

附件 2

中国工商银行 2023 年度 同业存单发行计划

根据《同业存单管理暂行办法》（中国人民银行公告〔2013〕第 20 号）有关规定，经中国人民银行备案，我行拟在全国银行间市场发行同业存单，具体发行计划如下。

一、发行人基本情况

（一）发行人基本信息

中文名称：中国工商银行股份有限公司。

英文名称：Industrial and Commercial Bank of China Limited（缩写“ICBC”）。

注册地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号。

经营范围：我行及我行所属各子公司的经营范围包括公司和个人金融业务、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。

法定代表人：陈四清。

邮政编码：100140。

网址：www.icbc.com.cn，www.icbc-ltd.com。

（二）历史沿革

我行于 1984 年成立。2005 年我行完成股份制改造，正式更

名为“中国工商银行股份有限公司”。2006年1月，我行与高盛集团、安联集团、美国运通公司3家境外战略投资者签署战略投资与合作协议，获得投资37.82亿美元。2006年，我行成功在上海、香港两地同步发行上市。公开发行上市后，共有A股250,962,348,064股，H股83,056,501,962股，总股本334,018,850,026股。2010年，我行A+H配股合共发行了每股面值人民币1元的11,262,153,213股A股及3,737,542,588股H股，A股和H股配股募集资金金额分别约为人民币336.74亿元及港币130.44亿元，扣除发行费用后，此次配股的募集资金净额约为人民币446.20亿元，全部用于补充资本金。

（三）股本结构

截至2022年9月30日，我行普通股股东总数为724,107户，无表决权恢复的优先股股东及持有特别表决权股份的股东。其中H股股东111,096户，A股股东613,011户（具体情况见表1）。

表1：我行股本结构情况（截至2022年9月30日）

股东总数		724,107（2022年9月30日的A+H在册股东数）				
前10名股东持股情况（以下数据来源于2022年9月30日的在册股东情况）						
股东名称	股东性质	股份类别	持股比例（%）	持股总数	质押或冻结的股份数量	比上年末股份增减变动
汇金公司	国家	A股	34.71	123,717,852,951	无	-
财政部	国家	A股	31.14	110,984,806,678	无	-
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	H股	24.17	86,147,685,133	未知	-6,349,416

股东名称	股东性质	股份类别	持股比例 (%)	持股总数	质押或冻结的股份数量	比上年末股份增减变动
社保基金理事会	国家	A 股	3.46	12,331,645,186	无	-
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A 股	0.68	2,416,131,540	无	-
中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	其他	A 股	-0.48	1,695,347,376	无	-1,991,983,300
香港中央结算有限公司	境外法人	A 股	0.45	1,610,996,154	无	224,544,488
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A 股	0.28	1,013,921,700	无	-
中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	其他	A 股	0.23	830,574,070	无	394,663,185
太平人寿保险有限公司	国有法人	A 股	0.13	458,853,272	无	291,056,026

(四) 近三年经营及财务状况

截至 2019 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2022 年 9 月 30 日，我行资产总额分别为 301,094.36 亿元、333,450.58 亿元、351,713.83 亿元和 395,506.61 亿元；客户贷款及垫款总额分别为 167,613.19 亿元、186,243.08 亿元、206,672.45 亿元和 229,097.50 亿元；按照五级分类口径，不良贷款率分别为 1.43%、1.58%、1.42%和 1.40%；拨备覆盖率分别为 199.32%、180.68%、205.84%和 206.80%；客户存款分别为 229,776.55 亿元、251,347.26 亿元、264,417.74 亿元和

300,915.01 亿元。

截至 2019 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2022 年 6 月 30 日（流动性比例三季度报告不披露），按监管口径计算的我行人民币流动性比例分别为 43.0%、43.2%、41.5%和 41.9%，外币流动性比例分别为 85.9%、91.4%、88.9%和 94.4%，均满足监管要求，流动性状况良好。

2019 年、2020 年、2021 年和 2022 年 1—9 月，我行实现营业利润分别为 3,905.68 亿元、3,913.82 亿元、4,235.64 和 3,008.58 亿元；实现税后净利润分别为 3,133.61 亿元、3,176.85 亿元、3,502.16 亿元和 2,665.10 亿元。

截至 2019 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2022 年 9 月 30 日，按照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）及其他相关规定计算，我行核心一级资本充足率分别为 13.20%、13.18%、13.31 和 13.68%；一级资本充足率分别为 14.27%、14.28%、14.94%和 15.28%；资本充足率分别为 16.77%、16.88%、18.02%和 18.86%。我行近三年及最新一期财务数据摘要情况见表 2。

表 2：我行近三年及最新一期财务数据摘要情况

单位：人民币百万元

	2022 年 1-9 月	2021 年	2020 年	2019 年
经营成果（人民币百万元）				
利息净收入	527,598	690,680	646,765	632,217

	2022年 1-9月	2021年	2020年	2019年
手续费及佣金净收入	105,594	133,024	131,215	130,573
营业收入	711,392	942,762	882,665	855,428
业务及管理费	154,918	225,945	196,848	199,050
资产减值损失	169,378	202,623	202,668	178,957
营业利润	320,076	423,564	391,382	390,568
税前利润	322,177	424,899	392,126	391,789
净利润	266,510	350,216	317,685	313,361
归属于母公司股东的净利润	265,822	348,338	315,906	312,224
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	263,765	345,899	314,097	310,502
经营活动产生的现金流量净额	1,842,551	360,882	1,557,616	481,240
资产负债（人民币百万元）				
资产总额	39,550,661	35,171,383	33,345,058	30,109,436
客户贷款及垫款总额	22,909,750	20,667,245	18,624,308	16,761,319
贷款减值准备	未披露	603,983	531,161	478,730
投资	10,154,673	9,257,760	8,591,139	7,647,117
负债总额	36,121,656	31,896,125	30,435,543	27,417,433
客户存款	30,091,501	26,441,774	25,134,726	22,977,655
同业及其他金融机构存放款项	2,620,699	2,431,689	2,315,643	1,776,320
拆入资金	519,795	489,340	4,688,616	490,253
归属于母公司股东的权益	3,409,851	3,257,755	2,893,502	2,676,186
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
总资本净额	4,185,912	3,909,669	3,396,186	3,121,479
一级资本净额	3,391,913	3,241,364	2,872,792	2,657,523
核心一级资本净额	3,036,872	2,886,378	2,653,002	2,457,274
风险加权资产	未披露	21,690,349	20,124,139	18,616,886
每股计（人民币元）				
每股净资产	未披露	8.15	7.48	6.93
基本每股收益	0.71	0.95	0.86	0.86
稀释每股收益	0.71	0.95	0.86	0.86
扣除非经常性损益后的基本每股收益	未披露	0.94	0.86	0.86

（五）风险管理

1. 全面风险管理体系。我行按照“主动防、智能控、全面管”的风险管理路径，主动排查风险隐患，完善风险管理制度体系，提升全面风险管理成效。推动全面风险管理要求落地，开展集团内各机构全面风险管理评价。推进集团风险管理数字化、智能化转型，提升子公司和境外机构业务穿透管理和风险数据获取能力。加强新兴领域风险防控，落实理财业务监管要求，强化投融资业务合作机构管理。

2. 信用风险管理。我行准确把握投融资业务布局 and 方向，强化信用风险管理。制度方面，持续加强信贷制度体系建设，优化基础信贷管理制度，完善信贷产品风险管理机制，持续规范金融资产服务类业务管理。行业方面，积极支持“两新一重”基础设施建设项目，重点支持制造业、战略性新兴产业、普惠金融、绿色金融、乡村振兴等领域。区域方面，积极融入国家区域协调发展战略，持续完善差异化区域信贷政策，积极支持促进国内国际双循环、完善中国市场全球供应链相关融资需求。持续推进个人贷款风险管理体系化和智慧化建设，加强个人贷款全面风险管理，根据延期还款、宽限期、变更还款方式等政策，统筹做好受疫情影响客户服务。

3. 市场风险管理。我行持续深化集团市场风险管理。开展集团金融市场产品市场风险评估，提升产品风险管控；加强集团市场风险限额管理，优化限额管理体系；持续开展全球金融市场风

险监测，健全风险前瞻性分析和快速报告机制，深化重点业务领域和重点机构风险防控；突出科技赋能，持续提升市场风险管理系统智慧化水平；优化升级计量模型，稳步推进《第三版巴塞尔协议》改革最终方案市场风险标准法实施与验证工作。

4. 银行账簿利率风险管理。我行根据国内外经济金融形势及市场利率趋势，持续强化策略应对，精准调控资产负债久期结构，完善全市场研判、全要素调控、全周期管理、全路径传导与应急管理“五位一体”的利率风险智能化管理机制，提升对复杂市场化环境的快速响应与主动应对能力，持续巩固跨周期的稳健经营质效。

5. 流动性风险管理。我行坚持稳健审慎的流动性风险管理策略，集团流动性平稳运行。加大资金监测力度，保持合理充裕的流动性储备，做好支付高峰、关键时点流动性风险管理。持续优化集团流动性风险管理系统，夯实资金运行监测系统优势，提升流动性风险计量和管控系统自动化水平。优化多层次、多维度的流动性监测和预警体系，进一步提升集团流动性风险防范能力。

6. 内部控制与操作风险管理。

(1) 内部控制。我行持续优化内部控制机制，系统推进内部控制体系建设。加大信贷、财务以及新业务等重要领域风险管控，持续强化过程控制。持续优化集团合规治理架构，强化合规风险一道防线履职，建立健全集团合规管理各项制度，持续推动境外合规长效机制建设；加大合规资源保障，强化关键岗位合规人员

准入管理，开展常态化、系统化、多样化合规培训；持续提升集团合规管理信息化水平，优化完善合规管理工具，做好重点领域合规检查，加大非现场监测力度，积极防控合规风险，保障全行稳健经营发展。

（2）操作风险管理。我行积极对标巴塞尔委员会和中国银保监会关于操作风险监管要求，持续提升操作风险管控水平。细化操作风险限额管理，做好限额指标监控和报告；统筹操作风险与控制自评估，开展涉刑案件与风险事件联防联控；持续提升操作风险数据质量；完善员工异常行为网格化智能化管控机制。报告期内，我行操作风险管控体系运行平稳，操作风险整体可控。

（3）法律风险。我行持续提升法律风险防控能力，不断完善前中后台全流程系统化风险防控格局。顺应金融监管新要求，深入推动重点领域和关键环节法律风险防控化解，开展法律风险常态化监测。持续完善电子签约系统功能设计与管理机制，有效提高法律风险管控制度化、智能化水平。

（4）反洗钱。我行严格遵循中国及境外机构驻在国（地区）反洗钱法律法规，认真履行反洗钱法定义务和社会责任。主动适应新时期反洗钱形势，践行“风险为本”理念。统筹加强集团洗钱风险管理，不断完善集团反洗钱管理架构。组织开展境内反洗钱“强基固本”能力提升工作，推动境外反洗钱管理长效机制建设，搭建集团涉敏风险管理框架，抓好洗钱风险评估落地，打造反洗钱新生态体系，加强反洗钱宣传培训和队伍建设，反洗钱管

理质效进一步提升。

7. 声誉风险管理。我行深入落实集团声誉风险管理制度要求，持续完善声誉风险管理体系建设，不断完善工作机制，提升声誉风险管理水平。加强声誉风险管理常态化建设，压实管理主体责任，强化风险源头防控，提升管理质效。积极回应社会关切，组织推进具有影响力的传播活动，提升我行品牌形象。

8. 国别风险管理。面对更趋复杂的国际政治经济形势，我行持续加强国别风险管理。密切监测国别风险敞口变化，持续跟踪、监测和报告国别风险；及时更新和调整国别风险评级与限额；不断强化国别风险预警机制，积极开展国别风险压力测试，在稳健推进国际化发展的同时有效地控制国别风险。

（六）公司治理

我行严格遵守相关法律及监管法规要求，结合我行实际情况，不断提升公司治理水平。持续构建“权责分明、各司其职、相互协调、有效制衡”的公司治理制衡机制，健全“决策科学、监督有效、运行稳健”的公司治理运作机制，完善“党委全面领导、董事会战略决策、监事会依法监督、管理层负责经营”的公司治理格局，不断提升治理效能和高质量发展能力。

二、发行总结和发行计划

（一）2022 年度发行情况

2022 年度，我行成功发行人民币同业存单 10 期，发行金额 454 亿元，年末余额 454 亿元。其中，3 个月期发行量 194.3 亿

元，6个月期发行量105.4亿元，9个月期发行量10亿元，1年期发行量144.3亿元。2022年度，我行未发行外币同业存单，年末余额为0。

（二）2023年度发行计划

2023年度，我行同业存单发行总额度为7848亿元，其中人民币存单发行额度为7500亿元；外币存单发行额度为50亿美元，折合人民币348亿元。我行将在当年发行备案额度内，自行确定每期同业存单的发行金额、期限，单期发行金额不低于5000万元人民币，发行期限主要为1个月、3个月、6个月、9个月和1年。发行备案额度实行余额管理，我行年度内任何时点的同业存单余额均不超过当年计划额度。如遇市场情况发生重大变化，我行保留对本年度同业存单发行计划进行调整的权利。

三、发行安排

（一）发行方式

同业存单的发行方式分为公开发行为和定向发行。其中，公开发行包括招标发行和报价发行。招标发行可采用价格招标与数量招标的形式。

（二）发行系统

本年度同业存单发行通过全国银行间同业拆借中心（简称同业拆借中心）货币及债务工具发行系统进行。各投资人在发行系统规定的各自用户终端投标或认购。

(三) 登记托管机构

银行间市场清算所股份有限公司（简称上海清算所）根据同业拆借中心发送给其的经本发行人确认的缴款信息，为投资人办理同业存单的登记托管手续。

四、发行要素公告

各期同业存单的发行要素公告由同业拆借中心发行系统传输至中国货币网进行披露，并由同业拆借中心传输至上海清算所，同时在后者网站披露。披露内容应包括各期同业存单的具体发行要素和发行约束条件。

五、应急措施

发行过程中，如因技术性问题或其他不可抗力导致发行系统故障，投资人可向同业拆借中心申请进行应急投标或申购等应急服务。投资人可从中国货币网下载应急申购申请书等应急表单，填写完成并加盖公章（或预留印鉴）后，传真至同业拆借中心或通过 iDeal 发送至“本币监测”账号。

六、缴款信息

投资人应根据本发行人在发行系统发出的缴款通知书载明的金额与日期将款项支付至以下账户：

收款账户名称：中国工商银行股份有限公司

收款人账号：110400382

汇入行名称：中国工商银行总行清算中心

支付系统清算行行号：102100099996

七、信息披露

本年度同业存单的发行计划及各期同业存单的发行要素公告、发行情况公告等信息通过中国货币网(<http://www.chinamoney.com.cn/>)进行披露。

八、发行规则

本年度同业存单发行工作遵照同业拆借中心发布的银行间同业存单发行交易规则执行。

