



中國工商銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

2021 | 中期報告



ICBC



中国工商银行

公司簡介

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

經過持續努力和穩健發展，本行已經邁入世界領先大銀行之列，擁有優質的客戶基礎、多元的業務結構、強勁的創新能力和市場競爭力。本行將服務作為立行之本，堅持以服務創造價值，向全球超920萬公司客戶和6.9億個人客戶提供全面的金融產品和服務。本行自覺將社會責任融入發展戰略和經營管理活動，在支持防疫抗疫、發展普惠金融、支持脫貧攻堅和鄉村振興、發展綠色金融、支持公益事業等方面受到廣泛讚譽。

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

本行連續九年位列英國《銀行家》全球銀行1000強和美國《福布斯》全球企業2000強榜單榜首、位列美國《財富》500強榜單全球商業銀行首位，連續五年位列英國Brand Finance全球銀行品牌價值500強榜單榜首。

戰略目標：

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

戰略內涵：



堅持黨建引領、從嚴治理：

堅持和加強黨對金融工作的領導，深化治理體系和治理能力建設，提高決策科學性和治理有效性。



堅持客戶至上、服務實體：

堅守實體經濟本源，致力於滿足人民群眾對金融服務的新期待新要求，全力打造第一個人金融銀行。



堅持科技驅動、價值創造：

以金融科技賦能經營管理，為實體經濟、股東、客戶、員工和社會創造卓越價值。



堅持國際視野、全球經營：

積極運用兩個市場、兩種資源，完善國際化發展佈局和內涵，融入國家高水平對外開放新格局。



堅持轉型務實、改革圖強：

與時俱進推進重點領域和關鍵環節改革，向轉型要空間，向改革要活力。



堅持風控強基、人才興業：

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



願景：

全面建設具有全球競爭力的世界
一流現代金融企業，成為基
業長青的銀行



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



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	根據《資本辦法》要求披露的信息	64
重要提示	5	資本市場關注的熱點問題	66
公司基本情況簡介	6	股本變動及主要股東持股情況	68
財務概要	7	董事、監事及高級管理人員	75
經營情況概覽	10	公司治理	76
討論與分析	12	環境和社會責任	77
經濟金融及監管環境	12	重要事項	79
財務報表分析	13	審閱報告及中期財務報告	82
業務綜述	27		
風險管理	50		
資本管理	60		
展望	63		



釋義

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

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

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、高級管理人員保證中期報告內容的真實、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。

2021年8月27日，本行董事會審議通過了《2021中期報告》正文及業績公告。會議應出席董事12名，親自出席11名，委託出席1名，胡祖六董事委託梁定邦董事出席會議並代為行使表決權。

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2021中期財務報告已經德勤華永會計師事務所(特殊普通合伙)和德勤•關黃陳方會計師行分別根據中國和國際審閱準則審閱。

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

中國工商銀行股份有限公司董事會

二〇二一年八月二十七日

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

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

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

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

公司基本情況簡介

法定中文名稱

中國工商銀行股份有限公司(簡稱「中國工商銀行」)

法定英文名稱

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
(縮寫「ICBC」)

法定代表人

陳四清

註冊和辦公地址

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

中國香港主要運營地點

中國香港中環花園道3號中國工商銀行大廈33樓

授權代表

廖林、官學清

董事會秘書、公司秘書

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

信息披露媒體

《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》

披露A股半年度報告的上海證券交易所網站網址

www.sse.com.cn

披露H股中期報告的香港交易所「披露易」網址

www.hkexnews.hk

法律顧問

中國內地

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

北京市海問律師事務所

中國北京市朝陽區東三環中路5號財富金融中心20層

中國香港

安理國際律師事務所
中國香港中環交易廣場第三座9樓

富而德律師事務所

中國香港鰂魚涌華蘭路18號港島東中心55樓

股份登記處

A股

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

H股

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

本中期報告備置地點

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 EURPREF1
股份代號：4604

股票簡稱：ICBC 20USD PEF

股份代號：4620

審計師名稱、辦公地址

國內審計師

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

國際審計師

德勤•關黃陳方會計師行
中國香港金鐘道88號太古廣場一座35樓

財務概要

(本中期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

	2021年1-6月	2020年1-6月	2019年1-6月
經營成果(人民幣百萬元)			
利息淨收入 ⁽¹⁾	336,293	319,891	311,271
手續費及佣金淨收入 ⁽¹⁾	75,943	75,558	76,531
營業收入	426,406	402,346	394,203
營業費用	94,991	87,925	87,154
資產減值損失	124,547	125,456	99,180
營業利潤	206,868	188,965	207,869
稅前利潤	208,070	189,351	209,209
淨利潤	164,509	149,796	168,690
歸屬於母公司股東的淨利潤	163,473	148,790	167,931
經營活動產生的現金流量淨額	377,546	1,873,733	907,293
每股計(人民幣元)			
基本每股收益	0.46	0.42	0.47
稀釋每股收益	0.46	0.42	0.47

財務數據(續)

	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
資產負債(人民幣百萬元)			
資產總額	35,136,284	33,345,058	30,109,436
客戶貸款及墊款總額	19,996,767	18,624,308	16,761,319
公司類貸款	12,098,255	11,102,733	9,955,821
個人貸款	7,575,803	7,115,279	6,383,624
票據貼現	322,709	406,296	421,874
貸款減值準備 ⁽²⁾	590,949	531,161	478,730
投資	8,845,650	8,591,139	7,647,117
負債總額	32,089,477	30,435,543	27,417,433
客戶存款	26,602,333	25,134,726	22,977,655
公司存款	13,514,669	12,944,860	12,028,262
個人存款	12,487,160	11,660,536	10,477,744
其他存款	290,810	261,389	234,852
應計利息	309,694	267,941	236,797
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,977,531	2,784,259	2,266,573
歸屬於母公司股東的權益	3,029,890	2,893,502	2,676,186
股本	356,407	356,407	356,407
每股淨資產 ⁽³⁾ (人民幣元)	7.67	7.48	6.93
核心一級資本淨額 ⁽⁴⁾	2,719,742	2,653,002	2,457,274
一級資本淨額 ⁽⁴⁾	3,009,641	2,872,792	2,657,523
總資本淨額 ⁽⁴⁾	3,584,153	3,396,186	3,121,479
風險加權資產 ⁽⁴⁾	21,076,877	20,124,139	18,616,886
信用評級			
標準普爾(S&P) ⁽⁵⁾	A	A	A
穆迪(Moody's) ⁽⁵⁾	A1	A1	A1

註：(1) 本行根據《關於嚴格執行企業會計準則，切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會[2021]2號)要求，將信用卡分期付款手續費收支進行了重分類，並相應調整了2020年、2019年比較期相關數據及指標。

- (2) 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。
- (3) 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司股東的權益除以期末普通股股本總數。
- (4) 根據《資本辦法》計算。
- (5) 評級結果為長期外幣存款評級。

財務指標

	2021年1-6月	2020年1-6月	2019年1-6月
盈利能力指標(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.96*	0.95*	1.17*
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	11.90*	11.70*	14.41*
淨利息差 ⁽³⁾	1.93*	2.02*	2.16*
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.12*	2.20*	2.35*
風險加權資產收益率 ⁽⁵⁾	1.60*	1.56*	1.91*
手續費及佣金淨收入比營業收入	17.81	18.78	19.41
成本收入比 ⁽⁶⁾	21.19	20.76	21.13
	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
資產質量指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.54	1.58	1.43
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	191.97	180.68	199.32
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.96	2.85	2.86
資本充足率指標(%)			
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	12.90	13.18	13.20
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	14.28	14.28	14.27
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	17.01	16.88	16.77
總權益對總資產比率	8.67	8.73	8.94
風險加權資產佔總資產比率	59.99	60.35	61.83

註：*為年化比率。

- (1) 淨利潤除以期初及期末總資產餘額的平均數。
- (2) 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。
- (3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。
- (4) 利息淨收入除以平均生息資產。
- (5) 淨利潤除以期初及期末風險加權資產的平均數。
- (6) 營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入。
- (7) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。
- (9) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (10) 根據《資本辦法》計算。

經營情況概覽

今年是偉大的中國共產黨成立100週年。站在「兩個一百年」的歷史交匯點，本行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，全面貫徹黨中央、國務院決策部署，立足新發展階段，貫徹新發展理念，服務新發展格局，推動高質量發展；按照「48字」工作思路，紮實推進新發展規劃實施，取得「穩中有進、穩中向好」的經營業績，交出了一份好於預期、優於同期的年中答卷。

從經營指標看，「穩」的基礎在鞏固。上半年集團實現營業收入4,264億元，同比增長6.0%；撥備前利潤3,326億元，同比增長5.7%；淨利潤1,645億元，同比增長9.8%。集團不良貸款率1.54%，較上年末下降0.04個百分點；撥備覆蓋率191.97%，較上年末提高11.29個百分點；資本充足率17.01%，較上年末提高0.13個百分點。平均總資產回報率、加權平均權益回報率均高於上年同期。主要指標的穩步改善，有上年基數效應影響，也表明推進高質量發展的成效持續顯現。

從服務實體看，「進」的力度在加大。聚焦服務新發展格局，加大對「六穩」「六保」支持力度，推動投融資總量合理增長、投向精準直達，減費讓利政策得到積極落實。上半年境內分行人民幣貸款新增1.26萬億元，同比多增1,644億元。債券投資淨增3,186億元，主承銷

非金融企業債務融資工具金額居市場首位。新增融資主要投向實體經濟重點領域和薄弱環節。項目貸款增長9.0%，重點支持「十四五」規劃重大工程等補短板項目；在國家重點支持的高新技術領域貸款餘額突破萬億元；落地首單「碳中和」債券、首筆碳排放權抵押貸款，綠色貸款餘額超過2萬億元；投向製造業的貸款、中長期貸款佔比持續提高；普惠型小微企業貸款較年初增長40.4%，首貸戶同比增長超40%，新發放普惠貸款平均利率進一步下降；發佈工銀「興農通」品牌，涉農貸款餘額突破2.5萬億元，全力支持鄉村振興。房地產貸款投放節奏穩健、總量佔比下降，符合監管要求。

從風險管控看，「好」的態勢在延續。本行統籌發展和安全，推進全面風險管理體系建設，提升數字化、智能化管控水平，全力抓好存量和增量、傳統和非傳統風險的防範化解。授信審批新規實現境內分行全覆蓋，標本兼治打好信貸資產質量攻堅戰，逾期率、逾期額、剪刀差等指標持續好轉。全面實施風險責任認定問責機制，加強內控案防；強化氣候風險、模型風險等新興風險管控，積極主動應對全球金融市場波動，各類風險總體可控。樹牢資本節約理念，集團風險加權資產(RWA)增速低於貸款和資產增速。抓實抓細疫情防控、防汛救災等工作，切實維護人員和運營安全。

從轉型創新看，「新」的動能在增強。全面對標「十四五」規劃和2035年遠景目標，制定實施新一輪發展規劃，揚長、補短、固本、強基，着力提升服務新發展格局、推動高質量發展的水平。個人金融、外匯業務、重點區域、城鄉聯動戰略推進取得新成效，更多新的增長點、增長極正加快形成。完善全球機構網絡佈局，巴拿馬分行正式開業，穩慎推動人民幣國際化。合資理財公司獲批籌建。聚焦數據、場

景、生態發展方向，加快數字化轉型，積極開展數字人民幣業務研發創新試點，推進科技強行建設。圍繞政務、民生等服務領域，深化政務、產業、消費(GBC)聯動，着力幫助解決群眾「急難愁盼」問題，提高金融服務惠民利民便民水平。截至6月末，個人客戶總量達到6.9億戶，對公客戶超920萬戶，大中小微協同發展的客戶體系不斷完善。

討論與分析

經濟金融及監管環境

2021年上半年，全球經濟受疫苗接種進度、宏觀政策力度差異等影響呈梯度復蘇態勢。中國經濟持續穩定恢復，運行質量持續提升。國內生產總值(GDP)同比增長12.7%，居民消費價格指數(CPI)同比上漲0.5%，社會消費品零售總額同比增長23.0%，固定資產投資(不含農戶)同比增長12.6%，規模以上工業增加值同比增長15.9%，貨物貿易進出口總值同比增長27.1%。6月末，上證綜指和深證成指比上年末分別上漲3.4%和4.8%。

金融運行保持平穩，金融結構持續優化。穩健的貨幣政策靈活精準、合理適度，降低存款準備金率優化金融機構資金結構，充分發揮再貸款、再貼現和直達工具等結構性貨幣政策的精準導向作用，加大對民營和小微企業、鄉村振興、綠色低碳等重點領域的金融支持。繼續健全市場化利率形成和傳導機制，優化存款利率監管，釋放貸款市場報價利率的改革潛力，推動實際貸款利率進一步降低。深化匯率市場化改革，增強人民幣匯率彈性。6月末，人民幣對美元匯率中間價為6.4601元，比上年末升值1.0%。

金融總量適度增長，流動性合理充裕。6月末，廣義貨幣供應量(M2)餘額231.78萬億元，同比增長8.6%。人民幣貸款餘額185.50萬億元，同比增長12.3%。人民幣存款餘額226.62萬億元，同比增長9.2%。社會融資規模存量301.56萬億元，同比增長11.0%。上半年累計發行各類債券29.4萬億元，同比增長13%。

商業銀行資產規模穩健增長，信貸資產質量基本穩定，對實體經濟支持力度持續提升。6月末，銀行業金融機構本外幣總資產336萬億元，同比增長8.6%。商業銀行不良貸款餘額2.79萬億元，不良貸款率1.76%，撥備覆蓋率193.23%。核心一級資本充足率10.50%，一級資本充足率11.91%，資本充足率14.48%。支持企業中長期投資和小微企業融資，企事業單位中長期貸款比上年末增加6.62萬億元，同比多增1.77萬億元；製造業中長期貸款同比增長41.6%，比上年同期高16.9個百分點；普惠小微貸款餘額17.7萬億元，同比增長31%。上半年，企業貸款合同平均利率4.41%，同比下降0.28個百分點。推出銀行賬戶服務、人民幣結算、電子銀行、銀行卡刷卡、支付賬戶服務等五方面12項降費措施，綜合融資成本穩中有降。

財務報表分析

13 利潤表項目分析

- 利息淨收入
- 利息收入
- 利息支出
- 非利息收入
- 營業費用
- 資產減值損失
- 所得稅費用
- 地理區域信息概要

20 資產負債表項目分析

- 資產運用
- 負債
- 股東權益
- 表外項目

26 現金流量表項目分析

26 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

2021年上半年，本行貫徹落實減費讓利等政策要求，積極支持實體經濟發展，總體保持了穩健經營的態勢。上半年實現淨利潤1,645.09億元，同比增長9.8%，年化平均總資產回報率0.96%，年化加權平均權益回報率11.90%。營業收入4,264.06億元，增長6.0%，其中：利息淨收入3,362.93億元，增長5.1%；非利息收入901.13億元，增長9.3%。營業費用949.91億元，增長8.0%，成本收入比為21.19%。計提資產減值損失1,245.47億元，下降0.7%。所得稅費用435.61億元，增長10.1%。

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年1-6月	2020年1-6月	增減額	增長率(%)
利息淨收入	336,293	319,891	16,402	5.1
非利息收入	90,113	82,455	7,658	9.3
營業收入	426,406	402,346	24,060	6.0
減：營業費用	94,991	87,925	7,066	8.0
減：資產減值損失	124,547	125,456	(909)	(0.7)
營業利潤	206,868	188,965	17,903	9.5
分佔聯營及合營公司收益	1,202	386	816	211.4
稅前利潤	208,070	189,351	18,719	9.9
減：所得稅費用	43,561	39,555	4,006	10.1
淨利潤	164,509	149,796	14,713	9.8
歸屬於：母公司股東	163,473	148,790	14,683	9.9
非控制性權益	1,036	1,006	30	3.0

利息淨收入

2021年上半年，利息淨收入3,362.93億元，同比增加164.02億元，增長5.1%，主要是本行加大對實體經濟的投融資力度，總生息資產規模增加所致。利息收入5,638.02億元，增加206.70億元，增長3.8%；利息支出2,275.09億元，增加42.68億元，增長1.9%。本行持續

讓利實體經濟，進一步降低企業融資成本，年化淨利息差和淨利息收益率分別為1.93%和2.12%，同比分別下降9個基點和8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	2021年1-6月			2020年1-6月		
	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	19,500,822	402,959	4.17	17,407,872	382,339	4.42
投資	7,799,336	127,855	3.31	6,776,476	118,487	3.52
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	2,882,674	20,917	1.46	2,870,026	20,927	1.47
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽³⁾	1,766,713	12,071	1.38	2,239,422	21,379	1.92
總生息資產	31,949,545	563,802	3.56	29,293,796	543,132	3.73
非生息資產	2,715,566			2,465,676		
資產減值準備	(565,002)			(485,382)		
總資產	34,100,109			31,274,090		
負債						
存款	23,915,026	190,688	1.61	21,881,254	177,272	1.63
同業及其他金融機構存放和 拆入款項 ⁽³⁾	3,148,297	21,838	1.40	3,284,237	29,723	1.82
已發行債務證券	1,119,835	14,983	2.70	1,018,414	16,246	3.21
總計息負債	28,183,158	227,509	1.63	26,183,905	223,241	1.71
非計息負債	2,232,788			2,170,326		
總負債	30,415,946			28,354,231		
利息淨收入		336,293			319,891	
淨利息差			1.93			2.02
淨利息收益率			2.12			2.20

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期初和期末餘額的平均數。

(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	2021年1-6月與2020年1-6月對比		
	增/(減)原因		淨增/(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	42,201	(21,581)	20,620
投資	16,425	(7,057)	9,368
存放中央銀行款項	132	(142)	(10)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(3,311)	(5,997)	(9,308)
利息收入變化	55,447	(34,777)	20,670
負債			
存款	15,586	(2,170)	13,416
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(1,045)	(6,840)	(7,885)
已發行債務證券	1,313	(2,576)	(1,263)
利息支出變化	15,854	(11,586)	4,268
利息淨收入變化	39,593	(23,191)	16,402

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4,029.59億元，同比增加206.20億元，增長5.4%，主要是客戶貸款及墊款規模增加所致。

按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
短期貸款	4,006,321	69,190	3.48	3,821,335	74,451	3.92
中長期貸款	15,494,501	333,769	4.34	13,586,537	307,888	4.56
客戶貸款及墊款總額	19,500,822	402,959	4.17	17,407,872	382,339	4.42

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年1-6月			2020年1-6月		
	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	10,528,639	211,775	4.06	9,170,420	198,996	4.36
票據貼現	339,632	4,722	2.80	455,433	6,254	2.76
個人貸款	7,225,440	169,404	4.73	6,400,354	153,227	4.81
境外業務	1,407,111	17,058	2.44	1,381,665	23,862	3.47
客戶貸款及墊款總額	19,500,822	402,959	4.17	17,407,872	382,339	4.42

投資利息收入

投資利息收入1,278.55億元，同比增加93.68億元，增長7.9%，主要是投資規模增加所致。

43.5%，主要是受資金融出規模及外幣收益率同比下降等因素影響。

利息支出

存款利息支出

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120.71億元，同比減少93.08億元，下降

存款利息支出1,906.88億元，同比增加134.16億元，增長7.6%，主要是客戶存款的規模增加所致。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年1-6月			2020年1-6月		
	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	4,822,432	58,206	2.43	4,536,974	53,725	2.38
活期	6,945,498	27,951	0.81	6,427,278	24,832	0.78
小計	11,767,930	86,157	1.48	10,964,252	78,557	1.44
個人存款						
定期	6,136,842	90,529	2.97	5,613,283	81,222	2.91
活期	5,015,748	8,795	0.35	4,382,010	8,560	0.39
小計	11,152,590	99,324	1.80	9,995,293	89,782	1.81
境外業務	994,506	5,207	1.06	921,709	8,933	1.95
存款總額	23,915,026	190,688	1.61	21,881,254	177,272	1.63

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218.38億元，同比減少78.85億元，下降26.5%，主要是受市場利率水平、產品期限及結構等因素影響，資金融入付息率下降所致。

已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出149.83億元，同比減少12.63億元，下降7.8%，主要是境外機構發行的存款證、金融債券和票據的利率水平下降所致。有關本行發行的債務證券情況請參見「合併財務報表附註28.已發行債務證券」。

非利息收入

上半年實現非利息收入901.13億元，同比增加76.58億元，增長9.3%，佔營業收入的

比重為21.1%。其中：手續費及佣金淨收入759.43億元，增加3.85億元，增長0.5%；其他非利息收益141.70億元，增加72.73億元，增長105.5%。

上半年手續費及佣金淨收入759.43億元，同比增加3.85億元，增長0.5%。結算、清算及現金管理業務收入增加17.33億元，主要是第三方支付業務收入增加；個人理財及私人銀行業務收入增加10.80億元，主要是代理個人基金業務、個人理財銷售手續費及投資管理費等收入增加；資產託管業務收入增加4.92億元，主要是證券投資基金託管收入增加；投資銀行業務收入增加3.21億元，主要是常年財務顧問及證券化服務業務收入增加。本行堅持經營轉型和落實減費讓利政策，銀行卡、擔保及承諾、對公理財等業務收入同比有所減少。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年1-6月	2020年1-6月	增減額	增長率(%)
結算、清算及現金管理	21,949	20,216	1,733	8.6
個人理財及私人銀行	16,354	15,274	1,080	7.1
投資銀行	15,117	14,796	321	2.2
銀行卡	8,020	9,957	(1,937)	(19.5)
擔保及承諾	7,256	7,672	(416)	(5.4)
對公理財	7,238	7,622	(384)	(5.0)
資產託管	4,512	4,020	492	12.2
代理收付及委託	1,196	1,057	139	13.2
其他	1,590	1,593	(3)	(0.2)
手續費及佣金收入	83,232	82,207	1,025	1.2
減：手續費及佣金支出	7,289	6,649	640	9.6
手續費及佣金淨收入	75,943	75,558	385	0.5

其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年1-6月	2020年1-6月	增減額	增長率(%)
交易淨收入/(支出)	6,047	(1,635)	7,682	不適用
金融投資淨收益	2,952	7,987	(5,035)	(63.0)
其他營業淨收入	5,171	545	4,626	848.8
合計	14,170	6,897	7,273	105.5

其他非利息收益141.70億元，增加72.73億元，增長105.5%。其中，交易淨收入變動主要是衍生合約收益增加所致，金融投資淨收益減

少主要是保本理財投資收益減少所致，其他營業淨收入增加主要是匯兌及匯率產品淨收益增加所致。

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年1-6月	2020年1-6月	增減額	增長率(%)
職工費用	60,179	54,938	5,241	9.5
物業和設備費用	13,179	12,574	605	4.8
稅金及附加	4,646	4,406	240	5.4
資產攤銷	1,267	1,171	96	8.2
其他	15,720	14,836	884	6.0
合計	94,991	87,925	7,066	8.0

資產減值損失

上半年計提各類資產減值損失1,245.47億元，同比減少9.09億元，下降0.7%，其中貸款減值損失1,022.57億元，減少94.48億元，下降8.5%，請參見「合併財務報表附註17.客戶貸款及墊款；9.資產減值損失」。

所得稅費用

所得稅費用435.61億元，同比增加40.06億元，增長10.1%，實際稅率20.94%。根據法定稅率計算的所得稅費用與實際所得稅費用的調節表，請參見「合併財務報表附註10.所得稅費用」。

地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年1-6月		2020年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	426,406	100.0	402,346	100.0
總行	67,251	15.8	55,780	13.9
長江三角洲	68,536	16.1	66,464	16.5
珠江三角洲	53,468	12.5	51,869	12.9
環渤海地區	73,048	17.1	71,327	17.7
中部地區	52,666	12.4	49,843	12.4
西部地區	62,990	14.8	60,854	15.1
東北地區	14,630	3.4	15,610	3.9
境外及其他	33,817	7.9	30,599	7.6
稅前利潤	208,070	100.0	189,351	100.0
總行	19,123	9.2	19,503	10.3
長江三角洲	39,772	19.1	32,900	17.4
珠江三角洲	27,489	13.2	27,560	14.6
環渤海地區	39,277	18.9	36,250	19.1
中部地區	26,250	12.6	21,386	11.3
西部地區	31,891	15.3	29,897	15.8
東北地區	3,128	1.5	6,150	3.2
境外及其他	21,140	10.2	15,705	8.3

註：請參見「合併財務報表附註43.分部信息」。

資產負債表項目分析

2021年上半年，面對複雜嚴峻的外部形勢與經營挑戰，本行認真落實國家宏觀經濟金融政策部署和監管政策要求，以高質量發展為導向綜合運用資產負債管理工具，統籌資產負債總量和佈局，持續推動資產負債品種結構、區域結構、期限結構、利率結構的動態平衡和優化調整，進一步提升資產負債資源配置效率。

資產運用

6月末，總資產351,362.84億元，比上年末增加17,912.26億元，增長5.4%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)199,967.67億元，增加13,724.59億元，增長7.4%；投資88,456.50億元，增加2,545.11億元，增長3.0%；現金及存放中央銀行款項36,522.76億元，增加1,144.81億元，增長3.2%。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	19,996,767	—	18,624,308	—
加：應計利息	45,625	—	42,320	—
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備	590,101	—	530,300	—
客戶貸款及墊款淨額 ⁽¹⁾	19,452,291	55.4	18,136,328	54.4
投資	8,845,650	25.2	8,591,139	25.8
現金及存放中央銀行款項	3,652,276	10.4	3,537,795	10.6
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,018,469	2.9	1,081,897	3.2
買入返售款項	1,014,726	2.9	739,288	2.2
其他	1,152,872	3.2	1,258,611	3.8
資產合計	35,136,284	100.0	33,345,058	100.0

註：(1) 請參見「合併財務報表附註17.客戶貸款及墊款」。

貸款

本行紮實服務實體經濟發展，積極支持「兩新一重」項目建設，持續加大向製造業、戰略性新興產業、普惠金融、綠色金融、鄉

村振興等重點領域的信貸投放。6月末，各項貸款199,967.67億元，比上年末增加13,724.59億元，增長7.4%。其中，境內分行人民幣貸款180,655.97億元，增加12,603.79億元，增長7.5%。

按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	12,098,255	60.5	11,102,733	59.6
短期公司類貸款	2,920,494	14.6	2,643,212	14.2
中長期公司類貸款	9,177,761	45.9	8,459,521	45.4
票據貼現	322,709	1.6	406,296	2.2
個人貸款	7,575,803	37.9	7,115,279	38.2
個人住房貸款	6,033,415	30.2	5,728,315	30.8
個人消費貸款	182,189	0.9	183,716	0.9
個人經營性貸款	657,204	3.3	521,638	2.8
信用卡透支	702,995	3.5	681,610	3.7
合計	19,996,767	100.0	18,624,308	100.0

1 「兩新一重」指新型基礎設施建設，新型城鎮化建設，交通、水利等重大工程建設。

討論與分析

公司類貸款比上年末增加9,955.22億元，增長9.0%，其中短期貸款增加2,772.82億元，中長期貸款增加7,182.40億元。新增貸款主要投向新型城鎮化、交通運輸、製造業、消費升級服務業等領域重點項目和龍頭骨幹企業。

個人貸款比上年末增加4,605.24億元，增長6.5%。其中個人住房貸款增加3,051.00億元；個人經營性貸款增加1,355.66億元，個人經營性貸款以經營快貸、網貸通等網絡融資貸款產品增長為主。

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

6月末，投資88,456.50億元，比上年末增加2,545.11億元，增長3.0%，其中債券83,727.86億元，增加3,185.93億元，增長4.0%。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	8,372,786	94.7	8,054,193	93.8
權益工具	179,813	2.0	175,698	2.0
基金及其他 ⁽¹⁾	186,468	2.1	262,800	3.1
應計利息	106,583	1.2	98,448	1.1
合計	8,845,650	100.0	8,591,139	100.0

註：(1) 含本行通過發行保本理財產品募集資金投資而形成的資產。

按發行主體劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	5,864,453	70.0	5,737,368	71.2
中央銀行債券	46,634	0.6	32,072	0.4
政策性銀行債券	756,949	9.0	725,625	9.0
其他債券	1,704,750	20.4	1,559,128	19.4
合計	8,372,786	100.0	8,054,193	100.0

從發行主體結構上看，政府債券比上年末增加1,270.85億元，增長2.2%；中央銀行債券增加145.62億元，增長45.4%；政策性銀行債

券增加313.24億元，增長4.3%；其他債券增加1,456.22億元，增長9.3%。

按剩餘期限劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
無期限 ⁽¹⁾	39	0.0	35	0.0
3個月以內	572,664	6.8	495,137	6.1
3至12個月	902,274	10.8	978,923	12.2
1至5年	3,614,318	43.2	3,493,342	43.4
5年以上	3,283,491	39.2	3,086,756	38.3
合計	8,372,786	100.0	8,054,193	100.0

註：(1) 為已逾期部分。

按幣種劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣債券	7,622,905	91.1	7,388,349	91.8
美元債券	505,067	6.0	436,381	5.4
其他外幣債券	244,814	2.9	229,463	2.8
合計	8,372,786	100.0	8,054,193	100.0

從幣種結構上看，人民幣債券比上年末增加2,345.56億元，增長3.2%；美元債券折合人民幣增加686.86億元，增長15.7%；其他外幣

債券折合人民幣增加153.51億元，增長6.7%。報告期內本行優化外幣債券投資組合結構，適度增加其他幣種債券的投資力度。

按計量方式劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020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	701,972	7.9	784,483	9.1
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,609,127	18.2	1,540,988	17.9
以攤餘成本計量的金融投資	6,534,551	73.9	6,265,668	73.0
合計	8,845,650	100.0	8,591,139	100.0

6月末，本集團持有金融債券¹117,029.70億元，包括政策性銀行債券7,569.49億元和同業

及非銀行金融機構債券9,460.21億元，分別佔44.4%和55.6%。

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

本行持有的最大十隻金融債券

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	減值準備 ⁽¹⁾
2015年政策性銀行債券	20,700	4.21	2025年4月13日	-
2020年政策性銀行債券	19,469	3.23	2030年3月23日	-
2020年政策性銀行債券	18,424	2.96	2030年4月17日	-
2019年政策性銀行債券	17,667	3.45	2029年9月20日	-
2019年政策性銀行債券	17,075	3.48	2029年1月8日	-
2015年政策性銀行債券	16,250	4.29	2025年4月7日	-
2020年政策性銀行債券	15,159	3.79	2030年10月26日	-
2020年政策性銀行債券	14,292	3.70	2030年10月20日	-
2015年政策性銀行債券	13,435	3.81	2025年2月5日	-
2020年政策性銀行債券	12,907	3.74	2030年11月16日	-

註：(1) 未包含按預期信用損失模型要求計提的第一階段減值準備。

買入返售款項

買入返售款項10,147.26億元，比上年末增加2,754.38億元，增長37.3%，主要是上半年本行結合資金變化情況，合理安排資金運作策略及期限結構，增加融出資金規模。

負債

6月末，總負債320,894.77億元，比上年末增加16,539.34億元，增長5.4%。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	26,602,333	82.9	25,134,726	82.6
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,977,531	9.3	2,784,259	9.1
賣出回購款項	299,476	0.9	293,434	1.0
已發行債務證券	781,671	2.4	798,127	2.6
其他	1,428,466	4.5	1,424,997	4.7
負債合計	32,089,477	100.0	30,435,543	100.0

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。6月末，客戶存款266,023.33億元，比上年末增加14,676.07億元，增長5.8%。從客戶結構上看，公司存款增加5,698.09億元，增長4.4%；個人存款增加8,266.24億元，增長7.1%。從

期限結構上看，定期存款增加7,914.37億元，增長6.6%；活期存款增加6,049.96億元，增長4.8%。從幣種結構上看，人民幣存款248,536.48億元，增加12,816.56億元，增長5.4%；外幣存款折合人民幣17,486.85億元，增加1,859.51億元，增長11.9%。

按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	5,613,136	21.1	5,489,700	21.8
活期	7,901,533	29.7	7,455,160	29.7
小計	13,514,669	50.8	12,944,860	51.5
個人存款				
定期	7,131,930	26.8	6,463,929	25.7
活期	5,355,230	20.1	5,196,607	20.7
小計	12,487,160	46.9	11,660,536	46.4
其他存款⁽¹⁾	290,810	1.1	261,389	1.0
應計利息	309,694	1.2	267,941	1.1
合計	26,602,333	100.0	25,134,726	100.0

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

按地域劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	36,211	0.1	42,611	0.2
長江三角洲	5,468,974	20.6	5,057,963	20.0
珠江三角洲	3,591,371	13.5	3,335,179	13.3
環渤海地區	6,815,758	25.6	6,733,969	26.8
中部地區	3,882,693	14.6	3,608,490	14.4
西部地區	4,350,567	16.4	4,072,459	16.2
東北地區	1,414,604	5.3	1,308,155	5.2
境外及其他	1,042,155	3.9	975,900	3.9
合計	26,602,333	100.0	25,134,726	100.0

股東權益

6月末，股東權益合計30,468.07億元，比上年末增加1,372.92億元，增長4.7%。歸屬於母公司股東的權益30,298.90億元，增加1,363.88億元，增長4.7%。請參見「合併財務報表、合併股東權益變動表」。

表外項目

本行資產負債表表外項目主要包括衍生金融工具、或有事項及承諾。衍生金融工具的名義金額及公允價值請參見「合併財務報表附註15.衍生金融工具」。或有事項及承諾請參見「合併財務報表附註38.承諾和或有負債；39.委託資金及貸款」。

現金流量表項目分析

經營活動產生的現金淨流入3,775.46億元，同比減少14,961.87億元，主要是客戶存款、同業及其他金融機構存放和拆入款項淨額

減少使得現金流入減少。其中，經營資產產生的現金流出增加3,294.49億元，經營負債產生的現金流入減少11,891.60億元。

投資活動產生的現金淨流出2,165.64億元。其中，現金流入14,286.39億元，同比增加3,462.29億元，主要是出售及贖回金融投資所收到的現金流入增加；現金流出16,452.03億元，增加24.04億元，主要是金融投資所支付的現金流出增加。

籌資活動產生的現金淨流入402.60億元。其中，現金流入4,874.49億元，主要是發行債務證券所收到的現金；現金流出4,471.89億元，主要是償還債務證券所支付的現金。

按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2021年6月30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

27 公司金融業務

30 個人金融業務

33 資產管理業務

34 金融市場業務

35 金融科技

38 互聯網金融

40 網點建設與服務提升

41 人力資源管理與員工
機構情況

42 國際化經營

46 綜合化經營

48 主要控股子公司和
參股公司情況

經營分部信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年1-6月		2020年1-6月	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
營業收入	426,406	100.0	402,346	100.0
公司金融業務	205,969	48.3	200,773	49.9
個人金融業務	169,370	39.7	156,888	39.0
資金業務	48,889	11.5	42,476	10.6
其他	2,178	0.5	2,209	0.5
稅前利潤	208,070	100.0	189,351	100.0
公司金融業務	72,846	35.0	77,613	41.0
個人金融業務	97,294	46.8	78,123	41.3
資金業務	37,627	18.1	34,301	18.1
其他	303	0.1	(686)	(0.4)

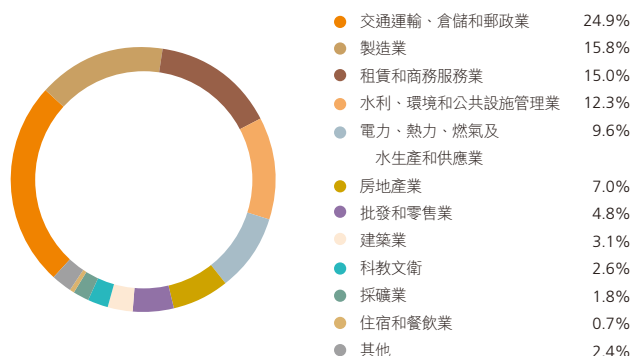
註：請參見「合併財務報表附註43.分部信息」。

公司金融業務

本行聚焦實體經濟重點領域和薄弱環節，優化金融資源供給，重點佈局新製造、新服務、新基礎產業三大行業板塊與高技術客群。6月末，境內人民幣公司貸款餘額10.3萬億元，在同業中率先突破10萬億元大關，比上年末增加8,901億元，增量創歷史新高。

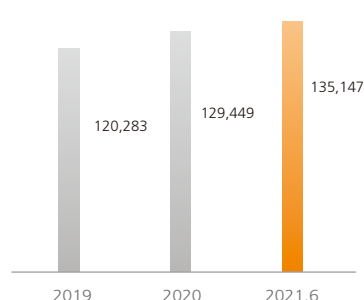
- ✧ 服務製造業高質量發展。開展「製造業金融服務深化年」專項行動，與工業和信息化部簽署戰略合作協議。6月末，投向製造業公司貸款餘額1.83萬億元，比上年末增加1,836億元，投向製造業公司貸款、投向製造業中長期公司貸款規模均穩居同業首位。
- ✧ 支持科技高水平自立自強。與科學技術部簽署戰略合作協議，提升金融服務科技創新水平，6月末，高新技術領域企業貸款餘額突破1萬億元；戰略性新興產業貸款餘額8,683億元。

按貸款客戶行業劃分的境內分行公司類貸款



公司存款

單位：人民幣億元



- 為民營企業提供綜合金融服務。堅持「不唯所有制、不唯大小、不唯行業、只唯優劣」的經營原則，6月末，民營企業貸款餘額達3.43萬億元。
- 以綠色金融推動綠色發展。積極支持傳統製造業企業綠色改造升級，重點支持清潔能源、綠色交通等綠色產業金融需求。上半年，實現市場首批碳中和債、鄉村振興債、可持續發展掛鉤債、高成長債承銷「全覆蓋」。
- 積極融入區域協調發展戰略。聚焦京津冀協同發展、長三角一體化發展、粵港澳大灣區、中部地區崛起及成渝地區雙城經濟圈，強化金融支持力度。6月末，上述區域公司貸款餘額7.3萬億元，佔境內人民幣公司貸款餘額的71%，比上年末增加6,543億元。
- 實施「織網補網」工程增客強基。開展客戶擴容提質行動，抓好存量維護，加快

形成規模大、結構優、黏性強、貢獻多的高質量客群。6月末，本行公司客戶924.5萬戶，比上年末增加60.2萬戶；公司存款135,146.69億元，增加5,698.09億元，增長4.4%。

普惠金融

本行對標國家「十四五」規劃和二〇三五年遠景目標，立足新發展階段、貫徹新發展理念、服務新發展格局，將普惠金融高質量發展作為更好服務實體經濟、提升自身競爭力的重要舉措，從增量、結構、服務、風控四方面全力推動普惠金融高質量發展。

- 發展提速，持續提供穩定高效的普惠信貸供給。堅持數字普惠發展方向，加快完善與數字普惠特點相適應的集中運營體系和線上線下一體化服務渠道，支撐普惠貸款及客戶持續快速增長。

- ✧ 結構優化，精準支持普惠領域關鍵環節。圍繞實體需求，增加小微企業首貸、續貸、信用貸款、中長期貸款投放，其中首貸戶同比多增四成。優化區域佈局，推動小微企業經營活躍的區域加快業務增長，實現重點帶動；加大對業務基礎薄弱區域的幫扶力度，實現區域「接續發展」。
- ✧ 服務升級，不斷提升普惠金融專業服務能力。挖掘數據價值、打造精品數字化產品，信用類「經營快貸」投放明顯提速，較年初增長超過70%。供應鏈業務成功在西藏自治區落地，實現全國32個省、自治區和直轄市業務全覆蓋。深挖客戶需求，依託綜合經營優勢做好「融資、融智、融商」的普惠金融綜合服務，持續開展「工銀普惠行」系列活動，逐步形成一套富有戰略價值的普惠金融商業模式。發揮本行境內外服務網絡優勢，推出面向全球企業免費開放的「環球撮合薈」跨境撮合平台，提供智慧化、全流程、線上線下跨境撮合服務，支持中小企業7×24小時、一點接入全球產業鏈。
- ✧ 風控穩健，更好協調發展速度和質量。不斷深化金融科技應用，打造以「數字化准入」「智能化風控」「線上線下交叉驗證」為特徵的普惠金融全流程風控體系，持續提升線上線下協同風控效能，實現風控前移、動態監測、實時預警、分級處置，推進普惠貸款資產質量不斷改善。
- ✧ 6月末，普惠型小微企業貸款10,118.95億元，比年初增加2,912.95億元，增長40.4%；客戶數72.7萬戶，增加13.6萬

戶。上半年，累計為2.7萬戶小微企業提供「首貸」服務。新發放普惠貸款平均利率4.10%。6月末，普惠型農戶經營性貸款和普惠型涉農小微企業貸款2,090.31億元，比年初增加568.44億元，增長37.4%；客戶數12.8萬戶，增加3.0萬戶。小微金融業務中心335家，比上年末增加11家。

機構金融業務

- ✧ 上半年，機構客戶數量快速增長，財政、社保、同業等客戶領域保持領先優勢。通過「數字鄉村」綜合服務平台積極拓展三農領域客戶，實現各級農業農村主管部門、村集體及股份經濟合作社等客戶快速增長。6月末，機構存款、同業存款規模同業第一。

結算與現金管理業務

- ✧ 推廣「企業通」平台，為客戶提供包括工商註冊代辦、對公賬戶開立的全流程賬戶服務，6月末，「企業通」平台累計服務新註冊企業45萬家。研發投產「公司智存通」存款產品，做好「工銀e繳費」「工銀e企付」、小微金融服務平台和「工銀聚」平台的功能優化與客戶服務工作。通過供應鏈雲、建築雲、政採雲、醫採雲等產品賦能數字供應鏈轉型升級，提升對核心企業及全產業鏈的服務能力。積極落實減費讓利相關工作要求，主動減免小微企業及個體工商戶部分業務手續費。

- ✧ 6月末，對公結算賬戶1,072.7萬戶，比上年末增加62.1萬戶。現金管理客戶128.3萬戶，全球現金管理客戶9,197戶。上半年，對公結算業務量1,275.44萬億元，同比增長7.4%。

投資銀行業務

- ✧ 聚焦國企改革、資本市場、產業整合、「一帶一路」等重點領域開展併購業務。保持境內外併購市場領先地位，同業首家併購融資累計發放額超萬億元。本行牽頭完成的併購交易數量位列路孚特「中國參與交易財務顧問榜單」中國區第一名及「中國參與出境併購交易財務顧問榜單」第一名。
- ✧ 以投貸聯動、商投互動新模式，加大對現代服務業、戰略性新興產業、數字經濟和民營經濟的支持力度。創新權益類融資產品，幫助企業優化資本結構，為重大基礎設施項目提供資金支持。推進主動管理型資產證券化業務，滿足企業綜合金融服務需求。加快推進融資再安排業務及大型困境企業債務重組，主動前移金融服務與風險防範工作，緩解客戶資金壓力，降低潛在風險。創新融慧智能金融解決方案業務，率先推出電子詢證函平台，發揮「融安 e 信」風險預警、「融智 e 信」智庫服務、「融譽 e 信」財務分析優勢，高效助力客戶數字化升級。
- ✧ 上半年，本行主承銷境內債券項目1,045個，規模合計8,669.72億元。主承銷綠色債券24隻，規模合計217.28億元，市場排名第一。主承銷鄉村振興債券9隻，規模合計97億元，市場排名第一，募集資金用於支持鄉村產業發展、城鄉交通一體化建設等重點領域。

票據業務

- ✧ 積極推進票據業務項下供應鏈金融創新，以「工銀 e 貼」「付款票據通」等產品為抓手，快速滿足企業貼現資金需求。開展綠色票據再貼現業務，助力綠色企業和綠色金融發展。
- ✧ 上半年，票據貼現業務量9,263.11億元，同比增長5.3%；小微企業票據貼現業務量2,564.55億元。6月末，小微企業貼現餘額1,801.20億元。

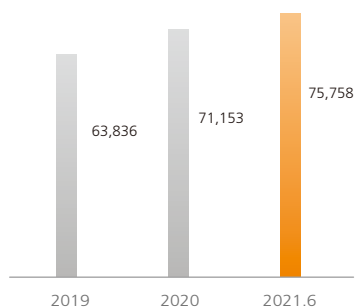
個人金融業務

- 持續推進「第一個人金融銀行」戰略，堅持以客戶為中心，優化客戶生態系統，強化金融科技賦能支撐，同步優化體制機制，激發經營活力，戰略深化實施取得新成效、新突破。本行連續三年位列英國Brand Finance「全球銀行零售品牌價值榜」榜首。
- ✧ 業務發展站上新台階。6月末個人金融資產規模16.6萬億元，總量再創歷史新高，繼續保持市場領先地位。其中，個人存款124,871.60億元，比上年末增加8,266.24億元，增長7.1%，個人存款日均餘額超11萬億元；個人非保本理財產品1.88萬億元，保持市場絕對領先；個人貸款75,758.03億元，比上年末增加4,605.24億元，增長6.5%。

- ✧ 客戶基礎不斷夯實。報告期末個人客戶總量達到6.9億戶，服務全國近半人口。其中，私人銀行客戶19.8萬戶，總量保持市場領先地位。個人手機銀行客戶總量、增量、月均活躍客戶數繼續保持同業第一。
- ✧ 效益質量同步增長。個人金融業務板塊營業貢獻成為全行營業收入增長的主要支撐。個人貸款、信用卡透支的不良額、不良率指標實現「雙降」，其中，個人貸款不良率0.48%，信用卡透支不良率1.81%，均比上年末下降8個基點，體現了個人金融業務板塊對全行經營的壓艙石和穩定器作用。
- ✧ 數字化轉型穩步推進。按照「線上化、開放化、直營化、智慧化」發展方向，加強金融科技賦能創新，提升金融服務對外輸出能力，推動個人金融業務經營轉型升級。發佈「工銀 e 錢包」開放銀行品牌，累計服務個人客戶3,500萬戶，與合作方共同服務好個人客戶金融需求，講好開放銀行故事。
- ✧ 服務實體經濟出實效。全面推廣個人房產抵押消費與經營組合貸款新產品，持續開展「房抵助融」「商友助業」「網商助貸」等專項營銷活動，助力拉動居民消費和投資需求，暢通國內經濟大循環。6月末個人普惠貸款餘額5,613億元，比上年末增加1,466億元，增長35.4%。
- ✧ 人民滿意銀行建設譜新章。推出新一代個人客戶服務體系，打造「工銀星禮遇」非金融增值權益品牌，全面提升客戶獲得感和滿意度。發佈老年客群服務品牌「工銀愛相伴」，全方位賦能助老服務，助力服務社會民生、履行大行擔當。

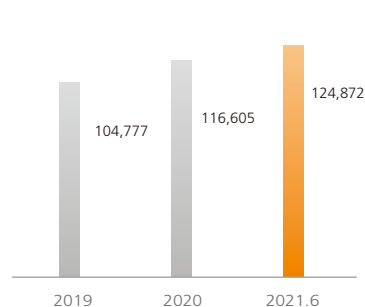
個人貸款

單位：人民幣億元



個人存款

單位：人民幣億元



私人銀行業務

- ◇ 全面完善私銀專屬產品體系。通過精準營銷優化客戶全集團產品配置，推進從單一產品營銷向以資產配置為核心的財富服務升級。
- ◇ 強化「財富顧問+投資顧問」服務模式，成立精英投資顧問「先鋒團」，統籌投研觀點及資產配置邏輯輸出，聚焦提升顧問專業服務能力。
- ◇ 積極服務家企客群。完善私人銀行客群管理與分層服務體系，探索建立「客戶—家族—企業—社會」鏈式營銷模式，構

建良性互動、優勢互補的家企客群服務生態；發揮集團資源整合優勢，搭建精準營銷場景，逐步推進建設「企業家加油站」，以企業家為支點強化民營企業經營賦能；加大家庭信託綜合顧問業務營銷宣傳力度，舉辦家族信託業務營銷工作坊，創新股權、慈善型家族信託服務模式，弘揚企業家精神，向社會傳遞財富向善理念。

- ◇ 獲評《亞洲貨幣》「中國最佳私人銀行」，獲英國《銀行家》「亞洲最佳私人銀行客戶關係管理獎」。6月末，私人銀行客戶19.8萬戶，比上年末增加1.6萬戶，管理資產2.26萬億元，增加774億元。

「君子夥伴 善行智遠」主題營銷

為持續貫徹全面打造「第一個人金融銀行」戰略，提升工銀私人銀行綜合服務能力及品牌影響力，上半年，先後於四川、湖北、上海、廣東、山東、福建、深圳、重慶等地舉辦八場「君子夥伴 善行智遠」主題營銷活動，邀請各領域專家為私人銀行客戶作宏觀經濟解讀、產業投資分析、發佈專業觀點，開展各類具有區域特色的公益、文化類活動，並發佈全新家族信託業務宣傳片，打造私銀客戶營銷維護有效場景，提升重點客群精細化、專業化服務水平。活動線上線下共覆蓋2.55萬人次，在高端客群中形成廣泛宣傳效應。

積極助力國家重點戰略區域充分發揮比較優勢、引領高質量發展，分批推進重點城市私人銀行中心升級為「企業家加油站」，全面提升服務主動性、及時性與有效性。同時，升級「君子夥伴論壇」品牌，打造銀企及企業間互動服務平台，構建公私一體化服務的機制和場景，通過財經論壇、公益慈善等形式，全面深化工銀私人銀行服務於企業家與民營企業的價值導向，以企業家為支點強化民營企業經營賦能，成就財富社會價值。

始終堅持以客戶為中心，秉承「誠信相守，穩健相傳」的核心價值，幫助私人銀行客戶在創富、守富、傳富的道路上，不斷探索創新、引領行業發展方向，時刻弘揚企業家精神，助力民營企業發展，傳遞「財富向善」的責任與擔當。

銀行卡業務

- ✧ 借記卡方面，加強「故宮卡新卡禮遇」「萌娃萌出圈」等辦卡拓戶營銷活動推動力度，開展「超市節」「工享幸福年」「工行陪您過大年」等消費促銷活動，實現借記卡新增發卡量、累計消費筆數和消費金額快速增長。
- ✧ 持續優化工銀信用卡產品體系，推出工銀運通Clear卡、「美麗中國•陽光海南」主題信用卡、工銀環球簡約白金數字卡等新產品；優化優質客戶預審批方案，通過定制專屬產品、授信政策、業務流程及服務方案加強GBC（政務、產業、消費）聯動獲客；針對存量客群，結合客戶畫像匹配差異化分層運營策略。
- ✧ 積極拓展信用卡分期付款業務，加強汽車優質廠商、4S店、頭部經銷商總對總分期付款業務合作，聚焦行業龍頭及全國連鎖優質商戶開展總對總營銷，探索試點家裝家居新領域分期付款業務。
- ✧ 推進 e 生活平台建設。上線「消費券」運營平台，覆蓋44個知名品牌、7.3萬家門店；上線「汽車生活」專區2.0版本，聯合多家服務商打造集合加油充電、用車養車等功能的綜合性車主服務平台。
- ✧ 6月末，銀行卡發卡量11.50億張，比上年末增加2,318萬張，其中，借記卡發卡量98,724萬張，信用卡發卡量16,293萬張。信用卡透支餘額7,029.95億元，增加213.85億元，增長3.1%。上半年銀行卡消費額11.50萬億元，其中，借記卡消費額10.21萬億元，信用卡消費額1.29萬億元。

資產管理業務

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

理財業務

- ✧ 貫徹落實監管要求及資管新規政策安排，持續推動過渡期內資產管理業務平穩轉型、穩健發展。認真執行理財存量整改計劃，綜合運用自然到期、市場化轉讓、資產回表等方式，穩妥推進存量資產處置。積極推進理財產品淨值化轉型，優化產品結構，完善渠道佈局。
- ✧ 6月末，本行新規理財產品規模12,488億元，比上年末增加1,787億元，增長16.7%。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」。

資產託管業務

- ✧ 把握市場時機，緊抓重點產品營銷。上半年新增託管公募基金61隻，託管規模達3.5萬億元，比上年末增加4,942億元；保險資產託管規模5.7萬億元；養老金託管規模2.1萬億元，其中企業年金託管規模首次突破8,000億元。6月末，託管規模達到20.6萬億元，保持行業領先地位。

- ◇ 獲評《財資》「2021年中國最佳託管銀行」「2021年中國最佳保險託管銀行」和《亞洲銀行家》「2021年中國最佳大型託管銀行」。

養老金業務

- ◇ 圍繞積極應對人口老齡化國家戰略，全力推動向養老金融轉型，構建以養老金金融、養老服務金融、養老產業金融為核心的業務生態，助力增進民生福祉，履行大行責任擔當。
- ◇ 積極把握職業年金市場機遇，成功中標全國33個統籌區的職業年金基金受託人、託管人和投資管理人資格，三項資格職業年金基金總規模位列市場首位。
- ◇ 6月末，受託管理年金基金3,675億元，管理企業年金個人賬戶1,161萬戶，託管年金基金10,554億元，受託管理企業年金基金規模、管理企業年金個人賬戶數量和託管企業年金規模繼續穩居境內銀行同業首位。

金融市場業務

貨幣市場交易

- ◇ 科學制定本外幣資金運作策略，保障本行流動性安全，維護市場平穩運行。人民幣方面，合理擺布融資期限品種與結構，提升資金運作收益。嚴格落實風險控制要求，操作風險損失率持續為零。外匯方面，豐富外幣貨幣市場運作工具，市場首批開展境內外幣同業存單發行、以境內外幣同業存單為押品的外幣回購等創新業務，境內外幣回購交易量穩居市場前列。

投資業務

- ◇ 服務實體經濟提質增效，積極開展債券投資，重點參與地方政府債、綠色債券等業務。人民幣債券方面，地方政府債新增投資規模和存量規模均保持市場第一。首批開展碳中和債券、可持續發展掛鉤債券、鄉村振興債券投資，綠色債券投資規模同業領先。積極開展製造業企業、民營企業債券投資，為優質企業發展提供資金支持。外幣債券方面，積極拓展投資區域和幣種範圍，適度增加組合投資規模，優化組合結構，分散投資風險，提升整體收益水平和信用質量。

融資業務

- ◇ 穩健開展融資業務，助力貨幣政策傳導，發揮大行市場穩定器作用。持續提升同業存款線上化水平，提高交易效率。主動防範風險，保障業務合規辦理。
- ◇ 有關本行存款證及已發行債務證券情況請參見「合併財務報表附註26.存款證；28.已發行債務證券」。

代客資金交易

- ◇ 持續豐富結售匯及外匯買賣幣種，引導客戶樹立匯率風險中性理念，結售匯開辦幣種數超過40個。上半年，代客結售匯業務量、代客外匯買賣業務量實現較快增長。積極拓展境外機構投資者，獲評全國銀行間同業拆借中心「對外開放貢獻獎」、中央國債登記結算有限責任公司「全球通業務優秀結算代理機構」。

資產證券化業務

- ✧ 上半年，本行共發行8單證券化項目，發行規模合計443.05億元。其中個人住房抵押貸款證券化(RMBS)項目發行規模406.32億元。

貴金屬業務

- ✧ 打造實物貴金屬產品競爭優勢，圍繞賀歲節慶、博物館聯名等主題推出「中華有福」「幸福花開」「錦綉前程」等系列產品。開展服務創新，為企業提供首筆標準金錠加工復出口業務。上半年，本行代理上海黃金交易所金銀交易額、清算額佔比均保持場內第一，蟬聯上海黃金交易所「金融類優秀會員一等獎」。

金融科技

制定金融科技發展規劃(2021–2023年)，加快管理體制機制變革，夯實新型數字基礎設施建設，築牢安全生產運營底線，賦能業務數字化轉型升級，積極助力全行高質量發展。2021年，本行在中國銀保監會全國性銀行信息

科技監管評級中獲評銀行業第一，連續八年領跑國內同業。

加快科技治理體制機制變革

深化「一部、三中心、一公司、一研究院」金融科技組織佈局，深耕機制創新，不斷提升金融創新響應效率和供給能力，激活釋放全行科技創新活力。

- ✧ 組織佈局加快突破。成立工銀科技(北京)有限公司，不斷提升工銀科技價值輸出能力和市場影響力。有序推進金融科技人才興業工程，加大「科技菁英」校園招聘力度，積極引入高端社會化專業科技人才，探索建立「科技培養—業務使用」的金融科技人才「蓄水池」機制，積極培養「懂業務、通技術」的複合型金融科技人才隊伍。
- ✧ 建立創新攻關「揭榜掛帥」機制，以「解決技術難題、填補市場空白」為目標，選取4個攻堅克難揭榜項目和12個敏捷響應掛帥項目試點實行揭榜掛帥。公開合理遴選項目負責人，擇優成立業務與科技融合的掛帥團隊。

金融科技發展規劃(2021–2023年)

為深入貫徹黨的十九屆五中全會精神，精準對標「十四五」規劃，立足新發展階段、貫徹新發展理念，推動金融科技創新和數字發展，全面賦能全行經營轉型，服務新發展格局，本行研究制定了《中國工商銀行金融科技發展規劃(2021–2023年)》。

規劃期內，本行將顯著提升科技創新能力和金融創新能力，以科技自立自強和數字化重構雙輪驅動，引領具有時代標誌的銀行數字基因變革，打造「敏捷、智慧、生態、數字、安全」五位一體的「科技強行」，建設機制變革激發內生源動力的「**敏捷**」銀行、科技技術貫穿前中後台的「**智慧**」銀行、開放互聯拓展無界融合的「**生態**」銀行、數據資產釋放新要素活力的「**數字**」銀行、穩定可控支撐可持續發展的「**安全**」銀行。

✧ 金融科技研究院「產學研」創新成果加快轉化。加強產學研聯合攻關，圍繞多方安全計算、聯邦學習、量子技術、區塊鏈、5G技術應用等前瞻技術領域，共建金融信息基礎設施、5G金融應用、AI等聯合實驗室，助力我國科技自主創新。聯合高校及業界領先企業申報底層算法技術突破和隱私保護技術兩項國家「十四五」科技課題，強化前沿技術創新。

夯實數字基礎設施建設

加強前沿技術研究應用，圍繞5G+ABCDI¹打造一系列企業級服務能力強、具有行業領跑優勢的新技術平台，截至2021年6月末，本行累計獲得專利授權939項，居國內銀行業第一位。

✧ 深化「核心業務系統+開放式生態系統」新型IT架構。夯實雲計算、分佈式兩大技術基礎平台支撐能力，工行雲平台3.0實現同業首家提供技術自主可控雲服務，IaaS基礎設施雲入雲節點總量達到9.8萬套，PaaS應用服務雲容器數超過5.6萬套，同時順利通過了網絡安全等級保護制度2.0測評，同業首家達到私有雲四級、生態雲三級安全能力要求，持續鞏固在雲計算領域的規模優勢和技術優勢；同業率先落地函數計算平台，利用函數平台彈性擴縮能力，加快業務應用上線速度，擴大業務高峰系統容量；建成國內首個480台規模國產分析型分佈式數據庫集群，日均調用達100億次。

✧ 打造一系列領先的新型數字基礎設施。建成集團數據中台，構建總體容量超過100PB的大數據平台，形成總規模覆蓋49億實體和200億關係的知識圖譜，沉澱20,000餘個通用共享指標，提供更全面、更高效、更靈活的數據服務，提升企業數據價值變現能力，數據驅動能力持續增強。全面提升數據處理能力，助力超過1.3萬分析師、數據科學家的即席查詢和在線數據探索。升級人工智能技術體系，機器人流程自動化(RPA)平台同業首家通過工業和信息化部及信息通信研究院組織開展的RPA系統與工具應用成熟度評估；業界率先建成人工智能模型全生命週期運營管理框架，模型流轉交付效率提升2.5倍。打造擁有自主知識產權的區塊鏈平台，融合150餘項技術突破，業界率先實現區塊鏈與多方安全計算技術的融合應用，助力跨機構數據安全使用。

✧ 探索前沿技術新高地。率先建成以北斗衛星導航系統為唯一信號源的國產智能POS終端監控體系；將衛星遙感技術和人工智能技術相融合，借助高分辨率衛星遙感數據配套智能化監控模型，對農作物生長、大型工程類項目建設進行貸後智能監控。實現量子技術在重要金融加密場景中的可行性驗證及試點應用突破。開展聯邦學習技術、多方安全計算技術等前沿技術驗證及試點，構建一站式、嚮導式人工智能建模流水線；作為首家機構與北京國際大數據交易所共同完成聯邦學習技術驗證工作。

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

築牢安全生產運營底線

積極應對複雜多變外部形勢和技術革新帶來的挑戰，堅守安全生產底線，推進生產運維轉型，構建一體化防護體系，全集團安全生產繼續保持較高水平。

- ◇ 生產運營轉型有序推進。前移防控關口，建設重點保障應用專用資源池，將高並發量的互聯網相關業務納入資源池，實現故障自隔離、自恢復，提升安全穩定水平。強化實時監控，實現全鏈路應用和設備一體化監控，形成跨應用交易關聯分析和全鏈路追蹤能力。加強應急保障，建立重要業務場景的全鏈路切換策略，建設自動化應急處置平台，實施主機核心信息系統同城接管運行，業務連續性保障水平持續提升。
- ◇ 集團信息安全防禦能力持續提升。圍繞實戰化、體系化、常態化持續提升集團安全防護水平，構建集團一體化網絡異常行為威脅感知體系和全網網絡攻擊溯源追蹤體系，在國家和監管機構舉辦的安全競賽中保持行業領先。

賦能數字業態轉型升級

加快數字化發展，打造鏈接能力最強、產品供給最廣的數字新業態，全面建成開放、合作、共贏的金融場景生態佈局。

- ◇ 推出「雲工行」非接觸服務。在業內率先構建並推出「雲工行」非接觸服務品牌，推動手機銀行、物理網點、遠程客服之間的功能聯通和服務協同。依託API、金融生態雲

建立覆蓋20餘個行業、2,000餘種金融服務的標準化、靈活化「行業+金融」開放輸出能力。打造「智能+人工」「文字+語音+視頻」的一體化智能客服體系「雲客服」，建立了近百個智能服務場景，滲透到客戶服務的方方面面。

- ◇ 賦能鄉村振興發展。助力數字鄉村建設，與農業農村部對接，成為首批農業農村部信貸直通車直連數據交互的合作銀行。在同業中率先推出數字鄉村綜合服務平台，成為唯一獲評農業農村部2021年新技術新產品新模式優秀案例的大型商業銀行。創新線上貸款產品，推出「工銀農 e 貸」等線上信用融資產品和基於土地承包經營權的新型線上抵押融資產品。擴大縣鄉金融服務覆蓋面，在部分縣域城鄉佈放的遠程櫃員機，運用音視頻+5G、人臉識別等技術推出「伴隨式」遠程協同服務，通過視頻「面對面」方式引導客戶辦理業務。
- ◇ 構建「1+N」智慧政務新模式。創新數字政務服務模式，通過門戶與當地各廳局系統對接，實現政務服務和便民服務事項應上盡上；發揮網點渠道優勢，與政府共享渠道資源，面向群眾和企業提供社保、公積金、企業註冊登記等服務，實現「政務服務網點辦」。借助新技術促進政務服務轉型，通過大數據聯合建模，與全國26個省市開展政務數據合作，落地300多個政務合作場景。
- ◇ 打造鏈式產業金融生態。推進數字供應鏈政採貸首筆業務落地，實現與龍頭企業客戶數字供應鏈業務對接。創新南方電網「赫茲 e 貸」、法人版「e 企快貸」等經營

快貸、e 抵快貸新場景，深化產品創新與場景拓展。依託工銀科技強化生態共建，發揮專業科技優勢，創新推出雄安數字身份體系應用支撐系統，上鏈企業462家；升級智慧社保平台，為超過6.4萬名雄安新区建設者提供保險保障服務。

互聯網金融

本行順應國民經濟數字化新需求，立足全行重點戰略，推進e-ICBC 4.0生態銀行建設。打造線上精品平台，創新極致產品體驗，加快生態場景建設，推進線上線下一體化融合，構建高質量發展格局。上半年網絡金融交易額363.34萬億元，同比增長10.7%；網絡金融業務佔比比上年末提高0.1個百分點至98.8%。

打造精品平台，賦能全行重點戰略實施

✧ 打造第一個人手機銀行。面向重點客群迭代打造手機銀行專屬版本和專屬產品，針對GBC（政務、產業、消費）聯動客戶推出代發工資專區，針對老年客戶上線幸福生活版「客服中心」，針對小微客戶推出普惠專版，提升個人金融服務普惠性和可獲得性，全力支持第一個人金融銀行戰略。面向縣域重點市場，在手機銀行美好家園版上線「雲網點」「雲工作室」，延伸服務觸點，支持城鄉聯動發展戰略。深化客戶運營，創新推出數字人智能客服等數字化產品和服務，開展長尾客群「新客登船計劃」

營銷活動。6月末個人手機銀行客戶4.43億戶，個人手機銀行當月活躍客戶超1億戶，均保持同業領先。

- ✧ 完善法人手機銀行和網上銀行功能體驗。服務普惠金融發展，從用戶、功能、運營、交互四方面規劃重構法人手機銀行普惠服務能力；開展法人手機銀行和網上銀行「精品工程」，優化業務功能，提升客戶體驗。上半年法人網上銀行月均活躍客戶420萬戶，法人手機銀行月均活躍客戶146萬戶，活躍度保持同業領先。
- ✧ 加快融 e 購、融 e 聯平台轉型發展。融 e 購平台依託跨境貿易平台助力中國進出口商品交易會（廣交會）全球招商，服務粵港澳大灣區建設；加入中國電商鄉村振興聯盟，通過公開採購、商圈採購、跨境採購等撮合方式，實現商品銷售和金融服務延伸，為鄉村振興貢獻工行力量。上半年通過融 e 購平台實現鄉村振興交易額13.15億元。融 e 聯平台持續豐富服務場景，面向G端、B端客戶打造特色企業號，面向C端用戶上線理財類直播功能。6月末融 e 聯C端用戶1.88億戶，企業場景號1.4萬個。

打造數字化產品，創新極致支付體驗

- ✧ 大力推廣移動便民支付。持續拓展交通、教育、消費等便民消費支付場景，開展「工享出行季」「工享幸福年」「工享開學季」等主題營銷活動。

- ✧ 探索數字人民幣應用場景。自主研發數字人民幣業務運營管理平台，支持個人和對公客戶在線上、線下多渠道開立和使用數字人民幣錢包。加快數字人民幣互聯網場景應用滲透，在11個試點地區開展數字人民幣業務試點，覆蓋交通出行、民生消費、醫療健康、文娛教育、公益扶貧、數字政務、餐飲酒店、金融業務等領域。推進線上平台數字人民幣創新，創新推出智能兌換、一對多轉賬、組合支付等功能。截至6月末，累計開立數字人民幣個人錢包356萬個、對公錢包70萬個，簽約商戶14萬戶。
- ✧ 構106家，面向城鄉居民累計簽發醫保電子憑證1,298萬張。
- ✧ 服務智慧校園建設，持續推廣「銀校通」功能。建設繳費情況分析監控體系，完善繳費管理、退費、催繳等功能，持續拓展教育市場。截至6月末，「銀校通」累計推廣學校2.3萬家。

推進線上線下一體化，強化渠道融合賦能

推動GBC聯動發展，加快生態銀行建設

- ✧ 服務「跨省通辦、一網通辦」改革，加快數字政務平台建設。通過聚富通平台輸出「金融信息輸出+非稅收入支付+公共服務支付」服務，對接北京通、皖事通、健康深圳等38家政務平台，協助政府機構不斷提高數字化服務能力。
- ✧ 服務醫療領域數字化轉型，重點推動「商醫雲」服務落地。針對醫療器械採購領域的訴求和痛點，大力推廣「商醫雲」及智慧醫療整體服務方案。截至6月末，「商醫雲」對接四川、新疆等省區直轄市醫療機構106家，面向城鄉居民累計簽發醫保電子憑證1,298萬張。
- ✧ 深化手機銀行與網點連接，實現網點在線。手機銀行和微信端「雲網點」預約業務辦理服務已覆蓋全部網點。「線上預約、線下郵寄」模式已支持開立資信證明等10大業務場景、18項功能。「智申請」提供「客戶掃碼填單、線上申請、網點受理」服務模式，業務辦理時長比智能機具及櫃面節約40%。推動網點無介質服務，「手機銀行掃碼替代銀行卡辦理」模式實現對近140項網點高頻交易的全覆蓋。
- ✧ 深化手機銀行與客戶經理、遠程坐席連接，實現員工在線、服務在線。推廣「客戶經理雲工作室」，個人客戶經理在手機銀行開通「雲工作室」；推廣「手機銀行自助申請+遠程銀行審核」模式，借記卡密碼重置、解除掛失兩項櫃面交易實現在線審核辦理。

生態銀行建設成果：商醫雲

隨着國內醫療領域改革的發展，「互聯網+」進入醫療領域是大勢所趨。本行推出「商醫雲」產品，助推國家醫療行業全面數字化轉型發展。

「商醫雲」聚焦三級醫院市場，基於工業互聯網唯一標識技術，為醫院構建了完整的醫療器械採購管理平台。通過生產企業登記、註冊醫療器械編碼，流通企業與醫院建立供銷關係，醫院對器械採購和使用進行精細化管理，監管機構對醫療器械進行全程追溯。同時，採用本行企業網銀模塊化、頁面化輸出的方式，複用現有銀行客戶體系、認證體系和產品體系，實現對公金融服務的組件化應用和場景化嵌入。以「銀企互聯+企業網銀」的方式為醫院及其供應商提供電子供應鏈服務，以醫院和供應商之間的合同、訂單、發票等信息為依據，為供應商辦理網絡融資業務，實現醫院、醫療供應商、銀行等多方共贏。

「商醫雲」自2020年10月推廣以來，已與72家大型醫療機構開展合作對接，覆蓋全國15個省區市。

網點建設與服務提升

網點建設

- ✧ 紮實做好網點佈局優化調整。通過「調佈局、優結構、促協同」加快金融服務下沉，持續加大網點資源向重點區域、縣域鄉鎮及脫貧地區的傾斜力度，進一步提升對核心區域、縣域市場和優質客群的服務覆蓋能力。上半年完成網點優化調整277家，其中在京津冀、長三角等重點區域優化調整183家，在縣域新增建設45家，縣域網點覆蓋率進一步提升。
- ✧ 積極推進網點業務創新。持續豐富網點泛金融服務功能，超過1萬家網點可以辦理社保、公積金、工商、稅務等政務類業務，在自助設備投產高考成績查詢、信用報告查詢打印等一系列便民業務功能，網點「金融+泛金融」的綜合服務能力持續增強。

- ✧ 6月末，本行營業網點15,823個，自助銀行24,689個，智能設備79,034台，自動櫃員機70,799台。上半年自動櫃員機交易額28,108億元。

服務提升

- ✧ 持續提升客戶服務。開展客戶體驗痛點治理「百日攻堅」和服務提升「十大行動」，聚焦客戶投訴問題治理，及時回應廣大客戶訴求。高度重視老年客戶金融服務工作，開展網點硬件環境適老化改造，在自助設備投產老年版功能，在電話銀行開闢老年客戶服務專線，為老年客戶提供更加方便、快捷、貼心的服務。持續推動「工行驛站」公益惠民服務升級，舉辦嚴冬暖心服務、志願服務宣傳月、助力高考活動等系列主題公益活動。
- ✧ 創新運營模式改善客戶體驗。構建人機協同業務運營新模式，將機器學習、機器人

流程自動化(RPA)等智能技術應用在運營領域，完成憑證影像識別、跨境人民幣轉匯、跨行支付清算、自動櫃員機(ATM)現金用量預測等三十餘類重點場景智能化改造，為客戶提供快速響應、智能高效、貼心便捷的極致體驗。

人力資源管理與員工機構情況

人力資源管理

- ✧ 聚焦高質量發展，着眼經營發展與市場競爭關鍵領域，加強戰略要地人力資源配備。深化科技賦能，推動零售與金融科技人才隊伍建設，以人力資源轉型升級帶動經營能力提升。加大一線營銷服務力量充實力度，有力支撐網點競爭力提升。落實國家鄉村振興戰略，總行成立鄉村振興辦公室，推動重點分支機構成立相應的機構和團隊。加大重點縣域和鄉鎮人員支持投入，推動金融服務下沉。
- ✧ 按照「效率優先、兼顧公平」的原則，不斷優化以價值創造為核心的薪酬資源配置機制，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。
- ✧ 持續提升教育培訓工作質效。開展核心專業人才培訓、業務適應性培訓、專業資格考試認證及全員閱讀活動等，服務員工履

職成長。實施網點競爭力提升培訓工程，開展全行網點負責人跨省輪訓，分層分類推進網點各崗位人員培訓。推行重點戰略培訓項目，助力戰略傳導落地。上半年，共舉辦線上線下各類培訓1.4萬期，培訓147萬人次。

- ✧ 深化「文化工行•中國書架」項目，圍繞全面打造第一個人金融銀行、境內外匯業務首選銀行戰略落地，在實現項目覆蓋全球47個國家和地區420家境外機構的基礎上，進一步豐富境外機構書架內容，同時將項目範圍延伸到境內機構，惠及更多員工和客戶，講好中國故事、工行故事，提升企業良好形象。

員工機構情況

- ✧ 6月末，本行共有員工43萬人，其中境內分支機構員工40.7萬人，境內主要控股公司員工0.7萬人，境外機構員工1.6萬人。由於上半年到齡退休人員較多，報告期末員工人數比上年末有所下降。下半年校園招聘應屆畢業生集中入職後，預計年末人員總量仍保持在44萬人左右。
- ✧ 6月末，本行機構總數16,653個，比上年末增加30個，其中境內機構16,227個，境外機構426個。

資產、分支機構和員工的地區分佈情況

項目	資產 (人民幣 百萬元)		機構(個)	員工(人)		
	佔比(%)	佔比(%)		佔比(%)	佔比(%)	
總行	10,439,814	29.7	32	0.2	18,987	4.4
長江三角洲	7,206,165	20.5	2,536	15.2	60,408	14.0
珠江三角洲	5,314,761	15.1	1,994	12.0	47,597	11.1
環渤海地區	5,287,217	15.0	2,719	16.3	67,514	15.7
中部地區	3,652,410	10.4	3,475	20.9	83,245	19.3
西部地區	4,655,882	13.3	1,639	9.8	42,525	9.9
東北地區	1,342,627	3.8	3,700	22.2	87,131	20.2
境外及其他	4,004,400	11.4	558	3.4	22,928	5.4
抵銷及未分配資產	(6,766,992)	(19.2)				
合計	35,136,284	100.0	16,653	100.0	430,335	100.0

註： 境外及其他資產包含對聯營及合營公司的投資。

國際化經營

服務國家高水平對外開放大局，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「一帶一路」高質量發展。

✧ 公司金融業務：綜合運用跨境投融資、跨境結算、跨境衍生品交易等金融產品，助力「走出去」企業海外業務拓展，支持人民幣國際化。統籌推進粵港澳大灣區跨境金融業務創新，提高本外幣一體化經營能力。參與的中資企業跨境併購項目數量繼續位列路孚特榜單首位，港股IPO承銷保薦業務、境外債券承銷發行業務、中資離岸債券承銷發行業務穩居市場前列。依託海關進出口數據集約化優勢，持續優化「單

一窗口」平台下國際結算與貿易融資等金融服務。上半年境內國際貿易融資累計發放306.65億美元。國際結算量21,857.91億美元，其中境外機構辦理8,432.40億美元。

- ✧ 個人金融業務：積極促進粵港澳大灣區民生便利化，推出「灣區服務通」「灣區賬戶通」等業務，加快境外銀行卡產品創新和服務提升，在境外推出私人銀行信用卡、理財臻享借記卡及中企協友誼信用卡等新產品。推廣境外二維碼跨境支付產品「ICBC Pay」，拓展線上和移動支付新型收單市場，進一步實現粵港澳大灣區內跨境支付的互聯互通。
- ✧ 網絡金融服務：順應互聯網發展趨勢，為境外個人及對公客戶提供網上銀行、手機銀行等線上渠道，服務覆蓋44個國家和地

- 區，支持14種語言，提供賬戶查詢、轉賬匯款、投資理財、資金支付、跨境支付等多種金融服務。推出跨境貿易平台，為外貿企業提供集智能撮合、在線交易、物流通關和貿易金融等服務於一體的一站式跨境商融服務。
- ◇ 金融市場業務：主承銷歐洲企業首隻公募熊貓債，與近60個國家和地區的境外機構投資者建立銀行間債券及外匯市場交易業務合作關係。為「走出去」和「引進來」客戶提供優質交易服務，新增肯尼亞先令等10個結售匯幣種。完成銀行間外匯市場首筆掛鉤「東京隔夜平均利率」(TONA)的日元利率掉期交易，積極參與首批掛鉤「回購定盤利率」(FDR001和FDR007)的人民幣外匯貨幣掉期交易，持續提升外匯交易業務做市能力和市場競爭力。
 - ◇ 全球資產管理業務：持續推進外匯及跨境理財業務穩健發展。由工銀理財、工銀資管(全球)擔任投資顧問的中國國債指數基金「工銀南方東英富時中國國債指數ETF」已成為境外資金配置中國國債資產的重要渠道。進一步鞏固和擴大跨境託管業務市場領先優勢，全球託管和存託客戶數保持同業領先。
 - ◇ 跨境人民幣業務：推動跨境人民幣產品體系建設及跨境人民幣多場景服務，簡化業務流程提升便利化水平，為企業提供便捷高效的金融服務。積極培育離岸人民幣市場，豐富離岸人民幣投融資產品，推動大宗商品交易、對外承包工程等領域的人民幣計價和結算。推進上海臨港新片區、粵港澳大灣區、海南自貿港等重點發展區域的跨境人民幣業務創新發展。支持跨境電商新業態發展，加強與境內外支付機構、跨境電商平台等主體的合作，持續優化跨境支付業務平台「跨境 e 電通」，提升客戶服務質效。上半年跨境人民幣業務量突破4萬億元。
 - ◇ 持續完善全球網絡佈局，巴拿馬分行正式開業。6月末，本行在49個國家和地區建立了426家境外機構，通過參股標準銀行集團間接覆蓋非洲20個國家，在「一帶一路」沿線21個國家擁有125家分支機構，與142個國家和地區的1,440家境外銀行建立了代理行關係，服務網絡覆蓋六大洲和全球重要國際金融中心。

境外機構主要指標

項目	資產(百萬美元)		稅前利潤(百萬美元)		機構(個)	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 1-6月	2020年 1-6月	2021年 6月30日	2020年 12月31日
港澳地區	208,463	204,181	1,062	888	107	108
亞太地區(除港澳)	154,593	118,253	583	580	91	90
歐洲	88,311	89,030	285	213	75	75
美洲	55,369	51,106	77	149	152	152
非洲代表處	-	-	-	-	1	1
抵銷調整	(42,199)	(44,378)				
小計	464,537	418,192	2,007	1,830	426	426
對標準銀行投資 ⁽¹⁾	4,072	3,887	157	39		
合計	468,609	422,079	2,164	1,869	426	426

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

✧ 6月末，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4,686.09億美元，比上年末增加465.30億美元，增長11.0%，佔集團總資產的8.6%。報告期稅前利潤21.64億美元，增加2.95億美元，

增長15.8%，佔集團稅前利潤的6.7%。各項貸款2,176.22億美元，比上年末增加147.78億美元，增長7.3%；客戶存款1,604.59億美元，增加122.38億美元，增長8.3%。

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）	



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）	



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）	



美洲

機構名稱（國家/地區）

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



非洲

機構名稱（國家/地區）

參股標準銀行（南非）
非洲代表處（南非）

綜合化經營

工銀瑞信

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

- ✧ 6月末，工銀瑞信管理公募基金185隻，管理年金、專戶、專項組合近650個，管理資產總規模突破1.55萬億元，管理養老金投資規模近6,000億元，非貨幣基金規模超3,900億元，股票類基金規模超2,000億元。投資業績保持領先，主動管理的權益基金平均收益率居大型基金公司首位。投資者教育基地在國家級證券期貨投資者教育基地考核中獲評優秀，成為基金行業內首家獲此榮譽的公司。

工銀租賃

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

- ✧ 航空業務主動順應全球航空運輸市場發展趨勢，動態調整業務佈局，進一步提高境內資產佔比，積極支持國產飛機發展。探索貨機租賃等新業務領域，夯實技術運營基礎。

- ✧ 海事金融業務以建設具有國際影響力的國際化、綜合化海事金融服務平台為目標，發揮專業優勢，積極營銷優質客戶，鞏固與行業頭部客戶合作關係。
- ✧ 境內綜合租賃業務緊緊圍繞服務新發展格局，發揮精準服務實體經濟優勢，加大「新基建」「兩新一重」「三新一高」等領域營銷展業，深耕交通、清潔能源、基礎設施、幸福產業、科技創新、醫療健康、住房租賃、集成電路等重點行業，紮實推進創新轉型。

工銀安盛

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

- ✧ 以客戶為中心提升服務水平。實施「重疾先賠」服務升級方案，大幅擴展服務覆蓋範圍。持續做好客戶理賠服務，推出「七免一捷」服務，簡化理賠申請資料，理賠獲賠率達98.5%。積極實施運營數字化轉型，推進個人業務核保、保全、理賠線上化運作。
- ✧ 抓住契機推進期交業務快速增長。全力為客戶做好重疾險配置，重疾期交保費創歷史同期新高。積極提升投資能力，持續優化投資組合結構，實現投資收益大幅增長。

工銀國際

工銀國際主要提供企業融資、投資管理、銷售交易及資產管理等各類金融業務。

- ✧ IPO業務承銷規模繼續保持市場第一梯隊。海外債券承銷規模持續位居市場前列。投資業務積極支持實體經濟各類股權債權融資需求，已投項目業績表現較好。銷售交易業務積極支持優質投資者多元需求。資管業務優化工作持續推進。市場研究獲《亞洲貨幣》「2020年券商評選」中國區排名第一。

工銀投資

工銀投資是國務院確定的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。

- ✧ 聚焦供給側結構性改革戰略部署，多元化拓展募資渠道，服務製造業高質量發展、央企混合所有制改革和民企經濟發展，持續提升服務實體經濟質效。創新開展以組合式基金為載體的「總對總」合作，助力清潔能源發展。充分發揮股東作用，積極參與債轉股企業公司治理；為債轉股企業提供綜合金融服務，有力支持債轉股企業改革發展。

工銀理財

工銀理財主要從事理財產品發行、理財顧問和諮詢、以及中國銀保監會批准的其他業務，擁有普通類衍生產品交易業務資格和外匯業務資格。

- ✧ 持續優化產品佈局和客戶服務體系，推動非現金管理類、混合類、中長期限產品佔比穩步提升，滿足客戶多層次、多元化資產配置和財富管理需求。加快提升主動投資管理能力，強化投研專業化、一體化建設，持續鞏固固定收益、項目類投資核心優勢，積極培育多資產、權益、量化、跨境投資能力，推動產品淨值整體穩定增長。
- ✧ 6月末，工銀理財理財產品餘額12,488億元。其中，個人理財產品餘額9,994億元，佔比80.0%；法人理財產品餘額2,494億元，佔比20.0%。公募理財產品規模佔比96.1%，私募理財產品規模佔比3.9%。可在公開市場交易的標準資產投資餘額10,667億元，佔理財業務投資總資產的74.2%。

主要控股子公司和參股公司情況

境外主要控股子公司

機構	主要業務	2021年6月30日			2021年
		已發行股本/ 實收資本	總資產 (百萬美元)	淨資產 (百萬美元)	1-6月 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	121,420.26	18,289.33	444.93
工銀國際控股有限公司	投資銀行	59.63 億港元	9,031.29	1,913.28	187.88
中國工商銀行(澳門)股份有限公司	商業銀行	5.89 億澳門元	51,043.25	3,653.10	197.69
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	3,834.17	420.76	5.17
中國工商銀行馬來西亞有限公司	商業銀行	8.33 億林吉特	1,033.12	297.99	6.58
中國工商銀行(泰國)股份有限公司	商業銀行	201.32 億泰銖	9,115.10	1,108.26	41.51
中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司	商業銀行	89.33 億堅戈	521.43	72.67	6.96
中國工商銀行新西蘭有限公司	商業銀行	2.34 億新西蘭元	1,463.04	192.63	4.31
中國工商銀行(歐洲)有限公司	商業銀行	4.37 億歐元	7,572.25	724.50	(4.10)
中國工商銀行(倫敦)有限公司	商業銀行	2 億美元	1,638.59	463.08	8.88
工銀標準銀行公眾有限公司	銀行	10.83 億美元	29,213.83	1,367.28	72.10
中國工商銀行(莫斯科)股份公司	商業銀行	108.10 億盧布	968.94	175.86	8.45
中國工商銀行(土耳其)股份有限公司	商業銀行	8.60 億里拉	3,306.33	185.63	20.03
中國工商銀行奧地利有限公司	商業銀行	2 億歐元	820.19	229.47	(0.19)
中國工商銀行(美國)	商業銀行	3.69 億美元	2,997.10	396.63	6.75
工銀金融服務有限責任公司	證券清算、 融資融券	5,000 萬美元	23,026.27	89.33	(12.04)
中國工商銀行(加拿大)有限公司	商業銀行	2.08 億加元	1,669.84	292.04	7.31
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	227.24	35.21	2.50
中國工商銀行(巴西)有限公司	商業銀行	2.02 億雷亞爾	230.18	39.31	(2.44)
中國工商銀行(秘魯)有限公司	商業銀行	1.2 億美元	1,040.12	101.08	4.41
中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司	商業銀行	237.44 億比索	4,404.13	726.19	21.18

境內主要控股子公司

人民幣億元

機構	主要業務	2021年6月30日			2021年
		已發行股本/ 實收資本	總資產	淨資產	1-6月 淨利潤
工銀瑞信基金管理有限公司	基金管理	2	157.55	127.57	14.55
工銀金融租賃有限公司	租賃	180	2,813.50	394.13	14.47
工銀安盛人壽保險有限公司	保險	125.05	2,308.37	173.04	7.51
工銀金融資產投資有限公司	金融資產投資	270	1,626.89	308.69	11.95
工銀理財有限責任公司	理財	160	187.05	171.09	3.33

主要參股公司

標準銀行集團有限公司

標準銀行是非洲最大的銀行，業務範圍涵蓋商業銀行、投資銀行、人壽保險等領域，本行持有其20.06%的普通股。雙方秉持互利共贏的合作精神，在股權合作、客戶拓展、項目融

資、產品創新、風險管理、金融科技、人員交流等方面不斷深化合作。2021年6月末，標準銀行總資產25,379.24億蘭特，淨資產2,234.40億蘭特，上半年實現淨利潤133.21億蘭特。

風險管理

50 全面風險管理體系

50 信用風險

56 市場風險

57 銀行賬簿利率風險

58 流動性風險

59 內部控制與操作風險

59 聲譽風險

59 國別風險

全面風險管理體系

上半年，本行按照「主動防、智能控、全面管」的路徑，以「管住人、管住錢、管好防線、管好底線」為重點，持續推進全面風險管理體系建設。完善全面風險管理制度，加強三道防線建設，提升風險管控合力。優化風險偏好管理體系，加強風險限額管控，深化風控體系智慧轉型。優化風險管理系統建設，完善風險計量模型，提升風險技術手段對全行戰略和業務發展的支持能力。

信用風險

信用風險管理

本行合理把握信貸資產佈局和投放方向，突出支持重點行業、重點區域、重點客戶、重點產品和重大項目。行業方面，緊跟國家戰略規劃導向和信貸結構調整目標，積極支持城鎮基礎設施建設、公共服務等領域的重大項目和民生工程，加大對先進製造業的信貸投放，支持文化旅遊及醫療、教育、養老等消費升級服務業，加強對綠色低碳產業的前瞻佈局。區域方面，支持京津冀、長三角、粵港澳、中部、成渝地區競爭力提升，五大重點區域信貸規模保持高速增長。個人貸款方面，堅持按揭貸款主體地位，優化個人住房貸款投向結構，加強個人消費與經營性貸款風險防控，推進信用卡業務智能風控體系建設。

嚴格管控地方政府債務、房地產和高污染、高耗能(簡稱「兩高」)行業等領域風險。嚴格執行國家關於地方債務管理和融資平台監管政策，重點防範區域財政支付能力和商業化建設運營風險。堅決落實人民銀行、中國銀保監會關於房地產貸款集中度管理制度的要求，穩健開展房地產貸款相關業務。合理控制商業性房地產投融資總量，強化區

域、產品及客戶分類管理，主要支持符合調控政策導向的普通商品住房項目和保障性安居工程項目，積極穩妥推進商業性租賃住房融資業務。貫徹綠色發展理念，加強「兩高」行業投資管控。對鋼鐵、水泥等高碳行業實施「總量控制、有扶有控」的管控政策，持續退出落後產能，積極支持相關行業內低排放企業及節能改造項目，推動高碳行業實現「低碳轉型」。

信用風險分析

6月末，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369,324.66億元，比上年末增加19,156.48億元，請參見「合併財務報表附註44.(a)(i)不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口」。有關本行信用風險資產組合緩釋後風險暴露情況，請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	19,303,579	96.53	17,918,430	96.21
關注	385,357	1.93	411,900	2.21
不良貸款	307,831	1.54	293,978	1.58
次級	131,667	0.66	114,438	0.61
可疑	144,541	0.72	149,926	0.81
損失	31,623	0.16	29,614	0.16
合計	19,996,767	100.00	18,624,308	100.00

6月末，正常貸款193,035.79億元，比上年末增加13,851.49億元，佔各項貸款的96.53%；關注貸款3,853.57億元，減少265.43

億元，佔比1.93%，下降0.28個百分點；不良貸款3,078.31億元，增加138.53億元，不良貸款率1.54%，下降0.04個百分點。

貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日				2020年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	12,098,255	60.5	270,980	2.24	11,102,733	59.6	253,815	2.29
短期公司類貸款	2,920,494	14.6	128,823	4.41	2,643,212	14.2	130,893	4.95
中長期公司類貸款	9,177,761	45.9	142,157	1.55	8,459,521	45.4	122,922	1.45
票據貼現	322,709	1.6	622	0.19	406,296	2.2	622	0.15
個人貸款	7,575,803	37.9	36,229	0.48	7,115,279	38.2	39,541	0.56
個人住房貸款	6,033,415	30.2	14,181	0.24	5,728,315	30.8	16,207	0.28
個人消費貸款	182,189	0.9	2,904	1.59	183,716	0.9	3,668	2.00
個人經營性貸款	657,204	3.3	6,453	0.98	521,638	2.8	6,760	1.30
信用卡透支	702,995	3.5	12,691	1.81	681,610	3.7	12,906	1.89
合計	19,996,767	100.0	307,831	1.54	18,624,308	100.0	293,978	1.58

6月末，公司類不良貸款2,709.80億元，比上年末增加171.65億元，不良貸款率2.24%，下降0.05個百分點。個人不良貸款362.29億

元，減少33.12億元，不良貸款率0.48%，下降0.08個百分點。

按貸款客戶行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日				2020年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	2,674,058	24.9	21,853	0.82	2,467,959	25.2	20,683	0.84
製造業	1,687,576	15.8	68,786	4.08	1,555,382	15.9	65,361	4.20
租賃和商務服務業	1,598,628	15.0	37,469	2.34	1,441,688	14.8	31,242	2.17
水利、環境和公共設施管理業	1,314,155	12.3	7,506	0.57	1,154,201	11.8	8,425	0.73
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,024,717	9.6	4,987	0.49	995,232	10.2	3,977	0.40
房地產業	744,252	7.0	31,911	4.29	701,094	7.2	16,238	2.32
批發和零售業	509,049	4.8	53,024	10.42	437,283	4.5	60,272	13.78
建築業	329,262	3.1	7,852	2.38	260,667	2.7	8,636	3.31
科教文衛	278,572	2.6	8,095	2.91	245,378	2.5	5,462	2.23
採礦業	194,754	1.8	6,317	3.24	177,408	1.8	7,593	4.28
住宿和餐飲業	78,936	0.7	9,637	12.21	83,886	0.9	11,743	14.00
其他	255,865	2.4	5,770	2.26	247,866	2.5	5,495	2.22
合計	10,689,824	100.0	263,207	2.46	9,768,044	100.0	245,127	2.51

本行持續推進行業信貸結構優化調整，加大力度支持實體經濟發展。交通運輸、倉儲和郵政業貸款比上年末增加2,060.99億元，增長8.4%，主要是加大對高速公路、鐵路、城市軌道交通等領域重點項目的支持。水利、環境和公共設施管理業貸款增加1,599.54億元，增長13.9%，主要是穩健支持城鎮基礎建設、生態

環境保護和公共服務等領域的重大項目和民生工程融資需求。租賃和商務服務業貸款增加1,569.40億元，增長10.9%，主要是投資與資產管理、開發區領域貸款增長。製造業貸款增加1,321.94億元，增長8.5%，主要投向5G產業鏈、集成電路、顯示面板、汽車製造、工程機械、醫藥製造等重點領域龍頭骨幹企業。

按地域劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日				2020年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
總行	794,453	4.0	19,849	2.50	772,372	4.1	21,603	2.80
長江三角洲	3,927,712	19.6	48,901	1.25	3,582,682	19.2	45,304	1.26
珠江三角洲	2,981,859	14.9	28,747	0.96	2,746,019	14.8	31,540	1.15
環渤海地區	3,235,457	16.2	83,076	2.57	3,030,552	16.3	71,763	2.37
中部地區	3,003,454	15.0	40,788	1.36	2,789,085	15.0	38,584	1.38
西部地區	3,606,447	18.0	44,196	1.23	3,369,916	18.1	47,788	1.42
東北地區	874,830	4.4	34,150	3.90	841,595	4.5	28,411	3.38
境外及其他	1,572,555	7.9	8,124	0.52	1,492,087	8.0	8,985	0.60
合計	19,996,767	100.0	307,831	1.54	18,624,308	100.0	293,978	1.58

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備				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
期初餘額	223,703	89,151	217,446	530,300	211	-	650	861
轉移：								
至第一階段	23,820	(19,264)	(4,556)	-	-	-	-	-
至第二階段	(12,263)	20,412	(8,149)	-	-	-	-	-
至第三階段	(3,737)	(37,362)	41,099	-	-	-	-	-
本年計提/(回撥)	59,375	20,392	22,500	102,267	(10)	-	-	(10)
本年核銷及轉出	-	-	(44,901)	(44,901)	-	-	-	-
收回已核銷貸款	-	-	3,969	3,969	-	-	-	-
其他變動	(269)	(363)	(902)	(1,534)	(3)	-	-	(3)
期末餘額	290,629	72,966	226,506	590,101	198	-	650	848

註：請參見「合併財務報表附註17.客戶貸款及墊款」。

6月末，貸款減值準備餘額5,909.49億元，其中以攤餘成本計量的貸款減值準備5,901.01億元，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8.48億元。撥備覆蓋率191.97%，比上年末提高11.29個百分點；貸款撥備率2.96%，提高0.11個百分點。

按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	9,135,017	45.7	8,703,068	46.8
質押貸款	1,493,400	7.5	1,401,565	7.5
保證貸款	2,521,203	12.6	2,260,445	12.1
信用貸款	6,847,147	34.2	6,259,230	33.6
合計	19,996,767	100.0	18,624,308	100.0

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2021年6月30日		2020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	64,673	0.32	98,963	0.54
3個月至1年	110,158	0.55	74,820	0.40
1年至3年	75,745	0.38	72,467	0.39
3年以上	16,203	0.08	21,257	0.11
合計	266,779	1.33	267,507	1.44

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

逾期貸款2,667.79億元，比上年末減少7.28億元。其中逾期3個月以上貸款2,021.06億元，增加335.62億元。

重組貸款

重組貸款和墊款176.02億元，比上年末增加56.42億元。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款29.05億元，增加8.50億元。

貸款遷徙率

百分比

項目	2021年	2020年	2019年
	6月30日	12月31日	12月31日
正常	0.7	1.7	1.5
關注	14.4	36.4	26.1
次級	30.1	60.9	36.0
可疑	9.2	19.2	15.6

大額風險暴露管理

本行持續完善大額風險暴露管理體系，根據大額風險暴露業務管理需要，調整大額風險暴露內部限額管理方案，明確控制安排和職責分工，有效管理全行大額風險暴露。

借款人集中度

本行對最大單一客戶的貸款總額佔資本淨額的3.2%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的12.7%。最大十家單一客戶貸款總額4,546.06億元，佔各項貸款的2.3%。

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
最大單一客戶貸款比例（%）	3.2	3.5	3.1
最大十家客戶貸款比例（%）	12.7	14.8	12.6

下表列示了6月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	114,442	0.6
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	65,256	0.3
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	43,802	0.2
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	42,600	0.2
借款人E	金融業	35,709	0.2
借款人F	金融業	31,968	0.2
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	31,685	0.2
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	31,231	0.2
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	29,250	0.1
借款人J	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	28,663	0.1
合計		454,606	2.3

關於信用風險資本計量情況，請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

市場風險

本行持續深化集團市場風險管理。創新金融市場業務產品風險管理體系，建立產品全生命週期風險評估與審查機制；制定2021年度集團市場風險限額方案，嚴控集團市場風險限額；及時開展利率、匯率、商品風險前瞻性分析，加強全球金融市場監測，建立風險快速報告機制；提升市場風險管理系統智能化水平，持續推進全球市場風險管理系統(GMRM)境外機構延伸應用；加快新巴III市場風險標準法落地實施，優化衍生產品交易對手信用風險計量。

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，採用風險價值(VaR)、壓力測試、敏感度分析、敞口分析、損益分析、價格監測等多種方法對交易賬簿產品進行計量管理。持續優化基於交易組合的市場風險限額管理體系，深

化限額指標精細化管理，完善動態管理機制，滿足新產品、新業務時效性要求，依託全球市場風險管理系統(GMRM)實現快速靈活的限額監控及動態調整。

有關交易賬簿風險價值(VaR)情況，請參見「合併財務報表附註44.(c)(i)風險價值(VaR)」。

匯率風險管理

本行密切關注外部環境變化和市場形勢，堅持穩健審慎的匯率風險偏好，落實匯率風險中性管理原則，通過限額管理和風險對沖等手段規避匯率風險，持續增進外匯資產負債匹配程度，加強境外機構資本金保值管理，匯率風險總體可控。本行按季度進行匯率風險敏感性分析和壓力測試，本行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。

外匯敞口

人民幣(美元)百萬元

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
表內外匯敞口淨額	335,175	51,891	402,774	61,593
表外外匯敞口淨額	(190,552)	(29,501)	(198,474)	(30,351)
外匯敞口淨額合計	144,623	22,390	204,300	31,242

有關匯率敏感性分析，請參見「合併財務報表附註44.(c)(ii)匯率風險」。

關於市場風險資本計量情況，請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

銀行賬簿利率風險

2021年上半年，本行堅持實施前瞻主動的利率風險管理策略，組合運用資產負債數量工具、價格工具和衍生工具實施精準調控，持續優化集團資產負債利率組合配置結構，積極應對複雜的國內外經濟金融環境，鞏固跨週期的穩健經營成果。持續推進金融科技深度融合，在「主動防、智能控、全面管」風險管理路徑下打造「量價期險」全要素、「存貸投+表內外」全

覆蓋的利率風險管理機制，提升市場化環境下的利率風險管理能力。

銀行賬簿利率風險分析

利率敏感性分析

假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動，2021年6月末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	上升100個基點		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	(37,398)	(31,182)	37,398	34,099
美元	(5,674)	(6,582)	5,674	6,940
港幣	(604)	(103)	604	104
其他	791	(1,877)	(791)	1,930
合計	(42,885)	(39,744)	42,885	43,073

註：請參見「合併財務報表附註44.(d)銀行賬簿利率風險」。

利率缺口分析

2021年6月末，一年以內利率敏感性累計正缺口4,381.07億元，比上年末減少6,691.39億

元，主要是3個月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24,543.13億元，增加11,301.00億元，主要是1至5年重定價或到期的客戶存款減少所致。

利率風險缺口

人民幣百萬元

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上
2021年6月30日	(8,560,160)	8,998,267	(516,808)	2,971,121
2020年12月31日	(6,378,856)	7,486,102	(1,560,515)	2,884,728

註：請參見「合併財務報表附註44.(d)銀行賬簿利率風險」。

流動性風險

本行堅持穩健審慎的流動性管理策略，集團流動性平穩運行。加大資金監測力度，保持合理充裕的流動性儲備，做好支付高峰、重要節假日、關鍵時點等流動性風險管理。持續優化集團流動性風險管理系統，夯實資金運行監測系統優勢，提升流動性風險計量、管控系統自動化水平。優化多層級、多維度的流動性監測和預警體系，進一步提升集團流動性風險防範能力。

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。

6月末，人民幣流動性比例41.7%，外幣流動性比例85.3%，均滿足監管要求。貸存款比例74.3%。

項目	監管標準		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
	流動性比率（%）	人民幣	≥ 25.0	41.7	43.2
	外幣	≥ 25.0	85.3	91.4	85.9
貸存款比例（%）	本外幣合計		74.3	72.8	71.6

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

淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。淨穩定資金比例為可用的穩定資金與所需的穩定資金之比。2021年二季度末，淨穩定資金比例129.70%，比上季度末上升1.38個百分點，主要是可用的穩定資金增長較快所致。根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》規定披露的淨穩定資金比例定量信息請參見「合併財務報表補充信息」。

2021年第二季度流動性覆蓋率日均值113.67%，比上季度上升0.03個百分點，主要是未來30天現金流入規模有所增加。合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用

的央行準備金以及符合監管規定的可納入流動性覆蓋率計算的一級和二級債券資產。根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》規定披露的流動性覆蓋率定量信息請參見「合併財務報表補充信息」。

6月末，1至3個月的流動性負缺口有所擴大，主要是相應期限到期的客戶存款增加所致；3個月至1年的流動性負缺口有所減小，主要是相應期限到期的客戶貸款及墊款增加所致；1至5年的流動性正缺口有所擴大，主要是相應期限到期的客戶存款減少所致。由於存款保持穩定增長，沉澱率較高，同時持有大量高流動性債券資產，流動性儲備充足，本行整體流動性安全。

流動性缺口分析

人民幣百萬元

	逾期／		3個月					總額
	即時償還	1個月內	1至3個月	至1年	1至5年	5年以上	無期限	
2021年6月30日	(15,134,654)	372,466	(1,443,046)	(219,340)	2,302,729	13,791,421	3,377,231	3,046,807
2020年12月31日	(14,309,956)	335,580	(209,780)	(563,541)	981,145	13,324,640	3,351,427	2,909,515

註：請參見「合併財務報表附註44.(b)流動性風險」。

內部控制與操作風險

內部控制

本行持續優化內部控制機制，積極提升內控管理水平。持續完善總行各業務條線《內部控制手冊》，深化境內分行《內部控制手冊》應用，推動綜合化子公司編製專業條線內部控制手冊。制定印發《2021–2023年內部控制體系建設規劃》，持續推進內部控制體系的完善。持續完善集團合規管理體系，推進合規差異化管理。加強境內分行「統籌管」，強化基層網點合規經理履職水平和專業勝任能力。深化境外機構「分類管」，推進境外合規管理長效機制建設，加強對重點機構的差異化監督與指導。

操作風險管理

本行圍繞監管重點和操作風險管理要求，持續提升操作風險管控水平。細化操作風險限額管理，做好限額指標監控和報告。統籌操作風險與控制自評估工作，持續開展案件風險防控專項行動。聚焦員工異常行為，深入實施網格化智能化排查。構建完善操作風險責任評議認定工作機制，持續優化操作風險管理系統。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。

法律風險

本行持續提升法律風險防控能力，不斷完善前、中、後台全流程系統化風險防控格局。順應金融監管新要求，深入推動重點領域和關鍵環節有關法律風險防控化解，持續完善電子簽約系統功能設計與管理機制，有效提高法律風險管控制度化、系統化水平。

反洗錢

本行嚴格遵循中國及境外機構駐在國(地區)反洗錢法律法規，深入貫徹落實「風險為本」的反洗錢監管要求，認真履行反洗錢法定義務和社會責任。圍繞「強意識、優機制，固基礎、健體系，防風險、重保障」六方面，持續提升集團反洗錢治理能力。健全反洗錢組織架構，完善反洗錢監督考核及激勵約束機制。持續推進境內外客戶身份識別專項治理，強化高風險領域排查及合規督導。聚焦重點風險領域，強化全流程控制和穿透式管理。完善集團涉敏業務管理架構，持續夯實涉敏風險管理基礎。加大資源配置投入，深入推進智能反洗錢3.0系統建設。加強反洗錢培訓與隊伍建設，加快推進「風險為本、防範未然」的洗錢風險管理理念落地深耕。

關於操作風險資本計量情況，請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

聲譽風險

本行持續完善聲譽風險管理體系建設，優化工作機制，不斷提升聲譽風險管理水平。健全聲譽風險事件責任評議及認定機制，加強全流程管理，主動有效化解聲譽風險隱患。針對社會聚焦問題，及時回應公眾關切。組織推進具有影響力的傳播活動，提升本行品牌形象。報告期內，本行聲譽風險平穩，處於可控範圍。

國別風險

2021年上半年，國際政治經濟環境依然複雜嚴峻，本行持續加強國別風險管理。不斷完善國別風險管理政策與流程；密切監測國別風險敞口變化，持續跟踪、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；積極開展國別風險壓力測試，強化國別風險預警，在穩健推進國際化發展戰略的同時有效控制國別風險。

資本管理

上半年，本行持續深化資本管理改革，加強資本節約優化，推進低效資本佔用清理，強化經濟資本管理對風險加權資產的約束作用，持續提升資本使用效率；統籌平衡內源性與外源性資本補充，進一步夯實資本實力，不斷增強服務實體經濟能力。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

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

集團及母公司資本充足率計算結果

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
核心一級資本淨額	2,719,742	2,457,490	2,653,002	2,404,030
一級資本淨額	3,009,641	2,729,057	2,872,792	2,605,594
總資本淨額	3,584,153	3,287,748	3,396,186	3,114,878
核心一級資本充足率 (%)	12.90	12.80	13.18	13.14
一級資本充足率 (%)	14.28	14.21	14.28	14.24
資本充足率 (%)	17.01	17.12	16.88	17.02

6月末，核心一級資本充足率12.90%，一級資本充足率14.28%，資本充足率17.01%，均滿足監管要求。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年6月30日	2020年12月31日
核心一級資本	2,735,240	2,669,055
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	148,534	148,534
盈餘公積	322,933	322,692
一般風險準備	339,678	339,486
未分配利潤	1,576,014	1,508,562
少數股東資本可計入部分	4,028	3,552
其他	(12,354)	(10,178)
核心一級資本扣除項目	15,498	16,053
商譽	7,914	8,107
其他無形資產(土地使用權除外)	3,796	4,582
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(4,192)	(4,616)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	7,980
核心一級資本淨額	2,719,742	2,653,002
其他一級資本	289,899	219,790
其他一級資本工具及其溢價	289,135	219,143
少數股東資本可計入部分	764	647
一級資本淨額	3,009,641	2,872,792
二級資本	574,512	523,394
二級資本工具及其溢價可計入金額	361,131	351,568
超額貸款損失準備	212,134	170,712
少數股東資本可計入部分	1,247	1,114
總資本淨額	3,584,153	3,396,186
風險加權資產⁽²⁾	21,076,877	20,124,139
核心一級資本充足率(%)	12.90	13.18
一級資本充足率(%)	14.28	14.28
資本充足率(%)	17.01	16.88

註：(1) 請參見「合併財務報表附註44.(e)資本管理」。

(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	2021年6月30日	2020年12月31日
信用風險加權資產	19,501,281	18,535,324
內部評級法覆蓋部分	13,234,336	12,279,663
內部評級法未覆蓋部分	6,266,945	6,255,661
市場風險加權資產	161,565	174,784
內部模型法覆蓋部分	70,164	94,238
內部模型法未覆蓋部分	91,401	80,546
操作風險加權資產	1,414,031	1,414,031
合計	21,076,877	20,124,139

關於資本計量的更多信息請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日
一級資本淨額	3,009,641	2,956,971	2,872,792	2,786,578
調整後的表內外資產餘額	37,370,525	36,423,221	35,300,338	35,490,453
槓桿率	8.05%	8.12%	8.14%	7.85%

註：槓桿率披露相關信息請參見「合併財務報表補充信息」。

資本融資管理

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

無固定期限資本債券發行情況

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

本行於2020年9月收到中國銀保監會批覆，同意本行在境外發行不超過等值人民幣

400億元的外幣無固定期限資本債券，並按照有關規定計入本行其他一級資本。

二級資本債券發行進展情況

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

2021年6月，本行2020年度股東年會審議通過《關於發行合格二級資本工具的議案》。

關於本行資本工具發行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。

展望

2021年下半年，中國疫情防控和經濟復蘇成果將進一步鞏固，「十四五」規劃穩步開局，生產需求持續擴大，就業物價基本穩定，微觀基礎明顯改善，市場預期不斷向好，**中國經濟將由持續恢復走向常態化復蘇**，孕育着銀行業發展**新的機遇**。但全球疫情防控不同步、經濟復蘇不平衡、全球主要經濟體貨幣政策轉向預期升溫等外部環境的不確定性，也將影響中國銀行業的**經營佈局和競爭格局**。

奮進新時代、邁進新征程，踏上新的趕考之路，國有大型銀行肩負的責任更重。工商銀行將立足新發展階段，貫徹新發展理念，服務新發展格局。堅持「48字」工作思路，「大、全、穩、新、優、強」發展方位，「三比三看三提高」工作方法，「揚長、補短、固本、強基」戰略佈局，統籌發展和安全，增強現代金融體系的適應性、競爭力、普惠性，以自身高質量發展服務國家的高質量發展。**一是更好地服務創新發展**。完善金融科技研發和創新應用的內部體制機制，幫助科創企業穿越研發推廣週期，增強對前沿科技、國家重大需求、人民生命健康等領域的服務能力，助力科技強國建

設。**二是更好地服務協調發展**。緊抓要素市場開放和區域一體化機遇，通過服務投資撬動、服務聯動、信息互動、運營協同等方式，進一步增強中心城市和城市群的發展帶動優勢，構建城鄉聯動金融服務新模式，以資金流和數據流牽引資金、人才、技術、知識等要素的跨地域配置，支持範圍更廣的共同富裕。**三是更好地服務綠色低碳可持續發展**。堅持綠水青山就是金山銀山理念長遠謀劃，系統運用信貸、債券、基金、信託、租賃等服務優勢，全面推進綠色金融體系建設，在積極服務「碳达峰、碳中和」，支持新舊動能平穩轉換的過程中，實現經濟效益、社會效益、生態效益的同步提升。**四是更好地服務金融開放**。踐行更大範圍、更寬領域、更深層次對外開放戰略，發揮覆蓋國家地區廣泛的觸達優勢，深化「一帶一路」銀行間常態化合作機制，積極聯通兩個市場，用好兩種資源，維護國家金融安全，推動建設更加國際化、市場化、現代化的金融治理體系。**五是更好地服務共享暢通**。聚焦價值創造、市場地位、風險管控和資本約束的生態體系，前瞻謀劃契合消費升級、高質量發展、高水平對外開放、要素市場化配置的服務體系，以金融力量破除妨礙商品服務流通的斷點和障礙，提升服務內外雙循環的金融供給能力。

根據《資本辦法》要求披露的信息

資本充足率

資本充足率計算範圍

資本充足率的計算範圍包括本行以及符合《資本辦法》規定的本行直接或間接投資的金融機構。

風險加權資產情況及資本充足率計算方法、計量結果

請參見「討論與分析—資本管理」。

信用風險

信用風險暴露

人民幣百萬元

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分
公司	11,929,944	1,375,582	10,942,603	1,400,916
主權	—	7,218,061	—	7,019,844
金融機構	—	3,900,121	—	3,472,859
零售	7,438,407	553,662	6,984,921	507,002
股權	—	172,767	—	176,993
資產證券化	—	100,984	—	97,887
其他	—	5,435,597	—	5,359,568
風險暴露合計	19,368,351	18,756,774	17,927,524	18,035,069

報告期末本行逾期及不良貸款情況、貸款損失準備情況請參見「討論與分析—風險管理」。

市場風險

市場風險資本要求

人民幣百萬元

風險類型	2021年6月30日	2020年12月31日
內部模型法覆蓋部分	5,613	7,539
內部模型法未覆蓋部分	7,312	6,444
利率風險	3,980	3,405
商品風險	3,294	3,015
期權風險	38	24
合計	12,925	13,983

註：根據監管機構批准的資本管理高級方法實施範圍，本行市場風險內部模型法覆蓋範圍包括集團匯率風險、母公司及工銀加拿大利率一般風險、母公司商品風險，內部模型法未覆蓋部分採用標準法計量。

本行採用歷史模擬法(選取99%的置信區間、10天的持有期，250天歷史數據)計量風險價值並應用於內部模型法資本計量。

風險價值(VaR)情況

人民幣百萬元

項目	2021年1-6月				2020年1-6月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
一般風險價值	596	651	839	497	1,492	1,703	2,107	1,394
利率風險	307	547	811	254	374	201	430	92
匯率風險	418	486	913	235	1,321	1,666	1,996	1,321
商品風險	197	258	503	93	142	122	261	40
壓力風險價值	1,227	900	1,396	587	1,492	1,716	2,107	1,394
利率風險	747	669	811	467	374	262	430	153
匯率風險	1,019	782	1,206	394	1,329	1,752	2,082	1,329
商品風險	281	285	503	153	142	124	261	38

操作風險

本行採用標準法計量操作風險資本要求。2021年6月末操作風險資本要求為1,131.22億元。

銀行賬簿利率風險

報告期末本行按主要幣種劃分的銀行賬簿利率敏感性分析請參見「討論與分析—風險管理」。

銀行賬簿股權風險

人民幣百萬元

股權類型	2021年6月30日			2020年12月31日		
	公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾	公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾
金融機構	29,057	15,756	10,673	28,675	15,423	9,025
公司	15,792	119,456	(3,271)	12,686	126,595	(2,709)
合計	44,849	135,212	7,402	41,361	142,018	6,316

註：(1) 公開交易股權投資是指被投資機構為上市公司的股權投資，非公開交易股權投資是指被投資機構為非上市公司的股權投資。

(2) 未實現潛在的風險損益是指資產負債表已確認而損益表上未確認的未實現利得或損失。

資本市場關注的熱點問題

重點戰略執行成效

報告期內，本行持續推進「揚長、補短、固本、強基」四大佈局實施，機構、公司、交易、結算四大長板業務繼續保持高位增長，重點戰略協同推進取得明顯成效。

第一個人金融銀行戰略縱深發展，協同優勢逐漸顯現。一是**GBC(政務、產業、消費)三端協同聯動**。通過打造客戶、資金、信息閉環，做到GBC三端相互融合、互為促進。發揮好本行「大資金流量」的優勢，變流量為存量，不斷提高資金留存率。發揮G端、B端源頭客戶合作優勢，輻射帶動下游資金留存及C端代發業務。報告期內，C端重點場景獲客活客約1,800萬人。二是**客戶基礎進一步夯實**。報告期末，個人金融資產規模達16.6萬億元，總量再創歷史新高，繼續保持全市場領先地位。其中，人民幣儲蓄存款日均規模增量超8,000億元。三是**流量活性持續攀升**。本行通過優化調整機構職能，整合科技力量，加強場景建設、流程統籌、服務統籌、運營統籌、渠道統籌，形成科學規範、自上而下的高效率組織體系，持續推進數字化轉型。報告期末，個人手機銀行客戶4.43億戶，個人手機銀行當月活躍客戶超1億戶，保持同業領先。

城鄉聯動發展戰略高水平、高起點佈局。一是統籌構建「城市+鄉村」、「實體+數字」、「線上+線下」的金融服務鄉村振興戰略新佈局。發佈《中國工商銀行金融支持鄉村振興行

動方案》和「工銀『興農通』」品牌，依託本行城市金融和金融科技的優勢賦能鄉村金融。報告期末，線下渠道縣域覆蓋率已超85%，縣域個人客戶快速增長。二是**優化投融資供給**。加強服務創新，推出150條涉農產業鏈供應鏈融資產品、60餘個區域特色支農產品，承銷鄉村振興債156億元，6月末，普惠型農戶經營性貸款和普惠型涉農小微企業貸款比年初增長37.4%。三是**科技賦能成效初顯**。打造「數字鄉村」綜合服務平台，面向縣鄉村提供政務、財務、村務、黨務、金融服務於一體的綜合服務，覆蓋31省、181地市；研發投產「興農撮合」專區，為50個國家現代農業產業園、50個優勢特色產業集群和298個農業產業強鎮及其涵蓋的8萬個經營主體，提供撮合綜合服務。

其他重點戰略協同提升。境內外匯業務首選銀行戰略落實走深。境內外匯業務客戶顯著增長，外匯業務渠道網點更加完善，「存貸匯兌」業務指標呈現良好增勢。報告期末，外匯存款增量、外匯貸款餘額行業領先，國際結算、跨境人民幣結算、代客結售匯業務量快速增長，市場佔比連續多個季度保持提升態勢。**重點區域競爭力提升戰略紮實推進。**報告期末，本行在京津冀、長三角、粵港澳大灣區、中部地區、成渝地區五大重點區域合計各項貸款餘額超過13萬億元。

財富管理業務的發展與創新

本行積極把握資管新規轉型期居民財富配置多元化需求，加快集團內銀行、理財、基金、保險等多元業務鏈條整合與重塑，為客戶提供一站式產品選擇及專業的投顧服務，打造有競爭力、可持續的財富管理業務模式。報告期末，本行管理資產規模達到4.67萬億元，資產託管規模20.64萬億元，保持國內最大資產管理金融集團的比較優勢。

服務全量客戶資產負債表。本行持續強化從存貸款經營思維向服務客戶資產負債表管理理念轉變，對個人客戶推進AUM金融資產管理，對公司客戶推進FPA融資總量管理，為超過6.9億個人客戶、920萬戶公司客戶、1,930萬養老金客戶及19.8萬私人銀行客戶提供了多元化、個性化的財富管理服務。

打造全集團、多維度的財富管理產品線。本行依託集團資產管理、託管、養老金等業務優勢，聯動基金、保險、租賃、投行、理財等綜合化子公司，持續提升投資管理與研究能力，構建全市場配置資金、全業務鏈創造價值的資管業務體系，為客戶提供多元化、一體化的專業服務。報告期末，工銀瑞信管理資產總規模1.55萬億元，其中公募基金規模7,235億元；工銀理財理財產品規模1.25萬億元；其他資產管理平台還包括工銀安盛、工銀投資、工銀國際等下設的資產管理業務板塊，資產管理規模亦保持快速增長勢頭。

搭建開放式財富管理平台。除了自身豐富的產品體系，本行還充分發揮強大的數字化、平台化優勢，為客戶打造線上一站式綜合「金融超市」，不斷完善開放式財富管理體系建設。以「工銀 e 錢包」為載體，提供涵蓋賬戶管理、資金管理、投資理財、融資信貸以及消

費繳費等5大類22種產品服務，用戶無論是否擁有工行賬戶，均可通過工行合作夥伴的線上平台享受便捷易得的金融服務，目前服務客戶累計超過3,500萬戶。優選基金推出定制的工銀財富基金指數，助力實現客戶財富的保值增值，截至6月末，該指數系列旗下的工銀股混基金指數自發佈以來累計收益率108.93%，大幅超越市場主要指數。

持續強化科技對財富管理的賦能。一是智慧營銷體系拓展財富管理生態圈。從生命週期、行為偏好、資產負債特徵等多維度對客戶進行360°全景式畫像，能夠為全量個人客戶實時計算、定制個性化金融服務方案。整合線上線下渠道，形成立體化營銷體系，推出互動式線上「雲網點」、客戶經理「雲工作室」等非接觸金融服務。全面升級智能服務「工小智」，擁有84個智能服務入口，應答準確率97%以上。運用同業領先的區塊鏈技術，服務雄安等多地的徵遷基金管理及其他財富管理業務。金融同業首家自主研發物聯網金融服務平台，實現人、物、場互聯互通，為投後管理、業務運營、融資抵質押品監控等提供技術支撐，進一步豐富生態場景。**二是智能風控體系為財富安全保駕護航。**全面推動風險管理由「人控」、「機控」向「智控」轉變，構建了2,000多個風控模型、4,000多個風險指標，首創企業級跨領域智慧反欺詐平台——融安 e 信，服務企業客戶超5.6萬家，累計避免客戶損失162億。**三是「核心業務系統+開放式生態系統」的新型科技架構打造無界工行。**依託智慧銀行生態系統ECOS，將智能科技融入財富管理領域，在API接口種類、場景覆蓋量、SaaS產品數量、合作夥伴數量排在同業首位。在安全和隱私保護的前提下，科技硬實力為大財富管理平台建設和無界工行在財富管理領域的拓展提供持久動力。

股本變動及主要股東持股情況

普通股股份變動情況

股份變動情況表

單位：股

	2020年12月31日		報告期內增減	2021年6月30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》(2007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，未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號——半年度報告的內容與格式(2021年修訂)》第二章第九節的規定需予以披露的公司債券。

有關本行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28.已發行債務證券；31.其他權益工具」。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」。

股東數量和持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為691,002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114,805戶，A股股東576,197戶。

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	持股比例 (%)	持股總數	質押、標記或凍結的股份數量	報告期內股份增減變動情況
匯金公司	國家	A股	34.71	123,717,852,951	無	-
財政部	國家	A股	31.14	110,984,806,678	無	-
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽³⁾	境外法人	H股	24.18	86,168,673,088	未知	1,071,457
社保基金理事會 ⁽⁴⁾	國家	A股	3.46	12,331,645,186	無	-
中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品	其他	A股	1.03	3,687,330,676	無	-
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	0.68	2,416,131,540	無	-24
香港中央結算有限公司 ⁽⁵⁾	境外法人	A股	0.36	1,276,453,015	無	90,332,762
中央匯金資產管理有限責任公司 ⁽⁵⁾	國有法人	A股	0.28	1,013,921,700	無	-
中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬	其他	A股	0.13	468,222,788	無	-2,126,500
太平人壽保險有限公司—傳統—普通保險產品—022L—CT001滬	其他	A股	0.11	387,807,151	無	-

註：(1) 以上數據來源於本行2021年6月30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)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至2021年6月30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，持股總數中包含社保基金理事會、平安資產管理有限責任公司、Temasek Holdings (Private) Limited和中國人壽保險(集團)公司持有本行的H股。

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

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

股本變動及主要股東持股情況

控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

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

截至2021年6月30日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等普通股股份的權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

A股股東

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

註：(1) 截至2021年6月30日，根據本行股東名冊顯示，匯金公司登記在冊的本行股票為123,717,852,951股，匯金公司子公司中央匯金資產管理有限責任公司登記在冊的本行股票為1,013,921,700股。

(2) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

H股股東

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	佔H股比重 ⁽⁴⁾ (%)	佔全部普通股 股份比重 ⁽⁴⁾ (%)
平安資產管理 有限責任公司 ⁽¹⁾	投資經理	12,168,809,000	好倉	14.02	3.41
社保基金理事會 ⁽²⁾	實益擁有人	8,663,703,234	好倉	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	所控制的 法團的權益	7,317,475,731	好倉	8.43	2.05
	實益擁有人	205,750,000	好倉	0.24	0.06
中國人壽保險 (集團)公司 ⁽³⁾	所控制的 法團的權益	5,005,191,000	好倉	5.77	1.40
	合計	5,210,941,000		6.00	1.46

- 註：(1) 經平安資產管理有限責任公司確認，該等股份為平安資產管理有限責任公司作為投資經理代表若干客戶(包括但不限於中國平安人壽保險股份有限公司)持有，係根據平安資產管理有限責任公司截至2021年6月30日止最後須予申報之權益披露而作出(申報日期為2019年6月12日)。中國平安人壽保險股份有限公司和平安資產管理有限責任公司均為中國平安保險(集團)股份有限公司的附屬公司。因平安資產管理有限責任公司作為投資經理可代表客戶對該等股份全權行使投票權及獨立行使投資經營管理權，亦完全獨立於中國平安保險(集團)股份有限公司，故根據香港《證券及期貨條例》，中國平安保險(集團)股份有限公司採取非合計方式，豁免作為控股公司對該等股份權益進行披露。
- (2) 根據社保基金理事會向本行提供的資料，報告期末，社保基金理事會持有本行H股7,946,049,758股。
- (3) 根據中國人壽保險(集團)公司於2020年11月11日披露的權益信息，中國人壽保險股份有限公司為中國人壽保險(集團)公司的受控制法團，共持有好倉權益H股4,874,071,000股，分別佔H股及全部普通股比重的5.62%及1.37%。
- (4) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

優先股相關情況

報告期優先股發行上市情況

報告期內，本行未發行優先股。

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24戶，境內優先股「工行優2」股東數量為34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	期末	持股比例 (%)	持有	質押或
			增減	持股數量		有限售條件 股份數量	凍結的 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	78.4	-	未知
		歐元境外優先股	-	40,000,000	21.6	-	未知

- 註：(1) 以上數據來源於2021年6月30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。

股本變動及主要股東持股情況

「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	質押或 凍結的 股份數量
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	-	200,000,000	44.4	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	11.1	-	無
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	35,000,000	7.8	-	無
中國平安人壽保險股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	30,000,000	6.7	-	無
交銀施羅德資產管理有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	18,000,000	4.0	-	無
中國國際金融股份有限公司	國有法人	境內優先股	3,000,000	18,000,000	4.0	-	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
中銀國際證券股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
中國煙草總公司山東省公司	其他	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無
中國煙草總公司黑龍江省公司	其他	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無
中國平安財產保險股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無

註：(1) 以上數據來源於本行2021年6月30日的「工行優1」境內優先股股東名冊。

- (2) 中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」由中國人壽保險股份有限公司管理；「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品」由中國平安人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係；匯金公司是中國國際金融股份有限公司的控股股東。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	質押或 凍結的 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
中國國際金融股份有限公司	國有法人	境內優先股	99,250,000	99,250,000	14.2	-	無
中銀國際證券股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	70,000,000	10.0	-	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	70,000,000	10.0	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	7.1	-	無
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
博時基金管理有限公司	國有法人	境內優先股	-120,450,000	29,550,000	4.2	-	無
華寶信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	21,200,000	21,200,000	3.0	-	無
北京銀行股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	20,000,000	2.9	-	無

註：(1) 以上數據來源於本行2021年6月30日的「工行優2」境內優先股股東名冊。

(2) 上海煙草集團有限責任公司、中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」由中國人壽保險股份有限公司管理；匯金公司是中國國際金融股份有限公司的控股股東。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

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

本行於2021年8月27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，擬於2021年9月24日派發「工行優2」股息，票面股息率4.2%（含稅為4.2%，境內優先股股東所獲得股息收入的應付稅項由境內優先股股東根據相關法律法規承擔），派息總額為人民幣29.40億元；擬於2021年9月23日派發境外美元優先股股息，股息率3.58%（不含稅為3.58%，即為境外美元優先股股東實際取得的股息率），派發美元優先股股息約1.153億美元，其中支付給優先股股東約1.038億美元，代扣代繳所得稅約0.115億美元。

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

董事、監事、高級管理人員基本情況

截至業績披露日，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事12名，其中，執行董事2名，即陳四清先生和廖林先生；非執行董事5名，即盧永真先生、鄭福清先生、馮衛東先生、曹利群女士和陳怡芳女士；獨立非執行董事5名，即梁定邦先生、楊紹信先生、沈思先生、努特·韋林克先生和胡祖六先生。

本行監事會共有6名監事，其中，股東代表監事2名，即黃良波先生和張煒先生；職工代表監事2名，即黃力先生和吳翔江先生；外部監事2名，即瞿強先生和沈炳熙先生。

本行共有高級管理人員10名，即陳四清先生、廖林先生、王景武先生、張文武先生、徐守本先生、張偉武先生、王百榮先生、官學清先生、熊燕女士和宋建華先生。

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。

新聘、解聘情況

董事

2021年2月25日，本行董事會選舉廖林先生為本行副董事長，其任職資格於2021年3月獲中國銀保監會核准。2021年6月21日，本行2020年度股東年會選舉陳怡芳女士為本行非執行董事，其任職資格於2021年8月獲中國銀保監會核准。2021年7月29日，本行2021年第一次臨時股東大會選舉王景武先生為本行執行董

事，其任職資格待中國銀保監會核准。王景武先生擔任本行執行董事的任期自中國銀保監會核准之日起計算。2021年8月27日，本行董事會提名董陽先生為本行非執行董事候選人。董陽先生任本行非執行董事須提交本行股東大會進行審議表決，表決通過後報中國銀保監會核准任職資格。董陽先生擔任本行非執行董事的任期自中國銀保監會核准之日起計算。

2021年2月，梅迎春女士因任期屆滿不再擔任本行非執行董事。

監事

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

2021年3月，楊國中先生因工作變動不再擔任本行股東代表監事、監事長。

高級管理人員

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

董事、監事個人信息變動情況

無。

公司治理

公司治理概述

報告期內，本行嚴格遵守相關法律、監管法規及上市地交易所上市規則的要求，不斷推動黨的領導與公司治理有機融合，持續提升公司治理水平和高質量發展能力。

充分發揮董事會在公司治理和戰略決策中的關鍵作用。持續加強董事會自身建設，有序推進董事會成員換屆工作，確保董事會架構依法合規。不斷夯實公司治理制度基礎，完善董事會運作機制，注重培育公司治理文化。持續加強集團透明度建設，積極完善集團治理，持續提升公司治理的合規性、穩健性和有效性。推進全面、全球、全員、全程、全額、全新的風險管理體系建設。

重視發揮監事會的監督職能。圍繞全行發展戰略和改革創新目標任務，積極開展監督工作，切實發揮監事會在公司治理中的重要作用。

企業管治守則

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

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

股東大會

截至業績披露日，本行於2021年6月21日召開2020年度股東年會，2021年7月29日召開2021年第一次臨時股東大會。上述股東大會均嚴格按照有關法律法規召集、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，詳情請參見本行在上交所網站、香港交易所「披露易」網站和本行網站發佈的日期為2021年6月21日和2021年7月29日的公告。

利潤及股息分配

本行現金分紅政策的制定及執行情況符合本行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。

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

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」。

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。

環境和社會責任

履行社會責任

報告期內，本行落實實現碳達峰碳中和目標要求，綜合運用「貸+債+股+代+租+顧」投融資工具，大力開展綠色金融產品和服務創新，加大綠色產業投融資支持；綠色貸款、綠色債券承銷及投資等綠色投融資總量、增量均保持同業領先；大力承銷發行「碳中和」債，積極推進綠色金融債券發行；全國碳市場綜合金融服務對接取得進展；子公司工銀瑞信推出基金行業首隻獲批發行的ESG主題ETF基金；金融支持「綠色金融改革創新試驗區」建設提速；綠色金融產品及服務創新多點推進，前瞻研究等工作取得新進展。

綠色信貸

持續完善綠色金融政策體系，加強綠色金融專項政策支持，全方位推動投融資結構綠色調整；加強環境（氣候）與社會風險管理，全面實施投融資綠色分類管理，積極推進投融資環境（氣候）與社會風險系統管控。截至6月末，本行投向節能環保、清潔生產、清潔能源、生態環境、基礎設施綠色升級、綠色服務等綠色產業的貸款餘額21,544.58億元，較年初增加3,087.39億元。

截至6月末，本行綠色貸款支持的綠色項目折合節約標準煤4,694萬噸、減少二氧化碳排放9,562萬噸。

綠色債券

報告期內完成24隻綠色債券的主承銷工作，協助各類發行人募集資金563.95億元，主承銷規模217.28億元，市場排名第一；截至6

月末，累計發行境外綠色債券金額合計98.3億美元。

綠色辦公

本行依託辦公信息化，在全行範圍內實施「無紙化」辦公，推行無紙化會議和培訓。嚴格公務用車使用和管理，強化車輛的規範化運營、保養及維護，及時更新低排放標準機動車，提倡綠色低碳出行。設置完善的能源管理三級網絡體系，通過對機電設備的日常保養維護和節能技術改造，實現設備經濟運行，把節能理念貫穿到設備安全運行和技術改造全過程，取得良好經濟效益和社會效益。

環境與社會風險管理

本行持續強化投融資環境與社會風險管理，嚴格遵守生態保護紅線、環境質量底線、資源利用上線以及土地、健康、安全等硬約束。積極借助行內外數據，將企業環境和社會風險信息嵌入信貸管理系統，逐步實現環境和社會風險的系統化、自動化管理。

國際交流與合作

本行根據《巴黎協定》指導原則與目標方向，加強多領域國際交流與合作，共同推動全球經濟低碳轉型。報告期內，本行主動參與可持續發展國際治理，依託「一帶一路」銀行間常態化合作機制(BRBR)開展綠色金融國際交流合作；積極參與聯合國環境署金融行動機構(UNEP FI)活動；共同推廣「一帶一路」綠色投資原則(GIP)推廣合作；紮實推進氣候變化相關財務信息披露工作組(TCFD)框架落地實施工作；研究並發佈「一帶一路」綠色金融(投資)指數。

鞏固拓展脫貧攻堅成果、服務鄉村振興情況

本行貫徹落實鄉村振興戰略，按照「國家所需、金融所能、工行所長」，制定實施城鄉聯動發展戰略，積極推進金融服務鄉村振興。

健全機制體制，強化統籌推進。成立「金融服務鄉村振興工作領導小組」「金融服務鄉村振興工作推進委員會」，設立「鄉村振興辦公室」統籌全行服務鄉村振興工作，從政策、融資、產品、服務、科技等多方面着手，積極提升鄉村振興工作質效。

城鄉聯動發展，明確發展路徑。制定《中國工商銀行關於實施城鄉聯動發展戰略 服務鄉村振興的意見》及《中國工商銀行金融支持鄉村振興行動方案》，以「興農」為目標，出台金融支持鄉村振興的15條行動舉措，着力推動金融供給水平、綠色金融服務、融智服務效能、金融科技支撐、助農惠農能力等「五大提升」，開創城鄉聯動發展、服務鄉村振興的新格局。

打造統一品牌，構建服務體系。推出鄉村振興金融服務統一品牌——工銀「興農通」，致力於構建全面覆蓋農業、農村、農民的鄉村金融服務體系，為鄉村客群提供貼心、溫暖、便捷的客戶體驗，推動金融興村、興業、興民，融匯通達、全心全意服務「三農」。

加大融資投入，豐富產品體系。截至6月末，本行已超額實現「涉農貸款持續增長」和「普惠型涉農貸款增速高於各項貸款平均增速」的目標，為農業龍頭企業發行9隻156億元鄉村振興債，同時還為涉農小微客戶打造了鄉村振興專屬線上普惠貸款產品「工銀興農貸」。不斷豐富和創新鄉村金融產品，深化「數字」金融服務。截至6月末，本行涉農貸款餘額25,048.06億元，比年初增加2,475.90億元。

持續完善定點幫扶工作，助力定點幫扶地區鄉村振興。制定《2021年定點幫扶工作計劃》，全面部署定點幫扶工作。加大金融資源投入，持續向基礎設施項目發放貸款，支持定點幫扶地區完善基礎設施建設。堅持教育幫扶，在定點幫扶地區開展「童心港灣」項目，守護農村留守兒童健康成長。強化消費幫扶，發揮自有電商平台優勢，對脫貧地區幫扶商戶實施保證金、手續費「雙免」、營銷費用重點傾斜等優惠政策，開展脫貧縣大宗農產品線上撮合，幫助銷售脫貧地區農產品。

消費者權益保護

本行貫徹落實消費者權益保護各項法律法規和監管要求，多措並舉保護消費者合法權益。持續完善消費者權益保護制度辦法，做好金融產品消費者權益保護審查，積極保障消費者權益並提升客戶體驗。持續加強老年客戶金融服務，着重提升老年客戶金融獲得感和滿意度。

堅持「以客戶為中心」經營理念，全面加強客戶投訴管理，不斷提升客戶訴求解決體驗和服務水平。健全投訴管理長效機制，持續暢通投訴受理渠道，切實履行投訴處理主體責任，強化信息系統支撐作用，有效提高客戶投訴管理規範化水平。

線上線下有機聯動，開展「『3•15』消費者權益保護教育宣傳週」「普及金融知識 守住『錢袋子』」等消費者權益保護宣教活動，加強重點內容和特殊群體宣教力度，提升消費者金融素養和風險防範能力。設計製作本行消費者權益保護標識，建設消費者權益保護宣教素材庫，不斷提升消費者權益保護宣教的規範化水平和工作質效。深入開展消費者權益保護「春訓行動」，提升全行消費者權益保護意識和工作水平，推動消費者權益保護監管政策更好落地見效。

重要事項

募集資金的使用情況

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

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

控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金情況 報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金的情況。

重大訴訟、仲裁事項 報告期內，本行無重大訴訟、仲裁事項。本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟、仲裁，大部分是由本行為收回不良貸款而提起的，也包括因與客戶糾紛等原因產生的訴訟、仲裁。截至2021年6月30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59.13億元，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。

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。

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

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42.關聯方披露」。

重大合同及其履行情況

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

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

其他重大合同 報告期內，本行未發生需披露的其他重大合同。

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

重要事項

承諾事項

截至2021年6月30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2021年6月30日，匯金公司嚴格履行上述承諾，無違反承諾的行為。
		2010年11月/ 無具體期限	中國工商銀行股份有限公司A股配股說明書		
社保基金理事會	A股股份履行禁售期義務承諾	2019年12月起生效/3年以上	全國社會保障基金理事會簡式權益變動報告書	根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)有關規定，社保基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。	截至2021年6月30日，社保基金理事會嚴格履行上述承諾，無違反承諾的行為。

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

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。

董事及監事的證券交易 本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。報告期內，經向本行所有董事、監事查詢，本行董事及監事均表示遵守了上述守則。

董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益 截至2021年6月30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條載入有關規定所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港《上市規則》的附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

審閱中期報告情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2021中期財務報告已經德勤華永會計師事務所(特殊普通合伙)和德勤•關黃陳方會計師行分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行中期報告已經本行董事會審計委員會審議通過。

披露報告期內合併報表範圍虧損超過上年末淨資產10%的虧損情況、虧損原因以及對本行經營和償債能力的影響 不適用。

審閱報告及中期財務報告



目錄

	頁次		頁次
合併財務報表審閱報告	84	25. 賣出回購款項	120
未經審計中期合併財務報表		26. 存款證	120
合併利潤表	85	27. 客戶存款	120
合併綜合收益表	86	28. 已發行債務證券	120
合併財務狀況表	87	29. 其他負債	123
合併股東權益變動表	89	30. 股本	123
合併現金流量表	91	31. 其他權益工具	124
合併財務報表附註		32. 儲備	128
1. 公司簡介	93	33. 其他綜合收益	129
2. 編製基礎及會計政策	93	34. 現金及現金等價物	129
3. 利息淨收入	95	35. 在結構化主體中的權益	130
4. 手續費及佣金淨收入	95	36. 金融資產的轉移	131
5. 交易淨收入/(支出)	96	37. 股票增值權計劃	132
6. 金融投資淨收益	96	38. 承諾和或有負債	133
7. 其他營業淨收入	96	39. 委託資金及貸款	134
8. 營業費用	97	40. 質押資產	135
9. 資產減值損失	97	41. 受託業務	135
10. 所得稅費用	97	42. 關聯方披露	135
11. 股利	98	43. 分部信息	140
12. 每股收益	98	44. 金融工具風險管理	145
13. 現金及存放中央銀行款項	99	45. 金融工具的公允價值	168
14. 存放和拆放同業及其他金融機構款項	99	46. 報告期後事項	174
15. 衍生金融工具	100	47. 比較數據	174
16. 買入返售款項	104	48. 合併財務報表的批准	174
17. 客戶貸款及墊款	105	合併財務報表補充信息	175
18. 金融投資	107		
19. 對聯營及合營企業的投資	112		
20. 物業和設備	114		
21. 遞延所得稅資產和負債	115		
22. 其他資產	117		
23. 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	119		
24. 同業及其他金融機構存放和拆入款項	119		

合併財務報表審閱報告

Deloitte.

德勤

致中國工商銀行股份有限公司董事會：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了後附第85頁至第174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，包括2021年6月30日的合併財務狀況表，截至2021年6月30日止六個月的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及若干財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號 — 中期財務報告》(「國際會計準則第34號」)的要求編製中期財務報告。按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述合併財務報表是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述合併財務報表發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照國際審計和鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號 — 獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行的。合併財務報表的審閱工作包括主要向財務會計負責人員進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述合併財務報表沒有在所有重大方面按照國際會計準則第34號編製。

德勤•關黃陳方會計師行

執業會計師

香港

2021年8月27日

合併利潤表

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
利息收入	3	563,802	543,132
利息支出	3	(227,509)	(223,241)
利息淨收入	3	336,293	319,891
手續費及佣金收入	4	83,232	82,207
手續費及佣金支出	4	(7,289)	(6,649)
手續費及佣金淨收入	4	75,943	75,558
交易淨收入/(支出)	5	6,047	(1,635)
金融投資淨收益	6	2,952	7,987
其他營業淨收入	7	5,171	545
營業收入		426,406	402,346
營業費用	8	(94,991)	(87,925)
資產減值損失	9	(124,547)	(125,456)
營業利潤		206,868	188,965
分佔聯營及合營企業收益		1,202	386
稅前利潤		208,070	189,351
所得稅費用	10	(43,561)	(39,555)
淨利潤		164,509	149,796
本期利潤歸屬於：			
母公司股東		163,473	148,790
非控制性權益		1,036	1,006
淨利潤		164,509	149,796
每股收益			
— 基本(人民幣元)	12	0.46	0.42
— 稀釋(人民幣元)	12	0.46	0.42

合併綜合收益表

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
本期淨利潤		164,509	149,796
其他綜合收益的稅後淨額：	33		
(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		993	(222)
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益		2	(13)
(iii) 其他		1	3
(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		(982)	2,043
(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		654	1,039
(iii) 現金流量套期儲備		899	(869)
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益		(98)	1,075
(v) 外幣財務報表折算差額		(4,089)	(2,535)
(vi) 其他		383	(428)
本期其他綜合收益小計		(2,237)	93
本期綜合收益總額		162,272	149,889
本期綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		161,200	148,850
非控制性權益		1,072	1,039
		162,272	149,889

合併財務狀況表

2021年6月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2021年6月30日 (未經審計)	2020年12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	3,652,276	3,537,795
存放和拆放同業及其他金融機構款項	14	1,018,469	1,081,897
衍生金融資產	15	111,102	134,155
買入返售款項	16	1,014,726	739,288
客戶貸款及墊款	17	19,452,291	18,136,328
金融投資	18	8,845,650	8,591,139
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		701,972	784,483
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		1,609,127	1,540,988
— 以攤餘成本計量的金融投資		6,534,551	6,265,668
對聯營及合營企業的投資	19	43,015	41,206
物業和設備	20	283,447	286,279
遞延所得稅資產	21	74,926	67,713
其他資產	22	640,382	729,258
資產合計		35,136,284	33,345,058

合併財務狀況表

2021年6月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2021年6月30日 (未經審計)	2020年12月31日 (經審計)
負債			
向中央銀行借款		42,668	54,974
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	23	88,383	87,938
衍生金融負債	15	87,505	140,973
同業及其他金融機構存放和拆入款項	24	2,977,531	2,784,259
賣出回購款項	25	299,476	293,434
存款證	26	305,517	335,676
客戶存款	27	26,602,333	25,134,726
應交所得稅		61,253	89,785
遞延所得稅負債	21	2,999	2,881
已發行債務證券	28	781,671	798,127
其他負債	29	840,141	712,770
負債合計		32,089,477	30,435,543
股東權益			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	30	356,407	356,407
其他權益工具	31	295,811	225,819
儲備	32	799,230	800,718
未分配利潤		1,578,442	1,510,558
		3,029,890	2,893,502
非控制性權益		16,917	16,013
股東權益合計		3,046,807	2,909,515
負債及股東權益合計		35,136,284	33,345,058

陳四清
董事長

廖林
副董事長、行長

劉亞干
財會機構總經理

合併股東權益變動表

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於母公司股東的權益													
	儲備										未分配利潤	合計	非控制性權益	股東權益合計
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計				
2021年1月1日	356,407	225,819	148,640	322,911	339,701	22,377	(27,882)	(4,725)	(304)	800,718	1,510,558	2,893,502	16,013	2,909,515
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	163,473	163,473	1,036	164,509
其他綜合收益(附註33)	-	-	-	-	-	520	(3,992)	913	286	(2,273)	-	(2,273)	36	(2,237)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	520	(3,992)	913	286	(2,273)	163,473	161,200	1,072	162,272
2020年度普通股股利(附註11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(94,804)	(94,804)	-	(94,804)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	240	-	-	-	-	-	240	(240)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	193	-	-	-	-	193	(193)	-	-	-
其他權益工具持有者投入資本	-	69,992	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,992	-	69,992
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(168)	(168)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	352	-	-	-	352	(352)	-	-	-
2021年6月30日(未經審計)	356,407	295,811	148,640	323,151	339,894	23,249	(31,874)	(3,812)	(18)	799,230	1,578,442	3,029,890	16,917	3,046,807

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.56億元及子公司提取盈餘公積人民幣1.84億元。

(ii) 含境外分行提取一般準備人民幣0.23億元及子公司提取一般準備人民幣1.70億元。

	歸屬於母公司股東的權益													
	儲備										未分配利潤	合計	非控制性權益	股東權益合計
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計				
2020年1月1日	356,407	206,132	149,139	292,291	305,019	23,280	(18,568)	(4,453)	(1,597)	745,111	1,368,536	2,676,186	15,817	2,692,003
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148,790	148,790	1,006	149,796
其他綜合收益(附註33)	-	-	-	-	-	2,809	(2,534)	(852)	637	60	-	60	33	93
綜合收益總額	-	-	-	-	-	2,809	(2,534)	(852)	637	60	148,790	148,850	1,039	149,889
2019年度普通股股利(附註11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(93,664)	(93,664)	-	(93,664)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	477	-	-	-	-	-	477	(477)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	129	-	-	-	-	129	(129)	-	-	-
對子公司股權比例變動	-	-	(499)	-	-	-	-	-	-	(499)	-	(499)	(780)	(1,279)
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(188)	(188)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(6)	-	-	-	(6)	4	(2)	2	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)	(5)	-	(5)	-	(5)
2020年6月30日(未經審計)	356,407	206,132	148,640	292,768	305,148	26,083	(21,102)	(5,305)	(965)	745,267	1,423,060	2,730,866	15,890	2,746,756

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.67億元及子公司提取盈餘公積人民幣4.10億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣1.29億元。

合併股東權益變動表

截至2021年6月30日止六個月

(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													非控制性 權益	股東權益 合計
	儲備											未分配 利潤	合計		
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計					
2020年1月1日	356,407	206,132	149,139	292,291	305,019	23,280	(18,568)	(4,453)	(1,597)	745,111	1,368,536	2,676,186	15,817	2,692,003	
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315,906	315,906	1,779	317,685	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(672)	(15,753)	(272)	1,327	(15,370)	-	(15,370)	(469)	(15,839)	
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(672)	(15,753)	(272)	1,327	(15,370)	315,906	300,536	1,310	301,846	
2019年度普通股股利(附註11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(93,664)	(93,664)	-	(93,664)	
對其他權益工具持有者的 股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,839)	(8,839)	-	(8,839)	
提取盈餘公積(i)	-	-	-	31,485	-	-	-	-	-	31,485	(31,485)	-	-	-	
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	34,682	-	-	-	-	34,682	(34,682)	-	-	-	
其他權益工具持有者投入資本	-	19,687	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,687	-	19,687	
對子公司股權比例變動	-	-	(499)	-	-	-	-	-	-	(499)	-	(499)	(780)	(1,279)	
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(337)	(337)	
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(221)	-	-	-	(221)	218	(3)	3	-	
其他	-	-	-	(865)	-	(10)	6,439	-	(34)	5,530	(5,432)	98	-	98	
2020年12月31日(經審計)	356,407	225,819	148,640	322,911	339,701	22,377	(27,882)	(4,725)	(304)	800,718	1,510,558	2,893,502	16,013	2,909,515	

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

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

合併現金流量表

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		208,070	189,351
調整：			
分佔聯營及合營企業收益		(1,202)	(386)
折舊		13,382	13,645
攤銷	8	1,267	1,171
資產減值損失	9	124,547	125,456
未實現匯兌損失		17,488	10,839
發行債務證券利息支出		13,939	13,244
已減值貸款利息收入		(735)	(941)
金融投資淨收益		(9,272)	(5,869)
金融投資利息收入		(127,855)	(120,447)
公允價值變動淨收益		(1,329)	(6,751)
物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益		(873)	(730)
股利收入	6	(1,326)	(1,054)
		236,101	217,528
經營資產的淨(增加)/減少：			
存放中央銀行款項		(179,968)	176,573
存放和拆放同業及其他金融機構款項		177,811	23,905
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		30,416	(19,355)
買入返售款項		(137,720)	70,931
客戶貸款及墊款		(1,435,048)	(1,255,273)
其他資產		37,525	(174,316)
		(1,506,984)	(1,177,535)
經營負債的淨(減少)/增加：			
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		(502)	22,174
向中央銀行借款		(12,305)	31,427
同業及其他金融機構存放和拆入款項		193,692	698,647
賣出回購款項		6,153	(12,477)
存款證		(29,847)	(16,537)
客戶存款		1,424,532	2,060,021
其他負債		145,449	133,077
		1,727,172	2,916,332
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		456,289	1,956,325
支付的所得稅		(78,743)	(82,592)
經營活動產生的現金流量淨額		377,546	1,873,733

合併現金流量表

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
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		(9,041)	(10,769)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金		2,139	981
金融投資所支付的現金		(1,635,233)	(1,631,900)
出售及贖回金融投資所收到的現金		1,296,712	967,154
取得投資收益收到的現金		129,788	114,096
投資聯營及合營企業所支付的現金		(929)	(130)
處置聯營及合營企業所收到的現金		-	179
投資活動產生的現金流量淨額		(216,564)	(560,389)
籌資活動產生的現金流量			
發行其他權益工具收到的現金		70,000	-
發行債務證券所收到的現金		417,449	441,364
支付債務證券利息		(11,418)	(13,772)
償還債務證券所支付的現金		(430,449)	(449,224)
取得非控制性權益所支付的現金		-	(1,279)
分配普通股股利所支付的現金		-	(70,854)
支付給非控制性股東的股利		(168)	(188)
支付其他與籌資活動有關的現金		(5,154)	(2,423)
籌資活動產生的現金流量淨額		40,260	(96,376)
現金及現金等價物淨增加			
現金及現金等價物的期初餘額		1,791,122	1,450,413
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(12,797)	9,830
現金及現金等價物的期末餘額	34	1,979,567	2,677,211
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		458,441	435,378
支付的利息		(173,129)	(209,678)

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月
(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，本行成功在上海證券交易所(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」)同日掛牌上市。

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

本行A股及H股股票在上交所及香港聯交所的股份代號分別為601398及1398。境外優先股在香港聯交所上市的股份代號為4604及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和個人金融業務、資金業務、投資銀行業務，並提供資產管理、信託、金融租賃、保險及其他金融服務。本行總行及在中國內地的分支機構和子公司統稱為「境內機構」，「境外機構」是指在中國大陸境外依法註冊設立的分支機構和子公司。

2. 編製基礎及會計政策

編製基礎

本合併財務報表是根據國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號 — 中期財務報告》以及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄16的相關披露要求編製。本報告於2021年8月27日獲本行董事會批准。

本合併財務報表及其附註不包含國際財務報告準則所要求的所有財務信息，應與本集團2020年年度財務報表一併閱讀。

本合併財務報表已由德勤•關黃陳方會計師行按照國際審計和鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號 — 獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行了審閱。

採用經修訂的國際財務報告準則

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

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

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

採用對國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號以及國際財務報告準則第16號的修訂《基準利率改革(第2階段)》的影響和會計政策

基準利率改革導致合同現金流量確定基礎發生變更

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

上述僅因基準利率改革導致合同現金流量確定基礎的變更需同時滿足以下兩個條件：

- 該項變更是基準利率改革的直接必然結果；且
- 變更前後合同現金流量的確定基礎在經濟上相當。

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

過渡和影響概述

本集團受基準利率改革影響的業務主要涉及與倫敦同業拆借利率(LIBOR)掛鈎的貸款、債券投資和衍生交易等。本集團對基準利率改革工作高度重視、統籌安排，相關工作有序推進，已具備在新基準利率框架下按國際主流計息方式為境內外客戶提供信貸、金融市場業務服務的能力。經評估，本集團認為採用該修訂對本集團本期的財務狀況和經營成果並無重大影響。

重要會計政策

除某些金融工具按公允價值計量外，本合併財務報表按歷史成本法編製。

除採用上述國際財務報告準則的修訂外，截至2021年6月30日止六個月的合併財務報表所採用的會計政策和計算方法與本集團截至2020年12月31日止年度財務報表所採用的會計政策和計算方法相同。

會計判斷和會計估計

管理層在按照《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製合併財務報表時需要作出判斷、估計及假設，而這些判斷、估計及假設會對會計政策的應用及資產及負債、收入及支出的列報金額造成影響。實際結果可能有別於這些估計。

管理層對應用於本集團的會計政策及估計不確定因素做出的主要判斷，與截至2020年12月31日止年度合併財務報表內應用的主要判斷相同。

3. 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
利息收入：		
客戶貸款及墊款：		
公司類貸款及墊款	226,742	221,240
個人貸款(i)	171,427	155,002
票據貼現	4,790	6,097
金融投資	127,855	118,487
存放和拆放同業及其他金融機構款項(ii)	12,071	21,379
存放中央銀行款項	20,917	20,927
	563,802	543,132
利息支出：		
客戶存款	(190,688)	(177,272)
同業及其他金融機構存放和拆入款項(iii)	(21,838)	(29,723)
已發行債務證券	(14,983)	(16,246)
	(227,509)	(223,241)
利息淨收入	336,293	319,891

(i) 本行根據《關於嚴格執行企業會計準則，切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會[2021]2號)要求，將截至2020年6月30日止六個月信用卡分期付款手續費收入重分類至利息收入。

(ii) 含買入返售款項的利息收入。

(iii) 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。

4. 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
結算、清算及現金管理	21,949	20,216
個人理財及私人銀行(i)	16,354	15,274
投資銀行	15,117	14,796
銀行卡	8,020	9,957
擔保及承諾	7,256	7,672
對公理財(i)	7,238	7,622
資產託管(i)	4,512	4,020
代理收付及委託(i)	1,196	1,057
其他	1,590	1,593
手續費及佣金收入	83,232	82,207
手續費及佣金支出	(7,289)	(6,649)
手續費及佣金淨收入	75,943	75,558

(i) 本報告期間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105.63億元(截至2020年6月30日止六個月：人民幣84.51億元)。

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

5. 交易淨收入/(支出)

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
債券投資	3,265	3,107
權益投資	1,100	2,012
衍生金融工具及其他	1,682	(6,754)
	6,047	(1,635)

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。

6. 金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具的股利收入	1,326	1,054
其中：		
來自本期終止確認的權益工具	-	-
來自期末持有的權益工具	1,326	1,054
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	526	5,358
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	(10,391)	(1,398)
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	1,124	1,504
其他	(24)	71
	2,952	7,987

7. 其他營業淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
保費淨收入	23,479	29,933
保險業務支出	(26,227)	(32,242)
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	881	805
其他	7,038	2,049
	5,171	545

8. 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
職工費用：		
工資及獎金	40,186	38,692
職工福利	11,509	11,107
離職後福利－設定提存計劃(i)	8,484	5,139
	60,179	54,938
物業和設備費用：		
物業和設備資產折舊	7,291	6,773
使用權資產折舊及其他租賃相關費用	4,056	4,088
維修費	1,001	962
水電費	831	751
	13,179	12,574
資產攤銷	1,267	1,171
其他管理費用	9,553	8,748
稅金及附加	4,646	4,406
其他	6,167	6,088
	94,991	87,925

(i) 設定提存計劃包括法定退休金和職工企業年金。

9. 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
客戶貸款及墊款(附註17)	102,257	111,705
其他	22,290	13,751
	124,547	125,456

10. 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
當期所得稅費用：		
中國大陸	45,478	38,848
中國香港及中國澳門	998	1,103
其他境外地區	1,263	1,795
	47,739	41,746
遞延所得稅費用	(4,178)	(2,191)
	43,561	39,555

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(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地適用的稅率計算應繳稅額。根據本報告期間稅前利潤及中國法定稅率計算得出的本集團所得稅費用與實際所得稅費用的調節列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
稅前利潤	208,070	189,351
按中國法定稅率計算的所得稅費用	52,018	47,338
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(983)	(952)
不可抵扣支出的影響(i)	15,867	13,387
免稅收入的影響(ii)	(22,958)	(20,015)
分佔聯營及合營企業收益的影響	(301)	(96)
其他影響	(82)	(107)
所得稅費用	43,561	39,555

(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。

11. 股利

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
已宣告及已派發或擬派發的普通股股利：		
2020年普通股股利：每股人民幣0.2660元 (2019年：每股人民幣0.2628元)	94,804	93,664

12. 每股收益

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	163,473	148,790
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)	0.46	0.42
稀釋每股收益(人民幣元)	0.46	0.42

基本及稀釋每股收益按照歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤，除以已發行普通股的加權平均數計算。

13. 現金及存放中央銀行款項

	2021年6月30日	2020年12月31日
現金	58,629	64,833
存放中央銀行款項		
法定存款準備金(i)	2,667,118	2,601,657
超額存款準備金(ii)	560,889	619,968
財政性存款及其他	364,343	249,836
應計利息	1,297	1,501
	3,652,276	3,537,795

(i) 本集團按規定向中國人民銀行及境外分支機構所在地的中央銀行繳存法定存款準備金及其他限制性存款，這些款項不能用於日常業務。法定存款準備金主要為繳存中國人民銀行的法定存款準備金及繳存境外中央銀行法定存款準備金。於2021年6月30日，本行境內分支機構的人民幣存款和外幣存款按照中國人民銀行規定的準備金率繳存，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。

14. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2021年6月30日	2020年12月31日
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	333,929	433,575
境內其他金融機構	39,051	2,728
境外銀行同業及其他金融機構	65,137	82,807
應計利息	1,841	4,294
	439,958	523,404
減：減值準備	(322)	(491)
	439,636	522,913
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	71,668	88,934
境內其他金融機構	227,134	204,585
境外銀行同業及其他金融機構	276,801	262,922
應計利息	3,940	3,279
	579,543	559,720
減：減值準備	(710)	(736)
	578,833	558,984
	1,018,469	1,081,897

15. 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、信用等级、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、掉期及期權。

衍生金融工具的名義金額是指上述特定金融工具的金額，其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。

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。

本集團按照金融工具抵銷原則，將部分衍生金融資產和衍生金融負債進行抵銷，在財務報表中以抵銷後淨額列示。於2021年6月30日，適用金融工具抵銷原則的衍生金融資產餘額為人民幣450.72億元(2020年12月31日：人民幣488.96億元)，衍生金融負債餘額為人民幣470.27億元(2020年12月31日：人民幣516.90億元)；抵銷之後，衍生金融資產淨額為人民幣298.47億元(2020年12月31日：人民幣370.45億元)，衍生金融負債淨額為人民幣318.02億元(2020年12月31日：人民幣398.39億元)。

本集團所持有的衍生金融工具名義金額和公允價值列示如下：

	2021年6月30日			2020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	5,750,543	62,541	(51,966)	5,779,609	95,260	(91,559)
利率衍生工具	1,887,446	17,352	(17,633)	2,199,849	23,002	(25,248)
商品衍生工具及其他	1,048,964	31,209	(17,906)	804,987	15,893	(24,166)
	8,686,953	111,102	(87,505)	8,784,445	134,155	(140,973)

現金流量套期

本集團的現金流量套期工具包括利率掉期、貨幣掉期和權益類衍生工具，主要用於對現金流波動進行套期。

上述衍生金融工具中，本集團指定為現金流量套期的套期工具列示如下：

	2021年6月30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	287	5,185	7,864	240	13,576	6	(324)	
貨幣掉期	42,989	62,934	1,368	-	107,291	1,341	(952)	
權益類衍生工具	19	28	54	6	107	-	(17)	
	43,295	68,147	9,286	246	120,974	1,347	(1,293)	

	2020年12月31日							
	名義金額 (按剩餘到期日分析)					公允價值		
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債	
利率掉期	209	15,909	8,730	239	25,087	61	(546)	
貨幣掉期	71,490	77,779	1,211	-	150,480	4,150	(1,243)	
權益類衍生工具	29	3	33	3	68	-	(15)	
	71,728	93,691	9,974	242	175,635	4,211	(1,804)	

本集團在現金流量套期中被套期風險敞口及對權益的影響的具體信息列示如下：

	2021年6月30日				
	被套期項目賬面價值		套期工具		合併財務狀況表項目
	資產	負債	本期對其他綜合收益影響的金額	累計計入其他綜合收益的金額	
債券	47,180	(83,841)	(121)	(152)	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
貸款	5,030	-	89	7	客戶貸款及墊款
其他	10,003	(34,961)	443	(4,081)	存放和拆放同業及其他金融機構款項/其他資產/ 同業及其他金融機構存放和拆入款項/存款證/ 客戶存款/其他負債
	62,213	(118,802)	411	(4,226)	

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2020年12月31日				合併財務狀況表項目
	被套期項目賬面價值		套期工具		
	資產	負債	本年度對其他綜合收益影響的金額	累計計入其他綜合收益的金額	
債券	58,998	(14,779)	(62)	(31)	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
貸款	2,278	-	(65)	(82)	客戶貸款及墊款
其他	58,190	(308,298)	(19)	(4,524)	存放和拆放同業及其他金融機構款項／其他資產／同業及其他金融機構存放和拆入款項／存款證／客戶存款／其他負債
	119,466	(323,077)	(146)	(4,637)	

截至2021年6月30日及2020年6月30日止六個月，本集團均未發生因無效的現金流量套期導致當期損益的影響。

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。

本集團通過監測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以評估套期活動在本報告期間的有效性：

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
公允價值套期淨收益／(損失)：		
套期工具	1,361	(2,661)
被套期風險對應的被套期項目	(1,341)	2,623
	20	(38)

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列示如下：

	2021年6月30日					公允價值	
	名義金額（按剩餘到期日分析）					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
利率掉期	3,532	26,422	40,056	19,503	89,513	378	(1,763)

	2020年12月31日					公允價值	
	名義金額 (按剩餘到期日分析)					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
利率掉期	3,074	31,267	38,119	24,984	97,444	277	(3,119)

本集團在公允價值套期中被套期風險敞口的具體信息列示如下：

	2021年6月30日				合併財務狀況表項目
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值調整的累計金額		
	資產	負債	資產	負債	
債券	56,162	(2,404)	4,617	(19)	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
貸款	4,273	-	1,147	-	客戶貸款及墊款
其他	13,036	(12,904)	74	37	買入返售款項／ 同業及其他金融機構 存放和拆入款項／ 賣出回購款項／ 存款證
	73,471	(15,308)	5,838	18	

	2020年12月31日				合併財務狀況表項目
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值調整的累計金額		
	資產	負債	資產	負債	
債券	58,827	(5,062)	6,908	(237)	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
貸款	5,435	-	1,462	-	客戶貸款及墊款
其他	13,289	(10,028)	166	68	買入返售款項／ 同業及其他金融機構 存放和拆入款項／ 賣出回購款項／ 存款證
	77,551	(15,090)	8,536	(169)	

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

淨投資套期

本集團的合併財務狀況表受到本行的記賬本位幣與分支機構和子公司的記賬本位幣之間折算差額的影響。本集團在有限的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記賬本位幣同幣種的客戶存款對部分境外經營進行淨投資套期。

於2021年6月30日，套期工具產生的累計淨收益共計人民幣12.24億元，計入其他綜合收益(2020年12月31日累計淨收益：人民幣8.89億元)。於2021年6月30日，本集團未發生因無效的淨投資套期導致的損益影響(2020年12月31日：無)。

衍生金融工具的交易對手信用風險加權資產

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權資產列示如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
交易對手信用違約風險加權資產	151,634	147,747
其中：無淨額結算的信用違約風險加權資產	73,754	76,703
淨額結算的信用違約風險加權資產	77,880	71,044
信用估值調整風險加權資產	40,156	48,366
中央交易對手信用風險加權資產	3,102	2,351
	194,892	198,464

衍生金融工具的信用風險加權資產依據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定計算。

16. 買入返售款項

買入返售款項包括買入返售票據、證券和本集團為證券借入業務而支付的保證金。

	2021年6月30日	2020年12月31日
以攤餘成本計量：		
買入返售票據	111,788	186,189
買入返售證券	755,312	398,535
應計利息	78	69
減：減值準備	(289)	(117)
	866,889	584,676
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
買入返售證券	122,398	126,192
證券借入業務保證金	25,439	28,420
	147,837	154,612
	1,014,726	739,288

- (i) 基於回購主協議條款以及相關附屬協議，本集團按照金融工具抵銷原則，將部分買入返售交易與賣出回購交易進行抵銷，在合併財務報表中將淨資產列示為買入返售款項，淨負債列示為賣出回購款項。於2021年6月30日，適用金融工具抵銷原則的買入返售款項餘額為人民幣2,508.43億元(2020年12月31日：人民幣2,037.91億元)，賣出回購款項餘額為人民幣2,620.73億元(2020年12月31日：人民幣2,185.83億元)；抵銷之後，買入返售款項餘額為人民幣1,149.34億元(2020年12月31日：人民幣1,163.90億元)，賣出回購款項餘額為人民幣1,261.64億元(2020年12月31日：人民幣1,311.82億元)。
- (ii) 本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。於2021年6月30日，本集團持有的上述作為擔保物的證券公允價值約為人民幣1,537.99億元(2020年12月31日：人民幣1,843.24億元)，並將上述證券中公允價值約為人民幣1,203.55億元的證券在賣出回購協議下再次作為擔保物(2020年12月31日：人民幣1,199.84億元)。本集團負有在協議規定的到期日將證券返還至交易對手的義務。如果持有的擔保物價值下跌，本集團在特定情況下可以要求增加擔保物。

17. 客戶貸款及墊款

	2021年6月30日	2020年12月31日
以攤餘成本計量：		
公司類貸款及墊款	12,083,248	11,087,741
— 貸款	11,909,003	10,913,984
— 融資租賃	174,245	173,757
個人貸款	7,575,803	7,115,279
票據貼現	3,542	3,091
應計利息	45,615	42,311
	19,708,208	18,248,422
減：攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備(附註17(a))	(590,101)	(530,300)
	19,118,107	17,718,122
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司類貸款及墊款		
— 貸款	11,158	11,078
票據貼現	319,167	403,205
應計利息	10	9
	330,335	414,292
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
公司類貸款及墊款		
— 貸款	3,849	3,914
	19,452,291	18,136,328

於2021年6月30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減值準備餘額為人民幣8.48億元，詳見附註17(b)(2020年12月31日：人民幣8.61億元)。

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

客戶貸款及墊款的減值準備變動情況如下：

(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 (未來12個月 預期信用損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值)	第三階段 (整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值)	合計
2021年1月1日	223,703	89,151	217,446	530,300
轉移：				
— 至第一階段	23,820	(19,264)	(4,556)	—
— 至第二階段	(12,263)	20,412	(8,149)	—
— 至第三階段	(3,737)	(37,362)	41,099	—
本期計提	59,375	20,392	22,500	102,267
本期核銷及轉出	—	—	(44,901)	(44,901)
收回已核銷貸款	—	—	3,969	3,969
其他變動	(269)	(363)	(902)	(1,534)
2021年6月30日	290,629	72,966	226,506	590,101

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2020年1月1日	215,316	78,494	184,688	478,498
轉移：				
— 至第一階段	24,002	(22,507)	(1,495)	—
— 至第二階段	(6,913)	9,311	(2,398)	—
— 至第三階段	(4,838)	(53,754)	58,592	—
本年(回撥)/計提	(2,984)	78,244	95,941	171,201
本年核銷及轉出	—	(7)	(120,317)	(120,324)
收回已核銷貸款	—	—	4,977	4,977
其他變動	(880)	(630)	(2,542)	(4,052)
2020年12月31日	223,703	89,151	217,446	530,300

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備變動：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2021年1月1日	211	—	650	861
轉移：				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本期回撥	(10)	—	—	(10)
其他變動	(3)	—	—	(3)
2021年6月30日	198	—	650	848

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2020年1月1日	227	–	5	232
轉移：				
— 至第一階段	–	–	–	–
— 至第二階段	–	–	–	–
— 至第三階段	–	–	–	–
本年(回撥)/計提	(16)	–	645	629
其他變動	–	–	–	–
2020年12月31日	211	–	650	861

18. 金融投資

		2021年6月30日	2020年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	701,972	784,483
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(b)	1,609,127	1,540,988
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	6,534,551	6,265,668
		8,845,650	8,591,139

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2021年6月30日	2020年12月31日
為交易而持有的金融投資		
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	137,801	73,219
政策性銀行	16,191	14,794
銀行同業及其他金融機構	60,875	56,114
企業	91,540	102,630
	306,407	246,757
權益投資	11,077	10,497
	317,484	257,254
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	12,686	12,858
政策性銀行	–	1,755
銀行同業及其他金融機構	–	3,370
企業	–	19
	12,686	18,002
基金及其他投資	73,433	154,776
	86,119	172,778

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2021年6月30日	2020年12月31日
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
債券投資(按發行人分類)：		
政策性銀行	11,320	11,082
銀行同業及其他金融機構	130,136	188,144
企業	3,390	1,827
	144,846	201,053
權益投資	77,327	83,231
基金及其他投資	76,196	70,167
	298,369	354,451
	701,972	784,483
按上市地列示如下：		
債券投資：		
中國香港上市	3,181	2,802
中國香港以外上市	28,172	30,847
非上市	432,586	432,163
	463,939	465,812
權益投資：		
中國香港上市	2,307	2,493
中國香港以外上市	20,521	20,122
非上市	65,576	71,113
	88,404	93,728
基金及其他投資：		
中國香港上市	3,312	3,349
中國香港以外上市	1,070	1,226
非上市	145,247	220,368
	149,629	224,943
	701,972	784,483

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2021年6月30日	2020年12月31日
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	436,175	479,505
政策性銀行	166,216	169,478
銀行同業及其他金融機構	377,353	281,215
企業	520,444	509,422
應計利息	17,530	19,398
	1,517,718	1,459,018
權益投資(i)	91,409	81,970
	1,609,127	1,540,988
按上市地列示如下：		
債券投資：		
中國香港上市	133,526	172,667
中國香港以外上市	217,422	219,291
非上市	1,166,770	1,067,060
	1,517,718	1,459,018
權益投資：		
中國香港上市	2,719	2,385
中國香港以外上市	11,732	8,569
非上市	76,958	71,016
	91,409	81,970
	1,609,127	1,540,988

- (i) 本集團將部分非交易性權益投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。本集團於本報告期間對該類權益投資確認的股利收入為人民幣13.26億元(截至2020年6月30日止六個月：人民幣10.54億元)。其中，本報告期間終止確認部分無股利收入(截至2020年6月30日止六個月：無)。本報告期間處置該類權益投資的金額為人民幣0.65億元(截至2020年6月30日止六個月：人民幣0.83億元)，從其他綜合收益轉入留存收益的累計損失為人民幣3.52億元(截至2020年6月30日止六個月：累計利得為人民幣0.06億元)。

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變動如下：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2021年1月1日	2,206	22	240	2,468
轉移：				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本期計提	676	—	11	687
其他變動	(32)	—	(5)	(37)
2021年6月30日	2,850	22	246	3,118

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月
(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
2020年1月1日	1,778	80	198	2,056
轉移：				
— 至第一階段	78	(78)	—	—
— 至第二階段	(2)	2	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本年計提	406	18	48	472
其他變動	(54)	—	(6)	(60)
2020年12月31日	2,206	22	240	2,468

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。

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	2021年6月30日	2020年12月31日
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	5,325,862	5,205,346
其中：特別國債(i)	85,000	85,000
政策性銀行	563,303	528,587
銀行同業及其他金融機構	469,871	370,300
其中：華融債券(ii)	90,309	90,309
企業	53,211	46,759
應計利息	88,897	78,888
	6,501,144	6,229,880
其他投資(iii)	39,659	40,699
應計利息	156	162
	39,815	40,861
	6,540,959	6,270,741
減：減值準備	(6,408)	(5,073)
	6,534,551	6,265,668
按上市地列示如下：		
債券投資：		
中國香港上市	21,960	42,226
中國香港以外上市	136,346	79,031
非上市	6,339,249	6,106,393
	6,497,555	6,227,650
其他投資：		
非上市	36,996	38,018
	36,996	38,018
	6,534,551	6,265,668
上市證券市值	159,049	123,820

以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動如下：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2021年1月1日	2,234	2,718	121	5,073
轉移：				
— 至第一階段	2	(2)	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本期計提/(回撥)	1,423	(79)	—	1,344
其他變動	(7)	—	(2)	(9)
2021年6月30日	3,652	2,637	119	6,408

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2020年1月1日	2,255	1,339	127	3,721
轉移：				
— 至第一階段	3	(3)	—	—
— 至第二階段	(19)	19	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本年計提/(回撥)	16	1,572	(1)	1,587
其他變動	(21)	(209)	(5)	(235)
2020年12月31日	2,234	2,718	121	5,073

- (i) 特別國債為一項財政部於1998年向本行發行的人民幣850億元不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。
- (ii) 華融債券指中國華融資產管理公司(以下簡稱「華融」)於2000年至2001年期間分次向本行定向發行的累計金額為人民幣3,129.96億元的長期債券，所籌集的資金用於購買本行的不良貸款。該債券為10年期不可轉讓債券，固定年利率為2.25%。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。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年至2031年12月12日，財政部將繼續對華融債券的本息償付提供支持。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6月30日，本行已累計收到提前還款合計人民幣2,226.87億元(2020年12月31日：人民幣2,226.87億元)。
- (iii) 其他投資包括回收金額固定或可確定的債權投資計劃、資產管理計劃和信託計劃，到期日為2021年7月至2032年11月，年利率為4.32%至6.60%。

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19. 對聯營及合營企業的投資

	2021年6月30日	2020年12月31日
投資聯營企業	41,711	39,776
投資合營企業	1,304	1,430
	43,015	41,206

	2021年6月30日	2020年12月31日
分估淨資產	33,819	32,110
商譽	9,544	9,444
	43,363	41,554
減：減值準備	(348)	(348)
	43,015	41,206

(a) 本集團對聯營及合營企業投資的賬面淨值列示如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
標準銀行	26,302	25,415
其他	16,713	15,791
	43,015	41,206

(i) 本集團重大聯營及合營企業詳細情況如下：

公司名稱	股權比例		表決權比例	註冊地	業務性質	已發行股本
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日			
	%	%	%			
本行直接持有 聯營企業 標準銀行	20.06	20.06	20.06	南非 約翰內斯堡	商業銀行	1.62億蘭特

標準銀行集團有限公司(「標準銀行」)是一家在南非共和國註冊的上市商業銀行，是本集團在非洲市場的戰略合作夥伴。

(ii) 本集團唯一對財務報表有重要影響的聯營企業的財務信息如下：

標準銀行採用的會計政策與本集團一致，財務信息列示如下：

	2021年6月30日/ 截至2021年 6月30日 止六個月	2020年 12月31日/ 2020年度
聯營企業		
資產	1,143,564	1,129,310
負債	1,042,884	1,033,331
淨資產	100,680	95,979
持續經營淨利潤	5,244	5,459
聯營企業權益法調整		
歸屬於母公司的聯營企業淨資產	85,453	81,530
實際享有聯營企業權益份額	20.06%	20.06%
分佔聯營企業淨資產	17,142	16,355
商譽	9,508	9,408
合併財務狀況表中的投資標準銀行的期末/年末餘額	26,650	25,763

(b) 本集團對聯營及合營企業投資變動分析如下：

被投資單位	期初餘額	本期增減變動						期末餘額	減值準備 期末餘額
		增加投資	減少投資	權益法下 確認的 投資收益	其他 綜合收益	宣告發放 現金股利 或利潤	其他		
合營企業	1,430	2	(36)	12	3	(102)	(5)	1,304	-
聯營企業									
標準銀行	25,763	-	-	1,015	(99)	(348)	319	26,650	(348)
其他	14,361	926	-	175	-	(16)	(37)	15,409	-
小計	40,124	926	-	1,190	(99)	(364)	282	42,059	(348)
合計	41,554	928	(36)	1,202	(96)	(466)	277	43,363	(348)

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20. 物業和設備

	房屋及 建築物	在建工程	租入 固定資產 改良支出	辦公設備 及運輸工具	飛行設備 及船舶	合計
原值						
2020年1月1日	161,359	39,752	11,928	76,898	164,941	454,878
本年購入	1,221	12,277	1,108	10,012	11,128	35,746
在建工程轉入／(轉出)	7,806	(16,517)	–	138	8,573	–
本年處置	(2,077)	(301)	(211)	(7,163)	(15,469)	(25,221)
2020年12月31日及 2021年1月1日	168,309	35,211	12,825	79,885	169,173	465,403
本期購入	79	1,965	384	1,187	5,220	8,835
在建工程轉入／(轉出)	1,899	(4,212)	–	15	2,298	–
本期處置	(473)	(439)	(35)	(1,613)	(1,630)	(4,190)
2021年6月30日	169,814	32,525	13,174	79,474	175,061	470,048
累計折舊和減值準備						
2020年1月1日	65,704	38	9,983	61,791	30,801	168,317
本年計提折舊	6,099	–	907	6,683	5,554	19,243
本年計提減值準備	–	–	–	–	3,691	3,691
本年處置	(979)	–	(104)	(6,960)	(4,084)	(12,127)
2020年12月31日及 2021年1月1日	70,824	38	10,786	61,514	35,962	179,124
本期計提折舊	3,125	–	443	3,723	2,433	9,724
本期計提減值準備	–	–	–	1	730	731
本期處置	(373)	–	(31)	(1,610)	(964)	(2,978)
2021年6月30日	73,576	38	11,198	63,628	38,161	186,601
賬面價值						
2020年12月31日	97,485	35,173	2,039	18,371	133,211	286,279
2021年6月30日	96,238	32,487	1,976	15,846	136,900	283,447

於2021年6月30日，本集團賬面價值為人民幣92.98億元(2020年12月31日：人民幣112.03億元)的物業產權手續正在辦理中，管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。

於2021年6月30日，本集團經營租出的飛行設備及船舶賬面價值為人民幣1,369.00億元(2020年12月31日：人民幣1,332.11億元)。

於2021年6月30日，本集團以賬面價值人民幣876.99億元(2020年12月31日：人民幣778.58億元)的飛行設備及船舶作為同業及其他金融機構存放和拆入款項的抵押物。

21. 遞延所得稅資產和負債

(a) 按性質分析

遞延所得稅資產：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
資產減值準備	318,700	79,206	281,442	70,094
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	(14,927)	(3,731)	(9,858)	(2,470)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具 公允價值變動	(15,281)	(3,794)	(21,224)	(5,417)
應付職工費用	22,801	5,700	26,512	6,628
其他	(9,025)	(2,455)	(5,106)	(1,122)
	302,268	74,926	271,766	67,713

遞延所得稅負債：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	應納稅/ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債/(資產)	應納稅/ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債/(資產)
資產減值準備	(3,484)	(959)	(3,273)	(937)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	8,932	1,918	7,236	1,809
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具 公允價值變動	665	343	4,823	1,149
其他	6,697	1,697	3,465	860
	12,810	2,999	12,251	2,881

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(b) 遞延所得稅的變動情況

遞延所得稅資產：

	2021年 1月1日	本期 計入損益	本期計入 其他綜合收益	2021年 6月30日
資產減值準備	70,094	9,112	-	79,206
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	(2,470)	(1,261)	-	(3,731)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具公允價值變動	(5,417)	-	1,623	(3,794)
應付職工費用	6,628	(928)	-	5,700
其他	(1,122)	(1,821)	488	(2,455)
	67,713	5,102	2,111	74,926

遞延所得稅負債：

	2021年 1月1日	本期 計入損益	本期計入 其他綜合收益	2021年 6月30日
資產減值準備	(937)	(22)	-	(959)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	1,809	109	-	1,918
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具公允價值變動	1,149	-	(806)	343
其他	860	837	-	1,697
	2,881	924	(806)	2,999

遞延所得稅資產：

	2020年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 其他綜合收益	2020年 12月31日
資產減值準備	62,888	7,206	-	70,094
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	(851)	(1,619)	-	(2,470)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具公允價值變動	(5,781)	-	364	(5,417)
應付職工費用	6,290	338	-	6,628
其他	(10)	(1,005)	(107)	(1,122)
	62,536	4,920	257	67,713

遞延所得稅負債：

	2020年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 其他綜合收益	2020年 12月31日
資產減值準備	(535)	(402)	-	(937)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	636	1,173	-	1,809
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具公允價值變動	1,357	-	(208)	1,149
其他	415	445	-	860
	1,873	1,216	(208)	2,881

本集團於報告期末並無重大的未確認的遞延所得稅資產及負債。

22. 其他資產

	2021年6月30日	2020年12月31日
貴金屬	275,561	278,429
待結算及清算款項	195,621	349,590
使用權資產(i)	32,834	34,068
土地使用權	15,869	16,225
商譽(ii)	8,748	8,945
抵債資產	7,209	7,357
預付款項	6,646	8,878
應收利息	1,685	1,985
其他	102,718	28,858
	646,891	734,335
減：減值準備	(6,509)	(5,077)
	640,382	729,258

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(i) 使用權資產

	租賃房屋 及建築物	租賃飛行 設備及船舶	租賃 辦公設備 及運輸設備	合計
原值：				
2020年1月1日	22,463	16,534	1,628	40,625
本年新增	9,317	1,357	93	10,767
本年減少	(1,251)	(1,341)	(775)	(3,367)
2020年12月31日及2021年1月1日	30,529	16,550	946	48,025
本期新增	3,188	–	64	3,252
本期減少	(1,011)	(516)	(19)	(1,546)
2021年6月30日	32,706	16,034	991	49,731
累計折舊：				
2020年1月1日	5,720	1,143	104	6,967
本年計提	7,089	623	91	7,803
本年減少	(714)	(39)	(60)	(813)
2020年12月31日及2021年1月1日	12,095	1,727	135	13,957
本期計提	3,327	276	55	3,658
本期減少	(615)	(92)	(11)	(718)
2021年6月30日	14,807	1,911	179	16,897
減值準備：				
2020年1月1日	24	173	–	197
本年計提	18	101	–	119
2020年12月31日及2021年1月1日	42	274	–	316
本期減少	(3)	(43)	–	(46)
2021年6月30日	39	231	–	270
賬面價值：				
2020年12月31日	18,392	14,549	811	33,752
2021年6月30日	17,860	13,892	812	32,564

(ii) 商譽

	截至2021年 6月30日 止六個月	2020年度
期初/年初賬面餘額	8,945	9,517
匯率調整	(197)	(572)
小計	8,748	8,945
減：減值準備	(355)	(359)
商譽淨值	8,393	8,586

企業合併取得的商譽已經按照合理的方法分配至相應的資產組以進行減值測試，這些資產組不大於本集團的報告分部。

各資產組的可收回金額按照資產組的預計未來現金流量的現值確定，其預計未來現金流量根據相應子公司管理層批准的財務預測為基礎確定。所採用的平均增長率根據不大於各資產組經營地區所在行業的長期平均增長率相似的增長率推斷得出。現金流折現採用反映相關資產組特定風險的稅前折現率。

23. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

		2021年6月30日	2020年12月31日
已發行同業理財產品	(i)	1,033	4,889
與貴金屬和賬戶產品相關的金融負債	(ii)	65,177	60,704
已發行債務證券	(ii)	11,810	11,574
其他		10,363	10,771
		88,383	87,938

- (i) 本集團已發行同業保本型理財產品及其投資的金融資產構成了以公允價值為基礎進行管理的金融工具組合的一部分，將其分別指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和金融資產。於2021年6月30日及2020年12月31日，上述已發行理財產品的公允價值與按合同到期日應支付持有人的金額相若。
- (ii) 根據風險管理策略，本集團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，以便降低市場風險，如利率風險。如果這些金融負債以攤餘成本計量，而相關貴金屬或衍生產品以公允價值計量且其變動計入當期損益，則會在會計上發生不匹配。因此，這些金融負債被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。於2021年6月30日及2020年12月31日，上述與貴金屬和賬戶產品相關的金融負債及已發行債務證券的公允價值與按合同到期日應支付持有人金額的差異並不重大。

截至2021年6月30日及2020年6月30日止六個月，本集團信用點差沒有重大變化，因信用風險變動造成指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值的變動金額，以及於相關期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。

24. 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	2021年6月30日	2020年12月31日
同業及其他金融機構存放款項：		
境內同業及其他金融機構存放	2,322,852	2,179,522
境外同業及其他金融機構存放	127,535	134,346
應計利息	1,491	1,775
	2,451,878	2,315,643
同業及其他金融機構拆入款項：		
境內同業及其他金融機構拆入	209,770	159,590
境外同業及其他金融機構拆入	311,943	304,413
應計利息	3,940	4,613
	525,653	468,616
	2,977,531	2,784,259

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

25. 賣出回購款項

	2021年6月30日	2020年12月31日
賣出回購票據	7,056	7,874
賣出回購證券	281,973	274,446
證券借出業務保證金	10,368	10,924
應計利息	79	190
	299,476	293,434

26. 存款證

已發行存款證由本行部分海外分行及銀行業務子公司發行，以攤餘成本計量。

27. 客戶存款

	2021年6月30日	2020年12月31日
活期存款：		
公司客戶	7,901,533	7,455,160
個人客戶	5,355,230	5,196,607
	13,256,763	12,651,767
定期存款：		
公司客戶	5,613,136	5,489,700
個人客戶	7,131,930	6,463,929
	12,745,066	11,953,629
其他	290,810	261,389
應計利息	309,694	267,941
	26,602,333	25,134,726

28. 已發行債務證券

		2021年6月30日	2020年12月31日
已發行次級債券和二級資本債券	(a)		
本行發行		448,882	419,032
子公司發行		4,185	4,285
應計利息		8,699	6,747
		461,766	430,064
其他已發行債務證券	(b)		
本行發行		192,045	232,356
子公司發行		125,622	134,038
應計利息		2,238	1,669
		319,905	368,063
		781,671	798,127

於2021年6月30日，已發行債務證券中一年內到期的金額為人民幣1,308.18億元(2020年12月31日：人民幣1,204.29億元)。

(a) 次級債券和二級資本債券

本行發行：

經中國人民銀行和中國銀保監會批准，本行在全國銀行間債券市場通過公開市場投標方式，發行可提前贖回的次級債券及二級資本債券。這些債券已在全國銀行間債券市場全額交易流通。相關信息列示如下：

名稱	發行日	發行價格		發行金額		期末面值		票面利率	起息日	到期日	流通日
		人民幣	人民幣	人民幣	人民幣						
11工行01	2011-06-29	100元	380億	380億	5.56%	2011-06-30	2031-06-30	2011-08-30			
11工行02	2011-12-29	100元	500億	500億	5.50%	2011-12-30	2026-12-30	2012-01-17			
12工行01	2012-06-11	100元	200億	200億	4.99%	2012-06-13	2027-06-13	2012-07-13			
17工商銀行二級01	2017-11-06	100元	440億	440億	4.45%	2017-11-08	2027-11-08	2017-11-10			
17工商銀行二級02	2017-11-20	100元	440億	440億	4.45%	2017-11-22	2027-11-22	2017-11-23			
19工商銀行二級01	2019-03-21	100元	450億	450億	4.26%	2019-03-25	2029-03-25	2019-03-26			
19工商銀行二級02	2019-03-21	100元	100億	100億	4.51%	2019-03-25	2034-03-25	2019-03-26			
19工商銀行二級03	2019-04-24	100元	450億	450億	4.40%	2019-04-26	2029-04-26	2019-04-28			
19工商銀行二級04	2019-04-24	100元	100億	100億	4.69%	2019-04-26	2034-04-26	2019-04-28			
20工商銀行二級01	2020-09-22	100元	600億	600億	4.20%	2020-09-24	2030-09-24	2020-09-25			
20工商銀行二級02	2020-11-12	100元	300億	300億	4.15%	2020-11-16	2030-11-16	2020-11-17			
20工商銀行二級03	2020-11-12	100元	100億	100億	4.45%	2020-11-16	2035-11-16	2020-11-17			
21工商銀行二級01	2021-01-19	100元	300億	300億	4.15%	2021-01-21	2031-01-21	2021-01-22			

本行有權在有關監管機構批准的前提下，在未來特定日期按面值贖回上述債券。

本行於2015年發行美元二級資本債券，獲得香港聯交所的上市和交易許可，在香港聯交所上市流通。相關信息列示如下：

名稱	發行日	幣種	發行價格	發行金額		期末面值		票面利率	起息日	到期日	流通日
				原幣	人民幣						
15美元二級資本債券	2015-09-21	美元	99.189	20億	129億	4.875%	2015-09-21	2025-09-21	2015-09-22		

該債券不可提前贖回。

本行於本報告期間無拖欠本金、利息及其他與次級債券和二級資本債券有關的違約情況(2020年：無)。

子公司發行：

2018年3月23日，工銀泰國發行了固定利率為3.5%、面值50億泰銖的二級資本債券，將於2028年9月23日到期。

2019年9月12日，工銀澳門發行了固定利率為2.875%、面值5億美元的二級資本債券，將於2029年9月12日到期。

上述二級資本債券分別在泰國債券市場協會以及香港聯交所上市。工銀泰國與工銀澳門於本報告期間無拖欠本金、利息及其他與二級資本債券有關的違約情況(2020年：無)。

(b) 其他已發行債務證券

本行發行：

- (i) 總行發行固定利率的人民幣債券，共計人民幣100億元，將於2023年到期。
- (ii) 本行悉尼分行發行固定或浮動利率的澳大利亞元、人民幣、港元、美元及歐元票據及同業存單，折合人民幣164.15億元，將於2021年下半年至2026年到期。
- (iii) 本行新加坡分行發行固定或浮動利率的人民幣、美元及歐元票據，折合人民幣448.54億元，將於2021年下半年至2025年到期。
- (iv) 本行東京分行發行固定利率的日元票據，折合人民幣20.17億元，於2021年7月至8月到期。
- (v) 本行紐約分行發行固定利率的美元票據，折合人民幣293.46億元，將於2021年下半年至2027年到期。
- (vi) 本行盧森堡分行發行固定或浮動利率的美元及歐元票據，折合人民幣147.64億元，將於2022年至2024年到期。
- (vii) 本行迪拜國際金融中心分行發行浮動利率的美元票據，折合人民幣140.81億元，將於2021年下半年至2024年到期。
- (viii) 本行香港分行發行固定或浮動利率的美元及港元票據，折合人民幣444.36億元，將於2021年下半年至2025年到期。
- (ix) 本行倫敦分行發行浮動利率的英鎊、美元及歐元票據，折合人民幣237.14億元，將於2021年下半年至2023年到期。
- (x) 本行澳門分行發行固定利率的澳門元票據，折合人民幣16.95億元，將於2022年到期。

子公司發行：

- (i) 工銀亞洲發行固定或浮動利率的人民幣、美元及港元中期債券及票據，折合人民幣112.66億元，將於2021年下半年至2023年到期。
- (ii) 工銀租賃發行固定或浮動利率的人民幣及美元中期債券及票據，折合人民幣679.25億元，將於2021年下半年至2027年到期。
- (iii) 工銀泰國發行固定利率的泰銖債券，折合人民幣87.34億元，將於2021年下半年至2026年到期。
- (iv) 工銀國際發行固定利率的美元中期債券及票據，折合人民幣90.43億元，將於2022年至2025年到期。
- (v) 工銀新西蘭發行固定或浮動利率的新西蘭元中期債券及票據，折合人民幣32.42億元，將於2021年下半年至2024年到期。
- (vi) 工銀投資發行固定利率的人民幣中期債券及票據，共計人民幣280億元，將於2022年至2025年到期。

29. 其他負債

	2021年6月30日	2020年12月31日
待結算及清算款項	325,432	394,880
應付股利	94,804	—
信貸承諾損失準備	29,031	26,710
租賃負債(i)	28,834	29,825
應付工資、獎金、津貼和補貼(ii)	19,925	24,807
其他應交稅金	16,210	15,595
本票	806	1,193
應付內退費用	480	490
其他	324,619	219,270
	840,141	712,770

(i) 租賃負債按到期日分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
一年以內	9,649	8,090
一至二年	7,557	6,515
二至三年	4,718	5,658
三至五年	5,329	6,008
五年以上	5,374	6,221
未折現租賃負債合計	32,627	32,492
租賃負債期末/年末餘額	28,834	29,825

(ii) 於2021年6月30日，本集團上述應付工資、獎金、津貼和補貼期末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額(2020年12月31日：無)。

30. 股本

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	股數(百萬股)	金額	股數(百萬股)	金額
發行及已繳足股款：				
H股(每股人民幣1元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A股(每股人民幣1元)	269,612	269,612	269,612	269,612
	356,407	356,407	356,407	356,407

除H股股利以港元支付外，所有A股和H股普通股股東就派發普通股股利均享有同等的權利。

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31. 其他權益工具

(1) 優先股

(a) 期末發行在外的優先股情況表

發行在外 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
境外優先股										
歐元										
優先股	2014-12-10	權益工具	6.00%	15歐元/股	40	600	4,558	永久存續	強制轉股	無
美元										
優先股	2020-09-23	權益工具	3.58%	20美元/股	145	2,900	19,716	永久存續	強制轉股	無
境內優先股										
2015年										
人民幣										
優先股	2015-11-18	權益工具	4.58%	100人民幣元/股	450	45,000	45,000	永久存續	強制轉股	無
2019年										
人民幣										
優先股	2019-09-19	權益工具	4.20%	100人民幣元/股	700	70,000	70,000	永久存續	強制轉股	無
募集資金合計					1,335		139,274			
減：發行費用							118			
賬面價值							139,156			

(b) 主要條款

a. 股息

在境外及境內優先股發行後的一定期間(境外歐元優先股為7年，境外美元優先股為5年，境內優先股為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。

股息每一年度支付一次。

b. 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，本集團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，可以向優先股股東分配股息，且優先於普通股股東。境內優先股的支付順序與境外優先股的相同。在任何情況下，經股東大會審議通過後，本集團有權取消優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

c. 股息制動機制

如本集團全部或部分取消優先股的股息支付，在完全宣派當期優先股股息之前，本集團將不會向普通股股東分配股息。

d. 清償順序及清算方法

境內優先股、境外歐元優先股及境外美元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，優先於本集團普通股股東。

e. 強制轉股條件

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，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的境外歐元優先股按照總金額全部或部分轉為H股普通股，或境內優先股按照總金額全部或部分轉為A股普通股，並使本集團的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上；當上述境外歐元優先股轉換為H股普通股或境內優先股轉換為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，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的境外歐元優先股按照總金額全部轉為H股普通股，或境內優先股按照總金額全部轉為A股普通股。當上述境外歐元優先股轉換為H股普通股或境內優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當任何無法生存觸發事件發生時，本集團有權在獲得中國銀保監會批准但無需獲得優先股股東或普通股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的境外美元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。當境外美元優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

境外歐元優先股的初始強制轉股價格為每股0.4793歐元，境外美元優先股的初始轉股價格為每股H股港幣5.73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。

f. 贖回條款

在取得中國銀保監會批准並滿足贖回條件的前提下，本集團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。境外歐元優先股的第一個贖回日為發行結束之日起7年後；境外美元優先股的第一個贖回日為發行結束之日起5年後。

自境內優先股發行日或發行結束之日起5年後，經中國銀保監會事先批准並符合相關要求，本集團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。

g. 股息的設定機制

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。

本集團以現金形式支付優先股股息，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金額的總額(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)。境外及境內優先股均採用每年付息一次的方式支付股息。

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(c) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的 金融工具	2021年1月1日			本期增減變動			2021年6月30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)	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									
歐元優先股	40	600	4,558	-	-	-	40	600	4,558
美元優先股	145	2,900	19,716	-	-	-	145	2,900	19,716
境內									
2015年									
人民幣 優先股	450	45,000	45,000	-	-	-	450	45,000	45,000
2019年									
人民幣 優先股	700	70,000	70,000	-	-	-	700	70,000	70,000
合計	1,335	不適用	139,274	-	-	-	1,335	不適用	139,274

註：2021年6月30日，境外歐元優先股、境外美元優先股折合人民幣使用該優先股發行時的即期匯率折算。

(2) 永續債

(a) 發行在外的永續債

發行在外 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
美元										
永續債(i)	2016-07-21	權益工具	4.25%	1,000美元/張	1	1,000	6,691	永久存續	無	無
人民幣										
2019年										
永續債	2019-07-26	權益工具	4.45%	100人民幣元/張	800	80,000	80,000	永久存續	無	無
2021年										
第一期永續債	2021-06-04	權益工具	4.04%	100人民幣元/張	700	70,000	70,000	永久存續	無	無
募集資金合計					1,501		156,691			
減：發行費用							36			
賬面價值							156,655			

(i) 本集團於2021年7月21日行使贖回權，贖回所有未償還的美元永續債。

(b) 永續債主要條款

經相關監管機構批准，本行於2019年7月26日及2021年6月4日在全國銀行間債券市場發行了總規模為人民幣800億元的無固定期限資本債券及總規模為人民幣700億元的無固定期限資本債券(以下簡稱「2019年境內永續債」及「2021年第一期境內永續債」)。境內永續債的單位票面金額為人民幣100元。對於2019年境內永續債，前5年票面利率為4.45%，每5年重置利率；對於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。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。

以上2019年境內永續債及2021年第一期境內永續債合稱「境內永續債」。

境內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，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回境內永續債。在境內永續債發行後，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。

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務之後，本行股東持有的所有類別股份之前；境內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。

對於2019年境內永續債，當其他一級資本工具觸發事件發生時，即本行核心一級資本充足率降至5.125%（或以下），本行有權在報中國銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情况下，將屆時已發行且存續的本期境內永續債按照票面總金額全部或部分減記，以使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情况下將屆時已發行且存續的本期境內永續債按照票面總金額全部減記。

對於2021年第一期境內永續債，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况下，將屆時已發行且存續的本期境內永續債的本金進行部分或全部減記。

境內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。

本行上述境內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。

(c) 發行在外的永續債變動情況表

發行在外的 金融工具	2021年1月1日			本期增減變動			2021年6月30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)
美元									
永續債	1	1,000	6,691	-	-	-	1	1,000	6,691
人民幣									
2019年									
永續債	800	80,000	80,000	-	-	-	800	80,000	80,000
2021年									
第一期永續債	-	-	-	700	70,000	70,000	700	70,000	70,000
合計	801	不適用	86,691	700	70,000	70,000	1,501	不適用	156,691

註：2021年6月30日，境外美元永續債折合人民幣使用該永續債發行時的即期匯率折算。

(3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2021年6月30日	2021年1月1日
1. 歸屬於母公司股東的權益	3,029,890	2,893,502
(1) 歸屬於母公司普通股持有者的權益	2,734,079	2,667,683
(2) 歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益	295,811	225,819
2. 歸屬於非控制性股東的權益	16,917	16,013
(1) 歸屬於非控制性股東普通股持有者的權益	16,917	16,013
(2) 歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	-	-

32. 儲備

(a) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

(b) 盈餘公積

(i) 法定盈餘公積

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行需要按當年根據企業會計準則及其他相關規定確定的淨利潤的10%提取法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行註冊資本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。

經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行的資本。在運用法定盈餘公積轉增資本時，所留存的法定盈餘公積不得少於轉增前註冊資本的25%。

(ii) 任意盈餘公積

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，本行可自行決定按企業會計準則及其他相關規定所確定的淨利潤提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的任意盈餘公積可用於彌補本行的虧損或轉增本行的資本。

(iii) 其他盈餘公積

本行境外機構根據當地法規及監管要求提取其他盈餘公積或法定儲備。

(c) 一般準備

根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定，本行從淨利潤中提取一般準備，用於部分彌補尚未識別的可能性損失，一般準備的餘額不應低於風險資產期末餘額的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。

(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

其他儲備為子公司及分估聯營及合營企業除上述儲備以外的其他儲備。

(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。本行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。

33. 其他綜合收益

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
(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	993	(222)
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益	2	(13)
(iii) 其他	1	3
(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	(3)	3,434
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益 所得稅影響	(1,124) 145	(293) (1,098)
	(982)	2,043
(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	654	1,039
(iii) 現金流量套期儲備 本期收益/(損失)	411	(553)
減：所得稅影響	488	(316)
	899	(869)
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益	(98)	1,075
(v) 外幣財務報表折算差額	(4,089)	(2,535)
(vi) 其他	383	(428)
	(2,237)	93

34. 現金及現金等價物

	2021年6月30日	2020年6月30日
現金	58,629	72,938
存放中央銀行非限制性款項	560,889	717,683
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項	334,830	359,200
原到期日不超過三個月的拆放同業及其他金融機構款項	261,687	323,205
原到期日不超過三個月的買入返售款項	763,532	1,204,185
	1,979,567	2,677,211

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35. 在結構化主體中的權益

(a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括投資基金、理財產品、資產管理計劃及資產支持證券、信託計劃。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

本集團通過直接持有投資在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益的賬面價值及最大損失敞口列示如下：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	賬面價值	最大損失敞口	賬面價值	最大損失敞口
投資基金	30,797	30,797	32,100	32,100
理財產品	–	–	311	311
資產管理計劃及資產支持證券	129,714	129,714	257,977	257,977
信託計劃	21,069	21,069	44,204	44,204
	181,580	181,580	334,592	334,592

投資基金、理財產品、資產管理計劃及資產支持證券、信託計劃的最大損失敞口為其在報告日按攤餘成本或公允價值計量的賬面價值。

本集團通過直接持有投資在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益，合併財務狀況表中的相關資產負債項目列示如下：

	2021年6月30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	30,797	–	–
資產管理計劃及資產支持證券	81,176	1,695	46,843
信託計劃	1,427	–	19,642
	113,400	1,695	66,485

	2020年12月31日		
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資
投資基金	32,100	–	–
理財產品	311	–	–
資產管理計劃及資產支持證券	204,344	7,975	45,658
信託計劃	22,807	–	21,397
	259,562	7,975	67,055

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品和投資基金。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團持有的投資以及應收手續費賬面價值金額不重大。

截至2021年6月30日，本集團發起設立但未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品及投資基金的資產規模餘額分別為人民幣23,713.79億元(2020年12月31日：人民幣27,084.27億元)及人民幣15,503.58億元(2020年12月31日：人民幣14,623.93億元)。

截至2021年6月30日止六個月期間，本集團通過拆出資金和買入返售的方式向自身發起設立的非保本理財產品提供融資交易的平均敞口為人民幣388.08億元(截至2020年6月30日止六個月：人民幣708.63億元)。這些交易根據正常的商業條款和條件進行。

(c) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團發行的保本理財產品，以及部分本集團發行/發起並投資的投資基金、資產支持證券等。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，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

36. 金融資產的轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的幾乎所有風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

賣出回購交易及證券借出交易

未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部分現金抵押物。本集團認為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。

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

已轉讓給第三方但不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債的賬面價值列示如下：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	轉讓資產的 賬面價值	相關負債的 賬面價值	轉讓資產的 賬面價值	相關負債的 賬面價值
賣出回購交易	41,900	39,941	42,124	40,760
證券借出交易	167,162	–	255,660	–
	209,062	39,941	297,784	40,760

資產證券化

本集團將信貸資產出售給結構化主體，再由結構化主體向投資者發行資產支持證券。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部分次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產控制的，本集團在合併財務狀況表上按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指本集團承擔的被轉移金融資產價值變動風險或報酬的程度。於2021年6月30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5,529.53億元（於2020年12月31日，被證券化的信貸資產於轉讓日的金額為人民幣5,213.14億元）；本集團繼續確認的資產價值為人民幣670.87億元（2020年12月31日：人民幣638.08億元）。

於2021年6月30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10.21億元（2020年12月31日：人民幣10.29億元），其最大損失敞口與賬面價值相若。

對於不符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團未終止確認已轉移的信貸資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。於2021年6月30日，本集團無未予以終止確認的已轉移信貸資產（2020年12月31日：無）。

37. 股票增值權計劃

根據2006年已批准的股票增值權計劃，本行擬向符合資格的董事、監事、高管人員和其他由董事會確定的核心業務骨幹授予股票增值權。股票增值權依據本行H股的價格進行授予和行使，且自授予之日起10年內有效。截至本財務報告批准日，本行還未授予任何股票增值權。

38. 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
已簽約但未撥付	47,221	42,797

(b) 信貸承諾

本集團在任何時點均有未履行的授信承諾。這些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、信用證及保證憑信的金額為如果交易對手未能履約，本集團將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

	2021年6月30日	2020年12月31日
銀行承兌匯票	399,816	343,233
開出保證憑信		
— 融資保函	67,067	54,361
— 非融資保函	432,683	446,460
開出即期信用證	65,791	51,517
開出遠期信用證及其他付款承諾	137,670	129,015
貸款承諾		
— 原到期日在一年以內	81,946	91,410
— 原到期日在一年或以上	569,231	574,420
信用卡信用額度	1,106,123	1,021,038
	2,860,327	2,711,454

	2021年6月30日	2020年12月31日
信貸承諾的信用風險加權資產	1,110,298	1,106,377

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(c) 經營租賃

於報告期末，本集團通過經營性租賃合同向第三方租出飛行設備及船舶。其中不可撤銷的經營租出固定資產的最低租賃收款額列示如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
一年以內	15,488	17,218
一至五年	58,356	67,210
五年以上	58,656	73,626
合計	132,500	158,054

(d) 未決訴訟

本集團在正常業務經營中涉及訴訟。於2021年6月30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59.13億元(2020年12月31日：人民幣49.28億元)。

管理層認為，本集團已經根據現有事實及狀況對因涉訴可能遭受的損失計提了足夠準備，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

本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。於2021年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣779.50億元(2020年12月31日：人民幣811.12億元)。管理層認為在該等國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

(f) 承銷承諾

於2021年6月30日，本集團無未到期的證券承銷承諾(2020年12月31日：無)。

39. 委託資金及貸款

	2021年6月30日	2020年12月31日
委託資金	2,548,869	2,361,366
委託貸款	2,548,629	2,361,289

委託資金是指委託人存入的，由本集團向委託人指定的特定第三方發放貸款之用的資金，貸款相關的信用風險由委託人承擔。

委託貸款為本集團與委託人簽訂委託協議，由本集團代委託人發放貸款予委託人指定的借款人。本集團不承擔任何風險。

40. 質押資產

本集團作為負債或者或有負債擔保物的金融資產，包括證券及票據，主要為賣出回購款項及衍生金融工具的擔保物。於2021年6月30日，上述作為擔保物的金融資產的賬面價值合計約為人民幣2,585.52億元(2020年12月31日：約為人民幣2,494.99億元)。

41. 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財務報表附註4所述的「手續費及佣金淨收入」中。這些受託資產並沒有包括在本集團合併財務狀況表內。

42. 關聯方披露

本集團與關聯方於本報告期間的交易列示如下：

(a) 對本行有重大影響的股東

(i) 財政部

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。於2021年6月30日，財政部直接持有本行約31.14%(2020年12月31日：約31.14%)的已發行股本。本集團與財政部進行日常業務交易，主要交易的詳細情況列示如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
期末/年末餘額：		
中國國債和特別國債	1,384,370	1,495,673

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
本期交易：		
國債利息收入	22,233	24,177

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42(g)「與中國國有企業的交易」。

(ii) 匯金公司

於2021年6月30日，中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)直接持有本行約34.71%(2020年12月31日：約34.71%)的已發行股本。匯金公司成立於2003年12月16日，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本人民幣8,282.09億元，實收資本人民幣8,282.09億元。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。

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

本集團於2021年6月30日持有匯金公司發行的債券(以下簡稱「匯金債券」)票面金額合計人民幣590.90億元(2020年12月31日：人民幣713.89億元)，期限1至30年，票面利率2.15%至4.38%。匯金債券系政府支持機構債券、短期融資券及中期票據，本集團購買匯金債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本集團公司治理文件的要求。

本集團在與匯金公司進行的日常業務中，以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行。主要交易的詳細情況列示如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
期末/年末餘額：		
債券投資	60,261	72,472
客戶貸款及墊款	4,064	4,005
客戶存款	48,907	15,957

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
本期交易：		
債券投資利息收入	1,158	1,237
客戶貸款及墊款利息收入	65	381
客戶存款利息支出	169	31

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在正常的商業條款下進行日常業務交易。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在本報告期間進行的主要交易詳細情況列示如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
期末/年末餘額：		
債券投資	574,232	633,728
存放和拆放同業及其他金融機構款項	278,139	251,578
客戶貸款及墊款	8,679	10,610
衍生金融資產	12,874	20,669
同業及其他金融機構存放和拆入款項	217,355	299,691
衍生金融負債	13,026	20,007
客戶存款	1,324	1,065
信貸承諾	5,297	12,690

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
本期交易：		
債券投資利息收入	9,748	13,925
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	410	419
客戶貸款及墊款利息收入	19	29
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	383	928
客戶存款利息支出	6	42

(b) 子公司

	2021年6月30日	2020年12月31日
期末/年末餘額：		
金融投資	32,093	30,425
存放和拆放同業及其他金融機構款項	387,640	375,028
客戶貸款及墊款	44,110	45,958
衍生金融資產	7,928	4,945
同業及其他金融機構存放和拆入款項	146,869	183,059
衍生金融負債	7,722	5,004
信貸承諾	66,525	53,161
	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
本期交易：		
金融投資利息收入	554	539
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	249	344
客戶貸款及墊款利息收入	311	559
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	298	672
手續費及佣金收入	4,239	3,093

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。

(c) 聯營企業及其子公司

	2021年6月30日	2020年12月31日
期末/年末餘額：		
債券投資	10,729	12,680
存放和拆放同業及其他金融機構款項	14,213	8,549
客戶貸款及墊款	1,496	983
衍生金融資產	2,001	3,244
同業及其他金融機構存放和拆入款項	16,238	6,051
客戶存款	2	3
衍生金融負債	2,063	3,283
信貸承諾	2,971	3,023
	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
本期交易：		
債券投資利息收入	91	379
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	116	55
客戶貸款及墊款利息收入	15	69
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	62	170
客戶存款利息支出	0	0

本集團與聯營企業及其子公司的交易是根據正常的商業交易條款及條件進行。

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(d) 合營企業及其子公司

	2021年6月30日	2020年12月31日
期末/年末餘額：		
客戶貸款及墊款	10	65
客戶存款	23	7

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
本期交易：		
客戶存款利息支出	0	2

管理層認為，本集團與上述關聯方的交易是根據正常的商業交易條款及條件進行，以一般交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。

(e) 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其他高級管理人員。

關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
薪酬及其他短期職工福利	5,911	4,810
職工退休福利	276	109
	6,187	4,919

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。

於本報告期間，本集團與上述關聯方的交易及餘額單筆及總額均不重大。本集團於日常業務中與上述關聯方進行的交易均為正常的銀行業務。

於2021年6月30日，本集團對上交所相關規定項下的關聯自然人發放貸款和信用卡透支餘額為人民幣1,803萬元(2020年12月31日：人民幣1,529萬元)。

管理層認為，本集團與上述關聯方的交易是根據正常的商業交易條款及條件進行，以一般交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。

(f) 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，本期末年金基金持有本行A股股票市值人民幣1,997萬元(2020年12月31日：人民幣3,917萬元)，持有本行發行債券人民幣4,063萬元(2020年12月31日：人民幣1,000萬元)。

(g) 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」)。於本報告期間內，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。

本集團管理層認為與國有企業進行的交易乃按一般商業條款進行，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。

(h) 主要關聯方交易佔比

與子公司之間的主要往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。在計算關聯方交易佔比時，關聯方交易不包含與子公司之間的關聯方交易。

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	交易餘額	佔比	交易餘額	佔比
金融投資	2,029,592	22.94%	2,214,553	25.78%
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	292,352	28.71%	260,127	24.04%
客戶貸款及墊款	14,249	0.07%	15,663	0.09%
衍生金融資產	14,875	13.39%	23,913	17.82%
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	233,593	7.85%	305,742	10.98%
衍生金融負債	15,089	17.24%	23,290	16.52%
客戶存款	50,256	0.19%	17,032	0.07%
信貸承諾	8,268	0.29%	12,690	0.43%

	截至6月30日止六個月			
	2021年		2020年	
	交易金額	佔比	交易金額	佔比
利息收入	33,855	6.00%	40,671	7.68%
利息支出	620	0.27%	1,173	0.53%

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 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。這些交易的條款是參照資金平均成本確定的，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入/支出，從第三方取得的利息收入和支出淨額為外部利息淨收入/支出。

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。

	截至2021年6月30日止六個月				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	
外部利息淨收入	142,390	72,344	121,559	–	336,293
內部利息淨收入/(支出)	10,308	70,280	(80,588)	–	–
手續費及佣金淨收入	47,114	28,030	799	–	75,943
其他淨收入/(支出)(i)	6,157	(1,284)	7,119	2,178	14,170
營業收入	205,969	169,370	48,889	2,178	426,406
營業費用	(36,928)	(47,624)	(7,554)	(2,885)	(94,991)
資產減值損失	(96,195)	(24,452)	(3,708)	(192)	(124,547)
營業利潤/(虧損)	72,846	97,294	37,627	(899)	206,868
分佔聯營及合營企業收益	–	–	–	1,202	1,202
稅前利潤	72,846	97,294	37,627	303	208,070
所得稅費用					(43,561)
淨利潤					164,509
其他分部信息：					
折舊	4,071	5,588	1,066	116	10,841
攤銷	588	488	167	38	1,281
資本性支出	5,202	6,965	1,352	158	13,677
2021年6月30日					
分部資產	12,175,880	7,989,937	14,726,417	244,050	35,136,284
其中：對聯營及合營企業的投資	–	–	–	43,015	43,015
物業和設備	94,014	129,534	24,756	35,143	283,447
其他非流動資產(ii)	44,102	21,127	5,363	11,711	82,303
分部負債	16,249,456	11,147,902	4,383,160	308,959	32,089,477
其他分部信息：					
信貸承諾	1,782,322	1,078,005	–	–	2,860,327

(i) 包括交易淨收入/(支出)、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括長期應收款、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

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至2020年6月30日止六個月				
	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	144,725	60,090	115,076	–	319,891
內部利息淨收入/(支出)	316	77,460	(77,776)	–	–
手續費及佣金淨收入	52,823	21,692	1,043	–	75,558
其他淨收入/(支出)(i)	2,909	(2,354)	4,133	2,209	6,897
營業收入	200,773	156,888	42,476	2,209	402,346
營業費用	(39,059)	(38,453)	(7,174)	(3,239)	(87,925)
資產減值損失	(84,101)	(40,312)	(1,001)	(42)	(125,456)
營業利潤/(虧損)	77,613	78,123	34,301	(1,072)	188,965
分佔聯營及合營企業收益	–	–	–	386	386
稅前利潤	77,613	78,123	34,301	(686)	189,351
所得稅費用					(39,555)
淨利潤					149,796
其他分部信息：					
折舊	4,894	3,889	1,277	114	10,174
攤銷	625	379	187	7	1,198
資本性支出	10,324	7,989	2,728	229	21,270
2020年12月31日					
分部資產	11,339,394	7,454,567	14,366,145	184,952	33,345,058
其中：對聯營及合營企業的投資	–	–	–	41,206	41,206
物業和設備	110,846	101,573	37,244	36,616	286,279
其他非流動資產(ii)	42,553	18,012	6,601	15,357	82,523
分部負債	13,766,666	12,167,001	4,391,690	110,186	30,435,543
其他分部信息：					
信貸承諾	1,716,094	995,360	–	–	2,711,454

(i) 包括交易淨(支出)/收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

(b) 地理區域信息

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

中國大陸境內(總行和境內分行)

總行： 總行本部(包括總行直屬機構及其分支機構)；

長江三角洲：上海，江蘇，浙江，寧波；

珠江三角洲：廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區：北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區： 山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

西部地區： 重慶，四川，貴州，雲南，廣西，陝西，甘肅，青海，寧夏，新疆，內蒙古，西藏；及

東北地區： 遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他

境外分行及境內外子公司和對聯營及合營企業的投資。

	截至2021年6月30日止六個月									
	中國大陸境內(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		
外部利息淨收入	129,164	38,894	40,993	12,774	38,008	51,483	6,136	18,841	-	336,293
內部利息淨(支出)/收入	(95,315)	18,667	5,128	49,900	9,261	6,016	7,258	(915)	-	-
手續費及佣金淨收入	21,706	13,469	8,923	11,785	6,305	7,278	1,440	5,905	(868)	75,943
其他淨收入/(支出)(i)	11,746	(2,494)	(1,576)	(1,411)	(908)	(1,787)	(204)	9,986	818	14,170
營業收入	67,301	68,536	53,468	73,048	52,666	62,990	14,630	33,817	(50)	426,406
營業費用	(13,777)	(13,072)	(10,624)	(15,073)	(12,833)	(14,689)	(4,674)	(10,299)	50	(94,991)
資產減值損失	(34,401)	(15,692)	(15,355)	(18,698)	(13,583)	(16,410)	(6,828)	(3,580)	-	(124,547)
營業利潤	19,123	39,772	27,489	39,277	26,250	31,891	3,128	19,938	-	206,868
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	1,202	-	1,202
稅前利潤	19,123	39,772	27,489	39,277	26,250	31,891	3,128	21,140	-	208,070
所得稅費用										(43,561)
淨利潤										164,509
其他分部信息：										
折舊	1,605	1,533	1,163	1,749	1,448	1,748	633	962	-	10,841
攤銷	251	142	114	178	190	180	75	151	-	1,281
資本性支出	1,028	1,260	772	1,506	1,115	1,234	354	6,408	-	13,677

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2021年6月30日									
	中國大陸境內(總行和境內分行)									
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
地理區域資產	10,439,814	7,206,165	5,314,761	5,287,217	3,652,410	4,655,882	1,342,627	4,004,400	(6,841,918)	35,061,358
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	43,015	-	43,015
物業和設備	12,501	32,493	12,375	20,713	18,005	22,461	8,729	156,170	-	283,447
其他非流動資產(ii)	15,048	7,897	5,983	7,515	8,389	9,723	2,716	25,032	-	82,303
未分配資產										74,926
總資產										35,136,284
地理區域負債	7,492,845	8,643,917	5,314,334	7,567,268	3,464,595	4,066,152	1,490,355	827,677	(6,841,918)	32,025,225
未分配負債										64,252
總負債										32,089,477
其他分部信息：										
信貸承諾	1,140,567	1,091,108	748,305	909,853	388,113	587,720	173,383	658,110	(2,836,832)	2,860,327

(i) 包括交易淨收入/(支出)、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括長期應收款、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。

	截至2020年6月30日止六個月									
	中國大陸境內(總行和境內分行)									
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
外部利息淨收入	129,638	35,113	36,622	11,702	34,864	47,253	7,710	16,989	-	319,891
內部利息淨(支出)/收入	(101,540)	18,796	6,367	53,023	9,531	6,762	6,068	993	-	-
手續費及佣金淨收入	20,706	14,579	9,733	9,423	6,542	8,283	1,540	5,593	(841)	75,558
其他淨收入/(支出)(i)	7,025	(2,024)	(853)	(2,821)	(1,094)	(1,444)	292	7,024	792	6,897
營業收入	55,829	66,464	51,869	71,327	49,843	60,854	15,610	30,599	(49)	402,346
營業費用	(10,396)	(12,377)	(10,082)	(14,104)	(12,264)	(13,897)	(4,673)	(10,187)	55	(87,925)
資產減值損失	(25,936)	(21,187)	(14,227)	(20,973)	(16,193)	(17,060)	(4,787)	(5,093)	-	(125,456)
營業利潤	19,497	32,900	27,560	36,250	21,386	29,897	6,150	15,319	6	188,965
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	386	-	386
稅前利潤	19,497	32,900	27,560	36,250	21,386	29,897	6,150	15,705	6	189,351
所得稅費用										(39,555)
淨利潤										149,796
其他分部信息：										
折舊	1,030	1,430	1,140	1,711	1,467	1,719	649	1,028	-	10,174
攤銷	350	125	103	142	161	157	52	108	-	1,198
資本性支出	1,063	1,671	1,375	3,408	1,382	1,780	587	10,004	-	21,270

	2020年12月31日										
	中國大陸境內(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	9,665,936	7,183,515	4,935,763	4,994,061	3,334,445	4,249,027	1,246,742	4,024,527	(6,356,671)	33,277,345	
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	41,206	-	41,206	
物業和設備	13,929	32,725	12,791	21,477	18,374	23,164	9,088	154,731	-	286,279	
其他非流動資產(ii)	14,352	7,817	6,065	7,534	8,580	9,950	2,256	25,969	-	82,523	
未分配資產										67,713	
總資產										33,345,058	
地理區域負債	7,250,493	7,840,257	4,886,621	7,507,515	3,203,936	3,811,490	1,360,916	838,331	(6,356,682)	30,342,877	
未分配負債										92,666	
總負債										30,435,543	
其他分部信息：											
信貸承諾	1,077,366	999,018	683,005	785,796	371,823	565,802	145,460	675,725	(2,592,541)	2,711,454	

(i) 包括交易淨(支出)/收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括長期應收款、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。

44. 金融工具風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

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職能。

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。這兩個委員會負責制訂風險管理戰略及政策，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。

本集團明確了內部各部門對金融風險的監控。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，各分行的風險管理部門同時向總行各相應的風險管理部門和相關分行的管理層匯報。

(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。

除信貸資產、存拆放款項及金融投資會給本集團帶來信用風險外，本集團亦會在其他方面面對信用風險。由衍生金融工具產生的信用風險，在任何時候都只局限於記錄在財務狀況表中的衍生金融資產。此外，本集團對客戶提供擔保，因此可能要求本集團代替客戶付款，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，將各筆業務劃分入下列三個風險階段，計提預期信用損失。

第一階段：自初始確認後信用風險無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。

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。

信用風險顯著增加

本集團至少於每季度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。本集團進行金融工具的損失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。主要考慮因素有監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營能力、合同條款、還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。本集團通過減值損失的違約概率是否大幅上升、逾期是否超過30天、市場價格是否連續下跌等其他表明信用風險顯著增加情況以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。

新型冠狀病毒疫情發生後，本集團依政府規定針對部分受疫情影響的借款人提供臨時性延期還本付息的信貸安排。對於上述實施延期還本付息的貸款，本集團根據借款人實際情況和業務實質風險判斷進行貸款風險分類，但不會將該延期還本付息安排作為自動觸發信用風險顯著增加的判斷依據。

對違約的界定

法人客戶違約是指法人客戶在違約認定時點存在下述情況之一：

- (i) 客戶對本集團至少一筆信用風險業務逾期90天(不含)以上。
- (ii) 本集團認定，除非採取變現抵質押品等追索措施，客戶可能無法全額償還本集團債務。
- (iii) 客戶在其他金融機構存在本條(i)、(ii)款所述事項。

零售業務違約是指個人客戶項下單筆信貸資產存在下述情況之一：

- (i) 貸款本金或利息持續逾期90天(不含)以上。
- (ii) 貸款核銷。
- (iii) 本集團認為個人客戶可能無法全額償還本集團債務。

對已發生減值的判定

一般來講，當發生以下情況時，本集團認定金融資產已發生信用減值：

- 金融資產逾期90天以上；
- 本集團出於經濟或法律等因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出正常情況不會作出的讓步；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

對參數、假設及估計技術的說明

根據金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別按照相當於該金融工具未來12個月內或整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。除已發生信用減值的公司類貸款及墊款外，預期信用損失的計量採用風險參數模型法，關鍵參數包括違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)，並考慮貨幣的時間價值。

違約概率(PD)是指考慮前瞻性信息後，客戶及其項下資產在未來一定時期內發生違約的可能性。本集團的違約概率以巴塞爾新資本協議內評模型結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息並剔除審慎性調整，以反映當前宏觀經濟環境下的「時點型」債務人違約概率。

違約損失率(LGD)是指考慮前瞻性信息後，預計違約導致的損失金額佔風險暴露的比例。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保物的不同，加入前瞻性調整後確認。

違約風險敞口(EAD)是指預期違約時的表內和表外風險暴露總額，違約風險敞口根據歷史還款情況統計結果進行確認。

本集團每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違約概率及違約損失率的變動情況。

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

本報告期內，計提預期信用損失的估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

本集團採用現金流折現法計量已發生信用減值的公司類貸款及墊款減值損失。如果有客觀證據顯示貸款或墊款出現減值損失，損失金額以資產賬面總額與按資產原實際利率折現的預計未來現金流量的現值之間的差額計量。通過減值準備相應調低資產的賬面金額。減值損失金額於合併利潤表內確認。在估算減值準備時，管理層會考慮以下因素：

- 借款人經營計劃的可持續性；
- 當發生財務困難時提高業績的能力；
- 項目的可回收金額和預期破產清算可收回金額；
- 其他可取得的財務來源和擔保物可變現金額；及
- 預期現金流入時間。

本集團可能無法確定導致減值的單一的或分散的事件，但是可以通過若干事件所產生的綜合影響確定減值。除非有其他不可預測的情況存在，本集團在每個報告期末對貸款減值準備進行評估。

預期信用損失中包含的前瞻性信息

預期信用損失的計算涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，識別出與預期信用損失相關的國內生產總值(GDP)、居民消費價格指數(CPI)、採購經理人指數(PMI)等宏觀經濟指標。本集團通過回歸分析確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係，以確定這些指標歷史上的變化對違約概率和違約損失率的影響。本集團至少每季度對這些經濟指標進行預測，並提供未來一年經濟情況的最佳估計。

本集團結合宏觀數據分析及專家判斷結果確定樂觀、中性、悲觀的情景及其權重，從而計算本集團加權平均預期信用損失準備金。

於2021年上半年，本集團考慮了不同的宏觀經濟情景，結合新型冠狀病毒疫情等因素對經濟發展趨勢的影響，對宏觀經濟指標進行前瞻性預測。其中，用於估計預期信用損失的國內生產總值(GDP)當期同比增長率在2021年的中性情景下預測範圍值為6%至7%之間。

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。基於管理層判斷客戶很可能繼續還款的指標，本集團制訂了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行覆核。對貸款進行重組的情況在中長期貸款的管理中最為常見。重組貸款應當經過至少連續6個月的觀察期，並達到對應階段分類標準後才能回調。

經重組的客戶貸款及墊款賬面價值列示如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
經重組客戶貸款及墊款	17,602	11,960
其中：已減值客戶貸款及墊款	8,147	4,504

擔保物和其他信用增級

本集團需要取得的擔保物金額及類型基於對交易對手的信用風險評估決定。對於擔保物類型和評估參數，本集團實施了相關指引。

對於買入返售交易，擔保物主要為票據和有價證券。本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。

對於公司貸款及票據貼現，擔保物主要為房地產或其他資產。於2021年6月30日，公司貸款及票據貼現賬面總額為人民幣124,209.64億元(2020年12月31日：人民幣115,090.29億元)，其中有擔保物覆蓋的敞口為人民幣31,114.71億元(2020年12月31日：人民幣35,348.52億元)。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。於2021年6月30日，個人貸款賬面總額為人民幣75,758.03億元(2020年12月31日：人民幣71,152.79億元)，其中，有擔保物覆蓋的敞口為人民幣67,002.67億元(2020年12月31日：人民幣62,693.21億元)。

在辦理貸款抵質押擔保時，本集團優先選取價值相對穩定、變現能力較強的擔保物，一般不接受不易變現、不易辦理登記手續或價格波動較大的擔保物。由本集團或本集團認可的估價機構對擔保物的價值進行評估、確認，擔保物的價值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。擔保物需按照法律要求辦理相關登記交付手續。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。一般而言，本集團不將抵債資產用於商業用途。

本集團於本報告期間取得以物抵債的擔保物賬面價值共計人民幣0.16億元(截至2020年6月30日止六個月：人民幣3.33億元)。

(i) 不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

於報告期末，本集團不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口詳情如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
存放中央銀行款項	3,593,647	3,472,962
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,018,469	1,081,897
衍生金融資產	111,102	134,155
買入返售款項	1,014,726	739,288
客戶貸款及墊款	19,452,291	18,136,328
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	556,599	638,485
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,517,718	1,459,018
— 以攤餘成本計量的金融投資	6,534,551	6,265,668
其他	273,036	377,563
	34,072,139	32,305,364
信貸承諾	2,860,327	2,711,454
最大信用風險敞口	36,932,466	35,016,818

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(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的特點，因此不同的行業和地區的信用風險亦不相同。

(1) 客戶貸款及墊款

按地區分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按地區分類列示如下：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
總行	794,453	3.97%	772,372	4.15%
長江三角洲	3,927,712	19.65%	3,582,682	19.24%
珠江三角洲	2,981,859	14.91%	2,746,019	14.74%
環渤海地區	3,235,457	16.18%	3,030,552	16.27%
中部地區	3,003,454	15.02%	2,789,085	14.98%
西部地區	3,606,447	18.04%	3,369,916	18.09%
東北地區	874,830	4.37%	841,595	4.52%
境外及其他	1,572,555	7.86%	1,492,087	8.01%
合計	19,996,767	100.00%	18,624,308	100.00%

按行業分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按貸款客戶不同行業分類列示如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
交通運輸、倉儲和郵政業	2,866,856	2,659,916
製造業	1,886,087	1,718,400
租賃和商務服務業	1,681,006	1,517,265
水利、環境和公共設施管理業	1,335,069	1,177,193
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,108,868	1,085,151
房地產業	996,106	958,314
批發和零售業	622,656	549,412
建築業	361,794	292,748
金融業	356,980	310,559
科教文衛	304,302	272,189
採礦業	235,146	219,701
其他	343,385	341,885
公司類貸款小計	12,098,255	11,102,733
個人住房及經營性貸款	6,690,619	6,249,953
其他	885,184	865,326
個人貸款小計	7,575,803	7,115,279
票據貼現	322,709	406,296
客戶貸款及墊款合計	19,996,767	18,624,308

按擔保方式分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按擔保方式分析如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
信用貸款	6,847,147	6,259,230
保證貸款	2,521,203	2,260,445
抵押貸款	9,135,017	8,703,068
質押貸款	1,493,400	1,401,565
合計	19,996,767	18,624,308

逾期貸款

本集團逾期貸款(未含應計利息)按擔保方式分析如下：

	2021年6月30日				合計
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用貸款	20,992	31,902	21,944	2,415	77,253
保證貸款	16,015	31,327	17,417	4,904	69,663
抵押貸款	25,257	40,990	30,942	7,889	105,078
質押貸款	2,409	5,939	5,442	995	14,785
合計	64,673	110,158	75,745	16,203	266,779

	2020年12月31日				合計
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用貸款	34,753	23,590	16,796	4,107	79,246
保證貸款	19,315	20,100	18,985	7,639	66,039
抵押貸款	40,909	27,878	31,687	8,161	108,635
質押貸款	3,986	3,252	4,999	1,350	13,587
合計	98,963	74,820	72,467	21,257	267,507

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(2) 債券投資

按發行人分佈

本集團債券投資(未含應計利息)按發行人及投資類別列示如下：

	2021年6月30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	150,487	436,175	5,324,425	5,911,087
政策性銀行	27,511	166,216	563,222	756,949
銀行同業及其他金融機構	191,011	377,353	467,966	1,036,330
企業	94,930	520,444	53,046	668,420
	463,939	1,500,188	6,408,659	8,372,786

	2020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	86,077	479,505	5,203,858	5,769,440
政策性銀行	27,631	169,478	528,516	725,625
銀行同業及其他金融機構	247,628	281,215	369,815	898,658
企業	104,476	509,422	46,572	660,470
	465,812	1,439,620	6,148,761	8,054,193

按評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控持有的債券投資組合信用風險狀況。評級參照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。於報告期末，債券投資賬面價值(未含應計利息)按投資評級分佈如下：

	2021年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
債券投資(按發行人分類)：						
政府及中央銀行	3,636,203	2,236,220	8,887	16,704	13,073	5,911,087
政策性銀行	716,204	25,813	1,975	12,354	603	756,949
銀行同業及其他金融機構	503,184	372,933	14,905	84,794	60,514	1,036,330
企業	187,861	363,196	3,498	62,588	51,277	668,420
	5,043,452	2,998,162	29,265	176,440	125,467	8,372,786

	2020年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
債券投資(按發行人分類):						
政府及中央銀行	1,826,872	3,878,911	13,444	23,941	26,272	5,769,440
政策性銀行	710,867	-	1,703	11,822	1,233	725,625
銀行同業及其他金融機構	333,991	372,867	23,110	95,765	72,925	898,658
企業	141,253	369,783	5,317	81,893	62,224	660,470
	3,012,983	4,621,561	43,574	213,421	162,654	8,054,193

(iii) 金融工具信用質量分析

本集團金融工具風險階段劃分如下：

	2021年6月30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	3,652,276	-	-	3,652,276	-	-	-	-
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,019,461	-	40	1,019,501	(992)	-	(40)	(1,032)
買入返售款項	867,178	-	-	867,178	(289)	-	-	(289)
客戶貸款及墊款	19,083,014	318,022	307,172	19,708,208	(290,629)	(72,966)	(226,506)	(590,101)
金融投資	6,533,183	7,618	158	6,540,959	(3,652)	(2,637)	(119)	(6,408)
貴金屬租賃與拆借	169,149	861	23	170,033	(415)	(107)	(21)	(543)
合計	31,324,261	326,501	307,393	31,958,155	(295,977)	(75,710)	(226,686)	(598,373)

註：以攤餘成本計量的其他金融資產採用簡化方法確認減值準備，不適用三階段劃分。

	2021年6月30日							
	賬面價值				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
客戶貸款及墊款	329,676	-	659	330,335	(198)	-	(650)	(848)
金融投資	1,517,337	328	53	1,517,718	(2,850)	(22)	(246)	(3,118)
合計	1,847,013	328	712	1,848,053	(3,048)	(22)	(896)	(3,966)
信貸承諾	2,847,088	12,874	365	2,860,327	(26,701)	(2,167)	(163)	(29,031)

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2020年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	3,537,795	-	-	3,537,795	-	-	-	-
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,073,777	9,347	-	1,083,124	(1,214)	(13)	-	(1,227)
買入返售款項	584,793	-	-	584,793	(117)	-	-	(117)
客戶貸款及墊款	17,580,020	375,083	293,319	18,248,422	(223,703)	(89,151)	(217,446)	(530,300)
金融投資	6,262,762	7,819	160	6,270,741	(2,234)	(2,718)	(121)	(5,073)
貴金屬租賃與拆借	177,581	951	161	178,693	(479)	(120)	(104)	(703)
合計	29,216,728	393,200	293,640	29,903,568	(227,747)	(92,002)	(217,671)	(537,420)

註：以攤餘成本計量的其他金融資產採用簡化方法確認減值準備，不適用三階段劃分。

	2020年12月31日							
	賬面價值				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
客戶貸款及墊款	413,633	-	659	414,292	(211)	-	(650)	(861)
金融投資	1,458,639	326	53	1,459,018	(2,206)	(22)	(240)	(2,468)
合計	1,872,272	326	712	1,873,310	(2,417)	(22)	(890)	(3,329)
信貸承諾	2,682,556	24,509	4,389	2,711,454	(22,021)	(2,957)	(1,732)	(26,710)

(b) 流動性風險

流動性風險是指雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。資產和負債的金額或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團通過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測現金流量和評估流動資產水平；及
- 保持高效的內部資金劃撥機制，確保分行的流動性。

(i) 資產及負債按到期日分析：

本集團的資產及負債按到期日分析如下。本集團對金融工具預期的剩餘期限與下表中的分析可能有顯著的差異，例如活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

	2021年6月30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 (***)	
資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	970,260	3,415	3,446	5,400	2,637	-	2,667,118	3,652,276
衍生金融資產	279,159	1,133,932	252,625	294,012	73,204	263	-	2,033,195
客戶貸款及墊款	469	23,444	32,170	34,627	13,655	6,737	-	111,102
金融投資	28,435	1,014,089	737,768	3,232,151	3,212,777	11,117,258	109,813	19,452,291
—以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	82,071	96,882	52,734	191,284	43,274	147,171	88,556	701,972
—以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	34	58,674	139,515	296,023	687,960	335,512	91,409	1,609,127
—以攤餘成本計量的 金融投資	-	136,917	158,193	529,963	2,915,919	2,793,340	219	6,534,551
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	43,015	43,015
物業和設備	-	-	-	-	-	-	283,447	283,447
其他	162,740	90,469	64,852	164,211	87,537	51,845	93,654	715,308
資產合計	1,523,168	2,557,822	1,441,303	4,747,671	7,036,963	14,452,126	3,377,231	35,136,284
負債：								
向中央銀行借款	53	22,723	1,120	16,562	2,210	-	-	42,668
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	66,369	1,453	139	1,731	14,086	4,605	-	88,383
衍生金融負債	266	15,608	23,278	26,898	14,068	7,387	-	87,505
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	2,349,938	395,373	170,868	278,666	57,361	24,801	-	3,277,007
存款證	-	63,946	106,963	125,614	8,994	-	-	305,517
客戶存款	14,104,087	1,491,299	2,468,533	4,123,898	4,305,797	108,719	-	26,602,333
已發行債務證券	-	10,894	20,158	99,766	197,199	453,654	-	781,671
其他	137,109	184,060	93,290	293,876	134,519	61,539	-	904,393
負債合計	16,657,822	2,185,356	2,884,349	4,967,011	4,734,234	660,705	-	32,089,477
流動性淨額	(15,134,654)	372,466	(1,443,046)	(219,340)	2,302,729	13,791,421	3,377,231	3,046,807

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(***) 客戶貸款及墊款、金融投資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

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2020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 (***)	
資產：								
現金及存放中央銀行款項	910,499	2,101	3,238	20,301	-	-	2,601,656	3,537,795
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	227,610	866,392	339,155	345,966	36,773	5,289	-	1,821,185
衍生金融資產	1,139	20,613	25,841	59,392	16,793	10,377	-	134,155
客戶貸款及墊款	36,494	943,639	743,562	2,603,777	3,038,875	10,659,555	110,426	18,136,328
金融投資								
— 以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	10,868	21,033	27,728	244,359	79,888	240,195	160,412	784,483
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	-	77,937	102,340	269,234	683,550	325,957	81,970	1,540,988
— 以攤餘成本計量的 金融投資	-	108,859	199,800	642,382	2,751,810	2,560,607	2,210	6,265,668
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	41,206	41,206
物業和設備	-	-	-	-	-	-	286,279	286,279
其他	324,947	179,867	138,401	28,909	18,471	39,108	67,268	796,971
資產合計	1,511,557	2,220,441	1,580,065	4,214,320	6,626,160	13,841,088	3,351,427	33,345,058
負債：								
向中央銀行借款	51	-	555	52,373	1,995	-	-	54,974
指定為以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融負債	60,714	1,669	5,268	1,212	14,535	4,540	-	87,938
衍生金融負債	1,738	21,579	32,207	58,840	15,722	10,887	-	140,973
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	2,130,667	390,573	202,816	272,281	54,030	27,326	-	3,077,693
存款證	-	59,478	111,560	154,694	9,944	-	-	335,676
客戶存款	13,499,762	1,233,220	1,336,721	3,849,682	5,194,433	20,908	-	25,134,726
已發行債務證券	-	10,717	19,554	90,158	258,867	418,831	-	798,127
其他	128,581	167,625	81,164	298,621	95,489	33,956	-	805,436
負債合計	15,821,513	1,884,861	1,789,845	4,777,861	5,645,015	516,448	-	30,435,543
流動性淨額	(14,309,956)	335,580	(209,780)	(563,541)	981,145	13,324,640	3,351,427	2,909,515

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(***) 客戶貸款及墊款、金融投資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的到期日分析

本集團金融工具未經折現的合同現金流量按到期日分析如下。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。本集團對這些金融工具預期的現金流量與下表中的分析可能有顯著的差異，例如活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

	2021年6月30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 (***)	
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	970,260	3,415	3,446	5,539	2,704	-	2,667,118	3,652,482
客戶貸款及墊款(**)	279,159	1,135,288	253,692	300,688	76,428	298	-	2,045,553
金融投資	34,759	1,131,672	907,936	3,909,696	6,099,156	18,535,355	511,815	31,130,389
—以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	82,456	96,925	54,431	198,155	71,864	171,287	89,257	764,375
—以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	34	59,774	142,118	333,721	782,377	394,953	91,409	1,804,386
—以攤餘成本計量的 金融投資	-	156,012	194,234	682,012	3,659,388	3,368,158	3,029	8,062,833
其他	255,861	77,011	60,982	145,871	6,036	686	31	546,478
	1,622,529	2,660,097	1,616,839	5,575,682	10,697,953	22,470,737	3,362,659	48,006,496

(*) 含買入返售款項。

(**) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(***) 客戶貸款及墊款、金融投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

	2021年6月30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	
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
向中央銀行借款	59	22,739	1,120	16,692	2,210	-	-	42,820
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	66,369	1,455	139	1,732	14,087	4,606	-	88,388
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	2,349,938	395,554	171,370	281,301	60,434	29,868	-	3,288,465
存款證	-	63,958	107,172	126,582	9,260	-	-	306,972
客戶存款	14,104,099	1,492,109	2,473,856	4,167,171	4,658,160	130,858	-	27,026,253
已發行債務證券	-	10,896	20,229	100,008	198,302	454,353	-	783,788
其他	158,076	45,731	9,612	120,124	24,444	15,310	-	373,297
	16,678,541	2,032,442	2,783,498	4,813,610	4,966,897	634,995	-	31,909,983
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	5,902	6,535	(3,156)	(3,354)	(5)	-	5,922
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	60,160	1,155,473	543,668	854,792	163,263	29,589	-	2,806,945
現金流出	(56,769)	(1,129,681)	(532,251)	(849,799)	(167,225)	(29,012)	-	(2,764,737)
	3,391	25,792	11,417	4,993	(3,962)	577	-	42,208

(*) 含賣出回購款項。

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2020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 (***)	
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項	910,499	2,101	6,750	20,301	-	-	2,601,656	3,541,307
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	227,824	867,500	341,302	352,359	40,478	298,328	-	2,127,791
客戶貸款及墊款(**)	41,245	1,041,610	983,897	3,570,003	6,424,534	17,121,574	527,557	29,710,420
金融投資								
—以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	10,953	21,431	28,274	227,824	115,710	271,393	150,441	826,026
—以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	-	82,953	104,163	290,770	765,296	386,509	75,956	1,705,647
—以攤餘成本計量的 金融投資	-	109,760	207,927	761,694	3,331,990	3,136,236	3,150	7,550,757
其他	595,580	27,405	19,349	8,449	9,248	88	791	660,910
	1,786,101	2,152,760	1,691,662	5,231,400	10,687,256	21,214,128	3,359,551	46,122,858

(*) 含買入返售款項。

(**) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(***) 客戶貸款及墊款、金融投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

	2020年12月31日							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	
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
向中央銀行借款	52	-	526	52,403	1,987	-	-	54,968
指定為以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融負債	61,159	1,671	5,278	1,212	14,658	4,540	-	88,518
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	2,167,704	391,443	203,992	276,707	58,071	32,352	-	3,130,269
存款證	-	59,707	113,008	154,446	10,474	-	-	337,635
客戶存款	13,506,194	1,233,820	1,376,867	3,957,547	5,401,402	21,395	-	25,497,225
已發行債務證券	-	11,012	23,469	112,222	353,643	495,458	-	995,804
其他	498,427	9,467	5,647	14,894	62,143	28,620	-	619,198
	16,233,536	1,707,120	1,728,787	4,569,431	5,902,378	582,365	-	30,723,617
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	2,743	(1,860)	6,822	(581)	(47)	-	7,077
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	97,545	980,305	655,210	1,119,090	189,256	26,883	-	3,068,289
現金流出	(95,502)	(873,719)	(494,113)	(846,380)	(179,399)	(25,437)	-	(2,514,550)
	2,043	106,586	161,097	272,710	9,857	1,446	-	553,739

(*) 含賣出回購款項。

(iii) 信貸承諾按合同到期日分析

管理層預計在信貸承諾到期時有關承諾並不會被借款人全部使用。

	2021年6月30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	1,248,993	106,931	199,986	493,791	429,225	381,401	2,860,327

	2020年12月31日						
	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	1,179,024	113,370	214,884	528,653	361,217	314,306	2,711,454

(c) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易性和非交易性業務中。

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的結構性利率風險和其資金交易頭寸的風險。利率風險是本集團許多業務的內在風險，生息資產和付息負債重定價日的不匹配是利率風險的主要來源。對銀行賬簿利率風險分析，詳見附註44(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，其中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管理的主要工具。本行分開監控交易性組合和其他非交易性組合的市場風險。本行採用風險價值([VaR])作為計量、監測交易性組合市場風險的主要工具。以下部分包括本行交易性組合按風險類別計算的VaR，以及基於集團匯率風險敞口和利率風險敞口(包括交易性組合及非交易性組合)的敏感性分析。

(i) 風險價值(VaR)

風險價值(VaR)是一種用以估算在某一特定時間範圍，相對於某一特定的置信區間，由於市場利率、匯率或者價格變動而引起的最大可能的持倉虧損的度量指標。本行採用歷史模擬法，選取250天的歷史市場數據按日計算並監測交易性組合的風險價值(置信區間為99%，持有期為1天)。

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

按照風險類別分類的交易賬簿風險價值分析概括如下：

	截至2021年6月30日止六個月			
	2021年 6月30日	平均	最高	最低
利率風險	78	109	153	70
匯率風險	197	237	288	163
商品風險	40	55	105	32
總體風險價值	215	267	347	164

	截至2020年6月30日止六個月			
	2020年 6月30日	平均	最高	最低
利率風險	60	45	71	29
匯率風險	147	101	152	62
商品風險	40	31	87	14
總體風險價值	178	114	210	73

每一個風險因素的風險價值是指僅因該風險因素的波動而可能產生的最大潛在損失。由於各風險因素之間會產生風險分散效應，對於同一時點的各風險因素的風險價值累加並不等於總體風險價值。

風險價值是在正常市場環境下衡量市場風險的重要工具。然而，由於風險價值模型所基於的假設，它作為衡量市場風險的工具存在一些限制，主要表現為：

- (1) 風險價值不能反映流動性風險。在風險價值模型中，已假設在特定的1天持有期內，可無障礙地進行倉盤套期或出售，而且有關金融產品的價格會大致在特定的範圍內波動，同時，這些產品價格的相關性也會基本保持不變。這種假設可能無法反映市場流動性嚴重不足時的市場風險，即1天的持有期可能不足以完成所有倉盤的套期或出售；
- (2) 儘管倉盤頭寸在每個交易日內都會發生變化，風險價值僅反映每個交易日結束時的組合風險，而且並不反映在99%的置信水平以外可能引起的虧損；以及
- (3) 由於風險價值模型主要依賴歷史數據的相關信息作為基準，不一定能夠準確預測風險因素未來的變化情況，特別是難以反映重大的市場波動等例外情形。

(ii) 匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元與港元，其他幣種交易較少。人民幣兌美元匯率實行有管理的浮動匯率制度，港元匯率與美元掛鉤，因此人民幣兌港元匯率和人民幣兌美元匯率同向變動。外幣交易主要涉及本集團外幣資金業務、代客外匯買賣以及境外投資等。

本集團通過多種方法管理外匯風險敞口，包括採用限額管理和風險對沖手段規避匯率風險，並定期進行匯率風險敏感性分析和壓力測試。

下表針對本集團存在的表內外外匯風險敞口的主要幣種，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。其計算了當其他項目不變時，外幣對人民幣匯率的合理可能變動對稅前利潤和權益的影響。負數表示可能減少稅前利潤或權益，正數表示可能增加稅前利潤或權益。下表中所披露的影響金額是建立在本集團期末外匯敞口保持不變的假設下，並未考慮本集團有可能採取的致力於消除外匯敞口對利潤帶來不利影響的措施。

幣種	匯率變動	對稅前利潤的影響		對權益的影響	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
美元	-1%	(173)	(155)	(445)	(402)
港元	-1%	366	306	(1,319)	(1,552)

上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，若上述幣種以相同幅度升值，則將對稅前利潤和權益產生與上表相同金額方向相反的影響。

有關資產和負債按幣種列示如下：

	2021年6月30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	3,289,368	174,982	63,202	124,724	3,652,276
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	1,289,777	603,211	26,697	113,510	2,033,195
衍生金融資產	54,363	39,328	7,455	9,956	111,102
客戶貸款及墊款	17,931,077	856,288	343,889	321,037	19,452,291
金融投資					
一以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	648,357	43,553	6,000	4,062	701,972
一以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,051,553	408,803	37,697	111,074	1,609,127
一以攤餘成本計量的金融投資	6,370,177	68,109	5,349	90,916	6,534,551
對聯營及合營企業的投資	15,318	987	154	26,556	43,015
物業及設備	144,705	135,938	685	2,119	283,447
其他	428,434	38,566	7,432	240,876	715,308
資產合計	31,223,129	2,369,765	498,560	1,044,830	35,136,284
負債：					
向中央銀行借款	38,544	323	-	3,801	42,668
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	4,071	7,570	-	76,742	88,383
衍生金融負債	32,253	37,704	7,562	9,986	87,505
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	2,304,153	729,266	47,431	196,157	3,277,007
存款證	24,003	192,408	26,486	62,620	305,517
客戶存款	24,853,648	1,011,087	426,686	310,912	26,602,333
已發行債務證券	518,023	223,587	4,753	35,308	781,671
其他	736,802	124,498	24,806	18,287	904,393
負債合計	28,511,497	2,326,443	537,724	713,813	32,089,477
長/(短)盤淨額	2,711,632	43,322	(39,164)	331,017	3,046,807
信貸承諾	2,230,478	412,158	57,725	159,966	2,860,327

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2020年12月31日				
	美元	港元	其他	合計	
	人民幣	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,258,416	143,125	21,381	114,873	3,537,795
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	1,083,840	591,437	23,981	121,927	1,821,185
衍生金融資產	77,834	31,640	10,693	13,988	134,155
客戶貸款及墊款	16,643,324	822,891	337,456	332,657	18,136,328
金融投資					
— 以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融投資	736,199	30,251	5,377	12,656	784,483
— 以公允價值計量且其變動計入					
其他綜合收益的金融投資	1,089,386	311,551	29,136	110,915	1,540,988
— 以攤餘成本計量的金融投資	6,078,227	107,089	10,743	69,609	6,265,668
對聯營及合營企業的投資	14,354	1,019	169	25,664	41,206
物業和設備	147,506	136,037	713	2,023	286,279
其他	381,037	157,713	6,613	251,608	796,971
資產合計	29,510,123	2,332,753	446,262	1,055,920	33,345,058
負債：					
向中央銀行借款	50,796	523	—	3,655	54,974
指定為以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融負債	13,183	6,207	179	68,369	87,938
衍生金融負債	84,174	32,326	10,787	13,686	140,973
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	2,182,407	686,933	32,959	175,394	3,077,693
存款證	39,224	178,537	23,957	93,958	335,676
客戶存款	23,571,992	883,119	377,699	301,916	25,134,726
已發行債務證券	478,569	272,067	4,744	42,747	798,127
其他	583,037	196,560	11,170	14,669	805,436
負債合計	27,003,382	2,256,272	461,495	714,394	30,435,543
長/(短)盤淨額	2,506,741	76,481	(15,233)	341,526	2,909,515
信貸承諾	2,001,018	464,057	70,784	175,595	2,711,454

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(d) 銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。該類風險主要來源於以下情形：

- 在利率變動時，不同金融工具重定價期限不同；
- 定價基準利率不同的銀行賬簿表內外業務，儘管期限相同或相近，但基準利率的變化不一致；
- 銀行因持有期權衍生工具，或銀行賬簿表內外業務存在嵌入式期權條款或隱含選擇權，而使銀行或交易對手可以改變金融工具的未來現金流水平或期限；
- 由於預期違約水平或市場流動性變化，市場對金融工具信用質量的評估發生變化，進而導致信用利差發生變化。

本集團通過資產負債管理部採用以下方法管理銀行賬簿利率風險：

- 利率預判：分析可能影響中國人民銀行基準利率和市場利率的宏觀經濟因素；
- 久期管理：優化生息資產和付息負債的重定價日(或合同到期日)的時間差；
- 定價管理：管理生息資產和付息負債的定價與基準利率或市場利率間的價差；
- 限額管理：優化生息資產和付息負債的頭寸並控制對損益和權益的影響；及
- 衍生交易：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固定利率的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的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。

主要幣種	2021年6月30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	(37,398)	(31,182)	37,398	34,099
美元	(5,674)	(6,582)	5,674	6,940
港元	(604)	(103)	604	104
其他	791	(1,877)	(791)	1,930
合計	(42,885)	(39,744)	42,885	43,073

主要幣種	2020年12月31日			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息淨收入的影響	對權益的影響	對利息淨收入的影響	對權益的影響
人民幣	(27,286)	(31,709)	27,286	34,753
美元	(169)	(7,340)	169	7,345
港元	(1,734)	(68)	1,734	68
其他	(30)	(1,766)	30	1,769
合計	(29,219)	(40,883)	29,219	43,935

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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)分析如下：

	2021年6月30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 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	3,265,813	-	-	-	386,463	3,652,276
衍生金融資產	-	-	-	-	111,102	111,102
客戶貸款及墊款	6,368,595	12,310,484	386,991	341,946	44,275	19,452,291
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	139,995	140,014	29,796	140,097	252,070	701,972
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	249,649	304,713	634,901	328,455	91,409	1,609,127
— 以攤餘成本計量的 金融投資	413,454	550,985	2,843,725	2,726,387	-	6,534,551
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	43,015	43,015
物業及設備	-	-	-	-	283,447	283,447
其他	-	-	-	-	715,308	715,308
資產合計	12,080,012	13,598,418	3,966,296	3,537,148	1,954,410	35,136,284
負債：						
向中央銀行借款	23,897	16,560	-	-	2,211	42,668
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	1,135	3,111	8,693	-	75,444	88,383
衍生金融負債	-	-	-	-	87,505	87,505
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	2,901,815	268,501	21,394	3,994	81,303	3,277,007
存款證	173,805	125,614	6,098	-	-	305,517
客戶存款	17,391,006	4,120,852	4,304,086	108,284	678,105	26,602,333
已發行債務證券	146,337	59,063	127,271	449,000	-	781,671
其他	2,177	6,450	15,562	4,749	875,455	904,393
負債合計	20,640,172	4,600,151	4,483,104	566,027	1,800,023	32,089,477
利率風險敞口	(8,560,160)	8,998,267	(516,808)	2,971,121	不適用	不適用

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

上表列示數據包含交易賬簿數據。

	2020年12月31日					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 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	3,190,119	-	-	-	347,676	3,537,795
衍生金融資產	-	-	-	-	134,155	134,155
客戶貸款及墊款	6,912,607	10,463,879	406,172	336,693	16,977	18,136,328
金融投資						
一以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	117,682	130,810	71,188	147,550	317,253	784,483
一以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	272,625	258,282	614,011	314,100	81,970	1,540,988
一以攤餘成本計量的 金融投資	384,141	638,819	2,688,862	2,553,846	-	6,265,668
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	41,206	41,206
物業和設備	-	-	-	-	286,279	286,279
其他	3,121	70	-	-	793,780	796,971
資產合計	12,285,726	11,836,908	3,816,039	3,357,478	2,048,907	33,345,058
負債：						
向中央銀行借款	574	52,373	1,992	-	35	54,974
指定為以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融負債	4,972	63	11,618	14	71,271	87,938
衍生金融負債	-	-	-	-	140,973	140,973
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	2,715,947	268,836	52,264	27,239	13,407	3,077,693
存款證	174,300	154,366	7,010	-	-	335,676
客戶存款	15,597,045	3,808,680	5,137,289	20,242	571,470	25,134,726
已發行債務證券	169,119	60,501	149,678	418,829	-	798,127
其他	2,625	5,987	16,703	6,426	773,695	805,436
負債合計	18,664,582	4,350,806	5,376,554	472,750	1,570,851	30,435,543
利率風險敞口	(6,378,856)	7,486,102	(1,560,515)	2,884,728	不適用	不適用

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

上表列示數據包含交易賬簿數據。

(e) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 保持合理的資本充足率水平，持續滿足資本監管法規和政策要求。保持穩固的資本基礎，支持本集團業務增長和戰略規劃的實施，實現全面、協調和可持續發展；
- 實施資本計量高級方法，完善內部資本充足評估程序，公開披露資本管理相關信息，全面覆蓋各類風險，確保集團安全運營；
- 充分運用各類風險量化成果，建立以經濟資本為核心的銀行價值管理體系，完善政策流程和管理應用體系，強化資本約束和資本激勵機制，提升產品定價和決策支持能力，提高資本配置效率；及
- 合理運用各類資本工具，不斷增強資本實力，優化資本結構，提高資本質量，降低資本成本，為股東創造最佳回報。

本集團對資本結構進行管理，並根據經濟環境和集團經營活動的風險特性進行資本結構調整。為保持或調整資本結構，本集團可能調整利潤分配政策，發行或回購股票、合格其他一級資本工具、合格二級資本工具、可轉換公司債券等。

本集團管理層根據中國銀保監會規定的方法定期監控資本充足率。本集團及本行於每半年及每季度向中國銀保監會提交所需資本監管信息。

2013年1月1日起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。2014年4月，中國銀保監會正式批覆本行實施資本管理高級方法。按照批准的實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法。

《商業銀行資本管理辦法(試行)》對我國商業銀行提出了資本充足率要求，對於國內系統重要性銀行，其核心一級資本充足率不得低於8.50%，一級資本充足率不得低於9.50%，資本充足率不得低於11.50%。對於非系統重要性銀行，其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。若國內銀行被認定為全球系統重要性銀行，所適用的附加資本要求不得低於巴塞爾委員會的統一規定。此外，在境外設立的機構也會直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家或地區對於資本充足率的要求有所不同。

本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算下列的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率。該計算依據可能與中國香港及其他國家或地區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。本報告期間內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

本集團按照中國銀保監會核准的資本管理高級方法計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
核心一級資本	2,735,240	2,669,055
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	148,534	148,534
盈餘公積	322,933	322,692
一般風險準備	339,678	339,486
未分配利潤	1,576,014	1,508,562
少數股東資本可計入部分	4,028	3,552
其他	(12,354)	(10,178)
核心一級資本扣除項目	15,498	16,053
商譽	7,914	8,107
其他無形資產(土地使用權除外)	3,796	4,582
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(4,192)	(4,616)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	7,980
核心一級資本淨額	2,719,742	2,653,002
其他一級資本	289,899	219,790
其他一級資本工具及其溢價	289,135	219,143
少數股東資本可計入部分	764	647
一級資本淨額	3,009,641	2,872,792
二級資本	574,512	523,394
二級資本工具及其溢價可計入金額	361,131	351,568
超額貸款損失準備	212,134	170,712
少數股東資本可計入部分	1,247	1,114
總資本淨額	3,584,153	3,396,186
風險加權資產(i)	21,076,877	20,124,139
核心一級資本充足率	12.90%	13.18%
一級資本充足率	14.28%	14.28%
資本充足率	17.01%	16.88%

(i) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

45. 金融工具的公允價值

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間做出，一般是主觀的。本集團根據以下層次確定及披露金融工具的公允價值：

第一層次輸入值：相同資產或負債在活躍市場未經調整的公開報價；

第二層次輸入值：使用估值技術，所有對估值結果有重大影響的參數均採用可直接或間接可觀察的市場信息；及

第三層次輸入值：使用估值技術，部分對估值結果有重大影響的參數並非基於可觀察的市場信息。

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，前台業務部門負責計量對象的日常交易管理，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。

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、資產支持證券和非上市權益工具投資。本集團在針對這些投資估值時所運用的主要估值參數包括可觀察數據，或者同時包括可觀察和不可觀察數據。可觀察的估值參數包括對當前利率的假設；不可觀察的估值參數包括對預期違約率、提前還款率及市場流動性的假設。

本集團劃分為第二層次的債券投資大部分為人民幣債券，這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，影響估值結果的所有重大估值參數均採用可觀察市場信息。

衍生工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具主要包括利率掉期、貨幣遠期及掉期、貨幣期權等。最常見的估值技術包括現金流折現模型、布萊爾—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

採用估值技術進行估值的客戶貸款及墊款主要為票據業務，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

	2021年6月30日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產：				
衍生金融資產	7,479	102,358	1,265	111,102
以公允價值計量且其變動計入當期損益的買入返售款項	–	147,837	–	147,837
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款	–	3,536	313	3,849
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	–	330,335	–	330,335
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	30,792	430,256	2,891	463,939
權益投資	17,080	3,514	67,810	88,404
基金及其他投資	22,999	96,800	29,830	149,629
	70,871	530,570	100,531	701,972
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	350,948	1,166,770	–	1,517,718
權益投資	12,348	12,059	67,002	91,409
	363,296	1,178,829	67,002	1,609,127
	441,646	2,293,465	169,111	2,904,222
金融負債：				
客戶存款	–	728,189	–	728,189
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	229	87,527	627	88,383
衍生金融負債	7,276	79,535	694	87,505
	7,505	895,251	1,321	904,077

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2020年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
金融資產：				
衍生金融資產	4,691	127,773	1,691	134,155
以公允價值計量且其變動計入當期損益的買入返售款項	-	154,612	-	154,612
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款	-	3,586	328	3,914
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	-	414,292	-	414,292
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
債券投資	7,580	392,186	66,046	465,812
權益投資	17,300	2,718	73,710	93,728
基金及其他投資	24,128	175,252	25,563	224,943
	49,008	570,156	165,319	784,483
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
債券投資	349,978	1,108,576	464	1,459,018
權益投資	8,504	14,250	59,216	81,970
	358,482	1,122,826	59,680	1,540,988
	412,181	2,393,245	227,018	3,032,444
金融負債：				
客戶存款	-	693,173	-	693,173
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	331	86,992	615	87,938
衍生金融負債	5,846	133,531	1,596	140,973
	6,177	913,696	2,211	922,084

(b) 以公允價值計量的第三層次金融工具變動情況

下表列示了以公允價值計量的第三層次金融資產和金融負債期初、期末餘額及本報告期間的變動情況：

	2021年 1月1日	本期損益 影響合計	本期其他 綜合收益 影響合計	購入	售出 及結算	轉入/ (轉出) 第三層次	2021年 6月30日
金融資產：							
衍生金融資產	1,691	47	-	23	(330)	(166)	1,265
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的客戶貸款及墊款	328	(11)	-	-	(4)	-	313
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資							
債券投資	66,046	8	-	194	(58)	(63,299)	2,891
權益投資	73,710	291	-	146	(5,703)	(634)	67,810
基金及其他投資	25,563	1,774	-	4,127	(1,634)	-	29,830
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資							
債券投資	464	-	-	-	(464)	-	-
權益投資	59,216	-	(690)	7,364	(1,018)	2,130	67,002
	227,018	2,109	(690)	11,854	(9,211)	(61,969)	169,111
金融負債：							
指定為以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	(615)	(12)	-	-	-	-	(627)
衍生金融負債	(1,596)	(109)	-	(10)	111	910	(694)
	(2,211)	(121)	-	(10)	111	910	(1,321)

	2020年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出 及結算	轉入/ (轉出) 第三層次	2020年 12月31日
金融資產：							
衍生金融資產	1,010	782	-	33	(345)	211	1,691
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的客戶貸款及墊款	1,149	(61)	-	-	(760)	-	328
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資							
債券投資	52,913	1,679	-	13,909	(2,436)	(19)	66,046
權益投資	64,172	1,319	-	12,604	(2,203)	(2,182)	73,710
基金及其他投資	55,444	(117)	-	6,575	(24,268)	(12,071)	25,563
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資							
債券投資	47	-	-	464	(47)	-	464
權益投資	44,895	-	(528)	18,298	(2,025)	(1,424)	59,216
	219,630	3,602	(528)	51,883	(32,084)	(15,485)	227,018
金融負債：							
指定為以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	(592)	(23)	-	-	-	-	(615)
衍生金融負債	(1,052)	108	-	(2)	377	(1,027)	(1,596)
	(1,644)	85	-	(2)	377	(1,027)	(2,211)

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

第三層次金融工具本報告期間淨損益影響如下：

	截至2021年6月30日止六個月		
	已實現	未實現	合計
本期淨收益影響	222	1,766	1,988

	截至2020年6月30日止六個月		
	已實現	未實現	合計
本期淨收益影響	1,718	3,584	5,302

(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，在活躍市場中可以查到該證券的公開報價。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，在活躍市場中無法再查到該證券的公開報價。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。

本報告期間，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結果有重大影響的參數由不可觀察轉化為可觀察，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三層次金融資產和負債轉入第二層次。

(d) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要包括部分結構化衍生金融工具、部分債券投資和資產支持證券。所採用的估值模型為現金流折現模型。該估值模型中涉及的不可觀察假設包括折現率和市場價格波動率。

於2021年6月30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。

(e) 未以公允價值計量的金融資產、金融負債的公允價值

除以下項目外，本集團各項未以公允價值計量的金融資產和金融負債的賬面價值與公允價值之間無重大差異：

	2021年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	6,534,551	6,602,690	158,942	6,235,719	208,029
金融負債					
已發行次級債券和二級資本債券	461,766	469,789	-	469,789	-

	2020年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	6,265,668	6,299,526	88,094	6,072,770	138,662
金融負債					
已發行次級債券和二級資本債券	430,064	432,954	-	432,954	-

如果存在交易活躍的市場，如經授權的證券交易所，市價為金融工具公允價值之最佳體現。由於本集團所持有及發行的部分金融資產及金融負債並無可取得的市價，對於該部分無市價可依的金融資產或金融負債，本集團以下述現金流量折現或其他估計方法來決定其公允價值：

- (i) 在沒有其他可參照市場資料時，與本行重組相關的以攤餘成本計量的金融投資的公允價值根據所定利率並考慮與此金融工具相關的特殊條款進行估算，其公允價值與賬面價值相若。與本行重組無關的以攤餘成本計量的金融投資的公允價值根據可獲得的市價來決定其公允價值，如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法進行估算。
- (ii) 已發行次級債券和二級資本債券參考可獲得的市價來決定其公允價值。如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。

以上各種假設及方法為本集團金融資產及金融負債公允價值的計算提供了統一的基礎。然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

46. 報告期後事項

本集團無重大報告期後事項。

47. 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。

48. 合併財務報表的批准

本合併財務報表已於2021年8月27日獲本行董事會批准。

合併財務報表補充信息

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(a) 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表差異說明

按中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2021年6月30日止六個月歸屬於母公司股東的淨利潤無差異(截至2020年6月30日止六個月：無差異)；於2021年6月30日歸屬於母公司股東的權益無差異(於2020年12月31日：無差異)。

(b) 貨幣集中度

	2021年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,232,840	497,721	1,016,155	3,746,716
即期負債	(2,310,398)	(537,724)	(712,823)	(3,560,945)
遠期買入	2,365,980	244,089	387,027	2,997,096
遠期賣出	(2,360,639)	(117,761)	(696,772)	(3,175,172)
淨期權頭寸	(18,392)	5,760	156	(12,476)
淨(短)/長頭寸	(90,609)	92,085	(6,257)	(4,781)
淨結構頭寸	120,880	839	27,685	149,404

	2020年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,195,697	445,380	1,028,233	3,669,310
即期負債	(2,240,038)	(461,495)	(713,341)	(3,414,874)
遠期買入	2,856,506	327,221	457,654	3,641,381
遠期賣出	(2,864,682)	(208,738)	(754,429)	(3,827,849)
淨期權頭寸	(14,060)	3,651	(1,597)	(12,006)
淨(短)/長頭寸	(66,577)	106,019	16,520	55,962
淨結構頭寸	120,822	882	26,634	148,338

淨期權頭寸根據香港金融管理局要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯交易的境外分支機構，經營銀行業務的子公司和其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 物業及設備、扣除折舊費；
- 境外分支機構的資本和法定儲備；及
- 對海外子公司和聯營及合營企業的投資。

合併財務報表補充信息

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(c) 客戶貸款及墊款(未含應計利息)

(i) 逾期客戶貸款及墊款

	2021年6月30日	2020年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的本集團客戶貸款及墊款總額：		
3至6個月	35,767	32,328
6至12個月	74,391	42,492
12個月以上	91,948	93,724
	202,106	168,544
佔客戶貸款及墊款總額百分比：		
3至6個月	0.18%	0.17%
6至12個月	0.37%	0.23%
12個月以上	0.46%	0.50%
	1.01%	0.90%

對已逾期客戶貸款及墊款的界定如下：

有指定還款日期的客戶貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

對於以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，這些貸款的全部金額均被分類為已逾期。

(ii) 按地區劃分的逾期客戶貸款及墊款

	2021年6月30日	2020年12月31日
總行	33,097	36,358
環渤海地區	59,111	46,167
西部地區	37,129	40,207
中部地區	37,689	38,411
珠江三角洲	27,898	28,398
長江三角洲	39,816	41,772
東北地區	20,503	25,489
境外及其他	11,536	10,705
	266,779	267,507

(iii) 已重組的客戶貸款及墊款

	2021年6月30日		2020年12月31日	
		佔總客戶 貸款及墊款 百分比		佔總客戶 貸款及墊款 百分比
已重組的客戶貸款及墊款	17,602	0.09%	11,960	0.06%
減：逾期3個月以上的已重組客戶 貸款及墊款	(2,905)	(0.01%)	(2,055)	(0.01%)
逾期少於3個月的已重組客戶貸款及 墊款	14,697	0.08%	9,905	0.05%

(d) 中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2021年6月30日及2020年12月31日，本行很大部分的業務風險來自於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。

(e) 監管資本項目與資產負債表對應關係

監管資本項目與資產負債表對應關係依據《關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》(銀監發[2013]33號)附件2《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》進行披露。

(i) 資本構成

項目	2021年6月30日	2020年12月31日	代碼
核心一級資本：			
1 實收資本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	2,238,625	2,170,740	
2a 盈餘公積	322,933	322,692	X21
2b 一般風險準備	339,678	339,486	X22
2c 未分配利潤	1,576,014	1,508,562	X23
3 累計其他綜合收益和公開儲備	136,180	138,356	
3a 資本公積	148,534	148,534	X19
3b 其他	(12,354)	(10,178)	X24
4 過渡期內可計入核心一級資本數額 (僅適用於非股份公司， 股份制公司的銀行填0即可)	—	—	
5 少數股東資本可計入部分	4,028	3,552	X25
6 監管調整前的核心一級資本	2,735,240	2,669,055	
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整	—	—	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	7,914	8,107	X16
9 其他無形資產(土地使用權除外) (扣除遞延稅負債)	3,796	4,582	X14-X15
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的 淨遞延稅資產	—	—	
11 對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(4,192)	(4,616)	X20
12 貸款損失準備缺口	—	—	
13 資產證券化銷售利得	—	—	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值 變化帶來的未實現損益	—	—	
15 確定受益類的養老金資產淨額 (扣除遞延稅項負債)	—	—	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	—	—	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議 相互持有的核心一級資本	—	—	

合併財務報表補充信息

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

項目	2021年6月30日	2020年12月31日	代碼
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
20 抵押貸款服務權	不適用	不適用	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-	-	
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	-	-	
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	不適用	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-	-	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	7,980	X11
26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	-	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-	-	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一級資本監管調整總和	15,498	16,053	
29 核心一級資本	2,719,742	2,653,002	
其他一級資本：			
30 其他一級資本工具及其溢價	289,135	219,143	
31 其中：權益部分	289,135	219,143	X28+X32
32 其中：負債部分	-	-	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	-	
34 少數股東資本可計入部分	764	647	X26
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	-	-	
36 監管調整前的其他一級資本	289,899	219,790	
其他一級資本：監管調整			
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	-	

項目	2021年6月30日	2020年12月31日	代碼
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-	-	
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	-	-	
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-	-	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	-	-	
41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	-	-	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	-	-	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一級資本監管調整總和	-	-	
44 其他一級資本	289,899	219,790	
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	3,009,641	2,872,792	
二級資本：			
46 二級資本工具及其溢價	361,131	351,568	X17
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	20,285	40,570	
48 少數股東資本可計入部分	1,247	1,114	X27
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	-	-	
50 超額貸款損失準備可計入部分	212,134	170,712	X02+X04
51 監管調整前的二級資本	574,512	523,394	
二級資本：監管調整			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	-	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-	-	
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	-	-	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	-	X31
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-	-	
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	-	

合併財務報表補充信息

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

項目	2021年6月30日	2020年12月31日	代碼
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	-	
57 二級資本監管調整總和	-	-	
58 二級資本	574,512	523,394	
59 總資本(一級資本+二級資本)	3,584,153	3,396,186	
60 總風險加權資產	21,076,877	20,124,139	
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	12.90%	13.18%	
62 一級資本充足率	14.28%	14.28%	
63 資本充足率	17.01%	16.88%	
64 機構特定的資本要求	4.0%	4.0%	
65 其中：儲備資本要求	2.5%	2.5%	
66 其中：逆週期資本要求	-	-	
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1.5%	1.5%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	7.90%	8.18%	
國內最低監管資本要求			
69 核心一級資本充足率	5.0%	5.0%	
70 一級資本充足率	6.0%	6.0%	
71 資本充足率	8.0%	8.0%	
門檻扣除項中未扣除部分			
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	143,876	138,247	X05+X07 + X08+X09 +X12+X29 +X30
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	30,217	32,452	X06+X10+X13
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	72,711	65,719	
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	23,751	23,204	X01
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	15,004	7,802	X02
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	566,350	507,096	X03
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	197,130	162,910	X04
符合退出安排的資本工具			
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	-	-	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	-	-	
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	-	-	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	-	-	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	20,285	40,570	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	87,748	67,463	

(ii) 集團口徑的資產負債表

	2021年6月30日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2021年6月30日 監管併表 口徑下的資產 負債表*	2020年12月31日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2020年12月31日 監管併表 口徑下的資產 負債表*
資產				
現金及存放中央銀行款項	3,652,276	3,652,276	3,537,795	3,537,795
存放同業及其他金融機構款項	439,636	400,026	522,913	489,231
貴金屬	274,998	274,998	277,705	277,705
拆出資金	578,833	578,833	558,984	558,984
衍生金融資產	111,102	111,102	134,155	134,155
買入返售款項	1,014,726	1,014,174	739,288	738,958
客戶貸款及墊款	19,452,291	19,450,672	18,136,328	18,134,777
金融投資	8,845,650	8,669,720	8,591,139	8,429,328
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	701,972	647,159	784,483	732,478
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,609,127	1,557,602	1,540,988	1,498,008
— 以攤餘成本計量的金融投資	6,534,551	6,464,959	6,265,668	6,198,842
長期股權投資	43,015	50,995	41,206	49,186
固定資產	248,984	248,924	249,067	249,008
在建工程	32,487	32,475	35,173	35,166
遞延所得稅資產	74,926	74,926	67,713	67,713
其他資產	367,360	353,325	453,592	440,548
資產合計	35,136,284	34,912,446	33,345,058	33,142,554
負債				
向中央銀行借款	42,668	42,668	54,974	54,974
同業及其他金融機構存放款項	2,451,878	2,451,878	2,315,643	2,315,643
拆入資金	525,653	525,653	468,616	468,616
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	88,383	88,383	87,938	87,938
衍生金融負債	87,505	87,505	140,973	140,973
賣出回購款項	299,476	291,077	293,434	282,458
存款證	305,517	305,517	335,676	335,676
客戶存款	26,602,333	26,602,333	25,134,726	25,134,726
應付職工薪酬	27,415	27,110	32,460	32,073
應交稅費	77,463	77,437	105,380	105,356
已發行債務證券	781,671	781,671	798,127	798,127
遞延所得稅負債	2,999	2,214	2,881	1,994
其他負債	796,516	592,372	664,715	483,519
負債合計	32,089,477	31,875,818	30,435,543	30,242,073

(*) 按中國會計準則編製。

合併財務報表補充信息

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2021年6月30日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2021年6月30日 監管併表 口徑下的資產 負債表*	2020年12月31日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2020年12月31日 監管併表 口徑下的資產 負債表*
股東權益				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他權益工具	295,811	295,811	225,819	225,819
資本公積	148,534	148,534	148,534	148,534
其他綜合收益	(12,349)	(12,354)	(10,428)	(10,178)
盈餘公積	323,151	322,933	322,911	322,692
一般準備	339,894	339,678	339,701	339,486
未分配利潤	1,578,442	1,576,014	1,510,558	1,508,562
歸屬於母公司股東的權益	3,029,890	3,027,023	2,893,502	2,891,322
少數股東權益	16,917	9,605	16,013	9,159
股東權益合計	3,046,807	3,036,628	2,909,515	2,900,481

(*) 按中國會計準則編製。

(iii) 有關科目展開說明

項目	2021年6月30日 監管併表口徑下的 資產負債表	代碼
客戶貸款及墊款	19,450,672	
客戶貸款及墊款總額	20,040,773	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	23,751	X01
其中：權重法下，可計入二級資本		
超額貸款損失準備的數額	15,004	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	566,350	X03
其中：內部評級法下，可計入二級資本		
超額貸款損失準備的數額	197,130	X04
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	647,159	
其中：對未併表金融機構小額少數		
資本投資中的核心一級資本	223	X05
其中：對未併表金融機構大額少數		
資本投資中的核心一級資本	4	X06
其中：對未併表金融機構小額少數		
資本投資中的其他一級資本	-	X07
其中：對未併表金融機構小額少數		
資本投資中的二級資本	128,079	X08

項目	2021年6月30日	
	監管併表口徑下的 資產負債表	
		代碼
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,557,602	
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的核心一級資本	13,731	X09
其中：對未併表金融機構大額少數 資本投資中的核心一級資本	2,131	X10
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的二級資本	-	X29
以攤餘成本計量的金融投資	6,464,959	
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的二級資本	200	X30
其中：對未併表金融機構大額少數 資本投資中的二級資本	-	X31
長期股權投資	50,995	
其中：對有控制權但不併表的金融 機構的核心一級資本投資	7,980	X11
其中：對未併表金融機構的小額少數 資本投資未扣除部分	1,643	X12
其中：對未併表金融機構的大額少數 資本投資未扣除部分	28,082	X13
其他資產	353,325	
應收利息	1,685	
無形資產	19,575	X14
其中：土地使用權	15,779	X15
其他應收款	253,686	
商譽	7,914	X16
長期待攤費用	5,278	
抵債資產	5,143	
其他	60,044	
已發行債務證券	781,671	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	361,131	X17
股本	356,407	X18
其他權益工具	295,811	
其中：優先股	139,156	X28
其中：永續債	149,979	X32
資本公積	148,534	X19
其他綜合收益	(12,354)	X24
金融資產公允價值變動儲備	23,341	
現金流量套期儲備	(3,812)	
其中：對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(4,192)	X20

合併財務報表補充信息

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

項目	2021年6月30日		代碼
	監管併表口徑下的 資產負債表		
分佔聯營及合營企業其他所有者權益變動		(1,465)	
外幣報表折算差額		(31,522)	
其他		1,104	
盈餘公積		322,933	X21
一般準備		339,678	X22
未分配利潤		1,576,014	X23
少數股東權益		9,605	
其中：可計入核心一級資本		4,028	X25
其中：可計入其他一級資本		764	X26
其中：可計入二級資本		1,247	X27

(iv) 合格資本工具主要特徵

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

合併財務報表補充信息

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境內)	優先股(境內)
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	核心一級資本工具	核心一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣336,554	人民幣168,374	人民幣44,947	人民幣69,981
工具面值(單位為百萬)	人民幣269,612	人民幣86,795	人民幣45,000	人民幣70,000
會計處理	股本、資本公積	股本、資本公積	其他權益	其他權益
初始發行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2015年11月18日	2019年9月19日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是	是
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	不適用	不適用	第一個贖回日為 2020年11月18日， 全額或部分	第一個贖回日為 2024年9月24日， 全額或部分
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	自贖回起始之日 (2020年11月18日)起至 全部贖回或轉股之日止	自贖回起始之日 (2024年9月24日)起至 全部贖回或轉股之日止
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	浮動	浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	2020年11月23日前為 4.5%(股息率)， 自2020年11月23日至 2025年11月22日為 4.58%(股息率)	2024年9月24日前為 4.2%(股息率)
其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是	是
其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	是	是

合併財務報表補充信息

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境內)	優先股(境內)
其中：若可轉股， 則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件
其中：若可轉股， 則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股
其中：若可轉股， 則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格強制的	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2018年8月30日)前二十個交易日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格強制的
其中：若可轉股， 則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	核心一級資本	核心一級資本
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	本行	本行
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	本行	本行
是否減記	否	否	否	否
其中：若減記， 則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記， 則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記， 則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若暫時減記， 則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

合併財務報表補充信息

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	優先股(境外)	優先股(境外)	無固定期限資本債券(境內)	無固定期限資本債券(境內)
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	4604	4620	1928018	2128021
適用法律	境外優先股的設立和發行及境外優先股附帶的權利和義務(含非契約性權利和義務)均適用中國法律並按中國法律解釋	境外優先股的設立和發行及境外優先股附帶的權利和義務(含非契約性權利和義務)均適用中國法律並按中國法律解釋	中國/根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	中國/根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團
工具類型	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	折人民幣4,542	折人民幣19,687	人民幣79,987	人民幣69,992
工具面值(單位為百萬)	歐元600	美元2,900	人民幣80,000	人民幣70,000
會計處理	其他權益	其他權益	其他權益	其他權益
初始發行日	2014年12月10日	2020年9月23日	2019年7月26日	2021年6月4日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	第一個贖回日為 2021年12月10日， 全額或部分	第一個贖回日為 2025年9月23日， 全額或部分	第一個贖回日為 2024年7月30日， 全額或部分	第一個贖回日為 2026年6月8日， 全額或部分

合併財務報表補充信息

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	優先股(境外)	優先股(境外)	無固定期限資本債券(境內)	無固定期限資本債券(境內)
其中：後續贖回日期(如果有)	第一個贖回日後的 每年12月10日	第一個贖回日後的 每年9月23日	自贖回起始之日 (2024年7月30日)起 每個付息日全部或 部分贖回本期債券。 發行人有權於下列情形全部 而非部分地贖回本期債券： 在本期債券發行後，不可 預計的監管規則變化導致 本期債券不再計入 其他一級資本	自贖回起始之日 (2026年6月8日)起 每個付息日全部或 部分贖回本期債券。 發行人有權於下列情形全部 而非部分地贖回本期債券： 在本期債券發行後，不可 預計的監管規則變化導致 本期債券不再計入 其他一級資本
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息/分紅	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	2021年12月10日前為 6%(股息率)	2025年9月23日前為 3.58%(股息率)	2024年7月30日前為 4.45%(利率)	2026年6月8日前為 4.04%(利率)
其中：是否存在股息制動機制	是	是	是	是
其中：是否可自主取消分紅或派息	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	是	是	否	否
其中：若可轉股， 則說明轉換觸發條件	其他一級資本工具觸發 事件或二級資本工具 觸發事件	無法生存觸發事件	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明全部轉股還是部分轉股	其他一級資本工具觸發 事件發生時可全部轉股 或部分轉股，二級資本工具 觸發事件發生時全部轉股	無法生存觸發事件發生時 全部或部分轉股	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	優先股(境外)	優先股(境外)	無固定期限資本債券(境內)	無固定期限資本債券(境內)
其中：若可轉股， 則說明轉換價格確定方式	以審議通過其發行方案的 董事會決議公告日 (2014年7月25日)前二十個 交易日本行H股普通股 股票交易均價作為 初始轉股價格	以審議通過其發行方案的 董事會決議公告日 (2018年8月30日)前二十個 交易日本行H股普通股 股票交易均價作為 初始轉股價格	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明是否為強制性轉換	強制的	強制的	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具類型	核心一級資本	核心一級資本	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具的發行人	本行	本行	不適用	不適用
是否減記	否	否	是	是
其中：若減記， 則說明減記觸發點	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發 事件或二級資本工具 觸發事件	無法生存觸發事件
其中：若減記， 則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發 事件發生時可全部減記或 部分減記，二級資本 工具觸發事件發生時 全部減記	無法生存觸發事件發生時 全部或部分減記
其中：若減記， 則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記， 則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高等 級的工具類型)	受償順序排在存款、 一般債務、次級債、 二級資本債和 無固定期限資本債券之後	受償順序排在存款、 一般債務、次級債、 二級資本債和 無固定期限資本債券之後	受償順序排在存款、 一般債務、次級債和 二級資本債之後	受償順序排在存款、 一般債務、次級債和 二級資本債之後
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

合併財務報表補充信息

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	144A規則SIN： US455881AD47 S條例SIN： USY39656AC06	1728021	1728022	1928006
適用法律	債券以及財務代理協議應受紐約法律管轄並據其解釋，但與次級地位有關的債券的規定應受中國法律管轄並據其解釋	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	折人民幣12,846	人民幣44,000	人民幣44,000	人民幣45,000
工具面值(單位為百萬)	美元2,000	人民幣44,000	人民幣44,000	人民幣45,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2015年9月21日	2017年11月6日	2017年11月20日	2019年3月21日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2025年9月21日	2027年11月8日	2027年11月22日	2029年3月25日
發行人贖回(須經監管審批)	否	是	是	是
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	不適用	2022年11月8日，全額	2022年11月22日，全額	2024年3月25日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息/分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.875%	4.45%	4.45%	4.26%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
是否可轉股	否	否	否	否
其中：若可轉股， 則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是	是
其中：若減記， 則說明減記觸發點	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行 減記，發行人將無法 生存；或(ii)相關部門 認定若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存 部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行 減記，發行人將無法 生存；或(ii)相關部門 認定若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存 部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行 減記，發行人將無法 生存；或(ii)相關部門 認定若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存 部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行 減記，發行人將無法 生存；或(ii)相關部門 認定若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存 部分或全部減記
其中：若減記， 則說明部分減記還是全部減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若減記， 則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若暫時減記， 則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用

合併財務報表補充信息

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
清算時清償順序 (說明清償順序更高級 的工具類型)	受償順序排在存款人、 一般債權人之後， 與其他次級債務 具有同等的清償順序	受償順序排在存款人 和一般債權人之後， 股權資本、其他一級 資本工具和混合資本 債券之前；與發行人 已發行的與本期債券 償還順序相同的其他 次級債務處於同一清償 順序，與未來可能發行 的與本期債券償還順序 相同的其他二級資本 工具同順位受償	受償順序排在存款人 和一般債權人之後， 股權資本、其他一級 資本工具和混合資本 債券之前；與發行人 已發行的與本期債券 償還順序相同的其他 次級債務處於同一清償 順序，與未來可能發行 的與本期債券償還順序 相同的其他二級資本 工具同順位受償	受償順序排在存款人 和一般債權人之後， 股權資本、其他一級 資本工具和混合資本 債券之前；與發行人 已發行的與本期債券 償還順序相同的其他 次級債務處於同一清償 順序，與未來可能發行 的與本期債券償還順序 相同的其他二級資本 工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	1928007	1928011	1928012	2028041
適用法律	根據《中華人民共和國 商業銀行法》、 《商業銀行資本管理 辦法(試行)》、《全國 銀行間債券市場金融 債券發行管理辦法》和 其他相關法律、法規、 規範性文件的規定	根據《中華人民共和國 商業銀行法》、 《商業銀行資本管理 辦法(試行)》、《全國 銀行間債券市場金融 債券發行管理辦法》和 其他相關法律、法規、 規範性文件的規定	根據《中華人民共和國 商業銀行法》、 《商業銀行資本管理 辦法(試行)》、《全國 銀行間債券市場金融 債券發行管理辦法》和 其他相關法律、法規、 規範性文件的規定	根據《中華人民共和國 商業銀行法》、 《商業銀行資本管理 辦法(試行)》、《全國 銀行間債券市場金融 債券發行管理辦法》和 其他相關法律、法規、 規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理 辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本

合併財務報表補充信息

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣10,000	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣60,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣10,000	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣60,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2019年3月21日	2019年4月24日	2019年4月24日	2020年09月22日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2034年3月25日	2029年4月26日	2034年4月26日	2030年09月24日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	2029年3月25日，全額	2024年4月26日，全額	2029年4月26日，全額	2025年09月24日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息/分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.51%	4.40%	4.69%	4.20%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	否	否
其中：若可轉股， 則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用

合併財務報表補充信息

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是	是
其中：若減記， 則說明減記觸發點	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存
其中：若減記， 則說明部分減記還是全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記
其中：若減記， 則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記， 則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

合併財務報表補充信息

截至2021年6月30日止六個月
(除特別註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行
標識碼	2028049	2028050	2128002
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理			
其中:適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本
其中:適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本
其中:適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬,最近一期報告日)	人民幣30,000	人民幣10,000	人民幣30,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣30,000	人民幣10,000	人民幣30,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2020年11月12日	2020年11月12日	2021年1月19日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限
其中:原到期日	2030年11月16日	2035年11月16日	2031年1月21日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是
其中:贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	2025年11月16日,全額	2030年11月16日,全額	2026年1月21日,全額
其中:後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用
分紅或派息			
其中:固定或浮動派息/分紅	固定	固定	固定
其中:票面利率及相關指標	4.15%	4.45%	4.15%
其中:是否存在股息制動機制	否	否	否
其中:是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中:是否有贖回激勵機制	否	否	否
其中:累計或非累計	非累計	非累計	非累計

合併財務報表補充信息

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
是否可轉股	否	否	否
其中：若可轉股， 則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是
其中：若減記， 則說明減記觸發點	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行 減記，發行人將無法 生存；或(ii)相關部門 認定若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存 部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行 減記，發行人將無法 生存；或(ii)相關部門 認定若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存 部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行 減記，發行人將無法 生存；或(ii)相關部門 認定若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存 部分或全部減記
其中：若減記， 則說明部分減記還是 全部減記			
其中：若減記， 則說明永久減記還是 暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記， 則說明賬面價值 恢復機制	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級 的工具類型)	受償順序排在存款人 和一般債權人之後， 股權資本、其他一級 資本工具和混合資本 債券之前；與發行人 已發行的與本期債券 償還順序相同的其他 次級債務處於同一 清償順序，與未來可能 發行的與本期債券償還 順序相同的其他二級 資本工具同順位受償	受償順序排在存款人 和一般債權人之後， 股權資本、其他一級 資本工具和混合資本 債券之前；與發行人 已發行的與本期債券 償還順序相同的其他 次級債務處於同一 清償順序，與未來可能 發行的與本期債券償還 順序相同的其他二級 資本工具同順位受償	受償順序排在存款人 和一般債權人之後， 股權資本、其他一級 資本工具和混合資本 債券之前；與發行人 已發行的與本期債券 償還順序相同的其他 次級債務處於同一 清償順序，與未來可能 發行的與本期債券償還 順序相同的其他二級 資本工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用

(f) 槓桿率披露

本集團依據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(中國銀監會令2015年第1號)披露槓桿率信息。

(1) 與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

序號	項目	2021年6月30日	2020年12月31日
1	併表總資產	35,136,284	33,345,058
2	併表調整項	(223,838)	(202,504)
3	客戶資產調整項	—	—
4	衍生產品調整項	59,908	85,324
5	證券融資交易調整項	38,045	29,188
6	表外項目調整項	2,375,624	2,059,325
7	其他調整項	(15,498)	(16,053)
8	調整後的表內外資產餘額	37,370,525	35,300,338

(2) 槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息

序號	項目	2021年6月30日	2020年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	34,046,575	32,598,277
2	減：一級資本扣減項	(15,498)	(16,053)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	34,031,077	32,582,224
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	110,836	146,069
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	67,626	67,843
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—	—
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	—	—
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	(22,162)	(12,330)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	37,281	42,669
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(22,570)	(12,858)
11	衍生產品資產餘額	171,011	231,393
12	證券融資交易的會計資產餘額	754,768	398,208
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—	—
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	38,045	29,188
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—	—
16	證券融資交易資產餘額	792,813	427,396
17	表外項目餘額	6,406,505	5,727,987
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(4,030,881)	(3,668,662)
19	調整後的表外項目餘額	2,375,624	2,059,325
20	一級資本淨額	3,009,641	2,872,792
21	調整後的表內外資產餘額	37,370,525	35,300,338
22	槓桿率	8.05%	8.14%

合併財務報表補充信息

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(g) 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露

序號	項目	2021年第二季度	
		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		5,580,325
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	12,973,382	1,291,547
3	穩定存款	88,116	3,020
4	欠穩定存款	12,885,266	1,288,527
5	無抵(質)押批發融資，其中：	14,353,382	4,693,820
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	8,697,869	2,114,995
7	非業務關係存款(所有交易對手)	5,577,990	2,501,302
8	無抵(質)押債務	77,523	77,523
9	抵(質)押融資		9,043
10	其他項目，其中：	3,273,486	1,444,286
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,292,394	1,292,394
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	-	-
13	信用便利和流動性便利	1,981,092	151,892
14	其他契約性融資義務	69,897	69,888
15	或有融資義務	5,237,414	118,659
16	預期現金流出總量		7,627,243
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	526,378	299,170
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,597,392	1,126,981
19	其他現金流入	1,291,993	1,288,697
20	預期現金流入總量	3,415,763	2,714,848
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		5,580,325
22	現金淨流出量		4,912,395
23	流動性覆蓋率(%)		113.67%

上表中各項數據均為最近一個季度內91個自然日數值的簡單算術平均值。

(h) 高級法銀行淨穩定資金比例定量信息披露

		2021年6月30日				
序號	項目	折算前數值				折算後 數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	3,240,761	-	-	361,132	3,601,893
2	監管資本	3,240,761	-	-	361,132	3,601,893
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款：	6,401,821	7,143,259	24,989	9,735	12,227,973
5	穩定存款	38,812	51,111	13,584	6,825	105,157
6	欠穩定存款	6,363,009	7,092,148	11,405	2,910	12,122,816
7	批發融資：	9,133,997	6,387,011	371,261	207,325	7,692,925
8	業務關係存款	8,801,760	639,451	38,835	4,681	4,744,704
9	其他批發融資	332,237	5,747,560	332,426	202,644	2,948,221
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	10,161	862,246	8,813	738,586	687,588
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				65,566	
13	以上未包括的所有其他負債和權益	10,161	862,246	8,813	673,020	687,588
14	可用的穩定資金合計					24,210,379
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					911,360
16	存放在金融機構的業務關係存款	160,210	5,936	477	872	84,417
17	貸款和證券：	1,327	4,192,934	2,884,720	16,115,315	16,581,962
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	664,025	-	-	98,098
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,039,754	354,359	176,412	509,606
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、 中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	2,132,157	2,343,383	9,270,006	10,034,552
21	其中：風險權重不高於35%	-	363,864	373,824	267,723	534,082
22	住房抵押貸款	-	1,762	2,721	6,018,621	5,115,902
23	其中：風險權重不高於35%	-	416	412	15,953	11,806
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券， 包括交易所交易的權益類證券	1,327	355,236	184,257	650,276	823,804
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	337,930	503,000	38,377	133,321	853,990
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	46,346				39,394
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的 違約基金				35,455	30,137
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				88,903	23,338
30	衍生產品附加要求				71,076*	14,215
31	以上未包括的所有其他資產	291,584	503,000	38,377	8,963	746,906
32	表外項目				7,651,503	234,760
33	所需的穩定資金合計					18,666,489
34	淨穩定資金比例(%)					129.70%

(*) 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；不納入第26項「其他資產」合計。

合併財務報表補充信息

截至2021年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

序號	項目	2021年3月31日				折算後 數值
		折算前數值				
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	3,157,865	-	-	361,317	3,519,182
2	監管資本	3,157,865	-	-	361,317	3,519,182
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款：	6,440,190	6,897,688	30,118	9,570	12,046,357
5	穩定存款	39,324	52,114	20,401	6,423	112,669
6	欠穩定存款	6,400,866	6,845,574	9,717	3,147	11,933,688
7	批發融資：	8,595,514	6,506,637	331,445	281,642	7,546,276
8	業務關係存款	8,309,312	542,327	49,740	7,112	4,457,801
9	其他批發融資	286,202	5,964,310	281,705	274,530	3,088,475
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	10,314	996,551	21,735	498,561	441,123
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	78,620	-
13	以上未包括的所有其他負債和權益	10,314	996,551	21,735	419,941	441,123
14	可用的穩定資金合計					23,552,938
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					879,265
16	存放在金融機構的業務關係存款	181,720	5,256	1,296	1,871	96,229
17	貸款和證券：	2,037	4,121,632	2,695,655	15,789,119	16,234,834
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	631,624	-	-	93,374
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	938,884	290,741	187,653	473,857
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	2,204,700	2,252,269	8,917,126	9,735,903
21	其中：風險權重不高於35%	-	385,412	357,950	275,674	542,396
22	住房抵押貸款	-	2,009	2,565	5,872,455	4,991,776
23	其中：風險權重不高於35%	-	649	423	15,861	11,920
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	2,037	344,415	150,080	811,885	939,924
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	398,147	471,861	31,472	156,491	901,908
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	55,026				46,772
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				36,730	31,221
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				111,144	32,524
30	衍生產品附加要求				86,034*	17,207
31	以上未包括的所有其他資產	343,121	471,861	31,472	8,617	774,184
32	表外項目				7,623,164	243,268
33	所需的穩定資金合計					18,355,504
34	淨穩定資金比例(%)					128.32%

(*) 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；不納入第26項「其他資產」合計。



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