



中国工商银行股份有限公司

(股票代码: 601398)

2021 半年度报告

## 公司简介

中国工商银行成立于 1984 年 1 月 1 日。2005 年 10 月 28 日，本行整体改制为股份有限公司。2006 年 10 月 27 日，本行成功在上交所和香港联交所同日挂牌上市。

经过持续努力和稳健发展，本行已经迈入世界领先大银行之列，拥有优质的客户基础、多元的业务结构、强劲的创新能力和市场竞争力。本行将服务作为立行之本，坚持以服务创造价值，向全球超 920 万公司客户和 6.9 亿个人客户提供全面的金融产品和服务。本行自觉将社会责任融入发展战略和经营管理活动，在支持防疫抗疫、发展普惠金融、支持脱贫攻坚和乡村振兴、发展绿色金融、支持公益事业等方面受到广泛赞誉。

本行始终聚焦主业，坚持服务实体经济的本源，与实体经济共荣共存、共担风雨、共同成长；始终坚持风险为本，牢牢守住底线，不断提高控制和化解风险的能力；始终坚持对商业银行经营规律的把握与遵循，致力于打造“百年老店”；始终坚持稳中求进、创新求进，持续深化重点发展战略，积极发展金融科技，加快数字化转型；始终坚持专业专注，开拓专业化经营模式，锻造“大行工匠”。

本行连续九年位列英国《银行家》全球银行 1000 强和美国《福布斯》全球企业 2000 强榜单榜首、位列美国《财富》500 强榜单全球商业银行首位，连续五年位列英国 Brand Finance 全球银行品牌价值 500 强榜单榜首。

---

## 战略目标：

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，  
坚持稳中求进总基调，贯彻新发展理念，推进治理体系和治理能力现代化建设，  
把中国工商银行建设成为具有全球竞争力的世界一流现代金融企业。

---

## 战略内涵：

-  **坚持党建引领、从严治理：**坚持和加强党对金融工作的领导，深化治理体系和治理能力建设，提高决策科学性和治理有效性。
  -  **坚持客户至上、服务实体：**坚守实体经济本源，致力于满足人民群众对金融服务的新期待新要求，全力打造第一个人金融银行。
  -  **坚持科技驱动、价值创造：**以金融科技赋能经营管理，为实体经济、股东、客户、员工和社会创造卓越价值。
  -  **坚持国际视野、全球经营：**积极运用两个市场、两种资源，完善国际化发展布局和内涵，融入国家高水平对外开放新格局。
  -  **坚持转型务实、改革图强：**与时俱进推进重点领域和关键环节改革，向转型要空间，向改革要活力。
  -  **坚持风控强基、人才兴业：**强化底线思维，防治结合，守住资产质量生命线。加强人文关怀和企业文化建设，增强员工凝聚力。
-



### 使命：

提供卓越金融服务  
服务客户 回报股东  
成就员工 奉献社会

### 愿景：

全面建设具有全球竞争力的世界  
一流现代金融企业，成为基  
业长青的银行



### 价值观：

工于至诚 行以致远  
诚信 人本 稳健 创新 卓越



# 目录

1. 释义 .....	6
2. 重要提示 .....	8
3. 公司基本情况简介 .....	9
4. 财务概要 .....	12
5. 经营情况概览 .....	15
6. 讨论与分析 .....	17
6.1 经济金融及监管环境.....	17
6.2 财务报表分析.....	19
6.2.1 利润表项目分析.....	19
6.2.2 资产负债表项目分析.....	26
6.2.3 现金流量表项目分析.....	32
6.2.4 主要会计政策变更.....	32
6.2.5 按境内外会计准则编制的财务报表差异说明.....	32
6.3 业务综述.....	33
6.3.1 公司金融业务.....	33
6.3.2 个人金融业务.....	37
6.3.3 资产管理业务.....	40
6.3.4 金融市场业务.....	42
6.3.5 金融科技.....	43
6.3.6 互联网金融.....	47
6.3.7 网点建设与服务提升.....	50
6.3.8 人力资源管理与员工机构情况.....	51
6.3.9 国际化经营.....	53
6.3.10 综合化经营.....	57
6.3.11 主要控股子公司和参股公司情况.....	60
6.4 风险管理.....	62
6.4.1 全面风险管理体系.....	62
6.4.2 信用风险.....	62
6.4.3 市场风险.....	68
6.4.4 银行账簿利率风险.....	69
6.4.5 流动性风险.....	70
6.4.6 内部控制与操作风险.....	72
6.4.7 声誉风险.....	73
6.4.8 国别风险.....	73
6.5 资本管理.....	74
6.6 展望.....	77
7. 根据《资本办法》要求披露的信息 .....	78
8. 资本市场关注的热点问题 .....	81
9. 股本变动及主要股东持股情况 .....	84
10. 董事、监事及高级管理人员 .....	91

11. 公司治理 .....	93
12. 环境和社会责任 .....	95
13. 重要事项 .....	98
14. 审阅报告及中期财务报告 .....	102
15. 董事、监事、高级管理人员关于 2021 半年度报告的确认意见 .....	103
16. 备查文件目录 .....	104

# 1. 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

本行/本集团	中国工商银行股份有限公司；或中国工商银行股份有限公司及其子公司
标准银行	标准银行集团有限公司（Standard Bank Group Limited）
财政部	中华人民共和国财政部
公司法	《中华人民共和国公司法》
公司章程	《中国工商银行股份有限公司章程》
工银阿根廷	中国工商银行（阿根廷）股份有限公司
工银阿拉木图	中国工商银行（阿拉木图）股份公司
工银安盛	工银安盛人寿保险有限公司
工银奥地利	中国工商银行奥地利有限公司
工银澳门	中国工商银行（澳门）股份有限公司
工银巴西	中国工商银行（巴西）有限公司
工银秘鲁	中国工商银行（秘鲁）有限公司
工银标准	工银标准银行公众有限公司
工银国际	工银国际控股有限公司
工银加拿大	中国工商银行（加拿大）有限公司
工银金融	工银金融服务有限责任公司
工银科技	工银科技有限公司
工银理财	工银理财有限责任公司
工银伦敦	中国工商银行（伦敦）有限公司
工银美国	中国工商银行（美国）
工银马来西亚	中国工商银行马来西亚有限公司
工银莫斯科	中国工商银行（莫斯科）股份公司
工银墨西哥	中国工商银行（墨西哥）有限公司
工银欧洲	中国工商银行（欧洲）有限公司
工银瑞信	工银瑞信基金管理有限公司
工银泰国	中国工商银行（泰国）股份有限公司
工银投资	工银金融资产投资有限公司
工银土耳其	中国工商银行（土耳其）股份有限公司
工银新西兰	中国工商银行新西兰有限公司
工银亚洲	中国工商银行（亚洲）有限公司
工银印尼	中国工商银行（印度尼西亚）有限公司
工银租赁	工银金融租赁有限公司
国际财务报告准则	国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》；《国际财务报告准则》包括国际会计准则
国务院	中华人民共和国国务院
汇金公司	中央汇金投资有限责任公司

ICBC Investments Argentina	工银投资（阿根廷）共同投资基金管理股份有限公司
Inversora Diagonal	Inversora Diagonal 股份有限公司
人民银行	中国人民银行
社保基金理事会	全国社会保障基金理事会
上交所	上海证券交易所
香港交易所	香港交易及结算所有限公司
香港联交所	香港联合交易所有限公司
香港《上市规则》	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
香港《证券及期货条例》	中国香港特别行政区法例第 571 章《证券及期货条例》
中国会计准则	财政部颁布的企业会计准则
中国银保监会	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会	中国证券监督管理委员会
《资本办法》	2012 年 6 月颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》
资管新规	人民银行、中国银保监会、中国证监会、国家外汇管理局 于 2018 年联合发布的《关于规范金融机构资产管理业务 的指导意见》及相关规定

## 2. 重要提示

中国工商银行股份有限公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2021年8月27日，本行董事会审议通过了《2021半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事12名，亲自出席11名，委托出席1名，胡祖六董事委托梁定邦董事出席会议并代为行使表决权。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2021中期财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）和德勤·关黄陈方会计师行分别根据中国和国际审阅准则审阅。

经2021年6月21日举行的2020年度股东年会批准，本行已向截至2021年7月5日收市后登记在册的普通股股东派发了自2020年1月1日至2020年12月31日期间的现金股息，每10股派发股息人民币2.660元（含税），共计分派股息约人民币948.04亿元。本行不宣派2021年中期股息，不进行资本公积金转增股本。

中国工商银行股份有限公司董事会

二〇二一年八月二十七日

本行法定代表人陈四清、主管财会工作负责人廖林及财会机构负责人刘亚干保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本报告包含若干对本行财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，与日后外部事件或本集团日后财务、业务或其他表现有关，可能涉及的未来计划并不构成本行对投资者的实质承诺，故投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

本行面临的主要风险是信用风险、市场风险、银行账簿利率风险、流动性风险、操作风险、声誉风险和国别风险。本行积极采取措施，有效管理各类风险，具体情况请参见“讨论与分析—风险管理”部分。

### 3. 公司基本情况简介

1. 法定中文名称：中国工商银行股份有限公司（简称“中国工商银行”）
2. 法定英文名称：INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED（缩写“ICBC”）
3. 法定代表人：陈四清
4. 注册和办公地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号  
邮政编码：100140  
联系电话：86-10-66106114  
业务咨询及投诉电话：86-95588  
网址：[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn), [www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)
5. 香港主要运营地点：中国香港中环花园道 3 号中国工商银行大厦 33 楼
6. 授权代表：廖林、官学清
7. 董事会秘书、公司秘书：官学清  
联系地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号  
联系电话：86-10-66108608  
传 真：86-10-66107571  
电子信箱：[ir@icbc.com.cn](mailto:ir@icbc.com.cn)
8. 信息披露媒体：  
《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
9. 披露 A 股半年度报告的上海证券交易所网站网址：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)  
披露 H 股中期报告的香港交易所“披露易”网址：[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)
10. 法律顾问  
中国内地：  
北京市金杜律师事务所  
中国北京市朝阳区东三环中路 1 号 1 幢环球金融中心办公楼东楼 17-18 层  
北京市海问律师事务所  
中国北京市朝阳区东三环中路 5 号财富金融中心 20 层  
中国香港：

安理国际律师事务所

中国香港中环交易广场第三座 9 楼

富而德律师事务所

中国香港鲗鱼涌华兰路 18 号港岛东中心 55 楼

#### 11. 股份登记处

A 股：

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

中国上海市浦东新区杨高南路 188 号

电话：86-4008058058

H 股：

香港中央证券登记有限公司

中国香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17M 楼

电话：852-28628555

传真：852-28650990

#### 12. 本半年度报告备置地点：本行董事会办公室

#### 13. 股票上市地点、简称和代码

A 股：

上海证券交易所

股票简称：工商银行

股票代码：601398

H 股：

香港联合交易所有限公司

股票简称：工商银行

股份代号：1398

境内优先股：

上海证券交易所

证券简称：工行优 1

证券代码：360011

证券简称：工行优 2

证券代码：360036

境外优先股：

香港联合交易所有限公司

股票简称：ICBC EURPREF1

股份代号：4604

股票简称：ICBC 20USDPREF

股份代号：4620

14. 审计师名称、办公地址

国内审计师：

德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

中国上海市黄浦区延安东路 222 号 30 楼

签字会计师：吴卫军、曾浩

国际审计师：

德勤·关黄陈方会计师行

中国香港金钟道 88 号太古广场一座 35 楼

## 4. 财务概要

(本半年度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制,除特别说明外,为本行及本行所属子公司合并数据,以人民币列示。)

### 财务数据

	2021年1-6月	2020年1-6月	2019年1-6月
<b>经营成果 (人民币百万元)</b>			
利息净收入 <sup>(1)</sup>	336,293	319,891	311,271
手续费及佣金净收入 <sup>(1)</sup>	75,943	75,558	76,531
营业收入	467,793	448,456	442,915
业务及管理费	90,157	82,950	82,880
资产减值损失	124,547	125,456	99,180
营业利润	207,599	189,154	208,931
税前利润	208,070	189,351	209,209
净利润	164,509	149,796	168,690
归属于母公司股东的净利润	163,473	148,790	167,931
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润 <sup>(2)</sup>	162,638	148,164	167,133
经营活动产生的现金流量净额	377,546	1,873,733	907,293
<b>每股计 (人民币元)</b>			
基本每股收益 <sup>(3)</sup>	0.46	0.42	0.47
稀释每股收益 <sup>(3)</sup>	0.46	0.42	0.47
扣除非经常性损益后的基本每股收益 <sup>(3)</sup>	0.46	0.42	0.47
	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>资产负债 (人民币百万元)</b>			
资产总额	35,136,284	33,345,058	30,109,436
客户贷款及垫款总额	19,996,767	18,624,308	16,761,319
公司类贷款	12,098,255	11,102,733	9,955,821
个人贷款	7,575,803	7,115,279	6,383,624
票据贴现	322,709	406,296	421,874
贷款减值准备 <sup>(4)</sup>	590,949	531,161	478,730
投资	8,845,650	8,591,139	7,647,117
负债总额	32,089,477	30,435,543	27,417,433
客户存款	26,602,333	25,134,726	22,977,655
公司存款	13,514,669	12,944,860	12,028,262
个人存款	12,487,160	11,660,536	10,477,744
其他存款	290,810	261,389	234,852

应计利息	309,694	267,941	236,797
同业及其他金融机构存放款项	2,451,878	2,315,643	1,776,320
拆入资金	525,653	468,616	490,253
归属于母公司股东的权益	3,029,890	2,893,502	2,676,186
股本	356,407	356,407	356,407
每股净资产 <sup>(5)</sup> (人民币元)	7.67	7.48	6.93
核心一级资本净额 <sup>(6)</sup>	2,719,742	2,653,002	2,457,274
一级资本净额 <sup>(6)</sup>	3,009,641	2,872,792	2,657,523
总资本净额 <sup>(6)</sup>	3,584,153	3,396,186	3,121,479
风险加权资产 <sup>(6)</sup>	21,076,877	20,124,139	18,616,886
<b>信用评级</b>			
标准普尔 (S&P) <sup>(7)</sup>	A	A	A
穆迪 (Moody's) <sup>(7)</sup>	A1	A1	A1

注：(1) 本行根据《关于严格执行企业会计准则，切实加强企业 2020 年年报工作的通知》(财会[2021]2 号) 要求，将信用卡分期付款手续费收支进行了重分类，并相应调整了 2020 年、2019 年比较期相关数据及指标。

(2) 有关报告期内非经常性损益的项目及金额请参见“财务报表补充资料 - 1. 非经常性损益明细表”。

(3) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号 - 净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 的规定计算。

(4) 为以摊余成本计量的客户贷款及垫款和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备之和。

(5) 为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司股东的权益除以期末普通股股本总数。

(6) 根据《资本办法》计算。

(7) 评级结果为长期外币存款评级。

## 财务指标

	2021年1-6月	2020年1-6月	2019年1-6月
<b>盈利能力指标 (%)</b>			
平均总资产回报率 <sup>(1)</sup>	0.96*	0.95*	1.17*
加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	11.90*	11.70*	14.41*
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	11.84*	11.65*	14.34*
净利息差 <sup>(3)</sup>	1.93*	2.02*	2.16*
净利息收益率 <sup>(4)</sup>	2.12*	2.20*	2.35*
风险加权资产收益率 <sup>(5)</sup>	1.60*	1.56*	1.91*
手续费及佣金净收入比营业收入	16.23	16.85	17.28
成本收入比 <sup>(6)</sup>	19.27	18.50	18.71
	<b>2021年6月30日</b>	<b>2020年12月31日</b>	<b>2019年12月31日</b>
<b>资产质量指标 (%)</b>			
不良贷款率 <sup>(7)</sup>	1.54	1.58	1.43
拨备覆盖率 <sup>(8)</sup>	191.97	180.68	199.32
贷款拨备率 <sup>(9)</sup>	2.96	2.85	2.86
<b>资本充足率指标 (%)</b>			
核心一级资本充足率 <sup>(10)</sup>	12.90	13.18	13.20
一级资本充足率 <sup>(10)</sup>	14.28	14.28	14.27
资本充足率 <sup>(10)</sup>	17.01	16.88	16.77
总权益对总资产比率	8.67	8.73	8.94
风险加权资产占总资产比率	59.99	60.35	61.83

注：\*为年化比率。

- (1) 净利润除以期初和期末总资产余额的平均数。
- (2) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。
- (3) 平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。
- (4) 利息净收入除以平均生息资产。
- (5) 净利润除以期初及期末风险加权资产的平均数。
- (6) 业务及管理费除以营业收入。
- (7) 不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。
- (8) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。
- (9) 贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。
- (10) 根据《资本办法》计算。

## 5. 经营情况概览

今年是伟大的中国共产党成立 100 周年。站在“两个一百年”的历史交汇点，本行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持稳中求进工作总基调，全面贯彻党中央、国务院决策部署，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，服务新发展格局，推动高质量发展；按照“48 字”工作思路，扎实推进新发展规划实施，取得“稳中有进、稳中向好”的经营业绩，交出了一份好于预期、优于同期的年中答卷。

**从经营指标看，“稳”的基础在巩固。**上半年集团实现营业收入 4,678 亿元，同比增长 4.3%；拨备前利润 3,326 亿元，同比增长 5.7%；净利润 1,645 亿元，同比增长 9.8%。集团不良贷款率 1.54%，较上年末下降 0.04 个百分点；拨备覆盖率 191.97%，较上年末提高 11.29 个百分点；资本充足率 17.01%，较上年末提高 0.13 个百分点。平均总资产回报率、加权平均净资产收益率均高于上年同期。主要指标的稳步改善，有上年基数效应影响，也表明推进高质量发展的成效持续显现。

**从服务实体看，“进”的力度在加大。**聚焦服务新发展格局，加大对“六稳”“六保”支持力度，推动投融资总量合理增长、投向精准直达，减费让利政策得到积极落实。上半年境内分行人民币贷款新增 1.26 万亿元，同比多增 1,644 亿元。债券投资净增 3,186 亿元，主承销非金融企业债务融资工具金额居市场首位。新增融资主要投向实体经济重点领域和薄弱环节。项目贷款增长 9.0%，重点支持“十四五”规划重大工程等补短板项目；在国家重点支持的高新技术领域贷款余额突破万亿元；落地首单“碳中和”债券、首笔碳排放权抵押贷款，绿色贷款余额超过 2 万亿元；投向制造业的贷款、中长期贷款占比持续提高；普惠型小微企业贷款较年初增长 40.4%，首贷户同比增长超 40%，新发放普惠贷款平均利率进一步下降；发布工银“兴农通”品牌，涉农贷款余额突破 2.5 万亿元，全力支持乡村振兴。房地产贷款投放节奏稳健、总量占比下降，符合监管要求。

**从风险管控看，“好”的态势在延续。**本行统筹发展和安全，推进全面风险管理体系建设，提升数字化、智能化管控水平，全力抓好存量和增量、传统和非传统风险的防范化解。授信审批新规实现境内分行全覆盖，标本兼治打好信贷资

产质量攻坚战，逾期率、逾期额、剪刀差等指标持续好转。全面实施风险责任认定问责机制，加强内控案防；强化气候风险、模型风险等新兴风险管控，积极主动应对全球金融市场波动，各类风险总体可控。树牢资本节约理念，集团风险加权资产（RWA）增速低于贷款和资产增速。抓实抓细疫情防控、防汛救灾等工作，切实维护人员和运营安全。

**从转型创新看，“新”的动能在增强。**全面对标“十四五”规划和2035年远景目标，制定实施新一轮发展规划，扬长、补短、固本、强基，着力提升服务新发展格局、推动高质量发展的水平。个人金融、外汇业务、重点区域、城乡联动战略推进取得新成效，更多新的增长点、增长极正加快形成。完善全球机构网络布局，巴拿马分行正式开业，稳慎推动人民币国际化。合资理财公司获批筹建。聚焦数据、场景、生态发展方向，加快数字化转型，积极开展数字人民币业务研发创新试点，推进科技强行建设。围绕政务、民生等服务领域，深化政务、产业、消费（GBC）联动，着力帮助解决群众“急难愁盼”问题，提高金融服务惠民利民便民水平。截至6月末，个人客户总量达到6.9亿户，对公客户超920万户，大中小微协同发展的客户体系不断完善。

## 6. 讨论与分析

### 6.1 经济金融及监管环境

2021 年上半年，全球经济受疫苗接种进度、宏观政策力度差异等影响呈梯度复苏态势。中国经济持续稳定恢复，运行质量持续提升。国内生产总值（GDP）同比增长 12.7%，居民消费价格指数（CPI）同比上涨 0.5%，社会消费品零售总额同比增长 23.0%，固定资产投资（不含农户）同比增长 12.6%，规模以上工业增加值同比增长 15.9%，货物贸易进出口总值同比增长 27.1%。6 月末，上证综指和深证成指比上年末分别上涨 3.4%和 4.8%。

金融运行保持平稳，金融结构持续优化。稳健的货币政策灵活精准、合理适度，降低存款准备金率优化金融机构资金结构，充分发挥再贷款、再贴现和直达工具等结构性货币政策的精准导向作用，加大对民营和小微企业、乡村振兴、绿色低碳等重点领域的金融支持。继续健全市场化利率形成和传导机制，优化存款利率监管，释放贷款市场报价利率的改革潜力，推动实际贷款利率进一步降低。深化汇率市场化改革，增强人民币汇率弹性。6 月末，人民币对美元汇率中间价为 6.4601 元，比上年末升值 1.0%。

金融总量适度增长，流动性合理充裕。6 月末，广义货币供应量（M2）余额 231.78 万亿元，同比增长 8.6%。人民币贷款余额 185.50 万亿元，同比增长 12.3%。人民币存款余额 226.62 万亿元，同比增长 9.2%。社会融资规模存量 301.56 万亿元，同比增长 11.0%。上半年累计发行各类债券 29.4 万亿元，同比增长 13%。

商业银行资产规模稳健增长，信贷资产质量基本稳定，对实体经济支持力度持续提升。6 月末，银行业金融机构本外币总资产 336 万亿元，同比增长 8.6%。商业银行不良贷款余额 2.79 万亿元，不良贷款率 1.76%，拨备覆盖率 193.23%。核心一级资本充足率 10.50%，一级资本充足率 11.91%，资本充足率 14.48%。支持企业中长期投资和小微企业融资，企事业单位中长期贷款比上年末增加 6.62 万亿元，同比多增 1.77 万亿元；制造业中长期贷款同比增长 41.6%，比上年同期高 16.9 个百分点；普惠小微贷款余额 17.7 万亿元，同比增长 31%。上半年，企业贷款合同平均利率 4.41%，同比下降 0.28 个百分点。推出银行账户服务、人民

币结算、电子银行、银行卡刷卡、支付账户服务等五方面 12 项降费措施，综合融资成本稳中有降。

## 6.2 财务报表分析

### 6.2.1 利润表项目分析

2021 年上半年，本行贯彻落实减费让利等政策要求，积极支持实体经济发展，总体保持了稳健经营的态势。上半年实现净利润 1,645.09 亿元，同比增长 9.8%，年化平均总资产回报率 0.96%，年化加权平均净资产收益率 11.90%。营业收入 4,677.93 亿元，增长 4.3%，其中：利息净收入 3,362.93 亿元，增长 5.1%；非利息收入 1,315.00 亿元，增长 2.3%。营业支出 2,601.94 亿元，增长 0.3%，其中：业务及管理费 901.57 亿元，增长 8.7%，成本收入比为 19.27%；计提资产减值损失 1,245.47 亿元，下降 0.7%。所得税费用 435.61 亿元，增长 10.1%。

#### 利润表主要项目变动

人民币百万元，百分比除外

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	增减额	增长率(%)
利息净收入	336,293	319,891	16,402	5.1
非利息收入	131,500	128,565	2,935	2.3
营业收入	467,793	448,456	19,337	4.3
减：营业支出	260,194	259,302	892	0.3
其中：税金及附加	4,646	4,406	240	5.4
业务及管理费	90,157	82,950	7,207	8.7
资产减值损失	124,547	125,456	(909)	(0.7)
其他业务成本	40,844	46,490	(5,646)	(12.1)
营业利润	207,599	189,154	18,445	9.8
加：营业外收支净额	471	197	274	139.1
税前利润	208,070	189,351	18,719	9.9
减：所得税费用	43,561	39,555	4,006	10.1
净利润	164,509	149,796	14,713	9.8
归属于：母公司股东	163,473	148,790	14,683	9.9
少数股东	1,036	1,006	30	3.0

## 利息净收入

2021年上半年,利息净收入3,362.93亿元,同比增加164.02亿元,增长5.1%,主要是本行加大对实体经济的投融资力度,总生息资产规模增加所致。利息收入5,638.02亿元,增加206.70亿元,增长3.8%;利息支出2,275.09亿元,增加42.68亿元,增长1.9%。本行持续让利实体经济,进一步降低企业融资成本,年化净利息差和净利息收益率分别为1.93%和2.12%,同比分别下降9个基点和8个基点。

### 生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

人民币百万元,百分比除外

项目	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)
<b>资产</b>						
客户贷款及垫款	19,500,822	402,959	4.17	17,407,872	382,339	4.42
投资	7,799,336	127,855	3.31	6,776,476	118,487	3.52
存放中央银行款项 <sup>(2)</sup>	2,882,674	20,917	1.46	2,870,026	20,927	1.47
存放和拆放同业及其他金融机构款项 <sup>(3)</sup>	1,766,713	12,071	1.38	2,239,422	21,379	1.92
<b>总生息资产</b>	<b>31,949,545</b>	<b>563,802</b>	<b>3.56</b>	<b>29,293,796</b>	<b>543,132</b>	<b>3.73</b>
非生息资产	2,715,566			2,465,676		
资产减值准备	(565,002)			(485,382)		
<b>总资产</b>	<b>34,100,109</b>			<b>31,274,090</b>		
<b>负债</b>						
存款	23,915,026	190,688	1.61	21,881,254	177,272	1.63
同业及其他金融机构存放和拆入款项 <sup>(3)</sup>	3,148,297	21,838	1.40	3,284,237	29,723	1.82
已发行债务证券	1,119,835	14,983	2.70	1,018,414	16,246	3.21
<b>总计息负债</b>	<b>28,183,158</b>	<b>227,509</b>	<b>1.63</b>	<b>26,183,905</b>	<b>223,241</b>	<b>1.71</b>
非计息负债	2,232,788			2,170,326		
<b>总负债</b>	<b>30,415,946</b>			<b>28,354,231</b>		
<b>利息净收入</b>		<b>336,293</b>			<b>319,891</b>	
<b>净利息差</b>			<b>1.93</b>			<b>2.02</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.12</b>			<b>2.20</b>

注: (1) 生息资产和计息负债的平均余额为每日余额的平均数, 非生息资产、非计息负债及资产减值准备的平均余额为期初和期末余额的平均数。

(2) 存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。

(3) 存放和拆放同业及其他金融机构款项包含买入返售款项; 同业及其他金融机构存放和拆入款项包含卖出回购款项。

## 利息收入和支出变动分析

人民币百万元

项目	2021年1-6月与2020年1-6月对比		
	增/（减）原因		净增/（减）
	规模	利率	
<b>资产</b>			
客户贷款及垫款	42,201	(21,581)	20,620
投资	16,425	(7,057)	9,368
存放中央银行款项	132	(142)	(10)
存放和拆放同业及其他金融机 构款项	(3,311)	(5,997)	(9,308)
<b>利息收入变化</b>	<b>55,447</b>	<b>(34,777)</b>	<b>20,670</b>
<b>负债</b>			
存款	15,586	(2,170)	13,416
同业及其他金融机构存放和拆 入款项	(1,045)	(6,840)	(7,885)
已发行债务证券	1,313	(2,576)	(1,263)
<b>利息支出变化</b>	<b>15,854</b>	<b>(11,586)</b>	<b>4,268</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>39,593</b>	<b>(23,191)</b>	<b>16,402</b>

注：规模的变化根据平均余额的变化衡量，利率的变化根据平均利率的变化衡量。由规模和利率共同引起的变化分配在规模变化中。

## 利息收入

### ◆ 客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入 4,029.59 亿元，同比增加 206.20 亿元，增长 5.4%，主要是客户贷款及垫款规模增加所致。

### 按期限结构划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
短期贷款	4,006,321	69,190	3.48	3,821,335	74,451	3.92
中长期贷款	15,494,501	333,769	4.34	13,586,537	307,888	4.56
<b>客户贷款及垫款总额</b>	<b>19,500,822</b>	<b>402,959</b>	<b>4.17</b>	<b>17,407,872</b>	<b>382,339</b>	<b>4.42</b>

## 按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司类贷款	10,528,639	211,775	4.06	9,170,420	198,996	4.36
票据贴现	339,632	4,722	2.80	455,433	6,254	2.76
个人贷款	7,225,440	169,404	4.73	6,400,354	153,227	4.81
境外业务	1,407,111	17,058	2.44	1,381,665	23,862	3.47
<b>客户贷款及垫款总额</b>	<b>19,500,822</b>	<b>402,959</b>	<b>4.17</b>	<b>17,407,872</b>	<b>382,339</b>	<b>4.42</b>

### ◆ 投资利息收入

投资利息收入 1,278.55 亿元，同比增加 93.68 亿元，增长 7.9%，主要是投资规模增加所致。

### ◆ 存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入 120.71 亿元，同比减少 93.08 亿元，下降 43.5%，主要是受资金融出规模及外币收益率同比下降等因素影响。

## 利息支出

### ◆ 存款利息支出

存款利息支出 1,906.88 亿元，同比增加 134.16 亿元，增长 7.6%，主要是客户存款的规模增加所致。

## 按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均付息率(%)	平均余额	利息支出	平均付息率(%)
<b>公司存款</b>						
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
<b>小计</b>	<b>11,767,930</b>	<b>86,157</b>	<b>1.48</b>	<b>10,964,252</b>	<b>78,557</b>	<b>1.44</b>
<b>个人存款</b>						
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
小计	<b>11,152,590</b>	<b>99,324</b>	<b>1.80</b>	<b>9,995,293</b>	<b>89,782</b>	<b>1.81</b>
境外业务	<b>994,506</b>	<b>5,207</b>	<b>1.06</b>	<b>921,709</b>	<b>8,933</b>	<b>1.95</b>
存款总额	<b>23,915,026</b>	<b>190,688</b>	<b>1.61</b>	<b>21,881,254</b>	<b>177,272</b>	<b>1.63</b>

#### ◆ 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出 218.38 亿元，同比减少 78.85 亿元，下降 26.5%，主要是受市场利率水平、产品期限及结构等因素影响，资金融入付息率下降所致。

#### ◆ 已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出 149.83 亿元，同比减少 12.63 亿元，下降 7.8%，主要是境外机构发行的存款证、金融债券和票据的利率水平下降所致。有关本行发行的债务证券情况请参见“财务报表附注四、21.已发行债务证券”。

## 非利息收入

上半年实现非利息收入 1,315.00 亿元，同比增加 29.35 亿元，增长 2.3%，占营业收入的比重为 28.1%。其中：手续费及佣金净收入 759.43 亿元，增加 3.85 亿元，增长 0.5%；其他非利息收益 555.57 亿元，增加 25.50 亿元，增长 4.8%。

### 手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	增减额	增长率(%)
结算、清算及现金管理	21,949	20,216	1,733	8.6
个人理财及私人银行	16,354	15,274	1,080	7.1
投资银行	15,117	14,796	321	2.2
银行卡	8,020	9,957	(1,937)	(19.5)
担保及承诺	7,256	7,672	(416)	(5.4)
对公理财	7,238	7,622	(384)	(5.0)
资产托管	4,512	4,020	492	12.2
代理收付及委托	1,196	1,057	139	13.2
其他	1,590	1,593	(3)	(0.2)
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>83,232</b>	<b>82,207</b>	<b>1,025</b>	<b>1.2</b>
<b>减：手续费及佣金支出</b>	<b>7,289</b>	<b>6,649</b>	<b>640</b>	<b>9.6</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>75,943</b>	<b>75,558</b>	<b>385</b>	<b>0.5</b>

上半年手续费及佣金净收入 759.43 亿元，同比增加 3.85 亿元，增长 0.5%。结算、清算及现金管理业务收入增加 17.33 亿元，主要是第三方支付业务收入增加；个人理财及私人银行业务收入增加 10.80 亿元，主要是代理个人基金业务、个人理财销售手续费及投资管理费等收入增加；资产托管业务收入增加 4.92 亿元，主要是证券投资基金托管收入增加；投资银行业务收入增加 3.21 亿元，主要是常年财务顾问及证券化服务业务收入增加。本行坚持经营转型和落实减费让利政策，银行卡、担保及承诺、对公理财等业务收入同比有所减少。

## 其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外				
项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	增减额	增长率(%)
投资收益	17,890	18,233	(343)	(1.9)
公允价值变动净收益	1,329	6,751	(5,422)	(80.3)
汇兑及汇率产品净收益/ (损失)	1,557	(3,973)	5,530	不适用
其他业务收入	34,781	31,996	2,785	8.7
<b>合计</b>	<b>55,557</b>	<b>53,007</b>	<b>2,550</b>	<b>4.8</b>

其他非利息收益 555.57 亿元，同比增加 25.50 亿元，增长 4.8%。其中，公允价值变动净收益减少主要是保本理财未实现收益减少所致；汇兑及汇率产品净收益变动主要是受汇率波动影响所致；其他业务收入增加主要是经营租赁业务收入增加所致。

## 营业支出

### ◆ 业务及管理费

人民币百万元，百分比除外				
项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	增减额	增长率(%)
职工费用	60,179	54,938	5,241	9.5
固定资产折旧	6,848	6,320	528	8.4
资产摊销	1,710	1,624	86	5.3
业务费用	21,420	20,068	1,352	6.7
<b>合计</b>	<b>90,157</b>	<b>82,950</b>	<b>7,207</b>	<b>8.7</b>

### ◆ 资产减值损失

上半年计提各类资产减值损失 1,245.47 亿元,同比减少 9.09 亿元,下降 0.7%,其中贷款减值损失 1,022.57 亿元,减少 94.48 亿元,下降 8.5%,请参见“财务报表附注四、6.客户贷款及垫款; 37.资产减值损失”。

#### ◆ 其他业务成本

其他业务成本 408.44 亿元,同比减少 56.46 亿元,下降 12.1%,主要是工银安盛保险业务相关支出减少所致。

### 所得税费用

所得税费用 435.61 亿元,同比增加 40.06 亿元,增长 10.1%,实际税率 20.94%。根据法定税率计算的所得税费用与实际所得税费用的调节表,请参见“财务报表附注四、38.所得税费用”。

### 地理区域信息概要

人民币百万元,百分比除外

项目	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
<b>营业收入</b>	<b>467,793</b>	<b>100.0</b>	<b>448,456</b>	<b>100.0</b>
总行	66,100	14.1	54,876	12.2
长江三角洲	71,080	15.2	68,799	15.4
珠江三角洲	55,072	11.8	52,602	11.7
环渤海地区	74,587	16.0	73,289	16.3
中部地区	53,921	11.5	51,158	11.4
西部地区	64,471	13.8	62,317	13.9
东北地区	14,983	3.2	16,094	3.6
境外及其他	67,579	14.4	69,321	15.5
<b>税前利润</b>	<b>208,070</b>	<b>100.0</b>	<b>189,351</b>	<b>100.0</b>
总行	19,123	9.2	19,503	10.3
长江三角洲	39,772	19.1	32,900	17.4
珠江三角洲	27,489	13.2	27,560	14.6
环渤海地区	39,277	18.9	36,250	19.1
中部地区	26,250	12.6	21,386	11.3
西部地区	31,891	15.3	29,897	15.8
东北地区	3,128	1.5	6,150	3.2
境外及其他	21,140	10.2	15,705	8.3

注:请参见“财务报表附注五、分部信息”。

## 6.2.2 资产负债表项目分析

2021 年上半年，面对复杂严峻的外部形势与经营挑战，本行认真落实国家宏观经济金融政策部署和监管政策要求，以高质量发展为导向综合运用资产负债管理工具，统筹资产负债总量和布局，持续推动资产负债品种结构、区域结构、期限结构、利率结构的动态平衡和优化调整，进一步提升资产负债资源配置效率。

### 资产运用

6月末，总资产351,362.84亿元，比上年末增加17,912.26亿元，增长5.4%。其中，客户贷款及垫款总额（简称“各项贷款”）199,967.67亿元，增加13,724.59亿元，增长7.4%；投资88,456.50亿元，增加2,545.11亿元，增长3.0%；现金及存放中央银行款项36,522.76亿元，增加1,144.81亿元，增长3.2%。

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	19,996,767	—	18,624,308	—
加：应计利息	45,625	—	42,320	—
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备	590,101	—	530,300	—
客户贷款及垫款净额 <sup>(1)</sup>	19,452,291	55.4	18,136,328	54.4
投资	8,845,650	25.2	8,591,139	25.8
现金及存放中央银行款项	3,652,276	10.4	3,537,795	10.6
存放和拆放同业及其他金融机构款项	1,018,469	2.9	1,081,897	3.2
买入返售款项	1,014,726	2.9	739,288	2.2
其他	1,152,872	3.2	1,258,611	3.8
<b>资产合计</b>	<b>35,136,284</b>	<b>100.0</b>	<b>33,345,058</b>	<b>100.0</b>

注：（1）请参见“财务报表附注四、6.客户贷款及垫款”。

## 贷款

本行扎实服务实体经济发展，积极支持“两新一重”<sup>1</sup>项目建设，持续加大向制造业、战略性新兴产业、普惠金融、绿色金融、乡村振兴等重点领域的信贷投放。6月末，各项贷款199,967.67亿元，比上年末增加13,724.59亿元，增长7.4%。其中，境内分行人民币贷款180,655.97亿元，增加12,603.79亿元，增长7.5%。

### 按业务类型划分的贷款结构

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>公司类贷款</b>	<b>12,098,255</b>	<b>60.5</b>	<b>11,102,733</b>	<b>59.6</b>
短期公司类贷款	2,920,494	14.6	2,643,212	14.2
中长期公司类贷款	9,177,761	45.9	8,459,521	45.4
<b>票据贴现</b>	<b>322,709</b>	<b>1.6</b>	<b>406,296</b>	<b>2.2</b>
<b>个人贷款</b>	<b>7,575,803</b>	<b>37.9</b>	<b>7,115,279</b>	<b>38.2</b>
个人住房贷款	6,033,415	30.2	5,728,315	30.8
个人消费贷款	182,189	0.9	183,716	0.9
个人经营性贷款	657,204	3.3	521,638	2.8
信用卡透支	702,995	3.5	681,610	3.7
<b>合计</b>	<b>19,996,767</b>	<b>100.0</b>	<b>18,624,308</b>	<b>100.0</b>

公司类贷款比上年末增加9,955.22亿元，增长9.0%，其中短期贷款增加2,772.82亿元，中长期贷款增加7,182.40亿元。新增贷款主要投向新型城镇化、交通运输、制造业、消费升级服务业等领域重点项目和龙头骨干企业。

个人贷款比上年末增加4,605.24亿元，增长6.5%。其中个人住房贷款增加3,051.00亿元；个人经营性贷款增加1,355.66亿元，个人经营性贷款以经营快贷、网贷通等网络融资贷款产品增长为主。

有关本行贷款和贷款质量的进一步分析，请参见“讨论与分析—风险管理”。

## 投资

6月末，投资88,456.50亿元，比上年末增加2,545.11亿元，增长3.0%，其

<sup>1</sup> “两新一重”指新型基础设施建设，新型城镇化建设，交通、水利等重大工程建设。

中债券 83,727.86 亿元，增加 3,185.93 亿元，增长 4.0%。

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	8,372,786	94.7	8,054,193	93.8
权益工具	179,813	2.0	175,698	2.0
基金及其他 <sup>(1)</sup>	186,468	2.1	262,800	3.1
应计利息	106,583	1.2	98,448	1.1
<b>合计</b>	<b>8,845,650</b>	<b>100.0</b>	<b>8,591,139</b>	<b>100.0</b>

注：(1) 含本行通过发行保本理财产品募集资金投资而形成的资产。

### 按发行主体划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	5,864,453	70.0	5,737,368	71.2
中央银行债券	46,634	0.6	32,072	0.4
政策性银行债券	756,949	9.0	725,625	9.0
其他债券	1,704,750	20.4	1,559,128	19.4
<b>合计</b>	<b>8,372,786</b>	<b>100.0</b>	<b>8,054,193</b>	<b>100.0</b>

从发行主体结构上看，政府债券比上年末增加 1,270.85 亿元，增长 2.2%；中央银行债券增加 145.62 亿元，增长 45.4%；政策性银行债券增加 313.24 亿元，增长 4.3%；其他债券增加 1,456.22 亿元，增长 9.3%。

### 按剩余期限划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
无期限 <sup>(1)</sup>	39	0.0	35	0.0
3个月以内	572,664	6.8	495,137	6.1
3至12个月	902,274	10.8	978,923	12.2
1至5年	3,614,318	43.2	3,493,342	43.4
5年以上	3,283,491	39.2	3,086,756	38.3
<b>合计</b>	<b>8,372,786</b>	<b>100.0</b>	<b>8,054,193</b>	<b>100.0</b>

注：(1) 为已逾期部分。

## 按币种划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币债券	7,622,905	91.1	7,388,349	91.8
美元债券	505,067	6.0	436,381	5.4
其他外币债券	244,814	2.9	229,463	2.8
<b>合计</b>	<b>8,372,786</b>	<b>100.0</b>	<b>8,054,193</b>	<b>100.0</b>

从币种结构上看，人民币债券比上年末增加 2,345.56 亿元，增长 3.2%；美元债券折合人民币增加 686.86 亿元，增长 15.7%；其他外币债券折合人民币增加 153.51 亿元，增长 6.7%。报告期内本行优化外币债券投资组合结构，适度增加其他币种债券的投资力度。

## 按计量方式划分的投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	701,972	7.9	784,483	9.1
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,609,127	18.2	1,540,988	17.9
以摊余成本计量的金融投资	6,534,551	73.9	6,265,668	73.0
<b>合计</b>	<b>8,845,650</b>	<b>100.0</b>	<b>8,591,139</b>	<b>100.0</b>

6月末，本集团持有金融债券<sup>1</sup>17,029.70 亿元，包括政策性银行债券 7,569.49 亿元和同业及非银行金融机构债券 9,460.21 亿元，分别占 44.4%和 55.6%。

## 本行持有的最大十只金融债券

人民币百万元，百分比除外

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	减值准备 <sup>(1)</sup>
2015年政策性银行债券	20,700	4.21	2025年4月13日	-
2020年政策性银行债券	19,469	3.23	2030年3月23日	-
2020年政策性银行债券	18,424	2.96	2030年4月17日	-

<sup>1</sup> 金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券，但不包括重组债券及中央银行债券。

2019年政策性银行债券	17,667	3.45	2029年9月20日	-
2019年政策性银行债券	17,075	3.48	2029年1月8日	-
2015年政策性银行债券	16,250	4.29	2025年4月7日	-
2020年政策性银行债券	15,159	3.79	2030年10月26日	-
2020年政策性银行债券	14,292	3.70	2030年10月20日	-
2015年政策性银行债券	13,435	3.81	2025年2月5日	-
2020年政策性银行债券	12,907	3.74	2030年11月16日	-

注：（1）未包含按预期信用损失模型要求计提的第一阶段减值准备。

## 买入返售款项

买入返售款项 10,147.26 亿元，比上年末增加 2,754.38 亿元，增长 37.3%，主要是上半年本行结合资金变化情况，合理安排资金运作策略及期限结构，增加融出资金规模。

## 负债

6月末，总负债 320,894.77 亿元，比上年末增加 16,539.34 亿元，增长 5.4%。

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	26,602,333	82.9	25,134,726	82.6
同业及其他金融机构存放和拆入款项	2,977,531	9.3	2,784,259	9.1
卖出回购款项	299,476	0.9	293,434	1.0
已发行债务证券	781,671	2.4	798,127	2.6
其他	1,428,466	4.5	1,424,997	4.7
<b>负债合计</b>	<b>32,089,477</b>	<b>100.0</b>	<b>30,435,543</b>	<b>100.0</b>

## 客户存款

客户存款是本行资金的主要来源。6月末，客户存款 266,023.33 亿元，比上年末增加 14,676.07 亿元，增长 5.8%。从客户结构上看，公司存款增加 5,698.09 亿元，增长 4.4%；个人存款增加 8,266.24 亿元，增长 7.1%。从期限结构上看，定期存款增加 7,914.37 亿元，增长 6.6%；活期存款增加 6,049.96 亿元，增长 4.8%。

从币种结构上看，人民币存款 248,536.48 亿元，增加 12,816.56 亿元，增长 5.4%；外币存款折合人民币 17,486.85 亿元，增加 1,859.51 亿元，增长 11.9%。

#### 按业务类型划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

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

注：（1）包含汇出汇款和应解汇款。

#### 按地域划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	36,211	0.1	42,611	0.2
长江三角洲	5,468,974	20.6	5,057,963	20.0
珠江三角洲	3,591,371	13.5	3,335,179	13.3
环渤海地区	6,815,758	25.6	6,733,969	26.8
中部地区	3,882,693	14.6	3,608,490	14.4
西部地区	4,350,567	16.4	4,072,459	16.2
东北地区	1,414,604	5.3	1,308,155	5.2
境外及其他	1,042,155	3.9	975,900	3.9
<b>合计</b>	<b>26,602,333</b>	<b>100.0</b>	<b>25,134,726</b>	<b>100.0</b>

## 股东权益

6月末，股东权益合计 30,468.07 亿元，比上年末增加 1,372.92 亿元，增长 4.7%。归属于母公司股东的权益 30,298.90 亿元，增加 1,363.88 亿元，增长 4.7%。请参见“财务报表、合并股东权益变动表”。

## 表外项目

本行资产负债表表外项目主要包括衍生金融工具、或有事项及承诺。衍生金融工具的名义金额及公允价值请参见“财务报表附注四、4.衍生金融工具”。或有事项及承诺请参见“财务报表附注六、或有事项、承诺及主要表外事项”。

### 6.2.3 现金流量表项目分析

经营活动产生的现金净流入 3,775.46 亿元，同比减少 14,961.87 亿元，主要是客户存款、同业及其他金融机构存放和拆入款项净额减少使得现金流入减少。其中，现金流入 26,140.82 亿元，减少 10,624.05 亿元；现金流出 22,365.36 亿元，增加 4,337.82 亿元。

投资活动产生的现金净流出 2,165.64 亿元。其中，现金流入 14,286.39 亿元，同比增加 3,462.29 亿元，主要是收回投资收到的现金流入增加；现金流出 16,452.03 亿元，增加 24.04 亿元，主要是投资支付的现金流出增加。

筹资活动产生的现金净流入 402.60 亿元。其中，现金流入 4,874.49 亿元，主要是发行债务证券所收到的现金；现金流出 4,471.89 亿元，主要是偿还债务证券所支付的现金。

### 6.2.4 主要会计政策变更

报告期内主要会计政策变更，请参见“财务报表附注二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明”。

### 6.2.5 按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至 2021 年 6 月 30 日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益并无差异。

## 6.3 业务综述

### 经营分部信息概要

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年1-6月		2020年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>营业收入</b>	<b>467,793</b>	<b>100.0</b>	<b>448,456</b>	<b>100.0</b>
公司金融业务	209,549	44.8	205,897	45.9
个人金融业务	197,534	42.2	189,175	42.2
资金业务	57,966	12.4	51,536	11.5
其他	2,744	0.6	1,848	0.4
<b>税前利润</b>	<b>208,070</b>	<b>100.0</b>	<b>189,351</b>	<b>100.0</b>
公司金融业务	72,846	35.0	77,613	41.0
个人金融业务	97,294	46.8	78,123	41.3
资金业务	37,627	18.1	34,301	18.1
其他	303	0.1	(686)	(0.4)

注：请参见“财务报表附注五、分部信息”。

### 6.3.1 公司金融业务

本行聚焦实体经济重点领域和薄弱环节，优化金融资源供给，重点布局新制造、新服务、新基础产业三大行业板块与高技术客群。6月末，境内人民币公司贷款余额10.3万亿元，在同业中率先突破10万亿元大关，比上年末增加8,901亿元，增量创历史新高。

- ◇ 服务制造业高质量发展。开展“制造业金融服务深化年”专项行动，与工业和信息化部签署战略合作协议。6月末，投向制造业公司贷款余额1.83万亿元，比上年末增加1,836亿元，投向制造业公司贷款、投向制造业中长期公司贷款规模均稳居同业首位。
- ◇ 支持科技高水平自立自强。与科学技术部签署战略合作协议，提升金融服务科技创新水平，6月末，高新技术领域企业贷款余额突破1万亿元；战略性新兴产业贷款余额8,683亿元。

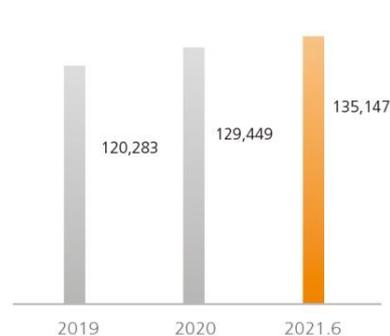
- ✧ 为民营企业提供综合金融服务。坚持“不唯所有制、不唯大小、不唯行业、只唯优劣”的经营原则，6月末，民营企业贷款余额达3.43万亿元。
- ✧ 以绿色金融推动绿色发展。积极支持传统制造业企业绿色改造升级，重点支持清洁能源、绿色交通等绿色产业金融需求。上半年，实现市场首批碳中和债、乡村振兴债、可持续发展挂钩债、高成长债承销“全覆盖”。
- ✧ 积极融入区域协调发展战略。聚焦京津冀协同发展、长三角一体化发展、粤港澳大湾区、中部地区崛起及成渝地区双城经济圈，强化金融支持力度。6月末，上述区域公司贷款余额7.3万亿元，占境内人民币公司贷款余额的71%，比上年末增加6,543亿元。
- ✧ 实施“织网补网”工程增客强基。开展客户扩容提质行动，抓好存量维护，加快形成规模大、结构优、黏性强、贡献多的高质量客群。6月末，本行公司客户924.5万户，比上年末增加60.2万户；公司存款135,146.69亿元，增加5,698.09亿元，增长4.4%。

按贷款客户行业划分的境内分行公司类贷款



公司存款

单位：人民币亿元



## 普惠金融

本行对标国家“十四五”规划和二〇三五年远景目标，立足新发展阶段、贯彻新发展理念、服务新发展格局，将普惠金融高质量发展作为更好服务实体经济、提升自身竞争力的重要举措，从增量、结构、服务、风控四方面全力推动普惠金融高质量发展。

- ◇ 发展提速,持续提供稳定高效的普惠信贷供给。坚持数字普惠发展方向,加快完善与数字普惠特点相适应的集中运营体系和线上线下一体化服务渠道,支撑普惠贷款及客户持续快速增长。
- ◇ 结构优化,精准支持普惠领域关键环节。围绕实体需求,增加小微企业首贷、续贷、信用贷款、中长期贷款投放,其中首贷户同比多增四成。优化区域布局,推动小微企业经营活跃的区域加快业务增长,实现重点带动;加大对业务基础薄弱区域的帮扶力度,实现区域“接续发展”。
- ◇ 服务升级,不断提升普惠金融专业服务能力。挖掘数据价值、打造精品数字化产品,信用类“经营快贷”投放明显提速,较年初增长超过70%。供应链业务成功在西藏自治区落地,实现全国32个省、自治区和直辖市业务全覆盖。深挖客户需求,依托综合经营优势做好“融资、融智、融商”的普惠金融综合服务,持续开展“工银普惠行”系列活动,逐步形成一套富有战略价值的普惠金融商业模式。发挥本行境内外服务网络优势,推出面向全球企业免费开放的“环球撮合荟”跨境撮合平台,提供智慧化、全流程、线上线下跨境撮合服务,支持中小企业7×24小时、一点接入全球产业链。
- ◇ 风控稳健,更好协调发展速度和质量。不断深化金融科技应用,打造以“数字化准入”“智能化风控”“线上线下交叉验证”为特征的普惠金融全流程风控体系,持续提升线上线下协同风控效能,实现风控前移、动态监测、实时预警、分级处置,推进普惠贷款资产质量不断改善。
- ◇ 6月末,普惠型小微企业贷款10,118.95亿元,比年初增加2,912.95亿元,增长40.4%;客户数72.7万户,增加13.6万户。上半年,累计为2.7万户小微企业提供“首贷”服务。新发放普惠贷款平均利率4.10%。6月末,普惠型农户经营性贷款和普惠型涉农小微企业贷款2,090.31亿元,比年初增加568.44亿元,增长37.4%;客户数12.8万户,增加3.0万户。小微金融业务中心335家,比上年末增加11家。

## 机构金融业务

- ◇ 上半年,机构客户数量快速增长,财政、社保、同业等客户领域保持领

先优势。通过“数字乡村”综合服务平台积极拓展三农领域客户，实现各级农业农村主管部门、村集体及股份经济合作社等客户快速增长。6月末，机构存款、同业存款规模同业第一。

## 结算与现金管理业务

- ◇ 推广“企业通”平台，为客户提供包括工商注册代办、对公账户开立的全流程账户服务，6月末，“企业通”平台累计服务新注册企业45万家。研发投产“公司智存通”存款产品，做好“工银e缴费”“工银e企付”、小微金融服务平台和“工银聚”平台的功能优化与客户服务工作。通过供应链云、建筑云、政采云、医采云等产品赋能数字供应链转型升级，提升对核心企业及全产业链的服务能力。积极落实减费让利相关工作要求，主动减免小微企业及个体工商户部分业务手续费。
- ◇ 6月末，对公结算账户1,072.7万户，比上年末增加62.1万户。现金管理客户128.3万户，全球现金管理客户9,197户。上半年，对公结算业务量1,275.44万亿元，同比增长7.4%。

## 投资银行业务

- ◇ 聚焦国企改革、资本市场、产业整合、“一带一路”等重点领域开展并购业务。保持境内外并购市场领先地位，同业首家并购融资累计发放额超万亿元。本行牵头完成的并购交易数量位列路孚特“中国参与交易财务顾问榜单”中国区第一名及“中国参与出境并购交易财务顾问榜单”第一名。
- ◇ 以投贷联动、商投互动新模式，加大对现代服务业、战略性新兴产业、数字经济和民营经济的支持力度。创新权益类融资产品，帮助企业优化资本结构，为重大基础设施项目提供资金支持。推进主动管理型资产证券化业务，满足企业综合金融服务需求。加快推进融资再安排业务及大型困境企业债务重组，主动前移金融服务与风险防范工作，缓解客户资金压力，降低潜在风险。创新融慧智能金融解决方案业务，率先推出电

子询证函平台，发挥“融安 e 信”风险预警、“融智 e 信”智库服务、“融誉 e 信”财务分析优势，高效助力客户数字化升级。

- ✧ 上半年，本行主承销境内债券项目 1,045 个，规模合计 8,669.72 亿元。主承销绿色债券 24 只，规模合计 217.28 亿元，市场排名第一。主承销乡村振兴债券 9 只，规模合计 97 亿元，市场排名第一，募集资金用于支持乡村产业发展、城乡交通一体化建设等重点领域。

## 票据业务

- ✧ 积极推进票据业务项下供应链金融创新，以“工银 e 贴”“付款票据通”等产品为抓手，快速满足企业贴现资金需求。开展绿色票据再贴现业务，助力绿色企业和绿色金融发展。
- ✧ 上半年，票据贴现业务量 9,263.11 亿元，同比增长 5.3%；小微企业票据贴现业务量 2,564.55 亿元。6 月末，小微企业贴现余额 1,801.20 亿元。

### 6.3.2 个人金融业务

持续推进“第一个人金融银行”战略，坚持以客户为中心，优化客户生态系统，强化金融科技赋能支撑，同步优化体制机制，激发经营活力，战略深化实施取得新成效、新突破。本行连续三年位列英国 Brand Finance “全球银行零售品牌价值榜”榜首。

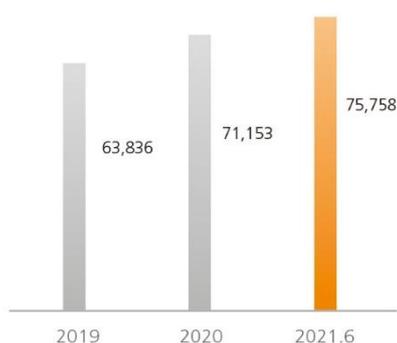
- ✧ 业务发展站上新台阶。6 月末个人金融资产规模 16.6 万亿元，总量再创历史新高，继续保持市场领先地位。其中，个人存款 124,871.60 亿元，比上年末增加 8,266.24 亿元，增长 7.1%，个人存款日均余额超 11 万亿元；个人非保本理财产品 1.88 万亿元，保持市场绝对领先；个人贷款 75,758.03 亿元，比上年末增加 4,605.24 亿元，增长 6.5%。
- ✧ 客户基础不断夯实。报告期末个人客户总量达到 6.9 亿户，服务全国近半人口。其中，私人银行客户 19.8 万户，总量保持市场领先地位。个人手机银行客户总量、增量、月均活跃客户数继续保持同业第一。
- ✧ 效益质量同步增长。个人金融业务板块营业贡献成为全行营业收入增长

的主要支撑。个人贷款、信用卡透支的不良额、不良率指标实现“双降”，其中，个人贷款不良率 0.48%，信用卡透支不良率 1.81%，均比上年末下降 8 个基点，体现了个人金融业务板块对全行经营的压舱石和稳定器作用。

- ◇ 数字化转型稳步推进。按照“线上化、开放化、直营化、智慧化”发展方向，加强金融科技赋能创新，提升金融服务对外输出能力，推动个人金融业务经营转型升级。发布“工银 e 钱包”开放银行品牌，累计服务个人客户 3,500 万户，与合作方共同服务好个人客户金融需求，讲好开放银行故事。
- ◇ 服务实体经济出实效。全面推广个人房产抵押消费与经营组合贷款新产品，持续开展“房抵助融”“商友助业”“网商助贷”等专项营销活动，助力拉动居民消费和投资需求，畅通国内经济大循环。6 月末个人普惠贷款余额 5,613 亿元，比上年末增加 1,466 亿元，增长 35.4%。
- ◇ 人民满意银行建设谱新章。推出新一代个人客户服务体系，打造“工银星礼遇”非金融增值权益品牌，全面提升客户获得感和满意度。发布老年客群服务品牌“工银爱相伴”，全方位赋能助老服务，助力服务社会民生、履行大行担当。

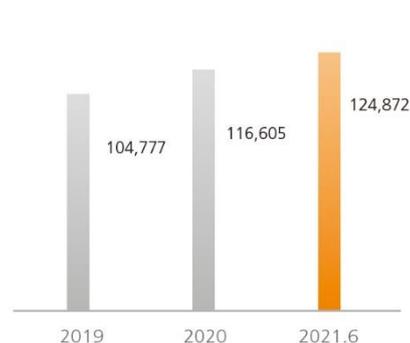
### 个人贷款

单位：人民币亿元



### 个人存款

单位：人民币亿元



## 私人银行业务

- ◇ 全面完善私银专属产品体系。通过精准营销优化客户全集团产品配置，推进从单一产品营销向以资产配置为核心的财富服务升级。

- ◇ 强化“财富顾问+投资顾问”服务模式，成立精英投资顾问“先锋团”，统筹投研观点及资产配置逻辑输出，聚焦提升顾问专业服务能力。
- ◇ 积极服务家企客群。完善私人银行客群管理与分层服务体系，探索建立“客户—家族—企业—社会”链式营销模式，构建良性互动、优势互补的家企客群服务生态；发挥集团资源整合优势，搭建精准营销场景，逐步推进建设“企业家加油站”，以企业家为支点强化民营企业经营赋能；加大家庭信托综合顾问业务营销宣传力度，举办家族信托业务营销工作坊，创新股权、慈善型家族信托服务模式，弘扬企业家精神，向社会传递财富向善理念。
- ◇ 获评《亚洲货币》“中国最佳私人银行”，获英国《银行家》“亚洲最佳私人银行客户关系管理奖”。6月末，私人银行客户19.8万户，比上年末增加1.6万户，管理资产2.26万亿元，增加774亿元。

### “君子伙伴 善行智远”主题营销

为持续贯彻全面打造“第一个人金融银行”战略，提升工银私人银行综合服务能力及品牌影响力，上半年，先后于四川、湖北、上海、广东、山东、福建、深圳、重庆等地举办八场“君子伙伴 善行智远”主题营销活动，邀请各领域专家为私人银行客户作宏观经济解读、产业投资分析、发布专业观点，开展各类具有区域特色的公益、文化类活动，并发布全新家族信托业务宣传片，打造私银客户营销维护有效场景，提升重点客群精细化、专业化服务水平。活动线上线下共覆盖2.55万人次，在高端客群中形成广泛宣传效应。

积极助力国家重点战略区域充分发挥比较优势、引领高质量发展，分批推进重点城市私人银行中心升级为“企业家加油站”，全面提升服务主动性、及时性与有效性。同时，升级“君子伙伴论坛”品牌，打造银企及企业间互动服务平台，构建公私一体化服务的机制和场景，通过财经论坛、公益慈善等形式，全面深化工银私人银行服务于企业家与民营企业的价值导向，以企业家为支点强化民营企业经营赋能，成就财富社会价值。

始终坚持以客户为中心，秉承“诚信相守，稳健相传”的核心价值，帮助私人银行客户在创富、守富、传富的道路上，不断探索创新、引领行业发展方向，时刻弘扬企业家精神，助力民营企业发展，传递“财富向善”的责任与担当。

## 银行卡业务

- ◇ 借记卡方面，加强“故宫卡新卡礼遇”“萌娃萌出圈”等办卡拓户营销活动推动力度，开展“超市节”“工享幸福年”“工行陪您过大年”等消费促销活动，实现借记卡新增发卡量、累计消费笔数和消费金额快速增长。
- ◇ 持续优化工银信用卡产品体系，推出工银运通 Clear 卡、“美丽中国·阳光海南”主题信用卡、工银环球简约白金数字卡等新产品；优化优质客户预审批方案，通过定制专属产品、授信政策、业务流程及服务方案加强 GBC（政务、产业、消费）联动获客；针对存量客群，结合客户画像匹配差异化分层运营策略。
- ◇ 积极拓展信用卡分期付款业务，加强汽车优质厂商、4S 店、头部经销商总对总分期付款业务合作，聚焦行业龙头及全国连锁优质商户开展总对总营销，探索试点家装家居新领域分期付款业务。
- ◇ 推进 e 生活平台建设。上线“消费券”运营平台，覆盖 44 个知名品牌、7.3 万家门店；上线“汽车生活”专区 2.0 版本，联合多家服务商打造集合加油充电、用车养车等功能的综合性车主服务平台。
- ◇ 6 月末，银行卡发卡量 11.50 亿张，比上年末增加 2,318 万张，其中，借记卡发卡量 98,724 万张，信用卡发卡量 16,293 万张。信用卡透支余额 7,029.95 亿元，增加 213.85 亿元，增长 3.1%。上半年银行卡消费额 11.50 万亿元，其中，借记卡消费额 10.21 万亿元，信用卡消费额 1.29 万亿元。

### 6.3.3 资产管理业务

坚决落实监管要求，把握发展机遇，稳妥合规推进资产管理业务与产品转型，全面提升投资管理与研究能力。依托集团资产管理、托管、养老金等业务优势，联动基金、保险、租赁、投行、理财等综合化子公司，构建全市场配置资金、全业务链创造价值的资管业务体系，服务直接融资，为客户提供多元化、一体化的专业服务。

## 理财业务

- ◇ 贯彻落实监管要求及资管新规政策安排，持续推动过渡期内资产管理业务平稳转型、稳健发展。认真执行理财存量整改计划，综合运用自然到期、市场化转让、资产回表等方式，稳妥推进存量资产处置。积极推进理财产品净值化转型，优化产品结构，完善渠道布局。
- ◇ 6月末，本行新规理财产品规模12,488亿元，比上年末增加1,787亿元，增长16.7%。有关工银理财的业务发展情况请参见“业务综述—综合化经营”。

## 资产托管业务

- ◇ 把握市场时机，紧抓重点产品营销。上半年新增托管公募基金61只，托管规模达3.5万亿元，比上年末增加4,942亿元；保险资产托管规模5.7万亿元；养老金托管规模2.1万亿元，其中企业年金托管规模首次突破8,000亿元。6月末，托管规模达到20.6万亿元，保持行业领先地位。
- ◇ 获评《财资》“2021年中国最佳托管银行”“2021年中国最佳保险托管银行”和《亚洲银行家》“2021年中国最佳大型托管银行”。

## 养老金业务

- ◇ 围绕积极应对人口老龄化国家战略，全力推动向养老金融转型，构建以养老金金融、养老服务金融、养老产业金融为核心的业务生态，助力增进民生福祉，履行大行责任担当。
- ◇ 积极把握职业年金市场机遇，成功中标全国33个统筹区的职业年金基金受托人、托管人和投资管理人资格，三项资格职业年金基金总规模位列市场首位。
- ◇ 6月末，受托管理年金基金3,675亿元，管理企业年金个人账户1,161万户，托管年金基金10,554亿元，受托管理企业年金基金规模、管理企业年金个人账户数量和托管企业年金规模继续稳居境内银行同业首位。

## 6.3.4 金融市场业务

### 货币市场交易

- 科学制定本外币资金运作策略，保障本行流动性安全，维护市场平稳运行。人民币方面，合理摆布融资期限品种与结构，提升资金运作收益。严格落实风险控制要求，操作风险损失率持续为零。外汇方面，丰富外币货币市场运作工具，市场首批开展境内外币同业存单发行、以境内外币同业存单为押品的外币回购等创新业务，境内外币回购交易量稳居市场前列。

### 投资业务

- 服务实体经济提质增效，积极开展债券投资，重点参与地方政府债、绿色债券等业务。人民币债券方面，地方政府债新增投资规模和存量规模均保持市场第一。首批开展碳中和债券、可持续发展挂钩债券、乡村振兴债券投资，绿色债券投资规模同业领先。积极开展制造业企业、民营企业债券投资，为优质企业发展提供资金支持。外币债券方面，积极拓展投资区域和币种范围，适度增加组合投资规模，优化组合结构，分散投资风险，提升整体收益水平和信用质量。

### 融资业务

- 稳健开展融资业务，助力货币政策传导，发挥大行市场稳定器作用。持续提升同业存款线上化水平，提高交易效率。主动防范风险，保障业务合规办理。
- 有关本行存款证及已发行债务证券情况请参见“财务报表附注四、17.存款证；21.已发行债务证券”。

## 代客资金交易

- ◇ 持续丰富结售汇及外汇买卖币种，引导客户树立汇率风险中性理念，结售汇开办币种数超过 40 个。上半年，代客结售汇业务量、代客外汇买卖业务量实现较快增长。积极拓展境外机构投资者，获评全国银行间同业拆借中心“对外开放贡献奖”、中央国债登记结算有限责任公司“全球通业务优秀结算代理机构”。

## 资产证券化业务

- ◇ 上半年，本行共发行 8 单证券化项目，发行规模合计 443.05 亿元。其中个人住房抵押贷款证券化（RMBS）项目发行规模 406.32 亿元。

## 贵金属业务

- ◇ 打造实物贵金属产品竞争优势，围绕贺岁节庆、博物馆联名等主题推出“中华有福”“幸福花开”“锦绣前程”等系列产品。开展服务创新，为企业提供首笔标准金锭加工复出口业务。上半年，本行代理上海黄金交易所金银交易额、清算额占比均保持场内第一，蝉联上海黄金交易所“金融类优秀会员一等奖”。

### 6.3.5 金融科技

制定金融科技发展规划（2021-2023 年），加快管理体制机制变革，夯实新型数字基础设施建设，筑牢安全生产运营底线，赋能业务数字化转型升级，积极助力全行高质量发展。2021 年，本行在中国银保监会全国性银行信息科技监管评级中获评银行业第一，连续八年领跑国内同业。

## 金融科技发展规划（2021-2023年）

为深入贯彻党的十九届五中全会精神，精准对标“十四五”规划，立足新发展阶段、贯彻新发展理念，推动金融科技创新和数字发展，全面赋能全行经营转型，服务新发展格局，本行研究制定了《中国工商银行金融科技发展规划（2021-2023年）》。

规划期内，本行将显著提升科技创新能力和金融创新能力，以科技自立自强和数字化重构双轮驱动，引领具有时代标志的银行数字基因变革，打造“敏捷、智慧、生态、数字、安全”五位一体的“科技强行”，建设机制变革激发内生源动力的“敏捷”银行、科技技术贯穿前中后台的“智慧”银行、开放互联拓展无界融合的“生态”银行、数据资产释放新要素活力的“数字”银行、稳定可控支撑可持续发展的“安全”银行。

### 加快科技治理体制机制变革

深化“一部、三中心、一公司、一研究院”金融科技组织布局，深耕机制创新，不断提升金融创新响应效率和供给能力，激活释放全行科技创新活力。

- ◇ 组织布局加快突破。成立工银科技（北京）有限公司，不断提升工银科技价值输出能力和市场影响力。有序推进金融科技人才兴业工程，加大“科技菁英”校园招聘力度，积极引入高端社会化专业科技人才，探索建立“科技培养—业务使用”的金融科技人才“蓄水池”机制，积极培养“懂业务、通技术”的复合型金融科技人才队伍。
- ◇ 建立创新攻关“揭榜挂帅”机制，以“解决技术难题、填补市场空白”为目标，选取4个攻坚克难揭榜项目和12个敏捷响应挂帅项目试点实行揭榜挂帅。公开合理遴选项目负责人，择优成立业务与科技融合的挂帅团队。
- ◇ 金融科技研究院“产学研”创新成果加快转化。加强产学研联合攻关，围绕多方安全计算、联邦学习、量子技术、区块链、5G技术应用等前瞻技术领域，共建金融信息基础设施、5G金融应用、AI等联合实验室，助力我国科技自主创新。联合高校及业界领先企业申报底层算法技术突破和隐私保护技术两项国家“十四五”科技课题，强化前沿技术创新。

## 夯实数字基础设施建设

加强前沿技术研究应用，围绕 5G+ABCDI<sup>1</sup>打造一系列企业级服务能力强、具有行业领跑优势的新技术平台，截至 2021 年 6 月末，本行累计获得专利授权 939 项，居国内银行业第一位。

- ✧ 深化“核心业务系统+开放式生态系统”新型 IT 架构。夯实云计算、分布式两大技术基础平台支撑能力，工行云平台 3.0 实现同业首家提供技术自主可控云服务，IaaS 基础设施云入云节点总量达到 9.8 万套，PaaS 应用服务云容器数超过 5.6 万套，同时顺利通过了网络安全等级保护制度 2.0 测评，同业首家达到私有云四级、生态云三级安全能力要求，持续巩固在云计算领域的规模优势和技术优势；同业率先落地函数计算平台，利用函数平台弹性扩缩能力，加快业务应用上线速度，扩大业务高峰系统容量；建成国内首个 480 台规模国产分析型分布式数据库集群，日均调用达 100 亿次。
- ✧ 打造一系列领先的新型数字基础设施。建成集团数据中台，构建总体容量超过 100PB 的大数据平台，形成总规模覆盖 49 亿实体和 200 亿关系的知识图谱，沉淀 20,000 余个通用共享指标，提供更全面、更高效、更灵活的数据服务，提升企业数据价值变现能力，数据驱动能力持续增强。全面提升数据处理能力，助力超过 1.3 万分析师、数据科学家的即席查询和在线数据探索。升级人工智能技术体系，机器人流程自动化（RPA）平台同业首家通过工业和信息化部及信息通信研究院组织开展的 RPA 系统与工具应用成熟度评估；业界率先建成人工智能模型全生命周期运营管理框架，模型流转交付效率提升 2.5 倍。打造拥有自主知识产权的区块链平台，融合 150 余项技术突破，业界率先实现区块链与多方安全计算技术的融合应用，助力跨机构数据安全使用。
- ✧ 探索前沿技术新高地。率先建成以北斗卫星导航系统为唯一信号源的国产智能 POS 终端监控体系；将卫星遥感技术和人工智能技术相融合，借助高分辨率卫星遥感数据配套智能化监控模型，对农作物生长、大型工

---

<sup>1</sup> 指 AI 人工智能、Block-chain 区块链、Cloud Computing 云计算、Big Data 大数据、IoT 物联网。

程类项目建设进行贷后智能监控。实现量子技术在重要金融加密场景中的可行性验证及试点应用突破。开展联邦学习技术、多方安全计算技术等前沿技术验证及试点，构建一站式、向导式人工智能建模流水线；作为首家机构与北京国际大数据交易所共同完成联邦学习技术验证工作。

## 筑牢安全生产运营底线

积极应对复杂多变外部形势和技术革新带来的新挑战，坚守安全生产底线，推进生产运维转型，构建一体化防护体系，全集团安全生产继续保持较高水平。

- ◇ 生产运营转型有序推进。前移防控关口，建设重点保障应用专用资源池，将高并发量的互联网相关业务纳入资源池，实现故障自隔离、自恢复，提升安全稳定水平。强化实时监控，实现全链路应用和设备一体化监控，形成跨应用交易关联分析和全链路追踪能力。加强应急保障，建立重要业务场景的全链路切换策略，建设自动化应急处置平台，实施主机核心信息系统同城接管运行，业务连续性保障水平持续提升。
- ◇ 集团信息安全防御能力持续提升。围绕实战化、体系化、常态化持续提升集团安全防护水平，构建集团一体化网络异常行为威胁感知体系和全网网络攻击溯源追踪体系，在国家和监管机构举办的安全竞赛中保持行业领先。

## 赋能数字业态转型升级

加快数字化发展，打造链接能力最强、产品供给最广的数字新业态，全面建成开放、合作、共赢的金融场景生态布局。

- ◇ 推出“云工行”非接触服务。在业内率先构建并推出“云工行”非接触服务品牌，推动手机银行、物理网点、远程客服之间的功能联通和服务协同。依托 API、金融生态云建立覆盖 20 余个行业、2,000 余种金融服务的标准化、灵活化“行业+金融”开放输出能力。打造“智能+人工”“文字+语音+视频”的一体化智能客服体系“云客服”，建立了近百个智能服务场景，渗透到客户服务的方方面面。

- ✧ 赋能乡村振兴发展。助力数字乡村建设，与农业农村部对接，成为首批农业农村部信贷直通车直连数据交互的合作银行。在同业中率先推出数字乡村综合服务平台，成为唯一获评农业农村部 2021 年新技术新产品新模式优秀案例的大型商业银行。创新线上贷款产品，推出“工银农 e 贷”等线上信用融资产品和基于土地承包经营权新型线上抵押融资产品。扩大县乡金融服务覆盖面，在部分县域城乡布放的远程柜员机，运用音视频+5G、人脸识别等技术推出“伴随式”远程协同服务，通过视频“面对面”方式引导客户办理业务。
- ✧ 构建“1+N”智慧政务新模式。创新数字政务服务模式，通过门户与当地各厅局系统对接，实现政务服务和便民服务事项应上尽上；发挥网点渠道优势，与政府共享渠道资源，面向群众和企业提供社保、公积金、企业注册登记等服务，实现“政务服务网点办”。借助新技术促进政务服务转型，通过大数据联合建模，与全国 26 个省市开展政务数据合作，落地 300 多个政务合作场景。
- ✧ 打造链式产业金融生态。推进数字供应链政采贷首笔业务落地，实现与龙头企业客户数字供应链业务对接。创新南方电网“赫兹 e 贷”、法人版“e 企快贷”等经营快贷、e 抵快贷新场景，深化产品创新与场景拓展。依托工银科技强化生态共建，发挥专业科技优势，创新推出雄安数字身份体系应用支撑系统，上链企业 462 家；升级智慧社保平台，为超过 6.4 万名雄安新区建设者提供保险保障服务。

### 6.3.6 互联网金融

本行顺应国民经济数字化新需求，立足全行重点战略，推进 e-ICBC 4.0 生态银行建设。打造线上精品平台，创新极致产品体验，加快生态场景建设，推进线上线下一体化融合，构建高质量发展格局。上半年网络金融交易额 363.34 万亿元，同比增长 10.7%；网络金融业务占比比上年末提高 0.1 个百分点至 98.8%。

## 打造精品平台，赋能全行重点战略实施

- ◇ 打造第一个人手机银行。面向重点客群迭代打造手机银行专属版本和专属产品，针对 GBC（政务、产业、消费）联动客户推出代发工资专区，针对老年客户上线幸福生活版“客服中心”，针对小微客户推出普惠专版，提升个人金融服务普惠性和可获得性，全力支持第一个人金融银行战略。面向县域重点市场，在手机银行美好家园版上线“云网点”“云工作室”，延伸服务触点，支持城乡联动发展战略。深化客户运营，创新推出数字人智能客服等数字化产品和服务，开展长尾客群“新客登船计划”营销活动。6月末个人手机银行客户 4.43 亿户，个人手机银行当月活跃客户超 1 亿户，均保持同业领先。
- ◇ 完善法人手机银行和网上银行功能体验。服务普惠金融发展，从用户、功能、运营、交互四方面规划重构法人手机银行普惠服务能力；开展法人手机银行和网上银行“精品工程”，优化业务功能，提升客户体验。上半年法人网上银行月均活跃客户 420 万户，法人手机银行月均活跃客户 146 万户，活跃度保持同业领先。
- ◇ 加快融 e 购、融 e 联平台转型发展。融 e 购平台依托跨境贸易平台助力中国进出口商品交易会（广交会）全球招商，服务粤港澳大湾区建设；加入中国电商乡村振兴联盟，通过公开采购、商圈采购、跨境采购等撮合方式，实现商品销售和金融服务延伸，为乡村振兴贡献工行力量。上半年通过融 e 购平台实现乡村振兴交易额 13.15 亿元。融 e 联平台持续丰富服务场景，面向 G 端、B 端客户打造特色企业号，面向 C 端用户上线理财类直播功能。6月末融 e 联 C 端用户 1.88 亿户，企业场景号 1.4 万个。

## 打造数字化产品，创新极致支付体验

- ◇ 大力推广移动便民支付。持续拓展交通、教育、消费等便民消费支付场景，开展“工享出行季”“工享幸福年”“工享开学季”等主题营销活动。
- ◇ 探索数字人民币应用场景。自主研发数字人民币业务运营管理平台，支

持个人和对公客户在线上、线下多渠道开立和使用数字人民币钱包。加快数字人民币互联网场景应用渗透，在 11 个试点地区开展数字人民币业务试点，覆盖交通出行、民生消费、医疗健康、文娱教育、公益扶贫、数字政务、餐饮酒店、金融业务等领域。推进线上平台数字人民币创新，创新推出智能兑换、一对多转账、组合支付等功能。截至 6 月末，累计开立数字人民币个人钱包 356 万个、对公钱包 70 万个，签约商户 14 万户。

## **推动 GBC 联动发展，加快生态银行建设**

- ◇ 服务“跨省通办、一网通办”改革，加快数字政务平台建设。通过聚富通平台输出“金融信息输出+非税收入支付+公共服务支付”服务，对接北京通、皖事通、健康深圳等 38 家政务平台，协助政府机构不断提高数字化服务能力。
- ◇ 服务医疗领域数字化转型，重点推动“商医云”服务落地。针对医疗器械采购领域的诉求和痛点，大力推广“商医云”及智慧医疗整体服务方案。截至 6 月末，“商医云”对接四川、新疆等省区直辖市医疗机构 106 家，面向城乡居民累计签发医保电子凭证 1,298 万张。
- ◇ 服务智慧校园建设，持续推广“银校通”功能。建设缴费情况分析监控体系，完善缴费管理、退费、催缴等功能，持续拓展教育市场。截至 6 月末，“银校通”累计推广学校 2.3 万家。

## **推进线上线下一体化，强化渠道融合赋能**

- ◇ 深化手机银行与网点连接，实现网点在线。手机银行和微信端“云网点”预约业务办理服务已覆盖全部网点。“线上预约、线下邮寄”模式已支持开立资信证明等 10 大业务场景、18 项功能。“智申请”提供“客户扫码填单、线上申请、网点受理”服务模式，业务办理时长比智能机具及柜面节约 40%。推动网点无介质服务，“手机银行扫码替代银行卡办理”模式实现对近 140 项网点高频交易的全覆盖。

- ◇ 深化手机银行与客户经理、远程坐席连接，实现员工在线、服务在线。推广“客户经理云工作室”，个人客户经理在手机银行开通“云工作室”；推广“手机银行自助申请+远程银行审核”模式，借记卡密码重置、解除挂失两项柜面交易实现在线审核办理。

### 生态银行建设成果：商医云

随着国内医疗领域改革的发展，“互联网+”进入医疗领域是大势所趋。本行推出“商医云”产品，助推国家医疗行业全面数字化转型发展。

“商医云”聚焦三级医院市场，基于工业互联网唯一标识技术，为医院构建了完整的医疗器械采购管理平台。通过生产企业登记、注册医疗器械编码，流通企业与医院建立供销关系，医院对器械采购和使用进行精细化管理，监管机构对医疗器械进行全程追溯。同时，采用本行企业网银模块化、页面化输出的方式，复用现有银行客户体系、认证体系和产品体系，实现对公金融服务的组件化应用和场景化嵌入。以“银企互联+企业网银”的方式为医院及其供应商提供电子供应链服务，以医院和供应商之间的合同、订单、发票等信息为依据，为供应商办理网络融资业务，实现医院、医疗供应商、银行等多方共赢。

“商医云”自2020年10月推广以来，已与72家大型医疗机构开展合作对接，覆盖全国15个省区市。

## 6.3.7 网点建设与服务提升

### 网点建设

- ◇ 扎实做好网点布局优化调整。通过“调布局、优结构、促协同”加快金融服务下沉，持续加大网点资源向重点区域、县域乡镇及脱贫地区的倾斜力度，进一步提升对核心区域、县域市场和优质客群的服务覆盖能力。上半年完成网点优化调整277家，其中在京津冀、长三角等重点区域优化调整183家，在县域新增建设45家，县域网点覆盖率进一步提升。
- ◇ 积极推进网点业务创新。持续丰富网点泛金融服务功能，超过1万家网点可以办理社保、公积金、工商、税务等政务类业务，在自助设备投产高考成绩查询、信用报告查询打印等一系列便民业务功能，网点“金融+泛金融”的综合服务能力持续增强。
- ◇ 6月末，本行营业网点15,823个，自助银行24,689个，智能设备79,034

台，自动柜员机 70,799 台。上半年自动柜员机交易额 28,108 亿元。

## 服务提升

- ◇ 持续提升客户服务。开展客户体验痛点治理“百日攻坚”和服务提升“十大行动”，聚焦客户投诉问题治理，及时回应广大客户诉求。高度重视老年客户金融服务工作，开展网点硬件环境适老化改造，在自助设备投产老年版功能，在电话银行开辟老年客户服务专线，为老年客户提供更加方便、快捷、贴心的服务。持续推动“工行驿站”公益惠民服务升级，举办严冬暖心服务、志愿服务宣传月、助力高考活动等系列主题公益活动。
- ◇ 创新运营模式改善客户体验。构建人机协同业务运营新模式，将机器学习、机器人流程自动化（RPA）等智能技术应用在运营领域，完成凭证影像识别、跨境人民币转汇、跨行支付清算、自动柜员机（ATM）现金用量预测等三十余类重点场景智能化改造，为客户提供快速响应、智能高效、贴心便捷的极致体验。

## 6.3.8 人力资源管理 with 员工机构情况

### 人力资源管理

- ◇ 聚焦高质量发展，着眼经营发展与市场竞争关键领域，加强战略要地人力资源配备。深化科技赋能，推动零售与金融科技人才队伍建设，以人力资源转型升级带动经营能力提升。加大一线营销服务力量充实力度，有力支撑网点竞争力提升。落实国家乡村振兴战略，总行成立乡村振兴办公室，推动重点分支机构成立相应的机构和团队。加大重点县域和乡镇人员支持投入，推动金融服务下沉。
- ◇ 按照“效率优先、兼顾公平”的原则，不断优化以价值创造为核心的薪酬资源配置机制，传导集团经营管理战略目标，加强薪酬资源向基层员工倾斜，调动和激发各级各类机构的经营活力。
- ◇ 持续提升教育培训工作质效。开展核心专业人才培养、业务适应性培训、

专业资格考试认证及全员阅读活动等，服务员工履职成长。实施网点竞争力提升培训工程，开展全行网点负责人跨省轮训，分层分类推进网点各岗位人员培训。推行重点战略培训项目，助力战略传导落地。上半年，共举办线上线下各类培训 1.4 万期，培训 147 万人次。

- ✧ 深化“文化工行·中国书架”项目，围绕全面打造第一个人金融银行、境内外汇业务首选银行战略落地，在实现项目覆盖全球 47 个国家和地区 420 家境外机构的基础上，进一步丰富境外机构书架内容，同时将项目范围延伸到境内机构，惠及更多员工和客户，讲好中国故事、工行故事，提升企业良好形象。

## 员工机构情况

- ✧ 6 月末，本行共有员工 43 万人，其中境内分支机构员工 40.7 万人，境内主要控股公司员工 0.7 万人，境外机构员工 1.6 万人。由于上半年到龄退休人员较多，报告期末员工人数比上年末有所下降。下半年校园招聘应届毕业生集中入职后，预计年末人员总量仍保持在 44 万人左右。
- ✧ 6 月末，本行机构总数 16,653 个，比上年末增加 30 个，其中境内机构 16,227 个，境外机构 426 个。

### 资产、分支机构和员工的地区分布情况

项目	资产 (人民币 百万元)	占比(%)	机构 (个)	占比(%)	员工 (人)	占比(%)
总行	10,439,814	29.7	32	0.2	18,987	4.4
长江三角洲	7,206,165	20.5	2,536	15.2	60,408	14.0
珠江三角洲	5,314,761	15.1	1,994	12.0	47,597	11.1
环渤海地区	5,287,217	15.0	2,719	16.3	67,514	15.7
中部地区	3,652,410	10.4	3,475	20.9	83,245	19.3
西部地区	4,655,882	13.3	1,639	9.8	42,525	9.9
东北地区	1,342,627	3.8	3,700	22.2	87,131	20.2
境外及其他	4,004,400	11.4	558	3.4	22,928	5.4
抵销及未分配资产	(6,766,992)	(19.2)				
<b>合计</b>	<b>35,136,284</b>	<b>100.0</b>	<b>16,653</b>	<b>100.0</b>	<b>430,335</b>	<b>100.0</b>

注：境外及其他资产包含对联营及合营公司的投资。

### 6.3.9 国际化经营

服务国家高水平对外开放大局，完善境内外、本外币一体化经营体系，充分发挥全球经营优势，着力提升跨境金融服务水平，助力“一带一路”高质量发展。

- ✧ 公司金融业务：综合运用跨境投融资、跨境结算、跨境衍生品交易等金融产品，助力“走出去”企业海外业务拓展，支持人民币国际化。统筹推进粤港澳大湾区跨境金融业务创新，提高本外币一体化经营能力。参与的中资企业跨境并购项目数量继续位列路孚特榜单首位，港股 IPO 承销保荐业务、境外债券承销发行业务、中资离岸债券承销发行业务稳居市场前列。依托海关进出口数据集约化优势，持续优化“单一窗口”平台下国际结算与贸易融资等金融服务。上半年境内国际贸易融资累计发放 306.65 亿美元。国际结算量 21,857.91 亿美元，其中境外机构办理 8,432.40 亿美元。
- ✧ 个人金融业务：积极促进粤港澳大湾区民生便利化，推出“湾区服务通”“湾区账户通”等业务，加快境外银行卡产品创新和服务提升，在境外推出私人银行信用卡、理财臻享借记卡及中企协友谊信用卡等新产品。推广境外二维码跨境支付产品“ICBC Pay”，拓展线上和移动支付新型收单市场，进一步实现粤港澳大湾区内跨境支付的互联互通。
- ✧ 网络金融服务：顺应互联网发展趋势，为境外个人及对公客户提供网上银行、手机银行等线上渠道，服务覆盖 44 个国家和地区，支持 14 种语言，提供账户查询、转账汇款、投资理财、资金支付、跨境支付等多种金融服务。推出跨境贸易平台，为外贸企业提供集智能撮合、在线交易、物流通关和贸易金融等服务于一体的一站式跨境商融服务。
- ✧ 金融市场业务：主承销欧洲企业首只公募熊猫债，与近 60 个国家和地区的境外机构投资者建立银行间债券及外汇市场交易业务合作关系。为“走出去”和“引进来”客户提供优质交易服务，新增肯尼亚先令等 10 个结售汇币种。完成银行间外汇市场首笔挂钩“东京隔夜平均利率”（TONA）的日元利率掉期交易，积极参与首批挂钩“回购定盘利率”（FDR001 和 FDR007）的人民币外汇货币掉期交易，持续提升外汇交易业务做市能力和市场竞争力。

- ✧ 全球资产管理业务：持续推进外汇及跨境理财业务稳健发展。由工银理财、工银资管（全球）担任投资顾问的中国国债指数基金“工银南方东英富时中国国债指数ETF”已成为境外资金配置中国国债资产的重要渠道。进一步巩固和扩大跨境托管业务市场领先优势，全球托管和存托客户数保持同业领先。
- ✧ 跨境人民币业务：推动跨境人民币产品体系建设及跨境人民币多场景服务，简化业务流程提升便利化水平，为企业提供便捷高效的金融服务。积极培育离岸人民币市场，丰富离岸人民币投融资产品，推动大宗商品交易、对外承包工程等领域的人民币计价和结算。推进上海临港新片区、粤港澳大湾区、海南自贸港等重点发展区域的跨境人民币业务创新发展。支持跨境电商新业态发展，加强与境内外支付机构、跨境电商平台等主体的合作，持续优化跨境支付业务平台“跨境e电通”，提升客户服务质效。上半年跨境人民币业务量突破4万亿元。
- ✧ 持续完善全球网络布局，巴拿马分行正式开业。6月末，本行在49个国家和地区建立了426家境外机构，通过参股标准银行集团间接覆盖非洲20个国家，在“一带一路”沿线21个国家拥有125家分支机构，与142个国家和地区的1,440家境外银行建立了代理行关系，服务网络覆盖六大洲和全球重要国际金融中心。

### 境外机构主要指标

项目	资产(百万美元)		税前利润(百万美元)		机构(个)	
	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年
	6月30日	12月31日	1-6月	1-6月	6月30日	12月31日
港澳地区	208,463	204,181	1,062	888	107	108
亚太地区(除港澳)	154,593	118,253	583	580	91	90
欧洲	88,311	89,030	285	213	75	75
美洲	55,369	51,106	77	149	152	152
非洲代表处	-	-	-	-	1	1
抵销调整	(42,199)	(44,378)				
<b>小计</b>	<b>464,537</b>	<b>418,192</b>	<b>2,007</b>	<b>1,830</b>	<b>426</b>	<b>426</b>
对标准银行投资 <sup>(1)</sup>	4,072	3,887	157	39		
<b>合计</b>	<b>468,609</b>	<b>422,079</b>	<b>2,164</b>	<b>1,869</b>	<b>426</b>	<b>426</b>

注：(1) 列示资产为本行对标准银行的投资余额，税前利润为本行报告期对其确认的投资收益。

✧ 6月末，本行境外机构（含境外分行、境外子公司及对标准银行投资）总资产4,686.09亿美元，比上年末增加465.30亿美元，增长11.0%，占集团总资产的8.6%。报告期税前利润21.64亿美元，增加2.95亿美元，增长15.8%，占集团税前利润的6.7%。各项贷款2,176.22亿美元，比上年末增加147.78亿美元，增长7.3%；客户存款1,604.59亿美元，增加122.38亿美元，增长8.3%。

## 境外机构分布情况



### 6.3.10 综合化经营

#### ◆ 工银瑞信

工银瑞信主要从事基金募集、基金销售、资产管理业务以及中国证监会批准的其他业务，拥有公募基金、QDII、企业年金、特定资产管理、社保基金境内（外）投资管理人、RQFII、保险资金管理、专项资产管理、职业年金、基本养老保险投资管理人等多项业务资格，是业内具有“全资格”的基金公司之一。

- ◇ 6月末，工银瑞信管理公募基金185只，管理年金、专户、专项组合近650个，管理资产总规模突破1.55万亿元，管理养老金投资规模近6,000亿元，非货币基金规模超3,900亿元，股票类基金规模超2,000亿元。投资业绩保持领先，主动管理的权益基金平均收益率居大型基金公司首位。投资者教育基地在国家级证券期货投资者教育基地考核中获评优秀，成为基金行业内首家获此荣誉的公司。

#### ◆ 工银租赁

工银租赁主要经营航空、航运及能源电力、轨道交通、装备制造等重点领域大型设备的金融租赁业务，提供租金转让、投资基金、投资资产证券化、资产交易、资产管理等多项金融与产业服务。

- ◇ 航空业务主动顺应全球航空运输市场发展趋势，动态调整业务布局，进一步提高境内资产占比，积极支持国产飞机发展。探索货机租赁等新业务领域，夯实技术运营基础。
- ◇ 海事金融业务以建设具有国际影响力的国际化、综合化海事金融服务平台为目标，发挥专业优势，积极营销优质客户，巩固与行业头部客户合作关系。
- ◇ 境内综合租赁业务紧紧围绕服务新发展格局，发挥精准服务实体经济优势，加大“新基建”“两新一重”“三新一高”等领域营销展业，深耕交通、清洁能源、基础设施、幸福产业、科技创新、医疗健康、住房租赁、集成电路等重点行业，扎实推进创新转型。

#### ◆ 工银安盛

工银安盛经营各类人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务，及前述业务的再保险业务，国家法律法规许可使用保险资金的业务和中国银保监会批准的其他业务。

- ◇ 以客户为中心提升服务水平。实施“重疾先赔”服务升级方案，大幅扩展服务覆盖范围。持续做好客户理赔服务，推出“七免一捷”服务，简化管理申请资料，理赔获赔率达 98.5%。积极实施运营数字化转型，推进个人业务核保、保全、理赔线上化运作。
- ◇ 抓住契机推进期交业务快速增长。全力为客户做好重疾险配置，重疾期交保费创历史同期新高。积极提升投资能力，持续优化投资组合结构，实现投资收益大幅增长。

#### ◆ 工银国际

工银国际主要提供企业融资、投资管理、销售交易及资产管理等各类金融业务。

- ◇ IPO 业务承销规模继续保持市场第一梯队。海外债券承销规模持续位居市场前列。投资业务积极支持实体经济各类股权债权融资需求，已投资项目业绩表现较好。销售交易业务积极支持优质投资者多元需求。资管业务优化工作持续推进。市场研究获《亚洲货币》“2020 年券商评选”中国区排名第一。

#### ◆ 工银投资

工银投资是国务院确定的首批试点银行债转股实施机构，具有非银行金融机构的特许经营牌照，主要从事债转股及其配套支持业务。

- ◇ 聚焦供给侧结构性改革战略部署，多元化拓展募资渠道，服务制造业高质量发展、央企混合所有制改革和民企经济发展，持续提升服务实体经济质效。创新开展以组合式基金为载体的“总对总”合作，助力清洁能源发展。充分发挥股东作用，积极参与债转股企业公司治理；为债转股企业提供综合金融服务，有力支持债转股企业改革发展。

## ◆ 工银理财

工银理财主要从事理财产品发行、理财顾问和咨询、以及中国银保监会批准的其他业务，拥有普通类衍生产品交易业务资格和外汇业务资格。

- ◇ 持续优化产品布局和服务体系，推动非现金管理类、混合类、中长期产品占比稳步提升，满足客户多层次、多元化资产配置和财富管理需求。加快提升主动投资管理能力，强化投研专业化、一体化建设，持续巩固固定收益、项目类投资核心优势，积极培育多资产、权益、量化、跨境投资能力，推动产品净值整体稳定增长。
- ◇ 6月末，工银理财理财产品余额 12,488 亿元。其中，个人理财产品余额 9,994 亿元，占比 80.0%；法人理财产品余额 2,494 亿元，占比 20.0%。公募理财产品规模占比 96.1%，私募理财产品规模占比 3.9%。可在公开市场交易的标准资产投资余额 10,667 亿元，占理财业务投资总资产的 74.2%。

## 6.3.11 主要控股子公司和参股公司情况

### ◆ 境外主要控股子公司

机构	主要业务	2021年6月30日			2021年
		已发行股本/ 实收资本	总资产 (百万美元)	净资产 (百万美元)	1-6月 净利润 (百万美元)
中国工商银行(亚洲)有限公司	商业银行	441.88亿港元	121,420.26	18,289.33	444.93
工银国际控股有限公司	投资银行	59.63亿港元	9,031.29	1,913.28	187.88
中国工商银行(澳门)股份有限公司	商业银行	5.89亿澳门元	51,043.25	3,653.10	197.69
中国工商银行(印度尼西亚)有限公司	商业银行	3.71万亿 印尼盾	3,834.17	420.76	5.17
中国工商银行马来西亚有限公司	商业银行	8.33亿林吉特	1,033.12	297.99	6.58
中国工商银行(泰国)股份有限公司	商业银行	201.32亿泰铢	9,115.10	1,108.26	41.51
中国工商银行(阿拉木图)股份有限公司	商业银行	89.33亿坚戈	521.43	72.67	6.96
中国工商银行新西兰有限公司	商业银行	2.34亿 新西兰元	1,463.04	192.63	4.31
中国工商银行(欧洲)有限公司	商业银行	4.37亿欧元	7,572.25	724.50	(4.10)
中国工商银行(伦敦)有限公司	商业银行	2亿美元	1,638.59	463.08	8.88
工银标准银行公众有限公司	银行	10.83亿美元	29,213.83	1,367.28	72.10
中国工商银行(莫斯科)股份公司	商业银行	108.10亿卢布	968.94	175.86	8.45
中国工商银行(土耳其)股份有限公司	商业银行	8.60亿里拉	3,306.33	185.63	20.03
中国工商银行奥地利有限公司	商业银行	2亿欧元	820.19	229.47	(0.19)
中国工商银行(美国)	商业银行	3.69亿美元	2,997.10	396.63	6.75
工银金融服务有限责任公司	证券清 算、融资 融券	5,000万美元	23,026.27	89.33	(12.04)
中国工商银行(加拿大)有限公司	商业银行	2.08亿加元	1,669.84	292.04	7.31
中国工商银行(墨西哥)有限公司	商业银行	15.97亿 墨西哥比索	227.24	35.21	2.50
中国工商银行(巴西)有限公司	商业银行	2.02亿雷亚尔	230.18	39.31	(2.44)
中国工商银行(秘鲁)有限公司	商业银行	1.2亿美元	1,040.12	101.08	4.41
中国工商银行(阿根廷)股份有限公司	商业银行	237.44亿比索	4,404.13	726.19	21.18

◆ 境内主要控股子公司

人民币亿元

机构	主要业务	2021年6月30日			2021年
		已发行股本/ 实收资本	总资产	净资产	1-6月 净利润
工银瑞信基金管理有限公司	基金管理	2	157.55	127.57	14.55
工银金融租赁有限公司	租赁	180	2,813.50	394.13	14.47
工银安盛人寿保险有限公司	保险	125.05	2,308.37	173.04	7.51
工银金融资产投资有限公司	金融资产投资	270	1,626.89	308.69	11.95
工银理财有限责任公司	理财	160	187.05	171.09	3.33

◆ 主要参股公司

标准银行集团有限公司

标准银行是非洲最大的银行，业务范围涵盖商业银行、投资银行、人寿保险等领域，本行持有其 20.06% 的普通股。双方秉持互利共赢的合作精神，在股权合作、客户拓展、项目融资、产品创新、风险管理、金融科技、人员交流等方面不断深化合作。2021年6月末，标准银行总资产 25,379.24 亿兰特，净资产 2,234.40 亿兰特，上半年实现净利润 133.21 亿兰特。

## 6.4 风险管理

### 6.4.1 全面风险管理体系

上半年，本行按照“主动防、智能控、全面管”的路径，以“管住人、管住钱、管好防线、管好底线”为重点，持续推进全面风险管理体系建设。完善全面风险管理制度，加强三道防线建设，提升风险管控合力。优化风险偏好管理体系，加强风险限额管控，深化风控体系智慧转型。优化风险管理系统建设，完善风险计量模型，提升风险技术手段对全行战略和业务发展的支持能力。

### 6.4.2 信用风险

#### 信用风险管理

本行合理把握信贷资产布局和投放方向，突出支持重点行业、重点区域、重点客户、重点产品和重大项目。行业方面，紧跟国家战略规划导向和信贷结构调整目标，积极支持城镇基础设施建设、公共服务等领域的重大项目和民生工程，加大对先进制造业的信贷投放，支持文化旅游及医疗、教育、养老等消费升级服务业，加强对绿色低碳产业的前瞻布局。区域方面，支持京津冀、长三角、粤港澳、中部、成渝地区竞争力提升，五大重点区域信贷规模保持高速增长。个人贷款方面，坚持按揭贷款主体地位，优化个人住房贷款投向结构，加强个人消费与经营性贷款风险防控，推进信用卡业务智能风控体系建设。

严格管控地方政府债务、房地产和高污染、高耗能（简称“两高”）行业等领域风险。严格执行国家关于地方债务管理和融资平台监管政策，重点防范区域财政支付能力和商业化建设运营风险。坚决落实人民银行、中国银保监会关于房地产贷款集中度管理制度的要求，稳健开展房地产贷款相关业务。合理控制商业性房地产投融资总量，强化区域、产品及客户分类管理，主要支持符合调控政策导向的普通商品住房项目和保障性安居工程项目，积极稳妥推进商业性租赁住房融资业务。贯彻绿色发展理念，加强“两高”行业投融资管控。对钢铁、水泥等高碳行业实施“总量控制、有扶有控”的管控政策，持续退出落后产能，积极支

持相关行业内低排放企业及节能改造项目，推动高碳行业实现“低碳转型”。

## 信用风险分析

6月末，本行不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口369,324.66亿元，比上年末增加19,156.48亿元，请参见“财务报表附注七、1.1不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口”。有关本行信用风险资产组合缓释后风险暴露情况，请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

### 贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	19,303,579	96.53	17,918,430	96.21
关注	385,357	1.93	411,900	2.21
不良贷款	307,831	1.54	293,978	1.58
次级	131,667	0.66	114,438	0.61
可疑	144,541	0.72	149,926	0.81
损失	31,623	0.16	29,614	0.16
合计	<b>19,996,767</b>	<b>100.00</b>	<b>18,624,308</b>	<b>100.00</b>

6月末，正常贷款193,035.79亿元，比上年末增加13,851.49亿元，占各项贷款的96.53%；关注贷款3,853.57亿元，减少265.43亿元，占比1.93%，下降0.28个百分点；不良贷款3,078.31亿元，增加138.53亿元，不良贷款率1.54%，下降0.04个百分点。

### 贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日				2020年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
公司类贷款	12,098,255	60.5	270,980	2.24	11,102,733	59.6	253,815	2.29
短期公司类贷款	2,920,494	14.6	128,823	4.41	2,643,212	14.2	130,893	4.95
中长期公司类贷款	9,177,761	45.9	142,157	1.55	8,459,521	45.4	122,922	1.45
票据贴现	322,709	1.6	622	0.19	406,296	2.2	622	0.15
个人贷款	7,575,803	37.9	36,229	0.48	7,115,279	38.2	39,541	0.56

个人住房贷款	6,033,415	30.2	14,181	0.24	5,728,315	30.8	16,207	0.28
个人消费贷款	182,189	0.9	2,904	1.59	183,716	0.9	3,668	2.00
个人经营性贷款	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
<b>合计</b>	<b>19,996,767</b>	<b>100.0</b>	<b>307,831</b>	<b>1.54</b>	<b>18,624,308</b>	<b>100.0</b>	<b>293,978</b>	<b>1.58</b>

6月末，公司类不良贷款 2,709.80 亿元，比上年末增加 171.65 亿元，不良贷款率 2.24%，下降 0.05 个百分点。个人不良贷款 362.29 亿元，减少 33.12 亿元，不良贷款率 0.48%，下降 0.08 个百分点。

### 按贷款客户行业划分的境内分行公司类贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日				2020年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
交通运输、仓储和邮政业	2,674,058	24.9	21,853	0.82	2,467,959	25.2	20,683	0.84
制造业	1,687,576	15.8	68,786	4.08	1,555,382	15.9	65,361	4.20
租赁和商务服务业	1,598,628	15.0	37,469	2.34	1,441,688	14.8	31,242	2.17
水利、环境和公共设施管理业	1,314,155	12.3	7,506	0.57	1,154,201	11.8	8,425	0.73
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,024,717	9.6	4,987	0.49	995,232	10.2	3,977	0.40
房地产业	744,252	7.0	31,911	4.29	701,094	7.2	16,238	2.32
批发和零售业	509,049	4.8	53,024	10.42	437,283	4.5	60,272	13.78
建筑业	329,262	3.1	7,852	2.38	260,667	2.7	8,636	3.31
科教文卫	278,572	2.6	8,095	2.91	245,378	2.5	5,462	2.23
采矿业	194,754	1.8	6,317	3.24	177,408	1.8	7,593	4.28
住宿和餐饮业	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
<b>合计</b>	<b>10,689,824</b>	<b>100.0</b>	<b>263,207</b>	<b>2.46</b>	<b>9,768,044</b>	<b>100.0</b>	<b>245,127</b>	<b>2.51</b>

本行持续推进行业信贷结构优化调整，加大力度支持实体经济发展。交通运输、仓储和邮政业贷款比上年末增加 2,060.99 亿元，增长 8.4%，主要是加大对高速公路、铁路、城市轨道交通等领域重点项目的支持。水利、环境和公共设施管理业贷款增加 1,599.54 亿元，增长 13.9%，主要是稳健支持城镇基础设施建设、生态环境保护 and 公共服务等领域的重大项目和民生工程融资需求。租赁和商务服务

业贷款增加 1,569.40 亿元，增长 10.9%，主要是投资与资产管理、开发区领域贷款增长。制造业贷款增加 1,321.94 亿元，增长 8.5%，主要投向 5G 产业链、集成电路、显示面板、汽车制造、工程机械、医药制造等重点领域龙头骨干企业。

### 按地域划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2021 年 6 月 30 日				2020 年 12 月 31 日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
总计	794,453	4.0	19,849	2.50	772,372	4.1	21,603	2.80
长江三角洲	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
环渤海地区	3,235,457	16.2	83,076	2.57	3,030,552	16.3	71,763	2.37
中部地区	3,003,454	15.0	40,788	1.36	2,789,085	15.0	38,584	1.38
西部地区	3,606,447	18.0	44,196	1.23	3,369,916	18.1	47,788	1.42
东北地区	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
合计	19,996,767	100.0	307,831	1.54	18,624,308	100.0	293,978	1.58

### 贷款减值准备变动情况

人民币百万元

项目	以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备				以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	223,703	89,151	217,446	530,300	211	-	650	861
转移:								
至第一阶段	23,820	(19,264)	(4,556)	-	-	-	-	-
至第二阶段	(12,263)	20,412	(8,149)	-	-	-	-	-
至第三阶段	(3,737)	(37,362)	41,099	-	-	-	-	-
本年计提/(回拨)	59,375	20,392	22,500	102,267	(10)	-	-	(10)
本年核销及转出	-	-	(44,901)	(44,901)	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	3,969	3,969	-	-	-	-
其他变动	(269)	(363)	(902)	(1,534)	(3)	-	-	(3)
期末余额	290,629	72,966	226,506	590,101	198	-	650	848

注：请参见“财务报表附注四、6.客户贷款及垫款”。

6 月末，贷款减值准备余额 5,909.49 亿元，其中以摊余成本计量的贷款减值准备 5,901.01 亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

8.48 亿元。拨备覆盖率 191.97%，比上年末提高 11.29 个百分点；贷款拨备率 2.96%，提高 0.11 个百分点。

### 按担保类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	9,135,017	45.7	8,703,068	46.8
质押贷款	1,493,400	7.5	1,401,565	7.5
保证贷款	2,521,203	12.6	2,260,445	12.1
信用贷款	6,847,147	34.2	6,259,230	33.6
<b>合计</b>	<b>19,996,767</b>	<b>100.0</b>	<b>18,624,308</b>	<b>100.0</b>

### 逾期贷款

人民币百万元，百分比除外

逾期期限	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占各项贷款的比重(%)	金额	占各项贷款的比重(%)
3个月以内	64,673	0.32	98,963	0.54
3个月至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
<b>合计</b>	<b>266,779</b>	<b>1.33</b>	<b>267,507</b>	<b>1.44</b>

注：当客户贷款及垫款的本金或利息逾期时，被认定为逾期。对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

逾期贷款 2,667.79 亿元，比上年末减少 7.28 亿元。其中逾期 3 个月以上贷款 2,021.06 亿元，增加 335.62 亿元。

### 重组贷款

重组贷款和垫款 176.02 亿元，比上年末增加 56.42 亿元。其中逾期 3 个月以上的重组贷款和垫款 29.05 亿元，增加 8.50 亿元。

### 贷款迁徙率

百分比

项目	2021年	2020年	2019年
	6月30日	12月31日	12月31日
正常	0.7	1.7	1.5

关注	14.4	36.4	26.1
次级	30.1	60.9	36.0
可疑	9.2	19.2	15.6

## 大额风险暴露管理

本行持续完善大额风险暴露管理体系，根据大额风险暴露业务管理需要，调整大额风险暴露内部限额管理方案，明确控制安排和职责分工，有效管理全行大额风险暴露。

### 借款人集中度

本行对最大单一客户的贷款总额占资本净额的 3.2%，对最大十家单一客户的贷款总额占资本净额的 12.7%。最大十家单一客户贷款总额 4,546.06 亿元，占各项贷款的 2.3%。

项目	2021 年	2020 年	2019 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	12 月 31 日
最大单一客户贷款比例 (%)	3.2	3.5	3.1
最大十家客户贷款比例 (%)	12.7	14.8	12.6

下表列示了 6 月末十大单一借款人贷款情况。

人民币百万元，百分比除外

借款人	行业	金额	占各项贷款的比重 (%)
借款人 A	交通运输、仓储和邮政业	114,442	0.6
借款人 B	交通运输、仓储和邮政业	65,256	0.3
借款人 C	交通运输、仓储和邮政业	43,802	0.2
借款人 D	交通运输、仓储和邮政业	42,600	0.2
借款人 E	金融业	35,709	0.2
借款人 F	金融业	31,968	0.2
借款人 G	交通运输、仓储和邮政业	31,685	0.2
借款人 H	交通运输、仓储和邮政业	31,231	0.2
借款人 I	交通运输、仓储和邮政业	29,250	0.1
借款人 J	电力、热力、燃气及水生产和供应业	28,663	0.1
<b>合计</b>		<b>454,606</b>	<b>2.3</b>

关于信用风险资本计量情况，请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

### 6.4.3 市场风险

本行持续深化集团市场风险管理。创新金融市场业务产品风险管理体系，建立产品全生命周期风险评估与审查机制；制定 2021 年度集团市场风险限额方案，严控集团市场风险限额；及时开展利率、汇率、商品风险前瞻性分析，加强全球金融市场监测，建立风险快速报告机制；提升市场风险管理系统智能化水平，持续推进全球市场风险管理系统（GMRM）境外机构延伸应用；加快新巴 III 市场风险标准法落地实施，优化衍生产品交易对手信用风险计量。

#### 交易账簿市场风险管理

本行持续加强交易账簿市场风险管理和产品控制，采用风险价值（VaR）、压力测试、敏感度分析、敞口分析、损益分析、价格监测等多种方法对交易账簿产品进行计量管理。持续优化基于交易组合的市场风险限额管理体系，深化限额指标精细化管理，完善动态管理机制，满足新产品、新业务时效性要求，依托全球市场风险管理系统（GMRM）实现快速灵活的限额监控及动态调整。

有关交易账簿风险价值（VaR）情况，请参见“财务报表附注七、3.1 风险价值（VaR）”。

#### 汇率风险管理

本行密切关注外部环境变化和市场形势，坚持稳健审慎的汇率风险偏好，落实汇率风险中性管理原则，通过限额管理和风险对冲等手段规避汇率风险，持续增进外汇资产负债匹配程度，加强境外机构资本金保值管理，汇率风险总体可控。本行按季度进行汇率风险敏感性分析和压力测试，本行高级管理层和市场风险管理委员会按季度审阅汇率风险报告。

## 外汇敞口

项目	人民币(美元)百万元			
	2021年6月30日		2020年12月31日	
	人民币	等值美元	人民币	等值美元
表内外汇敞口净额	335,175	51,891	402,774	61,593
表外外汇敞口净额	(190,552)	(29,501)	(198,474)	(30,351)
外汇敞口净额合计	<b>144,623</b>	<b>22,390</b>	<b>204,300</b>	<b>31,242</b>

有关汇率敏感性分析，请参见“财务报表附注七、3.2 汇率风险”。

关于市场风险资本计量情况，请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

### 6.4.4 银行账簿利率风险

2021年上半年，本行坚持实施前瞻主动的利率风险管理策略，组合运用资产负债数量工具、价格工具和衍生工具实施精准调控，持续优化集团资产负债利率组合配置结构，积极应对复杂的国内外经济金融环境，巩固跨周期的稳健经营成果。持续推进金融科技深度融合，在“主动防、智能控、全面管”风险管理路径下打造“量价期险”全要素、“存贷投+表内外”全覆盖的利率风险管理机制，提升市场化环境下的利率风险管理能力。

#### 银行账簿利率风险分析

##### ◆ 利率敏感性分析

假设市场整体利率发生平行变化，并且不考虑管理层为降低利率风险而可能采取的风险管理活动，2021年6月末按主要币种划分的利率敏感性分析如下表：

币种	人民币百万元			
	上升100个基点		下降100个基点	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(37,398)	(31,182)	37,398	34,099
美元	(5,674)	(6,582)	5,674	6,940
港币	(604)	(103)	604	104

其他	791	(1,877)	(791)	1,930
<b>合计</b>	<b>(42,885)</b>	<b>(39,744)</b>	<b>42,885</b>	<b>43,073</b>

注：请参见“财务报表附注七、4.银行账簿利率风险”。

#### ◆ 利率缺口分析

2021年6月末，一年以内利率敏感性累计正缺口4,381.07亿元，比上年末减少6,691.39亿元，主要是3个月内重定价或到期的客户存款增加所致；一年以上利率敏感性累计正缺口24,543.13亿元，增加11,301.00亿元，主要是1至5年重定价或到期的客户存款减少所致。

#### 利率风险缺口

	人民币百万元			
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上
2021年6月30日	(8,560,160)	8,998,267	(516,808)	2,971,121
2020年12月31日	(6,378,856)	7,486,102	(1,560,515)	2,884,728

注：请参见“财务报表附注七、4.银行账簿利率风险”。

## 6.4.5 流动性风险

本行坚持稳健审慎的流动性管理策略，集团流动性平稳运行。加大资金监测力度，保持合理充裕的流动性储备，做好支付高峰、重要节假日、关键时点等流动性风险管理。持续优化集团流动性风险管理系统，夯实资金运行监测系统优势，提升流动性风险计量、管控系统自动化水平。优化多层次、多维度的流动性监测和预警体系，进一步提升集团流动性风险防范能力。

### 流动性风险分析

本行综合运用流动性指标分析、流动性缺口分析等多种方法和工具评估流动性风险状况。

6月末，人民币流动性比例41.7%，外币流动性比例85.3%，均满足监管要求。贷存款比例74.3%。

项目	监管标准	2021年	2020年	2019年	
		6月30日	12月31日	12月31日	
流动性比率(%)	人民币	>=25.0	41.7	43.2	43.0
	外币	>=25.0	85.3	91.4	85.9
贷存款比例(%)	本外币合计		74.3	72.8	71.6

注：本表所示监管指标按照当期适用的监管要求、定义及会计准则进行计算，比较期数据不作追溯调整。

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。净稳定资金比例为可用的稳定资金与所需的稳定资金之比。2021年二季度末，净稳定资金比例129.70%，比上季度末上升1.38个百分点，主要是可用的稳定资金增长较快。根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》规定披露的净稳定资金比例定量信息请参见“财务报表补充资料”。

2021年第二季度流动性覆盖率日均值113.67%，比上季度上升0.03个百分点，主要是未来30天现金流入规模有所增加。合格优质流动性资产主要包括现金、压力条件下可动用的央行准备金以及符合监管规定的可纳入流动性覆盖率计算的一级和二级债券资产。根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》规定披露的流动性覆盖率定量信息请参见“财务报表补充资料”。

6月末，1至3个月的流动性负缺口有所扩大，主要是相应期限到期的客户存款增加所致；3个月至1年的流动性负缺口有所减小，主要是相应期限到期的客户贷款及垫款增加所致；1至5年的流动性正缺口有所扩大，主要是相应期限到期的客户存款减少所致。由于存款保持稳定增长，沉淀率较高，同时持有大量高流动性债券资产，流动性储备充足，本行整体流动性安全。

## 流动性缺口分析

		人民币百万元						
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限	总额
2021年6月30日	(15,134,654)	372,466	(1,443,046)	(219,340)	2,302,729	13,791,421	3,377,231	3,046,807
2020年12月31日	(14,309,956)	335,580	(209,780)	(563,541)	981,145	13,324,640	3,351,427	2,909,515

注：请参见“财务报表附注七、2.流动性风险”。

## 6.4.6 内部控制与操作风险

### 内部控制

本行持续优化内部控制机制，积极提升内控管理水平。持续完善总行各业务条线《内部控制手册》，深化境内分行《内部控制手册》应用，推动综合化子公司编制专业条线内部控制手册。制定印发《2021-2023年内部控制体系建设规划》，持续推进内部控制体系的完善。持续完善集团合规管理体系，推进合规差异化管理。加强境内分行“统筹管”，强化基层网点合规经理履职水平和专业胜任能力。深化境外机构“分类管”，推进境外合规管理长效机制建设，加强对重点机构的差异化监督与指导。

### 操作风险管理

本行围绕监管重点和操作风险管理要求，持续提升操作风险管控水平。细化操作风险限额管理，做好限额指标监控和报告。统筹操作风险与控制自评估工作，持续开展案件风险防控专项行动。聚焦员工异常行为，深入实施网格化智能化排查。构建完善操作风险责任评议认定工作机制，持续优化操作风险管理系统。报告期内，本行操作风险管控体系运行平稳，操作风险整体可控。

### 法律风险

本行持续提升法律风险防控能力，不断完善前、中、后台全流程系统化风险防控格局。顺应金融监管新要求，深入推动重点领域和关键环节有关法律风险防控化解，持续完善电子签约系统功能设计与管理机制，有效提高法律风险管控制度化、系统化水平。

### 反洗钱

本行严格遵循中国及境外机构驻在国（地区）反洗钱法律法规，深入贯彻落实“风险为本”的反洗钱监管要求，认真履行反洗钱法定义务和社会责任。围绕

“强意识、优机制，固基础、健体系，防风险、重保障”六方面，持续提升集团反洗钱治理能力。健全反洗钱组织架构，完善反洗钱监督考核及激励约束机制。持续推进境内外客户身份识别专项治理，强化高风险领域排查及合规督导。聚焦重点风险领域，强化全流程控制和穿透式管理。完善集团涉敏业务管理架构，持续夯实涉敏风险管理基础。加大资源配置投入，深入推进智能反洗钱3.0系统建设。加强反洗钱培训与队伍建设，加快推进“风险为本、防范未然”的洗钱风险管理理念落地深耕。

关于操作风险资本计量情况，请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

### **6.4.7 声誉风险**

本行持续完善声誉风险管理体系建设，优化工作机制，不断提升声誉风险管理水平。健全声誉风险事件责任评议及认定机制，加强全流程管理，主动有效化解声誉风险隐患。针对社会聚焦问题，及时回应公众关切。组织推进具有影响力的传播活动，提升本行品牌形象。报告期内，本行声誉风险平稳，处于可控范围。

### **6.4.8 国别风险**

2021年上半年，国际政治经济环境依然复杂严峻，本行持续加强国别风险管理。不断完善国别风险管理政策与流程；密切监测国别风险敞口变化，持续跟踪、监测和报告国别风险；及时更新和调整国别风险评级与限额；积极开展国别风险压力测试，强化国别风险预警，在稳健推进国际化发展战略的同时有效控制国别风险。

## 6.5 资本管理

上半年，本行持续深化资本管理改革，加强资本节约优化，推进低效资本占用清理，强化经济资本管理对风险加权资产的约束作用，持续提升资本使用效率；统筹平衡内源性与外源性资本补充，进一步夯实资本实力，不断增强服务实体经济能力。报告期内各项资本指标良好，资本充足率保持在稳健合理水平。

### 6.5.1 资本充足率及杠杆率情况

本行根据《资本办法》计算各级资本充足率。按照监管机构批准的资本管理高级方法实施范围，符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法，内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法，内部模型法未覆盖的市场风险采用标准法。

#### ◆ 集团及母公司资本充足率计算结果

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
核心一级资本净额	2,719,742	2,457,490	2,653,002	2,404,030
一级资本净额	3,009,641	2,729,057	2,872,792	2,605,594
总资本净额	3,584,153	3,287,748	3,396,186	3,114,878
核心一级资本充足率(%)	12.90	12.80	13.18	13.14
一级资本充足率(%)	14.28	14.21	14.28	14.24
资本充足率(%)	17.01	17.12	16.88	17.02

6月末，核心一级资本充足率12.90%，一级资本充足率14.28%，资本充足率17.01%，均满足监管要求。

#### 资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
核心一级资本	2,735,240	2,669,055

实收资本	356,407	356,407
资本公积可计入部分	148,534	148,534
盈余公积	322,933	322,692
一般风险准备	339,678	339,486
未分配利润	1,576,014	1,508,562
少数股东资本可计入部分	4,028	3,552
其他	(12,354)	(10,178)
<b>核心一级资本扣除项目</b>	<b>15,498</b>	<b>16,053</b>
商誉	7,914	8,107
其他无形资产(土地使用权除外)	3,796	4,582
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(4,192)	(4,616)
对有控制权但并不并表的金融机构的核心一级资本投资	7,980	7,980
<b>核心一级资本净额</b>	<b>2,719,742</b>	<b>2,653,002</b>
<b>其他一级资本</b>	<b>289,899</b>	<b>219,790</b>
其他一级资本工具及其溢价	289,135	219,143
少数股东资本可计入部分	764	647
<b>一级资本净额</b>	<b>3,009,641</b>	<b>2,872,792</b>
<b>二级资本</b>	<b>574,512</b>	<b>523,394</b>
二级资本工具及其溢价可计入金额	361,131	351,568
超额贷款损失准备	212,134	170,712
少数股东资本可计入部分	1,247	1,114
<b>总资本净额</b>	<b>3,584,153</b>	<b>3,396,186</b>
<b>风险加权资产<sup>(2)</sup></b>	<b>21,076,877</b>	<b>20,124,139</b>
<b>核心一级资本充足率(%)</b>	<b>12.90</b>	<b>13.18</b>
<b>一级资本充足率(%)</b>	<b>14.28</b>	<b>14.28</b>
<b>资本充足率(%)</b>	<b>17.01</b>	<b>16.88</b>

注：(1) 请参见“财务报表附注七、5.资本管理”。

(2) 为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

## 风险加权资产

人民币百万元

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
信用风险加权资产	19,501,281	18,535,324
内部评级法覆盖部分	13,234,336	12,279,663
内部评级法未覆盖部分	6,266,945	6,255,661
市场风险加权资产	161,565	174,784
内部模型法覆盖部分	70,164	94,238
内部模型法未覆盖部分	91,401	80,546
操作风险加权资产	1,414,031	1,414,031
<b>合计</b>	<b>21,076,877</b>	<b>20,124,139</b>

关于资本计量的更多信息请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

## 杠杆率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2021年	2021年	2020年	2020年
	6月30日	3月31日	12月31日	9月30日
一级资本净额	3,009,641	2,956,971	2,872,792	2,786,578
调整后的表内外资产余额	37,370,525	36,423,221	35,300,338	35,490,453
<b>杠杆率</b>	<b>8.05%</b>	<b>8.12%</b>	<b>8.14%</b>	<b>7.85%</b>

注：杠杆率披露相关信息请参见“财务报表补充资料”。

## 6.5.2 资本融资管理

本行在通过利润留存补充资本的基础上，积极拓展外源性资本补充渠道，持续推进资本工具创新，增强资本实力、优化资本结构并合理控制资本成本。

### ◆ 无固定期限资本债券发行情况

本行于2021年6月在全国银行间债券市场公开发行规模为700亿元人民币的无固定期限资本债券，募集资金依据适用法律和监管机构的批准，在扣除发行费用后全部用于补充本行其他一级资本。

本行于2020年9月收到中国银保监会批复，同意本行在境外发行不超过等值人民币400亿元的外币无固定期限资本债券，并按照有关规定计入本行其他一级资本。

### ◆ 二级资本债券发行进展情况

本行于2021年1月在全国银行间债券市场公开发行规模为300亿元人民币的二级资本债券，募集资金依据适用法律和监管部门的批准，全部用于补充本行二级资本。

2021年6月，本行2020年度股东大会审议通过《关于发行合格二级资本工具的议案》。

关于本行资本工具发行详情请参见本行于上交所网站、香港交易所“披露易”网站及本行网站发布的公告。

## 6.6 展望

2021年下半年，中国疫情防控和经济社会复苏成果将进一步巩固，“十四五”规划稳步开局，生产需求持续扩大，就业物价基本稳定，微观基础明显改善，市场预期不断向好，**中国经济将由持续恢复走向常态化复苏**，孕育着银行业发展新的**机遇**。但全球疫情防控不同步、经济复苏不平衡、全球主要经济体货币政策转向预期升温等外部环境的不确定性，也将影响中国银行业的**经营布局**和**竞争格局**。

奋进新时代、迈进新征程，踏上新的赶考之路，国有大型银行肩负的责任更重。工商银行将立足新发展阶段，贯彻新发展理念，服务新发展格局。坚持“48字”工作思路，“大、全、稳、新、优、强”发展方位，“三比三看三提高”工作方法，“扬长、补短、固本、强基”战略布局，统筹发展和安全，增强现代金融体系的适应性、竞争力、普惠性，以自身高质量发展服务国家的高质量发展。一是**更好地服务创新发展**。完善金融科技研发和创新应用的内部体制机制，帮助科创企业穿越研发推广周期，增强对前沿科技、国家重大需求、人民生命健康等领域服务能力，助力科技强国建设。二是**更好地服务协调发展**。紧抓要素市场开放和区域一体化机遇，通过服务投资撬动、服务联动、信息互动、运营协同等方式，进一步增强中心城市和城市群的发展带动优势，构建城乡联动金融服务新模式，以资金流和数据流牵引资金、人才、技术、知识等要素的跨地域配置，支持范围更广的共同富裕。三是**更好地服务绿色低碳可持续发展**。坚持绿水青山就是金山银山理念长远谋划，系统运用信贷、债券、基金、信托、租赁等服务优势，全面推进绿色金融体系建设，在积极服务“碳达峰、碳中和”，支持新旧动能平稳转换的过程中，实现经济效益、社会效益、生态效益的同步提升。四是**更好地服务金融开放**。践行更大范围、更宽领域、更深层次对外开放战略，发挥覆盖国家地区广泛的触达优势，深化“一带一路”银行间常态化合作机制，积极联通两个市场，用好两种资源，维护国家金融安全，推动建设更加国际化、市场化、现代化的金融治理体系。五是**更好地服务共享畅通**。聚焦价值创造、市场地位、风险管控和资本约束的生态体系，前瞻谋划契合消费升级、高质量发展、高水平对外开放、要素市场化配置的服务体系，以金融力量破除妨碍商品服务流通的断点和障碍，提升服务内外双循环的金融供给能力。

## 7. 根据《资本办法》要求披露的信息

### 资本充足率

#### ◆ 资本充足率计算范围

资本充足率的计算范围包括本行以及符合《资本办法》规定的本行直接或间接投资的金融机构。

#### ◆ 风险加权资产情况及资本充足率计算方法、计量结果

请参见“讨论与分析—资本管理”。

### 信用风险

#### 信用风险暴露

人民币百万元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	内部评级法覆盖部分	内部评级法未覆盖部分	内部评级法覆盖部分	内部评级法未覆盖部分
公司	11,929,944	1,375,582	10,942,603	1,400,916
主权	—	7,218,061	—	7,019,844
金融机构	—	3,900,121	—	3,472,859
零售	7,438,407	553,662	6,984,921	507,002
股权	—	172,767	—	176,993
资产证券化	—	100,984	—	97,887
其他	—	5,435,597	—	5,359,568
<b>风险暴露合计</b>	<b>19,368,351</b>	<b>18,756,774</b>	<b>17,927,524</b>	<b>18,035,069</b>

报告期末本行逾期及不良贷款情况、贷款损失准备情况请参见“讨论与分析—风险管理”。

### 市场风险

#### 市场风险资本要求

人民币百万元

风险类型	2021年6月30日	2020年12月31日
内部模型法覆盖部分	5,613	7,539

<b>内部模型法未覆盖部分</b>	<b>7,312</b>	<b>6,444</b>
利率风险	3,980	3,405
商品风险	3,294	3,015
期权风险	38	24
<b>合计</b>	<b>12,925</b>	<b>13,983</b>

注：根据监管机构批准的资本管理高级方法实施范围，本行市场风险内部模型法覆盖范围包括集团汇率风险、母公司及工银加拿大利率一般风险、母公司商品风险，内部模型法未覆盖部分采用标准法计量。

本行采用历史模拟法（选取 99% 的置信区间、10 天的持有期，250 天历史数据）计量风险价值并应用于内部模型法资本计量。

## 风险价值（VaR）情况

人民币百万元

项目	2021 年 1-6 月				2020 年 1-6 月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
<b>一般风险价值</b>	<b>596</b>	<b>651</b>	<b>839</b>	<b>497</b>	<b>1,492</b>	<b>1,703</b>	<b>2,107</b>	<b>1,394</b>
利率风险	307	547	811	254	374	201	430	92
汇率风险	418	486	913	235	1,321	1,666	1,996	1,321
商品风险	197	258	503	93	142	122	261	40
<b>压力风险价值</b>	<b>1,227</b>	<b>900</b>	<b>1,396</b>	<b>587</b>	<b>1,492</b>	<b>1,716</b>	<b>2,107</b>	<b>1,394</b>
利率风险	747	669	811	467	374	262	430	153
汇率风险	1,019	782	1,206	394	1,329	1,752	2,082	1,329
商品风险	281	285	503	153	142	124	261	38

## 操作风险

本行采用标准法计量操作风险资本要求。2021 年 6 月末操作风险资本要求为 1,131.22 亿元。

## 银行账簿利率风险

报告期末本行按主要币种划分的银行账簿利率敏感性分析请参见“讨论与分析—风险管理”。

## 银行账簿股权风险

人民币百万元

股权类型	2021年6月30日			2020年12月31日		
	公开交易 股权投资 风险暴露 <sup>(1)</sup>	非公开交易 股权投资 风险暴露 <sup>(1)</sup>	未实现 潜在的 风险损益 <sup>(2)</sup>	公开交易 股权投资 风险暴露 <sup>(1)</sup>	非公开交易 股权投资 风险暴露 <sup>(1)</sup>	未实现 潜在的 风险损益 <sup>(2)</sup>
金融机构	29,057	15,756	10,673	28,675	15,423	9,025
公司	15,792	119,456	(3,271)	12,686	126,595	(2,709)
<b>合计</b>	<b>44,849</b>	<b>135,212</b>	<b>7,402</b>	<b>41,361</b>	<b>142,018</b>	<b>6,316</b>

注：(1) 公开交易股权投资是指被投资机构为上市公司的股权投资，非公开交易股权投资是指被投资机构为非上市公司的股权投资。

(2) 未实现潜在的风险损益是指资产负债表已确认而损益表上未确认的未实现利得或损失。

## 8. 资本市场关注的热点问题

### 重点战略执行成效

报告期内，本行持续推进“扬长、补短、固本、强基”四大布局实施，机构、公司、交易、结算四大长板业务继续保持高位增长，重点战略协同推进取得明显成效。

**第一个人金融银行战略纵深发展，协同优势逐渐显现。**一是**GBC（政务、产业、消费）三端协同联动**。通过打造客户、资金、信息闭环，做到GBC三端相互融合、互为促进。发挥好本行“大资金流量”的优势，变流量为存量，不断提高资金留存率。发挥G端、B端源头客户合作优势，辐射带动下游资金留存及C端代发业务。报告期内，C端重点场景获客活客约1,800万人。二是**客户基础进一步夯实**。报告期末，个人金融资产规模达16.6万亿元，总量再创历史新高，继续保持全市场领先地位。其中，人民币储蓄存款日均规模增量超8,000亿元。三是**流量活性持续攀升**。本行通过优化调整机构职能，整合科技力量，加强场景建设、流程统筹、服务统筹、运营统筹、渠道统筹，形成科学规范、自上而下的高效率组织体系，持续推进数字化转型。报告期末，个人手机银行客户4.43亿户，个人手机银行当月活跃客户超1亿户，保持同业领先。

**城乡联动发展战略高水平、高起点布局。**一是**统筹构建“城市+乡村”、“实体+数字”、“线上+线下”的金融服务乡村振兴战略新布局**。发布《中国工商银行金融支持乡村振兴行动方案》和“工银‘兴农通’”品牌，依托本行城市金融和金融科技的优势赋能乡村金融。报告期末，线下渠道县域覆盖率已超85%，县域个人客户快速增长。二是**优化投融资供给**。加强服务创新，推出150条涉农产业链供应链融资产品、60余个区域特色支农产品，承销乡村振兴债156亿元，6月末，普惠型农户经营性贷款和普惠型涉农小微企业贷款比年初增长37.4%。三是**科技赋能成效初显**。打造“数字乡村”综合服务平台，面向县乡村提供政务、财务、村务、党务、金融服务于一体的综合服务，覆盖31省、181地市；研发投产“兴农撮合”专区，为50个国家现代农业产业园、50个优势特色产业集群和298个农业产业强镇及其涵盖的8万个经营主体，提供撮合综合服务。

**其他重点战略协同提升。境内外汇业务首选银行战略落实走深。**境内外汇业务客户显著增长，外汇业务渠道网点更加完善，“存贷汇兑”业务指标呈现良好增势。报告期末，外汇存款增量、外汇贷款余额行业领先，国际结算、跨境人民币结算、代客结售汇业务量快速增长，市场占比连续多个季度保持提升态势。**重点区域竞争力提升战略扎实推进。**报告期末，本行在京津冀、长三角、粤港澳大湾区、中部地区、成渝地区五大重点区域合计各项贷款余额超过 13 万亿元。

## 财富管理业务的发展与创新

本行积极把握资管新规转型期居民财富配置多元化需求，加快集团内银行、理财、基金、保险等多元业务链条整合与重塑，为客户提供一站式产品选择及专业的投顾服务，打造有竞争力、可持续的财富管理业务模式。报告期末，本行管理资产规模达到 4.67 万亿元，资产托管规模 20.64 万亿元，保持国内最大资产管理金融集团的比较优势。

**服务全量客户资产负债表。**本行持续强化从存贷款经营思维向服务客户资产负债表管理理念转变，对个人客户推进 AUM 金融资产管理，对公司客户推进 FPA 融资总量管理，为超过 6.9 亿个人客户、920 万户公司客户、1,930 万养老金客户及 19.8 万私人银行客户提供了多元化、个性化的财富管理服务。

**打造全集团、多维度的财富管理产品线。**本行依托集团资产管理、托管、养老金等业务优势，联动基金、保险、租赁、投行、理财等综合化子公司，持续提升投资管理与研究能力，构建全市场配置资金、全业务链创造价值的资管业务体系，为客户提供多元化、一体化的专业服务。报告期末，工银瑞信管理资产总规模 1.55 万亿元，其中公募基金规模 7,235 亿元；工银理财理财产品规模 1.25 万亿元；其他资产管理平台还包括工银安盛、工银投资、工银国际等下设的资产管理业务板块，资产管理规模亦保持快速增长势头。

**搭建开放式财富管理平台。**除了自身丰富的产品体系，本行还充分发挥强大的数字化、平台化优势，为客户打造线上一站式综合“金融超市”，不断完善开放式财富管理体系建设。以“工银 e 钱包”为载体，提供涵盖账户管理、资金管理、投资理财、融资信贷以及消费缴费等 5 大类 22 种产品服务，用户无论是否拥有工行账户，均可通过工行合作伙伴的线上平台享受便捷易得的金融服务，目

前服务客户累计超过 3,500 万户。优选基金推出定制的工银财富基金指数，助力实现客户财富的保值增值，截至 6 月末，该指数系列旗下的工银股混基金指数自发布以来累计收益率 108.93%，大幅超越市场主要指数。

**持续强化科技对财富管理的赋能。**一是**智慧营销体系拓展财富管理生态圈**。从生命周期、行为偏好、资产负债特征等多维度对客户进行 360° 全景式画像，能够为全量个人客户实时计算、定制个性化金融服务方案。整合线上线下渠道，形成立体化营销体系，推出互动式线上“云网点”、客户经理“云工作室”等非接触金融服务。全面升级智能服务“工小智”，拥有 84 个智能服务入口，应答准确率 97% 以上。运用同业领先的区块链技术，服务雄安等多地的征迁基金管理及其他财富管理业务。金融同业首家自主研发物联网金融服务平台，实现人、物、场互联互通，为投后管理、业务运营、融资抵质押品监控等提供技术支撑，进一步丰富生态场景。二是**智能风控体系为财富安全保驾护航**。全面推动风险管理由“人控”、“机控”向“智控”转变，构建了 2,000 多个风控模型、4,000 多个风险指标，首创企业级跨领域智慧反欺诈平台——融安 e 信，服务企业客户超 5.6 万家，累计避免客户损失 162 亿。三是**“核心业务系统+开放式生态系统”的新型科技架构打造无界工行**。依托智慧银行生态系统 ECOS，将智能科技融入财富管理领域，在 API 接口种类、场景覆盖量、SaaS 产品数量、合作伙伴数量排在同业首位。在安全和隐私保护的前提下，科技硬实力为大财富管理平台建设和无界工行在财富管理领域的拓展提供持久动力。

## 9. 股本变动及主要股东持股情况

### 普通股股份变动情况

股份变动情况表

单位：股

	2020年12月31日		报告期内增减	2021年6月30日	
	股份数量	比例 (%)		股份数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00
1.人民币普通股	269,612,212,539	75.65	-	269,612,212,539	75.65
2.境外上市的外资股	86,794,044,550	24.35	-	86,794,044,550	24.35
三、股份总数	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00

注：(1) 以上数据来源于中国证券登记结算有限责任公司出具的股本结构表。

(2) “境外上市的外资股”即H股，根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第5号——公司股份变动报告的内容与格式》(2007年修订)中的相关内容界定。

(3) 由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

### 证券发行与上市情况

报告期内，本行未进行配股，无内部职工股，未发行可转换公司债券，未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式(2021年修订)》第二章第九节的规定需予以披露的公司债券。

有关本行及本行子公司其他证券发行情况，请参见“财务报表附注四、21.已发行债务证券；24.其他权益工具”。报告期本行二级资本债券及无固定期限资本债券的发行进展情况请参见“讨论与分析—资本管理”。

### 股东数量和持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为691,002户，无表决权恢复的优先股股东及持有特别表决权股份的股东。其中，H股股东114,805户，A股股东576,197户。

## 前10名普通股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	持股比例 (%)	持股总数	质押、标记或冻结的股份数量	报告期内股份增减变动情况
汇金公司	国家	A股	34.71	123,717,852,951	无	-
财政部	国家	A股	31.14	110,984,806,678	无	-
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>(3)</sup>	境外法人	H股	24.18	86,168,673,088	未知	1,071,457
社保基金理事会 <sup>(4)</sup>	国家	A股	3.46	12,331,645,186	无	-
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	A股	1.03	3,687,330,676	无	-
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A股	0.68	2,416,131,540	无	-24
香港中央结算有限公司 <sup>(5)</sup>	境外法人	A股	0.36	1,276,453,015	无	90,332,762
中央汇金资产管理有限责任公司 <sup>(5)</sup>	国有法人	A股	0.28	1,013,921,700	无	-
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	其他	A股	0.13	468,222,788	无	-2,126,500
太平人寿保险有限公司—传统—普通保险产品—022L—CT001沪	其他	A股	0.11	387,807,151	无	-

注：(1) 以上数据来源于本行 2021 年 6 月 30 日的股东名册。

(2) 本行无有限售条件股份。

(3) 香港中央结算(代理人)有限公司持股总数是该公司以代理人身份，代表截至 2021 年 6 月 30 日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数，持股总数中包含社保基金理事会、平安资产管理有限责任公司、Temasek Holdings (Private) Limited 和中国人寿保险(集团)公司持有本行的 H 股。

(4) 根据《关于全面推开划转部分国有资本充实社保基金工作的通知》(财资[2019]49号)，2019年12月，财政部一次性划转给社保基金理事会国有资本划转账户 A 股 12,331,645,186 股。根据《国务院关于印发划转部分国有资本充实社保基金实施方案的通知》(国发[2017]49号)有关规定，社保基金理事会对本次划转股份，自股份划转到账之日起，履行 3 年以上的禁售期义务。报告期末，根据社保基金理事会向本行提供的资料，社保基金理事会还持有本行 H 股 7,946,049,758 股，A 股和 H 股共计 20,277,694,944 股，占本行全部普通股股份比重的 5.69%。

(5) 香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。中央汇金资产管理有限责任公司是汇金公司的全资子公司。除此之外，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

## 控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人情况没有变化。

## 主要股东及其他人士的权益和淡仓

主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第2及第3分部须予披露的权益或淡仓的人士

截至2021年6月30日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等普通股股份的权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册所载如下：

### A股股东

主要股东名称	身份	A股数目 (股)	权益性质	占A股比重 <sup>(2)</sup> (%)	占全部普通股股份比重 <sup>(2)</sup> (%)
汇金公司 <sup>(1)</sup>	实益拥有人	123,717,852,951	好仓	45.89	34.71
	所控制的法团的权益	1,013,921,700	好仓	0.38	0.28
	合计	124,731,774,651		46.26	35.00
财政部	实益拥有人	110,984,806,678	好仓	41.16	31.14

注：(1)截至2021年6月30日，根据本行股东名册显示，汇金公司登记在册的本行股票为123,717,852,951股，汇金公司子公司中央汇金资产管理有限责任公司登记在册的本行股票为1,013,921,700股。

(2)由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

### H股股东

主要股东名称	身份	H股数目 (股)	权益性质	占H股比重 <sup>(4)</sup> (%)	占全部普通股股份比重 <sup>(4)</sup> (%)
平安资产管理有限责任公司 <sup>(1)</sup>	投资经理	12,168,809,000	好仓	14.02	3.41
社保基金理事会 <sup>(2)</sup>	实益拥有人	8,663,703,234	好仓	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	所控制的法团的权益	7,317,475,731	好仓	8.43	2.05
	实益拥有人	205,750,000	好仓	0.24	0.06
中国人寿保险(集团)公司 <sup>(3)</sup>	所控制的法团的权益	5,005,191,000	好仓	5.77	1.40
	合计	5,210,941,000		6.00	1.46

注：(1)经平安资产管理有限责任公司确认，该等股份为平安资产管理有限责任公司作为投资经理代表若干客户（包括但不限于中国平安人寿保险股份有限公司）持有，系根据平安资产管理有限责任公司截至2021年6月30日止最后须予申报之权益披露而作出（申报日期为2019年6月12日）。中国平安人寿保险股份有限公司和平安资产管理有限责任公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司的附属公司。因平安资产管理有限责任公司作为投资经理可代表客户对该等股份全权行使投票权及独立行使投资经营管理权，亦完全独立于中国平安保险（集团）股份有限公司，故根据香港《证券及期货条例》，中国平安保险（集团）股份有限公司采取非合计方式，豁免作为控股公司对该等股份权益进行披露。

(2)根据社保基金理事会向本行提供的资料，报告期末，社保基金理事会持有本行H股7,946,049,758股。

- (3) 根据中国人寿保险(集团)公司于2020年11月11日披露的权益信息,中国人寿保险股份有限公司为中国人寿保险(集团)公司的受控制法团,共持有好仓权益H股4,874,071,000股,分别占H股及全部普通股比重的5.62%及1.37%。
- (4) 由于占比数字经四舍五入,百分比仅供参考。

## 优先股相关情况

### ◆ 报告期优先股发行上市情况

报告期内,本行未发行优先股。

### ◆ 优先股股东数量及持股情况

截至报告期末,本行境外优先股股东(或代持人)数量为1户,境内优先股“工行优1”股东数量为24户,境内优先股“工行优2”股东数量为34户。

### 前10名境外优先股股东(或代持人)持股情况

单位:股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	美元境外优先股	-	145,000,000	78.4	-	未知
		欧元境外优先股	-	40,000,000	21.6	-	未知

- 注: (1) 以上数据来源于2021年6月30日的在册境外优先股股东情况。  
(2) 上述境外优先股的发行采用非公开方式,优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。  
(3) 本行未知上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。  
(4) “持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。

### “工行优1”前10名境内优先股股东持股情况

单位:股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内优先股	-	200,000,000	44.4	-	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	11.1	-	无
中国人寿保险股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	35,000,000	7.8	-	无

中国平安人寿保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	30,000,000	6.7	-	无
交银施罗德资产管理有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	18,000,000	4.0	-	无
中国国际金融股份有限公司	国有法人	境内优先股	3,000,000	18,000,000	4.0	-	无
建信信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
中银国际证券股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
中国烟草总公司山东省公司	其他	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无
中国烟草总公司黑龙江省公司	其他	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无
中国平安财产保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无

注：（1）以上数据来源于本行2021年6月30日的“工行优1”境内优先股股东名册。

（2）中国烟草总公司山东省公司和中国烟草总公司黑龙江省公司是中国烟草总公司的全资子公司；“中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪”由中国人寿保险股份有限公司管理；“中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品”由中国平安人寿保险股份有限公司管理；中国平安人寿保险股份有限公司、中国平安财产保险股份有限公司具有关联关系；汇金公司是中国国际金融股份有限公司的控股股东。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

（3）“持股比例”指优先股股东持有“工行优1”的股份数量占“工行优1”的股份总数（即4.5亿股）的比例。

## “工行优2”前10名境内优先股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
中国人寿保险股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	120,000,000	17.1	-	无
中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内优先股	-	100,000,000	14.3	-	无
中国国际金融股份有限公司	国有法人	境内优先股	99,250,000	99,250,000	14.2	-	无
中银国际证券股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	70,000,000	10.0	-	无
建信信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-	70,000,000	10.0	-	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	7.1	-	无

上海烟草集团有限 责任公司	其他	境内 优先股	-	30,000,000	4.3	-	无
博时基金管理有限 公司	国有法人	境内 优先股	-120,450,000	29,550,000	4.2	-	无
华宝信托有限责任 公司	国有法人	境内 优先股	21,200,000	21,200,000	3.0	-	无
北京银行股份有限 公司	境内非国有 法人	境内 优先股	-	20,000,000	2.9	-	无

注：（1）以上数据来源于本行2021年6月30日的“工行优2”境内优先股股东名册。  
（2）上海烟草集团有限责任公司、中国烟草总公司山东省公司和中国烟草总公司黑龙江省公司是中国烟草总公司的全资子公司；“中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪”由中国人寿保险股份有限公司管理；汇金公司是中国国际金融股份有限公司的控股股东。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。  
（3）“持股比例”指优先股股东持有“工行优2”的股份数量占“工行优2”的股份总数（即7.0亿股）的比例。

#### ◆ 优先股股息分配情况

报告期内，本行未发生优先股股息的派发事项。

本行于2021年8月27日召开的董事会会议审议通过了“工行优2”和境外美元优先股股息分配的实施事宜，拟于2021年9月24日派发“工行优2”股息，票面股息率4.2%（含税为4.2%，境内优先股股东所获得股息收入的应付税项由境内优先股股东根据相关法律法规承担），派息总额为人民币29.40亿元；拟于2021年9月23日派发境外美元优先股股息，股息率3.58%（不含税为3.58%，即为境外美元优先股股东实际取得的股息率），派发美元优先股股息约1.153亿美元，其中支付给优先股股东约1.038亿美元，代扣代缴所得税约0.115亿美元。

#### ◆ 优先股赎回或转换情况

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换事项。

#### ◆ 优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

#### ◆ 优先股采取的会计政策及理由

根据财政部发布的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》以及国际会计准则理事会发布的《国际财务报告准则第9号—金融工具》和《国际会计准则第32号—金融工具：列报》等会计准则相关要求以及本行优先股的主要发行条款，本行已发行且存续的优先股不包

括交付现金或其他金融资产的合同义务，且不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务，作为其他权益工具核算。

## 10. 董事、监事及高级管理人员

### 董事、监事、高级管理人员基本情况

截至业绩披露日，本行董事会、监事会及高级管理人员构成情况如下：

本行董事会共有董事 12 名，其中，执行董事 2 名，即陈四清先生和廖林先生；非执行董事 5 名，即卢永真先生、郑福清先生、冯卫东先生、曹利群女士和陈怡芳女士；独立非执行董事 5 名，即梁定邦先生、杨绍信先生、沈思先生、努特·韦林克先生和胡祖六先生。

本行监事会共有 6 名监事，其中，股东代表监事 2 名，即黄良波先生和张炜先生；职工代表监事 2 名，即黄力先生和吴翔江先生；外部监事 2 名，即瞿强先生和沈炳熙先生。

本行共有高级管理人员 10 名，即陈四清先生、廖林先生、王景武先生、张文武先生、徐守本先生、张伟武先生、王百荣先生、官学清先生、熊燕女士和宋建华先生。

报告期内，本行未实施股权激励。本行现任和报告期内离任的董事、监事、高级管理人员均未持有本行股份、股票期权或被授予限制性股票，且报告期内未发生变动。

### 新聘、解聘情况

#### ◆ 董事

2021 年 2 月 25 日，本行董事会选举廖林先生为本行副董事长，其任职资格于 2021 年 3 月获中国银保监会核准。2021 年 6 月 21 日，本行 2020 年度股东大会选举陈怡芳女士为本行非执行董事，其任职资格于 2021 年 8 月获中国银保监会核准。2021 年 7 月 29 日，本行 2021 年第一次临时股东大会选举王景武先生为本行执行董事，其任职资格待中国银保监会核准。王景武先生担任本行执行董事的任期自中国银保监会核准之日起计算。2021 年 8 月 27 日，本行董事会提名董阳先生为本行非执行董事候选人。董阳先生任本行非执行董事须提交本行股东

大会进行审议表决，表决通过后报中国银保监会核准任职资格。董阳先生担任本行非执行董事的任期自中国银保监会核准之日起计算。

2021年2月，梅迎春女士因任期届满不再担任本行非执行董事。

#### ◆ 监事

2021年7月29日，本行2021年第一次临时股东大会选举黄良波先生为本行股东代表监事，其担任本行股东代表监事任期自股东大会审议通过之日起开始计算，其担任本行监事长的任职同时生效。

2021年3月，杨国中先生因工作变动不再担任本行股东代表监事、监事长。

#### ◆ 高级管理人员

2021年2月25日，本行董事会聘任廖林先生为本行行长，其任职资格于2021年3月获中国银保监会核准。廖林先生任行长后，不再兼任本行首席风险官。2021年4月29日，本行董事会聘任张伟武先生为本行副行长，其任职资格于2021年6月获中国银保监会核准。

### **董事、监事个人信息变动情况**

无。

# 11. 公司治理

## 公司治理概述

报告期内，本行严格遵守相关法律、监管法规及上市地交易所上市规则的要求，不断推动党的领导与公司治理有机融合，持续提升公司治理水平和高质量发展能力。

充分发挥董事会在公司治理和战略决策中的关键作用。持续加强董事会自身建设，有序推进董事会成员换届工作，确保董事会架构依法合规。不断夯实公司治理制度基础，完善董事会运作机制，注重培育公司治理文化。持续加强集团透明度建设，积极完善集团治理，持续提升公司治理的合规性、稳健性和有效性。推进全面、全球、全员、全程、全额、全新的风险管理体系建设。

重视发挥监事会的监督职能。围绕全行发展战略和改革创新目标任务，积极开展监督工作，切实发挥监事会在公司治理中的重要作用。

## 企业管治守则

报告期内，除下述情况外，本行全面遵守香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》所载的原则、守则条文及建议最佳常规。

关于香港上市规则附录十四《企业管治守则》第 A.2.1 条文的遵守情况：2020 年 12 月 31 日，谷澍先生辞去本行行长职务。本行董事会审议决定由董事长陈四清先生代为履行行长职责，其代为履职期限自谷澍先生因工作变动不在本行履行管理职责之日起至本行董事会聘任的新行长正式履职之日止。2021 年 3 月 16 日，廖林先生就任本行行长，自该日起，陈四清先生不再代行行长职责。

## 股东大会

截至业绩披露日，本行于 2021 年 6 月 21 日召开 2020 年度股东年会，2021 年 7 月 29 日召开 2021 年第一次临时股东大会。上述股东大会均严格按照有关法律法规召集、召开。本行已按照监管要求及时披露相关决议公告和法律意见书，

详情请参见本行在上交所网站、香港交易所“披露易”网站和本行网站发布的日期为 2021 年 6 月 21 日和 2021 年 7 月 29 日的公告。

## **利润及股息分配**

本行现金分红政策的制定及执行情况符合本行公司章程的规定及股东大会决议的要求，分红标准和比例清晰明确，决策程序和机制完备，并由独立非执行董事发表意见。中小股东可充分表达意见和诉求，其合法权益得到充分维护。

经 2021 年 6 月 21 日举行的 2020 年度股东年会批准，本行已向截至 2021 年 7 月 5 日收市后登记在册的普通股股东派发了自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日期间的现金股息，每 10 股派发股息人民币 2.660 元（含税），共计分派股息约人民币 948.04 亿元。本行不宣派 2021 年中期股息，不进行资本公积金转增股本。

优先股股息的分配情况请参见“股本变动及主要股东持股情况—优先股相关情况”。

## **股权激励计划、员工持股计划在报告期内的实施情况**

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划。

## 12. 环境和社会责任

### 履行社会责任

报告期内，本行落实实现碳达峰碳中和目标要求，综合运用“贷+债+股+代+租+顾”投融资工具，大力开展绿色金融产品和服务创新，加大绿色产业投融资支持；绿色贷款、绿色债券承销及投资等绿色投融资总量、增量均保持同业领先；大力承销发行“碳中和”债，积极推进绿色金融债券发行；全国碳市场综合金融服务对接取得进展；子公司工银瑞信推出基金行业首只获批发行的ESG主题ETF基金；金融支持“绿色金融改革创新试验区”建设提速；绿色金融产品及服务创新多点推进，前瞻研究等工作取得新进展。

#### 绿色信贷

持续完善绿色金融政策体系，加强绿色金融专项政策支持，全方位推动投融资结构绿色调整；加强环境（气候）与社会风险管理，全面实施投融资绿色分类管理，积极推进投融资环境（气候）与社会风险系统管控。截至6月末，本行投向节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级、绿色服务等绿色产业的贷款余额21,544.58亿元，较年初增加3,087.39亿元。

截至6月末，本行绿色贷款支持的绿色项目折合节约标准煤4,694万吨、减少二氧化碳排放9,562万吨。

#### 绿色债券

报告期内完成24只绿色债券的主承销工作，协助各类发行人募集资金563.95亿元，主承销规模217.28亿元，市场排名第一；截至6月末，累计发行境外绿色债券金额合计98.3亿美元。

#### 绿色办公

本行依托办公信息化，在全行范围内实施“无纸化”办公，推行无纸化会议和培训。严格公务用车使用和管理，强化车辆的规范化运营、保养及维护，及时更新低排放标准机动车，提倡绿色低碳出行。设置完善的能源管理三级网络体系，通过对机电设备的日常保养维护和节能技术改造，实现设备经济运行，把节能理念贯穿到设备安全运行和技术改造全过程，取得良好经济效益和社会效益。

## 环境与社会风险管理

本行持续强化投融资环境与社会风险管理，严格遵守生态保护红线、环境质量底线、资源利用上线以及土地、健康、安全等硬约束。积极借助行内外数据，将企业环境和社会风险信息嵌入信贷管理系统，逐步实现环境和社会风险的系统化、自动化管理。

## 国际交流与合作

本行根据《巴黎协定》指导原则与目标方向，加强多领域国际交流与合作，共同推动全球经济低碳转型。报告期内，本行主动参与可持续发展国际治理，依托“一带一路”银行间常态化合作机制（BRBR）开展绿色金融国际交流合作；积极参与联合国环境署金融行动机构（UNEP FI）活动；共同推广“一带一路”绿色投资原则（GIP）推广合作；扎实推进气候变化相关财务信息披露工作组（TCFD）框架落地实施工作；研究并发布“一带一路”绿色金融（投资）指数。

## 巩固拓展脱贫攻坚成果、服务乡村振兴情况

本行贯彻落实乡村振兴战略，按照“国家所需、金融所能、工行所长”，制定实施城乡联动发展战略，积极推进金融服务乡村振兴。

健全机制体制，强化统筹推进。成立“金融服务乡村振兴工作领导小组”“金融服务乡村振兴工作推进委员会”，设立“乡村振兴办公室”统筹全行服务乡村振兴工作，从政策、融资、产品、服务、科技等多方面着手，积极提升乡村振兴工作质效。

城乡联动发展，明确发展路径。制定《中国工商银行关于实施城乡联动发展战略 服务乡村振兴的意见》及《中国工商银行金融支持乡村振兴行动方案》，以“兴农”为目标，出台金融支持乡村振兴的15条行动举措，着力推动金融供给水平、绿色金融服务、融智服务效能、金融科技支撑、助农惠农能力等“五大提升”，开创城乡联动发展、服务乡村振兴的新格局。

打造统一品牌，构建服务体系。推出乡村振兴金融服务统一品牌——工银“兴农通”，致力于构建全面覆盖农业、农村、农民的乡村金融服务体系，为乡村客群提供贴心、温暖、便捷的客户体验，推动金融兴村、兴业、兴民，融汇通达、全心全意服务“三农”。

加大融资投入，丰富产品体系。截至6月末，本行已超额实现“涉农贷款持续增长”和“普惠型涉农贷款增速高于各项贷款平均增速”的目标，为农业龙头企业发行9只156亿元乡村振兴债，同时还为涉农小微客户打造了乡村振兴专属线上普惠贷款产品“工银兴农贷”。不断丰富和创新乡村金融产品，深化“数字”金融服务。截至6月末，本行涉农贷款余额25,048.06亿元，比年初增加2,475.90亿元。

持续完善定点帮扶工作，助力定点帮扶地区乡村振兴。制定《2021年定点帮扶工作计划》，全面部署定点帮扶工作。加大金融资源投入，持续向基础设施项目发放贷款，支持定点帮扶地区完善基础设施建设。坚持教育帮扶，在定点帮扶地区开展“童心港湾”项目，守护农村留守儿童健康成长。强化消费帮扶，发挥自有电商平台优势，对脱贫地区帮扶商户实施保证金、手续费“双免”、营销费用重点倾斜等优惠政策，开展脱贫县大宗农产品线上撮合，帮助销售脱贫地区农产品。

## 消费者权益保护

本行贯彻落实消费者权益保护各项法律法规和监管要求，多措并举保护消费者合法权益。持续完善消费者权益保护制度办法，做好金融产品消费者权益保护审查，积极保障消费者权益并提升客户体验。持续加强老年客户金融服务，着重提升老年客户金融获得感和满意度。

坚持“以客户为中心”经营理念，全面加强客户投诉管理，不断提升客户诉求解决体验和服务水平。健全投诉管理长效机制，持续畅通投诉受理渠道，切实履行投诉处理主体责任，强化信息系统支撑作用，有效提高客户投诉管理规范化水平。

线上线下有机联动，开展“‘3·15’消费者权益保护教育宣传周”“普及金融知识 守住‘钱袋子’”等消费者权益保护宣教活动，加强重点内容和特殊群体宣教力度，提升消费者金融素养和风险防范能力。设计制作本行消费者权益保护标识，建设消费者权益保护宣教素材库，不断提升消费者权益保护宣教的规范化水平和工作质效。深入开展消费者权益保护“春训行动”，提升全行消费者权益保护意识和工作水平，推动消费者权益保护监管政策更好落地见效。

## 13. 重要事项

### 募集资金的使用情况

本行募集资金按照募集说明书中披露的用途使用，即巩固本行的资本基础，以支持本行业务的持续增长。

本行历次发布的招股说明书和募集说明书等公开披露文件中披露的延续至本报告期内的未来规划，经核查与分析，其实施进度均符合规划内容。

### 控股股东及其他关联方非经营性占用本行资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用本行资金的情况。

### 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼、仲裁，大部分是由本行为收回不良贷款而提起的，也包括因与客户纠纷等原因产生的诉讼、仲裁。截至 2021 年 6 月 30 日，涉及本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼、仲裁标的总额为人民币 59.13 亿元，预计不会对本行的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

### 诚信状况

报告期内，本行及本行控股股东不存在未履行重大诉讼案件法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

### 重大资产收购、出售及吸收合并事项

报告期内，本行无重大资产收购、出售及吸收合并事项。

## 重大关联交易事项

报告期内，本行无重大关联交易事项。

依据中国境内法律法规及会计准则界定的关联交易情况请参见“财务报表附注九、关联方关系及交易”。

## 重大合同及其履行情况

### ◆ 重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生需披露的重大托管、承包、租赁其他公司资产的事项，亦不存在需披露的其他公司重大托管、承包、租赁本行资产的事项。

### ◆ 重大担保事项

担保业务属于本行日常业务。报告期内，本行除人民银行和中国银保监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需披露的重大担保事项。

### ◆ 其他重大合同

报告期内，本行未发生需披露的其他重大合同。

## 对外担保

报告期内，本行不存在违反法律、行政法规和中国证监会规定的对外担保决议程序订立担保合同的情况。

## 承诺事项

截至 2021 年 6 月 30 日，股东所作的持续性承诺均得到履行，相关承诺如下表所示：

承诺方	承诺类型	承诺时间及期限	承诺做出的法律文件	承诺事项	承诺履行情况
-----	------	---------	-----------	------	--------

汇金公司	不竞争承诺	2006年10月/无具体期限	中国工商银行股份有限公司首次公开发行股票（A股）招股说明书	只要汇金公司继续持有本行任何股份或根据中国或本行股份上市地的法律或上市规则被视为是本行控股股东或是本行控股股东的关联人士，汇金公司将不会从事或参与任何竞争性商业银行业务，包括但不限于发放贷款、吸收存款及提供结算、基金托管、银行卡和货币兑换服务等。然而，汇金公司可以通过其于其他商业银行的投资，从事或参与若干竞争性业务。对此，汇金公司已承诺将会：（1）公允地对待其在商业银行的投资，并不会利用其作为本行股东的地位或利用这种地位获得的信息，做出不利于本行或有利于其他商业银行的决定或判断；及（2）为本行的最大利益行使股东权利。	截至2021年6月30日，汇金公司严格履行上述承诺，无违反承诺的行为。
		2010年11月/无具体期限	中国工商银行股份有限公司A股配股说明书		
社保基金理事会	A股股份履行禁售期义务承诺	2019年12月起生效/3年以上	全国社会保障基金理事会简式权益变动报告书	根据《国务院关于印发划转部分国有资本充实社保基金实施方案的通知》（国发〔2017〕49号）有关规定，社保基金理事会对本次划转股份，自股份划转到账之日起，履行3年以上的禁售期义务。	截至2021年6月30日，社保基金理事会严格履行上述承诺，无违反承诺的行为。

## 受处罚情况

报告期内，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案调查，本行的控股股东、董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被依法采取强制措施；本行或者本行的控股股东、董事、监事、高级管理人员不存在受到刑事处罚，不存在涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政处罚，不存在受到其他有权机关重大行政处罚；本行的控股股东、董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责；本行董事、监事、高级管理人员不存在因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责；本行或者本行的控股股东、董事、监事、高级管理人员不存在被中国证监会采取行政监管措施和被证券交易所采取纪律处分的情况。

## 股份的买卖及赎回

报告期内，本行及本行子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市股份。

## 董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳一套不低于香港《上市规则》附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》所规定标准的行为守则。报告期内，经向本行所有董事、监事查询，本行董事及监事均表示遵守了上述守则。

## 董事及监事于股份、相关股份及债权证的权益

截至 2021 年 6 月 30 日，本行概无任何董事或监事在本行或其任何相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部）的股份、相关股份或债权证中拥有须根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第 7 及第 8 分部知会本行及香港联交所的任何权益或淡仓（包括他们根据香港《证券及期货条例》的该等规定被视为拥有的权益及淡仓），又或须根据香港《证券及期货条例》第 352 条载入有关规定所述登记册内的权益或淡仓，又或根据香港《上市规则》的附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

## 审阅半年度报告情况

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2021 中期财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）和德勤·关黄陈方会计师行分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本行半年度报告已经本行董事会审计委员会审议通过。

## 披露报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%的亏损情况、亏损原因以及对本行经营和偿债能力的影响

不适用。

## 14. 审阅报告及中期财务报告

(见附件)

## 15. 董事、监事、高级管理人员关于 2021 半年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式（2021 年修订）》相关规定和要求，作为中国工商银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2021 半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本行严格执行中国会计准则，本行 2021 半年度报告及其摘要公允地反映了本行 2021 年上半年的财务状况和经营成果。

二、本行根据中国会计准则编制的 2021 中期财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审阅准则审阅。

三、本行 2021 半年度报告的编制和审核程序符合有关法律、行政法规和监管规定。

四、我们保证 2021 半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二〇二一年八月二十七日

### 董事、监事及高级管理人员：

姓名	职务	姓名	职务
陈四清	董事长、 执行董事	廖林	副董事长、 执行董事、行长
黄良波	监事长	卢永真	非执行董事
郑福清	非执行董事	冯卫东	非执行董事
曹利群	非执行董事	陈怡芳	非执行董事
梁定邦	独立非执行董事	杨绍信	独立非执行董事
沈思	独立非执行董事	努特·韦林克	独立非执行董事
胡祖六	独立非执行董事	张炜	股东代表监事
黄力	职工代表监事	吴翔江	职工代表监事
瞿强	外部监事	沈炳熙	外部监事
王景武	副行长	张文武	副行长
徐守本	副行长	张伟武	副行长
王百荣	高级业务总监	官学清	董事会秘书
熊燕	高级业务总监	宋建华	高级业务总监

## 16. 备查文件目录

- 一、载有本行法定代表人、主管财会工作负责人、财会机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- 三、报告期内本行公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 四、在其他证券市场公布的本行 2021 半年度报告。

附件

中国工商银行股份有限公司  
中期财务报告  
(按中国会计准则编制)  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月

中国工商银行股份有限公司  
2021 年中期财务报告

<u>目录</u>	<u>页码</u>
审阅报告	1
合并资产负债表和资产负债表	2 - 4
合并利润表和利润表	5 - 6
合并股东权益变动表和股东权益变动表	7 - 12
合并现金流量表和现金流量表	13 - 15
财务报表附注	16 - 119
财务报表补充资料	120 - 137

## 审阅报告

德师报(阅)字(21)第 R00055 号

中国工商银行股份有限公司董事会：

我们审阅了后附的中国工商银行股份有限公司(“贵行”)及其子公司(统称“贵集团”)中期财务报告，包括 2021 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止六个月的合并利润表和利润表、合并股东权益变动表和股东权益变动表、合并现金流量表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报告的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报告出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵集团有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报告没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求编制。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)  
中国·上海

中国注册会计师：吴卫军

中国注册会计师：曾浩

2021 年 8 月 27 日

中国工商银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表 (未经审计)  
2021年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
<b>资产:</b>					
现金及存放中央银行款项	1	3,652,276	3,537,795	3,533,086	3,459,273
存放同业及其他金融机构款项	2	439,636	522,913	388,898	451,386
贵金属		274,998	277,705	237,369	267,647
拆出资金	3	578,833	558,984	801,367	791,586
衍生金融资产	4	111,102	134,155	76,401	90,669
买入返售款项	5	1,014,726	739,288	840,241	560,271
客户贷款及垫款	6	19,452,291	18,136,328	18,613,971	17,307,271
金融投资	7	8,845,650	8,591,139	8,189,246	7,948,361
—以公允价值计量且其变动 计入当期损益的 金融投资		701,972	784,483	498,377	574,295
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资		1,609,127	1,540,988	1,332,218	1,265,920
—以摊余成本计量的金融投资		6,534,551	6,265,668	6,358,651	6,108,146
长期股权投资	8	43,015	41,206	190,299	172,685
固定资产	9	248,984	249,067	103,916	107,552
在建工程	10	32,487	35,173	22,115	22,522
递延所得税资产	11	74,926	67,713	72,318	65,858
其他资产	12	367,360	453,592	288,064	376,858
资产合计		<u>35,136,284</u>	<u>33,345,058</u>	<u>33,357,291</u>	<u>31,621,939</u>

刊载于第 2 页至第 119 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表(续)(未经审计)  
2021年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
<b>负债:</b>					
向中央银行借款		42,668	54,974	42,198	54,304
同业及其他金融机构存放款项	13	2,451,878	2,315,643	2,435,161	2,263,092
拆入资金	14	525,653	468,616	448,842	444,023
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	15	88,383	87,938	72,630	70,938
衍生金融负债	4	87,505	140,973	50,221	94,891
卖出回购款项	16	299,476	293,434	118,237	90,113
存款证	17	305,517	335,676	265,588	277,683
客户存款	18	26,602,333	25,134,726	25,742,603	24,338,306
应付职工薪酬	19	27,415	32,460	24,426	28,931
应交税费	20	77,463	105,380	75,034	102,305
已发行债务证券	21	781,671	798,127	650,388	658,765
递延所得税负债	11	2,999	2,881	-	-
其他负债	22	796,516	664,715	522,641	417,780
负债合计		<u>32,089,477</u>	<u>30,435,543</u>	<u>30,447,969</u>	<u>28,841,131</u>

刊载于第2页至第119页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表(续)(未经审计)  
2021年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
<b>股东权益:</b>					
股本	23	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	24	295,811	225,819	289,135	219,143
资本公积	25	148,534	148,534	153,298	153,298
其他综合收益		(12,349)	(10,428)	(6,075)	(6,300)
盈余公积	26	323,151	322,911	317,959	317,903
一般准备	27	339,894	339,701	329,232	329,209
未分配利润	28	1,578,442	1,510,558	1,469,366	1,411,148
归属于母公司股东的权益		3,029,890	2,893,502	2,909,322	2,780,808
少数股东权益		16,917	16,013		
股东权益合计		3,046,807	2,909,515	2,909,322	2,780,808
负债及股东权益总计		35,136,284	33,345,058	33,357,291	31,621,939

本财务报表已于 2021 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

陈四清  
法定代表人

廖林  
主管财会工作负责人

刘亚干  
财会机构负责人

盖章

刊载于第 2 页至第 119 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并利润表和利润表(未经审计)  
截至2021年6月30日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
		2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
利息净收入		336,293	319,891	324,332	307,397
利息收入	29	563,802	543,132	541,820	515,171
利息支出	29	(227,509)	(223,241)	(217,488)	(207,774)
手续费及佣金净收入		75,943	75,558	71,941	72,323
手续费及佣金收入	30	83,232	82,207	78,189	78,071
手续费及佣金支出	30	(7,289)	(6,649)	(6,248)	(5,748)
投资收益	31	17,890	18,233	11,640	14,090
其中: 对联营及合营企业的 投资收益		1,202	386	1,054	314
公允价值变动净收益/(损失)	32	1,329	6,751	(1,589)	3,316
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	33	1,557	(3,973)	1,875	(4,891)
其他业务收入/(支出)	34	34,781	31,996	1,466	(5,574)
营业收入		<u>467,793</u>	<u>448,456</u>	<u>409,665</u>	<u>386,661</u>
税金及附加	35	(4,646)	(4,406)	(4,100)	(3,986)
业务及管理费	36	(90,157)	(82,950)	(81,708)	(74,816)
资产减值损失	37	(124,547)	(125,456)	(120,939)	(120,967)
其他业务成本		(40,844)	(46,490)	(9,092)	(9,043)
营业支出		<u>(260,194)</u>	<u>(259,302)</u>	<u>(215,839)</u>	<u>(208,812)</u>
营业利润		207,599	189,154	193,826	177,849
加: 营业外收入		659	766	613	507
减: 营业外支出		(188)	(569)	(183)	(546)
税前利润		208,070	189,351	194,256	177,810
减: 所得税费用	38	(43,561)	(39,555)	(41,155)	(36,790)
净利润		<u>164,509</u>	<u>149,796</u>	<u>153,101</u>	<u>141,020</u>
净利润归属于:					
母公司股东		163,473	148,790		
少数股东		1,036	1,006		

刊载于第2页至第119页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并利润表和利润表(续)(未经审计)  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
		2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
本期净利润		164,509	149,796	153,101	141,020
其他综合收益的税后净额	40				
(一) 归属于母公司股东的					
其他综合收益的税后净额		(2,273)	60	225	(421)
1. 以后不能重分类进损益的					
其他综合收益		865	(170)	736	68
(1) 指定为以公允价值计量且其					
变动计入其他综合收益的					
权益工具投资公允价值变动		863	(160)	734	81
(2) 权益法下不能转损益					
的其他综合收益		2	(13)	2	(13)
(3) 其他		-	3	-	-
2. 以后将重分类进损益的					
其他综合收益		(3,138)	230	(511)	(489)
(1) 以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的债务工具					
投资公允价值变动		(993)	1,923	(451)	1,862
(2) 以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的债务工具					
投资信用损失准备		649	1,046	662	1,033
(3) 现金流量套期储备		913	(852)	219	18
(4) 权益法下可转损益					
的其他综合收益		(98)	1,075	(112)	1,073
(5) 外币财务报表折算差额		(3,992)	(2,534)	(856)	(4,437)
(6) 其他		383	(428)	27	(38)
(二) 归属于少数股东的					
其他综合收益的税后净额		36	33		
本期其他综合收益小计		(2,237)	93	225	(421)
本期综合收益总额		162,272	149,889	153,326	140,599
综合收益总额归属于:					
母公司股东		161,200	148,850		
少数股东		1,072	1,039		
		162,272	149,889		
每股收益	39				
基本每股收益(人民币元)		0.46	0.42		
稀释每股收益(人民币元)		0.46	0.42		

刊载于第 2 页至第 119 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(未经审计)  
截至2021年6月30日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注四	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
2021年1月1日	356,407	225,819	148,534	(10,428)	322,911	339,701	1,510,558	2,893,502	16,013	2,909,515
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	163,473	163,473	1,036	164,509
(二) 其他综合收益	40	-	-	(2,273)	-	-	-	(2,273)	36	(2,237)
综合收益总额	-	-	-	(2,273)	-	-	163,473	161,200	1,072	162,272
(三) 股东投入资本										
其他权益工具持有者投入资本	-	69,992	-	-	-	-	-	69,992	-	69,992
(四) 利润分配										
提取盈余公积(1)	-	-	-	-	240	-	(240)	-	-	-
提取一般准备(2)	27	-	-	-	-	193	(193)	-	-	-
股利分配 - 2020年股利	28	-	-	-	-	-	(94,804)	(94,804)	-	(94,804)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(168)	(168)
(五) 所有者权益内部结转										
其他综合收益结转留存收益	-	-	-	352	-	-	(352)	-	-	-
2021年6月30日(未经审计)	356,407	295,811	148,534	(12,349)	323,151	339,894	1,578,442	3,029,890	16,917	3,046,807

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.56 亿元及子公司提取盈余公积人民币 1.84 亿元。

(2) 含境外分行提取一般准备人民币 0.23 亿元及子公司提取一般准备人民币 1.70 亿元。

刊载于第 2 页至第 119 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)(未经审计)  
截至2021年6月30日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注四	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
2020年1月1日	356,407	206,132	149,067	(1,266)	292,291	305,019	1,368,536	2,676,186	15,817	2,692,003
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	148,790	148,790	1,006	149,796
(二) 其他综合收益	40	-	-	60	-	-	-	60	33	93
综合收益总额	-	-	-	60	-	-	148,790	148,850	1,039	149,889
(三) 股东投入资本										
对子公司股权比例变动	-	-	(499)	-	-	-	-	(499)	(780)	(1,279)
(四) 利润分配										
提取盈余公积(1)	-	-	-	-	477	-	(477)	-	-	-
提取一般准备(2)	-	-	-	-	-	129	(129)	-	-	-
股利分配 - 2019年股利	28	-	-	-	-	-	(93,664)	(93,664)	-	(93,664)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(188)	(188)
(五) 所有者权益内部结转										
其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(6)	-	-	4	(2)	2	-
(六) 其他	-	-	(5)	-	-	-	-	(5)	-	(5)
2020年6月30日(未经审计)	356,407	206,132	148,563	(1,212)	292,768	305,148	1,423,060	2,730,866	15,890	2,746,756

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.67 亿元及子公司提取盈余公积人民币 4.10 亿元。

(2) 含子公司提取一般准备人民币 1.29 亿元。

刊载于第 2 页至第 119 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)(未经审计)  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注四	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	小计		
2020 年 1 月 1 日	356,407	206,132	149,067	(1,266)	292,291	305,019	1,368,536	2,676,186	15,817	2,692,003
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	315,906	315,906	1,779	317,685
(二) 其他综合收益	-	-	-	(15,370)	-	-	-	(15,370)	(469)	(15,839)
综合收益总额	-	-	-	(15,370)	-	-	315,906	300,536	1,310	301,846
(三) 股东投入资本										
其他权益工具持有者投入资本	-	19,687	-	-	-	-	-	19,687	-	19,687
对子公司股权比例变动	-	-	(499)	-	-	-	-	(499)	(780)	(1,279)
(四) 利润分配										
提取盈余公积(1)	-	-	-	-	31,485	-	(31,485)	-	-	-
提取一般准备(2)	27	-	-	-	-	34,682	(34,682)	-	-	-
股利分配 - 2019 年股利	28	-	-	-	-	-	(93,664)	(93,664)	-	(93,664)
对其他权益工具持有者										
的股利分配	28	-	-	-	-	-	(8,839)	(8,839)	-	(8,839)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(337)	(337)
(五) 所有者权益内部结转										
其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(221)	-	-	218	(3)	3	-
(六) 其他	-	-	(34)	6,429	(865)	-	(5,432)	98	-	98
2020 年 12 月 31 日(经审计)	356,407	225,819	148,534	(10,428)	322,911	339,701	1,510,558	2,893,502	16,013	2,909,515

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 1.01 亿元及子公司提取盈余公积人民币 9.35 亿元。

(2) 含境外分行提取一般准备人民币 0.11 亿元及子公司提取一般准备人民币 14.35 亿元。

刊载于第 2 页至第 119 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
 股东权益变动表(未经审计)  
 截至 2021 年 6 月 30 日止六个月  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益 合计
2021 年 1 月 1 日		356,407	219,143	153,298	(6,300)	317,903	329,209	1,411,148	2,780,808
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	153,101	153,101
(二) 其他综合收益	40	-	-	-	225	-	-	-	225
综合收益总额		-	-	-	225	-	-	153,101	153,326
(三) 股东投入资本									
其他权益工具持有者投入资本		-	69,992	-	-	-	-	-	69,992
(四) 利润分配									
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	56	-	(56)	-
提取一般准备(2)		-	-	-	-	-	23	(23)	-
股利分配 - 2020 年股利	28	-	-	-	-	-	-	(94,804)	(94,804)
2021 年 6 月 30 日(未经审计)		356,407	289,135	153,298	(6,075)	317,959	329,232	1,469,366	2,909,322

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.56 亿元。

(2) 含境外分行提取一般准备人民币 0.23 亿元。

刊载于第 2 页至第 119 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
 股东权益变动表(续)(未经审计)  
 截至2021年6月30日止六个月  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益 合计
2020年1月1日		356,407	199,456	153,316	(429)	287,353	295,962	1,272,745	2,564,810
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	141,020	141,020
(二) 其他综合收益	40	-	-	-	(421)	-	-	-	(421)
综合收益总额		-	-	-	(421)	-	-	141,020	140,599
(三) 利润分配									
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	67	-	(67)	-
股利分配 - 2019年股利	28	-	-	-	-	-	-	(93,664)	(93,664)
(四) 其他		-	-	(17)	-	-	-	-	(17)
2020年6月30日(未经审计)		<u>356,407</u>	<u>199,456</u>	<u>153,299</u>	<u>(850)</u>	<u>287,420</u>	<u>295,962</u>	<u>1,320,034</u>	<u>2,611,728</u>

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.67亿元。

刊载于第2页至第119页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
 股东权益变动表(续)(未经审计)  
 截至 2021 年 6 月 30 日止六个月  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
2020 年 1 月 1 日		356,407	199,456	153,316	(429)	287,353	295,962	1,272,745	2,564,810
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	304,492	304,492
(二) 其他综合收益		-	-	-	(5,660)	-	-	-	(5,660)
综合收益总额		-	-	-	(5,660)	-	-	304,492	298,832
(三) 股东投入资本									
其他权益工具持有者投入资本		-	19,687	-	-	-	-	-	19,687
(四) 利润分配									
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	30,550	-	(30,550)	-
提取一般准备(2)	27	-	-	-	-	-	33,247	(33,247)	-
股利分配 - 2019 年股利	28	-	-	-	-	-	-	(93,664)	(93,664)
对其他权益工具持有者的股利分配	28	-	-	-	-	-	-	(8,839)	(8,839)
(五) 所有者权益内部结转									
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(211)	-	-	211	-
(六) 其他		-	-	(18)	-	-	-	-	(18)
2020 年 12 月 31 日(经审计)		356,407	219,143	153,298	(6,300)	317,903	329,209	1,411,148	2,780,808

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 1.01 亿元。

(2) 含境外分行提取一般准备人民币 0.11 亿元。

刊载于第 2 页至第 119 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表(未经审计)  
截至2021年6月30日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
一、经营活动现金流量:				
客户存款净额	1,424,532	2,060,021	1,361,121	1,980,958
存放中央银行款项净额	-	176,573	-	175,023
向中央银行借款净额	-	31,427	-	29,901
同业及其他金融机构存放款项净额	136,432	602,229	172,033	602,304
存放同业及其他金融机构款项净额	174,714	-	187,839	3,518
拆入资金净额	57,260	96,418	5,369	114,628
拆出资金净额	3,097	37,085	-	20,146
买入返售款项净额	-	70,931	-	21,144
卖出回购款项净额	6,153	-	28,143	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产净额	30,416	-	18,597	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债净额	-	22,174	988	21,897
收取的利息、手续费及佣金的现金	546,614	523,487	522,233	501,547
处置抵债资产收到的现金	203	281	110	193
收到的其他与经营活动有关的现金	234,661	55,861	195,407	29,254
经营活动现金流入小计	2,614,082	3,676,487	2,491,840	3,500,513
客户贷款及垫款净额	(1,435,048)	(1,255,273)	(1,416,622)	(1,226,550)
存放同业及其他金融机构款项净额	-	(13,180)	-	-
向中央银行借款净额	(12,305)	-	(12,105)	-
存放中央银行款项净额	(179,968)	-	(176,374)	-
拆出资金净额	-	-	(20,725)	-
买入返售款项净额	(137,720)	-	(3,959)	-
卖出回购款项净额	-	(12,477)	-	(10,902)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债净额	(502)	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产净额	-	(19,355)	-	(3,130)
存款证净额	(29,847)	(16,537)	(11,905)	(13,410)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(180,418)	(216,394)	(170,847)	(201,027)
支付给职工以及为职工支付的现金	(65,224)	(60,406)	(59,117)	(54,795)
支付的各项税费	(112,646)	(110,963)	(107,222)	(106,424)
支付的其他与经营活动有关的现金	(82,858)	(98,169)	(55,031)	(83,269)
经营活动现金流出小计	(2,236,536)	(1,802,754)	(2,033,907)	(1,699,507)
经营活动产生的现金流量 净额(附注四、42)	377,546	1,873,733	457,933	1,801,006

刊载于第2页至第119页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表(续)(未经审计)  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	1,296,712	967,154	944,597	658,972
取得投资收益收到的现金	129,788	114,096	121,027	104,815
处置联营及合营企业所收到的现金	-	179	-	-
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产(不含抵债资产) 收回的现金	2,139	981	1,222	955
投资活动现金流入小计	<u>1,428,639</u>	<u>1,082,410</u>	<u>1,066,846</u>	<u>764,742</u>
投资支付的现金	(1,635,233)	(1,631,900)	(1,252,567)	(1,341,973)
增资子公司所支付的现金净额	-	-	(15,900)	(1,279)
投资联营及合营企业所支付的现金	(929)	(130)	(800)	-
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(6,366)	(8,780)	(1,392)	(2,801)
增加在建工程所支付的现金	(2,675)	(1,989)	(1,759)	(1,960)
投资活动现金流出小计	<u>(1,645,203)</u>	<u>(1,642,799)</u>	<u>(1,272,418)</u>	<u>(1,348,013)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(216,564)</u>	<u>(560,389)</u>	<u>(205,572)</u>	<u>(583,271)</u>

刊载于第 2 页至第 119 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表(续)(未经审计)  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量:				
发行其他权益工具收到的现金	70,000	-	70,000	-
发行债务证券所收到的现金	417,449	441,364	412,775	428,266
筹资活动现金流入小计	487,449	441,364	482,775	428,266
支付债务证券利息	(11,418)	(13,772)	(9,698)	(11,264)
偿还债务证券所支付的现金	(430,449)	(449,224)	(420,867)	(425,513)
取得少数股东股权所支付的现金	-	(1,279)	-	-
分配普通股股利所支付的现金	-	(70,854)	-	(70,854)
支付给少数股东的股利	(168)	(188)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(5,154)	(2,423)	(4,668)	(1,937)
筹资活动现金流出小计	(447,189)	(537,740)	(435,233)	(509,568)
筹资活动产生的现金流量净额	40,260	(96,376)	47,542	(81,302)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(12,797)	9,830	(10,857)	9,034
五、现金及现金等价物净变动额	188,445	1,226,798	289,046	1,145,467
加: 期初现金及现金等价物余额	1,791,122	1,450,413	1,599,122	1,352,459
六、期末现金及现金等价物余额(附注四、41)	1,979,567	2,677,211	1,888,168	2,497,926

刊载于第 2 页至第 119 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 一、 公司简介

中国工商银行股份有限公司 (以下简称“本行”) 前身为中国工商银行，是经中华人民共和国国务院 (以下简称“国务院”) 和中国人民银行批准于 1984 年 1 月 1 日成立的国有独资商业银行。经国务院批准，中国工商银行于 2005 年 10 月 28 日整体改制为股份有限公司，股份有限公司完整承继中国工商银行的所有资产和负债。2006 年 10 月 27 日，本行成功在上海证券交易所 (以下简称“上交所”) 和香港联合交易所有限公司 (以下简称“香港联交所”) 同日挂牌上市。

本行持有中国银行保险监督管理委员会 (以下简称“中国银保监会”) 颁发的金融许可证，机构编码为 B0001H111000001 号，持有中华人民共和国国家工商行政管理总局核准颁发的企业法人营业执照，统一社会信用代码为 91100000100003962T。法定代表人为陈四清；注册地址为北京市西城区复兴门内大街 55 号。

本行 A 股及 H 股股票在上交所及香港联交所的股份代号分别为 601398 及 1398。境外优先股在香港联交所上市的股份代号为 4604 及 4620。境内优先股在上交所上市的证券代码为 360011 及 360036。

本行及所属各子公司 (以下统称“本集团”) 的主要经营范围包括公司和个人金融业务、资金业务、投资银行业务，并提供资产管理、信托、金融租赁、保险及其他金融服务。本行总行及在中国内地的分支机构和子公司统称为“境内机构”，“境外机构”是指在中国大陆境外依法注册设立的分支机构和子公司。

## 二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本集团执行中华人民共和国财政部 (以下简称“财政部”) 颁布的企业会计准则，以持续经营为基础列报财务报表。

本中期财务报告根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求列报，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容，应与本集团 2020 年度财务报表一并阅读。

### 会计政策变更

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

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

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

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

本集团受基准利率改革影响的业务主要涉及与伦敦同业拆借利率(LIBOR)挂钩的贷款、债券投资和衍生交易等。本集团对基准利率改革工作高度重视、统筹安排，相关工作有序推进，已具备在新基准利率框架下按国际主流计息方式为境内外客户提供信贷、金融市场业务服务的能力。经评估，本集团认为采用该修订对本集团本期的财务状况和经营成果并无重大影响。

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

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

财会[2021]9 号调整了《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》的适用范围，本集团采用该通知的规定对本期财务状况和经营成果并无重大影响。

本中期财务报告所采用的会计政策除以上颁布的企业会计准则解释及规定以外与编制 2020 年度财务报表的会计政策相一致。

本中期财务报告符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本行于 2021 年 6 月 30 日的财务状况以及截至 2021 年 6 月 30 日止六个月的经营成果和现金流量。

本中期财务报告已由德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)按照财政部颁布的《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的要求进行了审阅。

### 三、 合并报表

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及所有子公司截至 2021 年 6 月 30 日止六个月的财务报表。子公司指被本集团控制的被投资方。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利(包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。子公司的详细情况见附注四、8。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
现金	58,629	64,833	54,901	60,170
存放中央银行款项				
法定存款准备金 (1)	2,667,118	2,601,657	2,642,594	2,580,727
超额存款准备金 (2)	560,889	619,968	469,955	567,039
财政性存款及其他	364,343	249,836	364,343	249,836
应计利息	1,297	1,501	1,293	1,501
合计	3,652,276	3,537,795	3,533,086	3,459,273

(1) 本集团按规定向中国人民银行及境外分支机构所在地的中央银行缴存法定存款准备金及其他限制性存款，这些款项不能用于日常业务。法定存款准备金主要为缴存中国人民银行的法定存款准备金及缴存境外中央银行法定存款准备金。于 2021 年 6 月 30 日，本行境内分支机构的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存，本集团境外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

(2) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构：				
境内银行同业	333,929	433,575	276,973	358,919
境内其他金融机构	39,051	2,728	38,620	2,728
境外银行同业及其他金融机构	65,137	82,807	72,532	86,721
应计利息	1,841	4,294	1,073	3,494
小计	439,958	523,404	389,198	451,862
减：减值准备	(322)	(491)	(300)	(476)
合计	439,636	522,913	388,898	451,386

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
拆放同业及其他金融机构：				
境内银行同业	71,668	88,934	140,051	87,753
境内其他金融机构	227,134	204,585	307,710	335,471
境外银行同业及其他金融机构	276,801	262,922	351,011	367,059
应计利息	3,940	3,279	3,213	1,945
小计	579,543	559,720	801,985	792,228
减：减值准备	(710)	(736)	(618)	(642)
合计	578,833	558,984	801,367	791,586

4. 衍生金融工具

衍生金融工具是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具包括远期、掉期及期权。

衍生金融工具的名义金额是指上述特定金融工具的金额，其仅反映本集团衍生交易的数额，不能反映本集团所面临的风险。

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

本集团按照金融工具抵销原则，将部分衍生金融资产和衍生金融负债进行抵销，在财务报表中以抵销后净额列示。于 2021 年 6 月 30 日，适用金融工具抵销原则的衍生金融资产余额为人民币 450.72 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 488.96 亿元)，衍生金融负债余额为人民币 470.27 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 516.90 亿元)；抵销之后，衍生金融资产净额为人民币 298.47 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 370.45 亿元)，衍生金融负债净额为人民币 318.02 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 398.39 亿元)。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

本集团及本行所持有的衍生金融工具名义金额和公允价值列示如下：

本集团

	2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	5,750,543	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)
合计	8,686,953	111,102	(87,505)	8,784,445	134,155	(140,973)

本行

	2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	5,097,365	56,377	(45,487)	4,920,530	81,599	(79,964)
利率衍生工具	1,136,351	4,222	(3,304)	1,389,285	4,736	(3,991)
商品衍生工具及其他	268,016	15,802	(1,430)	254,660	4,334	(10,936)
合计	6,501,732	76,401	(50,221)	6,564,475	90,669	(94,891)

现金流量套期

本集团的现金流量套期工具包括利率掉期、货币掉期和权益类衍生工具，主要用于对现金流波动进行套期。

上述衍生金融工具中，本集团及本行指定为现金流量套期的套期工具列示如下：

本集团

	2021 年 6 月 30 日					公允价值	
	名义金额按 (剩余到期日分析)					资产	负债
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计		
利率掉期	287	5,185	7,864	240	13,576	6	(324)
货币掉期	42,989	62,934	1,368	-	107,291	1,341	(952)
权益类衍生工具	19	28	54	6	107	-	(17)
合计	43,295	68,147	9,286	246	120,974	1,347	(1,293)

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

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

本行

	2021 年 6 月 30 日						
	名义金额 (按剩余到期日分析)					公允价值	
	3 个月					资产	负债
3 个月内	至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计			
利率掉期	287	663	1,967	240	3,157	3	(45)
货币掉期	42,735	44,936	1,062	-	88,733	1,229	(874)
合计	43,022	45,599	3,029	240	91,890	1,232	(919)

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

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

本集团在现金流量套期中被套期风险敞口及对权益的影响的具体信息列示如下：

	2021 年 6 月 30 日				合并资产负债表项目
	被套期项目账面价值		套期工具		
	资产	负债	本期对其他综合收益影响的金额	累计计入其他综合收益的金额	
债券	47,180	(83,841)	(121)	(152)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资/以摊余成本计量的金融投资/已发行债务证券
贷款	5,030	-	89	7	客户贷款及垫款
其他	10,003	(34,961)	443	(4,081)	存放同业及其他金融机构款项/拆出资金/其他资产/拆入资金/存款证/客户存款/其他负债
合计	<u>62,213</u>	<u>(118,802)</u>	<u>411</u>	<u>(4,226)</u>	

	2020 年 12 月 31 日				合并资产负债表项目
	被套期项目账面价值		套期工具		
	资产	负债	本年度对其他综合收益影响的金额	累计计入其他综合收益的金额	
债券	58,998	(14,779)	(62)	(31)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资/以摊余成本计量的金融投资/已发行债务证券
贷款	2,278	-	(65)	(82)	客户贷款及垫款
其他	58,190	(308,298)	(19)	(4,524)	存放同业及其他金融机构款项/拆出资金/其他资产/拆入资金/存款证/客户存款/其他负债
合计	<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 日止六个月，本集团均未发生因无效的现金流量套期导致当期损益的影响。

### 公允价值套期

本集团利用公允价值套期规避由于市场利率变动导致金融资产和金融负债公允价值变化所带来的影响。对金融资产和金融负债的利率风险，本集团主要以利率掉期作为套期工具。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

本集团通过监测套期工具的公允价值变化和被套期项目因被套期风险形成的净损益以评估套期活动在本报告期间的有效性：

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年
公允价值套期净收益/ (损失)：		
套期工具	1,361	(2,661)
被套期风险对应的被套期项目	(1,341)	2,623
	<u>20</u>	<u>(38)</u>

上述衍生金融工具中，本集团及本行指定为公允价值套期的套期工具列示如下：

本集团

	2021 年 6 月 30 日					公允价值	
	名义金额 (按剩余到期日分析)						
	3 个月					资产	负债
	3 个月内	至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计		
利率掉期	<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					公允价值	
	名义金额 (按剩余到期日分析)						
	3 个月					资产	负债
	3 个月内	至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计		
利率掉期	<u>3,074</u>	<u>31,267</u>	<u>38,119</u>	<u>24,984</u>	<u>97,444</u>	<u>277</u>	<u>(3,119)</u>

本行

	2021 年 6 月 30 日					公允价值	
	名义金额 (按剩余到期日分析)						
	3 个月					资产	负债
	3 个月内	至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计		
利率掉期	<u>3,338</u>	<u>10,440</u>	<u>24,835</u>	<u>3,761</u>	<u>42,374</u>	<u>110</u>	<u>(569)</u>

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2020 年 12 月 31 日						
	名义金额 (按剩余到期日分析)					公允价值	
	3 个月					资产	负债
3 个月内	至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计			
利率掉期	3,009	16,154	22,912	5,740	47,815	71	(898)

本集团在公允价值套期中被套期风险敞口的具体信息列示如下:

	2021 年 6 月 30 日				
	被套期项目账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		合并资产负债表项目
	资产	负债	资产	负债	
债券	56,162	(2,404)	4,617	(19)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资/以摊余成本计量的金融投资/已发行债务证券
贷款	4,273	-	1,147	-	客户贷款及垫款
其他	13,036	(12,904)	74	37	买入返售款项/拆入资金/卖出回购款项/存款证
合计	73,471	(15,308)	5,838	18	

	2020 年 12 月 31 日				
	被套期项目账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		合并资产负债表项目
	资产	负债	资产	负债	
债券	58,827	(5,062)	6,908	(237)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资/以摊余成本计量的金融投资/已发行债务证券
贷款	5,435	-	1,462	-	客户贷款及垫款
其他	13,289	(10,028)	166	68	买入返售款项/拆入资金/卖出回购款项/存款证
合计	77,551	(15,090)	8,536	(169)	

### 净投资套期

本集团的合并资产负债表受到本行的记账本位币与分支机构和子公司的记账本位币之间折算差额的影响。本集团在有限的情况下对此类外汇敞口进行套期保值。本集团以与相关分支机构和子公司的记账本位币同币种的客户存款对部分境外经营进行净投资套期。

于 2021 年 6 月 30 日，套期工具产生的累计净收益共计人民币 12.24 亿元，计入其他综合收益 (2020 年 12 月 31 日累计净收益：人民币 8.89 亿元)。于 2021 年 6 月 30 日，本集团未发生因无效的净投资套期导致的损益影响 (2020 年 12 月 31 日：无)。

## 5. 买入返售款项

买入返售款项包括买入返售票据、证券和本集团为证券借入业务而支付的保证金。

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
<u>以摊余成本计量：</u>				
买入返售票据	111,788	186,189	111,788	186,189
买入返售证券	755,312	398,535	728,678	374,136
应计利息	78	69	62	61
减：减值准备	(289)	(117)	(287)	(115)
小计	<u>866,889</u>	<u>584,676</u>	<u>840,241</u>	<u>560,271</u>
<u>以公允价值计量且其变动计入</u>				
<u>当期损益：</u>				
买入返售证券	122,398	126,192	-	-
证券借入业务保证金	25,439	28,420	-	-
小计	<u>147,837</u>	<u>154,612</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,014,726</u>	<u>739,288</u>	<u>840,241</u>	<u>560,271</u>

- (1) 基于回购主协议条款以及相关附属协议，本集团按照金融工具抵销原则，将部分买入返售交易与卖出回购交易进行抵销，在财务报表中将净资产列示为买入返售款项，净负债列示为卖出回购款项。于 2021 年 6 月 30 日，适用金融工具抵销原则的买入返售款项余额为人民币 2,508.43 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 2,037.91 亿元)，卖出回购款项余额为人民币 2,620.73 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 2,185.83 亿元)；抵销之后，买入返售款项余额为人民币 1,149.34 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 1,163.90 亿元)，卖出回购款项余额为人民币 1,261.64 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 1,311.82 亿元)。
- (2) 本集团根据部分买入返售协议的条款，持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。于 2021 年 6 月 30 日，本集团持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币 1,537.99 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 1,843.24 亿元)，并将上述证券中公允价值约为人民币 1,203.55 亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物 (2020 年 12 月 31 日：人民币 1,199.84 亿元)。本集团负有在协议规定的到期日将证券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌，本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

6. 客户贷款及垫款

6.1 客户贷款及垫款按公司和个人分布情况分析如下：

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
<u>以摊余成本计量：</u>				
公司类贷款及垫款				
贷款	11,909,003	10,913,984	11,411,948	10,419,303
融资租赁	174,245	173,757	-	-
	<u>12,083,248</u>	<u>11,087,741</u>	<u>11,411,948</u>	<u>10,419,303</u>
个人贷款				
个人住房贷款	6,033,415	5,728,315	5,952,243	5,651,030
信用卡	702,995	681,610	698,719	677,402
其他	839,393	705,354	763,604	632,339
	<u>7,575,803</u>	<u>7,115,279</u>	<u>7,414,566</u>	<u>6,960,771</u>
票据贴现	3,542	3,091	3,533	3,002
应计利息	45,615	42,311	41,770	38,211
	<u>19,708,208</u>	<u>18,248,422</u>	<u>18,871,817</u>	<u>17,421,287</u>
减：以摊余成本计量的 客户贷款及垫款 减值准备 (附注四、6.2(1))	<u>(590,101)</u>	<u>(530,300)</u>	<u>(574,992)</u>	<u>(515,294)</u>
小计	<u>19,118,107</u>	<u>17,718,122</u>	<u>18,296,825</u>	<u>16,905,993</u>
<u>以公允价值计量且其变动计入     其他综合收益：</u>				
公司类贷款及垫款				
贷款	11,158	11,078	-	-
票据贴现	319,167	403,205	317,146	401,278
应计利息	10	9	-	-
小计	<u>330,335</u>	<u>414,292</u>	<u>317,146</u>	<u>401,278</u>

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入 当期损益：				
公司类贷款及垫款 贷款	3,849	3,914	-	-
合计	19,452,291	18,136,328	18,613,971	17,307,271

于 2021 年 6 月 30 日，本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款减值准备余额分别为人民币 8.48 亿元和人民币 7.95 亿元，详见附注四、6.2(2) (2020 年 12 月 31 日：人民币 8.61 亿元和人民币 7.93 亿元)。

## 6.2 贷款减值准备

客户贷款及垫款的减值准备变动情况如下：

### (1) 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动：

	本集团			合计
	第一阶段 (未来 12 个月 预期信用损失)	第二阶段 (整个存续期 预期信用损失 -未发生 信用减值)	第三阶段 (整个存续期 预期信用损失 -已发生 信用减值)	
2021 年 1 月 1 日	223,703	89,151	217,446	530,300
转移：				
—至第一阶段	23,820	(19,264)	(4,556)	-
—至第二阶段	(12,263)	20,412	(8,149)	-
—至第三阶段	(3,737)	(37,362)	41,099	-
本期计提	59,375	20,392	22,500	102,267
本期核销及转出	-	-	(44,901)	(44,901)
收回已核销贷款	-	-	3,969	3,969
其他变动	(269)	(363)	(902)	(1,534)
2021 年 6 月 30 日	290,629	72,966	226,506	590,101

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

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

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	216,472	85,246	213,576	515,294
转移：				
—至第一阶段	23,738	(19,189)	(4,549)	-
—至第二阶段	(12,191)	20,284	(8,093)	-
—至第三阶段	(3,729)	(37,289)	41,018	-
本期计提	59,035	19,786	22,277	101,098
本期核销及转出	-	-	(44,158)	(44,158)
收回已核销贷款	-	-	3,878	3,878
其他变动	(180)	(138)	(802)	(1,120)
2021 年 6 月 30 日	<u>283,145</u>	<u>68,700</u>	<u>223,147</u>	<u>574,992</u>

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

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动：

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	211	-	650	861
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本期回拨	(10)	-	-	(10)
其他变动	(3)	-	-	(3)
2021 年 6 月 30 日	198	-	650	848

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	227	-	5	232
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年(回拨)/计提	(16)	-	645	629
其他变动	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日	211	-	650	861

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	171	-	622	793
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	2	-	-	2
2021 年 6 月 30 日	173	-	622	795

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	206	-	5	211
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年(回拨)/计提	(35)	-	617	582
2020 年 12 月 31 日	171	-	622	793

7. 金融投资

		本集团		本行	
		2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	7.1	701,972	784,483	498,377	574,295
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	7.2	1,609,127	1,540,988	1,332,218	1,265,920
以摊余成本计量的金融投资	7.3	6,534,551	6,265,668	6,358,651	6,108,146
合计		8,845,650	8,591,139	8,189,246	7,948,361

7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
<u>为交易而持有的金融投资</u>				
债券投资 (按发行人分类)：				
政府及中央银行	137,801	73,219	122,357	52,775
政策性银行	16,191	14,794	5,726	1,069
银行同业及其他金融机构 企业	60,875	56,114	28,828	19,066
	91,540	102,630	72,951	85,435
	306,407	246,757	229,862	158,345
权益投资	11,077	10,497	-	-
小计	317,484	257,254	229,862	158,345

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
<u>指定为以公允价值计量且其变动</u>				
<u>计入当期损益的金融投资</u>				
债券投资(按发行人分类):				
政府及中央银行	12,686	12,858	-	-
政策性银行	-	1,755	-	1,755
银行同业及其他金融机构	-	3,370	-	3,370
企业	-	19	-	19
	<u>12,686</u>	<u>18,002</u>	<u>-</u>	<u>5,144</u>
基金及其他投资	<u>73,433</u>	<u>154,776</u>	<u>69,534</u>	<u>153,452</u>
小计	<u>86,119</u>	<u>172,778</u>	<u>69,534</u>	<u>158,596</u>
<u>其他以公允价值计量且其变动计入</u>				
<u>当期损益的金融投资</u>				
债券投资(按发行人分类):				
政策性银行	11,320	11,082	11,320	11,082
银行同业及其他金融机构	130,136	188,144	121,650	181,696
企业	3,390	1,827	1,830	162
	<u>144,846</u>	<u>201,053</u>	<u>134,800</u>	<u>192,940</u>
权益投资	<u>77,327</u>	<u>83,231</u>	<u>4,671</u>	<u>4,827</u>
基金及其他投资	<u>76,196</u>	<u>70,167</u>	<u>59,510</u>	<u>59,587</u>
小计	<u>298,369</u>	<u>354,451</u>	<u>198,981</u>	<u>257,354</u>
合计	<u>701,972</u>	<u>784,483</u>	<u>498,377</u>	<u>574,295</u>

本集团认为上述金融资产变现不存在重大限制。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

7.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
债券投资 (按发行人分类)：				
政府及中央银行	436,175	479,505	361,345	419,244
政策性银行	166,216	169,478	129,484	132,183
银行同业及其他金融机构	377,353	281,215	348,041	237,249
企业	520,444	509,422	440,069	423,261
应计利息	17,530	19,398	15,311	17,024
	<u>1,517,718</u>	<u>1,459,018</u>	<u>1,294,250</u>	<u>1,228,961</u>
权益投资	91,409	81,970	37,968	36,959
合计	<u>1,609,127</u>	<u>1,540,988</u>	<u>1,332,218</u>	<u>1,265,920</u>

本集团将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。本集团于本报告期间对该类权益投资确认的股利收入为人民币 13.26 亿元 (截至 2020 年 6 月 30 日止六个月：人民币 10.54 亿元)。其中，本报告期间终止确认部分无股利收入 (截至 2020 年 6 月 30 日止六个月：无)。本报告期间处置该类权益投资的金额为人民币 0.65 亿元 (截至 2020 年 6 月 30 日止六个月：人民币 0.83 亿元)，从其他综合收益转入留存收益的累计损失为人民币 3.52 亿元 (截至 2020 年 6 月 30 日止六个月：累计利得为人民币 0.06 亿元)。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资的减值准备变动如下：

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	2,206	22	240	2,468
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	676	-	11	687
其他变动	(32)	-	(5)	(37)
2021 年 6 月 30 日	<u>2,850</u>	<u>22</u>	<u>246</u>	<u>3,118</u>

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	1,778	80	198	2,056
转移：				
一至第一阶段	78	(78)	-	-
一至第二阶段	(2)	2	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	406	18	48	472
其他变动	(54)	-	(6)	(60)
2020 年 12 月 31 日	<u>2,206</u>	<u>22</u>	<u>240</u>	<u>2,468</u>
	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	1,908	22	240	2,170
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	666	-	11	677
其他变动	(12)	-	(5)	(17)
2021 年 6 月 30 日	<u>2,562</u>	<u>22</u>	<u>246</u>	<u>2,830</u>
	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	1,472	75	198	1,745
转移：				
一至第一阶段	75	(75)	-	-
一至第二阶段	(2)	2	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	402	20	48	470
其他变动	(39)	-	(6)	(45)
2020 年 12 月 31 日	<u>1,908</u>	<u>22</u>	<u>240</u>	<u>2,170</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，但不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

7.3 以摊余成本计量的金融投资

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
债券投资 (按发行人分类):				
政府及中央银行	5,325,862	5,205,346	5,258,834	5,136,020
其中: 特别国债 (1)	85,000	85,000	85,000	85,000
政策性银行	563,303	528,587	555,987	518,906
银行同业及其他金融机构	469,871	370,300	429,566	348,060
其中: 华融债券 (2)	90,309	90,309	90,309	90,309
企业	53,211	46,759	28,018	27,375
应计利息	88,897	78,888	87,538	77,731
	<u>6,501,144</u>	<u>6,229,880</u>	<u>6,359,943</u>	<u>6,108,092</u>
其他投资 (3)	39,659	40,699	3,000	3,000
应计利息	156	162	-	-
	<u>39,815</u>	<u>40,861</u>	<u>3,000</u>	<u>3,000</u>
小计	6,540,959	6,270,741	6,362,943	6,111,092
减: 减值准备	(6,408)	(5,073)	(4,292)	(2,946)
合计	<u><u>6,534,551</u></u>	<u><u>6,265,668</u></u>	<u><u>6,358,651</u></u>	<u><u>6,108,146</u></u>

以摊余成本计量的金融投资的减值准备变动如下:

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	2,234	2,718	121	5,073
转移:				
一至第一阶段	2	(2)	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本期计提/(回拨)	1,423	(79)	-	1,344
其他变动	(7)	-	(2)	(9)
2021 年 6 月 30 日	<u><u>3,652</u></u>	<u><u>2,637</u></u>	<u><u>119</u></u>	<u><u>6,408</u></u>

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	2,255	1,339	127	3,721
转移：				
一至第一阶段	3	(3)	-	-
一至第二阶段	(19)	19	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(回拨)	16	1,572	(1)	1,587
其他变动	(21)	(209)	(5)	(235)
2020 年 12 月 31 日	<u>2,234</u>	<u>2,718</u>	<u>121</u>	<u>5,073</u>

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	2,052	830	64	2,946
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	1,352	-	-	1,352
其他变动	(6)	-	-	(6)
2021 年 6 月 30 日	<u>3,398</u>	<u>830</u>	<u>64</u>	<u>4,292</u>

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	1,811	830	66	2,707
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(回拨)	255	-	(1)	254
其他变动	(14)	-	(1)	(15)
2020 年 12 月 31 日	<u>2,052</u>	<u>830</u>	<u>64</u>	<u>2,946</u>

- (1) 特别国债为一项财政部于 1998 年向本行发行的人民币 850 亿元不可转让债券。该债券于 2028 年到期，固定年利率为 2.25%。

- (2) 华融债券指中国华融资产管理公司(以下简称“华融”)于 2000 年至 2001 年期间分次向本行定向发行的累计金额为人民币 3,129.96 亿元的长期债券，所筹集的资金用于购买本行的不良贷款。该债券为 10 年期不可转让债券，固定年利率为 2.25%。本行于 2010 年度接到财政部通知，持有的全部华融债券到期后延期 10 年。于 2021 年 1 月，本行再次接到财政部通知，持有的全部华融债券继续延期 10 年至 2031 年 12 月 12 日，财政部将继续对华融债券的本息偿付提供支持。本行于 2020 年度接到财政部通知，自 2020 年 1 月 1 日起调整本行持有的全部华融债券利率，参照五年期国债收益率前一年度平均水平，逐年核定。于 2021 年 6 月 30 日，本行已累计收到提前还款合计人民币 2,226.87 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 2,226.87 亿元)。
- (3) 其他投资包括回收金额固定或可确定的债权投资计划、资产管理计划和信托计划，到期日为 2021 年 7 月至 2032 年 11 月，年利率为 4.32% 至 6.60%。

## 8. 长期股权投资

- (1) 长期股权投资分类如下：

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
对子公司的投资	-	-	163,283	147,383
对合营企业的投资	1,304	1,430	-	-
对联营企业的投资	42,059	40,124	27,364	25,650
小计	43,363	41,554	190,647	173,033
减：减值准备				
— 联营企业	(348)	(348)	(348)	(348)
合计	43,015	41,206	190,299	172,685

- (2) 本集团对联营及合营企业投资的账面净值列示如下：

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
标准银行	26,302	25,415	26,215	25,302
其他	16,713	15,791	801	-
总计	43,015	41,206	27,016	25,302

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

(i) 本集团重大联营及合营企业详细情况如下：

公司名称	股权比例		表决权比例	注册地	业务性质	已发行股本
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日			
本行直接持有联营企业	%	%	%			
标准银行	20.06	20.06	20.06	南非 约翰内斯堡	商业银行	1.62 亿兰特

标准银行集团有限公司(“标准银行”)是一家在南非共和国注册的上市商业银行，是本集团在非洲市场的战略合作伙伴。

(ii) 本集团唯一对财务报表有重要影响的联营企业的财务信息如下：

标准银行采用的会计政策与本集团一致，财务信息列示如下：

	2021 年 6 月 30 日/ 截至 2021 年 6 月 30 日止六个月	2020 年 12 月 31 日/ 2020 年度
联营企业		
资产	1,143,564	1,129,310
负债	1,042,884	1,033,331
净资产	100,680	95,979
持续经营净利润	5,244	5,459
联营企业权益法调整		
归属于母公司的联营企业净资产	85,453	81,530
实际享有联营企业权益份额	20.06%	20.06%
分占联营企业净资产	17,142	16,355
商誉	9,508	9,408
合并资产负债表中的投资		
标准银行的期末 / 年末余额	26,650	25,763

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

(3) 本集团对联营及合营企业投资变动分析如下：

被投资单位	期初余额	增加投资	减少投资	本期增减变动				期末余额	减值准备 期末余额
				权益法 下确认的 投资收益	其他 综合收益	宣告发 放现金股 利或利润	其他		
合营企业	1,430	2	(36)	12	3	(102)	(5)	1,304	-
联营企业									
标准银行	25,763	-	-	1,015	(99)	(348)	319	26,650	(348)
其他	14,361	926	-	175	-	(16)	(37)	15,409	-
小计	40,124	926	-	1,190	(99)	(364)	282	42,059	(348)
合计	41,554	928	(36)	1,202	(96)	(466)	277	43,363	(348)

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

(4) 已合并在本集团合并财务报表内的主要子公司的详细情况如下:

公司名称	股权比例		表决权比例	已发行股本/ 实收资本面值		本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2021 年 6 月 30 日 %	2020 年 12 月 31 日 %	2021 年 6 月 30 日 %	2021 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日			
通过设立或投资等方式取得的主要子公司:								
中国工商银行(阿拉木图)股份公司	100	100	100	89.33 亿 坚戈	89.33 亿 坚戈		哈萨克斯坦阿拉木图 1993 年 3 月 3 日	商业银行
中国工商银行(伦敦)有限公司	100	100	100	2 亿 美元	2 亿 美元		英国伦敦 2002 年 10 月 3 日	商业银行
工银瑞信基金管理有限公司	80	80	80	人民币 2 亿元	人民币 4.33 亿元		中国北京 2005 年 6 月 21 日	基金管理
中国工商银行(欧洲)有限公司	100	100	100	4.37 亿 欧元	4.37 亿 欧元		卢森堡 2006 年 9 月 22 日	商业银行
中国工商银行(莫斯科)股份公司	100	100	100	108.10 亿 卢布	108.10 亿 卢布		俄罗斯莫斯科 2007 年 10 月 12 日	商业银行
中国工商银行马来西亚有限公司	100	100	100	8.33 亿 林吉特	8.33 亿 林吉特		马来西亚吉隆坡 2010 年 1 月 28 日	商业银行
工银金融租赁有限公司 ("工银租赁")	100	100	100	人民币 180 亿元	人民币 110 亿元		中国天津 2007 年 11 月 26 日	租赁
浙江平湖工银村镇银行	60	60	60	人民币 2 亿元	人民币 1.2 亿元		中国浙江 2009 年 12 月 23 日	商业银行
重庆璧山工银村镇银行	100	100	100	人民币 1 亿元	人民币 1 亿元		中国重庆 2009 年 12 月 10 日	商业银行
中国工商银行(秘鲁)有限公司	100	100	100	1.20 亿 美元	1.20 亿 美元		秘鲁共和国利马 2012 年 11 月 30 日	商业银行
中国工商银行(巴西)有限公司	100	100	100	2.02 亿 雷亚尔	2.02 亿 雷亚尔		巴西圣保罗 2013 年 1 月 22 日	商业银行
中国工商银行新西兰有限公司 ("工银新西兰")	100	100	100	2.34 亿 新西兰元	2.34 亿 新西兰元		新西兰奥克兰 2013 年 9 月 30 日	商业银行
中国工商银行(墨西哥)有限公司	100	100	100	15.97 亿 墨西哥比索	15.97 亿 墨西哥比索		墨西哥墨西哥城 2014 年 12 月 22 日	商业银行
工银金融资产投资有限公司 ("工银投资")	100	100	100	人民币 270 亿元	人民币 270 亿元		中国南京 2017 年 9 月 26 日	金融资产投资
中国工商银行奥地利有限公司	100	100	100	2 亿 欧元	2 亿 欧元		奥地利维也纳 2018 年 10 月 11 日	商业银行
工银理财有限责任公司	100	100	100	人民币 160 亿元	人民币 160 亿元		中国北京 2019 年 5 月 28 日	理财

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

公司名称	股权比例		表决权比例	已发行股本/ 实收资本面值		本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2021 年 6 月 30 日 %	2020 年 12 月 31 日 %	2021 年 6 月 30 日 %	2021 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日			
非同一控制下企业合并取得的主要子公司：								
工银国际控股有限公司 （“工银国际”）	100	100	100	59.63 亿 港元	59.63 亿 港元		中国香港 1973 年 3 月 30 日	投资银行
中国工商银行(亚洲)有限公司 （“工银亚洲”）	100	100	100	441.88 亿 港元	547.38 亿 港元		中国香港 1964 年 11 月 12 日	商业银行
中国工商银行(印度尼西亚)有限公司	98.61	98.61	98.61	37,061 亿 印尼盾	3.61 亿 美元		印度尼西亚雅加达 2007 年 9 月 28 日	商业银行
中国工商银行(澳门)股份有限公司 （“工银澳门”）	89.33	89.33	89.33	5.89 亿 澳门元	120.64 亿 澳门元		中国澳门 1972 年 9 月 20 日	商业银行
中国工商银行(加拿大)有限公司	80	80	80	20,800 万 加元	21,866 万 加元		加拿大多伦多 1991 年 5 月 16 日	商业银行
中国工商银行(泰国)股份有限公司 （“工银泰国”）	97.86	97.86	97.98	201.32 亿 泰铢	237.11 亿 泰铢		泰国曼谷 1969 年 8 月 26 日	商业银行
工银金融服务有限责任公司	100	100	100	5,000 万 美元	5,025 万 美元		美国特拉华州及美国纽约 2004 年 2 月 11 日	证券清算及 融资融券
工银安盛人寿保险有限公司	60	60	60	人民币 125.05 亿元	人民币 79.8 亿元		中国上海 1999 年 5 月 14 日	保险
中国工商银行(美国)	80	80	80	3.69 亿 美元	3.06 亿 美元		美国纽约 2003 年 12 月 5 日	商业银行
中国工商银行(阿根廷)股份有限公司	100	100	100	237.44 亿 比索	9.04 亿 美元		阿根廷布宜诺斯艾利斯 2006 年 3 月 31 日	商业银行
中国工商银行(土耳其)股份有限公司	92.84	92.84	92.84	8.60 亿 里拉	4.25 亿 美元		土耳其伊斯坦布尔 1986 年 4 月 29 日	商业银行
工银标准银行公众有限公司	60	60	60	10.83 亿 美元	8.39 亿 美元		英国伦敦 1987 年 5 月 11 日	银行

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

9. 固定资产

本集团

	房屋 及建筑物	办公设备 及运输工具	飞行设备 及船舶	合计
原值				
2020 年 1 月 1 日	161,359	76,898	164,941	403,198
本年购入	1,221	10,012	11,128	22,361
在建工程转入(附注四、10)	7,806	138	8,573	16,517
本年处置	(2,077)	(7,163)	(15,469)	(24,709)
2020 年 12 月 31 日及 2021 年 1 月 1 日	168,309	79,885	169,173	417,367
本期购入	79	1,187	5,220	6,486
在建工程转入(附注四、10)	1,899	15	2,298	4,212
本期处置	(473)	(1,613)	(1,630)	(3,716)
2021 年 6 月 30 日	169,814	79,474	175,061	424,349
累计折旧				
2020 年 1 月 1 日	65,323	61,789	23,355	150,467
本年计提	6,099	6,683	5,554	18,336
本年处置	(979)	(6,958)	(2,255)	(10,192)
2020 年 12 月 31 日及 2021 年 1 月 1 日	70,443	61,514	26,654	158,611
本期计提	3,125	3,723	2,433	9,281
本期处置	(371)	(1,610)	(312)	(2,293)
2021 年 6 月 30 日	73,197	63,627	28,775	165,599
减值准备				
2020 年 1 月 1 日	381	2	7,446	7,829
本年计提	-	-	3,691	3,691
本年处置	-	(2)	(1,829)	(1,831)
2020 年 12 月 31 日及 2021 年 1 月 1 日	381	-	9,308	9,689
本期计提	-	1	730	731
本期处置	(2)	-	(652)	(654)
2021 年 6 月 30 日	379	1	9,386	9,766
账面价值				
2020 年 12 月 31 日	97,485	18,371	133,211	249,067
2021 年 6 月 30 日	96,238	15,846	136,900	248,984

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

于 2021 年 6 月 30 日，本集团账面价值为人民币 92.98 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 112.03 亿元) 的物业产权手续正在办理中，管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

于 2021 年 6 月 30 日，本集团经营租出的飞行设备及船舶账面价值为人民币 1,369.00 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 1,332.11 亿元)。

于 2021 年 6 月 30 日，本集团以账面价值人民币 876.99 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 778.58 亿元) 的飞行设备及船舶作为拆入资金的抵押物。

10. 在建工程

本集团

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月	2020 年度
期初 / 年初余额	35,211	39,752
本期 / 本年增加	1,965	12,277
转入固定资产 (附注四、9)	(4,212)	(16,517)
其他减少	(439)	(301)
期末 / 年末余额	32,525	35,211
减：减值准备	(38)	(38)
期末 / 年末账面价值	<u>32,487</u>	<u>35,173</u>

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

11. 递延所得税资产和负债

11.1 按性质分析

本集团

递延所得税资产：

	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
资产减值准备	318,700	79,206	281,442	70,094
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	(14,927)	(3,731)	(9,858)	(2,470)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融工具公允价值变动	(15,281)	(3,794)	(21,224)	(5,417)
应付职工费用	22,801	5,700	26,512	6,628
其他	(9,025)	(2,455)	(5,106)	(1,122)
合计	<u>302,268</u>	<u>74,926</u>	<u>271,766</u>	<u>67,713</u>

递延所得税负债：

	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	应纳税 / (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债 / (资产)	应纳税 / (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债 / (资产)
资产减值准备	(3,484)	(959)	(3,273)	(937)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	8,932	1,918	7,236	1,809
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融工具公允价值变动	665	343	4,823	1,149
其他	6,697	1,697	3,465	860
合计	<u>12,810</u>	<u>2,999</u>	<u>12,251</u>	<u>2,881</u>

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

11.2 递延所得税的变动情况

本集团

递延所得税资产：

	2021 年 1 月 1 日	本期 计入损益	本期计入 其他综合收益	2021 年 6 月 30 日
资产减值准备	70,094	9,112	-	79,206
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	(2,470)	(1,261)	-	(3,731)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融工具公允价值变动	(5,417)	-	1,623	(3,794)
应付职工费用	6,628	(928)	-	5,700
其他	(1,122)	(1,821)	488	(2,455)
合计	<u>67,713</u>	<u>5,102</u>	<u>2,111</u>	<u>74,926</u>

递延所得税负债：

	2021 年 1 月 1 日	本期 计入损益	本期计入 其他综合收益	2021 年 6 月 30 日
资产减值准备	(937)	(22)	-	(959)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	1,809	109	-	1,918
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融工具公允价值变动	1,149	-	(806)	343
其他	860	837	-	1,697
合计	<u>2,881</u>	<u>924</u>	<u>(806)</u>	<u>2,999</u>

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

递延所得税资产：

	2020 年 1 月 1 日	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	2020 年 12 月 31 日
资产减值准备	62,888	7,206	-	70,094
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	(851)	(1,619)	-	(2,470)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融工具公允价值变动	(5,781)	-	364	(5,417)
应付职工费用	6,290	338	-	6,628
其他	(10)	(1,005)	(107)	(1,122)
合计	<u>62,536</u>	<u>4,920</u>	<u>257</u>	<u>67,713</u>

递延所得税负债：

	2020 年 1 月 1 日	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	2020 年 12 月 31 日
资产减值准备	(535)	(402)	-	(937)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	636	1,173	-	1,809
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融工具公允价值变动	1,357	-	(208)	1,149
其他	415	445	-	860
合计	<u>1,873</u>	<u>1,216</u>	<u>(208)</u>	<u>2,881</u>

本集团于报告期末并无重大的未确认递延所得税资产及负债。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

12. 其他资产

本集团

		2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
其他应收款	12.1	220,216	372,536
无形资产	12.2	20,093	21,278
使用权资产	12.3	32,564	33,752
商誉	12.4	8,393	8,586
抵债资产	12.5	5,101	5,250
长期待摊费用		5,315	4,684
应收利息		1,685	1,985
其他		73,993	5,521
合计		<u>367,360</u>	<u>453,592</u>

12.1 其他应收款

本集团

		2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
待结算及清算款项		195,621	338,172
预付款项		6,646	8,878
其他		20,749	26,643
小计		223,016	373,693
减：坏账准备		(2,800)	(1,157)
合计		<u>220,216</u>	<u>372,536</u>

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

12.2 无形资产

本集团

	土地使用权	软件	其他	合计
原值				
2020 年 1 月 1 日	25,582	11,850	1,902	39,334
本年增加	214	2,849	70	3,133
本年处置	(167)	(209)	(52)	(428)
2020 年 12 月 31 日及 2021 年 1 月 1 日	25,629	14,490	1,920	42,039
本期增加	83	270	5	358
本期处置	(133)	(476)	(597)	(1,206)
2021 年 6 月 30 日	25,579	14,284	1,328	41,191
累计摊销				
2020 年 1 月 1 日	8,740	9,512	649	18,901
本年计提	694	1,103	120	1,917
本年处置	(30)	(170)	-	(200)
2020 年 12 月 31 日及 2021 年 1 月 1 日	9,404	10,445	769	20,618
本期计提	336	528	47	911
本期处置	(30)	(458)	(77)	(565)
2021 年 6 月 30 日	9,710	10,515	739	20,964
减值准备				
2020 年 1 月 1 日	90	-	11	101
本年计提	-	42	-	42
2020 年 12 月 31 日及 2021 年 1 月 1 日	90	42	11	143
本期处置	-	(9)	-	(9)
2021 年 6 月 30 日	90	33	11	134
账面价值				
2020 年 12 月 31 日	16,135	4,003	1,140	21,278
2021 年 6 月 30 日	15,779	3,736	578	20,093

于 2021 年 6 月 30 日，本集团无使用寿命不确定的无形资产 (2020 年 12 月 31 日：无)。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

12.3 使用权资产

本集团

	租赁房屋 及建筑物	租赁 飞行设备 及船舶	租赁 办公设备 及运输设备	合计
原值				
2020 年 1 月 1 日	22,463	16,534	1,628	40,625
本年新增	9,317	1,357	93	10,767
本年减少	(1,251)	(1,341)	(775)	(3,367)
2020 年 12 月 31 日及 2021 年 1 月 1 日	30,529	16,550	946	48,025
本期新增	3,188	-	64	3,252
本期减少	(1,011)	(516)	(19)	(1,546)
2021 年 6 月 30 日	32,706	16,034	991	49,731
累计折旧				
2020 年 1 月 1 日	5,720	1,143	104	6,967
本年计提	7,089	623	91	7,803
本年减少	(714)	(39)	(60)	(813)
2020 年 12 月 31 日及 2021 年 1 月 1 日	12,095	1,727	135	13,957
本期计提	3,327	276	55	3,658
本期减少	(615)	(92)	(11)	(718)
2021 年 6 月 30 日	14,807	1,911	179	16,897
减值准备				
2020 年 1 月 1 日	24	173	-	197
本年计提	18	101	-	119
2020 年 12 月 31 日及 2021 年 1 月 1 日	42	274	-	316
本期减少	(3)	(43)	-	(46)
2021 年 6 月 30 日	39	231	-	270
账面价值				
2020 年 12 月 31 日	18,392	14,549	811	33,752
2021 年 6 月 30 日	17,860	13,892	812	32,564

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

12.4 商誉

本集团

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月	2020 年度
期初 / 年初账面余额	8,945	9,517
汇率调整	<u>(197)</u>	<u>(572)</u>
小计	8,748	8,945
减：减值准备	<u>(355)</u>	<u>(359)</u>
商誉净值	<u><u>8,393</u></u>	<u><u>8,586</u></u>

企业合并取得的商誉已经按照合理的方法分配至相应的资产组以进行减值测试，这些资产组不大于本集团的报告分部。

各资产组的可收回金额按照资产组的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据相应子公司管理层批准的财务预测为基础确定。所采用的平均增长率根据不大于各资产组经营地区所在行业的长期平均增长率相似的增长率推断得出。现金流折现采用反映相关资产组特定风险的税前折现率。

12.5 抵债资产

本集团

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
房屋、建筑物及土地	6,785	6,891
设备	255	269
其他	<u>169</u>	<u>197</u>
小计	7,209	7,357
减：抵债资产减值准备	<u>(2,108)</u>	<u>(2,107)</u>
抵债资产净值	<u><u>5,101</u></u>	<u><u>5,250</u></u>

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

13. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
境内同业及其他金融机构	2,322,852	2,179,522	2,331,681	2,187,357
境外同业及其他金融机构	127,535	134,346	102,088	74,078
应计利息	1,491	1,775	1,392	1,657
合计	<u>2,451,878</u>	<u>2,315,643</u>	<u>2,435,161</u>	<u>2,263,092</u>

14. 拆入资金

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
境内同业及其他金融机构	209,770	159,590	119,714	70,016
境外同业及其他金融机构	311,943	304,413	326,342	370,533
应计利息	3,940	4,613	2,786	3,474
合计	<u>525,653</u>	<u>468,616</u>	<u>448,842</u>	<u>444,023</u>

15. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

		本集团		本行	
		2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
已发行同业理财产品 与贵金属和账户产品 相关的金融负债	(1)	1,033	4,889	1,033	4,889
已发行债务证券	(2)	65,177	60,704	65,168	60,695
其他	(2)	11,810	11,574	5,348	5,354
		10,363	10,771	1,081	-
合计		<u>88,383</u>	<u>87,938</u>	<u>72,630</u>	<u>70,938</u>

- (1) 本集团已发行同业保本型理财产品及其投资的金融资产构成了以公允价值为基础进行管理的金融工具组合的一部分，将其分别指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和金融资产。于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，上述已发行理财产品的公允价值与按合同到期日应支付持有人的金额相若。

- (2) 根据风险管理策略，本集团将与贵金属和账户产品相关的金融负债及部分已发行债务证券与贵金属或者衍生产品相匹配，以便降低市场风险，如利率风险。如果这些金融负债以摊余成本计量，而相关贵金属或衍生产品以公允价值计量且其变动计入当期损益，则会在会计上发生不匹配。因此，这些金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，上述与贵金属和账户产品相关的金融负债及已发行债务证券的公允价值与按合同到期日应支付持有人金额的差异并不重大。

截至 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 6 月 30 日止六个月，本集团信用点差没有重大变化，因信用风险变动造成指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值的变动金额，以及于相关期末的累计变动金额均不重大。金融负债公允价值变动原因主要为其他市场因素导致的改变。

16. 卖出回购款项

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
卖出回购票据	7,056	7,874	7,056	7,874
卖出回购证券	281,973	274,446	111,116	82,155
证券借出业务保证金	10,368	10,924	-	-
应计利息	79	190	65	84
合计	299,476	293,434	118,237	90,113

17. 存款证

已发行存款证由本行部分海外分行及银行业务子公司发行，以摊余成本计量。

18. 客户存款

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
活期存款：				
公司客户	7,901,533	7,455,160	7,694,923	7,299,934
个人客户	5,355,230	5,196,607	5,264,686	5,109,344
小计	13,256,763	12,651,767	12,959,609	12,409,278
定期存款：				
公司客户	5,613,136	5,489,700	5,165,694	5,068,599
个人客户	7,131,930	6,463,929	7,020,000	6,334,829
小计	12,745,066	11,953,629	12,185,694	11,403,428
其他	290,810	261,389	290,748	261,345
应计利息	309,694	267,941	306,552	264,255
合计	26,602,333	25,134,726	25,742,603	24,338,306

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

19. 应付职工薪酬

本集团

	2021 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2021 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	24,807	40,186	(45,068)	19,925
职工福利费及其他	826	2,938	(2,901)	863
社会保险费	216	3,559	(3,597)	178
其中：医疗保险费	204	3,400	(3,444)	160
工伤保险费	6	74	(69)	11
生育保险费	6	85	(84)	7
住房公积金	133	4,009	(3,912)	230
工会经费和职工教育经费	4,778	745	(676)	4,847
内退费用	490	-	(10)	480
离职后福利	1,210	8,742	(9,060)	892
其中：养老保险	977	5,039	(5,322)	694
失业保险	163	258	(269)	152
企业年金	70	3,445	(3,469)	46
合计	<u>32,460</u>	<u>60,179</u>	<u>(65,224)</u>	<u>27,415</u>

于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团上述应付职工薪酬余额中并无属于拖欠性质的余额。

20. 应交税费

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
所得税	61,253	89,785	59,595	87,273
增值税	13,120	12,328	12,933	12,108
城建税	1,085	984	1,060	966
教育费附加	734	649	717	636
其他	1,271	1,634	729	1,322
合计	<u>77,463</u>	<u>105,380</u>	<u>75,034</u>	<u>102,305</u>

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

21. 已发行债务证券

本集团

		2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
已发行次级债券和二级资本债券	(1)		
—本行发行		448,882	419,032
—子公司发行		4,185	4,285
—应计利息		8,699	6,747
小计		<u>461,766</u>	<u>430,064</u>
其他已发行债务证券	(2)		
—本行发行		192,045	232,356
—子公司发行		125,622	134,038
—应计利息		2,238	1,669
小计		<u>319,905</u>	<u>368,063</u>
合计		<u><u>781,671</u></u>	<u><u>798,127</u></u>

于 2021 年 6 月 30 日, 已发行债务证券中一年内到期的金额为人民币 1,308.18 亿元 (2020 年 12 月 31 日: 人民币 1,204.29 亿元)。

(1) 次级债券和二级资本债券

本行发行:

经中国人民银行和中国银保监会批准, 本行在全国银行间债券市场通过公开市场投标方式, 发行可提前赎回的次级债券及二级资本债券。这些债券已在全国银行间债券市场全额交易流通。相关信息列示如下:

名称	发行日	发行价格 人民币	发行金额 人民币	期末面值 人民币	票面利率	起息日	到期日	流通日
11 工行 01	29/06/2011	100 元	380 亿	380 亿	5.56%	30/06/2011	30/06/2031	30/08/2011
11 工行 02	29/12/2011	100 元	500 亿	500 亿	5.50%	30/12/2011	30/12/2026	17/01/2012
12 工行 01	11/06/2012	100 元	200 亿	200 亿	4.99%	13/06/2012	13/06/2027	13/07/2012
17 工商银行二级 01	06/11/2017	100 元	440 亿	440 亿	4.45%	08/11/2017	08/11/2027	10/11/2017
17 工商银行二级 02	20/11/2017	100 元	440 亿	440 亿	4.45%	22/11/2017	22/11/2027	23/11/2017
19 工商银行二级 01	21/03/2019	100 元	450 亿	450 亿	4.26%	25/03/2019	25/03/2029	26/03/2019
19 工商银行二级 02	21/03/2019	100 元	100 亿	100 亿	4.51%	25/03/2019	25/03/2034	26/03/2019
19 工商银行二级 03	24/04/2019	100 元	450 亿	450 亿	4.40%	26/04/2019	26/04/2029	28/04/2019
19 工商银行二级 04	24/04/2019	100 元	100 亿	100 亿	4.69%	26/04/2019	26/04/2034	28/04/2019
20 工商银行二级 01	22/09/2020	100 元	600 亿	600 亿	4.20%	24/09/2020	24/09/2030	25/09/2020
20 工商银行二级 02	12/11/2020	100 元	300 亿	300 亿	4.15%	16/11/2020	16/11/2030	17/11/2020
20 工商银行二级 03	12/11/2020	100 元	100 亿	100 亿	4.45%	16/11/2020	16/11/2035	17/11/2020
21 工商银行二级 01	19/01/2021	100 元	300 亿	300 亿	4.15%	21/01/2021	21/01/2031	22/01/2021

本行有权在有关监管机构批准的前提下, 在未来特定日期按面值赎回上述债券。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

本行于 2015 年发行美元二级资本债券，获得香港联交所的上市和交易许可，在香港联交所上市流通。相关信息列示如下：

名称	发行日	币种	发行价格	发行金额 原币	期末面值 人民币	票面利率	起息日	到期日	流通日
15 美元二级 资本债券	21/09/2015	美元	99.189	20 亿	129 亿	4.875%	21/09/2015	21/09/2025	22/09/2015

该债券不可提前赎回。

本行于本报告期间无拖欠本金、利息及其他与次级债券和二级资本债券有关的违约情况 (2020 年：无)。

子公司发行：

2018 年 3 月 23 日，工银泰国发行了固定利率为 3.5%、面值 50 亿泰铢的二级资本债券，将于 2028 年 9 月 23 日到期。

2019 年 9 月 12 日，工银澳门发行了固定利率为 2.875%、面值 5 亿美元的二级资本债券，将于 2029 年 9 月 12 日到期。

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

(2) 其他已发行债务证券

本行发行：

- (i) 总行发行固定利率的人民币债券，共计人民币 100 亿元，将于 2023 年到期。
- (ii) 本行悉尼分行发行固定或浮动利率的澳大利亚元、人民币、港元、美元及欧元票据及同业存单，折合人民币 164.15 亿元，将于 2021 年下半年至 2026 年到期。
- (iii) 本行新加坡分行发行固定或浮动利率的人民币、美元及欧元票据，折合人民币 448.54 亿元，将于 2021 年下半年至 2025 年到期。
- (iv) 本行东京分行发行固定利率的日元票据，折合人民币 20.17 亿元，于 2021 年 7 月至 8 月到期。
- (v) 本行纽约分行发行固定利率的美元票据，折合人民币 293.46 亿元，将于 2021 年下半年至 2027 年到期。
- (vi) 本行卢森堡分行发行固定或浮动利率的美元及欧元票据，折合人民币 147.64 亿元，将于 2022 年至 2024 年到期。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

- (vii) 本行迪拜国际金融中心分行发行浮动利率的美元票据，折合人民币 140.81 亿元，将于 2021 年下半年至 2024 年到期。
- (viii) 本行香港分行发行固定或浮动利率的美元及港元票据，折合人民币 444.36 亿元，将于 2021 年下半年至 2025 年到期。
- (ix) 本行伦敦分行发行浮动利率的英镑、美元及欧元票据，折合人民币 237.14 亿元，将于 2021 年下半年至 2023 年到期。
- (x) 本行澳门分行发行固定利率的澳门元票据，折合人民币 16.95 亿元，将于 2022 年到期。

子公司发行：

- (i) 工银亚洲发行固定或浮动利率的人民币、美元及港元中期债券及票据，折合人民币 112.66 亿元，将于 2021 年下半年至 2023 年到期。
- (ii) 工银租赁发行固定或浮动利率的人民币及美元中期债券及票据，折合人民币 679.25 亿元，将于 2021 年下半年至 2027 年到期。
- (iii) 工银泰国发行固定利率的泰铢债券，折合人民币 87.34 亿元，将于 2021 年下半年至 2026 年到期。
- (iv) 工银国际发行固定利率的美元中期债券及票据，折合人民币 90.43 亿元，将于 2022 年至 2025 年到期。
- (v) 工银新西兰发行固定或浮动利率的新西兰元中期债券及票据，折合人民币 32.42 亿元，将于 2021 年下半年至 2024 年到期。
- (vi) 工银投资发行固定利率的人民币中期债券及票据，共计人民币 280 亿元，将于 2022 年至 2025 年到期。

22. 其他负债

本集团

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
其他应付款 (1)	339,039	407,177
应付股利	94,804	-
租赁负债 (2)	28,834	29,825
信贷承诺损失准备	29,031	26,710
其他	304,808	201,003
合计	<u>796,516</u>	<u>664,715</u>

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

(1) 其他应付款

本集团

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	325,432	394,879
保证金	1,871	3,125
本票	806	1,193
其他	10,930	7,980
合计	<u>339,039</u>	<u>407,177</u>

(2) 租赁负债

本集团

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
一年以内	9,649	8,090
一至二年	7,557	6,515
二至三年	4,718	5,658
三至五年	5,329	6,008
五年以上	5,374	6,221
未折现租赁负债合计	<u>32,627</u>	<u>32,492</u>
租赁负债期末 / 年末余额	<u>28,834</u>	<u>29,825</u>

23. 股本

	<u>2021 年 6 月 30 日</u>		<u>2020 年 12 月 31 日</u>	
	股数(百万股)	金额	股数(百万股)	金额
股本:				
H 股 (每股人民币 1 元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A 股 (每股人民币 1 元)	269,612	269,612	269,612	269,612
合计	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>

除 H 股股利以港元支付外，所有 A 股和 H 股普通股股东就派发普通股股利均享有同等的权利。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

24. 其他权益工具

24.1 优先股

(1) 期末发行在外的优先股情况表

发行在外 金融工具	发行时间	会计分类	股息率	发行价格	数量 (百万股)	原币 (百万元)	人民币 (百万元)	到期日	转股条件	转换情况
境外优先股										
欧元优先股	2014-12-10	权益工具	6.00%	15 欧元/股	40	600	4,558	永久存续	强制转股	无
美元优先股	2020-09-23	权益工具	3.58%	20 美元/股	145	2,900	19,716	永久存续	强制转股	无
境内优先股										
2015 年人民币 优先股	2015-11-18	权益工具	4.58%	100 人民币元/股	450	45,000	45,000	永久存续	强制转股	无
2019 年人民币 优先股	2019-09-19	权益工具	4.20%	100 人民币元/股	700	70,000	70,000	永久存续	强制转股	无
募集资金合计					<u>1,335</u>		<u>139,274</u>			
减：发行费用							<u>118</u>			
账面价值							<u>139,156</u>			

(2) 主要条款

(i) 股息

在境外及境内优先股发行后的一定期间(境外欧元优先股为 7 年，境外美元优先股为 5 年，境内优先股为 5 年) 内股息率不变；随后每隔 5 年重置一次 (该股息率由基准利率加上固定息差确定)。

固定息差为境外及境内优先股发行时股息率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。

股息每一年度支付一次。

(ii) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本集团在依法弥补以往年度亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向优先股股东分配股息，且优先于普通股股东。境内优先股的支付顺序与境外优先股的相同。在任何情况下，经股东大会审议通过后，本集团有权取消优先股的全部或部分股息支付，且不构成违约事件。

(iii) 股息制动机制

如本集团全部或部分取消优先股的股息支付，在完全宣派当期优先股股息之前，本集团将不会向普通股股东分配股息。

(iv) 清偿顺序及清算方法

境内优先股、境外欧元优先股及境外美元优先股的股东位于同一受偿顺序，受偿顺序排在存款人、一般债权人及可转换债券持有人、次级债持有人、二级资本债券持有人及其他二级资本工具持有人之后，优先于本集团普通股股东。

(v) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下) 时，本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的境外欧元优先股按照总金额全部或部分转为 H 股普通股，或境内优先股按照总金额全部或部分转为 A 股普通股，并使本集团的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上；当上述境外欧元优先股转换为 H 股普通股或境内优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

当二级资本工具触发事件发生时，本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的境外欧元优先股按照总金额全部转为 H 股普通股，或境内优先股按照总金额全部转为 A 股普通股。当上述境外欧元优先股转换为 H 股普通股或境内优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

当任何无法生存触发事件发生时，本集团有权在获得中国银保监会批准但无需获得优先股股东或普通股股东同意的情况下将届时已发行且存续的境外美元优先股按照总金额全部或部分不可撤销地、强制性地转换为相应数量的 H 股普通股。当境外美元优先股转换为 H 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

境外欧元优先股的初始强制转股价格为每股 0.4793 欧元，境外美元优先股的初始转股价格为每股 H 股港币 5.73 元，2015 年境内优先股的初始强制转股价格为人民币 3.44 元，2019 年境内优先股的初始强制转股价格为人民币 5.43 元。当本行 H 股普通股或 A 股普通股发生配送红股等情况时，本行将依次对强制转股价格进行累积调整。

(vi) 赎回条款

在取得中国银保监会批准并满足赎回条件的前提下，本集团有权在第一个赎回日以及后续任何股息支付日赎回全部或部分境外优先股。境外优先股的赎回价格为清算优先金额加当期已宣告且尚未支付的股息。境外欧元优先股的第一个赎回日为发行结束之日起 7 年后；境外美元优先股的第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后。

自境内优先股发行日或发行结束之日起 5 年后，经中国银保监会事先批准并符合相关要求，本集团有权全部或部分赎回境内优先股。境内优先股赎回期为自赎回起始之日起至全部赎回或转股之日止。境内优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告且尚未支付的股息。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

(vii) 股息的设定机制

优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。

本集团以现金形式支付优先股股息，计息本金为届时已发行且存续的本次相应期间内境外优先股清算优先金额或境内优先股票面金额的总额(即优先股发行价格与届时已发行且存续的优先股股数的乘积)。境外及境内优先股均采用每年付息一次的方式支付股息。

(3) 发行在外的优先股变动情况表

发行在外的 金融工具	2021 年 1 月 1 日			本期增减变动			2021 年 6 月 30 日		
	数量 (百万股)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	数量 (百万股)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	数量 (百万股)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)
境外									
欧元优先股	40	600	4,558	-	-	-	40	600	4,558
美元优先股	145	2,900	19,716	-	-	-	145	2,900	19,716
境内									
2015 年									
人民币优先股	450	45,000	45,000	-	-	-	450	45,000	45,000
2019 年									
人民币优先股	700	70,000	70,000	-	-	-	700	70,000	70,000
合计	1,335	不适用	139,274	-	-	-	1,335	不适用	139,274

注：2021 年 6 月 30 日，境外欧元优先股、境外美元优先股折合人民币使用该优先股发行时的即期汇率折算。

24.2 永续债

(1) 发行在外的永续债

发行在外 金融工具	发行时间	会计分类	初始 股息率	发行价格	数量 (百万张)	原币 (百万元)	人民币 (百万元)	到期日	转股条件	转换情况
美元 永续债 (i)	2016-07-21	权益工具	4.25%	1,000 美元/张	1	1,000	6,691	永久存续	无	无
人民币 2019 年 永续债	2019-07-26	权益工具	4.45%	100 人民币元/张	800	80,000	80,000	永久存续	无	无
2021 年 第一期永续债	2021-06-04	权益工具	4.04%	100 人民币元/张	700	70,000	70,000	永久存续	无	无
募集资金合计					1,501		156,691			
减：发行费用							36			
账面价值							156,655			

(i) 本集团于 2021 年 7 月 21 日行使赎回权，赎回所有未偿还的美元永续债。

(2) 永续债主要条款

经相关监管机构批准，本行于 2019 年 7 月 26 日及 2021 年 6 月 4 日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币 800 亿元的无固定期限资本债券及总规模为人民币 700 亿元的无固定期限资本债券(以下简称“2019 年境内永续债”及“2021 年第一期境内永续债”)。境内永续债的单位票面金额为人民币 100 元。对于 2019 年境内永续债，前 5 年票面利率为 4.45%，每 5 年重置利率；对于 2021 年第一期境内永续债，前 5 年票面利率为 4.04%，每 5 年重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为境内永续债发行时票面利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。

以上 2019 年境内永续债及 2021 年第一期境内永续债合称“境内永续债”。

境内永续债的存续期与本行持续经营存续期一致。本行自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回境内永续债。在境内永续债发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致境内永续债不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回境内永续债。

境内永续债的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于境内永续债顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；境内永续债与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

对于 2019 年境内永续债，当其他一级资本工具触发事件发生时，即本行核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下)，本行有权在报中国银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的本期境内永续债按照票面总金额全部或部分减记，以使核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的本期境内永续债按照票面总金额全部减记。

对于 2021 年第一期境内永续债，当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的本期境内永续债的本金进行部分或全部减记。

境内永续债采取非累积利息支付方式。本行有权取消全部或部分境内永续债派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的境内永续债利息用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

本行上述境内永续债的募集资金将依据适用法律，经监管机构批准，用于补充本行其他一级资本。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

(3) 发行在外的永续债变动情况表

发行在外的 金融工具	2021 年 1 月 1 日			本期增减变动			2021 年 6 月 30 日		
	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)
美元									
永续债	1	1,000	6,691	-	-	-	1	1,000	6,691
人民币									
2019 年									
永续债	800	80,000	80,000	-	-	-	800	80,000	80,000
2021 年									
第一期永续债	-	-	-	700	70,000	70,000	700	70,000	70,000
合计	801	不适用	86,691	700	70,000	70,000	1,501	不适用	156,691

注: 2021 年 6 月 30 日, 境外美元永续债折合人民币使用该永续债发行时的即期汇率折算。

24.3 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2021 年 6 月 30 日	2021 年 1 月 1 日
(1) 归属于母公司股东的权益	3,029,890	2,893,502
(a) 归属于母公司普通股持有者的权益	2,734,079	2,667,683
(b) 归属于母公司其他权益工具持有者的权益	295,811	225,819
(2) 归属于少数股东的权益	16,917	16,013
(a) 归属于少数股东普通股持有者的权益	16,917	16,013
(b) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

25. 资本公积

本集团

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	148,362	-	-	148,362
其他资本公积	172	-	-	172
合计	148,534	-	-	148,534
	2020 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	148,861	-	(499)	148,362
其他资本公积	206	-	(34)	172
合计	149,067	-	(533)	148,534

26. 盈余公积

*法定盈余公积*

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行需要按当年根据企业会计准则及其他相关规定确认的净利润的 10% 提取法定盈余公积。当本行法定盈余额累计额为本行注册资本的 50% 以上时，可以不再提取法定盈余公积。

经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的 25%。

*任意盈余公积*

在提取法定盈余公积后，经股东大会批准，本行可自行决定按企业会计准则及其他相关规定所确定的净利润提取任意盈余公积。经股东大会批准，本行提取的任意盈余公积可用于弥补本行的亏损或转增本行的资本。

*其他盈余公积*

本行境外机构根据当地法规及监管要求提取其他盈余公积或法定储备。

27. 一般准备

	<u>本行</u>	<u>子公司</u>	<u>合计</u>
2020 年 1 月 1 日	295,962	9,057	305,019
本年计提 (附注四、28)	<u>33,247</u>	<u>1,435</u>	<u>34,682</u>
2020 年 12 月 31 日及 2021 年 1 月 1 日	329,209	10,492	339,701
本期计提 (附注四、28)	<u>23</u>	<u>170</u>	<u>193</u>
2021 年 6 月 30 日	<u><u>329,232</u></u>	<u><u>10,662</u></u>	<u><u>339,894</u></u>

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定，本行从净利润中提取一般准备，用于部分弥补尚未识别的可能性损失，一般准备的余额不应低于风险资产期末余额的 1.5%。

一般准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的其他一般准备。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

28. 未分配利润

本集团

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月	2020 年度
期初 / 年初未分配利润	1,510,558	1,368,536
归属于母公司股东的净利润	163,473	315,906
减：提取盈余公积	(240)	(31,485)
提取一般准备 (附注四、27)	(193)	(34,682)
分配普通股现金股利	(94,804)	(93,664)
对其他权益工具		
持有者的股利分配	-	(8,839)
其他综合收益结转留存收益	(352)	218
其他	-	(5,432)
期末 / 年末未分配利润	<u>1,578,442</u>	<u>1,510,558</u>

本集团子公司的可供分配利润金额取决于按子公司所在地的法规及会计准则编制的财务报表所反映之利润。这些利润可能不同于按企业会计准则所编制的财务报表呈报的金额。

29. 利息净收入

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年
利息收入：		
客户贷款及垫款：		
公司类贷款及垫款	226,742	221,240
个人贷款 (1)	171,427	155,002
票据贴现	4,790	6,097
金融投资	127,855	118,487
存放和拆放同业及其他金融机构款项 (2)	12,071	21,379
存放中央银行款项	20,917	20,927
合计	<u>563,802</u>	<u>543,132</u>
利息支出：		
客户存款	(190,688)	(177,272)
同业及其他金融机构存放和拆入款项 (3)	(21,838)	(29,723)
已发行债务证券	(14,983)	(16,246)
合计	<u>(227,509)</u>	<u>(223,241)</u>
利息净收入	<u>336,293</u>	<u>319,891</u>

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

- (1) 本行根据《关于严格执行企业会计准则，切实加强企业 2020 年年报工作的通知》(财会[2021]2 号)要求，将截至 2020 年 6 月 30 日止六个月信用卡分期付款手续费收入重分类至利息收入。
- (2) 含买入返售款项的利息收入。
- (3) 含向中央银行借款和卖出回购款项的利息支出。

以上利息收入和支出不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入和支出。

30. 手续费及佣金净收入

本集团

	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
手续费及佣金收入：		
结算、清算及现金管理	21,949	20,216
个人理财及私人银行 (1)	16,354	15,274
投资银行	15,117	14,796
银行卡	8,020	9,957
担保及承诺	7,256	7,672
对公理财 (1)	7,238	7,622
资产托管 (1)	4,512	4,020
代理收付及委托 (1)	1,196	1,057
其他	1,590	1,593
合计	<u>83,232</u>	<u>82,207</u>
手续费及佣金支出	<u>(7,289)</u>	<u>(6,649)</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>75,943</u></u>	<u><u>75,558</u></u>

- (1) 本报告期间个人理财及私人银行、对公理财、资产托管和代理收付及委托业务中包括托管和受托业务收入人民币 105.63 亿元 (截至 2020 年 6 月 30 日止六个月：人民币 84.51 亿元)。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

31. 投资收益

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
交易性金融工具及其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	12,222	8,045	7,392	5,167
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	690	7,174	198	6,919
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具	1,124	1,504	411	925
以摊余成本计量的金融工具 (1)	(21)	(8)	(19)	(8)
对联营及合营企业的投资收益	1,202	386	1,054	314
其他	2,673	1,132	2,604	773
合计	<u>17,890</u>	<u>18,233</u>	<u>11,640</u>	<u>14,090</u>

(1) 本报告期间投资收益中，以摊余成本计量的金融工具终止确认产生的投资收益均来自买卖损益。

于报告期末，本集团实现的境外投资收益的汇回无重大限制。

32. 公允价值变动净收益/(损失)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
为交易而持有的金融工具	167	480	(117)	(464)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	(3,257)	454	(2,989)	743
衍生金融工具及其他	370	2,843	(727)	1,701
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	4,049	2,974	2,244	1,336
合计	<u>1,329</u>	<u>6,751</u>	<u>(1,589)</u>	<u>3,316</u>

33. 汇兑及汇率产品净收益/(损失)

汇兑及汇率产品净收益/(损失)包括与自营外汇业务相关的汇差收入、货币衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

34. 其他业务收入

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年
保费净收入	23,479	29,933
其他	11,302	2,063
合计	<u>34,781</u>	<u>31,996</u>

35. 税金及附加

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年
城建税	1,825	1,772
教育费附加	1,326	1,276
其他	1,495	1,358
合计	<u>4,646</u>	<u>4,406</u>

36. 业务及管理费

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年
职工费用：		
工资及奖金	40,186	38,692
职工福利	11,509	11,107
离职后福利—设定提存计划 (1)	8,484	5,139
小计	<u>60,179</u>	<u>54,938</u>
固定资产折旧	6,848	6,320
资产摊销	1,710	1,624
业务费用	21,420	20,068
合计	<u>90,157</u>	<u>82,950</u>

(1) 设定提存计划包括法定退休金和职工企业年金。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

37. 资产减值损失

本集团

	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
客户贷款及垫款 (附注四、6.2)	102,257	111,705
其他	22,290	13,751
合计	<u>124,547</u>	<u>125,456</u>

38. 所得税费用

38.1 所得税费用

本集团

	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
当期所得税费用：		
中国大陆	45,478	38,848
中国香港及澳门	998	1,103
其他境外地区	1,263	1,795
小计	47,739	41,746
递延所得税费用	(4,178)	(2,191)
合计	<u>43,561</u>	<u>39,555</u>

### 38.2 所得税费用与会计利润的关系

本集团境内机构的所得税税率为 25%。境外机构按照其经营地适用的税率计算应缴税额。根据本报告期间税前利润及中国法定税率计算得出的本集团所得税费用与实际所得税费用的调节列示如下：

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年
税前利润	208,070	189,351
按中国法定税率计算的所得税费用	52,018	47,338
其他国家和地区采用不同税率的影响	(983)	(952)
不可抵扣支出的影响 (1)	15,867	13,387
免税收入的影响 (2)	(22,958)	(20,015)
分占联营及合营企业收益的影响	(301)	(96)
其他影响	(82)	(107)
所得税费用	43,561	39,555

(1) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的资产减值损失和核销损失等。

(2) 免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

### 39. 每股收益

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年
收益：		
归属于母公司普通股股东的当期净利润	163,473	148,790
股份：		
已发行普通股的加权平均数 (百万股)	356,407	356,407
基本每股收益 (人民币元)	0.46	0.42
稀释每股收益 (人民币元)	0.46	0.42

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

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

40. 其他综合收益

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日 止六个月		截至 6 月 30 日 止六个月	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额				
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益				
(1) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	865	(170)	736	68
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益	2	(13)	2	(13)
(3) 其他	-	3	-	-
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益				
(1) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	(30)	3,314	2	2,698
减: 前期计入其他综合收益当期转入损益	(1,108)	(293)	(411)	(297)
所得税影响	145	(1,098)	(42)	(539)
小计	(993)	1,923	(451)	1,862
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	649	1,046	662	1,033
(3) 现金流量套期储备:				
本期收益/(损失)	425	(536)	180	9
减: 所得税影响	488	(316)	39	9
小计	913	(852)	219	18
(4) 权益法下可转损益的其他综合收益	(98)	1,075	(112)	1,073
(5) 外币财务报表折算差额	(3,992)	(2,534)	(856)	(4,437)
(6) 其他	383	(428)	27	(38)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(2,273)	60	225	(421)
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	36	33		
其他综合收益的税后净额合计	(2,237)	93	225	(421)

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

41. 现金及现金等价物

本集团

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 6 月 30 日
现金	58,629	72,938
存放中央银行非限制性款项	560,889	717,683
原到期日不超过三个月的存放同业 及其他金融机构款项	334,830	359,200
原到期日不超过三个月的拆出资金	261,687	323,205
原到期日不超过三个月的买入返售款项	763,532	1,204,185
合计	<u>1,979,567</u>	<u>2,677,211</u>

42. 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月 2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	截至 6 月 30 日止六个月 2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
(1). 将净利润调节为经营活动现金流量:				
净利润	164,509	149,796	153,101	141,020
资产减值损失	124,547	125,456	120,939	120,967
折旧	12,939	13,192	9,494	8,967
资产摊销	1,710	1,624	1,528	1,435
固定资产、无形资产和 其他长期资产盘盈及 处置净收益	(873)	(730)	(869)	(735)
投资收益	(11,800)	(7,309)	(8,330)	(4,277)
金融投资利息收入	(127,855)	(120,447)	(121,336)	(113,608)
公允价值变动净收益	(1,329)	(6,751)	1,589	(3,316)
未实现汇兑损失	17,488	10,839	5,765	6,612
已减值贷款利息收入	(735)	(941)	(735)	(941)
递延税款	(4,178)	(2,191)	(4,006)	(2,315)
发行债务证券利息支出	13,939	13,244	11,782	10,714
经营性应收项目的增加	(1,506,984)	(1,177,535)	(1,339,435)	(1,167,472)
经营性应付项目的增加	1,696,168	2,875,486	1,628,446	2,803,955
经营活动产生的现金流量净额	<u>377,546</u>	<u>1,873,733</u>	<u>457,933</u>	<u>1,801,006</u>
(2). 现金及现金等价物净变动情况:				
现金期末余额	58,629	72,938	54,901	68,809
减: 现金期初余额	64,833	66,035	60,170	60,300
加: 现金等价物的期末余额	1,920,938	2,604,273	1,833,267	2,429,117
减: 现金等价物的期初余额	1,726,289	1,384,378	1,538,952	1,292,159
现金及现金等价物净变动额	<u>188,445</u>	<u>1,226,798</u>	<u>289,046</u>	<u>1,145,467</u>

43. 在结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括投资基金、理财产品、资产管理计划及资产支持证券、信托计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

本集团通过直接持有投资在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益的账面价值及最大损失敞口列示如下：

	本集团			
	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口
投资基金	30,797	30,797	32,100	32,100
理财产品	-	-	311	311
资产管理计划及资产支持证券	129,714	129,714	257,977	257,977
信托计划	21,069	21,069	44,204	44,204
合计	<u>181,580</u>	<u>181,580</u>	<u>334,592</u>	<u>334,592</u>

投资基金、理财产品、资产管理计划及资产支持证券、信托计划的最大损失敞口为其在报告日按摊余成本或公允价值计量的账面价值。

本集团通过直接持有投资在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益，合并资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	本集团		
	2021 年 6 月 30 日		
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的金融投资	以摊余成本 计量的 金融投资
投资基金	30,797	-	-
资产管理计划及资产支持证券	81,176	1,695	46,843
信托计划	1,427	-	19,642
合计	<u>113,400</u>	<u>1,695</u>	<u>66,485</u>

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		
	2020 年 12 月 31 日		
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的金融投资	以摊余成本 计量的 金融投资
投资基金	32,100	-	-
理财产品	311	-	-
资产管理计划及资产支持证券	204,344	7,975	45,658
信托计划	22,807	-	21,397
合计	<u>259,562</u>	<u>7,975</u>	<u>67,055</u>

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品和投资基金。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团持有的投资以及应收手续费账面价值金额不重大。

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的非保本理财产品及投资基金的资产规模余额分别为人民币 23,713.79 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 27,084.27 亿元) 及人民币 15,503.58 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 14,623.93 亿元)。

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团通过拆出资金和买入返售的方式向自身发起设立的非保本理财产品提供融资交易的平均敞口为人民币 388.08 亿元 (截至 2020 年 6 月 30 日止六个月：人民币 708.63 亿元)。这些交易根据正常的商业条款和条件进行。

(3) 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的保本理财产品，以及部分本集团发行/发起并投资的投资基金、资产支持证券等。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

44. 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的几乎所有风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

### 卖出回购交易及证券借出交易

未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。本集团认为上述交易中本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对其进行终止确认。同时，本集团将收到的作为抵押品的现金确认为一项金融负债。

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

	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购交易	41,900	39,941	42,124	40,760
证券借出交易	167,162	-	255,660	-
合计	<u>209,062</u>	<u>39,941</u>	<u>297,784</u>	<u>40,760</u>

### 资产证券化

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团在合并资产负债表上按照继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。于 2021 年 6 月 30 日，本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产于转让日的金额为人民币 5,529.53 亿元(于 2020 年 12 月 31 日，被证券化的信贷资产于转让日的金额为人民币 5,213.14 亿元)；本集团继续确认的资产价值为人民币 670.87 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 638.08 亿元)。

于 2021 年 6 月 30 日，对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团持有的资产支持证券投资的账面价值为人民币 10.21 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 10.29 亿元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

对于不符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团未终止确认已转移的信贷资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。于 2021 年 6 月 30 日，本集团无未予以终止确认的已转移信贷资产(2020 年 12 月 31 日：无)。

#### 45. 股票增值权计划

根据 2006 年已批准的股票增值权计划，本行拟向符合资格的董事、监事、高管人员和其他由董事会确定的核心业务骨干授予股票增值权。股票增值权依据本行 H 股的价格进行授予和行使，且自授予之日起 10 年内有效。截至本财务报表批准日，本行还未授予任何股票增值权。

#### 46. 质押资产

本集团作为负债或者或有负债担保物的金融资产，包括证券及票据，主要为卖出回购款项及衍生金融工具的担保物。于 2021 年 6 月 30 日，上述作为担保物的金融资产的账面价值合计约为人民币 2,585.52 亿元 (2020 年 12 月 31 日：约为人民币 2,494.99 亿元)。

#### 47. 受托业务

本集团向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注四、30 所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本集团的合并资产负债表内。

### 五、 分部信息

#### 经营分部

本集团以内部组织结构、管理要求和内部报告制度为依据，确定的经营分部主要包括公司金融业务、个人金融业务和资金业务。

#### 公司金融业务

公司金融业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款、对公理财、托管及各类对公中间业务等。

#### 个人金融业务

个人金融业务分部涵盖向个人客户提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务等。

#### 资金业务

资金业务分部涵盖本集团的货币市场业务、证券投资业务、自营及代客外汇买卖和衍生金融工具等。

#### 其他

本集团将不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的资产、负债、收入及支出归类为其他。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

本集团管理层监控各经营分部的经营成果，以决定向其分配资源和评价其业绩。编制分部信息与本集团在编制财务报表时所采用的会计政策一致。

分部间交易主要为分部间的融资。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。分部间资金转移所产生的利息收入和支出净额为内部利息净收入/支出，从第三方取得的利息收入和支出净额为外部利息净收入/支出。

分部收入、费用、利润、资产及负债包括直接归属某一分部的项目以及可按合理的基准分配至该分部的项目。本集团在确定分配基准时，主要基于各分部的资源占用或贡献。所得税由本集团统一管理，不在分部间分配。

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月				合计
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	
利息净收入	152,698	142,624	40,971	-	336,293
其中：外部利息净收入	142,390	72,344	121,559	-	336,293
内部利息净收入/(支出)	10,308	70,280	(80,588)	-	-
手续费及佣金净收入	47,114	28,030	799	-	75,943
其中：手续费及佣金收入	48,990	33,323	919	-	83,232
手续费及佣金支出	(1,876)	(5,293)	(120)	-	(7,289)
其他营业净收入/(支出) <sup>(1)</sup>	6,157	(1,284)	7,119	3,380	15,372
业务及管理费和营业外支出	(34,860)	(46,055)	(6,550)	(2,880)	(90,345)
税金及附加	(2,068)	(1,569)	(1,004)	(5)	(4,646)
分部利润	169,041	121,746	41,335	495	332,617
资产减值损失	(96,195)	(24,452)	(3,708)	(192)	(124,547)
营业收入	209,549	197,534	57,966	2,744	467,793
营业支出	(136,718)	(100,244)	(20,336)	(2,896)	(260,194)
计提资产减值准备后利润	72,846	97,294	37,627	303	208,070
所得税费用					(43,561)
净利润					164,509
折旧及摊销	4,659	6,076	1,233	154	12,122
资本性支出	5,202	6,965	1,352	158	13,677

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2021 年 6 月 30 日				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
分部资产	12,175,880	7,989,937	14,726,417	244,050	35,136,284
其中: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	43,015	43,015
固定资产及在建工程	93,240	128,530	24,584	35,117	281,471
其他非流动资产 <sup>(2)</sup>	44,876	22,131	5,535	11,737	84,279
分部负债	16,249,456	11,147,902	4,383,160	308,959	32,089,477
信贷承诺	1,782,322	1,078,005	-	-	2,860,327

- (1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/(损失)、汇兑及汇率产品净收益/(损失)、其他业务收入/(支出)、其他业务成本和营业外收入。
- (2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用、使用权资产及其他非流动资产。

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
利息净收入	145,041	137,550	37,300	-	319,891
其中: 外部利息净收入	144,725	60,090	115,076	-	319,891
内部利息净收入/(支出)	316	77,460	(77,776)	-	-
手续费及佣金净收入	52,823	21,692	1,043	-	75,558
其中: 手续费及佣金收入	54,949	25,950	1,308	-	82,207
手续费及佣金支出	(2,126)	(4,258)	(265)	-	(6,649)
其他营业净收入/(支出) <sup>(1)</sup>	2,909	(2,354)	4,133	2,595	7,283
业务及管理费和营业外支出	(36,965)	(37,068)	(6,252)	(3,234)	(83,519)
税金及附加	(2,094)	(1,385)	(922)	(5)	(4,406)
分部利润	161,714	118,435	35,302	(644)	314,807
资产减值损失	(84,101)	(40,312)	(1,001)	(42)	(125,456)
营业收入	205,897	189,175	51,536	1,848	448,456
营业支出	(128,295)	(111,053)	(17,235)	(2,719)	(259,302)
计提资产减值准备后利润	77,613	78,123	34,301	(686)	189,351
所得税费用					(39,555)
净利润					149,796
折旧及摊销	5,519	4,268	1,464	121	11,372
资本性支出	10,324	7,989	2,728	229	21,270

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2020 年 12 月 31 日				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
分部资产	11,339,394	7,454,567	14,366,145	184,952	33,345,058
其中：对联营及合营企业的投资	-	-	-	41,206	41,206
固定资产及在建工程	110,017	100,688	36,930	36,605	284,240
其他非流动资产 <sup>(2)</sup>	43,382	18,897	6,915	15,368	84,562
分部负债	13,766,666	12,167,001	4,391,690	110,186	30,435,543
信贷承诺	1,716,094	995,360	-	-	2,711,454

- (1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/(损失)、汇兑及汇率产品净(损失)/收益、其他业务收入/(支出)、其他业务成本和营业外收入。
- (2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用、使用权资产及其他非流动资产。

### 地理区域信息

本集团主要在中国大陆境内经营，并在中国大陆境外设有分行或子公司。地理区域信息分类列示如下。

#### 中国大陆境内 (总行和境内分行)

总行：总行本部 (包括总行直属机构及其分支机构)；  
 长江三角洲：上海，江苏，浙江，宁波；  
 珠江三角洲：广东，深圳，福建，厦门；  
 环渤海地区：北京，天津，河北，山东，青岛；  
 中部地区：山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；  
 西部地区：重庆，四川，贵州，云南，广西，陕西，甘肃，青海，宁夏，新疆，内蒙古，西藏；及  
 东北地区：辽宁，黑龙江，吉林，大连。

#### 境外及其他

境外分行及境内外子公司和对联营及合营企业的投资。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
利息净收入	33,849	57,561	46,121	62,674	47,269	57,499	13,394	17,926	-	336,293
其中: 外部利息净收入	129,164	38,894	40,993	12,774	38,008	51,483	6,136	18,841	-	336,293
内部利息净(支出)/收入	(95,315)	18,667	5,128	49,900	9,261	6,016	7,258	(915)	-	-
手续费及佣金净收入	21,706	13,469	8,923	11,785	6,305	7,278	1,440	5,905	(868)	75,943
其中: 手续费及佣金收入	24,270	14,266	9,438	12,319	6,938	7,901	1,586	10,327	(3,813)	83,232
手续费及佣金支出	(2,564)	(797)	(515)	(534)	(633)	(623)	(146)	(4,422)	2,945	(7,289)
其他营业净收入/(支出) <sup>(1)</sup>	11,746	(2,494)	(1,576)	(1,411)	(908)	(1,787)	(204)	11,188	818	15,372
业务及管理费和营业外支出	(13,430)	(12,265)	(10,055)	(14,373)	(12,183)	(13,923)	(4,459)	(9,707)	50	(90,345)
税金及附加	(347)	(807)	(569)	(700)	(650)	(766)	(215)	(592)	-	(4,646)
分部利润	53,524	55,464	42,844	57,975	39,833	48,301	9,956	24,720	-	332,617
资产减值损失	(34,401)	(15,692)	(15,355)	(18,698)	(13,583)	(16,410)	(6,828)	(3,580)	-	(124,547)
营业收入	66,972	71,080	55,072	74,587	53,921	64,471	14,983	67,579	(872)	467,793
营业支出	(47,856)	(31,438)	(27,671)	(35,358)	(27,710)	(32,687)	(11,861)	(46,485)	872	(260,194)
计提资产减值准备后利润	19,123	39,772	27,489	39,277	26,250	31,891	3,128	21,140	-	208,070
所得税费用										(43,561)
净利润										164,509
折旧及摊销	1,856	1,675	1,277	1,927	1,638	1,928	708	1,113	-	12,122
资本性支出	1,028	1,260	772	1,506	1,115	1,234	354	6,408	-	13,677

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2021 年 6 月 30 日									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	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：对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	43,015	-	43,015
固定资产及在建工程	12,501	32,140	12,083	20,308	17,744	22,166	8,666	155,863	-	281,471
其他非流动资产 <sup>(2)</sup>	15,048	8,250	6,275	7,920	8,650	10,018	2,779	25,339	-	84,279
未分配资产										74,926
总资产										35,136,284
地理区域负债	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
未分配负债										64,252
总负债										32,089,477
信贷承诺	1,140,567	1,091,108	748,305	909,853	388,113	587,720	173,383	658,110	(2,836,832)	2,860,327

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/(损失)、汇兑及汇率产品净收益/(损失)、其他业务收入/(支出)、其他业务成本和营业外收入。

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用、使用权资产及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
利息净收入	28,098	53,909	42,989	64,725	44,395	54,015	13,778	17,982	-	319,891
其中: 外部利息净收入	129,638	35,113	36,622	11,702	34,864	47,253	7,710	16,989	-	319,891
内部利息净(支出)/收入	(101,540)	18,796	6,367	53,023	9,531	6,762	6,068	993	-	-
手续费及佣金净收入	20,706	14,579	9,733	9,423	6,542	8,283	1,540	5,593	(841)	75,558
其中: 手续费及佣金收入	23,816	15,120	10,045	9,891	6,915	8,747	1,619	8,852	(2,798)	82,207
手续费及佣金支出	(3,110)	(541)	(312)	(468)	(373)	(464)	(79)	(3,259)	1,957	(6,649)
其他营业净收入/(支出) <sup>(1)</sup>	7,025	(2,024)	(853)	(2,821)	(1,094)	(1,444)	292	7,410	792	7,283
业务及管理费和营业外支出	(10,073)	(11,609)	(9,558)	(13,434)	(11,565)	(13,165)	(4,462)	(9,708)	55	(83,519)
税金及附加	(323)	(768)	(524)	(670)	(699)	(732)	(211)	(479)	-	(4,406)
分部利润	45,433	54,087	41,787	57,223	37,579	46,957	10,937	20,798	6	314,807
资产减值损失	(25,936)	(21,187)	(14,227)	(20,973)	(16,193)	(17,060)	(4,787)	(5,093)	-	(125,456)
营业收入	55,766	68,799	52,602	73,289	51,158	62,317	16,094	69,321	(890)	448,456
营业支出	(36,140)	(36,020)	(25,070)	(36,936)	(29,674)	(32,557)	(9,950)	(53,851)	896	(259,302)
计提资产减值准备后利润	19,497	32,900	27,560	36,250	21,386	29,897	6,150	15,705	6	189,351
所得税费用										(39,555)
净利润										149,796
折旧及摊销	1,380	1,555	1,243	1,853	1,628	1,876	701	1,136	-	11,372
资本性支出	1,063	1,671	1,375	3,408	1,382	1,780	587	10,004	-	21,270

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2020 年 12 月 31 日									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	9,665,936	7,183,515	4,935,763	4,994,061	3,334,445	4,249,027	1,246,742	4,024,527	(6,356,671)	33,277,345
其中：对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	41,206	-	41,206
固定资产及在建工程	13,928	32,382	12,497	21,062	18,113	22,841	9,023	154,394	-	284,240
其他非流动资产 <sup>(2)</sup>	14,353	8,160	6,359	7,949	8,841	10,273	2,321	26,306	-	84,562
未分配资产										67,713
总资产										33,345,058
地理区域负债	7,250,493	7,840,257	4,886,621	7,507,515	3,203,936	3,811,490	1,360,916	838,331	(6,356,682)	30,342,877
未分配负债										92,666
总负债										30,435,543
信贷承诺	1,077,366	999,018	683,005	785,796	371,823	565,802	145,460	675,725	(2,592,541)	2,711,454

(1) 包括投资收益/(损失)、公允价值变动净收益、汇兑及汇率产品净损失、其他业务收入/(支出)、其他业务成本和营业外收入。

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用、使用权资产及其他非流动资产。

六、或有事项、承诺及主要表外事项

1. 资本性支出承诺

于报告期末，本集团的资本性支出承诺列示如下：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	<u>47,221</u>	<u>42,797</u>

2. 信贷承诺

本集团在任何时点均有未履行的授信承诺。这些承诺包括已批准发放的贷款和未使用的信用卡信用额度。

本集团提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额；所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭信的金量为如果交易对手未能履约，本集团将在报告期末确认的最大潜在损失金额。

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	399,816	343,233
开出保证凭信		
— 融资保函	67,067	54,361
— 非融资保函	432,683	446,460
开出即期信用证	65,791	51,517
开出远期信用证及其他付款承诺	137,670	129,015
贷款承诺		
— 原到期日在一年以内	81,946	91,410
— 原到期日在一年或以上	569,231	574,420
信用卡信用额度	<u>1,106,123</u>	<u>1,021,038</u>
合计	<u>2,860,327</u>	<u>2,711,454</u>

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
信贷承诺的信用风险加权资产	<u>1,110,298</u>	<u>1,106,377</u>

3. 委托资金及贷款

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
委托资金	<u>2,548,869</u>	<u>2,361,366</u>
委托贷款	<u>2,548,629</u>	<u>2,361,289</u>

委托资金是指委托人存入的，由本集团向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金，贷款相关的信用风险由委托人承担。

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议，由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

4. 经营租赁

于资产负债表日，本集团通过经营性租赁合同向第三方租出飞行设备及船舶。其中不可撤销的经营租出固定资产的最低租赁收款额列示如下：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
一年以内	15,488	17,218
一至二年	14,945	16,043
二至三年	14,868	18,975
三至五年	28,543	32,192
五年以上	<u>58,656</u>	<u>73,626</u>
合计	<u>132,500</u>	<u>158,054</u>

5. 或有事项

5.1 未决诉讼

本集团在正常业务经营中涉及诉讼。于 2021 年 6 月 30 日，本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼、仲裁案件标的金额共计人民币 59.13 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 49.28 亿元)。

管理层认为，本集团已经根据现有事实及状况对因涉诉可能遭受的损失计提了足够准备，预计该等诉讼、仲裁案件的最终裁决结果不会对本集团的财务状况及经营结果产生重大影响。

## 5.2 国债兑付承诺及其他证券承销承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。财政部对提前兑付的国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本息。于 2021 年 6 月 30 日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币 779.50 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 811.12 亿元)。管理层认为在该等国债到期前，本行所需兑付的国债金额并不重大。

于 2021 年 6 月 30 日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺 (2020 年 12 月 31 日：无)。

## 七、金融工具风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下：

董事会对风险管理承担最终责任，并通过其风险管理委员会和审计委员会监督本集团的风险管理职能。

行长负责监督风险管理，直接向董事会汇报风险管理事宜，并担任风险管理委员会及资产负债管理委员会主席。这两个委员会负责制订风险管理战略及政策，并经行长就有关战略及政策向董事会风险管理委员会提出建议。首席风险官协助行长对各项风险进行监管和决策。

本集团明确了内部各部门对金融风险的监控。其中，信贷管理部门负责监控信用风险，风险管理部门及资产负债管理部门负责监控市场风险和流动性风险，内控合规部门负责监控操作风险。风险管理部门主要负责协调及建立全面的风险管理框架、汇总报告信用风险、市场风险及操作风险情况，并直接向首席风险官汇报。

在分行层面，风险管理实行双线汇报制度，在此制度下，各分行的风险管理部门同时向总行各相应的风险管理部门和相关分行的管理层汇报。

### 1. 信用风险

#### 信用风险的定义及范围

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的担保、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的信贷资产、存拆放款项和金融投资。

除信贷资产、存拆放款项及金融投资会给本集团带来信用风险外，本集团亦会在其他方面面对信用风险。由衍生金融工具产生的信用风险，在任何时候都只局限于记录在资产负债表中的衍生金融资产。此外，本集团对客户提供担保，因此可能要求本集团代替客户付款，该款项将根据协议的条款向客户收回。因此本集团承担与贷款相近的风险，适用同样的风险控制程序及政策来降低风险。

### 信用风险的评价方法

#### *金融工具风险阶段划分*

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入下列三个风险阶段，计提预期信用损失。

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

#### *信用风险显著增加*

本集团至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融工具的风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、合同条款、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本集团通过金融工具的违约概率是否大幅上升、逾期是否超过 30 天、市场价格是否连续下跌等其他表明信用风险显著增加情况以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

新型冠状病毒疫情发生后，本集团依政府规定针对部分受疫情影响的借款人提供临时性延期还本付息的信贷安排。对于上述实施延期还本付息的贷款，本集团根据借款人实际情况和业务实质风险判断进行贷款风险分类，但不会将该延期还本付息安排作为自动触发信用风险显著增加的判断依据。

### 对违约的界定

法人客户违约是指法人客户在违约认定时点存在下述情况之一：

- (1) 客户对本集团至少一笔信用风险业务逾期 90 天(不含)以上。
- (2) 本集团认定，除非采取变现抵质押品等追索措施，客户可能无法全额偿还本集团债务。
- (3) 客户在其他金融机构存在本条(1)、(2)款所述事项。

零售业务违约是指个人客户项下单笔信贷资产存在下述情况之一：

- (1) 贷款本金或利息持续逾期 90 天(不含)以上。
- (2) 贷款核销。
- (3) 本集团认为个人客户可能无法全额偿还本集团债务。

### 对已发生减值的判定

一般来讲，当发生以下情况时，本集团认定金融资产已发生信用减值：

- 金融资产逾期 90 天以上；
- 本集团出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况不会作出的让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

### 对参数、假设及估计技术的说明

根据金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别按照相当于该金融工具未来 12 个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。除已发生信用减值的公司类贷款及垫款外，预期信用损失的计量采用风险参数模型法，关键参数包括违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)，并考虑货币的时间价值。

违约概率(PD)是指考虑前瞻性信息后，客户及其项下资产在未来一定时期内发生违约的可能性。本集团的违约概率以巴塞尔新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率。

违约损失率(LGD)是指考虑前瞻性信息后，预计违约导致的损失金额占风险暴露的比例。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物的不同，加入前瞻性调整后确认。

违约风险敞口(EAD)是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，违约风险敞口根据历史还款情况统计结果进行确认。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及违约损失率的变动情况。

本报告期内，计提预期信用损失的估计技术或关键假设未发生重大变化。

本集团采用现金流折现法计量已发生信用减值的公司类贷款及垫款减值损失。如果有客观证据显示贷款或垫款出现减值损失，损失金额以资产账面总额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于合并利润表内确认。在估算减值准备时，管理层会考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可变现金额；及
- 预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一的或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在，本集团在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

#### 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的国内生产总值(GDP)、居民消费价格指数(CPI)、采购经理人指数(PMI)等宏观经济指标。本集团通过回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。本集团至少每季度对这些经济指标进行预测，并提供未来一年经济情况的最佳估计。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、中性、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。

于 2021 年上半年，本集团考虑了不同的宏观经济情景，结合新型冠状病毒疫情等因素对经济发展趋势的影响，对宏观经济指标进行前瞻性预测。其中，用于估计预期信用损失的国内生产总值(GDP)当期同比增长率在 2021 年的中性情景下预测范围值为 6%至 7%之间。

#### 金融资产的合同修改

为了实现最大程度的回款，本集团有时会因商业谈判或借款人财务困难，对贷款的合同条款进行修改。

这类合同修改包括贷款展期、提供还款宽限期，以及免付款期等。基于管理层判断客户很可能继续还款的指标，本集团制订了贷款的具体重组政策和操作实务，且对该政策持续进行复核。对贷款进行重组的情况在中长期贷款的管理中最为常见。重组贷款应当经过至少连续 6 个月的观察期，并达到对应阶段分类标准后才能回调。

经重组的客户贷款及垫款账面价值列示如下：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
经重组客户贷款及垫款	17,602	11,960
其中：已减值客户贷款及垫款	8,147	4,504

#### 担保物和其他信用增级

本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数，本集团实施了相关指引。

对于买入返售交易，担保物主要为票据和有价证券。本集团根据部分买入返售协议的条款，持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。

对于公司贷款及票据贴现，担保物主要为房地产或其他资产。截至 2021 年 6 月 30 日，公司贷款及票据贴现账面总额为人民币 124,209.64 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 115,090.29 亿元)。其中，有担保物覆盖的敞口为人民币 31,114.71 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 35,348.52 亿元)。

对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。截至 2021 年 6 月 30 日，个人贷款账面总额为人民币 75,758.03 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 71,152.79 亿元)。其中，有担保物覆盖的敞口为人民币 67,002.67 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 62,693.21 亿元)。

在办理贷款抵质押担保时，本集团优先选取价值相对稳定、变现能力较强的担保物，一般不接受不易变现、不易办理登记手续或价格波动较大的担保物。由本集团或本集团认可的估价机构对担保物的价值进行评估、确认，担保物的价值可以覆盖担保物所担保的贷款债权，本集团综合考虑担保物种类、使用情况、变现能力、价格波动、变现成本等因素合理确定担保物的抵质押率。担保物需按照法律要求办理相关登记交付手续。信贷人员定期对担保物进行监督检查，并对担保物价值变化情况进行评估认定。

本集团会定期监控担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本集团对抵债资产进行有序处置。一般而言，本集团不将抵债资产用于商业用途。

本集团于本报告期间取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币 0.16 亿元 (截至 2020 年 6 月 30 日止六个月：人民币 3.33 亿元)。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于报告期末，本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	3,593,647	3,472,962
存放同业及其他金融机构款项	439,636	522,913
拆出资金	578,833	558,984
衍生金融资产	111,102	134,155
买入返售款项	1,014,726	739,288
客户贷款及垫款	19,452,291	18,136,328
金融投资		
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	556,599	638,485
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,517,718	1,459,018
—以摊余成本计量的金融投资	6,534,551	6,265,668
其他	273,036	377,563
小计	34,072,139	32,305,364
信贷承诺	2,860,327	2,711,454
最大信用风险敞口	<u>36,932,466</u>	<u>35,016,818</u>

1.2 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。同时，不同行业和经济地区的发展均有其独特的特点，因此不同的行业和经济地区的信用风险亦不相同。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

(1) 客户贷款及垫款

按地区分布

本集团客户贷款及垫款(未含应计利息)按地区分类列示如下:

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
总行	794,453	3.97%	772,372	4.15%
长江三角洲	3,927,712	19.65%	3,582,682	19.24%
珠江三角洲	2,981,859	14.91%	2,746,019	14.74%
环渤海地区	3,235,457	16.18%	3,030,552	16.27%
中部地区	3,003,454	15.02%	2,789,085	14.98%
西部地区	3,606,447	18.04%	3,369,916	18.09%
东北地区	874,830	4.37%	841,595	4.52%
境外及其他	1,572,555	7.86%	1,492,087	8.01%
合计	19,996,767	100.00%	18,624,308	100.00%

按行业分布

本集团客户贷款及垫款(未含应计利息)按贷款客户不同行业分类列示如下:

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
交通运输、仓储和邮政业	2,866,856	2,659,916
制造业	1,886,087	1,718,400
租赁和商务服务业	1,681,006	1,517,265
水利、环境和公共设施管理业	1,335,069	1,177,193
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,108,868	1,085,151
房地产业	996,106	958,314
批发和零售业	622,656	549,412
建筑业	361,794	292,748
金融业	356,980	310,559
科教文卫	304,302	272,189
采矿业	235,146	219,701
其他	343,385	341,885
公司类贷款小计	12,098,255	11,102,733

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
个人住房及经营性贷款	6,690,619	6,249,953
其他	885,184	865,326
个人贷款小计	<u>7,575,803</u>	<u>7,115,279</u>
票据贴现	<u>322,709</u>	<u>406,296</u>
客户贷款及垫款合计	<u><u>19,996,767</u></u>	<u><u>18,624,308</u></u>

*按担保方式分布*

本集团客户贷款及垫款 (未含应计利息) 按担保方式分析如下:

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
信用贷款	6,847,147	6,259,230
保证贷款	2,521,203	2,260,445
抵押贷款	9,135,017	8,703,068
质押贷款	1,493,400	1,401,565
合计	<u><u>19,996,767</u></u>	<u><u>18,624,308</u></u>

*逾期贷款*

本集团逾期贷款 (未含应计利息) 按担保方式分析如下:

	2021 年 6 月 30 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	
信用贷款	20,992	31,902	21,944	2,415	77,253
保证贷款	16,015	31,327	17,417	4,904	69,663
抵押贷款	25,257	40,990	30,942	7,889	105,078
质押贷款	2,409	5,939	5,442	995	14,785
合计	<u><u>64,673</u></u>	<u><u>110,158</u></u>	<u><u>75,745</u></u>	<u><u>16,203</u></u>	<u><u>266,779</u></u>

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2020 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	
信用贷款	34,753	23,590	16,796	4,107	79,246
保证贷款	19,315	20,100	18,985	7,639	66,039
抵押贷款	40,909	27,878	31,687	8,161	108,635
质押贷款	3,986	3,252	4,999	1,350	13,587
合计	98,963	74,820	72,467	21,257	267,507

(2) 债券投资

按发行人分布

本集团债券投资 (未含应计利息) 按发行人及投资类别列示如下:

	2021 年 6 月 30 日			合计
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 金融投资	以摊余成本 计量的 金融投资	
政府及中央银行	150,487	436,175	5,324,425	5,911,087
政策性银行	27,511	166,216	563,222	756,949
银行同业及其他金融机构	191,011	377,353	467,966	1,036,330
企业	94,930	520,444	53,046	668,420
合计	463,939	1,500,188	6,408,659	8,372,786

	2020 年 12 月 31 日			合计
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 金融投资	以摊余成本 计量的 金融投资	
政府及中央银行	86,077	479,505	5,203,858	5,769,440
政策性银行	27,631	169,478	528,516	725,625
银行同业及其他金融机构	247,628	281,215	369,815	898,658
企业	104,476	509,422	46,572	660,470
合计	465,812	1,439,620	6,148,761	8,054,193

按评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。评级参照彭博综合评级或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日, 债券投资账面价值(未包含应计利息)按投资评级分布如下:

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2021 年 6 月 30 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
债券投资 (按发行人分类):						
政府及中央银行	3,636,203	2,236,220	8,887	16,704	13,073	5,911,087
政策性银行	716,204	25,813	1,975	12,354	603	756,949
银行同业及其他金融机构	503,184	372,933	14,905	84,794	60,514	1,036,330
企业	187,861	363,196	3,498	62,588	51,277	668,420
合计	5,043,452	2,998,162	29,265	176,440	125,467	8,372,786

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

### 1.3 金融工具信用质量分析

本集团金融工具风险阶段划分如下:

	2021 年 6 月 30 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	3,652,276	-	-	3,652,276	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	439,934	-	24	439,958	(298)	-	(24)	(322)
贵金属租赁与拆借	169,149	861	23	170,033	(415)	(107)	(21)	(543)
拆出资金	579,527	-	16	579,543	(694)	-	(16)	(710)
买入返售款项	867,178	-	-	867,178	(289)	-	-	(289)
客户贷款及垫款	19,083,014	318,022	307,172	19,708,208	(290,629)	(72,966)	(226,506)	(590,101)
金融投资	6,533,183	7,618	158	6,540,959	(3,652)	(2,637)	(119)	(6,408)
合计	31,324,261	326,501	307,393	31,958,155	(295,977)	(75,710)	(226,686)	(598,373)

注: 以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备, 不适用三阶段划分。

	2021 年 6 月 30 日							
	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的金融资产								
客户贷款及垫款	329,676	-	659	330,335	(198)	-	(650)	(848)
金融投资	1,517,337	328	53	1,517,718	(2,850)	(22)	(246)	(3,118)
合计	1,847,013	328	712	1,848,053	(3,048)	(22)	(896)	(3,966)
信贷承诺	2,847,088	12,874	365	2,860,327	(26,701)	(2,167)	(163)	(29,031)

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2020 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	3,537,795	-	-	3,537,795	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	523,404	-	-	523,404	(491)	-	-	(491)
贵金属租赁与拆借	177,581	951	161	178,693	(479)	(120)	(104)	(703)
拆出资金	550,373	9,347	-	559,720	(723)	(13)	-	(736)
买入返售款项	584,793	-	-	584,793	(117)	-	-	(117)
客户贷款及垫款	17,580,020	375,083	293,319	18,248,422	(223,703)	(89,151)	(217,446)	(530,300)
金融投资	6,262,762	7,819	160	6,270,741	(2,234)	(2,718)	(121)	(5,073)
合计	29,216,728	393,200	293,640	29,903,568	(227,747)	(92,002)	(217,671)	(537,420)

注：以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

	2020 年 12 月 31 日							
	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
客户贷款及垫款	413,633	-	659	414,292	(211)	-	(650)	(861)
金融投资	1,458,639	326	53	1,459,018	(2,206)	(22)	(240)	(2,468)
合计	1,872,272	326	712	1,873,310	(2,417)	(22)	(890)	(3,329)
信贷承诺	2,682,556	24,509	4,389	2,711,454	(22,021)	(2,957)	(1,732)	(26,710)

## 2. 流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本集团通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在：

- 优化资产负债结构；
- 保持稳定的存款基础；
- 预测现金流量和评估流动资产水平；及
- 保持高效的内部资金划拨机制，确保分行的流动性。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

2.1 资产及负债按到期日分析

本集团的资产及负债按到期日分析如下。本集团对金融工具预期的剩余期限与下表中的分析可能有显著的差异, 例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还, 但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2021 年 6 月 30 日							合计
	逾期/ 即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 (3)	
资产:								
现金及存放中央银行款项	970,260	3,415	3,446	5,400	2,637	-	2,667,118	3,652,276
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金 (1)	279,159	1,133,932	252,625	294,012	73,204	263	-	2,033,195
衍生金融资产	469	23,444	32,170	34,627	13,655	6,737	-	111,102
客户贷款及垫款	28,435	1,014,089	737,768	3,232,151	3,212,777	11,117,258	109,813	19,452,291
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	82,071	96,882	52,734	191,284	43,274	147,171	88,556	701,972
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	34	58,674	139,515	296,023	687,960	335,512	91,409	1,609,127
—以摊余成本计量的金融投资	-	136,917	158,193	529,963	2,915,919	2,793,340	219	6,534,551
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	43,015	43,015
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	281,471	281,471
其他	162,740	90,469	64,852	164,211	87,537	51,845	95,630	717,284
资产合计	1,523,168	2,557,822	1,441,303	4,747,671	7,036,963	14,452,126	3,377,231	35,136,284
负债:								
向中央银行借款	53	22,723	1,120	16,562	2,210	-	-	42,668
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金 (2)	2,349,938	395,373	170,868	278,666	57,361	24,801	-	3,277,007
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	66,369	1,453	139	1,731	14,086	4,605	-	88,383
衍生金融负债	266	15,608	23,278	26,898	14,068	7,387	-	87,505
存款证	-	63,946	106,963	125,614	8,994	-	-	305,517
客户存款	14,104,087	1,491,299	2,468,533	4,123,898	4,305,797	108,719	-	26,602,333
已发行债务证券	-	10,894	20,158	99,766	197,199	453,654	-	781,671
其他	137,109	184,060	93,290	293,876	134,519	61,539	-	904,393
负债合计	16,657,822	2,185,356	2,884,349	4,967,011	4,734,234	660,705	-	32,089,477
流动性净额	(15,134,654)	372,466	(1,443,046)	(219,340)	2,302,729	13,791,421	3,377,231	3,046,807

- (1) 含买入返售款项。
- (2) 含卖出回购款项。
- (3) 客户贷款及垫款、金融投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

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

- (1) 含买入返售款项。
- (2) 含卖出回购款项。
- (3) 客户贷款及垫款、金融投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

## 2.2 未经折现合同现金流量按到期日分析

本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。由于未经折现合同现金流包括本金和利息, 因此下表中某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异, 例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还, 但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2021 年 6 月 30 日							
	逾期/ 即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 (4)	合计
<b>非衍生工具现金流量:</b>								
<b>金融资产:</b>								
现金及存放中央银行款项	970,260	3,415	3,446	5,539	2,704	-	2,667,118	3,652,482
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	279,159	1,135,288	253,692	300,688	76,428	298	-	2,045,553
客户贷款及垫款(2)	34,759	1,131,672	907,936	3,909,696	6,099,156	18,535,355	511,815	31,130,389
<b>金融投资</b>								
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	82,456	96,925	54,431	198,155	71,864	171,287	89,257	764,375
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	34	59,774	142,118	333,721	782,377	394,953	91,409	1,804,386
—以摊余成本计量的金融投资	-	156,012	194,234	682,012	3,659,388	3,368,158	3,029	8,062,833
其他	255,861	77,011	60,982	145,871	6,036	686	31	546,478
<b>合计</b>	<b>1,622,529</b>	<b>2,660,097</b>	<b>1,616,839</b>	<b>5,575,682</b>	<b>10,697,953</b>	<b>22,470,737</b>	<b>3,362,659</b>	<b>48,006,496</b>

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

		2021 年 6 月 30 日							
		逾期/ 即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 (4)	合计
金融负债:									
向中央银行借款		59	22,739	1,120	16,692	2,210	-	-	42,820
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(3)		2,349,938	395,554	171,370	281,301	60,434	29,868	-	3,288,465
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		66,369	1,455	139	1,732	14,087	4,606	-	88,388
存款证		-	63,958	107,172	126,582	9,260	-	-	306,972
客户存款		14,104,099	1,492,109	2,473,856	4,167,171	4,658,160	130,858	-	27,026,253
已发行债务证券		-	10,896	20,229	100,008	198,302	454,353	-	783,788
其他		158,076	45,731	9,612	120,124	24,444	15,310	-	373,297
合计		16,678,541	2,032,442	2,783,498	4,813,610	4,966,897	634,995	-	31,909,983
衍生工具现金流量:									
以净额交割的衍生金融工具		-	5,902	6,535	(3,156)	(3,354)	(5)	-	5,922
以总额交割的衍生金融工具									
其中: 现金流入		60,160	1,155,473	543,668	854,792	163,263	29,589	-	2,806,945
现金流出		(56,769)	(1,129,681)	(532,251)	(849,799)	(167,225)	(29,012)	-	(2,764,737)
		3,391	25,792	11,417	4,993	(3,962)	577	-	42,208
		2020 年 12 月 31 日							
		逾期/ 即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 (4)	合计
非衍生工具现金流量:									
金融资产:									
现金及存放中央银行款项 存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)		910,499	2,101	6,750	20,301	-	-	2,601,656	3,541,307
客户贷款及垫款(2)		227,824	867,500	341,302	352,359	40,478	298,328	-	2,127,791
金融投资		41,245	1,041,610	983,897	3,570,003	6,424,534	17,121,574	527,557	29,710,420
一以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资		10,953	21,431	28,274	227,824	115,710	271,393	150,441	826,026
一以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资		-	82,953	104,163	290,770	765,296	386,509	75,956	1,705,647
一以摊余成本计量的金融投资		-	109,760	207,927	761,694	3,331,990	3,136,236	3,150	7,550,757
其他		595,580	27,405	19,349	8,449	9,248	88	791	660,910
合计		1,786,101	2,152,760	1,691,662	5,231,400	10,687,256	21,214,128	3,359,551	46,122,858
金融负债:									
向中央银行借款		52	-	526	52,403	1,987	-	-	54,968
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(3)		2,167,704	391,443	203,992	276,707	58,071	32,352	-	3,130,269
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债		61,159	1,671	5,278	1,212	14,658	4,540	-	88,518
存款证		-	59,707	113,008	154,446	10,474	-	-	337,635
客户存款		13,506,194	1,233,820	1,376,867	3,957,547	5,401,402	21,395	-	25,497,225
已发行债务证券		-	11,012	23,469	112,222	353,643	495,458	-	995,804
其他		498,427	9,467	5,647	14,894	62,143	28,620	-	619,198
合计		16,233,536	1,707,120	1,728,787	4,569,431	5,902,378	582,365	-	30,723,617
衍生工具现金流量:									
以净额交割的衍生金融工具		-	2,743	(1,860)	6,822	(581)	(47)	-	7,077
以总额交割的衍生金融工具									
其中: 现金流入		97,545	980,305	655,210	1,119,090	189,256	26,883	-	3,068,289
现金流出		(95,502)	(873,719)	(494,113)	(846,380)	(179,399)	(25,437)	-	(2,514,550)
		2,043	106,586	161,097	272,710	9,857	1,446	-	553,739

- (1) 含买入返售款项。
- (2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。
- (3) 含卖出回购款项。
- (4) 客户贷款及垫款、金融投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

## 2.3 信贷承诺按合同到期日分析

管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

	2021 年 6 月 30 日						合计
	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
信贷承诺	1,248,993	106,931	199,986	493,791	429,225	381,401	2,860,327

	2020 年 12 月 31 日						合计
	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
信贷承诺	1,179,024	113,370	214,884	528,653	361,217	314,306	2,711,454

## 3. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险，生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。对银行账簿利率风险分析，详见附注七、4。

本集团的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险，其中外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。

本集团投资组合中股票价格的变动带来的市场风险并不重大。

本集团利用敏感性分析、利率重定价敞口分析及外汇风险集中度分析作为监控市场风险管理的主要工具。本行分开监控交易性组合和其他非交易性组合的市场风险。本行采用风险价值(“VaR”)作为计量、监测交易性组合市场风险的主要工具。以下部分包括本行交易性组合按风险类别计算的 VaR，以及基于集团汇率风险敞口和利率风险敞口(包括交易性组合及非交易性组合)的敏感性分析。

### 3.1 风险价值 (VaR)

风险价值(VaR)是一种用以估算在某一特定时间范围，相对于某一特定的置信区间，由于市场利率、汇率或者价格变动而引起的最大可能的持仓亏损的度量指标。本行采用历史模拟法，选取 250 天的历史市场数据按日计算并监测交易性组合的风险价值(置信区间为 99%，持有期为 1 天)。

按照风险类别分类的交易账簿风险价值分析概括如下：

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	78	109	153	70
汇率风险	197	237	288	163
商品风险	40	55	105	32
总体风险价值	215	267	347	164

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	60	45	71	29
汇率风险	147	101	152	62
商品风险	40	31	87	14
总体风险价值	178	114	210	73

每一个风险因素的风险价值是指仅因该风险因素的波动而可能产生的最大潜在损失。由于各风险因素之间会产生风险分散效应，对于同一时点的各风险因素的风险价值累加并不等于总体风险价值。

风险价值是在正常市场环境下衡量市场风险的重要工具。然而，由于风险价值模型所基于的假设，它作为衡量市场风险的工具存在一些限制，主要表现为：

- (1) 风险价值不能反映流动性风险。在风险价值模型中，已假设在特定的 1 天持有期内，可无障碍地进行仓盘套期或出售，而且有关金融产品的价格会大致在特定的范围内波动，同时，这些产品价格的相关性也会基本保持不变。这种假设可能无法反映市场流动性严重不足时的市场风险，即 1 天的持有期可能不足以完成所有仓盘的套期或出售；
- (2) 尽管仓盘头寸在每个交易日内都会发生变化，风险价值仅反映每个交易日结束时的组合风险，而且并不反映在 99% 的置信水平以外可能引起的亏损；以及
- (3) 由于风险价值模型主要依赖历史数据的相关信息作为基准，不一定能够准确预测风险因素未来的变化情况，特别是难以反映重大的市场波动等例外情形。

### 3.2 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元与港元，其他币种交易较少。人民币兑美元汇率实行有管理的浮动汇率制度，港元汇率与美元挂钩，因此人民币兑港元汇率和人民币兑美元汇率同向变动。外币交易主要涉及本集团外币资金业务、代客外汇买卖以及境外投资等。

本集团通过多种方法管理外汇风险敞口，包括采用限额管理和风险对冲手段规避汇率风险，并定期进行汇率风险敏感性分析和压力测试。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

下表针对本集团存在的表内外外汇风险敞口的主要币种，列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析，其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润和权益的影响。负数表示可能减少税前利润或权益，正数表示可能增加税前利润或权益。下表中所披露的影响金额是建立在本集团期末外汇敞口保持不变的假设下，并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施。

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响	
		2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
美元	-1%	(173)	(155)	(445)	(402)
港元	-1%	366	306	(1,319)	(1,552)

上表列示了美元及港元相对人民币贬值 1%对税前利润及权益所产生的影响，若上述币种以相同幅度升值，则将对税前利润和权益产生与上表相同金额方向相反的影响。

有关资产及负债按币种列示如下：

	2021 年 6 月 30 日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产：					
现金及存放中央银行款项	3,289,368	174,982	63,202	124,724	3,652,276
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金 (1)	1,289,777	603,211	26,697	113,510	2,033,195
衍生金融资产	54,363	39,328	7,455	9,956	111,102
客户贷款及垫款	17,931,077	856,288	343,889	321,037	19,452,291
金融投资					
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	648,357	43,553	6,000	4,062	701,972
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,051,553	408,803	37,697	111,074	1,609,127
—以摊余成本计量的金融投资	6,370,177	68,109	5,349	90,916	6,534,551
长期股权投资	15,318	987	154	26,556	43,015
固定资产及在建工程	142,982	135,893	609	1,987	281,471
其他	430,157	38,611	7,508	241,008	717,284
资产合计	31,223,129	2,369,765	498,560	1,044,830	35,136,284

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2021 年 6 月 30 日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
负债:					
向中央银行借款	38,544	323	-	3,801	42,668
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金 (2)	2,304,153	729,266	47,431	196,157	3,277,007
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	4,071	7,570	-	76,742	88,383
衍生金融负债	32,253	37,704	7,562	9,986	87,505
存款证	24,003	192,408	26,486	62,620	305,517
客户存款	24,853,648	1,011,087	426,686	310,912	26,602,333
已发行债务证券	518,023	223,587	4,753	35,308	781,671
其他	736,802	124,498	24,806	18,287	904,393
负债合计	28,511,497	2,326,443	537,724	713,813	32,089,477
长/(短)盘净额	2,711,632	43,322	(39,164)	331,017	3,046,807
信贷承诺	2,230,478	412,158	57,725	159,966	2,860,327

- (1) 含买入返售款项。  
(2) 含卖出回购款项。

	2020 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产:					
现金及存放中央银行款项	3,258,416	143,125	21,381	114,873	3,537,795
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金 (1)	1,083,840	591,437	23,981	121,927	1,821,185
衍生金融资产	77,834	31,640	10,693	13,988	134,155
客户贷款及垫款	16,643,324	822,891	337,456	332,657	18,136,328
金融投资					
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	736,199	30,251	5,377	12,656	784,483
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,089,386	311,551	29,136	110,915	1,540,988
—以摊余成本计量的金融投资	6,078,227	107,089	10,743	69,609	6,265,668
长期股权投资	14,354	1,019	169	25,664	41,206
固定资产及在建工程	145,757	135,995	619	1,869	284,240
其他	382,786	157,755	6,707	251,762	799,010
资产合计	29,510,123	2,332,753	446,262	1,055,920	33,345,058

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2020 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
负债：					
向中央银行借款	50,796	523	-	3,655	54,974
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金 (2)	2,182,407	686,933	32,959	175,394	3,077,693
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	13,183	6,207	179	68,369	87,938
衍生金融负债	84,174	32,326	10,787	13,686	140,973
存款证	39,224	178,537	23,957	93,958	335,676
客户存款	23,571,992	883,119	377,699	301,916	25,134,726
已发行债务证券	478,569	272,067	4,744	42,747	798,127
其他	583,037	196,560	11,170	14,669	805,436
负债合计	27,003,382	2,256,272	461,495	714,394	30,435,543
长/(短)盘净额	2,506,741	76,481	(15,233)	341,526	2,909,515
信贷承诺	2,001,018	464,057	70,784	175,595	2,711,454

- (1) 含买入返售款项。  
(2) 含卖出回购款项。

#### 4. 银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。该类风险主要来源于以下情形：

- 在利率变动时，不同金融工具重定价期限不同；
- 定价基准利率不同的银行账簿表内外业务，尽管期限相同或相近，但基准利率的变化不一致；
- 银行因持有期权衍生工具，或银行账簿表内外业务存在嵌入式期权条款或隐含选择权，而使银行或交易对手可以改变金融工具的未来现金流水平或期限；
- 由于预期违约水平或市场流动性变化，市场对金融工具信用质量的评估发生变化，进而导致信用利差发生变化。

本集团通过资产负债管理部采用以下方法管理银行账簿利率风险：

- 利率预判：分析可能影响中国人民银行基准利率和市场利率的宏观经济因素；
- 久期管理：优化生息资产和付息负债的重定价日(或合同到期日)的时间差；
- 定价管理：管理生息资产和付息负债的定价与基准利率或市场利率间的价差；
- 限额管理：优化生息资产和付息负债的头寸并控制对损益和权益的影响；及
- 衍生交易：适时运用利率衍生工具进行套期保值管理。

本集团主要通过分析利息净收入在不同利率环境下的变动(情景分析)对利率风险进行计量。本集团致力于减轻可能会导致未来利息净收入下降的预期利率波动所带来的影响，同时权衡上述风险规避措施的成本。

下表说明了本集团利息净收入和权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

对利息净收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及金融负债所产生的利息净收入的影响，包括套期工具的影响。对权益的影响是指一定利率变动对期末持有的固定利率的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响，包括相关套期工具的影响。

主要币种	2021 年 6 月 30 日利率风险敏感性分析			
	利率上升 100 个基点		利率下降 100 个基点	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(37,398)	(31,182)	37,398	34,099
美元	(5,674)	(6,582)	5,674	6,940
港元	(604)	(103)	604	104
其他	791	(1,877)	(791)	1,930
合计	<u>(42,885)</u>	<u>(39,744)</u>	<u>42,885</u>	<u>43,073</u>

主要币种	2020 年 12 月 31 日利率风险敏感性分析			
	利率上升 100 个基点		利率下降 100 个基点	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(27,286)	(31,709)	27,286	34,753
美元	(169)	(7,340)	169	7,345
港元	(1,734)	(68)	1,734	68
其他	(30)	(1,766)	30	1,769
合计	<u>(29,219)</u>	<u>(40,883)</u>	<u>29,219</u>	<u>43,935</u>

上述利率敏感性分析只是作为例证，以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及本集团现时利率风险状况下，利息净收入和权益之估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。上述估计假设所有期限的利率均以相同幅度变动，因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入和权益的潜在影响。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下:

	2021 年 6 月 30 日					合计
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
<b>资产:</b>						
现金及存放中央银行款项	3,265,813	-	-	-	386,463	3,652,276
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金 (1)	1,642,506	292,222	70,883	263	27,321	2,033,195
衍生金融资产	-	-	-	-	111,102	111,102
客户贷款及垫款	6,368,595	12,310,484	386,991	341,946	44,275	19,452,291
<b>金融投资</b>						
—以公允价值计量且 其变动计入当期损益的 金融投资	139,995	140,014	29,796	140,097	252,070	701,972
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 的金融投资	249,649	304,713	634,901	328,455	91,409	1,609,127
—以摊余成本计量的 金融投资	413,454	550,985	2,843,725	2,726,387	-	6,534,551
长期股权投资	-	-	-	-	43,015	43,015
固定资产及在建工程	-	-	-	-	281,471	281,471
其他	-	-	-	-	717,284	717,284
<b>资产合计</b>	<b>12,080,012</b>	<b>13,598,418</b>	<b>3,966,296</b>	<b>3,537,148</b>	<b>1,954,410</b>	<b>35,136,284</b>
<b>负债:</b>						
向中央银行借款	23,897	16,560	-	-	2,211	42,668
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金 (2)	2,901,815	268,501	21,394	3,994	81,303	3,277,007
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	1,135	3,111	8,693	-	75,444	88,383
衍生金融负债	-	-	-	-	87,505	87,505
存款证	173,805	125,614	6,098	-	-	305,517
客户存款	17,391,006	4,120,852	4,304,086	108,284	678,105	26,602,333
已发行债务证券	146,337	59,063	127,271	449,000	-	781,671
其他	2,177	6,450	15,562	4,749	875,455	904,393
<b>负债合计</b>	<b>20,640,172</b>	<b>4,600,151</b>	<b>4,483,104</b>	<b>566,027</b>	<b>1,800,023</b>	<b>32,089,477</b>
利率风险敞口	(8,560,160)	8,998,267	(516,808)	2,971,121	不适用	不适用

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

上表列示数据包含交易账簿数据。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

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

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

上表列示数据包含交易账簿数据。

## 5. 资本管理

本集团资本管理的目标为：

- 保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础，支持本集团业务增长和战略规划的实施，实现全面、协调和可持续发展；
- 实施资本计量高级方法，完善内部资本充足评估程序，公开披露资本管理相关信息，全面覆盖各类风险，确保集团安全运营；
- 充分运用各类风险量化成果，建立以经济资本为核心的银行价值管理体系，完善政策流程和管理应用体系，强化资本约束和资本激励机制，提升产品定价和决策支持能力，提高资本配置效率；及
- 合理运用各类资本工具，不断增强资本实力，优化资本结构，提高资本质量，降低资本成本，为股东创造最佳回报。

本集团对资本结构进行管理，并根据经济环境和集团经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构，本集团可能调整利润分配政策，发行或回购股票、合格其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。

本集团管理层根据中国银保监会规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行于每半年及每季度向中国银保监会提交所需资本监管信息。

2013 年 1 月 1 日起，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率。2014 年 4 月，中国银保监会正式批复本行实施资本管理高级方法。按照批准的实施范围，符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法。

《商业银行资本管理办法（试行）》对我国商业银行提出了资本充足率要求，对于国内系统重要性银行，其核心一级资本充足率不得低于 8.50%，一级资本充足率不得低于 9.50%，资本充足率不得低于 11.50%。对于非系统重要性银行，其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。若国内银行被认定为全球系统重要性银行，所适用的附加资本要求不得低于巴塞尔委员会的统一规定。此外，在境外设立的机构也会直接受到当地银行监管机构的监管，不同国家或地区对于资本充足率的要求有所不同。

本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。该计算依据可能与香港及其他国家或地区所采用的相关依据存在差异。

本集团的资本充足率及相关数据按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

本集团按照中国银保监会核准的资本管理高级方法计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本	2,735,240	2,669,055
实收资本	356,407	356,407
资本公积可计入部分	148,534	148,534
盈余公积	322,933	322,692
一般风险准备	339,678	339,486
未分配利润	1,576,014	1,508,562
少数股东资本可计入部分	4,028	3,552
其他	(12,354)	(10,178)
核心一级资本扣除项目	15,498	16,053
商誉	7,914	8,107
其他无形资产(土地使用权除外)	3,796	4,582
对未按公允价值计量的项目 进行现金流套期形成的储备	(4,192)	(4,616)
对有控制权但不并表的金融机构 的核心一级资本投资	7,980	7,980
核心一级资本净额	2,719,742	2,653,002
其他一级资本	289,899	219,790
其他一级资本工具及其溢价	289,135	219,143
少数股东资本可计入部分	764	647
一级资本净额	3,009,641	2,872,792
二级资本	574,512	523,394
二级资本工具及其溢价可计入金额	361,131	351,568
超额贷款损失准备	212,134	170,712
少数股东资本可计入部分	1,247	1,114
总资本净额	3,584,153	3,396,186
风险加权资产 (1)	21,076,877	20,124,139
核心一级资本充足率	12.90%	13.18%
一级资本充足率	14.28%	14.28%
资本充足率	17.01%	16.88%

(1) 为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

## 八、金融工具的公允价值

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出，一般是主观的。本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次输入值：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层次输入值：使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接可观察的市场信息；及

第三层次输入值：使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

本集团构建了公允价值计量相关的制度办法和内部机制，规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值会计计量方法以及操作规程。公允价值会计计量办法明确了估值技术、参数选择，以及相关的概念、模型及参数求解办法；操作规程落实了上述各类业务的计量流程、计量时点、市场参数选择，以及相应的角色分工。在公允价值计量过程中，前台业务部门负责计量对象的日常交易管理，财务会计部门牵头制定计量的会计政策与估值技术方法并负责系统实现，风险管理部门负责交易信息和模型系统的验证。

下述为采用估值技术确定的以公允价值计量的金融工具公允价值情况说明，包括本集团对市场参与者在金融工具估值时所作假设的估计。

### 金融投资

采用估值技术进行估值的金融投资包括债券、资产支持证券和非上市权益工具投资。本集团在针对这些投资估值时所运用的主要估值参数包括可观察数据，或者同时包括可观察和不可观察数据。可观察的估值参数包括对当前利率的假设；不可观察的估值参数包括对预期违约率、提前还款率及市场流动性的假设。

本集团划分为第二层次的债券投资大部分为人民币债券，这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，影响估值结果的所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

### 衍生工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生工具主要包括利率掉期、货币远期及掉期、货币期权等。最常见的估值技术包括现金流折现模型、布莱尔-斯科尔斯模型。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

对于结构性衍生产品，公允价值主要采用交易商报价。

### 客户贷款及垫款

采用估值技术进行估值的客户贷款及垫款主要为票据业务，采用现金流折现模型估值，其中，银行承兑票据，根据承兑人信用风险的不同，以市场实际交易数据为样本，分别构建利率曲线；商业票据，以银行间拆借利率为基准，根据信用风险和流动性进行点差调整，构建利率曲线。

其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债

无市场报价的其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债，主要采用现金流折现模型估值，参数包括对应剩余期限的利率曲线(经过市场流动性和信用价差调整)；以及 Heston 模型，参数包括收益率、远期汇率、汇率波动率等，并使用相同标的物的标准欧式期权活跃市场价格校准模型参数。

1. 以公允价值计量的金融工具

本集团

	2021年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产：				
衍生金融资产	7,479	102,358	1,265	111,102
以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售款项	-	147,837	-	147,837
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款	-	3,536	313	3,849
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	-	330,335	-	330,335
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
债券投资	30,792	430,256	2,891	463,939
权益投资	17,080	3,514	67,810	88,404
基金及其他投资	22,999	96,800	29,830	149,629
小计	70,871	530,570	100,531	701,972
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
债券投资	350,948	1,166,770	-	1,517,718
权益投资	12,348	12,059	67,002	91,409
小计	363,296	1,178,829	67,002	1,609,127
金融资产合计	441,646	2,293,465	169,111	2,904,222
金融负债：				
客户存款	-	728,189	-	728,189
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	229	87,527	627	88,383
衍生金融负债	7,276	79,535	694	87,505
金融负债合计	7,505	895,251	1,321	904,077

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

本集团

	2020 年 12 月 31 日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
<b>金融资产：</b>				
衍生金融资产	4,691	127,773	1,691	134,155
以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售款项	-	154,612	-	154,612
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款	-	3,586	328	3,914
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	-	414,292	-	414,292
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
债券投资	7,580	392,186	66,046	465,812
权益投资	17,300	2,718	73,710	93,728
基金及其他投资	24,128	175,252	25,563	224,943
小计	49,008	570,156	165,319	784,483
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
债券投资	349,978	1,108,576	464	1,459,018
权益投资	8,504	14,250	59,216	81,970
小计	358,482	1,122,826	59,680	1,540,988
金融资产合计	412,181	2,393,245	227,018	3,032,444
<b>金融负债：</b>				
客户存款	-	693,173	-	693,173
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	331	86,992	615	87,938
衍生金融负债	5,846	133,531	1,596	140,973
金融负债合计	6,177	913,696	2,211	922,084

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2. 以公允价值计量的第三层次金融工具变动情况

下表列示了以公允价值计量的第三层次金融资产和金融负债期初、期末余额及本报告期间的变动情况：

本集团

	2021年 1月1日	本期损益 影响合计	本期其他综合 收益影响合计	购入	售出及结算	转入 (/转出) 第三层次	2021年 6月30日
金融资产：							
衍生金融资产	1,691	47	-	23	(330)	(166)	1,265
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的客户贷款及垫款	328	(11)	-	-	(4)	-	313
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资							
债券投资	66,046	8	-	194	(58)	(63,299)	2,891
权益投资	73,710	291	-	146	(5,703)	(634)	67,810
基金及其他投资	25,563	1,774	-	4,127	(1,634)	-	29,830
小计	165,319	2,073	-	4,467	(7,395)	(63,933)	100,531
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资							
债券投资	464	-	-	-	(464)	-	-
权益投资	59,216	-	(690)	7,364	(1,018)	2,130	67,002
小计	59,680	-	(690)	7,364	(1,482)	2,130	67,002
金融资产合计	227,018	2,109	(690)	11,854	(9,211)	(61,969)	169,111
金融负债：							
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(615)	(12)	-	-	-	-	(627)
衍生金融负债	(1,596)	(109)	-	(10)	111	910	(694)
金融负债合计	(2,211)	(121)	-	(10)	111	910	(1,321)

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

本集团

	2020年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他综合 收益影响合计	购入	售出及结算	转入/ (转出)第三层次	2020年 12月31日
金融资产：							
衍生金融资产	1,010	782	-	33	(345)	211	1,691
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的客户贷款及垫款	1,149	(61)	-	-	(760)	-	328
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资							
债券投资	52,913	1,679	-	13,909	(2,436)	(19)	66,046
权益投资	64,172	1,319	-	12,604	(2,203)	(2,182)	73,710
基金及其他投资	55,444	(117)	-	6,575	(24,268)	(12,071)	25,563
小计	172,529	2,881	-	33,088	(28,907)	(14,272)	165,319
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资							
债券投资	47	-	-	464	(47)	-	464
权益投资	44,895	-	(528)	18,298	(2,025)	(1,424)	59,216
小计	44,942	-	(528)	18,762	(2,072)	(1,424)	59,680
金融资产合计	219,630	3,602	(528)	51,883	(32,084)	(15,485)	227,018
金融负债：							
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(592)	(23)	-	-	-	-	(615)
衍生金融负债	(1,052)	108	-	(2)	377	(1,027)	(1,596)
金融负债合计	(1,644)	85	-	(2)	377	(1,027)	(2,211)

本集团第三层次金融工具净损益影响如下：

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月		
	已实现	未实现	合计
本期净收益影响	222	1,766	1,988
	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月		
	已实现	未实现	合计
本期净收益影响	1,718	3,584	5,302

### 3. 层次之间转换

#### (1) 第一层次及第二层次之间转换

由于特定证券的投资市场环境变化，在活跃市场中可以查到该证券的公开报价。本集团于报告期末将这些证券从以公允价值计量的第二层次转入第一层次。

由于特定证券的投资市场环境变化，在活跃市场中无法再查到该证券的公开报价。但根据可观察的市场参数，有足够的信息来衡量这些证券的公允价值。本集团于报告期末将这些证券从以公允价值计量的第一层次转入第二层次。

本报告期间，本集团以公允价值计量的金融资产和负债在第一层次和第二层次之间的转换金额不重大。

(2) 第二层次及第三层次之间转换

由于对部分金融工具估值结果有重大影响的参数由可观察转化为不可观察，本集团于报告期末将这些金融工具从以公允价值计量的第二层次金融资产和负债转入第三层次。

由于对部分金融工具估值结果有重大影响的参数由不可观察转化为可观察，本集团于报告期末将这些金融工具从以公允价值计量的第三层次金融资产和负债转入第二层次。

4. 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要包括部分结构化衍生金融工具、部分债券投资和资产支持证券。所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括折现率和市场价格波动率。

于2021年6月30日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

5. 未以公允价值计量的金融资产、金融负债的公允价值

除以下项目外，本集团各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异：

本集团

	2021年6月30日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
以摊余成本计量的金融投资	6,534,551	6,602,690	158,942	6,235,719	208,029
<u>金融负债</u>					
已发行次级债券和二级资本债券	461,766	469,789	-	469,789	-

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

本集团

	2020 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
以摊余成本计量的金融投资	<u>6,265,668</u>	<u>6,299,526</u>	<u>88,094</u>	<u>6,072,770</u>	<u>138,662</u>
<u>金融负债</u>					
已发行次级债券和二级资本债券	<u>430,064</u>	<u>432,954</u>	<u>-</u>	<u>432,954</u>	<u>-</u>

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及金融负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或金融负债，本集团以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (1) 在没有其他可参照市场资料时，与本行重组相关的以摊余成本计量的金融投资的公允价值根据所定利率并考虑与此金融工具相关的特殊条款进行估算，其公允价值与账面价值相若。与本行重组无关的以摊余成本计量的金融投资的公允价值根据可获得的市价来决定其公允价值，如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法进行估算。
- (2) 已发行次级债券和二级资本债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团金融资产及金融负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

## 九、 关联方关系及交易

本集团与关联方于本报告期间的交易列示如下：

### 1. 财政部

财政部是国务院的组成部门，主要负责财政收支和税收政策等。于 2021 年 6 月 30 日，财政部直接持有本行约 31.14%(2020 年 12 月 31 日：约 31.14%)的已发行股本。本集团与财政部进行日常业务交易，主要交易的详细情况列示如下：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
<u>期末 / 年末余额：</u>		
中国国债和特别国债	<u>1,384,370</u>	<u>1,495,673</u>

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
<u>本期交易：</u>		
国债利息收入	<u>22,233</u>	<u>24,177</u>

## 2. 汇金公司

于 2021 年 6 月 30 日，中央汇金投资有限责任公司(以下简称“汇金公司”)直接持有本行约 34.71% (2020 年 12 月 31 日：约 34.71%) 的已发行股本。汇金公司成立于 2003 年 12 月 16 日，是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司，注册资本人民币 8,282.09 亿元，实收资本人民币 8,282.09 亿元。汇金公司是中国投资有限责任公司的全资子公司，根据国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

本集团于 2021 年 6 月 30 日持有汇金公司发行的债券(以下简称“汇金债券”)票面金额合计人民币 590.90 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 713.89 亿元)，期限 1 至 30 年，票面利率 2.15% 至 4.38%。汇金债券系政府支持机构债券、短期融资券及中期票据，本集团购买汇金债券属于正常的商业经营活动，符合相关监管规定和本集团公司治理文件的要求。

本集团在与汇金公司进行的日常业务中，以市场价格为定价基础，按正常业务程序进行。主要交易的详细情况列示如下：

<u>期末 / 年末余额：</u>	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
债券投资	60,261	72,472
客户贷款及垫款	4,064	4,005
客户存款	<u>48,907</u>	<u>15,957</u>

<u>本期交易：</u>	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
债券投资利息收入	1,158	1,237
客户贷款及垫款利息收入	65	381
客户存款利息支出	<u>169</u>	<u>31</u>

根据政府的指导，汇金公司在其他银行及金融机构中也持有股权投资。本集团与这些银行及金融机构在正常的商业条款下进行日常业务交易。管理层认为这些银行和金融机构是本集团的竞争对手。本集团与这些银行和金融机构在本报告期间进行的主要交易的详细情况列示如下：

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

<u>期末 / 年末余额:</u>	<u>2021 年 6 月 30 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
债券投资	574,232	633,728
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	278,139	251,578
客户贷款及垫款	8,679	10,610
衍生金融资产	12,874	20,669
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	217,355	299,691
衍生金融负债	13,026	20,007
客户存款	1,324	1,065
信贷承诺	5,297	12,690

<u>本期交易:</u>	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
债券投资利息收入	9,748	13,925
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金利息收入	410	419
客户贷款及垫款利息收入	19	29
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金利息支出	383	928
客户存款利息支出	6	42

### 3. 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的子公司 (主要的子公司详细情况见附注四、8)。与子公司之间的主要往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况列示如下：

<u>期末 / 年末余额:</u>	<u>2021 年 6 月 30 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
金融投资	32,093	30,425
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	387,640	375,028
客户贷款及垫款	44,110	45,958
衍生金融资产	7,928	4,945
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	146,869	183,059
衍生金融负债	7,722	5,004
信贷承诺	66,525	53,161

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

<u>本期交易：</u>	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
金融投资利息收入	554	539
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金利息收入	249	344
客户贷款及垫款利息收入	311	559
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金利息支出	298	672
手续费及佣金收入	4,239	3,093

4. 其他不存在控制关系的关联方

其他不存在控制关系的关联方为本集团的联营及合营企业（详细情况见附注四、8）及其子公司。

本集团与联营企业及其子公司的主要交易详细情况列示如下：

<u>期末 / 年末余额：</u>	<u>2021 年 6 月 30 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
债券投资	10,729	12,680
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	14,213	8,549
客户贷款及垫款	1,496	983
衍生金融资产	2,001	3,244
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	16,238	6,051
客户存款	2	3
衍生金融负债	2,063	3,283
信贷承诺	2,971	3,023

<u>本期交易：</u>	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
债券投资利息收入	91	379
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金利息收入	116	55
客户贷款及垫款利息收入	15	69
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金利息支出	62	170
客户存款利息支出	0	0

本集团与联营企业及其子公司的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行。

本集团与合营企业及其子公司的主要交易详细情况列示如下：

<u>期末 / 年末余额：</u>	<u>2021 年 6 月 30 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
客户贷款及垫款	10	65
客户存款	23	7
	<u>          </u>	<u>          </u>
	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
<u>本期交易：</u>	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
客户存款利息支出	0	2
	<u>          </u>	<u>          </u>

管理层认为，本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。

## 5. 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员，包括董事会和监事会成员及其他高级管理人员。

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
	人民币千元	人民币千元
薪酬及其他短期职工福利	5,911	4,810
职工退休福利	276	109
	<u>          </u>	<u>          </u>
合计	6,187	4,919
	<u>          </u>	<u>          </u>

本集团关联方还包括本集团关键管理人员及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制及施加重大影响的其他公司。

于本报告期间，本集团与上述关联方的交易及余额单笔及总额均不重大。本集团于日常业务中与上述关联方进行的交易均为正常的银行业务。

于 2021 年 6 月 30 日，本集团对上交所相关规定项下的关联自然人发放贷款和信用卡透支余额为人民币 1,803 万元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 1,529 万元)。

管理层认为，本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。

## 6. 企业年金基金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款外，本期末年金基金持有本行 A 股股票市值人民币 1,997 万元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 3,917 万元)，持有本行发行债券人民币 4,063 万元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 1,000 万元)。

## 7. 主要关联方交易占比

与子公司之间的主要往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销。在计算关联方交易占比时，关联方交易不包含与子公司之间的关联方交易。

	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	交易余额	占比	交易余额	占比
金融投资	2,029,592	22.94%	2,214,553	25.78%
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	292,352	28.71%	260,127	24.04%
客户贷款及垫款	14,249	0.07%	15,663	0.09%
衍生金融资产	14,875	13.39%	23,913	17.82%
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	233,593	7.85%	305,742	10.98%
衍生金融负债	15,089	17.24%	23,290	16.52%
客户存款	50,256	0.19%	17,032	0.07%
信贷承诺	8,268	0.29%	12,690	0.43%
	截至 6 月 30 日止六个月			
	2021 年		2020 年	
	交易金额	占比	交易金额	占比
利息收入	33,855	6.00%	40,671	7.68%
利息支出	620	0.27%	1,173	0.53%

## 十、资产负债表日后事项

本集团无重大资产负债表日后事项。

## 十一、比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本报告期间之列报要求。

## 十二、财务报表的批准

本财务报表已于 2021 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表补充资料  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

财务报表补充资料

1. 非经常性损益明细表

非经常性损益项目依照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》(2008) 的规定确定列报。

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年
非流动资产处置收益	714	737
盘盈清理净收益	27	3
其他	408	200
所得税影响数	(306)	(243)
合计	<u>843</u>	<u>697</u>
其中：归属于母公司普通股股东的		
非经常性损益	835	626
归属于少数股东的非经常性损益	<u>8</u>	<u>71</u>

本集团因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债产生的公允价值变动损益，处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资损益，和受托经营取得的托管费收入未作为非经常性损益披露。

2. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表中，截至 2021 年 6 月 30 日止六个月归属于母公司股东的净利润无差异(截至 2020 年 6 月 30 日止六个月：无差异)；于 2021 年 6 月 30 日归属于母公司股东的权益无差异(2020 年 12 月 31 日：无差异)。

3. 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月			
	报告期利润	加权平均	每股收益	
		净资产	(人民币元)	
	收益率(年化)	基本	稀释	
	%			
归属于母公司普通股股东的净利润	163,473	11.90	0.46	0.46
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<u>162,638</u>	<u>11.84</u>	<u>0.46</u>	<u>0.46</u>

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表补充资料  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月			
	报告期利润	加权平均	每股收益	
		净资产	(人民币元)	
	收益率(年化)	基本	稀释	
	%			
归属于母公司普通股股东的净利润	148,790	11.70	0.42	0.42
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	148,164	11.65	0.42	0.42

归属于母公司普通股股东的净资产:

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
归属于母公司普通股股东的期末 / 年末净资产	2,734,079	2,667,683
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	2,748,283	2,568,869

加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益依照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 的相关规定计算。

#### 4. 监管资本项目与资产负债表对应关系

监管资本项目与资产负债表对应关系依据《关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》(银监发[2013]33 号) 附件 2《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

##### (1) 资本构成

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	代码
<b>核心一级资本:</b>			
1 实收资本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	2,238,625	2,170,740	
2a 盈余公积	322,933	322,692	X21
2b 一般风险准备	339,678	339,486	X22
2c 未分配利润	1,576,014	1,508,562	X23
3 累计其他综合收益和公开储备	136,180	138,356	
3a 资本公积	148,534	148,534	X19
3b 其他	(12,354)	(10,178)	X24
4 过渡期内可计入核心一级资本数额 (仅适用于非股份公司, 股份公司的银行填 0 即可)	-	-	
5 少数股东资本可计入部分	4,028	3,552	X25
6 监管调整前的核心一级资本	2,735,240	2,669,055	

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表补充资料  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	代码
<b>核心一级资本：监管调整</b>			
7 审慎估值调整	-	-	
8 商誉 (扣除递延税负债)	7,914	8,107	X16
9 其他无形资产 (土地使用权除外) (扣除递延税负债)	3,796	4,582	X14-X15
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的 净递延税资产	-	-	
11 对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备	(4,192)	(4,616)	X20
12 贷款损失准备缺口	-	-	
13 资产证券化销售利得	-	-	
14 自身信用风险变化导致其负债 公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15 确定受益类的养老金资产净额 (扣除递延税项负债)	-	-	
16 直接或间接持有本银行的普通股	-	-	
17 银行间或银行与其他金融机构间 通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18 对未并表金融机构小额少数资本投资 中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
19 对未并表金融机构大额少数资本投资 中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
20 抵押贷款服务权	不适用	不适用	
21 其他依赖于银行未来盈利的 净递延税资产中应扣除金额	-	-	
22 对未并表金融机构大额少数资本投资中 的核心一级资本和其他依赖于银行 未来盈利的净递延税资产的未扣除 部分超过核心一级资本 15% 的 应扣除金额	-	-	
23 其中：应在对金融机构大额少数资本 投资中扣除的金额	-	-	
24 其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用	不适用	
25 其中：应在其他依赖于银行未来盈利 的净递延税资产中扣除的金额	-	-	
26a 对有控制权但不并表的金融机构的核心 一级资本投资	7,980	7,980	X11
26b 对有控制权但不并表的金融机构的核心 一级资本缺口	-	-	
26c 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	-	
27 应从其他一级资本和二级资本中扣除的 未扣缺口	-	-	
28 核心一级资本监管调整总和	15,498	16,053	
29 核心一级资本	2,719,742	2,653,002	

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表补充资料  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	代码
<b>其他一级资本:</b>			
30 其他一级资本工具及其溢价	289,135	219,143	
31 其中: 权益部分	289,135	219,143	X28+X32
32 其中: 负债部分	-	-	
33 过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34 少数股东资本可计入部分	764	647	X26
35 其中: 过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
36 监管调整前的其他一级资本	289,899	219,790	
<b>其他一级资本: 监管调整</b>			
37 直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	
41b 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-	-	
41c 其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42 应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一级资本监管调整总和	-	-	
44 其他一级资本	289,899	219,790	
45 一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	3,009,641	2,872,792	
<b>二级资本:</b>			
46 二级资本工具及其溢价	361,131	351,568	X17
47 过渡期后不可计入二级资本的部分	20,285	40,570	
48 少数股东资本可计入部分	1,247	1,114	X27
49 其中: 过渡期结束后不可计入的部分	-	-	
50 超额贷款损失准备可计入部分	212,134	170,712	X02+X04
51 监管调整前的二级资本	574,512	523,394	

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表补充资料  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	代码
<b>二级资本: 监管调整</b>			
52 直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-	-	
54 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-	-	
55 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	-	X31
56a 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-	-	
56b 有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-	-	
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57 二级资本监管调整总和	-	-	
58 二级资本	574,512	523,394	
59 总资本(一级资本+二级资本)	3,584,153	3,396,186	
60 总风险加权资产	21,076,877	20,124,139	
<b>资本充足率和储备资本要求</b>			
61 核心一级资本充足率	12.90%	13.18%	
62 一级资本充足率	14.28%	14.28%	
63 资本充足率	17.01%	16.88%	
64 机构特定的资本要求	4.0%	4.0%	
65 其中: 储备资本要求	2.5%	2.5%	
66 其中: 逆周期资本要求	-	-	
67 其中: 全球系统重要性银行附加资本要求	1.5%	1.5%	
68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	7.90%	8.18%	
<b>国内最低监管资本要求</b>			
69 核心一级资本充足率	5.0%	5.0%	
70 一级资本充足率	6.0%	6.0%	
71 资本充足率	8.0%	8.0%	
<b>门槛扣除项中未扣除部分</b>			
72 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	143,876	138,247	X05+X07 +X08+X09 +X12+X29 +X30
73 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	30,217	32,452	X06+X10 +X13
74 抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	不适用	不适用	
75 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债)	72,711	65,719	

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表补充资料  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	代码
<b>可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额</b>			
76 权重法下, 实际计提的贷款损失准备金额	23,751	23,204	X01
77 权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	15,004	7,802	X02
78 内部评级法下, 实际计提的超额贷款损失准备金额	566,350	507,096	X03
79 内部评级法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	197,130	162,910	X04
<b>符合退出安排的资本工具</b>			
80 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-	-	
81 因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-	-	
82 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-	-	
83 因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-	-	
84 因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	20,285	40,570	
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	87,748	67,463	

(2) 集团口径的资产负债表

	2021 年 6 月 30 日 银行公布的 合并资产负债表	2021 年 6 月 30 日 监管并表口径下的 资产负债表	2020 年 12 月 31 日 银行公布的 合并资产负债表	2020 年 12 月 31 日 监管并表口径下的 资产负债表
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	3,652,276	3,652,276	3,537,795	3,537,795
存放同业及其他金融机构款项	439,636	400,026	522,913	489,231
贵金属	274,998	274,998	277,705	277,705
拆出资金	578,833	578,833	558,984	558,984
衍生金融资产	111,102	111,102	134,155	134,155
买入返售款项	1,014,726	1,014,174	739,288	738,958
客户贷款及垫款	19,452,291	19,450,672	18,136,328	18,134,777
金融投资	8,845,650	8,669,720	8,591,139	8,429,328
—以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	701,972	647,159	784,483	732,478
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融投资	1,609,127	1,557,602	1,540,988	1,498,008
—以摊余成本计量的金融投资	6,534,551	6,464,959	6,265,668	6,198,842
长期股权投资	43,015	50,995	41,206	49,186
固定资产	248,984	248,924	249,067	249,008
在建工程	32,487	32,475	35,173	35,166
递延所得税资产	74,926	74,926	67,713	67,713
其他资产	367,360	353,325	453,592	440,548
<b>资产合计</b>	<b>35,136,284</b>	<b>34,912,446</b>	<b>33,345,058</b>	<b>33,142,554</b>

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表补充资料  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2021 年 6 月 30 日 银行公布的 合并资产负债表	2021 年 6 月 30 日 监管并表口径下的 资产负债表	2020 年 12 月 31 日 银行公布的 合并资产负债表	2020 年 12 月 31 日 监管并表口径下的 资产负债表
<b>负债</b>				
向中央银行借款	42,668	42,668	54,974	54,974
同业及其他金融机构存放款项	2,451,878	2,451,878	2,315,643	2,315,643
拆入资金	525,653	525,653	468,616	468,616
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	88,383	88,383	87,938	87,938
衍生金融负债	87,505	87,505	140,973	140,973
卖出回购款项	299,476	291,077	293,434	282,458
存款证	305,517	305,517	335,676	335,676
客户存款	26,602,333	26,602,333	25,134,726	25,134,726
应付职工薪酬	27,415	27,110	32,460	32,073
应交税费	77,463	77,437	105,380	105,356
已发行债务证券	781,671	781,671	798,127	798,127
递延所得税负债	2,999	2,214	2,881	1,994
其他负债	796,516	592,372	664,715	483,519
<b>负债合计</b>	<b>32,089,477</b>	<b>31,875,818</b>	<b>30,435,543</b>	<b>30,242,073</b>
<b>股东权益</b>				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	295,811	295,811	225,819	225,819
资本公积	148,534	148,534	148,534	148,534
其他综合收益	(12,349)	(12,354)	(10,428)	(10,178)
盈余公积	323,151	322,933	322,911	322,692
一般准备	339,894	339,678	339,701	339,486
未分配利润	1,578,442	1,576,014	1,510,558	1,508,562
归属于母公司股东的权益	3,029,890	3,027,023	2,893,502	2,891,322
少数股东权益	16,917	9,605	16,013	9,159
<b>股东权益合计</b>	<b>3,046,807</b>	<b>3,036,628</b>	<b>2,909,515</b>	<b>2,900,481</b>

(3) 有关科目展开说明

项目	2021 年 6 月 30 日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
客户贷款及垫款	19,450,672	
客户贷款及垫款总额	20,040,773	
减: 权重法下, 实际计提的贷款 损失准备金额	23,751	X01
其中: 权重法下, 可计入二级资本 超额贷款损失准备的数额	15,004	X02
减: 内部评级法下, 实际计提的贷款 损失准备金额	566,350	X03
其中: 内部评级法下, 可计入二级资本 超额贷款损失准备的数额	197,130	X04

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表补充资料  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

项目	2021 年 6 月 30 日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融投资	647,159	
其中：对未并表金融机构小额少数		
资本投资中的核心一级资本	223	X05
其中：对未并表金融机构大额少数		
资本投资中的核心一级资本	4	X06
其中：对未并表金融机构小额少数		
资本投资中的其他一级资本	-	X07
其中：对未并表金融机构小额少数		
资本投资中的二级资本	128,079	X08
以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益的金融投资	1,557,602	
其中：对未并表金融机构小额少数		
资本投资中的核心一级资本	13,731	X09
其中：对未并表金融机构大额少数		
资本投资中的核心一级资本	2,131	X10
其中：对未并表金融机构小额少数		
资本投资中的二级资本	-	X29
以摊余成本计量的金融投资	6,464,959	
其中：对未并表金融机构小额少数		
资本投资中的二级资本	200	X30
其中：对未并表金融机构大额少数		
资本投资中的二级资本	-	X31
长期股权投资	50,995	
其中：对有控制权但不并表的金融		
机构的资本投资	7,980	X11
其中：对未并表金融机构的小额少数		
资本投资未扣除部分	1,643	X12
其中：对未并表金融机构的大额少数		
资本投资未扣除部分	28,082	X13
其他资产	353,325	
应收利息	1,685	
无形资产	19,575	X14
其中：土地使用权	15,779	X15
其他应收款	253,686	
商誉	7,914	X16
长期待摊费用	5,278	
抵债资产	5,143	
其他	60,044	
已发行债务证券	781,671	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分	361,131	X17
股本	356,407	X18

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表补充资料  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

<u>项目</u>	2021 年 6 月 30 日 监管并表口径下的 <u>资产负债表</u>	<u>代码</u>
其他权益工具	295,811	
其中：优先股	139,156	X28
其中：永续债	149,979	X32
资本公积	148,534	X19
其他综合收益	(12,354)	X24
金融资产公允价值变动储备	23,341	
现金流量套期储备	(3,812)	
其中：对未按公允价值计量的项目 进行现金流套期形成的储备	(4,192)	X20
分占联营及合营公司其他所有者权益变动	(1,465)	
外币报表折算差额	(31,522)	
其他	1,104	
盈余公积	322,933	X21
一般准备	339,678	X22
未分配利润	1,576,014	X23
少数股东权益	9,605	
其中：可计入核心一级资本	4,028	X25
其中：可计入其他一级资本	764	X26
其中：可计入二级资本	1,247	X27

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表补充资料  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

(4) 合格资本工具主要特征

监管资本工具的主要特征	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境内)	优先股(境内)
发行机构	本行	本行	本行	本行
标识码	601398	1398	360011	360036
适用法律	中国/《中华人民共和国证券法》	中国香港/香港《证券及期货条例》	中国/《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《国务院关于开展优先股试点的指导意见》、《优先股试点管理办法》、《关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》	中国/《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《国务院关于开展优先股试点的指导意见》、《优先股试点管理办法》、《关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》
监管处理				
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中: 适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
工具类型	核心一级资本工具	核心一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具
可计入监管资本的数额 (单位为百万, 最近一期报告日)	人民币 336,554	人民币 168,374	人民币 44,947	人民币 69,981
工具面值(单位为百万)	人民币 269,612	人民币 86,795	人民币 45,000	人民币 70,000
会计处理	股本、资本公积	股本、资本公积	其他权益	其他权益
初始发行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2015年11月18日	2019年9月19日
是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续
其中: 原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日
发行人赎回(须经监管审批)	否	否	是	是
其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	不适用	不适用	第一个赎回日为2020年11月18日, 全额或部分自赎回起始之日(2020年11月18日)起至全部赎回或转股之日止	第一个赎回日为2024年9月24日, 全额或部分自赎回起始之日(2024年9月24日)起至全部赎回或转股之日止
其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用		
分红或派息				
其中: 固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	固定到浮动	固定到浮动
其中: 票面利率及相关指标	不适用	不适用	2020年11月23日前为4.5%(股息率), 自2020年11月23日至2025年11月22日为4.58%(股息率)	2024年9月24日前为4.2%(股息率)
其中: 是否存在股息制动机制	不适用	不适用	是	是
其中: 是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量
其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否	否
其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否	是	是
其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件
其中: 若可转股, 则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股, 二级资本工具触发事件发生时全部转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股, 二级资本工具触发事件发生时全部转股
其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行A股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2018年8月30日)前二十个交易日日本行A股普通股股票交易均价作为初始转股价格
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	强制的	强制的
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用	核心一级资本	核心一级资本
其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	本行	本行
是否减记	否	否	否	否
其中: 若减记, 则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若减记, 则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若减记, 则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若暂时减记, 则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后	受偿顺序排在存款、一般债务、次级债、二级资本债和无固定期限资本债券之后	受偿顺序排在存款、一般债务、次级债、二级资本债和无固定期限资本债券之后
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否
其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表补充资料  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

监管资本工具的主要特征	优先股(境外)	优先股(境外)	无固定期限资本债券(境内)	无固定期限资本债券(境内)
发行机构	本行	本行	本行	本行
标识码	4604	4620	1928018	2128021
适用法律	境外优先股的设立和发行及境外优先股附带的权利和义务(含非契约性权利和义务)均适用中国法律并按中国法律解释	境外优先股的设立和发行及境外优先股附带的权利和义务(含非契约性权利和义务)均适用中国法律并按中国法律解释	中国/根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	中国/根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定
监管处理				
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中: 适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
工具类型	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具
可计入监管资本的数额(单位为百万, 最近一期报告日)	折人民币 4,542	折人民币 19,687	人民币 79,987	人民币 69,992
工具面值(单位为百万)	欧元 600	美元 2,900	人民币 80,000	人民币 70,000
会计处理	其他权益	其他权益	其他权益	其他权益
初始发行日	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(存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续
其中: 原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日
发行人赎回(须经监管审批)	是	是	是	是
其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	第一个赎回日为 2021 年 12 月 10 日, 全额或部分	第一个赎回日为 2025 年 9 月 23 日, 全额或部分	第一个赎回日为 2024 年 7 月 30 日, 全额或部分	第一个赎回日为 2026 年 6 月 8 日, 全额或部分
其中: 后续赎回日期(如果有)	第一个赎回日后的每年 12 月 10 日	第一个赎回日后的每年 9 月 23 日	自赎回起始之日(2024 年 7 月 30 日)起每个付息日全部或部分赎回本期债券。发行人有权于下列情形全部而非部分地赎回本期债券: 在本期债券发行后, 不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本	自赎回起始之日(2026 年 6 月 8 日)起每个付息日全部或部分赎回本期债券。发行人有权于下列情形全部而非部分地赎回本期债券: 在本期债券发行后, 不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本
分红或派息				
其中: 固定或浮动派息/分红	固定到浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定到浮动
其中: 票面利率及相关指标	2021 年 12 月 10 日前为 6%(股息率)	2025 年 9 月 23 日前为 3.58%(股息率)	2024 年 7 月 30 日前为 4.45%(利率)	2026 年 6 月 8 日前为 4.04%(利率)
其中: 是否存在股息制动机制	是	是	是	是
其中: 是否可自主取消分红或派息	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: 是否有赎回激励机制	否	否	否	否
其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	是	是	否	否
其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	无法生存触发事件	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明全部转股还是部分转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股, 二级资本工具触发事件发生时全部转股	无法生存触发事件发生时全部或部分转股	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014 年 7 月 25 日)前二十个交易日日本行 H 股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2018 年 8 月 30 日)前二十个交易日日本行 H 股普通股股票交易均价作为初始转股价格	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	强制的	强制的	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	核心一级资本	核心一级资本	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	本行	本行	不适用	不适用
是否减记	否	否	是	是
其中: 若减记, 则说明减记触发点	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件发生时全部减记	无法生存触发事件发生时全部或部分减记
其中: 若减记, 则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件发生时全部减记, 二级资本工具触发事件发生时全部减记	无法生存触发事件发生时全部或部分减记
其中: 若减记, 则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	永久减记	永久减记
其中: 若暂时减记, 则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款、一般债务、次级债、二级资本债和无固定期限资本债券之后	受偿顺序排在存款、一般债务、次级债、二级资本债和无固定期限资本债券之后	受偿顺序排在存款、一般债务、次级债和二级资本债之后	受偿顺序排在存款、一般债务、次级债和二级资本债之后
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否
其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表补充资料  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

监管资本工具的主要特征	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
发行机构	本行	本行	本行	本行
标识码	144A 规则 ISIN: US455881AD47 S 条例 ISIN: USY39656AC06	1728021	1728022	1928006
适用法律	债券以及财务代理协议应受纽约法律管辖并据其解释, 但与次级地位有关的债券的规定应受中国法律管辖并据其解释	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定
监管处理				
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
工具类型	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
可计入监管资本的数额				
(单位为百万, 最近一期报告日)	折人民币 12,846	人民币 44,000	人民币 44,000	人民币 45,000
工具面值(单位为百万)	美元 2,000	人民币 44,000	人民币 44,000	人民币 45,000
会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
初始发行日	2015 年 9 月 21 日	2017 年 11 月 6 日	2017 年 11 月 20 日	2019 年 3 月 21 日
是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中: 原到期日	2025 年 9 月 21 日	2027 年 11 月 8 日	2027 年 11 月 22 日	2029 年 3 月 25 日
发行人赎回(须经监管审批)	否	是	是	是
其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	不适用	2022 年 11 月 8 日, 全额	2022 年 11 月 22 日, 全额	2024 年 3 月 25 日, 全额
其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用	不适用
分红或派息				
其中: 固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定	固定
其中: 票面利率及相关指标	4.875%	4.45%	4.45%	4.26%
其中: 是否存在股息制动机制	否	否	否	否
其中: 是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否	否
其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否	否	否
其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用
是否减记	是	是	是	是
其中: 若减记, 则说明减记触发点	以下两者中的较早者: (i)中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或 (ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存	以下两者中的较早者: (i)中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或 (ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存	以下两者中的较早者: (i)中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或 (ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存	以下两者中的较早者: (i)中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或 (ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存
其中: 若减记, 则说明部分减记还是全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记
其中: 若减记, 则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记
其中: 若暂时减记, 则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后, 与其他次级债务具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前; 与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前; 与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前; 与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否
其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表补充资料  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

监管资本工具的主要特征	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
发行机构	本行	本行	本行	本行
标识码	1928007	1928011	1928012	2028041
适用法律	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定
监管处理				
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
工具类型	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
可计入监管资本的数额				
(单位为百万, 最近一期报告日)	人民币 10,000	人民币 45,000	人民币 10,000	人民币 60,000
工具面值(单位为百万)	人民币 10,000	人民币 45,000	人民币 10,000	人民币 60,000
会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
初始发行日	2019 年 3 月 21 日	2019 年 4 月 24 日	2019 年 4 月 24 日	2020 年 09 月 22 日
是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中: 原到期日	2034 年 3 月 25 日	2029 年 4 月 26 日	2034 年 4 月 26 日	2030 年 09 月 24 日
发行人赎回(须经监管审批)	是	是	是	是
其中: 赎回日期(或有时赎回日期)及额度	2029 年 3 月 25 日, 全额	2024 年 4 月 26 日, 全额	2029 年 4 月 26 日, 全额	2025 年 09 月 24 日, 全额
其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用	不适用
分红或派息				
其中: 固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定	固定
其中: 票面利率及相关指标	4.51%	4.40%	4.69%	4.20%
其中: 是否存在股息制动机制	否	否	否	否
其中: 是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否	否
其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否	否	否
其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用
是否减记	是	是	是	是
其中: 若减记, 则说明减记触发点	以下两者中的较早者: (i)中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或 (ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存			
其中: 若减记, 则说明部分减记还是全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记
其中: 若减记, 则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记
其中: 若暂时减记, 则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前; 与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿			
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否
其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表补充资料  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

监管资本工具的主要特征	二级资本债	二级资本债	二级资本债
发行机构	本行	本行	本行
标识码	2028049	2028050	2128002
适用法律	根据《中华人民共和国商业银行法》、 《商业银行资本管理办法(试行)》、 《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》 和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、 《商业银行资本管理办法(试行)》、 《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》 和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、 《商业银行资本管理办法(试行)》、 《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》 和其他相关法律、法规、规范性文件的规定
监管处理			
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 适用法人/集团层面	二级资本 法人/集团	二级资本 法人/集团	二级资本 法人/集团
工具类型	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
可计入监管资本的数额 (单位为百万, 最近一期报告日)	人民币 30,000	人民币 10,000	人民币 30,000
工具面值(单位为百万)	人民币 30,000	人民币 10,000	人民币 30,000
会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
初始发行日	2020 年 11 月 12 日	2020 年 11 月 12 日	2021 年 1 月 19 日
是否存在期限(存在期限或永续)	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
发行人赎回(须经监管审批)	是	是	是
其中: 赎回日期(或有时赎回日期)及额度	2025 年 11 月 16 日, 全额	2030 年 11 月 16 日, 全额	2026 年 1 月 21 日, 全额
其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用
分红或派息			
其中: 固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定
其中: 票面利率及相关指标	4.15%	4.15%	4.15%
其中: 是否存在股息制动机制	否	否	否
其中: 是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否
其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否	否
其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用
是否减记	是	是	是
其中: 若减记, 则说明减记触发点	以下两者中的较早者: (i)中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或 (ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存 部分或全部减记	以下两者中的较早者: (i)中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或 (ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存 部分或全部减记	以下两者中的较早者: (i)中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或 (ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存 部分或全部减记
其中: 若减记, 则说明部分减记还是全部减记	永久减记	永久减记	永久减记
其中: 若减记, 则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用
其中: 若暂时减记, 则说明账面价值恢复机制	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前; 与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前; 与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前; 与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)			
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否
其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表补充资料  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

5. 杠杆率披露

本集团依据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(中国银监会令 2015 年第 1 号)披露杠杆率信息。

(1) 与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异

序号	项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
1	并表总资产	35,136,284	33,345,058
2	并表调整项	(223,838)	(202,504)
3	客户资产调整项	-	-
4	衍生产品调整项	59,908	85,324
5	证券融资交易调整项	38,045	29,188
6	表外项目调整项	2,375,624	2,059,325
7	其他调整项	(15,498)	(16,053)
8	调整后的表内外资产余额	37,370,525	35,300,338

(2) 杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息

序号	项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
1	表内资产(除衍生产品和 证券融资交易外)	34,046,575	32,598,277
2	减: 一级资本扣减项	(15,498)	(16,053)
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和 证券融资交易除外)	34,031,077	32,582,224
4	各类衍生产品的重置成本(扣除 合格保证金)	110,836	146,069
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	67,626	67,843
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
7	减: 因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
8	减: 为客户提供清算服务时与中央 交易对手交易形成的衍生产品资产余额	(22,162)	(12,330)
9	卖出信用衍生产品的名义本金	37,281	42,669
10	减: 可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	(22,570)	(12,858)
11	衍生产品资产余额	171,011	231,393
12	证券融资交易的会计资产余额	754,768	398,208
13	减: 可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	38,045	29,188
15	代理证券融资交易形成的证券融资 交易资产余额	-	-
16	证券融资交易资产余额	792,813	427,396
17	表外项目余额	6,406,505	5,727,987
18	减: 因信用转换减少的表外项目余额	(4,030,881)	(3,668,662)
19	调整后的表外项目余额	2,375,624	2,059,325
20	一级资本净额	3,009,641	2,872,792
21	调整后的表内外资产余额	37,370,525	35,300,338
22	杠杆率	8.05%	8.14%

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表补充资料  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

6. 高级法银行流动性覆盖率定量信息披露

序号	项目	2021 年第二季度	
		折算前数值	折算后数值
<b>合格优质流动性资产</b>			
1	合格优质流动性资产		5,580,325
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款, 其中:	12,973,382	1,291,547
3	稳定存款	88,116	3,020
4	欠稳定存款	12,885,266	1,288,527
5	无抵(质)押批发融资, 其中:	14,353,382	4,693,820
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	8,697,869	2,114,995
7	非业务关系存款(所有交易对手)	5,577,990	2,501,302
8	无抵(质)押债务	77,523	77,523
9	抵(质)押融资		9,043
10	其他项目, 其中:	3,273,486	1,444,286
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,292,394	1,292,394
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13	信用便利和流动性便利	1,981,092	151,892
14	其他契约性融资义务	69,897	69,888
15	或有融资义务	5,237,414	118,659
16	预期现金流出总量		7,627,243
<b>现金流入</b>			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	526,378	299,170
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,597,392	1,126,981
19	其他现金流入	1,291,993	1,288,697
20	预期现金流入总量	3,415,763	2,714,848
			<b>调整后数值</b>
21	合格优质流动性资产		5,580,325
22	现金净流出量		4,912,395
23	流动性覆盖率(%)		113.67%

上表中各项数据均为最近一个季度内 91 个自然日数值的简单算术平均值。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表补充资料  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

7. 高级法银行净稳定资金比例定量信息披露

序号	项目	2021 年 6 月 30 日				折算后 数值
		折算前数值				
		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年	
<b>可用的稳定资金</b>						
1	资本:	3,240,761	-	-	361,132	3,601,893
2	监管资本	3,240,761	-	-	361,132	3,601,893
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款:	6,401,821	7,143,259	24,989	9,735	12,227,973
5	稳定存款	38,812	51,111	13,584	6,825	105,157
6	欠稳定存款	6,363,009	7,092,148	11,405	2,910	12,122,816
7	批发融资:	9,133,997	6,387,011	371,261	207,325	7,692,925
8	业务关系存款	8,801,760	639,451	38,835	4,681	4,744,704
9	其他批发融资	332,237	5,747,560	332,426	202,644	2,948,221
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债:	10,161	862,246	8,813	738,586	687,588
12	净稳定资金比例衍生产品负债	-	-	-	65,566	-
13	以上未包括的所有其他负债 和权益	10,161	862,246	8,813	673,020	687,588
14	可用的稳定资金合计					24,210,379
<b>所需的稳定资金</b>						
15	净稳定资金比例合格 优质流动性资产					911,360
16	存放在金融机构的 业务关系存款	160,210	5,936	477	872	84,417
17	贷款和证券:	1,327	4,192,934	2,884,720	16,115,315	16,581,962
18	由一级资产担保的					
19	向金融机构发放的贷款	-	664,025	-	-	98,098
20	由非一级资产担保或无担保的					
21	向金融机构发放的贷款	-	1,039,754	354,359	176,412	509,606
22	向零售和小企业客户、 非金融机构、主权、 中央银行和公共部门实体等 发放的贷款	-	2,132,157	2,343,383	9,270,006	10,034,552
23	其中: 风险权重不高于 35% 住房抵押贷款	-	363,864	373,824	267,723	534,082
24	其中: 风险权重不高于 35% 不符合合格优质流动性资产 标准的非违约证券, 包括 交易所交易的权益类证券	-	416	412	15,953	11,806
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产:	337,930	503,000	38,377	133,321	853,990
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	46,346				39,394
28	提供的衍生产品初始保证金 及提供给中央交易对手的 违约基金				35,455	30,137
29	净稳定资金比例衍生产品资产				88,903	23,338
30	衍生产品附加要求				71,076*	14,215
31	以上未包括的所有其他资产	291,584	503,000	38,377	8,963	746,906
32	表外项目				7,651,503	234,760
33	所需的稳定资金合计					18,666,489
34	净稳定资金比例(%)					129.70%

(\*) 本项填写衍生产品负债金额, 即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额, 不区分期限; 不纳入第 26 项“其他资产”合计。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月财务报表补充资料  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

序号	项目	2021 年 3 月 31 日				折算后 数值
		折算前数值				
		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年	
<b>可用的稳定资金</b>						
1	资本:	3,157,865	-	-	361,317	3,519,182
2	监管资本	3,157,865	-	-	361,317	3,519,182
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款:	6,440,190	6,897,688	30,118	9,570	12,046,357
5	稳定存款	39,324	52,114	20,401	6,423	112,669
6	欠稳定存款	6,400,866	6,845,574	9,717	3,147	11,933,688
7	批发融资:	8,595,514	6,506,637	331,445	281,642	7,546,276
8	业务关系存款	8,309,312	542,327	49,740	7,112	4,457,801
9	其他批发融资	286,202	5,964,310	281,705	274,530	3,088,475
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债:	10,314	996,551	21,735	498,561	441,123
12	净稳定资金比例衍生产品负债				78,620	
13	以上未包括的所有其他负债 和权益	10,314	996,551	21,735	419,941	441,123
14	可用的稳定资金合计					23,552,938
<b>所需的稳定资金</b>						
15	净稳定资金比例合格 优质流动性资产					879,265
16	存放在金融机构的 业务关系存款	181,720	5,256	1,296	1,871	96,229
17	贷款和证券:	2,037	4,121,632	2,695,655	15,789,119	16,234,834
18	由一级资产担保的 向金融机构发放的贷款	-	631,624	-	-	93,374
19	由非一级资产担保或无担保的 向金融机构发放的贷款	-	938,884	290,741	187,653	473,857
20	向零售和小企业客户、 非金融机构、主权、 中央银行和公共部门实体等 发放的贷款	-	2,204,700	2,252,269	8,917,126	9,735,903
21	其中: 风险权重不高于 35%	-	385,412	357,950	275,674	542,396
22	住房抵押贷款	-	2,009	2,565	5,872,455	4,991,776
23	其中: 风险权重不高于 35%	-	649	423	15,861	11,920
24	不符合合格优质流动性资产 标准的非违约证券, 包括 交易所交易的权益类证券	2,037	344,415	150,080	811,885	939,924
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产:	398,147	471,861	31,472	156,491	901,908
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	55,026				46,772
28	提供的衍生产品初始保证金 及提供给中央交易对手的 违约基金				36,730	31,221
29	净稳定资金比例衍生产品资产				111,144	32,524
30	衍生产品附加要求				86,034*	17,207
31	以上未包括的所有其它资产	343,121	471,861	31,472	8,617	774,184
32	表外项目				7,623,164	243,268
33	所需的稳定资金合计					18,355,504
34	净稳定资金比例(%)					128.32%

(\*) 本项填写衍生产品负债金额, 即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额, 不区分期限; 不纳入第 26 项“其他资产”合计。