

中国工商银行股份有限公司  
截至 2024 年 12 月 31 日止年度

财务报表及审计报告  
(按中国会计准则编制)

目 录

	页	次
审计报告	1	- 10
合并及公司资产负债表	11	- 12
合并及公司利润表	13	- 14
合并股东权益变动表	15	- 16
公司股东权益变动表	17	- 18
合并及公司现金流量表	19	- 20
财务报表附注	21	- 213
未经审计财务报表补充资料	214	- 215



Ernst & Young Hua Ming LLP  
Level 17, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue  
Dongcheng District  
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
中国北京市东城区东长安街1号  
东方广场安永大楼17层  
邮政编码：100738

Tel 电话：+86 10 5815 3000  
Fax 传真：+86 10 8518 8298  
ey.com

## 审计报告

安永华明（2025）审字第70008879\_A01号  
中国工商银行股份有限公司

中国工商银行股份有限公司全体股东：

### 一、审计意见

我们审计了中国工商银行股份有限公司（以下简称“贵行”）及其子公司（统称“贵集团”）的财务报表，包括2024年12月31日的合并及公司资产负债表、2024年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵集团的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵集团2024年12月31日的合并及公司财务状况以及2024年度的合并及公司经营成果和现金流量。

### 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵集团，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

## 审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70008879\_A01号  
中国工商银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<b>以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备</b>	
<p>贵集团在以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备的计量中使用了较多重大判断和假设，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 信用风险是否显著增加—信用风险是否显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的以摊余成本计量的客户贷款及垫款的预期信用损失有重大影响；</li> <li>- 模型和参数—预期信用损失计量使用了复杂的模型、大量的参数和数据，包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口、风险分组等，涉及较多的管理层判断和假设；</li> <li>- 前瞻性信息—对宏观经济进行预测，考虑不同宏观经济情景权重下，对预期信用损失的影响；</li> <li>- 是否已发生信用减值—认定是否已发生信用减值需要考虑多项因素，且其预期信用损失的计量依赖于未来预计现金流量的估计。</li> </ul>	<p>我们评估并测试了与贷款发放、贷后管理、信用评级、押品管理以及预期信用损失法管理、实施及监督相关的内部控制的设计和执行的有效性，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 在我所信息科技审计专家的协助下，评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括贷款业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，及减值系统的计算逻辑、数据输入、系统接口等；</li> <li>- 评估并测试预期信用损失法管理、实施及监督相关的内部控制，包括管理制度、重要政策、重要模型及关键参数及其调整的审批、模型表现的持续监测、模型验证、监督和参数校准等。</li> </ul> <p>我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行了信贷审阅程序，并重点关注受宏观经济情况变化影响较大的行业贷款、涉及债券违约及负面舆情的房地产行业贷款，基于贷后调查报告、债务人的财务信息、抵质押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估贵集团对贷款评级的判断结果。</p>

## 审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70008879\_A01号  
中国工商银行股份有限公司

## 三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<b>以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备（续）</b>	
<p>于2024年12月31日，贵集团以摊余成本计量的客户贷款及垫款余额为人民币264,758.60亿元，相关减值准备为人民币8,150.72亿元。鉴于预期信用损失的计量涉及较多重大判断和假设，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>财务报表相关披露参见附注三、11，附注三、37，附注四、6.1，附注四、6.2（1），附注四、38及附注七、1。</p>	<p>在我所内部模型专家的协助下，我们对预期信用损失模型的方法论、重要参数、管理层重大判断及相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 结合宏观经济情况变化、行业风险因素，及预期信用损失模型验证、重检及更新的结果，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口、风险分组、信用风险是否显著增加等；</li><li>- 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观经济情景的假设及权重等；</li><li>- 开展回溯测试，抽样评估管理层对是否已发生信用减值的认定的合理性，并对已发生信用减值的贷款和垫款，抽样分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵质押品的可回收金额。</li></ul> <p>我们检查并评估了财务报表披露中预期信用损失相关的披露的恰当性。</p>

## 审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70008879\_A01号  
中国工商银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<b>结构化主体的合并</b>	
<p>结构化主体主要包括贵集团通过发行、管理和/或投资而在其中有权益的理财产品、投资基金、信托计划、资产管理计划及资产支持证券等。贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而是否应将其纳入合并报表范围。</p> <p>贵集团在分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的的能力、直接或间接持有的权益及相关回报、获取的管理业绩报酬、因提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>财务报表相关披露参见附注三、5，附注三、37及附注四、45。</p>	<p>我们评估并测试了与结构化主体合并与否的判断相关的关键内部控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们通过以下程序评估了管理层对结构化主体合并与否的分析和判断的合理性：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 检查了相关合同文件和管理层在综合考虑所有相关事实和情况的基础上对结构化主体是否拥有的权力的分析；</li> <li>- 检查了管理层对从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性以及通过权力影响可变回报的分析和其他可获取的信息，包括抽样检查是否有法定或推定义务最终承担结构化主体的损失，是否对贵集团发起的理财产品等结构化主体提供过流动性支持、信用增级等。</li> </ul> <p>我们检查并评估了财务报表披露中与结构化主体合并相关的披露的恰当性。</p>

## 审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70008879\_A01号  
中国工商银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<b>金融工具公允价值的评估</b>	
<p>贵集团主要使用活跃市场报价和估值技术对以公允价值计量的金融工具进行估值。对于不具有活跃市场报价的金融工具，包括债券、股权、场外衍生合约和结构性存款等，贵集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术的选取以及重大不可观察输入值的选择涉及管理层的重大会计判断和估计。</p> <p>于2024年12月31日，贵集团持有的以公允价值计量的金融资产账面价值为人民币64,972.62亿元，占总资产比例为13.31%；以公允价值计量的金融负债账面价值为人民币4,755.49亿元，占总负债比例为1.06%。因使用重大不可观察输入值而被划分为第三层次的金融资产和金融负债的账面价值分别为人民币1,997.97亿元和人民币24.61亿元。</p> <p>考虑到以公允价值计量的金融工具金额的重要性，且第三层次金融工具公允价值的确定涉及重大判断和假设，我们将金融工具估值作为一项关键审计事项。</p> <p>财务报表相关披露参见附注三、8，附注三、37，附注四、4，附注四、5，附注四、6，附注四、7，附注四、16，附注四、17及附注八。</p>	<p>我们评估并测试了与金融工具估值相关的关键内部控制的设计和运行的有效性，包括独立价值验证、估值模型验证和批准等。</p> <p>我们执行了审计程序对贵集团所采用的估值技术、参数和假设进行评估，包括对比当前市场上同业机构常用的估值技术，选取样本将所采用的可观察参数与可获得的外部市场数据进行核对以及获取不同来源的估值结果进行比较分析等。</p> <p>对于在估值中采用了重大不可观察参数的金融工具，比如未上市的股权投资和私募股权基金投资等，我们利用我所内部估值专家对估值模型进行评估，抽样重新执行独立的估值，并分析了模型结果对重要参数和假设的敏感性。</p> <p>我们检查并评估了财务报表披露中与金融工具公允价值相关的披露的恰当性。</p>

## 审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70008879\_A01号  
中国工商银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<b>与财务报告相关的信息技术（简称“IT”）系统和控制</b>	
<p>作为一家大型的商业银行集团，贵集团运行的IT系统高度复杂。</p> <p>财务报告的准确性依赖IT系统，及围绕这些系统的IT一般控制和IT自动化控制的有效设计和运行。相关IT一般控制包括信息技术治理、系统开发和程序变更的相关控制、对系统和数据的访问控制以及系统运行等；相关IT自动化控制包括与重要会计科目相关的编辑检查、匹配验证、系统自动计算、系统间接口、访问授权等，主要涉及公司金融、个人金融、资产管理、金融市场等主要的关键业务流程。</p> <p>随着贵集团线上业务交易量的快速增长、新技术的不断开发和应用，所带来的第三方网络接入等影响日益加深，贵集团在网络安全和数据保护方面所面临的挑战对财务报告所依赖的IT系统会产生影响。</p> <p>鉴于贵集团的财务会计和报告体系高度依赖相关IT系统及系统控制，我们将其作为关键审计事项。</p>	<p>对与财务报告相关的IT系统和控制，在我所信息科技审计专家的协助下，我们执行的审计程序主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 评估并测试与财务数据处理所依赖的主要IT系统相关关键内部控制的设计和运行有效性；</li> <li>- 评估并测试与重要账户及认定、重大错报风险相关的IT自动化控制的设计和运行有效性；</li> <li>- 评估并测试网络安全管理、基础设施运行安全管理、数据和客户信息管理、系统运行监控与应急管理等领域相关控制的设计和运行有效性；</li> <li>- 评估并测试入侵防御管理、防病毒及恶意软件管理、补丁管理、数据加密管理、数据备份管理、信息安全事件监控和处置管理等领域相关控制的设计和运行有效性。</li> </ul>



## 审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70008879\_A01号  
中国工商银行股份有限公司

### 四、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

贵行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵集团及贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

## 审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70008879\_A01号  
中国工商银行股份有限公司

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵集团及贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团及贵行不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

## 审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70008879\_A01号  
中国工商银行股份有限公司

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：（续）

- （6）就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70008879\_A01号  
中国工商银行股份有限公司

（本页无正文）



严盛炜

中国注册会计师：严盛炜  
（项目合伙人）



师宇轩

中国注册会计师：师宇轩

中国 北京

2025 年 3 月 28 日

中国工商银行股份有限公司  
合并及公司资产负债表  
2024年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)


	附注四	本集团		本行	
		2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
资产：					
现金及存放中央银行款项	1	3,322,911	4,042,293	3,231,078	3,983,898
存放同业及其他金融机构 款项	2	480,765	414,258	370,124	343,555
贵金属		208,242	139,425	172,144	114,928
拆出资金	3	739,111	702,459	898,709	865,646
衍生金融资产	4	222,361	75,339	193,367	52,312
买入返售款项	5	1,210,217	1,224,257	1,148,203	1,144,948
客户贷款及垫款	6	27,613,781	25,386,933	26,789,370	24,618,384
金融投资	7	14,153,576	11,849,668	13,184,522	11,011,574
其中：以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资		1,010,439	811,957	693,738	504,918
以公允价值计量 且其变动计入其 他综合收益的 金融投资		3,291,152	2,230,862	2,875,432	1,913,887
以摊余成本计量的 金融投资		9,851,985	8,806,849	9,615,352	8,592,769
长期股权投资	8	73,357	64,778	193,542	190,778
固定资产	9	279,394	272,832	111,185	115,561
在建工程	10	21,117	24,186	6,367	6,481
递延所得税资产	11	90,047	104,669	84,466	98,732
其他资产	12	406,867	395,982	329,645	345,437
资产总计		<u>48,821,746</u>	<u>44,697,079</u>	<u>46,712,722</u>	<u>42,892,234</u>

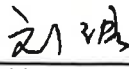
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

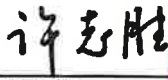
中国工商银行股份有限公司  
合并及公司资产负债表（续）  
2024年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	附注四	本集团		本行	
		2024年 12月31日	2023年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
负债：					
向中央银行借款		169,622	231,374	169,622	231,349
同业及其他金融机构存放 款项	14	4,020,537	2,841,385	4,248,853	2,791,144
拆入资金	15	570,428	528,473	462,749	459,125
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	16	76,056	62,859	62,195	52,306
衍生金融负债	4	197,795	76,251	169,959	51,234
卖出回购款项	17	1,523,555	1,018,106	1,473,959	949,247
存款证	18	445,419	385,198	428,929	370,623
客户存款	19	34,836,973	33,521,174	33,425,710	32,621,398
应付职工薪酬	20	52,553	52,098	47,207	47,678
应交税费	21	47,854	79,263	45,799	76,696
已发行债务证券	22	2,028,722	1,369,777	1,936,857	1,250,598
递延所得税负债	11	4,278	3,930	-	-
其他负债	23	860,688	750,603	467,666	403,063
负债合计		44,834,480	40,920,491	42,939,505	39,304,461
股东权益：					
股本	24	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	25	324,344	354,331	324,344	354,331
优先股		134,614	134,614	134,614	134,614
永续债		189,730	219,717	189,730	219,717
资本公积	26	148,128	148,164	152,879	152,894
其他综合收益	42	47,695	(4,078)	40,142	(3,598)
盈余公积	27	464,365	428,359	454,558	419,789
一般准备	28	614,816	561,637	596,800	544,549
未分配利润	29	2,014,086	1,912,067	1,848,087	1,763,401
归属于母公司股东的权益		3,969,841	3,756,887	3,773,217	3,587,773
少数股东权益		17,425	19,701	-	-
股东权益合计		3,987,266	3,776,588	3,773,217	3,587,773
负债及股东权益总计		48,821,746	44,697,079	46,712,722	42,892,234

本财务报表已于2025年3月28日获本行董事会批准。

  
廖林  
法定代表人

  
刘璐  
主管财会工作负责人

  
许志胜  
财会机构负责人



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并及公司利润表  
2024年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		本集团		本行	
	附注四	2024年	2023年	2024年	2023年
利息净收入	30	637,405	655,013	608,131	632,105
利息收入		1,427,948	1,405,039	1,339,371	1,324,011
利息支出		(790,543)	(750,026)	(731,240)	(691,906)
手续费及佣金净收入	31	109,397	119,357	100,007	111,205
手续费及佣金收入		126,177	137,891	114,319	127,385
手续费及佣金支出		(16,780)	(18,534)	(14,312)	(16,180)
投资收益	32	40,930	45,876	30,249	24,437
其中：对联营及合营企业的投资收益		4,519	5,022	3,522	3,331
公允价值变动净收益	33	12,220	2,711	4,133	4,393
汇兑及汇率产品净损失	34	(6,911)	(7,785)	(4,392)	(6,568)
其他业务收入	35	28,762	27,898	2,074	2,719
营业收入		821,803	843,070	740,202	768,291
税金及附加	36	(10,765)	(10,662)	(8,878)	(8,882)
业务及管理费	37	(230,460)	(227,266)	(211,043)	(210,417)
信用减值损失	38	(125,739)	(148,808)	(119,712)	(141,278)
其他资产减值损失		(924)	(2,008)	(41)	(526)
其他业务成本	39	(33,030)	(33,566)	(7,121)	(7,710)
营业支出		(400,918)	(422,310)	(346,795)	(368,813)
营业利润		420,885	420,760	393,407	399,478
加：营业外收入		1,872	1,976	1,759	1,667
减：营业外支出		(930)	(770)	(714)	(727)
税前利润		421,827	421,966	394,452	400,418
减：所得税费用	40	(54,881)	(56,850)	(47,745)	(51,733)
净利润		366,946	365,116	346,707	348,685
净利润归属于					
母公司股东		365,863	363,993		
少数股东		1,083	1,123		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司  
合并及公司利润表（续）  
2024年度  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	附注四	本集团		本行	
		2024年	2023年	2024年	2023年
本年净利润		366,946	365,116	346,707	348,685
其他综合收益的税后净额	42				
（一）归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		52,389	19,928	44,014	16,633
1.以后不能重分类进损益的其他综合收益		3,246	1,260	2,090	1,318
（1）指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		3,182	1,294	2,101	1,312
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益		43	(7)	11	8
（3）其他		21	(27)	(22)	(2)
2.以后将重分类进损益的其他综合收益		49,143	18,668	41,924	15,315
（1）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		50,655	20,463	43,597	16,561
（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		(308)	196	(554)	(52)
（3）现金流量套期储备		(1,280)	86	(1,225)	(39)
（4）权益法下可转损益的其他综合收益		(58)	(372)	(42)	(334)
（5）外币财务报表折算差额		9,516	1,633	213	(767)
（6）其他		(9,382)	(3,338)	(65)	(54)
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(1,200)	(701)		
本年其他综合收益小计		51,189	19,227	44,014	16,633
本年综合收益总额		418,135	384,343	390,721	365,318
本年综合收益总额归属于：					
母公司股东		418,252	383,921		
少数股东		(117)	422		
		418,135	384,343		
每股收益	41				
基本每股收益（人民币元）		0.98	0.98		
稀释每股收益（人民币元）		0.98	0.98		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



中国工商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2024年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	归属于母公司股东的权益										
	附注	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	小计	少数 股东权益	股东权益合计
2024 年 1 月 1 日		356,407	354,331	148,164	(4,078)	428,359	561,637	1,912,067	3,756,887	19,701	3,776,588
（一）净利润		-	-	-	-	-	-	365,863	365,863	1,083	366,946
（二）其他综合收益		-	-	-	52,389	-	-	-	52,389	(1,200)	51,189
综合收益总额		-	-	-	52,389	-	-	365,863	418,252	(117)	418,135
（三）股东投入资本											
其他权益工具持有者投入资本		-	50,000	(2)	-	-	-	-	49,998	872	50,870
其他权益工具持有者减少资本		-	(79,987)	(13)	-	-	-	-	(80,000)	-	(80,000)
（四）利润分配											
提取盈余公积 <sup>(1)</sup>	四、27	-	-	-	-	36,006	-	(36,006)	-	-	-
提取一般准备 <sup>(2)</sup>	四、28	-	-	-	-	-	53,179	(53,179)	-	-	-
股利分配 <sup>(3)</sup>	四、29	-	-	-	-	-	-	(160,312)	(160,312)	-	(160,312)
对其他权益工具持有者的分配	四、29	-	-	-	-	-	-	(14,963)	(14,963)	-	(14,963)
支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	-	(116)	(116)
（五）所有者权益内部结转											
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(616)	-	-	616	-	-	-
（六）其他		-	-	(21)	-	-	-	-	(21)	(2,915)	(2,936)
2024 年 12 月 31 日		356,407	324,344	148,128	47,695	464,365	614,816	2,014,086	3,969,841	17,425	3,987,266

- (1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.98 亿元及子公司提取盈余公积人民币 12.37 亿元。  
(2) 含子公司提取一般准备人民币 9.28 亿元。  
(3) 含 2024 年中期普通股股利人民币 511.09 亿元及 2023 年度普通股股利人民币 1,092.03 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表（续）  
2024年度  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

附注	归属于母公司股东的权益								少数 股东权益	股东权益合计
	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	小计		
2022 年 12 月 31 日	356,407	354,331	148,174	(20,484)	392,487	496,719	1,767,537	3,495,171	18,655	3,513,826
会计政策变更	-	-	-	(3,272)	-	-	4,210	938	655	1,593
2023 年 1 月 1 日	356,407	354,331	148,174	(23,756)	392,487	496,719	1,771,747	3,496,109	19,310	3,515,419
（一）净利润	-	-	-	-	-	-	363,993	363,993	1,123	365,116
（二）其他综合收益	-	-	-	19,928	-	-	-	19,928	(701)	19,227
综合收益总额	-	-	-	19,928	-	-	363,993	383,921	422	384,343
（三）利润分配										
提取盈余公积 <sup>(1)</sup>	四、27	-	-	-	35,872	-	(35,872)	-	-	-
提取一般准备 <sup>(2)</sup>	四、28	-	-	-	-	64,918	(64,918)	-	-	-
股利分配—2022 年股利	四、29	-	-	-	-	-	(108,169)	(108,169)	-	(108,169)
对其他权益工具持有者的分配	四、29	-	-	-	-	-	(14,964)	(14,964)	-	(14,964)
支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	(31)	(31)
（四）所有者权益内部结转										
其他综合收益结转留存收益		-	-	(250)	-	-	250	-	-	-
（五）其他		-	(10)	-	-	-	-	(10)	-	(10)
2023 年 12 月 31 日	356,407	354,331	148,164	(4,078)	428,359	561,637	1,912,067	3,756,887	19,701	3,776,588

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 1.12 亿元及子公司提取盈余公积人民币 8.91 亿元。

(2) 含子公司提取一般准备人民币 6.54 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司

公司股东权益变动表

2024年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	股本	其他 权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
2024年1月1日		356,407	354,331	152,894	(3,598)	419,789	544,549	1,763,401	3,587,773
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	346,707	346,707
(二) 其他综合收益		-	-	-	44,014	-	-	-	44,014
综合收益总额		-	-	-	44,014	-	-	346,707	390,721
(三) 股东投入资本									
其他权益工具持有者投入资本		-	50,000	(2)	-	-	-	-	49,998
其他权益工具持有者减少资本		-	(79,987)	(13)	-	-	-	-	(80,000)
(四) 利润分配									
提取盈余公积 <sup>(1)</sup>	四、27	-	-	-	-	34,769	-	(34,769)	-
提取一般准备	四、28	-	-	-	-	-	52,251	(52,251)	-
股利分配 <sup>(2)</sup>	四、29	-	-	-	-	-	-	(160,312)	(160,312)
对其他权益工具持有者的分配	四、29	-	-	-	-	-	-	(14,963)	(14,963)
(五) 所有者权益内部结转									
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(274)	-	-	274	-
2024年12月31日		356,407	324,344	152,879	40,142	454,558	596,800	1,848,087	3,773,217

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.98 亿元。

(2) 含 2024 年中期普通股股利人民币 511.09 亿元及 2023 年度普通股股利人民币 1,092.03 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表（续）

2024年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	附注	股本	其他 权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
2022 年 12 月 31 日		356,407	354,331	152,894	(20,318)	384,808	480,285	1,637,225	3,345,632
会计政策变更		-	-	-	89	-	-	(133)	(44)
2023 年 1 月 1 日		356,407	354,331	152,894	(20,229)	384,808	480,285	1,637,092	3,345,588
（一）净利润		-	-	-	-	-	-	348,685	348,685
（二）其他综合收益		-	-	-	16,633	-	-	-	16,633
综合收益总额		-	-	-	16,633	-	-	348,685	365,318
（三）利润分配									
提取盈余公积 <sup>(1)</sup>	四、27	-	-	-	-	34,981	-	(34,981)	-
提取一般准备	四、28	-	-	-	-	-	64,264	(64,264)	-
股利分配—2022 年股利	四、29	-	-	-	-	-	-	(108,169)	(108,169)
对其他权益工具持有者的分配	四、29	-	-	-	-	-	-	(14,964)	(14,964)
（四）所有者权益内部结转									
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(2)	-	-	2	-
2023 年 12 月 31 日		356,407	354,331	152,894	(3,598)	419,789	544,549	1,763,401	3,587,773

（1） 含境外分行提取盈余公积人民币 1.12 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司  
合并及公司现金流量表  
2024年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
一、经营活动产生的现金流量:				
客户存款净额	821,679	3,531,968	771,249	3,537,385
向中央银行借款净额	-	85,524	-	85,517
同业及其他金融机构存放款项净额	1,055,393	167,083	1,417,394	-
存放同业及其他金融机构款项净额	341,482	54,398	9,588	225,554
存放中央银行款项净额	165,650	-	201,448	-
拆入资金净额	9,921	-	-	-
拆出资金净额	15,517	31,333	20,032	169,065
买入返售款项净额	-	23,917	-	55,617
卖出回购款项净额	486,521	437,224	516,046	544,320
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净额	12,214	-	9,902	-
存款证净额	51,074	2,116	50,425	46,446
收取的利息、手续费及佣金的现金	1,254,859	1,263,526	1,185,866	1,194,372
处置抵债资产收到的现金	613	541	266	290
收到的其他与经营活动有关的现金	163,798	41,140	118,282	16,122
经营活动现金流入小计	4,378,721	5,638,770	4,300,498	5,874,688
客户贷款及垫款净额	(2,277,977)	(2,898,902)	(2,284,463)	(2,971,067)
存放中央银行款项净额	-	(178,368)	-	(185,657)
向中央银行借款净额	(61,745)	-	(61,720)	-
拆入资金净额	-	(6,886)	(2,959)	(24,546)
买入返售款项净额	(21,896)	-	(42,888)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净额	(190,081)	(26,740)	(183,947)	(35,878)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净额	-	(714)	-	(3,646)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(695,904)	(636,325)	(657,053)	(584,830)
支付给职工以及为职工支付的现金	(146,732)	(140,926)	(132,480)	(127,808)
支付的各项税费	(167,586)	(170,816)	(155,253)	(158,312)
支付的其他与经营活动有关的现金	(237,606)	(162,091)	(216,542)	(156,721)
经营活动现金流出小计	(3,799,527)	(4,221,768)	(3,737,305)	(4,248,465)
经营活动产生的现金流量净额 (附注四、44)	579,194	1,417,002	563,193	1,626,223

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司  
合并及公司现金流量表（续）  
2024年度  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
二、 投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	4,567,823	3,453,713	3,980,403	2,994,749
取得投资收益收到的现金	387,378	360,575	349,128	325,201
处置联营及合营企业所收到的现金	5,951	2,730	-	133
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 （不含抵债资产）收回的现金	19,193	7,527	1,333	2,446
收到其他与投资活动有关的现金	98,770	-	-	-
投资活动现金流入小计	5,079,115	3,824,545	4,330,864	3,322,529
投资支付的现金	(6,499,586)	(4,683,824)	(5,869,006)	(4,177,093)
投资联营及合营企业所支付的现金	(7,700)	(1,372)	(1,000)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(35,585)	(14,494)	(11,335)	(13,626)
增加在建工程所支付的现金	(7,712)	(16,707)	(2,533)	(3,577)
投资活动现金流出小计	(6,550,583)	(4,716,397)	(5,883,874)	(4,194,296)
投资活动产生的现金流量净额	(1,471,468)	(891,852)	(1,553,010)	(871,767)
三、 筹资活动产生的现金流量：				
发行其他权益工具收到的现金	50,872	-	50,000	-
发行债务证券所收到的现金	2,092,588	1,422,308	2,067,588	1,401,025
筹资活动现金流入小计	2,143,460	1,422,308	2,117,588	1,401,025
支付债务证券利息	(52,973)	(49,151)	(48,952)	(44,587)
偿还债务证券所支付的现金	(1,463,682)	(956,689)	(1,378,433)	(932,528)
分配普通股股利所支付的现金	(109,203)	(108,169)	(109,203)	(108,169)
赎回其他权益工具支付的现金	(80,000)	-	(80,000)	-
支付给其他权益工具持有者的股利或利息	(14,963)	(14,964)	(14,963)	(14,964)
支付给少数股东的股利	(116)	(31)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(6,840)	(7,860)	(3,175)	(3,624)
筹资活动现金流出小计	(1,727,777)	(1,136,864)	(1,634,726)	(1,103,872)
筹资活动产生的现金流量净额	415,683	285,444	482,862	297,153
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响	11,263	18,287	7,092	11,006
五、 现金及现金等价物净变动额	(465,328)	828,881	(499,863)	1,062,615
加：年初现金及现金等价物余额	2,755,732	1,926,851	2,610,069	1,547,454
六、 年末现金及现金等价物余额（附注四、43）	2,290,404	2,755,732	2,110,206	2,610,069

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

**中国工商银行股份有限公司**  
**财务报表附注**  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

## **一、 公司简介**

中国工商银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身为中国工商银行,是经中华人民共和国国务院(以下简称“国务院”)和中国人民银行批准于1984年1月1日成立的国有独资商业银行。经国务院批准,中国工商银行于2005年10月28日整体改制为股份有限公司;股份有限公司完整承继中国工商银行的所有资产和负债。2006年10月27日,本行在上海证券交易所(以下简称“上交所”)和香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)挂牌上市。

本行持有中国银行业监督管理委员会(2023年更名为国家金融监督管理总局,以下简称“金融监管总局”)颁发的金融许可证,机构编码为B0001H111000001号,持有国家工商行政管理总局核准颁发的企业法人营业执照,统一社会信用代码为91100000100003962T;法定代表人为廖林;注册地址为北京市西城区复兴门内大街55号。

本行A股及H股股票在上交所及香港联交所的股份代号分别为601398及1398。境外优先股在香港联交所上市的股份代号为4620。境内优先股在上交所上市的证券代码为360011及360036。

本行及所属各子公司(以下统称“本集团”)的主要经营范围包括公司金融业务,个人金融业务,资金业务和投资银行业务,并提供资产管理、信托、金融租赁、保险及其他金融服务。本行总行及在中国境内的分支机构和子公司统称为“境内机构”,“境外机构”是指在中国境外依法注册设立的分支机构和子公司。

## **二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明**

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本集团和本行于2024年12月31日的财务状况以及2024年度的经营成果和现金流量。

本财务报表符合中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)2023年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

本集团以持续经营为基础编制财务报表。

## **三、 重要会计政策和会计估计**

### **1. 会计年度**

本集团的会计年度采用公历年度,即每年自1月1日起至12月31日止。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 2. 记账本位币及外币折算

##### 记账本位币

本集团境内机构的记账本位币为人民币，境外机构根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币。本行编制本财务报表采用的货币为人民币。

##### 外币折算

所有外币交易的初始确认均按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算为记账本位币列示。于资产负债表日，外币货币性资产及负债按资产负债表日的市场汇率折算为记账本位币。因货币性项目清算或折算而产生的汇兑差异计入当期损益；但如果外币货币性资产或负债被用于对境外经营净投资进行套期，汇兑差异直接计入其他综合收益，直至处置该投资时，该累计汇兑差异才被确认为当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目以公允价值确认日的汇率折算。由于收购境外业务产生的商誉及对资产和负债账面价值按公允价值进行的调整，视同境外业务产生的外币资产和负债，按资产负债表日汇率进行折算。由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

在资产负债表日，境外经营实体的资产和负债均按资产负债表日的市场汇率折算成人民币。对于处于恶性通货膨胀经济中的境外经营实体以外的经营实体，股东权益项目中除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，则按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算所产生的汇兑差额计入其他综合收益。处置境外经营实体时，将其他综合收益项目下列示的与该境外实体有关的累计外币报表折算差额转入当期损益。汇率变动对现金及现金等价物的影响额在现金流量表中单独列报。

#### 3. 记账基础和计价原则

本集团以权责发生制为会计核算基础，除部分金融工具及部分非金融资产按公允价值计量外，其他项目均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 4. 重要性标准确定方法和选择依据

重要性，是指在合理预期下，财务报表某项目的省略或错报会影响使用者据此作出经济决策的，该项目具有重要性。本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占总资产、总负债、股东权益、营业收入、营业成本、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表单列项目金额的比重。

#### 5. 合并财务报表

子公司指由本集团控制的被投资方（包括结构化主体）。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

在编制合并财务报表时，所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。在不丧失控制权的前提下，本集团享有子公司权益发生的变化，按照权益性交易进行核算。

编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计年度和会计政策。境外机构执行本行制定的各项会计政策，如果因遵循当地的监管及核算要求，采纳了某些不同于本行制定的会计政策，由此产生的对合并财务报表的影响，在编制合并财务报表时已按照本行的会计政策调整。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 6. 企业合并和商誉

本集团取得对另一个或多个企业（或一组资产或净资产）的控制权且其构成业务的，该交易或事项构成企业合并。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

对于非同一控制下的交易，购买方在判断取得的资产组合等是否构成一项业务时，将考虑是否选择采用“集中度测试”的简化判断方式。如果该组合通过集中度测试，则判断为不构成业务。如果该组合未通过集中度测试，仍按照业务条件进行判断。

当本集团取得了不构成业务的一组资产或净资产时，将购买成本按购买日所取得的各项资产、负债的相对公允价值基础进行分配，不按照以下企业合并的会计处理方法进行处理。

##### 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

本集团通过同一控制下的企业合并取得的资产和负债，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。

##### 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认净资产按照可辨认资产、负债及或有负债在购买日的公允价值计量。

为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 6. 企业合并和商誉（续）

##### 商誉

对于非同一控制下企业合并，支付的合并对价的公允价值（包括发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和，大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和，小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和，仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

商誉以成本扣除减值准备后的净值列示，且至少每年进行一次减值测试。为了减值测试的目的，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。

进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

当商誉成为资产组或资产组组合的一部分，并且该资产组或资产组组合的部分业务被出售，则在确定出售损益时，该商誉也被包括在该资产组或资产组组合的账面成本中。在此情况下出售的商誉根据所出售的业务及所保留的资产组或资产组组合部分的相关价值而确定。

商誉减值损失一经确认，在以后期间不得转回。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 7. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制或共同控制的，构成关联方。

本集团的关联方包括但不限于：

- （1） 母公司；
- （2） 子公司；
- （3） 受同一母公司控制的其他企业；
- （4） 实施共同控制的投资方；
- （5） 施加重大影响的投资方；
- （6） 合营企业；
- （7） 联营企业；
- （8） 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- （9） 本行或其母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- （10） 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业；
- （11） 实施共同控制的投资方的其他合营企业或联营企业；或
- （12） 本集团设立的企业年金基金。

上述所指的联营企业包括联营企业及其子公司，合营企业包括合营企业及其子公司。仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。

#### 8. 金融工具的分类和计量

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

##### （1） 金融工具的初始确认和计量

金融资产和金融负债在初始确认时按公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；其他类别的金融资产和金融负债相关直接交易费用计入其初始确认金额。

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征，包括资产状况、对资产出售或者使用的限制等，并采用在当前情况下适用且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。本集团使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 8. 金融工具的分类和计量（续）

##### （2）金融资产的分类和后续计量

##### 金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为三类，即以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 8. 金融工具的分类和计量（续）

##### （2） 金融资产的分类和后续计量（续）

##### 金融资产的分类（续）

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

##### 金融资产的后续计量

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

初始确认后，该类金融资产以公允价值进行后续计量，除非该金融资产属于套期关系的一部分，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益。

##### *以摊余成本计量的金融资产*

初始确认后，该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

##### *以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资*

初始确认后，该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

##### *以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资*

初始确认后，该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 8. 金融工具的分类和计量（续）

##### （3） 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

本集团将符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- （1） 该指定能够消除或显著减少会计错配；
- （2） 根据本集团正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告；
- （3） 符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

初始确认后，该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，由本集团自身信用风险变动引起的金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益；金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。对自身信用风险变动的影响进行处理而造成或扩大损益中的会计错配的金融负债，本集团将该等金融负债的全部利得或损失（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。在金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

##### 其他金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

##### （4） 金融工具重分类

当本集团改变其管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产进行重分类。若本集团对金融资产进行重分类，自重分类日（即导致本集团对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天）起采用未来适用法进行相关会计处理。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 9. 交易日会计

所有按常规方式进行的金融资产的买卖均在交易日确认，即在本集团有义务购买或出售资产的日期确认交易。按常规方式进行的买卖指买卖的金融资产的交付均在按照市场规则或惯例确定的日期进行。

#### 10. 金融工具的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- （1） 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- （2） 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

#### 11. 金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值处理并确认损失准备：

- （1） 以摊余成本计量的金融资产；
- （2） 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资；
- （3） 贷款承诺及财务担保合同。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

#### 预期信用损失

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金流短缺的现值。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：（i）通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；（ii）货币时间价值；（iii）在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。



### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 11. 金融资产的减值（续）

##### 预期信用损失（续）

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分为下列三个风险阶段，计提预期信用损失。

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。信用风险显著增加的判断标准，参见附注七、1.信用风险。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。对已发生信用减值的判断标准，参见附注七、1.信用风险。

##### 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，本集团在其他综合收益中确认损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于贷款承诺及财务担保合同，本集团在其他负债（信贷承诺损失准备）中确认损失准备。

##### 核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额时。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 12. 金融资产合同修改

在某些情况下（如贷款重组），本集团会修改或重新议定金融资产合同。本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并按修改后的条款确认一项新金融资产。如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化，但导致合同现金流量发生变化的，本集团在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

#### 13. 金融资产和金融负债的终止确认

##### 金融资产的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- （1） 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- （2） 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- （3） 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产控制。

当本集团转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了收取金融资产现金流量的权利，但承担了将收取的现金流量支付给最终收款方的义务同时满足金融资产转移的条件，并且既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，也没有转移对该金融资产的控制，则本集团会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。如果本集团采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则本集团的继续涉入程度以该金融资产的初始账面金额或本集团可能被要求偿付对价的最大金额二者中的孰低者确定。

##### 资产证券化

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化。对于未能符合金融资产终止确认条件的信贷资产证券化，相关金融资产不终止确认，从第三方投资者筹集的资金以融资产款处理；对于既没有转移也没有保留信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且没有转移对该部分资产的控制的信贷资产证券化，本集团在财务状况表上按照本集团的继续涉入程度确认有关金融资产；对于符合金融资产终止确认条件的信贷资产证券化，所转移金融资产整体的账面价值，与其对价之间的差额，确认为证券化的利得或损失，计入当期损益。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 13. 金融资产和金融负债的终止确认（续）

##### 金融资产的终止确认（续）

##### 附回购条件的资产转让

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同、回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的，本集团不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照回购日公允价值回购该金融资产权利的，本集团终止确认所转让的金融资产。

##### 金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

#### 14. 衍生金融工具及套期会计

##### 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的衍生金融工具确认为一项负债。

如果混合合同包含的主合同是一项金融资产，嵌入衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定进行会计处理。如果混合合同包含的主合同不是金融资产，当嵌入衍生工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，与该嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生金融工具的定义，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入衍生工具从混合合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入衍生工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

未指定为套期工具及不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以为特定利率和汇率风险提供套期保值为目的、但不符合套期会计要求的衍生金融工具，其公允价值的变动计入利润表。

普通的衍生金融工具主要基于市场普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的数据尽可能采用可观察市场信息，包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。复杂的结构性衍生金融工具的公允价值主要来源于交易商报价。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 14. 衍生金融工具及套期会计（续）

##### 套期会计

在初始指定套期关系时，本集团正式指定相关的套期工具和被套期项目，并有正式的文件记录套期关系、风险管理目标和风险管理策略。其内容记录包括载明套期工具、相关被套期项目或交易、所规避风险的性质，以及集团如何评价套期工具抵销被套期项目归属于所规避的风险所产生的公允价值或现金流量变动的有效性。本集团预期这些套期在抵销公允价值或现金流量变动方面符合套期有效性要求，同时本集团会持续地对这些套期关系的有效性进行评估，分析在套期剩余期间内预期将影响套期关系的套期无效部分产生的原因。套期关系由于套期比率的原因而不再符合套期有效性要求，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本集团将进行套期关系再平衡。

某些衍生金融工具交易在本集团风险管理的状况下，虽对风险提供有效的经济套期，但因不符合套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值变动计入当期损益。

##### 公允价值套期

公允价值套期是指对本集团的已确认资产或负债、未确认的确定承诺，或该资产或负债、未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险的套期。该公允价值的变动是由于某一特定风险所引起，并且会影响当期损益或其他综合收益。其中，影响其他综合收益的情形，仅限于本集团对指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的公允价值变动风险敞口进行的套期。对于公允价值套期，根据归属于被套期项目所规避的风险所产生的利得或损失，调整未以公允价值计量的被套期项目的账面价值并计入当期损益或其他综合收益；套期工具则进行公允价值重估，相关的利得或损失计入当期损益或其他综合收益。

对于公允价值套期中以摊余成本计量的被套期项目，采用套期会计对其账面价值所作的调整按照开始摊销日重新计算的实际利率进行摊销，并计入当期损益。

当未确认的确定承诺被指定为被套期项目，则该确定承诺因所规避的风险引起的公允价值累计后续变动，确认为一项资产或负债，相关的利得或损失计入当期损益。套期工具的公允价值变动也计入当期损益。

当考虑再平衡后，套期关系不再满足运用套期会计的标准，包括套期工具已到期、售出、终止或被行使，本集团将终止使用公允价值套期会计。如果被套期项目终止确认，则将尚未摊销的对账面价值所作的调整确认为当期损益。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 14. 衍生金融工具及套期会计（续）

##### 套期会计（续）

##### *现金流量套期*

现金流量套期是指对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债、很可能发生的预期交易或其组成部分有关的某类特定风险，且将影响本集团的损益。对于指定并合格的现金流量套期，套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接计入其他综合收益，属于无效套期的部分，计入当期损益。

当被套期现金流量影响当期损益时，原已直接计入其他综合收益的套期工具利得或损失转入当期损益。当考虑再平衡后，套期关系不再满足运用套期会计的标准，包括套期工具已到期、被出售、合同终止或已被行使时，原已直接计入其他综合收益的累计利得或损失暂不转出，直至被套期的预期交易实际发生。如果预期交易预计不会发生，则原已直接计入其他综合收益中的累计利得或损失转出，计入当期损益。

##### *净投资套期*

境外经营净投资套期是指对境外机构经营净投资外汇风险进行的套期。

对境外经营净投资的套期，按照类似于现金流量套期会计的方式处理。套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接计入其他综合收益；属于无效套期的部分，计入当期损益。处置境外经营时，原已计入其他综合收益中的累计利得或损失作为处置损益的一部分计入当期损益。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 15. 买入返售和卖出回购交易（包括证券借入和借出交易）

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项。售价与回购价的差额在协议期间内按实际利率法摊销，计入利息支出。

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表内确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。

按照金融资产分类的原则，本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流特征，在初始确认时将买入返售款项分为以摊余成本计量的金融资产，和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。以摊余成本计量的买入返售款项的购入与返售价格差额在协议期间内按实际利率法摊销，计入利息收入。

证券借入和借出交易一般均附有抵押，以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时，与交易对手之间的证券转移才被反映在资产负债表中。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

借入的证券不在资产负债表内确认。如该类证券出售给第三方，偿还债券的责任确认为交易而持有的金融负债，并按公允价值计量，所形成的利得或损失计入当期损益。

#### 16. 保险合同

##### 保险合同识别

本集团因签发保险合同而承担保险风险。保险风险，是指从保单持有人转移至合同签发人的除金融风险之外的风险。本集团评估各单项合同的保险风险是否重大，据此判断该合同是否为保险合同，只有转移了重大保险风险的合同才是保险合同。对于合同开始日经评估符合保险合同定义，后续不再重新评估，保险合同约定的义务因履行、取消或到期而解除的，终止确认保险合同。

##### 合同分组

本集团将具有相似风险且统一管理的保险合同归为同一保险合同组合。本集团将保险合同组合进一步细分形成保险合同组，并将保险合同组作为计量单元。保险合同组由一项或多项各自签发日之间间隔不超过1年且预计获利水平相似的保险合同组成。

合同组在初始确认时发生首日亏损的，或合同组合中的合同归入其所属亏损合同组而新增亏损的，本集团确认亏损并计入当期保险服务费用。

除亏损合同组外，本集团按照提供保险合同服务的模式，合理确定合同组在责任期内各个期间的责任单元，并据此对合同服务边际账面价值进行摊销，计入当期及以后期间保险服务收入。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 16. 保险合同（续）

##### 保险合同确认和计量

本集团以合同组作为计量单元，在合同组初始确认时按照履约现金流量与合同服务边际之和对保险合同负债进行初始计量。合同服务边际，是指本集团因在未来提供保险合同服务而将于未来确认的未赚利润。履约现金流量包括与履行保险合同直接相关的未来现金流量的估计、货币时间价值及金融风险调整及非金融风险调整。履约现金流量的估计不考虑本集团自身的不履约风险。非金融风险调整，是指本集团在履行保险合同时，因承担非金融风险导致的未来现金流量在金额和时间方面的不确定性而要求得到的补偿。

本集团对保险合同使用一般模型，浮动收费法或保费分配法在资产负债表日按照未到期责任负债与已发生赔款负债之和对保险合同负债进行后续计量。本集团将当期提供保险合同服务导致未到期责任负债账面价值的减少额确认为保险服务收入；将因当期发生赔案及其他相关费用导致已发生赔款负债账面价值的增加额，以及与之相关的履约现金流量的后续变动额，确认为保险服务费用；将合同组内的保险获取现金流量在责任期内的各个期间的摊销额，同时计入保险服务费用和保险服务收入。

本集团将货币时间价值及金融风险的影响导致的未到期责任负债和已发生赔款负债账面价值变动额，作为保险合同金融变动额，并选择将部分保险合同组合的保险合同金融变动额分解计入当期保险财务损益和其他综合收益。

#### 17. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 17. 租赁（续）

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别以各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。但是，对本集团作为承租人的，本集团选择不分拆合同包含的租赁和非租赁部分，并将各租赁部分及与其相关的非租赁部分合并为租赁。

##### （1） 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注三、28所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。本集团各机构采用其类似经济环境下获得与使用权资产价值接近的资产，与类似期间以类似抵押条件借入资金而必须支付的利率作为增量借款利率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 当实质固定付款额发生变动；
- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。



### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 17. 租赁（续）

##### （2） 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本集团选择对原租赁用上述短期租赁的简化处理，本集团将该转租赁分类为经营租赁。

融资租赁下，在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的减值和终止确认按附注三、11 及 13 所述的会计政策进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 18. 财务担保合同

本集团发行或订立的财务担保合同包括信用证、保函及承兑汇票。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。

本集团财务担保合同以收到的相关费用作为公允价值计量，并确认为其他负债。该金额在合同存续期间内平均确认为手续费及佣金收入。随后，负债金额以按照依据金融工具减值原则所确定的损失准备金额，或以初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。增加的财务担保负债在利润表中确认。

#### 19. 受托业务

本集团以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在本集团资产负债表中。

资产托管业务是指本集团经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产未被记录在本集团资产负债表中。

本集团以受托人身份按照提供资金的委托人的指令代表委托人发放给借款人的委托贷款，记录在表外。本集团与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。本集团发放委托贷款给借款人。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

#### 20. 现金和现金等价物

现金和现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

#### 21. 贵金属

贵金属包括黄金、白银和其他贵金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量，相关变动计入当期损益。

本集团收到客户存入的积存贵金属时确认资产，并同时确认相关负债。客户存入的积存贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 22. 长期股权投资

##### 子公司投资

本行对子公司的投资采用成本法核算。采用成本法时，长期股权投资在取得时按初始投资成本进行初始计量。对于企业合并形成的长期股权投资，通过同一控制下的企业合并取得的，以取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本；通过非同一控制下的企业合并取得的，以合并成本作为初始投资成本。通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本。合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

##### 联营及合营企业投资

联营企业是指本集团或本行能够对其施加重大影响的企业。合营企业是指本集团或本行与其他合营方共同控制且仅对其净资产享有权利的一项安排。除部分按照相关要求以公允价值计量且其变动计入当期损益核算外，本集团对联营及合营企业采用权益法核算。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益，并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照持股应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 22. 长期股权投资（续）

##### 联营及合营企业投资（续）

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入其他综合收益的部分按相应的比例转入当期损益。

#### 23. 固定资产及累计折旧

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。对于固定资产有关的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时，资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量，以成本扣减累计折旧和减值准备后的余额列示。固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及为使该项资产达到预定可使用状态前而产生的其他支出。对为本行重组改革目的而进行评估的固定资产，本行按其经财政部确认后的评估值作为评估基准日的入账价值。

固定资产折旧采用年限平均法计算，在不考虑减值准备的情况下，各类固定资产（不含飞行设备及船舶）的预计使用年限、预计净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	5-50 年	0%-3%	1.94%-20%
办公设备及运输工具（不含飞行设备及船舶）	2-7 年	-	14.29%-50%

经营性租出固定资产为飞机、飞机发动机及船舶，用于本集团的经营租赁业务。本集团根据每项飞机及船舶的实际情况，确定不同的折旧年限和折旧方法，并通过外部评估机构根据历史经验数据逐项确定预计净残值，预计使用年限为 15 至 25 年。

已计提减值准备的固定资产，以扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧。

如果组成某项固定资产的主要部分有不同的使用年限，其成本以合理的基础在不同组成部分中分摊，每一组成部分分别计提折旧。

本集团至少在每年末对固定资产的剩余价值、使用年限和折旧方法进行复核，在适当的情况下作出调整。

当一项固定资产被处置、或其继续使用或处置预计不会对本集团产生未来经济效益，则对该固定资产进行终止确认。对于资产终止确认所产生的损益（处置净收入与账面值之差额）计入终止确认当期的利润表中。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 24. 在建工程

在建工程包括正在建造的办公楼及其附属物 and 设备的成本。在建工程成本包括设备原价、建筑和安装成本和发生的其他直接成本。

在建工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产，并按有关的折旧政策计提折旧。在建工程不计提折旧。

#### 25. 无形资产

##### 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。在企业合并中取得的无形资产，如果公允价值能够可靠地计量的，则单独确认为无形资产并以公允价值进行初始计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

本集团的无形资产主要包括土地使用权；其他无形资产主要包括软件等。

本集团购入或以支付土地出让金方式取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造的建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配；难以合理分配的，全部作为固定资产处理。土地使用权的使用年限通常为 40 至 70 年。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销，在每个会计期间对其使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

本集团预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 25. 无形资产（续）

##### 研发支出

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- （1） 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- （2） 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- （3） 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- （4） 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- （5） 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。内部开发活动形成的无形资产的成本仅包括满足资本化条件的时点至无形资产达到预定用途前发生的支出总额，对于同一项无形资产在开发过程中达到资本化条件之前已经费用化计入损益的支出不再进行调整。

#### 26. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上（不含一年）的各项费用，主要包括租入固定资产改良支出等。长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并在摊销期限内平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使本集团以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### 27. 抵债资产

抵债资产按放弃债权的公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关费用计入抵债资产账面价值，并按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。本集团对可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 28. 非金融资产减值

本集团于资产负债表日对长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、使用权资产等非金融资产判断其是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，或该等资产有进行减值测试需要的，本集团将估计其可收回金额。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产的使用价值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如某资产的账面余额大于可收回金额，此资产被认为发生了减值，其账面价值减记至可收回金额。在评估该等资产的使用价值时，对预计的未来现金流量，以反映当前市场对货币时间价值以及资产特定风险的税前折现率计算现值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### 29. 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团将其确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。如果所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，以下列方式确定最佳估计数：

- （1）或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定；
- （2）或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

#### 30. 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能需要本集团履行的义务，其存在只能由本集团所不能完全控制的一项或多项未来事件是否发生来确定。或有负债也包括由于过去事项而产生的现时义务，但由于其并不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠地计量，因此对该等义务不作确认，仅在本财务报表附注中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益流出且有关金额能可靠计量时，则将其确认为预计负债。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 31. 优先股和永续债

本集团根据所发行的优先股、永续债的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的优先股和永续债，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回优先股和永续债的，按赎回价格冲减权益。

#### 32. 收入确认

##### 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入采用实际利率法计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间，将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权），包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额，以实际利率法计算确认利息收入，但下列情况除外：

- （1） 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- （2） 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，则转按实际利率乘以该金融资产账面余额计算确定利息收入。



### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 32. 收入确认（续）

##### 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本集团确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

（1） 满足下列条件之一时，本集团在某一时段内按照履约进度确认收入：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗通过本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中提供的服务；
- 本集团在履约过程中所提供的服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

（2） 其他情况下，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

##### 股利收入

股利收入于本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入且股利的金额能够可靠计量时确认。

#### 33. 职工薪酬

职工薪酬是指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。对于资产负债表日后一年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

##### 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本集团境外机构符合资格的职工参加当地的福利供款计划。本集团按照当地政府机构的规定为职工作出供款，并计入当期损益或相关资产成本。

##### 离职后福利—设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国境内有关法规要求，本集团境内职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 33. 职工薪酬（续）

##### 离职后福利—设定提存计划（续）

除了社会基本养老保险和失业保险外，本集团境内机构职工参加由本集团设立的退休福利提存计划（以下简称“年金计划”）。本集团及职工按照上一年度基本工资的一定比例向年金计划供款。本集团按固定的金额向年金计划供款，如企业年金基金不足以支付员工未来退休福利，本集团也无义务再注入资金。本集团供款在发生时计入当期损益。

##### 辞退福利

对于本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，本集团在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- （1）本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- （2）本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划，并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

##### 内退福利

按照本行的内部退养管理办法，部分职工可以退出工作岗位休养并按一定的标准从本行领取工资及相关福利。本行自内部退养安排开始之日起至达到国家规定的正常退休年龄止，向内退员工支付内退福利。相关福利负债因估算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

#### 34. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入股东权益的交易或者事项相关的所得税计入股东权益外，其他所得税均计入当期损益。

##### 当期所得税

当期和以前期间形成的当期所得税资产和负债，按预计从税务部门返还或应付税务部门的金额计量。用于计算当期税项的税率和税法为资产负债表日已执行或实质上已执行的税率和税法。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 34. 所得税（续）

##### 递延所得税

本集团根据资产和负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

除下列情形外，递延所得税负债按照各种应纳税暂时性差异确认：

- （1） 应纳税暂时性差异与商誉的初始确认相关；
- （2） 应纳税暂时性差异并非企业合并交易产生，发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），且未导致等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异产生。

对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认相应的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产除外：

- （1） 该项交易不是企业合并；
- （2） 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）；
- （3） 该交易未导致等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异产生。

对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果该暂时性差异在可预见的未来很可能转回，并且未来很可能获得用来抵扣该可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，则确认相应的递延所得税资产。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据已执行或实质上已执行的税率（以及税法规定），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

如果本集团拥有以当期所得税负债抵销当期所得税资产的法定行使权，并且递延所得税资产与负债归属于同一纳税主体和同一税务机关，则本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 35. 股利

股利在本行股东大会批准及宣告发放后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利自批准和宣告发放并且本行不能随意更改时从权益中扣除。期末股利的分配方案在资产负债表日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

#### 36. 税项

本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

增值税	- 按税法规定应税收入的适用税率6%-13%计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额即为应交增值税
城市维护建设税	- 按应交增值税的1%-7%计征
教育费附加	- 按应交增值税的3%-5%计征
企业所得税	- 按应纳税所得额的25%缴纳

本集团在境外的税项根据当地税法及适用税率缴纳。

#### 37. 重大会计判断和会计估计

在执行本集团会计政策的过程中，管理层会对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断、估计及假设。管理层在资产负债表日就主要未来不确定事项作出的下列判断、估计及假设，可能导致下个会计期间的资产负债的账面价值作出重大调整。

##### 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量的金融资产，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺及财务担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术见附注七、1.信用风险。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 37. 重大会计判断和会计估计（续）

##### 所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据有关税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在本集团很可能取得未来应纳税利润并可用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此，管理层需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否能取得足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

##### 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括：参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。

##### 对投资对象控制的判断

管理层按照附注三、5.合并财务报表中列示的控制要素判断本集团是否控制有关证券化工具、理财产品、投资基金、信托计划、资产管理计划及资产支持证券等。

##### 证券化工具

本集团发起设立某些证券化工具。这些证券化工具依据发起时既定合约的约定运作。本集团通过持有部分证券化工具的份额及依照贷款服务合同约定，对证券化工具的基础资产进行日常管理获得可变回报。通常在基础资产发生违约时，才需其他方参与作出关键决策。因此，本集团通过考虑是否有能力运用对这些证券化工具的权力影响本集团的可变回报金额，来判断是否控制这些证券化工具。

##### 理财产品、投资基金、信托计划、资产管理计划及资产支持证券

本集团管理或投资多个理财产品、投资基金、信托计划、资产管理计划和资产支持证券。判断是否控制该类结构化主体时，本集团确定其自身是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权，评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费），以及对该类结构化主体的决策权范围。当在其他方拥有决策权的情况下，还需要确定其他方是否以其代理人的身份代为行使决策权。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 38. 会计政策变更

下述财政部颁布的企业会计准则解释及规定于 2024 年生效且与本集团的经营相关，采用该等企业会计准则解释及规定对本集团的主要影响列示如下：

（1） 《企业数据资源相关会计处理暂行规定》（财会【2023】11 号）

符合无形资产或存货的定义和确认条件的数据资源，相应确认为无形资产、开发支出或存货，并规定单独进行列示和披露。执行该规定对本集团的财务状况和经营成果并无重大影响。

（2） 《企业会计准则解释第 17 号》（财会【2023】21 号）

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

（3） 《企业会计准则解释第 18 号》（财会【2024】24 号）

- 关于浮动收费法下作为基础项目持有的投资性房地产的后续计量
- 关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理

采用以上准则解释对本集团的财务状况和经营成果并无重大影响。

除以上新执行的企业会计准则及解释外，本年度财务报表所采用的会计政策与编制 2023 年度财务报表所采用的会计政策一致。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
现金	72,069	66,699	65,506	61,987
存放中央银行款项				
法定存款准备金 <sup>(1)</sup>	2,634,893	2,832,799	2,579,192	2,812,818
超额存款准备金 <sup>(2)</sup>	393,112	952,050	363,671	918,368
财政性存款及其他	221,179	188,923	221,101	188,923
应计利息	1,658	1,822	1,608	1,802
合计	3,322,911	4,042,293	3,231,078	3,983,898

(1) 本集团按规定向中国人民银行及境外分支机构所在地的中央银行缴存法定存款准备金及其他限制性存款，这些款项不能用于日常业务经营。于 2024 年 12 月 31 日，本行境内分支机构的人民币及外币存款准备金缴存比率分别为 8%（2023 年 12 月 31 日：9%）及 4%（2023 年 12 月 31 日：4%）。本集团境内子公司的法定存款准备金缴存比率按中国人民银行相关规定执行。本集团境外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

(2) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构：				
境内银行同业	247,111	221,700	180,351	169,975
境内其他金融机构	58,112	24,145	57,711	23,957
境外银行同业及其他金融 机构	172,465	164,954	130,148	147,342
应计利息	3,777	3,885	2,315	2,679
小计	481,465	414,684	370,525	343,953
减：减值准备	(700)	(426)	(401)	(398)
	480,765	414,258	370,124	343,555

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
拆放同业及其他金融机构：				
境内银行同业	190,427	265,904	200,492	286,280
境内其他金融机构	221,474	209,164	308,699	283,486
境外银行同业及其他金融 机构	323,836	222,934	387,957	293,250
应计利息	7,021	7,591	4,997	5,517
小计	742,758	705,593	902,145	868,533
减：减值准备	(3,647)	(3,134)	(3,436)	(2,887)
	<u>739,111</u>	<u>702,459</u>	<u>898,709</u>	<u>865,646</u>

4. 衍生金融工具

衍生金融工具是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具包括远期合同、掉期合同、期权合同和期货合同。

衍生金融工具的名义金额是指上述特定金融工具对应的基础资产的金额，仅反映本集团衍生交易的数额，不能反映本集团所面临的风险。

本集团及本行所持有的衍生金融工具名义金额和公允价值列示如下：

本集团

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



中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融工具（续）

本集团及本行所持有的衍生金融工具名义金额和公允价值列示如下：（续）

本行

	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	10,449,354	184,482	(149,584)	5,101,982	44,249	(32,654)
利率衍生工具	1,545,434	7,101	(6,843)	1,037,191	7,608	(7,102)
商品衍生工具及其他	187,160	1,784	(13,532)	237,140	455	(11,478)
合计	<u>12,181,948</u>	<u>193,367</u>	<u>(169,959)</u>	<u>6,376,313</u>	<u>52,312</u>	<u>(51,234)</u>

4.1 现金流量套期

本集团的现金流量套期工具包括利率掉期、货币掉期、权益类及其他衍生工具，主要用于对未来现金流波动进行套期。

上述衍生金融工具中，本集团及本行指定为现金流量套期的套期工具列示如下：

本集团

	2024 年 12 月 31 日					公允价值	
	名义金额（按剩余到期日分析）						
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
利率掉期	-	949	-	-	949	13	-
货币掉期	53,203	82,784	4,645	-	140,632	2,213	(1,203)
权益类及其他 衍生工具	38	1,900	58	1	1,997	258	(3)
合计	53,241	85,633	4,703	1	143,578	2,484	(1,206)

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融工具（续）

4.1 现金流量套期（续）

本集团及本行指定为现金流量套期的套期工具列示如下：（续）

本集团（续）

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

本行

	2024 年 12 月 31 日					公允价值	
	名义金额（按剩余到期日分析）					资产	负债
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计		
利率掉期	-	-	-	-	-	-	-
货币掉期	66,200	105,193	17,772	-	189,165	2,757	(2,580)
权益类及其他 衍生工具	17	1,887	-	-	1,904	234	(3)
合计	66,217	107,080	17,772	-	191,069	2,991	(2,583)

	2023 年 12 月 31 日					公允价值	
	名义金额（按剩余到期日分析）					资产	负债
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计		
利率掉期	-	-	690	-	690	39	-
货币掉期	32,133	49,907	10,987	-	93,027	438	(1,971)
权益类及其他 衍生工具	6,461	2,112	-	-	8,573	74	(525)
合计	38,594	52,019	11,677	-	102,290	551	(2,496)

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融工具（续）

4.1 现金流量套期（续）

本集团在现金流量套期中被套期风险敞口及对权益影响的具体信息列示如下：

2024 年 12 月 31 日				
	被套期项目账面价值		套期工具	
	资产	负债	本年度对其 其他综合收益 影响的金额	累计计入其 他综合收益 的金额
证券 <sup>(1)</sup>	1,091	(47,818)	(884)	(291)
客户贷款及垫款	41,479	-	(37)	132
其他 <sup>(2)</sup>	35,349	(16,733)	(524)	(4,154)
合计	77,919	(64,551)	(1,445)	(4,313)

(1) 证券包括在以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资、已发行债务证券以及存款证中。

(2) 其他被套期项目包括在拆出资金、贵金属、其他资产、拆入资金、客户存款、卖出回购款项、同业及其他金融机构存放款项和其他负债中。

2023 年 12 月 31 日				
	被套期项目账面价值		套期工具	
	资产	负债	本年度对其 其他综合收益 影响的金额	累计计入其 他综合收益 的金额
证券 <sup>(1)</sup>	4,733	(27,775)	248	593
客户贷款及垫款	39,997	-	169	169
其他 <sup>(2)</sup>	30,146	(41,615)	(290)	(3,630)
合计	74,876	(69,390)	127	(2,868)

(1) 证券包括在以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资、已发行债务证券以及存款证中。

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

2024 年及 2023 年，本集团均未发生因无效的现金流量套期给当期损益带来影响的情况。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融工具（续）

4.2 公允价值套期

本集团利用公允价值套期规避由于市场利率变动导致金融资产和金融负债公允价值变化所带来的影响。对金融资产和金融负债的利率风险，本集团主要以利率掉期作为套期工具。

套期工具的公允价值变化和被套期项目因被套期风险形成的净损益列示如下：

本集团

	2024 年	2023 年
公允价值套期净（损失）/收益：		
套期工具	(533)	1,919
被套期项目	521	(1,988)
	(12)	(69)

上述衍生金融工具中，本集团及本行指定为公允价值套期的套期工具均为利率掉期，具体列示如下：

本集团

	名义金额（按剩余到期日分析）					公允价值	
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
2024 年 12 月 31 日	2,362	11,249	34,319	10,692	58,622	2,083	(256)
2023 年 12 月 31 日	2,270	18,042	45,069	17,020	82,401	2,955	(416)

本行

	名义金额（按剩余到期日分析）					公允价值	
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
2024 年 12 月 31 日	2,893	14,635	24,430	7,079	49,037	1,677	(185)
2023 年 12 月 31 日	3,973	11,547	25,764	8,566	49,850	2,192	(153)

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融工具（续）

4.2 公允价值套期（续）

本集团在公允价值套期中被套期风险敞口的具体信息列示如下：

	2024 年 12 月 31 日			
	被套期项目账面价值		被套期项目公允价值 调整的累计金额	
	资产	负债	资产	负债
证券 <sup>(1)</sup>	50,613	(1,276)	(359)	26
客户贷款及垫款	2,825	-	(56)	-
其他 <sup>(2)</sup>	182	(2,531)	1	13
合计	53,620	(3,807)	(414)	39

(1) 证券包括在以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资和已发行债务证券中。

(2) 其他被套期项目包括在拆出资金、拆入资金和客户存款中。

	2023 年 12 月 31 日			
	被套期项目账面价值		被套期项目公允价值 调整的累计金额	
	资产	负债	资产	负债
证券 <sup>(1)</sup>	73,809	(1,404)	(703)	62
客户贷款及垫款	3,429	-	(90)	-
其他 <sup>(2)</sup>	3,267	-	(92)	-
合计	80,505	(1,404)	(885)	62

(1) 证券包括在以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资和已发行债务证券中。

(2) 其他被套期项目包括在拆出资金和卖出回购款项中。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融工具（续）

4.3 净投资套期

本集团的合并资产负债表受到本行的记账本位币与分支机构和子公司的记账本位币之间折算差额的影响。本集团在某些情况下对此类外汇敞口进行套期保值。本集团以与相关分支机构和子公司的记账本位币同币种的客户存款对部分境外经营进行净投资套期。

于 2024 年 12 月 31 日，套期工具产生的累计净损失共计人民币 15.87 亿元，计入其他综合收益（2023 年 12 月 31 日：累计净损失人民币 10.02 亿元）。2024 年及 2023 年，本集团均未发生因无效的净投资套期给当期损益带来影响的情况。

4.4 金融工具抵销

本集团按照金融工具抵销原则，将部分衍生金融资产、衍生金融负债和相关保证金进行抵销，在财务报表中以抵销后净额列示。

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	抵销前金额	抵销后净额	抵销前金额	抵销后净额
衍生金融资产	83,641	25,144	71,381	24,048
衍生金融负债	83,971	27,845	72,958	26,884

5. 买入返售款项

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
买入返售票据	188,935	109,077	188,935	109,077
买入返售证券	1,000,277	1,073,854	958,679	1,035,205
应计利息	721	909	622	761
减：减值准备	(33)	(97)	(33)	(95)
小计	1,189,900	1,183,743	1,148,203	1,144,948
以公允价值计量且其变动 计入当期损益：				
买入返售证券及证券 借入业务保证金	20,317	40,514	-	-
合计	1,210,217	1,224,257	1,148,203	1,144,948

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 客户贷款及垫款

6.1 客户贷款及垫款按计量方式列示如下：

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
公司类贷款及垫款				
贷款	17,289,398	15,940,237	16,837,474	15,537,280
融资租赁	170,944	188,515	-	-
	<u>17,460,342</u>	<u>16,128,752</u>	<u>16,837,474</u>	<u>15,537,280</u>
个人贷款				
个人住房贷款	6,083,180	6,288,468	5,990,217	6,202,449
信用卡	775,364	689,731	766,325	685,305
其他	2,099,176	1,675,422	1,997,654	1,588,310
	<u>8,957,720</u>	<u>8,653,621</u>	<u>8,754,196</u>	<u>8,476,064</u>
票据贴现	1,351	2,755	1,351	2,755
应计利息	56,447	56,117	46,962	48,958
	<u>26,475,860</u>	<u>24,841,245</u>	<u>25,639,983</u>	<u>24,065,057</u>
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备（附注四、6.2（1））	<u>(815,072)</u>	<u>(756,001)</u>	<u>(781,204)</u>	<u>(731,575)</u>
小计	<u>25,660,788</u>	<u>24,085,244</u>	<u>24,858,779</u>	<u>23,333,482</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
公司类贷款及垫款				
贷款	16,876	10,348	-	-
票据贴现	1,930,935	1,284,902	1,930,591	1,284,902
应计利息	177	335	-	-
	<u>1,947,988</u>	<u>1,295,585</u>	<u>1,930,591</u>	<u>1,284,902</u>
小计	<u>1,947,988</u>	<u>1,295,585</u>	<u>1,930,591</u>	<u>1,284,902</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益：				
公司类贷款及垫款				
贷款	5,005	6,104	-	-
合计	<u>27,613,781</u>	<u>25,386,933</u>	<u>26,789,370</u>	<u>24,618,384</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 客户贷款及垫款（续）

6.1 客户贷款及垫款按计量方式列示如下：（续）

于 2024 年 12 月 31 日，本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备余额分别为人民币 4.25 亿元和人民币 2.84 亿元（2023 年 12 月 31 日：3.90 亿元和人民币 3.06 亿元），见附注四、6.2（2）。

6.2 贷款减值准备

（1）以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动：

	本集团			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2024 年 1 月 1 日	342,730	156,240	257,031	756,001
转移：				
— 至第一阶段	20,221	(16,982)	(3,239)	-
— 至第二阶段	(11,518)	15,804	(4,286)	-
— 至第三阶段	(5,101)	(24,282)	29,383	-
本年计提	6,808	21,323	94,312	122,443
本年核销及转出	-	-	(85,127)	(85,127)
收回已核销贷款	-	-	13,856	13,856
其他变动	943	4,399	2,557	7,899
2024 年 12 月 31 日	354,083	156,502	304,487	815,072

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



中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 客户贷款及垫款（续）

6.2 贷款减值准备（续）

（1） 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动：（续）

	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2024 年 1 月 1 日	335,105	151,985	244,485	731,575
转移：				
— 至第一阶段	20,155	(16,930)	(3,225)	-
— 至第二阶段	(11,065)	15,250	(4,185)	-
— 至第三阶段	(4,971)	(23,806)	28,777	-
本年计提	6,447	21,583	90,854	118,884
本年核销及转出	-	-	(81,670)	(81,670)
收回已核销贷款	-	-	13,647	13,647
其他变动	(10)	(119)	(1,103)	(1,232)
2024 年 12 月 31 日	345,661	147,963	287,580	781,204
	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2023 年 1 月 1 日	269,801	137,205	245,885	652,891
转移：				
— 至第一阶段	46,547	(41,986)	(4,561)	-
— 至第二阶段	(6,968)	12,117	(5,149)	-
— 至第三阶段	(2,427)	(42,630)	45,057	-
本年计提	27,893	87,463	21,422	136,778
本年核销及转出	-	-	(71,293)	(71,293)
收回已核销贷款	-	-	14,754	14,754
其他变动	259	(184)	(1,630)	(1,555)
2023 年 12 月 31 日	335,105	151,985	244,485	731,575

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 客户贷款及垫款（续）

6.2 贷款减值准备（续）

（2） 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动：

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2024 年 1 月 1 日	361	-	29	390
转移：				
— 至第一阶段	-	-	-	-
— 至第二阶段	(4)	4	-	-
— 至第三阶段	-	-	-	-
本年（回拨）/计提	(1)	46	(9)	36
本年核销及转出	-	-	-	-
其他变动	(3)	1	1	(1)
2024 年 12 月 31 日	353	51	21	425

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 1 月 1 日	510	-	28	538
转移：				
— 至第一阶段	-	-	-	-
— 至第二阶段	-	-	-	-
— 至第三阶段	(46)	-	46	-
本年（回拨）/计提	(108)	-	224	116
本年核销及转出	-	-	(270)	(270)
其他变动	5	-	1	6
2023 年 12 月 31 日	361	-	29	390

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 客户贷款及垫款（续）

6.2 贷款减值准备（续）

（2） 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动：  
 （续）

	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2024 年 1 月 1 日	306	-	-	306
转移：				
— 至第一阶段	-	-	-	-
— 至第二阶段	-	-	-	-
— 至第三阶段	-	-	-	-
本年回拨	(22)	-	-	(22)
2024 年 12 月 31 日	284	-	-	284
	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2023 年 1 月 1 日	440	-	-	440
转移：				
— 至第一阶段	-	-	-	-
— 至第二阶段	-	-	-	-
— 至第三阶段	-	-	-	-
本年回拨	(134)	-	-	(134)
2023 年 12 月 31 日	306	-	-	306

2024 年，对本集团减值准备造成较大影响的客户贷款及垫款本金变动主要源自中国境内信贷业务，其中包括：境内分行贷款阶段一转至阶段二的贷款本金人民币 2,354.94 亿元（2023 年：人民币 4,362.89 亿元）；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币 684.53 亿元（2023 年：人民币 1,015.22 亿元），阶段二转至阶段一的贷款本金人民币 782.29 亿元（2023 年：人民币 2,232.94 亿元）；阶段一转至阶段三、阶段三转至阶段一及阶段二所导致的减值准备变动金额不重大（2023 年：不重大）。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资

		本集团		本行	
		2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
	附注四	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	7.1	1,010,439	811,957	693,738	504,918
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	7.2	3,291,152	2,230,862	2,875,432	1,913,887
以摊余成本计量的金融投资	7.3	9,851,985	8,806,849	9,615,352	8,592,769
合计		<u>14,153,576</u>	<u>11,849,668</u>	<u>13,184,522</u>	<u>11,011,574</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
为交易而持有的金融投资				
债券投资（按发行人分类）：				
政府及中央银行	395,728	186,993	374,184	175,569
政策性银行	27,272	21,338	12,165	2,990
银行同业及其他金融机构	73,431	64,517	28,347	23,267
企业	67,721	84,302	55,124	73,263
	564,152	357,150	469,820	275,089
权益投资	18,048	14,650	-	-
小计	582,200	371,800	469,820	275,089
指定为以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融投资				
债券投资（按发行人分类）：				
政府及中央银行	6,904	372	-	-
银行同业及其他金融机构	184	181	-	-
企业	653	222	-	-
	7,741	775	-	-
基金及其他投资	34,735	42,868	3,524	4,440
小计	42,476	43,643	3,524	4,440
其他以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资				
债券投资（按发行人分类）：				
政策性银行	8,416	13,037	7,957	12,727
银行同业及其他金融机构	156,979	166,690	145,265	156,353
企业	1,693	2,517	604	1,317
	167,088	182,244	153,826	170,397
权益投资	93,719	90,396	3,573	3,082
基金及其他投资	124,956	123,874	62,995	51,910
小计	385,763	396,514	220,394	225,389
合计	1,010,439	811,957	693,738	504,918

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

7.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券投资（按发行人分类）：				
政府及中央银行	1,673,679	1,076,400	1,452,141	922,513
政策性银行	512,411	184,168	459,069	156,095
银行同业及其他金融机构	398,174	293,463	353,029	255,560
企业	588,449	566,522	534,059	509,969
应计利息	27,787	22,099	23,714	19,718
	3,200,500	2,142,652	2,822,012	1,863,855
其他债权类投资	5,426	5,421	-	-
权益投资	85,226	82,789	53,420	50,032
合计	3,291,152	2,230,862	2,875,432	1,913,887

于 2024 年 12 月 31 日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资和其他债权类投资的累计公允价值浮盈分别为人民币 928.21 亿元和人民币 0.31 亿元（2023 年 12 月 31 日：累计浮盈人民币 192.96 亿元和人民币 0.66 亿元）。

本集团将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。于 2024 年 12 月 31 日，该类权益投资的累计公允价值浮盈为人民币 81.84 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 42.67 亿元）。于 2024 年，本集团对该类权益投资确认的股利收入为人民币 30.67 亿元（2023 年：人民币 40.20 亿元）。其中，终止确认部分股利收入为人民币 9.14 亿元（2023 年：人民币 8.84 亿元）。处置该类权益投资的金额为人民币 78.16 亿元（2023 年：人民币 204.96 亿元），从其他综合收益转入未分配利润的累计利得为人民币 6.74 亿元（2023 年：人民币 3.66 亿元）。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

7.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资（续）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，但不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值，其变动情况列示如下：

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2024 年 1 月 1 日	4,835	964	3,769	9,568
转移：				
— 至第一阶段	-	-	-	-
— 至第二阶段	-	-	-	-
— 至第三阶段	-	-	-	-
本年回拨	(277)	(355)	(43)	(675)
其他变动	7	26	99	132
2024 年 12 月 31 日	4,565	635	3,825	9,025

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 1 月 1 日	4,794	1,009	3,527	9,330
转移：				
— 至第一阶段	40	(40)	-	-
— 至第二阶段	(49)	49	-	-
— 至第三阶段	-	-	-	-
本年（回拨）/计提	(13)	(78)	659	568
其他变动	63	24	(417)	(330)
2023 年 12 月 31 日	4,835	964	3,769	9,568

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

7.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资（续）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，但不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值，其变动情况列示如下：（续）

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2024 年 1 月 1 日	4,576	964	198	5,738
转移：				
— 至第一阶段	-	-	-	-
— 至第二阶段	-	-	-	-
— 至第三阶段	-	-	-	-
本年回拨	(444)	(355)	-	(799)
其他变动	42	26	2	70
2024 年 12 月 31 日	4,174	635	200	5,009

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



中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

7.3 以摊余成本计量的金融投资

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券投资（按发行人分类）：				
政府及中央银行 <sup>(1)</sup>	8,379,953	7,529,154	8,301,142	7,441,214
政策性银行	549,266	593,513	525,107	576,188
银行同业及其他金融机构 <sup>(2)</sup>	771,310	542,365	678,072	473,399
企业	68,060	68,061	43,432	41,192
应计利息	104,906	98,590	102,275	96,102
	<u>9,873,495</u>	<u>8,831,683</u>	<u>9,650,028</u>	<u>8,628,095</u>
其他投资 <sup>(3)</sup>	16,877	13,869	3,000	3,000
应计利息	16	16	-	-
	<u>16,893</u>	<u>13,885</u>	<u>3,000</u>	<u>3,000</u>
小计	9,890,388	8,845,568	9,653,028	8,631,095
减：减值准备	<u>(38,403)</u>	<u>(38,719)</u>	<u>(37,676)</u>	<u>(38,326)</u>
合计	<u>9,851,985</u>	<u>8,806,849</u>	<u>9,615,352</u>	<u>8,592,769</u>

(1) 包括特别国债人民币 850.00 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 850.00 亿元）。特别国债为一项财政部于 1998 年向本行发行的不可转让债券。该债券于 2028 年到期，固定年利率为 2.25%。

(2) 包括华融债券人民币 903.09 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 903.09 亿元）。华融债券指原中国华融资产管理公司（以下简称“华融”）于 2000 年至 2001 年期间分次向本行定向发行的累计金额为人民币 3,129.96 亿元的长期债券，所筹集的资金用于购买本行的不良贷款。该债券为 10 年期不可转让债券，固定年利率为 2.25%。财政部对华融债券的本息偿付提供支持。本行于 2010 年度接到财政部通知，持有的全部华融债券到期后延期 10 年。此后，本行于 2020 年度接到财政部通知，自 2020 年 1 月 1 日起调整本行持有的全部华融债券利率，参照五年期国债收益率前一年度平均水平，逐年核定。于 2021 年 1 月，本行再次接到财政部通知，持有的全部华融债券继续延期 10 年。于 2024 年 12 月 31 日，本行已累计收到提前还款合计人民币 2,226.87 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 2,226.87 亿元）。

(3) 其他投资包括回收金额固定或可确定的债权投资计划、资产管理计划和信托计划，到期日为 2025 年 5 月至 2039 年 8 月，年利率为 2.84%至 6.08%。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

7.3 以摊余成本计量的金融投资（续）

以摊余成本计量的金融投资的减值准备变动列示如下：

	本集团			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2024 年 1 月 1 日	36,009	11	2,699	38,719
转移：				
— 至第一阶段	-	-	-	-
— 至第二阶段	-	-	-	-
— 至第三阶段	-	-	-	-
本年回拨	(507)	-	-	(507)
其他变动	38	-	153	191
2024 年 12 月 31 日	35,540	11	2,852	38,403
	本集团			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2023 年 1 月 1 日	28,613	23	2,699	31,335
转移：				
— 至第一阶段	19	(19)	-	-
— 至第二阶段	(2)	2	-	-
— 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	7,385	4	-	7,389
其他变动	(6)	1	-	(5)
2023 年 12 月 31 日	36,009	11	2,699	38,719

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

7.3 以摊余成本计量的金融投资（续）

以摊余成本计量的金融投资的减值准备变动列示如下（续）：

	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2024 年 1 月 1 日	35,675	11	2,640	38,326
转移：				
— 至第一阶段	-	-	-	-
— 至第二阶段	-	-	-	-
— 至第三阶段	-	-	-	-
本年回拨	(669)	-	-	(669)
其他变动	19	-	-	19
2024 年 12 月 31 日	35,025	11	2,640	37,676
	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2023 年 1 月 1 日	28,458	4	2,640	31,102
转移：				
— 至第一阶段	-	-	-	-
— 至第二阶段	(2)	2	-	-
— 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	7,201	4	-	7,205
其他变动	18	1	-	19
2023 年 12 月 31 日	35,675	11	2,640	38,326

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
对子公司的投资	-	-	163,283	163,283
对合营企业的投资	2,285	2,910	-	-
对联营企业的投资	71,591	62,387	30,607	27,843
小计	73,876	65,297	193,890	191,126
减：减值准备—联营企业	(519)	(519)	(348)	(348)
合计	73,357	64,778	193,542	190,778

（1） 本集团对联营及合营企业投资的账面净值列示如下：

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
标准银行	26,946	25,394	27,346	25,666
其他	46,411	39,384	2,913	1,829
合计	73,357	64,778	30,259	27,495

标准银行是一家在南非共和国约翰内斯堡注册的上市商业银行，已发行股本为 1.66 亿兰特，是本集团在非洲市场的战略合作伙伴。2024 年 12 月 31 日，本行直接持有的股权比例和享有的表决权比例均为 19.59%（2023 年 12 月 31 日：19.39%）。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资（续）

（1） 本集团对联营及合营企业投资的账面净值列示如下：（续）

标准银行采用与本集团一致的会计政策，其财务报表对本集团有重要影响，相关财务信息列示如下：

	2024 年 12 月 31 日/ 2024 年	2023 年 12 月 31 日/ 2023 年
联营企业		
资产	1,271,730	1,174,552
负债	1,157,892	1,068,458
净资产	113,838	106,094
持续经营净利润	17,009	17,129
联营企业权益法调整		
归属于母公司的联营企业净资产	97,422	91,062
实际享有联营企业权益份额	<u>19.59%</u>	<u>19.39%</u>
分占联营企业净资产	19,085	17,657
商誉	<u>8,209</u>	<u>8,085</u>
合并资产负债表中投资标准银行的年末余额	<u><u>27,294</u></u>	<u><u>25,742</u></u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资（续）

（2） 本集团对联营及合营企业投资变动列示如下：

	年初余额	增加投资	减少投资	本年增减变动			其他	年末余额	减值准备 年末余额
				权益法下 确认的 投资收益	其他 综合收益	宣告发放 现金股利 或利润			
合营企业	2,910	-	(204)	(342)	-	(44)	(35)	2,285	-
联营企业									
标准银行	25,742	-	-	3,356	(47)	(1,878)	121	27,294	(348)
其他	36,645	15,098	(5,713)	1,505	32	(1,553)	(1,717)	44,297	(171)
小计	62,387	15,098	(5,713)	4,861	(15)	(3,431)	(1,596)	71,591	(519)
合计	65,297	15,098	(5,917)	4,519	(15)	(3,475)	(1,631)	73,876	(519)

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资（续）

（3） 已合并在本集团合并财务报表内的主要子公司的详细情况列示如下：

公司名称	股权比例%		已发行股本/ 实收资本面值		本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日			
通过设立或投资等方式取得的主要子公司：							
中国工商银行马来西亚有限公司	100	100	8.33 亿林吉特	8.33 亿林吉特		马来西亚吉隆坡 2010 年 1 月 28 日	商业银行
中国工商银行（阿拉木图）股份公司	100	100	89.33 亿坚戈	89.33 亿坚戈		哈萨克斯坦阿拉木图 1993 年 3 月 3 日	商业银行
中国工商银行（新西兰）有限公司 （“工银新西兰”）	100	100	2.34 亿 新西兰元	2.34 亿新西兰元		新西兰奥克兰 2013 年 9 月 30 日	商业银行
中国工商银行（欧洲）有限公司	100	100	4.37 亿欧元	4.37 亿欧元		卢森堡 2006 年 9 月 22 日	商业银行
中国工商银行（伦敦）有限公司	100	100	2 亿美元	2 亿美元		英国伦敦 2002 年 10 月 3 日	商业银行
中国工商银行（莫斯科）股份公司	100	100	108.10 亿卢布	108.10 亿卢布		俄罗斯莫斯科 2007 年 10 月 12 日	商业银行
中国工商银行奥地利有限公司	100	100	2 亿欧元	2 亿欧元		奥地利维也纳 2018 年 10 月 11 日	商业银行
中国工商银行（墨西哥）有限公司	100	100	15.97 亿 墨西哥比索	15.97 亿 墨西哥比索		墨西哥墨西哥城 2014 年 12 月 22 日	商业银行
中国工商银行（巴西）有限公司	100	100	2.02 亿雷亚尔	2.02 亿雷亚尔		巴西圣保罗 2013 年 1 月 22 日	商业银行
中国工商银行（秘鲁）有限公司	100	100	1.20 亿美元	1.20 亿美元		秘鲁共和国利马 2012 年 11 月 30 日	商业银行
工银瑞信基金管理 有限公司	80	80	人民币 2 亿元	人民币 4.33 亿元		中国北京 2005 年 6 月 21 日	基金管理
工银金融租赁有限公司 （“工银金租”）	100	100	人民币 180 亿元	人民币 110 亿元		中国天津 2007 年 11 月 26 日	租赁
工银金融资产投资有 限公司 （“工银投资”）	100	100	人民币 270 亿元	人民币 270 亿元		中国南京 2017 年 9 月 26 日	金融 资产投资
工银理财有限责任公司	100	100	人民币 160 亿元	人民币 160 亿元		中国北京 2019 年 5 月 28 日	理财
浙江平湖工银村镇银行	60	60	人民币 2 亿元	人民币 1.2 亿元		中国浙江 2009 年 12 月 23 日	商业银行
重庆璧山工银村镇银行	100	100	人民币 1 亿元	人民币 1 亿元		中国重庆 2009 年 12 月 10 日	商业银行

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资（续）

（3） 已合并在本集团合并财务报表内的主要子公司的详细情况列示如下：（续）

公司名称	股权比例%		已发行股本/ 实收资本面值		本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日				
非同一控制下企业合并取得的主要子公司：							
中国工商银行（亚洲）有限公司（“工银亚洲”）	100	100	441.88 亿港元	547.38 亿港元		中国香港 1964 年 11 月 12 日	商业银行
工银国际控股有限公司（“工银国际”）	100	100	59.63 亿港元	59.63 亿港元		中国香港 1973 年 3 月 30 日	投资银行
中国工商银行（澳门）股份有限公司（“工银澳门”）	89.33	89.33	5.89 亿澳门元	120.64 亿澳门元		中国澳门 1972 年 9 月 20 日	商业银行
中国工商银行（印度尼西亚）有限公司	98.61	98.61	37,061 亿印尼盾	3.61 亿美元		印度尼西亚雅加达 2007 年 9 月 28 日	商业银行
中国工商银行（泰国）股份有限公司（“工银泰国”）	97.98	97.98	201.07 亿泰铢	237.11 亿泰铢		泰国曼谷 1969 年 8 月 26 日	商业银行
工银标准银行公众有限公司	60	60	10.83 亿美元	8.39 亿美元		英国伦敦 1987 年 5 月 11 日	银行
中国工商银行（土耳其）股份有限公司	92.84	92.84	127.70 亿里拉	4.25 亿美元		土耳其伊斯坦布尔 1986 年 4 月 29 日	商业银行
中国工商银行（美国）	80	80	3.69 亿美元	3.06 亿美元		美国纽约 2003 年 12 月 5 日	商业银行
工银金融服务有限责任公司	100	100	5,000 万美元	5,025 万美元		美国特拉华州及美国纽约 2004 年 2 月 11 日	证券清算及融资融券
中国工商银行（加拿大）有限公司（“工银加拿大”）	80	80	20,800 万加元	21,866 万加元		加拿大多伦多 1991 年 5 月 16 日	商业银行
中国工商银行（阿根廷）股份有限公司	100	100	3,737.51 亿阿根廷比索	9.04 亿美元		阿根廷布宜诺斯艾利斯 2006 年 3 月 31 日	商业银行
工银安盛人寿保险有限公司（“工银安盛”）	60	60	人民币 125.05 亿元	人民币 79.8 亿元		中国上海 1999 年 5 月 14 日	保险

于 2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团持有子公司表决权比例与股权比例相同。



中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	办公设备及 运输工具	飞行设备及 船舶	合计
原值				
2023 年 1 月 1 日	191,703	83,383	198,453	473,539
本年购入	509	6,589	3,955	11,053
在建工程转入（附注四、10）	5,904	136	4,645	10,685
本年处置及其他变动	(2,413)	(6,350)	(3,280)	(12,043)
2023 年 12 月 31 日及 2024 年 1 月 1 日	195,703	83,758	203,773	483,234
本年购入	1,383	7,142	17,701	26,226
在建工程转入（附注四、10）	3,291	121	2,687	6,099
本年处置及其他变动	7,099	(3,401)	(8,939)	(5,241)
2024 年 12 月 31 日	207,476	87,620	215,222	510,318
累计折旧				
2023 年 1 月 1 日	81,781	66,188	37,080	185,049
本年计提	7,011	8,182	6,811	22,004
本年处置及其他变动	(1,229)	(6,224)	(686)	(8,139)
2023 年 12 月 31 日及 2024 年 1 月 1 日	87,563	68,146	43,205	198,914
本年计提	7,045	7,456	7,083	21,584
本年处置及其他变动	1,821	(3,074)	(1,088)	(2,341)
2024 年 12 月 31 日	96,429	72,528	49,200	218,157
减值准备				
2023 年 1 月 1 日	374	3	13,274	13,651
本年计提	-	-	1,297	1,297
本年处置及其他变动	-	-	(3,460)	(3,460)
2023 年 12 月 31 日及 2024 年 1 月 1 日	374	3	11,111	11,488
本年计提	-	-	891	891
本年处置及其他变动	959	5	(576)	388
2024 年 12 月 31 日	1,333	8	11,426	12,767
账面价值				
2023 年 12 月 31 日	107,766	15,609	149,457	272,832
2024 年 12 月 31 日	109,714	15,084	154,596	279,394

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 固定资产（续）

于 2024 年 12 月 31 日，本集团账面价值为人民币 54.04 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 64.21 亿元）的物业产权手续正在办理中，管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

于 2024 年 12 月 31 日，本集团经营租出的飞行设备及船舶账面价值为人民币 1,545.96 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 1,494.57 亿元）。

于 2024 年 12 月 31 日，本集团以账面价值人民币 280.43 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 722.57 亿元）的飞行设备及船舶作为同业及其他金融机构存放和拆入款项的抵押物。

10. 在建工程

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
年初余额	24,220	17,106
本年增加	10,449	17,954
转入固定资产（附注四、9）	(6,099)	(10,685)
其他减少	(7,418)	(155)
年末余额	21,152	24,220
减：减值准备	(35)	(34)
年末账面价值	21,117	24,186

于 2024 年 12 月 31 日，本集团在建飞行设备及船舶账面价值为人民币 146.99 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 176.70 亿元）。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 递延所得税资产和负债

11.1 按性质分析

本集团

递延所得税资产：

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
资产减值准备	474,566	117,825	450,033	111,767
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	(40,707)	(10,183)	(16,762)	(4,221)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	(112,174)	(28,101)	(35,609)	(9,222)
应付职工费用	45,935	11,477	46,529	11,623
其他	(3,861)	(971)	(21,244)	(5,278)
合计	363,759	90,047	422,947	104,669

递延所得税负债：

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)
资产减值准备	(90)	(23)	(109)	(38)
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	7,573	1,693	7,729	1,701
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	(333)	(81)	(146)	64
其他	10,733	2,689	8,912	2,203
合计	17,883	4,278	16,386	3,930

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 递延所得税资产和负债（续）

11.2 递延所得税的变动情况

本集团

递延所得税资产：

	2024 年 1 月 1 日	本年 计入损益	本年 计入其他 综合收益	2024 年 12 月 31 日
资产减值准备	111,767	6,058	-	117,825
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具公允价 值变动	(4,221)	(5,962)	-	(10,183)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融工具公 允价值变动	(9,222)	-	(18,879)	(28,101)
应付职工费用	11,623	(146)	-	11,477
其他	(5,278)	(715)	5,022	(971)
合计	<u>104,669</u>	<u>(765)</u>	<u>(13,857)</u>	<u>90,047</u>

递延所得税负债：

	2024 年 1 月 1 日	本年 计入损益	本年 计入其他 综合收益	2024 年 12 月 31 日
资产减值准备	(38)	15	-	(23)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具公允价 值变动	1,701	(8)	-	1,693
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融工具公 允价值变动	64	-	(145)	(81)
其他	<u>2,203</u>	<u>248</u>	<u>238</u>	<u>2,689</u>
合计	<u>3,930</u>	<u>255</u>	<u>93</u>	<u>4,278</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 递延所得税资产和负债（续）

11.2 递延所得税的变动情况（续）

递延所得税资产：

	2023 年 1 月 1 日	本年 计入损益	本年 计入其他 综合收益	2023 年 12 月 31 日
资产减值准备	99,753	12,014	-	111,767
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具公允价 值变动	(1,194)	(3,027)	-	(4,221)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融工具公 允价值变动	(2,449)	-	(6,773)	(9,222)
应付职工费用	10,839	784	-	11,623
其他	(5,832)	(942)	1,496	(5,278)
合计	<u>101,117</u>	<u>8,829</u>	<u>(5,277)</u>	<u>104,669</u>

递延所得税负债：

	2023 年 1 月 1 日	本年 计入损益	本年 计入其他 综合收益	2023 年 12 月 31 日
资产减值准备	(196)	158	-	(38)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具公允价 值变动	1,845	(144)	-	1,701
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融工具公 允价值变动	710	-	(646)	64
其他	1,591	612	-	2,203
合计	<u>3,950</u>	<u>626</u>	<u>(646)</u>	<u>3,930</u>

于 2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团无重大的未确认递延所得税资产。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

12. 其他资产

本集团

	附注四	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
其他应收款	12.1	255,642	229,459
使用权资产	12.2	23,988	27,972
无形资产	12.3	24,272	23,169
商誉	12.4	19,165	8,967
长期待摊费用		7,143	7,100
抵债资产	12.5	3,212	3,386
应收利息		2,737	3,425
其他		70,708	92,504
合计		406,867	395,982

12.1 其他应收款

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	238,962	213,951
预付款项	1,197	7,034
其他	23,361	14,277
小计	263,520	235,262
减：减值准备	(7,878)	(5,803)
合计	255,642	229,459

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

12. 其他资产（续）

12.2 使用权资产

本集团

	房屋及 建筑物	飞行设备及 船舶	办公设备及 运输工具	合计
原值				
2023年1月1日	37,837	20,418	395	58,650
本年增加	6,231	1,106	162	7,499
本年处置及其他变动	(4,877)	(6,873)	1,051	(10,699)
2023年12月31日及 2024年1月1日	39,191	14,651	1,608	55,450
本年增加	6,983	-	13	6,996
本年处置及其他变动	(2,567)	(3,888)	(1,162)	(7,617)
2024年12月31日	43,607	10,763	459	54,829
累计折旧				
2023年1月1日	21,156	3,516	325	24,997
本年计提	6,730	689	95	7,514
本年处置及其他变动	(4,321)	(1,414)	136	(5,599)
2023年12月31日及 2024年1月1日	23,565	2,791	556	26,912
本年计提	6,410	536	74	7,020
本年处置及其他变动	(2,508)	(845)	(216)	(3,569)
2024年12月31日	27,467	2,482	414	30,363
减值准备				
2023年1月1日	35	855	-	890
本年其他变动	1	(325)	-	(324)
2023年12月31日及 2024年1月1日	36	530	-	566
本年其他变动	1	(89)	-	(88)
2024年12月31日	37	441	-	478
账面价值				
2023年12月31日	15,590	11,330	1,052	27,972
2024年12月31日	16,103	7,840	45	23,988

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

12. 其他资产（续）

12.3 无形资产

本集团

	土地使用权	软件	其他	合计
原值				
2023年1月1日	25,597	20,565	1,367	47,529
本年增加	401	2,987	3	3,391
本年处置及其他变动	(274)	244	4	(26)
2023年12月31日及 2024年1月1日	25,724	23,796	1,374	50,894
本年增加	30	3,601	1	3,632
本年处置及其他变动	111	1,318	2	1,431
2024年12月31日	25,865	28,715	1,377	55,957
累计摊销				
2023年1月1日	10,662	13,117	898	24,677
本年计提	673	2,060	87	2,820
本年处置及其他变动	(49)	150	3	104
2023年12月31日及 2024年1月1日	11,286	15,327	988	27,601
本年计提	662	2,514	87	3,263
本年处置及其他变动	(43)	577	62	596
2024年12月31日	11,905	18,418	1,137	31,460
减值准备				
2023年1月1日	88	36	11	135
本年增加	-	2	-	2
本年处置及其他变动	(14)	1	-	(13)
2023年12月31日及 2024年1月1日	74	39	11	124
本年处置及其他变动	53	48	-	101
2024年12月31日	127	87	11	225
账面价值				
2023年12月31日	14,364	8,430	375	23,169
2024年12月31日	13,833	10,210	229	24,272

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



中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

12. 其他资产（续）

12.4 商誉

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
年初账面余额	9,357	9,181
本年新增	9,961	-
汇率调整	248	176
小计	19,566	9,357
减：减值准备	(401)	(390)
商誉净值	19,165	8,967

本集团的商誉来自于收购子公司带来的协同效应。企业合并取得的商誉已经按照合理的方法分配至相应的资产组以进行减值测试，这些资产组不大于本集团的报告分部。各资产组的可收回金额按照资产组的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据相应子公司管理层批准的财务预测为基础确定。所采用的平均增长率根据不大于各资产组经营地区所在行业的长期平均增长率相似的增长率推断得出。现金流折现采用反映相关资产组特定风险的税前折现率。经测试，上述商誉本年未发生减值，本年商誉减值准备的变动均为汇率变动的影响。

12.5 抵债资产

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	5,604	5,878
其他	582	624
小计	6,186	6,502
减：减值准备	(2,974)	(3,116)
抵债资产净值	3,212	3,386

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 资产减值准备

本集团

	2024 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年 核销及转出	收回 已核销	其他	2024 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融						
机构款项	426	121	-	-	153	700
拆出资金	3,134	465	-	-	48	3,647
买入返售款项	97	(64)	-	-	-	33
客户贷款及垫款	756,391	122,479	(85,127)	13,856	7,898	815,497
金融投资	48,287	(1,182)	(57)	-	380	47,428
长期股权投资	519	-	-	-	-	519
固定资产	11,488	891	-	-	388	12,767
信贷承诺	24,185	690	-	-	284	25,159
其他	39,725	3,263	(1,499)	-	99	41,588
合计	884,252	126,663	(86,683)	13,856	9,250	947,338
	2023 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年 核销及转出	收回 已核销	其他	2023 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融						
机构款项	393	28	-	-	5	426
拆出资金	1,107	2,012	-	-	15	3,134
买入返售款项	475	(387)	-	-	9	97
客户贷款及垫款	672,762	143,422	(72,991)	14,915	(1,717)	756,391
金融投资	40,665	7,957	(563)	-	228	48,287
长期股权投资	365	154	-	-	-	519
固定资产	13,651	1,297	(3,619)	-	159	11,488
信贷承诺	27,640	(3,585)	-	-	130	24,185
其他	40,193	(82)	(1,298)	226	686	39,725
合计	797,251	150,816	(78,471)	15,141	(485)	884,252

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 资产减值准备（续）

本行

	2024 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年 核销及转出	收回 已核销	其他	2024 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融						
机构款项	398	(9)	-	-	12	401
拆出资金	2,887	503	-	-	46	3,436
买入返售款项	95	(62)	-	-	-	33
客户贷款及垫款	731,881	118,862	(81,670)	13,647	(1,232)	781,488
金融投资	44,064	(1,468)	(57)	-	146	42,685
长期股权投资	348	-	-	-	-	348
固定资产	377	-	-	-	(7)	370
信贷承诺	23,268	216	-	-	106	23,590
其他	35,501	1,711	(1,454)	(172)	(4)	35,582
合计	838,819	119,753	(83,181)	13,475	(933)	887,933

	2023 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年 核销及转出	收回 已核销	其他	2023 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融						
机构款项	362	29	-	-	7	398
拆出资金	894	1,981	-	-	12	2,887
买入返售款项	473	(387)	-	-	9	95
客户贷款及垫款	653,331	136,644	(71,293)	14,754	(1,555)	731,881
金融投资	36,919	7,073	(125)	-	197	44,064
长期股权投资	348	-	-	-	-	348
固定资产	377	-	-	-	-	377
信贷承诺	26,571	(3,516)	-	-	213	23,268
其他	35,565	(20)	(805)	226	535	35,501
合计	754,840	141,804	(72,223)	14,980	(582)	838,819

14. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
境内同业及其他金融机构	3,841,081	2,698,821	4,089,397	2,690,447
境外同业及其他金融机构	143,455	138,308	124,737	96,688
应计利息	36,001	4,256	34,719	4,009
合计	4,020,537	2,841,385	4,248,853	2,791,144

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

15. 拆入资金

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
境内同业及其他金融机构	273,806	228,733	83,164	86,498
境外同业及其他金融机构	288,602	288,883	374,479	365,217
应计利息	8,020	10,857	5,106	7,410
合计	570,428	528,473	462,749	459,125

16. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
与贵金属和账户产品相关的金融负债 <sup>(1)</sup>	61,362	51,843	61,352	51,835
已发行债务证券 <sup>(1)</sup>	10,562	5,647	-	-
其他	4,132	5,369	843	471
合计	76,056	62,859	62,195	52,306

- (1) 本集团根据风险管理策略，将与贵金属和账户产品相关的金融负债及部分已发行债务证券与贵金属或者衍生产品相匹配，以降低市场风险。如果这些金融负债以摊余成本计量，而相关贵金属或衍生产品以公允价值计量且其变动计入当期损益，则会在会计上发生不匹配。因此，这些金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。于 2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，上述与贵金属和账户产品相关的金融负债及已发行债务证券的公允价值与按合同到期日应支付持有人金额的差异并不重大。

于 2024 年及 2023 年，本集团信用点差均没有重大变化，因信用风险变动造成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额，以及于相关年末的累计变动金额均不重大。金融负债公允价值变动原因主要为其他市场因素导致的改变。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

17. 卖出回购款项

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
卖出回购票据	12,096	11,738	12,096	11,738
卖出回购证券	1,493,317	968,339	1,444,492	927,714
应计利息	17,427	9,855	17,371	9,795
小计	1,522,840	989,932	1,473,959	949,247
以公允价值计量且其变动计入 当期损益：				
卖出回购证券及证券借出业务 保证金	715	28,174	-	-
合计	1,523,555	1,018,106	1,473,959	949,247

18. 存款证

已发行存款证由本行部分境外分行及银行业务子公司发行，以摊余成本计量。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

19. 客户存款

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
活期存款：				
公司客户	7,158,295	7,366,691	6,924,166	7,196,139
个人客户	6,463,845	6,083,841	6,375,099	6,023,271
小计	13,622,140	13,450,532	13,299,265	13,219,410
定期存款：				
公司客户	8,349,110	8,843,237	7,906,824	8,388,695
个人客户	12,077,665	10,481,727	11,456,772	10,278,333
小计	20,426,775	19,324,964	19,363,596	18,667,028
其他	228,721	210,185	228,246	210,058
应计利息	559,337	535,493	534,603	524,902
合计	34,836,973	33,521,174	33,425,710	32,621,398

于 2024 年 12 月 31 日，本集团和本行客户存款中包含的存入保证金金额分别为人民币 1,425.31 亿元和人民币 1,402.45 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 1,711.13 亿元和人民币 1,687.12 亿元）。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

20. 应付职工薪酬

本集团

	2024 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2024 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	44,768	95,746	(95,245)	45,269
职工福利费及其他	496	10,616	(10,312)	800
社会保险费	243	8,050	(8,042)	251
其中：医疗保险费	223	7,742	(7,734)	231
工伤保险费	16	179	(179)	16
生育保险费	4	129	(129)	4
住房公积金	172	9,366	(9,369)	169
工会经费和职工教育经费	4,893	3,245	(3,570)	4,568
离职后福利	1,526	20,164	(20,194)	1,496
其中：养老保险	1,274	12,187	(12,198)	1,263
失业保险	203	568	(586)	185
企业年金	49	7,409	(7,410)	48
合计	<u>52,098</u>	<u>147,187</u>	<u>(146,732)</u>	<u>52,553</u>

于 2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团上述应付职工薪酬余额中并无属于拖欠性质的余额。

21. 应交税费

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
所得税	31,880	63,322	30,345	61,462
增值税	12,331	12,225	12,140	12,068
城建税	1,129	1,083	1,106	1,056
教育费附加	721	703	705	686
其他	1,793	1,930	1,503	1,424
合计	<u>47,854</u>	<u>79,263</u>	<u>45,799</u>	<u>76,696</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 已发行债务证券

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
已发行次级债券、二级资本债券 和总损失吸收能力非资本债券 (1)		
本行发行	732,586	682,184
子公司发行	6,058	9,543
应计利息	10,617	12,402
小计	749,261	704,129
其他已发行债务证券 (2)		
本行发行	1,192,573	554,931
子公司发行	84,843	108,393
应计利息	2,045	2,324
小计	1,279,461	665,648
合计	2,028,722	1,369,777

于 2024 年 12 月 31 日，已发行债务证券中一年内到期的金额为人民币 11,146.60 亿元  
 （2023 年 12 月 31 日：人民币 4,762.34 亿元）。

2024 年，本集团无拖欠本金、利息及其他与已发行债务证券相关的违约情况（2023 年：无）。



中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 已发行债务证券（续）

（1） 已发行次级债券、二级资本债券和总损失吸收能力非资本债券

本行发行：

经中国人民银行和金融监管总局批准，本行在全国银行间债券市场通过公开市场投标方式，发行可提前赎回的次级债券、二级资本债券及总损失吸收能力非资本债券(TLAC 非资本债)。这些债券已在全国银行间债券市场全额交易流通。相关信息列示如下：

名称	发行日	发行价格 人民币	发行金额 及面值 人民币	票面利率	起息日	到期日	流通日
11 工行 01	29/06/2011	100 元	380 亿元	5.56%	30/06/2011	30/06/2031	30/08/2011
19 工商银行二级 02	21/03/2019	100 元	100 亿元	4.51%	25/03/2019	25/03/2034	26/03/2019
19 工商银行二级 04	24/04/2019	100 元	100 亿元	4.69%	26/04/2019	26/04/2034	28/04/2019
20 工商银行二级 01	22/09/2020	100 元	600 亿元	4.20%	24/09/2020	24/09/2030	25/09/2020
20 工商银行二级 02	12/11/2020	100 元	300 亿元	4.15%	16/11/2020	16/11/2030	17/11/2020
20 工商银行二级 03	12/11/2020	100 元	100 亿元	4.45%	16/11/2020	16/11/2035	17/11/2020
21 工商银行二级 01	19/01/2021	100 元	300 亿元	4.15%	21/01/2021	21/01/2031	22/01/2021
21 工商银行二级 02	13/12/2021	100 元	500 亿元	3.48%	15/12/2021	15/12/2031	16/12/2021
21 工商银行二级 03	13/12/2021	100 元	100 亿元	3.74%	15/12/2021	15/12/2036	16/12/2021
22 工商银行二级 01	18/01/2022	100 元	350 亿元	3.28%	20/01/2022	20/01/2032	21/01/2022
22 工商银行二级 02	18/01/2022	100 元	50 亿元	3.60%	20/01/2022	20/01/2037	21/01/2022
22 工商银行二级 03	12/04/2022	100 元	450 亿元	3.50%	14/04/2022	14/04/2032	15/04/2022
22 工商银行二级 04	12/04/2022	100 元	50 亿元	3.74%	14/04/2022	14/04/2037	15/04/2022
22 工行二级资本债 03A	18/08/2022	100 元	300 亿元	3.02%	22/08/2022	22/08/2032	23/08/2022
22 工行二级资本债 03B	18/08/2022	100 元	100 亿元	3.32%	22/08/2022	22/08/2037	23/08/2022
22 工行二级资本债 04A	08/11/2022	100 元	500 亿元	3.00%	10/11/2022	10/11/2032	11/11/2022
22 工行二级资本债 04B	08/11/2022	100 元	100 亿元	3.34%	10/11/2022	10/11/2037	11/11/2022
22 工行二级资本债 05A	20/12/2022	100 元	250 亿元	3.70%	22/12/2022	22/12/2032	23/12/2022
22 工行二级资本债 05B	20/12/2022	100 元	50 亿元	3.85%	22/12/2022	22/12/2037	23/12/2022
23 工行二级资本债 01A	10/04/2023	100 元	350 亿元	3.49%	12/04/2023	12/04/2033	13/04/2023
23 工行二级资本债 01B	10/04/2023	100 元	200 亿元	3.58%	12/04/2023	12/04/2038	13/04/2023
23 工行二级资本债 02A	28/08/2023	100 元	300 亿元	3.07%	30/08/2023	30/08/2033	31/08/2023
23 工行二级资本债 02B	28/08/2023	100 元	250 亿元	3.18%	30/08/2023	30/08/2038	31/08/2023
24 工行 TLAC 非资本债 01A	15/05/2024	100 元	300 亿元	2.25%	17/05/2024	17/05/2028	20/05/2024
24 工行 TLAC 非资本债 01B	15/05/2024	100 元	100 亿元	2.35%	17/05/2024	17/05/2030	20/05/2024
24 工行二级资本债 01A(BC)	27/08/2024	100 元	420 亿元	2.25%	29/08/2024	29/08/2034	30/08/2024
24 工行二级资本债 01B(BC)	27/08/2024	100 元	80 亿元	2.40%	29/08/2024	29/08/2039	30/08/2024
24 工行二级资本债 02BC	24/10/2024	100 元	400 亿元	2.37%	28/10/2024	28/10/2034	29/10/2024
24 工行 TLAC 非资本绿债 01(BC)	17/12/2024	100 元	100 亿元	1.76%	19/12/2024	19/12/2028	20/12/2024

本行有权在监管机构批准的前提下，在未来特定日期按面值全部或部分赎回上述债券。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 已发行债务证券（续）

（1） 已发行次级债券、二级资本债券和总损失吸收能力非资本债券（续）

本行发行：（续）

本行于 2015 年发行美元二级资本债券，获得香港联交所的上市和交易许可，在香港联交所上市流通。相关信息列示如下：

名称	发行日	币种	发行价格 原币	发行金额 原币	年末面值 人民币	票面 利率	起息日	到期日	流通日
15 美元二级 资本债券	21/09/2015	美元	99.189	20 亿元	146 亿元	4.875%	21/09/2015	21/09/2025	22/09/2015

该债券不可提前赎回。

子公司发行：

2018 年 3 月 23 日，工银泰国发行了固定利率为 3.5%、面值 50 亿泰铢的二级资本债券，将于 2028 年 9 月 23 日到期。

2022 年 3 月 15 日，工银安盛发行了初始固定利率为 3.7%、面值人民币 50 亿元的资本补充债券，将于 2032 年 3 月 17 日到期。发行人可以选择在第 5 个计息年度的最后一日，按面值全部或部分赎回。若发行人不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始，票面利率变更为 4.7%。

上述二级资本债券分别在泰国债券市场协会和全国银行间债券市场交易。

（2） 其他已发行债务证券

本行发行：

- （i） 总行发行固定利率的人民币债券及同业存单，共计人民币 10,816.94 亿元，将于 2025 年上半年至 2027 年到期，票面利率区间为 0%至 2.70%。
- （ii） 本行悉尼分行发行固定或浮动利率的澳大利亚元、美元债券及同业存单，折合人民币 62.41 亿元，将于 2025 年上半年至 2027 年到期，票面利率区间为 1.08%至 5.41%。
- （iii） 本行新加坡分行发行固定或浮动利率的人民币及美元债券，折合人民币 244.12 亿元，将于 2025 年上半年至 2027 年到期，票面利率区间为 1.20%至 5.24%。
- （iv） 本行纽约分行发行固定利率的美元债券及票据，折合人民币 76.32 亿元，将于 2025 年上半年至 2027 年到期，票面利率区间为 0%至 3.54%。

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 22. 已发行债务证券（续）

###### （2） 其他已发行债务证券（续）

本行发行：（续）

- （v） 本行卢森堡分行发行固定利率的欧元债券，折合人民币 22.69 亿元，将于 2026 年到期，票面利率为 4.13%。
- （vi） 本行迪拜国际金融中心分行发行固定或浮动利率的人民币及美元债券，折合人民币 125.83 亿元，将于 2025 年上半年至 2027 年到期，票面利率区间为 2.70% 至 5.42%。
- （vii） 本行香港分行发行固定或浮动利率的美元债券，折合人民币 393.71 亿元，将于 2025 年下半年至 2027 年到期，票面利率区间为 1.20%至 5.37%。
- （viii） 本行伦敦分行发行固定或浮动利率的英镑、美元及欧元票据，折合人民币 158.21 亿元，将于 2025 年下半年至 2027 年到期，票面利率区间为 1.63%至 5.37%。
- （ix） 本行澳门分行发行固定或浮动利率的美元、澳门元债券，折合人民币25.50亿元，将于2025年下半年至2027年到期，票面利率区间为4.70%至5.15%。

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 22. 已发行债务证券（续）

###### （2） 其他已发行债务证券（续）

子公司发行：

- （i） 工银亚洲发行固定利率的人民币、美元债券及同业存单，折合人民币 83.70 亿元，将于 2025 年上半年至 2027 年到期，票面利率区间为 2.05%至 4.90%。
- （ii） 工银金租发行固定或浮动利率的人民币及美元债券，折合人民币 444.86 亿元，将于 2025 年上半年至 2031 年到期，票面利率区间为 1.75%至 6.00%。
- （iii） 工银泰国发行固定利率的泰铢债券，折合人民币 75.21 亿元，将于 2025 年上半年至 2027 年到期，票面利率区间为 1.52%至 3.70%。
- （iv） 工银国际发行固定利率的人民币及美元债券，折合人民币 82.46 亿元，将于 2025 年上半年至 2027 年到期，票面利率区间为 1.70%至 5.40%。
- （v） 工银新西兰发行固定或浮动利率的新西兰元、人民币及美元债券，折合人民币 21.60 亿元，将于 2025 年至 2029 年到期，票面利率区间为 2.93%至 5.78%。
- （vi） 工银投资发行固定利率的人民币债券，共计人民币 100.00 亿元，将于 2025 年到期，票面利率区间为 2.20%至 2.50%。
- （vii） 工银加拿大发行固定利率的加拿大元同业存单，折合人民币 7.53 亿元，将于 2025 年到期，票面利率区间为 3.30%至 3.56%。
- （viii） 工银澳门发行固定利率的人民币债券，共计人民币 29.89 亿元，将于 2026 年到期，票面利率为 3.09%。
- （ix） 工银阿根廷发行固定利率的阿根廷比索债券，折合人民币 3.18 亿元，将于 2025 年到期，票面利率为 5.00%。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

23. 其他负债

本集团

	附注四	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
其他应付款	23.1	379,756	301,600
保险业务负债		304,959	277,321
信贷承诺损失准备	23.2	25,159	24,185
租赁负债	23.3	20,983	24,849
其他		129,831	122,648
合计		860,688	750,603

23.1 其他应付款

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	374,945	296,443
保证金	1,735	1,712
本票	1,239	1,716
其他	1,837	1,729
合计	379,756	301,600

23.2 信贷承诺损失准备

本集团

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2024 年 1 月 1 日	17,897	5,634	654	24,185
转移：				
— 至第一阶段	113	(113)	-	-
— 至第二阶段	(204)	204	-	-
— 至第三阶段	(76)	(7)	83	-
本年计提/（回拨）	1,771	(528)	(553)	690
其他变动	314	54	(84)	284
2024 年 12 月 31 日	19,815	5,244	100	25,159

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

23. 其他负债（续）

23.2 信贷承诺损失准备（续）

本集团

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 1 月 1 日	20,783	6,611	246	27,640
转移：				
— 至第一阶段	341	(341)	-	-
— 至第二阶段	(301)	301	-	-
— 至第三阶段	(71)	(113)	184	-
本年（回拨）/计提	(2,953)	(855)	223	(3,585)
其他变动	98	31	1	130
2023 年 12 月 31 日	17,897	5,634	654	24,185

23.3 租赁负债

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
一年以内	6,741	8,073
一至二年	5,515	6,109
二至三年	3,913	4,689
三至五年	4,444	5,441
五年以上	2,145	3,023
未折现租赁负债合计	22,758	27,335
租赁负债年末余额	20,983	24,849

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

24. 股本

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	股数 (百万股)	金额	股数 (百万股)	金额
股本：				
H 股（每股人民币 1 元）	86,795	86,795	86,795	86,795
A 股（每股人民币 1 元）	269,612	269,612	269,612	269,612
合计	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 股普通股股东就派发普通股股利均享有同等的权利。

25. 其他权益工具

25.1 优先股

(1) 发行在外的优先股

发行在外的 金融工具	发行时间	会计 分类	股息率	发行价格	数量 (百万 股)	原币 (百万 元)	折合人民币 (百万元)	到期日	转股条件	转换 情况
境外										
美元优先股	23/09/2020	权益 工具	3.58%	20 美元/ 股	145	2,900	19,716	永久存续	强制转股	无
境内										
2015 年人民币 优先股	18/11/2015	权益 工具	4.58%	人民币 100 元/股	450	45,000	45,000	永久存续	强制转股	无
2019 年人民币 优先股	19/09/2019	权益 工具	3.02%	人民币 100 元/股	700	70,000	70,000	永久存续	强制转股	无
募集资金合计							134,716			

(2) 主要条款及基本情况

(i) 股息

境外及境内优先股股息每年支付一次。

在境外及境内优先股发行后的 5 年内股息率不变；随后每隔 5 年重置一次（该股息率由基准利率加上固定息差确定）。固定息差为境外及境内优先股发行时股息率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 25. 其他权益工具（续）

###### 25.1 优先股（续）

###### （2） 主要条款及基本情况（续）

###### （ii） 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本行在依法弥补以往年度亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向境外及境内优先股股东分配股息，且优先于普通股股东。境外优先股与境内优先股的支付顺序相同。在任何情况下，经股东大会审议通过后，本行有权取消境外及境内优先股的全部或部分股息支付，且不构成违约事件。

###### （iii） 股息制动机制和设定机制

如本行全部或部分取消境外及境内优先股的股息支付，在完全宣派当期优先股股息之前，本行将不会向普通股股东分配股息。

境外及境内优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。

本行以现金形式支付境外及境内优先股股息，计息本金为届时已发行且存续的本次相应期间内境外优先股清算优先金额或境内优先股票面总金额（即优先股发行价格与届时已发行且存续的优先股股数的乘积）。

###### （iv） 清偿顺序及清算方法

境外及境内优先股的股东位于同一受偿顺序，受偿顺序排在存款人、一般债权人及可转换债券持有人、次级债持有人、二级资本债券持有人及其他二级资本工具持有人之后，优先于本行普通股股东。



#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 25. 其他权益工具（续）

###### 25.1 优先股（续）

###### （2） 主要条款及基本情况（续）

###### （v） 强制转股条件

对于境外优先股，当任何无法生存触发事件发生时，本行有权在获得金融监管总局批准但无需获得优先股股东或普通股股东同意的情况下将届时已发行且存续的境外优先股按照总金额全部或部分不可撤销地、强制性地转换为相应数量的 H 股普通股。当境外优先股转换为 H 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

对于境内优先股，当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125%（或以下）时，本行有权在无需获得境内优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的境内优先股按照票面总金额全部或部分转为 A 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上；当上述境内优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得境内优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的境内优先股按照票面总金额全部转为 A 股普通股。当上述境内优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

境外优先股的初始强制转股价格为每股 H 股 5.73 港元，2015 年境内优先股的初始强制转股价格为人民币 3.44 元，2019 年境内优先股的初始强制转股价格为人民币 5.43 元。当本行 H 股普通股或 A 股普通股发生配送红股等情况时，本行将依次对强制转股价格进行累积调整。

###### （vi） 赎回条款

在取得金融监管总局批准并满足赎回条件的前提下，本行有权在第一个赎回日以及后续任何股息支付日赎回全部或部分境外优先股。境外优先股的赎回价格为清算优先金额加当期已宣告且尚未支付的股息。境外优先股的第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后。

自境内优先股发行日或发行结束之日起 5 年后，经金融监管总局事先批准并符合相关要求，本行有权全部或部分赎回境内优先股。境内优先股赎回期为自赎回起始之日起至全部赎回或转股之日止。境内优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告且尚未支付的股息。

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

人民币百万元

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 其他权益工具（续）

25.1 优先股（续）

（3） 发行在外的优先股变动情况表

	2024 年 1 月 1 日			本年增减变动			2024 年 12 月 31 日		
	数量 (百万股)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	数量 (百万股)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	数量 (百万股)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)
发行在外的金融工具									
境外									
美元优先股	145	2,900	19,716	-	-	-	145	2,900	19,716
境内									
2015 年人民币优先股	450	45,000	45,000	-	-	-	450	45,000	45,000
2019 年人民币优先股	700	70,000	70,000	-	-	-	700	70,000	70,000
合计			134,716			-			134,716

于 2024 年 12 月 31 日，本行发行的优先股扣除相关发行费用后的余额计人民币 1,346.14 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 1,346.14 亿元）。

## 中国工商银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

人民币百万元

## 四、 财务报表主要项目注释（续）

## 25. 其他权益工具（续）

## 25.2 永续债

## （1） 发行在外的永续债

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	初始 利息率	发行价格	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	到期日	转股条件	转换情况
境外										
美元永续债	24/09/2021	权益工具	3.20%	注(i)	不适用	6,160	39,793	永久存续	无	无
境内										
人民币 2021 年 第一期永续债	04/06/2021	权益工具	4.04%	人民币 100 元/张	700	70,000	70,000	永久存续	无	无
人民币 2021 年 第二期永续债	24/11/2021	权益工具	3.65%	人民币 100 元/张	300	30,000	30,000	永久存续	无	无
人民币 2024 年 第一期永续债	10/07/2024	权益工具	2.35%	人民币 100 元/张	500	50,000	50,000	永久存续	无	无
募集资金合计							189,793			

(i) 境外永续债的规定面值为 200,000 美元，超过部分为 1,000 美元的整数倍，按照规定面值 100%发行。

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 25. 其他权益工具（续）

##### 25.2 永续债（续）

###### （2） 永续债主要条款及基本情况

经相关监管机构批准，本行于 2021 年 6 月 4 日、2021 年 11 月 24 日及 2024 年 7 月 10 日在全国银行间债券市场分别发行了总规模为人民币 700 亿元、人民币 300 亿元及人民币 500 亿元的无固定期限资本债券（以下简称“2021 年第一期境内永续债”、“2021 年第二期境内永续债”及“2024 年第一期境内永续债”，合称“境内永续债”）。

本行于 2021 年 9 月 24 日在香港联交所发行了总规模为 61.6 亿美元的无固定期限资本债券（以下简称“境外永续债”）。

本行上述境内外永续债的募集资金依据适用法律，经监管机构批准，用于补充本行其他一级资本。

经相关监管机构批准，本行于 2024 年 7 月 29 日按面值全额赎回了 2019 年无固定期限资本债券。

###### （i） 利息

境内永续债的单位票面金额为人民币 100 元。2021 年第一期境内永续债前 5 年票面利率为 4.04%，每 5 年重置利率；2021 年第二期境内永续债前 5 年票面利率为 3.65%，每 5 年重置利率。2024 年第一期境内永续债前 5 年票面利率为 2.35%，每 5 年重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为境内永续债发行时票面利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。境内永续债利息每年支付一次。

境外永续债前 5 年票面利率为 3.20%，每 5 年重置利率；该利率由基准利率加上固定利差确定，固定利差在存续期内保持不变。境外永续债利息每半年支付一次。

###### （ii） 利息制动机制和设定机制

境内永续债及境外永续债采取非累积利息支付方式。本行有权取消全部或部分境内永续债及境外永续债派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的境内永续债及境外永续债利息用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

###### （iii） 清偿顺序及清算方法

境内永续债的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于境内永续债顺位的次级债持有人之后，本行股东持有的所有类别股份之前；境外永续债的受偿顺序在存款人、一般债权人、二级资本债持有人和处于高于境外永续债顺位的次级债持有人之后，本行股东持有的所有类别股份之前。境内永续债及境外永续债与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 25. 其他权益工具（续）

##### 25.2 永续债（续）

###### （2） 永续债主要条款及基本情况（续）

###### （iv） 减记条款

对于 2021 年第一期境内永续债、2021 年第二期境内永续债及 2024 年第一期境内永续债，当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的相关境内永续债的本金进行部分或全部减记。

对于境外永续债，当发生无法生存触发事件时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的境外永续债的本金进行部分或全部减记。

###### （v） 赎回条款

境内永续债及境外永续债的存续期与本行持续经营存续期一致。本行自发行之日起 5 年后，有权于每个付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回境内永续债及境外永续债。在境内永续债及境外永续债发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致境内永续债及境外永续债不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回境内永续债及境外永续债。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 其他权益工具（续）

25.2 永续债（续）

（3） 发行在外的永续债变动情况表

	2024 年 1 月 1 日			本年增减变动			2024 年 12 月 31 日		
	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)
发行在外的金融工具									
境外									
美元永续债	不适用	6,160	39,793	-	-	-	不适用	6,160	39,793
境内									
人民币 2019 年 永续债	800	80,000	80,000	(800)	(80,000)	(80,000)	-	-	-
人民币 2021 年 第一期永续债	700	70,000	70,000	-	-	-	700	70,000	70,000
人民币 2021 年 第二期永续债	300	30,000	30,000	-	-	-	300	30,000	30,000
人民币 2024 年 第一期永续债	-	-	-	500	50,000	50,000	500	50,000	50,000
合计			<u>219,793</u>			<u>(30,000)</u>			<u>189,793</u>

于 2024 年 12 月 31 日，本行发行的永续债扣除相关发行费用后的余额计人民币 1,897.30 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 2,197.17 亿元）。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 其他权益工具（续）

25.3 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
(1) 归属于母公司股东的权益	3,969,841	3,756,887
(a) 归属于母公司普通股持有者的权益	3,645,497	3,402,556
(b) 归属于母公司其他权益工具持有者的权益	324,344	354,331
(2) 归属于少数股东的权益	17,425	19,701
(a) 归属于少数股东普通股持有者的权益	16,553	19,701
(b) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	872	-

26. 资本公积

本集团

	2024 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	148,425	-	-	148,425
其他资本公积	(261)	-	(36)	(297)
合计	148,164	-	(36)	148,128

	2023 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	148,425	-	-	148,425
其他资本公积	(251)	-	(10)	(261)
合计	148,174	-	(10)	148,164

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 27. 盈余公积

###### 法定盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行需要按当年根据企业会计准则及其他相关规定确认的净利润的 10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。

经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的 25%。

根据 2025 年 3 月 28 日的董事会决议，本行提取盈余公积总计人民币 347.69 亿元（2023 年：人民币 349.81 亿元）。其中，按照 2024 年企业会计准则下净利润的 10%提取法定盈余公积计人民币 346.71 亿元（2023 年：人民币 348.69 亿元）；部分境外分行根据当地监管要求提取盈余公积折合人民币 0.98 亿元（2023 年：人民币 1.12 亿元）。

###### 任意盈余公积

在提取法定盈余公积后，经股东大会批准，本行可自行决定按企业会计准则及其他相关规定所确定的净利润提取任意盈余公积。经股东大会批准，本行提取的任意盈余公积可用于弥补本行的亏损或转增本行的资本。

###### 其他盈余公积

本行境外机构根据当地法规及监管要求提取其他盈余公积或法定储备。



中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

28. 一般准备

	本行	子公司	合计
2023 年 1 月 1 日	480,285	16,434	496,719
本年计提	<u>64,264</u>	<u>654</u>	<u>64,918</u>
2023 年 12 月 31 日及 2024 年 1 月 1 日	544,549	17,088	561,637
本年计提	<u>52,251</u>	<u>928</u>	<u>53,179</u>
2024 年 12 月 31 日	<u>596,800</u>	<u>18,016</u>	<u>614,816</u>

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）的规定，本行从年度净利润中提取一般准备，用于部分弥补尚未识别的可能性损失，一般准备的余额不应低于风险资产年末余额的 1.5%。

一般准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的其他一般准备。

根据 2025 年 3 月 28 日的董事会决议，本行提取一般准备计人民币 522.51 亿元（2023 年：人民币 642.64 亿元）。于 2024 年 12 月 31 日，本行的一般准备余额为人民币 5,968.00 亿元，已达到本行风险资产年末余额的 1.5%。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

29. 未分配利润

本集团

	2024 年	2023 年
年初未分配利润	1,912,067	1,771,747
归属于母公司股东的净利润	365,863	363,993
减：提取盈余公积	(36,006)	(35,872)
提取一般准备	(53,179)	(64,918)
分配普通股现金股利	(160,312)	(108,169)
对其他权益工具持有者的分配	(14,963)	(14,964)
其他综合收益结转留存收益	616	250
年末未分配利润	2,014,086	1,912,067

本集团子公司的可供分配利润金额取决于按子公司所在地的法规及会计准则编制的财务报表所反映之利润。这些利润可能不同于按企业会计准则所编制的财务报表呈报的金额。

30. 利息净收入

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
利息收入：				
客户贷款及垫款	937,938	951,845	887,581	901,341
公司类贷款及垫款	599,296	581,117	555,152	536,117
个人贷款	319,897	353,039	313,913	347,882
票据贴现	18,745	17,689	18,516	17,342
金融投资	365,208	338,267	337,261	315,518
存放中央银行款项	54,174	53,815	51,886	51,949
存放和拆放同业及其他金融 机构款项 <sup>(1)</sup>	70,628	61,112	62,643	55,203
合计	1,427,948	1,405,039	1,339,371	1,324,011

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

30. 利息净收入（续）

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
利息支出：				
客户存款	(564,039)	(589,688)	(521,834)	(549,688)
同业及其他金融机构存放 和拆入款项 <sup>(2)</sup>	(156,622)	(103,529)	(143,960)	(91,712)
已发行债务证券和存款证	(69,882)	(56,809)	(65,446)	(50,506)
合计	(790,543)	(750,026)	(731,240)	(691,906)
利息净收入	637,405	655,013	608,131	632,105

(1) 含买入返售款项的利息收入。

(2) 含向中央银行借款和卖出回购款项的利息支出。

以上利息收入和支出不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入和支出。

31. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
手续费及佣金收入：				
结算、清算及现金管理	42,755	45,418	40,970	43,763
投资银行	19,724	20,060	19,024	19,688
个人理财及私人银行	17,880	22,582	17,537	22,726
银行卡	17,853	17,906	16,202	16,752
对公理财	10,850	11,770	6,104	6,670
资产托管	8,045	7,994	7,559	7,726
担保及承诺	4,185	7,296	3,607	6,740
代理收付及委托	2,019	1,950	1,944	1,898
其他	2,866	2,915	1,372	1,422
合计	126,177	137,891	114,319	127,385
手续费及佣金支出	(16,780)	(18,534)	(14,312)	(16,180)
手续费及佣金净收入	109,397	119,357	100,007	111,205

2024 年，个人理财及私人银行、对公理财、资产托管和代理收付及委托业务中包括托管和受托业务收入人民币 158.50 亿元（2023 年：人民币 171.79 亿元）。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

32. 投资收益

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
为交易而持有的金融工具及其 他以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	23,422	26,437	15,228	14,491
指定为以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融工具	2,021	1,576	228	(181)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融工具	5,557	7,808	5,936	3,873
以摊余成本计量的金融工具	3,446	2,596	4,114	2,542
对联营及合营企业的投资收益	4,519	5,022	3,522	3,331
其他	1,965	2,437	1,221	381
合计	40,930	45,876	30,249	24,437

2024 年及 2023 年的投资收益中，以摊余成本计量的金融工具终止确认产生的投资收益主要系债券买卖损益。于 2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团实现的境外投资收益的汇回无重大限制。

33. 公允价值变动净收益

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
为交易而持有的金融工具	3,471	(1,348)	897	763
指定为以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融工具	(650)	1,150	(681)	120
其他以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	7,122	(872)	3,747	2,477
衍生金融工具及其他	2,277	3,781	170	1,033
合计	12,220	2,711	4,133	4,393

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

34. 汇兑及汇率产品净损失

汇兑及汇率产品净损益包括与自营外汇业务相关的汇差收入，货币衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益，以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

35. 其他业务收入

本集团

	2024 年	2023 年
经营租赁业务收入	17,923	17,545
保险业务收入	6,848	5,939
其他	3,991	4,414
合计	<u>28,762</u>	<u>27,898</u>

36. 税金及附加

本集团

	2024 年	2023 年
城建税	3,701	3,749
教育费附加	2,688	2,724
其他	4,376	4,189
合计	<u>10,765</u>	<u>10,662</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

37. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
职工费用：				
工资及奖金	93,872	93,496	84,642	85,122
职工福利	30,941	29,422	29,008	27,975
离职后福利—设定提存计划 <sup>(1)</sup>	19,741	18,487	18,455	17,336
小计	144,554	141,405	132,105	130,433
固定资产折旧	14,472	15,168	13,999	14,797
资产摊销	5,934	5,256	5,270	4,755
业务费用	65,500	65,437	59,669	60,432
合计	230,460	227,266	211,043	210,417

(1) 设定提存计划包括养老保险、失业保险和职工企业年金。

(2) 2024 年度，本集团发生的费用化研发支出为人民币 56.97 亿元（2023 年度：人民币 45.93 亿元），资本化研发支出为人民币 22.49 亿元（2023 年度：人民币 15.90 亿元）。

38. 信用减值损失

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
客户贷款及垫款（附注四、6.2）	122,479	143,422	118,862	136,644
金融投资				
以摊余成本计量的金融投资	(507)	7,389	(669)	7,205
以公允价值计量且其变动计				
其他综合收益的金融资产	(675)	568	(799)	(132)
信贷承诺	690	(3,585)	216	(3,516)
其他	3,752	1,014	2,102	1,077
合计	125,739	148,808	119,712	141,278

39. 其他业务成本

2024 年，本集团其他业务成本主要包括保险业务支出人民币 144.54 亿元（2023 年：人民币 149.67 亿元）。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

40. 所得税费用

40.1 所得税费用

本集团

	2024 年	2023 年
当期所得税费用		
中国境内	47,474	58,651
中国香港及澳门	1,389	1,191
其他境外地区	4,998	5,211
小计	53,861	65,053
递延所得税费用	1,020	(8,203)
合计	54,881	56,850

40.2 所得税费用与会计利润的关系

本集团境内机构的所得税税率为 25%。境外机构按照其经营国家（地区）适用税率计算所得税费用。本集团根据税前利润及中国法定税率计算得出的所得税费用与实际所得税费用的调节列示如下：

	2024 年	2023 年
税前利润	421,827	421,966
按中国法定税率计算的所得税费用	105,457	105,492
其他国家和地区采用不同税率的影响	(672)	(288)
不可抵扣支出的影响 <sup>(1)</sup>	22,556	19,580
免税收入的影响 <sup>(2)</sup>	(69,966)	(65,266)
分占联营及合营企业收益的影响	(270)	(449)
其他影响	(2,224)	(2,219)
所得税费用	54,881	56,850

(1) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的资产减值损失和核销损失等。

(2) 免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

41. 每股收益

本集团

	2024 年	2023 年
收益：		
归属于母公司股东的本年净利润	365,863	363,993
减：归属于母公司其他权益工具持有者的本年净利润	(14,963)	(14,964)
归属于母公司普通股股东的本年净利润	350,900	349,029
股份：		
已发行普通股的加权平均数（百万股）	356,407	356,407
基本每股收益（人民币元）	0.98	0.98
稀释每股收益（人民币元）	0.98	0.98

基本及稀释每股收益按照归属于母公司普通股股东的本年净利润，除以已发行普通股的加权平均数计算。

42. 其他综合收益

42.1 资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益情况

本集团

	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具收益	外币财务报表折算差额	其他	合计
2023 年 1 月 1 日	2,343	(17,241)	(8,858)	(23,756)
本年增减变动	21,704	1,633	(3,659)	19,678
2023 年 12 月 31 日及 2024 年 1 月 1 日	24,047	(15,608)	(12,517)	(4,078)
本年增减变动	52,918	9,516	(10,661)	51,773
2024 年 12 月 31 日	76,965	(6,092)	(23,178)	47,695

本行

	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具收益	外币财务报表折算差额	其他	合计
2023 年 1 月 1 日	8,513	(25,394)	(3,348)	(20,229)
本年增减变动	17,819	(767)	(421)	16,631
2023 年 12 月 31 日及 2024 年 1 月 1 日	26,332	(26,161)	(3,769)	(3,598)
本年增减变动	44,870	213	(1,343)	43,740
2024 年 12 月 31 日	71,202	(25,948)	(5,112)	40,142



中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

42. 其他综合收益（续）

42.2 利润表中的其他综合收益情况

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
（一）归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额				
1.以后不能重分类进损益的其他综合收益	3,246	1,260	2,090	1,318
（1）指定为以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的权益工具投资公允价值 变动	3,372	1,461	2,710	1,748
减：所得税影响	(190)	(167)	(609)	(436)
小计	3,182	1,294	2,101	1,312
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益	43	(7)	11	8
（3）其他	21	(27)	(22)	(2)
2.以后将重分类进损益的其他综合收益	49,143	18,668	41,924	15,315
（1）以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具投资公允价值变动	70,672	28,787	61,668	23,142
减：前期计入其他综合收益当期转入 损益	(2,389)	(2,701)	(3,543)	(1,878)
减：所得税影响	(17,628)	(5,623)	(14,528)	(4,703)
小计	50,655	20,463	43,597	16,561
（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具投资信用损失准备	(508)	90	(751)	(213)
减：所得税影响	200	106	197	161
小计	(308)	196	(554)	(52)
（3）现金流量套期储备：				
本年收益	(1,393)	95	(1,365)	(34)
减：所得税影响	113	(9)	140	(5)
小计	(1,280)	86	(1,225)	(39)
（4）权益法下可转损益的其他综合收益	(58)	(372)	(42)	(334)
（5）外币财务报表折算差额	9,516	1,633	213	(767)
（6）其他	(9,382)	(3,338)	(65)	(54)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	52,389	19,928	44,014	16,633
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(1,200)	(701)		
其他综合收益的税后净额合计	51,189	19,227	44,014	16,633

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

43. 现金及现金等价物

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
现金	72,069	66,699
存放中央银行非限制性款项	393,112	952,050
原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项	402,017	331,464
原到期日不超过三个月的拆出资金	325,554	272,302
原到期日不超过三个月的买入返售款项	1,097,652	1,133,217
合计	2,290,404	2,755,732

44. 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	366,946	365,116	346,707	348,685
信用减值损失	125,739	148,808	119,712	141,278
其他资产减值损失	924	2,008	41	526
折旧	28,604	29,518	19,295	20,282
资产摊销	5,934	5,256	5,270	4,755
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净收益	(1,308)	(1,813)	(1,305)	(1,812)
投资收益	(31,776)	(32,552)	(24,652)	(17,463)
金融投资利息收入	(365,208)	(338,267)	(337,261)	(315,518)
公允价值变动净收益	(12,220)	(2,711)	(4,133)	(4,393)
未实现汇兑收益	(4,990)	(4,444)	(16,327)	(3,296)
已减值贷款利息收入	(1,994)	(1,915)	(1,994)	(1,915)
递延税款	1,020	(8,203)	(580)	(7,759)
发行债务证券利息支出	50,929	40,967	47,167	36,704
经营性应收项目的增加	(2,035,485)	(3,098,980)	(2,309,777)	(2,979,119)
经营性应付项目的增加	2,452,079	4,314,214	2,721,030	4,405,268
经营活动产生的现金流量净额	579,194	1,417,002	563,193	1,626,223
(2) 现金及现金等价物净变动情况：				
现金年末余额	72,069	66,699	65,506	61,987
减：现金年初余额	(66,699)	(66,340)	(61,987)	(62,966)
加：现金等价物的年末余额	2,218,335	2,689,033	2,044,700	2,548,082
减：现金等价物的年初余额	(2,689,033)	(1,860,511)	(2,548,082)	(1,484,488)
现金及现金等价物净变动额	(465,328)	828,881	(499,863)	1,062,615

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

45. 在结构化主体中的权益

（1） 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括投资基金、资产管理计划及资产支持证券、信托计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

本集团通过直接持有投资在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益的账面价值及最大损失敞口列示如下：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口
投资基金	36,587	36,587	38,421	38,421
资产管理计划及资产支持证券	74,943	74,943	85,277	85,277
信托计划	30,476	30,476	35,859	35,859
合计	142,006	142,006	159,557	159,557

投资基金、资产管理计划及资产支持证券、信托计划的最大损失敞口为其在报告日按摊余成本或公允价值计量的账面价值。

本集团通过直接持有投资在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益，合并资产负债表中的相关资产项目列示如下：

	2024年12月31日		
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	以摊余成本计量的金融投资
投资基金	36,450	137	-
资产管理计划及资产支持证券	27,921	31,317	15,705
信托计划	7,143	19,919	3,414
合计	71,514	51,373	19,119

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

45. 在结构化主体中的权益（续）

（1） 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益（续）

	2023年12月31日		
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的金融投资	以摊余成本 计量的金融投资
投资基金	38,421	-	-
资产管理计划及资产支持证券	30,606	26,829	27,842
信托计划	15,511	19,576	772
合计	84,538	46,405	28,614

（2） 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品和投资基金。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。于2024年12月31日及2023年12月31日，本集团持有的投资以及应收手续费账面价值金额不重大。本集团赚取的管理费收入已包含在个人理财及私人银行和对公理财相关手续费及佣金收入中，见附注四、31。

于2024年12月31日，本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的非保本理财产品及投资基金的规模余额分别为人民币21,210.75亿元（2023年12月31日：人民币18,570.56亿元）及人民币21,111.49亿元（2023年12月31日：人民币17,562.15亿元）。

2024年，本集团未通过拆出资金和买入返售的方式向自身发起设立的非保本理财产品提供融资交易（2023年平均敞口：人民币3.86亿元）。这些交易根据正常的商业条款和条件进行。

（3） 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行或发起并投资或因理财业务相关监管要求购入的部分投资基金、资产支持证券和资产管理计划等。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对此类结构化主体的权力影响可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 46. 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的几乎所有风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

##### 卖出回购交易及证券借出交易

未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。上述交易中本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对其进行终止确认。同时，本集团将收到的作为抵押品的现金确认为一项金融负债。

##### 资产证券化

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团在合并资产负债表上按照继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。于 2024 年 12 月 31 日，本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产于转让日的金额为人民币 6,278.57 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 6,278.57 亿元）；本集团继续涉入的资产价值为人民币 287.23 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 737.86 亿元）。

于 2024 年 12 月 31 日，对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团持有的资产支持证券投资的账面价值为人民币 8.40 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 7.91 亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

对于不符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团未终止确认已转移的信贷资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。于 2024 年 12 月 31 日，本集团未终止确认的已转移信贷资产于转让日的金额为人民币 1.32 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 1.32 亿元）。

#### 四、 财务报表主要项目注释（续）

##### 47. 质押资产

本集团作为负债或者或有负债的担保物包括证券及票据等金融资产，主要用作卖出回购款项、证券借贷、衍生等业务或按照当地监管要求提供的担保物。于 2024 年 12 月 31 日，上述作为担保物的金融资产的面值合计约为人民币 22,024.47 亿元（2023 年 12 月 31 日：约为人民币 14,749.96 亿元）。

##### 48. 股票增值权计划

根据 2006 年已批准的股票增值权计划，本行拟向符合资格的董事、监事、高管人员和其他由董事会确定的核心业务骨干授予股票增值权。股票增值权依据本行 H 股的价格进行授予和行使，且自授予之日起 10 年内有效。截至本财务报表批准日，本行还未授予任何股票增值权。

#### 五、 分部信息

##### 1. 经营分部

本集团以内部组织结构、管理要求和内部报告制度为依据，确定的经营分部主要包括公司金融业务、个人金融业务和资金业务。

##### 公司金融业务

公司金融业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款、对公理财、托管及各类对公中间业务等。

##### 个人金融业务

个人金融业务分部涵盖向个人客户提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务等。

##### 资金业务

资金业务分部涵盖本集团的货币市场业务、证券投资业务、自营及代客外汇买卖和衍生金融工具等。

##### 其他

本集团将不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的资产、负债、收入及支出归类为其他。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、 分部信息（续）

1. 经营分部（续）

本集团管理层监控各经营分部的经营成果，以决定向其分配资源和评价其业绩。编制分部信息与本集团在编制财务报表时所采用的会计政策一致。

分部间交易主要为分部间的融资。这些交易的内部转移定价参照市场利率确定，并且已于每个分部的业绩中反映。分部间资金转移所产生的利息收入和支出净额为内部利息净收支，从第三方取得的利息收入和支出净额为外部利息净收支。

分部收入、费用、利润、资产及负债包括直接归属某一分部的项目以及可按合理的基准分配至该分部的项目。本集团在确定分配基准时，主要基于各分部的资源占用或贡献。所得税由本集团统一管理，不在分部间分配。

	2024 年				合计
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他	
利息净收入	307,837	267,890	61,678	-	637,405
其中：外部利息净收入	351,117	24,889	261,399	-	637,405
内部利息净（支出）/收入	(43,280)	243,001	(199,721)	-	-
手续费及佣金净收入	66,602	41,725	1,070	-	109,397
其中：手续费及佣金收入	69,662	55,052	1,463	-	126,177
手续费及佣金支出	(3,060)	(13,327)	(393)	-	(16,780)
其他营业净收入 <sup>(1)</sup>	7,890	523	26,927	8,503	43,843
业务及管理费和营业外支出	(92,345)	(120,446)	(14,571)	(4,028)	(231,390)
税金及附加	(6,049)	(3,346)	(1,366)	(4)	(10,765)
分部利润	283,935	186,346	73,738	4,471	548,490
资产减值（损失）/利得 <sup>(2)</sup>	(39,043)	(87,636)	1,532	(1,516)	(126,663)
营业收入	393,953	324,882	95,967	7,001	821,803
营业支出	(149,391)	(226,178)	(20,698)	(4,651)	(400,918)
计提资产减值准备后利润	244,892	98,710	75,270	2,955	421,827
所得税费用					(54,881)
净利润					366,946
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	10,922	12,730	2,981	112	26,745
资本性支出	20,102	24,473	5,534	212	50,321

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、 分部信息（续）

1. 经营分部（续）

	2024 年 12 月 31 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他	合计
分部资产	19,463,926	9,029,477	20,083,673	154,623	48,731,699
其中：对联营及合营企业的投资	-	-	-	73,357	73,357
固定资产及在建工程	107,910	140,186	30,109	22,306	300,511
其他非流动资产 <sup>(3)</sup>	39,519	21,146	6,335	21,179	88,179
未分配资产					90,047
总资产					48,821,746
分部负债	16,419,197	19,534,790	8,684,636	159,699	44,798,322
未分配负债					36,158
总负债					44,834,480
其他分部信息：					
信贷承诺	2,238,406	1,165,072	-	-	3,403,478

（1） 包括投资收益、公允价值变动净收益、汇兑及汇率产品净损失、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

（2） 包括信用减值损失和其他资产减值损失。

（3） 包括无形资产、商誉、长期待摊费用、使用权资产及其他非流动资产。



中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、 分部信息（续）

1. 经营分部（续）

	2023 年				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他	合计
利息净收入	301,739	274,059	79,215	-	655,013
其中：外部利息净收入	301,507	62,885	290,621	-	655,013
内部利息净收入/（支出）	232	211,174	(211,406)	-	-
手续费及佣金净收入	72,556	46,060	741	-	119,357
其中：手续费及佣金收入	76,636	60,096	1,159	-	137,891
手续费及佣金支出	(4,080)	(14,036)	(418)	-	(18,534)
其他营业净收入/（支出） <sup>(1)</sup>	7,619	(2,263)	21,464	10,290	37,110
业务及管理费和营业外支出	(92,454)	(117,166)	(14,499)	(3,917)	(228,036)
税金及附加	(5,702)	(3,572)	(1,382)	(6)	(10,662)
分部利润	283,758	197,118	85,539	6,367	572,782
资产减值（损失）/利得 <sup>(2)</sup>	(96,812)	(46,644)	(8,374)	1,014	(150,816)
营业收入	393,033	332,964	108,571	8,502	843,070
营业支出	(206,240)	(182,503)	(31,408)	(2,159)	(422,310)
计提资产减值准备后利润	186,946	150,474	77,165	7,381	421,966
所得税费用					(56,850)
净利润					365,116
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	11,031	13,138	2,822	108	27,099
资本性支出	17,386	21,020	4,454	173	43,033
	2023 年 12 月 31 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他	合计
分部资产	17,203,589	8,983,095	18,228,557	177,169	44,592,410
其中：对联营及合营企业的投资	-	-	-	64,778	64,778
固定资产及在建工程	107,315	136,675	27,755	25,273	297,018
其他非流动资产 <sup>(3)</sup>	43,462	20,685	5,649	8,556	78,352
未分配资产					104,669
总资产					44,697,079
分部负债	16,989,789	17,454,497	6,226,481	182,472	40,853,239
未分配负债					67,252
总负债					40,920,491
其他分部信息：					
信贷承诺	2,058,377	1,125,803	-	-	3,184,180

（1） 包括投资收益、公允价值变动净损益、汇兑及汇率产品净损失、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

（2） 包括信用减值损失和其他资产减值损失。

（3） 包括无形资产、商誉、长期待摊费用、使用权资产及其他非流动资产。

## 五、 分部信息（续）

### 2. 地理区域信息

本集团主要在中国境内经营，并在中国境外设有分行或子公司。地理区域信息分类列示如下。

#### 中国境内（总行和境内分行）

总行： 总行本部（包括总行直属机构及其分支机构）；  
长江三角洲： 上海、江苏、浙江、宁波；  
珠江三角洲： 广东、深圳、福建、厦门；  
环渤海地区： 北京、天津、河北、山东、青岛；  
中部地区： 山西、河南、湖北、湖南、安徽、江西、海南；  
西部地区： 重庆、四川、贵州、云南、广西、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆、内蒙古、西藏；及  
东北地区： 辽宁、黑龙江、吉林、大连。

#### 境外及其他

境外分行及境内外子公司和对联营及合营企业的投资。

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、 分部信息（续）

2. 地理区域信息（续）

	2024 年									
	中国境内（总行和境内分行）									
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
利息净（支出）/收入	(33,881)	132,972	93,496	150,075	102,953	116,582	27,283	47,925	-	637,405
其中：外部利息净收入/（支出）	309,990	69,548	59,671	(23,811)	70,210	95,685	2,633	53,479	-	637,405
内部利息净（支出）/收入	(343,871)	63,424	33,825	173,886	32,743	20,897	24,650	(5,554)	-	-
手续费及佣金净收入	30,898	19,410	12,503	14,609	8,673	9,135	1,950	13,544	(1,325)	109,397
其中：手续费及佣金收入	35,883	21,306	13,624	16,200	10,495	10,731	2,335	17,368	(1,765)	126,177
手续费及佣金支出	(4,985)	(1,896)	(1,121)	(1,591)	(1,822)	(1,596)	(385)	(3,824)	440	(16,780)
其他营业净收入/（支出） <sup>(1)</sup>	26,593	(891)	(925)	(975)	(85)	(795)	560	19,069	1,292	43,843
业务及管理费和营业外支出	(26,179)	(35,861)	(25,581)	(37,953)	(32,420)	(37,084)	(13,145)	(23,200)	33	(231,390)
税金及附加	(668)	(2,004)	(1,265)	(1,442)	(1,334)	(1,600)	(405)	(2,047)	-	(10,765)
分部利润	(3,237)	113,626	78,228	124,314	77,787	86,238	16,243	55,291	-	548,490
资产减值利得/（损失） <sup>(2)</sup>	35,376	(32,911)	(34,352)	(21,584)	(28,413)	(30,558)	(5,189)	(9,032)	-	(126,663)
营业收入	23,999	152,225	106,723	164,580	111,994	125,967	29,801	107,848	(1,334)	821,803
营业支出	8,104	(72,070)	(62,978)	(61,890)	(62,704)	(70,429)	(18,789)	(61,496)	1,334	(400,918)
计提资产减值准备后利润	32,139	80,715	43,876	102,730	49,374	55,680	11,054	46,259	-	421,827
所得税费用										(54,881)
净利润										366,946
其他分部信息：										
折旧及摊销费用	4,396	4,140	2,785	3,916	3,610	4,083	1,484	2,331	-	26,745
资本性支出	5,489	3,152	2,616	3,191	2,401	2,921	850	29,701	-	50,321

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、 分部信息（续）

2. 地理区域信息（续）

	2024 年 12 月 31 日									
	中国境内（总行和境内分行）									
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
地理区域资产	7,841,046	12,434,709	7,718,129	7,246,667	5,406,280	6,270,179	1,696,003	5,753,936	(5,635,250)	48,731,699
其中：对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	73,357	-	73,357
固定资产及在建工程	11,869	30,031	13,208	18,280	16,475	20,113	7,422	183,113	-	300,511
其他非流动资产 <sup>(3)</sup>	18,869	7,180	5,990	7,150	8,666	10,093	2,208	28,095	(72)	88,179
未分配资产										90,047
总资产										48,821,746
地理区域负债	4,716,988	11,143,759	6,759,439	11,183,389	5,441,641	5,672,095	2,560,972	2,955,289	(5,635,250)	44,798,322
未分配负债										36,158
总负债										44,834,480
其他分部信息：										
信贷承诺	1,182,427	1,809,734	1,083,228	1,190,983	859,622	954,749	178,126	834,035	(4,689,426)	3,403,478

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益、汇兑及汇率产品净损失、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

(2) 包括信用减值损失和其他资产减值损失。

(3) 包括无形资产、商誉、长期待摊费用、使用权资产及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、 分部信息（续）

2. 地理区域信息（续）

	2023 年									
	中国境内（总行和境内分行）									
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
利息净（支出）/收入	(23,972)	134,937	101,062	146,248	107,232	121,564	27,780	40,162	-	655,013
其中：外部利息净收入/（支出）	325,228	61,311	63,780	(12,379)	71,307	96,072	4,604	45,090	-	655,013
内部利息净（支出）/收入	(349,200)	73,626	37,282	158,627	35,925	25,492	23,176	(4,928)	-	-
手续费及佣金净收入	30,106	21,597	14,911	17,021	10,576	11,680	2,739	12,232	(1,505)	119,357
其中：手续费及佣金收入	33,722	24,116	16,394	19,216	13,163	13,982	3,359	16,293	(2,354)	137,891
手续费及佣金支出	(3,616)	(2,519)	(1,483)	(2,195)	(2,587)	(2,302)	(620)	(4,061)	849	(18,534)
其他营业净收入/（支出） <sup>(1)</sup>	18,762	(818)	(707)	(1,277)	(602)	(766)	(90)	21,161	1,447	37,110
业务及管理费和营业外支出	(26,020)	(35,224)	(25,827)	(36,949)	(33,001)	(37,485)	(12,809)	(20,779)	58	(228,036)
税金及附加	(707)	(1,944)	(1,290)	(1,446)	(1,319)	(1,591)	(433)	(1,932)	-	(10,662)
分部利润	(1,831)	118,548	88,149	123,597	82,886	93,402	17,187	50,844	-	572,782
资产减值损失 <sup>(2)</sup>	(14,547)	(22,613)	(27,990)	(19,273)	(25,326)	(22,577)	(5,980)	(12,510)	-	(150,816)
营业收入	23,108	157,370	116,542	163,910	118,533	133,848	30,546	100,726	(1,513)	843,070
营业支出	(39,568)	(61,827)	(56,571)	(59,657)	(61,014)	(63,325)	(19,422)	(62,439)	1,513	(422,310)
计提资产减值准备后利润	(16,378)	95,935	60,159	104,324	57,560	70,825	11,207	38,334	-	421,966
所得税费用										(56,850)
净利润										365,116
其他分部信息：										
折旧及摊销费用	4,719	4,093	2,795	3,927	3,617	4,194	1,538	2,216	-	27,099
资本性支出	4,125	3,120	2,545	3,294	2,926	2,936	882	23,205	-	43,033

中国工商银行股份有限公司

财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、 分部信息（续）

2. 地理区域信息（续）

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

（1） 包括投资收益、公允价值变动净损益、汇兑及汇率产品净损失、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

（2） 包括信用减值损失和其他资产减值损失。

（3） 包括无形资产、商誉、长期待摊费用、使用权资产及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六、或有事项、承诺及主要表外事项

1. 资本性支出承诺

于资产负债表日，本集团的资本性支出承诺列示如下：

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	19,469	26,804

2. 信贷承诺

本集团未履行的授信承诺包括已批准发放的贷款和未使用的信用卡信用额度。

本集团提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额；所列示的银行承兑汇票、信用证及保函的金额为如果交易对手未能履约，本集团将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	908,973	804,061
开出保函		
— 融资保函	40,259	32,048
— 非融资保函	625,887	540,709
开出即期信用证	51,318	53,099
开出远期信用证	151,732	148,803
贷款承诺		
— 原始期限在一年以内	43,586	34,841
— 原始期限在一年或以上	415,557	443,749
信用卡信用额度	1,166,166	1,126,870
合计	3,403,478	3,184,180
信贷承诺的信用风险加权资产	1,190,347	1,158,895

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

3. 经营租赁

本集团作为出租人主要通过子公司工银金租从事经营租赁业务。根据已签订的不可撤销的经营租赁合同，本集团预计未来期间应收取的未折现最低经营租赁收款额汇总如下：

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

4. 或有事项

4.1 未决诉讼、仲裁

本集团在日常经营过程中涉及若干法律诉讼、仲裁。于 2024 年 12 月 31 日，本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼、仲裁案件标的金额共计人民币 86.55 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 66.59 亿元）。

管理层认为，本集团已经根据现有事实及状况对因涉诉可能遭受的损失计提了足够的准备，预计该等诉讼、仲裁案件的最终裁决结果不会对本集团的财务状况及经营结果产生重大影响。

4.2 国债兑付承诺及证券承销承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。财政部对提前兑付的国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本息。于 2024 年 12 月 31 日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币 534.45 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 572.56 亿元）。管理层认为在该等国债到期前，本行所需兑付的国债金额并不重大。

于 2024 年 12 月 31 日，本集团 2024 年 12 月 31 日尚未到期的债券承销承诺为人民币 4.00 亿元。（2023 年 12 月 31 日：无）。



中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

5. 委托资金及贷款

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
委托资金	4,586,796	3,857,252
委托贷款	4,586,664	3,857,046

委托资金是指委托人存入的，由本集团向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金，贷款相关的信用风险由委托人承担。

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议，由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

6. 受托业务

本集团向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注四、31所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本集团的合并资产负债表内。

七、金融风险管理

董事会对风险管理承担最终责任，并通过其风险管理委员会和审计委员会监督本集团的风险管理体系。

行长负责监督风险管理，直接向董事会汇报风险管理事宜，并担任高级管理层风险管理委员会及资产负债管理委员会主席。这两个委员会负责提出风险管理策略和风险偏好，在全行风险策略下审议、制定风险管理政策和程序，并经行长就有关战略及政策向董事会风险管理委员会提出建议。首席风险官协助行长对各项风险进行监管和决策。

本集团明确了各部门对金融风险的监控责任。其中，信贷管理部门负责监控信用风险，风险管理部门及资产负债管理部门负责监控市场风险和流动性风险，内控合规部门负责监控操作风险。风险管理部门主要负责协调及建立全面的风险管理框架、汇总报告信用风险、市场风险及操作风险情况，并直接向首席风险官汇报。

在分行层面，风险管理实行双线汇报制度，在此制度下，分行的风险管理部门同时向总行相应的风险管理部门和分行管理层汇报。

## 七、 金融风险管理（续）

### 1. 信用风险

#### 信用风险的定义及范围

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的担保、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的信贷资产、存拆放款项和金融投资。

除上述业务外，本集团亦会在其他方面面临信用风险。衍生金融工具的信用风险仅限于资产负债表中的衍生金融资产项目。此外，本集团对客户提供担保，因此本集团可能被要求代替客户付款，该款项将根据协议的条款向客户收回。因此本集团承担与贷款相近的风险，适用同样的风险控制程序及政策来降低风险。

#### 信用风险的评价方法

##### *金融工具风险阶段划分*

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产是否已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义请参见财务报表附注三、11.金融资产的减值。

##### *信用风险敞口风险分组*

本集团获取了充分的信息，综合考虑了内评风险分池、产品类型、客户类型、行业风险特征、对宏观经济的响应等信用风险特征，对预期信用损失信用风险敞口进行风险分组。

##### *信用风险显著增加*

本集团至少于每季度末评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团在进行金融工具风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素包括监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、合同条款、还款行为及意愿等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本集团判断金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加的标准包括金融工具的违约概率上升是否超过临界值、融资背景是否真实、逾期是否超过30天、是否涉及展期或调整计息周期、是否出现重大信用风险事件以及其他表明信用风险显著增加的情况。

## 七、 金融风险管理（续）

### 1. 信用风险（续）

#### 对违约的界定

法人客户违约是指法人客户在违约认定时点存在下述情况之一：

- （1） 客户对本集团至少一笔信用风险业务逾期 90 天（不含）以上；
- （2） 本集团认定，除非采取变现抵质押品等追索措施，客户可能无法全额偿还本集团债务；
- （3） 客户在其他金融机构存在本条(1)、(2)款所述事项。

零售业务违约是指个人客户项下单笔信贷资产存在下述情况之一：

- （1） 贷款本金或利息持续逾期 90 天（不含）以上；
- （2） 贷款核销；
- （3） 本集团认定，除非采取变现抵质押品等追索措施，客户可能无法全额偿还本集团债务。

#### 对已发生减值的判定

一般来讲，当发生以下情况时，本集团认定金融资产已发生信用减值：

- 金融资产逾期 90 天（不含）以上；
- 本集团出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况不会作出的让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；及
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

## 七、 金融风险管理（续）

### 1. 信用风险（续）

#### 对参数、假设及估计技术的说明

根据金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别按照相当于该金融工具未来 12 个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。除已发生信用减值的公司类贷款及垫款外，预期信用损失的计量采用风险参数模型法，关键参数包括违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)，并考虑货币的时间价值。

违约概率(PD)是指考虑前瞻性信息后，客户及其项下资产在未来一定时期内发生违约的可能性。本集团的违约概率以巴塞尔新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率。

违约损失率(LGD)是指考虑前瞻性信息后，预计违约导致的损失金额占风险暴露的比例，根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物的不同，加入前瞻性调整后确认。

违约风险敞口(EAD)是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，违约风险敞口根据历史还款情况统计结果进行确认。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及违约损失率的变动情况。

本集团采用现金流折现法计量已发生信用减值的公司类贷款及垫款减值损失。如果有客观证据显示贷款或垫款出现减值损失，损失金额以资产账面总额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量，通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额确认于合并利润表内。在估算减值准备时，管理层审慎考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时改善业绩的能力；
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可变现金额；及
- 预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一的或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在，本集团在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

## 七、 金融风险管理（续）

### 1. 信用风险（续）

#### 预期信用损失中包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出与计算预期信用损失相关联的宏观经济指标包括国内生产总值(GDP)、居民消费价格指数(CPI)和广义货币供应量(M2)、消费者信心指数等。本集团通过回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团至少每季度对这些经济指标进行预测，并提供未来一年经济情况的最佳估计。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、中性、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金，其中乐观、悲观情景权重相若，中性情景权重略高，各情景权重较 2023 年 12 月 31 日未发生变化。

于 2024 年 12 月 31 日，本集团考虑了不同的宏观经济情景，结合同期基数效应等因素对经济增长情况的影响，对宏观经济指标进行前瞻性预测。其中，用于估计预期信用损失的国内生产总值(GDP)当期同比增长率中性情景预测值为 5.0%左右，乐观情景和悲观情景预测值分别在中性情景预测值基础上上浮和下浮一定水平形成。

本集团对前瞻性计量所使用的宏观经济指标进行了敏感性分析。于 2024 年 12 月 31 日，当中性情景中的重要经济指标上浮或下浮 10%时，预期信用损失的变动不超过 5%（2023 年 12 月 31 日：不超过 5%）。

#### 金融资产的合同修改

为了实现最大程度的回款，本集团有时会因商业谈判或借款人财务困难，对贷款的合同条款进行修改。

这类合同修改包括贷款展期、提供还款宽限期，以及免付款期等。基于管理层对客户很可能继续还款的指标的研判，本集团制订了贷款的具体重组政策和操作实务，且对该政策持续进行复核。对贷款进行重组的情况在中长期贷款的管理中最为常见。

本年度，本集团按照中国人民银行指导市场利率定价自律机制发布的《关于批量调整存量房贷利率的倡议》的要求，对符合条件的存量个人住房贷款(包括首套、二套及以上)利率实施批量调整，本集团对于相关调整的会计政策参见财务报告附注三、12 金融资产合同修改。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

金融资产的合同修改（续）

经重组的客户贷款及垫款账面价值列示如下：

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
经重组客户贷款及垫款	139,086	82,723	118,809	73,464
其中：已减值客户贷款及 垫款	41,821	15,607	34,637	9,077

担保物和其他信用增级

本集团基于对交易对手的信用风险评估决定需要取得的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数，本集团制定了相关指引。

对于买入返售交易，担保物主要为票据和有色证券。根据部分买入返售协议的条款，本集团在担保物所有人未违约的情形下，亦可将上述担保物出售或再次用于担保。

对于公司贷款及票据贴现，担保物主要为房地产或其他资产。于 2024 年 12 月 31 日，公司贷款及票据贴现账面总额为人民币 194,145.09 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 174,328.61 亿元）。其中，有担保物覆盖的敞口为人民币 47,795.98 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 53,448.49 亿元）。

对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。于 2024 年 12 月 31 日，个人贷款账面总额为人民币 89,577.20 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 86,536.21 亿元）。其中，有担保物覆盖的敞口为人民币 75,905.66 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 77,194.65 亿元）。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

担保物和其他信用增级（续）

在办理贷款抵质押担保时，本集团优先选取价值相对稳定、变现能力较强的担保物，一般不接受不易变现、不易办理登记手续或价格波动较大的担保物。担保物的价值由本集团或本集团认可的估价机构进行评估、确认，以确保其可以覆盖担保物所担保的贷款债权。本集团综合考虑担保物种类、使用情况、变现能力、价格波动、变现成本等因素合理确定担保物的抵质押率。相关担保物需按照法律要求办理登记交付手续。信贷人员定期对担保物进行监督检查，并对担保物价值变化情况进行评估认定。

本集团会定期监控担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。本集团对抵债资产进行有序处置。

1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团及本行不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口列示如下：

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	3,250,842	3,975,594	3,165,572	3,921,911
存放同业及其他金融机构款项	480,765	414,258	370,124	343,555
拆出资金	739,111	702,459	898,709	865,646
衍生金融资产	222,361	75,339	193,367	52,312
买入返售款项	1,210,217	1,224,257	1,148,203	1,144,948
客户贷款及垫款	27,613,781	25,386,933	26,789,370	24,618,384
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资	770,192	578,595	623,645	445,485
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资	3,205,926	2,148,073	2,822,012	1,863,855
以摊余成本计量的金融投资	9,851,985	8,806,849	9,615,352	8,592,769
其他	131,680	107,719	90,756	80,959
小计	47,476,860	43,420,076	45,717,110	41,929,824
信贷承诺	3,403,478	3,184,180	3,191,238	3,001,993
最大信用风险敞口	50,880,338	46,604,256	48,908,348	44,931,817

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。同时，不同行业和经济地区的发展均有其独特之处，因此不同的行业和经济地区的信用风险亦不相同。

(1) 客户贷款及垫款

按地区分布

本集团及本行客户贷款及垫款（未含应计利息）按地区分类列示如下：

本集团

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

本行

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
总行	874,284	3.18%	754,746	2.98%
长江三角洲	6,182,745	22.45%	5,619,030	22.21%
珠江三角洲	4,354,987	15.82%	4,066,880	16.07%
环渤海地区	4,708,138	17.11%	4,315,410	17.06%
中部地区	4,421,847	16.07%	4,072,149	16.09%
西部地区	5,235,301	19.02%	4,773,076	18.87%
东北地区	1,158,311	4.21%	1,083,080	4.28%
境外及其他	587,999	2.14%	616,630	2.44%
合计	27,523,612	100.00%	25,301,001	100.00%



中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

(1) 客户贷款及垫款（续）

按行业分布

本集团及本行客户贷款及垫款（未含应计利息）按行业分类列示如下：

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
交通运输、仓储和邮政业	4,051,167	3,782,387	3,897,915	3,621,077
制造业	2,575,716	2,454,786	2,514,637	2,415,461
租赁和商务服务业	2,523,970	2,396,063	2,477,567	2,351,237
水利、环境和公共设施管理业	1,863,449	1,742,614	1,845,319	1,726,359
电力、热力、燃气及水生产和 供应业	1,868,505	1,690,911	1,820,424	1,654,544
房地产业	1,110,747	1,014,138	954,996	851,236
批发和零售业	831,967	757,022	800,475	719,401
金融业	842,033	635,529	814,959	633,319
建筑业	516,972	462,957	491,514	442,731
科教文卫	426,677	410,202	408,097	390,521
采矿业	374,331	340,250	358,044	321,517
其他	496,689	458,345	453,527	409,877
公司类贷款小计	17,482,223	16,145,204	16,837,474	15,537,280
个人住房及经营性贷款	7,761,161	7,635,604	7,636,844	7,525,651
其他	1,196,559	1,018,017	1,117,352	950,413
个人贷款小计	8,957,720	8,653,621	8,754,196	8,476,064
票据贴现	1,932,286	1,287,657	1,931,942	1,287,657
客户贷款及垫款合计	28,372,229	26,086,482	27,523,612	25,301,001

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

(1) 客户贷款及垫款（续）

按担保方式分布

本集团及本行客户贷款及垫款（未含应计利息）按担保方式列示如下：

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
信用贷款	11,078,420	9,947,491	11,023,822	9,933,367
保证贷款	2,708,808	2,715,345	2,630,513	2,645,606
抵押贷款	10,787,880	10,444,304	10,122,619	9,786,864
质押贷款	3,797,121	2,979,342	3,746,658	2,935,164
合计	28,372,229	26,086,482	27,523,612	25,301,001

逾期贷款

本集团及本行逾期贷款（未含应计利息）按担保方式列示如下：

本集团

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

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

(1) 客户贷款及垫款（续）

逾期贷款（续）

本集团及本行逾期贷款（未含应计利息）按担保方式列示如下：（续）

本集团（续）

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

本行

	2024 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 91 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	
信用贷款	33,988	39,400	36,146	13,561	123,095
保证贷款	8,010	15,365	19,482	6,610	49,467
抵押贷款	72,761	57,044	48,296	17,202	195,303
质押贷款	687	1,068	384	794	2,933
合计	115,446	112,877	104,308	38,167	370,798

	2023 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 91 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	
信用贷款	29,271	31,854	29,044	7,336	97,505
保证贷款	13,119	18,472	16,317	11,378	59,286
抵押贷款	50,380	43,902	35,954	13,511	143,747
质押贷款	297	769	195	910	2,171
合计	93,067	94,997	81,510	33,135	302,709

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

(2) 债券投资

按发行人分布

本集团及本行债券投资（未含应计利息）按发行人及投资类别列示如下：

本集团

2024 年 12 月 31 日				
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	合计
政府及中央银行	402,632	1,673,679	8,346,596	10,422,907
政策性银行	35,688	512,411	549,026	1,097,125
银行同业及其他 金融机构	230,594	398,174	769,838	1,398,606
企业	70,067	588,449	67,768	726,284
合计	738,981	3,172,713	9,733,228	13,644,922
2023 年 12 月 31 日				
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	合计
政府及中央银行	187,365	1,076,400	7,495,472	8,759,237
政策性银行	34,375	184,168	593,403	811,946
银行同业及其他 金融机构	231,388	293,463	540,296	1,065,147
企业	87,041	566,522	67,834	721,397
合计	540,169	2,120,553	8,697,005	11,357,727

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

(2) 债券投资（续）

按发行人分布（续）

本集团及本行债券投资（未含应计利息）按发行人及投资类别列示如下：（续）

本行

2024 年 12 月 31 日				
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	合计
政府及中央银行	374,184	1,452,141	8,267,848	10,094,173
政策性银行	20,122	459,069	524,879	1,004,070
银行同业及其他 金融机构	173,612	353,029	676,732	1,203,373
企业	55,728	534,059	43,188	632,975
合计	623,646	2,798,298	9,512,647	12,934,591

2023 年 12 月 31 日				
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	合计
政府及中央银行	175,569	922,513	7,407,694	8,505,776
政策性银行	15,717	156,095	576,083	747,895
银行同业及其他 金融机构	179,620	255,560	471,460	906,640
企业	74,580	509,969	41,000	625,549
合计	445,486	1,844,137	8,496,237	10,785,860

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

(2) 债券投资（续）

按评级分布分析

本集团及本行采用信用评级方法监控持有的债券投资组合的信用风险状况，具体评级以彭博综合评级或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级结果为参照。于资产负债表日，债券投资账面价值（未包含应计利息）按投资评级列示如下：

本集团

	2024 年 12 月 31 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
政府及中央银行	3,330,132	6,825,677	124,512	77,960	64,626	10,422,907
政策性银行	923,671	79,897	37,269	55,829	459	1,097,125
银行同业及其他						
金融机构	611,520	380,105	68,488	219,349	119,144	1,398,606
企业	181,918	378,178	11,860	119,431	34,897	726,284
合计	<u>5,047,241</u>	<u>7,663,857</u>	<u>242,129</u>	<u>472,569</u>	<u>219,126</u>	<u>13,644,922</u>

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

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

(2) 债券投资（续）

按评级分布分析（续）

本集团及本行采用信用评级方法监控持有的债券投资组合的信用风险状况，具体评级以彭博综合评级或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级结果为参照。于资产负债表日，债券投资账面价值（未包含应计利息）按投资评级列示如下：（续）

本行

	2024 年 12 月 31 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
政府及中央银行	3,257,219	6,724,689	45,109	40,805	26,351	10,094,173
政策性银行	900,468	66,371	14,617	22,614	-	1,004,070
银行同业及其他						
金融机构	563,254	333,827	31,957	183,830	90,505	1,203,373
企业	160,446	365,872	9,878	75,370	21,409	632,975
合计	<u>4,881,387</u>	<u>7,490,759</u>	<u>101,561</u>	<u>322,619</u>	<u>138,265</u>	<u>12,934,591</u>
	2023 年 12 月 31 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
政府及中央银行	2,339,251	6,089,454	38,663	26,957	11,451	8,505,776
政策性银行	692,393	41,318	6,256	7,928	-	747,895
银行同业及其他						
金融机构	364,405	346,393	21,130	140,673	34,039	906,640
企业	140,712	382,293	4,549	72,426	25,569	625,549
合计	<u>3,536,761</u>	<u>6,859,458</u>	<u>70,598</u>	<u>247,984</u>	<u>71,059</u>	<u>10,785,860</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.3 金融工具三阶段风险敞口

本集团及本行金融工具信用风险阶段划分列示如下：

本集团

	2024 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	3,322,911	-	-	3,322,911	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	481,307	-	158	481,465	(542)	-	(158)	(700)
拆出资金	742,758	-	-	742,758	(3,647)	-	-	(3,647)
买入返售款项	1,189,933	-	-	1,189,933	(33)	-	-	(33)
客户贷款及垫款	25,300,817	795,620	379,423	26,475,860	(354,083)	(156,502)	(304,487)	(815,072)
金融投资	9,885,410	1,836	3,142	9,890,388	(35,540)	(11)	(2,852)	(38,403)
合计	40,923,136	797,456	382,723	42,103,315	(393,845)	(156,513)	(307,497)	(857,855)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
客户贷款及垫款	1,947,015	938	35	1,947,988	(353)	(51)	(21)	(425)
金融投资	3,196,321	9,203	402	3,205,926	(4,565)	(635)	(3,825)	(9,025)
合计	5,143,336	10,141	437	5,153,914	(4,918)	(686)	(3,846)	(9,450)



中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.3 金融工具三阶段风险敞口（续）

本集团及本行金融工具信用风险阶段划分列示如下：（续）

本集团（续）

	2023年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	4,042,293	-	-	4,042,293	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	414,523	-	161	414,684	(265)	-	(161)	(426)
拆出资金	705,593	-	-	705,593	(3,134)	-	-	(3,134)
买入返售款项	1,183,840	-	-	1,183,840	(97)	-	-	(97)
客户贷款及垫款	23,773,666	714,114	353,465	24,841,245	(342,730)	(156,240)	(257,031)	(756,001)
金融投资	8,840,215	2,214	3,139	8,845,568	(36,009)	(11)	(2,699)	(38,719)
合计	38,960,130	716,328	356,765	40,033,223	(382,235)	(156,251)	(259,891)	(798,377)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
客户贷款及垫款	1,295,548	-	37	1,295,585	(361)	-	(29)	(390)
金融投资	2,136,289	11,509	275	2,148,073	(4,835)	(964)	(3,769)	(9,568)
合计	3,431,837	11,509	312	3,443,658	(5,196)	(964)	(3,798)	(9,958)

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.3 金融工具三阶段风险敞口（续）

本集团及本行金融工具信用风险阶段划分列示如下：（续）

本行

	2024 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	3,231,078	-	-	3,231,078	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	370,367	-	158	370,525	(243)	-	(158)	(401)
拆出资金	902,145	-	-	902,145	(3,436)	-	-	(3,436)
买入返售款项	1,148,236	-	-	1,148,236	(33)	-	-	(33)
客户贷款及垫款	24,554,305	736,386	349,292	25,639,983	(345,661)	(147,963)	(287,580)	(781,204)
金融投资	9,648,112	1,836	3,080	9,653,028	(35,025)	(11)	(2,640)	(37,676)
合计	39,854,243	738,222	352,530	40,944,995	(384,398)	(147,974)	(290,378)	(822,750)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
客户贷款及垫款	1,930,591	-	-	1,930,591	(284)	-	-	(284)
金融投资	2,812,809	9,203	-	2,822,012	(4,174)	(635)	(200)	(5,009)
合计	4,743,400	9,203	-	4,752,603	(4,458)	(635)	(200)	(5,293)

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.3 金融工具三阶段风险敞口（续）

本集团及本行金融工具信用风险阶段划分列示如下：（续）

本行（续）

	2023年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	3,983,898	-	-	3,983,898	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	343,792	-	161	343,953	(237)	-	(161)	(398)
拆出资金	868,533	-	-	868,533	(2,887)	-	-	(2,887)
买入返售款项	1,145,043	-	-	1,145,043	(95)	-	-	(95)
客户贷款及垫款	23,070,243	667,034	327,780	24,065,057	(335,105)	(151,985)	(244,485)	(731,575)
金融投资	8,625,801	2,214	3,080	8,631,095	(35,675)	(11)	(2,640)	(38,326)
合计	<u>38,037,310</u>	<u>669,248</u>	<u>331,021</u>	<u>39,037,579</u>	<u>(373,999)</u>	<u>(151,996)</u>	<u>(247,286)</u>	<u>(773,281)</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
客户贷款及垫款	1,284,902	-	-	1,284,902	(306)	-	-	(306)
金融投资	1,852,346	11,509	-	1,863,855	(4,576)	(964)	(198)	(5,738)
合计	<u>3,137,248</u>	<u>11,509</u>	<u>-</u>	<u>3,148,757</u>	<u>(4,882)</u>	<u>(964)</u>	<u>(198)</u>	<u>(6,044)</u>

于2024年12月31日及2023年12月31日，信贷承诺的信用风险敞口主要分布于第一阶段。

## 七、 金融风险管理（续）

### 2. 流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本集团通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在：

- 优化资产负债结构；
- 保持稳定的存款基础；
- 预测现金流量和评估流动资产水平；及
- 保持高效的内部资金划拨机制，确保分行的流动性。

#### 2.1 资产及负债按到期日分析

本集团及本行的资产及负债按到期日列示如下。本集团及本行金融工具的实际剩余期限与下表中的分析可能有显著的差异，例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持稳定或有所增长。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.1 资产及负债按到期日分析（续）

本集团

	2024 年 12 月 31 日							合计
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 <sup>(3)</sup>	
资产：								
现金及存放中央银行款项	663,560	12,057	3,989	6,993	1,419	-	2,634,893	3,322,911
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 <sup>(1)</sup>	376,826	1,411,071	274,396	324,274	43,526	-	-	2,430,093
衍生金融资产	-	40,353	56,970	106,761	12,752	5,525	-	222,361
客户贷款及垫款	55,352	1,401,798	1,524,797	5,809,922	5,157,599	13,541,001	123,312	27,613,781
金融投资								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	115,122	10,507	34,325	277,426	249,601	211,580	111,878	1,010,439
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	118,609	263,122	615,595	1,442,912	765,555	85,359	3,291,152
以摊余成本计量的金融投资	-	111,481	220,800	1,467,655	3,388,429	4,663,189	431	9,851,985
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	73,357	73,357
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	300,511	300,511
其他	183,447	233,352	41,809	72,476	28,340	32,073	113,659	705,156
资产合计	<u>1,394,307</u>	<u>3,339,228</u>	<u>2,420,208</u>	<u>8,681,102</u>	<u>10,324,578</u>	<u>19,218,923</u>	<u>3,443,400</u>	<u>48,821,746</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.1 资产及负债按到期日分析（续）

本集团（续）

	2024 年 12 月 31 日							合计
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 <sup>(3)</sup>	
负债：								
向中央银行借款	-	9,874	46,175	113,573	-	-	-	169,622
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 <sup>(2)</sup>	2,757,012	844,462	638,061	1,571,697	297,196	6,092	-	6,114,520
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	66,164	2,459	895	4,615	1,669	254	-	76,056
衍生金融负债	-	48,034	53,927	80,581	11,533	3,720	-	197,795
存款证	-	59,484	15,729	327,008	43,198	-	-	445,419
客户存款	13,778,148	1,781,556	2,736,664	7,896,577	8,631,898	12,130	-	34,836,973
已发行债务证券	-	149,859	138,098	826,703	229,287	684,775	-	2,028,722
其他	-	368,453	167,171	118,288	145,613	165,848	-	965,373
负债合计	16,601,324	3,264,181	3,796,720	10,939,042	9,360,394	872,819	-	44,834,480
流动性净额	(15,207,017)	75,047	(1,376,512)	(2,257,940)	964,184	18,346,104	3,443,400	3,987,266

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

(3) 客户贷款及垫款、金融投资中无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.1 资产及负债按到期日分析（续）

本集团（续）

	2023 年 12 月 31 日							合计
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 <sup>(3)</sup>	
资产：								
现金及存放中央银行款项	1,192,880	4,640	3,980	2,908	5,086	-	2,832,799	4,042,293
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 <sup>(1)</sup>	337,094	1,458,823	178,151	327,184	39,718	4	-	2,340,974
衍生金融资产	-	9,989	17,197	30,865	11,194	6,094	-	75,339
客户贷款及垫款	36,677	1,233,059	1,299,690	4,848,837	4,967,058	12,873,541	128,071	25,386,933
金融投资								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	81,529	9,082	22,165	235,722	156,408	201,903	105,148	811,957
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	132,916	94,002	425,812	852,277	643,039	82,816	2,230,862
以摊余成本计量的金融投资	-	104,586	338,685	875,813	3,345,609	4,141,536	620	8,806,849
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	64,778	64,778
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	297,018	297,018
其他	115,927	222,172	40,247	50,709	61,395	45,949	103,677	640,076
资产合计	1,764,107	3,175,267	1,994,117	6,797,850	9,438,745	17,912,066	3,614,927	44,697,079

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.1 资产及负债按到期日分析（续）

本集团（续）

	2023 年 12 月 31 日							合计
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 <sup>(3)</sup>	
负债：								
向中央银行借款	-	6,549	66,676	158,149	-	-	-	231,374
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 <sup>(2)</sup>	2,685,751	458,379	284,933	907,359	46,034	5,508	-	4,387,964
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	56,799	141	123	633	4,847	316	-	62,859
衍生金融负债	-	17,999	20,057	22,859	10,909	4,427	-	76,251
存款证	-	58,396	122,826	182,299	21,677	-	-	385,198
客户存款	13,683,549	1,830,012	2,325,939	6,986,876	8,679,518	15,280	-	33,521,174
已发行债务证券	-	17,813	106,187	352,234	215,269	678,274	-	1,369,777
其他	-	268,158	132,389	149,244	161,415	174,688	-	885,894
负债合计	16,426,099	2,657,447	3,059,130	8,759,653	9,139,669	878,493	-	40,920,491
流动性净额	(14,661,992)	517,820	(1,065,013)	(1,961,803)	299,076	17,033,573	3,614,927	3,776,588

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

(3) 客户贷款及垫款、金融投资中无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。



中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.1 资产及负债按到期日分析（续）

本行

	2024 年 12 月 31 日							合计
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 <sup>(3)</sup>	
资产：								
现金及存放中央银行款项	639,564	2,182	3,475	6,665	-	-	2,579,192	3,231,078
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 <sup>(1)</sup>	293,031	1,355,440	269,231	399,766	97,392	2,176	-	2,417,036
衍生金融资产	-	35,002	49,423	98,310	7,184	3,448	-	193,367
客户贷款及垫款	50,457	1,363,494	1,482,635	5,668,282	4,844,647	13,273,398	106,457	26,789,370
金融投资								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	4,908	7,124	19,437	260,367	181,553	216,660	3,689	693,738
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	108,850	215,754	550,107	1,344,299	603,002	53,420	2,875,432
以摊余成本计量的金融投资	-	102,139	196,359	1,406,124	3,277,796	4,632,503	431	9,615,352
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	193,542	193,542
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	117,552	117,552
其他	144,390	207,703	31,511	64,761	28,154	31,402	78,334	586,255
资产合计	1,132,350	3,181,934	2,267,825	8,454,382	9,781,025	18,762,589	3,132,617	46,712,722

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.1 资产及负债按到期日分析（续）

本行（续）

	2024 年 12 月 31 日							
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 <sup>(3)</sup>	合计
负债：								
向中央银行借款	-	9,874	46,175	113,573	-	-	-	169,622
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 <sup>(2)</sup>	3,064,899	757,803	572,096	1,510,833	279,930	-	-	6,185,561
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	62,195	-	-	-	-	-	-	62,195
衍生金融负债	-	42,044	46,650	72,653	6,227	2,385	-	169,959
存款证	-	51,802	15,729	318,200	43,198	-	-	428,929
客户存款	13,535,225	1,477,117	2,422,496	7,564,968	8,413,815	12,089	-	33,425,710
已发行债务证券	-	144,375	130,543	800,076	183,862	678,001	-	1,936,857
其他	-	305,746	123,917	74,998	46,816	9,195	-	560,672
负债合计	16,662,319	2,788,761	3,357,606	10,455,301	8,973,848	701,670	-	42,939,505
流动性净额	(15,529,969)	393,173	(1,089,781)	(2,000,919)	807,177	18,060,919	3,132,617	3,773,217

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

(3) 客户贷款及垫款、金融投资中无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.1 资产及负债按到期日分析（续）

本行（续）

	2023 年 12 月 31 日							合计
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 <sup>(3)</sup>	
资产：								
现金及存放中央银行款项	1,158,596	2,134	3,596	2,498	4,256	-	2,812,818	3,983,898
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 <sup>(1)</sup>	254,059	1,421,961	178,771	398,406	91,998	8,954	-	2,354,149
衍生金融资产	-	7,843	11,337	23,209	6,422	3,501	-	52,312
客户贷款及垫款	28,820	1,203,071	1,253,234	4,728,544	4,650,789	12,642,105	111,821	24,618,384
金融投资								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	54,605	3,626	16,858	188,562	69,778	168,312	3,177	504,918
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	124,615	65,428	387,705	758,195	527,912	50,032	1,913,887
以摊余成本计量的金融投资	-	89,212	306,502	827,040	3,256,177	4,113,218	620	8,592,769
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	190,778	190,778
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	122,042	122,042
其他	90,002	208,847	34,444	44,643	60,632	45,340	75,189	559,097
资产合计	1,586,082	3,061,309	1,870,170	6,600,607	8,898,247	17,509,342	3,366,477	42,892,234

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.1 资产及负债按到期日分析（续）

本行（续）

	2023 年 12 月 31 日							合计
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 <sup>(3)</sup>	
负债：								
向中央银行借款	-	6,549	66,676	158,124	-	-	-	231,349
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 <sup>(2)</sup>	2,652,148	390,957	235,187	909,530	11,694	-	-	4,199,516
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	52,306	-	-	-	-	-	-	52,306
衍生金融负债	-	13,253	14,257	15,504	5,644	2,576	-	51,234
存款证	-	51,495	115,195	182,256	21,677	-	-	370,623
客户存款	13,428,089	1,676,284	2,094,601	6,754,534	8,652,651	15,239	-	32,621,398
已发行债务证券	-	17,651	93,418	313,700	157,829	668,000	-	1,250,598
其他	-	234,730	86,012	107,076	69,351	30,268	-	527,437
负债合计	16,132,543	2,390,919	2,705,346	8,440,724	8,918,846	716,083	-	39,304,461
流动性净额	(14,546,461)	670,390	(835,176)	(1,840,117)	(20,599)	16,793,259	3,366,477	3,587,773

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

(3) 客户贷款及垫款、金融投资中无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

**七、 金融风险管理（续）**

**2. 流动性风险（续）**

**2.2 未经折现合同现金流量按到期日分析**

本集团及本行金融工具未经折现的合同现金流量按到期日列示如下。由于未经折现合同现金流包括本金和利息，因此下表中某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本集团及本行金融工具的实际现金流量与下表中的分析可能存在显著差异，例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持稳定或有所增长。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.2 未经折现合同现金流量按到期日分析（续）

本集团

	2024 年 12 月 31 日							合计
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 <sup>(4)</sup>	
非衍生工具现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	663,560	12,147	4,017	7,566	1,421	-	2,634,893	3,323,604
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 <sup>(1)</sup>	377,144	1,413,614	279,741	333,163	47,091	-	-	2,450,753
客户贷款及垫款 <sup>(2)</sup>	56,509	1,431,667	1,558,220	6,007,274	5,721,992	16,183,016	428,944	31,387,622
金融投资								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	115,126	13,436	39,687	287,394	281,878	228,586	113,215	1,079,322
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	140,683	271,622	664,584	1,565,377	912,364	89,750	3,644,380
以摊余成本计量的金融投资	-	130,173	264,932	1,680,678	4,154,919	5,665,433	3,132	11,899,267
其他	175,473	217,418	27,027	66,303	31,720	18,869	-	536,810
合计	1,387,812	3,359,138	2,445,246	9,046,962	11,804,398	23,008,268	3,269,934	54,321,758

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.2 未经折现合同现金流量按到期日分析（续）

本集团（续）

	2024 年 12 月 31 日							合计
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 <sup>(4)</sup>	
金融负债：								
向中央银行借款	-	10,018	46,418	114,666	-	-	-	171,102
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 <sup>(3)</sup>	2,757,012	849,510	648,907	1,608,813	317,848	6,743	-	6,188,833
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	66,164	2,642	1,258	4,915	2,330	287	-	77,596
存款证	-	63,560	15,879	365,204	44,952	-	-	489,595
客户存款	13,859,932	1,795,548	2,744,063	7,903,231	9,037,518	14,583	-	35,354,875
已发行债务证券	-	150,198	138,850	854,712	338,267	772,365	-	2,254,392
其他	-	360,896	13,937	18,698	37,631	17,007	-	448,169
合计	16,683,108	3,232,372	3,609,312	10,870,239	9,778,546	810,985	-	44,984,562

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.2 未经折现合同现金流量按到期日分析（续）

本集团（续）

	2024 年 12 月 31 日						合计
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
衍生工具现金流量：							
以净额交割的衍生金融工具	-	(12,072)	(22,700)	(73,896)	3,962	58	(104,648)
以总额交割的衍生金融工具							
其中：现金流入	-	2,253,093	1,513,483	3,523,819	429,830	50,987	7,771,212
现金流出	-	(2,244,458)	(1,490,156)	(3,348,141)	(430,755)	(51,330)	(7,564,840)
	-	8,635	23,327	175,678	(925)	(343)	206,372

（1）含买入返售款项。

（2）重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。

（3）含卖出回购款项。

（4）客户贷款及垫款、金融投资中无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。



中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.2 未经折现合同现金流量按到期日分析（续）

本集团（续）

	2023 年 12 月 31 日							合计
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 <sup>(4)</sup>	
非衍生工具现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	1,192,880	4,654	4,028	2,998	5,183	-	2,832,799	4,042,542
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 <sup>(1)</sup>	337,094	1,462,855	179,850	334,769	42,474	4	-	2,357,046
客户贷款及垫款 <sup>(2)</sup>	54,533	1,353,001	1,534,912	5,839,403	8,646,048	19,669,390	671,048	37,768,335
金融投资								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	81,529	9,384	24,206	246,219	185,042	226,856	105,763	878,999
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	137,501	101,117	462,665	964,058	802,982	83,534	2,551,857
以摊余成本计量的金融投资	-	118,767	377,001	1,075,522	4,070,282	5,072,783	3,130	10,717,485
其他	105,707	195,642	20,713	46,739	45,605	51,849	-	466,255
合计	<u>1,771,743</u>	<u>3,281,804</u>	<u>2,241,827</u>	<u>8,008,315</u>	<u>13,958,692</u>	<u>25,823,864</u>	<u>3,696,274</u>	<u>58,782,519</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.2 未经折现合同现金流量按到期日分析（续）

本集团（续）

	2023 年 12 月 31 日							合计
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 <sup>(4)</sup>	
金融负债：								
向中央银行借款	-	6,565	66,840	159,718	-	-	-	233,123
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 <sup>(3)</sup>	2,685,751	460,705	301,577	953,779	51,671	7,802	-	4,461,285
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	56,799	180	165	1,414	5,463	357	-	64,378
存款证	-	58,475	123,722	186,117	22,905	-	-	391,219
客户存款	13,685,047	1,831,542	2,335,694	7,090,386	9,148,344	18,184	-	34,109,197
已发行债务证券	-	18,200	107,968	376,141	330,196	780,131	-	1,612,636
其他	-	263,648	35,260	19,738	59,849	51,921	-	430,416
合计	16,427,597	2,639,315	2,971,226	8,787,293	9,618,428	858,395	-	41,302,254

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.2 未经折现合同现金流量按到期日分析（续）

本集团（续）

	2023 年 12 月 31 日						合计
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 <sup>(4)</sup>
衍生工具现金流量：							
以净额交割的衍生金融工具	-	207	1,555	(11,256)	2,322	(67)	(7,239)
以总额交割的衍生金融工具							
其中：现金流入	-	1,229,409	583,502	1,758,108	367,431	57,583	3,996,033
现金流出	-	(1,212,090)	(589,874)	(1,772,475)	(370,714)	(57,826)	(4,002,979)
	-	17,319	(6,372)	(14,367)	(3,283)	(243)	(6,946)

（1）含买入返售款项。

（2）重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。

（3）含卖出回购款项。

（4）客户贷款及垫款、金融投资中无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.2 未经折现合同现金流量按到期日分析（续）

本行

	2024 年 12 月 31 日							合计
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 <sup>(4)</sup>	
非衍生工具现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	639,564	2,257	3,490	7,230	-	-	2,579,192	3,231,733
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 <sup>(1)</sup>	293,185	1,358,290	274,188	409,690	105,208	2,485	-	2,443,046
客户贷款及垫款 <sup>(2)</sup>	51,567	1,392,325	1,514,799	5,857,432	5,361,357	15,838,645	395,004	30,411,129
金融投资								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	4,908	7,283	20,819	269,020	202,737	225,813	3,751	734,331
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	121,351	223,270	592,157	1,441,216	665,761	53,621	3,097,376
以摊余成本计量的金融投资	-	119,022	238,153	1,608,119	4,025,067	5,622,373	3,069	11,615,803
其他	141,175	190,122	16,919	58,092	27,292	8,598	-	442,198
合计	<u>1,130,399</u>	<u>3,190,650</u>	<u>2,291,638</u>	<u>8,801,740</u>	<u>11,162,877</u>	<u>22,363,675</u>	<u>3,034,637</u>	<u>51,975,616</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.2 未经折现合同现金流量按到期日分析（续）

本行（续）

	2024 年 12 月 31 日							合计
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 <sup>(4)</sup>	
金融负债：								
向中央银行借款	-	10,018	46,418	114,666	-	-	-	171,102
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 <sup>(3)</sup>	3,064,899	761,486	579,442	1,541,843	294,606	-	-	6,242,276
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	62,195	-	-	-	-	-	-	62,195
存款证	-	55,865	15,879	356,361	44,952	-	-	473,057
客户存款	13,521,574	1,452,460	2,466,544	7,664,577	8,819,144	14,535	-	33,938,834
已发行债务证券	-	144,703	131,287	826,346	289,194	764,922	-	2,156,452
其他	-	298,689	6,865	7,877	23,120	14,861	-	351,412
合计	16,648,668	2,723,221	3,246,435	10,511,670	9,471,016	794,318	-	43,395,328

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.2 未经折现合同现金流量按到期日分析（续）

本行（续）

	2024 年 12 月 31 日						合计
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
衍生工具现金流量：							
以净额交割的衍生金融工具	-	(12,078)	(22,700)	(73,904)	3,962	58	(104,662)
以总额交割的衍生金融工具							
其中：现金流入	-	1,861,441	1,304,994	3,329,559	421,411	50,987	6,968,392
现金流出	-	(1,853,204)	(1,282,706)	(3,164,654)	(421,887)	(51,330)	(6,773,781)
	-	8,237	22,288	164,905	(476)	(343)	194,611

（1）含买入返售款项。

（2）重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。

（3）含卖出回购款项。

（4）客户贷款及垫款、金融投资中无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.2 未经折现合同现金流量按到期日分析（续）

本行（续）

	2023 年 12 月 31 日							合计
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 <sup>(4)</sup>	
非衍生工具现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	1,158,596	2,144	3,642	2,579	4,353	-	2,812,818	3,984,132
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 <sup>(1)</sup>	254,059	1,422,903	180,361	405,877	94,322	9,737	-	2,367,259
客户贷款及垫款 <sup>(2)</sup>	45,586	1,317,512	1,477,277	5,637,663	8,141,627	19,217,184	627,663	36,464,512
金融投资								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	54,605	3,729	18,506	196,975	94,801	184,425	3,257	556,298
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	128,701	71,985	423,297	862,324	631,426	50,230	2,167,963
以摊余成本计量的金融投资	-	103,202	344,759	1,024,085	3,976,275	5,036,081	3,069	10,487,471
其他	82,772	175,638	14,618	43,603	45,573	52,000	-	414,204
合计	<u>1,595,618</u>	<u>3,153,829</u>	<u>2,111,148</u>	<u>7,734,079</u>	<u>13,219,275</u>	<u>25,130,853</u>	<u>3,497,037</u>	<u>56,441,839</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.2 未经折现合同现金流量按到期日分析（续）

本行（续）

	2023 年 12 月 31 日							合计
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 <sup>(4)</sup>	
金融负债：								
向中央银行借款	-	6,565	66,840	159,693	-	-	-	233,098
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 <sup>(3)</sup>	2,652,148	392,913	251,912	957,334	13,419	-	-	4,267,726
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	52,306	-	-	-	-	-	-	52,306
存款证	-	51,568	116,025	186,071	22,905	-	-	376,569
客户存款	13,429,365	1,677,509	2,103,486	6,855,543	9,120,529	18,141	-	33,204,573
已发行债务证券	-	18,033	94,894	335,930	269,152	768,850	-	1,486,859
其他	-	227,995	19,647	9,260	42,948	48,899	-	348,749
合计	16,133,819	2,374,583	2,652,804	8,503,831	9,468,953	835,890	-	39,969,880



中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.2 未经折现合同现金流量按到期日分析（续）

本行（续）

	2023 年 12 月 31 日						
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 <sup>(4)</sup>
合计							
衍生工具现金流量：							
以净额交割的衍生金融工具	-	174	1,337	(11,509)	194	43	(9,761)
以总额交割的衍生金融工具							
其中：现金流入	-	631,999	286,138	1,348,034	103,298	6,868	2,376,337
现金流出	-	(635,498)	(290,383)	(1,355,739)	(104,067)	(6,868)	(2,392,555)
	-	(3,499)	(4,245)	(7,705)	(769)	-	(16,218)

（1）含买入返售款项。

（2）重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。

（3）含卖出回购款项。

（4）客户贷款及垫款、金融投资中无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.3 信贷承诺按合同到期日分析

管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

本集团

2024 年 12 月 31 日							
	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
信贷承诺	<u>1,250,483</u>	<u>197,971</u>	<u>441,314</u>	<u>820,351</u>	<u>562,731</u>	<u>130,628</u>	<u>3,403,478</u>

2023 年 12 月 31 日							
	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
信贷承诺	<u>1,270,414</u>	<u>145,907</u>	<u>359,067</u>	<u>690,830</u>	<u>510,386</u>	<u>207,576</u>	<u>3,184,180</u>

本行

2024 年 12 月 31 日							
	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
信贷承诺	<u>1,186,575</u>	<u>193,747</u>	<u>423,596</u>	<u>748,450</u>	<u>516,428</u>	<u>122,442</u>	<u>3,191,238</u>

2023 年 12 月 31 日							
	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
信贷承诺	<u>1,233,430</u>	<u>139,232</u>	<u>343,532</u>	<u>660,413</u>	<u>433,274</u>	<u>192,112</u>	<u>3,001,993</u>

## 七、 金融风险管理（续）

### 3. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。

本集团的利率风险主要包括源自商业银行业务的结构性利率风险和资金交易头寸面对的利率风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险，生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。对银行账簿利率风险的分析，详见附注七、4。

本集团的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险，外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。

本集团投资组合中股票价格的变动带来的市场风险并不重大。

本集团利用敏感性分析、利率重定价敞口分析及外汇风险集中度分析作为监控市场风险的主要工具。本行分开监控交易性组合和其他非交易性组合的市场风险。本行采用风险价值(VaR)作为计量、监测交易性组合市场风险的主要工具。以下部分包括本行交易性组合按风险类别计算的风险价值(VaR)，以及基于集团汇率风险敞口和利率风险敞口（包括交易性组合及非交易性组合）的敏感性分析。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.1 风险价值(VaR)

风险价值(VaR)是一种用以估算在某一特定时间范围，相对于某一特定的置信区间，由于市场利率、汇率或者价格变动而引起的最大可能的持仓亏损的度量指标。本行采用历史模拟法，选取 250 天的历史市场数据按日计算并监测交易性组合的风险价值（置信区间为 99%，持有期为 1 天）。

按照风险类别分类的交易账簿风险价值列示如下：

	2024年			
	年末	平均	最高	最低
利率风险	301	171	336	83
汇率风险	305	279	475	124
商品风险	22	19	40	11
总体风险价值	466	317	470	232

	2023年			
	年末	平均	最高	最低
利率风险	87	112	209	43
汇率风险	258	256	406	131
商品风险	38	37	44	26
总体风险价值	245	312	412	180

每一个风险因素的风险价值是指仅因该风险因素的波动而可能产生的最大潜在损失。由于各风险因素之间会产生风险分散效应，对于同一时点的各风险因素的风险价值累加并不等于总体风险价值。

风险价值是在正常市场环境下衡量市场风险的重要工具。然而，由于风险价值模型所基于的假设，它作为衡量市场风险的工具存在一些限制，主要表现为：

- （1） 风险价值不能反映流动性风险。在风险价值模型中，已假设在特定的 1 天持有期内，可无障碍地进行仓盘套期或出售，而且有关金融产品的价格会大致在特定的范围内波动，同时，这些产品价格的相关性也会基本保持不变。这种假设可能无法反映市场流动性严重不足时的市场风险，即 1 天的持有期可能不足以完成所有仓盘的套期或出售；
- （2） 尽管仓盘头寸在每个交易日内都会发生变化，风险价值仅反映每个交易日结束时的组合风险，而且并不反映在 99%的置信水平以外可能引起的亏损；以及
- （3） 由于风险价值模型主要依赖历史数据的相关信息作为基准，不一定能够准确预测风险因素未来的变化情况，特别是难以反映重大的市场波动等例外情形。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元与港元，其他币种交易较少。人民币对美元汇率实行有管理的浮动汇率制度，港元汇率与美元挂钩，因此人民币对港元汇率和人民币对美元汇率同向变动。外币交易主要涉及本集团外币资金业务、代客外汇买卖以及境外投资等。

本集团通过多种方法管理外汇风险敞口，包括采用限额管理和风险对冲手段规避汇率风险，并定期进行汇率风险敏感性分析和压力测试。

针对本集团及本行存在的表内外外汇风险敞口的主要币种，下表列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。假设其他项目不变时，下表计算了外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润和权益的影响，其中对权益的影响仅包括对其他综合收益的影响。负数表示可能减少税前利润或权益，正数表示可能增加税前利润或权益。下表列示了美元及港元相对人民币贬值 1%对税前利润及权益所产生的影响，若美元及港元以相同幅度升值，则将对税前利润和权益产生方向相反的影响。下表中所披露的影响金额是建立在本集团及本行年末外汇敞口保持不变的假设下，并未考虑本集团及本行有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施。

本集团

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响	
		2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
美元	-1%	(321)	267	(708)	(629)
港元	-1%	<u>274</u>	<u>327</u>	<u>(1,565)</u>	<u>(1,443)</u>

本行

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响	
		2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
美元	-1%	(317)	422	(470)	(402)
港元	-1%	<u>53</u>	<u>119</u>	<u>37</u>	<u>42</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产及负债按币种列示如下：

本集团

	2024年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产：					
现金及存放中央银行款项	3,009,110	181,040	9,580	123,181	3,322,911
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金 <sup>(1)</sup>	1,552,443	587,177	65,538	224,935	2,430,093
衍生金融资产	170,301	23,754	11,813	16,493	222,361
客户贷款及垫款	26,304,262	651,996	315,362	342,161	27,613,781
金融投资					
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投 资	963,589	17,444	11,105	18,301	1,010,439
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融投资	2,715,471	411,742	47,398	116,541	3,291,152
以摊余成本计量的金融投 资	9,505,735	203,964	24,531	117,755	9,851,985
长期股权投资	44,465	1,511	146	27,235	73,357
固定资产及在建工程	131,331	166,444	608	2,128	300,511
其他	345,701	135,129	24,634	199,692	705,156
资产合计	44,742,408	2,380,201	510,715	1,188,422	48,821,746
负债：					
向中央银行借款	169,622	-	-	-	169,622
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金 <sup>(2)</sup>	5,278,640	524,278	65,894	245,708	6,114,520
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债	5,498	2,440	2	68,116	76,056
衍生金融负债	145,146	32,089	10,841	9,719	197,795
存款证	140,187	220,006	58,295	26,931	445,419
客户存款	33,146,429	945,302	380,181	365,061	34,836,973
已发行债务证券	1,859,351	142,352	-	27,019	2,028,722
其他	806,682	126,396	8,693	23,602	965,373
负债合计	41,551,555	1,992,863	523,906	766,156	44,834,480
长/（短）盘净额	3,190,853	387,338	(13,191)	422,266	3,987,266
信贷承诺	2,686,750	468,537	50,378	197,813	3,403,478

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产及负债按币种列示如下：（续）

本集团（续）

	2023年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产：					
现金及存放中央银行款项	3,741,187	168,210	8,133	124,763	4,042,293
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金 <sup>(1)</sup>	1,612,535	427,598	39,665	261,176	2,340,974
衍生金融资产	30,533	25,973	7,455	11,378	75,339
客户贷款及垫款	23,997,794	690,350	346,152	352,637	25,386,933
金融投资					
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投 资	761,884	30,975	10,832	8,266	811,957
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融投资	1,736,925	359,118	38,971	95,848	2,230,862
以摊余成本计量的金融投 资	8,450,363	192,730	36,996	126,760	8,806,849
长期股权投资	36,804	2,096	196	25,682	64,778
固定资产及在建工程	132,599	161,833	625	1,961	297,018
其他	335,177	174,623	5,707	124,569	640,076
资产合计	40,835,801	2,233,506	494,732	1,133,040	44,697,079
负债：					
向中央银行借款	230,246	-	-	1,128	231,374
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金 <sup>(2)</sup>	3,588,038	482,444	73,509	243,973	4,387,964
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债	4,937	2,250	4	55,668	62,859
衍生金融负债	28,563	29,765	8,627	9,296	76,251
存款证	103,347	208,441	40,857	32,553	385,198
客户存款	31,837,835	871,819	434,579	376,941	33,521,174
已发行债务证券	1,150,601	187,762	2,058	29,356	1,369,777
其他	569,117	213,141	24,334	79,302	885,894
负债合计	37,512,684	1,995,622	583,968	828,217	40,920,491
长/（短）盘净额	3,323,117	237,884	(89,236)	304,823	3,776,588
信贷承诺	2,525,419	426,002	49,055	183,704	3,184,180

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产及负债按币种列示如下：（续）

本行

	2024年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产：					
现金及存放中央银行款项	2,976,300	164,053	4,116	86,609	3,231,078
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金 <sup>(1)</sup>	1,676,129	471,641	15,797	253,469	2,417,036
衍生金融资产	168,014	14,676	-	10,677	193,367
客户贷款及垫款	26,069,958	511,904	17,912	189,596	26,789,370
金融投资					
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投 资	684,875	6,784	-	2,079	693,738
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融投资	2,455,983	345,419	406	73,624	2,875,432
以摊余成本计量的金融投 资	9,379,689	144,367	17,426	73,870	9,615,352
长期股权投资	65,546	12,668	52,587	62,741	193,542
固定资产及在建工程	117,311	147	5	89	117,552
其他	328,123	44,250	20,863	193,019	586,255
资产合计	43,921,928	1,715,909	129,112	945,773	46,712,722
负债：					
向中央银行借款	169,622	-	-	-	169,622
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金 <sup>(2)</sup>	5,406,618	455,232	84,907	238,804	6,185,561
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债	843	-	-	61,352	62,195
衍生金融负债	147,196	17,937	-	4,826	169,959
存款证	139,689	204,398	58,295	26,547	428,929
客户存款	32,627,013	582,689	28,643	187,365	33,425,710
已发行债务证券	1,819,701	101,285	-	15,871	1,936,857
其他	475,537	71,658	688	12,789	560,672
负债合计	40,786,219	1,433,199	172,533	547,554	42,939,505
长/（短）盘净额	3,135,709	282,710	(43,421)	398,219	3,773,217
信贷承诺	2,595,966	424,951	3,545	166,776	3,191,238

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。



中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产及负债按币种列示如下：（续）

本行（续）

	2023年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产：					
现金及存放中央银行款项	3,735,423	155,261	4,154	89,060	3,983,898
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金 <sup>(1)</sup>	1,677,145	398,302	17,123	261,579	2,354,149
衍生金融资产	28,059	18,802	-	5,451	52,312
客户贷款及垫款	23,821,214	562,282	19,180	215,708	24,618,384
金融投资					
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投 资	495,841	7,592	1	1,484	504,918
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融投资	1,543,340	297,644	2,644	70,259	1,913,887
以摊余成本计量的金融投 资	8,382,758	124,181	14,193	71,637	8,592,769
长期股权投资	64,462	12,668	52,587	61,061	190,778
固定资产及在建工程	121,791	155	5	91	122,042
其他	307,236	134,541	2,207	115,113	559,097
资产合计	40,177,269	1,711,428	112,094	891,443	42,892,234
负债：					
向中央银行借款	230,221	-	-	1,128	231,349
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金 <sup>(2)</sup>	3,438,317	445,209	83,409	232,581	4,199,516
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债	471	-	-	51,835	52,306
衍生金融负债	28,219	17,772	-	5,243	51,234
存款证	103,186	194,293	40,857	32,287	370,623
客户存款	31,737,734	591,587	76,986	215,091	32,621,398
已发行债务证券	1,111,298	119,086	2,059	18,155	1,250,598
其他	328,720	151,225	1,733	45,759	527,437
负债合计	36,978,166	1,519,172	205,044	602,079	39,304,461
长/（短）盘净额	3,199,103	192,256	(92,950)	289,364	3,587,773
信贷承诺	2,465,278	389,552	1,717	145,446	3,001,993

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

## 七、 金融风险管理（续）

### 4. 银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。该类风险主要来源于以下情形：

- 在利率变动时，不同金融工具重定价期限不同；
- 定价基准利率不同的银行账簿表内外业务，尽管期限相同或相近，但基准利率的变化不一致；
- 银行因持有期权衍生工具，或银行账簿表内外业务存在嵌入式期权条款或隐含选择权，而使银行或交易对手可以改变金融工具的未来现金流水平或期限；及
- 由于预期违约水平或市场流动性变化，市场对金融工具信用质量的评估发生变化，进而导致信用利差发生变化。

本集团通过资产负债管理部采用以下方法管理银行账簿利率风险：

- 利率预判：分析可能影响中国人民银行基准利率和市场利率的宏观经济因素；
- 久期管理：优化生息资产和付息负债的重定价日（或合同到期日）的时间差；
- 定价管理：管理生息资产和付息负债的定价与基准利率或市场利率间的价差；
- 限额管理：优化生息资产和付息负债的头寸并控制对损益和权益的影响；及
- 套期保值：适时运用利率衍生工具进行套期保值管理。

本集团主要通过分析利息净收入在不同利率环境下的变动（情景分析）对利率风险进行计量。本集团致力于减轻可能会导致未来利息净收入下降的预期利率波动所带来的影响，同时权衡上述风险规避措施的成本。

下表说明了本集团及本行利息净收入和权益在其他变量固定的情况下，对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

对利息净收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及金融负债所产生的利息净收入的影响，包括套期工具的影响。对权益的影响是指一定利率变动，对年末持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的固定利率金融资产进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响，包括相关套期工具的影响。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

4. 银行账簿利率风险（续）

本集团

币种	2024年12月31日			
	利率上升100个基点		利率下降100个基点	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(26,560)	(102,939)	26,560	121,349
美元	1,109	(8,228)	(1,109)	9,259
港元	129	(172)	(129)	177
其他	1,101	(3,274)	(1,101)	3,497
合计	(24,221)	(114,613)	24,221	134,282

币种	2023年12月31日			
	利率上升100个基点		利率下降100个基点	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(14,922)	(73,298)	14,922	84,941
美元	(1,320)	(6,466)	1,320	6,655
港元	(1,439)	(95)	1,439	96
其他	1,008	(20)	(1,008)	74
合计	(16,673)	(79,879)	16,673	91,766

本行

币种	2024年12月31日			
	利率上升100个基点		利率下降100个基点	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(21,785)	(83,215)	21,785	93,003
美元	(4,363)	(4,524)	4,363	4,753
港元	(514)	(5)	514	5
其他	815	(1,084)	(815)	1,138
合计	(25,847)	(88,828)	25,847	98,899

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

4. 银行账簿利率风险（续）

本行（续）

币种	2023年12月31日			
	利率上升100个基点		利率下降100个基点	
	对利息净收 入的影响	对权益 的影响	对利息净收 入的影响	对权益 的影响
人民币	(12,882)	(61,061)	12,882	68,540
美元	(3,681)	(3,370)	3,681	3,532
港元	(904)	(15)	904	16
其他	698	227	(698)	(184)
合计	(16,769)	(64,219)	16,769	71,904

上述利率敏感性分析只是作为例证，以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及本集团现时利率风险状况下，利息净收入和权益之估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的除套期之外的其他风险管理活动。上述估计假设所有期限的利率均以相同幅度变动，因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入和权益的潜在影响。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

4. 银行账簿利率风险（续）

本集团及本行的资产及负债按合同重新定价日或到期日（两者较早者）列示如下：

本集团

	2024 年 12 月 31 日					合计
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	2,921,951	6,665	50	-	394,245	3,322,911
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金 <sup>(1)</sup>	2,041,613	321,984	41,914	-	24,582	2,430,093
衍生金融资产	-	-	-	-	222,361	222,361
客户贷款及垫款	10,976,981	16,188,046	255,342	138,400	55,012	27,613,781
金融投资						
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投 资	44,028	275,562	247,340	209,389	234,120	1,010,439
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融投资	379,404	611,783	1,427,981	758,866	113,118	3,291,152
以摊余成本计量的金融投 资	344,569	1,449,893	3,328,729	4,623,451	105,343	9,851,985
长期股权投资	-	-	-	-	73,357	73,357
固定资产及在建工程	-	-	-	-	300,511	300,511
其他	1,986	6,273	17,976	3,556	675,365	705,156
资产合计	16,710,532	18,860,206	5,319,332	5,733,662	2,198,014	48,821,746
负债：						
向中央银行借款	56,043	113,573	-	-	6	169,622
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金 <sup>(2)</sup>	4,052,089	1,711,979	254,138	675	95,639	6,114,520
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债	6,523	4,615	1,669	254	62,995	76,056
衍生金融负债	-	-	-	-	197,795	197,795
存款证	193,076	217,042	32,266	-	3,035	445,419
客户存款	18,333,925	7,503,276	8,213,196	11,798	774,778	34,836,973
已发行债务证券	311,014	826,952	193,297	684,797	12,662	2,028,722
其他	3,540	10,328	30,765	7,423	913,317	965,373
负债合计	22,956,210	10,387,765	8,725,331	704,947	2,060,227	44,834,480
利率风险敞口	(6,245,678)	8,472,441	(3,405,999)	5,028,715	不适用	不适用

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

上表列示数据包含交易账簿数据。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

4. 银行账簿利率风险（续）

本集团及本行的资产及负债按合同重新定价日或到期日（两者较早者）列示如下：（续）

本集团（续）

	2023年12月31日					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	3,707,044	2,498	4,303	-	328,448	4,042,293
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金 <sup>(1)</sup>	1,946,422	323,422	35,293	-	35,837	2,340,974
衍生金融资产	-	-	-	-	75,339	75,339
客户贷款及垫款	9,187,465	15,369,942	528,802	245,909	54,815	25,386,933
金融投资						
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投 资	33,322	234,428	125,924	194,907	223,376	811,957
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融投资	272,320	420,740	803,302	629,586	104,914	2,230,862
以摊余成本计量的金融投 资	580,346	849,538	3,198,040	4,079,888	99,037	8,806,849
长期股权投资	-	-	-	-	64,778	64,778
固定资产及在建工程	-	-	-	-	297,018	297,018
其他	2,457	7,674	40,169	24,485	565,291	640,076
资产合计	15,729,376	17,208,242	4,735,833	5,174,775	1,848,853	44,697,079
负债：						
向中央银行借款	73,225	158,149	-	-	-	231,374
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金 <sup>(2)</sup>	3,415,815	924,444	13,684	10	34,011	4,387,964
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债	3,647	633	4,847	316	53,416	62,859
衍生金融负债	-	-	-	-	76,251	76,251
存款证	181,578	180,896	19,878	-	2,846	385,198
客户存款	17,501,563	6,643,611	8,618,565	14,862	742,573	33,521,174
已发行债务证券	172,151	311,141	193,484	678,275	14,726	1,369,777
其他	4,292	12,526	54,930	29,349	784,797	885,894
负债合计	21,352,271	8,231,400	8,905,388	722,812	1,708,620	40,920,491
利率风险敞口	(5,622,895)	8,976,842	(4,169,555)	4,451,963	不适用	不适用

（1） 含买入返售款项。

（2） 含卖出回购款项。

上表列示数据包含交易账簿数据。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

4. 银行账簿利率风险（续）

本集团及本行的资产及负债按合同重新定价日或到期日（两者较早者）列示如下：（续）

本行

	2024年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	2,869,652	6,665	-	-	354,761	3,231,078
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金 <sup>(1)</sup>	1,913,290	399,411	85,825	2,176	16,334	2,417,036
衍生金融资产	-	-	-	-	193,367	193,367
客户贷款及垫款	10,351,504	16,087,596	218,065	86,573	45,632	26,789,370
金融投资						
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投 资	26,213	258,912	179,771	214,889	13,953	693,738
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融投资	323,191	547,116	1,330,450	597,541	77,134	2,875,432
以摊余成本计量的金融投 资	310,894	1,388,781	3,219,528	4,593,453	102,696	9,615,352
长期股权投资	-	-	-	-	193,542	193,542
固定资产及在建工程	-	-	-	-	117,552	117,552
其他	1,986	5,662	17,976	3,556	557,075	586,255
资产合计	15,796,730	18,694,143	5,051,615	5,498,188	1,672,046	46,712,722
负债：						
向中央银行借款	56,043	113,573	-	-	6	169,622
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金 <sup>(2)</sup>	4,187,447	1,644,712	267,154	-	86,248	6,185,561
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债	843	-	-	-	61,352	62,195
衍生金融负债	-	-	-	-	169,959	169,959
存款证	177,172	216,520	32,265	-	2,972	428,929
客户存款	17,092,976	7,370,434	8,190,762	11,764	759,774	33,425,710
已发行债务证券	297,702	799,193	150,263	678,001	11,698	1,936,857
其他	3,005	8,716	24,984	6,442	517,525	560,672
负债合计	21,815,188	10,153,148	8,665,428	696,207	1,609,534	42,939,505
利率风险敞口	(6,018,458)	8,540,995	(3,613,813)	4,801,981	不适用	不适用

（1） 含买入返售款项。

（2） 含卖出回购款项。

上表列示数据包含交易账簿数据。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

4. 银行账簿利率风险（续）

本集团及本行的资产及负债按合同重新定价日或到期日（两者较早者）列示如下：（续）

本行（续）

	2023年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	3,657,939	2,498	4,256	-	319,205	3,983,898
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金 <sup>(1)</sup>	1,833,793	395,938	82,017	8,950	33,451	2,354,149
衍生金融资产	-	-	-	-	52,312	52,312
客户贷款及垫款	8,812,646	15,239,239	373,751	145,206	47,542	24,618,384
金融投资						
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投 资	22,725	189,174	63,976	164,765	64,278	504,918
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融投资	232,994	382,245	713,296	515,602	69,750	1,913,887
以摊余成本计量的金融投 资	524,442	802,680	3,118,290	4,050,825	96,532	8,592,769
长期股权投资	-	-	-	-	190,778	190,778
固定资产及在建工程	-	-	-	-	122,042	122,042
其他	2,457	7,129	40,169	24,485	484,857	559,097
资产合计	15,086,996	17,018,903	4,395,755	4,909,833	1,480,747	42,892,234
负债：						
向中央银行借款	73,225	158,124	-	-	-	231,349
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金 <sup>(2)</sup>	3,255,441	902,817	11,569	-	29,689	4,199,516
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债	471	-	-	-	51,835	52,306
衍生金融负债	-	-	-	-	51,234	51,234
存款证	167,117	180,854	19,878	-	2,774	370,623
客户存款	16,869,445	6,414,631	8,591,920	14,823	730,579	32,621,398
已发行债务证券	149,784	280,642	138,689	668,000	13,483	1,250,598
其他	3,483	10,093	47,262	27,492	439,107	527,437
负债合计	20,518,966	7,947,161	8,809,318	710,315	1,318,701	39,304,461
利率风险敞口	(5,431,970)	9,071,742	(4,413,563)	4,199,518	不适用	不适用

（1） 含买入返售款项。

（2） 含卖出回购款项。

上表列示数据包含交易账簿数据。



## 七、 金融风险管理（续）

### 5. 资本管理

本集团资本管理的目标为：

- 保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础，支持本集团业务增长和战略规划的实施，实现全面、协调和可持续发展；
- 实施资本计量高级方法，完善内部资本充足评估程序，公开披露资本管理相关信息，全面覆盖各类风险，确保集团安全运营；
- 充分运用各类风险量化成果，建立以经济资本为核心的银行价值管理体系，完善政策流程和管理应用体系，强化资本约束和资本激励机制，提升产品定价和决策支持能力，提高资本配置效率；及
- 合理运用各类资本工具，不断增强资本实力，优化资本结构，提高资本质量，降低资本成本，为股东创造最佳回报。

本集团对资本结构进行管理，并根据经济环境和集团经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构，本集团可能调整利润分配政策，发行或回购股票、合格其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。

本集团根据金融监管总局规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行于每季度向金融监管总局提交所需资本监管信息。

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

根据《商业银行资本管理办法》、《系统重要性银行评估办法》、《系统重要性银行附加监管规定（试行）》和巴塞尔委员会对全球系统重要性银行附加资本要求的统一规定，本集团的核心一级资本充足率不得低于9%，一级资本充足率不得低于10%，资本充足率不得低于12%。此外，在境外设立的机构也会直接受到当地银行监管机构的监管，不同国家或地区对于资本充足率的要求有所不同。

本集团按照《商业银行资本管理办法》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。该计算依据可能与其他国家或地区（包括中国香港）所采用的相关依据存在差异。

本集团的资本充足率及相关数据按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。2024年内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

5. 资本管理（续）

本集团按照《商业银行资本管理办法》中资本计量高级方法计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率列示如下，比较期末追溯调整：

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本	3,648,963	3,404,032
实收资本	356,407	356,407
资本公积可计入部分	148,128	148,164
盈余公积	463,951	428,007
一般风险准备	614,426	561,303
未分配利润	2,007,203	1,905,968
少数股东资本可计入部分	4,071	3,623
累计其他综合收益	54,777	不适用
其他	不适用	560
核心一级资本扣除项目	24,621	22,091
商誉	18,687	8,488
其他无形资产（土地使用权除外）	10,194	8,490
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(4,260)	(2,867)
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	-	7,980
核心一级资本净额	3,624,342	3,381,941
其他一级资本	325,111	354,978
其他一级资本工具及其溢价	324,344	354,331
少数股东资本可计入部分	767	647
一级资本净额	3,949,453	3,736,919
二级资本	1,037,078	970,181
二级资本工具及其溢价可计入金额	632,917	635,672
超额损失准备	402,917	不适用
超额贷款损失准备	不适用	333,382
少数股东资本可计入部分	1,244	1,127
总资本净额	4,986,531	4,707,100
风险加权资产 <sup>(1)</sup>	25,710,855	24,641,631
核心一级资本充足率	14.10%	13.72%
一级资本充足率	15.36%	15.17%
资本充足率	19.39%	19.10%

（1） 为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

## 八、 金融工具的公允价值

本集团构建了公允价值计量相关的制度办法和内部机制，规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值会计计量方法以及操作规程。公允价值会计计量办法明确了估值技术、参数选择，以及相关的概念、模型及参数求解办法；操作规程落实了上述各类业务的计量流程、计量时点、市场参数选择，以及相应的角色分工。在公允价值计量过程中，前台业务部门负责日常交易管理，财务会计部门牵头制定计量的会计政策与估值技术方法并负责系统实现，风险管理部门负责交易信息和模型系统的验证。

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出，一般是主观的。本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次输入值，相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的市场信息；及

第三层次输入值，使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

下述为采用估值技术确定的以公允价值计量的金融工具公允价值情况说明，包括本集团对市场参与者在金融工具估值时所作假设的估计。

### 金融投资

采用估值技术进行估值的金融投资包括债券、资产支持证券、投资基金、非上市权益工具和资产管理计划等。本集团在针对这些投资估值时所运用的主要估值参数包括可观察数据，或者同时包括可观察和不可观察数据。可观察的估值参数包括对当前利率的假设；不可观察的估值参数包括对预期违约率、提前还款率、折现率及市场流动性的假设等。

本集团划分为第二层次的债券投资大部分为人民币债券，这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，影响估值结果的所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

### 衍生工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生工具主要包括利率掉期、货币远期及掉期、货币期权等。最常见的估值技术包括现金流折现模型、布莱克-斯科尔斯模型。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

对于结构性衍生产品，公允价值主要采用交易商报价。

## 八、 金融工具的公允价值（续）

### 客户贷款及垫款

客户贷款及垫款中采用估值技术进行估值的金融工具主要为票据，采用现金流折现模型估值，其中，银行承兑票据，根据承兑人信用风险的不同，以市场实际交易数据为样本，分别构建利率曲线；商业票据，以银行间拆借利率为基准，根据信用风险和流动性进行点差调整，构建利率曲线。

### 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债

无市场报价的其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债，主要采用现金流折现模型估值，参数包括对应剩余期限的利率曲线（经过市场流动性和信用价差调整）；以及 Heston 模型，参数包括收益率、远期汇率、汇率波动率等，并使用相同标的物的标准欧式期权活跃市场价格校准模型参数。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、 金融工具的公允价值（续）

1. 以公允价值计量的金融工具

本集团

	2024 年 12 月 31 日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：				
衍生金融资产	12,111	210,195	55	222,361
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的买入返售款项	-	20,317	-	20,317
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的客户贷款及垫款	-	4,929	76	5,005
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的客户贷款及 垫款	-	1,947,988	-	1,947,988
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资				
债券投资	17,498	718,558	2,925	738,981
权益投资	23,736	1,003	87,028	111,767
基金及其他投资	37,666	78,015	44,010	159,691
小计	78,900	797,576	133,963	1,010,439
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资				
债券投资	301,020	2,899,480	-	3,200,500
其他债权类投资	-	5,426	-	5,426
权益投资	13,793	5,730	65,703	85,226
小计	314,813	2,910,636	65,703	3,291,152
金融资产合计	405,824	5,891,641	199,797	6,497,262
金融负债：				
客户存款	-	200,983	-	200,983
卖出回购款项	-	715	-	715
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	150	73,584	2,322	76,056
衍生金融负债	8,005	189,651	139	197,795
金融负债合计	8,155	464,933	2,461	475,549

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、 金融工具的公允价值（续）

1. 以公允价值计量的金融工具（续）

本集团（续）

	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：				
衍生金融资产	3,333	71,491	515	75,339
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的买入返售款项	-	40,514	-	40,514
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的客户贷款及垫款	-	5,990	114	6,104
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的客户贷款及 垫款	-	1,295,585	-	1,295,585
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资				
债券投资	21,412	515,389	3,368	540,169
权益投资	19,885	10,935	74,226	105,046
基金及其他投资	37,443	87,942	41,357	166,742
小计	78,740	614,266	118,951	811,957
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资				
债券投资	338,551	1,804,101	-	2,142,652
其他债权类投资	-	5,421	-	5,421
权益投资	8,761	33,556	40,472	82,789
小计	347,312	1,843,078	40,472	2,230,862
金融资产合计	429,385	3,870,924	160,052	4,460,361
金融负债：				
客户存款	-	202,976	-	202,976
卖出回购款项	-	28,174	-	28,174
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	1,462	59,559	1,838	62,859
衍生金融负债	3,133	71,939	1,179	76,251
金融负债合计	4,595	362,648	3,017	370,260

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、 金融工具的公允价值（续）

1. 以公允价值计量的金融工具（续）

本行

	2024 年 12 月 31 日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：				
衍生金融资产	5,328	188,029	10	193,367
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的客户贷款及 垫款	-	1,930,591	-	1,930,591
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资				
债券投资	3,898	619,011	737	623,646
权益投资	3,469	9	95	3,573
基金及其他投资	60,215	4,717	1,587	66,519
小计	67,582	623,737	2,419	693,738
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资				
债券投资	236,033	2,576,841	9,138	2,822,012
权益投资	3,240	4,044	46,136	53,420
小计	239,273	2,580,885	55,274	2,875,432
金融资产合计	312,183	5,323,242	57,703	5,693,128
金融负债：				
客户存款	-	179,569	-	179,569
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	62,195	-	62,195
衍生金融负债	1,912	168,038	9	169,959
金融负债合计	1,912	409,802	9	411,723

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、 金融工具的公允价值（续）

1. 以公允价值计量的金融工具（续）

本行（续）

	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：				
衍生金融资产	1,671	50,623	18	52,312
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的客户贷款及 垫款	-	1,284,902	-	1,284,902
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资				
债券投资	4,020	440,290	1,176	445,486
权益投资	2,996	8	78	3,082
基金及其他投资	50,152	4,453	1,745	56,350
小计	57,168	444,751	2,999	504,918
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资				
债券投资	278,472	1,576,487	8,896	1,863,855
权益投资	2,862	3,913	43,257	50,032
小计	281,334	1,580,400	52,153	1,913,887
金融资产合计	340,173	3,360,676	55,170	3,756,019
金融负债：				
客户存款	-	184,014	-	184,014
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	52,306	-	52,306
衍生金融负债	883	50,340	11	51,234
金融负债合计	883	286,660	11	287,554



中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、 金融工具的公允价值（续）

2. 以公允价值计量的第三层次金融工具变动情况

下表列示了以公允价值计量的第三层次金融资产和金融负债的变动情况：

本集团

	2024 年 1 月 1 日	本年损益 影响合计	本年其他 综合收益 影响合计	购入	售出及结算	（转出）/ 转入 第三层次	2024 年 12 月 31 日
金融资产：							
衍生金融资产	515	110	-	521	(352)	(739)	55
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的客户贷款 及垫款	114	5	-	-	(43)	-	76
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融投资							
债券投资	3,368	7	-	639	(1,091)	2	2,925
权益投资	74,226	(15)	-	23,192	(10,375)	-	87,028
基金及其他投资	41,357	(940)	-	18,914	(15,321)	-	44,010
小计	118,951	(948)	-	42,745	(26,787)	2	133,963
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 投资							
权益投资	40,472	-	1,490	3,521	(3,400)	23,620	65,703
小计	40,472	-	1,490	3,521	(3,400)	23,620	65,703
金融资产合计	160,052	(833)	1,490	46,787	(30,582)	22,883	199,797
金融负债：							
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融负债	(1,838)	(221)	-	(761)	498	-	(2,322)
衍生金融负债	(1,179)	(174)	-	-	496	718	(139)
金融负债合计	(3,017)	(395)	-	(761)	994	718	(2,461)

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、 金融工具的公允价值（续）

2. 以公允价值计量的第三层次金融工具变动情况（续）

下表列示了以公允价值计量的第三层次金融资产和金融负债的变动情况：（续）

本集团（续）

	2023 年 1 月 1 日	本年损益 影响合计	本年其他 综合收益 影响合计	购入	售出及结算	转入/ （转出） 第三层次	2023 年 12 月 31 日
金融资产：							
衍生金融资产	886	177	-	24	(587)	15	515
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的客户贷款 及垫款	109	14	-	-	(9)	-	114
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融投资							
债券投资	3,158	412	-	511	(800)	87	3,368
权益投资	68,484	(99)	-	16,612	(10,237)	(534)	74,226
基金及其他投资	36,320	588	-	10,484	(6,035)	-	41,357
小计	107,962	901	-	27,607	(17,072)	(447)	118,951
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 投资							
债券投资	362	-	-	-	(362)	-	-
权益投资	47,024	-	1,495	1,488	(9,535)	-	40,472
小计	47,386	-	1,495	1,488	(9,897)	-	40,472
金融资产合计	156,343	1,092	1,495	29,119	(27,565)	(432)	160,052
金融负债：							
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融负债	(1,311)	(156)	-	(595)	224	-	(1,838)
衍生金融负债	(2,185)	675	-	(77)	396	12	(1,179)
金融负债合计	(3,496)	519	-	(672)	620	12	(3,017)

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、 金融工具的公允价值（续）

2. 以公允价值计量的第三层次金融工具变动情况（续）

下表列示了以公允价值计量的第三层次金融资产和金融负债的变动情况：（续）

本行

	2024 年 1 月 1 日	本年损益 影响合计	本年其他 综合收益 影响合计	购入	售出及结算	转入 第三层次	2024 年 12 月 31 日
金融资产：							
衍生金融资产	18	(15)	-	-	7	-	10
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融投资							
债券投资	1,176	(176)	-	229	(492)	-	737
权益投资	78	-	-	17	-	-	95
基金及其他投资	1,745	(14)	-	-	(144)	-	1,587
小计	2,999	(190)	-	246	(636)	-	2,419
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 投资							
债券投资	8,896	-	2	9,124	(8,884)	-	9,138
权益投资	43,257	-	1,503	1,460	(98)	14	46,136
小计	52,153	-	1,505	10,584	(8,982)	14	55,274
金融资产合计	55,170	(205)	1,505	10,830	(9,611)	14	57,703
金融负债：							
衍生金融负债	(11)	2	-	-	-	-	(9)
金融负债合计	(11)	2	-	-	-	-	(9)

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、 金融工具的公允价值（续）

2. 以公允价值计量的第三层次金融工具变动情况（续）

下表列示了以公允价值计量的第三层次金融资产和金融负债的变动情况：（续）

本行（续）

	2023 年 1 月 1 日	本年损益 影响合计	本年其他 综合收益 影响合计	购入	售出及结算	转出 第三层次	2023 年 12 月 31 日
金融资产：							
衍生金融资产	54	(20)	-	1	(17)	-	18
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融投资							
债券投资	1,468	28	-	70	(390)	-	1,176
权益投资	67	11	-	-	-	-	78
基金及其他投资	186	14	-	1,545	-	-	1,745
小计	1,721	53	-	1,615	(390)	-	2,999
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 投资							
债券投资	9,599	-	1	8,885	(9,589)	-	8,896
权益投资	40,043	-	1,912	1,302	-	-	43,257
小计	49,642	-	1,913	10,187	(9,589)	-	52,153
金融资产合计	51,417	33	1,913	11,803	(9,996)	-	55,170
金融负债：							
衍生金融负债	(15)	1	-	(8)	11	-	(11)
金融负债合计	(15)	1	-	(8)	11	-	(11)

第三层次金融工具净损益影响列示如下：

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
已实现	(402)	391	(132)	(1)
未实现	(826)	1,220	(71)	35
合计	(1,228)	1,611	(203)	34

## 八、 金融工具的公允价值（续）

### 3. 层次之间转换

#### （1） 第一层次及第二层次之间转换

由于特定证券的投资市场环境变化，其公开报价可以在活跃市场中观察到，本集团于资产负债表日将这些证券从以公允价值计量的第二层次转入第一层次。

由于特定证券的投资市场环境变化，其公开报价无法再在活跃市场中观察到，但根据可观察的市场参数，有足够的信息来衡量这些证券的公允价值，本集团于资产负债表日将这些证券从以公允价值计量的第一层次转入第二层次。

2024年及2023年，本集团以公允价值计量的金融资产和负债在第一层次和第二层次之间的转换金额不重大。

#### （2） 第二层次及第三层次之间转换

由于对部分金融工具估值结果有重大影响的参数由可观察转化为不可观察，本集团于资产负债表日将这些金融工具从以公允价值计量的第二层次金融资产和负债转入第三层次。

由于对部分金融工具估值方法有变化或对估值结果有重大影响的参数由不可观察转化为可观察等原因，本集团于资产负债表日将这些金融工具从以公允价值计量的第三层次金融资产和负债转出。

### 4. 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要包括部分结构化衍生金融工具、资产支持证券、投资基金、非上市权益工具和资产管理计划等。所采用的估值模型主要为现金流折现模型、资产净值法和市场比较法等。该等估值模型中涉及的不可观察假设包括预期违约率、提前还款率、折现率及市场流动性的假设等。

于2024年12月31日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大（2023年12月31日：不重大）。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、 金融工具的公允价值（续）

5. 未以公允价值计量的金融资产、金融负债的公允价值

除以下项目外，本集团各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异：

本集团

	2024年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
金融资产					
以摊余成本计量的金融					
投资	9,851,985	10,531,041	43,473	10,360,858	126,710
金融负债					
已发行次级债券、二级					
资本债券和总损失吸					
收能力非资本债券	749,261	778,648	-	778,648	-
	2023年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
金融资产					
以摊余成本计量的金融					
投资	8,806,849	9,083,501	75,260	8,830,559	177,682
金融负债					
已发行次级债券和二级					
资本债券	704,129	705,809	-	705,809	-

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、 金融工具的公允价值（续）

5. 未以公允价值计量的金融资产、金融负债的公允价值（续）

除以下项目外，本集团各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异：（续）

本行

		2024年12月31日			
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
金融资产					
以摊余成本计量的金融					
投资	9,615,352	10,292,740	20,390	10,143,834	128,516
金融负债					
已发行次级债券、二级					
资本债券和总损失吸					
收能力非资本债券	743,079	772,657	-	772,657	-
		2023年12月31日			
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
金融资产					
以摊余成本计量的金融					
投资	8,592,769	8,871,724	46,808	8,645,627	179,289
金融负债					
已发行次级债券和二级					
资本债券	694,348	696,285	-	696,285	-

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及金融负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或金融负债，本集团以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- （1） 在没有其他可参照市场资料时，与本行重组相关的以摊余成本计量的金融投资的公允价值根据所定利率并考虑与此金融工具相关的特殊条款进行估算，其公允价值与账面价值相若。与本行重组无关的以摊余成本计量的金融投资的公允价值根据可获得的市价来决定其公允价值，如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法进行估算。
- （2） 已发行次级债券、二级资本债券和总损失吸收能力非资本债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团金融资产及金融负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九、 关联方关系及其交易

除了在本财务报表其他附注已另作披露外，本集团与关联方于本年度的交易列示如下：

1. 财政部

财政部是国务院的组成部门，主要负责财政收支和税收政策等。于2024年12月31日，财政部直接持有本行约31.14%（2023年12月31日：约31.14%）的已发行股本。本集团与财政部开展日常业务交易，主要交易的详细情况列示如下：

年末余额：	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
中国国债和特别国债	<u>3,325,998</u>	<u>2,365,572</u>
本年交易：	2024 年	2023 年
国债利息收入	<u>64,747</u>	<u>53,525</u>

2. 中央汇金投资有限责任公司

中央汇金投资有限责任公司（以下简称“汇金公司”）是中国投资有限责任公司的全资子公司，根据国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。汇金公司成立于2003年12月16日，注册资本人民币8,282.09亿元，实收资本人民币8,282.09亿元。于2024年12月31日，汇金公司直接持有本行约34.79%（2023年12月31日：约34.79%）的已发行股本。

本集团于2024年12月31日持有的汇金公司发行的债券（以下简称“汇金债券”）的票面金额合计人民币588.97亿元（2023年12月31日：人民币404.27亿元），期限2至30年，票面利率1.90%至4.98%。汇金债券包括政府支持机构债券、短期融资券及中期票据，本集团购买汇金债券属于正常的商业经营活动，符合相关监管规定和本集团公司治理文件的要求。

本集团与汇金公司的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行，主要交易的详细情况列示如下：

年末余额：	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券投资	59,573	41,036
客户贷款及垫款	68,139	12,009
客户存款	<u>35,642</u>	<u>19,374</u>



中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九、 关联方关系及其交易（续）

2. 中央汇金投资有限责任公司（续）

本年交易：	2024 年	2023 年
债券投资利息收入	1,377	1,397
客户贷款及垫款利息收入	2,074	421
客户存款利息支出	381	70

根据政府的指导，汇金公司在其他银行及金融机构中也持有股权投资。本集团与这些银行及金融机构的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。本集团管理层认为这些银行和金融机构是本集团的竞争对手。本集团与这些银行和金融机构进行的主要交易的详细情况列示如下：

年末余额：	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券投资	1,153,794	821,752
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	273,219	212,218
买入返售款项	84,763	79,687
客户贷款及垫款	2,544	3,240
衍生金融资产	6,206	8,058
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	396,947	336,930
卖出回购款项	3,400	3,400
衍生金融负债	31,419	7,582
客户存款	12,947	10,420
信贷承诺	7,924	7,026

本年交易：	2024 年	2023 年
债券投资利息收入	27,655	27,829
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	2,849	1,554
买入返售利息收入	35	87
客户贷款及垫款利息收入	74	70
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	5,004	2,539
卖出回购利息支出	4	0
客户存款利息支出	228	123

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九、 关联方关系及其交易（续）

3. 全国社会保障基金理事会

全国社会保障基金理事会（以下简称“社保基金会”）是财政部管理的事业单位，为全国社保基金的管理运营机构。于 2024 年 12 月 31 日，社保基金会持有本行约 5.31% 的已发行股本（2023 年 12 月 31 日：约 5.38%）。本集团与社保基金会的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行，主要交易的详细情况列示如下：

年末余额：	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
客户存款	<u>75,360</u>	<u>64,000</u>
本年交易：	2024 年	2023 年
客户存款利息支出	<u>2,560</u>	<u>2,306</u>

4. 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的子公司（主要的子公司详细情况见附注四、8）。与子公司之间的主要往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况列示如下：

年末余额：	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
金融投资	39,769	41,126
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	366,583	330,455
买入返售款项	7,398	12,002
客户贷款及垫款	90,772	108,761
衍生金融资产	5,971	4,003
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	482,000	171,189
卖出回购款项	2,924	1,904
衍生金融负债	9,303	6,827
信贷承诺	<u>26,354</u>	<u>42,500</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九、 关联方关系及其交易（续）

4. 存在控制关系的关联方（续）

本年交易：	2024 年	2023 年
金融投资利息收入	2,054	2,048
存放同业及其他金融机构款项和拆出资 金利息收入	2,685	3,094
买入返售利息收入	5	12
客户贷款及垫款利息收入	3,746	3,021
同业及其他金融机构存放款项和拆入资 金利息支出	6,171	3,737
卖出回购利息支出	1	50
手续费及佣金收入	3,788	4,611

5. 其他不存在控制关系的关联方

其他不存在控制关系的关联方为本集团的联营及合营企业（详细情况见附注四、8）及其子公司。

本集团与联营企业及其子公司的主要交易的详细情况列示如下：

年末余额：	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券投资	-	11,279
存放同业及其他金融机构款项和 拆出资金	722	6,066
买入返售款项	1,837	3,264
客户贷款及垫款	4,894	4,278
衍生金融资产	1,825	2,436
同业及其他金融机构存放款项和 拆入资金	2,554	4,120
客户存款	2,968	1,089
衍生金融负债	1,587	2,271
信贷承诺	8,293	4,293

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九、 关联方关系及其交易（续）

5. 其他不存在控制关系的关联方（续）

本集团与联营企业及其子公司的主要交易的详细情况列示如下：（续）

本年交易：	2024 年	2023 年
债券投资利息收入	133	274
存放同业及其他金融机构款项和拆出资		
金利息收入	22	50
买入返售利息收入	-	1
客户贷款及垫款利息收入	237	174
同业及其他金融机构存放款项和拆入资		
金利息支出	297	41
客户存款利息支出	22	46

本集团与合营企业及其子公司的主要交易的详细情况列示如下：

年末余额：	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
客户贷款及垫款	217	249
同业及其他金融机构存放款项和拆入资		
金	643	608
客户存款	139	32
本年交易：	2024 年	2023 年
客户贷款及垫款利息收入	27	17
同业及其他金融机构存放款项和拆入资		
金利息支出	4	6
客户存款利息支出	3	0

本集团与上述关联方的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。

## 九、 关联方关系及其交易（续）

### 6. 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员，包括董事会和监事会成员及高级管理人员。

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

	2024 年 人民币千元	2023 年 人民币千元
薪酬及福利	<u>12,972</u>	<u>17,152</u>

上表中比较期间本行关键管理人员税前薪酬为 2023 年度该等人士全部年度薪酬数额，包括已于 2023 年度报告中披露的数额。

根据国家有关部门的规定，本行董事长、行长、执行董事及其他高级管理人员的最终薪酬总额尚待国家有关部门最终确认，但预计未确认的薪酬不会对本集团及本行 2024 年度的财务报表产生重大影响。最终薪酬经国家有关部门确认之后将另行发布公告披露。

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

2024 年，本集团与上述关联方的交易及余额单笔及总额均不重大（2023 年：不重大）。本集团于日常业务中与上述关联方进行的交易均为正常的银行业务。

于 2024 年 12 月 31 日，本集团对上交所相关规定项下的关联自然人发放贷款和信用卡透支余额为人民币 23 万元（2023 年 12 月 31 日：人民币 21 万元）。

于 2024 年 12 月 31 日，本行对金融监管总局相关规定项下的关联自然人发放贷款和信用卡透支余额为人民币 11,331 万元（2023 年 12 月 31 日：人民币 6,424 万元）。

本集团与上述关联方的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。

### 7. 企业年金基金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款外，本年末年金基金持有本行 A 股股票市值人民币 4,243 万元（2023 年 12 月 31 日：3,814 万元），持有本行发行债券人民币 80,916 万元（2023 年 12 月 31 日：人民币 29,272 万元）。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九、 关联方关系及其交易（续）

8. 主要关联方交易占比

与子公司之间的主要往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销。在计算关联方交易占比时，关联方交易不包含与子公司之间的关联方交易。

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	交易余额	占比	交易余额	占比
金融投资	4,539,365	32.07%	3,239,639	27.34%
存放同业及其他金融机构款				
项和拆出资金	273,941	22.46%	218,284	19.55%
买入返售款项	86,600	7.16%	82,951	6.78%
客户贷款及垫款	75,794	0.27%	19,776	0.08%
衍生金融资产	8,031	3.61%	10,494	13.93%
同业及其他金融机构存放款				
项和拆入资金	400,144	8.72%	341,658	10.14%
卖出回购款项	3,400	0.22%	3,400	0.33%
衍生金融负债	33,006	16.69%	9,853	12.92%
客户存款	127,056	0.36%	94,915	0.28%
信贷承诺	16,217	0.48%	11,319	0.36%
	2024年		2023年	
	交易余额	占比	交易余额	占比
利息收入	99,230	6.95%	85,399	6.08%
利息支出	8,503	1.08%	5,131	0.68%

#### 十、 资产负债表日后事项

本行于 2025 年 3 月 28 日召开董事会，批准在提取法定盈余公积和一般准备后，派发 2024 年末期普通股现金分红，每 10 股派发人民币 1.646 元（含税），并报年度股东大会审议批准。以本行截至 2024 年 12 月 31 日止已发行普通股股份计算，派息总额共计约人民币 586.64 亿元。本财务报表并未在负债中确认该应付股利。

#### 十一、 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本报告期间之列报要求。

#### 十二、 财务报表的批准

本财务报表已于 2025 年 3 月 28 日获本行董事会批准。

中国工商银行股份有限公司  
 未经审计财务报表补充资料  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

1. 非经常性损益明细表

非经常性损益项目依照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2023年修订）》的规定确定列报。

	2024 年	2023 年
非流动资产处置收益	1,156	2,317
盘盈清理净收益	101	240
其他	967	969
所得税影响数	(633)	(939)
合计	1,591	2,587
其中：归属于母公司普通股股东的		
非经常性损益	1,586	2,582
归属于少数股东的非经常性损益	5	5

非经常性损益不包括本集团因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分和受托经营取得的托管费收入。

2. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表中，2024 年归属于母公司股东的净利润无差异（2023 年：无差异）；于 2024 年 12 月 31 日归属于母公司股东的权益无差异（2023 年 12 月 31 日：无差异）。

3. 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

	2024年			
	报告期利润	加权平均 净资产收益率 %	每股收益（人民币元） 基本	稀释
归属于母公司普通股股东的 净利润	350,900	9.88	0.98	0.98
扣除非经常性损益后归属于 母公司普通股股东的净利润	349,314	9.83	0.98	0.98
2023年				
	报告期利润	加权平均 净资产收益率 %	每股收益（人民币元） 基本	稀释
	报告期利润	净资产收益率 %	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的 净利润	349,029	10.66	0.98	0.98
扣除非经常性损益后归属于 母公司普通股股东的净利润	346,447	10.58	0.97	0.97



中国工商银行股份有限公司  
未经审计财务报表补充资料（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

3. 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益（续）

归属于母公司普通股股东的净资产：

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
归属于母公司普通股股东的年末净资产	3,645,497	3,402,556
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	<u>3,552,131</u>	<u>3,274,731</u>

加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益依照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）的相关规定计算，其中基本和稀释每股收益引自经审计的 2024 年财务报表。