

中国工商银行股份有限公司
截至 2024 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)

中国工商银行股份有限公司

中期财务报表及审阅报告
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月

<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 - 132
未经审计财务报表补充资料	133 - 134

审阅报告

德师报(阅)字(24)第 R00051 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2024年6月30日的合并及公司资产负债表,截至2024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:

曾浩

曾浩



中国注册会计师:

杨小真

杨小真



中国注册会计师:

李瑾

李瑾



2024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
2024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	
		2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
资产：					
现金及存放中央银行款项	1	3,628,128	4,042,293	3,575,595	3,983,898
存放同业及其他金融机构款项	2	585,805	414,258	510,990	343,555
贵金属		179,389	139,425	143,498	114,928
拆出资金	3	675,596	702,459	827,139	865,646
衍生金融资产	4	150,410	75,339	122,892	52,312
买入返售款项	5	909,808	1,224,257	812,832	1,144,948
客户贷款及垫款	6	27,077,967	25,386,933	26,289,789	24,618,384
金融投资	7	12,988,922	11,849,668	12,081,970	11,011,574
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资		916,147	811,957	598,784	504,918
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资		2,641,676	2,230,862	2,252,373	1,913,887
以摊余成本计量的金融投资		9,431,099	8,806,849	9,230,813	8,592,769
长期股权投资	8	65,568	64,778	192,314	190,778
固定资产	9	273,886	272,832	111,103	115,561
在建工程	10	22,229	24,186	6,308	6,481
递延所得税资产	11	97,938	104,669	92,675	98,732
其他资产	12	460,890	395,982	407,251	345,437
资产总计		<u>47,116,536</u>	<u>44,697,079</u>	<u>45,174,356</u>	<u>42,892,234</u>

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)
2024年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

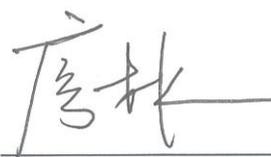
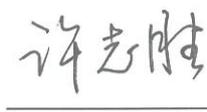
	附注四	本集团		本行	
		2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
负债：					
向中央银行借款		218,292	231,374	217,005	231,349
同业及其他金融机构存放款项	14	3,556,133	2,841,385	3,525,360	2,791,144
拆入资金	15	557,644	528,473	474,748	459,125
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	16	71,856	62,859	58,447	52,306
衍生金融负债	4	123,343	76,251	98,349	51,234
卖出回购款项	17	1,647,326	1,018,106	1,543,583	949,247
存款证	18	409,956	385,198	399,065	370,623
客户存款	19	34,107,316	33,521,174	33,144,834	32,621,398
应付职工薪酬	20	43,948	52,098	39,470	47,678
应交税费	21	42,337	79,263	40,521	76,696
已发行债务证券	22	1,588,738	1,369,777	1,471,226	1,250,598
递延所得税负债	11	4,522	3,930	-	-
其他负债	23	880,624	750,603	506,093	403,063
负债合计		<u>43,252,035</u>	<u>40,920,491</u>	<u>41,518,701</u>	<u>39,304,461</u>

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)
2024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	
		2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
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	148,141	148,164	152,894	152,894
其他综合收益	42	24,948	(4,078)	19,335	(3,598)
盈余公积	27	428,809	428,359	419,887	419,789
一般准备	28	562,179	561,637	544,820	544,549
未分配利润	29	1,968,711	1,912,067	1,807,981	1,763,401
归属于母公司股东的权益		3,843,526	3,756,887	3,655,655	3,587,773
少数股东权益		20,975	19,701		
股东权益合计		3,864,501	3,776,588	3,655,655	3,587,773
负债及股东权益总计		47,116,536	44,697,079	45,174,356	42,892,234

本财务报表已于2024年8月30日获本行董事会批准。

 廖林 法定代表人	 刘珺 主管财会工作负责人	 许志胜 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 2024 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	
		2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
利息净收入		313,950	336,987	297,956	325,395
利息收入	30	721,053	696,583	674,184	655,367
利息支出	30	(407,103)	(359,596)	(376,228)	(329,972)
手续费及佣金净收入		67,405	73,465	62,867	69,367
手续费及佣金收入	31	76,373	82,363	70,572	76,973
手续费及佣金支出	31	(8,968)	(8,898)	(7,705)	(7,606)
投资收益	32	21,635	23,606	16,068	14,269
其中：对联营及合营企业的 投资收益		2,462	2,383	1,743	1,658
公允价值变动净收益	33	8,399	4,872	2,479	2,108
汇兑及汇率产品净损失	34	(5,543)	(5,339)	(3,641)	(5,990)
其他业务收入	35	14,653	13,903	1,068	1,479
营业收入		<u>420,499</u>	<u>447,494</u>	<u>376,797</u>	<u>406,628</u>
税金及附加	36	(5,550)	(5,498)	(4,471)	(4,411)
业务及管理费	37	(99,453)	(99,749)	(90,029)	(90,798)
信用减值损失	38	(101,809)	(122,067)	(100,302)	(120,775)
其他资产减值损失		(260)	(188)	(7)	(8)
其他业务成本	39	(17,011)	(17,116)	(3,574)	(4,466)
营业支出		<u>(224,083)</u>	<u>(244,618)</u>	<u>(198,383)</u>	<u>(220,458)</u>
营业利润		196,416	202,876	178,414	186,170
加：营业外收入		973	911	861	693
减：营业外支出		(205)	(132)	(187)	(119)
税前利润		197,184	203,655	179,088	186,744
减：所得税费用	40	(25,888)	(28,935)	(21,278)	(25,436)
净利润		<u>171,296</u>	<u>174,720</u>	<u>157,810</u>	<u>161,308</u>
净利润归属于：					
母公司股东		170,467	173,744		
少数股东		829	976		

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 2024 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		
	附注四	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
本期净利润		171,296	174,720	157,810	161,308
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		29,060	17,933	22,937	11,447
1. 以后不能重分类进损益的					
其他综合收益		974	580	405	1,301
(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		902	593	390	1,246
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益		49	(18)	15	55
(3) 其他		23	5	-	-
2. 以后将重分类进损益的					
其他综合收益		28,086	17,353	22,532	10,146
(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		23,162	10,897	20,522	9,554
(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		1,323	411	1,306	556
(3) 现金流量套期储备		(491)	(223)	(446)	(306)
(4) 权益法下可转损益的其他综合收益		(426)	(46)	(408)	8
(5) 外币财务报表折算差额		9,174	9,075	1,612	442
(6) 其他		(4,656)	(2,761)	(54)	(108)
(二) 归属于少数股东的					
其他综合收益的税后净额		(311)	166		
本期其他综合收益小计		28,749	18,099	22,937	11,447
本期综合收益总额		200,045	192,819	180,747	172,755
本期综合收益总额归属于：					
母公司股东		199,527	191,677		
少数股东		518	1,142		
		200,045	192,819		
每股收益	41				
基本每股收益(人民币元)		0.47	0.48		
稀释每股收益(人民币元)		0.47	0.48		

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 2024 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注四	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
2024 年 1 月 1 日	356,407	354,331	148,164	(4,078)	428,359	561,637	1,912,067	3,756,887	19,701	3,776,588
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	170,467	170,467	829	171,296
(二)其他综合收益	-	-	-	29,060	-	-	-	29,060	(311)	28,749
综合收益总额	-	-	-	29,060	-	-	170,467	199,527	518	200,045
(三)股东投入或减少资本										
其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	872	872
(四)利润分配										
提取盈余公积(1)	27	-	-	-	450	-	(450)	-	-	-
提取一般准备(2)	28	-	-	-	-	542	(542)	-	-	-
股利分配 - 2023 年股利	29	-	-	-	-	-	(109,203)	(109,203)	-	(109,203)
对其他权益工具持有者的分配	29	-	-	-	-	-	(3,662)	(3,662)	-	(3,662)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(116)	(116)
(五)所有者权益内部结转										
其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(34)	-	-	34	-	-	-
(六)其他	-	-	(23)	-	-	-	-	(23)	-	(23)
2024 年 6 月 30 日(未经审计)	356,407	354,331	148,141	24,948	428,809	562,179	1,968,711	3,843,526	20,975	3,864,501

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.98 亿元及子公司提取盈余公积人民币 3.52 亿元。

(2) 含境外分行提取一般准备人民币 2.71 亿元及子公司提取一般准备人民币 2.71 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 2024 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注四	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	小计		
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										
提取盈余公积(1)	27	-	-	-	252	-	(252)	-	-	-
提取一般准备(2)	28	-	-	-	-	272	(272)	-	-	-
股利分配 - 2022 年股利	29	-	-	-	-	-	(108,169)	(108,169)	-	(108,169)
对其他权益工具持有者的分配	29	-	-	-	-	-	(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										
其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(196)	-	-	196	-	-	-
(五)其他	-	-	16	-	-	-	-	16	-	16
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 2024 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注四	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	小计		
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	-	-	-	-	-	-	363,993	363,993	1,123	365,116
(二)其他综合收益	-	-	-	19,928	-	-	-	19,928	(701)	19,227
综合收益总额	-	-	-	19,928	-	-	363,993	383,921	422	384,343
(三)利润分配										
提取盈余公积(1)	27	-	-	-	35,872	-	(35,872)	-	-	-
提取一般准备(2)	28	-	-	-	-	64,918	(64,918)	-	-	-
股利分配 - 2022 年股利	29	-	-	-	-	-	(108,169)	(108,169)	-	(108,169)
对其他权益工具持有者的分配	29	-	-	-	-	-	(14,964)	(14,964)	-	(14,964)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)	(31)
(四)所有者权益内部结转										
其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(250)	-	-	250	-	-	-
(五)其他	-	-	(10)	-	-	-	-	(10)	-	(10)
2023 年 12 月 31 日(经审计)	356,407	354,331	148,164	(4,078)	428,359	561,637	1,912,067	3,756,887	19,701	3,776,588

- (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 8.91 亿元。
- (2) 含子公司提取一般准备人民币 6.54 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 2024 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
2024 年 1 月 1 日		356,407	354,331	152,894	(3,598)	419,789	544,549	1,763,401	3,587,773
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	157,810	157,810
(二)其他综合收益		-	-	-	22,937	-	-	-	22,937
综合收益总额		-	-	-	22,937	-	-	157,810	180,747
(三)利润分配									
提取盈余公积(1)	27	-	-	-	-	98	-	(98)	-
提取一般准备(2)	28	-	-	-	-	-	271	(271)	-
股利分配 - 2023 年股利	29	-	-	-	-	-	-	(109,203)	(109,203)
对其他权益工具持有者的分配	29	-	-	-	-	-	-	(3,662)	(3,662)
(四)所有者权益内部结转									
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(4)	-	-	4	-
2024 年 6 月 30 日(未经审计)		356,407	354,331	152,894	19,335	419,887	544,820	1,807,981	3,655,655

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.98 亿元。

(2) 含境外分行提取一般准备人民币 2.71 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 2024 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	152,894	(20,318)	384,808	480,285	1,637,225	3,345,632
会计政策变更		-	-	-	89	-	-	(133)	(44)
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									
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 2024 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	152,894	(20,318)	384,808	480,285	1,637,225	3,345,632
会计政策变更		-	-	-	89	-	-	(133)	(44)
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		-	-	-	-	-	-	348,685	348,685
(二)其他综合收益		-	-	-	16,633	-	-	-	16,633
综合收益总额		-	-	-	16,633	-	-	348,685	365,318
(三)利润分配									
提取盈余公积(1)	27	-	-	-	-	34,981	-	(34,981)	-
提取一般准备	28	-	-	-	-	-	64,264	(64,264)	-
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	-	-	-	-	-	-	(14,964)	(14,964)
(四)所有者权益内部结转									
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(2)	-	-	2	-
2023 年 12 月 31 日(经审计)		356,407	354,331	152,894	(3,598)	419,789	544,549	1,763,401	3,587,773

(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
合并及公司现金流量表
截至 2024 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	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动现金流量：				
客户存款净额	590,735	3,404,369	544,841	3,440,221
向中央银行借款净额	-	78,817	-	78,825
存放中央银行款项净额	86,046	-	84,574	-
同业及其他金融机构存放款项净额	686,300	-	706,682	-
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	22,886	64,019	8,546	6,753
拆出资金净额	23,140	58,396	39,429	177,207
买入返售款项净额	-	62,493	-	66,210
卖出回购款项净额	618,121	108,226	584,323	84,567
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债净额	8,797	-	6,144	-
存款证净额	18,610	-	22,580	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	646,629	636,894	611,069	601,779
处置抵债资产收到的现金	141	44	34	44
收到的其他与经营活动有关的现金	54,572	80,785	40,846	47,901
经营活动现金流入小计	<u>2,755,977</u>	<u>4,534,577</u>	<u>2,649,068</u>	<u>4,584,648</u>
客户贷款及垫款净额	(1,753,562)	(2,046,867)	(1,746,135)	(2,073,916)
向中央银行借款净额	(13,126)	-	(14,373)	-
存放同业及其他金融机构款项净额	(84,789)	-	(113,712)	-
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)	-	(167,361)
买入返售款项净额	(17,070)	-	(42,448)	-
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产净额	(99,981)	(35,610)	(99,345)	(46,080)
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)	-	(15,851)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(406,692)	(322,986)	(374,862)	(297,839)
支付给职工以及为职工支付的现金	(71,934)	(69,763)	(65,608)	(62,562)
支付的各项税费	(95,543)	(120,494)	(93,554)	(114,495)
支付的其他与经营活动有关的现金	(186,297)	(207,181)	(177,159)	(179,265)
经营活动现金流出小计	<u>(2,728,994)</u>	<u>(3,237,308)</u>	<u>(2,727,196)</u>	<u>(3,189,931)</u>
经营活动产生的现金流量净额				
(附注四、44)	<u>26,983</u>	<u>1,297,269</u>	<u>(78,128)</u>	<u>1,394,717</u>

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 2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
二、投资活动现金流量：				
收回投资收到的现金	2,018,161	1,829,148	1,611,877	1,469,121
取得投资收益收到的现金	180,185	173,134	166,988	154,516
处置联营及合营企业所收到的现金	1,064	1,764	-	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	5,131	6,447	663	1,276
投资活动现金流入小计	2,204,541	2,010,493	1,779,528	1,625,046
投资支付的现金	(2,980,971)	(2,452,462)	(2,528,744)	(2,076,136)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(7,852)	(3,549)	(2,962)	(3,267)
增加在建工程所支付的现金	(3,836)	(11,303)	(754)	(476)
投资活动现金流出小计	(2,992,659)	(2,467,314)	(2,532,460)	(2,079,879)
投资活动产生的现金流量净额	(788,118)	(456,821)	(752,932)	(454,833)

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 2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量：				
发行其他权益工具收到的现金	872	-	-	-
发行债务证券所收到的现金	922,175	718,126	902,998	710,782
筹资活动现金流入小计	923,047	718,126	902,998	710,782
支付债务证券利息	(25,875)	(21,859)	(24,287)	(20,817)
偿还债务证券所支付的现金	(706,644)	(456,871)	(683,654)	(446,240)
支付给其他权益工具持有者 的股利或利息	(3,662)	(3,634)	(3,662)	(3,634)
支付给少数股东的股利	(116)	(31)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(3,946)	(3,859)	(1,540)	(1,772)
筹资活动现金流出小计	(740,243)	(486,254)	(713,143)	(472,463)
筹资活动产生的现金流量净额	182,804	231,872	189,855	238,319
四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响	4,747	37,703	820	22,402
五、现金及现金等价物净变动额	(573,584)	1,110,023	(640,385)	1,200,605
加：期初现金及现金等价物余额	2,755,732	1,926,851	2,610,069	1,547,454
六、期末现金及现金等价物余额 (附注四、43)	2,182,148	3,036,874	1,969,684	2,748,059

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；法定代表人为廖林；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 2023 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 2024 年 6 月 30 日的合并及公司财务状况、截至 2024 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解释于 2024 年 1 月 1 日生效：

《企业会计准则解释第 17 号》(财会 [2023] 21 号)

- 关于流动负债与非流动负债的划分
- 关于供应商融资安排的披露
- 关于售后租回交易的会计处理

采用以上准则解释对本集团的财务状况和经营成果并无重大影响。

除以上颁布的企业会计准则解释以外，本中期财务报表所采用的会计政策与编制 2023 年度财务报表的会计政策相一致。

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 2024 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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
现金	64,790	66,699	60,703	61,987
存放中央银行款项				
法定存款准备金(1)	2,679,213	2,832,799	2,660,704	2,812,818
超额存款准备金(2)	626,190	952,050	596,276	918,368
财政性存款及其他	256,463	188,923	256,463	188,923
应计利息	1,472	1,822	1,449	1,802
合计	3,628,128	4,042,293	3,575,595	3,983,898

(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2024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8.5%(2023年12月31日：9%)及4%(2023年12月31日：4%)。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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放同业及其他金融机构：				
境内银行同业	405,504	221,700	345,365	169,975
境内其他金融机构	56,992	24,145	56,698	23,957
境外银行同业及其他金融机构	120,180	164,954	106,795	147,342
应计利息	3,593	3,885	2,565	2,679
小计	586,269	414,684	511,423	343,953
减：减值准备	(464)	(426)	(433)	(398)
	585,805	414,258	510,990	343,555

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
拆放同业及其他金融机构：				
境内银行同业	250,682	265,904	242,051	286,280
境内其他金融机构	179,544	209,164	284,527	283,486
境外银行同业及其他金融机构	243,027	222,934	300,602	293,250
应计利息	7,850	7,591	5,296	5,517
小计	681,103	705,593	832,476	868,533
减：减值准备	(5,507)	(3,134)	(5,337)	(2,887)
	<u>675,596</u>	<u>702,459</u>	<u>827,139</u>	<u>865,646</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

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

本行

	2024年6月30日			2023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	8,407,107	114,030	(72,420)	5,101,982	44,249	(32,654)
利率衍生工具	1,130,002	7,499	(7,330)	1,037,191	7,608	(7,102)
商品衍生工具及其他	210,597	1,363	(18,599)	237,140	455	(11,478)
合计	9,747,706	122,892	(98,349)	6,376,313	52,312	(51,234)

(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

	2024年6月30日					公允价值	
	名义金额(按剩余到期日分析)					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	799	255	945	-	1,999	35	-
货币掉期	46,547	34,839	4,180	-	85,566	1,775	(620)
权益类及其他衍生工具	16	20	71	1	108	9	(2)
合计	47,362	35,114	5,196	1	87,673	1,819	(622)

	2023年12月31日					公允价值	
	名义金额(按剩余到期日分析)					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	-	2,417	1,863	-	4,280	99	(6)
货币掉期	42,935	82,685	4,322	-	129,942	761	(1,052)
权益类及其他衍生工具	922	322	82	2	1,328	74	(17)
合计	43,857	85,424	6,267	2	135,550	934	(1,075)

本行

	2024年6月30日						
	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
货币掉期	33,654	48,575	9,547	-	91,776	1,269	(1,408)
合计	33,654	48,575	9,547	-	91,776	1,269	(1,408)
	2023年12月31日						
	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
利率掉期	-	-	690	-	690	39	-
货币掉期	32,133	49,907	10,987	-	93,027	438	(1,971)
权益类及 其他衍生工具	6,461	2,112	-	-	8,573	74	(525)
合计	38,594	52,019	11,677	-	102,290	551	(2,496)

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：

	2024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
证券(1)	5,686	(30,168)	(141)	452
客户贷款及垫款	15,348	-	(116)	53
其他(2)	25,307	(14,860)	(202)	(3,832)
合计	46,341	(45,028)	(459)	(3,327)

- (1) 证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存款证中。
- (2) 其他被套期项目包括在拆出资金、其他资产、拆入资金、客户存款和其他负债中。

	2023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
证券(1)	4,733	(27,775)	248	593
客户贷款及垫款	39,997	-	169	169
其他(2)	30,146	(41,615)	(290)	(3,630)
合计	74,876	(69,390)	127	(2,868)

- (1) 证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。

截至2024年6月30日及2023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	
	2024年	2023年
公允价值套期净收益/(损失)：		
套期工具	496	3,216
被套期项目	(566)	(3,267)
	(70)	(51)

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
2024年6月30日	4,889	12,543	40,655	13,095	71,182	2,927	(276)
2023年12月31日	2,270	18,042	45,069	17,020	82,401	2,955	(416)

本行

	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
2024年6月30日	3,362	19,611	29,223	7,457	59,653	2,184	(146)
2023年12月31日	3,973	11,547	25,764	8,566	49,850	2,192	(153)

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：

	2024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
证券(1)	64,041	(1,415)	(842)	69
客户贷款及垫款	2,567	-	(104)	-
其他(2)	1,238	-	(19)	-
合计	67,846	(1,415)	(965)	69

- (1) 证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、已发行债务证券和存款证中。
- (2) 其他被套期项目包括在拆出资金、卖出回购款项、拆入资金和其他资产中。

	2023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
证券(1)	73,809	(1,404)	(703)	62
客户贷款及垫款	3,429	-	(90)	-
其他(2)	3,267	-	(92)	-
合计	80,505	(1,404)	(885)	62

(1) 证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和已发行债务证券中。

(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2024年6月30日，套期工具产生的累计净损失共计人民币14.52亿元，计入其他综合收益(2023年12月31日：累计净损失人民币10.02亿元)。截至2024年6月30日及2023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。

	2024年6月30日		2023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	73,912	26,534	71,381	24,048
衍生金融负债	73,804	27,906	72,958	26,884

5. 买入返售款项

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
<u>以摊余成本计量：</u>				
买入返售票据	161,752	109,077	161,752	109,077
买入返售证券	663,820	1,073,854	650,326	1,035,205
应计利息	1,191	909	1,157	761
减：减值准备	(403)	(97)	(403)	(95)
小计	<u>826,360</u>	<u>1,183,743</u>	<u>812,832</u>	<u>1,144,948</u>
<u>以公允价值计量且其变动计入</u>				
<u>当期损益：</u>				
买入返售证券及 证券借入业务保证金	83,448	40,514	-	-
合计	<u>909,808</u>	<u>1,224,257</u>	<u>812,832</u>	<u>1,144,948</u>

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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
<u>以摊余成本计量：</u>				
公司类贷款及垫款				
贷款	17,306,580	15,940,237	16,895,829	15,537,280
融资租赁	190,181	188,515	-	-
	<u>17,496,761</u>	<u>16,128,752</u>	<u>16,895,829</u>	<u>15,537,280</u>
个人贷款				
个人住房贷款	6,165,376	6,288,468	6,076,746	6,202,449
信用卡	712,049	689,731	706,186	685,305
其他	1,957,118	1,675,422	1,866,812	1,588,310
	<u>8,834,543</u>	<u>8,653,621</u>	<u>8,649,744</u>	<u>8,476,064</u>
票据贴现	2,911	2,755	2,911	2,755
应计利息	58,751	56,117	50,921	48,958
	<u>26,392,966</u>	<u>24,841,245</u>	<u>25,599,405</u>	<u>24,065,057</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>(818,573)</u>	<u>(756,001)</u>	<u>(793,161)</u>	<u>(731,575)</u>
小计	<u>25,574,393</u>	<u>24,085,244</u>	<u>24,806,244</u>	<u>23,333,482</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	11,932	10,348	-	-
票据贴现	1,484,429	1,284,902	1,483,545	1,284,902
应计利息	239	335	-	-
小计	<u>1,496,600</u>	<u>1,295,585</u>	<u>1,483,545</u>	<u>1,284,902</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	6,974	6,104	-	-
合计	<u>27,077,967</u>	<u>25,386,933</u>	<u>26,289,789</u>	<u>24,618,384</u>

于2024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13.13亿元和人民币12.27亿元(2023年12月31日：人民币3.90亿元和人民币3.06亿元)，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)	
2024年1月1日	342,730	156,240	257,031	756,001
转移：				
—至第一阶段	18,833	(16,802)	(2,031)	-
—至第二阶段	(2,954)	5,860	(2,906)	-
—至第三阶段	(1,584)	(37,018)	38,602	-
本期计提	43,226	36,496	13,881	93,603
本期核销及转出	-	-	(37,851)	(37,851)
收回已核销贷款	-	-	6,911	6,911
其他变动	194	256	(541)	(91)
2024年6月30日	400,445	145,032	273,096	818,573

	本集团			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2023年1月1日	278,715	141,586	251,923	672,224
转移：				
—至第一阶段	46,568	(42,004)	(4,564)	-
—至第二阶段	(7,253)	12,411	(5,158)	-
—至第三阶段	(2,596)	(44,930)	47,526	-
本年计提	27,041	89,529	26,736	143,306
本年核销及转出	-	-	(72,721)	(72,721)
收回已核销贷款	-	-	14,915	14,915
其他变动	255	(352)	(1,626)	(1,723)
2023年12月31日	342,730	156,240	257,031	756,001

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)

	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2024年1月1日	335,105	151,985	244,485	731,575
转移：				
—至第一阶段	18,819	(16,791)	(2,028)	-
—至第二阶段	(2,811)	5,691	(2,880)	-
—至第三阶段	(1,576)	(36,206)	37,782	-
本期计提	43,707	36,343	12,318	92,368
本期核销及转出	-	-	(37,422)	(37,422)
收回已核销贷款	-	-	6,904	6,904
其他变动	134	250	(648)	(264)
2024年6月30日	<u>393,378</u>	<u>141,272</u>	<u>258,511</u>	<u>793,161</u>

	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	46,547	(41,986)	(4,561)	-
—至第二阶段	(6,968)	12,117	(5,149)	-
—至第三阶段	(2,427)	(42,630)	45,057	-
本年计提	27,893	87,463	21,422	136,778
本年核销及转出	-	-	(71,293)	(71,293)
收回已核销贷款	-	-	14,754	14,754
其他变动	259	(184)	(1,630)	(1,555)
2023年12月31日	<u>335,105</u>	<u>151,985</u>	<u>244,485</u>	<u>731,575</u>

(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	
2024年1月1日	361	-	29	390
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	923	-	-	923
2024年6月30日	1,284	-	29	1,313

	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	(46)	-	46	-
本年(回拨)/计提	(108)	-	224	116
本年核销及转出	-	-	(270)	(270)
其他变动	5	-	1	6
2023年12月31日	361	-	29	390

	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2024年1月1日	306	-	-	306
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	921	-	-	921
2024年6月30日	1,227	-	-	1,227

	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	-	-	-	-
本年回拨	(134)	-	-	(134)
2023年12月31日	306	-	-	306

7. 金融投资

	附注四	本集团		本行	
		2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023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	916,147	811,957	598,784	504,918
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	2,641,676	2,230,862	2,252,373	1,913,887
以摊余成本计量的金融投资	7.3	9,431,099	8,806,849	9,230,813	8,592,769
合计		12,988,922	11,849,668	12,081,970	11,011,574

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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023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	291,435	186,993	272,932	175,569
政策性银行	20,585	21,338	6,116	2,990
银行同业及其他金融机构	65,620	64,517	25,408	23,267
企业	87,241	84,302	75,110	73,263
	<u>464,881</u>	<u>357,150</u>	<u>379,566</u>	<u>275,089</u>
权益投资	15,158	14,650	-	-
小计	<u>480,039</u>	<u>371,800</u>	<u>379,566</u>	<u>275,089</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>				
<u>债券投资(按发行人分类):</u>				
政府及中央银行	2,957	372	-	-
银行同业及其他金融机构	182	181	-	-
企业	223	222	-	-
	<u>3,362</u>	<u>775</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
基金及其他投资	41,400	42,868	3,997	4,440
小计	<u>44,762</u>	<u>43,643</u>	<u>3,997</u>	<u>4,440</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>				
政府及中央银行	22	-	-	-
政策性银行	8,651	13,037	8,198	12,727
银行同业及其他金融机构	156,706	166,690	145,013	156,353
企业	1,778	2,517	591	1,317
	<u>167,157</u>	<u>182,244</u>	<u>153,802</u>	<u>170,397</u>
权益投资	86,805	90,396	2,912	3,082
基金及其他投资	137,384	123,874	58,507	51,910
小计	<u>391,346</u>	<u>396,514</u>	<u>215,221</u>	<u>225,389</u>
合计	<u>916,147</u>	<u>811,957</u>	<u>598,784</u>	<u>504,918</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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
债券投资(按发行人分类):				
政府及中央银行	1,170,685	1,076,400	965,356	922,513
政策性银行	208,335	184,168	166,673	156,095
银行同业及其他金融机构	594,849	293,463	551,872	255,560
企业	552,546	566,522	497,252	509,969
应计利息	24,523	22,099	20,705	19,718
	<u>2,550,938</u>	<u>2,142,652</u>	<u>2,201,858</u>	<u>1,863,855</u>
其他债权类投资	5,557	5,421	-	-
权益投资	85,181	82,789	50,515	50,032
	<u>85,181</u>	<u>82,789</u>	<u>50,515</u>	<u>50,032</u>
合计	<u>2,641,676</u>	<u>2,230,862</u>	<u>2,252,373</u>	<u>1,913,887</u>

于2024年6月30日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资和其他债权类投资的累计公允价值浮盈分别为人民币515.46亿元和人民币1.63亿元(2023年12月31日：累计浮盈人民币192.96亿元和人民币0.66亿元)。

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。于2024年6月30日，该类权益投资的累计公允价值浮盈为人民币62.83亿元(2023年12月31日：人民币42.67亿元)。截至2024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13.10亿元(截至2023年6月30日止六个月：人民币21.52亿元)。其中，终止确认部分股利收入为人民币1.40亿元(截至2023年6月30日止六个月：人民币1.70亿元)。处置该类权益投资的金额为人民币24.96亿元(截至2023年6月30日止六个月：人民币67.49亿元)，从其他综合收益转入未分配利润的累计利得为人民币0.35亿元(截至2023年6月30日止六个月：累计利得人民币3.14亿元)。

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
2024年1月1日	4,835	964	3,769	9,568
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	(1)	1	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期计提/(回拨)	241	459	(45)	655
其他变动	43	22	81	146
2024年6月30日	5,118	1,446	3,805	10,369

	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	40	(40)	-	-
—至第二阶段	(49)	49	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年(回拨)/计提	(13)	(78)	659	568
其他变动	63	24	(417)	(330)
2023年12月31日	4,835	964	3,769	9,568

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)

	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2024年1月1日	4,576	964	198	5,738
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	266	458	-	724
其他变动	36	22	2	60
2024年6月30日	4,878	1,444	200	6,522

	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2023年1月1日	4,555	1,009	253	5,817
转移：				
—至第一阶段	40	(40)	-	-
—至第二阶段	(49)	49	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年回拨	(54)	(78)	-	(132)
其他变动	84	24	(55)	53
2023年12月31日	4,576	964	198	5,738

7.3 以摊余成本计量的金融投资

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
债券投资(按发行人分类):				
政府及中央银行(1)	8,156,256	7,529,154	8,087,661	7,441,214
政策性银行	575,265	593,513	558,134	576,188
银行同业及其他金融机构(2)	547,169	542,365	473,700	473,399
企业	68,530	68,061	42,362	41,192
应计利息	107,820	98,590	105,512	96,102
	<u>9,455,040</u>	<u>8,831,683</u>	<u>9,267,369</u>	<u>8,628,095</u>
其他投资(3)	15,867	13,869	3,000	3,000
应计利息	36	16	-	-
	<u>15,903</u>	<u>13,885</u>	<u>3,000</u>	<u>3,000</u>
小计	9,470,943	8,845,568	9,270,369	8,631,095
减: 减值准备	(39,844)	(38,719)	(39,556)	(38,326)
合计	<u>9,431,099</u>	<u>8,806,849</u>	<u>9,230,813</u>	<u>8,592,769</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			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2024年1月1日	36,009	11	2,699	38,719
转移:				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	1,113	-	-	1,113
其他变动	10	-	2	12
2024年6月30日	<u>37,132</u>	<u>11</u>	<u>2,701</u>	<u>39,844</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	
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	(2)	2	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	7,385	4	-	7,389
其他变动	(6)	1	-	(5)
2023年12月31日	<u>36,009</u>	<u>11</u>	<u>2,699</u>	<u>38,719</u>

	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2024年1月1日	35,675	11	2,640	38,326
转移：				
—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	1,214	-	-	1,214
其他变动	16	-	-	16
2024年6月30日	<u>36,905</u>	<u>11</u>	<u>2,640</u>	<u>39,556</u>

	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	(2)	2	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	7,201	4	-	7,205
其他变动	18	1	-	19
2023年12月31日	<u>35,675</u>	<u>11</u>	<u>2,640</u>	<u>38,326</u>

- (1) 包括特别国债人民币 850.00 亿元(2023 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(2023 年 12 月 31 日：人民币 903.09 亿元)。华融债券指原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 2024 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(2023 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 2024 年 8 月至 2034 年 6 月，年利率为 3.20% 至 6.33%。

8. 长期股权投资

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
对子公司的投资	-	-	163,283	163,283
对合营企业的投资	3,056	2,910	-	-
对联营企业的投资	63,031	62,387	29,379	27,843
小计	66,087	65,297	192,662	191,126
减：减值准备—联营企业	(519)	(519)	(348)	(348)
合计	65,568	64,778	192,314	190,778

(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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
标准银行	26,837	25,394	27,146	25,666
其他	38,731	39,384	1,885	1,829
合计	65,568	64,778	29,031	27,495

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。2024 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 19.42%(2023 年 12 月 31 日：19.39%)。

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：

	2024年 6月30日/ 截至2024年 6月30日止六个月	2023年 12月31日/ 2023年
联营企业		
资产	1,237,785	1,174,552
负债	1,125,947	1,068,458
净资产	111,838	106,094
持续经营净利润	8,686	17,129
联营企业权益法调整		
归属于母公司的联营企业净资产	96,601	91,062
实际享有联营企业权益份额	19.42%	19.39%
分占联营企业净资产	18,760	17,657
商誉	8,425	8,085
合并资产负债表中投资标准银行的期末/年末余额	27,185	25,742

(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					期末余额	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	2,910	-	-	42	-	-	104	3,056	-
联营企业									
标准银行	25,742	-	-	1,642	(411)	(913)	1,125	27,185	(348)
其他	36,645	-	(1,015)	778	34	(584)	(12)	35,846	(171)
小计	62,387	-	(1,015)	2,420	(377)	(1,497)	1,113	63,031	(519)
合计	65,297	-	(1,015)	2,462	(377)	(1,497)	1,217	66,087	(519)

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
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024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
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024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	110.32 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	3,187.32 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2024年6月30日及2023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				
2023年1月1日	191,703	83,383	198,453	473,539
本年购入	509	6,589	3,955	11,053
在建工程转入(附注四、10)	5,904	136	4,645	10,685
本年处置及其他变动	(2,413)	(6,350)	(3,280)	(12,043)
2023年12月31日及 2024年1月1日	195,703	83,758	203,773	483,234
本期购入	1,133	1,739	4,661	7,533
在建工程转入(附注四、10)	1,197	4	6,096	7,297
本期处置及其他变动	(575)	(1,483)	(2,937)	(4,995)
2024年6月30日	197,458	84,018	211,593	493,069
累计折旧				
2023年1月1日	81,781	66,188	37,080	185,049
本年计提	7,011	8,182	6,811	22,004
本年处置及其他变动	(1,229)	(6,224)	(686)	(8,139)
2023年12月31日及 2024年1月1日	87,563	68,146	43,205	198,914
本期计提	3,514	3,683	3,442	10,639
本期处置及其他变动	(242)	(1,140)	(290)	(1,672)
2024年6月30日	90,835	70,689	46,357	207,881
减值准备				
2023年1月1日	374	3	13,274	13,651
本年计提	-	-	1,297	1,297
本年处置及其他变动	-	-	(3,460)	(3,460)
2023年12月31日及 2024年1月1日	374	3	11,111	11,488
本期计提	-	-	261	261
本期处置及其他变动	(3)	-	(444)	(447)
2024年6月30日	371	3	10,928	11,302
账面价值				
2023年12月31日	107,766	15,609	149,457	272,832
2024年6月30日	106,252	13,326	154,308	273,886

于 2024 年 6 月 30 日，本集团账面价值为人民币 50.71 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 64.21 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 2024 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 1,543.08 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 1,494.57 亿元)。

于 2024 年 6 月 30 日，本集团以账面价值人民币 744.93 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 722.57 亿元)的飞行设备及船舶作为同业及其他金融机构存放款项的抵押物。

10. 在建工程

本集团

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
期初/年初余额	24,220	17,106
本期/本年增加	5,380	17,954
转入固定资产(附注四、9)	(7,297)	(10,685)
其他减少	(40)	(155)
期末/年末余额	22,263	24,220
减：减值准备	(34)	(34)
期末/年末账面价值	<u>22,229</u>	<u>24,186</u>

于 2024 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 158.65 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 176.70 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：

	2024年6月30日		2023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	493,071	122,538	450,033	111,767
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	(46,520)	(11,636)	(16,762)	(4,221)
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	(74,407)	(18,805)	(35,609)	(9,222)
应付职工费用	38,488	9,620	46,529	11,623
其他	(14,608)	(3,779)	(21,244)	(5,278)
合计	<u>396,024</u>	<u>97,938</u>	<u>422,947</u>	<u>104,669</u>

递延所得税负债：

	2024年6月30日		2023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	(218)	(77)	(109)	(38)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	8,763	1,933	7,729	1,701
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	(1,431)	(399)	(146)	64
其他	<u>11,515</u>	<u>3,065</u>	<u>8,912</u>	<u>2,203</u>
合计	<u>18,629</u>	<u>4,522</u>	<u>16,386</u>	<u>3,930</u>

11.2 递延所得税的变动情况

本集团

递延所得税资产：

	2024年 1月1日	本期 计入损益	本期计入 其他综合收益	2024年 6月30日
资产减值准备	111,767	10,771	-	122,538
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	(4,221)	(7,415)	-	(11,636)
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	(9,222)	-	(9,583)	(18,805)
应付职工费用	11,623	(2,003)	-	9,620
其他	(5,278)	(780)	2,279	(3,779)
合计	<u>104,669</u>	<u>573</u>	<u>(7,304)</u>	<u>97,938</u>

递延所得税负债：

	2024年 1月1日	本期 计入损益	本期计入 其他综合收益	2024年 6月30日
资产减值准备	(38)	(39)	-	(77)
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	1,701	232	-	1,933
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	64	-	(463)	(399)
其他	<u>2,203</u>	<u>862</u>	<u>-</u>	<u>3,065</u>
合计	<u>3,930</u>	<u>1,055</u>	<u>(463)</u>	<u>4,522</u>

递延所得税资产：

	2023年 1月1日	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	2023年 12月31日
资产减值准备	99,753	12,014	-	111,767
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)	(3,027)	-	(4,221)
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)	-	(6,773)	(9,222)
应付职工费用	10,839	784	-	11,623
其他	(5,832)	(942)	1,496	(5,278)
合计	<u>101,117</u>	<u>8,829</u>	<u>(5,277)</u>	<u>104,669</u>

递延所得税负债：

	2023年 1月1日	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	2023年 12月31日
资产减值准备	(196)	158	-	(38)
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	(144)	-	1,701
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	-	(646)	64
其他	1,591	612	-	2,203
合计	<u>3,950</u>	<u>626</u>	<u>(646)</u>	<u>3,930</u>

于2024年6月30日及2023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

	<u>附注四</u>	<u>2024年 6月30日</u>	<u>2023年 12月31日</u>
其他应收款	12.1	321,531	229,459
使用权资产	12.2	25,814	27,972
无形资产	12.3	23,030	23,169
商誉	12.4	9,076	8,967
长期待摊费用		6,806	7,100
抵债资产	12.5	3,223	3,386
应收利息		2,393	3,425
其他		69,017	92,504
合计		<u>460,890</u>	<u>395,982</u>

12.1 其他应收款

本集团

	<u>2024年 6月30日</u>	<u>2023年 12月31日</u>
待结算及清算款项	302,778	213,951
预付款项	7,339	7,034
其他	18,006	14,277
小计	328,123	235,262
减：减值准备	(6,592)	(5,803)
合计	<u>321,531</u>	<u>229,459</u>

12.2 使用权资产

本集团

	房屋 及建筑物	飞行设备 及船舶	办公设备 及运输工具	合计
原值				
2023年1月1日	37,837	20,418	395	58,650
本年增加	6,231	1,106	162	7,499
本年处置及其他变动	(4,877)	(6,873)	1,051	(10,699)
2023年12月31日及 2024年1月1日	39,191	14,651	1,608	55,450
本期增加	3,107	-	16	3,123
本期处置及其他变动	(1,397)	(2,235)	(45)	(3,677)
2024年6月30日	40,901	12,416	1,579	54,896
累计折旧				
2023年1月1日	21,156	3,516	325	24,997
本年计提	6,730	689	95	7,514
本年处置及其他变动	(4,321)	(1,414)	136	(5,599)
2023年12月31日及 2024年1月1日	23,565	2,791	556	26,912
本期计提	3,138	330	41	3,509
本期处置及其他变动	(1,256)	(598)	(31)	(1,885)
2024年6月30日	25,447	2,523	566	28,536
减值准备				
2023年1月1日	35	855	-	890
本年其他变动	1	(325)	-	(324)
2023年12月31日及 2024年1月1日	36	530	-	566
本期其他变动	1	(21)	-	(20)
2024年6月30日	37	509	-	546
账面价值				
2023年12月31日	15,590	11,330	1,052	27,972
2024年6月30日	15,417	9,384	1,013	25,814

12.3 无形资产

本集团

	土地使用权	软件	其他	合计
原值				
2023年1月1日	25,597	20,565	1,367	47,529
本年增加	401	2,987	3	3,391
本年处置及其他变动	(274)	244	4	(26)
2023年12月31日及 2024年1月1日	25,724	23,796	1,374	50,894
本期增加	3	1,002	63	1,068
本期处置及其他变动	76	549	(60)	565
2024年6月30日	25,803	25,347	1,377	52,527
累计摊销				
2023年1月1日	10,662	13,117	898	24,677
本年计提	673	2,060	87	2,820
本年处置及其他变动	(49)	150	3	104
2023年12月31日及 2024年1月1日	11,286	15,327	988	27,601
本期计提	334	1,124	44	1,502
本期处置及其他变动	(45)	314	-	269
2024年6月30日	11,575	16,765	1,032	29,372
减值准备				
2023年1月1日	88	36	11	135
本年增加	-	2	-	2
本年处置及其他变动	(14)	1	-	(13)
2023年12月31日及 2024年1月1日	74	39	11	124
本期处置及其他变动	-	1	-	1
2024年6月30日	74	40	11	125
账面价值				
2023年12月31日	14,364	8,430	375	23,169
2024年6月30日	14,154	8,542	334	23,030

于2024年6月30日，本集团无使用寿命不确定的无形资产(2023年12月31日：无)。

12.4 商誉

本集团

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
期初/年初账面余额	9,357	9,181
汇率调整	118	176
小计	9,475	9,357
减：减值准备	(399)	(390)
商誉净值	<u>9,076</u>	<u>8,967</u>

本集团的商誉来自于以前年度收购工银亚洲、工银澳门等数家子公司带来的协同效应。

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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
房屋及建筑物	5,601	5,878
其他	587	624
小计	6,188	6,502
减：减值准备	(2,965)	(3,116)
抵债资产净值	<u>3,223</u>	<u>3,386</u>

13. 资产减值准备

本集团

	2024年 1月1日	本期 计提	本期 核销及转出	收回 已核销	其他	2024年 6月30日
存放同业及其他金融						
机构款项	426	22	-	-	16	464
拆出资金	3,134	2,343	-	-	30	5,507
买入返售款项	97	307	-	-	(1)	403
客户贷款及垫款	756,391	94,526	(37,851)	6,911	(91)	819,886
金融投资	48,287	1,768	(22)	-	180	50,213
长期股权投资	519	-	-	-	-	519
固定资产	11,488	261	(513)	-	66	11,302
信贷承诺	24,185	1,246	-	-	91	25,522
其他	39,725	1,596	(826)	34	(108)	40,421
合计	884,252	102,069	(39,212)	6,945	183	954,237
	2023年 1月1日	本年 计提/(转回)	本年 核销及转出	收回 已核销	其他	2023年 12月31日
存放同业及其他金融						
机构款项	393	28	-	-	5	426
拆出资金	1,107	2,012	-	-	15	3,134
买入返售款项	475	(387)	-	-	9	97
客户贷款及垫款	672,762	143,422	(72,991)	14,915	(1,717)	756,391
金融投资	40,665	7,957	(563)	-	228	48,287
长期股权投资	365	154	-	-	-	519
固定资产	13,651	1,297	(3,619)	-	159	11,488
信贷承诺	27,640	(3,585)	-	-	130	24,185
其他	40,193	(82)	(1,298)	226	686	39,725
合计	797,251	150,816	(78,471)	15,141	(485)	884,252

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)

本行

	2024年 1月1日	本期 计提	本期 核销及转出	收回 已核销	其他	2024年 6月30日
存放同业及其他金融						
机构款项	398	21	-	-	14	433
拆出资金	2,887	2,423	-	-	27	5,337
买入返售款项	95	308	-	-	-	403
客户贷款及垫款	731,881	93,289	(37,422)	6,904	(264)	794,388
金融投资	44,064	1,938	(22)	-	98	46,078
长期股权投资	348	-	-	-	-	348
固定资产	377	-	(3)	-	-	374
信贷承诺	23,268	1,107	-	-	103	24,478
其他	35,501	1,223	(791)	34	(112)	35,855
合计	838,819	100,309	(38,238)	6,938	(134)	907,694
	2023年 1月1日	本年 计提/(转回)	本年 核销及转出	收回 已核销	其他	2023年 12月31日
存放同业及其他金融						
机构款项	362	29	-	-	7	398
拆出资金	894	1,981	-	-	12	2,887
买入返售款项	473	(387)	-	-	9	95
客户贷款及垫款	653,331	136,644	(71,293)	14,754	(1,555)	731,881
金融投资	36,919	7,073	(125)	-	197	44,064
长期股权投资	348	-	-	-	-	348
固定资产	377	-	-	-	-	377
信贷承诺	26,571	(3,516)	-	-	213	23,268
其他	35,565	(20)	(805)	226	535	35,501
合计	754,840	141,804	(72,223)	14,980	(582)	838,819

14. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
境内同业及其他金融机构	3,359,343	2,698,821	3,351,485	2,690,447
境外同业及其他金融机构	172,163	138,308	149,662	96,688
应计利息	24,627	4,256	24,213	4,009
合计	3,556,133	2,841,385	3,525,360	2,791,144

15. 拆入资金

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
境内同业及其他金融机构	244,625	228,733	80,430	86,498
境外同业及其他金融机构	304,208	288,883	388,312	365,217
应计利息	8,811	10,857	6,006	7,410
合计	557,644	528,473	474,748	459,125

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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
与贵金属和账户产品 相关的金融负债(1)	58,094	51,843	58,086	51,835
已发行债务证券(1)	10,611	5,647	-	-
其他	3,151	5,369	361	471
合计	71,856	62,859	58,447	52,306

- (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2024年6月30日及2023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2024年6月30日止六个月及2023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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以摊余成本计量：				
卖出回购票据	14,788	11,738	14,788	11,738
卖出回购证券	1,546,016	968,339	1,510,529	927,714
应计利息	18,323	9,855	18,266	9,795
小计	1,579,127	989,932	1,543,583	949,247
以公允价值计量且其变动 计入当期损益：				
卖出回购证券及 证券借出业务保证金	68,199	28,174	-	-
合计	1,647,326	1,018,106	1,543,583	949,247

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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
活期存款：				
公司客户	7,323,016	7,366,691	7,121,396	7,196,139
个人客户	6,149,139	6,083,841	6,084,262	6,023,271
小计	13,472,155	13,450,532	13,205,658	13,219,410
定期存款：				
公司客户	8,556,554	8,843,237	8,125,278	8,388,695
个人客户	11,372,222	10,481,727	11,117,005	10,278,333
小计	19,928,776	19,324,964	19,242,283	18,667,028
其他	212,811	210,185	212,656	210,058
应计利息	493,574	535,493	484,237	524,902
合计	34,107,316	33,521,174	33,144,834	32,621,398

于 2024 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 2,201.46 亿元和人民币 2,171.89 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 1,711.13 亿元和人民币 1,687.12 亿元)。

20. 应付职工薪酬

本集团

	2024 年 1月1日	本期增加	本期减少	2024 年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	44,768	42,130	(49,970)	36,928
职工福利费及其他	496	2,490	(2,345)	641
社会保险费	243	4,008	(4,080)	171
其中：医疗保险费	223	3,862	(3,932)	153
工伤保险费	16	83	(84)	15
生育保险费	4	63	(64)	3
住房公积金	172	4,406	(4,372)	206
工会经费和职工教育经费	4,893	842	(1,116)	4,619
离职后福利	1,526	9,441	(9,584)	1,383
其中：养老保险	1,274	5,800	(5,936)	1,138
失业保险	203	296	(305)	194
企业年金	49	3,345	(3,343)	51
合计	<u>52,098</u>	<u>63,317</u>	<u>(71,467)</u>	<u>43,948</u>

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 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	
	2024 年 6月30日	2023 年 12月31日	2024 年 6月30日	2023 年 12月31日
所得税	25,887	63,322	24,438	61,462
增值税	13,527	12,225	13,454	12,068
城建税	1,202	1,083	1,183	1,056
教育费附加	780	703	767	686
其他	941	1,930	679	1,424
合计	<u>42,337</u>	<u>79,263</u>	<u>40,521</u>	<u>76,696</u>

22. 已发行债务证券

本集团

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
已发行次级债券、二级资本债券 和总损失吸收能力非资本债券(1)		
本行发行	632,508	682,184
子公司发行	9,574	9,543
应计利息	13,115	12,402
小计	<u>655,197</u>	<u>704,129</u>
其他已发行债务证券(2)		
本行发行	823,826	554,931
子公司发行	106,970	108,393
应计利息	2,745	2,324
小计	<u>933,541</u>	<u>665,648</u>
合计	<u><u>1,588,738</u></u>	<u><u>1,369,777</u></u>

于 2024 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 7,451.43 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 4,762.34 亿元)。

截至 2024 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(2023 年：无)。

(1) 已发行次级债券、二级资本债券和总损失吸收能力非资本债券

本行发行:

经中国人民银行和国家金融监督管理总局(以下简称“金融监管总局”)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、二级资本债券及总损失吸收能力非资本债券(TLAC 非资本债)。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 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 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
23 工行二级资本债 02A	28/08/2023	100 元	300 亿元	3.07%	30/08/2023	30/08/2033	31/08/2023
23 工行二级资本债 02B	28/08/2023	100 元	250 亿元	3.18%	30/08/2023	30/08/2038	31/08/2023
24 工行 TLAC 非资本债 01A	15/05/2024	100 元	300 亿元	2.25%	17/05/2024	17/05/2028	20/05/2024
24 工行 TLAC 非资本债 01B	15/05/2024	100 元	100 亿元	2.35%	17/05/2024	17/05/2030	20/05/2024

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6,913.39亿元，将于2024年下半年至2026年到期，票面利率区间为0%至2.80%。
- (ii) 本行悉尼分行发行固定或浮动利率的澳大利亚元、美元债券及票据，折合人民币59.55亿元，将于2024年下半年至2027年到期，票面利率区间为1.09%至6.90%。
- (iii) 本行新加坡分行发行固定或浮动利率的人民币及美元债券，折合人民币319.49亿元，将于2024年下半年至2027年到期，票面利率区间为1.00%至6.10%。
- (iv) 本行纽约分行发行固定利率的美元债券及票据，折合人民币100.11亿元，将于2024年下半年至2027年到期，票面利率区间为0%至3.54%。
- (v) 本行卢森堡分行发行固定利率的欧元债券，折合人民币62.13亿元，将于2024年下半年至2026年到期，票面利率区间为0.13%至4.13%。
- (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154.39亿元，将于2024年下半年至2027年到期，票面利率区间为2.70%至6.38%。
- (vii) 本行香港分行发行固定或浮动利率的美元票据，折合人民币464.43亿元，将于2024年下半年至2027年到期，票面利率区间为1.20%至6.38%。
- (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121.33亿元，将于2025年至2027年到期，票面利率区间为1.63%至6.05%。
- (ix) 本行澳门分行发行固定或浮动利率的美元、澳门元债券及票据，折合人民币43.44亿元，将于2024年下半年至2027年到期，票面利率区间为4.70%至6.15%。

子公司发行：

- (i) 工银亚洲发行固定利率的人民币、美元债券及同业存单，折合人民币 79.03 亿元，将于 2024 年下半年至 2026 年到期，票面利率区间为 3.15% 至 5.50%。
- (ii) 工银金租发行固定或浮动利率的人民币及美元债券，折合人民币 596.57 亿元，将于 2024 年下半年至 2031 年到期，票面利率区间为 1.25% 至 6.64%。
- (iii) 工银泰国发行固定利率的泰铢债券，折合人民币 76.32 亿元，将于 2024 年下半年至 2027 年到期，票面利率区间为 1.30% 至 3.70%。
- (iv) 工银国际发行固定利率的人民币及美元票据，折合人民币 118.52 亿元，将于 2024 年下半年至 2027 年到期，票面利率区间为 1.10% 至 5.40%。
- (v) 工银新西兰发行固定或浮动利率的新西兰元债券，折合人民币 15.42 亿元，将于 2025 年至 2029 年到期，票面利率区间为 5.78% 至 6.77%。
- (vi) 工银投资发行固定利率的人民币债券，共计人民币 130.00 亿元，将于 2024 年下半年至 2025 年到期，票面利率区间为 2.20% 至 3.35%。
- (vii) 工银加拿大发行固定利率的加拿大元同业存单，折合人民币 4.16 亿元，将于 2024 年下半年到期，票面利率为 0%。
- (viii) 工银澳门发行固定利率的人民币债券，共计人民币 49.68 亿元，将于 2024 年下半年至 2026 年到期，票面利率区间为 2.58% 至 3.09%。

23. 其他负债

本集团

	<u>附注四</u>	<u>2024 年 6 月 30 日</u>	<u>2023 年 12 月 31 日</u>
其他应付款	23.1	349,632	301,600
保险业务负债		284,174	277,321
应付股利		109,203	-
信贷承诺损失准备	23.2	25,522	24,185
租赁负债	23.3	22,967	24,849
其他		89,126	122,648
合计		<u>880,624</u>	<u>750,603</u>

23.1 其他应付款

本集团

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
待结算及清算款项	345,531	296,443
保证金	1,553	1,712
本票	417	1,716
其他	2,131	1,729
合计	<u>349,632</u>	<u>301,600</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
2024年1月1日	17,897	5,634	654	24,185
转移：				
—至第一阶段	260	(260)	-	-
—至第二阶段	(276)	276	-	-
—至第三阶段	(31)	(15)	46	-
本期计提/(回拨)	2,756	(904)	(606)	1,246
其他变动	74	17	-	91
2024年6月30日	<u>20,680</u>	<u>4,748</u>	<u>94</u>	<u>25,522</u>

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	341	(341)	-	-
—至第二阶段	(301)	301	-	-
—至第三阶段	(71)	(113)	184	-
本年(回拨)/计提	(2,953)	(855)	223	(3,585)
其他变动	98	31	1	130
2023年12月31日	<u>17,897</u>	<u>5,634</u>	<u>654</u>	<u>24,185</u>

23.3 租赁负债

本集团

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
一年以内	7,236	8,073
一至二年	5,549	6,109
二至三年	4,138	4,689
三至五年	5,044	5,441
五年以上	2,668	3,023
未折现租赁负债合计	<u>24,635</u>	<u>27,335</u>
租赁负债期末/年末余额	<u>22,967</u>	<u>24,849</u>

24. 股本

	2024年6月30日		2023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、TLAC 非资本债持有人、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	2024年1月1日			本期增减变动			2024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2024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(2023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、TLAC 非资本债持有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、TLAC 非资本债持有人、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相关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	2024年1月1日			本期增减变动			2024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 2024 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(2023 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	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
(1) 归属于母公司股东的权益	3,843,526	3,756,887
(a) 归属于母公司普通股持有者的权益	3,489,195	3,402,556
(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	20,975	19,701
(a) 归属于少数股东普通股持有者的权益	20,103	19,701
(b) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	872	-

26. 资本公积

本集团

	截至 2024 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	(261)	-	(23)	(284)
合计	148,164	-	(23)	148,141

	2023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	(251)	-	(10)	(261)
合计	148,174	-	(10)	148,164

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
2023年1月1日	480,285	16,434	496,719
本年计提	64,264	654	64,918
2023年12月31日及 2024年1月1日	544,549	17,088	561,637
本期计提	271	271	542
2024年6月30日	544,820	17,359	562,179

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 2024 年 6 月 30 日止六个月	2023 年
期初/年初未分配利润	1,912,067	1,771,747
归属于母公司股东的净利润	170,467	363,993
减：提取盈余公积	(450)	(35,872)
提取一般准备	(542)	(64,918)
分配普通股现金股利	(109,203)	(108,169)
对其他权益工具持有者的分配	(3,662)	(14,964)
其他综合收益结转留存收益	34	250
期末/年末未分配利润	<u>1,968,711</u>	<u>1,912,067</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。

经 2024 年 6 月 28 日 2023 年度股东大会批准，本行已向截至 2024 年 7 月 15 日收市后登记在册的普通股股东派发了自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日期间的现金股息，每股派发股息人民币 0.3064 元(含税)，共计分派股息约人民币 1,092.03 亿元。

30. 利息净收入

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2024 年	2023 年
利息收入：		
客户贷款及垫款		
公司类贷款及垫款	302,965	287,358
个人贷款	164,684	181,145
票据贴现	8,549	8,932
金融投资	178,910	165,748
存放和拆放同业及其他金融机构款项(1)	38,877	27,184
存放中央银行款项	27,068	26,216
合计	<u>721,053</u>	<u>696,583</u>
利息支出：		
客户存款	(298,566)	(284,796)
同业及其他金融机构存放和拆入款项(2)	(74,688)	(47,916)
已发行债务证券和存款证	(33,849)	(26,884)
合计	<u>(407,103)</u>	<u>(359,596)</u>
利息净收入	<u>313,950</u>	<u>336,987</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	
	2024 年	2023 年
手续费及佣金收入：		
结算、清算及现金管理	26,163	24,398
投资银行	14,835	13,677
个人理财及私人银行	10,281	14,019
银行卡	9,145	10,234
对公理财	5,794	6,863
资产托管	4,118	4,380
担保及承诺	2,978	5,865
代理收付及委托	1,435	1,372
其他	1,624	1,555
合计	76,373	82,363
手续费及佣金支出	(8,968)	(8,898)
手续费及佣金净收入	67,405	73,465

截至 2024 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 86.36 亿元(截至 2023 年 6 月 30 日止六个月：人民币 100.17 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	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 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	10,865	14,064	7,745	8,074
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	1,099	1,112	183	69
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融工具	3,827	3,077	3,589	2,402
以摊余成本计量的金融工具	1,945	1,524	1,905	1,538
对联营及合营企业的投资收益	2,462	2,383	1,743	1,658
其他	1,437	1,446	903	528
合计	21,635	23,606	16,068	14,269

截至 2024 年 6 月 30 日及 2023 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 2024 年 6 月 30 日及 2023 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

	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	
	2024年	2023年	2024年	2023年
为交易而持有的金融工具 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	1,809	988	306	254
其他以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	700	528	(178)	(535)
衍生金融工具及其他	5,307	1,446	2,517	2,297
	583	1,910	(166)	92
合计	8,399	4,872	2,479	2,108

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	
	2024年	2023年
经营租赁业务收入	9,001	8,433
保险业务收入	3,912	3,166
其他	1,740	2,304
合计	14,653	13,903

36. 税金及附加

本集团

	截至6月30日止六个月	
	2024年	2023年
城建税	1,965	1,963
教育费附加	1,425	1,423
其他	2,160	2,112
合计	5,550	5,498

37. 业务及管理费

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2024 年	2023 年
职工费用：		
工资及奖金	42,130	42,263
职工福利	11,746	11,304
离职后福利—设定提存计划(i)	9,441	9,433
小计	<u>63,317</u>	<u>63,000</u>
固定资产折旧	7,182	7,628
资产摊销	2,770	2,540
业务费用	<u>26,184</u>	<u>26,581</u>
合计	<u><u>99,453</u></u>	<u><u>99,749</u></u>

(i) 设定提存计划包括养老保险、失业保险和职工企业年金。

(ii) 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月，本集团发生的费用化研发支出为人民币 21.36 亿元(截至 2023 年 6 月 30 日止六个月：人民币 20.46 亿元)，资本化研发支出为人民币 5.69 亿元(截至 2023 年 6 月 30 日止六个月：人民币 7.65 亿元)。

38. 信用减值损失

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2024 年	2023 年
客户贷款及垫款(附注四、6.2)	94,526	108,546
金融投资		
以摊余成本计量的金融投资	1,113	10,364
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	655	577
信贷承诺	1,246	298
其他	<u>4,269</u>	<u>2,282</u>
合计	<u><u>101,809</u></u>	<u><u>122,067</u></u>

39. 其他业务成本

截至 2024 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 77.99 亿元(截至 2023 年 6 月 30 日止六个月：人民币 71.62 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	
	2024 年	2023 年
当期所得税费用		
中国大陆	22,443	36,427
中国香港及澳门	730	772
其他境外地区	2,233	2,299
小计	25,406	39,498
递延所得税费用	482	(10,563)
合计	25,888	28,935

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	
	2024 年	2023 年
税前利润	197,184	203,655
按中国法定税率计算的所得税费用	49,296	50,914
其他国家和地区采用不同税率的影响	(288)	(406)
不可抵扣支出的影响(1)	12,565	10,569
免税收入的影响(2)	(34,607)	(31,029)
分占联营及合营企业收益的影响	(194)	(204)
其他影响	(884)	(909)
所得税费用	25,888	28,935

(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	
	2024 年	2023 年
收益：		
归属于母公司股东的当期净利润	170,467	173,744
减：归属于母公司其他权益工具持有者的当期净利润	(3,662)	(3,634)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>166,805</u>	<u>170,110</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>0.47</u>	<u>0.48</u>
稀释每股收益(人民币元)	<u>0.47</u>	<u>0.48</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。

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	外币 财务报表 折算差额	其他	合计
2023年1月1日	2,343	(17,241)	(8,858)	(23,756)
本年增减变动	<u>21,704</u>	<u>1,633</u>	<u>(3,659)</u>	<u>19,678</u>
2023年12月31日 及2024年1月1日	24,047	(15,608)	(12,517)	(4,078)
本期增减变动	<u>25,357</u>	<u>9,174</u>	<u>(5,505)</u>	<u>29,026</u>
2024年6月30日	<u>49,404</u>	<u>(6,434)</u>	<u>(18,022)</u>	<u>24,948</u>

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	外币 财务报表 折算差额	其他	合计
2023年1月1日	8,513	(25,394)	(3,348)	(20,229)
本年增减变动	<u>17,819</u>	<u>(767)</u>	<u>(421)</u>	<u>16,631</u>
2023年12月31日 及2024年1月1日	26,332	(26,161)	(3,769)	(3,598)
本期增减变动	<u>22,214</u>	<u>1,612</u>	<u>(893)</u>	<u>22,933</u>
2024年6月30日	<u>48,546</u>	<u>(24,549)</u>	<u>(4,662)</u>	<u>19,335</u>

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 2024 年	2023 年	截至 6 月 30 日止六个月 2024 年	2023 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	974	580	405	1,301
(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	1,218	1,009	519	1,661
减：所得税影响	(316)	(416)	(129)	(415)
小计	902	593	390	1,246
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益	49	(18)	15	55
(3) 其他	23	5	-	-
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	28,086	17,353	22,532	10,146
(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	33,616	14,291	29,590	13,392
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	(2,416)	(77)	(2,112)	(1,184)
减：所得税影响	(8,038)	(3,317)	(6,956)	(2,654)
小计	23,162	10,897	20,522	9,554
(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	1,724	590	1,704	706
减：所得税影响	(401)	(179)	(398)	(150)
小计	1,323	411	1,306	556
(3) 现金流量套期储备：				
本期损失	(434)	(252)	(409)	(336)
减：所得税影响	(57)	29	(37)	30
小计	(491)	(223)	(446)	(306)
(4) 权益法下可转损益的其他综合收益	(426)	(46)	(408)	8
(5) 外币财务报表折算差额	9,174	9,075	1,612	442
(6) 其他	(4,656)	(2,761)	(54)	(108)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	29,060	17,933	22,937	11,447
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(311)	166		
其他综合收益的税后净额合计	28,749	18,099	22,937	11,447

43. 现金及现金等价物

本集团

	2024年 6月30日	2023年 6月30日
现金	64,790	61,998
存放中央银行非限制性款项	626,190	600,281
原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项	418,552	363,782
原到期日不超过三个月的拆出资金	270,693	369,647
原到期日不超过三个月的买入返售款项	801,923	1,641,166
合计	<u>2,182,148</u>	<u>3,036,874</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		截至6月30日止六个月	
	2024年	2023年	2024年	2023年
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	171,296	174,720	157,810	161,308
信用减值损失	101,809	122,067	100,302	120,775
其他资产减值损失	260	188	7	8
折旧	14,148	14,813	9,620	10,156
资产摊销	2,770	2,540	2,489	2,210
固定资产、无形资产和 其他长期资产盘盈及处置净收益	(785)	(1,060)	(783)	(1,059)
投资收益	(14,953)	(16,817)	(11,542)	(10,151)
金融投资利息收入	(178,910)	(165,748)	(164,537)	(153,454)
公允价值变动净收益	(8,399)	(4,872)	(2,479)	(2,108)
未实现汇兑损失	(21,800)	(2,631)	(10,923)	(1,602)
已减值贷款利息收入	(1,002)	(839)	(1,002)	(839)
递延税款	482	(10,563)	(1,502)	(10,734)
发行债务证券利息支出	24,555	19,200	22,521	17,059
经营性应收项目的增加	(1,963,389)	(2,279,061)	(1,968,817)	(2,125,732)
经营性应付项目的增加	1,900,901	3,445,332	1,790,708	3,388,880
经营活动产生的现金流量净额	<u>26,983</u>	<u>1,297,269</u>	<u>(78,128)</u>	<u>1,394,717</u>
(2) 现金及现金等价物净变动情况：				
现金期末余额	64,790	61,998	60,703	58,566
减：现金期初余额	(66,699)	(66,340)	(61,987)	(62,966)
加：现金等价物的期末余额	2,117,358	2,974,876	1,908,981	2,689,493
减：现金等价物的期初余额	(2,689,033)	(1,860,511)	(2,548,082)	(1,484,488)
现金及现金等价物净变动额	<u>(573,584)</u>	<u>1,110,023</u>	<u>(640,385)</u>	<u>1,200,605</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			
	2024年6月30日		2023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	35,704	35,704	38,421	38,421
资产管理计划及资产支持证券	82,119	82,119	85,277	85,277
信托计划	32,315	32,315	35,859	35,859
合计	<u>150,138</u>	<u>150,138</u>	<u>159,557</u>	<u>159,557</u>

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		
	2024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	35,628	76	-
资产管理计划及资产支持证券	30,838	27,682	23,599
信托计划	12,869	17,920	1,526
合计	<u>79,335</u>	<u>45,678</u>	<u>25,125</u>

	本集团		
	2023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	38,421	-	-
资产管理计划及资产支持证券	30,606	26,829	27,842
信托计划	15,511	19,576	772
合计	84,538	46,405	28,614

(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2024年6月30日及2023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2024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19,545.18亿元(2023年12月31日：人民币18,570.56亿元)及人民币19,388.11亿元(2023年12月31日：人民币17,562.15亿元)。

截至2024年6月30日止六个月，本集团未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(截至2023年6月30日止六个月：人民币7.79亿元)。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、资产管理计划和特殊目的主体等。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。

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 2024 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(2023 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 403.84 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 737.86 亿元)。

于 2024 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 3.97 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 7.91 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 2024 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(2023 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 2024 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 24,000.67 亿元(2023 年 12 月 31 日：约为人民币 14,749.96 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。

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 2024 年 6 月 30 日止六个月				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
利息净收入	140,366	138,647	34,937	-	313,950
其中：外部利息净收入	164,619	14,155	135,176	-	313,950
内部利息净(支出)/收入	(24,253)	124,492	(100,239)	-	-
手续费及佣金净收入	43,380	23,412	613	-	67,405
其中：手续费及佣金收入	45,237	30,390	746	-	76,373
手续费及佣金支出	(1,857)	(6,978)	(133)	-	(8,968)
其他营业净收入(1)	3,593	392	14,199	4,922	23,106
业务及管理费和营业外支出	(39,551)	(51,263)	(6,547)	(2,297)	(99,658)
税金及附加	(3,177)	(1,762)	(609)	(2)	(5,550)
分部利润	144,611	109,426	42,593	2,623	299,253
资产减值损失(2)	(51,991)	(45,906)	(4,519)	347	(102,069)
营业收入	193,053	170,452	52,982	4,012	420,499
营业支出	(100,483)	(106,937)	(14,910)	(1,753)	(224,083)
计提资产减值准备后利润	92,620	63,520	38,074	2,970	197,184
所得税费用					(25,888)
净利润					171,296
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	5,157	6,484	1,363	53	13,057
资本性支出	6,618	8,689	1,759	69	17,135

	2024 年 6 月 30 日				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
分部资产	18,856,128	9,044,085	18,971,818	146,567	47,018,598
其中：对联营及合营企业的投资	-	-	-	65,568	65,568
固定资产及在建工程	102,332	142,927	27,551	23,305	296,115
其他非流动资产(3)	40,491	21,047	5,636	9,351	76,525
未分配资产					97,938
总资产					47,116,536
分部负债	16,696,259	18,390,594	7,879,816	254,957	43,221,626
未分配负债					30,409
总负债					43,252,035
其他分部信息：					
信贷承诺	2,159,142	1,161,709	-	-	3,320,851

- (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) 包括信用减值损失和其他资产减值损失。
- (3) 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 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(2)	(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：					
折旧及摊销费用	5,343	6,688	1,411	53	13,495
资本性支出	8,204	10,640	2,157	84	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	17,203,589	8,983,095	18,228,557	177,169	44,592,410
其中：对联营及合营企业的投资	-	-	-	64,778	64,778
固定资产及在建工程	107,315	136,675	27,755	25,273	297,018
其他非流动资产(3)	43,462	20,685	5,649	8,556	78,352
未分配资产					104,669
总资产					44,697,079
分部负债	16,989,789	17,454,497	6,226,481	182,472	40,853,239
未分配负债					67,252
总负债					40,920,491
其他分部信息：					
信贷承诺	2,058,377	1,125,803	-	-	3,184,180

- (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) 包括信用减值损失和其他资产减值损失。
- (3) 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 2024 年 6 月 30 日止六个月									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
利息净(支出)/收入	(17,684)	63,158	46,467	73,346	51,744	58,331	13,311	25,277	-	313,950
其中：外部利息净收入/(支出)	155,819	29,047	28,447	(10,400)	34,911	46,960	1,314	27,852	-	313,950
内部利息净(支出)/收入	(173,503)	34,111	18,020	83,746	16,833	11,371	11,997	(2,575)	-	-
手续费及佣金净收入	14,186	14,076	7,924	10,866	6,675	6,147	1,505	6,971	(945)	67,405
其中：手续费及佣金收入	15,676	15,318	8,651	12,144	7,813	7,293	1,769	8,882	(1,173)	76,373
手续费及佣金支出	(1,490)	(1,242)	(727)	(1,278)	(1,138)	(1,146)	(264)	(1,911)	228	(8,968)
其他营业净收入/(支出)(1)	13,346	(84)	(491)	(420)	(273)	(521)	(124)	10,744	929	23,106
业务及管理费和营业外支出	(12,661)	(14,753)	(10,546)	(16,638)	(14,169)	(14,874)	(5,015)	(11,018)	16	(99,658)
税金及附加	(352)	(966)	(593)	(752)	(693)	(831)	(210)	(1,153)	-	(5,550)
分部(亏损)/利润	(3,165)	61,431	42,761	66,402	43,284	48,252	9,467	30,821	-	299,253
资产减值损失(2)	(20,373)	(13,323)	(21,283)	(9,193)	(16,760)	(15,771)	(2,870)	(2,496)	-	(102,069)
营业收入	9,524	77,516	54,966	84,329	58,518	64,537	14,729	57,329	(949)	420,499
营业支出	(33,105)	(29,753)	(33,521)	(27,205)	(32,027)	(32,162)	(8,153)	(29,106)	949	(224,083)
计提资产减值准备后(亏损)/利润	(23,538)	48,108	21,478	57,209	26,524	32,481	6,597	28,325	-	197,184
所得税费用										(25,888)
净利润										171,296
其他分部信息：										
折旧及摊销费用	2,091	2,050	1,399	1,929	1,784	2,037	740	1,027	-	13,057
资本性支出	1,105	1,255	907	1,056	986	918	308	10,600	-	17,135

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)

	2024年6月30日									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	7,675,863	11,780,941	7,670,444	7,043,937	5,228,830	6,155,462	1,781,243	4,451,593	(4,769,715)	47,018,598
其中：对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	65,568	-	65,568
固定资产及在建工程	10,587	30,391	12,902	18,325	17,152	20,329	7,580	178,849	-	296,115
其他非流动资产(3)	17,812	7,151	6,051	6,938	8,515	9,958	2,227	17,970	(97)	76,525
未分配资产										97,938
总资产										47,116,536
地理区域负债	4,452,533	10,621,718	6,475,912	11,211,736	5,260,769	5,574,337	2,218,824	2,175,512	(4,769,715)	43,221,626
未分配负债										30,409
总负债										43,252,035
其他分部信息：										
信贷承诺	1,170,121	1,786,797	1,111,446	1,339,570	807,724	839,761	180,387	780,265	(4,695,220)	3,320,851

- (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) 包括信用减值损失和其他资产减值损失。
- (3) 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 2023 年 6 月 30 日止六个月									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
利息净(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	(8,998)
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(2)	(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：										
折旧及摊销费用	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12月31日									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	8,502,997	10,215,437	6,993,931	6,680,826	4,946,259	5,743,425	1,597,213	4,255,879	(4,343,557)	44,592,410
其中：对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	64,778	-	64,778
固定资产及在建工程	11,663	31,024	13,274	18,976	17,794	21,235	7,919	175,133	-	297,018
其他非流动资产(3)	17,001	7,409	6,523	7,158	8,672	10,280	2,415	19,064	(170)	78,352
未分配资产										104,669
总资产										44,697,079
地理区域负债	5,554,090	9,781,890	6,342,124	10,346,856	4,965,877	5,207,532	1,986,209	1,012,218	(4,343,557)	40,853,239
未分配负债										67,252
总负债										40,920,491
其他分部信息：										
信贷承诺	1,140,709	1,742,306	1,132,348	1,305,493	735,849	878,791	170,587	788,274	(4,710,177)	3,184,180

- (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) 包括信用减值损失和其他资产减值损失。
- (3) 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：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
已签约但未拨付	<u>17,855</u>	<u>26,804</u>

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。

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
银行承兑汇票	858,593	804,061
开出保函		
—融资保函	25,798	32,048
—非融资保函	602,489	540,709
开出即期信用证	54,016	53,099
开出远期信用证	154,779	148,803
贷款承诺		
—原始期限在一年以内	135,981	34,841
—原始期限在一年或以上	327,486	443,749
信用卡信用额度	<u>1,161,709</u>	<u>1,126,870</u>
合计	<u>3,320,851</u>	<u>3,184,180</u>
信贷承诺的信用风险加权资产	<u>1,160,944</u>	<u>1,158,895</u>

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：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
一年以内	18,831	18,228
一至二年	16,221	16,037
二至三年	14,524	14,878
三至五年	23,932	23,914
五年以上	49,659	51,414
	<u>123,167</u>	<u>124,471</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2024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73.55亿元(2023年12月31日：人民币66.59亿元)。

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2024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565.30亿元(2023年12月31日：人民币572.56亿元)。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2024年6月30日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2023年12月31日：无)。

5. 委托资金及贷款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
委托资金	4,171,737	3,857,252
委托贷款	4,171,531	3,857,046

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，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)和广义货币供应量(M2)、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，其中乐观、悲观情景权重相若，中性情景权重略高，各情景权重较 2023 年 12 月 31 日未发生变化。

于 2024 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 5.0%，乐观情景下为 6.4%，悲观情景下为 4.1%。

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。

经重组的客户贷款及垫款账面价值列示如下：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
经重组客户贷款及垫款	118,579	82,723
其中：已减值客户贷款及垫款	38,532	15,607

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 2024 年 6 月 30 日，公司贷款及票据贴现账面总额为人民币 190,030.07 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 174,328.61 亿元)。其中，有担保物覆盖的敞口为人民币 43,730.91 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 53,448.49 亿元)。

对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。于 2024 年 6 月 30 日，个人贷款账面总额为人民币 88,345.43 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 86,536.21 亿元)。其中，有担保物覆盖的敞口为人民币 68,583.60 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 77,194.65 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：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	3,563,338	3,975,594
存放同业及其他金融机构款项	585,805	414,258
拆出资金	675,596	702,459
衍生金融资产	150,410	75,339
买入返售款项	909,808	1,224,257
客户贷款及垫款	27,077,967	25,386,933
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	672,802	578,595
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	2,556,495	2,148,073
以摊余成本计量的金融投资	9,431,099	8,806,849
其他	113,473	107,719
小计	45,736,793	43,420,076
信贷承诺	3,320,851	3,184,180
最大信用风险敞口	49,057,644	46,604,256

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，不同行业和地区的经济发展均有其独特之处，因此不同的行业和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：

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

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：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
交通运输、仓储和邮政业	4,000,481	3,782,387
制造业	2,683,056	2,454,786
租赁和商务服务业	2,546,159	2,396,063
水利、环境和公共设施管理业	1,924,879	1,742,614
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,763,063	1,690,911
房地产业	1,100,662	1,014,138
批发和零售业	847,035	757,022
金融业	821,476	635,529
建筑业	540,698	462,957
科教文卫	426,602	410,202
采矿业	370,673	340,250
其他	490,883	458,345
公司类贷款小计	<u>17,515,667</u>	<u>16,145,204</u>
个人住房及经营性贷款	7,737,132	7,635,604
其他	<u>1,097,411</u>	<u>1,018,017</u>
个人贷款小计	<u>8,834,543</u>	<u>8,653,621</u>
票据贴现	<u>1,487,340</u>	<u>1,287,657</u>
客户贷款及垫款合计	<u><u>27,837,550</u></u>	<u><u>26,086,482</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：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信用贷款	10,909,294	9,947,491
保证贷款	2,842,572	2,715,345
抵押贷款	10,731,100	10,444,304
质押贷款	<u>3,354,584</u>	<u>2,979,342</u>
合计	<u><u>27,837,550</u></u>	<u><u>26,086,482</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：

	2024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	31,052	32,350	37,380	10,025	110,807
保证贷款	17,482	16,419	21,604	7,786	63,291
抵押贷款	71,764	54,514	47,761	16,077	190,116
质押贷款	3,005	2,375	2,883	889	9,152
合计	123,303	105,658	109,628	34,777	373,366

	2023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	31,987	33,514	29,897	7,368	102,766
保证贷款	13,790	19,151	16,805	11,400	61,146
抵押贷款	58,876	48,272	37,285	14,429	158,862
质押贷款	2,583	952	3,131	984	7,650
合计	107,236	101,889	87,118	34,181	330,424

(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：

	2024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	294,414	1,170,685	8,121,842	9,586,941
政策性银行	29,236	208,335	575,011	812,582
银行同业及其他金融机构 企业	222,508	594,849	544,833	1,362,190
	89,242	552,546	68,318	710,106
合计	635,400	2,526,415	9,310,004	12,471,819

	2023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	187,365	1,076,400	7,495,472	8,759,237
政策性银行	34,375	184,168	593,403	811,946
银行同业及其他金融机构	231,388	293,463	540,296	1,065,147
企业	87,041	566,522	67,834	721,397
合计	540,169	2,120,553	8,697,005	11,357,727

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：

	2024年6月30日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府及中央银行	3,004,573	6,302,850	114,441	110,197	54,880	9,586,941
政策性银行	680,590	56,941	9,469	64,277	1,305	812,582
银行同业及其他金融机构	683,845	372,896	38,635	186,774	80,040	1,362,190
企业	174,781	378,971	10,498	110,037	35,819	710,106
合计	4,543,789	7,111,658	173,043	471,285	172,044	12,471,819

	2023年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府及中央银行	2,461,141	6,139,412	63,270	52,824	42,590	8,759,237
政策性银行	732,015	55,943	8,934	11,754	3,300	811,946
银行同业及其他金融机构	409,850	380,700	47,941	173,791	52,865	1,065,147
企业	159,202	391,268	5,943	121,625	43,359	721,397
合计	3,762,208	6,967,323	126,088	359,994	142,114	11,357,727

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：

	2024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	3,628,128	-	-	3,628,128	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	586,112	-	157	586,269	(307)	-	(157)	(464)
拆出资金	681,103	-	-	681,103	(5,507)	-	-	(5,507)
买入返售款项	826,763	-	-	826,763	(403)	-	-	(403)
客户贷款及垫款	25,352,675	664,977	375,314	26,392,966	(400,445)	(145,032)	(273,096)	(818,573)
金融投资	9,465,611	2,191	3,141	9,470,943	(37,132)	(11)	(2,701)	(39,844)
合计	40,540,392	667,168	378,612	41,586,172	(443,794)	(145,043)	(275,954)	(864,791)

	2024年6月30日							
	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
客户贷款及垫款	1,496,564	-	36	1,496,600	(1,284)	-	(29)	(1,313)
金融投资	2,545,387	10,790	318	2,556,495	(5,118)	(1,446)	(3,805)	(10,369)
合计	4,041,951	10,790	354	4,053,095	(6,402)	(1,446)	(3,834)	(11,682)

	2023年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	4,042,293	-	-	4,042,293	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	414,523	-	161	414,684	(265)	-	(161)	(426)
拆出资金	705,593	-	-	705,593	(3,134)	-	-	(3,134)
买入返售款项	1,183,840	-	-	1,183,840	(97)	-	-	(97)
客户贷款及垫款	23,773,666	714,114	353,465	24,841,245	(342,730)	(156,240)	(257,031)	(756,001)
金融投资	8,840,215	2,214	3,139	8,845,568	(36,009)	(11)	(2,699)	(38,719)
合计	38,960,130	716,328	356,765	40,033,223	(382,235)	(156,251)	(259,891)	(798,377)

	2023年12月31日							
	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
客户贷款及垫款	1,295,548	-	37	1,295,585	(361)	-	(29)	(390)
金融投资	2,136,289	11,509	275	2,148,073	(4,835)	(964)	(3,769)	(9,568)
合计	3,431,837	11,509	312	3,443,658	(5,196)	(964)	(3,798)	(9,958)

于2024年6月30日及2023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。

	2024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	933,253	2,290	3,088	5,724	4,560	-	2,679,213	3,628,128
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	296,885	1,093,937	283,395	460,983	34,993	1,016	-	2,171,209
衍生金融资产	-	14,073	24,497	96,703	9,779	5,358	-	150,410
客户贷款及垫款	42,930	1,230,574	1,245,218	5,759,054	5,199,483	13,460,208	140,500	27,077,967
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	85,177	25,523	61,139	232,143	214,007	196,091	102,067	916,147
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	-	130,325	250,187	527,764	902,542	745,602	85,256	2,641,676
以摊余成本计量的金融投资	-	241,701	218,960	1,046,680	3,646,266	4,276,877	615	9,431,099
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	65,568	65,568
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	296,115	296,115
其他	152,436	304,308	30,491	60,154	55,386	31,842	103,600	738,217
资产合计	1,510,681	3,042,731	2,116,975	8,189,205	10,067,016	18,716,994	3,472,934	47,116,536
负债：								
向中央银行借款	-	22,156	30,342	165,794	-	-	-	218,292
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金(2)	3,091,950	572,444	321,340	1,556,527	213,082	5,760	-	5,761,103
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	62,664	212	403	3,346	4,737	494	-	71,856
衍生金融负债	-	20,450	22,179	67,564	9,329	3,821	-	123,343
存款证	-	61,903	123,995	195,665	28,393	-	-	409,956
客户存款	13,544,128	1,822,203	2,298,769	7,506,881	8,923,994	11,341	-	34,107,316
已发行债务证券	-	49,447	45,830	649,866	245,203	598,392	-	1,588,738
其他	-	321,107	233,304	111,608	146,304	159,108	-	971,431
负债合计	16,698,742	2,869,922	3,076,162	10,257,251	9,571,042	778,916	-	43,252,035
流动性净额	(15,188,061)	172,809	(959,187)	(2,068,046)	495,974	17,938,078	3,472,934	3,864,501

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)

- (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。

	2023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	1,192,880	4,640	3,980	2,908	5,086	-	2,832,799	4,042,293
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	337,094	1,458,823	178,151	327,184	39,718	4	-	2,340,974
衍生金融资产	-	9,989	17,197	30,865	11,194	6,094	-	75,339
客户贷款及垫款	36,677	1,233,059	1,299,690	4,848,837	4,967,058	12,873,541	128,071	25,386,933
金融投资								
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	81,529	9,082	22,165	235,722	156,408	201,903	105,148	811,957
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	-	132,916	94,002	425,812	852,277	643,039	82,816	2,230,862
以摊余成本计量的金融投资	-	104,586	338,685	875,813	3,345,609	4,141,536	620	8,806,849
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	64,778	64,778
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	297,018	297,018
其他	115,927	222,172	40,247	50,709	61,395	45,949	103,677	640,076
资产合计	1,764,107	3,175,267	1,994,117	6,797,850	9,438,745	17,912,066	3,614,927	44,697,079
负债：								
向中央银行借款	-	6,549	66,676	158,149	-	-	-	231,374
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金(2)	2,685,751	458,379	284,933	907,359	46,034	5,508	-	4,387,964
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	56,799	141	123	633	4,847	316	-	62,859
衍生金融负债	-	17,999	20,057	22,859	10,909	4,427	-	76,251
存款证	-	58,396	122,826	182,299	21,677	-	-	385,198
客户存款	13,683,549	1,830,012	2,325,939	6,986,876	8,679,518	15,280	-	33,521,174
已发行债务证券	-	17,813	106,187	352,234	215,269	678,274	-	1,369,777
其他	-	268,158	132,389	149,244	161,415	174,688	-	885,894
负债合计	16,426,099	2,657,447	3,059,130	8,759,653	9,139,669	878,493	-	40,920,491
流动性净额	(14,661,992)	517,820	(1,065,013)	(1,961,803)	299,076	17,033,573	3,614,927	3,776,588

- (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。

	2024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 存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金(1)	933,253	2,519	3,245	5,768	4,753	-	2,679,213	3,628,751
客户贷款及垫款(2)	296,885	1,096,022	286,732	472,629	37,752	1,040	-	2,191,060
金融投资	54,691	1,358,469	1,492,803	6,803,010	9,092,160	22,346,635	616,196	41,763,964
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	85,177	25,909	64,070	241,345	240,538	215,971	102,722	975,732
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	-	133,730	261,329	570,398	1,037,670	921,593	86,395	3,011,115
以摊余成本计量的金融 投资	-	260,925	266,947	1,240,696	4,390,379	5,217,531	3,131	11,379,609
其他	143,430	215,025	17,287	56,173	41,413	21,990	-	495,318
合计	1,513,436	3,092,599	2,392,413	9,390,019	14,844,665	28,724,760	3,487,657	63,445,549
金融负债：								
向中央银行借款 同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金(3)	-	22,201	30,405	167,241	-	-	-	219,847
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	62,664	266	430	4,271	5,658	558	-	73,847
存款证	-	61,991	124,776	198,994	30,378	-	-	416,139
客户存款	13,546,573	1,840,677	2,321,207	7,629,983	9,353,985	13,583	-	34,706,008
已发行债务证券	-	49,676	47,789	673,898	344,497	686,756	-	1,802,616
其他	-	315,035	31,165	19,448	44,000	21,734	-	431,382
合计	16,701,187	2,865,092	2,881,470	10,280,887	9,999,913	728,860	-	43,457,409
衍生工具现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	391	(6,508)	(90,411)	2,574	(185)	-	(94,139)
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	1,674,434	854,449	3,196,155	407,173	61,450	-	6,193,661
现金流出	-	(1,663,185)	(854,984)	(3,158,222)	(412,927)	(61,765)	-	(6,151,083)
	-	11,249	(535)	37,933	(5,754)	(315)	-	42,578

- (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)

	2023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	1,192,880	4,654	4,028	2,998	5,183	-	2,832,799	4,042,542
存放同业及其他金融机构								
款项及拆出资金(1)	337,094	1,462,855	179,850	334,769	42,474	4	-	2,357,046
客户贷款及垫款(2)	54,533	1,353,001	1,534,912	5,839,403	8,646,048	19,669,390	671,048	37,768,335
金融投资								
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融投资	81,529	9,384	24,206	246,219	185,042	226,856	105,763	878,999
以公允价值计量且其变动								
计入其他综合收益的								
金融投资	-	137,501	101,117	462,665	964,058	802,982	83,534	2,551,857
以摊余成本计量的金融								
投资	-	118,767	377,001	1,075,522	4,070,282	5,072,783	3,130	10,717,485
其他	105,707	195,642	20,713	46,739	45,605	51,849	-	466,255
合计	1,771,743	3,281,804	2,241,827	8,008,315	13,958,692	25,823,864	3,696,274	58,782,519
金融负债：								
向中央银行借款	-	6,565	66,840	159,718	-	-	-	233,123
同业及其他金融机构存放								
款项及拆入资金(3)	2,685,751	460,705	301,577	953,779	51,671	7,802	-	4,461,285
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	56,799	180	165	1,414	5,463	357	-	64,378
存款证	-	58,475	123,722	186,117	22,905	-	-	391,219
客户存款	13,685,047	1,831,542	2,335,694	7,090,386	9,148,344	18,184	-	34,109,197
已发行债务证券	-	18,200	107,968	376,141	330,196	780,131	-	1,612,636
其他	-	263,648	35,260	19,738	59,849	51,921	-	430,416
合计	16,427,597	2,639,315	2,971,226	8,787,293	9,618,428	858,395	-	41,302,254
衍生工具现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	207	1,555	(11,256)	2,322	(67)	-	(7,239)
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	1,229,409	583,502	1,758,108	367,431	57,583	-	3,996,033
现金流出	-	(1,212,090)	(589,874)	(1,772,475)	(370,714)	(57,826)	-	(4,002,979)
	-	17,319	(6,372)	(14,367)	(3,283)	(243)	-	(6,946)

(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。

	2024年6月30日						
	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	合计
信贷承诺	1,294,668	158,229	452,898	690,428	506,984	217,644	3,320,851

	2023年12月31日						
	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	合计
信贷承诺	1,270,414	145,907	359,067	690,830	510,386	207,576	3,184,180

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 2024 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	212	117	243	83
汇率风险	225	286	436	187
商品风险	17	17	40	11
总体风险价值	296	301	357	246

	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

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，其中对权益的影响仅包括对其他综合收益的影响。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	
		2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
美元	-1%	35	267	(863)	(629)
港元	-1%	204	327	(1,522)	(1,443)

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)

有关资产及负债按币种列示如下：

	2024年6月30日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产：					
现金及存放中央银行款项	3,319,714	166,081	6,706	135,627	3,628,128
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	1,403,864	492,975	41,035	233,335	2,171,209
衍生金融资产	99,549	27,141	10,025	13,695	150,410
客户贷款及垫款	25,671,680	724,449	339,133	342,705	27,077,967
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	857,759	31,280	12,128	14,980	916,147
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	2,103,620	360,176	57,133	120,747	2,641,676
以摊余成本计量的金融投资	9,103,152	190,378	26,551	111,018	9,431,099
长期股权投资	36,022	2,254	188	27,104	65,568
固定资产及在建工程	126,403	166,692	616	2,404	296,115
其他	481,028	114,711	6,820	135,658	738,217
资产合计	43,202,791	2,276,137	500,335	1,137,273	47,116,536
负债：					
向中央银行借款	216,206	1,272	-	814	218,292
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	4,824,618	615,445	74,373	246,667	5,761,103
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	4,893	2,976	4	63,983	71,856
衍生金融负债	74,638	32,260	8,863	7,582	123,343
存款证	127,041	192,376	60,721	29,818	409,956
客户存款	32,394,845	930,396	410,200	371,875	34,107,316
已发行债务证券	1,374,856	182,746	-	31,136	1,588,738
其他	747,009	145,666	36,393	42,363	971,431
负债合计	39,764,106	2,103,137	590,554	794,238	43,252,035
长/(短)盘净额	3,438,685	173,000	(90,219)	343,035	3,864,501
信贷承诺	2,650,566	420,168	46,252	203,865	3,320,851

(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)

	2023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	3,741,187	168,210	8,133	124,763	4,042,293
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	1,612,535	427,598	39,665	261,176	2,340,974
衍生金融资产	30,533	25,973	7,455	11,378	75,339
客户贷款及垫款	23,997,794	690,350	346,152	352,637	25,386,933
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	761,884	30,975	10,832	8,266	811,957
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,736,925	359,118	38,971	95,848	2,230,862
以摊余成本计量的金融投资	8,450,363	192,730	36,996	126,760	8,806,849
长期股权投资	36,804	2,096	196	25,682	64,778
固定资产及在建工程	132,599	161,833	625	1,961	297,018
其他	335,177	174,623	5,707	124,569	640,076
资产合计	40,835,801	2,233,506	494,732	1,133,040	44,697,079
负债：					
向中央银行借款	230,246	-	-	1,128	231,374
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	3,588,038	482,444	73,509	243,973	4,387,964
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	4,937	2,250	4	55,668	62,859
衍生金融负债	28,563	29,765	8,627	9,296	76,251
存款证	103,347	208,441	40,857	32,553	385,198
客户存款	31,837,835	871,819	434,579	376,941	33,521,174
已发行债务证券	1,150,601	187,762	2,058	29,356	1,369,777
其他	569,117	213,141	24,334	79,302	885,894
负债合计	37,512,684	1,995,622	583,968	828,217	40,920,491
长/(短)盘净额	3,323,117	237,884	(89,236)	304,823	3,776,588
信贷承诺	2,525,419	426,002	49,055	183,704	3,184,180

(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。

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

主要币种	2024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	(27,042)	(86,812)	27,042	102,535
美元	668	(4,036)	(668)	4,437
港元	155	(157)	(155)	159
其他	1,642	(1,611)	(1,642)	1,523
合计	<u>(24,577)</u>	<u>(92,616)</u>	<u>24,577</u>	<u>108,654</u>

主要币种	2023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	(14,922)	(73,298)	14,922	84,941
美元	(1,320)	(6,466)	1,320	6,655
港元	(1,439)	(95)	1,439	96
其他	1,008	(20)	(1,008)	74
合计	<u>(16,673)</u>	<u>(79,879)</u>	<u>16,673</u>	<u>91,766</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。

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：

	2024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	3,226,829	5,594	4,400	-	391,305	3,628,128
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金(1)	1,659,500	456,608	28,055	999	26,047	2,171,209
衍生金融资产	-	-	-	-	150,410	150,410
客户贷款及垫款	8,601,258	18,007,147	257,155	155,157	57,250	27,077,967
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	87,611	211,178	185,690	181,482	250,186	916,147
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 的金融投资	429,266	525,315	841,530	735,808	109,757	2,641,676
以摊余成本计量的 金融投资	543,685	1,022,562	3,525,890	4,230,681	108,281	9,431,099
长期股权投资	-	-	-	-	65,568	65,568
固定资产及在建工程	-	-	-	-	296,115	296,115
其他	2,351	7,587	24,759	6,684	696,836	738,217
资产合计	14,550,500	20,235,991	4,867,479	5,310,811	2,151,755	47,116,536
负债：						
向中央银行借款	52,461	165,794	-	-	37	218,292
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金(2)	3,971,211	1,530,368	195,981	5,667	57,876	5,761,103
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	4,115	3,346	4,737	494	59,164	71,856
衍生金融负债	-	-	-	-	123,343	123,343
存款证	192,938	194,728	19,501	-	2,789	409,956
客户存款	17,380,358	7,121,937	8,885,737	11,031	708,253	34,107,316
已发行债务证券	112,175	636,540	225,773	598,390	15,860	1,588,738
其他	4,037	12,033	38,493	11,190	905,678	971,431
负债合计	21,717,295	9,664,746	9,370,222	626,772	1,873,000	43,252,035
利率风险敞口	(7,166,795)	10,571,245	(4,502,743)	4,684,039	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)

	2023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	3,707,044	2,498	4,303	-	328,448	4,042,293
存放同业及其他金融机构						
款项及拆出资金(1)	1,946,422	323,422	35,293	-	35,837	2,340,974
衍生金融资产	-	-	-	-	75,339	75,339
客户贷款及垫款	9,187,465	15,369,942	528,802	245,909	54,815	25,386,933
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	33,322	234,428	125,924	194,907	223,376	811,957
以公允价值计量且其变动						
计入其他综合收益						
的金融投资	272,320	420,740	803,302	629,586	104,914	2,230,862
以摊余成本计量的						
金融投资	580,346	849,538	3,198,040	4,079,888	99,037	8,806,849
长期股权投资	-	-	-	-	64,778	64,778
固定资产及在建工程	-	-	-	-	297,018	297,018
其他	2,457	7,674	40,169	24,485	565,291	640,076
资产合计	15,729,376	17,208,242	4,735,833	5,174,775	1,848,853	44,697,079
负债：						
向中央银行借款	73,225	158,149	-	-	-	231,374
同业及其他金融机构存放						
款项及拆入资金(2)	3,415,815	924,444	13,684	10	34,011	4,387,964
以公允价值计量且其变动						
计入当期损益的金融负债	3,647	633	4,847	316	53,416	62,859
衍生金融负债	-	-	-	-	76,251	76,251
存款证	181,578	180,896	19,878	-	2,846	385,198
客户存款	17,501,563	6,643,611	8,618,565	14,862	742,573	33,521,174
已发行债务证券	172,151	311,141	193,484	678,275	14,726	1,369,777
其他	4,292	12,526	54,930	29,349	784,797	885,894
负债合计	21,352,271	8,231,400	8,905,388	722,812	1,708,620	40,920,491
利率风险敞口	(5,622,895)	8,976,842	(4,169,555)	4,451,963	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。

本集团根据金融监管总局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。

2024年1月1日起，本集团按照《商业银行资本管理办法》及其他相关规定的要求计算资本充足率，依据监管机构批准的资本计量高级方法实施范围，符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用内部评级法，内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法，市场风险采用标准法，操作风险采用标准法。

根据《商业银行资本管理办法》、《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》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。本报告期间内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照《商业银行资本管理办法》中资本计量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，比较期末追溯调整：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
核心一级资本	3,491,035	3,404,032
实收资本	356,407	356,407
资本公积可计入部分	148,141	148,164
盈余公积	428,457	428,007
一般风险准备	561,845	561,303
未分配利润	1,962,107	1,905,968
少数股东资本可计入部分	3,794	3,623
累计其他综合收益	30,284	不适用
其他	不适用	560
核心一级资本扣除项目	13,891	22,091
商誉	8,598	8,488
其他无形资产(土地使用权除外)	8,592	8,490
对未按公允价值计量的项目 进行现金流套期形成的储备	(3,299)	(2,867)
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
核心一级资本净额	<u>3,477,144</u>	<u>3,381,941</u>
其他一级资本	355,028	354,978
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	697	647
一级资本净额	<u>3,832,172</u>	<u>3,736,919</u>
二级资本	980,234	970,181
二级资本工具及其溢价可计入金额	545,804	635,672
超额损失准备	433,312	不适用
超额贷款损失准备	不适用	333,382
少数股东资本可计入部分	1,118	1,127
总资本净额	<u>4,812,406</u>	<u>4,707,100</u>
风险加权资产(1)	<u>25,123,488</u>	<u>24,641,631</u>
核心一级资本充足率	<u>13.84%</u>	<u>13.72%</u>
一级资本充足率	<u>15.25%</u>	<u>15.17%</u>
资本充足率	<u>19.16%</u>	<u>19.10%</u>

(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，是除第一层次输入值外相关资产或负债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

	2024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	8,812	141,248	350	150,410
以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售款项	-	83,448	-	83,448
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	-	6,863	111	6,974
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	-	1,496,600	-	1,496,600
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	28,360	604,135	2,905	635,400
权益投资	19,810	11,414	70,739	101,963
基金及其他投资	41,170	88,314	49,300	178,784
小计	89,340	703,863	122,944	916,147
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	391,001	2,159,937	-	2,550,938
其他债权类投资	-	5,557	-	5,557
权益投资	13,411	32,153	39,617	85,181
小计	404,412	2,197,647	39,617	2,641,676
金融资产合计	502,564	4,629,669	163,022	5,295,255
金融负债：				
客户存款	-	235,975	-	235,975
卖出回购款项	-	68,199	-	68,199
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	775	69,055	2,026	71,856
衍生金融负债	6,421	115,952	970	123,343
金融负债合计	7,196	489,181	2,996	499,373

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	3,333	71,491	515	75,339
以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售款项	-	40,514	-	40,514
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	-	5,990	114	6,104
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	-	1,295,585	-	1,295,585
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	21,412	515,389	3,368	540,169
权益投资	19,885	10,935	74,226	105,046
基金及其他投资	37,443	87,942	41,357	166,742
小计	78,740	614,266	118,951	811,957
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	338,551	1,804,101	-	2,142,652
其他债权类投资	-	5,421	-	5,421
权益投资	8,761	33,556	40,472	82,789
小计	347,312	1,843,078	40,472	2,230,862
金融资产合计	429,385	3,870,924	160,052	4,460,361
金融负债：				
客户存款	-	202,976	-	202,976
卖出回购款项	-	28,174	-	28,174
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,462	59,559	1,838	62,859
衍生金融负债	3,133	71,939	1,179	76,251
金融负债合计	4,595	362,648	3,017	370,260

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

	2024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	2024年 6月30日
金融资产：							
衍生金融资产	515	205	-	13	(365)	(18)	350
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	114	3	-	117	(123)	-	111
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	3,368	616	-	98	(1,177)	-	2,905
权益投资	74,226	893	-	901	(5,281)	-	70,739
基金及其他投资	41,357	(511)	-	9,713	(1,259)	-	49,300
小计	118,951	998	-	10,712	(7,717)	-	122,944
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资							
权益投资	40,472	-	15	35	(515)	(390)	39,617
小计	40,472	-	15	35	(515)	(390)	39,617
金融资产合计	160,052	1,206	15	10,877	(8,720)	(408)	163,022
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	(1,838)	(136)	-	(323)	271	-	(2,026)
衍生金融负债	(1,179)	(126)	-	-	282	53	(970)
金融负债合计	(3,017)	(262)	-	(323)	553	53	(2,996)

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 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他 综合收益 影响合计	购入	售出及结算	转入/(转出) 第三层次	2023年 12月31日
金融资产：							
衍生金融资产	886	177	-	24	(587)	15	515
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	-	-	(9)	-	114
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	412	-	511	(800)	87	3,368
权益投资	68,484	(99)	-	16,612	(10,237)	(534)	74,226
基金及其他投资	36,320	588	-	10,484	(6,035)	-	41,357
小计	107,962	901	-	27,607	(17,072)	(447)	118,951
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	-	-	-	(362)	-	-
权益投资	47,024	-	1,495	1,488	(9,535)	-	40,472
小计	47,386	-	1,495	1,488	(9,897)	-	40,472
金融资产合计	156,343	1,092	1,495	29,119	(27,565)	(432)	160,052
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)	(156)	-	(595)	224	-	(1,838)
衍生金融负债	(2,185)	675	-	(77)	396	12	(1,179)
金融负债合计	(3,496)	519	-	(672)	620	12	(3,017)

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	
	2024 年	2023 年
已实现	(208)	208
未实现	1,152	2,533
合计	944	2,741

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观察到，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观察到，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 2024 年 6 月 30 日及 2023 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2024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(2023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

	2024年6月30日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
以摊余成本计量的金融投资	9,431,099	9,903,639	164,277	9,597,624	141,738
<u>金融负债</u>					
已发行次级债券和 二级资本债券	655,197	669,777	-	669,777	-
<u>2023年12月31日</u>					
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
以摊余成本计量的金融投资	8,806,849	9,083,501	75,260	8,830,559	177,682
<u>金融负债</u>					
已发行次级债券和 二级资本债券	704,129	705,809	-	705,809	-

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 2024 年 6 月 30 日，财政部直接持有本行约 31.14%(2023 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：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
<u>期末/年末余额：</u>		
中国国债和特别国债	<u>2,968,169</u>	<u>2,365,572</u>
	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
<u>本期交易：</u>	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>
国债利息收入	<u>30,702</u>	<u>26,333</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 2024 年 6 月 30 日，汇金公司直接持有本行约 34.79%(2023 年 12 月 31 日：约 34.79%)的已发行股本。

本集团于 2024 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 438.23 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 404.27 亿元)，期限 1 至 30 年，票面利率 2.08% 至 4.20%。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。

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>2024年 6月30日</u>	<u>2023年 12月31日</u>
债券投资	43,824	41,036
客户贷款及垫款	96,672	12,009
客户存款	<u>21,864</u>	<u>19,374</u>
	<u>截至6月30日止六个月</u>	
<u>本期交易：</u>	<u>2024年</u>	<u>2023年</u>
债券投资利息收入	590	748
客户贷款及垫款利息收入	1,163	282
客户存款利息支出	<u>102</u>	<u>55</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>2024年 6月30日</u>	<u>2023年 12月31日</u>
债券投资	881,461	821,752
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	228,101	212,218
买入返售款项	44,407	79,687
客户贷款及垫款	2,980	3,240
衍生金融资产	4,445	8,058
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	331,983	336,930
卖出回购款项	12,249	3,400
衍生金融负债	19,144	7,582
客户存款	14,025	10,420
信贷承诺	<u>5,656</u>	<u>7,026</u>

<u>本期交易：</u>	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>
债券投资利息收入	11,324	10,436
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	1,440	835
买入返售利息收入	10	8
客户贷款及垫款利息收入	39	11
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	1,916	1,417
卖出回购利息支出	3	2
客户存款利息支出	135	5

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 2024 年 6 月 30 日，社保基金会持有本行约 5.36%的已发行股本(2023 年 12 月 31 日：约 5.38%)。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>2024 年</u>	<u>2023 年</u>
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
客户存款	87,400	64,000

<u>本期交易：</u>	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>
客户存款利息支出	1,205	1,068

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>2024年 6月30日</u>	<u>2023年 12月31日</u>
金融投资	39,922	41,126
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	335,475	330,455
买入返售款项	10,833	12,002
客户贷款及垫款	90,597	108,761
衍生金融资产	4,714	4,003
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	195,275	171,189
卖出回购款项	4,032	1,904
衍生金融负债	8,285	6,827
信贷承诺	43,277	42,500
	<u> </u>	<u> </u>
	<u>截至6月30日止六个月</u>	
<u>本期交易：</u>	<u>2024年</u>	<u>2023年</u>
金融投资利息收入	1,010	935
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	1,058	1,492
买入返售利息收入	9	8
客户贷款及垫款利息收入	1,389	869
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	2,360	1,987
卖出回购利息支出	10	72
手续费及佣金收入	3,115	2,245
	<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>2024年 6月30日</u>	<u>2023年 12月31日</u>
债券投资	44,841	11,279
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	18,605	6,066
买入返售款项	1,817	3,264
客户贷款及垫款	6,966	4,278
衍生金融资产	2,024	2,436
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	3,533	4,120
客户存款	1,216	1,089
衍生金融负债	2,369	2,271
信贷承诺	3,753	4,293
	<u> </u>	<u> </u>
	<u>截至6月30日止六个月</u>	
<u>本期交易：</u>	<u>2024年</u>	<u>2023年</u>
债券投资利息收入	133	132
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	22	21
买入返售利息收入	0	1
客户贷款及垫款利息收入	96	82
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	102	70
客户存款利息支出	38	19
	<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>2024年 6月30日</u>	<u>2023年 12月31日</u>
客户贷款及垫款	249	249
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	210	608
客户存款	77	32
	<u> </u>	<u> </u>

<u>本期交易：</u>	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>
客户贷款及垫款利息收入	2	15
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	2	-
客户存款利息支出	0	0
	<u> </u>	<u> </u>

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：

	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>
	人民币千元	人民币千元
薪酬及福利	<u>6,042</u>	<u>5,666</u>

本集团关联方还包括本集团关键管理人员及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制及施加重大影响的其他公司。

截至 2024 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 2023 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 2024 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 29 万元(2023 年 12 月 31 日：人民币 21 万元)。

于 2024 年 6 月 30 日，本行对金融监管总局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 7,861 万元(2023 年 12 月 31 日：人民币 6,424 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，并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 2,759 万元(2023 年 12 月 31 日：人民币 3,814 万元)，持有本行发行债券人民币 27,469 万元(2023 年 12 月 31 日：人民币 29,272 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。

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	交易余额	占比	交易余额	占比
金融投资	3,938,295	30.32%	3,239,639	27.34%
存放同业及其他金融机构款项				
和拆出资金	246,706	19.56%	218,284	19.55%
买入返售款项	46,224	5.08%	82,951	6.78%
客户贷款及垫款	106,867	0.39%	19,776	0.08%
衍生金融资产	6,469	4.30%	10,494	13.93%
同业及其他金融机构存放款项				
和拆入资金	335,726	8.16%	341,658	10.14%
卖出回购款项	12,249	0.74%	3,400	0.33%
衍生金融负债	21,513	17.44%	9,853	12.92%
客户存款	124,582	0.37%	94,915	0.28%
信贷承诺	9,409	0.28%	11,319	0.36%
	截至 6 月 30 日止六个月			
	2024 年		2023 年	
	交易金额	占比	交易金额	占比
利息收入	45,521	6.31%	38,904	5.58%
利息支出	3,503	0.86%	2,636	0.73%

十、资产负债表日后事项

本行于 2024 年 8 月 30 日召开董事会，批准派发 2024 年度中期普通股现金股息，以 356,406,257,089 普通股为基数，每股派发人民币 0.1434 元(含税)，向普通股股东现金派息总额共计人民币 511.09 亿元，该分配方案将提请股东大会批准。

本行于 2024 年 7 月 12 日完成了 2024 年无固定期限资本债券(第一期)的发行，本期债券发行规模为人民币 500 亿元，所募集资金用于补充本行其他一级资本。本行于 2024 年 7 月 30 日全额赎回 2019 年 7 月 26 日至 30 日发行的规模为人民币 800 亿元的无固定期限资本债券。

本行于 2024 年 8 月 29 日完成了 2024 年二级资本债券(第一期)的发行，本期债券发行规模为人民币 500 亿元，所募集资金用于补充本行二级资本。

本行于 2024 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 2024 年 9 月 24 日派发“工行优 2”股息，票面股息率 4.2%(含税为 4.2%，境内优先股股东所获得股息收入的应付税项由境内优先股股东根据相关法律法规承担)，派息总额为人民币 29.40 亿元；拟于 2024 年 9 月 23 日派发境外美元优先股股息，股息率 3.58% (不含税为 3.58%，即为境外美元优先股股东实际取得的股息率)，派发美元优先股股息约 1.1536 亿美元，其中支付给优先股股东 1.0382 亿美元，代扣代缴所得税约 0.1154 亿美元。

报告期内，本行签署《国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司发起人协议》，拟出资人民币 215 亿元参与投资国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司，持股比例 6.25%，预计自该基金公司注册成立之日起 10 年内实缴到位。本次投资已经金融监管总局批准，国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司已于 2024 年 5 月 24 日正式成立。本行已于 2024 年 7 月缴付首期认股金人民币 10.75 亿元。

2020 年 7 月，本行签署《国家绿色发展基金股份有限公司发起人协议》；2021 年 4 月，经原中国银保监会批准，本行拟向国家绿色发展基金股份有限公司出资人民币 80 亿元，分期实缴到位；2021 年 5 月，本行完成首期人民币 8 亿元出资；2022 年 12 月，本行完成第二期首笔人民币 10 亿元出资；2024 年 7 月，本行完成第二期第二笔人民币 10 亿元出资，实缴出资额累计人民币 28 亿元。

十一、比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本报告期间之列报要求。

十二、财务报表的批准

本财务报表已于 2024 年 8 月 30 日获本行董事会批准。

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 (2023 年修订)》的规定确定列报。

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2024 年	2023 年
非流动资产处置收益	715	1,082
盘盈清理净收益	35	111
其他	918	678
所得税影响数	(413)	(458)
合计	<u>1,255</u>	<u>1,413</u>
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	1,252	1,408
归属于少数股东的非经常性损益	<u>3</u>	<u>5</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 2024 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 2023 年 6 月 30 日止六个月：无差异)；于 2024 年 6 月 30 日归属于母公司股东的权益无差异(2023 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

报告期利润	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月			
	加权平均净资产 收益率(年化)	每股收益 (人民币元)		
		基本	稀释	
归属于母公司普通股股东的净利润	166,805	9.53	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	<u>165,553</u>	<u>9.46</u>	<u>0.46</u>	<u>0.46</u>

报告期利润	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月			
	加权平均净资产 收益率(年化)	每股收益 (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	<u>168,702</u>	<u>10.42</u>	<u>0.47</u>	<u>0.47</u>

归属于母公司普通股股东的净资产：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
归属于母公司普通股股东的期末/年末净资产	3,489,195	3,402,556
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	<u>3,501,891</u>	<u>3,274,731</u>

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。