



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

2022 | 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。

本行致力於建設中國特色世界一流現代金融企業，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，向全球超1,000萬公司客戶和7.20億個人客戶提供豐富的金融產品和優質的金融服務，以自身高質量發展服務經濟社會高質量發展。本行自覺將社會責任融入發展戰略和經營管理活動，在服務製造業、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」。

本行連續十年位列英國《銀行家》全球銀行1000強榜單榜首和美國《財富》500強榜單全球商業銀行首位，連續七年位列英國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，
堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，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中國特色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。

堅持客戶至上、服務實體

堅守服務實體經濟本源，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。

堅持國際視野、全球經營

積極運用國內國際兩個市場、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

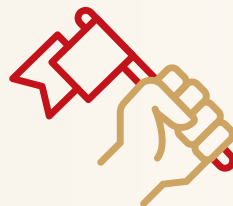
強化底線思維，防治結合，守住資產質量生命線。加強人文關懷和企業文化建設，增強員工凝聚力。

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

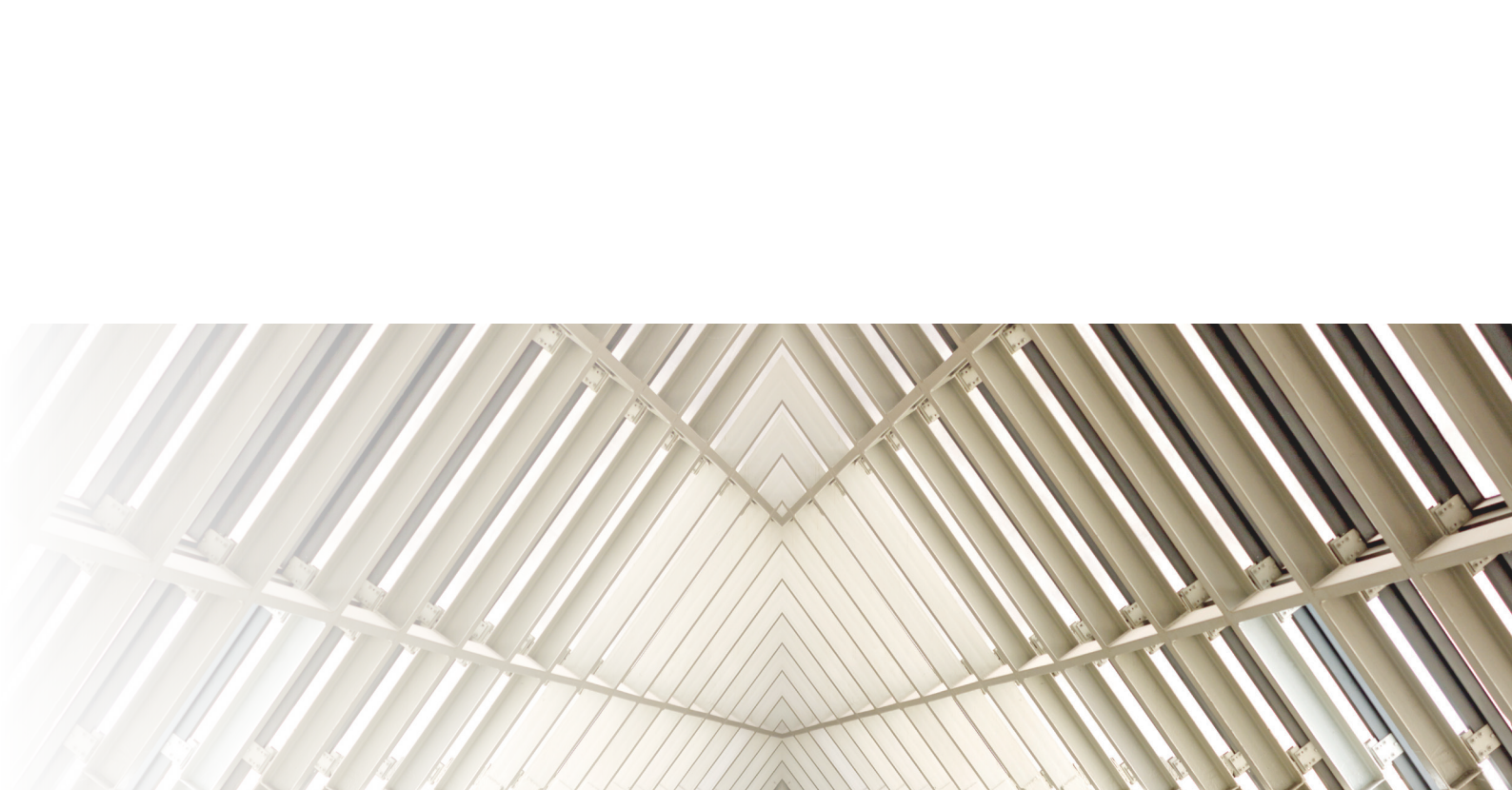
全面建設具有中國特色的世界
一流現代金融企業，成為基業
長青的銀行

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	主要控股子公司和參股公司情況	63
2022年主要排名與獎項	5	風險管理	65
重要提示	6	資本管理	81
公司基本情況簡介	7	展望	86
財務概要	8	資本市場關注熱點問題	87
董事長致辭	12	股本變動及主要股東持股情況	91
行長致辭	15	董事、監事及高級管理人員情況	100
討論與分析	18	公司治理報告	110
經濟金融及監管環境	18	董事會報告	129
財務報表分析	20	監事會報告	133
業務綜述	36	環境和社會責任	135
公司金融業務	36	重要事項	140
個人金融業務	42	組織機構圖	142
資產管理業務	45	審計報告及財務報告	143
金融市場業務	46	境內外機構名錄	311
金融科技	47		
網絡金融	50		
網點建設與服務提升	53		
人力資源管理與員工機構情況	54		
國際化經營	56		
綜合化經營及子公司管理	60		

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
工銀金租	工銀金融租賃有限公司
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
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

2022年主要排名與獎項

★★★★★
第1名
連續十年位列
「全球銀行1000強」
The Banker
《銀行家》雜誌

★★★★★
第1名
連續十年位列
「世界500強」全球商業銀行
《財富》雜誌

★★★★★
第1名
連續七年位列
「全球銀行業品牌價值500強」
Brand Finance®
Brand Finance

★★★★★
第1名
第七次位列
「中國企業品牌價值榜」

中國品牌建設促進會

★★★★★
第1名
連續兩年位列「陀螺」評價體系
全國性商業銀行綜合評價榜單

中國銀行業協會
中國銀行業協會

A級
明晟(MSCI) ESG評級

明晟(MSCI)

IFF全球綠色金融獎
創新獎

國際金融論壇(IFF)

2022年度數據管理
十大名牌企業

中國電子信息行業聯合會

中國**最佳**銀行
中國**最佳**公司銀行
中國**最佳**一帶一路銀行

美國《環球金融》雜誌

中國**最佳**可持續金融銀行
中國**最佳**債券承銷商
中國**最佳**託管銀行

香港《財資》雜誌

中國**最具**實力銀行
中國**最佳**國際現金管理銀行
中國**最佳**數據管理項目

新加坡《亞洲銀行家》雜誌

—— 中國 ——
企業銀行、中小企業銀行、
企業社會責任、ESG、
數字解決方案
市場領導者
英國《歐洲貨幣》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。

2023年3月30日，本行董事會審議通過了《2022年度報告》正文及摘要。本行全體董事出席了會議。

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2022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2022年度普通股現金股息，每10股人民幣3.035元（含稅）。該分配方案將提請2022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

二〇二三年三月三十日

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王剛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

中國香港主要運營地點

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》《經濟參考報》

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 20USDPRF
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

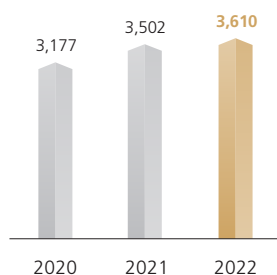
德勤•關黃陳方會計師行
中國香港金鐘道88號太古廣場一座35樓

財務概要

淨利潤

單位：億元人民幣

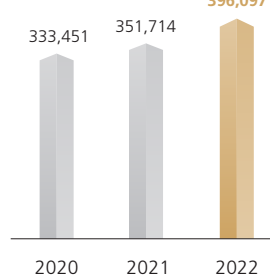
3,610 億元人民幣



資產總額

單位：億元人民幣

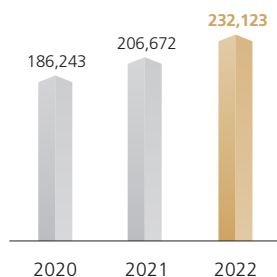
396,097 億元人民幣



客戶貸款及墊款總額

單位：億元人民幣

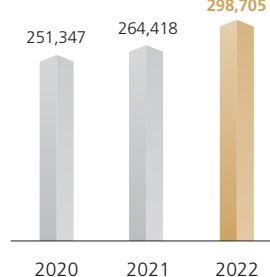
232,123 億元人民幣



客戶存款

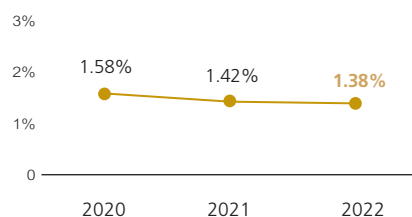
單位：億元人民幣

298,705 億元人民幣



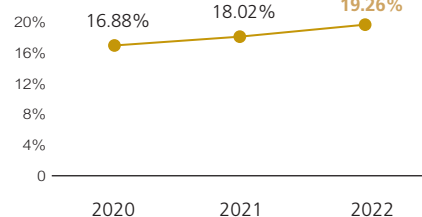
不良貸款率

單位：%



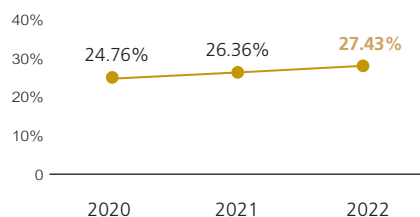
資本充足率

單位：%



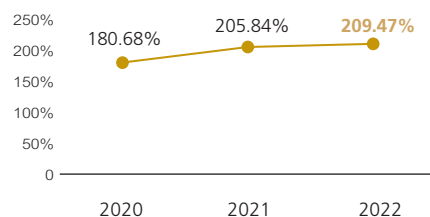
成本收入比

單位：%



撥備覆蓋率

單位：%





（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，除特別說明外，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

	2022	2021	2020	2019	2018
全年經營成果（人民幣百萬元）					
利息淨收入	693,687	690,680	646,765	632,217	593,677
手續費及佣金淨收入	129,265	133,024	131,215	130,573	124,394
營業收入	841,441	860,880	800,075	776,002	725,121
營業費用	240,884	236,227	206,585	207,776	194,203
資產減值損失	182,419	202,623	202,668	178,957	161,594
營業利潤	418,138	422,030	390,822	389,269	369,324
稅前利潤	422,565	424,899	392,126	391,789	372,413
淨利潤	361,038	350,216	317,685	313,361	298,723
歸屬於母公司股東的淨利潤	360,483	348,338	315,906	312,224	297,676
經營活動產生的現金流量淨額	1,404,657	360,882	1,557,616	481,240	529,911

財務數據(續)

	2022	2021	2020	2019	2018
於報告期末(人民幣百萬元)					
資產總額	39,609,657	35,171,383	33,345,058	30,109,436	27,699,540
客戶貸款及墊款總額	23,212,312	20,667,245	18,624,308	16,761,319	15,419,905
公司類貸款	13,826,966	12,194,706	11,102,733	9,955,821	9,418,894
個人貸款	8,236,561	7,944,781	7,115,279	6,383,624	5,636,574
票據貼現	1,148,785	527,758	406,296	421,874	364,437
貸款減值準備 ⁽¹⁾	672,762	603,983	531,161	478,730	413,177
投資	10,527,292	9,257,760	8,591,139	7,647,117	6,754,692
負債總額	36,095,831	31,896,125	30,435,543	27,417,433	25,354,657
客戶存款	29,870,491	26,441,774	25,134,726	22,977,655	21,408,934
公司存款	14,671,154	13,331,463	12,944,860	12,028,262	11,481,141
個人存款	14,545,306	12,497,968	11,660,536	10,477,744	9,436,418
其他存款	199,465	250,349	261,389	234,852	268,914
應計利息	454,566	361,994	267,941	236,797	222,461
同業及其他金融機構存放和拆入款項	3,185,564	2,921,029	2,784,259	2,266,573	1,814,495
歸屬於母公司股東的權益	3,495,171	3,257,755	2,893,502	2,676,186	2,330,001
股本	356,407	356,407	356,407	356,407	356,407
核心一級資本淨額 ⁽²⁾	3,121,080	2,886,378	2,653,002	2,457,274	2,232,033
一級資本淨額 ⁽²⁾	3,475,995	3,241,364	2,872,792	2,657,523	2,312,143
總資本淨額 ⁽²⁾	4,281,079	3,909,669	3,396,186	3,121,479	2,644,885
風險加權資產 ⁽²⁾	22,225,272	21,690,349	20,124,139	18,616,886	17,190,992
每股計(人民幣元)					
每股淨資產 ⁽³⁾	8.81	8.15	7.48	6.93	6.30
基本每股收益	0.97	0.95	0.86	0.86	0.82
稀釋每股收益	0.97	0.95	0.86	0.86	0.82
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

	2022	2021	2020	2019	2018
盈利能力指標(%)					
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.97	1.02	1.00	1.08	1.11
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	11.43	12.15	11.95	13.05	13.79
淨利息差 ⁽³⁾	1.73	1.92	1.97	2.12	2.20
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	1.92	2.11	2.15	2.30	2.36
風險加權資產收益率 ⁽⁵⁾	1.64	1.68	1.64	1.75	1.81
手續費及佣金淨收入比營業收入	15.36	15.45	16.40	16.83	17.15
成本收入比 ⁽⁶⁾	27.43	26.36	24.76	25.79	25.71
資產質量指標(%)					
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.38	1.42	1.58	1.43	1.52
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	209.47	205.84	180.68	199.32	175.76
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.90	2.92	2.85	2.86	2.68
資本充足率指標(%)					
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	14.04	13.31	13.18	13.20	12.98
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	15.64	14.94	14.28	14.27	13.45
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	19.26	18.02	16.88	16.77	15.39
總權益對總資產比率	8.87	9.31	8.73	8.94	8.47
風險加權資產佔總資產比率	56.11	61.67	60.35	61.83	62.06

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

(人民幣百萬元)	2022				2021			
	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	226,858	216,930	207,331	190,322	214,120	212,286	217,489	216,985
歸屬於母公司股東的淨利潤	90,633	80,873	94,316	94,661	85,730	77,743	88,348	96,517
經營活動產生的現金流量淨額	1,207,219	203,186	432,146	(437,894)	612,669	(235,123)	588,904	(605,568)

董事長致辭



董事長 陳四清

2022年是黨和國家發展史上極為重要的一年，也是工商銀行發展歷程中極不平凡的一年。本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入學習貫徹黨的二十大精神和黨中央、國務院決策部署，堅持穩中求進工作總基調，認真落實疫情要防住、經濟要穩住、發展要安全重要要求，按照行黨委「48字」工作思路，貫徹新發展理念、服務新發展格局、助推高質量發展，各項工作取得積極成效。

堅持黨建引領，着力提高治理現代化水平。以中央巡視整改為促進，對照黨中央最新精神，高質量修訂《公司章程》，在完善公司治理中進一步加強黨的領導，走中國特色金融發展之路的根基更加牢固。強化黨委議事規則和公司治理決策機制的有機銜接，優化董事會架構，提升監事會履職成效，修訂執委會工作規則，使各治理主體作用得到更充分發揮，提升了決策科學性。強化透明度建設和投資者保護，完善與境內外投資者交流互動機制，積極推動環境、社會及治理(ESG)實踐，治理效能進一步彰顯。

主動擔當使命，着力提升服務實體經濟質效。認真落實中央政策導向，科學安排投融資總量、結構、節奏和價格，帶頭抓好逆週期信貸投放，境內分行人民幣貸款增加2.6萬億元，並統籌用好債券、租賃、債轉股等金融工具，為穩定宏觀經濟提供了有力支撐。堅持服務高質量發展方向不動搖，將更多資源配置到國計民生重點領域和經濟發展薄弱環節，投向製造業貸款餘額突破3萬億元，戰略性新興產業、綠色、普惠、民營、涉農等領域貸款高速增長。新發貸款利率進一步下降，持續向實體經濟減費讓利。堅持以人民為中心的發展思想，聚焦群眾「急難愁盼」問題，積極創新產品、豐富場景、完善服務，出台新市民綜合金融服務方案，加快推動金融產品數字化升級、網點適老化改造等工作，人民滿意銀行建設邁出新步伐。

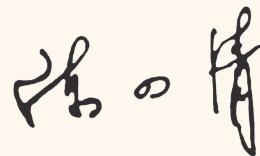
統籌發展安全，着力加固防範化解風險堤壩。堅持總體國家安全觀，強化底線思維，以務實舉措完善風險治理體系。強化風險管理委員會牽頭抓總作用，擴大風險官設置面，突出加強一道防線風險管理職責，有效加強內部審計監督。針對風險形勢新變化，深入實施境內境外機構、表內表外業務、商行投行業務和其他業務、線上線下、總行和下屬機構「五個一本賬」管理，健全貨幣、外匯、債券、股票、商品等「五大市場」風險聯防聯控機制，提升風險管控的整體性有效性。紮實推進新一輪資產質量攻堅戰，不良貸款率穩中有降。撥備覆蓋率、資本充足率保持在較高水平，穩健發展基礎進一步夯實。

深化守正創新，着力釋放改革動力活力。深入實施集團戰略規劃，紮實推進「揚長補短固本強基」戰略佈局，推動經營長板更加突出、短板加快補齊、底板更加堅實。堅持把服務國家改革與深化自身改革結合起來，制定綜合改革方案，在五大領域實施117項改革措施。傾力打造科技強行、數字工行，出台數字化轉型總體工作方案，發佈手機銀行8.0版本，網點數字化、生態化建設取得積極進展，數字人民幣試點走在市場前列。緊緊圍繞國家對外開放大局深化全球經營，境外人民幣清算網絡機構擴展到10家，積極履行金磚國家工商理事會中方主席單位職責，發揮好「一帶一路」銀行間常態化合作(BRBR)機制作用，服務內外循環暢通的能力持續提升。

經過一年來的努力，全行經營發展質態進一步提升。2022年末，工商銀行集團總資產達到39.6萬億元，實現淨利潤3,610億元，比上年增長3.1%；平均總資產回報率0.97%、加權平均權益回報率11.43%，保持較優水平；不良貸款率1.38%，保持在穩健區間；資本充足率達到19.26%。本行董事會建議派發2022年普通股股息每10股人民幣3.035元（含稅），將提交股東大會審議。在此，我謹代表董事會，衷心感謝社會各界對工商銀行的關心幫助，衷心感謝監事會的有效監督，以及管理層和全體員工的辛勤付出與貢獻。

時間記錄着砥礪前行的腳步，歲月鐫刻着拼搏奮鬥的印記。2024年1月1日，中國工商銀行將迎來成立40周年。自成立以來，本行始終不忘初心、牢記使命，堅持把自身發展融入國家進步、人民幸福、民族復興的偉大事業，堅持專業穩健、實幹興行，積極把握機遇、應對挑戰，持續深化改革、推進轉型，在革弊鼎新中不斷實現新突破新進步。黨的十八大以來，本行深入學習貫徹習近平總書記關於金融工作重要論述，全面落實服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革三項任務，堅定不移做強做優做大，推動中國特色世界一流現代金融企業建設實現新跨越。站在繼往開來的時間節點上，本行將從過去近40年的奮鬥中汲取營養，堅持「工於至誠、行以致遠」的價值理念，以更大勇氣、智慧和魄力走好中國特色金融發展之路，在新時代新征程上推動全行高質量發展不斷邁入新境界。

2023年是全面貫徹黨的二十大精神開局之年，是工商銀行戰略規劃實施承上啟下的關鍵一年。本行將認真學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想和黨的二十大精神，完整、準確、全面貫徹新發展理念，緊緊圍繞金融服務中國式現代化推進各項工作，着力在穩增長、調結構、增動能、防風險、開新局上下功夫，更好發揮國有大行服務新發展格局、助推高質量發展的支柱作用，助力全面建設社會主義現代化國家開好局起好步，以優異成績迎接中國工商銀行成立40周年！



董事長：陳四清

二〇二三年三月三十日

行長致辭



行長 廖林

2022年，面對複雜嚴峻的外部環境，本行緊緊圍繞迎接黨的二十大、學習貫徹黨的二十大精神這條主線，完整、準確、全面貫徹新發展理念，堅持穩中求進工作總基調，全面落實疫情要防住、經濟要穩住、發展要安全重要要求，以中央巡視整改為促進，主動作為、應變克難，在服務新發展格局中推動自身高質量發展，交出了一份穩中提質的經營答卷。

「強、優、大」核心指標持續向好，資產、利潤等保持全球大行前列。「強」的方面，資本充足率增至19.26%，撥備覆蓋率209.47%，穩定在較好水平；資產撥備餘額近8,000億元，風險抵禦能力增強；不良貸款率降至1.38%，連續8個季度保持下降態勢。「優」的方面，平均總資產回報率(ROA)0.97%，加權平均權益回報率(ROE)11.43%；淨利息收益率(NIM)1.92%，加大讓利實體經濟力度並保持在合理區間。「大」的方面，總資產增長12.6%至39.6萬億元，營業收入8,414億元，淨利潤增長3.1%達3,610億元，創歷史新高。上述業績，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，再次彰顯了本行穩健經營特質和強勁發展韌性，顯示出未來增長更為可期。

業績的取得，主要得益於抓實「穩、進、改」三方面工作。

「穩」，主要是通過服務穩經濟、做好穩風控，有力穩住經營基本盤。

始終心懷「國之大者」，把經營着力點放在服務實體經濟上，深入落實穩經濟一攬子政策及接續措施，通過貸款、債券、租賃、債轉股等工具，累計向實體經濟提供全口徑資金超6.4萬億元。其中，境內分行人民幣貸款增加2.6萬億元，同比多增4,283億元。在保持量的合理增長同時，持續調整優化結構，不斷增強金融服務的適應性、競爭力和普惠性。製造業、綠色、科創貸款規模保持領先，普惠、涉農等重點領域貸款增速明顯高於各項貸款增速。創新金融服務供給，優化支付環境，助力消費提質擴容。加大穩外貿穩外資支持力度，積極服務高水平對外開放和共建「一帶一路」高質量發展。

風險是經營最大變量。本行堅持統籌發展和安全，認真貫徹落實防範化解重大經濟金融風險部署，因時因勢調整風險防控策略，資產質量總體穩定，各類風險整體可控。深入推進「五個一本賬」管理，增強三道防線耦合力，疊代升級全面風險管理體系。完善授信審批新規制度體系，豐富智能風控應用，突出抓好重點領域和重點大戶風險治理。加強各類市場風險的聯防聯控，有效應對全球金融市場波動。主動向300多家同業輸出風控技術和工具，助力維護金融穩定大局。

「進」，主要是通過推進規劃落地、基礎工程，持續夯實高質量發展根基。

修訂集團發展戰略規劃，實現與國家「十四五」規劃的有效銜接。堅持整體推進與重點突破相結合，加快實施「揚長補短固本強基」戰略佈局，公司金融、結算金融、機構金融、金融市場等業務領先優勢得到鞏固。個人金融、外匯業務、重點區域、城鄉聯動等戰略重點取得新成效，一些潛力板塊正成長為新增長點。個人金融資產規模保持領先；國際結算、跨境人民幣結算、結售匯等業務量增幅約5%；工銀「興農通」APP推出當年覆蓋縣域超過1,800個。

堅持多做打基礎、利長遠的工作。立足於本行客戶優勢，以政務、產業、個人服務(GBC)聯動為抓手，接續實施織網補網、資金承接、城鄉聯動、代發業務、商戶營銷等基礎性工程，推動「大中小微個」協調發展的客戶生態加快形成。年末對公客戶、結現賬戶和商戶均突破1,000萬戶，個人客戶新增1,672萬戶到7.2億戶。協同效應加速顯現，全年客戶存款增量突破3.4萬億元，再創新高。

「改」，主要是通過改革創新、數字化轉型，不斷激活力增動能。

堅持把改革作為根本動力、把創新作為第一動力，制定實施綜合改革方案，加快推進內涵式發展。深化機制創新，健全監督考評體系，優化競爭力評價指標體系，完善綠色金融管理機制，提升ESG管理效能，促進形成平衡協調可持續的高質量發展態勢；深化服務創新，推出新市民系列服務方案，首家上線個人養老金儲蓄產品，持續拓展政務、醫療、養老等高頻民生服務場景；深化渠道創新，加快「雲工行」建設，強化線上線下一體化運營，豐富「工行驛站」惠民服務功能，不斷提升網點競爭力和客戶滿意度。

堅持把數字化轉型作為發展新動能，加快數字工行(D-ICBC)建設，推動業務、產品、服務等數字化升級，不斷培育新增長引擎。推出手機銀行8.0和工銀e生活5.0版本，搭建開放式財富社區。個人手機銀行客戶5.16億戶，移動端月活超1.74億戶，均保持同業第一。升級ECOS系統，加強基礎設施關鍵核心領域技術攻關，不斷夯實技術底座。本行當年新增和累計專利授權數均居國內銀行業第一位，科技綜合實力持續引領同業。

2023年是全面貫徹黨的二十大精神開局之年，也是本行戰略規劃實施承上啟下的關鍵一年。大道至簡，實幹為要。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，深入學習貫徹黨的二十大精神，踐行金融工作的政治性、人民性，紮實服務中國式現代化，在廣大股東、客戶和社會各界的信任支持下，突出抓好穩增長、調結構、增動能、防風險、開新局各項工作，以建設中國特色世界一流現代金融企業的新進展新業績，回饋各位股東和投資者，迎接工商銀行成立40周年。



行長：廖林

二〇二三年三月三十日

討論與分析

經濟金融及監管環境

2022年，全球通脹仍處於歷史高位，主要發達經濟體持續加息縮表進程，世界經濟復甦動能減弱，全球金融市場大幅波動。面對複雜嚴峻的國內外形勢和多重超預期因素衝擊，中國經濟實現合理增長，經濟總量再上新台階，高質量發展取得新成效。國內生產總值(GDP)同比增長3.0%，固定資產投資（不含農戶）同比增長5.1%，貨物貿易進出口總值（人民幣計價）同比增長7.7%，社會消費品零售總額同比下降0.2%，規模以上工業增加值同比增長3.6%，服務業增加值同比增長2.3%，居民消費價格指數(CPI)同比上漲2.0%。

積極的財政政策提升效能。實施新的組合式稅費支持政策，加大減負紓困力度，增強市場主體活力，全年新增減稅降費和退稅緩稅緩費規模超過4.2萬億元；合理安排債務規模，保持適當支出強度，優化財政支出結構，發行7,500億元特別國債，新增地方政府專項債券4.04萬億元；推動財力下沉，支持基層做好「保基本民生、保工資、保運轉」工作，着力穩定宏觀經濟大盤。

穩健的貨幣政策更加靈活適度。人民銀行兩次降低存款準備金率，向中央財政上繳結存利潤1.13萬億元，運用再貸款再貼現、中期借貸便利、公開市場操作等多種方式短中長期相結合合理投放流動性。結構性貨幣政策「聚焦重點、合理適度、有進有退」，發揮總量、結構、價格三重優勢，推出科技創新、普惠養老、交通物流、設備更新改造等專項再貸款，強化對重點領域的精準支持；指導設立兩批次共7,399億元政策性開發性金融工具，支持基礎設施建設撬動有效投資。引導1年期和5年期以上貸款市場報價利率(LPR)分別下行15個、35個基點，促進降低實體經濟綜合融資成本；建立存款利率市場化調整機制，穩定銀行負債成本；建立首套住房貸款利率政策動態調整機制，有序推進房地產長效機制建設；人民幣匯率在合理均衡水平上保持基本穩定。

監管政策支持銀行業穩健發展。出台《銀行保險機構關聯交易管理辦法》《商業銀行預期信用損失法實施管理辦法》等，修訂發佈《銀行保險機構公司治理監管評估辦法》，引導金融機構加強內部治理，健全風險防控長效機制；公佈系統重要性銀行名單，強化系統重要性銀行監管；修訂發佈《商業匯票承兌、貼現與再貼現管理辦法》，促進票據市場規範健康發展；出台金融服務支持實體經濟的23條舉措，推動建立金融服務小微企業敢貸願貸能貸會貸長效機制，推出金融支持房地產市場平穩健康發展的16條措施，支持穩定宏觀經濟大盤；個人養老金制度正式啟動實施，出台配套政策，初步形成了個人養老金制度體系和管理體系；進一步便利境外機構投資者投資境內債券市場和在境內債券市場融資，擴大金融市場雙向開放。

金融體系運行平穩。2022年末，廣義貨幣供應量(M2)餘額266.43萬億元，同比增長11.8%；社會融資規模存量344.21萬億元，同比增長9.6%；人民幣貸款餘額213.99萬億元，同比增長11.1%；人民幣存款餘額258.50萬億元，同比增長11.3%。債券市場發行各類債券

61.45萬億元，同比基本持平。股票市場主要指數回落，上證綜指和深證成指比上年末分別下降15.1%和25.9%。人民幣對美元匯率中間價為6.9646元，比上年末貶值8.5%。

商業銀行總資產穩健增長，信貸資產質量總體穩定，風險抵補能力整體充足。2022年末，商業銀行本外幣總資產319.81萬億元，同比增長10.8%；商業銀行不良貸款餘額2.98萬億元，不良貸款率1.63%，撥備覆蓋率205.85%；資本充足率15.17%。其中，大型商業銀行本外幣總資產156.26萬億元，同比增長12.9%；不良貸款餘額1.21萬億元，不良貸款率1.31%，撥備覆蓋率245.04%；資本充足率17.76%。

2022年，本行堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，積極服務新發展格局，全行高質量發展邁上新台階，中國特色世界一流現代金融企業建設邁出新步伐。本行連續十年位列英國《銀行家》全球銀行1000強榜單榜首和美國《財富》500強榜單全球商業銀行首位，連續七年位列英國Brand Finance全球銀行品牌價值500強榜單榜首，國際影響力進一步彰顯。

財務報表分析

20 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

35 現金流量表項目分析

35 按境內外會計準則編製的
財務報表差異說明

利潤表項目分析

2022年，本行經營保持穩中有進、穩中提質的發展態勢，平衡、協調、可持續發展能力不斷提高。積極履行大行擔當，持續加大支持實體經濟力度。年度實現淨利潤3,610.38億元，比上年增加108.22億元，增長3.1%，平均總資產回報率0.97%，加權平均權益回報率11.43%。營業收入8,414.41億元，下降2.3%。其中，利息淨收入6,936.87億元，增長0.4%；非利息收入1,477.54億元，下降13.2%。營業費用2,408.84億元，增長2.0%，成本收入比27.43%。計提資產減值損失1,824.19億元。所得稅費用615.27億元，下降17.6%。

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年	2021年	增減額	增長率 (%)
利息淨收入	693,687	690,680	3,007	0.4
非利息收入	147,754	170,200	(22,446)	(13.2)
營業收入	841,441	860,880	(19,439)	(2.3)
減：營業費用	240,884	236,227	4,657	2.0
減：資產減值損失	182,419	202,623	(20,204)	(10.0)
營業利潤	418,138	422,030	(3,892)	(0.9)
分佔聯營及合營企業 收益	4,427	2,869	1,558	54.3
稅前利潤	422,565	424,899	(2,334)	(0.5)
減：所得稅費用	61,527	74,683	(13,156)	(17.6)
淨利潤	361,038	350,216	10,822	3.1
歸屬於：母公司股東	360,483	348,338	12,145	3.5
非控制性 權益	555	1,878	(1,323)	(70.4)

利息淨收入

2022年，利息淨收入6,936.87億元，比上年增加30.07億元，增長0.4%，佔營業收入的82.4%。利息收入12,803.76億元，增加1,181.58億元，增長10.2%；利息支出5,866.89億元，增加1,151.51億元，增長24.4%。淨利息差和淨利息收益率分別為1.73%和1.92%，比上年均下降19個基點，主要是本行支持實體經濟力度不斷加大，貸款市場報價利率(LPR)多次下調，貸款收益率持續下行，存款定期化使得存款平均付息率上升所致。

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	2022年			2021年		
	平均餘額	利息收入 ／支出	平均收益率 ／付息率(%)	平均餘額	利息收入 ／支出	平均收益率 ／付息率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	22,248,094	900,149	4.05	19,996,414	832,136	4.16
投資	9,001,876	298,722	3.32	7,999,530	262,827	3.29
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	2,991,645	45,425	1.52	2,888,381	42,027	1.46
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽³⁾	1,866,884	36,080	1.93	1,772,522	25,228	1.42
總生息資產	36,108,499	1,280,376	3.55	32,656,847	1,162,218	3.56
非生息資產	2,520,529			2,659,895		
資產減值準備	(683,492)			(574,932)		
總資產	37,945,536			34,741,810		
負債						
存款	27,364,627	480,083	1.75	24,477,111	397,625	1.62
同業及其他金融機構存放和 拆入款項 ⁽³⁾	3,794,532	70,732	1.86	3,287,917	44,387	1.35
已發行債務證券和存款證	1,132,767	35,874	3.17	1,072,667	29,526	2.75
總計息負債	32,291,926	586,689	1.82	28,837,695	471,538	1.64
非計息負債	2,030,317			1,991,928		
總負債	34,322,243			30,829,623		
利息淨收入		693,687			690,680	
淨利息差			1.73			1.92
淨利息收益率			1.92			2.11

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	2022年與2021年對比		
	增／(減)原因		淨增／(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	90,009	(21,996)	68,013
投資	33,495	2,400	35,895
存放中央銀行款項	1,665	1,733	3,398
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,812	9,040	10,852
利息收入變化	126,981	(8,823)	118,158
負債			
存款	50,638	31,820	82,458
同業及其他金融機構存放和拆入款項	9,577	16,768	26,345
已發行債務證券和存款證	1,843	4,505	6,348
利息支出變化	62,058	53,093	115,151
利息淨收入變化	64,923	(61,916)	3,007

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9,001.49億元，比上年增加680.13億元，增長8.2%，主要是客戶貸款及墊款平均餘額增長11.3%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	2022年			2021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	4,739,296	156,708	3.31	4,045,145	142,549	3.52
中長期貸款	17,508,798	743,441	4.25	15,951,269	689,587	4.32
客戶貸款及墊款總額	22,248,094	900,149	4.05	19,996,414	832,136	4.16

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	2022年			2021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(%)
公司類貸款	12,091,996	467,313	3.86	10,787,207	439,575	4.08
票據貼現	866,735	15,546	1.79	380,678	10,266	2.70
個人貸款	7,922,153	371,740	4.69	7,415,770	349,572	4.71
境外業務	1,367,210	45,550	3.33	1,412,759	32,723	2.32
客戶貸款及墊款總額	22,248,094	900,149	4.05	19,996,414	832,136	4.16

投資利息收入

投資利息收入2,987.22億元，比上年增加358.95億元，增長13.7%，主要是投資平均餘額增長12.5%所致。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入454.25億元，比上年增加33.98億元，增長8.1%，主要是境外存放央行款項平均利率水平上升以及境內存放央行款項規模增加所致。

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360.80億元，比上年增加108.52億元，增長43.0%，主要是外幣融出資金利率水平上升所致。

利息支出

存款利息支出

存款利息支出4,800.83億元，比上年增加824.58億元，增長20.7%。主要是客戶存款平均餘額增長11.8%，以及平均付息率上升13個基點所致。

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	2022年			2021年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)
公司存款						
定期	5,803,074	150,011	2.59	4,929,388	121,230	2.46
活期	7,405,878	68,024	0.92	7,133,857	58,618	0.82
小計	13,208,952	218,035	1.65	12,063,245	179,848	1.49
個人存款						
定期	7,742,072	223,607	2.89	6,337,635	189,118	2.98
活期	5,407,007	17,007	0.31	5,091,927	18,678	0.37
小計	13,149,079	240,614	1.83	11,429,562	207,796	1.82
境外業務	1,006,596	21,434	2.13	984,304	9,981	1.01
存款總額	27,364,627	480,083	1.75	24,477,111	397,625	1.62

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707.32億元，比上年增加263.45億元，增長59.4%，主要是融入資金平均餘額增長15.4%，平均付息率受幣種、產品期限等因素影響同比有所上升所致。

已發行債務證券和存款證利息支出

已發行債務證券和存款證利息支出358.74億元，比上年增加63.48億元，增長21.5%，主要是境外機構發行的存款證等債務證券利率水平上升所致。

非利息收入

2022年實現非利息收入1,477.54億元，比上年減少224.46億元，下降13.2%，佔營業收入的比重為17.6%。其中，手續費及佣金淨收入1,292.65億元，減少37.59億元，下降2.8%；其他非利息收益184.89億元，減少186.87億元，下降50.3%。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年	2021年	增減額	增長率(%)
結算、清算及現金管理	45,439	41,270	4,169	10.1
個人理財及私人銀行	26,253	30,001	(3,748)	(12.5)
投資銀行	19,586	22,416	(2,830)	(12.6)
銀行卡	17,736	16,679	1,057	6.3
對公理財	14,172	15,165	(993)	(6.5)
擔保及承諾	8,803	9,756	(953)	(9.8)
資產託管	8,709	8,738	(29)	(0.3)
代理收付及委託	1,894	1,808	86	4.8
其他	3,226	2,894	332	11.5
手續費及佣金收入	145,818	148,727	(2,909)	(2.0)
減：手續費及佣金支出	16,553	15,703	850	5.4
手續費及佣金淨收入	129,265	133,024	(3,759)	(2.8)

2022年手續費及佣金淨收入1,292.65億元，比上年減少37.59億元，下降2.8%。結算、清算及現金管理業務收入增加41.69億元，主要是第三方支付、即期結售匯及外匯買賣業務收入增加；銀行卡業務收入增加10.57億元，主要是合作方服務收入和收單業務收入增加。受資本市場波動影響，個人理財及私人銀行、對公理財、資產託管等業務收入有所減少；投資銀行、擔保及承諾業務費率下降，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	2022年	2021年	增減額	增長率(%)
交易淨收入	8,610	8,955	(345)	(3.9)
金融投資淨收益	6,315	16,440	(10,125)	(61.6)
其他營業淨收入	3,564	11,781	(8,217)	(69.7)
合計	18,489	37,176	(18,687)	(50.3)

其他非利息收益184.89億元，比上年減少186.87億元，下降50.3%。其中，金融投資淨收益減少主要是受資本市場波動影響權益工具估值下降以及債券投資產生未實現損失所致，其他營業淨收入減少主要是匯兌及匯率產品淨損失所致。

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年	2021年	增減額	增長率(%)
職工費用	143,501	139,363	4,138	3.0
物業和設備費用	29,034	28,822	212	0.7
稅金及附加	10,100	9,318	782	8.4
資產攤銷	3,721	3,125	596	19.1
其他	54,528	55,599	(1,071)	(1.9)
合計	240,884	236,227	4,657	2.0

資產減值損失

2022年計提各類資產減值損失1,824.19億元，比上年減少202.04億元，下降10.0%，其中，貸款減值損失1,431.73億元，減少250.94億元，下降14.9%，請參見「合併財務報表附註14.資產減值損失；30.資產減值準備」。

分佔聯營及合營企業收益

分佔聯營及合營企業收益44.27億元，比上年增加15.58億元，增長54.3%，主要是子公司分佔聯營及合營企業收益增加。

所得稅費用

所得稅費用615.27億元，比上年減少131.56億元，下降17.6%。實際稅率14.56%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債、地方政府債利息收入按稅法規定為免稅收益。

地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年		2021年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	841,441	100.0	860,880	100.0
總行	84,257	10.0	135,419	15.8
長江三角洲	148,527	17.7	136,544	15.9
珠江三角洲	113,459	13.5	107,474	12.5
環渤海地區	153,822	18.3	145,660	16.9
中部地區	114,809	13.6	105,357	12.2
西部地區	130,802	15.5	126,799	14.7
東北地區	29,214	3.5	29,582	3.4
境外及其他	66,551	7.9	74,045	8.6
稅前利潤	422,565	100.0	424,899	100.0
總行	257	0.1	58,031	13.6
長江三角洲	98,133	23.2	83,920	19.8
珠江三角洲	59,687	14.1	59,699	14.1
環渤海地區	95,094	22.5	64,383	15.2
中部地區	60,079	14.2	47,115	11.1
西部地區	61,841	14.6	65,477	15.4
東北地區	11,878	2.8	1,259	0.3
境外及其他	35,596	8.5	45,015	10.5

註：請參見「合併財務報表附註49.分部信息」。

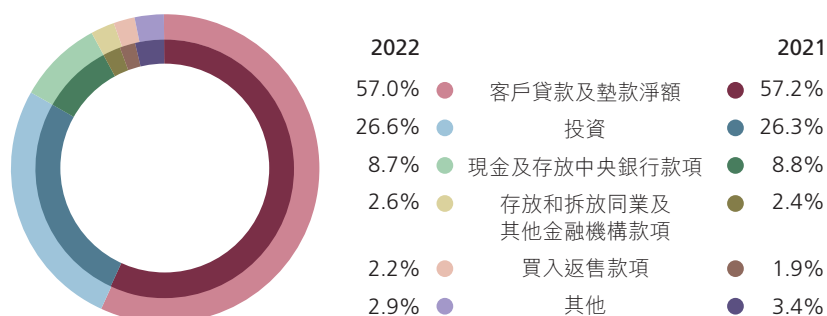
資產負債表項目分析

2022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，全面提升服務實體經濟效能，持續推動資產負債管理業務平衡協調可持續發展，統籌擺佈資產負債總量、結構和節奏，在保持資產負債總量適度增長的同時，深入推動資產負債結構不斷優化、量價協調發展，實現資產負債質的有效提升和量的合理增長。

資產運用

2022年末，總資產396,096.57億元，比上年末增加44,382.74億元，增長12.6%。其中，客戶貸款及墊款總額（簡稱「各項貸款」）232,123.12億元，增加25,450.67億元，增長12.3%；投資105,272.92億元，增加12,695.32億元，增長13.7%；現金及存放中央銀行款項34,278.92億元，增加3,294.54億元，增長10.6%。

資產結構



人民幣百萬元，百分比除外

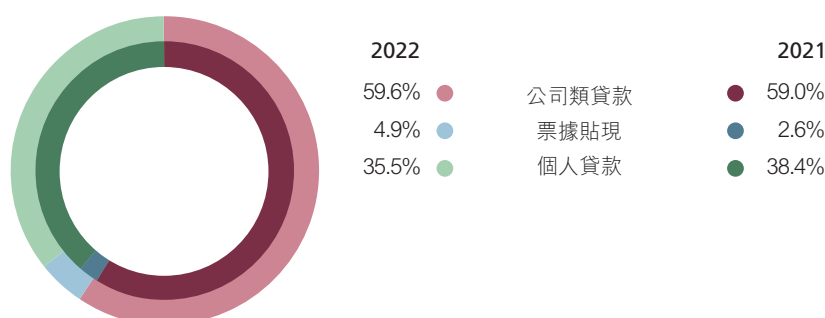
項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	23,212,312	—	20,667,245	—
加：應計利息	53,560	—	45,719	—
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備	672,224	—	603,764	—
客戶貸款及墊款淨額 ⁽¹⁾	22,593,648	57.0	20,109,200	57.2
投資	10,527,292	26.6	9,257,760	26.3
現金及存放中央銀行款項	3,427,892	8.7	3,098,438	8.8
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,042,504	2.6	827,150	2.4
買入返售款項	864,067	2.2	663,496	1.9
其他	1,154,254	2.9	1,215,339	3.4
資產合計	39,609,657	100.0	35,171,383	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

本行統籌把握信貸投放力度、節奏和結構，持續提升服務實體經濟質效。積極支持新型城鎮化與交通運輸領域在建及補短板重大項目建設，有效落實鄉村振興戰略，全面把握綠色金融發展機遇，持續加大對智能製造、數字經濟、戰略性新興產業及傳統產業轉型升級等先進製造業重點領域的投融資支持。2022年末，各項貸款232,123.12億元，比上年末增加25,450.67億元，增長12.3%。其中，境內分行人民幣貸款214,829.64億元，增加25,530.39億元，增長13.5%。

按業務類型劃分的貸款結構



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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	13,826,966	59.6	12,194,706	59.0
短期公司類貸款	3,150,517	13.5	2,737,742	13.2
中長期公司類貸款	10,676,449	46.1	9,456,964	45.8
票據貼現	1,148,785	4.9	527,758	2.6
個人貸款	8,236,561	35.5	7,944,781	38.4
個人住房貸款	6,431,991	27.7	6,362,685	30.8
個人消費貸款	234,378	1.1	187,316	0.9
個人經營性貸款	930,040	4.0	702,441	3.4
信用卡透支	640,152	2.7	692,339	3.3
合計	23,212,312	100.0	20,667,245	100.0

持續加大製造業、戰略性新興產業、綠色金融、普惠金融、鄉村振興等重點領域支持力度，穩步推進以新製造業、新服務業、新基礎產業和高技術客群為主要內涵的「三新一高」公司信貸佈局，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。公司類貸款比上年末增加16,322.60億元，增長13.4%。其中，短期貸款增加4,127.75億元，中長期貸款增加12,194.85億元。

充分發揮票據業務貼近企業、機制靈活的優勢，加大企業貼現需求滿足力度，助力實體經濟發展。票據貼現比上年末增加6,210.27億元，增長117.7%。

以客戶為中心加強個人貸款業務統籌，多渠道加大消費經營貸款產品的市場拓展力度，持續優化數字普惠產品體系，滿足客戶多樣化融資需求，促進消費持續恢復。個人貸款比上年末增加2,917.80億元，增長3.7%。其中，個人消費貸款增加470.62億元，增長25.1%；個人經營性貸款增加2,275.99億元，增長32.4%。

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

2022年，本行支持國家發展戰略實施，加大服務實體經濟力度，積極開展債券投資，合理擺佈債券組合品種和期限結構，提升資金使用效率。2022年末，投資105,272.92億元，比上年末增加12,695.32億元，增長13.7%。其中，債券100,594.99億元，增加12,421.54億元，增長14.1%。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	10,059,499	95.6	8,817,345	95.2
權益工具	190,869	1.8	190,186	2.1
基金及其他	166,434	1.6	148,166	1.6
應計利息	110,490	1.0	102,063	1.1
合計	10,527,292	100.0	9,257,760	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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	7,419,005	73.8	6,371,607	72.3
中央銀行債券	56,817	0.5	38,207	0.4
政策性銀行債券	761,736	7.6	754,719	8.6
其他債券	1,821,941	18.1	1,652,812	18.7
合計	10,059,499	100.0	8,817,345	100.0

從發行主體結構上看，政府債券比上年末增加10,473.98億元，增長16.4%，主要是地方政府債和國債增加所致；中央銀行債券增加186.10億元，增長48.7%；政策性銀行債券增加70.17億元，增長0.9%；其他債券增加1,691.29億元，增長10.2%，主要是適度增加流動性好、資質較高的信用債投資。

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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
無期限 ⁽¹⁾	284	0.0	167	0.0
3個月以內	694,455	6.9	514,685	5.8
3至12個月	1,371,872	13.6	1,228,144	13.9
1至5年	3,649,193	36.3	3,517,415	39.9
5年以上	4,343,695	43.2	3,556,934	40.4
合計	10,059,499	100.0	8,817,345	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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣債券	9,213,230	91.6	8,110,061	92.0
美元債券	559,753	5.6	450,447	5.1
其他外幣債券	286,516	2.8	256,837	2.9
合計	10,059,499	100.0	8,817,345	100.0

從幣種結構上看，人民幣債券比上年末增加11,031.69億元，增長13.6%；美元債券折合人民幣增加1,093.06億元，增長24.3%；其他外幣債券折合人民幣增加296.79億元，增長11.6%。報告期內本行優化外幣債券投資組合結構，綜合考慮債券流動性、安全性、收益性，合理擺佈幣種結構，提升外幣資金使用效率。

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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	714,879	6.8	623,223	6.7
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2,178,018	20.7	1,803,604	19.5
以攤餘成本計量的金融投資	7,634,395	72.5	6,830,933	73.8
合計	10,527,292	100.0	9,257,760	100.0

2022年末，本集團持有金融債券¹17,584.50億元，包括政策性銀行債券7,617.36億元和同業及非銀行金融機構債券9,967.14億元，分別佔43.3%和56.7%。

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	22,117	4.21	2025年4月13日	—
2022年政策性銀行債券	20,900	1.65	2023年9月5日	—
2020年政策性銀行債券	19,460	3.23	2030年3月23日	—
2020年政策性銀行債券	18,446	2.96	2030年4月17日	—
2019年政策性銀行債券	18,263	3.48	2029年1月8日	—
2019年政策性銀行債券	17,641	3.45	2029年9月20日	—
2015年政策性銀行債券	16,389	4.29	2025年4月7日	—
2020年政策性銀行債券	15,145	3.79	2030年10月26日	—
2020年政策性銀行債券	14,244	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	—

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。

買入返售款項

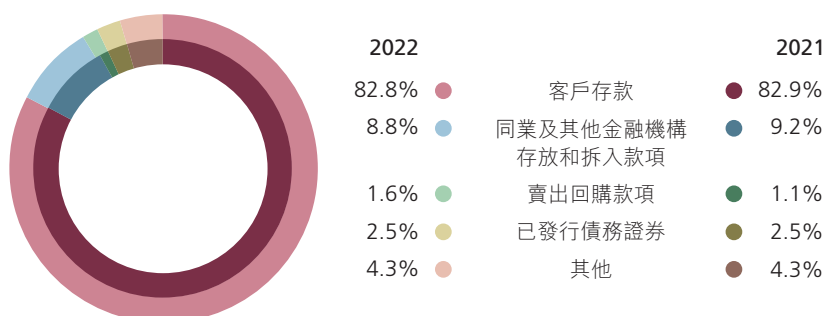
買入返售款項8,640.67億元，比上年末增加2,005.71億元，增長30.2%，主要是本行結合資金變化情況，合理安排資金運作策略，適度增加融出資金規模所致。

負債

本行全面貫徹落實監管要求，建立與負債規模和複雜程度相適應的負債質量管理體系，確立負債質量組織體系和治理架構，明確與經營戰略、風險偏好和總體業務特徵相適應的負債質量管理策略及政策。本行注重負債總量、結構、價格調控，推進存款量價協調發展；加強負債質量管理基礎性工作，抓實客戶基礎、提升服務能力，負債業務穩健發展，相關指標均滿足監管要求。2022年末，總負債360,958.31億元，比上年末增加41,997.06億元，增長13.2%。

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

負債結構



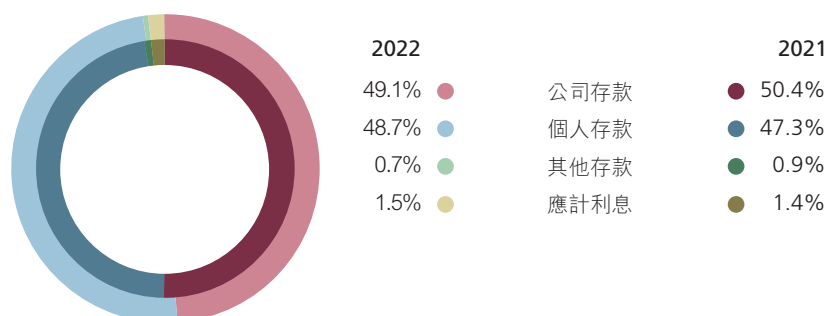
人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	29,870,491	82.8	26,441,774	82.9
同業及其他金融機構存放和拆入款項	3,185,564	8.8	2,921,029	9.2
賣出回購款項	574,778	1.6	365,943	1.1
已發行債務證券	905,953	2.5	791,375	2.5
其他	1,559,045	4.3	1,376,004	4.3
負債合計	36,095,831	100.0	31,896,125	100.0

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2022年末，客戶存款298,704.91億元，比上年末增加34,287.17億元，增長13.0%。從客戶結構上看，公司存款增加13,396.91億元，增長10.0%；個人存款增加20,473.38億元，增長16.4%。從期限結構上看，定期存款增加22,430.78億元，增長17.4%；活期存款增加11,439.51億元，增長8.9%。從幣種結構上看，人民幣存款281,530.14億元，增加32,384.90億元，增長13.0%；外幣存款折合人民幣17,174.77億元，增加1,902.27億元，增長12.5%。

按業務類型劃分的客戶存款結構



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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	6,594,898	22.1	5,798,353	21.9
活期	8,076,256	27.0	7,533,110	28.5
小計	14,671,154	49.1	13,331,463	50.4
個人存款				
定期	8,553,919	28.6	7,107,386	26.9
活期	5,991,387	20.1	5,390,582	20.4
小計	14,545,306	48.7	12,497,968	47.3
其他存款⁽¹⁾	199,465	0.7	250,349	0.9
應計利息	454,566	1.5	361,994	1.4
合計	29,870,491	100.0	26,441,774	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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	35,579	0.1	38,290	0.1
長江三角洲	6,249,754	20.9	5,436,282	20.6
珠江三角洲	4,048,164	13.6	3,495,325	13.2
環渤海地區	7,629,312	25.5	6,885,411	26.0
中部地區	4,455,782	14.9	3,900,441	14.8
西部地區	4,776,285	16.0	4,320,355	16.3
東北地區	1,608,543	5.4	1,410,376	5.3
境外及其他	1,067,072	3.6	955,294	3.7
合計	29,870,491	100.0	26,441,774	100.0

賣出回購款項

賣出回購款項5,747.78億元，比上年末增加2,088.35億元，增長57.1%，主要是本行根據管理需要適度融入資金所致。

股東權益

2022年末，股東權益合計35,138.26億元，比上年末增加2,385.68億元，增長7.3%。歸屬於母公司股東的權益34,951.71億元，增加2,374.16億元，增長7.3%。請參見「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47.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14,046.57億元，比上年增加10,437.75億元，主要是客戶存款淨增額增加所致。其中，經營資產產生的現金流出增加10,766.41億元；經營負債產生的現金流入增加21,303.20億元。

投資活動產生的現金淨流出9,106.21億元。其中，現金流入35,313.88億元，比上年增加8,124.69億元，主要是出售及贖回金融投資所收到的現金增加；現金流出44,420.09億元，增加10,485.34億元，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647.89億元。其中，現金流入9,558.62億元，比上年減少193.72億元，主要是本年未新發行優先股、永續債等其他權益工具；現金流出10,206.51億元，增加338.64億元，主要是償還債務證券所支付的現金增加。

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2022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

36 公司金融業務

42 個人金融業務

45 資產管理業務

46 金融市場業務

47 金融科技

50 網絡金融

53 網點建設與服務提升

54 人力資源管理與
員工機構情況

56 國際化經營

60 綜合化經營及子公司管理

63 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	2022年		2021年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	841,441	100.0	860,880	100.0
公司金融業務	388,915	46.2	398,373	46.3
個人金融業務	346,103	41.1	346,172	40.2
資金業務	100,374	12.0	111,278	12.9
其他	6,049	0.7	5,057	0.6
稅前利潤	422,565	100.0	424,899	100.0
公司金融業務	165,771	39.2	140,569	33.1
個人金融業務	198,355	46.9	195,658	46.0
資金業務	52,740	12.5	85,326	20.1
其他	5,699	1.4	3,346	0.8

註：請參見「合併財務報表附註49.分部信息」。

公司金融業務

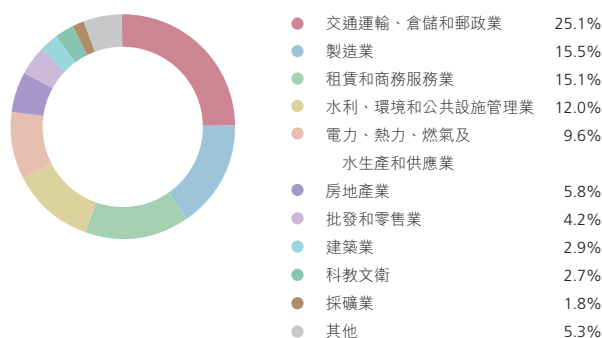
本行堅持靠前發力、靶向用力、適度加力，深化新製造業、新服務業、新基礎產業和高技術客群公司信貸佈局，推動服務實體經濟的適應性、競爭力持續提升。加大逆週期、跨週期信貸投放力度，開展助力穩住宏觀經濟大盤系列活動，同業首家開展「信貸進萬企、助力穩大盤」專項行動，舉辦「百大項目 萬億融資 促投資 穩增長」雲簽約活動。強化對公數字產品體系創新，升級工銀聚融、工銀聚鏈等數字化產業金融平台，構建「政務+金融」「產業+金融」生態，有效賦能數字政府建設和企業數字化轉型。2022年末，公司類貸款138,269.66億元，比上年末增加16,322.60億元，增長13.4%；公司存款146,711.54億元，增加13,396.91億元，增長10.0%。

- ✧ 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，聚焦央企、地方國企、跨國企業、上市公司四類優質客群加大營銷拓展，大力拓展中型企業客群。2022年末，公司客戶1,069.3萬戶，比上年末增加100.2萬戶，總量增量均保持同業領先。
 - ✧ 服務製造業高質量發展。積極開展「製造業金融服務提質工程」專項行動，創新推出「專業佈局、專有名單、專責考核、專用資源」等措施。2022年末，投向製造業貸款突
- 破3萬億元，投向製造業貸款、投向製造業中長期貸款、投向製造業信用貸款的餘額和增量均居同業首位。
 - ✧ 支持科技高水平自立自強。聚焦高新技術企業、「專精特新」企業等重點客群開展「春苗行動」專項服務活動，與科學技術部火炬中心聯合開展「十百千萬」專項行動。2022年末，國家重點支持的高新技術領域企業貸款餘額1.23萬億元，戰略性新興產業貸款餘額1.75萬億元。



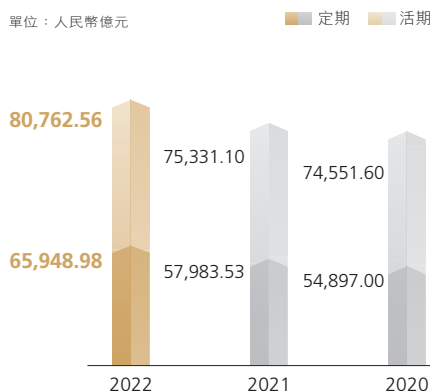
廣東汕尾甲子海上風電項目

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



- ✧ 為民營企業提供綜合金融服務。聯合全國工商聯共同開展金融服務民營企業科技創新專項行動，助力民營企業加快科技創新。2022年末，民營企業貸款餘額3.77萬億元。
- ✧ 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，用足用好碳減排支持工具、煤炭清潔高效利用等結構性貨幣政策工具。2022年末，綠色貸款餘額(中國銀保監會口徑)39,784.58億元，全年境內主承銷綠色債券563.38億元。
- ✧ 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地區雙城經濟圈，強化金融支持力度。2022年末，重點區域人民幣公司貸款餘額8.81萬億元，佔境內分行人民幣公司貸款餘額的71.7%，比上年末增加1.27萬億元。

普惠金融

本行堅持以創新轉型為驅動，深化「數字普惠」模式，健全產品體系，創新服務模式，不斷提高普惠金融綜合化服務水平，持續推動普惠金融可持續、高質量發展，連續兩年獲評中國銀保監會商業銀行小微企業金融服務監管評價最優級。2022年末普惠型小微企業貸款15,503.16億元，比年初增加4,513.04億元，增長41.1%；普惠型小微企業貸款客戶101.6萬戶，增加22.1萬戶；全年新發放普惠型小微企業貸款平均利率3.84%。涉農貸款餘額33,001.96億元，增加6,489.76億元，增長24.5%；全年新發放涉農貸款平均利率3.86%，比上年下降27個基點。小微金融業務中心355家。

- ✧ 深化數字普惠，持續優化網貸通、經營快貸、數字供應鏈三大數字普惠產品體系。網貸通方面，創新推出「e抵快貸」在線抵押服務，實現抵押類業務全流程、純線上不落地辦理；豐富「e企快貸」基於廠房、

商用房等非標準押品在線評估功能。經營快貸方面，打造結算、稅務、用工、跨境等全國性場景，以及種養殖、專業市場等區域特色場景；推出基於收單信息的「商戶貸」，有效支持個體工商戶等普惠長尾客戶。數字供應鏈方面，積極與重點行業龍頭企業開展深度合作，搭建產業鏈場景金融服務體系，推出定制化線上融資產品，有效滿足產、購、銷多元化金融需求；打造供應鏈金融服務平台，加快推廣平台定制開發和全場景融資服務。

- ◇ 助企紓困解難展現大行擔當。圍繞重點領域和薄弱環節，細化落實加強小微客戶金融服務和紓困支持19條專項措施。健全應急融資服務體系，加強對批發零售、住宿、餐飲、外貿等行業的金融保障。認真

落實延期還本付息政策，做好資金接續服務，完善線上續貸辦理功能，支持客戶自助申請、系統自動審批。

- ◇ 強化信貸資金和商業機遇的雙重供給，構建小微企業「融資、融智、融商」綜合金融服務體系，營造良好發展生態。深入推進「工銀普惠行」「萬家小微成長計劃」等系列活動，為小微企業提供融資、結算、代發工資等一攬子綜合金融服務；「環球撮合薈」跨境撮合服務平台幫助小微企業接入產業鏈供應鏈，吸引來自75個國家和地區的超17萬家企業入駐，促成合作意向超1.6萬項。



創新推出工銀「興農通」APP，助力健全農村金融服務體系，服務鄉村振興。

- ◇ 順應「數字普惠」發展方向，打造以「數據驅動、智能預警、動態管理、持續運營」為特徵的融資風險管理體系，風險管理基礎進一步夯實。不斷優化疊代准入、評級、授信模型，通過模型控制、線上線下交叉驗證等方式準確判斷客戶實質風險狀況。強化防假反欺詐工作，優選信用良好、經營穩定的客戶群體，把牢客戶准入關。全面整合融資、結算、司法、徵信、稅務、海關等行內外數據源，搭建適應小微企業風險特點的「1+N」智能風控體系，準確識別融資存續期風險異動，加強風險動態監測和預警，構建「總行非現場預警+分行現場核查」的風險管控機制。

機構金融業務

- ◇ 國家重點領域改革服務向深向實。服務財政預算一體化改革，同業首批上線數字財政預算管理一體化系統。全力做好社會保障統籌改革配套金融服務，不斷完善「工銀e社保」服務功能，持續擴大「社銀一體化網點」覆蓋範圍。全力配合做好醫保移動支付清算體系建設，全面推動醫保公共服務線上化、便捷化、信息化。推出「工銀雲醫」智慧醫療開放平台，為各級醫管部門和醫療衛生機構提供「金融+行業」綜合性智慧醫療全場景建設方案。打造「智慧教育」多位一體服務體系，同業首家推出「智慧職教雲」平台，助力職業教育發展。打造同業

領先的工銀安心資金監管平台，與教育主管部門開展教培資金監管業務合作，協助監管教培機構超3.3萬家。緊密圍繞司法體制改革，同業首創「智慧政法」綜合服務平台，助力全國各級政法機關實現案款資金全流程精細化管理，提升案款資金發還效率，縮短案件週期。

- ◇ 金融市場服務全面深化。加強與開發性金融機構和政策性銀行的聯動協作，發揮互補優勢，支持國家基礎設施及重大項目融資需求，加強裝備製造、綠色能源、基礎設施互聯互通等戰略性項目銀團合作，鞏固推進「一帶一路」建設項目合作。持續深化金融基礎設施服務對接，同業首批獲得上海期貨交易所商品互換指定存管銀行資格，首批與大連商品交易所開展倉單質押登記合作並完成融資登記，首批獲得境內債券市場互聯互通合作結算銀行資格，首批開辦廣州期貨交易所保證金存管業務。構建金融服務實體經濟新模式，加強銀證投貸聯動創新，發揮銀保互補優勢；聯合大連商品交易所推動「生豬標準交割倉庫」在四川達州市掛牌成立，助力當地養殖產業升級；票據經紀業務服務企業客戶超8,000戶，匯聚服務小微企業新動能。金融科技輸出凸顯新亮點，向54家同業客戶提供反洗錢、風險管理等金融科技服務方案，獲2022年度中國金融科技年會「金融業風險管控突出貢獻獎」。

結算與現金管理業務

- ✧ 深入推動結算金融數字化轉型發展，推進流程優化和作業模式智能化變革，建立涵蓋大中小微個全量客戶的結算金融場景生態營銷服務新模式。積極探索供應鏈、產業鏈、「金融+非金融」服務，不斷拓展服務邊界與內涵。積極響應落實國家降費讓利政策，穩步推進行小微企業和個體工商戶支付手續費降費讓利。
- ✧ 自主研發司庫信息系統，發揮現金管理產品服務優勢，通過產品輸出解決企業司庫體系建設中資金管理相關需求，賦能國內大型企業財務數字化轉型。把握全球財資管理發展趨勢，借助「零時滯」的信息決策支持、高效安全的全球資金結算與跨境頭寸管理、豐富全面的資金增值產品與風險緩釋工具，為企業客戶全球司庫管理助力賦能。連續7年獲評《亞洲銀行家》區域「最佳國際現金管理銀行」，連續4年獲評《財資中國》「最佳全球現金管理銀行」。
- ✧ 2022年末，對公結算賬戶1,228.3萬戶，比上年末增加106.7萬戶。現金管理客戶187.4萬戶，全球現金管理客戶10,433戶。全年對公結算業務量2,649萬億元。

投資銀行業務

- ✧ 聚焦國企改革、資本市場、產業整合、「一帶一路」等重點領域，重點加大製造業併購交易的融資支持力度。構建智能營銷體系，加強對上市公司等重點客戶的服務，境內外併購融資市場份額持續領先。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。
- ✧ 積極助力盤活存量資產、擴大有效投資，支持公募REITs創新發展，加大對基礎設施、科技創新、先進製造、綠色環保等領域的服務力度。創新權益類融資產品，幫助企業優化資本結構。拓展主動管理型資產證券化業務，滿足客戶綜合金融服務需求。推進融資再安排和企業債務重組業務，化解客戶流動性壓力和潛在風險。豐富數字投行服務場景，打造ISP融慧「智能+」、融智e信「平台+」、融安e信「風控+」、融譽e信「財管+」、函證e信「資信+」等品牌。
- ✧ 債券承銷業務持續鞏固規模領先優勢，全年境內主承銷債券項目2,716個，規模合計20,287.48億元。全面支持國家ESG轉型戰略，主承銷綠色債券、可持續發展掛鉤債券、社會責任債券等各類ESG債券1,457.13億元。

票據業務

- ✧ 把握金融服務發展趨勢，為重點領域和產業客戶提供差異化票據服務。紮實、穩妥、高效推進供應鏈票據業務，完成票據融資綜合管理系統供應鏈票據業務全功能投產，全市場首批完成與上海票據交易所新一代票據業務系統對接上線。「工於製成」票據創新支持製造業項目全部功能投產落地，首創推出鏈式服務涉農產業的票據創新產品「興農貼」。
- ✧ 2022年，票據貼現業務量22,044.09億元，比上年增長29.0%，繼續保持市場首位。獲評上海票據交易所「優秀市場機構」「優秀承兌機構」「優秀貼現機構」「優秀交易商」等多個獎項。

個人金融業務

2022年，本行圍繞深化「第一個人金融銀行」戰略要求，加快推進個人金融板塊生態化建設和數字化轉型，以客戶為中心，持續完善客戶分層分群分類維護，聚焦個人客戶核心金融需求，構建財富管理、消費金融、支付結算、賬戶管理服務新生態，推動業務實現高質量發展。

- ✧ 加快個人客戶生態建設，提升GBC三端協同化經營能力。把握鄉村振興、養老第三支柱、新市民等市場機遇，積極拓展新客戶。針對代發、Z世代、長輩等客群，做好「工銀薪管家」「工銀i小宇」「工銀愛相伴」等重點客群服務品牌運營推廣。圍繞安居、出行、教育等高頻生活場景以及各地特色生活場景，將金融服務融入日常生活，提升服務的適用性和可得性。以客戶需求為導向，整合個人客戶融資服務，形成信用

卡、信用貸款、抵質押貸款全流程服務新模式。

- ✧ 推動個人金融板塊數字化轉型。完善個人客戶統一視圖，加強「智慧大腦」建設，打造板塊營銷服務的統籌中樞，提升個人客戶營銷智慧化、精準化。圍繞客群核心需求，整合資源打造開放式財富管理平台、新一代個貸系統、工銀靈通賬戶等全新產品服務架構，提升專業化服務能力。以「手機銀行+工銀e生活」為主要平台，加強開放式財富社區推廣，推進聚富通、e錢包等開放銀行建設，打造開放化平台和輕型化入口。以搭建個人客戶統一風險視圖為基礎，着力提升智能化風控能力，提升風險的事前預警、事中干預和事後核查處理能力。
- ✧ 圍繞客戶需求和資金流向，加強新客戶新資金拓展和存量客戶提質增效。聚焦重點客群，加大存款產品供應，個人存款增長穩定性持續增強。積極應對市場形勢變化，面向小微企業主、個體工商戶、貨車司機等市場主體加強融資保障，持續優化個貸產品結構，推出安心長貸、貼心惠貸、循環e貸等創新產品，消費及經營貸款實現快速發展。構建「自有平台+三方支付+數字人民幣」支付生態，為客戶提供智能化、場景化支付結算服務。
- ✧ 2022年末，個人客戶7.20億戶，比上年末增加1,672萬戶。個人金融資產總額18.66萬億元，其中，個人存款145,453.06億元，增加20,473.38億元，增長16.4%。個人貸款82,365.61億元，增加2,917.80億元，增長3.7%。代理銷售基金3,688億元，代理銷售國債622億元，代理銷售個人保險1,144億元。

私人銀行業務

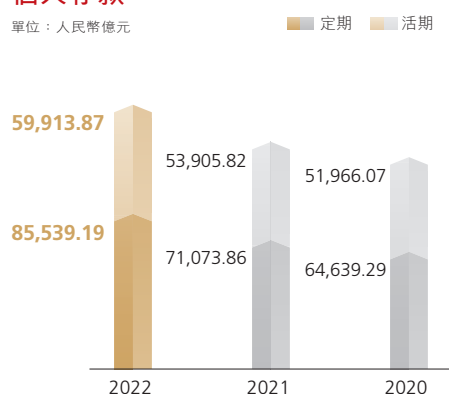
- ✧ 堅持產品與服務創新。發揮集團化金融服務優勢，整合投融資產品服務資源，強化產品全生命週期運維管理。構建產品優選體系，加強與工銀理財協同，穩步擴大行外理財產品代銷。全面升級家族信託業務專屬權益，舉辦兩期企業家研修班，搭建場景提升客戶尊享感與體驗度。「企業家加油站」已揭牌420家，覆蓋全國超280個重點城市和地區。
- ✧ 與中國慈善聯合會、中華慈善總會等行業權威協會組織機構合作，建立「君子夥伴慈善信託」，匯聚資金助力科學研究及公益慈善事業，促進財富向善。
- ✧ 獲評《財資》「中國最佳私人銀行」、《環球金融》「全球最佳企業家服務私人銀行」、《亞洲銀行家》「年度高淨值專業服務」。
- ✧ 2022年末，私人銀行客戶22.60萬戶，比上年末增加2.65萬戶，增長13.3%；管理資產2.63萬億元，增加3,029億元，增長13.0%。

銀行卡業務

- ✧ 全面升級工銀e生活平台。聚焦「身邊生活、信賴推薦、積分權益、輕簡金融」四大板塊，推出e生活5.0全新版本。打造以「場景生活、辦公生活、社區生活」三大生活圈為核心的非金融生態，初步形成線上線下消費生態。立足「大商戶」經營發展理念，依託GBC+協同聯動與綜合化經營，構建商戶泛金融生態體系，運用本行數字化建設成果賦能商戶客群綜合經營。
- ✧ 推出首款綠色低碳主題信用卡「工銀南方電網聯名信用卡」。面向大、中專院校畢業後進入城鎮創業、就業的新市民客群推出「新銳未來卡」，面向Z世代年輕客群發行「工銀i未來信用卡」，通過專屬客群產品提升客戶金融服務體驗。
- ✧ 2022年末，銀行卡發卡量12.19億張，比上年末增加5,033萬張，其中，借記卡10.54億張，信用卡1.65億張。信用卡透支餘額6,401.52億元。2022年，銀行卡實現消費額19.71萬億元，其中，借記卡消費額17.42萬億元，信用卡消費額2.29萬億元。

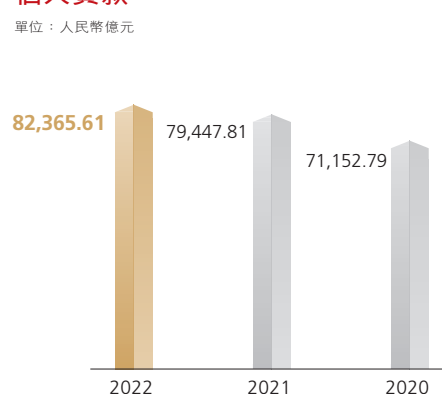
個人存款

單位：人民幣億元



個人貸款

單位：人民幣億元





創新財富管理服務 助力共同富裕戰略

本行深入貫徹落實國家共同富裕戰略，履行國有大行的政治使命和責任擔當，堅持「以人民為中心」理念，持續推進「第一個人金融銀行」戰略，創新財富管理服務，推出開放式財富管理平台，通過投教宣傳、投資陪伴、產品研選等新型服務模式，為客戶提供投前、投中、投後的全旅程陪伴服務，通過研市場、選產品、智推薦、慧診斷和i相伴的全旅程服務，讓財富投資變得更加普適、便捷、貼心。



一是研市場，順勢而為。社區精選市場數據、行業研報等信息，及時提供有關宏觀經濟、市場情緒、資產配置、行業輪動等方面的專業分析，更有業界大咖專訪，緊密跟蹤市場熱點與異動，幫助客戶時刻保持清醒頭腦、善作理性抉擇。

二是選產品，精益求精。結合定量定性方法開展產品評價，進行標籤刻畫，在數以千計的財富產品中，快速定位具備長期投資價值的產品，構建研選產品池，通過持久業績跟蹤與風險監測實現動態調優。

三是智推薦，因客而變。創新推出五大夢想計劃，深刻洞察財富小白、財富大V、寶爸寶媽、工薪一族、銀發長輩等不同人群的需要，結合客戶風險偏好與風險承受能力，為其提供資產規劃、產品配置、持倉診斷等貫穿投前、投中和投後的個性化長期陪伴服務，助力每一位客戶實現財富夢想。

四是慧診斷，貴之以恒。致力於為每一位客戶測評財富健康度，分析投資盈虧，衡量持有產品的收益與抗風險能力、投資性價比和基金經理管理能力，協助客戶適時調整資產組合。

五是i相伴，用愛陪伴。依託強大的金融科技力量，用心打造掌上財富管家，全心用愛陪伴每一位客戶的財富成長。

未來本行將繼續堅守服務國計民生的立業初心，持續豐富金融服務供給，加快構建以人民為中心的大財富管理體系，讓廣大客戶切實體驗到財富服務獲得感、幸福感和安全感，在全體人民共同富裕中貢獻工行力量。



資產管理業務

嚴格落實監管要求，積極把握發展機遇，全面提升投資管理與研究能力。堅持以客戶為中心，打造「工銀資管」品牌，提升理財、基金、保險、養老等金融服務的專業性。發揮基金、保險、租賃、投行、理財等綜合化子公司牌照優勢，從產品和投資兩端共同滿足客戶多元化的金融需求。

理財業務

- ✧ 貫徹落實資管新規及監管要求，把握市場發展機遇，培育合格投資者客群，堅持投研和科技賦能，平穩壓降存量理財並做好存續期管理。2022年末，理財產品餘額21,442.56億元，其中工銀理財理財產品餘額17,622.88億元。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。新增託管專精特新指數基金、碳中和指數基金、北交所50指數基金等創新產品，託管首批養老理財產品、個人養老金保險產品等個人養老金產品，「南向通」託管業務規模領跑同業。2022年末，本行保險資產託管規模6.3萬億元，公募基金託管規模3.5萬億元，養老金託管規模2.5萬億元，資管產品營運外包業務規模2.3萬億元，均保持行業第一。

- ✧ 品牌價值與行業影響力顯著提升。舉辦工商銀行「全託管」服務品牌發佈會，推出業內首個託管服務品牌，健全「全程陪伴、全面服務、全心守護」的服務內涵。獲評《財資》「中國最佳託管銀行」「中國最佳保險託管銀行」和《證券時報》「傑出資產託管銀行天璣獎」。
- ✧ 2022年末，託管業務總規模¹20.9萬億元。

養老金業務

- ✧ 紮實推進個人養老金業務。密切配合監管部門開展個人養老金政策研究、流程設計和系統建設，全力打造人民滿意的個人養老金融服務體系，助力個人養老金制度落地推廣。積極參與特定養老儲蓄、養老理財產品等養老金融產品試點，打造全品類、貨架式的個人養老金產品體系，在產品設計、投資安排、費率設置等方面突出養老屬性和普惠特性。
- ✧ 持續提升運營服務質效。優化提升客戶服務，持續加強客戶分類管理，多渠道開展客戶回訪。啟動養老金業務集中運營試點工作，優化運營服務流程，業務集約化運營水平顯著提升。
- ✧ 2022年末，受託管理年金基金4,739億元，管理企業年金個人賬戶1,249萬戶，託管年金基金12,457億元。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。蟬聯《證券時報》「養老金融服務銀行天璣獎」和《銀行家》(中國)「十佳數字財富管理創新獎」。

1 根據中國銀保監會最新監管口徑，資金監管類業務不計入託管業務規模。

金融市場業務

貨幣市場交易

- ✧ 人民幣方面，充分發揮大行責任擔當，主動加大資金融出力度，助力銀行間貨幣市場流動性保持合理充裕與利率平穩運行。密切關注宏觀形勢與市場走勢，科學制定融資策略，合理擺佈融資品種與期限結構，提升資金運作效益。堅持主動做好風險防範，持續完善制度體系與系統建設，從嚴落實風險控制要求，保障業務合規辦理。
- ✧ 外幣方面，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，靈活運用各項外匯貨幣市場運作工具，支持實體經濟外幣融資需求。豐富外匯貨幣市場運作工具，首批開展銀行間市場外幣拆借撮合交易、「中債指定券」外幣回購交易和以ESG債券籃子為抵押品的外幣三方回購交易。2022年，本行連續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」等多項榮譽。

投資業務

- ✧ 人民幣債券方面，堅持服務實體經濟本源，發揮大行金融服務主力軍作用，地方政府債投資餘額和新增規模連續八年排名市場第一。持續做好綠色發展、鄉村振興、先進製造業等重點領域企業債投資。
- ✧ 外幣債券方面，持續加強外幣利率與信用利差走勢研判，穩健開展外幣債券投資。動態調整投資組合結構，積極拓展澳元、

歐元等非美元幣種投資，提升外幣資金使用效率。加大對綠色金融的支持力度，穩步推進「南向通」交易。2022年，本行蟬聯《財資》「亞洲G3債券最佳投資機構」獎項中資銀行類第一名。

代客資金交易

- ✧ 代客結售匯和外匯買賣業務方面，通過線上線下、集中沙龍和入戶走訪、傳統媒介和新媒體相結合等方式，積極宣導外匯風險中性理念，助力企業匯率風險管理。持續優化線上渠道交易功能和客戶體驗，不斷豐富可交易幣種，滿足客戶多元化、便利化、個性化匯兌套保需求。推動業務創新發展，達成銀企平台首筆代客人民幣外匯期權交易，推廣中小微外貿企業辦理第三方擔保項下遠期結售匯，結合國際基準利率改革推廣掛鈎SOFR的代客美元利率掉期交易。
- ✧ 對公商品衍生交易方面，充分發揮集團優勢，助力企業平穩應對國際大宗商品市場價格波動風險，實現商品交易業務平穩運行。
- ✧ 櫃檯債業務方面，發售中國農業發展銀行首單重大水利工程主題金融債券、綠色債券，以及35個省（自治區、直轄市、計劃單列市）櫃檯地方政府債券，助力重大工程、綠色金融與地方建設，獲評中央國債登記結算有限責任公司「櫃檯流通式債券業務優秀承辦機構」和「地方債櫃檯業務優秀承銷機構」、銀行間市場清算所股份有限公司「優秀債券櫃檯業務參與機構」。

- ✧ 積極服務全球超60個國家和地區的境外機構投資者客戶，滿足客戶深入參與中國銀行間市場投資交易需求。獲評全國銀行間同業拆借中心「年度市場影響力獎—對外開放參與機構」「市場創新獎—跨境服務創新」、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」「國際化業務卓越貢獻機構」和債券通有限公司「債券通市場推廣獎」。

資產證券化業務

- ✧ 2022年，本行共發行4單資產證券化項目，其中1單個人住房抵押貸款證券化項目、3單不良貸款證券化項目，發行規模合計113.75億元。

貴金屬業務

- ✧ 打造面向不同場景、區域客群的高質量貴金屬實物產品。圍繞寶爸寶媽客群和Z世代客群開展圈層營銷，推出首款由粉絲參與設計的「哈利·波特」系列聯名產品；聚焦區域文化特色，開發「大美吉林」「大美遼寧」「大美山西」等區域品牌產品，融入各地域具有代表性的文化元素。
- ✧ 提升面向公司和機構客群的貴金屬服務。圍繞貴金屬產業鏈企業綠色低碳轉型發展需求，首次向新興領域企業實現貴金屬租借投放；穩步推動對公代理詢價、代客交易業務及同業合作貴金屬業務。2022年，本行代理上海黃金交易所清算額、黃金企業租借和同業租借規模在場內佔比均保持第一地位，蟬聯上海黃金交易所「金融類優秀會員一等獎」等獎項。

金融科技

緊密圍繞本行「十四五」時期金融科技發展規劃和深化數字化轉型總體方案，推動「科技強行」和「數字工行」建設，築牢安全生產運營底線，深化創新技術驅動能力，強化數據治理與賦能應用，提升金融服務供給能力，持續完善科技創新體系，積極助力全行高質量發展。

2022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，持續領跑國內同業；6項科技成果獲得人民銀行金融科技發展獎，其中工銀全球支付及清算體系獲一等獎，獲獎數量同業領先；中國銀行業唯一一家榮獲「2022年度數據管理十大名牌企業」稱號；獲評《銀行家》(中國)「最佳金融創新獎」「十佳金融科技創新獎」，蟬聯《亞洲銀行家》「國際最佳雲計算項目」「中國最佳數據管理項目」。

築牢安全生產運營底線

積極應對複雜多變外部形勢和技術革新帶來的新挑戰，堅守安全生產底線，深入推進運維智能轉型，加快升級安全防禦體系，提升數據安全技術能力，全行信息系統可用率持續保持在99.99%以上高水平，為數字化轉型提供堅實支撐。

- ✧ 集團網絡與信息安全防禦體系持續完善。主動做好外部威脅情報監測和防護措施加固，通過搭建全網蜜網體系、部署主機安全防護系統、試點零信任體系框架等工作，提升集團動態防禦能力。積極推進關鍵信息基礎設施安全保護工作，入選關鍵信息基礎設施安全保護試點示範單位。加強網絡安全專業人

才培養和攻防核心能力研究儲備，與國內網絡安全領域頭部科研機構共同建設同業首家綜合型金融攻防靶場。

- ✧ 生產運維轉型有序推進。建立開放平台災備體系，銀行業首家順利完成監管機構組織的突發式、實戰化應急演練，順利完成年度業務級異地災備演練，應急管理體系完備性得到有效驗證。建設運維數據中台和運維服務平台，有效提升重要應用系統監控效率，大幅減少應急處置切換時間。
- ✧ 數據安全 and 信息保護管理水平不斷加強。推動數據安全分級分類貫標和客戶敏感信息保護，強化行業標準落地實施。上線企業級數據治理平台數據安全管理模塊，建立識別規則庫驅動自動貫標，強化基於數據分級分類的數據安全管理。開展數據安全風險自評估，從數據安全管理、數據安全保護、數據安全運維等領域對全行數據安全開展自評估工作，持續提升全行數據安全保護水平。

深化創新技術驅動能力

堅持科技自立自強，升級ECOS技術生態，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，打造一系列行業領跑優勢的企業級新技術平台。截至2022年末，本行新增和累計專利授權數均居國內銀行業第一位，牽頭行業標準建設數量同業第一。

- ✧ 強化「雲計算+分佈式」兩大核心平台技術支撐能力。持續推廣新一代雲平台，入雲

規模及平台能力繼續保持同業領先，金融雲平台連續兩年蟬聯《亞洲銀行家》「國際最佳雲計算項目」。分佈式技術體系進一步強化，日均服務調用量超過170億次，獲中國信息通信研究院「鼎新盃」數字技術創新一等獎。

- ✧ 提升企業級新技術平台技術支撐能力。人工智能技術平台金融業首家通過「人工智能開發平台應用成熟度」全能力域測評並獲得最高等級認證；區塊鏈融合多方安全計算技術，助力數據資產安全可信流通，連續兩年入選《福布斯》「全球區塊鏈50強」，「工銀安心資金管理區塊鏈」入選國家區塊鏈創新應用試點項目；隱私計算平台成為銀行業唯一入選工業和信息化部大數據產業發展試點示範項目。
- ✧ 強化數據中台賦能。推動數據入湖共享，累計入湖4.5萬張表；建立數據中台分層體系，新增知識圖譜、客戶標籤、數據服務等要素，支撐全行數字化運營、風險聯防聯控、網點通等300餘個重點場景建設；做實數據資產管理，做活數據要素生態，完成數據安全管理、聯邦學習等領域11項行業標準編製。

提升金融服務供給能力

聚焦服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革等國家戰略需要，從營銷、風控、運營等維度深化金融科技賦能與數據應用，打造一系列讓人民群眾滿意的精品服務。

- ✧ 強化數字營銷能力。深度運用人工智能和大數據，升級貫穿前中後台的營銷「智慧大腦」，適應全量客戶差異需求；構建信用卡全連接營銷服務體系，打通行內各營銷資源、營銷渠道、營銷節點之間的數據傳導，實現信用卡產品的數字化營銷和智能化服務，支持營銷人員對目標客戶主動提醒和精準服務。創新對公業務營銷管理體系，構建「千人千面」智享營銷系統和移動端智享營銷專版，面向各類對公客戶群體開展數字化營銷，豐富GBC資金承接、對公精品智能營銷等數字服務。
- ✧ 提升數字風控水平，推進「融安e」系列風控系統建設。基於銀行業首個金融風險信息服務產品「融安e信」，運用大數據和信息化技術，依託上百個風險類別、逾30億數據為基礎，提供API、APP、網頁等多渠道服務模式，服務境內企業客戶近10萬家，同業客戶300多家。「融安e防」信用風險監控系統全方位服務集團信用風險防控，依託大數據及工業遙感識別技術，實現基建、綠色能源等領域貸後智能監控。構建「融安e盾」企業級反欺詐平台，提升全面風險、市場風險、個人客戶風險管理監控能力，支持7×24小時毫秒級交易風險的實時阻斷。打造「工銀融安e控」品牌，滿足集團內控合規管理、監督檢查評價、案防操作風險、反洗錢管理等業務場景需要，為集團內控合規管理提供強有力的系統支撐。
- ✧ 構建數字運營體系。運用OCR技術，實現支票、業務委託書等業務憑證要素智能識別，月均處理1,700餘萬筆；利用語音識

別、聲紋識別、語音合成等技術，構建體系完備的語音識別與反饋能力，廣泛應用於智能客服、智能營銷等各類業務場景，覆蓋手機銀行、電話銀行等108個渠道、2,400個業務場景，涵蓋個人金融、普惠金融等多個業務領域，智能服務會話量達6.2億通。加快「技術換人」場景應用，全年釋放超過1.8萬人年工作量；業界率先推出數字員工運營管理平台，創新推出工曉伴、工小訊、工小智等數字員工。

持續完善科技創新體系

貫徹落實國家有關科技體制機制改革、科技人才隊伍建設的決策部署，深耕金融科技體制改革，夯實科技創新人才基礎，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。2022年，本行金融科技投入262.24億元；金融科技人員3.6萬人，佔全行員工的8.3%，數據分析師超7,700人。

- ✧ 持續優化組織架構。圍繞國家區域協調發展戰略需要，重點建設八家數字化轉型示範行，通過實踐進一步完善數字化轉型、數字金融的內涵外延，探索業務、數據、技術深度融合的有效途徑，以點帶面推動金融數字化轉型，更好地滿足重點區域發展需要。構建運營新佈局，建立數據中台運營中心，組建金融科技生態拓展團隊，以科技合作促進業務生態拓展。
- ✧ 緊跟國家科技政策導向，完善科技創新獎勵制度。構建多維立體的數字化轉型專項激勵機制，分層獎勵重點項目和關鍵技術

突破的核心人才，為優秀科技創新人才提供更加匹配的回報激勵，充分釋放人才創新活力。

- ✧ 發力科技人才高地建設，夯實創新人才隊伍基礎。進一步增強科技菁英人才引進力度，首次開展科技與數據人才專項社會招聘，分層開展數字化菁英跨部門聯合培養、科技菁英人才集中培養。深化不同層面科技和業務人才流動，全行選派近千名科技人才開展業務交流和基層任職鍛煉，以人才流動推動科技基因向經營管理滲透融入。

網絡金融

本行加快數字金融服務體系建設，統籌推進線上平台創新，培育數字化經營新動能，助力經濟社會數字化發展。2022年，數字化業務佔比98.9%；獲評《環球金融》「亞太區最佳零售數字銀行」「中國最佳零售數字銀行」「中國最佳公司數字銀行」和《亞洲銀行家》「中國最佳手機銀行技術應用」等多個網絡金融業務領域重要獎項。

構建「自有+開放」線上平台建設新格局

- ✧ 全力打造「最好手機銀行」。重磅推出個人手機銀行8.0版，重塑18大類服務，提升500餘項功能，為客戶帶來更快、更強、更有趣的數字金融新體驗。應用炫彩刷臉、重力感應等技術，創新全球綠色通行證、碳賬簿、數字藏品等新功能，數字智能化能力再進階；全新推出財富社區、新市民、個人養老金、青春版等專區專版，財富陪伴服務更強大；創新親情託管賬戶服

務，同業率先完成互聯網適老化與無障礙改造，首批獲得工業和信息化部「信息無障礙」標識，適老化服務再提升。2022年末，個人手機銀行客戶5.16億戶，移動端月活超1.74億戶，客戶規模與活躍度保持同業第一。

- ✧ 建設對公數字金融核心經營和服務平台。持續鞏固企業網銀和手機銀行市場優勢，服務對公客戶線上賬戶、支付、投融資需求。助力普惠金融擴面、提質、增量，在企業網銀和手機銀行實現信用類、抵押類、供應鏈等普惠場景全產品線上部署，持續疊代企業手機銀行普惠專版。聚焦「專精特新」領域，依託企業網銀和手機銀行，精準匹配差異化線上融資服務，系統性支撐現代製造業、戰略新興產業轉型升級。2022年末，企業網上銀行客戶1,356萬戶，企業網上銀行月均活躍客戶514萬戶，企業手機銀行月均活躍客戶213萬戶，客戶規模和活躍度同業領先。
- ✧ 以開放金融賦能GBC+客戶生態拓展。構建平台金融服務體系，助力政務和產業數字化轉型。加速「工銀聚富通」平台市場拓展；創新「教育雲2.0」智慧校園建設方案，加速拓展基礎教育市場；依託「產融雲」平台服務傳統企業產供銷數字化轉型。
- ✧ 加快金融服務渠道下沉縣域鄉村。創新推出工銀「興農通」APP，助力健全農村金融服務體系，服務鄉村振興。持續豐富產品能力和生態場景，上線辦卡、貸款、繳費等12大類基礎金融服務，部署農業農村部信貸直通車工行專屬通道，融合「數字鄉村」農村政務平台、「興農撮合」助農銷售

平台，引入「興農講堂」等涉農生產生活場景。截至2022年末，工銀「興農通」APP服務覆蓋超過1,800個縣域。

培育遠程服務、數字化運營、數字化風控新動能

- ✧ 加快推動遠程銀行服務升級。強化智能服務、人機協同、跨渠道協同，提升在線問題解決、業務辦理和投訴處理能力，打造全方位綜合化遠程智慧服務，建立起同業最全的新媒體矩陣，拓展渠道新觸點，本行遠程銀行中心成為同業首家聚合線上全渠道觸達和運營以及遠程智能服務的機構。加快遠程服務智能化轉型，廣泛運用多輪對話、知識圖譜、RPA機器人場景等新技術，創新「未問先答」服務預判模型，提升服務效率。2022年，智能客服「工小智」獲評《亞洲銀行家》「中國最佳語音機器人應用」。通過「駐場客服+居家客服」「智能+自助+人工」「語音+文字+音視頻」等多種遠程服務形式，保障遠程服務連續穩定。2022年遠程銀行全年服務客戶超11億人次，業務量近20億筆。
- ✧ 構建客戶線上運營體系，形成以客戶為中心的集約化、精細化線上運營模式。完善客戶全旅程陪伴式服務建設，實現金融產品智能化、線上化觸客推廣，更好滿足客戶金融服務需求。統籌線上客戶基礎運營，打造「象惠星期四」「惠聚周末」等活動品牌，活動月參與量超2億次。推進「知客」企業級客戶數字化運營平台建設，實現

全量策略一點接入，全量線上場景可用。深入推進協同聯動型客戶線上運營機制建設，推進全量客戶線上觸達工作。

- ✧ 加強數字化風險防控。持續完善網絡金融交易事中風控系統，建立「智能模型+專家規則+各類名單」的風險交易識別機制。2022年，網絡金融交易事中風控系統成功攔截欺詐交易20餘萬筆，避免客戶損失超過10億元。

加快線上線下一體化協同發展

- ✧ 持續推廣線上線下一體化運營模式，2022年線上線下一體化服務已覆蓋33類個人與對公業務場景，辦理業務4,530萬筆，重點場景線上替代率超過90%。
- ✧ 創新多元化、開放化的服務渠道和模式。深入推廣「雲工行」非接觸服務品牌，依託手機銀行、本行微信公眾號和小程序升級推廣「雲網點」「雲工作室」，全行1.5萬餘家「雲網點」和2.8萬名理財經理提供在線金融服務，「雲網點」年訪問量超8億次。創新「碼上贏」合夥人全民營銷模式，全面推廣企業微信平台，完善與客戶的線上觸點，賦能線下網點營銷服務。
- ✧ 發揮遠程銀行線上線下連接作用。加強遠程銀行與手機銀行、網點智能機具連接，持續豐富「屏對屏」非接觸諮詢、審核等服務。2022年，「屏對屏」非接觸服務累計業務量512萬筆。



重磅發布個人手機銀行8.0版本

2022年11月18日，工商銀行正式發佈手機銀行8.0版。以「發現，你的財富之美」為主題，手機銀行8.0重塑18大類服務，提升500餘項功能，匯聚智能發現、財富管理、輕簡體驗、客群專屬等亮點創新，為客戶帶來更快、更強、更有趣的數字金融新體驗，實現了代際跨越式發展。8.0版的發佈進一步贏得了市場認同，引領本行手機銀行在同業中率先跨越5億客戶里程碑。



全新「發現」頁簽，智能化能力再進階。在銀行業界首創「發現」頁簽，依託客戶畫像、行為偏好等6個維度的大數據洞察，精準展現專屬於每一位客戶的產品、功能、場景、活動與信息，實現「千人千面」與個性定制。推出企業級數字化運營平台「知客」，通過1.7萬個頁面埋點、每日300億條的大數據分析，實現對客戶行為和所需的毫秒級響應；通過智慧大腦與全旅程引擎的密切配合，以每年數十億次的計算，輸出上億套旅程方案，提供高互動、全旅程、陪伴式服務。

全新財富社區，財富陪伴服務更強大。通過「財富號」開放機制，引入基金、理財等領域知名投資機構，為客戶推薦全市場熱門產品；優選資深專家團隊精品投研報告，傳遞最新市場資訊和行業分析；打造覆蓋投前、投中、投後的全旅程投資陪伴，幫助客戶做出更好的投資決策；提供產品、知識、資訊於一體的管家式服務，為不同客群針對性定制財富計劃，助力每個人實現財富夢想。

把服務做「輕」，金融體驗更輕簡。以系統更輕、交互更簡、功能更精、服務更柔為目標，通過7大類、38個欄目、100餘項常用功能的「精裝修」，核心高頻交易響應效率提升超過20%。推出全新碳賬簿，識別用戶在金融場景中的綠色行為，引入專業碳排放計量規則進行碳減排測算，記錄下個人的低碳足跡。推出數字藏品館，客戶可以領取、查看和使用本行發行的精美數字藏品，並將數字藏品用於頭像，塑造獨一無二的數字形象。同時，應用「炫彩刷臉」技術，讓人臉識別更加精準高效；應用「重力感應」技術，客戶只需翻轉手機，就能輕巧安全的退出手機銀行。

客群專屬服務，讓數字空間更多元。強化「客群專屬」理念，通過多層次的服務供給滿足多樣化的客群需求。面向長輩客群，推出幸福生活版2.0，完成28項功能、141個常用頁面的適老化與無障礙改造，首批獲得工業和信息化部「信息無障礙」標識；推出親情託管賬戶，以親情為紐帶建立父母與子女的賬戶託管關係。面向Z世代，推出青春版，以純線上、高互動、綠色低碳、輕鬆有趣的方式打造夢想空間，建立情感連接。面向新市民，打造新市民專區，匯聚各類優質服務資源，提供醫保憑證就醫購藥、社保卡申領補換、待遇資格認證等一攬子服務，助力城市建設者圓夢新生活。



網點建設與服務提升

- ✧ 一體推進網點布局優化、效能提升、體驗改善、模式升級。積極推進網點布局優化調整，全年新建、遷建網點587家，其中超六成投向國家重點區域，在中心城市、新興市場等潛力地區新投入網點91家；下沉縣域鄉鎮網點65家，新增覆蓋貴州、四川、雲南等地空白縣域，網點縣域覆蓋率穩步提升至86.2%。將綠色環保、低碳節能理念融入網點建設，完成整體裝修網點1,246家，持續改善網點硬件設施和服務面貌。完善網點適老化建設標準，增加適老服務設施和便民服務設備，重點打造千家核心適老服務網點，做好機具設備適老化改造，增強網點惠民適老服務供給。2022年末，本行營業網點15,639個，自助銀行22,636個，智能設備75,889台，自動櫃員機60,204台，全年自動櫃員機交易額46,086億元。
- ✧ 有序推進農村普惠金融服務點建設。以「輕資產、線上化、場景生態融合」方式建設農村普惠金融服務點，累計建成服務點3,756家，覆蓋1,470個縣和2,543個鄉鎮，以鄉村黨建、政務、農產品產銷等為切入點，探索與縣鄉政府、村委會、頭部大型企業、當地企業、個人商戶等合作方開展生態共建，有序推進服務下沉觸達鄉村。
- ✧ 紮實推進「人民滿意銀行」建設。構建「工銀網點通」平台，全面整合網點系統，減少

網點手工操作，提升業務處理效率。深耕「工行驛站+」公益惠民服務體系建設，依託1.55萬家「工行驛站」開展「關愛」系列主題活動近12萬次，充分發揮渠道資源規模優勢，持續深化網點金融惠民服務內涵，豐富惠民服務功能，為客戶提供有溫度的「金融+泛金融」服務。開展「服務初心人民稱心」客戶服務提升季活動，從親化網點環境、強化特殊群體服務、致力消保知識宣教等方面，着力夯實網點服務管理基礎，提升客戶服務管理水平，實現服務體驗和服務價值雙提升。開展客戶投訴治理年活動，依託「雙聲」（「客戶回聲」和「員工心聲」）系統持續推進熱點問題解決，促進客戶服務體驗提升。

- ✧ 深化數字賦能運營服務。積極參與國家數字政務體系建設，在網點智能櫃員機推廣電子社保、稅收繳費、智慧醫保、信用報告、數字人民幣等銀政聯動業務，打造客戶身邊的「政務服務大廳」，全年新增一站式政務服務網點1,603家。深化對公數字運營服務體系建設，加強與政府機關及企事業單位生態共建，打造函證e信、OFD雲回單、雲對賬等系列品牌，以銀行端服務升級助力企業客戶綠色低碳轉型。提升企業賬戶業務服務質效，做精、做實「工銀賬戶通」對企賬戶服務專屬品牌，為初創小微企業提供線上線下一體化便捷開戶服務，為產業鏈發展企業推出「供應鏈1+1」異地

見證開戶服務。深化智能技術運用成效，構建並規模化應用數字員工，進一步實現遠程授權、跨境支付、賬戶開立等複雜業務智能化處理，累計建設智能場景46個，全年業務運營領域智能業務處理量達2.8億筆。推進自助設備智慧化改造，實現客戶新辦借記卡一次提交、一次簽字、員工一次審核即可辦理11類業務，顯著提升網點客戶服務效率及體驗。

- ✧ 充分發揮業務連續運作體系保障作用。確保線上業務與客戶服務連續穩定，通過手機銀行、網上銀行、微信公眾號等線上平台，7×24小時為客戶提供便捷、高效、穩定的金融服務。做好重點區域網點服務保障，建立多節點總分行互備體系，全面完成冬奧會、夏季電力緊張等特殊時期的業務連續性管理和保障工作任務。

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，以人力資源轉型升級帶動經營能力提升。重點建設領軍人才、創新人才、專業人才和青年人才四支隊伍。圍繞新興業務、國際業務、風控安全、科技數據等重點領域，全方位培養、引進、用好人才，着力打造適合新時代金融工作要求的高端金融人才隊伍。加快數字轉型，深化科技賦能，優化機構職能設置，充實一線營銷服務力量，推動金融服務下沉。
- ✧ 紮實推進企業文化建設，凝心聚力助推經營發展。積極培育創新文化，舉辦第三屆

「創新工行」活動，境內外74家機構推薦項目共468個，近27萬員工線上參與，在全行營造鼓勵創新、支持創新、崇尚創新的良好氛圍。大力弘揚奮進精神，開展「奮進工行」微視頻展映活動，小中見大展現工行人奮勇爭先、拼搏進取的精神風貌，激勵全行奮進新時代、創造新業績。促進文化交流互鑒，開展「工銀海外機構文化建設先進單位」評選暨國際化30周年表彰活動；舉辦第三期「文化工行•中國書架」項目，為境外機構配送文化書籍約2萬冊，實現49個國家（地區）416家機構全覆蓋。

- ✧ 打造精品培訓項目，以點帶面高效開展各級各類培訓。面向管理人員，重點實施信貸分管行長（派駐信貸風險官）能力提升、新任個金分管行長能力提升、一級支行行長經營管理能力提升等項目，着力增強戰略思維和管理水平。面向專業人員，推進「紀檢條線實戰能力訓練營」「專職委員菁英計劃」「數字化菁英計劃」等項目，不斷提升專業素養和業務能力。面向一線員工，實施網點負責人線上輪訓項目，統籌強化客戶經理、客服經理等一線員工培訓，持續提高其崗位素質和服務水平。面向社會和客戶，針對定點幫扶縣市基層幹部、民營企業客戶等開展「工銀興農」「金融進修班」等培訓項目，服務拓展業務，支持實體經濟發展。聚焦人才成長進階，舉辦中青年幹部培訓、國際化人才培訓、工銀繁星計劃—新員工培訓等項目，構建全鏈條、系統化培訓體系。

薪酬政策

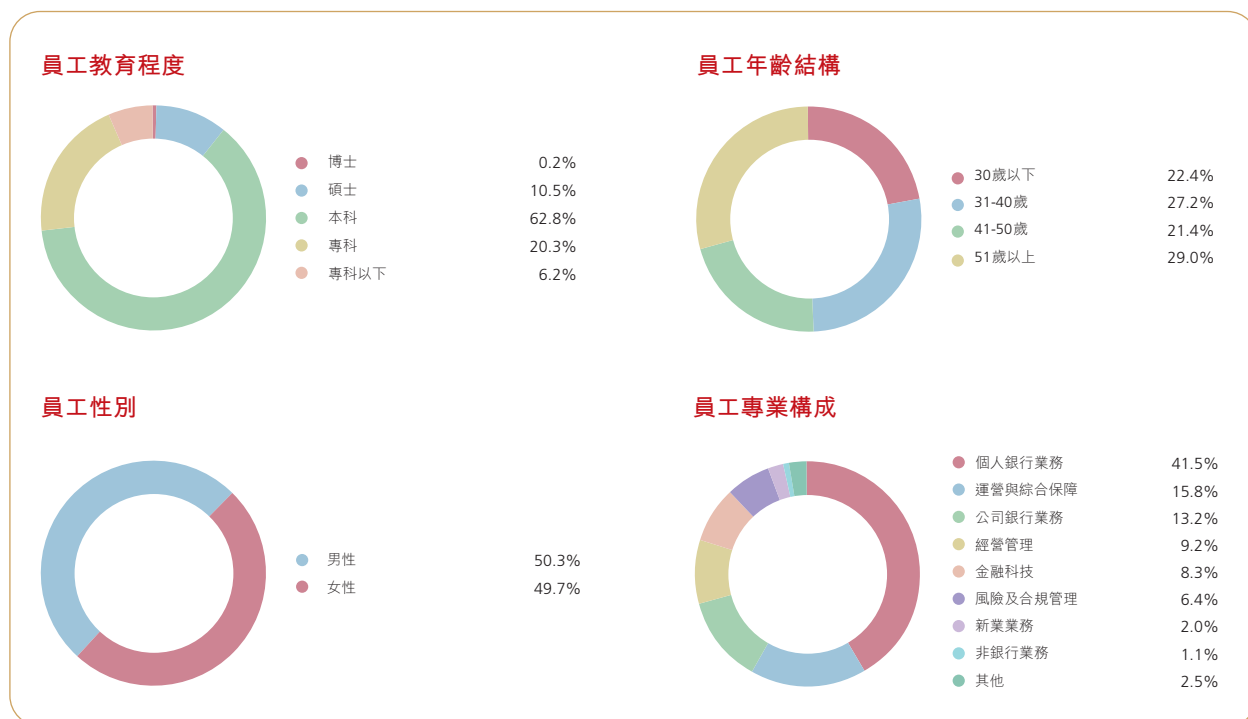
- ✧ 本行實行與公司治理要求相統一、與高質量發展目標相結合、與風險管理體系相適應、與人才發展戰略相協調以及與員工價值貢獻相匹配的薪酬政策，以促進全行穩健經營和高質量發展。本行薪酬管理政策嚴格按照國家有關規定、監管要求和公司治理程序制定及調整。本行不斷優化以價值創造為核心的薪酬資源配置機制，堅持維護公平和激勵約束相統一的分配理念，傳導集團經營管理戰略目標，加強薪酬資源向基層員工傾斜，調動和激發各級各類機構的經營活力。
- ✧ 本行員工薪酬由基本薪酬、績效薪酬和福利性收入構成。其中，基本薪酬水平取決於員工價值貢獻及履職能力，績效薪酬水平取決於本行整體、員工所在機構或部門以及員工個人業績衡量結果，同時高級管理人員和對風險有重要影響崗位的員工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，本行視嚴重程度扣減、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、止付或追索。

- ✧ 本行2022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

- ✧ 2022年末，本行共有員工427,587人，其中，總行及境內分支機構404,090人，境內主要控股公司員工7,619人，境外機構員工15,878人。本行員工性別比例保持總體平衡，較上年末未發生明顯變化。未來，本行將對員工性別結構予以持續關注，在人員退出與招聘等工作中加強跟蹤監測，採取有效措施保持員工隊伍性別比例的平衡穩定。
- ✧ 2022年末，本行機構總數16,456個。其中，境內機構16,040個，境外機構416個。境內機構包括總行、36個一級分行及直屬分行、458個省會城市行及二級分行、15,386個基層分支機構，26個總行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	8,069,477	20.4	27	0.2	20,415	4.8
長江三角洲	9,418,551	23.8	2,527	15.3	61,382	14.4
珠江三角洲	6,583,520	16.6	1,973	12.0	47,779	11.2
環渤海地區	6,065,352	15.3	2,682	16.3	66,918	15.6
中部地區	4,396,769	11.1	3,438	20.9	80,850	18.9
西部地區	5,174,047	13.1	3,634	22.1	86,503	20.2
東北地區	1,469,644	3.7	1,626	9.9	40,243	9.4
境外及其他	4,365,670	11.0	549	3.3	23,497	5.5
抵銷及未分配資產	(5,933,373)	(15.0)				
合計	39,609,657	100.0	16,456	100.0	427,587	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

積極發揮全球經營優勢，深入實施外匯業務首選銀行戰略，完善境內外、本外幣一體化經營體系，助力「一帶一路」高質量發展，服務國家高水平對外開放大局。蟬聯《環球金融》「最

佳一帶一路銀行」獎項，獲評《環球金融》「新興市場最傑出可持續融資銀行(亞太區)」、《財資》「最佳項目融資銀行(中國)」。

✧ 公司金融業務：發揮「一點接入、全球響應」的聯動優勢，為「走出去」「引進來」、全球貿易等重點客戶提供本外幣一體化的「一

站式」金融服務。參與的中資企業出境併購項目數量繼續位列路孚特榜單首位，港股IPO承銷業務、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。積極為外貿外資企業提供便利服務，持續優化「單一窗口」平台下國際結算與貿易融資等金融服務。創新工銀全球付產品，構建自主可控的全球直通不落地支付平台，覆蓋全球16個國家和地區，為暢通國內國際雙循環提供重要金融保障。

- ✧ 個人金融業務：強化零售業務精細化分類管理，逐步構建客群分層分類管理體系。工銀泰國面向發薪客戶、學生客戶和年輕新生代客戶三大重點客群推出麒麟卡、學生卡和數字卡產品；萬象分行推出全新非接觸式借記卡；工銀亞洲獲批中國香港地區開辦「賬戶通」資質。加快境外銀行卡數字化轉型發展，促進境內外移動支付的互聯互通，拓展「工銀e支付」境外移動支付應用機構，工銀馬來西亞和工銀加拿大投產二維碼本地和跨境支付功能。加快離岸家族業務全球佈局，工銀亞洲和新加坡分行推出家族信託服務，滿足私人銀行客戶的家族財富傳承需求。
- ✧ 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、貿易金融等多種金融服務。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，不斷夯實境外企業網銀平台基礎服務能力。重

點突破跨境發薪場景，同業首創境外企業向境內賬戶人民幣發薪服務。

- ✧ 金融市場業務：承銷發行18支熊貓債，募集資金合計372億元人民幣。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。外匯業務服務能力進一步提升，悉尼、首爾、盧森堡、新加坡等9家境外分行成功落地掛鉤新基準利率的利率掉期交易。離岸人民幣做市規模保持市場領先地位，離岸人民幣匯率交易能力和市場影響力持續增強。在境內市場首批開展外幣拆借撮合交易、首批達成以綠色債券為抵押品的外幣三方回購交易。
- ✧ 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，推動境外投資者佈局中國債券市場。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」規模達73億元人民幣；由工銀資管（全球）擔任投資顧問的「工銀南方東英富時中國國債及政策性銀行債券指數ETF」規模達54億元人民幣，成為首個獲中國香港強制性公積金計劃管理局批准的中國政府債券ETF。
- ✧ 全球託管業務：進一步鞏固和擴大跨境託管業務市場領先優勢，全球託管和存託客戶數保持同業領先，全球託管業務規模突破一萬億元，成功營銷首批境內外證券交易所互聯互通存託憑證業務。
- ✧ 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资產品。獲得老撾、哈薩克斯坦、巴基斯坦三家人民幣清算行資格，境外人民幣清算行拓展至10家。參與金融市場雙向開放，成為「香港與內地利率互換市場互聯互通合作」業務中央對手清算合作銀行。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，在上海創新試點基於跨境電商公共服務平台的跨

境電商收款模式。2022年跨境人民幣業務量突破9萬億元。

- ✧ 2022年末，本行已在49個國家和地區建立了416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1,438家外資銀行建立了業務關係，服務網絡覆蓋六大洲和全球重要國際金融中心，全球網絡佈局持續完善。

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)	
	2022年末	2021年末	2022年	2021年	2022年末	2021年末
港澳地區	213,726	214,414	1,050	1,373	97	102
亞太地區(除港澳)	135,854	145,860	1,289	1,057	91	91
歐洲	85,048	83,726	871	401	74	75
美洲	60,335	59,548	328	253	153	152
非洲代表處	—	—	—	—	1	1
抵銷調整	(50,786)	(51,999)				
小計	444,177	451,549	3,538	3,084	416	421
對標準銀行投資 ⁽¹⁾	3,734	3,870	384	330		
合計	447,911	455,419	3,922	3,414	416	421

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。

- ✧ 2022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4,479.11億美元，比上年末減少75.08億美元，下降1.6%，佔集團總資產的7.9%。各項貸款1,831.31億美元，減少141.48億美元，下降7.2%；客戶存款1,520.36億美

元，增加27.63億美元，增長1.9%。報告期稅前利潤39.22億美元，比上年增加5.08億美元，增長14.9%，佔集團稅前利潤的6.4%。

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

港澳地區

機構名稱 (國家/地區)

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

歐洲

機構名稱 (國家/地區)

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

美洲

機構名稱 (國家/地區)

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

本行堅持服務國家戰略和實體經濟，聚焦主業、做精專業，形成覆蓋基金、租賃、保險、債轉股、理財、金融科技、境外投行等多領域綜合化發展佈局，全市場金融服務能力不斷提升。

持續完善集團綜合化治理體系，強化「牽頭統籌、條線主抓」管理機制，鞏固提升集團總部綜合化治理能力。持續優化以黨的建設、公司治理、股權管理為核心的綜合化子公司治理模式，統籌推進綜合化與國際化戰略協同，集團管控與協同機制不斷完善。持續優化子公司治理機制，強化專兼職董事履職效能發揮，推進境內子公司黨建與公司治理深度融合。優化戰略考核機制，推動集團戰略向子公司縱深精準傳導。加強資本管理，推動科技建設、數據治理和數字化轉型，進一步提升子公司行業影響力、核心競爭力、客戶服務能力。

深化風險管理，按照「未雨綢繆、見微知著、亡羊補牢、舉一反三」的風險管理方針，制定優化風險管理制度，健全完善能夠涵蓋綜合化子公司風險特點的集團全面風險管理體系。強化子公司穿透管理和監測，加強股權投資信息系統化、規範化、智慧化管理。強化子公司三道防線建設，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。

- ✧ 經營發展保持穩健。管理資產總規模保持穩定，養老金業務、固收基金規模增長良好，權益基金份額穩定，長期投資業績保持穩健領先。助力養老第三支柱建設，個人養老金業務首批落地，多隻基金納入中國證監會公佈的首批個人養老金基金名錄。服務實體經濟，盤活存量資產，公募REITs業務取得積極進展。強化投資者權益保護，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保持優秀。2022年，工銀瑞信獲《中國證券報》「金牛基金公司獎」、《上海證券報》「金基金TOP公司獎」、《證券時報》「十大明星基金公司」等獎項。
- ✧ 2022年末，工銀瑞信管理公募基金227隻，管理年金、專戶、專項組合660個，管理資產總規模1.72萬億元。

工銀金租

工銀金租主要經營航空、航運及能源電力、軌道交通、裝備製造、專精特新等重點領域大型設備的金融租賃業務，提供租賃資產受讓及轉讓、資產交易、資產管理等多項金融與產業服務。

- ✧ 航空板塊積極優化業務佈局，穩步提升境內業務比重，積極支持國產大飛機戰略實施，鞏固與中國商飛戰略合作領先地位。抓住境外優質市場復甦機遇，積極營銷拓展業務佈局，完成公司首個二手飛機客改貨改裝項目、國內金融租賃同業首單飛機發動機經營租賃項目。
- ✧ 海事板塊積極響應海洋強國、交通強國戰略，搶抓全球產業鏈供應鏈重構中的市場機會，在繼續鞏固與集裝箱班輪企業、大型散貨運輸企業和大型油輪船東合作優勢的基礎上，進一步擴大了液化天然氣船舶業務規模，並積極拓展了中國汽車出口運輸市場。高度關注海洋經濟新領域的發展形勢，在海底鋪纜船等水下施工裝備領域、海上風電安裝運維市場的拓展取得良好進展。
- ✧ 境內綜合租賃板塊持續加強對新基建、高端製造、綠色低碳、文化旅遊、專精特新等重點創新轉型領域支持，助力穩定經濟大盤。

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。

- ✧ 助力國家養老戰略實施，積極把握養老產業發展機遇，在「工銀養老」整體品牌框架下，以養老年金產品為核心，養老服務為支撐，推出養老子品牌，構建養老全流程綜合服務模式。健全多元產品線，完成重疾險渠道疊代更新；有序推進終身壽險產品研發上市；結合集團業務需求與監管新規重構意外險產品體系，為新市民客群提供優質的保險保障與服務。
- ✧ 秉持「以客戶為中心」的價值理念，開展客戶權益主動關懷服務，提升客戶服務的廣度與深度；打造數字化服務平台，實現客戶體驗與服務效率雙提升；推進智能運營轉型，升級運營服務能力，優化管理賠支付流程，持續提升理賠與保全時效；助力普惠性保險項目，積極參與多地惠民保業務。
- ✧ 2022年，工銀安盛獲評上海報業集團界面新聞「年度非凡保險公司」、澎湃新聞TOP金融榜「年度最具競爭力金融機構」等獎項。

工銀國際

工銀國際是本行在中國香港的全資子公司，主要從事上市保薦承銷、債券發行承銷、財務顧問、直接投資、銷售交易、資產管理、市場研究等業務，為企業及個人客戶提供全方位跨境綜合金融服務。

- ✧ 持續鞏固和夯實企業融資、投資、銷售交易、資產管理四大產品線，股債承銷穩居市場第一梯隊，綠色債券承銷創歷史新高，參與完成中國中免、陽光保險、萬物雲等IPO項目，參與海南省政府離岸人民幣債券、沙特公共投資基金綠色主權美元債等債券發行項目。深耕基礎設施、先進製造、科技創新、現代農業、醫療醫藥等重点行業領域的投融資佈局，銷售交易產品服務體系不斷完善，資產管理業務不斷優化重構。2022年，工銀國際連續四年獲評《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。

- ✧ 充分發揮債轉股牌照與專業優勢，聚焦服務實體經濟和深化供給側結構性改革，加強行司聯動、投貸聯動，創新多元化金融服務，豐富拓展債轉股投資計劃和私募基金產品，穩妥推進市場化債轉股增量擴面提質，有力支持企業降槓桿、防風險、促

改革。持續提升協同集團化解處置風險資產的能力與效果，助力企業改革脫困，不斷改善銀行資產質量。進一步發揮股東作用，依法向債轉股企業派駐董事監事，深度參與企業公司治理，提供綜合化金融服務，促進企業健康可持續發展。

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。

- ✧ 積極融入集團財富管理社區建設，推動產品結構優化和精品發展，加大穩健低波動理財產品佈局，研發推出專精特新、ESG等主題理財產品。打造養老理財金字招牌，個人養老金理財業務首批獲准開辦，助力第三支柱多層次養老金融體系建設。持續提升大類資產配置和多元策略投資能力，完善多元均衡資產配置策略，加大綠色、製造業、科創等領域投資佔比，服務實體經濟能力進一步增強。2022年8月1日，工銀理財與高盛資產管理有限責任合夥(Goldman Sachs Asset Management, L.P.)共同發起設立的合資理財公司高盛工銀理財有限責任公司在上海正式成立。
- ✧ 升級陪伴式客戶服務，強化投資者權益保護，搭建全方位投資者教育體系，努力建設人民滿意理財公司。2022年，工銀理財獲《中國證券報》「銀行業理財社會責任金牛獎」。2022年末，工銀理財理財產品餘額17,622.88億元，均為淨值型理財產品。

工銀理財報告期內理財產品發行、到期和存續情況

人民幣百萬元，期數、百分比除外

項目		2021年12月31日		產品發行		產品到期		2022年12月31日		
		期數	金額	期數	金額	期數	金額	期數	金額	佔比(%)
按募集方式	公募	1,335	1,975,907	451	185,754	596	493,558	1,190	1,707,212	96.9
	私募	175	45,897	73	31,879	75	22,626	173	55,076	3.1
按客戶類型	個人	1,411	1,714,603	474	194,032	628	499,214	1,257	1,444,248	82.0
	法人	99	307,201	50	23,601	43	16,970	106	318,040	18.0
合計		1,510	2,021,804	524	217,633	671	516,184	1,363	1,762,288	100.0

工銀理財2022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、存款及買入返售	622,459	33.1
債券	1,091,829	58.1
非標準化債權類資產	76,377	4.1
其他資產	87,683	4.7
合計	1,878,348	100.0

主要控股子和參股公司情況

境外主要控股子公司

機構	主要業務	2022年12月31日			2022年
		已發行股本／ 實收資本	總資產 (百萬美元)	淨資產 (百萬美元)	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	118,609.94	18,410.86	772.39
工銀國際控股有限公司	投資銀行	59.63億港元	7,453.45	1,410.35	(349.82)
中國工商銀行(澳門)股份有限公司	商業銀行	5.89億澳門元	57,350.38	3,815.26	285.01
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	3,693.20	413.28	16.79
中國工商銀行馬來西亞有限公司	商業銀行	8.33億林吉特	935.35	296.97	12.88
中國工商銀行(泰國)股份有限公司	商業銀行	201.07億泰銖	8,375.11	1,164.77	87.54
中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司	商業銀行	89.33億堅戈	627.73	106.28	27.75
中國工商銀行新西蘭有限公司	商業銀行	2.34億新西蘭元	1,415.76	189.07	10.60

機構	主要業務	2022年12月31日			2022年
		已發行股本／ 實收資本	總資產 (百萬美元)	淨資產 (百萬美元)	淨利潤 (百萬美元)
中國工商銀行(歐洲)有限公司	商業銀行	4.37億歐元	8,017.13	544.62	(13.40)
中國工商銀行(倫敦)有限公司	商業銀行	2億美元	1,537.20	468.13	11.44
工銀標準銀行公眾有限公司	銀行	10.83億美元	22,628.37	1,678.32	313.45
中國工商銀行(莫斯科)股份公司	商業銀行	108.10億盧布	2,970.24	357.59	184.81
中國工商銀行(土耳其)股份有限公司	商業銀行	53.68億里拉	3,307.53	166.03	(3.79)
中國工商銀行奧地利有限公司	商業銀行	2億歐元	972.24	206.71	1.27
中國工商銀行(美國)	商業銀行	3.69億美元	2,885.79	423.47	18.67
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	23,437.44	73.10	(7.66)
中國工商銀行(加拿大)有限公司	商業銀行	2.08億加元	2,056.18	296.33	22.11
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	292.46	43.37	7.61
中國工商銀行(巴西)有限公司	商業銀行	2.02億雷亞爾	399.97	35.02	(2.09)
中國工商銀行(秘魯)有限公司	商業銀行	1.2億美元	949.54	114.98	13.41
中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司	商業銀行	554.46億阿根廷比索	6,592.73	984.01	90.45

境內主要控股子公司

人民幣億元

機構	主要業務	2022年12月31日			2022年
		已發行股本／ 實收資本	總資產	淨資產	淨利潤
工銀瑞信基金管理有限公司	基金管理	2	203.22	167.88	26.78
工銀金融租賃有限公司	租賃	180	2,943.24	419.86	3.23
工銀安盛人壽保險有限公司	保險	125.05	2,807.23	163.52	(22.87)
工銀金融資產投資有限公司	金融資產投資	270	1,801.86	426.49	41.07
工銀理財有限責任公司	理財	160	199.60	189.10	12.36

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。本行繼續持有其324,963,464股，持股比例為19.36%，是其單一最大股東。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。2022年末，標準銀行總資產28,838.41億蘭特，淨資產2,599.56億蘭特，全年實現淨利潤393.83億蘭特。

風險管理

65 全面風險管理體系

66 信用風險

72 市場風險

74 銀行賬簿利率風險

75 流動性風險

77 操作風險

79 聲譽風險

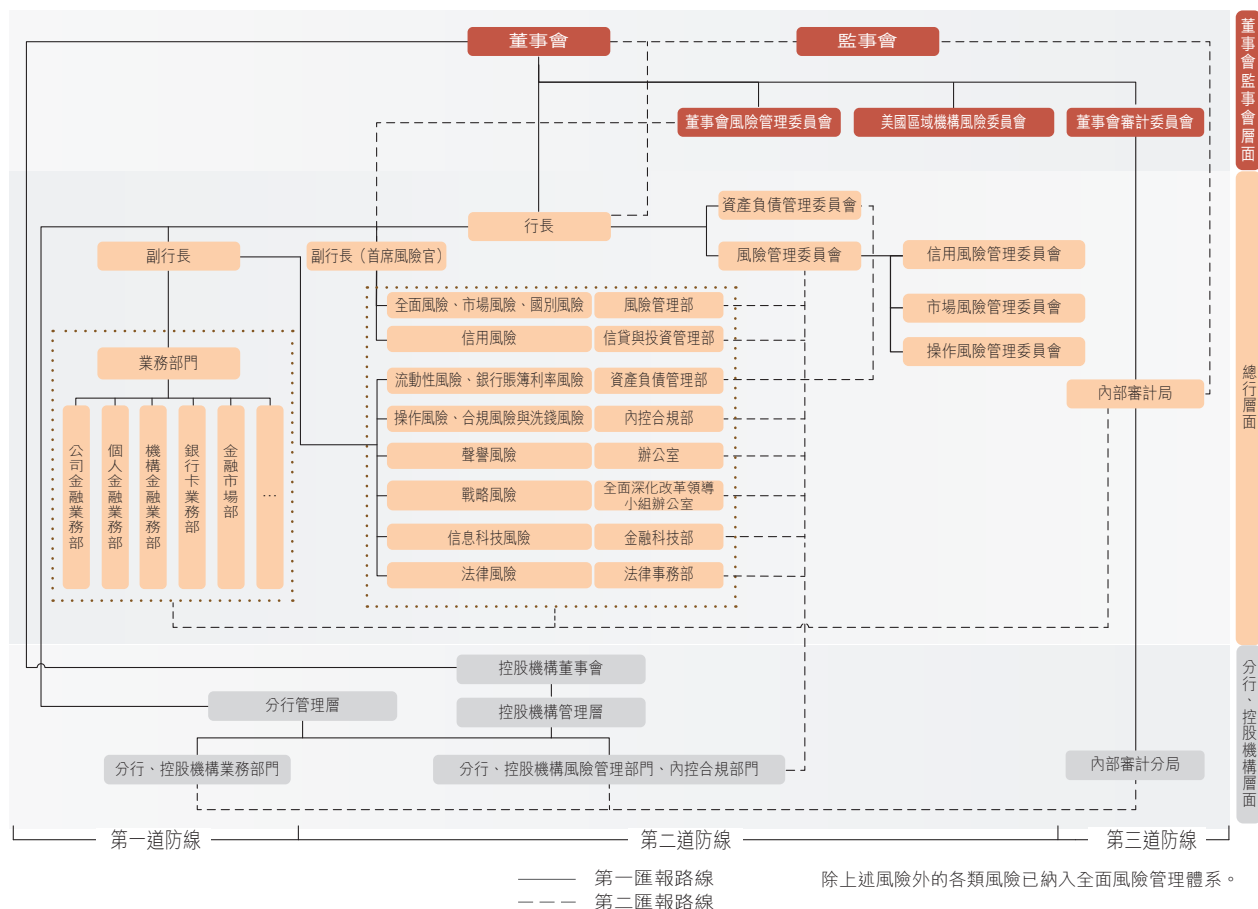
80 國別風險

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。

2022年，本行堅持「風控強基」，以境內境外機構、表內表外業務、商行投行業務和其他業務、線上線下、總行和下屬機構「五個一本賬」為統領，推進全面風險管理疊代升級。強化風險管理頂層設計，制定實施本行「十四五」時期風險管理規劃，完善風險管理制度體系，壓實風險管理三道防線職責，提升全面風險管理成效。全面排查各類風險隱患，持續提升境外機構和子公司風險數據穿透管理能力，完整動態反映集團風險全貌。強化新興領域風險防控，嚴格落實理財業務監管要求，加強投融資業務合作機構風險管理。

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。

持續加強信用風險管理制度建設，夯實信用風險管理基礎。完善集團統一投融資風險限額管理體系建設，優化主權客戶限額審核審批程序，強化集團內附屬機構風險限額管理體系建設。明確信貸產品全生命週期管理要求，在信貸產品風險管理體系中內化風險管理三道防線職責，落實風控主體責任。

準確把握投融資業務佈局和方向，強化信用風險管理。公司信貸業務方面，積極支持「兩新一重」基礎設施建設項目，貫徹落實鄉村振興和新型城鎮化戰略，持續加大對智能製造、數字經濟、戰略性新興產業及傳統產業轉型升級等製造業領域的投融資支持；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。個人信貸業務方面，持續推進「數字貸後」體系建設，加快個貸風控領域數字化轉型，優化部署風

險模型策略，提升風險管理效率；加強逾期催收精細化管理，優化個人貸款處置政策。

防範化解地方政府債務、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政府債務和融資平台管理的法規和監管政策，持續做好信貸准入管理，嚴守不發生區域系統性風險底線。嚴格落實房地產宏觀調控政策，圍繞「穩地價、穩房價、穩預期」目標，保持房地產信貸平穩有序投放；積極應對房地產市場變化，穩妥有序開展重點房地產企業風險處置項目併購貸款業務；堅持市場化、法治化原則，積極做好「保交樓」金融服務，依法保障住房金融消費者合法權益。進一步加強「兩高」行業投融資管控，實施差異化信貸投融資策略，嚴把客戶准入關，強化客戶分類管理，優化客戶結構，加強信貸資金用途管理。

信用風險分析

2022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412,772.24億元，比上年末增加45,401.82億元，請參見「合併財務報表附註50.(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2022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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	22,439,514	96.67	19,961,778	96.59
關注	451,628	1.95	412,038	1.99
不良貸款	321,170	1.38	293,429	1.42
次級	158,372	0.68	134,895	0.66
可疑	118,574	0.51	128,983	0.62
損失	44,224	0.19	29,551	0.14
合計	23,212,312	100.00	20,667,245	100.00

按照五級分類，2022年末正常貸款224,395.14億元，比上年末增加24,777.36億元，佔各項貸款的96.67%；關注貸款4,516.28億元，增加395.90億元，佔比1.95%，下降0.04個百分點；不良貸款3,211.70億元，增加277.41億元，不良貸款率1.38%，下降0.04個百分點。

貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日				2021年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	13,826,966	59.6	271,615	1.96	12,194,706	59.0	254,887	2.09
短期公司類貸款	3,150,517	13.5	99,066	3.14	2,737,742	13.2	107,390	3.92
中長期公司類貸款	10,676,449	46.1	172,549	1.62	9,456,964	45.8	147,497	1.56
票據貼現	1,148,785	4.9	-	-	527,758	2.6	-	-
個人貸款	8,236,561	35.5	49,555	0.60	7,944,781	38.4	38,542	0.49
個人住房貸款	6,431,991	27.7	25,394	0.39	6,362,685	30.8	15,460	0.24
個人消費貸款	234,378	1.1	3,985	1.70	187,316	0.9	3,092	1.65
個人經營性貸款	930,040	4.0	8,454	0.91	702,441	3.4	6,811	0.97
信用卡透支	640,152	2.7	11,722	1.83	692,339	3.3	13,179	1.90
合計	23,212,312	100.0	321,170	1.38	20,667,245	100.0	293,429	1.42

2022年末，公司類不良貸款2,716.15億元，比上年末增加167.28億元，不良貸款率1.96%，下降0.13個百分點。個人不良貸款495.55億元，增加110.13億元，不良貸款率0.60%，上升0.11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	2022年12月31日				2021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	3,149,183	25.1	19,324	0.61	2,816,789	25.8	24,762	0.88
製造業	1,949,461	15.5	58,944	3.02	1,654,610	15.1	61,602	3.72
租賃和商務服務業	1,892,850	15.1	38,188	2.02	1,667,376	15.2	33,824	2.03
水利、環境和公共設施管理業	1,511,785	12.0	23,864	1.58	1,370,252	12.5	11,379	0.83
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,211,580	9.6	8,406	0.69	1,065,459	9.7	8,653	0.81
房地產業	724,802	5.8	44,531	6.14	705,714	6.5	33,820	4.79
批發和零售業	531,845	4.2	31,696	5.96	464,169	4.2	38,558	8.31
建築業	359,345	2.9	7,513	2.09	312,849	2.9	5,538	1.77
科教文衛	340,146	2.7	8,337	2.45	287,601	2.6	6,947	2.42
採礦業	226,500	1.8	2,706	1.19	203,130	1.9	3,470	1.71
其他	657,994	5.3	17,422	2.65	390,704	3.6	13,827	3.54
合計	12,555,491	100.0	260,931	2.08	10,938,653	100.0	242,380	2.22

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3,323.94億元，增長11.8%，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；製造業貸款增加2,948.51億元，增長17.8%，本行持續加大對製造業的支持力度，新一代信息技術、汽車製造、醫藥製造、大型煉化、電氣設備等先進製造業領域企業貸款增長較快；租賃和商務服務業貸款增加2,254.74億元，增長13.5%，主要是向基礎設施、公共服務、重大民生工程提供融資支持，以

及滿足產業研發、高新技術等園區建設融資需求；電力、熱力、燃氣及水生產和供應業貸款增加1,461.21億元，增長13.7%，主要是支持電力核心企業融資需求，以及電網輸配電工程、清潔能源等重點項目建設；水利、環境和公共設施管理業貸款增加1,415.33億元，增長10.3%，主要是穩健支持城鎮基礎建設、水利設施、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。

本行持續強化各行業融資風險管理，提升不良資產處置質效，做好重點領域風險防範化解，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	2022年12月31日				2021年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
總行	747,980	3.2	18,443	2.47	791,994	3.8	21,668	2.74
長江三角洲	4,798,204	20.7	32,910	0.69	4,163,732	20.2	35,149	0.84
珠江三角洲	3,621,603	15.6	47,328	1.31	3,134,781	15.2	33,860	1.08
環渤海地區	3,816,621	16.5	69,989	1.83	3,371,325	16.3	72,241	2.14
中部地區	3,561,290	15.3	40,888	1.15	3,133,539	15.2	40,046	1.28
西部地區	4,225,369	18.2	71,038	1.68	3,746,867	18.1	47,031	1.26
東北地區	978,246	4.2	29,203	2.99	895,238	4.3	30,600	3.42
境外及其他	1,462,999	6.3	11,371	0.78	1,429,769	6.9	12,834	0.90
合計	23,212,312	100.0	321,170	1.38	20,667,245	100.0	293,429	1.42

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備				以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
年初餘額	269,376	110,649	223,739	603,764	191	-	28	219
轉移：								
至第一階段	31,002	(28,109)	(2,893)	-	-	-	-	-
至第二階段	(11,705)	15,684	(3,979)	-	-	-	-	-
至第三階段	(4,594)	(49,676)	54,270	-	-	-	-	-
本年(回撥)/計提	(6,642)	92,227	57,271	142,856	317	-	-	317
本年核銷及轉出	-	-	(85,157)	(85,157)	-	-	-	-
收回已核銷貸款	-	-	9,529	9,529	-	-	-	-
其他變動	1,278	811	(857)	1,232	2	-	-	2
年末餘額	278,715	141,586	251,923	672,224	510	-	28	538

註：請參見「合併財務報表附註23.客戶貸款及墊款」。

2022年末，貸款減值準備餘額6,727.62億元，其中，以攤餘成本計量的貸款的減值準備6,722.24億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款的減值準備5.38億元。撥備覆蓋率209.47%，比上年末提高3.63個百分點；貸款撥備率2.90%，下降0.02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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	9,977,153	43.0	9,497,898	46.0
質押貸款	2,469,508	10.6	1,720,583	8.3
保證貸款	2,544,651	11.0	2,459,887	11.9
信用貸款	8,221,000	35.4	6,988,877	33.8
合計	23,212,312	100.0	20,667,245	100.0

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔各項貸款的比重(%)	金額	佔各項貸款的比重(%)
3個月以內	93,802	0.40	72,444	0.35
3個月至1年	79,509	0.34	70,057	0.34
1年至3年	91,177	0.40	93,247	0.45
3年以上	19,543	0.08	19,153	0.09
合計	284,031	1.22	254,901	1.23

註：當客戶貸款及墊款的本金或利息逾期時，被認為逾期。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2,840.31億元，比上年末增加291.30億元。其中，逾期3個月以上貸款1,902.29億元，增加77.72億元。

重組貸款

重組貸款和墊款262.29億元，比上年末增加70.95億元。其中，逾期3個月以上的重組貸款和墊款22.81億元，減少0.20億元。

貸款遷徙率

百分比

項目	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
正常	1.1	1.1	1.2
關注	21.0	17.3	26.8
次級	36.6	46.4	66.5
可疑	42.5	47.6	51.7

註：根據中國銀保監會2022年發佈的《關於修訂銀行業非現場監管基礎指標定義及計算公式的通知》規定計算，為集團口徑數據。

大額風險暴露管理

本行根據中國銀保監會《商業銀行大額風險暴露管理辦法》等相關監管規定，有序開展大額風險暴露管理各項工作，進一步健全大額風險暴露管理體系，完善相關系統建設，按照監管要求報送相關信息，加強大額風險暴露限額管理，不斷提升大額風險暴露管理水平。

借款人集中度

2022年末，本行對最大單一客戶的貸款總額佔資本淨額的3.8%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的16.0%；最大十家單一客戶貸款總額6,847.80億元，佔各項貸款的3.0%。

項目	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
最大單一客戶貸款比例(%)	3.8	3.6	3.5
最大十家客戶貸款比例(%)	16.0	14.2	14.8

下表列示了2022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	163,586	0.7
借款人B	金融業	89,711	0.4
借款人C	金融業	78,801	0.3
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	66,199	0.3
借款人E	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	60,000	0.3
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	50,492	0.2
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	48,879	0.2
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	43,022	0.2
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	42,271	0.2
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	41,819	0.2
合計		684,780	3.0

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2022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。

2022年，本行持續深化集團市場風險管理。創新金融市場業務產品風險管理體系，建立產品全生命週期風險評估與審查機制；核定印發2022年集團市場風險限額方案，嚴控集團市場風險限額；及時開展利率、匯率、商品風險分析，持續開展金融市場風險監測，建立風險快速報告機制；持續提升市場風險管理系統智能化水平，推進全球市場風險管理系統境外機構延伸應用及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。

有關交易賬簿風險價值(VaR)情況，請參見「合併財務報表附註50.(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。

2022年，本行積極應對外部環境變化和市場波動，堅持匯率風險中性原則，綜合運用限額管理和風險對沖等多項措施，主動調整外匯敞口規模和幣種結構，提升集團資產負債幣種匹配度，加強境外機構資本金保值管理，匯率風險總體控制在合理水平。

外匯敞口

人民幣(美元)百萬元

項目	2022年12月31日		2021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	657,841	94,678	444,773	69,919
表外外匯敞口淨額	(345,192)	(49,681)	(276,298)	(43,435)
外匯敞口淨額合計	312,649	44,997	168,475	26,484

有關匯率敏感性分析，請參見「合併財務報表附註50.(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2022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。

2022年，本行堅持穩健審慎的利率風險偏好，平穩應對複雜多變的國內外經濟金融形勢與風險挑戰，完善前瞻、科學、主動的利率風險管理策略動態調控機制，精準把控資產負債佈局與利率風險敞口，持續優化利率風險管理格局，鞏固集團跨週期穩健的經營質效。統籌平衡穩增長與防風險，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，持續提升利率風險數字化管理水平，保持監管指標達標與利率風險可控，實現集團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，2022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

幣種	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息淨收入 的影響	對權益 的影響	對利息淨收入 的影響	對權益 的影響
人民幣	(29,467)	(56,877)	29,467	63,210
美元	(469)	(4,663)	469	4,945
港幣	(809)	1,563	809	(1,642)
其他	(436)	(1,290)	436	1,355
合計	(31,181)	(61,267)	31,181	67,868

註：請參見「合併財務報表附註50.(d)銀行賬簿利率風險」。

利率缺口分析

2022年末，一年以內利率敏感性累計正缺口19,059.25億元，比上年末減少376.93億元，主要是一年以內重定價或到期的客戶存款增加所致；一年以上利率敏感性累計正缺口13,612.03億元，增加3,423.89億元，主要是一年以上重定價或到期的債券投資增加所致。

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
2022年12月31日	(7,457,653)	9,363,578	(2,593,546)	3,954,749
2021年12月31日	(6,440,087)	8,383,705	(2,301,496)	3,320,310

註：請參見「合併財務報表附註50.(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本行總體發展戰略和整體風險管理體系相一致，並與本行業務規模、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。

2022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，流動性和客戶支付平穩有序；推動流動性風險管理機制和系統不斷升級，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，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。

2022年末，人民幣流動性比例42.3%，外幣流動性比例106.1%，均滿足監管要求。貸存款比例76.7%。

			2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
項目		監管標準			
流動性比例(%)	人民幣	≥25.0	42.3	41.5	43.2
	外幣	≥25.0	106.1	88.9	91.4
貸存款比例(%)	本外幣合計		76.7	77.3	72.8

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。2022年四季度末，淨穩定資金比例128.82%，比上季度末上升1.02個百分點，主要是可用的穩定資金增長較快。根據中國銀保監會《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」。

2022年第四季度流動性覆蓋率日均值118.27%，比上季度下降2.43個百分點，主要是未來30天現金流入規模有所減少。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。根據中國銀保監會《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」。

2022年末，1個月內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年及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。2022年本行資金平穩充裕，資產負債保持均衡穩健發展，各期限現金流合理適度，流動性運行安全平穩。

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
2022年12月31日	(15,631,491)	(105,382)	(415,942)	(332,120)	660,016	15,932,097	3,406,648	3,513,826
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

註：請參見「合併財務報表附註50.(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、運行政管理、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。

2022年，本行圍繞監管重點和操作風險形勢，深化操作風險管理，完善業務連續性管理體系，保障業務持續運營。對標巴塞爾銀行監管委員會和中國銀保監會操作風險監管要求，加強損失數據管理，優化操作風險管理系統，穩步推進操作風險新規達標項目，統籌操作風險與控制自評估工作，持續提升操作風險管控水平。健全案防長效機制，印發《涉刑案件防範工作責任制管理辦法》，壓實案防主體責任，深化涉刑案件與風險事件聯防聯控，常態化、規範化開展全行案件警示教育。持續強化員工異常行為網格化

智能化管控機制，開展重點業務領域專項治理，加強員工異常行為分析，提升違規行為預防能力。報告期內，本行操作風險管控體系運行平穩，操作風險整體可控。

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2022年資本充足率報告》「操作風險」的相關內容。

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。

2022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。貫徹落實新法新規，推動完善業務制度、協議文本及系統建設。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，加強涉外法律人才培養，持續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，進一步提升電子簽約系統風險控制能力與易用性，有效防控違規用印造成的操作風險、法律風險和聲譽風險。持續加強授權管理、關聯方管理、商標管理和知識產權保護工作，不斷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。

洗錢風險

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，聚焦強基固本、科技賦能和隊伍建設，統籌加強集團洗錢風險管理。推動實施境內反洗錢「強基固本」能力提升工作，構建反洗錢客戶盡職調查體系；推動境外反洗錢管理長效機制建設，搭建集團涉敏風險管理框架；抓好洗錢風險評估落地，建設反洗錢新生態體系，構建大數據監督管理體系。開展「反洗錢培訓宣傳季」活動，切實提升員工反洗錢履職能力，增強社會公眾抵制洗錢犯罪、加強自我保護的行動自覺，反洗錢工作質效進一步提升。

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。

2022年，本行深入落實集團聲譽風險管理制度要求，持續完善全集團、全流程聲譽風險管理體系，不斷優化聲譽風險工作機制，持續提升聲譽風險管理水平。加強聲譽風險管理常態化建設，壓實管理主體責任，強化風險源頭防控，提升管理質效。對於社會聚焦問題，及時回應社會關切。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政治、經濟、社會變化及事件，導致該國家或地區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。

2022年，本行嚴格按照監管要求，結合業務發展需要，面對更趨複雜嚴峻的外部環境，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。

2022年，本行建立健全資本精益化管理，不斷完善資本的科學籌集、高效配置、精準計量、長效約束、常態優化管理機制，持續提升資本使用效率；完善資本補充長效機制，優化資本結構，降低資本成本，為本行提升市場競爭力、

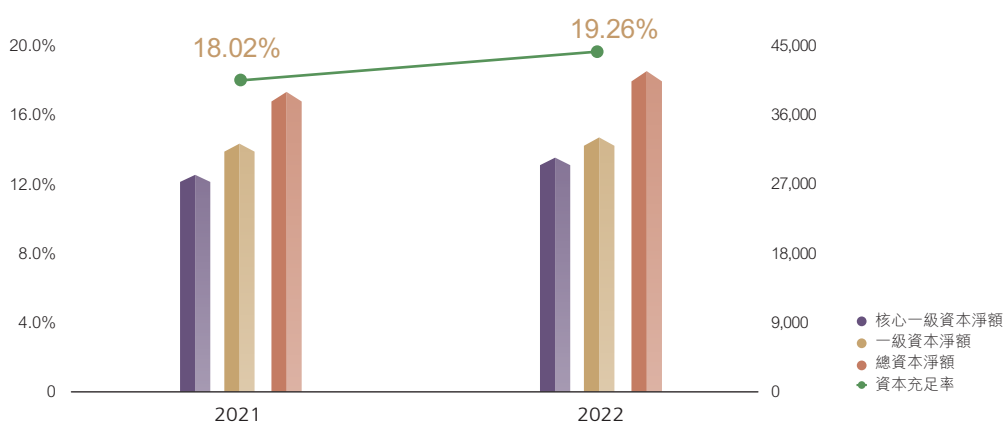
服務實體經濟奠定堅實的資本基礎。全年各項資本指標良好，資本充足率保持在穩健合理水平。

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。

資本充足率情況

單位：人民幣億元，%



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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
核心一級資本淨額	3,121,080	2,824,565	2,886,378	2,614,392
一級資本淨額	3,475,995	3,152,660	3,241,364	2,944,636
總資本淨額	4,281,079	3,945,322	3,909,669	3,600,883
核心一級資本充足率(%)	14.04	14.03	13.31	13.29
一級資本充足率(%)	15.64	15.66	14.94	14.97
資本充足率(%)	19.26	19.60	18.02	18.30

2022年末，根據《資本辦法》計算的核心一級資本充足率14.04%，一級資本充足率15.64%，資本充足率19.26%，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	2022年 12月31日	2021年 12月31日
核心一級資本	3,141,891	2,903,516
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	148,174	148,597
盈餘公積	392,162	356,849
一般風險準備	496,406	438,640
未分配利潤	1,766,288	1,618,142
少數股東資本可計入部分	3,293	3,539
其他	(20,839)	(18,658)
核心一級資本扣除項目	20,811	17,138
商譽	8,320	7,691
其他無形資產(土地使用權除外)	7,473	5,669
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(2,962)	(4,202)
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	3,121,080	2,886,378
其他一級資本	354,915	354,986
其他一級資本工具及其溢價	354,331	354,331
少數股東資本可計入部分	584	655
一級資本淨額	3,475,995	3,241,364
二級資本	805,084	668,305
二級資本工具及其溢價可計入金額	528,307	418,415
超額貸款損失準備	275,764	248,774
少數股東資本可計入部分	1,013	1,116
總資本淨額	4,281,079	3,909,669
風險加權資產⁽¹⁾	22,225,272	21,690,349
核心一級資本充足率(%)	14.04	13.31
一級資本充足率(%)	15.64	14.94
資本充足率(%)	19.26	18.02

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	2022年 12月31日	2021年 12月31日
信用風險加權資產	20,488,486	20,042,955
內部評級法覆蓋部分	13,248,337	13,472,715
內部評級法未覆蓋部分	7,240,149	6,570,240
市場風險加權資產	203,207	153,686
內部模型法覆蓋部分	80,583	51,014
內部模型法未覆蓋部分	122,624	102,672
操作風險加權資產	1,533,579	1,493,708
合計	22,225,272	21,690,349

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2022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	2022年 12月31日	2022年 9月30日	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日
一級資本淨額	3,475,995	3,391,913	3,296,397	3,321,161	3,241,364
調整後的表內外資產餘額	41,780,554	41,802,773	41,006,112	39,560,645	37,292,522
槓桿率(%)	8.32	8.11	8.04	8.40	8.69

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，優化資本結構，增強資本實力並合理控制資本成本。

無固定期限資本債券發行進展情況

本行2022年第一次臨時股東大會審議通過了《關於發行無固定期限資本債券的議案》，本行擬在境內市場發行總額不超過1,300億元人民幣的無固定期限資本債券，用於補充本行其他一級資本。本次無固定期限資本債券的發行方案還需獲得相關監管機構的批准。

二級資本債券發行情況

本行於2022年1月、4月、8月在全國銀行間債券市場公開發行三期規模分別為400億元、500億元、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。

本行於2022年10月收到中國銀保監會批覆，同意本行在全國銀行間債券市場公開發行不超過2,000億元人民幣的二級資本債券，並按照有關規定計入本行二級資本。本行於2022年11月、12月在全國銀行間債券市場公開發行兩期規模分別為600億元、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。

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)三類，應用領域覆蓋信貸資源配置、風險約束、績效考核、費用分配、產品定價、客戶管理等。

本行持續完善EVA價值生態體系，發揮資本牽引驅動作用。進一步優化經濟資本計量政策，加大對製造業、綠色發展、科技創新、戰略性新興產業、鄉村振興等重點領域的傾斜配置力度。完善資本約束機制，全面加強對境內外分行、控股機構、總行部門的資本管理。加大經濟資本在激勵考核中的應用，積極推動資產結構優化和價值創造能力提升。

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

指標類別	指標	2022年
規模	調整後的表內外資產餘額	42,074,963
	金融機構間資產	2,467,410
關聯度	金融機構間負債	3,225,190
	發行證券和其他融資工具	5,460,907
	通過支付系統或代理行結算的支付額	640,334,459
可替代性	託管資產	20,047,724
	有價證券承銷額	2,058,880
	固定收益類證券交易量	8,676,152
	上市股票和其他證券交易量	1,704,443
複雜性	場外衍生產品名義本金	7,338,366
	交易類和可供出售證券	804,507
	第三層次資產	156,343
跨境活動	跨境債權	2,402,511
	跨境負債	2,244,014

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2021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

指標類別	指標	2021年
規模	調整後的表內外資產餘額	37,292,522
	金融機構間資產	3,402,184
關聯度	金融機構間負債	3,287,766
	發行證券和其他融資工具	2,566,987
	通過支付系統或代理行結算的支付額	493,730,289
可替代性	託管資產	19,980,932
	代理代銷業務	13,087,091
	公司客戶數（萬個）	969
	個人客戶數（萬個）	70,371
	境內營業機構數量（個）	16,036
複雜性	衍生產品	8,118,630
	以公允價值計量的證券	784,582
	非銀行附屬機構資產	969,234
	理財業務	563,640
	理財子公司發行的理財產品餘額	2,021,804
	境外債權債務	4,161,856

展望

2022年是極不平凡的一年。中國工商銀行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，認真貫徹黨中央、國務院決策部署，堅持「48字」工作思路，統籌發展和安全，以「穩進改」工作促進「強優大」提升，取得了**穩中有進、穩中提質、好於預期、近年最佳**的良好業績，全行高質量發展邁上新台階。

2023年是全面貫徹落實黨的二十大精神的開局之年，中國經濟韌性強、潛力大、活力足，長期向好的基本面沒有改變，經濟運行有望總體回升，為銀行業高質量發展創造了有利條件。也要看到，全球處在新的動蕩變革期，世界經濟可能面臨滯脹局面，對銀行業穩健經營帶來不利影響。

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，深入學習貫徹黨的二十大精神，完整、準確、全面貫徹新發展理念，堅持「48字」工作思路，圍繞服務中國式現代化和推動高質量發展，深化「揚長補短固本強基」佈局實施，推動發展規劃實現新突破，以實際行動服務全面建設社會主義現代化國家開好局起好步。

一是穩增長，全力服務中國式現代化。堅決落實黨中央決策部署，堅持穩字當頭、穩中求進，在促進內需擴大、供給優化、循環暢通中體現大行擔當，深化第一個人金融銀行、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，以高質量金融服務助力穩增長、穩就業、穩物價。

二是調結構，營造高質量發展新生態。以建設中國特色世界一流現代金融企業為目標，構建均衡協調的客戶結構、穩健合理的資產結構、多元支撐的收入結構、創新引領的產品結構、全面融合的渠道結構，推動「強優大」特徵更加鞏固，實現平衡協調可持續發展。

三是增動能，強化科技、數據、人才支撐。瞄準現代金融發展方向，堅持科技自立自強、數字賦能發展、人才引領驅動，深入推進數字工行、科技強行、人才強行、一流智庫建設，不斷提升客戶體驗、業務效率和價值創造能力，堅持全行一盤棋，全面深化綜合改革，打造高質量發展新引擎。

四是防風險，構建高水平安全新防線。樹牢總體國家安全觀，以健全「五個一本賬」管控體系為抓手，強化源頭管控、聯防聯控，緊盯重點領域、薄弱環節和關鍵崗位，推動全面風險管理體系疊代升級，強化內控制度建設、執行和監督，毫不鬆懈抓好安全生產工作，有效防範化解重大風險。

五是開新局，開創黨建引領新局面。不斷鞏固拓展巡視整改成果，堅持完善黨中央重大決策部署落實機制，推動黨的二十大精神在全行落地生根、不斷形成生動實踐。堅定不移全面從嚴治黨，把嚴的基調、嚴的措施、嚴的氛圍長期堅持下去，大力營造風清氣正、實幹擔當的政治生態。

資本市場關注熱點問題

熱點問題一：高質量發展業績亮點

2019年以來，工商銀行堅持「48字」工作思路，實施「揚長補短固本強基」戰略佈局，不斷推動做強做優做大和高質量發展，有效提升金融服務適應性、競爭力和普惠性。本行經營穩中有進、穩中提質，主要經營指標**好於預期、好於同期**，工商銀行高質量發展特徵更加明顯，中國特色世界一流現代金融企業建設不斷開創新局面。

一是「強」的基礎有效夯實。2019年以來，資本充足率提升至19%以上，連續10個季度保持上升態勢，穩居全球大行前列；撥備覆蓋率穩定在200%左右，保持較強風險抵禦能力；資產質量進一步夯實，2022年不良率1.38%，連續8個季度保持下降趨勢。

二是「優」的質態有效保持。2019-2021年，本行平均總資產回報率(ROA)保持在1%以上，加權平均權益回報率(ROE)保持在12%左右，均處於較優水平；淨利息收益率(NIM)均保持在2.1%以上。2022年ROA、ROE分別為0.97%、11.43%；NIM1.92%，盈利能力與回報水平保持在同業可比區間。

三是「大」的優勢有效鞏固。規模指標再上台階，總資產從28萬億元增至近40萬億元，貸款總量由15萬億元增長至突破23萬億元，各項存款餘額(含同業存款)由23萬億增長至突破32萬億元，全球銀行業領先；總資本淨額從3萬億元邁上4萬億元台階。**盈利水平不斷提升**，營業收入由7,251億元增長至8,414億元，率先突破8,000億元大關，保持境內同業第一；淨利潤由

2,987億元增長至3,610億元，在可比同業中率先突破3,000億、3,500億、3,600億元大關，創歷史新高、居全球第一。

四是「專」的品牌有效提升。製造業、科創、綠色等特色領域貸款保持同業領先，增速明顯高於各項貸款增速，其中，投向製造業貸款餘額超3萬億元，餘額、增量均居同業首位。戰略性新興產業貸款規模突破1.7萬億元，涉農貸款餘額突破3萬億元。

熱點問題二：發揮服務實體經濟支柱作用，助力穩增長

2022年，面對複雜的內外部形勢和多重風險挑戰，本行堅持商業可持續原則，保持穩健的風險偏好，優選客戶與項目，有效傳導貨幣政策，增加金融供給總量，提高資金精準直達性，高質量支持實體經濟，有效支撐業務發展與競爭能力提升。

一是投融資總量快速增加，有效支撐盈利增長。增強資金投放的持續性、穩定性，助力穩經濟、穩增長，保持強勁的收入與盈利增長動能。加大信貸總量投放力度，出台助力穩定宏觀經濟大盤30條措施等系列金融服務政策工具，信貸投放實現同比多增、同業領先、既增又優。2022年，本行境內分行人民幣貸款比上年末增加2.6萬億元，同比多增4,283億元。堅持充足發力、靠前發力、精準發力，逐季貸款增長保持同比多增，投放節奏更加均衡有效。**多渠道發揮資金組合效應**。通過貸款、債券、租賃、債轉股

等工具，累計向實體經濟提供全口徑資金超6.4萬億元，為歷年最高水平。同時，靠前對接碳減排、煤炭清潔高效利用、科技創新、交通物流等結構性貨幣政策工具，金融支持資金量同業最多。

二是信貸資金精準直達性提高，持續提升市場競爭能力。緊密圍繞基礎設施基金投資項目配套融資、交通水利能源網絡型基礎設施等五大重點領域和「十四五」規劃重點項目營銷，本行新基礎產業貸款較年初增加7,751億元，總量、增量均為市場領先。突出主責主業，投向製造業貸款較年初增加近8,700億元。對集成電路、汽車工業、機械裝備等領域出台全產業鏈金融服務方案。在創新鏈和產業鏈交匯點上靶向發力，本行新興產業貸款較年初增長65%，「專精特新」企業貸款增幅超85%。**創新普惠服務模式**，鍛造「精準、流暢、聰明」的數字普惠新形象，持續完善e抵快貸、經營快貸、數字供應鏈三大產品線，普惠貸款較年初增長超4,500億元，增幅超40%，客戶數突破100萬戶。**優化綠色金融佈局**，打造綠色金融品牌「工銀綠色銀行+」，健全「綠色技改」產品體系，2022年末綠色貸款餘額達近4萬億元，餘額、增量均同業領先。開展以穩外貿穩外資為主題的「春融行動」，向先進製造、專精特新、內外貿一體化等領域外貿外資企業累計新發放貸款超1.17萬億元。用好本行全球網絡，向重點外貿外資客戶的境外上下游發放貸款超485億美元。發揮綜合金融優勢，提升重點區域信貸競爭力，本行在京津冀一體化、長江經濟帶、粵港澳大灣區和成渝雙城經濟圈等重點區

域的人民幣貸款較年初增速高於全行平均水平。另外，2022年本行一方面持續深化完善分級分類貸款LPR定價授權體系，精準實施貸款定價，另一方面把好新增貸款的「入口關」，2022年本行新增貸款不良率維持較低水平。

熱點問題三：狠抓GBC+基礎性工程，完善客戶生態體系建設

2022年，本行紮實推進「GBC+」基礎性工程深化發展，以場景金融建設和數字化營銷為核心手段，以線上線下渠道優化融合為有效支撐，並以三農、代發、商戶等客群為重要突破口，完善「大中小微個」相協調、「老中青幼」相均衡的客戶生態，持續優化D-ICBC數字生態、ECOS技術生態建設，暢通資金內循環鏈路，有效推動了2022年各項存款高速增長。

一是GBC（政務、產業、個人服務）重點場景建設落地見效。聚焦鄉村振興、民生消費、醫保服務等22個重點場景，GBC三端聯動融合、互相促進，實現全面發展。報告期內，重點場景累計帶動G端拓戶6,994戶（同比增長195%），B端拓戶47.3萬戶（同比增長141%），C端獲客活客7,275萬人（同比增長85%），客戶生態加快完善；G端增存1,519億元、B端增存3,388億元，C端代發1.9萬億元，增存引流成效顯著。

二是全行客戶拓展和提質同步推進。報告期內，對公客戶和賬戶均歷史性突破1,000萬戶，新增對公客戶帶動對公存款較上年末增長2,838億元，新增個人客戶帶動儲蓄存款較上年

末增長1,780億元；日均金融資產1萬元以上公司客戶與日均金融資產5萬元以上個人客戶大幅增長，客戶質量不斷優化。公司有貸戶數量增長近30%，公司類貸款較上年末增長1.63萬億元，創歷史新高。

三是資金內循環鏈路不斷暢通，在GBC全景資金流向數據體系的支撐下，本行持續以優質金融服務，推進行內目標客戶的資金承接提質增量、行外目標客戶的轉化開戶。報告期內，本行資金回行率達43.58%，提升3個百分點。

四是渠道協同動能增強。鞏固線下基礎優勢，深入推進網點競爭力提升；開闢線上服務新領域，建設好手機銀行等線上渠道，為客戶提供更快、更強、更有趣的數字金融體驗。促進線上線下渠道深度融合，增強各渠道聯合作戰能力，做到「一點接入、全渠道響應」，為本行重點戰略落地、各項工作發展提供有力支撐。

五是重點客群加速發展。城鄉聯動推動鄉村振興工作依託本行頭部優勢向鄉村扎根。報告期內，縣域個人、公司、機構客戶分別增長4%、14%、11%，涉農貸款餘額突破3萬億元，增量增速同業領先，創歷史最好水平。**代發業務**深化板塊聯動、資源整合，實現拓維並舉。全年代發單位81.4萬戶，增加8.7萬戶；代發個人1.1億人，增加125萬人，相關AUM餘額達6.9萬億元、增量8,445億元。**商戶客群**全球首家突破千萬，當年新拓商戶超320萬戶，總量增量遠超同業；承接資金3.79萬億元，增幅5.8%；儲

蓄存款和金融資產增量分別達1,277億元和1,493億元，增幅59%和43%，為本行盈利增長提供新模式、新動能。

此外，本行着力加強**D-ICBC數字生態、ECOS技術生態建設**，為GBC+客戶生態發展提供有力動能。D-ICBC數字生態建設方面：賦能產業發展，深度參與產業數字化轉型，創新全球付海外直通支付，獲人民銀行金融科技發展獎一等獎。服務百姓民生，不斷優化服務流程，全新發佈手機銀行8.0和e生活5.0，為5億多客戶提供千人千面的服務體驗，率先完成互聯網適老化與無障礙改造。加強政銀合作，發揮技術及數據優勢助力數字政府建設，獨家承建養老保險全國統籌基金管理系統，與地方政府合作研發專屬政務App，安心資金監管平台年交易金額超3,300億。ECOS技術生態建設方面：強化技術與數據雙要素驅動，雲計算平台規模繼續同業領先，數據規模快速增長超過270PB、同比增長約30%，在用智能模型數量超過2,200個。深化分佈式開放化架構轉型，對外輸出開放API服務超過5,000個。助力深化研發機制創新，運用「揭榜掛帥」工作機制，更好激發科技創新活力，需求項研發週期同比縮短11%，研發質效大幅提升。

未來，本行將堅持系統思維、強化金融科技賦能，統籌推進GBC+基礎性工程，為全量客戶生態發展提供有力動能，加速培育平衡協調可持續的高質量發展生態。

熱點問題四：存款高質量發展取得新突破

2022年，本行注重客戶基礎建設、穩步推進量價協調，存款高質量發展邁上新台階、取得新突破，年末客戶存款比上年末增加3.43萬億元，同比多增2.12萬億元，存款穩定性和均衡性持續提升，存款存量和增量市場領先。

一是總量影響力持續增強。本行前瞻研判社會資金流轉規律，搶先抓早做好源頭資金爭攬，推動存款總量高速增長。境內本外幣各項存款餘額（含同業存款）突破30萬億元大關，餘額達到30.9萬億元，比上年末增加3.5萬億元，同比多增超2萬億元，為實體經濟發展提供更多穩定可持續資金支持。與歷史同期比，增量達到歷史同期最高。

二是存款日均增長同業領先。本行高度重視存款日均積累，突出日均導向，通過做廣渠道拓展、做強產品組合、做優系統功能、做好服務體驗，久久為功推進穩存增存。新增存款均衡率達到近年最高水平，存款運行曲線平穩向上，走出一條「不一樣的曲線」，日均增量實現同業領先。

三是各品種協調增長取得突破。本行科學把握資金流動新趨勢新特點，擴流量、抓沉澱，切實做大儲蓄和AUM庫容，境內本外幣個人存款餘額突破14萬億元；聚焦代發、養老金、新市民、商戶、縣域、企業家等客群，強化板塊條線間協同聯動，境內本外幣對公存款突破13萬億元；個人存款和對公存款增量再創歷史同期新高。

四是重點區域存款競爭力穩步提升。聚焦國家區域產業升級、要素分佈變遷、都市圈演進等國家經濟空間格局變化，服務國家區域協調發展戰略，積極把握重點區域業務機會，推動重點區域存款市場深耕細作，京津冀、長三角、粵港澳大灣區、中部地區、成渝地區存款餘額和增量均保持市場領先。

五是量價協調發展特徵凸顯。本行主動適應存款利率市場化改革導向，積極落實存款利率市場化調整機制，9月份主動下調人民幣存款掛牌利率，協同推動存款利率市場化改革邁出重要一步。靈活運用存款結構優化的工具手段，穩定活期存款佔比，通過不斷優化存款期限、利率、產品結構，保持存款付息率處於可比市場較低水平。存款量價協調和價值創造力有所提升。

六是全量客戶基礎持續夯實。本行充分發揮產品、服務、渠道、科技等綜合性金融服務優勢，以更高質量的金融產品供給和更優質的綜合服務水平，夯實全量客戶基礎，提高資金承接效率。重點場景G（政務）、B（產業）、C（個人服務）三端拓戶成效顯著，不斷增強客戶精準觸達、精準服務能力，提升客戶覆蓋面、活躍度，機構和公司客戶資金承接率、行外目標客戶拓戶率、代發資金留存率全面提升。

本行持續優化客戶生態和新增存款結構，量質並舉、量價協調，以日均存款的有效增長帶動市場競爭力提升，努力為實體經濟發展提供更多穩定可持續的資金支持，有效促進自身高質量發展。

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

	2021年12月31日		報告期內 增減	2022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36.已發行債務證券；39.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734,420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110,635戶，A股股東623,785戶。截至業績披露日前一個月末(2023年2月28日)，本行普通股股東總數為752,712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。

股本變動及主要股東持股情況

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	-8,788,188	86,145,336,361	24.17	未知
社保基金會 ⁽⁶⁾	國家	A股	–	12,331,645,186	3.46	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	–	2,416,131,540	0.68	無
香港中央結算有限公司 ⁽⁷⁾	境外法人	A股	513,627,255	1,900,078,921	0.53	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	541,168,980	977,079,865	0.27	無
太平人壽保險有限公司	國有法人	A股	370,944,126	538,741,372	0.15	無
中國工商銀行 — 上證50交易型 開放式指數證券投資基金 ⁽⁸⁾						
	其他	A股	917,700	300,225,253	0.08	無

註：(1) 以上數據來源於本行2022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2022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中國太平保險集團有限責任公司及其一致行動人、社保基金會、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，根據社保基金會向本行提供的資料，社保基金會還持有本行H股8,053,958,573股，A股和H股共計20,385,603,759股，佔本行全部普通股股份比重的5.72%。

(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2022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)。

(8) 「中國工商銀行 — 上證50交易型開放式指數證券投資基金」是經中國證監會2004年11月22日證監基金字[2004]196號文批准募集的證券投資基金，由華夏基金管理有限責任公司作為基金管理人，中國工商銀行作為基金託管人。

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2022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	中國出口信用保險公司	73.63%
8	中國再保險(集團)股份有限公司(H)	71.56%
9	中國建銀投資有限責任公司	100.00%
10	中國銀河金融控股有限責任公司	69.07%
11	申萬宏源集團股份有限公司(A;H)	20.05%
12	新華人壽保險股份有限公司(A;H)	31.34%
13	中國國際金融股份有限公司(A;H)	40.11%
14	恒豐銀行股份有限公司	53.95%
15	湖南銀行股份有限公司	20.00%
16	中信建投證券股份有限公司(A;H)	30.76%
17	中國銀河資產管理有限責任公司	13.30%
18	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) 除上述控股參股企業外，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。

股本變動及主要股東持股情況

本行第二大單一股東為財政部，截至2022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

社保基金會。截至2022年12月31日，社保基金會共持有本行5.72%的股份。社保基金會成立於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2022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2022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 ⁽⁴⁾ (%)	佔全部普通股 股份比重 ⁽⁴⁾ (%)
平安資產管理 有限責任公司 ⁽¹⁾	投資經理	12,168,809,000	好倉	14.02	3.41
社保基金會 ⁽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
太平資產管理有限公司 ⁽³⁾	投資經理	4,415,314,000	好倉	5.09	1.24

註：(1) 經平安資產管理有限責任公司確認，該等股份為平安資產管理有限責任公司作為投資經理代表若干客戶（包括但不限於中國平安人壽保險股份有限公司）持有，係根據平安資產管理有限責任公司截至2022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) 根據社保基金會向本行提供的資料，報告期末，社保基金會持有本行H股8,053,958,573股，佔本行H股股份比重的9.28%，佔本行全部普通股股份比重的2.26%。

(3) 根據中國太平保險集團有限責任公司及其附屬公司陸續披露的權益信息，太平資產管理有限公司作為投資經理持有的本行H股4,415,314,000股，包括太平人壽保險有限公司以實益擁有人身份持有的本行H股4,360,174,000股（於2022年11月25日披露）。中國太平保險集團有限責任公司、China Taiping Insurance Holdings Company Limited均因作為太平人壽保險有限公司控權集團，而間接持有本行H股4,405,157,000股（於2022年11月22日披露）。

(4) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

優先股相關情況

近三年優先股發行上市情況

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日在香港聯交所掛牌上市。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說明書》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27戶，境內優先股「工行優2」股東數量為34戶。截至業績披露日前上一月末（2023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27戶，境內優先股「工行優2」股東數量為35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2022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
華寶信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	1,710,000	13,110,000	2.9	-	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2022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、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	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	-6,000,000	64,000,000	9.1	-	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	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	-4,400,000	15,600,000	2.2	-	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

股本變動及主要股東持股情況

註：(1) 以上數據來源於本行2022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、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2022年8月30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2022年9月26日派發境內優先股「工行優2」股息，於2022年9月23日派發境外美元優先股股息；本行2022年10月28日召開的董事會審議通過了《關於「工行優1」股息分配的議案》，批准本行於2022年11月23日派發境內優先股「工行優1」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	2022年		2021年		2020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	4.58%	20.61億元人民幣	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	4.20%	29.4億元人民幣
境外歐元優先股 ⁽²⁾	不適用	不適用	6.00%	0.4億歐元	6.00%	0.4億歐元
境外美元優先股 ⁽³⁾	3.58%	約1.153億美元	3.58%	約1.153億美元	不適用	不適用

註：(1) 派息總額含稅。

(2) 境外歐元優先股系本行於2014年在境外發行的股息率為6.00%的6億歐元優先股，本行已於2021年12月10日贖回上述境外歐元優先股。

(3) 境外美元優先股系本行於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

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換事項。

優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

優先股採取的會計政策及理由

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

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	自2019年5月起
廖林	副董事長、執行董事、行長	男	1966年	自2020年7月起
鄭國雨	執行董事、副行長	男	1967年	自2021年12月起
王景武	執行董事、副行長、首席風險官	男	1966年	自2021年9月起
盧永真	非執行董事	男	1967年	自2019年8月起
馮衛東	非執行董事	男	1964年	自2020年1月起
曹利群	非執行董事	女	1971年	自2020年1月起
陳怡芳	非執行董事	女	1964年	自2021年8月起
董陽	非執行董事	男	1966年	自2022年1月起
梁定邦	獨立非執行董事	男	1946年	自2015年4月起
楊紹信	獨立非執行董事	男	1955年	自2016年4月起
沈思	獨立非執行董事	男	1953年	自2017年3月起
胡祖六	獨立非執行董事	男	1963年	自2019年4月起
陳德霖	獨立非執行董事	男	1954年	自2022年9月起
黃力	職工代表監事	男	1964年	自2016年6月起
張傑	外部監事	男	1965年	自2021年11月起
劉瀾飈	外部監事	男	1966年	自2022年6月起
張文武	副行長	男	1973年	自2020年7月起
張偉武	副行長	男	1975年	自2021年6月起
段紅濤	副行長	男	1969年	自2023年3月起
官學清	董事會秘書	男	1963年	自2016年7月起
熊燕	高級業務總監	女	1964年	自2020年4月起
宋建華	高級業務總監	男	1965年	自2020年4月起
離任董事、監事、高級管理人員				
黃良波	監事長	男	1964年	2021.07 – 2022.09
鄭福清	非執行董事	男	1963年	2015.02 – 2022.01
努特•韋林克	獨立非執行董事	男	1943年	2018.12 – 2022.03
張煒	股東代表監事	男	1962年	2016.06 – 2022.04
吳翔江	職工代表監事	男	1962年	2020.09 – 2023.01
沈炳熙	外部監事	男	1952年	2016.06 – 2022.06
徐守本	副行長	男	1969年	2020.10 – 2022.08
王百榮	高級業務總監	男	1962年	2020.04 – 2022.12

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。根據本行公司章程規定，本行董事、監事的任期為3年，任期屆滿後可重新選舉，連選可以連任。
- (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。

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。曾任財政部中華會計函授學校教務部副主任（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，國際公共部門會計準則委員會（IPSASB）會計概念框架委員會委員。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十四屆全國委員會委員、香港賽馬會董事會成員、騰訊控股有限公司、敏華控股有限公司、信義玻璃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。

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、螞蟻科技集團股份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、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。

陳德霖 獨立非執行董事

自2022年9月起任本行獨立非執行董事。曾任香港金融管理局總裁、香港外匯基金管理局副局長、香港特別行政區行政長官辦公室主任、渣打銀行亞洲區副主席等職務。現任圓幣錢包科技有限公司董事會主席、易信連有限公司董事會主席、香港匯德收購公司主席及執行董事、香港金融學院高級顧問、香港中文大學崇基學院校董會主席。獲香港中文大學社會科學學士學位、香港中文大學榮譽院士、香港城市大學榮譽工商管理學博士、香港嶺南大學榮譽工商管理學博士。陳先生獲香港特別行政區頒發銀紫荊星章、香港特別行政區頒發金紫荊星章，為香港銀行學會資深會士，獲亞洲金融科技師學會(IFTA)頒發「金融科技成就大獎」、《亞洲銀行家》頒發「領袖終身成就獎」、香港銀行學會委任為榮譽顧問會長。

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。

張傑 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。

劉瀾飈 外部監事

自2022年6月起任本行外部監事。現任南開大學金融學院副院長、金融學院分黨委委員、教授、博士生導師、南開大學博士後流動站合作導師，南開大學東北亞金融合作研究中心主任，南開大學金融學院政府債務管理研究中心主任，長期從事商業銀行管理、貨幣經濟學、系統性金融風險管理、地方政府債務管理、金融科技和國際金融合作等領域研究。曾任南開大學國家經濟戰略研究院副院長、遼沈銀行外部監事等職。目前兼任財政部財政風險研究工作室專家、財政部債務研究和評估中心政府債務諮詢專家、全國金融標準化技術委員會委員、中國社會經濟系統分析研究會亞太專業委員會副主任、金開新能源股份有限公司獨立董事、國家社科基金重大專項「我國債務危機的防範治理與有效緩解對策研究」首席專家等職。畢業於南開大學，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。

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。

段紅濤 副行長

自2023年3月起任本行副行長。加入中國工商銀行前，曾任中國建設銀行湖北省分行長江支行行長、省分行合規部總經理、人力資源部總經理，湖北省分行行長助理、副行長，青島市分行行長，山東省分行行長，中國建設銀行總行辦公室主任。畢業於武漢理工大學，獲管理學博士學位，正高級經濟師。

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。2022年6月23日，本行2021年度股東年會選舉陳四清先生連任本行執行董事，其新一屆任期自股東年會審議通過之日起計算；選舉陳德霖先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2022年9月獲中國銀保監會核准；選舉胡祖六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。2022年11月25日，本行2022年第一次臨時股東大會選舉盧永真先生連任本行非執行董事，其新一屆任期自股東大會審議通過之日起計算。2023年2月23日，本行董事會提名馮衛東先生、曹利群女士為本行非執行董事候選人連任本行非執行董事，並同意待本行股東大會批准其連任非執行董事後繼續擔任董事會專門委員會相關職務。馮衛東先生、曹利群女士擔任本行非執行董事事宜須提交本行股東大會進行審議表決，其新一屆任期自股東大會審議通過之日起計算。

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。2022年3月，努特•韋林克先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。

監事

2022年6月23日，本行2021年度股東年會選舉劉瀾飈先生為本行外部監事，其擔任本行外部監事的任期自股東年會審議通過之日起開始計算。

2022年4月，張煒先生因年齡原因不再擔任本行股東代表監事。2022年6月，沈炳熙先生因任期屆滿不再擔任本行外部監事。2022年9月，黃良波先生因工作變動不再擔任本行股東代表監事、監事長。2023年1月，吳翔江先生因年齡原因不再擔任本行職工代表監事。

董事、監事及高級管理人員情況

高級管理人員

2023年1月17日，本行董事會聘任段紅濤先生為本行副行長，其任職資格於2023年3月獲中國銀保監會核准。

2022年8月，徐守本先生因工作變動不再擔任本行副行長。2022年12月，王百榮先生因年齡原因不再擔任本行高級業務總監。

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					是否在股東單位或其他關聯方領取薪酬
	已支付薪酬 (稅前)	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	袍金	其他 貨幣性 收入	稅前合計 總薪酬	
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)+(2)+(3)+(4)	
陳四清	65.63	21.14	—	—	86.77	否
廖林	65.63	21.14	—	—	86.77	否
鄭國雨	59.07	20.44	—	—	79.51	否
王景武	59.07	20.44	—	—	79.51	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	—	—	48.50	—	48.50	否
胡祖六	—	—	43.25	—	43.25	是
陳德霖	—	—	14.00	—	14.00	否
黃力	—	—	5.00	—	5.00	否
張傑	—	—	25.00	—	25.00	否
劉瀾飈	—	—	12.99	—	12.99	是
張文武	59.07	20.44	—	—	79.51	否
張偉武	59.07	20.44	—	—	79.51	否
官學清	105.08	31.47	—	—	136.55	否
熊燕	99.81	30.46	—	—	130.27	否
宋建華	99.81	29.86	—	—	129.67	否
離任董事、監事、高級管理人員						
黃良波	43.76	13.75	—	—	57.51	否
鄭福清	—	—	—	—	—	是
努特•韋林克	—	—	11.75	—	11.75	否
張煒	32.47	8.58	—	—	41.05	否
吳翔江	—	—	5.00	—	5.00	否
沈炳熙	—	—	—	—	—	否
徐守本	34.45	11.51	—	—	45.96	否
王百榮	105.08	27.26	—	—	132.34	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1,429.42萬元。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年兌現發放。據此，2022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) 根據本行有關規定，本行總行高級管理人員及對總行風險有重要影響崗位的員工，包括：總行董事長、副董事長、執行董事，行長、監事長、副行長等負責人，高級業務總監、董事會秘書等高級管理層成員和1級審批人。報告期內，本行1級審批人由鄭國雨先生、王景武先生、張文武先生、張偉武先生、熊燕女士和徐守本先生兼任。截至披露日，本行總行高級管理人員及對總行風險有重要影響崗位的員工2022年度不涉及績效薪酬追索扣回相關情形。
- (5) 報告期內，盧永真先生、馮衛東先生、曹利群女士、陳怡芳女士、董陽先生和鄭福清先生擔任本行董事期間不在本行領取薪酬。
- (6) 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；沈炳熙先生根據國家有關部門規定自2016年6月起未從本行領取津貼。
- (7) 本行獨立非執行董事、外部監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，部分獨立非執行董事、外部監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。
- (8) 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」。

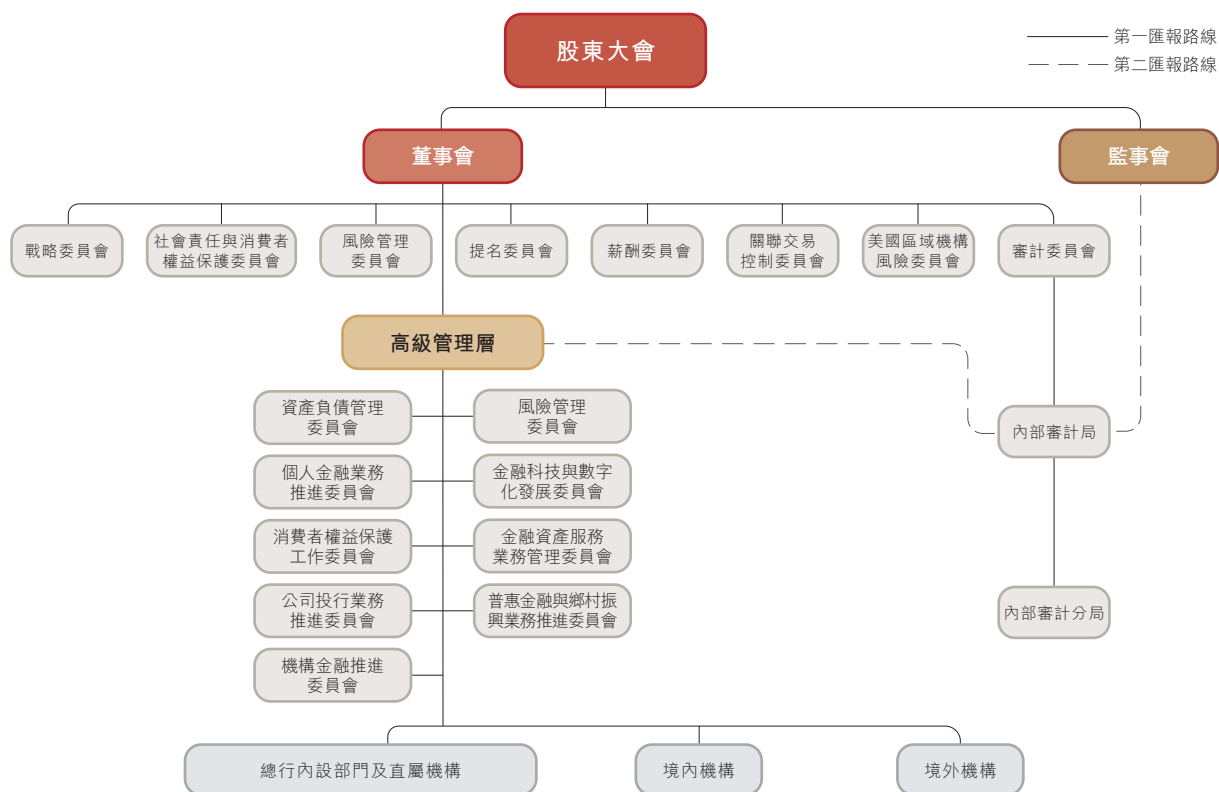
公司治理報告

公司治理概述

報告期內，本行持續健全現代公司治理架構、機制和文化，不斷完善「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。加強公司治理頂層設計，修訂完善《公司章程》，持續推進黨的領導與公司治理有機融合，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。董事會堅持金融工作的政治性與人民性，持續完善治理架構，強化戰略引領和風險管理，統籌編製戰略發展規劃，完整、全面、準確貫徹新發展理念、服務新發展格局，推動高質量發展各項工

作，統籌推進金融工作「三大任務」落地，不斷提升金融服務的適應性、競爭力、普惠性，積極向建設中國特色世界一流現代金融企業目標邁進。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2022年末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，本行遵守香港《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》第一部分B.(f)條文的遵守情況：自2022年3月31日起，努特•韋林克先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事職務；2022年6月23日，本行2021年度股東年會選舉陳德霖先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2022年9月獲中國銀保監會核准。本行已滿足前述規定。

公司章程修訂

2022年6月23日，本行2021年度股東年會審議通過了修訂公司章程的議案。修訂內容涉及經營宗旨、「三會一層」職責、風險管理、薪酬激勵、社會責任與ESG、綠色金融、消費者權益保護、信息披露等。目前，新版公司章程在中國銀保監會核准當中。在核准生效前，適用本行現行有效的公司章程。詳情請參閱本行2022年5月6日發佈的通函。

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2022年6月23日召開2021年度股東年會，2022年11月25日召開2022年第一次臨時股東大會。上述股東大會均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2022年6月23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遴選、提名及選舉程序。本行董事會成員多元，具有知識結構、專業素質、職業經驗、地域及性別等多方面的互補性，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、胡祖六先生和陳德霖先生。董事會已檢視本行董事會多元化政策的實施情況及有效性，董事會成員中現已包括2名女性董事，2名女性董事均以女性獨有視角為董事會科學高效決策貢獻力量。未來，本行將根據董事會多元化的相關政策要求，在董事遴選工作中，充分考慮董事候選人的性別構成，以進一步提升董事會成員性別多元化比例。

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。

董事會會議

報告期內，本行於1月25日、2月25日、3月30日、4月29日、5月20日、6月23日、8月30日、9月23日、10月28日、12月20日共召開董事會會議10次，審議了75項議案，聽取了24項匯報。

董事會圍繞戰略規劃發展、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「十四五」時期發展戰略規劃、年度普惠金融業務經營計劃等議案。

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》，審議通過了2021年度風險報告和風險偏好評估情況、2022年度流動性風險管理策略、2021年度集團銀行賬簿利率風險管理報告及2022年度管理策略等議案，聽取了2021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2021年度內部資本充足評估報告、2021年資本充足率報告、發行無固定期限資本債券等議案。

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，審議通過了申請對外捐贈臨時授權額度、2021社會責任報告、2022年度普惠金融業務經營計劃、消費者權益保護2021年工作情況與2022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	股東大會	董事會	董事會下設專門委員會							
			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	2/2	8/10	7/9	—	—	—	—	—	—	—
廖林	2/2	10/10	9/9	5/5	—	—	5/5	—	—	—
鄭國雨	2/2	9/10	8/9	5/5	—	7/7	—	—	—	—
王景武	2/2	10/10	—	—	—	4/7	—	—	3/4	3/4
非執行董事										
盧永真	2/2	10/10	9/9	—	—	7/7	—	5/5	—	4/4
馮衛東	2/2	10/10	—	—	8/8	7/7	5/5	—	—	4/4
曹利群	2/2	10/10	—	5/5	8/8	7/7	—	—	—	4/4
陳怡芳	2/2	10/10	9/9	5/5	—	—	—	5/5	—	—
董陽	2/2	10/10	9/9	—	—	7/7	—	—	—	4/4
獨立非執行董事										
梁定邦	2/2	9/10	8/9	—	7/8	7/7	4/5	5/5	—	4/4
楊紹信	2/2	10/10	—	—	8/8	7/7	5/5	—	4/4	4/4
沈思	2/2	10/10	—	—	8/8	7/7	—	5/5	4/4	4/4
胡祖六	2/2	9/10	8/9	—	6/8	—	5/5	3/4	—	—
陳德霖	1/1	3/3	3/3	—	2/2	1/1	—	—	—	1/1
離任董事										
鄭福清	0/0	0/0	0/0	—	—	0/0	—	—	—	0/0
努特•韋林克	—	2/3	1/2	2/2	2/4	—	—	1/1	0/1	—

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		主席	委員	委員
胡祖六	委員		委員		主席	委員		
陳德霖	委員		委員	委員				委員

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25日、3月30日、4月29日、5月20日、6月23日、8月30日、9月23日、10月28日、12月20日共召開9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「十四五」時期發展戰略規劃；關注戰略性資本配置，審議通過了發行無固定期限債券、2021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1月25日、2月25日、4月28日、8月29日、9月23日共召開5次會議，審議通過了4項議案，聽取了2項匯報。社會責任與消費者權益保護委員會積極推動本行履行社會責任，審議通過了申請對外捐贈臨時授權額度等議案，持續助力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2022年普惠金融業務經營計劃等議案，聽取了鄉村振興金融服務有關情況匯報，積極踐行國家可持續發展戰略和鄉村振興戰略；關注消費者權益保護，審議通過了消費者權益保護2021年工作情況與2022年工作計劃的議案。

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25日、2月25日、3月29日、3月30日、4月28日、8月29日、9月23日、10月27日共召開8次會議，審議通過了12項議案，聽取了16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，組織開展集團年度內部控制評價工作，聘請外部審計師對本行財務報告內部控制的有效性進行審計；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。

在2022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2023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2022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1月25日、2月25日、3月29日、4月28日、5月20日、8月29日、9月23日共召開7次會議，審議通過了19項議案，聽取了2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2021年度風險報告和風險偏好評估情況、2021年度集團銀行賬簿利率風險管理報告及2022年度管理策略、2022年度流動性風險管理策略、2021年度集團合規風險與反洗錢管理情況的報告等議案，聽取了2021年度科技風險管理情況等匯報，進一步加強了防控金融風險、提升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2月25日、3月29日、4月28日、8月29日、9月23日共召開5次會議，審議通過了建議董事會提名陳四清先生為本行執行董事候選人及繼續擔任董事會相關職務，提名陳德霖先生為本行獨立董事候選人，提名胡祖六先生為本行獨立董事候選人及繼續擔任董事會專門委員會相關職務，提名盧永真先生為本行非執行董事候選人及繼續擔任董事會專門委員會相關職務等7項議案，聽取了2021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，不斷優化調整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2月25日、6月23日、8月29日、9月23日、10月27日共召開5次會議，審議通過了2021年度董事和高級管理人員薪酬清算方案、2022年度高級管理人員業績考核方案、2022-2023年度董事、監事及高級管理人員責任險續保方案等8項議案，聽取了2021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29日、8月29日、9月23日、12月20日共召開4次會議，審議通過了關於確認本行關聯方等5項議案，聽取了2021年度關聯方及關聯交易專項報告。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29日、6月23日、8月29日、12月20日共召開4次會議，審議通過了2項議案，聽取了13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2021年度風險管理情況、美國區域2021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2021年度報告、2022年第一季度報告、2022半年度報告和2022年第三季度報告。

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 上市公司董事、監事、高管初任培訓 中國上市公司協會： 「上市公司獨立董事履職」沙龍 北京上市公司協會： 法律法規及投資者保護、資本市場運作、上市公司ESG管理、防範和識別財務造假、年報分析專題培訓
行內培訓	反洗錢專題培訓 業務條線系列專題培訓 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。

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；調研主題包括商業銀行助力「專精特新」企業、發展綠色金融、支持鄉村振興、完善資本補充機制、推進網點轉型，以及本行分支及附屬機構經營管理等。調研以調研報告的形式提出建設性意見和建議。

報告期內，本行統籌推進董事培訓工作，持續加大董事培訓投入力度，積極拓展董事參訓渠道和形式，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有關培訓。

獨立非執行董事的獨立性及履職情況

本行嚴格按照有關監管制度、本行公司章程等規定，開展獨立非執行董事選聘工作。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公司治理、董事會運作等方面提出建議。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，就提升金融服務實體經濟能力、加強風險防控與合規管理、加快金融科技創新、推動境外機構高質量發展等提出意見建議。獨立非執行董事積極參加行內各類會議、座談、論壇等活動，圍繞深化金融改革、制定集團戰略規劃與推動戰略落地、強化ESG管

理、推進數字化建設等積極溝通交流看法，提出相關意見和建議。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。

關於報告期內本行獨立非執行董事的履職情況，請參見本行於2023年3月30日發佈的《2022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說明及獨立意見

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，現發表專項說明及意見如下：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2022年12月31日，本行開出保函或備用信用證的餘額為人民幣5,574.19億元。

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、胡祖六、陳德霖

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3名監事。其中，職工代表監事1名，即黃力先生；外部監事2名，即張傑先生、劉瀾飈先生。

監事會會議

報告期內，監事會共召開6次會議，審議2021年度監事會工作報告、履職評價報告等19項議案，聽取季度經營情況、戰略規劃執行和集團合規風險與反洗錢管理情況等19項匯報，審閱2022年各季度監督情況、監事會相關調研情況等35項專題報告。

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
黃力	2/2	6/6
張傑	2/2	6/6
新任監事		
劉瀾飈	2/2	3/3
離任監事		
黃良波	1/1	3/4
張煒	0/0	2/2
吳翔江	2/2	5/6
沈炳熙	1/1	3/3

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

本行按照上市地監管要求開展投資者關係管理工作，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，與投資者建立有效溝通機制，依託定期業績說明會、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，與全體投資者和分析師持續、廣泛交流並按相關監管要求進行記錄，努力提升投資者關係的工作精度和服務水平。

報告期內，本行創新採用網絡直播留言和雲參觀等形式召開年度業績發佈會，強化與投資者的多維度互動，蟬聯中國上市公司協會「上市公司年報業績說明會最佳實踐」。綜合運用線上+線下、一對一+一對多形式，高頻開展主動精準投關活動，召開多場公司治理專題溝通會，舉辦綠色金融和ESG、金融科技與財富管理等專場投關活動，以市場化、國際化、專業化語言緩釋投資者疑慮。切實保障中小投資者合法權益，特別針對中小投資者創新舉辦「業績展示暨專題投資者關係管理活動」，積極回應上證e互動、投資者熱線、投關郵箱等平台、渠道的問題諮詢。

2023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體系，推進集團內控治理能力持續提升。有序梯次推進《2021-2023年內部控制體系建設規劃》實施，健全內部治理，優化組織機構，改進考評體系，壓實內控責任。推進合規文化建設，開展「價值提升年」主題活動，持續優化內部控制環境；改進方法和工具，強化9+X各類風險的前瞻性識別評估，加強風險動態監測，着力增強主動防的能力；完善授權管理，提升制度治理，積極利用數字化技術與方法，強化關鍵崗位、重要領域和重點環節管控，持續提升全流程控制能力；推進數據資產及信息化建設，加強信息收集與加工分析，提升信息傳導效率和效果，有效支撐全行經營管理的決策、執行與監督；提升監督檢查和內

控評價質效，進一步完善問責追責體系，大力加強案防履職及案件查防，為穩健經營保駕護航。

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2022年度內部控制評價報告》。報告認為，於2022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2022年12月31日的財務報告內部控制的有效性進行了審計，並出具了標準無保留意見的內部控制審計報告。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。

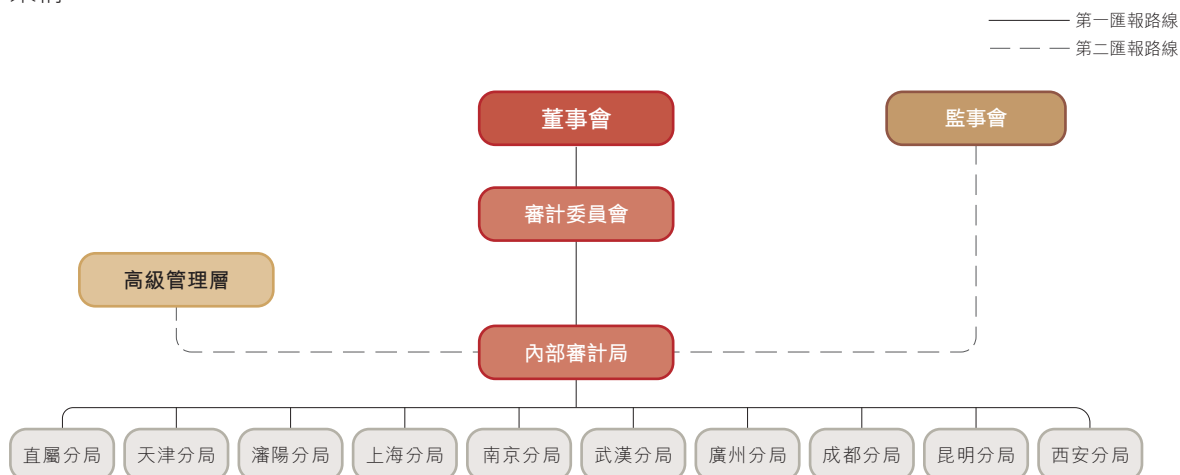
內部控制評價及缺陷情況

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、財政部和中國證監會聯合發佈的《關於進一步提升上市公司財務報告內部控制有效性的通知》、上交所《上市公司自律監管指引第1號——規範運作》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大缺陷和重要缺陷，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改革轉型中心工作，實施以風險為導向的審計活動，加強對重點機構、主要領域、關鍵環節、關鍵少數的審計監督，全面完成年度審計計劃。審計重點關注本行在支持國家政策、落實監管要求、推進戰略質效、加強風險防控等方面的情況，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、內部控制等重點業務領域。本行充分重視並利用各類審計發現和審計建議，不斷提高風險管理、內部控制和公司治理水平。

報告期內，本行主動適應風險管理形勢需要，加大審計資源統籌力度，優化審計項目運作機制，實現審計效能和審計價值雙提升。持續夯實審計管理基礎，強化內部審計制度機制建設，進一步完善內部審計體系。加快審計數字化轉型，加速審計信息系統升級，擴展審計模型體系

覆蓋。堅持審計發現問題閉環管理，深化問題源頭治理，增強整改督促力度和落實效果。

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2022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2022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2022年度內部控制審計的會計師事務所。德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)和德勤•關黃陳方會計師行已連續2年(2021至2022年度)為本行提供審計服務。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至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。

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1.83億元，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)。

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，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0.09億元。

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」。

上市公司治理專項行動自查問題整改情況

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，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。

違規事項舉報制度

針對本行機構或員工存在違反內部規章制度行為的舉報，遵循「實事求是、依法合規、保障合法權利、分級負責」的處理原則，制定違規事

項舉報處理工作辦法，充分發揮舉報監督作用，及時發現案件和風險線索，查處違規行為，維護經營秩序，保護舉報人合法權益。

反貪污政策

本行堅持系統施治，深化標本兼治，一體推進不敢腐、不能腐、不想腐。加大案件查辦力度，嚴肅查處嚴重違紀違法案件。制定相關協作配合工作辦法，增強工商銀行與國家監察機關在懲治金融腐敗方面的協作配合力度，提高紀檢監察部門與內部審計、內控合規部門在發現和懲治金融腐敗問題的監督合力。建立健全「網絡、電話、信件、來訪」四位一體舉報受理體系，積極暢通信訪舉報渠道。深化重點領域廉潔風險治理，在總行開展廉潔風險排查，壓實廉潔風險防控責任，健全防違規、防違紀、防案件、防腐敗的聯防聯控機制。積極推進以案為鑒，通過召開全行警示教育大會、印發典型案例通報、拍攝並組織觀看專題警示教育片等方式，強化警示教育和通報曝光。

董事會報告

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2022年6月23日舉行的2021年度股東年會批准，本行已向截至2022年7月11日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2021年1月1日至2021年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.933元（含稅），共計分派股息約人民幣1,045.34億元。

本行董事會建議派發2022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3.035元（含稅），派息總額約為

人民幣1,081.69億元。該分配方案將提請2022年度股東年會批准。如獲批准，上述股息將支付予在2023年7月14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2023年7月8日至2023年7月14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2023年7月7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2023年7月17日支付，H股股息預計將於2023年8月18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	2022年	2021年	2020年
每10股派息金額（含稅，人民幣元）	3.035	2.933	2.660
現金分紅（含稅，人民幣百萬元）	108,169	104,534	94,804
現金分紅比例 ⁽¹⁾ (%)	31.3	30.9	30.9

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2022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40.儲備」。

財務資料概要 截至2022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12,863萬元。

子公司 截至2022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2022年12月31日止年度內的股本情況載列於「合併財務報表附註38.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，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。

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 2022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說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說明書和募集說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2022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 2022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香港聯交所關連交易申報、公告等規定。

報告期末，本行中國銀保監會規則下的授信類關聯交易餘額為18.38億元，非授信類關聯交易餘額為199.96億元。

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48.關聯方披露」。

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2022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、胡祖六、陳德霖。

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，紮實開展履職盡責、財務活動、風險管理和內控合規監督工作，關注體制機制性問題和主要風險，發揮監事會公司治理監督作用，促進本行依法合規經營發展。

監事會履職情況。2022年，監事會共召開6次會議，審議2021年度監事會工作報告、履職評價報告等19項議案，聽取季度經營情況、戰略規劃執行和集團合規風險與反洗錢管理情況等19項匯報，審閱2022年各季度監督情況、監事會相關調研情況等35項專題報告。監事會成員客觀公正發表意見，恰當行使表決權，勤勉忠實地履行職責，參加2次股東大會，列席10次董事會及47次專門委員會會議，投入足夠的時間和精力參與監督工作和專題調研，注重加強專業學習和實踐總結，持續提高履職能力。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貫徹落實黨和國家經濟金融政策，遵守法律法規和公司章程，以及執行股東大會、董事會決議和監管意見情況，重點關注集團服務國家重大戰略與全行經營轉型，聚焦「六穩」「六

保」，鄉村振興、科技創新、共同富裕等重要任務，以及助力宏觀經濟穩大盤、支持服務實體經濟和防範化解金融風險，做好普惠金融和綠色金融，助力碳達峰碳中和，加大重點領域資金支持等情況，保障本行切實履行國有大型銀行責任。

財務監督。監督本行財務運行和重要財務決策及執行情況，重點關注全行重大財務審批和會計核算事項、績效考核體系改革、財務合規管理、預期信用損失管理等財務管理體制機制等情況，關注存款增長穩定性、非息收入增長、利差變化趨勢等影響經營結果的重大事項，認真審核定期報告、年度財務決算和利潤分配方案，了解關注外部審計工作情況，監督評價外部審計工作質量，促進本行加強財務管理，提升資源配置有效性。

風險監督。監督本行風險管理體制機制的健全性和有效性，重點關注全面風險管理、資本管理、房地產貸款、地方政府債務、理財業務風險、俄烏衝突引發的風險等情況，監督資本管理、併表管理、壓力測試管理情況，跟蹤信用風險、市場風險、流動性風險等主要風險變化，監測風險監管指標變動和達標情況，加大非現場監測力度，加強跨市場、跨行業、跨領域風險管理情況監督，分析和揭示潛在性、苗頭性、傾向性風險隱患，促進提升集團全面風險管理水平。

內部控制監督。監督本行內部控制體系的健全性和有效性，重點關注制度體系建設與執行、內部控制機制運行、「三道防線」履職、監督檢查體系運作和監管處罰等情況。加強重點機構和重要領域內部控制與合規管理監督，重點關注案件防控、關聯交易、消費者權益保護、反洗錢、信息科技安全和數據治理等情況。關注境外機構、綜合化子公司內部控制機制建設以及全行重要業務領域內部控制薄弱環節，有效提升集團內部控制管理水平。

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說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2022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

ESG治理架構

本行董事會積極履行戰略決策職能和監督職能，高度關注ESG工作，深化ESG治理，持續完善ESG管治架構。董事會下設戰略委員會，負責對年度社會責任報告進行審議，向董事會提出建議。董事會下設社會責任與消費者權益保護委員會，負責聽取本行在環境、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，對本行消費者權益保護工作戰略、政策和目標，綠色金融戰略，普惠金融業務的發展規劃、基本管理制度、普惠金融業務年度經營計劃、考核評價方法等進行審議，並向董事會提出建議。

董事會高度重視本行的環境、社會和治理，全面對標國家十四五規劃，制定全行戰略發展規劃，推動全行貫徹落實碳達峰、碳中和目標，定期審議社會責任報告、風險管理報告等議案，加強對ESG事宜的監督管理。報告期內，審議通過《關於〈中國工商銀行「十四五」時期發展戰略規劃〉的議案》，加強綠色金融體系建設以及ESG信息披露和氣候投融资信息披露，推動經濟轉型升級和金融可持續發展。審議通過《中國工商銀行股份有限公司2021社會責任(ESG)報告》並對外披露，向資本市場傳遞本行踐行大行使命的擔當精神。此外，本行董事高度關注ESG建設，積極推動綠色金融發展，深入研究本行綠色金融品牌建設方案，並對方案提出完善意見建議。

董事深度參與ESG工作情況。報告期內，本行董事參加北京上市公司協會組織的ESG專題培訓，深入學習上市公司開展ESG治理工作相關事

項。本行董事持續提升履職能力，積極參加監管機構及本行組織的各類專題培訓，培訓主題包括ESG、綠色金融、反洗錢等。

本行高級管理層優化風險管理委員會下設的綠色金融(ESG與可持續金融)委員會職能，作為高管層對綠色金融與ESG相關工作實施統籌領導及協調推進的輔助決策機構。本行修訂印發了《社會責任(ESG與可持續金融)工作基本規定(2023年版)》和《社會責任(ESG與可持續金融)信息披露管理辦法(2023年版)》。

綠色金融

2022年，本行深入貫徹落實黨中央生態文明建設及碳達峰、碳中和決策部署，全面把握綠色金融發展機遇，推動集團「雙碳」工作體系建設，促進投融资結構綠色低碳轉型，從組織架構、政策制度、管理流程、業務創新、自身表現、品牌宣傳等各方面，全面推進綠色金融建設。綠色產業投融资快速增長，綠色貸款規模位列大型商業銀行第一，增速持續多年高於各項貸款平均水平。綠色債券、理財、基金等全產品投資加快創新。投融资環境與社會風險有效防控。綠色金融前瞻研究、對外合作等成果突出。憑藉在綠色金融、氣候投融资和金融支持生物多樣性等方面做出的卓越貢獻，本行在中國銀保監會、銀行業協會綠色銀行評價中得分第一，並榮獲國內外媒體機構頒發的「2022全球綠色金融獎－創新獎」「GF60綠色金融獎－最佳金融機構獎」等多個獎項。

持續加大綠色產業投融資支持力度。2022年末，本行綠色貸款餘額（中國銀保監會口徑）39,784.58億元，總量與增量均位居同業首位。成功發行100億元人民幣碳中和綠色金融債，為境內首單商業銀行碳中和綠色金融債，也是境內首支引用了新版中歐《可持續金融共同分類目標》的綠色債券，此外本行通過香港、新加坡、倫敦、迪拜四家境外分行成功發行全球多幣種「碳中和」主題境外綠色債券。

持續完善綠色金融政策制度體系。認真貫徹落實《銀行業保險業綠色金融指引》。印發《中國工商銀行投融資綠色指南（試行）》，作為綠色金融專項政策，為投融資業務ESG風險防控提供豐富的操作指南，通過ESG風險識別關鍵點、最低准入標準、優秀標準、綠色投向領域，有效提高ESG風險防控的有效性和針對性。

前瞻推動投融資結構綠色調整。在年度行業投融資政策中全面突出「綠色」導向，將企業技術、環保、能耗等指標嵌入重點行業客戶及項目選擇，大力支持綠色低碳循環經濟發展，將清潔能源、綠色交通、節能環保等重點領域定位為積極或適度進入類行業，嚴格控制高耗能、高排放項目盲目發展、強化客戶分類管理、防範投融資風險。

統籌推進本行「碳達峰、碳中和」工作。本行已成立碳達峰碳中和工作領導小組，印發《中國工商銀行碳達峰碳中和工作方案（試行）》。在資產端，將低碳要素全面嵌入投融資政策體系，通過印發年度行業投融資政策，配套績效考核、

FTP、經濟資本佔用等各維度差異化管理，引導全行加大對綠色低碳產業的佈局，積極使用碳減排支持工具貨幣政策。在自身端，在全行全面開展自身運營碳足跡管理工作，在國內金融同業中首家實現碳足跡數據信息化管理，實現信息數字化填報、標準化審批、自動化匯總。



加強環境、社會和治理(ESG)風險管理。全面實施貸款、債券、理財、租賃等投融資綠色分類管理。積極推進投融資環境、社會和治理風險系統管控，通過運用大數據技術在信貸全流程進行風險自動化管控。通過構建客戶行業、項目與綠色產業的映射關係，使用系統智能識別與人工核實糾偏相結合的方式，有效提升綠色貸款識別效率和管理水平。主動開展氣候風險研究，在監管指導下有序開展氣候風險壓力測試。

不斷提升本行綠色金融影響力。參加聯合國《生物多樣性公約》第十五次締約方大會第二階段會議銀行業自然與氣候行動邊會活動，分享本行金融支持生物多樣性、大力發展綠色金融的經驗做法。在第五屆進博會上正式發佈綠色金融品牌「工銀綠色銀行+」，積極倡導「和合、共融、友好」理念，充分發揮大行頭雁作用，為綠色發展提供專業、全面、前瞻的金融支持，實現「加」更多，「家」更美的目標。

綠色運營

本行建成投產了自主研發的碳足跡管理數據統計系統，實現信息數字化填報、標準化審批、自動化匯總，為本行持續開展雙碳工作奠定堅實基礎。利用碳足跡管理數據統計系統收集的歷史碳排放數據，完成歷史數據歸因分析，開展自身運營雙碳工作研究，分析本行節能降碳潛力，為下一步低碳運營管理提供技術支持。聘請第三方專業公司通過現場盤查、文件評審等方式，對數據進行核查。

本行以「推進綠色發展、倡導綠色低碳、創建綠色銀行」為導向，倡導無紙化辦公，積極推進綠色辦公。報告期內，通過線上召開無紙化會議，節約紙張約1,900萬張，重約98噸。

鞏固拓展脫貧攻堅成果、服務鄉村振興情況

本行認真貫徹落實鄉村振興戰略，圍繞「國家所需、金融所能、工行所長」，將金融支持鞏固拓展脫貧攻堅成果、全面推進鄉村振興作為重要經營責任，鄉村振興金融服務良好局面持續鞏固。

構建完善「1+6」鄉村振興金融服務新架構。以城鄉聯動發展戰略為統領，持續推動組織管理體系、基礎制度體系、鄉村觸達體系、全量產品體系、分類推進機制、統一服務品牌等鄉村金融服務六大基礎體系建設，不斷深化具有工行特色的「1+6」鄉村振興金融服務基本架構，持續推動以城帶鄉、城鄉互補，全力推進金融服務向鄉村深入延伸。

全力提升涉農金融服務質效。聚焦農業農村重點領域，持續夯實城鄉聯動服務基礎，實施金融服務鄉村振興專項行動，加大涉農金融供給。信貸資源持續投入，針對高標準農田、現代種業、糧食加工流通、農村基礎設施建設等關鍵領域，推出「種植e貸」「富農產業貸」等產品，持續加大貸款投放力度，着力擴大中長期貸款佔比，深入支持穩住農業基本盤。服務重心持續下沉，加快農村普惠金融服務點和工銀使者隊伍建設，加大工銀「興農通」APP市場推廣，推進輕資產、靈活化的鄉村金融服務觸達體系建設，構建「線上+線下」綜合涉農服務生態。特色服務精準直達，優化新型農業經營主體服務，推廣「新型農業經營主體信貸直通車」，圍繞農業產業化龍頭企業開展「千鏈萬戶」供應鏈金融服務，推進「興農撮合」活動和「服

務千村陪伴萬戶」融智行動。金融生態加快構建，深入推進科技賦能鄉村金融服務，加大「數字鄉村」綜合平台服務推廣。構建工銀興農數智服務平台，激活服務鄉村市場的數字效能。

持續鞏固脫貧攻堅成果。持續做好鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接，聚焦國家鄉村振興重點幫扶縣，紮實推動金融支持力度不減，從信貸資源傾斜、脫貧人口幫扶、特色產業帶動等方面，加大對脫貧地區重點領域和薄弱環節工作力度。持續加強脫貧小額貸款投放，促進脫貧人口小額信貸健康發展。截至12月末，本行在832個脫貧縣設有網點1,123家，網點覆蓋率68.6%；在160個國家鄉村振興重點幫扶縣設有網點152家，覆蓋率56.9%。

支持定點幫扶縣市夯實脫貧基礎。全面推廣防貧基金項目，將保障範圍擴展到全體農村人口，並對脫貧戶、易致貧戶進行重點動態監測。持續加強在義務教育、住房和飲水安全、基本醫療保障、鄉村人才隊伍建設等方面的支持。立足當地資源稟賦，引入頭部電商平台，持續推動優質特色產業發展，結合消費幫扶專項行動，助力農戶持續增收。

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。在高管層成立消費者權益保護工作委員會，研究解決消費者權益保護和客戶投訴管理重點問題，充分發揮統籌協調和組織推動作用。制定消費者權益保護工作考核評價辦法，將考核指標納

入分行經營績效考評、專業條線評價和總行部門考核中，不斷健全消費者權益保護內部考核機制。充分發揮消費者權益保護審查、風險提示的事前防控預警能力，持續推動民法典、個人信息保護法等法律法規和監管規定融入營銷宣傳、信息披露等關鍵業務環節，着重加強個人信息保護、第三方合作機構管理，有效管控重點領域風險隱患。研究建立新產品（業務）消費者權益保護准入和後評價管理機制，進一步完善制度辦法、產品、系統、流程及服務，更好保護消費者權益。將消費者權益保護工作與國家應對老齡化、助力鄉村振興、加強新市民金融服務、防範化解金融風險等深度結合，強化產品服務供給和資源投入保障，不斷提升客戶金融獲得感和滿意度。做好消費者紓困幫扶，針對疫情期間消費者需求，推出業務辦理應急服務，高效處理相關客戶訴求。積極做好特殊時期減費讓利、新市民金融服務等工作，有效提升全行客戶服務體驗。

高效務實開展「『3•15』消費者權益保護教育宣傳周」「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」等集中式教育宣傳活動，加強防範金融詐騙、投資理財、個人信息保護等重點內容和新市民、老年人、農村居民等重点群體教育宣傳力度，持續提升廣大人民群眾金融素養和風險防範能力。將教育宣傳活動與「工銀愛相伴」「工行驛站」、工銀「興農通」等品牌服務深度融合，與「鄉村客戶節」等活動有機銜接，與經營管理和業務發展相融互促，強化案例式、體驗式、互動式教育宣傳和風險提示，有效提升常態化教育宣傳的精準性和實效性。向老年人宣傳「幸福生活版」手機銀行、智能機具

老年版等線上線下自助服務使用技巧和網點適老設施，普及防範非法集資、養老騙局、非法金融廣告等與老年人生活密切相關的金融知識，幫助老年人提升風險防範意識，切實守護好「錢袋子」，更好跨越「數字鴻溝」。

舉辦消費者權益保護審查、客戶投訴管理、消費者權益保護等系列培訓，聚焦個人金融、信用卡、網絡金融等重點領域和業務營銷宣傳、個人信息保護等重點內容，規範相關機構和人員業務經營和服務行為，助力提升客戶滿意度和訴求解決體驗。加大對基層和關鍵崗位人員消費者權益保護工作培訓力度，注重運用實戰式、場景化、案例式培訓，推動相關機構和人員持續提升消費者權益保護意識和能力。通過行內教育培訓平台發佈總分行消費者權益保護培訓精品課程，幫助客戶經理、客服經理、理財經理和新員工等群體便捷掌握消費者權益保護知識，明確業務辦理中的消費者權益保護規範性要求，不斷夯實全行消費者權益保護工作基礎。

始終保持金融為民初心，持續提升投訴治理能力，高效解決客戶「急難愁盼」問題，全力建設人民滿意銀行，本行調研客戶滿意度為90.43%。深入開展「個人客戶投訴治理專項年」活動，聚焦個人金融、信用卡等領域重點投訴問題，圍繞建章立制、完善產品、優化流程、改進系統等方面實施根源整治，全面提升客戶服務水平。開展投訴治理效果跟蹤評估，持續調優細化根源治理舉措，着力打造卓越金融服務品質。不斷完善投訴響應、處理、反饋機制，強化各環節責任監督落實，努力在第一時間、第一地點化解

矛盾糾紛。加快推廣客戶投訴智慧治理模式，積極引入大數據、人工智能等科技手段，優化升級投訴管理系統功能，推動投訴治理工作取得更大成效。

2022年，本行個人客戶投訴23.84萬件¹，每百網點個人客戶投訴量1,524件，每千萬個人客戶投訴量3,293件。從業務類別看，投訴主要集中在信用卡和個人金融等業務，其中，信用卡業務投訴主要集中在協商還款、汽車專項分期、息費爭議、徵信記錄等方面，個人金融業務投訴主要集中在賬戶管控、個人住房貸款、儲蓄存款等方面。從地區分佈看，投訴主要分佈在廣東、河北、北京、河南和山東等地區。根據人民銀行金融消費權益保護局發佈的數據，2022年人民銀行各級機構受理投訴中，本行每百網點投訴量在國有大型商業銀行中位居六行第四（按數量從多到少排序，下同），每千億資產投訴量位居六行第六。

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2022社會責任(ESG)報告》。

《中國工商銀行股份有限公司2022社會責任(ESG)報告》二維碼鏈接



1 為更加準確反映客戶投訴實際情況，本報告中的2022年個人客戶投訴數量已剔除重複投訴、為打擊治理電信網絡新型違法犯罪而開展的「斷卡行動」有關投訴等。

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2022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47.38億元，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48.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非經營性佔用資金情況。審計師已出具《關於中國工商銀行股份有限公司2022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

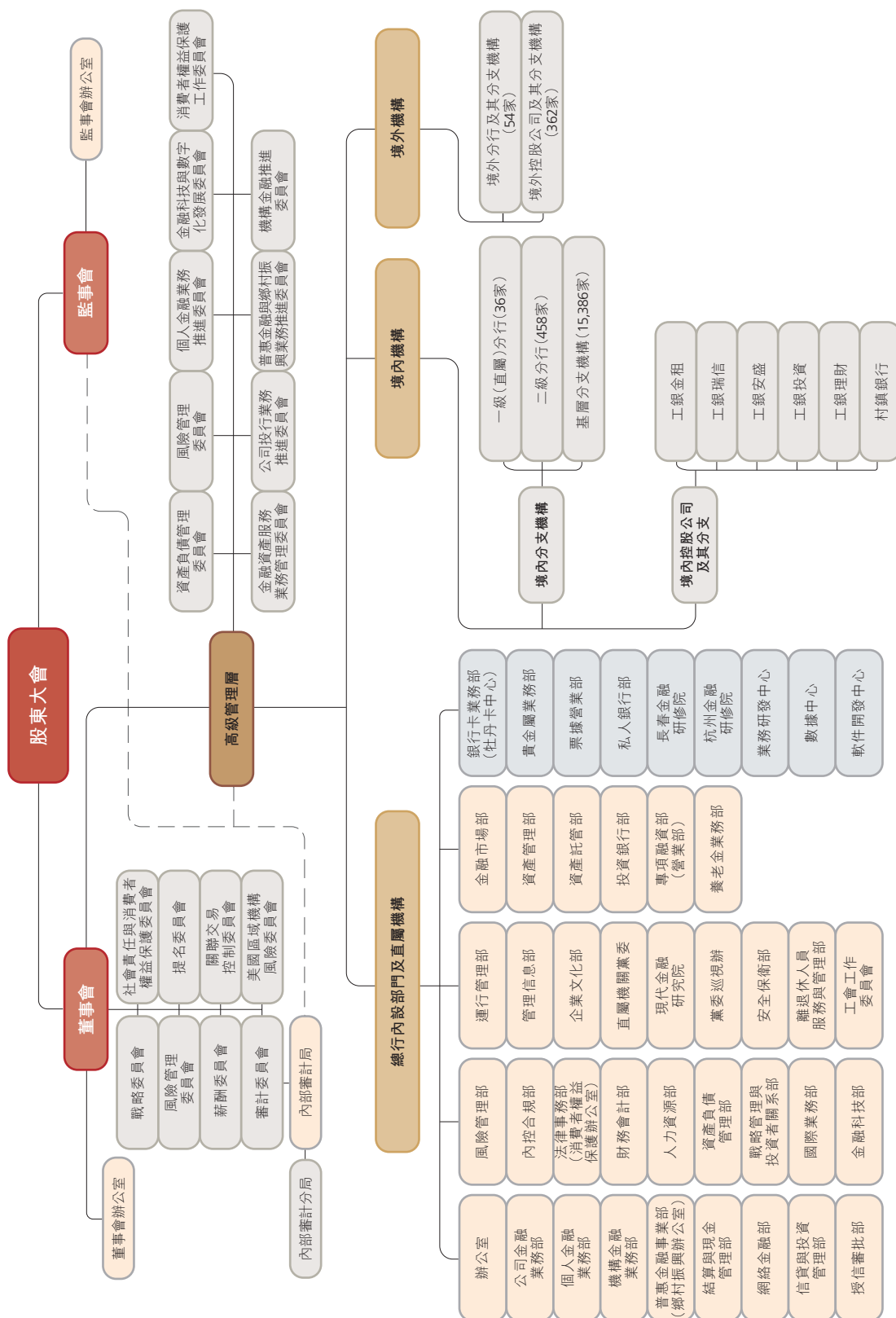
截至2022年12月31日，股東所作的持續性承諾均得到履行，相關承諾如下表所示：

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、銀行卡和貨幣兌換服務等。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2022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2022年12月31日，社保基金會嚴格履行上述承諾，無違反承諾的行為。

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；2022年12月，本行已完成第二期首筆10億元出資。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。

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



總行內設部門
 總行直屬機構
 第一匯報路線
 第二匯報路線

及 告 報 報 告 及 審 計 報 告 財 務 報 告



目錄

	頁次		頁次
獨立審計師報告	145	27. 物業和設備	209
已審財務報表		28. 遞延所得稅資產和負債	210
合併財務報表		29. 其他資產	212
合併利潤表	154	30. 資產減值準備	214
合併綜合收益表	155	31. 同業及其他金融機構存放和拆入款項	214
合併財務狀況表	156	32. 以公允價值計量且其變動	
合併股東權益變動表	158	計入當期損益的金融負債	215
合併現金流量表	160	33. 賣出回購款項	215
合併財務報表附註		34. 存款證	215
1. 公司簡介	162	35. 客戶存款	216
2. 編製基礎	162	36. 已發行債務證券	216
3. 採用新的或經修訂的		37. 其他負債	219
國際財務報告準則	163	38. 股本	221
4. 重要會計政策	165	39. 其他權益工具	221
5. 重大會計判斷和會計估計	184	40. 儲備	226
6. 利息淨收入	185	41. 其他綜合收益	227
7. 手續費及佣金淨收入	186	42. 現金及現金等價物	228
8. 交易淨收入	186	43. 在結構化主體中的權益	229
9. 金融投資淨收益	186	44. 金融資產的轉移	230
10. 其他營業淨收入	187	45. 質押資產	231
11. 營業費用	187	46. 股票增值權計劃	231
12. 董事和監事薪酬	188	47. 承諾和或有負債	232
13. 薪酬最高的五位僱員	192	48. 關聯方披露	234
14. 資產減值損失	192	49. 分部信息	240
15. 所得稅費用	193	50. 金融風險管理	245
16. 歸屬於母公司股東的利潤	193	51. 金融工具的公允價值	269
17. 股利	194	52. 本行財務狀況表及股東權益變動表	276
18. 每股收益	194	53. 報告期後事項	277
19. 現金及存放中央銀行款項	195	54. 比較數據	277
20. 存放和拆放同業及其他金融機構款項	195	55. 合併財務報表的批准	277
21. 衍生金融工具	196	未經審計合併財務報表補充信息	278
22. 買入返售款項	199		
23. 客戶貸款及墊款	200		
24. 金融投資	202		
25. 對子公司的投資	206		
26. 對聯營及合營企業的投資	208		

獨立審計師報告

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154頁至第277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2022年12月31日的合併財務狀況表與截至2022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2022年12月31日的合併財務狀況以及貴集團2022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。

獨立審計師報告

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2022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221,072.13億元，相關減值準備為人民幣6,722.24億元。 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，採用現金流折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，模型的參數更新及定期驗證，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，現金流折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。

獨立審計師報告

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50(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，以測試該模型是否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。

獨立審計師報告

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。

獨立審計師報告

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43。	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。

獨立審計師報告

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2022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42,937.35億元，佔總資產比例為10.84%；以公允價值計量的金融負債賬面價值為人民幣5,408.49億元，佔總負債比例為1.50%。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1,563.43億元和人民幣34.96億元。 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32及附註51。	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。

獨立審計師報告

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的有效性； • 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的有效性，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的有效性。

獨立審計師報告

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。

獨立審計師報告

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
2023年3月30日

合併利潤表

截至2022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	2022年	2021年
利息收入	6	1,280,376	1,162,218
利息支出	6	(586,689)	(471,538)
利息淨收入	6	693,687	690,680
手續費及佣金收入	7	145,818	148,727
手續費及佣金支出	7	(16,553)	(15,703)
手續費及佣金淨收入	7	129,265	133,024
交易淨收入	8	8,610	8,955
金融投資淨收益	9	6,315	16,440
其他營業淨收入	10	3,564	11,781
營業收入		841,441	860,880
營業費用	11	(240,884)	(236,227)
資產減值損失	14	(182,419)	(202,623)
營業利潤		418,138	422,030
分佔聯營及合營企業收益		4,427	2,869
稅前利潤		422,565	424,899
所得稅費用	15	(61,527)	(74,683)
淨利潤		361,038	350,216
本年淨利潤歸屬於：			
母公司股東		360,483	348,338
非控制性權益		555	1,878
淨利潤		361,038	350,216
每股收益			
— 基本(人民幣元)	18	0.97	0.95
— 稀釋(人民幣元)	18	0.97	0.95

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2022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	2022年	2021年
本年淨利潤		361,038	350,216
其他綜合收益的稅後淨額：	41		
(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		(2,968)	(1,180)
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益		(25)	15
(iii) 其他		13	28
(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		(24,375)	1,623
(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		3,831	1,827
(iii) 現金流量套期儲備		1,284	442
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益		(313)	541
(v) 外幣財務報表折算差額		21,345	(12,353)
(vi) 其他		(1,975)	885
本年其他綜合收益小計		(3,183)	(8,172)
本年綜合收益總額		357,855	342,044
本年綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		356,711	340,089
非控制性權益		1,144	1,955
		357,855	342,044

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

2022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	2022年12月31日	2021年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	19	3,427,892	3,098,438
存放和拆放同業及其他金融機構款項	20	1,042,504	827,150
衍生金融資產	21	87,205	76,140
買入返售款項	22	864,067	663,496
客戶貸款及墊款	23	22,593,648	20,109,200
金融投資	24	10,527,292	9,257,760
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資		714,879	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		2,178,018	1,803,604
以攤餘成本計量的金融投資		7,634,395	6,830,933
對聯營及合營企業的投資	26	65,878	61,782
物業和設備	27	293,887	290,296
遞延所得稅資產	28	101,600	79,259
其他資產	29	605,684	707,862
資產總計		39,609,657	35,171,383

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

2022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	2022年12月31日	2021年12月31日
負債			
向中央銀行借款		145,781	39,723
同業及其他金融機構存放和拆入款項	31	3,185,564	2,921,029
以公允價值計量且其變動計入			
當期損益的金融負債	32	64,126	87,180
衍生金融負債	21	96,350	71,337
賣出回購款項	33	574,778	365,943
存款證	34	375,452	290,342
客戶存款	35	29,870,491	26,441,774
應交所得稅		85,581	92,443
已發行債務證券	36	905,953	791,375
遞延所得稅負債	28	3,800	5,624
其他負債	37	787,955	789,355
負債合計		36,095,831	31,896,125
股東權益			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	38	356,407	356,407
其他權益工具	39	354,331	354,331
優先股		134,614	134,614
永續債		219,717	219,717
儲備	40	1,016,896	926,375
未分配利潤		1,767,537	1,620,642
		3,495,171	3,257,755
非控制性權益		18,655	17,503
股東權益合計		3,513,826	3,275,258
負債及股東權益總計		39,609,657	35,171,383

陳四清
董事長

廖林
副董事長、行長

王剛
財會機構負責人

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2022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										未分配 利潤	合計	非控制性 權益	股東權益 合計
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣		現金流量 套期儲備	其他儲備				
							財務報表 折算差額	小計						
2022年1月1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
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	360,483	360,483	555	361,038
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(23,542)	20,808	1,256	(2,294)	(3,772)	-	(3,772)	589	(3,183)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(23,542)	20,808	1,256	(2,294)	(3,772)	360,483	356,711	1,144	357,855
2021年度普通股股利(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(104,534)	(104,534)	-	(104,534)
對其他權益工具持有者 的分配(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,810)	(14,810)	-	(14,810)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	35,318	-	-	-	-	-	35,318	(35,318)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	57,767	-	-	-	-	57,767	(57,767)	-	-	-
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(319)	-	-	-	(319)	319	-	-	-
其他	-	-	(423)	-	-	-	1,950	-	-	1,527	(1,478)	49	36	85
2022年12月31日	356,407	354,331	148,280	392,487	496,719	767	(17,241)	(2,987)	(1,129)	1,016,896	1,767,537	3,495,171	18,655	3,513,826

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.68億元及子公司提取盈餘公積人民幣9.07億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣41.96億元。

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表
截至2022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											未分配 利潤	非控制性 權益	股東權益 合計	
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計					
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。

合併現金流量表

截至2022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	2022年	2021年
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		422,565	424,899
調整：			
分佔聯營及合營企業收益		(4,427)	(2,869)
折舊		30,319	28,194
攤銷	11	3,721	3,125
資產減值損失	14	182,419	202,623
未實現匯兌損失／(收益)		8,870	(22,300)
發行債務證券利息支出		28,067	27,673
已減值貸款利息收入		(1,695)	(1,964)
金融投資淨收益		(22,850)	(18,349)
金融投資利息收入		(298,722)	(262,827)
公允價值變動淨損失／(收益)		11,558	(14,473)
物業和設備及其他資產(不含抵債資產)盤盈及處置淨收益		(1,548)	(2,077)
股利收入	9	(4,072)	(3,388)
		354,205	358,267
經營資產的淨(增加)／減少：			
存放中央銀行款項		(147,741)	155,880
存放和拆放同業及其他金融機構款項		(4,067)	157,890
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		(45,211)	143,496
買入返售款項		(100,215)	99,863
客戶貸款及墊款		(2,511,204)	(2,184,611)
其他資產		60,745	(43,570)
		(2,747,693)	(1,671,052)
經營負債的淨(減少)／增加：			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		(11,808)	(853)
向中央銀行借款		105,849	(15,161)
同業及其他金融機構存放和拆入款項		193,899	158,557
賣出回購款項		186,956	77,427
存款證		62,306	(37,420)
客戶存款		3,194,252	1,261,998
其他負債		155,187	311,773
		3,886,641	1,756,321
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		1,493,153	443,536
支付的所得稅		(88,496)	(82,654)
經營活動產生的現金流量淨額		1,404,657	360,882

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2022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	2022年	2021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		(23,128)	(27,584)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金		10,018	13,008
金融投資所支付的現金		(4,415,567)	(3,344,684)
出售及贖回金融投資所收到的現金		3,192,493	2,423,298
投資聯營及合營企業所支付的現金		(3,314)	(21,207)
處置聯營及合營企業所收到的現金		2,811	206
取得投資收益收到的現金		326,066	282,407
投資活動產生的現金流量淨額		(910,621)	(674,556)
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
發行債務證券所收到的現金		955,862	835,441
支付債務證券利息		(25,721)	(26,320)
償還債務證券所支付的現金		(870,573)	(836,623)
贖回其他權益工具所支付的現金		—	(11,155)
分配普通股股利所支付的現金		(104,534)	(94,804)
支付給其他權益工具持有者的股利或利息		(14,810)	(9,607)
支付給非控制性股東的股利		(28)	(465)
支付其他與籌資活動有關的現金		(4,985)	(7,813)
籌資活動產生的現金流量淨額		(64,789)	(11,553)
現金及現金等價物淨增加／(減少)		429,247	(325,227)
現金及現金等價物的年初餘額		1,436,757	1,791,122
匯率變動對現金及現金等價物的影響		60,847	(29,138)
現金及現金等價物的年末餘額	42	1,926,851	1,436,757
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		1,040,678	939,737
支付的利息		(451,918)	(351,322)

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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，持有北京市市場監督管理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2022年1月1日起生效的經修訂的國際財務報告準則：

- 國際財務報告準則第3號(修訂)：概念框架的引用
- 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
- 國際會計準則第37號(修訂)：虧損合同－履行合同的成本
- 國際財務報告準則(修訂)：年度改進2018-2020年度期間

採用上述準則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²
- 國際會計準則第16號(修訂)：售後回租中的租賃負債³
- 國際會計準則第1號(修訂)：負債的流動和非流動分類³
- 國際會計準則第1號(修訂)：附有特定還款條件的非流動負債³
- 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¹
- 國際會計準則第8號(修訂)：會計估計的定義¹
- 國際會計準則第12號(修訂)：單項交易形成的資產及負債相關的遞延所得稅¹

1 對自2023年1月1日及之後開始的年度期間生效。

2 生效日期尚未確定。

3 對自2024年1月1日及之後開始的年度期間生效。

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

《國際財務報告準則第17號－保險合同》確立了保險合同的確認、計量、列報和披露的原則，並取代《國際財務報告準則第4號－保險合同》。

國際財務報告準則第17號概述了一個一般模型，該模型對具有直接參與分紅特徵的保險合同調整為「浮動收費法」。在保險合同符合一定條件時，可以對一般模型進行簡化，採用保費分配法對未到期責任負債進行計量。一般模型使用當前的假設估計未來現金流的金額、時間和不確定性，並可以明確計量上述不確定性的成本，同時考慮市場利率及保單持有人的選擇權和擔保的影響。

於2020年6月，國際會計準則理事會發佈對國際財務報告準則第17號的修訂，以應對於國際財務報告準則第17號發佈後識別出的關注事項和實施挑戰，將國際財務報告準則第17號（包括修訂）的首次應用日期推遲至2023年1月1日或以後日期開始的年度報告期間。

於2021年12月，國際會計準則理事會發佈對國際財務報告準則第17號的修訂，即《首次同時適用國際財務報告準則第17號和國際財務報告準則第9號－比較信息》，以應對於國際財務報告準則第17號發佈後識別出的實施挑戰，以及列報比較信息的挑戰。

主體應當採用追溯調整法應用國際財務報告準則第17號，除非追溯調整不切實可行，則可以採用修正的追溯調整法或公允價值法。

採用該準則及其修訂預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

國際會計準則第12號（修訂）－單項交易形成的資產及負債相關的遞延所得稅

該修訂縮小了遞延所得稅負債和遞延所得稅資產初始確認豁免的適用範圍，規定相關豁免不再適用於會產生等額的應納稅和可抵扣暫時性差異的交易。採用該修訂後，本集團需為所有與使用權資產和租賃負債相關的可抵扣和應納稅暫時性差異確認一項遞延所得稅資產（以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限）和一項遞延所得稅負債。

採用該修訂預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

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兌差異計入當期損益；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，匯兌差異直接計入其他綜合收益，直至處置該投資時，該累計匯兌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兌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，則不再重新計量其公允價值，並將其後續結算作為權益性交易進行處理。

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兌損益計入當期損益，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50(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50(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：

- 一 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、保函及承兌匯票。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和設備、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：

- (i) 應納稅暫時性差異與商譽的初始確認相關；
- (ii) 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：

- (i) 該項交易不是企業合併；
- (ii) 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50(a)信用風險。

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很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

	2022年	2021年
利息收入：		
客戶貸款及墊款	900,149	832,136
公司類貸款及墊款	507,252	467,973
個人貸款	376,950	353,733
票據貼現	15,947	10,430
金融投資	298,722	262,827
存放中央銀行款項	45,425	42,027
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	36,080	25,228
	1,280,376	1,162,218
利息支出：		
客戶存款	(480,083)	(397,625)
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	(70,732)	(44,387)
已發行債務證券和存款證	(35,874)	(29,526)
	(586,689)	(471,538)
利息淨收入	693,687	690,680

(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

	2022年	2021年
手續費及佣金收入：		
結算、清算及現金管理	45,439	41,270
個人理財及私人銀行	26,253	30,001
投資銀行	19,586	22,416
銀行卡	17,736	16,679
對公理財	14,172	15,165
擔保及承諾	8,803	9,756
資產託管	8,709	8,738
代理收付及委託	1,894	1,808
其他	3,226	2,894
	145,818	148,727
手續費及佣金支出	(16,553)	(15,703)
手續費及佣金淨收入	129,265	133,024

2022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222.90億元（2021年：人民幣209.99億元）。

8. 交易淨收入

	2022年	2021年
債券投資	5,638	6,781
衍生金融工具及其他	5,332	2,370
權益投資	(2,360)	(196)
	8,610	8,955

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

	2022年	2021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	4,072	3,388
其中：		
來自本年終止確認的權益工具	541	291
來自年末持有的權益工具	3,531	3,097
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）／收益	(1,701)	10,739
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	(6,231)	(17,674)
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	3,047	2,084
其他	897	229
	6,315	16,440

10. 其他營業淨收入

	2022年	2021年
保費淨收入	48,327	46,024
保險業務支出	(51,867)	(49,706)
租賃淨收入	12,075	13,016
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	1,590	2,182
其他	(6,561)	265
	3,564	11,781

11. 營業費用

	2022年	2021年
職工費用：		
工資及獎金	93,376	90,250
職工福利	31,918	30,800
離職後福利－設定提存計劃(i)	18,207	18,313
	143,501	139,363
物業和設備費用：		
物業和設備資產折舊	15,976	14,596
使用權資產折舊及其他租賃相關費用	7,976	8,173
維修費	3,082	4,106
水電費	2,000	1,947
	29,034	28,822
資產攤銷	3,721	3,125
其他管理費用(ii)	27,457	26,539
稅金及附加	10,100	9,318
其他	27,071	29,060
	240,884	236,227

(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) 2022年，其他管理費用中包括支付給主要審計師的酬金人民幣1.92億元(2021年：人民幣1.83億元)。

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稅前薪酬列示如下：

		截至2022年12月31日止年度			
姓名	職務	稅前已支付	社會保險、 住房公積金、 企業年金及 補充醫療保險的	袍金	稅前合計
		薪酬	單位繳存部分		總薪酬
		(千元)	(千元)		(千元)
		(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)+(3)
陳四清	董事長、執行董事	656	212	–	868
廖林	副董事長、執行董事、行長	656	212	–	868
鄭國雨	執行董事、副行長	591	204	–	795
王景武	執行董事、副行長、首席風險官	591	204	–	795
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	非執行董事	–	–	–	–
董陽(i)	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	–	–	485	485
胡祖六	獨立非執行董事	–	–	433	433
陳德霖(ii)	獨立非執行董事	–	–	140	140
黃力	職工代表監事	–	–	50	50
張傑	外部監事	–	–	250	250
劉瀾飴(iii)	外部監事	–	–	130	130
黃良波(iv)	已離任監事長	438	137	–	575
鄭福清(v)	已離任非執行董事	–	–	–	–
努特•韋林克(vi)	已離任獨立非執行董事	–	–	117	117
張煒(vii)	已離任股東代表監事	325	85	–	410
吳翔江(viii)	已離任職工代表監事	–	–	50	50
沈炳熙(ix)	已離任外部監事	–	–	–	–
董事監事合計		3,257	1,054	2,645	6,956

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2022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年兌現發放。據此，2022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。

截至本合併財務報表批准日，本行董事、監事變動如下：

- (i) 2021年11月25日，本行於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。
- (ii) 2022年6月23日，本行2021年度股東年會選舉陳德霖先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2022年9月獲得中國銀保監會核准。
- (iii) 2022年6月23日，本行2021年度股東年會選舉劉瀾颺先生為本行外部監事，其擔任本行外部監事的任職自股東年會審議通過之日起開始計算。
- (iv) 2022年9月，黃良波先生因工作變動不再擔任本行股東代表監事、監事長。
- (v) 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。
- (vi) 2022年3月，努特•韋林克先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。
- (vii) 2022年4月，張煒先生因年齡原因不再擔任本行股東代表監事職務。
- (viii) 2023年1月，吳翔江先生因年齡原因不再擔任本行職工代表監事。
- (ix) 2022年6月，沈炳熙先生因任期屆滿不再擔任本行外部監事。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

截至2021年12月31日止年度								
姓名	職務	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				稅前合計	其中：	稅前
		袍金	基本年薪	績效年薪	總薪酬	延期支付	薪酬實付部分	
		(千元)	(千元)	(千元)	(千元)	(千元)	(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	–	375	519	201	1,095	–	1,095
廖林(i)	副董事長、執行董事、行長	–	372	515	197	1,084	–	1,084
黃良波(ii)	監事長	–	187	260	100	547	–	547
鄭國雨(iii)	執行董事、副行長	–	112	156	65	333	–	333
王景武(iv)	執行董事、副行長、首席風險官	–	338	467	194	999	–	999
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	–	520
楊紹信	獨立非執行董事	470	–	–	–	470	–	470
沈思	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
張偉	股東代表監事	–	615	1,341	278	2,234	538	1,696
黃力	職工代表監事	50	–	–	–	50	–	50
吳翔江	職工代表監事	50	–	–	–	50	–	50
沈炳熙	外部監事	–	–	–	–	–	–	–
張傑(vii)	外部監事	24	–	–	–	24	–	24
楊國中(viii)	已離任監事長	–	63	86	33	182	–	182
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	–	163
董事監事合計		2,627	2,062	3,344	1,068	9,101	538	8,563

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、監事稅前薪酬為2021年度該等人士全部年度薪酬數額，包括已於2021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稅前薪酬中，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。

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年兌現發放。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2021年合併財務報表批准日，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傑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。

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。

2022年，本行董事或監事無放棄或同意放棄薪酬的安排（2021年：無）。

2022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（2021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48(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：

	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
工資及津貼	14,119	15,998
酌定花紅	74,004	66,495
其他	78	349
	88,201	82,842

薪酬位於以下範圍的僱員人數列示如下：

	僱員人數	
	2022年	2021年
人民幣10,500,001元至人民幣11,000,000元	—	1
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	1
人民幣12,500,001元至人民幣13,000,000元	1	—
人民幣14,000,001元至人民幣14,500,000元	1	—
人民幣23,500,001元至人民幣24,000,000元	1	1
人民幣25,000,001元至人民幣25,500,000元	1	1
	5	5

2022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或離職時的補償（2021年：無）。

14. 資產減值損失

	2022年	2021年
客戶貸款及墊款（附註23）	143,173	168,267
其他	39,246	34,356
	182,419	202,623

15. 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	2022年	2021年
當期所得稅費用		
中國大陸	76,152	79,459
中國香港及澳門	1,898	1,768
其他境外地區	3,584	1,950
	81,634	83,177
遞延所得稅費用	(20,107)	(8,494)
	61,527	74,683

(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列示如下：

	2022年	2021年
稅前利潤	422,565	424,899
按中國法定稅率計算的所得稅費用	105,641	106,225
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(869)	(827)
不可抵扣支出的影響(i)	18,135	22,319
免稅收入的影響(ii)	(58,688)	(51,427)
分佔聯營及合營企業收益的影響	(439)	(717)
其他影響	(2,253)	(890)
所得稅費用	61,527	74,683

(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2022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3,460.56億元(2021年：人民幣3,231.00億元)(參見附註52)。

17. 股利

	2022年	2021年
已宣告及已派發的普通股股利：		
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
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	5,797	6,047
分配永續債利息	9,013	3,560
	14,810	9,607
待批准的擬派發的普通股股利(於12月31日尚未確認)：		
2022年普通股股利：每股人民幣0.3035元 (2021年：每股人民幣0.2933元)	108,169	104,534

18. 每股收益

	2022年	2021年
收益：		
歸屬於母公司股東的本年淨利潤	360,483	348,338
減：歸屬於母公司其他權益工具持有者的本年淨利潤	(14,810)	(9,607)
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	345,673	338,731
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)	0.97	0.95
稀釋每股收益(人民幣元)	0.97	0.95

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

	2022年12月31日	2021年12月31日
現金	66,340	62,872
存放中央銀行款項		
法定存款準備金(i)	2,647,750	2,459,402
超額存款準備金(ii)	516,558	338,551
財政性存款及其他	195,604	236,211
應計利息	1,640	1,402
	3,427,892	3,098,438

(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2022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9.5%（2021年12月31日：10%）及6%（2021年12月31日：9%）。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

	2022年12月31日	2021年12月31日
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	232,042	243,440
境內其他金融機構	14,556	10,508
境外銀行同業及其他金融機構	116,014	90,511
應計利息	3,406	2,347
	366,018	346,806
減：減值準備	(393)	(349)
	365,625	346,457
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	288,728	97,106
境內其他金融機構	185,380	188,935
境外銀行同業及其他金融機構	198,571	192,030
應計利息	5,273	3,364
	677,952	481,435
減：減值準備	(1,073)	(742)
	676,879	480,693
	1,042,504	827,150

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：

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
貨幣衍生工具	4,310,971	52,249	(54,844)	5,107,815	44,956	(41,578)
利率衍生工具	3,139,900	24,945	(23,760)	2,018,010	15,706	(15,457)
商品衍生工具及其他	937,006	10,011	(17,746)	975,169	15,478	(14,302)
	8,387,877	87,205	(96,350)	8,100,994	76,140	(71,337)

(a) 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，主要用於對未來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：

	2022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	886	3,137	4,085	–	8,108	203	(38)
貨幣掉期	74,270	81,348	4,999	–	160,617	1,739	(3,561)
權益類及其他衍生工具	4,730	5,002	66	4	9,802	44	(126)
	79,886	89,487	9,150	4	178,527	1,986	(3,725)
	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)

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：

2022年12月31日				
	被套期項目賬面價值		套期工具	
	資產	負債	本年度對 其他綜合收益 影響的金額	累計計入 其他綜合 收益的金額
債券(i)	34,288	(49,433)	184	345
客戶貸款及墊款	623	—	8	—
其他(ii)	30,693	(60,418)	1,076	(3,340)
	65,604	(109,851)	1,268	(2,995)

(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。

2021年12月31日				
	被套期項目賬面價值		套期工具	
	資產	負債	本年度對 其他綜合收益 影響的金額	累計計入 其他綜合 收益的金額
債券(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。

2022年及2021年，本集團均未發生因無效的現金流量套期導致當期損益的影響。

(b) 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：

	2022年	2021年
公允價值套期淨收益／(損失)：		
套期工具	4,721	2,207
被套期項目	(4,752)	(2,258)
	(31)	(51)

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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
2022年12月31日	2,976	12,383	61,752	30,892	108,003	725	(94)
2021年12月31日	4,623	7,187	41,439	21,108	74,357	627	(1,071)

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：

	2022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)	89,761	(1,799)	(493)	105
客戶貸款及墊款	4,780	—	(89)	—
其他(ii)	1,267	(6,528)	(10)	22
	95,808	(8,327)	(592)	127

(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和賣出回購款項中。

	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。

(c) 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2022年12月31日，套期工具產生的累計淨損失共計人民幣6.75億元，計入其他綜合收益(2021年12月31日：累計淨收益人民幣16.50億元)。2022年及2021年，本集團均未發生因無效的淨投資套期導致當期損益的影響。

(d) 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。

	2022年12月31日		2021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	57,400	30,970	36,220	25,442
衍生金融負債	60,494	34,064	41,792	31,014

(e) 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：

	2022年12月31日	2021年12月31日
交易對手信用違約風險加權資產	116,655	126,653
其中：無淨額結算的信用違約風險加權資產	80,534	120,128
淨額結算的信用違約風險加權資產	36,121	6,525
信用估值調整風險加權資產	40,729	67,911
中央交易對手信用風險加權資產	8,840	1,751
	166,224	196,315

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。本集團自2019年1月1日起按照《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》計量衍生工具交易對手違約風險加權資產。

22. 買入返售款項

	2022年12月31日	2021年12月31日
以攤餘成本計量：		
買入返售票據	144,409	96,863
買入返售證券	564,615	409,047
應計利息	544	59
減：減值準備	(475)	(128)
	709,093	505,841
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
買入返售證券	122,036	114,994
證券借入業務保證金	32,938	42,661
	154,974	157,655
	864,067	663,496

- (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。

	2022年12月31日		2021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	200,039	108,815	236,536	104,765
賣出回購款項	209,817	118,593	263,394	131,623

- (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2022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1,644.98億元（2021年12月31日：人民幣1,435.59億元），並將上述證券中公允價值約為人民幣1,216.79億元的證券在賣出回購協議下再次作為擔保物（2021年12月31日：人民幣1,076.98億元）。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：

	2022年12月31日	2021年12月31日
以攤餘成本計量：		
公司類貸款及墊款	13,813,025	12,181,841
— 貸款	13,614,804	12,000,191
— 融資租賃	198,221	181,650
個人貸款	8,236,561	7,944,781
票據貼現	4,104	2,370
應計利息	53,523	45,707
	22,107,213	20,174,699
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備（附註23.2(a)）	(672,224)	(603,764)
	21,434,989	19,570,935
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	11,161	9,271
票據貼現	1,144,681	525,388
應計利息	37	12
	1,155,879	534,671
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	2,780	3,594
	22,593,648	20,109,200

於2022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5.38億元（2021年12月31日：人民幣2.19億元），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
2022年1月1日	269,376	110,649	223,739	603,764
轉移：				
一至第一階段	31,002	(28,109)	(2,893)	—
一至第二階段	(11,705)	15,684	(3,979)	—
一至第三階段	(4,594)	(49,676)	54,270	—
本年(回撥)／計提	(6,642)	92,227	57,271	142,856
本年核銷及轉出	—	—	(85,157)	(85,157)
收回已核銷貸款	—	—	9,529	9,529
其他變動	1,278	811	(857)	1,232
2022年12月31日	278,715	141,586	251,923	672,224

	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

(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
2022年1月1日	191	—	28	219
轉移：				
一至第一階段	—	—	—	—
一至第二階段	—	—	—	—
一至第三階段	—	—	—	—
本年計提	317	—	—	317
其他變動	2	—	—	2
2022年12月31日	510	—	28	538

	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

2022年，對本集團減值準備造成較大影響的客戶貸款及墊款本金變動主要源自中國境內信貸業務，其中包括：境內分行貸款階段一轉至階段二的貸款本金人民幣4,976.68億元（2021年：人民幣4,913.30億元）；階段二轉至階段三的貸款本金人民幣1,221.74億元（2021年：人民幣938.55億元），階段二轉至階段一的貸款本金人民幣1,477.33億元（2021年：人民幣788.88億元）；階段一轉至階段三、階段三轉至階段一及階段二所導致的減值準備變動金額不重大（2021年：不重大）。

24. 金融投資

		2022年12月31日	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	(a)	714,879	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	(b)	2,178,018	1,803,604
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	7,634,395	6,830,933
		10,527,292	9,257,760

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2022年12月31日	2021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	123,257	97,364
政策性銀行	11,498	12,670
銀行同業及其他金融機構	73,139	58,218
企業	106,876	92,666
	314,770	260,918
權益投資	10,711	9,417
	325,481	270,335
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		
基金及其他投資	19,077	21,791
	19,077	21,791
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	16,418	11,192
銀行同業及其他金融機構	157,946	143,637
企業	3,549	4,536
	177,913	159,365
權益投資	87,032	81,329
基金及其他投資	105,376	90,403
	370,321	331,097
	714,879	623,223
按上市地列示如下:		
債券投資:		
香港上市	2,177	3,301
香港以外上市	30,108	21,164
非上市	460,398	395,818
	492,683	420,283
權益投資:		
香港上市	2,443	1,783
香港以外上市	25,817	31,675
非上市	69,483	57,288
	97,743	90,746
基金及其他投資:		
香港上市	2,517	4,044
香港以外上市	2,805	1,521
非上市	119,131	106,629
	124,453	112,194
	714,879	623,223

(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

	2022年12月31日	2021年12月31日
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	939,236	653,774
政策性銀行	210,680	171,130
銀行同業及其他金融機構	349,500	310,160
企業	560,640	551,757
應計利息	19,584	17,343
	2,079,640	1,704,164
其他債權類投資	5,252	—
權益投資	93,126	99,440
	2,178,018	1,803,604
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	92,309	119,453
香港以外上市	299,962	229,406
非上市	1,687,369	1,355,305
	2,079,640	1,704,164
其他債權類投資：		
非上市	5,252	—
權益投資：		
香港上市	3,965	2,656
香港以外上市	4,506	5,414
非上市	84,655	91,370
	93,126	99,440
	2,178,018	1,803,604

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。於2022年，本集團對該類權益投資確認的股利收入為人民幣40.72億元(2021年：人民幣33.88億元)。其中，終止確認部分股利收入為人民幣5.41億元(2021年：人民幣2.91億元)。處置該類權益投資的金額為人民幣123.37億元(2021年：人民幣69.63億元)，從其他綜合收益轉入未分配利潤的累計利得為人民幣4.29億元(2021年：累計損失人民幣3.34億元)。

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，其變動情況列示如下：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2022年1月1日	2,674	355	1,341	4,370
轉移：				
一至第一階段	—	—	—	—
一至第二階段	(174)	174	—	—
一至第三階段	(19)	(86)	105	—
本年計提	2,204	545	2,072	4,821
其他變動	107	21	9	137
2022年12月31日	4,792	1,009	3,527	9,328

	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

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	2022年12月31日	2021年12月31日
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行(i)	6,437,548	5,661,784
政策性銀行	523,274	559,808
銀行同業及其他金融機構(ii)	510,609	432,980
企業	64,055	61,257
應計利息	90,803	84,598
	7,626,289	6,800,427
其他投資(iii)	40,575	38,341
應計利息	103	122
	40,678	38,463
	7,666,967	6,838,890
減：減值準備	(32,572)	(7,957)
	7,634,395	6,830,933
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	32,267	31,439
香港以外上市	194,467	147,531
非上市	7,370,829	6,615,869
	7,597,563	6,794,839
其他投資：		
非上市	36,832	36,094
	36,832	36,094
	7,634,395	6,830,933
上市證券市值	223,682	179,807

以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動列示如下：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2022年1月1日	5,639	2,200	118	7,957
轉移：				
一至第一階段	—	—	—	—
一至第二階段	(3)	3	—	—
一至第三階段	—	(830)	830	—
本年計提／(回撥)	23,037	(241)	1,772	24,568
其他變動	68	—	(21)	47
2022年12月31日	28,741	1,132	2,699	32,572

	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

- (i) 包括特別國債人民幣850.00億元(2021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(2021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2022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(2021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2023年2月至2032年11月，年利率為3.86%至6.60%。

25. 對子公司的投資

	2022年12月31日	2021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	160,571
	163,283	163,283

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%		已發行股本／ 實收資本面值	本行投資額	成立／註冊 及營業地點	業務性質
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日			
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」)	97.98	97.86	201.07億泰銖	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	53.68億里拉	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	554.46億阿根廷比索	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*(「工銀金租」)	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*(「工銀安盛」)	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2022年12月31日，本集團持有子公司表決權比例與股權比例相同。於2021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

	2022年12月31日	2021年12月31日
投資聯營企業	62,661	60,572
投資合營企業	3,217	1,210
	65,878	61,782

	2022年12月31日	2021年12月31日
分佔淨資產	51,349	47,108
商譽	14,894	15,039
	66,243	62,147
減：減值準備	(365)	(365)
	65,878	61,782

(a) 本集團對聯營及合營企業投資的賬面淨值列示如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
標準銀行	25,948	24,621
其他	39,930	37,161
	65,878	61,782

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1.68億蘭特，是本集團在非洲市場的戰略合作夥伴。2022年12月31日，本行直接持有的股權比例和享有的表決權比例均為19.36% (2021年12月31日：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：

	2022年 12月31日 / 2022年	2021年 12月31日 / 2021年
聯營企業		
資產	1,177,404	1,091,181
負債	1,071,270	993,965
淨資產	106,134	97,216
持續經營淨利潤	14,398	10,725
聯營企業權益法調整		
歸屬於母公司的聯營企業淨資產	91,322	82,364
實際享有聯營企業權益份額	19.36%	20.06%
分佔聯營企業淨資產	17,680	16,522
商譽	8,616	8,447
合併財務狀況表中的投資標準銀行的年末餘額	26,296	24,969

(b) 本集團對聯營及合營企業投資變動列示如下：

	本年增減變動							減值準備 年末餘額
	年初餘額	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	
合營企業	1,210	2,095	(11)	26	–	(37)	(66)	3,217
聯營企業								
標準銀行	24,969	–	–	2,670	(344)	(1,355)	356	26,296
其他	35,968	2,914	(2,800)	1,731	6	(1,226)	137	36,730
小計	60,937	2,914	(2,800)	4,401	(338)	(2,581)	493	63,026
合計	62,147	5,009	(2,811)	4,427	(338)	(2,618)	427	66,243

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						
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	–
本年處置及其他變動	(2,353)	(601)	(232)	(7,516)	(3,769)	(14,471)
2021年12月31日及 2022年1月1日	186,949	18,216	13,590	81,632	180,945	481,332
本年購入	1,365	10,250	888	6,388	2,659	21,550
在建工程轉入／(轉出)	4,621	(11,154)	–	106	6,427	–
本年處置及其他變動	(1,232)	(206)	(143)	(4,743)	8,422	2,098
2022年12月31日	191,703	17,106	14,335	83,383	198,453	504,980
累計折舊和減值準備						
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
本年處置及其他變動	(1,374)	(4)	(159)	(6,555)	(2,779)	(10,871)
2021年12月31日及 2022年1月1日	75,803	34	11,493	62,340	41,366	191,036
本年計提折舊	7,034	–	903	8,039	6,710	22,686
本年計提減值準備	–	–	–	–	3,477	3,477
本年處置及其他變動	(682)	–	(37)	(4,188)	(1,199)	(6,106)
2022年12月31日	82,155	34	12,359	66,191	50,354	211,093
賬面價值						
2021年12月31日	111,146	18,182	2,097	19,292	139,579	290,296
2022年12月31日	109,548	17,072	1,976	17,192	148,099	293,887

於2022年12月31日，本集團賬面價值為人民幣83.72億元(2021年12月31日：人民幣127.98億元)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2022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1,480.99億元(2021年12月31日：人民幣1,395.79億元)。

於2022年12月31日，本集團以賬面價值人民幣861.63億元(2021年12月31日：人民幣924.26億元)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2022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92.25億元(2021年12月31日：人民幣91.01億元)。

28. 遞延所得稅資產和負債

(a) 按性質分析

遞延所得稅資產：

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅)	遞延所得稅	可抵扣／ (應納稅)	遞延所得稅
	暫時性差異	資產／(負債)	暫時性差異	資產／(負債)
資產減值準備	403,252	100,079	328,794	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	(2,826)	(761)	(13,823)	(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	(9,645)	(2,786)	(22,620)	(5,635)
應付職工費用	43,808	10,929	34,823	8,684
其他	(23,466)	(5,861)	(7,847)	(1,997)
	411,123	101,600	319,327	79,259

遞延所得稅負債：

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	應納稅／ (可抵扣)	遞延所得稅	應納稅／ (可抵扣)	遞延所得稅
	暫時性差異	負債／(資產)	暫時性差異	負債／(資產)
資產減值準備	1,086	130	(535)	(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	9,906	2,138	15,692	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	(2,607)	(503)	2,737	690
其他	8,172	2,035	6,285	1,567
	16,557	3,800	24,179	5,624

(b) 遞延所得稅的變動情況

遞延所得稅資產：

	2022年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 其他綜合收益	2022年 12月31日
資產減值準備	81,662	18,417	—	100,079
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	(3,455)	2,694	—	(761)
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	(5,635)	—	2,849	(2,786)
應付職工費用	8,684	2,245	—	10,929
其他	(1,997)	(3,880)	16	(5,861)
	79,259	19,476	2,865	101,600

遞延所得稅負債：

	2022年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 其他綜合收益	2022年 12月31日
資產減值準備	(268)	398	—	130
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	3,635	(1,497)	—	2,138
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	690	—	(1,193)	(503)
其他	1,567	468	—	2,035
	5,624	(631)	(1,193)	3,800

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

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

於2022年12月31日，本集團並無重大的未確認遞延所得稅資產（2021年12月31日：無）。

29. 其他資產

		2022年12月31日	2021年12月31日
貴金屬		275,183	267,239
待結算及清算款項		156,278	267,342
使用權資產	(a)	33,653	31,913
土地使用權		14,935	15,593
商譽	(b)	9,181	8,518
預付款項		6,056	8,242
抵債資產		6,204	6,211
應收利息		2,941	2,283
其他		113,832	110,574
		618,263	717,915
減：減值準備		(12,579)	(10,053)
		605,684	707,862

(a) 使用權資產

	房屋 及建築物	飛行 設備及船舶	辦公 及運輸設備	合計
原值：				
2021年1月1日	30,529	16,550	946	48,025
本年增加	6,926	—	91	7,017
本年減少及其他變動	(3,191)	(441)	(680)	(4,312)
2021年12月31日及2022年1月1日	34,264	16,109	357	50,730
本年增加	6,632	—	68	6,700
本年減少及其他變動	(3,059)	4,309	(30)	1,220
2022年12月31日	37,837	20,418	395	58,650
累計折舊：				
2021年1月1日	12,095	1,727	135	13,957
本年計提	7,011	570	116	7,697
本年減少及其他變動	(2,582)	(222)	(33)	(2,837)
2021年12月31日及2022年1月1日	16,524	2,075	218	18,817
本年計提	6,892	624	117	7,633
本年減少及其他變動	(2,260)	817	(10)	(1,453)
2022年12月31日	21,156	3,516	325	24,997
減值準備：				
2021年1月1日	42	274	—	316
本年減少及其他變動	(10)	(55)	—	(65)
2021年12月31日及2022年1月1日	32	219	—	251
本年其他變動	3	636	—	639
2022年12月31日	35	855	—	890
賬面價值：				
2021年12月31日	17,708	13,815	139	31,662
2022年12月31日	16,646	16,047	70	32,763

(b) 商譽

	2022年	2021年
年初賬面餘額	8,518	8,945
匯率調整	663	(427)
小計	9,181	8,518
減：減值準備	(382)	(349)
	8,799	8,169

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. 資產減值準備

	2022年 1月1日	本年 計提	本年核銷 及轉出	收回 已核銷	其他	2022年 12月31日
存放和拆放同業及其他 金融機構款項	1,091	328	—	—	47	1,466
買入返售款項	128	338	—	—	9	475
客戶貸款及墊款	603,983	143,173	(85,157)	9,529	1,234	672,762
金融投資	12,327	29,389	(23)	—	207	41,900
對聯營及合營企業的投資	365	—	—	—	—	365
物業和設備	10,991	3,477	(1,121)	—	338	13,685
信貸承諾	24,449	2,807	—	—	384	27,640
其他	37,741	2,907	(1,548)	87	1,013	40,200
合計	691,075	182,419	(87,849)	9,616	3,232	798,493

31. 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	2022年12月31日	2021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	2,524,293	2,286,492
境外同業及其他金融機構存放	137,552	143,928
應計利息	3,056	1,269
	2,664,901	2,431,689
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	213,002	226,907
境外同業及其他金融機構拆入	300,860	258,465
應計利息	6,801	3,968
	520,663	489,340
	3,185,564	2,921,029

32. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2022年12月31日	2021年12月31日
與貴金屬和賬戶產品相關的金融負債(i)	55,549	64,488
已發行債務證券(i)	5,218	18,409
其他	3,359	4,283
	64,126	87,180

- (i) 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2022年12月31日及2021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2022年及2021年，本集團信用點差均沒有重大變化，因信用風險變動造成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。

33. 賣出回購款項

	2022年12月31日	2021年12月31日
賣出回購票據	6,430	8,110
賣出回購證券	545,080	341,718
證券借出業務保證金	16,814	16,015
應計利息	6,454	100
	574,778	365,943

34. 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。

35. 客戶存款

	2022年12月31日	2021年12月31日
活期存款：		
公司客戶	8,076,256	7,533,110
個人客戶	5,991,387	5,390,582
	14,067,643	12,923,692
定期存款：		
公司客戶	6,594,898	5,798,353
個人客戶	8,553,919	7,107,386
	15,148,817	12,905,739
其他	199,465	250,349
應計利息	454,566	361,994
	29,870,491	26,441,774

於2022年12月31日，本集團客戶存款中包含的存入保證金金額為人民幣2,017.87億元（2021年12月31日：人民幣2,282.27億元）。

36. 已發行債務證券

	2022年12月31日	2021年12月31日
已發行次級債券和二級資本債券 (a)		
本行發行	571,848	458,688
子公司發行	9,417	4,116
應計利息	10,365	8,002
	591,630	470,806
其他已發行債務證券 (b)		
本行發行	203,876	188,243
子公司發行	108,698	130,558
應計利息	1,749	1,768
	314,323	320,569
	905,953	791,375

於2022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1,226.02億元（2021年12月31日：人民幣1,240.31億元）。

2022年，本集團無拖欠本金、利息及其他與已發行債務證券相關的違約情況（2021年：無）。

(a) 已發行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	發行金額及面值		票面利率	起息日	到期日	流通日
		發行價格	人民幣				
11 工行01	29/06/2011	100元	380億元	5.56%	30/06/2011	30/06/2031	30/08/2011
19 工商銀行二級01	21/03/2019	100元	450億元	4.26%	25/03/2019	25/03/2029	26/03/2019
19 工商銀行二級02	21/03/2019	100元	100億元	4.51%	25/03/2019	25/03/2034	26/03/2019
19 工商銀行二級03	24/04/2019	100元	450億元	4.40%	26/04/2019	26/04/2029	28/04/2019
19 工商銀行二級04	24/04/2019	100元	100億元	4.69%	26/04/2019	26/04/2034	28/04/2019
20 工商銀行二級01	22/09/2020	100元	600億元	4.20%	24/09/2020	24/09/2030	25/09/2020
20 工商銀行二級02	12/11/2020	100元	300億元	4.15%	16/11/2020	16/11/2030	17/11/2020
20 工商銀行二級03	12/11/2020	100元	100億元	4.45%	16/11/2020	16/11/2035	17/11/2020
21 工商銀行二級01	19/01/2021	100元	300億元	4.15%	21/01/2021	21/01/2031	22/01/2021
21 工商銀行二級02	13/12/2021	100元	500億元	3.48%	15/12/2021	15/12/2031	16/12/2021
21 工商銀行二級03	13/12/2021	100元	100億元	3.74%	15/12/2021	15/12/2036	16/12/2021
22 工商銀行二級01	18/01/2022	100元	350億元	3.28%	20/01/2022	20/01/2032	21/01/2022
22 工商銀行二級02	18/01/2022	100元	50億元	3.60%	20/01/2022	20/01/2037	21/01/2022
22 工商銀行二級03	12/04/2022	100元	450億元	3.50%	14/04/2022	14/04/2032	15/04/2022
22 工商銀行二級04	12/04/2022	100元	50億元	3.74%	14/04/2022	14/04/2037	15/04/2022
22 工行二級資本債03A	18/08/2022	100元	300億元	3.02%	22/08/2022	22/08/2032	23/08/2022
22 工行二級資本債03B	18/08/2022	100元	100億元	3.32%	22/08/2022	22/08/2037	23/08/2022
22 工行二級資本債04A	08/11/2022	100元	500億元	3.00%	10/11/2022	10/11/2032	11/11/2022
22 工行二級資本債04B	08/11/2022	100元	100億元	3.34%	10/11/2022	10/11/2037	11/11/2022
22 工行二級資本債05A	20/12/2022	100元	250億元	3.70%	22/12/2022	22/12/2032	23/12/2022
22 工行二級資本債05B	20/12/2022	100元	50億元	3.85%	22/12/2022	22/12/2037	23/12/2022

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全部或部分贖回上述債券。

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	發行金額	年末面值	票面			
			原幣	原幣	人民幣	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	20億元	139億元	4.875%	21/09/2015	21/09/2025	22/09/2015

該債券不可提前贖回。

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，並於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，並於2029年9月12日到期。

2022年3月15日，工銀安盛發行了初始固定利率為3.7%、面值人民幣50億元的資本補充債券，債券到期日為2032年3月17日。發行人可以選擇在第5個計息年度的最後一日，按面值全部或部分贖回。若發行人不行使贖回權，則從第6個計息年度開始，票面利率變更為4.7%。

上述二級資本債券分別在泰國債券市場協會、香港聯交所和全國銀行間債券市場交易。

(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及同業存單，共計人民幣748.30億元，將於2023年至2025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86.00億元，將於2023年至2027年到期。
- (iii) 本行新加坡分行發行固定或浮動利率的美元票據，折合人民幣353.81億元，將於2023年至2025年到期。
- (iv) 本行紐約分行發行固定利率的美元票據，折合人民幣96.60億元，將於2023年至2027年到期。
- (v) 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99.48億元，將於2023年至2024年到期。
- (vi) 本行迪拜國際金融中心分行發行固定或浮動利率的人民幣及美元票據，折合人民幣108.26億元，將於2023年至2025年到期。
- (vii) 本行香港分行發行固定或浮動利率的美元及港元票據，折合人民幣364.50億元，將於2023年至2026年到期。
- (viii) 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147.18億元，將於2023年至2025年到期。
- (ix) 本行澳門分行發行固定或浮動利率的美元及澳門元票據，折合人民幣34.63億元，將於2023年至2024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53.84億元，將於2023年至2025年到期。
- (ii) 工銀金租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669.76億元，將於2023年至2031年到期。
- (iii) 工銀泰國發行固定利率的泰銖短期及中長期債券及票據，折合人民幣81.63億元，將於2023年至2026年到期。
- (iv) 工銀國際發行固定利率的人民幣及美元中期債券及票據，折合人民幣102.94億元，將於2023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20.94億元，將於2023年至2025年到期。
- (vi) 工銀投資發行固定利率的人民幣金融債，共計人民幣138.00億元，將於2024年至2025年到期。
- (vii) 工銀澳門發行固定利率的人民幣中長期債券及票據，共計人民幣19.87億元，將於2024年到期。

37. 其他負債

		2022年12月31日	2021年12月31日
待結算及清算款項		280,230	317,591
保險業務準備金		243,718	213,457
應付工資、獎金、津貼和補貼	(a)	41,282	32,751
租賃負債	(b)	28,629	28,340
信貸承諾損失準備	(c)	27,640	24,449
其他應交稅金		16,493	16,454
本票		756	1,081
應付內退費用		19	32
其他		149,188	155,200
		787,955	789,355

(a) 於2022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(2021年12月31日：無)。

(b) 租賃負債

	2022年12月31日	2021年12月31日
一年以內	8,923	8,315
一至二年	6,473	6,749
二至三年	4,572	4,542
三至五年	5,704	5,210
五年以上	4,625	5,113
未折現租賃負債合計	30,297	29,929
租賃負債年末餘額	28,629	28,340

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(c) 信貸承諾損失準備

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2022年1月1日	19,881	3,581	987	24,449
轉移：				
一至第一階段	123	(123)	—	—
一至第二階段	(219)	249	(30)	—
一至第三階段	(2)	(12)	14	—
本年計提／(回撥)	687	2,860	(740)	2,807
其他變動	313	56	15	384
2022年12月31日	20,783	6,611	246	27,640

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2021年1月1日	22,021	2,957	1,732	26,710
轉移：				
一至第一階段	121	(121)	—	—
一至第二階段	(120)	120	—	—
一至第三階段	—	(2)	2	—
本年(回撥)／計提	(1,901)	670	(735)	(1,966)
其他變動	(240)	(43)	(12)	(295)
2021年12月31日	19,881	3,581	987	24,449

38. 股本

	2022年12月31日		2021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。

39. 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			

(b) 主要條款及基本情況

(i) 股息

境外及境內優先股股息每年支付一次。

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。

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。

境外優先股的初始強制轉股價格為每股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	2022年1月1日			本年增減變動			2022年12月31日		
	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)
境外									
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			134,716			-			134,716

於2022年12月31日，本行發行的優先股扣除相關發行費用後的餘額計人民幣1,346.14億元（2021年12月31日：人民幣1,346.14億元）。

(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			

(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，固定利差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	2022年1月1日			本年增減變動			2022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			219,793			-			219,793

於2022年12月31日，本行發行的永續債扣除相關發行費用後的餘額計人民幣2,197.17億元(2021年12月31日：人民幣2,197.17億元)。

(3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2022年12月31日	2021年12月31日
1. 歸屬於母公司股東的權益	3,495,171	3,257,755
(1) 歸屬於母公司普通股持有者的權益	3,140,840	2,903,424
(2) 歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益	354,331	354,331
2. 歸屬於非控制性股東的權益	18,655	17,503
(1) 歸屬於非控制性股東普通股持有者的權益	18,655	17,503
(2) 歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	-	-

40. 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認的淨利潤的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2023年3月30日的董事會決議，本行提取盈餘公積總計人民幣344.11億元（2021年：人民幣324.94億元）。其中：按照2022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343.43億元（2021年：人民幣324.38億元）；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0.68億元（2021年：人民幣0.56億元）。

(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，本行從年度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2023年3月30日的董事會決議，本行提取一般準備計人民幣535.71億元（2021年：人民幣975.05億元）。於2022年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣4,802.85億元，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。

41. 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

	外幣財務報表			合計
	投資重估儲備	折算差額	其他	
2021年1月1日	22,377	(27,882)	(4,923)	(10,428)
本年增減變動	2,251	(12,117)	1,951	(7,915)
2021年12月31日及2022年1月1日	24,628	(39,999)	(2,972)	(18,343)
本年增減變動	(23,861)	22,758	(1,038)	(2,141)
2022年12月31日	767	(17,241)	(4,010)	(20,484)

(b) 合併綜合收益表中的其他綜合收益情況

	2022年	2021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	(2,968)	(1,180)
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益	(25)	15
(iii) 其他	13	28
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	(27,769)	5,777
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	3,394	(4,154)
	(24,375)	1,623
(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	3,831	1,827
(iii) 現金流量套期儲備：		
本年收益	1,268	374
減：所得稅影響	16	68
	1,284	442
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益	(313)	541
(v) 外幣財務報表折算差額	21,345	(12,353)
(vi) 其他	(1,975)	885
	(3,183)	(8,172)

42. 現金及現金等價物

	2022年12月31日	2021年12月31日
現金	66,340	62,872
存放中央銀行非限制性款項	516,558	338,551
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項	228,987	228,082
原到期日不超過三個月的拆放同業及其他金融機構款項	365,112	157,323
原到期日不超過三個月的買入返售款項	749,854	649,929
	1,926,851	1,436,757

43. 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、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：

	2022年12月31日		2021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	41,342	41,342	36,702	36,702
資產管理計劃及資產支持證券	79,311	79,311	77,997	77,997
信託計劃	16,732	16,732	20,903	20,903
	137,385	137,385	135,602	135,602

投資基金、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：

	2022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	41,342	—	—
資產管理計劃及資產支持證券	24,958	8,769	45,584
信託計劃	1,204	—	15,528
	67,504	8,769	61,112

	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

(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2022年12月31日及2021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2022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21,439.78億元（2021年12月31日：人民幣25,863.93億元）及人民幣17,137.43億元（2021年12月31日：人民幣18,102.81億元）。

2022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216.31億元（2021年：人民幣266.99億元）。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。

44. 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報酬時，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。

於2022年12月31日，本集團在賣出回購交易和證券借出交易中已轉讓給第三方但不符合終止確認條件的金融資產的面值分別為人民幣1,561.54億元和人民幣233.14億元。

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2022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6,278.57億元（2021年12月31日：人民幣6,197.36億元）；本集團繼續涉入的資產價值為人民幣759.25億元（2021年12月31日：人民幣741.21億元）。

於2022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7.21億元（2021年12月31日：人民幣9.73億元），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2022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（2021年12月31日：人民幣1.32億元）。

45. 質押資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物包括證券及票據等金融資產，主要用作賣出回購款項、證券借貸、衍生等業務或按照當地監管要求提供的擔保物。於2022年12月31日，上述作為擔保物的金融資產的面值合計約為人民幣9,402.39億元（2021年12月31日：約為人民幣3,198.77億元）。

46. 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。截至本合併財務報表批准日，本行還未授予任何股票增值權。

47. 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：

	2022年12月31日	2021年12月31日
已簽約但未撥付	19,427	31,307

(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。

銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預計大部分承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額按不同類別列示如下。所披露的貸款承諾金額及未使用的信用卡信用額度為假設將全數發放的合約金額；所列示的銀行承兌匯票、信用證及保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。

	2022年12月31日	2021年12月31日
銀行承兌匯票	680,068	449,141
開出保函		
— 融資保函	56,365	50,114
— 非融資保函	501,054	444,418
開出即期信用證	53,646	54,466
開出遠期信用證	112,606	114,733
貸款承諾		
— 原始期限在一年以內	108,102	50,199
— 原始期限在一年或以上	348,202	497,892
信用卡信用額度	1,111,002	1,069,406
	2,971,045	2,730,369

	2022年12月31日	2021年12月31日
信貸承諾的信用風險加權資產	1,113,801	1,082,099

(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：

	2022年12月31日	2021年12月31日
一年以內	16,946	16,451
一至二年	15,380	15,920
二至三年	14,627	15,937
三至五年	24,864	27,840
五年以上	57,258	59,648
	129,075	135,796

(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2022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47.38億元（2021年12月31日：人民幣61.65億元）。

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2022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621.40億元（2021年12月31日：人民幣755.53億元）。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2022年12月31日，本集團無未到期的證券承銷承諾金額（2021年12月31日：人民幣63.50億元）。

(f) 委託資金及貸款

	2022年12月31日	2021年12月31日
委託資金	3,420,373	2,783,961
委託貸款	3,420,106	2,783,778

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的合併財務狀況表內。

48. 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2022年12月31日，財政部直接持有本行約31.14% (2021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：

	2022年12月31日	2021年12月31日
年末餘額：		
中國國債和特別國債	1,935,944	1,563,353

	2022年	2021年
本年交易：		
國債利息收入	46,812	42,953

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48(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2022年12月31日，匯金公司直接持有本行約34.71% (2021年12月31日：約34.71%)的已發行股本。

本集團於2022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502.37億元(2021年12月31日：人民幣636.60億元)，期限1至30年，票面利率2.15%至4.38%。匯金債券包括政府支持機構債券、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：

	2022年12月31日	2021年12月31日
年末餘額：		
債券投資	51,083	64,841
客戶貸款及墊款	19,015	—
客戶存款	11,813	60,331

	2022年	2021年
本年交易：		
債券投資利息收入	1,833	2,306
客戶貸款及墊款利息收入	49	74
客戶存款利息支出	658	799

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：

	2022年12月31日	2021年12月31日
年末餘額：		
債券投資	641,257	536,655
存放和拆放同業及其他金融機構款項	207,170	174,811
買入返售款項	49,410	23,796
客戶貸款及墊款	1,336	3,794
衍生金融資產	7,767	7,375
同業及其他金融機構存放和拆入款項	238,492	276,415
賣出回購款項	6,200	13,246
衍生金融負債	7,409	6,318
客戶存款	646	917
信貸承諾	8,821	8,750

	2022年	2021年
本年交易：		
債券投資利息收入	16,174	17,805
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	999	623
買入返售利息收入	12	42
客戶貸款及墊款利息收入	37	52
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	2,191	1,018
賣出回購利息支出	2	8
客戶存款利息支出	8	10

(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2022年12月31日，社保基金會持有本行約5.72%的已發行股本(2021年12月31日：約5.69%)。本集團與社保基金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：

	2022年12月31日	2021年12月31日
年末餘額：		
客戶存款	48,000	38,000

	2022年	2021年
本年交易：		
客戶存款利息支出	2,028	1,284

(d) 子公司

	2022年12月31日	2021年12月31日
年末餘額：		
金融投資	42,242	33,753
存放和拆放同業及其他金融機構款項	422,401	410,896
買入返售款項	15,423	26,481
客戶貸款及墊款	79,639	45,269
衍生金融資產	6,183	7,897
同業及其他金融機構存放和拆入款項	187,431	151,307
賣出回購款項	2,581	—
衍生金融負債	8,680	8,519
信貸承諾	60,370	60,280

	2022年	2021年
本年交易：		
金融投資利息收入	1,495	1,386
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	1,666	715
買入返售利息收入	70	13
客戶貸款及墊款利息收入	1,359	653
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	3,086	599
賣出回購利息支出	22	—
手續費及佣金收入	4,108	5,636

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

	2022年12月31日	2021年12月31日
年末餘額：		
債券投資	11,265	13,162
存放和拆放同業及其他金融機構款項	4,652	13,652
買入返售款項	1,469	191
客戶貸款及墊款	3,815	3,672
衍生金融資產	3,085	1,797
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,250	9,858
客戶存款	1,568	638
衍生金融負債	3,108	2,436
信貸承諾	5,085	6,145

	2022年	2021年
本年交易：		
債券投資利息收入	344	387
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	49	181
買入返售利息收入	1	0
客戶貸款及墊款利息收入	80	33
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	70	95
客戶存款利息支出	41	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

	2022年12月31日	2021年12月31日
年末餘額：		
客戶貸款及墊款	44	—
客戶存款	4	18

	2022年	2021年
本年交易：		
客戶貸款及墊款利息收入	4	0
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。

關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
薪酬及福利	14,294	21,673

上表中比較期間本行關鍵管理人員稅前薪酬為2021年度該等人士全部年度薪酬數額，包括已於2021年度報告中披露的數額。

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、股東代表監事及其他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2022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。

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。

2022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（2021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2022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1,132萬元（2021年12月31日：人民幣1,223萬元）。

於2022年12月31日，本行對中國銀保監會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19,517萬元（2021年12月31日：人民幣18,371萬元）。

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，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0元(2021年12月31日：人民幣316萬元)，持有本行發行債券人民幣52,791萬元(2021年12月31日：人民幣32,413萬元)。

(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」)。於本年度內，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、承銷及兌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。

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	交易餘額	佔比	交易餘額	佔比
金融投資	2,639,549	25.07%	2,178,011	23.53%
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	211,822	20.32%	188,463	22.78%
買入返售款項	50,879	5.89%	23,987	3.62%
客戶貸款及墊款	24,210	0.11%	7,466	0.04%
衍生金融資產	10,852	12.44%	9,172	12.05%
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	240,742	7.56%	286,273	9.80%
賣出回購款項	6,200	1.08%	13,246	3.62%
衍生金融負債	10,517	10.92%	8,754	12.27%
客戶存款	62,031	0.21%	99,904	0.38%
信貸承諾	13,906	0.47%	14,895	0.55%

	2022年		2021年	
	交易金額	佔比	交易金額	佔比
利息收入	66,394	5.19%	64,456	5.55%
利息支出	4,998	0.85%	3,214	0.68%

49. 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。

	2022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	291,628	132,168	269,891	—	693,687
內部利息淨收入／(支出)	14,267	167,717	(181,984)	—	—
手續費及佣金淨收入	74,554	54,228	483	—	129,265
其他淨收入／(支出)(i)	8,466	(8,010)	11,984	6,049	18,489
營業收入	388,915	346,103	100,374	6,049	841,441
營業費用	(97,437)	(122,897)	(16,812)	(3,738)	(240,884)
資產減值損失	(125,707)	(24,851)	(30,822)	(1,039)	(182,419)
營業利潤	165,771	198,355	52,740	1,272	418,138
分佔聯營及合營企業收益	—	—	—	4,427	4,427
稅前利潤	165,771	198,355	52,740	5,699	422,565
所得稅費用					(61,527)
淨利潤					361,038
其他分部信息：					
折舊及攤銷	10,543	13,271	2,781	111	26,706
資本性支出	13,255	16,618	3,501	139	33,513

	2022年12月31日				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	14,683,048	8,658,389	15,992,193	174,427	39,508,057
其中：對聯營及合營企業的投資	—	—	—	65,878	65,878
物業和設備	106,222	141,504	27,976	18,185	293,887
其他非流動資產(ii)	45,386	22,659	5,610	9,649	83,304
未分配資產					101,600
總資產					39,609,657
分部負債	15,448,837	15,326,369	5,039,830	191,414	36,006,450
未分配負債					89,381
總負債					36,095,831
其他分部信息：					
信貸承諾	1,861,309	1,109,736	—	—	2,971,045

(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。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	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				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	12,436,885	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。

(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。

	2022年									
	中國大陸境內（總行和境內分行）							境外及		
	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	其他	抵銷	合計
外部利息淨收入	290,613	77,438	80,913	11,062	77,663	103,557	8,725	43,716	–	693,687
內部利息淨（支出）／收入	(259,518)	52,414	18,670	125,852	28,413	18,105	18,710	(2,646)	–	–
手續費及佣金淨收入	42,134	20,667	14,954	17,965	9,327	10,437	2,621	12,830	(1,670)	129,265
其他淨收入／（支出）(i)	11,096	(1,992)	(1,078)	(1,057)	(594)	(1,297)	(842)	12,651	1,602	18,489
營業收入	84,325	148,527	113,459	153,822	114,809	130,802	29,214	66,551	(68)	841,441
營業費用	(30,360)	(36,619)	(26,794)	(37,485)	(34,096)	(38,699)	(13,050)	(23,849)	68	(240,884)
資產減值損失	(53,708)	(13,775)	(26,978)	(21,243)	(20,634)	(30,262)	(4,286)	(11,533)	–	(182,419)
營業利潤	257	98,133	59,687	95,094	60,079	61,841	11,878	31,169	–	418,138
分佔聯營及合營企業收益	–	–	–	–	–	–	–	4,427	–	4,427
稅前利潤	257	98,133	59,687	95,094	60,079	61,841	11,878	35,596	–	422,565
所得稅費用										(61,527)
淨利潤										361,038
其他分部信息：										
折舊及攤銷	4,534	3,946	2,696	3,972	3,511	4,206	1,471	2,370	–	26,706
資本性支出	3,758	3,579	2,796	2,933	3,292	3,547	1,099	12,509	–	33,513

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2022年12月31日										
	中國大陸境內(總行和境內分行)							境外		合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	及其他	抵銷	
地理區域資產	8,069,477	9,418,551	6,583,520	6,065,352	4,396,769	5,174,047	1,469,644	4,365,670	(6,034,973)	39,508,057
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	65,878	-	65,878
物業和設備	12,750	32,205	13,678	19,853	18,542	22,240	8,403	166,216	-	293,887
其他非流動資產(ii)	16,623	7,274	6,149	6,812	8,359	9,769	2,469	25,849	-	83,304
未分配資產										101,600
總資產										39,609,657
地理區域負債	5,335,535	9,208,450	5,833,211	9,263,328	4,599,017	4,842,967	1,819,550	1,139,365	(6,034,973)	36,006,450
未分配負債										89,381
總負債										36,095,831
其他分部信息：										
信貸承諾	1,157,911	1,378,232	931,972	1,106,387	624,496	680,902	160,799	796,832	(3,866,486)	2,971,045

(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。

2021年										
	中國大陸境內(總行和境內分行)							境外		合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	及其他	抵銷	
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)								境外 及其他	抵銷
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區			
地理區域資產	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。

50. 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。

本年度，本集團基於《商業銀行預期信用損失法實施管理辦法》的要求，通過分析信用風險敞口的歷史數據和當前風險狀況，識別與信用風險變化最相關的各類驅動因素，對於金融工具的階段劃分標準進行了優化調整。

信用風險敞口風險分組

本集團獲取了充分的信息，綜合考慮了內評風險分池、產品類型、客戶類型、行業風險特徵、對宏觀經濟的響應等信用風險特徵，對預期信用損失信用風險敞口進行風險分組。

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。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、還款行為及意願等。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上升是否超過臨界值、融資背景是否真實、逾期是否超過30天、是否涉及展期或調整計息週期、是否出現重大信用風險事件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做好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。

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(不含)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

信用風險顯著增加的評估及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。這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。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，其中中性、樂觀、悲觀情景權重相若，中性情景權重略高，各情景權重較2021年12月31日未發生變化。

於2022年12月31日，本集團考慮了不同的宏觀經濟情景，結合同期基數效應等因素對經濟增長情況的影響，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)當期同比增長率在不同情景下的預測值如下：中性情景下為5.3%，樂觀情景下為6.0%，悲觀情景下為4.6%。

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2022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%（2021年12月31日：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：

	2022年12月31日	2021年12月31日
經重組客戶貸款及墊款	26,229	19,134
其中：已減值客戶貸款及墊款	6,425	7,455

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2022年12月31日，公司貸款及票據貼現賬面總額為人民幣149,757.51億元(2021年12月31日：人民幣127,224.64億元)。其中，有擔保物覆蓋的敞口為人民幣46,801.61億元(2021年12月31日：人民幣38,496.16億元)。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。於2022年12月31日，個人貸款賬面總額為人民幣82,365.61億元(2021年12月31日：人民幣79,447.81億元)。其中，有擔保物覆蓋的敞口為人民幣73,613.05億元(2021年12月31日：人民幣70,566.52億元)。

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。

(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：

	2022年12月31日	2021年12月31日
存放中央銀行款項	3,361,552	3,035,566
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,042,504	827,150
衍生金融資產	87,205	76,140
買入返售款項	864,067	663,496
客戶貸款及墊款	22,593,648	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	544,356	465,064
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2,084,892	1,704,164
以攤餘成本計量的金融投資	7,634,395	6,830,933
其他	93,560	294,960
	38,306,179	34,006,673
信貸承諾	2,971,045	2,730,369
最大信用風險敞口	41,277,224	36,737,042

(iii) 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：

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
總行	747,980	3.22%	791,994	3.83%
長江三角洲	4,798,204	20.68%	4,163,732	20.15%
珠江三角洲	3,621,603	15.60%	3,134,781	15.17%
環渤海地區	3,816,621	16.45%	3,371,325	16.31%
中部地區	3,561,290	15.34%	3,133,539	15.16%
西部地區	4,225,369	18.20%	3,746,867	18.13%
東北地區	978,246	4.21%	895,238	4.33%
境外及其他	1,462,999	6.30%	1,429,769	6.92%
合計	23,212,312	100.00%	20,667,245	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：

	2022年12月31日	2021年12月31日
交通運輸、倉儲和郵政業	3,357,175	3,017,397
製造業	2,068,044	1,801,933
租賃和商務服務業	1,980,076	1,739,367
水利、環境和公共設施管理業	1,531,163	1,388,883
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,313,234	1,152,584
房地產業	976,460	932,390
批發和零售業	608,722	559,559
金融業	584,594	357,229
建築業	392,535	343,860
科教文衛	368,149	312,352
採礦業	263,109	239,155
其他	383,705	349,997
公司類貸款小計	13,826,966	12,194,706
個人住房及經營性貸款	7,362,031	7,065,126
其他	874,530	879,655
個人貸款小計	8,236,561	7,944,781
票據貼現	1,148,785	527,758
客戶貸款及墊款合計	23,212,312	20,667,245

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：

	2022年12月31日	2021年12月31日
信用貸款	8,221,000	6,988,877
保證貸款	2,544,651	2,459,887
抵押貸款	9,977,153	9,497,898
質押貸款	2,469,508	1,720,583
合計	23,212,312	20,667,245

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：

	2022年12月31日				合計
	逾期 1天至90天	逾期 91天至1年	逾期 1年至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	33,114	22,052	30,694	3,304	89,164
保證貸款	11,219	16,734	20,007	5,674	53,634
抵押貸款	44,182	37,795	38,550	9,999	130,526
質押貸款	5,287	2,928	1,926	566	10,707
合計	93,802	79,509	91,177	19,543	284,031

	2021年12月31日				合計
	逾期 1天至90天	逾期 91天至1年	逾期 1年至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	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

(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：

	2022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	123,257	939,236	6,413,329	7,475,822
政策性銀行	27,916	210,680	523,140	761,736
銀行同業及其他金融機構	231,085	349,500	506,438	1,087,023
企業	110,425	560,640	63,853	734,918
	492,683	2,060,056	7,506,760	10,059,499

	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

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的信用風險狀況。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：

	2022年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
政府及中央銀行	2,207,198	5,155,283	30,519	47,631	35,191	7,475,822
政策性銀行	700,390	44,454	3,222	13,310	360	761,736
銀行同業及其他金融機構	442,644	412,047	24,171	127,208	80,953	1,087,023
企業	158,854	420,745	4,214	101,736	49,369	734,918
	3,509,086	6,032,529	62,126	289,885	165,873	10,059,499

	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

(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：

	2022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	3,427,892	—	—	3,427,892	—	—	—	—
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	1,043,970	—	—	1,043,970	(1,466)	—	—	(1,466)
買入返售款項	709,568	—	—	709,568	(475)	—	—	(475)
客戶貸款及墊款	21,100,713	685,365	321,135	22,107,213	(278,715)	(141,586)	(251,923)	(672,224)
金融投資	7,660,893	2,935	3,139	7,666,967	(28,741)	(1,132)	(2,699)	(32,572)
貴金屬租賃與拆借	184,267	2,718	541	187,526	(1,454)	(36)	(384)	(1,874)
合計	34,127,303	691,018	324,815	35,143,136	(310,851)	(142,754)	(255,006)	(708,611)

	2022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	1,155,844	—	35	1,155,879	(510)	—	(28)	(538)
金融投資	2,073,472	10,534	886	2,084,892	(4,792)	(1,009)	(3,527)	(9,328)
合計	3,229,316	10,534	921	3,240,771	(5,302)	(1,009)	(3,555)	(9,866)

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	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)

於2022年12月31日及2021年12月31日，信貸承諾的信用風險敞口主要分佈於第一階段。

(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。

	2022年12月31日							合計
	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(iii)	
資產：								
現金及存放中央銀行款項	766,050	3,771	3,471	2,534	4,316	—	2,647,750	3,427,892
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	231,177	1,148,778	199,613	269,497	57,506	—	—	1,906,571
衍生金融資產	1,228	14,136	20,960	25,225	16,705	8,951	—	87,205
客戶貸款及墊款	32,364	1,110,110	1,048,838	4,280,564	3,772,395	12,253,435	95,942	22,593,648
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	91,682	7,792	22,371	206,585	96,657	190,726	99,066	714,879
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	—	121,032	234,407	345,296	867,833	516,140	93,310	2,178,018
以攤餘成本計量的金融投資	—	115,000	203,097	838,367	2,790,630	3,686,681	620	7,634,395
對聯營及合營企業的投資	—	—	—	—	—	—	65,878	65,878
物業和設備	—	—	—	—	—	—	293,887	293,887
其他	85,836	183,562	67,726	137,432	32,700	89,833	110,195	707,284
資產合計	1,208,337	2,704,181	1,800,483	6,105,500	7,638,742	16,745,766	3,406,648	39,609,657
負債：								
向中央銀行借款	—	6,127	16,882	121,734	1,038	—	—	145,781
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	2,509,370	540,163	204,501	421,705	68,494	16,109	—	3,760,342
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	56,884	61	578	2,338	3,597	668	—	64,126
衍生金融負債	1,955	17,932	23,702	30,565	14,231	7,965	—	96,350
存款證	—	68,099	125,796	175,348	6,209	—	—	375,452
客戶存款	14,271,619	1,913,802	1,683,372	5,432,348	6,551,322	18,028	—	29,870,491
已發行債務證券	—	6,899	29,260	86,443	203,986	579,365	—	905,953
其他	—	256,480	132,334	167,139	129,849	191,534	—	877,336
負債合計	16,839,828	2,809,563	2,216,425	6,437,620	6,978,726	813,669	—	36,095,831
流動性淨額	(15,631,491)	(105,382)	(415,942)	(332,120)	660,016	15,932,097	3,406,648	3,513,826

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

(iii) 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。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	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(iii)	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(i)	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
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	2,268,162	488,000	175,347	278,804	52,944	23,715	—	3,286,972
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
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

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

(iii) 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。

(iii) 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。

	2022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 (iv)	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	766,050	3,774	3,478	2,566	4,579	–	2,647,750	3,428,197
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	231,187	1,151,140	202,631	275,217	59,009	–	–	1,919,184
客戶貸款及墊款(ii)	40,595	1,213,398	1,255,510	5,133,983	7,016,225	20,395,144	525,600	35,580,455
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	91,682	8,491	23,953	216,392	128,644	209,268	99,746	778,176
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	–	134,557	241,166	384,006	991,935	632,472	94,446	2,478,582
以攤餘成本計量的金融投資	–	137,051	237,093	1,018,492	3,436,757	4,536,068	3,129	9,368,590
其他	80,115	172,649	53,377	128,658	17,734	92,825	39	545,397
	1,209,629	2,821,060	2,017,208	7,159,314	11,654,883	25,865,777	3,370,710	54,098,581
金融負債：								
向中央銀行借款	–	6,132	16,923	122,938	1,038	–	–	147,031
同業及其他金融機構存放和拆入款項(iii)	2,509,380	541,567	206,552	436,973	97,907	17,746	–	3,810,125
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	56,884	65	578	2,403	3,598	668	–	64,196
存款證	–	68,186	126,364	177,563	6,649	–	–	378,762
客戶存款	14,281,430	1,920,323	1,695,923	5,520,110	6,916,340	20,642	–	30,354,768
已發行債務證券	–	9,558	32,841	107,640	297,722	673,025	–	1,120,786
其他	–	248,535	38,301	16,524	34,445	94,479	–	432,284
	16,847,694	2,794,366	2,117,482	6,384,151	7,357,699	806,560	–	36,307,952
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	–	817	464	1,529	1,542	100	–	4,452
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	85,965	979,392	586,504	849,091	263,153	37,805	–	2,801,910
現金流出	(88,580)	(975,680)	(593,312)	(849,885)	(265,245)	(38,589)	–	(2,811,291)
	(2,615)	3,712	(6,808)	(794)	(2,092)	(784)	–	(9,381)

(i) 含買入返售款項。

(ii) 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。

(iii) 含賣出回購款項。

(iv) 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。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	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(iv)	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(i)	239,524	779,758	227,507	208,024	42,720	3,340	—	1,500,873
客戶貸款及墊款(ii)	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
金融負債：								
向中央銀行借款	—	1	1,114	36,614	2,360	—	—	40,089
同業及其他金融機構存放 和拆入款項(iii)	2,268,538	488,702	175,898	290,018	61,495	24,381	—	3,309,032
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
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

(i) 含買入返售款項。

(ii) 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。

(iii) 含賣出回購款項。

(iv) 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。

(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。

	2022年12月31日						合計
	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	
信貸承諾	1,228,303	112,499	273,992	682,822	490,874	182,555	2,971,045

	2021年12月31日						合計
	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	
信貸承諾	1,211,830	105,556	215,011	497,709	420,178	280,085	2,730,369

(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的分析，詳見附註50(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：

	2022年			
	年末	平均	最高	最低
利率風險	121	67	121	30
匯率風險	297	160	297	83
商品風險	32	12	33	7
總體風險價值	411	179	411	89

	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

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。人民幣兌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，因此人民幣兌港元匯率和人民幣兌美元匯率同向變動。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稅前利潤和權益的影響。負數表示可能減少稅前利潤或權益，正數表示可能增加稅前利潤或權益。下表列示了美元及港元相對人民幣貶值1%對稅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，則將對稅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。

幣種	匯率變動	對稅前利潤的影響		對權益的影響	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
美元	-1%	522	(210)	(890)	(448)
港元	-1%	817	566	(1,279)	(1,331)

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

有關資產和負債按幣種列示如下：

	2022年12月31日				
	美元	港元	其他	合計	
	人民幣 (折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,126,696	150,292	14,937	135,967	3,427,892
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	1,108,215	644,064	35,575	118,717	1,906,571
衍生金融資產	27,006	29,132	15,269	15,798	87,205
客戶貸款及墊款	21,139,957	752,795	352,901	347,995	22,593,648
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	664,741	32,710	8,122	9,306	714,879
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,662,603	389,335	8,989	117,091	2,178,018
以攤餘成本計量的金融投資	7,313,379	166,488	57,165	97,363	7,634,395
對聯營及合營企業的投資	36,740	2,728	189	26,221	65,878
物業和設備	137,342	153,536	643	2,366	293,887
其他	346,828	84,400	38,442	237,614	707,284
資產合計	35,563,507	2,405,480	532,232	1,108,438	39,609,657
負債：					
向中央銀行借款	143,352	—	—	2,429	145,781
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	2,848,497	598,689	57,370	255,786	3,760,342
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	5,200	3,707	—	55,219	64,126
衍生金融負債	31,128	33,778	15,856	15,588	96,350
存款證	127,443	203,301	17,030	27,678	375,452
客戶存款	28,153,014	937,078	418,526	361,873	29,870,491
已發行債務證券	685,154	191,789	2,317	26,693	905,953
其他	713,734	138,878	14,136	10,588	877,336
負債合計	32,707,522	2,107,220	525,235	755,854	36,095,831
長盤淨額	2,855,985	298,260	6,997	352,584	3,513,826
信貸承諾	2,379,809	398,563	8,896	183,777	2,971,045

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

	2021年12月31日				
	美元	港元	其他	合計	
	人民幣	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(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(i)	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
物業和設備	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
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	2,354,265	702,938	42,953	186,816	3,286,972
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
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

(i) 含買入返售款項。

(ii) 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。

下表說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。

幣種	2022年12月31日			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息 淨收入的影響	對權益 的影響	對利息 淨收入的影響	對權益 的影響
人民幣	(29,467)	(56,877)	29,467	63,210
美元	(469)	(4,663)	469	4,945
港元	(809)	1,563	809	(1,642)
其他	(436)	(1,290)	436	1,355
合計	(31,181)	(61,267)	31,181	67,868

幣種	2021年12月31日			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息 淨收入的影響	對權益 的影響	對利息 淨收入的影響	對權益 的影響
人民幣	(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

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。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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：

	2022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	3,096,086	2,534	4,152	—	325,120	3,427,892
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(i)	1,540,885	266,013	51,637	—	48,036	1,906,571
衍生金融資產	—	—	—	—	87,205	87,205
客戶貸款及墊款	8,088,056	13,733,858	405,677	314,051	52,006	22,593,648
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	32,254	210,224	67,841	179,668	224,892	714,879
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	440,796	372,109	770,266	481,951	112,896	2,178,018
以攤餘成本計量的金融投資	467,447	825,606	2,677,684	3,572,321	91,337	7,634,395
對聯營及合營企業的投資	—	—	—	—	65,878	65,878
物業和設備	—	—	—	—	293,887	293,887
其他	351	2,634	18,290	55,653	630,356	707,284
資產合計	13,665,875	15,412,978	3,995,547	4,603,644	1,931,613	39,609,657
負債：						
向中央銀行借款	23,009	121,734	1,038	—	—	145,781
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(ii)	3,264,992	410,049	31,106	933	53,262	3,760,342
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	3,005	1,168	1,421	27	58,505	64,126
衍生金融負債	—	—	—	—	96,350	96,350
存款證	195,459	172,644	6,159	—	1,190	375,452
客戶存款	17,539,353	5,273,380	6,347,993	16,484	693,281	29,870,491
已發行債務證券	95,251	62,121	167,260	569,208	12,113	905,953
其他	2,459	8,304	34,116	62,243	770,214	877,336
負債合計	21,123,528	6,049,400	6,589,093	648,895	1,684,915	36,095,831
利率風險敞口	(7,457,653)	9,363,578	(2,593,546)	3,954,749	不適用	不適用

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

上表列示數據包含交易賬簿數據。

	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(i)	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
物業和設備	—	—	—	—	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
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(ii)	2,919,746	302,294	31,688	1,547	31,697	3,286,972
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
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

(i) 含買入返售款項。

(ii) 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。2022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列示如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
核心一級資本	3,141,891	2,903,516
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	148,174	148,597
盈餘公積	392,162	356,849
一般風險準備	496,406	438,640
未分配利潤	1,766,288	1,618,142
少數股東資本可計入部分	3,293	3,539
其他	(20,839)	(18,658)
核心一級資本扣除項目	20,811	17,138
商譽	8,320	7,691
其他無形資產(土地使用權除外)	7,473	5,669
對未按公允價值計量的項目進行		
現金流套期形成的儲備	(2,962)	(4,202)
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	3,121,080	2,886,378
其他一級資本	354,915	354,986
其他一級資本工具及其溢價	354,331	354,331
少數股東資本可計入部分	584	655
一級資本淨額	3,475,995	3,241,364
二級資本	805,084	668,305
二級資本工具及其溢價可計入金額	528,307	418,415
超額貸款損失準備	275,764	248,774
少數股東資本可計入部分	1,013	1,116
總資本淨額	4,281,079	3,909,669
風險加權資產(i)	22,225,272	21,690,349
核心一級資本充足率	14.04%	13.31%
一級資本充足率	15.64%	14.94%
資本充足率	19.26%	18.02%

(i) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

51. 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說明，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、投資基金、非上市權益工具和資產管理計劃等。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、折現率及市場流動性的假設等。

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，銀行承兌票據，根據承兌人信用風險的不同，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

	2022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	3,730	82,589	886	87,205
以公允價值計量且其變動計入當期損益的買入返售款項	—	154,974	—	154,974
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	—	2,671	109	2,780
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	—	1,155,879	—	1,155,879
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	32,905	456,620	3,158	492,683
權益投資	16,925	12,334	68,484	97,743
基金及其他投資	32,674	55,459	36,320	124,453
	82,504	524,413	107,962	714,879
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	329,895	1,749,383	362	2,079,640
其他債權類投資	—	5,252	—	5,252
權益投資	7,792	38,310	47,024	93,126
	337,687	1,792,945	47,386	2,178,018
	423,921	3,713,471	156,343	4,293,735
金融負債：				
客戶存款	—	235,414	—	235,414
賣出回購款項	—	144,959	—	144,959
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	761	62,054	1,311	64,126
衍生金融負債	4,203	89,962	2,185	96,350
	4,964	532,389	3,496	540,849

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	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
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

(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：

	2022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	(轉出)/ 轉入 第三層次	2022年 12月31日
金融資產：							
衍生金融資產	1,066	848	—	88	(1,080)	(36)	886
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	106	12	—	102	(111)	—	109
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	3,840	(218)	—	1,111	(2,149)	574	3,158
權益投資	58,687	582	—	14,959	(5,744)	—	68,484
基金及其他投資	32,799	(2)	—	9,164	(3,478)	(2,163)	36,320
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	2,827	1	(2)	363	(2,764)	(63)	362
權益投資	53,839	—	(1,198)	2,677	(6,320)	(1,974)	47,024
	153,164	1,223	(1,200)	28,464	(21,646)	(3,662)	156,343
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	(567)	(74)	—	(340)	167	(497)	(1,311)
衍生金融負債	(1,426)	(2,174)	—	(14)	1,022	407	(2,185)
	(1,993)	(2,248)	—	(354)	1,189	(90)	(3,496)

	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：							
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)

本集團第三層次金融工具淨損益影響列示如下：

	2022年	2021年
已實現	(298)	296
未實現	(727)	710
	(1,025)	1,006

(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。

2022年及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、資產支持證券、投資基金、非上市權益工具和資產管理計劃等。所採用的估值模型主要為現金流折現模型、資產淨值法和市場比較法等。該等估值模型中涉及的不可觀察假設包括預期違約率、提前還款率、折現率及市場流動性的假設等。

於2022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(2021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：

	2022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	7,634,395	7,803,577	42,594	7,549,514	211,469
金融負債					
已發行次級債券和二級資本債券	591,630	594,718	—	594,718	—

	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	—

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。

52. 本行財務狀況表及股東權益變動表

本行財務狀況表

	2022年12月31日	2021年12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,347,555	2,959,034
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,194,812	998,406
衍生金融資產	51,163	47,218
買入返售款項	686,682	523,897
客戶貸款及墊款	21,761,362	19,310,688
金融投資	9,748,008	8,562,631
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	466,374	396,261
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,928,908	1,522,578
以攤餘成本計量的金融投資	7,352,726	6,643,792
對子公司的投資	163,283	163,283
對聯營企業投資	36,183	35,042
物業和設備	127,907	133,698
遞延所得稅資產	100,306	76,066
其他資產	534,276	630,440
資產總計	37,751,537	33,440,403
負債		
向中央銀行借款	145,763	39,648
同業及其他金融機構存放和拆入款項	3,106,929	2,821,165
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	55,936	70,256
衍生金融負債	59,300	39,994
賣出回購款項	400,490	178,256
存款證	317,123	238,632
客戶存款	28,986,751	25,659,484
應交所得稅	82,932	91,029
已發行債務證券	786,799	655,515
其他負債	451,633	503,623
負債合計	34,393,656	30,297,602
股東權益		
股本	356,407	356,407
其他權益工具	354,331	354,331
優先股	134,614	134,614
永續債	219,717	219,717
儲備	1,022,148	945,798
未分配利潤	1,624,995	1,486,265
股東權益合計	3,357,881	3,142,801
負債及股東權益總計	37,751,537	33,440,403

陳四清
董事長

廖林
副董事長、行長

王剛
財會機構負責人

本行股東權益變動表

	儲備										未分配利潤	股東權益合計
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計		
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	-	-	-	-	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日及2022年1月1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
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	346,056	346,056
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(15,593)	3,245	907	(191)	(11,632)	-	(11,632)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(15,593)	3,245	907	(191)	(11,632)	346,056	334,424
2021年度普通股股利(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(104,534)	(104,534)
對其他權益工具持有者的分配(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,810)	(14,810)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	34,411	-	-	-	-	-	34,411	(34,411)	-
提取一般準備	-	-	-	-	53,571	-	-	-	-	53,571	(53,571)	-
2022年12月31日	356,407	354,331	153,348	384,808	480,285	8,513	(1,528)	(3,089)	(189)	1,022,148	1,624,995	3,357,881

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.68億元(2021年：人民幣0.56億元)。

53. 報告期後事項

本行於2023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0.3035元(含稅)，並報年度股東大會審議批准。以本行截至2022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1,081.69億元。本財務報表並未在負債中確認該應付股利。

54. 比較數據

若干比較數據已經過重分類，以符合2022年之列報要求。

55. 合併財務報表的批准

本合併財務報表已於2023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

按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表中，2022年歸屬於母公司股東的淨利潤無差異（2021年：無差異）；於2022年12月31日歸屬於母公司股東的權益無差異（2021年12月31日：無差異）。

2. 貨幣集中度

	2022年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,249,216	531,400	1,079,851	3,860,467
即期負債	(2,089,919)	(525,235)	(754,849)	(3,370,003)
遠期買入	1,732,590	247,474	453,110	2,433,174
遠期賣出	(2,002,155)	(96,680)	(691,849)	(2,790,684)
淨期權頭寸	14,142	1,468	(3,292)	12,318
淨(短)/長頭寸	(96,126)	158,427	82,971	145,272
淨結構頭寸	138,963	832	27,582	167,377

	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

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：

- 物業和設備、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

	2022年12月31日	2021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	30,627	28,208
6至12個月	48,882	41,849
12個月以上	110,720	112,400
	190,229	182,457
佔客戶貸款及墊款總額百分比：		
3至6個月	0.13%	0.14%
6至12個月	0.21%	0.20%
12個月以上	0.48%	0.54%
	0.82%	0.88%

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

	2022年12月31日	2021年12月31日
總行	42,383	35,969
環渤海地區	45,934	50,790
西部地區	41,139	33,400
中部地區	39,140	37,461
珠江三角洲	48,177	28,978
長江三角洲	26,399	30,210
東北地區	25,550	27,324
境外及其他	15,309	10,769
	284,031	254,901

(iii) 已重組的客戶貸款及墊款

	2022年12月31日		2021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	26,229	0.11%	19,134	0.09%
減：逾期3個月以上的已重組客戶 貸款及墊款	(2,281)	(0.01%)	(2,301)	(0.01%)
逾期少於3個月的已重組客戶貸款及 墊款	23,948	0.10%	16,833	0.08%

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2022年12月31日及2021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	2022年 12月31日	2021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	2,654,856	2,413,631	
2a 盈餘公積	392,162	356,849	X21
2b 一般風險準備	496,406	438,640	X22
2c 未分配利潤	1,766,288	1,618,142	X23
3 累計其他綜合收益和公開儲備	127,335	129,939	
3a 資本公積	148,174	148,597	X19
3b 其他	(20,839)	(18,658)	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	3,293	3,539	X25
6 監管調整前的核心一級資本	3,141,891	2,903,516	
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)	8,320	7,691	X16
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	7,473	5,669	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	(2,962)	(4,202)	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)	—	—	

項目	2022年 12月31日	2021年 12月31日	代碼
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	-	-	
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	20,811	17,138	
29 核心一級資本	3,121,080	2,886,378	
其他一級資本：			
30 其他一級資本工具及其溢價	354,331	354,331	
31 其中：權益部分	354,331	354,331	X28+X32
32 其中：負債部分	-	-	

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)

項目	2022年 12月31日	2021年 12月31日	代碼
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	584	655	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	354,915	354,986	
其他一級資本：監管調整			
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	—	—	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	—	—	
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	—	—	
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	—	—	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	—	—	
41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	—	—	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	—	—	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	—	—	
43 其他一級資本監管調整總和	—	—	
44 其他一級資本	354,915	354,986	
45 一級資本(核心一級資本 + 其他一級資本)	3,475,995	3,241,364	
二級資本：			
46 二級資本工具及其溢價	528,307	418,415	X17
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	—	20,285	
48 少數股東資本可計入部分	1,013	1,116	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	275,764	248,774	X02+X04
51 監管調整前的二級資本	805,084	668,305	

項目	2022年 12月31日	2021年 12月31日	代碼
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	—	—	
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	805,084	668,305	
59 總資本（一級資本 + 二級資本）	4,281,079	3,909,669	
60 總風險加權資產	22,225,272	21,690,349	
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	14.04%	13.31%	
62 一級資本充足率	15.64%	14.94%	
63 資本充足率	19.26%	18.02%	
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	9.04%	8.31%	
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	176,987	155,815	X05 + X07 + X08 + X09 + X12 + X29 + X30
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	30,838	28,773	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）	101,072	74,611	

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)

項目	2022年 12月31日	2021年 12月31日	代碼
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	31,195	24,545	X01
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	19,820	15,909	X02
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	641,029	579,219	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	255,944	232,865	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	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	38,000	37,740	

(ii) 集團口徑的資產負債表

	2022年 12月31日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2022年 12月31日 監管併表 口徑下的 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*
資產				
現金及存放中央銀行款項	3,427,892	3,427,892	3,098,438	3,098,438
存放同業及其他金融機構款項	365,625	323,131	346,457	301,191
貴金屬	273,289	273,289	265,962	265,962
拆出資金	676,879	676,879	480,693	480,693
衍生金融資產	87,205	87,205	76,140	76,140
買入返售款項	864,067	858,304	663,496	662,544
客戶貸款及墊款	22,593,648	22,591,551	20,109,200	20,107,266
金融投資	10,527,292	10,302,218	9,257,760	9,060,427
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資	714,879	637,851	623,223	560,683
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	2,178,018	2,115,023	1,803,604	1,743,097
以攤餘成本計量的金融投資	7,634,395	7,549,344	6,830,933	6,756,647
長期股權投資	65,878	73,858	61,782	69,762
固定資產	274,839	274,771	270,017	269,952
在建工程	17,072	17,002	18,182	18,172
遞延所得稅資產	101,600	101,072	79,259	79,259
其他資產	334,371	328,887	443,997	430,485
資產總計	39,609,657	39,336,059	35,171,383	34,920,291
負債				
向中央銀行借款	145,781	145,781	39,723	39,723
同業及其他金融機構存放款項	2,664,901	2,664,901	2,431,689	2,431,689
拆入資金	520,663	520,663	489,340	489,340
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	64,126	64,126	87,180	87,180
衍生金融負債	96,350	96,350	71,337	71,337
賣出回購款項	574,778	573,279	365,943	351,049
存款證	375,452	375,452	290,342	290,342
客戶存款	29,870,491	29,870,491	26,441,774	26,441,774
應付職工薪酬	49,413	49,034	41,083	40,659
應交稅費	102,074	102,031	108,897	108,871
已發行債務證券	905,953	900,807	791,375	791,375
遞延所得稅負債	3,800	3,706	5,624	4,648
其他負債	722,049	464,748	731,818	508,191
負債合計	36,095,831	35,831,369	31,896,125	31,656,178

(*) 按中國會計準則編製。

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)

	2022年 12月31日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2022年 12月31日 監管併表 口徑下的 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*
股東權益				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他權益工具	354,331	354,331	354,331	354,331
優先股	134,614	134,614	134,614	134,614
永續債	219,717	219,717	219,717	219,717
資本公積	148,174	148,174	148,597	148,597
其他綜合收益	(20,484)	(20,839)	(18,343)	(18,658)
盈餘公積	392,487	392,162	357,169	356,849
一般準備	496,719	496,406	438,952	438,640
未分配利潤	1,767,537	1,766,288	1,620,642	1,618,142
歸屬於母公司股東的權益	3,495,171	3,492,929	3,257,755	3,254,308
少數股東權益	18,655	11,761	17,503	9,805
股東權益合計	3,513,826	3,504,690	3,275,258	3,264,113

(*) 按中國會計準則編製。

(iii) 有關科目展開說明

項目	2022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	22,591,551	
客戶貸款及墊款總額	23,263,775	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	31,195	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	19,820	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	641,029	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	255,944	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	637,851	
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	57	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	130	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	63	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	159,641	X08

項目	2022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	2,115,023	
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	14,516	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	2,625	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	7,549,344	
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	73,858	
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	2,710	X12
其中：對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	28,083	X13
其他資產	328,887	
應收利息	2,941	
無形資產	22,320	X14
其中：土地使用權	14,847	X15
其他應收款	154,823	
商譽	8,320	X16
長期待攤費用	6,604	
抵債資產	3,405	
其他	130,474	
已發行債務證券	900,807	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	528,307	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	148,174	X19

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)

	2022年12月31日		
	監管併表口徑下		
項目	的資產負債表		代碼
其他綜合收益	(20,839)		X24
金融資產公允價值變動儲備	533		
現金流量套期儲備	(2,987)		
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	(2,962)		X20
分佔聯營及合營企業其他所有者權益變動	(582)		
外幣報表折算差額	(17,457)		
其他	(346)		
盈餘公積	392,162		X21
一般準備	496,406		X22
未分配利潤	1,766,288		X23
少數股東權益	11,761		
其中：可計入核心一級資本	3,293		X25
其中：可計入其他一級資本	584		X26
其中：可計入二級資本	1,013		X27

(iv) 合格資本工具主要特徵

監管資本工具的主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	601398	1398	360011	360036
適用法律	中國／《中華人民共和國證券法》	中國香港／香港《證券及期貨條例》	中國／《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國證券法》、《國務院關於開展優先股試點的指導意見》、《優先股試點管理辦法》、《關於商業銀行發行優先股補充一級資本的指導意見》	中國／《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國證券法》、《國務院關於開展優先股試點的指導意見》、《優先股試點管理辦法》、《關於商業銀行發行優先股補充一級資本的指導意見》
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團

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)

監管資本工具的主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)
工具類型	核心一級資本工具	核心一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣 336,554	人民幣 168,374	人民幣 44,947	人民幣 69,981
工具面值(單位為百萬)	人民幣 269,612	人民幣 86,795	人民幣 45,000	人民幣 70,000
會計處理	股本、資本公積	股本、資本公積	其他權益	其他權益
初始發行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2015年11月18日	2019年9月19日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	不適用	不適用	第一個贖回日為 2020年11月18日， 全額或部分	第一個贖回日為 2024年9月24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	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
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	浮動	浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	2020年11月23日前為4.5% (股息率)，自2020年11月 23日至2025年11月22日 為4.58%(股息率)	2024年9月24日前 為4.2%(股息率)
其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是	是
其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	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	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	是	是
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	其他一級資本工具 觸發事件或二級 資本工具觸發事件	其他一級資本工具 觸發事件或二級 資本工具觸發事件
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	其他一級資本工具 觸發事件發生時可全部 轉股或部分轉股，二級 資本工具觸發事件 發生時全部轉股	其他一級資本工具 觸發事件發生時可全部 轉股或部分轉股，二級 資本工具觸發事件 發生時全部轉股
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	以審議通過其發行方案的 董事會決議公告日 (2014年7月25日)前 二十個交易日日本行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	強制的

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)

監管資本工具的主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	核心一級資本	核心一級資本
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	本行	本行
是否減記	否	否	否	否
其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	優先股 (境外)	無固定期限資本債券 (境內)	無固定期限資本債券 (境內)	無固定期限資本債券 (境外)
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	4620	1928018	2128021	S條例ISIN：XS2383421711
適用法律	境外優先股的設立和發行及境外優先股附帶的權利和義務 (含非契約性權利和義務) 均適用中國法律並按中國法律解釋	中國／根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法 (試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	中國／根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法 (試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	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
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法 (試行)》過渡期規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法 (試行)》過渡期結束後規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	折人民幣19,687	人民幣79,987	人民幣69,992	折人民幣39,742
工具面值 (單位為百萬)	美元2,900	人民幣80,000	人民幣70,000	美元6,160
會計處理	其他權益	其他權益	其他權益	其他權益
初始發行日	2020年9月23日	2019年7月26日	2021年6月4日	2021年9月24日

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)

監管資本工具的主要特徵	優先股 (境外)	無固定期限資本債券 (境內)	無固定期限資本債券 (境內)	無固定期限資本債券 (境外)
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	第一個贖回日為2025年9月23日，全額或部分	第一個贖回日為2024年7月30日，全額或部分	第一個贖回日為2026年6月8日，全額或部分	第一個贖回日為2026年9月24日，全額或部分
其中：後續贖回日期(如果有)	第一個贖回日後的每年9月23日	自贖回起始之日(2024年7月30日)起每個付息日全部或部分贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部分地贖回本期債券：在本期債券發行後，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本	自贖回起始之日(2026年6月8日)起每個付息日全部或部分贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部分地贖回本期債券：在本期債券發行後，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本	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
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	2025年9月23日前為3.58%(股息率)	2024年7月30日前為4.45%(利率)	2026年6月8日前為4.04%(利率)	2026年9月24日前為3.20%(利率)
其中：是否存在股息制動機制	是	是	是	是
其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	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	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	是	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	無法生存觸發事件	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	無法生存觸發事件發生時全部或部分轉股	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	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	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	強制的	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	核心一級資本	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	本行	不適用	不適用	不適用

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)

監管資本工具的主要特徵	優先股 (境外)	無固定期限資本債券 (境內)	無固定期限資本債券 (境內)	無固定期限資本債券 (境外)
是否減記	否	是	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	無法生存觸發事件	無法生存觸發事件
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部減記或部分減記，二級資本工具觸發事件發生時全部減記	無法生存觸發事件發生時全部或部分減記	無法生存觸發事件發生時全部或部分減記
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	無固定期限資本債券(境內)	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	2128044	144A規則ISIN： US455881AD47 S條例ISIN：USY39656AC06	1928006	1928007
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	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	其他一級資本	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	其他一級資本	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	其他一級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具

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)

監管資本工具的主要特徵	無固定期限資本債券(境內)	二級資本債	二級資本債	二級資本債
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29,997	折人民幣8,307	人民幣45,000	人民幣10,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣30,000	美元2,000	人民幣45,000	人民幣10,000
會計處理	其他權益	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11月24日	2015年9月21日	2019年3月21日	2019年3月21日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	無到期日	2025年9月21日	2029年3月25日	2034年3月25日
發行人贖回(須經監管審批)	是	否	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11月26日，全額或部分	不適用	2024年3月25日，全額	2029年3月25日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	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	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	固定到浮動	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	2026年11月26日前為3.65%(利率)	4.875%	4.26%	4.51%
其中：是否存在股息制動機制	是	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用

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)

監管資本工具的主要特徵	無固定期限資本債券(境內)	二級資本債	二級資本債	二級資本債
是否減記	是	是	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	無法生存觸發事件	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	無法生存觸發事件發生時全部或部分減記	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
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	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

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)

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	1928011	1928012	2028041	2028049
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45,000	人民幣10,000	人民幣60,000	人民幣30,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣60,000	人民幣30,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2019年4月24日	2019年4月24日	2020年09月22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	2029年4月26日	2034年4月26日	2030年09月24日	2030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	2024年4月26日，全額	2029年4月26日，全額	2025年09月24日，全額	2025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	4.40%	4.69%	4.20%	4.15%
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

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)

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
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

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)

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	2028050	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	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30,000	人民幣50,000	人民幣10,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣10,000	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	已發行債務證券
初始發行日	2020年11月12日	2021年1月19日	2021年12月13日	2021年12月13日
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	2035年11月16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	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2030年11月16日，全額	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	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	4.45%	4.15%	3.48%	3.74%
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

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)

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
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

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)

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	2228004	2228005	2228024	2228025
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35,000	人民幣5,000	人民幣45,000	人民幣5,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣35,000	人民幣5,000	人民幣45,000	人民幣5,000
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	2022年1月18日	2022年1月18日	2022年4月12日	2022年4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	2032年1月20日	2037年1月20日	2032年4月14日	2037年4月14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	2027年1月20日，全額	2032年1月20日，全額	2027年4月14日，全額	2032年4月14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	3.28%	3.60%	3.50%	3.74%
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

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)

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
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

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)

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	092280065	092280066	092280134	092280135
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30,000	人民幣10,000	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10,000	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	已發行債務證券
初始發行日	2022年8月18日	2022年8月18日	2022年11月8日	2022年11月8日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2032年8月22日	2037年8月22日	2032年11月10日	2037年11月10日
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	2027年8月22日，全額	2032年8月22日，全額	2027年11月10日，全額	2032年11月10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	3.02%	3.32%	3.00%	3.34%
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

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)

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
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
發行機構	本行	本行
標識碼	232280007	232280008
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
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
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
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團
工具類型	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25,000	人民幣5,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣25,000	人民幣5,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2022年12月20日	2022年12月20日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2032年12月22日	2037年12月22日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期) 及額度	2027年12月22日，全額	2032年12月22日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用
分紅或派息		
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	3.70%	3.85%
其中：是否存在股息制動機制	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
其中：是否有贖回激勵機制	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計

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)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債
是否可轉股	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	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
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用
是否減記	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
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
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
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	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
是否含有暫時的不合格特徵	否	否
其中：若有，則說明該特徵	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	2022年12月31日	2021年12月31日
1	併表總資產	39,609,657	35,171,383
2	併表調整項	(273,598)	(251,092)
3	客戶資產調整項	—	—
4	衍生產品調整項	97,074	104,865
5	證券融資交易調整項	39,728	40,027
6	表外項目調整項	2,328,504	2,244,477
7	其他調整項	(20,811)	(17,138)
8	調整後的表內外資產餘額	41,780,554	37,292,522

(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	2022年12月31日	2021年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	38,689,986	34,436,056
2	減：一級資本扣減項	(20,811)	(17,138)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	38,669,175	34,418,918
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	94,240	84,898
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	84,921	91,940
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	(58)	(128)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	25,369	37,702
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(20,193)	(33,407)
11	衍生產品資產餘額	184,279	181,005
12	證券融資交易的會計資產餘額	558,868	408,095
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	39,728	40,027
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	598,596	448,122
17	表外項目餘額	7,056,225	6,328,760
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(4,727,721)	(4,084,283)
19	調整後的表外項目餘額	2,328,504	2,244,477
20	一級資本淨額	3,475,995	3,241,364
21	調整後的表內外資產餘額	41,780,554	37,292,522
22	槓桿率	8.32%	8.69%

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。

序號	項目	2022年第四季度	
		折算前數值	折算後數值
	合格優質流動性資產		
1	合格優質流動性資產		6,660,490
	現金流出		
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	15,130,987	1,509,558
3	穩定存款	55,650	2,024
4	欠穩定存款	15,075,337	1,507,534
5	無抵(質)押批發融資，其中：	16,495,064	5,569,319
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	9,465,040	2,300,066
7	非業務關係存款(所有交易對手)	6,959,050	3,198,279
8	無抵(質)押債務	70,974	70,974
9	抵(質)押融資		9,077
10	其他項目，其中：	3,427,024	1,416,587
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,243,785	1,243,785
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	2,183,239	172,802
14	其他契約性融資義務	83,877	83,845
15	或有融資義務	5,775,330	106,549
16	預期現金流出總量		8,694,935
	現金流入		
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	852,446	591,084
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,889,237	1,241,478
19	其他現金流入	1,226,288	1,224,325
20	預期現金流入總量	3,967,971	3,056,887
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		6,660,490
22	現金淨流出量		5,638,048
23	流動性覆蓋率(%)		118.27%

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。

		2022年12月31日				
		折算前數值				
序號	項目	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	折算後數值
可用的穩定資金						
1	資本：	3,770,528	—	—	528,307	4,298,835
2	監管資本	3,770,528	—	—	528,307	4,298,835
3	其他資本工具	—	—	—	—	—
4	來自零售和小企業客戶的存款：	7,213,206	8,563,324	20,688	9,841	14,232,269
5	穩定存款	37,455	45,385	15,778	8,197	101,885
6	欠穩定存款	7,175,751	8,517,939	4,910	1,644	14,130,384
7	批發融資：	9,207,060	7,701,069	501,415	229,331	8,170,565
8	業務關係存款	8,864,675	519,213	23,875	4,079	4,707,961
9	其他批發融資	342,385	7,181,856	477,540	225,252	3,462,604
10	相互依存的負債	—	—	—	—	—
11	其他負債：	7,418	852,606	71,649	749,238	723,143
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				69,338	
13	以上未包括的所有其他負債和權益	7,418	852,606	71,649	679,900	723,143
14	可用的穩定資金合計					27,424,812
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,160,260
16	存放在金融機構的業務關係存款	175,102	33,176	279	1,024	105,537
17	貸款和證券：	551	4,626,668	3,589,345	18,251,096	18,991,605
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	—	451,518	—	55	66,803
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	—	1,199,164	391,059	287,449	662,853
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	—	2,612,458	3,049,467	10,480,034	11,646,149
21	其中：風險權重不高於35%	—	579,290	804,618	324,602	888,892

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)

		2022年12月31日				
		折算前數值				折算後數值
序號	項目	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
22	住房抵押貸款	–	2,474	3,182	6,453,314	5,485,142
23	其中：風險權重不高於35%	–	445	434	15,788	10,857
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	551	361,054	145,637	1,030,244	1,130,658
25	相互依存的資產	–	–	–	–	–
26	其他資產：	301,113	448,318	30,814	130,711	793,357
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	12,622				10,729
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				7,199	6,119
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				62,200	–
30	衍生產品附加要求				81,043*	16,209
31	以上未包括的所有其他資產	288,491	448,318	30,814	61,312	760,300
32	表外項目				8,430,008	238,972
33	所需的穩定資金合計					21,289,731
34	淨穩定資金比例(%)					128.82%

(*) 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。

		2022年9月30日				
		折算前數值				
序號	項目	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	折算後數值
可用的穩定資金						
1	資本：	3,680,528	—	—	438,479	4,119,007
2	監管資本	3,680,528	—	—	438,479	4,119,007
3	其他資本工具	—	—	—	—	—
4	來自零售和小企業客戶的存款：	6,824,929	8,482,647	44,235	10,282	13,831,774
5	穩定存款	39,959	40,202	17,085	7,644	100,027
6	欠穩定存款	6,784,970	8,442,445	27,150	2,638	13,731,747
7	批發融資：	9,252,232	8,184,297	394,603	203,822	8,431,710
8	業務關係存款	8,892,911	584,054	25,229	5,031	4,756,128
9	其他批發融資	359,321	7,600,243	369,374	198,791	3,675,582
10	相互依存的負債	—	—	—	—	—
11	其他負債：	8,275	1,053,973	32,512	708,929	600,390
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				133,071	
13	以上未包括的所有其他負債和權益	8,275	1,053,973	32,512	575,858	600,390
14	可用的穩定資金合計					26,982,881
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,084,851
16	存放在金融機構的業務關係存款	195,577	69,618	274	1,004	133,985
17	貸款和證券：	615	4,911,316	3,632,772	17,944,178	18,771,497
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	—	690,333	—	47	102,655
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	—	1,276,200	450,809	247,989	664,823
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	—	2,602,441	3,054,870	10,201,415	11,400,356
21	其中：風險權重不高於35%	—	540,183	763,065	325,428	849,077

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)

		2022年9月30日				
		折算前數值				折算後數值
序號	項目	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
22	住房抵押貸款	–	2,775	3,159	6,485,998	5,512,982
23	其中：風險權重不高於35%	–	477	441	16,242	11,182
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	615	339,567	123,934	1,008,729	1,090,681
25	相互依存的資產	–	–	–	–	–
26	其他資產：	340,899	492,999	31,710	239,967	879,285
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	47,029				39,975
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				35,600	30,260
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				131,973	–
30	衍生產品附加要求				155,175*	31,035
31	以上未包括的所有其他資產	293,870	492,999	31,710	72,394	778,015
32	表外項目				8,400,045	244,112
33	所需的穩定資金合計					21,113,730
34	淨穩定資金比例(%)					127.80%

(*) 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：0931-8436609
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：0851-88620584/88620018
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：0311-66000001/66001999
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：0451-84668139/84668577
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
紅谷灘區豐和大道888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
新城區絲綢之路大道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

境內外機構名錄

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：0951-5029739
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：浙江省杭州市上城區劇院
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：021-5879-2288
傳真：021-5879-2299

工銀金融資產投資有限公司

地址：南京市浦濱路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@tk.icbc.com.cn
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：hanoiadmin@vn.icbc.com.cn
電話：+84-2462698888
傳真：+84-2462698800
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, Unit12, 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：ICBKHHPP

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：ICBKZKX

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@dx.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@dx.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, Block3, Kuwait City, Kuwait

郵箱：info@kw.icbc.com.cn
電話：+965-22281777
傳真：+965-22281799
SWIFT：ICBKWKWK

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：ICBKZN2A

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 Landstraße
39, 60325 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： +352-2686 66 6000
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： +352-2686 66 6000
SWIFT： ICBKLULL

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： icbcmsterdam@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： banking@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： SBLGB2L

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： ICBK CZPP

蘇黎世分行

Industrial and Commercial Bank
of China Limited, Beijing, Zurich
Branch
地址： Nüscherstrasse 1, CH-
8001, Zurich, Switzerland
郵箱： service@ch.icbc.com.cn
電話： +41-58-9095588
傳真： +41-58-9095577
SWIFT： ICBK CHZZ

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： ICBK ATWW

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： ICBK US33

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： ICBK US3N

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： ICBK US3F

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： ICBK CAT2

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： ICBK MXMM

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： ICBK BRSP

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： ICBK PEPL

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： ICBK ARBA

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： ICBK PAPA

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