ICBC

中國工商銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

2021 年度報告

公司簡介

中國工商銀行成立於1984年1月1日。2005年10月28日，本行整體改制為股份有限公司。2006年10月27日，本行成功在上交所和香港聯交所同日掛牌上市。

經過持續努力和穩健發展，本行已經邁入世界領先大銀行之列，擁有優質的客戶基礎、多元的業務結構、強勁的創新能力和市場競爭力。本行將服務作為立行之本，堅持以服務創造價值，向全球969.1萬公司客戶和7.04億個人客戶提供全面的金融產品和服務。本行自覺將社會責任融入發展戰略和經營管理活動，在支持防疫抗疫、發展普惠金融、支持鄉村振興、發展綠色金融、支持公益事業等方面受到廣泛讚譽。

本行始終聚焦主業，堅持服務實體經濟的本源，與實體經濟共榮共存、共擔風雨、共同成長；始終堅持風險為本，牢牢守住底線，不斷提高控制和化解風險的能力；始終堅持對商業銀行經營規律的把握與遵循，致力於打造「百年老店」；始終堅持穩中求進、創新求進，持續深化重點發展戰略，積極發展金融科技，加快數字化轉型；始終堅持專業專注，開拓專業化經營模式，鍛造「大行工匠」。

本行連續九年位列英國《銀行家》全球銀行1000強和美國《福布斯》全球企業2000強榜單榜首、位列美國《財富》500強榜單全球商業銀行首位，連續六年位列英國Brand Finance全球銀行品牌價值500強榜單榜首。

戰略目標：

以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，
堅持穩中求進總基調，貫徹新發展理念，推進治理體系和治理能力現代化建設，
把中國工商銀行建設成為具有全球競爭力的世界一流現代金融企業。

戰略內涵：

堅持黨建引領、從嚴治理：	堅持和加強黨對金融工作的領導，深化治理體系和治理能力建設，提高決策科學性和治理有效性。
堅持客戶至上、服務實體：	堅守實體經濟本源，致力於滿足人民群眾對金融服務的新期待新要求，全力打造第一個人金融銀行。
堅持科技驅動、價值創造：	以金融科技賦能經營管理，為實體經濟、股東、客戶、員工和社會創造卓越價值。
堅持國際視野、全球經營：	積極運用兩個市場、兩種資源，完善國際化發展佈局和內涵，融入國家高水平對外開放新格局。
堅持轉型務實、改革圖強：	與時俱進推進重點領域和關鍵環節改革，向轉型要空間，向改革要活力。
堅持風控強基、人才興業：	強化底線思維，防治結合，守住資產質量生命線。加強人文關懷和企業文化建設，增強員工凝聚力。

使命

提供卓越金融服務

服務客戶 回報股東

成就員工 奉獻社會

願景

全面建設具有全球競爭力的世界一流現代金融企業，成為基業長青的銀行

價值觀

工於至誠 行以致遠

誠信 人本 穩健 創新 卓越

目錄

釋義 4
2021年主要排名與獎項 5
重要提示 6
公司基本情況簡介 7
財務概要 8
董事長致辭 12
行長致辭 15
討論與分析 19
經濟金融及監管環境 19
財務報表分析 21
業務綜述 34
公司金融業務 34
個人金融業務 39
資產管理業務 41
金融市場業務 42
金融科技 44
互聯網金融 48
網點建設 51
服務提升 51
人力資源管理與員工機構情況 52
國際化經營 54
綜合化經營及子公司管理 58
主要控股子公司和參股公司情況 61
風險管理 63
資本管理 79
展望 84
資本市場關注的熱點問題 85
股本變動及主要股東持股情況 91
董事、監事及高級管理人員情況 102
公司治理報告 112
董事會報告 129
監事會報告 133
環境和社會責任 135
重要事項 139
組織機構圖 141
審計報告及財務報告 142
境內外機構名錄 307

釋義

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

本行／本集團	中國工商銀行股份有限公司；或中國工商銀行股份有限公司及其子公司
標準銀行	標準銀行集團有限公司(Standard Bank Group Limited)
財政部	中華人民共和國財政部
公司法	《中華人民共和國公司法》
公司章程	《中國工商銀行股份有限公司章程》
工銀阿根廷	中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司
工銀阿拉木圖	中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司
工銀安盛	工銀安盛人壽保險有限公司
工銀奧地利	中國工商銀行奧地利有限公司
工銀澳門	中國工商銀行(澳門)股份有限公司
工銀巴西	中國工商銀行(巴西)有限公司
工銀秘魯	中國工商銀行(秘魯)有限公司
工銀標準	工銀標準銀行公眾有限公司
工銀國際	工銀國際控股有限公司
工銀加拿大	中國工商銀行(加拿大)有限公司
工銀金融	工銀金融服務有限責任公司
工銀科技	工銀科技有限公司
工銀理財	工銀理財有限責任公司
工銀倫敦	中國工商銀行(倫敦)有限公司
工銀美國	中國工商銀行(美國)
工銀馬來西亞	中國工商銀行馬來西亞有限公司
工銀莫斯科	中國工商銀行(莫斯科)股份公司
工銀墨西哥	中國工商銀行(墨西哥)有限公司
工銀歐洲	中國工商銀行(歐洲)有限公司
工銀瑞信	工銀瑞信基金管理有限公司
工銀泰國	中國工商銀行(泰國)股份有限公司
工銀投資	工銀金融資產投資有限公司
工銀土耳其	中國工商銀行(土耳其)股份有限公司
工銀新西蘭	中國工商銀行新西蘭有限公司
工銀亞洲	中國工商銀行(亞洲)有限公司
工銀印尼	中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司
工銀租賃	工銀金融租賃有限公司
國際財務報告準則	國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》;《國際財務報告準則》包括國際會計準則
國務院	中華人民共和國國務院
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
ICBC Investments Argentina	工銀投資(阿根廷)共同投資基金管理股份有限公司
Inversora Diagonal	Inversora Diagonal股份有限公司
人民銀行	中國人民銀行
社保基金理事會	全國社會保障基金理事會
上交所	上海證券交易所
香港交易所	香港交易及結算所有限公司
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
香港《上市規則》	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
香港《證券及期貨條例》	中國香港特別行政區法例第571章《證券及期貨條例》
中國會計準則	財政部頒佈的企業會計準則
中國銀保監會	中國銀行保險監督管理委員會
中國證監會	中國證券監督管理委員會
《資本辦法》	2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》
資管新規	人民銀行、中國銀保監會、中國證監會、國家外匯管理局於2018年聯合發佈的《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》及相關規定

2021年主要排名與獎項

第1名

連續九年位列
「全球銀行1000強」

The Banker

《銀行家》雜誌

第1名

連續九年位列
「全球企業2000強」

福布斯 Forbes

《福布斯》雜誌

第1名

連續九年位列
「世界500強」全球商業銀行

《財富》雜誌

第1名

連續六年位列
「全球銀行業品牌價值500強」

Brand Finance®

Brand Finance

第1名

第六次位列
「中國企業品牌價值榜」

中國品牌建設促進會

第1名

2021年陀螺評價體系
全國性商業銀行

中国银行业协会
CHINA BANKING ASSOCIATION

中國銀行業協會

金融科技發展獎特等獎——
智慧銀行生態建設工程
（ECOS）

中國人民銀行

全國數據管理能力成熟度
（DCMM）最高等級5級認證

CFEII 中国电子信息行业联合会

中國電子信息行業聯合會

全球新興市場最佳銀行
亞太區最佳銀行
中國最佳銀行
中國最佳公司銀行

GLOBAL FINANCE

美國《環球金融》雜誌

中國最佳銀行

香港《金融亞洲》雜誌

中國最佳銀行
中國最佳債券承銷商
中國最佳保險託管銀行

THE Asset 財資

香港《財資》雜誌

亞太區最佳現金管理銀行
亞太區最佳人民幣清算銀行
中國最佳大型託管銀行

亚洲银行家 THE ASIAN BANKER

新加坡《亞洲銀行家》雜誌

重要提示

中國工商銀行股份有限公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

2022年3月30日，本行董事會審議通過了《2021年度報告》正文及摘要。會議應出席董事14名，親自出席13名，委託出席1名，努特•韋林克董事委託梁定邦董事出席會議並代為行使表決權。

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2021年度財務報告已經德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)和德勤•關黃陳方會計師行分別根據中國和國際審計準則審計，並出具標準無保留意見的審計報告。

本行董事會建議派發2021年度普通股現金股息，每10股人民幣2.933元(含稅)。該分配方案將提請2021年度股東年會批准。本行不實施資本公積金轉增股本。

中國工商銀行股份有限公司董事會

二〇二二年三月三十日

本行法定代表人陳四清、主管財會工作負責人廖林及財會機構負責人劉亞干保證年度報告中財務報告的真實、準確、完整。

本報告包含若干對本行財務狀況、經營業績及業務發展的前瞻性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，與日後外部事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，可能涉及的未來計劃並不構成本行對投資者的實質承諾，故投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

本行面臨的主要風險是信用風險、市場風險、銀行賬簿利率風險、流動性風險、操作風險、聲譽風險和國別風險。本行積極採取措施，有效管理各類風險，具體情況請參見「討論與分析 — 風險管理」部分。

(本報告分別以中、英文兩種文字編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。)

公司基本情況簡介

法定中文名稱
中國工商銀行股份有限公司(簡稱「中國工商銀行」)

法定英文名稱
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
(縮寫「ICBC」)

法定代表人
陳四清

註冊和辦公地址
中國北京市西城區復興門內大街55號
郵政編碼：100140
聯繫電話：86-10-66106114
業務諮詢及投訴電話：86-95588
網址：www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com

香港主要運營地點
中國香港中環花園道3號中國工商銀行大廈33樓

授權代表
廖林、官學清

董事會秘書、公司秘書
官學清
聯繫地址：中國北京市西城區復興門內大街55號
聯繫電話：86-10-66108608
傳真：86-10-66107571
電子信箱：ir@icbc.com.cn

信息披露報紙
《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》

披露A股年度報告的上海證券交易所網站網址
www.sse.com.cn

披露H股年度報告的香港交易所「披露易」網址
www.hkexnews.hk

法律顧問
中國內地
北京市金杜律師事務所
中國北京市朝陽區東三環中路1號1幢
環球金融中心辦公樓東樓17–18層

北京市海問律師事務所
中國北京市朝陽區東三環中路5號財富金融中心20層

中國香港
安理國際律師事務所
中國香港中環交易廣場第三座9樓

富而德律師事務所
中國香港鰂魚涌華蘭路18號港島東中心55樓

股份登記處
A股
中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
中國上海市浦東新區楊高南路188號
電話：86-4008058058

H股
香港中央證券登記有限公司
中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓
電話：852-28628555
傳真：852-28650990

本年度報告備置地點
本行董事會辦公室

股票上市地點、簡稱和代碼
A股
上海證券交易所
股票簡稱：工商銀行
股票代碼：601398

H股
香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：工商銀行
股份代號：1398

境內優先股
上海證券交易所
證券簡稱：工行優1
證券代碼：360011

證券簡稱：工行優2
證券代碼：360036

境外優先股
香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：ICBC 20USDPREF
股份代號：4620

審計師名稱、辦公地址
國內審計師
德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)
中國上海市黃浦區延安東路222號30樓
簽字會計師：吳衛軍、曾浩

國際審計師
德勤•關黃陳方會計師行
中國香港金鐘道88號太古廣場一座35樓

財務概要

淨利潤

單位：億元人民幣

3,502 億元人民幣

2021	3,502
2020	3,177
2019	3,134

資產總額

單位：億元人民幣

351,714 億元人民幣

2021	351,714
2020	333,451
2019	301,094

客戶貸款及墊款總額

單位：億元人民幣

206,672 億元人民幣

2021	206,672
2020	186,243
2019	167,613

客戶存款

單位：億元人民幣

264,418 億元人民幣

2021	264,418
2020	251,347
2019	229,777

公司客戶

969.1萬

增加104.8萬戶

個人客戶

7.04億

增加2,341萬戶

營業網點

15,767個

自助銀行

24,145個

一級資本淨額

單位：億元人民幣

32,413.64

資本充足率

18.02%

不良貸款率

1.42%

下降0.16個百分點

成本收入比

26.36%

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

財務數據

	2021	2020	2019	2018	2017
全年經營成果（人民幣百萬元）					
利息淨收入	690,680	646,765	632,217	593,677	522,078
手續費及佣金淨收入	133,024	131,215	130,573	124,394	139,625
營業收入	860,880	800,075	776,002	725,121	675,654
營業費用	236,227	206,585	207,776	194,203	186,194
資產減值損失	202,623	202,668	178,957	161,594	127,769
營業利潤	422,030	390,822	389,269	369,324	361,691
稅前利潤	424,899	392,126	391,789	372,413	364,641
淨利潤	350,216	317,685	313,361	298,723	287,451
歸屬於母公司股東的淨利潤	348,338	315,906	312,224	297,676	286,049
經營活動產生的現金流量淨額	360,882	1,557,616	481,240	529,911	770,864

財務數據(續)

	2021	2020	2019	2018	2017
於報告期末(人民幣百萬元)					
資產總額	35,171,383	33,345,058	30,109,436	27,699,540	26,087,043
客戶貸款及墊款總額	20,667,245	18,624,308	16,761,319	15,419,905	14,233,448
公司類貸款	12,194,706	11,102,733	9,955,821	9,418,894	8,936,864
個人貸款	7,944,781	7,115,279	6,383,624	5,636,574	4,945,458
票據貼現	527,758	406,296	421,874	364,437	351,126
貸款減值準備[1]	603,983	531,161	478,730	413,177	340,482
投資	9,257,760	8,591,139	7,647,117	6,754,692	5,756,704
負債總額	31,896,125	30,435,543	27,417,433	25,354,657	23,945,987
客戶存款	26,441,774	25,134,726	22,977,655	21,408,934	19,562,936
公司存款	13,331,463	12,944,860	12,028,262	11,481,141	10,705,465
個人存款	12,497,968	11,660,536	10,477,744	9,436,418	8,568,917
其他存款	250,349	261,389	234,852	268,914	288,554
應計利息	361,994	267,941	236,797	222,461	—
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,921,029	2,784,259	2,266,573	1,814,495	1,706,549
歸屬於母公司股東的權益	3,257,755	2,893,502	2,676,186	2,330,001	2,127,491
股本	356,407	356,407	356,407	356,407	356,407
核心一級資本淨額[2]	2,886,378	2,653,002	2,457,274	2,232,033	2,030,108
一級資本淨額[2]	3,241,364	2,872,792	2,657,523	2,312,143	2,110,060
總資本淨額[2]	3,909,669	3,396,186	3,121,479	2,644,885	2,406,920
風險加權資產[2]	21,690,349	20,124,139	18,616,886	17,190,992	15,902,801
每股計(人民幣元)					
每股淨資產[3]	8.15	7.48	6.93	6.30	5.73
基本每股收益	0.95	0.86	0.86	0.82	0.79
稀釋每股收益	0.95	0.86	0.86	0.82	0.79
信用評級					
標普(S&P)[4]	A	A	A	A	A
穆迪(Moody's)[4]	A1	A1	A1	A1	A1

註：(1) 為以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備之和。

(2) 根據《資本辦法》計算。

(3) 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司股東的權益除以期末普通股股本總數。

(4) 評級結果為長期外幣存款評級。

財務指標

	2021	2020	2019	2018	2017
盈利能力指標(%)					
平均總資產回報率[1]	1.02	1.00	1.08	1.11	1.14
加權平均權益回報率[2]	12.15	11.95	13.05	13.79	14.35
淨利息差[3]	1.92	1.97	2.12	2.20	2.10
淨利息收益率[4]	2.11	2.15	2.30	2.36	2.22
風險加權資產收益率[5]	1.68	1.64	1.75	1.81	1.89
手續費及佣金淨收入比營業收入	15.45	16.40	16.83	17.15	20.67
成本收入比[6]	26.36	24.76	25.79	25.71	26.45
資產質量指標(%)					
不良貸款率[7]	1.42	1.58	1.43	1.52	1.55
撥備覆蓋率[8]	205.84	180.68	199.32	175.76	154.07
貸款撥備率[9]	2.92	2.85	2.86	2.68	2.39
資本充足率指標(%)					
核心一級資本充足率[10]	13.31	13.18	13.20	12.98	12.77
一級資本充足率[10]	14.94	14.28	14.27	13.45	13.27
資本充足率[10]	18.02	16.88	16.77	15.39	15.14
總權益對總資產比率	9.31	8.73	8.94	8.47	8.21
風險加權資產佔總資產比率	61.67	60.35	61.83	62.06	60.96

註：(1) 淨利潤除以期初及期末總資產餘額的平均數。

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

(3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。

(4) 利息淨收入除以平均生息資產。

(5) 淨利潤除以期初及期末風險加權資產的平均數。

(6) 營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入。

(7) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。

(8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。

(9) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。

(10) 根據《資本辦法》計算。

分季度財務數據

	2021				2020			
(人民幣百萬元)	一季度	二季度	三季度	四季度	一季度	二季度	三季度	四季度
營業收入	214,120	212,286	217,489	216,985	206,187	196,159	197,901	199,828
歸屬於母公司股東的淨利潤	85,730	77,743	88,348	96,517	84,494	64,296	79,885	87,231
經營活動產生的現金流量淨額	612,669	(235,123)	588,904	(605,568)	1,907,890	(34,157)	146,709	(462,826)

董事長致辭

董事長 **陳四清**

2021年是中國共產黨成立100週年，在黨和國家歷史上具有里程碑意義。本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署，堅持穩中求進工作總基調，堅持「48字」工作思路，立足新發展階段，貫徹新發展理念，主動服務和融入新發展格局，統籌疫情防控、金融保障與經營發展，在助力經濟高質量發展的基礎上，奮力推動自身高質量發展，在建黨百年之際交出一份成色十足的工行答卷。

堅持心懷「國之大者」，全力服務高質量發展。認真對標新發展格局和「十四五」開局要求，落實宏觀政策導向，推動投融資質量、規模、節奏、價格實現高水平協調。持續深化重點領域和薄弱環節金融服務，製造業、科創、綠色等領域信貸規模保持市場領先，普惠貸款增幅靠前。助力共同富裕邁出新步伐，設立服務鄉村振興專門機構，推出「興農通」品牌，對中小微企業和困難行業的紓困幫扶效果顯著。加強全球服務協同，積極助推高水平對外開放和共建「一帶一路」高質量發展。堅決做好疫情防控、能源保供、防汛抗洪等金融保障，有力展現大行擔當。

堅持樹牢底線思維，全力推動高質量風控。堅持未雨綢繆、見微知著、亡羊補牢、舉一反三，健全全面風險管理體系，助力維護經濟金融穩定大局。注重「一盤棋」謀劃、「一本賬」管理，完善全鏈條的風險識別、預警和處置機制，統籌抓好傳統和新興、表內和表外、境內和境外、線上和線下等各類風險防控。強化全口徑信用風險管理，加大資產質量攻堅力度，持續提升風險資產經營能力，不良貸款率、逾期貸款率同步改善。密切關注金融市場波動，堅持穩健交易策略，嚴格控制風險敞口，實現市場風險水平總體平穩。

堅持增強改革擔當，全力實施高質量攻堅。聚焦完善治理體系、提升治理能力，深入推進黨的領導與公司治理有機融合。推動「揚長、補短、固本、強基」佈局紮實落地，第一個人金融銀行、外匯業務首選銀行、重點區域競爭力提升、城鄉聯動發展等戰略實施不斷取得新突破。加快全行數字化轉型，智慧銀行生態建設工程(ECOS)獲評人民銀行金融科技發展特等獎，數據管理能力獲得工信部最高評級。全力服務進博會、廣交會、服貿會和消博會，發起成立中歐企業聯盟，推動「一帶一路」銀行間常態化合作機制(BRBR)向縱深發展。主動參與綠色金融國際治理，成功發出《氣候友好銀行北京倡議》。

本行全力推動新發展規劃開局起勢，各重點戰略、重點任務實施蹄疾步穩、成效初彰，全年主要經營指標表現出色，「強、優、大」的工行特徵更加明顯。

「強」的基礎進一步築牢。資本實力進一步增強，資本充足率超過18%，位居全球大型銀行前列。撥備餘額突破6,000億元，撥備覆蓋率七年來首次回升至200%以上。連續九年位居《福布斯》全球企業2000強和英國《銀行家》全球銀行1000強榜首。

「優」的質態進一步提升。經營效率持續改善，資產回報率(ROA)、資本回報率(ROE)分別達到1.02%和12.15%。經過精細管理、內部挖潛，淨利息收益率(NIM)變動同業較優。成本收入比為26.36%，保持全球大型銀行較低水平。

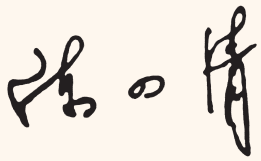
「大」的優勢進一步鞏固。資產規模超過35萬億元，營業收入突破8,600億元，淨利潤超過3,500億元，同業領先優勢繼續夯實，資產、資本、存款、貸款保持全球第一，市值和分紅總額為國內同業第一。

我謹代表董事會，衷心感謝社會各界對中國工商銀行的關心幫助，衷心感謝監事會的有效監督、管理層和全體幹部員工的付出與貢獻。基於良好的業績，本行董事會建議派發2021年普通股股息每10股2.933元人民幣，將提交股東大會審議。

經過一年的實踐，本行深化了對做好金融工作的認識。要始終堅持黨建引領，牢牢把握金融工作正確方向，堅持以人民為中心，落實好金融服務實體經濟的天職；始終樹牢正確的業績觀，堅定不移走質量第一、效率優先、創新引領的內涵式發展道路，着力做強做優做大；始終堅持底線思維，主動防範化解風險，推動實現高質量發展和高水平安全的動態平衡；始終做到擔當作為，注重通過改革破解發展難題，堅定不移走中國特色金融發展之路。

當前，世紀疫情和百年變局相互交織，全球政治經濟格局加速演化，地緣政治衝突導致連鎖反應，對全球金融、能源、交通、供應鏈穩定等造成衝擊，外部環境更趨複雜嚴峻，全球銀行經營面臨新挑戰。中國經濟長期向好的基本面不會改變，具有強大的韌性和活力。隨着新發展格局加快構建、各項宏觀政策全面落地，中國經濟穩健增長和高質量發展的動能正在全面激活，國內銀行業發展面臨良好環境。

2022年，本行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅持穩中求進工作總基調，落實好穩字當頭要求，助力實現宏觀經濟「穩」的目標；進一步提升對實體經濟的服務質效，助力高質量發展取得更多「進」的成效；以中央巡視反饋問題整改為帶動，推動各項改革措施落地見效，切實做好「改」的答卷，以建設中國特色世界一流現代金融企業的實際行動和優異成績，迎接黨的二十大勝利召開！



董事長：陳四清

二〇二二年三月三十日

行長致辭

行長 **廖林**

2021年，面對複雜嚴峻的外部環境，本行認真貫徹黨中央、國務院決策部署，堅持「48字」工作思路，立足新發展階段，完整、準確、全面貫徹新發展理念，積極服務和融入新發展格局，統籌疫情防控和金融工作，全力落實「三項任務」，取得了穩中有進、進中提質的優異業績，新規劃實施起勢見效，高質量發展邁出堅實步伐。

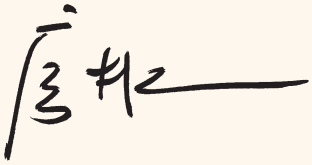
全年集團實現營業收入8,609億元，比上年增長7.6%；撥備前利潤6,275億元，比上年增長5.5%；淨利潤3,502億元，比上年增長10.2%。平均總資產回報率、加權平均權益回報率均高於上年；資本充足率18.02%。不良貸款率1.42%，較上年末下降0.16個百分點。撥備覆蓋率逐季提高至205.84%。這些指標，充分體現了價值創造、市場地位、風險管控、資本約束的統籌平衡，彰顯了本行的高質量發展質態和強勁發展韌性。

這種韌性，源自於我們堅守金融初心使命，持續提升服務實體經濟質效。本行圍繞跨週期和逆週期調節部署，落實「六穩」「六保」要求，統籌安排投融資的總量、節奏和結構，不斷提升金融服務的適應性、競爭力、普惠性，更好滿足實體經濟和人民群眾多樣化的金融需求。境內人民幣貸款新增2.12萬億元，同比多增2,433億元，增量創同期新高；債券投資淨增7,632億元，餘額繼續保持同業第一。投向實體經濟重點領域和薄弱環節資金精準直達。投向製造業貸款增加3,197億元，其中中長期貸款增加2,427億元。優化科創金融服務模式，國家重點支持的高新技術領域貸款餘額突破萬億元。積極推動綠色低碳轉型，綠色貸款增長34.4%，總量突破2.4萬億元。大力發展數字普惠和供應鏈金融，推動小微貸款增量擴面；推出工銀「興農通」品牌，拓展金融支持鄉村振興的廣度和深度，普惠貸款全年增長超過50%。

這種韌性，源自於我們堅決築牢風控底線，持續增強防範化解風險能力。本行堅持統籌發展和安全，遵循「管住人、看住錢、扎牢制度防火牆」要求，從「主動防、智能控、全面管」集成發力，打造全面風險管理體系「升級版」。強化制度執行，授信審批新規在境內機構全面落地。深入開展資產質量攻堅，系統排查和治理重點領域、重點客戶風險，加大不良貸款清收處置力度。逾期率、逾期額、剪刀差持續下降。超額完成理財存量壓降任務。嚴密防範市場風險，抓實氣候風險、模型風險等新興風險管控。全面提升內控案防有效性。強化客戶投訴治理，取得階段性明顯成效。

這種韌性，源自於我們堅定深化轉型創新，持續激發經營活力增長動力。本行對標「十四五」規劃，啓動實施新規劃，紮實推進「揚長、補短、固本、強基」四大佈局，深化實施個人金融、外匯業務、重點區域、城鄉聯動戰略，積極培育和塑造高質量發展新優勢。有序推進資產管理、私人銀行、銀行卡等業務經營轉型，全面提升服務能級。數字化轉型提速提效，科技與業務融合程度不斷加深。聚焦民生保障領域，大力打造智慧政務、智慧社保、智慧教育等服務場景。政務、產業、消費(GBC)協同動能進一步增強，資金承接、客戶織網補網等基礎性工作成效逐步顯現。個人客戶總量突破7億戶，對公客戶達969萬戶，大中小微客戶協調的客戶生態體系不斷完善，高質量發展基礎得到夯實。

2022年將召開黨的二十大，是黨和國家事業發展進程中十分重要的一年。本行將深入貫徹黨中央、國務院決策部署，堅持穩中求進工作總基調，按照「48字」工作思路，在廣大股東和社會各界的信任支持下，突出主責主業，加強守正創新，聚焦「行動、落實、推進」，持續實施「揚長、補短、固本、強基」四大佈局，推動新規劃中期突破，加快具有中國特色的世界一流現代金融企業建設，走好中國特色金融發展之路，以服務新發展格局、推進高質量發展的實際行動，迎接黨的二十大勝利召開。



行長：廖林

二〇二二年三月三十日

監事長　**黃良波**

討論與分析

經濟金融及監管環境

2021年，全球經濟總體復蘇，但下半年受疫情衝擊、能源短缺、供應鏈瓶頸等因素影響，經濟復蘇動能邊際放緩，通脹水平走高。主要發達經濟體貨幣政策轉向加快，國際金融市場波動加大。

中國經濟持續穩定恢復。2021年，國內生產總值(GDP)同比增長8.1%，社會消費品零售總額同比增長12.5%，固定資產投資(不含農戶)同比增長4.9%，規模以上工業增加值同比增長9.6%，貨物貿易進出口總值(人民幣計價)同比增長21.4%，居民消費價格指數(CPI)同比溫和上漲0.9%。

積極的財政政策提質增效。深入推進財稅體制改革，落實減稅降費政策，優化地方政府專項債管理，完善常態化財政資金直達機制。持續加大科技、民生投入，穩定產業鏈和供應鏈。推進城鄉區域協調發展，支持鞏固脱貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接。

穩健的貨幣政策靈活精準、合理適度。人民銀行綜合運用降準和結構性政策等多種工具保持流動性合理充裕。創設碳減排支持工具，推出煤炭清潔高效利用專項再貸款，用好支農支小再貸款和兩項直達工具等，加強對科技創新、製造業、小微企業、綠色發展等重點領域支持。發揮貸款市場報價利率(LPR)作用，推動企業綜合融資成本穩中有降，優化存款利率自律上限的確定方式，提高商業銀行存款利率自主定價的自由度和精準度，促進行業有序競爭。深化匯率市場化改革，保持人民幣匯率彈性。

監管政策支持高質量發展。房地產貸款集中度管理、綠色金融「評價」方案、教育「雙減」意見、規範互聯網平台經濟發展辦法等頒佈實施，在促發展中防風險、防壟斷。《宏觀審慎政策指引(試行)》《商業銀行監管評級辦法》《系統重要性銀行附加監管規定(試行)》等陸續出台，提升銀行風險管理能力和穩健經營水平。《銀行保險機構公司治理準則》等規定出台，加強股東股權監管，規範董事監事履職行為。養老理財產品開展試點，完善轉股型資本債券相關制度，支持中小銀行補充資本。

金融體系運行平穩。2021年末，廣義貨幣供應量(M2)餘額238.3萬億元，同比增長9.0%。社會融資規模存量314.1萬億元，同比增長10.3%。人民幣貸款餘額192.7萬億元，同比增長11.6%。人民幣存款餘額232.3萬億元，同比增長9.3%。債券市場發行各類債券61.4萬億元，同比增長7.8%。股票市場指數震蕩上行，上證綜指和深證成指比上年末分別上漲4.8%和2.7%。人民幣對美元匯率中間價為6.3757元，比上年末升值2.3%。

商業銀行資產規模平穩增長，資產質量繼續優化，風險抵補能力增強，利潤保持穩健，全球競爭力穩步提升。2021年末，商業銀行本外幣總資產288.6萬億元，同比增長8.6%；不良貸款餘額2.8萬億元，不良貸款率1.73%，撥備覆蓋率196.9%；資本充足率15.13%。其中大型商業銀行本外幣總資產138.4萬億元，佔比48.0%；不良貸款餘額1.1萬億元，不良貸款率1.37%，撥備覆蓋率239.2%；資本充足率17.29%。2021年英國《銀行家》全球銀行1000強榜單中，六家國有大型商業銀行均位列前15強。

2021年，工商銀行紮實推進「揚長、補短、固本、強基」戰略佈局，強化「三比三看三提高」工作方法，取得了穩中有進、進中提質的經營成果。規模優勢不斷鞏固，資產規模、綠色貸款、戰略性新興產業貸款、製造業貸款餘額和存款餘額均居同業首位。盈利能力不斷增強，收入規模、利潤總量均保持同業領先。資產質量持續夯實，風險抵補能力不斷增強。國際影響力保持優勢，連續九年位列英國《銀行家》全球銀行1000強和美國《福布斯》全球企業2000強榜單榜首、位列美國《財富》500強榜單全球商業銀行首位。

財務報表分析

21 利潤表項目分析

- 利息淨收入
- 利息收入
- 利息支出
- 非利息收入
- 營業費用
- 資產減值損失
- 分佔聯營及合營企業收益
- 所得稅費用
- 地理區域信息概要

27 資產負債表項目分析

- 資產運用
- 負債
- 股東權益
- 表外項目

33 現金流量表項目分析

33 按境內外會計準則編製的財務報表差異説明

利潤表項目分析

2021年，面對複雜嚴峻的經營環境，本行保持良好經營質態，不斷提升金融服務質效，平衡協調可持續發展能力進一步提升。年度實現淨利潤3,502.16億元，比上年增加325.31億元，增長10.2%，平均總資產回報率1.02%，加權平均權益回報率12.15%。營業收入8,608.80億元，增長7.6%，其中，利息淨收入6,906.80億元，增長6.8%，非利息收入1,702.00億元，增長11.0%。營業費用2,362.27億元，增長14.3%，成本收入比26.36%。計提資產減值損失2,026.23億元。所得稅費用746.83億元，增長0.3%。

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年	2020年	增減額	增長率（%）
利息淨收入	690,680	646,765	43,915	6.8
非利息收入	170,200	153,310	16,890	11.0
營業收入	860,880	800,075	60,805	7.6
減：營業費用	236,227	206,585	29,642	14.3
減：資產減值損失	202,623	202,668	(45)	(0.0)
營業利潤	422,030	390,822	31,208	8.0
分佔聯營及合營企業收益	2,869	1,304	1,565	120.0
稅前利潤	424,899	392,126	32,773	8.4
減：所得稅費用	74,683	74,441	242	0.3
淨利潤	350,216	317,685	32,531	10.2
歸屬於：母公司股東	348,338	315,906	32,432	10.3
非控制性權益	1,878	1,779	99	5.6

利息淨收入

2021年，利息淨收入6,906.80億元，比上年增加439.15億元，增長6.8%，佔營業收入的80.2%。利息收入11,622.18億元，增加696.97億元，增長6.4%；利息支出4,715.38億元，增加257.82億元，增長5.8%。淨利息差和淨利息收益率分別為1.92%和2.11%，分別比上年下降5個基點和4個基點，主要原因是本行持續讓利實體經濟，進一步降低企業融資成本。

生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年 平均餘額	2021年 利息收入／支出	2021年 平均收益率／付息率(%)	2020年 平均餘額	2020年 利息收入／支出	2020年 平均收益率／付息率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	19,996,414	832,136	4.16	17,979,409	766,407	4.26
投資	7,999,530	262,827	3.29	7,223,638	243,545	3.37
存放中央銀行款項[2]	2,888,381	42,027	1.46	2,848,543	42,022	1.48
存放和拆放同業及其他金融機構款項[3]	1,772,522	25,228	1.42	2,003,882	40,547	2.02
總生息資產	**32,656,847**	**1,162,218**	**3.56**	**30,055,472**	**1,092,521**	**3.64**
非生息資產	2,659,895			2,865,115		
資產減值準備	(574,932)			(506,316)		
總資產	**34,741,810**			**32,414,271**		
負債						
存款	24,477,111	397,625	1.62	22,670,373	364,173	1.61
同業及其他金融機構存放和拆入款項[3]	3,287,917	44,387	1.35	2,938,129	51,477	1.75
已發行債務證券	1,072,667	29,526	2.75	1,028,929	30,106	2.93
總計息負債	**28,837,695**	**471,538**	**1.64**	**26,637,431**	**445,756**	**1.67**
非計息負債	1,991,928			2,114,998		
總負債	**30,829,623**			**28,752,429**		
利息淨收入		**690,680**			**646,765**	
淨利息差			**1.92**			**1.97**
淨利息收益率			**2.11**			**2.15**

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

(2) 存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。

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

利息收入和支出變動分析

人民幣百萬元

項目	2021年與2020年對比		
	增/(減)原因		淨增/(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	83,708	(17,979)	65,729
投資	25,061	(5,779)	19,282
存放中央銀行款項	575	(570)	5
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(3,296)	(12,023)	(15,319)
利息收入變化	**106,048**	**(36,351)**	**69,697**
負債			
存款	31,185	2,267	33,452
同業及其他金融機構存放和拆入款項	4,663	(11,753)	(7,090)
已發行債務證券	1,272	(1,852)	(580)
利息支出變化	**37,120**	**(11,338)**	**25,782**
利息淨收入變化	**68,928**	**(25,013)**	**43,915**

註： 規模的變化根據平均餘額的變化衡量，利率的變化根據平均利率的變化衡量。由規模和利率共同引起的變化分配在規模變化中。

利息收入

客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入8,321.36億元，比上年增加657.29億元，增長8.6%，主要是客戶貸款及墊款規模增加所致。

按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年			2020年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
短期貸款	4,045,145	142,549	3.52	3,934,831	143,043	3.64
中長期貸款	15,951,269	689,587	4.32	14,044,578	623,364	4.44
客戶貸款及墊款總額	**19,996,414**	**832,136**	**4.16**	**17,979,409**	**766,407**	**4.26**

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年 平均餘額	2021年 利息收入	2021年 平均收益率(%)	2020年 平均餘額	2020年 利息收入	2020年 平均收益率(%)
公司類貸款	10,787,207	439,575	4.08	9,461,995	400,605	4.23
票據貼現	380,678	10,266	2.70	443,764	11,883	2.68
個人貸款	7,415,770	349,572	4.71	6,606,897	314,940	4.77
境外業務	1,412,759	32,723	2.32	1,466,753	38,979	2.66
客戶貸款及墊款總額	**19,996,414**	**832,136**	**4.16**	**17,979,409**	**766,407**	**4.26**

投資利息收入

投資利息收入2,628.27億元，比上年增加192.82億元，增長7.9%，主要是投資規模增加所致。

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入252.28億元，比上年減少153.19億元，下降37.8%，主要受融出資金規模減少和低息環境等因素影響。

利息支出

存款利息支出

存款利息支出3,976.25億元，比上年增加334.52億元，增長9.2%，主要是客戶存款規模增加所致。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年 平均餘額	2021年 利息支出	2021年 平均付息率(%)	2020年 平均餘額	2020年 利息支出	2020年 平均付息率(%)
公司存款						
定期	4,929,388	121,230	2.46	4,757,009	111,977	2.35
活期	7,133,857	58,618	0.82	6,787,204	53,752	0.79
小計	**12,063,245**	**179,848**	**1.49**	**11,544,213**	**165,729**	**1.44**
個人存款						
定期	6,337,635	189,118	2.98	5,723,692	167,153	2.92
活期	5,091,927	18,678	0.37	4,509,984	17,243	0.38
小計	**11,429,562**	**207,796**	**1.82**	**10,233,676**	**184,396**	**1.80**
境外業務	**984,304**	**9,981**	**1.01**	**892,484**	**14,048**	**1.57**
存款總額	**24,477,111**	**397,625**	**1.62**	**22,670,373**	**364,173**	**1.61**

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出443.87億元，比上年減少70.90億元，下降13.8%，主要受市場利率水平、產品期限等因素影響，付息率下降所致。

已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出295.26億元，比上年減少5.80億元，下降1.9%。有關本行發行的債務證券情況請參見「合併財務報表附註35.已發行債務證券」。

非利息收入

2021年實現非利息收入1,702.00億元，比上年增加168.90億元，增長11.0%，佔營業收入的比重為19.8%。其中，手續費及佣金淨收入1,330.24億元，增長1.4%，其他非利息收益371.76億元，增長68.3%。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年	2020年	增減額	增長率(%)
結算、清算及現金管理	41,270	39,101	2,169	5.5
個人理財及私人銀行	30,001	29,630	371	1.3
投資銀行	22,416	21,460	956	4.5
銀行卡	16,679	18,623	(1,944)	(10.4)
對公理財	15,165	15,554	(389)	(2.5)
擔保及承諾	9,756	10,101	(345)	(3.4)
資產託管	8,738	7,545	1,193	15.8
代理收付及委託	1,808	1,617	191	11.8
其他業務	2,894	3,037	(143)	(4.7)
手續費及佣金收入	**148,727**	**146,668**	**2,059**	**1.4**
減：手續費及佣金支出	**15,703**	**15,453**	**250**	**1.6**
手續費及佣金淨收入	**133,024**	**131,215**	**1,809**	**1.4**

2021年手續費及佣金淨收入1,330.24億元，比上年增加18.09億元，其中：結算、清算及現金管理業務收入增加21.69億元，主要是第三方支付業務收入增加；投資銀行業務收入增加9.56億元，主要是證券化服務等收入增加；資產託管業務收入增加11.93億元，主要是公募基金託管業務收入增加。本行堅持經營轉型和落實減費讓利政策，銀行卡、對公理財、擔保及承諾等業務收入有所減少。

其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年	2020年	增減額	增長率(%)
交易淨收入	8,955	2,222	6,733	303.0
金融投資淨收益	16,440	11,829	4,611	39.0
其他營業淨收入	11,781	8,044	3,737	46.5
合計	**37,176**	**22,095**	**15,081**	**68.3**

其他非利息收益371.76億元，比上年增加150.81億元，增長68.3%。其中，交易淨收入增加主要是衍生金融工具收益增加，金融投資淨收益增加主要是權益工具和債券投資收益增加，其他營業淨收入增加主要是匯兑及匯率產品淨收益增加。

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年	2020年	增減額	增長率(%)
職工費用	139,363	126,572	12,791	10.1
物業和設備費用	28,822	27,960	862	3.1
税金及附加	9,318	8,524	794	9.3
資產攤銷	3,125	2,607	518	19.9
其他	55,599	40,922	14,677	35.9
合計	**236,227**	**206,585**	**29,642**	**14.3**

2021年營業費用2,362.27億元，比上年增加296.42億元，增長14.3%。

資產減值損失

2021年計提各類資產減值損失2,026.23億元，比上年減少0.45億元，其中計提貸款減值損失1,682.67億元，減少35.63億元，下降2.1%。請參見「合併財務報表附註23.客戶貸款及墊款；14.資產減值損失」。

分佔聯營及合營企業收益

分佔聯營及合營企業收益28.69億元，比上年增加15.65億元，增長120.0%，主要是本行分佔聯營企業標準銀行的收益增加。

所得税費用

所得税費用746.83億元，比上年增加2.42億元，增長0.3%，實際税率17.58%。根據法定税率計算的所得税費用與實際所得税費用的調節表請參見「合併財務報表附註15.所得税費用」。

地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年 金額	2021年 佔比(%)	2020年 金額	2020年 佔比(%)
營業收入	**860,880**	**100.0**	**800,075**	**100.0**
總行	135,419	15.8	107,705	13.5
長江三角洲	136,544	15.9	130,424	16.3
珠江三角洲	107,474	12.5	102,902	12.9
環渤海地區	145,660	16.9	145,927	18.1
中部地區	105,357	12.2	98,851	12.4
西部地區	126,799	14.7	121,336	15.2
東北地區	29,582	3.4	32,342	4.0
境外及其他	74,045	8.6	60,588	7.6
稅前利潤	**424,899**	**100.0**	**392,126**	**100.0**
總行	58,031	13.6	34,092	8.7
長江三角洲	83,920	19.8	75,295	19.2
珠江三角洲	59,699	14.1	67,383	17.2
環渤海地區	64,383	15.2	76,322	19.4
中部地區	47,115	11.1	42,655	10.9
西部地區	65,477	15.4	66,598	17.0
東北地區	1,259	0.3	2,593	0.7
境外及其他	45,015	10.5	27,188	6.9

註： 請參見「合併財務報表附註48.分部信息」。

資產負債表項目分析

2021年，面對外部形勢變化，本行認真落實宏觀經濟金融政策和監管要求，持續加強資產負債管理工作的前瞻性、科學性和主動性，科學佈局資產負債總量、結構和節奏，在保持資產負債總量適度增長的同時，本行認真貫徹落實監管導向，持續推進負債質量管理，逐步建立與負債業務發展情況相適應的負債質量管理體系，着力夯實存款發展基礎，負債業務保持穩健發展。本行深入推動資產負債結構不斷優化、量價協調發展，提升服務實體經濟的適應性、競爭力和普惠性。

資產運用

2021年末，總資產351,713.83億元，比上年末增加18,263.25億元，增長5.5%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)206,672.45億元，增加20,429.37億元，增長11.0%；投資92,577.60億元，增加6,666.21億元，增長7.8%；現金及存放中央銀行款項30,984.38億元，減少4,393.57億元，下降12.4%。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	20,667,245	—	18,624,308	—
加：應計利息	45,719	—	42,320	—
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備	603,764	—	530,300	—
客戶貸款及墊款淨額[1]	20,109,200	57.2	18,136,328	54.4
投資	9,257,760	26.3	8,591,139	25.8
現金及存放中央銀行款項	3,098,438	8.8	3,537,795	10.6
存放和拆放同業及其他金融機構款項	827,150	2.4	1,081,897	3.2
買入返售款項	663,496	1.9	739,288	2.2
其他	1,215,339	3.4	1,258,611	3.8
資產合計	**35,171,383**	**100.0**	**33,345,058**	**100.0**

註： (1) 請參見「合併財務報表附註23.客戶貸款及墊款」。

貸款

本行持續提升服務實體經濟質效，積極支持基礎設施在建及補短板重大項目建設，落實新型城鎮化、交通強國等戰略部署，全力支持製造業高質量發展，服務國家能源供應安全和低碳轉型戰略，全面把握綠色金融發展機遇，重點支持國家糧食安全、重要農產品穩產保供、農業產業轉型升級和產業鏈融合發展。2021年末，各項貸款206,672.45億元，比上年末增加20,429.37億元，增長11.0%。其中，境內分行人民幣貸款189,299.25億元，增加21,247.07億元，增長12.6%。

按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	**12,194,706**	**59.0**	**11,102,733**	**59.6**
短期公司類貸款	2,737,742	13.2	2,643,212	14.2
中長期公司類貸款	9,456,964	45.8	8,459,521	45.4
票據貼現	**527,758**	**2.6**	**406,296**	**2.2**
個人貸款	**7,944,781**	**38.4**	**7,115,279**	**38.2**
個人住房貸款	6,362,685	30.8	5,728,315	30.8
個人消費貸款	187,316	0.9	183,716	0.9
個人經營性貸款	702,441	3.4	521,638	2.8
信用卡透支	692,339	3.3	681,610	3.7
合計	**20,667,245**	**100.0**	**18,624,308**	**100.0**

公司類貸款比上年末增加10,919.73億元，增長9.8%。其中短期貸款增加945.30億元，中長期貸款增加9,974.43億元。本行持續加強製造業、戰略性新興產業、普惠金融、綠色金融、鄉村振興等重點領域的信貸佈局，京津冀、長三角、大灣區、中部及成渝經濟圈等重點戰略區域公司類貸款持續增長。

個人貸款比上年末增加8,295.02億元，增長11.7%。其中，個人住房貸款增加6,343.70億元，增長11.1%；個人經營性貸款增加1,808.03億元，增長34.7%，主要是普惠線上融資產品「e 抵快貸」市場口碑和佔有率不斷提升，實現快速增長。

有關本行貸款和貸款質量的進一步分析，請參見「討論與分析 — 風險管理」。

投資

2021年，本行持續增強對實體經濟的金融服務能力，加大地方政府債、綠色債券等債券投資力度。2021年末，投資92,577.60億元，比上年末增加6,666.21億元，增長7.8%。其中債券88,173.45億元，增加7,631.52億元，增長9.5%。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	8,817,345	95.2	8,054,193	93.8
權益工具	190,186	2.1	175,698	2.0
基金及其他	148,166	1.6	262,800	3.1
應計利息	102,063	1.1	98,448	1.1
合計	**9,257,760**	**100.0**	**8,591,139**	**100.0**

按發行主體劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	6,371,607	72.3	5,737,368	71.2
中央銀行債券	38,207	0.4	32,072	0.4
政策性銀行債券	754,719	8.6	725,625	9.0
其他債券	1,652,812	18.7	1,559,128	19.4
合計	**8,817,345**	**100.0**	**8,054,193**	**100.0**

從發行主體結構上看，政府債券比上年末增加6,342.39億元，增長11.1%，主要是地方政府債和國債增加所致；中央銀行債券增加61.35億元，增長19.1%；政策性銀行債券增加290.94億元，增長4.0%；其他債券增加936.84億元，增長6.0%。

按剩餘期限劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2021年12月31日 金額	2021年12月31日 佔比(%)	2020年12月31日 金額	2020年12月31日 佔比(%)
無期限[1]	167	0.0	35	0.0
3個月以內	514,685	5.8	495,137	6.1
3至12個月	1,228,144	13.9	978,923	12.2
1至5年	3,517,415	39.9	3,493,342	43.4
5年以上	3,556,934	40.4	3,086,756	38.3
合計	**8,817,345**	**100.0**	**8,054,193**	**100.0**

註： (1) 為已逾期部分。

按幣種劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日 金額	2021年12月31日 佔比(%)	2020年12月31日 金額	2020年12月31日 佔比(%)
人民幣債券	8,110,061	92.0	7,388,349	91.8
美元債券	450,447	5.1	436,381	5.4
其他外幣債券	256,837	2.9	229,463	2.8
合計	**8,817,345**	**100.0**	**8,054,193**	**100.0**

從幣種結構上看，人民幣債券比上年末增加7,217.12億元，增長9.8%；美元債券折合人民幣增加140.66億元，增長3.2%；其他外幣債券折合人民幣增加273.74億元，增長11.9%。報告期內本行優化外幣債券投資組合結構，適度增加其他幣種債券的投資力度。

按計量方式劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日 金額	2021年12月31日 佔比(%)	2020年12月31日 金額	2020年12月31日 佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	623,223	6.7	784,483	9.1
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,803,604	19.5	1,540,988	17.9
以攤餘成本計量的金融投資	6,830,933	73.8	6,265,668	73.0
合計	**9,257,760**	**100.0**	**8,591,139**	**100.0**

2021年末，本集團持有金融債券[1]16,071.83億元，包括政策性銀行債券7,547.19億元和同業及非銀行金融機構債券8,524.64億元，分別佔47.0%和53.0%。

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

本行持有的最大十隻金融債券

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	減值準備[1]
2015年政策性銀行債券	20,700	4.21	2025年4月13日	–
2020年政策性銀行債券	19,461	3.23	2030年3月23日	–
2020年政策性銀行債券	18,440	2.96	2030年4月17日	–
2019年政策性銀行債券	17,663	3.45	2029年9月20日	–
2019年政策性銀行債券	17,071	3.48	2029年1月8日	–
2015年政策性銀行債券	16,250	4.29	2025年4月7日	–
2020年政策性銀行債券	15,135	3.79	2030年10月26日	–
2020年政策性銀行債券	14,256	3.70	2030年10月20日	–
2020年政策性銀行債券	13,500	3.74	2030年11月16日	–
2015年政策性銀行債券	13,435	3.81	2025年2月5日	–

註： (1) 未包含按預期信用損失模型要求計提的第一階段減值準備。

負債

2021年末，總負債318,961.25億元，比上年末增加14,605.82億元，增長4.8%。

人民幣百萬元，百分比除外

	2021年12月31日		2020年12月31日	
項目	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	26,441,774	82.9	25,134,726	82.6
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,921,029	9.2	2,784,259	9.1
賣出回購款項	365,943	1.1	293,434	1.0
已發行債務證券	791,375	2.5	798,127	2.6
其他	1,376,004	4.3	1,424,997	4.7
負債合計	**31,896,125**	**100.0**	**30,435,543**	**100.0**

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2021年末，客戶存款264,417.74億元，比上年末增加13,070.48億元，增長5.2%。從客戶結構上看，公司存款增加3,866.03億元，增長3.0%；個人存款增加8,374.32億元，增長7.2%。從期限結構上看，定期存款增加9,521.10億元，增長8.0%；活期存款增加2,719.25億元，增長2.1%。從幣種結構上看，人民幣存款249,145.24億元，增加13,425.32億元，增長5.7%；外幣存款折合人民幣15,272.50億元，減少354.84億元，下降2.3%。

按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	5,798,353	21.9	5,489,700	21.8
活期	7,533,110	28.5	7,455,160	29.7
小計	**13,331,463**	**50.4**	**12,944,860**	**51.5**
個人存款				
定期	7,107,386	26.9	6,463,929	25.7
活期	5,390,582	20.4	5,196,607	20.7
小計	**12,497,968**	**47.3**	**11,660,536**	**46.4**
其他存款(1)	**250,349**	**0.9**	**261,389**	**1.0**
應計利息	**361,994**	**1.4**	**267,941**	**1.1**
合計	**26,441,774**	**100.0**	**25,134,726**	**100.0**

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

按地域劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	38,290	0.1	42,611	0.2
長江三角洲	5,436,282	20.6	5,057,963	20.0
珠江三角洲	3,495,325	13.2	3,335,179	13.3
環渤海地區	6,885,411	26.0	6,733,969	26.8
中部地區	3,900,441	14.8	3,608,490	14.4
西部地區	4,320,355	16.3	4,072,459	16.2
東北地區	1,410,376	5.3	1,308,155	5.2
境外及其他	955,294	3.7	975,900	3.9
合計	**26,441,774**	**100.0**	**25,134,726**	**100.0**

股東權益

2021年末，股東權益合計32,752.58億元，比上年末增加3,657.43億元，增長12.6%。歸屬於母公司股東的權益32,577.55億元，增加3,642.53億元，增長12.6%。請參見「合併財務報表、合併股東權益變動表」。

表外項目

本行資產負債表表外項目主要包括衍生金融工具、或有事項及承諾。衍生金融工具的名義金額及公允價值請參見「合併財務報表附註21.衍生金融工具」。或有事項及承諾請參見「合併財務報表附註46.承諾和或有負債」。

現金流量表項目分析

經營活動產生的現金淨流入3,608.82億元，比上年減少11,967.34億元，主要是客戶存款、同業及其他金融機構存放和拆入款項淨增加額減少使得現金流入減少。其中，經營資產產生的現金流出增加81.30億元；經營負債產生的現金流入減少11,859.27億元。

投資活動產生的現金淨流出6,745.56億元。其中，現金流入27,189.19億元，比上年增加6,130.48億元，主要是出售及贖回金融投資所收到的現金增加；現金流出33,934.75億元，增加1,525.07億元，主要是金融投資所支付的現金增加。

籌資活動產生的現金淨流出115.53億元。其中，現金流入9,752.34億元，比上年增加277.59億元，主要是發行其他權益工具收到的現金增加；現金流出9,867.87億元，減少76.37億元，主要是償還債務證券所支付的現金減少。

按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2021年12月31日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

業務綜述

34 公司金融業務
39 個人金融業務
41 資產管理業務
42 金融市場業務
44 金融科技
48 互聯網金融
51 網點建設
51 服務提升
52 人力資源管理與員工機構情況
54 國際化經營
58 綜合化經營及子公司管理
61 主要控股子公司和參股公司情況

經營分部信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年 金額	2021年 佔比（%）	2020年 金額	2020年 佔比（%）
營業收入	**860,880**	**100.0**	**800,075**	**100.0**
公司金融業務	398,373	46.3	393,661	49.2
個人金融業務	346,172	40.2	318,058	39.7
資金業務	111,278	12.9	83,931	10.5
其他	5,057	0.6	4,425	0.6
稅前利潤	**424,899**	**100.0**	**392,126**	**100.0**
公司金融業務	140,569	33.1	146,903	37.5
個人金融業務	195,658	46.0	174,469	44.5
資金業務	85,326	20.1	68,199	17.4
其他	3,346	0.8	2,555	0.6

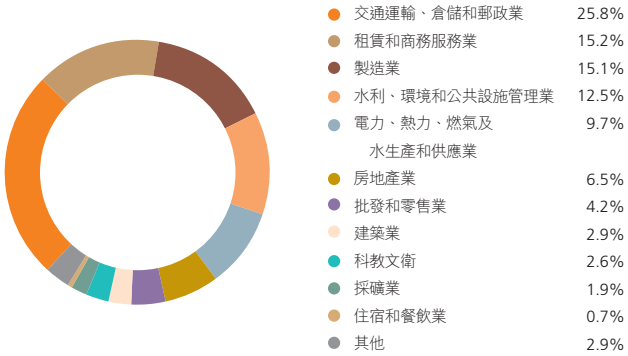
註：請參見「合併財務報表附註48.分部信息」。

公司金融業務

本行堅持將公司金融服務作為助力實體經濟高質量發展的重要手段，創新實施新製造、新服務、新基礎產業及高技術客群公司信貸佈局，聚焦實體經濟重點領域和薄弱環節，優化金融資源供給，積極展現大行擔當。2021年末，公司類貸款121,947.06億元，比上年末增加10,919.73億元，增長9.8%；公司存款133,314.63億元，增加3,866.03億元，增長3.0%。

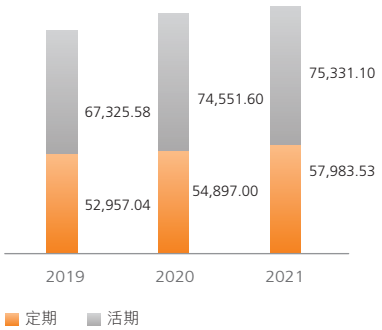
- 客戶基礎實現新突破。深入開展「織網補網」工作，做大客戶總量，做優客戶質量，做活客戶交易，提升客戶拓展維護能力，在聚焦優質客群做好營銷拓展的同時，大力拓展中型企業客群，構建大中小協調、活躍度高、黏性強的客戶體系。2021年末，公司客戶969.1萬戶，比上年末增長12.1%。

按貸款客戶行業劃分的境內分行公司類貸款



公司存款

單位：人民幣億元



- 服務製造業高質量發展。連續三年開展「製造業金融服務年」專項行動，與工業和信息化部簽署戰略合作協議，強化產品創新和資源保障。2021年末，投向製造業貸款餘額突破2萬億元，餘額、增量均居同業首位。
- 支持科技高水平自立自強。升級金融服務科技創新體系，與科學技術部簽署戰略合作協議，實施科技金融創新服務「十百千萬」專項行動，初步形成以「科創+戰略性新興產業」雙輪驅動的服務格局。2021年末，國家重點支持的高新技術領域企業貸款、戰略性新興產業貸款餘額均突破1萬億元。
- 為民營企業提供綜合金融服務。落實服務民營企業「八融」舉措，開展「民營企業合作夥伴服務提升工程」。2021年末，民營企業貸款餘額3.39萬億元。
- 以綠色金融推動綠色發展。積極支持綠色低碳轉型，重點支持清潔能源、綠色交通等綠色產業金融需求。2021年末，綠色貸款餘額2.48萬億元，全年主承銷綠色債券（含碳中和債券）636.37億元。
- 積極融入區域協調發展戰略。聚焦京津冀協同發展、長三角一體化發展、粵港澳大灣區、中部地區崛起及成渝經濟圈，強化金融支持力度。2021年末，重點區域人民幣公司類貸款7.54萬億元，佔境內分行人民幣公司類貸款餘額的71%，比上年末增加8,840億元。

普惠金融

對標國家「十四五」規劃和二〇三五年遠景目標，立足新發展階段、貫徹新發展理念、服務新發展格局、推進高質量發展，將普惠金融高質量發展作為更好服務實體經濟、提升自身競爭力的重要舉措，圍繞小微客戶需求，持續推進產品創新、強化服務渠道、完善綜合服務，推進普惠金融業務高質量、可持續發展。

- 持續提供穩定高效的普惠信貸供給。堅持數字普惠發展方向，加快完善與「數字普惠」特點相適應的集中運營體系和線上線下一體化服務渠道，支撐普惠貸款及客戶持續快速增長。
- 精準支持普惠領域關鍵環節。圍繞實體需求，加強小微企業首貸、續貸、信用貸款、製造業貸款投放。優化區域佈局，推動小微企業經營活躍的區域業務快速增長，實現重點區域帶動；加大對業務基礎薄弱區域的幫扶力度，實現區域「接續發展」。
- 持續推進普惠金融產品創新。升級「經營快貸」產品，加快多維數據整合應用，完善非接觸服務模式。推出「科創貸」「興農貸」「光伏貸」等創新場景，更好滿足細分市場需求。持續推進「e 抵快貸」產品全流程線上化改造，提升業務處理效率和客戶體驗；創新推出「e 企快貸」產品，進一步豐富線上押品範圍。優化供應鏈金融服務平台，打造數字供應鏈融資統一服務門戶，進一步提升服務能力。
- 不斷提升普惠金融專業服務能力。深挖客戶需求，加強戰略協同，依託集團綜合經營優勢做好「融資、融智、融商」普惠金融綜合服務；持續開展「工銀普惠行」「千名專家進小微」「萬家小微成長計劃」「專精特新•春風行動」等系列活動，逐步形成一套富有戰略價值的普惠金融服務模式；發揮集團境內外服務網絡優勢，升級打造「環球撮合薈」跨境撮合平台2.0版本，提供包含撮合活動、環球商機、特色專區、金融服務、資訊信息五大功能板塊的智慧化、全流程閉環跨境撮合服務，支持中小企業7×24小時、一點接入全球產業鏈。
- 2021 年末，普惠型小微企業貸款10,990.12 億元，比年初增加3,784.48 億元，增長52.5%；普惠型小微企業貸款客戶79.5萬戶，增加20.4萬戶；新發放普惠貸款平均利率4.10%。涉農貸款餘額26,613.17 億元，比年初增加4,041.01 億元，增長17.9%；涉農貸款客戶118.2萬戶，增加24.0萬戶；新發放涉農貸款平均利率4.13%，比上年下降19個基點。小微金融業務中心342家，比上年末增加18家。

機構金融業務

- 鞏固財政、社保等傳統領域優勢地位，服務國家改革。在財政領域，加強財政性資金基礎服務，為各級財政部門及預算單位提供高質量金融服務；在社保領域，「工銀e社保」實現全國省區全覆蓋；在三農領域，在同業中率先推出「數字鄉村」綜合服務平台，協助各級農業農村主管部門加強農村集體經濟規範管理、提升鄉村公共服務和社會治理智能化水平，已覆蓋全國31個省區、260個地市，與770家區縣級農業農村部門達成信息化合作，獲評農業農村部「2021數字農業農村新技術新產品新模式優秀項目」。

- 發揮金融科技優勢，挖掘教育、醫療、公共資源、社會組織等領域增長潛力。在教育領域，在同業中首創「教培雲」平台，與全國938家各級教育部門開展信息化合作，協助各級教育主管部門加強教育培訓機構管理及培訓資金監管；在醫療領域，推出「工銀雲醫」智慧醫療開放平台，形成5大類、45小類的智慧醫療產品服務矩陣，實現國家「醫療、醫保、醫藥」聯動改革主要政策方向服務產品的全覆蓋，獲評國家衛健委信息中心第16屆中國衛生信息技術應用交流大會「數字醫療健康創新服務優秀案例」；在公共資源交易領域，自主研發「e 企保」區塊鏈電子保函平台，實現公共資源交易領域自動處理、實時接收、全程管理的電子保函線上服務新模式，助力優化營商環境；在社會組織領域，打造「民政驗資通」，與各地民政部門合作為新設社會組織提供在線驗資服務。
- 構建同業合作服務實體經濟新模式。完善客戶服務機制，構建「體系化、數字化、生態化、專業化」服務體系，「分層、分類、分群、分型」服務近千家總、分行級同業客戶；創新推出「工同贏」同業客戶綜合服務平台，為客戶提供全方位、一站式服務。深化金融基礎設施合作，圍繞交易所、登記結算、保障基金、支付系統等金融基礎設施客戶，優化創新支持，以平台化服務助力金融機構發展，首批成功參與上海清算所大宗商品現貨清算業務，簽約客戶及清算金額均位居市場首位，首批獲得大連商品交易所標準倉單線上融資業務資格並開辦同業首單業務。服務多層次資本市場建設，爭做資本市場的資金樞紐和同業領軍銀行，與全國股轉公司、北京證券交易所簽署三方戰略合作協議。輸出金融科技助力同業風險防控，累計向近30家中小銀行、券商、保險等同業客戶提供「工銀BRAINS」智能反洗錢、信貸管理系統等5大類科技產品。

結算與現金管理業務

- 以客戶為中心，提供優質賬戶服務。積極落實「放管服」要求，加強各類典型場景業態結算賬戶數字便捷服務覆蓋；強化政銀合作，通過「企業通」業務為企業提供源頭開戶服務；強化平台拓戶，推動預約開戶接口對外輸出引流，助力營商環境改善。
- 深耕全量客戶，「織網補網」取得突破。發揮結算金融優勢服務大型客戶，依託現金管理業務優勢為集團型企業、大中企業提供綜合金融服務；以優質結算產品服務中型客戶，升級「工銀聚」平台，將「工銀e企付」嵌入交易平台，為交易方提供高效線上支付結算服務；數字化批量服務小微客戶，通過小微金融服務平台將「非金融+金融」服務嵌入企業經營管理，實現精準化營銷、大數據運營、數字化風控，有效提升小微企業服務覆蓋面與服務水平。
- 2021年末，對公結算賬戶1,121.6萬戶，比上年末增加111.0萬戶。現金管理客戶160.9萬戶，全球現金管理客戶9,615戶。2021年對公結算業務量2,598.13萬億元。

結算金融強化支持協同，服務全行戰略

助力打造「第一個人金融銀行」。以工銀e繳費為抓手，促進政務、產業、消費(GBC)三端協同發展，全年為客戶辦理繳費業務金額7,130億元，累計服務個人客戶1.44億戶，實現對公、個人客戶流量雙提升。2021年，工銀e繳費獲評《亞洲銀行家》「中國最佳聚合支付產品」。

助力打造「外匯業務首選銀行」。實施全球響應，將全球現金管理服務區域延伸至全球80餘個國家和地區。密切銀企合作，有效服務64家「走出去」央企，佔全部「走出去」央企比例77%，世界500強公司客戶覆蓋149戶。2021年，本行獲評《亞洲銀行家》「亞太區最佳國際現金管理銀行」。

助力重點區域競爭力提升戰略。聚焦北京兩區建設，落地本外幣一體化資金池試點項目。聚焦粵港澳大灣區建設，業內首次在廣州和橫琴落地自由貿易(FT)全功能資金池業務。聚焦長三角一體化建設，為戰略客戶提供上海自貿區政策下跨境資金池創新服務。

助力城鄉聯動發展戰略。首創「農村集體智能開戶服務」，借助便攜式智能終端提供上門服務，全面提升涉農非企業主體賬戶服務體驗。圍繞農業產業化龍頭企業開展鏈式營銷，支持優質企業儲備糧涉農收購項目。

投資銀行業務

- 服務實體經濟高質量發展，聚焦國企改革、資本市場、產業整合、「一帶一路」等重點領域，保持境內外併購市場領先地位，加大製造業併購貸款投放力度，同業首家併購融資累計發放額超萬億元。本行牽頭完成的併購交易數量位列路孚特「中國參與交易財務顧問榜單」中國區第一名及「中國參與出境併購交易財務顧問榜單」第一名。
- 以投貸聯動、商投互動新模式助力供給側結構性改革。積極參與公募REITs支持基礎設施建設，加大對科技創新、先進製造、綠色環保等產業的服務力度；創新權益類融資產品，幫助企業優化資本結構，為重大基礎設施項目提供資金支持；拓展主動管理型資產證券化業務，滿足企業綜合金融服務需求；加快推進融資再安排和企業債務重組業務，緩釋客戶流動性壓力和潛在風險；豐富客戶服務的移動端場景，升級「函證 e 信」「融智 e 信」「融安 e 信」「融譽 e 信」「融慧智能」功能，增強數字化服務新動能。
- 2021年，本行主承銷境內債券項目2,673個，規模合計18,077.65億元，主承銷規模連續十五年市場排名第一；主承銷綠色債券（含碳中和債券）、可持續發展債券、鄉村振興債券等ESG債券規模合計813.57億元，市場排名第一。

票據業務

- 把握金融服務發展趨勢，成功落地國內首單供應鏈票據銀票轉貼現業務，推出「月享貼」「週末隨心貼」「工銀i綠貼」「付款票據通plus」「工銀 e 貼+協議付息」等特色產品。「票據業務平台化場景化」項目對接優質產業平台，進一步完善企業網上銀行渠道票據業務用戶功能體驗。
- 2021年，票據貼現業務量17,082.23億元，比上年增長15.8%，市場排名第一；小微企業票據貼現業務量4,739.66億元。2021年末，小微企業貼現餘額2,137.96億元。

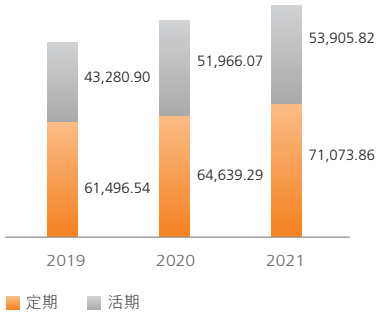
個人金融業務

2021年，本行持續深化第一個人金融銀行戰略，以打造人民滿意銀行為目標，以個人客戶生態系統建設為主線，依託「智慧大腦」決策中樞和全渠道運營體系，推動業務實現高質量發展。

- 升級「智慧大腦」統籌決策中樞。依託「智慧大腦」輸出千人千面的個性化服務方案，對接線上線下多渠道服務觸點，實現個人客戶營銷服務統籌和策略部署。累計研發投產34個智能模型，實現自動觸發和實時響應，強化對營銷和管理人員的賦能支撐，推動個人金融業務數字化、智慧化轉型。
- 全面升級全量客戶服務體系。以客戶為中心，全新推出「工銀星禮遇」高星級個人客戶增值權益品牌，深入開展「財富同行　好禮相伴」中高端客戶營銷活動、「探星尋寶」積分回饋活動、「星級晉階」精準營銷活動等，月日均金融資產5萬元以上客戶比上年末增長6.5%。
- 推動財富管理業務轉型發展。組織開展「828工銀財富季」「安盛主題日」等活動，打造新規理財「開放精選、週週爆款、客群專屬」系列產品，推廣智能資產配置服務。
- 全面滿足客戶消費融資需求。堅持「房住不炒」，滿足客戶首套房等合理需求，持續開展「房抵助融」「商友助業」「網商助貸」「創業助夢」等專項營銷活動。
- 2021年末，個人客戶7.04億戶，比上年末增加2,341萬戶。個人金融資產總額16.96萬億元，其中個人存款124,979.68億元，增加8,374.32億元，增長7.2%。個人貸款79,447.81億元，增加8,295.02億元，增長11.7%。代理銷售基金6,454億元，代理銷售國債570億元，代理銷售個人保險1,082億元。

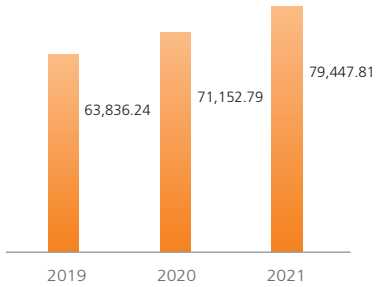
個人存款

單位：人民幣億元



個人貸款

單位：人民幣億元



深化推進第一個人金融銀行戰略

2021年，本行加快深化推進第一個人金融銀行戰略，取得新進展、實現新突破、呈現新氣象。

圍繞金融「為民、惠民、利民、安民」，提升金融服務適應性、競爭力和普惠性，個人客戶總量突破7億戶。其中，手機銀行客戶規模達到4.69億戶。信用卡消費呈現逐步復蘇態勢，為服務擴大內需戰略提供助力。全行圍繞共同富裕目標，大力發展財富管理業務，管理個人金融資產近17萬億元，保持同業領先。符合新規的個人理財產品餘額1.71萬億元，比上年末增長102.71%。依託「鄉村振興•福農卡」加快拓展縣域市場，推動金融服務下沉。推出「工銀愛相伴」服務品牌，打造適老產品、服務、渠道和主題活動，加快社保卡一卡通建設，履行大行責任擔當，社保卡增量市場佔比近半。

聚焦戰略突破核心目標，強化金融供給側服務升級，推動業務實現高質量發展。個人存款突破12萬億元，再創歷史新高。付息率得到有效管控，量價協調能力明顯增強。個人貸款餘額近8萬億元，資產質量穩步向好，不良額、不良率實現雙降。個人中間業務收入穩步增長。

圍繞「以客戶為中心」的經營理念，全面推動從「做業務」向「做客戶」轉型，從滿足客戶需要出發加強全行統籌，個人金融業務板塊凝聚力、向心力和戰鬥力明顯提升。聚焦個人客戶生態體系建設，圍繞客戶花錢、賺錢、借錢、管錢需求，以重點客群經營為落腳點，推動全面打造財富管理、消費金融、支付結算、智慧賬戶業務體系。進一步強化能力建設、考核引導和數字化轉型，組建總部數字化經營、投研投顧、創新賦能團隊，為打造人民滿意的第一個人金融銀行提供了更加有力的支持保障。

私人銀行業務

- 順應財富管理的買方市場趨勢，把握私人銀行客戶多樣化需求，從單一產品營銷向綜合化服務轉變，構建「個人 — 家業 — 企業 — 社會責任」多場景共建的私人銀行客戶綜合化服務生態。
- 堅持產品與服務創新。着力構建企業家客群服務生態，百家分行掛牌「企業家加油站」，聯合高等院校發佈《工銀企業家財富健康指數報告》。着力打造家族客戶綜合化服務平台，大力發展家族信託顧問諮詢業務，成功推出保險金信託、資金信託、股權信託等家族財富全圖譜管理服務。
- 着力推進綠色金融領域創新，協同工銀理財創設「恒睿」系列綠色金融主題產品，助力服務國家鄉村振興、共同富裕等重大戰略，弘揚中國當代企業家精神。
- 獲評《亞洲貨幣》「最佳國有私人銀行」、《每日經濟新聞》「金鼎獎 — 2021年度私人銀行」、《中國經營報》「2021卓越競爭力私人銀行」。
- 2021年末，私人銀行客戶19.95萬戶，比上年末增加1.76萬戶，增長9.7%；管理資產2.32萬億元，增加1,442億元，增長6.6%。

銀行卡業務

- 立足「金融+文旅」跨界合作場景，推出具備獨家授權發行的工銀北京環球度假區聯名卡。創新推出各類特色借記卡，持續開展「故宮卡新卡禮遇」「中石油銀聯雲閃付滿減」等促銷活動。
- 加快工銀 e 生活平台建設，推進「信用卡+數字人民幣」融合創新，實現數字人民幣 e 生活買單、二維碼支付交易閉環；賦能冬季奧運會場景，推進數字人民幣錢包支持受理VISA境外卡。
- 2021年末，銀行卡發卡量11.69億張，比上年末增加4,170萬張，其中借記卡10.06億張，信用卡1.63億張。信用卡透支餘額6,923.39億元。2021年，銀行卡實現消費額22.99萬億元，其中借記卡消費額20.43萬億元，信用卡消費額2.56萬億元。

資產管理業務

堅決落實監管要求，把握發展機遇，穩妥合規推進資產管理業務與產品轉型，全面提升投資管理與研究能力。依託集團資產管理、託管、養老金等業務優勢，聯動基金、保險、租賃、投行、理財等綜合化子公司，構建全市場配置資金、全業務鏈創造價值的資管業務體系，服務直接融資，為客戶提供多元化、一體化的專業服務。

理財業務

- 貫徹落實監管要求及資管新規政策安排，綜合運用符合新規的理財產品承接、資產回表、市場化轉讓等措施，超額完成存量理財過渡期整改壓降任務。2021年末，理財產品餘額25,869億元。有關工銀理財的業務發展情況請參見「業務綜述 — 綜合化經營及子公司管理」。

資產託管業務

- 重點產品取得新突破，行業領先優勢進一步穩固。公募基金託管規模達3.7萬億元，比上年末增加6,637億元；養老金託管規模2.3萬億元，增加3,591億元；企業年金、職業年金、養老金產品託管規模均穩居行業首位；保險資產託管規模5.9萬億元，增加4,798億元；全球託管實現重要突破，取得首批債券通「南向通」試點託管清算銀行資格；資管產品營運外包業務發展迅速，規模達2.5萬億元。
- 智慧託管銀行建設穩步推進。正式發佈「工銀智慧託管系統」，上線工銀託管手機銀行，投產智慧投資服務平台，全面提升託管服務水平。
- 獲評《財資》「2021年中國最佳託管銀行」「2021年中國最佳保險託管銀行」和《亞洲銀行家》「2021年中國最佳大型託管銀行」。
- 2021年末，託管業務總規模22.1萬億元。

養老金業務

- 圍繞積極應對人口老齡化國家戰略，全力推動養老金業務向養老金融業務轉型發展，構建以養老金金融、養老服務金融、養老產業金融為核心的業務生態，助力增進民生福祉，履行大行責任擔當。
- 蟬聯《證券時報》「2021年養老金融服務銀行天璣獎」和《銀行家》(中國)「2021十佳財富管理創新獎」，獲評《經濟觀察報》「2020–2021年度值得託付養老金融機構」。
- 2021年末，受託管理年金基金4,070億元，管理企業年金個人賬戶1,198萬戶，託管年金基金11,523億元。實現全國33個統籌區的職業年金基金受託人、託管人和投資管理人資格全覆蓋，三項資格職業年金基金總規模位列市場首位。受託管理企業年金基金規模、管理企業年金個人賬戶數量和託管年金基金規模繼續穩居銀行同業首位。

金融市場業務

貨幣市場交易

- 人民幣方面，積極發揮大行責任擔當，助力維護貨幣市場平穩運行。合理擺佈融資期限、品種及交易對手結構，持續提升資金運作收益。穩步推動業務創新發展，完成市場首批「南向通」離岸人民幣同業存單投資。
- 外幣方面，持續加強全球央行貨幣政策研究，密切跟蹤外幣貨幣市場資金流動性與利率變動，在保障流動性安全的前提下，靈活運用各項外幣貨幣市場運作工具，支持實體經濟外幣融資需求。市場首批開展以境內外幣同業存單、中債託管債券為抵押品的外幣回購。2021年，本行獲評中國外匯交易中心「最佳外幣拆借報價行」「最佳外幣拆借會員」和「最佳外幣回購會員」等多項榮譽。

投資業務

- 人民幣債券方面，持續增強服務實體經濟能力。積極開展戰略區域和重點領域地方政府債投資，地方政府債新增投資規模連續七年排名市場第一。積極踐行綠色低碳發展和鄉村振興戰略，首批開展碳中和債券、可持續發展掛鈎債券投資，加大鄉村振興債券投資力度。積極開展保供保電相關債券、先進製造業和民營企業債券投資，發揮能源安全金融保障作用。
- 外幣債券方面，穩健開展新增投資，適度增加組合投資規模，優化組合結構，加大對實體經濟和綠色金融的支持力度，完成市場首批「南向通」外幣債券交易。
- 2021年，本行獲評香港《財資》雜誌「亞洲G3債券最佳投資機構」。

融資業務

- 根據流動性管理需要，合理調整融資結構，經營效益穩步提升。積極推進業務系統建設，提高業務精細化管理水平，推動融資業務穩健發展。有關本行存款證及已發行債務證券情況請參見「合併財務報表附註33.存款證；35.已發行債務證券」。

代客資金交易

- 代客結售匯和外匯買賣業務方面，持續豐富結售匯及外匯買賣幣種，完善線上渠道交易功能，為企業匯率風險管理提供便捷服務。對公商品衍生交易方面，在疫情防控常態化機制下，積極開展線上業務推介和營銷獲客，做好存量客戶服務，及時響應客戶詢價和交易需求，助力企業客戶妥善應對疫情期間大宗商品價格波動風險。人民幣利率衍生業務方面，持續為小微企業、製造業等企業客戶提供利率風險管理服務。櫃枱債業務方面，面向櫃枱市場投資者發售國家開發銀行「京津冀協同發展」「碳中和」「黃河流域生態保護和高質量發展」金融債券、中國農業發展銀行「碳中和」金融債券以及36個省（自治區、直轄市、計劃單列市）櫃枱地方政府債，支持重點區域協同發展，助力綠色金融、鄉村振興與地方建設，獲評中央國債登記結算有限責任公司「櫃枱流通式債券業務優秀承辦機構」和「地方債櫃枱業務優秀承銷機構」。境外機構投資者銀行間市場交易業務方面，積極服務來自全球超過60個國家和地區境外機構投資者客戶，獲評全國銀行間同業拆借中心「對外開放貢獻獎」、中央國債登記結算有限責任公司「全球通業務優秀結算代理機構」。

資產證券化業務

- 資產證券化項目有效支持本行不良資產處置和信貸結構優化，進一步提高服務實體經濟能力。2021年，本行共發行19單資產證券化項目，發行規模合計1,125.92億元。其中，本行成功發行全國首單商業銀行綠色汽車分期資產支持證券，通過「債券通」引入跨境資金，進一步促進境內外機構的金融合作和我國綠色債券市場的雙向開放。

貴金屬業務

- 推進實物貴金屬業務轉型發展，滿足客戶投資及消費提質需求。推出進博會主題貴金屬實物產品，在「大美中國」主題基礎上推出「最美家鄉」「美麗鄉村」實物系列產品，充分展示鄉村振興面貌。推進貴金屬租賃業務綠色低碳發展，開拓業務發展新空間。2021年，本行代理上海黃金交易所金銀交易額、清算額和黃金租賃規模均保持場內第一，蟬聯上海黃金交易所「金融類優秀會員一等獎」，獲評美國《環球金融》雜誌「最佳貴金屬服務提供商」。

金融科技

緊密圍繞金融科技發展規劃(2021–2023年)，踐行科技自立自強，強化科技創新和機制改革「雙輪驅動」，塑造金融科技發展新優勢，以科技強行賦能「數字工行(D-ICBC)」建設，助力全行高質量發展，更好服務構建新發展格局。

2021年，本行在中國銀保監會全國性銀行信息科技監管評級中獲評銀行業第一，連續八年領跑國內同業；智慧銀行生態系統ECOS獲人民銀行「金融科技發展獎」特等獎；成為全國金融業首家獲評數據管理能力成熟度(DCMM)最高等級(5級)的企業；連續六年獲《銀行家》(中國)「最佳金融創新獎」。

夯實數字基礎設施建設

堅持科技自立自強，推進基礎設施關鍵核心領域技術攻關，加強前沿技術研究應用，圍繞5G+ABCDI[1]打造一系列服務能力強、具有行業領跑優勢的企業級新技術平台。截至2021年末，本行新增和累計專利授權數均為國內銀行業首位。

- 建設全球領先的「雲計算+分佈式」技術架構，引領行業從傳統集中式向全分佈式轉型突破。建成全球銀行業規模最大、技術能力最強、業務場景全覆蓋的金融雲平台，實行自動化集約化管理，實現全棧自主創新雲服務供給，同業首家達到私有雲四級、生態雲三級安全能力要求，累計申報相關國家發明專利200餘項；搭建同業體系最全、應用最廣的分佈式技術體系，日均服務調用量超過120億次。
- 全力推進關鍵核心技術攻關，同業首家實現「一雲多芯」架構部署，率先完成雲平台對通用開放平台和自主創新技術體系的兼容適配，具備全棧自主創新基礎資源的規模化供給能力。圍繞雲平台、操作系統、數據庫等重點領域開展集中攻關，打通金融業自主創新轉型的關鍵斷點，構建了

1 指AI人工智能、BLOCK-CHAIN區塊鏈、Cloud Computing雲計算、Big Data大數據、IoT物聯網。

辦公管理、數據分析、風險防控、業務管理、監管報送等多個領域的一攬子完備、可複製可推廣的技術解決方案，樹立金融行業自主創新轉型改造與應用推廣的示範樣板。

- 打造一系列領先的企業級自主創新技術平台。建設同業首創、可靠、高效、易擴展的大數據平台，打造集技術、數據、服務於一體的大數據服務生態體系。升級人工智能技術體系，同業率先建成企業級機器人流程自動化(RPA)技術平台，同業首家通過工業和信息化部及信息通信研究院RPA系統與工具應用成熟度評估。打造擁有自主知識產權的區塊鏈平台，融合150餘項技術突破，首批通過工業和信息化部及信息通信研究院五項可信區塊鏈技術測評，入選《福布斯》2021全球區塊鏈50強榜單。
- 探索前沿技術新高地。將衛星遙感技術和人工智能技術相融合，借助高分辨率衛星遙感數據配套智能化監控模型，對農作物生長、大型工程類項目建設進行貸後智能監控；率先建成以北斗衛星導航系統為唯一信號源的國產智能POS終端監控體系；實現量子技術在重要金融加密場景中的可行性驗證及試點應用突破；應用隱私計算技術創新小微企業貸後風險監控。

築牢安全生產運營底線

主動應對複雜多變的外部形勢和技術革新帶來的新挑戰，堅守安全生產底線，深入推進生產運維轉型，升級建設面向全集團、全過程的信息安全防禦體系，全集團安全生產繼續保持較高水平。

- 有序推進生產運維轉型。強化技術支撐能力，基於分佈式體系框架，實現手機銀行、網上銀行、快捷支付、金融市場等重點業務線高可用的架構部署優化。提高應急處置能力，同業首家完成雲平台整體切換演練，成功模擬大規模複雜故障場景下萬級節點跨園區快速應急切換，以實戰驗證關鍵技術基礎設施高可用水平；優化業務運營監控體系，重點應用實現全鏈路的應用和設備一體化監控，形成跨應用交易的關聯分析和全鏈路追蹤能力。
- 集團信息安全防禦能力取得提升。推動落實網絡安全等級保護制度2.0，完成所有等級保護備案系統外部測評，均取得最高等級「優」。建立集團一體化智能信息安全管理分中心，實現一級（直屬）分行對轄內二級分行的自動化、可視化管理。初步建成金融攻防靶場和以攻促防的安全運作模式，在有關部門舉辦的多次安全競賽中均獲同業第一。作為國家信息安全漏洞共享平台(CNVD)技術組的首家金融機構成員，積極自主挖掘0day漏洞，展現大行擔當。

創新驅動全行高質量發展

緊密圍繞服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革等國家戰略需要，依託智慧銀行生態建設工程ECOS，從模式創新、產品創新、生態開放創新三個維度深化科技賦能，打造一系列讓人民群眾滿意的精品服務。

- 推動模式創新。推進非接觸服務創新，同業率先推出「雲工行」品牌體系，通過對業務雲辦理、急事屏對屏、溝通全天候、服務一體化、開放式智慧生態等多元服務場景的整合優化，讓客戶「隨時隨地」辦理業務；推進數智融合創新，業內率先構建企業級數據中台，同業首家實現全集團數據全入湖，沉澱14大類客戶特徵，為業務系統提供千餘個企業級數據服務，覆蓋客戶營銷、產品創新、風險防控、運營管理等領域，全面提升企業數據價值變現能力；升級「智慧大腦」營銷，為7億個人客戶提供千人千面的智能服務方案；利用數字人、智能問答、語音等交互技術，在客戶服務前台、業務運營後台等領域加大應用「機器換人」，落地600+具有數字員工屬性的智能應用場景。
- 加強產品創新。升級智慧託管平台，推出「公司智存通」特色存款產品，實現工銀e繳費、銀企互聯支持數字人民幣，與國網電商平台完成業界首筆對公數字人民幣支付。賦能跨境金融，建立債券通「南向通」業務體系，支持跨境人民幣業務發展；推進智慧貿金平台創新應用，同業首家作為認證節點加入國家外匯管理局跨境金融區塊鏈平台，同業首批完成人民銀行電證福費廷系統上線，同業首創信用證產品嵌入海關單一窗口平台。創新普惠金融，創新推出「個人手機銀行專屬版+微信小程序+企業手機銀行專區」三位一體「工行普惠」線上渠道品牌；升級打造「環球撮合薈」跨境撮合平台2.0版本，為中小企業提供智慧化、全流程閉環的跨境撮合服務。賦能鄉村振興，創新推出「工銀興農通」鄉村服務APP，圍繞民生、代辦、普惠、村務等惠農服務功能，打造鄉村金融服務線上渠道；創新構建興農撮合平台、鄉村振興統計監測平台及數字鄉村綜合服務平台三大服務平台，助力鄉村金融數字化轉型。

- 突破生態合作創新。打造「1+N」智慧政務產品體系，建設「一網通辦」政務服務平台，全面賦能政務服務；全面推進政務數據融合，在29家分行落地300多個政務合作場景。成為上海數據交易所首批簽約數據商，達成上海數據交易所首單交易、達成首單基於數據資產憑證的融資，增強地方數據市場合作創新。建設智慧產業生態，打造聚鏈、聚融等一系列平台，對接大型企業上下游採購、銷售管理等供應鏈場景，提供個性化的一攬子金融服務，賦能數字供應鏈轉型升級。

加快科技治理體制機制變革

深化「一部、三中心、一公司、一研究院」金融科技組織佈局，深耕機制創新，推動科技基因滲透，不斷提升金融創新響應效率和供給能力，激活釋放全行科技創新活力。2021年金融科技投入259.87億元；2021年末金融科技人員3.5萬人，佔全行員工的8.1%。

- 構建多活局面，提升創新供給。實施金融科技人才興業工程，開展「科技菁英」專項培養計劃，積極引入高端社會化專業科技人才，全面推行「科技培養 — 業務使用」的人才蓄水池機制，分層精準激勵不斷釋放人才創新活力。建立創新攻關「揭榜掛帥」機制，全面實施敏捷研發模式，組建百餘個敏捷研發柔性團隊，高效響應市場需求。成立工銀科技(北京)有限公司，強化價值輸出能力和市場影響力。
- 深化產學研用。發揮金融科技研究院和實驗室的科研能力，加強聯合創新攻關，圍繞多方安全計算、聯邦學習、量子技術、區塊鏈、5G技術應用等前瞻技術領域，共建金融信息基礎設施、5G金融應用、AI等聯合實驗室，助力我國科技自主創新。聯合科研院校及業界領先企業聚焦前沿科技，同業率先發佈《隱私計算推動金融業數據生態建設白皮書》，累計12個項目入選金融科技創新監管試點，其中「基於物聯網的物品溯源認證管理與供應鏈金融」項目是我國首批落地完成的金融科技創新監管全流程試點項目。
- 營造創新文化。對外連續十二年舉辦「工行杯」全國大學生金融科技創新大賽，2021年共吸引全國700餘所高校4萬餘名學子報名，形成有效參賽作品數達8,000餘份，聚焦熱點問題及重點領域，激發廣大學子的創新活力，營造科技創新良好氛圍。對內通過舉辦「創新工行」系列活動建立孵化系統，形成「匯聚 — 輔導 — 驗證 — 孵化 — 落地」長效機制，支撐和助力全行創意傳播。

互聯網金融

本行積極適應國民經濟數字化發展新需求，立足重點戰略，加快改革創新，統籌全渠道規劃、全渠道服務、客戶線上運營，推進e-ICBC4.0生態銀行建設，構建「自有平台+開放銀行」的「一體兩翼」發展格局。2021年，電子渠道交易額732.85萬億元，比上年增長14.4%，電子渠道業務佔比98.8%；獲《環球金融》「中國最佳零售數字銀行」「中國最佳公司數字銀行」等多個互聯網金融業務領域重要獎項。

加快平台創新，深化渠道協同

- 打造「第一個人手機銀行」，賦能「第一個人金融銀行」戰略。創新推出個人手機銀行7.0版，實現財富陪伴、雲端陪伴、專屬陪伴、賬單陪伴、權益陪伴「五大智能陪伴」，打造全方位互動、全旅程陪伴的手機銀行；打造千人千面個性化服務體系，推出幸福生活版2.0、美好家園版2.0、小微普惠版1.0、英文版等專屬版本和「工銀薪管家」代發工資專區，提升老年、縣域、小微、跨境、代發工資等重點客群專屬服務，滿足客戶多元化金融需求；提升手機銀行用戶體驗，實現多項高頻交易功能提升；加強金融產品精準營銷，線上渠道理財、基金、保險交易金額佔比超過95%。2021年末，個人手機銀行客戶4.69億戶，成為首個實現MAU破億的銀行系App，移動端月活超過1.5億戶，客戶規模與活躍度同業領先。
- 提升法人手機銀行和網上銀行功能體驗。推出法人手機銀行4.0版，提升對公網絡金融基礎平台服務能力，開展法人網上銀行高頻功能「精品工程」。2021年，法人網上銀行月均活躍客戶441萬戶，法人手機銀行月均活躍客戶160萬戶，活躍度保持同業領先。
- 深化政務、產業、消費(GBC)聯動，助力「織網補網」工程。把握「放管服」改革、數字經濟發展機遇，深入推進銀政企合作，依託「工銀聚富通」對接平台近200個，服務G端政務平台73個；助力傳統製造流通領域客戶線上化轉型，服務B端客戶2.6萬戶；在消費互聯網領域積極探索跨境電商業務，加大跨境電商平台營銷力度，並加強鄉村振興類平台合作，服務C端客戶1,960萬戶。
- 深化線上線下一體化發展。1.6萬家雲網點、2.8萬名理財經理、百餘位遠程客服以「智能+人工」「文字+語音+視頻」的方式，通過「雲網點、雲工作室、雲客服」提供線上線下一體化服務，實現「組織在線、員工在線、服務在線」。迭代升級雲網點服務功能，提升網點線上線下營銷宣傳、特色運營及合作輸出能力；打造12家古建築特色雲網點及環球大道標桿雲網點，加強特色網點品牌宣傳。整合升級企業級微信公眾號，實現微信生態的資源集中和高效運營。深化手機銀行與遠程銀行、網點連接，推出實時同屏輔導服務，實現從網點「面對面」到線上「屏對屏」互動升級；拓展

遠程在線視頻審核業務範圍，支持借記卡密碼修改、借記卡掛失解掛等高頻服務；豐富網點免卡免證和智能機具無介質服務場景，推出手機銀行掃碼取號和櫃面服務評價功能；手機銀行「線上下單、線下郵寄」服務涵蓋資信證明開立、歷史明細打印、貸款明細查詢等10個場景，網點業務替代率超過90%。

- 加快境內境外聯動，服務國內國際「雙循環」。圍繞移動金融、對公服務、跨境場景，加快提升境外線上金融服務質量和水平。境外個人手機銀行6.0版在工銀亞洲、工銀澳門、新加坡分行、工銀泰國等試點機構全面升級；境外對公網絡金融服務日趨完善，在境外機構持續推廣企業網銀全球版；打造留學匯款、支付等跨境業務場景新亮點，推出個人手機銀行留學匯款產品，推廣工銀 e 支付境外服務，提升境外移動支付便利性。

服務實體經濟，建設生態銀行

- 服務鄉村振興戰略，促進共同富裕和城鄉聯動發展。堅持線上化、數字化、生態化方向，塑造線上線下融合互補的新型鄉村金融服務體系，創新打造「工銀興農通」APP，基於賬戶、貸款、繳費、村務、撮合等核心金融能力，構建民生、普惠、政務及助農金融等四類涉農服務，打造「三農」客戶易於操作、樂於使用的新農具、新超市、新平台；升級手機銀行縣域版2.0，2021年末，手機銀行縣域版客戶1,603萬戶；持續推動融 e 購電商助農，融e購鄉村振興交易額27.6億元。
- 服務小微企業，積極落實紓困政策和普惠金融。推出個人手機銀行小微普惠專版、法人手機銀行普惠專區，集合在線測額、急速放款等亟需金融服務，採用視頻面談、人臉識別等技術手段，提升申請、審批、簽約、提款、支付、還款各環節效率和風控水平。
- 服務民生消費，助力保障社會民生與消費提質擴容。圍繞教育、醫療等領域，為2.5萬多所學校、百餘家醫療機構、上千萬個人客戶，提供「銀校通」「商醫雲」、醫保電子憑證、電子社保卡等線上金融便捷服務。把握擴大內需戰略，圍繞出行、購物、餐飲、娛樂、電商等多領域，持續開展「工享」系列惠民支付活動，拓展數字人民幣應用場景，促進消費提質擴容。

工商銀行發佈手機銀行7.0版

2021年11月18日，本行正式發佈手機銀行7.0版。歷經十年發展，工行手機銀行已經成為最多用戶選擇、最受用戶信賴的銀行APP。此次發佈的手機銀行7.0版，以「陪伴」為主題，實現財富、服務、個性、互動、權益的全方位升級，為近4.7億客戶打造全方位互動、全旅程陪伴的手機銀行。

打造「智慧運營引擎」。新版手機銀行採用領先的「智慧大腦+運營引擎」技術，以強大的GPU服務器算力和數據存儲管理能力、以及數百種智能算法為支撐，在客戶使用手機銀行的相關服務時，定向推送合適的產品信息、資訊、權益等內容，為客戶提供個性化、引導式的旅程服務。

升級財富管理服務。新版手機銀行實現理財銷售向財富陪伴的升級，建立起一套貫穿「投前、投中、投後」的財富陪伴服務體系，投前一鍵檢測客戶資產配置的健康狀況並生成個性化的投資建議，投中提供友好的產品交易交互體驗，投後為客戶提供資金賬單與資金承接服務；推出薪資智能規劃服務，聚焦客戶發工資、查工資、用工資的旅程，集中滿足客戶的薪酬管理需求。

創新「雲端」服務模式。新版手機銀行推出同屏輔導服務，客戶在手機銀行轉賬匯款中遇到困難時，可一鍵聯繫遠程客服，遠程客服以「視頻查看頁面，語音講解引導」的方式，協助客戶完成全業務流程操作，「屏對屏」解決客戶困難；雲網點、雲工作室和雲客服引入工行1.6萬家網點「線上店」，2.8萬理財經理，在線為客戶提供「一對一」專屬服務。

建立多元化服務體系。建立千人千面的個性化服務體系，滿足客戶多元化金融服務需求。針對老年客戶上線幸福生活版2.0，通過字體放大和簡潔交互，幫助老年人跨越「數字鴻溝」；針對視障人群升級無障礙服務，通過在功能界面增加讀屏功能，解決視障人群使用手機APP不便的問題；針對縣域重點市場上線美好家園版2.0，打造「惠民、惠商、惠農」專屬產品，將優質金融服務下沉到縣域城鄉，為國家鄉村振興戰略實施提供金融助力；針對小微企業客戶推出普惠專版，提供以融資為核心的「一站式」普惠金融服務，覆蓋信用類、抵質押類、數字供應鏈等一系列「小微 e 貸」產品，提升金融服務普惠性和可獲得性。

新版手機銀行以「人+數字化」力量強化價值創造，更加聚焦和發揮平台優勢，更加關注用戶心智與體驗、更加注重與用戶財富的共同成長。它向用戶傳遞了一種價值觀 —「陪伴本身就是最美好的財富」，完成了從傳統物理網點「面對面」到線上「屏對屏」互動、從傳統理財推薦銷售到專注於長期成長的專業財富投顧、從簡單賬戶收支記錄到金融與場景深入連接的轉變，讓金融生活更加便捷、更具溫度、更有質感，為本行「您身邊的銀行，可信賴的銀行」金字招牌注入新的活力與內涵。

網點建設

- 紮實推進網點優化調整。全年完成網點佈局優化714家，網點裝修改造1,528家；有效提升縣域服務供給，在縣域新建網點151家，實現15個空白縣域網點進駐。踐行綠色金融發展理念，在廣東、天津、廣西等地區試點碳中和「零碳網點」，積極履行大行責任擔當。
- 持續豐富網點泛金融服務功能。聚焦「放管服」政務改革，推動政務服務一站式辦理，新增「網點+」政務特色場景一站式服務網點3,020家，領先同業在智能設備上線電子社保卡簽發、信用報告打印及電子醫保憑證開立等功能，網點「金融+泛金融」綜合服務能力持續增強。
- 加快推進網點數字化轉型。在網點佈局選址、系統平台、自助設備、業務運營等領域廣泛應用大數據、人工智能、智能語音、RPA等新技術手段，網點資源利用效率持續提升。在網點持續推進線上便捷受理、集約高效處理、服務快捷交付的運營服務模式，完成實物、信息、現金、賬戶、外匯五大領域場景的推廣應用。不斷優化智能櫃員機組合服務流程，拓展網點「無介質」服務，覆蓋借記卡存取款、轉賬匯款、賬戶信息查詢等150餘項高頻業務。
- 2021年末，本行營業網點15,767個，自助銀行24,145個，智能設備79,793台，自動櫃員機66,563台。自動櫃員機交易額53,126億元。

服務提升

- 持續提升網點服務水平。開展「金融標準 為民利企」主題活動，多措並舉提升營業網點服務品質，傾力打造網點服務標桿。豐富無障礙設施配置，完成4,691家適老化網點改造，推廣自助設備老年版服務功能，結合老年客群需求投放存摺自助櫃員機，為老年客戶提供更加方便、快捷、貼心的服務。2021年，本行110家網點獲評中國銀行業文明規範服務千佳示範單位。
- 強化民生服務供給。依託1.55萬家「工行驛站」，開展嚴冬暖心、志願服務宣傳、助力高考、重陽反詐等豐富多彩的主題公益活動4萬餘次，累計服務客戶4,000餘萬人次；持續豐富「工行驛站」公益服務內涵，聯合中華全國總工會共建「工會戶外勞動者服務站點•工行驛站」。
- 構建體驗監測評價體系。開展「客戶體驗痛點治理百日攻堅行動」，加強客戶投訴熱點問題的源頭治理。搭建「客戶回聲」和「員工心聲」系統，建立即時反饋和專項調查相結合的客戶滿意度監測體系，多維度開展體驗監測，致力提升客戶滿意度。2021年，本行客戶滿意度為86.8%，客戶電話一次問題解決率達92.9%，居行業前列。
- 加快客戶服務智能轉型。「工小智」智能服務入口拓展至96個，覆蓋「呼入+呼出」「語音+文字」「線上+線下」「行內+行外」，語音和文本識別準確率均超97%；智能服務業

務量6.3億筆，比上年增長11%。在中國銀行業協會舉辦的首屆智能服務機器人大賽中，榮獲智能語音類機器人第一名、智能文本類機器人第二名。

人力資源管理與員工機構情況

人力資源管理

- 聚焦高質量發展，着眼經營發展與市場競爭關鍵領域，加強戰略要地人力資源配備。深化科技賦能，推動零售與金融科技人才隊伍建設，以人力資源轉型升級帶動經營能力提升。加大一線營銷服務力量充實力度，有力支撐網點競爭力提升。契合數字化轉型趨勢，優化機構職能設置，深化線上線下一體化發展。加大重點縣域和鄉鎮人員支持投入，推動金融服務資源下沉。
- 推動企業文化深植落地。圍繞本行戰略，拓展企業文化內涵，通過編印文化建設白皮書、製作戰略解讀微視頻等方式加強文化傳導，鞏固員工戰略共識和文化認同。深化「創新工行」項目，投產孵化系統，營造全員共創氛圍。深耕「文化工行•中國書架」項目，推動文化融合傳播。打造「紅色金融足跡」品牌活動，引導員工傳承紅色基因、賡續精神血脈。製作「全面從嚴治黨從嚴治行」等專題教育片，開展「金融案鑒」專題警示教育，厚植清正廉潔的金融文化。
- 聚焦經營發展和人才隊伍建設需要，持續打造分層分類培訓項目。面向管理人員，重點實施領導力訓練營、Mini MBA、信貸經營、高管英語等培訓，增強其經營能力和管理水平；面向專業人員，持續開展金融科技、普惠金融、反洗錢、ESG等專題培訓，提升其專業素養和業務能力；面向一線員工，啓動網點負責人跨省輪訓，統籌強化網點其他崗位人員培訓，廣泛開展「全員閱讀」活動，助力員工適崗履職和進階成長。

薪酬政策

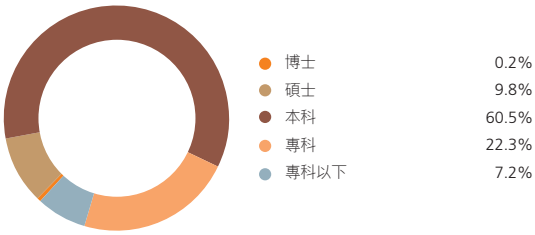
- 本行實行與公司治理要求相統一、與高質量發展目標相結合、與風險管理體系相適應、與人才發展戰略相協調以及與員工價值貢獻相匹配的薪酬政策，以促進全行穩健經營和高質量發展。本行薪酬管理政策嚴格按照國家有關規定、監管要求和公司治理程序制定及調整。
- 員工薪酬由基本薪酬、績效薪酬和福利性收入構成。其中，基本薪酬水平取決於員工價值貢獻及履職能力，績效薪酬水平取決於本行整體、員工所在機構或部門以及員工個人業績衡量結果，同時高級管理人員和關鍵崗位人員績效薪酬實行延期支付及追索扣回機制，促進風險與激勵相平衡。對發生違規違紀行為或出現職責內風險損失超常暴露等情形的員工，視嚴重程度扣減、止付及追回相應期限的績效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

- 本行不斷優化以價值創造為核心的薪酬資源配置機制，堅持維護公平和激勵約束相統一的分配理念，傳導集團經營管理戰略目標，加強薪酬資源向基層員工傾斜，調動和激發各級各類機構的經營活力。
- 本行2021年度薪酬方案經行內決策流程制定實施，年度工資總額執行情況按國家規定向主管部門備案。報告期內本行高級管理層經濟、風險和社會責任指標完成情況良好，最終結果待董事會審議後確定。

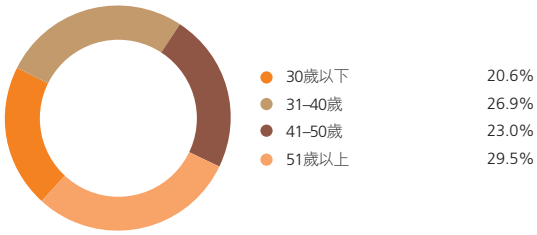
員工機構情況

- 2021年末，本行共有員工434,089人，其中總行及境內分支機構410,766人，境內主要控股公司員工7,467人，境外機構員工15,856人。

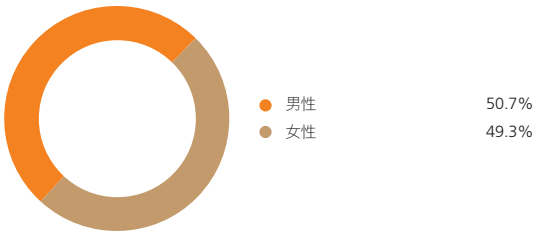
員工教育程度



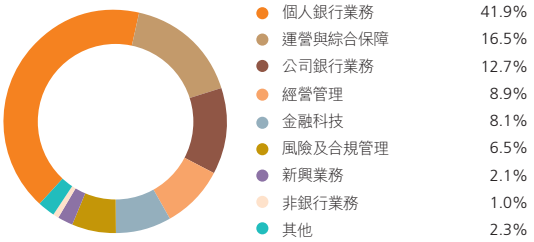
員工年齡結構



員工性別



員工專業構成



- 2021年末，本行機構總數16,590個。其中，境內機構16,169個，境外機構421個。境內機構包括總行、36個一級分行及直屬分行、459個省會城市行及二級分行、15,508個基層分支機構，32個總行利潤中心、直屬機構及其分支機構，以及133個控股子公司及其分支。

資產、分支機構和員工的地區分佈情況

項目	資產（人民幣百萬元）	資產佔比（%）	機構（個）	機構佔比（%）	員工（人）	員工佔比（%）
總行	8,145,032	23.2	33	0.2	19,812	4.6
長江三角洲	8,248,981	23.5	2,537	15.3	61,639	14.2
珠江三角洲	5,870,705	16.7	1,983	11.9	48,234	11.1
環渤海地區	5,186,815	14.7	2,713	16.4	68,065	15.7
中部地區	3,786,925	10.8	3,453	20.8	83,257	19.2
西部地區	4,553,489	12.9	3,678	22.2	87,859	20.2
東北地區	1,333,077	3.8	1,639	9.9	41,900	9.6
境外及其他	4,100,318	11.7	554	3.3	23,323	5.4
抵銷及未分配資產	(6,053,959)	(17.3)				
合計	**35,171,383**	**100.0**	**16,590**	**100.0**	**434,089**	**100.0**

註：境外及其他資產包含對聯營及合營公司的投資。

國際化經營

服務和融入國家高水平對外開放大局，積極把握外資外貿格局變化，深入實施外匯業務首選銀行戰略，正式推出「工銀全球行」外匯金融產品品牌，以國際化高質量發展積極賦能境內業務發展與集團市場競爭力提升。

- 公司金融業務：綜合運用海外發債、跨境併購、項目融資、國際貿易融資、衍生品交易、全球現金管理等金融產品，為中資「走出去」企業、外資「引進來」企業提供本外幣一體化的「一站式」金融服務。參與的中資企業跨境併購項目數量繼續位列路孚特榜單首位，港股IPO承銷保薦業務、境外債券承銷發行業務、中資離岸債券承銷發行業務穩居市場前列。
- 個人金融業務：率先在粵港澳大灣區推出「跨境理財通」業務，為珠三角九市及港澳客戶分別提供「南向通」和「北向通」投資服務。通過粵港澳大灣區「企業家加油站」搭建企業家跨境服務平台。加快境外銀行卡產品創新和數字化服務水平提升，在境外推出數字銀行卡、私人銀行信用卡、理財臻享借記卡等新產品，豐富辦卡、分期、收單等在線金融服務。持續優化銀行卡境外移動支付及收單產品功能，推廣工銀 e 支付，進一步促進粵港澳大灣區內跨境支付的互聯互通。

- 網絡金融服務：網上銀行、手機銀行等線上渠道服務覆蓋46個國家和地區，支持15種語言，提供賬戶查詢、轉賬匯款、投資理財、代發工資、資金支付、跨境支付等多種金融服務。聚焦重點產品、場景、區域，推進境外機構線上業務創新和特色化發展。
- 金融市場業務：首批完成自有資金「南向通」投資交易，通過熊貓債承銷服務協助境外機構進入銀行間市場融資，與超過60個國家和地區的境外機構投資者建立銀行間債券及外匯市場交易業務合作關係。為「走出去」和「引進來」客戶提供優質交易服務，新增捷克克朗等10個幣種的即期以及港幣等6個幣種的遠期差額交割結售匯業務。達成銀行間外匯市場首筆人民幣外匯貨幣掉期主經紀交易、首筆掛鈎美元擔保隔夜融資利率(SOFR)的美元利率掉期交易，持續提升外匯交易業務做市能力和市場競爭力。
- 全球資產管理業務：持續推進外匯及跨境理財業務穩健發展，2021年末，由工銀理財、工銀資管（全球）擔任投資顧問的中國國債指數基金「工銀南方東英富時中國國債指數ETF」是全球規模最大的離岸純中國國債ETF產品，成為境外資金配置中國國債資產的重要渠道；「工銀南方東英彭博中國國債+政策性銀行債券指數ETF」成為香港市場規模最大的中國利率債ETF產品。
- 全球託管業務：全球託管業務規模再創新高，其中境外客戶境內投資託管業務規模突破2,000億元。獲得首批債券通「南向通」試點託管清算銀行資格並完成首批交易；首批支持合格境外投資者(QFI)在北京證券交易所完成證券投資、轉融通出借業務，完成國內存託憑證(CDR)首次員工行權，跨境託管創新優勢進一步夯實。
- 跨境人民幣業務：推動跨境人民幣產品體系建設及多場景服務，培育離岸人民幣市場，創新離岸人民幣投融資產品，繼續推進大宗商品交易全流程人民幣計價結算。推進自貿區分賬核算單元賬戶體系建設，支持上海臨港新片區、粵港澳大灣區、海南自貿港等重點區域跨境人民幣業務創新發展。加強與支付機構、跨境電商平台等主體合作，持續優化跨境支付業務平台「跨境 e 電通」，支持跨境電商新業態發展。2021年跨境人民幣業務量突破8.5萬億元。
- 持續完善全球網絡佈局，巴拿馬分行正式開業。2021年末，本行在49個國家和地區建立了421家境外機構，通過參股標準銀行集團間接覆蓋非洲20個國家，在「一帶一路」沿線21個國家擁有125家分支機構，與142個國家和地區的1,404家境外銀行建立了代理行關係，服務網絡覆蓋六大洲和全球重要國際金融中心。

境外機構主要指標

項目	資產(百萬美元)		稅前利潤(百萬美元)		機構(個)	
	2021年末	2020年末	2021年	2020年	2021年末	2020年末
港澳地區	214,414	204,181	1,373	1,565	102	108
亞太地區（除港澳）	145,860	118,253	1,057	950	91	90
歐洲	83,726	89,030	401	302	75	75
美洲	59,548	51,106	253	42	152	152
非洲代表處	–	–	–	–	1	1
抵銷調整	(51,999)	(44,378)				
小計	**451,549**	**418,192**	**3,084**	**2,859**	**421**	**426**
對標準銀行投資[1]	3,870	3,887	330	158		
合計	**455,419**	**422,079**	**3,414**	**3,017**	**421**	**426**

註： (1) 列示資產為本行對標準銀行的投資餘額，稅前利潤為本行報告期對其確認的投資收益。

✧ 2021年末，本行境外機構(含境外分行、境外子公司及對標準銀行投資)總資產4,554.19億美元，比上年末增加333.40億美元，增長7.9%，佔集團總資產的8.2%。報告期稅前利潤34.14億美元，比上年增加3.97億美元，增長13.2%，佔集團稅前利潤的5.1%。各項貸款1,972.79億美元，比上年末減少55.65億美元，下降2.7%；客戶存款1,492.73億美元，增加10.52億美元，增長0.7%。

境外機構分佈情況

亞太地區（除港澳地區）

機構名稱（國家/地區）

東京分行（日本）
首爾分行（韓國）
釜山分行（韓國）
蒙古代表處（蒙古）
新加坡分行（新加坡）
工銀印尼（印度尼西亞）
工銀馬來西亞（馬來西亞）
馬尼拉分行（菲律賓）
工銀泰國（泰國）
河內分行（越南）
胡志明市代表處（越南）
萬象分行（老撾）
金邊分行（柬埔寨）
仰光分行（緬甸）
工銀阿拉木圖（哈薩克斯坦）
卡拉奇分行（巴基斯坦）
孟買分行（印度）
迪拜國際金融中心分行（阿聯酋）
阿布扎比分行（阿聯酋）
多哈分行（卡塔爾）
利雅得分行（沙特阿拉伯）
科威特分行（科威特）
悉尼分行（澳大利亞）
工銀新西蘭（新西蘭）
奧克蘭分行（新西蘭）

歐洲

機構名稱（國家/地區）

法蘭克福分行（德國）
盧森堡分行（盧森堡）
工銀歐洲（盧森堡）
巴黎分行（法國）
阿姆斯特丹分行（荷蘭）
布魯塞爾分行（比利時）
米蘭分行（意大利）
馬德里分行（西班牙）
華沙分行（波蘭）
希臘代表處（希臘）
工銀倫敦（英國）
倫敦分行（英國）
工銀標準（英國）
工銀莫斯科（俄羅斯）
工銀土耳其（土耳其）
布拉格分行（捷克）
蘇黎世分行（瑞士）
工銀奧地利（奧地利）

港澳地區

機構名稱（國家/地區）

香港分行（中國香港）
工銀亞洲（中國香港）
工銀國際（中國香港）
工銀澳門（中國澳門）
澳門分行（中國澳門）

美洲

機構名稱（國家/地區）

紐約分行（美國）
工銀美國（美國）
工銀金融（美國）
工銀加拿大（加拿大）
工銀墨西哥（墨西哥）
工銀巴西（巴西）
工銀秘魯（秘魯）
工銀阿根廷（阿根廷）
ICBC Investments Argentina（阿根廷）
Inversora Diagonal（阿根廷）
巴拿馬分行（巴拿馬）

非洲

機構名稱（國家/地區）

參股標準銀行（南非）
非洲代表處（南非）

綜合化經營及子公司管理

本行堅持服務實體經濟和供給側結構性改革，聚焦主業、做精專業，逐步構建覆蓋基金、租賃、境外投行、保險、理財、債轉股、科技等領域的綜合經營發展格局，戰略協同效能持續提升。

本行持續完善「四樑八柱」管理體系，印發實施《境外機構管理規定》《境內綜合化子公司管理規定》等重要制度，建立「牽頭統籌、條線主抓」的子公司管理機制，推動子公司管理體系日臻健全。

優化子公司治理結構，加強子公司派駐董監事履職支持，推進境內子公司黨建與公司治理有機融合，子公司的公司治理有效性不斷提升。推動集團戰略向子公司縱深精準傳導，完善集團全產品、全市場、全流程、全週期服務體系和價值鏈。提升資本使用效率，優化考核機制與資源配置，子公司的行業影響力、核心競爭力、客戶服務能力持續增長。

嚴格遵守駐在地監管要求，按照「未雨綢繆、見微知著、亡羊補牢、舉一反三」工作思路，制定集團統一的風險管理策略和風險偏好，推動境內子公司投融資數據入湖，有效識別、計量、監測、控制、報告各類風險，提升全面風險管理水平。嚴格併表管理和穿透管理，提升風險防控及內控合規能力，促進高質量發展。

工銀瑞信

工銀瑞信主要從事基金募集、基金銷售、資產管理業務以及中國證監會批准的其他業務，擁有公募基金、QDII、企業年金、特定資產管理、社保基金境內(外)投資管理人、RQFII、保險資金管理、專項資產管理、職業年金、基本養老保險投資管理人等多項業務資格，是業內具有「全資格」的基金公司之一。

- 高質量發展步伐加快，價值貢獻持續提升。投資業績保持領先，主動管理的權益基金和債券基金平均收益率均保持大型基金公司前列。踐行社會責任投資理念，獲《上海證券報》「金基金社會責任投資(ESG)回報基金管理公司獎」。
- 服務居民財富管理需求。升級客戶服務模式，提供「投+顧」的全流程陪伴式服務。成立投資者保護委員會，強化投資者合法權益保護，深入推進投資者教育，在國家級證券期貨投資者教育基地考核中獲評優秀。
- 2021年末，工銀瑞信管理公募基金207隻，管理年金、專戶、專項組合逾690個，管理資產總規模1.72萬億元。

工銀租賃

工銀租賃主要經營航空、航運及能源電力、軌道交通、裝備製造等重點領域大型設備的金融租賃業務，提供租金轉讓、投資基金、投資資產證券化、資產交易、資產管理等多項金融與產業服務。

- 航空業務有效鞏固市場地位，深耕優質客戶，探索貨機租賃等創新業務領域。海事業務積極踐行「一帶一路」倡議。深化與重點客戶戰略合作，助推中國船舶工業轉型升級，支持國內船廠建造高技術、高附加值船舶。
- 境內綜合租賃業務不斷加大「新基建」「兩新一重」「三新一高」等領域營銷展業力度，紮實推進創新轉型，積極優化資產結構，廣泛開展行司聯動營銷，深挖重點客戶需求，加強業務儲備和投放，以重點項目撬動重點戰略區域市場。

工銀安盛

工銀安盛經營各類人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務，及前述業務的再保險業務，國家法律法規許可使用保險資金的業務和中國銀保監會批准的其他業務。

- 以客戶為中心提升服務水平。大幅擴展服務的客戶覆蓋範圍，持續做好客戶理賠服務，優化理賠流程，小額理賠獲賠率達99.34%。積極實施運營數字化轉型，推進個人業務核保、保全、理賠線上化運作。
- 充分發揮保險社會穩定器的作用，針對暴雨災害等自然災害事件，第一時間啓動突發事件應急預案，開通理賠綠色通道，做到應賠盡賠快賠。堅持「保險姓保」，助力普惠保險項目，積極參與「惠民保」業務。

工銀國際

工銀國際是本行獨資的香港持牌金融服務綜合平台，主要提供企業融資、投資管理、銷售交易及資產管理等各類金融業務。

- 聚焦重點行業和領域，為實體經濟提供全方位投融資服務，全力打造投行特色品牌。投資銀行、銷售交易、投資管理和資產管理四大業務板塊穩步發展，IPO業務承銷規模繼續保持香港市場第一梯隊，海外債券承銷規模持續位居中資離岸投資級企業債券市場前列，持續保持港交所B類券商行列，雙GP主動管理基金業務實現突破。獲評《財資》「香港地區最佳債券類顧問」。

工銀投資

工銀投資是首批試點銀行債轉股實施機構，具有非銀行金融機構的特許經營牌照，主要從事債轉股及其配套支持業務。

- 積極穩妥推動市場化債轉股業務增量提質擴面，聚焦供給側結構性改革，加強集團協同，把好客戶准入關，多元化拓展募資渠道。創新開展以組合式基金為載體的「總對總」合作，助力清潔能源發展，不斷提升服務實體經濟質效。充分發揮股東作用，向債轉股持股公司派駐董事監事。為債轉股企業提供綜合金融服務，有力支持債轉股企業改革發展。

工銀理財

工銀理財主要從事理財產品發行、理財顧問和諮詢以及中國銀保監會批准的其他業務。

- 全面適應理財業務新規要求，推進產品淨值化轉型，持續深耕產品服務。理財產品規模同業率先突破2萬億元，非現金管理類、開放淨值型產品佔比顯著提高，為客戶提供更為豐富的資產配置選擇。2021年，獲《中國證券報》「銀行理財公司金牛獎」等30餘項行業重要獎項，在IPE全球資管公司500強榜單中排名國內理財公司首位。
- 加快業務轉型創新，服務實體經濟高質量發展的適應性、競爭力不斷增強，彰顯社會責任擔當。創新養老金融服務，成為國內首批養老理財業務試點機構，發佈工銀理財頤享安泰養老理財產品，助力國家多層次養老體系建設；創新綠色金融服務，行業首發「碳中和」資產配置指數及綠色金融主題理財產品；創新普惠金融服務，開發適合縣域和鄉村居民投資者風險收益偏好的固定收益產品，提升鄉村財富金融服務覆蓋面；創新開放金融服務，穩步推動合資公司籌建，積極參與粵港澳大灣區「跨境理財通」業務試點，創新研發「南向通」主題新規理財產品，為人民幣國際化及香港與內地互聯互通貢獻力量。
- 2021年末，工銀理財理財產品餘額20,218.04億元，比上年末增加9,517.31億元，均為淨值型理財產品。按募集方式劃分，公募理財產品餘額19,759.07億元，增加9,406.56億元，佔比97.73%；私募理財產品餘額458.97億元，增加110.75億元，佔比2.27%。按客戶類型劃分，個人理財產品餘額17,146.03億元，增加8,898.38億元，佔比84.81%；法人理財產品餘額3,072.01億元，增加618.93億元，佔比15.19%。

2021年末理財產品直接和間接投資情況

人民幣百萬元，百分比除外

資產類別	金額	佔比(%)
現金、存款及同業存單	718,591	34.2
拆放同業及債券買入返售	36,546	1.7
債券	1,016,593	48.3
非標準化債權類資產	98,541	4.7
其他資產	233,083	11.1
合計	**2,103,354**	**100.0**

主要控股子公司和參股公司情況

境外主要控股子公司

機構	主要業務	2021年12月31日 已發行股本／實收資本	2021年12月31日 總資產（百萬美元）	2021年12月31日 淨資產（百萬美元）	2021年 淨利潤（百萬美元）
中國工商銀行（亞洲）有限公司	商業銀行	441.88 億港元	118,979.38	18,416.05	726.58
工銀國際控股有限公司	投資銀行	59.63 億港元	7,954.56	1,680.45	2.74
中國工商銀行（澳門）股份有限公司	商業銀行	5.89 億澳門元	54,595.95	3,720.41	282.98
中國工商銀行（印度尼西亞）有限公司	商業銀行	3.71 萬億印尼盾	4,421.83	435.04	13.87
中國工商銀行馬來西亞有限公司	商業銀行	8.33 億林吉特	987.88	299.77	11.01
中國工商銀行（泰國）股份有限公司	商業銀行	201.32 億泰銖	9,120.79	1,114.66	81.88
中國工商銀行（阿拉木圖）股份公司	商業銀行	89.33 億堅戈	599.72	83.51	18.80
中國工商銀行新西蘭有限公司	商業銀行	2.34 億新西蘭元	1,530.75	192.38	7.89
中國工商銀行（歐洲）有限公司	商業銀行	4.37 億歐元	7,148.71	687.53	(7.58)
中國工商銀行（倫敦）有限公司	商業銀行	2 億美元	1,432.36	466.86	15.35
工銀標準銀行公眾有限公司	銀行	10.83 億美元	26,268.36	1,369.84	98.50
中國工商銀行（莫斯科）股份公司	商業銀行	108.10 億盧布	1,252.37	167.08	13.49
中國工商銀行（土耳其）股份有限公司	商業銀行	8.60 億里拉	2,978.87	125.03	14.10
中國工商銀行奧地利有限公司	商業銀行	2 億歐元	975.56	218.02	(0.56)
中國工商銀行（美國）	商業銀行	3.69 億美元	2,991.49	404.80	14.92
工銀金融服務有限責任公司	證券清算、融資融券	5,000 萬美元	24,631.67	80.76	(20.61)
中國工商銀行（加拿大）有限公司	商業銀行	2.08 億加元	1,801.00	291.67	13.97
中國工商銀行（墨西哥）有限公司	商業銀行	15.97 億墨西哥比索	269.41	34.16	2.39
中國工商銀行（巴西）有限公司	商業銀行	2.02 億雷亞爾	260.49	35.20	(2.17)
中國工商銀行（秘魯）有限公司	商業銀行	1.2 億美元	1,477.99	99.11	7.95
中國工商銀行（阿根廷）股份有限公司	商業銀行	284.15 億阿根廷比索	4,767.40	877.76	82.17

境內主要控股子公司

人民幣億元

機構	主要業務	2021年12月31日 已發行股本／實收資本	2021年12月31日 總資產	2021年12月31日 淨資產	2021年 淨利潤
工銀瑞信基金管理有限公司	基金管理	2	176.27	140.92	27.94
工銀金融租賃有限公司	租賃	180	2,948.03	399.90	22.36
工銀安盛人壽保險有限公司	保險	125.05	2,581.34	183.01	16.07
工銀金融資產投資有限公司	金融資產投資	270	1,725.91	401.23	101.97
工銀理財有限責任公司	理財	160	187.91	177.00	8.92

主要參股公司

標準銀行集團有限公司

標準銀行是非洲最大的銀行，業務範圍涵蓋商業銀行、投資銀行、人壽保險等領域，本行持有其20.06%的普通股。雙方秉持互利共贏的合作精神，在股權合作、客戶拓展、項目融資、產品創新、風險管理、金融科技、人員交流等方面不斷深化合作。2021年末，標準銀行總資產27,258.17億蘭特，淨資產2,428.49億蘭特，全年實現淨利潤280.59億蘭特。

風險管理

63 全面風險管理體系

64 信用風險

71 市場風險

72 銀行賬簿利率風險

74 流動性風險

76 操作風險

78 聲譽風險

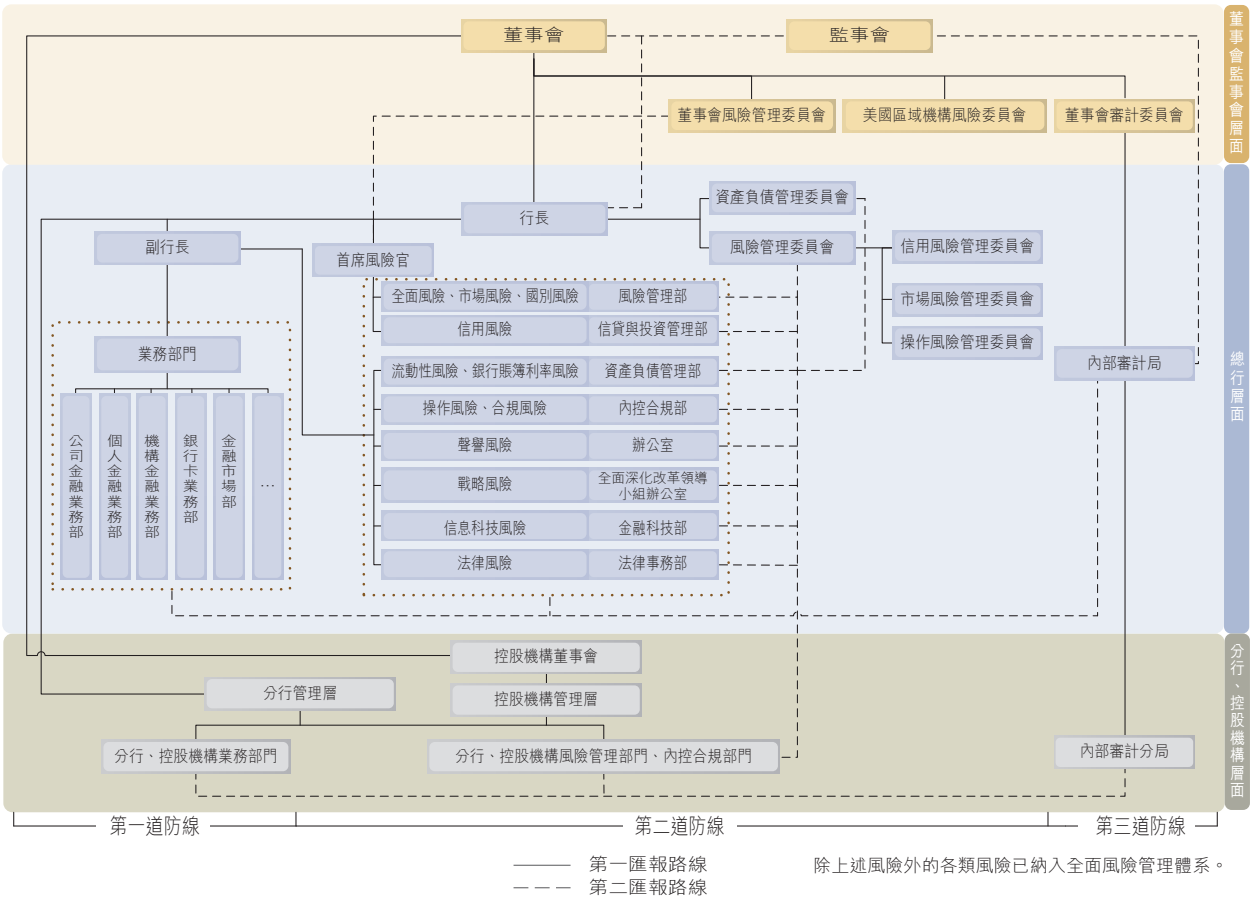
78 國別風險

全面風險管理體系

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

2021年，本行遵循「主動防、智能控、全面管」的風險管理路徑，推進「管住人、管住錢、管好防線、管好底線」重點措施落地，提升全面風險管理成效。制定實施風險管理三年規劃，完善風險管理制度體系，夯實風險管理三道防線建設，落實風險管理責任。強化風險偏好和限額管理，加強風險監測預警，提升風險防控主動性與前瞻性。依託融安 e 盾等智能平台，加快推進風險管理數字化、智能化轉型。加強新興領域風險管理，將氣候風險納入全面風險管理體系，建立氣候風險治理架構，強化氣候風險識別與管理，開展氣候風險壓力測試。

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



信用風險

信用風險管理

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

本行嚴格遵循信用風險管理相關監管要求，在董事會和高級管理層的領導下，貫徹執行既定的戰略目標，實行獨立、集中、垂直的信用風險管理模式。董事會對信用風險管理有效性承擔最終責任。高級管理層負責執行董事會批准的信用風險管理戰略、總體政策及體系。高級管理層下設的信用風險管理委員會是本行信用風險管理的審議決策機構，負責審議信用風險管理的重大、重要事項，並按照信用風險管理委員會章程開展工作。各級信貸與投

資管理部門負責本級的信用風險牽頭管理工作，各業務部門按照職能分工執行本業務領域的信用風險管理政策和標準。

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

本行準確把握投融資業務佈局和方向，強化信用風險管理。制度方面，持續加強信貸制度體系建設，優化信貸產品制度，持續夯實非標準化代理投資制度基礎。行業方面，突出支持重點行業、重點區域、重點客戶、重大項目等「四重一大」優質信貸市場；積極支持「兩新一重」、製造業高質量發展、醫教養等消費升級服務業；重點支持戰略性新興產業、普惠金融、綠色金融、鄉村振興等領域。區域方面，積極貫徹落實京津冀、長三角、大灣區、中部及成渝經濟圈五大重點區域發展戰略，持續完善差異化區域信貸政策，積極支持促進國內國際雙循環、完善中國市場全球供應鏈相關行業的融資需求。不斷推進個人貸款信用風險管理「移動化、數字化、智慧化、專業化」，持續加強「智慧大腦」賦能個人貸款信用風險管理應用，完善個人貸款全面風險監測體系，提升關鍵業務環節信用風險管理能力，強化客戶准入端和按揭項目等重要風險點風險防控。

嚴格管控地方政府債務、房地產、「兩高」(高耗能、高排放)行業等重點領域風險。嚴格執行國家關於地方債務管理和融資平台的法規和監管政策，持續做好信貸准入管理和監測，嚴守不發生區域系統性風險底線，積極研究和防範商業化建設運營風險；穩妥配合地方政府和融資平台公司做好存量到期融資風險化解，做好債務風險緩釋和融資監測分析。嚴格落實國家房地產領域政策導向，穩妥實施房地產審慎管理要求，繼續對商業性房地產投融資實施限額管理，密切關注各地區房地產市場風險變化情況，嚴防高槓桿擴張房地產集團客戶風險，提高精細化管理水平。貫徹綠色發展理念，進一步加強「兩高」行業投融資管控，前瞻性加強投融資結構調整和風險防控，推動高碳行業實現「低碳轉型」。

信用風險分析

2021年末，本行不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口367,370.42億元，比上年末增加17,202.24億元，請參見「合併財務報表附註49.(a)(i)不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口」。有關本行信用風險資產組合緩釋後風險暴露情況，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2021年資本充足率報告》「信用風險」的相關內容。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日 金額	2021年12月31日 佔比(%)	2020年12月31日 金額	2020年12月31日 佔比(%)
正常	19,961,778	96.59	17,918,430	96.21
關注	412,038	1.99	411,900	2.21
不良貸款	293,429	1.42	293,978	1.58
次級	134,895	0.66	114,438	0.61
可疑	128,983	0.62	149,926	0.81
損失	29,551	0.14	29,614	0.16
合計	**20,667,245**	**100.00**	**18,624,308**	**100.00**

按照五級分類，2021年末正常貸款199,617.78億元，比上年末增加20,433.48億元，佔各項貸款的96.59%；關注貸款4,120.38億元，增加1.38億元，佔比1.99%，下降0.22個百分點；不良貸款2,934.29億元，減少5.49億元，不良貸款率1.42%，下降0.16個百分點。

貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日 貸款	2021年12月31日 佔比(%)	2021年12月31日 不良貸款	2021年12月31日 不良貸款率(%)	2020年12月31日 貸款	2020年12月31日 佔比(%)	2020年12月31日 不良貸款	2020年12月31日 不良貸款率(%)
公司類貸款	12,194,706	59.0	254,887	2.09	11,102,733	59.6	253,815	2.29
短期公司類貸款	2,737,742	13.2	107,390	3.92	2,643,212	14.2	130,893	4.95
中長期公司類貸款	9,456,964	45.8	147,497	1.56	8,459,521	45.4	122,922	1.45
票據貼現	527,758	2.6	–	–	406,296	2.2	622	0.15
個人貸款	7,944,781	38.4	38,542	0.49	7,115,279	38.2	39,541	0.56
個人住房貸款	6,362,685	30.8	15,460	0.24	5,728,315	30.8	16,207	0.28
個人消費貸款	187,316	0.9	3,092	1.65	183,716	0.9	3,668	2.00
個人經營性貸款	702,441	3.4	6,811	0.97	521,638	2.8	6,760	1.30
信用卡透支	692,339	3.3	13,179	1.90	681,610	3.7	12,906	1.89
合計	**20,667,245**	**100.0**	**293,429**	**1.42**	**18,624,308**	**100.0**	**293,978**	**1.58**

公司類不良貸款2,548.87億元，比上年末增加10.72億元，不良貸款率2.09%，下降0.20個百分點。個人不良貸款385.42億元，減少9.99億元，不良貸款率0.49%，下降0.07個百分點。

按貸款客戶行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日				2020年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	2,816,789	25.8	24,762	0.88	2,467,959	25.2	20,683	0.84
租賃和商務服務業	1,667,376	15.2	33,824	2.03	1,441,688	14.8	31,242	2.17
製造業	1,654,610	15.1	61,602	3.72	1,555,382	15.9	65,361	4.20
水利、環境和公共設施管理業	1,370,252	12.5	11,379	0.83	1,154,201	11.8	8,425	0.73
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,065,459	9.7	8,653	0.81	995,232	10.2	3,977	0.40
房地產業	705,714	6.5	33,820	4.79	701,094	7.2	16,238	2.32
批發和零售業	464,169	4.2	38,558	8.31	437,283	4.5	60,272	13.78
建築業	312,849	2.9	5,538	1.77	260,667	2.7	8,636	3.31
科教文衛	287,601	2.6	6,947	2.42	245,378	2.5	5,462	2.23
採礦業	203,130	1.9	3,470	1.71	177,408	1.8	7,593	4.28
住宿和餐飲業	73,063	0.7	8,095	11.08	83,886	0.9	11,743	14.00
其他	317,641	2.9	5,732	1.80	247,866	2.5	5,495	2.22
合計	**10,938,653**	**100.0**	**242,380**	**2.22**	**9,768,044**	**100.0**	**245,127**	**2.51**

本行持續推進行業信貸結構優化調整，加大力度支持實體經濟發展。交通運輸、倉儲和郵政業貸款比上年末增加3,488.30億元，增長14.1%，主要是積極支持高速公路、鐵路、機場、泊位等項目建設，以及交通運輸業大型集團公司的流動資金需求；租賃和商務服務業貸款增加2,256.88億元，增長15.7%，主要是向「兩新一重」、民生工程、基礎設施補短板項目提供融資支持，以及滿足企業總部、園區及商業綜合體管理服務等領域客戶的融資需求；水利、環境和公共設施管理業貸款增加2,160.51億元，增長18.7%，主要是穩健支持城鎮基礎建設、生態環境保護和公共服務等領域的重大項目和民生工程投融資需求；製造業貸款增加992.28億元，增長6.4%，主要是持續加大對製造業的支持力度，加快投向結構調整，電氣設備、通用設備以及食品醫藥等製造業領域龍頭骨幹企業貸款增長較快。

本行持續強化各行業融資風險管理，加大不良資產處置力度，累計清收處置不良貸款1,901億元，積極推進風險資產經營轉型，除部分行業客戶受新冠疫情等外部因素影響貸款出現劣變外，貸款質量總體穩定。

按地域劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日 貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	2020年12月31日 貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
總行	791,994	3.8	21,668	2.74	772,372	4.1	21,603	2.80
長江三角洲	4,163,732	20.2	35,149	0.84	3,582,682	19.2	45,304	1.26
珠江三角洲	3,134,781	15.2	33,860	1.08	2,746,019	14.8	31,540	1.15
環渤海地區	3,371,325	16.3	72,241	2.14	3,030,552	16.3	71,763	2.37
中部地區	3,133,539	15.2	40,046	1.28	2,789,085	15.0	38,584	1.38
西部地區	3,746,867	18.1	47,031	1.26	3,369,916	18.1	47,788	1.42
東北地區	895,238	4.3	30,600	3.42	841,595	4.5	28,411	3.38
境外及其他	1,429,769	6.9	12,834	0.90	1,492,087	8.0	8,985	0.60
合計	**20,667,245**	**100.0**	**293,429**	**1.42**	**18,624,308**	**100.0**	**293,978**	**1.58**

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備 第一階段	第二階段	第三階段	合計	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備 第一階段	第二階段	第三階段	合計
年初餘額	**223,703**	**89,151**	**217,446**	**530,300**	**211**	**–**	**650**	**861**
轉移：								
至第一階段	17,860	(15,581)	(2,279)	–	–	–	–	–
至第二階段	(9,856)	14,056	(4,200)	–	–	–	–	–
至第三階段	(3,534)	(35,319)	38,853	–	–	–	–	–
本年計提／(回撥)	41,831	58,906	67,614	168,351	(13)	–	(71)	(84)
本年核銷及轉出	–	–	(100,447)	(100,447)	–	–	(551)	(551)
收回已核銷貸款	–	–	9,020	9,020	–	–	–	–
其他變動	(628)	(564)	(2,268)	(3,460)	(7)	–	–	(7)
年末餘額	**269,376**	**110,649**	**223,739**	**603,764**	**191**	**–**	**28**	**219**

註： 請參見「合併財務報表附註23.客戶貸款及墊款」。

2021年末，貸款減值準備餘額6,039.83億元，其中以攤餘成本計量的貸款減值準備6,037.64億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備2.19億元。撥備覆蓋率205.84%，比上年末提高25.16個百分點；貸款撥備率2.92%，提高0.07個百分點。

按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日 金額	2021年12月31日 佔比(%)	2020年12月31日 金額	2020年12月31日 佔比(%)
抵押貸款	9,497,898	46.0	8,703,068	46.8
質押貸款	1,720,583	8.3	1,401,565	7.5
保證貸款	2,459,887	11.9	2,260,445	12.1
信用貸款	6,988,877	33.8	6,259,230	33.6
合計	**20,667,245**	**100.0**	**18,624,308**	**100.0**

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2021年12月31日 金額	2021年12月31日 佔各項貸款的比重(%)	2020年12月31日 金額	2020年12月31日 佔各項貸款的比重(%)
3個月以內	72,444	0.35	98,963	0.54
3個月至1年	70,057	0.34	74,820	0.40
1年至3年	93,247	0.45	72,467	0.39
3年以上	19,153	0.09	21,257	0.11
合計	**254,901**	**1.23**	**267,507**	**1.44**

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

逾期貸款2,549.01億元，比上年末減少126.06億元。其中逾期3個月以上貸款1,824.57億元，增加139.13億元。

重組貸款

重組貸款和墊款191.34億元，比上年末增加71.74億元。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款23.01億元，增加2.46億元。

貸款遷徙率

百分比

項目	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
正常	1.6	1.7	1.5
關注	20.1	36.4	26.1
次級	41.2	60.9	36.0
可疑	14.3	19.2	15.6

大額風險暴露管理

本行嚴格按照監管規定開展大額風險暴露管理工作，健全大額風險暴露管理體系，優化大額風險暴露限額管理，推進大額風險暴露管理相關系統建設，持續完善集團大額風險暴露管理。

借款人集中度

2021年末，本行對最大單一客戶的貸款總額佔資本淨額的3.6%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的14.2%；最大十家單一客戶貸款總額5,542.49億元，佔各項貸款的2.7%。

項目	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
最大單一客戶貸款比例（%）	3.6	3.5	3.1
最大十家客戶貸款比例（%）	14.2	14.8	12.6

下表列示了2021年末十大單一借款人貸款情況。

人民幣百萬元，百分比除外

借款人	行業	金額	佔各項貸款的比重(%)
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	141,457	0.8
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	67,107	0.3
借款人C	金融業	50,828	0.2
借款人D	金融業	49,479	0.2
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	48,999	0.2
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	42,660	0.2
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	42,375	0.2
借款人H	金融業	40,095	0.2
借款人I	金融業	36,781	0.2
借款人J	金融業	34,468	0.2
合計		**554,249**	**2.7**

關於信用風險資本計量情況，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2021年資本充足率報告》「信用風險」的相關內容。

市場風險

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

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

2021年，本行持續深化集團市場風險管理。加強集團市場風險限額管控，核定印發2021年集團市場風險限額方案；及時開展利率、匯率、商品風險前瞻性分析，持續開展全球金融市場監測，健全風險快速報告機制；科技賦能，提升市場風險管理系統智能化水平，持續推進全球市場風險管理系統(GMRM)境外機構延伸應用，穩步推進第三版巴塞爾協議改革最終方案市場風險標準法實施。

交易賬簿市場風險管理

本行持續加強交易賬簿市場風險管理和產品控制工作，採用風險價值(VaR)、壓力測試、敏感度分析、敞口分析、損益分析、價格監測等多種方法對交易賬簿產品進行計量管理。持續優化基於交易組合的市場風險限額管理體系，精細化限額指標，完善動態管理機制，滿足新產品、新業務時效性要求，依託全球市場風險管理系統(GMRM)實現快速靈活的限額監控及動態調整。

有關交易賬簿風險價值(VaR)情況，請參見「合併財務報表附註49.(c)(i)風險價值(VaR)」。

匯率風險管理

匯率風險是指外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口因匯率的不利變動而蒙受損失的風險。匯率風險管理目標是確保將匯率變動對本行財務狀況和股東權益的影響控制在可承受的範圍內。本行主要通過採取限額管理和風險對沖手段規避匯率風險。本行按季度進行匯率風險敏感性分析和壓力測試，高級管理層和市場風險管理委員會按季度審閱匯率風險報告。

2021年，本行密切關注外部環境變化和市場形勢，積極運用限額管理和風險對沖等多項組合管理措施，提升集團外匯資產負債匹配程度，加強境外機構資本金保值管理，匯率風險總體可控。

外匯敞口

人民幣(美元)百萬元

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
表內外匯敞口淨額	444,773	69,919	402,774	61,593
表外外匯敞口淨額	(276,298)	(43,435)	(198,474)	(30,351)
外匯敞口淨額合計	**168,475**	**26,484**	**204,300**	**31,242**

有關匯率敏感性分析，請參見「合併財務報表附註49.(c)(ii)匯率風險」。

關於市場風險資本計量情況，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2021年資本充足率報告》「市場風險」的相關內容。

銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。

銀行賬簿利率風險管理

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

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

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

2021年，本行貫徹落實新發展理念，完善利率風險全流程管理、全要素調控、全週期覆蓋的組合調控機制，打造智能化利率風險監測預警與業務控制平台，提升對複雜市場環境的快速響應與主動應對能力，持續深化跨週期穩健的利率風險管理新格局。前瞻主動強化利率風險策略研判，組合運用資產負債數量工具、價格工具和衍生工具，精準調控集團資產負債利率組合配置結構，有效抵禦全球經濟金融運行衝擊與內外部風險挑戰，實現當期收益與長期價值平衡增長。

銀行賬簿利率風險分析

利率敏感性分析

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

人民幣百萬元

	上升100個基點		下降100個基點	
幣種	對利息淨收入的影響	對權益的影響	對利息淨收入的影響	對權益的影響
人民幣	(27,350)	(39,969)	27,350	43,662
美元	1,551	(5,873)	(1,551)	6,126
港幣	(958)	(140)	958	142
其他	1,029	(1,661)	(1,029)	1,694
合計	**(25,728)**	**(47,643)**	**25,728**	**51,624**

註： 請參見「合併財務報表附註49.(d)銀行賬簿利率風險」。

利率缺口分析

2021年末，一年以內利率敏感性累計正缺口19,436.18億元，比上年末增加8,363.72億元，主要是一年以內重定價或到期的客戶貸款及墊款增加所致；一年以上利率敏感性累計正缺口10,188.14億元，減少3,053.99億元，主要是一年以上重定價或到期的客戶存款增加所致。

利率風險缺口

人民幣百萬元

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上
2021年12月31日	(6,440,087)	8,383,705	(2,301,496)	3,320,310
2020年12月31日	(6,378,856)	7,486,102	(1,560,515)	2,884,728

註： 請參見「合併財務報表附註49.(d)銀行賬簿利率風險」。

流動性風險

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

流動性風險管理

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

流動性風險管理的目標是通過建立健全流動性風險管理體系，實現對集團和法人層面、各附屬機構、各分支機構、各業務條線的流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制，確保在正常經營條件及壓力狀態下，流動性需求能夠及時以合理成本得到滿足。本行流動性風險管理策略、政策根據流動性風險偏好制定，涵蓋表內外各項業務以及境內外所有可能對流動性風險產生重大影響的業務部門、分支機構和附屬機構，並包括正常和壓力情景下的流動性風險管理。流動性風險管理策略明確流動性風險管理的總體目標和管理模式，並列明主要政策和程序。流動性風險管理政策具體結合本行外部宏觀經營環境和業務發展情況制定，有效均衡安全性、流動性和收益性。本行充分考慮可能影響本行流動性狀況的各種宏微觀因素，結合外部經營環境變化、監管要求、本行業務特點和複雜程度，定期按季度或專題實施壓力測試。

2021年，本行堅持穩健審慎的流動性管理策略，集團流動性平穩運行。加大資金監測力度，保持合理充裕的流動性儲備；優化升級流動性風險管理機制和系統，流動性風險監測、計量、管控的自動化和智能化水平持續提升；加強境內外、表內外、本外幣流動性風險管理，優化多層級、多維度的流動性監測和預警體系，進一步提升集團流動性風險防範和應急能力。

流動性風險分析

本行綜合運用流動性指標分析、流動性缺口分析等多種方法和工具評估流動性風險狀況。

2021年末，人民幣流動性比例41.5%，外幣流動性比例88.9%，均滿足監管要求。貸存款比例77.3%。

項目		監管標準	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
流動性比例（%）	人民幣	> = 25.0	41.5	43.2	43.0
	外幣	> = 25.0	88.9	91.4	85.9
貸存款比例（%）	本外幣合計		77.3	72.8	71.6

註： 本表所示監管指標按照當期適用的監管要求、定義及會計準則進行計算，比較期數據不作追溯調整。

淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。淨穩定資金比例為可用的穩定資金與所需的穩定資金之比。2021年四季度末，淨穩定資金比例126.20%，比上季度末下降1.98個百分點，主要是所需的穩定資金增長較快。根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》規定披露的淨穩定資金比例定量信息請參見「未經審計合併財務報表補充信息」。

2021年第四季度流動性覆蓋率日均值112.20%，比上季度上升0.96個百分點，主要是合格優質流動性資產持續增加。合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用的央行準備金以及符合監管規定的可納入流動性覆蓋率計算的一級和二級債券資產。根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》規定披露的流動性覆蓋率定量信息請參見「未經審計合併財務報表補充信息」。

2021年末，1個月內的流動性缺口比上年末由正轉負，主要是相應期限到期的客戶存款增加所致；1至3個月的流動性負缺口有所擴大，主要是相應期限到期的客戶存款增加所致；3個月至1年的流動性負缺口有所減小，主要是相應期限到期的客戶貸款及墊款增加所致；1至5年的流動性正缺口有所減小，主要是相應期限到期的客戶存款增加所致；5年以上的流動性正缺口有所擴大，主要是相應期限到期的客戶貸款及墊款和債券投資增加所致。由於存款保持穩定增長，沉澱率較高，同時持有大量高流動性債券資產，流動性儲備充足，本行整體流動性安全。

流動性缺口分析

人民幣百萬元

	逾期／即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	總額
2021年12月31日	(14,262,606)	(89,448)	(415,735)	(377,347)	538,067	14,692,050	3,190,277	3,275,258
2020年12月31日	(14,309,956)	335,580	(209,780)	(563,541)	981,145	13,324,640	3,351,427	2,909,515

註： 請參見「合併財務報表附註49.(b)流動性風險」。

操作風險

操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統以及外部事件所造成損失的可能性，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。本行可能面臨的操作風險損失類別包括七大類：內部欺詐，外部欺詐，就業制度和工作場所安全，客戶、產品和業務活動，實物資產的損壞，IT系統，執行、交割和流程管理。其中，外部欺詐，執行、交割和流程管理是本行操作風險損失的主要來源。

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

2021年，本行圍繞監管重點和操作風險形勢，持續加強操作風險管控。優化風險限額管控機制，有效傳導集團操作風險管理偏好；制定印發《2021–2023年內部控制體系建設規劃》，持續健全全方位覆蓋、全過程控制和全員參與的內部控制機制；深入開展「監管紅線」和各專業條線的操作風險與控制自評估工作，圍繞突出風險點，推動制度、流程、系統、機制等方面的優化完善；開展重點業務領域風險治理，強化案件警示教育，持續強化員工行為管控；優化操作風險應用管理系統，持續加強有效風險數據加總與風險報告能力的系統建設。報告期內，本行操作風險管理體系運行平穩，操作風險整體可控。

法律風險

法律風險是指由於銀行經營管理行為不符合有關法律法規、行政規章、監管規定及其他相關規則的要求，提供的產品、服務、信息或從事的交易以及簽署的合同協議等文件存

在不利的法律缺陷，與客戶、交易對手及利益相關方發生法律糾紛（訴訟或仲裁），有關法律法規、行政規章、監管規定及其他相關法律規則發生重要變化，以及由於內部和外部發生其他有關法律事件而可能導致法律制裁、監管處罰、財務損失或聲譽損失等不利後果的風險。

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

2021年，本行持續加強法律風險管理，提升法律風險管理水平和防控能力，保障集團依法合規經營和業務健康發展，整體運行平穩有序。貫徹落實個人信息保護法等新法新規，不斷完善業務制度以及協議文本。順應金融監管新要求，深入推動重點領域和關鍵環節法律風險防控化解。常態化監測法律風險，不斷健全總、分行縱向聯動和橫向協調機制，將法律風險防控有機融入業務談判、產品設計、合同簽訂等各環節，進一步提高風險防控的前瞻性、主動性和針對性。優化法律工作跨境協調與管理機制，強化境外機構法律風險管理，妥善應對國際化經營發展中的跨境法律問題。完善電子簽約系統功能設計與管理機制，強化對業務合同簽約用印的全流程剛性管控，有效防控違規用印造成的操作風險、法律風險和聲譽風險。加強授權管理、關聯方管理、商標管理和知識產權保護工作，有效提高風險管控制度化、系統建設精細化水平。着力強化訴訟案件應對處理，依法維護本行權益，避免和減少風險損失。積極做好協助執行網絡查控工作，為有權機關提高執法辦案效率、構建社會誠信體系等發揮積極作用。

反洗錢

本行嚴格遵循中國及境外機構駐在國（地區）反洗錢法律法規，認真履行反洗錢法定義務和社會責任。主動適應新時期反洗錢形勢變化，樹立「全球、全員、全程、全面、全新、全額」的洗錢風險管理理念，適應「跨境、跨業、跨界」的發展要求，踐行「主動防、智能控、全面管」的管理原則，統籌加強全集團洗錢風險管理。不斷完善集團反洗錢治理體系，持續推進客戶身份識別綜合治理，做好洗錢風險評估新規落地，構建反洗錢數字化生態體系，強化境外反洗錢基礎建設，洗錢風險管理質效進一步提升。

關於操作風險資本計量情況，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2021年資本充足率報告》「操作風險」的相關內容。

聲譽風險

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

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

2021年，本行持續完善聲譽風險管理體系建設，不斷優化工作機制，持續提升聲譽風險管理水平。修訂印發《聲譽風險管理辦法(2021年版)》，進一步完善全集團、全流程聲譽風險管理體系建設。強化專業和屬地「雙線管理」效能，從源頭防範聲譽風險隱患。積極回應社會關切，組織推進具有影響力的傳播活動，提升本行品牌形象。報告期內，本行聲譽風險平穩，處於可控範圍。

國別風險

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

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

2021年，面對更趨複雜嚴峻和不確定的外部環境，本行嚴格按照監管要求並結合業務發展需要，持續加強國別風險管理。密切監測國別風險敞口變化，持續跟蹤、監測和報告國別風險；及時更新和調整國別風險評級與限額；不斷強化國別風險預警機制，積極開展國別風險壓力測試，在穩健推進國際化發展的同時有效控制國別風險。

資本管理

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

2021年，本行持續深化資本管理改革，加強資本節約優化，推進低效資本佔用清理，強化經濟資本管理對風險加權資產的約束作用，持續提升資本使用效率；統籌平衡內源性與外源性資本補充，進一步夯實資本實力，不斷增強服務實體經濟能力。全年各項資本指標良好，資本充足率保持在穩健合理水平。

資本充足率及槓桿率情況

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

集團及母公司資本充足率計算結果

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
核心一級資本淨額	2,886,378	2,614,392	2,653,002	2,404,030
一級資本淨額	3,241,364	2,944,636	2,872,792	2,605,594
總資本淨額	3,909,669	3,600,883	3,396,186	3,114,878
核心一級資本充足率（%）	13.31	13.29	13.18	13.14
一級資本充足率（%）	14.94	14.97	14.28	14.24
資本充足率（%）	18.02	18.30	16.88	17.02

2021年末，根據《資本辦法》計算的核心一級資本充足率13.31%，一級資本充足率14.94%，資本充足率18.02%，均滿足監管要求。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日	2020年12月31日
核心一級資本	**2,903,516**	**2,669,055**
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	148,597	148,534
盈餘公積	356,849	322,692
一般風險準備	438,640	339,486
未分配利潤	1,618,142	1,508,562
少數股東資本可計入部分	3,539	3,552
其他	(18,658)	(10,178)
核心一級資本扣除項目	**17,138**	**16,053**
商譽	7,691	8,107
其他無形資產(土地使用權除外)	5,669	4,582
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(4,202)	(4,616)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	7,980
核心一級資本淨額	**2,886,378**	**2,653,002**
其他一級資本	**354,986**	**219,790**
其他一級資本工具及其溢價	354,331	219,143
少數股東資本可計入部分	655	647
一級資本淨額	**3,241,364**	**2,872,792**
二級資本	**668,305**	**523,394**
二級資本工具及其溢價可計入金額	418,415	351,568
超額貸款損失準備	248,774	170,712
少數股東資本可計入部分	1,116	1,114
總資本淨額	**3,909,669**	**3,396,186**
風險加權資產[1]	**21,690,349**	**20,124,139**
核心一級資本充足率(%)	**13.31**	**13.18**
一級資本充足率(%)	**14.94**	**14.28**
資本充足率(%)	**18.02**	**16.88**

註： (1) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

風險加權資產

人民幣百萬元

項目	2021年12月31日	2020年12月31日
信用風險加權資產	20,042,955	18,535,324
內部評級法覆蓋部分	13,472,715	12,279,663
內部評級法未覆蓋部分	6,570,240	6,255,661
市場風險加權資產	153,686	174,784
內部模型法覆蓋部分	51,014	94,238
內部模型法未覆蓋部分	102,672	80,546
操作風險加權資產	1,493,708	1,414,031
合計	**21,690,349**	**20,124,139**

關於資本計量的更多信息，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2021年資本充足率報告》。

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年12月31日	2021年9月30日	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日
一級資本淨額	3,241,364	3,132,095	3,009,641	2,956,971	2,872,792
調整後的表內外資產餘額	37,292,522	37,682,357	37,370,525	36,423,221	35,300,338
槓桿率（%）	**8.69**	**8.31**	**8.05**	**8.12**	**8.14**

註： 槓桿率披露相關信息請參見「未經審計合併財務報表補充信息」。

資本融資管理

本行在通過利潤留存補充資本的基礎上，積極拓展外源性資本補充渠道，持續推進資本工具創新，增強資本實力，優化資本結構，合理控制資本成本。

無固定期限資本債券發行情況

本行於2021年6月、11月在全國銀行間債券市場公開發行兩期規模分別為700億元、300億元人民幣的無固定期限資本債券，募集資金依據適用法律和監管機構的批准，在扣除發行費用後全部用於補充本行其他一級資本。

本行於2021年9月在境外市場發行61.6億美元無固定期限資本債券，募集資金依據適用法律和監管機構的批准，在扣除發行費用後全部用於補充本行其他一級資本。

二級資本債券發行進展情況

本行於2021年1月在全國銀行間債券市場公開發行一期300億元人民幣的二級資本債券。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行二級資本。

本行於2021年分別收到中國銀保監會、人民銀行批覆，同意本行在全國銀行間債券市場公開發行不超過1,900億元人民幣二級資本債

券。本行於2021年12月、2022年1月先後在全國銀行間債券市場公開發行兩期規模分別為600億元、400億元人民幣的二級資本債券。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行二級資本。

本行2021年第二次臨時股東大會審議通過了《關於發行合格二級資本工具的議案》，同意本行在境內外市場發行合格二級資本工具，用於補充本行二級資本。本次合格二級資本工具的發行方案還需獲得相關監管機構的批准。

關於本行資本工具發行情況請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

經濟資本配置和管理

本行經濟資本管理包括計量、配置和應用三個主要方面，經濟資本指標包括經濟資本佔用(EC)、經濟資本回報率(RAROC)、經濟增加值(EVA)等三類指標，應用領域包括信貸資源配置、限額管理、績效考核、費用分配、產品定價、客戶管理等。

本行從計量、配置、考核等方面進一步完善集團經濟資本管理體系，強化集團經濟資本約束激勵機制，推動集團資本集約型發展。進一步完善經濟資本計量政策，優化經濟資本計量標準和計量系統。嚴格執行經濟資本限額管理，不斷提升經濟資本精細化管理水平，全面加強對境內分行、利潤中心、境外及控股機構的資本約束。持續優化信貸業務經濟資本計量和考核政策，積極助力全行信貸結構調整。加強對各級機構的經濟資本管理培訓，大力推進經濟資本在經營管理和業務前沿的應用。

系統重要性銀行評估指標

商業銀行全球系統重要性評估指標

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

人民幣百萬元

指標	2021年
調整後的表內外資產餘額	37,560,752
金融機構間資產	2,088,082
金融機構間負債	2,947,997
發行證券和其他融資工具	5,080,700
通過支付系統或代理行結算的支付額	493,730,289
託管資產	19,980,932
有價證券承銷額	2,272,838
固定收益類證券交易量	6,582,443
上市股票和其他證券交易量	1,259,003
場外衍生產品名義本金	7,966,381
交易類和可供出售證券	784,582
第三層次資產	153,164
跨境債權	2,092,121
跨境負債	2,069,735

國內系統重要性銀行評估指標

本行根據人民銀行、中國銀保監會《系統重要性銀行評估辦法》和中國銀保監會《關於開展系統重要性銀行評估數據填報工作的通知》的規定，計算和披露2020年度國內系統重要性銀行評估指標。

除特別說明外，為人民幣百萬元

指標	2020年
調整後的表內外資產餘額	35,300,338
金融機構間資產	2,988,192
金融機構間負債	3,121,151
發行證券和其他融資工具	2,591,743
通過支付系統或代理行結算的支付額	480,825,563
託管資產	18,157,690
代理代銷業務	7,448,878
公司客戶數(萬個)	864
個人客戶數(萬個)	68,030
境內營業機構數量(個)	16,065
衍生產品	8,085,879
以公允價值計量的證券	790,093
非銀行附屬機構資產	872,495
理財業務	1,637,344
理財子公司發行的理財產品餘額	1,070,072
境外債權債務	4,222,848

展望

2022年，世界經濟有望保持恢復性增長，但全球供應鏈和能源緊張形勢可能持續，大類資產價格呈現分化趨勢。主要經濟體貨幣政策加速轉向，利率中樞加快上移，對銀行業流動性管理、資產配置和負債結構優化帶來挑戰。**中國經濟**面臨需求收縮、供給衝擊、預期轉弱三重壓力，但持續恢復發展的態勢沒有改變，長期向好的基本面沒有改變。隨着以國內大循環為主體、國內國際雙循環相互促進的新發展格局加快構建，**銀行業**高質量發展將迎來新機遇。

中國工商銀行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，認真落實黨中央、國務院決策部署，立足新發展階段，完整準確全面貫徹新發展理念，積極服務和融入新發展格局，堅持穩中求進工作總基調，把握「穩」的要求，爭取「進」的成效，加大「改」的力度，堅定不移走中國特色金融發展之路，堅持「48字」工作思路，在服務經濟社會高質量發展中推進自身高質量發展。**一是高質量抓好黨的建設。**堅持和加強黨的領導。深化黨的領導與公司治理融合，進一步做好黨委議事規則與公司治理決策機制的有效銜接，健全現代金融企業制度。發揮好全面從嚴治黨引領和保障作用，強化嚴的管理、嚴的氛圍。**二是高質量服務新發展格局。**堅守主責主業，加大對製造業企業、小微企業的支持力度，提升對科技創新、綠色發展的服務質效。發揮投融資總量和結構雙重功能，落實跨週期和逆週期政策部署，精準支持「十四五」重大項目落地，助力穩定宏觀經濟大盤。將金融服務貫通生產、分配、流通、消費各環節，助力構建完整需求體系，促進國際國內循環暢通。**三是高質量實施新發展規劃。**突出質量、效率、創新導向，結合實際不斷做強做優，提升內涵式發展水平。深入推進第一個人金融銀行、外匯業務首選銀行、重點區域競爭力提升、城鄉聯動發展等重點戰略實施，推動「揚長、補短、固本、強基」佈局不斷取得新成效，實現新發展規劃中期突破。**四是高質量抓好全面風險管理。**堅持系統觀念，強化風險意識和底線思維，全面梳理排查風險隱患，逐項制定應對預案和措施。做好信用風險管理，進一步穩定資產質量。完善線上業務、新興業務風控機制，嚴密防範市場風險。全面提升內控案防有效性，確保不發生重大風險事件和案件。**五是高質量推進金融改革。**深化黨的領導與公司治理有機融合，着力健全現代金融企業制度，提升治理體系和治理能力現代化水平。充分發揮科技強行、數據大行優勢，更好服務數字經濟發展，加快建設數字工行。打造先進可控的金融科技，切實保障數字化轉型安全。**六是高質量強化人才隊伍建設。**加強人才工作頂層設計，制定實施新一輪全行人才發展規劃。完善考核評價及監測體系，健全激勵約束機制，加強幹部員工管理監督和關心關愛，着力打造人才高地和人才強行，匯聚工商銀行高質量發展強大合力。

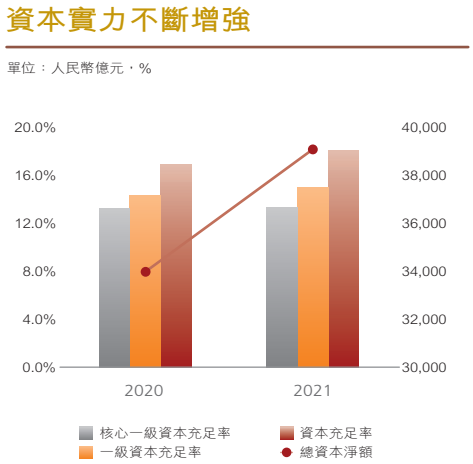
資本市場關注的熱點問題

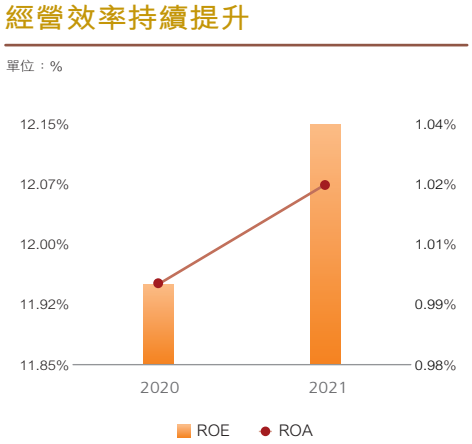
熱點問題一：成色十足的工行答卷

2021年，工商銀行堅持「48字」工作思路，統籌疫情防控與經營發展，通過高質量投融資全面服務新發展格局，通過穩步推進「揚長補短固本強基」四大佈局全面實施新發展規劃，通過健全風險管理體系全面加強風險管控，通過聚焦提升治理能力全面深化改革創新，在助力經濟高質量發展的基礎上，可持續能力進一步提升，自身高質量發展基礎進一步鞏固，主要經營指標表現出色，「強、優、大」特徵持續彰顯，為投資者交上了一份成色十足的工行答卷。

一、資產和資本投入產出效率不斷增強

一是經營效率持續提升。ROE 12.15%，ROA 1.02%，分別比上年提升20BP和2BP，在全球大型銀行中處於較優水平。**二是資本實力不斷增強。**資本充足率18.02%，比上年末提高1.14個百分點，保持全球銀行業領先水平；核心一級資本充足率13.31%、提高0.13個百分點，一級資本充足率14.94%、提高0.66個百分點；總資本淨額39,097億元，比上年末增長15.1%，持續保持世界領先水平。

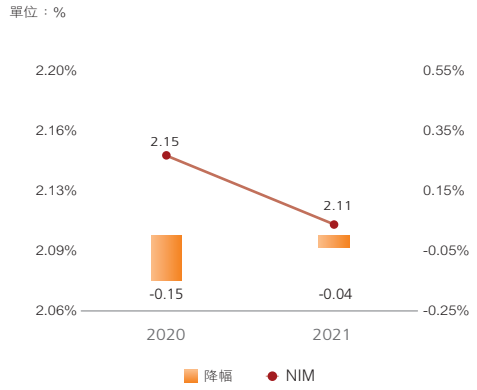




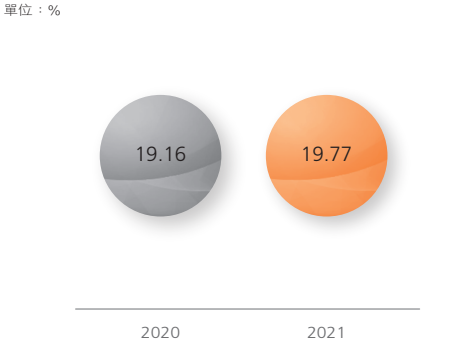
二、資金盈利能力和風險管控能力持續優化

一是NIM（淨利息收益率）保持較優水平。NIM 2.11%，保持銀行業較優水平；在全球利率持續走低、銀行業利差不斷收窄的大環境下，NIM收窄幅度(-4BP)處於國內可比同業較優水平，既落實了減費讓利、服務實體經濟的政策，又展現了強大的資產負債精細化管理能力。**二是盈利結構優化，非利息收入佔比提升。**非利息收入佔比19.77%，比上年提升0.61個百分點。

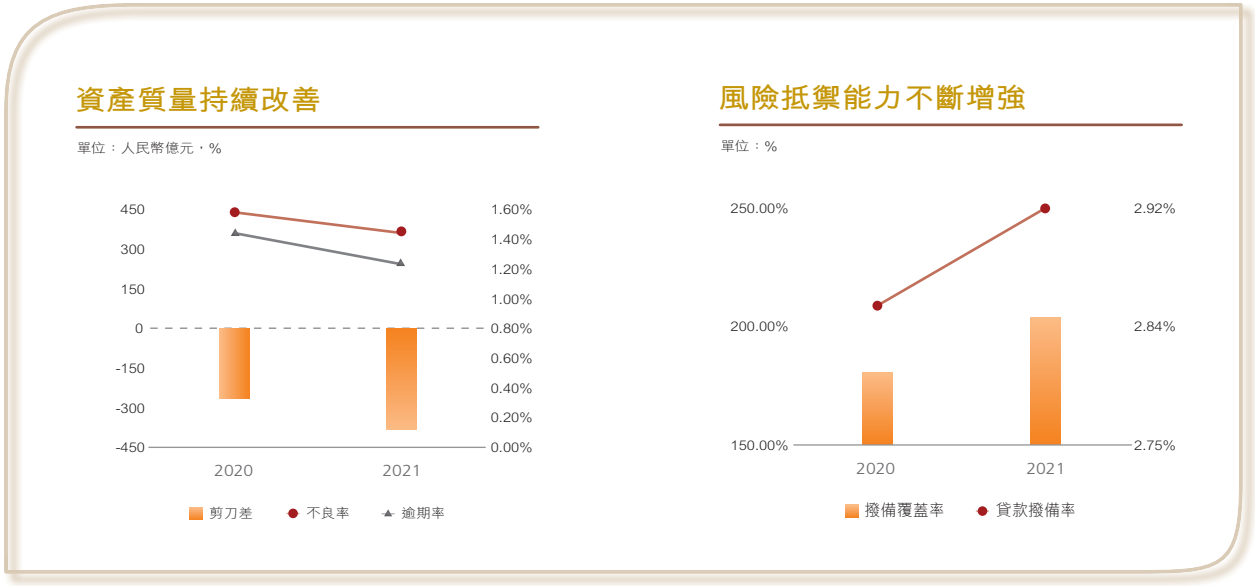
淨利息收益率保持較優水平



非息收入佔比提升

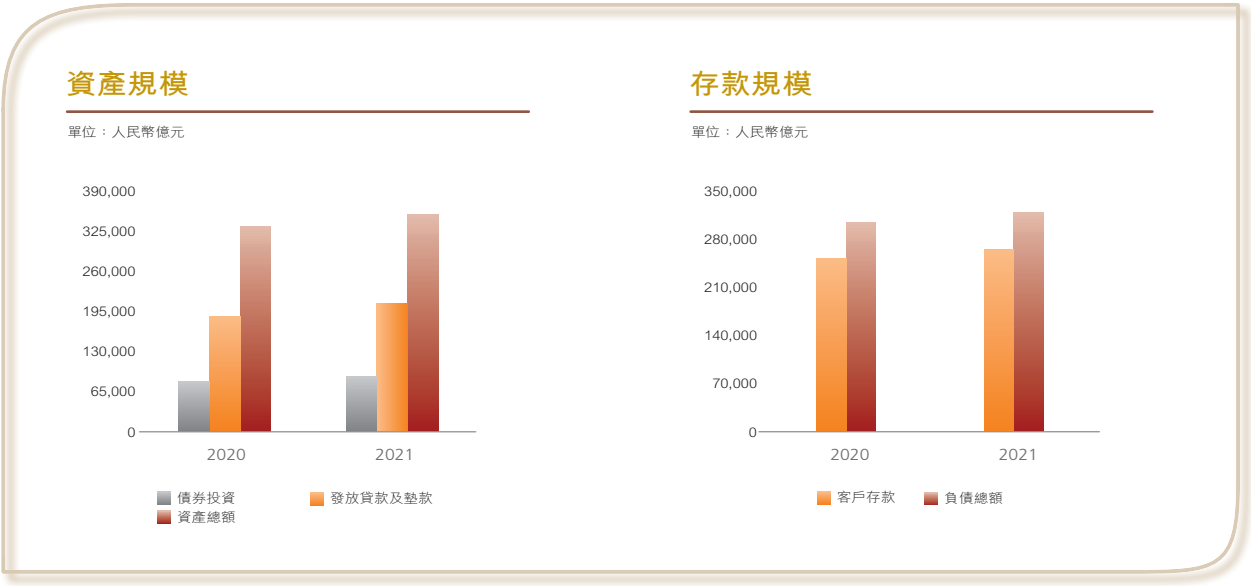


三是資產質量持續改善。不良貸款率1.42%，比上年末下降16BP，基本回復到疫情前水平；逾期貸款率1.23%，下降21BP；逾期不良剪刀差-385億元，連續7個季度為負，創歷史新低。**四是風險抵禦能力不斷增強，撥備基礎不斷夯實。**撥備覆蓋率205.84%，比上年末提高25.16個百分點，貸款撥備率2.92%，提高7BP，信貸成本率0.86%，降低0.11個百分點。**五是有效發揮資本約束效用。**RWA增速7.8%，低於信貸資產增速3.2個百分點。**六是費用投入產出效率較高。**成本收入比26.36%，雖然比上年提高1.60個百分點，但持續保持全球同業較低水平。



三、規模優勢和品牌價值領跑全球

一是收入規模保持全球銀行業首位。營業收入8,609億元，比上年增長7.6%；其中手續費及佣金淨收入保持國內同業第一。**二是利潤總量保持全球銀行業首位。**淨利潤3,502億元，比上年增長10.2%；撥備前利潤6,275億元，比上年增長5.5%。**三是資產規模保持全球銀行業首位。**資產規模為351,714億元，比上年末增長5.5%；發放貸款及墊款206,672億元，比上年末增長11.0%；債券投資88,173億元，比上年末增長9.5%。**四是存款規模保持全球銀行業首位。**存款總額264,418億元，比上年末增長5.2%。



五是國際排名保持首位。工商銀行已連續9年位列英國《銀行家》全球銀行1000強和美國《福布斯》全球企業2000強榜首、位列美國《財富》500強榜單全球商業銀行首位，展現了強大的綜合實力和市場影響力。**六是品牌價值持續提升。**根據全球品牌價值研究機構Brand Finance發佈的「2022年全球品牌價值500強」榜單，工商銀行以751億美元的品牌價值連續6年蟬聯全球最具價值銀行品牌榜首。

四、「揚長補短固本強基」四大戰略佈局重點突破

（一）揚長上，重點鞏固機構、公司、結算、交易等業務優勢。結算金融方面，人民幣對公結算業務中收113億元，居同業首位。**機構金融方面**，客戶增長創5年新高，機構和同業存款保持可比同業第一，競爭優勢明顯。**公司金融方面**，公司客戶數及存貸款均保持可比同業第一，其中人民幣貸款在商業銀行中率先突破10萬億元，資產質量穩中向好。**交易金融方面**，金融市場業務淨利潤突破千億，投行顧問諮詢業務收入保持國內同業第一，大資管業務規模27萬億元，增幅11.24%。

（二）補短與協同上，重點推進個人金融、外匯業務、重點區域、城鄉聯動四大戰略重點。第一個人金融銀行戰略方面，個人金融資產總量(AUM)保持領先（近17萬億元），個人客戶總量突破7億戶，個人手機銀行客戶總量達4.69億戶，手機銀行月活用戶數(MAU)首家破億，個人貸款餘額近8萬億元，代發客戶超過1億戶，代發資金突破5萬億元。**外匯業務首選銀行戰略方面**，推出「工銀全球行」金融服務品牌，境內外匯存款日均餘額比上年增長35%，集團跨境人民幣業務量突破8.5萬億元。成功取得債券通「南向通」、大灣區「跨境理財通」首批試點銀行資格，發揮大行領先作用，服務金融市場雙向開放。**重點區域競爭力提升戰略方**

面，京津冀、長三角、大灣區、中部和成渝五大重點區域存款、貸款總餘額保持同業絕對優勢。**城鄉聯動發展戰略方面**，創新鄉村振興服務體系，推出「興農通」品牌，強化信貸資源支持，涉農貸款餘額2.66萬億元。

（三）固本上，重點夯實金融科技、金融創新。金融科技方面，踐行科技自立自強，強化科技創新和機制改革「雙輪驅動」，以科技強行賦能「數字工行(D-ICBC)」建設。2021年，智慧銀行生態系統ECOS被中國人民銀行評選為金融科技發展獎唯一特等獎；新增和累計專利授權數均居國內銀行業首位。**金融創新方面**，製造業、戰略性新興產業、綠色等重點領域信貸規模、增量均領跑同業。其中，投向製造業的貸款餘額突破2萬億元，淨增3,197億元；戰略性新興產業貸款餘額突破1萬億元；綠色貸款餘額2.48萬億元，比年初增長6,349億元，增量創歷史新高。

（四）強基上，重點提升全面風險管理能力、GBC聯動效能、網點和人才隊伍競爭力。全面風險管理方面，堅持「四管齊下」（管住人、管住錢、管好防線、管好底線），按照「主動防、智能控、全面管」路徑，將投融資合作、中間業務次生風險、氣候風險、模型風險等納入全面風險管理體系，「9+X」風險總體可控。**GBC聯動和渠道協同方面**，推動GBC工作、資金承接、織網補網、代發業務、投融資合作機構管理、網點競爭力提升六大工作紮實推進。GBC重點場景建設成效顯著，實現G端拓戶1.2萬戶、增存1,200億元；B端拓戶29萬戶、增存2,900億元；C端獲客活客5,200萬人、代發資金1.7萬億元。

2022年，工商銀行將繼續堅持穩中求進工作總基調，全面貫徹新發展理念，鞏固穩中向好局面，大力推進新規劃中期突破，深化數字化轉型，奮力推動工商銀行高質量發展不斷開創新局面。

熱點問題二：數字工行

本行堅持數字化發展之路，在「銀行信息化」向「信息化銀行」發展過程中，全面引領了數字技術推動業務發展的數字化1.0階段，敏銳把握新一輪科技革命和產業變革趨勢，全面佈局IT架構轉型與「智慧銀行生態系統ECOS」工程建設，開啓數字化引領全面變革的數字化2.0。報告期內，本行率先提出「數字生態、數字資產、數字技術、數字基建、數字基因」的五維佈局，籌劃推出面向未來的數字化品牌「數字工行(D-ICBC)」，同時依託集團金融科技和數據優勢，以客戶為中心、以「數據+技術」雙要素驅動，深化數字工行建設，積極融入數字中國建設大局，助力數字經濟健康發展，促進業務模式、服務模式的深刻變革和產品創新的提質增效，客戶體驗、業務效率和經營價值得到顯著提升。

一、數字化轉型助循環。本行根據小微客戶商業模式和交易特徵，持續升級數字普惠產品與運營體系，通過線上發放的普惠貸款佔新增餘額的比例達到94%。拓寬「e 企快貸」抵

押貸款場景，提升對持有非住宅不動產小微客戶的服務質效；綜合運用稅務、電力、結算等多維數據，為小微企業生產經營提供信用貸款支持；為現代農業、專精特新、先進製造等國家戰略板塊打造並完善數字供應鏈、產業鏈場景金融服務；與國家融資擔保基金合作，引入「批量擔保」增信機制，提升小微客戶融資可得性。強化全流程數字化運營能力，構建涵蓋「尋、引、黏、留」立體客戶營銷體系。報告期內，本行不斷深化貿易金融、跨境金融，支持「一帶一路」合作項目。打造「工銀全球付」系列產品，提供一站式全球現金管理服務，服務近萬家跨國企業，助力中資企業走出去。研發「環球撮合薈」跨境撮合平台，同業首家實現跨境撮合全流程閉環服務，合作意向達成比例近80%。

二、構建GBC端數字共同體。一是G端創新數字政務服務新模式。共與全國29個省區市開展政務數據合作，落地300多個政務合作場景，積極助力政務服務「一網通辦」。其中「我的寧夏」APP為寧夏數字政府建設塑造了新的品牌和形象。**二是B端深度參與產業數字化。**緊密對接現代農業、先進製造業、現代服務業等行業龍頭數字化轉型發展步伐，鏈式拓展服務上下游客戶，提高覆蓋全產業鏈的金融服務能力。圍繞醫療、教育、出行等民生熱點領域，上線了20餘個「金融+行業」的雲服務生態圈，對外輸出2,600餘類金融產品和服務，服務種類、場景覆蓋數量均居同業首位。**三是C端着力打造雲上工行服務新模式。**持續推動手機銀行升級，為4.69億用戶提供豐富的線上服務。構建智慧營銷新模式，將智慧大腦與工銀 e 服務、工小智、雲工作室等渠道對接，為全量個人客戶提供1,000萬餘種智能服務方案。積極推動數字人民幣場景化生態化創新應用，全面參與數字公共服務。推動重點客群專區建設，行業率先完成與人社部對接，實現「實體+電子」社保卡發卡，支持社保卡跨省通辦，並構建「智慧風控」平台，保護客戶資金安全，在涉敏、防盜刷、老年人轉賬等高風險領域，加強異常交易監控。

三、踐行科技自立自強。一是IT核心架構轉型升級。自2015年以來，本行推進智慧銀行生態建設工程(ECOS)，自主研發了雲計算、分佈式兩大核心技術基礎平台，全面承載工行核心業務，為超7億個人客戶和近970萬對公客戶持續提供安全穩健的金融服務，系統可用性始終保持在99.99%以上。**二是加快建設數字新基建。**2021年，本行獲評金融行業首家數據管理能力成熟度五級最高評級。本行深入貫徹「綠水青山就是金山銀山」的發展理念，打造世界一流的綠色數據中心，日交易峰值達8.68億筆，每年減少二氧化碳排放近6,000噸，獲評「國家綠色數據中心」。**三是全面推進新技術佈局。**圍繞人工智能、區塊鏈、雲計算、大數據等前沿技術，在探索實踐中打造了工銀圖靈、工銀璽鏈、工銀星雲等一系列新技術平台，強化核心新基建能力。其中，工銀璽鏈集區塊鏈基礎技術服務、智能運維、金融級安全能力為一體，已在安全防控、性能容量等技術方面取得了150多項突破，入選《福布斯》2021年全球區塊鏈50強。**四是強化數據資產治理和數據安全管控。**本行構建了以「一湖兩庫」為核心的數據架構，打造同業首創、自主可控、分佈式架構的大數據智能雲平台，實現集團數據「全入湖」。

股本變動及主要股東持股情況

普通股股份變動情況

股份變動情況表

單位：股

	2020年12月31日		報告期內增減	2021年12月31日	
	股份數量	比例(%)		股份數量	比例(%)
一、有限售條件股份	–	–	–	–	–
二、無限售條件股份	356,406,257,089	100.00	–	356,406,257,089	100.00
1. 人民幣普通股	269,612,212,539	75.65	–	269,612,212,539	75.65
2. 境外上市的外資股	86,794,044,550	24.35	–	86,794,044,550	24.35
三、股份總數	356,406,257,089	100.00	–	356,406,257,089	100.00

註： (1) 以上數據來源於中國證券登記結算有限責任公司出具的股本結構表。

(2) 「境外上市的外資股」即H股，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第5號 — 公司股份變動報告的內容與格式(2022年修訂)》中的相關內容界定。

(3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

證券發行與上市情況

報告期內，本行未進行配股，無內部職工股，無員工持股計劃，未發行可轉換公司債券，未發行根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號 — 年度報告的內容與格式(2021年修訂)》第二章第九節的規定需予以披露的公司債券。

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

報告期本行二級資本債券及無固定期限資本債券的發行進展情況請參見「討論與分析 — 資本管理」。

有關本行及本行子公司其他證券發行情況，請參見「合併財務報表附註35.已發行債務證券；38.其他權益工具」。

股東數量和持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為750,894戶，無表決權恢復的優先股股東及持有特別表決權股份的股東。其中H股股東113,054戶，A股股東637,840戶。截至業績披露日前上一月末(2022年2月28日)，本行普通股股東總數為721,975戶，無表決權恢復的優先股股東及持有特別表決權股份的股東。

前10名普通股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減	期末持股數量	持股比例（%）	質押／凍結／標記的股份數量
匯金公司	國家	A股	–	123,717,852,951	34.71	無
財政部	國家	A股	–	110,984,806,678	31.14	無
香港中央結算（代理人）有限公司(5)	境外法人	H股	-13,477,082	86,154,124,549	24.17	未知
社保基金理事會(6)	國家	A股	–	12,331,645,186	3.46	無
中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品	其他	A股	–	3,687,330,676	1.03	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	-24	2,416,131,540	0.68	無
香港中央結算有限公司(7)	境外法人	A股	200,331,413	1,386,451,666	0.39	無
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	–	1,013,921,700	0.28	無
中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬	其他	A股	-34,438,403	435,910,885	0.12	無
太平人壽保險有限公司—傳統—普通保險產品—022L—CT001滬	其他	A股	39,168,600	426,975,751	0.12	無

註：(1) 以上數據來源於本行2021年12月31日的股東名冊。

(2) 本行無有限售條件股份。

(3) 香港中央結算（代理人）有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。中央匯金資產管理有限責任公司是匯金公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

(4) 除香港中央結算（代理人）有限公司情況未知外，本行前10名股東未參與融資融券及轉融通業務。

(5) 香港中央結算（代理人）有限公司期末持股數量是該公司以代理人身份，代表截至2021年12月31日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，期末持股數量中包含社保基金理事會、平安資產管理有限責任公司、Temasek Holdings (Private) Limited持有本行的H股。

(6) 根據《關於全面推開劃轉部分國有資本充實社保基金工作的通知》（財資[2019]49號），2019年12月，財政部一次性劃轉給社保基金理事會國有資本劃轉賬戶A股12,331,645,186股。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》（國發[2017]49號）有關規定，社保基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。報告期末，根據社保基金理事會向本行提供的資料，社保基金理事會還持有本行H股7,946,049,758股，A股和H股共計20,277,694,944股，佔本行全部普通股股份比重的5.69%。

(7) 香港中央結算有限公司期末持股數量是該公司以名義持有人身份，代表截至2021年12月31日，該公司受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份合計數（滬股通股票）。

主要股東情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

控股股東

本行最大的單一股東為匯金公司。匯金公司全稱「中央匯金投資有限責任公司(Central Huijin Investment Ltd.)」，成立於2003年12月16日，是依據公司法由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本、實收資本均為8,282.09億元人民幣，註冊地北京市東城區朝陽門北大街1號新保利大廈，統一社會信用代碼911000007109329615，法定代表人彭純。匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

截至2021年12月31日，匯金公司共持有本行約34.71%的股份。其直接持股企業信息如下：

序號	機構名稱	匯金公司持股比例
1	國家開發銀行	34.68%
2	中國工商銀行股份有限公司(A；H)	34.71%
3	中國農業銀行股份有限公司(A；H)	40.03%
4	中國銀行股份有限公司(A；H)	64.02%
5	中國建設銀行股份有限公司(A；H)	57.11%
6	中國光大集團股份公司	63.16%
7	恒豐銀行股份有限公司	53.95%
8	中國出口信用保險公司	73.63%
9	中國再保險(集團)股份有限公司(H)	71.56%
10	新華人壽保險股份有限公司(A；H)	31.34%
11	中國建銀投資有限責任公司	100.00%
12	中國銀河金融控股有限責任公司	69.07%
13	申萬宏源集團股份有限公司(A；H)	20.05%
14	中國國際金融股份有限公司(A；H)	40.11%
15	中信建投證券股份有限公司(A；H)	30.76%
16	中國銀河資產管理有限責任公司	13.30%
17	國泰君安投資管理股份有限公司	14.54%

註： (1) A代表A股上市公司；H代表H股上市公司。

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

本行第二大單一股東為財政部，截至2021年12月31日，其共持有本行約31.14%的股份。財政部是國務院的組成部門，是主管國家財政收支、制定財稅政策、進行財政監督等事宜的宏觀調控部門。

其他主要股東情況

社保基金理事會。截至2021年12月31日，社保基金理事會共持有本行5.69%的股份。社保基金理事會成立於2000年8月，是財政部管理的事業單位，住所為北京市西城區豐匯園11號樓豐匯時代大廈南座，法定代表人劉偉。經國務院批准，依據財政部、人力資源社會保障部規定，社保基金理事會受託管理以下資金：全國社會保障基金、個人賬戶中央補助資金、部分企業職工基本養老保險資金、基本養老保險基金、劃轉的部分國有資本。

實際控制人情況

無。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

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

截至2021年12月31日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等普通股股份的權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

A股股東

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

註： (1) 截至2021年12月31日，根據本行股東名冊顯示，匯金公司登記在冊的本行股票為123,717,852,951股，匯金公司子公司中央匯金資產管理有限責任公司登記在冊的本行股票為1,013,921,700股。

(2) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

H股股東

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	佔H股比重[3](%)	佔全部普通股股份比重[3](%)
平安資產管理有限責任公司[1]	投資經理	12,168,809,000	好倉	14.02	3.41
社保基金理事會[2]	實益擁有人	8,663,703,234	好倉	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	所控制的法團的權益	7,317,475,731	好倉	8.43	2.05

註： (1) 平安資產管理有限責任公司確認，該等股份為平安資產管理有限責任公司作為投資經理代表若干客戶(包括但不限於中國平安人壽保險股份有限公司)持有，係根據平安資產管理有限責任公司截至2021年12月31日止最後須予申報之權益披露而作出(申報日期為2019年6月12日)。中國平安人壽保險股份有限公司和平安資產管理有限責任公司均為中國平安保險(集團)股份有限公司的附屬公司。因平安資產管理有限責任公司作為投資經理可代表客戶對該等股份全權行使投票權及獨立行使投資經營管理權，亦完全獨立於中國平安保險(集團)股份有限公司，故根據香港《證券及期貨條例》，中國平安保險(集團)股份有限公司採取非合計方式，豁免作為控股公司對該等股份權益進行披露。

(2) 根據社保基金理事會向本行提供的資料，報告期末，社保基金理事會持有本行H股7,946,049,758股，佔本行H股股份比重的9.16%，佔本行全部普通股股份比重的2.23%。

(3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

優先股相關情況

近三年優先股發行上市情況

「工行優2」發行情況

經中國銀保監會銀保監覆[2019]444號文和中國證監會證監許可[2019]1048號文核准，本行於2019年9月19日非公開發行了7億股境內優先股。本次境內優先股的每股面值為人民幣100元，按票面值平價發行。票面股息率為基準利率加固定息差，首5年的票面股息率保持不變，其後基準利率每5年重置一次，每個重置週期內的票面股息率保持不變，存續期內固定息差保持不變。本次境內優先股首5年初始股息率通過市場詢價確定為4.2%。經上交所上證函[2019]1752號文同意，本次發行的境內優先股於2019年10月16日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓，證券簡稱「工行優2」，證券代碼360036。本次境內優先股發行所募集資金的總額為人民幣700億元，在扣除發行費用後全部用於補充本行其他一級資本。

本行境內優先股發行情況請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

境外優先股發行情況

經中國銀保監會銀保監覆[2020]138號文及中國證監會證監許可[2020]1391號文核准，本行於2020年9月23日非公開發行了1.45億股美元非累積永續境外優先股，發行價格為每股20美元(具體情況請參見下表)。本次發行的境外優先股於2020年9月24日在香港聯合交易所掛牌上市。本次境外優先股發行所募集資金在扣除佣金及發行費用後全部用於補充其他一級資本，提高資本充足率。

境外優先股種類	股份代號	股息率	發行總額	每股募集資金全額	每股募集資金淨額	發行股數
美元優先股	4620	3.58%	29億美元	20美元	人民幣135.77元	1.45億股

本次境外優先股的合格獲配售人不少於6名，其僅發售給專業投資者而不向零售投資者發售，並僅在場外市場非公開轉讓。

本行境外優先股發行情況請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

「工行優1」股息率重置情況

根據《中國工商銀行股份有限公司非公開發行優先股募集説明書》的相關條款，本行於2015年11月非公開發行的境內優先股（簡稱「工行優1」，代碼「360011」）採用分階段調整的票面股息率定價方式，票面股息率為基準利率加固定息差，首5年的票面股息率從發行日起保持不變，其後基準利率每5年重置一次，每個重置週期內的票面股息率保持不變。2020年11月，「工行優1」從發行日起滿5年，本行對「工行優1」的票面股息率進行重置，自2020年11月23日起，「工行優1」重置後的票面股息率為4.58%。

本行境內優先股股息率重置情況請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行境外優先股股東（或代持人）數量為1戶，境內優先股「工行優1」股東數量為25戶，境內優先股「工行優2」股東數量為33戶。截至業績披露日前上一月末（2022年2月28日），本行境外優先股股東（或代持人）數量為1戶，境內優先股「工行優1」股東數量為26戶，境內優先股「工行優2」股東數量為33戶。

前10名境外優先股股東（或代持人）持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減	期末持股數量	持股比例（%）	持有有限售條件股份數量	質押／凍結／標記的股份數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	美元境外優先股	–	145,000,000	100	–	未知

註：(1) 以上數據來源於2021年12月31日的在冊境外優先股股東情況。

(2) 上述境外優先股的發行採用非公開方式，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。

(3) 本行未知上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(4) 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

「工行優1」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減	期末持股數量	持股比例（%）	持有有限售條件股份數量	質押／凍結／標記的股份數量
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	–	200,000,000	44.4	–	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	–	50,000,000	11.1	–	無
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	–	35,000,000	7.8	–	無
中國平安人壽保險股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	–	30,000,000	6.7	–	無
交銀施羅德資產管理有限公司	境內非國有法人	境內優先股	–	18,000,000	4.0	–	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	–	15,000,000	3.3	–	無
中銀國際證券股份有限公司	國有法人	境內優先股	–	15,000,000	3.3	–	無
中信證券股份有限公司	國有法人	境內優先股	9,240,000	12,290,000	2.7	–	無
華寶信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	11,400,000	11,400,000	2.5	–	無
中國煙草總公司山東省公司	其他	境內優先股	–	10,000,000	2.2	–	無
中國煙草總公司黑龍江省公司	其他	境內優先股	–	10,000,000	2.2	–	無
中國平安財產保險股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	–	10,000,000	2.2	–	無

註：(1) 以上數據來源於本行2021年12月31日的「工行優1」境內優先股股東名冊。

(2) 中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬」由中國人壽保險股份有限公司管理；「中國平安人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品」由中國平安人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(3) 「持股比例」指優先股股東持有「工行優1」的股份數量佔「工行優1」的股份總數（即4.5億股）的比例。

「工行優2」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減	期末持股數量	持股比例（%）	持有有限售條件股份數量	質押／凍結／標記的股份數量
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	–	120,000,000	17.1	–	無
華寶信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	112,750,000	112,750,000	16.1	–	無
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	–	100,000,000	14.3	–	無
中銀國際證券股份有限公司	國有法人	境內優先股	–	70,000,000	10.0	–	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	–	70,000,000	10.0	–	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	–	50,000,000	7.1	–	無
江蘇省國際信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	37,250,000	37,250,000	5.3	–	無
上海煙草集團有限責任公司	其他	境內優先股	–	30,000,000	4.3	–	無
北京銀行股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	–	20,000,000	2.9	–	無
交銀施羅德資產管理有限公司	境內非國有法人	境內優先股	–	15,000,000	2.1	–	無
中國平安財產保險股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	–	15,000,000	2.1	–	無

註：(1) 以上數據來源於本行2021年12月31日的「工行優2」境內優先股股東名冊。

(2) 上海煙草集團有限責任公司、中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬」由中國人壽保險股份有限公司管理；「中國平安人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品」由中國平安人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(3) 「持股比例」指優先股股東持有「工行優2」的股份數量佔「工行優2」的股份總數（即7.0億股）的比例。

優先股股息分配情況

根據股東大會決議及授權，本行2021年8月27日召開的董事會審議通過了《關於「工行優2」和境外美元優先股股息分配的議案》，批准本行於2021年9月24日派發境內優先股「工行優2」股息，於2021年9月23日派發境外美元優先股股息；本行2021年10月29日召開的董事會審議通過了《關於境外歐元優先股和「工行優1」股息分配的議案》，批准本行於2021年11月23日派發境內優先股「工行優1」股息，於2021年12月10日派發境外歐元優先股股息。

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

本行境外歐元優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為清算優先金額。本行境外歐元優先股採取非累積股息支付方式，且境外歐元優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據境外歐元優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，境外歐元優先股股息以歐元幣種派發，派息總額為0.4億歐元（含稅），股息率為6%（不含稅）。按照有關法律規定，在派發境外歐元優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照境外歐元優先股條款和條件規定，相關稅費由本行承擔，一併計入境外歐元優先股股息。

本行境外美元優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為清算優先金額。本行境外美元優先股採取非累積股息支付方式，且境外美元優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據境外美元優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，境外美元優先股股息以美元幣種派發，派息總額約為1.153億美元（含稅），股息率為3.58%（不含稅）。按照有關法律規定，在派發境外美元優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照境外美元優先股條款和條件規定，相關稅費由本行承擔，一併計入境外美元優先股股息。

本行近三年優先股股息分配情況如下表：

優先股種類	2021年		2020年		2019年	
	股息率	派息總額[1]	股息率	派息總額[1]	股息率	派息總額[1]
境內優先股「工行優1」	4.58%	20.61億元人民幣	4.50%	20.25億元人民幣	4.50%	20.25億元人民幣
境內優先股「工行優2」	4.20%	29.4億元人民幣	4.20%	29.4億元人民幣	不適用	不適用
境外歐元、美元、人民幣優先股[2]	6.00%	0.4億歐元	6.00%	0.4億歐元	6.00%	0.4億歐元 1.96億美元 8億元人民幣
境外美元優先股[3]	3.58%	約1.153億美元	不適用	不適用	不適用	不適用

註：(1) 派息總額含稅。

(2) 境外歐元、美元、人民幣優先股係本行於2014年在境外發行的股息率為6.00%的6億歐元優先股、29.4億美元優先股及120億元人民幣優先股。本行已於2019年12月10日贖回上述境外美元優先股和境外人民幣優先股，並於2021年12月10日贖回上述境外歐元優先股。

(3) 境外美元優先股係本行於2020年在境外發行的股息率為3.58%的29億美元優先股。

上述股息分配方案已實施完畢，具體付息情況請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

優先股贖回或轉換情況

本行於2014年在境外發行了6億歐元優先股。本行董事會於2021年8月27日審議通過了《關於行使境外歐元優先股贖回權的議案》，本行擬在取得中國銀保監會批准的前提下，於2021年12月10日對全部前述境外歐元優先股行使贖回權。2021年10月，本行收到中國銀保監會的覆函，其對本行贖回境外6億歐元優先股無異議。根據境外歐元優先股條款和條件以及中國銀保監會的覆函，本行於2021年12月10日以境外歐元優先股每股贖回價格（即每股境外歐元優先股的清算優先金額加上自前一股息支付日（含該日）起至贖回日（不含該日）為止的期間的應計但尚未派發的股息），贖回上述全部境外歐元優先股。在贖回及註銷上述境外歐元優先股後，本行在境外沒有已發行的歐元優先股。請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

報告期內，本行未發生優先股轉換事項。

優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

優先股採取的會計政策及理由

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

董事、監事及高級管理人員情況

董事、監事、高級管理人員基本情況

姓名	職務	性別	出生年份	任期
陳四清	董事長、執行董事	男	1960年	2019.05–2022.05
廖林	副董事長、執行董事、行長	男	1966年	2020.07–2023.07
黃良波	監事長	男	1964年	2021.07–2024.07
鄭國雨	執行董事、副行長	男	1967年	2021.12–2024.12
王景武	執行董事、副行長、首席風險官	男	1966年	2021.09–2024.09
盧永真	非執行董事	男	1967年	2019.08–2022.08
馮衛東	非執行董事	男	1964年	2020.01–2023.01
曹利群	非執行董事	女	1971年	2020.01–2023.01
陳怡芳	非執行董事	女	1964年	2021.08–2024.08
董陽	非執行董事	男	1966年	2022.01–2025.01
梁定邦	獨立非執行董事	男	1946年	2015.04–2021.04
楊紹信	獨立非執行董事	男	1955年	2016.04–2022.06
沈思	獨立非執行董事	男	1953年	2017.03–2023.06
努特•韋林克	獨立非執行董事	男	1943年	2018.12–2021.12
胡祖六	獨立非執行董事	男	1963年	2019.04–2022.04
張煒	股東代表監事	男	1962年	2016.06–2022.06
黃力	職工代表監事	男	1964年	2016.06–2022.06
吳翔江	職工代表監事	男	1962年	2020.09–2023.09
沈炳熙	外部監事	男	1952年	2016.06–2022.06
張杰	外部監事	男	1965年	2021.11–2024.11
張文武	副行長	男	1973年	2020.07–
徐守本	副行長	男	1969年	2020.10–
張偉武	副行長	男	1975年	2021.06–
王百榮	高級業務總監	男	1962年	2020.04–
官學清	董事會秘書	男	1963年	2016.07–
熊燕	高級業務總監	女	1964年	2020.04–
宋建華	高級業務總監	男	1965年	2020.04–
離任董事、監事、高級管理人員				
楊國中	監事長	男	1963年	2020.01–2021.03
鄭福清	非執行董事	男	1963年	2015.02–2022.01
梅迎春	非執行董事	女	1971年	2017.08–2021.02
瞿強	外部監事	男	1966年	2015.12–2021.11

註： (1) 請參見本章「新聘、解聘情況」。

(2) 廖林先生、鄭國雨先生和王景武先生作為本行執行董事的任期載於上表，其作為本行高級管理人員的任職起始時間請參見本章「董事、監事、高級管理人員簡歷」。

(3) 根據法律法規和本行公司章程規定，在改選的董事就任前，原董事繼續履行董事職務。

(4) 根據中國證監會規定，上表中關於董事、監事的任期起始時間，涉及連任的從首次聘任為董事、監事時起算。

(5) 報告期內，本行未實施股權激勵。本行現任和報告期內離任的董事、監事、高級管理人員均未持有本行股份、股票期權或被授予限制性股票，且報告期內未發生變動。

(6) 努特•韋林克先生的英文全名為Arnout Henricus Elisabeth Maria Wellink。

董事、監事、高級管理人員簡歷

陳四清　董事長、執行董事

自2019年5月起任本行董事長、執行董事。1990年加入中國銀行，曾在中國銀行湖南省分行工作多年並外派中南銀行香港分行任助理總經理。曾任中國銀行福建省分行行長助理、副行長，總行風險管理部總經理，廣東省分行行長，中國銀行副行長、行長、副董事長、董事長。曾兼任中銀航空租賃有限公司董事長，中銀香港(控股)有限公司非執行董事、副董事長、董事長。畢業於湖北財經學院，獲澳大利亞莫道克大學工商管理碩士學位，註冊會計師，高級經濟師。

廖林　副董事長、執行董事、行長

自2021年3月起任本行副董事長、執行董事、行長，2020年7月起任本行執行董事，2019年11月起歷任本行副行長、副行長兼任首席風險官。1989年加入中國建設銀行，曾任中國建設銀行廣西分行副行長，寧夏分行行長，湖北分行行長，北京分行行長，中國建設銀行首席風險官、副行長兼任首席風險官。畢業於廣西農業大學，獲西南交通大學管理學博士學位，高級經濟師。

黃良波　監事長

自2021年7月起任本行監事長。曾任中國人民銀行人事司副司長、南寧中心支行行長兼國家外匯管理局廣西壯族自治區分局局長，中國進出口銀行人力資源部總經理、行務委員、行長助理、副行長，中國人民保險集團股份有限公司監事長等職。畢業於中國人民大學，獲法學碩士學位，高級經濟師。

鄭國雨　執行董事、副行長

自2021年12月起任本行執行董事、副行長，2021年9月起任本行副行長。1988年11月加入中國銀行，曾任中國銀行湖北省分行行長助理、副行長，山西省分行行長，四川省分行行長，中國銀行執行委員會委員，中國銀行副行長。畢業於武漢水運工程學院，獲華中科技大學工商管理碩士學位，高級經濟師。

王景武　執行董事、副行長、首席風險官

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

盧永真　非執行董事

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

馮衛東　非執行董事

自2020年1月起任本行非執行董事。1986年進入財政部。曾任財政部會計司中華函校教務部副主任(副處長級)，全國會計專業技術資格考試領導小組辦公室教材處負責人，財政部會計司會計人員管理處處長、制度一處處長，財政部會計資格評價中心副主任(副司長級)、副主任(主持工作)、主任(正司長級)、黨委書記和主任。現兼任中國會計學會第八屆理事會常務理事，北京交通大學經濟管理學院兼職教授、碩士研究生校外實踐導師，中央財經大學會計學院研究生客座導師。獲東北財經大學經濟學學士、北京交通大學博士學位，高級會計師、研究員、非執業註冊會計師，享受國務院政府特殊津貼。

曹利群　非執行董事

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

陳怡芳　非執行董事

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

董陽　非執行董事

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

梁定邦　獨立非執行董事

自2015年4月起任本行獨立非執行董事。曾任中國證監會首席顧問，中國證監會國際顧問委員會委員，全國人民代表大會常務委員會香港特別行政區基本法委員會委員，香港證監會主席，國際證券管理機構組織技術委員會主席，香港獨立監察警方處理投訴委員會主席，環球數碼創意控股有限公司非執行董事，領匯房地產投資信託基金管理人領匯管理有限公司、中國神華能源股份有限公司、中國銀行股份有限公司、中國人壽保險股份有限公司和新華人壽保險股份有限公司獨立非執行董事。現任中國中信股份有限公司獨立非執行董事，香港中文大學司庫、理事會成員，亞洲國際法律研究院主席。獲倫敦大學法律學士學位、香港中文大學榮譽法學博士學位、香港公開大學榮譽法學博士學位和香港嶺南大學榮譽社會科學博士學位，為香港證券學會榮譽院士、香港金融學院院士、國際歐亞科學院院士和香港資深大律師，並具英格蘭及威爾士大律師資格、美國加州執業律師資格。

楊紹信　獨立非執行董事

自2016年4月起任本行獨立非執行董事。曾任普華永道會計師事務所香港主席及首席合夥人、普華永道會計師事務所中國內地及香港執行主席及首席合夥人、普華永道會計師事務所全球領導委員會五人領導小組成員、普華永道會計師事務所亞太區主席、恒生管理學院董事兼審核委員會主席、香港公開大學校董會副主席、香港金融管理局外匯基金諮詢委員會委員等職務。現任中國人民政治協商會議第十三屆全國委員會委員、香港賽馬會董事會成員、騰訊控股有限公司獨立非執行董事等職務。畢業於英國倫敦政治經濟學院，獲香港公開大學頒發榮譽社會科學博士學位。楊先生為香港太平紳士，擁有英國特許會計師資格，是英格蘭及威爾士特許會計師公會資深會員、香港會計師公會資深會員以及英國特許管理會計師公會資深會員。

沈思　獨立非執行董事

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

努特•韋林克　獨立非執行董事

自2018年12月起任本行獨立非執行董事。曾任荷蘭財政部國庫司長，荷蘭中央銀行執行委員、行長，歐洲中央銀行管理委員會委員，十國集團中央銀行行長會議成員及國際貨幣基金理事，國際清算銀行董事會成員、董事會主席，巴塞爾銀行監管委員會主席，中國銀行股份有限公司獨立非執行董事，普華永道會計師事務所(荷蘭)監事會副主席，阿姆斯特丹自由大學名譽教授。曾代表荷蘭政府擔任一家銀行、一家再保險公司及其他企業的監事會成員，荷蘭露天博物館監事會主席，Mauritshuis皇家畫廊及海牙Westeinde醫院的成員和司庫。1980年被授予荷蘭獅騎士勛章並於2011年被授予Orange-Nassau司令勛章。獲萊頓大學法學碩士學位、鹿特丹伊拉斯姆斯大學經濟學博士學位和蒂爾堡大學榮譽博士學位。

胡祖六　獨立非執行董事

自2019年4月起任本行獨立非執行董事。曾任國際貨幣基金組織的高級經濟學家、達沃斯世界經濟論壇首席經濟學家、高盛集團合夥人及大中華區主席、長城環亞控股有限公司(原南華早報集團有限公司)獨立非執行董事、恒生銀行有限公司獨立非執行董事、華夏基金管理有限公司非執行董事、大連萬達商業管理集團股份有限公司獨立董事、上海浦東發展銀行獨立董事、香港交易及結算所有限公司獨立非執行董事等。現任春華資本集團主席、百勝中國控股有限公司非執行董事長、螞蟻科技集團股份有限公司獨立非執行董事、瑞銀集團董事、大自然保護協會亞太理事會聯執主席、美國中華醫學基金會董事，以及美國外交關係協會國際顧問委員會、貝格魯恩研究所二十一世紀委員會、哈佛大學全球顧問委員會、哈佛大學肯尼迪政府學院Mossavar-Rahmani商業與政府研究所、斯坦福大學國際經濟發展研究所和哥倫比亞大學Chazen國際商業研究所成員等。兼任清華大學經濟研究中心聯執主任、教授，香港中文大學、北京大學兼職教授。獲清華大學工程科學碩士學位、哈佛大學經濟學碩士和博士學位。

張煒　股東代表監事

自2016年6月起任本行股東代表監事，兼任監事會辦公室主任。1994年加入中國工商銀行，曾任本行監事會職工代表監事、法律事務部總經理、消費者權益保護辦公室主任等職。畢業於北京大學，獲法學博士學位，研究員。

黃力　職工代表監事

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

吳翔江　職工代表監事

自2020年9月起任本行職工代表監事。1988年加入中國工商銀行，現任本行內控合規部總經理。曾任本行浙江省分行副行長、電子銀行部總經理、網絡金融部總經理等職。畢業於浙江大學，獲管理學博士學位，高級經濟師。

沈炳熙　外部監事

自2016年6月起任本行外部監事。曾任中國人民銀行金融體制改革司金融市場處副處長、政策研究室體改處兼貨幣政策研究處處長、研究局貨幣政策研究處處長、中國人民銀行駐東京代表處首席代表、中國人民銀行金融市場司副司長、正司級巡視員，中國農業銀行非執行董事。目前兼任清華大學、浙江大學、南開大學客座教授。畢業於中國人民大學，獲經濟學博士學位，研究員。

張杰　外部監事

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

張文武　副行長

自2020年7月起任本行副行長。1995年加入中國工商銀行，曾任總行財務會計部副總經理，遼寧省分行副行長，工銀安盛人壽保險有限公司執行董事、首席財務官，總行監事會辦公室主任，總行財務會計部總經理。畢業於對外經濟貿易大學，獲中國人民大學管理學博士學位，高級會計師。

徐守本　副行長

自2020年10月起任本行副行長。1995年加入中國工商銀行，曾任廣東省分行副行長，深圳分行行長。畢業於哈爾濱工業大學，獲中山大學經濟學博士學位，高級經濟師。

張偉武　副行長

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

王百榮　高級業務總監

自2020年4月起任本行高級業務總監。1986年參加工作，1991年加入中國工商銀行，曾任浙江省分行行長助理兼紹興市分行行長，浙江省分行副行長兼浙江省分行營業部總經理，重慶市分行副行長(主持工作)、行長，首席風險官。畢業於中共中央黨校，獲經濟學碩士學位，高級經濟師。

官學清　董事會秘書

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

熊燕　高級業務總監

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

宋建華　高級業務總監

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

盧永真先生、馮衛東先生、曹利群女士、陳怡芳女士和董陽先生由匯金公司推薦，出任本行非執行董事。匯金公司擁有本行股份權益，該等權益詳情請參見「股本變動及主要股東持股情況 — 主要股東及其他人士的權益和淡倉」。

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

新聘、解聘情況

董事

2021年2月25日，本行董事會選舉廖林先生為本行副董事長，其任職資格於2021年3月獲中國銀保監會核准。2021年6月21日，本行2020年度股東年會選舉陳怡芳女士為本行非執行董事，其任職資格於2021年8月獲中國銀保監會核准。2021年7月29日，本行2021年第一次臨時股東大會選舉王景武先生為本行執行董事，其任職資格於2021年9月獲中國銀保監會核准。2021年11月25日，本行2021年第二次臨時股東大會選舉鄭國雨先生為本行執行董事，其任職資格於2021年12月獲中國銀保監會核准；選舉董陽先生為本行非執行董事，其任職資格於2022年1月獲中國銀保監會核准。2022年3月30日，本行董事會提名陳四清先生為本行執行董事候選人連任本行執行董事，並同意待本行股東大會批准其連任執行董事後繼續擔任本行董事長。陳四清先生擔任本行執行董事事宜須提交本行股東大會進行審議表決，其執行董事新的任期自股東大會審議通過之日起計算。

2021年2月，梅迎春女士因任期屆滿不再擔任本行非執行董事。2022年1月，鄭福清先生因任期屆滿不再擔任本行非執行董事。

監事

2021年7月29日，本行2021年第一次臨時股東大會選舉黃良波先生為本行股東代表監事，其擔任本行股東代表監事任期自股東大會審議通過之日起開始計算，其擔任本行監事長的任職同時生效。2021年11月25日，本行2021年第二次臨時股東大會選舉張杰先生為本行外部監事，其擔任本行外部監事任期自股東大會審議通過之日起開始計算。

2021年3月，楊國中先生因工作變動不再擔任本行股東代表監事、監事長。2021年11月，瞿強先生因工作變動不再擔任本行外部監事。

高級管理人員

2021年2月25日，本行董事會聘任廖林先生為本行行長，其任職資格於2021年3月獲中國銀保監會核准。廖林先生任行長後，不再兼任本行首席風險官。2021年4月29日，本行董事會聘任張偉武先生為本行副行長，其任職資格於2021年6月獲中國銀保監會核准。2021年9月24日，本行董事會聘任鄭國雨先生為本行副行長；聘任王景武先生為本行首席風險官。

年度薪酬情況

單位：人民幣萬元

姓名	從本行獲得的報酬情況 已支付薪酬（稅前）(1)	社會保險、住房公積金、企業年金及補充醫療保險的單位繳存部分 (2)	袍金 (3)	其他貨幣性收入 (4)	稅前合計總薪酬 (5) = (1)+(2)+(3)+(4)	是否在股東單位或其他關聯方領取薪酬
陳四清	61.94	20.05	–	–	81.99	否
廖林	61.42	19.70	–	–	81.12	否
黃良波	30.97	10.06	–	–	41.03	否
鄭國雨	18.58	6.48	–	–	25.06	否
王景武	55.74	19.36	–	–	75.10	否
盧永真	–	–	–	–	–	是
馮衛東	–	–	–	–	–	是
曹利群	–	–	–	–	–	是
陳怡芳	–	–	–	–	–	是
董陽	–	–	–	–	–	是
梁定邦	–	–	52.00	–	52.00	是
楊紹信	–	–	47.00	–	47.00	是
沈思	–	–	47.00	–	47.00	是
努特•韋林克	–	–	47.00	–	47.00	否
胡祖六	–	–	41.00	–	41.00	是
張煒	93.95	27.79	–	–	121.74	否
黃力	–	–	5.00	–	5.00	否
吳翔江	–	–	5.00	–	5.00	否
沈炳熙	–	–	–	–	–	否
張杰	–	–	2.43	–	2.43	否
張文武	55.74	19.36	–	–	75.10	否
徐守本	55.74	19.36	–	–	75.10	否
張偉武	41.81	15.80	–	–	57.61	否
王百榮	97.70	28.42	–	–	126.12	否
官學清	101.02	29.43	–	–	130.45	否
熊燕	96.04	28.90	–	–	124.94	否
宋建華	96.04	27.97	–	–	124.01	否
離任董事、監事、高級管理人員						
楊國中	10.32	3.33	–	–	13.65	否
鄭福清	–	–	–	–	–	是
梅迎春	–	–	–	–	–	是
瞿強	–	–	16.32	–	16.32	否

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

(2) 報告期內，本行已支付董事、監事、高級管理人員的薪酬總額為1,415.77萬元。根據國家有關部門規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事、股東代表監事及其他高級管理人員的最終薪酬，國家有關部門正在確認過程中，其餘部分待確認後再行披露。

(3) 根據國家有關規定，本行董事長、行長、副行長2018–2020年任期激勵收入已根據其任職時間和任職考核評價結果等情況，於2021年兑現發放。據此，2021年本行為陳四清先生、廖林先生、王景武先生、張文武先生、徐守本先生分別計提企業年金單位繳費1.6萬元、0.94萬元、0.65萬元、0.5萬元、0.36萬元。

(4) 報告期內，盧永真先生、馮衛東先生、曹利群女士、陳怡芳女士、鄭福清先生和梅迎春女士擔任本行董事期間不在本行領取薪酬。

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

(6) 本行獨立非執行董事因在除本行及本行控股子公司以外的法人或其他組織擔任董事、高級管理人員而使該法人或其他組織成為本行關聯方，報告期內，獨立非執行董事在該等關聯方獲取薪酬。除上述情形外，本行董事、監事和高級管理人員報告期內均未在本行關聯方獲取報酬。

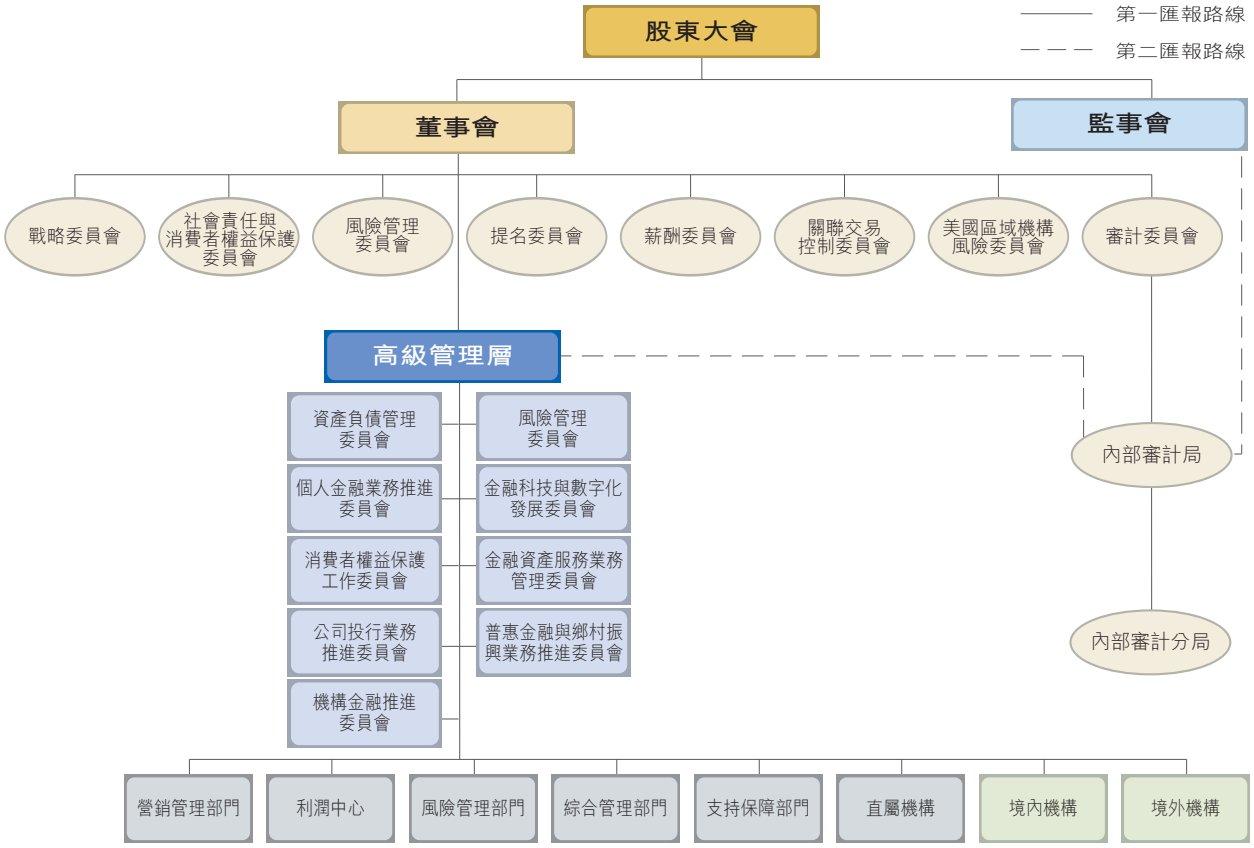
(7) 關於本行董事、監事及高級管理人員的變動情況，請參見本章「新聘、解聘情況」。

公司治理報告

公司治理概述

報告期內，本行健全現代公司治理架構、機制和文化，完善「黨委全面領導、董事會戰略決策、監事會依法監督、管理層負責經營」的公司治理格局。堅持「黨建引領，從嚴治理」的工作思路，加強黨委議事規則和公司治理決策機制有機銜接，將制度優勢厚植於現代治理體系建設中，不斷提升治理效能和高質量發展能力。董事會持續完善架構，強化戰略引領，對標國家「十四五」規劃和二〇三五年遠景目標，統籌推進金融工作「三大任務」落地。聚焦服務製造強國、科技自立自強、鄉村振興、普惠金融、「碳達峰、碳中和」等重點任務，統籌編制戰略發展規劃，提升金融服務的適應性、競爭力、普惠性。監事會充分發揮監督作用。重點關注董事會和高級管理層貫徹落實黨中央和國務院重要決策部署、國家經濟金融政策及監管要求等情況。紮實開展履職盡責、財務管理、風險管理和內控合規等方面的監督工作，切實發揮監事會在公司治理中的重要作用。本行公司治理的實際情況與法律、行政法規和中國證監會關於上市公司治理的規定不存在重大差異。

公司治理架構



註：上圖為截至本報告披露日本行公司治理架構圖。

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

企業管治守則

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

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

股東大會

股東大會的職責

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

股東大會召開情況

報告期內，本行於2021年6月21日召開2020年度股東年會，2021年7月29日召開2021年第一次臨時股東大會，2021年11月25日召開2021年第二次臨時股東大會。上述股東大會均嚴格按照有關法律法規及本行公司章程召集、召開，本行已按照監管要求及時披露相關決議公告和法律意見書。會議詳情請參見本行在上交所網站、香港交易所「披露易」網站和本行網站發佈的日期為2021年6月21日、7月29日和11月25日的有關公告。

董事會及專門委員會

董事會的職責

董事會是本行的決策機構，向股東大會負責並報告工作。董事會負責召集股東大會；執行股東大會的決議；決定本行的經營計劃、投資方案和發展戰略；制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；制訂本行增加或者減少註冊資本的方案、資本補充方案、財務重組方案；制定本行風險管理、內部控制等基本管理制度，並監督制度的執行情況；聘任或解聘本行行長和董事會秘書，根據行長提名聘任或解聘副行長及法律規定應當由董事會聘任或者解聘的其他高級管理人員（董事會秘書除外），並決定其報酬和獎懲事項；決定或授權行長決定行內相關機構的設置；定期評估並完善本行的公司治理狀況；管理本行信息披露事項；監督並確保行長及其他高級管理人員有效履行管理職責等。

董事會對股東大會決議的執行情況

本行董事會認真、全面執行了報告期內股東大會審議通過的有關決議。

董事會的組成

本行形成了較為完善的董事提名、選舉程序。本行董事會成員多元，具有知識結構、專業素質及經驗等方面的互補性，保障了董事會決策的科學性。截至業績披露日，本行董事會共有董事14名，包括：執行董事4名，分別是陳四清先生、廖林先生、鄭國雨先生和王景武先生；非執行董事5名，分別是盧永真先生、馮衛東先生、曹利群女士、陳怡芳女士和董陽先生；獨立非執行董事5名，分別是梁定邦先生、楊紹信先生、沈思先生、努特•韋林克先生和胡祖六先生。

陳四清先生任董事長，廖林先生任副董事長。執行董事長期從事銀行經營管理工作，具有豐富的銀行專業知識和經營管理經驗，熟悉行內經營管理情況；非執行董事均在財政、經濟、金融、治理等領域工作多年，具有豐富的實踐經驗和較高的政策理論水平；獨立非執行董事均為境內外經濟、金融監管、金融、審計、法律等領域的知名專家，熟悉境內外監管規則，通曉公司治理、財務和銀行經營管理。本行獨立非執行董事人數在董事會成員總數中佔比超過1/3，符合有關監管要求。

董事長及行長

根據香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》第C.2.1條及本行公司章程規定，本行董事長和行長由兩人分別擔任，且董事長不由控股股東的法定代表人或主要負責人兼任。

董事長陳四清先生為本行的法定代表人，負責組織董事會研究確定本行的經營發展戰略、風險管理和內部控制等重大事項。

行長廖林先生負責本行業務運作的日常管理事宜。本行行長由董事會聘任，對董事會負責，按照公司章程的規定及本行董事會的授權履行職責。

廖林先生於2021年3月16日就任本行行長，具體情況請參見「公司治理報告 — 企業管治守則」。

董事會會議

報告期內，本行於1月29日、2月25日、3月26日、4月29日、6月21日、7月8日、7月19日、7月24日、8月27日、9月24日、10月29日、11月25日、12月17日共召開董事會會議13次，審議了78項議案，聽取了30項匯報。

董事會圍繞發展戰略、防控金融風險、服務實體經濟、深化普惠金融、助力鄉村振興等經濟金融方針政策和重點目標任務，科學決策，審議批准了全行2021–2023年發展戰略規劃、成立鄉村振興辦公室等議案。

董事會高度重視全面風險管理，不斷健全風險管理體制，堅決守住不發生系統性風險的底線，修訂了《全面風險管理規定》《聲譽風險管理辦法》，審議通過了2020年度及2021年中期風險管理報告、2021年度流動性風險管理策略、2021年度銀行賬簿利率風險管理策略等議案，聽取了2020年度科技風險管理情況等匯報。

董事會強化資本管理，持續滿足支持實體經濟發展的資本需求和監管約束的資本管理要求，審議通過了2020年度風險及資本充足評估報告、2020年資本充足率報告、發行合格二級資本工具等議案。

董事會重視履行社會責任，致力於實現經濟、環境、社會的綜合價值最大化，審議通過了向河南省極端強降雨災害進行捐贈、申請對外捐贈臨時授權額度、2020社會責任報告(ESG報告)、普惠金融業務2021年度經營計劃、綠色金融實施情況報告、消費者權益保護2020年工作情況與2021年工作計劃等議案。

董事會審議的主要議案請參見本行在上交所網站、香港交易所「披露易」網站和本行網站發佈的公告。

本行董事在報告期內出席股東大會、董事會及董事會專門委員會會議的情況如下：

親自出席次數/應出席會議次數

			董事會下設專門委員會							
董事	股東大會	董事會	戰略委員會	社會責任與消費者權益保護委員會	審計委員會	風險管理委員會	提名委員會	薪酬委員會	關聯交易控制委員會	美國區域機構風險委員會
執行董事										
陳四清	3/3	11/13	6/8	—	—	—	—	—	—	—
廖林	3/3	13/13	7/7	3/3	—	—	5/5	—	—	—
鄭國雨	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
王景武	1/1	4/4	—	—	—	1/1	—	—	1/1	1/2
非執行董事										
盧永真	3/3	13/13	8/8	—	—	4/4	—	2/2	—	5/5
馮衛東	3/3	13/13	—	—	5/5	4/4	7/7	—	—	5/5
曹利群	3/3	13/13	—	3/3	5/5	4/4	—	—	—	5/5
陳怡芳	1/1	5/5	3/3	—	—	—	—	—	—	—
董陽	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
獨立非執行董事										
梁定邦	3/3	12/13	8/8	—	5/5	4/4	6/7	2/2	—	5/5
楊紹信	3/3	13/13	—	—	5/5	4/4	7/7	—	4/4	4/5
沈思	3/3	13/13	—	—	5/5	4/4	—	2/2	4/4	5/5
努特•韋林克	3/3	13/13	8/8	3/3	5/5	—	—	2/2	4/4	—
胡祖六	3/3	11/13	6/8	—	3/5	—	6/7	—	—	—
離任董事										
鄭福清	3/3	13/13	8/8	—	—	4/4	—	—	—	5/5
梅迎春	—	1/1	1/1	—	—	—	—	—	—	—

註： (1) 會議「親自出席次數」包括現場出席和通過電話、視頻參加會議。

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

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

董事會專門委員會

董事會專門委員會

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

截至業績披露日，本行董事會各專門委員會構成如下：

	董事會下設專門委員會							
董事	戰略委員會	社會責任與消費者權益保護委員會	審計委員會	風險管理委員會	提名委員會	薪酬委員會	關聯交易控制委員會	美國區域機構風險委員會
陳四清	主席							
廖林	委員	主席			委員			
鄭國雨	委員	委員		委員				
王景武				委員			委員	委員
盧永真	委員			委員		委員		委員
馮衛東			委員	委員	委員			委員
曹利群		委員	委員	委員				委員
陳怡芳	委員	委員				委員		
董陽	委員			委員				委員
梁定邦	委員		委員	主席	委員	委員		主席
楊紹信			委員	委員	委員		主席	委員
沈思			主席	委員		委員	委員	委員
努特•韋林克	委員	委員	委員			主席	委員	
胡祖六	委員		委員		主席			

報告期內，本行董事會各專門委員會履職情況如下：

戰略委員會	**戰略委員會主要職責** 對本行戰略發展規劃、重大全局性戰略風險事項、業務及機構發展規劃、重大投資融資方案、年度社會責任報告以及其他影響本行發展的重大事項進行研究審議，並向董事會提出建議；對公司治理結構是否健全進行審查和評估，以保證財務報告、風險管理和內部控制符合本行的公司治理標準。 **戰略委員會履職情況** 報告期內，戰略委員會於1月29日、3月26日、4月29日、6月21日、8月27日、9月24日、10月29日、11月25日共召開8次會議，審議通過了22項議案，聽取了4項匯報。戰略委員會推動全行戰略規劃與國家戰略的協同聯動，審議通過了全行2021–2023年發展戰略規劃及風險管理、國際化發展、內部審計發展、集團數據治理與智能應用等四個子規劃；關注戰略性資本配置，審議通過了發行二級資本工具、2020年度資本充足率管理報告等議案，為全面促進本行可持續發展、增強資本實力、加強風險抵禦提供發展動能。
社會責任與消費者權益保護委員會	**社會責任與消費者權益保護委員會主要職責** 對本行在環境、社會、治理以及精準扶貧、企業文化等方面履行社會責任的情況，本行消費者權益保護工作戰略、政策和目標，本行綠色金融戰略，本行普惠金融業務的發展規劃、基本制度、普惠金融業務年度經營計劃、考核評價辦法等事項進行研究審議，並向董事會提出建議。 **社會責任與消費者權益保護委員會履職情況** 報告期內，社會責任與消費者權益保護委員會於3月25日、4月28日、8月26日共召開3次會議，審議通過了5項議案。社會責任與消費者權益保護委員會充分履行國有大行的政治使命和社會責任，審議通過了2020年疫情防控物資捐贈情況、申請對外捐贈臨時授權額度等議案，持續助力疫情防控及慈善文教等公益活動；關注綠色金融和普惠金融業務發展，審議通過了綠色金融實施情況、普惠金融業務2021年度經營計劃等議案，積極踐行國家綠色發展理念和可持續發展戰略。
審計委員會	**審計委員會主要職責** 持續監督本行內部控制體系，對財務信息和內部審計等進行監督、檢查和評價，提議聘請或更換外部審計師，審查外部審計師的報告，協調內部審計部門與外部審計師之間的溝通，評估本行員工舉報財務報告、內部監控或其他不正當行為的機制，以及本行對舉報事項作出獨立公平調查並採取適當行動的機制。 **審計委員會履職情況** 報告期內，審計委員會於1月29日、3月25日、4月28日、8月26日、10月28日共召開5次會議，審議通過了10項議案，聽取了22項匯報。審計委員會持續監督本行內部控制體系，審議通過了年度內部控制評價報告，聽取了關於年度內部控制審計結果的匯報，助力提升集團合規經營水平；檢查監督內外部審計工作的開展，審議通過了年度內部審計項目計劃、修訂外部審計師年度履職情況評價方案等議案，聽取了內部審計工作情況、外部審計工作總結等匯報，促進內審外審之間形成有效的溝通機制。

- 審閱定期報告

審計委員會定期審閱本行的財務報告，對年度報告、半年度報告和季度報告均進行審議並提交董事會批准；遵循相關監管要求，組織開展集團2020年度內部控制評價工作，聘請外部審計師對本行內部控制評估報告進行審計；加強與外部審計師的溝通交流以及對其工作的監督，聽取外部審計師審計結果、管理建議等多項匯報；關注境外機構合規發展，聽取有關分行內部審計工作情況報告。

在2021年度財務報告編製及審計過程中，審計委員會與外部審計師協商確定了審計工作時間和進度安排等事項，並適時以聽取匯報、安排座談等方式了解外部審計開展情況，督促相關工作，對未經審計及經初審的年度財務報告分別進行了審閱。審計委員會於2022年3月29日召開會議，認為本年度財務報告真實、準確、完整地反映了本行財務狀況。

- 審查內部控制體系

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

按照企業內部控制規範體系的規定，本行董事會負責建立健全和有效實施內部控制，評價其有效性，並如實披露內部控制評價報告。本行內部控制的目標是合理保證經營管理合法合規、資產安全、財務報告及相關信息真實完整，提高經營效率和效果，促進實現發展戰略。由於內部控制存在的固有局限性，故僅能為實現上述目標提供合理保證。董事會及審計委員會已審議通過本行2021年度內部控制評價報告，關於內部控制的詳情請參見「公司治理報告 — 內部控制」。

- 內部審計功能的有效性

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

風險管理委員會	**風險管理委員會主要職責** 持續監督本行的風險管理體系，審核和修訂本行的風險戰略、風險政策、程序和內部控制流程，以及監督和評價相關高級管理人員和風險管理部門在風險管理方面的工作。 **風險管理委員會履職情況** 報告期內，風險管理委員會於3月25日、4月28日、8月26日、10月28日共召開4次會議，審議通過了16項議案，聽取了5項匯報。風險管理委員會持續監督全面風險管理情況，審議通過了2020年度及2021年中期風險管理報告、2020年度銀行賬簿利率風險管理報告、2020年度風險偏好執行和評估報告、2020年度集團合規風險管理報告、2020年案防工作報告等議案，聽取了2020年度科技風險管理情況、集團反洗錢工作情況等匯報，進一步加強了防控金融風險、完善風險管理機制的前瞻性，協助董事會提升風險管理與防控的能力。 • 審查風險管理體系 風險管理委員會負責持續監督並審查本行風險管理體系，至少每年審查一次風險管理體系的有效性。在全面風險管理體系架構下，風險管理委員會通過多種方式履行審查風險管理體系的職責，包括審核和修訂風險戰略、風險管理政策、風險偏好、全面風險管理架構，監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果，對風險政策、風險偏好和全面風險管理狀況進行定期評估，監督和評價高級管理人員在信用、市場、操作、流動性、合規、聲譽、銀行賬簿利率風險等方面的風險控制情況等。關於風險管理的詳情請參見「討論與分析 — 風險管理」。
提名委員會	**提名委員會主要職責** 就董事候選人、高級管理人員的人選向董事會提出建議，提名董事會下設各專門委員會主席和委員人選，擬訂董事和高級管理人員的選任標準和程序，擬訂高級管理人員及關鍵後備人才的培養計劃，結合本行發展戰略，每年評估一次董事會的架構、人數及組成，向董事會提出建議。 本行公司章程規定了董事提名的程序和方式，詳情請參閱公司章程第一百一十八條等相關內容。報告期內，本行嚴格執行公司章程的相關規定聘任或續聘本行董事。提名委員會在審查董事候選人資格時，主要審查其是否符合法律、行政法規、規章及本行公司章程相關要求。本行重視董事來源和背景等方面的多元化，持續提升董事會的專業性，為董事會的高效運作和科學決策奠定基礎。根據本行《推薦與提名董事候選人規則》關於董事會多元化的政策要求，提名委員會還關注董事候選人在知識結構、專業素質及經驗、文化及教育背景、性別等方面的互補性，以確保董事會成員具備適當的才能、經驗及多樣的視角和觀點。提名委員會每年評估董事會架構、人數及組成時，根據具體情況討論及設定可計量的目標，評估董事會多元化改善情況，以執行多元化政策。截至業績披露日，本行董事會共有獨立非執行董事5名，在董事會成員總數中佔比超過1/3。

	提名委員會履職情況 報告期內，提名委員會於1月29日、2月25日、4月28日、7月8日、8月26日、9月24日、11月25日共召開7次會議，審議通過了建議董事會選舉廖林先生為本行副董事長，提名鄭國雨先生、王景武先生為本行執行董事候選人，提名陳怡芳女士、董陽先生為本行董事候選人，聘任廖林先生為本行行長、鄭國雨先生和張偉武先生為本行副行長、王景武先生兼任本行首席風險官等13項議案，聽取了2020年度董事會架構相關情況的報告，審慎評估本行董事會及專門委員會的組織架構，有序推進董事換屆工作，不斷優化董事會專門委員會構成。
薪酬委員會	**薪酬委員會主要職責** 擬訂董事的履職評價辦法、薪酬方案，組織董事的履職評價，提出對董事薪酬分配的建議，擬訂和審查本行高級管理人員的考核辦法、薪酬方案，並對高級管理人員的業績和行為進行評估。 **薪酬委員會履職情況** 報告期內，薪酬委員會於3月25日、8月26日共召開2次會議，審議通過了2020年度董事和高級管理人員薪酬清算方案、2021年度高級管理人員業績考核方案、2021–2022年度董事監事及高級管理人員責任險投保方案、2022年集團用工計劃等5項議案，聽取了2020年度董事會對董事履職評價報告。薪酬委員會結合監管要求，擬定董事薪酬，並優化高級管理人員業績考核指標，進一步健全激勵約束機制。
關聯交易控制委員會	**關聯交易控制委員會主要職責** 制訂關聯交易管理基本制度，對本行的關聯方進行確認，在董事會授權範圍內，審批關聯交易及與關聯交易有關的其他事項，接受關聯交易統計信息的備案，對應當由董事會或股東大會批准的關聯交易進行審核，就關聯交易管理制度的執行情況以及關聯交易情況向董事會進行匯報。 **關聯交易控制委員會履職情況** 報告期內，關聯交易控制委員會於3月25日、6月21日、8月26日、12月17日共召開4次會議，審議通過了關於確認本行關聯方等4項議案，聽取了2020年度關聯交易專項報告、2020年本行關聯方確認情況共2項匯報。關聯交易控制委員會重點審查了關聯交易的公允性、客觀性，督促本行強化關聯交易和內部交易管理，協助董事會確保關聯交易管理工作的依法合規。
美國區域機構風險委員會	**美國區域機構風險委員會主要職責** 按照美國聯邦儲備委員會《對銀行控股公司和外國銀行機構的強化審慎標準》的相關要求，本行設立美國區域機構風險委員會監督美國業務的風險管理框架及相關政策的實施。 **美國區域機構風險委員會履職情況** 報告期內，美國區域機構風險委員會於3月25日、6月21日、8月26日、10月28日、12月17日共召開5次會議，審議通過了4項議案，聽取了12項匯報。美國區域機構風險委員會重視和強化境外機構合規管理，審議通過了關於美國區域風險管理框架和風險偏好年審情況、美國區域流動性壓力測試、資金應急計劃、重要業務線和產品流動性風險情況等議案，聽取了關於美國區域2020年度風險管理情況、美國區域2020年度流動性風險管理情況等匯報，協助董事會督導管理層在國際化經營過程中做好合規建設和風險防控。

董事的任期

根據本行公司章程，董事由股東大會選舉產生，任期3年，任職資格自中國銀保監會核准之日起或按照中國銀保監會的要求履行相關程序後生效。董事任期屆滿後可接受股東大會重新選舉，連選可以連任。

董事就財務報表所承擔的責任

本行董事承認其對本行財務報表的編製承擔責任。報告期內，本行嚴格遵循有關規定，按時發佈2020年度報告、2021年第一季度報告、2021半年度報告和2021年第三季度報告。

董事的調研和培訓情況

報告期內，本行董事積極開展調研，調研訪問機構包括本行內設部門、分支機構及附屬機構；調研主題包括服務新發展格局、支持鄉村振興、金融科技、綠色金融、理財業務、養老金融等。調研以調研報告、調研工作簡報的形式提出建設性意見和建議。

報告期內，本行統籌規劃，加大董事培訓投入力度，積極鼓勵和組織董事以多種形式參加培訓，協助董事不斷提高履職能力。本行董事均根據工作需要參加了相關的培訓。

報告期內，本行董事參加的主要培訓如下：

行外培訓	上交所： 上市公司獨立董事後續培訓 中國銀行業協會： 《銀行保險機構公司治理準則》和《銀行保險機構董事監事履職評價辦法（試行）》政策解讀培訓 北京上市公司協會： 「合規運行」專題培訓、「投資者保護」專題培訓 「創新發展」專題培訓、「資本運作」專題培訓
行內培訓	反洗錢專題培訓 氣候風險管理和綠色金融專題培訓 業務條線專題培訓 新任董事入職培訓

董事會秘書的培訓情況

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

獨立非執行董事的獨立性及履職情況

本行獨立非執行董事的資格、人數和比例符合監管機構的規定。獨立非執行董事在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務。本行已收到每名獨立非執行董事就其獨立性所作的年度確認函，並對他們的獨立性表示認同。

報告期內，陳四清董事長與本行獨立非執行董事進行了專題座談，獨立非執行董事就本行發展戰略、經營轉型、風險管控等方面提出建議。本行獨立非執行董事認真參加董事會及各專門委員會會議，對審議事項發表獨立意見，如提升服務國家戰略能力、注重風險管控與合規發展、加快金融科技創新等。獨立非執行董事圍繞金融服務實體經濟、氣候風險管理、綠色金融發展等開展了專題研討或專項調研，積極交流觀點，提出意見和建議。本行高度重視相關意見和建議，並結合實際情況組織落實。

報告期內，本行獨立非執行董事未對董事會和董事會各專門委員會議案提出異議。

具體履職情況請參見本行於2022年3月30日發佈的《2021年度獨立董事述職報告》。

獨立非執行董事關於公司對外擔保的專項説明及獨立意見

根據中國證監會的相關規定及要求，作為中國工商銀行股份有限公司的獨立非執行董事，本着公正、公平、客觀的原則，對本行的對外擔保情況進行了核查，現發表專項説明及意見如下：經核查，本行開展的對外擔保業務以開出保函或備用信用證為主，是經有關監管機構批准的本行日常經營範圍內的常規性銀行業務之一。截至2021年12月31日，本行開出保函或備用信用證的餘額為人民幣4,945.32億元。

本行高度重視對該項業務的風險管理，對被擔保對象的資信標準、擔保業務的操作流程和存續期管理均有嚴格的規定，並據此開展相關業務。

中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事

梁定邦、楊紹信、沈思、努特•韋林克、胡祖六

監事會

監事會的職責

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責並報告工作。監事會負責對董事和高級管理人員的履職行為和盡職情況進行監督；監督董事會、高級管理層履行職責的情況；根據需要對董事和高級管理人員進行離任審計；檢查、監督本行的財務活動；審核董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料；對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行檢查監督並指導本行內部審計部門工作；擬定董事會和高級管理層及其成員、監事的履職評價辦法；對董事會和高級管理層及其成員、監事進行履職評價，並報股東大會決定；向股東大會提出議案；提議召開臨時股東大會，在董事會不履行召集股東會議的職責時，召集並主持臨時股東大會；提議召開董事會臨時會議等。

監事會的組成

截至業績披露日，本行監事會共有6名監事，其中股東代表監事2名，即黃良波先生、張煒先生；職工代表監事2名，即黃力先生、吳翔江先生；外部監事2名，即沈炳熙先生、張杰先生。

監事會會議

報告期內，監事會共召開9次會議，審議2020年度監事會工作報告、履職評價報告等20項議案，聽取經營情況、發展戰略規劃和集團反洗錢工作情況等9項匯報，審閱2021年各季度監督情況、監事會相關調研等43項報告。

本行監事在報告期內出席股東大會、監事會會議情況如下：

親自出席次數／應出席會議次數

監事	股東大會	監事會
黃良波	1/1	4/4
張煒	3/3	9/9
黃力	3/3	9/9
吳翔江	3/3	9/9
沈炳熙	3/3	9/9
張杰	—	1/1
離任監事		
楊國中	—	1/1
瞿強	3/3	8/8

註：監事變動情況請參見「董事、監事及高級管理人員情況 — 新聘、解聘情況」。

董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。經查詢，本行各位董事、監事均確認在報告期內遵守了上述守則。

高級管理層

高級管理層的職責

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

高級管理層職權行使情況

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

股東權利

股東提請召開臨時股東大會的權利

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

股東提出股東大會臨時提案的權利

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

股東建議權和查詢權

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

優先股股東權利特別規定

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

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

其他權利

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

內幕信息管理

本行按照上市地監管要求及本行制度規定開展內幕信息及知情人管理工作，依法合規收集、傳遞、整理、編製和披露相關信息。報告期內，本行持續加強內幕信息管理，及時組織內幕知情人登記備案，定期開展內幕交易自查。經自查，報告期內，本行未發現內幕信息知情人利用內幕信息買賣本行股份的情況。

投資者關係

與股東之間的有效溝通及投資者關係活動回顧

2021年，本行始終以投資者為中心，堅持全面、主動、精準、協同、有效的工作原則，努力提升投資者關係的工作精度和服務水平，持續為廣大股東創造穩定的投資回報。

報告期內，本行主動高頻開展「線上+線下」「面對面+屏對屏」投資者交流，以「現場+全球電話+公告徵集問題+視頻直播」的形式召開年度、半年度業績說明會，依託境內外非交易性路演，投資者熱線、投資者關係郵箱、投資者關係網站和「上證 e 互動」網絡平台等多種溝通渠道，與機構投資者和中小投資者持續、廣泛交流，向資本市場推介集團經營質效和戰略成果，積極回應投資者、分析師問題，努力傳遞工行價值，增進投資者對中國經濟發展和本行高質量發展的全面、客觀了解與認知，推動市場價值向公司長期內在價值合理回歸；完善投資者關係信息採集和市場信息反饋傳導機制，跟蹤分析資本市場關注熱點，有效提高與投資者交流溝通質量；積極了解和徵詢資本市場對本行經營發展的建議和意見，協助管理層運用多種經營和溝通策略及時作出反應，推動本行公司治理水平和內在價值的不斷提升。

2022年，本行將進一步主動深化與投資者的溝通交流，增進投資者對本行的了解和認可，持續保護投資者合法權益，同時也期望得到投資者更多的關注和支持。

投資者查詢

投資者如需查詢本行經營業績相關問題可聯絡：

電話：86-10-66108608

傳真：86-10-66107571

電郵地址：ir@icbc.com.cn

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

郵政編碼：100140

內部控制

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

報告期內，本行持續優化內部控制機制，推進集團內控體系提質增效。制定實施《2021–2023年內部控制體系建設規劃》，不斷優化內部控制環境；完善「9+X」風險評估技術和方法，着力案件與合規風險管控，提升風險識別前瞻性和應對能力；優化制度治理機制和授權管理，強化關鍵崗位與人員管控，健全重點領域和業務環節的流程與系統管控，提升風險過程控制能力；推進數據資產建設，加強信息的收集與加工分析，內外信息溝通順暢有效；深化監督檢查統籌，優化內控評價體系，強化問題雙線閉環整改，全面推動違規責任處理新機制落地，增進「三道防線」監督合力，保駕穩健經營。

內部控制評價報告及內部控制審計情況

按照財政部、中國證監會和上交所要求，本行在披露本年度報告的同時披露《中國工商銀行股份有限公司2021年度內部控制評價報告》。報告認為，於2021年12月31日（基準日），本行已按照企業內部控制規範體系和相關規定的要求在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。德勤華永會計師事務所（特殊普通合夥）已根據相關規定對本行2021年12月31日的財務報告內部控制的有效性進行了審計，並出具了標準內部控制審計報告。具體內容請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

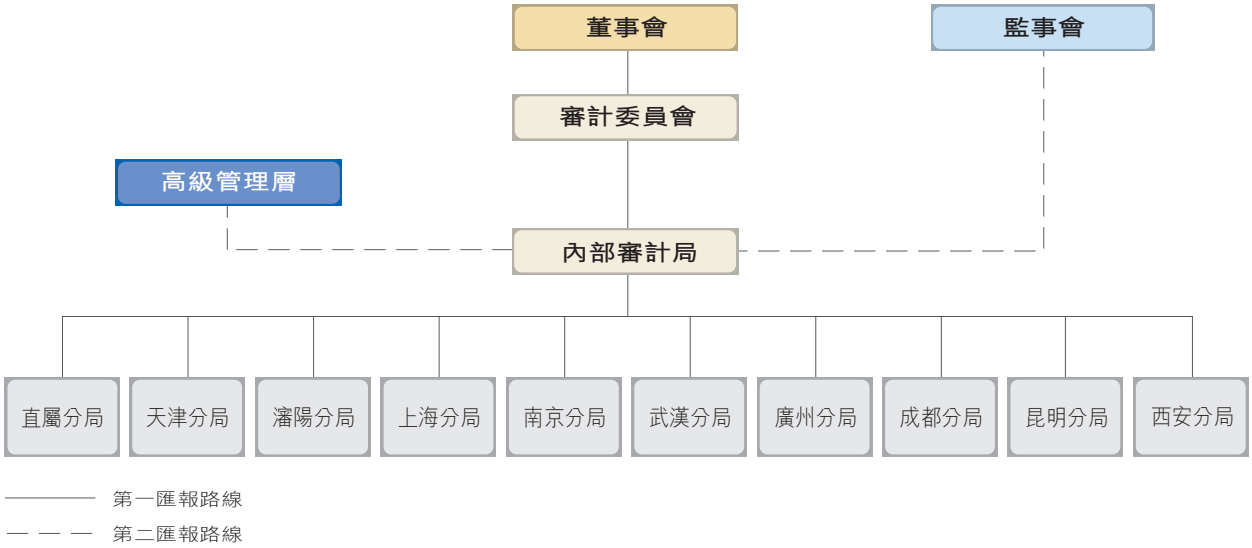
內部控制評價及缺陷情況

本行董事會根據財政部等五部委發佈的《企業內部控制基本規範》及其配套指引、上交所以及中國銀保監會的相關監管要求，對報告期內集團內部控制有效性進行了評價。評價過程中未發現本行內部控制體系存在重要缺陷和重大缺陷，一般缺陷可能產生的風險均在可控範圍之內，並已經和正在認真落實整改，對本行內部控制目標的實現不構成實質性影響。本行已按照企業內部控制規範體系和相關規定要求在所有重大方面保持了有效的內部控制。

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

內部審計

本行設立向董事會負責並報告的垂直獨立的內部審計管理體系。下圖顯示了內部審計管理及報告架構：



報告期內，本行圍繞發展戰略和中心任務，落實行業監管要求，實施以風險為導向的審計活動，全面完成年度審計計劃。審計覆蓋集團境內外重點機構、主要領域、關鍵環節及境內外機構主要負責人，重點關注本行在支持國家政策、對標監管要求、加強風險防控、推進戰略落實等方面情況，涉及財務效益、信貸業務、新興業務、金融科技、運營管理、資本管理、內部控制等重點領域。本行充分重視並利用各類審計發現和審計建議，持續提升風險管理、內部控制和公司治理水平。

報告期內，本行內部審計主動適應風險管理形勢需要，妥善應對新冠疫情影響，完善審計管理機制，優化審計作業模式。加快數字化轉型，促進技術業務深度融合，提升審計效能和審計價值。加強審計隊伍履職能力建設，不斷提升審計服務能力和專業化水平。

審計師聘用情況

德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)[1]為本行2021年度財務報表審計的國內會計師事務所，德勤•關黃陳方會計師行[1]為本行2021年度財務報表審計的國際會計師事務所。德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2021年度內部控制審計的會計師事務所。畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)[1]和畢馬威會計師事務所[1]於2013–2020年度為本行提供審計服務，連續聘用年限均達到最長年限8年後退任。

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

報告期內，本集團就財務報表審計(包括子公司及境外分行財務報表審計)向德勤及其成員機構支付的審計專業服務費用共計人民幣1.76億元。其中由本行統一支付的審計費用為1.04億元(包括內部控制審計費用880萬元)。

報告期內，德勤及其成員機構向本集團提供的非審計服務包括為資產證券化及債券發行項目等提供的專業服務，收取的非審計專業服務費用共計人民幣0.07億元。

對子公司的管理

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

上市公司治理專項行動自查問題整改情況

報告期內，本行已按照中國證監會有關通知要求進行上市公司治理專項行動自查。經自查，2018–2020年，本行公司治理內部規章制度完備，組織架構健全，運作流程規範，與投資者溝通機制暢通，現金分紅率穩定。

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

利潤及股息分配

報告期利潤及財務狀況載列於本年報審計報告及財務報告部分。

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

本行董事會建議派發2021年度普通股現金股息，以356,406,257,089股普通股為基數，每10股派發人民幣2.933元(含稅)，派息總額約為人民幣1,045.34億元。該分配方案將提請2021年度股東年會批准。如獲批准，上述股息將支付予在2022年7月11日收市後名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2022年7月6日至2022年7月11日(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得建議分派的現金股息，而尚未登記過戶文件，須於2022年7月5日下午四時三十分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股證券登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712–1716室。根據有關監管要求和業務規則，A股股息預計將於2022年7月12日支付，H股股息預計將於2022年7月27日支付。

關於股息相關稅項及稅項減免事宜，可參見本行發佈的股息派發實施相關公告。

本行近三年無資本公積轉增股本方案，近三年普通股現金分紅情況如下表：

項目	2021年	2020年	2019年
每10股派息金額(含稅，人民幣元)	2.933	2.660	2.628
現金分紅(含稅，人民幣百萬元)	104,534	94,804	93,664
現金分紅比例[1](%)	30.9	30.9	30.4

註： (1) 普通股現金分紅(含稅)除以當期歸屬於母公司普通股股東的淨利潤。

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

現金分紅政策的制定及執行情況

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

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

可供分配的儲備 本行於2021年12月31日的可供分配儲備詳情載於本年報「合併財務報表附註39.儲備」。

財務資料概要 截至2021年12月31日止五個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報「財務概要」。

捐款 報告期內，本集團對外捐款總額折合人民幣11,481萬元。

子公司 截至2021年12月31日，本行主要控股子公司的情況分別載列於本年報「討論與分析 — 業務綜述」及「合併財務報表附註25.對子公司的投資」。

股本及公眾持股量

截至2021年12月31日止年度內的股本變動情況載列於「合併財務報表附註37.股本」。

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

股份的買賣及贖回 報告期內，除贖回境外歐元優先股情況之外，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。有關本行贖回境外歐元優先股情況，請參見「股本變動及主要股東持股情況 — 優先股相關情況」。

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

主要客戶 2021年，本行最大五家客戶所佔本行利息收入及其他營業收入總額不超過本行年度利息收入及其他營業收入的30%。

募集資金的使用情況

本行募集資金按照募集説明書中披露的用途使用，即鞏固本行的資本基礎，以支持本行業務的持續增長。

本行歷次發佈的招股説明書和募集説明書等公開披露文件中披露的延續至本報告期內的未來規劃，經核查與分析，其實施進度均符合規劃內容。

股票掛鈎協議 本行不存在香港《上市規則》所要求披露的股票掛鈎協議。

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

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

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

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

董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益 截至2021年12月31日，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關條例所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港《上市規則》的附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

關聯交易

2021年，本行嚴格遵循中國銀保監會、中國證監會監管法規以及滬、港兩地上市規則對集團關聯交易實施規範管理，未發生需提交董事會或股東大會審議的關聯交易，所發生的關聯交易均符合《上海證券交易所股票上市規則》和香港《上市規則》所規定的關聯交易豁免適用條件，豁免遵守上交所關聯交易披露和聯交所關連交易申報、公告等規定。

報告期內，本行銀保監會規則下的關聯交易類型主要包括同業拆出、債券回購、債券投資、貸款、存款、金融市場衍生交易等，累計交易發生金額合計14,300.56億元。

依據中國境內法律法規及會計準則界定的關聯交易情況請參見「合併財務報表附註47.關聯方披露」。

參與投資國家融資擔保基金有限責任公司 2018年7月，本行簽署《國家融資擔保基金有限責任公司發起人協議》；2018年10月，經中國銀保監會批准，本行擬向國家融資擔保基金有限責任公司出資人民幣30億元，分期實繳到位；2021年5月，本行已完成全部出資。關於本次投資詳情請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

參與投資國家綠色發展基金股份有限公司 2020年7月，本行簽署《國家綠色發展基金股份有限公司發起人協議》；2021年4月，經中國銀保監會批准，本行擬向國家綠色發展基金股份有限公司出資人民幣80億元，分期實繳到位；2021年5月，本行已完成首期8億元出資。關於本次投資詳情請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

董事、監事及高級管理人員責任險 根據本行公司章程規定，本行在條件具備時，經股東大會批准，可以建立董事、監事和高級管理人員的職業責任保險制度。除非董事、監事和高級管理人員被證明在履行其職責時未能誠實或善意地行事，本行將在法律、行政法規允許的最大範圍內，或在法律、行政法規未禁止的範圍內，用其自身的資產向每位董事、監事和高級管理人員賠償其履職期間產生的任何責任。報告期內，本行已為董事、監事及高級管理人員投保責任險。

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

董事、監事及高級管理人員薪酬政策 本行已對董事、監事及高級管理人員薪酬政策作出明確規範，並不斷完善董事、監事及高級管理人員業績評價體系與激勵約束機制。業績評價從經濟效益、防控金融風險、支持實體經濟和社會責任角度出發，採用基於全行整體經營管理情況的管理層指標和基於職責分工的個人指標共同構成的考核指標體系。本行董事長、行長、監事長及其他負責人薪酬按國家對中央企業負責人薪酬改革的有關政策執行，薪酬由基本年薪、績效年薪以及與任期考核掛鈎的任期激勵收入構成；其他高級管理人員和股東代表監事薪酬由基本年薪和績效年薪構成，部分績效年薪實行延期支付。本行為同時是本行員工的董事、監事和高級管理人員加入了中國各級政府組織的各類法定供款計劃。本行將在取得所有適用的批准後，實行長期激勵計劃。截至2021年12月31日，尚未向任何董事、監事、高級管理人員和其他由董事會確定的核心業務骨幹授予股票增值權。

本行董事會成員

截至業績披露日，本行董事會成員如下：

執行董事：陳四清、廖林、鄭國雨、王景武；

非執行董事：盧永真、馮衛東、曹利群、陳怡芳、董陽；

獨立非執行董事：梁定邦、楊紹信、沈思、努特•韋林克、胡祖六。

中國工商銀行股份有限公司

董事會

監事會報告

監事會工作情況

報告期內，監事會根據有關法律法規、監管要求和公司章程規定，認真履行監督職責，運用現場調研和非現場監測分析等多種方式，紮實做好履職盡責、財務活動、風險管理和內部控制等方面監督工作，切實發揮監事會在公司治理中的重要作用，促進本行依法合規經營發展。

監事會履職情況。2021年，監事會共召開9次會議，審議2020年度監事會工作報告、履職評價報告等20項議案，聽取經營情況、發展戰略規劃和集團反洗錢工作情況等9項匯報，審閱2021年各季度監督情況、監事會相關調研等43項報告。客觀公正地發表意見，恰當行使表決權。監事會成員勤勉忠實地履行職責，參加3次股東大會，列席9次董事會及36次專門委員會會議，投入足夠的時間和精力參與監督工作專題調研，注重加強專業學習和實踐總結，進一步提高履職能力。外部監事在行內工作時間超過15個工作日，符合有關規定。

履職監督。監督本行董事會和高級管理層及其成員遵守法律法規及本行公司章程，以及執行股東大會、董事會決議和監管意見等情況，重點關注董事會和高級管理層執行國家經濟金融政策及監管要求、服務國家重大戰略、應對新冠疫情、支持服務實體經濟、推動落實「六穩」「六保」重要任務、助力普惠金融綠色金融發展、防範化解金融風險和信息披露工作等情況，保障本行履行好國有大型銀行的政治責任、社會責任和經濟責任。

財務監督。監督本行財務活動和重要財務事項決策及執行情況，重點關注全行重大會計核算事項、預期信用損失、財務審批事項和有關會計核算情況，關注境內外疫情發展對全行經營的影響，深入分析影響集團盈利水平的主要因素。認真審核定期報告、年度財務決算和利潤分配方案，了解和關注外部審計工作情況，監督和評價外部審計工作質量。聚焦財務資源配置、財務管理機制運行，持續加強監督。

風險監督。監督本行風險管理體制機制健全性和有效性，重點關注風險管理戰略、風險偏好的制訂與傳導、風險管理政策和程序的完善和執行情況，監督資本管理、併表管理、壓力測試管理及監管指標情況，跟蹤信用風險、市場風險、流動性風險等主要風險變化。關注全球疫情持續蔓延對國內經濟金融的影響及本行相關風險防控措施，加強對重點區域、重點機構和重點業務的監督，分析和揭示潛在性、苗頭性、傾向性風險隱患。

內部控制監督。監督本行內部控制體系有效性、內部控制職責履行和依法合規經營情況，重點關注內部控制機制運行、制度建設、監管意見落實、檢查問題整改、重大風險事件管理和經營損失責任追究等。做實做細重點機構和業務領域監督工作，持續關注案防管理、反洗錢、信息科技等方面內部控制情況，充分

發揮監督效能，有效提升集團內部控制合規管理水平。

監事會對有關事項發表的獨立意見

公司依法運作情況 報告期內，本行董事會和高級管理層堅持依法合規經營，決策程序符合法律法規及公司章程的有關規定。董事會成員、高級管理層成員勤勉忠實地履行職責，未發現其履職行為有違反法律法規或損害公司利益的情形。

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

募集資金使用情況 報告期內，本行募集資金使用與募集説明書承諾的用途一致。

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

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

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

內部控制評價報告審議情況 監事會對本行2021年度內部控制評價報告進行了審議，對報告沒有異議。

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

除以上事項外，監事會對報告期內其他有關事項沒有異議。

環境和社會責任

履行環境和社會責任

報告期內，本行貫徹落實碳達峰碳中和戰略部署，建立健全綠色金融發展體系，印發《中國工商銀行碳達峰碳中和工作方案(試行)》，成立碳達峰碳中和工作領導小組，對本行碳達峰碳中和工作進行系統謀劃和總體部署；綜合運用「貸+債+股+代+租+顧」投融資工具，全域推動投融資結構調整，加大金融支持綠色技術，全力創新金融產品服務；全國碳市場綜合金融服務對接取得進展；子公司工銀瑞信推出基金行業首隻獲批發行的ESG主題ETF基金，工銀理財發行業內首隻ESG主題的淨值型理財產品；積極支持綠色金融改革創新試驗區創新發展；加強環境和社會風險防控；在官網上線「工行ESG」專欄，首次面向全球發佈2021年半年度ESG專題報告；綠色金融交流合作與前瞻研究取得新進展。

綠色金融

本行持續完善綠色金融政策體系，深入執行綠色金融規劃，加強差異化投融資政策引導，積極促進投融資結構綠色調整；加強環境(氣候)與社會風險管理，全面實施投融資綠色分類管理，積極推進投融資環境(氣候)與社會風險系統化管控，主動開展氣候風險研究。2021年末，本行境內投向節能環保、清潔生產、清潔能源、生態環境、基礎設施綠色升級、綠色服務等綠色產業的貸款餘額24,806.21億元，比上年末增加6,349.02億元。2021年，本行綠色貸款支持的綠色項目折合節約標準煤4,738.13萬噸、減少二氧化碳排放9,884.69萬噸。

本行積極開展綠色債券發行、承銷與投資，為生態保護、清潔能源等生態文明建設關鍵領域提供綠色金融支持。2021年內累計完成67隻各類綠色債券的主承銷工作，協助各類發行人募集資金1,401.30億元，主承銷規模636.37億元，含24隻碳中和債，主承銷規模249.09億元，同業排名第一。2021年，共發行境外綠色債券金額合計130.6億美元，累計獲得11項國際獎項。

本行持續加大對新能源、資源循環利用、先進製造業等轉型升級領域的貸款投放，重點對綠色環保低碳行業的小微企業提供融資支持；結合小微客戶低碳轉型產生的新型融資需求，積極研發匹配產品推進小微融資產品創新；持續踐行「數字普惠」發展路線，加快傳統小微信貸產品的數字化改造，逐步引導、促進小微企業生產經營向數字化、低碳化轉型；積極運用數字信用憑據等創新金融工具，加大對清潔能源、污染治理、資源循環利用等小微綠色領域產業鏈的資金供給和支持。

綠色辦公

穩步推進碳足跡管理。建立自身運營碳足跡管理信息統計與分析系統，借助信息化手段

收集、分析、匯總歷史碳排放數據，為持續開展數字化碳排放管理提供有力支撐。在總行本部、北京分行、湖南分行等機構試點開展碳排放盤查的基礎上，啓動全行近5年碳排放「摸底數」工作，根據歷史碳排放總量及結構，結合本行發展規劃，研究制定自身運營碳中和實施路線圖和節能減排路徑，逐步推進自身運營碳中和工作。

綠色辦公成效顯著。實施辦公平台自主可控國產化改造，優化公文處理、出差報銷等系統功能，整合優化移動辦公功能，移動辦公日活人數同比增長超50%。

國際交流與合作

本行圍繞商業銀行低碳轉型、金融支持碳市場發展、綠色金融改革創新試驗區業務推動等專題深入開展研究，探索企業綠色發展的量化評估方法，在巴黎協定框架下建立綠色金融發展評估機制，更新發佈「一帶一路」綠色金融（投資）指數報告2021年版，發佈我國首個金融機構環境信息披露行業標準，開發CERAT環境風險分析線上工具，幫助企業和金融機構量化境外項目環境風險；積極參與氣候相關財務信息披露工作組(TCFD)全球金融治理，通過聯合國環境規劃署金融行動機構(UNEP FI)、聯合國全球可持續發展投資者聯盟(GISD)、「一帶一路」綠色投資原則(GIP)、「一帶一路」銀行間常態化合作機制(BRBR)等國際平台全力推進應對氣候變化與「雙碳」工作。

有關本行履行社會責任的詳情，請參見本行上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站同步發佈的《中國工商銀行股份有限公司2021社會責任報告(ESG)報告》。

《中國工商銀行股份有限公司2021社會責任報告(ESG)報告》二維碼鏈接

鞏固拓展脱貧攻堅成果、服務鄉村振興情況

本行深入貫徹國家鄉村振興戰略部署，堅決落實金融服務鄉村振興監管要求，立足「國家所需、金融所能、工行所長」，實施城鄉聯動發展戰略，全力推動鞏固拓展脱貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接。

實施城鄉聯動發展戰略。成立由董事長任組長的「金融服務鄉村振興工作領導小組」、由行長任主任的「金融服務鄉村振興工作推進委員會」，立足城市金融、科技發展、綜合服務等優勢，制定並實施城鄉聯動發展戰略，發佈《金融支持鄉村振興行動方案》、出台15條行動舉措，推出鄉村振興金融服務統一品牌 — 工銀「興農通」，強化以城帶鄉、城鄉互補的城鄉聯動鄉村金融服務，推動產業鏈、供應鏈、資金鏈由城市向鄉村全面延伸。

構建服務體系，完善體制機制。設立統籌協調金融服務鄉村振興的專門機構「鄉村振興辦公室」，組建工商銀行鄉村振興金融服務專業條線，致力於構建全面覆蓋農業、農村、農民的鄉村金融服務體系，為鄉村客群提供貼心、溫暖、便捷的客戶體驗，推動金融興村、興業、興民，融匯通達、全心全意服務「三農」。

鞏固拓展脱貧攻堅成果。持續做好金融幫扶各項支持；不斷優化脱貧小額貸款產品；大力支持國家鄉村振興重點幫扶縣融資需求；啓動實施「工銀星辰•興農助夢」鄉村振興專項招聘，主要面向脱貧家庭大學生、「三支一扶」人員等國家重點幫扶對象、支農助農群體和重點幫扶區域。

持續完善定點幫扶工作，助力定點幫扶地區鄉村振興。制定印發《2021年定點幫扶工作計劃》，建立「三對一」對口幫扶工作機制，組織12家分行與定點幫扶縣結對，幫助引資、引智、引才。堅持醫教幫扶、聚力產業幫扶、做好消費幫扶、助力人才振興。

推進服務下沉。構建「線上化、輕型化、高效化」的線上線下一體化鄉村服務觸達體系。線下渠道方面，以農村普惠金融服務點為依託，構建輕資產、靈活化的工銀使者運營服務模式，有效填補鄉村金融服務空白。線上渠道方面，打造綜合化服務平台 — 工銀「興農通」APP，有效實現「一點接入、無界興農」的服務下沉。

創新專屬產品。從信貸和非信貸兩個領域推出近百項產品和服務，形成具有工行特色的產品服務體系，涵蓋鄉村產業、鄉村建設、普惠金融、農戶服務、GBC聯動和科技賦能等。創新推出純線上涉農普惠貸款 — 工銀興農貸，與農業農村部聯合開展「興農撮合」活動、「服務千村、陪伴萬戶」融智行動，面向廣大鄉村客戶開展「金陽脱貧幫扶實用技能」系列培訓，推廣「工銀興農培訓」品牌，打造「融資、融智、融商」工行特色鄉村振興綜合服務。

2021年末，涉農貸款餘額超2.6萬億元，較年初增加超4,000億元；脱貧地區各項貸款餘額7,820億元，較年初增加超千億元；重點幫扶縣貸款餘額超1,000億元，增幅高於全行各項貸款水平。

消費者權益保護

本行認真貫徹落實消費者權益保護各項法律法規和監管要求，多措並舉完善消費者權益保護治理體系，全面提升消費者權益保護治理能力：加強董事會、監事會、高級管理層對消費者權益保護工作的指導協調，不斷夯實公司治理層面管理根基；將消費者權益保護風險納入全面風險管理體系，完善重點專業消費者權益保護規章制度，持續提升消費者權益保護工作體系化和規範化水平；優化金融信息保護、理財產品銷售等系統功能，針對性提升消費者權益保護風險智能化管控水平；加強第三方合作機構管理，持續提升合規操作水平；打造

「工銀愛相伴」老年客戶服務品牌，全面提升老年客戶金融獲得感和滿意度，助力國家老齡化戰略落地見效；持續做好制度辦法、產品和服務的消費者權益保護審查和風險提示，在積極保障消費者權益的同時提升客戶體驗。

注重線上線下相結合，高效務實開展「『3•15』消費者權益保護教育宣傳週」「金融知識普及月　金融知識進萬家　爭做理性投資者　爭做金融好網民」「普及金融知識　守住『錢袋子』」「普及金融知識萬里行」等消費者教育宣傳活動，加強重點內容和特殊群體教育宣傳力度，持續提升消費者金融素養和風險防範能力；設計製作統一的消費者權益保護標識，搭建消費者權益保護教育宣傳素材庫，充分發揮渠道、品牌、員工才藝等優勢，不斷提升消費者權益保護教育宣傳的規範化水平和工作質效，持續打造具有本行特色的教育宣傳品牌。

深入開展消費者權益保護「春訓行動」系列培訓，推動消費者權益保護法律法規和監管要求在個人金融、信用卡、網絡金融等重點領域更好落實；持續加強專題培訓，根據培訓對象管理層級、所屬專業、崗位職責等不同，設置相應的消費者權益保護培訓內容和重點，不斷提升培訓的精準性和有效性。

堅持「客戶至上」，開展客戶體驗痛點專項治理和「我為群眾辦實事」服務提升行動，在建章立制、完善產品、優化流程、改進系統等方面實施根源整治，持續提升金融服務質量。建立更加適應客戶訴求、監管要求的投訴管理體系，強化涵蓋監測預警、規範處置、監督落實的全鏈條管理。2021年，本行進一步拓寬投訴受理渠道，優化投訴受理流程，更多傾聽客戶聲音，更加充分體現、回應和解決客戶訴求，客戶滿意度86.8%。

重要事項

重大訴訟、仲裁事項 報告期內，本行無重大訴訟、仲裁事項。本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟、仲裁，大部分是由本行為收回不良貸款而提起的，也包括因與客戶糾紛等原因產生的訴訟、仲裁。截至2021年12月31日，涉及本行及／或其子公司作為被告的未決訴訟、仲裁標的總額為人民幣61.65億元，預計不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

重大資產收購、出售及吸收合併事項 報告期內，本行無重大資產收購、出售及吸收合併事項。

誠信狀況 報告期內，本行及本行控股股東不存在未履行重大訴訟案件法院生效法律文書確定的義務、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

股權激勵計劃、員工持股計劃在報告期內的實施情況 報告期內，本行未實施股權激勵計劃、員工持股計劃。

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

重大關聯交易事項

報告期內，本行無重大關聯交易事項。

依據中國境內法律法規及會計準則界定的關聯交易情況請參見「合併財務報表附註47.關聯方披露」。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項 報告期內，本行未發生需披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，亦不存在需披露的其他公司重大託管、承包、租賃本行資產的事項。

重大擔保事項 擔保業務屬於本行日常業務。報告期內，本行除人民銀行和中國銀保監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需披露的重大擔保事項。

其他重大合同 報告期內，本行未發生需披露的其他重大合同。

對外擔保 報告期內，本行不存在違反法律、行政法規和中國證監會規定的對外擔保決議程序訂立擔保合同的情況。

控股股東及其他關聯方佔用資金的情況 報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。審計師已出具《關於中國工商銀行股份有限公司2021年度控股股東及其他關聯方佔用資金情況的專項說明》。

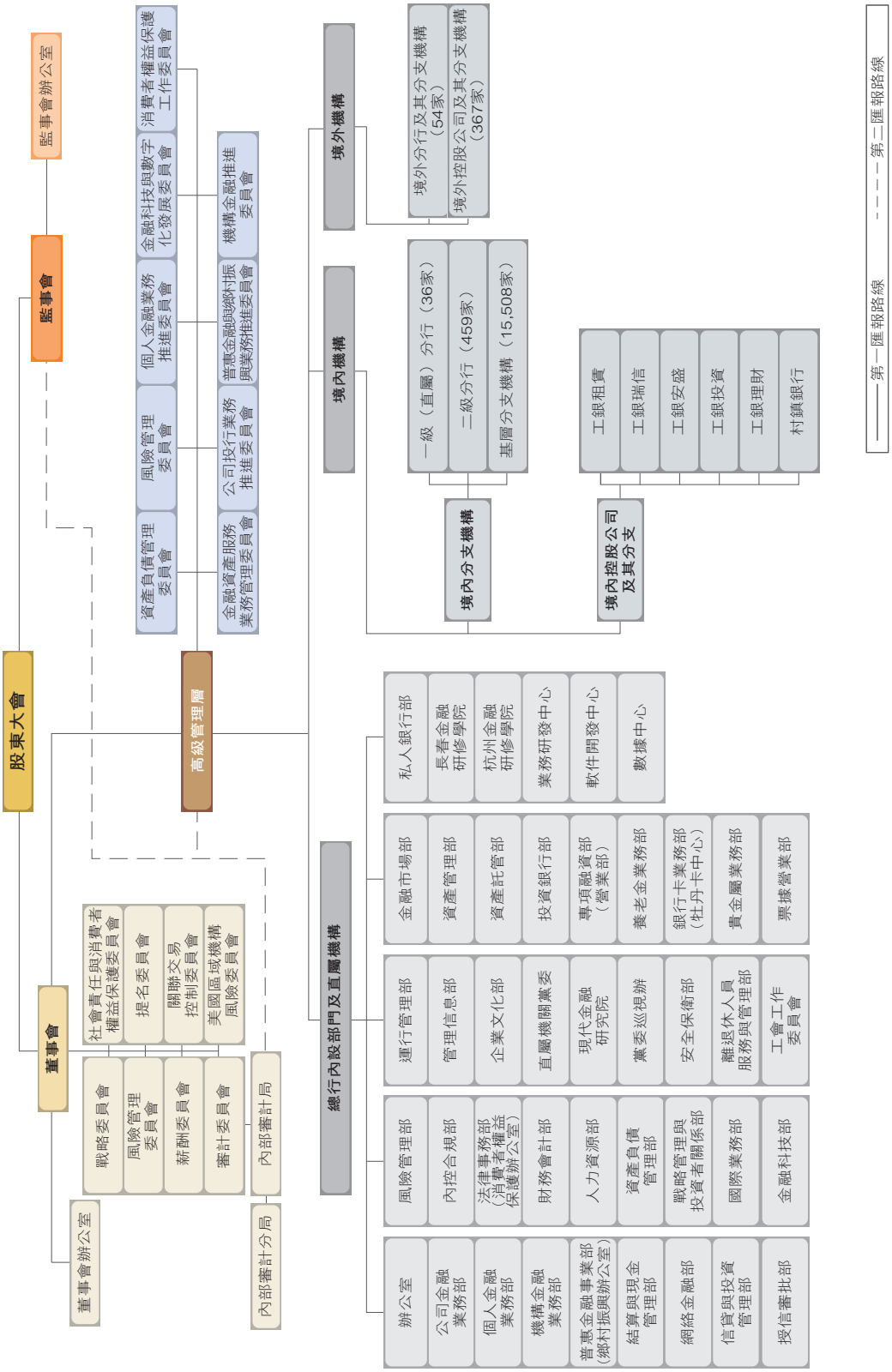
承諾事項

截至2021年12月31日，股東所作的持續性承諾均得到履行，相關承諾如下表所示：

承諾方	承諾類型	承諾時間及期限	承諾做出的法律文件	承諾事項	承諾履行情況
匯金公司	不競爭承諾	2006年10月／無具體期限	中國工商銀行股份有限公司首次公開發行股票(A股)招股說明書	只要匯金公司繼續持有本行任何股份或根據中國或本行股份上市地的法律或上市規則被視為是本行控股股東或是本行控股股東的關聯人士，匯金公司將不會從事或參與任何競爭性商業銀行業務，包括但不限於發放貸款、吸收存款及提供結算、基金託管、銀行卡和貨幣兑換服務等。然而，匯金公司可以通過其於其他商業銀行的投資，從事或參與若干競爭性業務。對此，匯金公司已承諾將會：(1)公允地對待其在商業銀行的投資，並不會利用其作為本行股東的地位或利用這種地位獲得的信息，做出不利於本行或有利於其他商業銀行的決定或判斷；及(2)為本行的最大利益行使股東權利。	截至2021年12月31日，匯金公司嚴格履行上述承諾，無違反承諾的行為。
		2010年11月／無具體期限	中國工商銀行股份有限公司A股配股說明書		
社保基金理事會	A股股份履行禁售期義務承諾	2019年12月起生效／3年以上	全國社會保障基金理事會簡式權益變動報告書	根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)有關規定，社保基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。	截至2021年12月31日，社保基金理事會嚴格履行上述承諾，無違反承諾的行為。

受處罰情況 報告期內，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案調查，本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施；本行或者本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在受到刑事處罰，不存在涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，不存在受到其他有權機關重大行政處罰；本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責；本行董事、監事、高級管理人員不存在因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責；本行或者本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在被中國證監會採取行政監管措施和被證券交易所採取紀律處分的情況。

組織機構圖


股東大會
董事會
董事會辦公室
戰略委員會
風險管理委員會
薪酬委員會
審計委員會
社會責任與消費者權益保護委員會
提名委員會
關聯交易控制委員會
美國區域機構風險委員會
內部審計局
內部審計分局
監事會
監事會辦公室
高級管理層
資產負債管理委員會
風險管理委員會
個人金融業務推進委員會
金融科技與數字化發展委員會
消費者權益保護工作委員會
金融資產服務業務管理委員會
公司投行業務推進委員會
普惠金融與鄉村振興業務推進委員會
機構金融推進委員會
總行內設部門及直屬機構
辦公室
公司金融業務部
個人金融業務部
機構金融業務部
普惠金融事業部(鄉村振興辦公室)
結算與現金管理部
網絡金融部
信貸與投資管理部
授信審批部
風險管理部
內控合規部
法律事務部(消費者權益保護辦公室)
財務會計部
人力資源部
資產負債管理部
戰略管理與投資者關係部
國際業務部
金融科技部
運行管理部
管理信息部
企業文化部
直屬機關黨委
現代金融研究院
黨委巡視辦
安全保衛部
離退休人員服務與管理部
工會工作委員會
金融市場部
資產管理部
資產託管部
投資銀行部
專項融資部(營業部)
養老金業務部
銀行卡業務部(牡丹卡中心)
貴金屬業務部
票據營業部
私人銀行部
長春金融研修學院
杭州金融研修學院
業務研發中心
軟件開發中心
數據中心
境內機構
境內分支機構
一級(直屬)分行(36家)
二級分行(459家)
基層分支機構(15,508家)
境內控股公司及其分支
工銀租賃
工銀瑞信
工銀安盛
工銀投資
工銀理財
村鎮銀行
境外機構
境外分行及其分支機構(54家)
境外控股公司及其分支機構(367家)
第一匯報路線
第二匯報路線

審計報告及財務報告

目 錄

	頁次
獨立審計師報告	144
已審財務報表	
合併財務報表	
合併利潤表	153
合併綜合收益表	154
合併財務狀況表	155
合併股東權益變動表	157
合併現金流量表	159
合併財務報表附註	
1. 公司簡介	161
2. 編製基礎	161
3. 採用新的或經修訂的國際財務報告準則	162
4. 重要會計政策	164
5. 重大會計判斷和會計估計	183
6. 利息淨收入	184
7. 手續費及佣金淨收入	185
8. 交易淨收入	185
9. 金融投資淨收益	185
10. 其他營業淨收入	186
11. 營業費用	186
12. 董事和監事薪酬	187
13. 薪酬最高的五位僱員	191
14. 資產減值損失	191
15. 所得稅費用	192
16. 歸屬於母公司股東的利潤	192
17. 股利	193
18. 每股收益	193
19. 現金及存放中央銀行款項	194
20. 存放和拆放同業及其他金融機構款項	194
21. 衍生金融工具	195
22. 買入返售款項	198
23. 客戶貸款及墊款	199
24. 金融投資	201
25. 對子公司的投資	205
26. 對聯營及合營企業的投資	207
27. 物業和設備	208
28. 遞延所得稅資產和負債	209
29. 其他資產	211
30. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	213
31. 同業及其他金融機構存放和拆入款項	213
32. 賣出回購款項	214
33. 存款證	214
34. 客戶存款	214
35. 已發行債務證券	214
36. 其他負債	217
37. 股本	217
38. 其他權益工具	218
39. 儲備	223
40. 其他綜合收益	224
41. 現金及現金等價物	225
42. 在結構化主體中的權益	226
43. 金融資產的轉移	227
44. 質押資產	228
45. 股票增值權計劃	228
46. 承諾和或有負債	229
47. 關聯方披露	231
48. 分部信息	237
49. 金融風險管理	242
50. 金融工具的公允價值	266
51. 本行財務狀況表及股東權益變動表	273
52. 報告期後事項	274
53. 比較數據	274
54. 合併財務報表的批准	274
未經審計合併財務報表補充信息	275

Deloitte. 德勤

致中國工商銀行股份有限公司全體股東：

（於中華人民共和國註冊成立的有限公司）

審計意見

我們審計了後附的第153至第274頁中國工商銀行股份有限公司（「貴行」）及其子公司（統稱「貴集團」）的合併財務報表，包括2021年12月31日的合併財務狀況表與截至2021年12月31日止年度的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及重要會計政策和合併財務報表附註。

我們認為，後附的合併財務報表已經按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》真實而公允地反映了貴集團2021年12月31日的合併財務狀況以及貴集團2021年度的合併經營成果和合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求適當編製。

形成審計意見的基礎

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

關鍵審計事項

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

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備	
貴集團根據《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》，採用預期信用損失模型計提以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備。 於2021年12月31日，貴集團以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款餘額為人民幣201,746.99億元，相關減值準備為人民幣6,037.64億元。 管理層在以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備計量中運用的重大會計判斷及估計包括：判斷客戶貸款及墊款的階段劃分，包括信用風險是否顯著增加以及是否已發生信用減值事項；對於階段一和階段二的公司類貸款及墊款、票據貼現和全部個人貸款，採用風險參數模型法評估其減值準備，關鍵參數包含違約概率、違約損失率、違約風險敞口、折現率和前瞻性信息等；對於階段三的公司類貸款及墊款，採用現金流貼現法評估其減值準備，關鍵參數包含預計可收回的現金流和折現率等。	對以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備，我們執行的審計程序主要包括以下方面： (1) 關鍵內部控制的設計和運行的有效性 • 了解、評價和測試預期信用損失模型相關的信用風險內部評級審批、記錄、監控以及信用風險內部評級定期評估等關鍵內部控制的設計和運行的有效性； • 了解、評價和測試預期信用損失模型相關的關鍵內部控制的設計和運行的有效性，包括：預期信用損失模型方法論的選擇、審批及應用，模型的持續監控，基礎數據及相關參數的輸入，基於客戶貸款及墊款的資產質量而進行的貸款階段劃分，現金流貼現模型中現金流的預測，前瞻性信息的覆核和審批等； • 了解、評價和測試相關信息技術系統和控制的設計和運行的有效性，包括系統的整體控制、系統間數據傳輸、預期信用損失模型參數的映射，以及客戶貸款及墊款減值準備的系統計算等。

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備(續)	
鑒於以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備餘額重大，以及貴集團在採用預期信用損失模型計量減值準備中，運用了重大會計判斷和會計估計，我們將以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備識別為關鍵審計事項。 相關披露參見合併財務報表附註4(10)，附註5，附註14，附註23及附註49(a)。	(2) 預期信用損失模型 • 評價預期信用損失模型的可靠性及適當性，評價模型使用關鍵參數的合理性，包括：違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率及前瞻性信息調整等，評價關鍵參數所涉及的管理層判斷的合理性； • 針對預期信用損失模型使用的信用風險內部評級參數，查閱信用風險內部評級模型的定期驗證及持續監控報告，評價驗證方法的合理性、驗證範圍的完整性以及驗證結論的準確性，並抽樣覆核信用風險內部評級計算結果的準確性； • 抽樣檢查貸款合同金額、到期日、合同利率、擔保方式等預期信用損失模型基礎數據錄入的準確性； • 對於前瞻性信息的計量，評估管理層選取經濟指標、設定多宏觀情景及權重以及前瞻性調整模型中使用的其他參數和假設的合理性；通過對比可獲得的第三方機構預測值等程序，評價預期信用損失模型中使用的宏觀經濟指標預測和行業指標預測的合理性，並覆核經濟指標的敏感性測試； • 抽樣驗證預期信用損失模型的計算邏輯，以測試該模型恰當地反映管理層的模型方法論； • 執行回溯測試，利用實際觀察數據檢驗預期信用損失模型結果，評價管理層運用重大會計判斷和會計估計中是否存在管理層偏向的跡象。

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備(續)	
	(3) 以風險為導向選取樣本執行的信貸審閱 • 選樣中重點關注受經濟週期波動及政策調控影響較大的行業、信用風險暴露集中的地區，以及高風險領域，如不良貸款、逾期非不良貸款、展期重組貸款和存在負面輿情的借款人等，選取樣本執行信貸審閱工作； • 通過查閱信貸檔案、詢問管理層、獨立查詢可獲取的信息和運用職業判斷等方法，分析借款人的財務和非財務信息及其他可獲取信息，評價管理層對階段劃分判斷的合理性，包括信用風險自初始確認後是否顯著增加以及是否已發生信用減值事項等判斷的合理性； • 對第三階段的公司類貸款及墊款，檢查借款人和擔保人的財務信息、抵質押物的評估價值和其他還款來源，測試基於預計可收回的現金流和折現率計算的減值準備，以評估是否存在重大錯報。

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
結構化主體的合併	
結構化主體主要包括貴集團通過發行、管理和/或投資而在其中享有權益的理財產品、投資基金、信託計劃、資產管理計劃及資產支持證券等。 貴集團在判斷是否應將結構化主體納入合併範圍時，需要考慮貴集團對結構化主體的權力、通過參與結構化主體相關活動而享有的可變回報，以及運用對結構化主體的權力影響其可變回報金額的能力。貴集團需要在綜合考慮相關事實和情況的基礎上對是否控制結構化主體做出評估。 鑒於結構化主體金額重大，以及是否控制結構化主體的評估涉及重大會計判斷，我們將結構化主體的合併識別為關鍵審計事項。 相關披露參見合併財務報表附註4(2)，附註5及附註42。	對結構化主體的合併，我們執行的審計程序主要包括： 了解、評價和測試與合併結構化主體相關的內部控制的設計和運行的有效性。 選取樣本對結構化主體執行下列審計程序： • 檢查結構化主體的相關合同，了解結構化主體設立的目的，根據貴集團在不同交易架構下的權利和義務，以及貴集團對結構化主體的參與程度，評估貴集團對結構化主體的權力； • 檢查貴集團對可變回報的分析，可變回報包括但不限於作為資產管理人獲得的固定管理費和浮動業績報酬，以及因持有結構化主體份額、對其提供流動性支持或其他支持而獲取的回報等； • 分析貴集團對結構化主體決策權的範圍、提供資產管理服務而獲得的報酬水平、因持有結構化主體中的其他權益所承擔可變回報的風險以及其他參與方享有的實質性權利等，檢查貴集團對可變回報的量級和可變動性的分析，判斷貴集團在結構化主體交易中是擔任主要責任人還是代理人角色； • 通過執行以上程序，評價管理層對結構化主體是否合併所作出的判斷。

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
金融工具公允價值的評估	
貴集團主要使用活躍市場報價和估值技術對以公允價值計量的金融工具進行估值。對於不具有活躍市場報價的金融工具，包括債券、股權、場外衍生合約和結構性存款等，貴集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術的選取以及重大不可觀察輸入值的選擇均依賴管理層的重大會計判斷和估計。 於2021年12月31日，貴集團持有的以公允價值計量的金融資產賬面價值為人民幣31,988.87億元，佔總資產比例為9.10%；以公允價值計量的金融負債賬面價值為人民幣4,546.45億元，佔總負債比例為1.43%。因使用重大不可觀察輸入值而被劃分為第三層次的金融資產和金融負債的賬面價值分別為人民幣1,531.64億元和人民幣19.93億元。 鑒於以公允價值計量的金融工具金額重大，金融工具公允價值計量涉及重大判斷和估計，而第三層次金融工具估值因涉及較多重大會計判斷和估計而存在更大不確定性，我們將金融工具公允價值的評估識別為關鍵審計事項。 相關披露參見合併財務報表附註4(7)，附註5，附註21，附註22，附註23，附註24，附註30及附註50。	對金融工具公允價值的評估，我們執行的審計程序主要包括： 了解、評價和測試與金融工具估值、獨立價格驗證、估值模型驗證和批准相關的內部控制的設計和運行的有效性。 選取樣本對金融工具估值執行下列審計程序： • 比較貴集團採用的公允價值與公開可獲取的市場數據，評價第一層次公允價值計量的金融工具的估值； • 針對第二層次及第三層次公允價值計量的金融工具，評估貴集團所採用的估值技術、輸入值和假設的適當性，並將估值技術所使用的可觀察輸入值與可獲得的外部市場數據進行核對； • 對複雜金融工具估值所使用的模型進行評估和驗證；對選取的金融工具樣本進行獨立估值，並將我們的估值結果與貴集團的估值結果進行比較。

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
與財務報告相關的信息技術(簡稱「IT」)系統和控制	
作為一家大型的商業銀行集團，貴集團運行的IT系統高度複雜。 財務報告的準確性依賴IT系統，及圍繞這些系統的IT整體控制和系統自動控制的有效設計和運行。相關IT整體控制包括信息科技治理、程序開發和變更的相關控制、對程序和數據的訪問以及信息系統運行等；相關系統自動控制包括與重要會計科目相關的系統計算與數據邏輯、業務管理系統與會計系統之間的接口等。 隨着貴集團線上業務交易量的快速增長、對新技術的不斷開發和應用、開放銀行發展帶來的持續增加的第三方網絡接入等影響日益加深，貴集團在網絡安全和數據保護方面所面臨的挑戰不斷升級，需要持續關注網絡安全和數據保護機制對財務報告所依賴的IT系統的影響。 鑒於貴集團的IT系統服務於國內外龐大的客戶群，交易規模大、交易頻次高，因業務需求變化和技術進步驅動相關系統快速迭代、升級，且貴集團的財務會計和報告體系高度依賴相關IT系統及系統控制流程，我們將與財務報告相關的IT系統和控制識別為關鍵審計事項。	對與財務報告相關的IT系統和控制，我們執行的審計程序主要包括： • 了解、評價和測試財務報告所依賴的主要IT系統的關鍵內部控制的設計和運行有效性； • 了解、評價和測試與重要賬戶及認定、重大錯報風險相關的系統自動控制的設計和運行有效性，這些系統自動控制包括系統運算邏輯的準確性、數據傳輸的一致性等方面，涉及公司金融、個人金融、金融市場等主要業務以及財務報告流程； • 了解、評價和測試網絡安全管理、關鍵信息基礎設施運行安全管理、數據和客戶信息管理、系統運行監控與應急管理等領域相關控制的設計和運行有效性。

其他信息

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

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

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

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

董事對合併財務報表的責任

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

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

審計委員會協助貴行董事履行監督貴集團的財務報告過程的責任。

審計師對合併財務報表審計的責任

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

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

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

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

審計師對合併財務報表審計的責任(續)

- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對貴集團的內部控制的有效性發表意見。

- 評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。

- 對董事使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，根據獲取的審計證據，就可能導致對貴集團持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意合併財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的審計證據。然而，未來的事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。

- 評價合併財務報表的總體列報(包括披露)、結構和內容，並評價合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。

- 就貴集團中實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以對合併財務報表發表審計意見。我們負責指導、監督和執行集團審計，並對審計意見承擔全部責任。

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

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

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

負責審計並出具本獨立審計師報告的項目合夥人是吳衛軍。

德勤•關黃陳方會計師行

執業會計師

香港

2022年3月30日

合併利潤表

截至2021年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2021年	2020年
利息收入	6	1,162,218	1,092,521
利息支出	6	(471,538)	(445,756)
利息淨收入	6	690,680	646,765
手續費及佣金收入	7	148,727	146,668
手續費及佣金支出	7	(15,703)	(15,453)
手續費及佣金淨收入	7	133,024	131,215
交易淨收入	8	8,955	2,222
金融投資淨收益	9	16,440	11,829
其他營業淨收入	10	11,781	8,044
營業收入		860,880	800,075
營業費用	11	(236,227)	(206,585)
資產減值損失	14	(202,623)	(202,668)
營業利潤		422,030	390,822
分佔聯營及合營企業收益		2,869	1,304
稅前利潤		424,899	392,126
所得稅費用	15	(74,683)	(74,441)
淨利潤		350,216	317,685
本年淨利潤歸屬於：			
母公司股東		348,338	315,906
非控制性權益		1,878	1,779
淨利潤		350,216	317,685
每股收益			
— 基本(人民幣元)	18	0.95	0.86
— 稀釋(人民幣元)	18	0.95	0.86

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併綜合收益表

截至2021年12月31日止年度
（除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

	附註	2021年	2020年
本年淨利潤		350,216	317,685
其他綜合收益的稅後淨額：	40		
(a) 以後不能重分類進損益的其他綜合收益：			
(i) 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動		(1,180)	1,289
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益		15	(5)
(iii) 其他		28	8
(b) 以後將重分類進損益的其他綜合收益：			
(i) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資公允價值變動		1,623	(3,042)
(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資信用損失準備		1,827	1,051
(iii) 現金流量套期儲備		442	(253)
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益		541	14
(v) 外幣財務報表折算差額		(12,353)	(16,212)
(vi) 其他		885	1,311
本年其他綜合收益小計		(8,172)	(15,839)
本年綜合收益總額		342,044	301,846
本年綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		340,089	300,536
非控制性權益		1,955	1,310
		342,044	301,846

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2021年12月31日
（除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

	附註	2021年12月31日	2020年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	19	3,098,438	3,537,795
存放和拆放同業及其他金融機構款項	20	827,150	1,081,897
衍生金融資產	21	76,140	134,155
買入返售款項	22	663,496	739,288
客戶貸款及墊款	23	20,109,200	18,136,328
金融投資	24	9,257,760	8,591,139
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		623,223	784,483
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		1,803,604	1,540,988
— 以攤餘成本計量的金融投資		6,830,933	6,265,668
對聯營及合營企業的投資	26	61,782	41,206
物業和設備	27	290,296	286,279
遞延所得稅資產	28	79,259	67,713
其他資產	29	707,862	729,258
資產合計		**35,171,383**	**33,345,058**

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

	附註	2021年12月31日	2020年12月31日
負債			
向中央銀行借款		39,723	54,974
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	30	87,180	87,938
衍生金融負債	21	71,337	140,973
同業及其他金融機構存放和拆入款項	31	2,921,029	2,784,259
賣出回購款項	32	365,943	293,434
存款證	33	290,342	335,676
客戶存款	34	26,441,774	25,134,726
應交所得稅		92,443	89,785
遞延所得稅負債	28	5,624	2,881
已發行債務證券	35	791,375	798,127
其他負債	36	789,355	712,770
負債合計		**31,896,125**	**30,435,543**
股東權益			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	37	356,407	356,407
其他權益工具	38	354,331	225,819
儲備	39	926,375	800,718
未分配利潤		1,620,642	1,510,558
		3,257,755	2,893,502
非控制性權益		17,503	16,013
股東權益合計		**3,275,258**	**2,909,515**
負債及股東權益合計		**35,171,383**	**33,345,058**

陳四清
董事長

廖林
副董事長、行長

劉亞干
財會機構總經理

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

截至2021年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於母公司股東的權益													
			儲備											
							外幣							
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計	未分配利潤	合計	非控制性權益	股東權益合計
2021年1月1日	356,407	225,819	148,640	322,911	339,701	22,377	(27,882)	(4,725)	(304)	800,718	1,510,558	2,893,502	16,013	2,909,515
本年淨利潤	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	348,338	348,338	1,878	350,216
其他綜合收益	–	–	–	–	–	1,917	(12,117)	482	1,469	(8,249)	–	(8,249)	77	(8,172)
綜合收益總額	–	–	–	–	–	1,917	(12,117)	482	1,469	(8,249)	348,338	340,089	1,955	342,044
2020年度普通股股利(附註17)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(94,804)	(94,804)	–	(94,804)
對其他權益工具持有者的分配(附註17)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(9,607)	(9,607)	–	(9,607)
提取盈餘公積(i)	–	–	–	34,258	–	–	–	–	–	34,258	(34,258)	–	–	–
提取一般準備(ii)	–	–	–	–	99,251	–	–	–	–	99,251	(99,251)	–	–	–
其他權益工具持有者投入資本	–	139,730	–	–	–	–	–	–	–	–	–	139,730	–	139,730
其他權益工具持有者減少資本	–	(11,218)	63	–	–	–	–	–	–	63	–	(11,155)	–	(11,155)
支付給非控制性股東的股利	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(465)	(465)
其他綜合收益結轉留存收益	–	–	–	–	–	334	–	–	–	334	(334)	–	–	–
2021年12月31日	**356,407**	**354,331**	**148,703**	**357,169**	**438,952**	**24,628**	**(39,999)**	**(4,243)**	**1,165**	**926,375**	**1,620,642**	**3,257,755**	**17,503**	**3,275,258**

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.56億元及子公司提取盈餘公積人民幣17.64億元。

(ii) 含境外分行提取一般準備人民幣0.47億元及子公司提取一般準備人民幣17.46億元。

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

	歸屬於母公司股東的權益													
			儲備											
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計	未分配利潤	合計	非控制性權益	股東權益合計
2020年1月1日	356,407	206,132	149,139	292,291	305,019	23,280	(18,568)	(4,453)	(1,597)	745,111	1,368,536	2,676,186	15,817	2,692,003
本年淨利潤	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	315,906	315,906	1,779	317,685
其他綜合收益	–	–	–	–	–	(672)	(15,753)	(272)	1,327	(15,370)	–	(15,370)	(469)	(15,839)
綜合收益總額	–	–	–	–	–	(672)	(15,753)	(272)	1,327	(15,370)	315,906	300,536	1,310	301,846
2019年度普通股股利（附註17）	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(93,664)	(93,664)	–	(93,664)
對其他權益工具持有者的分配（附註17）	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(8,839)	(8,839)	–	(8,839)
提取盈餘公積(i)	–	–	–	31,485	–	–	–	–	–	31,485	(31,485)	–	–	–
提取一般準備(ii)	–	–	–	–	34,682	–	–	–	–	34,682	(34,682)	–	–	–
其他權益工具持有者投入資本	–	19,687	–	–	–	–	–	–	–	–	–	19,687	–	19,687
對子公司股權比例變動	–	–	(499)	–	–	–	–	–	–	(499)	–	(499)	(780)	(1,279)
支付給非控制性股東的股利	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(337)	(337)
其他綜合收益結轉留存收益	–	–	–	–	–	(221)	–	–	–	(221)	218	(3)	3	–
其他	–	–	–	(865)	–	(10)	6,439	–	(34)	5,530	(5,432)	98	–	98
2020年12月31日	**356,407**	**225,819**	**148,640**	**322,911**	**339,701**	**22,377**	**(27,882)**	**(4,725)**	**(304)**	**800,718**	**1,510,558**	**2,893,502**	**16,013**	**2,909,515**

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

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

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2021年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2021年	2020年
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		424,899	392,126
調整：			
分佔聯營及合營企業收益		(2,869)	(1,304)
折舊		28,194	27,046
攤銷	11	3,125	2,607
資產減值損失	14	202,623	202,668
未實現匯兑收益		(22,300)	(12,642)
發行債務證券利息支出		27,673	25,549
已減值貸款利息收入		(1,964)	(1,710)
金融投資淨收益		(18,349)	(9,814)
金融投資利息收入		(262,827)	(245,294)
公允價值變動淨收益		(14,473)	(12,797)
物業和設備及其他資產(不含抵債資產)盤盈及處置淨收益		(2,077)	(1,238)
股利收入	9	(3,388)	(2,355)
		358,267	362,842
經營資產的淨減少/(增加)：			
存放中央銀行款項		155,880	75,762
存放和拆放同業及其他金融機構款項		157,890	(16,064)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		143,496	284,342
買入返售款項		99,863	123,955
客戶貸款及墊款		(2,184,611)	(2,079,400)
其他資產		(43,570)	(51,517)
		(1,671,052)	(1,662,922)
經營負債的淨(減少)/增加：			
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		(853)	(7,530)
向中央銀行借款		(15,161)	53,959
同業及其他金融機構存放和拆入款項		158,557	563,361
賣出回購款項		77,427	30,155
存款證		(37,420)	269
客戶存款		1,261,998	2,219,487
其他負債		311,773	82,547
		1,756,321	2,942,248
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		443,536	1,642,168
支付的所得稅		(82,654)	(84,552)
經營活動產生的現金流量淨額		360,882	1,557,616

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

	附註	2021年	2020年
投資活動產生的現金流量			
購建物業和設備及其他資產所支付的現金		(27,584)	(38,005)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)所收到的現金		13,008	8,539
金融投資所支付的現金		(3,344,684)	(3,191,273)
出售及贖回金融投資所收到的現金		2,423,298	1,845,743
投資聯營及合營企業所支付的現金		(21,207)	(11,690)
處置聯營及合營企業所收到的現金		206	627
取得投資收益收到的現金		282,407	250,962
投資活動產生的現金流量淨額		(674,556)	(1,135,097)
籌資活動產生的現金流量			
發行其他權益工具收到的現金		139,793	19,716
發行債務證券所收到的現金		835,441	927,759
支付債務證券利息		(26,320)	(25,137)
償還債務證券所支付的現金		(836,623)	(858,858)
贖回其他權益工具所支付的現金		(11,155)	–
取得非控制性權益所支付的現金		–	(1,279)
分配普通股股利所支付的現金		(94,804)	(93,664)
支付給其他權益工具持有者的股利或利息		(9,607)	(8,839)
支付給非控制性股東的股利		(465)	(337)
支付其他與籌資活動有關的現金		(7,813)	(6,310)
籌資活動產生的現金流量淨額		(11,553)	(46,949)
現金及現金等價物淨(減少)/增加		(325,227)	375,570
現金及現金等價物的年初餘額		1,791,122	1,450,413
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(29,138)	(34,861)
現金及現金等價物的年末餘額	41	1,436,757	1,791,122
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		939,737	902,804
支付的利息		(351,322)	(393,080)

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

1. 公司簡介

中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)前身為中國工商銀行，是經中華人民共和國國務院(以下簡稱「國務院」)和中國人民銀行批准於1984年1月1日成立的國有獨資商業銀行。經國務院批准，中國工商銀行於2005年10月28日整體改制為股份有限公司；股份有限公司完整承繼中國工商銀行的所有資產和負債。2006年10月27日，本行在上海證券交易所(以下簡稱「上交所」)和香港聯合交易所有限公司(以下簡稱「香港聯交所」)掛牌上市。

本行持有中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「中國銀保監會」)頒發的金融許可證，機構編碼為B0001H111000001號，持有中華人民共和國國家工商行政管理總局核准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為91100000100003962T；法定代表人為陳四清；註冊地址為北京市西城區復興門內大街55號。

本行A股及H股股票在上交所及香港聯交所的股份代號分別為601398及1398。境外優先股在香港聯交所上市的股份代號為4620。境內優先股在上交所上市的證券代碼為360011及360036。

本行及所屬各子公司(以下統稱「本集團」)的主要經營範圍包括公司金融業務，個人金融業務，資金業務和投資銀行業務，並提供資產管理、信託、金融租賃、保險及其他金融服務。本行總行及在中國內地的分支機構和子公司統稱為「境內機構」，「境外機構」是指在中國大陸境外依法註冊設立的分支機構和子公司。

2. 編製基礎

(1) 合規聲明

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

(2) 財務報表編製基礎

如後文會計政策所述，除部分金融工具及部分非金融資產按公允價值計量外，其他項目均以歷史成本為計量基礎。

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

3. 採用新的或經修訂的國際財務報告準則

(1) 本年生效的國際財務報告準則修訂

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

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

基準利率改革導致合同現金流量確定基礎發生變更

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

上述僅因基準利率改革導致合同現金流量確定基礎的變更需同時滿足以下兩個條件：

— 該項變更是基準利率改革的直接必然結果；且

— 變更前後合同現金流量的確定基礎在經濟上相當。

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

過渡和影響概述

本集團受基準利率改革影響的業務主要涉及與倫敦同業拆借利率掛鈎的貸款、債券投資和衍生交易等。經評估，本集團認為採用該修訂對本集團的財務狀況和經營成果並無重大影響。

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

(2) 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則及其修訂

本集團在本財務報表中尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則。

— 國際財務報告準則第17號：保險合同及相關修訂[2]

— 國際財務報告準則第3號（修訂）：概念框架的引用[1]

— 國際財務報告準則第10號（修訂）及國際會計準則第28號（修訂）：投資者與其聯營企業或合營企業之間出售或投入資產[3]

— 國際會計準則第1號（修訂）：負債的流動和非流動分類[2]

— 國際會計準則第1號（修訂）及國際財務報告準則實務公告第2號：會計政策披露[2]

— 國際會計準則第8號（修訂）：會計估計的定義[2]

— 國際會計準則第12號（修訂）：單一交易形成的資產及負債相關的遞延所得稅[2]

— 國際會計準則第16號（修訂）：不動產、廠場和設備達到其預定用途前所獲取的收入[1]

— 國際會計準則第37號（修訂）：虧損合同 — 履行合同的成本[1]

— 國際財務報告準則（修訂）：年度改進2018–2020年度期間[1]

1 對自2022年1月1日及之後開始的年度期間生效。
2 對自2023年1月1日及之後開始的年度期間生效。
3 生效日期尚未確定。

有關上述變化預計對本集團財務報表所產生影響的進一步信息披露如下：

《國際財務報告準則第17號 — 保險合同》及其修訂

該準則的頒佈旨在解決《國際財務報告準則第4號 — 保險合同》引發的可比性問題，為簽發保險合同的公司在財務報表中對保險合同進行確認、計量、列報和披露制定了單一的、以原則為基礎的準則。

國際會計準則理事會於2020年發佈了對國際財務報告準則第17號的修訂，該修訂就利益相關者的反饋做出了回應並旨在：

— 通過簡化國際財務報告準則第17號的某些要求以降低準則實施成本；

— 使財務業績更易於解釋；以及

— 通過將國際財務報告準則第17號的生效日期推遲至2023年，並提供額外的豁免來減少首次應用國際財務報告準則第17號時所需的努力，從而簡化過渡。

本集團正在評估該準則及其修訂對本集團財務狀況及經營成果的影響。

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

4. 重要會計政策

(1) 功能貨幣及外幣折算

功能貨幣

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

外幣折算

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

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

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

(2) 子公司

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

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

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

在本行財務狀況表中，本行對子公司的投資，以成本扣除減值準備列示。

(3) 非控制性權益

非控制性權益指子公司所有者權益中不直接或間接歸屬於母公司的權益。

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

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

(4) 聯營及合營企業

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

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

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

在本行財務狀況表中，對聯營及合營企業的投資以成本扣除減值準備列示。

(5) 企業合併和商譽

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

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

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

本集團可能轉讓的任何或有對價均以購買日的公允價值確認。若其被分類為金融資產或負債，其公允價值的後續變化確認在當期損益。如果或有對價被分類為權益項目，則在其於權益項目內部轉換之前，不再對其公允價值重新計量。

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

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

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

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

(6) 關聯方

滿足如下條件的一方是本集團的關聯方：

(a) 該方是個人或與該個人關係密切的家庭成員，如果該個人：

(i) 對本集團實施控制或共同控制；

(ii) 對本集團實施重大影響；或者

(iii) 是本集團或本集團母公司的關鍵管理人員的成員；

或

(b) 該方是滿足如下條件之一的主體：

(i) 該主體與本集團是同一集團的成員；

(ii) 一方是另一方的聯營或合營企業（或是另一方的母公司、子公司或同系附屬子公司的聯營或合營企業）；

(iii) 該主體和本集團是相同第三方的合營企業；

(iv) 一方是第三方的合營企業並且另一方是該第三方的聯營企業；

(v) 該主體是為本集團或與本集團關聯的主體的僱員福利而設的離職後福利計劃；

(vi) 該主體受(a)項所述的個人的控制或共同控制；

(vii) (a)(i)項所述的個人對該主體能夠實施重大影響或(a)(i)項所述的個人是該主體（或其母公司）的關鍵管理人員的成員；或者

(viii) 該主體或其所在集團的成員為本集團或本集團的母公司提供關鍵管理人員服務。

(7) 金融工具

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

(i) 金融工具的初始確認和計量

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

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

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

(ii) 金融資產的分類和後續計量

金融資產的分類

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

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

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

— 本集團管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；

— 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

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

— 本集團管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；

— 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

對於非交易性權益工具投資，本集團可在初始確認時將其不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。該指定在單項投資的基礎上作出，且相關投資從發行者的角度符合權益工具的定義。

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

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

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

金融資產的後續計量

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

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

以攤餘成本計量的金融資產

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

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資

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

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

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

(iii) 金融負債的分類和後續計量

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

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

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

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

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

其他金融負債

初始確認後，對其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。

(iv) 金融工具重分類

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

(8) 交易日會計

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

(9) 金融工具的列報

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

— 本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；

— 本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

(10) 金融資產的減值

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值處理並確認損失準備：

— 以攤餘成本計量的金融資產；

— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資；

— 貸款承諾及財務擔保合同。

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

預期信用損失

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

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

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

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

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

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，將各筆業務劃分為下列三個風險階段，計提預期信用損失。

第一階段：自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具。需確認金融工具未來12個月內的預期信用損失金額。

第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。信用風險顯著增加的判斷標準，參見附註49(a)信用風險。

第三階段：在報告期末存在客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。對已發生信用減值的判斷標準，參見附註49(a)信用風險。

預期信用損失準備的列報

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

核銷

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

(11) 金融資產合同修改

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

(12) 金融資產和金融負債的終止確認

金融資產的終止確認

滿足下列條件之一時，本集團終止確認該金融資產：

— 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；

— 該金融資產已轉移，且本集團將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；

— 該金融資產已轉移，雖然本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是未保留對該金融資產控制。

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

資產證券化

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

附回購條件的資產轉讓

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

金融負債的終止確認

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

(13) 衍生金融工具及套期會計

衍生金融工具

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

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

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

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

套期會計

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

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

公允價值套期

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

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

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

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

現金流量套期

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

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

淨投資套期

境外經營淨投資套期是指對境外機構經營淨投資外匯風險進行的套期。

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

(14) 買入返售和賣出回購交易（包括證券借入和借出交易）

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

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

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

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

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

(15) 保險合同

保險合同的分拆

本集團保險子公司作為保險人，與投保人簽訂合同，如本集團只承擔了保險風險，則屬於保險合同。其中保險風險是指投保人轉讓給保險人的風險（並非金融風險），主要為某段時間後賠償支出加上行政開支和獲取保單成本的總額，可能超過所收保費加投資收益總額的風險；如本集團只承擔保險風險以外的其他風險，則不屬於保險合同；如本集團既承擔保險風險又承擔其他風險的混合合同，則按下列情況處理：

(i) 保險風險部分和其他風險部分能夠區分，並且能夠單獨計量的，將保險風險部分和其他風險部分進行分拆。保險風險部分，確定為保險合同；其他風險部分，不確定為保險合同；

(ii) 保險風險部分和其他風險部分不能夠區分，或者雖能夠區分但不能夠單獨計量的，以整體合同為基礎進行重大保險風險測試。如果保險風險重大，將整個合同確定為保險合同；如果保險風險不重大，整個合同不確定為保險合同。

保費收入確認

保費收入在滿足下列所有條件時確認：

(i) 保險合同成立並承擔相應保險責任；

(ii) 與保險合同相關的經濟利益很可能流入；

(iii) 與保險合同相關的收入能夠可靠地計量。

保險合同準備金

本集團在確定保險合同準備金時，將具有同質保險風險的保險合同組合作為一個計量單元。保險合同準備金以本集團履行保險合同相關義務所需支出的合理估計金額為基礎進行計量。本集團在每一報告期末對保險合同準備金進行充足性測試。本集團按照保險精算方法重新計算確定的相關準備金金額，超過充足性測試日已提取的相關準備金餘額的，按照其差額補提相關準備金；反之，不調整相關準備金。

(16) 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

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

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

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

— 承租人是否有權獲得在使用期間內因使用已識別資產所產生的幾乎全部經濟利益；

— 承租人是否有權在該使用期間主導已識別資產的使用。

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

(i) 本集團作為承租人

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

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

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

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

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

— 根據擔保餘值預計的應付金額發生變動；

— 用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動；

— 本集團對購買選擇權、續租選擇權或終止租賃選擇權的評估結果發生變化，或續租選擇權或終止租賃選擇權的實際行使情況與原評估結果不一致。

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

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

(ii) 本集團作為出租人

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

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

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

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

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

(17) 財務擔保合同

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

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

(18) 受託業務

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

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

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

(19) 貴金屬

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

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

(20) 物業和設備

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(21) 土地使用權

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

(22) 抵債資產

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

(23) 非金融資產減值

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

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

(24) 預計負債

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

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

— 或有事項涉及單個項目的，按照最可能發生金額確定。

— 或有事項涉及多個項目的，按照各種可能結果及相關概率計算確定。

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

(25) 或有負債

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

(26) 可轉換工具

對於本集團發行的可轉換為權益股份且轉換時所發行的股份數量和對價的金額固定的可轉換工具，本集團將其作為包含負債和權益成分的複合金融工具進行會計處理。

在初始確認時，本集團將相關負債和權益成分進行分拆，先確定負債成分的公允價值(包括其中可能包含的非權益性嵌入衍生工具的公允價值)，再從複合金融工具公允價值中扣除負債成分的公允價值，作為權益成分的價值，計入權益。發行複合金融工具發生的交易費用，在負債成分和權益成分之間按照各自佔總發行價款的比例進行分攤。

初始確認後，對於沒有指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債成分，採用實際利率法按攤餘成本計量。權益成分在初始計量後不再重新計量。

當可轉換工具進行轉換時，本集團將負債成分和權益成分轉至權益相關科目。當可轉換工具被贖回時，贖回支付的價款以及發生的交易費用被分配至權益和負債成分。分配價款和交易費用的方法與該工具發行時採用的分配方法一致。價款和交易費用分配後，餘額與權益和負債成分原賬面價值的差異中，與權益成分相關的計入權益，與負債成分相關的計入損益。

(27) 優先股和永續債

本集團根據所發行的優先股、永續債的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些金融工具或其組成部分分類為金融負債或權益工具。本集團對於其發行的同時包含權益成分和負債成分的優先股和永續債，按照與含權益成分的可轉換工具相同的會計政策進行處理。

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

(28) 現金和現金等價物

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

(29) 收入確認

利息收入

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

本集團根據金融資產賬面餘額，以實際利率法計算確認利息收入，但下列情況除外：

(i) 對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入；

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

手續費及佣金收入

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

(i) 滿足下列條件之一時，本集團在某一時段內按照履約進度確認收入：

— 客戶在本集團履約的同時即取得並消耗通過本集團履約所帶來的經濟利益；

— 客戶能夠控制本集團履約過程中提供的服務；

— 本集團在履約過程中所提供的服務具有不可替代用途，且本集團在整個合同期間內有權就累計至今已完成的履約部分收取款項。

(ii) 其他情況下，本集團在客戶取得相關服務控制權時點確認收入。

股利收入

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

(30) 職工薪酬

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

短期薪酬

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

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

離職後福利 — 設定提存計劃

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

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

辭退福利

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

— 本集團不能單方面撤回解除勞動關係計劃或裁減建議所提供的辭退福利時；

— 本集團有詳細、正式的涉及支付辭退福利的重組計劃；並且，該重組計劃已開始實施，或已向受其影響的各方通告了該計劃的主要內容，從而使各方形成了對本集團將實施重組的合理預期時。

內退福利

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

(31) 所得稅

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

當期所得稅

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

遞延所得稅

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

除下列情形外，遞延所得稅負債按照各種應納稅暫時性差異確認：

(1) 應納稅暫時性差異與商譽的初始確認相關；

(2) 應納稅暫時性差異並非企業合併交易產生，且發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)。

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

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

(1) 該項交易不是企業合併；

(2) 交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)。

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

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

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

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

(32) 股利

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

5. 重大會計判斷和會計估計

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

預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量的金融資產，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資，以及貸款承諾及財務擔保合同，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為（例如，客戶違約的可能性及相應損失）。預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術見附註49(a)信用風險。

商譽減值

本集團至少每年一次測試商譽是否發生減值，並且當商譽存在可能發生減值的跡象時，亦需進行減值測試。在進行減值測試時，本集團需要將商譽分配到相應的資產組或資產組組合，並預計資產組或者資產組組合未來產生的現金流量，同時選擇恰當的折現率確定未來現金流量的現值。

所得稅

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

金融工具的公允價值

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

對投資對象控制的判斷

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

證券化工具

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

理財產品、投資基金、信託計劃、資產管理計劃及資產支持證券

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

6. 利息淨收入

	2021年	2020年
利息收入：		
客戶貸款及墊款	832,136	766,407
公司類貸款及墊款	467,973	436,520
個人貸款	353,733	318,272
票據貼現	10,430	11,615
金融投資	262,827	243,545
存放中央銀行款項	42,027	42,022
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	25,228	40,547
	1,162,218	1,092,521
利息支出：		
客戶存款	(397,625)	(364,173)
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	(44,387)	(51,477)
已發行債務證券和存款證	(29,526)	(30,106)
	(471,538)	(445,756)
利息淨收入	690,680	646,765

(i) 含買入返售款項的利息收入。

(ii) 含向中央銀行借款和賣出回購款項的利息支出。

以上利息收入和支出不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的利息收入和支出。

7. 手續費及佣金淨收入

	2021年	2020年
結算、清算及現金管理	41,270	39,101
個人理財及私人銀行(i)	30,001	29,630
投資銀行	22,416	21,460
銀行卡	16,679	18,623
對公理財(i)	15,165	15,554
擔保及承諾	9,756	10,101
資產託管(i)	8,738	7,545
代理收付及委託(i)	1,808	1,617
其他	2,894	3,037
手續費及佣金收入	148,727	146,668
手續費及佣金支出	(15,703)	(15,453)
手續費及佣金淨收入	133,024	131,215

(i) 2021年，個人理財及私人銀行、對公理財、資產託管和代理收付及委託業務中包括託管和受託業務收入人民幣209.99億元（2020年：人民幣165.84億元）。

8. 交易淨收入

	2021年	2020年
債券投資	6,781	5,964
衍生金融工具及其他	2,370	(6,938)
權益投資	(196)	3,196
	8,955	2,222

以上金額主要包括為交易而持有的金融資產和負債的買賣損益、利息收支和公允價值變動損益。

9. 金融投資淨收益

	2021年	2020年
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具的股利收入	3,388	2,355
其中：		
來自本年終止確認的權益工具	291	133
來自年末持有的權益工具	3,097	2,222
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具淨收益	10,739	7,402
其中：		
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具淨損失	(17,674)	(8,859)
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融工具淨收益	2,084	2,389
其他	229	(317)
	16,440	11,829

10. 其他營業淨收入

	2021年	2020年
保費淨收入	46,024	47,573
保險業務支出	(49,706)	(53,366)
租賃收入	13,016	12,756
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	2,182	1,323
其他	265	(242)
	11,781	8,044

11. 營業費用

	2021年	2020年
職工費用：		
工資及獎金	90,250	82,416
職工福利	30,800	29,915
離職後福利 — 設定提存計劃(i)	18,313	14,241
	139,363	126,572
物業和設備費用：		
物業和設備資產折舊	14,596	13,689
使用權資產折舊及其他租賃相關費用	8,173	8,348
維修費	4,106	4,086
水電費	1,947	1,837
	28,822	27,960
資產攤銷	3,125	2,607
其他管理費用(ii)	26,539	25,686
税金及附加	9,318	8,524
其他	29,060	15,236
	236,227	206,585

(i) 設定提存計劃包括養老保險、失業保險和職工企業年金。

(ii) 2021年，其他管理費用中包括支付給主要審計師的酬金人民幣1.83億元（2020年：人民幣2.24億元）。

12. 董事和監事薪酬

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

姓名	職務	截至2021年12月31日止年度			
		税前已支付薪酬（千元）(1)	社會保險、住房公積金、企業年金及補充醫療保險的單位繳存部分（千元）(2)	袍金（千元）(3)	税前合計總薪酬（千元）(4)=(1)+(2)+(3)
陳四清	董事長、執行董事	619	201	–	820
廖林(i)	副董事長、執行董事、行長	614	197	–	811
黃良波(ii)	監事長	310	100	–	410
鄭國雨(iii)	執行董事、副行長	186	65	–	251
王景武(iv)	執行董事、副行長、首席風險官	557	194	–	751
盧永真	非執行董事	–	–	–	–
馮衛東	非執行董事	–	–	–	–
曹利群	非執行董事	–	–	–	–
陳怡芳(v)	非執行董事	–	–	–	–
董陽(vi)	非執行董事	–	–	–	–
梁定邦	獨立非執行董事	–	–	520	520
楊紹信	獨立非執行董事	–	–	470	470
沈思	獨立非執行董事	–	–	470	470
努特•韋林克	獨立非執行董事	–	–	470	470
胡祖六	獨立非執行董事	–	–	410	410
張煒	股東代表監事	939	278	–	1,217
黃力	職工代表監事	–	–	50	50
吳翔江	職工代表監事	–	–	50	50
沈炳熙	外部監事	–	–	–	–
張杰(vii)	外部監事	–	–	24	24
楊國中(viii)	已離任監事長	104	33	–	137
鄭福清(ix)	已離任非執行董事	–	–	–	–
梅迎春(x)	已離任非執行董事	–	–	–	–
瞿強(xi)	已離任外部監事	–	–	163	163
董事監事合計		3,329	1,068	2,627	7,024

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

根據國家有關部門的規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事及股東代表監事的最終薪酬總額尚待國家有關部門最終確認，但預計未確認的薪酬不會對本集團2021年度的合併財務報表產生重大影響。最終薪酬經國家有關部門確認之後將另行發佈公告披露。

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

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

截至本財務報告批准日，本行董事、監事變動如下：

(i) 2021年2月25日，本行董事會選舉廖林先生為本行副董事長，聘任廖林先生為本行行長，其任職資格於2021年3月獲中國銀保監會核准。廖林先生任行長後，不再兼任本行首席風險官。

(ii) 2021年7月29日，本行2021年第一次臨時股東大會選舉黃良波先生為本行股東代表監事，其擔任本行股東代表監事任期自股東大會審議通過之日起開始計算，其擔任本行監事長的任職同時生效。

(iii) 2021年9月24日，本行董事會聘任鄭國雨先生為本行副行長。2021年11月25日，本行2021年第二次臨時股東大會選舉鄭國雨先生為本行執行董事，其任職資格於2021年12月獲中國銀保監會核准。

(iv) 2021年7月29日，本行2021年第一次臨時股東大會選舉王景武先生為本行執行董事，其任職資格於2021年9月獲中國銀保監會核准。2021年9月24日，本行董事會聘任王景武先生為本行首席風險官。

(v) 2021年6月21日，本行2020年度股東年會選舉陳怡芳女士為本行非執行董事，其任職資格於2021年8月獲中國銀保監會核准。

(vi) 2021年11月25日，本行2021年第二次臨時股東大會選舉董陽先生為本行非執行董事，其任職資格於2022年1月獲中國銀保監會核准。

(vii) 2021年11月25日，本行2021年第二次臨時股東大會選舉張杰先生為本行外部監事，其擔任本行外部監事任期自股東大會審議通過之日起開始計算。

(viii) 2021年3月，楊國中先生因工作變動不再擔任本行股東代表監事、監事長。

(ix) 2022年1月，鄭福清先生因任期屆滿不再擔任本行非執行董事。

(x) 2021年2月，梅迎春女士因任期屆滿不再擔任本行非執行董事。

(xi) 2021年11月，瞿強先生因工作變動不再擔任本行外部監事。

姓名	職務	截至2020年12月31日止年度						
		袍金（千元）	基本年薪（千元）	績效年薪（千元）	社會保險、住房公積金、企業年金及補充醫療保險的單位繳存部分（千元）	税前合計總薪酬（千元）	其中：延期支付（千元）	税前薪酬實付部分（千元）
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)+(2)+(3)+(4)	(6)	(7)=(5)-(6)
陳四清	董事長、執行董事	–	354	498	159	1,011	–	1,011
廖林(i)	副董事長、執行董事、行長	–	319	448	154	921	–	921
盧永真	非執行董事	–	–	–	–	–	–	–
鄭福清	非執行董事	–	–	–	–	–	–	–
馮衛東	非執行董事	–	–	–	–	–	–	–
曹利群	非執行董事	–	–	–	–	–	–	–
梁定邦	獨立非執行董事	520	–	–	–	520	–	520
楊紹信	獨立非執行董事	470	–	–	–	470	–	470
沈思(ii)	獨立非執行董事	470	–	–	–	470	–	470
努特•韋林克	獨立非執行董事	470	–	–	–	470	–	470
胡祖六	獨立非執行董事	410	–	–	–	410	–	410
張煒	股東代表監事	–	580	1,285	234	2,099	515	1,584
黃力	職工代表監事	50	–	–	–	50	–	50
吳翔江(iii)	職工代表監事	13	–	–	–	13	–	13
瞿強	外部監事	250	–	–	–	250	–	250
沈炳熙	外部監事	–	–	–	–	–	–	–
谷澍(iv)	已離任副董事長、執行董事、行長	–	354	498	159	1,011	–	1,011
楊國中(v)	已離任監事長	–	354	498	159	1,011	–	1,011
胡浩	已離任執行董事、副行長	–	27	37	13	77	–	77
葉東海	已離任非執行董事	–	–	–	–	–	–	–
梅迎春(vi)	已離任非執行董事	–	–	–	–	–	–	–
董軾	已離任非執行董事	–	–	–	–	–	–	–
希拉•C•貝爾(vii)	已離任獨立非執行董事	115	–	–	–	115	–	115
惠平(viii)	已離任職工代表監事	37	–	–	–	37	–	37
		2,805	1,988	3,264	878	8,935	515	8,420

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

上表中本行董事、監事税前薪酬為2020年度該等人士全部年度薪酬數額，其中包括已於2020年度報告中披露的數額。

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

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

截至2020年財務報告批准日，本行董事、監事變動如下：

(i) 2020年6月12日，本行2019年度股東年會選舉廖林先生為本行執行董事，其任職資格於2020年7月獲中國銀保監會核准。2021年2月25日，本行董事會選舉廖林先生為本行副董事長，聘任廖林先生為本行行長，其任職資格於2021年3月獲中國銀保監會核准。廖林先生擔任行長後，不再兼任本行首席風險官。

(ii) 2020年6月12日，本行2019年度股東年會選舉沈思先生連任本行獨立非執行董事，其新一屆任期自股東年會審議通過之日起計算。

(iii) 2020年9月15日，本行第一屆職工代表大會臨時會議選舉吳翔江先生為本行職工代表監事，其任期自職工代表會議審議通過之日起計算。

(iv) 2020年12月，谷澍先生因工作變動不再擔任本行副董事長、執行董事、行長。

(v) 2020年1月8日，本行2020年第一次臨時股東大會選舉楊國中先生為本行股東代表監事，其任期自股東大會審議通過之日起開始計算，其擔任本行監事長的任職同時生效。2021年3月，楊國中先生因工作變動不再擔任本行股東代表監事、監事長。

(vi) 2021年2月，梅迎春女士因任期屆滿不再擔任本行非執行董事。

(vii) 2020年3月，希拉•C•貝爾女士因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。

(viii) 2020年9月，惠平先生因年齡原因不再擔任本行職工代表監事。

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

2021年，本行董事或監事無放棄或同意放棄薪酬的安排（2020年：無）。

2021年，本集團並無向任何董事或監事支付任何薪酬作為加入本集團時的獎勵或離職時的補償（2020年：無）。

13. 薪酬最高的五位僱員

本集團薪酬最高的五位僱員均為本行子公司人員，其薪酬參照各子公司經營所在國家／地區的現行市場水平釐定。薪酬最高的五位僱員中，無一人是合併財務報表附註12或47(g)中已被披露薪酬的董事、監事或關鍵管理人員。五位薪酬最高僱員的薪酬詳情列示如下：

	2021 人民幣千元	2020 人民幣千元
工資及津貼	15,998	15,889
酌定花紅	66,495	39,256
其他	349	8,772
	82,842	63,917

薪酬位於以下範圍的僱員人數列示如下：

	僱員人數	
	2021	2020
人民幣10,500,001元至人民幣11,000,000元	1	2
人民幣11,000,001元至人民幣11,500,000元	1	–
人民幣11,500,001元至人民幣12,000,000元	1	–
人民幣13,500,001元至人民幣14,000,000元	–	1
人民幣14,000,001元至人民幣14,500,000元	–	1
人民幣14,500,001元至人民幣15,000,000元	–	1
人民幣23,500,001元至人民幣24,000,000元	1	–
人民幣25,000,001元至人民幣25,500,000元	1	–
	5	5

2021年，本集團並無向任何以上非董事或非監事個人支付任何薪酬作為加入本集團時的獎勵(2020年：無)。

14. 資產減值損失

	2021年	2020年
客戶貸款及墊款(附註23)	168,267	171,830
其他	34,356	30,838
	202,623	202,668

15. 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	2021年	2020年
當期所得稅費用：		
中國大陸	79,459	74,022
中國香港及澳門	1,768	1,776
其他境外地區	1,950	2,347
	83,177	78,145
遞延所得稅費用	(8,494)	(3,704)
	74,683	74,441

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係

本集團境內機構的所得稅稅率為25%。境外機構按照其經營國家(地區)適用稅率計算所得稅費用。本集團根據稅前利潤及中國法定稅率計算得出的所得稅費用與實際所得稅費用的調節如下：

	2021年	2020年
稅前利潤	424,899	392,126
按中國法定稅率計算的所得稅費用	106,225	98,032
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(827)	(1,521)
不可抵扣支出的影響(i)	22,319	20,478
免稅收入的影響(ii)	(51,427)	(42,803)
分佔聯營及合營企業收益的影響	(717)	(326)
其他影響	(890)	581
所得稅費用	74,683	74,441

(i) 不可抵扣支出主要為不可抵扣的資產減值損失和核銷損失等。

(ii) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

16. 歸屬於母公司股東的利潤

於2021年12月31日，歸屬於母公司股東之合併利潤包括列示在本行財務報表中的利潤人民幣3,231.00億元(2020年：人民幣3,042.67億元)(參見附註51)。

17. 股利

	2021年	2020年
已宣告及已派發的普通股股利：		
2020年年末普通股股利：每股人民幣0.2660元（2019年：每股人民幣0.2628元）	94,804	93,664
已宣告及已派發的其他權益工具持有者的股利或利息：		
分配優先股股利	6,047	5,279
分配永續債利息	3,560	3,560
	9,607	8,839

	2021年	2020年
待批准的擬派發的普通股股利：（於12月31日尚未確認）：		
2021年普通股股利：每股人民幣0.2933元（2020年：每股人民幣0.2660元）	104,534	94,804

18. 每股收益

	2021年	2020年
收益：		
歸屬於母公司股東的本年淨利潤	348,338	315,906
減：歸屬於母公司其他權益工具持有者的本年淨利潤	(9,607)	(8,839)
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	338,731	307,067
股份：		
已發行普通股的加權平均數（百萬股）	356,407	356,407
基本每股收益（人民幣元）	0.95	0.86
稀釋每股收益（人民幣元）	0.95	0.86

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

19. 現金及存放中央銀行款項

	2021年12月31日	2020年12月31日
現金	62,872	64,833
存放中央銀行款項		
法定存款準備金(i)	2,459,402	2,601,657
超額存款準備金(ii)	338,551	619,968
財政性存款及其他	236,211	249,836
應計利息	1,402	1,501
	3,098,438	3,537,795

(i) 本集團按規定向中國人民銀行及境外分支機構所在地的中央銀行繳存法定存款準備金及其他限制性存款，這些款項不能用於日常業務經營。於2021年12月31日，本行境內分支機構的人民幣及外幣存款準備金繳存比率分別為10%（2020年12月31日：11%）及9%（2020年12月31日：5%）。本集團境內子公司的法定存款準備金繳存比率按中國人民銀行相關規定執行。本集團境外分支機構的繳存要求按當地監管機構的規定執行。

(ii) 超額存款準備金包括存放於中國人民銀行用作資金清算用途的資金及其他各項非限制性資金。

20. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2021年12月31日	2020年12月31日
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	243,440	433,575
境內其他金融機構	10,508	2,728
境外銀行同業及其他金融機構	90,511	82,807
應計利息	2,347	4,294
	346,806	523,404
減：減值準備	(349)	(491)
	346,457	522,913
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	97,106	88,934
境內其他金融機構	188,935	204,585
境外銀行同業及其他金融機構	192,030	262,922
應計利息	3,364	3,279
	481,435	559,720
減：減值準備	(742)	(736)
	480,693	558,984
	827,150	1,081,897

21. 衍生金融工具

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

衍生金融工具的名義金額是指上述特定金融工具對應的基礎資產的金額，僅反映本集團衍生交易的數額，不能反映本集團所面臨的風險。

本集團所持有的衍生金融工具名義金額和公允價值列示如下：

	2021年12月31日			2020年12月31日		
		公允價值			公允價值	
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
貨幣衍生工具	5,107,815	44,956	(41,578)	5,779,609	95,260	(91,559)
利率衍生工具	2,018,010	15,706	(15,457)	2,199,849	23,002	(25,248)
商品衍生工具及其他	975,169	15,478	(14,302)	804,987	15,893	(24,166)
	8,100,994	76,140	(71,337)	8,784,445	134,155	(140,973)

(1) 現金流量套期

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

上述衍生金融工具中，本集團指定為現金流量套期的套期工具列示如下：

	2021年12月31日						
	名義金額（按剩餘到期日分析）					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	64	2,878	5,283	127	8,352	8	(146)
貨幣掉期	47,204	43,049	1,391	–	91,644	436	(948)
權益類及其他衍生工具	4,383	1,243	49	4	5,679	–	(96)
	51,651	47,170	6,723	131	105,675	444	(1,190)

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

本集團在現金流量套期中被套期風險敞口及對權益影響的具體信息列示如下：

	2021年12月31日			
			套期工具	
	被套期項目賬面價值		本年度對其他綜合收益影響的金額	累計計入其他綜合收益的金額
	資產	負債		
債券(i)	19,617	(35,786)	192	161
客戶貸款及墊款	4,708	–	74	(8)
其他(ii)	14,027	(28,533)	108	(4,416)
	38,352	(64,319)	374	(4,263)

(i) 債券包括在以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及已發行債務證券中。

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

	2020年12月31日			
			套期工具	
	被套期項目賬面價值		本年度對其他綜合收益影響的金額	累計計入其他綜合收益的金額
	資產	負債		
債券(i)	58,998	(14,779)	(62)	(31)
客戶貸款及墊款	2,278	–	(65)	(82)
其他(ii)	58,190	(308,298)	(19)	(4,524)
	119,466	(323,077)	(146)	(4,637)

(i) 債券包括在以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及已發行債務證券中。

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

2021年，本集團並未發生因無效的現金流量套期導致當期損益的影響(2020年：無)。

(2) 公允價值套期

本集團利用公允價值套期規避由於市場利率變動導致金融資產和金融負債公允價值變化所帶來的影響。對金融資產和金融負債的利率風險，本集團主要以利率掉期作為套期工具。

套期工具的公允價值變化和被套期項目因被套期風險形成的淨損益列示如下：

	2021年	2020年
公允價值套期淨收益/(損失)：		
套期工具	2,207	(1,486)
被套期風險對應的被套期項目	(2,258)	1,437
	(51)	(49)

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

	名義金額（按剩餘到期日分析）					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
2021年12月31日	4,623	7,187	41,439	21,108	74,357	627	(1,071)
2020年12月31日	3,074	31,267	38,119	24,984	97,444	277	(3,119)

本集團在公允價值套期中被套期風險敞口的具體信息列示如下：

	2021年12月31日			
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值調整的累計金額	
	資產	負債	資產	負債
債券(i)	62,768	(339)	21	(3)
客戶貸款及墊款	2,441	–	(21)	–
其他(ii)	955	(6,954)	(1)	59
	66,164	(7,293)	(1)	56

(i) 債券包括在以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及已發行債務證券中。

(ii) 其他被套期項目包括在存放和拆放同業及其他金融機構款項、賣出回購款項以及客戶存款中。

	2020年12月31日			
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值調整的累計金額	
	資產	負債	資產	負債
債券(i)	58,827	(5,062)	6,908	(237)
客戶貸款及墊款	5,435	–	1,462	–
其他(ii)	13,289	(10,028)	166	68
	77,551	(15,090)	8,536	(169)

(i) 債券包括在以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資以及已發行債務證券中。

(ii) 其他被套期項目包括在買入返售款項、同業及其他金融機構存放和拆入款項、賣出回購款項以及存款證中。

(3) 淨投資套期

本集團的合併財務狀況表受到本行的功能貨幣與分支機構和子公司的功能貨幣之間折算差額的影響。本集團在某些情況下對此類外匯敞口進行套期保值。本集團以與相關分支機構和子公司的功能貨幣同幣種的客戶存款對部分境外經營進行淨投資套期。

於2021年12月31日，套期工具產生的累計淨收益共計人民幣16.50億元，計入其他綜合收益（2020年12月31日累計淨收益：人民幣8.89億元）。於2021年12月31日，本集團未發生因無效的淨投資套期導致的損益影響（2020年12月31日：無）。

(4) 金融工具抵銷

本集團按照金融工具抵銷原則，將部分衍生金融資產和衍生金融負債進行抵銷，在財務報表中以抵銷後淨額列示。

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	抵銷前金額	抵銷後淨額	抵銷前金額	抵銷後淨額
衍生金融資產	36,220	25,442	48,896	37,045
衍生金融負債	41,792	31,014	51,690	39,839

(5) 衍生金融工具的交易對手信用風險加權資產

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權資產列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
交易對手信用違約風險加權資產	126,653	147,747
其中：無淨額結算的信用違約風險加權資產	*120,128*	*76,703*
淨額結算的信用違約風險加權資產	*6,525*	*71,044*
信用估值調整風險加權資產	67,911	48,366
中央交易對手信用風險加權資產	1,751	2,351
	196,315	198,464

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

22. 買入返售款項

	2021年12月31日	2020年12月31日
以攤餘成本計量：		
買入返售票據	96,863	186,189
買入返售證券	409,047	398,535
應計利息	59	69
減：減值準備	(128)	(117)
	505,841	584,676
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
買入返售證券	114,994	126,192
證券借入業務保證金	42,661	28,420
	157,655	154,612
	663,496	739,288

(i) 基於回購主協議條款以及相關附屬協議，本集團按照金融工具抵銷原則，將部分買入返售交易與賣出回購交易進行抵銷，在合併財務報表中將淨資產列示為買入返售款項，淨負債列示為賣出回購款項。

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	抵銷前金額	抵銷後淨額	抵銷前金額	抵銷後淨額
買入返售款項	236,536	104,765	203,791	116,390
賣出回購款項	263,394	131,623	218,583	131,182

(ii) 本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。於2021年12月31日，本集團持有的上述作為擔保物的證券公允價值約為人民幣1,435.59億元（2020年12月31日：人民幣1,843.24億元），並將上述證券中公允價值約為人民幣1,076.98億元的證券在賣出回購協議下再次作為擔保物（2020年12月31日：人民幣1,199.84億元）。本集團負有在協議規定的到期日將證券返還至交易對手的義務。如果持有的擔保物價值下跌，本集團在特定情況下可以要求交易對手方增加擔保物。

23. 客戶貸款及墊款

23.1 客戶貸款及墊款按計量方式列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
以攤餘成本計量：		
公司類貸款及墊款	12,181,841	11,087,741
— 貸款	12,000,191	10,913,984
— 融資租賃	181,650	173,757
個人貸款	7,944,781	7,115,279
票據貼現	2,370	3,091
應計利息	45,707	42,311
	20,174,699	18,248,422
減：攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備（附註23.2(a)）	(603,764)	(530,300)
	19,570,935	17,718,122
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司類貸款及墊款		
— 貸款	9,271	11,078
票據貼現	525,388	403,205
應計利息	12	9
	534,671	414,292
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
公司類貸款及墊款		
— 貸款	3,594	3,914
	20,109,200	18,136,328

於2021年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備餘額為人民幣2.19億元（2020年12月31日：人民幣8.61億元），見附註23.2(b)。

23.2 貸款減值準備

(a) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2021年1月1日	223,703	89,151	217,446	530,300
轉移：				
一至第一階段	17,860	(15,581)	(2,279)	–
一至第二階段	(9,856)	14,056	(4,200)	–
一至第三階段	(3,534)	(35,319)	38,853	–
本年計提	41,831	58,906	67,614	168,351
本年核銷及轉出	–	–	(100,447)	(100,447)
收回已核銷貸款	–	–	9,020	9,020
其他變動	(628)	(564)	(2,268)	(3,460)
2021年12月31日	269,376	110,649	223,739	603,764

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2020年1月1日	215,316	78,494	184,688	478,498
轉移：				
一至第一階段	24,002	(22,507)	(1,495)	–
一至第二階段	(6,913)	9,311	(2,398)	–
一至第三階段	(4,838)	(53,754)	58,592	–
本年(回撥)/計提	(2,984)	78,244	95,941	171,201
本年核銷及轉出	–	(7)	(120,317)	(120,324)
收回已核銷貸款	–	–	4,977	4,977
其他變動	(880)	(630)	(2,542)	(4,052)
2020年12月31日	223,703	89,151	217,446	530,300

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備變動：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2021年1月1日	211	–	650	861
轉移：				
一至第一階段	–	–	–	–
一至第二階段	–	–	–	–
一至第三階段	–	–	–	–
本年回撥	(13)	–	(71)	(84)
本年核銷及轉出	–	–	(551)	(551)
其他變動	(7)	–	–	(7)
2021年12月31日	191	–	28	219

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2020年1月1日	227	–	5	232
轉移：				
一至第一階段	–	–	–	–
一至第二階段	–	–	–	–
一至第三階段	–	–	–	–
本年(回撥)/計提	(16)	–	645	629
其他變動	(0)	–	–	(0)
2020年12月31日	211	–	650	861

24. 金融投資

		2021年12月31日	2020年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	623,223	784,483
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(b)	1,803,604	1,540,988
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	6,830,933	6,265,668
		9,257,760	8,591,139

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2021年12月31日	2020年12月31日
為交易而持有的金融投資		
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	97,364	73,219
政策性銀行	12,670	14,794
銀行同業及其他金融機構	58,218	56,114
企業	92,666	102,630
	260,918	246,757
權益投資	9,417	10,497
	270,335	257,254
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	–	12,858
政策性銀行	–	1,755
銀行同業及其他金融機構	–	3,370
企業	–	19
	–	18,002
基金及其他投資	21,791	154,776
	21,791	172,778
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
債券投資(按發行人分類)：		
政策性銀行	11,192	11,082
銀行同業及其他金融機構	143,637	188,144
企業	4,536	1,827
	159,365	201,053
權益投資	81,329	83,231
基金及其他投資	90,403	70,167
	331,097	354,451
	623,223	784,483
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	3,301	2,802
香港以外上市	21,164	30,847
非上市	395,818	432,163
	420,283	465,812
權益投資：		
香港上市	1,783	2,493
香港以外上市	31,675	20,122
非上市	57,288	71,113
	90,746	93,728
基金及其他投資：		
香港上市	4,044	3,349
香港以外上市	1,521	1,226
非上市	106,629	220,368
	112,194	224,943
	623,223	784,483

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2021年12月31日	2020年12月31日
債券投資（按發行人分類）：		
政府及中央銀行	653,774	479,505
政策性銀行	171,130	169,478
銀行同業及其他金融機構	310,160	281,215
企業	551,757	509,422
應計利息	17,343	19,398
	1,704,164	1,459,018
權益投資	99,440	81,970
	1,803,604	1,540,988
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	119,453	172,667
香港以外上市	229,406	219,291
非上市	1,355,305	1,067,060
	1,704,164	1,459,018
權益投資：		
香港上市	2,656	2,385
香港以外上市	5,414	8,569
非上市	91,370	71,016
	99,440	81,970
	1,803,604	1,540,988

本集團將部分非交易性權益投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。本集團於2021年對該類權益投資確認的股利收入為人民幣33.88億元（2020年：人民幣23.55億元）。其中，2021年終止確認部分股利收入為人民幣2.91億元（2020年：人民幣1.33億元）。2021年處置該類權益投資的金額為人民幣69.63億元（2020年：人民幣22.47億元），從其他綜合收益轉入未分配利潤的累計損失為人民幣3.34億元（2020年：累計利得為人民幣2.21億元）。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的減值準備變動如下。以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，但不減少金融投資在合併財務狀況表中列示的賬面價值。

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2021年1月1日	2,206	22	240	2,468
轉移：				
一至第一階段	–	–	–	–
一至第二階段	(12)	12	–	–
一至第三階段	(44)	–	44	–
本年計提	585	322	1,070	1,977
其他變動	(61)	(1)	(13)	(75)
2021年12月31日	2,674	355	1,341	4,370

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2020年1月1日	1,778	80	198	2,056
轉移：				
一至第一階段	78	(78)	–	–
一至第二階段	(2)	2	–	–
一至第三階段	–	–	–	–
本年計提	406	18	48	472
其他變動	(54)	–	(6)	(60)
2020年12月31日	2,206	22	240	2,468

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	2021年12月31日	2020年12月31日
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行(i)	5,661,784	5,205,346
政策性銀行	559,808	528,587
銀行同業及其他金融機構(ii)	432,980	370,300
企業	61,257	46,759
應計利息	84,598	78,888
	6,800,427	6,229,880
其他投資(iii)	38,341	40,699
應計利息	122	162
	38,463	40,861
	6,838,890	6,270,741
減：減值準備	(7,957)	(5,073)
	6,830,933	6,265,668
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	31,439	42,226
香港以外上市	147,531	79,031
非上市	6,615,869	6,106,393
	6,794,839	6,227,650
其他投資：		
非上市	36,094	38,018
	36,094	38,018
	6,830,933	6,265,668
上市證券市值	179,807	123,820

以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動如下：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2021年1月1日	2,234	2,718	121	5,073
轉移：				
一至第一階段	402	(402)	–	–
一至第二階段	–	–	–	–
一至第三階段	–	–	–	–
本年計提/(回撥)	3,008	(116)	–	2,892
其他變動	(5)	–	(3)	(8)
2021年12月31日	5,639	2,200	118	7,957

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2020年1月1日	2,255	1,339	127	3,721
轉移：				
一至第一階段	3	(3)	–	–
一至第二階段	(19)	19	–	–
一至第三階段	–	–	–	–
本年計提/(回撥)	16	1,572	(1)	1,587
其他變動	(21)	(209)	(5)	(235)
2020年12月31日	2,234	2,718	121	5,073

(i) 包括特別國債人民幣850.00億元(2020年12月31日：人民幣850.00億元)。特別國債為一項財政部於1998年向本行發行的不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。

(ii) 包括華融債券人民幣903.09億元(2020年12月31日：人民幣903.09億元)。華融債券指中國華融資產管理公司(以下簡稱「華融」)於2000年至2001年期間分次向本行定向發行的累計金額為人民幣3,129.96億元的長期債券，所籌集的資金用於購買本行的不良貸款。該債券為10年期不可轉讓債券，固定年利率為2.25%。財政部對華融債券的本息償付提供支持。本行於2010年度接到財政部通知，持有的全部華融債券到期後延期10年。此後，本行於2020年度接到財政部通知，自2020年1月1日起調整本行持有的全部華融債券利率，參照五年期國債收益率前一年度平均水平，逐年核定。於2021年1月，本行再次接到財政部通知，持有的全部華融債券繼續延期10年，於2021年12月31日，本行已累計收到提前還款合計人民幣2,226.87億元(2020年12月31日：人民幣2,226.87億元)。

(iii) 其他投資包括回收金額固定或可確定的債權投資計劃、資產管理計劃和信託計劃，到期日為2022年1月至2032年11月，年利率為4.25%至6.60%。

25. 對子公司的投資

	2021年12月31日	2020年12月31日
對上市子公司投資成本	2,712	2,712
對未上市子公司投資成本	160,571	144,671
	163,283	147,383

本集團於報告期末主要子公司的概要情況如下：

公司名稱	股權比例% 2021年12月31日	股權比例% 2020年12月31日	已發行股本/實收資本面值 2021年12月31日	本行投資額	成立/註冊及營業地點	業務性質
中國工商銀行(亞洲)有限公司(「工銀亞洲」)	100	100	441.88億港元	547.38億港元	中國香港	商業銀行
工銀國際控股有限公司(「工銀國際」)	100	100	59.63億港元	59.63億港元	中國香港	投資銀行
中國工商銀行(澳門)股份有限公司(「工銀澳門」)	89.33	89.33	5.89億澳門元	120.64億澳門元	中國澳門	商業銀行
中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司	98.61	98.61	37,061億印尼盾	3.61億美元	印度尼西亞雅加達	商業銀行
中國工商銀行馬來西亞有限公司	100	100	8.33億林吉特	8.33億林吉特	馬來西亞吉隆坡	商業銀行
中國工商銀行(泰國)股份有限公司(「工銀泰國」)	97.86	97.86	201.32億泰銖	237.11億泰銖	泰國曼谷	商業銀行
中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司	100	100	89.33億堅戈	89.33億堅戈	哈薩克斯坦阿拉木圖	商業銀行
中國工商銀行新西蘭有限公司(「工銀新西蘭」)	100	100	2.34億新西蘭元	2.34億新西蘭元	新西蘭奧克蘭	商業銀行
中國工商銀行(歐洲)有限公司	100	100	4.37億歐元	4.37億歐元	盧森堡	商業銀行
中國工商銀行(倫敦)有限公司	100	100	2億美元	2億美元	英國倫敦	商業銀行
工銀標準銀行公眾有限公司	60	60	10.83億美元	8.39億美元	英國倫敦	銀行
中國工商銀行(莫斯科)股份公司	100	100	108.10億盧布	108.10億盧布	俄羅斯莫斯科	商業銀行
中國工商銀行(土耳其)股份有限公司	92.84	92.84	8.60億里拉	4.25億美元	土耳其伊斯坦布爾	商業銀行
中國工商銀行奧地利有限公司	100	100	2億歐元	2億歐元	奧地利維也納	商業銀行
中國工商銀行(美國)	80	80	3.69億美元	3.06億美元	美國紐約	商業銀行
工銀金融服務有限責任公司	100	100	5,000萬美元	5,025萬美元	美國特拉華州及美國紐約	證券清算及融資融券
中國工商銀行(加拿大)有限公司	80	80	20,800萬加元	21,866萬加元	加拿大多倫多	商業銀行
中國工商銀行(墨西哥)有限公司	100	100	15.97億墨西哥比索	15.97億墨西哥比索	墨西哥墨西哥城	商業銀行
中國工商銀行(巴西)有限公司	100	100	2.02億雷亞爾	2.02億雷亞爾	巴西聖保羅	商業銀行
中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司	100	100	284.15億阿根廷比索	9.04億美元	阿根廷布宜諾斯艾利斯	商業銀行
中國工商銀行(秘魯)有限公司	100	100	1.20億美元	1.20億美元	秘魯共和國利馬	商業銀行
工銀瑞信基金管理有限公司*	80	80	人民幣2億元	人民幣4.33億元	中國北京	基金管理
工銀金融租賃有限公司*(「工銀租賃」)	100	100	人民幣180億元	人民幣110億元	中國天津	租賃
工銀安盛人壽保險有限公司*	60	60	人民幣125.05億元	人民幣79.8億元	中國上海	保險
工銀金融資產投資有限公司*(「工銀投資」)	100	100	人民幣270億元	人民幣270億元	中國南京	金融資產投資
工銀理財有限責任公司*	100	100	人民幣160億元	人民幣160億元	中國北京	理財
浙江平湖工銀村鎮銀行*	60	60	人民幣2億元	人民幣1.2億元	中國浙江	商業銀行
重慶璧山工銀村鎮銀行*	100	100	人民幣1億元	人民幣1億元	中國重慶	商業銀行

* 以上成立於中國大陸境內的子公司全部為有限責任公司。

於2021年12月31日及2020年12月31日，本集團持有工銀泰國表決權比例為97.98%，除工銀泰國外，本集團持有其他子公司表決權比例與股權比例相同。

上表僅列示本行主要子公司。管理層認為詳列其他子公司的信息，將使篇幅過於冗長。

在報告期內，本行沒有擁有重要非控制性權益的子公司。

26. 對聯營及合營企業的投資

	2021年12月31日	2020年12月31日
投資聯營企業	60,572	39,776
投資合營企業	1,210	1,430
	61,782	41,206

	2021年12月31日	2020年12月31日
分佔淨資產	47,108	32,110
商譽	15,039	9,444
	62,147	41,554
減：減值準備	(365)	(348)
	61,782	41,206

(a) 本集團對聯營及合營企業投資的賬面淨值列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
標準銀行	24,621	25,415
其他	37,161	15,791
	61,782	41,206

標準銀行集團有限公司(「標準銀行」)是一家在南非共和國約翰內斯堡註冊的上市商業銀行，已發行股本為1.62億蘭特，是本集團在非洲市場的戰略合作夥伴。2021年12月31日及2020年12月31日，本行直接持有的股權比例和表決權比例為20.06%。

標準銀行採用與本集團一致的會計政策，其財務報表對本集團有重要影響，相關財務信息列示如下：

	2021年 12月31日／ 2021年	2020年 12月31日／ 2020年
聯營企業		
資產	1,091,181	1,129,310
負債	993,965	1,033,331
淨資產	97,216	95,979
持續經營淨利潤	10,725	5,459
聯營企業權益法調整		
歸屬於母公司的聯營企業淨資產	82,364	81,530
實際享有聯營企業權益份額	20.06%	20.06%
分佔聯營企業淨資產	16,522	16,355
商譽	8,447	9,408
合併財務狀況表中的投資標準銀行的年末餘額	24,969	25,763

(b) 本集團對聯營及合營企業投資變動列示如下：

被投資單位	年初餘額	2021年增減變動 增加投資	減少投資	權益法下確認的投資收益	其他綜合收益	宣告發放現金股利或利潤	其他	年末餘額	減值準備年末餘額
合營企業	1,430	7	(193)	72	3	(102)	(7)	1,210	–
聯營企業									
標準銀行	25,763	–	–	2,101	537	(875)	(2,557)	24,969	(348)
其他	14,361	21,200	(13)	696	16	(38)	(254)	35,968	(17)
小計	40,124	21,200	(13)	2,797	553	(913)	(2,811)	60,937	(365)
合計	41,554	21,207	(206)	2,869	556	(1,015)	(2,818)	62,147	(365)

27. 物業和設備

	房屋及建築物	在建工程	租入固定資產改良支出	辦公設備及運輸工具	飛行設備及船舶	合計
原值						
2020年1月1日	161,359	39,752	11,928	76,898	164,941	454,878
本年購入	1,221	12,277	1,108	10,012	11,128	35,746
在建工程轉入／(轉出)	7,806	(16,517)	–	138	8,573	–
本年處置	(2,077)	(301)	(211)	(7,163)	(15,469)	(25,221)
2020年12月31日及2021年1月1日	168,309	35,211	12,825	79,885	169,173	465,403
本年購入	1,143	8,521	997	9,212	10,527	30,400
在建工程轉入／(轉出)	19,850	(24,915)	–	51	5,014	–
本年處置	(2,353)	(601)	(232)	(7,516)	(3,769)	(14,471)
2021年12月31日	186,949	18,216	13,590	81,632	180,945	481,332
累計折舊和減值準備						
2020年1月1日	65,704	38	9,983	61,791	30,801	168,317
本年計提折舊	6,099	–	907	6,683	5,554	19,243
本年計提減值準備	–	–	–	–	3,691	3,691
本年處置	(979)	–	(104)	(6,960)	(4,084)	(12,127)
2020年12月31日及2021年1月1日	70,824	38	10,786	61,514	35,962	179,124
本年計提折舊	6,353	–	866	7,377	5,901	20,497
本年計提減值準備	–	–	–	4	2,282	2,286
本年處置	(1,374)	(4)	(159)	(6,555)	(2,779)	(10,871)
2021年12月31日	75,803	34	11,493	62,340	41,366	191,036
賬面價值						
2020年12月31日	97,485	35,173	2,039	18,371	133,211	286,279
2021年12月31日	111,146	18,182	2,097	19,292	139,579	290,296

於2021年12月31日，本集團賬面價值為人民幣127.98億元（2020年12月31日：人民幣112.03億元）的物業產權手續正在辦理中，管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。

於2021年12月31日，本集團經營租出的飛行設備及船舶賬面價值為人民幣1,395.79億元（2020年12月31日：人民幣1,332.11億元）。

於2021年12月31日，本集團以賬面價值人民幣924.26億元（2020年12月31日：人民幣778.58億元）的飛行設備及船舶作為同業及其他金融機構存放和拆入款項的抵押物。

於2021年12月31日，本集團在建飛行設備及船舶賬面價值為人民幣91.01億元（2020年12月31日：人民幣126.23億元）。

28. 遞延所得稅資產和負債

(a) 按性質分析

遞延所得稅資產：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣／（應納稅）暫時性差異	遞延所得稅資產／（負債）	可抵扣／（應納稅）暫時性差異	遞延所得稅資產／（負債）
資產減值準備	328,794	81,662	281,442	70,094
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具公允價值變動	(13,823)	(3,455)	(9,858)	(2,470)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融工具公允價值變動	(22,620)	(5,635)	(21,224)	(5,417)
應付職工費用	34,823	8,684	26,512	6,628
其他	(7,847)	(1,997)	(5,106)	(1,122)
	319,327	79,259	271,766	67,713

遞延所得稅負債：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	應納稅／（可抵扣）暫時性差異	遞延所得稅負債／（資產）	應納稅／（可抵扣）暫時性差異	遞延所得稅負債／（資產）
資產減值準備	(535)	(268)	(3,273)	(937)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具公允價值變動	15,692	3,635	7,236	1,809
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融工具公允價值變動	2,737	690	4,823	1,149
其他	6,285	1,567	3,465	860
	24,179	5,624	12,251	2,881

(b) 遞延所得稅的變動情況

遞延所得稅資產：

	2021年1月1日	本年計入損益	本年計入其他綜合收益	2021年12月31日
資產減值準備	70,094	11,568	–	81,662
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具公允價值變動	(2,470)	(985)	–	(3,455)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融工具公允價值變動	(5,417)	–	(218)	(5,635)
應付職工費用	6,628	2,056	–	8,684
其他	(1,122)	(943)	68	(1,997)
	67,713	11,696	(150)	79,259

遞延所得稅負債：

	2021年1月1日	本年計入損益	本年計入其他綜合收益	2021年12月31日
資產減值準備	(937)	669	–	(268)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具公允價值變動	1,809	1,826	–	3,635
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融工具公允價值變動	1,149	–	(459)	690
其他	860	707	–	1,567
	2,881	3,202	(459)	5,624

遞延所得稅資產：

	2020年1月1日	本年計入損益	本年計入其他綜合收益	2020年12月31日
資產減值準備	62,888	7,206	–	70,094
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具公允價值變動	(851)	(1,619)	–	(2,470)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融工具公允價值變動	(5,781)	–	364	(5,417)
應付職工費用	6,290	338	–	6,628
其他	(10)	(1,005)	(107)	(1,122)
	62,536	4,920	257	67,713

遞延所得稅負債：

	2020年1月1日	本年計入損益	本年計入其他綜合收益	2020年12月31日
資產減值準備	(535)	(402)	–	(937)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具公允價值變動	636	1,173	–	1,809
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融工具公允價值變動	1,357	–	(208)	1,149
其他	415	445	–	860
	1,873	1,216	(208)	2,881

於2021年12月31日，本集團並無重大的未確認遞延所得稅資產（2020年12月31日：無）。

29. 其他資產

	2021年12月31日	2020年12月31日
待結算及清算款項	267,342	349,590
貴金屬	267,239	278,429
使用權資產(i)	31,913	34,068
土地使用權	15,593	16,225
商譽(ii)	8,518	8,945
預付款項	8,242	8,878
抵債資產	6,211	7,357
應收利息	2,283	1,985
其他	110,574	28,858
	717,915	734,335
減：減值準備	(10,053)	(5,077)
	707,862	729,258

(i) 使用權資產

	租賃房屋及建築物	租賃飛行設備及船舶	租賃辦公設備及運輸設備	合計
原值：				
2020年1月1日	22,463	16,534	1,628	40,625
本年新增	9,317	1,357	93	10,767
本年減少	(1,251)	(1,341)	(775)	(3,367)
2020年12月31日及2021年1月1日	30,529	16,550	946	48,025
本年新增	6,926	–	91	7,017
本年減少	(3,191)	(441)	(680)	(4,312)
2021年12月31日	34,264	16,109	357	50,730
累計折舊：				
2020年1月1日	5,720	1,143	104	6,967
本年計提	7,089	623	91	7,803
本年減少	(714)	(39)	(60)	(813)
2020年12月31日及2021年1月1日	12,095	1,727	135	13,957
本年計提	7,011	570	116	7,697
本年減少	(2,582)	(222)	(33)	(2,837)
2021年12月31日	16,524	2,075	218	18,817
減值準備：				
2020年1月1日	24	173	–	197
本年計提	18	101	–	119
2020年12月31日及2021年1月1日	42	274	–	316
本年減少	(10)	(55)	–	(65)
2021年12月31日	32	219	–	251
賬面價值：				
2020年12月31日	18,392	14,549	811	33,752
2021年12月31日	17,708	13,815	139	31,662

(ii) 商譽

	2021年	2020年
年初賬面餘額	8,945	9,517
匯率調整	(427)	(572)
小計	8,518	8,945
減：減值準備	(349)	(359)
商譽淨值	8,169	8,586

企業合併取得的商譽已經按照合理的方法分配至相應的資產組以進行減值測試，這些資產組不大於本集團的報告分部。

各資產組的可收回金額按照資產組的預計未來現金流量的現值確定，其預計未來現金流量根據相應子公司管理層批准的財務預測為基礎確定。所採用的平均增長率根據不大於各資產組經營地區所在行業的長期平均增長率相似的增長率推斷得出。現金流折現採用反映相關資產組特定風險的稅前折現率。

30. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

		2021年12月31日	2020年12月31日
已發行同業理財產品	(i)	–	4,889
與貴金屬和賬戶產品相關的金融負債	(ii)	64,488	60,704
已發行債務證券	(ii)	18,409	11,574
其他		4,283	10,771
		87,180	87,938

(i) 本集團已發行同業保本型理財產品及其投資的金融資產構成了以公允價值為基礎進行管理的金融工具組合的一部分，將其分別指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和金融資產。於2020年12月31日，上述已發行理財產品的公允價值與按合同到期日應支付持有人的金額相若。

(ii) 本集團根據風險管理策略，將與貴金屬和賬戶產品相關的金融負債及部分已發行債務證券與貴金屬或者衍生產品相匹配，以降低市場風險。如果這些金融負債以攤餘成本計量，而相關貴金屬或衍生產品以公允價值計量且其變動計入當期損益，則會在會計上發生不匹配。因此，這些金融負債被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。於2021年12月31日及2020年12月31日，上述與貴金屬和賬戶產品相關的金融負債及已發行債務證券的公允價值與按合同到期日應支付持有人金額的差異並不重大。

於2021年及2020年，本集團信用點差均沒有重大變化，因信用風險變動造成指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值變動金額，以及於相關年末的累計變動金額均不重大。金融負債公允價值變動原因主要為其他市場因素導致的改變。

31. 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	2021年12月31日	2020年12月31日
同業及其他金融機構存放款項：		
境內同業及其他金融機構存放	2,286,492	2,179,522
境外同業及其他金融機構存放	143,928	134,346
應計利息	1,269	1,775
	2,431,689	2,315,643
同業及其他金融機構拆入款項：		
境內同業及其他金融機構拆入	226,907	159,590
境外同業及其他金融機構拆入	258,465	304,413
應計利息	3,968	4,613
	489,340	468,616
	2,921,029	2,784,259

32. 賣出回購款項

	2021年12月31日	2020年12月31日
賣出回購票據	8,110	7,874
賣出回購證券	341,718	274,446
證券借出業務保證金	16,015	10,924
應計利息	100	190
	365,943	293,434

33. 存款證

已發行存款證由本行部分境外分行及銀行業務子公司發行，以攤餘成本計量。

34. 客戶存款

	2021年12月31日	2020年12月31日
活期存款：		
公司客戶	7,533,110	7,455,160
個人客戶	5,390,582	5,196,607
	12,923,692	12,651,767
定期存款：		
公司客戶	5,798,353	5,489,700
個人客戶	7,107,386	6,463,929
	12,905,739	11,953,629
其他	250,349	261,389
應計利息	361,994	267,941
	26,441,774	25,134,726

於2021年12月31日，客戶存款中包含的存入保證金金額為人民幣2,282.27億元(2020年12月31日：人民幣2,499.15億元)。

35. 已發行債務證券

		2021年12月31日	2020年12月31日
已發行次級債券和二級資本債券	(a)		
本行發行		458,688	419,032
子公司發行		4,116	4,285
應計利息		8,002	6,747
		470,806	430,064
其他已發行債務證券	(b)		
本行發行		188,243	232,356
子公司發行		130,558	134,038
應計利息		1,768	1,669
		320,569	368,063
		791,375	798,127

於2021年12月31日，已發行債務證券中一年內到期的金額為人民幣1,240.31億元(2020年12月31日：人民幣1,204.29億元)。

(a) 次級債券和二級資本債券

本行發行：

經中國人民銀行和中國銀保監會批准，本行在全國銀行間債券市場通過公開市場投標方式，發行可提前贖回的次級債券及二級資本債券。這些債券已在全國銀行間債券市場全額交易流通。相關信息列示如下：

名稱	發行日	發行價格 人民幣	發行金額及面值 人民幣	票面利率	起息日	到期日	流通日
11工行01	29/06/2011	100元	380億	5.56%	30/06/2011	30/06/2031	30/08/2011
12工行01	11/06/2012	100元	200億	4.99%	13/06/2012	13/06/2027	13/07/2012
17工商銀行二級01	06/11/2017	100元	440億	4.45%	08/11/2017	08/11/2027	10/11/2017
17工商銀行二級02	20/11/2017	100元	440億	4.45%	22/11/2017	22/11/2027	23/11/2017
19工商銀行二級01	21/03/2019	100元	450億	4.26%	25/03/2019	25/03/2029	26/03/2019
19工商銀行二級02	21/03/2019	100元	100億	4.51%	25/03/2019	25/03/2034	26/03/2019
19工商銀行二級03	24/04/2019	100元	450億	4.40%	26/04/2019	26/04/2029	28/04/2019
19工商銀行二級04	24/04/2019	100元	100億	4.69%	26/04/2019	26/04/2034	28/04/2019
20工商銀行二級01	22/09/2020	100元	600億	4.20%	24/09/2020	24/09/2030	25/09/2020
20工商銀行二級02	12/11/2020	100元	300億	4.15%	16/11/2020	16/11/2030	17/11/2020
20工商銀行二級03	12/11/2020	100元	100億	4.45%	16/11/2020	16/11/2035	17/11/2020
21工商銀行二級01	19/01/2021	100元	300億	4.15%	21/01/2021	21/01/2031	22/01/2021
21工商銀行二級02	13/12/2021	100元	500億	3.48%	14/12/2021	15/12/2031	15/12/2021
21工商銀行二級03	13/12/2021	100元	100億	3.74%	14/12/2021	15/12/2036	15/12/2021

本行有權在監管機構批准的前提下，在未來特定日期按面值贖回上述債券。

本行於2015年發行美元二級資本債券，獲得香港聯交所的上市和交易許可，在香港聯交所上市流通。相關信息列示如下：

名稱	發行日	幣種	發行價格 原幣	發行金額 原幣	年末面值 人民幣	票面利率	起息日	到期日	流通日
15美元二級資本債券	21/09/2015	美元	99.189	20億	127億	4.875%	21/09/2015	21/09/2025	22/09/2015

該債券不可提前贖回。

2021年，本行無拖欠本金、利息及其他與次級債券和二級資本債券有關的違約情況（2020年：無）。

子公司發行：

2018年3月23日，工銀泰國發行了固定利率為3.5%、面值50億泰銖的二級資本債券，將於2028年9月23日到期。

2019年9月12日，工銀澳門發行了固定利率為2.875%、面值5億美元的二級資本債券，將於2029年9月12日到期。

上述二級資本債券分別在泰國債券市場協會以及香港聯交所上市。2021年，工銀泰國與工銀澳門無拖欠本金、利息及其他與二級資本債券有關的違約情況（2020年：無）。

(b) 其他已發行債務證券

本行發行：

(i) 總行發行固定利率的人民幣債券，共計人民幣200.75億元，將於2023年至2024年到期。

(ii) 本行悉尼分行發行固定或浮動利率的澳大利亞元、人民幣、港元及美元票據，折合人民幣113.72億元，將於2022年至2026年到期。

(iii) 本行新加坡分行發行固定或浮動利率的人民幣、美元及歐元票據，折合人民幣480.80億元，將於2022年至2025年到期。

(iv) 本行東京分行發行固定利率的日元票據，折合人民幣2.49億元，將於2022年到期。

(v) 本行紐約分行發行固定利率的美元票據，折合人民幣145.72億元，將於2022年至2027年到期。

(vi) 本行盧森堡分行發行固定或浮動利率的美元及歐元票據，折合人民幣181.14億元，將於2022年至2024年到期。

(vii) 本行迪拜國際金融中心分行發行浮動利率的美元票據，折合人民幣134.15億元，將於2022年至2024年到期。

(viii) 本行香港分行發行固定或浮動利率的美元票據，折合人民幣457.26億元，將於2022年至2026年到期。

(ix) 本行倫敦分行發行固定或浮動利率的英鎊、美元及歐元票據，折合人民幣134.01億元，將於2022年至2025年到期。

(x) 本行澳門分行發行固定利率的澳門元票據，折合人民幣32.39億元，將於2022年至2023年到期。

子公司發行：

(i) 工銀亞洲發行固定或浮動利率的人民幣及美元中期債券及票據，折合人民幣84.69億元，將於2022年至2024年到期。

(ii) 工銀租賃發行固定或浮動利率的人民幣及美元中期債券及票據，折合人民幣705.28億元，將於2022年至2031年到期。

(iii) 工銀泰國發行固定利率的泰銖中期債券及票據，折合人民幣83.67億元，將於2022年至2026年到期。

(iv) 工銀國際發行固定利率的美元中期債券及票據，折合人民幣127.09億元，將於2022年至2025年到期。

(v) 工銀新西蘭發行固定或浮動利率的新西蘭元中期債券及票據，折合人民幣23.31億元，將於2022年至2024年到期。

(vi) 工銀投資發行固定利率的人民幣中期債券及票據，共計人民幣280億元，將於2022年至2025年到期。

(vii) 工銀秘魯發行固定利率的秘魯新索爾短期債券，共計人民幣1.54億元，將於2022年到期。

36. 其他負債

	2021年12月31日	2020年12月31日
待結算及清算款項	317,591	394,880
保險業務準備金	213,457	170,846
租賃負債(i)	28,340	29,825
信貸承諾損失準備	24,449	26,710
應付工資、獎金、津貼和補貼(ii)	32,751	24,807
其他應交稅金	16,454	15,595
本票	1,081	1,193
應付內退費用	32	490
其他	155,200	48,424
	789,355	712,770

(i) 租賃負債

	2021年12月31日	2020年12月31日
一年以內	8,315	8,090
一至二年	6,749	6,515
二至三年	4,542	5,658
三至五年	5,210	6,008
五年以上	5,113	6,221
未折現租賃負債合計	29,929	32,492
租賃負債年末餘額	28,340	29,825

(ii) 於2021年12月31日，本集團上述應付工資、獎金、津貼和補貼餘額中並無屬於拖欠性質的餘額（2020年12月31日：無）。

37. 股本

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	股數（百萬股）	金額	股數（百萬股）	金額
發行及已繳足股款：				
H股（每股人民幣1元）	86,795	86,795	86,795	86,795
A股（每股人民幣1元）	269,612	269,612	269,612	269,612
	356,407	356,407	356,407	356,407

除H股股利以港元支付外，所有A股和H股普通股股東就派發普通股股利均享有同等的權利。

38. 其他權益工具

(1) 優先股

(a) 發行在外的優先股

發行在外的金融工具	發行時間	會計分類	股息率	發行價格	數量（百萬股）	原幣（百萬元）	折合人民幣（百萬元）	到期日	轉股條件	轉換情況
境外										
美元優先股	23/09/2020	權益工具	3.58%	20美元／股	145	2,900	19,716	永久存續	強制轉股	無
境內										
2015年人民幣優先股	18/11/2015	權益工具	4.58%	100人民幣元／股	450	45,000	45,000	永久存續	強制轉股	無
2019年人民幣優先股	19/09/2019	權益工具	4.20%	100人民幣元／股	700	70,000	70,000	永久存續	強制轉股	無
募集資金合計							134,716			
減：發行費用							(102)			
賬面價值							134,614			

(b) 主要條款及基本情況

(i) 股息

境外及境內優先股股息每一年度支付一次。

在境外及境內優先股發行後的5年內股息率不變；隨後每隔5年重置一次(該股息率由基準利率加上固定息差確定)。固定息差為境外及境內優先股發行時股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。

(ii) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本行在依法彌補以往年度虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境外及境內優先股股東分配股息，且優先於普通股股東。境外優先股與境內優先股的支付順序相同。在任何情況下，經股東大會審議通過後，本行有權取消境外及境內優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

(iii) 股息制動機制和設定機制

如本行全部或部分取消境外及境內優先股的股息支付，在完全宣派當期優先股股息之前，本行將不會向普通股股東分配股息。

境外及境內優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

本行以現金形式支付境外及境內優先股股息，計息本金為屆時已發行且存續的本次相應期間內境外優先股清算優先金額或境內優先股票面總金額(即優先股發行價格與屆時已發行且存續的優先股股數的乘積)。

(iv) 清償順序及清算方法

境外及境內優先股的股東位於同一受償順序，受償順序排在存款人、一般債權人及可轉換債券持有人、次級債持有人、二級資本債券持有人及其他二級資本工具持有人之後，優先於本行普通股股東。

(v) 強制轉股條件

對於境內優先股，當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%（或以下）時，本行有權在無需獲得境內優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的境內優先股按照票面總金額全部或部分轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上；當上述境內優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得境內優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的境內優先股按照票面總金額全部轉為A股普通股。當上述境內優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

對於境外優先股，當任何無法生存觸發事件發生時，本行有權在獲得中國銀保監會批准但無需獲得優先股股東或普通股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的境外優先股按照總金額全部或部分不可撤銷地、強制性地轉換為相應數量的H股普通股。當境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

境外優先股的初始轉股價格為每股H股5.73港元，2015年境內優先股的初始強制轉股價格為人民幣3.44元，2019年境內優先股的初始強制轉股價格為人民幣5.43元。當本行H股普通股或A股普通股發生配送紅股等情況時，本行將依次對強制轉股價格進行累積調整。

(vi) 贖回條款

在取得中國銀保監會批准並滿足贖回條件的前提下，本行有權在第一個贖回日以及後續任何股息支付日贖回全部或部分境外優先股。境外優先股的贖回價格為清算優先金額加當期已宣告且尚未支付的股息。境外優先股的第一個贖回日為發行結束之日起5年後。

自境內優先股發行日或發行結束之日起5年後，經中國銀保監會事先批准並符合相關要求，本行有權全部或部分贖回境內優先股。境內優先股贖回期為自贖回起始之日起至全部贖回或轉股之日止。境內優先股的贖回價格為票面金額加當期已宣告且尚未支付的股息。

(c) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的金融工具	2021年1月1日 數量（百萬股）	2021年1月1日 原幣（百萬元）	2021年1月1日 折合人民幣（百萬元）	本年增減變動 數量（百萬股）	本年增減變動 原幣（百萬元）	本年增減變動 折合人民幣（百萬元）	2021年12月31日 數量（百萬股）	2021年12月31日 原幣（百萬元）	2021年12月31日 折合人民幣（百萬元）
境外									
歐元優先股	40	600	4,558	(40)	(600)	(4,558)	–	–	–
美元優先股	145	2,900	19,716	–	–	–	145	2,900	19,716
境內									
2015年									
人民幣									
優先股	450	45,000	45,000	–	–	–	450	45,000	45,000
2019年									
人民幣									
優先股	700	70,000	70,000	–	–	–	700	70,000	70,000
合計			139,274			(4,558)			134,716

本行於2021年12月10日行使贖回權，贖回全部境外歐元優先股。

(2) 永續債

(a) 發行在外的永續債

發行在外的金融工具	發行時間	會計分類	初始利息率	發行價格	數量（百萬張）	原幣（百萬元）	折合人民幣（百萬元）	到期日	轉股條件	轉換情況
境外										
美元永續債	24/09/2021	權益工具	3.20%	註(i)	不適用	6,160	39,793	永久存續	無	無
境內										
人民幣										
2019年										
永續債	26/07/2019	權益工具	4.45%	100人民幣元／張	800	80,000	80,000	永久存續	無	無
人民幣										
2021年										
第一期永續債	04/06/2021	權益工具	4.04%	100人民幣元／張	700	70,000	70,000	永久存續	無	無
人民幣										
2021年										
第二期永續債	24/11/2021	權益工具	3.65%	100人民幣元／張	300	30,000	30,000	永久存續	無	無
募集資金合計							219,793			
減：發行費用							(76)			
賬面價值							219,717			

(i) 境外永續債的規定面值為200,000美元，超過部分為1,000美元的整數倍，按照規定面值100%發行。

(b) 永續債主要條款及基本情況

經相關監管機構批准，本行於2019年7月26日、2021年6月4日及2021年11月24日在全國銀行間債券市場分別發行了總規模為人民幣800億元、人民幣700億元、人民幣300億元的無固定期限資本債券（以下簡稱「2019年境內永續債」、「2021年第一期境內永續債」及「2021年第二期境內永續債」，合稱「境內永續債」）。

本行於2021年9月24日在香港聯交所發行了總規模為61.6億美元的無固定期限資本債券（以下簡稱「境外永續債」）。本行上述境內外永續債的募集資金將依據適用法律，經監管機構批准，用於補充本行其他一級資本。

(i) 利息

境內永續債的單位票面金額為人民幣100元。2019年境內永續債前5年票面利率為4.45%，每5年重置利率；2021年第一期境內永續債前5年票面利率為4.04%，每5年重置利率；2021年第二期境內永續債前5年票面利率為3.65%，每5年重置利率。該利率由基準利率加上初始固定利差確定，初始固定利差為境內永續債發行時票面利率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。境內永續債利息每年支付一次。

境外永續債前5年票面利率為3.20%，每5年重置利率；該利率由基準利率加上固定利差確定，且在存續期內保持不變。境外永續債利息每半年支付一次。

(ii) 利息制動機制和設定機制

境內永續債及境外永續債採取非累積利息支付方式。本行有權取消全部或部分境內永續債及境外永續債派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消的境內永續債及境外永續債利息用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

(iii) 清償順序及清算方法

境內永續債的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於境內永續債順位的次級債持有人之後，本行股東持有的所有類別股份之前；境外永續債的受償順序在存款人、一般債權人、二級資本債持有人和處於高於境外永續債順位的次級債持有人之後，本行股東持有的所有類別股份之前。境內永續債及境外永續債與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

(iv) 減記條款

對於2019年境內永續債，當其他一級資本工具觸發事件發生時，即本行核心一級資本充足率降至5.125%（或以下），本行有權在報中國銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的本期境內永續債按照票面總金額全部或部分減記，以使本行的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將屆時已發行且存續的本期境內永續債按照票面總金額全部減記。

對於2021年第一期境內永續債及2021年第二期境內永續債，當無法生存觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的相關境內永續債的本金進行部分或全部減記。

對於境外永續債，當發生無法生存觸發事件時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的境外永續債的本金進行部分或全部減記。

(v) 贖回條款

境內永續債及境外永續債的存續期與本行持續經營存續期一致。本行自發行之日起5年後，有權於每個付息日（含發行之日後第5年付息日）全部或部分贖回境內永續債及境外永續債。在境內永續債及境外永續債發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致境內永續債及境外永續債不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部分地贖回境內永續債及境外永續債。

(c) 發行在外的永續債變動情況表

發行在外的金融工具	2021年1月1日			本年增減變動			2021年12月31日		
	數量（百萬張）	原幣（百萬元）	折合人民幣（百萬元）	數量（百萬張）	原幣（百萬元）	折合人民幣（百萬元）	數量（百萬張）	原幣（百萬元）	折合人民幣（百萬元）
境外									
美元									
2016年									
永續債(i)	1	1,000	6,691	(1)	(1,000)	(6,691)	–	–	–
美元									
2021年									
永續債	–	–	–	不適用	6,160	39,793	不適用	6,160	39,793
境內									
人民幣									
2019年									
永續債	800	80,000	80,000	–	–	–	800	80,000	80,000
人民幣									
2021年									
第一期永續債	–	–	–	700	70,000	70,000	700	70,000	70,000
人民幣									
2021年									
第二期永續債	–	–	–	300	30,000	30,000	300	30,000	30,000
合計			86,691			133,102			219,793

(i) 本集團於2021年7月21日行使贖回權贖回該美元永續債。

(3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目		2021年12月31日	2020年12月31日
1.	歸屬於母公司股東的權益	3,257,755	2,893,502
	(1) 歸屬於母公司普通股持有者的權益	2,903,424	2,667,683
	(2) 歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益	354,331	225,819
2.	歸屬於非控制性股東的權益	17,503	16,013
	(1) 歸屬於非控制性股東普通股持有者的權益	17,503	16,013
	(2) 歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	–	–

39. 儲備

(a) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

(b) 盈餘公積

(i) 法定盈餘公積

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行需要按當年根據企業會計準則及其他相關規定確定的淨利潤的10%提取法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行註冊資本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。

經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行的資本。在運用法定盈餘公積轉增資本時，所留存的法定盈餘公積不得少於轉增前註冊資本的25%。

根據2022年3月30日的董事會決議，本行提取盈餘公積總計人民幣324.94億元（2020年：人民幣305.50億元）。其中：按照2021年企業會計準則下淨利潤的10%提取法定盈餘公積計人民幣324.38億元（2020年：人民幣304.49億元）；部分境外分行根據當地監管要求提取盈餘公積折合人民幣0.56億元（2020年：人民幣1.01億元）。

(ii) 任意盈餘公積

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，本行可自行決定按企業會計準則及其他相關規定所確定的淨利潤提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的任意盈餘公積可用於彌補本行的虧損或轉增本行的資本。

(iii) 其他盈餘公積

本行境外機構根據當地法規及監管要求提取其他盈餘公積或法定儲備。

(c) 一般準備

根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012]20號）的規定，本行從淨利潤中提取一般準備，用於部分彌補尚未識別的可能性損失，一般準備的餘額不應低於風險資產年末餘額的1.5%。

一般準備還包括本行下屬子公司根據其所屬行業或所屬地區適用法規提取的其他一般準備。

根據2022年3月30日的董事會決議，本行提取一般準備計人民幣975.05億元（2020年：人民幣332.47億元）。於2021年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣4,267.14億元，已達到本行風險資產年末餘額的1.5%。

(d) 投資重估儲備

投資重估儲備為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的公允價值變動及減值準備所產生的儲備。

(e) 外幣財務報表折算差額

外幣財務報表折算差額為折算境外子公司與境外分行外幣財務報表時所產生的差額。

(f) 現金流量套期儲備

現金流量套期儲備為套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分。

(g) 其他儲備

其他儲備為除上述儲備以外的其他儲備，包括分佔聯營及合營企業其他綜合收益等。

(h) 可分配利潤

本行可分配利潤為中國會計準則和國際財務報告準則下的未分配利潤之孰低者。本集團子公司的可供分配利潤金額取決於按子公司所在地的法規及會計準則編製的財務報表所反映之利潤。這些利潤可能不同於按國際財務報告準則所編製的財務報表呈報的金額。

40. 其他綜合收益

(a) 合併財務狀況表中歸屬於母公司股東的其他綜合收益情況表

	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	其他	合計
2020年1月1日	23,280	(18,568)	(5,978)	(1,266)
2020年增減變動	(903)	(9,314)	1,055	(9,162)
2020年12月31日及2021年1月1日	22,377	(27,882)	(4,923)	(10,428)
2021年增減變動	2,251	(12,117)	1,951	(7,915)
2021年12月31日	24,628	(39,999)	(2,972)	(18,343)

(b) 合併綜合收益表中其他綜合收益情況表

	2021年	2020年
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
(i) 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動	(1,180)	1,289
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益	15	(5)
(iii) 其他	28	8
以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
(i) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資公允價值變動	5,777	(5,036)
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益及本年公允價值變動所得稅影響	(4,154)	1,994
	1,623	(3,042)
(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資信用損失準備	1,827	1,051
(iii) 現金流量套期儲備		
本年收益/(損失)	374	(146)
減：所得稅影響	68	(107)
	442	(253)
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益	541	14
(v) 外幣財務報表折算差額	(12,353)	(16,212)
(vi) 其他	885	1,311
	(8,172)	(15,839)

41. 現金及現金等價物

	2021年12月31日	2020年12月31日
現金	62,872	64,833
存放中央銀行非限制性款項	338,551	619,968
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項	228,082	241,109
原到期日不超過三個月的拆放同業及其他金融機構款項	157,323	239,428
原到期日不超過三個月的買入返售款項	649,929	625,784
	1,436,757	1,791,122

42. 在結構化主體中的權益

(a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括投資基金、理財產品、資產管理計劃及資產支持證券、信託計劃。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

本集團通過直接持有投資在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益的賬面價值及最大損失敞口列示如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	賬面價值	最大損失敞口	賬面價值	最大損失敞口
投資基金	36,702	36,702	32,100	32,100
理財產品	–	–	311	311
資產管理計劃及資產支持證券	77,997	77,997	257,977	257,977
信託計劃	20,903	20,903	44,204	44,204
	135,602	135,602	334,592	334,592

投資基金、理財產品、資產管理計劃及資產支持證券、信託計劃的最大損失敞口為其在報告日按攤餘成本或公允價值計量的賬面價值。

本集團通過直接持有投資在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益，合併財務狀況表中的相關資產負債項目列示如下：

	2021年12月31日		
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資
投資基金	36,702	–	–
資產管理計劃及資產支持證券	18,661	2,740	56,596
信託計劃	1,435	–	19,468
	56,798	2,740	76,064

	2020年12月31日		
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資
投資基金	32,100	–	–
理財產品	311	–	–
資產管理計劃及資產支持證券	204,344	7,975	45,658
信託計劃	22,807	–	21,397
	259,562	7,975	67,055

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品和投資基金。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2021年12月31日及2020年12月31日，本集團持有的投資以及應收手續費賬面價值金額不重大。本集團賺取的管理費收入已包含在個人理財及私人銀行和對公理財相關手續費及佣金收入中，見附註7。

於2021年12月31日，本集團發起設立但未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品及投資基金的資產規模餘額分別為人民幣25,863.93億元（2020年12月31日：人民幣27,084.27億元）及人民幣18,102.81億元（2020年12月31日：人民幣14,623.93億元）。

2021年，本集團通過拆出資金和買入返售的方式向自身發起設立的非保本理財產品提供融資交易的平均敞口為人民幣266.99億元（2020年：人民幣725.87億元）。這些交易根據正常的商業條款和條件進行。

(c) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團發行的保本理財產品、部分本集團發行或發起並投資或因理財業務相關監管要求購入的投資基金、資產支持證券和資產管理計劃等。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對此類結構化主體的權力影響可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

43. 金融資產的轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的幾乎所有風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

賣出回購交易及證券借出交易

未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部分現金抵押物。上述交易中本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對其進行終止確認。同時，本集團將收到的作為抵押品的現金確認為一項金融負債。

已轉讓給第三方但不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債的賬面價值列示如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	轉讓資產的賬面價值	相關負債的賬面價值	轉讓資產的賬面價值	相關負債的賬面價值
賣出回購交易	33,039	32,012	42,124	40,760
證券借出交易	361,344	–	255,660	–
	394,383	32,012	297,784	40,760

資產證券化

本集團將信貸資產出售給結構化主體，再由結構化主體向投資者發行資產支持證券。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部分次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產控制的，本集團在合併財務狀況表上按照繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指本集團承擔的被轉移金融資產價值變動風險或報酬的程度。於2021年12月31日，本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產於轉讓日的金額為人民幣6,197.36億元(2020年12月31日：人民幣5,213.14億元)；本集團繼續涉入的資產價值為人民幣741.21億元(2020年12月31日：人民幣638.08億元)。

於2021年12月31日，對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團持有的資產支持證券投資的賬面價值為人民幣9.73億元(2020年12月31日：人民幣10.29億元)，其最大損失敞口與賬面價值相若。

對於不符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團未終止確認已轉移的信貸資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。於2021年12月31日，本集團未終止確認的已轉移信貸資產於轉讓日的金額為人民幣1.32億元(2020年12月31日：無)。

44. 質押資產

本集團作為負債或者或有負債擔保物的金融資產，包括證券及票據，主要為賣出回購款項及衍生金融工具的擔保物。於2021年12月31日，上述作為擔保物的金融資產的賬面價值合計約為人民幣3,198.77億元(2020年12月31日：約為人民幣2,494.99億元)。

45. 股票增值權計劃

根據2006年已批准的股票增值權計劃，本行擬向符合資格的董事、監事、高管人員和其他由董事會確定的核心業務骨幹授予股票增值權。股票增值權依據本行H股的價格進行授予和行使，且自授予之日起10年內有效。截至本財務報表批准日，本行還未授予任何股票增值權。

46. 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
已簽約但未撥付	31,307	42,797

(b) 信貸承諾

本集團未履行的授信承諾包括已批准發放的貸款和未使用的信用卡信用額度。

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

銀行承兑匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兑付承諾。本集團預計大部分承兑匯票均會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額按不同類別列示如下。所披露的貸款承諾金額及未使用的信用卡信用額度為假設將全數發放的合約金額；所列示的銀行承兑匯票、信用證及保函的金額為如果交易對手未能履約，本集團將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

	2021年12月31日	2020年12月31日
銀行承兑匯票	449,141	343,233
開出保函		
— 融資保函	50,114	54,361
— 非融資保函	444,418	446,460
開出即期信用證	54,466	51,517
開出遠期信用證及其他付款承諾	114,733	129,015
貸款承諾		
— 原到期日在一年以內	50,199	91,410
— 原到期日在一年或以上	497,892	574,420
信用卡信用額度	1,069,406	1,021,038
	2,730,369	2,711,454

	2021年12月31日	2020年12月31日
信貸承諾的信用風險加權資產	1,082,099	1,106,377

(c) 經營租賃

於報告期末，本集團就下列期間的不可撤銷的經營租出固定資產最低租賃收款額為：

	2021年12月31日	2020年12月31日
一年以內	16,451	17,218
一至二年	15,920	16,043
二至三年	15,937	18,975
三至五年	27,840	32,192
五年以上	59,648	73,626
	135,796	158,054

(d) 未決訴訟、仲裁

本集團在日常經營過程中涉及若干法律訴訟、仲裁。於2021年12月31日，本行及/或其子公司作為被告的未決訴訟、仲裁案件標的金額共計人民幣61.65億元(2020年12月31日：人民幣49.28億元)。

管理層認為，本集團已經根據現有事實及狀況對因涉訴可能遭受的損失計提了足夠的準備，預計該等訴訟、仲裁案件的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況及經營結果產生重大影響。

(e) 國債兌付承諾及其他證券承銷承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。於2021年12月31日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣755.53億元(2020年12月31日：人民幣811.12億元)。管理層認為在該等國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

於2021年12月31日，本集團未到期的證券承銷承諾金額為人民幣63.50億元(2020年12月31日：無)。

(f) 委託資金及貸款

	2021年12月31日	2020年12月31日
委託資金	2,783,961	2,361,366
委託貸款	2,783,778	2,361,289

委託資金是指委託人存入的，由本集團向委託人指定的特定第三方發放貸款之用的資金，貸款相關的信用風險由委託人承擔。

委託貸款為本集團與委託人簽訂委託協議，由本集團代委託人發放貸款予委託人指定的借款人。本集團不承擔任何風險。

(g) 受託業務

本集團向第三方提供託管、信託及資產管理服務。來自於受託業務的收入已包括在合併財務報表附註7所述的「手續費及佣金淨收入」中。這些受託資產並沒有包括在本集團合併財務狀況表內。

47. 關聯方披露

除了在本合併財務報表其他附註已另作披露外，本集團與關聯方於本年度的交易列示如下：

(a) 財政部

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。於2021年12月31日，財政部直接持有本行約31.14%（2020年12月31日：約31.14%）的已發行股本。本集團與財政部開展日常業務交易，主要交易的詳細情況列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
年末餘額：		
中國國債和特別國債	1,563,353	1,495,673

	2021年	2020年
本年交易：		
國債利息收入	42,953	43,609

本集團與其他受財政部控制或共同控制的公司之間的交易詳見附註47(i)「與中國國有企業的交易」。

(b) 匯金公司

中央匯金投資有限責任公司（以下簡稱「匯金公司」）是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。匯金公司成立於2003年12月16日，註冊資本人民幣8,282.09億元，實收資本人民幣8,282.09億元。於2021年12月31日，匯金公司直接持有本行約34.71%（2020年12月31日：約34.71%）的已發行股本。

本集團於2021年12月31日持有匯金公司發行的債券（以下簡稱「匯金債券」）票面金額合計人民幣636.60億元（2020年12月31日：人民幣713.89億元），期限1至30年，票面利率2.15%至4.38%。匯金債券系政府支持機構債券、短期融資券及中期票據，本集團購買匯金債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本集團公司治理文件的要求。

本集團在與匯金公司的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，按正常業務程序進行，主要交易的詳細情況列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
年末餘額：		
債券投資	64,841	72,472
客戶貸款及墊款	–	4,005
客戶存款	60,331	15,957

	2021年	2020年
本年交易：		
債券投資利息收入	2,306	2,360
客戶貸款及墊款利息收入	74	561
客戶存款利息支出	799	149

根據政府的指導，匯金公司在其他銀行及金融機構中也持有股權投資。本集團與這些銀行及金融機構的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，按正常業務程序進行。本集團管理層認為這些銀行和金融機構是本集團的競爭對手。本集團與這些銀行和金融機構進行的主要交易的詳細情況列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
年末餘額：		
債券投資	536,655	633,728
存放和拆放同業及其他金融機構款項	198,607	251,578
客戶貸款及墊款	3,794	10,610
衍生金融資產	7,375	20,669
同業及其他金融機構存放和拆入款項	289,661	299,691
衍生金融負債	6,318	20,007
客戶存款	917	1,065
信貸承諾	8,750	12,690

	2021年	2020年
本年交易：		
債券投資利息收入	17,805	18,634
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	665	582
客戶貸款及墊款利息收入	52	110
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	1,026	1,068
客戶存款利息支出	10	54

(c) 全國社會保障基金理事會

全國社會保障基金理事會（以下簡稱「社保基金理事會」）是財政部管理的事業單位，為全國社保基金的管理運營機構。於2021年12月31日，社保基金理事會持有本行約5.69%的已發行股本（2020年12月31日：約5.69%）。本集團在與社保基金理事會的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，按正常業務程序進行，主要交易的詳細情況列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
年末餘額：		
客戶存款	38,000	30,000

	2021年	2020年
本年交易：		
客戶存款利息支出	1,284	775

(d) 子公司

	2021年12月31日	2020年12月31日
年末餘額：		
金融投資	33,753	30,425
存放和拆放同業及其他金融機構款項	437,377	375,028
客戶貸款及墊款	45,269	45,958
衍生金融資產	7,897	4,945
同業及其他金融機構存放和拆入款項	151,307	183,059
衍生金融負債	8,519	5,004
信貸承諾	60,280	53,161

	2021年	2020年
本年交易：		
金融投資利息收入	1,386	982
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	728	523
客戶貸款及墊款利息收入	653	681
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	599	993
手續費及佣金收入	5,636	6,233

與子公司之間的主要往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

(e) 聯營企業及其子公司

	2021年12月31日	2020年12月31日
年末餘額：		
債券投資	13,162	12,680
存放和拆放同業及其他金融機構款項	13,843	8,549
客戶貸款及墊款	3,672	983
衍生金融資產	1,797	3,244
同業及其他金融機構存放和拆入款項	9,858	6,051
客戶存款	638	3
衍生金融負債	2,436	3,283
信貸承諾	6,145	3,023

	2021年	2020年
本年交易：		
債券投資利息收入	387	479
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	181	80
客戶貸款及墊款利息收入	33	62
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	95	186
客戶存款利息支出	0	0

本集團與上述關聯方的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。

(f) 合營企業及其子公司

	2021年12月31日	2020年12月31日
年末餘額：		
客戶貸款及墊款	–	65
客戶存款	18	7

	2021年	2020年
本年交易：		
客戶貸款及墊款利息收入	0	2
客戶存款利息支出	0	0

本集團與上述關聯方的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。

(g) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力並負責直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員，包括董事會和監事會成員及高級管理人員。

除於附註12所披露的人員之外，其他關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	2021年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
薪酬及其他短期職工福利	6,787	9,154
職工退休福利	355	216
	7,142	9,370

上表中比較期間本行關鍵管理人員稅前薪酬為2020年度該等人士全部年度薪酬數額，包括已於2020年度報告中披露的數額。

根據國家有關部門的規定，本行高級管理人員的最終薪酬總額尚待國家有關部門最終確認，但預計未確認的薪酬不會對本集團2021年度的財務報表產生重大影響。最終薪酬經國家有關部門確認之後將另行發佈公告披露。

本集團關聯方還包括本集團關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員，以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制及施加重大影響的其他公司。

2021年，本集團與上述關聯方的交易及餘額單筆及總額均不重大(2020年：不重大)。本集團於日常業務中與上述關聯方進行的交易均為正常的銀行業務。

於2021年12月31日，本集團對上交所相關規定項下的關聯自然人發放貸款和信用卡透支餘額為人民幣1,223萬元(2020年12月31日：人民幣1,529萬元)。

本集團與上述關聯方的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。

(h) 企業年金基金

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款外，本年末年金基金持有本行A股股票市值人民幣316萬元（2020年12月31日：人民幣3,917萬元），持有本行發行債券人民幣32,413萬元（2020年12月31日：人民幣1,000萬元）。

(i) 與中國國有企業的交易

在本集團所處的經濟環境中，相當部分的企業由政府通過不同的附屬機構或其他組織直接或間接擁有及/或控制（統稱「國有企業」）。於年度內，本集團與這些國有企業進行了廣泛的金融業務交易，這些交易包括但不限於貸款及存款；銀行間拆入及拆出款項；委託貸款；中間業務服務；買賣、承銷及兑付其他國有企業發行的債券；以及買賣及租賃物業及其他資產。

本集團與國有企業進行的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。這些交易並未因為本集團和上述國有企業均同受政府所控制或擁有而受到重大或不適當的影響。本集團所制定的產品及服務定價政策並不因客戶是否為國有企業而不同。

(j) 主要關聯方交易佔比

與子公司之間的主要往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。在計算關聯方交易佔比時，關聯方交易不包含與子公司之間的關聯方交易。

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易餘額	佔比	交易餘額	佔比
金融投資	2,178,011	23.53%	2,214,553	25.78%
存放和拆放同業及其他金融機構款項	212,450	25.68%	260,127	24.04%
客戶貸款及墊款	7,466	0.04%	15,663	0.09%
衍生金融資產	9,172	12.05%	23,913	17.82%
同業及其他金融機構存放和拆入款項	299,519	10.25%	305,742	10.98%
衍生金融負債	8,754	12.27%	23,290	16.52%
客戶存款	99,904	0.38%	47,032	0.19%
信貸承諾	14,895	0.55%	15,713	0.58%

	2021年		2020年	
	交易金額	佔比	交易金額	佔比
利息收入	64,456	5.55%	66,479	6.08%
利息支出	3,214	0.68%	2,232	0.50%

48. 分部信息

(a) 經營分部

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

公司金融業務

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

個人金融業務

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

資金業務

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

其他

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

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

分部間交易主要為分部間的融資。這些交易的內部轉移定價參照市場利率確定，並且已於每個分部的業績中反映。分部間資金轉移所產生的利息收入和支出淨額為內部利息淨收支，從第三方取得的利息收入和支出淨額為外部利息淨收支。

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

	2021年				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	292,402	146,911	251,367	–	690,680
內部利息淨收入／(支出)	17,262	148,301	(165,563)	–	–
手續費及佣金淨收入	78,082	53,760	1,182	–	133,024
其他淨收入／(支出)(i)	10,627	(2,800)	24,292	5,057	37,176
營業收入	398,373	346,172	111,278	5,057	860,880
營業費用	(94,823)	(121,173)	(16,885)	(3,346)	(236,227)
資產減值損失	(162,981)	(29,341)	(9,067)	(1,234)	(202,623)
營業利潤	140,569	195,658	85,326	477	422,030
分佔聯營及合營企業收益	–	–	–	2,869	2,869
稅前利潤	140,569	195,658	85,326	3,346	424,899
所得稅費用					(74,683)
淨利潤					350,216
其他分部信息：					
折舊及攤銷	10,452	10,901	3,370	125	24,848
資本性支出	18,219	19,027	5,870	215	43,331
	2021年12月31日				
分部資產	12,436,885	8,399,240	14,086,517	169,482	35,092,124
其中：對聯營及合營企業的投資	–	–	–	61,782	61,782
物業和設備	112,952	120,366	37,432	19,546	290,296
其他非流動資產(ii)	43,468	20,945	6,304	9,944	80,661
未分配資產					79,259
總資產					35,171,383
分部負債	13,960,681	13,213,984	4,425,332	198,061	31,798,058
未分配負債					98,067
總負債					31,896,125
其他分部信息：					
信貸承諾	1,674,769	1,055,600	–	–	2,730,369

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。
(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

	2020年				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	275,644	131,043	240,078	–	646,765
內部利息淨收入／(支出)	32,948	131,818	(164,766)	–	–
手續費及佣金淨收入	76,173	53,761	1,281	–	131,215
其他淨收入(i)	8,896	1,436	7,338	4,425	22,095
營業收入	393,661	318,058	83,931	4,425	800,075
營業費用	(85,731)	(103,482)	(14,730)	(2,642)	(206,585)
資產減值損失	(161,027)	(40,107)	(1,002)	(532)	(202,668)
營業利潤	146,903	174,469	68,199	1,251	390,822
分佔聯營及合營企業收益	–	–	–	1,304	1,304
稅前利潤	146,903	174,469	68,199	2,555	392,126
所得稅費用					(74,441)
淨利潤					317,685
其他分部信息：					
折舊及攤銷	10,360	9,262	3,509	317	23,448
資本性支出	22,759	20,475	7,696	600	51,530
	2020年12月31日				
分部資產	11,339,394	7,454,567	14,366,145	117,239	33,277,345
其中：對聯營及合營企業的投資	–	–	–	41,206	41,206
物業和設備	110,846	101,573	37,244	36,616	286,279
其他非流動資產(ii)	42,553	18,012	6,601	15,357	82,523
未分配資產					67,713
總資產					33,345,058
分部負債	13,733,030	12,126,286	4,376,074	107,487	30,342,877
未分配負債					92,666
總負債					30,435,543
其他分部信息：					
信貸承諾	1,716,094	995,360	–	–	2,711,454

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨損益和其他營業淨收入。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

(b) 地理區域信息

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

中國大陸境內(總行和境內分行)

總行： 總行本部(包括總行直屬機構及其分支機構)；

長江三角洲：上海，江蘇，浙江，寧波；

珠江三角洲：廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區：北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區： 山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

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

東北地區： 遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他

境外分行及境內外子公司和對聯營及合營企業的投資。

	2021年									
	中國大陸境內(總行和境內分行)									
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
外部利息淨收入	268,554	79,643	83,851	24,702	77,869	105,129	12,041	38,891	–	690,680
內部利息淨(支出)／收入	(202,860)	39,174	11,381	106,166	20,293	12,805	15,066	(2,025)	–	–
手續費及佣金淨收入	47,014	21,368	14,503	17,067	8,623	11,540	2,361	12,120	(1,572)	133,024
其他淨收入／(支出)(i)	22,780	(3,641)	(2,261)	(2,275)	(1,428)	(2,675)	114	25,059	1,503	37,176
營業收入	135,488	136,544	107,474	145,660	105,357	126,799	29,582	74,045	(69)	860,880
營業費用	(32,376)	(34,986)	(26,051)	(37,142)	(33,208)	(38,426)	(12,923)	(21,184)	69	(236,227)
資產減值損失	(45,081)	(17,638)	(21,724)	(44,135)	(25,034)	(22,896)	(15,400)	(10,715)	–	(202,623)
營業利潤	58,031	83,920	59,699	64,383	47,115	65,477	1,259	42,146	–	422,030
分佔聯營及合營企業收益	–	–	–	–	–	–	–	2,869	–	2,869
稅前利潤	58,031	83,920	59,699	64,383	47,115	65,477	1,259	45,015	–	424,899
所得稅費用										(74,683)
淨利潤										350,216
其他分部信息：										
折舊及攤銷	3,910	3,412	2,584	3,939	3,358	4,040	1,450	2,155	–	24,848
資本性支出	6,089	4,639	3,845	3,710	4,100	4,625	1,501	14,822	–	43,331

	2021年12月31日									
	中國大陸境內(總行和境內分行)									
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
地理區域資產	8,145,032	8,248,981	5,870,705	5,186,815	3,786,925	4,553,489	1,333,077	4,100,318	(6,133,218)	35,092,124
其中：對聯營及合營企業的投資	–	–	–	–	–	–	–	61,782	–	61,782
物業和設備	13,971	33,190	13,729	20,726	18,911	23,331	8,865	157,573	–	290,296
其他非流動資產(ii)	16,056	7,371	6,075	7,087	8,457	9,685	2,317	23,613	–	80,661
未分配資產										79,259
總資產										35,171,383
地理區域負債	5,470,908	8,944,022	5,645,178	7,928,583	3,568,847	3,745,729	1,539,014	1,088,995	(6,133,218)	31,798,058
未分配負債										98,067
總負債										31,896,125
其他分部信息：										
信貸承諾	1,123,767	1,172,580	791,688	1,001,597	450,171	611,013	147,856	631,815	(3,200,118)	2,730,369

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

	2020年									
	中國大陸境內(總行和境內分行)									
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
外部利息淨收入	270,017	69,071	74,150	20,128	71,669	95,814	13,968	31,948	–	646,765
內部利息淨(支出)／收入	(219,971)	41,775	14,623	112,918	20,533	15,508	13,027	1,587	–	–
手續費及佣金淨收入	42,859	23,086	15,433	16,336	8,646	12,950	2,445	10,729	(1,269)	131,215
其他淨收入／(支出)(i)	14,900	(3,508)	(1,304)	(3,455)	(1,997)	(2,936)	2,902	16,324	1,169	22,095
營業收入	107,805	130,424	102,902	145,927	98,851	121,336	32,342	60,588	(100)	800,075
營業費用	(22,438)	(30,917)	(23,339)	(32,781)	(29,820)	(35,113)	(12,127)	(20,161)	111	(206,585)
資產減值損失	(51,286)	(24,212)	(12,180)	(36,824)	(26,376)	(19,625)	(17,622)	(14,543)	–	(202,668)
營業利潤	34,081	75,295	67,383	76,322	42,655	66,598	2,593	25,884	11	390,822
分佔聯營及合營企業收益	–	–	–	–	–	–	–	1,304	–	1,304
稅前利潤	34,081	75,295	67,383	76,322	42,655	66,598	2,593	27,188	11	392,126
所得稅費用										(74,441)
淨利潤										317,685
其他分部信息：										
折舊及攤銷	2,883	3,168	2,533	3,849	3,382	3,931	1,425	2,277	–	23,448
資本性支出	4,692	5,269	3,925	6,346	4,072	5,413	1,356	20,457	–	51,530

	2020年12月31日									
	中國大陸境內(總行和境內分行)									
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
地理區域資產	9,665,936	7,183,515	4,935,763	4,994,061	3,334,445	4,249,027	1,246,742	4,024,527	(6,356,671)	33,277,345
其中：對聯營及合營企業的投資	–	–	–	–	–	–	–	41,206	–	41,206
物業和設備	13,929	32,725	12,791	21,477	18,374	23,164	9,088	154,731	–	286,279
其他非流動資產(ii)	14,352	7,817	6,065	7,534	8,580	9,950	2,256	25,969	–	82,523
未分配資產										67,713
總資產										33,345,058
地理區域負債	7,250,493	7,840,257	4,886,621	7,507,515	3,203,936	3,811,490	1,360,916	838,331	(6,356,682)	30,342,877
未分配負債										92,666
總負債										30,435,543
其他分部信息：										
信貸承諾	1,077,366	999,018	683,005	785,796	371,823	565,802	145,460	675,725	(2,592,541)	2,711,454

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨損益和其他營業淨收入。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

49. 金融風險管理

董事會對風險管理承擔最終責任，並通過其風險管理委員會和審計委員會監督本集團的風險管理體系。

行長負責監督風險管理，直接向董事會匯報風險管理事宜，並擔任高級管理層風險管理委員會及資產負債管理委員會主席。這兩個委員會負責提出風險管理策略和風險偏好，在全行風險策略下審議、制定風險管理政策和程序，並經行長就有關戰略及政策向董事會風險管理委員會提出建議。首席風險官協助行長對各項風險進行監管和決策。

本集團明確了各部門對金融風險的監控責任。其中，信貸管理部門負責監控信用風險，風險管理部門及資產負債管理部門負責監控市場風險和流動性風險，內控合規部門負責監控操作風險。風險管理部門主要負責協調及建立全面的風險管理框架、匯總報告信用風險、市場風險及操作風險情況，並直接向首席風險官匯報。

在分行層面，風險管理實行雙線匯報制度，在此制度下，分行的風險管理部門同時向總行相應的風險管理部門和分行管理層匯報。

(a) 信用風險

信用風險的定義及範圍

信用風險是指因借款人或交易對手無法履約而帶來損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的擔保、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險，主要源於本集團的信貸資產、存拆放款項和金融投資。

除上述業務外，本集團亦會在其他方面面臨信用風險。衍生金融工具的信用風險僅限於財務狀況表中的衍生金融資產項目。此外，本集團對客戶提供擔保，因此本集團可能被要求代替客戶付款，該款項將根據協議的條款向客戶收回。因此本集團承擔與貸款相近的風險，適用同樣的風險控制程序及政策來降低風險。

信用風險的評價方法

金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加以及資產是否已發生信用減值，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。金融工具三個階段的主要定義請參見財務報表附註4(10)金融資產的減值。

信用風險顯著增加

本集團至少於每季度末評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加以及資產是否已發生信用減值。本集團在進行金融工具風險階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。主要考慮因素包括監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營能力、合同條款、還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。本集團判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加的標準包括金融工具的違約概率是否大幅上升、逾期是否超過30天、市場價格是否連續下跌以及其他表明信用風險顯著增加的情況。

本集團依據政府規定進一步延長普惠小微企業貸款延期還本付息的信貸安排。對於該類實施延期還本付息的貸款，本集團根據借款人實際情況和業務實質風險判斷進行貸款風險分類，但不會將該延期還本付息安排作為自動觸發信用風險顯著增加的判斷依據。

對違約的界定

法人客戶違約是指法人客戶在違約認定時點存在下述情況之一：

(i) 客戶對本集團至少一筆信用風險業務逾期90天(不含)以上；

(ii) 本集團認定，除非採取變現抵質押品等追索措施，客戶可能無法全額償還本集團債務；

(iii) 客戶在其他金融機構存在本條(i)、(ii)款所述事項。

零售業務違約是指個人客戶項下單筆信貸資產存在下述情況之一：

(i) 貸款本金或利息持續逾期90天(不含)以上；

(ii) 貸款核銷；

(iii) 本集團認為個人客戶可能無法全額償還本集團債務。

對已發生減值的判定

一般來講，當發生以下情況時，本集團認定金融資產已發生信用減值：

- 金融資產逾期90天以上；
- 本集團出於經濟或法律等因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出正常情況不會作出的讓步；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

對參數、假設及估計技術的說明

根據金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別按照相當於該金融工具未來12個月內或整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。除已發生信用減值的公司類貸款及墊款外，預期信用損失的計量採用風險參數模型法，關鍵參數包括違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)，並考慮貨幣的時間價值。

違約概率(PD)是指考慮前瞻性信息後，客戶及其項下資產在未來一定時期內發生違約的可能性。本集團的違約概率以巴塞爾新資本協議內評模型結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息並剔除審慎性調整，以反映當前宏觀經濟環境下的「時點型」債務人違約概率。

違約損失率(LGD)是指考慮前瞻性信息後，預計違約導致的損失金額佔風險暴露的比例，根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保物的不同，加入前瞻性調整後確認。

違約風險敞口(EAD)是指預期違約時的表內和表外風險暴露總額，違約風險敞口根據歷史還款情況統計結果進行確認。

本集團每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違約概率及違約損失率的變動情況。

本年度內，計提預期信用損失的估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

本集團採用現金流折現法計量已發生信用減值的公司類貸款及墊款減值損失。如果有客觀證據顯示貸款或墊款出現減值損失，損失金額以資產賬面總額與按資產原實際利率折現的預計未來現金流量的現值之間的差額計量。通過減值準備相應調低資產的賬面金額。減值損失金額確認於合併利潤表內。在估算減值準備時，管理層審慎考慮以下因素：

- 借款人經營計劃的可持續性；
- 當發生財務困難時改善業績的能力；
- 項目的可回收金額和預期破產清算可收回金額；
- 其他可取得的財務來源和擔保物可變現金額；及
- 預期現金流入時間。

本集團可能無法確定導致減值的單一的或分散的事件，但是可以通過若干事件所產生的綜合影響確定減值。除非有其他不可預測的情況存在，本集團在每個報告期末對貸款減值準備進行評估。

預期信用損失中包含的前瞻性信息

預期信用損失的計算涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，識別出與計算預期信用損失相關聯的宏觀經濟指標包括國內生產總值(GDP)、居民消費價格指數(CPI)和採購經理人指數(PMI)等。本集團通過回歸分析確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係，以確定這些指標歷史上的變化對違約概率和違約損失率的影響。本集團至少每季度對這些經濟指標進行預測，並提供未來一年經濟情況的最佳估計。

本集團結合宏觀數據分析及專家判斷結果確定樂觀、中性、悲觀的情景及其權重，從而計算本集團加權平均預期信用損失準備金。

於2021年12月31日，本集團考慮了不同的宏觀經濟情景，結合新型冠狀病毒疫情等因素對經濟發展趨勢的影響，對宏觀經濟指標進行前瞻性預測。其中，用於估計預期信用損失的國內生產總值(GDP)當期同比增長率在2022年中性情景下的預測值為5.5%。

本集團對前瞻性計量所使用的宏觀經濟指標進行了敏感性分析。於2021年12月31日，當中性情景中的重要經濟指標上浮或下浮10%時，預期信用損失的變動不超過5%（2020年：不超過5%）。

金融資產的合同修改

為了實現最大程度的回款，本集團有時會因商業談判或借款人財務困難，對貸款的合同條款進行修改。

這類合同修改包括貸款展期、提供還款寬限期，以及免付款期等。基於管理層對客戶很可能繼續還款的指標的研判，本集團制訂了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行覆核。對貸款進行重組的情況在中長期貸款的管理中最為常見。重組貸款應當經過至少連續6個月的觀察期，並達到對應階段分類標準後才能回調。

經重組的客戶貸款及墊款賬面價值列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
經重組客戶貸款及墊款	19,134	11,960
其中：已減值客戶貸款及墊款	7,455	4,504

擔保物和其他信用增級

本集團基於對交易對手的信用風險評估決定需要取得的擔保物金額及類型。對於擔保物類型和評估參數，本集團制定了相關指引。

對於買入返售交易，擔保物主要為票據和有價證券。根據部分買入返售協議的條款，本集團在擔保物所有人未違約的情形下，亦可將上述擔保物出售或再次用於擔保。

對於公司貸款及票據貼現，擔保物主要為房地產或其他資產。於2021年12月31日，公司貸款及票據貼現賬面總額為人民幣127,224.64億元（2020年12月31日：人民幣115,090.29億元）。其中，有擔保物覆蓋的敞口為人民幣38,496.16億元（2020年12月31日：人民幣35,348.52億元）。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。於2021年12月31日，個人貸款賬面總額為人民幣79,447.81億元（2020年12月31日：人民幣71,152.79億元）。其中，有擔保物覆蓋的敞口為人民幣70,566.52億元（2020年12月31日：人民幣62,693.21億元）。

在辦理貸款抵質押擔保時，本集團優先選取價值相對穩定、變現能力較強的擔保物，一般不接受不易變現、不易辦理登記手續或價格波動較大的擔保物。擔保物的價值由本集團或本集團認可的估價機構進行評估、確認，以確保其可以覆蓋擔保物所擔保的貸款債權。本集團綜合考慮擔保物種類、使用情況、變現能力、價格波動、變現成本等因素合理確定擔保物的抵質押率。相關擔保物需按照法律要求辦理登記交付手續。信貸人員定期對擔保物進行監督檢查，並對擔保物價值變化情況進行評估認定。

本集團會定期監控擔保物的市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保物。本集團對抵債資產進行有序處置。

2021年，本集團取得以物抵債的擔保物賬面價值共計人民幣0.41億元（2020年：人民幣3.77億元）。

(i) 不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

於報告期末，本集團不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
存放中央銀行款項	3,035,566	3,472,962
存放和拆放同業及其他金融機構款項	827,150	1,081,897
衍生金融資產	76,140	134,155
買入返售款項	663,496	739,288
客戶貸款及墊款	20,109,200	18,136,328
金融投資		
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	465,064	638,485
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,704,164	1,459,018
—以攤餘成本計量的金融投資	6,830,933	6,265,668
其他	294,960	377,563
	34,006,673	32,305,364
信貸承諾	2,730,369	2,711,454
最大信用風險敞口	36,737,042	35,016,818

(ii) 風險集中度

如交易對手集中於某一行業或地區或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。同時，不同行業和地區的經濟發展均有其獨特之處，因此不同的行業和地區的信用風險亦不相同。

(1) 客戶貸款及墊款

按地區分佈

本集團客戶貸款及墊款（未含應計利息）按地區分類列示如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
總行	791,994	3.83%	772,372	4.15%
長江三角洲	4,163,732	20.15%	3,582,682	19.24%
珠江三角洲	3,134,781	15.17%	2,746,019	14.74%
環渤海地區	3,371,325	16.31%	3,030,552	16.27%
中部地區	3,133,539	15.16%	2,789,085	14.98%
西部地區	3,746,867	18.13%	3,369,916	18.09%
東北地區	895,238	4.33%	841,595	4.52%
境外及其他	1,429,769	6.92%	1,492,087	8.01%
合計	20,667,245	100.00%	18,624,308	100.00%

按行業分佈

本集團客戶貸款及墊款（未含應計利息）按行業分類列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
交通運輸、倉儲和郵政業	3,017,397	2,659,916
製造業	1,801,933	1,718,400
租賃和商務服務業	1,739,367	1,517,265
水利、環境和公共設施管理業	1,388,883	1,177,193
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,152,584	1,085,151
房地產業	932,390	958,314
批發和零售業	559,559	549,412
金融業	357,229	310,559
建築業	343,860	292,748
科教文衛	312,352	272,189
採礦業	239,155	219,701
其他	349,997	341,885
公司類貸款小計	12,194,706	11,102,733
個人住房及經營性貸款	7,065,126	6,249,953
其他	879,655	865,326
個人貸款小計	7,944,781	7,115,279
票據貼現	527,758	406,296
客戶貸款及墊款合計	20,667,245	18,624,308

按擔保方式分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按擔保方式列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
信用貸款	6,988,877	6,259,230
保證貸款	2,459,887	2,260,445
抵押貸款	9,497,898	8,703,068
質押貸款	1,720,583	1,401,565
合計	20,667,245	18,624,308

逾期貸款

本集團逾期貸款(未含應計利息)按擔保方式列示如下：

	2021年12月31日				
	逾期1天至90天	逾期91天至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合計
信用貸款	22,405	22,502	29,315	3,269	77,491
保證貸款	10,326	15,031	26,406	6,117	57,880
抵押貸款	38,491	30,029	33,485	8,546	110,551
質押貸款	1,222	2,495	4,041	1,221	8,979
合計	72,444	70,057	93,247	19,153	254,901

	2020年12月31日				
	逾期1天至90天	逾期91天至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合計
信用貸款	34,753	23,590	16,796	4,107	79,246
保證貸款	19,315	20,100	18,985	7,639	66,039
抵押貸款	40,909	27,878	31,687	8,161	108,635
質押貸款	3,986	3,252	4,999	1,350	13,587
合計	98,963	74,820	72,467	21,257	267,507

(2) 債券投資

按發行人分佈

本集團債券投資（未含應計利息）按發行人及投資類別列示如下：

	2021年12月31日			
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資	合計
政府及中央銀行	97,364	653,774	5,658,676	6,409,814
政策性銀行	23,862	171,130	559,727	754,719
銀行同業及其他金融機構	201,855	310,160	430,758	942,773
企業	97,202	551,757	61,080	710,039
	420,283	1,686,821	6,710,241	8,817,345

	2020年12月31日			
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資	合計
政府及中央銀行	86,077	479,505	5,203,858	5,769,440
政策性銀行	27,631	169,478	528,516	725,625
銀行同業及其他金融機構	247,628	281,215	369,815	898,658
企業	104,476	509,422	46,572	660,470
	465,812	1,439,620	6,148,761	8,054,193

按評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控持有的債券投資組合信用風險狀況。具體評級以彭博綜合評級或債券發行機構所在國家主要評級機構的評級結果為參照。於報告期末，債券投資賬面價值（未含應計利息）按投資評級列示如下：

	2021年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
政府及中央銀行	1,890,581	4,454,127	18,348	18,747	28,011	6,409,814
政策性銀行	698,003	38,194	6,324	12,167	31	754,719
銀行同業及其他金融機構	380,276	382,264	12,010	103,667	64,556	942,773
企業	165,078	384,700	4,868	98,708	56,685	710,039
	3,133,938	5,259,285	41,550	233,289	149,283	8,817,345

	2020年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
政府及中央銀行	1,826,872	3,878,911	13,444	23,941	26,272	5,769,440
政策性銀行	710,867	–	1,703	11,822	1,233	725,625
銀行同業及其他金融機構	333,991	372,867	23,110	95,765	72,925	898,658
企業	141,253	369,783	5,317	81,893	62,224	660,470
	3,012,983	4,621,561	43,574	213,421	162,654	8,054,193

(iii) 金融工具三階段風險敞口

本集團金融工具信用風險階段劃分列示如下：

	2021年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	3,098,438	–	–	3,098,438	–	–	–	–
存放和拆放同業及其他金融機構款項	828,241	–	–	828,241	(1,091)	–	–	(1,091)
買入返售款項	505,969	–	–	505,969	(128)	–	–	(128)
客戶貸款及墊款	19,380,019	501,286	293,394	20,174,699	(269,376)	(110,649)	(223,739)	(603,764)
金融投資	6,832,308	6,425	157	6,838,890	(5,639)	(2,200)	(118)	(7,957)
貴金屬租賃與拆借	166,184	298	24	166,506	(1,177)	(58)	(21)	(1,256)
合計	30,811,159	508,009	293,575	31,612,743	(277,411)	(112,907)	(223,878)	(614,196)

	2021年12月31日							
	賬面價值				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產								
客戶貸款及墊款	534,636	–	35	534,671	(191)	–	(28)	(219)
金融投資	1,703,228	630	306	1,704,164	(2,674)	(355)	(1,341)	(4,370)
合計	2,237,864	630	341	2,238,835	(2,865)	(355)	(1,369)	(4,589)
信貸承諾	2,711,256	17,598	1,515	2,730,369	(19,881)	(3,581)	(987)	(24,449)

	2020年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	3,537,795	–	–	3,537,795	–	–	–	–
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,073,777	9,347	–	1,083,124	(1,214)	(13)	–	(1,227)
買入返售款項	584,793	–	–	584,793	(117)	–	–	(117)
客戶貸款及墊款	17,580,020	375,083	293,319	18,248,422	(223,703)	(89,151)	(217,446)	(530,300)
金融投資	6,262,762	7,819	160	6,270,741	(2,234)	(2,718)	(121)	(5,073)
貴金屬租賃與拆借	177,581	951	161	178,693	(479)	(120)	(104)	(703)
合計	29,216,728	393,200	293,640	29,903,568	(227,747)	(92,002)	(217,671)	(537,420)

	2020年12月31日							
	賬面價值				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產								
客戶貸款及墊款	413,633	–	659	414,292	(211)	–	(650)	(861)
金融投資	1,458,639	326	53	1,459,018	(2,206)	(22)	(240)	(2,468)
合計	1,872,272	326	712	1,873,310	(2,417)	(22)	(890)	(3,329)
信貸承諾	2,682,556	24,509	4,389	2,711,454	(22,021)	(2,957)	(1,732)	(26,710)

(b) 流動性風險

流動性風險是指雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。資產和負債的金額或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團通過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

— 優化資產負債結構；

— 保持穩定的存款基礎；

— 預測現金流量和評估流動資產水平；及

— 保持高效的內部資金劃撥機制，確保分行的流動性。

(i) 資產及負債按到期日分析：

本集團的資產及負債按到期日列示如下。本集團對金融工具的實際剩餘期限與下表中的分析可能有顯著的差異，例如活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

	2021年12月31日							
	逾期／即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(***)	合計
資產：								
現金及存放中央銀行款項	621,110	9,741	1,965	6,220	–	–	2,459,402	3,098,438
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	239,523	778,638	225,730	204,230	39,484	3,041	–	1,490,646
衍生金融資產	261	12,784	14,924	29,509	11,996	6,666	–	76,140
客戶貸款及墊款	17,882	1,097,463	849,883	3,116,875	3,219,890	11,723,988	83,219	20,109,200
金融投資								
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	88,573	6,662	23,625	163,412	81,410	167,956	91,585	623,223
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	–	66,225	206,666	347,980	702,386	380,896	99,451	1,803,604
—以攤餘成本計量的金融投資	–	81,718	137,289	748,029	2,831,810	3,029,696	2,391	6,830,933
對聯營及合營企業的投資	–	–	–	–	–	–	61,782	61,782
物業和設備	–	–	–	–	–	–	290,296	290,296
其他	106,055	279,318	59,652	136,411	80,479	23,055	102,151	787,121
資產合計	1,073,404	2,332,549	1,519,734	4,752,666	6,967,455	15,335,298	3,190,277	35,171,383
負債：								
向中央銀行借款	–	–	1,111	36,252	2,360	–	–	39,723
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	64,944	622	1,304	12,378	3,689	4,243	–	87,180
衍生金融負債	165	10,670	13,773	26,766	12,768	7,195	–	71,337
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	2,268,162	488,000	175,347	278,804	52,944	23,715	–	3,286,972
存款證	–	65,193	106,765	109,507	8,877	–	–	290,342
客戶存款	13,002,739	1,546,301	1,491,308	4,409,851	5,972,715	18,860	–	26,441,774
已發行債務證券	–	9,544	28,189	86,298	203,003	464,341	–	791,375
其他	–	301,667	117,672	170,157	173,032	124,894	–	887,422
負債合計	15,336,010	2,421,997	1,935,469	5,130,013	6,429,388	643,248	–	31,896,125
流動性淨額	(14,262,606)	(89,448)	(415,735)	(377,347)	538,067	14,692,050	3,190,277	3,275,258

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(***) 客戶貸款及墊款、金融投資中無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

	2020年12月31日							
	逾期／即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(***)	合計
資產：								
現金及存放中央銀行款項	910,499	2,101	3,238	20,301	–	–	2,601,656	3,537,795
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	227,610	866,392	339,155	345,966	36,773	5,289	–	1,821,185
衍生金融資產	1,139	20,613	25,841	59,392	16,793	10,377	–	134,155
客戶貸款及墊款	36,494	943,639	743,562	2,603,777	3,038,875	10,659,555	110,426	18,136,328
金融投資								
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	10,868	21,033	27,728	244,359	79,888	240,195	160,412	784,483
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	–	77,937	102,340	269,234	683,550	325,957	81,970	1,540,988
—以攤餘成本計量的金融投資	–	108,859	199,800	642,382	2,751,810	2,560,607	2,210	6,265,668
對聯營及合營企業的投資	–	–	–	–	–	–	41,206	41,206
物業和設備	–	–	–	–	–	–	286,279	286,279
其他	324,947	179,867	138,401	28,909	18,471	39,108	67,268	796,971
資產合計	1,511,557	2,220,441	1,580,065	4,214,320	6,626,160	13,841,088	3,351,427	33,345,058
負債：								
向中央銀行借款	51	–	555	52,373	1,995	–	–	54,974
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	60,714	1,669	5,268	1,212	14,535	4,540	–	87,938
衍生金融負債	1,738	21,579	32,207	58,840	15,722	10,887	–	140,973
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	2,130,667	390,573	202,816	272,281	54,030	27,326	–	3,077,693
存款證	–	59,478	111,560	154,694	9,944	–	–	335,676
客戶存款	13,499,762	1,233,220	1,336,721	3,849,682	5,194,433	20,908	–	25,134,726
已發行債務證券	–	10,717	19,554	90,158	258,867	418,831	–	798,127
其他	128,581	167,625	81,164	298,621	95,489	33,956	–	805,436
負債合計	15,821,513	1,884,861	1,789,845	4,777,861	5,645,015	516,448	–	30,435,543
流動性淨額	(14,309,956)	335,580	(209,780)	(563,541)	981,145	13,324,640	3,351,427	2,909,515

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(***) 客戶貸款及墊款、金融投資中無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

(ii) 未經折現合同現金流量到期日分析

本集團金融工具未經折現的合同現金流量按到期日列示如下。由於未經折現合同現金流包括本金和利息，因此下表中某些科目的金額不能直接與合併財務狀況表中的金額對應。本集團金融工具的實際現金流量與下表中的分析可能存在顯著差異，例如活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

	2021年12月31日							
	逾期／即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(***)	合計
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項	621,110	9,748	1,978	6,356	–	–	2,459,402	3,098,594
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	239,524	779,758	227,507	208,024	42,720	3,340	–	1,500,873
客戶貸款及墊款(**)	22,930	1,194,834	1,025,340	3,837,204	6,198,405	19,491,028	468,472	32,238,213
金融投資								
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	88,573	6,717	24,438	173,529	106,924	184,838	92,607	677,626
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	–	69,799	212,545	385,083	777,859	444,114	99,726	1,989,126
—以攤餘成本計量的金融投資	–	116,381	167,261	919,230	3,404,308	3,666,299	3,147	8,276,626
其他	98,177	279,659	49,188	128,358	83,643	5,041	3	644,069
	1,070,314	2,456,896	1,708,257	5,657,784	10,613,859	23,794,660	3,123,357	48,425,127

(*) 含買入返售款項。

(**) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(***) 客戶貸款及墊款、金融投資中無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

	2021年12月31日							
	逾期／即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
向中央銀行借款	–	1	1,114	36,614	2,360	–	–	40,089
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	64,944	623	1,306	12,476	3,701	4,249	–	87,299
同業及其他金融機構存放和拆入款項(*)	2,268,538	488,702	175,898	290,018	61,495	24,381	–	3,309,032
存款證	–	65,201	106,862	109,863	9,076	–	–	291,002
客戶存款	13,003,897	1,551,479	1,510,507	4,519,399	6,274,552	21,447	–	26,881,281
已發行債務證券	–	10,862	31,300	108,543	298,841	535,026	–	984,572
其他	–	286,731	36,804	16,089	100,695	7,190	–	447,509
	15,337,379	2,403,599	1,863,791	5,093,002	6,750,720	592,293	–	32,040,784
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	–	215	1,308	2,138	493	260	–	4,414
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	65,958	1,097,393	450,359	647,297	179,297	23,254	–	2,463,558
現金流出	(65,601)	(1,080,685)	(449,200)	(638,174)	(181,812)	(22,948)	–	(2,438,420)
	357	16,708	1,159	9,123	(2,515)	306	–	25,138

(*) 含賣出回購款項。

	2020年12月31日							
	逾期／即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(***)	合計
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項	910,499	2,101	6,750	20,301	–	–	2,601,656	3,541,307
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	227,824	867,500	341,302	352,359	40,478	298,328	–	2,127,791
客戶貸款及墊款(**)	41,245	1,041,610	983,897	3,570,003	6,424,534	17,121,574	527,557	29,710,420
金融投資								
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	10,953	21,431	28,274	227,824	115,710	271,393	150,441	826,026
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	–	82,953	104,163	290,770	765,296	386,509	75,956	1,705,647
—以攤餘成本計量的金融投資	–	109,760	207,927	761,694	3,331,990	3,136,236	3,150	7,550,757
其他	595,580	27,405	19,349	8,449	9,248	88	791	660,910
	1,786,101	2,152,760	1,691,662	5,231,400	10,687,256	21,214,128	3,359,551	46,122,858

(*) 含買入返售款項。

(**) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(***) 客戶貸款及墊款、金融投資中無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

	2020年12月31日							
	逾期／即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
向中央銀行借款	52	–	526	52,403	1,987	–	–	54,968
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	61,159	1,671	5,278	1,212	14,658	4,540	–	88,518
同業及其他金融機構存放和拆入款項(*)	2,167,704	391,443	203,992	276,707	58,071	32,352	–	3,130,269
存款證	–	59,707	113,008	154,446	10,474	–	–	337,635
客戶存款	13,506,194	1,233,820	1,376,867	3,957,547	5,401,402	21,395	–	25,497,225
已發行債務證券	–	11,012	23,469	112,222	353,643	495,458	–	995,804
其他	498,427	9,467	5,647	14,894	62,143	28,620	–	619,198
	16,233,536	1,707,120	1,728,787	4,569,431	5,902,378	582,365	–	30,723,617
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	–	2,743	(1,860)	6,822	(581)	(47)	–	7,077
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	97,545	980,305	655,210	1,119,090	189,256	26,883	–	3,068,289
現金流出	(95,502)	(873,719)	(494,113)	(846,380)	(179,399)	(25,437)	–	(2,514,550)
	2,043	106,586	161,097	272,710	9,857	1,446	–	553,739

(*) 含賣出回購款項。

(iii) 信貸承諾按合同到期日分析

管理層預計在信貸承諾到期時有關承諾並不會被借款人全部使用。

	2021年12月31日						
	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	1,211,830	105,556	215,011	497,709	420,178	280,085	2,730,369

	2020年12月31日						
	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	1,179,024	113,370	214,884	528,653	361,217	314,306	2,711,454

(c) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易性和非交易性業務中。

本集團的利率風險主要包括源自商業銀行業務的結構性利率風險和資金交易頭寸面對的利率風險。利率風險是本集團許多業務的內在風險，生息資產和付息負債重定價日的不匹配是利率風險的主要來源。對銀行賬簿利率風險分析，詳見附註49(d)。

本集團的匯率風險來自於外匯敞口遭受市場匯率波動的風險，外匯敞口包括外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口和由貨幣衍生交易所產生的表外外匯敞口。

本集團投資組合中股票價格的變動帶來的市場風險並不重大。

本集團利用敏感性分析、利率重定價敞口分析及外匯風險集中度分析作為監控市場風險的主要工具。本行分開監控交易性組合和其他非交易性組合的市場風險。本行採用風險價值(「VaR」)作為計量、監測交易性組合市場風險的主要工具。以下部分包括本行交易性組合按風險類別計算的VaR，以及基於集團匯率風險敞口和利率風險敞口(包括交易性組合及非交易性組合)的敏感性分析。

(i) 風險價值(VaR)

風險價值(VaR)是一種用以估算在某一特定時間範圍，相對於某一特定的置信區間，由於市場利率、匯率或者價格變動而引起的最大可能的持倉虧損的度量指標。本行採用歷史模擬法，選取250天的歷史市場數據按日計算並監測交易性組合的風險價值（置信區間為99%，持有期為1天）。

按照風險類別分類的交易賬簿風險價值列示如下：

	2021年			
	年末	平均	最高	最低
利率風險	72	88	153	46
匯率風險	95	172	288	71
商品風險	14	37	105	12
總體風險價值	144	198	347	80

	2020年			
	年末	平均	最高	最低
利率風險	64	49	161	29
匯率風險	230	157	268	62
商品風險	41	40	94	14
總體風險價值	264	171	284	73

每一個風險因素的風險價值是指僅因該風險因素的波動而可能產生的最大潛在損失。由於各風險因素之間會產生風險分散效應，對於同一時點的各風險因素的風險價值累加並不等於總體風險價值。

風險價值是在正常市場環境下衡量市場風險的重要工具。然而，由於風險價值模型所基於的假設，它作為衡量市場風險的工具存在一些限制，主要表現為：

(1) 風險價值不能反映流動性風險。在風險價值模型中，已假設在特定的1天持有期內，可無障礙地進行倉盤套期或出售，而且有關金融產品的價格會大致在特定的範圍內波動，同時，這些產品價格的相關性也會基本保持不變。這種假設可能無法反映市場流動性嚴重不足時的市場風險，即1天的持有期可能不足以完成所有倉盤的套期或出售；

(2) 儘管倉盤頭寸在每個交易日內都會發生變化，風險價值僅反映每個交易日結束時的組合風險，而且並不反映在99%的置信水平以外可能引起的虧損；以及

(3) 由於風險價值模型主要依賴歷史數據的相關信息作為基準，不一定能夠準確預測風險因素未來的變化情況，特別是難以反映重大的市場波動等例外情形。

(ii) 匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元與港元，其他幣種交易較少。人民幣兑美元匯率實行有管理的浮動匯率制度，港元匯率與美元掛鈎，因此人民幣兑港元匯率和人民幣兑美元匯率同向變動。外幣交易主要涉及本集團外幣資金業務、代客外匯買賣以及境外投資等。

本集團通過多種方法管理外匯風險敞口，包括採用限額管理和風險對沖手段規避匯率風險，並定期進行匯率風險敏感性分析和壓力測試。

針對本集團存在的表內外外匯風險敞口的主要幣種，下表列示了貨幣性資產和貨幣性負債及預計未來現金流對匯率變動的敏感性分析。假設其他項目不變時，下表計算了外幣對人民幣匯率的合理可能變動對税前利潤和權益的影響。負數表示可能減少税前利潤或權益，正數表示可能增加税前利潤或權益。下表列示了美元及港元相對人民幣貶值1%對税前利潤及權益所產生的影響，若美元及港元以相同幅度升值，則將對税前利潤和權益產生方向相反的影響。下表中所披露的影響金額是建立在本集團期末外匯敞口保持不變的假設下，並未考慮本集團有可能採取的致力於消除外匯敞口對利潤帶來不利影響的措施。

		對税前利潤的影響		對權益的影響	
幣種	匯率變動	2021年12月31日	2020年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
美元	-1%	(210)	(155)	(448)	(402)
港元	-1%	566	306	(1,331)	(1,552)

有關資產和負債按幣種列示如下：

	2021年12月31日				
	人民幣	美元（折合人民幣）	港元（折合人民幣）	其他（折合人民幣）	合計（折合人民幣）
資產：					
現金及存放中央銀行款項	2,724,409	174,831	66,652	132,546	3,098,438
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	871,298	515,224	25,637	78,487	1,490,646
衍生金融資產	24,951	33,808	5,804	11,577	76,140
客戶貸款及墊款	18,705,303	780,912	319,687	303,298	20,109,200
金融投資					
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	565,961	37,844	6,913	12,505	623,223
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,300,499	338,301	54,886	109,918	1,803,604
—以攤餘成本計量的金融投資	6,641,400	106,016	6,607	76,910	6,830,933
對聯營及合營企業的投資	35,768	1,010	130	24,874	61,782
物業及設備	143,897	143,589	673	2,137	290,296
其他	454,407	79,085	23,585	230,044	787,121
資產合計	31,467,893	2,210,620	510,574	982,296	35,171,383
負債：					
向中央銀行借款	37,360	–	–	2,363	39,723
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	611	6,719	–	79,850	87,180
衍生金融負債	18,897	35,831	5,687	10,922	71,337
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	2,354,265	702,938	42,953	186,816	3,286,972
存款證	41,707	177,383	20,490	50,762	290,342
客戶存款	24,914,524	864,226	366,861	296,163	26,441,774
已發行債務證券	528,377	227,278	593	35,127	791,375
其他	741,923	117,020	9,600	18,879	887,422
負債合計	28,637,664	2,131,395	446,184	680,882	31,896,125
長盤淨額	2,830,229	79,225	64,390	301,414	3,275,258
信貸承諾	2,085,604	395,773	76,881	172,111	2,730,369

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

	2020年12月31日				
	人民幣	美元（折合人民幣）	港元（折合人民幣）	其他（折合人民幣）	合計（折合人民幣）
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,258,416	143,125	21,381	114,873	3,537,795
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	1,083,840	591,437	23,981	121,927	1,821,185
衍生金融資產	77,834	31,640	10,693	13,988	134,155
客戶貸款及墊款	16,643,324	822,891	337,456	332,657	18,136,328
金融投資					
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	736,199	30,251	5,377	12,656	784,483
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,089,386	311,551	29,136	110,915	1,540,988
—以攤餘成本計量的金融投資	6,078,227	107,089	10,743	69,609	6,265,668
對聯營及合營企業的投資	14,354	1,019	169	25,664	41,206
物業和設備	147,506	136,037	713	2,023	286,279
其他	381,037	157,713	6,613	251,608	796,971
資產合計	29,510,123	2,332,753	446,262	1,055,920	33,345,058
負債：					
向中央銀行借款	50,796	523	–	3,655	54,974
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	13,183	6,207	179	68,369	87,938
衍生金融負債	84,174	32,326	10,787	13,686	140,973
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	2,182,407	686,933	32,959	175,394	3,077,693
存款證	39,224	178,537	23,957	93,958	335,676
客戶存款	23,571,992	883,119	377,699	301,916	25,134,726
已發行債務證券	478,569	272,067	4,744	42,747	798,127
其他	583,037	196,560	11,170	14,669	805,436
負債合計	27,003,382	2,256,272	461,495	714,394	30,435,543
長／(短)盤淨額	2,506,741	76,481	(15,233)	341,526	2,909,515
信貸承諾	2,001,018	464,057	70,784	175,595	2,711,454

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(d) 銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。該類風險主要來源於以下情形：

- 在利率變動時，不同金融工具重定價期限不同；
- 定價基準利率不同的銀行賬簿表內外業務，儘管期限相同或相近，但基準利率的變化不一致；
- 銀行因持有期權衍生工具，或銀行賬簿表內外業務存在嵌入式期權條款或隱含選擇權，而使銀行或交易對手可以改變金融工具的未來現金流水平或期限；
- 由於預期違約水平或市場流動性變化，市場對金融工具信用質量的評估發生變化，進而導致信用利差發生變化。

本集團通過資產負債管理部採用以下方法管理銀行賬簿利率風險：

— 利率預判：分析可能影響中國人民銀行基準利率和市場利率的宏觀經濟因素；

— 久期管理：優化生息資產和付息負債的重定價日(或合同到期日)的時間差；

— 定價管理：管理生息資產和付息負債的定價與基準利率或市場利率間的價差；

— 限額管理：優化生息資產和付息負債的頭寸並控制對損益和權益的影響；及

— 套期保值：適時運用利率衍生工具進行套期保值管理。

本集團主要通過分析利息淨收入在不同利率環境下的變動(情景分析)對利率風險進行計量。本集團致力於減輕可能會導致未來利息淨收入下降的預期利率波動所帶來的影響，同時權衡上述風險規避措施的成本。

下表説明了本集團利息淨收入和權益在其他變量固定的情況下，對於可能發生的合理利率變動的敏感性。

對利息淨收入的影響是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率重定價的金融資產及金融負債所產生的利息淨收入的影響，包括套期工具的影響。對權益的影響是指一定利率變動，對期末持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的固定利率金融資產進行重估所產生的公允價值淨變動對其他綜合收益的影響，包括相關套期工具的影響。

	2021年12月31日利率風險敏感性分析			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
主要幣種	對利息淨收入的影響	對權益的影響	對利息淨收入的影響	對權益的影響
人民幣	(27,350)	(39,969)	27,350	43,662
美元	1,551	(5,873)	(1,551)	6,126
港元	(958)	(140)	958	142
其他	1,029	(1,661)	(1,029)	1,694
合計	(25,728)	(47,643)	25,728	51,624

	2020年12月31日利率風險敏感性分析			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
主要幣種	對利息淨收入的影響	對權益的影響	對利息淨收入的影響	對權益的影響
人民幣	(27,286)	(31,709)	27,286	34,753
美元	(169)	(7,340)	169	7,345
港元	(1,734)	(68)	1,734	68
其他	(30)	(1,766)	30	1,769
合計	(29,219)	(40,883)	29,219	43,935

上述利率敏感性分析只是作為例證，以簡化情況為基礎。該分析顯示在各個預計收益曲線情形及本集團現時利率風險狀況下，利息淨收入和權益之估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的除套期之外的其他風險管理活動。上述估計假設所有期限的利率均以相同幅度變動，因此並不反映若某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入和權益的潛在影響。

本集團的資產及負債按合同重新定價日或到期日（兩者較早者）列示如下：

	2021年12月31日					
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項	2,786,830	–	–	–	311,608	3,098,438
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	1,207,522	202,551	36,170	3,041	41,362	1,490,646
衍生金融資產	–	–	–	–	76,140	76,140
客戶貸款及墊款	7,520,367	11,830,293	386,803	327,354	44,383	20,109,200
金融投資						
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	33,045	150,390	69,283	164,957	205,548	623,223
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	334,480	340,866	642,215	369,260	116,783	1,803,604
—以攤餘成本計量的金融投資	350,431	735,724	2,718,515	2,939,372	86,891	6,830,933
對聯營及合營企業的投資	–	–	–	–	61,782	61,782
物業及設備	–	–	–	–	290,296	290,296
其他	–	4,385	70,493	–	712,243	787,121
資產合計	12,232,675	13,264,209	3,923,479	3,803,984	1,947,036	35,171,383
負債：						
向中央銀行借款	1,108	36,252	2,360	–	3	39,723
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1,069	7,214	1,066	–	77,831	87,180
衍生金融負債	–	–	–	–	71,337	71,337
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	2,919,746	302,294	31,688	1,547	31,697	3,286,972
存款證	174,720	109,344	5,947	–	331	290,342
客戶存款	15,457,811	4,353,175	5,951,386	18,530	660,872	26,441,774
已發行債務證券	116,340	62,391	146,410	456,464	9,770	791,375
其他	1,968	9,834	86,118	7,133	782,369	887,422
負債合計	18,672,762	4,880,504	6,224,975	483,674	1,634,210	31,896,125
利率風險敞口	(6,440,087)	8,383,705	(2,301,496)	3,320,310	不適用	不適用

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

上表列示數據包含交易賬簿數據。

	2020年12月31日					
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項	3,190,119	–	–	–	347,676	3,537,795
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	1,405,431	345,048	35,806	5,289	29,611	1,821,185
衍生金融資產	–	–	–	–	134,155	134,155
客戶貸款及墊款	6,912,607	10,463,879	406,172	336,693	16,977	18,136,328
金融投資						
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	117,682	130,810	71,188	147,550	317,253	784,483
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	272,625	258,282	614,011	314,100	81,970	1,540,988
—以攤餘成本計量的金融投資	384,141	638,819	2,688,862	2,553,846	–	6,265,668
對聯營及合營企業的投資	–	–	–	–	41,206	41,206
物業和設備	–	–	–	–	286,279	286,279
其他	3,121	70	–	–	793,780	796,971
資產合計	12,285,726	11,836,908	3,816,039	3,357,478	2,048,907	33,345,058
負債：						
向中央銀行借款	574	52,373	1,992	–	35	54,974
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	4,972	63	11,618	14	71,271	87,938
衍生金融負債	–	–	–	–	140,973	140,973
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	2,715,947	268,836	52,264	27,239	13,407	3,077,693
存款證	174,300	154,366	7,010	–	–	335,676
客戶存款	15,597,045	3,808,680	5,137,289	20,242	571,470	25,134,726
已發行債務證券	169,119	60,501	149,678	418,829	–	798,127
其他	2,625	5,987	16,703	6,426	773,695	805,436
負債合計	18,664,582	4,350,806	5,376,554	472,750	1,570,851	30,435,543
利率風險敞口	(6,378,856)	7,486,102	(1,560,515)	2,884,728	不適用	不適用

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

上表列示數據包含交易賬簿數據。

(e) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 保持合理的資本充足率水平，持續滿足資本監管法規和政策要求。保持穩固的資本基礎，支持本集團業務增長和戰略規劃的實施，實現全面、協調和可持續發展；
- 實施資本計量高級方法，完善內部資本充足評估程序，公開披露資本管理相關信息，全面覆蓋各類風險，確保集團安全運營；
- 充分運用各類風險量化成果，建立以經濟資本為核心的銀行價值管理體系，完善政策流程和管理應用體系，強化資本約束和資本激勵機制，提升產品定價和決策支持能力，提高資本配置效率；及
- 合理運用各類資本工具，不斷增強資本實力，優化資本結構，提高資本質量，降低資本成本，為股東創造最佳回報。

本集團對資本結構進行管理，並根據經濟環境和集團經營活動的風險特性進行資本結構調整。為保持或調整資本結構，本集團可能調整利潤分配政策，發行或回購股票、合格其他一級資本工具、合格二級資本工具、可轉換公司債券等。

本集團根據中國銀保監會規定的方法定期監控資本充足率。本集團及本行於每半年及每季度向中國銀保監會提交所需資本監管信息。

2013年1月1日起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。2014年4月，中國銀保監會正式批覆本行實施資本管理高級方法。按照批准的實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法。

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《系統重要性銀行評估辦法》、《系統重要性銀行附加監管規定(試行)》和巴塞爾委員會對全球系統重要性銀行附加資本要求的統一規定，本集團的核心一級資本充足率不得低於9%，一級資本充足率不得低於10%，資本充足率不得低於12%。此外，在境外設立的機構也會直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家或地區對於資本充足率的要求有所不同。

本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算下列的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率。該計算依據可能與其他國家或地區(包括中國香港)所採用的相關依據存在差異。

本集團的資本充足率及相關數據按照中國會計準則編製的法定財務報表為基礎進行計算。2021年內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

本集團按照中國銀保監會核准的資本管理高級方法計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
核心一級資本	2,903,516	2,669,055
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	148,597	148,534
盈餘公積	356,849	322,692
一般風險準備	438,640	339,486
未分配利潤	1,618,142	1,508,562
少數股東資本可計入部分	3,539	3,552
其他	(18,658)	(10,178)
核心一級資本扣除項目	17,138	16,053
商譽	7,691	8,107
其他無形資產(土地使用權除外)	5,669	4,582
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(4,202)	(4,616)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	7,980
核心一級資本淨額	2,886,378	2,653,002
其他一級資本	354,986	219,790
其他一級資本工具及其溢價	354,331	219,143
少數股東資本可計入部分	655	647
一級資本淨額	3,241,364	2,872,792
二級資本	668,305	523,394
二級資本工具及其溢價可計入金額	418,415	351,568
超額貸款損失準備	248,774	170,712
少數股東資本可計入部分	1,116	1,114
總資本淨額	3,909,669	3,396,186
風險加權資產(i)	21,690,349	20,124,139
核心一級資本充足率	13.31%	13.18%
一級資本充足率	14.94%	14.28%
資本充足率	18.02%	16.88%

(i) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

50. 金融工具的公允價值

本集團構建了公允價值計量相關的制度辦法和內部機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值會計計量方法以及操作規程。公允價值會計計量辦法明確了估值技術、參數選擇，以及相關的概念、模型及參數求解辦法；操作規程落實了上述各類業務的計量流程、計量時點、市場參數選擇，以及相應的角色分工。在公允價值計量過程中，前台業務部門負責日常交易管理，財務會計部門牽頭制定計量的會計政策與估值技術方法並負責系統實現，風險管理部門負責交易信息和模型系統的驗證。

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間做出，一般是主觀的。本集團根據以下層次確定及披露金融工具的公允價值：

第一層次輸入值，相同資產或負債在活躍市場未經調整的公開報價；

第二層次輸入值，使用估值技術，所有對估值結果有重大影響的參數均採用可直接或間接可觀察的市場信息；及

第三層次輸入值，使用估值技術，部分對估值結果有重大影響的參數並非基於可觀察的市場信息。

下述為採用估值技術確定的以公允價值計量的金融工具公允價值情況説明，包括本集團對市場參與者在金融工具估值時所作假設的估計。

金融投資

採用估值技術進行估值的金融投資包括債券、資產支持證券和非上市權益工具投資。本集團在針對這些投資估值時所運用的主要估值參數包括可觀察數據，或者同時包括可觀察和不可觀察數據。可觀察的估值參數包括對當前利率的假設；不可觀察的估值參數包括對預期違約率、提前還款率及市場流動性的假設。

本集團劃分為第二層次的債券投資大部分為人民幣債券，這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，影響估值結果的所有重大估值參數均採用可觀察市場信息。

衍生工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具主要包括利率掉期、貨幣遠期及掉期、貨幣期權等。最常見的估值技術包括現金流折現模型、布萊克 — 斯科爾斯模型。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

對於結構性衍生產品，公允價值主要採用交易商報價。

客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款中採用估值技術進行估值的金融工具主要為票據，採用現金流折現模型估值，其中，銀行承兑票據，根據承兑人信用風險的不同，以市場實際交易數據為樣本，分別構建利率曲線；商業票據，以銀行間拆借利率為基準，根據信用風險和流動性進行點差調整，構建利率曲線。

其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債

無市場報價的其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債，主要採用現金流折現模型估值，參數包括對應剩餘期限的利率曲線（經過市場流動性和信用價差調整）；以及Heston模型，參數包括收益率、遠期匯率、匯率波動率等，並使用相同標的物的標準歐式期權活躍市場價格校準模型參數。

(a) 以公允價值計量的金融工具

	2021年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產：				
衍生金融資產	4,440	70,634	1,066	76,140
以公允價值計量且其變動計入當期損益的買入返售款項	–	157,655	–	157,655
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款	–	3,488	106	3,594
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	–	534,671	–	534,671
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
債券投資	24,430	392,013	3,840	420,283
權益投資	15,308	16,751	58,687	90,746
基金及其他投資	52,995	26,400	32,799	112,194
	92,733	435,164	95,326	623,223
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
債券投資	293,759	1,407,578	2,827	1,704,164
權益投資	5,855	39,746	53,839	99,440
	299,614	1,447,324	56,666	1,803,604
	396,787	2,648,936	153,164	3,198,887
金融負債：				
客戶存款	–	296,128	–	296,128
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	15	86,598	567	87,180
衍生金融負債	4,822	65,089	1,426	71,337
	4,837	447,815	1,993	454,645

	2020年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產：				
衍生金融資產	4,691	127,773	1,691	134,155
以公允價值計量且其變動計入當期損益的買入返售款項	–	154,612	–	154,612
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款	–	3,586	328	3,914
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	–	414,292	–	414,292
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
債券投資	7,580	392,186	66,046	465,812
權益投資	17,300	2,718	73,710	93,728
基金及其他投資	24,128	175,252	25,563	224,943
	49,008	570,156	165,319	784,483
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
債券投資	349,978	1,108,576	464	1,459,018
權益投資	8,504	14,250	59,216	81,970
	358,482	1,122,826	59,680	1,540,988
	412,181	2,393,245	227,018	3,032,444
金融負債：				
客戶存款	–	693,173	–	693,173
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	331	86,992	615	87,938
衍生金融負債	5,846	133,531	1,596	140,973
	6,177	913,696	2,211	922,084

(b) 以公允價值計量的第三層次金融工具變動情況

下表列示了以公允價值計量的第三層次金融資產和金融負債的變動情況：

	2021年1月1日	本年損益影響合計	本年其他綜合收益影響合計	購入	售出及結算	轉入／(轉出)第三層次	2021年12月31日
金融資產：							
衍生金融資產	1,691	(191)	–	57	(589)	98	1,066
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款	328	(9)	–	–	(213)	–	106
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資							
債券投資	66,046	(154)	–	1,001	(356)	(62,697)	3,840
權益投資	73,710	(2,826)	–	1,878	(9,187)	(4,888)	58,687
基金及其他投資	25,563	4,220	–	9,976	(5,559)	(1,401)	32,799
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資							
債券投資	464	–	(39)	2,092	(311)	621	2,827
權益投資	59,216	–	(2,898)	10,733	(6,894)	(6,318)	53,839
	227,018	1,040	(2,937)	25,737	(23,109)	(74,585)	153,164
金融負債：							
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(615)	48	–	–	–	–	(567)
衍生金融負債	(1,596)	(82)	–	(28)	203	77	(1,426)
	(2,211)	(34)	–	(28)	203	77	(1,993)

	2020年1月1日	本年損益影響合計	本年其他綜合收益影響合計	購入	售出及結算	轉入／(轉出)第三層次	2020年12月31日
金融資產：							
衍生金融資產	1,010	782	–	33	(345)	211	1,691
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款	1,149	(61)	–	–	(760)	–	328
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資							
債券投資	52,913	1,679	–	13,909	(2,436)	(19)	66,046
權益投資	64,172	1,319	–	12,604	(2,203)	(2,182)	73,710
基金及其他投資	55,444	(117)	–	6,575	(24,268)	(12,071)	25,563
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資							
債券投資	47	–	–	464	(47)	–	464
權益投資	44,895	–	(528)	18,298	(2,025)	(1,424)	59,216
	219,630	3,602	(528)	51,883	(32,084)	(15,485)	227,018
金融負債：							
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(592)	(23)	–	–	–	–	(615)
衍生金融負債	(1,052)	108	–	(2)	377	(1,027)	(1,596)
	(1,644)	85	–	(2)	377	(1,027)	(2,211)

第三層次金融工具淨損益影響如下：

	2021年	2020年
已實現	296	1,012
未實現	710	2,675
	1,006	3,687

(c) 層次之間轉換

(i) 第一層次及第二層次之間轉換

由於特定證券的投資市場環境變化，其公開報價可以在活躍市場中查到，本集團於報告期末將這些證券從以公允價值計量的第二層次轉入第一層次。

由於特定證券的投資市場環境變化，其公開報價無法再在活躍市場中查到，但根據可觀察的市場參數，有足夠的信息來衡量這些證券的公允價值，本集團於報告期末將這些證券從以公允價值計量的第一層次轉入第二層次。

2021年，本集團以公允價值計量的金融資產和負債在第一層次和第二層次之間的轉換金額不重大。

(ii) 第二層次及第三層次之間轉換

由於對部分金融工具估值結果有重大影響的參數由可觀察轉化為不可觀察，本集團於報告期末將這些金融工具從以公允價值計量的第二層次金融資產和負債轉入第三層次。

由於對部分金融工具估值方法有變化或對估值結果有重大影響的參數由不可觀察轉化為可觀察等原因，本集團於報告期末將這些金融工具從以公允價值計量的第三層次金融資產和負債轉出。

(d) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要包括部分結構化衍生金融工具、部分債券投資和資產支持證券。所採用的估值模型為現金流折現模型。該估值模型中涉及的不可觀察假設包括折現率和市場價格波動率。

於2021年12月31日，採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響不重大（2020年12月31日：不重大）。

(e) 未以公允價值計量的金融資產、金融負債的公允價值

除以下項目外，本集團各項未以公允價值計量的金融資產和金融負債的賬面價值與公允價值之間無重大差異：

	2021年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	6,830,933	6,886,188	29,158	6,644,213	212,817
金融負債					
已發行次級債券和二級資本債券	470,806	481,954	–	481,954	–

	2020年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	6,265,668	6,299,526	88,094	6,072,770	138,662
金融負債					
已發行次級債券和二級資本債券	430,064	432,954	–	432,954	–

如果存在交易活躍的市場，如經授權的證券交易所，市價為金融工具公允價值之最佳體現。由於本集團所持有及發行的部分金融資產及金融負債並無可取得的市價，對於該部分無市價可依的金融資產或金融負債，本集團以下述現金流量折現或其他估計方法來決定其公允價值：

(i) 在沒有其他可參照市場資料時，與本行重組相關的以攤餘成本計量的金融投資的公允價值根據所定利率並考慮與此金融工具相關的特殊條款進行估算，其公允價值與賬面價值相若。與本行重組無關的以攤餘成本計量的金融投資的公允價值根據可獲得的市價來決定其公允價值，如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法進行估算。

(ii) 已發行次級債券和二級資本債券參考可獲得的市價來決定其公允價值。如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。

以上各種假設及方法為本集團金融資產及金融負債公允價值的計算提供了統一的基礎。然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

51. 本行財務狀況表及股東權益變動表

本行財務狀況表

	2021年12月31日	2020年12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	2,959,034	3,459,273
存放和拆放同業及其他金融機構款項	998,406	1,242,972
衍生金融資產	47,218	90,669
買入返售款項	523,897	560,271
客戶貸款及墊款	19,310,688	17,307,271
金融投資	8,562,631	7,948,361
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	396,261	574,295
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,522,578	1,265,920
—以攤餘成本計量的金融投資	6,643,792	6,108,146
對子公司的投資	163,283	147,383
對聯營企業投資	35,042	34,242
物業和設備	133,698	131,865
遞延所得稅資產	76,066	65,858
其他資產	630,440	642,714
資產合計	33,440,403	31,630,879
負債		
向中央銀行借款	39,648	54,304
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	70,256	70,938
衍生金融負債	39,994	94,891
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,821,165	2,707,115
賣出回購款項	178,256	90,113
存款證	238,632	277,683
客戶存款	25,659,484	24,338,306
應交所得稅	91,029	87,273
已發行債務證券	655,515	658,765
其他負債	503,623	461,743
負債合計	30,297,602	28,841,131
股東權益		
股本	356,407	356,407
其他權益工具	354,331	219,143
儲備	945,798	816,623
未分配利潤	1,486,265	1,397,575
股東權益合計	3,142,801	2,789,748
負債及股東權益合計	33,440,403	31,630,879

陳四清
董事長

廖林
副董事長、行長

劉亞干
財會機構總經理

本行股東權益變動表

			儲備									
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計	未分配利潤	股東權益合計
2020年1月1日	356,407	199,456	153,303	287,353	295,962	23,949	(76)	(4,239)	(89)	756,163	1,259,397	2,571,423
本年淨利潤	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	304,267	304,267
其他綜合收益	–	–	–	–	–	(1,396)	(2,021)	157	152	(3,108)	–	(3,108)
綜合收益總額	–	–	–	–	–	(1,396)	(2,021)	157	152	(3,108)	304,267	301,159
2019年度普通股股利(附註17)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(93,664)	(93,664)
對其他權益工具持有者的分配(附註17)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(8,839)	(8,839)
提取盈餘公積(i)	–	–	–	30,550	–	–	–	–	–	30,550	(30,550)	–
提取一般準備(ii)	–	–	–	–	33,247	–	–	–	–	33,247	(33,247)	–
其他權益工具持有者投入資本	–	19,687	–	–	–	–	–	–	–	–	–	19,687
其他綜合收益結轉留存收益	–	–	–	–	–	(211)	–	–	–	(211)	211	–
其他	–	–	(18)	–	–	–	–	–	–	(18)	–	(18)
2020年12月31日及2021年1月1日	356,407	219,143	153,285	317,903	329,209	22,342	(2,097)	(4,082)	63	816,623	1,397,575	2,789,748
本年淨利潤	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	323,100	323,100
其他綜合收益	–	–	–	–	–	1,764	(2,676)	86	(61)	(887)	–	(887)
綜合收益總額	–	–	–	–	–	1,764	(2,676)	86	(61)	(887)	323,100	322,213
2020年度普通股股利(附註17)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(94,804)	(94,804)
對其他權益工具持有者的分配(附註17)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(9,607)	(9,607)
提取盈餘公積(i)	–	–	–	32,494	–	–	–	–	–	32,494	(32,494)	–
提取一般準備(ii)	–	–	–	–	97,505	–	–	–	–	97,505	(97,505)	–
其他權益工具持有者投入資本	–	139,730	–	–	–	–	–	–	–	–	–	139,730
其他權益工具持有者減少資本	–	(4,542)	63	–	–	–	–	–	–	63	–	(4,479)
2021年12月31日	356,407	354,331	153,348	350,397	426,714	24,106	(4,773)	(3,996)	2	945,798	1,486,265	3,142,801

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.56億元(2020年：人民幣1.01億元)。

(ii) 含境外分行提取一般準備人民幣0.47億元(2020年：人民幣0.11億元)。

52. 報告期後事項

本行於2022年3月30日召開董事會，批准在提取法定盈餘公積和一般準備後，每股派發股利人民幣0.2933元(含稅)，並報年度股東大會審議批准。以本行截至2021年12月31日止已發行普通股股份計算，派息總額共計約人民幣1,045.34億元。本財務報表並未在負債中確認該應付股利。

53. 比較數據

若干比較數據已經過重分類，以符合2021年之列報要求。

54. 合併財務報表的批准

本合併財務報表已於2022年3月30日獲本行董事會批准。

未經審計合併財務報表補充信息

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

1. 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表差異說明

按中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表中，2021年歸屬於母公司股東的淨利潤無差異(2020年：無差異)；於2021年12月31日歸屬於母公司股東的權益無差異(於2020年12月31日：無差異)。

2. 貨幣集中度

	2021年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,066,021	509,771	955,285	3,531,077
即期負債	(2,115,377)	(446,184)	(680,182)	(3,241,743)
遠期買入	2,112,979	166,543	385,249	2,664,771
遠期賣出	(2,210,989)	(153,095)	(580,802)	(2,944,886)
淨期權頭寸	1,342	2,443	32	3,817
淨(短)/長頭寸	(146,024)	79,478	79,582	13,036
淨結構頭寸	128,581	803	26,055	155,439

	2020年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,195,697	445,380	1,028,233	3,669,310
即期負債	(2,240,038)	(461,495)	(713,341)	(3,414,874)
遠期買入	2,856,506	327,221	457,654	3,641,381
遠期賣出	(2,864,682)	(208,738)	(754,429)	(3,827,849)
淨期權頭寸	(14,060)	3,651	(1,597)	(12,006)
淨(短)/長頭寸	(66,577)	106,019	16,520	55,962
淨結構頭寸	120,822	882	26,634	148,338

淨期權頭寸根據香港金融管理局要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯交易的境外分支機構，經營銀行業務的子公司和其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 物業及設備、扣除折舊費；
- 境外分支機構的資本和法定儲備；及
- 對境外子公司和聯營及合營企業的投資。

3. 客戶貸款及墊款(未含應計利息)

(i) 逾期客戶貸款及墊款

	2021年12月31日	2020年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的本集團客戶貸款及墊款總額：		
3至6個月	28,208	32,328
6至12個月	41,849	42,492
12個月以上	112,400	93,724
	182,457	168,544
佔客戶貸款及墊款總額百分比：		
3至6個月	0.14%	0.17%
6至12個月	0.20%	0.23%
12個月以上	0.54%	0.50%
	0.88%	0.90%

對已逾期客戶貸款及墊款的界定如下：

有指定還款日期的客戶貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

對於以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，這些貸款的全部金額均被分類為已逾期。

(ii) 按地區劃分的逾期客戶貸款及墊款

	2021年12月31日	2020年12月31日
總行	35,969	36,358
環渤海地區	50,790	46,167
西部地區	33,400	40,207
中部地區	37,461	38,411
珠江三角洲	28,978	28,398
長江三角洲	30,210	41,772
東北地區	27,324	25,489
境外及其他	10,769	10,705
	254,901	267,507

(iii) 已重組的客戶貸款及墊款

	2021年12月31日		2020年12月31日	
		佔總客戶貸款及墊款百分比		佔總客戶貸款及墊款百分比
已重組的客戶貸款及墊款	19,134	0.09%	11,960	0.06%
減：逾期3個月以上的已重組客戶貸款及墊款	(2,301)	(0.01%)	(2,055)	(0.01%)
逾期少於3個月的已重組客戶貸款及墊款	16,833	0.08%	9,905	0.05%

4. 中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2021年12月31日及2020年12月31日，本行很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關於本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

5. 監管資本項目與資產負債表對應關係

依據《關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》（銀監發[2013] 33號）附件2《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》，本集團對監管資本項目與資產負債表對應關係披露如下。

(i) 資本構成

項目		2021年12月31日	2020年12月31日	代碼
核心一級資本：				
1	實收資本	356,407	356,407	X18
2	留存收益	2,413,631	2,170,740	
2a	盈餘公積	356,849	322,692	X21
2b	一般風險準備	438,640	339,486	X22
2c	未分配利潤	1,618,142	1,508,562	X23
3	累計其他綜合收益和公開儲備	129,939	138,356	
3a	資本公積	148,597	148,534	X19
3b	其他	(18,658)	(10,178)	X24
4	過渡期內可計入核心一級資本數額（僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可）	–	–	
5	少數股東資本可計入部分	3,539	3,552	X25
6	**監管調整前的核心一級資本**	**2,903,516**	**2,669,055**	
核心一級資本：監管調整				
7	審慎估值調整	–	–	
8	商譽（扣除遞延稅負債）	7,691	8,107	X16
9	其他無形資產（土地使用權除外）（扣除遞延稅負債）	5,669	4,582	X14–X15
10	依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	–	–	
11	對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(4,202)	(4,616)	X20
12	貸款損失準備缺口	–	–	
13	資產證券化銷售利得	–	–	
14	自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	–	–	
15	確定受益類的養老金資產淨額（扣除遞延稅項負債）	–	–	
16	直接或間接持有本銀行的普通股	–	–	
17	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	–	–	

項目		2021年12月31日	2020年12月31日	代碼
18	對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	–	–	
19	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	–	–	
20	抵押貸款服務權	不適用	不適用	
21	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	–	–	
22	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	–	–	
23	其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	–	–	
24	其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	不適用	
25	其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	–	–	
26a	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	7,980	X11
26b	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	–	–	
26c	其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	–	–	
27	應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	–	–	
28	**核心一級資本監管調整總和**	**17,138**	**16,053**	
29	**核心一級資本**	**2,886,378**	**2,653,002**	
其他一級資本：				
30	其他一級資本工具及其溢價	354,331	219,143	
31	其中：權益部分	354,331	219,143	X28+X32
32	其中：負債部分	–	–	
33	過渡期後不可計入其他一級資本的工具	–	–	
34	少數股東資本可計入部分	655	647	X26
35	其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	–	–	
36	**監管調整前的其他一級資本**	**354,986**	**219,790**	
其他一級資本：監管調整				
37	直接或間接持有的本銀行其他一級資本	–	–	

項目		2021年12月31日	2020年12月31日	代碼
38	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	–	–	
39	對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	–	–	
40	對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	–	–	
41a	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	–	–	
41b	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	–	–	
41c	其他應在其他一級資本中扣除的項目	–	–	
42	應從二級資本中扣除的未扣缺口	–	–	
43	**其他一級資本監管調整總和**	**–**	**–**	
44	**其他一級資本**	**354,986**	**219,790**	
45	**一級資本（核心一級資本+其他一級資本）**	**3,241,364**	**2,872,792**	
二級資本：				
46	二級資本工具及其溢價	418,415	351,568	X17
47	過渡期後不可計入二級資本的部分	20,285	40,570	
48	少數股東資本可計入部分	1,116	1,114	X27
49	其中：過渡期結束後不可計入的部分	–	–	
50	超額貸款損失準備可計入部分	248,774	170,712	X02+X04
51	**監管調整前的二級資本**	**668,305**	**523,394**	
二級資本：監管調整				
52	直接或間接持有的本銀行的二級資本	–	–	
53	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	–	–	
54	對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	–	–	
55	對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	–	–	X31
56a	對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	–	–	
56b	有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	–	–	

項目		2021年12月31日	2020年12月31日	代碼
56c	其他應在二級資本中扣除的項目	–	–	
57	**二級資本監管調整總和**	**–**	**–**	
58	**二級資本**	**668,305**	**523,394**	
59	**總資本(一級資本+二級資本)**	**3,909,669**	**3,396,186**	
60	**總風險加權資產**	**21,690,349**	**20,124,139**	
資本充足率和儲備資本要求				
61	核心一級資本充足率	13.31%	13.18%	
62	一級資本充足率	14.94%	14.28%	
63	資本充足率	18.02%	16.88%	
64	機構特定的資本要求	4.0%	4.0%	
65	其中：儲備資本要求	2.5%	2.5%	
66	其中：逆週期資本要求	–	–	
67	其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1.5%	1.5%	
68	滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	8.31%	8.18%	
國內最低監管資本要求				
69	核心一級資本充足率	5.0%	5.0%	
70	一級資本充足率	6.0%	6.0%	
71	資本充足率	8.0%	8.0%	
門檻扣除項中未扣除部分				
72	對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	155,815	138,247	X05+X07 + X08+X09 +X12+X29 +X30
73	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	28,773	32,452	X06+X10+X13
74	抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	74,611	65,719	
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額				
76	權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	24,545	23,204	X01
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	15,909	7,802	X02
78	內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	579,219	507,096	X03
79	內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	232,865	162,910	X04
符合退出安排的資本工具				
80	因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	–	–	
81	因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	–	–	
82	因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	–	–	
83	因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	–	–	
84	因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	20,285	40,570	
85	因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	37,740	67,463	

(ii) 集團口徑的資產負債表

	2021年12月31日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2021年12月31日 監管併表 口徑下的資產 負債表*	2020年12月31日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2020年12月31日 監管併表 口徑下的資產 負債表*
資產				
現金及存放中央銀行款項	3,098,438	3,098,438	3,537,795	3,537,795
存放同業及其他金融機構款項	346,457	301,191	522,913	489,231
貴金屬	265,962	265,962	277,705	277,705
拆出資金	480,693	480,693	558,984	558,984
衍生金融資產	76,140	76,140	134,155	134,155
買入返售款項	663,496	662,544	739,288	738,958
客戶貸款及墊款	20,109,200	20,107,266	18,136,328	18,134,777
金融投資	9,257,760	9,060,427	8,591,139	8,429,328
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	623,223	560,683	784,483	732,478
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,803,604	1,743,097	1,540,988	1,498,008
—以攤餘成本計量的金融投資	6,830,933	6,756,647	6,265,668	6,198,842
長期股權投資	61,782	69,762	41,206	49,186
固定資產	270,017	269,952	249,067	249,008
在建工程	18,182	18,172	35,173	35,166
遞延所得稅資產	79,259	79,259	67,713	67,713
其他資產	443,997	430,485	453,592	440,548
資產合計	35,171,383	34,920,291	33,345,058	33,142,554
負債				
向中央銀行借款	39,723	39,723	54,974	54,974
同業及其他金融機構存放款項	2,431,689	2,431,689	2,315,643	2,315,643
拆入資金	489,340	489,340	468,616	468,616
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	87,180	87,180	87,938	87,938
衍生金融負債	71,337	71,337	140,973	140,973
賣出回購款項	365,943	351,049	293,434	282,458
存款證	290,342	290,342	335,676	335,676
客戶存款	26,441,774	26,441,774	25,134,726	25,134,726
應付職工薪酬	41,083	40,659	32,460	32,073
應交稅費	108,897	108,871	105,380	105,356
已發行債務證券	791,375	791,375	798,127	798,127
遞延所得稅負債	5,624	4,648	2,881	1,994
其他負債	731,818	508,191	664,715	483,519
負債合計	31,896,125	31,656,178	30,435,543	30,242,073

(*) 按中國會計準則編製。

	2021年12月31日銀行公佈的合併資產負債表*	2021年12月31日監管併表口徑下的資產負債表*	2020年12月31日銀行公佈的合併資產負債表*	2020年12月31日監管併表口徑下的資產負債表*
股東權益				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他權益工具	354,331	354,331	225,819	225,819
資本公積	148,597	148,597	148,534	148,534
其他綜合收益	(18,343)	(18,658)	(10,428)	(10,178)
盈餘公積	357,169	356,849	322,911	322,692
一般準備	438,952	438,640	339,701	339,486
未分配利潤	1,620,642	1,618,142	1,510,558	1,508,562
歸屬於母公司股東的權益	3,257,755	3,254,308	2,893,502	2,891,322
少數股東權益	17,503	9,805	16,013	9,159
股東權益合計	3,275,258	3,264,113	2,909,515	2,900,481

(*) 按中國會計準則編製。

(iii) 有關科目展開說明

項目	2021年12月31日監管併表口徑下的資產負債表	代碼
客戶貸款及墊款	20,107,266	
客戶貸款及墊款總額	20,711,030	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	24,545	X01
其中：權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	15,909	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	579,219	X03
其中：內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	232,865	X04
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	560,683	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本	206	X05
其中：對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本	21	X06
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本	–	X07
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本	140,871	X08

項目	2021年12月31日 監管併表口徑下的 資產負債表	代碼
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,743,097	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本	13,052	X09
其中：對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本	2,468	X10
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本	–	X29
以攤餘成本計量的金融投資	6,756,647	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本	–	X30
其中：對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	–	X31
長期股權投資	69,762	
其中：對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	X11
其中：對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	1,686	X12
其中：對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	26,284	X13
其他資產	430,485	
應收利息	2,283	
無形資產	21,175	X14
其中：土地使用權	15,506	X15
其他應收款	274,468	
商譽	7,691	X16
長期待攤費用	5,541	
抵債資產	3,946	
其他	115,381	
已發行債務證券	791,375	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	418,415	X17
股本	356,407	X18
其他權益工具	354,331	
其中：優先股	134,614	X28
其中：永續債	219,717	X32
資本公積	148,597	X19
其他綜合收益	(18,658)	X24
金融資產公允價值變動儲備	24,435	
現金流量套期儲備	(4,243)	
其中：對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(4,202)	X20

項目	2021年12月31日 監管併表口徑下的 資產負債表	代碼
分佔聯營及合營企業其他所有者權益變動	(752)	
外幣報表折算差額	(39,707)	
其他	1,609	
盈餘公積	356,849	X21
一般準備	438,640	X22
未分配利潤	1,618,142	X23
少數股東權益	9,805	
其中：可計入核心一級資本	3,539	X25
其中：可計入其他一級資本	655	X26
其中：可計入二級資本	1,116	X27

(iv) 合格資本工具主要特徵

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境內)
發行機構	本行	本行	本行
標識碼	601398	1398	360011
適用法律	中國／《中華人民共和國證券法》	中國香港／香港《證券及期貨條例》	中國／《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國證券法》、《國務院關於開展優先股試點的指導意見》、《優先股試點管理辦法》、《關於商業銀行發行優先股補充一級資本的指導意見》
監管處理			
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本

監管資本工具的主要特徵	普通股（A股）	普通股（H股）	優先股（境內）
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	核心一級資本工具	核心一級資本工具	其他一級資本工具
可計入監管資本的數額（單位為百萬，最近一期報告日）	人民幣336,554	人民幣168,374	人民幣44,947
工具面值（單位為百萬）	人民幣269,612	人民幣86,795	人民幣45,000
會計處理	股本、資本公積	股本、資本公積	其他權益
初始發行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2015年11月18日
是否存在期限（存在期限或永續）	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回（須經監管審批）	否	否	是
其中：贖回日期（或有時間贖回日期）及額度	不適用	不適用	第一個贖回日為2020年11月18日，全額或部分
其中：後續贖回日期（如果有）	不適用	不適用	自贖回起始之日（2020年11月18日）起至全部贖回或轉股之日止
分紅或派息			
其中：固定或浮動派息／分紅	浮動	浮動	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	2020年11月23日前為4.5%（股息率），自2020年11月23日至2025年11月22日為4.58%（股息率）
其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是
其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	是

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

監管資本工具的主要特徵	優先股（境內）	優先股（境外）	無固定期限資本債券（境內）
發行機構	本行	本行	本行
標識碼	360036	4620	1928018
適用法律	中國／《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國證券法》、《國務院關於開展優先股試點的指導意見》、《優先股試點管理辦法》、《關於商業銀行發行優先股補充一級資本的指導意見》	境外優先股的設立和發行及境外優先股附帶的權利和義務（含非契約性權利和義務）均適用中國法律並按中國法律解釋	中國／根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法（試行）》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理			
其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期結束後規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具
可計入監管資本的數額（單位為百萬，最近一期報告日）	人民幣69,981	折人民幣19,687	人民幣79,987
工具面值（單位為百萬）	人民幣70,000	美元2,900	人民幣80,000
會計處理	其他權益	其他權益	其他權益
初始發行日	2019年9月19日	2020年9月23日	2019年7月26日
是否存在期限（存在期限或永續）	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回（須經監管審批）	是	是	是
其中：贖回日期（或有時間贖回日期）及額度	第一個贖回日為2024年9月24日，全額或部分	第一個贖回日為2025年9月23日，全額或部分	第一個贖回日為2024年7月30日，全額或部分

監管資本工具的主要特徵	優先股(境內)	優先股(境外)	無固定期限資本債券(境內)
其中：後續贖回日期(如果有)	自贖回起始之日(2024年9月24日)起至全部贖回或轉股之日止	第一個贖回日後的每年9月23日	自贖回起始之日(2024年7月30日)起每個付息日全部或部分贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部分地贖回本期債券：在本期債券發行後，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本
分紅或派息			
其中：固定或浮動派息／分紅	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	2024年9月24日前為4.2%(股息率)	2025年9月23日前為3.58%(股息率)	2024年7月30日前為4.45%(利率)
其中：是否存在股息制動機制	是	是	是
其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	是	是	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	無法生存觸發事件	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	無法生存觸發事件發生時全部或部分轉股	不適用

監管資本工具的主要特徵	優先股（境內）	優先股（境外）	無固定期限資本債券（境內）
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日（2018年8月30日）前二十個交易日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日（2018年8月30日）前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	強制的	強制的	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	核心一級資本	核心一級資本	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	本行	本行	不適用
是否減記	否	否	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部減記或部分減記，二級資本工具觸發事件發生時全部減記
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	永久減記
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序（說明清償順序更高級的工具類型）	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	無固定期限資本債券(境內)	無固定期限資本債券(境外)	無固定期限資本債券(境內)
發行機構	本行	本行	本行
標識碼	2128021	S條例ISIN：XS2383421711	2128044
適用法律	中國／根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	本債券及其他由其引起或與之有關的任何非合同義務應受英國法管轄並據其解釋，但本債券條款和條件中有關本債券次級地位的規定應受中國法律法規管轄並據其解釋	中國／根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理			
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣69,992	折人民幣39,742	人民幣29,997
工具面值(單位為百萬)	人民幣70,000	美元6,160	人民幣30,000
會計處理	其他權益	其他權益	其他權益
初始發行日	2021年6月4日	2021年9月24日	2021年11月24日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	第一個贖回日為2026年6月8日，全額或部分	第一個贖回日為2026年9月24日，全額或部分	第一個贖回日為2026年11月26日，全額或部分
其中：後續贖回日期(如果有)	自贖回起始之日(2026年6月8日)起每個付息日全部或部分贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部分地贖回本期債券：在本期債券發行後，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本	自贖回起始之日(2026年9月24日)起每個付息日全部或部分贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部分地贖回本期債券：在本期債券發行後，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本	自贖回起始之日(2026年11月26日)起每個付息日全部或部分贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部分地贖回本期債券：在本期債券發行後，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本

監管資本工具的主要特徵	無固定期限資本債券（境內）	無固定期限資本債券（境外）	無固定期限資本債券（境內）
分紅或派息			
其中：固定或浮動派息／分紅	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	2026年6月8日前為 4.04%（利率）	2026年9月24日前為 3.20%（利率）	2026年11月26日前為 3.65%（利率）
其中：是否存在股息制動機制	是	是	是
其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	無法生存觸發事件	無法生存觸發事件	無法生存觸發事件
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	無法生存觸發事件發生時 全部或部分減記	無法生存觸發事件發生時 全部或部分減記	無法生存觸發事件發生時 全部或部分減記
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序（說明清償順序更高級的工具類型）	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行
標識碼	144A規則ISIN：US455881AD47 S條例ISIN：USY39656AC06	1728021	1728022
適用法律	債券以及財務代理協議應受紐約法律管轄並據其解釋，但與次級地位有關的債券的規定應受中國法律管轄並據其解釋	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理			
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	折人民幣10,127	人民幣44,000	人民幣44,000
工具面值(單位為百萬)	美元2,000	人民幣44,000	人民幣44,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2015年9月21日	2017年11月6日	2017年11月20日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2025年9月21日	2027年11月8日	2027年11月22日
發行人贖回(須經監管審批)	否	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	不適用	2022年11月8日，全額	2022年11月22日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用
分紅或派息			
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.875%	4.45%	4.45%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
是否可轉股	否	否	否
其中：若可轉股，	不適用	不適用	不適用
則説明轉換觸發條件			
其中：若可轉股，	不適用	不適用	不適用
則説明全部轉股還是部分轉股			
其中：若可轉股，	不適用	不適用	不適用
則説明轉換價格確定方式			
其中：若可轉股，	不適用	不適用	不適用
則説明是否為強制性轉換			
其中：若可轉股，	不適用	不適用	不適用
則説明轉換後工具類型			
其中：若可轉股，	不適用	不適用	不適用
則説明轉換後工具的發行人			
是否減記	是	是	是
其中：若減記，	以下兩者中的較早者：	以下兩者中的較早者：	以下兩者中的較早者：
則説明減記觸發點	(i)中國銀保監會認定	(i)中國銀保監會認定	(i)中國銀保監會認定
	若不進行減記，發行人	若不進行減記，發行人	若不進行減記，發行人
	將無法生存；或(ii)相關部門	將無法生存；或(ii)相關部門	將無法生存；或(ii)相關部門
	認定若不進行公共部門	認定若不進行公共部門	認定若不進行公共部門
	注資或提供同等效力	注資或提供同等效力	注資或提供同等效力
	的支持，發行人將無法生存	的支持，發行人將無法生存	的支持，發行人將無法生存
其中：若減記，	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記
則説明部分減記還是全部減記			
其中：若減記，	永久減記	永久減記	永久減記
則説明永久減記還是暫時減記			
其中：若暫時減記，	不適用	不適用	不適用
則説明賬面價值恢復機制			

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
清算時清償順序（說明清償順序更高級的工具類型）	受償順序排在存款人、一般債權人之後，與其他次級債務具有同等的清償順序	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行
標識碼	1928006	1928007	1928011
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理			
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額（單位為百萬，最近一期報告日）	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣45,000
工具面值（單位為百萬）	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣45,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2019年3月21日	2019年3月21日	2019年4月24日
是否存在期限（存在期限或永續）	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2029年3月25日	2034年3月25日	2029年4月26日
發行人贖回（須經監管審批）	是	是	是
其中：贖回日期（或有時間贖回日期）及額度	2024年3月25日，全額	2029年3月25日，全額	2024年4月26日，全額
其中：後續贖回日期（如果有）	不適用	不適用	不適用
分紅或派息			
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.26%	4.51%	4.40%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用

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

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	1928012	2028041	2028049	2028050
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額（單位為百萬，最近一期報告日）	人民幣10,000	人民幣60,000	人民幣30,000	人民幣10,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣10,000	人民幣60,000	人民幣30,000	人民幣10,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2019年4月24日	2020年09月22日	2020年11月12日	2020年11月12日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2034年4月26日	2030年09月24日	2030年11月16日	2035年11月16日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期（或有時間贖回日期)及額度	2029年4月26日，全額	2025年09月24日，全額	2025年11月16日，全額	2030年11月16日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.69%	4.20%	4.15%	4.45%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
是否可轉股	否	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	以下兩者中的較早者：(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
清算時清償順序（說明清償順序更高級的工具類型）	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行
標識碼	2128002	2128051	2128052
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理			
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額（單位為百萬，最近一期報告日）	人民幣30,000	人民幣50,000	人民幣10,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣30,000	人民幣50,000	人民幣10,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2021年1月19日	2021年12月13日	2021年12月13日

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2031年1月21日	2031年12月15日	2036年12月15日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2026年1月21日，全額	2026年12月15日，全額	2031年12月15日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用
分紅或派息			
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.15%	3.48%	3.74%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	以下兩者中的較早者：(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用

6. 槓桿率披露

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

(1) 與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

序號	項目	2021年12月31日	2020年12月31日
1	併表總資產	35,171,383	33,345,058
2	併表調整項	(251,092)	(202,504)
3	客戶資產調整項	–	–
4	衍生產品調整項	104,865	85,324
5	證券融資交易調整項	40,027	29,188
6	表外項目調整項	2,244,477	2,059,325
7	其他調整項	(17,138)	(16,053)
8	調整後的表內外資產餘額	37,292,522	35,300,338

(2) 槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息

序號	項目	2021年12月31日	2020年12月31日
1	表內資產（除衍生產品和證券融資交易外）	34,436,056	32,598,277
2	減：一級資本扣減項	(17,138)	(16,053)
3	調整後的表內資產餘額（衍生產品和證券融資交易除外）	34,418,918	32,582,224
4	各類衍生產品的重置成本（扣除合格保證金）	84,898	146,069
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	91,940	67,843
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	–	–
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	–	–
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	(128)	(12,330)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	37,702	42,669
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(33,407)	(12,858)
11	衍生產品資產餘額	181,005	231,393
12	證券融資交易的會計資產餘額	408,095	398,208
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	–	–
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	40,027	29,188
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	–	–
16	證券融資交易資產餘額	448,122	427,396
17	表外項目餘額	6,328,760	5,727,987
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(4,084,283)	(3,668,662)
19	調整後的表外項目餘額	2,244,477	2,059,325
20	一級資本淨額	3,241,364	2,872,792
21	調整後的表內外資產餘額	37,292,522	35,300,338
22	槓桿率	8.69%	8.14%

7. 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露

本集團依據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》(銀監發[2015]52號)披露高級法銀行流動性覆蓋率定量信息如下。

		2021年第四季度	
序號	項目	折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		5,840,091
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	13,206,445	1,317,060
3	穩定存款	56,472	2,063
4	欠穩定存款	13,149,973	1,314,997
5	無抵(質)押批發融資，其中：	14,765,584	4,798,151
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	8,996,693	2,187,318
7	非業務關係存款(所有交易對手)	5,699,530	2,541,472
8	無抵(質)押債務	69,361	69,361
9	抵(質)押融資		11,893
10	其他項目，其中：	3,070,500	1,261,208
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,111,158	1,111,158
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	–	–
13	信用便利和流動性便利	1,959,342	150,050
14	其他契約性融資義務	77,534	77,512
15	或有融資義務	5,289,975	106,897
16	預期現金流出總量		7,572,721
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	528,439	292,256
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,501,023	963,271
19	其他現金流入	1,112,279	1,109,461
20	預期現金流入總量	3,141,741	2,364,988
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		5,840,091
22	現金淨流出量		5,207,733
23	流動性覆蓋率(%)		112.20%

上表中各項數據均為最近一個季度內92個自然日數值的簡單算術平均值。

8. 高級法銀行淨穩定資金比例定量信息披露

本集團依據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》（銀保監發[2019]11號）披露高級法銀行淨穩定資金比例定量信息如下。

		2021年12月31日				
		折算前數值				折算後
序號	項目	無期限	<6個月	6–12個月	≥1年	數值
可用的穩定資金						
1	資本：	3,514,552	–	–	418,412	3,932,964
2	監管資本	3,514,552	–	–	418,412	3,932,964
3	其他資本工具	–	–	–	–	–
4	來自零售和小企業客戶的存款：	6,534,836	7,093,483	17,538	10,164	12,295,976
5	穩定存款	37,393	42,896	10,502	6,973	93,225
6	欠穩定存款	6,497,443	7,050,587	7,036	3,191	12,202,751
7	批發融資：	8,598,100	6,565,799	309,032	226,568	7,450,606
8	業務關係存款	8,253,459	574,876	14,226	4,293	4,425,573
9	其他批發融資	344,641	5,990,923	294,806	222,275	3,025,033
10	相互依存的負債	–	–	–	–	–
11	其他負債：	10,434	1,002,488	24,738	654,537	629,422
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				47,918	
13	以上未包括的所有其他負債和權益	10,434	1,002,488	24,738	606,619	629,422
14	可用的穩定資金合計					24,308,968
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					979,487
16	存放在金融機構的業務關係存款	165,913	37,813	1,457	914	104,314
17	貸款和證券：	1,266	3,844,322	2,622,168	16,955,026	17,156,499
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	–	479,994	1,701	136	72,421
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	–	745,042	247,457	171,280	406,765
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	–	2,327,769	2,194,968	9,550,942	10,295,054
21	其中：風險權重不高於35%	–	491,444	360,373	298,663	607,380

		2021年12月31日				
		折算前數值				折算後
序號	項目	無期限	<6個月	6–12個月	≥1年	數值
22	住房抵押貸款	–	2,093	3,384	6,376,331	5,419,938
23	其中：風險權重不高於35%	–	428	429	14,451	10,029
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	1,266	289,424	174,658	856,337	962,321
25	相互依存的資產	–	–	–	–	–
26	其他資產：	329,722	418,055	37,139	148,589	775,134
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	16,881				14,349
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				4,638	3,942
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				61,801	13,883
30	衍生產品附加要求				56,602*	11,320
31	以上未包括的所有其他資產	312,841	418,055	37,139	82,150	731,640
32	表外項目				8,033,526	247,195
33	所需的穩定資金合計					19,262,629
34	淨穩定資金比例(%)					126.20%

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

		2021年9月30日				
		折算前數值				折算後
序號	項目	無期限	<6個月	6–12個月	≥1年	數值
可用的穩定資金						
1	資本：	3,379,104	–	–	358,573	3,737,677
2	監管資本	3,379,104	–	–	358,573	3,737,677
3	其他資本工具	–	–	–	–	–
4	來自零售和小企業客戶的存款：	6,408,762	7,201,693	11,731	10,364	12,275,079
5	穩定存款	39,189	50,721	5,065	6,613	96,838
6	欠穩定存款	6,369,573	7,150,972	6,666	3,751	12,178,241
7	批發融資：	8,877,598	6,778,034	286,206	228,739	7,724,111
8	業務關係存款	8,523,272	590,924	6,131	1,459	4,561,622
9	其他批發融資	354,326	6,187,110	280,075	227,280	3,162,489
10	相互依存的負債	–	–	–	–	–
11	其他負債：	12,026	893,556	32,890	655,168	637,737
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				45,902	
13	以上未包括的所有其他負債和權益	12,026	893,556	32,890	609,266	637,737
14	可用的穩定資金合計					24,374,604
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					928,319
16	存放在金融機構的業務關係存款	169,469	47,218	2,362	828	110,594
17	貸款和證券：	1,204	3,989,223	2,716,285	16,646,113	16,962,615
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	–	474,018	177	1,589	72,037
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	–	869,764	338,972	150,690	450,640
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	–	2,285,305	2,251,951	9,481,714	10,237,311
21	其中：風險權重不高於35%	–	387,544	380,370	292,979	562,690
22	住房抵押貸款	–	1,811	2,854	6,174,334	5,248,281
23	其中：風險權重不高於35%	–	428	426	16,370	12,105

		2021年9月30日				
		折算前數值				折算後
序號	項目	無期限	<6個月	6–12個月	≥1年	數值
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	1,204	358,325	122,331	837,786	954,346
25	相互依存的資產	–	–	–	–	–
26	其他資產：	338,265	398,452	33,460	127,440	767,339
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	46,394				39,435
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				35,643	30,297
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				63,978	18,076
30	衍生產品附加要求				50,086*	10,017
31	以上未包括的所有其他資產	291,871	398,452	33,460	27,819	669,514
32	表外項目				8,051,576	246,740
33	所需的穩定資金合計					19,015,607
34	淨穩定資金比例(%)					128.18%

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

境內外機構名錄

境內機構

安徽分行
地址： 安徽省合肥市
蕪湖路189號
郵編： 230001
電話： 0551-62869178/62868101
傳真： 0551-62868077

北京分行
地址： 北京市西城區
復興門南大街2號
天銀大廈B座
郵編： 100031
電話： 010-66410579
傳真： 010-66410579

重慶分行
地址： 重慶市南岸區
泰昌路61號
郵編： 400061
電話： 023-62918002
傳真： 023-62918059

大連分行
地址： 遼寧省大連市
中山廣場5號
郵編： 116001
電話： 0411-82378888
傳真： 0411-82808377

福建分行
地址： 福建省福州市
古田路108號
郵編： 350005
電話： 0591-88087819/88087000
傳真： 0591-83353905/83347074

甘肅分行
地址： 甘肅省蘭州市
城關區慶陽路408號
郵編： 730030
電話： 0931-8434172
傳真： 0931-8435166

廣東分行
地址： 廣東省廣州市
沿江西路123號
郵編： 510120
電話： 020-81308130
傳真： 020-81308789

廣西分行
地址： 廣西壯族自治區南寧市
教育路15-1號
郵編： 530022
電話： 0771-5316617
傳真： 0771-5316617/2806043

貴州分行
地址： 貴州省貴陽市
雲岩區中華北路200號
郵編： 550001
電話： 0851-88606280/88620018
傳真： 0851-85963911

海南分行
地址： 海南省海口市
和平南路54號
郵編： 570203
電話： 0898-65303138/65342829
傳真： 0898-65342986

河北分行
地址： 河北省石家莊市
中山西路188號
中華商務B座
郵編： 050051
電話： 0311-66000001
傳真： 0311-66000002

河南分行
地址： 河南省鄭州市
經三路99號
郵編： 450011
電話： 0371-65776888/65776808
傳真： 0371-65776889/65776988

黑龍江分行
地址： 黑龍江省哈爾濱市
道里區中央大街218號
郵編： 150010
電話： 0451-84668023/84668577
傳真： 0451-84698115

湖北分行
地址： 湖北省武漢市
武昌區中北路31號
郵編： 430071
電話： 027-69908676/69908658
傳真： 027-69908040

湖南分行
地址： 湖南省長沙市
芙蓉中路一段619號
郵編： 410011
電話： 0731-84428833/84420000
傳真： 0731-84430039

吉林分行
地址： 吉林省長春市
人民大街9559號
郵編： 130022
電話： 0431-89569718/89569007
傳真： 0431-88923808

江蘇分行
地址： 江蘇省南京市
中山南路408號
郵編： 210006
電話： 025-52858000
傳真： 025-52858111

江西分行
地址： 江西省南昌市
撫河北路233號
郵編： 330008
電話： 0791-86695682/86695018
傳真： 0791-86695230

遼寧分行
地址： 遼寧省瀋陽市
和平區南京北街88號
郵編： 110001
電話： 024-23491600
傳真： 024-23491609

內蒙古分行
地址： 內蒙古自治區呼和浩特市
新城區東二環路10號
郵編： 010060
電話： 0471-6940833/6940297
傳真： 0471-6940048

寧波分行
地址： 浙江省寧波市
中山西路218號
郵編： 315010
電話： 0574-87361162
傳真： 0574-87361190

寧夏分行

地址： 寧夏自治區銀川市
金鳳區中海路67號
郵編： 750002
電話： 0951-5890912
傳真： 0951-5890917

青島分行

地址： 山東省青島市
市南區山東路25號
郵編： 266071
電話： 0532-66211001
傳真： 0532-85814711

青海分行

地址： 青海省西寧市
勝利路2號
郵編： 810001
電話： 0971-6169722/6152326
傳真： 0971-6152326

山東分行

地址： 山東省濟南市
經四路310號
郵編： 250001
電話： 0531-66681114
傳真： 0531-87941749/66681200

山西分行

地址： 山西省太原市
迎澤大街145號
郵編： 030001
電話： 0351-6248888/6248011
傳真： 0351-6248004

陝西分行

地址： 陝西省西安市
東新街395號
郵編： 710004
電話： 029-87602608/87602630
傳真： 029-87602999

上海分行

地址： 上海市
浦東新區銀城路8號
郵編： 200120
電話： 021-58885888/68088888
傳真： 021-58882888

深圳分行

地址： 廣東省深圳市
羅湖區深南東路5055號
金融中心大廈北座
郵編： 518015
電話： 0755-82246400
傳真： 0755-82246247

四川分行

地址： 四川省成都市
錦江區總府路45號
郵編： 610020
電話： 028-82866000
傳真： 028-82866025

天津分行

地址： 天津市
河西區圍堤道123號
郵編： 300074
電話： 022-28400648
傳真： 022-28400123/
022-28400647

廈門分行

地址： 福建省廈門市
湖濱北路17號
郵編： 361012
電話： 0592-5292000
傳真： 0592-5054663

新疆分行

地址： 新疆自治區烏魯木齊市
天山區人民路231號
郵編： 830002
電話： 0991-5981888
傳真： 0991-2828608

西藏分行

地址： 西藏自治區拉薩市
金珠中路31號
郵編： 850000
電話： 0891-6898002
傳真： 0891-6898001

雲南分行

地址： 雲南省昆明市
青年路395號邦克大廈
郵編： 650021
電話： 0871-65536313
傳真： 0871-63134637

浙江分行

地址： 浙江省杭州市
江干區劇院路66號
郵編： 310016
電話： 0571-87803888
傳真： 0571-87808207

工銀瑞信基金管理有限公司

地址： 北京市西城區
金融大街5號新盛大廈A座
郵編： 100033
電話： 010-66583349
傳真： 010-66583158

工銀金融租賃有限公司

地址： 天津市
經濟技術開發區
第二大街62號
泰達MSD-B1座
郵編： 300457
電話： 022-66283766/
010-66105888
傳真： 022-66224510/
010-66105999

工銀安盛人壽保險有限公司

地址： 上海市浦東
陸家嘴環路166號
未來資產大廈19樓
郵編： 200120
電話： 021-58792288
傳真： 021-58792299

工銀金融資產投資有限公司

地址： 南京市蒲濱路211號
江北新區揚子科創中心
一期B幢19–20層
郵編： 211800
電話： 025-58172219

工銀理財有限責任公司

地址： 北京市西城區
金融大街6號樓
郵編： 100032
電話： 010-86509184
傳真： 010-86509901

重慶璧山工銀村鎮銀行

地址： 重慶市璧山區
璧泉街道仙山路8號
郵編： 402760
電話： 023-85297704
傳真： 023-85297709

浙江平湖工銀村鎮銀行

地址： 浙江省平湖市
城南西路258號
郵編： 314200
電話： 0573-85139616
傳真： 0573-85139626

境外機構

港澳地區

香港分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Hong Kong Branch
地址： 33/F, ICBC Tower, 3 Garden Road, Central, Hong Kong SAR, China
郵箱： icbchk@icbcasia.com
電話： +852-25881188
傳真： +852-25881160
SWIFT： ICBKHKHH

中國工商銀行(亞洲)有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited
地址： 33/F, ICBC Tower, 3 Garden Road, Central, Hong Kong SAR, China
郵箱： enquiry@icbcasia.com
電話： +852-35108888
傳真： +852-28051166
SWIFT： UBHKHKHH

工銀國際控股有限公司

ICBC International Holdings Limited
地址： 37/F, ICBC Tower, 3 Garden Road, Central, Hong Kong SAR, China
郵箱： info@icbci.com.hk
電話： +852-26833888
傳真： +852-26833900
SWIFT： ICILHKH1

中國工商銀行(澳門)股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Macau) Limited
地址： 18th Floor, ICBC Tower, Macau Landmark, 555 Avenida da Amizade, Macau SAR, China
郵箱： icbc@mc.icbc.com.cn
電話： +853-28555222
傳真： +853-28338064
SWIFT： ICBKMOMX

澳門分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Macau Branch
地址： Alm. Dr. Carlos d'Assumpcao, No.393–437, 9 Andar, Edf. Dynasty Plaza, Macau SAR, China
郵箱： icbc@mc.icbc.com.cn
電話： +853-28555222
傳真： +853-28338064
SWIFT： ICBKMOMM

亞太地區

東京分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Tokyo Branch
地址： 5-1 Marunouchi 1-Chome, Chiyoda-Ku Tokyo, 100-6512, Japan
郵箱： icbctokyo@icbc.co.jp
電話： +813-52232088
傳真： +813-52198525
SWIFT： ICBKJPJT

首爾分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Seoul Branch
地址： 16th Floor, Taepyeongno Bldg., #73 Sejong-daero, Jung-gu, Seoul 100-767, Korea
郵箱： icbcseoul@kr.icbc.com.cn
電話： +82-237886670
傳真： +82-27553748
SWIFT： ICBKKRSE

釜山分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Busan Branch
地址： 1st Floor, ABL Life Bldg., #640 Jungang-daero, Busanjin-gu, Busan 47353, Korea
郵箱： busanadmin@kr.icbc.com.cn
電話： +82-514638868
傳真： +82-514636880
SWIFT： ICBKKRSE

中國工商銀行股份有限公司蒙古代表處

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Mongolia Representative Office
地址： Suite 1108, 11th floor, Shangri-la Office, Shangri-la Centre, 19A Olympic Street, Sukhbaatar District-1, Ulaanbaatar, Mongolia
郵箱： mgdbcgw@dccsh.icbc.com.cn
電話： +976-77108822, +976-77106677
傳真： +976-77108866

新加坡分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Singapore Branch
地址： 6 Raffles Quay #12-01, Singapore 048580
郵箱： icbcsg@sg.icbc.com.cn
電話： +65-65381066
傳真： +65-65381370
SWIFT： ICBKSGSG

中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司

PT. Bank ICBC Indonesia
地址： The City Tower 32nd Floor, Jl. M.H. Thamrin No. 81, Jakarta Pusat 10310, Indonesia
郵箱： cs@ina.icbc.com.cn
電話： +62-2123556000
傳真： +62-2131996016
SWIFT： ICBKIDJA

中國工商銀行馬來西亞有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Malaysia) Berhad
地址： Level 10, Menara Maxis, Kuala Lumpur City Centre, 50088 Kuala Lumpur, Malaysia
郵箱： icbcmalaysia@my.icbc.com.cn
電話： +603-23013399
傳真： +603-23013388
SWIFT： ICBKMYKL

馬尼拉分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Manila Branch
地址： 24F, The Curve, 32nd Street Corner, 3rd Ave, BGC, Taguig City, Manila 1634, Philippines
郵箱： info@ph.icbc.com.cn
電話： +63-282803300
傳真： +63-284032023
SWIFT： ICBKPHMM

中國工商銀行(泰國)股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Thai) Public Company Limited
地址： 622 Emporium Tower 11th–13th Fl., Sukhumvit Road, Khlong Ton, Khlong Toei, Bangkok, Thailand
電話： +66-26295588
傳真： +66-26639888
SWIFT： ICBKTHBK

河內分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Hanoi Branch
地址： 3rd Floor Daeha Business Center, No.360, Kim Ma Str., Ba Dinh Dist., Hanoi, Vietnam
郵箱： admin@vn.icbc.com.cn
電話： +84-2462698888
傳真： +84-2462699800
SWIFT： ICBKVNVN

中國工商銀行股份有限公司胡志明市代表處

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Ho Chi Minh City Representative Office
地址： 12th floor Deutsches Haus building, 33 Le Duan Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam
郵箱： hcmadmin@vn.icbc.com.cn
電話： +84-28-35208991

萬象分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Vientiane Branch
地址： Asean Road, Home No.358, Unit 12, Sibounheuang Village, Chanthabouly District, Vientiane Capital, Lao PDR
郵箱： icbcvte@la.icbc.com.cn
電話： +856-21258888
傳真： +856-21258897
SWIFT： ICBKLALA

金邊分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Phnom Penh Branch
地址： 17th Floor, Exchange Square, No. 19–20, Street 106, Phnom Penh, Cambodia
郵箱： icbckh@kh.icbc.com.cn
電話： +855-23955880
傳真： +855-23965268
SWIFT： ICBKKHPP

仰光分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Yangon Branch
地址： ICBC Center, Crystal Tower, Kyun Taw Road, Kamayut Township, Yangon, Myanmar
電話： +95-019339258
傳真： +95-019339278
SWIFT： ICBKMMMY

中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司

Industrial and Commercial Bank of China (Almaty) Joint Stock Company
地址： 150/230, Abai/Turgut Ozal Street, Almaty, Kazakhstan. 050046
郵箱： office@kz.icbc.com.cn
電話： +7-7272377085
SWIFT： ICBKKZKX

卡拉奇分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited Karachi Branch
地址： 15th & 16th Floor, Ocean Tower, G-3, Block-9, Scheme #5, Main Clifton Road, Karachi, Pakistan.P.C：75600
郵箱： service@pk.icbc.com.cn
電話： +92-2135208988
傳真： +92-2135208930
SWIFT： ICBKPKKA

孟買分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Mumbai Branch
地址： 801, 8th Floor, A Wing, One BKC, C-66, G Block, Bandra Kurla Complex, Bandra East, Mumbai-400051, India
郵箱： icbcmumbai@india.icbc.com.cn
電話： +91-2271110300
傳真： +91-2271110353
SWIFT： ICBKINBB

迪拜國際金融中心分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Dubai (DIFC) Branch
地址： Floor 5&6, Gate Village Building 1, Dubai International Financial Center, Dubai, United Arab Emirates P.O. Box：506856
郵箱： dboffice@dxb.icbc.com.cn
電話： +971-47031111
傳真： +971-47031199
SWIFT： ICBKAEAD

阿布扎比分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Abu Dhabi Branch
地址： Addax Tower Offices 5207, 5208 and 5209, Al Reem Island, Abu Dhabi, United Arab Emirates P.O. Box 62108
郵箱： dboffice@dxb.icbc.com.cn
電話： +971-24998600
傳真： +971-24998622
SWIFT： ICBKAEAA

多哈分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Doha (QFC) Branch
地址： Level 20, Burj Doha, Al Corniche Street, West Bay, Doha, Qatar P.O. BOX：11217
郵箱： ICBCDOHA@doh.icbc.com.cn
電話： +974-44072758
傳真： +974-44072751
SWIFT： ICBKQAQA

利雅得分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Riyadh Branch
地址： Level 4&8, A1 Faisaliah Tower Building No：7277-King Fahad Road Al Olaya, Zip Code：12212, Additional No.：3333, Unit No.：95, Kingdom of Saudi Arabia
郵箱： service@sa.icbc.com.cn
電話： +966-112899800
傳真： +966-112899879
SWIFT： ICBKSARI

科威特分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Kuwait Branch
地址： Building 2A (Al-Tijaria Tower), Floor 7&8, Al-Soor Street, Al-Morqab, Block 3, Kuwait City, Kuwait
郵箱： info@kw.icbc.com.cn
電話： +965-22281777
傳真： +965-22281799
SWIFT： ICBKKWKW

悉尼分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Sydney Branch
地址： Level 42, Tower 1, International Towers, 100 Barangaroo Avenue, Sydney NSW 2000 Australia
郵箱： info@icbc.com.au
電話： +612-94755588
傳真： +612-82885878
SWIFT： ICBKAU2S

中國工商銀行新西蘭有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (New Zealand) Limited
地址： Level 11, 188 Quay Street, Auckland 1010, New Zealand
郵箱： info@nz.icbc.com.cn
電話： +64-93747288
傳真： +64-93747287
SWIFT： ICBKNZ2A

奧克蘭分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Auckland Branch
地址： Level 11, 188 Quay Street, Auckland 1010, New Zealand
郵箱： info@nz.icbc.com.cn
電話： +64-93747288
傳真： +64-93747287
SWIFT： ICBKNZ22

歐洲地區

法蘭克福分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Frankfurt Branch
地址： Bockenheimer Anlage 15, 60322 Frankfurt am Main, Germany
郵箱： icbc@icbc-ffm.de
電話： +49-6950604700
傳真： +49-6950604708
SWIFT： ICBKDEFF

盧森堡分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Luxembourg Branch
地址： 32, Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, B.P.278 L-2012 Luxembourg
郵箱： office@eu.icbc.com.cn
電話： +352-2686661
傳真： +352-26866666
SWIFT： ICBKLULL

中國工商銀行(歐洲)有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
地址： 32, Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, B.P.278 L-2012 Luxembourg
郵箱： office@eu.icbc.com.cn
電話： +352-2686661
傳真： +352-26866666
SWIFT： ICBKLULU

中國工商銀行(歐洲)有限公司
巴黎分行

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. Paris Branch
地址： 73 Boulevard Haussmann, 75008, Paris, France
郵箱： administration@fr.icbc.com.cn
電話： +33-140065858
傳真： +33-140065899
SWIFT： ICBKFRPP

中國工商銀行(歐洲)有限公司
阿姆斯特丹分行

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. Amsterdam Branch
地址： Johannes Vermeerstraat 7–9, 1071 DK, Amsterdam, the Netherlands
郵箱： office@nl.icbc.com.cn
電話： +31-205706666
傳真： +31-205706603
SWIFT： ICBKNL2A

中國工商銀行(歐洲)有限公司
布魯塞爾分行

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. Brussels Branch
地址： 81, Avenue Louise, 1050 Brussels, Belgium
郵箱： info@be.icbc.com.cn
電話： +32-2-5398888
傳真： +32-2-5398870
SWIFT： ICBKBEBB

中國工商銀行(歐洲)有限公司
米蘭分行

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. Milan Branch
地址： Via Tommaso Grossi 2, 20121, Milano, Italy
郵箱： hradmin@it.icbc.com.cn
電話： +39-0200668899
傳真： +39-0200668888
SWIFT： ICBKITMM

中國工商銀行(歐洲)有限公司
馬德里分行

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. Sucursal en España
地址： Paseo de Recoletos, 12, 28001, Madrid, España
郵箱： gad.dpt@es.icbc.com.cn
電話： +34-912168837
傳真： +34-912168866
SWIFT： ICBKESMM

中國工商銀行(歐洲)有限公司
華沙分行

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. Poland Branch
地址： Plac Trzech Krzyży 18, 00-499, Warszawa, Poland
郵箱： info@pl.icbc.com.cn
電話： +48-222788066
傳真： +48-222788090
SWIFT： ICBKPLPW

中國工商銀行(歐洲)有限公司
希臘代表處

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. Greece Representative Office
地址： Amerikis 13, Athens 106 72 Greece
郵箱： GAD@gr.icbc.com.cn
電話： +30-2166868888
傳真： +30-2166868889

中國工商銀行(倫敦)有限公司

ICBC (London) PLC
地址： 81 King William Street, London EC4N 7BG, UK
郵箱： admin@icbclondon.com
電話： +44-2073978888
傳真： +44-2073978899
SWIFT： ICBKGB2L

倫敦分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, London Branch
地址： 81 King William Street, London EC4N 7BG, UK
郵箱： admin@icbclondon.com
電話： +44-2073978888
傳真： +44-2073978890
SWIFT： ICBKGB3L

工銀標準銀行公眾有限公司

ICBC Standard Bank PLC
地址： 20 Gresham Street, London, United Kingdom, EC2V 7JE
郵箱： londonmarketing@icbcstandard.com
電話： +44-2031455000
傳真： +44-2031895000
SWIFT： SBLLGB2L

中國工商銀行(莫斯科)股份公司

Bank ICBC (joint stock company)
地址： Building 29, Serebryanicheskaya embankment, Moscow, Russia Federation 109028
郵箱： info@ms.icbc.com.cn
電話： +7-4952873099
傳真： +7-4952873098
SWIFT： ICBKRUMM

中國工商銀行(土耳其)股份有限公司

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi
地址： Maslak Mah. Dereboyu, 2 Caddesi No：13 34398 Sariyer, İSTANBUL
郵箱： gongwen@tr.icbc.com.cn
電話： +90-2123355011
SWIFT： ICBKTRIS

布拉格分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Prague Branch, odštěpný závod
地址： 12F City Empiria, Na Strži 1702/65, 14000 Prague 4 - Nusle, Czech Republic
郵箱： info@cz.icbc.com.cn
電話： +420-237762888
傳真： +420-237762899
SWIFT： ICBKCZPP

蘇黎世分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Beijing, Zurich Branch
地址： Nüschelerstrasse 1, CH-8001, Zurich, Switzerland
郵箱： service@ch.icbc.com.cn
電話： +41-58-9095588
傳真： +41-58-9095577
SWIFT： ICBKCHZZ

中國工商銀行奧地利有限公司

ICBC Austria Bank GmbH
地址： Kolingasse 4, 1090 Vienna, Austria
郵箱： generaldept@at.icbc.com.cn
電話： +43-1-9395588
傳真： +43-1-9395588-6800
SWIFT： ICBKATWW

美洲地區

紐約分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, New York Branch
地址： 725 Fifth Avenue, 20th Floor, New York, NY 10022, USA
郵箱： info-nyb@us.icbc.com.cn
電話： +1-2128387799
傳真： +1-2125752517
SWIFT： ICBKUS33

中國工商銀行(美國)

Industrial and Commercial Bank of China (USA) NA
地址： 1185 Avenue of the Americas, 16th Floor, New York, NY 10036
郵箱： info@us.icbc.com.cn
電話： +1-2122388208
傳真： +1-2122193211
SWIFT： ICBKUS3N

工銀金融服務有限責任公司

Industrial and Commercial Bank of China Financial Services LLC
地址： 1633 Broadway, 28th Floor, New York, NY, 10019, USA
郵箱： info@icbkfs.com
電話： +1-2129937300
傳真： +1-2129937349
SWIFT： ICBKUS3F

中國工商銀行(加拿大)有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Canada)
地址： Unit 3710, Bay Adelaide Centre, 333 Bay Street, Toronto, Ontario, M5H 2R2, Canada
郵箱： info@icbk.ca
電話： +1-4163665588
傳真： +1-4166072000
SWIFT： ICBKCAT2

中國工商銀行(墨西哥)有限公司

Industrial and Commercial Bank of China Mexico S.A.
地址： Paseo de la Reforma 250, Piso 18, Col. Juarez, C.P.06600, Del. Cuauhtemoc, Ciudad de Mexico
郵箱： info@icbc.com.mx
電話： +52-5541253388
SWIFT： ICBKMXMM

中國工商銀行(巴西)有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Brasil) S.A.
地址： Av. Brigadeiro Faria Lima, 3477-Block B-6 andar-SAO PAULO/SP-Brasil
郵箱： bxgw@br.icbc.com.cn
電話： +55-1123956600
SWIFT： ICBKBRSP

中國工商銀行(秘魯)有限公司

ICBC PERU BANK
地址： Calle Las Orquideas 585, Oficina 501, San Isidro, Lima, Peru
郵箱： consultas@pe.icbc.com.cn
電話： +51-16316800
傳真： +51-16316802
SWIFT： ICBKPEPL

中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Argentina) S.A.U.
地址： Blvd. Cecilia Grierson 355, (C1107 CPG) Buenos Aires, Argentina
郵箱： gongwen@ar.icbc.com.cn
電話： +54-1148203784
傳真： +54-1148201901
SWIFT： ICBKARBA

工銀投資(阿根廷)共同投資基金管理股份有限公司

ICBC Investments Argentina S.A.U. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión
地址： Blvd.Cecilia Grierson 355, Piso 14, (C1107CPG) CABA, Argentina
郵箱： alpha.sales@icbc.com.ar
電話： +54-1143949432

Inversora Diagonal股份有限公司

Inversora Diagonal S.A.U.
地址： Florida 99, (C1105CPG) CABA, Argentina
電話： +54-1148202200

巴拿馬分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Panama Branch
地址： MMG Tower | 20th Floor | Ave. Paseo del Mar | Costa del Este Panama City, Republic of Panama
郵箱： panama.branch@pa.icbc.com.cn
電話： +507-3205901
SWIFT： ICBKPAPA

非洲地區

中國工商銀行股份有限公司非洲代表處

Industrial and Commercial Bank of China Limited, African Representative Office
地址1： 47 Price Drive, Constantia, Cape Town , South Africa, 7806
地址2： T11, 2nd Floor East, 30 Baker Street, Rosebank, Johannesburg, Gauteng, South Africa, 2196
郵箱： icbcafrica@afr.icbc.com.cn
電話： +27-608845323

中國北京市西城區復興門內大街55號　　郵編：100140
55 Fuxingmennei Avenue, Xicheng District, Beijing, China　　Post Code: 100140
www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com