

中国工商银行股份有限公司
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月
中期财务报表及审阅报告
(按中国会计准则编制)

<u>目录</u>	<u>页码</u>
审阅报告	1
合并及公司资产负债表	2 - 4
合并及公司利润表	5 - 6
合并及公司股东权益变动表	7 - 12
合并及公司现金流量表	13 - 15
财务报表附注	16 - 131
未经审计财务报表补充资料	132 - 153

审阅报告

德师报(阅)字(23)第 R00045 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”)中期财务报表,包括 2023 年 6 月 30 日的合并及公司资产负债表,截至 2023 年 6 月 30 日止六个月的合并及公司利润表、合并及公司股东权益变动表、合并及公司现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表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表出具审阅报告。

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表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)



中国注册会计师:

吴卫军

吴卫军



中国注册会计师:

曾浩

曾浩



2023 年 8 月 30 日

中国工商银行股份有限公司
合并及公司资产负债表
2023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	
		2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (已重述)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (已重述)
资产：					
现金及存放中央银行款项	1	3,671,553	3,427,892	3,614,268	3,347,555
存放同业及其他金融机构款项	2	460,500	365,733	357,029	285,216
贵金属		174,945	123,858	140,464	107,671
拆出资金	3	771,733	826,799	965,246	1,071,992
衍生金融资产	4	106,575	87,205	72,708	51,163
买入返售款项	5	1,693,205	864,122	1,497,633	686,682
客户贷款及垫款	6	24,602,095	22,591,676	23,771,398	21,761,362
金融投资	7	11,255,131	10,533,702	10,447,265	9,748,008
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资		813,301	747,474	533,057	466,374
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资		2,396,732	2,223,096	2,096,120	1,928,908
以摊余成本计量的金融投资		8,045,098	7,563,132	7,818,088	7,352,726
长期股权投资	8	63,552	65,790	190,399	191,251
固定资产	9	274,404	274,839	114,040	118,421
在建工程	10	24,482	17,072	6,258	7,761
递延所得税资产	11	108,434	101,117	103,408	96,228
其他资产	12	462,997	330,341	397,362	265,934
资产总计		43,669,606	39,610,146	41,677,478	37,739,244

后附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
合并及公司资产负债表(续)
2023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	
		2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (已重述)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (已重述)
负债：					
向中央银行借款		224,684	145,781	224,674	145,763
同业及其他金融机构存放款项	14	2,442,493	2,664,901	2,421,832	2,635,068
拆入资金	15	608,451	522,811	499,860	471,861
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	16	61,934	64,287	51,591	55,936
衍生金融负债	4	119,549	96,350	85,797	59,300
卖出回购款项	17	692,327	574,778	486,750	400,490
存款证	18	358,044	375,452	310,874	317,123
客户存款	19	33,373,772	29,870,491	32,489,194	28,986,751
应付职工薪酬	20	44,072	49,413	40,151	45,067
应交税费	21	62,627	102,074	58,543	98,447
已发行债务证券	22	1,174,487	905,953	1,054,041	786,799
递延所得税负债	11	4,217	3,950	-	-
其他负债	23	906,529	718,486	547,631	391,051
负债合计		40,073,186	36,094,727	38,270,938	34,393,656

后附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
合并及公司资产负债表(续)
2023年6月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2023年 (未经审计)	2022年 (已重述)	2023年 (未经审计)	2022年 (已重述)
股东权益:					
股本	24	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	25	354,331	354,331	354,331	354,331
优先股		134,614	134,614	134,614	134,614
永续债		219,717	219,717	219,717	219,717
资本公积	26	148,190	148,174	152,894	152,894
其他综合收益	42	(6,019)	(23,756)	(8,782)	(20,229)
盈余公积	27	392,739	392,487	384,920	384,808
一般准备	28	496,991	496,719	480,285	480,285
未分配利润	29	1,833,360	1,771,747	1,686,485	1,637,092
归属于母公司股东的权益		3,575,999	3,496,109	3,406,540	3,345,588
少数股东权益		20,421	19,310		
股东权益合计		3,596,420	3,515,419	3,406,540	3,345,588
负债及股东权益总计		43,669,606	39,610,146	41,677,478	37,739,244

本财务报表已于2023年8月30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、
财会机构负责人



后附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
合并及公司利润表
截至 2023 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	
		2023 年 (未经审计)	2022 年 (已重述)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (已重述)
利息净收入		336,987	350,611	325,395	338,386
利息收入	30	696,583	619,209	655,367	595,771
利息支出	30	(359,596)	(268,598)	(329,972)	(257,385)
手续费及佣金净收入		73,465	76,041	69,367	71,429
手续费及佣金收入	31	82,363	83,649	76,973	77,846
手续费及佣金支出	31	(8,898)	(7,608)	(7,606)	(6,417)
投资收益	32	23,606	22,291	14,269	14,741
其中：对联营及合营企业的 投资收益		2,383	2,187	1,658	1,368
公允价值变动净收益/(损失)	33	4,872	(3,975)	2,108	(3,948)
汇兑及汇率产品净损失	34	(5,339)	(1,007)	(5,990)	(2,012)
其他业务收入	35	13,903	14,298	1,479	1,662
营业收入		447,494	458,259	406,628	420,258
税金及附加	36	(5,498)	(4,918)	(4,411)	(4,331)
业务及管理费	37	(99,749)	(97,410)	(90,798)	(89,160)
资产减值损失	38	(122,255)	(133,849)	(120,783)	(130,410)
其他业务成本	39	(17,116)	(14,234)	(4,466)	(4,896)
营业支出		(244,618)	(250,411)	(220,458)	(228,797)
营业利润		202,876	207,848	186,170	191,461
加：营业外收入		911	2,323	693	628
减：营业外支出		(132)	(168)	(119)	(157)
税前利润		203,655	210,003	186,744	191,932
减：所得税费用	40	(28,935)	(37,184)	(25,436)	(33,894)
净利润		174,720	172,819	161,308	158,038
净利润归属于：					
母公司股东		173,744	171,670		
少数股东		976	1,149		

后附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
合并及公司利润表(续)
截至 2023 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	
		2023 年 (未经审计)	2022 年 (已重述)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (已重述)
本期净利润		174,720	172,819	161,308	158,038
其他综合收益的税后净额	42				
(一) 归属于母公司股东的					
其他综合收益的税后净额		17,933	(7,234)	11,447	(6,964)
1. 以后不能重分类进损益的					
其他综合收益		580	(3,450)	1,301	(84)
(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		593	(3,441)	1,246	(70)
(2) 权益法下不能转损益					
的其他综合收益		(18)	(14)	55	(14)
(3) 其他		5	5	-	-
2. 以后将重分类进损益的					
其他综合收益		17,353	(3,784)	10,146	(6,880)
(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		10,897	(15,575)	9,554	(10,419)
(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		411	2,364	556	1,772
(3) 现金流量套期储备		(223)	475	(306)	289
(4) 权益法下可转损益					
的其他综合收益		(46)	(153)	8	(190)
(5) 外币财务报表折算差额		9,075	10,348	442	1,781
(6) 其他		(2,761)	(1,243)	(108)	(113)
(二) 归属于少数股东的					
其他综合收益的税后净额		166	319		
本期其他综合收益小计		18,099	(6,915)	11,447	(6,964)
本期综合收益总额		192,819	165,904	172,755	151,074
本期综合收益总额归属于:					
母公司股东		191,677	164,436		
少数股东		1,142	1,468		
		192,819	165,904		
每股收益	41				
基本每股收益(人民币元)		0.48	0.47		
稀释每股收益(人民币元)		0.48	0.47		

后附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
截至 2023 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	综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
2022 年 12 月 31 日	356,407	354,331	148,174	(20,484)	392,487	496,719	1,767,537	3,495,171	18,655	3,513,826
会计政策变更	-	-	-	(3,272)	-	-	4,210	938	655	1,593
2023 年 1 月 1 日	356,407	354,331	148,174	(23,756)	392,487	496,719	1,771,747	3,496,109	19,310	3,515,419
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	173,744	173,744	976	174,720
(二)其他综合收益	-	-	-	17,933	-	-	-	17,933	166	18,099
综合收益总额	-	-	-	17,933	-	-	173,744	191,677	1,142	192,819
(三)利润分配	-	-	-	-	252	-	(252)	-	-	-
提取盈余公积(1)	-	-	-	-	-	-	(272)	-	-	-
提取一般准备(2)	-	-	-	-	-	272	-	-	-	-
股利分配 - 2022 年股利	-	-	-	-	-	-	(108,169)	(108,169)	-	(108,169)
对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(3,634)	(3,634)	-	(3,634)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)	(31)
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	(196)	-	-	196	-	-	-
其他综合收益结转留存收益	-	-	16	-	-	-	-	16	-	16
(五)其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2023 年 6 月 30 日(未经审计)	356,407	354,331	148,190	(6,019)	392,739	496,991	1,833,360	3,575,999	20,421	3,596,420

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 1.12 亿元及子公司提取盈余公积人民币 1.40 亿元。

(2) 含子公司提取一般准备人民币 2.72 亿元。

后附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)
截至2023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)

已重述	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	综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
2021年12月31日		356,407	354,331	148,597	(18,343)	357,169	438,952	1,620,642	3,257,755	17,503	3,275,258
会计政策变更		-	-	-	(2,460)	-	-	3,561	1,101	787	1,888
2022年1月1日		356,407	354,331	148,597	(20,803)	357,169	438,952	1,624,203	3,258,856	18,290	3,277,146
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	171,670	171,670	1,149	172,819
(二)其他综合收益		-	-	-	(7,234)	-	-	-	(7,234)	319	(6,915)
综合收益总额		-	-	-	(7,234)	-	-	171,670	164,436	1,468	165,904
(三)利润分配		-	-	-	-	133	-	(133)	-	-	-
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	-	-	(3,646)	-	-	-
提取一般准备(2)		-	-	-	-	-	3,646	(104,534)	(104,534)	-	(104,534)
股利分配 - 2021年股利	29	-	-	-	-	-	-	(3,559)	(3,559)	-	(3,559)
对其他权益工具持有者的分配		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)
(四)所有者权益内部结转		-	-	-	-	-	-	74	(23)	-	13
其他综合收益结转留存收益		-	-	(495)	(74)	-	-	(1,478)	-	-	-
(五)其他		-	-	-	1,950	-	-	-	-	36	36
2022年6月30日		356,407	354,331	148,102	(26,161)	357,302	442,598	1,682,597	3,315,176	19,766	3,334,942

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.68亿元及子公司提取盈余公积人民币0.65亿元。

(2) 含子公司提取一般准备人民币36.46亿元。

后附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)
截至2023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)

已重述	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	综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
2021年12月31日		356,407	354,331	148,597	(18,343)	357,169	438,952	1,620,642	3,257,755	17,503	3,275,258
会计政策变更		-	-	-	(2,460)	-	-	3,561	1,101	787	1,888
2022年1月1日		356,407	354,331	148,597	(20,803)	357,169	438,952	1,624,203	3,258,856	18,290	3,277,146
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	361,132	361,132	978	362,110
(二)其他综合收益		-	-	-	(4,584)	-	-	-	(4,584)	34	(4,550)
综合收益总额		-	-	-	(4,584)	-	-	361,132	356,548	1,012	357,560
(三)利润分配		-	-	-	-	-	-	(35,318)	-	-	-
提取盈余公积(1)	27	-	-	-	-	35,318	-	(35,318)	-	-	-
提取一般准备(2)	28	-	-	-	-	-	57,767	(57,767)	-	-	-
股利分配 - 2021年股利	29	-	-	-	-	-	-	(104,534)	(104,534)	-	(104,534)
对其他权益工具持有者的分配	29	-	-	-	-	-	-	(14,810)	(14,810)	-	(14,810)
支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)
(四)所有者权益内部结转		-	-	-	(319)	-	-	319	-	-	-
其他综合收益结转留存收益		-	-	(423)	1,950	-	-	(1,478)	49	36	85
(五)其他		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022年12月31日		356,407	354,331	148,174	(23,756)	392,487	496,719	1,771,747	3,496,109	19,310	3,515,419

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.68亿元及子公司提取盈余公积人民币9.07亿元。

(2) 含子公司提取一般准备人民币41.96亿元。

后附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
 公司股东权益变动表
 截至 2023 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
2022 年 12 月 31 日	356,407	354,331	153,361	(9,235)	350,397	426,714	1,501,120	3,133,095
会计政策变更	-	-	(467)	(10,994)	34,411	53,571	135,972	212,493
2023 年 1 月 1 日	356,407	354,331	152,894	(20,229)	384,808	480,285	1,637,092	3,345,588
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	161,308	161,308
(二)其他综合收益	-	-	-	11,447	-	-	-	11,447
综合收益总额	-	-	-	11,447	-	-	161,308	172,755
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	(112)	-
提取盈余公积(1)	27	-	-	-	112	-	(112)	-
股利分配 - 2022 年股利	29	-	-	-	-	-	(108,169)	(108,169)
对其他权益工具持有者的分配	29	-	-	-	-	-	(3,634)	(3,634)
2023 年 6 月 30 日(未经审计)	356,407	354,331	152,894	(8,782)	384,920	480,285	1,686,485	3,406,540

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 1.12 亿元。

后附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
 公司股东权益变动表(续)
 截至 2023 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)

已重述	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 12 月 31 日		356,407	354,331	153,361	(9,235)	350,397	426,714	1,501,120	3,133,095
会计政策变更		-	-	-	69	-	-	(146)	(77)
2022 年 1 月 1 日		356,407	354,331	153,361	(9,166)	350,397	426,714	1,500,974	3,133,018
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	158,038	158,038
(二)其他综合收益		-	-	-	(6,964)	-	-	-	(6,964)
综合收益总额		-	-	-	(6,964)	-	-	158,038	151,074
(三)利润分配		-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	68	-	(68)	-
股利分配 - 2021 年股利	29	-	-	-	-	-	-	(104,534)	(104,534)
对其他权益工具持有者的分配		-	-	-	-	-	-	(3,559)	(3,559)
(四)所有者权益内部结转		-	-	-	-	-	-	-	-
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	13	-	-	(13)	-
(五)其他		-	-	(467)	-	-	-	-	(467)
2022 年 6 月 30 日		356,407	354,331	152,894	(16,117)	350,465	426,714	1,550,838	3,175,532

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.68 亿元。

后附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
公司股东权益变动表(续)
截至 2023 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)

已重述	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 12 月 31 日		356,407	354,331	153,361	(9,235)	350,397	426,714	1,501,120	3,133,095
会计政策变更		-	-	-	69	-	-	(146)	(77)
2022 年 1 月 1 日		356,407	354,331	153,361	(9,166)	350,397	426,714	1,500,974	3,133,018
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	343,444	343,444
(二)其他综合收益		-	-	-	(11,063)	-	-	-	(11,063)
综合收益总额		-	-	-	(11,063)	-	-	343,444	332,381
(三)利润分配		-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积(1)	27	-	-	-	-	34,411	-	(34,411)	-
提取一般准备	28	-	-	-	-	-	53,571	(53,571)	-
股利分配 - 2021 年股利	29	-	-	-	-	-	-	(104,534)	(104,534)
对其他权益工具持有者的分配	29	-	-	-	-	-	-	(14,810)	(14,810)
(四)其他		-	-	(467)	-	-	-	-	(467)
2022 年 12 月 31 日		356,407	354,331	152,894	(20,229)	384,808	480,285	1,637,092	3,345,588

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.68 亿元。

后附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
合并及公司现金流量表
截至 2023 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	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (已重述)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (已重述)
一、经营活动现金流量:				
客户存款净额	3,404,369	2,707,647	3,440,221	2,663,392
向中央银行借款净额	78,817	27,082	78,825	27,101
同业及其他金融机构存放款项净额	-	346,832	-	363,034
存放同业及其他金融机构款项净额	40,534	-	81,141	-
拆入资金净额	64,019	-	6,753	-
拆出资金净额	58,396	18,099	177,207	132,116
买入返售款项净额	62,493	-	66,210	-
卖出回购款项净额	108,226	116,480	84,567	150,607
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债净额	-	24	-	963
收取的利息、手续费及佣金的现金	636,894	616,000	601,779	600,997
处置抵债资产收到的现金	44	189	44	92
收到的其他与经营活动有关的现金	80,785	114,223	47,901	59,524
经营活动现金流入小计	4,534,577	3,946,576	4,584,648	3,997,826
客户贷款及垫款净额	(2,046,867)	(1,639,060)	(2,073,916)	(1,631,165)
存放同业及其他金融机构款项净额	-	(51,652)	-	(27,547)
同业及其他金融机构存放款项净额	(238,074)	-	(228,212)	-
存放中央银行款项净额	(164,427)	(133,089)	(167,361)	(122,250)
拆入资金净额	-	(7,451)	-	(11,994)
买入返售款项净额	-	(22,975)	-	(15,175)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产净额	(35,610)	(131,686)	(46,080)	(136,859)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债净额	(2,810)	-	(4,350)	-
存款证净额	(29,096)	(42,871)	(15,851)	(31,983)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(322,986)	(213,734)	(297,839)	(208,254)
支付给职工以及为职工支付的现金	(69,763)	(67,076)	(62,562)	(60,923)
支付的各项税费	(120,494)	(119,228)	(114,495)	(113,387)
支付的其他与经营活动有关的现金	(207,181)	(107,349)	(179,265)	(89,461)
经营活动现金流出小计	(3,237,308)	(2,536,171)	(3,189,931)	(2,448,998)
经营活动产生的现金流量净额 (附注四、44)	1,297,269	1,410,405	1,394,717	1,548,828

后附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
合并及公司现金流量表(续)
截至 2023 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	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (已重述)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (已重述)
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	1,829,148	1,534,583	1,469,121	1,168,863
取得投资收益收到的现金	173,134	147,758	154,516	133,566
处置联营及合营企业所收到的现金	1,764	1,511	133	-
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	6,447	665	1,276	664
投资活动现金流入小计	2,010,493	1,684,517	1,625,046	1,303,093
投资支付的现金	(2,452,462)	(2,345,763)	(2,076,136)	(1,965,285)
投资联营及合营企业所支付的现金	-	(3,762)	-	-
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(3,549)	(11,181)	(3,267)	(2,060)
增加在建工程所支付的现金	(11,303)	(4,941)	(476)	(830)
投资活动现金流出小计	(2,467,314)	(2,365,647)	(2,079,879)	(1,968,175)
投资活动产生的现金流量净额	(456,821)	(681,130)	(454,833)	(665,082)

后附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
合并及公司现金流量表(续)
截至 2023 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	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (已重述)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (已重述)
三、筹资活动现金流量:				
发行债务证券所收到的现金	718,126	496,196	710,782	488,063
筹资活动现金流入小计	718,126	496,196	710,782	488,063
支付债务证券利息	(21,859)	(12,684)	(20,817)	(10,690)
偿还债务证券所支付的现金	(456,871)	(446,942)	(446,240)	(427,107)
支付给其他权益工具持有者 的股利或利息	(3,634)	(3,559)	(3,634)	(3,559)
支付给少数股东的股利	(31)	(28)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(3,859)	(2,785)	(1,772)	(2,017)
筹资活动现金流出小计	(486,254)	(465,998)	(472,463)	(443,373)
筹资活动产生的现金流量净额	231,872	30,198	238,319	44,690
四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响	37,703	24,010	22,402	14,514
五、现金及现金等价物净变动额	1,110,023	783,483	1,200,605	942,950
加: 期初现金及现金等价物余额	1,926,851	1,436,757	1,547,454	1,065,530
六、期末现金及现金等价物余额 (附注四、43)	3,036,874	2,220,240	2,748,059	2,008,480

后附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”)挂牌上市。

本行持有原中国银行保险监督管理委员会(以下简称“原中国银保监会”)颁发的金融许可证，机构编码为 B0001H111000001 号，持有北京市市场监督管理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 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金融业务，个人金融业务，资金业务和投资银行业务，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。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)颁布的《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)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 2022 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于 2023 年 6 月 30 日的合并及公司财务状况、截至 2023 年 6 月 30 日止六个月的合并及公司经营成果及合并及公司现金流量。

本中期财务报表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。

会计政策变更

下述由财政部颁布的企业会计准则及解释于 2023 年 1 月 1 日起生效：

《企业会计准则第 25 号—保险合同》(财会[2020] 20 号)

《企业会计准则第 25 号—保险合同》(财会[2020] 20 号) (以下简称“新保险合同准则”)确立了保险合同的确认、计量、列报和披露的原则，并取代原保险合同准则。

新保险合同准则完善了保险合同定义，对保险合同合并与分拆作出了规范，引入保险合同组概念，完善保险合同计量模型，调整保险服务收入确认原则，改进合同服务边际计量方式等。新保险合同准则概述了一个一般模型，该模型对具有直接参与分红特征的保险合同调整为“浮动收费法”。在保险合同符合一定条件时，可以对一般模型进行简化，采用保费分配法对未到期责任负债进行计量。一般模型使用当前的假设估计未来现金流的金额、时间和不确定性，并可以明确计量上述不确定性的成本，同时考虑市场利率及保单持有人的选择权和担保的影响。

本集团已于 2023 年 1 月 1 日起执行新保险合同准则，并根据其衔接规定对保险业务相关财务报表数据进行了追溯调整。为配合新保险合同准则的衔接，本集团按准则要求重新评估了管理相关金融资产的业务模式，将部分金融资产进行了重新分类和计量，并对比较期财务报表进行了追溯调整。

本集团联营企业标准银行集团有限公司(以下简称“标准银行”)亦同步执行新保险合同准则。本集团在权益法核算时亦对相关财务报表数据进行了追溯调整。

上述会计政策变更对本集团财务报表项目的主要影响列示如下：

	2022 年 12 月 31 日 (重述前)	2022 年 12 月 31 日 (重述后)	调整金额
金融投资	10,527,292	10,533,702	6,410
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	714,879	747,474	32,595
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	2,178,018	2,223,096	45,078
以摊余成本计量的金融投资	7,634,395	7,563,132	(71,263)
资产总计	39,609,657	39,610,146	489
负债合计	36,095,831	36,094,727	(1,104)
归属于母公司股东的权益	3,495,171	3,496,109	938
股东权益合计	3,513,826	3,515,419	1,593

	截至 6 月 30 日止六个月		调整金额
	2022 年 (重述前)	2022 年 (重述后)	
营业收入	487,270	458,259	(29,011)
营业支出	(280,280)	(250,411)	29,869
税前利润	209,145	210,003	858
净利润	172,570	172,819	249
归属于母公司股东的净利润	171,506	171,670	164

《企业会计准则解释第 16 号》(财会 [2022] 31 号)

一 关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理

该解释对《企业会计准则第 18 号—所得税》中递延所得税初始确认豁免的范围进行了修订，明确对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不适用《企业会计准则第 18 号—所得税》关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。采用该解释后，本集团需为所有与使用权资产和租赁负债相关的可抵扣和应纳税暂时性差异确认一项递延所得税资产(以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限)和一项递延所得税负债。

采用该项准则解释对本集团的财务状况和经营成果并无重大影响。

除以上新执行的企业会计准则及解释外，本中期财务报表所采用的会计政策与编制 2022 年度财务报表所采用的会计政策一致。

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 2023 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。

四、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
现金	61,998	66,340	58,566	62,966
存放中央银行款项				
法定存款准备金(1)	2,802,063	2,647,750	2,777,727	2,620,480
超额存款准备金(2)	600,281	516,558	570,775	466,868
财政性存款及其他	205,718	195,604	205,718	195,604
应计利息	1,493	1,640	1,482	1,637
合计	3,671,553	3,427,892	3,614,268	3,347,555

(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经营。于2023年6月30日，本行境内分支机构的人民币及外币存款准备金缴存比率分别为9.25%(2022年12月31日：9.5%)及6%(2022年12月31日：6%)。本集团境内子公司的法定存款准备金缴存比率按中国人民银行相关规定执行。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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放同业及其他金融机构：				
境内银行同业	277,081	232,150	203,380	163,333
境内其他金融机构	56,510	14,556	56,400	14,556
境外银行同业及其他金融机构	123,390	116,014	94,946	105,574
应计利息	3,875	3,406	2,630	2,115
小计	460,856	366,126	357,356	285,578
减：减值准备	(356)	(393)	(327)	(362)
	460,500	365,733	357,029	285,216

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
拆放同业及其他金融机构：				
境内银行同业	343,688	394,590	360,292	370,700
境内其他金融机构	210,817	226,604	298,090	329,189
境外银行同业及其他金融机构	213,779	200,951	305,253	368,796
应计利息	7,531	5,761	5,521	4,201
小计	775,815	827,906	969,156	1,072,886
减：减值准备	(4,082)	(1,107)	(3,910)	(894)
	<u>771,733</u>	<u>826,799</u>	<u>965,246</u>	<u>1,071,992</u>

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合同、掉期合同、期权合同和期货合同。

衍生金融工具的名义金额是指上述特定金融工具对应的基础资产的金额，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。

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

	2023年6月30日			2022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	5,033,262	74,400	(71,550)	4,310,971	52,249	(54,844)
利率衍生工具	4,336,848	21,186	(21,845)	3,139,900	24,945	(23,760)
商品衍生工具及其他	1,025,913	10,989	(26,154)	937,006	10,011	(17,746)
合计	<u>10,396,023</u>	<u>106,575</u>	<u>(119,549)</u>	<u>8,387,877</u>	<u>87,205</u>	<u>(96,350)</u>

本行

	2023年6月30日			2022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	4,075,519	60,955	(58,005)	3,588,254	41,329	(43,716)
利率衍生工具	1,257,001	10,821	(10,555)	1,049,518	9,468	(9,141)
商品衍生工具及其他	292,394	932	(17,237)	219,645	366	(6,443)
合计	5,624,914	72,708	(85,797)	4,857,417	51,163	(59,300)

(1) 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、权益类及其他衍生工具，主要用于对未来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

	2023年6月30日							
	名义金额(按剩余到期日分析)					公允价值		
	3个月					合计	资产	负债
	3个月内	至1年	1至5年	5年以上				
利率掉期	2,761	14,139	9,475	291	26,666	434	(28)	
货币掉期	71,500	67,753	11,738	-	150,991	1,299	(3,687)	
权益类及 其他衍生工具	12,926	23,081	100	2	36,109	88	(1,435)	
合计	87,187	104,973	21,313	293	213,766	1,821	(5,150)	

	2022年12月31日							
	名义金额(按剩余到期日分析)					公允价值		
	3个月					合计	资产	负债
	3个月内	至1年	1至5年	5年以上				
利率掉期	886	3,137	4,085	-	8,108	203	(38)	
货币掉期	74,270	81,348	4,999	-	160,617	1,739	(3,561)	
权益类及 其他衍生工具	4,730	5,002	66	4	9,802	44	(126)	
合计	79,886	89,487	9,150	4	178,527	1,986	(3,725)	

本行

	2023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	436	10,579	7,476	291	18,782	293	(8)
货币掉期	66,791	65,665	11,098	-	143,554	1,104	(3,646)
权益类及 其他衍生工具	12,891	23,037	-	-	35,928	87	(1,423)
合计	80,118	99,281	18,574	291	198,264	1,484	(5,077)

	2022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	886	1,330	576	-	2,792	73	(22)
货币掉期	56,407	79,414	3,819	-	139,640	1,339	(3,476)
权益类及 其他衍生工具	4,693	4,992	-	-	9,685	44	(109)
合计	61,986	85,736	4,395	-	152,117	1,456	(3,607)

本集团在现金流量套期中被套期风险敞口及对权益影响的具体信息列示如下：

	2023年6月30日			
	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(1)	49,821	(52,796)	48	393
客户贷款及垫款	3,778	-	10	10
其他(2)	55,431	(51,948)	(267)	(3,607)
合计	109,030	(104,744)	(209)	(3,204)

- (1) 债券包括在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、已发行债务证券以及存款证中。
- (2) 其他被套期项目包括在拆出资金、贵金属、其他资产、拆入资金、客户存款和其他负债中。

	2022年12月31日			
	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(1)	34,288	(49,433)	184	345
客户贷款及垫款	623	-	8	-
其他(2)	30,693	(60,418)	1,076	(3,340)
合计	65,604	(109,851)	1,268	(2,995)

- (1) 债券包括在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以及已发行债务证券中。
- (2) 其他被套期项目包括在拆出资金、贵金属、拆入资金、客户存款和其他负债中。

截至2023年6月30日及2022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给当期损益带来影响的情况。

(2) 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。

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列示如下：

本集团

	截至6月30日止六个月	
	2023年	2022年
公允价值套期净(损失)/收益：		
套期工具	3,216	3,547
被套期项目	(3,267)	(3,467)
	(51)	80

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均为利率掉期，具体列示如下：

本集团

	名义金额(按剩余到期日分析)					公允价值	
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
2023年6月30日	2,383	19,389	51,846	30,446	104,064	4,309	(454)
2022年12月31日	2,976	12,383	61,752	30,892	108,003	725	(94)

本行

	名义金额(按剩余到期日分析)					公允价值	
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
2023年6月30日	2,254	12,847	31,375	15,061	61,537	2,892	(234)
2022年12月31日	1,744	9,485	36,950	12,405	60,584	457	(32)

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：

	2023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	
	资产	负债	资产	负债
债券(1)	90,685	(1,918)	(1,081)	34
客户贷款及垫款	4,780	-	(123)	-
其他(2)	3,341	(3,563)	(170)	64
合计	98,806	(5,481)	(1,374)	98

- (1) 债券包括在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、已发行债务证券以及存款证中。
- (2) 其他被套期项目包括在拆出资金和卖出回购款项中。

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2022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	
	资产	负债	资产	负债
债券(1)	89,761	(1,799)	(493)	105
客户贷款及垫款	4,780	-	(89)	-
其他(2)	1,267	(6,528)	(10)	22
合计	95,808	(8,327)	(592)	127

(1) 债券包括在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以及已发行债务证券中。

(2) 其他被套期项目包括在拆出资金和卖出回购款项中。

(3) 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。本集团在某些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2023年6月30日，套期工具产生的累计净损失共计人民币14.87亿元，计入其他综合收益(2022年12月31日：累计净损失人民币6.75亿元)。截至2023年6月30日及2022年6月30日止六个月，本集团均未发生因无效的净投资套期给当期损益带来影响的情况。

(4) 金融工具抵销

本集团按照金融工具抵销原则，将部分衍生金融资产、衍生金融负债和相关保证金进行抵销，在财务报表中以抵销后净额列示。

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	抵销前 金额	抵销后 净额	抵销前 金额	抵销后 净额
衍生金融资产	65,724	29,166	57,400	30,970
衍生金融负债	68,892	33,273	60,494	34,064

5. 买入返售款项

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<u>以摊余成本计量：</u>				
买入返售票据	184,522	144,409	184,522	144,409
买入返售证券	1,326,880	564,670	1,312,944	542,229
应计利息	809	544	799	517
减：减值准备	(634)	(475)	(632)	(473)
小计	1,511,577	709,148	1,497,633	686,682
<u>以公允价值计量且其变动计入 当期损益：</u>				
买入返售证券	147,339	122,036	-	-
证券借入业务保证金	34,289	32,938	-	-
小计	181,628	154,974	-	-
合计	1,693,205	864,122	1,497,633	686,682

- (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。

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	抵销前 金额	抵销后 净额	抵销前 金额	抵销后 净额
买入返售款项	198,965	115,242	200,039	108,815
卖出回购款项	227,001	143,278	209,817	118,593

- (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2023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1,861.98亿元(2022年12月31日：人民币1,644.98亿元)，并将上述证券中公允价值约为人民币1,423.59亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物(2022年12月31日：人民币1,216.79亿元)。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交易对手方增加担保物。

6. 客户贷款及垫款

6.1 客户贷款及垫款按计量方式列示如下：

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<u>以摊余成本计量：</u>				
公司类贷款及垫款				
贷款	15,546,933	13,614,804	15,113,863	13,172,800
融资租赁	197,601	198,221	-	-
	<u>15,744,534</u>	<u>13,813,025</u>	<u>15,113,863</u>	<u>13,172,800</u>
个人贷款				
个人住房贷款	6,374,390	6,431,991	6,285,323	6,346,896
信用卡	650,086	640,152	643,699	634,281
其他	1,451,439	1,162,482	1,361,430	1,078,879
	<u>8,475,915</u>	<u>8,234,625</u>	<u>8,290,452</u>	<u>8,060,056</u>
票据贴现	2,544	4,104	2,539	4,104
应计利息	60,474	53,487	53,005	47,094
	<u>24,283,467</u>	<u>22,105,241</u>	<u>23,459,859</u>	<u>21,284,054</u>
减：以摊余成本计量的客户 贷款及垫款的减值准备 (附注四、6.2(1))	<u>(750,354)</u>	<u>(672,224)</u>	<u>(730,501)</u>	<u>(652,891)</u>
小计	<u>23,533,113</u>	<u>21,433,017</u>	<u>22,729,358</u>	<u>20,631,163</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	11,944	11,161	-	-
票据贴现	1,053,029	1,144,681	1,042,040	1,130,199
应计利息	54	37	-	-
小计	<u>1,065,027</u>	<u>1,155,879</u>	<u>1,042,040</u>	<u>1,130,199</u>
<u>以公允价值计量且其变动计入 当期损益：</u>				
公司类贷款及垫款				
贷款	3,955	2,780	-	-
合计	<u>24,602,095</u>	<u>22,591,676</u>	<u>23,771,398</u>	<u>21,761,362</u>

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2023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的减值准备余额分别为人民币8.42亿元和人民币5.07亿元(2022年12月31日：人民币5.38亿元和人民币4.40亿元)，见附注四、6.2(2)。

6.2 贷款减值准备

(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)	
2023年1月1日	278,715	141,586	251,923	672,224
转移：				
—至第一阶段	29,161	(26,613)	(2,548)	-
—至第二阶段	(3,966)	6,472	(2,506)	-
—至第三阶段	(3,638)	(30,891)	34,529	-
本期计提	48,570	44,768	14,910	108,248
本期核销及转出	-	-	(38,137)	(38,137)
收回已核销贷款	-	-	6,877	6,877
其他变动	712	782	(352)	1,142
2023年6月30日	349,554	136,104	264,696	750,354

	本集团			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2022年1月1日	269,376	110,649	223,739	603,764
转移：				
—至第一阶段	31,002	(28,109)	(2,893)	-
—至第二阶段	(11,705)	15,684	(3,979)	-
—至第三阶段	(4,594)	(49,676)	54,270	-
本年(回拨)/计提	(6,642)	92,227	57,271	142,856
本年核销及转出	-	-	(85,157)	(85,157)
收回已核销贷款	-	-	9,529	9,529
其他变动	1,278	811	(857)	1,232
2022年12月31日	278,715	141,586	251,923	672,224

	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2023年1月1日	269,801	137,205	245,885	652,891
转移：				
—至第一阶段	29,134	(26,593)	(2,541)	-
—至第二阶段	(3,814)	6,306	(2,492)	-
—至第三阶段	(3,578)	(30,519)	34,097	-
本期计提	49,175	44,604	13,425	107,204
本期核销及转出	-	-	(37,312)	(37,312)
收回已核销贷款	-	-	6,840	6,840
其他变动	358	687	(167)	878
2023年6月30日	341,076	131,690	257,735	730,501

	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2022年1月1日	261,386	106,308	220,101	587,795
转移：				
—至第一阶段	30,666	(27,775)	(2,891)	-
—至第二阶段	(11,439)	14,884	(3,445)	-
—至第三阶段	(4,592)	(48,484)	53,076	-
本年(回拨)/计提	(6,979)	91,708	54,414	139,143
本年核销及转出	-	-	(83,952)	(83,952)
收回已核销贷款	-	-	9,413	9,413
其他变动	759	564	(831)	492
2022年12月31日	269,801	137,205	245,885	652,891

(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			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2023年1月1日	510	-	28	538
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	(48)	-	48	-
本期计提	70	-	228	298
其他变动	6	-	-	6
2023年6月30日	538	-	304	842

	本集团			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2022年1月1日	191	-	28	219
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	317	-	-	317
其他变动	2	-	-	2
2022年12月31日	510	-	28	538

	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2023年1月1日	440	-	-	440
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	67	-	-	67
2023年6月30日	507	-	-	507

	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2022年1月1日	176	-	-	176
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	264	-	-	264
2022年12月31日	440	-	-	440

7. 金融投资

	附注四	本集团		本行	
		2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022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	813,301	747,474	533,057	466,374
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	2,396,732	2,223,096	2,096,120	1,928,908
以摊余成本计量的金融投资	7.3	8,045,098	7,563,132	7,818,088	7,352,726
合计		11,255,131	10,533,702	10,447,265	9,748,008

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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<u>为交易而持有的金融投资</u>				
<u>债券投资(按发行人分类):</u>				
政府及中央银行	196,224	123,419	184,069	113,103
政策性银行	28,703	11,872	4,292	1,565
银行同业及其他金融机构	47,696	73,139	18,409	21,801
企业	79,155	106,907	75,392	95,189
	<u>351,778</u>	<u>315,337</u>	<u>282,162</u>	<u>231,658</u>
权益投资	14,816	10,711	-	-
小计	<u>366,594</u>	<u>326,048</u>	<u>282,162</u>	<u>231,658</u>
<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>				
基金及其他投资	53,351	49,318	4,442	4,558
小计	<u>53,351</u>	<u>49,318</u>	<u>4,442</u>	<u>4,558</u>
<u>其他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>				
<u>债券投资(按发行人分类):</u>				
政策性银行	22,079	16,418	22,081	16,418
银行同业及其他金融机构	172,570	157,946	163,980	149,124
企业	2,567	3,549	1,314	2,260
	<u>197,216</u>	<u>177,913</u>	<u>187,375</u>	<u>167,802</u>
权益投资	85,963	87,032	3,287	3,077
基金及其他投资	110,177	107,163	55,791	59,279
小计	<u>393,356</u>	<u>372,108</u>	<u>246,453</u>	<u>230,158</u>
合计	<u>813,301</u>	<u>747,474</u>	<u>533,057</u>	<u>466,374</u>

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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
债券投资(按发行人分类):				
政府及中央银行	1,075,617	982,051	949,763	868,985
政策性银行	225,649	211,905	190,555	177,551
银行同业及其他金融机构	415,057	349,923	385,368	317,153
企业	560,537	560,850	500,065	500,688
应计利息	23,917	19,977	21,642	17,529
	2,300,777	2,124,706	2,047,393	1,881,906
其他债权类投资	4,541	5,264	-	-
权益投资	91,414	93,126	48,727	47,002
合计	2,396,732	2,223,096	2,096,120	1,928,908

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。截至2023年6月30日止六个月，本集团对该类权益投资确认的股利收入为人民币21.52亿元(截至2022年6月30日止六个月：人民币21.95亿元)。其中，终止确认部分股利收入为人民币1.70亿元(截至2022年6月30日止六个月：人民币0.11亿元)。处置该类权益投资的金额为人民币67.49亿元(截至2022年6月30日止六个月：人民币25.41亿元)，从其他综合收益转入未分配利润的累计利得为人民币3.14亿元(截至2022年6月30日止六个月：累计利得人民币0.74亿元)。

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，其变动情况列示如下：

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023年1月1日	4,794	1,009	3,527	9,330
转移:				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	(6)	6	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期计提/(回拨)	118	513	(54)	577
其他变动	41	44	138	223
2023年6月30日	4,947	1,572	3,611	10,130

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022年1月1日	2,677	355	1,341	4,373
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	(174)	174	-	-
—至第三阶段	(19)	(86)	105	-
本年计提	2,203	545	2,072	4,820
其他变动	107	21	9	137
2022年12月31日	4,794	1,009	3,527	9,330
	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023年1月1日	4,555	1,009	253	5,817
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	(6)	6	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期计提/(回拨)	83	513	(58)	538
其他变动	53	44	5	102
2023年6月30日	4,685	1,572	200	6,457
	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022年1月1日	2,432	51	244	2,727
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	(174)	174	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	2,216	763	-	2,979
其他变动	81	21	9	111
2022年12月31日	4,555	1,009	253	5,817

7.3 以摊余成本计量的金融投资

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
债券投资(按发行人分类):				
政府及中央银行(1)	6,781,250	6,398,119	6,666,872	6,297,477
政策性银行	574,664	522,148	557,620	513,815
银行同业及其他金融机构(2)	564,900	510,192	506,291	445,741
企业	59,315	63,855	31,700	34,983
应计利息	95,895	90,410	94,099	88,812
	<u>8,076,024</u>	<u>7,584,724</u>	<u>7,856,582</u>	<u>7,380,828</u>
其他投资(3)	10,788	9,734	3,000	3,000
应计利息	27	9	-	-
	<u>10,815</u>	<u>9,743</u>	<u>3,000</u>	<u>3,000</u>
小计	8,086,839	7,594,467	7,859,582	7,383,828
减: 减值准备	(41,741)	(31,335)	(41,494)	(31,102)
合计	<u>8,045,098</u>	<u>7,563,132</u>	<u>7,818,088</u>	<u>7,352,726</u>

以摊余成本计量的金融投资的减值准备变动列示如下:

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023年1月1日	28,613	23	2,699	31,335
转移:				
—至第一阶段	19	(19)	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期计提/(回拨)	10,368	(4)	-	10,364
其他变动	39	1	2	42
2023年6月30日	<u>39,039</u>	<u>1</u>	<u>2,701</u>	<u>41,741</u>

中国工商银行股份有限公司

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			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2022年1月1日	5,493	850	118	6,461
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	(3)	3	-	-
—至第三阶段	-	(830)	830	-
本年计提	23,055	-	1,772	24,827
其他变动	68	-	(21)	47
2022年12月31日	28,613	23	2,699	31,335

	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2023年1月1日	28,458	4	2,640	31,102
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期计提/(回拨)	10,358	(4)	-	10,354
其他变动	37	1	-	38
2023年6月30日	38,853	1	2,640	41,494

	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2022年1月1日	5,362	830	64	6,256
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	(1)	1	-	-
—至第三阶段	-	(830)	830	-
本年计提	23,040	3	1,767	24,810
其他变动	57	-	(21)	36
2022年12月31日	28,458	4	2,640	31,102

- (1) 包括特别国债人民币 850.00 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 850.00 亿元)。特别国债为一项财政部于 1998 年向本行发行的不可转让债券。该债券于 2028 年到期，固定年利率为 2.25%。
- (2) 包括华融债券人民币 903.09 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 903.09 亿元)。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%。财政部对华融债券的本息偿付提供支持。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。此后，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 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。于 2023 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(2022 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 2023 年 10 月至 2033 年 3 月，年利率为 3.80%至 6.33%。

8. 长期股权投资

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
对子公司的投资	-	-	163,283	163,283
对合营企业的投资	3,331	3,217	-	-
对联营企业的投资	60,586	62,938	27,464	28,316
小计	63,917	66,155	190,747	191,599
减：减值准备—联营企业	(365)	(365)	(348)	(348)
合计	63,552	65,790	190,399	191,251

(1) 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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
标准银行	25,004	25,860	25,293	26,005
其他	38,548	39,930	1,823	1,963
合计	63,552	65,790	27,116	27,968

标准银行是一家在南非共和国约翰内斯堡注册的上市商业银行，已发行股本为 1.68 亿兰特，是本集团在非洲市场的战略合作伙伴。2023 年 6 月 30 日，本行直接持有的股权比例和享有的表决权比例均为 19.39%(2022 年 12 月 31 日：19.36%)。

标准银行采用与本集团一致的会计政策，其财务报表对本集团有重要影响，相关财务信息列示如下：

	2023年 6月30日/ 截至2023年 6月30日止六个月	2022年 12月31日/ 2022年
联营企业		
资产	1,162,697	1,176,814
负债	1,058,220	1,071,125
净资产	104,477	105,689
持续经营净利润	8,507	14,235
联营企业权益法调整		
归属于母公司的联营企业净资产	88,969	90,868
实际享有联营企业权益份额	19.39%	19.36%
分占联营企业净资产	17,251	17,592
商誉	8,101	8,616
合并资产负债表中投资标准银行的期末/年末余额	25,352	26,208

中国工商银行股份有限公司

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) 本集团对联营及合营企业投资变动列示如下：

	期初余额	本期增减变动						减值准备 期末余额	
		增加投资	减少投资	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	3,217	-	-	-	-	-	114	3,331	-
联营企业									
标准银行	26,208	-	-	1,567	9	(917)	(1,515)	25,352	(348)
其他	36,730	-	(1,671)	816	(73)	(619)	51	35,234	(17)
小计	62,938	-	(1,671)	2,383	(64)	(1,536)	(1,464)	60,586	(365)
合计	66,155	-	(1,671)	2,383	(64)	(1,536)	(1,350)	63,917	(365)

中国工商银行股份有限公司

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) 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列示如下：

公司名称	股权比例%		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
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日				
通过设立或投资等方式取得的主要子公司：							
中国工商银行马来西亚有限公司	100	100	8.33 亿 林吉特	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
中国工商银行(阿拉木图)股份公司	100	100	89.33 亿 坚戈	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
中国工商银行新西兰有限公司 (“工银新西兰”)	100	100	2.34 亿 新西兰元	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(欧洲)有限公司	100	100	4.37 亿 欧元	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(伦敦)有限公司	100	100	2 亿 美元	2 亿 美元	2 亿 美元	英国伦敦 2002年10月3日	商业银行
中国工商银行(莫斯科)股份公司	100	100	108.10 亿 卢布	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
中国工商银行奥地利有限公司	100	100	2 亿 欧元	2 亿 欧元	2 亿 欧元	奥地利维也纳 2018年10月11日	商业银行
中国工商银行(墨西哥)有限公司	100	100	15.97 亿 墨西哥比索	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
中国工商银行(巴西)有限公司	100	100	2.02 亿 雷亚尔	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(秘鲁)有限公司	100	100	1.20 亿 美元	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
工银瑞信基金管理有限公司	80	80	人民币 2 亿元	人民币 4.33 亿元	人民币 4.33 亿元	中国北京 2005年6月21日	基金管理
工银金融租赁有限公司 (“工银金租”)	100	100	人民币 180 亿元	人民币 110 亿元	人民币 110 亿元	中国天津 2007年11月26日	租赁
工银金融资产投资有限公司 (“工银投资”)	100	100	人民币 270 亿元	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
工银理财有限责任公司	100	100	人民币 160 亿元	人民币 160 亿元	人民币 160 亿元	中国北京 2019年5月28日	理财
浙江平湖工银村镇银行	60	60	人民币 2 亿元	人民币 1.2 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	人民币 1 亿元	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

中国工商银行股份有限公司

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 %		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
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日			
非同一控制下企业合并取得的主要子公司：						
中国工商银行(亚洲)有限公司 ("工银亚洲")	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
工银国际控股有限公司 ("工银国际")	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(澳门) 股份有限公司("工银澳门")	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(印度尼西亚) 有限公司	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(泰国) 股份有限公司("工银泰国")	97.98	97.98	201.07 亿 泰铢	237.11 亿 泰铢	泰国曼谷 1969年8月26日	商业银行
工银标准银行公众有限公司	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(土耳其) 股份有限公司	92.84	92.84	63.60 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
中国工商银行(美国)	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
工银金融服务有限责任公司	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
中国工商银行(加拿大)有限公司 ("工银加拿大")	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(阿根廷) 股份有限公司	100	100	828.96 亿 阿根廷比索	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
工银安盛人寿保险有限公司 ("工银安盛")	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

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团持有子公司表决权比例与股权比例相同。

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				
2022年1月1日	186,949	81,632	180,945	449,526
本年购入	1,365	6,388	2,659	10,412
在建工程转入(附注四、10)	4,621	106	6,427	11,154
本年处置及其他变动	(1,232)	(4,743)	8,422	2,447
2022年12月31日及 2023年1月1日	191,703	83,383	198,453	473,539
本期购入	494	1,543	1,008	3,045
在建工程转入(附注四、10)	2,165	28	1,994	4,187
本期处置及其他变动	(837)	(2,918)	2,270	(1,485)
2023年6月30日	193,525	82,036	203,725	479,286
累计折旧				
2022年1月1日	75,428	62,337	30,787	168,552
本年计提	7,034	8,039	6,710	21,783
本年处置及其他变动	(681)	(4,188)	(417)	(5,286)
2022年12月31日及 2023年1月1日	81,781	66,188	37,080	185,049
本期计提	3,506	4,131	3,430	11,067
本期处置及其他变动	(314)	(2,670)	553	(2,431)
2023年6月30日	84,973	67,649	41,063	193,685
减值准备				
2022年1月1日	375	3	10,579	10,957
本年计提	-	-	3,477	3,477
本年处置及其他变动	(1)	-	(782)	(783)
2022年12月31日及 2023年1月1日	374	3	13,274	13,651
本期计提	-	-	174	174
本期处置及其他变动	1	(1)	(2,628)	(2,628)
2023年6月30日	375	2	10,820	11,197
账面价值				
2022年12月31日	109,548	17,192	148,099	274,839
2023年6月30日	108,177	14,385	151,842	274,404

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 2023 年 6 月 30 日，本集团账面价值为人民币 76.64 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 83.72 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 2023 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 1,518.42 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 1,480.99 亿元)。

于 2023 年 6 月 30 日，本集团以账面价值人民币 798.90 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 861.63 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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
期初/年初余额	17,106	18,216
本期/本年增加	12,089	10,250
转入固定资产(附注四、9)	(4,187)	(11,154)
其他减少	(492)	(206)
期末/年末余额	24,516	17,106
减：减值准备	(34)	(34)
期末/年末账面价值	<u>24,482</u>	<u>17,072</u>

于 2023 年 6 月 30 日，本集团在建飞行设备及船舶账面价值为人民币 181.70 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 92.25 亿元)。

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：

	2023年6月30日		2022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	462,612	114,913	401,947	99,753
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	(11,317)	(2,839)	(4,560)	(1,194)
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	(29,488)	(7,777)	(8,297)	(2,449)
应付职工费用	38,175	9,528	43,448	10,839
其他	(20,376)	(5,391)	(23,345)	(5,832)
合计	439,606	108,434	409,193	101,117

递延所得税负债：

	2023年6月30日		2022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	(320)	(113)	(219)	(196)
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	9,215	1,980	8,735	1,845
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	(710)	(161)	2,245	710
其他	9,717	2,511	6,395	1,591
合计	17,902	4,217	17,156	3,950

11.2 递延所得税的变动情况

本集团

递延所得税资产：

	2023年 1月1日	本期 计入损益	本期计入 其他综合收益	2023年 6月30日
资产减值准备	99,753	15,160	-	114,913
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	(1,194)	(1,645)	-	(2,839)
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	(2,449)	-	(5,328)	(7,777)
应付职工费用	10,839	(1,311)	-	9,528
其他	(5,832)	(503)	944	(5,391)
合计	101,117	11,701	(4,384)	108,434

递延所得税负债：

	2023年 1月1日	本期 计入损益	本期计入 其他综合收益	2023年 6月30日
资产减值准备	(196)	83	-	(113)
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	1,845	135	-	1,980
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	710	-	(871)	(161)
其他	1,591	920	-	2,511
合计	3,950	1,138	(871)	4,217

递延所得税资产：

	2022年 1月1日	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	2022年 12月31日
资产减值准备	81,662	18,091	-	99,753
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	(3,455)	2,261	-	(1,194)
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	(5,635)	-	3,186	(2,449)
应付职工费用	8,684	2,155	-	10,839
其他	(1,997)	(3,851)	16	(5,832)
合计	<u>79,259</u>	<u>18,656</u>	<u>3,202</u>	<u>101,117</u>

递延所得税负债：

	2022年 1月1日	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	2022年 12月31日
资产减值准备	(268)	72	-	(196)
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	3,841	(1,996)	-	1,845
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	1,346	-	(636)	710
其他	562	1,556	(527)	1,591
合计	<u>5,481</u>	<u>(368)</u>	<u>(1,163)</u>	<u>3,950</u>

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团无重大的未确认递延所得税资产。

12. 其他资产

本集团

	附注四	2023年 6月30日	2022年 12月31日
其他应收款	12.1	296,230	167,783
使用权资产	12.2	32,097	32,763
无形资产	12.3	22,223	22,717
商誉	12.4	9,110	8,799
长期待摊费用		6,607	6,647
抵债资产	12.5	3,497	3,405
应收利息		2,912	2,941
其他		90,321	85,286
合计		462,997	330,341

12.1 其他应收款

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
待结算及清算款项	275,936	155,789
预付款项	6,717	6,056
其他	19,536	12,122
小计	302,189	173,967
减：减值准备	(5,959)	(6,184)
合计	296,230	167,783

12.2 使用权资产

本集团

	房屋 及建筑物	飞行设备 及船舶	办公及 运输设备	合计
原值				
2022年1月1日	34,264	16,109	357	50,730
本年增加	6,632	-	68	6,700
本年减少及其他变动	(3,059)	4,309	(30)	1,220
2022年12月31日及 2023年1月1日	37,837	20,418	395	58,650
本期增加	2,585	-	161	2,746
本期减少及其他变动	(2,837)	766	(28)	(2,099)
2023年6月30日	37,585	21,184	528	59,297
累计折旧				
2022年1月1日	16,524	2,075	218	18,817
本年计提	6,892	624	117	7,633
本年减少及其他变动	(2,260)	817	(10)	(1,453)
2022年12月31日及 2023年1月1日	21,156	3,516	325	24,997
本期计提	3,336	353	57	3,746
本期减少及其他变动	(2,664)	132	4	(2,528)
2023年6月30日	21,828	4,001	386	26,215
减值准备				
2022年1月1日	32	219	-	251
本年其他变动	3	636	-	639
2022年12月31日及 2023年1月1日	35	855	-	890
本期其他变动	2	93	-	95
2023年6月30日	37	948	-	985
账面价值				
2022年12月31日	16,646	16,047	70	32,763
2023年6月30日	15,720	16,235	142	32,097

12.3 无形资产

本集团

	土地使用权	软件	其他	合计
原值				
2022年1月1日	25,593	16,955	1,364	43,912
本年增加	18	3,388	3	3,409
本年处置及其他变动	(14)	222	-	208
2022年12月31日及 2023年1月1日	25,597	20,565	1,367	47,529
本期增加	382	469	3	854
本期处置及其他变动	(75)	212	3	140
2023年6月30日	25,904	21,246	1,373	48,523
累计摊销				
2022年1月1日	9,999	11,308	815	22,122
本年计提	677	1,738	87	2,502
本年处置及其他变动	(14)	71	(4)	53
2022年12月31日及 2023年1月1日	10,662	13,117	898	24,677
本期计提	333	1,035	43	1,411
本期处置及其他变动	(46)	131	2	87
2023年6月30日	10,949	14,283	943	26,175
减值准备				
2022年1月1日	88	33	11	132
本年增加及其他变动	-	3	-	3
2022年12月31日及 2023年1月1日	88	36	11	135
本期增加	-	2	-	2
本期处置及其他变动	(14)	2	-	(12)
2023年6月30日	74	40	11	125
账面价值				
2022年12月31日	14,847	7,412	458	22,717
2023年6月30日	14,881	6,923	419	22,223

于2023年6月30日，本集团无使用寿命不确定的无形资产(2022年12月31日：无)。

12.4 商誉

本集团

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
期初/年初账面余额	9,181	8,518
汇率调整	328	663
小计	9,509	9,181
减：减值准备	(399)	(382)
商誉净值	9,110	8,799

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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	5,846	5,817
其他	407	387
小计	6,253	6,204
减：减值准备	(2,756)	(2,799)
抵债资产净值	3,497	3,405

13. 资产减值准备

本集团

	2023年 1月1日	本期 (转回)/计提	本期 核销及转出	收回 已核销	其他	2023年 6月30日
存放同业及其他金融						
机构款项	393	(43)	-	-	6	356
拆出资金	1,107	2,952	-	-	23	4,082
买入返售款项	475	140	-	-	19	634
客户贷款及垫款	672,762	108,546	(38,137)	6,877	1,148	751,196
金融投资	40,665	10,941	(122)	-	387	51,871
长期股权投资	365	-	-	-	-	365
固定资产	13,651	174	(3,056)	-	428	11,197
信贷承诺	27,640	298	-	-	337	28,275
其他	40,193	(753)	(642)	76	385	39,259
合计	<u>797,251</u>	<u>122,255</u>	<u>(41,957)</u>	<u>6,953</u>	<u>2,733</u>	<u>887,235</u>
	2022年 1月1日	本年 计提	本年 核销及转出	收回 已核销	其他	2022年 12月31日
存放同业及其他金融						
机构款项	349	18	-	-	26	393
拆出资金	777	306	-	-	24	1,107
买入返售款项	128	338	-	-	9	475
客户贷款及垫款	603,983	143,173	(85,157)	9,529	1,234	672,762
金融投资	10,834	29,647	(23)	-	207	40,665
长期股权投资	365	-	-	-	-	365
固定资产	10,957	3,477	(1,121)	-	338	13,651
信贷承诺	24,449	2,807	-	-	384	27,640
其他	37,740	2,911	(1,555)	87	1,010	40,193
合计	<u>689,582</u>	<u>182,677</u>	<u>(87,856)</u>	<u>9,616</u>	<u>3,232</u>	<u>797,251</u>

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

	2023年 1月1日	本期 (转回)/计提	本期 核销及转出	收回 已核销	其他	2023年 6月30日
存放同业及其他金融						
机构款项	362	(43)	-	-	8	327
拆出资金	894	3,000	-	-	16	3,910
买入返售款项	473	140	-	-	19	632
客户贷款及垫款	653,331	107,271	(37,312)	6,840	878	731,008
金融投资	36,919	10,892	(122)	-	262	47,951
长期股权投资	348	-	-	-	-	348
固定资产	377	-	(1)	-	1	377
信贷承诺	26,571	311	-	-	365	27,247
其他	35,565	(788)	(559)	76	175	34,469
合计	754,840	120,783	(37,994)	6,916	1,724	846,269
	2022年 1月1日	本年 计提	本年 核销及转出	收回 已核销	其他	2022年 12月31日
存放同业及其他金融						
机构款项	316	18	-	-	28	362
拆出资金	669	210	-	-	15	894
买入返售款项	125	339	-	-	9	473
客户贷款及垫款	587,971	139,407	(83,952)	9,413	492	653,331
金融投资	8,983	27,789	(23)	-	170	36,919
长期股权投资	348	-	-	-	-	348
固定资产	378	-	(1)	-	-	377
信贷承诺	22,832	3,348	-	-	391	26,571
其他	34,373	1,754	(765)	87	116	35,565
合计	655,995	172,865	(84,741)	9,500	1,221	754,840

14. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
境内同业及其他金融机构	2,271,660	2,524,293	2,268,757	2,532,375
境外同业及其他金融机构	167,082	137,552	149,537	99,818
应计利息	3,751	3,056	3,538	2,875
合计	2,442,493	2,664,901	2,421,832	2,635,068

15. 拆入资金

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
境内同业及其他金融机构	254,264	213,002	114,334	96,411
境外同业及其他金融机构	344,098	303,008	378,327	370,982
应计利息	10,089	6,801	7,199	4,468
合计	608,451	522,811	499,860	471,861

16. 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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
与贵金属和账户产品 相关的金融负债(1)	51,087	55,549	51,078	55,541
已发行债务证券(1)	6,259	5,218	-	-
其他	4,588	3,520	513	395
合计	61,934	64,287	51,591	55,936

- (1) 本集团根据风险管理策略，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，以降低市场风险。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2023年6月30日及2022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2023年6月30日止六个月及2022年，本集团信用点差均没有重大变化，因信用风险变动造成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变动金额，以及于相关期末/年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。

17. 卖出回购款项

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
卖出回购票据	8,022	6,430	8,022	6,430
卖出回购证券	659,614	545,080	472,048	387,879
证券借出业务保证金	17,687	16,814	-	-
应计利息	7,004	6,454	6,680	6,181
合计	692,327	574,778	486,750	400,490

18. 存款证

已发行存款证由本行部分境外分行及银行业务子公司发行，以摊余成本计量。

19. 客户存款

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
活期存款：				
公司客户	7,888,740	8,076,256	7,722,008	7,902,783
个人客户	6,002,853	5,991,387	5,931,639	5,917,677
小计	13,891,593	14,067,643	13,653,647	13,820,460
定期存款：				
公司客户	8,656,462	6,594,898	8,217,817	6,137,068
个人客户	10,119,661	8,553,919	9,921,582	8,381,972
小计	18,776,123	15,148,817	18,139,399	14,519,040
其他	230,591	199,465	230,377	199,353
应计利息	475,465	454,566	465,771	447,898
合计	33,373,772	29,870,491	32,489,194	28,986,751

于2023年6月30日，本集团和本行客户存款中包含的存入保证金金额分别为人民币2,376.36亿元和人民币2,328.14亿元(2022年12月31日：人民币2,017.87亿元和人民币2,003.04亿元)。

20. 应付职工薪酬

本集团

	2023年 1月1日	本期增加	本期减少	2023年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	41,282	42,921	(48,625)	35,578
职工福利费及其他	678	2,347	(2,434)	591
社会保险费	199	3,920	(3,911)	208
其中：医疗保险费	178	3,776	(3,766)	188
工伤保险费	17	80	(81)	16
生育保险费	4	64	(64)	4
住房公积金	204	4,326	(4,308)	222
工会经费和职工教育经费	5,512	830	(1,022)	5,320
离职后福利	1,538	9,602	(8,987)	2,153
其中：养老保险	1,295	5,520	(5,537)	1,278
失业保险	200	263	(270)	193
企业年金	43	3,819	(3,180)	682
合计	<u>49,413</u>	<u>63,946</u>	<u>(69,287)</u>	<u>44,072</u>

于2023年6月30日及2022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。

21. 应交税费

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
所得税	44,811	85,581	41,634	82,932
增值税	14,403	12,609	14,202	12,385
城建税	1,213	1,085	1,191	1,064
教育费附加	795	720	781	698
其他	1,405	2,079	735	1,368
合计	<u>62,627</u>	<u>102,074</u>	<u>58,543</u>	<u>98,447</u>

22. 已发行债务证券

本集团

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
已发行次级债券和二级资本债券(1)		
本行发行	627,489	571,848
子公司发行	9,582	9,417
应计利息	10,234	10,365
小计	<u>647,305</u>	<u>591,630</u>
其他已发行债务证券(2)		
本行发行	415,134	203,876
子公司发行	109,817	108,698
应计利息	2,231	1,749
小计	<u>527,182</u>	<u>314,323</u>
合计	<u><u>1,174,487</u></u>	<u><u>905,953</u></u>

于 2023 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 3,196.00 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 1,226.02 亿元)。

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月，本集团无拖欠本金、利息及其他与已发行债务证券相关的违约情况(2022 年：无)。

(1) 已发行次级债券和二级资本债券

本行发行:

经中国人民银行和原中国银保监会批准, 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	发行金额及面值 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 亿元	5.56%	30/06/2011	30/06/2031	30/08/2011
19 工商银行二级 01	21/03/2019	100 元	450 亿元	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 亿元	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 亿元	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 亿元	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 亿元	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 亿元	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 亿元	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 亿元	4.15%	21/01/2021	21/01/2031	22/01/2021
21 工商银行二级 02	13/12/2021	100 元	500 亿元	3.48%	15/12/2021	15/12/2031	16/12/2021
21 工商银行二级 03	13/12/2021	100 元	100 亿元	3.74%	15/12/2021	15/12/2036	16/12/2021
22 工商银行二级 01	18/01/2022	100 元	350 亿元	3.28%	20/01/2022	20/01/2032	21/01/2022
22 工商银行二级 02	18/01/2022	100 元	50 亿元	3.60%	20/01/2022	20/01/2037	21/01/2022
22 工商银行二级 03	12/04/2022	100 元	450 亿元	3.50%	14/04/2022	14/04/2032	15/04/2022
22 工商银行二级 04	12/04/2022	100 元	50 亿元	3.74%	14/04/2022	14/04/2037	15/04/2022
22 工行二级资本债 03A	18/08/2022	100 元	300 亿元	3.02%	22/08/2022	22/08/2032	23/08/2022
22 工行二级资本债 03B	18/08/2022	100 元	100 亿元	3.32%	22/08/2022	22/08/2037	23/08/2022
22 工行二级资本债 04A	08/11/2022	100 元	500 亿元	3.00%	10/11/2022	10/11/2032	11/11/2022
22 工行二级资本债 04B	08/11/2022	100 元	100 亿元	3.34%	10/11/2022	10/11/2037	11/11/2022
22 工行二级资本债 05A	20/12/2022	100 元	250 亿元	3.70%	22/12/2022	22/12/2032	23/12/2022
22 工行二级资本债 05B	20/12/2022	100 元	50 亿元	3.85%	22/12/2022	22/12/2037	23/12/2022
23 工行二级资本债 01A	10/04/2023	100 元	350 亿元	3.49%	12/04/2023	12/04/2033	13/04/2023
23 工行二级资本债 01B	10/04/2023	100 元	200 亿元	3.58%	12/04/2023	12/04/2038	13/04/2023

本行有权在监管机构批准的前提下, 在未来特定日期按面值全部或部分赎回上述债券。

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 原币	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 亿元	145 亿元	4.875%	21/09/2015	21/09/2025	22/09/2015

该债券不可提前赎回。

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。

2022年3月15日，工银安盛发行了初始固定利率为3.7%、面值人民币50亿元的资本补充债券，将于2032年3月17日到期。发行人可以选择在第5个计息年度的最后一日，按面值全部或部分赎回。若发行人不行使赎回权，则从第6个计息年度开始，票面利率变更为4.7%。

上述二级资本债券分别在泰国债券市场协会、香港联交所和全国银行间债券市场交易。

(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及同业存单，共计人民币2,753.33亿元，将于2023年下半年至2026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、港元及美元票据，折合人民币72.42亿元，将于2023年下半年至2027年到期。
- (iii) 本行新加坡分行发行固定或浮动利率的美元及人民币票据，折合人民币318.66亿元，将于2023年下半年至2025年到期。
- (iv) 本行纽约分行发行固定利率的美元票据，折合人民币139.52亿元，将于2023年下半年至2027年到期。
- (v) 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104.78亿元，将于2023年下半年至2024年到期。
- (vi) 本行迪拜国际金融中心分行发行固定或浮动利率的人民币及美元票据，折合人民币152.49亿元，将于2023年下半年至2026年到期。
- (vii) 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431.92亿元，将于2023年下半年至2026年到期。
- (viii) 本行伦敦分行发行固定或浮动利率的英镑、美元及欧元票据，折合人民币142.18亿元，将于2023年下半年至2026年到期。
- (ix) 本行澳门分行发行固定或浮动利率的美元及澳门元票据，折合人民币36.04亿元，将于2023年下半年至2024年到期。

子公司发行：

- (i) 工银亚洲发行固定利率的人民币中期债券及票据，共计人民币 39.95 亿元，将于 2023 年下半年至 2025 年到期。
- (ii) 工银金租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 661.27 亿元，将于 2023 年下半年至 2031 年到期。
- (iii) 工银泰国发行固定利率的泰铢短期及中长期债券及票据，折合人民币 85.59 亿元，将于 2023 年下半年至 2027 年到期。
- (iv) 工银国际发行固定利率的人民币及美元中期债券及票据，折合人民币 97.07 亿元，将于 2024 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 24.30 亿元，将于 2023 年下半年至 2026 年到期。
- (vi) 工银投资发行固定利率的人民币金融债，共计人民币 138.00 亿元，将于 2024 年至 2025 年到期。
- (vii) 工银澳门发行固定利率的人民币中长期债券及票据，共计人民币 49.84 亿元，将于 2024 年至 2025 年到期。
- (viii) 工银加拿大发行固定利率的加元短期同业存单，折合人民币 2.15 亿元，将于 2023 年下半年到期。

23. 其他负债

本集团

	附注四	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
其他应付款	23.1	350,347	285,644
保险业务负债		268,072	251,811
应付股利		108,169	-
信贷承诺损失准备	23.2	28,275	27,640
租赁负债	23.3	25,573	28,629
其他		126,093	124,762
合计		906,529	718,486

23.1 其他应付款

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
待结算及清算款项	346,371	279,634
保证金	1,490	1,845
本票	460	756
其他	2,026	3,409
合计	<u>350,347</u>	<u>285,644</u>

23.2 信贷承诺损失准备

本集团

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023年1月1日	20,783	6,611	246	27,640
转移：				
—至第一阶段	25	(25)	-	-
—至第二阶段	(44)	83	(39)	-
—至第三阶段	(1)	(3)	4	-
本期计提	95	169	34	298
其他变动	171	132	34	337
2023年6月30日	<u>21,029</u>	<u>6,967</u>	<u>279</u>	<u>28,275</u>

本集团

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022年1月1日	19,881	3,581	987	24,449
转移：				
—至第一阶段	123	(123)	-	-
—至第二阶段	(219)	249	(30)	-
—至第三阶段	(2)	(12)	14	-
本年计提/(回拨)	687	2,860	(740)	2,807
其他变动	313	56	15	384
2022年12月31日	<u>20,783</u>	<u>6,611</u>	<u>246</u>	<u>27,640</u>

23.3 租赁负债

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
一年以内	8,430	8,923
一至二年	6,117	6,473
二至三年	4,293	4,572
三至五年	5,386	5,704
五年以上	3,532	4,625
未折现租赁负债合计	<u>27,758</u>	<u>30,297</u>
租赁负债期末/年末余额	<u>25,573</u>	<u>28,629</u>

24. 股本

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	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。

25. 其他权益工具

25.1 优先股

(1) 发行在外的优先股

发行在外的 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)	折合人民币 (百万元)	到期日	转股条件	转换情况
境外										
美元优先股	23/09/2020	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										
2015年人民币 优先股	18/11/2015	权益工具	4.58%	人民币100元/股	450	45,000	45,000	永久存续	强制转股	无
2019年人民币 优先股	19/09/2019	权益工具	4.20%	人民币100元/股	700	70,000	70,000	永久存续	强制转股	无
募集资金合计							<u>134,716</u>			

(2) 主要条款及基本情况

(i) 股息

境外及境内优先股股息每年支付一次。

在境外及境内优先股发行后的 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。

(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，本行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，可以向境外及境内优先股股东分配股息，且优先于普通股股东。境外优先股与境内优先股的支付顺序相同。在任何情况下，经股东大会审议通过后，本行有权取消境外及境内优先股的全部或部分股息支付，且不构成违约事件。

(iii) 股息制动机制和设定机制

如本行全部或部分取消境外及境内优先股的股息支付，在完全宣派当期优先股股息之前，本行将不会向普通股股东分配股息。

境外及境内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。

本行以现金形式支付境外及境内优先股股息，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总金额(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)。

(iv) 清偿顺序及清算方法

境外及境内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，优先于本行普通股股东。

(v) 强制转股条件

对于境外优先股，当任何无法生存触发事件发生时，本行有权在获得国家金融监督管理总局(以下简称“金融监管总局”)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。

对于境内优先股，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，本行有权在无需获得境内优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的境内优先股按照票面总金额全部或部分转为A股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到5.125%以上；当上述境内优先股转换为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，本行有权在无需获得境内优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的境内优先股按照票面总金额全部转为A股普通股。当上述境内优先股转换为A股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

境外优先股的初始强制转股价格为每股H股5.73港元，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

在取得金融监管总局批准并满足赎回条件的前提下，本行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，经金融监管总局事先批准并符合相关要求，本行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。

(3) 发行在外的优先股变动情况表

发行在外的 金融工具	2023年1月1日			本期增减变动			2023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									
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			134,716			-			134,716

于2023年6月30日，本行发行的优先股扣除相关发行费用后的余额计人民币1,346.14亿元(2022年12月31日：人民币1,346.14亿元)。

25.2 永续债

(1) 发行在外的永续债

发行在外的 金融工具	发行时间	会计分类	初始 利息率	发行价格	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	到期日	转股条件	转换情况
境外 美元永续债	24/09/2021	权益工具	3.20%	注(i)	不适用	6,160	39,793	永久存续	无	无
境内 人民币 2019 年 永续债	26/07/2019	权益工具	4.45%	人民币 100 元/张	800	80,000	80,000	永久存续	无	无
人民币 2021 年 第一期永续债	04/06/2021	权益工具	4.04%	人民币 100 元/张	700	70,000	70,000	永久存续	无	无
人民币 2021 年 第二期永续债	24/11/2021	权益工具	3.65%	人民币 100 元/张	300	30,000	30,000	永久存续	无	无
募集资金合计							219,793			

(i) 境外永续债的规定面值为 200,000 美元, 超过部分为 1,000 美元的整数倍, 按照规定面值 100% 发行。

(2) 永续债主要条款及基本情况

经相关监管机构批准, 本行于 2019 年 7 月 26 日、2021 年 6 月 4 日及 2021 年 11 月 24 日在全国银行间债券市场分别发行了总规模为人民币 800 亿元、人民币 700 亿元、人民币 300 亿元的无固定期限资本债券(以下简称“2019 年境内永续债”、“2021 年第一期境内永续债”及“2021 年第二期境内永续债”, 合称“境内永续债”)。

本行于 2021 年 9 月 24 日在香港联交所发行了总规模为 61.6 亿美元的无固定期限资本债券(以下简称“境外永续债”)。

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

(i) 利息

境内永续债的单位票面金额为人民币 100 元。2019 年境内永续债前 5 年票面利率为 4.45%, 每 5 年重置利率; 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; 2021 年第二期境内永续债前 5 年票面利率为 3.65%, 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。境内永续债利息每年支付一次。

境外永续债前 5 年票面利率为 3.20%, 每 5 年重置利率; 该利率由基准利率加上固定利差确定, 固定利差在存续期内保持不变。境外永续债利息每半年支付一次。

(ii) 利息制动机制和设定机制

境内永续债及境外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及境外永续债派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的境内永续债及境外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。

(iii) 清偿顺序及清算方法

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持有人之后，本行股东持有的所有类别股份之前；境外永续债的受偿顺序在存款人、一般债权人、二级资本债持有人和处于高于境外永续债顺位的次级债持有人之后，本行股东持有的所有类别股份之前。境内永续债及境外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。

(iv) 减记条款

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)，本行有权在报金融监管总局并获同意、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，以使本行的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及 2021 年第二期境内永续债，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相关境内永续债的本金进行部分或全部减记。

对于境外永续债，当发生无法生存触发事件时，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境外永续债的本金进行部分或全部减记。

(v) 赎回条款

境内永续债及境外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，有权于每个付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回境内永续债及境外永续债。在境内永续债及境外永续债发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致境内永续债及境外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及境外永续债。

(3) 发行在外的永续债变动情况表

发行在外的 金融工具	2023年1月1日			本期增减变动			2023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)
境外									
美元永续债	不适用	6,160	39,793	-	-	-	不适用	6,160	39,793
境内									
人民币 2019 年永续债	800	80,000	80,000	-	-	-	800	80,000	80,000
人民币 2021 年 第一期永续债	700	70,000	70,000	-	-	-	700	70,000	70,000
人民币 2021 年 第二期永续债	300	30,000	30,000	-	-	-	300	30,000	30,000
合计			219,793			-			219,793

于 2023 年 6 月 30 日，本行发行的永续债扣除相关发行费用后的余额计人民币 2,197.17 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 2,197.17 亿元)。

25.3 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
(1) 归属于母公司股东的权益	3,575,999	3,496,109
(a) 归属于母公司普通股持有者的权益	3,221,668	3,141,778
(b) 归属于母公司其他权益工具持有者的权益	354,331	354,331
(2) 归属于少数股东的权益	20,421	19,310
(a) 归属于少数股东普通股持有者的权益	20,421	19,310
(b) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

26. 资本公积

本集团

	截至 2023 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	148,425	-	-	148,425
其他资本公积	(251)	16	-	(235)
合计	148,174	16	-	148,190

	2022 年			年末余额
	年初余额	本年增加	本年减少	
股本溢价	148,425	-	-	148,425
其他资本公积	172	-	(423)	(251)
合计	148,597	-	(423)	148,174

27. 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。当本行法定盈余公积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。

28. 一般准备

	本行	子公司	合计
2022 年 1 月 1 日	426,714	12,238	438,952
本年计提	53,571	4,196	57,767
2022 年 12 月 31 日及 2023 年 1 月 1 日	480,285	16,434	496,719
本期计提	-	272	272
2023 年 6 月 30 日	480,285	16,706	496,991

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

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，本行从年度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年末余额的 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。

29. 未分配利润

本集团

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月	2022 年
期初/年初未分配利润	1,771,747	1,624,203
归属于母公司股东的净利润	173,744	361,132
减：提取盈余公积	(252)	(35,318)
提取一般准备	(272)	(57,767)
分配普通股现金股利	(108,169)	(104,534)
对其他权益工具持有者的分配	(3,634)	(14,810)
其他综合收益结转留存收益	196	319
其他	-	(1,478)
期末/年末未分配利润	<u>1,833,360</u>	<u>1,771,747</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。

30. 利息净收入

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2023 年	2022 年
利息收入：		
客户贷款及垫款		
公司类贷款及垫款	287,358	247,365
个人贷款	181,145	188,239
票据贴现	8,932	7,150
金融投资	165,748	140,806
存放和拆放同业及其他金融机构款项(1)	27,184	14,673
存放中央银行款项	26,216	20,976
合计	<u>696,583</u>	<u>619,209</u>
利息支出：		
客户存款	(284,796)	(223,078)
同业及其他金融机构存放和拆入款项(2)	(47,916)	(30,057)
已发行债务证券和存款证	(26,884)	(15,463)
合计	<u>(359,596)</u>	<u>(268,598)</u>
利息净收入	<u>336,987</u>	<u>350,611</u>

(1) 含买入返售款项的利息收入。

(2) 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。

31. 手续费及佣金净收入

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2023 年	2022 年
手续费及佣金收入：		
结算、清算及现金管理	24,398	24,186
个人理财及私人银行	14,019	15,499
投资银行	13,677	12,983
银行卡	10,234	8,681
对公理财	6,863	8,070
担保及承诺	5,865	6,664
资产托管	4,380	4,598
代理收付及委托	1,372	1,268
其他	1,555	1,700
合计	82,363	83,649
手续费及佣金支出	(8,898)	(7,608)
手续费及佣金净收入	73,465	76,041

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月，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 100.17 亿元(截至 2022 年 6 月 30 日止六个月：人民币 128.39 亿元)。

32. 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	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
为交易而持有的金融工具及其他 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具	14,064	11,350	8,074	7,434
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	1,112	673	69	(742)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融工具	3,077	4,203	2,402	3,092
以摊余成本计量的金融工具	1,524	31	1,538	44
对联营及合营企业的投资收益	2,383	2,187	1,658	1,368
其他	1,446	3,847	528	3,545
合计	23,606	22,291	14,269	14,741

截至 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 6 月 30 日止六个月的投资收益中，以摊余成本计量的金融工具终止确认产生的投资收益主要系债券买卖损益。于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团实现的境外投资收益的汇回无重大限制。

33. 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	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
为交易而持有的金融工具	988	389	254	(574)
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	528	357	(535)	422
其他以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融工具	1,446	(1,886)	2,297	(714)
衍生金融工具及其他	1,910	(2,835)	92	(3,082)
合计	4,872	(3,975)	2,108	(3,948)

34. 汇兑及汇率产品净损失

汇兑及汇率产品净损益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。

35. 其他业务收入

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2023 年	2022 年
经营租赁业务收入	8,433	8,936
保险业务收入	3,166	3,348
其他	2,304	2,014
合计	13,903	14,298

36. 税金及附加

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2023 年	2022 年
城建税	1,963	1,960
教育费附加	1,423	1,421
其他	2,112	1,537
合计	5,498	4,918

37. 业务及管理费

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2023 年	2022 年
职工费用：		
工资及奖金	42,263	41,843
职工福利	11,304	11,685
离职后福利—设定提存计划(i)	9,433	9,249
小计	63,000	62,777
固定资产折旧	7,628	7,494
资产摊销	2,540	2,078
业务费用	26,581	25,061
合计	99,749	97,410

(i) 设定提存计划包括养老保险、失业保险和职工企业年金。

38. 资产减值损失

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2023 年	2022 年
客户贷款及垫款(附注四、6.2)	108,546	97,868
其他	13,709	35,981
合计	122,255	133,849

39. 其他业务成本

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月，本集团其他业务成本主要包括保险业务支出人民币 71.62 亿元(截至 2022 年 6 月 30 日止六个月：人民币 43.87 亿元)。

40. 所得税费用

40.1 所得税费用

本集团

	截至6月30日止六个月	
	2023年	2022年
当期所得税费用		
中国大陆	36,427	50,083
中国香港及澳门	772	1,037
其他境外地区	2,299	1,617
小计	39,498	52,737
递延所得税费用	(10,563)	(15,553)
合计	28,935	37,184

40.2 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国家(地区)适用税率计算所得税费用。本集团根据税前利润及中国法定税率计算得出的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	
	2023年	2022年
税前利润	203,655	210,003
按中国法定税率计算的所得税费用	50,914	52,501
其他国家和地区采用不同税率的影响	(406)	(664)
不可抵扣支出的影响(1)	10,569	14,877
免税收入的影响(2)	(31,029)	(29,025)
分占联营及合营企业收益的影响	(204)	(547)
其他影响	(909)	42
所得税费用	28,935	37,184

(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。

41. 每股收益

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2023 年	2022 年
收益：		
归属于母公司股东的当期净利润	173,744	171,670
减：归属于母公司其他权益工具持有者的当期净利润	(3,634)	(3,559)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>170,110</u>	<u>168,111</u>
股份：		
已发行普通股的加权平均数(百万股)	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>
基本每股收益(人民币元)	<u>0.48</u>	<u>0.47</u>
稀释每股收益(人民币元)	<u>0.48</u>	<u>0.47</u>

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。

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

42. 其他综合收益

42.1 资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益情况

本集团

	以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的金融 工具收益/(损失)	外币 财务报表 折算差额	其他	合计
2022年1月1日	26,087	(39,930)	(6,960)	(20,803)
本年增减变动	(23,744)	22,689	(1,898)	(2,953)
2022年12月31日 及2023年1月1日	2,343	(17,241)	(8,858)	(23,756)
本期增减变动	11,710	9,075	(3,048)	17,737
2023年6月30日	14,053	(8,166)	(11,906)	(6,019)

本行

	以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的金融 工具收益/(损失)	外币 财务报表 折算差额	其他	合计
2022年1月1日	24,106	(29,395)	(3,877)	(9,166)
本年增减变动	(15,593)	4,001	529	(11,063)
2022年12月31日 及2023年1月1日	8,513	(25,394)	(3,348)	(20,229)
本期增减变动	11,356	442	(351)	11,447
2023年6月30日	19,869	(24,952)	(3,699)	(8,782)

42.2 利润表中的其他综合收益情况

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月 2023年	2022年	截至6月30日止六个月 2023年	2022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	580	(3,450)	1,301	(84)
(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	593	(3,441)	1,246	(70)
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益	(18)	(14)	55	(14)
(3) 其他	5	5	-	-
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	17,353	(3,784)	10,146	(6,880)
(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	14,291	(17,648)	13,392	(11,279)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益及本期公允价值变动所得税影响	(3,394)	2,073	(3,838)	860
小计	10,897	(15,575)	9,554	(10,419)
(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	411	2,364	556	1,772
(3) 现金流量套期储备：				
本期(损失)/收益	(252)	435	(336)	287
减：所得税影响	29	40	30	2
小计	(223)	475	(306)	289
(4) 权益法下可转损益的其他综合收益	(46)	(153)	8	(190)
(5) 外币财务报表折算差额	9,075	10,348	442	1,781
(6) 其他	(2,761)	(1,243)	(108)	(113)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	17,933	(7,234)	11,447	(6,964)
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	166	319		
其他综合收益的税后净额合计	18,099	(6,915)	11,447	(6,964)

43. 现金及现金等价物

本集团

	2023年 6月30日	2022年 6月30日
现金	61,998	60,714
存放中央银行非限制性款项	600,281	457,678
原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项	363,782	288,604
原到期日不超过三个月的拆出资金	369,647	271,121
原到期日不超过三个月的买入返售款项	1,641,166	1,142,123
合计	<u>3,036,874</u>	<u>2,220,240</u>

44. 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月 2023年	2022年	截至6月30日止六个月 2023年	2022年
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:				
净利润	174,720	172,819	161,308	158,038
资产减值损失	122,255	133,849	120,783	130,410
折旧	14,813	14,415	10,156	10,132
资产摊销	2,540	2,078	2,210	1,868
固定资产、无形资产和 其他长期资产盘盈及处置净收益	(1,060)	(957)	(1,059)	(955)
投资收益	(16,817)	(17,550)	(10,151)	(11,325)
金融投资利息收入	(165,748)	(140,806)	(153,454)	(133,359)
公允价值变动净(收益)/损失	(4,872)	3,975	(2,108)	3,948
未实现汇兑(收益)/损失	(2,631)	12,874	(1,602)	6,562
已减值贷款利息收入	(839)	(879)	(839)	(879)
递延税款	(10,563)	(15,553)	(10,734)	(15,801)
发行债务证券利息支出	19,200	14,355	17,059	12,452
经营性应收项目的增加	(2,279,061)	(1,954,850)	(2,125,732)	(1,781,696)
经营性应付项目的增加	3,445,332	3,186,635	3,388,880	3,169,433
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,297,269</u>	<u>1,410,405</u>	<u>1,394,717</u>	<u>1,548,828</u>
(2) 现金及现金等价物净变动情况:				
现金期末余额	61,998	60,714	58,566	57,597
减: 现金期初余额	66,340	62,872	62,966	59,089
加: 现金等价物的期末余额	2,974,876	2,159,526	2,689,493	1,950,883
减: 现金等价物的期初余额	1,860,511	1,373,885	1,484,488	1,006,441
现金及现金等价物净变动额	<u>1,110,023</u>	<u>783,483</u>	<u>1,200,605</u>	<u>942,950</u>

45. 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、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			
	2023年6月30日		2022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	39,926	39,926	43,128	43,128
资产管理计划及资产支持证券	79,160	79,160	79,065	79,065
信托计划	19,773	19,773	16,981	16,981
合计	138,859	138,859	139,174	139,174

投资基金、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		
	2023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	39,926	-	-
资产管理计划及资产支持证券	35,879	8,967	34,314
信托计划	13,900	4,082	1,791
合计	89,705	13,049	36,105

	本集团		
	2022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	43,128	-	-
资产管理计划及资产支持证券	32,987	8,769	37,309
信托计划	15,196	-	1,785
合计	91,311	8,769	39,094

(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2023年6月30日及2022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。本集团赚取的管理费收入已包含在个人理财及私人银行和对公理财相关手续费及佣金收入中，见附注四、31。

于2023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规模余额分别为人民币17,924.07亿元(2022年12月31日：人民币21,439.78亿元)及人民币17,245.77亿元(2022年12月31日：人民币17,137.43亿元)。

截至2023年6月30日止六个月，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7.79亿元(截至2022年6月30日止六个月：人民币174.46亿元)。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、部分本集团发行或发起并投资或因理财业务相关监管要求购入的投资基金、资产支持证券和资产管理计划等。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，并且有能力运用对此类结构化主体的权力影响可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

46. 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报酬时，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。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。

于 2023 年 6 月 30 日，本集团在卖出回购交易和证券借出交易中已转让给第三方但不符合终止确认条件的金融资产的面值分别为人民币 1,993.91 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 1,561.54 亿元)和人民币 211.47 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 233.14 亿元)。

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 2023 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 6,278.57 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 6,278.57 亿元)；本集团继续涉入的资产价值为人民币 769.26 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 759.25 亿元)。

于 2023 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 7.23 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 7.21 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 2023 年 6 月 30 日，本集团未终止确认的已转移信贷资产于转让日的金额为人民币 1.32 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 1.32 亿元)。

47. 质押资产

本集团作为负债或者或有负债的担保物包括证券及票据等金融资产，主要用作卖出回购款项、证券借贷、衍生等业务或按照当地监管要求提供的担保物。于 2023 年 6 月 30 日，上述作为担保物的金融资产的面值合计约为人民币 11,668.92 亿元(2022 年 12 月 31 日：约为人民币 9,402.39 亿元)。

48. 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。

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。

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。这些交易的内部转移定价参照市场利率确定，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支，从第三方取得的利息收入和支出净额为外部利息净收支。

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。

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 2023 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	153,842	141,756	41,389	-	336,987
其中：外部利息净收入	154,317	39,603	143,067	-	336,987
内部利息净(支出)/收入	(475)	102,153	(101,678)	-	-
手续费及佣金净收入	45,257	27,732	476	-	73,465
其中：手续费及佣金收入	47,273	34,475	615	-	82,363
手续费及佣金支出	(2,016)	(6,743)	(139)	-	(8,898)
其他营业净收入/(支出)(1)	2,666	(544)	13,599	5,116	20,837
业务及管理费和营业外支出	(39,746)	(51,462)	(6,828)	(1,845)	(99,881)
税金及附加	(3,057)	(1,950)	(487)	(4)	(5,498)
分部利润	158,962	115,532	48,149	3,267	325,910
资产减值(损失)/利得	(98,002)	(11,783)	(12,978)	508	(122,255)
营业收入	208,039	176,152	59,051	4,252	447,494
营业支出	(147,104)	(72,414)	(23,879)	(1,221)	(244,618)
计提资产减值准备后利润	60,960	103,749	35,171	3,775	203,655
所得税费用					(28,935)
净利润					174,720
其他分部信息：					
折旧及摊销	5,343	6,688	1,411	53	13,495
资本性支出	8,204	10,640	2,157	84	21,085

	2023 年 6 月 30 日				合计
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	
分部资产	16,443,856	8,983,283	17,950,126	183,907	43,561,172
其中：对联营及合营企业的投资	-	-	-	63,552	63,552
固定资产及在建工程	105,245	140,324	27,765	25,552	298,886
其他非流动资产(2)	46,234	20,744	5,723	9,487	82,188
未分配资产					108,434
总资产					43,669,606
分部负债	17,295,846	16,951,537	5,481,135	295,640	40,024,158
未分配负债					49,028
总负债					40,073,186
其他分部信息：					
信贷承诺	2,017,687	1,117,759	-	-	3,135,446

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

	截至 2022 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	157,961	148,987	43,663	-	350,611
其中：外部利息净收入	150,461	70,411	129,739	-	350,611
内部利息净收入/(支出)	7,500	78,576	(86,076)	-	-
手续费及佣金净收入	45,994	29,751	296	-	76,041
其中：手续费及佣金收入	47,861	35,360	428	-	83,649
手续费及佣金支出	(1,867)	(5,609)	(132)	-	(7,608)
其他营业净收入/(支出)(1)	5,037	(1,526)	10,071	6,114	19,696
业务及管理费和营业外支出	(39,553)	(49,037)	(6,878)	(2,110)	(97,578)
税金及附加	(2,580)	(1,934)	(399)	(5)	(4,918)
分部利润	166,859	126,241	46,753	3,999	343,852
资产减值损失	(74,126)	(27,616)	(26,916)	(5,191)	(133,849)
营业收入	213,265	182,808	58,376	3,810	458,259
营业支出	(120,541)	(84,185)	(38,539)	(7,146)	(250,411)
计提资产减值准备后利润/(亏损)	92,733	98,625	19,837	(1,192)	210,003
所得税费用					(37,184)
净利润					172,819
其他分部信息：					
折旧及摊销	5,171	6,327	1,362	109	12,969
资本性支出	5,767	7,234	1,518	127	14,646

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2022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	14,683,048	8,659,449	15,992,193	174,339	39,509,029
其中：对联营及合营企业的投资	-	-	-	65,790	65,790
固定资产及在建工程	105,397	140,528	27,807	18,179	291,911
其他非流动资产(2)	46,211	21,109	5,779	9,655	82,754
未分配资产					101,117
总资产					39,610,146
分部负债	15,448,837	15,325,115	5,039,830	191,414	36,005,196
未分配负债					89,531
总负债					36,094,727
其他分部信息：					
信贷承诺	1,861,309	1,109,736	-	-	2,971,045

- (1) 包括投资收益、公允价值变动净损益、汇兑及汇率产品净损益、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。
- (2) 包括无形资产、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

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 2023 年 6 月 30 日止六个月

	中国大陆境内(总行和境内分行)							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(支出)/收入	(2,735)	66,641	51,357	71,032	54,511	61,845	14,290	20,046	-	336,987
其中: 外部利息净收入	158,462	31,984	34,022	199	36,913	49,974	3,113	22,320	-	336,987
内部利息净(支出)/收入	(161,197)	34,657	17,335	70,833	17,598	11,871	11,177	(2,274)	-	-
手续费及佣金净收入	16,401	14,268	9,056	11,464	7,753	7,349	1,733	6,547	(1,106)	73,465
其中: 手续费及佣金收入	18,252	15,364	9,737	12,443	8,968	8,460	2,004	8,559	(1,424)	82,363
手续费及佣金支出	(1,851)	(1,096)	(681)	(979)	(1,215)	(1,111)	(271)	(2,012)	318	(8,898)
其他营业净收入/(支出)(1)	8,485	(615)	(691)	(501)	(435)	(422)	179	13,735	1,102	20,837
业务及管理费和营业外支出	(14,375)	(14,697)	(10,714)	(15,737)	(14,368)	(14,614)	(4,823)	(10,557)	4	(99,881)
税金及附加	(378)	(910)	(609)	(719)	(691)	(816)	(222)	(1,153)	-	(5,498)
分部利润	7,398	64,687	48,399	65,539	46,770	53,342	11,157	28,618	-	325,910
资产减值损失	(27,340)	(18,478)	(21,632)	(19,599)	(13,625)	(15,605)	(3,114)	(2,862)	-	(122,255)
营业收入	22,238	81,049	60,443	82,862	62,511	69,295	16,270	53,936	(1,110)	447,494
营业支出	(42,248)	(34,971)	(33,753)	(36,982)	(29,434)	(31,676)	(8,278)	(28,386)	1,110	(244,618)
计提资产减值准备后(亏损)/利润	(19,942)	46,209	26,767	45,940	33,145	37,737	8,043	25,756	-	203,655
所得税费用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28,935)
净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174,720
其他分部信息:										
折旧及摊销	2,351	2,019	1,385	1,947	1,769	2,062	755	1,207	-	13,495
资本性支出	696	585	763	1,275	1,001	892	244	15,629	-	21,085

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

2023年6月30日

	中国大陸境内(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	8,781,839	10,125,913	6,622,450	6,255,346	4,678,909	5,511,722	1,531,040	4,523,837	(4,469,884)	43,561,172	
其中: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	63,552	-	63,552	
固定资产及在建工程	11,499	30,604	12,901	18,664	17,556	20,991	7,917	178,754	-	298,886	
其他非流动资产(2)	16,636	7,333	6,248	7,145	8,439	9,999	2,439	23,949	-	82,188	
未分配资产										108,434	
总资产										43,669,606	
地理区域负债	5,934,918	9,565,170	5,943,896	9,811,431	4,949,991	5,203,523	1,946,332	1,138,781	(4,469,884)	40,024,158	
未分配负债										49,028	
总负债										40,073,186	
其他分部信息:											
信贷承诺	1,156,985	1,533,097	1,008,484	1,179,245	696,059	758,683	187,932	759,238	(4,144,277)	3,135,446	

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

(2) 包括无形资产、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

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 2022 年 6 月 30 日止六个月

	中国大陆境内(总行和境内分行)							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	29,659	62,699	48,746	65,874	51,630	60,488	13,366	18,149	-	350,611
其中：外部利息净收入	139,891	41,385	42,525	10,109	39,617	53,110	4,912	19,062	-	350,611
内部利息净(支出)/收入	(110,232)	21,314	6,221	55,765	12,013	7,378	8,454	(913)	-	-
手续费及佣金净收入	21,286	13,274	9,010	11,546	6,751	6,694	1,686	7,003	(1,209)	76,041
其中：手续费及佣金收入	22,820	14,216	9,611	12,266	7,761	7,724	1,896	8,726	(1,371)	83,649
手续费及佣金支出	(1,534)	(942)	(601)	(720)	(1,010)	(1,030)	(210)	(1,723)	162	(7,608)
其他营业净收入/(支出)(1)	8,217	(1,211)	(610)	(707)	(295)	(703)	(729)	14,529	1,205	19,696
业务及管理费和营业外支出	(14,421)	(13,858)	(10,905)	(15,583)	(13,789)	(14,813)	(4,720)	(9,493)	4	(97,578)
税金及附加	(408)	(885)	(596)	(719)	(669)	(803)	(218)	(620)	-	(4,918)
分部利润	44,333	60,019	45,645	60,411	43,628	50,863	9,385	29,568	-	343,852
资产减值损失	(37,037)	(19,884)	(18,946)	(17,394)	(12,851)	(18,254)	(6,040)	(3,443)	-	(133,849)
营业收入	59,111	75,802	58,088	77,542	58,548	67,192	14,518	48,671	(1,213)	458,259
营业支出	(51,875)	(35,732)	(31,529)	(34,563)	(27,810)	(34,663)	(11,184)	(24,268)	1,213	(250,411)
计提资产减值准备后利润	7,296	40,135	26,699	43,017	30,777	32,609	3,345	26,125	-	210,003
所得税费用										(37,184)
净利润										172,819
其他分部信息：										
折旧及摊销	2,223	1,929	1,321	1,955	1,690	2,077	724	1,050	-	12,969
资本性支出	380	1,219	1,160	759	980	1,021	210	8,917	-	14,646

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

2022年12月31日

中国大陆境内(总行和境内分行)

	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	境外及其他	抵销	合计
地理区域资产	8,069,477	9,418,551	6,583,520	6,065,352	4,396,769	5,174,047	1,469,644	4,366,642	(6,034,973)	39,509,029
其中: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	65,790	-	65,790
固定资产及在建工程	12,750	31,864	13,386	19,493	18,265	21,925	8,322	165,906	-	291,911
其他非流动资产(2)	16,623	7,615	6,441	7,172	8,636	10,084	2,550	23,633	-	82,754
未分配资产										101,117
总资产										39,610,146
地理区域负债	5,335,535	9,208,450	5,833,211	9,263,328	4,599,017	4,842,967	1,819,550	1,138,111	(6,034,973)	36,005,196
未分配负债										89,531
总负债										36,094,727
其他分部信息:										
信贷承诺	1,157,911	1,378,232	931,972	1,106,387	624,496	680,902	160,799	796,832	(3,866,486)	2,971,045

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

(2) 包括无形资产、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

于资产负债表日，本集团的资本性支出承诺列示如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
已签约但未拨付	27,912	19,427

2. 信贷承诺

本集团未履行的授信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、信用证及保函的金额为如果交易对手未能履约，本集团将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
银行承兑汇票	736,655	680,068
开出保函		
—融资保函	47,378	56,365
—非融资保函	556,581	501,054
开出即期信用证	60,887	53,646
开出远期信用证	148,535	112,606
贷款承诺		
—原始期限在一年以内	48,835	108,102
—原始期限在一年或以上	417,498	348,202
信用卡信用额度	1,119,077	1,111,002
合计	3,135,446	2,971,045
信贷承诺的信用风险加权资产	1,118,965	1,113,801

3. 经营租赁

本集团作为出租人主要通过子公司工银金租从事经营租赁业务。根据已签订的不可撤销的经营租赁合同，本集团预计未来期间应收取的未折现最低经营租赁收款额汇总如下：

	2023 年 6月30日	2022 年 12月31日
一年以内	17,980	16,946
一至二年	16,106	15,380
二至三年	15,171	14,627
三至五年	24,710	24,864
五年以上	55,520	57,258
	<u>129,487</u>	<u>129,075</u>

4. 或有事项

4.1 未决诉讼、仲裁

本集团在日常经营过程中涉及若干法律诉讼、仲裁。于 2023 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 68.60 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 47.38 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的准备，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。

4.2 国债兑付承诺及证券承销承诺

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 2023 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 634.86 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 621.40 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 2023 年 6 月 30 日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2022 年 12 月 31 日：无)。

5. 委托资金及贷款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
委托资金	3,610,626	3,420,373
委托贷款	3,610,369	3,420,106

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。

6. 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、31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。

七、 金融风险管理

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体系。

行长负责监督风险管理，直接向董事会汇报风险管理事宜，并担任高级管理层风险管理委员会及资产负债管理委员会主席。这两个委员会负责提出风险管理策略和风险偏好，在全行风险策略下审议、制定风险管理政策和程序，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。

本集团明确了各部门对金融风险的监控责任。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，分行的风险管理部门同时向总行相应的风险管理部门和分行管理层汇报。

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。

除上述业务外，本集团亦会在其他方面面临信用风险。衍生金融工具的信用风险仅限于资产负债表中的衍生金融资产项目。此外，本集团对客户担保，因此本集团可能被要求代替客户付款，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以及资产是否已发生信用减值，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。

信用风险敞口风险分组

本集团获取了充分的信息，综合考虑了内评风险分池、产品类型、客户类型、行业风险特征、对宏观经济的响应等信用风险特征，对预期信用损失信用风险敞口进行风险分组。

信用风险显著增加

本集团至少于每季度末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。本集团在进行金融工具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。主要考虑因素包括监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、合同条款、还款行为及意愿等。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。本集团判断金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加的标准包括金融工具的违约概率上升是否超过临界值、融资背景是否真实、逾期是否超过30天、是否涉及展期或调整计息周期、是否出现重大信用风险事件以及其他表明信用风险显著增加的情况。

本集团依据政府规定进一步做好普惠小微企业贷款延期还本付息的信贷安排。对于该类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。

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(不含)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；及
- 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，本集团基于《商业银行预期信用损失法实施管理办法》的要求，对预期信用损失计量模型进行了重检验证，并根据重检验证结果，持续开展模型优化工作，包含对前瞻性信息、模型参数、风险分组等更新。

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。减值损失金额确认于合并利润表内。在估算减值准备时，管理层审慎考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时改善业绩的能力；
- 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

信用风险显著增加的评估及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，识别出与计算预期信用损失相关联的宏观经济指标包括国内生产总值(GDP)、居民消费价格指数(CPI)和采购经理人指数(PMI)、消费者信心指数等。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。这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。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，其中中性、乐观、悲观情景权重相若，中性情景权重略高，各情景权重较 2022 年 12 月 31 日未发生变化。

于 2023 年 6 月 30 日，本集团考虑了不同的宏观经济情景，结合同期基数效应等因素对经济增长情况的影响，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)当期同比增长率在不同情景下的预测值如下：中性情景下为 5.3%，乐观情景下为 6.3%，悲观情景下为 4.5%。

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。基于管理层对客户很可能继续还款的指标的研判，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：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
经重组客户贷款及垫款	34,074	26,229
其中：已减值客户贷款及垫款	13,225	6,425

担保物和其他信用增级

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

对于买入返售交易，担保物主要为票据和有价证券。根据部分买入返售协议的条款，本集团在担保物所有人未违约的情形下，亦可将上述担保物出售或再次用于担保。

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。于 2023 年 6 月 30 日，公司贷款及票据贴现账面总额为人民币 168,160.06 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 149,757.51 亿元)。其中，有担保物覆盖的敞口为人民币 49,213.13 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 46,801.61 亿元)。

对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。于 2023 年 6 月 30 日，个人贷款账面总额为人民币 84,759.15 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 82,346.25 亿元)。其中，有担保物覆盖的敞口为人民币 75,396.70 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 73,593.69 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。担保物的价值由本集团或本集团认可的估价机构进行评估、确认，以确保其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。相关担保物需按照法律要求办理登记交付手续。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。

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

于资产负债表日，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列示如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放中央银行款项	3,609,555	3,361,552
存放同业及其他金融机构款项	460,500	365,733
拆出资金	771,733	826,799
衍生金融资产	106,575	87,205
买入返售款项	1,693,205	864,122
客户贷款及垫款	24,602,095	22,591,676
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	608,508	575,165
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	2,305,318	2,129,970
以摊余成本计量的金融投资	8,045,098	7,563,132
其他	185,955	128,358
小计	42,388,542	38,493,712
信贷承诺	3,135,446	2,971,045
最大信用风险敞口	45,523,988	41,464,757

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之处，因此不同的行业和经济地区的信用风险亦不相同。

(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：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
总行	729,104	2.88%	747,980	3.22%
长江三角洲	5,371,335	21.24%	4,798,204	20.68%
珠江三角洲	3,947,251	15.61%	3,621,603	15.60%
环渤海地区	4,182,767	16.54%	3,816,621	16.45%
中部地区	3,887,951	15.37%	3,561,290	15.34%
西部地区	4,593,159	18.16%	4,225,369	18.20%
东北地区	1,053,039	4.16%	978,246	4.21%
境外及其他	1,527,315	6.04%	1,461,063	6.30%
合计	25,291,921	100.00%	23,210,376	100.00%

按行业分布

本集团客户贷款及垫款(未含应计利息)按行业分类列示如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
交通运输、仓储和邮政业	3,633,130	3,357,175
制造业	2,509,190	2,068,044
租赁和商务服务业	2,297,446	1,980,076
水利、环境和公共设施管理业	1,706,264	1,531,163
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,472,063	1,313,234
房地产业	1,025,936	976,460
批发和零售业	751,535	608,722
金融业	705,997	584,594
建筑业	491,362	392,535
科教文卫	406,512	368,149
采矿业	331,790	263,109
其他	429,208	383,705
公司类贷款小计	<u>15,760,433</u>	<u>13,826,966</u>
个人住房及经营性贷款	7,563,432	7,362,031
其他	912,483	872,594
个人贷款小计	<u>8,475,915</u>	<u>8,234,625</u>
票据贴现	1,055,573	1,148,785
客户贷款及垫款合计	<u><u>25,291,921</u></u>	<u><u>23,210,376</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)按担保方式列示如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信用贷款	9,493,205	8,221,000
保证贷款	2,817,734	2,544,651
抵押贷款	10,377,403	9,977,153
质押贷款	2,603,579	2,467,572
合计	<u><u>25,291,921</u></u>	<u><u>23,210,376</u></u>

逾期贷款

本集团逾期贷款(未含应计利息)按担保方式列示如下：

	2023年6月30日				合计
	逾期1天 至90天	逾期91天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	31,946	23,173	31,717	4,618	91,454
保证贷款	15,173	15,154	17,723	6,302	54,352
抵押贷款	57,835	38,101	37,787	9,943	143,666
质押贷款	2,784	714	4,073	506	8,077
合计	107,738	77,142	91,300	21,369	297,549

	2022年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期91天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	33,114	22,052	30,694	3,304	89,164
保证贷款	11,219	16,734	20,007	5,674	53,634
抵押贷款	44,182	37,795	38,550	9,999	130,526
质押贷款	5,287	2,928	1,926	566	10,707
合计	93,802	79,509	91,177	19,543	284,031

(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：

	2023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	196,224	1,075,617	6,746,930	8,018,771
政策性银行	50,782	225,649	574,481	850,912
银行同业及其他金融机构	220,266	415,057	560,457	1,195,780
企业	81,722	560,537	59,122	701,381
合计	548,994	2,276,860	7,940,990	10,766,844

	2022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	123,419	982,051	6,373,902	7,479,372
政策性银行	28,290	211,905	522,014	762,209
银行同业及其他金融机构	231,085	349,923	506,021	1,087,029
企业	110,456	560,850	63,654	734,960
合计	493,250	2,104,729	7,465,591	10,063,570

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的信用风险状况，具体评级以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结果为参照。于资产负债表日，债券投资账面价值(未包含应计利息)按投资评级列示如下：

	2023年6月30日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府及中央银行	2,144,251	5,721,834	53,625	60,957	38,104	8,018,771
政策性银行	753,378	58,395	19,678	17,415	2,046	850,912
银行同业及其他金融机构	513,886	423,159	35,487	172,349	50,899	1,195,780
企业	165,746	393,752	11,046	90,202	40,635	701,381
合计	3,577,261	6,597,140	119,836	340,923	131,684	10,766,844

	2022年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府及中央银行	2,209,376	5,156,655	30,519	47,631	35,191	7,479,372
政策性银行	700,863	44,454	3,222	13,310	360	762,209
银行同业及其他金融机构	442,644	412,053	24,171	127,208	80,953	1,087,029
企业	158,706	420,935	4,214	101,736	49,369	734,960
合计	3,511,589	6,034,097	62,126	289,885	165,873	10,063,570

1.3 金融工具三阶段风险敞口

本集团金融工具信用风险阶段划分列示如下:

	2023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	3,671,553	-	-	3,671,553	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	460,687	169	-	460,856	(272)	(84)	-	(356)
拆出资金	775,815	-	-	775,815	(4,082)	-	-	(4,082)
买入返售款项	1,512,211	-	-	1,512,211	(634)	-	-	(634)
客户贷款及垫款	23,326,612	613,641	343,214	24,283,467	(349,554)	(136,104)	(264,696)	(750,354)
金融投资	8,083,687	11	3,141	8,086,839	(39,039)	(1)	(2,701)	(41,741)
合计	37,830,565	613,821	346,355	38,790,741	(393,581)	(136,189)	(267,397)	(797,167)
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	1,064,636	-	391	1,065,027	(538)	-	(304)	(842)
金融投资	2,294,929	9,947	442	2,305,318	(4,947)	(1,572)	(3,611)	(10,130)
合计	3,359,565	9,947	833	3,370,345	(5,485)	(1,572)	(3,915)	(10,972)
2022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
	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	3,427,892	-	-	3,427,892	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	366,126	-	-	366,126	(393)	-	-	(393)
拆出资金	827,906	-	-	827,906	(1,107)	-	-	(1,107)
买入返售款项	709,623	-	-	709,623	(475)	-	-	(475)
客户贷款及垫款	21,098,741	685,365	321,135	22,105,241	(278,715)	(141,586)	(251,923)	(672,224)
金融投资	7,591,165	163	3,139	7,594,467	(28,613)	(23)	(2,699)	(31,335)
合计	34,021,453	685,528	324,274	35,031,255	(309,303)	(141,609)	(254,622)	(705,534)
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	1,155,844	-	35	1,155,879	(510)	-	(28)	(538)
金融投资	2,118,550	10,534	886	2,129,970	(4,794)	(1,009)	(3,527)	(9,330)
合计	3,274,394	10,534	921	3,285,849	(5,304)	(1,009)	(3,555)	(9,868)

于2023年6月30日及2022年12月31日, 信贷承诺的信用风险敞口主要分布于第一阶段。

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。

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列示如下。本集团金融工具的实际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。

	2023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	853,782	3,320	2,173	5,870	4,345	-	2,802,063	3,671,553
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	295,206	1,995,482	303,549	274,049	56,601	551	-	2,925,438
衍生金融资产	-	18,038	25,849	40,453	15,771	6,464	-	106,575
客户贷款及垫款	33,419	1,246,867	1,201,510	4,568,537	4,688,051	12,760,932	102,779	24,602,095
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	93,468	27,054	73,670	184,942	104,715	223,231	106,221	813,301
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	124,000	237,247	423,763	933,361	586,816	91,545	2,396,732
以摊余成本计量的金融投资	-	153,360	274,898	603,438	2,931,554	4,081,228	620	8,045,098
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	63,552	63,552
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	298,886	298,886
其他	152,375	274,657	29,457	58,594	44,951	77,329	109,013	746,376
资产合计	1,428,250	3,842,778	2,148,353	6,159,646	8,779,349	17,736,551	3,574,679	43,669,606
负债:								
向中央银行借款	-	4,421	31,007	188,464	792	-	-	224,684
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	2,327,409	460,327	238,115	636,580	65,682	15,158	-	3,743,271
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	52,666	248	230	3,503	4,014	1,273	-	61,934
衍生金融负债	-	25,338	27,497	46,866	14,034	5,814	-	119,549
存款证	-	80,647	101,808	156,902	18,687	-	-	358,044
客户存款	14,137,467	2,340,419	1,826,308	7,060,032	7,993,095	16,451	-	33,373,772
已发行债券证券	-	14,903	30,907	273,790	220,429	634,458	-	1,174,487
其他	-	321,069	234,600	126,182	138,889	196,705	-	1,017,445
负债合计	16,517,542	3,247,372	2,490,472	8,492,319	8,455,622	869,859	-	40,073,186
流动性净额	(15,089,292)	595,406	(342,119)	(2,332,673)	323,727	16,866,692	3,574,679	3,596,420

- (1) 含买入返售款项。
 (2) 含卖出回购款项。
 (3) 客户贷款及垫款、金融投资中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。

	2022年12月31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	766,050	3,771	3,471	2,534	4,316	-	2,647,750	3,427,892
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	231,177	1,178,164	241,316	348,491	57,506	-	-	2,056,654
衍生金融资产	1,228	14,136	20,960	25,225	16,705	8,951	-	87,205
客户贷款及垫款	32,364	1,109,740	1,048,523	4,279,277	3,772,395	12,253,435	95,942	22,591,676
金融投资								
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	93,469	7,792	22,464	208,484	116,605	199,594	99,066	747,474
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	121,032	234,407	345,296	867,843	561,208	93,310	2,223,096
以摊余成本计量的金融投资	-	115,000	203,067	836,644	2,771,349	3,636,452	620	7,563,132
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	65,790	65,790
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	291,911	291,911
其他	98,293	153,780	26,799	44,653	32,770	89,434	109,587	555,316
资产合计	1,222,581	2,703,415	1,801,007	6,090,604	7,639,489	16,749,074	3,403,976	39,610,146
负债:								
向中央银行借款	-	6,127	16,882	121,734	1,038	-	-	145,781
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	2,509,370	542,311	204,501	421,705	68,494	16,109	-	3,762,490
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	57,045	61	578	2,338	3,597	668	-	64,287
衍生金融负债	1,955	17,932	23,702	30,565	14,231	7,965	-	96,350
存款证	-	68,099	125,796	175,348	6,209	-	-	375,452
客户存款	14,271,619	1,913,802	1,683,372	5,432,348	6,551,322	18,028	-	29,870,491
已发行债务证券	-	6,899	29,260	86,443	203,986	579,365	-	905,953
其他	-	255,765	129,605	164,692	132,461	191,400	-	873,923
负债合计	16,839,989	2,810,996	2,213,696	6,435,173	6,981,338	813,535	-	36,094,727
流动性净额	(15,617,408)	(107,581)	(412,689)	(344,569)	658,151	15,935,539	3,403,976	3,515,419

- (1) 含买入返售款项。
 (2) 含卖出回购款项。
 (3) 客户贷款及垫款、金融投资中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列示如下。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。本集团金融工具的实际现金流量与下表中的分析可能存在显著差异, 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。

	2023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 (4)	
非衍生工具现金流量:								
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	853,782	3,320	2,184	6,009	4,620	-	2,802,063	3,671,978
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	295,206	1,997,343	305,852	280,696	61,371	568	-	2,941,036
客户贷款及垫款(2)	41,502	1,365,839	1,420,723	5,544,494	8,325,220	21,284,086	498,920	38,480,784
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	93,468	27,773	76,626	192,581	138,327	247,655	106,771	883,201
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	127,370	247,467	465,816	1,060,710	760,259	92,693	2,754,315
以摊余成本计量的金融投资	-	172,821	319,745	778,431	3,615,704	5,023,023	3,131	9,912,855
其他	142,327	277,917	16,067	44,808	20,206	89,911	-	591,236
合计	1,426,285	3,972,383	2,388,664	7,312,835	13,226,158	27,405,502	3,503,578	59,235,405
金融负债:								
向中央银行借款	-	4,432	31,083	190,347	825	-	-	226,687
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(3)	2,327,409	461,645	240,129	647,450	72,567	20,315	-	3,769,515
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	52,666	256	288	4,729	6,657	1,664	-	66,260
存款证	-	80,786	102,395	159,892	19,723	-	-	362,796
客户存款	14,139,010	2,342,228	1,834,142	7,175,798	8,439,690	19,794	-	33,950,662
已发行债务证券	-	15,371	35,704	301,954	323,244	729,875	-	1,406,148
其他	-	313,404	33,545	14,528	36,970	83,455	-	481,902
合计	16,519,085	3,218,122	2,277,286	8,494,698	8,899,676	855,103	-	40,263,970
衍生工具现金流量:								
以净额交割的衍生金融工具	-	1,421	1,645	(1,489)	415	1,207	-	3,199
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	-	1,338,562	741,993	1,096,444	353,332	59,772	-	3,590,103
现金流出	-	(1,331,179)	(736,771)	(1,101,541)	(356,512)	(60,305)	-	(3,586,308)
	-	7,383	5,222	(5,097)	(3,180)	(533)	-	3,795

- (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、金融投资中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

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2022年12月31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 (4)	
非衍生工具现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	766,050	3,774	3,478	2,566	4,579	-	2,647,750	3,428,197
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	231,187	1,180,526	244,334	354,211	59,009	-	-	2,069,267
客户贷款及垫款(2)	40,595	1,213,028	1,255,195	5,132,696	7,016,225	20,395,144	525,600	35,578,483
金融投资								
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	93,469	8,495	24,050	218,327	151,910	221,742	99,746	817,739
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	134,663	241,424	385,254	998,386	709,859	94,446	2,564,032
以摊余成本计量的金融投资	-	136,945	236,805	1,015,478	3,407,392	4,446,184	3,129	9,245,933
其他	92,591	143,086	12,698	35,490	17,734	92,825	39	394,463
合计	1,223,892	2,820,517	2,017,984	7,144,022	11,655,235	25,865,754	3,370,710	54,098,114
金融负债：								
向中央银行借款	-	6,132	16,923	122,938	1,038	-	-	147,031
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(3)	2,509,380	543,715	206,552	436,973	97,907	17,746	-	3,812,273
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	57,045	65	578	2,403	3,598	668	-	64,357
存款证	-	68,186	126,364	177,563	6,649	-	-	378,762
客户存款	14,281,430	1,920,323	1,695,923	5,520,110	6,916,340	20,642	-	30,354,768
已发行债务证券	-	9,558	32,841	107,640	297,722	673,025	-	1,120,786
其他	-	247,958	34,944	13,476	34,445	94,479	-	425,302
合计	16,847,855	2,795,937	2,114,125	6,381,103	7,357,699	806,560	-	36,303,279
衍生工具现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	817	464	1,529	1,542	100	-	4,452
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	85,965	979,392	586,504	849,091	263,153	37,805	-	2,801,910
现金流出	(88,580)	(975,680)	(593,312)	(849,885)	(265,245)	(38,589)	-	(2,811,291)
	(2,615)	3,712	(6,808)	(794)	(2,092)	(784)	-	(9,381)

- (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、金融投资中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。

	2023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	1,253,945	139,927	324,220	712,255	552,509	152,590	3,135,446

	2022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	1,228,303	112,499	273,992	682,822	490,874	182,555	2,971,045

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源自商业银行业务的结构性利率风险和资金交易头寸面对的利率风险。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的分析, 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, 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风险价值(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列示如下：

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	103	155	209	93
汇率风险	259	252	285	227
商品风险	40	34	42	26
总体风险价值	321	338	396	274

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	73	67	91	30
汇率风险	155	136	159	83
商品风险	8	10	27	7
总体风险价值	154	148	171	89

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。人民币对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，因此人民币对港元汇率和人民币对美元汇率同向变动。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。

针对本集团存在的表内外外汇风险敞口的主要币种，下表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。假设其他项目不变时，下表计算了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，若美元及港元以相同幅度升值，则将对税前利润和权益产生方向相反的影响。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(1)	
		2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
美元	-1%	531	522	(605)	(889)
港元	-1%	919	817	(1,467)	(1,279)

(1) 对其他综合收益的影响(不考虑相关所得税影响)。

有关资产及负债按币种列示如下：

	2023年6月30日				合计 (折合人民币)
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
资产：					
现金及存放中央银行款项	3,352,921	174,555	12,882	131,195	3,671,553
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	1,995,749	630,797	36,105	262,787	2,925,438
衍生金融资产	42,319	32,667	15,672	15,917	106,575
客户贷款及垫款	23,122,976	745,989	392,994	340,136	24,602,095
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	761,269	31,731	10,251	10,050	813,301
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,810,554	460,373	8,651	117,154	2,396,732
以摊余成本计量的金融投资	7,689,048	176,745	59,612	119,693	8,045,098
长期股权投资	35,417	2,713	142	25,280	63,552
固定资产及在建工程	130,815	165,087	657	2,327	298,886
其他	522,794	103,160	43,883	76,539	746,376
资产合计	39,463,862	2,523,817	580,849	1,101,078	43,669,606
负债：					
向中央银行借款	223,575	-	-	1,109	224,684
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	2,757,165	684,242	65,711	236,153	3,743,271
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	4,237	3,752	-	53,945	61,934
衍生金融负债	53,647	38,149	15,111	12,642	119,549
存款证	116,074	179,067	34,162	28,741	358,044
客户存款	31,516,453	1,020,620	478,619	358,080	33,373,772
已发行债务证券	946,455	197,270	2,383	28,379	1,174,487
其他	754,763	166,227	47,800	48,655	1,017,445
负债合计	36,372,369	2,289,327	643,786	767,704	40,073,186
长/(短)盘净额	3,091,493	234,490	(62,937)	333,374	3,596,420
信贷承诺	2,472,872	421,779	46,090	194,705	3,135,446

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2022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	3,126,696	150,292	14,937	135,967	3,427,892
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	1,108,378	644,064	35,575	268,637	2,056,654
衍生金融资产	27,006	29,132	15,269	15,798	87,205
客户贷款及垫款	21,137,985	752,795	352,901	347,995	22,591,676
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	697,336	32,710	8,122	9,306	747,474
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,707,681	389,335	8,989	117,091	2,223,096
以摊余成本计量的金融投资	7,242,116	166,488	57,165	97,363	7,563,132
长期股权投资	36,740	2,728	189	26,133	65,790
固定资产及在建工程	135,566	153,495	642	2,208	291,911
其他	344,580	84,441	38,443	87,852	555,316
资产合计	35,564,084	2,405,480	532,232	1,108,350	39,610,146
负债：					
向中央银行借款	143,352	-	-	2,429	145,781
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	2,848,497	598,689	57,370	257,934	3,762,490
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	5,361	3,707	-	55,219	64,287
衍生金融负债	31,128	33,778	15,856	15,588	96,350
存款证	127,443	203,301	17,030	27,678	375,452
客户存款	28,153,014	937,078	418,526	361,873	29,870,491
已发行债务证券	685,154	191,789	2,317	26,693	905,953
其他	712,469	138,878	14,136	8,440	873,923
负债合计	32,706,418	2,107,220	525,235	755,854	36,094,727
长盘净额	2,857,666	298,260	6,997	352,496	3,515,419
信贷承诺	2,379,809	398,563	8,896	183,777	2,971,045

(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；及
- 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
- 套期保值：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价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，对期末持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的固定利率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	2023年6月30日			
	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	(23,490)	(56,047)	23,490	62,340
美元	(1,043)	(3,221)	1,043	2,925
港元	(1,282)	(36)	1,282	37
其他	826	(1,756)	(826)	1,804
合计	<u>(24,989)</u>	<u>(61,060)</u>	<u>24,989</u>	<u>67,106</u>

主要币种	2022年12月31日			
	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	(29,472)	(63,594)	29,472	71,723
美元	(469)	(4,663)	469	4,945
港元	(809)	1,563	809	(1,642)
其他	458	(1,290)	(458)	1,355
合计	<u>(30,292)</u>	<u>(67,984)</u>	<u>30,292</u>	<u>76,381</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除套期之外的其他风险管理活动。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。

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)列示如下:

	2023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	
资产:						
现金及存放中央银行款项	3,312,767	5,870	4,345	-	348,571	3,671,553
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金(1)	2,539,708	271,172	49,651	506	64,401	2,925,438
衍生金融资产	-	-	-	-	106,575	106,575
客户贷款及垫款	7,664,440	15,913,629	645,330	319,966	58,730	24,602,095
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	100,131	185,574	80,658	210,328	236,610	813,301
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 的金融投资	417,846	419,715	874,227	569,479	115,465	2,396,732
以摊余成本计量的 金融投资	558,849	582,078	2,816,294	3,991,526	96,351	8,045,098
长期股权投资	-	-	-	-	63,552	63,552
固定资产及在建工程	-	-	-	-	298,886	298,886
其他	263	3,650	21,290	52,767	668,406	746,376
资产合计	14,594,004	17,381,688	4,491,795	5,144,572	2,057,547	43,669,606
负债:						
向中央银行借款	35,428	188,462	788	-	6	224,684
存放同业及其他金融机构 款项及拆入资金(2)	3,018,374	656,841	29,117	2,778	36,161	3,743,271
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	2,057	3,503	4,014	1,273	51,087	61,934
衍生金融负债	-	-	-	-	119,549	119,549
存款证	183,487	156,110	16,387	-	2,060	358,044
客户存款	17,952,583	6,736,026	7,962,293	16,038	706,832	33,373,772
已发行债务证券	94,792	263,489	179,326	624,415	12,465	1,174,487
其他	2,205	8,757	35,843	58,250	912,390	1,017,445
负债合计	21,288,926	8,013,188	8,227,768	702,754	1,840,550	40,073,186
利率风险敞口	(6,694,922)	9,368,500	(3,735,973)	4,441,818	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

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2022年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	3,096,086	2,534	4,152	-	325,120	3,427,892
存放同业及其他金融机构						
款项及拆出资金(1)	1,611,486	345,007	51,637	-	48,524	2,056,654
衍生金融资产	-	-	-	-	87,205	87,205
客户贷款及垫款	8,087,371	13,732,571	405,677	314,051	52,006	22,591,676
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	32,345	212,113	87,708	188,523	226,785	747,474
以公允价值计量且其变动						
计入其他综合收益						
的金融投资	440,796	372,109	770,277	526,625	113,289	2,223,096
以摊余成本计量的						
金融投资	467,417	823,892	2,658,476	3,522,497	90,850	7,563,132
长期股权投资	-	-	-	-	65,790	65,790
固定资产及在建工程	-	-	-	-	291,911	291,911
其他	351	2,634	18,290	55,653	478,388	555,316
资产合计	13,735,852	15,490,860	3,996,217	4,607,349	1,779,868	39,610,146
负债：						
向中央银行借款	23,009	121,734	1,038	-	-	145,781
同业及其他金融机构存放						
款项及拆入资金(2)	3,267,140	410,049	31,106	933	53,262	3,762,490
以公允价值计量且其变动						
计入当期损益的金融负债	3,005	1,168	1,421	27	58,666	64,287
衍生金融负债	-	-	-	-	96,350	96,350
存款证	195,459	172,644	6,159	-	1,190	375,452
客户存款	17,539,353	5,273,380	6,347,993	16,484	693,281	29,870,491
已发行债务证券	95,251	62,121	167,260	569,208	12,113	905,953
其他	2,459	8,304	34,116	62,243	766,801	873,923
负债合计	21,125,676	6,049,400	6,589,093	648,895	1,681,663	36,094,727
利率风险敞口	(7,389,824)	9,441,460	(2,592,876)	3,958,454	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。

本集团根据原中国银保监会规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行于每季度向金融监管总局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，原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。

根据《商业银行资本管理办法(试行)》、《系统重要性银行评估办法》、《系统重要性银行附加监管规定(试行)》和巴塞尔委员会对全球系统重要性银行附加资本要求的统一规定，本集团的核心一级资本充足率不得低于9%，一级资本充足率不得低于10%，资本充足率不得低于12%。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。该计算依据可能与其他国家或地区(包括中国香港)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。

本集团按照原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列示如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本	3,221,767	3,141,891
实收资本	356,407	356,407
资本公积可计入部分	148,190	148,174
盈余公积	392,414	392,162
一般风险准备	496,678	496,406
未分配利润	1,827,301	1,766,288
少数股东资本可计入部分	3,283	3,293
其他	(2,506)	(20,839)
核心一级资本扣除项目	20,386	20,811
商誉	8,631	8,320
其他无形资产(土地使用权除外)	6,989	7,473
对未按公允价值计量的项目 进行现金流套期形成的储备	(3,214)	(2,962)
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	3,201,381	3,121,080
其他一级资本	354,916	354,915
其他一级资本工具及其溢价	354,331	354,331
少数股东资本可计入部分	585	584
一级资本净额	3,556,297	3,475,995
二级资本	917,699	805,084
二级资本工具及其溢价可计入金额	583,691	528,307
超额贷款损失准备	332,970	275,764
少数股东资本可计入部分	1,038	1,013
总资本净额	4,473,996	4,281,079
风险加权资产(1)	24,244,321	22,225,272
核心一级资本充足率	13.20%	14.04%
一级资本充足率	14.67%	15.64%
资本充足率	18.45%	19.26%

(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

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。

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。

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、投资基金、非上市权益工具和资产管理计划等。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、折现率及市场流动性的假设等。

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、布莱克-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

客户贷款及垫款中采用估值技术进行估值的金融工具主要为票据，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

	2023年6月30日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：				
衍生金融资产	3,320	102,642	613	106,575
以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售款项	-	181,628	-	181,628
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	-	3,797	158	3,955
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	-	1,065,027	-	1,065,027
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	12,512	533,338	3,144	548,994
权益投资	20,534	9,725	70,520	100,779
基金及其他投资	37,019	85,219	41,290	163,528
小计	70,065	628,282	114,954	813,301
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	307,558	1,992,492	727	2,300,777
其他债权类投资	-	4,541	-	4,541
权益投资	7,536	35,877	48,001	91,414
小计	315,094	2,032,910	48,728	2,396,732
金融资产合计	388,479	4,014,286	164,453	4,567,218

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2023年6月30日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融负债：				
客户存款	-	226,000	-	226,000
卖出回购款项	-	166,062	-	166,062
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	955	59,399	1,580	61,934
衍生金融负债	3,947	114,286	1,316	119,549
金融负债合计	4,902	565,747	2,896	573,545
	2022年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：				
衍生金融资产	3,730	82,589	886	87,205
以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售款项	-	154,974	-	154,974
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	-	2,671	109	2,780
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	-	1,155,879	-	1,155,879
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	32,905	457,187	3,158	493,250
权益投资	16,925	12,334	68,484	97,743
基金及其他投资	34,460	85,701	36,320	156,481
小计	84,290	555,222	107,962	747,474
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	333,378	1,790,966	362	2,124,706
其他债权类投资	-	5,264	-	5,264
权益投资	7,792	38,310	47,024	93,126
小计	341,170	1,834,540	47,386	2,223,096
金融资产合计	429,190	3,785,875	156,343	4,371,408
金融负债：				
客户存款	-	235,414	-	235,414
卖出回购款项	-	144,959	-	144,959
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	761	62,215	1,311	64,287
衍生金融负债	4,203	89,962	2,185	96,350
金融负债合计	4,964	532,550	3,496	541,010

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的变动情况：

本集团

	2023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	(转出)/转入 第三层次	2023年 6月30日
金融资产：							
衍生金融资产	886	95	-	12	(311)	(69)	613
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	109	14	-	40	(5)	-	158
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	3,158	(78)	-	627	(563)	-	3,144
权益投资	68,484	845	-	7,003	(5,812)	-	70,520
基金及其他投资	36,320	1,095	-	6,608	(2,733)	-	41,290
小计	107,962	1,862	-	14,238	(9,108)	-	114,954
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	362	-	31	714	(380)	-	727
权益投资	47,024	-	1,513	64	(600)	-	48,001
小计	47,386	-	1,544	778	(980)	-	48,728
金融资产合计	156,343	1,971	1,544	15,068	(10,404)	(69)	164,453
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	(1,311)	43	-	(670)	358	-	(1,580)
衍生金融负债	(2,185)	727	-	(25)	159	8	(1,316)
金融负债合计	(3,496)	770	-	(695)	517	8	(2,896)
	2022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	(转出)/转入 第三层次	2022年 12月31日
金融资产：							
衍生金融资产	1,066	848	-	88	(1,080)	(36)	886
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	106	12	-	102	(111)	-	109
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	3,840	(218)	-	1,111	(2,149)	574	3,158
权益投资	58,687	582	-	14,959	(5,744)	-	68,484
基金及其他投资	32,799	(2)	-	9,164	(3,478)	(2,163)	36,320
小计	95,326	362	-	25,234	(11,371)	(1,589)	107,962
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	2,827	1	(2)	363	(2,764)	(63)	362
权益投资	53,839	-	(1,198)	2,677	(6,320)	(1,974)	47,024
小计	56,666	1	(1,200)	3,040	(9,084)	(2,037)	47,386
金融资产合计	153,164	1,223	(1,200)	28,464	(21,646)	(3,662)	156,343
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	(567)	(74)	-	(340)	167	(497)	(1,311)
衍生金融负债	(1,426)	(2,174)	-	(14)	1,022	407	(2,185)
金融负债合计	(1,993)	(2,248)	-	(354)	1,189	(90)	(3,496)

本集团第三层次金融工具净损益影响列示如下：

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2023 年	2022 年
已实现	208	395
未实现	2,533	1,545
合计	2,741	1,940

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，其公开报价可以在活跃市场中查到，本集团于资产负债表日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，其公开报价无法再在活跃市场中查到，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，本集团于资产负债表日将这些证券从以公允价值计量的第一层次转入第二层次。

截至 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 6 月 30 日止六个月，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，本集团于资产负债表日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方法有变化或对估值结果有重大影响的参数由不可观察转化为可观察等原因，本集团于资产负债表日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出。

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、资产支持证券、投资基金、非上市权益工具和资产管理计划等。所采用的估值模型主要为现金流折现模型、资产净值法和市场比较法等。该等估值模型中涉及的不可观察假设包括预期违约率、提前还款率、折现率及市场流动性的假设等。

于2023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(2022年12月31日：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

	2023年6月30日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资	8,045,098	8,290,924	26,653	8,083,356	180,915
金融负债					
已发行次级债券和二级资本债券	647,305	652,072	-	652,072	-
2022年12月31日					
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资	7,563,132	7,728,298	42,594	7,503,935	181,769
金融负债					
已发行次级债券和二级资本债券	591,630	594,718	-	594,718	-

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

除了在本财务报表其他附注已另作披露外，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 2023 年 6 月 30 日，财政部直接持有本行约 31.14%(2022 年 12 月 31 日：约 31.14%)的已发行股本。本集团与财政部开展日常业务交易，主要交易的详细情况列示如下：

<u>期末/年末余额：</u>	<u>2023 年 6 月 30 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
中国国债和特别国债	<u>1,976,477</u>	<u>1,936,670</u>
	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
<u>本期交易：</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
国债利息收入	<u>26,333</u>	<u>28,337</u>

2. 中央汇金投资有限责任公司

中央汇金投资有限责任公司(以下简称“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。汇金公司成立于 2003 年 12 月 16 日，注册资本人民币 8,282.09 亿元，实收资本人民币 8,282.09 亿元。于 2023 年 6 月 30 日，汇金公司直接持有本行约 34.71%(2022 年 12 月 31 日：约 34.71%)的已发行股本。

本集团于 2023 年 6 月 30 日持有的汇金公司发行的债券(以下简称“汇金债券”)的票面金额合计人民币 424.79 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 502.37 亿元)，期限 1 至 30 年，票面利率 2.44%至 4.23%。汇金债券包括政府支持机构债券、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。

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

本集团与汇金公司的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，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>2023年 6月30日</u>	<u>2022年 12月31日</u>
债券投资	43,409	51,083
客户贷款及垫款	24,319	19,015
客户存款	6,207	11,813
	<u> </u>	<u> </u>
	<u>截至6月30日止六个月</u>	
<u>本期交易：</u>	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
债券投资利息收入	748	969
客户贷款及垫款利息收入	282	-
客户存款利息支出	55	475
	<u> </u>	<u> </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的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。本集团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进行的主要交易的详细情况列示如下：

<u>期末/年末余额：</u>	<u>2023年 6月30日</u>	<u>2022年 12月31日</u>
债券投资	702,436	641,606
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	194,568	222,649
买入返售款项	60,664	49,410
客户贷款及垫款	1,270	1,336
衍生金融资产	9,065	7,767
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	262,321	238,492
卖出回购款项	14,199	6,200
衍生金融负债	12,426	7,409
客户存款	1,321	646
信贷承诺	10,761	8,821
	<u> </u>	<u> </u>

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>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
债券投资利息收入	10,436	13,968
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	835	473
买入返售利息收入	8	9
客户贷款及垫款利息收入	11	14
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	1,417	221
卖出回购利息支出	2	1
客户存款利息支出	5	5
	<u> </u>	<u> </u>

3. 全国社会保障基金理事会

全国社会保障基金理事会(以下简称“社保基金会”)是财政部管理的事业单位，为全国社保基金的管理运营机构。于 2023 年 6 月 30 日，社保基金会持有本行约 5.43%的已发行股本(2022 年 12 月 31 日：约 5.72%)。本集团与社保基金会的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，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>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
客户存款	<u>56,500</u>	<u>48,000</u>
	<u> </u>	<u> </u>
	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
<u>本期交易：</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
客户存款利息支出	<u>1,068</u>	<u>385</u>
	<u> </u>	<u> </u>

4. 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>2023年 6月30日</u>	<u>2022年 12月31日</u>
金融投资	43,978	42,242
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	357,008	425,329
买入返售款项	14,995	15,423
客户贷款及垫款	101,019	79,639
衍生金融资产	6,728	6,183
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	169,740	187,431
卖出回购款项	4,484	2,581
衍生金融负债	11,951	8,680
信贷承诺	56,649	60,370
	<u> </u>	<u> </u>
	<u>截至6月30日止六个月</u>	
<u>本期交易：</u>	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
金融投资利息收入	935	649
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	1,492	313
买入返售利息收入	8	4
客户贷款及垫款利息收入	869	413
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	1,987	873
卖出回购利息支出	72	-
手续费及佣金收入	2,245	2,776
	<u> </u>	<u> </u>

5. 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的详细情况列示如下：

<u>期末/年末余额：</u>	<u>2023年 6月30日</u>	<u>2022年 12月31日</u>
债券投资	11,281	11,265
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	4,291	4,652
买入返售款项	1,234	1,469
客户贷款及垫款	5,030	3,815
衍生金融资产	4,729	3,085
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	3,817	2,250
客户存款	1,894	1,568
衍生金融负债	2,785	3,108
信贷承诺	4,614	5,085
	<u> </u>	<u> </u>
	<u>截至6月30日止六个月</u>	
<u>本期交易：</u>	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
债券投资利息收入	132	191
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	21	39
买入返售利息收入	1	0
客户贷款及垫款利息收入	82	33
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	70	45
客户存款利息支出	19	55
	<u> </u>	<u> </u>

本集团与合营企业及其子公司的主要交易的详细情况列示如下：

<u>期末/年末余额：</u>	<u>2023年 6月30日</u>	<u>2022年 12月31日</u>
客户贷款及垫款	283	44
客户存款	36	4
	<u> </u>	<u> </u>

本期交易：	截至 6 月 30 日止六个月	
	2023 年	2022 年
客户贷款及垫款利息收入	15	2
客户存款利息支出	0	0

本集团与上述关联方的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。

6. 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高级管理人员。

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2023 年 人民币千元	2022 年 人民币千元
薪酬及福利	5,666	6,683

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。

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月，本集团与上述关联方的交易及余额单笔及总额均不重大(截至 2022 年 6 月 30 日止六个月：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 2023 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 655 万元(2022 年 12 月 31 日：人民币 1,132 万元)。

于 2023 年 6 月 30 日，本行对原中国银保监会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 23,627 万元(2022 年 12 月 31 日：人民币 19,517 万元)。

本集团与上述关联方的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。

7. 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 3,191 万元(2022 年 12 月 31 日：无)，持有本行发行债券人民币 42,582 万元(2022 年 12 月 31 日：人民币 52,791 万元)。

8. 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。

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	交易余额	占比	交易余额	占比
金融投资	2,733,603	24.29%	2,640,624	25.07%
存放同业及其他金融机构款项				
和拆出资金	198,859	16.14%	227,301	19.06%
买入返售款项	61,898	3.66%	50,879	5.89%
客户贷款及垫款	30,902	0.13%	24,210	0.11%
衍生金融资产	13,794	12.94%	10,852	12.44%
同业及其他金融机构存放款项				
和拆入资金	266,138	8.72%	240,742	7.55%
卖出回购款项	14,199	2.05%	6,200	1.08%
衍生金融负债	15,211	12.72%	10,517	10.92%
客户存款	65,958	0.20%	62,031	0.21%
信贷承诺	15,375	0.49%	13,906	0.47%
	截至 6 月 30 日止六个月			
	2023 年		2022 年	
	交易金额	占比	交易金额	占比
利息收入	38,904	5.58%	44,035	7.11%
利息支出	2,636	0.73%	1,187	0.44%

十、资产负债表日后事项

本行于 2023 年 8 月 30 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 2023 年 9 月 25 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 2023 年 9 月 25 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。

十一、比较数据

根据新保险合同准则和《黄金租借业务管理暂行办法》的要求，本集团自 2023 年起执行了上述规定，并相应调整了比较数据，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 2023 年 8 月 30 日获本行董事会批准。

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

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	
	2023 年	2022 年
非流动资产处置收益	1,082	870
盘盈清理净收益	111	27
其他	678	2,221
所得税影响数	(458)	(689)
合计	<u>1,413</u>	<u>2,429</u>
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	1,408	1,922
归属于少数股东的非经常性损益	<u>5</u>	<u>507</u>

非经常性损益不包括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。

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 2023 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 2022 年 6 月 30 日止六个月：无差异)；于 2023 年 6 月 30 日归属于母公司股东的权益无差异(2022 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 2023 年 6 月 30 日止六个月			
	报告期利润	加权平均净资产	每股收益	
		收益率(年化)	(人民币元)	
	%	基本	稀释	
归属于母公司普通股股东的净利润	170,110	10.51	0.48	0.48
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	168,702	10.42	0.47	0.47
	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月			
	报告期利润	加权平均净资产	每股收益	
		收益率(年化)	(人民币元)	
	%	基本	稀释	
归属于母公司普通股股东的净利润	168,111	11.26	0.47	0.47
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	166,189	11.13	0.47	0.47

归属于母公司普通股股东的净资产：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
归属于母公司普通股股东的期末/年末净资产	3,221,668	3,141,778
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	3,237,222	3,025,714

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

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》，本集团对监管资本项目与资产负债表对应关系披露如下。

(1) 资本构成

项目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	代码
核心一级资本：			
1 实收资本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	2,716,393	2,654,856	
2a 盈余公积	392,414	392,162	X21
2b 一般风险准备	496,678	496,406	X22
2c 未分配利润	1,827,301	1,766,288	X23
3 累计其他综合收益和公开储备	145,684	127,335	
3a 资本公积	148,190	148,174	X19
3b 其他	(2,506)	(20,839)	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，股份制 公司的银行填0即可)	-	-	
5 少数股东资本可计入部分	3,283	3,293	X25
6 监管调整前的核心一级资本	3,221,767	3,141,891	
核心一级资本：监管调整			
7 审慎估值调整	-	-	
8 商誉(扣除递延税负债)	8,631	8,320	X16
9 其他无形资产(土地使用权除外) (扣除递延税负债)	6,989	7,473	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	(3,214)	(2,962)	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	-	-	

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

项目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	代码
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	20,386	20,811	
29 核心一级资本	3,201,381	3,121,080	
其他一级资本：			
30 其他一级资本工具及其溢价	354,331	354,331	
31 其中：权益部分	354,331	354,331	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	585	584	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	354,916	354,915	

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

项目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	代码
其他一级资本：监管调整			
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	354,916	354,915	
45 一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	3,556,297	3,475,995	
二级资本：			
46 二级资本工具及其溢价	583,691	528,307	X17
47 过渡期后不可计入二级资本的部分	-	-	
48 少数股东资本可计入部分	1,038	1,013	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	332,970	275,764	X02+X04
51 监管调整前的二级资本	917,699	805,084	
二级资本：监管调整			
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	917,699	805,084	
59 总资本(一级资本+二级资本)	4,473,996	4,281,079	
60 总风险加权资产	24,244,321	22,225,272	

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

项目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	代码
资本充足率和储备资本要求			
61 核心一级资本充足率	13.20%	14.04%	
62 一级资本充足率	14.67%	15.64%	
63 资本充足率	18.45%	19.26%	
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	8.20%	9.04%	
国内最低监管资本要求			
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%	
门槛扣除项中未扣除部分			
72 对未并表金融机构的小额少数资本投资 未扣除部分	197,692	176,987	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	30,017	30,838	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)	108,336	101,072	
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额			
76 权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	33,987	31,195	X01
77 权重法下，可计入二级资本超额贷款损失 准备的数额	15,900	19,820	X02
78 内部评级法下，实际计提的超额贷款 损失准备金额	716,368	641,029	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	317,070	255,944	X04

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

项目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	代码
符合退出安排的资本工具			
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	-	-	
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	38,000	38,000	

(2) 集团口径的资产负债表

	2023年6月30日 银行公布的 合并资产负债表	2023年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	2022年12月31日 银行公布的 合并资产负债表	2022年12月31日 监管并表口径下的 资产负债表
资产				
现金及存放中央银行款项	3,671,553	3,671,553	3,427,892	3,427,892
存放同业及其他金融机构款项	460,500	417,884	365,733	323,131
贵金属	174,945	174,945	123,858	123,858
拆出资金	771,733	771,733	826,799	826,799
衍生金融资产	106,575	106,575	87,205	87,205
买入返售款项	1,693,205	1,688,838	864,122	858,304
客户贷款及垫款	24,602,095	24,601,986	22,591,676	22,591,551
金融投资	11,255,131	11,006,508	10,533,702	10,302,218
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	813,301	692,263	747,474	637,851
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融投资	2,396,732	2,285,421	2,223,096	2,115,023
以摊余成本计量的金融投资	8,045,098	8,028,824	7,563,132	7,549,344
长期股权投资	63,552	71,532	65,790	73,858
固定资产	274,404	274,328	274,839	274,771
在建工程	24,482	24,437	17,072	17,002
递延所得税资产	108,434	108,336	101,117	101,072
其他资产	462,997	453,835	330,341	328,398
资产总计	43,669,606	43,372,490	39,610,146	39,336,059
负债				
向中央银行借款	224,684	224,684	145,781	145,781
同业及其他金融机构存放款项	2,442,493	2,442,493	2,664,901	2,664,901
拆入资金	608,451	608,451	522,811	522,811
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	61,934	61,777	64,287	64,126
衍生金融负债	119,549	119,549	96,350	96,350
卖出回购款项	692,327	685,329	574,778	573,279
存款证	358,044	358,044	375,452	375,452
客户存款	33,373,772	33,373,772	29,870,491	29,870,491
应付职工薪酬	44,072	43,843	49,413	49,034
应交税费	62,627	62,566	102,074	102,031
已发行债务证券	1,174,487	1,169,434	905,953	900,807
递延所得税负债	4,217	4,133	3,950	3,706
其他负债	906,529	632,703	718,486	462,600
负债合计	40,073,186	39,786,778	36,094,727	35,831,369
股东权益				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	354,331	354,331	354,331	354,331
优先股	134,614	134,614	134,614	134,614
永续债	219,717	219,717	219,717	219,717
资本公积	148,190	148,190	148,174	148,174
其他综合收益	(6,019)	(2,506)	(23,756)	(20,839)
盈余公积	392,739	392,414	392,487	392,162
一般准备	496,991	496,678	496,719	496,406
未分配利润	1,833,360	1,827,301	1,771,747	1,766,288
归属于母公司股东的权益	3,575,999	3,572,815	3,496,109	3,492,929
少数股东权益	20,421	12,897	19,310	11,761
股东权益合计	3,596,420	3,585,712	3,515,419	3,504,690

(3) 有关科目展开说明

项目	2023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	24,601,986	
客户贷款及垫款总额	25,352,341	
减：权重法下，实际计提的贷款 损失准备金额	33,987	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	15,900	X02
减：内部评级法下，实际计提的贷款 损失准备金额	716,368	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	317,070	X04
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	692,263	
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	57	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	200	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	178	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	178,895	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	2,285,421	
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	15,813	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	2,685	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	8,028,824	
其中：对未并表金融机构小额少数 资本投资中的二级资本	-	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	71,532	
其中：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	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	2,749	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	27,132	X13

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

项目	2023年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
其他资产	453,835	
应收利息	2,912	
无形资产	21,870	X14
其中：土地使用权	14,881	X15
其他应收款	289,305	
商誉	8,631	X16
长期待摊费用	6,560	
抵债资产	3,497	
其他	121,060	
已发行债务证券	1,169,434	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分	583,691	X17
股本	356,407	X18
其他权益工具	354,331	
其中：优先股	134,614	X28
其中：永续债	219,717	X32
资本公积	148,190	X19
其他综合收益	(2,506)	X24
金融资产公允价值变动储备	11,103	
现金流量套期储备	(3,210)	
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	(3,214)	X20
分占联营及合营企业其他所有者权益变动	(431)	
外币报表折算差额	(8,510)	
其他	(1,458)	
盈余公积	392,414	X21
一般准备	496,678	X22
未分配利润	1,827,301	X23
少数股东权益	12,897	
其中：可计入核心一级资本	3,283	X25
其中：可计入其他一级资本	585	X26
其中：可计入二级资本	1,038	X27

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(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(境外)	优先股(境内)
<p>发行机构 360036 适用法律</p> <p>本行 360011 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》、 《关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》</p>	<p>本行 1398 中国香港/香港 《证券及期货条例》</p> <p>核心一级资本 核心一级资本 核心一级资本工具 核心一级资本工具 人民币 1,683,374 人民币 86,795 股本、资本公积 2006年10月19日</p> <p>其他一级资本 其他一级资本 法人/集团 其他一级资本工具 人民币 44,947 人民币 45,000 其他权益 2015年11月18日</p> <p>永续 无到期日 否 不适用 不适用</p> <p>浮动 不适用</p> <p>完全自由裁量 否 非累计 否 不适用 不适用</p> <p>不适用</p> <p>不适用</p> <p>不适用 不适用 不适用 不适用</p> <p>不适用 不适用 不适用 不适用 不适用</p> <p>不适用</p> <p>不适用 不适用 不适用 不适用 不适用</p> <p>不适用 不适用 不适用 不适用 不适用 不适用 不适用</p>	<p>本行 360011 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》、 《关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》</p> <p>其他一级资本 其他一级资本 法人/集团 其他一级资本工具 人民币 44,947 人民币 45,000 其他权益 2015年11月18日</p> <p>永续 无到期日 是 不适用 不适用</p> <p>浮动 不适用</p> <p>完全自由裁量 否 非累计 是 不适用 不适用</p> <p>不适用</p> <p>不适用</p> <p>不适用 不适用 不适用 不适用</p> <p>不适用</p> <p>不适用 不适用 不适用 不适用 不适用</p> <p>不适用 不适用 不适用 不适用 不适用 不适用 不适用</p>	<p>本行 360036 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》、 《关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》</p> <p>其他一级资本 其他一级资本 法人/集团 其他一级资本工具 人民币 69,981 人民币 70,000 其他权益 2019年9月19日</p> <p>永续 无到期日 是 不适用 不适用</p> <p>浮动 不适用</p> <p>完全自由裁量 否 非累计 是 不适用 不适用</p> <p>不适用</p> <p>不适用</p> <p>不适用 不适用 不适用 不适用</p> <p>不适用</p> <p>不适用 不适用 不适用 不适用 不适用</p> <p>不适用 不适用 不适用 不适用 不适用 不适用 不适用</p>	

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料
(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)	无固定期限资本债券(境内)	无固定期限资本债券(境外)	无固定期限资本债券(境外)
<p>发行机构 标识代码 适用法律</p> <p>监管处理</p> <p>其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》 过渡期期间 其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》 过渡期结束后规则 其中: 适用法人/集团层面</p> <p>工具类别 可计入监管资本的数额(单位为百万)</p> <p>最近一期报告(1)</p> <p>会计处理</p> <p>初始发行日</p> <p>是否存在期限(存在期限或永续)</p> <p>其中: 原到期日</p> <p>发行人赎回(须经董事会批准)</p> <p>其中: 赎回日期(如有)及赎回额度</p> <p>其中: 后续赎回日期(如果有)</p> <p>分红或派息</p> <p>其中: 固定或浮动派息/分红</p> <p>其中: 票面利率及相关指标限制</p> <p>其中: 是否可自主取消分红或派息</p> <p>其中: 是否有赎回激励机制</p> <p>其中: 累计或非累计</p> <p>是否可转股</p> <p>其中: 若可转股, 则说明转股触发条件</p> <p>其中: 若可转股, 则说明全权转股或全额转股</p> <p>其中: 若可转股, 则说明转股后工具的发行方式</p> <p>其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换</p> <p>其中: 若可转股, 则说明转股后工具类型</p> <p>其中: 若可转股, 则说明转股后工具的发行人</p> <p>是否减记</p> <p>其中: 若减记, 则说明减记触发点</p> <p>其中: 若减记, 则说明部分减记还是全部减记</p> <p>其中: 若减记, 则说明永久减记还是暂时减记</p> <p>其中: 若暂时减记, 则说明减记后工具清偿顺序是否高于清偿的工具有类型)</p> <p>是否含有赎回的不合格特征</p> <p>其中: 若有, 则说明该特征</p>	<p>本行 4620</p> <p>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 (含非实质性权利和义务)</p> <p>均适用中国法律并按中国法律解释</p> <p>其他一级资本 其他一级资本 法人/集团 其他一级资本工具</p> <p>折人民币 19,687 美元 2,900</p> <p>2020年9月23日</p> <p>永续</p> <p>无到期日</p> <p>2025年9月23日</p> <p>第一个赎回日为2025年9月23日</p> <p>第一个赎回日后的每年9月23日</p> <p>固定或浮动 2025年9月23日目前为3.58%(股息率)</p> <p>完全自由裁量</p> <p>否</p> <p>非累计</p> <p>否</p> <p>是</p> <p>无法生存触发事件 以书面通知其发行后, 召开的董事会 决议公告日(2018年8月30日)</p> <p>普通股股票交易均价作为初始转股价格</p> <p>核心一级资本 本行</p> <p>不适用</p> <p>其他一级资本 本行</p> <p>不适用</p> <p>不适用</p> <p>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</p> <p>否</p> <p>否</p> <p>不适用</p>	<p>本行 1928018</p> <p>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、法规、规范性文件的规定</p> <p>其他一级资本 其他一级资本 法人/集团 其他一级资本工具</p> <p>人民币 79,987 人民币 80,000</p> <p>2019年7月26日</p> <p>永续</p> <p>无到期日</p> <p>2024年7月30日</p> <p>第一个赎回日为2024年7月30日</p> <p>自赎回起始之日(2024年7月30日) 起每个付息日至全部或部分赎回 及发行人有权于下列情形全部 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行 计入其他一级资本</p> <p>固定或浮动 2024年7月30日目前为4.45%(利率)</p> <p>完全自由裁量</p> <p>否</p> <p>非累计</p> <p>否</p> <p>是</p> <p>无法生存触发事件 其他一级资本工具触发事件发生时 可全部减记部分减记二级资本 工具触发事件发生时全部减记</p> <p>其他一级资本 本行</p> <p>不适用</p> <p>其他一级资本 本行</p> <p>不适用</p> <p>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</p> <p>否</p> <p>否</p> <p>不适用</p>	<p>本行 2128021</p> <p>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、法规、规范性文件的规定</p> <p>其他一级资本 其他一级资本 法人/集团 其他一级资本工具</p> <p>人民币 69,992 人民币 70,000</p> <p>2021年6月4日</p> <p>永续</p> <p>无到期日</p> <p>2026年6月8日</p> <p>第一个赎回日为2026年6月8日</p> <p>自赎回起始之日(2026年6月8日) 起每个付息日至全部或部分赎回 本期债券。发行人有权于下列情形全部 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行 计入其他一级资本</p> <p>固定或浮动 2026年6月8日目前为4.04%(利率)</p> <p>完全自由裁量</p> <p>否</p> <p>非累计</p> <p>否</p> <p>是</p> <p>无法生存触发事件 无发生触发事件时全部或部分减记</p> <p>其他一级资本 本行</p> <p>不适用</p> <p>其他一级资本 本行</p> <p>不适用</p> <p>受偿顺序排在存款、一般债务、次级债和二级资本债之前</p> <p>否</p> <p>否</p> <p>不适用</p>	<p>本行 S 条例 ISIN: XS23383421711</p> <p>本债券及其他由其引起或与之有关的 任何非合同义务均受英国法律管辖并依据其解释, 但本债券条款和条件中有关本债券次级地位的 规定应受中国法律管辖并依据其解释</p> <p>其他一级资本 其他一级资本 法人/集团 其他一级资本工具</p> <p>折人民币 39,742 美元 6,160</p> <p>2021年9月24日</p> <p>永续</p> <p>无到期日</p> <p>2026年9月24日</p> <p>第一个赎回日为2026年9月24日</p> <p>自赎回起始之日(2026年9月24日) 起每个付息日至全部或部分赎回 本期债券。发行人有权于下列情形全部 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行 计入其他一级资本</p> <p>固定或浮动 2026年9月24日目前为3.20%(利率)</p> <p>完全自由裁量</p> <p>否</p> <p>非累计</p> <p>否</p> <p>是</p> <p>无法生存触发事件 无法生存触发事件发生时全部或部分减记</p> <p>其他一级资本 本行</p> <p>不适用</p> <p>其他一级资本 本行</p> <p>不适用</p> <p>受偿顺序排在存款、一般债务、次级债和二级资本债之前</p> <p>否</p> <p>否</p> <p>不适用</p>

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料 (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	二级资本价值	二级资本价值	二级资本价值	二级资本价值	二级资本价值	二级资本价值	二级资本价值	二级资本价值	二级资本价值
<p>发行机构 代码</p> <p>适用法律</p> <p>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 其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》 工具类型 可计入监管资本的数额(单位为百万, 最近一期报告日) 会计处理 是否存续(或永续) 其中: 到期日 发行人(或监管机构) 其中: 赎回日期(或赎回日期)及额度 其中: 后续赎回日期(或条件)</p>	<p>本行 2128044</p> <p>中国/根据《中华人民共和国银行业监督管理法》、 《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、法规、规范性文件的规定</p> <p>其他一级资本 法人集团 其他一级资本工具 人民币 29,997 人民币 30,000 其他权益 2021年11月24日 永续 无到期日 是 第一个赎回日为2026年11月26日, 全额或部分 自赎回起始至2026年11月26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或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</p> <p>固定或浮动 2026年11月26日(前为3.65%(利率)) 是 完全自由裁量 否 非累计 否 不适用 不适用 不适用 不适用 不适用 是 无法发生触发事件</p> <p>若减记, 则说明部分减记还是在全部减记 其中: 若减记, 则说明永久减记还是在暂时减记 其中: 若暂时减记, 则说明减记后估值恢复机制 清算时清偿顺序(说明清偿顺序后高级的工具类型)</p> <p>是否含有暂时摊余合格特征 其中: 若有, 则说明该特征</p>	<p>本行 1928006</p> <p>根据《中华人民共和国银行业监督管理法》、 《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、法规、 规范性文件的规定</p> <p>二级资本 二级资本 法人集团 二级资本工具 人民币 45,000 人民币 45,000 已发行债务证券 2019年3月21日 2029年3月25日 是 2024年3月25日, 全额 不适用</p> <p>固定 4.26% 否 无自由裁量权 否 非累计 不适用 不适用 不适用 不适用 不适用 是 以下两者中的较早者: (i)金融监管机构认定若不进行 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 永久减记 不适用</p> <p>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 和二级资本工具 和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</p>	<p>本行 1928006</p> <p>根据《中华人民共和国银行业监督管理法》、 《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、法规、 规范性文件的规定</p> <p>二级资本 二级资本 法人集团 二级资本工具 人民币 45,000 人民币 45,000 已发行债务证券 2019年3月21日 2029年3月25日 是 2024年3月25日, 全额 不适用</p> <p>固定 4.26% 否 无自由裁量权 否 非累计 不适用 不适用 不适用 不适用 不适用 是 以下两者中的较早者: (i)金融监管机构认定若不进行 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 永久减记 不适用</p> <p>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 和二级资本工具 和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</p>	<p>本行 1928006</p> <p>根据《中华人民共和国银行业监督管理法》、 《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、法规、 规范性文件的规定</p> <p>二级资本 二级资本 法人集团 二级资本工具 人民币 10,000 人民币 10,000 已发行债务证券 2019年3月21日 2034年3月25日 是 2029年3月25日, 全额 不适用</p> <p>固定 4.51% 否 无自由裁量权 否 非累计 不适用 不适用 不适用 不适用 不适用 是 以下两者中的较早者: (i)金融监管机构认定若不进行 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 永久减记 不适用</p> <p>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 和二级资本工具 和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</p>	<p>本行 1928006</p> <p>根据《中华人民共和国银行业监督管理法》、 《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、法规、 规范性文件的规定</p> <p>二级资本 二级资本 法人集团 二级资本工具 人民币 10,000 人民币 10,000 已发行债务证券 2019年3月21日 2034年3月25日 是 2029年3月25日, 全额 不适用</p> <p>固定 4.51% 否 无自由裁量权 否 非累计 不适用 不适用 不适用 不适用 不适用 是 以下两者中的较早者: (i)金融监管机构认定若不进行 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 永久减记 不适用</p> <p>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 和二级资本工具 和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</p>				

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(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	二级资本债
发行机构	本行	本行	本行	本行	本行
标识码	1928011	1928012	2028041	2028049	2028049
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、法规和规范性文件的规定	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、法规和规范性文件的规定	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、法规和规范性文件的规定	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、法规和规范性文件的规定	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、法规和规范性文件的规定
监管处理	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 通用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	是	是	是	是	是
其中: 通用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	是	是	是	是	是
其中: 适用法人集团层面	是	是	是	是	是
工具类型	人民币 45,000	人民币 10,000	人民币 60,000	人民币 30,000	人民币 30,000
可计入监管资本的数额	人民币 45,000	人民币 10,000	人民币 60,000	人民币 30,000	人民币 30,000
(单位为百万, 最近一期报告日)	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	已发行债务证券
会计处理	2019年4月24日	2019年4月24日	2020年09月22日	2020年11月12日	2020年11月12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	存在期限
其中: 原到期日	2029年4月26日	2034年4月26日	2030年09月24日	2030年11月16日	2030年11月16日
发行人赎回(须经监管审批)	是	是	是	是	是
其中: 赎回日期(或行权时间)及额度	2024年4月26日, 全额	2029年4月26日, 全额	2025年09月24日, 全额	2025年11月16日, 全额	2025年11月16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	不适用
分红派息	固定	固定	固定	固定	固定
其中: 固定或浮动派息/分红	4.40%	4.69%	4.20%	4.15%	4.15%
其中: 票面利率及相关指标	否	否	否	否	否
其中: 是否存在股息制动机制	否	否	否	否	否
其中: 是否可自主取消分红或派息	否	否	否	否	否
其中: 是否有赎回/强制赎回	否	否	否	否	否
其中: 累计或非累计	否	否	否	否	否
是否可转股	否	否	否	否	否
其中: 若转股, 则说明转股触发条件	不适用	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	不适用
其中: 若可转股, 则说明转股价格确定方式	不适用	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	不适用
其中: 若可转股, 则说明转股后工具类别	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转股后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
是否减记	是	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)金融监管部门认定若不进行减记, 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)金融监管部门认定若不进行减记, 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)金融监管部门认定若不进行减记, 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)金融监管部门认定若不进行减记, 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)金融监管部门认定若不进行减记, 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
是否含暂停时的不合格特征	否	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	不适用
清偿时清偿顺序(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行债务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行债务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行债务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行债务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行债务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行债务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行债务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行债务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行债务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行债务偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿

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	二级资本债
发行机构 股票代码 适用法律	本行 20238050	本行 2128002	本行 2128051	本行 2128052	本行 2128052
监管处理	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、法规和规范性文件的规定	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、法规和规范性文件的规定	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、法规和规范性文件的规定	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、法规和规范性文件的规定	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、法规和规范性文件的规定
其中: 适用《银行业监督管理办法(试行)》过渡期规定					
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则					
其中: 适用法人集团层面					
工具类型	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
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 10,000	人民币 10,000	人民币 10,000	人民币 10,000
会计处理	人民币 10,000	人民币 10,000	人民币 10,000	人民币 10,000	人民币 10,000
初始发行日	2020年11月12日	2021年1月19日	2021年12月13日	2021年12月13日	2021年12月13日
是否存存在期限(存在期限或永续)	2035年11月16日	2035年11月16日	2031年12月15日	2031年12月15日	2036年12月15日
其中: 原到期日					
发行人赎回(须经监管审批)	是	是	是	是	是
其中: 赎回日期或有时限(日期)及额度	2030年11月16日, 全额	2030年11月16日, 全额	2026年12月15日, 全额	2031年12月15日, 全额	2031年12月15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	不适用
分红或派息	固定	固定	固定	固定	固定
其中: 固定或浮动派息/分红	4.45%	4.15%	3.48%	3.74%	3.74%
其中: 票面利率及相关指标	否	否	否	否	否
其中: 是否存在股息制动机制	否	否	否	否	否
其中: 是否可自主取消分红或派息	否	否	否	否	否
其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否
其中: 累计或非累计	否	否	否	否	否
是否可转股	否	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	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	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	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	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类别	不适用	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	不适用
是否减记	是	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)金融监管机构认定若不进行减记, 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)金融监管机构认定若不进行减记, 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)金融监管机构认定若不进行减记, 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)金融监管机构认定若不进行减记, 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)金融监管机构认定若不进行减记, 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	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	永久减记
清算时清偿顺序(说明清偿顺序是高级的工具类型)	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	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	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	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	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
是否含有择时的不合格特征	否	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	不适用

监管资本工具的主要特征

发行机构

本行

2228004

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、法规、

规范性文件的规定

二级资本债

2228005

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、法规、

规范性文件的规定

二级资本债

2228024

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、法规、

规范性文件的规定

二级资本债

本行

2228004

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、法规、

规范性文件的规定

二级资本债

2228005

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、法规、

规范性文件的规定

二级资本债

2228024

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、法规、

规范性文件的规定

二级资本债

本行

2228004

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、法规、

规范性文件的规定

二级资本债

2228005

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、法规、

规范性文件的规定

二级资本债

2228024

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

监管处理

其中:通用《商业银行资本管理办法

(试行)》过过渡期规则

其中:通用《商业银行资本管理办法

(试行)》过渡期结束后规则

其中:通用《商业银行资本管理办法

》工具类别

工具面值(单位为百万)

工具余额(单位为百万)

初始发行日

是否存在到期(存在或未来)

其中:原到期日

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

其中:赎回日期(赎回或未来)

以下两者中的较早者:
 (i) 金融监管机构认定若不进行
 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
 永久减记
 不适用

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
 和混合资本工具之前; 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

中国工商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

(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		092280066	092280066	092280134	092280135
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、法规和规范性文件的规定	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、法规和规范性文件的规定	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、法规和规范性文件的规定	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、法规和规范性文件的规定
监管处理		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)》过渡期规则		是	是	是	是
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》		是	是	是	是
其中: 适用法人/集团层面		是	是	是	是
工具类别		二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
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 10,000	人民币 10,000
工具面值(单位为百万)		人民币 30,000	人民币 10,000	人民币 10,000	人民币 10,000
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		2022年8月18日	2022年8月18日	2022年11月8日	2022年11月8日
是否存在期限(存在期限或未续发)		是	是	是	是
其中: 原到期日		2032年8月22日	2037年8月22日	2032年11月10日	2037年11月10日
发行人赎回(须经监管审批)		是	是	是	是
其中: 赎回日期或有时限赎回(日期)		2027年8月22日, 全额	2032年8月22日, 全额	2027年11月10日, 全额	2032年11月10日, 全额
其中: 后续赎回日期(如果适用)		不适用	不适用	不适用	不适用
分红或派息		固定	固定	固定	固定
其中: 固定或浮动派息/分红		3.02%	3.02%	3.00%	3.34%
其中: 票面利率及相关指标		否	否	否	否
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		否	否	否	否
其中: 是否有赎回激励机制		否	否	否	否
其中: 累计或非累计		否	否	否	否
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)金融监管机构认定若不进行减记, 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)金融监管机构认定若不进行减记, 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)金融监管机构认定若不进行减记, 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)金融监管机构认定若不进行减记, 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
清算时清偿顺序(说明清偿顺序后高级的工具类型)		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行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行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行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行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行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行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行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行债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿
是否含有赎回的不合格特征		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

未经审计财务报表补充资料

(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	二级资本债
发行机构	本行	本行	本行	本行	本行	本行
标识码	232280007	232280008	232280015	232280016	232280016	232280016
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、法规和规范性文件的规定	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、法规和规范性文件的规定	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、法规和规范性文件的规定	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、法规和规范性文件的规定	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、法规和规范性文件的规定	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、法规和规范性文件的规定
监管处理	二级资本	二级资本	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)》过渡期规则	是	是	是	是	是	是
其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	是	是	是	是	是	是
其中：适用法人集团层面	是	是	是	是	是	是
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	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 25,000	人民币 5,000	人民币 5,000	人民币 20,000	人民币 20,000	人民币 20,000
工具面值(单位为百万)	人民币 25,000	人民币 5,000	人民币 5,000	人民币 20,000	人民币 20,000	人民币 20,000
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	已发行债务证券	已发行债务证券
是否存在期限(存在期限或未续)	2022年12月20日	2022年12月20日	2022年12月20日	2023年4月10日	2023年4月10日	2023年4月10日
其中：原到期日	2032年12月22日	2037年12月22日	2032年12月22日	2037年12月22日	2038年4月12日	2038年4月12日
发行人赎回(须经监管审批)	是	是	是	是	是	是
其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	2027年12月22日，全额	2032年12月22日，全额	2027年12月22日，全额	2032年12月22日，全额	2033年4月12日，全额	2033年4月12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	不适用	不适用
分红或派息	固定	固定	固定	固定	固定	固定
其中：固定或浮动派息/分红	3.70%	3.85%	3.49%	3.58%	3.58%	3.58%
其中：票面利率及相关措施	否	否	否	否	否	否
其中：是否存在股息制动机制	否	否	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分红或派息	否	否	否	否	否	否
其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否
其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否	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	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明全部转股后是否全额转股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转股价格确定方式	不适用	不适用	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	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	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	不适用	不适用
是否减记	是	是	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： (1)金融监管机构认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (2)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： (1)金融监管机构认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (2)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： (1)金融监管机构认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (2)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： (1)金融监管机构认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (2)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： (1)金融监管机构认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (2)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： (1)金融监管机构认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (2)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
是否含有看跌的不合格特征	否	否	否	否	否	否
其中：若有，则说明特征	不适用	不适用	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清偿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清偿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清偿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清偿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清偿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清偿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

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)披露杠杆率信息如下。

(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	2023年6月30日	2022年12月31日
1	并表总资产	43,669,606	39,610,146
2	并表调整项	(297,116)	(274,087)
3	客户资产调整项	-	-
4	衍生产品调整项	115,542	97,074
5	证券融资交易调整项	42,038	39,728
6	表外项目调整项	2,421,906	2,328,504
7	其他调整项	(20,386)	(20,811)
8	调整后的表内外资产余额	45,931,590	41,780,554

(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	2023年6月30日	2022年12月31日
1	表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	41,577,077	38,689,986
2	减：一级资本扣减项	(20,386)	(20,811)
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	41,556,691	38,669,175
4	各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	127,007	94,240
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	90,878	84,921
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	(55)	(58)
9	卖出信用衍生产品的名义本金	20,625	25,369
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	(16,338)	(20,193)
11	衍生产品资产余额	222,117	184,279
12	证券融资交易的会计资产余额	1,688,838	558,868
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	42,038	39,728
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	1,730,876	598,596
17	表外项目余额	7,584,969	7,056,225
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	(5,163,063)	(4,727,721)
19	调整后的表外项目余额	2,421,906	2,328,504
20	一级资本净额	3,556,297	3,475,995
21	调整后的表内外资产余额	45,931,590	41,780,554
22	杠杆率	7.74%	8.32%

6. 高级法银行流动性覆盖率定量信息披露

本集团依据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》(银监发[2015]52号)披露高级法银行流动性覆盖率定量信息如下。

序号	项目	2023年第二季度	
		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		7,122,201
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款, 其中:	16,589,999	1,655,568
3	稳定存款	54,075	1,976
4	欠稳定存款	16,535,924	1,653,592
5	无抵(质)押批发融资, 其中:	17,122,234	6,062,439
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	8,758,353	2,130,154
7	非业务关系存款(所有交易对手)	8,274,564	3,842,968
8	无抵(质)押债务	89,317	89,317
9	抵(质)押融资		10,942
10	其他项目, 其中:	3,538,850	1,470,536
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,292,002	1,292,002
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	2,246,848	178,534
14	其他契约性融资义务	85,498	85,473
15	或有融资义务	5,863,162	91,709
16	预期现金流出总量		9,376,667
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	994,743	753,598
18	完全正常履约付款带来的现金流入	2,241,953	1,560,285
19	其他现金流入	1,290,315	1,288,635
20	预期现金流入总量	4,527,011	3,602,518
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		7,122,201
22	现金净流出量		5,774,149
23	流动性覆盖率(%)		123.42%

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。

7. 高级法银行净稳定资金比例定量信息披露

本集团依据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》(银保监发[2019]11号)披露高级法银行净稳定资金比例定量信息如下。

序号	项目	2023年6月30日				折算后 数值
		无期限	折算前数值			
			≤6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金						
1	资本：	3,907,794	-	-	493,691	4,401,485
2	监管资本	3,907,794	-	-	493,691	4,401,485
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款：	7,214,945	10,120,311	23,146	5,793	15,633,620
5	稳定存款	33,192	54,318	17,812	3,758	103,813
6	欠稳定存款	7,181,753	10,065,993	5,334	2,035	15,529,807
7	批发融资：	8,963,381	9,773,925	810,837	197,029	9,068,897
8	业务关系存款	8,616,244	499,830	20,559	4,449	4,572,766
9	其他批发融资	347,137	9,274,095	790,278	192,580	4,496,131
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债：	15,937	955,774	177,077	834,628	841,821
12	净稳定资金比例衍生产品负债	-	-	-	97,283	-
13	以上未包括的所有其他负债和权益	15,937	955,774	177,077	737,345	841,821
14	可用的稳定资金合计					29,945,823
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格					
	优质流动性资产					1,298,344
16	存放在金融机构的					
	业务关系存款	201,948	63,949	387	1,091	134,479
17	贷款和证券：	2,633	5,935,227	3,968,605	19,607,641	20,654,278
18	由一级资产担保的					
	向金融机构发放的贷款	-	997,249	35	-	148,649
19	由非一级资产担保或无担保的					
	向金融机构发放的贷款	-	1,579,144	482,418	268,168	746,248
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	-	2,896,085	3,361,193	11,853,092	13,102,503
21	其中：风险权重不高于35%	-	728,543	628,479	327,122	874,929
22	住房抵押贷款	-	2,082	3,352	6,400,687	5,439,068
23	其中：风险权重不高于35%	-	253	290	21,807	14,575
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	2,633	460,667	121,607	1,085,694	1,217,810
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产：	315,849	381,744	37,493	325,138	867,002
27	实物交易的大宗商品					
	(包括黄金)	30,247				25,710
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				42,364	36,009
29	净稳定资金比例衍生产品资产				83,831	-
30	衍生产品附加要求				109,906*	21,981
31	以上未包括的所有其他资产	285,602	381,744	37,493	198,943	783,302
32	表外项目				8,701,693	226,812
33	所需的稳定资金合计					23,180,915
34	净稳定资金比例(%)					129.18%

(*) 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

未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

序号	项目	2023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	
可用的稳定资金						
1	资本：	3,887,003	-	-	528,223	4,415,226
2	监管资本	3,887,003	-	-	528,223	4,415,226
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款：	7,210,204	9,759,381	22,150	5,410	15,302,899
5	稳定存款	33,037	48,213	17,310	3,754	97,386
6	欠稳定存款	7,177,167	9,711,168	4,840	1,656	15,205,513
7	批发融资：	8,696,748	8,993,686	901,255	230,975	8,747,566
8	业务关系存款	8,319,669	531,581	27,010	7,032	4,446,162
9	其他批发融资	377,079	8,462,105	874,245	223,943	4,301,404
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债：	13,315	811,337	73,286	720,925	706,983
12	净稳定资金比例衍生产品负债	-	-	-	63,900	-
13	以上未包括的所有其他负债和权益	13,315	811,337	73,286	657,025	706,983
14	可用的稳定资金合计					29,172,674
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格 优质流动性资产					1,296,155
16	存放在金融机构的 业务关系存款	213,218	54,891	409	1,017	135,545
17	贷款和证券：	706	5,429,171	3,749,900	19,088,989	20,031,484
18	由一级资产担保的					
	向金融机构发放的贷款	-	627,673	33	12	93,113
19	由非一级资产担保或无担保的					
	向金融机构发放的贷款	-	1,472,340	472,673	291,257	748,445
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	-	2,960,027	3,105,523	11,221,822	12,481,776
21	其中：风险权重不高于 35%	-	633,461	643,075	309,481	824,432
22	住房抵押贷款	-	2,021	3,233	6,500,507	5,524,277
23	其中：风险权重不高于 35%	-	236	279	19,632	13,163
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	706	367,110	168,438	1,075,391	1,183,873
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产：	322,912	333,840	35,410	209,544	769,578
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	41,506				35,280
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				32,846	27,919
29	净稳定资金比例衍生产品资产				53,591	-
30	衍生产品附加要求				74,036*	14,807
31	以上未包括的所有其他资产	281,406	333,840	35,410	123,107	691,572
32	表外项目				8,325,350	220,537
33	所需的稳定资金合计					22,453,299
34	净稳定资金比例(%)					129.93%

(*) 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。