

權率情況表

Table with 5 columns: 項目, 2022年6月30日, 2022年3月31日, 2021年12月31日, 2021年9月30日. Rows include 一級資本淨額, 調整後的表內外資產餘額, 權率(%).

本行在通融利潤留存補充資本的基礎上，積極拓展外源性資本補充渠道，持續推進資本工具創新，增強資本實力、優化資本結構並合理控制資本成本。本行於2022年1月、4月、8月先後在全國銀行間債券市場公開發行三期規模分別為400億元、500億元、400億元人民幣的二級資本債券。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行二級資本。

4.5

展望 2022年下半年，外部環境將更趨複雜，全球股市、債市、匯市持續動盪，世界銀行最新下調今年全球經濟增速預期1.2個百分點至2.9%，世界經濟復甦的難度和不確定性加大。中國經濟發展韌性強、潛力足，長期向好的基本態勢沒有改變，經濟增長有望穩定在合理區間，巨大的增長潛力仍將不斷釋放，為銀行業務不斷增強高質量發展的底氣和後勁提供有利條件。

中國工商銀行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅持稳中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，助力加快構建新發展格局，着力推進高質量發展，堅持金融工作的政治性、人民性，一體落實疫情防住、經濟要穩住、發展要安全重要要求，堅持「48字」工作思路，運用「三二七三三三三三」工作方法，在上半年良好發展基礎上，高質量推進「穩、進、改」各項工作，全力鞏固穩態、提升進的質量、擴大改的成效，以實際行動為黨、為國、為民、為社會、為世界、為全球經濟環境。

一是進一步強化黨建引領。堅持黨中央對經濟金融工作的集中統一領導，堅持用黨的創新理論武裝頭腦，指導實踐、推動工作，增強走好中國特色金融發展之路的思想和行動自覺。把嚴的標準、嚴的舉措貫穿黨治全過程，不斷強化全面從嚴治黨「嚴」的氛圍。健全巡視整改高標準長效化機制，狠抓整改任務落地見效，持續鞏固擴大整改成果。

二是全力以助服務穩增長。進一步發揮大行引領作用，高質量落實中央一攬子穩經濟政策，帶頭抓好逆週期信貸投放，聚焦擴大需求，繼續引導資金流向製造業、科創、普惠、民營、綠色高質量發展重點領域和薄弱環節。積極發展消費金融，豐富養老、醫療等民生領域金融供給，強化疫情助控，穩健固本，保優保穩，穩定安全，能源資源等領域金融支持，助力外貿進出口穩發展。

三是牢牢守住安全發展底線。強化全面風險管理，深化境內外機構、表內外業務、商行投行業務和其他業務、線上線下、總行和下属機構「五個一本部」風險防範化解風險，增加社會效益，提升內控合規有效性，加強制度建設、執行和監督。

四是堅定有序深化金融改革。健全國家重大戰略對標落實機制，實現金融支持長效化、精準化。全面推進集團綜合改革方案落地實施，逐項細化改革路徑，確保幹一件、成一件。系統化考評體系和監測體系，推進極優化運作、直道式管理，全面提升總行分行政、前中後台經營活力。

五是提高發展規劃實施質量。深化「揚長、補短、固本、強基」戰略佈局和第一個人金融銀行、外匯業務首選銀行、重點區域競爭力提升、城鄉聯動發展等重點戰略實施，提高平衡協調可持續發展能力。深入推進全球經營，更好服務高水平對外開放。抓深抓實以GBCC為核心的基礎性工作，形成相互拉動、相互賦能的協同工作。抓好數字化建設，突出「變通式」融合，推動既定任務高質落地。

六是高標準引領頭雁班和隊伍建設。深入落實新時代黨的組織路線，持續強化幹部培養和配備，加大優秀年輕幹部培養和幹部交流力度，提升人才引育質量，深化產學研融合，加強重點專業人才隊伍建設，推動全行人才發展規劃落地落深。穩步推進數字化轉型背景下的組織體系調整優化，更好支撐高質量發展。

4.6

資本市場關注的熱點問題

熱點問題一：業績表現亮眼，「強恆大特」彰顯

2022年上半年，本行堅持「48字」工作思路，統籌疫情防控和經營發展，穩步推進「揚長、補短、固本、強基」戰略佈局實施，全方位助力穩住宏觀經濟大盤，新發展規劃有效推進，可持續發展能力進一步提升，高質量發展邁出新步伐。

戰略推進方面，一是揚長優勢。進一步發揮和鞏固在機構金融、公司金融、交易金融和結算金融的基礎優勢，有效增強服務實體經濟能力。二是明瞭戰略重點。工商銀行始終將服務客戶作為第一經營要務，將客戶首選作為第一發展目標，加快推進第一個人金融銀行、外匯業務首選銀行、重點區域競爭力提升和城鄉聯動發展戰略實施。三是固經營根本。增強改革創新和風險防控能力，強化科技驅動和金融賦能，優化要素配置和總協理管理，打造發展硬實力。四是強發展基礎。聚焦GBC、聯動和渠道協同，提升人才隊伍競爭力，不斷提高金融治理體系和治理能力現代化水平。

經營業績方面，核心指標表現出色，「強恆大特」經營特徵持續彰顯。一是經營效率「強」。年化加權平均權益回報率(ROE)、年化平均攤銷回報率(ROA)分別為11.25%和9.3%，保持較強盈利能力；資本充足率18.31%，較上年末提升0.29個百分點，位居全球銀行業前列，資本實力不斷增強；撥備覆蓋率207.03%，保持較強風險抵禦能力。二是經營質量「優」。不良貸款率(1.41%)、逾期貸款率(1.20%)實現「雙降」，分別較上年末下降1BP和3BP；逾期貸款與不良貸款間的剪刀差473億元，連續9個季度為負，資產質量進一步夯實；年化淨利息收益率(NIM)2.03%，NIM保持在國內可比同業較優水平；非利息收入佔比20.8%，較上年提升1.0個百分點，收入來源更加多元。三是規模優勢「大」。總資產、營業收入和淨利潤分別突破38萬億元、4,400億元和1,700億元，穩居全球銀行業首位，並創歷史新高。存款、貸款分別比上年末增加28,302.27億元和16,741.15億元，時點增量均為國內同業首位，且增量、增幅均為近10年間同期最好水平。四是服務實體經濟「特」色。本行圍繞做好「六穩」工作、落實「六保」任務，持續加大資金投入力度，支持實體經濟發展。上半年，製造業、科創、綠色、普惠等特性和重點領域貸款增量均高於全部貸款平均增速，信貸支持規模逐季凸顯。其中，投向製造業貸款餘額27,926億元，比上年末增加6,281億元，同比多增4,992億元，餘額、增量均居同業首位，時點餘額佔比內同業第一，增幅比全部貸款快15.6%，有力展現大行擔當；綠色貸款餘額34,999億元，較年初增加6,947億元，餘額、增量保持同業首位，綠色金融服務體系進一步完善。

熱點問題二：信貸總量領先，結構持續優化

今年以來，面對複雜的內外部形勢和多重風險挑戰，本行積極安排投融資總量、結構、節奏和定價，大大對實體經濟重點領域和薄弱環節的信貸支持力度，不斷提高金融服務適應性、競爭力 and 普惠性。

一是信貸總量穩健增長。本行先後出台了助力穩定宏觀經濟大盤30條措施，優化信貸政策13項工具，通過擴大貸款總量、優化信貸政策、提高審批實效、完善考核激勵和質量管理，信貸總量持續增長。上半年6月末，本行境內人民幣貸款比上年末增加1,618億元，同比多增3,465億元，上半年承銷債券超1.2萬億元，均創歷史新高，排名市場首位。

二是投融資節奏更加均衡。本行突出日均增長，上半年合理把握信貸投放的力度、節奏和投向，靠前發力，突出重點，適度加快了貸款到位進度，滿足實體經濟發展需求，助力穩定經濟大盤，鞏固本行在信貸市場上的競爭優勢。

三是投放結構突出重點。主要圍繞支持經濟重點領域和薄弱環節優化信貸結構，提高全方位、一站式服務水平。在服務製造業和綠色發展方面，突出傳統特長優勢和助力綠色轉型發展，投向製造業貸款餘額2.8萬億元，比上年末增加6,281億元，增幅是上年同期的3.5倍，綠色貸款突破3萬億元，較年初增加6,947億元。製造業和綠色貸款餘額、增量均保持市場首位。在服務科技創新方面，在創源和產業鏈交匯點上靶向發力，助力基礎技術研發取得成果落地，戰略新興產業貸款餘額比上年末增速達38.7%，「專精特新」企業貸款增速超70%，在服務中小企業方面，統籌用好線上線下渠道，大力推廣主動授信、靈活用信，普惠貸款比上年末增量超3,000億元，客戶數增幅15.6%。在助力履實外資外債方面，緊密結合國家政策導向，深入開展以穩外資穩外債為主題的「春雁行動」，將專項工作支持範圍拓展至先進製造業、「專精特新」等重要戰略領域客戶，上半年通過開展「春雁行動」累計為境內重點外資外債企業支持表內外融資6,271億元。

四是區域佈局更加協調。緊盯客戶資源、項目資源富集的京津冀、長三角、粵港澳大灣區、中部、成渝等重點區域，發揮綜合金融優勢，促進市場競爭優勢持續鞏固和提升。上半年，本行在京津冀、長三角、粵港澳大灣區、中部地區、成渝地區的人民幣貸款比上年末增加1.19萬億元，重點區域貸款增速高於全行平均水平。同時，信貸增長緩慢地區分行貸款保持同多增態勢，有效促進區域協調發展。

五是推動市場主體融資成本下降。深化完善分級分類貸款LPR定價授權體系，加大實體經濟重點領域貸款定價精準支持，推動企業綜合融資成本穩中有降。

本行將按照「疫情要防住、經濟要穩住、發展要安全」的要求，圍繞做好「六保」「六穩」重點工作任務，繼續統籌把握信貸投放力度、節奏和結構，持續鞏固降低實體經濟融資成本，積極助力穩定經濟大盤。

熱點問題三：客戶生態優化，存款競爭力提升

6月末，本行客戶存款比上年末增加2.83萬億元，同比多增1.4萬億元。境內外本外幣各項存款餘額(含同業存款)和增量分別超過30萬億元、3萬億元，均排名市場首位，為服務實體經濟發展提供了穩定可持續的資金支持。

一是存款高質量發展取得新成效。本行堅持以存款為主要負債來源，紮實推動存款高質量發展，有效應對較為激烈的同業競爭，存款市場競爭力進一步提升。各品類存款協同平衡發展。通過加強對社會資金流轉規律的前瞻研判，強化板塊條線間聯動機制，境內個人存款和公司存款餘額均突破13萬億元。其中，個人存款比上年末增加1.2萬億元，公司存款比上年末增加1.5萬億元，增量再創歷史同期新高。存款穩定性顯著提升，通過持續推進客戶拓展加快產品推廣，提升服務實效，前兩輪對存款留存率提升，將提升存款穩定性放在更加突出位置。上半年，本行新增存款均實現連續近10個月高水平，穩定性明顯增強。重點區域分行競爭力提升。緊密圍繞國家重大區域戰略，積極把握重點區域科技創新、產業升級、綠色發展、工業振興、人口轉移等領域的業務機會，全面提升服務質量，保持了重點區域分行存款市場領先優勢，上半年京津冀、長三角、粵港澳大灣區、中部地區、成渝地區存款餘額和增量均保持市場領先。

二是客戶生態逐步優化。本行結合宏觀經濟形勢和市場競爭態勢，充分發揮產品、服務、渠道、科技等綜合性金融服務優勢，加快數字化轉型，紮實推進以GBC+為核心的基礎性工程落地，取得了階段性成效。GBC(政務、產業、消費)協同聯動機制作用顯現。通過打造客戶、資金、信息閉環，做到GBC三端聯動相互促進、互為融合，重點發揮G端、B端源頭客戶合作優勢，輻射帶動下游資金留存及G端代發業務。報告期內，G端、B端和C端重點場景分別實現客資客方4,770戶、19.9萬戶和3,080萬戶。代發引流同比增幅超22%。資金內循環鏈路更加通暢。發揮本行大資金流量優勢，變量流為存量，資金內循環鏈路更加通暢。資金閉環管理水平和資金留存率顯著提升，資金回存率比年初提升3.2個百分點。客戶基礎持續夯實。優質客戶「銀財補劑」工程，升級「慧大廳」和全渠道總體體系，觸達全客戶客群，做大客戶總量，做優客戶質量，做活客戶交易。截至6月末，個人金融資產(AUM)餘額17.93萬億元，比上年末增加9,738億元，同比多增3,286億元。個人手機銀行客戶規模達到4.88億戶，移動端月活(MAU)超1.6億戶，保持同業領先。公司客戶同業首家突破1,000萬戶，達到1,028.7萬戶，比年初增加59.6萬戶。

三是量價協同發展能力提升。本行主動響應存款利率市场化自律機制改革，充分發揮綜合服務優勢，持續完善定價管理機制體系。通過不斷優化存款期限、利率、產品結構，投融資節奏，保持存款利率處於可比同業較優水平。6月份，本行新吸收定期存款利率低於行業平均水平，比上年同期明顯下降，且降幅高於行業平均水平，存款量價協同水平和價值創造力明顯提升。

下階段，本行將按照高質量發展理念，紮實推進以GBC+為核心的基礎性工程實施，持續優化客戶生態和新增存款結構，努力為實體經濟發展提供更多穩定資金支持。

5.

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的信息

資本充足率

資本充足率的計算範圍包括本行以及符合《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的本行直接或間接投資的金融機構。

風險加權資產情況及資本充足率計算方法、計量結果

請參見「討論與分析—資本充足率及權率情況」。

信用風險

信用風險暴露

Table with 5 columns: 項目, 2022年6月30日, 2021年12月31日, 2022年6月30日, 2021年12月31日. Rows include 公司, 主權, 金融機構, 零售, 股權, 資產證券化, 其他, 風險暴露合計.

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

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

風險價值(VaR)情況

Table with 5 columns: 項目, 2022年1-6月, 2021年1-6月, 2022年1-6月, 2021年1-6月. Rows include 一般風險價值, 利率風險, 匯率風險, 商品風險, 壓力風險價值, 利率風險, 匯率風險, 商品風險, 合計.

銀行賬簿風險

本行採用標準法計量操作風險資本要求。2022年6月末操作風險資本要求為1,194.97億元。

銀行賬簿利率風險

假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動，2022年6月末按主要幣種劃分的利率敏感性分析如下表：

Table with 5 columns: 幣種, 對利息淨收入的影響, 對權益的影響, 對利息淨收入的影響, 對權益的影響. Rows include 人民幣, 美元, 港幣, 其他, 合計.

上升100個基點 下降100個基點

Table with 5 columns: 幣種, 對利息淨收入的影響, 對權益的影響, 對利息淨收入的影響, 對權益的影響. Rows include 人民幣, 美元, 港幣, 其他, 合計.

操作風險

本行採用標準法計量操作風險資本要求。2022年6月末操作風險資本要求為1,194.97億元。

銀行賬簿利率風險

假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動，2022年6月末按主要幣種劃分的利率敏感性分析如下表：

Table with 5 columns: 幣種, 對利息淨收入的影響, 對權益的影響, 對利息淨收入的影響, 對權益的影響. Rows include 人民幣, 美元, 港幣, 其他, 合計.

上升100個基點 下降100個基點

Table with 5 columns: 幣種, 對利息淨收入的影響, 對權益的影響, 對利息淨收入的影響, 對權益的影響. Rows include 人民幣, 美元, 港幣, 其他, 合計.

操作風險

本行採用標準法計量操作風險資本要求。2022年6月末操作風險資本要求為1,194.97億元。

銀行賬簿利率風險

假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動，2022年6月末按主要幣種劃分的利率敏感性分析如下表：

Table with 5 columns: 風險類型, 2022年6月30日, 2021年12月31日, 2022年6月30日, 2021年12月31日. Rows include 金融機構, 股權, 公司, 合計.

註：(1) 公開交易股權投資是指被投資機構為上市公司的股權投資，非公開交易股權投資是指被投資機構為非上市公司的股權投資。(2) 未實現潛在的風險損益是指資產負債表已確認而損益表上未確認的未實現利得或損失。

6.

證券變動及主要股東持股情況

股本發行與上市情況

報告期內，本行未進行配股、內外部配股、未發行可轉換公司債券，未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號—半年度報告的內容與格式(2021年修訂)》第二章第九節的規定需予以披露的公司債券。

股東數量和持股情況

截至報告期末，本行普通股東總數為706,817戶，無表決權恢復的優先股股東及持有特別表決權股份的股東。其中，H股股東111,903戶，A股股東594,914戶。

前10名普通股股東持股情況

Table with 6 columns: 股東名稱, 股東性質, 股份類別, 報告期內增減, 期末持股數量, 持股比例(%). Rows include 中央匯金投資有限責任公司, 財政部, 香港中央結算(代理人)有限公司, 全國社會保障基金理事會, 中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品, 中國證券金融股份有限公司, 香港中央結算(代理人)有限公司, 中央匯金資產管理有限責任公司, 中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬, 太平人壽保險有限公司.

註：(1) 以上數據來源於本行2022年6月30日的股東名冊。(2) 本行無限售條件股份。(3) 香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。(4) 除香港中央結算(代理人)有限公司情況未知外，本行前10名股東未參與融資證券及轉讓業務。(5) 香港中央結算(代理人)有限公司期末持股數量是該公司以代理人身份，代表截至2022年6月30日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的A股股份合計數。期末持股數量中包含全國社會保障基金理事會、平安資產管理有限責任公司、Temasek Holdings (Private) Limited持有的H股。(6) 根據《關於全面推開開辦部分國有資本實收保險基金工作的通知》(財資[2019]49號)、2019年12月，財政部《關於全國社會保障基金理事會國有資本劃轉賬戶A股12,331,645,186股。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本實收保險基金實施方案的通知》(國資[2017]49號)有關規定，全國社會保障基金理事會對本行A股12,331,645,186股。劃轉日期自2019年12月1日起。截至2022年6月30日，該股份由全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，全國社會保障基金理事會持有本行A股7,946,049,758股，A股和H股共計20,277,604,944股，佔本行全部普通股股份比重為5.69%。(7) 香港中央結算有限公司期末持股數量是該公司以名義持有者身份，代表截至2022年6月30日，該公司受香港投資者指定並代表其持有的A股股份合計數(無股權登記)。

控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

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

截至2022年6月30日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等普通股股份的權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

A股股東

Table with 5 columns: 主要股東名稱, 身份, A股數目(股), 權益性質, 佔A股比重(%), 佔全部普通股股份比重(%). Rows include 中央匯金投資有限責任公司, 財政部, 實益擁有人, 所控制的法團的權益, 合計.

註：(1) 截至2022年6月30日，根據本行股東名冊顯示，中央匯金投資有限責任公司登記在冊的本行股票為123,717,852,951股，中央匯金投資有限責任公司子公司中央匯金資產管理有限責任公司登記在冊的本行股票為1,013,921,700股。(2) 由於佔本行總股本超過5%，百分比僅供參考。

H股股東

Table with 5 columns: 主要股東名稱, 身份, H股數目(股), 權益性質, 佔H股比重(%), 佔全部普通股股份比重(%). Rows include 平安資產管理有限責任公司, 全國社會保障基金理事會, Temasek Holdings (Private) Limited, 實益擁有人, 所控制的法團的權益.

註：(1) 經平安資產管理有限責任公司確認，該等股份為平安資產管理有限責任公司作為投資經理代表若干客戶(包括但不限於中國平安人壽保險股份有限公司)持有，系根據平安資產管理有限責任公司截至2022年6月30日止最後預報之權益披露而作出(申報日期為2019年6月12日)。中國平安人壽保險股份有限公司和平安資產管理有限責任公司均為中國平安保險(集團)股份有限公司的附屬公司。因平安資產管理有限責任公司作為投資經理可代表客戶對該等股份進行投票權獨立行使投資管理權，亦完全屬於中國平安保險(集團)股份有限公司，故根據香港《證券及期貨條例》、中國平安保險(集團)股份有限公司採取非合併方式，該股份作為控股公司對該等股份權益進行披露。(2) 根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，報告期末，全國社會保障基金理事會持有本行H股7,946,049,758股，佔本行H股股份比重的9.16%，佔本行全部普通股股份比重的2.23%。(3) 由於佔本行總股本超過5%，百分比僅供參考。

優先股相關情況

報告期優先股發行上市情況

報告期內，本行未發行優先股。

優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行境外優先股股東(或代持人)數量為1戶，境內優先股(工行優1)股東數量為28戶，境內優先股(工行優2)股東數量為34戶。

前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況

Table with 6 columns: 股東名稱, 股東性質, 股份類別, 報告期內增減, 期末持股數量, 持股比例(%). Rows include The Bank of New York Depository (Nominees) Limited, 註：(1) 以上數據來源於2022年6月30日的在冊境外優先股股東名冊。(2) 上述境外優先股的發行採用非公開方式，優先股股東名冊中所列為獲配暫人代持人的信息。(3) 本行未知上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。[持股比例]指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

「工行優1」前10名境內優先股股東持股情況

Table with 6 columns: 股東名稱, 股東性質, 股份類別, 報告期內增減, 期末持股數量, 持股比例(%). Rows include 中國移動通信集團有限公司, 中國煙草總公司, 中國人壽保險股份有限公司, 中國平安人壽保險股份有限公司, 交銀施羅德資產管理有限公司, 建信信託有限責任公司, 中銀國際證券股份有限公司, 華實信託有限責任公司, 中國煙草總公司, 中國煙草總公司, 中國平安財產保險股份有限公司, 註：(1) 以上數據來源於本行2022年6月30日的「工行優1」境內優先股股東名冊。(2) 上海煙草總公司山東省分公司和中國煙草總公司黑龍江省分公司是中國煙草總公司的全資子公司；中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬由中國人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品由中國平安人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。[持股比例]指優先股股東持有「工行優1」的股份數量佔「工行優1」的股份總數(即4.5股)的比例。

「工行優2」前10名境內優先股股東持股情況

Table with 6 columns: 股東名稱, 股東性質, 股份類別, 報告期內增減, 期末持股數量, 持股比例(%). Rows include 中國移動通信集團有限公司, 中國煙草總公司, 中國人壽保險股份有限公司, 中國平安人壽保險股份有限公司, 交銀施羅德資產管理有限公司, 建信信託有限責任公司, 中銀國際證券股份有限公司, 華實信託有限責任公司, 中國煙草總公司, 中國煙草總公司, 中國平安財產保險股份有限公司, 註：(1) 以上數據來源於本行2022年6月30日的「工行優2」境內優先股股東名冊。(2) 上海煙草總公司山東省分公司和中國煙草總公司黑龍江省分公司是中國煙草總公司的全資子公司；中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬由中國人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品由中國平安人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。[持股比例]指優先股股東持有「工行優2」的股份數量佔「工行優2」的股份總數(即7.0股)的比例。

優先股股息分配情況

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

本行於2022年8月30日召開的董事會會議審議通過了「工行優2」和境外美元優先股股息分配的實施事宜，擬於2022年9月26日派發「工行優2」股息，票面股息率4.2%(含稅為4.2%)，境內優先股股東所獲股息收入的應付稅項由境內優先股股東根據相關法律法規承擔)，派息總額為人民幣29,400億元；擬於2022年9月23日派發境外美元優先股股息，股息率3.58%(含稅為3.58%)，即為境外美元優先股股東實際取得的股息率)，派發美元優先股股息約1,153億美元，其中支付给境外美元股東約1,038億美元，代扣代繳所得稅約0.115億美元。

優先股贖回或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換事項。

優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

優先股採取的會計政策及理由

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

重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本行無重大資產收購、出售及吸收合併事項。

其他信息

企業管治守則

本行遵守香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》所載的原則、守則條文及建議最佳實踐。

關於香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》第B.0(1)條文的遵守情況：自2022年3月31日起，勞特·韋林克先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事職務；2022年6月23日，本行2021年度股東年會已經選聘陳德壽先生為本行獨立非執行董事，其任職資格正在中國保監會核准程序中。

利潤及股息分配

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

經2022年6月23日舉行的2021年度股東年會批准，本行已向截至2022年7月11日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2021年1月1日至2021年12月31日期的現金股息，每10股派發股息人民幣2,933元(含稅)，共計分派股息約人民幣1,045.34億元。本行不宜派2022年中期股息，不進行資本公積金轉增股本。

優先股股息的分配情況請參見「股本變動及主要股東持股情況—優先股相關情況」。

股份的買賣及贖回

報告期內，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

董事及監事的證券交易

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

審閱中期報告情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2022年中期財務報告已經德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)和德勤·關黃陳方會計師行分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行中期報告已經本行董事會審計委員會審議通過。