



中國工商銀行股份有限公司

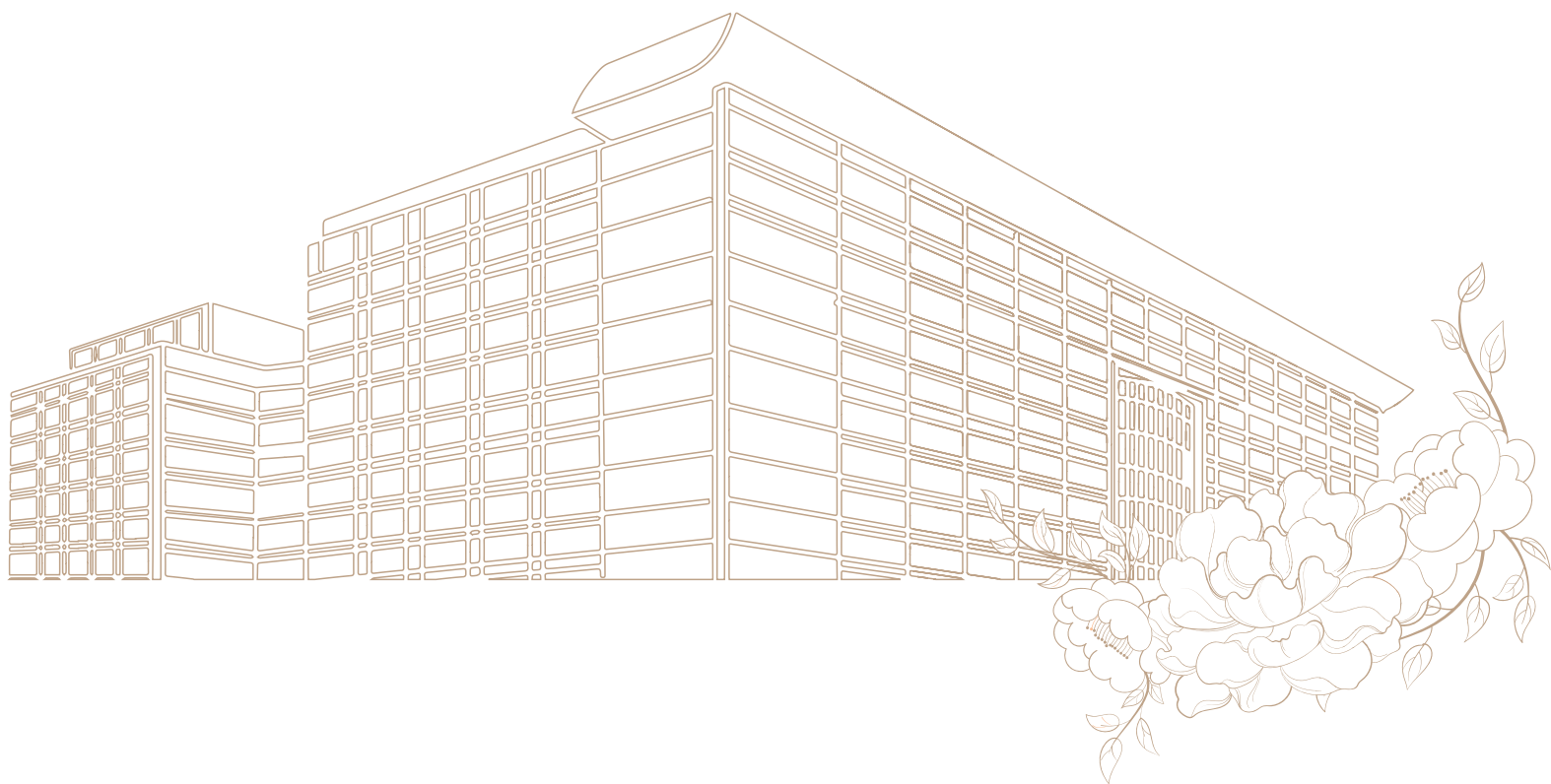
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

2024 / 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機構，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1,300萬對公客戶和7.66億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，致力於成為基業長青的銀行；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」。

本行連續十二年位列英國《銀行家》全球銀行1000強榜單榜首，連續九年位列英國Brand Finance全球銀行品牌價值500強榜單榜首。

戰略目標

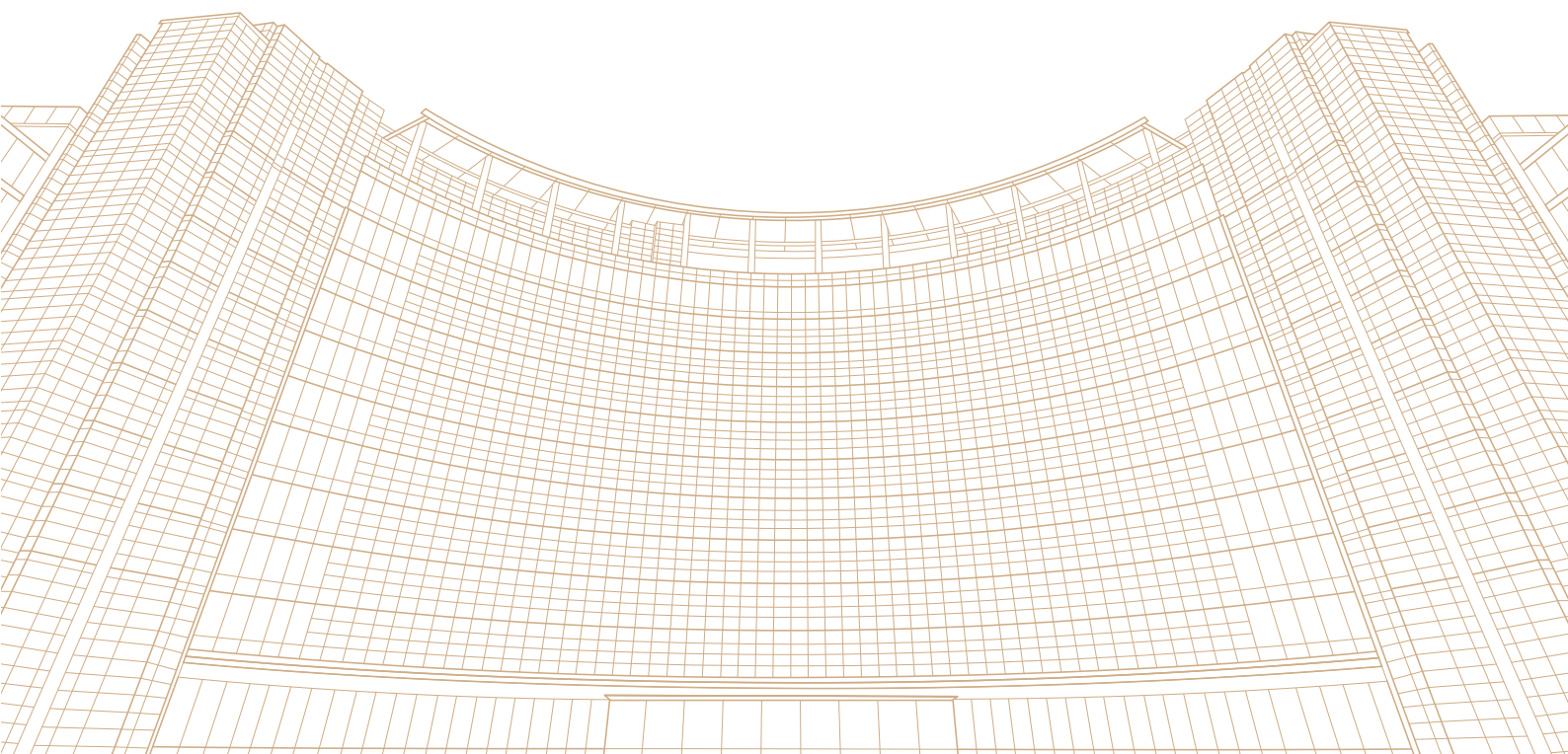
以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，推進治理體系和治理能力現代化建設，把中國工商銀行建設成為具有中國特色的世界一流現代金融機構。

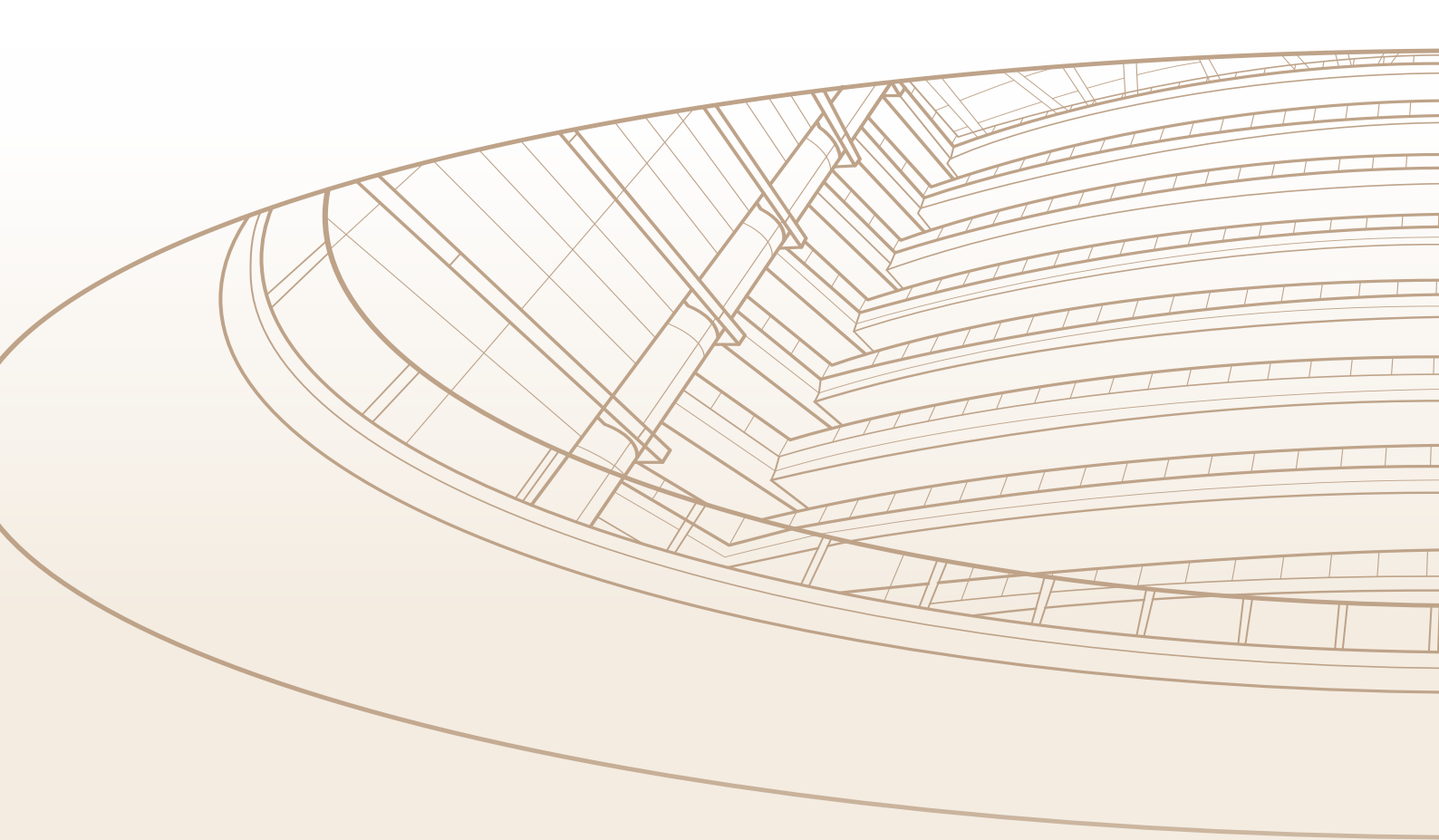
戰略定位

以領軍銀行姿態當好服務實體經濟的主力軍、維護金融穩定的壓艙石、建設強大機構的領頭雁、做專主責主業的標桿行。

戰略內涵

堅持黨建引領，推進智能化風控、現代化佈局、數字化動能、多元化結構、生態化基礎等「五化」轉型。





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	資本市場關注熱點問題	87
2024年主要排名與獎項	5	工商銀行四十年再出發， 扎實推進「五化」轉型	87
重要提示	6	打造財務收支新平衡	89
公司基本情況簡介	7	高水平服務新質生產力	91
財務概要	8	高質量服務區域協調發展	92
董事長致辭	12	扎實推進智能化風控	93
行長致辭	16	股本變動及主要股東持股情況	94
討論與分析	19	董事、監事及高級管理人員情況	102
經濟金融及監管環境	19	公司治理報告	112
財務報表分析	20	董事會報告	133
業務綜述	34	監事會報告	137
專欄：服務「五篇大文章」戰略推進情況	34	環境和社會責任	140
公司金融業務	35	重要事項	145
個人金融業務	40	組織機構圖	148
資產管理業務	43	審計報告及財務報告	149
金融市場業務	44	境內外機構名錄	287
金融科技	46		
網絡金融	49		
網點建設與服務提升	51		
人力資源管理與員工機構情況	52		
國際化經營	55		
綜合化經營及子公司管理	58		
主要控股子公司和參股公司情況	62		
風險管理	64		
資本管理	81		
展望	86		

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
金融監管總局	國家金融監督管理總局
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
上金所	上海黃金交易所
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》
原中國銀保監會	原中國銀行保險監督管理委員會
中國會計準則	財政部頒佈的企業會計準則
中國證監會	中國證券監督管理委員會
《資本辦法》資本新規	《商業銀行資本管理辦法》
《資本辦法(試行)》	2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》

2024年主要排名與獎項



第**1**名

連續十二年位列
「全球銀行1000強」

The Banker

英國《銀行家》雜誌

第**1**名

連續九年位列
「全球銀行業品牌價值500強」

Brand Finance

Brand Finance

第**1**名

連續四年位列「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

第**4**名

位列
「全球企業2000強」

美國《福布斯》雜誌

第**22**名

位列
「世界500強」

美國《財富》雜誌

中國**年度**銀行



英國《銀行家》雜誌

亞太區**最佳**投資銀行
中國**最佳**企業銀行
中國**最佳**一帶一路銀行



美國《環球金融》雜誌

中國**最佳**交易銀行
中國**最佳**大型私人銀行
中國**最佳**大型託管銀行



新加坡《亞洲銀行家》雜誌

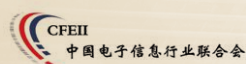
中國**最佳**可持續金融銀行
中國**最佳**債券承銷商
中國**年度**數字銀行



香港《財資》雜誌

中國**最佳**企業銀行

首家通過數據管理能力成熟度
(DCMM)5級續評認證
2024年度數據管理**十大**名牌企業



英國《歐洲貨幣》雜誌

中國電子信息行業
聯合會

金融創新**卓越**機構



《銀行家》雜誌

重要提示

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

2025年3月28日，本行董事會審議通過了《2024年度報告》正文及業績公告。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2024年度財務報告已經安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）和安永會計師事務所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。

經2024年12月2日舉行的2024年第三次臨時股東大會批准，本行已向截至2025年1月6日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2024年1月1日至2024年6月30日期間的現金股息，每10股人民幣1.434元（含稅），共計分派股息約人民幣511.09億元。本行董事會建議派發2024年末期普通股現金股息，每10股人民幣1.646元（含稅），派息總額約人民幣586.64億元。全年派發現金股息合計每10股人民幣3.080元（含稅），總派息額約人民幣1,097.73億元。該分配方案將提請2024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

二〇二五年三月二十八日

本行法定代表人廖林、主管財會工作負責人劉珺及財會機構負責人許志勝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

廖林

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

劉珺、段紅濤

董事會秘書、公司秘書

段紅濤
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：86-10-66107420
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

歐華律師事務所
中國香港中環康樂廣場8號交易廣場3期25樓

年利達律師事務所

中國香港中環遮打道歷山大廈11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

安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）
中國北京市東城區東長安街1號東方廣場安永大樓17層
簽字會計師：嚴盛煒、師宇軒

國際審計師

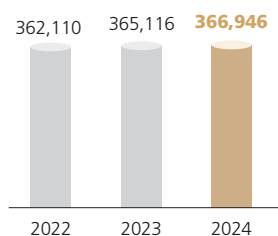
安永會計師事務所
中國香港鰂魚涌英皇道979號太古坊一座27樓

財務概要

淨利潤

單位：人民幣百萬元

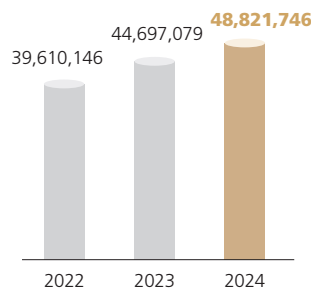
366,946 人民幣百萬元



資產總額

單位：人民幣百萬元

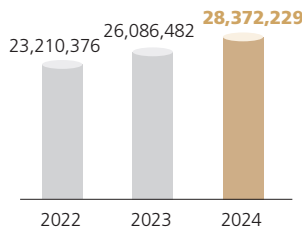
48,821,746 人民幣百萬元



客戶貸款及墊款總額

單位：人民幣百萬元

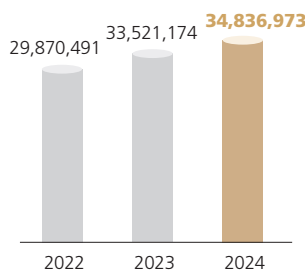
28,372,229 人民幣百萬元



客戶存款

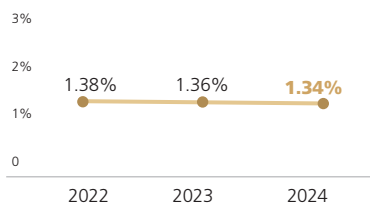
單位：人民幣百萬元

34,836,973 人民幣百萬元



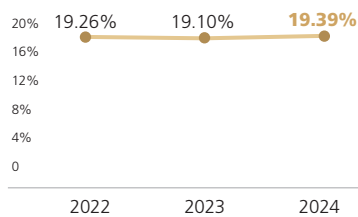
不良貸款率

單位：%



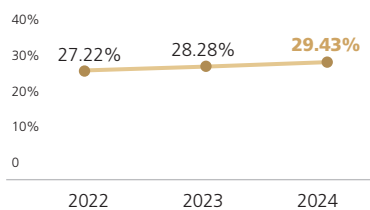
資本充足率

單位：%



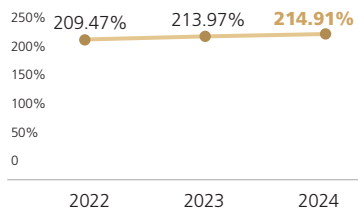
成本收入比

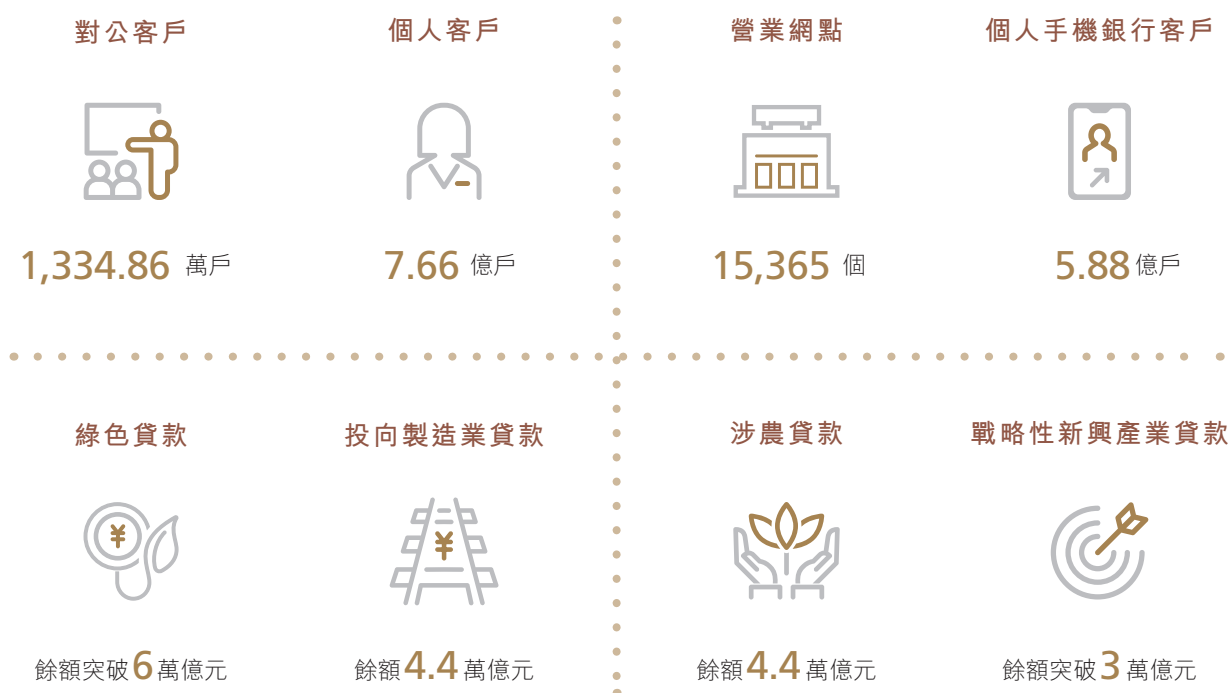
單位：%



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

	2024	2023	2022	2021	2020
全年經營成果（人民幣百萬元）					
利息淨收入	637,405	655,013	691,985	690,680	646,765
手續費及佣金淨收入	109,397	119,357	129,325	133,024	131,215
營業收入	786,126	806,458	842,352	860,880	800,075
營業費用	242,155	238,698	239,351	236,227	206,585
資產減值損失 ⁽²⁾	126,663	150,816	182,677	202,623	202,668
營業利潤	417,308	416,944	420,324	422,030	390,822
稅前利潤	421,827	421,966	424,720	424,899	392,126
淨利潤	366,946	365,116	362,110	350,216	317,685
歸屬於母公司股東的淨利潤	365,863	363,993	361,132	348,338	315,906
經營活動產生的現金流量淨額	579,194	1,417,002	1,404,657	360,882	1,557,616

財務數據(續)

	2024	2023	2022	2021	2020
於報告期末(人民幣百萬元)					
資產總額	48,821,746	44,697,079	39,610,146	35,171,383	33,345,058
客戶貸款及墊款總額	28,372,229	26,086,482	23,210,376	20,667,245	18,624,308
公司類貸款	17,482,223	16,145,204	13,826,966	12,194,706	11,102,733
個人貸款	8,957,720	8,653,621	8,234,625	7,944,781	7,115,279
票據貼現	1,932,286	1,287,657	1,148,785	527,758	406,296
貸款減值準備 ⁽³⁾	815,497	756,391	672,762	603,983	531,161
投資	14,153,576	11,849,668	10,533,702	9,257,760	8,591,139
負債總額	44,834,480	40,920,491	36,094,727	31,896,125	30,435,543
客戶存款	34,836,973	33,521,174	29,870,491	26,441,774	25,134,726
公司存款	15,507,405	16,209,928	14,671,154	13,331,463	12,944,860
個人存款	18,541,510	16,565,568	14,545,306	12,497,968	11,660,536
其他存款	228,721	210,185	199,465	250,349	261,389
應計利息	559,337	535,493	454,566	361,994	267,941
同業及其他金融機構存放和拆入款項	4,590,965	3,369,858	3,187,712	2,921,029	2,784,259
歸屬於母公司股東的權益	3,969,841	3,756,887	3,496,109	3,257,755	2,893,502
股本	356,407	356,407	356,407	356,407	356,407
核心一級資本淨額 ⁽⁴⁾	3,624,342	3,381,941	3,121,080	2,886,378	2,653,002
一級資本淨額 ⁽⁴⁾	3,949,453	3,736,919	3,475,995	3,241,364	2,872,792
總資本淨額 ⁽⁴⁾	4,986,531	4,707,100	4,281,079	3,909,669	3,396,186
風險加權資產 ⁽⁴⁾	25,710,855	24,641,631	22,225,272	21,690,349	20,124,139
每股計(人民幣元)					
每股淨資產 ⁽⁵⁾	10.23	9.55	8.82	8.15	7.48
基本每股收益 ⁽⁶⁾	0.98	0.98	0.97	0.95	0.86
稀釋每股收益 ⁽⁶⁾	0.98	0.98	0.97	0.95	0.86
	2024	2023	2022	2021	2020
信用評級					
標普(S&P) ⁽⁷⁾	A	A	A	A	A
穆迪(Moody's) ⁽⁷⁾	A1	A1	A1	A1	A1

註：(1) 自2023年1月1日起，本集團執行《國際財務報告準則第17號－保險合同》。根據準則要求，本集團追溯調整了2022年比較期的相關數據及指標。根據人民銀行《黃金租借業務管理暫行辦法》中的核算要求，本集團自2023年起將同業黃金租借業務進行列報調整，並相應調整2022年比較期的相關數據。

(2) 為信用減值損失和其他資產減值損失之和。

(3) 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。

(4) 2024年根據《資本辦法》計算。2023年、2022年、2021年及2020年比較期根據《資本辦法(試行)》計算。

(5) 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。

(6) 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。

(7) 評級結果為長期外幣存款評級。

財務指標

	2024	2023	2022	2021	2020
盈利能力指標(%)					
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.78	0.87	0.97	1.02	1.00
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	9.88	10.66	11.45	12.15	11.95
淨利息差 ⁽³⁾	1.23	1.41	1.72	1.92	1.97
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	1.42	1.61	1.92	2.11	2.15
風險加權資產收益率 ⁽⁵⁾	1.46	1.56	1.65	1.68	1.64
手續費及佣金淨收入比營業收入	13.92	14.80	15.35	15.45	16.40
成本收入比 ⁽⁶⁾	29.43	28.28	27.22	26.36	24.76
資產質量指標(%)					
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.34	1.36	1.38	1.42	1.58
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	214.91	213.97	209.47	205.84	180.68
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.87	2.90	2.90	2.92	2.85
資本充足率指標(%)					
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	14.10	13.72	14.04	13.31	13.18
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	15.36	15.17	15.64	14.94	14.28
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	19.39	19.10	19.26	18.02	16.88
總權益對總資產比率	8.17	8.45	8.88	9.31	8.73
風險加權資產佔總資產比率	52.66	55.13	56.11	61.67	60.35

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(扣除税金及附加)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) 2024年根據《資本辦法》計算。2023年、2022年、2021年及2020年比較期根據《資本辦法(試行)》計算。

分季度財務數據

(人民幣百萬元)	2024				2023			
	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	210,165	191,834	197,108	187,019	218,461	210,445	194,614	182,938
歸屬於母公司股東的 淨利潤	87,653	82,814	98,558	96,838	90,164	83,580	94,929	95,320
經營活動產生的 現金流量淨額	1,367,252	(1,340,269)	1,050,265	(498,054)	1,105,614	191,655	611,850	(492,117)



董事長 廖林

2024年是實現「十四五」規劃目標任務的關鍵一年，也是工商銀行四十年再出發的重要一年。我們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屆三中全會和中央金融工作會議精神，圍繞「防風險、強監管、促發展」主線，深入踐行金融工作的政治性、人民性，在服務大局中擔當作為，在改革轉型中攻堅突破，交出了一份扎扎實實的工行答卷。

這是一張堅持穩中求進、持續做優做強的價值銀行答卷。「穩」是大局，「進」是方向。一年來，我們深化對金融本質和規律的認識，統籌發展和安全，全力推進價值創造、市場地位、風險管控、資本約束的動態平衡，打造乾淨健康的資產負債表、平衡協調可持續的利潤表。「穩」的基礎全面鞏固，資產、資本、存款、貸款均保持較快增長，規模穩居全球第一；「優」的質態不斷延續，淨利潤實現同比增長，成本收入比保持較優水平，ROA、ROE處於合理區間；「強」的韌性更加突出，不良貸款率持續下降，撥備覆蓋率、資本充足率穩中有升；「新」的動能加速積聚，支付、結算、清算、託管等新型基礎設施服務較快增長，新型投行、財富、資管、交易等新型業務齊頭並進，新興產業、未來產業等相關業務加速發展，新領域新賽道持續擴圍升級。本行預計在中期已分紅約511.09億元的基礎上，年度末期再分紅約586.64億元。按全年平均股價計，A股、H股股息率分別為5.32%、7.49%，在波動的市場中體現了穩健價值。

這是一張堅守主責主業、高質量服務實體的領軍銀行答卷。高質量發展是新時代的硬道理，金融只有在服務經濟社會高質量發展中才能實現自身高質量發展。我們胸懷「國之大者」，把服務中國式現代化作為最大責任和最大機遇，堅決當好服務實體經濟的主力軍、維護金融穩定的壓艙石、建設強大機構的領頭雁、做專主責主業的標桿行。主動對接穩經濟存量政策和一攬子增量政策，貸款投放、債券投資分別增長8.8%、20.1%，支持經濟持續回升向好。建立「五篇大文章」工作體系，投向製造業、戰略性新興產業、綠色發展的貸款分別增長13.7%、16.7%、19.1%，規模均居市場首位。服務高水平對外開放，人民幣跨境清算量增長41%，在金磚國家工商理事會、中歐企業聯盟、「一帶一路」銀行間合作機制等平台積極發聲，唱響中國經濟光明論。同時，抓好房地產等重點領域風險化解，積極向中小金融機構輸出風控技術。按照「主動防、智能控、全面管」路徑，壓緊壓實三道防線責任，「9+X」類風險總體可控，資產質量穩定向好。

這是一張注重守正創新、矢志改革轉型的現代銀行答卷。工商銀行應改革而生、隨改革而興，也必然靠改革而強。我們全力推進「五化」轉型，價值創造力、市場競爭力、市場影響力、風險管控力持續增強。**智能化風控更見效力**，企業級智能風控平台主體功能投產，一體推進風控委、風險官建設，全面風險管理體系不斷迭代升級。**現代化佈局更為適配**，率先在上海成立自貿總部，同業首發金融基礎設施服務方案，全力支持因地制宜發展新質生產力。**數字化動能有效增強**，聚力攻關核心技術，深化數字工行(D-ICBC)建設，手機銀行月活客戶超2.6億戶，自主可控千億級AI大模型落地應用場景200餘個。**多元化結構持續完善**，微型客戶佔比、「零售+普惠」貸款增量佔比、境外機構和境內主要控股子公司盈利貢獻度均同比提升。**生態化基礎更加堅實**，深入實施GBC+基礎性工程，個人客戶增至7.6億多戶，對公客戶增至1,300多萬戶。

這是一張牢記金融為民、擦亮金字招牌的人民滿意銀行答卷。客戶是發展根基，金融工作就是要滿足人民群眾對美好生活的需要。我們不斷升級完善服務體系，用心用情做好點滴小事，始終「在您身邊、值得信賴」。統籌推進數字金融發展與渠道下沉，帶頭提高支付便利化水平，提升服務的普惠性、覆蓋面。普惠有貸戶較年初增長42%，涉農貸款較年初增長22%，縣域客戶增速高於全行平均水平，個人養老金新開戶數增長187%。個人消費貸款、個人經營性貸款分別較年初增長28.3%、24.6%，促進擴大內需。及時下調存量房貸利率，惠及1,100萬戶居民。加強金融消費者權益保護，客戶滿意度持續提升。積極開展公益活動，1.5萬家「工行驛站」深化惠民服務，不斷把金融賦能的力度轉化為服務民生的溫度。

這是一張強化黨建引領、展現嶄新氣象的清廉銀行答卷。工商銀行的紅色基因與生俱來並廣續傳承。我們堅持黨的全面領導，嚴肅認真抓好中央巡視整改，健全「四個以學」長效機制，堅定擁護「兩個確立」、堅決做到「兩個維護」。扎實開展黨紀學習教育，縱深推進全面從嚴治黨從嚴治行。修訂完善公司治理制度，調整總行部門設置和管理職能，「一司一策」加強子公司管理，優化內部控制機制，培育和弘揚中國特色金融文化，公司治理更加完善有效。

當前，世界百年變局加速演進，外部環境不確定性的挑戰有所增多。在這個大局下展望本行前景，更需要以全面、辯證、長遠的眼光來審視。**要看大勢。**在世界經濟的坐標系裡，中國經濟長期向好的基本趨勢沒有改變也不會改變。去年儘管面對複雜嚴峻形勢，但中國經濟持續回升向好，展現出巨大的發展韌性。這是工商銀行推進高質量發展的最大底氣和最強根基。**要看態勢。**從全球金融業看，當前中國銀行業短期增長有波動，但在科技創新與產業創新融合的推動下，高質量發展的勢能充沛。去年工商銀行淨利潤之所以實現穩健增長，正是得益於傳統業務的結構改善、新型業務的有力拉升，特別是金融科技的創新應用，帶動積聚更強新動能、催生更多新增長點。**要看趨勢。**在中國銀行業語境裡，「發展」是基礎，「風控」是保障，「機遇」是關鍵詞彙，「勇往直前」是不變姿態。40多年來，工商銀行就是在一次次風雨洗禮中成長、在一個個挑戰考驗中壯大的。我們相信，不論未來形勢如何變幻，不管面對何種困難，中國特色世界一流現代金融機構這艘航船都將風雨無阻、行穩致遠。

潮頭逐浪勇擊槳，無邊勝景在前方。2025年是「十四五」規劃收官之年。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，完整準確全面貫徹新發展理念，以領軍銀行姿態再出發、再平衡、再攻堅，堅持黨建引領、推進「五化」轉型，努力實現質的有效提升、量的合理增長、險的精準防控、規的嚴格恪守，堅定走好中國特色金融發展之路，為「十四五」規劃圓滿收官貢獻力量，為建設金融強國、推進中國式現代化不懈奮鬥！



董事長：廖林

二〇二五年三月二十八日



行長 劉珺

過去一年，本行在複雜嚴峻的外部形勢中保持了穩中求進、量質並進的增長態勢。全年實現淨利潤3,669.46億元，同比增長0.5%；年末不良貸款率1.34%，下降2個基點；撥備覆蓋率214.91%，上升0.94個百分點；資本充足率上升至19.39%，穩居全球大行前列；A、H股股價（不複權）年度漲幅分別達44.8%、36.4%，顯示出資本市場的認可。

一年來，我們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屆三中全會和中央金融工作會議精神，立足40年再出發，迎難而上、奮勇爭先，主要經營目標順利完成，「五化」轉型扎實推進，核心競爭力穩步提升，在向現代銀行更高處攀登中書寫了高質量發展的新篇章。

這篇章裡，服務實體是不變的初心和使命。牢牢把握主力軍定位，堅守「工」與「商」主責主業，積極發揮貨幣政策傳導主渠道作用，全年境內人民幣貸款、債券投資均新增2.3萬億元，有力助推經濟持續回升向好。在實現量的合理增長同時，我們更致力於質的有效提升。以做好「五篇大文章」為牽引，進一步把服務重心聚焦到推動科技創新和產業創新融合上來，助力發展新質生產力。投向製造業、戰略性新興產業、綠色發展等領域貸款增速分別為13.7%、16.7%、19.1%，專精特新「小巨人」企業有貸戶覆蓋率提升3個百分點。組織開展「千企萬戶大走訪」，持續打磨經營快貸、網貸通、數字供應鏈等線上化產品服務，普惠貸款、涉農貸款增速分別為29.9%和21.9%。全方位滿足個人客戶經營和消費融資需求，個人消費貸款增長28.3%，個人經營性貸款增長24.6%，促進擴內需惠民生。把握個人養老金制度全面推廣機遇，提供一攬子智能化服務方案，開戶數和繳存額均居市場領先地位，切實踐行「您身邊的銀行、可信賴的銀行」承諾。

這篇章裡，價值創造是長久的主動力和穩定錨。在「人工智能+」時代大背景下，主動擁抱變革，努力以前瞻佈局加速模式創新與價值重塑，緩解息差收窄環境下傳統增長動能的日漸式微。同業中率先發佈企業級千億金融大模型，賦能20多類業務、200餘個場景，推動服務速度、質量、效率顯著提升，相關項目榮獲人民銀行金融科技發展獎一等獎。2024年本行金融科技投入已佔營業收入的3.63%，金融科技人員已佔全行員工的8.6%。突出現代金融顯示度，首家推出面向交易所、支付系統等金融基礎設施客戶的服務方案，加速清算、結算、支付、託管等新型金融基礎設施功能建設，金融合作生態內涵不斷豐富。成立自由貿易賬戶(FT)分賬核算單元總部，整合境內自貿區分行資源，協同做強離岸金融，助力穩慎扎實推進人民幣國際化。堅持以淨營收和EVA為錨點，對考核體系精簡「瘦身」，為基層減負鬆綁，以條線和板塊同責的更強合力驅動現代銀行、價值銀行加速建設。

這篇章裡，**防控風險是永恒主題和穩健基石**。遵循「主動防、智能控、全面管」路徑，堅持在發展中化險、在化險中發展，既守牢自身安全底線，更交出維護金融穩定的工行方案，展現壓艙石擔當。在公司治理層面整合設立風險內控委員會，加快智能化風控平台建設，主體功能投產落地。接力打好資產質量攻堅戰，強化總行對大額風險客戶的直營直管，推動房地產、地方政府債務等重點領域風險敞口持續收斂。藉鑑「五大監管」理念，進一步理順集團治理與子公司治理之間的機制流程，深化數據入湖、併表管理等措施，提升集團管理穿透性、有效性。

當前，隨着宏觀政策「組合拳」發力見效，社會預期信心加速提振，中國經濟保持回升向好態勢，這為銀行業穩健發展創造了更多有利條件。本行經營管理層將認真貫徹黨中央、國務院決策部署，緊緊圍繞「再出發、再平衡、再攻堅」，堅持黨建引領、推進「五化」轉型，全力以赴完成集團「十四五」規劃目標和董事會確定的年度經營任務，堅定走好中國特色金融發展之路。**我們將向現代金融、現代銀行加快轉型**，突出核心產品、核心技術、核心場景，健全四大新型基礎設施服務，打造「投資銀行－資產管理－財富管理－交易金融」價值生態鏈，提升人民幣資產定價、交易和風險配置能力，推動新舊動能有序有效轉換。**我們將向全量客戶、全量產品廣域突圍**，堅持「分田與造田」並舉，以封裝式產品對位滿足「大中小微個」客戶需求，不斷推進產業均衡、區域均衡、客戶均衡、產品均衡，以實現中國經濟結構在工商銀行資產負債表上的完整映射。**我們將向金融科技、數字賦能要生產力**，加快數字工行建設，建好數據底座，打造開源生態，提升組件化研發、定制化輸出能力，推動技術優勢轉化為核心競爭力、價值創造力，為中國特色世界一流現代金融機構建設提供更強勁的活力和動能。

2025年已至，我們將繼續努力，以良好業績回報廣大投資者和社會各界的信任。



行長：劉珺

二〇二五年三月二十八日

經濟金融及監管環境

2024年，面對外部壓力加大、內部困難增多的複雜形勢，中國經濟運行穩中有進，生產增長穩定，需求總體平穩，新質生產力穩步發展，全年經濟增長目標順利實現。特別是9月下旬以來，國家加力推出一攬子增量政策，推動經濟持續回升向好。2024年，國內生產總值(GDP)同比增長5.0%，規模以上工業增加值同比增長5.8%，固定資產投資(不含農戶)同比增長3.2%，社會消費品零售總額同比增長3.5%，貨物貿易進出口總值(人民幣計價)同比增長5.0%，居民消費價格指數(CPI)同比上漲0.2%。

積極的財政政策加大逆週期調節力度。保持財政支出強度，發行4萬億元地方政府專項債券和1萬億元超長期特別國債；加力支持國家重大戰略實施和重點領域安全能力建設，支持大規模設備更新和消費品以舊換新；出台一攬子化債方案，支持地方化解債務風險，增強發展動能。

人民銀行堅持支持性的貨幣政策立場。兩次下調存款準備金率共1個百分點，保持流動性合理充裕；兩次下調7天期逆回購操作利率共0.3個百分點，疏通政策利率傳導渠道，發揮存款利率市場化調整機制作用，引導1年期及5年期以上貸款市場報價利率(LPR)分別累計下降35個基點和60個基點；充實貨幣政策工具箱，在公開市場操作中增加國債買賣；設立科技創新和技術改造再貸款，加大對重點領域金融支持力度；推出保障性住房再貸款，取消房貸利率政策下限，推動降低存量房貸利率，支持房地產市場平穩健康發展；創設證券、基金、保險公司互換便利和股票回購增持再貸款兩項資本市場支持工具，有效改善資本市場預期。下階段，人民銀行將實施

適度寬鬆的貨幣政策，使社會融資規模、貨幣供應量增長同經濟增長、價格總水平預期目標相匹配。

金融總量合理增長。2024年末，廣義貨幣供應量(M2)餘額313.53萬億元，同比增長7.3%；社會融資規模存量408.34萬億元，同比增長8.0%；人民幣貸款餘額255.68萬億元，同比增長7.6%；人民幣存款餘額302.25萬億元，同比增長6.3%；債券市場發行各類債券79.6萬億元，同比增長12.4%；上證綜指和深證成指比上年末分別上漲12.7%和9.3%。人民幣匯率在合理均衡水平上保持基本穩定。人民幣對美元匯率中間價7.1884元，比上年末貶值1.47%。

金融監管部門統籌推進防風險、強監管、促發展各項工作。加強商業銀行資本監管，推動銀行不斷提高風險管理水平；出台《金融機構合規管理辦法》，提升金融機構依法合規經營水平；優化完善銀團貸款業務管理和監管，推動銀團貸款業務規範健康發展；推動銀行業做好金融「五篇大文章」，提升科技金融服務能力，深化製造業金融服務，強化金融支持綠色低碳發展；建立支持小微企業融資協調工作機制，將無還本續貸政策階段性擴大至中型企業；建立城市房地產融資協調機制，支持房地產項目合理融資需求。

商業銀行總資產保持平穩增長，信貸資產質量總體穩定，風險抵補能力整體充足。2024年末，商業銀行本外幣總資產380.52萬億元，同比增長7.2%；不良貸款餘額3.28萬億元，不良貸款率1.50%，撥備覆蓋率211.19%；資本充足率15.74%。

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
- 減值損失
- 所得稅費用
- 地理區域信息概要

26 資產負債表項目分析

- 資產運用
- 負債
- 股東權益
- 表外項目

33 現金流量表項目分析

33 主要會計政策變更

33 重要會計估計說明

33 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

2024年，本行緊緊圍繞服務中國式現代化，堅持穩中求進、以進促穩，在服務經濟社會高質量發展中推進自身高質量發展。年度實現淨利潤3,669.46億元，比上年增加18.30億元，增長0.5%，平均總資產回報率0.78%，加權平均權益回報率9.88%。營業收入7,861.26億元，下降2.5%。其中，利息淨收入6,374.05億元，下降2.7%；非利息收入1,487.21億元，下降1.8%。營業費用2,421.55億元，增長1.4%，成本收入比29.43%。計提資產減值損失1,266.63億元，下降16.0%。所得稅費用548.81億元，下降3.5%。

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年	2023年	增減額	增長率 (%)
利息淨收入	637,405	655,013	(17,608)	(2.7)
非利息收入	148,721	151,445	(2,724)	(1.8)
營業收入	786,126	806,458	(20,332)	(2.5)
減：營業費用	242,155	238,698	3,457	1.4
信用減值損失	125,739	148,808	(23,069)	(15.5)
其他資產減值 損失	924	2,008	(1,084)	(54.0)
營業利潤	417,308	416,944	364	0.1
分佔聯營及合營企業 收益	4,519	5,022	(503)	(10.0)
稅前利潤	421,827	421,966	(139)	(0.0)
減：所得稅費用	54,881	56,850	1,969	(3.5)
淨利潤	366,946	365,116	1,830	0.5
歸屬於：母公司股東	365,863	363,993	1,870	0.5
非控制性 權益	1,083	1,123	(40)	(3.6)

利息淨收入

2024年，利息淨收入6,374.05億元，比上年減少176.08億元，下降2.7%，佔營業收入的81.1%。利息收入14,279.48億元，增加229.09億元，增長1.6%；利息支出7,905.43億元，增加405.17億元，增長5.4%。受貸款市場報價利率(LPR)下調、存量房貸利率調整、存款期限結構變動等因素影響，淨利息差和淨利息收益率分別為1.23%和1.42%，比上年分別下降18個基點和19個基點。

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	2024年			2023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	27,599,928	937,938	3.40	25,006,605	951,845	3.81
投資	11,723,126	365,208	3.12	10,266,019	338,267	3.30
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	3,161,419	54,174	1.71	3,230,841	53,815	1.67
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽³⁾	2,496,488	70,628	2.83	2,172,554	61,112	2.81
總生息資產	44,980,961	1,427,948	3.17	40,676,019	1,405,039	3.45
非生息資產	2,757,010			2,510,696		
資產減值準備	(853,348)			(776,831)		
總資產	46,884,623			42,409,884		
負債						
存款	32,745,057	564,039	1.72	31,141,446	589,688	1.89
同業及其他金融機構存放和 拆入款項 ⁽³⁾	5,937,956	156,622	2.64	4,058,487	103,529	2.55
已發行債務證券和存款證	2,070,321	69,882	3.38	1,508,148	56,809	3.77
總計息負債	40,753,334	790,543	1.94	36,708,081	750,026	2.04
非計息負債	2,168,164			2,065,143		
總負債	42,921,498			38,773,224		
利息淨收入		637,405			655,013	
淨利息差			1.23			1.41
淨利息收益率			1.42			1.61

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。

利息收入和支出變動分析

人民幣百萬元

項目	2024年與2023年對比		
	增/(減)原因		淨增/(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	88,620	(102,527)	(13,907)
投資	45,420	(18,479)	26,941
存放中央銀行款項	(933)	1,292	359
存放和拆放同業及其他金融機構款項	9,081	435	9,516
利息收入變化	142,188	(119,279)	22,909
負債			
存款	27,291	(52,940)	(25,649)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	49,440	3,653	53,093
已發行債務證券和存款證	18,955	(5,882)	13,073
利息支出變化	95,686	(55,169)	40,517
利息淨收入變化	46,502	(64,110)	(17,608)

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9,379.38億元，比上年減少139.07億元，下降1.5%，主要是客戶貸款及墊款平均收益率下降41個基點所致，平均餘額增長10.4%部分抵消了收益率下降的影響。

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	2024年			2023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	6,553,251	178,067	2.72	5,655,318	175,442	3.10
中長期貸款	21,046,677	759,871	3.61	19,351,287	776,403	4.01
客戶貸款及墊款總額	27,599,928	937,938	3.40	25,006,605	951,845	3.81

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	2024年			2023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	16,213,330	528,356	3.26	14,300,597	510,998	3.57
票據貼現	1,516,543	18,516	1.22	1,179,865	17,341	1.47
個人貸款	8,597,971	314,074	3.65	8,225,400	348,029	4.23
境外業務	1,272,084	76,992	6.05	1,300,743	75,477	5.80
客戶貸款及墊款總額	27,599,928	937,938	3.40	25,006,605	951,845	3.81

投資利息收入

投資利息收入3,652.08億元，比上年增加269.41億元，增長8.0%，主要是投資平均餘額增長14.2%所致，平均收益率下降18個基點部分抵消了規模增長的影響。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入541.74億元，比上年增加3.59億元，增長0.7%。

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706.28億元，比上年增加95.16億元，增長15.6%，主要是同業融出資金規模增加所致。

利息支出

存款利息支出

存款利息支出5,640.39億元，比上年減少256.49億元，下降4.3%。主要是存款平均付息率下降17個基點所致。本行落實存款利率市場化調整機制，引導優化存款結構，推動新吸收定期存款利率下行，壓降存款付息成本。

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	2024年			2023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	7,836,374	181,905	2.32	7,503,647	199,149	2.65
活期	6,762,187	60,071	0.89	7,228,582	73,564	1.02
小計	14,598,561	241,976	1.66	14,732,229	272,713	1.85
個人存款						
定期	10,994,438	261,960	2.38	9,535,044	254,834	2.67
活期	6,004,057	10,333	0.17	5,807,411	15,135	0.26
小計	16,998,495	272,293	1.60	15,342,455	269,969	1.76
境外業務	1,148,001	49,770	4.34	1,066,762	47,006	4.41
存款總額	32,745,057	564,039	1.72	31,141,446	589,688	1.89

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1,566.22億元，比上年增加530.93億元，增長51.3%，主要是合理安排融入資金，多元化拓寬負債來源所致。

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698.82億元，比上年增加130.73億元，增長23.0%，主要是同業存單發行規模增加所致。

非利息收入

2024年實現非利息收入1,487.21億元，比上年減少27.24億元，下降1.8%，佔營業收入的比重為18.9%。其中，手續費及佣金淨收入1,093.97億元，減少99.60億元，下降8.3%；其他非利息收益393.24億元，增加72.36億元，增長22.6%。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年	2023年	增減額	增長率(%)
結算、清算及現金管理	42,755	45,418	(2,663)	(5.9)
投資銀行	19,724	20,060	(336)	(1.7)
個人理財及私人銀行	17,880	22,582	(4,702)	(20.8)
銀行卡	17,853	17,906	(53)	(0.3)
對公理財	10,850	11,770	(920)	(7.8)
資產託管	8,045	7,994	51	0.6
擔保及承諾	4,185	7,296	(3,111)	(42.6)
代理收付及委託	2,019	1,950	69	3.5
其他	2,866	2,915	(49)	(1.7)
手續費及佣金收入	126,177	137,891	(11,714)	(8.5)
減：手續費及佣金支出	16,780	18,534	(1,754)	(9.5)
手續費及佣金淨收入	109,397	119,357	(9,960)	(8.3)

手續費及佣金淨收入1,093.97億元，比上年減少99.60億元，下降8.3%。資產託管、代理收付持續加大業務拓展，相關收入有所增長。同時，受落實保險「報行合一」政策、公募基金費率改革等因素影響，個人理財及私人銀行、對公理財收入有所減少；擔保及承諾業務費率下降，相關收入有所減少。

其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年	2023年	增減額	增長率(%)
交易淨收入	19,440	14,928	4,512	30.2
金融投資淨收益	22,961	21,560	1,401	6.5
其他營業淨支出	(3,077)	(4,400)	1,323	不適用
合計	39,324	32,088	7,236	22.6

其他非利息收益393.24億元，比上年增加72.36億元，增長22.6%。其中，交易淨收入增加主要是權益工具以及債券投資收益增加所致，金融投資淨收益增加主要是以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益工具和基金投資淨收益增加所致，其他營業淨支出減少主要是匯兌及匯率產品淨損失減少，同時保險服務收入和經營租賃業務收入增加所致。

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年	2023年	增減額	增長率(%)
職工費用	144,554	141,405	3,149	2.2
物業和設備費用	27,274	28,534	(1,260)	(4.4)
稅金及附加	10,765	10,662	103	1.0
資產攤銷	5,157	4,429	728	16.4
其他	54,405	53,668	737	1.4
合計	242,155	238,698	3,457	1.4

減值損失

計提信用減值損失1,257.39億元，比上年減少230.69億元，下降15.5%。其中，貸款減值損失1,224.79億元，減少209.43億元，下降14.6%。其他資產減值損失9.24億元，減少10.84億元，下降54.0%。請參見「合併財務報表附註14.信用減值損失；30.資產減值準備」。

所得稅費用

所得稅費用548.81億元，比上年減少19.69億元，下降3.5%。實際稅率13.01%，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	2024年		2023年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	786,126	100.0	806,458	100.0
總行	23,610	3.0	24,896	3.1
長江三角洲	151,491	19.3	155,716	19.3
珠江三角洲	105,074	13.4	115,266	14.3
環渤海地區	163,709	20.8	161,992	20.1
中部地區	111,541	14.2	117,206	14.5
西部地區	124,922	15.9	132,478	16.4
東北地區	29,793	3.8	30,429	3.8
境外及其他	76,019	9.6	68,533	8.5
抵銷	(33)	(0.0)	(58)	(0.0)
稅前利潤	421,827	100.0	421,966	100.0
總行	32,139	7.6	(16,378)	(3.9)
長江三角洲	80,715	19.1	95,935	22.7
珠江三角洲	43,876	10.4	60,159	14.3
環渤海地區	102,730	24.4	104,324	24.7
中部地區	49,374	11.7	57,560	13.6
西部地區	55,680	13.2	70,825	16.8
東北地區	11,054	2.6	11,207	2.7
境外及其他	46,259	11.0	38,334	9.1
抵銷	—	—	—	—

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

2024年，本行認真落實宏觀經濟金融政策和監管要求，通過動態優化資產負債總量和結構擺佈策略，致力於打造乾淨、健康的資產負債表，努力實現價值創造、市場地位、風險管控和資本約束的動態平衡。

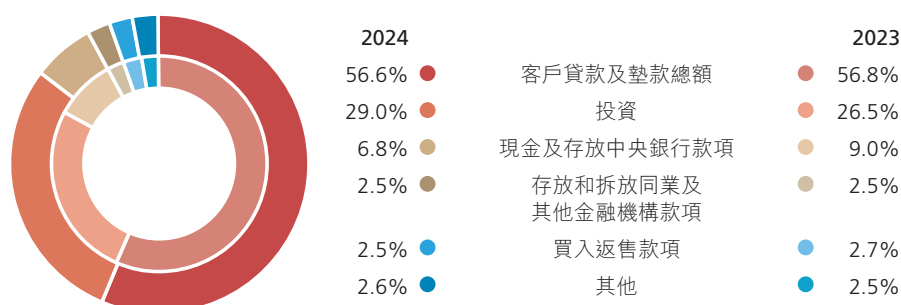
堅持投融資一體化發展策略，圍繞佈局現代化，助力經濟高質量發展，靠前落實穩經濟一攬子增量政策，將更多資源配置到「五篇大文章」「兩重」「兩新」「三大工程」¹等重點領域和薄弱環節，助力加快發展新質生產力。提升負債多元化發展能力，持續推進GBC+基礎性工程，構建「大中小微個」相協調的客戶結構，推動存款保持高質量增長態勢。順應市場形勢變化，不斷完善金融債、同業存單等多渠道的資金來源機制，推動資金來源與資金運用相匹配。

1 「兩重」指國家重大戰略實施和重點領域安全能力建設；「兩新」指設備更新和消費品以舊換新；「三大工程」指保障性住房建設、城中村改造和「平急兩用」公共基礎設施建設。

資產運用

2024年末，總資產488,217.46億元，比上年末增加41,246.67億元，增長9.2%。其中，客戶貸款及墊款總額（簡稱「各項貸款」）283,722.29億元，增加22,857.47億元，增長8.8%；投資141,535.76億元，增加23,039.08億元，增長19.4%；現金及存放中央銀行款項33,229.11億元，減少7,193.82億元，下降17.8%。

資產結構



人民幣百萬元，百分比除外

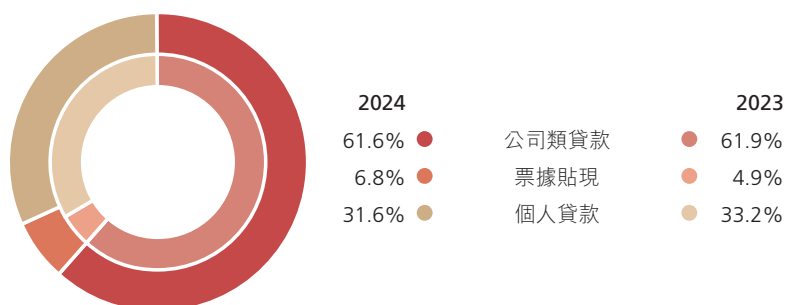
項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	28,372,229	—	26,086,482	—
加：應計利息	56,624	—	56,452	—
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款的減值準備	815,072	—	756,001	—
客戶貸款及墊款淨額 ⁽¹⁾	27,613,781	56.6	25,386,933	56.8
投資	14,153,576	29.0	11,849,668	26.5
現金及存放中央銀行款項	3,322,911	6.8	4,042,293	9.0
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,219,876	2.5	1,116,717	2.5
買入返售款項	1,210,217	2.5	1,224,257	2.7
其他	1,301,385	2.6	1,077,211	2.5
資產合計	48,821,746	100.0	44,697,079	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

本行深入貫徹國家重大戰略，着力提高信貸資源配置與資金使用效率，持續優化貸款投向與結構，精準做好重點領域信貸投放，全力服務區域協調發展戰略，積極賦能新質生產力發展；大力推動個人貸款結構轉型，突出個人貸款業務在穩房市、促消費、支持市場主體發展中的功能性。2024年末，各項貸款283,722.29億元，比上年末增加22,857.47億元，增長8.8%。其中，境內分行人民幣貸款266,955.81億元，增加23,040.56億元，增長9.4%。

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	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	17,482,223	61.6	16,145,204	61.9
短期公司類貸款	3,819,683	13.5	3,681,064	14.1
中長期公司類貸款	13,662,540	48.1	12,464,140	47.8
票據貼現	1,932,286	6.8	1,287,657	4.9
個人貸款	8,957,720	31.6	8,653,621	33.2
個人住房貸款	6,083,180	21.5	6,288,468	24.1
個人消費貸款	421,195	1.5	328,286	1.3
個人經營性貸款	1,677,981	5.9	1,347,136	5.2
信用卡透支	775,364	2.7	689,731	2.6
合計	28,372,229	100.0	26,086,482	100.0

持續加大「五篇大文章」「兩重」「兩新」等領域信貸支持力度，製造業、科技創新、綠色金融、普惠金融、涉農等重點領域貸款實現較快增長。公司類貸款比上年末增加13,370.19億元，增長8.3%。其中，短期貸款增加1,386.19億元，中長期貸款增加11,984.00億元。

落實房貸新政，順利完成存量房貸利率批量調整工作，大力推進個人二手房貸款轉型發展，更好滿足人民群眾合理住房需求。創新推出個人房產抵押消費與經營組合貸款的續貸業務，全方位滿足客戶的經營和消費融資需求。加大汽車、家裝家居、家電等以舊換新金融支持力度，強化個人貸款和信用卡分期付款場景賦能。個人貸款比上年末增加3,040.99億元，增長3.5%。其中，個人消費貸款增加929.09億元，增長28.3%；個人經營性貸款增加3,308.45億元，增長24.6%。

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

2024年，本行積極支持國家發展戰略實施，加大債券投資力度，統籌債券投資價值和利率風險防控，合理擺佈債券品種和期限結構。2024年末，投資141,535.76億元，比上年末增加23,039.08億元，增長19.4%。其中，債券136,449.22億元，增加22,871.95億元，增長20.1%。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	13,644,922	96.4	11,357,727	95.9
權益工具	196,993	1.4	187,835	1.6
基金及其他	178,941	1.3	183,391	1.5
應計利息	132,720	0.9	120,715	1.0
合計	14,153,576	100.0	11,849,668	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	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府及中央銀行債券	10,422,907	76.4	8,759,237	77.1
政策性銀行債券	1,097,125	8.0	811,946	7.1
銀行同業及其他金融機構債券	1,398,606	10.3	1,065,147	9.4
企業債券	726,284	5.3	721,397	6.4
合計	13,644,922	100.0	11,357,727	100.0

從發行主體結構上看，政府及中央銀行債券比上年末增加16,636.70億元，增長19.0%；政策性銀行債券增加2,851.79億元，增長35.1%；銀行同業及其他金融機構債券增加3,334.59億元，增長31.3%；企業債券增加48.87億元，增長0.7%。

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	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
無期限 ⁽¹⁾	83	0.0	117	0.0
3個月以內	750,923	5.5	690,280	6.0
3至12個月	2,337,828	17.1	1,495,238	13.2
1至5年	4,992,268	36.6	4,219,958	37.2
5年以上	5,563,820	40.8	4,952,134	43.6
合計	13,644,922	100.0	11,357,727	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	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣債券	12,703,351	93.1	10,497,153	92.4
美元債券	619,013	4.5	554,737	4.9
其他外幣債券	322,558	2.4	305,837	2.7
合計	13,644,922	100.0	11,357,727	100.0

從幣種結構上看，人民幣債券比上年末增加22,061.98億元，增長21.0%；美元債券折合人民幣增加642.76億元，增長11.6%；其他外幣債券折合人民幣增加167.21億元，增長5.5%。報告期內本行綜合考慮債券流動性、安全性、收益性，結合各幣種利率變動及外幣資金頭寸情況，合理擺佈債券幣種結構。

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	2024年12月31日		2023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	1,010,439	7.1	811,957	6.9
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	3,291,152	23.3	2,230,862	18.8
以攤餘成本計量的金融投資	9,851,985	69.6	8,806,849	74.3
合計	14,153,576	100.0	11,849,668	100.0

2024年末，本集團持有金融債券¹24,054.22億元，包括政策性銀行債券10,971.25億元和同業及非銀行金融機構債券13,082.97億元，分別佔45.6%和54.4%。

本行持有的最大十只金融債券

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⁾
2024年政策性銀行債券	30,527	1.85	2029年7月24日	—
2015年政策性銀行債券	22,439	4.21	2025年4月13日	—
2024年政策性銀行債券	21,480	1.80	2027年7月23日	—
2020年政策性銀行債券	19,571	3.23	2030年3月23日	—
2024年政策性銀行債券	19,550	1.80	2027年9月2日	—
2022年政策性銀行債券	19,521	2.77	2032年10月24日	—
2020年政策性銀行債券	18,804	2.96	2030年4月17日	—
2022年政策性銀行債券	18,287	2.90	2032年8月19日	—
2019年政策性銀行債券	17,482	3.45	2029年9月20日	—
2024年政策性銀行債券	17,260	1.66	2026年9月4日	—

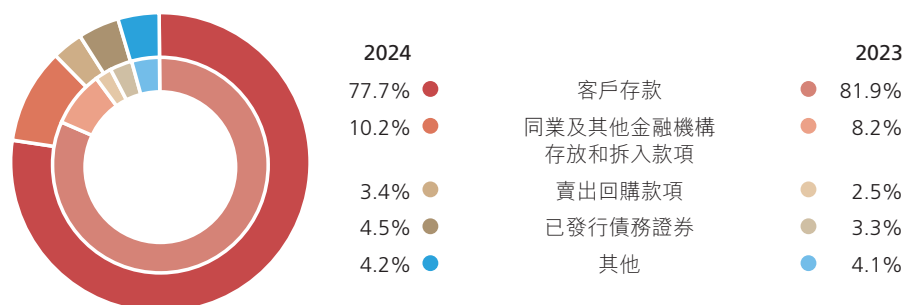
註：(1) 未包含按預期信用損失模型要求計提的第一階段減值準備。

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

本行注重提升負債多元化發展能力，建立與負債規模和複雜程度相適應的負債質量管理體系，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，負債業務保持穩健發展。2024年末，總負債448,344.80億元，比上年末增加39,139.89億元，增長9.6%。

負債結構



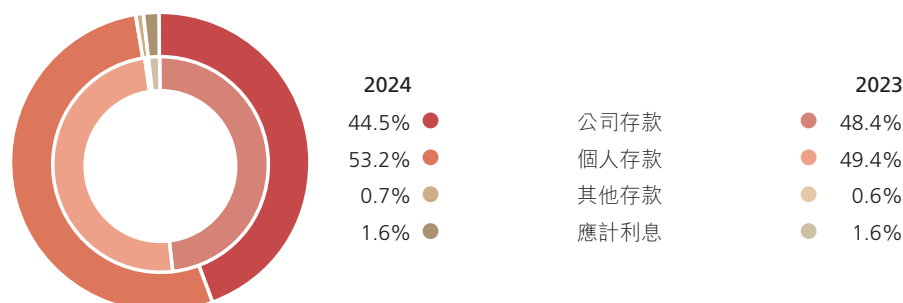
人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	34,836,973	77.7	33,521,174	81.9
同業及其他金融機構存放和拆入款項	4,590,965	10.2	3,369,858	8.2
賣出回購款項	1,523,555	3.4	1,018,106	2.5
已發行債務證券	2,028,722	4.5	1,369,777	3.3
其他	1,854,265	4.2	1,641,576	4.1
負債合計	44,834,480	100.0	40,920,491	100.0

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2024年末，客戶存款348,369.73億元，比上年末增加13,157.99億元，增長3.9%。從客戶結構上看，公司存款減少7,025.23億元，下降4.3%；個人存款增加19,759.42億元，增長11.9%。從期限結構上看，定期存款增加11,018.11億元，增長5.7%；活期存款增加1,716.08億元，增長1.3%。從幣種結構上看，人民幣存款331,464.29億元，增加13,085.94億元，增長4.1%；外幣存款折合人民幣16,905.44億元，增加72.05億元，增長0.4%。

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	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	8,349,110	24.0	8,843,237	26.4
活期	7,158,295	20.5	7,366,691	22.0
小計	15,507,405	44.5	16,209,928	48.4
個人存款				
定期	12,077,665	34.7	10,481,727	31.3
活期	6,463,845	18.5	6,083,841	18.1
小計	18,541,510	53.2	16,565,568	49.4
其他存款 ⁽¹⁾	228,721	0.7	210,185	0.6
應計利息	559,337	1.6	535,493	1.6
合計	34,836,973	100.0	33,521,174	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	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	31,864	0.1	32,408	0.1
長江三角洲	6,661,782	19.1	7,120,750	21.2
珠江三角洲	4,472,710	12.8	4,618,362	13.8
環渤海地區	9,496,212	27.3	8,811,355	26.3
中部地區	5,159,595	14.8	4,855,178	14.5
西部地區	5,430,660	15.6	5,219,348	15.6
東北地區	1,953,728	5.6	1,768,620	5.3
境外及其他	1,630,422	4.7	1,095,153	3.2
合計	34,836,973	100.0	33,521,174	100.0

同業及其他金融機構存放和拆入款項

同業及其他金融機構存放和拆入款項45,909.65億元，比上年末增加12,211.07億元，增長36.2%，主要是本行結合市場形勢變化，加強同業存款營銷。

賣出回購款項

賣出回購款項15,235.55億元，比上年末增加5,054.49億元，增長49.6%，主要是本行根據流動性管理和貨幣政策操作需要，增加融入資金規模。

已發行債務證券

已發行債務證券20,287.22億元，比上年末增加6,589.45億元，增長48.1%，主要是本行發行同業存單規模增加所致。

股東權益

2024年末，股東權益合計39,872.66億元，比上年末增加2,106.78億元，增長5.6%。歸屬於母公司股東的權益39,698.41億元，增加2,129.54億元，增長5.7%。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5,791.94億元，比上年減少8,378.08億元，主要是客戶存款淨增額減少所致。其中，經營資產產生的現金流出減少10,634.95億元；經營負債產生的現金流入減少18,531.32億元。

投資活動產生的現金淨流出14,714.68億元。其中，現金流入50,791.15億元，比上年增加12,545.70億元，主要是收回金融投資所收到的現金增加；現金流出65,505.83億元，增加18,341.86億元，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入4,156.83億元。其中，現金流入21,434.60億元，比上年增加7,211.52億元，主要是發行債務證券所收到的現金增加；現金流出17,277.77億元，增加5,909.13億元，主要是償還債務證券所支付的現金增加。

主要會計政策變更

報告期內主要會計政策變更，請參見「合併財務報表附註3.(1)本年採用的經修訂的國際財務報告準則」。

重要會計估計說明

報告期內重要會計估計說明，請參見「合併財務報表附註5.重大會計判斷和會計估計」。

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2024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



服務「五篇大文章」戰略推進情況

2024年，本行認真貫徹落實國家有關決策部署，以領軍姿態做好「五篇大文章」，推動服務成效持續顯現。**科技金融**方面，2024年末，本行戰略性新興產業貸款餘額超3.1萬億元，投向製造業貸款餘額4.4萬億元，保持同業首位。對科技型企業一級市場股權投資餘額超700億元。**綠色金融**方面，綠色貸款餘額、增量居同業第一，境內ESG債券主承銷規模同業第一。**普惠金融**方面，普惠貸款餘額2.9萬億元，普惠有貸戶增速超40%，普惠不良率處於同業較優水平。**養老金融**方面，各類養老金管理規模近5萬億元，55歲及以上長輩客戶突破2億戶，個人養老金開戶數及繳存額保持同業領先。**數字金融**方面，數字經濟核心產業貸款近9,000億元，個人手機銀行移動端月活超2.6億戶，數字人民幣創新推廣成效顯著，主要指標保持同業領先。

突出的服務成效，得益於本行堅持深化改革和創新驅動，統籌頂層設計和落實推進機制的有益實踐。**本行構建一體化決策和推進機制**，高級管理層成立「五篇大文章」委員會及各領域專門委員會，因地制宜推進組織架構調整，形成上下貫通、分層對接、統籌管理、整體推進的管理機制。**完善政策執行與保障體系**，深入研究各重點領域產業政策、發展動態、經營模式、風險特徵，以監管政策為藍本，建立健全「1+5+X」政策執行和保障體系，出台1個總體指導意見，制定5個專項行動方案，形成涵蓋投融資支持、績效考核、人力資源、網點服務等保障措施。**建立健全核心指標體系**，依託數據管理平台，實現「五篇大文章」主要指標經營動態匯總和實時監測，同步優化考核引導機制，最大程度發揮重點領域資源投入的撬動效應，形成服務「五篇大文章」與服務新質生產力、區域協調發展等重要戰略的疊合效應。

2025年，本行將繼續發揮領軍銀行作用，突出「工」和「商」主責主業，靠前對接落實各項宏觀政策，完善配套制度，進一步做深做精「五篇大文章」，建立起具有工行特色的廣覆蓋、多元化、可持續服務體系，在服務經濟社會高質量發展過程中，更好推進自身做優做強和高質量發展。



35 公司金融業務

40 個人金融業務

43 資產管理業務

44 金融市場業務

46 金融科技

49 網絡金融

51 網點建設與服務提升

52 人力資源管理與
員工機構情況

55 國際化經營

58 綜合化經營及子公司管理

62 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	2024年		2023年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	786,126	100.0	806,458	100.0
公司金融業務	382,329	48.6	381,914	47.3
個人金融業務	310,138	39.5	317,856	39.4
資金業務	89,675	11.4	101,420	12.6
其他	3,984	0.5	5,268	0.7
稅前利潤	421,827	100.0	421,966	100.0
公司金融業務	244,892	58.1	186,946	44.3
個人金融業務	98,710	23.4	150,474	35.7
資金業務	75,270	17.8	77,165	18.3
其他	2,955	0.7	7,381	1.7

註：請參見「合併財務報表附註49.分部信息」。

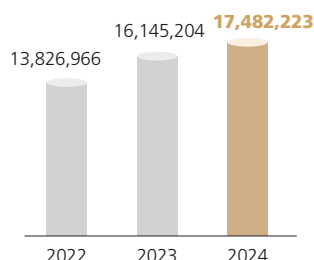
公司金融業務

本行聚焦「國家所需、金融所能、工行所長、客戶所盼」，加大優質公司信貸投放力度，優化現代公司信貸佈局，開展糧食安全、電影、文旅等大型營銷活動，加強對重大戰略、重點領域和薄弱環節的公司金融服務，創新打造公司金融項目庫(CBPL)，不斷提升公司金融服務的適應性、競爭力、普惠性，展現服務實體經濟的主力軍擔當。2024年末，公司類貸款174,822.23億元，比上年末增加13,370.19億元，增長8.3%；公司存款155,074.05億元，減少7,025.23億元，下降4.3%。本行蟬聯《環球金融》「中國最佳企業銀行」，獲評《歐洲貨幣》「中國最佳企業銀行」，連續四年獲評《財資》「中國最佳項目融資銀行」和《環球金融》「最佳一帶一路銀行」。

- ✧ 服務培育新質生產力。深化科技金融「五專」服務體系，設立高級管理層科技金融委員會，在科技資源富集地區成立22家分行科技金融中心、160家科技支行，增強「總分支網」四級動能。強化「股貸債保」聯動，開展「春苗」「秋實」行動，做好對專精特新「小巨人」等重點客群服務，打造「工銀科創」品牌。2024年末，戰略性新興產業貸款餘額突破3萬億元。
- ✧ 助力構建現代化產業體系。加大製造業貸款投放力度，助力製造業高端化、智能化、綠色化發展。以「兩新」為切入點，實施「工助升級貸動更新」專項行動，做好項目清單全覆蓋對接。深化對先進製造業產業集群發展的金融專項支持。2024年末，投向製造業貸款餘額4.4萬億元，其中投向製造業中長期貸款餘額2.1萬億元。
- ✧ 助力房地產止跌回穩。主動適應房地產供求關係發生重大變化的新形勢，一視同仁滿足不同所有制房企合理融資需求，保持房地產開發貸款穩健增長。落實一攬子增量政策要求，積極對接城市房地產融資協調機制「白名單」項目，投放金額超1,300億元。靠前服務「三大工程」，助力「市場+保障」住房供應體系建設，支持構建房地產發展新模式。
- ✧ 綠色金融和能源安全方面。堅持綠色發展理念，認真落實國家戰略導向，支持產業綠色低碳轉型，助力長江經濟帶高質量發展。深入開展「能源保供」行動，助力能源強國建設。2024年末，綠色貸款餘額（金融監管總局口徑）突破6萬億元。
- ✧ 助力民營經濟高質量發展。堅持兩個「毫不動搖」，深化服務民營企業「新八融」服務，向優質民營企業給予專項政策支持，助力民營企業提振信心。
- ✧ 客戶基礎不斷夯實。堅持以客戶為中心，提升公司客戶服務的體系化、專業化、數字化、生態化水平，實施公司客戶維護體系，推動加快形成「大中小微個」相協調的客戶結構。舉辦中非經貿投資論壇、中國－奧地利企業對接交流會等重大活動，跨境聯動開展助企「全球行●全球盈」營銷活動。探索全球主客戶經理機制，建立全球客戶經理服務團隊，不斷提升全球服務質效。2024年末，對公客戶1,334.86萬戶，比上年末增加128.99萬戶，中型有貸戶增長11.6%。

公司類貸款

單位：人民幣百萬元

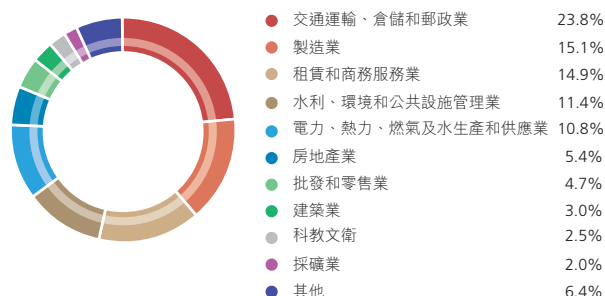


普惠金融

持續提升普惠金融服務的覆蓋面、可得性和滿意度，更好滿足小微企業、涉農經營主體及重點幫扶群體多樣化的金融需求，全力打造普惠金融標桿銀行。2024年末，普惠型小微企業貸款28,933.15億元，比年初增加6,655.63億元，增長29.9%；普惠型小微企業貸款客戶208.34萬戶，增加61.66萬戶；全年新發放普惠型小微企業貸款平均利率3.30%。

- ✧ 優化產品體系。搭建標準化普惠金融產品體系，打造經營快貸、網貸通、數字供應鏈三大產品線，提升製造業、農戶、商戶、專精特新「小巨人」等細分領域服務能力；鼓勵特色化產品創新，因地制宜拓展服務場景，靈活支持地區產業發展，提升普惠信貸服務適配性、針對性。煥新升級經營快貸，推出面向製造業小微企業的數字普惠信用貸款產品「製造e貸」，進一步豐富小額化、信用類產品供給。打造「e擴快

按貸款客戶行業劃分的境內分行公司類貸款



貸」網貸通產品，支持小微企業擴大再生產過程中的中長期資金需求。數字供應鏈產品方面，積極為重點行業提供融資解決方案，引金融活水滴灌產業鏈供應鏈上下游小微企業。

- ✧ 深化渠道建設。依託自有機構，打造普惠金融特色網點。建設手機銀行普惠專版，為小微客戶提供「一站式」專屬服務。開展「普惠金融推進月」「一筆一畫做普惠」等活動，加強與政府部門、擔保機構的合作。探索開放銀行模式，延伸服務觸角，構建良好生態。
- ✧ 強化風險管理。發揮科技風控效能，整合內外部數據信息，完善「1（客戶）+N（產品）」風控體系，打造「數據驅動、智能預警、動態管理、持續運營」為特徵的全流程風險管理。注重「活情況」「實信息」搜集，強化線上線下交叉驗證、專家經驗與模型數據方法互補，提高風險防範的有效性和針對性。

- ✧ 完善綜合服務。融資、融智、融商相結合，從提供融資服務向幫助小微客戶解決經營問題轉型。圍繞小微企業全生命週期，豐富賬戶、結算、財務顧問等服務。推進「環球撮合薈」平台迭代升級，提供產品推介、供需對接、融資支持一站式服務，打造小微企業綜合金融服務「標桿平台」。

機構金融業務

- ✧ 銀政合作彰顯大行擔當。扎實服務代理財政資金流轉，全年代理國庫集中支付業務量和業務金額佔比穩居市場首位，中標國庫集中支付代理銀行資格，連續六年在財政部中央財政國庫集中支付代理銀行考評中獲評直接支付和授權支付「雙優」評級。延伸拓展社銀服務範圍，同業首批上線醫保電子錢包，業內首家完成醫保賬戶跨省共濟支付。「工銀e社保」平台應用推廣至全國各省區市社保部門，同業首家設立「社銀一體化網點」，累計建成「社銀一體化網點」4,087家。創新民生金融服務，持續推廣「工銀雲醫」「智慧住建」「智慧教育」「數字鄉村」等服務平台，穩步推動「雙減」、鄉村振興、資金監管等配套金融服務落地。

- ✧ 豐富金融合作生態內涵。優化金融基礎設施綜合服務，發佈銀行業首份《金融基礎設施服務方案》，打造服務金融基礎設施的「工行樣板」。積極開展中小金融機構金融科技工具輸出，賦能同業風控能力提升。加強保險機構合作，開展對公保險場景化營銷，完善「十大行業風險管理輸出方案」，助力企業防範風險。扎實服務資本市場，積極響應監管部門增強資本市場內在穩定性長效機制建設的政策導向，鞏固提升第三方存管、結算交收業務合作優勢。

結算與現金管理業務

- ✧ 建設「主結算銀行」新標桿。聚焦基本戶、新開戶、代發戶三大重點，提升賬戶對新註冊市場主體的覆蓋面，強化場景融合聯動拓戶，推進數智化賬戶流失預警模型應用，分類施策做好存量賬戶維護管理。積極響應各類企業財務數智化轉型、深化管理會計應用等相關要求，進一步做好工銀司庫服務的擴展升級，打造支付結算、財資管理、數智轉型三大支柱，涵蓋「五通、四集、三雲」12類產品服務，不斷提升客戶體驗，打造金融服務新門戶。全面拓展結算金融場景生態，加強重點產品API開放服務建設，聚合金融服務資源，輸出金融服務能力，推廣結算金融顧問AI大模型應用，推出電子營業執照身份認證和數字簽名，投產對公積點權益管理功能。

- ✧ 通過全球財資管理優勢產品服務，重點服務「走出去」「引進來」等跨境客群，在亞太、中東、拉美、非洲、歐洲等重點區域持續拓展結算金融基礎設施，累計為1.2萬家跨國企業提供全球財資管理服務，賦能企業全球經營發展。針對資金「管」「融」需求，聚焦企業收款對賬場景，通過到賬伴侶、銀賬通、業績管理與工銀e企付、工銀e繳費等產品相結合，解決客戶收款對賬難、資金清分難、回單保管難等痛點。
- ✧ 發揮供應鏈金融服務的數字化動能，針對企業供應鏈在供、產、銷、存環節中收、付、管、融四大核心需求，充分利用「工銀聚」定制化、模塊化特點，深化「標準+集成」綜合金融結算服務應用能力，形成數字供應鏈場景服務體系。
- ✧ 2024年末，對公結算賬戶1,505.9萬戶，現金管理客戶204.3萬戶，全球現金管理客戶12,747戶。

投資銀行業務

- ✧ 聚焦戰略新興、科技創新、綠色產業發展，通過「併購+」全流程服務積極支持國家重點戰略。拓展重組顧問模式，服務企業脫困轉型、債務風險化解。本行牽頭完成的併購交易數量繼續位列路孚特「中國參與交易財務顧問榜單」中國區首位及「中國參與出境併購交易財務顧問榜單」首位，蟬聯《環球金融》「中國最佳併購銀行」。
- ✧ 優化產業投資基金全流程服務，支持創業投資高質量發展，優化多元化股權投融資服務，推出科技型企業商投聯動信貸融資

創新方案，豐富「貸款+外部直投」業務模式，完善股權估值服務優化「一級市場+二級市場」「融資+融智」的多維度、多層次的權益性業務體系，深化企業全生命週期金融服務。

- ✧ 助力盤活存量資產，精準對接需求，為擴大有效投資、降低債務風險提供全方位金融服務。持續拓展資產證券化及公募REITs基金全場景服務，助力企業降槓桿、穩投資、補短板。
- ✧ 發揮集團行業研究、風險控制和金融科技等優勢，創設「ESG顧問服務」，形成包含管理諮詢、交易顧問、財務與風控顧問、信息服務的顧問諮詢體系，賦能實體經濟高質量發展。
- ✧ 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2,675個，主承銷規模合計1.92萬億元。發揮業務優勢，助推綠色發展、鄉村振興等重大戰略實施，境內主承銷綠色債券和社會責任債券等各類ESG債券153隻，承銷規模1,669.26億元。落實重大區域戰略，積極支持上海國際金融中心建設與粵港澳大灣區高質量發展，主承銷五大重點區域金融及非金融信用債584隻，承銷規模6,515.95億元。服務高水平對外開放，全年共為22家境外客戶主承銷熊貓債39隻，牽頭主承銷全市場單筆最大發行規模熊貓債、承銷首只在新加坡交易所掛牌的金融機構熊貓債以及南美地區首只熊貓債。

票據業務

- ✧ 圍繞「五篇大文章」和服務新質生產力，推出「專精特享貼」「科技創享貼」「康養票據」「興農貼●一點通」「工銀i綠貼Pro」等創新服務。
- ✧ 聚焦創新賦能，加快票據業務數字化轉型。成功對接人民銀行票據業務基礎設施建設，啟用新一代票據業務系統。推廣應用票據業務數智系統體系，為近70萬電票客戶提供不間斷服務。全面建成提升票據業務效率和轉型能力的BETA1.0體系，賦能新媒體運營、線上營銷獲客、e票據移動服務、新技術創新應用等領域。
- ✧ 2024年，票據貼現業務量37,002.50億元，比上年增長36.2%，繼續保持市場首位。連續四年獲評上海票據交易所「優秀綜合業務機構」「優秀貼現機構」「優秀交易機構」等多個獎項。

個人金融業務

2024年，本行積極應對外部市場、政策、監管等環境變化，堅持以客戶為中心的經營理念，強化市場導向和價值創造，圍繞集團「五化」轉型路徑，全面建設人民滿意銀行，推進高質量發展、高品質服務、高水平安全與高效能改革齊頭並進。

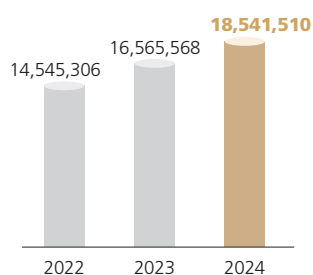
- ✧ 圍繞核心業務，推進高質量發展。存款方面，強化GBC協同，加強代發、商戶、社保等源頭客群拓展，提高存款增長穩定

性；加快儲蓄存款產品創新，推出「智存寶、零存寶」等產品，更好滿足重點客群需求。貸款方面，積極推動個貸結構轉型，在穩房市、促消費、支持市場主體發展中展現個貸業務的功能性。落實個人住房貸款新政，完成存量房貸利率批量調整工作，確保個人住房貸款利率定價新機制及時平穩落地，大力發展二手房貸款業務，更好地保障人民群眾合理住房需求；加快消費品以舊換新政策落地，持續加大汽車、家裝家居、家電等以舊換新金融支持力度；圍繞民營企業出資人、法定代表人等經營客群，滿足客戶的經營和消費融資需求，重點推廣「安心長貸」「隨心還」等新服務，穩步推動續貸政策落地。財富管理方面，打造工銀財富金融平台，推動行內外系統集成互通及數據共享；推出7×24快贖、「智享還」「理財夜市」等理財服務，升級「天天盈」T+0基金服務，為廣大客戶提供更多便利選擇；全新升級線上財富金融服務，為客戶提供看市場、挑產品、配資產、學知識全方位服務，推出線上公益性投教基地「財富學苑」；升級智能資產配置服務，重構底層模型，靈活滿足個人客戶存量財富管理和未來財富規劃的需求，提升服務對客價值創造能力。支付結算方面，打造「自有+三方+數字貨幣」相協調的服務體系，以「靈通賬戶」品牌為統領打造個人賬戶服務標桿，推出特色卡新品，滿足客戶個性化需求。

- ✧ 圍繞風控強基，構建高水平安全。初步形成新一代反洗錢盡調體系，反洗錢履職能力穩步提升。不斷完善代銷產品風控機制，建立代銷產品准入專家評審制和產品風險後評價機制。持續提升反詐精準度和解控便捷性，主動對1,917.2萬名疑似受害人實施保護性止付，攔截老年人大額代辦疑似風險交易，挽回損失超68.6億元。
- ✧ 圍繞客戶需求，做優高品質服務。圍繞客戶「備投、備付、備還」等場景，持續吸引沉澱低成本活期資金。針對縣域客戶金融需求，圍繞振興卡打造幸福「1+4」產品服務體系，針對年輕客群擴展「工銀i小宇」品牌服務，培育經營發展潛力。圍繞拓客重點方向和場景，組織獲客專項活動，探索新客維護模式。構建分層分群全量客戶服務體系，推動從「做業務」向「做客戶」轉變，搶抓代發、金融社保卡、個人養老金等新市場、新機遇，打造專屬產品，提供專屬服務，培育專屬品牌。
- ✧ 圍繞數智賦能，深化高效能改革。完善數字化客戶經營頂層設計，推進個人客戶全視角感知、全維度畫像、全產品供給、全渠道展業、全策略適配的數智流程建設。推進財富顧問創新工程，打造集財富管理新流程、財富金融新平台、投研投顧新機制、隊伍建設新動能、合規風控新模式、科技賦能新支撐於一體的財富服務新體系。圍繞要素標準化建設、智慧大腦2.0升級等任務，完善客戶、產品、渠道、經理人一體化運作機制。
- ✧ 獲評《環球金融》「中國最佳消費者信貸銀行」「財富管理之星」，《財資》「中國最佳數字財富管理體驗」「中國最佳風險管理項目」，《零售銀行》「最佳養老金融大獎」等獎項。2024年末，個人客戶7.66億戶。個人金融資產總額22.84萬億元，其中，個人存款185,415.10億元，增加19,759.42億元，增長11.9%。個人貸款89,577.20億元，增加3,040.99億元，增長3.5%。代理銷售基金6,541億元，代理銷售國債557億元，代理銷售個人保險787億元。

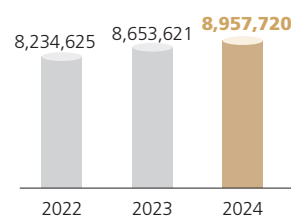
個人存款

單位：人民幣百萬元



個人貸款

單位：人民幣百萬元



私人銀行業務

- ✧ 支持實體經濟，全力打造「企業家夥伴銀行」，服務企業家綜合成效顯著。提升科創企業家綜合金融服務能力，推出科創企業股權激勵貸。「企業家加油站」突破2,000家，推進「興企萬里行」企業家綜合服務工作，煥新升級「工銀e企+」企業家智慧服務平台。形成科學家客群綜合服務體系，不斷創新科學家客群服務模式。推動家業業務創新落地，聯合工銀瑞信在業內首推家族信託綜合顧問的基金投顧方案，推出家庭服務信託綜合顧問業務。
- ✧ 助力共同富裕，構建慈善公益服務生態圈。積極推廣慈善信託綜合顧問業務，舉辦「君子夥伴 善行致遠」慈善主題論壇，將公益慈善與家風建設有機結合，聯手合作機構在上海落地區域型慈善信託。
- ✧ 獲評《專業財富管理》《財資》「中國最佳私人銀行」、《亞洲銀行家》「中國最佳企業家服務私人銀行」、《專業財富管理》「亞洲最佳數字私人銀行」、《中國證券報》「私人銀行金牛獎」、《財富管理》「最佳公益慈善服務獎」。
- ✧ 2024年末，私人銀行客戶28.9萬戶，比上年末增加2.6萬戶，增長9.9%；管理資產3.47萬億元，增加4,043億元，增長13.2%。

銀行卡業務

- ✧ 助力擴內需、促消費。聚焦文旅、出行、商超、購物等高頻剛需場景，聯合頭部商戶開展愛購系列促銷活動。提升惠民服務，積極落實以舊換新政策，搭建京東、小米等電商平台的工行以舊換新分期專區，推動汽車、家電等分期業務實現較快增長。優化用卡權益，圍繞「工銀愛享禮」權益體系，打造文旅、康養、出行、保險四大明星權益。
- ✧ 全面完成e生活7.0建設。打造「品質外賣、餐飲美食、旅遊出行、精品暢購、商超便利、主題樂園、數字觀影、車主生活」八大生態，完善線上線下、境內境外、行內行外一體化運營體系。加大e生活小站外拓營銷力度，創新「e生活小站+美團街區」生態融合新模式。
- ✧ 服務高水平對外開放。提升支付便利化水平，圍繞重點涉外場景，加強外卡受理環境建設，外卡收單商戶數增至23.2萬戶，比上年末增長107%。優化外卡內綁移動支付產品，跨境電商外卡受理國內首家實現零的突破。創新「工銀卡碼通」預付費支付產品，在第二屆中國國際供應鏈促進博覽會首發亮相。積極融入全球支付系統建設，推進「一帶一路」支付互聯互通，在中國香港、新加坡等7個國家/地區推出境外ICBC PAY。
- ✧ 2024年末，銀行卡發卡量12.83億張。其中，借記卡11.33億張，信用卡1.50億張。信用卡透支餘額7,753.64億元。2024年，借記卡消費交易額19.03萬億元，信用卡消費額2.13萬億元。

資產管理業務

積極把握推動金融高質量發展賦予資產管理行業的新機遇和新使命，為現代經濟體系的高質量發展和財富管理需求的增長提供更具適應性、競爭力和普惠性的金融供給。產品端，堅持以客戶為中心，通過提升理財、基金、保險、養老等金融服務的專業性，打造「工銀資管」品牌，滿足客戶財富保值增值需求；投資端，充分發揮綜合化子公司的牌照優勢，通過加大對高端製造、專精特新、普惠小微、科技創新、綠色發展等領域的投資支持力度，助力現代化經濟體系建設。

理財方面，加大科技創新、先進製造、低碳轉型、循環經濟等重大戰略和重點領域支持力度，深化應用綠色分類管理和ESG風險全流程管理，用好債券、股票、基金、非標「工具箱」，主動對接綠色產業資金需求開展綠色金融投資；突出理財產品「低起點、低費率、低風險、穩收益」優勢，為廣大投資者特別是小微、縣域、農民、新市民、低收入者等提供高質量金融服務；持續探索構建完善的養老理財服務體系。基金方面，新發佈局主動權益型、被動指數型、債券型、公募REITs等多個類型產品，積極服務客戶多樣化的投資需求，養老金組合投資業績穩健領先。保險方面，大力開拓保險資產管理產品的發行業務，持續加強多元投資能力和項目挖掘能力，提升客戶需求響應質效，實現保險資管第三方業務規模、產品數量和客戶數量的持續增長。

理財業務

- ✧ 2024年末，理財產品餘額21,210.75億元，其中工銀理財理財產品餘額19,613.51億

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

- ✧ 發揮託管業務的金融市場基礎設施作用，積極參與資本市場創新，助力中長期資金入市。2024年末，本行保險資產託管規模8.1萬億元，公募基金託管規模4.5萬億元，養老金託管規模3.3萬億元，均保持行業第一。圍繞戰略性新興產業佈局，成功託管市場首批科創200指數、科創綜指等ETF產品、各類私募股權產業基金。
- ✧ 面向全球上線工銀託管門戶網站，打造一站式託管綜合服務平台。QDII類託管規模總量和增量均位居行業第一。舉辦第二屆工銀託管創新合作論壇，推動優質金融資源助力新質生產力發展，服務粵港澳大灣區科創金融樞紐。舉辦「工銀託管跨境金融合作」「跨境人民幣與中歐經貿合作」等主題論壇，向境內外投資機構推介中國資本市場入市渠道和全球託管服務。2024年末，本集團全球託管規模達2.1萬億元。
- ✧ 「工銀託管」品牌價值持續提升，獲《亞洲銀行家》「中國最佳大型託管銀行」、《財資》「中國最佳託管銀行」、《中國基金報》「中國基金業英華獎－優秀ETF託管人」等獎項。
- ✧ 2024年末，集團託管業務總規模28.0萬億元，其中境內機構託管業務總規模（不含資金監管類業務）26.2萬億元。

養老金融業務

- ✧ 積極發揮國家養老保障主力軍作用。獨家支持養老保險全國統籌系統建設，完善線上線下社保服務生態，推動養老金受託、賬管、託管、投管業務統籌發展，提升運營管理效率和客戶滿意度水平。全面推廣個人養老金業務，加強制度和系統建設，完善服務渠道，豐富投資產品，加大社會宣傳，確保業務安全規範、服務體驗良好。
- ✧ 養老服務能力不斷提升。高效推動老年人支付便利服務，持續開展「工銀愛相伴」系列涉老主題營銷活動。推廣手機銀行幸福生活版，支持音視頻服務在線輔導，推出「工行服務」微信小程序關懷版。
- ✧ 養老產業的支持能力不斷增強。緊跟國家銀髮經濟發展佈局，積極拓展養老產業客戶，提供投融資、賬戶管理、支付結算、數智化場景建設等綜合服務，助力銀髮經濟規模化、標準化、集群化、品牌化發展。持續加大普惠養老專項再貸款支持力度，着力解決中小養老企業融資難、融資貴的痛點。
- ✧ 獲中央國家機關養老保險管理中心頒發的中央單位職業年金計劃「優秀受託人」、《經濟觀察報》「年度養老金融服務機構」等獎項。

金融市場業務

貨幣市場交易

- ✧ 人民幣方面，切實履行人民銀行公開市場一級交易商職責，高效配合做好貨幣政策傳導，協助維護貨幣市場穩定運行。通過加強貨幣市場走勢研判，合理擺佈融資期限、品種及交易對手結構，持續提升資金運作效率。積極開展證券、基金、保險公司互換便利債券回購，支持貨幣政策落地，助力資本市場穩健發展。加強風險防範，完善系統功能與制度體系建設，持續跟蹤監測交易對手信用情況，前瞻性做好風險應對預案，嚴格落實各項風險防控措施，確保資金安全。
- ✧ 外幣方面，加強外匯貨幣市場資金流動性與利率變動研判，合理擺佈融資期限與幣種，提升外幣資金運作效率。持續業務創新，開展首筆阿聯酋迪拉姆幣種的逆回購業務，拓寬非美元幣種運作渠道。強化風險管理，持續推進中國外匯交易中心拆借和回購交易事前控制、交易對手AI大模型風險識別等系統開發，提升交易決策效率。本行連續七年獲評中國外匯交易中心「優秀外幣拆借報價行」「優秀外幣拆借會員」「優秀外幣回購會員」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，發揮國有大行金融服務主力軍作用，不斷鞏固和拓展政府債券投資優勢，為經濟發展提供有力資金支持。積極支持優質企業發展，投資領域涉及國家戰略發展和關乎國計民生的重要行業，資產質量和投資收益保持較好水平。
- ✧ 外幣債券方面，持續加強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，穩步提升債券投資規模與收益。助力人民幣國際化，穩步推進「南向通」債券投資，活躍離岸人民幣市場。本行連續四年獲評《財資》「亞洲G3債券最佳投資機構」中資銀行類第一名，市場影響力持續提升。

代客資金交易

- ✧ 代客結售匯和外匯買賣業務方面，通過線上線下多種方式大力開展外匯風險中性理念宣導，協助涉外企業做好匯率風險管理。不斷完善結售匯產品體系，新增澳門元、巴西雷亞爾、印尼盧比等幣種遠期結售匯業務，支持客戶個性化避險需求。持續優化交易系統功能，通過簡化線上交易流程、延長客戶掛單交易時間、試點推廣期權線上交易等多種方式，提升客戶交易體驗。

- ✧ 櫃台債業務方面，發售中國進出口銀行首只以報價方式創新發行的櫃台金融債券和2期櫃台綠色金融債券，以及13個省（自治區、直轄市、計劃單列市）櫃台地方政府債券，助力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「櫃台流通式債券業務優秀承辦機構」和「地方債櫃台業務優秀承銷機構」，銀行間市場清算所股份有限公司「優秀櫃台債券業務參與機構」。
- ✧ 境外機構投資者銀行間市場交易方面，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」。

資產證券化業務

- ✧ 2024年，本行共發行6單資產證券化項目，均為不良貸款證券化項目，發行規模合計40.46億元。

貴金屬業務

- ✧ 豐富貴金屬實物產品供給。加快構築促進黃金市場循環的生態化基礎，推動黃金回購網點建設，滿足客戶實物變現需求。創新推出「如意金元寶」「勝算在握（銀）」「錢幣一克金」等貴金屬產品，滿足客戶多樣化購金需求。

- ✧ 助力貴金屬產業鏈高質量發展。豐富黃金租借中期品種，優化期限結構，更好滿足產業鏈企業用金需求。加大服務現代化產業體系建設的適配性金融支持，滿足石油煉化企業以及光伏銀粉綠色低碳行業中的白銀需求，白銀租借餘額折人民幣比上年末增長超七成。
- ✧ 深化與上金所業務合作，積極履行做市商職責，維護境內黃金市場穩定運行，助力增強上金所國際板作為亞洲離岸實物黃金中心的功能。2024年，本行代理上金所清算額、黃金租借規模在場內佔比均保持第一地位，連續五年獲上金所「年度金融類優秀會員一等獎」「年度優秀存管銀行獎」。

金融科技

堅持科技自立自強，深入推進科技強行、數字工行建設，優化ECOS技術生態體系，完善D-ICBC工行生態體系，持續鞏固領先優勢，統籌抓好高水平安全與高質量發展。

2024年，本行在金融監管總局全國性銀行年度信息科技監管評級中保持同業領先，專利公開量和累計授權量均排名同業第一；6項科技成果獲人民銀行金融科技發展獎，其中大模型建設及應用成果獲一等獎。

鞏固全集團信息科技與網絡安全態勢

積極應對複雜多變的國際新形勢、層出不窮的金融網絡安全新挑戰、日新月異的技術轉型新態勢，堅守安全生產底線，提升生產運維智能化水平，深化網絡安全防護體系建設，不斷強化數據安全管理能力，為數字化轉型注入強勁動能。

- ✧ 加強安全生產運行管理能力。夯實安全生產運營根基，充分應對資本市場回暖帶來的銀證轉賬等重點業務爆發增長，有效保障年終決算等重要時期及汛期、颱風期間信息系統的連續性運作，全行信息系統可用率始終保持在99.99%以上的高水平。
- ✧ 提升集團網絡安全防禦能力。抓好網絡安全統籌管理，加強安全策略管控和安全監測處置，推動內網縱深防禦體系優化升級，開展網絡安全專項排查加固，確保網絡安全態勢整體平穩。持續提升關鍵信息基礎設施安全保護水平，在年度網絡安全等級保護測評中取得最高等級「優」級。
- ✧ 夯實業務連續性保障能力。優化生產管理流程，提高變更風險可監測能力，建立面向業務板塊維度的高風險變更風險評估模式。建成基於開放平台的「兩地三中心」災備高可用體系，順利實施核心業務系統整體異地災備接管演練，驗證核心業務系統異地災備接管能力。推進二級分行機房應用及數據上收，基層科技運維更加集約安全。

- ✧ 強化數據安全管理能力。優化數據安全管理系統，應用自動化工具開展數據安全分類分級貫標，完善集團數據資產安全視圖，上線數據安全技術管理系統和數據安全運維監測平台，實現數據安全與業務功能同步建設。加強數據安全評估和治理，基於實時監測指標提升溯源監測能力。提升個人客戶信息安全管控能力，梳理收斂風險暴露點，從源頭降低敏感數據洩露風險。加強培訓和宣傳，提升全行數據安全保護意識。

發揮科技創新驅動力

培育深化數字化發展新動能，升級數字技術生態體系，加速推動技術研究成果落地業務領域，積極探索前瞻性技術研用，以科技創新驅動全行高質量發展。本行10項企業標準入選人民銀行聯合國家市場監督管理總局等機構發佈的金融領域企業標準「領跑者」榜單。

- ✧ 構建安全穩定的技術架構體系。強化架構轉型頂層設計，打造ECOS 2.0數字技術生態體系，推動全行技術體系升級換代。基礎技術體系煥新升級，境內核心系統完全基於開放平台單軌運行。個人業務單元化架構迭代優化，助推故障定位、故障處置能力實現新提升，平穩支撐年內多次重點保障業務高峰。
- ✧ 加大新技術創新應用力度。主動拓展新技術應用場景，人工智能等新技術全年承擔工作量超4萬人年。大模型規模化應用取得新突破，建成企業級千億金融大模型技術體系「工銀智湧」，賦能20餘個主要業務

領域、200餘個場景，累計調用量超10億次。探索建立安全可信的銀行間數據共享平台，聯合國家金融科技風控中心推出金融行業隱私計算平台，提升數據要素資源配置效率。創新推出AI智能編碼研發工具，賦能一線開發人員。強化新技術安全風險管控，不斷完善新技術研究創新工作機制。

- ✧ 推進科技基礎設施建設。創新應用輕量級流控等新技術，全面提升分佈式批量處理能力。扎實推進雲平台技術體系演進和雲化基建部署，雲上節點數量超過26萬。強化企業級數據中台和大數據平台技術能力建設，形成大數據平台多地多中心架構佈局，數據時效全面達到T+1日內供給。

增強全行數字化發展動能

全面落實國家戰略部署，加大數字化創新成果轉化力度，加快培育發展本行新質生產力，加速建設數字工行(D-ICBC)，當好服務實體經濟的主力軍。獲評《財資》2024年「中國年度數字銀行」，成為國內首家通過中國電子信息行業聯合會發佈的數據管理能力成熟度(DCMM)最高等級(5級)續評認證的企業。

- ✧ 迭代優化「3+3」平台，數字金融服務便利性不斷增強。做強對外服務平台，開放銀行構建「全行建、全行辦」機制，創新雲生態合作模式，合作客戶6.68萬戶，交易金額突破375萬億元；手機銀行推出全新10.0版本和原生鴻蒙版，創新智能應用AI管家，移動端月活超2.6億戶；「工銀e生活」月均活躍客戶數1,930萬。做優對內服務平台，「櫃面通」全新上線智能終端3.0，業務預

約服務客戶超6,000萬人；升級優化「營銷通」，個人領域健全理財、遠維、客群、管理四大工作台，對公領域打造客戶維護管理視圖和管戶視圖，加強全量客戶分層維護；「工銀e辦公」發佈全新6.0版本，實現企業級協同智能辦公模式。

- ✧ 數據基礎持續夯實。不斷深化數據治理，部署數據質量規則超9萬條，制定發佈信息標準10萬餘項，應用AI技術提高智能貫標有效性，獲中國電子信息行業聯合會「2024年度中國數據管理十大名牌企業」稱號。強化企業級數據中台建設，合規引入更多政務、運營商等外部數據，提升數據融合應用能力，加快標籤、指標、模型、知識圖譜等萃取共享，數據中台服務覆蓋40餘個業務線。健全數據中台運營長效機制，強化數據服務需求統籌，優化數據產品敏捷交付流程，促進數據、技術與業務的深度融合。
- ✧ 全力攻堅5項重點突破工作，數字金融服務競爭力不斷增強。創新員工賦能模式，健全「分田到戶」觸達機制，優化全量客戶維護體系。統籌推進開放金融產品體系建設，業技協同推進工銀司庫服務行動，新

增司庫服務客戶1,400餘戶。做優數字普惠和養老金融服務，建設普惠綜合業務管理平台賦能基層運營，創新推出數字普惠貸款產品「製造e貸」「e擴快貸」「養殖e貸」「小額e貸」，個人養老金開戶數、繳存金額同業領先。推進企業級智能化風控平台建設，完成企業級智能風控平台「4E中心」¹主體功能建設，賦能風險管理、普惠金融、結現管理等領域場景。建強分行支撐平台，打造優秀創新場景，強化策略支持，解決痛點難點問題，更好滿足分行用數、運營、鏈接、觸達等生態場景拓展需求。

- ✧ 夯實業務支撐能力，數字化經營管理能力不斷增強。賦能重點業務領域，打造科技金融數字化運營全流程服務體系，推進「數字鄉村」綜合服務平台機構客戶拓戶。賦能業務管理，提升資產負債精細化管理水平，推動網點收入精準下劃。賦能新型基礎設施建設，同業首家實現託管跨境證券結算業務24小時全流程系統自動化處理，上線社保國有資本劃轉資金託管服務，大模型技術能力在同業中率先輸出至中小銀行。

1 「4E中心」包括視圖中心(EVC)、計量中心(EMC)、監測預警中心(EAC)、決策中心(ESC)。

完善金融科技治理體系

貫徹落實國家有關科技體制改革、科技人才隊伍建設的決策部署，加強科技基礎治理，完善科技創新機制，豐富金融科技人才資源儲備，激活釋放全行科技創新活力。2024年，本行金融科技投入285.18億元；金融科技人員3.6萬人，佔全行員工的8.6%。

- ✧ 優化科技治理架構。落實機制保障，發揮數字金融委員會、金融科技推進與評審委員會、金融科技架構評審會的審議機製作用，形成規劃安排，從源頭加大把控力度，提升重大事項科學決策的層級和質量。
- ✧ 深化科技基礎治理。加強集團一體化管理，健全科技管理日常運作機制。提升全集團科技資源管理質效，打造涵蓋硬件設備、軟件產品、機房設施、互聯網資產、數據等資源的統一管理系統，確保集團資產賬實相符。加強科技風險管理，設立金融科技風險官，完善配套管理流程。強化研發全流程質量建設。完善金融科技倫理治理，推動創新與風險防範的協調統一。
- ✧ 加強科技數據人才隊伍建設。依託「科技菁英」品牌及集中培養機制，打造複合型、創新型、實戰型人才隊伍。組建人員充足、結構合理、專業能力領先的數據分析師隊伍，構建跨專業、進階式的分析師隊伍培訓體系以及動態管理、敏捷響應的人才管理和應用機制。深化業務與科技融合，促進境內外跨機構跨部門人才交流，深化對西部地區分行、重點分行的科技人才交流支持。建強網絡安全防控專業隊伍，加大

對境外機構、綜合化子公司的技術支持力度。聚焦金融科技重點領域深化教育培訓，不斷提升數字化人才的專業能力。

網絡金融

本行圍繞數字金融服務與經營體系建設，持續增強數字化運營、生態化鏈接、精細化服務和智能化風控能力，以多元泛在、開放協同的服務矩陣，打造數字時代「您身邊的銀行，可信賴的銀行」，不斷提升金融服務的適應性、競爭力、普惠性。2024年，數字化業務佔比99%。

- ✧ 打造「在您身邊、值得信賴」的手機銀行。推出手機銀行10.0版本，「人工智能+」創新應用場景不斷拓展，業內首批推出原生鴻蒙版手機銀行，創新AI管家、數字空間等對話式、沉浸式全新客戶交互模式。強化重點客群線上經營，優化財富頁簽、養老金融專區、薪管家專區、普惠專版、私銀專屬頻道等專版專區服務，推出手機銀行營銷活動主會場，開展「工迎518」「節節候新」等重點品牌活動。2024年末，個人手機銀行客戶5.88億戶，移動端月活超2.6億戶，均保持同業第一，獲《亞洲銀行家》「中國最佳手機銀行服務」獎項。
- ✧ 深耕開放銀行生態建設。圍繞「以數惠民、以數興企、以數優政、以數助農」，推進「數字金融夥伴」行動，積極探索「生態鏈、產業圈、大平台」GBC三端聯動客戶拓展新模式，在棉花產業鏈、網絡貨運、工業互聯網、交易市場等領域實現業務創新和合作突破，推進「平台+產品+場景」一體化創

新，以數字金融服務賦能行業頭部平台。依託企業網上銀行和企業手機銀行核心基礎平台建設，完成代發工資服務能力升級，基於企業網銀與科大訊飛等頭部服務商共建數字職場、商事服務場景方案，圍繞現代化產業體系建設，升級打造企業網銀科創企業金融服務專版。2024年末，企業網銀和企業手機銀行客戶1,659萬戶，月均活躍客戶707萬戶，客戶規模和活躍度同業第一。

- ✧ 不斷提升遠程銀行智能化、集約化服務水平。深化大模型等新技術規模化應用，優化對客「工小智」、對內「工小慧」智慧服務體系，面向客服座席提供事前運營、事中輔助和事後質檢等全流程智能輔助，持續強化智能外呼對業務經營賦能，智能分流率、智能外呼量同業領先，推廣「遠程辦」線上線下一體化服務，實現8大類30項常見網點服務遠程視頻審核辦理，智慧化服務水平持續提升。
- ✧ 系統推進數字化運營體系建設。面向全量客戶細分長尾、腰部、財富等客群，結合客戶行為旅程，構建線上觸客矩陣，強化全渠道協同觸達。升級「知客」企業級數字化運營平台，持續迭代形成面向全量客戶統一的數字化運營策略，實現基於數據驅動的「客戶+產品+渠道+權益」一體化觸客，強化產品精準推薦和渠道有效觸達，讓數字金融服務惠及更多客戶。

- ✧ 持續提升線上平台智能風控水平。依託大數據、人工智能等數字化手段，增強網絡金融業務風險管理的精準性和有效性。強化電子銀行支付限額動態管理，推廣企業網銀和企業手機銀行人臉識別風控措施，動態優化線上風險交易智能化識別防控機制，依託設備指紋、遠程音視頻等新技術主動應對新型欺詐風險，有效保護客戶資金安全。完善網絡金融業務制度，強化對客金融服務移動互聯網應用管理和線上平台信息監測，加強開放銀行合作方及數字化運營風險防控，深化網絡金融反洗錢和客戶信息保護，開展網絡金融業務風險非現場監測和現場檢查，完善線上平台業務連續性管理，保障業務運行和客戶服務連續穩定。

- ✧ 積極穩妥推動數字人民幣織網拓面。成功落地數字化稅務服務平台、地方政府債資金募集、能源企業保理供應鏈平台、省級農業擔保企業農資結算、互聯網平台預付費資金監管等數字人民幣應用場景。完善涵蓋數字錢包、智能合約、風險防控的數字人民幣底層支撐體系，創新升級「兩老」群體服務、智慧園區、軌道交通等領域硬錢包。助力數字人民幣在中國香港試點有序擴大，推進多邊央行數字貨幣橋項目進入最小可行化產品階段，成功落地「中國—新加坡」首筆數字人民幣跨境貿易結算試點，在境外率先發佈數字人民幣硬錢包功能。

網點建設與服務提升

- ✧ 扎實推進網點優化調整。持續優化全行網點佈局結構，盤活存量網點資源，優化調整自助銀行佈局，不斷提升金融服務便利性和可得性。2024年完成527家網點優化調整，向縣域鄉鎮地區投入網點104家，新增覆蓋11個空白縣域，網點縣域覆蓋率提升至87.4%，網點資源與地區社會經濟資源匹配度穩步提高。2024年末，本行營業網點15,365個，自助銀行19,746個，智能設備76,185台，自動櫃員機49,659台。全年自動櫃員機交易額42,652億元。
- ✧ 持續提升網點服務水平。以建設「人民滿意銀行」為目標，組織開展「四十如一，服務如意」網點服務主題年活動，以高質量客戶服務助推全行業務高質量發展。全面啓動養老金融特色網點建設，制定銀行業金融機構適老服務標準，不斷提升網點養老金融服務和適老服務標準化、規範化水平，打造養老金融旗艦、標桿網點超700家。深化網點「工行驛站+」公益惠民服務內涵，組織1.5萬家工行驛站服務戶外勞動者、中高考生、老年人等重點人群，通過開展「情暖朝夕」志願服務月、「驛啟新生活」等系列主題活動，服務社會公眾近千萬人次。扎實做好現金支付服務優化，建立人民幣「零錢包」長效服務機制，全年累計發放「零錢包」710.31萬個、金額26.39億元。
- ✧ 全面推進網點運營改革。重構櫃面系統，有序開展新平台、新模式、新流程對客服務，賦能網點運營服務提升。聚焦網點對公開戶等高頻痛難點業務，加速場景化流

程重構。全面建設客戶全旅程服務，推廣網點預約服務體系，提升到店客戶識別引導能力，全年線上線下預約服務客戶超6,000萬，促進網點由傳統「等、候、迎」模式向主動服務轉變。提升網點自助服務能力，全行投產智能設備3.0版用戶界面，拓展支持140餘項網點高頻業務自助辦理，上線個人、企業信用報告實時查詢等服務，為客戶提供全新易用的數字化自助服務辦理體驗。

- ✧ 堅持全渠道協同發展。以客戶為中心，縱深推進線上線下、行內行外渠道網絡建設和信息互聯互通，打造自有與開放並重、線上與線下融合的全渠道服務矩陣，推進線上平台、物理網點、遠程客服、客戶經理間服務協同，實現「一點接入、全渠道響應、數字化協同」的服務體驗。統籌發揮渠道融合精準觸達能力，依託「知客」平台建立數字化運營策略中樞，對客戶分層、分群、分類、分圈施策，拓展形成手機銀行、智能外呼、短信外撥、微信公眾號、小程序、門戶網站等六大億級觸客平台；「智征程」對客數字員工融入手機銀行、物理網點、遠程銀行等線上線下渠道，服務客戶14.34億人次，以數字化手段提升金融服務的可得性和便利性。
- ✧ 深化運營數字賦能。加速數字客服在業務引導、客戶核驗、風險防控等領域的應用，提供全流程擬人伴隨式服務，有效提升網點服務效能和管理水平。深化「工銀

賬戶通」品牌建設，全面構建「客戶類型全覆蓋、線上線下一體化、基礎產品全滲透」的生態化服務體系，本外幣合一賬戶體系全面推廣，支持客戶多幣種資金收付和集中管理，提升本外幣賬戶服務市場供給能力。創新「雲回單」「雲對賬」服務模式，源頭加載財政部銀行電子憑證會計數據標準並支持多渠道對外服務輸出，與國家電網、中國科學院等350餘家試點單位開展對接，有效助推企業低碳建設和數字化轉型加速。推進增值稅發票管理全面數字化，全面推廣應用櫃面、企業網銀渠道的數電發票服務，打造業務辦理聯動實時開票、發票要素全面數字化的新型發票管理模式。

- ✧ 全面統籌集團業務連續性管理。強化重點業務監測預警能力，將涵蓋網點運營、網絡金融等板塊的重要業務指標與科技監控能力融合，形成立體化的業務連續性監控體系和能力。強化營業網點業務應急管理，修訂印發新版《營業網點業務應急預案》，共形成7大類31個應急場景的事前預防、事中處置、事後恢復流程。組織實施600餘項應急演練計劃並完成相關業務演練，突出遠程業務接管、跨專業聯動、業務與科技聯動、內外部聯動等特點。持續做好業務連續性管理體系評估改進，對業務連續性管理體系的完整性、合理性、有效性開展評估，定期開展審計檢查。

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，統籌做好人力資源配置，以人力資源提質增效帶動經營能力提升。聚焦做深做細「五篇大文章」，深入推進營銷、信貸、科技、數據、新興等專業隊伍建設，持續完善人才培養、激勵、使用機制，着力打造適應金融強國建設要求的強大金融人才隊伍。推動科技、數據、業務人才深度融合，提升科技數據賦能業務發展水平。優化機構職能設置，激發人才活力動能。
- ✧ 積極培育和踐行中國特色金融文化，加強新時代企業文化建設，為高質量發展提供文化支撐。做好中國特色金融文化宣傳，製作中國特色金融文化系列動畫微視頻，引導各機構開展豐富多樣的文化實踐活動，促進文化理念融入基層，激勵全行幹部員工做中國特色金融文化的積極傳播者和模範踐行者。加強新時代廉潔文化建設，推進廉潔文化研究中心建設，打造廉潔文化教育基地體系，製作系列警示教育片，抓好各層級幹部員工廉潔教育，弘揚崇尚廉潔、抵制腐敗的良好風尚。
- ✧ 圍繞新時期幹部教育培訓規劃落地，打造一系列重點培訓項目，以點帶面牽引各級各類培訓高效開展，持續提升幹部員工綜合素質和履職能力。實施「五篇大文章」專題培訓，緊盯關鍵崗位人群和業務重點難

點，構建總分協同推進的培訓體系，有序開展分層級、系統化、實戰化培訓，提升幹部員工新時代金融服務能力。實施「清廉工行」專項培訓，面向集團一級、二級機構主要負責人和信貸、新興業務、採購等關鍵群體開展廉潔教育，增強政治定力、提升紀法修養、強化自律意識。面向核心骨幹人員，實施信貸分管行長（風險官）能力提升、紀檢條線「礪劍計劃」、網點負責人輪訓等重點項目，助力專業人才隊伍建設。聚焦人才成長進階，實施國際化人才培訓、「工銀繁星計劃」新員工培訓、新員工導師培訓等項目，構建全鏈條、系統化培訓體系。開展「全員閱讀」「全員悅課」「工銀薈智」等項目，推進培訓數字化轉型、考試認證優化和資源平台建設，營造共建共享、樂學賦能的良好氛圍。

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，

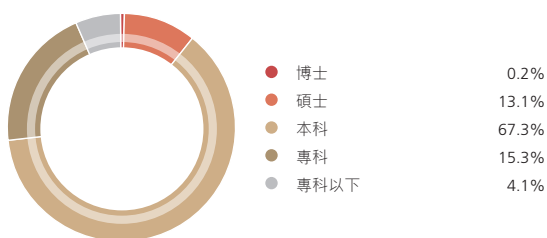
傳導集團經營管理戰略目標，加強薪酬資源向基層員工傾斜，調動和激發各級各類機構的經營活力。

- ✧ 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2024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。

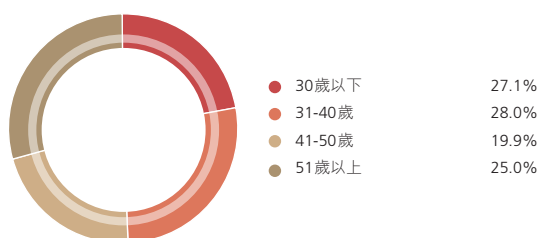
員工機構情況

- ✧ 2024年末，本行共有員工415,159人，其中，境內控股子公司員工10,638人，境外機構員工15,653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。

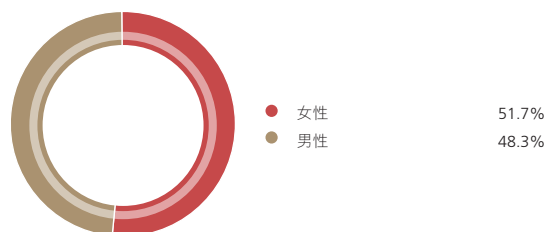
員工教育程度



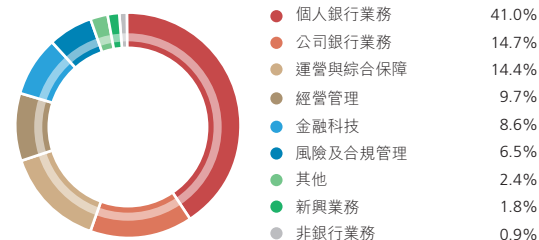
員工年齡結構



員工性別



員工專業構成



✧ 2024年末，本行機構總數16,383個，比上年末增加86個。其中，境內機構15,975個，境外機構408個。境內機構包括總行、36個一級分行及直屬分行、460個省會城市行及二級分行、15,107個基層分支機構，21個總行直屬機構及其分支機構，以及350個控股子公司及其分支。

2024年末資產、分支機構和員工的地區分佈情況

項目	資產		機構	佔比(%)	員工(人)	佔比(%)
	(人民幣百萬元)	資產佔比(%)				
總行	7,841,046	16.1	22	0.1	21,590	5.2
長江三角洲	12,434,709	25.5	2,501	15.3	60,310	14.5
珠江三角洲	7,718,129	15.8	1,940	11.8	47,198	11.4
環渤海地區	7,246,667	14.8	2,619	16.0	64,218	15.5
中部地區	5,406,280	11.1	3,375	20.6	75,767	18.2
西部地區	6,270,179	12.8	3,582	21.9	83,025	20.0
東北地區	1,696,003	3.5	1,586	9.7	36,760	8.9
境外及其他	5,753,936	11.8	758	4.6	26,291	6.3
抵銷及未分配資產	(5,545,203)	(11.4)				
合計	48,821,746	100.0	16,383	100.0	415,159	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

堅持「國際視野，全球經營」，完善境內外、本外幣一體化經營體系，充分發揮全球經營優勢，着力提升跨境金融服務水平，助力高質量共建「一帶一路」，服務國家高水平對外開放大局。

- ✧ 深入服務國家高水平對外開放。服務貿易強國建設，扎實履行「春融行動2024」服務承諾，全力支持內外貿一體化發展，累計為境內重點外貿外資企業發放表內外融資4.8萬億元。優化跨境電商綜合金融服務，為支付機構、跨境電商等新業態辦理業務2,731.74億元，比上年增長33.8%，服務超10萬家中小微商戶。持續推廣海關「單一窗口」金融服務，促進貿易便利化，2024年辦理跨境匯款64.87億美元。全面服務外匯客戶跨境金融綜合服務需求，推動外資外貿客戶結構多元化，做好外商投資企業全資金鏈條、全金融場景、全球化聯動的綜合服務，助力吸引更多長期資本來華展業興業。深入構建國際業務風險管理聯防聯控機制，全面做好產品客戶風險對位管理，有效推動外匯業務高質量發展與高水平安全。
- ✧ 穩慎扎實推進人民幣國際化。持續推進「春煦行動」，積極支持全球市場主體跨境結算、投融資、風險管理等領域跨境人民幣業務需求。充分發揮清算行培育離岸人民幣市場的積極作用，持續加強清算基礎

設施建設，提升清算服務能力，支持、引領離岸人民幣市場健康發展。率先在上海成立自由貿易賬戶分賬核算單元總部，作為首批試點銀行成功上線多功能自由貿易賬戶業務，積極支持上海國際金融中心、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。創新服務跨國公司貿易結算、資金管理等業務需求，助力更大力度吸引和利用外資。搭建中小企業跨境人民幣應用場景，支持中小微企業發展。2024年跨境人民幣業務量9.8萬億元。

- ✧ 持續深化國際合作。高質量履行金磚國家工商理事會中方主席單位職責，服務金磚國家多邊合作。依託中歐企業聯盟，助力中歐經貿關係提質升級。完善「一帶一路」銀行間常態化合作機制(BRBR)，助力高質量共建「一帶一路」。積極服務中國國際進口博覽會、中國進出口商品交易會、中國國際服務貿易交易會、中國國際供應鏈促進博覽會等國際展會，助力高水平對外開放。
- ✧ 完善全球網絡佈局，持續健全跨境金融服務體系。2024年末，本行已在49個國家和地區建立了408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」共建國中的31個國家設立254家分支機構。與143個國家和地區的1,461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。

✧ 境外機構穩妥應對複雜挑戰，保持穩中有進經營態勢。持續提升公司投行、全球現金管理、零售金融、網絡金融、專項融資、金融市場、資產管理、資產託管等全球金融服務能力，構建個人客戶全球金融

服務體系。打造境內外一體化營銷體系，推動大灣區業務建設和跨境金融服務提升，做好外國人來華支付服務，增強跨境聯動水平，提升「工銀全球付」場景支撐能力，持續打造「工銀全球行」服務品牌。

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）	
	2024年末	2023年末	2024年	2023年	2024年末	2023年末
港澳地區	206,670	201,941	1,126	551	96	95
亞太地區（除港澳）	144,381	136,959	1,700	1,522	88	90
歐洲	87,152	87,215	771	786	70	74
美洲	40,157	41,367	349	386	153	153
非洲代表處	—	—	—	—	1	1
抵銷調整	(44,509)	(50,847)				
小計	433,851	416,635	3,946	3,245	408	413
對標準銀行投資 ⁽¹⁾	3,692	3,573	456	454		
合計	437,543	420,208	4,402	3,699	408	413

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。

✧ 2024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4,375.43億美元，佔集團總資產的6.5%。其中，各項貸款1,721.40億美元，客戶存款1,642.55億美元。報告期稅前利潤44.02億美元，佔集團稅前利潤的7.6%。

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)	

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)

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)	
工銀澳門里斯本代表處 (葡萄牙)	

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，持續提升綜合金融服務的適應性、普惠性和競爭力。

持續完善集團綜合化治理體系，打造以「強管理、控風險、促發展」為核心的綜合化子公司管理體系，進一步提升集團總部管理效能。推進境內子公司黨建與公司治理深度融合，推動子公司優化公司治理機制，充分發揮子公司董監事履職效能，持續優化以黨的建設、公司治理、股權管理為核心的境內綜合化子公司治理模式。優化戰略考核機制，推動集團戰略向子公司縱深精準傳導，統籌推進綜合化與國際化戰略協同。「一司一策」加強子公司規劃管理，強化業務協同。收購錦州銀行控股權，實施優化整合，強化區域競爭力。引導子公司推進「五化」轉型，做好「五篇大文章」，進一步提升客戶服務能力、價值創造能力和市場競爭力。

完善涵蓋綜合化子公司風險特點的全面風險管理體系，按照「主動防、智能控、全面管」的風險管理路徑，強化「9+X」類風險統籌管理，全面落實「五個一本賬」¹風險管理。推進子公司信息科技建設、數據治理和數字化轉型，為經營轉型和高質量發展賦能。加強對子公司的併表管理、授權管理和穿透管理，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，提升子公司風險防控及內控合規能力，促進穩健經營和高質量發展。

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、公募基金投資顧問等多項業務資格，是業內具有「全資格」的基金公司之一。

- ✧ 持續提升投研專業能力，強化合規風控管理，深化集團協同，經營發展實現穩中向好、穩中提質的良好態勢，投資業績保持大型同業前列。公募REITs基金業務實現突破，成功發行上市「工銀河北高速REIT」「工銀蒙能清潔能源REIT」產品，積極服務實體經濟盤活存量資產。持續提升服務質量，強化客戶投後陪伴，加強投資者權益保護，持續推進投資者教育，連續六年在國家級證券期貨投資者教育基地考核中保持優秀。
- ✧ 2024年末，工銀瑞信管理公募基金254隻，管理年金、專戶、專項組合580個，管理資產總規模2.09萬億元，其中養老金投資管理業務規模突破1萬億元。

1 「五個一本賬」指總行分行、境內境外、表內表外、線上線下、商行投行附屬機構全面風險管理體系。

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。

- ✧ 航空板塊高質量服務「雙循環」新發展格局取得突出成效。與中國商用飛機有限責任公司簽署第三輪三年行動計劃，成功交付首批4架C919國產大飛機，成為C919、C909融資支持雙第一的租賃公司；充分發揮全球化經營優勢，積極踐行共建「一帶一路」倡議，實現業務範圍覆蓋全球40多個國家和地區的近90家優質航司客戶；率先落地首單離岸人民幣航空融資租賃業務；與國內商用航空發動機製造企業、低空飛行器研製企業建立戰略合作關係，沿產業鏈推進對國產航空製造業的金融支持。
- ✧ 海事板塊聚焦打造「國輪國造、國貨國運」的航運全產業鏈業務合作體系。與大型國內船東貨主企業開展船舶租賃項目合作，大力支持全球頭部航運企業在中國船廠下單建造高技術、高附加值船舶，支持國內企業在新能源動力船舶、跨洋通信光纜鋪設船、海上風電運維船、高端遙控潛水器等领域開展自主技術創新。積極開展跨境人民幣船舶租賃業務，支持人民幣國際化戰略。

- ✧ 境內綜合租賃板塊服務國家重大戰略、重點領域和薄弱環節的金融服務水平不斷提升。緊盯新型基礎設施和戰略性新興產業發展，持續鞏固綠色金融領域業務優勢，有效發力鏈式營銷；在儲能、換電、算力、海上風電、分佈式光伏等業務領域取得突破。

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監管機構批准的其他業務。

- ✧ 深耕「財富、健康、養老」三大客戶需求，持續優化產品供給。大力發展養老金融，推出普惠客群專屬商業養老保險產品，及4款個人養老金保險產品。豐富普惠保險產品供給，面向靈活就業群體打造「驛路無憂」專屬保險方案。完善健康險產品體系，涵蓋疾病、醫療、失能、護理等不同層次、不同期限的健康保障需求，啟動「人壽保險與長期護理保險責任轉換業務」試點工作，推出含有轉換權益的新壽險產品，進一步擴大健康險創新試點範圍。
- ✧ 持續優化康養服務體系，深化養老服務能力建設，積極推動康養服務發展。升級養老保險產品增值服務，加強客戶分層經營，細化服務指南，豐富服務項目供給，合作養老機構覆蓋北京、上海、杭州、金華、衢州、廣州等城市。以大病治療和健康諮詢為核心，升級重疾險增值服務。

- ✧ 深入推進數字化轉型。提升對客運營效率，優化客戶體驗，在部分地區推出「一碼通賠」小額門診免材快賠服務；全新升級視頻服務，形成集聲音、文字、視頻於一體的服務平台，全面提高業務辦理便捷度。

工銀國際

工銀國際是本行在中國香港的全資子公司，經營業務範圍涵蓋上市保薦與承銷、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，為企業及個人客戶提供全方位跨境綜合金融服務。

- ✧ 聚焦經營主業，加大科技金融、綠色金融等重點領域的服務投入，持續強化集團戰略協同，深化企業融資、銷售交易、投資、資產與財富管理、投研服務五位一體全面發展，鞏固提升在港競爭力和市場影響力。2024年股債承銷規模保持市場第一梯隊。
- ✧ 把握高質量轉型發展主線，聚焦支持醫療健康、戰略科技、智能製造、大消費等重點領域投融資需求。持續完善銷售交易產品服務體系，經紀類業務繼續保持較強的同業競爭能力。優化重構資產與財富管理特色業務體系，探索落地定制化、差異化資管產品及服務。積極發揮投研優勢，創新推出「工銀國際新質生產力股票指數」。連續五年獲評《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，並通過附屬機構開展股權投資試點業務。

- ✧ 充分發揮債轉股牌照與專業優勢，聚焦服務實體經濟、防範化解金融風險，深化行司聯動、投貸聯動，優化完善股債結合綜合化金融服務，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業務高質量發展，有力支持企業降槓桿穩槓桿、增實力、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，積極參與企業債務重組與債轉股方案、重整方案制定，規範公司治理與生產經營，助力企業改革脫困，不斷改善銀行資產質量。積極推進股權投資試點業務，加大對科技創新企業的支持力度。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，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、理財顧問和諮詢服務以及金融監管總局批准的其他業務。

- ✧ 聚焦主責主業，服務實體經濟。持續完善頂層設計，發揮理財功能特色，積極佈局發行科創主題、綠色金融主題理財產品，深化應用綠色分類管理和ESG風險全流程管理，發揮多市場、多資產、多策略投研能力，對接科技型企業、綠色產業全生命週期資金需求。在確保客戶收益的前提下，將更多理財資源配置到經濟社會發展的重點領域和薄弱環節。
- ✧ 創新產品服務，踐行為民理財。堅持以客戶為中心的發展理念，以打造人民滿意理財公司為目標，聚焦客戶需求，創新理財

定投、7×24快贖、「智享還」「理財夜市」等特色功能，豐富大灣區、慈善、養老等主題產品佈局，推出目標止盈、區間盈等特色機制。積極服務第三支柱養老保險建設，兼顧客戶長期增值和短期流動性需求。

- ✧ 優化客戶陪伴，提升品牌價值。積極探索更有效、更有針對性的投資者陪伴路徑，「理清楚財明白」投資者教育品牌入選中國銀行業協會理財業務投資者同行陪伴基地互聯網特色案例。深入開展「消保縣域行」系列活動，切實助力和諧金融消費環境建設。連續三年獲人民網「人民匠心品牌獎」，連續五年獲《中國證券報》「銀行理財金牛獎」等獎項。
- ✧ 2024年末，工銀理財產品餘額19,613.51億元，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		2023年12月31日		產品發行		產品到期		2024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	1,011	1,552,597	522	223,855	643	299,248	890	1,885,335	96.1
	私募	190	54,880	115	66,875	121	54,305	178	76,016	3.9
按投資性質	固定收益類	906	1,552,905	559	238,259	668	325,170	797	1,877,046	95.7
	權益類	53	5,578	-	-	11	10,179	36	2,370	0.1
	混合類	242	48,994	78	52,471	85	18,204	235	81,935	4.2
合計		1,201	1,607,477	637	290,730	764	353,553	1,068	1,961,351	100.0

工銀理財2024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	822,618	40.6
債券	1,011,226	50.0
非標準化債權類資產	30,941	1.5
其他資產 ⁽¹⁾	160,083	7.9
合計	2,024,868	100.0

註：（1） 包含權益類資產、金融衍生品、代客境外理財投資QDII、公募基金。

主要控股子公司和參股公司情況

境外主要控股子公司

機構	主要業務	2024年12月31日			2024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	124,819.03	20,104.84	830.18
工銀國際控股有限公司	投資銀行	59.63億港元	7,016.21	1,058.98	2.70
中國工商銀行(澳門)股份有限公司	商業銀行	5.89億澳門元	46,577.07	3,913.78	18.47
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	3,147.68	449.06	29.07
中國工商銀行馬來西亞有限公司	商業銀行	8.33億林吉特	1,190.99	324.03	16.29
中國工商銀行(泰國)股份有限公司	商業銀行	201.07億泰銖	7,629.61	1,347.65	81.49
中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司	商業銀行	89.33億堅戈	682.34	165.11	39.69
中國工商銀行(新西蘭)有限公司	商業銀行	2.34億新西蘭元	1,448.46	189.37	11.55
中國工商銀行(歐洲)有限公司	商業銀行	4.37億歐元	7,537.14	554.75	(11.19)
中國工商銀行(倫敦)有限公司	商業銀行	2億美元	1,700.25	544.85	39.72
工銀標準銀行公眾有限公司	銀行	10.83億美元	26,600.79	1,941.74	154.47
中國工商銀行(莫斯科)股份公司	商業銀行	108.10億盧布	4,584.50	667.21	285.17
中國工商銀行(土耳其)股份有限公司	商業銀行	127.70億里拉	2,855.67	139.37	(53.00)
中國工商銀行奧地利有限公司	商業銀行	2億歐元	1,102.38	210.88	4.33
中國工商銀行(美國)	商業銀行	3.69億美元	2,880.61	471.67	24.96
中國工商銀行(加拿大)有限公司	商業銀行	2.08億加元	2,180.88	337.50	27.07
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	693.88	54.84	13.82
中國工商銀行(巴西)有限公司	商業銀行	2.02億雷亞爾	323.22	25.79	(2.12)
中國工商銀行(秘魯)有限公司	商業銀行	1.20億美元	716.61	144.33	9.14
中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司	商業銀行	3,737.51億阿根廷比索	7,165.72	1,500.19	144.03

境內主要控股子公司

人民幣億元

機構	主要業務	2024年12月31日			2024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	251.06	208.36	21.10
工銀金融租賃有限公司	租賃	180	4,174.61	528.28	24.79
工銀安盛人壽保險有限公司	保險	125.05	3,495.36	137.13	10.25
工銀金融資產投資有限公司	金融資產投資	270	1,838.62	525.71	47.97
工銀理財有限責任公司	理財	160	221.77	219.04	14.22

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19.59%，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。2024年末，標準銀行總資產32,693.78億蘭特，淨資產2,926.56億蘭特，全年實現淨利潤501.84億蘭特。

風險管理

64 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

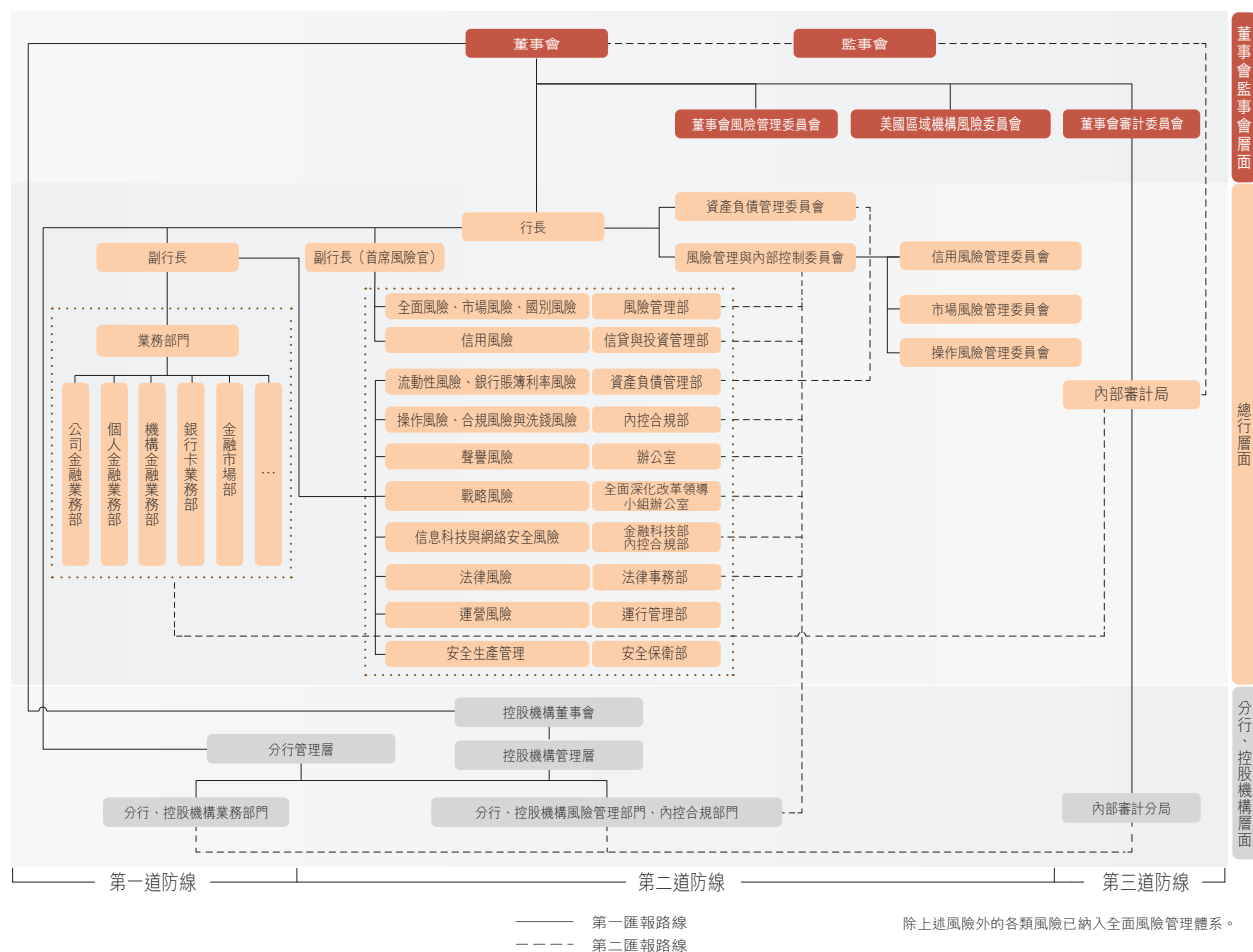
80 信息科技與網絡安全風險

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。

2024年，本行堅持管住人、管住錢、管好防線、管好底線「四管齊下」，按照「主動防、智能控、全面管」路徑，深化落實「五個一本賬」要求，統籌強化「9+X」各類風險管理，持續推進全面風險管理體系迭代升級。着力完善風險管理與內部控制委員會、風險官工作機制，持續強化三道防線建設，進一步提升集團風控統籌管理水平。強化跨境、跨市場風險聯防聯控，持續開展風險隱患排查，完善風險應對預案和管理措施，穩妥應對全球市場波動和外部衝擊影響。加快風控智能化轉型，企業級智能風控平台主體功能投產，持續提升風險前瞻預警和底線管控能力。強化新興領域風險管控，完善投融資業務合作機構風險管理機制，積極探索開展氣候風險管理，提升新型風險管理應對能力。

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體系建設。高標準運行「三口、七彩池」智能信貸風控體系，「入口關」持續優化信用風險業務授權管理體系，動態調整行業政策，不斷完善區域政策，創新實施產業鏈政策，完善授信審批體制機制建設；「開口關」加強重點領域、場景、產品等風險監控，構建跨境、跨市場、跨業務的風險監測預警體系；「出口關」規範風險資產全流程經營管理，實施風險資產再生計劃，優化不良資產證券化管理機制。

準確把握投融資業務佈局和方向，強化公司信貸業務信用風險管理。積極服務國家重大戰略，靠前對接國家一攬子增量政策，引導全行優化信貸結構。積極支持戰略性新興產業、高新技術領域、先進製造業、節能環保等重點領域，健全科技金融全生命週期服務體系；深入挖掘和培育綠色信貸市場，加大綠色交通、清潔能源、節能環保等綠色產業投融資支持，提升綠色金融綜合服務能力；加大小微客群融資支持力度，圍繞城鄉融合、重點縣域基礎設施補短板強弱項、涉農產業鏈、農業現代化等領域加強金融支持，推動普惠金融發展；支持「十四五」在建重大工程及補短板項目，圍繞交通、水利、新型城鎮化等重點領域加大信貸投放；貫徹落實房地產宏觀調控政策，加大對「市場+保障」的住房供應體系金融支持力度，推動加快構建房地產發展新模式。深入貫徹區域協調發展戰略，圍繞服務京津冀協同發展、粵港澳大灣區建設、長三角一體化、中部地區崛起、東北全面振興、西部大開發等重大部署，聚焦區域優勢產業、特色產業，持續完善

差異化的區域信貸政策；堅持審慎穩健的境外信貸資產佈局策略，圍繞服務共建「一帶一路」和高水平對外開放，做好優質中資「走出去」和外資「引進來」企業金融服務。

圍繞房地產、地方債務和中小金融機構等重點領域，前瞻研判、主動施策，做好信用風險管理。房地產領域，認真貫徹落實宏觀調控政策及金融監管要求，統籌做好新增融資投放和存量風險化解，推動金融與房地產良性循環；堅持區域、客戶、項目「三位一體」的資產選擇標準，滿足房地產項目合理融資需求，持續優化投融資結構佈局；積極穩妥做好保交房金融支持，依法保障住房金融消費者合法權益。地方債務領域，嚴格執行國家各項法規和監管政策規定，落實國家一攬子化債方案，按照市場化、法治化原則做好金融支持化債工作，穩妥配合地方政府壓降債務規模，做好風險防範化解。中小金融機構領域，持續強化機構准入和限額管理，加強風險聯防聯控，提高數字化風控能力，防範風險交叉傳染。

加強全面風險管理體系建設，推進不良資產處置化解，做好個人貸款資產質量管控。密切關注房地產交易市場變化，加強與優質大型房地產企業及頭部中介平台公司的合作，從源頭把控個人住房貸款信用風險；針對多頭融資、抵押物套現、騙貸等新型風險，持續推動房抵組合貸款全流程風險模型系統建設，豐富貸前、貸中風險

識別策略集；持續加強零售客戶前端准入和審查審批管理，引入公共服務數據查詢功能，加強數據真實性交叉核驗；實現信用卡額度自動化、常態化動態管理，建立專項分期常態化貸後檢查機制，加強風險客戶、合作機構和經銷商預警核查；加強個人貸款全週期智能風險監測管理，完善個人貸款催收一體化建設，持續推進不良資產處置工作。

深入推進信用風險管理數字化轉型。迭代升級「五個一本賬」投融資運營平台，建設落地法人大戶存續期管理平台、跨境跨市場風險傳導預警體系等數字化項目，落地總行級法人信貸不動產抵押統一登記平台。夯實「智貸通」等智慧賦能底座，完善「信貸棱鏡」數據服務平台，增強投融資管理數字化動能。加強人工智能、大模型等新技術在風險監控預警中的場景化應用，提升智能化風控水平。「融安e防」信用風險監控系統獲評《亞洲銀行家》「亞太區最佳信用風險技術實施」。

信用風險分析

2024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508,803.38億元，比上年末增加42,760.82億元，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」。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	27,418,600	96.64	25,250,275	96.79
關注	574,171	2.02	482,705	1.85
不良貸款	379,458	1.34	353,502	1.36
次級	85,881	0.31	98,527	0.38
可疑	103,049	0.36	116,527	0.45
損失	190,528	0.67	138,448	0.53
合計	28,372,229	100.00	26,086,482	100.00

按照五級分類，2024年末正常貸款274,186.00億元，比上年末增加21,683.25億元，佔各項貸款的96.64%；關注貸款5,741.71億元，增加914.66億元，佔比2.02%，上升0.17個百分點；不良貸款3,794.58億元，增加259.56億元，不良貸款率1.34%，下降0.02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	2024年12月31日				2023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	17,482,223	61.6	276,631	1.58	16,145,204	61.9	292,745	1.81
短期公司類貸款	3,819,683	13.5	90,949	2.38	3,681,064	14.1	91,426	2.48
中長期公司類貸款	13,662,540	48.1	185,682	1.36	12,464,140	47.8	201,319	1.62
票據貼現	1,932,286	6.8	–	–	1,287,657	4.9	–	–
個人貸款	8,957,720	31.6	102,827	1.15	8,653,621	33.2	60,757	0.70
個人住房貸款	6,083,180	21.5	44,317	0.73	6,288,468	24.1	27,827	0.44
個人消費貸款	421,195	1.5	10,057	2.39	328,286	1.3	4,390	1.34
個人經營性貸款	1,677,981	5.9	21,280	1.27	1,347,136	5.2	11,639	0.86
信用卡透支	775,364	2.7	27,173	3.50	689,731	2.6	16,901	2.45
合計	28,372,229	100.0	379,458	1.34	26,086,482	100.0	353,502	1.36

2024年末，公司類不良貸款2,766.31億元，比上年末減少161.14億元，不良貸款率1.58%，下降0.23個百分點。個人不良貸款1,028.27億元，增加420.70億元，不良貸款率1.15%，上升0.45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	2024年12月31日				2023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	3,859,790	23.8	14,286	0.37	3,583,967	24.1	17,530	0.49
製造業	2,454,489	15.1	45,932	1.87	2,351,044	15.8	55,359	2.35
租賃和商務服務業	2,417,060	14.9	36,844	1.52	2,295,720	15.5	43,958	1.91
水利、環境和公共設施管理業	1,839,421	11.4	16,725	0.91	1,722,981	11.6	20,493	1.19
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,756,221	10.8	7,479	0.43	1,594,025	10.7	12,537	0.79
房地產業	880,986	5.4	43,964	4.99	762,226	5.1	40,957	5.37
批發和零售業	768,713	4.7	37,403	4.87	679,049	4.6	29,886	4.40
建築業	483,623	3.0	14,417	2.98	432,570	2.9	14,078	3.25
科教文衛	400,666	2.5	8,453	2.11	383,799	2.6	8,882	2.31
採礦業	328,337	2.0	1,723	0.52	295,219	2.0	2,619	0.89
其他	1,015,627	6.4	16,615	1.64	761,866	5.1	16,474	2.16
合計	16,204,933	100.0	243,841	1.50	14,862,466	100.0	262,773	1.77

本行持續推進行業信貸結構優化調整，加大實體經濟發展支持力度。交通運輸、倉儲和郵政業貸款比上年末增加2,758.23億元，增長7.7%，主要支持高速公路、鐵路、港口等領域重點項目建設，以及滿足優質投資主體流動資金需求；電力、熱力、燃氣及水生產和供應業貸款增加1,621.96億元，增長10.2%，主要是投向重點電力集團總部、上市公司、電力產業板塊等核心企業，以及清潔能源、特高壓配套煤電、缺電地區自用煤電等項目建設；租賃和商務服務業貸款增加1,213.40億元，增長5.3%，主要是投資與資產管理、企業總部、園區及商業綜合體管理服務等領域客戶融資需求增加；房地產業貸款增加1,187.60億元，增長15.6%，主要是各類

租賃住房貸款、城市房地產融資協調機制「白名單」項目貸款以及經營性物業貸款等增長所致；水利、環境和公共設施管理業貸款增加1,164.40億元，增長6.8%，主要是投向新型城鎮化、水利設施等領域重大工程，以及城市公共事業、環境整治等民生領域；製造業貸款增加1,034.45億元，增長4.4%，主要是投向新一代信息技術、新能源汽車、大型煉化等高端製造業龍頭骨幹企業和重點項目。

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	2024年12月31日				2023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	874,284	3.1	38,358	4.39	754,746	2.9	29,793	3.95
長江三角洲	6,182,636	21.8	47,345	0.77	5,616,187	21.5	36,930	0.66
珠江三角洲	4,348,121	15.3	66,187	1.52	4,055,692	15.5	57,869	1.43
環渤海地區	4,677,575	16.5	56,810	1.21	4,285,481	16.4	63,835	1.49
中部地區	4,416,409	15.6	49,717	1.13	4,064,415	15.6	43,192	1.06
西部地區	5,233,652	18.4	68,406	1.31	4,766,575	18.3	68,298	1.43
東北地區	1,158,000	4.1	17,480	1.51	1,082,666	4.2	22,301	2.06
境外及其他	1,481,552	5.2	35,155	2.37	1,460,720	5.6	31,284	2.14
合計	28,372,229	100.0	379,458	1.34	26,086,482	100.0	353,502	1.36

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	342,730	156,240	257,031	756,001	361	-	29	390
轉移：								
至第一階段	20,221	(16,982)	(3,239)	-	-	-	-	-
至第二階段	(11,518)	15,804	(4,286)	-	(4)	4	-	-
至第三階段	(5,101)	(24,282)	29,383	-	-	-	-	-
本期計提/(回撥)	6,808	21,323	94,312	122,443	(1)	46	(9)	36
本期核銷及轉出	-	-	(85,127)	(85,127)	-	-	-	-
收回已核銷貸款	-	-	13,856	13,856	-	-	-	-
其他變動	943	4,399	2,557	7,899	(3)	1	1	(1)
年末餘額	354,083	156,502	304,487	815,072	353	51	21	425

註：請參見「合併財務報表附註23.客戶貸款及墊款」。

2024年末，貸款減值準備餘額8,154.97億元，其中以攤餘成本計量的貸款減值準備8,150.72億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備4.25億元。撥備覆蓋率214.91%，比上年末上升0.94個百分點；貸款撥備率2.87%，下降0.03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	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	10,787,880	38.0	10,444,304	40.1
質押貸款	3,797,121	13.4	2,979,342	11.4
保證貸款	2,708,808	9.5	2,715,345	10.4
信用貸款	11,078,420	39.1	9,947,491	38.1
合計	28,372,229	100.0	26,086,482	100.0

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2024年12月31日		2023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	122,360	0.43	107,236	0.42
3個月至1年	120,579	0.42	101,889	0.39
1年至3年	124,646	0.44	87,118	0.33
3年以上	39,154	0.14	34,181	0.13
合計	406,739	1.43	330,424	1.27

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

逾期貸款4,067.39億元，比上年末增加763.15億元。其中逾期3個月以上貸款2,843.79億元，增加611.91億元。

重組貸款

根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求計量的重組貸款和墊款1,390.86億元，比上年末增加563.63億元，其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款233.78億元，增加148.03億元。

貸款遷徙率

百分比

項目	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
正常	1.09	1.05	1.12
關注	17.44	18.61	21.03
次級	59.86	61.74	36.62
可疑	53.45	77.49	42.55

註：根據原中國銀保監會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

本行嚴格按照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，完善大額風險暴露管理系統建設，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

2024年末，本行對最大單一客戶的貸款總額佔資本淨額的4.4%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的21.6%；最大十家單一客戶貸款總額10,761.23億元，佔各項貸款的3.8%。

項目	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
最大單一客戶貸款比例(%)	4.4	4.5	3.8
最大十家客戶貸款比例(%)	21.6	23.5	16.0

下表列示了2024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	221,765	0.8
借款人B	金融業	184,888	0.7
借款人C	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	184,000	0.7
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	86,828	0.3
借款人E	金融業	82,342	0.3
借款人F	金融業	66,600	0.2
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	64,845	0.2
借款人H	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	64,100	0.2
借款人I	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	61,664	0.2
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	59,091	0.2
合計		1,076,123	3.8

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2024年資本管理第三支柱信息披露報告》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、匯率風險和商品風險（以黃金為主）。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全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；高級管理層應對市場風險管理體系實施有效監控；高級管理層下設的市場風險管理委員會承擔市場風險管理的審議與決策職能，負責審議市場風險領域的重大事項等工作。前台業務部門是市場風險管理第一道防線，承擔市場風險管理直接責任；風險管理部門和內控合規部門是風險管理第二道防線，獨立監測、評估、報告市場風險狀況；內部審計部門是市場風險管理第三道防線，對市場風險管理的有效性進行獨立客觀的審計、評價和報告。三道防線高效配合、主動防控市場風險。

2024年，本行持續深化集團市場風險管理。結合《資本辦法》和最新管理實踐，持續優化市場風險管理制度體系，實施市場風險資本計量標準法，穩步推進內部模型法建設；有效傳導集團風險偏好，應用資本新規計量成果，持續完善市場風險限額管理體系；深化市場風險管理系統應用，建立健全模型庫及管理機制，持續提升市場風險智能化管控水平。

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使銀行發生損失的風險。匯率風險管理目標是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。本行主要通過限額管理和風險對沖等方式管理匯率風險。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。

2024年，本行積極應對環境變化和市場波動，堅持匯率風險中性原則，通過貨幣兌換、套期保值等方式主動調整外匯敞口規模和幣種結構，提升集團外匯資產負債幣種匹配度，加強資本金保值管理，將集團匯率風險控制在合理水平。

外匯敞口

人民幣(美元)百萬元

項目	2024年12月31日		2023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	703,934	96,438	453,471	63,797
表外外匯敞口淨額	(510,365)	(69,919)	(310,686)	(43,709)
外匯敞口淨額合計	193,569	26,519	142,785	20,088

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2024年資本管理第三支柱信息披露報告》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：健全的風險制度體系；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。

2024年，本行堅持穩健審慎的利率風險偏好，持續優化資產負債結構佈局，打造與國內外利率走勢更加匹配的利率敞口與久期結構，平衡集團利息收支與價值變化；全面貫徹落實新發展理念，持續提升利率風險數字化管理水平，鞏固當期收益與長期價值平衡、協調、可持續的高質量經營成效。

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，2024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	(26,560)	(102,939)	26,560	121,349
美元	1,109	(8,228)	(1,109)	9,259
港幣	129	(172)	(129)	177
其他	1,101	(3,274)	(1,101)	3,497
合計	(24,221)	(114,613)	24,221	134,282

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

2024年末，一年以內利率敏感性累計正缺口22,267.63億元，比上年末減少11,271.84億元，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16,227.16億元，增加13,403.08億元，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
2024年12月31日	(6,245,678)	8,472,441	(3,405,999)	5,028,715
2023年12月31日	(5,622,895)	8,976,842	(4,169,555)	4,451,963

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，並與本行的業務規模、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、高級管理層資產負債管理委員會和風險管理與內部控制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。

2024年，本行堅持穩健審慎的流動性管理策略，加大資金監測力度，保持合理充裕的流動性儲備，集團流動性平穩運行。不斷升級流動性風險管理機制和系統，流動性風險監測、計量、管控的自動化和智能化水平持續提升。加強境內外、表內外、本外幣流動性風險管理，優化多層級、多維度的流動性監測和預警體系，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。

2024年末，人民幣流動性比例58.4%，外幣流動性比例110.0%，均滿足監管要求。貸存款比例80.5%。

項目			2024年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
流動性比例(%)	人民幣	≥25.0	58.4	54.5	42.3
	外幣	≥25.0	110.0	88.8	106.1
貸存款比例(%)	本外幣合計		80.5	76.7	76.7

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。2024年四季度末，淨穩定資金比例128.16%，比上季度末下降1.50個百分點，主要是所需的穩定資金有所增長。

2024年第四季度流動性覆蓋率日均值140.25%，比上季度上升2.05個百分點，主要是未來30天淨現金流出有所減少。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《資本辦法》規定披露的淨穩定資金比

例和流動性覆蓋率定量信息請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2024年資本管理第三支柱信息披露報告》的相關內容。

2024年末，1個月內的流動性正缺口減小，主要是相應期限到期的同業及其他金融機構存放款項及拆入資金增加所致；1至3個月、3個月至1年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；1至5年的流動性正缺口擴大，主要是相應期限到期的債券投資增加所致；5年以上的流動性正缺口有所擴大，主要是相應期限到期的客戶貸款及墊款和債券投資增加所致。2024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
2024年12月31日	(15,207,017)	75,047	(1,376,512)	(2,257,940)	964,184	18,346,104	3,443,400	3,987,266
2023年12月31日	(14,661,992)	517,820	(1,065,013)	(1,961,803)	299,076	17,033,573	3,614,927	3,776,588

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

操作風險是指由於內部程序、員工和信息科技系統存在問題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，客戶、產品和業務活動，外部欺詐是報告期內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、數據管理、財務會計、運行管理、人力資源等分類管理部門，信貸與投資管理、風險管理等跨風險管理部門，以及風險管理、資產負債管理等操作風險資本計量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，跨信用和市場風險的操作風險管理，以及操作風險資本計量，指導、監督第一道防線的操作風險管理工作；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。

2024年，本行認真貫徹落實監管操作風險計量和管理新規要求，圍繞當前操作風險形勢和管控重點，修訂完善本行操作風險管理基本政策，優化操作風險損失數據採集標準和流程，持續夯實操作風險損失數據質量，升級操作風險管理系統，提升操作風險管控水平。落實監管案防新規，健全案防長效機制，持續深化重點領域案件風險治理，深入開展案件警示教育，強化員工異常行為網格化智能化管控機制，壓實排查管控主體責任。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2024年資本管理第三支柱信息披露報告》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。

2024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、關聯方管理和商標管理工作，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。創新投產法律服務智慧共享平台，集中全行法律服務資源，為基層和前台送服務、送工具上門，切實提升基層和前台業務法律服務的可獲得性。廣泛開展法律培訓和普法活動，提升集團員工依法合規意識。

洗錢風險

洗錢風險是指銀行在開展業務和經營管理過程中提供的產品和服務被用於洗錢、恐怖融資、擴散融資及其他洗錢上游犯罪活動，進而導致銀行遭受損失的可能性。任何洗錢風險事件或案件的發生都可能帶來嚴重的聲譽風險和法律風險，並導致客戶流失、業務損失和財務損失。

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。踐行「風險為本」理念，突出「聯防共治」主線，圍繞持續提升反洗錢工作有效性，推動反洗錢三道防線協同履職，深化反洗錢培訓和隊伍建設。進一步優化客戶盡職調查工作機制，加強洗錢風險評估與管控。提高反洗錢系統數智化水平，強化可疑交易監測管理體系。持續推進境外反洗錢長效機制建設，集團洗錢風險管理质效進一步提升。

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。

2024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，提升聲譽風險管理质效。加強聲譽風險管理常態化建設，持續深化風險源頭防控，不斷完善和提升聲譽風險應對處置水平。組織推進具有影響力的傳播活動，提升本行品牌形象，品牌價值和網絡影響力處於市場領先地位。報告期內，本行聲譽風險處於平穩可控範圍。

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，高級管理層風險管理與內部控制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。

2024年，面對更趨複雜嚴峻的外部環境，本行嚴格按照監管要求，結合業務發展需要，持續加強國別風險管理。落實監管最新要求，並根

據管理實踐，對本行相關制度辦法進行了修訂；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。

信息科技與網絡安全風險

信息科技與網絡安全風險是指在各項信息科技活動中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險，主要涉及科技治理、網絡與信息安全、創新研發、生產運營、業務連續性、科技外包等領域。本行將信息科技與網絡安全風險納入全面風險管理體系，建立並持續強化三道防線聯防聯控的長效工作機制。

2024年，本行統籌發展與安全，堅持把防控信息科技與網絡安全風險作為金融科技工作的重要主題。修訂發佈信息科技與網絡安全相關管理制度，強化集團穿透式管理。升級集團一體化內網縱深防禦體系，建立專班機制統籌推進集團網絡安全防護能力提升。加強信息系統生產運行保障，在築牢安全生產運行基礎的同時，聚焦生產運維核心領域開展運維轉型。報告期內，整體風險處於可控範圍。

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；建立以經濟增加值(EVA)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。

2024年，本行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；合理開展資本補充，優化資本結構，降低資本成本，為服務實體經濟奠定堅實的資本基礎。本行積極應對資本新規落地，實現監管規則平穩切換，資本充足率平穩運行；有序推進總損失吸收能力(TLAC)達標工作，成功發行首單總損失吸收能力非資本債券。報告期內各項資本指標良好，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

自2024年1月1日起，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計量高級方法實施範圍，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高級內部評級法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，市場風險主要採用標準法，操作風險採用標準法。

2024年末，根據《資本辦法》計算的核心一級資本充足率14.10%，一級資本充足率15.36%，資本充足率19.39%，槓桿率7.75%，均滿足監管要求¹。

1 本行資本充足率、槓桿率均滿足系統重要性銀行附加監管要求。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年 12月31日
核心一級資本	3,648,963
實收資本	356,407
資本公積可計入部分	148,128
盈餘公積	463,951
一般風險準備	614,426
未分配利潤	2,007,203
少數股東資本可計入部分	4,071
累計其他綜合收益	54,777
核心一級資本扣除項目	24,621
商譽	18,687
其他無形資產(土地使用權除外)	10,194
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(4,260)
核心一級資本淨額	3,624,342
其他一級資本	325,111
其他一級資本工具及其溢價	324,344
少數股東資本可計入部分	767
一級資本淨額	3,949,453
二級資本	1,037,078
二級資本工具及其溢價可計入金額	632,917
超額損失準備	402,917
少數股東資本可計入部分	1,244
總資本淨額	4,986,531
風險加權資產⁽²⁾	25,710,855
核心一級資本充足率(%)	14.10
一級資本充足率(%)	15.36
資本充足率(%)	19.39

註：(1) 根據《資本辦法》相關規定，對前期數據不作追溯披露。

(2) 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	2024年 12月31日
信用風險加權資產	23,386,013
內部評級法覆蓋部分	14,909,022
內部評級法未覆蓋部分	8,476,991
市場風險加權資產	380,609
交易賬簿和銀行賬簿間轉換的風險加權資產	103,748
操作風險加權資產	1,840,485
合計	25,710,855

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年 12月31日	2024年 9月30日	2024年 6月30日	2024年 3月31日
一級資本淨額	3,949,453	3,889,547	3,832,172	3,847,493
調整後的表內外資產餘額	50,964,819	50,447,695	49,146,136	50,111,419
槓桿率(%)	7.75	7.71	7.80	7.68

關於資本計量及槓桿率的更多信息，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2024年資本管理第三支柱信息披露報告》。

資本融資管理

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

資本工具發行和贖回情況

本行於2024年4月收到金融監管總局批覆，同意本行發行3,700億元人民幣或等值外幣資本工具，包括1,300億元人民幣或等值外幣無固定期限資本債券及2,400億元人民幣或等值外幣二級資本債券。

本行於2024年7月在全國銀行間債券市場公開發行規模為500億元人民幣的無固定期限資

本債券。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，用於補充本行其他一級資本。

本行於2024年8月、10月及2025年3月在全國銀行間債券市場公開發行三期規模分別為500億元、400億元、500億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。

2024年3月、4月，本行按面值全額贖回2019年3月、4月發行的兩期規模各450億元人民幣二級資本債券。

2024年7月，本行按面值全額贖回2019年發行的800億元人民幣無固定期限資本債券。

2024年9月，「工行優2」從發行日起已滿5年，本行對「工行優2」的票面股息率進行重置，自2024年9月24日起，「工行優2」重置後的票面股息率為3.02%，股息每年支付一次。

總損失吸收能力非資本債務工具發行情況

本行於2024年4月收到金融監管總局批覆，同意本行發行600億元人民幣或等值外幣總損失吸收能力非資本債務工具。

本行於2024年5月在全國銀行間債券市場公開發行規模為400億元人民幣的總損失吸收能力非資本債券；本行於2024年12月在全國銀行間債券市場公開發行規模為100億元人民幣的總損失吸收能力非資本綠色債券。募集資金在扣除發行費用後，將依據適用法律和主管部門的批准用於提升本行總損失吸收能力。

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，積極推動資產結構調整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《資本辦法》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	2024年
國際活躍度	跨境債權	2,800,365
	跨境負債	2,475,431
規模	調整後表內外資產餘額	51,321,725
關聯性	金融機構間資產	2,345,602
	金融機構間負債	4,566,332
	發行證券和其他融資工具	8,421,045
	託管資產	27,948,227
可替代性	通過支付系統或代理行結算的支付額	844,044,660
	有價證券承銷額	2,253,351
	固定收益類證券交易量	10,980,041
	權益類和其他證券交易量	981,071
複雜性	場外衍生工具名義本金	16,473,538
	第三層次資產	199,797
	交易類和可供出售證券	1,050,149

國內系統重要性銀行評估指標

本行根據人民銀行、原中國銀保監會《系統重要性銀行評估辦法》《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2023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	2023年
規模	調整後的表內外資產餘額	46,978,647
關聯度	金融機構間資產	3,783,873
	金融機構間負債	4,716,171
	發行證券和其他融資工具	2,837,666
	通過支付系統或代理行結算的支付額	718,647,269
可替代性	託管資產	21,062,084
	代理代銷業務	7,157,100
	對公客戶數量（萬個）	1,206
	個人客戶數量（萬個）	74,023
	境內營業機構數量（個）	15,884
複雜性	衍生產品	10,950,864
	以公允價值計量的證券	765,333
	非銀行附屬機構資產	1,015,225
	理財業務	249,566
	理財子公司發行的理財產品餘額	1,607,477
	境外債權債務	4,723,970

展望

當前，世界百年未有之大變局加速演進，世界局勢更加錯綜複雜。我國正處在以中國式現代化全面推進強國建設、民族復興偉業的關鍵時期，經濟持續回升向好，新質生產力加快發展，科技創新取得重要突破，改革開放持續深化，重點領域風險有效化解，為銀行業服務中國式現代化和推進自身穩健發展提供了有利環境。

2025年是「十四五」規劃的收官之年，也是「十五五」規劃謀劃啓動之年。本行將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅守國有大型金融機構功能使命，錨定一流銀行目標，堅持不懈在「強優大專」上下功夫，推進質量變革、效率變革、動力變革，突出主業、做精專業，進一步提升價值創造力、市場競爭力、國際影響力、風險防控力，加快建設中國特色世界一流現代金融機構。**發揮領軍銀行作用**，堅守服務實體經濟主力軍、維護金融穩定壓艙石、建設強大機構領頭雁、做專主責主業標桿行的定位，在踐行金融工作政治性、人民性，統籌金融功能性、盈利性，增強服務多樣性、普惠性、可及性等全維

度，發揮領軍帶頭作用，在更大範圍牽引帶動金融、產業、科技等要素暢通循環。**全力打造清廉工行**，堅持黨建引領，推動黨的領導到底到邊，全面抓好黨的建設，完善管黨治行體系，堅定不移正風肅紀反腐，厚植中國特色金融文化，發揮好黨建對高質量發展和轉型變革的引領和保障作用，營造良好的幹事創業環境。**加快建設現代銀行**，扎實推進智能化風控、現代化佈局、數字化動能、多元化結構、生態化基礎等「五化」轉型，更好服務實體經濟，守牢安全底線，優化金融供給，提升發展質效，拓展社會價值，實現質的有效提升、量的合理增長、險的精準防控、規的嚴格恪守，不斷開創高質量發展和高水平安全新局面。

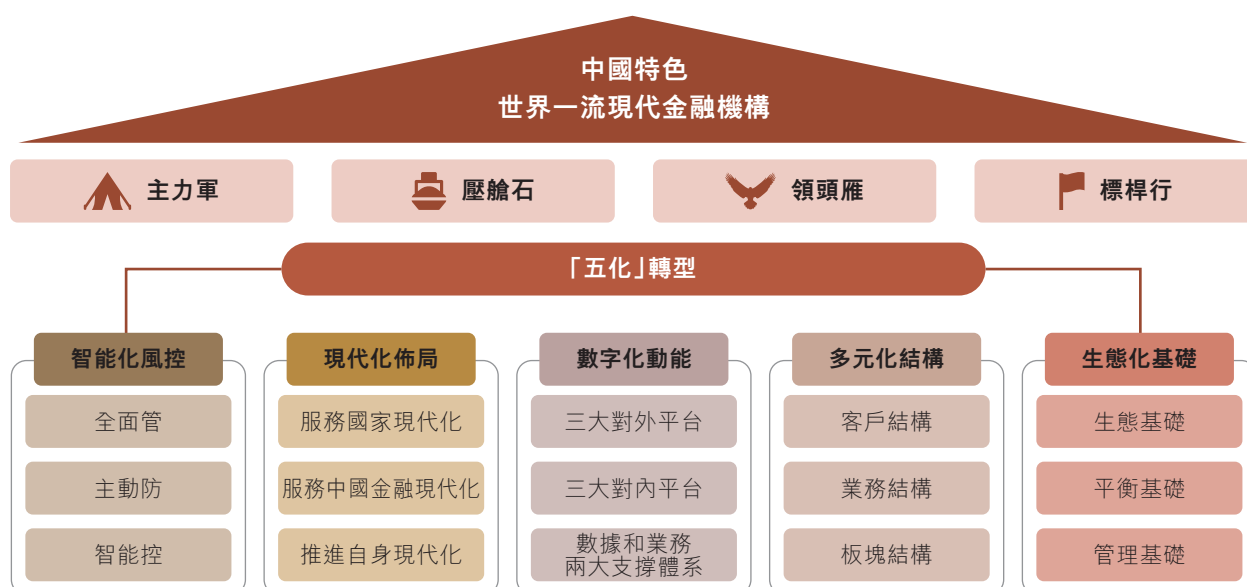
本行將堅守國有大行功能使命，堅定走好中國特色金融發展之路，以領軍姿態再出發、再平衡、再攻堅，率先探索形成現代銀行建設的最佳實踐路徑，不斷提升金融服務的適應性、競爭力和普惠性，為建設金融強國、推進中國式現代化作出新的更大貢獻！

資本市場關注熱點問題

熱點問題一：工商銀行四十年再出發，扎實推進「五化」轉型

2024年，本行立足四十年再出發，因應時代發展新形勢、市場和客戶新需求，錨定中國特色世界一流現代金融機構目標，堅守主力軍、壓艙石、領頭雁、標桿行定位，扎實推進智能化風控、現代化佈局、數字化動能、多元化結構、生態化基礎等「五化」轉型，奮力開創高質量發展和高水平安全新局面。

圖：中國工商銀行高質量發展及轉型變革重點



推進智能化風控，提升應對風險挑戰的能力水平。本行將風險防控擺在突出位置，按照「主動防、智能控、全面管」的路徑，持續提升風險治理效能。「主動防」持續增強，總行各「一道防線」部門均設立風險內控處，全面落地授信審批新規，強化內控和審計監督，不斷增強「三道防線」耦合力。「智能控」加快建設，加快企業級智能風控平台（「4E」平台）建設，形成風險視圖中心（EVC）、計量中心（EMC）、監測預警中心（EAC）、決策中心（ESC），推動對各類風險的提前感知、精準識別、及時預警和高效處置。「全面管」更成體系，總行和境內分行、綜合化子公司整合設立風險管理與內部控制委員會，境內一二級分行、綜合化子公司全面配備風險官，完善風控體制機制、加強統籌管理。

構建現代化佈局，更好服務和推進高質量發展。聚焦國家所需和金融所能，推動金融資源、業務佈局、發展模式與現代化建設高效適配。服務國家現代化更加有力，持續加大對「兩重一薄」領域的支持力度，因地制宜服務新質生產力，2024年，本行新增貸款投放、債券投資餘額均為可比同業第一，製造業、戰略性新興產業等重點領域貸款規模保持市場首位。服務金融現代化成效彰顯，建立健全服務「五篇大文章」工作機制，做精做細「五篇大文章」，綠色貸款保持同業第一，普惠貸款增量、增速排名可比同業前列，「專精特新」貸款較年初增長超54%。推進自身現代化步伐加快，發佈銀行業首份金融基礎設施服務方案，工銀全球付直通國家（地區）拓展至28個，「揚長補短固本強基」戰略佈局持續深化。

培育數字化動能，加快打造工行新質生產力。發揮金融科技優勢，加快建設「數字工行」，為客戶服務、產品管理和集團經營發展注入強大動能。做強三大對外平台，手機銀行客戶數增至5.88億戶，規模和活躍度可比同業第一；開放銀行全年交易額突破375萬億元；「工銀e生活」月活客戶總量、增量可比同業第一。做優三大對內平台，「櫃面通」完成網點30類痛點難點業務場景化流程重構，對公開戶業務辦理耗時壓降近60%；「營銷通」打造管戶系統化、維護精細化、產出可量化的一體化營銷管理機制；「智慧辦公」平台日活超過30萬人，員工辦公效能進一步提升。持續提升技術支撐能力，成功發佈ECOS 2.0數字技術生態體系，建成千億級金融大模型技術體系「工銀智湧」，算力、算法、數據等核心要素領先業界，榮獲人民銀行金融科技發展獎一等獎。

完善多元化結構，不斷打開新的增長空間。主動應對利率下行、淨息差收窄等形勢變化，通過優化結構打造多點支撐、高效協同的發展新格局。完善客戶結構，加快構建「大中小微個」相協調的客戶結構，微型客戶佔比由2024年初的76.8%提升至年末的78.6%。拓展業務

結構，優化資產佈局，「零售+普惠」貸款增量佔比持續提升。在穩住利息收入的同時，做大做優手佣、交易等非息收入，NIM降幅較上年收窄12BP。做強板塊結構，統籌總行、境內分行、境外機構、綜合化子公司「四大經營板塊」，不斷完善國際化、綜合化的經營管理體系。

築牢生態化基礎，進一步增強經營發展韌性。注重打基礎、固根本，完善經營質態和內部管理，提升高質量發展水平。夯實生態基礎，聚焦客戶需求變化，沿着資金鏈做實客戶鏈，優化服務鏈，提升價值鏈，縱深推進GBC+基礎性工程，搭建各類場景全套解決方案，實現G端拓戶4.9萬戶，B端拓戶32.6萬戶，C端觸達客戶1.7億人。統籌平衡基礎，圍繞打造乾淨健康資產負債表、平衡協調可持續利潤表，提高資產負債管理的主動性、科學性、前瞻性，資產、資本、資金，存款、貸款、收入，強優大協同特徵更加彰顯，價值創造、市場地位、風險防控、資本約束實現較好平衡，關鍵經營指標更趨穩健。注重管理基礎，優化個貸、消保、風險資產經營等管理職能，持續完善公司治理、戰略管理、人才隊伍、系統建設等管理基礎。

下一步，本行將堅持穩中求進、以進促穩，守正創新、先立後破，系統集成、協同配合，以領軍銀行姿態推進再出發、再平衡、再攻堅，扎實推進「五化」轉型，為中國式現代化和金融強國建設作出新的更大貢獻。

熱點問題二：打造財務收支新平衡

2024年，本行努力適應低利率、金融市場波動、風險管控挑戰增多等內外部環境，堅持黨建引領，深入推進智能化風控、現代化佈局、數字化動能、多元化結構、生態化基礎「五化」轉型，不斷提升經營發展質效，做好加減法、構建新平衡，集團實現淨利潤3,669億元，同比增長0.5%，為廣大股東持續創造長期穩定的價值回報。

一、做好加法，多元開源強增收

主動適應利率變化穩定利息收入。近年來在低利率環境下，商業銀行普遍資產收益率下行、負債成本率相對剛性，淨息差持續收窄，利息淨收入承壓。2024年，本行進一步健全利息淨收入管理機制，在資產和負債兩端發力，引導全行通過精細管理和結構調整，努力穩定淨息差和利差收入水平。**貸款端**，切實服務實體經濟，着力夯實信貸儲備，堅持風險定價並不斷強化差異化分層定價；**存款端**，發揮綜合化金融服務優勢，打造「大中小微個」相協調的客戶生態，積極響應利率自律倡議，築牢存款持續穩健增長基礎；**投資端**，匹配市場發行節奏加大投資力度，優化券種結構配置，平衡投資規模、利率水平與期限結構，保持合理的投資組合收益水平。

多措並舉拓寬非息收入來源。一是多元推動手續費及佣金淨收入新發展。穩住支付結算收入基本盤，狠抓客戶挖潛和產品滲透，信用卡手佣淨收入同比增長1.8%，新開對公結算賬戶數同比增長6%，人民幣對公結算收入同比增長3.2%，保持同業領先；積極提升財富管理新體驗，貴金屬手佣淨收入同比增長33%，第三方存管收入實現正增長，代理基金銷售額同比增長56%；加力推動項目服務取得新成效，ESG類債券、科創類債券承銷額同業領先，銀團安排承銷與管理、投行顧問諮詢相關收入保持同業領先。全年集團手續費及佣金淨收入1,094億元，繼續保持總量同業領先。**二是**培育其他非息收入增長新動能。加強市場研判，搶抓波動機會捕捉價差收益，在收益率整體震蕩下行期，精準把握相對高點與低點開展交易，實現人民幣債券交易收入同比增長115%。實施穩健、科學、多元的交易策略，深入開展盯市分析，積極把握外匯市場機遇，實現匯兌損益同比增加8.74億元。

二、做好減法，精準管控穩節支

管好資產質量，提升利潤貢獻。一是優化信貸結構，資產質量管理更加有效。精準把握重點領域貸款投放，提升資產佈局能力，緊抓全口徑全週期信用風險管理，持續加強風控體系建設，完善逾期不良貸款催收體系。**二是**健全管理機制，提高處置質效。創建直營直管機制，推進

大額風險資產集約化、專業化經營，深挖自主清收潛力，發揮資源配置經營導向作用，全年賬銷案存資產清收額處於較好水平，核銷資源與處置撬動比保持同業領先。**三是**推進智能化風控，提升風險精準管控能力。持續推進企業級智能風控平台建設，發揮預警系統實戰應用能力，前瞻管控各類風險。完善智能信貸風控體系，精準助力防逾期、控劣變、強處置，有效降低財務資源佔用。

管控財務費用，優化資源投入。堅持「過緊日子」，以收定支、量入為出，加強收入和支出的統籌平衡，着力挖潛增效，提升費用效能。2024年集團成本收入比繼續保持同業較優水平。堅持分類施策、精細管理，從嚴從緊管控日常運營費用，集團差旅費、會議費、車船使用費等行政費用同比下降約8.3%；優化業務發展類費用投入，強化「以收定支」，推動形成資源投入與價值創造良性循環，單位營銷費用撬動收入的比例同比提升2.8%，費用效能進一步提升。

三、增收節支，持續打造平衡協調可持續的利潤表

當前的低利率環境預計未來還將持續很長一段時期，在對商業銀行直接形成減收壓力的同時，也為減輕企業和居民債務負擔、激發經營活力、提振消費，促進商業銀行資產質量穩定向好態勢創造了有利條件。本行主動融入低利率環境

新生態，積極培育新動能，合理統籌利息收入與非息收入、收益與風險、投入與產出，着力構建財務收支新的平衡關係。通過穩定營業收入形成更加多元穩固的收入結構，通過向風險資產要效益實現新列支信貸成本穩中有降，通過高效使用財務資源確保「好鋼用在刀刃上」，既做好加法、也做好減法，開源與節流、挖潛與增效等舉措同向發力，努力打造更加協調可持續的財務收支新平衡。

熱點問題三：高水平服務新質生產力

本行聚焦戰略性新興產業發展、未來產業培育和傳統產業轉型升級，打造專屬產品，提供多元化接力式金融服務，以科技金融助推新質生產力高質量發展。

服務科技創新方面，突出專業性。持續迭代科技金融「五專」體系。2024年初在同業率先成立總行級科技金融中心，打造總一分一支一網點四級科技金融專業機構，開展科技金融「春苗」「秋實」專項行動，打造科技金融「股貸債保」全生命週期專屬產品，優化科技金融專門風控體系，強化科技金融專屬保障措施，以「工銀科創金融」服務品牌提供「一攬子」金融服務方案。**不斷豐富科技金融產品組合。**堅持產品客戶對位，加快構建綜合化金融服務體系，以全量產品服務全量客戶。積極承銷科創票據，截至2024年末，累計承銷科創票據601億元，保持同業領先。聚焦戰略性新興產業、「專精特新」企業等重

點客群加大信貸投放力度，截至2024年末，戰略性新興產業貸款餘額率先突破3.1萬億，科技型企業貸款餘額近2萬億，均位列同業首位。用好科技創新再貸款政策工具，多家分行實現科技創新再貸款同業首筆投放，累計投放金額位居同業第一。加快在股權融資服務上的創新突破，推出基於外部投資機構信用及企業自身估值的科股貸、基信貸、基投貸三款商投聯動產品，積極參與金融資產投資公司(AIC)股權投資試點工作，已在上海、北京、蘇州、杭州、長沙、廣州、廈門、天津、重慶等城市完成股權投資試點基金設立，實現首批項目投放落地，並完成全國18個試點城市合作意向全覆蓋，意向基金規模超千億元。

服務現代化產業體系方面，突出全面性。**傳統產業升級方面**，作為獨家金融機構與工信部共同啓動《金融支持先進製造業集群發展專項計劃》，先後與長春、青島、濰坊、成都、德陽、株洲等地多個重點先進製造業集群鏈主企業或促進組織簽訂戰略合作協議；創新開發先進製造業集群資金鏈探查與客戶服務專屬數據模型；試點應用集群審貸模式創新，積極推動集群企業批量准入和主動授信服務。通過實施製造業金融服務專項行動，加快推進新型工業化建設，助力提升產業鏈供應鏈韌性和安全水平。**新興產業培育方面**，圍繞培育壯大新興產業，佈局建設未來產業，充分發揮金融槓桿作用，持續加強電動汽車、鋰電池、光伏「新三樣」的金融供給。

服務綠色發展方面，突出引領性。本行是綠色金融的堅定實踐者，在2007年就將綠色金融作為全行發展戰略，搭建了全產品、多渠道、綜合化的綠色金融服務框架，2024年末，本行綠色貸款（金融監管總局口徑）餘額突破6萬億元人民幣，是全球最大綠色信貸銀行。本行也是綠色金融的堅定倡導者，作為聯合國《負責任銀行原則》的創始簽署行，本行高度重視綠色金融的體制機制建設，在綠色產品創新、綠色標準制定、ESG管理體系建設等方面持續貢獻工行智慧。

熱點問題四：高質量服務區域協調發展

2024年，本行堅決貫徹國家促進區域協調戰略部署，主動融入區域經濟發展總體佈局，與做好金融「五篇大文章」，推進自身轉型變革和高質量發展同謀劃、同部署、同落實，積極發揮「主力軍」和「壓艙石」作用。

聚焦協同聯動，建立體系化服務格局。堅持高位統籌，成立服務區域協調發展和國際金融中心建設領導小組，行領導分工聯繫各個區域，專題研究跨條線、跨地區、跨機構重難點問題，促進形成一體化、高效能服務區域發展的戰略合力。深化機制建設，區域內各機構加強常態化交流會商、信息共享和業務聯動，總行完善信貸授權、考核分潤、監測評價、人員交流等配套政策，進一步提升金融服務區域協調發展的適應性、競爭力和普惠性。突出市場導向，以客戶多元化金融需求為牽引，分區域確定重點服務客

群、重點生態場景和聯動工作任務，體系化、項目化、清單化推進工作落地，做到區域與客戶、產品對位。

聚焦區域定位，提升服務實體效能。立足不同區域功能定位，支持發揮比較優勢，更好助力構建全國統一大市場。深化京津冀區域協同服務，建立京津冀重點項目儲備庫，累計審批協同發展項目近2,000個，金額超2.25萬億元；組建雄安疏解承接辦公室，「一戶一策」制定重點疏解客戶綜合金融服務方案。2024年末，本行在京津冀地區人民幣各項貸款餘額4.8萬億元，同比增幅9.43%，餘額、增量均保持同業領先。推動長三角現代產業體系建設，積極參與AIC股權投資多城市試點，實現多地、多筆首單落地，完善科創企業全生命週期金融服務，支持因地制宜培育新質生產力。2024年末，本行在長三角區域製造業貸款餘額1.47萬億元，同比增幅11.5%；戰略新興產業貸款餘額9,200億元，同比增幅17.6%，市場領先優勢進一步鞏固。強化粵港澳大灣區跨境一體化服務，加強「跨境理財通」聯動推廣，升級「工銀琴澳通2.0」產品體系，滿足琴澳企業和居民多樣化金融需求。成功在海南、廣東首批上線多功能自由貿易賬戶(EF)體系，完成跨境綜合金融服務平台建設。

聚焦高水平開放，服務上海、香港兩大國際金融中心建設。統籌服務強大國際金融中心建設和自身打造強大金融機構，分別制定支持上海、香港「20條」措施，成立服務上海、香港國際金融中心建設委員會，支持增強上海國際金融中心競爭力和影響力，鞏固提升香港國際金融中

心地位。上海方面，發佈銀行業首份金融基礎設施建設服務方案，同業首家在滬設立自貿賬戶總部，全年在滬跨境人民幣貸款增長42%，跨境託管規模增長41%，離岸人民幣交易量增長53%。香港方面，促進金融市場雙向「互聯互通」，高質量服務「走出去」「引進來」，助力鞏固離岸人民幣中心地位，全年在港人民幣清算量增長91%，離岸人民幣外匯交易量增長67%。

熱點問題五：扎實推進智能化風控

2024年，面對複雜多變的風險形勢，本行牢固樹立國家安全觀，強化底線思維、極限思維，堅持早識別、早預警、早暴露、早處置原則，實施「風控智能化」轉型戰略，持續完善管住人、管住錢、管好防線、管好底線「四管齊下」措施，強化「主動防、智能控、全面管」路徑建設，以高質量風控助力集團發揮領軍銀行作用。

推進平台系統建設，提升智能風控能力。建設企業級智能風控平台（「4E」平台），以行內外金融、非金融數據為基礎，融合應用機器學習、知識圖譜、大模型等技術，形成企業級風險視圖中心(EVC)、計量中心(EMC)、監測預警中心(EAC)、決策中心(ESC)，具備風險體檢、模型管理、風險篩查、跨市場跨風險傳染識別、輿情監測、底線風險攔截和風險官工作專區等功能，為全面風險管理提供數字化工具。推進信貸風險

管理領域數字化建設，通過產品組件化等方式升級全球信貸與代理投資管理系統，夯實數字化能力底座，發揮數智服務效能；依託融安e防、投融資運行管理平台等系統，構建信貸經營「管理+服務」雙輪驅動的生態化運營模式，形成「感知—預警—決策—執行」系統閉環，實現前中後颱風控管理和投融資資產運營有機統一，以智能化、生態化信用風險管理助力業務發展。

深化系統工具應用，提升智能風控水平。在總分行試點應用「4E」平台，建立「底線規則」庫，對接資金交易、產品准入、渠道觸點、對客營銷等4大類場景，提供風險特徵、規則、策略的靈活佈控、快速上線、毫秒級實時計算和自動化決策能力，對潛在風險進行動態揭示和提示，智能攔截高風險業務。**加強數據賦能**，強化融安e防應用，以用戶為中心，打造零代碼用數平台和數字化運營視圖，實現全自然語言交互「對話即分析」的數據分析新范式，降低用戶用數門檻，提升系統界面友好性、易用性及用戶體驗。**完善智能管控**，立足總量、增量、質量、結構、效益「五位一體」視角，通過整合、萃取業務數據，提升覆蓋機構、區域、行業、產品、條線、重點領域、大戶、處置、組合、履職等主題維度的投融資運營管理系統功能，並針對不同用戶提供差異化決策建議。**強化智能服務**，推出數字員工功能，輔助用戶提升風險識別、制度問答等工作質效，拓寬拓深系統服務支持觸點，充分發揮數智服務效能。

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

	2023年12月31日		報告期內 增減	2024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，未發行可轉換公司債券。

本行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，無在本報告批准報出日存續的上述公司債券。

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 and 持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為644,591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104,939戶，A股股東539,652戶。截至業績披露日前一個月末(2025年2月28日)，本行普通股股東總數為675,621戶，無表決權恢復的優先股股東及持有特別表決權股份的股東。

前10名普通股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減	期末持股數量	持股 比例(%)	質押/凍結/ 標記的股份數量
匯金公司	國家	A股	–	124,004,660,940	34.79	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	23,182,647	86,167,303,253	24.18	未知
社保基金會 ⁽⁶⁾	國家	A股	–	12,331,645,186	3.46	無
香港中央結算有限公司 ⁽⁷⁾	境外法人	A股	276,376,633	2,530,219,888	0.71	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
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	231,275,678	658,534,873	0.18	無
中國工商銀行股份有限公司－ 華泰柏瑞滬深300交易型 開放式指數證券投資基金 ⁽⁹⁾	其他	A股	343,279,504	605,054,561	0.17	無
中國建設銀行股份有限公司－ 易方達滬深300交易型開放式 指數發起式證券投資基金 ⁽¹⁰⁾	其他	A股	319,385,700	417,409,625	0.12	無

註：(1) 以上數據來源於本行2024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，截至2024年12月31日，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2024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平安資產管理有限責任公司、社保基金會持有本行的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，社保基金會持有本行H股6,578,689,053股，A股和H股共計18,910,334,239股，佔本行全部普通股股份的5.31%。

(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2024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公司作為基金管理人，中國工商銀行作為基金託管人。

(9) 「中國工商銀行股份有限公司－華泰柏瑞滬深300交易型開放式指數證券投資基金」是經中國證監會2012年3月23日證監許可[2012]392號文批准募集的證券投資基金，由華泰柏瑞基金管理有限公司作為基金管理人，中國工商銀行作為基金託管人。

(10) 「中國建設銀行股份有限公司－易方達滬深300交易型開放式指數發起式證券投資基金」是經中國證監會證監許可[2012]1762號文批准募集的證券投資基金，由易方達基金管理有限公司作為基金管理人，中國建設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，法定代表人張青松。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2024年12月31日，匯金公司共持有本行約34.79%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★☆	34.79%
3	中國農業銀行股份有限公司★☆	40.14%
4	中國銀行股份有限公司★☆	64.13%
5	中國建設銀行股份有限公司★☆	57.14%
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☆	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★☆	20.05%
12	新華人壽保險股份有限公司★☆	31.34%
13	中國國際金融股份有限公司★☆	40.11%
14	中匯人壽保險股份有限公司	80.00%
15	恒豐銀行股份有限公司	40.46%
16	湖南銀行股份有限公司	20.00%
17	中信建投證券股份有限公司★☆	30.76%
18	中國銀河資產管理有限責任公司	13.30%
19	國泰君安投資管理股份有限公司	14.54%

註：(1) ★代表A股上市公司；☆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。

本行第二大單一股東為財政部，截至2024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2024年12月31日，社保基金會共持有本行5.31%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、人力資源和社會保障部規定，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2024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2024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124,004,660,940股，匯金公司子公司中央匯金資產管理有限責任公司登記在冊的本行股票為1,013,921,700股。

（2）由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

H股股東

主要股東名稱	身份	H股數目（股）	權益性質	佔H股 比重 ⁽³⁾ (%)	佔全部普通股 股份比重 ⁽³⁾ (%)
平安資產管理 有限責任公司 ⁽¹⁾	投資經理	14,858,545,000	好倉	17.12	4.17
社保基金會 ⁽²⁾	實益擁有人	6,938,013,180	好倉	7.99	1.95

股本變動及主要股東持股情況

- 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，系根據平安資產管理有限責任公司截至2024年12月31日止最後須予申報之權益披露而作出（有關事件日期為2024年12月31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6,578,689,053股，佔本行H股股份的7.58%，佔本行全部普通股股份的1.85%。
- (3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

優先股相關情況

近三年優先股發行上市情況

近三年本行未發行優先股。

「工行優2」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2019年9月非公開發行的境內優先股（簡稱「工行優2」，代碼「360036」）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。2024年9月，「工行優2」從發行日起滿5年，本行對「工行優2」的票面股息率進行重置，自2024年9月24日起，「工行優2」重置後的票面股息率為3.02%。

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30戶，境內優先股「工行優2」股東數量為38戶。截至業績披露日前上一月末（2025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30戶，境內優先股「工行優2」股東數量為37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2024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
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-1,800,000	13,200,000	2.9	-	無
中銀國際證券股份有限公司	國有法人	境內優先股	-1,970,000	13,030,000	2.9	-	無
上海海通證券資產管理有限公司	國有法人	境內優先股	12,200,000	12,200,000	2.7	-	無
光大永明資產管理股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	11,715,000	2.6	-	無
華寶信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-2,880,000	10,230,000	2.3	-	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2024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
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
渤海國際信託股份有限公司	國有法人	境內優先股	82,251,000	82,251,000	11.8	-	無
中誠信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	69,749,000	69,749,000	10.0	-	無
上海光大證券資產管理有限公司	國有法人	境內優先股	35,335,000	66,035,000	9.4	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	7.1	-	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-19,300,000	44,700,000	6.4	-	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
華潤深國投信託有限公司	國有法人	境內優先股	9,265,000	19,695,000	2.8	-	無
中國平安財產保險股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	15,000,000	2.1	-	無

註：(1) 以上數據來源於本行2024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；光大永明資產管理股份有限公司和上海光大證券資產管理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，本行於2024年8月30日召開的董事會會議審議通過了「工行優2」和境外美元優先股股息分配的實施事宜，批准本行於2024年9月24日派發境內優先股「工行優2」股息，於2024年9月23日派發境外美元優先股股息；本行於2024年10月30日召開的董事會會議審議通過了「工行優1」股息分配的實施事宜，批准本行於2024年11月25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1.1536億美元（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	2024年		2023年		2022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	4.58%	20.61億元人民幣
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
境外美元優先股 ⁽²⁾	3.58%	約1.1536億美元	3.58%	約1.1536億美元	3.58%	約1.1536億美元

註：（1）派息總額含稅。

（2）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%（不含稅）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
廖林	董事長、執行董事	男	1966年	自2020年7月起
劉珺	副董事長、執行董事、行長	男	1972年	自2024年6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
鍾蔓桃	非執行董事	女	1978年	自2024年9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
赫伯特•沃特	獨立非執行董事	男	1953年	自2024年3月起
莫里•洪恩	獨立非執行董事	男	1954年	自2024年8月起
陳關亭	獨立非執行董事	男	1963年	自2024年11月起
李偉平	獨立非執行董事	男	1973年	自2025年2月起
黃力	職工監事	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
張偉武	副行長	男	1975年	自2021年6月起
段紅濤	副行長兼董事會秘書	男	1969年	自2023年3月起
姚明德	副行長	男	1970年	自2024年3月起
張守川	副行長	男	1973年	自2024年6月起
宋建華	高級業務總監	男	1965年	自2020年4月起
田楓林	高級業務總監	男	1967年	自2023年12月起
離任董事、監事、高級管理人員				
陳四清	董事長、執行董事	男	1960年	2019.05 – 2024.02
梁定邦	獨立非執行董事	男	1946年	2015.04 – 2024.03
楊紹信	獨立非執行董事	男	1955年	2016.04 – 2024.08
沈思	獨立非執行董事	男	1953年	2017.03 – 2024.11
張文武	副行長	男	1973年	2020.07 – 2024.03
官學清	董事會秘書	男	1963年	2016.07 – 2024.04
熊燕	高級業務總監	女	1964年	2020.04 – 2024.11

註：(1) 請參見本章「新聘、解聘情況」。

- (2) 廖林先生、劉珺先生和王景武先生作為本行執行董事的任期載於上表，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) 段紅濤先生作為本行副行長的任期載於上表，作為本行董事會秘書的任職起始時間請參見本章「董事、監事、高級管理人員簡歷」。
- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 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。

董事、監事、高級管理人員簡歷

廖林 董事長、執行董事

自2024年2月起任本行董事長、執行董事，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。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。西南交通大學管理學博士，高級經濟師。

劉珺 副董事長、執行董事、行長

自2024年5月起任本行行長，2024年6月起任本行副董事長、執行董事。曾任交通銀行股份有限公司副董事長、執行董事、行長；中國投資有限責任公司副總經理兼任首席風險官；中國光大集團股份公司副總經理，中國光大(集團)總公司執行董事、副總經理；中國光大銀行副行長。香港理工大學工商管理博士，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。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。西安交通大學經濟學博士，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。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。北京大學學士和碩士、西南財經大學經濟學博士，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黨委書記、主任（正司長級），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九屆理事會常務理事，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。東北財經大學經濟學學士、北京交通大學博士，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。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。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，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。江西財經學院經濟學學士。

董陽 非執行董事

自2022年1月起任本行非執行董事。1989年進入財政部。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。北京師範大學經濟學學士，哈爾濱工程大學管理學碩士。

鍾蔓桃 非執行董事

自2024年9月起任本行非執行董事。2024年進入匯金公司。曾任中國進出口銀行評估審查部評審三處、評審一處副處長，中國進出口銀行評估審查部評審一處、評估二處處長，中國進出口銀行評估審查部副總經理、評審管理部副總經理、公司客戶部副總經理。中央財經大學經濟學碩士。

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、清華大學教授兼中國經濟研究中心聯執主任、北京大學和香港中文大學兼職教授、高盛集團合夥人及大中華區主席、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、泰康保險集團股份有限公司董事、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、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、哥倫比亞大學Chazen國際商業研究所成員等。清華大學工程科學碩士、哈佛大學經濟學碩士和博士。

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、香港特別行政區行政長官辦公室主任、渣打銀行亞洲區副主席、香港匯德收購公司主席等職務。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Web3.0協會創會會長、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、香港中文大學校董會副主席、香港中文大學中大創新有限公司董事會主席。香港中文大學社會科學學士、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、香港樹仁大學榮譽工商管理學博士、香港中文大學榮譽社會科學博士。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、香港金融學院院士，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」。

赫伯特•沃特 獨立非執行董事

自2024年3月起任本行獨立非執行董事。曾任德累斯頓銀行管理委員會主席，安聯集團控股委員會成員，德意志銀行集團執行委員會成員以及零售、私人和商業銀行業務全球主管，德國聯邦金融市場穩定機構(FMSA)主席、兼任德國銀行處置機構(NRA)主席和歐盟單一處置委員會(SRB)全體成員，以及葡萄牙投資銀行(位於波爾圖)和DEPFA銀行(位於都柏林)、德國安顧集團、德意志交易所集團、德國意昂集團和德國漢莎航空公司等多家金融機構及公司監事會獨立非執行成員。曾擔任法蘭克福大學法律金融學院和德國柏林愛樂樂團卡拉揚樂隊學院諮詢委員會主席，東方匯理資產管理公司、康賽里昂諮詢集團和歐洲評級機構(Scope Ratings)諮詢委員會成員。現任德國AKBANK監事會獨立非執行成員。慕尼黑路德維希•馬克西米利安大學工商管理碩士、政治學博士。

莫里•洪恩 獨立非執行董事

自2024年8月起任本行獨立非執行董事。曾任新西蘭澳新銀行董事總經理、澳新銀行(澳大利亞)全球機構銀行業務負責人，中國建設銀行獨立董事，新西蘭國庫部長，還曾任新西蘭國家健康委員會董事長，新西蘭旅遊局董事會成員，新西蘭商界圓桌會董事長，澳大利亞獨立研究中心董事會成員以及三邊關係委員會成員等。現任中國建設銀行(新西蘭)非執行董事長、Marisco房地產有限公司董事長、Marisco葡萄園有限公司董事長。哈佛大學政治經濟學與政府專業博士，林肯大學商務碩士及商務學士，獲林肯大學Bledisloe獎章、新西蘭功績勳章(Companion of the New Zealand Order of Merit)。

陳關亭 獨立非執行董事

自2024年11月起任本行獨立非執行董事。曾任山東省審計廳助理審計師、審計師和高級審計師。現任清華大學經濟管理學院會計系博士研究生導師，清華大學經濟管理學院數智審計研究中心主任，清華大學國有資產管理研究院研究員。兼任積成電子股份有限公司獨立董事、華熙生物科技股份有限公司獨立董事、永誠財產保險股份有限公司獨立董事、北京審計學會副會長、中國商業會計學會智能會計分會副會長、中國註冊會計師協會信息化委員會委員。中國人民大學會計學專業博士，註冊會計師、高級審計師。

李偉平 獨立非執行董事

自2025年2月起任本行獨立非執行董事。曾任北京大學軟件與微電子學院黨委委員、院長助理、對外合作辦主任；軟件與微電子學院軟件工程與數據技術系副主任。現任北京大學軟件與微電子學院教學指導委員會副主任、教授、博士生導師，兼任中國計算機學會傑出會員、中國計算機學會服務計算專委會委員、中國中文信息學會社會媒體處理專委會委員、全國自動化系統與集成標準化技術委員會體系結構、通信和集成框架分技術委員會委員、全國社會信用標準化技術委員會組織機構統一社會信用代碼分技術委員會委員、國家重點研發計劃項目首席科學家。中國科學院瀋陽自動化研究所博士。

黃力 職工監事

自2016年6月起任本行職工監事。1994年加入中國工商銀行，現任中國工商銀行區域首席官。曾任中國工商銀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，北京市分行行長。香港大學工商管理碩士，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，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，中國金融學會常務理事，享受國務院政府特殊津貼。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。陝西財經學院經濟學博士。

劉瀾颺 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教授、博士生導師，兼任東北亞金融合作研究中心主任，財政部財政風險研究工作室、債務研究和評估中心專家，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，渤海銀行獨立董事。曾任南開大學金融學院副院長、國家經濟戰略研究院副院長、遼瀋銀行外部監事。南開大學經濟學博士。

張偉武 副行長

自2021年6月起任本行副行長。曾任工銀歐洲阿姆斯特丹分行總經理，中國工商銀行新加坡分行總經理，總行國際業務部總經理。西北大學經濟學碩士、日本一橋大學工商管理碩士，高級經濟師。

段紅濤 副行長兼董事會秘書

自2023年3月起任本行副行長，2024年8月起兼任本行董事會秘書。曾任中國建設銀行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。武漢理工大學管理學博士，正高級經濟師。

姚明德 副行長

自2024年3月起任本行副行長。曾任中國農業銀行總行財務會計部/三農核算與考評中心副總經理，總行財務會計部/考評中心辦公室/三農及普惠金融核算與考評中心總經理，中國農業銀行(莫斯科)有限公司董事長，深圳市分行行長。中央財經大學管理學博士，正高級會計師。

張守川 副行長

自2024年6月起任本行副行長。曾任中國銀行總行風險管理部副總經理兼新資本協議實施規劃協調辦公室主任，山東省分行副行長兼風險總監，內蒙古自治區分行行長，總行辦公室主任，上海市分行行長兼上海總部常務副總裁。中國人民大學經濟學博士，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。曾任中國工商銀行江蘇省分行副行長，總行個人金融業務部總經理。南京大學管理科學與工程博士，高級經濟師。

田楓林 高級業務總監

自2023年12月起任本行高級業務總監。曾任中國工商銀行新加坡分行副總經理，工銀馬來西亞執行董事、總經理，工銀阿根廷副董事長，江蘇分行副行長兼蘇州分行行長，江蘇分行行長，總行公司金融業務部總經理兼投資銀行部總經理。華中農業大學經濟學碩士、芝加哥大學工商管理碩士，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、董陽先生和鍾蔓桃女士由匯金公司推薦，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

2023年11月30日，本行2023年第一次臨時股東大會選舉赫伯特•沃特先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2024年3月獲金融監管總局核准。2024年2月1日，本行董事會選舉廖林先生擔任本行董事長，其任職資格於2024年2月獲金融監管總局核准。2024年2月29日，本行2024年第一次臨時股東大會選舉張文武先生為本行執行董事¹；選舉莫里•洪恩先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2024年8月獲金融監管總局核准。2024年5月22日，本行董事會選舉劉珺先生為本行副董事長，該任職自本行2024年6月28日2023年度股東年會審議通過其擔任本行執行董事後生效。2024年6月28日，本行2023年度股東年會選舉廖林先生連任本行執行董事，其執行董事新的任期自股東大會審議表決通過之日起計算；選舉劉珺先生為本行執行董事，其執行董事任期自股東大會審議表決通過之日起計算；選舉鍾蔓桃女士為本行非執行董事，其任職資格於2024年9月獲金融監管總局核准。2024年9月20日，本行2024年第二次臨時股東大會選舉王景武先生連任本行執行董事，其執行董事新的任期自股東大會審議通過之日起計算；選舉陳關亭先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2024年11月獲金融監管總局核准。2024年12月2日，本行2024年第三次臨時股東大會選舉李偉平先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2025年2月獲金融監管總局核准。²2025年2月14日，本行董事會提名董陽先生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。董陽先生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。

2024年2月，陳四清先生因年齡原因辭去本行董事長和執行董事職務。2024年3月，梁定邦先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。2024年8月，楊紹信先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。2024年11月，沈思先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。

高級管理人員

2024年2月29日，本行董事會聘任姚明德先生為本行副行長，其任職資格於2024年3月獲金融監管總局核准。2024年4月29日，本行董事會聘任張守川先生為本行副行長，其任職資格於2024年6月獲金融監管總局核准。2024年5月22日，本行董事會聘任劉珺先生為本行行長，其行長任職於董事會審議通過後生效。2024年8月7日，本行董事會聘任段紅濤先生兼任本行董事會秘書，同時兼任公司秘書、授權代表，上述任職自董事會審議通過後生效。

1 張文武先生已辭去本行副行長等所有職務，具體情況請參見本章「新聘、解聘情況—高級管理人員」。

2 委任生效前，赫伯特•沃特先生、劉珺先生、莫里•洪恩先生、鍾蔓桃女士、陳關亭先生和李偉平先生確認已分別於2024年3月6日、5月9日、4月28日、9月24日、11月27日、12月17日取得香港《上市規則》第3.09D條所述的法律意見，並明白其作為本行董事的責任。

董事、監事及高級管理人員情況

2024年2月，廖林先生因工作調整辭去本行行長職務。為確保本行經營管理工作的正常運轉，依據監管和公司章程規定，由廖林先生代為履行行長職權，代為履職期限至新任行長正式履職之日止。2024年3月，張文武先生因工作變動不再擔任本行副行長。2024年4月，官學清先生因年齡原因不再擔任本行董事會秘書及公司秘書職務。自官學清先生離任後至聘任新的董事會秘書前，由本行副行長段紅濤先生代行董事會秘書職責。2024年11月，熊燕女士因年齡原因不再擔任本行高級業務總監職務。

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)	
廖林	67.26	23.57	—	—	90.83	否
劉珺	44.84	15.81	—	—	60.65	否
王景武	60.53	22.84	—	—	83.37	否
盧永真	—	—	—	—	—	是
馮衛東	—	—	—	—	—	是
曹利群	—	—	—	—	—	是
陳怡芳	—	—	—	—	—	是
董陽	—	—	—	—	—	是
鍾蔓桃	—	—	—	—	—	是
胡祖六	—	—	44.00	—	44.00	是
陳德霖	—	—	50.33	—	50.33	是
赫伯特•沃特	—	—	37.67	—	37.67	否
莫里•洪恩	—	—	20.83	—	20.83	是
陳關亭	—	—	3.67	—	3.67	否
李偉平	—	—	—	—	—	否
黃力	—	—	5.00	—	5.00	否
張傑	—	—	25.00	—	25.00	否
劉瀾颺	—	—	25.00	—	25.00	是
張偉武	60.53	22.84	—	—	83.37	否
段紅濤	60.53	22.84	—	—	83.37	否
姚明德	55.49	20.95	—	—	76.44	否
張守川	40.35	15.33	—	—	55.68	否
宋建華	102.25	32.98	—	—	135.23	否
田楓林	102.25	32.22	—	—	134.47	否

從本行獲得的報酬情況						
姓名	已支付薪酬 （稅前） (1)	社會保險、 住房公積金、 企業年金及 補充醫療保險 的單位繳存部分 (2)	袍金 (3)	其他 貨幣性收入 (4)	稅前合計 總薪酬 (5)=(1)+(2)+(3)+(4)	是否在股東 單位或其他 關聯方領取薪酬
離任董事、監事、高級管理人員						
陳四清	5.60	1.94	—	—	7.54	否
梁定邦	—	—	13.00	—	13.00	否
楊紹信	—	—	31.33	—	31.33	否
沈思	—	—	44.92	—	44.92	否
張文武	15.13	5.63	—	—	20.76	否
官學清	35.89	7.70	—	—	43.59	否
熊燕	93.73	27.42	—	—	121.15	否

- 註：(1) 自2015年1月起，本行董事長、行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1,297.20萬元。根據國家有關部門規定，本行董事長、行長、執行董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、副行長等負責人，董事會秘書、高級業務總監等高級管理層成員和1級審批人。報告期內，本行1級審批人由王景武先生、張偉武先生、段紅濤先生、姚明德先生、張守川先生、田楓林先生、張文武先生和熊燕女士兼任，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2024年度不涉及績效薪酬追索扣回相關情形。
- (4) 報告期內，盧永真先生、馮衛東先生、曹利群女士、陳怡芳女士、董陽先生和鍾蔓桃女士擔任本行董事期間不在本行領取薪酬。
- (5) 黃力先生的袍金為其擔任本行職工監事期間獲得的津貼，不包括其在本行按照員工薪酬制度領取的薪酬。
- (6) 本行獨立非執行董事、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。
- (7) 關於本行董事、監事及高級管理人員的變動情況，請參見本章「新聘、解聘情況」。

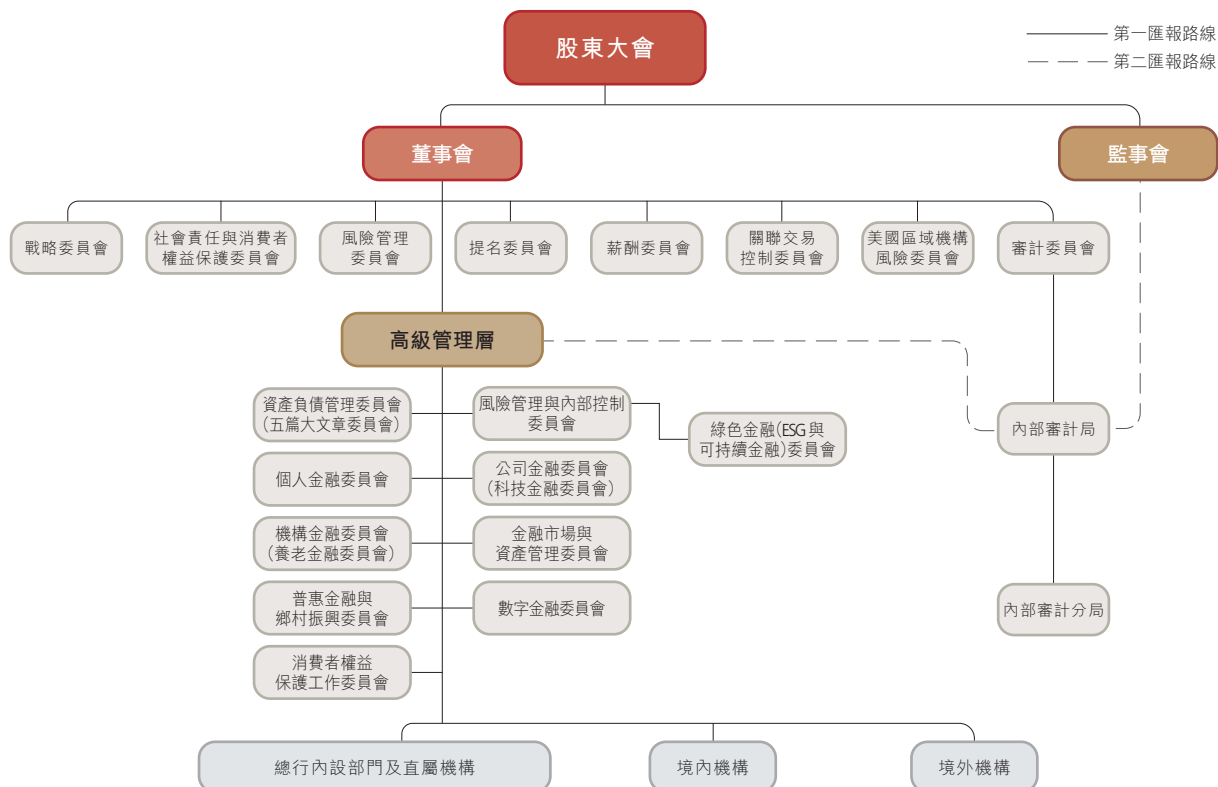
公司治理報告

公司治理概述

報告期內，本行始終把完善中國特色現代金融企業公司治理作為新時期實現高質量發展的基礎工程，統籌做好公司治理制度、架構、機制完善，優化「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《獨立董事工作制度（2024年版）》《董事、監事及高級管理人員持有及變動本行股份管理辦法（2024年版）》等公司治理制度，優化授權體系，進一步提升本行公司治理科學性、有效性。董事會以服務中國式現代化、推動高質量發展為主線，全面踐行金融工作的政治性、人民性，完整、準確、全面貫徹新發展理念，深入推進「五化」轉型，

貫徹落實國家各項決策部署和金融監管要求，不斷提升金融服務適應性、競爭力、普惠性。扎實履行戰略決策和防控風險職責，促進完善風險管控、薪酬激勵、社會責任等治理機制，持續加強信息披露及透明度建設，保障股東權益，為各利益相關方創造更加卓越的價值。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，扎實開展履職盡責、財務活動、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2024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。

高級管理層下設委員會明確「五篇大文章」整體統籌職責，以及科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融對應委員會專門推進職責，建立起服務「五篇大文章」一體化決策落實機制，形成「一二三道防線」有機協同、齊抓共管的工作閉環。

企業管治守則

報告期內，除本報告所披露董事長曾代為履行行長職權事宜、公司秘書職務變動事宜外，本行遵守香港《上市規則》附錄C1《企業管治守則》所載的原則、守則條文及建議最佳常規。

公司章程修訂

報告期內，本行公司章程無重大修訂情況。

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、收購本行股份、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，本行共召開1次股東年會和3次臨時股東大會。本行於2024年2月29日召開2024年第一次臨時股東大會，2024年6月28日召開2023年度股東年會，2024年9月20日召開2024年第二次臨時股東大會，2024年12月2日召開2024年第三次臨時股東大會。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2024年2月29日、6月28日、9月20日和12月2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，制定發展戰略並監督戰略實施；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；制定本行風險容忍度、風險管理和內部控制等政策和基本管理制度，並監督制度的執行情況，承擔全面風險管理的最終責任；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；審議本行在環境、社會與治理(ESG)等方面履行社會責任的政策目標及相關事項；審議本行普惠金融業務的發展戰略規劃、基本管理制度、普惠金融業務年度經營計劃、考核評價辦法等事項；確定本行消費者權益保護工作戰略、政策和目標，維護金融消費者和其他利益相關者合法權益；建立本行與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制；承擔股東事務的管理責任；建立並執行高級管理層履職問責制度，明確對失職和不當履職行為追究責任的具體方式等。

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15名，包括：執行董事3名，分別是廖林先生、劉珺先生和王景武先生；非執行董事6名，分別是盧永真

先生、馮衛東先生、曹利群女士、陳怡芳女士、董陽先生和鍾蔓桃女士；獨立非執行董事6名，分別是胡祖六先生、陳德霖先生、赫伯特•沃特先生、莫里•洪恩先生、陳關亭先生和李偉平先生。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3名女性董事，3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。

本行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C1《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。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。

截至報告期末，廖林先生為本行的法定代表人和董事長，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；劉珺先生為本行的行長，負責本行業務運作的日常管理事宜。

2024年2月1日，陳四清先生因年齡原因辭去本行董事長職務，董事會選舉廖林先生為董事長。因工作調整，廖林先生已於同日辭去本行行長職務。為確保本行經營管理工作的正常運轉，依據監管和公司章程規定，廖林先生代為履行行長職權，其代為履行行長職權期限至新任行長正式履職之日止。2024年2月，廖林先生的董事長任職資格獲金融監管總局核准。2024年5月22日，劉珺先生就任本行行長，自該日起，廖林先生不再代為履行行長職責。

董事會會議

報告期內，本行於2024年2月1日、2月29日、3月27日、4月29日、5月22日、6月13日、6月28日、8月7日、8月30日、9月24日、10月30日、11月25日、12月18日共召開董事會會議13次，審議93項議案，聽取25項匯報。

董事會聚焦金融工作「五篇大文章」，積極落實存量政策和增量政策，着力強化「兩重一薄」金融服務，推動本行在鞏固增強經濟回升向好中有效發揮主力軍、壓艙石作用。持續加強資

本管理，深入推進集團轉型發展，不斷夯實本行服務實體經濟和自身穩健發展的基礎。董事會審議了關於2024年經營計劃、2023年度資本充足率管理及內部資本充足評估報告、調整總行養老金融業務部門職能、組建總行數據管理部等議案，聽取了年度、半年度、季度經營情況以及董事會2024年工作要點等匯報，督促管理層推動經營發展不斷取得新成效。

董事會統籌發展與安全，不斷完善全面風險管理體系。修訂了《操作風險管理規定》《國別風險管理辦法》等制度，審議了2023年度風險偏好評估情況和風險管理報告、2024年度流動性風險管理策略、2023年度集團銀行賬簿利率風險管理報告及2024年度管理策略等議案，督導管理層強化「主動防、智能控、全面管」，提高風險管理前瞻性和主動性，以高水平安全保障高質量發展。

董事會持續深化ESG治理。審議了關於2023社會責任(ESG)報告、普惠金融業務2024年度經營計劃、近兩年綠色金融實施情況報告、2023年度利潤分配方案、2024年度中期利潤分配方案、消費者權益保護2023年工作情況與2024年工作計劃、2024年度對外捐贈額度等議案，推動本行採取有效措施切實維護利益相關者權益，不斷增進社會和環境福祉。

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	董事會下設專門委員會									
	股東大會	董事會	戰略委員會	社會責任與消費者權益保護委員會	審計委員會	風險管理委員會	提名委員會	薪酬委員會	關聯交易控制委員會	美國區域機構風險委員會
執行董事										
廖林	4/4	12/13	7/8	2/2	-	-	4/4	-	-	-
劉珺	2/2	7/7	5/5	1/1	-	-	4/4	-	-	-
王景武	4/4	12/13	-	-	-	4/7	-	-	2/5	3/4
非執行董事										
盧永真	4/4	13/13	8/8	-	-	7/7	-	5/5	-	4/4
馮衛東	4/4	13/13	-	-	10/10	7/7	8/8	-	-	4/4
曹利群	4/4	12/13	-	3/3	10/10	7/7	-	-	-	3/4
陳怡芳	4/4	13/13	8/8	3/3	-	-	-	5/5	-	-
董陽	4/4	13/13	8/8	-	-	7/7	-	-	-	4/4
鍾蔓桃	1/1	3/3	2/2	-	1/1	-	-	-	1/1	-
獨立非執行董事										
胡祖六	4/4	12/13	7/8	-	9/10	-	6/8	4/5	-	-
陳德霖	4/4	13/13	8/8	-	10/10	7/7	6/6	4/4	-	4/4
赫伯特•沃特	3/3	11/11	7/7	2/2	8/8	-	-	4/4	4/4	-
莫里•洪恩	2/2	5/5	4/4	-	-	2/2	3/3	2/2	2/2	2/2
陳關亭	1/1	1/1	-	-	-	-	-	-	1/1	1/1
李偉平	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
離任董事										
陳四清	0/0	1/1	1/1	-	-	-	-	-	-	-
梁定邦	1/1	2/2	1/1	-	2/2	2/2	2/2	1/1	-	0/0
楊紹信	2/2	6/8	-	-	6/8	4/5	4/5	-	3/3	1/2
沈思	3/3	11/12	-	-	9/10	7/7	-	5/5	4/4	3/3

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
廖林	主席							
劉珺	委員	主席			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
鍾蔓桃	委員	委員	委員				委員	
胡祖六	委員		委員		主席	委員		
陳德霖	委員		委員	主席	委員	委員		主席
赫伯特•沃特	委員	委員	委員			主席	委員	
莫里•洪恩	委員			委員	委員	委員	主席	委員
陳關亭			主席	委員			委員	委員
李偉平	委員		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 審議戰略發展規劃、重大全局性戰略風險事項，年度財務預算、決算，戰略性資本配置以及資產負債管理目標，重大機構重組和調整方案，重大投融資方案，兼併、收購方案，境內外分支機構戰略發展規劃，人力資源戰略發展規劃，信息技術發展及其他專項戰略發展規劃，社會責任戰略安排和年度社會責任報告(ESG報告)等，向董事會提出建議。規劃各類金融業務的總體發展，審查和評估公司治理結構是否健全。

戰略委員會履職情況 報告期內，戰略委員會於2024年2月1日、3月27日、4月29日、6月28日、8月30日、9月24日、10月30日、12月18日共召開8次會議，審議28項議案，聽取4項匯報。戰略委員會關注戰略性重大事項，審議了關於年度固定資產投資預算、財務決算方案、資本充足率管理及內部資本充足評估報告、利潤分配方案、金融債券發行計劃以及獨立董事工作制度、組建總行數據管理部等議案，推動本行高質量發展。

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 聽取並審議本行在環境、社會與治理(ESG)以及服務鄉村振興、本行企業文化建設等方面履行社會責任的政策目標及相關事項，了解本行社會責任執行情況。研究本行消費者權益保護重大問題和重要政策，指導和督促消費者權益保護工作管理制度體系建立和完善，對本行消費者權益保護工作戰略、政策、目標執行情況和工作報告進行審議及督促整改。審議本行綠色金融戰略、氣候風險管理、綠色銀行建設等政策目標，以及普惠金融業務的發展戰略規劃、基本管理制度、普惠金融業務年度經營計劃、考核評價辦法等事項。

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2024年2月1日、4月29日、8月30日共召開3次會議，審議4項議案，聽取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，審議了年度對外捐贈額度等議案，持續助力慈善公益事業；關注綠色金融和普惠金融業務發展，審議了普惠金融業務2024年度經營計劃、近兩年綠色金融實施情況報告等議案；關注消費者權益保護，審議了消費者權益保護2023年工作情況與2024年工作計劃的議案，聽取了2024年上半年消費者權益保護工作情況等匯報。

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2024年1月31日、2月29日、3月27日、4月29日、5月22日、6月13日、6月27日、8月7日、8月29日、10月29日共召開10次會議，審議11項議案，聽取16項匯報。審計委員會督導本行不斷完善內部控制體系，審議了關於年度內部控制評價報告的議案，聽取了關於年度內部控制審計結果的匯報，推動集團持續提升合規經營水平；督導本行有序開展內外部審計工作，審議了關於定期報告、資本管理第三支柱信息披露報告、聘請2024年度會計師事務所、2024年度內部審計項目計劃等議案，聽取了關於年度內部審計工作、外部審計師履職情況評價等匯報，通過加強內審外審監督合力，推動提升本行經營發展質效。

- 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將審議意見向董事會報告；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2024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2025年3月27日召開會議，認為2024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2024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 審核和修訂本行風險戰略、風險管理政策、風險偏好、全面風險管理架構和內部控制流程，對其實施情況及效果進行監督和評價。持續監督本行的風險管理體系，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，監督和評價高級管理人員在戰略、信用、市場、操作（案防）、流動性、合規、聲譽、信息科技、銀行賬簿利率、國別以及其他方面的風險控制情況，提出完善本行風險管理和內部控制的意見；明確對風險數據和報告的要求，確定風險報告與本行業務模式、風險狀況和內部管理需要等相適應，當風險數據和報告不能滿足要求時對高級管理層提出改進要求。

風險管理委員會履職情況 報告期內，風險管理委員會於2024年1月31日、2月29日、3月26日、4月29日、8月7日、8月29日、10月29日共召開7次會議，審議17項議案，聽取4項匯報。風險管理委員會持續推動加強全面風險管理，深入推進風險管理制度建設，審議了關於2023年度風險偏好評估情況和風險管理報告、2023年度集團銀行賬簿利率風險管理報告及2024年度管理策略、2024年度流動性風險管理策略、2023年集團併表管理情況與2024年工作計劃、2023年度集團合規風險與反洗錢管理情況、修訂操作風險管理規定和國別風險管理辦法等議案，支持管理層穩妥有序做好重點領域風險防範化解，不斷完善全面風險管理體系。

- **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、全面風險管理架構和內部控制流程，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（案防）、流動性、合規、聲譽、信息科技、銀行賬簿利率、國別以及氣候風險、模型風險、其他新型風險控制情況。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審核程序，聽取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，評估董事會的架構、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6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2024年2月1日、2月29日、4月29日、5月22日、8月7日、8月30日、10月30日、12月18日共召開8次會議，審議了關於提名董事長、建議選舉副董事長、建議提名董事候選人、建議聘任行長、建議聘任副行長、建議聘任董事會秘書、建議調整部分董事會專門委員會主席及委員等21項議案，根據治理需要有序推進董事換屆和高級管理人員聘任工作，及時調整董事會專門委員會人員構成。

薪酬委員會

薪酬委員會主要職責 擬訂董事會對董事履職評價規則，擬訂董事的薪酬方案，組織董事會對董事的履職評價，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2024年1月31日、6月27日、8月7日、8月29日、10月29日共召開5次會議，審議了關於2023年度董事和高級管理人員薪酬清算方案、2024年度高級管理人員業績考核方案、2024-2025年度董事監事及高級管理人員責任險投保方案等6項議案，聽取了2023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，擬訂董事、高級管理人員薪酬方案，進一步優化高級管理人員業績考核指標，不斷健全本行激勵約束機制。

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，確認本行關聯方；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2024年1月31日、3月26日、4月29日、8月29日、12月18日共召開5次會議，審議通過了關於確認本行關聯方等4項議案，聽取了2023年度關聯交易專項報告。關聯交易控制委員會督促本行強化關聯方和關聯交易管理，協助董事會確保關聯方和關聯交易管理工作依法合規開展。

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2024年3月26日、6月27日、8月29日、12月18日共召開4次會議，審議3項議案，聽取11項匯報。美國區域機構風險委員會重視和強化境外機構風險與合規管理，審議了關於美國區域風險管理框架、風險偏好修訂及風險管理情況，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風險管理情況、流動性風險管理情況等匯報，協助董事會不斷強化境外機構風險管理，推動本行在國際化經營過程中持續加強合規建設、做好風險防控。

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，任職資格自金融監管總局核准之日起或按照金融監管總局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2023年度報告、2024年第一季度報告、2024半年度報告和2024年第三季度報告。

董事的調研和培訓情況

報告期內，本行董事積極開展調研，調研訪問機構包括本行內設部門、分支機構及附屬機構；調研主題包括金融助力科技創新的實踐與探索、建設國際一流金融機構需要解決的重大問題、做好數字金融大文章的意義與實踐、加強國有大型商業銀行市值管理、實施結構性貨幣政策工具的成效、助力西部大開發和黃河流域生態保護、國際化經營發展與風險防控、服務國家高水平對外開放、高質量共建「一帶一路」，以及本行分支機構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。報告期內，本行董事參加的主要培訓如下：

行外培訓	北京上市公司協會： 投資者保護與投資者關係專題培訓 新質生產力與高質量發展專題培訓 「新『國九條』和『1+N』政策體系」專題培訓 信息披露專題培訓 財務造假專題培訓 誠信建設專題培訓 市值管理專題培訓 北京證監局： 獨立董事制度改革專題培訓 上海證券交易所： 2024年第4期上市公司獨立董事後續專題培訓 上市公司獨立董事反舞弊履職要點及建議專題培訓
行內培訓	反洗錢專題培訓 國際化經營管理能力提升等業務條線專題培訓

董事會秘書的培訓情況

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

獨立非執行董事的獨立性及履職情況

本行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，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，就做好金融「五篇大文章」、加強風險防控和合規管理、深化「數字工行」建設、提升國際化經營能力等事項提出意見建議。根據香港《上市規則》附錄C1《企業管治守則》，獨立非執行董事與董事長舉行了沒有其他董事參加的專題座談，圍繞當前經濟金融形勢、本行「十四五」時期發展戰略規劃實施情況以及未來銀行業發展趨勢等事項進行了深入交流。同時，積極參加行內各類會議、座談、調研、培訓等活動，深入瞭解本行金融科技風險管理、國際業務風險管理、境外機構經營發展戰略、中間業務轉型發展、境內外分支機構經營管理等情況。獨立非執行董事在各項履職活動中提出一系列寶貴建議，得到本行高度重視並結合實際落實。

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2025年3月28日發佈的《2024年度獨立董事述職報告》。

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。監事會負責監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定本行情況的發展戰略；對本行發展戰略的科學性、合理性和穩健性進行評估，形成評估報告；制訂董事會、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、監事的履職情況進行監督和評價。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會計報告、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督促整改；提名股東監事、職工監事、外部監事及獨立董事；對董事的選聘程序進行監督；對本行

薪酬管理制度實施情況及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督；擬定監事薪酬方案，提交股東大會審議決定；對本行外部審計機構的聘用、解聘、續聘及審計工作情況進行監督，並指導和監督本行內部審計工作；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8次會議，審議2023年度監事會工作報告、履職評價報告、發展戰略評估意見報告等19項議案，聽取季度經營情況、戰略規劃執行情況和風險管理情況等31項匯報，審閱2024年各季度監督情況、監事會相關調研情況和監事會監督建議落實情況等46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	3/4	7/8
張傑	4/4	8/8
劉瀾飈	4/4	8/8

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）未能親自出席監事會會議的監事，均已委託其他監事出席並代為行使表決權。

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C3《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。經查詢確認，在報告期內，本行各位董事、監事均遵守了上述守則。

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

根據本行公司章程，有權提案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，本行以「現場會議+全網直播」形式在香港和北京兩地同步舉辦年度業績說明會，連續四年獲評中國上市公司協會「上市公司年報業績說明會最佳實踐」。強化與投資者的多維度互動，綜合運用「線上+線下」「一對一+一對多」的形式，高頻開展主動精準投關交流，召開「GBC+及數字工行」「五篇大文章」等專題投關活動，以市場化、國際化、專業化語言回應投資者關切。切實保障中小投資者合法權益，積極回應「上證e互動」、投資者熱線、投關郵箱等平台和渠道的問題諮詢。2024年，本行獲《證券市場週刊》2024年上市公司水晶球獎「年度最佳投資者關係管理上市公司」。

2025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：86-10-66107420

電郵地址：ir@icbc.com.cn

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

郵政編碼：100140

內部控制

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

報告期內，本行持續優化內部控制機制，推進內控管理提質增效。制定實施《關於加強內控體系建設的意見》，深入開展以「質量鍛造年」為主題的合規文化活動，深化內控體系生態化建設；嚴格對標內化監管要求，着力推進風控智能化轉型，持續提升風險「早識別、早預警、早暴露、早處置」能力；穩步搭建「好記管用」制度體系，有效強化崗位制衡和業務剛控，持續推進業務制度化、制度流程化、流程系統化、系統聯動化控制；深化D-ICBC建設，不斷提升系統貫通、數據共享廣度、深度；持續增強三道防線耦合力，有序推進規、紀、法銜接，防、查、處一體，構建完善高質量發展的安全防護網。

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2024年度內部控制評價報告》。報告認為，於2024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。安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）已根據相關規定對本行2024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。

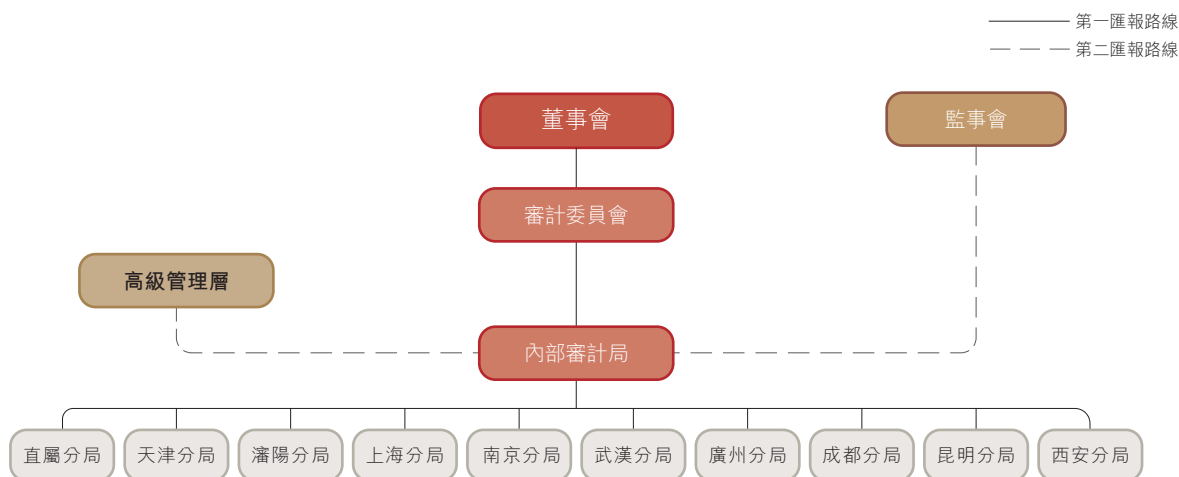
內部控制評價及缺陷情況

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》以及金融監管總局的相關監管要求，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

本行設立由內部審計局和10家內審分局組成的垂直獨立的內部審計體系，內部審計部門向董事會負責並報告工作，接受董事會審計委員會的檢查、監督和評價，接受監事會的監督和指導。內審分局作為內部審計局的派出機構，向內部審計局負責並報告工作。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，加強對主要業務、重點機構、各類風險、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貫徹國家政策、落實監管要求、推進戰略質效、加強風險防控等方面的情況，涉及信貸業務、財務管理、新興業務、合規管理、金融科技、運營管理、資本管理等領域。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，深化審計模塊化運作，加強審計全流程統籌，提高審計產出質效。推進審計數字化轉型，強化非現場審計應用，增強信息系統支持能力，提升審計模型價值貢獻。加強審計人員選育管用和培養鍛煉，積極開展研究性審計，提高審計隊伍專業能力。完善審計整改督促機制，提升監審協調配合質效，加強與其他監督貫通協同，有效發揮內外監督合力。

審計師聘用情況

綜合考慮本行業務發展需要和對審計服務的需求，根據會計師事務所選聘相關規定，經履行招標程序，本行聘任安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）¹為本行2024年度財務報表審計的國內會計師事務所，安永會計師事務所¹為本行2024年度財務報表審計的國際會計師事務所，安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）為本行2024年度內部控制審計的會計師事務所。安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）、安永會計師事務所與本行前任會計師事務所德勤華永會計師事務所（特殊普通合夥）、德勤•關黃陳方會計師行按照中國和國際審計準則已完成了前後任會計師事務所的溝通。繼任後，2024年為安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）、安永會計師事務所、項目合夥人及簽字註冊會計師嚴盛煒（A股）、項目合夥人及簽字註冊會計師張明益（H股）、簽字註冊會計師師宇軒（A股）為本行提供審計服務的第1年。

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）支付的審計專業服務費用共計人民幣1.86億元。其中由本行統一支付的審計費用為0.96億元（包括內部控制審計費用615.27萬元）。

報告期內，會計師事務所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。

1 安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）為香港《會計及財務匯報局條例》下的認可公眾利益實體核數師。安永會計師事務所為香港《會計及財務匯報局條例》下的註冊公眾利益實體核數師。

對子公司的管理

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

違規事項舉報制度

本行持續健全「網絡、電話、信件、來訪」四位一體舉報受理體系，堅持專人受理、集體研判、台賬管理、跟蹤督辦，依規依紀依法處置問題線索，推動紀檢監察監督與群眾監督統籌銜接。針對本行機構或員工存在違反內部規章制度行為的舉報，制定《違規事項舉報處理工作辦法》，遵循「實事求是、依法合規、保障合法權利、分級負責」的原則，明確受理舉報範圍，確定辦理程序，建立屬地管理、分級負責處置、舉報人權益保護及保密等工作機制。

反貪污政策

本行堅持深化標本兼治、系統治理，一體推進不敢腐、不能腐、不想腐。在不敢腐上持續加壓，加大案件查辦力度，推動反腐向基層延伸，強化嚴的氛圍。在不能腐上深化拓展，深化以案為鑑、以案促改，強化廉潔風險源頭治理，組織開展全覆蓋廉潔風險排查，建立健全廉潔風險防控長效機制；馳而不息糾治「四風」，部署開展違規吃喝專項整治工作，進一步加固中央八項規定堤壩。在不想腐上鞏固提升，堅持黨性黨風黨紀一起抓，扎實開展黨紀學習教育，深入推進清廉工行建設，扎實開展「清廉+」創建活動，着力打造政治清明、用權清廉、幹部清正、生態清新的廉潔文化。

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行年度報告審計報告及財務報告部分。

經2024年6月28日舉行的2023年度股東年會批准，本行已向截至2024年7月15日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2023年1月1日至2023年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣3.064元（含稅），共計分派股息約人民幣1,092.03億元。

經2024年12月2日舉行的2024年第三次臨時股東大會批准，本行已向截至2025年1月6日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2024年1月1日至2024年6月30日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣1.434元（含稅），共計分派股息約人民幣511.09億元。

本行董事會建議派發2024年末期普通股現金股息，以356,406,257,089股普通股為基數，每10股派發人民幣1.646元（含稅），派息總額約人民幣586.64億元。全年派發現金股息合計

每10股人民幣3.080元（含稅），總派息額約人民幣1,097.73億元。該分配方案將提請2024年度股東年會批准。如獲批准，2024年末期普通股現金股息將支付予在2025年7月11日收市後名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2025年7月7日至2025年7月11日（包括首尾兩日）期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得建議分派的現金股息，而尚未登記過戶文件，須於2025年7月4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，地址為中國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2025年7月14日支付，H股股息預計將於2025年8月22日支付。本行所派2024年末期普通股股息以人民幣計值和宣佈，以人民幣或等值港幣支付，並為H股股東提供人民幣派息幣種選擇權，H股股東有權選擇全部（香港中央結算（代理人）有限公司可選擇全部或部分）以人民幣或港幣收取H股末期股息。港幣折算匯率為本行年度股東大會當日中國人民銀行公佈的人民幣匯率中間價。

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	2024年	2023年	2022年
每10股派息金額（含稅，人民幣元）	3.080	3.064	3.035
現金分紅（含稅，人民幣百萬元）	109,773	109,203	108,169
現金分紅比例 ⁽¹⁾ (%)	31.3	31.3	31.3

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2024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2024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13,833萬元。

已發行的債權證 報告期內，本行發行的債權證請參見「股本變動及主要股東持股情況－證券發行與上市情況」。

子公司 截至2024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2024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（包括出售庫存股份）。截至2024年12月31日，本行及子公司並無持有庫存股份。

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 2024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

本行募集資金已全部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。

股票掛鉤協議 本行不存在香港《上市規則》所要求披露的股票掛鉤協議。

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。

董事及監事在重要交易、安排或合約中的權益 報告期內，本行董事或監事及與其有關連的實體在本行、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要交易、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2024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C3《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

2024年，本行嚴格遵循金融監管總局、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，本行金融監管總局規則下的授信類關聯交易餘額為8,289.02億元，非授信類關聯交易餘額為5,251.31億元。

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。業績評價從創造經濟效益、服務實體經濟和履行社會責任、防控金融風險角度出發，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。董事長、行長及副行長薪酬按照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2024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：廖林、劉珺、王景武；

非執行董事：盧永真、馮衛東、曹利群、陳怡芳、董陽、鍾蔓桃；

獨立非執行董事：胡祖六、陳德霖、赫伯特•沃特、莫里•洪恩、陳關亭、李偉平。

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，扎實開展履職盡責、財務活動、風險管理和內控合規監督工作，關注全行體制機制性問題，聚焦重點領域、重點機構和關鍵環節，發揮公司治理監督作用，促進本行依法合規經營發展。

監事會履職情況。2024年，監事會共召開8次會議，審議2023年度監事會工作報告、履職評價報告、發展戰略評估意見報告等19項議案，聽取本行經營情況、戰略規劃執行情況和風險管理情況等31項匯報，審閱季度監督情況、內部審計和內控合規工作情況、監事會監督建議落實情況等46項專題報告。監事會成員勤勉忠實履行職責，客觀公正發表意見，恰當行使表決權，出席4次股東大會，列席12次董事會及32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，向有關部門發送監督建議函13份，充分發揮公司治理監督作用。注重加強專業學習，積極參加培訓和研討，持續提高履職能力。外部監事在本行工作時間超過15個工作日，符合有關規定。

履職監督。監督董事會、高級管理層及其成員遵守法律法規和公司章程，貫徹落實中央決策部署，出席會議發表意見，執行股東大會和董事會決議等情況。重點聚焦董事會和高級管理層堅持黨建引領，深入貫徹落實黨的二十屆三中全會和中央金融工作會議精神，不斷完善公司治理運作機制，圍繞「防風險，強監管，促發展」主線，合力推進中央巡視反饋問題貫通整改，做好金融服務「五篇大文章」和推進「五化」轉型情況。重點關注加大實體經濟支持力度，保持投融資連續性穩定性，助力鞏固和增強經濟回升向好，突出主責主業，加強對重大戰略、重點領域和薄弱環節的優質金融服務，發揮領軍銀行作用當好服務實體經濟主力軍和維護金融穩定壓艙石情況。做好戰略評估和信息披露制度實施情況專項評價，有效開展年度履職評價。深入開展境外子機構公司治理情況專題調研，在推動戰略實施、完善公司治理等方面發揮積極作用。

財務監督。定期聽取全行經營情況和財務報告審計結果匯報，關注董事會和高級管理層在經營管理方面的履職情況，認真審核定期報告、年度財務決算和利潤分配方案，監督外部審計師選聘和工作情況，開展審計師年度履職評價。監督重大財務決策及執行情況，抽查重大財務審批和會計核算事項，專項聽取股權管理和股權投資管理、境外國有資產經營管理情況匯報，加強預期信用損失管理和撥備提取及保有情況監督。強化財務資源配置和財務合規管理監督，重點關注績效考評、費用分配、集中採購、利率定價、內外部監督檢查意見落實情況，深入開展個人中間業務收入專題調研，赴境內外重點機構開展調研，促進完善本行增收行動方案和境內外機構穩健合規可持續發展。

風險監督。監督本行風險管理體制健全性和有效性，關注董事會和高級管理層在全面風險管理方面的履職情況，重點關注風險管控機制、風險管理戰略、風險偏好及其傳導機制、風險管理政策和程序、資本管理、併表管理和表外業務管理機制以及集團落實「五個一本賬」要求、完善「四管齊下」措施和「主動防、智能控、全面管」風險管理要求等情況，加強「9+X」類實質性

風險監督，監測分析風險監管指標變動和達標情況，促進全面風險管理體系優化升級。按照公司、普惠、個貸和信用卡4個業務條線，聯合開展信貸業務三道防線聯防聯控情況系列專題調研，分析查找三道防線履職融入全行風險管理中存在的體制機制性問題，促進三道防線聯防聯控體系建設和協同履職。

內部控制監督。監督董事會、高級管理層完善內部控制體系，履行內部控制與合規管理、操作風險和聲譽風險管理職責情況。重點關注集團合規文化建設、內部控制體系有效性、制度體系建設與執行、監督檢查機制運行及發現問題整改等方面，審核集團年度內部控制評價報告，審閱關聯交易審計報告，加強對內部審計和內控合規工作指導。全面對標監管，進一步強化監管處罰、內控案防、消費者權益保護、反洗錢、操作風險、聲譽風險、關聯交易新規實施、數據治理與網絡安全管理監督。圍繞全行中心工作，深入開展普惠業務、科技金融業務發展及境外機構經營與合規管理情況專題調研，助力集團重大戰略實施，有力支持全行守住不發生系統性風險的底線。

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規定。董事會成員、高級管理層成員勤勉忠實履行職責，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2024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，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，負責對本行在環境、社會、治理以及服務鄉村振興、企業文化等方面履行社會責任的情況，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、考核評價方法等事項進行研究審議，並向董事會提出建議。

本行高級管理層負責ESG（社會責任、可持續發展）管理。高級管理層設立ESG與可持續金融委員會，作為高級管理層對ESG相關工作實施統籌領導及協調推進的輔助決策機構。負責貫徹落實集團ESG與可持續金融戰略和目標，協調推進各機構各業務條線ESG與可持續金融相關工作，指導全行ESG與可持續金融業務發展和經營管理。

境內各級機構按照法律法規和監管要求，在經營管理活動中落實ESG和可持續發展理念，境外機構按照當地標準和監管要求進行落實。

綠色金融

2024年，本行堅持從戰略高度推進綠色金融工作，不斷深化綠色金融體系建設。本行在董事會、高級管理層、綠色金融委員會統籌領導下，從頂層設計、業務創新、風險管理、合作交

流等多個維度，統籌推動綠色金融各項工作，全面推進綠色金融高質量發展並取得階段性重要成果。先後獲評中國銀行業協會「綠色銀行評價先進單位」、《財資》「中國最佳可持續金融銀行」「最佳碳中和綠色債券」等多個獎項。

持續推動綠色投融資增量、擴面、提質。
2024年末，綠色貸款餘額（金融監管總局口徑）突破6萬億元，保持同業首位，為推動我國經濟社會綠色低碳轉型提供了堅實的金融支持。通過香港、新加坡及倫敦三家境外分行成功發行等值17.4億美元的全球多幣種「碳中和」主題境外綠色債券，進一步拓寬綠色金融的國際化融資渠道；創新發行100億元總損失吸收能力非資本綠色債券，境內累計發行1,100億元綠色債券，發行規模同業領先。

強化頂層設計，加大綠色金融統籌推動力度。加強綠色金融發展規劃佈局，健全組織架構，完善專業機構設置與人員配備，強化綠色金融重點工作系統謀劃部署。加強隊伍建設，組織開展多輪綠色金融專題培訓，實現集團內各機構、重點條線全覆蓋，系統提升隊伍人員專業能力。

強化創新引領，開闢綠色金融綜合服務新路徑。探索綠色產業融資模式創新，承銷全國首單碳減排量掛鉤債券，創新開展可持續發展掛鉤貸款業務。加強重點綠色產業研究，綜合研判新能源汽車、光伏、節水等重點綠色產業全鏈條發展特點及金融需求，挖掘業務潛力、築牢風控防

線。在第七屆中國國際進口博覽會期間，正式發佈「ESG顧問服務體系」，涵蓋ESG戰略規劃、落地實施、信息披露、評級優化、交易撮合等環節的諮詢服務需求，助力滿足客戶多元化、綜合化發展需求。

強化前瞻研究，不斷完善ESG風險防控體系。制定投融資綠色指南，完善投融資綠色分類管理框架，實施差異化管理和風險控制措施。充分運用大數據信息，強化ESG風險主動識別、實時預警和及時處理。創新實施生態保護紅線風險全流程管理機制，為生物多樣性風險管理提供解決方案。積極推進氣候風險管理，將其納入全面風險管理，開展氣候風險壓力測試，深入推進氣候因素在投融資項目評估、風險監測方面的應用。

強化內外交流，持續提升綠色金融影響力和領導力。圍繞綠色領域國際合作與全球同業開展務實溝通，以中英綠色金融研討會、中美金融機構圓桌會、「一帶一路」跨境金融研修班等為契機，推動建立合作共贏的國際金融治理體系。加強政府合作，與中國氣象局、工業和信息化部等建立常態化合作機制，共同推動綠色金融生態的持續優化。持續開展綠色金融品牌建設，不斷提升影響力，本行冠名的大型紀錄片《行進中的美麗中國》於央視綜合頻道(CCTV-1)播出，助力打造「工銀綠色銀行+」品牌體系。

綠色運營

本行以「推進綠色發展、倡導綠色低碳、創建綠色銀行」為導向，積極推動自身運營節能降碳工作。依託自主研發的碳足跡管理系統，收集

碳排放數據、排放設施、監測設施等三大類數據，並持續優化異常數據模型，保證數據的完整性、準確性。聘請第三方專業公司通過現場盤查、文件評審、能源審計等方式對數據進行核查，為下一步低碳運營提供數據支撐。

結合自身實際，在科技基礎設施、建築基礎設施、日常辦公、重點用能設施等四個領域重點開展節能降碳工作。業務研發中心使用綠電，助力可再生能源消費，數據中心通過機房改造有效提升機房能效水平。繼續加大智慧辦公平台建設和推廣力度，優化視頻會議功能，推廣無紙化會議減少辦公用紙量，報告期內，通過召開無紙化會議節約紙張近600萬張。通過節能宣傳周、雙碳人才培訓、ESG案例大賽等特色活動，加強低碳運營理念宣傳和培訓力度。

鞏固拓展脫貧攻堅成果、服務鄉村振興情況

本行深入推進城鄉聯動發展戰略，制定實施《金融服務鄉村全面振興 加快農業強國建設實施方案》，全力支持鄉村全面振興。截至2024年末，涉農貸款餘額4.4萬億元，比年初增加7,907億元。國家鄉村振興重點幫扶縣貸款餘額2,040億元，比年初增長16.4%。脫貧地區貸款餘額1.2萬億元，比年初增加1,320億元。

加大糧食安全領域的金融供給。啟動「工助糧安 共迎豐年」保障糧食安全共同行動，發佈保障糧食安全「豐收行動」方案，制定糧食收購、農機裝備領域普惠金融服務指導意見，創

新「養殖e貸」「菜籃子發展貸」「棉農貸」等特色產品，加快推廣「種植e貸」「糧食種植貸」等產品，助力糧食及重要農產品穩產保供。

創新打造工行特色服務。聯合農業農村部深入開展「興農撮合」活動，舉辦「強鎮大巡禮」「農特品牌薈」「中非產業鏈合作」等系列活動，累計服務48萬個農業經營主體，促成合作意向5萬餘項。對接和拓展農業農村基礎設施建設重大項目，加大對鄉村道路交通、冷鏈物流、供水供電、人居環境整治等重點項目的綜合化金融支持。持續豐富「數字鄉村」綜合服務平台服務場景，依託平台創新「數字供富」模式，積極助力鄉村善治。開展「興農萬里行」鄉村金融服務行動，組建超千支鄉村金融服務隊，推進金融服務走進行政村社、農村集市、田間地頭。以國家鄉村振興重點幫扶縣為重點，在脫貧地區持續傾斜金融資源，支持特色產業發展，開展鄉村振興專項招聘，制定專屬結算權益優惠，優化服務觸達渠道。

堅持線上線下一體化渠道佈局。持續完善縣域網點、手機銀行、工銀「興農通」APP、融e聚開放銀行等一體化縣鄉服務渠道，縣域網點覆蓋率達87.4%，線上縣域鄉村客戶數突破1.84億戶。

做好定點幫扶工作。加大定點幫扶四縣市（四川省通江縣、南江縣、萬源市和金陽縣）幫扶力度，提升幫扶實效。深化產業幫扶，實施南江黃羊「百村倍增」、通江銀耳全產業鏈打造、萬源黑雞精深加工、金陽枇杷種植園區建設等幫扶項目，推動特色產業發展提質增效。深化消費幫扶，組織開展消費幫扶「新春行動」「金秋行動」，打造定點幫扶四縣市鄉村振興高鐵廣告專列12列，支持特色農產品走進央視《中國國寶大會》，積極宣傳幫扶地區農文旅資源。深化醫教幫扶，資助建成萬源市人民醫院、南江縣數字圖書館等，連續22年實施表彰鄉村教師的「燭光計劃」、連續21年實施資助困難學生的「啟航工程」，聯合公益組織、三甲醫院等開展「愛目行動」「天使工程」「童心港灣」及健康義診等幫扶項目，不斷提升脫貧群眾的獲得感和幸福感。守牢防返貧底線，幫助四縣市鞏固提升「三保障」和飲水安全保障水平，為因病、因學、因災導致全年收入驟降的群眾提供幫助，助力夯實穩定脫貧基礎。

消費者權益保護

本行深入推進「大消保」格局建設，不斷完善消費者權益保護制度建設，持續優化消保管理機制，全面深化消保與業務發展融合，形成覆蓋事前、事中、事後全鏈條消保工作體系，充分保障消費者合法權益，有效提升消保治理能力和客戶服務體驗。

董事會、監事會、高級管理層加大對消費者權益保護工作統籌、指導和監督力度，推動消費者權益保護更好納入公司治理和經營管理戰略。高級管理層消費者權益保護工作委員會全年召開6次會議，研究解決消保投訴重點問題，審議通過消保工作高質量發展行動方案，持續推動消保工作深度融入經營發展全流程。加強消費者金融營銷宣傳、消費者權益保護信息披露等關鍵環節的消保規範化管理。優化考核指標要素，有效激勵約束各級機構履職盡責，不斷提升消保工作實效。重構消保審查工作流程體系，加大一道防線業務部門自主審查力度，更好發揮產品服務管理部門專業優勢，推動消保管理要求深度融入業務經營發展和產品服務各環節。在制定重點客群金融服務方案、深化「工行驛站+」服務場景建設、打擊非法金融活動等重點工作中細化消保相關要求，從源頭上保障消費者合法權益，推動消保文化更好落地見效。

扎實開展「3•15」「普及金融知識萬里行」「金融教育宣傳月」等活動，通過專題講座、情景劇、微電影、沉浸式體驗等創新形式，廣泛普及金融知識、提示業務風險，切實提升消費者金融素養和風險防範能力。將適當性管理、消費者權利義務、個人信息保護、金融糾紛多元化解機制等與消費者密切相關的內容融入日常營銷宣傳、客戶服務等環節，幫助客戶安全便捷使用優質金融產品和服務。開展工行驛站「情暖朝夕」志願服務月、「暖秋關愛」等主題惠民活動，提供銀髮群體金融素養提升、新市民關愛等志願服務，持續提升網點消保服務水平。組織開展「擔當新使命 消保縣域行」「興農萬里行」等專項活動，深入農村地區、邊遠地區、少數民族地區等區域，講解防範金融詐騙知識和國家打擊非法金融活動政策。

舉辦消費者權益保護、客戶投訴處理技能提升等6次全行性消保專題培訓，提升消保崗位人員的消保意識和專業能力。針對一級機構負責人和消保牽頭部門負責人，以及各級機構個人金融、銀行卡、網絡金融、運行管理等重點業務條線消保負責人等關鍵崗位，靈活運用實戰式、場景化、直通式培訓，針對性加強消保法律法規、監管規定培訓力度，推動提升各級管理層消保重視程度和管理水平。各級機構結合業務特點、客戶結構、服務水平等情況，在經營管理、業務發展等專業培訓中有機融入消保和投訴治理相關內容和模塊，推動消保理念準則在員工經營行為中固化、深化和強化。

持續強化客戶投訴根源治理，不斷提升金融產品服務品質，全力建設人民滿意銀行，2024年本行調研客戶滿意度為93.07%，比上年提高2.26個百分點。深入開展2024年「個金板塊投訴治理鞏固年」活動和信用卡消保投訴綜合治理，針對關乎群眾切身利益與服務體驗的焦點投訴問題，制定專項治理措施，着力從源頭解決投訴問題，全面提升服務水平。健全完善客戶投訴管理機制，落實最新監管要求，突出金融糾紛多元化解機製作用。持續提升客戶投訴處理能力，擴展95588在線處理業務場景，賦予座席人員更多業務辦理權限，努力將投訴問題妥善解決在入口端；在部分二級分行試點建立投訴處理中心，組建專門團隊集中處理產品、制度、流程等相關投訴，提高投訴集約化、規範化處理水平。

2024年，本行個人客戶投訴26.68萬件¹。從業務類別看，投訴主要集中在信用卡、個人貸款和借記卡等業務領域。從地區分佈看，投訴主要集中在廣東、河北、山東、江蘇、河南、浙江、北京、四川、湖北、安徽等地區，以上地區投訴佔全部投訴的50.77%。

ESG信息披露

本行構建年度可持續發展報告、ESG相關專題報告、常態化信息披露「三維一體」的ESG信息披露體系。

有關本行履行社會責任的詳情，請參見本行在上交所網站、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2024可持續發展報告》。

《中國工商銀行股份有限公司2024可持續發展報告》二維碼鏈接



1 與2023年比較，本報告中的2024年個人客戶投訴數量統計口徑進一步擴大，除包括監管轉辦投訴和本行自收投訴，還增加了12378熱線「一鍵呼轉」至本行的投訴和客戶通過金融監管總局金融消費者保護服務平台對本行提出的投訴。此外，為更加準確反映客戶投訴實際情況，個人客戶投訴數量已剔除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、重複投訴等。

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2024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86.55億元，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，本行不存在依照本行上市地上市規則等相關法律法規認定的重大資產收購、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，本行除監管機構批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需披露的重大擔保事項。

其他重大合同 報告期內，本行未發生需披露的其他重大合同。

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

控股股東及其他關聯方佔用資金的情況 報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。審計師已出具《關於中國工商銀行股份有限公司2024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2024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2024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2024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。

與專業投資機構共同投資及合作情況

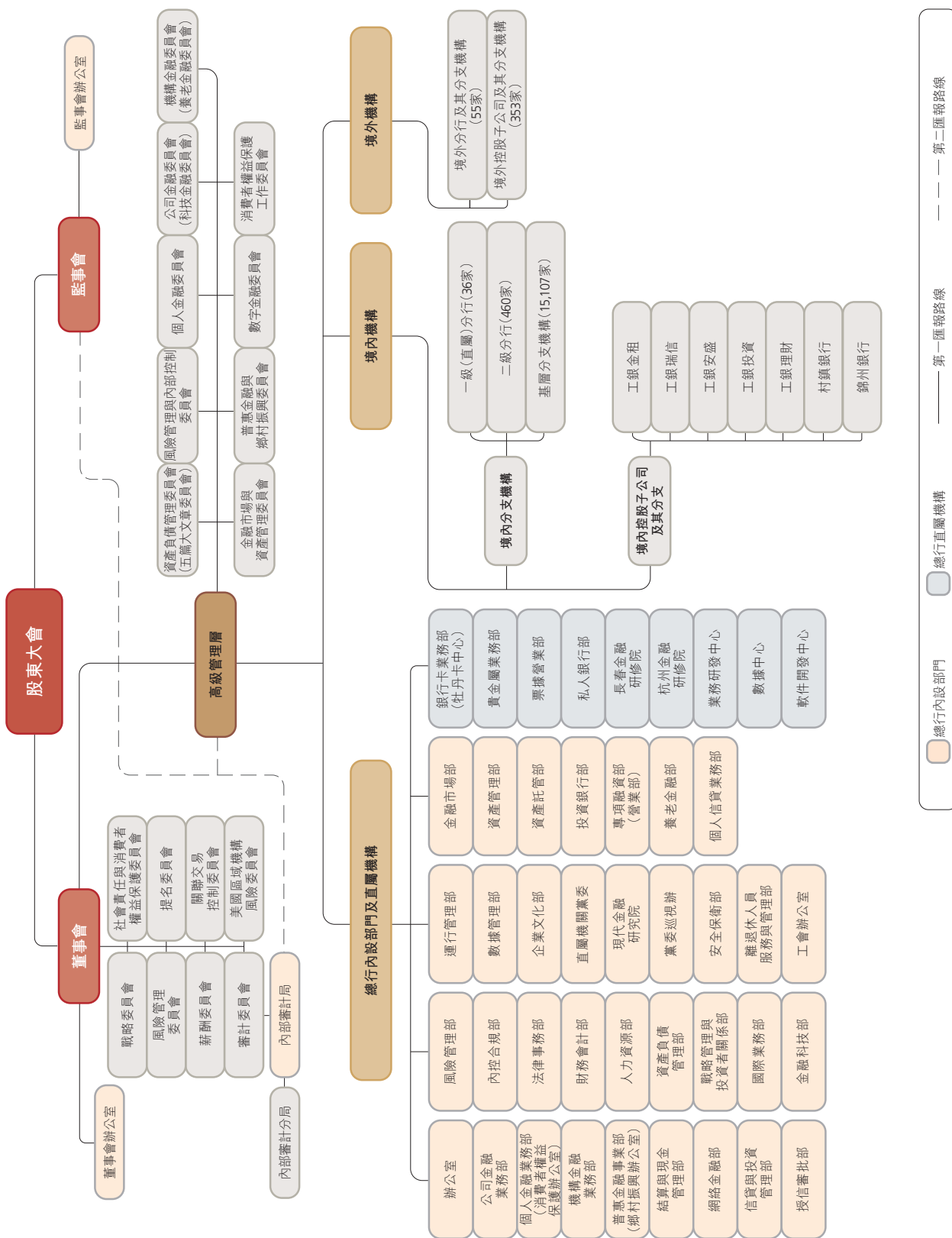
參與投資國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司 報告期內，本行簽署《國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司發起人協議》，擬出資人民幣215億元參與投資國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司，持股比例6.25%，預計自該基金公司註冊成立之日起10年內實繳到位。本次投資已經金融監管總局批准，國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司已於2024年5月24日正式成立。本行已於2024年7月繳付首期認股金10.75億元。

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，經原中國銀保監會批准，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。2024年7月，本行完成第二期第二筆10億元出資，實繳出資額累計28億元。

關於上述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。



審計報告及 財務報告



目錄

	頁次		頁次
獨立核數師報告	151	27. 物業和設備	214
已審財務報表		28. 遞延所得稅資產和負債	215
合併財務報表		29. 其他資產	217
合併利潤表	159	30. 資產減值準備	219
合併綜合收益表	160	31. 同業及其他金融機構存放和拆入款項	220
合併財務狀況表	161	32. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	221
合併股東權益變動表	163	33. 賣出回購款項	221
合併現金流量表	165	34. 存款證	221
合併財務報表附註		35. 客戶存款	222
1. 公司簡介	167	36. 已發行債務證券	222
2. 編製基礎	167	37. 其他負債	225
3. 新的及經修訂的國際財務報告準則	168	38. 股本	226
4. 重要會計政策信息	169	39. 其他權益工具	227
5. 重大會計判斷和會計估計	188	40. 儲備	232
6. 利息淨收入	189	41. 其他綜合收益	233
7. 手續費及佣金淨收入	190	42. 現金及現金等價物	234
8. 交易淨收入	190	43. 在結構化主體中的權益	235
9. 金融投資淨收益	190	44. 金融資產的轉移	236
10. 其他營業淨支出	191	45. 質押資產	237
11. 營業費用	191	46. 股票增值權計劃	237
12. 董事和監事薪酬	192	47. 承諾和或有負債	238
13. 薪酬最高的五位僱員	196	48. 關聯方披露	240
14. 信用減值損失	196	49. 分部信息	246
15. 所得稅費用	197	50. 金融風險管理	251
16. 歸屬於母公司股東的利潤	197	51. 金融工具的公允價值	275
17. 股利	198	52. 本行財務狀況表及股東權益變動表	281
18. 每股收益	198	53. 報告期後事項	283
19. 現金及存放中央銀行款項	199	54. 比較數據	283
20. 存放和拆放同業及其他金融機構款項	199	55. 合併財務報表的批准	283
21. 衍生金融工具	200	未經審計合併財務報表補充信息	284
22. 買入返售款項	203		
23. 客戶貸款及墊款	204		
24. 金融投資	206		
25. 對子公司的投資	211		
26. 對聯營及合營企業的投資	213		

獨立核數師報告



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股份有限公司)

審計意見

我們審計了後附的第159至283頁的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，此合併財務報表包括於二零二四年十二月三十一日的合併財務狀況表與截至該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，以及合併財務報表附註，包括重要會計政策信息。

我們認為，該等合併財務報表已根據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於二零二四年十二月三十一日的合併財務狀況及截至該日止年度的合併經營成果和現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

意見的基礎

我們已根據國際審計與鑑證準則理事會頒佈的《國際審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計合併財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。根據香港會計師公會頒佈的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行守則中的其他專業道德責任。我們相信，我們獲取的審計證據能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表的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。我們對下述每一事項在審計中是如何應對的描述也以此為背景。

我們已經履行了本報告「核數師就審計合併財務報表承擔的責任」部分闡述的責任，包括與這些關鍵審計事項相關的責任。相應地，我們的審計工作包括執行為應對評估的合併財務報表重大錯報風險而設計的審計程序。我們執行審計程序的結果，包括應對下述關鍵審計事項所執行的程序，為合併財務報表整體發表審計意見提供了基礎。

獨立核數師報告

關鍵審計事項 (續)

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備	
貴集團在以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備的計量中使用了較多重大判斷和假設，包括： - 信用風險是否顯著增加 — 信用風險是否顯著增加的認定標準高度依賴判斷，並可能對存續期較長的以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的預期信用損失有重大影響； - 模型和參數 — 預期信用損失計量使用了複雜的模型、大量的參數和數據，包括違約概率、違約損失率、違約風險敞口、風險分組等，涉及較多的管理層判斷和假設； - 前瞻性信息 — 對宏觀經濟進行預測，考慮不同宏觀經濟情景權重下，對預期信用損失的影響； - 是否已發生信用減值 — 認定是否已發生信用減值需要考慮多項因素，且其預期信用損失的計量依賴於未來預計現金流量的估計。	我們評估並測試了與貸款發放、貸後管理、信用評級、押品管理以及預期信用損失法管理、實施及監督相關的內部控制的設計和執行的有效性，包括： - 在我所信息科技審計專家的協助下，評估並測試用於確認預期信用損失準備的數據和流程，包括貸款業務數據、內部信用評級數據、宏觀經濟數據等，及減值系統的計算邏輯、數據輸入、系統接口等； - 評估並測試預期信用損失法管理、實施及監督相關的內部控制，包括管理制度、重要政策、重要模型及關鍵參數及其調整的審批、模型表現的持續監測、模型驗證、監督和參數校準等。 我們採用風險導向的抽樣方法，選取樣本執行了信貸審閱程序，並重點關注受宏觀經濟情況變化影響較大的行業貸款、涉及債券違約及負面輿情的房地產行業貸款，基於貸後調查報告、債務人的財務信息、抵質押品價值評估報告以及其他可獲取信息，分析債務人的還款能力，評估貴集團對貸款評級的判斷結果。

獨立核數師報告

關鍵審計事項 (續)

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備 (續)	
於2024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264,758.60億元，相關減值準備為人民幣8,150.72億元。鑒於預期信用損失的計量涉及較多重大判斷和假設，我們將其作為一項關鍵審計事項。 相關披露參見合併財務報表附註4(10)，附註5，附註14，附註23.1，附註23.2(a)及附註50(a)。	在我所內部模型專家的協助下，我們對預期信用損失模型的方法論、重要參數、管理層重大判斷及相關假設的應用進行了評估及測試，主要集中在以下方面： — 結合宏觀經濟情況變化、行業風險因素，及預期信用損失模型驗證、重檢及更新的結果，評估預期信用損失模型方法論以及相關參數的合理性，包括違約概率、違約損失率、違約風險敞口、風險分組、信用風險是否顯著增加等； — 評估管理層確定預期信用損失時採用的前瞻性信息，包括宏觀經濟變量的預測和多個宏觀經濟情景的假設及權重等； — 開展回溯測試，抽樣評估管理層對是否已發生信用減值的認定的合理性，並對已發生信用減值的貸款和墊款，抽樣分析管理層預計未來現金流量的金額、時間以及發生概率，尤其是抵質押品的可回收金額。 我們檢查並評估了財務報表披露中預期信用損失相關的披露的恰當性。

獨立核數師報告

關鍵審計事項 (續)

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
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。貴集團需要綜合考慮擁有的權力、享有的可變回報及兩者的聯繫等，判斷對每個結構化主體是否存在控制，從而是否應將其納入合併報表範圍。 貴集團在分析是否對結構化主體存在控制時需要考慮諸多因素，包括每個結構化主體的設立目的、貴集團主導其相關活動的能力、直接或間接持有的權益及相關回報、獲取的管理業績報酬、因提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬或承擔的損失等。對這些因素進行綜合分析並形成控制與否的結論，涉及重大的管理層判斷。考慮到該事項的重要性以及管理層判斷的複雜程度，我們將其作為一項關鍵審計事項。 相關披露參見合併財務報表附註4(2)，附註5及附註43。	我們評估並測試了與結構化主體合併與否的判斷相關的關鍵內部控制的設計和執行的有效性。 我們通過以下程序評估了管理層對結構化主體合併與否的分析和判斷的合理性： — 檢查了相關合同文件和管理層在綜合考慮所有相關事實和情況的基礎上對結構化主體是否擁有的權力的分析； — 檢查了管理層對從結構化主體獲得的可變回報的量級和可變動性以及通過權力影響可變回報的分析和其他可獲取的信息，包括抽樣檢查是否有法定或推定義務最終承擔結構化主體的損失，是否對貴集團發起的理財產品等結構化主體提供過流動性支持、信用增級等。 我們檢查並評估了財務報表披露中與結構化主體合併相關的披露的恰當性。

獨立核數師報告

關鍵審計事項 (續)

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
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涉及管理層的重大會計判斷和估計。 於2024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64,972.62億元，佔總資產比例為13.31%；以公允價值計量的金融負債賬面價值為人民幣4,755.49億元，佔總負債比例為1.06%。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1,997.97億元和人民幣24.61億元。 考慮到以公允價值計量的金融工具金額的重要性，且第三層次金融工具公允價值的確定涉及重大判斷和假設，我們將金融工具估值作為一項關鍵審計事項。 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，附註33及附註51。	我們評估並測試了與金融工具估值相關的關鍵內部控制的設計和運行的有效性，包括獨立價值驗證、估值模型驗證和批准等。 我們執行了審計程序對貴集團所採用的估值技術、參數和假設進行評估，包括對比當前市場上同業機構常用的估值技術，選取樣本將所採用的可觀察參數與可獲得的外部市場數據進行核對以及獲取不同來源的估值結果進行比較分析等。 對於在估值中採用了重大不可觀察參數的金融工具，比如未上市的股權投資和私募股權基金投資等，我們利用我所內部估值專家對估值模型進行評估，抽樣重新執行獨立的估值，並分析了模型結果對重要參數和假設的敏感性。 我們檢查並評估了財務報表披露中與金融工具公允價值相關的披露的恰當性。

獨立核數師報告

關鍵審計事項（續）

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
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一般控制和IT自動化控制的有效設計和運行。相關IT一般控制包括信息科技治理、系統開發和程序變更的相關控制、對系統和數據的訪問控制以及系統運行等；相關IT自動化控制包括與重要會計科目相關的編輯檢查、匹配驗證、系統自動計算、系統間接口、訪問授權等，主要涉及公司金融、個人金融、資產管理、金融市場等主要的關鍵業務流程。 隨着貴集團線上業務交易量的快速增長、新技術的不斷開發和應用，所帶來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對財務報告所依賴的IT系統會產生影響。 鑒於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，我們將其作為關鍵審計事項。	對與財務報告相關的IT系統和控制，在我所信息科技審計專家的協助下，我們執行的審計程序主要包括： — 評估並測試與財務數據處理所依賴的主要IT系統相關關鍵內部控制的設計和運行有效性； — 評估並測試與重要賬戶及認定、重大錯報風險相關的IT自動化控制的設計和運行有效性； — 評估並測試網絡安全管理、基礎設施運行安全管理、數據和客戶信息管理、系統運行監控與應急管理等領域相關控制的設計和運行有效性； — 評估並測試入侵防禦管理、防病毒及惡意軟件管理、補丁管理、數據加密管理、數據備份管理、信息安全事件監控和處置管理等領域相關控制的設計和運行有效性。

獨立核數師報告

刊載於年度報告內其他信息

董事需對其他信息負責。其他信息包括刊載於年度報告內的信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

我們對合併財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑑證結論。

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所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯報的情況。基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯報，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

董事就合併財務報表須承擔的責任

董事須負責根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露規定編製真實而公允的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的編製不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報所需的內部控制負責。

在編製合併財務報表時，董事負責評估貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將貴集團清算或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會協助董事履行職責，監督貴集團的財務報告過程。

核數師就審計合併財務報表承擔的責任

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而導致的重大錯報取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅對全體股東作出報告，除此以外，本報告不可用作其他用途。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負責或承擔任何責任。

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。錯報可能由舞弊或錯誤引起，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所作出的經濟決定，則有關的錯報可被視作重大。

在根據《國際審計準則》執行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們同時：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯報的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計證據，作為我們審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因舞弊而導致的重大錯報的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯報的風險。

獨立核數師報告

核數師就審計合併財務報表承擔的責任（續）

- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價貴集團董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。如果有關的披露不充分，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計證據。然而，未來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整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否公允反映交易和事項。
- 計劃和執行集團審計，以獲取關於貴集團內實體或業務單位財務信息的充足和適當的審計證據，以對合併財務報表形成審計意見提供基礎。我們負責指導、監督和覆核為集團審計而執行的審計工作。我們為審計意見承擔總體責任。

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會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（若適用）。

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的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是張明益。

安永會計師事務所
執業會計師
香港
2025年3月28日

合併利潤表

截至2024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	2024年	2023年
利息收入		1,427,948	1,405,039
利息支出		(790,543)	(750,026)
利息淨收入	6	637,405	655,013
手續費及佣金收入		126,177	137,891
手續費及佣金支出		(16,780)	(18,534)
手續費及佣金淨收入	7	109,397	119,357
交易淨收入	8	19,440	14,928
金融投資淨收益	9	22,961	21,560
其他營業淨支出	10	(3,077)	(4,400)
營業收入		786,126	806,458
營業費用	11	(242,155)	(238,698)
信用減值損失	14	(125,739)	(148,808)
其他資產減值損失		(924)	(2,008)
營業利潤		417,308	416,944
分佔聯營及合營企業收益		4,519	5,022
稅前利潤		421,827	421,966
所得稅費用	15	(54,881)	(56,850)
淨利潤		366,946	365,116
本年淨利潤歸屬於：			
母公司股東		365,863	363,993
非控制性權益		1,083	1,123
淨利潤		366,946	365,116
每股收益	18		
— 基本（人民幣元）		0.98	0.98
— 稀釋（人民幣元）		0.98	0.98

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2024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	2024年	2023年
本年淨利潤		366,946	365,116
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		3,769	1,530
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益		43	(7)
(iii) 其他		24	(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		54,514	21,104
(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		(269)	205
(iii) 現金流量套期儲備		(1,332)	117
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益		(58)	(372)
(v) 外幣財務報表折算差額		9,744	1,823
(vi) 其他		(15,246)	(5,145)
本年其他綜合收益小計		51,189	19,227
本年綜合收益總額		418,135	384,343
本年綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		418,252	383,921
非控制性權益		(117)	422
		418,135	384,343

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

2024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	2024年12月31日	2023年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	19	3,322,911	4,042,293
存放和拆放同業及其他金融機構款項	20	1,219,876	1,116,717
衍生金融資產	21	222,361	75,339
買入返售款項	22	1,210,217	1,224,257
客戶貸款及墊款	23	27,613,781	25,386,933
金融投資	24	14,153,576	11,849,668
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資		1,010,439	811,957
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資		3,291,152	2,230,862
以攤餘成本計量的金融投資		9,851,985	8,806,849
對聯營及合營企業的投資	26	73,357	64,778
物業和設備	27	302,387	298,878
遞延所得稅資產	28	90,047	104,669
其他資產	29	613,233	533,547
資產總計		48,821,746	44,697,079

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

2024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	2024年12月31日	2023年12月31日
負債			
向中央銀行借款		169,622	231,374
同業及其他金融機構存放和拆入款項	31	4,590,965	3,369,858
以公允價值計量且其變動計入			
當期損益的金融負債	32	76,056	62,859
衍生金融負債	21	197,795	76,251
賣出回購款項	33	1,523,555	1,018,106
存款證	34	445,419	385,198
客戶存款	35	34,836,973	33,521,174
應交所得稅		31,880	63,322
已發行債務證券	36	2,028,722	1,369,777
遞延所得稅負債	28	4,278	3,930
其他負債	37	929,215	818,642
負債合計		44,834,480	40,920,491
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	324,344	354,331
優先股		134,614	134,614
永續債		189,730	219,717
儲備	40	1,275,004	1,134,082
未分配利潤		2,014,086	1,912,067
		3,969,841	3,756,887
非控制性權益		17,425	19,701
股東權益合計		3,987,266	3,776,588
負債及股東權益總計		48,821,746	44,697,079

廖林
董事長

劉珺
副董事長、行長

許志勝
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2024年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於母公司股東的權益													
	儲備													
	外幣													
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計	未分配利潤	合計	非控制性權益	股東權益合計
2024年1月1日	356,407	354,331	148,270	428,359	561,637	24,047	(15,608)	(2,901)	(9,722)	1,134,082	1,912,067	3,756,887	19,701	3,776,588
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	365,863	365,863	1,083	366,946
其他綜合收益	-	-	-	-	-	53,534	9,516	(1,280)	(9,381)	52,389	-	52,389	(1,200)	51,189
綜合收益總額	-	-	-	-	-	53,534	9,516	(1,280)	(9,381)	52,389	365,863	418,252	(117)	418,135
普通股股利(i)(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(160,312)	(160,312)	-	(160,312)
對其他權益工具持有者的分配(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,963)	(14,963)	-	(14,963)
提取盈餘公積(ii)	-	-	-	36,006	-	-	-	-	-	36,006	(36,006)	-	-	-
提取一般準備(iii)	-	-	-	-	53,179	-	-	-	-	53,179	(53,179)	-	-	-
其他權益工具持有者投入資本	-	50,000	(2)	-	-	-	-	-	-	(2)	-	49,998	872	50,870
其他權益工具持有者減少資本	-	(79,987)	(13)	-	-	-	-	-	-	(13)	-	(80,000)	-	(80,000)
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(116)	(116)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(616)	-	-	-	(616)	616	-	-	-
其他	-	-	(21)	-	-	-	-	-	-	(21)	-	(21)	(2,915)	(2,936)
2024年12月31日	356,407	324,344	148,234	464,365	614,816	76,965	(6,092)	(4,181)	(19,103)	1,275,004	2,014,086	3,969,841	17,425	3,987,266

(i) 含2024年中期普通股股利人民幣511.09億元及2023年度普通股股利人民幣1,092.03億元。

(ii) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.98億元及子公司提取盈餘公積人民幣12.37億元。

(iii) 含子公司提取一般準備人民幣9.28億元。

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2024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													
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	財務報表折算差額	現金流量套期儲備	外幣其他儲備	小計	未分配利潤	合計	非控制性權益	股東權益合計
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
會計政策變更	-	-	-	-	-	1,576	-	-	(4,848)	(3,272)	4,210	938	655	1,593
2023年1月1日	356,407	354,331	148,280	392,487	496,719	2,343	(17,241)	(2,987)	(5,977)	1,013,624	1,771,747	3,496,109	19,310	3,515,419
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	363,993	363,993	1,123	365,116
其他綜合收益	-	-	-	-	-	21,954	1,633	86	(3,745)	19,928	-	19,928	(701)	19,227
綜合收益總額	-	-	-	-	-	21,954	1,633	86	(3,745)	19,928	363,993	383,921	422	384,343
2022年度普通股股利(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(108,169)	(108,169)	-	(108,169)
對其他權益工具持有者的分配(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,964)	(14,964)	-	(14,964)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	35,872	-	-	-	-	-	35,872	(35,872)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	64,918	-	-	-	-	64,918	(64,918)	-	-	-
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)	(31)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(250)	-	-	-	(250)	250	-	-	-
其他	-	-	(10)	-	-	-	-	-	-	(10)	-	(10)	-	(10)
2023年12月31日	356,407	354,331	148,270	428,359	561,637	24,047	(15,608)	(2,901)	(9,722)	1,134,082	1,912,067	3,756,887	19,701	3,776,588

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣1.12億元及子公司提取盈餘公積人民幣8.91億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣6.54億元。

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2024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	2024年	2023年
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		421,827	421,966
調整：			
分佔聯營及合營企業收益		(4,519)	(5,022)
折舊		29,553	30,345
攤銷	11	5,157	4,429
信用減值損失	14	125,739	148,808
其他資產減值損失		924	2,008
未實現匯兌收益		(4,990)	(4,444)
發行債務證券利息支出		50,929	40,967
已減值貸款利息收入		(1,994)	(1,915)
金融投資淨收益		(24,190)	(23,510)
金融投資利息收入		(365,208)	(338,267)
公允價值變動淨收益		(12,220)	(2,711)
物業和設備及其他資產(不含抵債資產)盤盈及處置淨收益		(1,308)	(1,813)
股利收入	9	(3,067)	(4,020)
		216,633	266,821
經營資產的淨減少／(增加)：			
存放中央銀行款項		165,650	(178,368)
存放和拆放同業及其他金融機構款項		356,999	85,731
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		(190,081)	(26,740)
買入返售款項		(21,896)	23,917
客戶貸款及墊款		(2,277,977)	(2,898,902)
其他資產		(68,180)	(104,618)
		(2,035,485)	(3,098,980)
經營負債的淨增加／(減少)：			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		12,214	(714)
向中央銀行借款		(61,745)	85,524
同業及其他金融機構存放和拆入款項		1,065,314	160,197
賣出回購款項		486,521	437,224
存款證		51,074	2,116
客戶存款		821,679	3,531,968
其他負債		108,292	120,166
		2,483,349	4,336,481
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		664,497	1,504,322
支付的所得稅		(85,303)	(87,320)
經營活動產生的現金流量淨額		579,194	1,417,002

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2024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	2024年	2023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		(43,297)	(31,201)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金		19,193	7,527
金融投資所支付的現金		(6,499,586)	(4,683,824)
出售及贖回金融投資所收到的現金		4,567,823	3,453,713
投資聯營及合營企業所支付的現金		(7,700)	(1,372)
處置聯營及合營企業所收到的現金		5,951	2,730
取得投資收益收到的現金		387,378	360,575
取得其他與投資活動有關的現金		98,770	—
投資活動產生的現金流量淨額		(1,471,468)	(891,852)
籌資活動產生的現金流量			
發行其他權益工具收到的現金		50,872	—
發行債務證券所收到的現金		2,092,588	1,422,308
支付債務證券利息		(52,973)	(49,151)
償還債務證券所支付的現金		(1,463,682)	(956,689)
贖回其他權益工具所支付的現金		(80,000)	—
分配普通股股利所支付的現金		(109,203)	(108,169)
支付給其他權益工具持有者的股利或利息		(14,963)	(14,964)
支付給非控制性股東的股利		(116)	(31)
支付其他與籌資活動有關的現金		(6,840)	(7,860)
籌資活動產生的現金流量淨額		415,683	285,444
現金及現金等價物淨(減少)/增加		(476,591)	810,594
現金及現金等價物的年初餘額		2,755,732	1,926,851
匯率變動對現金及現金等價物的影響		11,263	18,287
現金及現金等價物的年末餘額	42	2,290,404	2,755,732
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		1,121,140	1,117,401
支付的利息		(679,124)	(617,791)

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。

本行持有中國銀行業監督管理委員會(2023年更名為國家金融監督管理總局，以下簡稱「金融監管總局」)頒發的金融許可證，機構編碼為B0001H111000001號，持有國家工商行政管理總局核准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為91100000100003962T；法定代表人為廖林；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。本行總行及在中國境內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合併財務報表中的資產、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》時考量的對合併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. 新的及經修訂的國際財務報告準則

(1) 本年採用的經修訂的國際財務報告準則

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2024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16號(修訂)：售後租回中的租賃負債
 - 國際會計準則第1號(修訂)：負債的流動和非流動分類
 - 國際會計準則第1號(修訂)：附有契約條件的非流動負債
 - 國際會計準則第7號及國際財務報告準則第7號(修訂)：供應商融資安排
- 採用上述經修訂的國際財務報告準則對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

(2) 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則及修訂

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18號：財務報表列示和披露³。
- 國際財務報告準則第19號：非公共受託責任子公司的披露³。
- 國際財務報告準則第9號及第7號(修訂)：金融工具的分類和計量²；
- 國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂)：投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或投入⁴；
- 國際會計準則第21號(修訂)：缺乏可兌換性¹；

1. 對自2025年1月1日及之後開始的年度期間生效。
2. 對自2026年1月1日及之後開始的年度期間生效。
3. 對自2027年1月1日及之後開始的年度期間生效。
4. 生效日期尚未確定。

《國際財務報告準則第18號－財務報表列示和披露》

國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告準則第18號－財務報表列示和披露》，替代《國際會計準則第1號－財務報表列報》。與現行《國際會計準則第1號－財務報表列報》相比，《國際財務報告準則第18號－財務報表列示和披露》引入的新規定主要包括以下方面：改進利潤表結構，新引入3個收益和費用類別－經營類、投資類和籌資類，即要求主體將利潤表中的損益分為經營類、投資類、籌資類、所得稅費用類以及終止經營類⁵類，並要求主體新增列示經營利潤、籌資和所得稅前利潤2個小計項目；引入管理層業績指標的披露，提高管理層界定的業績指標的透明度，在附註中單獨披露各項管理層業績指標與國際財務報告會計準則規定的最直接可比的總計或小計項目之間的調節過程、各項管理層業績指標計算方式及其變動說明、調節項目的所得稅影響和對非控制性權益的影響等；強化信息匯總和分解，進一步提高報表信息決策有用性。

《國際財務報告準則第18號－財務報表列示和披露》以及其他相關準則的修訂將在2027年1月1日或之後開始的年度報告期間生效，允許主體提前採用。主體應當採用追溯調整法。

採用該準則預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

國際財務報告準則第9號及第7號(修訂)－金融工具的分類和計量

該修訂明確了金融資產或金融負債的終止確認日期，並引入了會計政策選擇權，若滿足特定條件，允許對採用電子支付系統結算的金融負債在結算日之前進行終止確認。修訂明確了如何評估具有環境、社會和治理以及其他類似特徵的金融資產的合同現金流特徵。此外，修訂明確了對具有無追索權特徵的金融資產和合同掛鉤工具進行分類的要求。修訂還增加了對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具和具有或有特徵的金融工具投資的額外披露。修訂應追溯應用，並對期初未分配利潤(或其他的權益項目)進行調整。

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。

國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂)－投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或投入

該修訂對投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或投入會計處理進行了明確要求。修訂要求在出售或投入的資產交易構成業務時，全額確認順流交易產生的利得或損失。如果轉讓資產交易不符合業務定義，投資者將按照非關聯投資者在聯營企業或合營企業中的份額確認利得或損失。該修訂採用未來適用法。

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. 重要會計政策信息

(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。本集團與聯營企業或合營企業間交易產生的未實現收益已按本集團在聯營企業或合營企業的投資比例進行抵銷。除非該交易提供了轉讓資產發生減值的證據，否則未實現損失也已被抵銷。

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」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。因合併發生的直接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金融負債，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金融負債，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) 金融工具的分類和計量

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、與特定時期末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。

本集團將符合下列條件之一的金融負債，在初始確認時可以指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：

- (1) 該指定能夠消除或顯著減少會計錯配；
- (2) 根據本集團正式書面文件載明的風險管理或投資策略，以公允價值為基礎對金融負債組合或金融資產和金融負債組合進行管理和業績評價，並在本集團內部以此為基礎向關鍵管理人員報告；
- (3) 符合條件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

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；對於既沒有轉移也沒有保留信貸資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，且沒有轉移對該部分資產的控制的信貸資產證券化，本集團在財務狀況表上按照本集團的繼續涉入程度確認有關金融資產；對於符合金融資產終止確認條件的信貸資產證券化，所轉移金融資產整體的賬面價值，與其對價之間的差額，確認為證券化的利得或損失，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，當嵌入衍生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，則該嵌入衍生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。這些嵌入衍生工具以公允價值計量，公允價值的變動計入當期損益。

未指定為套期工具及不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以為特定利率和匯率風險提供套期保值為目的、但不符合套期會計要求的衍生金融工具，其公允價值的變動計入利潤表。

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款項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

保險合同識別

本集團因簽發保險合同而承擔保險風險。保險風險，是指從保單持有人轉移至合同簽發人的除金融風險之外的風險。本集團評估各單項合同的保險風險是否重大，據此判斷該合同是否為保險合同，只有轉移了重大保險風險的合同才是保險合同。對於合同開始日經評估符合保險合同定義的合同，後續不再重新評估，保險合同約定的義務因履行、取消或到期而解除的，終止確認保險合同。

合同分組

本集團將具有相似風險且統一管理的保險合同歸為同一保險合同組合。本集團將保險合同組合進一步細分形成保險合同組，並將保險合同組作為計量單元。保險合同組由一項或多項各自簽發日之間間隔不超過1年且預計獲利水平相似的保險合同組成。

合同組在初始確認時發生首日虧損的，或合同組合中的合同歸入其所屬虧損合同組而新增虧損的，本集團確認虧損並計入當期保險服務費用。

除虧損合同組外，本集團按照提供保險合同服務的模式，合理確定合同組在責任期內各個期間的責任單元，並據此對合同服務邊際賬面價值進行攤銷，計入当期及以後期間保險服務收入。

保險合同確認和計量

本集團以合同組作為計量單元，在合同組初始確認時按照履約現金流量與合同服務邊際之和對保險合同負債進行初始計量。合同服務邊際，是指本集團因在未來提供保險合同服務而將於未來確認的未賺利潤。履約現金流量包括與履行保險合同直接相關的未來現金流量的估計、貨幣時間價值及金融風險調整及非金融風險調整。履約現金流量的估計不考慮本集團自身的不履約風險。非金融風險調整，是指本集團在履行保險合同時，因承擔非金融風險導致的未來現金流量在金額和時間方面的不確定性而要求得到的補償。

本集團對保險合同使用一般模型，浮動收費法或保費分配法在報告期末按照未到期責任負債與已發生賠款負債之和對保險合同負債進行後續計量。本集團將当期提供保險合同服務導致未到期責任負債賬面價值的減少額確認為保險服務收入；將因当期發生賠案及其他相關費用導致已發生賠款負債賬面價值的增加額，以及與之相關的履約現金流量的後續變動額，確認為保險服務費用；將合同組內的保險獲取現金流量在責任期內的各個期間的攤銷額，同時計入保險服務費用和保險服務收入。

本集團將貨幣時間價值及金融風險的影響導致的未到期責任負債和已發生賠款負債賬面價值變動額，作為保險合同金融變動額，並選擇將部分保險合同組合的保險合同金融變動額分解計入当期保險財務損益和其他綜合收益。

(16) 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

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

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

- 合同是否涉及已識別資產的使用。已識別資產可能由合同明確指定或在資產可供客戶使用時隱性指定，並且該資產在物理上可區分，或者如果資產的某部分產能或其他部分在物理上不可區分但實質上代表了該資產的幾乎全部產能，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：

- 當實質固定付款額發生變動；
- 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，且不包含購買選擇權的租賃）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	預計可使用年限
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，才能轉回先前已確認的除商譽以外減值損失。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) 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。

(27) 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。

(28) 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。

(29) 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境內有關法規要求，本集團境內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。

(30) 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，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），且初始確認的資產和負債未導致產生等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異產生。

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）；
- (iii) 該交易未導致等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異產生。

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。

(31) 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務工具投資，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

	2024年	2023年
利息收入：		
客戶貸款及墊款	937,938	951,845
公司類貸款及墊款	599,296	581,117
個人貸款	319,897	353,039
票據貼現	18,745	17,689
金融投資	365,208	338,267
存放中央銀行款項	54,174	53,815
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	70,628	61,112
	1,427,948	1,405,039
利息支出：		
客戶存款	(564,039)	(589,688)
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	(156,622)	(103,529)
已發行債務證券和存款證	(69,882)	(56,809)
	(790,543)	(750,026)
利息淨收入	637,405	655,013

(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

	2024年	2023年
手續費及佣金收入：		
結算、清算及現金管理	42,755	45,418
投資銀行	19,724	20,060
個人理財及私人銀行	17,880	22,582
銀行卡	17,853	17,906
對公理財	10,850	11,770
資產託管	8,045	7,994
擔保及承諾	4,185	7,296
代理收付及委託	2,019	1,950
其他	2,866	2,915
	126,177	137,891
手續費及佣金支出	(16,780)	(18,534)
手續費及佣金淨收入	109,397	119,357

2024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158.50億元（2023年：人民幣171.79億元）。

8. 交易淨收入

	2024年	2023年
債券投資	13,644	12,063
衍生金融工具及其他	4,293	4,421
權益投資	1,503	(1,556)
	19,440	14,928

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

	2024年	2023年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具淨收益	13,893	10,496
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	(5,087)	(4,163)
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融工具淨收益	2,490	3,788
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具的股利收入	3,067	4,020
其中：		
來自本年終止確認的權益工具	914	884
來自年末持有的權益工具	2,153	3,136
處置以攤餘成本計量的金融投資的淨收益	3,446	2,596
其他	65	660
	22,961	21,560

10. 其他營業淨支出

	2024年	2023年
經營租賃業務淨收入	10,840	10,684
保險業務淨支出	(7,606)	(9,028)
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	1,352	1,925
匯兌及匯率產品淨損失	(6,911)	(7,785)
其他	(752)	(196)
	(3,077)	(4,400)

11. 營業費用

	2024年	2023年
職工費用：		
工資及獎金	93,872	93,496
職工福利	30,941	29,422
離職後福利－設置提存計劃(i)	19,741	18,487
	144,554	141,405
物業和設備費用：		
物業和設備資產折舊	15,250	15,995
使用權資產折舊及其他租賃相關費用	7,182	7,479
維修費	2,724	2,955
水電費	2,118	2,105
	27,274	28,534
資產攤銷	5,157	4,429
其他管理費用(ii)	28,705	29,442
稅金及附加	10,765	10,662
其他	25,700	24,226
	242,155	238,698

(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) 2024年，其他管理費用中包括支付給主要審計師的酬金人民幣1.95億元(2023年：人民幣1.92億元)。

(iii) 2024年度，本集團發生的費用化研發支出為人民幣56.97億元(2023年度：人民幣45.93億元)，資本化研發支出為人民幣22.49億元(2023年度：人民幣15.90億元)。

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2024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		袍金	稅前合計 總薪酬 (千元)
		稅前已 支付薪酬 (千元)	單位繳存部分 (千元)		
		(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)+(3)
廖林(i)	董事長、執行董事	673	235	—	908
劉珺(ii)	副董事長、執行董事、行長	448	159	—	607
王景武	執行董事、副行長、首席風險官	605	229	—	834
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	非執行董事	—	—	—	—
鍾蔓桃(iii)	非執行董事	—	—	—	—
胡祖六	獨立非執行董事	—	—	440	440
陳德霖	獨立非執行董事	—	—	503	503
赫伯特•沃特(iv)	獨立非執行董事	—	—	377	377
莫里•洪恩(v)	獨立非執行董事	—	—	208	208
陳關亨(vi)	獨立非執行董事	—	—	37	37
李偉平(vii)	獨立非執行董事	—	—	—	—
黃力	職工監事	—	—	50	50
張傑	外部監事	—	—	250	250
劉瀾颺	外部監事	—	—	250	250
陳四清(viii)	已離任董事長、執行董事	56	19	—	75
梁定邦(ix)	已離任獨立非執行董事	—	—	130	130
楊紹信(x)	已離任獨立非執行董事	—	—	313	313
沈思(xi)	已離任獨立非執行董事	—	—	449	449
董事監事合計		1,782	642	3,007	5,431

註：自2015年1月起，本行董事長、行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、行長及執行董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2024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。

黃力先生的袍金為其擔任本行職工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，本行董事變動如下：

- (i) 2024年2月，廖林先生因工作調整辭去本行行長職務。為確保本行經營管理工作的正常運轉，依據監管和公司章程規定，由廖林先生代為履行行長職權，代為履職期限至新任行長正式履職之日止。2024年2月1日，本行董事會選舉廖林先生擔任本行董事長，其任職資格於2024年2月獲金融監管總局核准。
- (ii) 2024年5月22日，本行董事會選舉劉珺先生為本行副董事長，該任職自本行2024年6月28日2023年度股東年會審議通過其擔任本行執行董事後生效；2024年5月22日，本行董事會聘任劉珺先生為本行行長，其行長任職於董事會審議通過後生效；2024年6月28日，本行2023年度股東年會選舉劉珺先生為本行執行董事，其執行董事任期自股東大會審議表決通過之日起計算。
- (iii) 2024年6月28日，本行2023年度股東年會選舉鍾蔓桃女士為本行非執行董事，其任職資格於2024年9月獲金融監管總局核准。
- (iv) 2023年11月30日，本行2023年第一次臨時股東大會選舉赫伯特•沃特先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2024年3月獲金融監管總局核准。
- (v) 2024年2月29日，本行2024年第一次臨時股東大會選舉莫里•洪恩先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2024年8月獲金融監管總局核准。
- (vi) 2024年9月20日，本行2024年第二次臨時股東大會選舉陳關亭先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2024年11月獲金融監管總局核准。
- (vii) 2024年12月2日，本行2024年第三次臨時股東大會選舉李偉平先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2025年2月獲金融監管總局核准。
- (viii) 2024年2月，陳四清先生因年齡原因辭去本行董事長和執行董事職務。
- (ix) 2024年3月，梁定邦先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。
- (x) 2024年8月，楊紹信先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。
- (xi) 2024年11月，沈思先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。

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2023年12月31日止年度								
姓名	職務	袍金	基本 年薪	績效 年薪	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：延期 支付	稅前 薪酬實付部分
		(千元)	(千元)	(千元)	(千元)	(5)=(1)+(2)+(3)+(4)	(千元)	(千元)
		(1)	(2)	(3)	(4)		(6)	(7)=(5)-(6)
廖林(i)	董事長、執行董事	-	384	531	227	1,142	-	1,142
王景武	執行董事、副行長、首席風險官	-	346	477	220	1,043	-	1,043
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	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
楊紹信	獨立非執行董事	470	-	-	-	470	-	470
沈思	獨立非執行董事	490	-	-	-	490	-	490
胡祖六	獨立非執行董事	440	-	-	-	440	-	440
陳德霖	獨立非執行董事	420	-	-	-	420	-	420
赫伯特•沃特(ii)	獨立非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
黃力	職工監事	50	-	-	-	50	-	50
張傑	外部監事	250	-	-	-	250	-	250
劉瀾颺	外部監事	250	-	-	-	250	-	250
陳四清(iii)	已離任董事長、執行董事	-	384	531	227	1,142	-	1,142
鄭國雨(iv)	已離任執行董事、副行長	-	86	119	54	259	-	259
梁定邦(v)	已離任獨立非執行董事	520	-	-	-	520	-	520
吳翔江(vi)	已離任職工監事	-	-	-	-	-	-	-
董事監事合計		2,890	1,200	1,658	728	6,476	-	6,476

註：自2015年1月起，本行董事長、行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2023年度該等人士全部年度薪酬數額，包括已於2023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、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。

黃力先生的袍金為其擔任本行職工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2023年合併財務報表批准日，本行董事、監事變動如下：

- (i) 2024年2月，廖林先生因工作調整辭去本行行長職務。為確保本行經營管理工作的正常運轉，依據監管和公司章程規定，由廖林先生代為履行行長職權，代為履職期限至新任行長正式履職之日止。2024年2月1日，本行董事會選舉廖林先生擔任本行董事長，其任職資格於2024年2月獲金融監管總局核准。
- (ii) 2023年11月30日，本行2023年第一次臨時股東大會選舉赫伯特•沃特先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2024年3月獲金融監管總局批准。
- (iii) 2024年2月，陳四清先生因年齡原因辭去本行董事長、執行董事。
- (iv) 2023年4月，鄭國雨先生因工作變動不再擔任本行執行董事、副行長。
- (v) 2024年3月，梁定邦先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。
- (vi) 2023年1月，吳翔江先生因年齡原因不再擔任本行職工監事。

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。

2024年，本行董事或監事無放棄或同意放棄薪酬的安排（2023年：無）。

2024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（2023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：

	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
工資及津貼	20,136	16,672
酌定花紅	38,003	59,475
其他	505	430
	58,644	76,577

薪酬位於以下範圍的僱員人數列示如下：

	僱員人數	
	2024年	2023年
人民幣9,000,001元至人民幣11,000,000元	2	—
人民幣11,000,001元至人民幣13,000,000元	2	1
人民幣13,000,001元至人民幣15,000,000元	—	1
人民幣15,000,001元至人民幣17,000,000元	1	1
人民幣17,000,001元至人民幣19,000,000元	—	2
	5	5

2024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（2023年：無）。

14. 信用減值損失

	2024年	2023年
客戶貸款及墊款（附註23）	122,479	143,422
金融投資		
以攤餘成本計量的金融投資	(507)	7,389
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(675)	568
信貸承諾	690	(3,585)
其他	3,752	1,014
	125,739	148,808

15. 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	2024年	2023年
當期所得稅費用		
中國境內	47,474	58,651
中國香港及澳門	1,389	1,191
其他境外地區	4,998	5,211
	53,861	65,053
遞延所得稅費用	1,020	(8,203)
	54,881	56,850

2021年12月，經濟合作與發展組織發佈了《應對經濟數字化稅收挑戰－支柱二全球反稅基侵蝕規則立法模板》(「支柱二立法模板」)。根據支柱二規則，有效稅率低於15%的低稅轄區可能會有補足稅影響。

本集團境外經營機構所在轄區中部分轄區已於報告期內實施支柱二立法，集團已對支柱二所得稅影響進行了評估，上述轄區立法對本集團截至2024年12月31日的財務狀況及經營成果無重大影響。本集團已採用國際會計準則第12號關於支柱二立法的修訂。因此，本集團不確認與支柱二立法相關的遞延所得稅資產和負債，亦不披露相關信息。

(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：

	2024年	2023年
稅前利潤	421,827	421,966
按中國法定稅率計算的所得稅費用	105,457	105,492
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(672)	(288)
不可抵扣支出的影響(i)	22,556	19,580
免稅收入的影響(ii)	(69,966)	(65,266)
分佔聯營及合營企業收益的影響	(270)	(449)
其他影響	(2,224)	(2,219)
所得稅費用	54,881	56,850

(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2024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3,454.54億元(2023年：人民幣3,475.16億元)(參見附註52)。

17. 股利

	2024年	2023年
已宣告及已派發的普通股股利：		
2024年中期普通股股利：每股人民幣0.1434元	51,109	—
2023年普通股股利：每股人民幣0.3064元 (2022年每股人民幣0.3035元)	109,203	108,169
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	5,819	5,842
分配永續債利息	9,144	9,122
	14,963	14,964
待批准的擬派發的普通股股利(於12月31日尚未確認)：		
2024年末期普通股股利：每股人民幣0.1646元	58,664	—
2023年普通股股利：每股人民幣0.3064元	—	109,203

18. 每股收益

	2024年	2023年
收益：		
歸屬於母公司股東的本年淨利潤	365,863	363,993
減：歸屬於母公司其他權益工具持有者的本年淨利潤	(14,963)	(14,964)
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	350,900	349,029
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)	0.98	0.98
稀釋每股收益(人民幣元)	0.98	0.98

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

	2024年12月31日	2023年12月31日
現金	72,069	66,699
存放中央銀行款項		
法定存款準備金(i)	2,634,893	2,832,799
超額存款準備金(ii)	393,112	952,050
財政性存款及其他	221,179	188,923
應計利息	1,658	1,822
	3,322,911	4,042,293

(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2024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8% (2023年12月31日：9%)及4% (2023年12月31日：4%)。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

	2024年12月31日	2023年12月31日
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	247,111	221,700
境內其他金融機構	58,112	24,145
境外銀行同業及其他金融機構	172,465	164,954
應計利息	3,777	3,885
	481,465	414,684
減：減值準備	(700)	(426)
	480,765	414,258
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	190,427	265,904
境內其他金融機構	221,474	209,164
境外銀行同業及其他金融機構	323,836	222,934
應計利息	7,021	7,591
	742,758	705,593
減：減值準備	(3,647)	(3,134)
	739,111	702,459
	1,219,876	1,116,717

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：

	2024年12月31日			2023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	11,227,428	194,358	(158,566)	6,015,214	52,830	(41,618)
利率衍生工具	5,312,282	13,114	(15,019)	4,231,434	15,142	(16,273)
商品衍生工具及其他	1,347,756	14,889	(24,210)	1,003,045	7,367	(18,360)
	17,887,466	222,361	(197,795)	11,249,693	75,339	(76,251)

(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：

	2024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	–	949	–	–	949	13	–
貨幣掉期	53,203	82,784	4,645	–	140,632	2,213	(1,203)
權益類及其他衍生工具	38	1,900	58	1	1,997	258	(3)
	53,241	85,633	4,703	1	143,578	2,484	(1,206)

	2023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	–	2,417	1,863	–	4,280	99	(6)
貨幣掉期	42,935	82,685	4,322	–	129,942	761	(1,052)
權益類及其他衍生工具	922	322	82	2	1,328	74	(17)
	43,857	85,424	6,267	2	135,550	934	(1,075)

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：

2024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
證券(i)	1,091	(47,818)	(884)	(291)
客戶貸款及墊款	41,479	—	(37)	132
其他(ii)	35,349	(16,733)	(524)	(4,154)
	77,919	(64,551)	(1,445)	(4,313)

- (i) 證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、已發行債務證券以及存款證中。
- (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、賣出回購款項和其他負債中。

2023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
證券(i)	4,733	(27,775)	248	593
客戶貸款及墊款	39,997	—	169	169
其他(ii)	30,146	(41,615)	(290)	(3,630)
	74,876	(69,390)	127	(2,868)

- (i) 證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、已發行債務證券以及存款證中。
- (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。

2024年及2023年，本集團均未發生因無效的現金流量套期給當期損益帶來影響的情況。

(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：

	2024年	2023年
公允價值套期淨(損失)/收益：		
套期工具	(533)	1,919
被套期項目	521	(1,988)
	(12)	(69)

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
2024年12月31日	2,362	11,249	34,319	10,692	58,622	2,083	(256)
2023年12月31日	2,270	18,042	45,069	17,020	82,401	2,955	(416)

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：

	2024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
證券(i)	50,613	(1,276)	(359)	26
客戶貸款及墊款	2,825	—	(56)	—
其他(ii)	182	(2,531)	1	13
	53,620	(3,807)	(414)	39

(i) 證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和已發行債務證券中。

(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、同業及其他金融機構存放和拆入款項和客戶存款中。

	2023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
證券(i)	73,809	(1,404)	(703)	62
客戶貸款及墊款	3,429	—	(90)	—
其他(ii)	3,267	—	(92)	—
	80,505	(1,404)	(885)	62

(i) 證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和已發行債務證券中。

(ii) 其他被套期項目包括在存放和拆放同業其他金融機構款項和賣出回購款項中。

(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2024年12月31日，套期工具產生的累計淨損失共計人民幣15.87億元，計入其他綜合收益(2023年12月31日：累計淨損失人民幣10.02億元)。2024年及2023年，本集團均未發生因無效的淨投資套期給當期損益帶來影響的情況。

(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、衍生金融負債和相關保證金進行抵銷，在財務報表中以抵銷後淨額列示。

	2024年12月31日		2023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	83,641	25,144	71,381	24,048
衍生金融負債	83,971	27,845	72,958	26,884

(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：

	2024年12月31日	2023年12月31日
交易對手信用違約風險加權資產	117,495	86,521
其中：無淨額結算的信用違約風險加權資產	69,662	48,975
淨額結算的信用違約風險加權資產	47,833	37,546
信用估值調整風險加權資產	42,112	36,563
中央交易對手信用風險加權資產	3,667	4,678
	163,274	127,762

22. 買入返售款項

	2024年12月31日	2023年12月31日
以攤餘成本計量：		
買入返售票據	188,935	109,077
買入返售證券	1,000,277	1,073,854
應計利息	721	909
減：減值準備	(33)	(97)
	1,189,900	1,183,743
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
買入返售證券及證券借入業務保證金	20,317	40,514
	1,210,217	1,224,257

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：

	2024年12月31日	2023年12月31日
以攤餘成本計量：		
公司類貸款及墊款	17,460,342	16,128,752
— 貸款	17,289,398	15,940,237
— 融資租賃	170,944	188,515
個人貸款	8,957,720	8,653,621
票據貼現	1,351	2,755
應計利息	56,447	56,117
	26,475,860	24,841,245
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))	(815,072)	(756,001)
	25,660,788	24,085,244
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	16,876	10,348
票據貼現	1,930,935	1,284,902
應計利息	177	335
	1,947,988	1,295,585
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	5,005	6,104
	27,613,781	25,386,933

於2024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4.25億元(2023年12月31日：人民幣3.90億元)，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
2024年1月1日	342,730	156,240	257,031	756,001
轉移：				
— 至第一階段	20,221	(16,982)	(3,239)	—
— 至第二階段	(11,518)	15,804	(4,286)	—
— 至第三階段	(5,101)	(24,282)	29,383	—
本年計提	6,808	21,323	94,312	122,443
本年核銷及轉出	—	—	(85,127)	(85,127)
收回已核銷貸款	—	—	13,856	13,856
其他變動	943	4,399	2,557	7,899
2024年12月31日	354,083	156,502	304,487	815,072

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2023年1月1日	278,715	141,586	251,923	672,224
轉移：				
— 至第一階段	46,568	(42,004)	(4,564)	—
— 至第二階段	(7,253)	12,411	(5,158)	—
— 至第三階段	(2,596)	(44,930)	47,526	—
本年計提	27,041	89,529	26,736	143,306
本年核銷及轉出	—	—	(72,721)	(72,721)
收回已核銷貸款	—	—	14,915	14,915
其他變動	255	(352)	(1,626)	(1,723)
2023年12月31日	342,730	156,240	257,031	756,001

(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
2024年1月1日	361	—	29	390
轉移：				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	(4)	4	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本年(回撥)/計提	(1)	46	(9)	36
本年核銷及轉出	—	—	—	—
其他變動	(3)	1	1	(1)
2024年12月31日	353	51	21	425

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2023年1月1日	510	—	28	538
轉移：				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	(46)	—	46	—
本年(回撥)/計提	(108)	—	224	116
本年核銷及轉出	—	—	(270)	(270)
其他變動	5	—	1	6
2023年12月31日	361	—	29	390

2024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2,354.94億元（2023年：人民幣4,362.89億元）；階段二轉至階段三的貸款本金人民幣684.53億元（2023年：人民幣1,015.22億元），階段二轉至階段一的貸款本金人民幣782.29億元（2023年：人民幣2,232.94億元）；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（2023年：不重大）。

24. 金融投資

		2024年12月31日	2023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)	1,010,439	811,957
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)	3,291,152	2,230,862
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	9,851,985	8,806,849
		14,153,576	11,849,668

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2024年12月31日	2023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	395,728	186,993
政策性銀行	27,272	21,338
銀行同業及其他金融機構	73,431	64,517
企業	67,721	84,302
	564,152	357,150
權益投資	18,048	14,650
	582,200	371,800
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	6,904	372
銀行同業及其他金融機構	184	181
企業	653	222
	7,741	775
基金及其他投資	34,735	42,868
	42,476	43,643
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	8,416	13,037
銀行同業及其他金融機構	156,979	166,690
企業	1,693	2,517
	167,088	182,244
權益投資	93,719	90,396
基金及其他投資	124,956	123,874
	385,763	396,514
	1,010,439	811,957
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	4,375	3,204
香港以外上市	29,227	20,629
非上市	705,379	516,336
	738,981	540,169

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)

	2024年12月31日	2023年12月31日
權益投資：		
香港上市	3,582	2,937
香港以外上市	24,348	27,188
非上市	83,837	74,921
	111,767	105,046
基金及其他投資：		
香港上市	4,913	3,353
香港以外上市	5,791	2,393
非上市	148,987	160,996
	159,691	166,742
	1,010,439	811,957

(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

	2024年12月31日	2023年12月31日
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	1,673,679	1,076,400
政策性銀行	512,411	184,168
銀行同業及其他金融機構	398,174	293,463
企業	588,449	566,522
應計利息	27,787	22,099
	3,200,500	2,142,652
其他債權類投資	5,426	5,421
權益投資	85,226	82,789
	3,291,152	2,230,862
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	146,519	123,348
香港以外上市	389,928	339,324
非上市	2,664,053	1,679,980
	3,200,500	2,142,652
其他債權類投資：		
非上市	5,426	5,421
權益投資：		
香港上市	11,398	5,681
香港以外上市	4,899	4,363
非上市	68,929	72,745
	85,226	82,789
	3,291,152	2,230,862

於2024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債券投資和其他債權類投資的累計公允價值浮盈分別為人民幣928.21億元和人民幣0.31億元(2023年12月31日：累計浮盈人民幣192.96億元和人民幣0.66億元)。

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2024年12月31日，該類權益投資的累計公允價值浮盈為人民幣81.84億元(2023年12月31日：人民幣42.67億元)。於2024年，本集團對該類權益投資確認的股利收入為人民幣30.67億元(2023年：人民幣40.20億元)。其中，終止確認部分股利收入為人民幣9.14億元(2023年：人民幣8.84億元)。處置該類權益投資的金額為人民幣78.16億元(2023年：人民幣204.96億元)，從其他綜合收益轉入未分配利潤的累計利得為人民幣6.74億元(2023年：人民幣3.66億元)。

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
2024年1月1日	4,835	964	3,769	9,568
轉移：				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本年回撥	(277)	(355)	(43)	(675)
其他變動	7	26	99	132
2024年12月31日	4,565	635	3,825	9,025

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2023年1月1日	4,794	1,009	3,527	9,330
轉移：				
— 至第一階段	40	(40)	—	—
— 至第二階段	(49)	49	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本年(回撥)/計提	(13)	(78)	659	568
其他變動	63	24	(417)	(330)
2023年12月31日	4,835	964	3,769	9,568

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	2024年12月31日	2023年12月31日
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行(i)	8,379,953	7,529,154
政策性銀行	549,266	593,513
銀行同業及其他金融機構(ii)	771,310	542,365
企業	68,060	68,061
應計利息	104,906	98,590
	9,873,495	8,831,683
其他投資(iii)	16,877	13,869
應計利息	16	16
	16,893	13,885
	9,890,388	8,845,568
減：減值準備	(38,403)	(38,719)
	9,851,985	8,806,849
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	36,281	38,843
香港以外上市	233,832	200,976
非上市	9,568,021	8,555,776
	9,838,134	8,795,595
其他投資：		
非上市	13,851	11,254
	13,851	11,254
	9,851,985	8,806,849
上市證券市值	269,046	236,482

- (i) 包括特別國債人民幣850.00億元(2023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(2023年12月31日：人民幣903.09億元)。華融債券指原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2024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(2023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2025年5月至2039年8月，年利率為2.84%至6.08%。

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
2024年1月1日	36,009	11	2,699	38,719
轉移：				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本年回撥	(507)	—	—	(507)
其他變動	38	—	153	191
2024年12月31日	35,540	11	2,852	38,403

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2023年1月1日	28,613	23	2,699	31,335
轉移：				
— 至第一階段	19	(19)	—	—
— 至第二階段	(2)	2	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本年計提	7,385	4	—	7,389
其他變動	(6)	1	—	(5)
2023年12月31日	36,009	11	2,699	38,719

25. 對子公司的投資

	2024年12月31日	2023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

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		成立／註冊 及營業地點	業務性質
	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	本行投資額		
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	97.98	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	127.70億里拉	4.25億美元	土耳其伊斯坦堡	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(「工銀加拿大」)	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	3,737.51億阿根廷比索	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

* 以上成立於中國境內的子公司全部為有限責任公司。

於2024年12月31日及2023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。

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

	2024年12月31日	2023年12月31日
投資聯營企業	71,072	61,868
投資合營企業	2,285	2,910
	73,357	64,778

	2024年12月31日	2023年12月31日
分佔淨資產	59,428	50,973
商譽	14,448	14,324
	73,876	65,297
減：減值準備	(519)	(519)
	73,357	64,778

(a) 本集團對聯營及合營企業投資的賬面淨值列示如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
標準銀行	26,946	25,394
其他	46,411	39,384
	73,357	64,778

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1.66億蘭特，是本集團在非洲市場的戰略合作夥伴。2024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19.59%（2023年12月31日：19.39%）。

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：

	2024年 12月31日／ 2024年	2023年 12月31日／ 2023年
聯營企業		
資產	1,271,730	1,174,552
負債	1,157,892	1,068,458
淨資產	113,838	106,094
持續經營淨利潤	17,009	17,129
聯營企業權益法調整		
歸屬於母公司的聯營企業淨資產	97,422	91,062
實際享有聯營企業權益份額	19.59%	19.39%
分佔聯營企業淨資產	19,085	17,657
商譽	8,209	8,085
合併財務狀況表中投資標準銀行的年末餘額	27,294	25,742

(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	2,910	-	(204)	(342)	-	(44)	(35)	2,285
聯營企業								
標準銀行	25,742	-	-	3,356	(47)	(1,878)	121	27,294
其他	36,645	15,098	(5,713)	1,505	32	(1,553)	(1,717)	44,297
小計	62,387	15,098	(5,713)	4,861	(15)	(3,431)	(1,596)	71,591
合計	65,297	15,098	(5,917)	4,519	(15)	(3,475)	(1,631)	73,876

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						
2023年1月1日	191,703	17,106	14,335	83,383	198,453	504,980
本年購入	509	17,954	751	6,589	3,955	29,758
在建工程轉入／(轉出)	5,904	(10,685)	-	136	4,645	-
本年處置及其他變動	(2,413)	(155)	(106)	(6,350)	(3,280)	(12,304)
2023年12月31日及2024年1月1日	195,703	24,220	14,980	83,758	203,773	522,434
本年購入	1,383	10,449	811	7,142	17,701	37,486
在建工程轉入／(轉出)	3,291	(6,099)	-	121	2,687	-
本年處置及其他變動	7,099	(7,418)	(87)	(3,401)	(8,939)	(12,746)
2024年12月31日	207,476	21,152	15,704	87,620	215,222	547,174
累計折舊和減值準備						
2023年1月1日	82,155	34	12,359	66,191	50,354	211,093
本年計提折舊	7,011	-	854	8,182	6,811	22,858
本年計提減值準備	-	-	-	-	1,297	1,297
本年處置及其他變動	(1,229)	-	(93)	(6,224)	(4,146)	(11,692)
2023年12月31日及2024年1月1日	87,937	34	13,120	68,149	54,316	223,556
本年計提折舊	7,045	-	804	7,456	7,083	22,388
本年計提減值準備	-	-	-	-	891	891
本年處置及其他變動	2,780	1	(96)	(3,069)	(1,664)	(2,048)
2024年12月31日	97,762	35	13,828	72,536	60,626	244,787
賬面價值						
2023年12月31日	107,766	24,186	1,860	15,609	149,457	298,878
2024年12月31日	109,714	21,117	1,876	15,084	154,596	302,387

於2024年12月31日，本集團賬面價值為人民幣54.04億元(2023年12月31日：人民幣64.21億元)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2024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1,545.96億元(2023年12月31日：人民幣1,494.57億元)。

於2024年12月31日，本集團以賬面價值人民幣280.43億元(2023年12月31日：人民幣722.57億元)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2024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146.99億元(2023年12月31日：人民幣176.70億元)。

28. 遞延所得稅資產和負債

(a) 按性質分析

遞延所得稅資產：

	2024年12月31日		2023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	474,566	117,825	450,033	111,767
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	(40,707)	(10,183)	(16,762)	(4,221)
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	(112,174)	(28,101)	(35,609)	(9,222)
應付職工費用	45,935	11,477	46,529	11,623
其他	(3,861)	(971)	(21,244)	(5,278)
	363,759	90,047	422,947	104,669

遞延所得稅負債：

	2024年12月31日		2023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	(90)	(23)	(109)	(38)
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	7,573	1,693	7,729	1,701
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	(333)	(81)	(146)	64
其他	10,733	2,689	8,912	2,203
	17,883	4,278	16,386	3,930

(b) 遞延所得稅的變動情況

遞延所得稅資產：

	2024年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 其他綜合收益	2024年 12月31日
資產減值準備	111,767	6,058	—	117,825
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	(4,221)	(5,962)	—	(10,183)
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	(9,222)	—	(18,879)	(28,101)
應付職工費用	11,623	(146)	—	11,477
其他	(5,278)	(715)	5,022	(971)
	104,669	(765)	(13,857)	90,047

遞延所得稅負債：

	2024年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 其他綜合收益	2024年 12月31日
資產減值準備	(38)	15	—	(23)
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	1,701	(8)	—	1,693
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	64	—	(145)	(81)
其他	2,203	248	238	2,689
	3,930	255	93	4,278

遞延所得稅資產：

	2023年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 其他綜合收益	2023年 12月31日
資產減值準備	99,753	12,014	—	111,767
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	(1,194)	(3,027)	—	(4,221)
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	(2,449)	—	(6,773)	(9,222)
應付職工費用	10,839	784	—	11,623
其他	(5,832)	(942)	1,496	(5,278)
	101,117	8,829	(5,277)	104,669

遞延所得稅負債：

	2023年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 其他綜合收益	2023年 12月31日
資產減值準備	(196)	158	—	(38)
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	1,845	(144)	—	1,701
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	710	—	(646)	64
其他	1,591	612	—	2,203
	3,950	626	(646)	3,930

於2024年12月31日及2023年12月31日，本集團無重大的未確認遞延所得稅資產。

29. 其他資產

		2024年12月31日	2023年12月31日
待結算及清算款項		238,962	213,951
貴金屬		208,907	140,230
使用權資產	(a)	24,466	28,538
土地使用權		13,960	14,438
商譽	(b)	19,566	9,357
預付款項		1,197	7,034
抵債資產	(c)	6,186	6,502
應收利息		3,684	3,425
其他		110,303	121,963
		627,231	545,438
減：減值準備		(13,998)	(11,891)
		613,233	533,547

(a) 使用權資產

	房屋及建築物	飛行設備及 船舶	辦公設備及 運輸工具	合計
原值				
2023年1月1日	37,837	20,418	395	58,650
本年增加	6,231	1,106	162	7,499
本年處置及其他變動	(4,877)	(6,873)	1,051	(10,699)
2023年12月31日及2024年1月1日	39,191	14,651	1,608	55,450
本年增加	6,983	—	13	6,996
本年處置及其他變動	(2,567)	(3,888)	(1,162)	(7,617)
2024年12月31日	43,607	10,763	459	54,829
累計折舊				
2023年1月1日	21,156	3,516	325	24,997
本年計提	6,730	689	95	7,514
本年處置及其他變動	(4,321)	(1,414)	136	(5,599)
2023年12月31日及2024年1月1日	23,565	2,791	556	26,912
本年計提	6,410	536	74	7,020
本年處置及其他變動	(2,508)	(845)	(216)	(3,569)
2024年12月31日	27,467	2,482	414	30,363
減值準備				
2023年1月1日	35	855	—	890
本年其他變動	1	(325)	—	(324)
2023年12月31日及2024年1月1日	36	530	—	566
本年其他變動	1	(89)	—	(88)
2024年12月31日	37	441	—	478
賬面價值				
2023年12月31日	15,590	11,330	1,052	27,972
2024年12月31日	16,103	7,840	45	23,988

(b) 商譽

	2024年12月31日	2023年12月31日
年初賬面餘額	9,357	9,181
本年新增	9,961	—
匯率調整	248	176
小計	19,566	9,357
減：減值準備	(401)	(390)
	19,165	8,967

本集團的商譽來自於收購子公司帶來的協同效應。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。經測試，上述商譽本年未發生減值，本年商譽減值準備的變動均為匯率變動的影響。

(c) 抵債資產

	2024年12月31日	2023年12月31日
房屋及建築物	5,604	5,878
其他	582	624
小計	6,186	6,502
減：減值準備	(2,974)	(3,116)
	3,212	3,386

30. 資產減值準備

	2024年 1月1日	本年計提／ (轉回)	本年核銷及 轉出	收回已 核銷	其他	2024年 12月31日
存放和拆放同業及其他 金融機構款項	3,560	586	—	—	201	4,347
買入返售款項	97	(64)	—	—	—	33
客戶貸款及墊款	756,391	122,479	(85,127)	13,856	7,898	815,497
金融投資	48,287	(1,182)	(57)	—	380	47,428
對聯營及合營企業的投資	519	—	—	—	—	519
物業和設備	11,522	891	—	—	389	12,802
信貸承諾	24,185	690	—	—	284	25,159
其他	39,691	3,263	(1,499)	—	98	41,553
合計	884,252	126,663	(86,683)	13,856	9,250	947,338

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)

	2023年 1月1日	本年計提／ (轉回)	本年核銷及 轉出	收回已 核銷	其他	2023年 12月31日
存放和拆放同業及其他						
金融機構款項	1,500	2,040	—	—	20	3,560
買入返售款項	475	(387)	—	—	9	97
客戶貸款及墊款	672,762	143,422	(72,991)	14,915	(1,717)	756,391
金融投資	40,665	7,957	(563)	—	228	48,287
對聯營及合營企業的投資	365	154	—	—	—	519
物業和設備	13,685	1,297	(3,619)	—	159	11,522
信貸承諾	27,640	(3,585)	—	—	130	24,185
其他	40,159	(82)	(1,298)	226	686	39,691
合計	797,251	150,816	(78,471)	15,141	(485)	884,252

31. 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	2024年12月31日	2023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	3,841,081	2,698,821
境外同業及其他金融機構存放	143,455	138,308
應計利息	36,001	4,256
	4,020,537	2,841,385
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	273,806	228,733
境外同業及其他金融機構拆入	288,602	288,883
應計利息	8,020	10,857
	570,428	528,473
	4,590,965	3,369,858

32. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2024年12月31日	2023年12月31日
與貴金屬和賬戶產品相關的金融負債(i)	61,362	51,843
已發行債務證券(i)	10,562	5,647
其他	4,132	5,369
	76,056	62,859

(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2024年12月31日及2023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2024年及2023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

	2024年12月31日	2023年12月31日
以攤餘成本計量：		
賣出回購票據	12,096	11,738
賣出回購證券	1,493,317	968,339
應計利息	17,427	9,855
小計	1,522,840	989,932
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
賣出回購證券及證券借出業務保證金	715	28,174
合計	1,523,555	1,018,106

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

	2024年12月31日	2023年12月31日
活期存款：		
公司客戶	7,158,295	7,366,691
個人客戶	6,463,845	6,083,841
	13,622,140	13,450,532
定期存款：		
公司客戶	8,349,110	8,843,237
個人客戶	12,077,665	10,481,727
	20,426,775	19,324,964
其他	228,721	210,185
應計利息	559,337	535,493
	34,836,973	33,521,174

於2024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1,425.31億元（2023年12月31日：人民幣1,711.13億元）。

36. 已發行債務證券

	2024年12月31日	2023年12月31日
已發行次級債券、二級資本債券和 總損失吸收能力非資本債券 (a)		
本行發行	732,586	682,184
子公司發行	6,058	9,543
應計利息	10,617	12,402
	749,261	704,129
其他已發行債務證券 (b)		
本行發行	1,192,573	554,931
子公司發行	84,843	108,393
應計利息	2,045	2,324
	1,279,461	665,648
	2,028,722	1,369,777

於2024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11,146.60億元（2023年12月31日：人民幣4,762.34億元）。

2024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（2023年：無）。

(a) 已發行次級債券、二級資本債券和總損失吸收能力非資本債券

本行發行：

經中國人民銀行和金融監管總局批准，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、二級資本債券及總損失吸收能力非資本債券(TLAC非資本債)。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 發行價格 及面值		票面利率	起息日	到期日	流通日
		人民幣	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
23工行二級資本債01A	10/04/2023	100元	350億元	3.49%	12/04/2023	12/04/2033	13/04/2023
23工行二級資本債01B	10/04/2023	100元	200億元	3.58%	12/04/2023	12/04/2038	13/04/2023
23工行二級資本債02A	28/08/2023	100元	300億元	3.07%	30/08/2023	30/08/2033	31/08/2023
23工行二級資本債02B	28/08/2023	100元	250億元	3.18%	30/08/2023	30/08/2038	31/08/2023
24工行TLAC非資本債01A	15/05/2024	100元	300億元	2.25%	17/05/2024	17/05/2028	20/05/2024
24工行TLAC非資本債01B	15/05/2024	100元	100億元	2.35%	17/05/2024	17/05/2030	20/05/2024
24工行二級資本債01A(BC)	27/08/2024	100元	420億元	2.25%	29/08/2024	29/08/2034	30/08/2024
24工行二級資本債01B(BC)	27/08/2024	100元	80億元	2.40%	29/08/2024	29/08/2039	30/08/2024
24工行二級資本債02BC	24/10/2024	100元	400億元	2.37%	28/10/2024	28/10/2034	29/10/2024
24工行TLAC非資本債01(BC)	17/12/2024	100元	100億元	1.76%	19/12/2024	19/12/2028	20/12/2024

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	票面利率	起息日	到期日	流通日
			原幣	原幣	人民幣				
15美元二級資本債券	21/09/2015	美元	99.189	20億元	146億元	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，將於2028年9月23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，將於2032年3月17日到期。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10,816.94億元，將於2025年上半年至2027年到期，票面利率區間為0%至2.70%。
- (ii) 本行悉尼分行發行固定或浮動利率的澳大利亞元、美元債券及同業存單，折合人民幣62.41億元，將於2025年上半年至2027年到期，票面利率區間為1.08%至5.41%。
- (iii) 本行新加坡分行發行固定或浮動利率的人民幣及美元債券，折合人民幣244.12億元，將於2025年上半年至2027年到期，票面利率區間為1.20%至5.24%。
- (iv) 本行紐約分行發行固定利率的美元債券及票據，折合人民幣76.32億元，將於2025年上半年至2027年到期，票面利率區間為0%至3.54%。
- (v) 本行盧森堡分行發行固定利率的歐元債券，折合人民幣22.69億元，將於2026年到期，票面利率為4.13%。
- (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債券，折合人民幣125.83億元，將於2025年上半年至2027年到期，票面利率區間為2.70%至5.42%。
- (vii) 本行香港分行發行固定或浮動利率的美元債券，折合人民幣393.71億元，將於2025年下半年至2027年到期，票面利率區間為1.20%至5.37%。
- (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158.21億元，將於2025年下半年至2027年到期，票面利率區間為1.63%至5.37%。
- (ix) 本行澳門分行發行固定或浮動利率的美元、澳門元債券，折合人民幣25.50億元，將於2025年下半年至2027年到期，票面利率區間為4.70%至5.15%。

子公司發行：

- (i) 工銀亞洲發行固定利率的人民幣、美元債券及同業存單，折合人民幣83.70億元，將於2025年上半年至2027年到期，票面利率區間為2.05%至4.90%。
- (ii) 工銀金租發行固定或浮動利率的人民幣及美元債券，折合人民幣444.86億元，將於2025年上半年至2031年到期，票面利率區間為1.75%至6.00%。
- (iii) 工銀泰國發行固定利率的泰銖債券，折合人民幣75.21億元，將於2025年上半年至2027年到期，票面利率區間為1.52%至3.70%。
- (iv) 工銀國際發行固定利率的人民幣及美元債券，折合人民幣82.46億元，將於2025年上半年至2027年到期，票面利率區間為1.70%至5.40%。
- (v) 工銀新西蘭發行固定或浮動利率的新西蘭元、人民幣及美元債券，折合人民幣21.60億元，將於2025年至2029年到期，票面利率區間為2.93%至5.78%。
- (vi) 工銀投資發行固定利率的人民幣債券，共計人民幣100.00億元，將於2025年到期，票面利率區間為2.20%至2.50%。
- (vii) 工銀加拿大發行固定利率的加拿大元同業存單，折合人民幣7.53億元，將於2025年到期，票面利率區間為3.30%至3.56%。
- (viii) 工銀澳門發行固定利率的人民幣債券，共計人民幣29.89億元，將於2026年到期，票面利率為3.09%。
- (ix) 工銀阿根廷發行固定利率的阿根廷比索債券，折合人民幣3.18億元，將於2025年到期，票面利率為5.00%。

37. 其他負債

		2024年12月31日	2023年12月31日
待結算及清算款項		374,945	296,443
保險業務負債		304,959	277,321
應付工資、獎金、津貼和補貼	(a)	45,269	44,768
信貸承諾損失準備	(b)	25,159	24,185
租賃負債	(c)	20,983	24,849
其他應交稅金		15,974	15,941
本票		1,239	1,716
應付內退費用		7	12
其他		140,680	133,407
		929,215	818,642

(a) 於2024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（2023年12月31日：無）。

(b) 信貸承諾損失準備

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2024年1月1日	17,897	5,634	654	24,185
轉移：				
一至第一階段	113	(113)	—	—
一至第二階段	(204)	204	—	—
一至第三階段	(76)	(7)	83	—
本年計提／(回撥)	1,771	(528)	(553)	690
其他變動	314	54	(84)	284
2024年12月31日	19,815	5,244	100	25,159

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)

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2023年1月1日	20,783	6,611	246	27,640
轉移：				
— 至第一階段	341	(341)	—	—
— 至第二階段	(301)	301	—	—
— 至第三階段	(71)	(113)	184	—
本年(回撥)/計提	(2,953)	(855)	223	(3,585)
其他變動	98	31	1	130
2023年12月31日	17,897	5,634	654	24,185

(c) 租賃負債

	2024年12月31日	2023年12月31日
一年以內	6,741	8,073
一至二年	5,515	6,109
二至三年	3,913	4,689
三至五年	4,444	5,441
五年以上	2,145	3,023
未折現租賃負債合計	22,758	27,335
租賃負債年末餘額	20,983	24,849

38. 股本

	2024年12月31日		2023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%	人民幣100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	3.02%	人民幣100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，本行有權在獲得國家金融監督管理總局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

在取得金融監管總局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，經金融監管總局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	2024年1月1日			本年增減變動			2024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2024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（2023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2021年 第一期永續債	04/06/2021	權益工具	4.04%	人民幣100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%	人民幣100元/張	300	30,000	30,000	永久存續	無	無
人民幣2024年 第一期永續債	10/07/2024	權益工具	2.35%	人民幣100元/張	500	50,000	50,000	永久存續	無	無
募集資金合計							189,793			

(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2021年6月4日、2021年11月24日及2024年7月10日在全國銀行間債券市場分別發行了總規模為人民幣700億元、人民幣300億元及人民幣500億元的無固定期限資本債券（以下簡稱「2021年第一期境內永續債」、「2021年第二期境內永續債」及「2024年第一期境內永續債」，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。

經相關監管機構批准，本行於2024年7月按面值全額贖回2019年無固定期限資本債券。

(i) 利息

境內永續債的單位票面金額為人民幣100元。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；2024年第一期永續債前5年票面利率為2.35%，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2021年第一期境內永續債、2021年第二期境內永續債及2024年第一期境內永續債，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	2024年1月1日			本年增減變動			2024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
人民幣2024年 第一期永續債	-	-	-	500	50,000	50,000	500	50,000	50,000
合計			219,793			(30,000)			189,793

於2024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1,897.30億元(2023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	2024年12月31日	2023年12月31日
1. 歸屬於母公司股東的權益	3,969,841	3,756,887
(1) 歸屬於母公司普通股持有者的權益	3,645,497	3,402,556
(2) 歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益	324,344	354,331
2. 歸屬於非控制性股東的權益	17,425	19,701
(1) 歸屬於非控制性股東普通股持有者的權益	16,553	19,701
(2) 歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	872	-

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2025年3月28日的董事會決議，本行提取盈餘公積總計人民幣347.69億元(2023年：人民幣349.81億元)。其中：按照2024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346.71億元(2023年：人民幣348.69億元)；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0.98億元(2023年：人民幣1.12億元)。

(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2025年3月28日的董事會決議，本行提取一般準備計人民幣522.51億元(2023年：人民幣642.64億元)。於2024年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣5,968.00億元，已達到本行風險資產年末餘額的1.50%。

(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	
2023年1月1日	2,343	(17,241)	(8,858)	(23,756)
本年增減變動	21,704	1,633	(3,659)	19,678
2023年12月31日及2024年1月1日	24,047	(15,608)	(12,517)	(4,078)
本年增減變動	52,918	9,516	(10,661)	51,773
2024年12月31日	76,965	(6,092)	(23,178)	47,695

(b) 合併綜合收益表中的其他綜合收益情況

	2024年	2023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	4,088	1,748
減：所得稅影響	(319)	(218)
	3,769	1,530
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益	43	(7)
(iii) 其他	24	(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	75,927	30,515
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(2,490)	(3,593)
減：所得稅影響	(18,923)	(5,818)
	54,514	21,104
(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	(469)	98
減：所得稅影響	200	107
	(269)	205
(iii) 現金流量套期儲備：		
本年收益	(1,445)	126
減：所得稅影響	113	(9)
	(1,332)	117
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益	(58)	(372)
(v) 外幣財務報表折算差額	9,744	1,823
(vi) 其他	(15,246)	(5,145)
	51,189	19,227

42. 現金及現金等價物

	2024年12月31日	2023年12月31日
現金	72,069	66,699
存放中央銀行非限制性款項	393,112	952,050
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項	402,017	331,464
原到期日不超過三個月的拆放同業及其他金融機構款項	325,554	272,302
原到期日不超過三個月的買入返售款項	1,097,652	1,133,217
	2,290,404	2,755,732

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：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	賬面價值	最大損失敞口	賬面價值	最大損失敞口
投資基金	36,587	36,587	38,421	38,421
資產管理計劃及資產支持證券	74,943	74,943	85,277	85,277
信託計劃	30,476	30,476	35,859	35,859
	142,006	142,006	159,557	159,557

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項目列示如下：

	2024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	36,450	137	—
資產管理計劃及資產支持證券	27,921	31,317	15,705
信託計劃	7,143	19,919	3,414
	71,514	51,373	19,119

	2023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	38,421	—	—
資產管理計劃及資產支持證券	30,606	26,829	27,842
信託計劃	15,511	19,576	772
	84,538	46,405	28,614

(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2024年12月31日及2023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2024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規模餘額分別為人民幣21,210.75億元（2023年12月31日：人民幣18,570.56億元）及人民幣21,111.49億元（2023年12月31日：人民幣17,562.15億元）。

2024年，本集團未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（2023年平均敞口：人民幣3.86億元）。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或發起並投資或因理財業務相關監管要求購入的部分投資基金、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。

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2024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（2023年12月31日：人民幣6,278.57億元）；本集團繼續涉入的資產價值為人民幣287.23億元（2023年12月31日：人民幣737.86億元）。

於2024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8.40億元（2023年12月31日：人民幣7.91億元），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2024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（2023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2024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22,024.47億元（2023年12月31日：約為人民幣14,749.96億元）。

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：

	2024年12月31日	2023年12月31日
已簽約但未撥付	19,469	26,804

(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。

	2024年12月31日	2023年12月31日
銀行承兌匯票	908,973	804,061
開出保函		
— 融資保函	40,259	32,048
— 非融資保函	625,887	540,709
開出即期信用證	51,318	53,099
開出遠期信用證	151,732	148,803
貸款承諾		
— 原始期限在一年以內	43,586	34,841
— 原始期限在一年或以上	415,557	443,749
信用卡信用額度	1,166,166	1,126,870
	3,403,478	3,184,180
信貸承諾的信用風險加權資產	1,190,347	1,158,895

(c) 經營租賃

本集團作為出租人主要通過子公司工銀金租從事經營租賃業務。根據已簽訂的不可撤銷的經營租賃合同，本集團預計未來期間應收取的未折現最低經營租賃收款額匯總如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
一年以內	16,846	18,228
一至二年	15,033	16,037
二至三年	13,239	14,878
三至五年	22,993	23,914
五年以上	44,569	51,414
	112,680	124,471

(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2024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86.55億元（2023年12月31日：人民幣66.59億元）。

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2024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534.45億元（2023年12月31日：人民幣572.56億元）。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2024年12月31日，本集團2024年12月31日尚未到期的債券承銷承諾為人民幣4.00億元。（2023年12月31日：無）。

(f) 委託資金及貸款

	2024年12月31日	2023年12月31日
委託資金	4,586,796	3,857,252
委託貸款	4,586,664	3,857,046

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2024年12月31日，財政部直接持有本行約31.14% (2023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：

	2024年12月31日	2023年12月31日
年末餘額：		
中國國債和特別國債	3,325,998	2,365,572

	2024年	2023年
本年交易：		
國債利息收入	64,747	53,525

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) 中央匯金投資有限責任公司

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2024年12月31日，匯金公司直接持有本行約34.79% (2023年12月31日：約34.79%)的已發行股本。

本集團於2024年12月31日持有的匯金公司發行的債券(以下簡稱「匯金債券」)的票面金額合計人民幣588.97億元(2023年12月31日：人民幣404.27億元)，期限2至30年，票面利率1.90%至4.98%。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，按正常業務進程進行，主要交易的詳細情況列示如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
年末餘額：		
債券投資	59,573	41,036
客戶貸款及墊款	68,139	12,009
客戶存款	35,642	19,374

	2024年	2023年
本年交易：		
債券投資利息收入	1,377	1,397
客戶貸款及墊款利息收入	2,074	421
客戶存款利息支出	381	70

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：

	2024年12月31日	2023年12月31日
年末餘額：		
債券投資	1,153,794	821,752
存放和拆放同業及其他金融機構款項	273,219	212,218
買入返售款項	84,763	79,687
客戶貸款及墊款	2,544	3,240
衍生金融資產	6,206	8,058
同業及其他金融機構存放和拆入款項	396,947	336,930
賣出回購款項	3,400	3,400
衍生金融負債	31,419	7,582
客戶存款	12,947	10,420
信貸承諾	7,924	7,026

	2024年	2023年
本年交易：		
債券投資利息收入	27,655	27,829
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	2,849	1,554
買入返售利息收入	35	87
客戶貸款及墊款利息收入	74	70
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	5,004	2,539
賣出回購利息支出	4	0
客戶存款利息支出	228	123

(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2024年12月31日，社保基金會持有本行約5.31%的已發行股本(2023年12月31日：約5.38%)。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：

	2024年12月31日	2023年12月31日
年末餘額：		
客戶存款	75,360	64,000
本年交易：		
客戶存款利息支出	2,560	2,306

(d) 子公司

	2024年12月31日	2023年12月31日
年末餘額：		
金融投資	39,769	41,126
存放和拆放同業及其他金融機構款項	366,583	330,455
買入返售款項	7,398	12,002
客戶貸款及墊款	90,772	108,761
衍生金融資產	5,971	4,003
同業及其他金融機構存放和拆入款項	482,000	171,189
賣出回購款項	2,924	1,904
衍生金融負債	9,303	6,827
信貸承諾	26,354	42,500
本年交易：		
金融投資利息收入	2,054	2,048
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	2,685	3,094
買入返售利息收入	5	12
客戶貸款及墊款利息收入	3,746	3,021
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	6,171	3,737
賣出回購利息支出	1	50
手續費及佣金收入	3,788	4,611

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

	2024年12月31日	2023年12月31日
年末餘額：		
債券投資	—	11,279
存放和拆放同業及其他金融機構款項	722	6,066
買入返售款項	1,837	3,264
客戶貸款及墊款	4,894	4,278
衍生金融資產	1,825	2,436
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,554	4,120
客戶存款	2,968	1,089
衍生金融負債	1,587	2,271
信貸承諾	8,293	4,293
	2024年	2023年
本年交易：		
債券投資利息收入	133	274
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	22	50
買入返售利息收入	—	1
客戶貸款及墊款利息收入	237	174
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	297	41
客戶存款利息支出	22	46

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

	2024年12月31日	2023年12月31日
年末餘額：		
客戶貸款及墊款	217	249
同業及其他金融機構存放和拆入款項	643	608
客戶存款	139	32
	2024年	2023年
本年交易：		
客戶貸款及墊款利息收入	27	17
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	4	6
客戶存款利息支出	3	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：

	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
薪酬及福利	12,972	17,152

上表中比較期間本行關鍵管理人員稅前薪酬為2023年度該等人士全部年度薪酬數額，包括已於2023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、執行董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2024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。

2024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（2023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2024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23萬元（2023年12月31日：人民幣21萬元）。

於2024年12月31日，本行對金融監管總局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11,331萬元（2023年12月31日：人民幣6,424萬元）。

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4,243萬元(2023年12月31日：人民幣3,814萬元)，持有本行發行債券人民幣80,916萬元(2023年12月31日：人民幣29,272萬元)。

(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。

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	交易餘額	佔比	交易餘額	佔比
金融投資	4,539,365	32.07%	3,239,639	27.34%
存放和拆放同業及其他金融機構款項	273,941	22.46%	218,284	19.55%
買入返售款項	86,600	7.16%	82,951	6.78%
客戶貸款及墊款	75,794	0.27%	19,776	0.08%
衍生金融資產	8,031	3.61%	10,494	13.93%
同業及其他金融機構存放和拆入款項	400,144	8.72%	341,658	10.14%
賣出回購款項	3,400	0.22%	3,400	0.33%
衍生金融負債	33,006	16.69%	9,853	12.92%
客戶存款	127,056	0.36%	94,915	0.28%
信貸承諾	16,217	0.48%	11,319	0.36%

	2024年		2023年	
	交易金額	佔比	交易金額	佔比
利息收入	99,230	6.95%	85,399	6.08%
利息支出	8,503	1.08%	5,131	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。

	2024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	351,117	24,889	261,399	–	637,405
內部利息淨(支出)／收入	(43,280)	243,001	(199,721)	–	–
手續費及佣金淨收入	66,602	41,725	1,070	–	109,397
其他淨收入(i)	7,890	523	26,927	3,984	39,324
營業收入	382,329	310,138	89,675	3,984	786,126
營業費用	(98,394)	(123,792)	(15,937)	(4,032)	(242,155)
資產減值(損失)／利得(ii)	(39,043)	(87,636)	1,532	(1,516)	(126,663)
營業利潤	244,892	98,710	75,270	(1,564)	417,308
分佔聯營及合營企業收益	–	–	–	4,519	4,519
稅前利潤	244,892	98,710	75,270	2,955	421,827
所得稅費用					(54,881)
淨利潤					366,946
其他分部信息：					
折舊及攤銷費用	10,922	12,730	2,981	112	26,745
資本性支出	20,102	24,473	5,534	212	50,321

	2024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	19,463,926	9,029,477	20,083,673	154,623	48,731,699
其中：對聯營及合營企業的投資	–	–	–	73,357	73,357
物業和設備	108,819	140,972	30,283	22,313	302,387
其他非流動資產(iii)	38,610	20,360	6,161	21,172	86,303
未分配資產					90,047
總資產					48,821,746
分部負債	16,419,197	19,534,790	8,684,636	159,699	44,798,322
未分配負債					36,158
總負債					44,834,480
其他分部信息：					
信貸承諾	2,238,406	1,165,072	–	–	3,403,478

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨支出。

(ii) 包括信用減值損失和其他資產減值損失。

(iii) 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)

	2023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	301,507	62,885	290,621	–	655,013
內部利息淨收入／(支出)	232	211,174	(211,406)	–	–
手續費及佣金淨收入	72,556	46,060	741	–	119,357
其他淨收入／(支出)(i)	7,619	(2,263)	21,464	5,268	32,088
營業收入	381,914	317,856	101,420	5,268	806,458
營業費用	(98,156)	(120,738)	(15,881)	(3,923)	(238,698)
資產減值(損失)／利得(ii)	(96,812)	(46,644)	(8,374)	1,014	(150,816)
營業利潤	186,946	150,474	77,165	2,359	416,944
分佔聯營及合營企業收益	–	–	–	5,022	5,022
稅前利潤	186,946	150,474	77,165	7,381	421,966
所得稅費用					(56,850)
淨利潤					365,116
其他分部信息：					
折舊及攤銷費用	11,031	13,138	2,822	108	27,099
資本性支出	17,386	21,020	4,454	173	43,033

	2023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	17,203,589	8,983,095	18,228,557	177,169	44,592,410
其中：對聯營及合營企業的投資	–	–	–	64,778	64,778
物業和設備	108,123	137,558	27,917	25,280	298,878
其他非流動資產(iii)	42,654	19,802	5,487	8,549	76,492
未分配資產					104,669
總資產					44,697,079
分部負債	16,989,789	17,454,497	6,226,481	182,472	40,853,239
未分配負債					67,252
總負債					40,920,491
其他分部信息：					
信貸承諾	2,058,377	1,125,803	–	–	3,184,180

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收支。

(ii) 包括信用減值損失和其他資產減值損失。

(iii) 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

本集團主要在中國境內經營，並在中國境外設有分行或子公司。地理區域信息分類列示如下。

中國境內(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。

	2024年									
	中國境內(總行和境內分行)							境外及 其他	抵銷	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			
外部利息淨收入/(支出)	309,990	69,548	59,671	(23,811)	70,210	95,685	2,633	53,479	-	637,405
內部利息淨(支出)/收入	(343,871)	63,424	33,825	173,886	32,743	20,897	24,650	(5,554)	-	-
手續費及佣金淨收入	30,898	19,410	12,503	14,609	8,673	9,135	1,950	13,544	(1,325)	109,397
其他淨收入/(支出)(i)	26,593	(891)	(925)	(975)	(85)	(795)	560	14,550	1,292	39,324
營業收入	23,610	151,491	105,074	163,709	111,541	124,922	29,793	76,019	(33)	786,126
營業費用	(26,847)	(37,865)	(26,846)	(39,395)	(33,754)	(38,684)	(13,550)	(25,247)	33	(242,155)
資產減值利得/(損失)(ii)	35,376	(32,911)	(34,352)	(21,584)	(28,413)	(30,558)	(5,189)	(9,032)	-	(126,663)
營業利潤	32,139	80,715	43,876	102,730	49,374	55,680	11,054	41,740	-	417,308
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	4,519	-	4,519
稅前利潤	32,139	80,715	43,876	102,730	49,374	55,680	11,054	46,259	-	421,827
所得稅費用										(54,881)
淨利潤										366,946
其他分部信息：										
折舊及攤銷費用	4,396	4,140	2,785	3,916	3,610	4,083	1,484	2,331	-	26,745
資本性支出	5,489	3,152	2,616	3,191	2,401	2,921	850	29,701	-	50,321

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)

2024年12月31日										
	中國境內(總行和境內分行)							境外及		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	其他	抵銷	
地理區域資產	7,841,046	12,434,709	7,718,129	7,246,667	5,406,280	6,270,179	1,696,003	5,753,936	(5,635,250)	48,731,699
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	73,357	-	73,357
物業和設備	11,869	30,333	13,457	18,533	16,764	20,374	7,490	183,567	-	302,387
其他非流動資產(iii)	18,869	6,878	5,741	6,897	8,377	9,832	2,140	27,641	(72)	86,303
未分配資產										90,047
總資產										48,821,746
地理區域負債	4,716,988	11,143,759	6,759,439	11,183,389	5,441,641	5,672,095	2,560,972	2,955,289	(5,635,250)	44,798,322
未分配負債										36,158
總負債										44,834,480
其他分部信息：										
信貸承諾	1,182,427	1,809,734	1,083,228	1,190,983	859,622	954,749	178,126	834,035	(4,689,426)	3,403,478

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨支出。

(ii) 包括信用減值損失和其他資產減值損失。

(iii) 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。

2023年										
	中國境內(總行和境內分行)							境外及		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	其他	抵銷	
外部利息淨收入／(支出)	325,228	61,311	63,780	(12,379)	71,307	96,072	4,604	45,090	-	655,013
內部利息淨(支出)／收入	(349,200)	73,626	37,282	158,627	35,925	25,492	23,176	(4,928)	-	-
手續費及佣金淨收入	30,106	21,597	14,911	17,021	10,576	11,680	2,739	12,232	(1,505)	119,357
其他淨收入／(支出)(i)	18,762	(818)	(707)	(1,277)	(602)	(766)	(90)	16,139	1,447	32,088
營業收入	24,896	155,716	115,266	161,992	117,206	132,478	30,429	68,533	(58)	806,458
營業費用	(26,727)	(37,168)	(27,117)	(38,395)	(34,320)	(39,076)	(13,242)	(22,711)	58	(238,698)
資產減值損失(ii)	(14,547)	(22,613)	(27,990)	(19,273)	(25,326)	(22,577)	(5,980)	(12,510)	-	(150,816)
營業利潤	(16,378)	95,935	60,159	104,324	57,560	70,825	11,207	33,312	-	416,944
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	5,022	-	5,022
稅前利潤	(16,378)	95,935	60,159	104,324	57,560	70,825	11,207	38,334	-	421,966
所得稅費用										(56,850)
淨利潤										365,116
其他分部信息：										
折舊及攤銷費用	4,719	4,093	2,795	3,927	3,617	4,194	1,538	2,216	-	27,099
資本性支出	4,125	3,120	2,545	3,294	2,926	2,936	882	23,205	-	43,033

	2023年12月31日									
	中國境內(總行和境內分行)								抵銷	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	境外及 其他		
地理區域資產	8,502,997	10,215,437	6,993,931	6,680,826	4,946,259	5,743,425	1,597,213	4,255,879	(4,343,557)	44,592,410
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	64,778	-	64,778
物業和設備	11,663	31,346	13,544	19,297	18,074	21,517	7,996	175,441	-	298,878
其他非流動資產(iii)	17,001	7,087	6,253	6,837	8,392	9,998	2,338	18,756	(170)	76,492
未分配資產										104,669
總資產										44,697,079
地理區域負債	5,554,090	9,781,890	6,342,124	10,346,856	4,965,877	5,207,532	1,986,209	1,012,218	(4,343,557)	40,853,239
未分配負債										67,252
總負債										40,920,491
其他分部信息：										
信貸承諾	1,140,709	1,742,306	1,132,348	1,305,493	735,849	878,791	170,587	788,274	(4,710,177)	3,184,180

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收支。

(ii) 包括信用減值損失和其他資產減值損失。

(iii) 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。

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。

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；及
- 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)和廣義貨幣供應量(M2)、消費者信心指數等。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，其中樂觀、悲觀情景權重相若，中性情景權重略高，各情景權重較2023年12月31日未發生變化。

於2024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)當期同比增長率中性情景預測值為5.0%左右，樂觀情景和悲觀情景預測值分別在中性情景預測值基礎上上浮和下浮一定水平形成。

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2024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%（2023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。

本年度，本集團按照中國人民銀行指導市場利率定價自律機制發佈的《關於批量調整存量房貸利率的倡議》的要求，對符合條件的存量個人住房貸款（包括首套、二套及以上）利率實施批量調整，本集團對於相關調整的會計政策參見財務報告附註4(11)金融資產合同修改。

經重組的客戶貸款及墊款賬面價值列示如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
經重組客戶貸款及墊款	139,086	82,723
其中：已減值客戶貸款及墊款	41,821	15,607

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2024年12月31日，公司貸款及票據貼現賬面總額為人民幣194,145.09億元(2023年12月31日：人民幣174,328.61億元)。其中，有擔保物覆蓋的敞口為人民幣47,795.98億元(2023年12月31日：人民幣53,448.49億元)。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。於2024年12月31日，個人貸款賬面總額為人民幣89,577.20億元(2023年12月31日：人民幣86,536.21億元)。其中，有擔保物覆蓋的敞口為人民幣75,905.66億元(2023年12月31日：人民幣77,194.65億元)。

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：

	2024年12月31日	2023年12月31日
存放中央銀行款項	3,250,842	3,975,594
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,219,876	1,116,717
衍生金融資產	222,361	75,339
買入返售款項	1,210,217	1,224,257
客戶貸款及墊款	27,613,781	25,386,933
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	770,192	578,595
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	3,205,926	2,148,073
以攤餘成本計量的金融投資	9,851,985	8,806,849
其他	131,680	107,719
	47,476,860	43,420,076
信貸承諾	3,403,478	3,184,180
最大信用風險敞口	50,880,338	46,604,256

(ii) 風險集中度

如交易對手集中於某一行業或地區或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。同時，不同行業和地區的經濟發展均有其獨特之處，因此不同的行業和地區的信用風險亦不相同。

(1) 客戶貸款及墊款

按地區分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按地區分類列示如下：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
總行	874,284	3.08%	754,746	2.89%
長江三角洲	6,182,636	21.78%	5,616,187	21.53%
珠江三角洲	4,348,121	15.33%	4,055,692	15.54%
環渤海地區	4,677,575	16.49%	4,285,481	16.44%
中部地區	4,416,409	15.57%	4,064,415	15.58%
西部地區	5,233,652	18.45%	4,766,575	18.27%
東北地區	1,158,000	4.08%	1,082,666	4.15%
境外及其他	1,481,552	5.22%	1,460,720	5.60%
合計	28,372,229	100.00%	26,086,482	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：

	2024年12月31日	2023年12月31日
交通運輸、倉儲和郵政業	4,051,167	3,782,387
製造業	2,575,716	2,454,786
租賃和商務服務業	2,523,970	2,396,063
水利、環境和公共設施管理業	1,863,449	1,742,614
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,868,505	1,690,911
房地產業	1,110,747	1,014,138
批發和零售業	831,967	757,022
金融業	842,033	635,529
建築業	516,972	462,957
科教文衛	426,677	410,202
採礦業	374,331	340,250
其他	496,689	458,345
公司類貸款小計	17,482,223	16,145,204
個人住房及經營性貸款	7,761,161	7,635,604
其他	1,196,559	1,018,017
個人貸款小計	8,957,720	8,653,621
票據貼現	1,932,286	1,287,657
客戶貸款及墊款合計	28,372,229	26,086,482

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：

	2024年12月31日	2023年12月31日
信用貸款	11,078,420	9,947,491
保證貸款	2,708,808	2,715,345
抵押貸款	10,787,880	10,444,304
質押貸款	3,797,121	2,979,342
合計	28,372,229	26,086,482

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：

	2024年12月31日				
	逾期1天 至90天	逾期91天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合計
信用貸款	35,138	40,223	37,036	13,592	125,989
保證貸款	9,712	17,125	23,011	6,611	56,459
抵押貸款	76,542	61,971	61,143	17,870	217,526
質押貸款	968	1,260	3,456	1,081	6,765
合計	122,360	120,579	124,646	39,154	406,739

	2023年12月31日				
	逾期1天 至90天	逾期91天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合計
信用貸款	31,987	33,514	29,897	7,368	102,766
保證貸款	13,790	19,151	16,805	11,400	61,146
抵押貸款	58,876	48,272	37,285	14,429	158,862
質押貸款	2,583	952	3,131	984	7,650
合計	107,236	101,889	87,118	34,181	330,424

(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：

	2024年12月31日			合計
	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	
政府及中央銀行	402,632	1,673,679	8,346,596	10,422,907
政策性銀行	35,688	512,411	549,026	1,097,125
銀行同業及其他金融機構	230,594	398,174	769,838	1,398,606
企業	70,067	588,449	67,768	726,284
	738,981	3,172,713	9,733,228	13,644,922

	2023年12月31日			合計
	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	
政府及中央銀行	187,365	1,076,400	7,495,472	8,759,237
政策性銀行	34,375	184,168	593,403	811,946
銀行同業及其他金融機構	231,388	293,463	540,296	1,065,147
企業	87,041	566,522	67,834	721,397
	540,169	2,120,553	8,697,005	11,357,727

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：

	2024年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
政府及中央銀行	3,330,132	6,825,677	124,512	77,960	64,626	10,422,907
政策性銀行	923,671	79,897	37,269	55,829	459	1,097,125
銀行同業及其他金融機構	611,520	380,105	68,488	219,349	119,144	1,398,606
企業	181,918	378,178	11,860	119,431	34,897	726,284
	5,047,241	7,663,857	242,129	472,569	219,126	13,644,922

	2023年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
政府及中央銀行	2,461,141	6,139,412	63,270	52,824	42,590	8,759,237
政策性銀行	732,015	55,943	8,934	11,754	3,300	811,946
銀行同業及其他金融機構	409,850	380,700	47,941	173,791	52,865	1,065,147
企業	159,202	391,268	5,943	121,625	43,359	721,397
	3,762,208	6,967,323	126,088	359,994	142,114	11,357,727

(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：

	2024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	3,322,911	—	—	3,322,911	—	—	—	—
存放和拆放同業及其他 金融機構款項	1,224,065	—	158	1,224,223	(4,189)	—	(158)	(4,347)
買入返售款項	1,189,933	—	—	1,189,933	(33)	—	—	(33)
客戶貸款及墊款	25,300,817	795,620	379,423	26,475,860	(354,083)	(156,502)	(304,487)	(815,072)
金融投資	9,885,410	1,836	3,142	9,890,388	(35,540)	(11)	(2,852)	(38,403)
合計	40,923,136	797,456	382,723	42,103,315	(393,845)	(156,513)	(307,497)	(857,855)
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	1,947,015	938	35	1,947,988	(353)	(51)	(21)	(425)
金融投資	3,196,321	9,203	402	3,205,926	(4,565)	(635)	(3,825)	(9,025)
合計	5,143,336	10,141	437	5,153,914	(4,918)	(686)	(3,846)	(9,450)

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)

	2023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	4,042,293	–	–	4,042,293	–	–	–	–
存放和拆放同業及其他								
金融機構款項	1,120,116	–	161	1,120,277	(3,399)	–	(161)	(3,560)
買入返售款項	1,183,840	–	–	1,183,840	(97)	–	–	(97)
客戶貸款及墊款	23,773,666	714,114	353,465	24,841,245	(342,730)	(156,240)	(257,031)	(756,001)
金融投資	8,840,215	2,214	3,139	8,845,568	(36,009)	(11)	(2,699)	(38,719)
合計	38,960,130	716,328	356,765	40,033,223	(382,235)	(156,251)	(259,891)	(798,377)
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	1,295,548	–	37	1,295,585	(361)	–	(29)	(390)
金融投資	2,136,289	11,509	275	2,148,073	(4,835)	(964)	(3,769)	(9,568)
合計	3,431,837	11,509	312	3,443,658	(5,196)	(964)	(3,798)	(9,958)

於2024年12月31日及2023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穩定或有所增長。

	2024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	663,560	12,057	3,989	6,993	1,419	–	2,634,893	3,322,911
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	376,826	1,411,071	274,396	324,274	43,526	–	–	2,430,093
衍生金融資產	–	40,353	56,970	106,761	12,752	5,525	–	222,361
客戶貸款及墊款	55,352	1,401,798	1,524,797	5,809,922	5,157,599	13,541,001	123,312	27,613,781
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	115,122	10,507	34,325	277,426	249,601	211,580	111,878	1,010,439
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	–	118,609	263,122	615,595	1,442,912	765,555	85,359	3,291,152
以攤餘成本計量的金融投資	–	111,481	220,800	1,467,655	3,388,429	4,663,189	431	9,851,985
對聯營及合營企業的投資	–	–	–	–	–	–	73,357	73,357
物業和設備	–	–	–	–	–	–	302,387	302,387
其他	183,447	233,352	41,809	72,476	28,340	32,073	111,783	703,280
資產合計	1,394,307	3,339,228	2,420,208	8,681,102	10,324,578	19,218,923	3,443,400	48,821,746
負債：								
向中央銀行借款	–	9,874	46,175	113,573	–	–	–	169,622
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	2,757,012	844,462	638,061	1,571,697	297,196	6,092	–	6,114,520
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	66,164	2,459	895	4,615	1,669	254	–	76,056
衍生金融負債	–	48,034	53,927	80,581	11,533	3,720	–	197,795
存款證	–	59,484	15,729	327,008	43,198	–	–	445,419
客戶存款	13,778,148	1,781,556	2,736,664	7,896,577	8,631,898	12,130	–	34,836,973
已發行債務證券	–	149,859	138,098	826,703	229,287	684,775	–	2,028,722
其他	–	368,453	167,171	118,288	145,613	165,848	–	965,373
負債合計	16,601,324	3,264,181	3,796,720	10,939,042	9,360,394	872,819	–	44,834,480
流動性淨額	(15,207,017)	75,047	(1,376,512)	(2,257,940)	964,184	18,346,104	3,443,400	3,987,266

(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)

	2023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	1,192,880	4,640	3,980	2,908	5,086	—	2,832,799	4,042,293
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	337,094	1,458,823	178,151	327,184	39,718	4	—	2,340,974
衍生金融資產	—	9,989	17,197	30,865	11,194	6,094	—	75,339
客戶貸款及墊款	36,677	1,233,059	1,299,690	4,848,837	4,967,058	12,873,541	128,071	25,386,933
金融投資								
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	81,529	9,082	22,165	235,722	156,408	201,903	105,148	811,957
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	—	132,916	94,002	425,812	852,277	643,039	82,816	2,230,862
以攤餘成本計量的金融投資	—	104,586	338,685	875,813	3,345,609	4,141,536	620	8,806,849
對聯營及合營企業的投資	—	—	—	—	—	—	64,778	64,778
物業和設備	—	—	—	—	—	—	298,878	298,878
其他	115,927	222,172	40,247	50,709	61,395	45,949	101,817	638,216
資產合計	1,764,107	3,175,267	1,994,117	6,797,850	9,438,745	17,912,066	3,614,927	44,697,079
負債：								
向中央銀行借款	—	6,549	66,676	158,149	—	—	—	231,374
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	2,685,751	458,379	284,933	907,359	46,034	5,508	—	4,387,964
以公允價值計量且其變動計入								
當期損益的金融負債	56,799	141	123	633	4,847	316	—	62,859
衍生金融負債	—	17,999	20,057	22,859	10,909	4,427	—	76,251
存款證	—	58,396	122,826	182,299	21,677	—	—	385,198
客戶存款	13,683,549	1,830,012	2,325,939	6,986,876	8,679,518	15,280	—	33,521,174
已發行債務證券	—	17,813	106,187	352,234	215,269	678,274	—	1,369,777
其他	—	268,158	132,389	149,244	161,415	174,688	—	885,894
負債合計	16,426,099	2,657,447	3,059,130	8,759,653	9,139,669	878,493	—	40,920,491
流動性淨額	(14,661,992)	517,820	(1,065,013)	(1,961,803)	299,076	17,033,573	3,614,927	3,776,588

(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。

(ii) 未經折現合同現金流量按到期日分析

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穩定或有所增長。

	2024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	663,560	12,147	4,017	7,566	1,421	–	2,634,893	3,323,604
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	377,144	1,413,614	279,741	333,163	47,091	–	–	2,450,753
客戶貸款及墊款(ii)	56,509	1,431,667	1,558,220	6,007,274	5,721,992	16,183,016	428,944	31,387,622
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	115,126	13,436	39,687	287,394	281,878	228,586	113,215	1,079,322
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	–	140,683	271,622	664,584	1,565,377	912,364	89,750	3,644,380
以攤餘成本計量的金融投資	–	130,173	264,932	1,680,678	4,154,919	5,665,433	3,132	11,899,267
其他	175,473	217,418	27,027	66,303	31,720	18,869	–	536,810
	1,387,812	3,359,138	2,445,246	9,046,962	11,804,398	23,008,268	3,269,934	54,321,758
金融負債：								
向中央銀行借款	–	10,018	46,418	114,666	–	–	–	171,102
同業及其他金融機構存放和拆入款項(iii)	2,757,012	849,510	648,907	1,608,813	317,848	6,743	–	6,188,833
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	66,164	2,642	1,258	4,915	2,330	287	–	77,596
存款證	–	63,560	15,879	365,204	44,952	–	–	489,595
客戶存款	13,859,932	1,795,548	2,744,063	7,903,231	9,037,518	14,583	–	35,354,875
已發行債務證券	–	150,198	138,850	854,712	338,267	772,365	–	2,254,392
其他	–	360,896	13,937	18,698	37,631	17,007	–	448,169
	16,683,108	3,232,372	3,609,312	10,870,239	9,778,546	810,985	–	44,984,562
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	–	(12,072)	(22,700)	(73,896)	3,962	58	–	(104,648)
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	–	2,253,093	1,513,483	3,523,819	429,830	50,987	–	7,771,212
現金流出	–	(2,244,458)	(1,490,156)	(3,348,141)	(430,755)	(51,330)	–	(7,564,840)
	–	8,635	23,327	175,678	(925)	(343)	–	206,372

(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)

	2023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	1,192,880	4,654	4,028	2,998	5,183	–	2,832,799	4,042,542
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	337,094	1,462,855	179,850	334,769	42,474	4	–	2,357,046
客戶貸款及墊款(ii)	54,533	1,353,001	1,534,912	5,839,403	8,646,048	19,669,390	671,048	37,768,335
金融投資								
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	81,529	9,384	24,206	246,219	185,042	226,856	105,763	878,999
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	–	137,501	101,117	462,665	964,058	802,982	83,534	2,551,857
以攤餘成本計量的金融投資	–	118,767	377,001	1,075,522	4,070,282	5,072,783	3,130	10,717,485
其他	105,707	195,642	20,713	46,739	45,605	51,849	–	466,255
	1,771,743	3,281,804	2,241,827	8,008,315	13,958,692	25,823,864	3,696,274	58,782,519
金融負債：								
向中央銀行借款	–	6,565	66,840	159,718	–	–	–	233,123
同業及其他金融機構存放和拆入款項(iii)	2,685,751	460,705	301,577	953,779	51,671	7,802	–	4,461,285
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	56,799	180	165	1,414	5,463	357	–	64,378
存款證	–	58,475	123,722	186,117	22,905	–	–	391,219
客戶存款	13,685,047	1,831,542	2,335,694	7,090,386	9,148,344	18,184	–	34,109,197
已發行債務證券	–	18,200	107,968	376,141	330,196	780,131	–	1,612,636
其他	–	263,648	35,260	19,738	59,849	51,921	–	430,416
	16,427,597	2,639,315	2,971,226	8,787,293	9,618,428	858,395	–	41,302,254
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	–	207	1,555	(11,256)	2,322	(67)	–	(7,239)
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	–	1,229,409	583,502	1,758,108	367,431	57,583	–	3,996,033
現金流出	–	(1,212,090)	(589,874)	(1,772,475)	(370,714)	(57,826)	–	(4,002,979)
	–	17,319	(6,372)	(14,367)	(3,283)	(243)	–	(6,946)

(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。

2024年12月31日							
	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	1,250,483	197,971	441,314	820,351	562,731	130,628	3,403,478

2023年12月31日							
	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	1,270,414	145,907	359,067	690,830	510,386	207,576	3,184,180

(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風險價值(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針。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：

	2024年			
	年末	平均	最高	最低
利率風險	301	171	336	83
匯率風險	305	279	475	124
商品風險	22	19	40	11
總體風險價值	466	317	470	232

	2023年			
	年末	平均	最高	最低
利率風險	87	112	209	43
匯率風險	258	256	406	131
商品風險	38	37	44	26
總體風險價值	245	312	412	180

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。人民幣對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，因此人民幣對港元匯率和人民幣對美元匯率同向變動。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，其中對權益的影響僅包括對其他綜合收益的影響。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創建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	
		2024年	2023年	2024年	2023年
		12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
美元	-1%	(321)	267	(708)	(629)
港元	-1%	274	327	(1,565)	(1,443)

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)

有關資產及負債按幣種列示如下：

	2024年12月31日				
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,009,110	181,040	9,580	123,181	3,322,911
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	1,552,443	587,177	65,538	224,935	2,430,093
衍生金融資產	170,301	23,754	11,813	16,493	222,361
客戶貸款及墊款	26,304,262	651,996	315,362	342,161	27,613,781
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	963,589	17,444	11,105	18,301	1,010,439
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融投資	2,715,471	411,742	47,398	116,541	3,291,152
以攤餘成本計量的金融投資	9,505,735	203,964	24,531	117,755	9,851,985
對聯營及合營企業的投資	44,465	1,511	146	27,235	73,357
物業和設備	132,927	166,466	677	2,317	302,387
其他	344,105	135,107	24,565	199,503	703,280
資產合計	44,742,408	2,380,201	510,715	1,188,422	48,821,746
負債：					
向中央銀行借款	169,622	—	—	—	169,622
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	5,278,640	524,278	65,894	245,708	6,114,520
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	5,498	2,440	2	68,116	76,056
衍生金融負債	145,146	32,089	10,841	9,719	197,795
存款證	140,187	220,006	58,295	26,931	445,419
客戶存款	33,146,429	945,302	380,181	365,061	34,836,973
已發行債務證券	1,859,351	142,352	—	27,019	2,028,722
其他	806,682	126,396	8,693	23,602	965,373
負債合計	41,551,555	1,992,863	523,906	766,156	44,834,480
長／(短)盤淨額	3,190,853	387,338	(13,191)	422,266	3,987,266
信貸承諾	2,686,750	468,537	50,378	197,813	3,403,478

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

	2023年12月31日				
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,741,187	168,210	8,133	124,763	4,042,293
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	1,612,535	427,598	39,665	261,176	2,340,974
衍生金融資產	30,533	25,973	7,455	11,378	75,339
客戶貸款及墊款	23,997,794	690,350	346,152	352,637	25,386,933
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	761,884	30,975	10,832	8,266	811,957
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融投資	1,736,925	359,118	38,971	95,848	2,230,862
以攤餘成本計量的金融投資	8,450,363	192,730	36,996	126,760	8,806,849
對聯營及合營企業的投資	36,804	2,096	196	25,682	64,778
物業和設備	134,199	161,870	674	2,135	298,878
其他	333,577	174,586	5,658	124,395	638,216
資產合計	40,835,801	2,233,506	494,732	1,133,040	44,697,079
負債：					
向中央銀行借款	230,246	—	—	1,128	231,374
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	3,588,038	482,444	73,509	243,973	4,387,964
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	4,937	2,250	4	55,668	62,859
衍生金融負債	28,563	29,765	8,627	9,296	76,251
存款證	103,347	208,441	40,857	32,553	385,198
客戶存款	31,837,835	871,819	434,579	376,941	33,521,174
已發行債務證券	1,150,601	187,762	2,058	29,356	1,369,777
其他	569,117	213,141	24,334	79,302	885,894
負債合計	37,512,684	1,995,622	583,968	828,217	40,920,491
長／(短)盤淨額	3,323,117	237,884	(89,236)	304,823	3,776,588
信貸承諾	2,525,419	426,002	49,055	183,704	3,184,180

(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；及
- 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	2024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	(26,560)	(102,939)	26,560	121,349
美元	1,109	(8,228)	(1,109)	9,259
港元	129	(172)	(129)	177
其他	1,101	(3,274)	(1,101)	3,497
合計	(24,221)	(114,613)	24,221	134,282

幣種	2023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	(14,922)	(73,298)	14,922	84,941
美元	(1,320)	(6,466)	1,320	6,655
港元	(1,439)	(95)	1,439	96
其他	1,008	(20)	(1,008)	74
合計	(16,673)	(79,879)	16,673	91,766

上述利率敏感性分析只是作為例證，以簡化情況為基礎。該分析顯示在各個預計收益曲線情形及本集團現時利率風險狀況下，利息淨收入和權益之估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的除套期之外的其他風險管理活動。上述估計假設所有期限的利率均以相同幅度變動，因此並不反映若某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入和權益的潛在影響。

本集團的資產及負債按合同重新定價日或到期日（兩者較早者）列示如下：

	2024年12月31日					合計
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	
資產：						
現金及存放中央銀行款項	2,921,951	6,665	50	–	394,245	3,322,911
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	2,041,613	321,984	41,914	–	24,582	2,430,093
衍生金融資產	–	–	–	–	222,361	222,361
客戶貸款及墊款	10,976,981	16,188,046	255,342	138,400	55,012	27,613,781
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	44,028	275,562	247,340	209,389	234,120	1,010,439
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	379,404	611,783	1,427,981	758,866	113,118	3,291,152
以攤餘成本計量的金融投資	344,569	1,449,893	3,328,729	4,623,451	105,343	9,851,985
對聯營及合營企業的投資	–	–	–	–	73,357	73,357
物業和設備	–	–	–	–	302,387	302,387
其他	1,986	6,273	17,976	3,556	673,489	703,280
資產合計	16,710,532	18,860,206	5,319,332	5,733,662	2,198,014	48,821,746
負債：						
向中央銀行借款	56,043	113,573	–	–	6	169,622
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	4,052,089	1,711,979	254,138	675	95,639	6,114,520
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	6,523	4,615	1,669	254	62,995	76,056
衍生金融負債	–	–	–	–	197,795	197,795
存款證	193,076	217,042	32,266	–	3,035	445,419
客戶存款	18,333,925	7,503,276	8,213,196	11,798	774,778	34,836,973
已發行債務證券	311,014	826,952	193,297	684,797	12,662	2,028,722
其他	3,540	10,328	30,765	7,423	913,317	965,373
負債合計	22,956,210	10,387,765	8,725,331	704,947	2,060,227	44,834,480
利率風險敞口	(6,245,678)	8,472,441	(3,405,999)	5,028,715	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。

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)

	2023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	3,707,044	2,498	4,303	–	328,448	4,042,293
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	1,946,422	323,422	35,293	–	35,837	2,340,974
衍生金融資產	–	–	–	–	75,339	75,339
客戶貸款及墊款	9,187,465	15,369,942	528,802	245,909	54,815	25,386,933
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	33,322	234,428	125,924	194,907	223,376	811,957
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	272,320	420,740	803,302	629,586	104,914	2,230,862
以攤餘成本計量的金融投資	580,346	849,538	3,198,040	4,079,888	99,037	8,806,849
對聯營及合營企業的投資	–	–	–	–	64,778	64,778
物業和設備	–	–	–	–	298,878	298,878
其他	2,457	7,674	40,169	24,485	563,431	638,216
資產合計	15,729,376	17,208,242	4,735,833	5,174,775	1,848,853	44,697,079
負債：						
向中央銀行借款	73,225	158,149	–	–	–	231,374
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	3,415,815	924,444	13,684	10	34,011	4,387,964
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	3,647	633	4,847	316	53,416	62,859
衍生金融負債	–	–	–	–	76,251	76,251
存款證	181,578	180,896	19,878	–	2,846	385,198
客戶存款	17,501,563	6,643,611	8,618,565	14,862	742,573	33,521,174
已發行債務證券	172,151	311,141	193,484	678,275	14,726	1,369,777
其他	4,292	12,526	54,930	29,349	784,797	885,894
負債合計	21,352,271	8,231,400	8,905,388	722,812	1,708,620	40,920,491
利率風險敞口	(5,622,895)	8,976,842	(4,169,555)	4,451,963	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進程，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。

本集團根據金融監管總局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金融監管總局提交所需資本監管信息。

2024年1月1日起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法》及其他相關規定的要求計算資本充足率，依據監管機構批准的資本計量高級方法實施範圍，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高級內部評級法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，市場風險主要採用標準法，操作風險採用標準法。

根據《商業銀行資本管理辦法》、《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》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。2024年內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

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)

本集團按照《商業銀行資本管理辦法》中資本計量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，比較期末追溯調整：

	2024年12月31日	2023年12月31日
核心一級資本	3,648,963	3,404,032
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	148,128	148,164
盈餘公積	463,951	428,007
一般風險準備	614,426	561,303
未分配利潤	2,007,203	1,905,968
少數股東資本可計入部分	4,071	3,623
累計其他綜合收益	54,777	不適用
其他	不適用	560
核心一級資本扣除項目	24,621	22,091
商譽	18,687	8,488
其他無形資產(土地使用權除外)	10,194	8,490
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(4,260)	(2,867)
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
核心一級資本淨額	3,624,342	3,381,941
其他一級資本	325,111	354,978
其他一級資本工具及其溢價	324,344	354,331
少數股東資本可計入部分	767	647
一級資本淨額	3,949,453	3,736,919
二級資本	1,037,078	970,181
二級資本工具及其溢價可計入金額	632,917	635,672
超額損失準備	402,917	不適用
超額貸款損失準備	不適用	333,382
少數股東資本可計入部分	1,244	1,127
總資本淨額	4,986,531	4,707,100
風險加權資產(i)	25,710,855	24,641,631
核心一級資本充足率	14.10%	13.72%
一級資本充足率	15.36%	15.17%
資本充足率	19.39%	19.10%

(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數據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，是除第一層次輸入值外相關資產或負債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

	2024年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	公允價值合計
金融資產：				
衍生金融資產	12,111	210,195	55	222,361
以公允價值計量且其變動計入當期損益的買入返售款項	—	20,317	—	20,317
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	—	4,929	76	5,005
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	—	1,947,988	—	1,947,988
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	17,498	718,558	2,925	738,981
權益投資	23,736	1,003	87,028	111,767
基金及其他投資	37,666	78,015	44,010	159,691
	78,900	797,576	133,963	1,010,439
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	301,020	2,899,480	—	3,200,500
其他債權類投資	—	5,426	—	5,426
權益投資	13,793	5,730	65,703	85,226
	314,813	2,910,636	65,703	3,291,152
	405,824	5,891,641	199,797	6,497,262
金融負債：				
客戶存款	—	200,983	—	200,983
賣出回購款項	—	715	—	715
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	150	73,584	2,322	76,056
衍生金融負債	8,005	189,651	139	197,795
	8,155	464,933	2,461	475,549

	2023年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	公允價值合計
金融資產：				
衍生金融資產	3,333	71,491	515	75,339
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的買入返售款項	—	40,514	—	40,514
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	—	5,990	114	6,104
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	—	1,295,585	—	1,295,585
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	21,412	515,389	3,368	540,169
權益投資	19,885	10,935	74,226	105,046
基金及其他投資	37,443	87,942	41,357	166,742
	78,740	614,266	118,951	811,957
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	338,551	1,804,101	—	2,142,652
其他債權類投資	—	5,421	—	5,421
權益投資	8,761	33,556	40,472	82,789
	347,312	1,843,078	40,472	2,230,862
	429,385	3,870,924	160,052	4,460,361
金融負債：				
客戶存款	—	202,976	—	202,976
賣出回購款項	—	28,174	—	28,174
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融負債	1,462	59,559	1,838	62,859
衍生金融負債	3,133	71,939	1,179	76,251
	4,595	362,648	3,017	370,260

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)

(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：

	2024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	2024年 12月31日
金融資產：							
衍生金融資產	515	110	—	521	(352)	(739)	55
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	114	5	—	—	(43)	—	76
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	3,368	7	—	639	(1,091)	2	2,925
權益投資	74,226	(15)	—	23,192	(10,375)	—	87,028
基金及其他投資	41,357	(940)	—	18,914	(15,321)	—	44,010
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融投資							
權益投資	40,472	—	1,490	3,521	(3,400)	23,620	65,703
	160,052	(833)	1,490	46,787	(30,582)	22,883	199,797
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	(1,838)	(221)	—	(761)	498	—	(2,322)
衍生金融負債	(1,179)	(174)	—	—	496	718	(139)
	(3,017)	(395)	—	(761)	994	718	(2,461)

	2023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	2023年 12月31日
金融資產：							
衍生金融資產	886	177	—	24	(587)	15	515
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	109	14	—	—	(9)	—	114
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	3,158	412	—	511	(800)	87	3,368
權益投資	68,484	(99)	—	16,612	(10,237)	(534)	74,226
基金及其他投資	36,320	588	—	10,484	(6,035)	—	41,357
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	362	—	—	—	(362)	—	—
權益投資	47,024	—	1,495	1,488	(9,535)	—	40,472
	156,343	1,092	1,495	29,119	(27,565)	(432)	160,052
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	(1,311)	(156)	—	(595)	224	—	(1,838)
衍生金融負債	(2,185)	675	—	(77)	396	12	(1,179)
	(3,496)	519	—	(672)	620	12	(3,017)

本集團第三層次金融工具淨損益影響列示如下：

	2024年	2023年
已實現	(402)	391
未實現	(826)	1,220
	(1,228)	1,611

(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觀察到，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觀察到，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。

2024年及2023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2024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(2023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：

	2024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	9,851,985	10,531,041	43,473	10,360,858	126,710
金融負債					
已發行次級債券、二級資本債券 和總損失吸收能力非資本債券	749,261	778,648	—	778,648	—

	2023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	8,806,849	9,083,501	75,260	8,830,559	177,682
金融負債					
已發行次級債券和二級資本債券	704,129	705,809	—	705,809	—

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、二級資本債券和總損失吸收能力非資本債券，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

	2024年12月31日	2023年12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,231,078	3,983,898
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,268,833	1,209,201
衍生金融資產	193,367	52,312
買入返售款項	1,148,203	1,144,948
客戶貸款及墊款	26,789,370	24,618,384
金融投資	13,184,522	11,011,574
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	693,738	504,918
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2,875,432	1,913,887
以攤餘成本計量的金融投資	9,615,352	8,592,769
對子公司的投資	163,283	163,283
對聯營企業投資	37,042	36,042
物業和設備	119,025	123,642
遞延所得稅資產	89,322	103,196
其他資產	500,316	458,765
資產總計	46,724,361	42,905,245
負債		
向中央銀行借款	169,622	231,349
同業及其他金融機構存放和拆入款項	4,711,602	3,250,269
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	62,195	52,306
衍生金融負債	169,959	51,234
賣出回購款項	1,473,959	949,247
存款證	428,929	370,623
客戶存款	33,425,710	32,621,398
應交所得稅	30,345	61,462
已發行債務證券	1,936,857	1,250,598
其他負債	530,327	465,975
負債合計	42,939,505	39,304,461
股東權益		
股本	356,407	356,407
其他權益工具	324,344	354,331
優先股	134,614	134,614
永續債	189,730	219,717
儲備	1,270,537	1,139,911
未分配利潤	1,833,568	1,750,135
股東權益合計	3,784,856	3,600,784
負債及股東權益總計	46,724,361	42,905,245

廖林
董事長

劉珺
副董事長、行長

許志勝
財會機構負責人

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			小計		
							財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備			
2023年1月1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
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	347,516	347,516
其他綜合收益	-	-	-	-	-	17,821	794	(39)	(56)	18,520	-	18,520
綜合收益總額	-	-	-	-	-	17,821	794	(39)	(56)	18,520	347,516	366,036
2022年度普通股股利(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(108,169)	(108,169)
對其他權益工具持有者的分配(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,964)	(14,964)
提取盈餘公積(ii)	-	-	-	34,981	-	-	-	-	-	34,981	(34,981)	-
提取一般準備	-	-	-	-	64,264	-	-	-	-	64,264	(64,264)	-
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)	2	-
2023年12月31日及2024年1月1日	356,407	354,331	153,348	419,789	544,549	26,332	(734)	(3,128)	(245)	1,139,911	1,750,135	3,600,784
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	345,454	345,454
其他綜合收益	-	-	-	-	-	45,144	63	(1,225)	(87)	43,895	-	43,895
綜合收益總額	-	-	-	-	-	45,144	63	(1,225)	(87)	43,895	345,454	389,349
其他權益工具持有者投入資本	-	50,000	(2)	-	-	-	-	-	-	(2)	-	49,998
其他權益工具持有者減少資本	-	(79,987)	(13)	-	-	-	-	-	-	(13)	-	(80,000)
普通股股利(i)(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(160,312)	(160,312)
對其他權益工具持有者的分配(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,963)	(14,963)
提取盈餘公積(ii)	-	-	-	34,769	-	-	-	-	-	34,769	(34,769)	-
提取一般準備	-	-	-	-	52,251	-	-	-	-	52,251	(52,251)	-
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(274)	-	-	-	(274)	274	-
2024年12月31日	356,407	324,344	153,333	454,558	596,800	71,202	(671)	(4,353)	(332)	1,270,537	1,833,568	3,784,856

(i) 含2024年中期普通股股利人民幣511.09億元及2023年度普通股股利人民幣1,092.03億元。

(ii) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.98億元(2023年：人民幣1.12億元)。

53. 報告期後事項

本行於2025年3月28日召開董事會，批准在提取法定盈餘公積和一般準備後，派發2024年末期普通股現金分紅，每10股派發人民幣1.646元(含稅)，並報年度股東大會審議批准。以本行截至2024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586.64億元。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，以符合本報告期間之列報要求。

55. 合併財務報表的批准

本合併財務報表已於2025年3月28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，2024年歸屬於母公司股東的淨利潤無差異（2023年：無差異）；於2024年12月31日歸屬於母公司股東的權益無差異（2023年12月31日：無差異）。

2. 貨幣集中度

	2024年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,250,157	489,754	1,228,279	3,968,190
即期負債	(2,078,820)	(541,721)	(826,252)	(3,446,793)
遠期買入	5,273,333	252,671	477,184	6,003,188
遠期賣出	(5,659,359)	(121,026)	(701,683)	(6,482,068)
淨期權頭寸	(26,408)	8,778	(13,855)	(31,485)
淨(短)／長頭寸	(241,097)	88,456	163,673	11,032
淨結構頭寸	153,369	754	28,414	182,537

	2023年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,069,540	493,862	1,105,223	3,668,625
即期負債	(1,977,668)	(583,968)	(827,181)	(3,388,817)
遠期買入	2,555,132	307,986	524,807	3,387,925
遠期賣出	(2,784,831)	(124,849)	(758,157)	(3,667,837)
淨期權頭寸	(20,223)	2,185	(12,736)	(30,774)
淨(短)／長頭寸	(158,050)	95,216	31,956	(30,878)
淨結構頭寸	146,012	870	26,781	173,663

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

	2024年12月31日	2023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	50,420	38,972
6至12個月	70,159	62,917
12個月以上	163,800	121,299
	284,379	223,188
佔客戶貸款及墊款總額百分比：		
3至6個月	0.18%	0.15%
6至12個月	0.25%	0.24%
12個月以上	0.57%	0.46%
	1.00%	0.85%

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

	2024年12月31日	2023年12月31日
總行	52,829	46,984
環渤海地區	55,728	48,059
西部地區	58,118	53,866
中部地區	59,785	42,126
珠江三角洲	73,465	54,727
長江三角洲	49,448	33,009
東北地區	17,743	18,899
境外及其他	39,623	32,754
	406,739	330,424

(iii) 已重組的客戶貸款及墊款

	2024年12月31日		2023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	139,086	0.49%	82,723	0.32%
減：逾期3個月以上的已重組客戶 貸款及墊款	(23,378)	(0.08%)	(8,575)	(0.03%)
逾期少於3個月的已重組客戶貸款 及墊款	115,708	0.41%	74,148	0.29%

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2024年12月31日及2023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。

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：0591-88087835/88087000
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：0851-86208348/88620018
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：0451-84668191/84668577
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：0431-89569308
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：330038
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

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：021-68088888/58885888
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：022-28400123/28400647

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：0991-5982305/5982005
傳真：0991-2828608

西藏分行

地址：西藏自治區拉薩市
城關區金珠西路107號
聖城錦苑商業綜合樓A座
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：021-58792288
傳真：021-58792299

工銀金融資產投資有限公司

地址：江蘇省南京市浦濱路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：010-86509835

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

錦州銀行股份有限公司

地址：遼寧省錦州市科技路68號
郵編：121013
電話：0416-2818000/2111036
傳真：0416-3220003

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.icbc.com.cn
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,
Macao 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, Macao 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：Dai-ichi Life Hibiya First
9F, 1-13-2, Yurakucho,
Chiyoda-ku, Tokyo, 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,
L, 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：+84-2462699800
SWIFT：ICBKVNVN

中國工商銀行股份有限公司
胡志明市代表處

Industrial and Commercial Bank of
China Limited · Ho Chi Minh City
Representative Office
地址： 12th floor Deutsches Haus
building, 33 Le Duan
Street, District 1, Ho Chi
Minh City, Vietnam
郵箱： hcmadmin@vn.icbc.com.cn
電話： +84-28-35208991

萬象分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Vientiane Branch
地址： Asean Road, Home No.358,
Unit 12, Sibounheuang
Village, Chanthabouly
District, Vientiane Capital,
Lao PDR
郵箱： icbcvte@la.icbc.com.cn
電話： +856-21258888
傳真： +856-21258897
SWIFT： ICBKLALA

金邊分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Phnom Penh Branch
地址： 17th Floor, Exchange
Square, No. 19-20,
Street 106, Phnom Penh,
Cambodia
郵箱： icbckh@kh.icbc.com.cn
電話： +855-23955880
傳真： +855-23965268
SWIFT： ICBKKHPP

仰光分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Yangon Branch
地址： ICBC Center, Crystal
Tower, Kyun Taw Road,
Kamayut Township,
Yangon, Myanmar
電話： +95-019339258
傳真： +95-019339278
SWIFT： ICBKMMMY

中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Almaty) Joint Stock
Company
地址： 150/230, Abai/Turgut
Ozal Street, Almaty,
Kazakhstan. 050046
郵箱： office@kz.icbc.com.cn
電話： +7-7272377085
SWIFT： ICBKKZKX

卡拉奇分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited Karachi Branch
地址： 15th & 16th Floor, Ocean
Tower, G-3, Block-9,
Scheme # 5, Main Clifton
Road, Karachi, Pakistan.
P.C : 75600
郵箱： service@pk.icbc.com.cn
電話： +92-2135208985
傳真： +92-2135208930
SWIFT： ICBKPKKA

孟買分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Mumbai Branch
地址： 801, 8th Floor, A Wing,
One BKC, C-66, G Block,
Bandra Kurla Complex,
Bandra East,
Mumbai-400051, India
郵箱： icbcmumbai@india.icbc.
com.cn
電話： +91-2271110300
傳真： +91-2271110353
SWIFT： ICBKINBB

迪拜國際金融中心分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Dubai (DIFC) Branch
地址： Floor 5&6, Gate Village
Building 1, Dubai
International Financial
Center, Dubai, United Arab
Emirates P.O.Box : 506856
郵箱： dboffice@dxb.icbc.com.cn
電話： +971-47031111
傳真： +971-47031199
SWIFT： ICBKAEAD

阿布扎比分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Abu Dhabi Branch
地址： Addax Tower Offices 5207,
5208 and 5209, Al Reem
Island, Abu Dhabi, United
Arab Emirates P.O. Box 62108
郵箱： hr.admin_abudhabi@auh.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 37, Burj Doha, Al
Corniche Street, West Bay,
Doha, Qatar P.O. BOX :
11217
郵箱： icbcdoha@doh.icbc.com.cn
電話： +974-44072777
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： +966-112899888
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： ICBKKWKW

悉尼分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Sydney Branch
地址： Level 42, Tower 1,
International Towers, 100
Barangaroo Avenue, Sydney
NSW 2000 Australia
郵箱： info@icbc.com.au
電話： +612-94755588
傳真： +612-82885878
SWIFT： ICBKAU2S

中國工商銀行(新西蘭)有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (New Zealand) Limited
地址： Level 11, 188 Quay Street,
Auckland 1010,
New Zealand
郵箱： info@nz.icbc.com.cn
電話： +64-93747288
傳真： +64-93747287
SWIFT： ICBKNZ2A

奧克蘭分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Auckland Branch
地址： Level 11, 188 Quay Street,
Auckland 1010,
New Zealand
郵箱： info@nz.icbc.com.cn
電話： +64-93747288
傳真： +64-93747287
SWIFT： ICBKNZ22

歐洲地區

法蘭克福分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Frankfurt Branch
地址： Bockenheimer 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： icbcamsterdam@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(澳門)有限公司
里斯本代表處

Industrial and Commercial Bank of
China (Macau) S.A. Lisbon
Representative Office
地址： Av. Miguel Bombarda 36,
Piso 8, 801 (A), 1050-165,
Lisboa, Portugal
電話： +351-211541970

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： hr_admin@ld.icbc.com.cn
電話： +44-2073978888
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： hr_admin@ld.icbc.com.cn
電話： +44-2073978888
SWIFT： ICBKGB3L

工銀標準銀行公眾有限公司

ICBC Standard Bank PLC
地址： 20 Gresham Street,
London, United Kingdom,
EC2V 7JE
郵箱： londonmarketing@icbcstandard.com
電話： +44-2031455000
傳真： +44-2031895000
SWIFT： SBLLGB2L

中國工商銀行(莫斯科)股份公司

Bank ICBC (joint stock company)
地址： Building 29,
Serebryanicheskaya
embankment, Moscow,
Russia Federation 109028
郵箱： info@ms.icbc.com.cn
電話： +7-4952873099
傳真： +7-4952873098
SWIFT： ICBKRUMM

中國工商銀行(土耳其)股份有限公司

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi
地址： Maslak Mah. Dereboyu,
2 Caddesi No : 13 34398
Sariyer, İSTANBUL
郵箱： gongwen@tr.icbc.com.cn
電話： +90-2123355011
SWIFT： ICBKTRIS

布拉格分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Prague Branch,
odštěpný závod
地址： 12F City Empiria, Na Strži
1702/65, 14000 Prague 4 –
Nusle, Czech Republic
郵箱： info@cz.icbc.com.cn
電話： +420-237762888
傳真： +420-237762899
SWIFT： 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： 1185 Avenue of the
Americas, 18th Floor,
New York, NY, USA, 10036
郵箱： info_nyb@us.icbc.com.cn
電話： +1-2128387799
傳真： +1-6467070567
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