擔保情況等定性和定量因素，確定貸款質量分類結果。

持續優化投融資運營機制，「入口關」完善客戶准入管理，「開口關」從組合、集中度等維度重構存續期管理體系，「出口關」突出不良資產處置環節合規風險治理，全方位賦能「三口、七彩池」智能信貸風控體系建設。深化信用風險基礎制度管理，完善金融資產風險分類管理架構，推進綜合化子公司統一投融資風險限額管理體系建設，細化表外業務風險管理要求。持續深化信貸領域廉潔風險專項治理，堅持信貸全口徑一體整治，全面覆蓋各類投融資業務。

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，持續加大對戰略性新興產業、科技創新、數字經濟、智能製造等領域支持力度，積極支持「十四五」在建重大工程及補短板項目，圍繞城鄉融合、重點縣域基礎設施、涉農產業鏈、農業現代化等領域支持城鄉聯動發展；深入挖掘和培育綠色信貸市場，全面推進綠色貸款、綠色債券、綠色理財、綠色租賃等各類綠色投融資業務發展；圍繞服務京津冀、大灣區、長三角、成渝經濟圈等區域協調發展戰略，持續完善差異化區域信貸政策。個人信貸業務方面，嚴格把好貸款「入口關」，結合產品特點規範個人貸款業務要求；抓好個人住房貸款風險防控，嚴格落實真實「客戶、交易、抵押、

房價、首付」等實質風險防控關鍵環節；加強個人貸款押品管理，推廣應用押品「線上評估」功能；不斷提升貸後管理精細化水平，圍繞監測、催收、處置等重點工作，持續迭代升級監測模型策略，推進貸後管理數字化轉型升級。

認真貫徹落實「房地產金融16條」等宏觀調控政策，保持房地產融資合理適度，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，做好房地產領域風險管控，持續優化新增融資投向，推動房地產投融資高質量穩健發展。嚴格執行國家關於地方債務管理的各項法規和監管政策規定，嚴守依法合規和不發生區域系統性風險的底線。針對中小金融機構，結合金融資產風險分類新規、資本新規對其影響，增強常態化監控能力，嚴防風險外溢。

全面推進信用風險管理數字化轉型，探索大數據、人工智能等先進技術的多場景應用，推進多維度、可視化的風險監測預警體系建設，投產投融資運營管理平台、零售信貸智能風控平台等多個數字化項目，提高系統對管理決策的智慧輔助能力。

信用風險分析

2023年末，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466,042.56億元，比上年末增加51,394.99億元，請參見「合併財務報表附註50.(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」。有關本行信用風險資產組合緩釋後風險暴露情況，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2023年資本充足率報告》「信用風險」的相關內容。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	25,250,275	96.79	22,437,578	96.67
關注	482,705	1.85	451,628	1.95
不良貸款	353,502	1.36	321,170	1.38
次級	98,527	0.38	158,372	0.68
可疑	116,527	0.45	118,574	0.51
損失	138,448	0.53	44,224	0.19
合計	26,086,482	100.00	23,210,376	100.00

按照五級分類，2023年末正常貸款25,250.275億元，比上年末增加28,126.97億元，佔各項貸款的96.79%；關注貸款4,827.05億元，增加310.77億元，佔比1.85%，下降0.10個百分點；不良貸款3,535.02億元，增加323.32億元，不良貸款率1.36%，下降0.02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	2023年12月31日				2022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	16,145,204	61.9	292,745	1.81	13,826,966	59.6	271,615	1.96
短期公司類貸款	3,681,064	14.1	91,426	2.48	3,150,517	13.6	99,066	3.14
中長期公司類貸款	12,464,140	47.8	201,319	1.62	10,676,449	46.0	172,549	1.62
票據貼現	1,287,657	4.9	-	-	1,148,785	4.9	-	-
個人貸款	8,653,621	33.2	60,757	0.70	8,234,625	35.5	49,555	0.60
個人住房貸款	6,288,468	24.1	27,827	0.44	6,431,991	27.7	25,394	0.39
個人消費貸款	328,286	1.3	4,390	1.34	232,442	1.0	3,985	1.71
個人經營性貸款	1,347,136	5.2	11,639	0.86	930,040	4.0	8,454	0.91
信用卡透支	689,731	2.6	16,901	2.45	640,152	2.8	11,722	1.83
合計	26,086,482	100.0	353,502	1.36	23,210,376	100.0	321,170	1.38

2023年末，公司類不良貸款2,927.45億元，比上年末增加211.30億元，不良貸款率1.81%，下降0.15個百分點。個人不良貸款607.57億元，增加112.02億元，不良貸款率0.70%，上升0.10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	2023年12月31日				2022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	3,583,967	24.1	17,530	0.49	3,149,183	25.1	19,324	0.61
製造業	2,351,044	15.8	55,359	2.35	1,949,461	15.5	58,944	3.02
租賃和商務服務業	2,295,720	15.5	43,958	1.91	1,892,850	15.1	38,188	2.02
水利、環境和公共設施管理業	1,722,981	11.6	20,493	1.19	1,511,785	12.0	23,864	1.58
電力、熱力、燃氣及水生產業	1,594,025	10.7	12,537	0.79	1,211,580	9.6	8,406	0.69
房地產業	762,226	5.1	40,957	5.37	724,802	5.8	44,531	6.14
批發和零售業	679,049	4.6	29,886	4.40	531,845	4.2	31,696	5.96
建築業	432,570	2.9	14,078	3.25	359,345	2.9	7,513	2.09
科教文衛	383,799	2.6	8,882	2.31	340,146	2.7	8,337	2.45
採礦業	295,219	2.0	2,619	0.89	226,500	1.8	2,706	1.19
其他	761,866	5.1	16,474	2.16	657,994	5.3	17,422	2.65
合計	14,862,466	100.0	262,773	1.77	12,555,491	100.0	260,931	2.08

本行持續推進行業信貸結構優化調整，加大力度支持實體經濟發展。交通運輸、倉儲和郵政業貸款比上年末增加4,347.84億元，增長13.8%，主要是有力支持長三角、粵港澳大灣區等地區重點交通項目以及西部地區交通建設補短板項目；租賃和商務服務業貸款增加4,028.70億元，增長21.3%，主要是涉及投資與資產管理、企業總部、園區及商業綜合體管理服務等領域客戶融資需求增加；製造業貸款增加4,015.83億元，增長20.6%，主要是投向新一代信息技術、集成電路、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；電力、熱力、燃氣

及水生產業貸款增加3,824.45億元，增長31.6%，主要是着力提升與國家產業結構調整的適配度，加大清潔能源轉型融資支持力度，煤電保供和清潔能源領域實現均衡增長；水利、環境和公共設施管理業貸款增加2,111.96億元，增長14.0%，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	2023年12月31日				2022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	754,746	2.9	29,793	3.95	747,980	3.2	18,443	2.47
長江三角洲	5,616,187	21.5	36,930	0.66	4,798,204	20.7	32,910	0.69
珠江三角洲	4,055,692	15.5	57,869	1.43	3,621,603	15.6	47,328	1.31
環渤海地區	4,285,481	16.4	63,835	1.49	3,816,621	16.5	69,989	1.83
中部地區	4,064,415	15.6	43,192	1.06	3,561,290	15.3	40,888	1.15
西部地區	4,766,575	18.3	68,298	1.43	4,225,369	18.2	71,038	1.68
東北地區	1,082,666	4.2	22,301	2.06	978,246	4.2	29,203	2.99
境外及其他	1,460,720	5.6	31,284	2.14	1,461,063	6.3	11,371	0.78
合計	26,086,482	100.0	353,502	1.36	23,210,376	100.0	321,170	1.38

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
年初餘額	278,715	141,586	251,923	672,224	510	-	28	538
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	-	(46)	-	46	-
本年計提/(回撥)	27,041	89,529	26,736	143,306	(108)	-	224	116
本年核銷及轉出	-	-	(72,721)	(72,721)	-	-	(270)	(270)
收回已核銷貸款	-	-	14,915	14,915	-	-	-	-
其他變動	255	(352)	(1,626)	(1,723)	5	-	1	6
年末餘額	342,730	156,240	257,031	756,001	361	-	29	390

註：請參見「合併財務報表附註23.客戶貸款及墊款」。

2023年末，貸款減值準備餘額7,563.91億元，其中以攤餘成本計量的貸款減值準備7,560.01億元，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3.90億元。撥備覆蓋率213.97%，比上年末提高4.50個百分點；貸款撥備率2.90%，與上年末持平。

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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	10,444,304	40.1	9,977,153	43.0
質押貸款	2,979,342	11.4	2,467,572	10.6
保證貸款	2,715,345	10.4	2,544,651	11.0
信用貸款	9,947,491	38.1	8,221,000	35.4
合計	26,086,482	100.0	23,210,376	100.0

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2023年12月31日		2022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	107,236	0.42	93,802	0.40
3個月至1年	101,889	0.39	79,509	0.34
1年至3年	87,118	0.33	91,177	0.40
3年以上	34,181	0.13	19,543	0.08
合計	330,424	1.27	284,031	1.22

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3,304.24億元，比上年末增加463.93億元。其中逾期3個月以上貸款2,231.88億元，增加329.59億元。

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827.23億元，其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款85.75億元。

貸款遷徙率

百分比

項目	2023年	2022年	2021年
	12月31日	12月31日	12月31日
正常	1.05	1.12	1.09
關注	18.61	21.03	17.31
次級	61.74	36.62	46.39
可疑	77.49	42.55	47.63

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

2023年末，本行對最大單一客戶的貸款總額佔資本淨額的4.5%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的23.5%；最大十家單一客戶貸款總額11,053.93億元，佔各項貸款的4.2%。

項目	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
最大單一客戶貸款比例(%)	4.5	3.8	3.6
最大十家客戶貸款比例(%)	23.5	16.0	14.2

下表列示了2023年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	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	211,750	0.8
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	175,022	0.7
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	131,941	0.5
借款人D	金融業	127,667	0.5
借款人E	金融業	114,281	0.4
借款人F	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	77,833	0.3
借款人G	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	69,500	0.3
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	67,663	0.3
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	65,520	0.2
借款人J	金融業	64,216	0.2
合計		1,105,393	4.2

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2023年資本充足率報告》「信用風險」的相關內容。

市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險(包括黃金)。市場風險管理是指識別、計量、監測、控制和報告市場風險的全過程，市場風險管理的目標是根據全行風險偏好將市場風險控制在可承受範圍之內，實現經風險調整的收益最大化。

本行嚴格遵循市場風險管理相關監管要求，實行獨立、集中、統籌的市場風險管理模式，形成了金融市場業務前、中、後台相分離的管理組織架構。董事會承擔對市場風險管理實施監控的最終責任；高級管理層負責執行董事會批准的市場風險管理戰略、總體政策及體系；高級管理層下設的市場風險管理委員會是本行市場風險管理的審議決策機構，負責審議市場風險管理的重大事項，並按照市場風險管理委員會工作規則開展工作；各級風險管理部門負責本級的市場風險牽頭管理工作，各業務部門按照職能分工執行本業務領域的市場風險管理政策和標準。

2023年，本行持續深化集團市場風險管理。結合監管新規和最新管理實踐，完善市場風險管理制度體系，修訂市場風險管理規定等核心制度文件；有效傳導集團風險偏好，核定2023年度集團市場風險限額方案，優化交易策略、細化限額監測、強化預警和風險提示，多措並舉提升境內外機構限額管控水平；扎實推進資本新規落地實施，夯實集團市場風險新標準法資本要求併表計量能力，積極推進資本新規市場風險內部模型法實施工作；深入開展市場風險管理系統優化，建立健全模型庫及管理機制，持續提升市場風險管理系統智能化水平。

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。

有關交易賬簿風險價值(VaR)情況，請參見「合併財務報表附註50.(c)(i)風險價值(VaR)」。

匯率風險管理

匯率風險指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因匯率的不利變動使銀行發生損失的風險。匯率風險管理目標是將匯率變動對本行財務狀況和股東權益的影響控制在可承受範圍內。本行主要通過限額管理和風險對沖等方式管理匯率風險。本行按季度進行匯率風險敏感性分析和壓力測試，高級管理層和市場風險管理委員會按季度審閱匯率風險報告。

2023年，本行密切關注市場形勢變化，堅持匯率風險中性原則，積極運用限額管理和風險對沖等多項組合管理措施，提升集團外匯資產負債幣種匹配度，將集團匯率風險保持在合理水平。

外匯敞口

人民幣(美元)百萬元

項目	2023年12月31日		2022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	453,471	63,797	657,753	94,665
表外外匯敞口淨額	(310,686)	(43,709)	(345,192)	(49,681)
外匯敞口淨額合計	142,785	20,088	312,561	44,984

有關匯率敏感性分析，請參見「合併財務報表附註50.(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2023年資本充足率報告》「市場風險」的相關內容。

銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險指利率水平、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。

銀行賬簿利率風險管理

本行建立了與系統重要性、風險狀況和業務複雜程度相符合的銀行賬簿利率風險管理體系，並與本行總體發展戰略、全面風險管理體系保持一致。本行銀行賬簿利率管理體系主要包括以下基本要素：健全的風險制度體系；有效的風險治理架構；完備的風險管理策略、政策和流程；全面的風險識別、計量、監測、控制和緩釋；健全的內控內審機制；完備的風險管理系統；充分的信息披露與報告。本行嚴格遵循銀行賬簿利率風險管理相關監管要求，在法人和併表層面實施銀行賬簿利率風險管理，建立了權責明確、層次分明、框架完備的銀行賬簿利率風險治理架構。董事會承擔銀行賬簿利率風險管理的最終責任；高級管理層承擔銀行賬簿利率風險管理的實施責任；總行資產負債管理部負責銀行賬簿利率風險的牽頭管理，其他各部門和各機構按職能分工執行銀行賬簿利率風險管理政策和標準；內部審計局、總行內控合規部等部門承擔銀行賬簿利率風險管理的審查和評估職責。

銀行賬簿利率風險管理的目標是根據本行的風險管理水平和風險偏好，在可承受的利率風

險限度內，實現經風險調整後的淨利息收益最大化。本行基於風險偏好、風險狀況、宏觀經濟和市場變化等因素制定銀行賬簿利率風險管理策略，並明確管理目標和管理模式。基於利率走勢預判和整體收益、經濟價值變動的計量結果，制定並實施相應管理政策，統籌運用利率風險管理調控工具開展風險緩釋與控制，確保本行實際承擔的利率風險水平與風險承受能力、意願相一致。本行基於管理策略和目標制定銀行賬簿利率風險管理政策，明確管理方式和管理工具。通過制定或調整表內調節與表外對沖的利率風險管理方式，靈活運用資產負債數量工具、價格工具以及衍生工具進行管理調控，以及綜合運用限額管理體系、經營計劃、績效考評和資本評估等方式開展利率風險管控評估等，實現對各業務條線、分支機構、附屬機構以及利率風險影響顯著的產品與組合層面利率風險水平的有效控制。

本行銀行賬簿利率風險壓力測試遵循全面性、審慎性和前瞻性原則，採用利率風險敞口計量法和標準久期法，計量不同壓力情景下利率敞口變化對整體收益和經濟價值的影響。本行結合境內外監管要求、全行資產負債業務結構、經營管理情況以及風險偏好，考慮當前利率水平及歷史變化趨勢、資產負債總量和期限特徵、業務發展戰略及客戶行為等因素設置銀行賬簿利率風險壓力測試情景，按季度定期實施壓力測試。

2023年，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，2023年末本行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	(14,922)	(73,298)	14,922	84,941
美元	(1,320)	(6,466)	1,320	6,655
港幣	(1,439)	(95)	1,439	96
其他	1,008	(20)	(1,008)	74
合計	(16,673)	(79,879)	16,673	91,766

註：請參見「合併財務報表附註50.(d)銀行賬簿利率風險」。

利率缺口分析

2023年末，一年以內利率敏感性累計正缺口33,539.47億元，比上年末增加13,023.11億元，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2,824.08億元，減少10,831.70億元，主要是一年以上重定價或到期的客戶存款增加所致。

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
2023年12月31日	(5,622,895)	8,976,842	(4,169,555)	4,451,963
2022年12月31日	(7,389,824)	9,441,460	(2,592,876)	3,958,454

註：請參見「合併財務報表附註50.(d)銀行賬簿利率風險」。

流動性風險

流動性風險是指本行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。引起流動性風險的事件或因素包括：市場流動性重大不利變化、存款客戶支取存款、貸款客戶提款、債務人延期支付、資產負債結構不匹配、資產變現困難、經營損失和附屬機構相關風險等。

流動性風險管理

本行流動性風險管理體系與本行總體發展戰略和整體風險管理體系相一致，並與本行的業務規模、業務性質和複雜程度等相適應，由以下基本要素構成：健全的風險制度體系；有效的流動性風險管理治理結構；完善的流動性風險管理策略、政策和程序；有效的流動性風險識別、計量、監測和控制；完備的管理信息系統。本行流動性風險管理的治理結構包括：由董事會及其專門委員會、總行資產負債管理委員會和總行風險管理委員會組成的決策體系，由監事會、內部審計局和總行內控合規部組成的監督體系，由總行資產負債管理部、各表內外業務牽頭管理部門、信息科技部門、運行管理部門及分支機構相關部門組成的執行體系。上述體系按職能分工分別履行流動性風險管理的決策、監督和執行職能。

流動性風險管理的目標是：通過建立健全流動性風險管理體系，實現對集團和法人層面、各附屬機構、各分支機構、各業務條線的流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制，確保在正常經營條件及壓力狀態下，流動性需求能夠及時以合理成本得到滿足。本行流動性風險管理策略、政策根據流動性風險偏好制定，涵蓋表內外各項業務以及境內外所有可能對流動性風險產生重大影響的業務部門、分支機構和附屬機構，並

包括正常和壓力情景下的流動性風險管理。流動性風險管理策略明確流動性風險管理的總體目標和管理模式，並列明主要政策和程序。流動性風險管理政策具體結合本行外部宏觀經營環境和業務發展情況制定，有效均衡安全性、流動性和收益性。本行充分考慮可能影響本行流動性狀況的各種宏微觀因素，結合外部經營環境變化、監管要求、本行業務特點和複雜程度，定期按季度或專題實施壓力測試。

2023年，本行堅持穩健審慎的流動性管理策略，集團流動性平穩運行。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；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。

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。

2023年末，人民幣流動性比例54.5%，外幣流動性比例88.8%，均滿足監管要求。貸存款比例76.7%。

項目	監管標準	2023年	2022年	2021年	
		12月31日	12月31日	12月31日	
流動性比例(%)	人民幣	>=25.0	54.5	42.3	41.5
	外幣	>=25.0	88.8	106.1	88.9
貸存款比例(%)	本外幣合計		76.7	76.7	77.3

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。2023年四季度末，淨穩定資金比例130.56%，比上季度末上升0.39個百分點，主要是可用的穩定資金增長較快所致。根據原中國銀保監會《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》規定披露的淨穩定資金比例定量信息請參見「未經審計合併財務報表補充信息」。

2023年第四季度流動性覆蓋率日均值122.03%，比上季度下降1.00個百分點，主要是未來30天現金流入規模有所減少。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。根據原中國銀保監會《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》規定披露的流動性覆蓋率定量信息請參見「未經審計合併財務報表補充信息」。

2023年末，1個月內的流動性缺口由負轉正，主要是相應期限到期的買入返售款項增加所致；1至3個月及3個月至1年的流動性負缺口有所擴大、1至5年的流動性正缺口有所減小，主要是相應期限到期的客戶存款增加所致；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和債券投資增加所致。2023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
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
2022年12月31日	(15,617,408)	(107,581)	(412,689)	(344,569)	658,151	15,935,539	3,403,976	3,515,419

註：請參見「合併財務報表附註50.(b)流動性風險」。

操作風險

操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統以及外部事件所造成損失的可能性，包括法律風險，但不包括策略風險

和聲譽風險。本行可能面臨的操作風險損失類別包括七大類：內部欺詐，外部欺詐，就業制度和工作場所安全，客戶、產品和業務活動，實物資產的損壞，IT系統，執行、交割和流程管理。其中，外部欺詐，執行、交割和流程管理是本行操作風險損失的主要來源。

本行嚴格遵循操作風險管理相關監管要求。董事會、監事會、高級管理層及其操作風險管理委員會分別承擔操作風險管理決策、監督、執行事項，各相關部門按照其管理職能分別承擔操作風險管理「三道防線」職責，形成緊密銜接、相互制衡的操作風險管理體系。各機構、各部門履行第一道防線職能，承擔本機構、本專業的操作風險管理的直接責任；內控合規部門、法律事務、安全保衛、金融科技、財務會計、運行管理、人力資源等分類管理部門以及信貸與投資管理、風險管理等跨風險管理部門共同履行第二道防線職能，承擔管理責任，分別負責操作風險牽頭管理、某類操作風險分類管理以及跨信用和市場風險的操作風險管理；內部審計部門履行第三道防線職能，承擔監督責任，負責操作風險管理有效性的監督。

2023年，本行圍繞監管重點和操作風險形勢，對標金融監管總局操作風險管理要求，結合本行管理需要，完善操作風險損失數據採集標準，重構操作風險管理系統，夯實操作風險損失數據質量，穩步推進資本新規操作風險標準法達標項目，統籌做好操作風險與控制自評估工作，持續提升操作風險管控水平。健全案防長效機制，壓實案防主體責任，深化重點領域案件風險治理，優化案件考核機制，激發自查自糾內生動力，持續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，深化異常行為專項治理。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2023年資本充足率報告》「操作風險」的相關內容。

法律風險

法律風險是指由於銀行經營管理行為不符合有關法律法規、行政規章、監管規定及其他相關規則的要求，提供的產品、服務、信息或從事的交易以及簽署的合同協議等文件存在不利的法律缺陷，與客戶、交易對手及利益相關方發生法律糾紛（訴訟或仲裁），有關法律法規、行政規章、監管規定及其他相關法律規則發生重要變化，以及由於內部和外部發生其他有關法律事件而可能導致法律制裁、監管處罰、財務損失或聲譽損失等不利後果的風險。

本行基於保障依法合規經營管理的目標，始終重視建立健全法律風險管理體系，構建事前、事中和事後法律風險全程防控機制，支持和保障業務發展創新與市場競爭，防範和化解各種潛在或現實的法律風險。董事會負責審定法律風險管理相關戰略和政策，承擔法律風險管理的最終責任。高級管理層負責執行法律風險管理戰略和政策，審批有關重要事項。總行法律事務部是負責集團法律風險管理的職能部門，有關業務部門對法律風險防控工作提供相關支持和協助，各附屬機構和境內外分行分別承擔本機構法律風險管理職責。

2023年，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，保障集團依法合規經營和業務健康發展，整體運行平穩有序。貫徹落實新法新規，推動完善業務制度、協議文本及系統建設。順應金融監管新要求，深入推動重點領域和關鍵環節法律風險防控化解。常態化監測法律風險，不斷健全總、分行縱向聯動和橫向協調機制，將法律風險防控有機融入業務談判、產品設計、合同簽訂等各環節，進一步提高

風險防控的前瞻性、主動性和針對性。優化法律工作跨境協調與管理機制，強化境外機構法律風險管理，加強涉外法律人才培養，持續妥善應對國際化經營發展中的跨境法律問題。完善電子簽約系統功能設計與管理機制，進一步提升電子簽約系統風險控制能力與易用性，有效防控違規用印造成的操作風險、法律風險和聲譽風險。持續加強授權管理、關聯方管理和商標管理工作，不斷提高風險管控制度化、系統建設精細化水平。着力強化訴訟案件應對處理，依法維護本行權益，避免和減少風險損失。積極做好協助執行網絡查控工作，為有權機關提高執法辦案效率、構建社會誠信體系等發揮積極作用。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

洗錢風險是指銀行在開展業務和經營管理過程中提供的產品和服務被用於洗錢、恐怖融資、擴散融資及其他洗錢上游犯罪活動，進而導致銀行遭受損失的可能性。任何洗錢風險事件或案件的發生都可能帶來嚴重的聲譽風險和法律風險，並導致客戶流失、業務損失和財務損失。

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，主動適應新時期反洗錢形勢，以「風險為本」原則為指導，以「一個基本框架、四大管理支柱」為着力點，不斷完善集團反洗錢治理架構，優化客戶盡調機制，強化洗錢風險評估與管控，深化數字化反洗錢生態體系建設，加強反洗錢監督檢查及審計，推進反洗錢培訓和隊伍建設，逐步形成契合國際標準、具有本行特色的反洗錢管理模式，反洗錢管理質效進一步提升。報告期內，本行洗錢風險處於可控範圍。

聲譽風險

聲譽風險是指由銀行行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對銀行形成負面評價，從而損害品牌價值，不利正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。聲譽風險可能產生於銀行經營管理的任何環節，通常與信用風險、市場風險、操作風險和流動性風險等交叉存在，相互作用。良好的聲譽對商業銀行經營管理至關重要。本行高度重視自身聲譽，將聲譽風險管理納入公司治理及全面風險管理體系，防範聲譽風險。

本行董事會審議確定與本行戰略目標一致且適用於全行的聲譽風險管理政策，建立全行聲譽風險管理體系，監控全行聲譽風險管理的總體狀況和有效性，承擔聲譽風險管理的最終責任。高級管理層負責領導全行的聲譽風險管理工作，執行董事會制定的聲譽風險管理戰略和政策，審定聲譽風險管理的有關制度、辦法、操作規程，制定重大事項的聲譽風險應對預案和處置方案，確保聲譽風險管理體系正常、有效運行。本行建立了專門的聲譽風險管理團隊，負責聲譽風險的日常管理。

2023年，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和工作機制，提高聲譽風險管理質效。加強聲譽風險管理常態化建設，深化風險源頭治理，有效維護本行聲譽形象。對於社會聚焦問題，及時回應社會關切。組織推進具有影響力的傳播活動，提升本行品牌形象，網絡影響力處於市場領先，聲譽價值名列前茅。報告期內，本行聲譽風險處於可控範圍。

國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區政治、經濟、社會變化及事件，導致該國家或地區債務人沒有能力或者拒絕償付銀行債務，或使銀行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使銀行遭受其他損失的風險。國別風險可能由一國或地區經濟狀況惡化、政治和社會動盪、資產被國有化或被徵用、政府拒付對外債務、外匯管制或貨幣貶值等情況引發。

本行嚴格遵循國別風險管理相關監管要求，董事會承擔監控國別風險管理有效性的最終責任，高級管理層負責執行董事會批准的國別風險管理政策，總行風險管理委員會負責國別風險管理相關事項集體審議。本行通過一系列管理工具來管理和控制國別風險，包括國別風險評估與評級、國別風險限額、國別風險敞口監測以及壓力測試等。國別風險評級和限額每年至少覆審一次。

2023年，面對更趨複雜嚴峻的外部環境，本行嚴格按照監管要求，結合業務發展需要，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；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

信息科技與網絡安全風險是指在各項信息科技活動中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險，主要涉及科技治理、網絡與信息安全、創新研發、生產運營、業務連續性、科技外包等領域。本行將信息科技與網絡安全風險納入全面風險管理體系，建立並持續強化三道防線聯防聯控的長效工作機制。

2023年，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。持續提升網絡安全防護能力，加強信息系統生產運行保障，開展網絡安全專項排查加固，完善網絡安全應急預案，築牢安全生產運行基礎。強化數字化轉型風險防控，關注數字化環境下的新興風險和傳統風險的新形態。報告期內，整體風險處於可控範圍。

資本管理

本行實施集團化的資本管理機制，以資本為對象和工具進行計劃、計量、配置、應用和營運等管理活動。本行資本管理的目標是：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；不斷鞏固和提升資本基礎，支持業務增長和戰略規劃的實施；建立以經濟資本為核心的價值管理體系，強化資本約束和激勵機制，提高資本配置效率；創新和拓展資本補充渠道，提升資本質量，優化資本結構。本行資本管理範圍涵蓋全集團各類經營單位，資本管理內容包括資本充足率管理、經濟資本管理、資本投資和融資管理等。

2023年，本行建立健全資本精益化管理，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，確保監管規則平穩切換，資本充足率平穩運行。全年各項資本指標良好，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

2023年末，本行根據《資本辦法（試行）》計算各級資本充足率。按照監管機構批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險採用標準法。

集團及母公司資本充足率計算結果

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
核心一級資本淨額	3,381,941	3,065,855	3,121,080	2,824,565
一級資本淨額	3,736,919	3,393,346	3,475,995	3,152,660
總資本淨額	4,707,100	4,361,390	4,281,079	3,945,322
核心一級資本充足率(%)	13.72	13.55	14.04	14.03
一級資本充足率(%)	15.17	15.00	15.64	15.66
資本充足率(%)	19.10	19.28	19.26	19.60

2023年末，根據《資本辦法（試行）》計算的核心一級資本充足率13.72%，一級資本充足率15.17%，資本充足率19.10%，均滿足監管要求¹。

1 本行資本充足率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	2023年 12月31日	2022年 12月31日
核心一級資本	3,404,032	3,141,891
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	148,164	148,174
盈餘公積	428,007	392,162
一般風險準備	561,303	496,406
未分配利潤	1,905,968	1,766,288
少數股東資本可計入部分	3,623	3,293
其他	560	(20,839)
核心一級資本扣除項目	22,091	20,811
商譽	8,488	8,320
其他無形資產(土地使用權除外)	8,490	7,473
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(2,867)	(2,962)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	7,980
核心一級資本淨額	3,381,941	3,121,080
其他一級資本	354,978	354,915
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	647	584
一級資本淨額	3,736,919	3,475,995
二級資本	970,181	805,084
二級資本工具及其溢價可計入金額	635,672	528,307
超額貸款損失準備	333,382	275,764
少數股東資本可計入部分	1,127	1,013
總資本淨額	4,707,100	4,281,079
風險加權資產⁽¹⁾	24,641,631	22,225,272
核心一級資本充足率(%)	13.72	14.04
一級資本充足率(%)	15.17	15.64
資本充足率(%)	19.10	19.26

註：(1) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

風險加權資產

人民幣百萬元

項目	2023年	2022年
	12月31日	12月31日
信用風險加權資產	22,860,683	20,488,486
內部評級法覆蓋部分	15,331,991	13,248,337
內部評級法未覆蓋部分	7,528,692	7,240,149
市場風險加權資產	234,534	203,207
內部模型法覆蓋部分	123,270	80,583
內部模型法未覆蓋部分	111,264	122,624
操作風險加權資產	1,546,414	1,533,579
合計	24,641,631	22,225,272

關於資本計量的更多信息，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2023年資本充足率報告》。

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年	2023年	2023年	2023年	2022年
	12月31日	9月30日	6月30日	3月31日	12月31日
一級資本淨額	3,736,919	3,637,990	3,556,297	3,560,849	3,475,995
調整後的表內外資產餘額	46,978,647	47,246,121	45,931,590	44,231,978	41,780,554
槓桿率(%)	7.95	7.70	7.74	8.05	8.32

註：本行槓桿率滿足系統重要性銀行附加監管要求。槓桿率披露相關信息請參見「未經審計合併財務報表補充信息」。

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。

資本工具發行進展情況

本行於2023年4月、8月在全國銀行間債券市場公開發行兩期規模均為550億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。

2023年11月，本行2023年第一次臨時股東大會審議通過了《關於資本工具計劃發行額度的議案》，同意本行發行2,400億元人民幣或等值外幣二級資本工具；為滿足最新監管申報要求，經2022年第一次臨時股東大會審議批准但尚未發行的1,300億元人民幣或等值外幣減記型無固定期限資本債券發行額度不再使用執行，上述額度在本議案中一併重新申請。上述資本工具的發行方案還需獲得相關監管機構的批准。

總損失吸收能力非資本債務工具發行進展情況

2024年2月，本行2024年第一次臨時股東大會審議通過了《關於總損失吸收能力非資本債務工具計劃發行額度的議案》，同意本行發行不超過600億元人民幣總損失吸收能力非資本債務工具。本次總損失吸收能力非資本債務工具的發行方案還需獲得相關監管機構的批准。

關於本行資本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。

經濟資本配置和管理

本行經濟資本管理包括計量、配置和應用三個主要方面，經濟資本指標包括經濟資本佔用(EC)、經濟資本回報率(RAROC)、經濟增加值(EVA)三類，應用領域覆蓋信貸資源配置、風險約束、績效考核、費用分配、產品定價、客戶管理等。

本行持續完善EVA價值生態體系，發揮資本牽引驅動作用。進一步優化經濟資本計量政策，加大對製造業、綠色發展、科技創新、戰略性新興產業、鄉村振興等重點領域的傾斜配置力度。完善資本約束機制，全面加強對境內外分行、控股機構、總行部門的資本管理。加大經濟資本在激勵考核中的應用，積極推動資產結構調整和價值創造能力提升。

系統重要性銀行評估指標

商業銀行全球系統重要性評估指標

本行根據原中國銀保監會《商業銀行全球系統重要性評估指標披露指引》和巴塞爾銀行監管委員會《全球系統重要性銀行評估填報說明》的規定，計算和披露全球系統重要性評估指標。

人民幣百萬元

指標類別	指標	2023年
規模	調整後的表內外資產餘額	47,393,490
	金融機構間資產	2,248,245
關聯度	金融機構間負債	3,429,792
	發行證券和其他融資工具	6,434,397
可替代性	通過支付系統或代理行結算的支付額	718,647,269
	託管資產	21,062,084
	有價證券承銷額	2,304,370
	固定收益類證券交易量	8,896,224
	上市股票和其他證券交易量	1,231,759
複雜性	場外衍生產品名義本金	9,906,744
	交易類和可供出售證券	765,333
	第三層次資產	160,052
跨境活動	跨境債權	2,540,971
	跨境負債	2,182,999

國內系統重要性銀行評估指標

本行根據人民銀行、原中國銀保監會《系統重要性銀行評估辦法》《關於開展系統重要性銀行評估數據填報工作的通知》的規定，計算和披露2022年度國內系統重要性銀行評估指標。

除特別說明外，為人民幣百萬元

指標類別	指標	2022年
規模	調整後的表內外資產餘額	41,780,554
	金融機構間資產	3,881,035
關聯度	金融機構間負債	3,806,517
	發行證券和其他融資工具	2,567,839
	通過支付系統或代理行結算的支付額	640,334,459
可替代性	託管資產	20,047,724
	代理代銷業務	8,448,017
	對公客戶數量(萬個)	1,069
	個人客戶數量(萬個)	72,043
	境內營業機構數量(個)	15,907
複雜性	衍生產品	8,416,358
	以公允價值計量的證券	804,507
	非銀行附屬機構資產	1,010,151
	理財業務	381,280
	理財子公司發行的理財產品餘額	1,762,288
	境外債權債務	4,646,525

展望

2024年是中華人民共和國成立75周年，是實現「十四五」規劃目標任務的關鍵一年，也是工商銀行40年再出發的第一年。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，堅定走好中國特色金融發展之路，錨定金融強國建設目標，聚焦中國特色世界一流現代金融機構建設願景，堅持以高質量黨建引領高質量發展和高水平安全，發揮高效能改革「關鍵一招」作用，着力提供高品質服務，切實當好服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石。

本行將堅持一張藍圖繪到底，堅持戰略傳承與創新相結合，鞏固「揚長補短固本強基」四大戰略佈局，深化第一個金、外匯首選、重點區域、城鄉聯動等重點戰略實施，不斷拉長長板、補齊短板、加固底板、鍛造新板；着力推進現代化佈局、多元化結構、生態化基礎、數字化動能、智能化風控「五化轉型」，奮力打造清廉的、現代的、穩健的、數字的、在您身邊值得信賴的工行。

本行將圍繞服務中國式現代化，扎實做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融「五篇大文章」，積極支持保障性住房建設、平急兩用公共基礎設施建設、城中村改造等「三大工程」建設，加大對國家重大戰略、重點領域和薄弱環節的服務力度，做專製造業等主責主業，促進新質生產力發展，佈局未來打造工行特色金融基礎設施。

本行將堅持內涵式高質量發展，推動實現質的有效提升、量的合理增長、險的精準防控，打造更加健康乾淨的資產負債表、平衡協調可持續的利潤表。堅持做強做優，鞏固第一大行地位，平衡好價值創造、市場地位、風險管控、資本約束關係，提升運營效率和抗風險能力，增強全球佈局能力和國際競爭力，加快打造強大金融機構。

資本市場關注熱點問題

熱點問題一：高質量發展業績亮點

2023年，本行以高質量金融服務助力經濟高質量發展，實施「揚長補短固本強基」戰略佈局，做優做強統籌平衡好速度與質量、發展與安全等重要關係，有效應對淨息差明顯收窄、金融市場波動加大、風險管控挑戰增多等環境，取得了**穩中向好、穩中提質**的經營業績，「強優大」特徵持續彰顯，為投資者交上了一份成色十足的工行答卷。

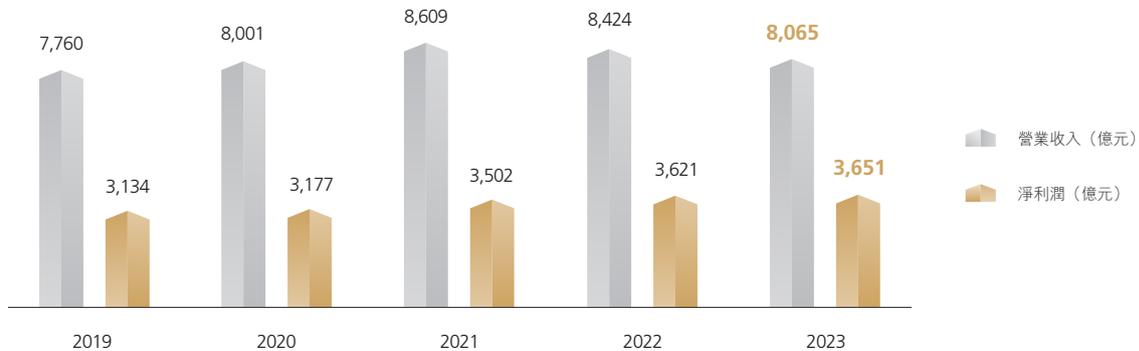
一、全心服務實體經濟，實現服務質量的有效提升

本行不斷提升金融服務質效，精準滴灌實體經濟需要，有效助力經濟穩增長。年末集團總資產近45萬億元，保持全球領先。**一是貸款投放總量增、結構優**。貸款較年初增加2.88萬億元至26.1萬億元，增幅12.4%，增量同業領先。突出主責主業，製造業、綠色、戰新、普惠等重點業務增速顯著高於各項貸款。合理安排貸款投放

節奏，貸款均衡度為近年來最高。**二是債券投資增加萬億**。債券投資增加1.29萬億元至11.36萬億元，再創新高。**三是存款競爭力顯著提升**。存款較年初增加3.7萬億元至33.5萬億元，連續兩年增量超3萬億元，持續為服務實體經濟提供源頭活水。個人、對公存款均衡協調發展。**四是客戶基礎不斷夯實**。對公客戶同業首家突破1,200萬戶，大中小微客戶協調的客戶生態體系不斷完善；個人客戶增至7.4億戶，客戶數總量進一步突破。

二、全面推進挖潛增效，實現盈利規模的合理增長

面對多重經營挑戰，本行不斷提升精細化管理水平，激發內生經營動力，成功消化了多重減收因素，全年集團實現營業收入8,065億元，同比降幅控制在4.3%，推動淨利潤同比增長0.8%至3,651億元，盈利總量創歷史新高。



註：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。

一是資產、資本投資效率保持穩健。ROA為0.87%、ROE為10.66%，均保持可比同業較優水平。集團NIM為1.61%，與同業變動趨勢一致；境內人民幣存款付息率穩中有降，新吸收定期存款利率同比已明顯下降。二是不斷增強非息收入實現的穩定性和可持續性。全年實現非息收入1,514億元，同比增長0.7%。其中，實現手佣淨收入1,194億元，收入總量仍保持同業第一；信用卡、第三方支付、銀團安排承銷與管理、即期結售匯及外匯買賣、代理保險等產品中收增長較好。實現其他非息收益321億元，同比增長52.5%。三是精打細算、提質增效。全年列支營業費用2,387億元，同比下降0.3%。成本收入比為28.28%，保持同業較好的投入產出效率。

三、全力穩固資產質量，實現信用風險的有效防控

信用風險管控能力不斷提升，實現集團信貸資產質量平穩可控。一是核心指標穩中向好。集團不良率較年初進一步下降2BP至1.36%。貸款撥備餘額達7,564億元，較年初增加836億元；貸款撥備率2.90%，較年初持平，撥備覆蓋率為213.97%，較年初提高4.5個百分點，風險抵禦能力進一步增強。剪刀差連續15個季度保持為負。二是投融資結構持續優化。強化規劃引領，加強政策賦能，把好投向、投量與節奏，前瞻性做好投融資業務佈局，持續推進貸款存量移位管理，投融資結構與國家戰略、區域資源稟賦、我行經營能力的適配性不斷增強，有效防範結構性風險。三是風險資產經營質效不斷提升。

持續推進不良貸款處置的集約化、規範化、專業化建設，綜合運用和創新多種處置方式，不斷優化處置結構，暢通風險資產處置渠道，提高財務資源利用效率。

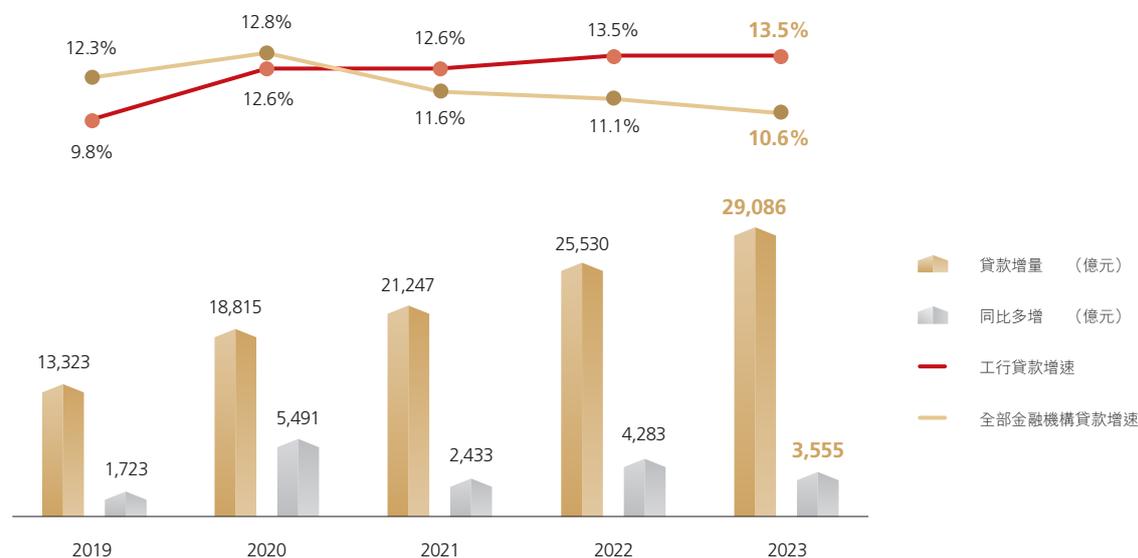
下一階段，本行將堅持穩中求進、以進促穩、先立後破，切實提升金融供給質量，着力構建乾淨、健康的資產負債表和平穩、協調、可持續的利潤表，努力開創工商銀行高質量發展新局面。

熱點問題二：持續提升服務實體經濟質效

2023年，本行持續貫徹經濟金融政策導向，堅持商業可持續原則，精準把握實體經濟恢復發展過程中的市場需要，金融供給量質雙升。同時，注重打造良好經營生態，推進自身高質量發展，為投資者帶來更大回報。

一、展現大行擔當，投融資總量、增量創歷史新高

2023年，本行堅持靠前發力、充足發力，積極助力穩增長。2023年末，境內人民幣貸款（不含拆放）比年初增加2.91萬億元，同比多增3,555億元，餘額和增量均排名市場首位。人民幣債券投資餘額達10.5萬億元，比年初增加1.28萬億元。全年通過表內外貸款、債券投資、股權投資等多元化金融服務方式，累計向實體經濟提供全口徑融資超4.7萬億元，增量創歷史新高並領先市場。



註：上圖為境內人民幣貸款增長情況。

二、突出主責主業，助力構建現代化產業體系

全力服務製造業發展。推進「製造業金融領軍強行」建設，啟動《金融支持先進製造業集群發展專項計劃》，投向製造業貸款餘額超3.8萬億元，增量超8,000億元，總量和增量同業領先。**全面提升基礎設施服務能力**，加大對交通、水利、能源等重點項目投放力度，境內公司貸款增加2.3萬億元，同比多增6,901億元。

三、優化信貸結構，加強重點領域優質金融服務

科創金融優勢持續擴大，開展「春苗行動」等專項服務，聚焦高新技術和「專精特新」重點客群，戰略性新興產業貸款增長近9,500億元，增速超54%。**綠色金融品牌升級提質**，加快綠色債券及基金、理財等融資產品創新，2023年末金融監管總局口徑綠色貸款近5.4萬億元，比上年末增加近1.4萬億元，總量增量均領先同業。深化實施興農專項行動，**增強高質量鄉村振興金融供給**，涉農貸款增長9,600億元，增幅

超29%，增速領先同業。2023年末京津冀一體化、長三角、粵港澳大灣區、成渝雙城經濟圈、中部地區等**重點區域貸款增速高於全行平均水平**。

四、聚焦價值創造，零售和普惠業務穩步推進

推進普惠金融高質量發展，打造數字普惠中心，依託「網貸通、經營快貸、數字供應鏈」三大線上核心業務，為小微企業發展保駕護航，普惠貸款餘額突破2.2萬億元，增幅達43.7%。**堅持零售貸款為先**，堅持第一個人金融銀行戰略，全年個人非按揭類貸款增加5,625億元，同比多增3,420億元。創新優化「隨心還」等產品及功能，全年個人經營貸款增長4,171億元，同比多增1,895億元。搶抓居民消費恢復窗口期，**個人消費貸款及信用卡透支餘額增長超1,400億元**，同比多增1,525億元。積極應對房地產市場形勢變化，加快業務轉型，全年累放**二手房貸款近3,000億元**，在住房貸款佔比中較上年提升9.0個百分點。

五、 夯實經營基礎，息差保持在合理區間

堅持貸款風險定價，認真落實存款利率市場化調整機制，推動三次調整存款掛牌利率及加點，引導優化存款期限結構，人民幣存款付息成本管控成效有所顯現。

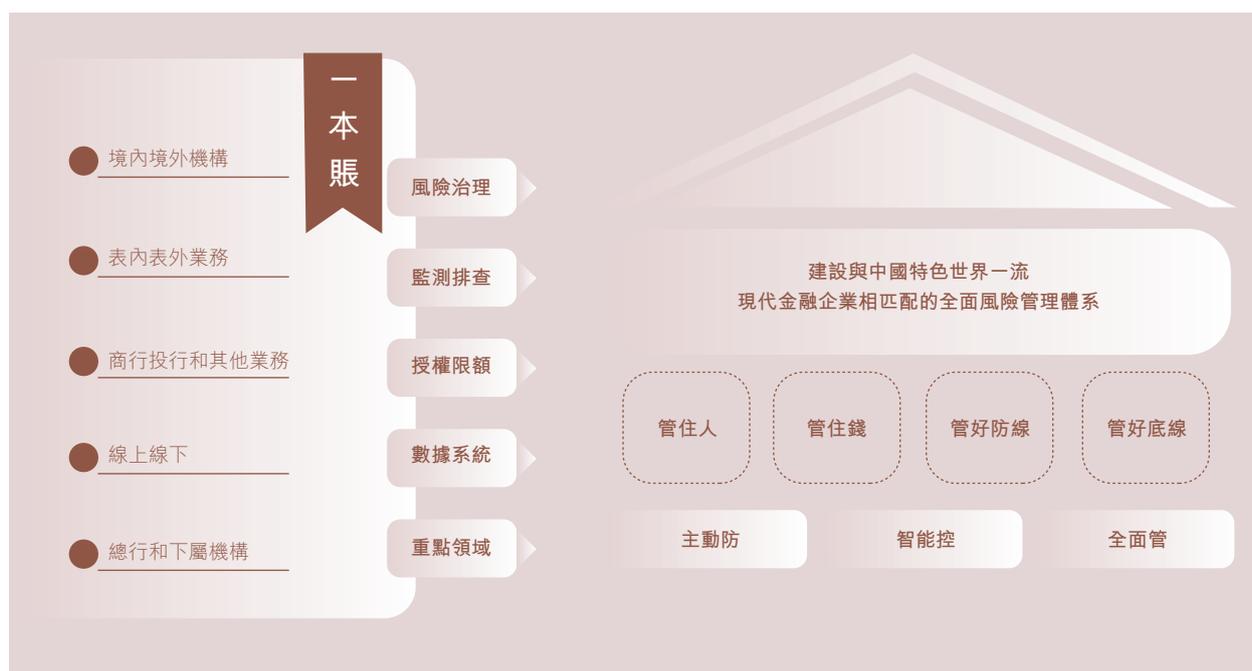
2024年，本行將繼續圍繞實體經濟發展和客戶需求，推出更多有力度、有溫度、有精度的金融服務，持續優化資金供給結構，實現信貸經營高質量發展。

熱點問題三：全面風險管理與資產質量

本行堅持把防控金融風險作為永恆主題，持續優化境內境外機構、表內表外業務、商行投行業務和其他業務、線上線下、總行和下屬機構「五個一本賬」全面風險管理體系，完善管住人、管住錢、管好防線、管好底線「四管齊下」措施，強化「主動防、智能控、全面管」路徑建設，夯實風險管理三道防線，提升全面風險管理能力，當好維護金融穩定的壓艙石。

一、 持續深化「五個一本賬」管理，全面守牢安全底線

建立風險官管理體系，強化總行一道防線部門、境內分行、境外機構、綜合化子公司風險官配備和管理，提升全面風險管理質效。完善「五個一本賬」風險監測機制，定期開展全面風險隱患排查，覆蓋全機構、全客戶、全產品，動態更新應對預案和防控措施，加強風險前瞻應對。健全產品風險管理體系，完善產品風險識別評估和重檢流程，強化產品目錄管理和系統管理，加強產品全生命周期風險管控。堅持風險中性理念，緊盯債券、貨幣、外匯、商品、股票五大市場加強風險監測預警，嚴格風險限額管理，有效應對各類外部風險事件和市場波動。進一步健全全面風險管理機制，將運營風險、安全生產納入全面風險管理範圍，持續築牢境內外合規經營底線，不斷強化信息科技與網絡安全風險管控，夯實各類風險管理基礎。



二、加強重點領域風險「防、化、治」，資產質量穩中向好

堅持「三道口、七彩池」智能信貸風險管控，加強授信審批新規向境外機構和綜合化子公司延伸落實，強化投融資規劃和存續期管理，推動投融資結構不斷優化，重點領域風險有序化解，資產質量攻堅取得積極成效。2023年末，集團不良率1.36%，較年初下降0.02個百分點。按照市場化、商業可持續原則，保持房地產信貸平穩有序投放，支持房地產企業合理融資需求。加強房地產貸款智能監測預警，「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。2023年末，境內分行房地產業貸款不良率5.37%，較年初下降0.77個百分點。地方債務領域，堅持商業可持續經營原則，相關貸款在區域上主要投向經濟財力較好、債務適度的區域，在項目上主要投向民生領域、產業配套等經營現金流較為充足的市場化運營項目。加強存量融資風險排查，前瞻做好風險緩釋，通過多種市場化方式，穩妥配合地方政府做好融資風險防範化解。

三、提升風險管理智能化水平，有效應對新興風險

加快推進企業級智能化風控平台建設，持續完善工銀融安e系列風險管理智能化系統，不斷提高風險早識別、早預警、早暴露、早處置能力，有效防範風險跨市場、跨業務、跨領域傳染。強化數字化環境下的風險管控，覆蓋數字化轉型全過程的各類要素，覆蓋數字化環境中的新興風險和傳統風險，支持數字化新業態新模式發展。在**模型風險管理**方面，建立完善模型風險全生命周期管理機制，覆蓋模型開發、驗證、部署、評價、退出等全流程，提升模型風險管理系統化水平。定期開展模型集中盤點和模型風險狀況評估，夯實模型集中統一管理基礎。在**氣候風**

險管理方面，對標國際監管要求，積極開展氣候風險研究，加強氣候風險評級、監測報告和信息披露等工作，持續完善氣候風險管理機制。基於央行與監管機構綠色金融網絡(NGFS)壓力情景，結合國內實際實現壓力情景本地化校準，建立氣候風險的轉型風險有關傳導模型，前瞻開展氣候風險壓力測試。在**投融資合作機構風險管理**方面，拓展風險管理覆蓋範圍，持續做好合作機構、產品雙准入管理和集體審議，加強合作機構和業務風險監測管控。

熱點問題四：GBC+基礎工程夯實生態化基礎

2023年，本行統籌推進GBC+基礎性工程，全面涵蓋GBC聯動、資金承接、織網補網、網點競爭力提升、手機銀行APP建設、城鄉聯動推動鄉村振興、代發業務、商戶營銷八項工作，深化場景建設、數字賦能、渠道支撐、全面聯動，實現**資金鏈、客戶鏈、服務鏈、價值鏈四鏈聯動、互促延伸**，夯實高質量發展基礎。

一是**沿資金鏈做實客戶鏈**，發揮產業鏈、供應鏈金融優勢，聚焦客戶資金流和信息流主線，按圖索驥，明確目標客戶，不斷拓展客戶鏈條。我行資金承接工作運用數字化手段開展精準營銷，為行內客戶維護和行外客戶拓展提供抓手，促進資金在我行體系內循環，全年新拓目標客戶13,219戶，帶來新增存款336.3億元。

二是**圍繞客戶鏈優化服務鏈**，搭場景、建平台，如獨家承建「養老保險全國統籌基金管理系統」，創新拓展「工銀安心資金監管」場景建設，用心打造「e農薪安」農民工工資監管產品，為GBC三端客戶提供「金融+政務」「金融+行業」「金融+民生」等一站式供給，不斷增強客戶黏性。

三是依託服務鏈提升價值鏈，在積極滿足客戶金融需求的同時，挖掘增存、增收等商業價值，努力提升綜合貢獻。



2023年，在GBC+基礎性工程的推動下，本行高質量發展基礎不斷夯實，均衡協調的客戶生態加速完善。

一是重點場景建設落地見效。圍繞醫保服務、智慧住建、文化旅遊、數字人民幣推廣等26個總行級GBC+重點場景，累計帶動G端拓戶3.4萬戶（同比增長89%）、B端拓戶66萬戶（同比增長22%）、C端獲客活客1.2億人（同比增長33%），客戶生態加快完善；G端增存1,822億元、B端增存4,309億、C端代發引流2.8萬億元，增存引流成效顯著。

二是客戶拓展和提質同步推進。報告期內，個人客戶淨增近2,000萬戶；公司客戶較年初淨增超130萬戶；機構客戶較年初淨增5萬

戶。全行日均金融資產1萬元以上公司、機構、個人客戶較年初分別淨增37萬戶、1.8萬戶、523萬戶。

三是重點客群加速發展。城鄉聯動推動鄉村振興，農戶貸款有貸戶201萬戶，較年初增長51.32%；涉農貸款增量9,600億元、餘額近4.24萬億元，可比同業領先優勢持續鞏固。代發業務，代發單位和代發個人客戶總數、代發資金量穩步增長。代發單位較年初淨增8.48萬戶，總量達89.83萬戶；代發個人客戶較年初淨增96萬戶，總量達1.10億戶；代發資金5.72萬億元，同比增加3,379億元，增幅6.28%。商戶營銷，全行新拓商戶459.3萬戶，商戶總數達到1,212萬戶；收單交易額4.49萬億元，增長18.4%。

四是渠道協同動能增強。網點競爭力提升工作推動網點「作戰能力」顯著增強。網均儲蓄、公司存款較年初增長15.0%、14.0%，網均優質個人客戶和公司客戶較年初增長5.8%、10.7%。手機銀行APP數字化綜合服務能力持續提升，數字化運營取得實效，經營主陣地作用日益發揮。截至12月末，手機銀行客戶達5.52億戶，移動端月活客戶數2.29億戶，年累計交易金額99.6萬億元，均位列同業第一。線上線下一體化縱深推進，手機銀行到店客戶滲透率93.0%，同比提升3.3百分點；個人基保理線上交易額佔比97.5%；手機銀行代發客戶滲透率89.7%，同比提升3.4個百分點。各渠道聯合作戰能力增

強，「一點接入、全渠道響應」，為本行重點戰略落地、各項工作發展提供有力支撐。

熱點問題五：數字工行建設持續深化

2023年，數字工行建設加快推進，新動能新活力不斷釋放。持續升級打磨關鍵對外對內服務平台，基本形成具有工行特色的「數字金融服務窗口」，更好服務客戶、賦能員工；持續夯實業務和數據技術兩個支撐體系，數字化服務效能進一步提升。我行金融數字化能力成熟度(FDCM)首家唯一獲得最高等級認證，發佈業界首份《銀行業數字化轉型白皮書(2023)》，數字工行品牌影響力顯著提升。



一是持續完善客戶服務體系，做強對外服務平台更好賦能市場拓展。開放銀行圍繞數字民生、數字鄉村、數字產業、數字教育、數字政務等重點場景，聚焦金融賦能和價值轉化建立綜合解決方案，深化創新合作。向大型企業集團提供「金融+非金融」數字化綜合服務，鞏固深化全面戰略合作關係；持續提升金融服務輸出能力，豐富服務內容，創新服務模式，拓展服務客群，發佈專精特新、普惠服務專區，引入第三方行業雲，構建「金融專家+經營管家」服務生態。截至2023年末，開放銀行交易金額突破313萬億元，保持同業領先。手機銀行創新推出9.0版本全景金融服務體系，圍繞大財富、全融資、促消費、強智能、優體驗五個領域，精心打磨登錄、轉賬等重點高頻功能，業界首創家庭財富、極簡首頁等服務，升級打造客戶權益一站式查詢使用新體驗，截至2023年末，手機銀行月活客戶數達2.29億戶，保持同業第一。工銀e生活構建6.0平台型生活服務新生態，與優質頭部平台跨界合作打造八大生態、三大生活圈，顯著提升客戶沉浸式服務體驗，截至2023年末，工銀e生活月均活躍客戶數達1,466萬，入駐商戶數突破40萬，保持同業領先。

二是塑造高效集約的經營管理新模式，做優對內服務平台更好賦能員工。完成櫃面通主體功能搭建，創新研發數字化的新型服務終端，基於音視頻技術構建網點業務遠程現場一體化服務能力，推進賬戶開銷變、賬戶解鎖、財富繼承等網點痛難點業務流程場景化重構，加快推廣線上預約服務，為推動網點向輕型運營發展奠定基

礎。打磨升級營銷通，通過營銷任務、經營業績、畫像視圖、觸點入口的匯集，提升客戶經理服務效能。智慧辦公平台以用戶為中心推出全新工銀e辦公5.0版本，建設推廣「我的待辦」「滿意度評價」等一批用戶有感服務，加快推動平台系統聚合貫通、滿意運營，大幅簡化辦公流程，提升員工辦公效率。

三是持續夯實業務支撐體系，增強企業級數字化能力。數字化產品體系日益豐富，發揮全球清算網絡優勢，升級推出「工銀全球付」等全球現金管理服務，為跨國機構全球化經營和數字化轉型提供了有力支撐。提升企業財資管理一站式、綜合化、數字化服務能力，持續完善司庫服務體系，助力大中客戶司庫體系建設，累計服務大型集團客戶200餘家，數量同業領先。優化財資管理雲等雲服務產品，助力中小企業數字化轉型，累計為五千餘家企業提供財資數字化服務。面向中小微企業推出企業管家雲，建設「薪管家、賬管家、票管家、費管家」四大服務板塊，全面賦能中小微客戶數字化轉型。截至2023年末，已有37家分行18萬家客戶完成平台註冊上線。強化數字普惠產品供給，面向個體工商戶、農戶等客群創新推出「個人e企快貸」新產品，升級優化經營快貸、網貸通、數字供應鏈等數字普惠產品，全面滿足小微企業信用、抵質押、交易類等融資需求。2023年末，普惠貸款餘額突破2.2萬億元，增速保持同業領先。健全完善數字化運營體系，持續打磨個人、對公、線上三大數字化運營平台，提升企業級客戶、產品、流量、活動、數據及全域協同運營能力；2023年部署

了超7萬項數字化運營策略，重點開展腰部和長尾客戶集約化運營，帶動線上平台基金、保險、理財產品銷售金額超5,400億元。提升全面風險管理能力，推進風險管理向智能化轉型。升級企業級風險數據平台，強化集團內數據穿透，實現「五個一本賬」風險管理視圖；完善「聯防聯控」風險防控體系，電信詐騙涉案賬戶大幅壓降；向超400家同業機構輸出風險防控工具及服務，推動提升行業整體風險防控水平。

四是持續夯實數據技術支撐體系，促進雙要素有效賦能。數據支撐方面，數據能力建設取得新進展，榮獲「中國數據治理年會」的「2022年度數據管理十大名牌企業」稱號，獲得《亞洲銀行家》「國際最佳數據管理項目」。強化企業級

數據中台建設，合規引用更多政務、運營商、互聯網公司等外部數據。成立數據中台運營中心，以更豐富的數據要素和新型數據服務模式驅動業務模式變革；圍繞數字化識客、獲客、活客、黏客，推進高價值數據分析產品為基層減負賦能，客戶分層項目獲《財資》「最佳數據分析項目」；不斷提升數據安全管理水平。技術支撐體系方面，同業率先完成規模最大、重要性最高的零售業務板塊的技術架構轉型。全行信息系統可用率達到99.99%以上的高水平，完善高可用及災備保障體系，體系化提升網絡安全防護能力。率先在境內同業中構建起千億級AI大模型技術體系並實現應用；數字員工建設持續深化，在眾多場景中承擔3萬餘個自然人的工作量，為員工減負賦能。

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

	2022年12月31日		報告期內 增減	2023年12月31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	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00
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	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00

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。

(3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

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，無員工持股計劃，未發行可轉換公司債券，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2號—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。

有關本行優先股發行情況請參見「股本變動及主要股東持股情況—優先股相關情況」。

報告期本行二級資本債券及無固定期限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36.已發行債務證券；39.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646,115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108,162戶，A股股東537,953戶。截至業績披露日前一個月末(2024年2月29日)，本行普通股股東總數為605,300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。

股本變動及主要股東持股情況

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 ⁽⁵⁾	國家	A股	286,807,989	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 ⁽⁶⁾	境外法人	H股	-1,215,755	86,144,120,606	24.17	未知
社保基金會 ⁽⁷⁾	國家	A股	-	12,331,645,186	3.46	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	-	2,416,131,540	0.68	無
香港中央結算有限公司 ⁽⁸⁾	境外法人	A股	353,764,334	2,253,843,255	0.63	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 ⁽⁹⁾	其他	A股	127,033,942	427,259,195	0.12	無
和諧健康保險股份有限公司－萬能	其他	A股	321,384,187	372,432,300	0.10	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 ⁽¹⁰⁾	其他	A股	118,415,100	261,775,057	0.07	無

註：(1) 以上數據來源於本行2023年12月31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，截至業績披露日前一個月末(2024年2月29日)，匯金公司自增持之日起已累計增持本行A股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2023年12月31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平安資產管理有限責任公司、社保基金會、Temasek Holdings (Private) Limited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6,836,411,180股，A股和H股共計19,168,056,366股，佔本行全部普通股股份比重的5.38%。

(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2023年12月31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。

主要股東情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

控股股東

本行最大的單一股東為匯金公司。匯金公司全稱「中央匯金投資有限責任公司(Central Huijin Investment Ltd.)」，成立於2003年12月16日，是依據公司法由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本、實收資本均為8,282.09億元人民幣，註冊地北京市東城區朝陽門北大街1號新保利大廈，統一社會信用代碼911000007109329615，法定代表人彭純。匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國務院授權，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。

截至2023年12月31日，匯金公司共持有本行約34.79%的股份。其直接持股企業信息如下：

序號	機構名稱	匯金公司持股比例
1	國家開發銀行	34.68%
2	中國工商銀行股份有限公司★☆	34.79%
3	中國農業銀行股份有限公司★☆	40.14%
4	中國銀行股份有限公司★☆	64.13%
5	中國建設銀行股份有限公司★☆	57.14%
6	中國光大集團股份公司	63.16%
7	中國出口信用保險公司	73.63%
8	中國再保險(集團)股份有限公司☆	71.56%
9	中國建銀投資有限責任公司	100.00%
10	中國銀河金融控股有限責任公司	69.07%
11	申萬宏源集團股份有限公司★☆	20.05%
12	新華人壽保險股份有限公司★☆	31.34%
13	中國國際金融股份有限公司★☆	40.11%
14	中匯人壽保險股份有限公司	80.00%
15	恆豐銀行股份有限公司	53.95%
16	湖南銀行股份有限公司	20.00%
17	中信建投證券股份有限公司★☆	30.76%
18	中國銀河資產管理有限責任公司	13.30%
19	國泰君安投資管理股份有限公司	14.54%

註：(1) ★代表A股上市公司；☆代表H股上市公司。

(2) 除上述控參股企業外，匯金公司還全資持有子公司中央匯金資產管理有限責任公司。中央匯金資產管理有限責任公司於2015年11月設立，註冊地北京，註冊資本50億元，從事資產管理業務。

股本變動及主要股東持股情況

本行第二大單一股東為財政部，截至2023年12月31日，其共持有本行約31.14%的股份。財政部是國務院的組成部門，是主管國家財政收支、制定財稅政策、進行財政監督等事宜的宏觀調控部門。

其他主要股東情況

社保基金會。截至2023年12月31日，社保基金會共持有本行5.38%的股份。社保基金會成立於2000年8月，是財政部管理的事業單位，住所為北京市西城區豐匯園11號樓豐匯時代大廈南座，法定代表人劉偉。經國務院批准，依據財政部、人力資源社會保障部規定，社保基金會受託管理以下資金：全國社會保障基金、個人賬戶中央補助資金、部分企業職工基本養老保險資金、基本養老保險基金、劃轉的部分國有資本。

實際控制人情況

無。

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2023年12月31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(%)
匯金公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	123,717,852,951	好倉	45.89	34.71
	所控制的 法團的權益	1,013,921,700	好倉	0.38	0.28
	合計	124,731,774,651		46.26	35.00
財政部	實益擁有人	110,984,806,678	好倉	41.16	31.14

註：(1) 截至2023年12月31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(%)
平安資產管理 有限責任公司 ⁽¹⁾	投資經理	12,137,786,000	好倉	13.98	3.41
社保基金會 ⁽²⁾	實益擁有人	6,938,013,180	好倉	7.99	1.95
Temasek Holdings (Private) Limited	所控制的法團 的權益	6,065,074,305	好倉	6.99	1.70

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，係根據平安資產管理有限責任公司截至2023年12月31日止最後須予申報之權益披露而作出(申報日期為2023年1月31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6,836,411,180股，佔本行H股股份比重的7.88%，佔本行全部普通股股份比重的1.92%。

(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

近三年優先股發行上市情況

近三年本行未發行優先股。

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27戶，境內優先股「工行優2」股東數量為37戶。截至業績披露日前上一月末(2024年2月29日)，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29戶，境內優先股「工行優2」股東數量為37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2023年12月31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。

股本變動及主要股東持股情況

「工行優1」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減	期末 持股數量	持股 比例(%)	持有 有限售條件 股份數量	質押/ 凍結/ 標記 的股份數量
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	-	200,000,000	44.4	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	11.1	-	無
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	35,000,000	7.8	-	無
中國平安人壽保險股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	30,000,000	6.7	-	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
中銀國際證券股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
華寶信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	13,110,000	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	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	-6,800,000	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2023年12月31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
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	64,000,000	9.1	-	無
中銀國際證券股份有限公司	國有法人	境內優先股	-17,500,000	52,500,000	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	-	37,250,000	5.3	-	無
上海光大證券資產管理有限公司	國有法人	境內優先股	27,600,000	30,700,000	4.4	-	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2023年12月31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和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

根據股東大會決議及授權，本行2023年8月30日召開的董事會審議通過了《關於「工行優2」和境外美元優先股股息分配的議案》，批准本行於2023年9月25日派發境內優先股「工行優2」股息，於2023年9月25日派發境外美元優先股股息；本行2023年10月27日召開的董事會審議通過了《關於「工行優1」股息分配的議案》，批准本行於2023年11月23日派發境內優先股「工行優1」股息。

本行境內優先股「工行優1」和「工行優2」每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為屆時已發行且存續的優先股票面總金額。本行境內優先股採取非累積股息支付方式，且境內優先股股東按照約定的票面股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據境內優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，本行向境內優先股「工行優1」派發股息20.61億元人民幣（含稅），股息率為4.58%（含稅）；向境內優先股「工行優2」派發股息29.4億元人民幣（含稅），股息率為4.2%（含稅）。

本行境外美元優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為清算優先金額。本行境外美元優先股採取非累積股息支付方式，且境外美元優先股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。根據境外美元優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，境外美元優先股股息以美元幣種派發，派息總額約為1.1536億美元（含稅），股息率為3.58%（不含稅）。按照有關法律規定，在派發境外美元優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照境外美元優先股條款和條件規定，相關稅費由本行承擔，一併計入境外美元優先股股息。

本行近三年優先股股息分配情況如下表：

優先股種類	2023年		2022年		2021年	
	股息率	派息總額 ⁽¹⁾	股息率	派息總額 ⁽¹⁾	股息率	派息總額 ⁽¹⁾
境內優先股「工行優1」	4.58%	20.61億元人民幣	4.58%	20.61億元人民幣	4.58%	20.61億元人民幣
境內優先股「工行優2」	4.20%	29.4億元人民幣	4.20%	29.4億元人民幣	4.20%	29.4億元人民幣
境外歐元優先股 ⁽²⁾	不適用	不適用	不適用	不適用	6.00%	0.4億歐元
境外美元優先股 ⁽³⁾	3.58%	約1.1536億美元	3.58%	約1.1536億美元	3.58%	約1.1536億美元

- 註：(1) 派息總額含稅。
- (2) 境外歐元優先股系本行於2014年在境外發行的股息率為6.00%的6億歐元優先股，本行已於2021年12月10日贖回上述境外歐元優先股。
- (3) 境外美元優先股系本行於2020年在境外發行的股息率為3.58%的29億美元優先股。

上述股息分配方案已實施完畢，具體付息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。

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情況

董事、監事、高級管理人員基本情況

姓名	職務	性別	出生年份	任期
廖林	董事長、執行董事	男	1966年	自2020年7月起
王景武	執行董事、副行長、首席風險官	男	1966年	自2021年9月起
盧永真	非執行董事	男	1967年	自2019年8月起
馮衛東	非執行董事	男	1964年	自2020年1月起
曹利群	非執行董事	女	1971年	自2020年1月起
陳怡芳	非執行董事	女	1964年	自2021年8月起
董陽	非執行董事	男	1966年	自2022年1月起
楊紹信	獨立非執行董事	男	1955年	自2016年4月起
沈思	獨立非執行董事	男	1953年	自2017年3月起
胡祖六	獨立非執行董事	男	1963年	自2019年4月起
陳德霖	獨立非執行董事	男	1954年	自2022年9月起
赫伯特•沃特	獨立非執行董事	男	1953年	自2024年3月起
黃力	職工監事	男	1964年	自2016年6月起
張傑	外部監事	男	1965年	自2021年11月起
劉瀾颺	外部監事	男	1966年	自2022年6月起
張偉武	副行長	男	1975年	自2021年6月起
段紅濤	副行長	男	1969年	自2023年3月起
姚明德	副行長	男	1970年	自2024年3月起
官學清	董事會秘書	男	1963年	自2016年7月起
熊燕	高級業務總監	女	1964年	自2020年4月起
宋建華	高級業務總監	男	1965年	自2020年4月起
田楓林	高級業務總監	男	1967年	自2023年12月起
離任董事、監事、高級管理人員				
陳四清	董事長、執行董事	男	1960年	2019.05 – 2024.02
鄭國雨	執行董事、副行長	男	1967年	2021.12 – 2023.04
梁定邦	獨立非執行董事	男	1946年	2015.04 – 2024.03
吳翔江	職工監事	男	1962年	2020.09 – 2023.01
張文武	副行長	男	1973年	2020.07 – 2024.03
謝泰峰	高級業務總監	男	1972年	2023.09 – 2023.09

註：(1) 請參見本章「新聘、解聘情況」。

- (2) 廖林先生、鄭國雨先生和王景武先生作為本行執行董事的任期載於上表。廖林先生和王景武先生作為本行高級管理人員的任職起始時間請參見本章「董事、監事、高級管理人員簡歷」。廖林先生自2024年2月起任本行董事長。鄭國雨先生2021年9月至2023年4月曾任本行副行長。
- (3) 根據本行公司章程規定，在改選的董事就任前，原董事繼續履行董事職務。
- (4) 根據中國證監會規定，上表中關於董事、監事的任期起始時間，涉及連任的從首次聘任為董事、監事時起算。根據本行公司章程規定，本行董事、監事的任期為3年，任期屆滿後可重新選舉，連選可以連任。
- (5) 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。

董事、監事、高級管理人員簡歷

廖林 董事長、執行董事

自2024年2月起任本行董事長、執行董事，2020年7月起任本行執行董事。2019年11月起歷任本行副行長，副行長兼任首席風險官，副董事長、執行董事、行長。1989年加入中國建設銀行，曾任中國建設銀行廣西分行副行長，寧夏分行行長，湖北分行行長，北京分行行長，中國建設銀行首席風險官、副行長兼任首席風險官。畢業於廣西農業大學，獲西南交通大學管理學博士學位，高級經濟師。

王景武 執行董事、副行長、首席風險官

自2021年9月起任本行執行董事、副行長兼任首席風險官，2020年4月起任本行副行長。1985年8月加入中國人民銀行，2002年1月起歷任中國人民銀行石家莊中心支行監管專員（副局級），石家莊中心支行行長兼國家外匯管理局河北省分局局長，呼和浩特中心支行行長兼國家外匯管理局內蒙古自治區分局局長，廣州分行行長兼國家外匯管理局廣東省分局局長，中國人民銀行金融穩定局局長。畢業於河北銀行學校，獲西安交通大學經濟學博士學位，研究員。

盧永真 非執行董事

自2019年8月起任本行非執行董事。2019年進入匯金公司工作。曾任國家經濟貿易委員會經濟研究諮詢中心辦公室副主任，國家經濟貿易委員會經濟研究中心專題研究部部長，國務院國有資產監督管理委員會研究中心資本市場研究部部長、研究中心主任助理兼資本市場研究部部長、研究中心副主任。獲北京大學學士和碩士學位、西南財經大學經濟學博士學位，研究員。

馮衛東 非執行董事

自2020年1月起任本行非執行董事。1986年進入財政部。曾任財政部中華會計函授學校教務部副主任（副處長級），全國會計專業技術資格考試領導小組辦公室教材處負責人，財政部會計司會計人員管理處處長、制度一處處長，財政部會計資格評價中心副主任（副司長級）、副主任（主持工作）、主任（正司長級）、黨委書記和主任，國際公共部門會計準則委員會（IPSASB）會計概念框架委員會委員。現兼任中國會計學會第九屆理事會常務理事，北京交通大學經濟管理學院兼職教授、碩士研究生校外實踐導師，中央財經大學會計學院研究生客座導師。獲東北財經大學經濟學學士、北京交通大學博士學位，高級會計師、研究員、非執業註冊會計師，享受國務院政府特殊津貼。

曹利群 非執行董事

自2020年1月起任本行非執行董事。2020年進入匯金公司工作。曾任國家外匯管理局綜合司法規處副處長、綜合司法規處處長、管理檢查司非金融機構檢查處處長、管理檢查司綜合業務處處長、管理檢查司副司長、綜合司(政策法規司)巡視員、綜合司(政策法規司)二級巡視員，北京市中關村科技園區管理委員會副主任。獲中國政法大學法學學士、中國人民大學金融學碩士、北京大學公共管理專業碩士學位，經濟師。

陳怡芳 非執行董事

自2021年8月起任本行非執行董事。1985年8月進入財政部。曾任財政部綜合與改革司收費管理處副處長、收費票據監管中心副主任，財政部綜合司收費基金政策管理處副處長，財政部政策規劃司收費基金處處長，財政部綜合司住房土地處處長，財政部綜合司副司長，財政部駐深圳專員辦黨組成員、巡視員、黨組副書記，財政部深圳監管局黨組副書記、巡視員、一級巡視員，財政部財政票據監管中心一級巡視員。獲江西財經學院經濟學學士學位。

董陽 非執行董事

自2022年1月起任本行非執行董事。1989年8月進入財政部。曾任財政部國防司助理調研員、調研員、司秘書(正處長級)，財政部駐黑龍江專員辦黨組成員、副監察專員、紀檢組長，財政部駐北京專員辦黨組成員、副監察專員、紀檢組長，財政部北京監管局黨組成員、副局長、紀檢組長。畢業於北京師範大學，獲哈爾濱工程大學管理學碩士學位。

楊紹信 獨立非執行董事

自2016年4月起任本行獨立非執行董事。曾任普華永道會計師事務所香港主席及首席合夥人、普華永道會計師事務所中國內地及香港執行主席及首席合夥人、普華永道會計師事務所全球領導委員會五人領導小組成員、普華永道會計師事務所亞太區主席、恒生管理學院董事兼審核委員會主席、香港公開大學校董會副主席、香港金融管理局外匯基金諮詢委員會委員等職務。現任中國人民政治協商會第十四屆全國委員會委員、香港賽馬會董事會成員、騰訊控股有限公司、敏華控股有限公司、信義玻璃有限公司獨立非執行董事等職務。畢業於英國倫敦政治經濟學院，獲香港公開大學頒發榮譽社會科學博士學位。楊先生為香港太平紳士，擁有英國特許會計師資格，是英格蘭及威爾士特許會計師公會資深會員、香港會計師公會資深會員以及英國特許管理會計師公會資深會員。

沈思 獨立非執行董事

自2017年3月起任本行獨立非執行董事。曾任中國人民銀行浙江省分行副處長、處長，中國人民銀行總行調統司副司長，上海浦東發展銀行杭州分行副行長，上海浦東發展銀行董事會秘書，上海浦東發展銀行執行董事兼董事會秘書。獲浙江大學經濟學碩士學位，EMBA，高級經濟師。

胡祖六 獨立非執行董事

自2019年4月起任本行獨立非執行董事。曾任國際貨幣基金組織的高級經濟學家、達沃斯世界經濟論壇首席經濟學家、清華大學教授兼中國經濟研究中心聯執主任、北京大學和香港中文大學兼職教授、高盛集團合夥人及大中華區主席、長城環亞控股有限公司(原南華早報集團有限公司)獨立非執行董事、恒生銀行有限公司獨立非執行董事、華夏基金管理有限公司非執行董事、大連萬達商業管理集團股份有限公司獨立董事、上海浦東發展銀行獨立董事、香港交易及結算所有限公司獨立非執行董事、螞蟻科技集團股份有限公司獨立非執行董事等。現任春華資本集團主席、百勝中國控股有限公司非執行董事長、瑞銀集團董事、泰康保險集團股份有限公司董事、大自然保護協會亞太理事會聯執主席、美國中華醫學基金會董事，以及美國外交關係協會國際顧問委員會、哈佛大學全球顧問委員會、哈佛大學肯尼迪政府學院Mossavar-Rahmani商業與政府研究所、哥倫比亞大學Chazen國際商業研究所成員等。獲清華大學工程科學碩士學位、哈佛大學經濟學碩士和博士學位。

陳德霖 獨立非執行董事

自2022年9月起任本行獨立非執行董事。曾任香港金融管理局總裁、香港特別行政區行政長官辦公室主任、渣打銀行亞洲區副主席等職務。現任圓幣錢包科技有限公司董事會主席、易信連有限公司董事會主席、香港匯德收購公司主席、香港Web3.0協會創會會長、香港金融學院高級顧問、香港中文大學崇基學院校董會主席、香港中文大學校董會副主席、香港中文大學中大創新有限公司董事會主席。獲香港中文大學社會科學學士學位、香港中文大學榮譽院士、香港城市大學榮譽工商管理學博士、香港嶺南大學榮譽工商管理學博士、香港樹仁大學榮譽工商管理學博士、香港中文大學榮譽社會科學博士。陳先生獲香港特別行政區頒發銀紫荊星章、香港特別行政區頒發金紫荊星章，為香港銀行學會資深會士、香港金融學院院士，獲亞洲金融科技師學會(IFTA)頒發「金融科技成就大獎」、《亞洲銀行家》頒發「領袖終身成就獎」。

赫伯特·沃特 獨立非執行董事

自2024年3月起任本行獨立非執行董事。曾任德累斯頓銀行管理委員會主席、安聯集團控股委員會成員、德意志銀行集團執行委員會成員以及零售、私人和商業銀行業務全球主管。曾擔任德國聯邦金融市場穩定機構(FMSA)主席、兼任德國銀行處置機構(NRA)主席和歐盟單一處置委員會(SRB)全體成員。曾任多家金融機構及其他公司監事會獨立非執行成員，包括葡萄牙投資銀行(位於波爾圖)和DEPFA銀行(位於都柏林)、德國安顧集團、德意志交易所集團、德國意昂集團和德國漢莎航空公司。曾擔任法蘭克福大學法律金融學院和德國柏林愛樂樂團卡拉揚樂隊學院諮詢委員會主席，東方匯理資產管理公司、康賽里昂諮詢集團和歐洲評級機構(Scope Ratings)諮詢委員會成員。現任德國AKBANK監事會獨立非執行成員。畢業於慕尼黑路德維希·馬克西米利安大學，取得工商管理碩士學位和政治學博士學位。

黃力 職工監事

自2016年6月起任本行職工監事。1994年加入中國工商銀行，現任中國工商銀行區域首席官兼北京市分行行長。曾任中國工商銀行貴州省分行營業部副總經理、總經理，貴州省分行副行長、行長。獲香港大學工商管理碩士學位，高級經濟師。

張傑 外部監事

自2021年11月起任本行外部監事。現任中國人民大學教授、博士生導師，國際貨幣研究所所長，教育部「長江學者獎勵計劃」特聘教授，國家「萬人計劃」教學名師，「新世紀百千萬人才工程」國家級人選，享受國務院政府特殊津貼專家，從事制度金融學、中國金融制度與金融發展問題研究。曾任陝西財經學院金融財政學院院長、西安交通大學經濟與金融學院副院長、中國人民大學財政金融學院副院長、教育部高等學校金融學類專業教學指導委員會首任秘書長等職。目前兼任中國金融學會常務理事。畢業於陝西財經學院，獲經濟學博士學位。

劉瀾颺 外部監事

自2022年6月起任本行外部監事。現任南開大學金融學院黨委委員、教授、博士生導師、南開大學博士後流動站合作導師，南開大學東北亞金融合作研究中心主任，南開大學金融學院政府債務管理研究中心主任，長期從事商業銀行管理、貨幣經濟學、系統性金融風險管理、地方政府債務管理、金融科技和國際金融合作等領域研究。曾任南開大學金融學院副院長、國家經濟戰略研究院副院長、遼沈銀行外部監事等職。目前兼任財政部財政風險研究室專家、財政部債務研究和評估中心政府債務諮詢專家、全國金融標準化技術委員會委員、中國社會經濟系統分析研究會亞太專業委員會副主任、金開新能源股份有限公司獨立董事等職，是國家社科基金重大專項「我國債務危機的防範治理與有效緩解對策研究」首席專家。畢業於南開大學，獲經濟學博士學位。

張偉武 副行長

自2021年6月起任本行副行長。1999年7月加入中國工商銀行，2011年1月任工銀歐洲阿姆斯特丹分行總經理，2013年2月任新加坡分行總經理，2017年1月任總行國際業務部總經理。畢業於西北大學，獲西北大學經濟學碩士學位、日本一橋大學MBA，高級經濟師。

段紅濤 副行長

自2023年3月起任本行副行長。加入中國工商銀行前，曾任中國建設銀行湖北省分行長江支行行長、省分行合規部總經理、人力資源部總經理，湖北省分行行長助理、副行長，青島市分行行長，山東省分行行長，中國建設銀行總行辦公室主任。畢業於武漢理工大學，獲管理學博士學位，正高級經濟師。

姚明德 副行長

自2024年3月起任本行副行長。1998年8月加入中國農業銀行，2009年4月起歷任中國農業銀行總行財務會計部副總經理、財務會計部/三農核算與考評中心副總經理，2017年3月任總行財務會計部/考評中心辦公室/三農核算與考評中心(三農及普惠金融核算與考評中心)總經理，2022年5月任深圳市分行行長(2021年5月至2022年8月兼任中國農業銀行(莫斯科)有限公司董事長)。本科畢業於中央財經大學，獲中央財經大學管理學博士學位，正高級會計師。

官學清 董事會秘書

自2016年7月起任本行董事會秘書。1984年加入中國工商銀行，曾任中國工商銀行四川遂寧市分行行長，法蘭克福代表處代表、法蘭克福分行副總經理，四川省分行副行長，四川省分行副行長兼四川省分行營業部總經理，湖北省分行行長，四川省分行行長。曾兼任本行戰略管理與投資者關係部總經理。畢業於西南財經大學，獲經濟學博士學位，高級經濟師。

熊燕 高級業務總監

自2020年4月起任本行高級業務總監。1984年加入中國工商銀行，曾任內部審計局昆明分局副局長，雲南省分行副行長，內部審計局直屬分局副局長，總行公司業務一部(公司金融業務部)副總經理，機構金融業務部總經理。畢業於湖南大學，獲復旦大學與香港大學國際工商管理碩士(IMBA)學位，高級經濟師。

宋建華 高級業務總監

自2020年4月起任本行高級業務總監。1987年加入中國工商銀行，曾任江蘇省分行副行長、總行個人金融業務部總經理。畢業於北京大學，獲南京大學管理科學與工程博士學位，高級經濟師。

田楓林 高級業務總監

自2023年12月起任本行高級業務總監。1992年加入中國工商銀行，曾任新加坡分行副總經理，工銀馬來西亞執行董事、總經理，工銀阿根廷副董事長，江蘇分行副行長兼蘇州分行行長，江蘇分行行長，公司金融業務部總經理兼投資銀行部總經理。畢業於華中農業大學，獲華中農業大學經濟學碩士學位、芝加哥大學工商管理碩士，高級經濟師。

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由匯金公司推薦，出任本行非執行董事。匯金公司擁有本行股份權益，該等權益詳情請參見「股本變動及主要股東持股情況—主要股東及其他人士的權益和淡倉」。

本行現任及報告期內離任的董事、監事及高級管理人員近三年未發生受證券監管機構處罰的情況。

新聘、解聘情況

董事

2023年6月29日，本行2022年度股東年會選舉馮衛東先生、曹利群女士連任本行非執行董事，其新一屆任期自股東年會審議通過之日起計算。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。赫伯特•沃特先生確認已於2024年3月6日（任職資格獲金融監管總局核准前）取得香港《上市規則》第3.09D條所述的法律意見，並明白其作為本行董事的責任。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¹；選舉莫里•洪恩先生為本行獨立非執行董事，其任職資格尚待金融監管總局核准。

2023年4月，鄭國雨先生因工作變動不再擔任本行執行董事。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。

監事

2023年1月，吳翔江先生因年齡原因不再擔任本行職工監事。

高級管理人員

2023年1月17日，本行董事會聘任段紅濤先生為本行副行長，其任職資格於2023年3月獲原中國銀保監會核准。2023年6月29日，本行董事會聘任謝泰峰先生為本行高級業務總監，其任職資格於2023年9月獲金融監管總局核准。2023年6月29日，本行董事會聘任田楓林先生為本行高級業務總監，其任職資格於2023年12月獲金融監管總局核准。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。

2023年4月，鄭國雨先生因工作變動不再擔任本行副行長。2023年9月，謝泰峰先生因工作變動不再擔任本行高級業務總監。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。

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。

年度薪酬情況

單位：人民幣萬元

姓名	從本行獲得的報酬情況					稅前合計 總薪酬 (5)=(1)+(2)+(3)+(4)	是否在股東 單位或其他 關聯方領取薪酬
	已支付薪酬 (稅前)	社會保險、 住房公積金、 企業年金及 補充醫療保險 的單位繳存部分	袍金	其他 貨幣性收入			
	(1)	(2)	(3)	(4)			
廖林	67.26	22.70	-	-	89.96	否	
王景武	60.53	21.98	-	-	82.51	否	
盧永真	-	-	-	-	-	是	
馮衛東	-	-	-	-	-	是	
曹利群	-	-	-	-	-	是	
陳怡芳	-	-	-	-	-	是	
董陽	-	-	-	-	-	是	
楊紹信	-	-	47.00	-	47.00	否	
沈思	-	-	49.00	-	49.00	否	
胡祖六	-	-	44.00	-	44.00	是	
陳德霖	-	-	42.00	-	42.00	是	
赫伯特·沃特	-	-	-	-	-	否	
黃力	-	-	5.00	-	5.00	否	
張傑	-	-	25.00	-	25.00	否	
劉瀾颺	-	-	25.00	-	25.00	是	
張偉武	60.53	21.98	-	-	82.51	否	
段紅濤	60.53	21.98	-	-	82.51	否	
姚明德	-	-	-	-	-	否	
官學清	107.67	31.29	-	-	138.96	否	
熊燕	102.25	31.58	-	-	133.83	否	
宋建華	102.25	31.37	-	-	133.62	否	
田楓林	-	-	-	-	-	否	
離任董事、監事、高級管理人員							
陳四清	67.26	22.70	-	-	89.96	否	
鄭國雨	15.13	5.35	-	-	20.48	否	
梁定邦	-	-	52.00	-	52.00	否	
吳翔江	-	-	-	-	-	否	
張文武	60.53	21.98	-	-	82.51	否	
謝泰峰	-	-	-	-	-	否	

- 註：(1) 自2015年1月起，本行董事長、行長及其他負責人薪酬按國家對中央企業負責人薪酬改革的有關政策執行。
- (2) 報告期內，本行已支付董事、監事、高級管理人員的薪酬總額為1,225.85萬元。根據國家有關部門規定，本行董事長、行長、執行董事及其他高級管理人員的最終薪酬，國家有關部門正在確認過程中，其餘部分待確認後再行披露。
- (3) 根據本行有關規定，本行總行高級管理人員及對總行風險有重要影響崗位的員工包括：總行董事長、副董事長、執行董事，行長、副行長等負責人，董事會秘書、高級業務總監等高級管理層成員和1級審批人。報告期內，本行1級審批人由王景武先生、張文武先生、張偉武先生、段紅濤先生、熊燕女士和鄭國雨先生兼任，截至披露日，本行總行高級管理人員及對總行風險有重要影響崗位的員工2023年度不涉及績效薪酬需追索扣回相關情形。
- (4) 報告期內，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擔任本行董事期間不在本行領取薪酬。
- (5) 黃力先生的袍金為其擔任本行職工監事期間獲得的津貼，不包括其在本行按照員工薪酬制度領取的薪酬。
- (6) 本行獨立非執行董事、外部監事因在除本行及本行控股子公司以外的法人或其他組織擔任董事、高級管理人員而使該法人或其他組織成為本行關聯方，報告期內，部分獨立非執行董事、外部監事在該等關聯方獲取薪酬。除上述情形外，本行董事、監事和高級管理人員報告期內均未在本行關聯方獲取報酬。
- (7) 關於本行董事、監事及高級管理人員的變動情況，請參見本章「新聘、解聘情況」。

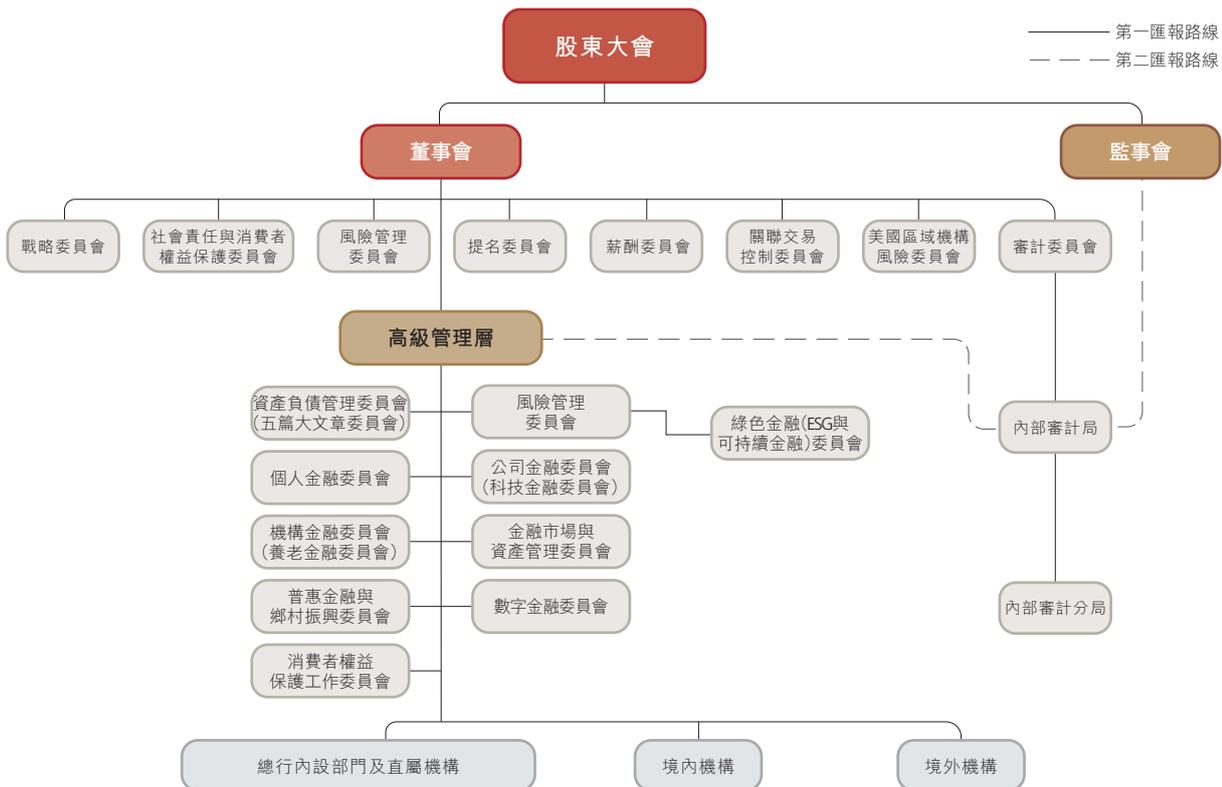
公司治理報告

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實現高質量發展的基礎工程，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，將黨的領導政治優勢和制度優勢轉化為金融治理效能，堅定不移走好中國特色金融發展之路。董事會以服務中國式現代化、推動高質量發展為主線，堅持穩中求進工作總基調，貫徹落實國家各項決策部署和金融監管要求，全面踐行金融工作的政治性、人民性。以服務實體經濟為根本宗旨，統籌發展與安

全，促進本行穩增長、調結構、增動能、防風險、促發展，當好服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石。扎實履行戰略決策、防控風險職責，完整、準確、全面貫徹新發展理念，促進完善風險管控、薪酬激勵、社會責任等治理機制，努力為各利益相關方創造更加卓越的價值。監事會充分發揮監督作用，重點關注董事會和高級管理層貫徹落實黨中央和國務院重要決策部署、國家經濟金融政策及監管要求等情況，扎實開展履職盡責、財務活動、風險管理和內控合規等方面的監督工作，切實發揮監事會在公司治理中的重要作用。本行公司治理的實際情況與法律、行政法規和中國證監會關於上市公司治理的規定不存在重大差異。

公司治理架構



本行不斷完善由股東大會、董事會、監事會、高級管理層組成的「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，優化權力機構、決策機構、監督機構和執行機構之間「決策科學、監督有效、運行穩健」的公司治理運作機制。

高級管理層下設委員會明確「五篇大文章」整體統籌職責，以及科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融對應委員會專門推進職責，建立起服務「五篇大文章」一體化決策落實機制，形成「一二三道防線」有機協同、齊抓共管的工作閉環。

企業管治守則

報告期內，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。

公司章程修訂

2022年6月23日，本行2021年度股東年會審議通過了修訂公司章程的議案。修訂內容涉及經營宗旨、「三會一層」職責、風險管理、薪酬激勵、社會責任與ESG、綠色金融、消費者權益保護、信息披露等。新版章程已於2023年11月經金融監管總局核准生效。

股東大會

股東大會的職責

股東大會是本行的權力機構，由全體股東組成。股東大會負責決定本行的經營方針和重大投資計劃，審議批准本行的年度財務預算、決算方案、利潤分配方案和彌補虧損方案，選舉和更換董事、由股東代表出任的監事和外部監事，審議批准董事會的工作報告和監事會的工作報告，對本行合併、分立、解散、清算、變更公司形式、增加或者減少註冊資本、發行公司債券或其他有價證券及上市的方案、收購本行股份、發行優先股、修訂公司章程等作出決議。

股東大會召開情況

報告期內，本行於2023年6月29日召開2022年度股東年會，2023年11月30日召開2023年第一次臨時股東大會。上述股東大會均按照有關法律法規及本行公司章程召集、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。會議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2023年6月29日和11月30日的有關公告。

董事會及專門委員會

董事會的職責

董事會是本行的決策機構，向股東大會負責並報告工作。董事會負責召集股東大會；執行股東大會的決議；決定本行的經營計劃、投資方案，制定發展戰略並監督戰略實施；制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；制訂本行增加或者減少註冊資本的方案、資本補充方案、財務重組方案；制定本行風險容忍度、風險管理和內部控制等政策和基本管理制度，並監督制度的執行情況，承擔全面風險管理的最終責任；聘任或解聘本行行長和董事會秘書，根據行長提名聘任或解聘副行長及法律規定應當由董事會聘任或者解聘的其他高級管理人員（董事會秘書除外），並決定其報酬和獎懲事項；審議本行在環境、社會與治理(ESG)等方面履行社會責任的政策目標及相關事項；審議本行普惠金融業務的發展戰略規劃、基本管理制度、普惠金融業務年度經營計劃、考核評價辦法等事項；確定本行消費者權益保護工作戰略、政策和目標，維護金融消費者和其他利益相關者合法權益；建立本行與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制；承擔股東事務的管理責任；建立並執行高級管理層履職問責制度，明確對失職和不當履職行為追究責任的具體方式等。

董事會對股東大會決議的執行情況

本行董事會認真、全面執行了報告期內股東大會審議通過的有關決議。

董事會的組成

本行形成了較為完善的董事遴選、提名及選舉程序。本行董事會成員多元，具有知識結構、專業素質、職業經驗、地域及性別等多方面的互補性，保障了董事會決策的科學性。截至業績披露日，本行董事會共有董事12名，包括：執行董事2名，分別是廖林先生和王景武先生；非執行董事5名，分別是盧永真先生、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，分別是楊紹信先生、沈思先生、胡祖六先生、陳德霖先生和赫伯特·沃特先生。董事會已檢視本行董事會多元化政策的實施情況及有效性，董事會成員中現已包括2名女性董事，2名女性董事均以女性獨有視角為董事會科學高效決策貢獻力量。未來，本行將根據董事會多元化的相關政策要求，在董事遴選工作中，充分考慮董事候選人的性別構成，以進一步提升董事會成員性別多元化比例。

本行執行董事長期從事銀行經營管理工作，具有豐富的銀行專業知識和經營管理經驗，熟悉行內經營管理情況；非執行董事均在財政、經濟、金融、治理等領域工作多年，具有豐富的實踐經驗和較高的政策理論水平；獨立非執行董事均為境內外經濟、金融監管、金融、審計、法律等領域的知名專家，熟悉境內外監管規則，通曉公司治理、財務和銀行經營管理。本行獨立非執行董事人數在董事會成員總數中佔比超過1/3，符合有關監管要求。

董事長及行長

根據香港《上市規則》附錄C1《企業管治守則》第C.2.1條及本行公司章程規定，本行董事長和行長由兩人分別擔任，且董事長不由控股股東的法定代表人或主要負責人兼任。本行行長由董事會聘任，對董事會負責，按照公司章程的規定及本行董事會的授權履行職責。

報告期內，陳四清先生為本行的法定代表人和董事長，負責組織董事會研究確定本行的經營發展戰略、風險管理和內部控制等重大事項。報告期內，廖林先生為本行的行長，負責本行業務運作的日常管理事宜。

2024年2月1日，陳四清先生因年齡原因辭去本行董事長職務，董事會選舉廖林先生為董事長。因工作調整，廖林先生已於同日辭去本行行長職務。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，廖林先生代為履行行長職權，其代為履行行長職權期限至新任行長正式履職之日止。廖林先生的董事長任職資格已於2024年2月獲金融監管總局核准。

董事會會議

報告期內，本行於2023年1月17日、2月23日、3月30日、4月13日、4月28日、6月29日、8月30日、10月27日、11月9日、11月30日、12月21日共召開董事會會議11次，審議59項議案，聽取23項匯報。

董事會聚焦金融服務實體經濟、發展普惠金融、推動高質量發展等領域，圍繞經濟金融方針政策和重點目標任務科學決策。同時，持續強化資本管理，着力夯實本行支持實體經濟發展的根基。董事會審議了全行2023年經營計劃、普惠金融業務2023年度經營計劃、2022年度內部資本充足評估報告、2022年資本充足率報告、資本工具計劃發行額度等議案，聽取了年度、半年度、季度經營情況以及董事會2023年工作要點等匯報。

董事會統籌發展與安全，高度重視風險防控，不斷完善全面風險管理體制機制，堅決守住不發生系統性風險的底線，修訂了《全面風險管理規定》《數據安全管理辦法》等制度，審議了2022年度風險報告和風險偏好評估情況、2023年度流動性風險管理策略、2022年度集團銀行賬簿利率風險管理報告及2023年度管理策略等議案，聽取了2022年度科技風險管理情況等匯報。

董事會積極踐行ESG發展理念，着力推動本行實現經濟、環境、社會綜合價值最大化，修訂了《消費者權益保護工作管理辦法》，審議了申請對外捐贈臨時授權額度、2022社會責任(ESG)報告、消費者權益保護2022年工作情況與2023年工作計劃等議案。

董事會審議的主要議案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公告。

本行董事在報告期內出席股東大會、董事會及董事會專門委員會會議的情況如下：

親自出席次數／應出席會議次數

董事	董事會下設專門委員會									
	股東大會	董事會	戰略 委員會	社會責任 與消費者 權益保護 委員會	審計 委員會	風險管理 委員會	提名 委員會	薪酬 委員會	關聯交易 控制 委員會	美國區域 機構風險 委員會
執行董事										
廖林	2/2	11/11	5/5	3/3	-	-	5/5	-	-	-
王景武	2/2	11/11	-	-	-	6/8	-	-	4/4	4/5
非執行董事										
盧永真	2/2	11/11	5/5	-	-	8/8	-	3/3	-	5/5
馮衛東	2/2	11/11	-	-	8/8	8/8	5/5	-	-	5/5
曹利群	2/2	11/11	-	3/3	8/8	8/8	-	-	-	5/5
陳怡芳	2/2	11/11	5/5	3/3	-	-	-	3/3	-	-
董陽	2/2	11/11	5/5	-	-	8/8	-	-	-	5/5
獨立非執行董事										
楊紹信	2/2	10/11	-	-	7/8	7/8	5/5	-	3/4	4/5
沈思	2/2	10/11	-	-	7/8	7/8	-	2/3	4/4	5/5
胡祖六	2/2	10/11	4/5	-	5/8	-	5/5	2/3	-	-
陳德霖	2/2	11/11	4/5	-	7/8	7/8	-	-	-	5/5
赫伯特•沃特	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
離任董事										
陳四清	2/2	10/11	4/5	-	-	-	-	-	-	-
鄭國雨	0/0	2/3	1/2	0/1	-	1/2	-	-	-	-
梁定邦	2/2	11/11	5/5	-	8/8	8/8	5/5	3/3	-	5/5

註：(1) 會議「親自出席次數」包括現場出席和通過電話、視頻參加會議。

(2) 未能親自出席董事會及專門委員會會議的董事，均已委託其他董事出席並代為行使表決權。

(3) 董事變動情況請參見「董事、監事及高級管理人員情況－新聘、解聘情況」。

董事會專門委員會

董事會專門委員會

本行董事會下設戰略委員會、社會責任與消費者權益保護委員會、審計委員會、風險管理委員會、提名委員會、薪酬委員會、關聯交易控制委員會和美國區域機構風險委員會共8個專門委員會。除戰略委員會和社會責任與消費者權益保護委員會外，其餘各專門委員會均由獨立非執行董事擔任主席。審計委員會、提名委員會、薪酬委員會和關聯交易控制委員會中，獨立非執行董事佔半數以上。

截至業績披露日，本行董事會各專門委員會構成如下：

董事會下設專門委員會								
董事	戰略委員會	社會責任與消費者權益保護委員會	審計委員會	風險管理委員會	提名委員會	薪酬委員會	關聯交易控制委員會	美國區域機構風險委員會
廖林	主席	主席			委員			
王景武				委員			委員	委員
盧永真	委員			委員		委員		委員
馮衛東			委員	委員	委員			委員
曹利群		委員	委員	委員				委員
陳怡芳	委員	委員				委員		
董陽	委員			委員				委員
楊紹信			委員	委員	委員		主席	委員
沈思			主席	委員		主席	委員	委員
胡祖六	委員		委員		主席	委員		
陳德霖	委員		委員	主席	委員	委員		主席
赫伯特·沃特	委員	委員	委員			委員	委員	

報告期內，本行董事會各專門委員會履職情況如下：

戰略委員會

戰略委員會主要職責 審議戰略發展規劃、重大全局性戰略風險事項，年度財務預算、決算，戰略性資本配置以及資產負債管理目標，重大機構重組和調整方案，重大投融資方案，兼併、收購方案，境內外分支機構戰略發展規劃，人力資源戰略發展規劃，信息技術發展及其他專項戰略發展規劃，社會責任戰略安排和年度社會責任報告(ESG報告)等，向董事會提出建議。規劃各類金融業務的總體發展，審查和評估公司治理結構是否健全。

戰略委員會履職情況 報告期內，戰略委員會於2023年2月23日、3月30日、8月30日、10月27日、11月30日共召開5次會議，審議12項議案，聽取3項匯報。戰略委員會關注戰略性重大事項，審議了資本工具計劃發行額度、年度固定資產投資預算、資本充足率管理報告、利潤分配方案等議案，推動本行高質量發展。

社會責任與消費者權益保護委員會

社會責任與消費者權益保護委員會主要職責 聽取並審議本行在環境、社會與治理(ESG)以及服務鄉村振興、本行企業文化建設等方面履行社會責任的政策目標及相關事項，了解本行社會責任執行情況。研究本行消費者權益保護重大問題和重要政策，指導和督促消費者權益保護工作管理制度體系建立和完善，對本行消費者權益保護工作戰略、政策、目標執行情況和工作報告進行審議及督促整改。審議本行綠色金融戰略、氣候風險管理、綠色銀行建設等政策目標，以及普惠金融業務的發展戰略規劃、基本管理制度、普惠金融業務年度經營計劃、考核評價辦法等事項。

社會責任與消費者權益保護委員會履職情況 報告期內，社會責任與消費者權益保護委員會於2023年2月23日、4月28日、8月30日共召開3次會議，審議4項議案，聽取1項匯報。社會責任與消費者權益保護委員會積極推動本行履行社會責任，審議了申請對外捐贈臨時授權額度等議案，持續助力慈善公益事業；關注綠色金融和普惠金融業務發展，審議通過了2023年普惠金融業務經營計劃等議案；關注消費者權益保護，審議通過了消費者權益保護2022年工作情況與2023年工作計劃的議案，聽取了2023年上半年消費者權益保護工作情況的匯報。

審計委員會

審計委員會主要職責 持續監督本行內部控制體系，對財務信息和內部審計等進行監督、檢查和評價，提議聘請或更換外部審計師，審查外部審計師的報告，協調內部審計部門與外部審計師之間的溝通，評估本行員工舉報財務報告、內部監控或其他不正當行為的機制，以及本行對舉報事項作出獨立公平調查並採取適當行動的機制。

審計委員會履職情況 報告期內，審計委員會於2023年1月17日、2月23日、3月29日、4月13日、4月27日、8月29日、10月27日、12月20日共召開8次會議，審議9項議案，聽取16項匯報。審計委員會持續監督本行內部控制體系，審議了年度內部控制評價報告，聽取了關於年度內部控制審計結果的匯報，督導提升集團合規經營水平；檢查監督內外部審計工作的開展，審議了年度內部審計項目計劃等議案，聽取了內部審計工作情況、外部審計工作總結等匯報，推動內審外審之間不斷完善有效的溝通機制。

- 審閱定期報告

審計委員會定期審閱本行的財務報告，對年度報告、半年度報告和季度報告均進行審議並將審議意見向董事會報告；遵循相關監管要求，組織開展集團年度內部控制評價工作，聘請外部審計師對本行財務報告內部控制的有效性進行審計；加強與外部審計師的溝通交流以及對其工作的監督，聽取外部審計師審計結果、管理建議等多項匯報。

在2023年度財務報告編製及審計過程中，審計委員會與外部審計師協商確定了審計工作時間和進度安排等事項，並適時以聽取匯報、安排座談等方式了解外部審計開展情況，督促相關工作，對未經審計及經初審的年度財務報告分別進行了審閱。審計委員會於2024年3月27日召開會議，認為2023年度財務報告真實、準確、完整地反映了本行財務狀況。

- 審查內部控制體系

審計委員會負責持續監督並審查本行內部控制體系，至少每年審查一次本行內部控制體系的有效性。審計委員會通過多種方式履行審查內部控制體系的職責，包括審核本行的管理規章制度及其執行情況，檢查和評估本行重大經營活動的合規性和有效性等。

按照企業內部控制規範體系的規定，本行董事會負責建立健全和有效實施內部控制，評價其有效性，並如實披露內部控制評價報告。本行內部控制的目標是合理保證經營管理合法合規、資產安全、財務報告及相關信息真實完整，提高經營效率和效果，促進實現發展戰略。由於內部控制存在的固有局限性，故僅能為實現上述目標提供合理保證。董事會及審計委員會已審議通過本行2023年度內部控制評價報告，關於內部控制的詳情請參見「公司治理報告－內部控制」。

- 內部審計功能的有效性

本行已設立向董事會負責並報告的垂直獨立的內部審計管理體系。董事會定期審議內部審計計劃，聽取涵蓋內部審計活動、審計保障措施、內審隊伍建設等方面的內部審計工作報告，有效履行風險管理相關職責。審計委員會檢查、監督和評價本行內部審計工作，監督本行內部審計制度及其實施，對內部審計部門的工作程序和工作效果進行評價。督促本行確保內部審計部門有足夠資源運作，並協調內部審計部門與外部審計師之間的溝通。內部審計部門向董事會負責並報告工作，接受監事會的指導，接受審計委員會的檢查、監督和評價。關於內部審計的詳情請參見「公司治理報告－內部審計」。

風險管理委員會

風險管理委員會主要職責 審核和修訂本行風險戰略、風險管理政策、風險偏好、全面風險管理架構和內部控制流程，對其實施情況及效果進行監督和評價。持續監督本行的風險管理體系，監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果，監督和評價高級管理人員在戰略、信用、市場、操作(案防)、流動性、合規、聲譽、信息科技、銀行賬簿利率、國別以及其他方面的風險控制情況，提出完善本行風險管理和內部控制的意見；明確對風險數據和報告的要求，確定風險報告與本行業務模式、風險狀況和內部管理需要等相適應，當風險數據和報告不能滿足要求時對高級管理層提出改進要求。

風險管理委員會履職情況 報告期內，風險管理委員會於2023年2月23日、3月29日、4月27日、6月28日、8月29日、10月27日、11月30日、12月20日共召開8次會議，審議19項議案，聽取4項匯報。風險管理委員會持續推動加強全面風險管理，審議通過了2022年度風險報告和風險偏好評估情況、2022年度集團銀行賬簿利率風險管理報告及2023年度管理策略、2023年度流動性風險管理策略、2022年度集團合規風險與反洗錢管理情況的報告等議案，聽取了2022年度科技風險管理情況等匯報，進一步加強了防控金融風險、提升風險管理機制的前瞻性，協助董事會提升風險管理與防控的能力。

- 審查風險管理體系

風險管理委員會負責持續監督並審查本行風險管理體系，至少每年審查一次風險管理體系的有效性。在全面風險管理體系架構下，風險管理委員會通過多種方式履行審查風險管理體系的職責，包括審核和修訂風險戰略、風險管理政策、風險偏好、全面風險管理架構和內部控制流程，監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果，對風險政策、風險偏好和全面風險管理狀況進行定期評估，監督和評價高級管理人員在信用、市場、操作(案防)、流動性、合規、聲譽、信息科技、銀行賬簿利率、國別以及氣候風險、模型風險、其他新型風險控制情況。關於風險管理的詳情請參見「討論與分析－風險管理」。

提名委員會

提名委員會主要職責 就董事候選人、高級管理人員的人選向董事會提出建議，提名董事會下設各專門委員會主席和委員人選，擬訂董事和高級管理人員的選任標準和審核程序，聽取高級管理人員及關鍵後備人才的培養計劃，結合本行發展戰略，評估董事會的架構、人數及組成，向董事會提出建議。

本行公司章程規定了董事提名的程序和方式，詳情請參閱公司章程第一百一十八條等相關內容。報告期內，本行嚴格執行公司章程的相關規定聘任或續聘本行董事。提名委員會在審查董事候選人資格時，主要審查其是否符合法律、行政法規、規章及本行公司章程相關要求。本行重視董事來源和背景等方面的多元化，持續提升董事會的專業性，為董事會的高效運作和科學決策奠定基礎。根據本行《推薦與提名董事候選人規則》關於董事會多元化的政策要求，提名委員會還關注董事候選人在知識結構、專業素質及經驗、文化及教育背景、性別等方面的互補性，以確保董事會成員具備適當的才能、經驗及多樣的視角和觀點。提名委員會每年評估董事會架構、人數及組成時，根據具體情況討論及設定可計量的目標，評估董事會多元化改善情況，以執行多元化政策。截至業績披露日，本行董事會共有獨立非執行董事5名，在董事會成員總數中佔比超過1/3。

提名委員會履職情況 報告期內，提名委員會於2023年1月17日、2月23日、6月29日、11月9日、12月21日共召開5次會議，審議了建議提名非執行董事候選人及繼續擔任董事會專門委員會相關職務、建議提名獨立董事候選人、建議聘任副行長、建議聘任高級業務總監、建議調整部分董事會專門委員會主席及委員等7項議案，有序推進董事換屆和高級管理人員聘任工作，不斷優化調整董事會專門委員會構成。

薪酬委員會

薪酬委員會主要職責 擬訂董事會對董事履職評價規則，擬訂董事的薪酬方案，組織董事會對董事的履職評價，提出對董事薪酬分配的建議，擬訂和審查本行高級管理人員的考核辦法、薪酬方案，並對高級管理人員的業績和行為進行評估。

薪酬委員會履職情況 報告期內，薪酬委員會於2023年2月23日、8月30日、10月27日共召開3次會議，審議了2022年度董事和高級管理人員薪酬清算方案、2023年度高級管理人員業績考核方案、2023-2024年度董事、監事及高級管理人員責任險續保方案等6項議案，聽取了2022年度董事會對董事履職評價報告。薪酬委員會結合監管要求，擬定董事薪酬，並優化高級管理人員業績考核指標，進一步健全激勵約束機制。

關聯交易控制委員會

關聯交易控制委員會主要職責 制訂關聯交易管理基本制度，確認本行關聯方；在董事會授權範圍內，審批關聯交易及與關聯交易有關的其他事項，接受關聯交易統計信息的備案；對應當由董事會或股東大會批准的關聯交易進行審核；就關聯交易管理制度的執行情況以及關聯交易情況向董事會進行匯報。

關聯交易控制委員會履職情況 報告期內，關聯交易控制委員會於2023年3月29日、4月27日、8月29日、11月30日共召開4次會議，審議通過了關於確認本行關聯方等3項議案，聽取了2022年度關聯方及關聯交易專項報告。關聯交易控制委員會重點審查了關聯交易的公允性、客觀性，督促本行強化關聯交易和內部交易管理，協助董事會確保關聯交易管理工作的依法合規。

美國區域機構風險委員會

美國區域機構風險委員會主要職責 按照美國聯邦儲備委員會《對銀行控股公司和外國銀行機構的強化審慎標準》的相關要求，本行設立美國區域機構風險委員會監督美國業務的風險管理框架及相關政策的實施。

美國區域機構風險委員會履職情況 報告期內，美國區域機構風險委員會於2023年3月29日、6月28日、8月29日、11月30日、12月20日共召開5次會議，審議通過了3項議案，聽取了11項匯報。美國區域機構風險委員會重視和強化境外機構風險與合規管理，審議通過了關於美國區域風險管理框架、風險偏好修訂及風險管理情況，美國區域流動性壓力測試、資金應急計劃、重要業務線和產品流動性風險情況等議案，聽取了關於美國區域2022年度風險管理情況、流動性風險管理情況等匯報，協助董事會督導管理層在國際化經營過程中持續加強合規建設、做好風險防控。

董事的任期

根據本行公司章程，董事由股東大會選舉產生，任期3年，任職資格自金融監管總局核准之日起或按照金融監管總局的要求履行相關程序後生效。董事任期屆滿後可接受股東大會重新選舉，連選可以連任。

董事就財務報表所承擔的責任

本行董事承認其對本行財務報表的編製承擔責任。報告期內，本行嚴格遵循有關規定，按時發佈2022年度報告、2023年第一季度報告、2023半年度報告和2023年第三季度報告。

報告期內，本行董事參加的主要培訓如下：

<p>行外培訓</p>	<p>北京上市公司協會： 上市公司戰略管理專題 上市公司信息披露專題 上市公司ESG報告專題 董監高履職要點專題 上市公司市值管理水平提升專題 投資者關係管理專題 北京轄區上交所上市公司獨立董事管理辦法專題</p>
<p>行內培訓</p>	<p>反洗錢專題 業務條線相關專題</p>

董事會秘書的培訓情況

本行董事會秘書於報告期內參加了相關專業培訓，培訓時間超過15個學時，符合有關監管要求。

董事的調研和培訓情況

報告期內，本行董事積極開展調研，調研訪問機構包括本行內設部門、分支機構及附屬機構；調研主題包括資產結構和收入結構優化、預期信用損失法實踐探討與問題、普惠金融風險管理與可持續發展、風險預警機制建設、ESG和綠色金融發展、金融服務製造強國和科技創新、境外機構助力「一帶一路」建設和服務國家高水平對外開放情況，以及本行分支及附屬機構經營管理等。調研以調研報告的形式提出建設性意見和建議。

報告期內，本行統籌推進董事培訓工作，持續加大董事培訓投入力度，積極拓展董事參訓渠道和形式，協助董事不斷提高履職能力。本行董事均根據工作需要參加了有關培訓。

獨立非執行董事的獨立性及履職情況

本行嚴格按照有關監管制度、本行公司章程等規定，開展獨立非執行董事選聘工作。本行獨立非執行董事的資格、人數和比例符合監管機構的規定。

獨立非執行董事在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務。本行已收到每名獨立非執行董事就其獨立性所作的年度確認函，並對他們的獨立性表示認同。

報告期內，本行獨立非執行董事認真參加董事會及各專門委員會會議，對審議事項發表獨立意見，提出關於提升金融服務實體經濟能力、加強風險防控與合規管理、推進數字化建設、加強資本管理、推動集團高質量發展等建議。根據香港《上市規則》附錄C1《企業管治守則》，獨立非執行董事與董事長舉行了沒有其他董事參加的專題座談，充分溝通和交流了本行風險合規、數

字化轉型、國際化戰略、人才管理等情況。同時，積極參加行內各類會議、座談、調研、培訓等活動，深入了解本行ESG與綠色金融、信息科技、商業銀行數字化轉型、全面風險管理、集團國際化發展戰略實施、分支機構經營管理等情況。獨立非執行董事在各項履職活動中提出一系列寶貴建議，得到本行高度重視並結合實際組織落實。

報告期內，本行獨立非執行董事未對董事會和董事會各專門委員會議案提出異議。

關於報告期內本行獨立非執行董事的履職情況，請參見本行於2024年3月27日發佈的《2023年度獨立董事述職報告》。

監事會

監事會的職責

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責並報告工作。監事會負責監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定本行情況的發展戰略；對本行發展戰略的科學性、合理性和穩健性進行評估，形成評估報告；制訂董事會、高級管理層及其成員、監事的履職評價辦法，對董事會和高級管理層及其成員、監事的履職情況進行監督和評價。根據需要對董事和高級管理人員進行離任審計；檢查、監督本行的財務活動；審核董事會擬提交股東大會的財務會計報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料；對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行檢查監督並督促整改；提名股東監事、職工監事、外部監事及獨立董事；對董事的選聘程序進行監督；對本行薪酬管理制度實施情況及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督；擬定監事薪酬方案，提交股東大會審議決定；對本行外部審計機

構的聘用、解聘、續聘及審計工作情況進行監督，並指導和監督本行內部審計工作；向股東大會提出議案；提議召開臨時股東大會，在董事會不履行召集股東會議的職責時，召集並主持臨時股東大會；提議召開董事會臨時會議等。

監事會的組成

截至業績披露日，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、劉瀾颺先生。

監事會會議

報告期內，監事會共召開9次會議，審議2022年度監事會工作報告、履職評價報告、發展戰略評估意見報告等17項議案，聽取本行經營情況、戰略規劃執行情況和風險管理情況等34項匯報，審閱季度監督情況、監事會專項調研情況和監事會監督建議落實情況等35項專題報告。

本行監事在報告期內出席股東大會、監事會會議情況如下：

親自出席次數／應出席會議次數

監事	股東大會	監事會
黃力	2/2	7/9
張傑	2/2	9/9
劉瀾颺	2/2	9/9
離任監事		
吳翔江	0/0	1/1

註：監事變動情況請參見「董事、監事及高級管理人員情況－新聘、解聘情況」。

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。經查詢確認，在報告期內，本行各位董事、監事均遵守了上述守則。

高級管理層

高級管理層的職責

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責。高級管理層負責本行的經營管理，組織實施經董事會批准後的經營計劃和投資方案，制定本行的具體規章，制定本行內設部門和分支機構負責人（內審部門負責人除外）的薪酬分配方案和績效考核方案，向董事會或者監事會如實報告本行經營業績，擬訂本行的年度財務預算、決算方案，利潤分配方案和彌補虧損方案，增加或者減少註冊資本、發行債券或者其他債券上市方案，並向董事會提出建議等。

高級管理層職權行使情況

董事會與高級管理層權限劃分嚴格按照本行公司章程等治理文件執行。報告期內，本行開展了董事會對行長授權方案執行情況的檢查，未發現行長超越權限審批的事項。

股東權利

股東提請召開臨時股東大會的權利

單獨或者合計持有本行10%以上有表決權股份的股東書面請求時，應在2個月內召開臨時股東大會。提議股東有權向董事會請求召開臨時股東大會，並應當以書面形式向董事會提出。董事會應當根據法律、行政法規、規章和本行公司章程的規定，在收到請求後10日內提出同意或不同意召開臨時股東大會的書面反饋意見。股東因董事會未應相關要求舉行會議而自行召集並舉行會議的，其所發生的合理費用，應當由本行承擔，並從本行欠付失職董事的款項中扣除。

股東提出股東大會臨時提案的權利

單獨或者合計持有本行3%以上股份的股東，可以在股東大會召開10日前提出臨時提案並書面提交董事會；董事會應當在收到提案後2日內發出股東大會補充通知，並將該臨時提案提交股東大會審議。

股東建議權和查詢權

股東有權對本行的業務經營活動進行監督管理，提出建議或者質詢。股東有權查閱本行公司章程、股東名冊、股本狀況、股東大會會議記錄等信息。

優先股股東權利特別規定

出現以下情形時，本行優先股股東有權出席股東大會並享有表決權：(1)修改公司章程中與優先股相關的內容；(2)一次或累計減少本行註冊資本超過百分之十；(3)本行合併、分立、解散或變更本行公司形式；(4)發行優先股；(5)公司章程規定的其他變更或者廢除優先股股東權利等情形。出現上述情況之一的，本行召開股東大會會議應通知優先股股東，並遵循公司章程通知普通股股東的規定程序。

在以下情形發生時，優先股股東在股東大會批准當年不按約定分配利潤的方案次日起，有權出席股東大會與普通股股東共同表決：本行累計三個會計年度或連續兩個會計年度未按約定支付優先股股息。對於股息不可累積的優先股，優先股股東表決權恢復直至本行全額支付當年股息。

其他權利

本行普通股股東有權依照其所持有的股份份額領取股利和其他形式的利益分配；本行優先股股東有權優先於普通股股東分配股息。股東享有法律、行政法規、規章及本行公司章程所賦予的其他權利。

內幕信息管理

本行按照上市地監管要求及本行制度規定開展內幕信息及知情人管理工作，依法合規收集、傳遞、整理、編製和披露相關信息。報告期內，本行持續加強內幕信息管理，及時組織內幕

知情人登記備案，定期開展內幕交易自查。經自查，報告期內，本行未發現內幕信息知情人利用內幕信息買賣本行股份的情況。

投資者關係

與股東之間的有效溝通及投資者關係活動回顧

本行按照上市地監管要求開展投資者關係管理工作，始終以投資者為中心，堅持全面、主動、精準、協同、有效的工作原則，與投資者建立有效溝通機制，依託定期業績說明會、境內外非交易性路演、投資者熱線、投資者關係郵箱、投資者關係網站和「上證e互動」網絡平台等多種溝通渠道，與投資者和分析師持續、廣泛交流並按相關監管要求進行記錄，努力提升投資者關係的工作精度和服務水平。

報告期內，本行與投資者開展了有效的溝通。本行以「現場會議+全網直播+全球電話」形式在香港和北京兩地同步舉辦年度業績說明會，蟬聯中國上市公司協會「上市公司年報業績說明會最佳實踐」。強化與投資者的多維度互動，綜合運用「線上+線下」「一對一+一對多」形式，高頻開展主動精準投關活動，召開ESG與綠色金融專題投關活動及「高質量發展之路」反向路演等，以市場化、國際化、專業化語言緩解投資者疑慮。切實保障中小投資者合法權益，積極回應「上證e互動」、投資者熱線、投關郵箱等平台和渠道的問題諮詢，舉辦「了解我的上市公司——走進藍籌」系列活動工商銀行專場。

2024年，本行將進一步主動深化與投資者的溝通交流，增進投資者對本行的了解和認可，持續保護投資者合法權益，同時也期望得到投資者更多的關注和支持。

投資者查詢

投資者如需查詢本行經營業績相關問題可聯絡：

電話：86-10-66108608

傳真：86-10-66107571

電郵地址：ir@icbc.com.cn

通訊地址：中國北京市西城區復興門內大街
55號中國工商銀行股份有限公司
戰略管理與投資者關係部

郵政編碼：100140

內部控制

本行董事會負責內部控制基本制度的制定，並監督制度的執行；董事會下設審計委員會，監督內部控制體系建設，評估本行重大經營管理活動的合規性和有效性。本行設有垂直管理的內部審計局和內部審計分局，向董事會負責並報告工作；本行高級管理層負責制定系統化的制度、流程和方法，採取風險控制措施；高級管理層下設操作風險暨內部控制管理委員會，其隸屬於風險管理委員會，履行內部控制相關職責，評價內部控制的充分性與有效性；總行及各一級（直屬）分行分別設有內控合規部門，負責內部控制的組織、推動和協調工作。

報告期內，本行根據外部風險形勢變化和內部經營管理戰略實施需要，前瞻性推進內控體系建設，着力提升內控管理的適配性。持續推動實施《2021-2023年內部控制體系建設規劃》，深入開展以「價值服務年」為主題的合規文化活動，不斷增強全員內控合規意識；對標資本新規，深化大數據和信息技術運用，完善風險評估技術和方法，着力提升9+X類風險¹識別前瞻性和應對能力；穩步推進制度建設和優化，深入實施流程優化和系統管控，控制設計完善和強化執行並重，不斷提升全過程控制能力；縱深推進D-ICBC建

設，加強信息的收集與加工分析，內外信息溝通順暢有效；深化監督檢查統籌和各類監督貫通，強化問題閉環整改和精準嚴肅問責，增進「規紀法」銜接發揮監督合力，確保高水平安全。

內部控制評價報告及內部控制審計情況

按照財政部、中國證監會和上交所要求，本行在披露本年度報告的同時披露《中國工商銀行股份有限公司2023年度內部控制評價報告》。報告認為，於2023年12月31日（基準日），本行已按照企業內部控制規範體系和相關規定的要求在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。德勤華永會計師事務所（特殊普通合夥）已根據相關規定對本行2023年12月31日的財務報告內部控制的有效性進行了審計，並出具了標準無保留意見的內部控制審計報告。具體內容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。

內部控制評價及缺陷情況

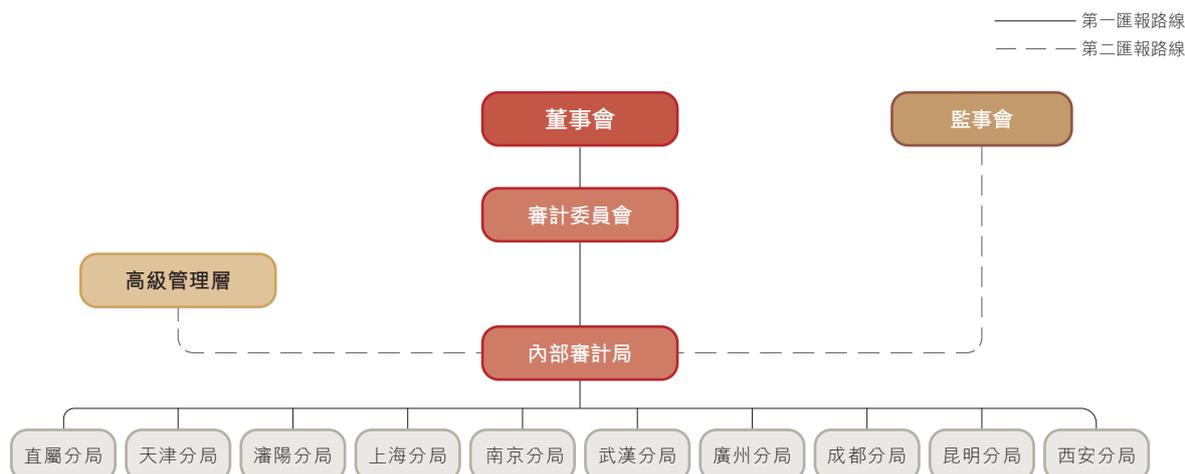
本行董事會根據財政部等五部委發佈的《企業內部控制基本規範》及其配套指引、財政部和中國證監會聯合發佈的《關於進一步提升上市公司財務報告內部控制有效性的通知》、上交所《上市公司自律監管指引第1號——規範運作》以及金融監管總局的相關監管要求，對報告期內集團內部控制有效性進行了評價。評價過程中未發現本行內部控制體系存在重大缺陷和重要缺陷，一般缺陷可能產生的風險均在可控範圍之內，並已經和正在認真落實整改，對本行內部控制目標的實現不構成實質性影響。本行已按照企業內部控制規範體系和相關規定要求在所有重大方面保持了有效的內部控制。

自內部控制評價報告基準日至內部控制評價報告發出日之間未發生影響內部控制有效性評價結論的因素。

1 9+X類風險包括信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、銀行賬簿利率風險、聲譽風險、戰略風險、國別風險、信息科技與網絡安全風險、合規風險、洗錢風險、產品風險、氣候風險等各類風險。

內部審計

本行設立由內部審計局和10家內審分局組成的垂直獨立的內部審計體系，內部審計部門向董事會負責並報告工作，接受董事會審計委員會的檢查、監督和評價，接受監事會的監督和指導。內審分局作為內部審計局的派出機構，向內部審計局負責並報告工作。下圖顯示了內部審計管理及報告架構：



報告期內，本行圍繞發展戰略和改革轉型中心工作，實施以風險為導向的審計活動，提高對主要領域、各類風險、重點機構、關鍵少數的審計覆蓋，全面完成年度審計計劃。審計重點關注本行在貫徹國家政策、落實監管要求、推進戰略質效、加強風險防控等方面的情況，涉及信貸業務、財務效益、新興業務、金融科技、運營管理、資本管理、內部控制等領域。本行充分重視並利用各類審計發現和審計建議，不斷提高風險管理、內部控制和公司治理水平。

報告期內，本行主動適應風險管理形勢需要，推進審計項目運作模式變革，加大審計資源統籌力度，持續提升審計效能和審計價值。加快推動審計數字化轉型，提高信息系統支持能力，完善審計模型體系覆蓋。深化內部審計工作機制改革，加強審計人員育選管用，提高審計隊伍履職能力。做好審計整改「下半篇文章」，提升監審協調配合質效，加強與其他監督協同聯動，有效增強內外監督合力。

審計師聘用情況

德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)¹為本行2023年度財務報表審計的國內會計師事務所，德勤•關黃陳方會計師行¹為本行2023年度財務報表審計的國際會計師事務所。德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2023年度內部控制審計的會計師事務所。德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)、德勤•關黃陳方會計師行、審計項目合夥人及簽字註冊會計師吳衛軍、簽字註冊會計師曾浩均已連續3年(2021至2023年度)為本行提供審計服務。

報告期內，本集團就財務報表審計(包括子公司及境外分行財務報表審計)向德勤及其成員機構支付的審計專業服務費用共計人民幣1.84億元。其中由本行統一支付的審計費用為1.04億元(包括內部控制審計費用880萬元)。

1 德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)為香港《財務匯報局條例》下的認可公眾利益實體核數師。德勤•關黃陳方會計師行為香港《財務匯報局條例》下的註冊公眾利益實體核數師。

報告期內，德勤及其成員機構向本集團提供的非審計服務包括為資產證券化及債券發行項目等提供的專業服務，收取的非審計專業服務費用共計人民幣0.08億元。

對子公司的管理

對子公司的管理控制情況請參見「討論與分析－業務綜述－綜合化經營及子公司管理、主要控股子公司和參股公司情況」。

違規事項舉報制度

本行持續健全「網絡、電話、信件、來訪」四位一體舉報受理體系，堅持專人受理、集體研判、台賬管理、跟蹤督辦。針對舉報事項，遵循「實事求是、依法合規、保障合法權利、分級負責」的原則處置。在制度機制建設方面，本行制定了檢舉控告處理工作制度，明確了屬地管轄和分級分類處置機制，以及舉報人保護等機制；在系統開發和人員配備方面，在集團內控合規管理平台(GICC)中開發違規事項舉報管理系統，並在全部境內分行配備違規事項舉報管理人員；在日常管理方面，推動構建風險提示機制、分析總結機制、溝通研商機制。充分發揮舉報監督作用，

及時發現案件和風險線索，查處違規行為，維護經營秩序。深化源頭治理，加強重複信訪舉報專項整治工作，不斷提升群眾監督質效。

反貪污政策

本行堅持深化標本兼治、系統治理，一體化推進不敢腐、不能腐、不想腐。緊盯重點問題、重點領域、重點對象、新型腐敗和隱性腐敗，提高監察監督與審計監督、合規監督、司法監督在發現和懲治金融腐敗問題的監督合力，加大案件查辦力度，制定嚴重職務違法犯罪案件信息發佈工作指引，不斷增強查辦案件的震懾效果。健全完善以案促改、以案促治工作機制，建立權責清單和責任體系，完善決策、審核、執行、監督、問責相互銜接制約的權力運行機制，強化廉潔風險防控，全力堵塞各類風險漏洞。積極推進新時代清廉工行建設，制定加快推進清廉工行建設制度，成立廉潔文化教育基地，開展「清廉+」創建活動，積極培育廉潔文化，宣傳廉潔理念、廉潔典型，推動家庭家教家風建設，經常性開展廉潔從業教育。深化以案為鑒，創新警示教育方式，通過微信公眾號宣傳、拍攝警示片、制發警示錄、召開警示教育大會等各種方式，分層分類強化警示教育和通報曝光，築牢拒腐防變堤壩。

董事會報告

主要業務 本行及本行子公司的主要業務為提供銀行及相關金融服務。關於本行的業務審視請參見「討論與分析」。

利潤及股息分配

報告期利潤及財務狀況載列於本行年度報告審計報告及財務報告部分。

經2023年6月29日舉行的2022年度股東年會批准，本行已向截至2023年7月14日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2022年1月1日至2022年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣3.035元（含稅），共計分派股息約人民幣1,081.69億元。

本行董事會建議派發2023年度普通股現金股息，以356,406,257,089股普通股為基數，每

10股派發人民幣3.064元（含稅），派息總額約為人民幣1,092.03億元。該分配方案將提請2023年度股東年會批准。如獲批准，上述股息將支付予在2024年7月15日收市後名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2024年7月10日至2024年7月15日（包括首尾兩日）期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得建議分派的現金股息，而尚未登記過戶文件，須於2024年7月9日下午四時三十分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股證券登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。根據有關監管要求和業務規則，A股股息預計將於2024年7月16日支付，H股股息預計將於2024年8月19日支付。

關於股息相關稅項及稅項減免事宜，可參見本行發佈的股息派發實施相關公告。

本行近三年無資本公積轉增股本方案，近三年普通股現金分紅情況如下表：

項目	2023年	2022年	2021年
每10股派息金額（含稅，人民幣元）	3.064	3.035	2.933
現金分紅（含稅，人民幣百萬元）	109,203	108,169	104,534
現金分紅比例 ⁽¹⁾ (%)	31.3	31.3	30.9

註：(1) 普通股現金分紅（含稅）除以當期歸屬於母公司普通股股東的淨利潤。

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」。

現金分紅政策的制定及執行情況

本行公司章程明確規定，本行的利潤分配政策應保持連續性和穩定性，同時兼顧本行的長

遠利益、全體股東的整體利益及公司的可持續發展；強調優先採用現金分紅的利潤分配方式；規定本行調整利潤分配政策應由董事會做出專題討論，詳細論證調整理由，形成書面論證報告，獨立非執行董事發表意見，並提交股東大會特別決議通過。

本行現金分紅政策的制定及執行情況符合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。

可供分配的儲備 本行於2023年12月31日的可供分配儲備詳情載於本年報「合併財務報表附註40.儲備」。

財務資料概要 截至2023年12月31日止五個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報「財務概要」。

捐款 報告期內，本集團對外捐款總額折合人民幣13,535萬元。

已發行的債權證 報告期內，本行發行的債權證請參見「股本變動及主要股東持股情況－證券發行與上市情況」。

子公司 截至2023年12月31日，本行主要控股子公司的情況分別載列於本年報「討論與分析－業務綜述」及「合併財務報表附註25.對子公司的投資」。

股本及公眾持股量

截至2023年12月31日止年度內的股本情況載列於「合併財務報表附註38.股本」。

截至業績披露日前最後實際可行的日期，基於公開予本行查閱的信息及據本行董事會所知悉，本行已維持所訂明的最低公眾持股量23.45%。

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。

優先認股權 本行公司章程沒有關於優先認股權的強制性規定。根據公司章程的規定，本行增加註冊資本，經股東大會作出決議，報有關部門核准後，可以採取公開或非公開發行股份、向現有股東派送新股、以資本公積金轉增股本以及法律、行政法規規定和相關部門核准的其他方式。

主要客戶 2023年，本行最大五家客戶所佔本行利息收入及其他營業收入總額不超過本行年度利息收入及其他營業收入的30%。

募集資金的使用情況

本行募集資金已全部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。

股票掛鈎協議 本行不存在香港《上市規則》所要求披露的股票掛鈎協議。

管理合約 報告期內，本行未就整體或任何重要業務的管理和行政工作簽訂或存有任何合約。

董事及監事在重要交易、安排或合約中的權益 報告期內，本行董事或監事及與其有關連的實體在本行、本行附屬公司、本行控股股東或本行控股股東的附屬公司就本行業務訂立的重要交易、安排或合約中概無直接或間接擁有任何重大權益。本行董事或監事亦無與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償（法定賠償除外）的服務合約。

董事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益 在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中，本行所有董事均未持有任何權益。

董事及監事認購股份或債券之權利 本行、本行附屬公司、本行控股股東或本行控股股東的附屬公司未訂立任何使董事或監事可因購買本行或其他公司的股份或債券而獲利的協議或安排。

董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益 截至2023年12月31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

條例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。

關聯交易

2023年，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。

報告期末，本行金融監管總局規則下的授信類關聯交易餘額為9,006.72億元，非授信類關聯交易餘額為3,869.73億元。關聯交易規模增加主要是由於《銀行保險機構關聯交易管理辦法》（銀保監會令[2022]1號）自2023年3月1日正式實施後，本行關聯方認定範圍擴大至集團各境內外子公司，相對應的關聯交易發生數量增加。

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48.關聯方披露」。

董事、監事及高級管理人員責任險 根據本行公司章程規定，本行在條件具備時，經股東大會批准，可以建立董事、監事和高級管理人員的職業責任保險制度。除非董事、監事和高級管理人員被證明在履行其職責時未能誠實或善意地行事，本行將在法律、行政法規允許的最大範圍內，或在法律、行政法規未禁止的範圍內，用其

自身的資產向每位董事、監事和高級管理人員賠償其履職期間產生的任何責任。報告期內，本行已為董事、監事及高級管理人員投保責任險。

董事、監事及高級管理人員之間的關係 本行董事、監事和高級管理人員之間不存在財務、業務、家屬或其他重大須披露的關係。

董事、監事及高級管理人員薪酬政策 本行已對董事、監事及高級管理人員薪酬政策作出明確規範，並不斷完善董事、監事及高級管理人員業績評價體系與激勵約束機制。業績評價從創造經濟效益、服務實體經濟和履行社會責任、防控金融風險角度出發，採用基於全行整體經營管理情況的管理層指標和基於職責分工的個人指標共同構成的考核指標體系。董事長、行長及副行長薪酬按照國家對中央企業負責人薪酬改革的有關政策執行，薪酬由基本年薪、績效年薪以及與任期考核掛鈎的任期激勵收入構成；其他高級管理人員薪酬由基本年薪和績效年薪構成，部分績效年薪實行延期支付。本行為同時是本行員工的董事、監事和高級管理人員加入了中國各級政府組

織的各類法定供款計劃。本行將在取得所有適用的批准後，實行長期激勵計劃。截至2023年12月31日，尚未向任何董事、監事、高級管理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。

本行董事會成員

截至業績披露日，本行董事會成員如下：

執行董事：廖林、王景武；

非執行董事：盧永真、馮衛東、曹利群、陳怡芳、董陽；

獨立非執行董事：楊紹信、沈思、胡祖六、陳德霖、赫伯特•沃特。

中國工商銀行股份有限公司
董事會

監事會報告

監事會工作情況

報告期內，監事會根據有關法律法規、監管要求和公司章程規定，認真履行監督職責，扎實開展履職盡責、財務活動、風險管理和內控合規監督工作，關注全行體制機制性問題，聚焦主要風險，發揮公司治理監督作用，促進本行依法合規經營發展。

監事會履職情況。2023年，監事會共召開9次會議，審議2022年度監事會工作報告、履職評價報告、發展戰略評估意見報告等17項議案，聽取本行經營情況、戰略規劃執行情況和風險管理情況等34項匯報，審閱季度監督情況、監事會專項調研情況和監事會監督建議落實情況等35項專題報告。監事會成員勤勉忠實履行職責，客觀公正發表意見，恰當行使表決權，出席2次股東大會，列席9次董事會及28次專門委員會會議，投入足夠的時間和精力參與監督工作和專題調研，向有關部門發送監督建議函14份，充分發揮公司治理監督作用。注重加強專業學習，積極參加培訓和研討，持續提高履職能力。外部監事在本行工作時間超過15個工作日，符合有關規定。

履職監督。監督董事會、高級管理層及其成員遵守法律法規和公司章程，貫徹落實中央決策部署，出席會議發表意見，執行股東大會和董事會決議等情況。重點聚焦本行發揮服務實體經

濟主力軍和維護金融穩定壓艙石作用，統籌推進穩增長、調結構、增動能、防風險、開新局各項工作，落實國家重大戰略部署和推進全行戰略實施，推動經營轉型促進高質量發展，加大對普惠、綠色、科創、製造業、鄉村振興等領域金融支持，防範化解金融風險，以及公司治理體系運作等情況。做好戰略評估和信息披露制度實施情況專項評價，有效開展年度履職評價。深入開展支持鄉村振興戰略情況、網點競爭力提升專題調研，在推動戰略實施、深化結構調整、提升網點管理效能與價值貢獻等方面發揮積極作用。

財務監督。定期聽取全行經營情況和財務報告審計結果匯報，認真審核定期報告、年度財務決算和利潤分配方案，監督外部審計師工作情況，開展審計師年度履職評價。監督重大財務決策及執行情況，抽查重大財務審批和會計核算事項，加強預期信用損失管理和撥備提取及保有情況監督。強化財務資源配置和財務合規管理監督，重點關注績效考評、費用分配政策制定和執行、內外部監督檢查意見落實情況，深入開展財務費用管理、集中採購管理情況專題調研，促進提升財務資源配置效能、加強集中採購風險防控。

風險監督。監督本行風險管理體制健全性和有效性，重點關注風險管控機制、風險管理戰略、風險偏好及其傳導機制、風險管理政策和程序、資本管理、併表管理機制以及集團落實「五

個一本賬」要求、完善「四管齊下」措施和「主動防、智能控、全面管」風險管理要求等情況，定期監測主要風險指標達標情況，關注分析監管政策調整及其對我行業務經營的影響，促進全面風險管理體系優化升級。深入開展地方政府債務融資風險管理情況、縣域支行競爭力情況專題調研。注重揭示全局性、系統性、根源性和趨勢性風險隱患，促進防範化解重大風險。

內部控制監督。監督董事會、高級管理層完善內部控制體系，履行內部控制與合規管理職責情況。重點關注集團合規文化建設、內部控制體系充分性和有效性、制度體系完善、內部控制運行機制作用發揮、監督檢查體系運作、智能內控賦能等方面，審核集團年度內部控制評價報告，聚焦監管關注、發展戰略、全行中心工作、從業人員行為管理，加強對內部審計和內控合規工作指導。深化重要領域和重點機構內控合規管理監督，深入開展重點機構內控合規管理情況、普惠金融業務發展及內部控制管理情況專題調研，促進集團內控合規管理能力提升。

監事會對有關事項發表的獨立意見

公司依法運作情況 報告期內，本行董事會和高級管理層堅持依法合規經營，決策程序符合法律法規及公司章程規定。董事會成員、高級

管理層成員勤勉忠實履行職責，未發現其履職行為有違反法律法規或損害公司利益的情形。

年度報告編製情況 本行年度報告編製和審核程序符合有關法律法規和監管規定，報告內容真實、準確、完整地反映本行實際情況。

募集資金使用情況 報告期內，本行募集資金使用與募集說明書承諾的用途一致。

公司收購、出售資產情況 報告期內，未發現本行收購、出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成本行資產流失的情形。

關聯交易情況 報告期內，本行關聯交易符合商業原則，未發現損害本行利益的情形，關聯交易審議、表決、披露、履行等情況符合法律法規及公司章程的有關規定。

股東大會決議執行情況 報告期內，監事會對董事會提交股東大會審議的報告和議案沒有異議。董事會認真執行了股東大會的決議。

內部控制評價報告審議情況 監事會對本行2023年度內部控制評價報告進行了審議，對報告沒有異議。

信息披露制度實施情況 報告期內，本行遵照監管要求履行信息披露義務，認真執行信息披露管理制度，及時公平地披露信息，信息披露真實、準確、完整。

除以上事項外，監事會對報告期內其他有關事項沒有異議。

環境和社會責任

ESG治理架構

本行董事會積極履行戰略決策職能，深化ESG治理，持續完善ESG管治架構。董事會下設戰略委員會，負責對年度社會責任報告進行審議，向董事會提出建議。董事會下設社會責任與消費者權益保護委員會，負責對本行在環境、社會、治理以及服務鄉村振興、企業文化等方面履行社會責任的情況，消費者權益保護工作戰略、政策和目標，綠色金融戰略，普惠金融業務的發展規劃、基本管理制度、普惠金融業務年度經營計劃、考核評價辦法等事項進行研究審議，並向董事會提出建議。董事會高度重視並持續深化ESG治理，通過審議議案、聽取匯報、舉行研討、開展調研等多種方式，積極推動本行健全ESG治理架構，完善相關治理制度和機制，促進本行將環境、社會和治理要求有機融入經營發展。

本行高級管理層負責ESG管理。高級管理層設立ESG與可持續金融委員會，作為高管層對ESG相關工作實施統籌領導及協調推進的輔助決

策機構。負責貫徹落實集團ESG與可持續金融戰略和目標，協調推進各機構各業務條線ESG與可持續金融相關工作，指導全行ESG與可持續金融業務發展和經營管理。

境內各級機構按照法律法規和監管要求，在經營管理活動中落實ESG和可持續發展理念，境外機構按照當地標準和監管要求進行落實。

綠色金融

2023年，本行堅持從戰略高度推進綠色金融工作，不斷深化綠色金融體系建設，在董事會、高管層、綠色金融委員會統籌領導下，從治理架構、政策制度、產品創新、風險管理、自身表現、品牌宣傳、國際合作、前瞻研究等多個維度，系統構建了具有工行特色的綠色金融發展模式，全面推進綠色金融建設並取得階段性進展。獲《亞洲銀行家》「中國年度綠色可持續銀行」、《金融時報》(中國)「年度最佳綠色金融服務銀行」、《南方周末》「中國新金融競爭力榜綠色金融榜之銀行榜TOP1」、《華夏時報》「2023年度綠色金融服務機構」等多個獎項。2023年，本行明晟ESG評級提升至AA級，是境內首家達到該評級的上市銀行。

持續推動投融資結構綠色低碳調整。在政策體系方面，圍繞綠色發展重點領域，以中長期投融資規劃為抓手，前瞻調整投融資佈局。在投融資政策中突出「綠色」導向，在行業維度，將清潔能源、清潔生產、節能環保等綠色產業定位為重點支持行業，配套差異化政策；在客戶維度，將企業技術、環保、能耗等指標嵌入重點行業客戶及項目的選擇標準。在配套保障方面，聚焦綠色產業重點領域，加大經濟資本佔用、授權、定價、規模、考核等傾斜力度。截至2023年末，本行綠色貸款餘額（金融監管總局口徑）近5.4萬億元，較年初增加近1.4萬億元。

加快綠色金融產品和服務創新。運用信貸、債券、股權、租賃、基金等多種方式，不斷豐富綠色金融「工具箱」，構建多元化綠色金融服務體系。創新發行本行首只全球多幣種「碳中和」主題境外綠色債券、境內首單商業銀行碳中和綠色金融債，2023年境外發行綠色債券42.3億美元，境內發行綠色債券600億元；此外，創新推出ESG主題理財產品，發行多只投向生態環境、ESG、碳中和等領域的綠色基金產品。不斷拓展綠色金融綜合服務，在手機銀行中上線個人碳賬戶，以綠色積分兌換鼓勵綠色消費；在業內率先建立OFD雲回單、雲對賬單服務模式，助力企業客戶通過財務數字化轉型實現綠色降碳。

完善環境、社會和治理風險管控。加強投融資綠色分類管理，積極推動債券、租賃和非標理財等業務實施綠色分類管理。提升ESG風險系統化管控，運用大數據技術在信貸全流程進行風險自動化識別及智能化管控，支持在流程中實時獲取企業ESG信息並自動進行系統風險提示。推進生物多樣性金融前瞻研究與風險管理，創新實施生態保護紅線風控地圖系統，針對貸款項目選址增加生態保護紅線判定功能並逐步納入信貸業務全流程管理，該成果在G20可持續金融工作組第二次會議期間發佈，為解決金融機構生物多樣性風險管理這一全球普遍性難題提供了創新解決方案。本行已將氣候風險納入全面風險管理體系，報告期內進一步完善氣候風險識別評估方法，升級央行與監管機構綠色金融網絡(NGFS)壓力情景本地化校準技術，完成氣候風險年度壓力測試工作，推進氣候因素納入內部評級的管理應用，持續更新氣候風險數據庫，加強集團內氣候風險管理培訓。

擴大本行綠色金融影響力。持續開展綠色金融品牌「工銀綠色銀行+」建設，積極倡導「和合、共融、友好」理念，為綠色發展提供專業、全面、前瞻的金融支持。積極參與全球交流合作，多次參加聯合國生物多樣性大會、聯合國氣候變化大會相關邊會活動，主動分享工行方案，發出工行聲音。利用「一帶一路」銀行間常態化合作機制(BRBR)促進「一帶一路」綠色與可持續金融國際合作，發佈「一帶一路」綠色金融(投資)指數。

綠色運營

本行通過自主研發的碳足跡管理數據統計系統，收集歷史碳排放數據，完成數據歸因分析，持續開展自身運營雙碳工作研究，分析節能降碳潛力，為下一步低碳運營提供數據支持。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，為持續開展雙碳工作奠定堅實基礎。

本行以「推進綠色發展、倡導綠色低碳、創建綠色銀行」為導向，積極推進綠色辦公。報告期內，通過召開無紙化會議節約紙張近600萬張。

鞏固拓展脫貧攻堅成果、服務鄉村振興情況

本行貫徹加快農業強國建設戰略部署，立足「國家所需、金融所能、工行所長」，持續健全農村金融服務體系，深入實施城鄉聯動發展戰略，不斷夯實「1+6」鄉村振興金融服務基本

架構¹，深化開展「鄉村振興金融服務深耕年」主題活動，「三農」金融供給有力增強、服務覆蓋持續擴大、服務質效不斷提升，鄉村振興金融服務良好發展態勢持續鞏固。

加大鄉村振興信貸投放力度。聚焦「守底線、促振興、強保障」要求，持續加大對糧食安全、鞏固脫貧、鄉村產業、鄉村建設、鄉村治理和農民增收致富的信貸支持，制定高標準農田投融资政策並試點推行，制定現代設施農業專屬服務方案，不斷強化鄉村振興重點領域金融供給。截至2023年末，本行涉農貸款餘額4.24萬億元，較年初增加9,600億元。

持續推動服務重心下沉。聚焦種植場景推出數字普惠信用貸款產品「種植e貸」，面向糧油生產主體，創新推出「糧食種植貸」專屬產品，支持種植生產環節的資金需求。豐富新市民金融服務，為農戶、新市民等群體提供可感可及、便捷安全的金融服務。構建線上線下一體化鄉村金融服務觸達體系，建設農村普惠金融服務點，推廣工銀「興農通」APP，啟動「興農萬里行」金融服務進鄉村活動。

創新打造工行特色服務。聯合農業農村部發佈「興農撮合」十大示範案例，廣泛開展撮合活動，有力支持農業產業融合發展。開展「興農撮合●鄉村產業帶頭人」培訓、「君子夥伴—領頭雁計劃」新農人項目，助力培養新時代農村致富帶頭人。推廣「銀擔直通車」「銀險直通車」等特色服務模式，為家庭農場、農民合作社等新型農業經營主體提供「點對點」金融服務。依託「數字鄉村」綜合服務平台助力智慧鄉村治理，平台已

1 以城鄉聯動發展戰略為統領，以組織管理體系、基礎制度體系、鄉村觸達體系、全量產品體系、分類推進機制、統一服務品牌等鄉村金融服務六大基礎建設為支撐的服務基本架構。

覆蓋全國全部省份，與1,244家區縣級及以上農業農村部門達成信息化合作。持續推進工銀興農數智服務平台建設，挖掘大數據、人工智能、區塊鏈、衛星遙感等新技術在涉農領域的應用場景和價值，以金融科技引領「三農」金融服務優化創新。

定點幫扶工作取得新成效。緊緊圍繞「地方所需、金融所能、工行所長」，加大金融服務供給，創新金融幫扶舉措，選優配強幫扶力量，扎實推動年度幫扶任務高質量完成。南江黃羊、通江銀耳、萬源黑雞、金陽青花椒等四縣市特色產業持續健康發展，重點幫扶企業年銷售額實現增長；連續第21年開展「燭光計劃」、第20年開展「啟航工程」等品牌幫扶項目，全年表彰和培訓四縣市400名優秀鄉村教師，資助1800多名生活困難學生；「工銀興農人才培訓計劃」穩步推進，覆蓋四縣市各類基層人才12.7萬餘人次；加大幫扶投入，支持四縣市持續實施教育、醫療、兜底保障等補短板幫扶項目，牢牢守住不發生規模性返貧底線。

2023年，本行獲評《中國銀行保險報》「金融支持國家鄉村振興重點幫扶縣十佳案例」、《金融界》「鄉村振興金融創新優秀案例」、銀行業協會「普惠金融助力鄉村振興案例」、《中國城鄉金融報》「金融服務鄉村振興卓越實踐案例」等鄉村振興領域獎項。

消費者權益保護

本行深入踐行金融為民理念，緊密結合新形勢下消費者多元金融服務需求，致力於將金融消費者權益保護理念深度融入產品服務全流程，切實鞏固提升消費者權益保護管理基礎和投訴治理能力。董事會、監事會、高管層進一步加大對消費者權益保護工作統籌、指導和監督力度，推動消費者權益保護更好納入公司治理和經營管理戰略。消費者權益保護工作委員會發揮消費者權益保護議事協調機制作用，積極履行對全行消費者權益保護工作研究、規劃和協調等職責，確保消費者權益保護管理目標要求有效落實。進一步築牢制度「防火牆」，主動對標監管最新要求，完善消費者權益保護工作管理、消費者權益保護審查、金融知識教育宣傳等系列制度，與時俱進細化工作要求、強化集團統一管理。着力發揮考核監督作用，優化消費者權益保護考核指標、加大考核權重，監督指導全行做深做實消費者權益保護工作。扎實提升風險前瞻防範能力，加大個人金融等重點板塊產品消費者權益保護審查力度，加強網點競爭力提升、手機銀行APP建設等基礎工程實施和普惠金融、養老服務等創新業務消費者權益保護服務保障，切實推動消費者權益保護要求在產品設計、制度協議、系統開發、營銷宣傳等各方面落實落細。建立新產品（業務）消費者權益保護准入和後評價機制，將消費者權益保護要求嵌入產品設計、審批發佈、變更退出等全流程，更好保護消費者權益。積極推動消費者權益保護工作與鄉村振興、新市民服務、老年友好型社會建設等品牌建設和重點工作深度融合，出台加強鄉村地區客戶、新市民群體等多項惠民利民政策，豐富優化適老化產品服務，開展「為民

辦實事」專項行動，消費者權益保護更好賦能金融服務水平提質升級。

切實履行社會責任，助力消費者提升金融素養和識假防騙能力，集中開展「『3•15』消費者權益保護教育宣傳周」「普及金融知識萬里行」「金融消費者權益保護教育宣傳月」等活動。聚焦「一老一少一新」等重點人群，突出「弘揚雷鋒精神」「守護資金安全」「助力消費復甦」「匯聚金融力量 共創美好生活」等主線，深入開展「進農村、進社區、進校園、進企業、進商圈」等系列宣傳活動，做深做實普及八項基本權利、普及風險識別應對措施、普及依法理性維權知識、普及投資理財知識等內容宣傳。立足1.55萬家工行驛站，開展「志願暖春•你我同行」等學雷鋒志願服務活動，成長關愛、健康關愛、樂業關愛等主題活動，提供一系列惠民公益服務，積極滿足消費者多元化服務需求。着力打造特色化、數字化宣傳模式，創新運用新媒體、人工智能等多元手段，通過消費者權益保護知識答題、AI互動、情景劇、短視頻、微電影等群眾喜聞樂見方式，寓教於樂把金融知識和防詐技巧講新、講活，引導消費者學金融、懂金融、信金融、用金融。

持續增強消費者權益保護培訓覆蓋面、協同性和針對性。統籌組織消費者權益保護、客戶投訴治理、客戶服務與體驗管理、普惠金融消費者權益保護管理等全行性系列培訓，聚焦個金、銀行卡、網金、貴金屬等重點業務領域，通過政策解讀、業務操作、經驗分享等形式，持續促進

消費者權益保護準則在員工行為中強化、深化和固化。重點加強客服經理、理財經理、網點負責人等一線員工培訓，將消費者權益保護知識和業務場景相結合，剖析廳堂現場服務、規範營銷宣傳、客戶投訴化解等方面的典型案例，切實提升基層和關鍵崗位人員消費者權益保護意識和業務能力，推動消費者權益保護理念要求落實落細。

不斷強化客戶投訴治理，高效解決客戶「急難愁盼」問題，全力建設人民滿意銀行，2023年本行調研客戶滿意度為90.81%。深入開展「個金板塊投訴治理深化年」活動，聚焦個貸提前還款、信用卡協商還款、汽車專項分期等高發投訴問題，制定針對性解決方案，實施根源治理舉措，全面提升客戶服務水平。不斷加強投訴處置能力建設，持續提升95588客戶訴求在線處理能力，充分發揮第三方調解等糾紛多元化解機制快速解決投訴糾紛作用，努力在第一時間化解矛盾糾紛。加快數字金融轉型創新，推廣客戶投訴智慧治理模式，將機器人、自然語言處理、生成式人工智能(AIGC)等技術應用於投訴處置和管理主要環節，提高監測分析智能化水平，推動投訴治理取得更大成效。

2023年，本行個人客戶投訴20.49萬件¹，每百網點個人客戶投訴量1,323件，每千萬個人客戶投訴量2,758件。從業務類別看，投訴主要集中在信用卡和個人金融等業務，其中信用卡業務投訴主要集中在汽車專項分期、協商還款、息費爭議、辦卡換卡等方面，個人金融業務投訴主要集中在個人住房貸款、賬戶管控、儲蓄存款等

1 為更加準確反映客戶投訴實際情況，本報告中的2023年個人客戶投訴數量已剔除重複投訴、為打擊治理電信網絡新型違法犯罪而開展的「斷卡行動」有關投訴等。

方面。從地區分佈看，投訴主要分佈在廣東、湖北、江蘇、河北和四川等地區。

公益及志願者活動

公益品牌建設。為持續深化長效公益機制，擦亮集團公益品牌，本行以「工銀光明行」為統領，接續開展了主題鮮明、形式多樣的公益活動，構建了「公益資源共享、公益項目共建」的良好局面，進一步彰顯了國有大行責任擔當。本行通過「健康快車」火車醫院項目已累計捐贈3,340萬元，為近1.4萬名白內障患者免費實施了複明手術，幫助他們重見光明。與共青團中央及下屬基金會合作，支持四川省南江、通江、萬源、金陽四縣市「童心港灣」項目留守兒童關愛站點建設，累計建設「童心港灣」站點150個，資金投入超千萬元。依託「童心港灣」項目，不斷健全資源共享、項目共建機制，做好公益項目撮合工作，服務農村留守兒童萬餘人次，開展活動千餘次。

志願者活動。報告期內，本行共有12.5萬人次青年志願者參與了志願者活動，募集善款近130萬元，服務覆蓋人數超191.2萬人次。為鞏固脫貧攻堅成果，本行攜手藍信封鄉村兒童關愛中心發起了藍信封書信陪伴項目，開啟了中國

工商銀行青年志願者每月一封信陪伴鄉村兒童成長的志願服務之旅。在第六屆中國青年志願服務公益創業賽全國賽中，該項目榮獲國家級金獎。報告期內，本行依託1.55萬家「工行驛站」有序擴增便民服務供給，開展「志願暖春•你我同行」「盛夏關愛三重奏」「工行驛站金秋關愛」等關愛主題活動9.5萬餘次，惠及新市民、戶外勞動者、中考生、老年人等社會公眾1,200餘萬人次。同時，本行依託「工行驛站」服務陣地，通過加強與志願者服務組織的聯動合作，面向社會提供志願者服務、愛心援助等公益服務，構築志願、關愛、救助的「溫暖家園」。

有關本行履行社會責任的詳情，請參見本行在上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站同步發佈的《中國工商銀行股份有限公司2023社會責任(ESG)報告》。

《中國工商銀行股份有限公司2023社會責任(ESG)報告》二維碼鏈接



重要事項

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2023年12月31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66.59億元，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。

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。

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。

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。

關鍵審計事項 董事會審計委員會對審計報告中的「關鍵審計事項」進行了審閱，並認為不需要進行補充說明。

重大關聯交易事項

報告期內，本行無重大關聯交易事項。

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48.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。

控股股東及其他關聯方佔用資金的情況 報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。審計師已出具《關於中國工商銀行股份有限公司2023年度控股股東及其他關聯方佔用資金情況的專項說明》。

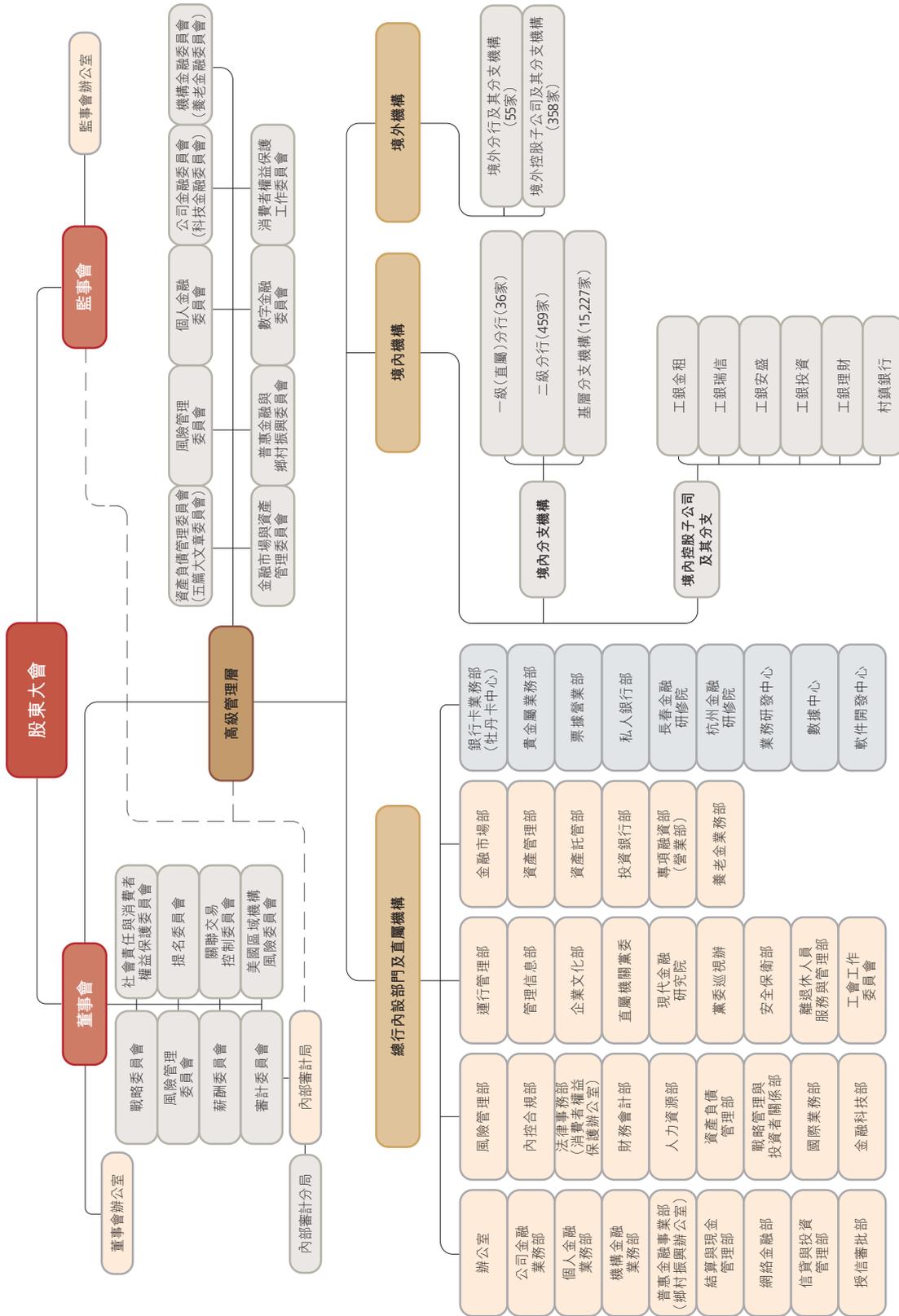
承諾事項

截至2023年12月31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2023年12月31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2023年12月31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。

組織機構圖



20567.9

審計報告及 財務報告



目錄

	頁次		頁次
獨立審計師報告	146	27. 物業和設備	214
已審財務報表		28. 遞延所得稅資產和負債	215
合併財務報表		29. 其他資產	217
合併利潤表	155	30. 資產減值準備	219
合併綜合收益表	156	31. 同業及其他金融機構存放和拆入款項	220
合併財務狀況表	157	32. 以公允價值計量且其變動	
合併股東權益變動表	159	計入當期損益的金融負債	221
合併現金流量表	161	33. 賣出回購款項	221
合併財務報表附註		34. 存款證	221
1. 公司簡介	163	35. 客戶存款	222
2. 編製基礎	163	36. 已發行債務證券	222
3. 採用新的及經修訂的		37. 其他負債	225
國際財務報告準則	164	38. 股本	227
4. 重要會計政策信息	167	39. 其他權益工具	227
5. 重大會計判斷和會計估計	188	40. 儲備	232
6. 利息淨收入	189	41. 其他綜合收益	233
7. 手續費及佣金淨收入	190	42. 現金及現金等價物	234
8. 交易淨收入	190	43. 在結構化主體中的權益	235
9. 金融投資淨收益	190	44. 金融資產的轉移	236
10. 其他營業淨(支出)/收入	191	45. 質押資產	237
11. 營業費用	191	46. 股票增值權計劃	237
12. 董事和監事薪酬	192	47. 承諾和或有負債	238
13. 薪酬最高的五位僱員	196	48. 關聯方披露	240
14. 資產減值損失	196	49. 分部信息	246
15. 所得稅費用	197	50. 金融風險管理	251
16. 歸屬於母公司股東的利潤	197	51. 金融工具的公允價值	275
17. 股利	198	52. 本行財務狀況表及股東權益變動表	282
18. 每股收益	198	53. 報告期後事項	283
19. 現金及存放中央銀行款項	199	54. 比較數據	283
20. 存放和拆放同業及其他金融機構款項	199	55. 合併財務報表的批准	283
21. 衍生金融工具	200	未經審計合併財務報表補充信息	284
22. 買入返售款項	203		
23. 客戶貸款及墊款	204		
24. 金融投資	206		
25. 對子公司的投資	211		
26. 對聯營及合營企業的投資	213		



德勤

致中國工商銀行股份有限公司全體股東：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

審計意見

我們審計了後附的第155頁至第283頁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2023年12月31日的合併財務狀況表與截至2023年12月31日止年度的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及重要會計政策信息和合併財務報表附註。

我們認為，後附的合併財務報表已經按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》真實而公允地反映了貴集團2023年12月31日的合併財務狀況以及貴集團2023年度的合併經營成果和合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求適當編製。

形成審計意見的基礎

我們按照《國際審計準則》的規定執行了審計工作。審計報告的「審計師對合併財務報表審計的責任」部分進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《職業會計師職業道德守則》(「道德守則」)，我們獨立於貴集團，並履行了道德守則中的其他職業道德責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是我們根據職業判斷，認為對本期合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項的應對以對合併財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景，我們不對這些事項單獨發表意見。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備	
<p>貴集團根據《國際財務報告準則第9號—金融工具》，採用預期信用損失模型計提以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備。</p> <p>於2023年12月31日，貴集團以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款餘額為人民幣248,412.45億元，相關減值準備為人民幣7,560.01億元。</p> <p>管理層在以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備計量中運用的重大會計判斷及估計包括：判斷客戶貸款及墊款的階段劃分，包括信用風險是否顯著增加以及是否已發生信用減值事項；對於階段一和階段二的公司類貸款及墊款、票據貼現和全部個人貸款，採用風險參數模型法評估其減值準備，關鍵參數包含違約概率、違約損失率、違約風險敞口、折現率和前瞻性信息等；對於階段三的公司類貸款及墊款，採用現金流折現法評估其減值準備，關鍵參數包含預計可收回的現金流和折現率等。</p>	<p>對以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備，我們執行的審計程序主要包括以下方面：</p> <p>(1) 關鍵內部控制的設計和運行的有效性</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解、評價和測試預期信用損失模型相關的信用風險內部評級審批、記錄、監控以及信用風險內部評級定期評估等關鍵內部控制的設計和運行的有效性；• 了解、評價和測試預期信用損失模型相關的關鍵內部控制的設計和運行的有效性，包括：預期信用損失模型方法論的選擇、審批及應用，模型優化、模型的參數更新及定期驗證，基礎數據及相關參數的輸入，基於客戶貸款及墊款的資產質量而進行的貸款階段劃分，現金流折現模型中現金流的預測，前瞻性信息的覆核和審批等；• 了解、評價和測試相關信息技術系統和控制的設計和運行的有效性，包括系統的整體控制、系統間數據傳輸、預期信用損失模型參數的映射，以及客戶貸款及墊款減值準備的系統計算等。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備(續)	
<p>鑒於以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備餘額重大，以及貴集團在採用預期信用損失模型計量減值準備中，運用了重大會計判斷和會計估計，我們將以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備識別為關鍵審計事項。</p> <p>相關披露參見合併財務報表附註4(10)，附註5，附註14，附註23及附註50(a)。</p>	<p>(2) 預期信用損失模型</p> <ul style="list-style-type: none"> • 評價預期信用損失模型的可靠性及適當性，評價模型使用關鍵參數的合理性，包括：違約概率、違約損失率、違約風險敞口、折現率及前瞻性信息等，評價關鍵參數所涉及的管理層判斷的合理性； • 針對預期信用損失模型使用的信用風險內部評級參數，查閱信用風險內部評級模型的定期驗證及持續監控報告，評價驗證方法的合理性、驗證範圍的完整性以及驗證結論的準確性，並抽樣覆核信用風險內部評級計算結果的準確性； • 抽樣檢查貸款合同金額、到期日、合同利率、擔保方式等預期信用損失模型基礎數據錄入的準確性； • 對於前瞻性信息的計量，評估管理層選取經濟指標、設定多宏觀情景及權重以及前瞻性調整模型中使用的其他參數和假設的合理性；通過對比可獲得的第三方機構預測值等程序，評價預期信用損失模型中使用的宏觀經濟指標預測和行業指標預測的合理性，並覆核經濟指標的敏感性測試； • 抽樣驗證預期信用損失模型的計算邏輯，以測試該模型是否恰當地反映管理層的模型方法論； • 執行回溯測試，利用實際觀察數據檢驗預期信用損失模型結果，評價管理層運用重大會計判斷和會計估計中是否存在管理層偏向的跡象。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備(續)	
	<p>(3) 以風險為導向選取樣本執行信貸審閱</p> <ul style="list-style-type: none">• 選樣中重點關注受經濟週期波動及政策調控影響較大的行業、信用風險暴露集中的地區，以及高風險領域，如不良貸款、逾期非不良貸款、展期重組貸款和存在負面輿情的借款人等，選取樣本執行信貸審閱工作；• 通過查閱信貸檔案、詢問管理層、獨立查詢可獲取的信息和運用職業判斷等方法，分析借款人的財務和非財務信息及其他可獲取信息，評價管理層對階段劃分判斷的合理性，包括信用風險自初始確認後是否顯著增加以及是否已發生信用減值事項等判斷的合理性；• 對第三階段的公司類貸款及墊款，檢查借款人和擔保人的財務信息、抵質押物的評估價值和其他還款來源，測試基於預計可收回的現金流和折現率計算的減值準備，以評估是否存在重大錯報。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>結構化主體的合併</p> <p>結構化主體主要包括貴集團通過發行、管理和／或投資而在其中享有權益的理財產品、投資基金、信託計劃、資產管理計劃及資產支持證券等。</p> <p>貴集團在判斷是否應將結構化主體納入合併範圍時，需要考慮貴集團對結構化主體的權力、通過參與結構化主體相關活動而享有的可變回報，以及運用對結構化主體的權力影響其可變回報金額的能力。貴集團需要在綜合考慮相關事實和情況的基礎上對是否控制結構化主體做出評估。</p> <p>鑒於結構化主體金額重大，以及是否控制結構化主體的評估涉及重大會計判斷，我們將結構化主體的合併識別為關鍵審計事項。</p> <p>相關披露參見合併財務報表附註4(2)，附註5及附註43。</p>	<p>對結構化主體的合併，我們執行的審計程序主要包括：</p> <p>了解、評價和測試與合併結構化主體相關的內部控制的設計和運行的有效性。</p> <p>選取樣本對結構化主體執行下列審計程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 檢查結構化主體的相關合同，了解結構化主體設立的目的，根據貴集團在不同交易架構下的權利和義務，以及貴集團對結構化主體的參與程度，評估貴集團對結構化主體的權力； • 檢查貴集團對可變回報的分析，可變回報包括但不限於作為資產管理人獲得的固定管理費和浮動業績報酬，以及因持有結構化主體份額、對其提供流動性支持或其他支持而獲取的回報等； • 分析貴集團對結構化主體決策權的範圍、提供資產管理服務而獲得的報酬水平、因持有結構化主體中的其他權益所承擔可變回報的風險以及其他參與方享有的實質性權利等，檢查貴集團對可變回報的量級和可變動性的分析，判斷貴集團在結構化主體交易中是擔任主要責任人還是代理人角色； • 通過執行以上程序，評價管理層對結構化主體是否合併所作出的判斷。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>金融工具公允價值的評估</p>	
<p>貴集團主要使用活躍市場報價和估值技術對以公允價值計量的金融工具進行估值。對於不具有活躍市場報價的金融工具，包括債券、股權、場外衍生合約和結構性存款等，貴集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術的選取以及重大不可觀察輸入值的選擇均依賴管理層的重大會計判斷和估計。</p> <p>於2023年12月31日，貴集團持有的以公允價值計量的金融資產賬面價值為人民幣44,603.61億元，佔總資產比例為9.98%；以公允價值計量的金融負債賬面價值為人民幣3,702.60億元，佔總負債比例為0.90%。因使用重大不可觀察輸入值而被劃分為第三層次的金融資產和金融負債的賬面價值分別為人民幣1,600.52億元和人民幣30.17億元。</p> <p>鑒於以公允價值計量的金融工具金額重大，金融工具公允價值計量涉及重大判斷和估計，而第三層次金融工具估值因涉及較多重大會計判斷和估計而存在更大不確定性，我們將金融工具公允價值的評估識別為關鍵審計事項。</p> <p>相關披露參見合併財務報表附註4(7)，附註5，附註21，附註22，附註23，附註24，附註32，附註33及附註51。</p>	<p>對金融工具公允價值的評估，我們執行的審計程序主要包括：</p> <p>了解、評價和測試與金融工具估值、獨立價值驗證、估值模型驗證和批准相關的內部控制的設計和運行的有效性。</p> <p>選取樣本對金融工具估值執行下列審計程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 比較貴集團採用的公允價值與公開可獲取的市場數據，評價第一層次公允價值計量的金融工具的估值； • 針對第二層次及第三層次公允價值計量的金融工具，評估貴集團所採用的估值技術、輸入值和假設的適當性，並將估值技術所使用的可觀察輸入值與可獲得的外部市場數據進行核對； • 對複雜金融工具估值所使用的模型進行評估和驗證；對選取的金融工具樣本進行獨立估值，並將我們的估值結果與貴集團的估值結果進行比較。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
與財務報告相關的信息技術(簡稱「IT」)系統和控制	
<p>作為一家大型的商業銀行集團，貴集團運行的IT系統高度複雜。</p> <p>財務報告的準確性依賴IT系統，及圍繞這些系統的IT整體控制和系統自動控制的有效設計和運行。相關IT整體控制包括信息科技治理、程序開發和變更的相關控制、對程序和數據的訪問以及信息系統運行等；相關系統自動控制包括與重要會計科目相關的系統計算與數據邏輯、業務管理系統與會計系統之間的接口等。</p> <p>隨着貴集團線上業務交易量的快速增長、對新技術的不斷開發和應用、開放銀行發展帶來的持續增加的第三方網絡接入等影響日益加深，貴集團在網絡安全和數據保護方面所面臨的挑戰不斷升級，需要持續關注網絡安全和數據保護機制對財務報告所依賴的IT系統的影響。</p> <p>鑒於貴集團的IT系統服務於國內外龐大的客戶群，交易規模大、交易頻次高，因業務需求變化和技術進步驅動相關系統快速迭代、升級，且貴集團的財務會計和報告體系高度依賴相關IT系統及系統控制流程，我們將與財務報告相關的IT系統和控制識別為關鍵審計事項。</p>	<p>對與財務報告相關的IT系統和控制，我們執行的審計程序主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解、評價和測試財務報告所依賴的主要IT系統的關鍵內部控制的設計和運行的有效性；• 了解、評價和測試與重要賬戶及認定、重大錯報風險相關的系統自動控制的設計和運行的有效性。這些系統自動控制包括系統運算邏輯的準確性、數據傳輸的一致性等方面，涉及公司金融、個人金融、金融市場等主要業務以及財務報告流程；• 了解、評價和測試網絡安全管理、關鍵信息基礎設施運行安全管理、數據和客戶信息管理、系統運行監控與應急管理等領域相關控制的設計和運行的有效性。

獨立審計師報告

其他信息

貴行董事對其他信息負責。其他信息包括年度報告中涵蓋的信息，但不包括合併財務報表和我們的審計報告。

我們對合併財務報表發表的審計意見不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中了解到的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。

基於我們已執行的工作，如果我們確定其他信息存在重大錯報，我們應當報告該事實。在這方面，我們無任何事項需要報告。

董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定及香港《公司條例》的披露要求編製合併財務報表，使其實現公允反映，並設計、執行和維護必要的內部控制，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報。

在編製合併財務報表時，董事負責評估貴集團的持續經營能力，披露與持續經營相關的事項（如適用），並運用持續經營假設，除非董事計劃對貴集團進行清算、終止運營，或別無其他現實的選擇。

審計委員會協助貴行董事履行監督貴集團的財務報告過程的責任。

審計師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並向全體股東出具包含審計意見的審計報告，除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們概不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《國際審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由於舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依據合併財務報表作出的經濟決策，則通常認為錯報是重大的。

在按照《國際審計準則》執行審計工作的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。同時，我們也執行以下工作：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險，設計和實施審計程序以應對這些風險，並獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。

獨立審計師報告

審計師對合併財務報表審計的責任(續)

- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對貴集團的內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。
- 對董事使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，根據獲取的審計證據，就可能導致對貴集團持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意合併財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的審計證據。然而，未來的事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的總體列報(包括披露)、結構和內容，並評價合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。
- 就貴集團中實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以對合併財務報表發表審計意見。我們負責指導、監督和執行集團審計，並對審計意見承擔全部責任。

我們與審計委員會就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括溝通我們在審計中識別出的值得關注的內部控制缺陷。

我們還就已遵守獨立性相關的職業道德要求向審計委員會提供聲明，並與他們溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及為消除對獨立性的威脅所採取的行動或防範措施(如適用)。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計報告中描述這些事項，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極少數情形下，如果合理預期在審計報告中溝通某事項造成的負面後果超過在公眾利益方面產生的益處，我們確定不應在審計報告中溝通該事項。

負責審計並出具本獨立審計師報告的項目合夥人是吳衛軍。

德勤•關黃陳方會計師行

執業會計師

香港

2024年3月27日

合併利潤表

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2023年	2022年 (已重述)
利息收入	6	1,405,039	1,278,674
利息支出	6	(750,026)	(586,689)
利息淨收入	6	655,013	691,985
手續費及佣金收入	7	137,891	145,818
手續費及佣金支出	7	(18,534)	(16,493)
手續費及佣金淨收入	7	119,357	129,325
交易淨收入	8	14,928	8,308
金融投資淨收益	9	21,560	7,906
其他營業淨(支出)/收入	10	(4,400)	4,828
營業收入		806,458	842,352
營業費用	11	(238,698)	(239,351)
資產減值損失	14	(150,816)	(182,677)
營業利潤		416,944	420,324
分佔聯營及合營企業收益		5,022	4,396
稅前利潤		421,966	424,720
所得稅費用	15	(56,850)	(62,610)
淨利潤		365,116	362,110
本年淨利潤歸屬於：			
母公司股東		363,993	361,132
非控制性權益		1,123	978
淨利潤		365,116	362,110
每股收益			
— 基本(人民幣元)	18	0.98	0.97
— 稀釋(人民幣元)	18	0.98	0.97

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2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2023年	2022年 (已重述)
本年淨利潤		365,116	362,110
其他綜合收益的稅後淨額：	41		
(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		1,530	(2,927)
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益		(7)	(25)
(iii) 其他		(28)	13
(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		21,104	(24,220)
(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		205	3,830
(iii) 現金流量套期儲備		117	1,284
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益		(372)	(224)
(v) 外幣財務報表折算差額		1,823	21,276
(vi) 其他		(5,145)	(3,557)
本年其他綜合收益小計		19,227	(4,550)
本年綜合收益總額		384,343	357,560
本年綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		383,921	356,548
非控制性權益		422	1,012
		384,343	357,560

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

2023年12月31日
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2023年12月31日	2022年12月31日 (已重述)
資產			
現金及存放中央銀行款項	19	4,042,293	3,427,892
存放和拆放同業及其他金融機構款項	20	1,116,717	1,192,532
衍生金融資產	21	75,339	87,205
買入返售款項	22	1,224,257	864,122
客戶貸款及墊款	23	25,386,933	22,591,676
金融投資	24	11,849,668	10,533,702
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資		811,957	747,474
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資		2,230,862	2,223,096
以攤餘成本計量的金融投資		8,806,849	7,563,132
對聯營及合營企業的投資	26	64,778	65,790
物業和設備	27	298,878	293,887
遞延所得稅資產	28	104,669	101,117
其他資產	29	533,547	452,223
資產總計		44,697,079	39,610,146

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

2023年12月31日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2023年12月31日	2022年12月31日 (已重述)
負債			
向中央銀行借款		231,374	145,781
同業及其他金融機構存放和拆入款項	31	3,369,858	3,187,712
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	32	62,859	64,287
衍生金融負債	21	76,251	96,350
賣出回購款項	33	1,018,106	574,778
存款證	34	385,198	375,452
客戶存款	35	33,521,174	29,870,491
應交所得稅		63,322	85,581
已發行債務證券	36	1,369,777	905,953
遞延所得稅負債	28	3,930	3,950
其他負債	37	818,642	784,392
負債合計		40,920,491	36,094,727
股東權益			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	38	356,407	356,407
其他權益工具	39	354,331	354,331
優先股		134,614	134,614
永續債		219,717	219,717
儲備	40	1,134,082	1,013,624
未分配利潤		1,912,067	1,771,747
		3,756,887	3,496,109
非控制性權益		19,701	19,310
股東權益合計		3,776,588	3,515,419
負債及股東權益總計		44,697,079	39,610,146

廖林
董事長

王景武
執行董事

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2023年12月31日止年度
(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											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	小計					
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(附註3.1)	-	-	-	-	-	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17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(108,169)	(108,169)	-	(108,169)	
對其他權益工具持有者 的分配(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(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)	
2023年12月31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	

(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。

合併股東權益變動表

截至2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

已重述	歸屬於母公司股東的權益													
	儲備											非控制性 權益	股東權益 合計	
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計	未分配 利潤			合計
2021年12月31日	356,407	354,331	148,703	357,169	438,952	24,628	(39,999)	(4,243)	1,165	926,375	1,620,642	3,257,755	17,503	3,275,258
會計政策變更	-	-	-	-	-	1,459	69	-	(3,988)	(2,460)	3,561	1,101	787	1,888
2022年1月1日	356,407	354,331	148,703	357,169	438,952	26,087	(39,930)	(4,243)	(2,823)	923,915	1,624,203	3,258,856	18,290	3,277,146
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	361,132	361,132	978	362,110
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(23,425)	20,739	1,256	(3,154)	(4,584)	-	(4,584)	34	(4,550)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(23,425)	20,739	1,256	(3,154)	(4,584)	361,132	356,548	1,012	357,560
2021年度普通股股利(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(104,534)	(104,534)	-	(104,534)
對其他權益工具持有者 的分配(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,810)	(14,810)	-	(14,810)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	35,318	-	-	-	-	-	35,318	(35,318)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	57,767	-	-	-	-	57,767	(57,767)	-	-	-
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(319)	-	-	-	(319)	319	-	-	-
其他	-	-	(423)	-	-	-	1,950	-	-	1,527	(1,478)	49	36	85
2022年12月31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

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.68億元及子公司提取盈餘公積人民幣9.07億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣41.96億元。

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2023年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2023年	2022年 (已重述)
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		421,966	424,720
調整：			
分佔聯營及合營企業收益		(5,022)	(4,396)
折舊		30,345	30,297
攤銷	11	4,429	3,716
資產減值損失	14	150,816	182,677
未實現匯兌(收益)/損失		(4,444)	8,870
發行債務證券利息支出		40,967	28,067
已減值貸款利息收入		(1,915)	(1,695)
金融投資淨收益		(23,510)	(22,743)
金融投資利息收入		(338,267)	(297,106)
公允價值變動淨(收益)/損失		(2,711)	11,583
物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益		(1,813)	(1,548)
股利收入	9	(4,020)	(4,179)
		266,821	358,263
經營資產的淨(增加)/減少：			
存放中央銀行款項		(178,368)	(147,741)
存放和拆放同業及其他金融機構款項		85,731	(17,337)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		(26,740)	(45,211)
買入返售款項		23,917	(100,110)
客戶貸款及墊款		(2,898,902)	(2,511,044)
其他資產		(104,618)	73,750
		(3,098,980)	(2,747,693)
經營負債的淨(減少)/增加：			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		(714)	(11,808)
向中央銀行借款		85,524	105,849
同業及其他金融機構存放和拆入款項		160,197	193,643
賣出回購款項		437,224	186,956
存款證		2,116	62,306
客戶存款		3,531,968	3,194,252
其他負債		120,166	151,385
		4,336,481	3,882,583
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		1,504,322	1,493,153
支付的所得稅		(87,320)	(88,496)
經營活動產生的現金流量淨額		1,417,002	1,404,657

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2023年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2023年	2022年 (已重述)
投資活動產生的現金流量			
購建物業和設備及其他資產所支付的現金		(31,201)	(23,128)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金		7,527	10,018
金融投資所支付的現金		(4,683,824)	(4,415,567)
出售及贖回金融投資所收到的現金		3,453,713	3,192,493
投資聯營及合營企業所支付的現金		(1,372)	(3,314)
處置聯營及合營企業所收到的現金		2,730	2,811
取得投資收益收到的現金		360,575	326,066
投資活動產生的現金流量淨額		(891,852)	(910,621)
籌資活動產生的現金流量			
發行債務證券所收到的現金		1,422,308	955,862
支付債務證券利息		(49,151)	(25,721)
償還債務證券所支付的現金		(956,689)	(870,573)
分配普通股股利所支付的現金		(108,169)	(104,534)
支付給其他權益工具持有者的股利或利息		(14,964)	(14,810)
支付給非控制性股東的股利		(31)	(28)
支付其他與籌資活動有關的現金		(7,860)	(4,985)
籌資活動產生的現金流量淨額		285,444	(64,789)
現金及現金等價物淨增加			
現金及現金等價物的年初餘額		1,926,851	1,436,757
匯率變動對現金及現金等價物的影響		18,287	60,847
現金及現金等價物的年末餘額	42	2,755,732	1,926,851
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		1,117,401	1,040,678
支付的利息		(617,791)	(451,918)

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

(1) 合規聲明

本合併財務報表按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》以及香港《公司條例》和《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的披露要求編製。

(2) 財務報表編製基礎

如後文會計政策所述，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。

在按《國際財務報告準則》編製財務報表時，管理層需要作出某些判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設，會影響會計政策的執行並對財務報表中的資產、負債、收入和支出的列報金額產生影響，實際結果可能與估計不同。管理層在執行《國際財務報告準則》時考量的對財務報表影響重大的判斷事項和主要未來不確定事項，請參見附註5。

3. 採用新的及經修訂的國際財務報告準則

(1) 本年新的及經修訂的國際財務報告準則

在編製本合併財務報表時，本集團首次採用下述由國際會計準則理事會頒佈的並於2023年1月1日起生效的新的及經修訂的國際財務報告準則：

- 國際財務報告準則第17號及其修訂：保險合同
- 國際會計準則第1號(修訂)及國際財務報告準則實務公告第2號：會計政策披露
- 國際會計準則第8號(修訂)：會計估計的定義
- 國際會計準則第12號(修訂)：單項交易形成的資產及負債相關的遞延所得稅
- 國際會計準則第12號(修訂)：國際稅收改革 – 支柱二立法模板

《國際財務報告準則第17號 – 保險合同》及其修訂

《國際財務報告準則第17號 – 保險合同》及其修訂(以下簡稱「新保險合同準則」)確立了保險合同的確認、計量、列報和披露的原則，並取代《國際財務報告準則第4號 – 保險合同》。

新保險合同準則完善了保險合同定義，對保險合同合併與分拆作出了規範，引入保險合同組概念，完善保險合同計量模型，調整保險服務收入確認原則，改進合同服務邊際計量方式等。新保險合同準則概述了一個一般模型，該模型對具有直接參與分紅特徵的保險合同調整為「浮動收費法」。在保險合同符合一定條件時，可以對一般模型進行簡化，採用保費分配法對未到期責任負債進行計量。一般模型使用當前的假設估計未來現金流的金額、時間和不確定性，並可以明確計量上述不確定性的成本，同時考慮市場利率及保單持有人的選擇權和擔保的影響。

本集團已於2023年1月1日起執行新保險合同準則，並根據其銜接規定對保險業務相關財務報表數據進行了追溯調整。為配合新保險合同準則的銜接，本集團按準則要求重新評估了管理相關金融資產的業務模式，將部分金融資產進行了重新分類和計量，並對比較期財務報表進行了追溯調整。

本集團聯營企業標準銀行集團有限公司(以下簡稱「標準銀行」)亦同步執行新保險合同準則。本集團在權益法核算時亦對相關財務報表數據進行了追溯調整。

上述會計政策變更對本集團財務報表項目的主要影響列示如下：

	2022年 (重述前)	2022年 (重述後)	調整金額
營業收入	841,441	842,352	911
稅前利潤	422,565	424,720	2,155
淨利潤	361,038	362,110	1,072
歸屬於母公司股東的淨利潤	360,483	361,132	649

	2022年 12月31日 (重述前)	2022年 12月31日 (重述後)	調整金額
金融投資	10,527,292	10,533,702	6,410
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	714,879	747,474	32,595
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2,178,018	2,223,096	45,078
以攤餘成本計量的金融投資	7,634,395	7,563,132	(71,263)
資產總計	39,609,657	39,610,146	489
負債合計	36,095,831	36,094,727	(1,104)
歸屬於母公司股東的權益	3,495,171	3,496,109	938
股東權益合計	3,513,826	3,515,419	1,593

國際會計準則第12號(修訂)－單項交易形成的資產及負債相關的遞延所得稅

該修訂對《國際會計準則第12號－所得稅》中遞延所得稅初始確認豁免的範圍進行了修訂，明確對於不是企業合併、交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)、且初始確認的資產和負債導致產生等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異的單項交易，不適用《國際會計準則第12號－所得稅》關於豁免初始確認遞延所得稅負債和遞延所得稅資產的規定。採用該修訂後，本集團需為所有與使用權資產和租賃負債相關的可抵扣和應納稅暫時性差異確認一項遞延所得稅資產(以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限)和一項遞延所得稅負債。

採用該項準則修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

國際會計準則第12號(修訂)－國際稅收改革－支柱二立法模板

該修訂暫時豁免因實施經濟與合作發展組織發佈的支柱二立法模板(「支柱二立法」)產生的遞延所得稅資產或負債的確認及相關信息披露要求，以此作為《國際會計準則第12號》的一項例外規定。本集團在該修訂發佈後立即採用該暫時豁免。該修訂還要求在支柱二立法已頒佈或已實質上頒佈但尚未生效的期間，披露關於支柱二立法所得稅風險敞口的定性和定量信息。在信息不詳或無法合理估計的情況下，應披露這方面的說明，並披露在評估風險方面的進展情況。關於支柱二立法對本集團財務報表的影響參見合併財務報表附註15。

採用上述其他已生效的新的及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。

(2) 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則修訂

本集團在本財務報表中尚未採用下列已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則修訂。

- 國際財務報告準則第10號(修訂)及國際會計準則第28號(修訂)：投資者與其聯營企業或合營企業之間出售或投入資產¹
- 國際財務報告準則第16號(修訂)：售後回租中的租賃負債²
- 國際會計準則第1號(修訂)：負債的流動和非流動分類²
- 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²
- 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²
- 國際會計準則第21號(修訂)：缺乏可兌換性³

1 生效日期尚未確定。

2 對自2024年1月1日及之後開始的年度期間生效。

3 對自2025年1月1日及之後開始的年度期間生效。

採用上述已頒佈但尚未生效的經修訂的國際財務報告準則預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

4. 重要會計政策信息

(1) 功能貨幣及外幣折算

功能貨幣

本集團境內機構的功能貨幣為人民幣；境外機構根據其經營所處的主要經濟環境自行決定其功能貨幣。除有特別註明外，本財務報表均以人民幣百萬元為單位列示。

外幣折算

所有外幣交易的初始確認均按交易發生日的即期匯率或即期匯率的近似匯率折算為功能貨幣列示。於報告期末，外幣貨幣性資產及負債按報告期末的市場匯率折算為功能貨幣。因貨幣性項目清算或折算而產生的匯兌差異計入當期損益；但如果外幣貨幣性資產或負債被用於對境外經營淨投資進行套期，匯兌差異直接計入其他綜合收益，直至處置該投資時，該累計匯兌差異才被確認為當期損益。

以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目按初始交易日的外幣匯率折算；以公允價值計量的外幣非貨幣性項目以公允價值確認日的外幣匯率折算。由於收購境外業務產生的商譽及對資產和負債賬面價值按公允價值進行的調整，視同境外業務產生的外幣資產和負債，按報告期末匯率進行折算。由此產生的差額根據非貨幣性項目的性質計入當期損益或其他綜合收益。

在報告期末，境外經營實體的資產和負債均按報告期末的市場匯率折算成本行列報貨幣。對於處於惡性通貨膨脹經濟中的境外經營實體以外的經營實體，股東權益項目中除「未分配利潤」項目外，其他項目採用初始交易發生時的即期匯率折算。利潤表中的收入和費用項目則按交易發生日的即期匯率或即期匯率的近似匯率折算。按照上述折算所產生的匯兌差額計入其他綜合收益。處置境外經營實體時，將其其他綜合收益項目下列示的與該境外實體有關的累計外幣報表折算差額轉入當期損益。匯率變動對現金及現金等價物的影響額在現金流量表中單獨列報。

(2) 子公司

子公司指由本集團控制的被投資方(包括結構化主體)。控制，是指本集團擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。如果一項或多項控制因素發生變化，本集團將重新評估是否能控制被投資方。這包括擁有的保護性權利(例如借款關係)變為實質性權利，從而使得本集團對被投資方擁有權力的情形。

結構化主體，是指在確定其控制方時沒有將表決權或類似權利作為決定因素而設計的主體。主導該主體相關活動的依據通常是合同安排或其他安排形式。

對子公司的投資自本集團取得控制權之日起納入合併財務報表，直至本集團對其控制權終止。在編製合併財務報表時，本集團內部所有交易及餘額，包括未實現內部交易損益均已抵銷。

在本行財務狀況表中，本行對子公司的投資，以成本扣除減值準備列示。

(3) 非控制性權益

非控制性權益指子公司所有者權益中不直接或間接歸屬於母公司的權益。

非控制性權益在合併財務狀況表中股東權益項目下與歸屬於母公司股東的權益分開列示。在合併利潤表和合併綜合收益表中歸屬於非控制性權益和歸屬於母公司股東的淨利潤和綜合收益分開列示。

在不喪失控制權的前提下，本集團享有子公司權益發生的變化，按照權益類交易進行核算。相關權益的變動將體現為合併權益表中歸屬於母公司和非控制性權益金額的調整，但是無需調整商譽也不確認損益。

(4) 聯營及合營企業

聯營企業是指本集團能夠對其施加重大影響的企業。合營企業是指本集團與其他合營方共同控制且僅對其淨資產享有權利的一項安排。除部分按照相關要求以公允價值計量且其變動計入當期損益核算外，本集團對聯營或合營企業的投資採用權益法核算。

在權益法下，對聯營或合營企業投資在合併財務狀況表中以成本加本集團應佔收購後聯營企業或合營企業淨資產份額變動，並扣除減值準備列示。合併利潤表反映本集團所佔聯營或合營企業的經營成果的份額。本集團與聯營及合營企業之間內部發生交易所產生的未實現損益，已按應享有的比例計算歸屬本集團的部分，在權益法核算時予以抵銷。

當對聯營企業的投資轉變為對合營企業的投資，無需重新計量，可繼續用權益法進行核算，反之亦然。

在本行財務狀況表中，對聯營及合營企業的投資以成本扣除減值準備列示。

(5) 企業合併和商譽

本集團對企業合併採用購買法核算。本集團在判斷取得的資產組合等是否構成一項業務時，將考慮是否選擇採用「集中度測試」的簡化判斷方式。如果該組合通過集中度測試，則判斷為不構成業務。如果該組合未通過集中度測試，仍按照業務條件進行判斷。支付的對價以其在購買日的公允價值計量，為下列各項在購買日的公允價值之和：本集團付出的資產、本集團所承擔的對被合併方前股東的負債，以及本集團為獲得對被合併方的控制權而發行的權益工具。因合併發生的相關費用在發生時計入當期損益。

本集團發生合併業務時，會依據約定條款、購買日的經濟環境及其他有關條件來評估所承接的金融資產和負債，以進行適當的分類或指定。這包括對被合併方主合同中的嵌入式衍生工具進行分拆。

如果企業合併為分階段實現，本集團在購買日前享有的被合併方的權益按購買日的公允價值重新計量，其差額計入當期損益。

本集團可能轉讓的任何或有對價均以購買日的公允價值確認。若其被分類為金融資產或負債，其公允價值的後續變化確認在當期損益。如果或有對價被分類為權益項目，則不再重新計量其公允價值，並將其後續結算作為權益性交易進行處理。

因企業合併形成的商譽首先按成本確認，為支付的對價、確認的非控制性權益，以及本集團在購買日前享有的被合併方權益的公允價值的總額超過所購買可辨認資產和所承擔負債淨額的差額。如果所支付的對價及其他項目金額之和低於被合併子公司淨資產的公允價值，在重新評估後，將二者的差額作為廉價購買產生的收益計入當期損益。

初始確認後，商譽按成本減累計減值損失計量。本集團每年對商譽的減值情況進行測試。如果商業環境中的有關事件或變化表明商譽賬面價值可能出現減值，本集團會增加商譽減值測試的次數。本集團於每年12月31日進行年度商譽減值測試。基於減值測試的需要，因企業合併形成的商譽自購買日起分攤至相關的資產組或資產組組合。相關的資產組或資產組組合預計會從企業合併的協同效應中受益，不論本集團其他資產或負債是否被列入該資產組或資產組組合。

本集團通過評估和商譽有關的資產組或資產組組合的可收回金額來確定減值。當資產組或資產組組合的可收回金額小於其賬面價值時，則確認商譽減值損失。被確認的商譽減值損失在以後的會計期間不進行轉回。

當商譽成為資產組或資產組組合的一部分，並且該資產組或資產組組合的部分業務被出售，則在確定出售損益時，該商譽也被包括在該資產組或資產組組合的賬面成本中。在此情況下出售的商譽根據所出售的業務及所保留的資產組或資產組組合部分的相關價值而確定。

(6) 關聯方

滿足如下條件的一方是本集團的關聯方：

(a) 該方是個人或與該個人關係密切的家庭成員，如果該個人：

- (i) 對本集團實施控制或共同控制；
- (ii) 對本集團實施重大影響；或者
- (iii) 是本集團或本集團母公司的關鍵管理人員的成員；

或

(b) 該方是滿足如下條件之一的主體：

- (i) 該主體與本集團是同一集團的成員；
- (ii) 一方是另一方的聯營或合營企業（或是另一方的母公司、子公司或同系附屬子公司的聯營或合營企業）；
- (iii) 該主體和本集團是相同第三方的合營企業；
- (iv) 一方是第三方的合營企業並且另一方是該第三方的聯營企業；
- (v) 該主體是為本集團或與本集團關聯的主體的僱員福利而設的離職後福利計劃；
- (vi) 該主體受(a)項所述的個人的控制或共同控制；
- (vii) (a)(i)項所述的個人對該主體能夠實施重大影響或(a)(i)項所述的個人是該主體（或其母公司）的關鍵管理人員的成員；或者
- (viii) 該主體或其所在集團的成員為本集團或本集團的母公司提供關鍵管理人員服務。

(7) 金融工具

金融工具是指形成一個企業的金融資產，並形成其他單位的金融負債或權益工具的合同。

(i) 金融工具的初始確認和計量

金融資產和金融負債在初始確認時按公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；其他類別的金融資產和金融負債相關直接交易費用計入其初始確認金額。

公允價值是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。

本集團估計公允價值時，考慮市場參與者在計量日對相關資產或負債進行定價時考慮的特徵，包括資產狀況、對資產出售或者使用的限制等，並採用在當前情況下適用且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術。本集團使用的估值技術主要包括市場法、收益法和成本法。

(ii) 金融資產的分類和後續計量

金融資產的分類

本集團通常根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵，在初始確認時將金融資產分為三類，即以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

除非本集團改變管理金融資產的業務模式，在此情形下，所有受影響的相關金融資產在業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天進行重分類，否則金融資產在初始確認後不得進行重分類。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

對於非交易性權益工具投資，本集團可在初始確認時將其不可撤銷地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資產。該指定在單項投資的基礎上作出，且相關投資從發行者的角度符合權益工具的定義。

除上述以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產外，本集團將其餘所有的金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將本應以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團以客觀事實為依據、以關鍵管理人員決定的對金融資產進行管理的特定業務目標為基礎，確定管理金融資產的業務模式。

本集團對金融資產的合同現金流量特徵進行評估，以確定相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量是否僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期末償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。此外，本集團對可能導致金融資產合同現金流量的時間分佈或金額發生變更的合同條款進行評估，以確定其是否滿足上述合同現金流量特徵的要求。

金融資產的後續計量

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

初始確認後，該類金融資產以公允價值進行後續計量，除非該金融資產屬於套期關係的一部分，產生的利得或損失(包括利息和股利收入)計入當期損益。

以攤餘成本計量的金融資產

初始確認後，該類金融資產採用實際利率法以攤餘成本計量。以攤餘成本計量且不屬於任何套期關係的一部分的金融資產所產生的利得或損失，在終止確認、按照實際利率法攤銷或確認減值時，計入當期損益。

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

初始確認後，該類金融資產以公允價值進行後續計量。採用實際利率法計算的利息、減值損失或利得及匯兌損益計入當期損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

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

初始確認後，該類金融資產以公允價值進行後續計量。股利收入計入當期損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

(iii) 金融負債的分類和後續計量

本集團將金融負債分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債及其他金融負債。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該類金融負債包括交易性金融負債(含屬於金融負債的衍生工具)和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

本集團將符合下列條件之一的金融負債，在初始確認時可以指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：

- (1) 該指定能夠消除或顯著減少會計錯配；
- (2) 根據本集團正式書面文件載明的風險管理或投資策略，以公允價值為基礎對金融負債組合或金融資產和金融負債組合進行管理和業績評價，並在本集團內部以此為基礎向關鍵管理人員報告；
- (3) 符合條件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

初始確認後，該類金融負債以公允價值進行後續計量，除與套期會計有關外，產生的利得或損失(包括利息費用)計入當期損益。

對於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，由本集團自身信用風險變動引起的金融負債公允價值的變動金額，計入其他綜合收益；金融負債的其他公允價值變動計入當期損益。對自身信用風險變動的影響進行處理而造成或擴大損益中的會計錯配的金融負債，本集團將該等金融負債的全部利得或損失(包括自身信用風險變動的影響金額)計入當期損益。在金融負債終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

其他金融負債

初始確認後，對其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。

(iv) 金融工具重分類

當本集團改變其管理金融資產的業務模式時，將對所有受影響的相關金融資產進行重分類。若本集團對金融資產進行重分類，自重分類日(即導致本集團對金融資產進行重分類的業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天)起採用未來適用法進行相關會計處理。

(8) 交易日會計

所有按常規方式進行的金融資產的買賣均在交易日確認，即在本集團有義務購買或出售資產的日期確認交易。按常規方式進行的買賣指買賣的金融資產的交付均在按照市場規則或慣例確定的日期進行。

(9) 金融工具的列報

金融資產和金融負債在財務狀況表內分別列示，不予相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在財務狀況表內列示：

- 本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；
- 本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

(10) 金融資產的減值

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值處理並確認損失準備：

- 以攤餘成本計量的金融資產；
- 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；
- 貸款承諾及財務擔保合同。

本集團持有的其他以公允價值計量的金融資產不適用預期信用損失模型，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債務工具投資或權益工具投資，指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資，以及衍生金融資產。

預期信用損失

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金流短缺的現值。

本集團計量金融工具預期信用損失的方法反映下列各項要素：(i)通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額；(ii)貨幣時間價值；(iii)在報告期末無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

在計量預期信用損失時，本集團需考慮的最長期限為企業面臨信用風險的最長合同期限（包括考慮續約選擇權）。

整個存續期預期信用損失，是指因金融工具整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失。

未來12個月內預期信用損失，是指因報告期末後12個月內（若金融工具的預計存續期少於12個月，則為預計存續期）可能發生的金融工具違約事件而導致的預期信用損失，是整個存續期預期信用損失的一部分。

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，將各筆業務劃分為下列三個風險階段，計提預期信用損失。

第一階段：自初始確認後信用風險未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。信用風險顯著增加的判斷標準，參見附註50(a)信用風險。

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。對已發生信用減值的判斷標準，參見附註50(a)信用風險。

預期信用損失準備的列報

為反映金融工具的信用風險自初始確認後的變化，本集團在每個報告期末重新計量預期信用損失，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，作為減值損失或利得計入當期損益。對於以攤餘成本計量的金融資產，損失準備抵減該金融資產在財務狀況表中列示的賬面價值；對於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，本集團在其他綜合收益中確認損失準備，不抵減該金融資產的賬面價值。對於貸款承諾及財務擔保合同，本集團在其他負債（信貸承諾損失準備）中確認損失準備。

核銷

如果本集團不再合理預期金融資產合同現金流量能夠全部或部分收回，則直接減記該金融資產的賬面餘額。這種減記構成相關金融資產的終止確認。這種情況通常發生在本集團確定債務人沒有資產或收入來源可產生足夠的現金流量以償還將被減記的金額時。但是，被減記的金融資產仍可能受到本集團催收到期款項相關執行活動的影響。已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

(11) 金融資產合同修改

在某些情況下(如貸款重組)，本集團會修改或重新議定金融資產合同。本集團會評估修改後的合同條款是否發生了實質性的變化。如果修改後合同條款發生了實質性的變化，本集團將終止確認原金融資產，並按修改後的條款確認一項新金融資產。如果修改後的合同條款並未發生實質性的變化，但導致合同現金流量發生變化的，本集團在評估相關金融工具的信用風險是否已經顯著增加時，將基於變更後的合同條款在報告期末發生違約的風險與基於原合同條款在初始確認時發生違約的風險進行比較。

(12) 金融資產和金融負債的終止確認

金融資產的終止確認

滿足下列條件之一時，本集團終止確認該金融資產：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；
- 該金融資產已轉移，且本集團將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；
- 該金融資產已轉移，雖然本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是未保留對該金融資產控制。

當本集團轉移了收取金融資產現金流量的權利，或保留了收取金融資產現金流量的權利，但承擔了將收取的現金流量支付給最終收款方的義務同時滿足金融資產轉移的條件，並且既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，也沒有轉移對該金融資產的控制，則本集團會根據繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產。如果本集團採用為所轉移金融資產提供擔保的形式繼續涉入，則本集團的繼續涉入程度以該金融資產的初始賬面金額或本集團可能被要求償付對價的最大金額二者中的孰低者確定。

資產證券化

作為經營活動的一部分，本集團將部分信貸資產證券化。對於未能符合金融資產終止確認條件的信貸資產證券化，相關金融資產不終止確認，從第三方投資者籌集的資金以融資款處理；對於符合部分終止確認條件的信貸資產證券化，本集團在財務狀況表上按照本集團的繼續涉入程度確認該項金融資產，其餘部分終止確認。所轉移金融資產整體的賬面價值，在終止確認部分和未終止確認部分之間，按照各自的相對公允價值進行分攤，終止確認部分的賬面價值與其對價之間的差額計入當期損益。

附回購條件的資產轉讓

附回購條件的金融資產轉讓，根據交易的經濟實質確定是否終止確認。對於將予回購的資產與轉讓的金融資產相同或實質上相同、回購價格固定或是原轉讓價格加上合理回報的，本集團不終止確認所轉讓的金融資產。對於在金融資產轉讓後只保留了優先按照回購日公允價值回購該金融資產權利的，本集團終止確認所轉讓的金融資產。

金融負債的終止確認

金融負債(或其一部分)的現時義務已經解除的，本集團終止確認該金融負債(或該部分金融負債)。

(13) 衍生金融工具及套期會計

衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行確認，並以其公允價值進行後續計量。公允價值為正數的衍生金融工具確認為一項資產，公允價值為負數的衍生金融工具確認為一項負債。

如果混合合同包含的主合同是一項金融資產，嵌入式衍生工具不再從金融資產的主合同中分拆出來，而是將混合金融工具整體適用關於金融資產分類的相關規定進行會計處理。如果混合合同包含的主合同不是金融資產，當嵌入式衍生金融工具與其主合同的經濟特徵及風險不存在緊密關係，與該嵌入衍生工具具有相同條款的單獨工具符合衍生金融工具的定義，並且該混合工具並非以公允價值計量且其變動計入當期損益時，則該嵌入式衍生金融工具從混合合同中予以分拆，作為獨立的衍生金融工具處理。這些嵌入式衍生金融工具以公允價值計量，公允價值的變動計入當期損益。

來源於衍生金融工具公允價值變動的損益，如果不符合套期會計的要求，直接計入當期損益。

普通的衍生金融工具主要基於市場普遍採用的估值模型計算公允價值。估值模型的數據盡可能採用可觀察市場信息，包括即遠期外匯牌價和市場收益率曲線。複雜的結構性衍生金融工具的公允價值主要來源於交易商報價。

套期會計

在初始指定套期關係時，本集團正式指定相關的套期工具和被套期項目，並有正式的文件記錄套期關係、風險管理目標和風險管理策略。其內容記錄包括載明套期工具、相關被套期項目或交易、所規避風險的性質，以及集團如何評價套期工具抵銷被套期項目歸屬於所規避的風險所產生的公允價值或現金流量變動的有效性。本集團預期這些套期在抵銷公允價值或現金流量變動方面符合套期有效性要求，同時本集團會持續地對這些套期關係的有效性進行評估，分析在套期剩餘期間內預期將影響套期關係的套期無效部分產生的原因。套期關係由於套期比率的原因而不再符合套期有效性要求，但指定該套期關係的風險管理目標沒有改變的，本集團將進行套期關係再平衡。

某些衍生金融工具交易在本集團風險管理的狀況下，雖對風險提供有效的經濟套期，但因不符合套期會計的條件而作為為交易而持有的衍生金融工具處理，其公允價值變動計入當期損益。

公允價值套期

公允價值套期是指對本集團的已確認資產或負債、未確認的確定承諾，或該資產或負債、未確認的確定承諾中可辨認部分的公允價值變動風險的套期。該公允價值的變動是由於某一特定風險所引起，並且會影響當期損益或其他綜合收益。其中，影響其他綜合收益的情形，僅限於本集團對指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非交易性權益工具投資的公允價值變動風險敞口進行的套期。對於公允價值套期，根據歸屬於被套期項目所規避的風險所產生的利得或損失，調整未以公允價值計量的被套期項目的賬面價值並計入當期損益或其他綜合收益；套期工具則進行公允價值重估，相關的利得或損失計入當期損益或其他綜合收益。

對於公允價值套期中以攤餘成本計量的被套期項目，採用套期會計對其賬面價值所作的調整按照開始攤銷日重新計算的實際利率進行攤銷，並計入當期損益。

當未確認的確定承諾被指定為被套期項目，則該確定承諾因所規避的風險引起的公允價值累計後續變動，確認為一項資產或負債，相關的利得或損失計入當期損益。套期工具的公允價值變動也計入當期損益。

當考慮再平衡後，套期關係不再滿足運用套期會計的標準，包括套期工具已到期、售出、終止或被行使，本集團將終止使用公允價值套期會計。如果被套期項目終止確認，則將尚未攤銷的對賬面價值所作的調整確認為當期損益。

現金流量套期

現金流量套期是指對現金流量變動風險進行的套期。該類現金流量變動源於與已確認資產或負債、很可能發生的預期交易或其組成部分有關的某類特定風險，且將影響本集團的損益。對於指定並合格的現金流量套期，套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分，直接計入其他綜合收益，屬於無效套期的部分，計入當期損益。

當被套期現金流量影響當期損益時，原已直接計入其他綜合收益的套期工具利得或損失轉入當期損益。當考慮再平衡後，套期關係不再滿足運用套期會計的標準，包括套期工具已到期、被出售、合同終止或已被行使時，原已直接計入其他綜合收益的累計利得或損失暫不轉出，直至被套期的預期交易實際發生。如果預期交易預計不會發生，則原已直接計入其他綜合收益中的累計利得或損失轉出，計入當期損益。

淨投資套期

境外經營淨投資套期是指對境外機構經營淨投資外匯風險進行的套期。

對境外經營淨投資的套期，按照類似於現金流量套期會計的方式處理。套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分，直接計入其他綜合收益；屬於無效套期的部分，計入當期損益。處置境外經營時，原已計入其他綜合收益中的累計利得或損失作為處置損益的一部分計入當期損益。

(14) 買入返售和賣出回購交易 (包括證券借入和借出交易)

根據協議約定於未來某確定日期回購的已售出資產不在財務狀況表內終止確認。出售該等資產所得款項，包括應計利息，在財務狀況表中列示為賣出回購款項。售價與回購價的差額在協議期間內按實際利率法攤銷，計入利息支出。

相反，購買時根據協議約定於未來某確定日期返售的資產將不在財務狀況表內確認。為買入該等資產所支付的成本，包括應計利息，在財務狀況表中列示為買入返售款項。

按照金融資產分類的原則，本集團通常根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流特徵，在初始確認時將買入返售資產分為以攤餘成本計量的金融資產，和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。以攤餘成本計量的買入返售款項購入與返售價格差額在協議期間內按實際利率法攤銷，計入利息收入。

證券借入和借出交易一般均附有抵押，以證券或現金作為抵押品。只有當與證券所有權相關的風險和收益同時轉移時，與交易對手之間的證券轉移才被反映在財務狀況表中。所支付的現金或收取的現金抵押品分別確認為資產或負債。

借入的證券不在財務狀況表內確認。如該類證券出售給第三方，償還債券的責任確認為為交易而持有的金融負債，並按公允價值計量，所形成的利得或損失計入當期損益。

(15) 保險合同

保險合同識別

本集團因簽發保險合同而承擔保險風險。保險風險，是指從保單持有人轉移至合同簽發人的除金融風險之外的風險。本集團評估各單項合同的保險風險是否重大，據此判斷該合同是否為保險合同，只有轉移了重大保險風險的合同才是保險合同。對於合同開始日經評估符合保險合同定義的合同，後續不再重新評估，保險合同約定的義務因履行、取消或到期而解除的，終止確認保險合同。

合同分組

本集團將具有相似風險且統一管理的保險合同歸為同一保險合同組合。本集團將保險合同組合進一步細分形成保險合同組，並將保險合同組作為計量單元。保險合同組由一項或多項各自簽發日之間間隔不超過1年且預計獲利水平相似的保險合同組成。

合同組在初始確認時發生首日虧損的，或合同組合中的合同歸入其所屬虧損合同組而新增虧損的，本集團確認虧損並計入當期保險服務費用。

除虧損合同組外，本集團按照提供保險合同服務的模式，合理確定合同組在責任期內各個期間的責任單元，並據此對合同服務邊際賬面價值進行攤銷，計入當期及以後期間保險服務收入。

保險合同確認和計量

本集團以合同組作為計量單元，在合同組初始確認時按照履約現金流量與合同服務邊際之和對保險合同負債進行初始計量。合同服務邊際，是指本集團因在未來提供保險合同服務而將於未來確認的未賺利潤。履約現金流量包括與履行保險合同直接相關的未來現金流量的估計、貨幣時間價值及金融風險調整及非金融風險調整。履約現金流量的估計不考慮本集團自身的不履約風險。非金融風險調整，是指本集團在履行保險合同時，因承擔非金融風險導致的未來現金流量在金額和時間方面的不確定性而要求得到的補償。

本集團對保險合同使用一般模型，浮動收費法或保費分配法在報告期末按照未到期責任負債與已發生賠款負債之和對保險合同負債進行後續計量。本集團將當期提供保險合同服務導致未到期責任負債賬面價值的減少額確認為保險服務收入；將因當期發生賠案及其他相關費用導致已發生賠款負債賬面價值的增加額，以及與之相關的履約現金流量的後續變動額，確認為保險服務費用；將合同組內的保險獲取現金流量在責任期內的各個期間的攤銷額，同時計入保險服務費用和保險服務收入。

本集團將貨幣時間價值及金融風險的影響導致的未到期責任負債和已發生賠款負債賬面價值變動額，作為保險合同金融變動額，並選擇將部分保險合同組合的保險合同金融變動額分解計入當期保險財務損益和其他綜合收益。

(16) 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

在合同開始日，本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃。如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。

為確定合同是否讓渡了在一定期間內控制已識別資產使用的權利，本集團進行如下評估：

- 合同是否涉及已識別資產的使用。已識別資產可能由合同明確指定或在資產可供客戶使用時隱性指定，並且該資產在物理上可區分，或者如果資產的某部分產能或其他部分在物理上不可區分但實質上代表了該資產的幾乎全部產能，從而使客戶獲得因使用該資產所產生的幾乎全部經濟利益。如果資產的供應方在整個使用期間擁有對該資產的實質性替換權，則該資產不屬於已識別資產；
- 承租人是否有權獲得在使用期間內因使用已識別資產所產生的幾乎全部經濟利益；
- 承租人是否有權在該使用期間主導已識別資產的使用。

合同中同時包含多項單獨租賃的，承租人和出租人將合同予以分拆，並分別以各項單獨租賃進行會計處理。合同中同時包含租賃和非租賃部分的，承租人和出租人將租賃和非租賃部分進行分拆。但是，對本集團作為承租人的，本集團選擇不分拆合同包含的租賃和非租賃部分，並將各租賃部分及與其相關的非租賃部分合併為租賃。

(i) 本集團作為承租人

在租賃期開始日，本集團對租賃確認使用權資產和租賃負債。使用權資產按照成本進行初始計量，包括租賃負債的初始計量金額、在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額（扣除已享受的租賃激勵相關金額），發生的初始直接費用以及為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。

本集團使用直線法對使用權資產計提折舊。對能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。否則，租賃資產在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。使用權資產按附註4(23)所述的會計政策計提減值準備。

租賃負債按照租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值進行初始計量。在計算租賃付款額的現值時，本集團採用租賃內含利率作為折現率，無法確定租賃內含利率的，採用增量借款利率作為折現率。本集團各機構採用其在類似經濟環境下為獲得與使用權資產價值接近的資產，在類似期間以類似抵押條件借入資金而必須支付的利率作為增量借款利率。

本集團按照固定的週期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益或相關資產成本。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益或相關資產成本。

租賃期開始日後，發生下列情形的，本集團按照變動後租賃付款額的現值重新計量租賃負債：

- 根據擔保餘值預計的應付金額發生變動；
- 用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動；
- 本集團對購買選擇權、續租選擇權或終止租賃選擇權的評估結果發生變化，或續租選擇權或終止租賃選擇權的實際行使情況與原評估結果不一致。

在對租賃負債進行重新計量時，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。使用權資產的賬面價值已調減至零，但租賃負債仍需進一步調減的，本集團將剩餘金額計入當期損益。

本集團已選擇對短期租賃（租賃期不超過12個月的租賃）和低價值資產租賃不確認使用權資產和租賃負債，並將相關的租賃付款額在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益或相關資產成本。

(ii) 本集團作為出租人

在租賃開始日，本集團將租賃分為融資租賃和經營租賃。融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

本集團作為轉租出租人時，基於原租賃產生的使用權資產，而不是原租賃的標的資產，對轉租賃進行分類。如果原租賃為短期租賃且本集團選擇對原租賃用上述短期租賃的簡化處理，本集團將該轉租賃分類為經營租賃。

融資租賃下，在租賃期開始日，本集團對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本集團對應收融資租賃款進行初始計量時，將租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和。

本集團按照固定的週期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。應收融資租賃款的減值和終止確認按附註4(10)、4(12)所述的會計政策進行會計處理。未納入租賃投資淨額計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

經營租賃的租賃收款額在租賃期內按直線法確認為租金收入。本集團將其發生的與經營租賃有關的初始直接費用予以資本化，在租賃期內按照與租金收入確認相同的基礎進行分攤，分期計入當期損益。未計入租賃收款額的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

(17) 財務擔保合同

本集團發行或訂立的財務擔保合同包括信用證、保函及承兌匯票。當被擔保的一方違反債務工具、貸款或其他義務的原始條款或修訂條款時，這些財務擔保合同為合同持有人遭受的損失提供特定金額的補償。

本集團財務擔保合同以收到的相關費用作為公允價值計量，並確認為其他負債。該金額在合同存續期間內平均確認為手續費及佣金收入。隨後，負債金額以按照依據金融工具減值原則所確定的損失準備金額，或以初始確認金額扣除財務擔保合同相關收益的累計攤銷額後的餘額孰高進行後續計量。增加的財務擔保負債在利潤表中確認。

(18) 受託業務

本集團以託管人或代理人等受託身份進行業務活動時，相應產生的資產以及將該資產償還客戶的責任均未被包括在本集團財務狀況表中。

資產託管業務是指本集團經有關監管部門批准作為託管人，依據有關法律法規與委託人簽訂資產託管協議，履行託管人相關職責的業務。由於本集團僅根據託管協議履行託管職責並收取相應費用，並不承擔託管資產投資所產生的風險和報酬，因此託管資產未被記錄在本集團財務狀況表中。

本集團以受託人身份按照提供資金的委託人的指令代表委託人發放給借款人的委託貸款，記錄在表外。本集團與這些委託人簽訂合同，代表他們管理和回收貸款。本集團發放委託貸款給借款人。委託貸款發放的標準以及所有條件包括貸款目的、金額、利率和還款安排等，均由委託人決定。本集團對與這些委託貸款有關的管理活動收取手續費，並在提供服務的期間內平均確認收入。委託貸款的損失風險由委託人承擔。

(19) 貴金屬

貴金屬包括黃金、白銀和其他貴重金屬。本集團非交易性貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可變現淨值較低者進行後續計量。本集團為交易目的而獲得的貴金屬按照取得時的公允價值進行初始確認，並以公允價值進行後續計量，相關變動計入當期損益。

本集團收到客戶存入的積存貴金屬時確認資產，並同時確認相關負債。客戶存入的積存貴金屬按照公允價值進行初始計量和後續計量。

(20) 物業和設備

物業和設備，除在建工程外，以成本扣減累計折舊和減值準備後的餘額列示。物業和設備的成本包括購買價款、相關稅費以及一切為使該項資產達到預期可使用狀態及場所而產生的直接成本。物業和設備投入使用後發生的支出，如修理及維護費，一般計入發生期間的損益。若一項資產的重大檢修支出滿足資本化確認條件，則將其作為該資產的更換進行資本化，計入該資產賬面金額。

在建工程以建造階段時發生的直接成本列示，並且不計提折舊。在建工程在建造完畢達到可使用狀態時會被轉入物業和設備的相應類別。

當情況的改變顯示物業和設備的賬面價值可能已不可回收時，需要考慮對其賬面價值計提減值準備。

物業和設備在預計可使用年限內將扣除殘值後的原值按直線法計提折舊，各類物業和設備(不含飛行設備及船舶)的預計使用年限、預計淨殘值率及年折舊率列示如下：

	預計使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	5 – 50年	0% – 3%	1.94% – 20%
辦公設備及運輸工具(不含飛行設備及船舶)	2 – 7年	–	14.29% – 50%
租入固定資產改良支出	按照經濟使用壽命和剩餘租期孰短者計算		

經營性租出固定資產為飛機、飛機發動機及船舶，用於本集團的經營租賃業務。本集團根據每項飛機及船舶的實際情況，確定不同的折舊年限和折舊方法，並通過外部評估機構根據歷史經驗數據逐項確定預計淨殘值，預計使用年限為15至25年。

已計提減值準備的物業和設備，以扣除已計提的物業和設備減值準備累計金額計算確定折舊。

如果組成某項物業和設備的主要部分有不同的使用年限，其成本以合理的基礎在不同組成部分中分攤，每一組成部分分別計提折舊。

本集團至少在每年末對物業和設備的剩餘價值、使用年限和折舊方法進行覆核，在適當的情況下作出調整。

當一項物業和設備被處置、或其繼續使用或處置預計不會對本集團產生未來經濟效益，則對該物業和設備進行終止確認。對於資產終止確認所產生的損益(處置淨收入與賬面值之差額)計入終止確認當期的利潤表中。

(21) 土地使用權

土地使用權以成本入賬，即中華人民共和國政府(以下簡稱「政府」)以土地注資時土地的公允價值或本行所支付之對價。土地使用權在租賃期限內按照直線法攤銷。當預先支付的土地租賃支出不能在土地和建築物之間合理劃分時，則將全部租賃費用作為融資租賃在物業和設備中計入房屋及建築物的成本。

(22) 抵債資產

抵債資產按放棄債權的公允價值入賬，取得抵債資產應支付的相關費用計入抵債資產賬面價值，並按其賬面價值和可收回金額孰低進行後續計量。本集團對可收回金額低於賬面價值的抵債資產，計提減值損失。

(23) 非金融資產減值

本集團於報告期末對物業和設備、土地使用權、使用權資產、對聯營及合營企業的投資等非金融資產判斷其是否存在可能發生減值的跡象，存在減值跡象的，或該等資產有進行減值測試需要的，本集團將估計其可收回金額。可收回金額根據資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產的使用價值兩者之間較高者確定。本集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；難以對單項資產的可收回金額進行估計的，以該資產所屬的資產組為基礎確定資產組的可收回金額。如某資產的賬面餘額大於可收回金額，此資產被認為發生了減值，其賬面價值減記至可收回金額。在評估該等資產的使用價值時，對預計的未來現金流量，以反映當前市場對貨幣時間價值以及資產特定風險的稅前折現率計算現值。

在每一報告期末進行重新評估，以判斷是否有跡象表明以前所確認的減值損失可能不再存在或已減少。如有此跡象，將對可收回金額作出估計。只有在上一次確認減值損失後用以確定資產可收回金額的估計發生變化的情況下，該先前已確認的減值損失才能轉回。在這種情況下，資產的賬面價值增加至其可收回金額，該可收回金額不可超過假設資產在以前年度從未確認過減值損失的情形下，其減去累計折舊或攤銷後的賬面價值。該減值損失的轉回計入當期損益。在此類轉回發生後，期後折舊或攤銷費用將作出調整，以在資產的剩餘可使用期限內系統地分攤新的資產賬面價值減去殘值的淨額。

(24) 預計負債

如果與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團將其確認為預計負債。

預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。對於貨幣時間價值影響重大的，預計負債以預計未來現金流量折現後的金額確定。在確定最佳估計數時，本集團綜合考慮了與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。如果所需支出存在一個連續範圍，且該範圍內各種結果發生的可能性相同，最佳估計數按照該範圍內的中間值確定；在其他情況下，以下列方式確定最佳估計數：

- 或有事項涉及單個項目的，按照最可能發生金額確定；
- 或有事項涉及多個項目的，按照各種可能結果及相關概率計算確定。

本集團在報告期末對預計負債的賬面價值進行覆核，並按照當前最佳估計數對該賬面價值進行調整。

(25) 或有負債

或有負債是指由過去的交易或事項引起的可能需要本集團履行的義務，其存在只能由本集團所不能完全控制的一項或多項未來事件是否發生來確定。或有負債也包括由於過去事項而產生的現時義務，但由於其並不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠地計量，因此對該等義務不作確認，僅在本合併財務報表附註中加以披露。如情況發生變化，使得該事項很可能導致經濟利益流出且有關金額能可靠計量時，則將其確認為預計負債。

(26) 優先股和永續債

本集團根據所發行的優先股、永續債的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些金融工具或其組成部分分類為金融負債或權益工具。

本集團對於其發行的應歸類為權益工具的優先股和永續債，按照實際收到的金額，計入權益。存續期間分派股利或利息的，作為利潤分配處理。按合同條款約定贖回優先股和永續債的，按贖回價格沖減權益。

(27) 現金和現金等價物

現金和現金等價物是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產，包括現金、存放中央銀行的非限定性款項，原到期日不超過三個月的存放和拆放同業及其他金融機構款項和買入返售款項。

(28) 收入確認

利息收入

對於所有以攤餘成本計量的金融工具及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中計息的金融工具，利息收入採用實際利率法計量。實際利率是指按金融工具的預計存續期間，將其預計未來現金流入或流出折現至該金融資產賬面餘額或金融負債攤餘成本的利率。實際利率的計算需要考慮金融工具的合同條款（例如提前還款權），包括所有歸屬於實際利率組成部分的費用和所有交易成本，但不包括預期信用損失。

本集團根據金融資產賬面餘額，以實際利率法計算確認利息收入，但下列情況除外：

- (i) 對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入；
- (ii) 對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產的攤餘成本（即，賬面餘額扣除預期信用損失準備之後的淨額）和實際利率計算確定其利息收入。若該金融工具在後續期間因其信用風險有所改善而不再存在信用減值，並且這一改善在客觀上可與應用上述規定之後發生的某一事件相聯繫，則轉按實際利率乘以該金融資產賬面餘額計算確定利息收入。

手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。本集團確認的手續費及佣金收入反映其向客戶提供服務而預期有權收取的對價金額，並於履行了合同中的履約義務時確認收入。

- (i) 滿足下列條件之一時，本集團在某一時段內按照履約進度確認收入：
- 客戶在本集團履約的同時即取得並消耗通過本集團履約所帶來的經濟利益；
 - 客戶能夠控制本集團履約過程中提供的服務；
 - 本集團在履約過程中所提供的服務具有不可替代用途，且本集團在整個合同期間內有權就累計至今已完成的履約部分收取款項。
- (ii) 其他情況下，本集團在客戶取得相關服務控制權時點確認收入。

股利收入

股利收入於本集團收取股利的權利已經確立，與股利相關的經濟利益很可能流入且股利的金額能夠可靠計量時確認。

(29) 職工薪酬

職工薪酬是指本集團為獲得職工提供的服務而給予各種形式的報酬以及其他相關支出。在職工提供服務的會計期間，將應付的職工薪酬確認為負債。對於報告期末之後一年以上到期的，如果折現的影響金額重大，則以其現值列示。

短期薪酬

本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生的或按規定的基準和比例計提的職工工資、獎金、醫療保險費、工傷保險費和生育保險費等社會保險費和住房公積金，確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

本集團境外機構符合資格的職工參加當地的福利供款計劃。本集團按照當地政府機構的規定為職工作出供款，並計入當期損益或相關資產成本。

離職後福利－設定提存計劃

本集團所參與的設定提存計劃是按照中國有關法規要求，本集團職工參加的由政府機構設立管理的社會保障體系中的基本養老保險和失業保險。基本養老保險和失業保險的繳費金額按國家規定的基準和比例計算。本集團在職工提供服務的會計期間，將應繳存的金額確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

除了社會基本養老保險和失業保險外，本集團境內機構職工參加由本集團設立的退休福利提存計劃(以下簡稱「年金計劃」)。本集團及職工按照上一年度基本工資的一定比例向年金計劃供款。本集團按固定的金額向年金計劃供款，如企業年金基金不足以支付員工未來退休福利，本集團也無義務再注入資金。本集團供款在發生時計入當期損益。

辭退福利

對於本集團在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或為鼓勵職工自願接受裁減而提出給予補償的建議，本集團在下列兩者孰早日，確認辭退福利產生的負債，同時計入當期損益：

- 本集團不能單方面撤回解除勞動關係計劃或裁減建議所提供的辭退福利時；
- 本集團有詳細、正式的涉及支付辭退福利的重組計劃；並且，該重組計劃已開始實施，或已向受其影響的各方通告了該計劃的主要內容，從而使各方形成了對本集團將實施重組的合理預期時。

內退福利

按照本行的內部退養管理辦法，部分職工可以退出工作崗位休養並按一定的標準從本行領取工資及相關福利。本行自內部退養安排開始之日起至達到國家規定的正常退休年齡止，向內退員工支付內退福利。相關福利負債因估算假設變化及福利標準調整引起的差異於發生時計入當期損益。

(30) 所得稅

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。除與直接計入股東權益的交易或者事項相關的所得稅計入股東權益外，其他所得稅均計入當期損益。

當期所得稅

當期和以前期間形成的當期所得稅資產和負債，按預計從稅務部門返還或應付稅務部門的金額計量。用於計算當期稅項的稅率和稅法為每一報告期末已執行或實質上已執行的稅率和稅法。

遞延所得稅

本集團根據資產和負債於報告期末的賬面價值與計稅基礎之間的暫時性差異，採用債務法計提遞延所得稅。

除下列情形外，遞延所得稅負債按照各種應納稅暫時性差異確認：

- (i) 應納稅暫時性差異與商譽的初始確認相關；
- (ii) 應納稅暫時性差異並非企業合併交易產生，發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額（或可抵扣虧損），且未導致等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異產生。

對於與子公司、合營企業及聯營企業投資相關的應納稅暫時性差異，確認相應的遞延所得稅負債，除非本集團能夠控制暫時性差異轉回的時間，並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。

對於可抵扣暫時性差異、能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減，本集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異、可抵扣虧損和稅款抵減的未來應納稅所得額為限，確認由此產生的遞延所得稅資產。但是，同時具有下列特徵的交易中因資產或負債的初始確認所產生的遞延所得稅資產除外：

- (i) 該項交易不是企業合併；
- (ii) 交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額（或可抵扣虧損）；
- (iii) 該交易未導致等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異產生。

對於與子公司、聯營企業及合營企業投資相關的可抵扣暫時性差異，如果該暫時性差異在可預見的未來很可能轉回，並且未來很可能獲得用來抵扣該可抵扣暫時性差異的應納稅所得額，確認相應的遞延所得稅資產。

本集團於報告期末，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，依據已執行或實質上已執行的稅率（以及稅法規定），按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量，並反映報告期末預期收回資產或清償負債方式的所得稅影響。

於報告期末，本集團對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核。如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，減記的金額予以轉回。

如果本集團擁有以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產的法定行使權，並且遞延所得稅資產與負債歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關，則本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。

(31) 股利

股利在本行股東大會批准及宣告發放後確認為負債，並且從權益中扣除。中期股利自批准和宣告發放並且本行不能隨意更改時從權益中扣除。期末股利的分配方案在報告期末之後決議通過的，作為報告期後事項予以披露。

5. 重大會計判斷和會計估計

在執行本集團會計政策的過程中，管理層會對未來不確定事項對財務報表的影響作出判斷、估計及假設。管理層在報告期末就主要未來不確定事項作出的下列判斷、估計及假設，可能導致下個會計期間的資產負債的賬面價值作出重大調整。

預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量的金融資產，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資，以及貸款承諾及財務擔保合同，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為（例如，客戶違約的可能性及相應損失）。預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術見附註50(a)信用風險。

所得稅

本集團需要對某些交易未來的稅務處理作出判斷以確認所得稅。本集團根據有關稅收法規，謹慎判斷交易對應的所得稅影響並相應地計提所得稅。遞延所得稅資產只會在本集團很可能取得未來應納稅利潤並可用作抵銷有關暫時性差異時才可確認。對此，管理層需要就某些交易的稅務處理作出重大判斷，並需要就是否能取得足夠的未來應納稅利潤以抵銷遞延所得稅資產的可能性作出重大的估計。

金融工具的公允價值

對於缺乏活躍市場的金融工具，本集團運用估值方法確定其公允價值。估值方法包括：參照在市場中具有完全信息且有買賣意願的經濟主體之間進行公平交易時確定的交易價格，參考市場上另一類似金融工具的公允價值，或運用現金流量折現分析及期權定價模型進行估算。估值方法在最大程度上利用可觀察市場信息，然而，當可觀察市場信息無法獲得時，管理層將對估值方法中包括的重大不可觀察信息作出估計。

對投資對象控制的判斷

管理層按照附註4(2)子公司中列示的控制要素判斷本集團是否控制有關證券化工具、理財產品、投資基金、信託計劃、資產管理計劃及資產支持證券等。

證券化工具

本集團發起設立某些證券化工具。這些證券化工具依據發起時既定合約的約定運作。本集團通過持有部分證券化工具的份額及依照貸款服務合同約定，對證券化工具的基礎資產進行日常管理獲得可變回報。通常在基礎資產發生違約時，才需其他方參與作出關鍵決策。因此，本集團通過考慮是否有能力運用對這些證券化工具的權力影響本集團的可變回報金額，來判斷是否控制這些證券化工具。

理財產品、投資基金、信託計劃、資產管理計劃及資產支持證券

本集團管理或投資多個理財產品、投資基金、信託計劃、資產管理計劃和資產支持證券。判斷是否控制該類結構化主體時，本集團確定其自身是以主要責任人還是代理人的身份行使決策權，評估其所享有的對該類結構化主體的整體經濟利益(包括直接持有產生的收益以及預期管理費)以及對該類結構化主體的決策權範圍。當在其他方擁有決策權的情況下，還需要確定其他方是否以其代理人的身份代為行使決策權。

6. 利息淨收入

	2023年	2022年
利息收入：		
客戶貸款及墊款	951,845	900,063
公司類貸款及墊款	581,117	507,252
個人貸款	353,039	376,864
票據貼現	17,689	15,947
金融投資	338,267	297,106
存放中央銀行款項	53,815	45,425
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	61,112	36,080
	1,405,039	1,278,674
利息支出：		
客戶存款	(589,688)	(480,083)
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	(103,529)	(70,732)
已發行債務證券和存款證	(56,809)	(35,874)
	(750,026)	(586,689)
利息淨收入	655,013	691,985

(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。

7. 手續費及佣金淨收入

	2023年	2022年
手續費及佣金收入：		
結算、清算及現金管理	45,418	45,439
個人理財及私人銀行	22,582	26,253
投資銀行	20,060	19,586
銀行卡	17,906	17,736
對公理財	11,770	14,172
資產託管	7,994	8,709
擔保及承諾	7,296	8,803
代理收付及委託	1,950	1,894
其他	2,915	3,226
	137,891	145,818
手續費及佣金支出	(18,534)	(16,493)
手續費及佣金淨收入	119,357	129,325

2023年，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171.79億元（2022年：人民幣222.90億元）。

8. 交易淨收入

	2023年	2022年
債券投資	12,063	5,638
衍生金融工具及其他	4,421	5,332
權益投資	(1,556)	(2,662)
	14,928	8,308

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。

9. 金融投資淨收益

	2023年	2022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／(損失)	10,496	(217)
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	(4,163)	(4,747)
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	3,788	3,047
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	4,020	4,179
其中：		
來自本年終止確認的權益工具	884	541
來自年末持有的權益工具	3,136	3,638
處置以攤餘成本計量的金融投資的淨收益	2,596	904
其他	660	(7)
	21,560	7,906

10. 其他營業淨(支出)／收入

	2023年	2022年
經營租賃業務淨收入	10,684	12,075
保險業務淨支出	(9,028)	(5,778)
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	1,925	1,590
匯兌及匯率產品淨損失	(7,785)	(3,756)
其他	(196)	697
	(4,400)	4,828

11. 營業費用

	2023年	2022年
職工費用：		
工資及獎金	93,496	92,793
職工福利	29,422	31,745
離職後福利－設定提存計劃(i)	18,487	18,095
	141,405	142,633
物業和設備費用：		
物業和設備資產折舊	15,995	15,935
使用權資產折舊及其他租賃相關費用	7,479	7,847
維修費	2,955	3,047
水電費	2,105	1,993
	28,534	28,822
資產攤銷	4,429	3,716
其他管理費用(ii)	29,442	27,155
稅金及附加	10,662	10,097
其他	24,226	26,928
	238,698	239,351

(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) 2023年，其他管理費用中包括支付給主要審計師的酬金人民幣1.92億元(2022年：人民幣1.92億元)。

(iii) 2023年度，本集團發生的費用化研發支出為人民幣45.93億元(2022年度：人民幣43.04億元)，資本化研發支出為人民幣15.90億元(2022年度：人民幣17.49億元)。

12. 董事和監事薪酬

按《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》和香港《公司條例》要求披露的董事和監事人員稅前薪酬列示如下：

		截至2023年12月31日止年度			
姓名	職務	稅前已支付	社會保險、 住房公積金、 企業年金及 補充醫療保險的	稅前合計	
		薪酬	單位繳存部分	袍金	總薪酬
		(千元)	(千元)	(千元)	(千元)
		(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)+(3)
廖林(i)	董事長、執行董事	673	227	-	900
王景武	執行董事、副行長、首席風險官	605	220	-	825
盧永真	非執行董事	-	-	-	-
馮衛東	非執行董事	-	-	-	-
曹利群	非執行董事	-	-	-	-
陳怡芳	非執行董事	-	-	-	-
董陽	非執行董事	-	-	-	-
楊紹信	獨立非執行董事	-	-	470	470
沈思	獨立非執行董事	-	-	490	490
胡祖六	獨立非執行董事	-	-	440	440
陳德霖	獨立非執行董事	-	-	420	420
赫伯特•沃特(ii)	獨立非執行董事	-	-	-	-
黃力	職工監事	-	-	50	50
張傑	外部監事	-	-	250	250
劉瀾颺	外部監事	-	-	250	250
陳四清(iii)	已離任董事長、執行董事	673	227	-	900
鄭國雨(iv)	已離任執行董事、副行長	151	54	-	205
梁定邦(v)	已離任獨立非執行董事	-	-	520	520
吳翔江(vi)	已離任職工監事	-	-	-	-
董事監事合計		2,102	728	2,890	5,720

註：自2015年1月起，本行董事長、行長及其他負責人薪酬按國家對中央企業負責人薪酬改革的有關政策執行。

根據國家有關部門的規定，本行董事長、行長及執行董事的最終薪酬總額尚待國家有關部門最終確認，但預計未確認的薪酬不會對本集團2023年度的合併財務報表產生重大影響。最終薪酬經國家有關部門確認之後將另行發佈公告披露。

黃力先生的袍金為其擔任本行職工監事期間獲得的津貼，不包括其在本行按照員工薪酬制度領取的薪酬。

截至本合併財務報表批准日，本行董事、監事變動如下：

- (i) 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。
- (ii) 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月獲金融監管總局批准。
- (iii) 2024年2月，陳四清先生因年齡原因辭去本行董事長、執行董事。
- (iv) 2023年4月，鄭國雨先生因工作變動不再擔任本行執行董事、副行長。
- (v) 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。
- (vi) 2023年1月，吳翔江先生因年齡原因不再擔任本行職工監事。

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2022年12月31日止年度								
姓名	職務	袍金 (千元)	基本年薪 (千元)	績效年薪 (千元)	社會保險、 住房公積金、 企業年金及 補充醫療保險的	稅前合計總薪酬 (千元)	其中：延期支付 (千元)	稅前
					單位繳存部分 (千元)			薪酬實付部分 (千元)
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)+(2)+(3)+(4)	(6)	(7)=(5)-(6)
陳四清	董事長、執行董事	-	384	533	212	1,129	-	1,129
廖林	副董事長、執行董事、行長	-	384	533	212	1,129	-	1,129
鄭國雨	執行董事、副行長	-	346	481	204	1,031	-	1,031
王景武	執行董事、副行長、首席風險官	-	346	481	204	1,031	-	1,031
盧永真	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
馮衛東	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
曹利群	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
陳怡芳	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
董陽(i)	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
梁定邦	獨立非執行董事	520	-	-	-	520	-	520
楊紹信	獨立非執行董事	470	-	-	-	470	-	470
沈思	獨立非執行董事	485	-	-	-	485	-	485
胡祖六	獨立非執行董事	433	-	-	-	433	-	433
陳德霖(ii)	獨立非執行董事	140	-	-	-	140	-	140
黃力	職工代表監事	50	-	-	-	50	-	50
張傑	外部監事	250	-	-	-	250	-	250
劉瀾鵬(iii)	外部監事	130	-	-	-	130	-	130
黃良波(iv)	已離任監事長	-	256	356	137	749	-	749
鄭福清(v)	已離任非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
努特•韋林克(vi)	已離任獨立非執行董事	117	-	-	-	117	-	117
張偉(vii)	已離任股東代表監事	-	210	460	85	755	-	755
吳翔江(viii)	已離任職工代表監事	50	-	-	-	50	-	50
沈炳熙(ix)	已離任外部監事	-	-	-	-	-	-	-
董事監事合計		2,645	1,926	2,844	1,054	8,469	-	8,469

註：自2015年1月起，本行董事長、行長、監事長及其他負責人薪酬按國家對中央企業負責人薪酬改革的有關政策執行。

上表中本行董事、監事稅前薪酬為2022年度該等人士全部年度薪酬數額，包括已於2022年度報告中披露的數額。

按照國家有關規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事及其他高級管理人員稅前薪酬中，有部分績效年薪根據以後年度經營業績情況實行延期支付。

根據國家有關規定，本行董事長、行長、副行長2018—2020年任期激勵收入已根據其任職時間和任職考核評價結果等情況，於2021年兌現發放。據此，2022年本行為陳四清先生、廖林先生及王景武先生分別計提企業年金單位繳費人民幣16千元、人民幣9千元及人民幣7千元。

黃力先生、吳翔江先生的袍金為其擔任本行職工代表監事期間獲得的津貼，不包括其在本行按照員工薪酬制度領取的薪酬。

截至2022年合併財務報表批准日，本行董事、監事變動如下：

- (i) 2021年11月25日，本行於2021年第二次臨時股東大會選舉董陽先生為本行非執行董事，其任職資格於2022年1月獲原中國銀保監會核准。
- (ii) 2022年6月23日，本行2021年度股東年會選舉陳德霖先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2022年9月獲得原中國銀保監會核准。
- (iii) 2022年6月23日，本行2021年度股東年會選舉劉瀾颺先生為本行外部監事，其擔任本行外部監事的任職自股東年會審議通過之日起開始計算。
- (iv) 2022年9月，黃良波先生因工作變動不再擔任本行股東代表監事、監事長。
- (v) 2022年1月，鄭福清先生因任期屆滿不再擔任本行非執行董事。
- (vi) 2022年3月，努特·韋林克先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。
- (vii) 2022年4月，張煒先生因年齡原因不再擔任本行股東代表監事職務。
- (viii) 2023年1月，吳翔江先生因年齡原因不再擔任本行職工代表監事。
- (ix) 2022年6月，沈炳熙先生因任期屆滿不再擔任本行外部監事。

由匯金公司推薦出任的本行非執行董事，報告期內向本行提供服務所獲薪酬由匯金公司支付。

2023年，本行董事或監事無放棄或同意放棄薪酬的安排（2022年：無）。

2023年，本集團並無向任何董事或監事支付任何薪酬作為加入本集團時的獎勵或離職時的補償（2022年：無）。

13. 薪酬最高的五位僱員

本集團薪酬最高的五位僱員均為本行子公司人員，其薪酬參照各子公司經營所在國家／地區的現行市場水平釐定。薪酬最高的五位僱員中，無一人是合併財務報表附註12或48(g)中已被披露薪酬的董事、監事或關鍵管理人員。五位薪酬最高僱員的薪酬詳情列示如下：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
工資及津貼	16,672	14,119
酌定花紅	59,475	74,004
其他	430	78
	76,577	88,201

薪酬位於以下範圍的僱員人數列示如下：

	僱員人數	
	2023年	2022年
人民幣 11,000,001 元至人民幣 13,000,000 元	1	2
人民幣 13,000,001 元至人民幣 15,000,000 元	1	1
人民幣 15,000,001 元至人民幣 17,000,000 元	1	–
人民幣 17,000,001 元至人民幣 19,000,000 元	2	–
人民幣 19,000,001 元至人民幣 21,000,000 元	–	–
人民幣 21,000,001 元至人民幣 23,000,000 元	–	–
人民幣 23,000,001 元至人民幣 25,000,000 元	–	1
人民幣 25,000,001 元至人民幣 27,000,000 元	–	1
	5	5

2023年，本集團並無向任何以上非董事或非監事個人支付任何薪酬作為加入本集團時的獎勵或離職時的補償（2022年：無）。

14. 資產減值損失

	2023年	2022年
客戶貸款及墊款（附註23）	143,422	143,173
其他	7,394	39,504
	150,816	182,677

15. 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	2023年	2022年
當期所得稅費用		
中國大陸	58,651	76,152
中國香港及澳門	1,191	1,898
其他境外地區	5,211	3,584
	65,053	81,634
遞延所得稅費用	(8,203)	(19,024)
	56,850	62,610

本集團已採用對國際會計準則第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。

於2023年12月31日，本集團境外經營機構所在轄區中英國、盧森堡等16個轄區已頒佈支柱二立法，並將於2024年或以後年度實施。因此，上述轄區立法對本集團2023年度的財務狀況及經營成果無影響。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。在有效稅率計算方面支柱二立法與國際財務報告準則存在差異，目前本集團正在持續評估支柱二立法對本集團未來財務業績的影響。

(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：

	2023年	2022年
稅前利潤	421,966	424,720
按中國法定稅率計算的所得稅費用	105,492	106,180
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(288)	(869)
不可抵扣支出的影響(i)	19,580	18,679
免稅收入的影響(ii)	(65,266)	(58,688)
分佔聯營及合營企業收益的影響	(449)	(439)
其他影響	(2,219)	(2,253)
所得稅費用	56,850	62,610

- (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。

16. 歸屬於母公司股東的利潤

於2023年12月31日，歸屬於母公司股東之合併利潤包括列示在本行財務報表中的利潤人民幣3,475.16億元(2022年：人民幣3,460.56億元)(參見附註52)。

17. 股利

	2023年	2022年
已宣告及已派發的普通股股利：		
2022年普通股股利：每股人民幣0.3035元 (2021年：每股人民幣0.2933元)	108,169	104,534
已宣告及已派發的其他權益工具持有者的股利或利息：		
分配優先股股利	5,842	5,797
分配永續債利息	9,122	9,013
	14,964	14,810
待批准的擬派發的普通股股利(於12月31日尚未確認)：		
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

18. 每股收益

	2023年	2022年
收益：		
歸屬於母公司股東的本年淨利潤	363,993	361,132
減：歸屬於母公司其他權益工具持有者的本年淨利潤	(14,964)	(14,810)
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	349,029	346,322
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)	0.98	0.97
稀釋每股收益(人民幣元)	0.98	0.97

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

19. 現金及存放中央銀行款項

	2023年12月31日	2022年12月31日
現金	66,699	66,340
存放中央銀行款項		
法定存款準備金(i)	2,832,799	2,647,750
超額存款準備金(ii)	952,050	516,558
財政性存款及其他	188,923	195,604
應計利息	1,822	1,640
	4,042,293	3,427,892

(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2023年12月31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9% (2022年12月31日：9.5%)及4% (2022年12月31日：6%)。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。

20. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2023年12月31日	2022年12月31日
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	221,700	232,150
境內其他金融機構	24,145	14,556
境外銀行同業及其他金融機構	164,954	116,014
應計利息	3,885	3,406
	414,684	366,126
減：減值準備	(426)	(393)
	414,258	365,733
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	265,904	394,590
境內其他金融機構	209,164	226,604
境外銀行同業及其他金融機構	222,934	200,951
應計利息	7,591	5,761
	705,593	827,906
減：減值準備	(3,134)	(1,107)
	702,459	826,799
	1,116,717	1,192,532

21. 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：

	2023年12月31日			2022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	6,015,214	52,830	(41,618)	4,310,971	52,249	(54,844)
利率衍生工具	4,231,434	15,142	(16,273)	3,139,900	24,945	(23,760)
商品衍生工具及其他	1,003,045	7,367	(18,360)	937,006	10,011	(17,746)
	11,249,693	75,339	(76,251)	8,387,877	87,205	(96,350)

(a) 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：

	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)	

	2022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	886	3,137	4,085	-	8,108	203	(38)	
貨幣掉期	74,270	81,348	4,999	-	160,617	1,739	(3,561)	
權益類及其他衍生工具	4,730	5,002	66	4	9,802	44	(126)	
	79,886	89,487	9,150	4	178,527	1,986	(3,725)	

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：

	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。

	2022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)	34,288	(49,433)	184	345
客戶貸款及墊款	623	-	8	-
其他(ii)	30,693	(60,418)	1,076	(3,340)
	65,604	(109,851)	1,268	(2,995)

(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已發行債務證券中。

(ii) 其他被套期項目包括在存放和拆放同業及其他金融機構款項、其他資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項、客戶存款和其他負債中。

2023年及2022年，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。

(b) 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：

	2023年	2022年
公允價值套期淨收益／(損失)：		
套期工具	1,919	4,721
被套期項目	(1,988)	(4,752)
	(69)	(31)

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)

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

	名義金額 (按剩餘到期日分析)					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
2023年12月31日	2,270	18,042	45,069	17,020	82,401	2,955	(416)
2022年12月31日	2,976	12,383	61,752	30,892	108,003	725	(94)

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：

	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其他金融機構款項和賣出回購款項中。

	2022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)	89,761	(1,799)	(493)	105
客戶貸款及墊款	4,780	—	(89)	—
其他(ii)	1,267	(6,528)	(10)	22
	95,808	(8,327)	(592)	127

(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。

(c) 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2023年12月31日，套期工具產生的累計淨損失共計人民幣10.02億元，計入其他綜合收益(2022年12月31日：累計淨損失人民幣6.75億元)。2023年及2022年，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。

(d) 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。

	2023年12月31日		2022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	71,381	24,048	57,400	30,970
衍生金融負債	72,958	26,884	60,494	34,064

(e) 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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
交易對手信用違約風險加權資產	86,521	116,655
其中：無淨額結算的信用違約風險加權資產	48,975	80,534
淨額結算的信用違約風險加權資產	37,546	36,121
信用估值調整風險加權資產	36,563	40,729
中央交易對手信用風險加權資產	4,678	8,840
	127,762	166,224

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

22. 買入返售款項

	2023年12月31日	2022年12月31日
以攤餘成本計量：		
買入返售票據	109,077	144,409
買入返售證券	1,073,854	564,670
應計利息	909	544
減：減值準備	(97)	(475)
	1,183,743	709,148
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	40,514	154,974
	1,224,257	864,122

23. 客戶貸款及墊款

23.1 客戶貸款及墊款按計量方式列示如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
以攤餘成本計量：		
公司類貸款及墊款	16,128,752	13,813,025
— 貸款	15,940,237	13,614,804
— 融資租賃	188,515	198,221
個人貸款	8,653,621	8,234,625
票據貼現	2,755	4,104
應計利息	56,117	53,487
	24,841,245	22,105,241
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備(附註23.2(a))	(756,001)	(672,224)
	24,085,244	21,433,017
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	10,348	11,161
票據貼現	1,284,902	1,144,681
應計利息	335	37
	1,295,585	1,155,879
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	6,104	2,780
	25,386,933	22,591,676

於2023年12月31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3.90億元(2022年12月31日：人民幣5.38億元)，見附註23.2(b)。

23.2 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	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
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2022年1月1日	269,376	110,649	223,739	603,764
轉移：				
— 至第一階段	31,002	(28,109)	(2,893)	—
— 至第二階段	(11,705)	15,684	(3,979)	—
— 至第三階段	(4,594)	(49,676)	54,270	—
本年(回撥)／計提	(6,642)	92,227	57,271	142,856
本年核銷及轉出	—	—	(85,157)	(85,157)
收回已核銷貸款	—	—	9,529	9,529
其他變動	1,278	811	(857)	1,232
2022年12月31日	278,715	141,586	251,923	672,224

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
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

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2022年1月1日	191	–	28	219
轉移：				
– 至第一階段	–	–	–	–
– 至第二階段	–	–	–	–
– 至第三階段	–	–	–	–
本年計提	317	–	–	317
其他變動	2	–	–	2
2022年12月31日	510	–	28	538

2023年，對本集團減值準備造成較大影響的客戶貸款及墊款本金變動主要源自中國境內信貸業務，其中包括：境內分行貸款階段一轉至階段二的貸款本金人民幣4,362.89億元(2022年：人民幣4,976.68億元)；階段二轉至階段三的貸款本金人民幣1,015.22億元(2022年：人民幣1,221.74億元)，階段二轉至階段一的貸款本金人民幣2,232.94億元(2022年：人民幣1,477.33億元)；階段一轉至階段三、階段三轉至階段一及階段二所導致的減值準備變動金額不重大(2022年：不重大)。

24. 金融投資

		2023年12月31日	2022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)	811,957	747,474
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)	2,230,862	2,223,096
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	8,806,849	7,563,132
		11,849,668	10,533,702

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2023年12月31日	2022年12月31日
為交易而持有的金融投資		
債券投資(按發行人分類):		
政府及中央銀行	186,993	123,419
政策性銀行	21,338	11,872
銀行同業及其他金融機構	64,517	73,139
企業	84,302	106,907
	357,150	315,337
權益投資	14,650	10,711
	371,800	326,048
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		
債券投資(按發行人分類):		
政府及中央銀行	372	-
銀行同業及其他金融機構	181	-
企業	222	-
	775	-
基金及其他投資	42,868	49,318
	43,643	49,318
其他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(按發行人分類):		
政策性銀行	13,037	16,418
銀行同業及其他金融機構	166,690	157,946
企業	2,517	3,549
	182,244	177,913
權益投資	90,396	87,032
基金及其他投資	123,874	107,163
	396,514	372,108
	811,957	747,474
按上市地列示如下:		
債券投資:		
香港上市	3,204	2,177
香港以外上市	20,629	30,276
非上市	516,336	460,797
	540,169	493,250

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	2022年12月31日
權益投資：		
香港上市	2,937	2,443
香港以外上市	27,188	25,817
非上市	74,921	69,483
	105,046	97,743
基金及其他投資：		
香港上市	3,353	2,517
香港以外上市	2,393	2,982
非上市	160,996	150,982
	166,742	156,481
	811,957	747,474

(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

	2023年12月31日	2022年12月31日
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	1,076,400	982,051
政策性銀行	184,168	211,905
銀行同業及其他金融機構	293,463	349,923
企業	566,522	560,850
應計利息	22,099	19,977
	2,142,652	2,124,706
其他債權類投資	5,421	5,264
權益投資	82,789	93,126
	2,230,862	2,223,096
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	123,348	92,309
香港以外上市	339,324	303,881
非上市	1,679,980	1,728,516
	2,142,652	2,124,706
其他債權類投資：		
非上市	5,421	5,264
權益投資：		
香港上市	5,681	3,965
香港以外上市	4,363	4,506
非上市	72,745	84,655
	82,789	93,126
	2,230,862	2,223,096

於2023年12月31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192.96億元和人民幣0.66億元(2022年12月31日：累計浮虧人民幣101.44億元和人民幣0.41億元)。

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2023年12月31日，該類權益投資的累計公允價值浮盈為人民幣42.67億元(2022年12月31日：人民幣29.02億元)。於2023年，本集團對該類權益投資確認的股利收入為人民幣40.20億元(2022年：人民幣41.79億元)。其中，終止確認部分股利收入為人民幣8.84億元(2022年：人民幣5.41億元)。處置該類權益投資的金額為人民幣204.96億元(2022年：人民幣123.37億元)，從其他綜合收益轉入未分配利潤的累計利得為人民幣3.66億元(2022年：人民幣4.29億元)。

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
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

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2022年1月1日	2,677	355	1,341	4,373
轉移：				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	(174)	174	—	—
— 至第三階段	(19)	(86)	105	—
本年計提	2,203	545	2,072	4,820
其他變動	107	21	9	137
2022年12月31日	4,794	1,009	3,527	9,330

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) 以攤餘成本計量的金融投資

	2023年12月31日	2022年12月31日
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行(i)	7,529,154	6,398,119
政策性銀行	593,513	522,148
銀行同業及其他金融機構(ii)	542,365	510,192
企業	68,061	63,855
應計利息	98,590	90,410
	8,831,683	7,584,724
其他投資(iii)	13,869	9,734
應計利息	16	9
	13,885	9,743
	8,845,568	7,594,467
減：減值準備	(38,719)	(31,335)
	8,806,849	7,563,132
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	38,843	32,267
香港以外上市	200,976	194,467
非上市	8,555,776	7,329,267
	8,795,595	7,556,001
其他投資：		
非上市	11,254	7,131
	11,254	7,131
	8,806,849	7,563,132
上市證券市值	236,482	223,682

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
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

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2022年1月1日	5,493	850	118	6,461
轉移：				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	(3)	3	—	—
— 至第三階段	—	(830)	830	—
本年計提	23,055	—	1,772	24,827
其他變動	68	—	(21)	47
2022年12月31日	28,613	23	2,699	31,335

- (i) 包括特別國債人民幣850.00億元(2022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(2022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2023年12月31日，本行已累計收到提前還款合計人民幣2,226.87億元(2022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3月至2033年12月，年利率為3.50%至6.33%。

25. 對子公司的投資

	2023年12月31日	2022年12月31日
對上市子公司投資成本	2,712	2,712
對未上市子公司投資成本	160,571	160,571
	163,283	163,283

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)

本集團於報告期末主要子公司的概要情況如下：

公司名稱	股權比例 %		已發行股本/ 實收資本面值		成立/註冊 及營業地點	業務性質
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日			
中國工商銀行(亞洲)有限公司(「工銀亞洲」)	100	100	441.88億港元	547.38億港元	中國香港	商業銀行
工銀國際控股有限公司(「工銀國際」)	100	100	59.63億港元	59.63億港元	中國香港	投資銀行
中國工商銀行(澳門)股份有限公司(「工銀澳門」)	89.33	89.33	5.89億澳門元	120.64億澳門元	中國澳門	商業銀行
中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司	98.61	98.61	37,061億印尼盾	3.61億美元	印度尼西亞雅加達	商業銀行
中國工商銀行馬來西亞有限公司	100	100	8.33億林吉特	8.33億林吉特	馬來西亞吉隆坡	商業銀行
中國工商銀行(泰國)股份有限公司(「工銀泰國」)	97.98	97.98	201.07億泰銖	237.11億泰銖	泰國曼谷	商業銀行
中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司	100	100	89.33億堅戈	89.33億堅戈	哈薩克斯坦阿拉木圖	商業銀行
中國工商銀行新西蘭有限公司(「工銀新西蘭」)	100	100	2.34億新西蘭元	2.34億新西蘭元	新西蘭奧克蘭	商業銀行
中國工商銀行(歐洲)有限公司	100	100	4.37億歐元	4.37億歐元	盧森堡	商業銀行
中國工商銀行(倫敦)有限公司	100	100	2億美元	2億美元	英國倫敦	商業銀行
工銀標準銀行公眾有限公司	60	60	10.83億美元	8.39億美元	英國倫敦	銀行
中國工商銀行(莫斯科)股份公司	100	100	108.10億盧布	108.10億盧布	俄羅斯莫斯科	商業銀行
中國工商銀行(土耳其)股份有限公司	92.84	92.84	88.45億里拉	4.25億美元	土耳其伊斯坦布爾	商業銀行
中國工商銀行奧地利有限公司	100	100	2億歐元	2億歐元	奧地利維也納	商業銀行
中國工商銀行(美國)	80	80	3.69億美元	3.06億美元	美國紐約	商業銀行
工銀金融服務有限責任公司	100	100	5,000萬美元	5,025萬美元	美國特拉華州及美國紐約	證券清算及融資融券
中國工商銀行(加拿大)有限公司(「工銀加拿大」)	80	80	20,800萬加元	21,866萬加元	加拿大多倫多	商業銀行
中國工商銀行(墨西哥)有限公司	100	100	15.97億墨西哥比索	15.97億墨西哥比索	墨西哥墨西哥城	商業銀行
中國工商銀行(巴西)有限公司	100	100	2.02億雷亞爾	2.02億雷亞爾	巴西聖保羅	商業銀行
中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司	100	100	1,719.33億阿根廷比索	9.04億美元	阿根廷布宜諾斯艾利斯	商業銀行
中國工商銀行(秘魯)有限公司	100	100	1.20億美元	1.20億美元	秘魯共和國利馬	商業銀行
工銀瑞信基金管理有限公司*	80	80	人民幣2億元	人民幣4.33億元	中國北京	基金管理
工銀金融租賃有限公司*(「工銀金租」)	100	100	人民幣180億元	人民幣110億元	中國天津	租賃
工銀安盛人壽保險有限公司*(「工銀安盛」)	60	60	人民幣125.05億元	人民幣79.8億元	中國上海	保險
工銀金融資產投資有限公司*(「工銀投資」)	100	100	人民幣270億元	人民幣270億元	中國南京	金融資產投資
工銀理財有限責任公司*	100	100	人民幣160億元	人民幣160億元	中國北京	理財
浙江平湖工銀村鎮銀行*	60	60	人民幣2億元	人民幣1.2億元	中國浙江	商業銀行
重慶璧山工銀村鎮銀行*	100	100	人民幣1億元	人民幣1億元	中國重慶	商業銀行

* 以上成立於中國大陸境內的子公司全部為有限責任公司。

於2023年12月31日及2022年12月31日，本集團持有子公司表決權比例與股權比例相同。

上表僅列示本行主要子公司。管理層認為詳列其他子公司的信息，將使篇幅過於冗長。

在報告期內，本行沒有擁有重要非控制性權益的子公司。

26. 對聯營及合營企業的投資

	2023年12月31日	2022年12月31日
投資聯營企業	61,868	62,573
投資合營企業	2,910	3,217
	64,778	65,790

	2023年12月31日	2022年12月31日
分佔淨資產	50,973	51,261
商譽	14,324	14,894
	65,297	66,155
減：減值準備	(519)	(365)
	64,778	65,790

(a) 本集團對聯營及合營企業投資的賬面淨值列示如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
標準銀行	25,394	25,860
其他	39,384	39,930
	64,778	65,790

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。2023年12月31日，本行直接持有的股權比例和享有的表決權比例均為19.39% (2022年12月31日：19.36%)。

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：

	2023年 12月31日 / 2023年	2022年 12月31日 / 2022年
聯營企業		
資產	1,174,552	1,176,814
負債	1,068,458	1,071,125
淨資產	106,094	105,689
持續經營淨利潤	17,129	14,235
聯營企業權益法調整		
歸屬於母公司的聯營企業淨資產	91,062	90,868
實際享有聯營企業權益份額	19.39%	19.36%
分佔聯營企業淨資產	17,657	17,592
商譽	8,085	8,616
合併財務狀況表中投資標準銀行的年末餘額	25,742	26,208

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) 本集團對聯營及合營企業投資變動列示如下：

	本年增減變動							年未餘額	減值準備 年未餘額
	年初餘額	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	3,217	-	(313)	(193)	-	-	199	2,910	-
聯營企業									
標準銀行	26,208	-	-	3,226	(355)	(1,778)	(1,559)	25,742	(348)
其他	36,730	1,372	(1,783)	1,989	(24)	(1,456)	(183)	36,645	(171)
小計	62,938	1,372	(1,783)	5,215	(379)	(3,234)	(1,742)	62,387	(519)
合計	66,155	1,372	(2,096)	5,022	(379)	(3,234)	(1,543)	65,297	(519)

27. 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						
2022年1月1日	186,949	18,216	13,590	81,632	180,945	481,332
本年購入	1,365	10,250	888	6,388	2,659	21,550
在建工程轉入／(轉出)	4,621	(11,154)	-	106	6,427	-
本年處置及其他變動	(1,232)	(206)	(143)	(4,743)	8,422	2,098
2022年12月31日及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	195,703	24,220	14,980	83,758	203,773	522,434
累計折舊和減值準備						
2022年1月1日	75,803	34	11,493	62,340	41,366	191,036
本年計提折舊	7,034	-	903	8,039	6,710	22,686
本年計提減值準備	-	-	-	-	3,477	3,477
本年處置及其他變動	(682)	-	(37)	(4,188)	(1,199)	(6,106)
2022年12月31日及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	87,937	34	13,120	68,149	54,316	223,556
賬面價值						
2022年12月31日	109,548	17,072	1,976	17,192	148,099	293,887
2023年12月31日	107,766	24,186	1,860	15,609	149,457	298,878

於2023年12月31日，本集團賬面價值為人民幣64.21億元(2022年12月31日：人民幣83.72億元)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2023年12月31日，本集團經營租出的飛行設備及船舶賬面價值為人民幣1,494.57億元(2022年12月31日：人民幣1,480.99億元)。

於2023年12月31日，本集團以賬面價值人民幣722.57億元(2022年12月31日：人民幣861.63億元)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2023年12月31日，本集團在建飛行設備及船舶賬面價值為人民幣176.70億元(2022年12月31日：人民幣92.25億元)。

28. 遞延所得稅資產和負債

(a) 按性質分析

遞延所得稅資產：

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
資產減值準備	450,033	111,767	401,947	99,753
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	(16,762)	(4,221)	(4,560)	(1,194)
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	(35,609)	(9,222)	(8,297)	(2,449)
應付職工費用	46,529	11,623	43,448	10,839
其他	(21,244)	(5,278)	(23,345)	(5,832)
	422,947	104,669	409,193	101,117

遞延所得稅負債：

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	應納稅／ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債／(資產)	應納稅／ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債／(資產)
資產減值準備	(109)	(38)	(219)	(196)
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	7,729	1,701	8,735	1,845
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	(146)	64	2,245	710
其他	8,912	2,203	6,395	1,591
	16,386	3,930	17,156	3,950

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) 遞延所得稅的變動情況

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

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

遞延所得稅資產：

	2022年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 其他綜合收益	2022年 12月31日
資產減值準備	81,662	18,091	-	99,753
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	(3,455)	2,261	-	(1,194)
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	(5,635)	-	3,186	(2,449)
應付職工費用	8,684	2,155	-	10,839
其他	(1,997)	(3,851)	16	(5,832)
	79,259	18,656	3,202	101,117

遞延所得稅負債：

	2022年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 其他綜合收益	2022年 12月31日
資產減值準備	(268)	72	-	(196)
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	3,841	(1,996)	-	1,845
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	1,346	-	(636)	710
其他	562	1,556	(527)	1,591
	5,481	(368)	(1,163)	3,950

於2023年12月31日及2022年12月31日，本集團無重大的未確認遞延所得稅資產。

29. 其他資產

		2023年12月31日	2022年12月31日
待結算及清算款項		213,951	155,789
貴金屬		140,230	125,717
使用權資產	(a)	28,538	33,653
土地使用權		14,438	14,935
商譽	(b)	9,357	9,181
預付款項		7,034	6,056
抵債資產	(c)	6,502	6,204
應收利息		3,425	2,941
其他		121,963	110,285
		545,438	464,761
減：減值準備		(11,891)	(12,538)
		533,547	452,223

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) 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				
2022年1月1日	34,264	16,109	357	50,730
本年增加	6,632	–	68	6,700
本年處置及其他變動	(3,059)	4,309	(30)	1,220
2022年12月31日及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	39,191	14,651	1,608	55,450
累計折舊				
2022年1月1日	16,524	2,075	218	18,817
本年計提	6,892	624	117	7,633
本年處置及其他變動	(2,260)	817	(10)	(1,453)
2022年12月31日及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	23,565	2,791	556	26,912
減值準備				
2022年1月1日	32	219	–	251
本年其他變動	3	636	–	639
2022年12月31日及2023年1月1日	35	855	–	890
本年其他變動	1	(325)	–	(324)
2023年12月31日	36	530	–	566
賬面價值				
2022年12月31日	16,646	16,047	70	32,763
2023年12月31日	15,590	11,330	1,052	27,972

(b) 商譽

	2023年	2022年
年初賬面餘額	9,181	8,518
匯率調整	176	663
小計	9,357	9,181
減：減值準備	(390)	(382)
	8,967	8,799

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。

(c) 抵債資產

	2023年	2022年
房屋及建築物	5,878	5,817
其他	624	387
小計	6,502	6,204
減：減值準備	(3,116)	(2,799)
	3,386	3,405

30. 資產減值準備

	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

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)

	2022年		本年核銷及			2022年
	1月1日	本年計提	轉出	收回已核銷	其他	12月31日
存放和拆放同業及其他						
金融機構款項	1,126	324	–	–	50	1,500
買入返售款項	128	338	–	–	9	475
客戶貸款及墊款	603,983	143,173	(85,157)	9,529	1,234	672,762
金融投資	10,834	29,647	(23)	–	207	40,665
對聯營及合營企業的投資	365	–	–	–	–	365
物業和設備	10,991	3,477	(1,121)	–	338	13,685
信貸承諾	24,449	2,807	–	–	384	27,640
其他	37,706	2,911	(1,555)	87	1,010	40,159
合計	689,582	182,677	(87,856)	9,616	3,232	797,251

31. 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	2023年12月31日	2022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	2,698,821	2,524,293
境外同業及其他金融機構存放	138,308	137,552
應計利息	4,256	3,056
	2,841,385	2,664,901
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	228,733	213,002
境外同業及其他金融機構拆入	288,883	303,008
應計利息	10,857	6,801
	528,473	522,811
	3,369,858	3,187,712

32. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2023年12月31日	2022年12月31日
與貴金屬和賬戶產品相關的金融負債(i)	51,843	55,549
已發行債務證券(i)	5,647	5,218
其他	5,369	3,520
	62,859	64,287

(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2023年12月31日及2022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。

於2023年及2022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。

33. 賣出回購款項

	2023年12月31日	2022年12月31日
以攤餘成本計量：		
賣出回購票據	11,738	6,430
賣出回購證券	968,339	419,464
應計利息	9,855	6,454
小計	989,932	432,348
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	28,174	142,430
合計	1,018,106	574,778

34. 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。

35. 客戶存款

	2023年12月31日	2022年12月31日
活期存款：		
公司客戶	7,366,691	8,076,256
個人客戶	6,083,841	5,991,387
	13,450,532	14,067,643
定期存款：		
公司客戶	8,843,237	6,594,898
個人客戶	10,481,727	8,553,919
	19,324,964	15,148,817
其他	210,185	199,465
應計利息	535,493	454,566
	33,521,174	29,870,491

於2023年12月31日，本集團客戶存款中包含的存入保證金金額為人民幣1,711.13億元（2022年12月31日：人民幣2,017.87億元）。

36. 已發行債務證券

		2023年12月31日	2022年12月31日
已發行次級債券和二級資本債券	(a)		
本行發行		682,184	571,848
子公司發行		9,543	9,417
應計利息		12,402	10,365
		704,129	591,630
其他已發行債務證券	(b)		
本行發行		554,931	203,876
子公司發行		108,393	108,698
應計利息		2,324	1,749
		665,648	314,323
		1,369,777	905,953

於2023年12月31日，已發行債務證券中一年內到期的金額為人民幣4,762.34億元（2022年12月31日：人民幣1,226.02億元）。

2023年，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（2022年：無）。

(a) 已發行次級債券和二級資本債券

本行發行：

經中國人民銀行和原中國銀保監會批准，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及二級資本債券。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	發行金額及面值		票面利率	起息日	到期日	流通日
		發行價格 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01	21/03/2019	100元	450億元	4.26%	25/03/2019	25/03/2029	26/03/2019
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03	24/04/2019	100元	450億元	4.40%	26/04/2019	26/04/2029	28/04/2019
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

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。

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		年末面值		票面利率	起息日	到期日	流通日
			原幣	原幣	原幣	人民幣						
15美元二級資本債券	21/09/2015	美元	99.189	20億元	142億元	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4,229.84億元，將於2024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、人民幣、港元、美元債券、票據及同業存單，折合人民幣67.49億元，將於2024年至2027年到期，票面利率區間為0%至7.00%。
- (iii) 本行新加坡分行發行固定或浮動利率的人民幣、美元債券及票據，折合人民幣326.57億元，將於2024年至2026年到期，票面利率區間為1.00%至6.47%。
- (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107.06億元，將於2024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或浮動利率的美元及歐元票據，折合人民幣119.56億元，將於2024年至2026年到期，票面利率區間為0.13%至6.50%。
- (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165.11億元，將於2024年至2026年到期，票面利率區間為1.48%至6.40%。
- (vii) 本行香港分行發行固定或浮動利率的美元及港元票據，折合人民幣401.51億元，將於2024年至2026年到期，票面利率區間為1.20%至6.39%。
- (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96.76億元，將於2025年至2026年到期，票面利率區間為1.63%至6.04%。
- (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35.41億元，將於2024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77.22億元，將於2024年至2026年到期，票面利率區間為3.15%至5.60%。
- (ii) 工銀金租發行固定或浮動利率的人民幣、美元債券及票據，折合人民幣618.55億元，將於2024年至2031年到期，票面利率區間為1.25%至6.68%。
- (iii) 工銀泰國發行固定利率的泰銖債券，折合人民幣72.37億元，將於2024年至2027年到期，票面利率區間為0%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97.07億元，將於2024年至2025年到期，票面利率區間為1.10%至3.70%。
- (v) 工銀新西蘭發行固定或浮動利率的新西蘭元票據，折合人民幣27.01億元，將於2024年至2026年到期，票面利率區間為2.61%至6.78%。
- (vi) 工銀投資發行固定利率的人民幣債券，共計人民幣140.00億元，將於2024年至2025年到期，票面利率區間為2.20%至3.70%。
- (vii) 工銀加拿大發行固定利率的加拿大元同業存單，共計人民幣1.83億元，將於2024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49.88億元，將於2024年至2026年到期，票面利率區間為2.58%至3.09%。

37. 其他負債

	2023年12月31日	2022年12月31日
待結算及清算款項	296,443	279,634
保險業務負債	277,321	251,811
應付工資、獎金、津貼和補貼 (a)	44,768	41,282
信貸承諾損失準備 (b)	24,185	27,640
租賃負債 (c)	24,849	28,629
其他應交稅金	15,941	16,493
本票	1,716	756
應付內退費用	12	19
其他	133,407	138,128
	818,642	784,392

(a) 於2023年12月31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(2022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
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

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)

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2022年1月1日	19,881	3,581	987	24,449
轉移：				
— 至第一階段	123	(123)	—	—
— 至第二階段	(219)	249	(30)	—
— 至第三階段	(2)	(12)	14	—
本年計提／(回撥)	687	2,860	(740)	2,807
其他變動	313	56	15	384
2022年12月31日	20,783	6,611	246	27,640

(c) 租賃負債

	2023年12月31日	2022年12月31日
一年以內	8,073	8,923
一至二年	6,109	6,473
二至三年	4,689	4,572
三至五年	5,441	5,704
五年以上	3,023	4,625
未折現租賃負債合計	27,335	30,297
租賃負債年末餘額	24,849	28,629

38. 股本

	2023年12月31日		2022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。

39. 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		到期日	轉股條件	轉換 情況
							人民幣 (百萬元)				
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、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，本行有權在獲得國家金融監督管理總局（以下簡稱「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。

(c) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的 金融工具	2023年1月1日			本年增減變動			2023年12月31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2023年12月31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（2022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%	註(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、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本期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。

(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	2023年1月1日			本年增減變動			2023年12月31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2023年12月31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(2022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	2023年12月31日	2022年12月31日
1. 歸屬於母公司股東的權益	3,756,887	3,496,109
(1) 歸屬於母公司普通股持有者的權益	3,402,556	3,141,778
(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	19,701	19,310
(1) 歸屬於非控制性股東普通股持有者的權益	19,701	19,310
(2) 歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	-	-

40. 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%。

根據2024年3月27日的董事會決議，本行提取盈餘公積總計人民幣349.81億元(2022年：人民幣344.11億元)。其中：按照2023年企業會計準則下淨利潤的10%提取法定盈餘公積計人民幣348.69億元(2022年：人民幣343.43億元)；部分境外分行根據當地監管要求提取盈餘公積折合人民幣1.12億元(2022年：人民幣0.68億元)。

(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。

根據2024年3月27日的董事會決議，本行提取一般準備計人民幣642.64億元(2022年：人民幣535.71億元)。於2023年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣5,445.49億元，已達到本行風險資產年末餘額的1.5%。

(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。

(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。

41. 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

	外幣財務報表			合計
	投資重估儲備	折算差額	其他	
2022年1月1日	26,087	(39,930)	(6,960)	(20,803)
本年增減變動	(23,744)	22,689	(1,898)	(2,953)
2022年12月31日及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	24,047	(15,608)	(12,517)	(4,078)

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) 合併綜合收益表中的其他綜合收益情況

	2023年	2022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	1,748	(2,106)
減：所得稅影響	(218)	(821)
	1,530	(2,927)
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益	(7)	(25)
(iii) 其他	(28)	13
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	30,515	(27,483)
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(3,593)	(2,853)
減：所得稅影響	(5,818)	6,116
	21,104	(24,220)
(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	98	5,790
減：所得稅影響	107	(1,960)
	205	3,830
(iii) 現金流量套期儲備：		
本年收益	126	1,268
減：所得稅影響	(9)	16
	117	1,284
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益	(372)	(224)
(v) 外幣財務報表折算差額	1,823	21,276
(vi) 其他	(5,145)	(3,557)
	19,227	(4,550)

42. 現金及現金等價物

	2023年12月31日	2022年12月31日
現金	66,699	66,340
存放中央銀行非限制性款項	952,050	516,558
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項	331,464	228,987
原到期日不超過三個月的拆放同業及其他金融機構款項	272,302	365,112
原到期日不超過三個月的買入返售款項	1,133,217	749,854
	2,755,732	1,926,851

43. 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：

	2023年12月31日		2022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	38,421	38,421	43,128	43,128
資產管理計劃及資產支持證券	85,277	85,277	79,065	79,065
信託計劃	35,859	35,859	16,981	16,981
	159,557	159,557	139,174	139,174

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：

	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

	2022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	43,128	-	-
資產管理計劃及資產支持證券	32,987	8,769	37,309
信託計劃	15,196	-	1,785
	91,311	8,769	39,094

(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2023年12月31日及2022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7。

於2023年12月31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18,570.56億元(2022年12月31日：人民幣21,439.78億元)及人民幣17,562.15億元(2022年12月31日：人民幣17,137.43億元)。

2023年，本集團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的平均敞口為人民幣3.86億元(2022年：人民幣216.31億元)。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、資產支持證券和資產管理計劃等。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。

44. 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2023年12月31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(2022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737.86億元(2022年12月31日：人民幣759.25億元)。

於2023年12月31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7.91億元(2022年12月31日：人民幣7.21億元)，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2023年12月31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(2022年12月31日：人民幣1.32億元)。

45. 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2023年12月31日，上述作為擔保物的金融資產的面值合計約為人民幣14,749.96億元(2022年12月31日：約為人民幣9,402.39億元)。

46. 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。

47. 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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
已簽約但未撥付	26,804	19,427

(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。

	2023年12月31日	2022年12月31日
銀行承兌匯票	804,061	680,068
開出保函		
— 融資保函	32,048	56,365
— 非融資保函	540,709	501,054
開出即期信用證	53,099	53,646
開出遠期信用證	148,803	112,606
貸款承諾		
— 原始期限在一年以內	34,841	108,102
— 原始期限在一年或以上	443,749	348,202
信用卡信用額度	1,126,870	1,111,002
	3,184,180	2,971,045
信貸承諾的信用風險加權資產	1,158,895	1,113,801

(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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
一年以內	18,228	16,946
一至二年	16,037	15,380
二至三年	14,878	14,627
三至五年	23,914	24,864
五年以上	51,414	57,258
	124,471	129,075

(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2023年12月31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66.59億元（2022年12月31日：人民幣47.38億元）。

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2023年12月31日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣572.56億元（2022年12月31日：人民幣621.40億元）。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2023年12月31日，本集團不存在未到期的證券承銷承諾（2022年12月31日：無）。

(f) 委託資金及貸款

	2023年12月31日	2022年12月31日
委託資金	3,857,252	3,420,373
委託貸款	3,857,046	3,420,106

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。

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)

(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7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。

48. 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年度的交易列示如下：

(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2023年12月31日，財政部直接持有本行約31.14% (2022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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
年末餘額：		
中國國債和特別國債	2,365,572	1,936,670

	2023年	2022年
本年交易：		
國債利息收入	53,525	46,817

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48(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2023年12月31日，匯金公司直接持有本行約34.79% (2022年12月31日：約34.71%)的已發行股本。

本集團於2023年12月31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404.27億元(2022年12月31日：人民幣502.37億元)，期限1至30年，票面利率2.44%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。

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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
年末餘額：		
債券投資	41,036	51,083
客戶貸款及墊款	12,009	19,015
客戶存款	19,374	11,813

	2023年	2022年
本年交易：		
債券投資利息收入	1,397	1,833
客戶貸款及墊款利息收入	421	49
客戶存款利息支出	70	658

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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
年末餘額：		
債券投資	821,752	641,606
存放和拆放同業及其他金融機構款項	212,218	222,649
買入返售款項	79,687	49,410
客戶貸款及墊款	3,240	1,336
衍生金融資產	8,058	7,767
同業及其他金融機構存放和拆入款項	336,930	238,492
賣出回購款項	3,400	6,200
衍生金融負債	7,582	7,409
客戶存款	10,420	646
信貸承諾	7,026	8,821

	2023年	2022年
本年交易：		
債券投資利息收入	27,829	16,184
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	1,554	1,055
買入返售利息收入	87	12
客戶貸款及墊款利息收入	70	37
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	2,539	2,191
賣出回購利息支出	0	2
客戶存款利息支出	123	8

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) 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2023年12月31日，社保基金會持有本行約5.38%的已發行股本(2022年12月31日：約5.72%)。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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
年末餘額：		
客戶存款	64,000	48,000
本年交易：		
客戶存款利息支出	2,306	2,028

(d) 子公司

	2023年12月31日	2022年12月31日
年末餘額：		
金融投資	41,126	42,242
存放和拆放同業及其他金融機構款項	330,455	425,329
買入返售款項	12,002	15,423
客戶貸款及墊款	108,761	79,639
衍生金融資產	4,003	6,183
同業及其他金融機構存放和拆入款項	171,189	187,431
賣出回購款項	1,904	2,581
衍生金融負債	6,827	8,680
信貸承諾	42,500	60,370
本年交易：		
金融投資利息收入	2,048	1,495
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	3,094	1,666
買入返售利息收入	12	70
客戶貸款及墊款利息收入	3,021	1,359
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	3,737	3,086
賣出回購利息支出	50	22
手續費及佣金收入	4,611	4,108

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。

(e) 聯營企業及其子公司

	2023年12月31日	2022年12月31日
年末餘額：		
債券投資	11,279	11,265
存放和拆放同業及其他金融機構款項	6,066	4,652
買入返售款項	3,264	1,469
客戶貸款及墊款	4,278	3,815
衍生金融資產	2,436	3,085
同業及其他金融機構存放和拆入款項	4,120	2,250
客戶存款	1,089	1,568
衍生金融負債	2,271	3,108
信貸承諾	4,293	5,085
	2023年	2022年
本年交易：		
債券投資利息收入	274	344
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	50	49
買入返售利息收入	1	1
客戶貸款及墊款利息收入	174	80
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	41	70
客戶存款利息支出	46	41

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

	2023年12月31日	2022年12月31日
年末餘額：		
客戶貸款及墊款	249	44
同業及其他金融機構存放和拆入款項	608	-
客戶存款	32	4
	2023年	2022年
本年交易：		
客戶貸款及墊款利息收入	17	4
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	6	-
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，並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：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
薪酬及福利	12,258	21,212

上表中比較期間本行關鍵管理人員稅前薪酬為2022年度該等人士全部年度薪酬數額，包括已於2022年度報告中披露的數額。

根據國家有關部門的規定，本行董事長、行長、執行董事及其他高級管理人員的最終薪酬總額尚待國家有關部門最終確認，但預計未確認的薪酬不會對本集團2023年度的合併財務報表產生重大影響。最終薪酬經國家有關部門確認之後將另行發佈公告披露。

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。

2023年，本集團與上述關聯方的交易及餘額單筆及總額均不重大（2022年：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2023年12月31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21萬元（2022年12月31日：人民幣1,132萬元）。

於2023年12月31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6,424萬元（2022年12月31日：人民幣19,517萬元）。

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，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，本年末年金基金持有本行A股股票市值人民幣3,814萬元(2022年12月31日：無)，持有本行發行債券人民幣29,272萬元(2022年12月31日：人民幣52,791萬元)。

(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」)。於本年度內，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。

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	交易餘額	佔比	交易餘額	佔比
金融投資	3,239,639	27.34%	2,640,624	25.07%
存放和拆放同業及其他金融機構款項	218,284	19.55%	227,301	19.06%
買入返售款項	82,951	6.78%	50,879	5.89%
客戶貸款及墊款	19,776	0.08%	24,210	0.11%
衍生金融資產	10,494	13.93%	10,852	12.44%
同業及其他金融機構存放和拆入款項	341,658	10.14%	240,742	7.55%
賣出回購款項	3,400	0.33%	6,200	1.08%
衍生金融負債	9,853	12.92%	10,517	10.92%
客戶存款	94,915	0.28%	62,031	0.21%
信貸承諾	11,319	0.36%	13,906	0.47%

	2023年		2022年	
	交易金額	佔比	交易金額	佔比
利息收入	85,399	6.08%	66,465	5.20%
利息支出	5,131	0.68%	4,998	0.85%

49. 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。

	2023年				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	
外部利息淨收入	301,507	62,885	290,621	–	655,013
內部利息淨收入／(支出)	232	211,174	(211,406)	–	–
手續費及佣金淨收入	72,556	46,060	741	–	119,357
其他淨收入／(支出)(i)	7,619	(2,263)	21,464	5,268	32,088
營業收入	381,914	317,856	101,420	5,268	806,458
營業費用	(98,156)	(120,738)	(15,881)	(3,923)	(238,698)
資產減值(損失)／利得	(96,812)	(46,644)	(8,374)	1,014	(150,816)
營業利潤	186,946	150,474	77,165	2,359	416,944
分佔聯營及合營企業收益	–	–	–	5,022	5,022
稅前利潤	186,946	150,474	77,165	7,381	421,966
所得稅費用					(56,850)
淨利潤					365,116
其他分部信息：					
折舊及攤銷費用	11,031	13,138	2,822	108	27,099
資本性支出	17,386	21,020	4,454	173	43,033

	2023年12月31日				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	
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(ii)	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入。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

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)

	2022年				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	
外部利息淨收入	291,628	130,466	269,891	-	691,985
內部利息淨收入／(支出)	14,267	167,717	(181,984)	-	-
手續費及佣金淨收入	74,554	54,288	483	-	129,325
其他淨收入／(支出)(i)	8,466	(5,457)	11,984	6,049	21,042
營業收入	388,915	347,014	100,374	6,049	842,352
營業費用	(97,437)	(121,364)	(16,812)	(3,738)	(239,351)
資產減值損失	(112,259)	(38,557)	(30,822)	(1,039)	(182,677)
營業利潤	179,219	187,093	52,740	1,272	420,324
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	4,396	4,396
稅前利潤	179,219	187,093	52,740	5,668	424,720
所得稅費用					(62,610)
淨利潤					362,110
其他分部信息：					
折舊及攤銷費用	10,543	13,105	2,781	111	26,540
資本性支出	13,255	16,618	3,501	139	33,513

	2022年12月31日				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	
分部資產	14,683,048	8,659,449	15,992,193	174,339	39,509,029
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	65,790	65,790
物業和設備	106,222	141,504	27,976	18,185	293,887
其他非流動資產(ii)	45,386	20,133	5,610	9,649	80,778
未分配資產					101,117
總資產					39,610,146
分部負債	15,448,837	15,325,115	5,039,830	191,414	36,005,196
未分配負債					89,531
總負債					36,094,727
其他分部信息：					
信貸承諾	1,861,309	1,109,736	-	-	2,971,045

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

(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。

	2023年									
	中國大陸境內(總行和境內分行)							境外及		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	其他	抵銷	
外部利息淨收入/(支出)	325,228	61,311	63,780	(12,379)	71,307	96,072	4,604	45,090	-	655,013
內部利息淨(支出)/收入	(349,200)	73,626	37,282	158,627	35,925	25,492	23,176	(4,928)	-	-
手續費及佣金淨收入	30,106	21,597	14,911	17,021	10,576	11,680	2,739	12,232	(1,505)	119,357
其他淨收入/(支出)(i)	18,762	(818)	(707)	(1,277)	(602)	(766)	(90)	16,139	1,447	32,088
營業收入	24,896	155,716	115,266	161,992	117,206	132,478	30,429	68,533	(58)	806,458
營業費用	(26,727)	(37,168)	(27,117)	(38,395)	(34,320)	(39,076)	(13,242)	(22,711)	58	(238,698)
資產減值損失	(14,547)	(22,613)	(27,990)	(19,273)	(25,326)	(22,577)	(5,980)	(12,510)	-	(150,816)
營業利潤	(16,378)	95,935	60,159	104,324	57,560	70,825	11,207	33,312	-	416,944
分估聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	5,022	-	5,022
稅前利潤	(16,378)	95,935	60,159	104,324	57,560	70,825	11,207	38,334	-	421,966
所得稅費用										(56,850)
淨利潤										365,116
其他分部信息：										
折舊及攤銷費用	4,719	4,093	2,795	3,927	3,617	4,194	1,538	2,216	-	27,099
資本性支出	4,125	3,120	2,545	3,294	2,926	2,936	882	23,205	-	43,033

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)								境外及		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	其他	抵銷		
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(ii)	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入。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

	2022年										
	中國大陸境內(總行和境內分行)								境外及		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	其他	抵銷		
外部利息淨收入	290,613	77,438	80,913	11,062	77,663	103,557	8,725	42,014	-	691,985	
內部利息淨(支出)/收入	(259,518)	52,414	18,670	125,852	28,413	18,105	18,710	(2,646)	-	-	
手續費及佣金淨收入	42,134	20,667	14,954	17,965	9,327	10,437	2,621	12,890	(1,670)	129,325	
其他淨收入/(支出)(i)	11,096	(1,992)	(1,078)	(1,057)	(594)	(1,297)	(842)	15,204	1,602	21,042	
營業收入	84,325	148,527	113,459	153,822	114,809	130,802	29,214	67,462	(68)	842,352	
營業費用	(30,360)	(36,619)	(26,794)	(37,485)	(34,096)	(38,699)	(13,050)	(22,316)	68	(239,351)	
資產減值損失	(53,708)	(13,775)	(26,978)	(21,243)	(20,634)	(30,262)	(4,286)	(11,791)	-	(182,677)	
營業利潤	257	98,133	59,687	95,094	60,079	61,841	11,878	33,355	-	420,324	
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	4,396	-	4,396	
稅前利潤	257	98,133	59,687	95,094	60,079	61,841	11,878	37,751	-	424,720	
所得稅費用										(62,610)	
淨利潤										362,110	
其他分部信息：											
折舊及攤銷費用	4,534	3,946	2,696	3,972	3,511	4,206	1,471	2,204	-	26,540	
資本性支出	3,758	3,579	2,796	2,933	3,292	3,547	1,099	12,509	-	33,513	

	2022年12月31日										
	中國大陸境內(總行和境內分行)								境外及		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	其他	抵銷		
地理區域資產	8,069,477	9,418,551	6,583,520	6,065,352	4,396,769	5,174,047	1,469,644	4,366,642	(6,034,973)	39,509,029	
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	65,790	-	65,790	
物業和設備	12,750	32,205	13,678	19,853	18,542	22,240	8,403	166,216	-	293,887	
其他非流動資產(ii)	16,623	7,274	6,149	6,812	8,359	9,769	2,469	23,323	-	80,778	
未分配資產										101,117	
總資產										39,610,146	
地理區域負債	5,335,535	9,208,450	5,833,211	9,263,328	4,599,017	4,842,967	1,819,550	1,138,111	(6,034,973)	36,005,196	
未分配負債										89,531	
總負債										36,094,727	
其他分部信息：											
信貸承諾	1,157,911	1,378,232	931,972	1,106,387	624,496	680,902	160,799	796,832	(3,866,486)	2,971,045	

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

50. 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貸資產、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，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。金融工具三個階段的主要定義請參見財務報表附註4(10)金融資產的減值。

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週期、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。

本年度內，本集團基於《商業銀行預期信用損失法實施管理辦法》的要求，對預期信用損失模型等進行了內外部驗證和重檢，並根據驗證重檢結果，持續開展模型優化工作，包含對階段劃分標準、前瞻性信息、模型參數及風險分組等內容的更新。

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2022年12月31日未發生變化。

於2023年12月31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6.3%，悲觀情景下為4.0%。

本集團對前瞻性計量所使用的宏觀經濟指標進行了敏感性分析。於2023年12月31日，當中性情景中的重要經濟指標上浮或下浮10%時，預期信用損失的變動不超過5% (2022年12月31日：不超過5%)。

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為最常見。本年度，本集團根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》的要求，優化調整財務困難的評估標準及重組資產的認定。

本年度，本集團按照《中國人民銀行國家金融監督管理總局關於降低存量首套住房貸款利率有關事項的通知》的要求，對符合條件的存量首套個人住房貸款利率進行調整，本集團對於相關調整的會計政策參見財務報告附註4(11)金融資產合同修改。

經重組的客戶貸款及墊款賬面價值列示如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
經重組客戶貸款及墊款	82,723	26,229
其中：已減值客戶貸款及墊款	15,607	6,425

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2023年12月31日，公司貸款及票據貼現賬面總額為人民幣174,328.61億元(2022年12月31日：人民幣149,757.51億元)。其中，有擔保物覆蓋的敞口為人民幣53,448.49億元(2022年12月31日：人民幣46,801.61億元)。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。於2023年12月31日，個人貸款賬面總額為人民幣86,536.21億元(2022年12月31日：人民幣82,346.25億元)。其中，有擔保物覆蓋的敞口為人民幣77,194.65億元(2022年12月31日：人民幣73,593.69億元)。

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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
存放中央銀行款項	3,975,594	3,361,552
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,116,717	1,192,532
衍生金融資產	75,339	87,205
買入返售款項	1,224,257	864,122
客戶貸款及墊款	25,386,933	22,591,676
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	578,595	575,165
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2,148,073	2,129,970
以攤餘成本計量的金融投資	8,806,849	7,563,132
其他	107,719	128,358
	43,420,076	38,493,712
信貸承諾	3,184,180	2,971,045
最大信用風險敞口	46,604,256	41,464,757

(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。

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) 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：

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
總行	754,746	2.89%	747,980	3.22%
長江三角洲	5,616,187	21.53%	4,798,204	20.68%
珠江三角洲	4,055,692	15.54%	3,621,603	15.60%
環渤海地區	4,285,481	16.44%	3,816,621	16.45%
中部地區	4,064,415	15.58%	3,561,290	15.34%
西部地區	4,766,575	18.27%	4,225,369	18.20%
東北地區	1,082,666	4.15%	978,246	4.21%
境外及其他	1,460,720	5.60%	1,461,063	6.30%
合計	26,086,482	100.00%	23,210,376	100.00%

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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
交通運輸、倉儲和郵政業	3,782,387	3,357,175
製造業	2,454,786	2,068,044
租賃和商務服務業	2,396,063	1,980,076
水利、環境和公共設施管理業	1,742,614	1,531,163
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,690,911	1,313,234
房地產業	1,014,138	976,460
批發和零售業	757,022	608,722
金融業	635,529	584,594
建築業	462,957	392,535
科教文衛	410,202	368,149
採礦業	340,250	263,109
其他	458,345	383,705
公司類貸款小計	16,145,204	13,826,966
個人住房及經營性貸款	7,635,604	7,362,031
其他	1,018,017	872,594
個人貸款小計	8,653,621	8,234,625
票據貼現	1,287,657	1,148,785
客戶貸款及墊款合計	26,086,482	23,210,376

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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
信用貸款	9,947,491	8,221,000
保證貸款	2,715,345	2,544,651
抵押貸款	10,444,304	9,977,153
質押貸款	2,979,342	2,467,572
合計	26,086,482	23,210,376

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：

	2023年12月31日				
	逾期1天 至90天	逾期91天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合計
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

	2022年12月31日				
	逾期1天 至90天	逾期91天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合計
信用貸款	33,114	22,052	30,694	3,304	89,164
保證貸款	11,219	16,734	20,007	5,674	53,634
抵押貸款	44,182	37,795	38,550	9,999	130,526
質押貸款	5,287	2,928	1,926	566	10,707
合計	93,802	79,509	91,177	19,543	284,031

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)

(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：

	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	以攤餘 成本計量的 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

	2022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	以攤餘 成本計量的 金融投資	
政府及中央銀行	123,419	982,051	6,373,902	7,479,372
政策性銀行	28,290	211,905	522,014	762,209
銀行同業及其他金融機構	231,085	349,923	506,021	1,087,029
企業	110,456	560,850	63,654	734,960
	493,250	2,104,729	7,465,591	10,063,570

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(未含應計利息)按投資評級列示如下：

	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

	2022年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
政府及中央銀行	2,209,376	5,156,655	30,519	47,631	35,191	7,479,372
政策性銀行	700,863	44,454	3,222	13,310	360	762,209
銀行同業及其他金融機構	442,644	412,053	24,171	127,208	80,953	1,087,029
企業	158,706	420,935	4,214	101,736	49,369	734,960
	3,511,589	6,034,097	62,126	289,885	165,873	10,063,570

(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：

	2023年12月31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
以攤餘成本計量的金融資產								
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)
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產								
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)

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)

	2022年12月31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
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	3,427,892	-	-	3,427,892	-	-	-	-
存放和拆放同業及其他								
金融機構款項	1,194,032	-	-	1,194,032	(1,500)	-	-	(1,500)
買入返售款項	709,623	-	-	709,623	(475)	-	-	(475)
客戶貸款及墊款	21,098,741	685,365	321,135	22,105,241	(278,715)	(141,586)	(251,923)	(672,224)
金融投資	7,591,165	163	3,139	7,594,467	(28,613)	(23)	(2,699)	(31,335)
合計	34,021,453	685,528	324,274	35,031,255	(309,303)	(141,609)	(254,622)	(705,534)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產								
客戶貸款及墊款	1,155,844	-	35	1,155,879	(510)	-	(28)	(538)
金融投資	2,118,550	10,534	886	2,129,970	(4,794)	(1,009)	(3,527)	(9,330)
合計	3,274,394	10,534	921	3,285,849	(5,304)	(1,009)	(3,555)	(9,868)

於2023年12月31日及2022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。

(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。

	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)	
資產：								
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
負債：								
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)

	2022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)	
資產：								
現金及存放中央銀行款項	766,050	3,771	3,471	2,534	4,316	-	2,647,750	3,427,892
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	231,177	1,178,164	241,316	348,491	57,506	-	-	2,056,654
衍生金融資產	1,228	14,136	20,960	25,225	16,705	8,951	-	87,205
客戶貸款及墊款	32,364	1,109,740	1,048,523	4,279,277	3,772,395	12,253,435	95,942	22,591,676
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	93,469	7,792	22,464	208,484	116,605	199,594	99,066	747,474
以公允價值計量且其變動計入								
其他綜合收益的金融投資	-	121,032	234,407	345,296	867,843	561,208	93,310	2,223,096
以攤餘成本計量的金融投資								
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	65,790	65,790
物業和設備	-	-	-	-	-	-	293,887	293,887
其他	98,293	153,780	26,799	44,653	32,770	89,434	107,611	553,340
資產合計	1,222,581	2,703,415	1,801,007	6,090,604	7,639,489	16,749,074	3,403,976	39,610,146
負債：								
向中央銀行借款	-	6,127	16,882	121,734	1,038	-	-	145,781
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	2,509,370	542,311	204,501	421,705	68,494	16,109	-	3,762,490
以公允價值計量且其變動計入								
當期損益的金融負債	57,045	61	578	2,338	3,597	668	-	64,287
衍生金融負債	1,955	17,932	23,702	30,565	14,231	7,965	-	96,350
存款證	-	68,099	125,796	175,348	6,209	-	-	375,452
客戶存款	14,271,619	1,913,802	1,683,372	5,432,348	6,551,322	18,028	-	29,870,491
已發行債務證券	-	6,899	29,260	86,443	203,986	579,365	-	905,953
其他	-	255,765	129,605	164,692	132,461	191,400	-	873,923
負債合計	16,839,989	2,810,996	2,213,696	6,435,173	6,981,338	813,535	-	36,094,727
流動性淨額	(15,617,408)	(107,581)	(412,689)	(344,569)	658,151	15,935,539	3,403,976	3,515,419

(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。

(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。

	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)	
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
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
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	9,384	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
金融負債：								
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
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	207	1,555	(11,256)	2,322	(67)	-	(7,239)
以總額交割的衍生金融工具								
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。

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)

	2022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)	
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項	766,050	3,774	3,478	2,566	4,579	-	2,647,750	3,428,197
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	231,187	1,180,526	244,334	354,211	59,009	-	-	2,069,267
客戶貸款及墊款(ii)	40,595	1,213,028	1,255,195	5,132,696	7,016,225	20,395,144	525,600	35,578,483
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	93,469	8,495	24,050	218,327	151,910	221,742	99,746	817,739
以公允價值計量且其變動計入								
其他綜合收益的金融投資	-	134,663	241,424	385,254	998,386	709,859	94,446	2,564,032
以攤餘成本計量的金融投資								
其他	92,591	143,086	12,698	35,490	17,734	92,825	39	394,463
	1,223,892	2,820,517	2,017,984	7,144,022	11,655,235	25,865,754	3,370,710	54,098,114
金融負債：								
向中央銀行借款	-	6,132	16,923	122,938	1,038	-	-	147,031
同業及其他金融機構存放和拆入款項(iii)	2,509,380	543,715	206,552	436,973	97,907	17,746	-	3,812,273
以公允價值計量且其變動計入								
當期損益的金融負債	57,045	65	578	2,403	3,598	668	-	64,357
存款證	-	68,186	126,364	177,563	6,649	-	-	378,762
客戶存款	14,281,430	1,920,323	1,695,923	5,520,110	6,916,340	20,642	-	30,354,768
已發行債務證券	-	9,558	32,841	107,640	297,722	673,025	-	1,120,786
其他	-	247,958	34,944	13,476	34,445	94,479	-	425,302
	16,847,855	2,795,937	2,114,125	6,381,103	7,357,699	806,560	-	36,303,279
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	817	464	1,529	1,542	100	-	4,452
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	85,965	979,392	586,504	849,091	263,153	37,805	-	2,801,910
現金流出	(88,580)	(975,680)	(593,312)	(849,885)	(265,245)	(38,589)	-	(2,811,291)
	(2,615)	3,712	(6,808)	(794)	(2,092)	(784)	-	(9,381)

(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。

	2023年12月31日						合計
	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	
信貸承諾	1,270,414	145,907	359,067	690,830	510,386	207,576	3,184,180

	2022年12月31日						合計
	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	
信貸承諾	1,228,303	112,499	273,992	682,822	490,874	182,555	2,971,045

(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50(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。

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) 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：

	2023年			
	年末	平均	最高	最低
利率風險	87	112	209	43
匯率風險	258	256	406	131
商品風險	38	37	44	26
總體風險價值	245	312	412	180

	2022年			
	年末	平均	最高	最低
利率風險	121	67	121	30
匯率風險	297	160	297	83
商品風險	32	12	33	7
總體風險價值	411	179	411	89

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。

(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	
		2023年	2022年	2023年	2022年
		12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
美元	-1%	267	522	(629)	(889)
港元	-1%	327	817	(1,443)	(1,279)

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)

有關資產及負債按幣種列示如下：

	2023年12月31日				合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產：					
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
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	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
資產合計	40,835,801	2,233,506	494,732	1,133,040	44,697,079
負債：					
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
負債合計	37,512,684	1,995,622	583,968	828,217	40,920,491
長/(短)盤淨額	3,323,117	237,884	(89,236)	304,823	3,776,588
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。

	2022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)
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,126,696	150,292	14,937	135,967	3,427,892
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	1,108,378	644,064	35,575	268,637	2,056,654
衍生金融資產	27,006	29,132	15,269	15,798	87,205
客戶貸款及墊款	21,137,985	752,795	352,901	347,995	22,591,676
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	697,336	32,710	8,122	9,306	747,474
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融投資	1,707,681	389,335	8,989	117,091	2,223,096
以攤餘成本計量的金融投資	7,242,116	166,488	57,165	97,363	7,563,132
對聯營及合營企業的投資	36,740	2,728	189	26,133	65,790
物業和設備	137,342	153,536	643	2,366	293,887
其他	342,804	84,400	38,442	87,694	553,340
資產合計	35,564,084	2,405,480	532,232	1,108,350	39,610,146
負債：					
向中央銀行借款	143,352	-	-	2,429	145,781
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	2,848,497	598,689	57,370	257,934	3,762,490
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	5,361	3,707	-	55,219	64,287
衍生金融負債	31,128	33,778	15,856	15,588	96,350
存款證	127,443	203,301	17,030	27,678	375,452
客戶存款	28,153,014	937,078	418,526	361,873	29,870,491
已發行債務證券	685,154	191,789	2,317	26,693	905,953
其他	712,469	138,878	14,136	8,440	873,923
負債合計	32,706,418	2,107,220	525,235	755,854	36,094,727
長盤淨額	2,857,666	298,260	6,997	352,496	3,515,419
信貸承諾	2,379,809	398,563	8,896	183,777	2,971,045

(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。

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

幣種	2022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	(29,472)	(63,594)	29,472	71,723
美元	(469)	(4,663)	469	4,945
港元	(809)	1,563	809	(1,642)
其他	458	(1,290)	(458)	1,355
合計	(30,292)	(67,984)	30,292	76,381

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。

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：

	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	
資產：						
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
負債：						
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。

	2022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	
資產：						
現金及存放中央銀行款項	3,096,086	2,534	4,152	-	325,120	3,427,892
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	1,611,486	345,007	51,637	-	48,524	2,056,654
衍生金融資產	-	-	-	-	87,205	87,205
客戶貸款及墊款	8,087,371	13,732,571	405,677	314,051	52,006	22,591,676
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	32,345	212,113	87,708	188,523	226,785	747,474
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	440,796	372,109	770,277	526,625	113,289	2,223,096
以攤餘成本計量的金融投資	467,417	823,892	2,658,476	3,522,497	90,850	7,563,132
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	65,790	65,790
物業和設備	-	-	-	-	293,887	293,887
其他	351	2,634	18,290	55,653	476,412	553,340
資產合計	13,735,852	15,490,860	3,996,217	4,607,349	1,779,868	39,610,146
負債：						
向中央銀行借款	23,009	121,734	1,038	-	-	145,781
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	3,267,140	410,049	31,106	933	53,262	3,762,490
以公允價值計量且其變動計入						
當期損益的金融負債	3,005	1,168	1,421	27	58,666	64,287
衍生金融負債	-	-	-	-	96,350	96,350
存款證	195,459	172,644	6,159	-	1,190	375,452
客戶存款	17,539,353	5,273,380	6,347,993	16,484	693,281	29,870,491
已發行債務證券	95,251	62,121	167,260	569,208	12,113	905,953
其他	2,459	8,304	34,116	62,243	766,801	873,923
負債合計	21,125,676	6,049,400	6,589,093	648,895	1,681,663	36,094,727
利率風險敞口	(7,389,824)	9,441,460	(2,592,876)	3,958,454	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。

本集團根據原中國銀保監會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。

2013年1月1日起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。2014年4月，原中國銀保監會正式批覆本行實施資本管理高級方法。按照批准的實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法。

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《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(試行)》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。2023年內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

本集團按照原中國銀保監會核准的資本管理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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一級資本	3,404,032	3,141,891
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	148,164	148,174
盈餘公積	428,007	392,162
一般風險準備	561,303	496,406
未分配利潤	1,905,968	1,766,288
少數股東資本可計入部分	3,623	3,293
其他	560	(20,839)
核心一級資本扣除項目	22,091	20,811
商譽	8,488	8,320
其他無形資產(土地使用權除外)	8,490	7,473
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(2,867)	(2,962)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	7,980
核心一級資本淨額	3,381,941	3,121,080
其他一級資本	354,978	354,915
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	647	584
一級資本淨額	3,736,919	3,475,995
二級資本	970,181	805,084
二級資本工具及其溢價可計入金額	635,672	528,307
超額貸款損失準備	333,382	275,764
少數股東資本可計入部分	1,127	1,013
總資本淨額	4,707,100	4,281,079
風險加權資產(i)	24,641,631	22,225,272
核心一級資本充足率	13.72%	14.04%
一級資本充足率	15.17%	15.64%
資本充足率	19.10%	19.26%

(i) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

51. 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。

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)

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，使用估值技術，所有對估值結果有重大影響的參數均採用可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

	2023年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產：				
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
金融負債：				
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)

	2022年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
金融資產：				
衍生金融資產	3,730	82,589	886	87,205
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的買入返售款項	–	154,974	–	154,974
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	–	2,671	109	2,780
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	–	1,155,879	–	1,155,879
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	32,905	457,187	3,158	493,250
權益投資	16,925	12,334	68,484	97,743
基金及其他投資	34,460	85,701	36,320	156,481
	84,290	555,222	107,962	747,474
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	333,378	1,790,966	362	2,124,706
其他債權類投資	–	5,264	–	5,264
權益投資	7,792	38,310	47,024	93,126
	341,170	1,834,540	47,386	2,223,096
	429,190	3,785,875	156,343	4,371,408
金融負債：				
客戶存款	–	235,414	–	235,414
賣出回購款項	–	144,959	–	144,959
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融負債	761	62,215	1,311	64,287
衍生金融負債	4,203	89,962	2,185	96,350
	4,964	532,550	3,496	541,010

(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：

	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	購入	售出及結算	轉入/ (轉出) 第三層次	2023年 12月31日
金融資產：							
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
金融負債：							
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)

	2022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	購入	售出及結算	(轉出)/ 轉入 第三層次	2022年 12月31日
金融資產：							
衍生金融資產	1,066	848	-	88	(1,080)	(36)	886
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	106	12	-	102	(111)	-	109
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	3,840	(218)	-	1,111	(2,149)	574	3,158
權益投資	58,687	582	-	14,959	(5,744)	-	68,484
基金及其他投資	32,799	(2)	-	9,164	(3,478)	(2,163)	36,320
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	2,827	1	(2)	363	(2,764)	(63)	362
權益投資	53,839	-	(1,198)	2,677	(6,320)	(1,974)	47,024
	153,164	1,223	(1,200)	28,464	(21,646)	(3,662)	156,343
金融負債：							
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	(567)	(74)	-	(340)	167	(497)	(1,311)
衍生金融負債	(1,426)	(2,174)	-	(14)	1,022	407	(2,185)
	(1,993)	(2,248)	-	(354)	1,189	(90)	(3,496)

本集團第三層次金融工具淨損益影響列示如下：

	2023年	2022年
已實現	391	(298)
未實現	1,220	(727)
	1,611	(1,025)

(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，本集團於報告期末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，本集團於報告期末將這些證券從以公允價值計量的第一層次轉入第二層次。

2023年及2022年，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，本集團於報告期末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，本集團於報告期末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2023年12月31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(2022年12月31日：不重大)。

(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：

	2023年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
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
金融負債					
已發行次級債券和二級資本債券	704,129	705,809	-	705,809	-

	2022年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	7,563,132	7,728,298	42,594	7,503,935	181,769
金融負債					
已發行次級債券和二級資本債券	591,630	594,718	-	594,718	-

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。

52. 本行財務狀況表及股東權益變動表

本行財務狀況表

	2023年12月31日	2022年12月31日 (已重述)
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,983,898	3,347,555
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,209,201	1,357,208
衍生金融資產	52,312	51,163
買入返售款項	1,144,948	686,682
客戶貸款及墊款	24,618,384	21,761,362
金融投資	11,011,574	9,748,008
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	504,918	466,374
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,913,887	1,928,908
以攤餘成本計量的金融投資	8,592,769	7,352,726
對子公司的投資	163,283	163,283
對聯營企業投資	36,042	36,183
物業和設備	123,642	127,907
遞延所得稅資產	103,196	100,306
其他資產	458,765	371,880
資產總計	42,905,245	37,751,537
負債		
向中央銀行借款	231,349	145,763
同業及其他金融機構存放和拆入款項	3,250,269	3,106,929
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	52,306	55,936
衍生金融負債	51,234	59,300
賣出回購款項	949,247	400,490
存款證	370,623	317,123
客戶存款	32,621,398	28,986,751
應交所得稅	61,462	82,932
已發行債務證券	1,250,598	786,799
其他負債	465,975	451,633
負債合計	39,304,461	34,393,656
股東權益		
股本	356,407	356,407
其他權益工具	354,331	354,331
優先股	134,614	134,614
永續債	219,717	219,717
儲備	1,139,911	1,022,148
未分配利潤	1,750,135	1,624,995
股東權益合計	3,600,784	3,357,881
負債及股東權益總計	42,905,245	37,751,537

廖林
董事長

王景武
執行董事

許志勝
財會機構負責人

本行股東權益變動表

	儲備										未分配利潤	股東權益合計
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計		
2022年1月1日	356,407	354,331	153,348	350,397	426,714	24,106	(4,773)	(3,996)	2	945,798	1,486,265	3,142,801
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	346,056	346,056
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(15,593)	3,245	907	(191)	(11,632)	-	(11,632)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(15,593)	3,245	907	(191)	(11,632)	346,056	334,424
2021年度普通股股利(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(104,534)	(104,534)
對其他權益工具持有者的分配(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,810)	(14,810)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	34,411	-	-	-	-	-	34,411	(34,411)	-
提取一般準備	-	-	-	-	53,571	-	-	-	-	53,571	(53,571)	-
2022年12月31日及2023年1月1日	356,407	354,331	153,348	384,808	480,285	8,513	(1,528)	(3,089)	(189)	1,022,148	1,624,995	3,357,881
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	347,516	347,516
其他綜合收益	-	-	-	-	-	17,821	794	(39)	(56)	18,520	-	18,520
綜合收益總額	-	-	-	-	-	17,821	794	(39)	(56)	18,520	347,516	366,036
2022年度普通股股利(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(108,169)	(108,169)
對其他權益工具持有者的分配(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,964)	(14,964)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	34,981	-	-	-	-	-	34,981	(34,981)	-
提取一般準備	-	-	-	-	64,264	-	-	-	-	64,264	(64,264)	-
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)	2	-
2023年12月31日	356,407	354,331	153,348	419,789	544,549	26,332	(734)	(3,128)	(245)	1,139,911	1,750,135	3,600,784

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣1.12億元(2022年：人民幣0.68億元)。

53. 報告期後事項

本行於2024年3月27日召開董事會，批准在提取法定盈餘公積和一般準備後，每股派發股利人民幣0.3064元(含稅)，並報年度股東大會審議批准。以本行截至2023年12月31日止已發行普通股股份計算，派息總額共計約人民幣1,092.03億元。本財務報表並未在負債中確認該應付股利。

54. 比較數據

根據新保險合同準則和《黃金租借業務管理暫行辦法》的要求，本集團自2023年起執行了上述規定，並相應調整了比較數據，以符合本報告期間之列報要求。

55. 合併財務報表的批准

本合併財務報表已於2024年3月27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，2023年歸屬於母公司股東的淨利潤無差異(2022年：無差異)；於2023年12月31日歸屬於母公司股東的權益無差異(2022年12月31日：無差異)。

2. 貨幣集中度

	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

	2022年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,249,216	531,400	1,079,851	3,860,467
即期負債	(2,089,919)	(525,235)	(754,849)	(3,370,003)
遠期買入	1,732,590	247,474	453,110	2,433,174
遠期賣出	(2,002,155)	(96,680)	(691,849)	(2,790,684)
淨期權頭寸	14,142	1,468	(3,292)	12,318
淨(短)/長頭寸	(96,126)	158,427	82,971	145,272
淨結構頭寸	138,963	832	27,494	167,289

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

	2023年12月31日	2022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	38,972	30,627
6至12個月	62,917	48,882
12個月以上	121,299	110,720
	223,188	190,229
佔客戶貸款及墊款總額百分比：		
3至6個月	0.15%	0.13%
6至12個月	0.24%	0.21%
12個月以上	0.46%	0.48%
	0.85%	0.82%

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

	2023年12月31日	2022年12月31日
總行	46,984	42,383
環渤海地區	48,059	45,934
西部地區	53,866	41,139
中部地區	42,126	39,140
珠江三角洲	54,727	48,177
長江三角洲	33,009	26,399
東北地區	18,899	25,550
境外及其他	32,754	15,309
	330,424	284,031

(iii) 已重組的客戶貸款及墊款

	2023年12月31日		2022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	82,723	0.32%	26,229	0.11%
減：逾期3個月以上的已重組客戶 貸款及墊款	(8,575)	(0.03%)	(2,281)	(0.01%)
逾期少於3個月的已重組客戶貸款 及墊款	74,148	0.29%	23,948	0.10%

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2023年12月31日及2022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。

5. 監管資本項目與資產負債表對應關係

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

(i) 資本構成

項目	2023年	2022年	代碼
	12月31日	12月31日	
核心一級資本：			
1 實收資本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	2,895,278	2,654,856	
2a 盈餘公積	428,007	392,162	X21
2b 一般風險準備	561,303	496,406	X22
2c 未分配利潤	1,905,968	1,766,288	X23
3 累計其他綜合收益和公開儲備	148,724	127,335	
3a 資本公積	148,164	148,174	X19
3b 其他	560	(20,839)	X24
4 過渡期內可計入核心一級資本數額(僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可)	-	-	
5 少數股東資本可計入部分	3,623	3,293	X25
6 監管調整前的核心一級資本	3,404,032	3,141,891	
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整	-	-	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	8,488	8,320	X16
9 其他無形資產(土地使用權除外) (扣除遞延稅負債)	8,490	7,473	X14-X15
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-	-	
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(2,867)	(2,962)	X20
12 貸款損失準備缺口	-	-	
13 資產證券化銷售利得	-	-	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-	-	
15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	-	-	

項目	2023年	2022年	代碼
	12月31日	12月31日	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-	-	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-	-	
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
20 抵押貸款服務權	不適用	不適用	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-	-	
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	-	-	
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	不適用	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-	-	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	7,980	X11
26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	-	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-	-	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一級資本監管調整總和	22,091	20,811	
29 核心一級資本	3,381,941	3,121,080	
其他一級資本：			
30 其他一級資本工具及其溢價	354,331	354,331	
31 其中：權益部分	354,331	354,331	X28+X32
32 其中：負債部分	-	-	

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)

項目	2023年	2022年	代碼
	12月31日	12月31日	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	-	
34 少數股東資本可計入部分	647	584	X26
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	-	-	
36 監管調整前的其他一級資本	354,978	354,915	
其他一級資本：監管調整			
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	-	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-	-	
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	-	-	
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-	-	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	-	-	
41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	-	-	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	-	-	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一級資本監管調整總和	-	-	
44 其他一級資本	354,978	354,915	
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	3,736,919	3,475,995	
二級資本：			
46 二級資本工具及其溢價	635,672	528,307	X17
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	-	-	
48 少數股東資本可計入部分	1,127	1,013	X27
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	-	-	
50 超額貸款損失準備可計入部分	333,382	275,764	X02+X04
51 監管調整前的二級資本	970,181	805,084	

項目	2023年 12月31日	2022年 12月31日	代碼
二級資本：監管調整			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	-	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-	-	
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	-	-	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	-	X31
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-	-	
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	-	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	-	
57 二級資本監管調整總和	-	-	
58 二級資本	970,181	805,084	
59 總資本(一級資本+二級資本)	4,707,100	4,281,079	
60 總風險加權資產	24,641,631	22,225,272	
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	13.72%	14.04%	
62 一級資本充足率	15.17%	15.64%	
63 資本充足率	19.10%	19.26%	
64 機構特定的資本要求	4.0%	4.0%	
65 其中：儲備資本要求	2.5%	2.5%	
66 其中：逆週期資本要求	-	-	
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1.5%	1.5%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	8.72%	9.04%	
國內最低監管資本要求			
69 核心一級資本充足率	5.0%	5.0%	
70 一級資本充足率	6.0%	6.0%	
71 資本充足率	8.0%	8.0%	
門檻扣除項中未扣除部分			
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	182,842	176,987	X05+X07+ X08+X09+ X12+X29+X30
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	29,712	30,838	X06+X10+X13
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	103,831	101,072	

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)

項目	2023年	2022年	代碼
	12月31日	12月31日	
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	36,710	31,195	X01
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	5,427	19,820	X02
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	719,291	641,029	X03
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	327,955	255,944	X04
符合退出安排的資本工具			
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	—	—	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	—	—	
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	—	—	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	—	—	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	—	—	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	38,000	38,000	

(ii) 集團口徑的資產負債表

	2023年 12月31日 銀行公佈的合併 資產負債表*	2023年 12月31日 監管併表口徑下 的資產負債表*	2022年 12月31日 銀行公佈的合併 資產負債表*	2022年 12月31日 監管併表口徑下 的資產負債表*
資產				
現金及存放中央銀行款項	4,042,293	4,042,293	3,427,892	3,427,892
存放同業及其他金融機構款項	414,258	378,539	365,733	323,131
貴金屬	139,425	139,425	123,858	123,858
拆出資金	702,459	702,459	826,799	826,799
衍生金融資產	75,339	75,339	87,205	87,205
買入返售款項	1,224,257	1,216,562	864,122	858,304
客戶貸款及墊款	25,386,933	25,386,933	22,591,676	22,591,551
金融投資	11,849,668	11,586,558	10,533,702	10,302,218
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資	811,957	686,139	747,474	637,851
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	2,230,862	2,112,431	2,223,096	2,115,023
以攤餘成本計量的金融投資	8,806,849	8,787,988	7,563,132	7,549,344
長期股權投資	64,778	72,758	65,790	73,858
固定資產	272,832	272,738	274,839	274,771
在建工程	24,186	24,156	17,072	17,002
遞延所得稅資產	104,669	103,831	101,117	101,072
其他資產	395,982	385,866	330,341	328,398
資產總計	44,697,079	44,387,457	39,610,146	39,336,059
負債				
向中央銀行借款	231,374	231,374	145,781	145,781
同業及其他金融機構存放款項	2,841,385	2,841,385	2,664,901	2,664,901
拆入資金	528,473	528,473	522,811	522,811
以公允價值計量且其變動計入當期損 益的金融負債	62,859	62,716	64,287	64,126
衍生金融負債	76,251	76,251	96,350	96,350
賣出回購款項	1,018,106	1,007,607	574,778	573,279
存款證	385,198	385,198	375,452	375,452
客戶存款	33,521,174	33,522,328	29,870,491	29,870,491
應付職工薪酬	52,098	51,693	49,413	49,034
應交稅費	79,263	79,171	102,074	102,031
已發行債務證券	1,369,777	1,364,630	905,953	900,807
遞延所得稅負債	3,930	3,857	3,950	3,706
其他負債	750,603	465,166	718,486	462,600
負債合計	40,920,491	40,619,849	36,094,727	35,831,369

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)

	2023年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2022年 12月31日
	銀行公佈的合併 資產負債表*	監管併表口徑下 的資產負債表*	銀行公佈的合併 資產負債表*	監管併表口徑下 的資產負債表*
股東權益				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他權益工具	354,331	354,331	354,331	354,331
優先股	134,614	134,614	134,614	134,614
永續債	219,717	219,717	219,717	219,717
資本公積	148,164	148,164	148,174	148,174
其他綜合收益	(4,078)	560	(23,756)	(20,839)
盈餘公積	428,359	428,007	392,487	392,162
一般準備	561,637	561,303	496,719	496,406
未分配利潤	1,912,067	1,905,968	1,771,747	1,766,288
歸屬於母公司股東的權益	3,756,887	3,754,740	3,496,109	3,492,929
少數股東權益	19,701	12,868	19,310	11,761
股東權益合計	3,776,588	3,767,608	3,515,419	3,504,690

(*) 按中國會計準則編製。

(iii) 有關科目展開說明

項目	2023年12月31日 監管併表口徑下的 資產負債表	代碼
客戶貸款及墊款	25,386,933	
客戶貸款及墊款總額	26,142,934	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	36,710	X01
其中：權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	5,427	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	719,291	X03
其中：內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	327,955	X04
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	686,139	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本	50	X05
其中：對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本	166	X06
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本	176	X07
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本	163,171	X08

項目	2023年12月31日	
	監管併表口徑下的 資產負債表	
		代碼
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2,112,431	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本	16,623	X09
其中：對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本	2,265	X10
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本	-	X29
以攤餘成本計量的金融投資	8,787,988	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本	-	X30
其中：對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	X31
長期股權投資	72,758	
其中：對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	X11
其中：對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	2,822	X12
其中：對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	27,281	X13
其他資產	385,866	
應收利息	3,425	
無形資產	22,854	X14
其中：土地使用權	14,364	X15
其他應收款	200,712	
商譽	8,488	X16
長期待攤費用	7,060	
抵債資產	3,432	
其他	139,895	
已發行債務證券	1,364,630	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	635,672	X17
股本	356,407	X18
其他權益工具	354,331	
其中：優先股	134,614	X28
其中：永續債	219,717	X32
資本公積	148,164	X19

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)

項目	2023年12月31日		代碼
	監管併表口徑下的 資產負債表		
其他綜合收益		560	X24
金融資產公允價值變動儲備		21,160	
現金流量套期儲備		(2,901)	
其中：對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備		(2,867)	X20
分佔聯營及合營企業其他所有者權益變動		(748)	
外幣報表折算差額		(15,948)	
其他		(1,003)	
盈餘公積		428,007	X21
一般準備		561,303	X22
未分配利潤		1,905,968	X23
少數股東權益		12,868	
其中：可計入核心一級資本		3,623	X25
其中：可計入其他一級資本		647	X26
其中：可計入二級資本		1,127	X27

(iv) 合格資本工具主要特徵

監管資本工具的主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	601398	1398	360011	360036
適用法律	中國/《中華人民共和國證券法》	中國香港/香港 《證券及期貨條例》	中國/《中華人民共和國公司 法》、《中華人民共和國證券法》、 《國務院關於開展優先股試點的 指導意見》、《優先股試點管理辦 法》、《關於商業銀行發行優先股 補充一級資本的指導意見》	中國/《中華人民共和國公司 法》、《中華人民共和國證券法》、 《國務院關於開展優先股試點的 指導意見》、《優先股試點管理辦 法》、《關於商業銀行發行優先股 補充一級資本的指導意見》
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期 規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期 結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團

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)

監管資本工具的主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)
工具類型	核心一級資本工具	核心一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣342,731	人民幣170,503	人民幣44,947	人民幣69,981
工具面值(單位為百萬)	人民幣269,612	人民幣86,795	人民幣45,000	人民幣70,000
會計處理	股本、資本公積	股本、資本公積	其他權益	其他權益
初始發行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2015年11月18日	2019年9月19日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	不適用	不適用	第一個贖回日為2020年11月18日，全額或部分	第一個贖回日為2024年9月24日，全額或部分
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	自贖回起始之日(2020年11月18日)起至全部贖回或轉股之日止	自贖回起始之日(2024年9月24日)起至全部贖回或轉股之日止
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	2020年11月23日前為4.5% (股息率)，自2020年11月23日至2025年11月22日為4.58% (股息率)	2024年9月24日前為4.2% (股息率)
其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是	是
其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	是	是
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股；二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股；二級資本工具觸發事件發生時全部轉股
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2018年8月30日)前二十個交易日日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	強制的	強制的

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)

監管資本工具的主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	核心一級資本	核心一級資本
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	本行	本行
是否減記	否	否	否	否
其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	優先股 (境外)	無固定期限資本債券 (境內)	無固定期限資本債券 (境內)	無固定期限資本債券 (境外)
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	4620	1928018	2128021	S條例ISIN：XS2383421711
適用法律	境外優先股的設立和發行及境外優先股附帶的權利和義務 (含非契約性權利和義務) 均適用中國法律並按中國法律解釋	中國 / 根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法 (試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	中國 / 根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法 (試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	本債券及其他由其引起或與之有關的任何非合同義務應受英國法管轄並據其解釋，但本債券條款和條件中有關本債券次級地位的規定應受中國法律法規管轄並據其解釋
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法 (試行)》過渡期規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法 (試行)》過渡期結束後規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用法人 / 集團層面	法人 / 集團	法人 / 集團	法人 / 集團	法人 / 集團
工具類型	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	折人民幣19,687	人民幣79,987	人民幣69,992	折人民幣39,742
工具面值 (單位為百萬)	美元2,900	人民幣80,000	人民幣70,000	美元6,160
會計處理	其他權益	其他權益	其他權益	其他權益
初始發行日	2020年9月23日	2019年7月26日	2021年6月4日	2021年9月24日

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)

監管資本工具的主要特徵	優先股(境外)	無固定期限資本債券(境內)	無固定期限資本債券(境內)	無固定期限資本債券(境外)
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續
其中:原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中:贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	第一個贖回日為2025年9月23日,全額或部分	第一個贖回日為2024年7月30日,全額或部分	第一個贖回日為2026年6月8日,全額或部分	第一個贖回日為2026年9月24日,全額或部分
其中:後續贖回日期(如果有)	第一個贖回日後的每年9月23日	自贖回起始之日(2024年7月30日)起每個付息日全部或部分贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部分地贖回本期債券:在本期債券發行後,不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本	自贖回起始之日(2026年6月8日)起每個付息日全部或部分贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部分地贖回本期債券:在本期債券發行後,不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本	自贖回起始之日(2026年9月24日)起每個付息日全部或部分贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部分地贖回本期債券:在本期債券發行後,不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本
分紅或派息				
其中:固定或浮動派息/分紅	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中:票面利率及相關指標	2025年9月23日前為3.58%(股息率)	2024年7月30日前為4.45%(利率)	2026年6月8日前為4.04%(利率)	2026年9月24日前為3.20%(利率)
其中:是否存在股息制動機制	是	是	是	是
其中:是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
其中:是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中:累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	是	否	否	否
其中:若可轉股,則說明轉換觸發條件	無法生存觸發事件	不適用	不適用	不適用
其中:若可轉股,則說明全部轉股還是部分轉股	無法生存觸發事件發生時全部或部分轉股	不適用	不適用	不適用
其中:若可轉股,則說明轉換價格確定方式	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2018年8月30日)前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	不適用	不適用	不適用
其中:若可轉股,則說明是否為強制性轉換	強制的	不適用	不適用	不適用
其中:若可轉股,則說明轉換後工具類型	核心一級資本	不適用	不適用	不適用
其中:若可轉股,則說明轉換後工具的發行人	本行	不適用	不適用	不適用

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)

監管資本工具的主要特徵	優先股(境外)	無固定期限資本債券(境內)	無固定期限資本債券(境內)	無固定期限資本債券(境外)
是否減記	否	是	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	無法生存觸發事件	無法生存觸發事件
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部減記或部分減記，二級資本工具觸發事件發生時全部減記	無法生存觸發事件發生時全部或部分減記	無法生存觸發事件發生時全部或部分減記
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	無固定期限資本債券(境內)	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	2128044	144A規則ISIN：US455881AD47 S條例ISIN：USY39656AC06	1928006	1928007
適用法律	中國/根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	債券以及財務代理協議應受紐約法律管轄並據其解釋，但與次級地位有關的債券的規定應受中國法律管轄並據其解釋	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團
工具類型	其他一級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具

監管資本工具的主要特徵	無固定期限資本債券(境內)	二級資本債	二級資本債	二級資本債
可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣29,997	折人民幣5,672	人民幣45,000	人民幣10,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣30,000	美元2,000	人民幣45,000	人民幣10,000
會計處理	其他權益	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2021年11月24日	2015年9月21日	2019年3月21日	2019年3月21日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	無到期日	2025年9月21日	2029年3月25日	2034年3月25日
發行人贖回(須經監管審批)	是	否	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	第一個贖回日為2026年11月26日，全額或部分	不適用	2024年3月25日，全額	2029年3月25日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	自贖回起始之日(2026年11月26日)起每個付息日全部或部分贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部分地贖回本期債券：在本期債券發行後，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息/分紅	固定到浮動	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	2026年11月26日前為3.65%(利率)	4.875%	4.26%	4.51%
其中：是否存在股息制動機制	是	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用

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)

監管資本工具的主要特徵	無固定期限資本債券(境內)	二級資本債	二級資本債	二級資本債
是否減記	是	是	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	無法生存觸發事件	以下兩者中的較早者：(i)金融監管總局認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i)金融監管總局認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i)金融監管總局認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	無法生存觸發事件發生時全部或部分減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後	受償順序排在存款人、一般債權人之後，與其他次級債務具有同等的清償順序	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

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)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	1928011	1928012	2028041	2028049
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣60,000	人民幣30,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣60,000	人民幣30,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2019年4月24日	2019年4月24日	2020年09月22日	2020年11月12日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2029年4月26日	2034年4月26日	2030年09月24日	2030年11月16日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2024年4月26日，全額	2029年4月26日，全額	2025年09月24日，全額	2025年11月16日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息/分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.40%	4.69%	4.20%	4.15%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計

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)

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

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)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	2028050	2128002	2128051	2128052
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣10,000	人民幣30,000	人民幣50,000	人民幣10,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣10,000	人民幣30,000	人民幣50,000	人民幣10,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2020年11月12日	2021年1月19日	2021年12月13日	2021年12月13日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2035年11月16日	2031年1月21日	2031年12月15日	2036年12月15日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2030年11月16日，全額	2026年1月21日，全額	2026年12月15日，全額	2031年12月15日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息/分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.45%	4.15%	3.48%	3.74%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計

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)

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

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)

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

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)

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

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)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	092280065	092280066	092280134	092280135
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣30,000	人民幣10,000	人民幣50,000	人民幣10,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣30,000	人民幣10,000	人民幣50,000	人民幣10,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2022年8月18日	2022年8月18日	2022年11月8日	2022年11月8日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2032年8月22日	2037年8月22日	2032年11月10日	2037年11月10日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2027年8月22日，全額	2032年8月22日，全額	2027年11月10日，全額	2032年11月10日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息/分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	3.02%	3.32%	3.00%	3.34%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計

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)

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

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)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	232280007	232280008	232380015	232380016
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣25,000	人民幣5,000	人民幣35,000	人民幣20,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣25,000	人民幣5,000	人民幣35,000	人民幣20,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2022年12月20日	2022年12月20日	2023年4月10日	2023年4月10日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2032年12月22日	2037年12月22日	2033年4月12日	2038年4月12日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2027年12月22日，全額	2032年12月22日，全額	2028年4月12日，全額	2033年4月12日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息/分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	3.70%	3.85%	3.49%	3.58%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計

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)

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

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行
標識碼	232380036	232380037
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理		
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》 過渡期規則	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》 過渡期結束後規則	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬， 最近一期報告日)	人民幣30,000	人民幣25,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣30,000	人民幣25,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2023年8月28日	2023年8月28日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2033年8月30日	2038年8月30日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2028年8月30日，全額	2033年8月30日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用
分紅或派息		
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	3.07%	3.18%
其中：是否存在股息制動機制	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計

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)

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

6. 槓桿率披露

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

(1) 與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

序號	項目	2023年12月31日	2022年12月31日
1	併表總資產	44,697,079	39,610,146
2	併表調整項	(309,622)	(274,087)
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生產品調整項	114,745	97,074
5	證券融資交易調整項	8,650	39,728
6	表外項目調整項	2,489,886	2,328,504
7	其他調整項	(22,091)	(20,811)
8	調整後的表內外資產餘額	46,978,647	41,780,554

(2) 槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息

序號	項目	2023年12月31日	2022年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	43,095,556	38,689,986
2	減：一級資本扣減項	(22,091)	(20,811)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	43,073,465	38,669,175
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	88,029	94,240
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	100,331	84,921
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	-	(58)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	18,815	25,369
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(17,091)	(20,193)
11	衍生產品資產餘額	190,084	184,279
12	證券融資交易的會計資產餘額	1,216,562	558,868
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	8,650	39,728
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
16	證券融資交易資產餘額	1,225,212	598,596
17	表外項目餘額	8,032,036	7,056,225
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(5,542,150)	(4,727,721)
19	調整後的表外項目餘額	2,489,886	2,328,504
20	一級資本淨額	3,736,919	3,475,995
21	調整後的表內外資產餘額	46,978,647	41,780,554
22	槓桿率	7.95%	8.32%

7. 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露

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

序號	項目	2023年第四季度	
		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		7,303,208
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	17,127,129	1,709,451
3	穩定存款	51,899	1,928
4	欠穩定存款	17,075,230	1,707,523
5	無抵(質)押批發融資，其中：	17,212,843	6,173,534
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	8,373,703	2,036,283
7	非業務關係存款(所有交易對手)	8,752,260	4,050,371
8	無抵(質)押債務	86,880	86,880
9	抵(質)押融資		11,859
10	其他項目，其中：	3,631,265	1,441,553
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,250,518	1,250,518
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	-	-
13	信用便利和流動性便利	2,380,747	191,035
14	其他契約性融資義務	89,038	89,019
15	或有融資義務	6,668,947	96,472
16	預期現金流出總量		9,521,888
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	1,167,241	914,067
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	2,096,795	1,367,885
19	其他現金流入	1,245,113	1,243,030
20	預期現金流入總量	4,509,149	3,524,982
調整後數值			
21	合格優質流動性資產		7,303,208
22	現金淨流出量		5,996,906
23	流動性覆蓋率(%)		122.03%

上表中各項數據均為最近一個季度內92個自然日數值的簡單算術平均值。

8. 高級法銀行淨穩定資金比例定量信息披露

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

序號	項目	2023年12月31日				折算後數值
		折算前數值				
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	4,100,202	-	-	523,674	4,623,876
2	監管資本	4,100,202	-	-	523,674	4,623,876
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款：	7,354,378	10,498,156	13,499	3,947	16,088,258
5	穩定存款	33,192	55,964	8,462	2,200	94,937
6	欠穩定存款	7,321,186	10,442,192	5,037	1,747	15,993,321
7	批發融資：	8,620,911	10,171,629	1,027,349	142,823	9,105,879
8	業務關係存款	8,280,621	527,202	8,586	2,221	4,410,426
9	其他批發融資	340,290	9,644,427	1,018,763	140,602	4,695,453
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	9,103	891,549	144,638	1,030,545	1,054,825
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				57,141	
13	以上未包括的所有其他負債和權益	9,103	891,549	144,638	973,404	1,054,825
14	可用的穩定資金合計					30,872,838
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,518,072
16	存放在金融機構的業務關係存款	228,237	20,316	2,239	3,690	129,326
17	貸款和證券：	2,270	5,516,388	3,922,982	20,076,829	20,970,581
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	567,123	143	117	84,787
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,559,256	407,349	195,707	633,387
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	3,095,214	3,360,971	12,530,369	13,789,564
21	其中：風險權重不高於35%	-	679,415	841,040	313,569	950,646

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)

		2023年12月31日				
		折算前數值				
序號	項目	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	折算後數值
22	住房抵押貸款	–	3,591	3,415	6,314,285	5,357,458
23	其中：風險權重不高於35%	–	2,368	1,006	66,498	45,023
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	2,270	291,204	151,104	1,036,351	1,105,385
25	相互依存的資產	–	–	–	–	–
26	其他資產：	299,709	344,037	30,829	269,615	794,715
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	19,526				16,597
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				26,689	22,686
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				51,874	–
30	衍生產品附加要求				67,773*	13,555
31	以上未包括的所有其他資產	280,183	344,037	30,829	191,052	741,877
32	表外項目				9,821,690	234,623
33	所需的穩定資金合計					23,647,317
34	淨穩定資金比例(%)					130.56%

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

		2023年9月30日				
		折算前數值				
序號	項目	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	折算後數值
可用的穩定資金						
1	資本：	3,993,450	-	-	545,829	4,539,278
2	監管資本	3,993,450	-	-	545,829	4,539,278
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款：	7,193,196	10,469,463	18,723	5,783	15,923,613
5	穩定存款	34,046	45,539	12,151	3,665	90,813
6	欠穩定存款	7,159,150	10,423,924	6,572	2,118	15,832,800
7	批發融資：	8,915,305	10,495,133	473,024	142,747	8,986,380
8	業務關係存款	8,588,338	435,348	14,819	4,029	4,523,281
9	其他批發融資	326,967	10,059,785	458,205	138,718	4,463,099
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	8,672	710,635	173,904	1,130,381	1,136,731
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				89,273	
13	以上未包括的所有其他負債和權益	8,672	710,635	173,904	1,041,108	1,136,731
14	可用的穩定資金合計					30,586,002
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,250,981
16	存放在金融機構的業務關係存款	181,618	26,306	1,579	2,131	107,121
17	貸款和證券：	2,471	6,353,025	3,856,617	19,809,048	20,953,325
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,059,538	7	274	158,300
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,564,085	475,252	246,450	718,963
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	3,282,299	3,247,418	12,067,732	13,420,905
21	其中：風險權重不高於35%	-	845,734	605,105	305,444	907,055

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)

序號	項目	2023年9月30日				折算後數值
		折算前數值				
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
22	住房抵押貸款	-	2,176	3,442	6,412,165	5,443,723
23	其中：風險權重不高於35%	-	782	780	47,737	31,931
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	2,471	444,927	130,498	1,082,427	1,211,434
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	316,583	324,828	31,780	401,515	955,175
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	34,502				29,326
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				10,596	9,006
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				83,987	-
30	衍生產品附加要求				98,755*	19,751
31	以上未包括的所有其他資產	282,081	324,828	31,780	306,932	897,092
32	表外項目				9,028,265	231,126
33	所需的穩定資金合計					23,497,728
34	淨穩定資金比例(%)					130.17%

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

境內外機構名錄

境內機構

安徽分行

地址：安徽省合肥市
蕪湖路189號
郵編：230001
電話：0551-62869178/62868101
傳真：0551-62868077

北京分行

地址：北京市西城區
復興門南大街2號
天銀大廈B座
郵編：100031
電話：010-66410579
傳真：010-66410579

重慶分行

地址：重慶市南岸區
泰昌路61號
郵編：400061
電話：023-62918002
傳真：023-62918059

大連分行

地址：遼寧省大連市
中山廣場5號
郵編：116001
電話：0411-82378888
傳真：0411-82808377

福建分行

地址：福建省福州市
古田路108號
郵編：350005
電話：0591-88087819/88087000
傳真：0591-83353905/83347074

甘肅分行

地址：甘肅省蘭州市
城關區慶陽路408號
郵編：730030
電話：0931-8436609
傳真：0931-8435166

廣東分行

地址：廣東省廣州市
沿江西路123號
郵編：510120
電話：020-81308130
傳真：020-81308789

廣西分行

地址：廣西壯族自治區南寧市
教育路15-1號
郵編：530022
電話：0771-5316617
傳真：0771-5316617/2806043

貴州分行

地址：貴州省貴陽市
雲岩區中華北路200號
郵編：550001
電話：0851-88609116/88620018
傳真：0851-85963911

海南分行

地址：海南省海口市
和平南路54號
郵編：570203
電話：0898-65303138/65342829
傳真：0898-65342986

河北分行

地址：河北省石家莊市
中山西路188號
中華商務B座
郵編：050051
電話：0311-66000001/66001999
傳真：0311-66000002

河南分行

地址：河南省鄭州市
經三路99號
郵編：450011
電話：0371-65776888/65776808
傳真：0371-65776889/65776988

黑龍江分行

地址：黑龍江省哈爾濱市
道里區中央大街218號
郵編：150010
電話：0451-84668270/84668577
傳真：0451-84698115

湖北分行

地址：湖北省武漢市
武昌區中北路31號
郵編：430071
電話：027-69908676/69908658
傳真：027-69908040

湖南分行

地址：湖南省長沙市
芙蓉中路一段619號
郵編：410011
電話：0731-84428833/84420000
傳真：0731-84430039

吉林分行

地址：吉林省長春市
人民大街9559號
郵編：130022
電話：0431-89569718/89569523
傳真：0431-88923808

江蘇分行

地址：江蘇省南京市
中山南路408號
郵編：210006
電話：025-52858000
傳真：025-52858111

江西分行

地址：江西省南昌市
紅谷灘區豐和大道888號
郵編：330008
電話：0791-86695682/86695018
傳真：0791-86695230

遼寧分行

地址：遼寧省瀋陽市
和平區南京北街88號
郵編：110001
電話：024-23491600
傳真：024-23491609

內蒙古分行

地址：內蒙古自治區呼和浩特市
新城區絲綢之路大道10號
郵編：010060
電話：0471-6940833/6940297
傳真：0471-6940048

寧波分行

地址：浙江省寧波市
中山西路218號
郵編：315010
電話：0574-87361162
傳真：0574-87361190

寧夏分行

地址： 寧夏自治區銀川市
金鳳區中海路67號
郵編： 750002
電話： 0951-5029739
傳真： 0951-5890917

青島分行

地址： 山東省青島市
市南區山東路25號
郵編： 266071
電話： 0532-66211001
傳真： 0532-85814711

青海分行

地址： 青海省西寧市
勝利路2號
郵編： 810001
電話： 0971-6169722/6152326
傳真： 0971-6152326

山東分行

地址： 山東省濟南市
經四路310號
郵編： 250001
電話： 0531-66681114
傳真： 0531-87941749/66681200

山西分行

地址： 山西省太原市
迎澤大街145號
郵編： 030001
電話： 0351-6248888/6248011
傳真： 0351-6248004

陝西分行

地址： 陝西省西安市
東新街395號
郵編： 710004
電話： 029-87602608/87602630
傳真： 029-87602999

上海分行

地址： 上海市
浦東新區銀城路8號
郵編： 200120
電話： 021-68088888/58885888
傳真： 021-58882888

深圳分行

地址： 廣東省深圳市
羅湖區深南東路5055號
金融中心大廈北座
郵編： 518015
電話： 0755-82246400
傳真： 0755-82246247

四川分行

地址： 四川省成都市
錦江區總府路45號
郵編： 610020
電話： 028-82866000
傳真： 028-82866025

天津分行

地址： 天津市
河西區圍堤道123號
郵編： 300074
電話： 022-28400648
傳真： 022-28400123/
022-28400647

廈門分行

地址： 福建省廈門市
湖濱北路17號
郵編： 361012
電話： 0592-5292000
傳真： 0592-5054663

新疆分行

地址： 新疆自治區烏魯木齊市
天山區人民路231號
郵編： 830002
電話： 0991-5982005
傳真： 0991-2828608

西藏分行

地址： 西藏自治區拉薩市
金珠中路31號
郵編： 850000
電話： 0891-6898002
傳真： 0891-6898001

雲南分行

地址： 雲南省昆明市
青年路395號邦克大廈
郵編： 650021
電話： 0871-65536313
傳真： 0871-63134637

浙江分行

地址： 浙江省杭州市
上城區劇院路66號
郵編： 310016
電話： 0571-87803888
傳真： 0571-87808207

工銀瑞信基金管理有限公司

地址： 北京市西城區金融大街5號
新盛大廈A座
郵編： 100033
電話： 010-66583349
傳真： 010-66583158

工銀金融租賃有限公司

地址： 天津市經濟技術開發區
第二大街62號
泰達MSD-B1座
郵編： 300457
電話： 022-66283766/
010-66105888
傳真： 022-66224510/
010-66105999

工銀安盛人壽保險有限公司

地址： 上海市浦東陸家嘴環路
166號未來資產大廈19樓
郵編： 200120
電話： 021-5879-2288
傳真： 021-5879-2299

工銀金融資產投資有限公司

地址： 南京市浦濱路211號
江北新區揚子科創中心
一期B幢19-20層
郵編： 211800
電話： 025-58172219

工銀理財有限責任公司

地址： 北京市西城區
金融大街6號樓
郵編： 100032
電話： 010-86509184
傳真： 010-86509901

重慶璧山工銀村鎮銀行

地址： 重慶市璧山區
璧泉街道仙山路8號
郵編： 402760
電話： 023-85297704
傳真： 023-85297709

浙江平湖工銀村鎮銀行

地址： 浙江省平湖市
城南西路258號
郵編： 314200
電話： 0573-85139616
傳真： 0573-85139626

境外機構

港澳地區

香港分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Hong Kong Branch
地址： 33/F, ICBC Tower,
3 Garden Road, Central,
Hong Kong SAR, China
郵箱： icbchk@icbcasia.com
電話： +852-25881188
傳真： +852-25881166
SWIFT： ICBKHKHH

中國工商銀行（亞洲）有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Asia) Limited
地址： 33/F, ICBC Tower,
3 Garden Road, Central,
Hong Kong SAR, China
郵箱： enquiry@icbcasia.com
電話： +852-35108888
傳真： +852-28051166
SWIFT： UBBKHKHH

工銀國際控股有限公司

ICBC International Holdings Limited
地址： 37/F, ICBC Tower,
3 Garden Road, Central,
Hong Kong SAR, China
郵箱： info@icbci.icbc.com.cn
電話： +852-26833888
傳真： +852-26833900
SWIFT： ICILHKH1

中國工商銀行（澳門）股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Macau) Limited
地址： 18th Floor, ICBC Tower,
Macau Landmark,
555 Avenida da Amizade,
Macau SAR, China
郵箱： icbc@mc.icbc.com.cn
電話： +853-28555222
傳真： +853-28338064
SWIFT： ICBKMOMX

澳門分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Macau Branch
地址： Alm. Dr. Carlos
d'Assumpcao, No.393-
437, 9 Andar, Edf. Dynasty
Plaza, Macau SAR, China
郵箱： icbc@mc.icbc.com.cn
電話： +853-28555222
傳真： +853-28338064
SWIFT： ICBKMOMM

亞太地區

東京分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Tokyo Branch
地址： 5-1 Marunouchi
1-Chome, Chiyoda-Ku
Tokyo, 100-6512, Japan
郵箱： icbctokyo@tk.icbc.com.cn
電話： +813-52232088
傳真： +813-52198525
SWIFT： ICBKJPJT

首爾分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Seoul Branch
地址： 16th Floor, Taepyeongno Bldg.,
#73 Sejong-daero, Jung-gu,
Seoul 100-767, Korea
郵箱： icbcseoul@kr.icbc.com.cn
電話： +82-237886670
傳真： +82-27553748
SWIFT： ICBKJRSE

釜山分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Busan Branch
地址： 1st Floor, ABL Life Bldg.,
640 Jungang -daero,
Busanjin-gu, Busan 47353,
Korea
郵箱： busanadmin@kr.icbc.com.cn
電話： +82-514638868
傳真： +82-514636880
SWIFT： ICBKJRSE

中國工商銀行股份有限公司
蒙古代表處

Industrial and Commercial Bank
of China Limited, Mongolia
Representative Office
地址： Suite 1108, 11th Floor,
Shangri-la Office, Shangri-la
Centre, 19A Olympic Street,
Sukhbaatar District-1,
Ulaanbaatar, Mongolia
郵箱： mgdbcgw@dccsh.icbc.com.cn
電話： +976-77108822,
+976-77106677
傳真： +976-77108866

新加坡分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Singapore Branch
地址： 6 Raffles Quay #12-01,
Singapore 048580
郵箱： icbcsg@sg.icbc.com.cn
電話： +65-65381066
傳真： +65-65381370
SWIFT： ICBKSGSG

中國工商銀行（印度尼西亞）
有限公司

PT. Bank ICBC Indonesia
地址： The City Tower 32nd Floor,
Jl. M.H. Thamrin No. 81,
Jakarta Pusat 10310,
Indonesia
郵箱： cs@ina.icbc.com.cn
電話： +62-2123556000
傳真： +62-2131996016
SWIFT： ICBKIDJA

中國工商銀行馬來西亞有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Malaysia) Berhad
地址： Level 10, Menara Maxis,
Kuala Lumpur City Centre,
50088 Kuala Lumpur,
Malaysia
郵箱： icbcmalaysia@my.icbc.com.cn
電話： +603-23013399
傳真： +603-23013388
SWIFT： ICBKMYKL

馬尼拉分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Manila Branch
地址： 24F, The Curve, 32nd
Street Corner, 3rd Ave,
BGC, Taguig City, Manila
1634, Philippines
郵箱： info@ph.icbc.com.cn
電話： +63-282803300
傳真： +63-284032023
SWIFT： ICBKPHMM

中國工商銀行（泰國）股份有限公司

Industrial and Commercial Bank
of China (Thai) Public Company
Limited
地址： 622 Emporium Tower
11th-13th Fl., Sukhumvit
Road, Khlong Ton, Khlong
Toei, Bangkok, Thailand
電話： +66-26295588
傳真： +66-26639888
SWIFT： ICBKTHBK

河內分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Hanoi Branch
地址： 3rd Floor Daeha Business
Center, No.360, Kim Ma
Str., Ba Dinh Dist., Hanoi,
Vietnam
郵箱： hanoiadmin@vn.icbc.com.cn
電話： +84-2462698888
傳真： +84-2462699800
SWIFT： ICBKVNVN

中國工商銀行股份有限公司
胡志明市代表處

Industrial and Commercial Bank of
China Limited · Ho Chi Minh City
Representative Office

地址： 12th floor Deutsches Haus
building, 33 Le Duan
Street, District 1, Ho Chi
Minh City, Vietnam

郵箱： hcmadmin@vn.icbc.com.cn
電話： +84-28-35208991

萬象分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Vientiane Branch

地址： Asean Road, Home
No.358, Unit12,
Sibounheuang Village,
Chanthabouly District,
Vientiane Capital, Lao PDR

郵箱： icbcvte@la.icbc.com.cn
電話： +856-21258888
傳真： +856-21258897
SWIFT： ICBKLALA

金邊分行

Industrial and Commercial Bank
of China Limited, Phnom Penh
Branch

地址： 17th Floor, Exchange
Square, No. 19-20,
Street 106, Phnom Penh,
Cambodia

郵箱： icbckh@kh.icbc.com.cn
電話： +855-23955880
傳真： +855-23965268
SWIFT： ICBKKHPP

仰光分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Yangon Branch

地址： ICBC Center, Crystal
Tower, Kyun Taw Road,
Kamayut Township,
Yangon, Myanmar

電話： +95-019339258
傳真： +95-019339278
SWIFT： ICBKMMMY

中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司

Industrial and Commercial Bank
of China (Almaty) Joint Stock
Company

地址： 150/230, Abai/Turgut
Ozal Street, Almaty,
Kazakhstan. 050046

郵箱： office@kz.icbc.com.cn
電話： +7-7272377085
SWIFT： ICBKZKX

卡拉奇分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited Karachi Branch

地址： 15th & 16th Floor, Ocean
Tower, G-3, Block-9,
Scheme # 5, Main Clifton
Road, Karachi, Pakistan.
P.C : 75600

郵箱： service@pk.icbc.com.cn
電話： +92-2135208988
傳真： +92-2135208930
SWIFT： ICBKPKKA

孟買分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Mumbai Branch

地址： 801, 8th Floor, A Wing,
One BKC, C-66, G
Block, Bandra Kurla
Complex, Bandra East,
Mumbai-400051, India

郵箱： icbcmumbai@india.icbc.com.cn
電話： +91-2271110300
傳真： +91-2271110353
SWIFT： ICBKINBB

迪拜國際金融中心分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Dubai (DIFC) Branch

地址： Floor 5&6, Gate Village
Building 1, Dubai
International Financial
Center, Dubai, United
Arab Emirates P.O.Box :
506856

郵箱： dboffice@dx.icbc.com.cn
電話： +971-47031111
傳真： +971-47031199
SWIFT： ICBKAEAD

阿布扎比分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Abu Dhabi Branch

地址： Addax Tower Offices 5207,
5208 and 5209, Al Reem
Island, Abu Dhabi, United
Arab Emirates P.O. Box
62108

郵箱： dboffice@dx.icbc.com.cn,
電話： +971-24998600
傳真： +971-24998622
SWIFT： ICBKAEAA

多哈分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Doha (QFC) Branch

地址： Level 20, Burj Doha, Al
Corniche Street, West Bay,
Doha, Qatar P.O. BOX:
11217

郵箱： icbcdoha@doh.icbc.com.cn
電話： +974-44072758
傳真： +974-44072751
SWIFT： ICBKQAQA

利雅得分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Riyadh Branch

地址： Level 4&8, A1 Faisaliah
Tower Building No: 7277-
King Fahad Road Al Olaya,
Zip Code: 12212, Additional
No.: 3333, Unit No.: 95,
Kingdom of Saudi Arabia

郵箱： service@sa.icbc.com.cn
電話： +966-112899888
傳真： +966-112899879
SWIFT： ICBKSARI

科威特分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Kuwait Branch

地址： Building 2A (Al-Tijaria
Tower), Floor 7&8, Al-Soor
Street, Al-Morqab, Block3,
Kuwait City, Kuwait

郵箱： info@kw.icbc.com.cn
電話： +965-22281777
傳真： +965-22281799
SWIFT： ICBKKWKW

悉尼分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Sydney Branch

地址： Level 42, Tower 1,
International Towers,
100 Barangaroo Avenue,
Sydney NSW 2000
Australia

郵箱： info@icbc.com.au
電話： +612-94755588
傳真： +612-82885878
SWIFT： ICBKAU2S

中國工商銀行新西蘭有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (New Zealand) Limited

地址： Level 11, 188 Quay Street,
Auckland 1010, New
Zealand

郵箱： info@nz.icbc.com.cn
電話： +64-93747288
傳真： +64-93747287
SWIFT： ICBKNZ2A

奧克蘭分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Auckland Branch
地址： Level 11, 188 Quay Street,
Auckland 1010, New
Zealand
郵箱： info@nz.icbc.com.cn
電話： +64-93747288
傳真： +64-93747287
SWIFT： ICBKNZ22

歐洲地區

法蘭克福分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Frankfurt Branch
地址： Bockenheimer Landstraße
39, 60325 Frankfurt am
Main, Germany
郵箱： icbc@icbc-ffm.de
電話： +49-6950604700
傳真： +49-6950604708
SWIFT： ICBKDEFF

盧森堡分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Luxembourg Branch
地址： 32, Boulevard Royal,
L-2449 Luxembourg,
B.P.278 L-2012
Luxembourg
郵箱： office@eu.icbc.com.cn
電話： +352-2686661
傳真： +352-2686 66 6000
SWIFT： ICBKLULL

中國工商銀行（歐洲）有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Europe) S.A.
地址： 32, Boulevard Royal,
L-2449 Luxembourg,
B.P.278 L-2012
Luxembourg
郵箱： office@eu.icbc.com.cn
電話： +352-2686661
傳真： +352-2686 66 6000
SWIFT： ICBKLULL

中國工商銀行（歐洲）有限公司巴黎分行

Industrial and Commercial Bank of
China (Europe) S.A. Paris Branch
地址： 73 Boulevard Haussmann,
75008, Paris, France
郵箱： administration@fr.icbc.
com.cn
電話： +33-140065858
傳真： +33-140065899
SWIFT： ICBKFRPP

中國工商銀行（歐洲）有限公司阿姆斯特丹分行

Industrial and Commercial Bank of
China (Europe) S.A. Amsterdam
Branch
地址： Johannes Vermeerstraat
7-9, 1071 DK,
Amsterdam, the
Netherlands
郵箱： icbcmsterdam@nl.icbc.
com.cn
電話： +31-205706666
傳真： +31-205706603
SWIFT： ICBKNL2A

中國工商銀行（歐洲）有限公司布魯塞爾分行

Industrial and Commercial Bank
of China (Europe) S.A. Brussels
Branch
地址： 81, Avenue Louise, 1050
Brussels, Belgium
郵箱： info@be.icbc.com.cn
電話： +32-2-5398888
傳真： +32-2-5398870
SWIFT： ICBKBEBB

中國工商銀行（歐洲）有限公司米蘭分行

Industrial and Commercial Bank of
China (Europe) S.A. Milan Branch
地址： Via Tommaso Grossi 2,
20121, Milano, Italy
郵箱： banking@it.icbc.com.cn
電話： +39-0200668899
傳真： +39-0200668888
SWIFT： ICBKITMM

中國工商銀行（歐洲）有限公司馬德里分行

Industrial and Commercial Bank of
China (Europe) S.A. Sucursal en
España
地址： Paseo de Recoletos, 12,
28001, Madrid, España
郵箱： gad.dpt@es.icbc.com.cn
電話： +34-912168837
傳真： +34-912168866
SWIFT： ICBKESMM

中國工商銀行（歐洲）有限公司華沙分行

Industrial and Commercial Bank of
China (Europe) S.A. Poland Branch
地址： Plac Trzech Krzyży 18, 00-
499, Warszawa, Poland
郵箱： info@pl.icbc.com.cn
電話： +48-222788066
傳真： +48-222788090
SWIFT： ICBKPLPW

中國工商銀行（歐洲）有限公司希臘代表處

Industrial and Commercial Bank
of China (Europe) S.A. Greece
Representative Office
地址： Amerikis 13, Athens 106
72 Greece
郵箱： GAD@gr.icbc.com.cn
電話： +30-2166868888
傳真： +30-2166868889

中國工商銀行（倫敦）有限公司

ICBC (London) PLC
地址： 81 King William Street,
London EC4N 7BG, UK
郵箱： londonadmin@ld.icbc.com.cn
電話： +44-2073978888
傳真： +44-2073978899
SWIFT： ICBKGB2L

倫敦分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, London Branch
地址： 81 King William Street,
London EC4N 7BG, UK
郵箱： londonadmin@ld.icbc.com.cn
電話： +44-2073978888
傳真： +44-2073978890
SWIFT： ICBKGB3L

工銀標準銀行公眾有限公司

ICBC Standard Bank PLC
地址： 20 Gresham Street, London,
United Kingdom, EC2V 7JE
郵箱： londonmarketing@
icbcstandard.com
電話： +44-2031455000
傳真： +44-2031895000
SWIFT： SBLLGB2L

中國工商銀行（莫斯科）股份公司

Bank ICBC (joint stock company)
地址： Building 29,
Serebryanicheskaya
embankment, Moscow,
Russia Federation 109028
郵箱： info@ms.icbc.com.cn
電話： +7-4952873099
傳真： +7-4952873098
SWIFT： ICBKRUMM

中國工商銀行（土耳其）股份有限公司

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi
地址： Maslak Mah. Dereboyu,
2 Caddesi No : 13 34398
Sariyer, iSTANBUL
郵箱： gongwen@tr.icbc.com.cn
電話： +90-2123355011
SWIFT： ICBKTRIS

布拉格分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Prague Branch,
odštěpný závod
地址： 12F City Empiria, Na Strži
1702/65, 14000 Prague 4
– Nusle, Czech Republic
郵箱： info@cz.icbc.com.cn
電話： +420-237762888
傳真： +420-237762899
SWIFT： ICBK CZPP

蘇黎世分行

Industrial and Commercial Bank
of China Limited, Beijing, Zurich
Branch
地址： Nüscherstrasse 1, CH-
8001, Zurich, Switzerland
郵箱： service@ch.icbc.com.cn
電話： +41-58-9095588
傳真： +41-58-9095577
SWIFT： ICBK CHZZ

中國工商銀行奧地利有限公司

ICBC Austria Bank GmbH
地址： Kolingasse 4, 1090 Vienna,
Austria
郵箱： generaldept@at.icbc.com.cn
電話： +43-1-9395588
傳真： +43-1-9395588-6800
SWIFT： ICBK ATWW

美洲地區

紐約分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, New York Branch
地址： 725 Fifth Avenue, 20th
Floor, New York, NY
10022, USA
郵箱： info-nyb@us.icbc.com.cn
電話： +1-2128387799
傳真： +1-2125752517
SWIFT： ICBK US33

中國工商銀行（美國）

Industrial and Commercial Bank of
China (USA) NA
地址： 1185 Avenue of the
Americas, 16th Floor, New
York, NY 10036
郵箱： info@us.icbc.com.cn
電話： +1-2122388208
傳真： +1-2122193211
SWIFT： ICBK US3N

工銀金融服務有限責任公司

Industrial and Commercial Bank of
China Financial Services LLC
地址： 1633 Broadway, 28th
Floor, New York, NY,
10019, USA
郵箱： info@icbkfs.com
電話： +1-2129937300
傳真： +1-2129937349
SWIFT： ICBK US3F

中國工商銀行（加拿大）有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Canada)
地址： Unit 3710, Bay Adelaide
Centre, 333 Bay Street,
Toronto, Ontario, M5H
2R2, Canada
郵箱： info@icbk.ca
電話： +1-4163665588
傳真： +1-4166072000
SWIFT： ICBK CAT2

中國工商銀行（墨西哥）有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China Mexico S.A.
地址： Paseo de la Reforma
250, Piso 18, Col.
Juarez, C.P.06600, Del.
Cuauhtemoc, Ciudad de
Mexico
郵箱： info@icbc.com.mx
電話： +52-5541253388
SWIFT： ICBK MXMM

中國工商銀行（巴西）有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Brasil) S.A.
地址： Av. Brigadeiro Faria Lima,
3477-Block B-6 andar-
SAO PAULO/SP-Brasil
郵箱： bxgw@br.icbc.com.cn
電話： +55-1123956600
SWIFT： ICBK BRSP

中國工商銀行（秘魯）有限公司

ICBC PERU BANK
地址： Calle Las Orquideas 585,
Oficina 501, San Isidro,
Lima, Peru
郵箱： consultas@pe.icbc.com.cn
電話： +51-16316800
傳真： +51-16316802
SWIFT： ICBK PEPL

中國工商銀行（阿根廷）股份有限
公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Argentina) S.A.U.
地址： Blvd. Cecilia Grierson 355,
(C1107 CPG) Buenos Aires,
Argentina
郵箱： gongwen@ar.icbc.com.cn
電話： +54-1148203784
傳真： +54-1148201901
SWIFT： ICBK ARBA

工銀投資（阿根廷）共同投資基金
管理股份有限公司

ICBC Investments Argentina S.A.U.
Sociedad Gerente de Fondos
Comunes de Inversión
地址： Blvd.Cecilia Grierson 355,
Piso 14, (C1107CPG)
CABA, Argentina
郵箱： alpha.sales@icbc.com.ar
電話： +54-1143949432

Inversora Diagonal 股份有限
公司

Inversora Diagonal S.A.U.
地址： Florida 99, (C1105CPG)
CABA, Argentina
電話： +54-1148202200

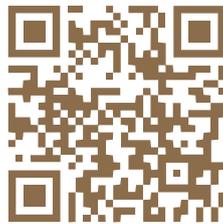
巴拿馬分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Panama Branch
地址： MMG Tower | 20th Floor |
Ave. Paseo del Mar | Costa
del Este
Panama City, Republic of
Panama
郵箱： panama.branch@pa.icbc.com.cn
電話： +507-3205901
SWIFT： ICBK PAPA

非洲地區

中國工商銀行股份有限公司非洲
代表處

Industrial and Commercial Bank
of China Limited, African
Representative Office
地址1： 47 Price Drive, Constantia,
Cape Town, South
Africa, 7806
地址2： T11, 2nd Floor East, 30
Baker Street, Rosebank,
Johannesburg, Gauteng,
South Africa · 2196
郵箱： icbcafrica@afr.icbc.com.cn
電話： +27-608845323



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 | www.icbc-ltd.com