

4.3 資本充足率及槓桿率情況

自2024年1月1日起，本行根據《商業銀行資本管理辦法》計算各級資本充足率。按照監管機構批准的資本計量高級方法實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用高級內部評級法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法、市場風險主要採用標準法，操作風險採用標準法。

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

¹ 本行資本充足率、槓桿率均滿足系統重要性銀行附加監管要求。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外	
項目	2024年12月31日
核心一級資本	3,648,963
實收資本	356,407
資本公積可計入部分	148,128
盈餘公積	463,951
一般風險準備	614,426
未分配利潤	2,007,203
少數股東資本可計入部分	4,071
累計其他綜合收益	54,777
核心一級資本扣除項目	24,621
商譽	18,687
其他無形資產(土地使用權除外)	10,194
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(4,260)
核心一級資本淨額	3,624,342
其他一級資本	325,111
其他一級資本工具及其溢價	324,344
少數股東資本可計入部分	767
一級資本淨額	3,949,453
二級資本	1,037,078
二級資本工具及其溢價可計入金額	632,917
超額損失準備	402,917
少數股東資本可計入部分	1,244
總資本淨額	4,986,531
風險加權資產 ^①	25,710,855
核心一級資本充足率(%)	14.10
一級資本充足率(%)	15.36
資本充足率(%)	19.39
註：(1) 根據《商業銀行資本管理辦法》相關規定，對前期數據不作追溯披露。	
(2) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。	

風險加權資產

人民幣百萬元	
項目	2024年12月31日
信用風險加權資產	23,386,013
內部評級法覆蓋部分	14,909,022
內部評級法未覆蓋部分	8,476,991
市場風險加權資產	380,609
交易賬簿和銀行賬簿間轉換的風險加權資產	103,748
操作風險加權資產	1,840,485
合計	25,710,855

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外				
項目	2024年12月31日	2024年9月30日	2024年6月30日	2024年3月31日
一級資本淨額	3,949,453	3,889,547	3,832,172	3,847,493
調整後的表內外資產餘額	50,964,819	50,447,695	49,146,136	50,111,419
槓桿率(%)	7.75	7.71	7.80	7.68

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

資本融資管理

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

資本工具發行和贖回情況

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

本行於2024年7月在全國銀行間債券市場公開發行規模為500億元人民幣的無固定期限資本債券。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，用於補充本行其他一級資本。

本行於2024年8月、10月及2025年3月在全國銀行間債券市場公開發行三期規模分別為500億元、400億元、500億元人民幣的二級資本債券。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行二級資本。

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

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

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

總損失吸收能力非資本債務工具發行情況

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

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

請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

4.4 展望

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

2025年是「十四五」規劃的收官之年，也是「十五五」規劃謀劃啟動之年。本行將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅守國有大型金融機構功能使命，鑄定一流銀行目標，堅持不懈在「強優大專」上下功夫，推進質量變革、效率變革、動力變革，突出主業、做精專業，進一步提升價值創造力、市場競爭力、國際影響力、風險防控力，加快建設中國特色世界一流現代金融機構。**發揮領軍銀行作用**，堅守服務實體經濟主力軍、維護金融穩定壓艙石、建設強大機構領頭雁、做專主責主業標桿行的定位，在踐行金融工作政治性、人民性，統籌金融功能性、盈利性，增強服務多樣性、普惠性、可及性等全維度，發揮領軍帶頭作用，在更大範圍牽引帶動金融、產業、科技等要素暢通循環。**全力打造清廉工行**，堅持黨建引領，推動黨的領導到底到邊，全面抓好黨的建設，完善黨管治行體系，堅定不移正風肅紀反腐，厚植中國特色金融文化，發揮好黨建對高質量發展和轉型變革的引領和保障作用，營造良好的幹事創業環境。**加快建設現代銀行**，扎實推進智能化風控、現代化佈局、數字化動能、多元化結構、生態化基礎等「五化」轉型，更好服務實體經濟，守牢安全底線，優化金融供給，提升發展質效，拓展社會價值，實現質的有效提升、量的合理增長、險的精準防控、規的嚴格恪守，不斷開創高質量發展和高水平安全新局面。

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

4.5 資本市場關注熱點問題

熱點問題一：工商銀行四十年再出發，扎實推進「五化」轉型

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

圖：中國工商銀行高質量發展及轉型變革重點



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

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

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

完善多元化結構，不斷打開新的增長空間。主動應對利率下行、淨息差收窄等形勢變化，通過優化結構打造多點支撐、高效協同的發展新格局。完善客戶結構，加快構建「大中小微個」相協調的客戶結構，微型客戶佔比由2024年初的76.8%提升至年末的78.6%。拓展業務結構，優化資產佈局，「零售+普惠」貸款增量佔比持續提升。在穩住利息收入的同時，做大做優手佣、交易等非息收入，NIM降幅較上年收窄12BP。做強板塊結構，統籌總行、境內分行、境外機構、綜合化子公司「四大經營板塊」，不斷完善國際化、綜合化的經營管理體系。

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

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

熱點問題二：打造財務收支新平衡

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

一、 做好加法，多元開源強增收

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

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

二、 做好減法，精準管控節節支

管好資產質量，提升利潤貢獻。一是優化信貸結構，資產質量管理更加有效。精準把握重點領域貸款投放，提升資產佈局能力，緊抓全口徑全週期信用風險管理，持續加強風控體系建設，完善逾期不良貸款催收體系。二是健全全行管理機制，截至2024年末，累計清銷科創票據601億元，保持同業領先。聚焦戰略性新興產業、「專精特新」企業等重點客群加大信貸投放力度，截至2024年末，戰略性新興產業貸款餘額率先突破3.1萬億，科技型企業貸款餘額近2萬億，用好科技創新再貸款政策工具，多家分行實現科技創新再貸款同業首筆投放，累計投放金額位居同業第一。加快在股權融資服務上的創新突破，推出基於外部投資機構信用及企業自身估值的科股貸、基信貸、基投貸三款商投聯動產品，積極參與金融資產投資公司(AIC)股權投資試點工作，已在上海、北京、蘇州、杭州、長沙、廣州、廈門、天津、重慶等城市完成股權投資試點基金設立，實現首批項目投放落地，並完成全國18個試點城市合作意向全覆蓋，意向基金規模超千億元。

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

三、 增收節支，持續打造平衡協調可持續的利潤表

當前的低利率環境預計未來還將持續很長一段時期，在對商業銀行直接形成減收壓力的同時，也為減輕企業和居民債務負擔、激發經營活力、提振消費、促進商業銀行資產質量穩定向好態勢創造了有利條件。本行主動融入低利率環境新生態，積極培育新動能，合理統籌利息收入與非息收入、收益與風險、投入與產出，着力構建財務收支新的平衡關係。通過穩定營業收入形成更加多元穩固的收入結構，通過向風險資產要效益實現新列支信貸成本穩中有降，通過高效使用財務資源確保「好鋼用在刀刃上」，既做好加法、也做好減法，開源與節流、挖潛與增效等舉措同向发力，努力打造更加協調可持續的財務收支新平衡。

熱點問題三：高水平服務新質生產力

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

服務科技創新方面，突出專業性。持續迭代科技金融「五專」體系。2024年初在同業率先成立總行級科技金融中心，打造總一分一支一網點四級科技金融專業機構，開展科技金融「春苗」「秋實」專項行動，打造科技金融「股貸債保」全生命週期專屬產品，優化科技金融專門風控體系，強化科技金融專屬保障措施，以「工銀科創金融」服務品牌提供「一攬子」金融服務方案。**不斷豐富科技金融產品組合。**堅持產品客戶對位，加快構建綜合化金融服務體系，以全量產品服務全量客戶。積極承銷科創票據，截至2024年末，累計承銷科創票據601億元，保持同業領先。聚焦戰略性新興產業、「專精特新」企業等重點客群加大信貸投放力度，截至2024年末，戰略性新興產業貸款餘額率先突破3.1萬億，科技型企業貸款餘額近2萬億，用好科技創新再貸款政策工具，多家分行實現科技創新再貸款同業首筆投放，累計投放金額位居同業第一。加快在股權融資服務上的創新突破，推出基於外部投資機構信用及企業自身估值的科股貸、基信貸、基投貸三款商投聯動產品，積極參與金融資產投資公司(AIC)股權投資試點工作，已在上海、北京、蘇州、杭州、長沙、廣州、廈門、天津、重慶等城市完成股權投資試點基金設立，實現首批項目投放落地，並完成全國18個試點城市合作意向全覆蓋，意向基金規模超千億元。

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

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

熱點問題四：高質量服務區域協調發展

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

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

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

聚區高水平開放，服務上海、香港兩大國際金融中心建設。統籌服務強大國際金融中心建設和自身打造強大金融機構，分別制定支持上海、香港「20條」措施，成立服務上海、香港國際金融中心建設委員會，支持增強上海國際金融中心競爭力和影響力，鞏固提升香港國際金融中心地位。上海方面，發佈銀行業首份金融基礎設施建設服務方案，同業首家在滬設立自貿賬戶總部，全年在滬跨境人民幣貸款增長42%，跨境託管規模增長41%，離岸人民幣交易量增長53%。香港方面，促進金融市場雙向「互聯互通」，高質量服務「走出去」「引進來」，助力鞏固離岸人民幣中心地位，全年在港人民幣清算量增長91%，離岸人民幣外匯交易量增長67%。

熱點問題五：扎實推進智能化風控

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

推進平台系統建設，提升智能風控能力。建設企業級智能風控平台（「4E」平台），以行內外金融、非金融數據為基礎，融合應用機器學習、知識圖譜、大模型等技術，形成企業級風險視圖中心(EVC)、計量中心(EMC)、監測預警中心(EAC)、決策中心(ESC)，具備風險檢核、模型管理、風險篩選、跨市場跨風險傳導識別、舆情監測、底線風險擴散和風險工作專區等功能，為全面風險管理提供數字化工具。推進信貸風險管理領域數字化建設，通過產品组件化等方式升級全球信貸與代理理管理系統，夯實數字化能力底座，發揮數智服務效能；依託融安e防、投融資運行管理平台等系統，構建信貸經營「管理+服務」雙輪驅動的生態化運營模式，形成「感知—預警—決策—執行」系統閉環，實現前中後臺風控管理和投融資資產運營有機統一，以智慧化、生態化信用風險管理助力業務發展。

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

5. 股本變動及主要股東持股情況

5.1 證券發行與上市情況

報告期內，本行未進行配股，無內部職工股，未發行可轉換公司債券。

本行未發行根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號——年度報告的內容與格式（2021年修訂）》第二章第九節的規定需予以披露的公司債券，無在本報告批准報出日存續的上述公司債券。