

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



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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

歐元優先股股份代號：4604

美元優先股股份代號：4620

2021中期業績公告

中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)董事會宣佈本行及其子公司截至2021年6月30日止未經審計中期業績。本行董事會及董事會審計委員會已審閱並確認未經審計的中期業績。本公告中亦載列根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的信息。

1. 公司基本情況簡介

1.1 基本情況簡介

	證券簡稱	證券代碼	上市交易所
A股	工商銀行	601398	上海證券交易所
H股	工商銀行	1398	香港聯合交易所有限公司
境外優先股	ICBC EURPREF1	4604	香港聯合交易所有限公司
	ICBC 20USDPREF	4620	香港聯合交易所有限公司
境內優先股	工行優1	360011	上海證券交易所
	工行優2	360036	上海證券交易所

1.2 聯繫人和聯繫方式

董事會秘書、公司秘書

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

2. 財務概要

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

2.1 財務數據

	2021年 1-6月	2020年 1-6月	2019年 1-6月
經營成果(人民幣百萬元)			
利息淨收入 ⁽¹⁾	336,293	319,891	311,271
手續費及佣金淨收入 ⁽¹⁾	75,943	75,558	76,531
營業收入	426,406	402,346	394,203
營業費用	94,991	87,925	87,154
資產減值損失	124,547	125,456	99,180
營業利潤	206,868	188,965	207,869
稅前利潤	208,070	189,351	209,209
淨利潤	164,509	149,796	168,690
歸屬於母公司股東的淨利潤	163,473	148,790	167,931
經營活動產生的現金流量淨額	377,546	1,873,733	907,293
每股計(人民幣元)			
基本每股收益	0.46	0.42	0.47
稀釋每股收益	0.46	0.42	0.47

	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
資產負債(人民幣百萬元)			
資產總額	35,136,284	33,345,058	30,109,436
客戶貸款及墊款總額	19,996,767	18,624,308	16,761,319
公司類貸款	12,098,255	11,102,733	9,955,821
個人貸款	7,575,803	7,115,279	6,383,624
票據貼現	322,709	406,296	421,874
貸款減值準備 ⁽²⁾	590,949	531,161	478,730
投資	8,845,650	8,591,139	7,647,117
負債總額	32,089,477	30,435,543	27,417,433
客戶存款	26,602,333	25,134,726	22,977,655
公司存款	13,514,669	12,944,860	12,028,262
個人存款	12,487,160	11,660,536	10,477,744
其他存款	290,810	261,389	234,852
應計利息	309,694	267,941	236,797
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,977,531	2,784,259	2,266,573
歸屬於母公司股東的權益	3,029,890	2,893,502	2,676,186
股本	356,407	356,407	356,407
每股淨資產 ⁽³⁾ (人民幣元)	7.67	7.48	6.93
核心一級資本淨額 ⁽⁴⁾	2,719,742	2,653,002	2,457,274
一級資本淨額 ⁽⁴⁾	3,009,641	2,872,792	2,657,523
總資本淨額 ⁽⁴⁾	3,584,153	3,396,186	3,121,479
風險加權資產 ⁽⁴⁾	21,076,877	20,124,139	18,616,886
信用評級			
標準普爾(S&P) ⁽⁵⁾	A	A	A
穆迪(Moody's) ⁽⁵⁾	A1	A1	A1

- 註：(1) 本行根據《關於嚴格執行企業會計準則，切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會[2021]2號)要求，將信用卡分期付款手續費收支進行了重分類，並相應調整了2020年、2019年比較期相關數據及指標。
- (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) 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。
- (4) 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
- (5) 評級結果為長期外幣存款評級。

2.2 財務指標

	2021年 1-6月	2020年 1-6月	2019年 1-6月
盈利能力指標(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.96*	0.95*	1.17*
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	11.90*	11.70*	14.41*
淨利息差 ⁽³⁾	1.93*	2.02*	2.16*
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.12*	2.20*	2.35*
風險加權資產收益率 ⁽⁵⁾	1.60*	1.56*	1.91*
手續費及佣金淨收入比營業收入	17.81	18.78	19.41
成本收入比 ⁽⁶⁾	21.19	20.76	21.13
	2021年	2020年	2019年
	6月30日	12月31日	12月31日
資產質量指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.54	1.58	1.43
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	191.97	180.68	199.32
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.96	2.85	2.86
資本充足率指標(%)			
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	12.90	13.18	13.20
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	14.28	14.28	14.27
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	17.01	16.88	16.77
總權益對總資產比率	8.67	8.73	8.94
風險加權資產佔總資產比率	59.99	60.35	61.83

註：* 為年化比率。

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

2.3 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2021年6月30日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

3. 經營情況概覽

今年是偉大的中國共產黨成立100週年。站在「兩個一百年」的歷史交匯點，本行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，全面貫徹黨中央、國務院決策部署，立足新發展階段，貫徹新發展理念，服務新發展格局，推動高質量發展；按照「48字」工作思路，紮實推進新發展規劃實施，取得「穩中有進、穩中向好」的經營業績，交出了一份好於預期、優於同期的年中答卷。

從經營指標看，「穩」的基礎在鞏固。上半年集團實現營業收入4,264億元，同比增長6.0%；撥備前利潤3,326億元，同比增長5.7%；淨利潤1,645億元，同比增長9.8%。集團不良貸款率1.54%，較上年末下降0.04個百分點；撥備覆蓋率191.97%，較上年末提高11.29個百分點；資本充足率17.01%，較上年末提高0.13個百分點。平均總資產回報率、加權平均權益回報率均高於上年同期。主要指標的穩步改善，有上年基數效應影響，也表明推進高質量發展的成效持續顯現。

從服務實體看，「進」的力度在加大。聚焦服務新發展格局，加大對「六穩」「六保」支持力度，推動投融資總量合理增長、投向精準直達，減費讓利政策得到積極落實。上半年境內分行人民幣貸款新增1.26萬億元，同比多增1,644億元。債券投資淨增3,186億元，主承銷非金融企業債務融資工具金額居市場首位。新增融資主要投向實體經濟重點領域和薄弱環節。項目貸款增長9.0%，重點支持「十四五」規劃重大工程等補短板項目；在國家重點支持的高新技術領域貸款餘額突破萬億元；落地首單「碳中和」債券、首筆碳排放權抵押貸款，綠色貸款餘額超過2萬億元；投向製造業的貸款、中長期貸款佔比持續提高；普惠型小微企業貸款較年初增長40.4%，首貸戶同比增長超40%，新發放普惠貸款平均利率進一步下降；發佈工銀「興農通」品牌，涉農貸款餘額突破2.5萬億元，全力支持鄉村振興。房地產貸款投放節奏穩健、總量佔比下降，符合監管要求。

從風險管控看，「好」的態勢在延續。本行統籌發展和安全，推進全面風險管理體系建設，提升數字化、智能化管控水平，全力抓好存量和增量、傳統和非傳統風險的防範化解。授信審批新規實現境內分行全覆蓋，標本兼治打好信貸資產質量攻堅戰，逾期率、逾期額、剪刀差等指標持續好轉。全面實施風險責任認定問責機制，加強內控案防；強化氣候風險、模型風險等新興風險管控，積極主動應對全球金融市場波動，各類風險總體可控。樹牢資本節約理念，集團風險加權資產(RWA)增速低於貸款和資產增速。抓實抓細疫情防控、防汛救災等工作，切實維護人員和運營安全。

從轉型創新看，「新」的動能在增強。全面對標「十四五」規劃和2035年遠景目標，制定實施新一輪發展規劃，揚長、補短、固本、強基，着力提升服務新發展格局、推動高質量發展的水平。個人金融、外匯業務、重點區域、城鄉聯動戰略推進取得新成效，更多新的增長點、增長極正加快形成。完善全球機構網絡佈局，巴拿馬分行正式開業，穩慎推動人民幣國際化。合資理財公司獲批籌建。聚焦數據、場景、生態發展方向，加快數字化轉型，積極開展數字人民幣業務研發創新試點，推進科技強行建設。圍繞政務、民生等服務領域，深化政務、產業、消費(GBC)聯動，着力幫助解決群眾「急難愁盼」問題，提高金融服務惠民利民便民水平。截至6月末，個人客戶總量達到6.9億戶，對公客戶超920萬戶，大中小微協同發展的客戶體系不斷完善。

4. 討論與分析

4.1 利潤表項目分析

2021年上半年，本行貫徹落實減費讓利等政策要求，積極支持實體經濟發展，總體保持了穩健經營的態勢。上半年實現淨利潤1,645.09億元，同比增長9.8%，年化平均總資產回報率0.96%，年化加權平均權益回報率11.90%。營業收入4,264.06億元，增長6.0%，其中：利息淨收入3,362.93億元，增長5.1%；非利息收入901.13億元，增長9.3%。營業費用949.91億元，增長8.0%，成本收入比為21.19%。計提資產減值損失1,245.47億元，下降0.7%。所得稅費用435.61億元，增長10.1%。

利息淨收入

2021年上半年，利息淨收入3,362.93億元，同比增加164.02億元，增長5.1%，主要是本行加大對實體經濟的投融資力度，總生息資產規模增加所致。利息收入5,638.02億元，增加206.70億元，增長3.8%；利息支出2,275.09億元，增加42.68億元，增長1.9%。本行持續讓利實體經濟，進一步降低企業融資成本，年化淨利息差和淨利息收益率分別為1.93%和2.12%，同比分別下降9個基點和8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	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	19,500,822	402,959	4.17	17,407,872	382,339	4.42
投資	7,799,336	127,855	3.31	6,776,476	118,487	3.52
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	2,882,674	20,917	1.46	2,870,026	20,927	1.47
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽³⁾	1,766,713	12,071	1.38	2,239,422	21,379	1.92
總生息資產	31,949,545	563,802	3.56	29,293,796	543,132	3.73
非生息資產	2,715,566			2,465,676		
資產減值準備	(565,002)			(485,382)		
總資產	34,100,109			31,274,090		
負債						
存款	23,915,026	190,688	1.61	21,881,254	177,272	1.63
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽³⁾	3,148,297	21,838	1.40	3,284,237	29,723	1.82
已發行債務證券	1,119,835	14,983	2.70	1,018,414	16,246	3.21
總計息負債	28,183,158	227,509	1.63	26,183,905	223,241	1.71
非計息負債	2,232,788			2,170,326		
總負債	30,415,946			28,354,231		
利息淨收入		336,293			319,891	
淨利息差			1.93			2.02
淨利息收益率			2.12			2.20

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

(2) 存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。

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

利息收入

◆ 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入4,029.59億元，同比增加206.20億元，增長5.4%，主要是客戶貸款及墊款規模增加所致。

按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)
短期貸款	4,006,321	69,190	3.48	3,821,335	74,451	3.92
中長期貸款	15,494,501	333,769	4.34	13,586,537	307,888	4.56
客戶貸款及 墊款總額	<u>19,500,822</u>	<u>402,959</u>	4.17	<u>17,407,872</u>	<u>382,339</u>	4.42

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	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)
公司類貸款	10,528,639	211,775	4.06	9,170,420	198,996	4.36
票據貼現	339,632	4,722	2.80	455,433	6,254	2.76
個人貸款	7,225,440	169,404	4.73	6,400,354	153,227	4.81
境外業務	1,407,111	17,058	2.44	1,381,665	23,862	3.47
客戶貸款及 墊款總額	<u>19,500,822</u>	<u>402,959</u>	4.17	<u>17,407,872</u>	<u>382,339</u>	4.42

◆ 投資利息收入

投資利息收入1,278.55億元，同比增加93.68億元，增長7.9%，主要是投資規模增加所致。

◆ 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120.71億元，同比減少93.08億元，下降43.5%，主要是受資金融出規模及外幣收益率同比下降等因素影響。

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出1,906.88億元，同比增加134.16億元，增長7.6%，主要是客戶存款的規模增加所致。

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	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均 付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均 付息率 (%)
公司存款						
定期	4,822,432	58,206	2.43	4,536,974	53,725	2.38
活期	6,945,498	27,951	0.81	6,427,278	24,832	0.78
小計	11,767,930	86,157	1.48	10,964,252	78,557	1.44
個人存款						
定期	6,136,842	90,529	2.97	5,613,283	81,222	2.91
活期	5,015,748	8,795	0.35	4,382,010	8,560	0.39
小計	11,152,590	99,324	1.80	9,995,293	89,782	1.81
境外業務	994,506	5,207	1.06	921,709	8,933	1.95
存款總額	23,915,026	190,688	1.61	21,881,254	177,272	1.63

◆ 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218.38億元，同比減少78.85億元，下降26.5%，主要是受市場利率水平、產品期限及結構等因素影響，資金融入付息率下降所致。

◆ 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出149.83億元，同比減少12.63億元，下降7.8%，主要是境外機構發行的存款證、金融債券和票據的利率水平下降所致。

非利息收入

上半年實現非利息收入901.13億元，同比增加76.58億元，增長9.3%，佔營業收入的比重為21.1%。其中：手續費及佣金淨收入759.43億元，增加3.85億元，增長0.5%；其他非利息收益141.70億元，增加72.73億元，增長105.5%。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年 1-6月	2020年 1-6月	增減額	增長率(%)
結算、清算及現金管理	21,949	20,216	1,733	8.6
個人理財及私人銀行	16,354	15,274	1,080	7.1
投資銀行	15,117	14,796	321	2.2
銀行卡	8,020	9,957	(1,937)	(19.5)
擔保及承諾	7,256	7,672	(416)	(5.4)
對公理財	7,238	7,622	(384)	(5.0)
資產託管	4,512	4,020	492	12.2
代理收付及委託	1,196	1,057	139	13.2
其他	1,590	1,593	(3)	(0.2)
手續費及佣金收入	83,232	82,207	1,025	1.2
減：手續費及佣金支出	7,289	6,649	640	9.6
手續費及佣金淨收入	75,943	75,558	385	0.5

上半年手續費及佣金淨收入759.43億元，同比增加3.85億元，增長0.5%。結算、清算及現金管理業務收入增加17.33億元，主要是第三方支付業務收入增加；個人理財及私人銀行業務收入增加10.80億元，主要是代理個人基金業務、個人理財銷售手續費及投資管理費等收入增加；資產託管業務收入增加4.92億元，主要是證券投資基金託管收入增加；投資銀行業務收入增加3.21億元，主要是常年財務顧問及證券化服務業務收入增加。本行堅持經營轉型和落實減費讓利政策，銀行卡、擔保及承諾、對公理財等業務收入同比有所減少。

其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年 1-6月	2020年 1-6月	增減額	增長率(%)
交易淨收入／(支出)	6,047	(1,635)	7,682	不適用
金融投資淨收益	2,952	7,987	(5,035)	(63.0)
其他營業淨收入	5,171	545	4,626	848.8
合計	<u>14,170</u>	<u>6,897</u>	<u>7,273</u>	105.5

其他非利息收益141.70億元，增加72.73億元，增長105.5%。其中，交易淨收入變動主要是衍生合約收益增加所致，金融投資淨收益減少主要是保本理財投資收益減少所致，其他營業淨收入增加主要是匯兌及匯率產品淨收益增加所致。

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年 1-6月	2020年 1-6月	增減額	增長率(%)
職工費用	60,179	54,938	5,241	9.5
物業和設備費用	13,179	12,574	605	4.8
稅金及附加	4,646	4,406	240	5.4
資產攤銷	1,267	1,171	96	8.2
其他	15,720	14,836	884	6.0
合計	<u>94,991</u>	<u>87,925</u>	<u>7,066</u>	8.0

資產減值損失

上半年計提各類資產減值損失1,245.47億元，同比減少9.09億元，下降0.7%，其中貸款減值損失1,022.57億元，減少94.48億元，下降8.5%。

所得稅費用

所得稅費用435.61億元，同比增加40.06億元，增長10.1%，實際稅率20.94%。

4.2 分部信息

經營分部信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年1-6月		2020年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	426,406	100.0	402,346	100.0
公司金融業務	205,969	48.3	200,773	49.9
個人金融業務	169,370	39.7	156,888	39.0
資金業務	48,889	11.5	42,476	10.6
其他	2,178	0.5	2,209	0.5
稅前利潤	208,070	100.0	189,351	100.0
公司金融業務	72,846	35.0	77,613	41.0
個人金融業務	97,294	46.8	78,123	41.3
資金業務	37,627	18.1	34,301	18.1
其他	303	0.1	(686)	(0.4)

地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年1-6月		2020年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	426,406	100.0	402,346	100.0
總行	67,251	15.8	55,780	13.9
長江三角洲	68,536	16.1	66,464	16.5
珠江三角洲	53,468	12.5	51,869	12.9
環渤海地區	73,048	17.1	71,327	17.7
中部地區	52,666	12.4	49,843	12.4
西部地區	62,990	14.8	60,854	15.1
東北地區	14,630	3.4	15,610	3.9
境外及其他	33,817	7.9	30,599	7.6
稅前利潤	208,070	100.0	189,351	100.0
總行	19,123	9.2	19,503	10.3
長江三角洲	39,772	19.1	32,900	17.4
珠江三角洲	27,489	13.2	27,560	14.6
環渤海地區	39,277	18.9	36,250	19.1
中部地區	26,250	12.6	21,386	11.3
西部地區	31,891	15.3	29,897	15.8
東北地區	3,128	1.5	6,150	3.2
境外及其他	21,140	10.2	15,705	8.3

4.3 資產負債表項目分析

2021年上半年，面對複雜嚴峻的外部形勢與經營挑戰，本行認真落實國家宏觀經濟金融政策部署和監管政策要求，以高質量發展為導向綜合運用資產負債管理工具，統籌資產負債總量和佈局，持續推動資產負債品種結構、區域結構、期限結構、利率結構的動態平衡和優化調整，進一步提升資產負債資源配置效率。

資產運用

6月末，總資產351,362.84億元，比上年末增加17,912.26億元，增長5.4%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)199,967.67億元，增加13,724.59億元，增長7.4%；投資88,456.50億元，增加2,545.11億元，增長3.0%；現金及存放中央銀行款項36,522.76億元，增加1,144.81億元，增長3.2%。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	19,996,767	—	18,624,308	—
加：應計利息	45,625	—	42,320	—
減：以攤餘成本計量的 客戶貸款及墊款的 減值準備	590,101	—	530,300	—
客戶貸款及墊款淨額	19,452,291	55.4	18,136,328	54.4
投資	8,845,650	25.2	8,591,139	25.8
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	3,652,276	10.4	3,537,795	10.6
買入返售款項	1,018,469	2.9	1,081,897	3.2
其他	1,014,726	2.9	739,288	2.2
	1,152,872	3.2	1,258,611	3.8
資產合計	35,136,284	100.0	33,345,058	100.0

貸款

本行紮實服務實體經濟發展，積極支持「兩新一重」¹項目建設，持續加大向製造業、戰略性新興產業、普惠金融、綠色金融、鄉村振興等重點領域的信貸投放。6月末，各項貸款199,967.67億元，比上年末增加13,724.59億元，增長7.4%。其中，境內分行人民幣貸款180,655.97億元，增加12,603.79億元，增長7.5%。

¹ 「兩新一重」指新型基礎設施建設，新型城鎮化建設，交通、水利等重大工程建設。

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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	12,098,255	60.5	11,102,733	59.6
短期公司類貸款	2,920,494	14.6	2,643,212	14.2
中長期公司類貸款	9,177,761	45.9	8,459,521	45.4
票據貼現	322,709	1.6	406,296	2.2
個人貸款	7,575,803	37.9	7,115,279	38.2
個人住房貸款	6,033,415	30.2	5,728,315	30.8
個人消費貸款	182,189	0.9	183,716	0.9
個人經營性貸款	657,204	3.3	521,638	2.8
信用卡透支	702,995	3.5	681,610	3.7
合計	<u>19,996,767</u>	<u>100.0</u>	<u>18,624,308</u>	<u>100.0</u>

公司類貸款比上年末增加9,955.22億元，增長9.0%，其中短期貸款增加2,772.82億元，中長期貸款增加7,182.40億元。新增貸款主要投向新型城鎮化、交通運輸、製造業、消費升級服務業等領域重點項目和龍頭骨幹企業。

個人貸款比上年末增加4,605.24億元，增長6.5%。其中個人住房貸款增加3,051.00億元；個人經營性貸款增加1,355.66億元，個人經營性貸款以經營快貸、網貸通等網絡融資貸款產品增長為主。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	19,303,579	96.53	17,918,430	96.21
關注	385,357	1.93	411,900	2.21
不良貸款	307,831	1.54	293,978	1.58
次級	131,667	0.66	114,438	0.61
可疑	144,541	0.72	149,926	0.81
損失	31,623	0.16	29,614	0.16
合計	<u>19,996,767</u>	<u>100.00</u>	<u>18,624,308</u>	<u>100.00</u>

6月末，正常貸款193,035.79億元，比上年末增加13,851.49億元，佔各項貸款的96.53%；關注貸款3,853.57億元，減少265.43億元，佔比1.93%，下降0.28個百分點；不良貸款3,078.31億元，增加138.53億元，不良貸款率1.54%，下降0.04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	2021年6月30日				2020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	12,098,255	60.5	270,980	2.24	11,102,733	59.6	253,815	2.29
短期公司類貸款	2,920,494	14.6	128,823	4.41	2,643,212	14.2	130,893	4.95
中長期公司類貸款	9,177,761	45.9	142,157	1.55	8,459,521	45.4	122,922	1.45
票據貼現	322,709	1.6	622	0.19	406,296	2.2	622	0.15
個人貸款	7,575,803	37.9	36,229	0.48	7,115,279	38.2	39,541	0.56
個人住房貸款	6,033,415	30.2	14,181	0.24	5,728,315	30.8	16,207	0.28
個人消費貸款	182,189	0.9	2,904	1.59	183,716	0.9	3,668	2.00
個人經營性貸款	657,204	3.3	6,453	0.98	521,638	2.8	6,760	1.30
信用卡透支	702,995	3.5	12,691	1.81	681,610	3.7	12,906	1.89
合計	<u>19,996,767</u>	<u>100.0</u>	<u>307,831</u>	<u>1.54</u>	<u>18,624,308</u>	<u>100.0</u>	<u>293,978</u>	<u>1.58</u>

6月末，公司類不良貸款2,709.80億元，比上年末增加171.65億元，不良貸款率2.24%，下降0.05個百分點。個人不良貸款362.29億元，減少33.12億元，不良貸款率0.48%，下降0.08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	2021年6月30日				2020年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	2,674,058	24.9	21,853	0.82	2,467,959	25.2	20,683	0.84
製造業	1,687,576	15.8	68,786	4.08	1,555,382	15.9	65,361	4.20
租賃和商務服務業	1,598,628	15.0	37,469	2.34	1,441,688	14.8	31,242	2.17
水利、環境和公共設施管理業	1,314,155	12.3	7,506	0.57	1,154,201	11.8	8,425	0.73
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,024,717	9.6	4,987	0.49	995,232	10.2	3,977	0.40
房地產業	744,252	7.0	31,911	4.29	701,094	7.2	16,238	2.32
批發和零售業	509,049	4.8	53,024	10.42	437,283	4.5	60,272	13.78
建築業	329,262	3.1	7,852	2.38	260,667	2.7	8,636	3.31
科教文衛	278,572	2.6	8,095	2.91	245,378	2.5	5,462	2.23
採礦業	194,754	1.8	6,317	3.24	177,408	1.8	7,593	4.28
住宿和餐飲業	78,936	0.7	9,637	12.21	83,886	0.9	11,743	14.00
其他	255,865	2.4	5,770	2.26	247,866	2.5	5,495	2.22
合計	10,689,824	100.0	263,207	2.46	9,768,044	100.0	245,127	2.51

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2,060.99億元，增長8.4%，主要是加大對高速公路、鐵路、城市軌道交通等領域重點項目的支持。水利、環境和公共設施管理業貸款增加1,599.54億元，增長13.9%，主要是穩健支持城鎮基礎建設、生態環境保護和公共服務等領域的重大項目和民生工程融資需求。租賃和商務服務業貸款增加1,569.40億元，增長10.9%，主要是投資與資產管理、開發區領域貸款增長。製造業貸款增加1,321.94億元，增長8.5%，主要投向5G產業鏈、集成電路、顯示面板、汽車製造、工程機械、醫藥製造等重點領域龍頭骨幹企業。

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	2021年6月30日				2020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	794,453	4.0	19,849	2.50	772,372	4.1	21,603	2.80
長江三角洲	3,927,712	19.6	48,901	1.25	3,582,682	19.2	45,304	1.26
珠江三角洲	2,981,859	14.9	28,747	0.96	2,746,019	14.8	31,540	1.15
環渤海地區	3,235,457	16.2	83,076	2.57	3,030,552	16.3	71,763	2.37
中部地區	3,003,454	15.0	40,788	1.36	2,789,085	15.0	38,584	1.38
西部地區	3,606,447	18.0	44,196	1.23	3,369,916	18.1	47,788	1.42
東北地區	874,830	4.4	34,150	3.90	841,595	4.5	28,411	3.38
境外及其他	1,572,555	7.9	8,124	0.52	1,492,087	8.0	8,985	0.60
合計	<u>19,996,767</u>	<u>100.0</u>	<u>307,831</u>	<u>1.54</u>	<u>18,624,308</u>	<u>100.0</u>	<u>293,978</u>	<u>1.58</u>

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備				以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
期初餘額	223,703	89,151	217,446	530,300	211	-	650	861
轉移：								
至第一階段	23,820	(19,264)	(4,556)	-	-	-	-	-
至第二階段	(12,263)	20,412	(8,149)	-	-	-	-	-
至第三階段	(3,737)	(37,362)	41,099	-	-	-	-	-
本年計提/(回撥)	59,375	20,392	22,500	102,267	(10)	-	-	(10)
本年核銷及轉出	-	-	(44,901)	(44,901)	-	-	-	-
收回已核銷貸款	-	-	3,969	3,969	-	-	-	-
其他變動	(269)	(363)	(902)	(1,534)	(3)	-	-	(3)
期末餘額	<u>290,629</u>	<u>72,966</u>	<u>226,506</u>	<u>590,101</u>	<u>198</u>	<u>-</u>	<u>650</u>	<u>848</u>

6月末，貸款減值準備餘額5,909.49億元，其中以攤餘成本計量的貸款減值準備5,901.01億元，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8.48億元。撥備覆蓋率191.97%，比上年末提高11.29個百分點；貸款撥備率2.96%，提高0.11個百分點。

按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	9,135,017	45.7	8,703,068	46.8
質押貸款	1,493,400	7.5	1,401,565	7.5
保證貸款	2,521,203	12.6	2,260,445	12.1
信用貸款	6,847,147	34.2	6,259,230	33.6
合計	19,996,767	100.0	18,624,308	100.0

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2021年6月30日		2020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	64,673	0.32	98,963	0.54
3個月至1年	110,158	0.55	74,820	0.40
1年至3年	75,745	0.38	72,467	0.39
3年以上	16,203	0.08	21,257	0.11
合計	266,779	1.33	267,507	1.44

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

逾期貸款2,667.79億元，比上年末減少7.28億元。其中逾期3個月以上貸款2,021.06億元，增加335.62億元。

重組貸款

重組貸款和墊款176.02億元，比上年末增加56.42億元。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款29.05億元，增加8.50億元。

貸款遷徙率

百分比

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
正常	0.7	1.7	1.5
關注	14.4	36.4	26.1
次級	30.1	60.9	36.0
可疑	9.2	19.2	15.6

借款人集中度

本行對最大單一客戶的貸款總額佔資本淨額的3.2%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的12.7%。最大十家單一客戶貸款總額4,546.06億元，佔各項貸款的2.3%。

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
最大單一客戶貸款比例(%)	3.2	3.5	3.1
最大十家客戶貸款比例(%)	12.7	14.8	12.6

投資

6月末，投資88,456.50億元，比上年末增加2,545.11億元，增長3.0%，其中債券83,727.86億元，增加3,185.93億元，增長4.0%。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	8,372,786	94.7	8,054,193	93.8
權益工具	179,813	2.0	175,698	2.0
基金及其他 ⁽¹⁾	186,468	2.1	262,800	3.1
應計利息	106,583	1.2	98,448	1.1
合計	<u>8,845,650</u>	<u>100.0</u>	<u>8,591,139</u>	<u>100.0</u>

註：(1) 含本行通過發行保本理財產品募集資金投資而形成的資產。

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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	5,864,453	70.0	5,737,368	71.2
中央銀行債券	46,634	0.6	32,072	0.4
政策性銀行債券	756,949	9.0	725,625	9.0
其他債券	1,704,750	20.4	1,559,128	19.4
合計	<u>8,372,786</u>	<u>100.0</u>	<u>8,054,193</u>	<u>100.0</u>

從發行主體結構上看，政府債券比上年末增加1,270.85億元，增長2.2%；中央銀行債券增加145.62億元，增長45.4%；政策性銀行債券增加313.24億元，增長4.3%；其他債券增加1,456.22億元，增長9.3%。

按幣種劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣債券	7,622,905	91.1	7,388,349	91.8
美元債券	505,067	6.0	436,381	5.4
其他外幣債券	244,814	2.9	229,463	2.8
合計	<u>8,372,786</u>	<u>100.0</u>	<u>8,054,193</u>	<u>100.0</u>

從幣種結構上看，人民幣債券比上年末增加2,345.56億元，增長3.2%；美元債券折合人民幣增加686.86億元，增長15.7%；其他外幣債券折合人民幣增加153.51億元，增長6.7%。報告期內本行優化外幣債券投資組合結構，適度增加其他幣種債券的投資力度。

按計量方式劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020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	701,972	7.9	784,483	9.1
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,609,127	18.2	1,540,988	17.9
以攤餘成本計量的金融投資	6,534,551	73.9	6,265,668	73.0
合計	<u>8,845,650</u>	<u>100.0</u>	<u>8,591,139</u>	<u>100.0</u>

6月末，本集團持有金融債券¹17,029.70億元，包括政策性銀行債券7,569.49億元和同業及非銀行金融機構債券9,460.21億元，分別佔44.4%和55.6%。

買入返售款項

買入返售款項10,147.26億元，比上年末增加2,754.38億元，增長37.3%，主要是上半年本行結合資金變化情況，合理安排資金運作策略及期限結構，增加融出資金規模。

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

負債

6月末，總負債320,894.77億元，比上年末增加16,539.34億元，增長5.4%。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	26,602,333	82.9	25,134,726	82.6
同業及其他金融機構 存放和拆入款項	2,977,531	9.3	2,784,259	9.1
賣出回購款項	299,476	0.9	293,434	1.0
已發行債務證券	781,671	2.4	798,127	2.6
其他	1,428,466	4.5	1,424,997	4.7
負債合計	<u>32,089,477</u>	<u>100.0</u>	<u>30,435,543</u>	<u>100.0</u>

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。6月末，客戶存款266,023.33億元，比上年末增加14,676.07億元，增長5.8%。從客戶結構上看，公司存款增加5,698.09億元，增長4.4%；個人存款增加8,266.24億元，增長7.1%。從期限結構上看，定期存款增加7,914.37億元，增長6.6%；活期存款增加6,049.96億元，增長4.8%。從幣種結構上看，人民幣存款248,536.48億元，增加12,816.56億元，增長5.4%；外幣存款折合人民幣17,486.85億元，增加1,859.51億元，增長11.9%。

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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	5,613,136	21.1	5,489,700	21.8
活期	7,901,533	29.7	7,455,160	29.7
小計	<u>13,514,669</u>	<u>50.8</u>	<u>12,944,860</u>	<u>51.5</u>
個人存款				
定期	7,131,930	26.8	6,463,929	25.7
活期	5,355,230	20.1	5,196,607	20.7
小計	<u>12,487,160</u>	<u>46.9</u>	<u>11,660,536</u>	<u>46.4</u>
其他存款 ⁽¹⁾	<u>290,810</u>	<u>1.1</u>	<u>261,389</u>	<u>1.0</u>
應計利息	<u>309,694</u>	<u>1.2</u>	<u>267,941</u>	<u>1.1</u>
合計	<u><u>26,602,333</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>25,134,726</u></u>	<u><u>100.0</u></u>

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

股東權益

6月末，股東權益合計30,468.07億元，比上年末增加1,372.92億元，增長4.7%。歸屬於母公司股東的權益30,298.90億元，增加1,363.88億元，增長4.7%。

4.4 資本充足率及槓桿率情況

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

◆ 集團及母公司資本充足率計算結果

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
核心一級資本淨額	2,719,742	2,457,490	2,653,002	2,404,030
一級資本淨額	3,009,641	2,729,057	2,872,792	2,605,594
總資本淨額	3,584,153	3,287,748	3,396,186	3,114,878
核心一級資本充足率(%)	12.90	12.80	13.18	13.14
一級資本充足率(%)	14.28	14.21	14.28	14.24
資本充足率(%)	17.01	17.12	16.88	17.02

6月末，核心一級資本充足率12.90%，一級資本充足率14.28%，資本充足率17.01%，均滿足監管要求。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日
核心一級資本	2,735,240	2,669,055
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	148,534	148,534
盈餘公積	322,933	322,692
一般風險準備	339,678	339,486
未分配利潤	1,576,014	1,508,562
少數股東資本可計入部分	4,028	3,552
其他	(12,354)	(10,178)
核心一級資本扣除項目	15,498	16,053
商譽	7,914	8,107
其他無形資產(土地使用權除外)	3,796	4,582
對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(4,192)	(4,616)
對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	7,980	7,980
核心一級資本淨額	2,719,742	2,653,002
其他一級資本	289,899	219,790
其他一級資本工具及其溢價	289,135	219,143
少數股東資本可計入部分	764	647
一級資本淨額	3,009,641	2,872,792

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日
二級資本	574,512	523,394
二級資本工具及其溢價可計入金額	361,131	351,568
超額貸款損失準備	212,134	170,712
少數股東資本可計入部分	1,247	1,114
總資本淨額	<u>3,584,153</u>	<u>3,396,186</u>
風險加權資產 ⁽¹⁾	<u>21,076,877</u>	<u>20,124,139</u>
核心一級資本充足率(%)	<u>12.90</u>	<u>13.18</u>
一級資本充足率(%)	<u>14.28</u>	<u>14.28</u>
資本充足率(%)	<u>17.01</u>	<u>16.88</u>

註：(1) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

風險加權資產

人民幣百萬元

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信用風險加權資產	19,501,281	18,535,324
內部評級法覆蓋部分	13,234,336	12,279,663
內部評級法未覆蓋部分	6,266,945	6,255,661
市場風險加權資產	161,565	174,784
內部模型法覆蓋部分	70,164	94,238
內部模型法未覆蓋部分	91,401	80,546
操作風險加權資產	1,414,031	1,414,031
合計	<u>21,076,877</u>	<u>20,124,139</u>

關於資本計量的更多信息請參見「根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的信息」。

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日
一級資本淨額	3,009,641	2,956,971	2,872,792	2,786,578
調整後的表內外資產餘額	37,370,525	36,423,221	35,300,338	35,490,453
槓桿率	8.05%	8.12%	8.14%	7.85%

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。

◆ 無固定期限資本債券發行情況

本行於2021年6月在全國銀行間債券市場公開發行規模為700億元人民幣的無固定期限資本債券，募集資金依據適用法律和監管機構的批准，在扣除發行費用後全部用於補充本行其他一級資本。

本行於2020年9月收到中國銀保監會批覆，同意本行在境外發行不超過等值人民幣400億元的外幣無固定期限資本債券，並按照有關規定計入本行其他一級資本。

◆ 二級資本債券發行進展情況

本行於2021年1月在全國銀行間債券市場公開發行規模為300億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。

2021年6月，本行2020年度股東年會審議通過《關於發行合格二級資本工具的議案》。

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

4.5 展望

2021年下半年，中國疫情防控和經濟復蘇成果將進一步鞏固，「十四五」規劃穩步開局，生產需求持續擴大，就業物價基本穩定，微觀基礎明顯改善，市場預期不斷向好，**中國經濟將由持續恢復走向常態化復蘇**，孕育着銀行業發展**新的機遇**。但全球疫情防控不同步、經濟復蘇不平衡、全球主要經濟體貨幣政策轉向預期升溫等外部環境的不確定性，也將影響中國銀行業的**經營佈局和競爭格局**。

奮進新時代、邁進新征程，踏上新的趕考之路，國有大型銀行肩負的責任更重。工商銀行將立足新發展階段，貫徹新發展理念，服務新發展格局。堅持「48字」工作思路，「大、全、穩、新、優、強」發展方位，「三比三看三提高」工作方法，「揚長、補短、固本、強基」戰略佈局，統籌發展和安全，增強現代金融體系的適應性、競爭力、普惠性，以自身高質量發展服務國家的高質量發展。**一是更好地服務創新發展**。完善金融科技研發和創新應用的內部體制機制，幫助科創企業穿越研發推廣週期，增強對前沿科技、國家重大需求、人民生命健康等領域的服務能力，助力科技強國建設。**二是更好地服務協調發展**。緊抓要素市場開放和區域一體化機遇，通過服務投資撬動、服務聯動、信息互動、運營協同等方式，進一步增強中心城市和城市群的發展帶動優勢，構建城鄉聯動金融服務新模式，以資金流和數據流牽引資金、人才、技術、知識等要素的跨地域配置，支持範圍更廣的共同富裕。**三是更好地服務綠色低碳可持續發展**。堅持綠水青山就是金山銀山理念長遠謀劃，系統運用信貸、債券、基金、信託、租賃等服務優勢，全面推進綠色金融體系建設，在積極服務「碳達峰、碳中和」，支持新舊動能平穩轉換的過程中，實現經濟效益、社會效益、生態效益的同步提升。**四是更好地服務金融開放**。踐行更大範圍、更寬領域、更深層次對外開放戰略，發揮覆蓋國家地區廣泛的觸達優勢，深化「一帶一路」銀行間常態化合作機制，積極聯通兩個市場，用好兩種資源，維護國家金融安全，推動建設更加國際化、市場化、現代化的金融治理體系。**五是更好地服務共享暢通**。聚焦價值創造、市場地位、風險管控和資本約束的生態體系，前瞻謀劃契合消費升級、高質量發展、高水平對外開放、要素市場化配置的服務體系，以金融力量破除妨礙商品服務流通的斷點和障礙，提升服務內外雙循環的金融供給能力。

4.6 資本市場關注的熱點問題

重點戰略執行成效

報告期內，本行持續推進「揚長、補短、固本、強基」四大佈局實施，機構、公司、交易、結算四大長板業務繼續保持高位增長，重點戰略協同推進取得明顯成效。

第一個人金融銀行戰略縱深發展，協同優勢逐漸顯現。一是**GBC(政務、產業、消費)三端協同聯動**。通過打造客戶、資金、信息閉環，做到GBC三端相互融合、互為促進。發揮好本行「大資金流量」的優勢，變流量為存量，不斷提高資金留存率。發揮G端、B端源頭客戶合作優勢，輻射帶動下游資金留存及C端代發業務。報告期內，C端重點場景獲客活客約1,800萬人。二是**客戶基礎進一步夯實**。報告期末，個人金融資產規模達16.6萬億元，總量再創歷史新高，繼續保持全市場領先地位。其中，人民幣儲蓄存款日均規模增量超8,000億元。三是**流量活性持續攀升**。本行通過優化調整機構職能，整合科技力量，加強場景建設、流程統籌、服務統籌、運營統籌、渠道統籌，形成科學規範、自上而下的高效率組織體系，持續推進數字化轉型。報告期末，個人手機銀行客戶4.43億戶，個人手機銀行當月活躍客戶超1億戶，保持同業領先。

城鄉聯動發展戰略高水平、高起點佈局。一是統籌構建「城市+鄉村」、「實體+數字」、「線上+線下」的**金融服務鄉村振興戰略新佈局**。發佈《中國工商銀行金融支持鄉村振興行動方案》和「工銀『興農通』」品牌，依託本行城市金融和金融科技的優勢賦能鄉村金融。報告期末，線下渠道縣域覆蓋率已超85%，縣域個人客戶快速增長。二是**優化投融資供給**。加強服務創新，推出150條涉農產業鏈供應鏈融資產品、60餘個區域特色支農產品，承銷鄉村振興債156億元，6月末，普惠型農戶經營性貸款和普惠型涉農小微企業貸款比年初增長37.4%。三是**科技賦能成效初顯**。打造「數字鄉村」綜合服務平台，面向縣鄉村提供政務、財務、村務、黨務、金融服務於一體的綜合服務，覆蓋31省、181地市；研發投產「興農撮合」專區，為50個國家現代農業產業園、50個優勢特色產業集群和298個農業產業強鎮及其涵蓋的8萬個經營主體，提供撮合綜合服務。

其他重點戰略協同提升。境內外匯業務首選銀行戰略落實走深。境內外匯業務客戶顯著增長，外匯業務渠道網點更加完善，「存貸匯兌」業務指標呈現良好增勢。報告期末，外匯存款增量、外匯貸款餘額行業領先，國際結算、跨境人民幣結算、代客結售匯業務量快速增長，市場佔比連續多個季度保持提升態勢。**重點區域競爭力提升戰略紮實推進**。報告期末，本行在京津冀、長三角、粵港澳大灣區、中部地區、成渝地區五大重點區域合計各項貸款餘額超過13萬億元。

財富管理業務的發展與創新

本行積極把握資管新規轉型期居民財富配置多元化需求，加快集團內銀行、理財、基金、保險等多元業務鏈條整合與重塑，為客戶提供一站式產品選擇及專業的投顧服務，打造有競爭力、可持續的財富管理業務模式。報告期末，本行管理資產規模達到4.67萬億元，資產託管規模20.64萬億元，保持國內最大資產管理金融集團的比較優勢。

服務全量客戶資產負債表。本行持續強化從存貸款經營思維向服務客戶資產負債表管理理念轉變，對個人客戶推進AUM金融資產管理，對公司客戶推進FPA融資總量管理，為超過6.9億個人客戶、920萬戶公司客戶、1,930萬養老金客戶及19.8萬私人銀行客戶提供了多元化、個性化的財富管理服務。

打造全集團、多維度的財富管理產品線。本行依託集團資產管理、託管、養老金等業務優勢，聯動基金、保險、租賃、投行、理財等綜合化子公司，持續提升投資管理與研究能力，構建全市場配置資金、全業務鏈創造價值的資管業務體系，為客戶提供多元化、一體化的專業服務。報告期末，工銀瑞信管理資產總規模1.55萬億元，其中公募基金規模7,235億元；工銀理財理財產品規模1.25萬億元；其他資產管理平台還包括工銀安盛、工銀投資、工銀國際等下設的資產管理業務板塊，資產管理規模亦保持快速增長勢頭。

搭建開放式財富管理平台。除了自身豐富的產品體系，本行還充分發揮強大的數字化、平台化優勢，為客戶打造線上一站式綜合「金融超市」，不斷完善開放式財富管理體系建設。以「工銀e錢包」為載體，提供涵蓋賬戶管理、資金管理、投資理財、融資信貸以及消費繳費等5大類22種產品服務，用戶無論是否擁有工行賬戶，均可通過工行合作夥伴的線上平台享受便捷易得的金融服務，目前服務客戶累計超過3,500萬戶。優選基金推出定制的工銀財富基金指數，助力實現客戶財富的保值增值，截至6月末，該指數系列旗下的工銀股混基金指數自發佈以來累計收益率108.93%，大幅超越市場主要指數。

持續強化科技對財富管理的賦能。一是智慧營銷體系拓展財富管理生態圈。從生命週期、行為偏好、資產負債特徵等多維度對客戶進行360°全景式畫像，能夠為全量個人客戶實時計算、定制個性化金融服務方案。整合線上線下渠道，形成立體化營銷體系，推出互動式線上「雲網點」、客戶經理「雲工作室」等非接觸金融服務。全面升級智能服務「工小智」，擁有84個智能服務入口，應答準確率97%以上。運用同業領先的區塊鏈技術，服務雄安等多地的徵遷基金管理及其他財富管理業務。金融同業首家自主研發物聯網金融服務平台，實現人、物、場互聯互通，為投後管理、業務運營、融資抵質押品監控等提供技術支撐，進一步豐富生態場景。二是**智能風控體系為財富安全保駕護航。**全面推動風險管理由「人控」、「機控」向「智控」轉變，構建了2,000多個風控模型、4,000多個風險指標，首創企業級跨領域智慧反欺詐平台—融安e信，服務企業客戶超5.6萬家，累計避免客戶損失162億。三是「**核心業務系統+開放式生態系統**」的新型科技架構打造無界工行。依託智慧銀行生態系統ECOS，將智能科技融入財富管理領域，在API接口種類、場景覆蓋量、SaaS產品數量、合作夥伴數量排在同業首位。在安全和隱私保護的前提下，科技硬實力為大財富管理平台建設和無界工行在財富管理領域的拓展提供持久動力。

5. 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的信息

資本充足率

◆ 資本充足率計算範圍

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

◆ 風險加權資產情況及資本充足率計算方法、計量結果

請參見「資本充足率及槓桿率情況」。

信用風險

信用風險暴露

人民幣百萬元

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分
公司	11,929,944	1,375,582	10,942,603	1,400,916
主權	—	7,218,061	—	7,019,844
金融機構	—	3,900,121	—	3,472,859
零售	7,438,407	553,662	6,984,921	507,002
股權	—	172,767	—	176,993
資產證券化	—	100,984	—	97,887
其他	—	5,435,597	—	5,359,568
風險暴露合計	<u>19,368,351</u>	<u>18,756,774</u>	<u>17,927,524</u>	<u>18,035,069</u>

市場風險

市場風險資本要求

人民幣百萬元

風險類型	2021年 6月30日	2020年 12月31日
內部模型法覆蓋部分	5,613	7,539
內部模型法未覆蓋部分	7,312	6,444
利率風險	3,980	3,405
商品風險	3,294	3,015
期權風險	38	24
合計	<u>12,925</u>	<u>13,983</u>

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

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

風險價值(VaR)情況

人民幣百萬元

項目	期末	2021年1-6月			期末	2020年1-6月		
		平均	最高	最低		平均	最高	最低
一般風險價值	596	651	839	497	1,492	1,703	2,107	1,394
利率風險	307	547	811	254	374	201	430	92
匯率風險	418	486	913	235	1,321	1,666	1,996	1,321
商品風險	197	258	503	93	142	122	261	40
壓力風險價值	1,227	900	1,396	587	1,492	1,716	2,107	1,394
利率風險	747	669	811	467	374	262	430	153
匯率風險	1,019	782	1,206	394	1,329	1,752	2,082	1,329
商品風險	281	285	503	153	142	124	261	38

操作風險

本行採用標準法計量操作風險資本要求。2021年6月末操作風險資本要求為1,131.22億元。

銀行賬簿利率風險

假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動，2021年6月末按主要幣種劃分的利率敏感性分析如下表：

人民幣百萬元

幣種	上升100個基點		下降100個基點	
	對利息淨 收入的影響	對權益 的影響	對利息淨 收入的影響	對權益 的影響
人民幣	(37,398)	(31,182)	37,398	34,099
美元	(5,674)	(6,582)	5,674	6,940
港幣	(604)	(103)	604	104
其他	791	(1,877)	(791)	1,930
合計	<u>(42,885)</u>	<u>(39,744)</u>	<u>42,885</u>	<u>43,073</u>

銀行賬簿股權風險

人民幣百萬元

股權類型	2021年6月30日			2020年12月31日		
	公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾	公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾
金融機構 公司	29,057 <u>15,792</u>	15,756 <u>119,456</u>	10,673 <u>(3,271)</u>	28,675 <u>12,686</u>	15,423 <u>126,595</u>	9,025 <u>(2,709)</u>
合計	<u>44,849</u>	<u>135,212</u>	<u>7,402</u>	<u>41,361</u>	<u>142,018</u>	<u>6,316</u>

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

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

6. 股本變動及主要股東持股情況

證券發行與上市情況

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

股東數量和持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為691,002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114,805戶，A股股東576,197戶。

前10名普通股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	質押、標記 或凍結的 股份數量	報告期內 股份增減 變動情況
中央匯金投資有限 責任公司	國家	A股	34.71	123,717,852,951	無	-
財政部	國家	A股	31.14	110,984,806,678	無	-
香港中央結算(代理人) 有限公司 ⁽³⁾	境外法人	H股	24.18	86,168,673,088	未知	1,071,457
全國社會保障基金 理事會 ⁽⁴⁾	國家	A股	3.46	12,331,645,186	無	-
中國平安人壽保險股份 有限公司—傳統— 普通保險產品	其他	A股	1.03	3,687,330,676	無	-
中國證券金融股份 有限公司	國有法人	A股	0.68	2,416,131,540	無	-24
香港中央結算有限公司 ⁽⁵⁾	境外法人	A股	0.36	1,276,453,015	無	90,332,762
中央匯金資產管理有限 責任公司 ⁽⁵⁾	國有法人	A股	0.28	1,013,921,700	無	-
中國人壽保險股份 有限公司—傳統— 普通保險產品 —005L—CT001滬	其他	A股	0.13	468,222,788	無	-2,126,500
太平人壽保險 有限公司—傳統— 普通保險產品 —022L—CT001滬	其他	A股	0.11	387,807,151	無	-

註：(1) 以上數據來源於本行2021年6月30日的股東名冊。
(2) 本行無有限售條件股份。

- (3) 香港中央結算(代理人)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至2021年6月30日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，持股總數中包含全國社會保障基金理事會、平安資產管理有限責任公司、Temasek Holdings (Private) Limited和中國人壽保險(集團)公司持有本行的H股。
- (4) 根據《關於全面推開劃轉部分國有資本充實社保基金工作的通知》(財資[2019]49號)，2019年12月，財政部一次性劃轉給全國社會保障基金理事會國有資本劃轉賬戶A股12,331,645,186股。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)有關規定，全國社會保障基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。報告期末，根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，全國社會保障基金理事會還持有本行H股7,946,049,758股，A股和H股共計20,277,694,944股，佔本行全部普通股股份比重的5.69%。
- (5) 香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

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

截至2021年6月30日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等普通股股份的權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

A股股東

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

註：(1) 截至2021年6月30日，根據本行股東名冊顯示，中央匯金投資有限責任公司登記在冊的本行股票為123,717,852,951股，中央匯金投資有限責任公司子公司中央匯金資產管理有限責任公司登記在冊的本行股票為1,013,921,700股。

(2) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

H股股東

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	佔H股 比重 ⁽⁴⁾ (%)	佔全部 普通股 股份比重 ⁽⁴⁾ (%)
平安資產管理 有限責任公司 ⁽¹⁾	投資經理	12,168,809,000	好倉	14.02	3.41
全國社會保障 基金理事會 ⁽²⁾	實益擁有人	8,663,703,234	好倉	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	所控制的法 團的權益	7,317,475,731	好倉	8.43	2.05
中國人壽保險 (集團)公司 ⁽³⁾	實益擁有人	205,750,000	好倉	0.24	0.06
	所控制的法 團的權益	5,005,191,000	好倉	5.77	1.40
	合計	5,210,941,000		6.00	1.46

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2021年6月30日止最後須予申報之權益披露而作出(申報日期為2019年6月12日)。中國平安人壽保險股份有限公司和平安資產管理有限責任公司均為中國平安保險(集團)股份有限公司的附屬公司。因平安資產管理有限責任公司作為投資經理可代表客戶對該等股份全權行使投票權及獨立行使投資經營管理權，亦完全獨立於中國平安保險(集團)股份有限公司，故根據香港《證券及期貨條例》，中國平安保險(集團)股份有限公司採取非合計方式，豁免作為控股公司對該等股份權益進行披露。

(2) 根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，報告期末，全國社會保障基金理事會持有本行H股7,946,049,758股。

(3) 根據中國人壽保險(集團)公司於2020年11月11日披露的權益信息，中國人壽保險股份有限公司為中國人壽保險(集團)公司的受控制法團，共持有好倉權益H股4,874,071,000股，分別佔H股及全部普通股比重的5.62%及1.37%。

(4) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

優先股相關情況

◆ 報告期優先股發行上市情況

報告期內，本行未發行優先股。

◆ 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行境外優先股股東(或代持人)數量為1戶，境內優先股「工行優1」股東數量為24戶，境內優先股「工行優2」股東數量為34戶。

前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末持股數量	持股比例 (%)	持有 有限售 條件股份 數量	質押或 凍結的 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	78.4	-	未知
		歐元境外 優先股	-	40,000,000	21.6	-	未知

- 註：(1) 以上數據來源於2021年6月30日的在冊境外優先股股東情況。
(2) 上述境外優先股的發行採用非公開方式，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。
(3) 本行未知上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
(4) 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

「工行優1」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末持股數量	持股比例 (%)	持有 有限售 條件股份 數量	質押或 凍結的 股份數量
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	-	200,000,000	44.4	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	11.1	-	無
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	35,000,000	7.8	-	無
中國平安人壽保險股份有限公司	境內 非國有 法人	境內優先股	-	30,000,000	6.7	-	無
交銀施羅德資產管理有限公司	境內 非國有 法人	境內優先股	-	18,000,000	4.0	-	無
中國國際金融股份有限公司	國有法人	境內優先股	3,000,000	18,000,000	4.0	-	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
中銀國際證券股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
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2021年6月30日的「工行優1」境內優先股股東名冊。

(2) 中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」由中國人壽保險股份有限公司管理；「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品」由中國平安人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係；中央匯金投資有限責任公司是中國國際金融股份有限公司的控股股東。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	質押或 凍結的 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
中國移動通信 集團有限公司	國有法人	境內優先股	-	100,000,000	14.3	-	無
中國國際金融 股份有限公司	國有法人	境內優先股	99,250,000	99,250,000	14.2	-	無
中銀國際證券 股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	70,000,000	10.0	-	無
建信信託有限 責任公司	國有法人	境內優先股	-	70,000,000	10.0	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	7.1	-	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
博時基金管理 有限公司	國有法人	境內優先股	-120,450,000	29,550,000	4.2	-	無
華寶信託有限 責任公司	國有法人	境內優先股	21,200,000	21,200,000	3.0	-	無
北京銀行股份 有限公司	境內 非國有 法人	境內優先股	-	20,000,000	2.9	-	無

- 註：(1) 以上數據來源於本行2021年6月30日的「工行優2」境內優先股股東名冊。
- (2) 上海煙草集團有限責任公司、中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」由中國人壽保險股份有限公司管理；中央匯金投資有限責任公司是中國國際金融股份有限公司的控股股東。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- (3) 「持股比例」指優先股股東持有「工行優2」的股份數量佔「工行優2」的股份總數（即7.0億股）的比例。

◆ 優先股股息分配情況

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

本行於2021年8月27日召開的董事會會議審議通過了「工行優2」和境外美元優先股股息分配的實施事宜，擬於2021年9月24日派發「工行優2」股息，票面股息率4.2%（含稅為4.2%，境內優先股股東所獲得股息收入的應付稅項由境內優先股股東根據相關法律法規承擔），派息總額為人民幣29.40億元；擬於2021年9月23日派發境外美元優先股股息，股息率3.58%（不含稅為3.58%，即為境外美元優先股股東實際取得的股息率），派發美元優先股股息約1.153億美元，其中支付給優先股股東約1.038億美元，代扣代繳所得稅約0.115億美元。

◆ 優先股贖回或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換事項。

◆ 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

◆ 優先股採取的會計政策及理由

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

7. 重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本行無重大資產收購、出售及吸收合併事項。

8. 其他信息

企業管治守則

報告期內，除下述情況外，本行全面遵守香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》所載的原則、守則條文及建議最佳常規。

關於香港上市規則附錄十四《企業管治守則》第A.2.1條文的遵守情況：2020年12月31日，谷澍先生辭去本行行長職務。本行董事會審議決定由董事長陳四清先生代為履行行長職責，其代為履職期限自谷澍先生因工作變動不在本行履行管理職責之日起至本行董事會聘任的新行長正式履職之日止。2021年3月16日，廖林先生就任本行行長，自該日起，陳四清先生不再代履行行長職責。

利潤及股息分配

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

經2021年6月21日舉行的2020年度股東年會批准，本行已向截至2021年7月5日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2020年1月1日至2020年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.660元(含稅)，共計分派股息約人民幣948.04億元。本行不宣派2021年中期股息，不進行資本公積金轉增股本。

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

股份的買賣及贖回

報告期內，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

董事及監事的證券交易

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

審閱中期報告情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2021中期財務報告已經德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)和德勤•關黃陳方會計師行分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行中期報告已經本行董事會審計委員會審議通過。

9. 財務報告

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

9.1.1 未經審計中期合併利潤表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
利息收入	563,802	543,132
利息支出	(227,509)	(223,241)
利息淨收入	336,293	319,891
手續費及佣金收入	83,232	82,207
手續費及佣金支出	(7,289)	(6,649)
手續費及佣金淨收入	75,943	75,558
交易淨收入／(支出)	6,047	(1,635)
金融投資淨收益	2,952	7,987
其他營業淨收入	5,171	545
營業收入	426,406	402,346
營業費用	(94,991)	(87,925)
資產減值損失	(124,547)	(125,456)
營業利潤	206,868	188,965
分佔聯營及合營企業收益	1,202	386
稅前利潤	208,070	189,351
所得稅費用	(43,561)	(39,555)
淨利潤	164,509	149,796
本期利潤歸屬於：		
母公司股東	163,473	148,790
非控制性權益	1,036	1,006
淨利潤	164,509	149,796
每股收益		
— 基本(人民幣元)	0.46	0.42
— 稀釋(人民幣元)	0.46	0.42

9.1.2 未經審計中期合併綜合收益表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
本期淨利潤	164,509	149,796
其他綜合收益的稅後淨額：		
(a) 以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
(i) 指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資 公允價值變動	993	(222)
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益	2	(13)
(iii) 其他	1	3
(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	(982)	2,043
(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	654	1,039
(iii) 現金流量套期儲備	899	(869)
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益	(98)	1,075
(v) 外幣財務報表折算差額	(4,089)	(2,535)
(vi) 其他	383	(428)
本期其他綜合收益小計	(2,237)	93
本期綜合收益總額	162,272	149,889
本期綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	161,200	148,850
非控制性權益	1,072	1,039
	162,272	149,889

9.1.3 未經審計中期合併財務狀況表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,652,276	3,537,795
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,018,469	1,081,897
衍生金融資產	111,102	134,155
買入返售款項	1,014,726	739,288
客戶貸款及墊款	19,452,291	18,136,328
金融投資	8,845,650	8,591,139
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	701,972	784,483
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,609,127	1,540,988
— 以攤餘成本計量的金融投資	6,534,551	6,265,668
對聯營及合營企業的投資	43,015	41,206
物業和設備	283,447	286,279
遞延所得稅資產	74,926	67,713
其他資產	640,382	729,258
資產合計	35,136,284	33,345,058
負債		
向中央銀行借款	42,668	54,974
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	88,383	87,938
衍生金融負債	87,505	140,973
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,977,531	2,784,259
賣出回購款項	299,476	293,434
存款證	305,517	335,676
客戶存款	26,602,333	25,134,726
應交所得稅	61,253	89,785
遞延所得稅負債	2,999	2,881
已發行債務證券	781,671	798,127
其他負債	840,141	712,770
負債合計	32,089,477	30,435,543
股東權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	356,407	356,407
其他權益工具	295,811	225,819
儲備	799,230	800,718
未分配利潤	1,578,442	1,510,558
	3,029,890	2,893,502
非控制性權益	16,917	16,013
股東權益合計	3,046,807	2,909,515
負債及股東權益合計	35,136,284	33,345,058

9.1.4 未經審計中期合併股東權益變動表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

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

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

	歸屬於母公司股東的權益													非控制性 權益	股東權益 合計
	股本	其他 權益工具	儲備							小計	未分配 利潤	合計			
			資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備						
2020年1月1日	356,407	206,132	149,139	292,291	305,019	23,280	(18,568)	(4,453)	(1,597)	745,111	1,368,536	2,676,186	15,817	2,692,003	
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148,790	148,790	1,006	149,796	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	2,809	(2,534)	(852)	637	60	-	60	33	93	
綜合收益總額	-	-	-	-	-	2,809	(2,534)	(852)	637	60	148,790	148,850	1,039	149,889	
2019年度普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(93,664)	(93,664)	-	(93,664)	
提取盈餘公積(i)	-	-	-	477	-	-	-	-	-	477	(477)	-	-	-	
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	129	-	-	-	-	129	(129)	-	-	-	
對子公司股權比例變動	-	-	(499)	-	-	-	-	-	-	(499)	-	(499)	(780)	(1,279)	
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(188)	(188)	
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(6)	-	-	-	(6)	4	(2)	2	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)	(5)	-	(5)	-	(5)	
2020年6月30日(未經審計)	<u>356,407</u>	<u>206,132</u>	<u>148,640</u>	<u>292,768</u>	<u>305,148</u>	<u>26,083</u>	<u>(21,102)</u>	<u>(5,305)</u>	<u>(965)</u>	<u>745,267</u>	<u>1,423,060</u>	<u>2,730,866</u>	<u>15,890</u>	<u>2,746,756</u>	

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.67億元及子公司提取盈餘公積人民幣4.10億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣1.29億元。

歸屬於母公司股東的權益

	儲備											未分配 利潤	非控制性 權益	股東權益 合計
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計	合計			
2020年1月1日	356,407	206,132	149,139	292,291	305,019	23,280	(18,568)	(4,453)	(1,597)	745,111	1,368,536	2,676,186	15,817	2,692,003
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315,906	315,906	1,779	317,685
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(672)	(15,753)	(272)	1,327	(15,370)	-	(15,370)	(469)	(15,839)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(672)	(15,753)	(272)	1,327	(15,370)	315,906	300,536	1,310	301,846
2019年度普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(93,664)	(93,664)	-	(93,664)
對其他權益工具持有者的														
股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,839)	(8,839)	-	(8,839)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	31,485	-	-	-	-	-	31,485	(31,485)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	34,682	-	-	-	-	34,682	(34,682)	-	-	-
其他權益工具持有者														
投入資本	-	19,687	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,687	-	19,687
對子公司股權比例變動	-	-	(499)	-	-	-	-	-	-	(499)	-	(499)	(780)	(1,279)
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(337)	(337)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(221)	-	-	-	(221)	218	(3)	3	-
其他	-	-	-	(865)	-	(10)	6,439	-	(34)	5,530	(5,432)	98	-	98
2020年12月31日(經審計)	<u>356,407</u>	<u>225,819</u>	<u>148,640</u>	<u>322,911</u>	<u>339,701</u>	<u>22,377</u>	<u>(27,882)</u>	<u>(4,725)</u>	<u>(304)</u>	<u>800,718</u>	<u>1,510,558</u>	<u>2,893,502</u>	<u>16,013</u>	<u>2,909,515</u>

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣1.01億元及子公司提取盈餘公積人民幣9.35億元。

(ii) 含境外分行提取一般準備人民幣0.11億元及子公司提取一般準備人民幣14.35億元。

9.1.5 未經審計中期合併現金流量表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
	(未經審計)	(未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	208,070	189,351
調整：		
分佔聯營及合營企業收益	(1,202)	(386)
折舊	13,382	13,645
攤銷	1,267	1,171
資產減值損失	124,547	125,456
未實現匯兌損失	17,488	10,839
發行債務證券利息支出	13,939	13,244
已減值貸款利息收入	(735)	(941)
金融投資淨收益	(9,272)	(5,869)
金融投資利息收入	(127,855)	(120,447)
公允價值變動淨收益	(1,329)	(6,751)
物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益	(873)	(730)
股利收入	(1,326)	(1,054)
	236,101	217,528
經營資產的淨(增加)/減少：		
存放中央銀行款項	(179,968)	176,573
存放和拆放同業及其他金融機構款項 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	177,811	23,905
買入返售款項	30,416	(19,355)
客戶貸款及墊款	(137,720)	70,931
其他資產	(1,435,048)	(1,255,273)
	37,525	(174,316)
	(1,506,984)	(1,177,535)
經營負債的淨(減少)/增加：		
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	(502)	22,174
向中央銀行借款	(12,305)	31,427
同業及其他金融機構存放和拆入款項	193,692	698,647
賣出回購款項	6,153	(12,477)
存款證	(29,847)	(16,537)
客戶存款	1,424,532	2,060,021
其他負債	145,449	133,077
	1,727,172	2,916,332
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	456,289	1,956,325
支付的所得稅	(78,743)	(82,592)
經營活動產生的現金流量淨額	377,546	1,873,733

截至6月30日止六個月
2021年 2020年
(未經審計) (未經審計)

投資活動產生的現金流量		
購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(9,041)	(10,769)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)所收到的現金	2,139	981
金融投資所支付的現金	(1,635,233)	(1,631,900)
出售及贖回金融投資所收到的現金	1,296,712	967,154
取得投資收益收到的現金	129,788	114,096
投資聯營及合營企業所支付的現金	(929)	(130)
處置聯營及合營企業所收到的現金	-	179
	<hr/>	<hr/>
投資活動產生的現金流量淨額	(216,564)	(560,389)
籌資活動產生的現金流量		
發行其他權益工具收到的現金	70,000	-
發行債務證券所收到的現金	417,449	441,364
支付債務證券利息	(11,418)	(13,772)
償還債務證券所支付的現金	(430,449)	(449,224)
取得非控制性權益所支付的現金	-	(1,279)
分配普通股股利所支付的現金	-	(70,854)
支付給非控制性股東的股利	(168)	(188)
支付其他與籌資活動有關的現金	(5,154)	(2,423)
	<hr/>	<hr/>
籌資活動產生的現金流量淨額	40,260	(96,376)
現金及現金等價物淨增加	201,242	1,216,968
現金及現金等價物的期初餘額	1,791,122	1,450,413
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(12,797)	9,830
	<hr/>	<hr/>
現金及現金等價物的期末餘額	1,979,567	2,677,211
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	458,441	435,378
支付的利息	(173,129)	(209,678)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

9.2 重要會計政策

採用經修訂的國際財務報告準則

在編製本合併財務報表時，本集團本期首次採用下述由國際會計準則理事會頒佈的並於2021年生效的經修訂的國際財務報告準則：

對國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、*基準利率改革(第2階段)*、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號以及國際財務報告準則第16號的修訂

此外，本集團已提前採用對國際財務報告準則第16號的修訂《2021年6月30日之後疫情相關租金減讓》，採用該修訂對本集團本期的財務狀況和經營成果並無重大影響。

採用對國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號以及國際財務報告準則第16號的修訂《基準利率改革(第2階段)》的影響和會計政策

基準利率改革導致合同現金流量確定基礎發生變更

僅因基準利率改革導致以攤餘成本計量的金融資產或金融負債合同現金流量確定基礎發生變更時，本集團採用重新計算實際利率的簡化方法進行核算。此類實際利率的變化通常不會對相關金融資產或金融負債的賬面價值產生重大影響。

上述僅因基準利率改革導致合同現金流量確定基礎的變更需同時滿足以下兩個條件：

- 該項變更是基準利率改革的直接必然結果；且
- 變更前後合同現金流量的確定基礎在經濟上相當。

除僅因基準利率改革導致合同現金流量確定基礎的變更外，金融資產或金融負債同時發生其他變更的，本集團首先採用重新計算實際利率的簡化方法對僅因基準利率改革導致的變更進行核算，再根據《國際財務報告準則第9號—金融工具》對金融資產或金融負債變更的規定核算其他變更，此時不得使用簡化方法。

過渡和影響概述

本集團受基準利率改革影響的業務主要涉及與倫敦同業拆借利率(LIBOR)掛鈎的貸款、債券投資和衍生交易等。本集團對基準利率改革工作高度重視、統籌安排，相關工作有序推進，已具備在新基準利率框架下按國際主流計息方式為境內外客戶提供信貸、金融市場業務服務的能力。經評估，本集團認為採用該修訂對本集團本期的財務狀況和經營成果並無重大影響。

重要會計政策

除某些金融工具按公允價值計量外，本合併財務報表按歷史成本法編製。

除採用上述國際財務報告準則的修訂外，截至2021年6月30日止六個月的合併財務報表所採用的會計政策和計算方法與本集團截至2020年12月31日止年度財務報表所採用的會計政策和計算方法相同。

9.3 合併財務報告附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

9.3.1 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
利息收入：		
客戶貸款及墊款：		
公司類貸款及墊款	226,742	221,240
個人貸款	171,427	155,002
票據貼現	4,790	6,097
金融投資	127,855	118,487
存放和拆放同業及其他金融機構款項	12,071	21,379
存放中央銀行款項	20,917	20,927
	<u>563,802</u>	<u>543,132</u>
利息支出：		
客戶存款	(190,688)	(177,272)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(21,838)	(29,723)
已發行債務證券	(14,983)	(16,246)
	<u>(227,509)</u>	<u>(223,241)</u>
利息淨收入	<u><u>336,293</u></u>	<u><u>319,891</u></u>

9.3.2 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
結算、清算及現金管理	21,949	20,216
個人理財及私人銀行	16,354	15,274
投資銀行	15,117	14,796
銀行卡	8,020	9,957
擔保及承諾	7,256	7,672
對公理財	7,238	7,622
資產託管	4,512	4,020
代理收付及委託	1,196	1,057
其他	1,590	1,593
	<u>83,232</u>	<u>82,207</u>
手續費及佣金收入	83,232	82,207
手續費及佣金支出	(7,289)	(6,649)
	<u>75,943</u>	<u>75,558</u>

9.3.3 交易淨收入／(支出)

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
債券投資	3,265	3,107
權益投資	1,100	2,012
衍生金融工具及其他	1,682	(6,754)
	<u>6,047</u>	<u>(1,635)</u>

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。

9.3.4 金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具的股利收入	1,326	1,054
其中：		
來自本期終止確認的權益工具	—	—
來自期末持有的權益工具	1,326	1,054
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	526	5,358
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	(10,391)	(1,398)
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	1,124	1,504
其他	(24)	71
	<u>2,952</u>	<u>7,987</u>

9.3.5 其他營業淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
保費淨收入	23,479	29,933
保險業務支出	(26,227)	(32,242)
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	881	805
其他	7,038	2,049
	<u>5,171</u>	<u>545</u>

9.3.6 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
職工費用：		
工資及獎金	40,186	38,692
職工福利	11,509	11,107
離職後福利 — 設定提存計劃	8,484	5,139
	<u>60,179</u>	<u>54,938</u>
物業和設備費用：		
物業和設備資產折舊	7,291	6,773
使用權資產折舊及其他租賃相關費用	4,056	4,088
維修費	1,001	962
水電費	831	751
	<u>13,179</u>	<u>12,574</u>
資產攤銷	1,267	1,171
其他管理費用	9,553	8,748
稅金及附加	4,646	4,406
其他	6,167	6,088
	<u>94,991</u>	<u>87,925</u>

9.3.7 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
客戶貸款及墊款	102,257	111,705
其他	22,290	13,751
	<u>124,547</u>	<u>125,456</u>

9.3.8 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
當期所得稅費用：		
中國大陸	45,478	38,848
中國香港及澳門	998	1,103
其他境外地區	1,263	1,795
	<u>47,739</u>	<u>41,746</u>
遞延所得稅費用	<u>(4,178)</u>	<u>(2,191)</u>
	<u><u>43,561</u></u>	<u><u>39,555</u></u>

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係

本集團境內機構的所得稅稅率為25%。境外機構按照其經營地適用的稅率計算應繳稅額。根據本報告期間稅前利潤及中國法定稅率計算得出的本集團所得稅費用與實際所得稅費用的調節列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
稅前利潤	<u>208,070</u>	<u>189,351</u>
按中國法定稅率計算的所得稅費用	52,018	47,338
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(983)	(952)
不可抵扣支出的影響	15,867	13,387
免稅收入的影響	(22,958)	(20,015)
分佔聯營及合營企業收益的影響	(301)	(96)
其他影響	(82)	(107)
所得稅費用	<u><u>43,561</u></u>	<u><u>39,555</u></u>

9.3.9 股利

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
已宣告及已派發或擬派發的普通股股利：		
2020年普通股股利：每股人民幣0.2660元		
(2019年：每股人民幣0.2628元)	<u>94,804</u>	<u>93,664</u>

9.3.10 每股收益

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	<u>163,473</u>	<u>148,790</u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>
基本每股收益(人民幣元)	<u>0.46</u>	<u>0.42</u>
稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.46</u>	<u>0.42</u>

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

9.3.11 衍生金融工具

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

衍生金融工具的名義金額是指上述特定金融工具的金額，其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。

公允價值是指在計量日市場參與者之間發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或轉移一項負債所需支付的價格。

本集團按照金融工具抵銷原則，將部分衍生金融資產和衍生金融負債進行抵銷，在財務報表中以抵銷後淨額列示。於2021年6月30日，適用金融工具抵銷原則的衍生金融資產餘額為人民幣450.72億元(2020年12月31日：人民幣488.96億元)，衍生金融負債餘額為人民幣470.27億元(2020年12月31日：人民幣516.90億元)；抵銷之後，衍生金融資產淨額為人民幣298.47億元(2020年12月31日：人民幣370.45億元)，衍生金融負債淨額為人民幣318.02億元(2020年12月31日：人民幣398.39億元)。

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：

	2021年6月30日			2020年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
貨幣衍生工具	5,750,543	62,541	(51,966)	5,779,609	95,260	(91,559)
利率衍生工具	1,887,446	17,352	(17,633)	2,199,849	23,002	(25,248)
商品衍生工具及其他	1,048,964	31,209	(17,906)	804,987	15,893	(24,166)
	<u>8,686,953</u>	<u>111,102</u>	<u>(87,505)</u>	<u>8,784,445</u>	<u>134,155</u>	<u>(140,973)</u>

現金流量套期

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

上述衍生金融工具中，本集團指定為現金流量套期的套期工具列示如下：

	2021年6月30日					公允價值	
	名義金額(按剩餘到期日分析)					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
利率掉期	287	5,185	7,864	240	13,576	6	(324)
貨幣掉期	42,989	62,934	1,368	-	107,291	1,341	(952)
權益類衍生工具	19	28	54	6	107	-	(17)
	<u>43,295</u>	<u>68,147</u>	<u>9,286</u>	<u>246</u>	<u>120,974</u>	<u>1,347</u>	<u>(1,293)</u>

	2020年12月31日					公允價值	
	名義金額(按剩餘到期日分析)					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
利率掉期	209	15,909	8,730	239	25,087	61	(546)
貨幣掉期	71,490	77,779	1,211	-	150,480	4,150	(1,243)
權益類衍生工具	29	3	33	3	68	-	(15)
	<u>71,728</u>	<u>93,691</u>	<u>9,974</u>	<u>242</u>	<u>175,635</u>	<u>4,211</u>	<u>(1,804)</u>

本集團在現金流量套期中被套期風險敞口及對權益的影響的具體信息列示如下：

2021年6月30日					
	被套期項目賬面價值		套期工具		合併財務狀況表項目
	資產	負債	本期對其他綜合收益影響的金額	累計計入其他綜合收益的金額	
債券	47,180	(83,841)	(121)	(152)	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
貸款	5,030	-	89	7	客戶貸款及墊款
其他	10,003	(34,961)	443	(4,081)	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／存款證／客戶存款／其他負債
	<u>62,213</u>	<u>(118,802)</u>	<u>411</u>	<u>(4,226)</u>	
2020年12月31日					
	被套期項目賬面價值		套期工具		合併財務狀況表項目
	資產	負債	本年度對其他綜合收益影響的金額	累計計入其他綜合收益的金額	
債券	58,998	(14,779)	(62)	(31)	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
貸款	2,278	-	(65)	(82)	客戶貸款及墊款
其他	58,190	(308,298)	(19)	(4,524)	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／存款證／客戶存款／其他負債
	<u>119,466</u>	<u>(323,077)</u>	<u>(146)</u>	<u>(4,637)</u>	

截至2021年6月30日及2020年6月30日止六個月，本集團均未發生因無效的現金流量套期導致當期損益的影響。

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。

本集團通過監測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以評估套期活動在本報告期間的有效性：

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
公允價值套期淨收益／(損失)：		
套期工具	1,361	(2,661)
被套期風險對應的被套期項目	(1,341)	2,623
	<u>20</u>	<u>(38)</u>

上述衍生金融工具中，本集團指定為公允價值套期的套期工具列示如下：

		2021年6月30日						
		名義金額(按剩餘到期日分析)					公允價值	
		3個月	1至5年	5年以上	合計	資產	負債	
	3個月內	至1年						
利率掉期	<u>3,532</u>	<u>26,422</u>	<u>40,056</u>	<u>19,503</u>	<u>89,513</u>	<u>378</u>	<u>(1,763)</u>	
		2020年12月31日						
		名義金額(按剩餘到期日分析)					公允價值	
		3個月	1至5年	5年以上	合計	資產	負債	
	3個月內	至1年						
利率掉期	<u>3,074</u>	<u>31,267</u>	<u>38,119</u>	<u>24,984</u>	<u>97,444</u>	<u>277</u>	<u>(3,119)</u>	

本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：

2021年6月30日					
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值 調整的累計金額		合併財務狀況表項目
	資產	負債	資產	負債	
債券	56,162	(2,404)	4,617	(19)	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 客戶貸款及墊款 買入返售款項/ 同業及其他金融機構 存放和拆入款項/ 賣出回購款項/存款證
貸款	4,273	-	1,147	-	
其他	13,036	(12,904)	74	37	
	<u>73,471</u>	<u>(15,308)</u>	<u>5,838</u>	<u>18</u>	
2020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		合併財務狀況表項目
	資產	負債	資產	負債	
債券	58,827	(5,062)	6,908	(237)	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 客戶貸款及墊款 買入返售款項/ 同業及其他金融機構 存放和拆入款項/ 賣出回購款項/存款證
貸款	5,435	-	1,462	-	
其他	13,289	(10,028)	166	68	
	<u>77,551</u>	<u>(15,090)</u>	<u>8,536</u>	<u>(169)</u>	

淨投資套期

本集團的合併財務狀況表受到本行的記賬本位幣與分支機構和子公司的記賬本位幣之間折算差額的影響。本集團在有限的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記賬本位幣同幣種的客戶存款對部分境外經營進行淨投資套期。

於2021年6月30日，套期工具產生的累計淨收益共計人民幣12.24億元，計入其他綜合收益(2020年12月31日累計淨收益：人民幣8.89億元)。於2021年6月30日，本集團未發生因無效的淨投資套期導致的損益影響(2020年12月31日：無)。

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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
交易對手信用違約風險加權資產	151,634	147,747
其中：無淨額結算的信用違約風險加權資產	73,754	76,703
淨額結算的信用違約風險加權資產	77,880	71,044
信用估值調整風險加權資產	40,156	48,366
中央交易對手信用風險加權資產	3,102	2,351
	<u>194,892</u>	<u>198,464</u>

衍生金融工具的信用風險加權資產依據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定計算。

9.3.12 金融投資

	2021年 6月30日	2020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	701,972	784,483
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,609,127	1,540,988
以攤餘成本計量的金融投資	6,534,551	6,265,668
	<u>8,845,650</u>	<u>8,591,139</u>

9.3.13 其他綜合收益

截至6月30日止六個月
2021年 2020年

(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	993	(222)
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益	2	(13)
(iii) 其他	1	3
(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	(3)	3,434
減：前期計入其他綜合收益 當期轉入損益	(1,124)	(293)
所得稅影響	145	(1,098)
	<u>(982)</u>	<u>2,043</u>
(ii) 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資 信用損失準備	654	1,039
(iii) 現金流量套期儲備 本期收益／(損失)	411	(553)
減：所得稅影響	488	(316)
	<u>899</u>	<u>(869)</u>
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益	(98)	1,075
(v) 外幣財務報表折算差額	(4,089)	(2,535)
(vi) 其他	383	(428)
	<u>(2,237)</u>	<u>93</u>

9.3.14 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已簽約但未撥付	<u>47,221</u>	<u>42,797</u>

(b) 信貸承諾

本集團在任何時點均有未履行的授信承諾。這些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、信用證及保證憑信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。

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
銀行承兌匯票	399,816	343,233
開出保證憑信		
— 融資保函	67,067	54,361
— 非融資保函	432,683	446,460
開出即期信用證	65,791	51,517
開出遠期信用證及其他付款承諾	137,670	129,015
貸款承諾		
— 原到期日在一年以內	81,946	91,410
— 原到期日在一年或以上	569,231	574,420
信用卡信用額度	<u>1,106,123</u>	<u>1,021,038</u>
	<u>2,860,327</u>	<u>2,711,454</u>

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權資產	<u>1,110,298</u>	<u>1,106,377</u>

(c) 經營租賃

於報告期末，本集團通過經營性租賃合同向第三方租出飛行設備及船舶。其中不可撤銷的經營租出固定資產的最低租賃收款額列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
一年以內	15,488	17,218
一至五年	58,356	67,210
五年以上	<u>58,656</u>	<u>73,626</u>
合計	<u>132,500</u>	<u>158,054</u>

(d) 未決訴訟

本集團在正常業務經營中涉及訴訟。於2021年6月30日，本行及／或其子公司作為被告的未決訴訟、仲裁案件標的金額共計人民幣59.13億元(2020年12月31日：人民幣49.28億元)。

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

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2021年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣779.50億元(2020年12月31日：人民幣811.12億元)。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。

(f) 承銷承諾

於2021年6月30日，本集團無未到期的證券承銷承諾(2020年12月31日：無)。

9.3.15 分部信息

(a) 經營分部

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

公司金融業務

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

個人金融業務

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

資金業務

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

其他

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

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

分部間交易主要為分部間的融資。這些交易的條款是參照資金平均成本確定的，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入／支出，從第三方取得的利息收入和支出淨額為外部利息淨收入／支出。

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

截至2021年6月30日止六個月

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	142,390	72,344	121,559	–	336,293
內部利息淨收入／(支出)	10,308	70,280	(80,588)	–	–
手續費及佣金淨收入	47,114	28,030	799	–	75,943
其他淨收入／(支出)(i)	6,157	(1,284)	7,119	2,178	14,170
營業收入	205,969	169,370	48,889	2,178	426,406
營業費用	(36,928)	(47,624)	(7,554)	(2,885)	(94,991)
資產減值損失	(96,195)	(24,452)	(3,708)	(192)	(124,547)
營業利潤／(虧損)	72,846	97,294	37,627	(899)	206,868
分佔聯營及合營企業收益	–	–	–	1,202	1,202
稅前利潤	72,846	97,294	37,627	303	208,070
所得稅費用	–	–	–	–	(43,561)
淨利潤	–	–	–	–	164,509
其他分部信息：					
折舊	4,071	5,588	1,066	116	10,841
攤銷	588	488	167	38	1,281
資本性支出	5,202	6,965	1,352	158	13,677

2021年6月30日

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	12,175,880	7,989,937	14,726,417	244,050	35,136,284
其中：對聯營及合營企業的投資	–	–	–	43,015	43,015
物業和設備	94,014	129,534	24,756	35,143	283,447
其他非流動資產(ii)	44,102	21,127	5,363	11,711	82,303
分部負債	16,249,456	11,147,902	4,383,160	308,959	32,089,477
其他分部信息：					
信貸承諾	1,782,322	1,078,005	–	–	2,860,327

(i) 包括交易淨收入／(支出)、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

截至2020年6月30日止六個月

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	144,725	60,090	115,076	–	319,891
內部利息淨收入／(支出)	316	77,460	(77,776)	–	–
手續費及佣金淨收入	52,823	21,692	1,043	–	75,558
其他淨收入／(支出) (i)	2,909	(2,354)	4,133	2,209	6,897
營業收入	200,773	156,888	42,476	2,209	402,346
營業費用	(39,059)	(38,453)	(7,174)	(3,239)	(87,925)
資產減值損失	(84,101)	(40,312)	(1,001)	(42)	(125,456)
營業利潤／(虧損)	77,613	78,123	34,301	(1,072)	188,965
分佔聯營及合營企業收益	–	–	–	386	386
稅前利潤	77,613	78,123	34,301	(686)	189,351
所得稅費用					(39,555)
淨利潤					149,796
其他分部信息：					
折舊	4,894	3,889	1,277	114	10,174
攤銷	625	379	187	7	1,198
資本性支出	10,324	7,989	2,728	229	21,270

2020年12月31日

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	11,339,394	7,454,567	14,366,145	184,952	33,345,058
其中：對聯營及合營企業的投資	–	–	–	41,206	41,206
物業和設備	110,846	101,573	37,244	36,616	286,279
其他非流動資產(ii)	42,553	18,012	6,601	15,357	82,523
分部負債	13,766,666	12,167,001	4,391,690	110,186	30,435,543
其他分部信息：					
信貸承諾	1,716,094	995,360	–	–	2,711,454

(i) 包括交易淨(支出)／收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

(b) 地理區域信息

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

中國大陸境內(總行和境內分行)

總行： 總行本部(包括總行直屬機構及其分支機構)；

長江三角洲： 上海，江蘇，浙江，寧波；

珠江三角洲： 廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區： 北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區： 山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

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

東北地區： 遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他

境外分行及境內外子公司和對聯營及合營企業的投資。

截至2021年6月30日止六個月

中國大陸境內(總行和境內分行)

	中國大陸境內(總行和境內分行)							境外及 其他	抵銷	合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區			
外部利息淨收入	129,164	38,894	40,993	12,774	38,008	51,483	6,136	18,841	-	336,293
內部利息淨(支出)/收入	(95,315)	18,667	5,128	49,900	9,261	6,016	7,258	(915)	-	-
手續費及佣金淨收入	21,706	13,469	8,923	11,785	6,305	7,278	1,440	5,905	(868)	75,943
其他淨收入/(支出)(i)	11,746	(2,494)	(1,576)	(1,411)	(908)	(1,787)	(204)	9,986	818	14,170
營業收入	67,301	68,536	53,468	73,048	52,666	62,990	14,630	33,817	(50)	426,406
營業費用	(13,777)	(13,072)	(10,624)	(15,073)	(12,833)	(14,689)	(4,674)	(10,299)	50	(94,991)
資產減值損失	(34,401)	(15,692)	(15,355)	(18,698)	(13,583)	(16,410)	(6,828)	(3,580)	-	(124,547)
營業利潤	19,123	39,772	27,489	39,277	26,250	31,891	3,128	19,938	-	206,868
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	1,202	-	1,202
稅前利潤	19,123	39,772	27,489	39,277	26,250	31,891	3,128	21,140	-	208,070
所得稅費用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(43,561)
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	164,509
其他分部信息：										
折舊	1,605	1,533	1,163	1,749	1,448	1,748	633	962	-	10,841
攤銷	251	142	114	178	190	180	75	151	-	1,281
資本性支出	1,028	1,260	772	1,506	1,115	1,234	354	6,408	-	13,677

2021年6月30日

中國大陸境內(總行和境內分行)

	中國大陸境內(總行和境內分行)							境外及 其他	抵銷	合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區			
地理區域資產	10,439,814	7,206,165	5,314,761	5,287,217	3,652,410	4,655,882	1,342,627	4,004,400	(6,841,918)	35,061,358
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	43,015	-	43,015
物業和設備	12,501	32,493	12,375	20,713	18,005	22,461	8,729	156,170	-	283,447
其他非流動資產(ii)	15,048	7,897	5,983	7,515	8,389	9,723	2,716	25,032	-	82,303
未分配資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,926
總資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,136,284
地理區域負債	7,492,845	8,643,917	5,314,334	7,567,268	3,464,595	4,066,152	1,490,355	827,677	(6,841,918)	32,025,225
未分配負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64,252
總負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,089,477
其他分部信息：										
信貸承諾	1,140,567	1,091,108	748,305	909,853	388,113	587,720	173,383	658,110	(2,836,832)	2,860,327

(i) 包括交易淨收入/(支出)、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

截至2020年6月30日止六個月

	中國大陸境內(總行和境內分行)							境外及 其他	抵銷	合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區			
外部利息淨收入	129,638	35,113	36,622	11,702	34,864	47,253	7,710	16,989	-	319,891
內部利息淨(支出)/收入	(101,540)	18,796	6,367	53,023	9,531	6,762	6,068	993	-	-
手續費及佣金淨收入	20,706	14,579	9,733	9,423	6,542	8,283	1,540	5,593	(841)	75,558
其他淨收入/(支出)(i)	7,025	(2,024)	(853)	(2,821)	(1,094)	(1,444)	292	7,024	792	6,897
營業收入	55,829	66,464	51,869	71,327	49,843	60,854	15,610	30,599	(49)	402,346
營業費用	(10,396)	(12,377)	(10,082)	(14,104)	(12,264)	(13,897)	(4,673)	(10,187)	55	(87,925)
資產減值損失	(25,936)	(21,187)	(14,227)	(20,973)	(16,193)	(17,060)	(4,787)	(5,093)	-	(125,456)
營業利潤	19,497	32,900	27,560	36,250	21,386	29,897	6,150	15,319	6	188,965
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	386	-	386
稅前利潤	19,497	32,900	27,560	36,250	21,386	29,897	6,150	15,705	6	189,351
所得稅費用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(39,555)
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149,796
其他分部信息：										
折舊	1,030	1,430	1,140	1,711	1,467	1,719	649	1,028	-	10,174
攤銷	350	125	103	142	161	157	52	108	-	1,198
資本性支出	1,063	1,671	1,375	3,408	1,382	1,780	587	10,004	-	21,270

2020年12月31日

	中國大陸境內(總行和境內分行)							境外及 其他	抵銷	合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區			
地理區域資產	9,665,936	7,183,515	4,935,763	4,994,061	3,334,445	4,249,027	1,246,742	4,024,527	(6,356,671)	33,277,345
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	41,206	-	41,206
物業和設備	13,929	32,725	12,791	21,477	18,374	23,164	9,088	154,731	-	286,279
其他非流動資產(ii)	14,352	7,817	6,065	7,534	8,580	9,950	2,256	25,969	-	82,523
未分配資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,713
總資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,345,058
地理區域負債	7,250,493	7,840,257	4,886,621	7,507,515	3,203,936	3,811,490	1,360,916	838,331	(6,356,682)	30,342,877
未分配負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92,666
總負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,435,543
其他分部信息：										
信貸承諾	1,077,366	999,018	683,005	785,796	371,823	565,802	145,460	675,725	(2,592,541)	2,711,454

(i) 包括交易淨(支出)/收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

10. 合併財務報表補充信息

10.1 監管資本項目與資產負債表對應關係

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》進行披露。

(i) 資本構成

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	代碼
核心一級資本：			
1 實收資本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	2,238,625	2,170,740	
2a 盈餘公積	322,933	322,692	X21
2b 一般風險準備	339,678	339,486	X22
2c 未分配利潤	1,576,014	1,508,562	X23
3 累計其他綜合收益和公開儲備	136,180	138,356	
3a 資本公積	148,534	148,534	X19
3b 其他	(12,354)	(10,178)	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	4,028	3,552	X25
6 監管調整前的核心一級資本	2,735,240	2,669,055	
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整	-	-	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	7,914	8,107	X16
9 其他無形資產(土地使用權除外) (扣除遞延稅負債)	3,796	4,582	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	(4,192)	(4,616)	X20
12 貸款損失準備缺口	-	-	
13 資產證券化銷售利得	-	-	
14 自身信用風險變化導致其負債 公允價值變化帶來的未實現損益	-	-	
15 確定受益類的養老金資產淨額 (扣除遞延稅項負債)	-	-	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-	-	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間 通過協議相互持有的 核心一級資本	-	-	

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	代碼
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
20 抵押貸款服務權	不適用	不適用	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-	-	
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	-	-	
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	不適用	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-	-	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	7,980	X11
26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	-	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-	-	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一級資本監管調整總和	15,498	16,053	
29 核心一級資本	2,719,742	2,653,002	
其他一級資本：			
30 其他一級資本工具及其溢價	289,135	219,143	
31 其中：權益部分	289,135	219,143	X28+X32
32 其中：負債部分	-	-	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	-	
34 少數股東資本可計入部分	764	647	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	289,899	219,790	

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	代碼
其他一級資本：監管調整			
37 直接或間接持有的本銀行 其他一級資本	-	-	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間 通過協議相互持有的 其他一級資本	-	-	
39 對未併表金融機構小額少數 資本投資中的其他一級資本 應扣除部分	-	-	
40 對未併表金融機構大額少數 資本投資中的其他一級資本	-	-	
41a 對有控制權但不併表的金融機構 的其他一級資本投資	-	-	
41b 對有控制權但不併表的金融機構 的其他一級資本缺口	-	-	
41c 其他應在其他一級資本中扣除 的項目	-	-	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一級資本監管調整總和	-	-	
44 其他一級資本	289,899	219,790	
45 一級資本 (核心一級資本+其他一級資本)	3,009,641	2,872,792	
二級資本：			
46 二級資本工具及其溢價	361,131	351,568	X17
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	20,285	40,570	
48 少數股東資本可計入部分	1,247	1,114	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	212,134	170,712	X02+X04
51 監管調整前的二級資本	574,512	523,394	
二級資本：監管調整			
52 直接或間接持有的本銀行的 二級資本	-	-	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間 通過協議相互持有的二級資本	-	-	
54 對未併表金融機構小額少數資本 投資中的二級資本應扣除部分	-	-	

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	代碼
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	-	X31
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-	-	
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	-	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	-	
57 二級資本監管調整總和	-	-	
58 二級資本	574,512	523,394	
59 總資本(一級資本+二級資本)	3,584,153	3,396,186	
60 總風險加權資產	21,076,877	20,124,139	
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	12.90%	13.18%	
62 一級資本充足率	14.28%	14.28%	
63 資本充足率	17.01%	16.88%	
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	7.90%	8.18%	
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	143,876	138,247	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	30,217	32,452	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)	72,711	65,719	

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	代碼
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76 權重法下，實際計提的貸款 損失準備金額	23,751	23,204	X01
77 權重法下，可計入二級資本 超額貸款損失準備的數額	15,004	7,802	X02
78 內部評級法下，實際計提的 超額貸款損失準備金額	566,350	507,096	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	197,130	162,910	X04
符合退出安排的資本工具			
80 因過渡期安排造成的當期可計入 核心一級資本的數額	-	-	
81 因過渡期安排造成的不可計入 核心一級資本的數額	-	-	
82 因過渡期安排造成的當期可計入 其他一級資本的數額	-	-	
83 因過渡期安排造成的不可計入 其他一級資本的數額	-	-	
84 因過渡期安排造成的當期可計入 二級資本的數額	20,285	40,570	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入 二級資本的數額	87,748	67,463	

(ii) 集團口徑的資產負債表

	2021年 6月30日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2021年 6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表*	2020年 12月31日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2020年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表*
資產				
現金及存放中央銀行款項	3,652,276	3,652,276	3,537,795	3,537,795
存放同業及其他金融機構款項	439,636	400,026	522,913	489,231
貴金屬	274,998	274,998	277,705	277,705
拆出資金	578,833	578,833	558,984	558,984
衍生金融資產	111,102	111,102	134,155	134,155
買入返售款項	1,014,726	1,014,174	739,288	738,958
客戶貸款及墊款	19,452,291	19,450,672	18,136,328	18,134,777
金融投資	8,845,650	8,669,720	8,591,139	8,429,328
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	701,972	647,159	784,483	732,478
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,609,127	1,557,602	1,540,988	1,498,008
— 以攤餘成本計量的金融投資	6,534,551	6,464,959	6,265,668	6,198,842
長期股權投資	43,015	50,995	41,206	49,186
固定資產	248,984	248,924	249,067	249,008
在建工程	32,487	32,475	35,173	35,166
遞延所得稅資產	74,926	74,926	67,713	67,713
其他資產	367,360	353,325	453,592	440,548
資產合計	35,136,284	34,912,446	33,345,058	33,142,554
負債				
向中央銀行借款	42,668	42,668	54,974	54,974
同業及其他金融機構存放款項	2,451,878	2,451,878	2,315,643	2,315,643
拆入資金	525,653	525,653	468,616	468,616
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	88,383	88,383	87,938	87,938
衍生金融負債	87,505	87,505	140,973	140,973
賣出回購款項	299,476	291,077	293,434	282,458
存款證	305,517	305,517	335,676	335,676
客戶存款	26,602,333	26,602,333	25,134,726	25,134,726
應付職工薪酬	27,415	27,110	32,460	32,073
應交稅費	77,463	77,437	105,380	105,356
已發行債務證券	781,671	781,671	798,127	798,127
遞延所得稅負債	2,999	2,214	2,881	1,994
其他負債	796,516	592,372	664,715	483,519
負債合計	32,089,477	31,875,818	30,435,543	30,242,073

(*) 按中國會計準則編製。

	2021年 6月30日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2021年 6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表*	2020年 12月31日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2020年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表*
股東權益				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他權益工具	295,811	295,811	225,819	225,819
資本公積	148,534	148,534	148,534	148,534
其他綜合收益	(12,349)	(12,354)	(10,428)	(10,178)
盈餘公積	323,151	322,933	322,911	322,692
一般準備	339,894	339,678	339,701	339,486
未分配利潤	1,578,442	1,576,014	1,510,558	1,508,562
歸屬於母公司股東的權益	3,029,890	3,027,023	2,893,502	2,891,322
少數股東權益	16,917	9,605	16,013	9,159
股東權益合計	3,046,807	3,036,628	2,909,515	2,900,481

(*) 按中國會計準則編製。

(iii) 有關科目展開說明

項目	2021年 6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
客戶貸款及墊款	19,450,672	
客戶貸款及墊款總額	20,040,773	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	23,751	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	15,004	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失 準備金額	566,350	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	197,130	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	647,159	
其中：對未併表金融機構的小額少數資本 投資中的核心一級資本	223	X05
其中：對未併表金融機構的大額少數資本 投資中的核心一級資本	4	X06
其中：對未併表金融機構的小額少數資本 投資中的其他一級資本	-	X07
其中：對未併表金融機構的小額少數資本 投資中的二級資本	128,079	X08
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	1,557,602	
其中：對未併表金融機構的小額少數資本 投資中的核心一級資本	13,731	X09
其中：對未併表金融機構的大額少數資本 投資中的核心一級資本	2,131	X10
其中：對未併表金融機構的小額少數資本 投資中的二級資本	-	X29
以攤餘成本計量的金融投資	6,464,959	
其中：對未併表金融機構的小額少數資本 投資中的二級資本	200	X30
其中：對未併表金融機構的大額少數資本 投資中的二級資本	-	X31
長期股權投資	50,995	
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	1,643	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	28,082	X13

項目	2021年 6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
其他資產	353,325	
應收利息	1,685	
無形資產	19,575	X14
其中：土地使用權	15,779	X15
其他應收款	253,686	
商譽	7,914	X16
長期待攤費用	5,278	
抵債資產	5,143	
其他	60,044	
已發行債務證券	781,671	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	361,131	X17
股本	356,407	X18
其他權益工具	295,811	
其中：優先股	139,156	X28
其中：永續債	149,979	X32
資本公積	148,534	X19
其他綜合收益	(12,354)	X24
金融資產公允價值變動儲備	23,341	
現金流量套期儲備	(3,812)	
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	(4,192)	X20
分佔聯營及合營企業其他所有者權益變動	(1,465)	
外幣報表折算差額	(31,522)	
其他	1,104	
盈餘公積	322,933	X21
一般準備	339,678	X22
未分配利潤	1,576,014	X23
少數股東權益	9,605	
其中：可計入核心一級資本	4,028	X25
其中：可計入其他一級資本	764	X26
其中：可計入二級資本	1,247	X27

(iv) 合格資本工具主要特徵

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

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

監管資本工具的主要特徵	優先股(境外)	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)
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	4604	4620	1928018	2128021
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	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
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4,542	折人民幣19,687	人民幣79,987	人民幣69,992
工具面值(單位為百萬)	歐元600	美元2,900	人民幣80,000	人民幣70,000
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	2014年12月10日	2020年9月23日	2019年7月26日	2021年6月4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)	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2021年12月10日，全額或部分	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
其中：後續贖回日期(如果有)	第一個贖回日後的每年12月10日	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
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	2021年12月10日前為6%(股息率)	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)
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	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計

監管資本工具的主要特徵	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)
	是	是	否	否
是否可轉股	是	是	否	否
其中：若可轉股，則說明 轉換觸發條件	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	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	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	無法生存觸發事件 發生時全部或 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	以審議通過 其發行方案的 董事會決議公告日 (2014年7月25日) 前二十個交易日 本行H股普通股股票 交易均價作為 初始轉股價格 強制的	以審議通過 其發行方案的 董事會決議公告日 (2018年8月30日) 前二十個交易日 本行H股普通股股票 交易均價作為 初始轉股價格 強制的	不適用	不適用
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	核心一級資本	核心一級資本	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	本行	不適用	不適用
是否減記	否	否	是	是
其中：若減記，則說明 減記觸發點	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	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	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
其中：若減記，則說明 永久減記還是 暫時減記	不適用	不適用	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、 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
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	144A規則ISIN： US455881AD47 S條例ISIN： USY39656AC06	1728021	1728022	1928006
適用法律	債券以及財務代理協議應受紐約法律管轄並據其解釋，但與次級地位有關的債券的規定應受中國法律管轄並據其解釋	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	折人民幣12,846	人民幣44,000	人民幣44,000	人民幣45,000
工具面值(單位為百萬)	美元2,000	人民幣44,000	人民幣44,000	人民幣45,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2015年9月21日	2017年11月6日	2017年11月20日	2019年3月21日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2025年9月21日	2027年11月8日	2027年11月22日	2029年3月25日
發行人贖回(須經監管審批)	否	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	不適用	2022年11月8日，全額	2022年11月22日，全額	2024年3月25日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.875%	4.45%	4.45%	4.26%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計

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

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

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

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行
標識碼	2028049	2028050	2128002
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
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
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
其中：適用法人／集團層面	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
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣30,000	人民幣10,000	人民幣30,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣30,000	人民幣10,000	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
初始發行日	2020年11月12日	2020年11月12日	2021年1月19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
其中：原到期日	2030年11月16日	2035年11月16日	2031年1月21日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2025年11月16日， 全額	2030年11月16日， 全額	2026年1月21日， 全額
其中：後續贖回日期(如果有)	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
其中：票面利率及相關指標	4.15%	4.45%	4.15%
其中：是否存在股息制動機制	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
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	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
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
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
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
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
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

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
是否減記	是	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	以下兩者中的較早者：(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存部分或全部減記	以下兩者中的較早者：(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存部分或全部減記	以下兩者中的較早者：(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存部分或全部減記
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	永久減記	永久減記	永久減記
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
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制			
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
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用

10.2 槓桿率披露

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

(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	2021年 6月30日	2020年 12月31日
1	併表總資產	35,136,284	33,345,058
2	併表調整項	(223,838)	(202,504)
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生產品調整項	59,908	85,324
5	證券融資交易調整項	38,045	29,188
6	表外項目調整項	2,375,624	2,059,325
7	其他調整項	(15,498)	(16,053)
8	調整後的表內外資產餘額	37,370,525	35,300,338

(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	2021年 6月30日	2020年 12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	34,046,575	32,598,277
2	減：一級資本扣減項	(15,498)	(16,053)
3	調整後的表內資產餘額 (衍生產品和證券融資交易除外)	34,031,077	32,582,224
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	110,836	146,069
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	67,626	67,843
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	(22,162)	(12,330)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	37,281	42,669
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(22,570)	(12,858)
11	衍生產品資產餘額	171,011	231,393
12	證券融資交易的會計資產餘額	754,768	398,208
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	38,045	29,188
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	792,813	427,396
17	表外項目餘額	6,406,505	5,727,987
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(4,030,881)	(3,668,662)
19	調整後的表外項目餘額	2,375,624	2,059,325
20	一級資本淨額	3,009,641	2,872,792
21	調整後的表內外資產餘額	37,370,525	35,300,338
22	槓桿率	8.05%	8.14%

10.3 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露

序號	項目	2021年第二季度	
		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		5,580,325
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	12,973,382	1,291,547
3	穩定存款	88,116	3,020
4	欠穩定存款	12,885,266	1,288,527
5	無抵(質)押批發融資，其中：	14,353,382	4,693,820
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	8,697,869	2,114,995
7	非業務關係存款(所有交易對手)	5,577,990	2,501,302
8	無抵(質)押債務	77,523	77,523
9	抵(質)押融資		9,043
10	其他項目，其中：	3,273,486	1,444,286
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的 現金流出	1,292,394	1,292,394
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	1,981,092	151,892
14	其他契約性融資義務	69,897	69,888
15	或有融資義務	5,237,414	118,659
16	預期現金流出總量		7,627,243
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	526,378	299,170
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,597,392	1,126,981
19	其他現金流入	1,291,993	1,288,697
20	預期現金流入總量	3,415,763	2,714,848
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		5,580,325
22	現金淨流出量		4,912,395
23	流動性覆蓋率(%)		113.67%

上表中各項數據均為最近一個季度內91個自然日數值的簡單算術平均值。

10.4 高級法銀行淨穩定資金比例定量信息披露

		2021年6月30日				
序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	3,240,761	-	-	361,132	3,601,893
2	監管資本	3,240,761	-	-	361,132	3,601,893
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業					
	客戶的存款：	6,401,821	7,143,259	24,989	9,735	12,227,973
5	穩定存款	38,812	51,111	13,584	6,825	105,157
6	欠穩定存款	6,363,009	7,092,148	11,405	2,910	12,122,816
7	批發融資：	9,133,997	6,387,011	371,261	207,325	7,692,925
8	業務關係存款	8,801,760	639,451	38,835	4,681	4,744,704
9	其他批發融資	332,237	5,747,560	332,426	202,644	2,948,221
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	10,161	862,246	8,813	738,586	687,588
12	淨穩定資金比例				65,566	
	衍生產品負債					
13	以上未包括的					
	所有其他負債和					
	權益	10,161	862,246	8,813	673,020	687,588
14	可用的穩定資金合計					24,210,379
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格					
	優質流動性資產					911,360
16	存放在金融機構的					
	業務關係存款	160,210	5,936	477	872	84,417
17	貸款和證券：	1,327	4,192,934	2,884,720	16,115,315	16,581,962
18	由一級資產擔保的					
	向金融機構					
	發放的貸款	-	664,025	-	-	98,098
19	由非一級資產					
	擔保或無擔保的					
	向金融機構發放的					
	貸款	-	1,039,754	354,359	176,412	509,606
20	向零售和小企業					
	客戶、非金融					
	機構、主權、					
	中央銀行和					
	公共部門實體等					
	發放的貸款	-	2,132,157	2,343,383	9,270,006	10,034,552
21	其中：風險權重					
	不高於					
	35%	-	363,864	373,824	267,723	534,082
22	住房抵押貸款	-	1,762	2,721	6,018,621	5,115,902
23	其中：風險權重					
	不高於					
	35%	-	416	412	15,953	11,806

2021年6月30日

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
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	1,327	355,236	184,257	650,276	823,804
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	337,930	503,000	38,377	133,321	853,990
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	46,346				39,394
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				35,455	30,137
29	淨穩定資金比例 衍生產品資產				88,903	23,338
30	衍生產品附加要求				71,076*	14,215
31	以上未包括的 所有其他資產	291,584	503,000	38,377	8,963	746,906
32	表外項目				7,651,503	234,760
33	所需的穩定資金合計					18,666,489
34	淨穩定資金比例(%)					129.70%

(*) 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。

2021年3月31日

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	3,157,865	-	-	361,317	3,519,182
2	監管資本	3,157,865	-	-	361,317	3,519,182
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業					
	客戶的存款：	6,440,190	6,897,688	30,118	9,570	12,046,357
5	穩定存款	39,324	52,114	20,401	6,423	112,669
6	欠穩定存款	6,400,866	6,845,574	9,717	3,147	11,933,688
7	批發融資：	8,595,514	6,506,637	331,445	281,642	7,546,276
8	業務關係存款	8,309,312	542,327	49,740	7,112	4,457,801
9	其他批發融資	286,202	5,964,310	281,705	274,530	3,088,475
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	10,314	996,551	21,735	498,561	441,123
12	淨穩定資金比例					
	衍生產品負債				78,620	
13	以上未包括的					
	所有其他負債和					
	權益	10,314	996,551	21,735	419,941	441,123
14	可用的穩定資金合計					23,552,938
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格					
	優質流動性資產					879,265
16	存放在金融機構的					
	業務關係存款	181,720	5,256	1,296	1,871	96,229
17	貸款和證券：	2,037	4,121,632	2,695,655	15,789,119	16,234,834
18	由一級資產擔保的					
	向金融機構					
	發放的貸款	-	631,624	-	-	93,374
19	由非一級資產					
	擔保或無擔保的					
	向金融機構					
	發放的貸款	-	938,884	290,741	187,653	473,857
20	向零售和小企業					
	客戶、非金融					
	機構、主權、					
	中央銀行和					
	公共部門實體等					
	發放的貸款	-	2,204,700	2,252,269	8,917,126	9,735,903
21	其中：風險權重					
	不高於					
	35%	-	385,412	357,950	275,674	542,396
22	住房抵押貸款	-	2,009	2,565	5,872,455	4,991,776
23	其中：風險權重					
	不高於					
	35%	-	649	423	15,861	11,920

2021年3月31日

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	2,037	344,415	150,080	811,885	939,924
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	398,147	471,861	31,472	156,491	901,908
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	55,026				46,772
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				36,730	31,221
29	淨穩定資金比例 衍生產品資產				111,144	32,524
30	衍生產品附加要求				86,034*	17,207
31	以上未包括的 所有其他資產	343,121	471,861	31,472	8,617	774,184
32	表外項目				7,623,164	243,268
33	所需的穩定資金合計					18,355,504
34	淨穩定資金比例(%)					128.32%

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

11. 發佈業績公告及中期報告

本公告同時刊載於香港交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.icbc-ltd.com)。根據國際財務報告準則編製的2021中期報告將適時於香港交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.icbc-ltd.com)刊載並寄發予H股股東。根據中國會計準則編製的2021半年度報告亦與報告摘要同時刊載於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)及本行網站(www.icbc-ltd.com)。

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

承董事會命
中國工商銀行股份有限公司

2021年8月27日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事陳四清先生和廖林先生；非執行董事盧永真先生、鄭福清先生、馮衛東先生、曹利群女士和陳怡芳女士；獨立非執行董事梁定邦先生、楊紹信先生、沈思先生、努特•韋林克先生和胡祖六先生。