



北京 2022 年冬奧會官方合作夥伴  
Official Partner of the Olympic Winter Games Beijing 2022

# 融通世界 造福社會

BRIDGE CHINA AND THE WORLD FOR THE COMMON GOOD



# ESG 2021 中國銀行

## 社會責任報告

環境 · 社會 · 治理



融通世界 造福社會  
BRIDGE CHINA AND THE WORLD FOR THE COMMON GOOD

# 目錄

董事長致辭	02
行長致辭	04
關於中行	06
戰略與管理	08
【專題 1】雙奧銀行，與您共赴冬奧之約	12
【專題 2】110 年，始終堅守報國初心	16

## 立足本源 服務國家戰略

20

支持區域創新發展	21
完善跨境金融佈局	26
推動產業轉型升級	30
持續深耕普惠金融	32
支持鄉村振興事業	38



## 綠色發展 守護綠水青山

40

綠色金融治理體系	41
綠色金融業務發展	46
環境與社會風險管理	54
創新 ESG 整合實踐	60
綠色金融能力建設	63
推進綠色低碳運營	66
參與全球綠色合作	70



## 服務社會 踐行責任擔當

74

科技引領數字轉型	75
打造優質客戶服務	80
全面保護客戶權益	84
激發人才創新活力	88
積極奉獻公益事業	91



## 穩健治理 築牢發展根基

98

全面優化公司治理	99
完善風險管理體系	102
確保誠信合規經營	104
黨建引領全面發展	106



ESG 關鍵績效	108
展望	118
說明	120
索引	121
鑒證	127
反饋	131

## 董事長致辭



行而不輟，履踐致遠。在意義非凡的 2021，中國銀行堅守初心、追求卓越，以實際行動踐行「融通世界 造福社會」的使命擔當。從服務小微的業務一線到支持綠色發展的跨境合作，從咸陽北四縣的田間地頭到北京冬奧會的冰雪賽道，我們以高質量的金融服務助力經濟、社會、環境的全面發展，在服務和融入新發展格局中積極作為，持續為股東、客戶、員工、社會等相關方創造價值。

**我們堅持特色優勢，佈局「一體兩翼」，為新發展格局貢獻力量。**面對波譎雲詭的國際形勢，中行始終堅持開放包容、合作共贏，打造以境內商業銀行為主體，全球化、綜合化為兩翼的戰略格局，構建「一點接入、全球響應、綜合服務」的經營體系。穩步推進境外機構佈局，不斷豐富跨境產品服務體系，深度參與 H 股「全流通」全面推開、債券通「南向通」試點，助力高質量「走出去」與「引進來」，扮演好聯通中外的金融橋樑和紐帶，以實際行動踐行人類命運共同體理念。發揮股、貸、債、租、保等多牌照經營優勢，深化商投行、境內外聯動，為市場主體提供全產業鏈、全生命週期的金融服務，促進產業鏈供應鏈現代化水平提升。

**我們牢記初心使命，聚焦「八大金融」，為高質量發展蓄勢賦能。**圍繞經濟社會發展新業態、新趨勢，提升金融服務質效，以科技、綠色、普惠、跨境、財富、消費、供應鏈、縣域「八大金融」為主要抓手，培育新動能，服務新業態，打造新模式。重點支持經濟社會發展的重點領域和薄弱環節，供應鏈核心企業融資餘額 47,321 億元；產業鏈上下游企業融資餘額 9,210 億元，普惠型小微企業貸款新增創歷史新高。積極推動全面可持續發展，制定綠色規劃和行動計劃，推出綠色基金、理財、租賃、保險等多項創新產品，有力支持碳減排、清潔能源發展和傳統產業轉型升級。

**我們堅持人民立場，厚植人文文化，為美好生活添磚加瓦。**深入推進企業文化建設，對外以客戶為中心，對內以員工為中心，大力倡導「卓越服務、穩健創造、開放包容、協同共贏」的價值觀，擔當金融為民、富民、惠民、便民之使命。積極投身鄉村振興事業，為農業農村發展找項目、引資源、搭舞台，打通消費幫扶渠道，幫助大山裏的農產品走上國際展會的大舞台。依託中銀慈善基金會和中銀公益平台，探索金融與公益的良性互動。過去一年，共支持 73 家機構發起的 188 個公益項目，總計募集善款 1,736.31 萬元（含配捐）。繼 2008 年後再度牽手奧運，為「簡約、安全、精彩」的冬奧盛會提供全方位優質金融服務，讓「三億人上冰雪」的夢想照進現實。

**我們擁抱科技浪潮，全面推進數字化轉型，以卓越服務回饋社會。**把握新一輪技術變革機遇，統籌推進企業級架構建設、數據治理、場景建設、產品創新與科技體制改革等重點工程，加快思維方式、經營理念、客戶服務、產品創新、風險管控的數字化重塑，對內賦能員工，對外服務社會。創新數字化業務模式，推出「中銀跨境 e 商通」「中銀 e 企贏」等產品，全新發佈手機銀行 7.0 版本，提升重點領域數字化服務水平。圍繞跨境、教育、體育、銀發四大場景，持續強化基礎能力建設，推動服務重心下沉。致力彌合「數字鴻溝」，針對老年群體提供專屬便利服務，推出手機銀行「歲悅長情」專屬版本及「長者版」智能櫃台，讓技術有溫度，讓服務更溫情。

**我們秉承長期主義，強化全面風險管理，以穩健發展創造價值。**不斷優化公司治理體系，推動 ESG 理念融入公司治理，聚焦綠色金融、普惠金融、消費者權益保護、定點幫扶等

ESG 議題，明確董事會、監事會事務管理職責。面對內外部複雜嚴峻挑戰，優化全面風險管理體系建設，重新檢視集團風險偏好並進行調整，前瞻研判全球宏觀政策、債務結構、資本流動趨勢，確保境外機構流動性安全、資產質量穩定和持續合規經營。加強數字化欺詐風險防範體系建設，提升線上渠道實時反欺詐能力，「網禦」系統全年共攔截可疑交易數量 87.90 萬筆，有力保障了客戶資金財產安全。

2022 年是中國銀行成立 110 週年。110 年來，從擔負中央銀行職能、助力鞏固辛亥革命成果，到募集外匯資金支援抗戰；從改革開放時期支持重要設備進口和外貿發展，到新時代服務實體經濟、助力脫貧攻堅，中國銀行始終堅持「為社會謀福利，為國家求富強」，代代傳承，矢志不渝，在不同歷史時期作出了重要貢獻。

站在新的起點上，我們將從百年歷史中繼續汲取智慧力量，發揚「百年老店」追求卓越的優良傳統，堅定為國為民的理想信念，提高善作善成的能力本領，培育面向未來的創新動能，奮力建設全球一流現代銀行集團，在服務新發展格局中展現更大作為，為推動經濟社會持續健康發展作出更大貢獻，與利益相關方攜手邁向更加繁榮、美好、共贏的未來！

中國銀行董事長

## 行長致辭



2021 年，全球疫情延宕反覆、氣象災害頻繁發生、地區衝突矛盾激化，如何實現更加可持續、包容性的發展，是關乎人類命運的重要命題。中國銀行主動適應經濟、社會、環境的新需求、新變化，用更普惠、更綠色、更開放的金融力量，推動經濟社會可持續發展，服務構建人類命運共同體。

**履踐金融天職，服務經濟轉型升級。**過去一年，中國銀行境內人民幣貸款增量創歷史新高，為實體經濟平穩運行提供有力信貸支撐，資金重點投向國民經濟關鍵領域和薄弱環節，戰略性新興產業貸款餘額 5,215.78 億元，較年初新增 2,993.35 億元，增幅 135%。持續深耕普惠金融，打造「惠如願」中銀普惠金融品牌，「兩增兩控」口徑普惠型小微企業貸款餘額 8,815 億元，本年增速 53%；貸款客戶數 62 萬戶，本年增速 32%。深化貿易新業態領域業務創新，發佈支持外貿新業態新模式十八條措施，打造跨境電商全流程產品體系。服務國家區域協調發展，五個重點區域人民幣貸款增長 11.52%，支持重大項目投資建設、社會民生改善需求，促進更高水平的優勢互補、協調發展。打造「中銀 e 企贏」全球企業生態系統，搭建中小企業跨境「融資+融智」平台，為廣交會、進博會、消博會等國家級經貿盛會提供一攬子服務，累計舉辦跨境撮合對接會 89 場，以金融力量助力中外市場主體互聯互通和共贏。

**探索低碳轉型，共創美好未來。**制定集團「十四五」綠色金融規劃，致力打造綠色金融首選銀行，構建「中銀綠色+

產品體系，發行全球首筆金融機構生物多樣性債券，境外發行可持續發展類債券達 128 億美元，中國內地綠色信貸餘額突破 1.4 萬億元，增長 57%。將環境與社會風險納入全面風險管理體系，針對重點行業開展氣候風險敏感性壓力測試，在 71 個行業授信政策中加入環境與社會風險管理約束性要求。2021 年四季度起，停止向境外新建煤炭開採和煤電項目提供融資，棕色行業信貸佔比已壓降至 10% 以下，持續推動產業結構向生態友好方向轉型。

**強化 ESG 理念，驅動集團可持續發展。**全力推動 ESG 理念融入全行治理體系、業務體系，聚焦綠色金融、消費者權益保護等 ESG 領域設立專業委員會，加強專業研究與管理。注重可持續發展能力建設，面向全行各級崗位員工開展主題培訓活動，提升 ESG 的履職能力和監督水平。開展公司客戶 ESG 評價體系創新試點項目建設，將環境、社會、治理要求貫穿企業授信全流程，在資產篩選環節中充分考慮 ESG 因素。完成對自身運營能耗和溫室氣體排放的盤查，踐行節能減排。2021 年，本行加入了聯合國《負責任銀行原則》，我們將對標國際先進準則，為銀行服務可持續發展探索實踐路徑。

2022 年是中國銀行成立 110 週年。110 年來，中國銀行始終與國家、與人民同呼吸、共命運，服務經濟發展，增進社會福祉，以實際行動踐行著「融通世界 造福社會」的使命擔當。百年積澱，薪火相傳，在奮力建設全球一流

現代銀行集團的新征程上，我們將緊密融入國家發展大局、把握時代變革機遇，傳承百年優良傳統，充分發揮全球化綜合化優勢，提高服務實體經濟發展、滿足人民對美好生活向往的能力和水平，全力服務構建新發展格局，不斷追求價值創造與社會效益相統一，為高質量發展貢獻更磅礴的中行力量！

中國銀行行長

## 關於中行

中國銀行是中國持續經營時間最久的銀行。1912年2月正式成立，先後行使中央銀行、國際匯兌銀行和國際貿易專業銀行職能。1949年以後，長期作為國家外匯外貿專業銀行，統一經營管理國家外匯，開展國際貿易結算、僑匯和其他非貿易外匯業務。1994年改組為國有獨資商業銀行，全面提供各類金融服務，發展成為本外幣兼營、業務品種齊全、實力雄厚的大型商業銀行。2006年率先成功在香港聯交所和上海證券交易所掛牌上市，成為國內首家「A+H」上市銀行。中國銀行是2008年北京夏季奧運會和2022年北京冬季奧運會唯一官方銀行合作夥伴，是中國唯一的「雙奧銀行」。2011年，中國銀行在新興經濟體中首家入選並在此後連續11年入選全球系統重要性銀行，國際地位、競爭能力、綜合實力已躋身全球大型銀行前列。2022年，迎來110週年華誕的中國銀行，正在構建以境

內商業銀行為主體、全球化綜合化為兩翼的戰略格局，加快建設全球一流現代銀行集團，奮力書寫百年歷史新篇章。

中國銀行是中國全球化和綜合化程度最高的銀行，在中國內地及境外62個國家和地區設有機構，中銀香港、澳門分行擔任當地的發鈔行。中國銀行擁有比較完善的全球服務網絡，形成了公司金融、個人金融和金融市場等商業銀行業務為主體，涵蓋投資銀行、直接投資、證券、保險、基金、飛機租賃、資產管理、金融科技、金融租賃等多個領域的綜合服務平台，為客戶提供「一點接入、全球響應、綜合服務」的金融解決方案。

中國銀行是擁有崇高使命感和責任感的銀行。110年來，始終心繫民族、奉獻國家，為國家富強、民族復興持續奮鬥、百年不渝；始終根植人

民、卓越服務，履行金融為民、富民、惠民、便民之責任；始終胸懷天下、開放包容，調動境內境外兩種資源，服務中國與世界的雙向互動；始終遵循規律、穩健創造，誠信立行、創新興行。在全面建設社會主義現代化國家的新征程上，中國銀行作為國有控股大型商業銀行，將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，繼續發揚「百年老店」追求卓越的優良傳統，完整、準確、全面貫徹新發展理念，服務構建新發展格局，自覺擔負起「融通世界、造福社會」的崇高使命，踐行「卓越服務、穩健創造、開放包容、協同共贏」價值觀，激發活力、敏捷反應、重點突破，奮力建設全球一流現代銀行集團，促進高水平對外開放，推動經濟社會高質量發展，為實現中華民族偉大復興的中國夢作出新的更大貢獻。



## 社會認可

環境類	IFF 全球綠色金融獎—機構年度獎	IFF (國際金融論壇)
	年度 ESG 融資機構	FinanceAsia (《亞洲金融》)
	最佳綠色債券銀行	AsiaMoney (《亞洲貨幣》)
	最佳可持續發展債券獎	The Asset (《財資》)
	最佳可持續融資發行人	
	「中國之星」最佳可持續金融銀行獎 可持續藍色債券傑出領導全球獎	Global Finance (《環球金融》)
社會類	全國脫貧攻堅先進集體	中華人民共和國國務院
	2021 年福布斯中國年度最受大學生關注僱主	Forbes (福布斯)
	最具吸引力大學生最佳僱主	中華英才網
	責任投資最佳銀行	新浪
	年度優秀普惠金融銀行	中國互聯網新聞中心
	2021 年金融服務中小微企業優秀案例	中國銀行業協會、中國中小企業協會
治理類	全球 1000 家大銀行第 4 位	The Banker (《銀行家》)
	全球銀行品牌 500 強第 4 位	
	2021 年世界 500 強第 39 位	FORTUNE (《財富》)
	投資者關係最佳董事會獎	《證券時報》
分行及綜合公司	年度全球最佳環境、社會和公司治理項目 (紐約分行)	Project Finance International (國際項目融資)
	香港及亞太區最穩健銀行 (中銀香港)	The Asian Banker (《亞洲銀行家》)
	2021 年 ESG 評級「AAA」 (中銀香港)	MSCI ESG (明晟「環境、社會及企業管治」研究公司)
	社會公益優秀企業 (中銀三星人壽)	新華網
	2021 卓越競爭力鄉村振興示範機構 (中銀富登村鎮銀行)	《中國經營報》



# 戰略與管理

## 使命

### 融通世界 造福社會

繼承服務為民優良傳統，發揮全球服務特色優勢，在中華民族偉大復興的偉業中勇擔重任，以金融力量服務構建雙循環新發展格局，促進中國與世界資金融通、貿易暢通、民心相通，增創民生福祉，促進社會進步，為建設人類命運共同體貢獻金融力量。

## 願景

### 建設全球一流現代銀行集團

建設綜合服務更優、全球競爭力更強、治理水平更佳、運營效率更高、風險控制更好、品牌影響更大、員工更有活力的銀行集團。

## 價值觀

### 卓越服務

以更深刻的客戶洞察、更敏捷的市場反應、更高效的聯動協作，總行服務分行、後線服務前線、全行服務客戶，以精誠的態度、卓越的品質服務客戶、贏得客戶。

### 穩健創造

秉持穩健經營的理念，鼓勵探索創新的精神，堅持價值創造的導向，持續為國家、為客戶、為股東、為銀行、為員工創造價值。

### 開放包容

始終堅持開放合作的理念和包容普惠的胸懷，兼收並蓄、博採眾長，主動融入社會民生，主動融入國家新發展格局，主動融入人類命運共同體。

### 協同共贏

堅持共建、共創、共享，內外合作，上下聯動，左右協同，打造事業共同體，實現中行價值與客戶價值、銀行價值與員工價值高度統一、共生共榮。

## 我們的目標

作為聯合國《負責任銀行原則》（Principles for Responsible Banking）的簽署機構，中國銀行積極擔負「融通世界 造福社會」的企業使命，充分將可持續發展理念融入自身發展戰略，在立足服務實體經濟和社會民生的基礎上，全力構建更綠色、更普惠的新金融體系，為推動國家「雙碳」目標、聯合國可持續發展目標的實現不斷貢獻力量。

2021 年，我們制定發佈了《中國銀行「十四五」發展規劃和 2035 年遠景目標綱要》，將綠色金融、普惠金融納入本行「八大金融」戰略，並相繼制定了本行綠色金融「十四五」規劃、服務「雙碳」目標行動計劃，以及普惠金融「十四五」規劃、縣域金融業務發展行動方案、助力鄉村振興行動方案等，明確在重點領域的行動目標。



## 普惠金融

我們持續加大對實體經濟的信貸支持力度，加強對小微企業、個體工商戶、小微企業主、農戶、創業擔保或下崗失業、建檔立卡貧困人口、

助學貸款學生家庭等普惠客群的覆蓋，增強金融服務的包容性、普惠性和可獲得性。

目標 / 承諾	2021 年進展	聯合國可持續發展目標
2021—2025 年期間，普惠型小微企業貸款「兩增兩控」完成情況保持優秀水平。	● 貸款增速 <b>53.15%</b>	1 無貧窮
2021—2025 年期間，普惠客戶年均增長不低於 25%，普惠貸款增速、客戶增長持續滿足監管要求。	● 客戶增速 <b>29.51%</b>	8 體面工作和經濟增長
到 2025 年，普惠型小微企業貸款餘額突破 2 萬億元，戶數達到 150 萬戶。成為服務普惠客群的主力銀行。	● 貸款餘額 <b>881,502.25 百萬元</b> ● 戶數達 <b>64.40 萬戶</b>	10 減少不平等

## 綠色金融

我們緊扣碳達峰、碳中和發展目標，適應可持續發展與經濟轉型趨勢，服務實體經濟發展需要，踐行綠色發展要求，加強綠色理念傳導，全員樹立綠色發展意識，在全行營造綠色發展氛圍，將綠色低碳理念融

入管理與經營活動的每個環節，構建與中國銀行「一體兩翼」高質量發展新格局相適應的綠色金融體系，樹立碳金融特色服務品牌，將綠色金融打造為中國銀行的新名片。

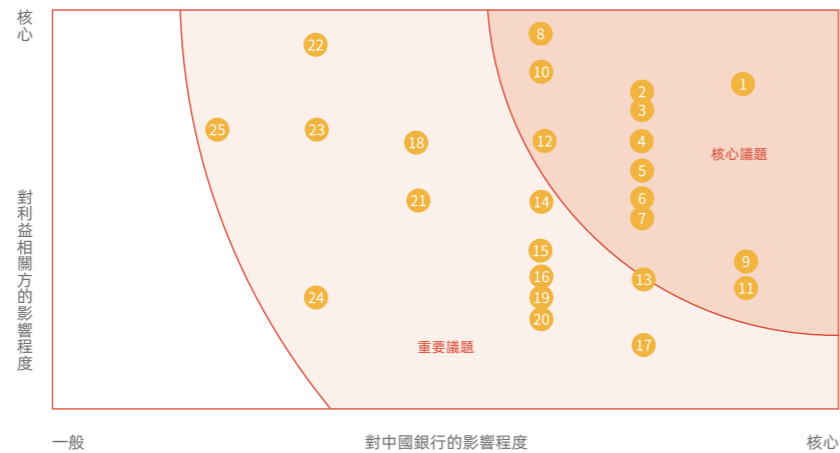
目標 / 承諾	2021 年進展	聯合國可持續發展目標
2021—2025 年期間，對綠色產業提供不少於一萬億元的資金支持，實現綠色信貸 <sup>註1</sup> 餘額逐年上升。	● 中國內地綠色信貸餘額突破 <b>1.4 萬億元</b> ，增長超 <b>5,000 億元</b>	
2021—2025 年期間，中國內地個人綠色消費信貸餘額年均增速不低於 30%，力爭達到 60%。	● 較上年增長超 <b>60%</b>	
2021—2025 年期間，加強棕色行業 <sup>註2</sup> 信貸管控。	● 近五年棕色行業信貸對公佔比持續下降，截至 2021 年末佔比小於 <b>10%</b>	

註 1：採用銀保監會「綠色信貸」口徑，主要包括節能環保、清潔生產、清潔能源、生態環境、基礎設施、綠色服務六大產業綠色信貸，與貿易有關的綠色信貸，以及與消費有關的綠色信貸。

註 2：參考國家已納入和擬納入碳市場的八大控排行業及煤炭行業，作為棕色行業。具體包括：煤炭、火力發電、鋼鐵、石化、化工、有色金屬、水泥、造紙和民航。


## 實質性分析

結合行業發展趨勢、公司發展戰略和可持續發展標準要求等，中行梳理確立了對自身和利益相關方最具影響的 25 項社會責任議題，並邀請內外部的專家和員工代表評估各項議題對中行和利益相關方的影響程度，獲得議題的二維評價結果，並據此構建了實質性分析矩陣。實質性分析結果已會同本報告內容，經本行董事會審閱。



核心議題		重要議題	
1 人力資本發展	8 深化數字轉型	13 發展綠色金融	20 助力脫貧攻堅
2 應對疫情挑戰	9 優化公司治理	14 支持民生發展	21 提供跨境金融服務
3 合規與內控管理	10 產品與服務創新	15 支持社會公益	22 員工權益與福祉
4 區域協調發展	11 消費者權益保護	16 普及金融知識	23 扶持創新產業
5 推動金融普惠	12 提升客戶體驗	17 應對氣候變化	24 踐行綠色運營
6 全面風險管理		18 利益相關方參與	25 構建場景生態
7 全球化佈局與發展		19 倡導志願服務	

## 利益相關方溝通

利益相關方	期望	溝通渠道
 國家	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 支持實體經濟</li> <li>● 深化轉型改革</li> <li>● 助力一帶一路</li> <li>● 參與扶貧攻堅</li> <li>● 推動金融普惠</li> <li>● 強化風險管控</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 日常溝通與匯報</li> <li>● 項目審批與監管</li> <li>● 重大項目合作</li> </ul>
 客戶	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 創新產品服務</li> <li>● 保護客戶權益</li> <li>● 提升客戶體驗</li> <li>● 服務企業跨境</li> <li>● 助力創新創業</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 日常服務溝通</li> <li>● 客戶滿意度調查</li> <li>● 客戶投訴處理</li> <li>● 95566 客戶服務中心</li> <li>● 門戶網站、微信公眾號、微博等</li> </ul>
 股東	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 持續創造價值</li> <li>● 誠信穩健經營</li> <li>● 強化風險管控</li> <li>● 完善公司治理</li> <li>● 引領行業發展</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 定期報告與臨時報告</li> <li>● 股東大會</li> <li>● 投資者調研</li> <li>● 業績發佈會</li> </ul>
 環境	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 發展綠色金融</li> <li>● 優化信貸結構</li> <li>● 踐行綠色運營</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 項目環境風險評估</li> <li>● 環境績效採集與披露</li> <li>● 綠色公益活動</li> </ul>
 社區	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 支持民生改善</li> <li>● 支持社會公益</li> <li>● 普及金融知識</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 公益慈善活動</li> <li>● 實地調研走訪</li> <li>● 社區溝通交流活動</li> <li>● 媒體溝通</li> </ul>
 員工	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 攜手員工成長</li> <li>● 完善員工培訓</li> <li>● 提升員工福祉</li> <li>● 保障員工權益</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 總結表彰大會</li> <li>● 定期培訓</li> <li>● 企業文化活動</li> <li>● 門戶網站、微信公眾號、微博等</li> </ul>



# 百年同心 梦想同行



## 專題 01

### 雙奧銀行， 與您共赴冬奧之約



第 24 屆冬季奧林匹克運動會與第 13 屆冬季殘奧會於 2022 年 2 月和 3 月相繼盛大開幕。作為四年一度的冰雪運動盛會，北京繼 2008 年奧運會後再一次匯聚世界目光，讓全球感受到中國民眾對奧運和冰雪的熱情。中國銀行是北京 2022 年冬奧會和冬殘奧會官方銀行合作夥伴，也是繼 2008 年北京奧運會之後第二次服務奧運盛會。我們踐行奧林匹克精神，全力保障冬奧場館和設施建設，以飽滿的熱情籌備冬奧金融服務，與全球民眾共享冬奧盛事，為推動「三億人參與冰雪運動」貢獻力量。

#### 踐行綠色奧運理念，共建冬奧綠色場館

國家速滑館「冰絲帶」是北京冬奧會的標誌性建築，也是本屆冬奧會北京城區內唯一新建的場館。我們響應北京冬奧會「綠色辦奧」理念，積極支持冬奧場館的綠色建設和運營需求，累計為北京國家速滑館經營有限責任公司發放中長期固定資產貸款超過 2.34 億元。同時，還為首鋼滑雪大跳台及周邊配套設施建設項目提供融資支持，投放綠色貸款 2.1 億元。截至 2021 年末，北京冬奧會所有場館已經進入最後的準備階段，國家速滑館「冰絲帶」達到綠色建築三星級標準。



▲ 國家速滑館「冰絲帶」

北京 2022 年冬奥会官方合作伙伴  
Official Partner of the Olympic Winter Games Beijing 2022

#### 支持冬奧場館建設

自 2018 年《北京 2022 年冬奧會場館及配套基礎設施總體建設計劃》發佈以來，我們持續加大對北京冬奧會重點場館、基礎設施和配套設施建設的信貸投放，為相關項目的實施和推進提供了堅實保障。截至 2021 年末，我們累計為冬奧會主場館及相關配套項目核定授信總量 486 億元，累計投放金額 212 億元。

#### 冬奧場館建設

先後為國家速滑館、首鋼滑雪大跳台、國家高山滑雪中心等多個冬奧會場館項目定制綜合化金融方案，投放貸款達 18 億元。

- 國家速滑館：承辦全部速度滑冰比賽項目
- 首鋼滑雪大跳台：承辦單板滑雪大跳台、自由式滑雪大跳台項目
- 國家高山滑雪中心：承辦滑降、超級大回轉、大回轉、回轉等 11 個項目

#### 交通配套工程

為延崇高速北京段、京張高鐵及崇禮支線鐵路項目建設合計提供 79 億元貸款支持。

- 延崇高速：連通冬奧會延慶賽區和張家口賽區的公路主通道
- 崇禮鐵路：連接冬奧會核心賽區和崇禮城區的唯一軌道交通配套工程

#### 市政基礎設施

為國家會議中心二期等冬奧相關市政基礎設施項目提供 115 億元資金支持。

- 國家會議中心二期：在北京冬奧會期間作為主媒體中心向全球媒體記者開放

## 輕鬆兌換人民幣！數字人民幣助力冬奧會

北京冬奧會期間，我們獨家承擔了冬奧區域內數字人民幣試點服務工作。在冬奧區域內，數字人民幣已實現交通出行、餐飲住宿、購物消費、旅遊觀光、醫療衛生、通訊服務、票務娛樂等七大類場景全覆蓋，為來自國內外的運動員、教練員及遊客等提供了更加便捷的支付選擇。

我們還在冬奧會現場佈置了12台可兌換數字人民幣硬錢包的自助兌換機，該兌換機支持8種語言，可把18個幣種169種面值的外幣現鈔直接兌換為數字人民幣。來自境外的運動員、教練員無須開立中國的銀行賬戶，在兌換機上選擇購買數字人民幣硬錢包，放入外幣後，機器便會自動進行匯率換算，隨後為其發放對應額度的冬奧特色數字人民幣硬錢包。在消費時，只需輕輕一刷，就可實現瞬時交付房費、購買美食。



中行員工指導客戶使用外幣兌換機

## 保障冬奧金融服務



我們充分整合全行力量，統籌優勢資源，全力以赴做好北京冬奧會各項服務保障工作。在北京冬奧會期間，我們在兩地三賽區的冬（殘）奧村、主媒體中心、張家口山地新聞中心、張家口山地轉播中心等開設5家冬奧臨時網點，設置4個自助服務區，組織全行224名員工在營業網點、冬奧場館提供金融服務。總分行成立了三地賽時指揮中心，做好7×24小時外圍保障，確保賽時金融服務安全穩定運營。

## 綜合金融服務

在冬奧臨時網點，為冬奧來華人士提供存取現金、外幣兌換、跨境匯款、數字人民幣等服務。同時，開辟外匯「綠色通道」，境外個人可持冬奧會身份註冊卡，在冬奧區域內中國銀行網點快速、便捷辦理外幣兌出、兌回業務，並可在自助兌換機、酒店代兌點全天24小時辦理小額兌換業務。

## 數字人民幣服務

在中國人民銀行指導下獨家承擔冬奧區域內數字人民幣試點服務工作。在北京冬奧會區域內的中國銀行網點、簽約酒店等，提供軟錢包、硬錢包兌換、充值、使用、贖回等全流程服務，其中，冬奧主題硬錢包（冰芯·雪環）是中國首款數字人民幣硬錢包。同時，在冬奧現場各類場館商戶、簽約酒店、定點醫院等配備受理數字人民幣POS收款終端，客戶可通過掃一掃和碰一碰進行支付。

## 冬奧會線上客戶服務

履行冬奧合作夥伴服務承諾，提供中、英文及8種小語種服務（法語、德語、意大利語、俄語、日語、韓語、西班牙語、阿拉伯語），進一步優化電話銀行、語音導航及客服平台功能，努力以專業、高效、優質的服務提升各類賽事參與者的金融服務體驗。

## 促進 冰雪運動發展



2021年，隨着北京冬奧會的脚步越來越近，全民上冰雪、喜迎冬奧的氛圍愈發濃烈。我們以大行擔當履行冬奧承諾，以金融力量服務冰雪產業發展，助力冰雪運動的基礎設施和服務體系不斷完善，幫助更多人實現冰雪運動夢想，讓全民參與點亮冰雪運動事業未來。

## 創新滑雪通 系列產品

推出滑雪通系列產品，實現崇禮、北京、吉林等滑雪大區區域內頭部雪場通滑，讓廣大滑雪愛好者擁有更多通滑選擇，創造更完善、更多元的滑雪體驗。

在北京延慶石京龍滑雪場、西山滑雪場建設「中國銀行冰雪運動場景試驗基地」，為滑雪愛好者提供「舒適休憩+現代金融」緊密融合的場景體驗。

## 手機銀行 冰雪運動專區

以金融科技支持智慧冬奧，上線一站式冰雪運動專區，覆蓋境內外百餘家冰雪場館，推出冬奧滑雪通、冬奧貴金屬等系列冬奧產品，打造「冰雪+戶外」特色服務品牌。

## 豐富線下 冰雪主題活動

持續開展「中國銀行·中國冰雪大篷車」線下百場巡回活動，成功舉辦「中國銀行·全民滑雪體能大比武」2021年分站賽與全國總決賽、「中國銀行VISA信用卡杯超級定點滑雪公開賽」、全國冰壺高校聯賽等系列冰雪賽事。

## 普及青少年 冰雪運動

舉辦「中國銀行全國青少年冰雪冬令營」，相繼走進陝西銅川、貴州六盤水、四川都江堰等地，帶動全國約2,000餘名青少年學子體驗冰雪運動，深度感受冬奧文化，暢享冰雪樂趣，培養冰雪運動的愛好。

與北京團市委共同揭牌「青力冬奧，中行相伴——首都青年一起向未來、上冰雪」行動項目，支持更多青少年參與冰雪運動。

## 雙奧中行燃動陝西，旬邑少年圓夢冰雪

2021年1月10日，「2021年中國銀行全國青少年冰雪冬令營」首站活動在陝西銅川照金國際滑雪場舉行。來自陝西咸陽旬邑縣的50名高中青少年背上受贈愛心背包及滑雪裝備，在專業教練的組織指導下有序踏上雪道，開始了自己的滑雪初體驗。滑雪場上，營員們在工作人員和老師的帶領下有條不紊地換上了滑雪服，在滑雪教練的引導下，開始分組熱身，進行平地練習、原地滑動，從滑動式行走逐步進行跨步式行走。

這是多數學生第一次體驗到冰雪運動的樂趣，整個滑雪場被學生的笑聲、歌聲、歡呼聲圍繞。營員們還與兩位冰雪運動世界冠軍「零距離」接觸，有機會傾聽世界冠軍的冰雪故事，與世界冠軍一起走上雪道，體驗冰雪運動的魅力與快樂。

## 在河北

中行河北省分行深入開展「冰雪進校園」系列宣傳活動，以「小手拉大手」的方式，激發學生們的冰雪運動的熱情。



## 在遼寧

中行遼寧省分行冠名支持了第三屆沈陽冰雪馬拉松，並向當地市民發出了支持「三億人上冰雪」的倡議。



## 在四川

中行四川省分行舉辦了「中國銀行全國青少年冰雪冬令營」四川站活動，吸引了來自成都及其周邊地區的近50組青少年營員及其家長的積極參與。



## 在黑龍江

中行黑龍江省分行聯合黑龍江省體育局、哈爾濱市教育局共同開展「百萬青少年上冰雪活動啓動儀式」，120餘名中小學生參與。著名速度滑冰冬奧冠軍、世錦賽冠軍張虹參加啓動儀式。



# 專題 02

## 110年，始終堅守報國初心

110年來，中國銀行勵精圖治、變革圖強，砥礪前行、接續奮鬥，已經發展成為具有全球影響力的國際大型銀行集團，「百年老店」已然挺立於世界舞台。中國銀行跨越兩個世紀，風雨兼程，是中國金融業在內憂外患中艱難成長，在新中國成立後獲得新生，在改革開放後發展壯大，在新時代奮進超越的歷史縮影和有力見證！

### 回顧 110 年奮鬥歷程



為了國家富強、社會進步、民族復興，中國銀行以「國民經濟樞紐」為己任，自覺肩負起振興民族金融業的歷史使命。



清末民初，中華大地山河破碎、民族蒙難，外國資本壟斷中國國際匯兌和對外貿易，攫取大量政治經濟利益。1912年2月5日，經孫中山先生批准，中國銀行在上海正式成立，擔負中央銀行職能，發揮金融中樞作用，鞏固辛亥革命成果，艱難開拓外匯業務，爭挽民族金融利權。在那戰亂頻仍、經濟凋敝、社會動蕩的年代，中國銀行以「建設近代化、國際化大銀行」的遠見卓識，率先借鑒先進經驗進行管理機制和業務改革，努力拓展國際經營網絡，大力扶助民族工商實業，主導行業徵信、清算和匯劃體系建設，「博得社會之信用，樹立銀行之基礎」，綜合實力和影響力在民族金融業中長期處於領先地位，並在國際金融界佔有一席之地。



▲ 1912年2月5日，中國銀行在上海漢口路3號（現50號）成立，迄今已成為中國唯一連續經營超過百年的銀行。

1950年初，毛澤東主席為中國銀行企業報《中行職工》題寫報名。



為了國家富強、社會進步、民族復興，中國銀行發揮國家外匯專業銀行作用，自覺肩負起支持國家經濟建設和外贸事業的歷史使命。



社會主義革命和建設時期，在中央政府的親切關懷和大力支持下，積極投身鞏固新中國政權和社會主義建設的偉大事業。作為指定的外匯專業銀行，統一經營管理國家外匯，開展國際貿易結算、僑匯和其他非貿易外匯業務，籌集外匯支持遠洋運輸和外贸發展，頂住干擾全力支持輕工、紡織、冶金、機械、化工等國民經濟骨幹行業，沖破西方國家對我國的經濟封鎖和孤立，成為當時中國與世界溝通交流的重要窗口和橋樑。



▲ 1953年至1957年，中國發展國民經濟第一個五年計劃時期，從汽車製造到紡織，從鋼鐵生產到鐵路運輸，中行為「一五」時期國家經濟建設提供了重要支持。

1979-1980年，經國務院批准，中國銀行牽頭成功完成了恢復中國在國際貨幣基金組織和世界銀行合法席位談判工作。



2006年6月、7月，中國銀行先後在香港聯合交易所、上海證券交易所掛牌上市，成為首家H股和A股全流通發行上市的公司。



為了國家富強、社會進步、民族復興，中國銀行發揮大國金融重器作用，自覺肩負起助力國家對外開放和深化金融改革的歷史使命。



在改革開放和社會主義現代化建設時期，充分發揮長期經營外匯業務的獨特優勢，支持國家基礎產業和重大項目建設，成為國家對外籌資引資的主渠道。順應時代潮流，堅持開拓創新，創造了我國銀行史上的多個「第一」和「唯一」，並率先完成股份制改革和「A+H」股發行上市，實現了經營發展的歷史性跨越。積極助力國家重返國際貨幣基金組織和世界銀行，代表中國深度參與國際金融治理體系，全力支持「走出去」和人民幣國際化戰略，成為中國最早並連續入選世界500強和全球系統重要性銀行的國有金融機構。

1989年，中國銀行成為首家入選「世界500強」的中國企業，截至2021年末，已連續33年入選。



1985年3月，中行珠海分行率先發行了中國大陸第一張人民幣銀行卡——「中銀卡」。1986年5月，中行北京分行發行「長城卡」，隨後在全國推廣。「長城卡」這一中國歷史最為悠久的信用卡品牌就此誕生。



進入新時代，為實現中華民族偉大復興的中國夢、決勝全面建成小康社會和全面建設社會主義現代化強國，中國銀行自信自強、守正創新、接續奮鬥，步入了歷史上發展最快、質量最好的時期。



在習近平新時代中國特色社會主義思想的指引下，自覺擔負起「融通世界 造福社會」的光榮使命，完整、準確、全面貫徹新發展理念，深入推動質量變革、效率變革和動力變革，胸懷「國之大者」，服務國家大局，擔當社會責任，做最好的銀行，發揮特色優勢，大力支持「走出去，引進來」，提升發展質效，趕超國際同業，將中行智慧、中行力量融入中華民族偉大復興的磅礴事業中，續寫了「百年老店」新輝煌！



2020年，中國銀行定點幫扶的陝西咸陽4個貧困縣和1,034個貧困村全部脫貧摘帽。



## 積澱 110 年發展成果

### 經營業績實力邁上新台階

根植中國經濟社會穩定、健康、快速發展沃土，面對新時代變革，中國銀行交出了一份高質量發展、跨越式趕超的優異答卷。集團總資產和總負債實現倍增，十年磨一劍，相當於再造了一個中國銀行。在《銀行家》雜誌全球1000家大型銀行的排名中，從2012年的第9位躍升至目前的第4位，大踏步邁入了全球先進大型銀行之列，國際三大評級機構對本行評級持續保持國內可比同業最高水平。

### 服務國家戰略展現新作為

始終胸懷「兩個大局」，履行大行責任擔當，不斷提升服務實體經濟質效。持續加大對國民經濟重點領域和薄弱環節的資金投入，融入國家重點區域發展，支持國家重點項目，佈局科技金融，助力解決「卡脖子」問題，加大普惠金融貸款投放力度，推動經濟綠色低碳發展，幫扶咸陽「北四縣」和全國近千個貧困村打贏脫貧攻堅戰，拓展縣域金融，服務鄉村振興。

### 全面深化改革實現新突破

認真貫徹兩個「一以貫之」，優化公司治理制度機制，推進國有金融企業治理體系和治理能力現代化。堅持激發活力、敏捷反應、重點突破，做好總體設計，一張藍圖繪到底，有序實施深層次、系統性改革，緊密對標對表國家大政方針，匯集全行智慧，制定實施「十四五」發展規劃，在越來越多重點領域實現歷史性變革、戰略性重塑。

### 全球化綜合化經營彰顯新優勢

主動融入國家高水平對外開放新格局，綜合服務能力全面提升。境外機構覆蓋62個國家和地區，擁有最為全面的多元化綜合經營平台，積極助力國內企業參與更高水平的國際競爭，努力實現「一點接入、全球響應、綜合服務」，持續推進「一帶一路」金融服務創新，跨境人民幣結算量、清算量保持全球第一，國際結算業務、外匯交易幣種和業務量、結售匯均保持國內領先。

### 防範化解金融風險取得新成效

堅持底線思維和系統觀念，沉著、主動應對百年未有之大變局和一系列重大事件。始終把防控風險、穩健經營作為經營管理和業務發展的基石。正確把握改革、發展、穩定的關係，以率先實施新資本協議為契機，狠抓重點領域風險防控，持續提升全面風險管理水平，夯實全行可持續發展基礎。2021年末，集團不良貸款率1.33%，保持主要同業較低水平。

中國銀行的110年，是堅守初心、金融報國的110年，是筆路藍縷、勇毅前行的110年，是守正創新、開拓未來的110年。新征程上，中國銀行將繼往開來、接續奮鬥，抓住機遇、乘勢而上，勇擔時代重任，再創百年輝煌。



2018年10月23日，港珠澳大橋正式通車。這是我國建設史上里程最長、投資最多、施工難度最大的跨海橋樑，是粵港澳大灣區的重要地標和中央樞紐。作為大橋主體工程銀團唯一牽頭行和代理行，中國銀行持續支持項目建設和大橋通車，為粵港澳一體化建設貢獻力量。



中國銀行積極落實國家區域發展戰略，大力支持戰略重點地區發展。2014年，京津冀協同發展戰略正式提出，中行積極促進京津冀區域的互聯互通與產業融合。



2020年，中行海內外機構積極籌措防疫物資，在全球範圍內助力抗擊新冠肺炎疫情。

2018年11月，中國銀行成為首屆中國國際進口博覽會唯一銀行類綜合服務支持企業，截至2021年，已連續4年為進博會提供全面金融服務。



# 立本 足源

## 服務 國家戰略

金融是經濟的血脈。2021年，中國銀行踐行國有大行擔當，聚焦服務實體經濟、服務人民日益增長的美好生活需要，着力發展科技金融、跨境金融、普惠金融、縣域金融等八大金融領域，加快建設以境內商業銀行為主體、全球化綜合化為兩翼的戰略發展格局，以金融力量持續推動經濟社會高質量發展、促進高水平對外開放。



## 支持區域 創新發展

中國銀行將服務國家區域協調發展作為「十四五」規劃的戰略重點之一，積極為服務國家重點區域一體化、高質量發展貢獻中行力量。針對京津冀、雄安新區、長三角、粵港澳大灣區、成渝地區雙城經濟圈、海南自貿港等重點區域，為當地重大項目投資建設、社會民生改善等提供優質高效的金融服務，以充分發揮重點地區的引領帶頭作用，統籌境內業務協調發展。

### 支持京津冀 協同發展



我們持續縱深推進京津冀協同發展，通過加強產品和服務創新，加大對京津冀地區基礎設施建設以及軌道交通、民生保障重點工程、產業科技創新、生態環保、冰雪產業等領域的支持力度，為新發展階段京津冀實現更高質量協同發展助力。截至2021年末，支持京津冀協同發展項目貸款餘額合計3,089億元，其中2021年共計投放貸款1,135億元。

### 京津冀協同發展，交通先行

中行北京市分行持續加大對交通領域重點項目的服務力度。截至2021年末，該行已支持北京17條地鐵線路建設，累計授信餘額超345億元。

中行天津市分行在2021年成功參與建設天津市地鐵6號線及10號線一期項目銀團貸款，累計參團份額56.5億元。

#### 可持續發展目標 (SDGs)



### 支持雄安新區建設



我們以高標準服務雄安新區建設為己任，持續加大對雄安新區金融支持。截至 2021 年末，已為雄安新區重大項目及入區企業核定 2,903 億元信用總量，累計投放近 210 億元，重點投向綠色信貸、基礎設施、戰略新興等重點領域，有力支持了包括「四縱兩橫」高鐵網、「四縱三橫」高速網、片區開發在內的新區重大建設項目。



### 提升普惠金融服務科技含量

我們與雄安新區投資促進服務中心、雄安智能城市創新聯合會、雄安區塊鏈實驗室聯合開發上線「雄安新區科創服務區塊鏈平台」，並在平台推出我行線上貸款產品，推動雄安新區的普惠金融服務向區塊鏈、互聯網的高科技、智能化服務轉變，全面提升小微企業金融服務能力和服務水平。



### 全國首個「區塊鏈 + 數字人民幣」場景試點

依託雄安新區區塊鏈技術優勢，我們推出了全國首個「區塊鏈 + 數字人民幣」場景試點，通過雄安新區「區塊鏈資金支付平台」，向建設者發放「數字人民幣」工資，為服務雄安新區金融創新探索積累了寶貴經驗。



▲ 雄安新區科創服務區塊鏈平台官網界面

### 支持長三角一體化建設



我們持續支持長三角一體化高質量發展，依託綜合化優勢，促進地區間信息共享，助力構建「互聯互通、數字科創、幸福健康、要素協調、綠色開放」的五大服務體系。

### 公共交通 互聯互通

**鐵路出行**  
推廣「鐵路 e 卡通」便民服務，已在長三角地區開通寧安、滬寧和寧啓 3 條「鐵路 e 卡通」城際應用線路。截至 2021 年末，長三角地區「鐵路 e 卡通」發卡量達 27.52 萬張。

### 公交出行

完善公交乘車場景便民服務。持續落實人民銀行移動支付便民示範工程，推進各地公交乘車場景落地。截至 2021 年末，長三角地區上海、寧波、蘇州、常州、無錫均已支持手機銀行掃碼乘車，並在寧波實現了公交地鐵全覆蓋。

### 智慧政務 便民惠民

全力推進長三角地區政務場景建設，深化「互聯網 + 政務 + 金融」智慧服務模式，已覆蓋上海、安徽兩地 600 餘家網點近 1,500 餘台智能櫃台設備，可辦理 24 項安徽個人高頻政務服務、37 項上海政務民生服務。



▲ 「寧波地鐵乘車碼」開通儀式



▲ 中行上海市分行智慧櫃台政務服務界面

### 支持粵港澳 大灣區建設



我們深度融入粵港澳大灣區發展大局，持續加大對大灣區科技創新發展、基礎設施互聯互通、產業轉型升級、生態文明建設和民生改善優化的金融支持力度，創新具有中行特色的科技金融業務發展模式，推出「中銀科創貸」「粵澳共享貸」等產品，合理匹配科創企業融資需求。截至 2021 年末，本行在大灣區四家主要機構貸款餘額超過 3.5 萬億元。

同時，我們通過融合財富金融與跨境金融服務，推出了「中銀跨境理財通」業務，針對粵港澳市場差異精選多類型產品，為大灣區居民提供了便捷的跨境資產配置通道，簽約客戶已達 1.1 萬戶。

2021 年末  
本行在大灣區四家  
主要機構貸款餘額超過

# 3.5

萬億元

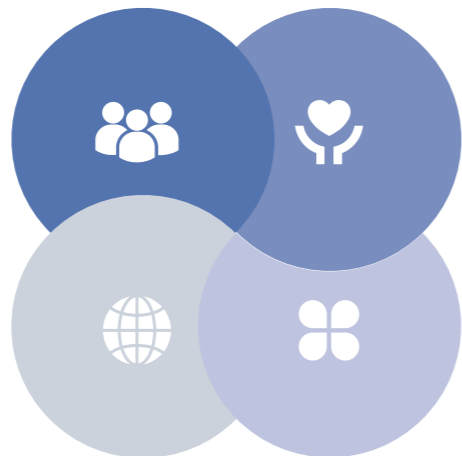


### 便捷開戶 簽約渠道

在廣東地區網點配置了可以識別港澳居民證件的人工智能櫃台，客戶可持港澳通行證或港澳居民身份證直接在智能櫃台上辦理借記卡和手機銀行，即開即取，快速獲得境內中行賬戶。

### 建立雙向 服務平台

在粵港澳三地網點之間建立「一對一」對接服務，為「中銀跨境理財通」客戶提供專業的財富管理服務，並在投資者權益保護等方面加強雙向對接，讓客戶在大灣區內享受到安全、一致的服務體驗。



### 打通跨境 投資通道

「中銀跨境理財通」客戶辦理簽約後，可通過內地或港澳中行手機銀行 APP，在「跨境理財通」專區查看相應產品情況，並根據自己的風險承受能力和投資偏好，選擇購買適合自己的投資產品。

### 提供綜合 多元服務

推出澳門「跨境錢包」，為港澳客戶提供方便快捷的境內移動支付服務。同時，大力推廣大灣區主題系列卡，打造「商圈通」，為港澳客戶提供消費優惠權益。

面向澳門居民，推出澳門居民珠海社保「跨境辦、線上辦、一站辦」服務，通過手機銀行線上功能解決澳門客戶跨境辦理社保跑點多、時間長、手續雜的難題。

### 支持成渝地區 雙城經濟圈建設



我們制定了《中國銀行支持成渝地區雙城經濟圈建設行動方案》，本年度進一步與川渝高竹新區、宜賓市等地政府簽署合作協議，加快支持地方經濟發展和成渝地區雙城經濟圈建設。



▲ 中國銀行與四川省人民政府簽署戰略合作協議



▲ 中行四川省分行為成昆鐵路建設單位投放「融易達」貸款逾 10 億元

### 支持海南 自貿港建設



我們持續深化落實與海南省人民政府簽署的《金融服務戰略合作框架協議》，加快助力自貿港和智慧海南建設，努力打造海南自貿港首選銀行。2021 年，海南自貿港各類貸款餘額新增 126 億元。



▲ 「瓊科貸」金融服務銀企對接會

### 促進貿易 自由化便利化

為海南自貿港內 9 家企業辦理新型離岸國際貿易業務 370 筆，金額累計 63.83 億美元，交易品種覆蓋原油、煤炭及玉米等大宗商品，全省新型國際貿易收支便利化業務量佔比 80% 以上。

### 推出全省首筆 「瓊科貸」業務

由海南省科技廳設立信貸風險補償金，本行提供投貸聯動業務。截至 2021 年末，「瓊科貸」已向 39 家當地科技企業發放貸款，貸款總額達 18,110 萬元。

### 服務首屆中國國際 消費品博覽會

全力服務首屆消博會，為中、意、韓等近 50 家展商提供跨境「雲撮合」服務；現場提供數字人民幣體驗等服務；舉辦綠色金融論壇、智慧養老發佈會等活動。

# 完善跨境 金融佈局

中國銀行主動融入國家對外開放大局，積極推動中國與世界的雙向互動。持續發揮全球化優勢，在助力「一帶一路」建設、服務企業「高質量引進來」和「高水平走出去」、推動人民幣國際化進程與服務「進博會」方面始終積極作為，全面助力高水平對外開放。

## 服務共建 「一帶一路」



我們堅持共商共建共享原則，聚焦政策溝通、設施聯通、貿易暢通、資金融通、民心相通合作，以高標準、可持續、惠民生為目標，持續助力共建「一帶一路」高質量發展。截至 2021 年末，本行境外機構覆蓋全球 62 個國家和地區，其中包括 41 個共建「一帶一路」國家；在共建「一帶一路」國家累計跟進項目逾 700 個，累計完成對共建「一帶一路」國家授信支持約 2,230 億美元。

我們首創「一帶一路」主題債券，共募集 146 億等值美元資金。搭建「跨境撮合」對接平台，已舉辦 89 場跨境撮合對接會，連續兩屆配合「一帶一路」國際合作高峰論壇開展撮合及相關活動。首創「一帶一路」國際金融交流合作研修班並已舉辦八期。

截至 2021 年末

本行境外機構覆蓋全球

# 62

個國家和地區



其中包括

# 41

個共建「一帶一路」國家

在共建「一帶一路」  
國家累計跟進項目逾

# 700

個



累計完成對共建  
「一帶一路」國家授信支持約

# 2,230

億美元

首創「一帶一路」主題債券，  
共募集

# 146

億等值美元資金

## 拓展跨境 金融服務



我們深入開展跨境業務模式創新，不斷提升外貿新業態新模式金融服務能力，豐富跨境貿易融資產品與服務，提升數字化服務能力，深化區塊鏈平台建設，積極拓展跨境金融服務。



▲ 本行與中國信保簽訂《支持外貿新業態新模式高質量發展專項協議》

## 支持外貿 新業態發展

我們制定並發佈了《中國銀行支持外貿新業態新模式高質量發展若干措施》，積極推進跨境金融線上化、智能化、數字化發展，不斷提升外貿新業態新模式金融服務能力，構建涵蓋結算和融資服務在內的綜合金融產品體系。

2021 年，我們與中國出口信用保險公司簽訂《支持外貿新業態新模式高質量發展專項協議》，雙方將以此為契機，在新業態領域開展業務創新實踐，共同為外貿新業態新模式提供高質量融資服務支持。



## 豐富跨境貿易 融資產品及服務

我們全面升級發佈「中銀跨境 e 商通」品牌，為跨境電商提供進出口方向下普惠收付服務，2021 年提供超 1,400 億元資金結算服務。

**市場採購貿易中小企業結售匯**  
在山東、湖北、廣東、浙江等地推出「中銀跨境 e 採通」服務，為廣大市場採購貿易出口中小企業和個體工商戶提供陽光化、線上化、便利化收結匯支持。

**新型離岸貿易便利化跨境資金結算**  
為蘇州、寧波等新型離岸貿易便利化試點地區提供便利化跨境資金結算服務，已實現新型離岸貿易委託境外加工業務首發。



▲ 中行在第 130 屆廣交會上發佈「中銀跨境 e 商通」

## 推進跨境業務 數字化轉型

我們加快推進金融市場產品線上交易渠道建設，提升數字化服務能力，提供便捷的交易工具，加強電子交易平台推廣，服務外貿企

業，為跨境業務提供便捷化的線上服務，通過銀企互聯接口提升企業匯率、利率保值業務處理效率，改善客戶體驗。

### 創新「易結通」產品，支持個人結匯業務

在浙江，我們針對當地個體經營者的結匯業務需求，打造了「易結通」產品，通過接入義烏國際貿易綜合信息服務平台，為市場採購貿易項下的個人結匯業務提供服務支持，更好地滿足個人外貿經營者的結匯需求。2021 年，「易結通」產品實現累計結匯 12.82 億美元。

## 支持人民幣 國際化



我們加大支持人民幣國際化力度，持續提高產品研發、創新服務能力，積極參與政策制定及研究工作。截至 2021 年末，共辦理跨境人民幣清算業務 632 萬億元，同比增長超 34%；集團完成跨境人民幣結算量 11.26 萬億元，同比增長 22.36%。

## 服務 「進博會」



第四屆進博會舉辦期間，我們持續在海外招展、境內招商、會展服務方面支持博覽會開辦，共邀請 640 家海外展商、766 家採購商參會。進博會現場達成合作意向 273 項，達成合作意向金額 36.99 億美元。

## 促進跨境貿易 便利化

落實《關於進一步優化跨境人民幣政策支持穩外資穩外貿的通知》要求，鼓勵各境內分行發揮當地自律機制牽頭行作用，與同業共同制定優質客戶認定標準，憑優質企業提交的收付款說明或指令，直接辦理貨物貿易、服務貿易跨境人民幣結算。

## 境外推介

舉辦拉美地區等海外地區在線雲招展活動，並鼓勵法蘭克福分行、中銀香港、新西蘭子行等海外分行配合進博局開展招展「雲推介」活動，邀請當地客戶積極參與。

## 提升人民幣 國際影響力

我們持續跟蹤人民幣國際化發展進程，連續發佈「跨境人民幣指數」、「離岸人民幣指數」及《人民幣國際化白皮書》等研究成果，推動相關市場主體更積極參與人民幣國際化進程。

## 境內招商

支持商務部、進博局舉辦的十餘場現場及視頻招商路演，持續擴大進博會影響力。



# 推動產業 轉型升級

中國銀行高度關注戰略性新興產業發展與優勢傳統產業轉型升級，不斷加強相關領域研究與政策制定，全力支持新興產業集聚化和產業生態化發展，助力構建先進適用、自主可控、開放兼容的現代產業技術體系。

## 支持戰略性 新興產業發展



我們制定並下發了《中國銀行戰略性新興產業發展服務指引》，以及多個細分領域行業信貸政策，在《中國銀行行業信貸投向指引（2021年版）》中明確提出重點支持戰略性新興產業和先進製造業，擇優支持新一代信息技術、高檔數控機床和機器人、航空航天裝備、先進軌道交通裝備、節能與新能源汽車、電力裝備、新材料、生物醫藥及高性能醫療器械、海工及高技術船舶、農機裝備等重點行業中掌握核心競爭力的龍頭企業。同時，制定了先進製造業企業評價標準，針對部份製造業細分行業，從技術、產品、經驗、市場等多個維度明確了相關行業下先進製造業企業的評價標準，持續加大支持力度。

截至 2021 年末

戰略性新興產業貸款餘額 較年初新增 2,993.35 億元，增幅

**5,215.78 135%**

億元



▲ 2021年9月，中行廣東省分行承辦了第17屆中國國際中小企業博覽會中小企業國際合作高峰論壇「專精特新」中小企業跨境撮合活動

## 支持傳統產業 轉型升級



我們持續加快授信結構調整，嚴控高耗能、高排放的棕色行業授信，積極助推經濟社會發展全面綠色轉型。同時，針對煤電、鋼鐵、石化、化工、有色金屬、建材等高碳行業，及時調整信貸策略，推動產能置換、綠色改造，降低能耗和排放。截至 2021 年末，本行棕色行業信貸對公佔比小於 10%。

## 助力鄂城鋼鐵實現產業轉型

鄂鋼是湖北省最大的建築用鋼生產基地、重要的工業用鋼基地和新興的高端板材生產基地，其產品廣泛應用於水利、水電、鐵路等基礎建築工程。中行湖北省分行根據其經營發展狀況，從環保、行業政策等多個風險點進行整體評估，合理為其提供授信。在貿易融資方面，簡便融資手續，高效放款審批，在進出口結匯匯方面給予最大幅度價格優惠，幫助企業降低融資成本；發起組建債權委員會，推動「鄂鋼製造」升級為「綠色智造」，實現固廢不出廠、污水循環利用、大氣降塵超低排放。2021年，鄂城鋼鐵已被中國鋼鐵工業協會評為「清潔生產環境友好企業」。



發放貸款總額達

**1,469.04**

億元



### 創新數字普惠服務

我們針對小微企業及企業主推出了「惠如願」系列線上產品，通過分析和挖掘企業內外部數據，運用互聯網、大數據、生物識別等科技手段，構建自動化風險管控體系，對小微企業進行綜合評價，實現客戶申請、

審查審批、提款還款的在線化融資服務，提高了小微企業融資便利性和可獲得性。截至 2021 年末，「惠如願」系列線上產品已服務近十萬家企業，發放貸款總額達 1,469.04 億元。

## 持續深耕 普惠金融

中國銀行將發展普惠金融作為實現全行可持續發展的戰略性業務，制定了《中國銀行「十四五」普惠金融規劃》，積極擔當國有大行使命，聚焦服務實體經濟，推動普惠金融業務高質量發展。我們以數字普惠為導向，加快創新普惠金融模式，努力構建以商業銀行業務為主體、村鎮金融為特色、消費金融、公益服務為補充的「一體多元」的普惠金融服務體系，努力為民生社會發展提供更多的金融動能。

### 聚焦小微，幫更多 企業惠如願



2021 年，我們致力於打造以開放共享為創新理念，以數字連接為技術支點，以網絡平台為服務媒介，以場景嵌入為用戶觸點，以綜合生態為經營範式的普惠金融服務體系，全方位提升金融服務小微企業效能。截至 2021 年末，「兩增兩控」口徑普惠型小微企業貸款餘額 8,815 億元，本年增速 53%；貸款客戶數 62 萬戶，本年增速 32%。



### 打造「惠如願」普惠金融品牌

為打造全新品牌形象，更好地服務普惠金融客群，我們在 2021 年推出了「惠如願」普惠金融品牌，旨在回歸服務實體經濟本源，適應普惠金融服務對象原本的需要，提供專業、高效的普惠金融服務，助力構建雙循環新發展格局。



▲ 「惠如願」普惠金融品牌標識

#### 客戶體驗

支持客戶通過企業網銀、手機銀行等線上服務渠道進行自助申請，無需客戶提供大量資料，申請方便快捷。

#### 場景拓展

利用微信小程序、H5 營銷工具等嵌入第三方平台，對接不同外部場景、數據，拓展普惠金融線上服務場景和渠道，延伸普惠金融服務觸角。



#### 強化數據綜合運用能力

配套企業級架構建設工作，夯實個人貸款客戶數據基礎，支持線下貸款調用稅務、工商等外部接入數據，豐富授信數據維度，提高反欺詐甄別和風險識別能力。

#### 升級「稅易貸」管理模式

取消「稅易貸」產品限額管控，防止分行線上業務發展額度受限；開發個體工商戶授信模型，提升客戶服務能力；針對存量貸款客戶，簡化貸前調查審批流程，提升客戶體驗。

#### 支持重點地區開展試點

批覆廣東、浙江省分行開展個人普惠業務線上化試點，允許分行結合市場、同業情況，依託當地經濟特徵，形成具有當地特色的線上個人經營貸款業務模式。

為企業核定授信額度超過

500

億元



累計發放貸款近

600

億元



### 幫助企業「隨時惠」

我們結合小微企業「短、小、頻、急」融資需求特點，在「惠如願」普惠金融品牌下推出「隨時惠」服務方案，加大對小微企業的支持力度。「隨時惠」服務方案針對生產經營過程收支頻繁的小微企業，核定一定的短期流動資金貸款額度，在額度有

效期內，企業可以多次提取、逐筆歸還、循環使用貸款資金，用於企業日常生產經營活動。自 2021 年 4 月推出以來，「隨時惠」服務方案已為企業核定授信額度超過 500 億元，累計發放貸款近 600 億元。

### 攜手企業「中銀 e 企贏」

「惠如願·中銀 e 企贏」平台以大數據、雲計算、人工智能等信息技術為基礎，創新打造了「場景 + 金融」服務模式，通過構建「線上 +

線下」銀政企生態圈，打通企業、政府、商會等客群服務邊界，為企業供需對接、政府招商引資建立服務的橋樑和紐帶。

**舉辦撮合對接活動**

依託「中銀 e 企贏」平台，服務國家級「四大展會」，已連續四年舉辦進口博覽會供需對接會，先後在中國國際消費品博覽會、中國國際服務貿易交易會、廣交會等活動中舉辦撮合活動。截至 2021 年末，累計舉辦 89 場企業對接活動，為來自全球 126 個國家和地區的近 4 萬家企業提供了「融資 + 融智」服務。

**推動銀政企三方聯動**

與地方政府、科技園區等十餘家機構商討平台合作，建立廈門集美專區、內蒙古奶業振興專區、深圳科創專區等 13 家定制化地方特色供需專區，發佈招商引資、銀政合作信息近百條，吸引近千家小微企業加入平台，發佈涵括原材料供應、產品銷售、技術合作等各類需求近千條。

**助力幫扶地區致富發展**

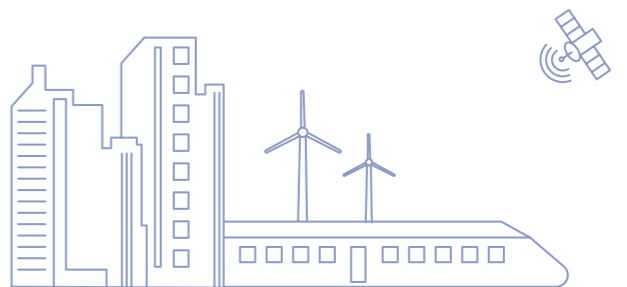
依託對陝西省咸陽市淳化、旬邑、長武、永壽（以下簡稱「北四縣」）的定點幫扶經驗，在「中銀 e 企贏」平台中設計開發鄉村振興主題模塊，建立「北四縣」主題招商專區，上線咸陽市及「北四縣」主題招商推介，助力「北四縣」全面推進鄉村振興。



「中銀 e 企贏」支持中國（青海）國際生態博覽會

### 中銀 e 企贏，為企業打開新銷路

在首屆中國（青海）國際生態博覽會上，中行青海省分行作為唯一金融合作夥伴為會場提供金融服務，依託「中銀 e 企贏」平台，為青海省當地企業與來自 5 個省市的十餘家綠色農畜產品生產企業，開展 15 輪次雲端業務洽談，拓寬了乳製品、綠色食品、酒類加工製造、綠色農畜產品生產企業等客戶的開發渠道，幫助企業達成合作意向。會展當天，多家客戶趕往場館與省外對接企業「奔現」。



## 四大場景， 深化金融便民惠民



我們圍繞跨境場景、教育場景、體育場景、銀發場景四大場景，持續強化基礎能力建設，完善場景服務措施，加快推動場景建設工作，致力於為百姓提供便捷、高效的銀行金融產品和綜合服務的體系。

### 跨境場景

- 發佈「中銀跨境 GO」APP，為跨境客戶提供專業、有溫度的跨境服務；推出「中銀指南針（BOC Compass）」微信小程序，進一步滿足境外客戶入境後的消費支付、薪酬管理、投資理財等多元需求。
- 深刻把握市場及客戶需求變化，優化升級 40 餘項核心金融產品，將外幣現鈔預約功能外嵌至華為鴻蒙系統、支付寶、中國政務平台、中國移動「無憂行」等平台，服務功能與客戶體驗保持同業領先。
- 拓展留學子場景，與合作機構聯合發佈《福布斯中國國際學校指南》和《中國留學白皮書》，並圍繞留學生全生命週期，構建 10 餘項非金融重點服務，嵌入 20 餘項金融功能，打造一站式跨境場景服務體驗。

### 教育場景

- 打造教育行業全週期系統服務平台，持續優化手機銀行教育專區，助力各級教育主管部門落實國家「雙減」政策，規範校外培訓機構管理，為高校、職業院校打造綜合、專業、優質的智慧校園服務。
- 與教育部合作開展「萬名校長」培訓項目，推動服務重心下沉，助力中小學教育信息化建設能力提升。
- 教育行業全週期系統服務平台已在全國 35 個省市自治區落地推廣，覆蓋教育機構 1.5 萬餘家、個人客戶 425 萬人。

### 體育場景

- 推動冰雪冬奧場景建設，與全國主要頭部冰雪場館、重點冰雪賽事深度合作，與體育總局開展大眾冰雪普及活動，助力「三億人參與冰雪運動」目標的實現。
- 搭建子場景基礎設施，推出運動商戶自建 ERP（企業資源計劃）系統、專業體育協會和賽事管理應用平台、體育消費券發放平台、運動資源中心等應用。
- 融入金融特色產品，將冰雪卡、冬奧卡、代發薪等金融產品與體育場景相結合。
- 豐富線上用戶體驗，迭代升級手機銀行運動專區，豐富項目內容，持續提升用戶體驗。

### 銀發場景

- 已初步建成線上「中銀老年大學」學習生態體系，下設三個專區和六大學院，免費提供共計約 400 門在線課程供老年人學習，並在全國開展了 500 場「上手樂進社區」活動。
- 在首屆中國國際消費品博覽會上發佈在線養老資源展示平台——「銀發地圖」，為老年人提供品質有保障的養老機構產品與服務信息。截至 2021 年末，已上線 160 家養老機構，覆蓋全國 24 個省市。
- 在手機銀行銀發專區圍繞老年人日常生活的「醫、食、住、行、娛、情、學」，推出適合老年客戶的金融產品和非金融服務，並開展「第二屆中銀 99 銀發節」活動，豐富老年客戶的精彩權益，專區累計登錄客戶數 265.8 萬人，累計登錄點擊量 746.9 萬人次。
- 持續推動網點適老化改造，提供養老特色產品和差異化服務，積極融入一刻鐘養老服務圈建設，全年新建養老特色標桿網點 58 家，新掛牌養老金融特色網點 218 家。



# 支持鄉村振興事業

中國銀行持續加大支持鄉村振興事業力度，於 2021 年 8 月正式設立鄉村振興金融部，積極增設相關團隊，牽頭全行鄉村振興相關工作。同時，制定《中國銀行助力鄉村振興行動方案》，明確支持鄉村振興發展的重點措施，力爭「十四五」期間全行涉農貸款新增一萬億元，平均年增速不低於 10%。

截至 2021 年末

涉農貸款餘額

**17,408**

億元



本年增速

**15.8%**

普惠型涉農貸款餘額

**1,888**

億元



本年增速

**46%**

全年共在縣域地區新設機構

**40**

家



較年初新增覆蓋

**17**

個空白縣域

## 創新 惠農產品服務



- 打造「惠如願·新農通」「惠如願·農田貸」「惠如願·隨時惠」服務方案，積極支持新型農業經營主體、高標準農田建設企業和農產品加工企業提供多樣化、多層次金融服務需求。
- 研發「鄉村振興致富貸·惠農貸」，解決傳統農業信貸客戶信息少、服務半徑小、獲客成本高、緩釋不充分等問題。
- 創新推出「棉花貸」「惠農吉 E 貸」「茶商 E 貸」等助農產品，不斷完善金融支農產品體系。
- 推廣農村「三資」管理平台，試點建設農村產權交易流轉平台，助力農村資產、資源、資金規範化運行。
- 2021 年 10 月，正式發佈鄉村振興主題借記卡，將更多金融資源配置到農村經濟重點領域和薄弱環節。

## 深化 涉農主體合作



- 推進與各級農業農村主管部門及農業特色產業服務平台的合作，搭建數字化涉農產品體系，運用數字化技術提升普惠金融在鄉村振興領域服務能力。
- 推進與國家農業信貸擔保聯盟的合作，積極開展新型農業經營主體信貸直通車專項營銷活動。

## 完善 多元服務體系



- 中銀富登秉承「紮根縣域、支農支小」的發展理念，已在全國設立 126 家村鎮銀行，下設 189 家支行，覆蓋 22 個省（市）縣域農村，是國內機構數量最多、業務規模最大的村鎮銀行集團。截至 2021 年末，中銀富登貸款餘額達 709 億元，戶均貸款 16 萬元。



◀ 中行貴州省分行依託「益農貸」特色產品助推六盤水市獼猴桃特色產業發展

# 綠色發展

## 守護 綠水青山

近年來，中國堅持生態優先、綠色發展，將生態文明建設納入「五位一體」中國特色社會主義總體佈局，把生態文明建設放在突出地位，明確了國家實現「碳達峰、碳中和」目標的關鍵節點和重點任務。中國銀行積極助力生態文明建設，將綠色金融作為重點發展領域之一，以建設綠色金融服務首選銀行為目標，以實際行動支持中國及全球的可持續發展。我們堅持綠色引領，打造新時代商業銀行核心競爭力；堅持金融創新，精準支持綠色產業；堅持分類施策，推動各行業蓬勃發展；堅持夯實基礎，促進綠色金融標準體系建設；堅持國際合作，提升全球綠色金融資源配置效能，努力為中國「雙碳」目標和全球《巴黎氣候協定》目標做出積極貢獻。



### 可持續發展目標 (SDGs)



## 綠色金融 治理體系

我們深入貫徹習近平生態文明思想，緊密圍繞本行「十四五」規劃，深入推動綠色發展、綠色轉型的理念落地生根。2021年，我們不斷優化綠色金融頂層設計、完善政策體系，綠色信貸快速發展，綠色債券承銷市場領先，全球化、綜合化優勢突出，綠色金融逐漸成為本行的新名片。

### 治理架構



#### 董事會

- 設立了由董事長擔任組長的綠色金融及行業規劃發展領導小組，2021年召開4次會議，學習傳達國家綠色金融政策，審議集團重要綠色金融戰略及政策。
- 董事會定期審議綠色金融相關議題，指導和監督綠色金融相關重點工作。2021年聽取了2020年度綠色金融發展情況報告，審議批准了中國銀行「十四五」綠色金融規劃，涵蓋綠色金融業務發展、環境與社會風險管理、機構自身綠色表現等重點內容。
- 將環境與社會風險的管理情況納入集團全面風險管理報告，定期報董事會風險政策委員會審議。



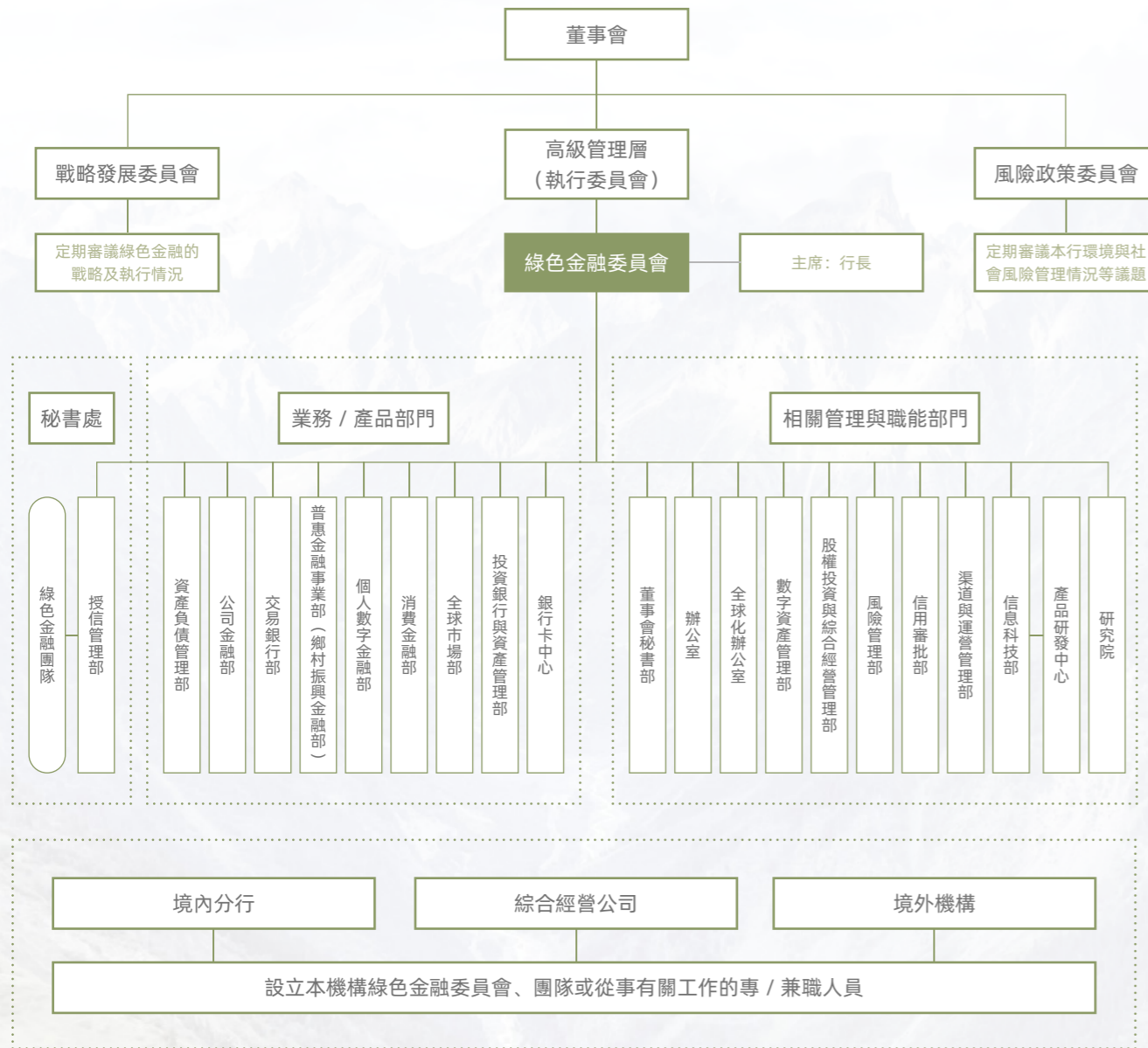
#### 管理層

- 執行委員會下設由行長擔任主席的跨部門綠色金融委員會，常設委員為21個部門，協調推進全集團各業務條線、各機構綠色金融建設工作。
- 境內外分行相應建立了綠色金融跨部門領導機制。



#### 專業團隊

- 組建專業的綠色金融團隊，統籌協調推進綠色金融工作，並在各部門設置專職或兼職人員，具體開展綠色信貸、綠色債券、環境與社會風險管理、碳市場服務、數據系統建設、運營碳中和等相關事務。境內外分行及綜合經營公司設置負責綠色金融相關工作的部門、團隊或人員。



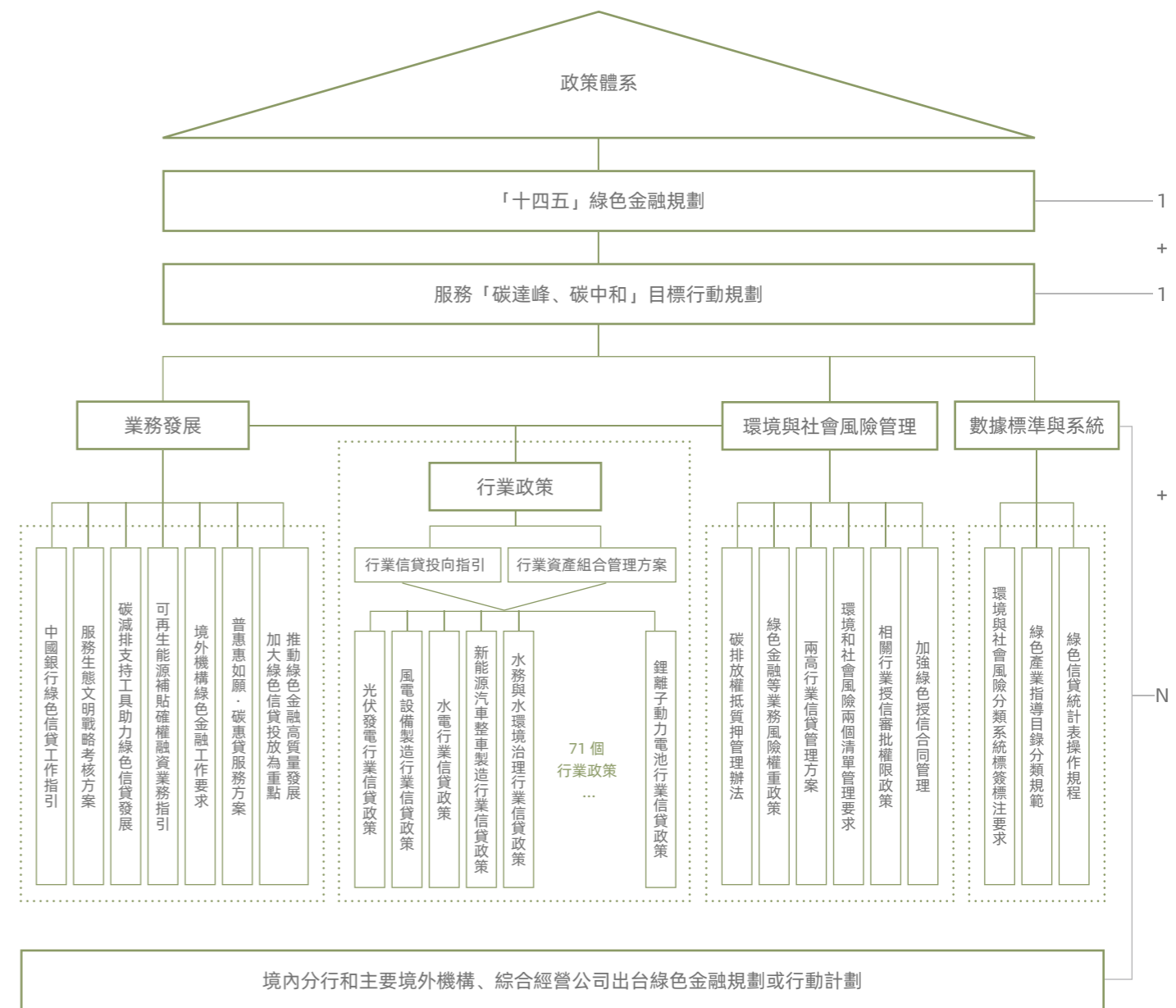
為保證綠色金融戰略落地，我們將綠色發展和環境與社會風險管理等因素納入相關高職人員考核體系，為綠色金融業務配置專項資源，以確保綠色金融管理的有效性。

- 將綠色金融的戰略目標通過關鍵績效指標（KPI）的形式分解到相關條線和境內外分行，涉及業務量化增長目標、綠色金融政策制度、工作機制、人員配置、研究成果等多方面指標。
- 針對綜合經營公司設置了落實國家戰略、綠色金融規劃等定性管理指標。

## 政策制度



我們緊扣國家碳達峰、碳中和目標，將綠色金融融入全集團的「十四五」發展規劃，搭建本行「1+1+N」綠色金融政策體系，完善相關政策制度，引導本行全方位深化綠色金融實踐。





# 1

## 《中國銀行「十四五」綠色金融規劃》

秉持可持續、責任和審慎性原則，提出了本行綠色金融發展的四大戰略目標：

- 力爭成為綠色金融服務首選銀行
  - 實現綠色金融業務跨越式發展
  - 妥善管理環境與社會風險
  - 明確商業銀行運營及資產組合的碳中和目標與行動方案
- 充分闡述了本行在綠色金融領域面臨的機遇和挑戰：
- 機遇：全球綠色金融氛圍日益濃厚；中國綠色金融政策紅利豐厚；綠色產業蘊含廣闊發展空間；碳金融領域中國有望實現彎道超車。
  - 挑戰：產業結構轉型挑戰銀行資產配置；綠色金融新要求挑戰銀行綜合治理水平，包括戰略決策和實施、信息披露、產品服務、風險管理和綠色運營等方面。

提出了業務發展格局、綠色表現和配套措施等 45 條重點工作要求。

# 1

## 《中國銀行服務「碳達峰、碳中和」目標的行動計劃》

從組織架構、業務發展策略、產品創新、綠色運營、壓力測試、國際合作、能力建設、科技賦能等 15 個方面詳細繪製了路線圖。

# N

## 綠色金融政策體系

在業務發展、行業政策、環境與社會風險管理等方面形成綠色金融政策體系的「四梁八柱」，並有相應的數據系統進行有力支撐。

## 業務導向



本行持續關注產業發展和宏觀政策變化，積極把握實體經濟向低碳、零碳轉型過程中的綠色投融資機遇，主動針對國家重點調控的限制類及有重大環境和社會風險的行業制定專項授信指引，實行有差別、動態的授信政策和風險敞口管理制度。



## 加大綠色產業支持

- 制定《中國銀行綠色信貸工作指引》，明確綠色信貸發展的原則性風險管理要求，引導信貸資源投向《綠色產業指導目錄》明確的綠色產業。
- 制定《中國銀行可再生能源補貼確權融資業務指引》，加大對可再生企業的支持力度，幫助緩解部份可再生企業資金缺口。
- 制定《中國銀行碳排放權抵質押管理辦法》，鼓勵拓展碳排放權抵質押融資業務，支持企業科學管理碳資產。
- 制定《中國銀行行業信貸投向指引(2021年版)》，上調光伏、風電等綠色行業信貸策略類別。

## 綠色項目政策傾斜

- 制定《中國銀行對公綠色信貸相關支持政策》，在涉及綠色發展的相關行業授信政策中，對綠色項目予以政策傾斜，為綠色業務發展提供細化指導和支持。為符合標準的綠色項目建立綠色審批通道，在同等條件下提供優先放款等政策支持。
- 制定《中國銀行關於服務生態文明建設以加大綠色信貸投放為重點推動綠色金融高質量發展的意見》，從綠色信貸投放、創新產品、試驗區綠色金融發展、綠色運營、政策支持、數據質量、風險管理等多方面對分行開展指導，強化綠色金融各項工作執行力。

## 支持高碳產業轉型

- 制定了「兩高」項目相關行業信貸管理方案，審慎開展高耗能、高排放項目審批，從產能置換、綠色改造、技術升級等方向支持高碳產業轉型升級，引導資源向產能先進、單位能耗降低、技術升級改造、智能高效、能源保供等重點領域集中。
- 制定《中國銀行關於碳減排支持工具和煤炭清潔高效利用專項再貸款相關工作的通知》，積極響應和落實人民銀行及相關部委發佈的碳減排支持工具和煤炭清潔高效利用專項再貸款政策。
- 推動高碳產業轉型升級，避免「一刀切」和運動式減碳，實施差異化信貸管理要求。做好能源電力保供穩價支持工作，對符合條件的煤炭、煤電企業和項目給予合理信貸支持，不盲目抽貸、斷貸。

## 數據標準與系統



我們根據《中國銀行關於對公司客戶環境與社會風險分類實施系統標籤標注的通知》，對客戶進行環境與社會風險 A、B、C 分類標籤標注和分層管理，對其中高風險的 A 類客戶採取更嚴格的評估和審核措施。同時，根據《中國銀行綠色產業指導目錄分類規範》和《中國銀行綠色信貸統計表操作規程》，在信貸系統中進行綠色貸款標識維護，提升綠色金融相關數據質量。

2021 年，我們進一步加強了綠色金融專題研修、綠色信貸識別統計專項培訓等能力建設，系統性地介紹了不同綠色信貸標準間的差異及操作要點。

## 內部審計



根據銀保監會《綠色信貸指引》和《中國銀行綠色金融發展規劃》要求，我們將綠色信貸納入審計檢查範圍。

2021 年，內部審計持續跟進本行綠色金融發展情況，重點關注綠色金融領域國家政策、監管要求在總分行的貫徹落實情況和綠色信貸制度制定及傳導情況，包括授信審批、發放審核和貸後管理環節綠色信貸相關要求的執行情況，並針對審計發現重點問題進行全轄通報，進一步推動審計發現問題的系統性整改。

本年度綠色信貸內部審計工作成效良好，有效助力全行強化綠色金融理念，促進持續完善綠色信貸風險管控措施。

# 綠色金融 業務發展

中國銀行堅持以境內商業銀行為主體，充分發揮集團全球化、綜合化經營優勢，構建綠色金融「一體兩翼」的格局，持續推進綠色金融業務發展與產品創新，不斷豐富「中銀綠色+」產品體系和服務方案，為客戶綠色發展量身定制個性化、多樣化的金融服務。

## 綠色金融—— 境內商業銀行



我們深化完善綠色金融長效發展機制，大力發展綠色信貸、綠色債券等核心業務，在多個業務領域落地綠色金融產品，滿足客戶日益多樣化的金融需求。

### 綠色信貸快速發展

針對國家《綠色產業指導目錄》明確的節能環保、清潔生產、清潔能源、生態環境、基礎設施綠色升級、綠色服務等綠色產業，持續加大信貸資源投放力度。截至 2021 年末，本行中國境內綠色信貸餘額突破 1.4 萬億元，同比增長 57%，不良率低於集團整體信貸不良率水平。

本行中國境內  
綠色信貸餘額突破  
**1.4**  
萬億元

- 對接全國碳排放權交易市場和國家核證自願減排交易市場，並已在上海、福建、江西、深圳、內蒙古等地落地了碳排放權質押融資業務。
- 在北京、福建、河北、內蒙古、浙江等多地落地可再生能源補貼確權融資業務。
- 在首批國家生態文明建設示範縣、國家重點生態功能區江西省撫州市資溪縣落地非國有商品林贖買試點項目，提供了 1.3 億元森林贖買項目專項貸款支持，盤活資溪森林資源，提升當地綠色生態資源的經濟效益。
- 中行貴州省分行畢節分行為織金縣國家儲備林（一期）項目批復 3.5 億元的銀團貸款。截至 2021 年末，已累計投放 1.2 億元，為國家儲備林建設和生態安全提供了有力的資金支持。

創新摘要



### 綠色債券市場領先

引入了立體化「綠色債券配套機制」，通過投資、貸款、債券有效聯動，全方位助力綠色債券發展，滿足綠色領域各類資金需求。

- 債券發行：累計在境外發行等值 128 億美元可持續發展類債券，其中包括等值 107 億美元綠色債券。
- 債券承銷：2021 年承銷境內綠色債券發行規模 1,294 億元人民幣，商業銀行中排名第一；承銷境外綠色債券發行規模 234 億美元，在彭博「全球離岸綠色債券」排行榜中位居中資機構首位。
- 債券投資：綠色債券投資量快速增長，位居銀行間市場交易商協會（NAFMII）2021 年度綠色債務融資工具投資榜單首位。

- 發行全球首筆金融機構公募轉型債券，規模為等值 50 億元人民幣，支持天然氣熱電聯產項目、天然氣發電及水泥廠餘熱回收項目，推動傳統行業客戶向低碳或零碳轉型。
- 發行全球首筆金融機構生物多樣性主題綠色債券，規模為等值 18 億元人民幣。該債券募集資金對應於國內地區生態建設示範、山區生態修復、生態水網、國家儲備林、低質低效林改造等多個具有生物多樣性保護效益的項目。
- 發行全球首筆可持續發展再掛鈎債券，規模為 3 億美元，旨在促進 ESG 金融領域資金融通，為債券投資者提供風險可控的可持續發展掛鈎貸款參與機會，激勵相關經濟實體持續關注並不斷提升碳減排等 ESG 表現。
- 支持客戶落地國內首單碳中和證券化產品，規模 17.5 億元人民幣，募集資金用於風電、水電、光伏等可再生能源項目。
- 為中國首筆地方政府境外債提供獨家綠色結構顧問服務，協助發行人獲得境外綠債認證。
- 承銷國內首單綠色個人汽車抵押貸款 ABS（資產支持證券）。

創新摘要



## 綠色個人業務迅速發展

與特斯拉、理想、小鵬、蔚來等新能源汽車企業開展消費分期業務，並與部份企業實現總對總系統對接服務方案。2021 年，中國銀行個人綠色消費信貸增速超過 60% 預設目標。

### 創新摘要

- 面向個人客戶推出了綠色低碳主題銀聯信用卡，引導客戶踐行綠色低碳生活。
- 作為獨家合作銀行參與上海市「綠色賬戶」項目，在全市 2,200 多個社區累計發行綠色賬戶套卡超 100 萬張，並積極參與全市首個綠色低碳可回收物示範基地建設。

## 支持碳交易平台建設

與全國碳排放權登記結算中心簽訂合作協議，在「中銀 e 商通」系統中開發碳排放權登記結算功能，提供包括簽約、出入金、查詢、資金清算及對賬在內的綜合性互聯網金融服務。本行基於國內碳排放權交易市場，積極研究面向客戶的碳中和綜合金融服務模式。

### 創新摘要

- 中行上海市分行與上海聯合產權交易所、上海環境能源交易所合作，將碳配額作為有效質押物和風險緩釋品，制定了完整的碳排放配額融資操作規範，成功落地碳配額質押融資產品服務。



## 深化綠色金融區域試點

在全國「六省九地」綠色金融改革創新試驗區均設置了綠色專營機構，中行浙江省分行湖州市分行是首家總行級綠色金融試點分行，在各試驗區大力創新綠色金融產品，為試驗區的綠色低碳轉型提供中行方案。

### 創新摘要

- 在湖州推出「碳惠貸」「VOCs 減排貸款」「綠色工廠星級貸」等產品，累計支持企業近百家。
- 在衢州推出「碳賬戶」系列產品。
- 在廣州落地全國首筆風電行業可再生能源補貼確權貸款、碳排放權質押貸款等創新金融服務，並舉辦「中銀產業鏈投貸債股直通車——綠色金融之碳中和債」推介會，帶動珠海落地「粵港澳大灣區首批地方國有企業碳中和債」業務。

## 綠色普惠與綠色公益事業

推出「惠如願·碳惠貸」服務方案，為綠色領域的小微企業提供專屬信貸渠道，多維度解決綠色企業的資金需求。截至 2021 年末，普惠金融綠色貸款餘額達 70.1 億元，同比增長 73.6%。

### 創新摘要

- 依據百山祖國家公園 GEP 生態價值相關核算指標，向浙江省麗水市的慶元縣國投集團下屬公司發放「GEP 生態價值貸」。

“ 沒想到碳效碼也能用來向銀行融資，有了這筆資金，我們企業接下來開展設備改造和技術研發就更不用愁了！ ”

——湖州某驅動科技有限公司  
負責人

## 為企業綠色低碳發展提供新動能

中行浙江省分行主動結合浙江省對工業企業構建的碳效評價體系，推出了「工業雙碳貸」「工業碳惠貸」等創新金融服務，精準支持企業的降碳減排行動。

在湖州，以湖州市工業碳效對標（「碳效碼」）評價結果為依據，在當地率先推出「工業碳惠貸」服務方案。該產品將企業「碳效碼」評價等級納入授信模型，通過採取差異化的利率定價、授信額度、貸款規模等措施，優先支持企業綠色低碳生產和開展節能降碳技術提升，實現信貸資源向綠色企業有效傾斜。自 2021 年 7 月以來，「工業碳惠貸」已為 40 家企業提供支持，累計授信達 6 億元。該產品以第一名的成績成功入圍「2021 年度湖州市綠色金融產品服務創新案例」。

在衢州，以中國人民銀行衢州市中心支行全國首創的工業企業碳賬戶體系為契機，依託衢州市能源大數據中心「綠能碼」評價結果數據，創新推出「工業雙碳貸」服務方案，根據企業碳排放強度評價，對「深綠、淺綠、黃色」打標的小微企業給予最高 1,000 萬元的信用貸款支持。同時，開辟優先審批、優先投放的「綠色通道」，給予綠色金融貸款優惠利率，讓企業切實感受到綠色發展的好處。



## 簽約生態環境部，共同推動經濟社會發展全面綠色轉型

2021 年 9 月，我們與生態環境部簽署合作備忘錄，成為第一家在碳中和金融服務領域與生態環境部簽約合作的商業銀行。雙方同意圍繞支持氣候投融資、污染防治、碳市場建設、國際環境能源合作等領域開展深度合作，共同推動經濟社會發展全面綠色轉型。



## 綠色金融 ——綜合化



我們圍繞國家經濟結構調整和產業發展戰略要求，充分發揮綜合經營優勢，在投資、債券、投行、保險、租賃、資管等領域，加大對綠色產業項目金融供給和服務力度。



- 首家獲批參與投資設立國家綠色發展基金股份有限公司，將出資 80 億元人民幣，助力國家綠色產業發展。
- 中銀基金引入 ESG 投資理念，發行「中銀上清所 0—5 年農發行債券指數」基金，成立規模 50.6 億元，並開發跨境合作 ESG 主題 UCITIS 基金。

- 中銀金租聚集綠色交通、綠色能源、環境治理等產業，提升公司綠色租賃資產佔比，年內通過融資租賃向雲南昆明牛欄江滇池補水工程項目重點支持 10 億元資金。截至 2021 年末，28% 以上的租賃資產為綠色資產。
- 中銀航空租賃投資 21 億美元購買高效節能飛機，單位能耗節省 20% 以上。

- 中銀理財緊跟國家政策導向，把握「碳達峰」過程中的投資機遇，已推出「低碳優享」「ESG 優享」和「新能源優享」等綠色主題產品 30 支，產品規模約 129 億元。圍繞綠色低碳主題進行資產配置，投資規模 402 億元。

- 中銀保險為化工、環保、汽車製造等行業客戶提供環境污染風險保障，為新能源汽車客戶提供綠色交通保障，通過綠色產品組合創新，承擔保險責任約 83 億元。同時，已研發 9 款環境污染責任險附加險，3 款涉及污染責任的建工險附加險。

### 綠色基金

### 綠色債券

### 綠色租賃

### 綠色投行

### 綠色理財

### 綠色指數

### 綠色保險

### 綠色投資

- 中銀證券作為聯席主承銷商，協助中國華能集團發行 20 億元碳中和公司債，此為首批交易所碳中和綠色公司債券。為電建保理發行綠色資產支持證券，助力綠色新能源發展。
- 中銀國際全年承銷 24 筆境外綠色和可持續發展債券，累計承銷金額超過等值 80 億美元。

- 中銀國際為固廢處理、再生資源、新能源等綠色企業提供上市融資的保薦承銷服務、上市後再融資 / 發債及併購等服務。協助中國領先智能電動車公司小鵬汽車、理想汽車完成香港雙重上市項目，融資規模約 300 億港元。

- 中銀證券與中證指數公司聯合開發「中證中銀證券 300ESG 指數」，以滬深 300 指數樣本為基礎，通過 ESG 得分對樣本權重進行調整，在跟蹤滬深 300 指數的同時，突出在環境保護、社會責任和公司治理三個維度表現優異的上市公司證券的整體表現。

- 中銀資產抓住綠色產業投資機遇，通過市場化債轉股方式參與清潔能源發電、儲能、清潔能源裝備製造、節能環保等綠色產業項目。截至 2021 年末，中銀資產累計投資綠色產業金額 279 億元，佔比超 40%。
- 中銀投重點佈局新能源汽車產業鏈，累計投資綠色項目 8 個，項目總投資規模約 111 億元。發行 6 億美元五年期高級無抵押綠色債券，資金將用於清潔交通、可再生能源等綠色項目。

## 綠色金融 ——全球化



我們發揮綠色金融引領作用，支持境外分支機構開展適應當地市場需求的綠色金融產品服務，助力全球各地可持續發展。

### ESG 掛鉤貸款和綠色貸款

本行在全球範圍內積極籌組或參與 ESG 掛鉤貸款和綠色貸款。位列彭博 2021 年全球綠色貸款和可持續掛鉤貸款排行榜中資銀行首位。

- 法蘭克福分行作為委任牽頭行參與德國 Borkum Riffgrund 海上風電場 3 期項目銀團貸款，中行承貸份額 1.29 億歐元。項目總裝機容量約 900 兆瓦，是德國第一個純商業運營的海上風電項目，也是目前德國最大的海上風電項目。
- 紐約中行參與 Vineyard Wind 公司十年期海上風電銀團項目。

- 聯合牽頭籌組烏茲別克斯坦錫爾河州燃氣聯合循環電站 10.16 億美元國際銀團項目，中行北京市分行、哈薩克中行、迪拜分行、東京分行參與。
- 巴拿馬分行、墨西哥子行、紐約分行聯合參與美洲電信 15 億美元可持續發展關聯貸款銀團項目。
- 秘魯子行聯動悉尼分行籌組 10 億美元銀團貸款，貸款利率與 ESG 績效指標掛鉤，主要用於清潔能源和碳排放等領域。
- 東京中行參與 Prologis（安博）在日本市場籌組的 550 億日元 4 年期首筆綠色銀團貸款，並簽約全球物流倉儲企業普洛斯的 600 億日元 7 年期首筆綠色銀團貸款。

### 綠色定期存款

- 中銀香港在香港推出經獨立第三方認證的企業及個人綠色定期存款產品，通過吸納人民幣、港幣及美元資金，支持綠色建築、可再生能源、污染防治產業，2021 年新增規模折合約 39.8 億港元。

### 綠色消費信貸

- 澳門分行推出了「綠易貸」產品，為澳門民眾購買環保電動車、修建私人充電樁、修讀環保類課程等綠色消費提供優惠利率貸款服務。截至 2021 年末，「綠易貸」共收到逾 270 筆申請，涉及金額近 1 億澳門元。
- 英國子行在 2021 年發放的個人住房按揭貸款中，50% 以上用於協助客戶購買 EPC 能效等級為 A 和 B 的全新節能環保房產。

### 綠色貿易融資

- 紐約分行為通用電氣和中國水電建設集團國際工程有限公司開立綠色備用信用證，用於水利設備貿易合作。
- 悉尼分行發放綠色工程建築類保函，成功參與中交建集團旗下公司籌組的 15 億澳元可持續發展關聯保函再融資銀團。
- 倫敦分行參與由 IFC 牽頭籌建的針對伊拉克巴士拉天然氣公司的出口前融資。這是全球首筆旨在減少伊拉克油田伴生氣排放的綠色融資，榮獲國際項目融資（PFI）頒發的「2021 年度中東地區最佳天然氣融資項目獎」。

### 綠色綜合業務

- 中銀香港為中國船舶租賃提供綠色顧問服務，協助其成功定價發行 5 億美元綠色和藍色雙標籤債券。
- 悉尼分行為客戶綠色融資定制衍生產品保值方案，降低客戶利率風險。
- 中東歐有限公司協助匈牙利在中國銀行間市場成功發行 10 億人民幣綠色主權熊貓債。這是境外主權國家首次在中國境內發行綠色債券。本次發行遵循境內綠色債券標準，同時滿足國際資本市場協會（ICMA）的《綠色債券原則》要求，募集資金用於匈牙利綠色債券框架下的合格綠色支出。
- 盧森堡分行通過中銀歐洲資產管理平台推廣 ESG 概念的中國主題資管產品。
- 倫敦分行參與碳交易產品開發工作，積極推進碳配額清算賬戶開立。新加坡分行持續跟進新加坡全球碳交易平台建設，努力探索碳結算方式。

### 海上風電項目融資

倫敦分行作為委任牽頭行參與敘做了世界最大海上風電 Doggerbank 銀團貸款，融資總額達 75.8 億英鎊。此外，還協助英國 TCP 集團完成了 Beatrice 風電輸電資產項目的併購融資，融資總金額達 2.3 億英鎊。

#### 倫敦分行

### 雙幣種綠色債券

繼 2016 年盧森堡分行在歐洲地區發行首隻中資銀行綠色債券後，2021 年 6 月，盧森堡分行再次發行雙幣種綠色債券，成功募集 5 億美元和 5 億歐元資金，市場反響熱烈，美元和歐元均獲得超額認購。



#### 盧森堡分行

### 氣候債券倡議組織認證的綠色貸款

2021 年 5 月，澳門分行敘做了經氣候債券倡議組織認證的綠色貸款項目。該項目是中資銀行在越南的第一筆風電項目融資，也是本行與亞洲開發銀行合作的第一筆項目融資，是本行落實「一帶一路」金融創新、拓展多邊機構合作的積極實踐。



#### 澳門分行

# 環境與社會 風險管理

我們持續提升環境與社會風險管理水平，將環境與社會風險作為單一類別納入全面風險管理體系，致力於建立覆蓋環境與社會風險識別、評估、監測等全流程的管理機制，有效控制相關風險。

## 全流程 管理



我們重視投融資活動對業務所在地區的環境和社會影響，全面梳理業務流程所涉及的环境與社會風險，覆蓋目標客戶准入、業務發起、盡職調查、信用審批、合同管理、資金撥付、貸後管理等各個環節。對信貸客戶、融資項目的環境與社會風險進行分類管理，切實降低和緩解融資項目中的環境與社會風險，規避存在重大環境與社會負面影響的項目。

### 信貸業務環境與社會風險管控流程



同時，我們建立了完善的環境與社會風險報告機制、監測機制，充分排查和監督全行的環境與社會風險狀況，主動向董事會、監管機構及利益相關方進行溝通匯報。

### 定期報告

定期開展集團重大風險事項排查，全面排查境內外機構及綜合經營公司存在的重大環境與社會風險事項。我們定期更新集團風險報告，分析當期風險狀況和重大風險事項，以及研判下期風險狀況，並每季度在董事會下的風險政策委員會進行報告。

### 動態監測

對客戶環境與社會風險進行動態監測，針對客戶的環境與社會風險程度分類及綠色貸款標識情況開展檢查。將環境與社會風險管理納入常態化內控監督檢查工作中，及時發現制度、流程、操作中的風險漏洞並加以整改。

### 相關方溝通

與客戶、員工、供應商、同業、投資者、社區民眾、環保組織、媒體、監管機構等加強交流，嚴格遵循當地環境保護法規，將環境與社會風險等因素納入管理流程。

## 風險管理 政策



我們重視環境與社會風險政策體系建設，將環境與社會風險納入集團全面風險管理體系，在系統中對客戶的環境與社會風險設置分類標籤，

明確相關行業環境與社會風險約束性要求、生物多樣性保護要求，以及合規審查清單要求，相應調整風險權重考核和審批權限。

### 防範環境與社會風險

- 年內修訂《中國銀行全面風險管理政策》，首次將環境與社會風險作為單一類別納入全面風險管理體系。
- 在農林牧漁、採礦與冶金、石油天然氣、軌道交通、材料製造等 71 個行業授信政策中加入環境與社會風險管理的約束性要求。
- 禁止為嚴重損害生物多樣性的項目提供信貸，充分關注客戶各項經營活動對生態系統的影響。

### 承諾境外退煤政策

- 2021 年 9 月，中國銀行鄭重承諾：從 2021 年第四季度開始，除已簽約項目外，中國銀行不再向境外新建煤炭開採和新建煤電項目提供融資。

### 明確合規文件清單和審查清單

- 年內制定《關於發送部份行業環境和社會風險「兩個清單」的通知》，明確本行對部份環境和社會風險較高的行業在授信發起、授信審批等環節的合規文件清單及合規風險點審查清單。

### 調整風險權重考核

- 年內制定《關於調整綠色金融等業務風險權重的通知》，有效傳導總行風險偏好和管理要求，在內部考核中下調了綠色信貸的風險權重，上調了棕色信貸的風險權重。

### 差異化審批權限

- 年內制定《中國銀行關於落實綠色金融戰略調整部份行業授信審批權限的通知》，下放了光伏行業部份審批權限，上收了煉焦行業部份審批權限，加強環境與社會風險管理。

### 加強授信合同管理

- 現行《中國銀行關於落實綠色信貸、能效信貸監管要求加強授信合同管理的通知》，對於環境與社會風險較高的客戶，授信合同中應包含督促客戶加強環境與社會風險管理等條款。

我們充分評估了各個行業面臨的環境與社會風險水平，已在相關行業授信政策中加入環境與社會風險管理約束性要求。

重點行業	信貸政策
 農林牧漁行業	年內修訂了《中國銀行生豬養殖行業信貸政策》，並制定農作物種業、肉牛養殖、屠宰及肉類加工等行業政策，加強對農林牧漁行業細分子行業的認識理解。根據《中國銀行股份有限公司碳排放權抵質押管理辦法》，明確符合標準的林業碳匯類國家核證自願減排量可納入抵質押範圍。
 採礦和冶金行業	年內制定了《中國銀行採礦和冶金行業信貸政策》。實行分類施策，加快客戶結構和產品結構調整。重點關注國家供給側結構性改革的要求，做實分類及分層管理。
 能源及煤炭行業	現行《中國銀行電力行業信貸政策》。明確授信須符合我國法律法規政策及本行綠色信貸的相關要求。擇優支持節能減排技術改造需求，關注授信項目的技術改造進展。 對境外新建煤炭開採和煤電項目採取嚴格的管控措施。從 2021 年第四季度開始，除已簽約項目外，不再向境外的新建煤炭開採和新建煤電項目提供融資，對於已簽約項目按照商業原則做好履約工作。
 石油天然氣行業	現行《中國銀行石油煉化行業信貸政策》及《中國銀行天然氣行業信貸政策》。要求嚴格執行《國家發展改革委 工業和信息化部關於促進石化產業綠色發展的指導意見》《生態環境部審批環境影響評價文件的建設項目目錄（2019 年本）》，以及排污相關的各項政策要求。
 軌道交通行業	現行《中國銀行軌道交通行業信貸政策》。要求城市軌道交通行業具有綠色、低碳、環保的特徵，授信須符合環境保護法律法規政策及本行綠色金融政策相關要求，開展業務過程中應注意項目建設及運營帶來的環境影響，不得支持存在重大環境與社會風險隱患的項目。
 航運行業	現行《中國銀行航運行業信貸政策》。要求嚴格遵循綠色信貸原則，確保航運客戶在運輸等方面符合國內法律法規以及國際相關公約和條例要求。對於船舶生產過程中使用國家明令淘汰的設備及材料的項目，不得提供授信支持。
 港口行業	現行《中國銀行港口行業信貸政策》。要求客戶及項目必須通過國家有權部門的審批同意，關注對生態、社會環境的影響。重點支持節能環保、對水域資源影響小、污染低的高效港口項目，嚴禁支持涉及重大環境與社會風險的項目。

註 1：採用銀保監會「綠色信貸」口徑，主要包括節能環保、清潔生產、清潔能源、生態環境、基礎設施、綠色服務六大產業綠色信貸，與貿易有關的綠色信貸，以及與消費有關的綠色信貸。

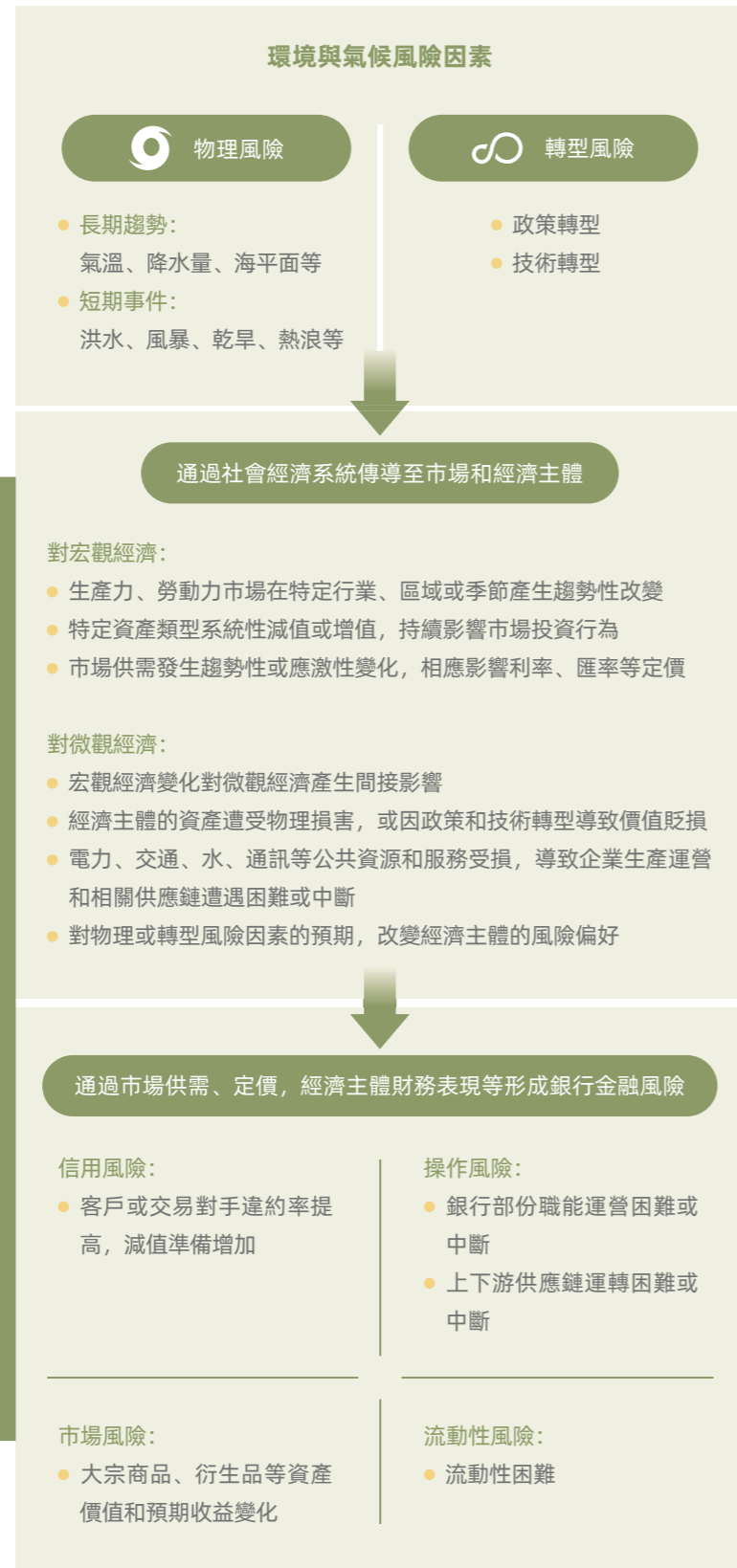
## 氣候風險管理



我們密切關注氣候風險變化對本行金融資產的影響，從物理風險和轉型風險兩個角度對氣候風險產生的影響及傳導機制進行識別分析，面向重點行業開展氣候風險敏感性壓力測試，量化在不同情景下面臨的風險衝擊及財務影響。

我們考慮了氣候風險在不同時間範圍內對本行的影響，從短期（1 年以內）、中期（1—5 年）和長期（5 年以上）來看，物理風險和轉型風險可能會在我們的風險體系中產生不同的影響。某些轉型風險（如市場偏好轉向低碳資產）和物理風險（如全球海平面持續上升）在較長時間內具有更大的預期影響，而某些急性天氣事件（如台風、暴雨）帶來的風險在短期內有可能影響本行的金融資產，但長期影響較小。長期的物理風險和轉型風險可能會導致某些類型的業務無法開展，或者可能會降低某些行業的整體盈利能力，從而對銀行的資產質量或運營產生影響。在現階段本行面臨的轉型風險較為顯著，為實現雙碳目標，中國經濟發展方式、能源結構、技術路徑、生產和消費方式都將發生深刻的變化，傳統產業在綠色低碳轉型過程中，根據碳排放強度的差異，相關企業財務狀況將發生不同程度的變化，並影響這些企業貸款的償付能力，未來違約率可能上升，對銀行資產質量產生衝擊。

### 氣候風險識別

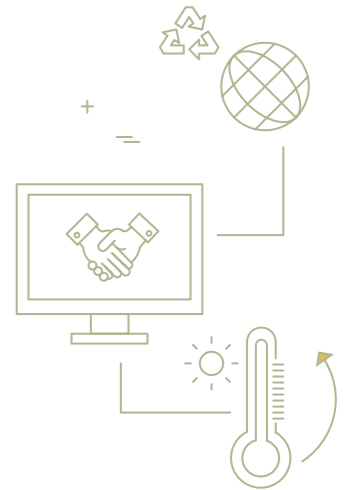


金融對實體經濟的反饋機制

### 氣候風險計量

2021 年本行參與了人民銀行組織的氣候風險壓力測試，評估碳達峰、碳中和目標轉型對信貸資產的潛在影響。測試結果顯示，在壓力情景下，火電、鋼鐵、水泥行業客戶的信用風險有所上升，但對資本充足水平的影響整體可控。

本行境外分支機構陸續開展壓力測試工作，英國子行在內部資本充足評估報告（ICAAP）中引入氣候風險情景壓力測試；中銀香港已完成部份行業的轉型風險和物理風險壓力測試；新加坡、法蘭克福、悉尼等分行也陸續開展了氣候風險壓力測試相關工作。



### 生物多樣性風險管理



我們充分關注客戶各項經營活動對生態系統的影響，嚴格遵循保護生物多樣性的法律法規和規章制度，禁止為嚴重損害生物多樣性的行為提供信貸支持。對於存在爭議的項目，在確保符合客戶及項目所在國家和

地區法律法規的基礎上，充分聽取專業評估機構、居民、媒體、非盈利性環保組織等方面意見，審慎評估環境與社會風險並確定授信策略，督促企業建立生態保護補償機制，自覺承擔生態保護和修復義務。





# 創新 ESG 整合實踐

## 信貸業務



我們高度重視客戶的風險評估，將環境與社會風險管理要求納入授信全流程，2021 年在浙江開展了公司客戶 ESG 評價體系創新試點項目建設。在借鑒國際成熟 ESG 評價框架的基礎上，納入中國特色指標，建立基於 ESG 評價的差異化利率定價機制，加大對 ESG 績效良好的企業或項目的支持力度。

我們將可持續發展理念提升到全行戰略高度，主動將環境與社會標準整合融入業務流程，結合自身在綠色金融領域的創新專長，構建邁向未來的可持續金融發展模式，攜手各方共同應對日益增長的環境與社會風險。



## 建設公司客戶 ESG 評價體系，服務企業可持續發展

ESG 評價體系可幫助我們辨別企業的信用品質與可持續發展能力，為融資決策提供可視化參考數據。我們依託浙江省作為綠色金融改革試驗區和數字化改革先行省的資源稟賦，整合內外部大數據，在浙江啟動了公司客戶 ESG 評價體系建設試點。通過綜合考慮銀行信貸關鍵性影響因素和數據治理水平，構建了覆蓋四個層級的 ESG 指標體系，充分考察企業的環境表現、社會責任、公司治理等因素，以「企業 ESG 得分（百分比）」呈現，直觀展現不同行業借款人的 ESG 風險，進而與信貸流程相結合。同時，我們還定期監測 ESG 評價結果對行業、地區的影響程度，將結果應用於盡職調查、項目評審等方面，打造以 ESG 為驅動的綠色銀行。



## 債券業務



作為資本市場活躍的債券發行人，我們建立完善了可持續發展類債券相關框架，積極探索轉型債券、可持續發展掛鉤債券等創新產品。2021 年內發行了全球金融機構首單公募轉型債券、全球金融機構首單生物多樣性主題綠色債券、全球首單可持續發展再掛鉤債券，向具有環境效益、社會效益的新項目和存續項目提供資金支持。



## 創新可持續債券，支持全球氣候行動

2021 年 11 月，在聯合國氣候大會（COP26）舉辦期間，我們在倫敦證券交易所舉行了 6 隻可持續發展類（ESG）債券上市掛牌儀式，金額合計達 22 億美元，包括 1 隻可持續發展再掛鉤債券，以及已在其他市場上市的 5 隻存量可持續發展類債券。

該筆可持續發展再掛鉤債券由倫敦分行於 2021 年 10 月創新發行，募集資金用於支持可持續發展掛鉤貸款，票面利率與底層貸款的 ESG 績效目標（含二氧化碳減排、單位耗能、ESG 評級等）完成程度間接掛鉤，隨貸款利率浮動而相應調整，旨在促進 ESG 金融領域資金融通，為債券投資者提供風險可控的可持續發展掛鉤貸款參與機會，激勵企業關注和不斷提升碳減排等 ESG 表現。



▲ 2021 年 11 月 12 日，中行 6 隻共計 22 億美元 ESG 債券掛牌倫交所

## 債券框架制定



遵循《可持續發展債券指引》（2021）、《綠色債券原則》（2021）和《社會責任債券原則》（2021），在 2021 年修訂《中國銀行可持續發展類債券管理聲明》，建立《中國銀行轉型債券管理聲明》《中國銀行可持續發展再掛鉤債券管理聲明》。

## 環境和社會效益評估



債券發行前聘請第三方機構對募集資金用途、所投項目類別及遴選流程、資金管理等進行認證。

債券發行後，在債券存續期間內，每年進行年度認證，包括募集資金使用情況、所投項目表現、環境和社會效益影響評估等。

## 信息公開披露



建立了可持續發展類債券定期報告機制，在本行官方網站定期披露合格項目的資金配置、環境及社會效益等數據，以及《可持續發展類債券年度報告》。

## 資產管理與 直接投資業務



我們積極踐行責任投資理念，主動將環境、社會和公司治理相關標準納入投資決策流程，結合資產管理、直接投資等業務特點，綜合性地採用 ESG 整合、可持續投資等策略，致力於實現具有長期競爭力的財務回報和對環境與社會的積極影響。



### ESG 整合

將 ESG 相關因素與傳統財務因素結構性地整合到投資決策過程中

#### 中銀理財

結合第三方 ESG 評估機構研究成果，在資產評審過程中充分考慮受評對象的 ESG 狀況，嚴格控制低 ESG 評分主體的資產准入，並在評審政策上對高 ESG 評分主體的准入進行資源傾斜。截至 2021 年末，中銀理財持倉中，中高 ESG 評分主體數量佔比達 85.8%，持倉金額佔比達 94.9%。

#### 中銀基金

在固定收益投資和信用研究方面，搭建內部 ESG 評價體系。內部模型涉及環保處罰、納稅情況、安全生產、信息披露違規等 19 個指標。引入外部第三方的碳排放等環境數據庫，不斷優化環境部份的數據指標，全面評估環境評價對 ESG 得分的影響。

### 可持續性主題投資

向有助於可持續性發展的主題開展投資，通過支持符合該主題的企業或項目，幫助應對環境或社會挑戰

#### 中銀資產

結合政策及監管要求，公司制定了《綠色金融投資指引》，將清潔能源產業、節能環保產業、清潔生產產業、生態環境產業、基礎設施綠色升級、綠色服務共六類綠色產業確定為重點投資和支持方向，計劃到 2025 年，綠色產業投資佔總投資比重超過 50%。截至 2021 年末，中銀資產累計投資綠色產業債轉股項目 21 個，總投資金額 279 億元。

#### 中銀集團投資

建立綠色債券發行框架，年內發行首筆 6 億美元五年期綠色債券，募集資金將投資於清潔交通、可再生能源及綠色建築等綠色項目。開

展「碳達峰、碳中和」等課題研究，加大對綠色產業的支持力度，在年內領投了蜂巢能源科技公司 A 輪與 B 輪融資，並參與投資由國家綠色發展基金牽頭設立的綠色發展基金私募股權管理公司。

#### 中銀國際

逐步將 ESG 納入投資管理多個環節。在分析投資組合時，將 ESG 因子納入風險因素考量；利用外部核心 ESG 數據庫，按不同氣候情景進行分析及壓力測試；定期分析及監測投資組合的 ESG 敞口；每月更新投資組合及個別股份的 ESG 分數，持倉標的分數低於閾值將會自動觸發核查機制。

## 綠色金融 能力建設

### 專業 培訓



我們高度重視綠色金融相關培訓，統籌並整合行內外教育培訓資源，通過組織中銀專家大講堂、新金融學堂、公開課、專題培訓班和主題講座等方式，為全行各層級、各條線的管理人員和業務骨幹提供內容豐富、形式多樣的綠色金融專業培訓。

#### 編制綠色金融知識讀本：

編制《中國銀行綠色金融知識讀本（2021 年版）》，包含致中行全體員工的倡議書、綠色金融有關定義、綠色金融的三大功能和五大支柱、綠色金融大事記，以及行內行外綠色金融重大政策等內容，供員工參考學習。



我們將綠色金融相關培訓和研發項目作為戰略重點任務納入全行 2021 年培訓計劃，持續完善綠色金融教育培訓體系，通過成立中銀綠色金融研修院，編寫並印發《中國銀行綠色金融知識讀本（2021 年版）》，搭建綠色金融在線學習雲平台等方式，全方位提升服務綠色發展的能力和水平。

#### 搭建綠色金融培訓雲平台：

在中銀研修中心雲平台設立「綠色金融」專區，持續打造和完善綠色金融課程體系，開發上線 8 個模塊 26 門綠色金融在線課程。截至 2021 年末，超 35 萬人次學習了綠色金融相關課程。



#### 舉辦綠色金融公開課：

2021 年 1 月，邀請清華大學能源環境經濟研究所所長張希良教授，以「助力碳中和目標的技術路線」為主題在本行總部授課，並以直播形式組織境內外分行及綜合經營公司同步學習，覆蓋各機構負責人及業務骨幹 2,000 餘人次。



開展綠色金融專題研修班：

2021 年 5 月，在浙江湖州舉辦中銀綠色金融研修院首場高級研修班，邀請中國金融學會綠色金融專業委員會主任馬駿博士等在內的 7 位專家現場授課。總行部門及一級分行分管風險和公司的副行長約 50 名管理人員參加研修班。



綠色金融業務發展策略培訓：

2021 年 6 月，舉辦綠色金融業務發展策略培訓班，邀請了 6 名行內外專家講師進行現場授課。參訓學員達 95 人，包含 36 家分行風險、公司等條線的中層管理人員。



綠色信貸識別統計專項培訓：

2021 年 11 月，本行授信管理部採用線上與線下相結合的方式舉辦了綠色信貸識別統計專項培訓，重點介紹了人民銀行和銀保監會的綠色標準口徑，深入淺出地介紹了易錯的打標類型和案例。5,400 人次參與了此次培訓。



提供專業資格認證：

倫敦分行與英國特許銀行家協會（CBI）合作，為員工提供「綠色可持續金融證書」課程學習，課程內容覆蓋綠色可持續金融的專業基礎知識和在不同金融服務領域的實踐。2021 年，超過 100 名員工參加了相關課程的學習。



業內機構專家主題培訓：

紐約分行 ESG 工作組邀請國際機構專家，圍繞 ESG 多元化主題，組織了 9 次培訓，參與人數約 300 人，覆蓋業務、風險、合規等相關部門。新加坡分行作為新加坡綠色金融中心九家創始合作夥伴中唯一的中資銀行，積極參與前沿項目研究及培訓。



專題研究



我們積極開展綠色金融前沿領域研究，通過研究促進綠色金融政策的制定，為產品和服務創新提供建議，推動全行綠色金融業務可持續發展。



- 主要研究成果
- 《為碳達峰碳中和貢獻金融力量》
  - 《開展碳金融工作 助力碳達峰碳中和》
  - 《銀行服務綠色低碳發展探索》
  - 《商業銀行助力低碳金融的國際經驗》
  - 《金融機構助力「一帶一路」綠色發展》
  - 《金融助力生物多樣性的國際經驗與對我行的啓示》
  - 《碳中和背景下我行重點行業影響分析及策略建議》
  - 《碳交易市場的國際經驗及對我行的啓示》

本行董事會成員及高級管理層在《人民日報》《中國金融》《21 世紀經濟報道》等多次發表文章並接受媒體採訪，闡釋碳達峰、碳中和對經濟社會發展帶來的挑戰和機遇，介紹中國銀行綠色金融規劃、風險應對方案，並提出建設性意見和建議。

除上述課題外，中國銀行研究院亦及時追蹤國內外綠色金融熱點問題，在內外部刊物上刊發了 16 篇綠色金融、碳金融、ESG 等相關主題的研究文章；本行行業研究中心推出了綠色金融相關的 28 篇熱點快評、11 期行業直通車，積極助力本行及國內外金融業的綠色金融事業發展。

人才規劃



我們以專業能力建設為抓手，不斷充實人員力量，建設綠色金融人才隊伍。

人才培養方案



- 持續挖掘集團內的綠色金融專家，逐步在總行及境內分行配置綠色金融專職人員。
- 緊跟市場，針對國內外綠色金融前沿領域、同業先進經驗、綠色金融及碳市場業務機遇等內容開展系列研究。
- 以中銀綠色金融研修院為平台，不斷完善綠色金融課程體系，適應各類型人才培養的需求。

人才隊伍擴建方案



- 在《中國銀行「十四五」人才發展規劃》中對綠色金融人才培養進行規劃。

## 推進綠色 低碳運營

### 邁向運營 碳中和



我們於 2021 年啓動了運營碳中和工作，覆蓋中國內地及境外 62 個國家和地區的全部機構，將逾 1.1 萬家境內外分支機構及綜合經營公司納入碳盤查工作範疇，通過系統編制溫室氣體排放清單、引入第三方專業碳盤查團隊等，全面核算自身運營碳排放情況。2021 年，本行境內外機構及綜合經營公司的排放總量<sup>註 1</sup> 為 153.41 萬噸二氧化碳當量。我們將加強節能降耗管理，減少辦公活動中水、電、紙、油等資源的損耗，提高能源效率。

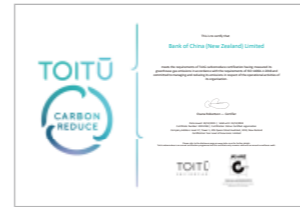
中國銀行全力響應國家「碳達峰、碳中和」目標，密切跟進國內外應對氣候變化政策進展，制定了《中國銀行服務「碳達峰、碳中和」目標的行動計劃》，切實完善自身的環境管理體系，開展綠色運營、綠色辦公專項行動，加快實現銀行機構自身的全面綠色轉型，有效減少運營活動對環境帶來的影響。

### 探索運營碳中和實踐

- 中銀航空租賃在持續削減運營碳排放的基礎上，向兩項符合國際自願減排機制「核證碳標準」的項目購買了碳信用額度，用於抵銷企業的直接碳排放，已實現了直接碳排放的 100% 碳中和。
- 倫敦分行和英國子行制定了短期和長期的綠色運營目標，計劃逐年減少溫室氣體排放量，到 2030 年實現轄區內自身運營碳中和，在 2030 至 2050 年通過供應鏈管理方式推動上下游企業進一步減少碳排放。
- 新加坡分行投產 eGIRO 項目，實現定期付款業務申請電子化，業務辦理時間從三周縮短至數分鐘，

服務質效得到大幅提升；同時將使用紙質文件的流程完全電子化，減少紙張消耗。

- 新西蘭子行邀請專業第三方機構對其溫室氣體排放量進行了測量，制定了碳排放管理和減碳策略，獲得符合國際最佳實踐 (ISO 140064-1) 的碳減排證書。



▲ 新西蘭子行取得的碳減排證書

我們將進一步加強碳足跡識別及管理，積極制定運營碳達峰、碳中和的時間表及路線圖，編制境內機構「碳達峰、碳中和」綠色運營方案，科學地設定減排、節水、節電、節紙等量化環境管理目標。

註 1：世界資源研究所和世界可持續發展工商理事會制定的《溫室氣體核算體系 (GHG Protocol)》將企業碳排放範圍分為範圍 1、範圍 2 和範圍 3。本次運營碳盤查參考 GHG Protocol 的範圍 1 和範圍 2。

### 踐行 節能減排



### 能源環境管理

我們成立了總行能源管理小組，統籌開展總行及北京地區機構的節能及溫室氣體排放控制工作，包括：溫室氣體排放目標的制定，排放量的統計、核查、分析及報送，溫室氣體配額指標的交易、履約等工作。

同時，根據北京節約用水管理中心《計劃用水指標通知書》、北京市生態環境局《北京市重點碳排放單位配額核定方法》，制定了標準煤、電、水等資源的消耗標準、消耗量化控制目標以及量化控制目標的後評價機制。

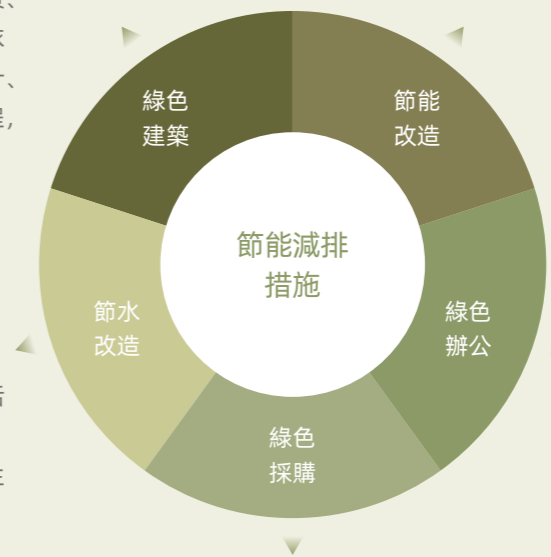
- 嚴格執行《重點用能單位節能管理辦法》《綠色建築評價標準》，重視辦公建築節能，總行及北京地區主要辦公建築能源效率達到國家規定的先進水平。
- 將建築節能作為自建、購買、租用辦公場所的重要參考依據，在辦公建築立項、設計、招標、施工、使用等全過程，優先考慮節能工作。

- 在茶水間引入自來水及生活熱水，減少直飲水的損耗。
- 衛生間採用新型節水型衛生潔具。

- 在採購流程中納入環境保護考察因素，加強對上下游產業鏈的綠色低碳引導。

- 採購節能產品，將安全出口指示燈、電梯廳、部份公共區域、夜景照明等照明設施替換為 LED 光源，每年可節約電耗約 10 萬千瓦時。
- 對總行制冷機組等部份大功率用電設備進行變頻改造，減少設備用電消耗。
- 綜合疫情、天氣、辦公人數等因素，改進空調設備調控及運行方案，充分利用自然冷源制冷，減少制冷機組的運行時間。

- 推進無紙化辦公，充分利用電話會議和視頻會議系統，減少會議出差等。2021 年，總行及北京地區視頻會議召開次數達 3,321 次。
- 組織節能宣傳培訓，在餐廳、茶水間、衛生間等區域布置節能、節水宣傳資料，並積極參加「地球一小時」等節能公益活動。



註：本行綠色運營相關績效表現請參見本報告「ESG 關鍵績效」部份，第 114 頁至 116 頁。

## 綠色 低碳服務



我們鼓勵各級營業網點從綠色建設、綠色業務、綠色運營三方面踐行綠色發展理念：在網點新建或升級改造過程中應用網點綠色建設規範，推廣綠色能源和節能技術，創建綠色金融示範網點；研究制定綠色金融特色網點建設方案，為客戶提供綠色金融產品和服務，發揮網點渠道優勢，支撐綠色金融業務發展；倡導網點綠色運營，鼓勵網點採取垃圾分類回收、節水節電、綠色出行、綠色餐飲等舉措，減少網點日常運作消耗，創新實現一批網點營運碳中和。

作為 2022 年北京冬奧會唯一官方銀行合作夥伴，我們響應「綠色奧運」理念，制定了《中國銀行冬奧金融服務碳中和計劃》，已實現冬奧金融服務碳中和。

### 綠色金融網點

中行北京通州運河商務區綠色支行作為綠色金融特色網點，在建設過程中按照國際綠色標準，嚴格使用環保建材，確保無塵裝配、綠色施工，

是北京地區首家同時取得國際 LEED 綠色建設認證與北京碳排放交易中心網點開業活動碳中和認證的綠色金融特色網點。



### 綠色冬奧服務

- 冬奧臨時網點設計、施工建造和建築材料均採用綠色建築標準，採用綠色能源為網點供能。
- 積極踐行「綠色奧運」理念，充分利用多種金融產品，為符合綠色標準的冬奧場館及基礎設施項目提供綜合金融支持服務。
- 全面核算參與北京冬奧和冬殘奧會服務工作的網點建設和運營、機器設備運行、耗材使用、人員餐飲出行等活動中產生的碳排放量，通過購買碳配額、開發碳匯項目等方式抵銷不可避免的碳排放量。



同時，我們以數字化為業務模式的綠色轉型賦能，在提升客戶服務體驗的同時，全方位減少紙質單據消耗，提升資源利用效率，並積極向客戶倡導綠色理念，打造更加環境友好的運營服務體系。



## 參與全球 綠色合作

### 支持綠色倡議和國際組織



2021年，我們正式簽署了聯合國《負責任銀行原則》，成為氣候相關財務信息披露工作組支持機構，並在相關工作組中積極履行職責，貢獻綠色金融研究成果，參與國際標準制定，與各方攜手推動綠色發展領域的合作共贏。

### 氣候相關財務信息披露工作組（TCFD）



於2021年2月成為TCFD支持機構，本年度積極推進壓力測試、碳足跡測量等工作，參與中英金融機構氣候與環境信息披露試點小組的相關工作。同時，參考TCFD指引編制本報告，充分披露本行對氣候變化的影響分析和應對實踐。

### 國際資本市場協會（ICMA）



踐行ICMA 2020/2021年度綠色債券、社會責任債券原則、可持續發展債券原則及指引顧問委員會成員的職責，合作舉辦多次線上會議、討論會，並參與其指引的中文譯制工作，推動綠色債券標準在國際上的推廣及與中國標準的接軌。

中國銀行積極融入綠色發展國際合作，主動採納全球性的可持續發展相關倡議或原則，推動建設專業合作平台，以多種形式參與綠色金融、氣候行動等相關交流活動，在綠色金融國際舞台發出中行聲音，貢獻中行智慧。

### 聯合國負責任銀行原則（PRB）



於2021年8月簽署聯合國《負責任銀行原則》（PRB），並加入聯合國環境規劃署金融倡議（UNEP FI），本年度已就PRB相關要求開展了差距分析，積極制定環境和社會範疇的行動目標。

### 「一帶一路」綠色投資原則（GIP）



踐行GIP「綠色金融產品創新工作組」共同主席職責，積極參與GIP和阿斯塔納國際金融中心合辦的網絡研討會，向中亞地區金融機構介紹GIP及本行綠色金融實踐；參與GIP年度會議，並代表工作組匯報總結和計劃。

### 其他綠色倡議及組織



參與國際標準化組織可持續金融技術委員會（ISO/TC322）國內技術對口工作組研討會，針對國際標準徵求意見稿及專家意見進行交流討論；參與可持續金融國家平台（IPSF）可持續金融目錄工作組技術專家組，推動《可持續金融共同分類目錄報告——氣候變化減緩》編制。

積極參與中國金融學會綠色金融專業委員會、中國環境科學學會氣候投融資專業委員會等組織活動。

## 加強 多方合作



我們積極參與聯合國生物多樣性大會、聯合國氣候變化大會和國內外可持續發展交流活動，與各方交流探討綠色金融領域的前沿趨勢，推動和引領全球生態友好型銀行建設。

《生物多樣性公約》第十五次締約方大會（COP15）作為指定的唯一入場提供金融服務的國有銀行，聯合承辦銀行業金融機構支持生物多樣性保護主題論壇，協助起草發佈《銀行業金融機構支持生物多樣性保護共同宣示》。



《聯合國氣候變化框架公約》第二十六次締約方大會（COP26）董事長劉連舸在大會期間參加「綠色金融支持應對氣候變化」國際合作研討會並發表主旨講話，呼籲金融機構加強國際合作，將綠色發展納入全球金融機構的公司治理體系，為應對氣候變化、構建地球生命共同體貢獻力量。倫敦分行行長介紹了中國銀行支持高碳行業綠色轉型的具體舉措。



「中歐綠色經濟合作發展高峰」論壇論壇聚焦中歐「碳中和」與可持續發展、中歐綠色金融合作和企業綠色社會責任等議題，共同呼籲加強雙邊在綠色經濟、金融等領域的合作。盧森堡分行代表企業界發佈了《綠色行動倡議》。



中美商會氣候風險主題論壇參與中國總商會和中國美國商會聯合主辦的「共同應對氣候變化：中美商業對話」論壇，鼓勵兩國商業界進一步合作，共同應對氣候變化挑戰，促進企業界綠色轉型。



# 給山水林田湖草的《一封家書》

這是與大自然的對話：關乎山水林田湖草，更關乎人類命運共同體。

## 致碧水

寫信人：李珊珊 中國銀行澳門分行員工 / 體操奧運冠軍

“在發展與生存中尋找平衡，看盡繁華後歸隱於自然，世人才得以看見一湖碧水的如此仙境。我們發行全球首筆生物多樣性債券，修復生態、建設生態、平衡生態。金融如活水，利澤萬物，我在這裏找到了您的影子。”



## 致桑田

寫信人：周雙健 中國銀行總行全球市場部交易員 / 中國首位「世界先生」

“萬物土中生，有土茲有糧。中國人對於田地的情感，本就根植在歷史的年輪之中。你的付出，似乎很難被看見，為鳥類提供暫時的棲息之所，為生物提供舒適的繁殖佳地，你忙著帶來豐收，更默默地保護著自然界的生物多樣。”



## 致百草

寫信人：李學仲 中國銀行河北省分行承德圍場支行

“記得兒時的塞罕壩是一片荒原，只有幾株小草守著這片荒蕪的土地，但如今早已蛻變成一片無垠的草原。生於草原的我耳濡目染著塞罕壩精神，而作為中行員工的我也同樣深信：金融不僅能促進綠色低碳生產的轉型，還將助力綠色低碳生活的轉變。”



## 致遠山

寫信人：李鋼 中國銀行雲南省分行退休員工 / 中國金融攝影家協會會員 / 雲南金融攝影家協會副主席

“從 2009 年到如今，百里滇池治理卓有成效，山林生態舊貌新顏，從發展金融到點綠成金，橫跨西南地域的國家儲備林鋪展成一片生態屏障。一山一水，一草一木，期待繼續以金融之筆繪就綠色發展新畫卷。”



## 致長湖

寫信人：雷霄 中國銀行浙江省分行湖州市安吉縣支行員工

“綠水青山就是金山銀山的科學論斷，撥動一湖春水，在湖光山色中，淌出一條「兩山」轉化路。我們則致力於提供全方位綠色金融服務，助力打造綠色發展的湖州樣本。青山不改，綠水長流。這是我們對你的承諾，也是我們對地球的承諾。”



## 致隱林

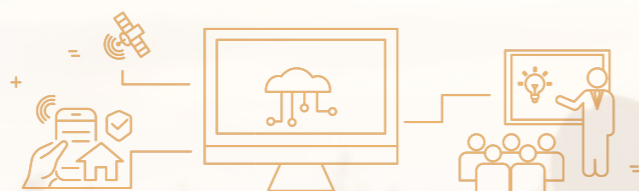
寫信人：唐詩 中國銀行總行授信管理部員工

“讓山風順著廣闊的公路奔向遠方，讓溪水沿著清新的河道流向江河，也讓更多的人熟悉自然的氣息，讓綠色成為生活的主色調。我相信，自然是我們共同的家。而我們，終將依賴於彼此，並回饋於彼此。”

# 服務社會

## 踐行 責任擔當

立足新發展階段，中國銀行充分發揮特色優勢、主動擔負「融通世界 造福社會」的使命。堅持科技引領、創新驅動，舉全行之力推進企業級架構建設，依靠全面數字化轉型為客戶提供更加溫暖、更加智能、更加普惠的金融服務。堅持以客戶為中心，不斷提升金融服務水平和客戶體驗，在全面滿足客戶需求的同時，切實保障客戶各項權益。堅持實施人才變革，持續打造專業金融人才隊伍，完善員工職業發展平台，不斷激發全行創新活力。堅持投身公益慈善，發揮中銀慈善基金會作用，形成服務公益事業發展的長效機制，為社會創造更大價值。



## 科技引領 數字轉型

中國銀行堅持科技引領、創新驅動，以數字化轉型全面打造「數字中銀」，助力數字中國建設。2021年，我們着力推動信息科技變革，加快思維方式、經營理念、客戶服務、產品創新、風險管控的數字化重塑，全面提升集團科技基礎支撐能力、業務數字化發展能力和科技持續創新能力，打造金融科技服務新格局。



### 推進信息科技改革

- 制定集團「十四五」金融科技規劃並推進實施。
- 實施科技體制機制深化改革，優化運行管理機制和流程，提升條線協同效率。
- 加強科技隊伍數字化能力建設，提高數字化發展能力。



### 支撐重大戰略工程落地

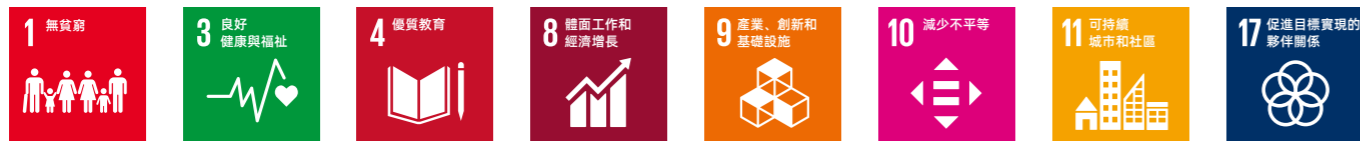
- 加快「綠洲工程」建設，企業級技術平台成功投產。
- 支撐場景建設、數據治理、智慧運營與網點轉型等戰略工程，助力數字金融生態建設。



### 服務全球化、綜合化協同發展

- 全球化：依據「一行一策」方略，優化資源配置，加快優秀產品成果境外推廣，如境外企業網銀、手機銀行功能與用戶體驗等；建設海外監管報送數據服務基礎平台及境外綜合管理平台，持續賦能境外業務發展。
- 綜合化：堅持集團科技體系「一盤棋」，強化頂層設計，建立健全綜合經營公司信息科技協同機制，積極推動綜合經營公司基礎設施遷移上雲，夯實綜合經營公司 IT 制度合規與網絡安全建設，不斷提升集團綜合化信息科技統籌管理水平。

可持續發展目標 (SDGs)







### 打造科技與產品創新生態

- 建立技術創新管理架構與工作機制，提高規模化應用能力和規範化應用水平。
- 建設產品創新管理體系，完善創新需求、孵化、試點、推廣和後評價的全生命週期管理體系。
- 做實創新研發基地，建立創新研發差異化授權和「揭榜掛帥」機制，實施先行先試、適度容錯機制，發揮基地輻射作用，加強創新研發和成果轉化。



### 夯實金融科技新基建

- 加快推進面向未來的集團基礎設施建設，築牢信息系統安全平穩運行根基。
- 實施各地機房建設、各類雲環境建設與交付，服務總分行和綜合經營公司。推進公有雲平台租賃服務，滿足戰略場景對外非金融支持服務需求。



### 強化風險管控與安全運營能力

- 鞏固生產安全專項治理工作成果，落實生產安全治理長效機制。
- 完善監控體系，推進從傳統運維向敏捷運營轉型升級，優化業務峰值管理機制，確保重要特殊時段系統安全穩定運行。
- 完善網絡安全防控體系，提升網絡安全防控能力。規範全集團 APP 准入和日常管理。



### 企業級架構建設



我們將企業級架構建設作為全行「1號+」工程，以全局統籌、一體規劃的視角，推動業務架構和技術架構向「企業級」轉型重塑。

### 頂層設計漸進明晰

- 基於本行「十四五」規劃，完成主要業務條線戰略目標、舉措的解析和提煉，標識戰略性核心競爭力的熱點和痛點，初步描繪集團戰略能力全景。
- 從內外部服務、專業能力等視角橫向梳理和聚類全行業務，完成企業級業務架構規劃設計。
- 按照平台化、模塊化、服務化理念完成企業級 IT 架構規劃，明確五層 IT 建設框架，分批發佈集團技術標準規範。

### 試點領域重點突破

- 選定若干試點業務領域，按照企業架構設計方法，完成相關能力解決方案、業務建模及開發測試工作，完成企業級大型分佈式技術平台投產上線，進一步夯實承接新業務架構的下一代核心技术底座，相關投產準備工作全面展開。



### 金融科技 創新與應用



我們優化金融科技創新機制，加強從創意收集、原型孵化、研發試點，到成果推廣的高效循環，全面提升創新能力，圍繞區塊鏈、人工智能、物聯網等技術領域，開展新技術課題研究、技術攻關，加強創新研發和成果轉化。



### 人工智能

整合機器學習、生物識別、語音識別、機器人和知識庫五大功能於一體，搭建標準化服務平台，主要應用於智能投資、智能運營、智能營銷、智能客服、智能風控等業務領域。



### 區塊鏈

持續升級中銀區塊鏈技術平台，已打造 12 個業務應用，獲得 15 件區塊鏈技術授權專利。

### 大數據

基本建成全新「三橫兩縱一線」數據治理框架，持續沉澱存量數據資產，為基於大數據的業務應用項目提供支撐。

### 物聯網

上線運營業務實物管理平台，建立包括現金在內的實物全流程管理體系，實現實物出入庫的自動化與智能化。



### 業務流程 數字化轉型



我們聚焦廣大客戶需求和體驗，以「三位一體」為核心，統籌推進個人金融前、中、後台規劃建設，提升客戶服務和產品體驗。

- 以客戶為中心，完善開放服務體系。
- 推進手機銀行適老化、無障礙改造，為有特殊需求的客戶提供便利。

#### 敏捷前台

打造敏捷前台，構建整合協同的渠道管理能力、開放共享的場景生態能力。



#### 智慧中台

打造智慧中台，構建精準的客戶洞察能力、全流程的數字化營銷能力、專業化的產品及服務能力、深入的數據資產挖掘和應用能力。



#### 高效後台

打造高效後台，構建高效的智慧運營能力、智能化的風險內控管理能力。

- 升級改造電子銀行操作維護系統，提升維護效率，實現境內、境外電子銀行公告信息、主題界面等靈活維護。
- 加強事中風控系統建設，深化事中風控反欺詐機器學習模型應用。

- 面向全量個人客戶，通過持續完善營銷形式、觸達方式等系統能力，搭建強集約、強共享、強閉環的數字化營銷中台，在保障客戶信息安全的前提下，着力提升客戶體驗，助力開展更多便民惠民的營銷活動。
- 打造「智惠達」智能營銷觸達體系，通過數據分析，精準匹配營銷策略及目標客群，通過短信、微銀行、手機銀行和理財經理平台觸達客戶，提升客戶服務和產品推薦的有效性。
- 推進投資類產品中台建設，試點投產部份基金理財產品全生命週期管理側功能。
- 升級數據分析工作機制，支持手機銀行、財富金融等重點業務領域數據分析需求。
- 構建數據分析師積分評價體系，結合對口輔導、「以幹代訓」、技能培訓、專業序列認證等措施，持續激發數據分析師隊伍活力。
- 在內部移動辦公平台「行信」上線「個人業務風雲榜」，為各級管理者提供涵蓋資金實時流向、全量金融資產等重點業務指標的數字化管理工具。

# 打造優質 客戶服務

中國銀行始終秉持「以客戶為中心」的服務理念，着力構建線上線下有機融合、金融非金融無縫銜接的業務生態圈，不斷提升金融服務質量和效率，為客戶提供無邊界、有溫度、智能化、多元化的貼心服務。

## 數字服務 便民利企



我們不斷探索數字化技術應用，延伸服務觸角，優化個人與企業客戶的金融服務體驗。

截至 2021 年末  
手機銀行客戶數達

# 23,518

萬戶



## 個人金融

### 打造綜合服務平台

推出手機銀行 7.0 版，強化重點專區建設。推進適老化無障礙改造，推出「歲悅長情」老年客戶專屬版本。

### 建設開放共贏生態

引入優質合作商戶，將與百姓生活息息相關的教育、醫療、民生繳費服務，以及購物、旅遊、居家消費、慈善捐贈等支付場景接入手機銀行客戶端。

## 豐富線上服務渠道

推出新版企業網銀、企業手機銀行、企業微銀行等多樣化渠道。

### 提升線上支付體驗

推出 B2B 直付、保付、協議支付、預授權支付等企業支付產品，支持商貿、物流、航旅、社保基金等不同場景電子支付需求。

## 公司金融

## 網點服務 拓展延伸



我們不斷加強科技賦能，深化網點數字化轉型，推進網點服務智能化、管理數字化、經營差異化，提升網點服務質量。

## 深耕智能 服務生態



- 全轄推廣移動智能櫃台，36 家一級分行已實現智能櫃台全覆蓋，延伸網點服務半徑。
- 豐富網點智能服務生態，支持數字借記卡、社保卡、數字錢包等 57 大類、296 子類服務場景，深化線上線下協同。

## 滿足客群 特色需求



- 重點打造「養老服務示範點」，推出智能櫃台「長者版」，為老年客群提供便利的專屬服務。
- 依託移動對公開戶，支持網點為小微企業提供上門開戶服務並實施費用優惠。

## 提升網點 服務標準



- 網點安裝智慧屏幕，實現各類宣傳推廣信息的統一管理和電子化。
- 推廣員工渠道和網點數字化管理平台，推進網點隊伍專業序列建設，提升網點人員服務能力。

## 助力數字人民幣建設，滿足多樣化支付需求

我們積極參與數字人民幣的試點與推廣，以滿足社會公眾對零售支付便捷性、安全性、普惠性、隱私性等方面的需求。截至 2021 年末，新增約 171 項產品功能，試點場景已達 276 萬個，覆蓋生活繳費、餐飲服務、交通出行、購物消費、政務服務等領域，數字人民幣錢包數量實現指數型增長。



▲ 中行數字人民幣自助售賣機、咖啡機、扭蛋機、外幣兌換機等體驗項目亮相西部國際博覽會



### 建設養老服務示範點

我們在全轄網點不斷優化適老服務，從網點的硬件設施、流程優化、服務體驗、人文關懷等方面着手，幫助老年人跨越「數字鴻溝」。截至 2021 年末，已在全國建成養老服務示範點 332 家。

中行山西省分行洪洞支行圍繞老年人醫、食、住、行、娛、情、學等生活需求，不僅在廳堂配備茶台茶具、血糖血壓檢測儀、老電影展播設備等設施，網點員工還組建起了志願者小隊，深度服務長者客群，利用節假日舉辦「社區、醫養、學習、旅居」主題活動 40 餘次，讓老年人感受到如家一般的溫情。

中行海南省分行三亞亞北支行依託 5G 技術，投產「智慧養老平台」，打造「老年大學課堂」「雲諮詢顧問」「產品展示」三大場景功能，老年人在網點便能聆聽健康講座、遠程問診，獲取養老產品、養老政策、省內旅遊資源等綜合信息，享受「智慧」養老服務。

▼ 中行山西省分行洪洞支行「睛彩老人走秀快閃」活動



▲ 中行海南省分行三亞亞北支行營業廳「智慧大屏」

截至 2021 年末  
在全國建成養老服務示範點

# 332

家



### 用心優化 客戶體驗



我們借助金融科技的力量，持續探索更高水平的便利服務，將客戶服務意識融入日常工作的每個環節，用心為每一位客戶提供專業服務與真誠溝通。



#### 完善智能客服



升級在線智能客服系統，覆蓋手機銀行、微銀行、交易銀行新版網銀、門戶網站等線上服務渠道，智能客服自助服務佔比達 85.77%；優化手機銀行「我的客服」專區客服入口和交互邏輯，打造「隨時、隨地、隨需」的服務體驗。

#### 培養客戶體驗師



通過准入與退出機制、資格認證、業務考核、及培訓交流，建立並不斷優化專業客戶體驗師隊伍。

#### 優化智能機器人



新增機器人業務場景及語料，機器人問題識別率提升至 94.59%，更好地滿足客戶個性化、定制化專屬服務需求。

#### 反饋與改進機制



每季度收集分行客戶體驗工作反饋，形成《線下客戶體驗管理交流專刊》供全轄交流分享，並通過網標 SOPS 平台收集問題和優化建議，助力客戶體驗機制不斷完善。

# 全面保護 客戶權益

中國銀行始終將客戶權益放在首位，在董事會設立了企業文化與消費者權益保護委員會，負責審議本行消費者權益保護戰略、政策和目標等，向董事會提出建議，並監督、評價本行消費者權益保護工作。2021年，我們制定了《中國銀行消費者權益保護政策（2021年版）》，持續完善消費者權益保護的戰略目標、治理架構、體制機制與制度基礎。同時，深入開展宣傳教育工作，提高消費者風險防範意識，消費者權益保護培訓班全年共培訓員工超過6萬名。

## 洞悉客戶 訴求



我們重視聆聽客戶的心聲，以客戶反饋為指導，不斷優化產品和服務體驗，形成「採集—分析—評估—改進」的閉環工作流程。2021年，我們對客戶來電進行採集分析，共計收集客戶意見634條，形成分析報告51篇。同時，我們還通過每年定期邀請第三方專業機構組織開展客戶滿意度調研，主動了解客戶對中行的品牌認知及滿意度評價。2021年調查結果顯示，外部客戶滿意度為93%，與上年基本持平。



## 客戶投訴管理



2021年，我們修訂了《中國銀行客戶投訴管理辦法》，在明確投訴定義、投訴處理、投訴核查的基礎上，進一步就投訴管理體系、工作機制、操作細則等方面進行了梳理和明確，強化溯源整改、考核問責和糾紛化解，切實保障消費者的合法權益。全年共受理客戶投訴14.8萬件，投訴處理完結率達100%。

### 主要投訴 業務類別

信用卡投訴佔比50.3%，借記卡投訴佔比18.1%，貸款投訴佔比8.1%。以上三類業務共佔全部投訴的76.5%。

### 主要投訴 地區分佈

廣東（10.4%）、江蘇（5.7%）、北京（4.0%）、山東（3.7%）、河北（3.5%），以上五個地區的投訴共佔全部投訴的27.2%。

## 規範營銷宣傳



我們根據金融適當性原則及監管要求，於2021年制定了《中國銀行消費者金融營銷宣傳管理指引》，明確營銷宣傳管理框架與行為準則及業務條線部門管理職責，做到規則清晰、職責明確；細化明確審慎性管控要求，落實營銷事前審查、事中審批及事後監測的全流程管控機制；完善產品售前、售中、售後的風險提示，確保營銷宣傳依法合規。



## 嚴保 信息安全



### 完善管理機制 保護客戶隱私

- 建章立制：制定《中國銀行客戶信息保護管理政策》《中國銀行消費者金融信息保護管理辦法》，搭建全行客戶信息保護管理的框架策略，明確部門職責分工，提出在採集、存儲、使用、傳輸、共享、刪除及銷毀等各環節的管理要求，將法規及監管的有關要求在系統建設和業務運營過程中內化、固化。
- 自查整改：組織開展個人客戶信息、公司客戶信息、金融機構客戶信息保護的自查整改工作，以及消費者金融信息安全風險排查工作，及時形成自查報告及問題整改台賬。

### 應用信息技術 強化系統安全

- 系統安全保障：對信息系統需求、設計、編碼、測試、運維全生命週期實行安全控制，並通過主動風險隱患發現機制，及時發現、修復信息系統安全漏洞。
- 網絡安全防禦：通過部署防禦系統和工具、完善數據防洩漏體系建設、建立業務數據脫敏機制，構建主動縱深的網絡安全防禦體系。
- 安全隊伍建設：組建網絡安全藍軍隊伍，通過技能培訓和實戰演練，不斷提升人員網絡安全專業能力。
- 系統安全測試：日常開展常態化滲透測試，每年對互聯網應用系統開展全覆蓋安全測試，進行全環境漏洞掃描，並與網絡安全專業機構在安全漏洞評估及應急處置方面建立合作。

## 防範 欺詐風險



我們重視保障客戶的資金安全，把守護客戶的「錢袋子」視為己任，強化事前預防，加大力度圍繞反詐騙、反假幣等開展教育宣傳和警示，提高消費者的風險防範意識。同時，持續完善事中布控，優化升級「網禦事中反欺詐系統」，通過大數據、雲計算、人工智能等金融科技的綜合運用，有效識別和處置欺詐風險事件。2021 年，「網禦事中反欺詐系統」共攔截可疑交易金額 150.70 億元。

### 盡心盡力， 架起金融安全防範網

#### 中行河北省分行

為滄州某企業成功追回跨境  
電信網絡詐騙

**44** 萬歐元

折合人民幣 340 餘萬元，  
挽回客戶巨額損失。

#### 中行山東省分行 濱州濱城支行

依託企業網銀限額管控機制  
和賬戶處置快速反應能力，  
幫助企業客戶成功堵截

**468.62** 萬元

詐騙資金。

#### 中行深圳市分行

網點員工憑藉敏銳的風險意  
識，及時察覺詐騙風險，  
幫助一位老年客戶挽回

**1,000** 萬元

人民幣。

2021 年  
共攔截可疑交易金額

**150.70**

億元



# 激發人才 創新活力

中國銀行秉承以人為本的理念，着眼於員工的生活與成長需求，為員工提供完善的培訓體系和薪酬福利，並主動傾聽青年員工的心聲，培育和挖掘優秀人才，與員工攜手創造更美好的未來。

## 人才 引進



我們的境內機構累計錄用員工

# 9,600

餘人



在科學地規劃全行人力資源需求的基礎上，我們持續擴大高校畢業生招聘規模，廣泛開展多種形式的校園宣講活動，持續完善校園招聘流

程，提供人性化的招聘服務。2021年，我們的境內機構累計錄用員工9,600餘人，並已啓動2022年全球校園招聘，提供就業崗位1.1萬個。



▲ 新西蘭子行員工合影

## 人才 培養



我們制定了全行的年度人才培養規劃，優化中銀培訓體制機制，拓展健全賦能集團、賦能員工、賦能社會、賦能客戶的培訓項目體系，提高培訓專業能力和資源投入，為本行戰略發展提供智力支持和人才保障。

### 整合開發培訓資源

- 師資建設：出台《中國銀行內部兼職師資管理辦法》，舉辦網點管理全景課程師資認證培訓班，完成1,691名總行級內訓師認證和選聘。
- 課程和微課建設：舉辦精品課程開發研討班，集中和自主開發82門精品課程，形成標準化教師手冊、學員手冊、教學案例集等；組織優秀原創課程展播活動，錄製並展播65門精品課程，在中銀研修雲平台上建立微課庫並開設學習專欄。
- 案例建設：開發系列長三角特色案例；組織案例和課程基礎建設研討工作坊、案例開發教學一體化研修班，開發並上線48個教學案例。

### 完善培訓機制

- 教材製作：完成綠色債券知識讀本、金融市場產品手冊、金融英語、企業文化手冊等23本教材。
- 拓展員工學習平台
  - 截至2021年末，中銀研修雲平台註冊用戶達31.5萬人，月均活躍用戶23萬人，上線課程2.5萬門，員工平均學習時長43.5小時。
  - 打造中銀研修中心雲平台，開創數字化學習和智慧學習新空間，訪問量突破2.5億人次。
  - 上線「總行員工業餘學習在線購書平台」，為員工統一配置業餘學習圖書購買額度，支持員工自主選購圖書。

### 重點培訓項目

#### 專家大講堂

發揮外部智庫對全行業務發展的戰略諮詢作用，幫助各級管理者和員工拓展視野、更新思維，塑造全員學習的企業文化。2021年，共舉辦六期「中銀大講堂」，累計約有3.6萬名員工在線觀看直播，近4.2萬人次參與學習。

#### 全員學習節

以「學習成就卓越」為主題，舉辦了第二屆全員學習節，劉連舸董事長親授第一課，全轄149家分支機構參與，用戶日均訪問量達4.6萬人，課程總點擊量達424萬人次。

#### 新員工成長研習社

面向全轄新員工，實施「新員工成長研習社」在線學習項目，邀請本行管理層為新員工授課，覆蓋41家境內機構，共有7,899名新員工參與。

「中銀大講堂」參與學習人次近

# 4.2

萬

「新員工成長研習社」參與新員工

# 7,899

名



### 職業晉升通道

我們持續完善專業序列設置，加強專業資格管理，優化專業人才晉升路徑，明確專業技術職位聘任要求與轉聘規則，持續推進專業序列建設。截至2021年末，21個序列已印發專業資格管理實施細則（方案），6,200餘名員工獲得高級專業資格，約19萬人獲得中、初級專業資格。



新西蘭子行定期為員工舉辦下午茶會、生日聚會，在春節、元宵節、端午節、中秋節等中國傳統節日期間，舉辦特色鮮明的慶祝活動，並積極實行彈性工時制，推廣員工志願者假日。



中行河北省分行在暑期舉辦員工子女愛心驛站，並組織員工子女參觀父母工作地點和行展館。



中行山西省分行在端午節期間舉辦員工包糉子活動，與員工一同分享節日的歡樂。



## 積極奉獻 公益事業

中國銀行長期堅持「服務社會、奉獻社會、回報社會」的理念，立足多元化金融服務優勢，賦能慈善公益事業發展。我們依託中銀慈善基金會作為履行公益責任的重要平台，積極探索「金融+慈善」模式，充分發揮中銀公益平台作用，不斷創新公益項目模式，擴大公益實踐的影響和效益，推動實現共同富裕目標。

### 持續深化 定點幫扶工作



我們積極落實鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接部署要求，以金融力量助推定點幫扶地區鄉村振興。作為陝西省咸陽市永壽、旬邑、淳化、長武四個縣（簡稱「北四縣」）的定點幫扶單位，我們嚴格落實「四個不摘」要求，緊密結合當地鄉村振興工作實際需要，統籌協調海內外資源，助力當地推進鄉村振興。

#### 聚焦重點領域項目實施

聚焦果業、畜牧業等方向，支持區域產業發展和品牌建設；聚焦供水能力提升、救災防疫等，鞏固脫貧成果；聚焦污水治理、垃圾處理等農村環境整治提升行動，改善農村人居環境；聚焦教育、醫療等公共服務，助力城鄉均衡發展。全年向北四縣直接投入和引進無償幫扶資金 1.07 億元，實施產業幫扶、民生工程等幫扶項目近百個，直接受益群眾超過 3 萬人，為建設美麗鄉村貢獻中行力量。

#### 提升金融服務幫扶成效

開發 12 門鄉村振興線上課程，內容涵蓋鄉村振興政策解讀、農業特色產業培育、「互聯網+」農產品市場營銷等課程，組織北四縣基層幹部、鄉村振興帶頭人、專業技術人員學習；線下舉辦鄉村振興能力提升、金融知識等培訓，累計培訓 2.89 萬人次，幫助當地幹部群眾學習先進理念，提升運用金融工具促進經濟發展的能力。

#### 深化推進消費幫扶

制定《關於進一步加大消費幫扶工作力度的通知》《「咸陽馬欄紅」蘋果等農產品幫銷工作方案》，推動消費幫扶做深做實，全年購銷全國脫貧地區農產品 1.77 億元。發起「認養蘋果樹」活動，全年認養蘋果樹 8,000 餘棵。強化對幫扶地區農產品採購，僅採購「咸陽馬欄紅」蘋果一項，全年組織各單位和員工自願購買 90 餘萬公斤，金額超過 1,300 萬元。

### 攜咸陽農產品走進上海進博會

在第四屆中國國際進口博覽會上，我們搭建了「咸陽農特產品專區」，並在本行主辦的數字人民幣活動現場、中國銀行支行展廳等場地擺放了「咸陽馬欄紅」蘋果、永壽縣槐花蜜等特色農產品，結合張貼海報、播放視頻等方式，展示定點幫扶縣農副產品。來自我行陝西咸陽定點幫扶工作隊的兩名隊員專程趕到現場，化身「帶貨主播」，在網絡平台推廣幫扶縣特色農產品，助力當地脫貧群眾持續穩定增收。在進博會主場館的中國銀行展廳，還舉辦了咸陽市專場投資洽商會，增加廣大參展商了解咸陽市及北四縣投資政策、營商環境、地區特色的機會。



### 構建開放共享的公益平台



我們以「金融+公益+互聯網」思維，積極探索互聯網公益與銀行金融業態的融合發展。2021年，依託中銀公益平台<sup>註1</sup>，支持73家機構發起的188個慈善募捐活動，總計募集善款1,736.31萬元（含配捐），近16萬人次參與捐贈。



聚合社會  
愛心力量

發起「中銀愛加倍」公益活動，通過「愛心人士捐贈一筆，中銀慈善基金會等額配捐一筆」的形式，吸引社會力量參與公益慈善，實現「1+1」的匯聚效應。活動期間共計為6家慈善組織的10個品牌慈善項目籌款640萬元，帶動6.6萬人次參與捐贈。



深耕場景化  
公益平台

創新互助養老模式，上線公益互助養老平台，鼓勵志願者在年輕時積累助老服務時長、在年老時用時長兌換養老服務，形成公益良性循環。2021年，推進平台適老化改造，讓老年群體享受大字體、內容簡潔、操作簡單等使用體驗；志願者端新增主動「發服務」功能、線上培訓學習功能，增加志願服務的靈活性；邀請社區周邊愛心商家、企業入駐平台，為志願者提供生活權益。



「中銀校園公益平台」是中益善源為學校搭建的聯通校友、回饋校園、服務社會的互聯網募捐平台，提供募捐諮詢、活動策劃、項目發佈、系統運營等一攬子線上線下服務，有效提升學校公益形象，助力學校把握校友經濟與第三次分配機遇，為學校建設和師生發展提供新途徑、新平台。2021年，清華大學、北京大學、中國人民大學、湖南大學等數十家高校基金會已成功入駐「中銀校園公益平台」。



為社會組織  
發展賦能

中銀金科發揮金融科技優勢，依託互聯網公益平台建設經驗，聯動中行雲南省分行，為當地紅十字會研發捐贈管理一體化平台，實現從組織管理到捐款捐物管理線上線下融合，提升機構內部管理效率的同時，確保信息公示的及時、透明，助力公益慈善事業發展。



2021年6月，中銀慈善基金會聯合中銀基金、中國慈善聯合會共同舉辦「慈善資產保值增值投資首期培訓班」，支持慈善組織善款管理能力提升，課程內容覆蓋慈善組織資產投資相關法律法規、慈善組織資產管理等，共有50餘家全國性慈善組織負責人或財務人員參與。



註1：中銀公益平台由中國銀行發起設立，是民政部指定的慈善組織互聯網公開募捐信息平台。平台於2018年6月上線，致力於「賦能社會組織發展，營造良好公益生態」，依託中國銀行線上線下資源，構建O2O慈善募捐模式，為用戶帶來便捷參與公益的新體驗。

## 以實際行動 助建美好生活



我們積極響應社會發展需要，在扶貧濟困、教育助學、文化傳承、志願服務、災害防救等多個領域，創新並持續開展公益實踐，助力廣大人民群眾向美好生活邁進。

### 教育助學

- 引資引智相結合，改善貧困地區教學環境和教學質量，補短板，強師資，塑特色，多方匯聚優質教育資源，促進教育公平。
- 聯合教育部全國學生資助管理中心連續十年開展「資助育人」系列活動，2021 年通過「彩虹橋」紅色之旅、「中銀基礎學科獎學金」和中銀「勤工計劃」三大項目，助力青年學生求學、就業、創業。
- 連續八年組織客戶和員工通過「中銀私享愛心薈——春蕾計劃」資助陝西省及雲南省的高中女生，2021 年捐款 126 萬元，幫扶 315 名學生。

### 志願服務

- 完善志願服務機制，為員工提供多樣化志願服務活動機會，鼓勵員工發揚志願者精神，形成積極為人民服務的良好氛圍。
- 2021 年，各級團組織累計開展 520 餘場學雷鋒志願服務活動，共計超過 19,800 名團員青年參與，服務超 10 萬人次，累計服務時長 1.9 萬餘小時，服務人群覆蓋學校師生、社區居民、企業員工、職業農民、獨居老人、留守兒童等。
- 積極組織青年志願者做好進博會、東博會、服貿會、生物多樣性大會、全運會等項目的服務。

### 文化傳承

- 倫敦分行連續第十年支持「漢語橋」全英大區賽，弘揚中華文化，促進中英兩國文化及人員交流。
- 中銀香港資助香港中華文化促進中心的「禮行天下」文化傳承計劃，面向香港的幼兒園和中小學，推廣中華優秀傳統文化。

### 災害防救

- 面對新冠疫情反覆及強降雨自然災害，在做好抗災工作支持和金融服務保障的基礎上，主動開展物資捐贈、自發組建志願隊參與救援及重建工作。
- 為防汛救災和民生保障的各類企業開通信貸和融資綠色通道，為受災小微企業提供業務便利，保障防汛捐贈款項支付暢通，通過及時高效的金融服務為抗擊災情貢獻力量。
- 各行網點提前做好防汛防災工作部署，暢通各行網點信息共享渠道，保障金融基礎服務提供，確保客戶權益不受侵害。

### 認養

#### 認養一棵樹，幫扶一農戶

我們建立了「公益中國」消費幫扶平台，持續助力鄉村振興，並探索「黨建聯建+消費扶貧」創新路徑，依託「公益中國」平台開展「黨建+蘋果樹認養」活動，號召黨員幹部員工自願認養幫扶對口地區陝西北四縣蘋果樹，陪伴含苞待放的蘋果花成長為飽滿果實的全過程，親身參與消費扶貧，共建「中國銀行黨建聯建振興林」。同時，中行深圳、寧波、廣東、蘇州、上海、天津等分行紛紛號召員工和客戶加入認養行列。截至 2021 年末，共計認養「北四縣」蘋果樹 6,562 棵，已階段性配送蘋果合計 9,382 箱，認養總額 1,065,840 元，集眾人之力助建鄉村產業發展。



▲ 北四縣蘋果樹上的中行認養牌

### 心懷

#### 心懷社會，奉獻社區

自 1994 年成立中銀香港慈善基金以來，中銀香港積極捐助及參與公益慈善活動，已累計捐款超過港幣 14 億元（折合人民幣約 11.4 億元）。2021 年，在扶貧助弱、青少年發展、環保減碳、文體藝術等多個領域持續推進 70 餘個慈善公益項目，為本地社區的和諧發展貢獻中行力量。

已累計捐款超過港幣

14

億元



▲ 澳門分行義工協會參加了 2021 年度澳門明愛慈善跑並榮獲「最具人氣團隊大獎」



- 1 開展「惜食分餉食物回收及援助計劃」，將飯餐免費贈送至偏遠地區人士，年內已協助回收 1,426 噸食物，惠及 216 萬人次
- 2 支持「邁向碳中和」青少年培訓計劃，培養青年學子實踐低碳生活的理念，加強對國家碳中和目標及行動方案的理解，其環保畫作在「聯合國生物多樣性大會」（COP15）上展示
- 3 資助海洋公園保育基金的「保護野生生態·延續地球未來」計劃，為 13 個香港及亞洲地區的保護項目提供資金支持，吸引 1.9 萬市民參與「海洋公園保育日」宣傳活動
- 4 舉辦「中銀香港義工日」，與 16 家社會組織合作開展 25 項志願服務活動，約 4,000 名員工志願者參與，服務時數超過 8,000 小時

## 向社會公眾普及金融知識



我們積極承擔金融知識宣傳教育的主體責任，結合老年群體、社區群眾、學生群體、農村群眾等不同對象的具體需求開展差異化宣教活動，做到金融知識精準直達，提升公眾金融素養和自身權益保護能力。

2021 年，  
深化金融知識宣傳活動：  
開展對外教育宣傳活動

# 59,722

次



發放教育宣傳材料

# 9,842

萬份



觸及金融消費者

# 5.6

億人次



### 面向老人

通過官網、微信公眾號、視頻號發佈非法金融活動提示宣傳、典型案例、反詐騙短視頻；在手機銀行銀發專區開展定期直播，與老人線上互動；以網點為中心向周邊社區、養老機構輻射，對老年人進行現場宣教。多措並舉，引導老年群體提高防範意識、遠離金融詐騙。

中行貴州省分行

走進社區向老年人講解如何防範電信詐騙



中行寧波市分行  
象山石浦支行

在石浦鎮中心幼兒園延昌分園宣傳人民幣知識



### 面向學生

境內各級分行持續開展「送金融知識進校園」主題教育活動，重點講解套路貸、校園貸等與學生群體相關的非法借貸案例，幫助學生樹立理性消費觀，築起「反詐拒賭」思想防線。

中行廣東省分行  
佛山分行

開展金融知識進校園活動



中行河北省分行

開展金融知識下鄉活動



### 面向社區

深入社區開展駐點宣傳，通過派發宣傳資料、開設金融小課堂、建立金融知識普及微信群等形式，向社區居民宣傳金融知識。

### 面向農村

走進鄉村開展宣教活動，通過生動真實的案例和通俗易懂的語言，傳播防範電信網絡詐騙、防範非法集資、反假貨幣及人民幣現金服務等金融知識。

# 穩健 治理

築牢  
發展根基

中國銀行將卓越的公司治理作為重要目標，不斷追求公司治理最佳實踐，把加強黨的領導與完善公司治理有機統一起來。按照資本市場監管和行業監管規則要求，不斷完善以股東大會、董事會、監事會、高級管理層為主體的公司治理架構，「三會一層」職權明晰、運行順暢，董事會及監事會各專業委員會切實履行職責、積極有效運作，公司治理水平持續提升。



## 全面優化 公司治理

中國銀行將卓越的公司治理作為重要目標，不斷追求公司治理最佳實踐，把加強黨的領導與完善公司治理有機統一起來。通過建立健全的公司治理架構、強化 ESG 職責履行、促進董事會多元化等舉措，持續提升公司治理水平。

### 完善 治理結構



我們堅持執嚴原則，持續跟進並落實資本市場監管要求，對公司章程、各專業委員會議事規則等進行全面系統梳理。按照資本市場監管和行業監管規則要求，不斷完善以股東大會、董事會、監事會、高級管理層為主體的公司治理架構，「三會一層」職權明晰、運行順暢，董事會及監事會各專業委員會切實履行職責、積極有效運作，公司治理水平持續提升。



▲ 中國銀行公司治理架構

### 可持續發展目標 (SDGs)



## 深化 ESG 治理



### 董事會 ESG 履責

2021 年，本行董事會重點聚焦綠色金融、普惠金融、消費者權益保護、定點幫扶等 ESG 相關議題，審議通過了《中國銀行股份有限公司 2020 年度社會責任報告》《中國銀行「十四五」綠色金融規劃》《「十四五」普惠金融規劃》《消費者權益保護政策》《申請定點幫扶對外捐贈專項額度》等議案，並聽取了《民營企業三年發展規劃落實情況報告》《2020 年度綠色金融發展情況報告》《關於 2020 年度消費者權益保護監管評價情況的報告》等匯報。

本行董事會下設企業文化與消費者權益保護委員會，該委員會的職責包括：審議本行 ESG 有關的發展規劃、政策、報告，向董事會提出建議；識別、評估與管理重要 ESG 相關事宜，建立合適及有效的 ESG 風險管理及內部控制體系；定期聽取 ESG 的情況報告。

### 監事會 ESG 監督

2021 年，本行監事會制定了《中國銀行股份有限公司董事會、監事會、高級管理層及其成員履職評價辦法（2021 年版）》，完善制度建設，提升治理能力，加強在履職、戰略、財務、風險和內控等方面的日常監督、專項監督和專題調研，對董事會、高級管理層在綠色金融、普惠金融、消費者權益保護、環境與氣候風險管理等涉及 ESG 職責履行的工作開展監督，提出相關意見建議。年內，監事會審議通過了《中國銀行股份有限公司 2020 年度社會責任報告》《監事會對董事會、高級管理層及其成員 2020 年度履職盡職情況評價意見》《監事會對本行消費者權益保護履職情況的監督評價意見》等多項議案，對本行 ESG 職責履行有效發揮了監督作用。

### ESG 教育培訓

本行注重全行的可持續發展能力建設，定期邀請專家學者開展 ESG 相關講座與培訓，幫助董事會、監事會及各級員工了解 ESG 領域最新形勢與市場熱點，提升 ESG 的履職能力和監督水平。2021 年，面向董事會成員開展了綠色金融、反洗錢政策、人工智能等主題培訓，面向監事會成員開展了「金融機構「碳中和」風險管理」「商業銀行全球化發展的機遇和挑戰」等專題培訓班。



## 董事會多元化



本行制定了《中國銀行股份有限公司董事會成員多元化政策》，列明關於董事會成員多元化立場所持立場以及在實現過程中持續採取的方針。本行注重強化董事會成員多元化程度，以董事會整體良好運作所需的技能和經驗為本開展董事會成員委任工作，同時從多個方面充分考慮董事會成員多元化的目標和

要求，並貫穿於董事選聘的全過程，具體包括但不限於監管要求、董事性別、年齡、文化及教育背景、地區、專業經驗、技能、知識和任期等。年內綜合考慮董事各項因素，提名增補了三名獨立董事候選人和一名非執行董事候選人，進一步促進董事會成員多元化。

# 完善風險管理體系

中國銀行堅守風險底線，將風險管理視為商業銀行可持續發展的生命線，以狠抓風險管控為行動，實現公司穩健發展。2021年，面對錯綜複雜的內外部形勢，我們認真落實中央決策部署，統籌發展與安全，深化全面風險管理體系建設，加快推進風險管理數字化轉型，開啓了全面風險管理的新階段，風險管理的精細化與專業化水平穩步提升，為建設全球一流現代銀行集團提供了堅強保障。

## 全面風險管理體系



我們在綱領性文件《中國銀行股份有限公司全面風險管理政策》的基礎上，制定《集團全面風險管理體系優化方案》，圍繞「健全治理架構、釐清職責職能、升級管理基礎、賦能業務發展」的總體思路，打造風險管理核心競爭力，深入落實各項優化措施，強化全機構、全業務、全流程、全類別的風險管理要求，全面完善風險管理體系。

我們將優化全面風險管理體系、提升全面風險管理有效性作為首要目標，在多個層面融入風險管理。在董事會設置了風險政策委員會、美國風險與管理委員會；在管理層設置風險管理與內部控制委員會；在主要業務部門建立風控中台，設立部門風險總監，明確各單類風險的主責部門，並由審計部門負責審計監督。

### 管理架構

將風險治理、策略、偏好、限額、政策、程序、系統、數據、內控、審計各風險管理要素互相銜接，打造有效制衡與邊界清晰的風險管理架構。

### 管理技術

深化人工智能、區塊鏈、智能合約等科技應用，將風險與業務、技術深度融合，增加多維度全方位的風險管理穿透力，着力打造自動實時的全面風險管理體系。

### 運行機制

從橫向加強集團層面、機構層面、產品層面的綜合風險管理；從縱向加強風險管理三道防線建設，壓實一道防線風險管理主體責任，增強二道防線獨立性、權威性和專業性，提高三道防線審計監督評價有效性。

### 隊伍建設

持續加強風險管理關鍵崗位人員管理，優化引進培養機制，打造一支懂風險、懂業務、懂技術的專業人才隊伍。

我們不斷健全集團全面風險管理體系，推動優化全面風險管理體系，根據內外部形勢重新檢視集團風險偏好並進行調整。通過深入調研、全面論證，編制風險管理子規劃暨風險管理策略，強化全面風險管理主體意識。

## 夯實風險管理基礎



我們持續健全風險管理的長效機制，通過提升風險防範預警能力、強化風險管理數字化支持、培養人才風險管理意識，並推進內部風險防範審計工作，築牢金融業安全防線。

### 提升重大風險防範能力

- 通過完善政策制度和操作規程，提高應對意識與應對速度。
- 探索壓力測試等管理工具的主動應用，增強極端情景應對能力。
- 持續開展重大風險排查，建立排查落實跟進機制，增強重大風險排查的可操作性。

### 強化內部審計監督

- 將第三道防線建設聚焦在內部審計主責主業，突出對國家重大政策和監管要求落實情況的審計，同時強化第一、二道防線履職的有效性，加強對審計問題整改的監督工作，持續加強審計條線建設，加快審計數字化轉型。

### 增強風險管理數字化能力

- 利用大數據和人工智能技術，通過對市場價格數據進行深入挖掘分析，實現對上市公司及發債企業的前瞻性研判。模型對市場上70%的違約企業提前預警，對多家市場影響較大的「爆雷」企業，實現3—15個月提前預警。
- 通過對客戶及關聯企業各維度風險信息高效獲取、整合、計量，提升預警的前瞻性和有效性。模型將客戶的行外關聯企業納入監控範圍，利用智能算法量化計算風險事件對關聯企業的風險影響，深入分析風險傳染路徑。
- 整合行內外各類風險大數據形成高風險企業名單，為各業務條線及綜合經營公司提供一鍵查詢風險、批量掃描客戶風險、關聯查風險等功能。

### 提高風險管理賦能水平

- 樹牢全員風險責任觀：將風險管理深度融入企業文化與員工行為準則，形成「人人都是唯一的一道防線，每道防線都是最後一條防線」的風險責任觀，強化精準問責，增強全員風險合規意識。
- 強化風控崗位人員管理：加強境內外一級機構分管風險副職、總行業務部門風險總監、美國首席風險官績效考核工作，定期組織述職，並採用多種培訓形式，提升風險副職及其B角的專業性和履職能力，強化關鍵風控崗位人員管理。截至2021年末，公司共獲得風險管理專業資格人員累計11,919人。
- 建設風險管理文化：制定《增強風險意識、建立良好風險文化工作方案》，通過風險宣導、全員培訓、整改問責、制度及系統建設、考核激勵、選人用人和監督檢查等7個方面20項措施分層穩步推進風險文化建設。2021年共開展中國金融風險經理專題研討會12期，成果交流講座12期，高級資格培訓班1期。



▲ 澳門分行舉辦合規講座

## 確保誠信 合規經營

中國銀行秉持誠信經營理念，按照法律法規與監管規定，深化合規管理體系建設，通過完善內控案防工作機制，開展合規風險培訓，健全境外合規管理體系，做強反洗錢與制裁合規管理，牢牢守住不發生系統性金融風險底線。

我們對業務經營各個環節開展風險排查，從源頭預防各類違法違規案件。2021年，制定了《中國銀行股份有限公司案防管理政策（2021年版）》《中國銀行股份有限公司案防工作辦法（2021年版）》，將貪污、賄賂、欺詐、洗錢等各類案件納入工作範疇，進一步細化案件防控的職責分工、制度建設、員工行為管理、監督檢查與案件風險排查、案防評估等工作辦法，有效規範案件防範溝通機制、考核和激勵約束機制，全方位夯實案件防控管理基礎。

我們深入開展警示教育活動，組織各級機構負責人簽訂「案件防控目標責任書」，組織員工簽訂「合規承諾書」，強化預防金融從業人員違法犯罪宣導。同時，依託中銀研修平台大力培育合規文化，上線包括知識手冊、專題課程、案例分析、直播講座等各類課程，開展培訓學習和測試、組織合規知識「一對一」競賽等活動，向境內外員工傳導集團合規理念和管理要求。

結合國務院頒佈的《防範和處置非法集資條例》，我們制定了《關於進一步加強防範和處置非法集資工作的通知》，進一步明確監測防範非法集資工作要求，做好員工教育和社會公眾宣傳。

### 防範金融犯罪

### 合規文化建設

### 反洗錢管理

### 境外機構合規管理

我們建立了包括《中國銀行股份有限公司反洗錢、反恐怖融資與制裁合規政策》在內的各項反洗錢內控制度，持續完善洗錢風險自評估方法和指標，加強涉虛擬貨幣、電信詐騙等可疑賬戶的風險監測，充分運用自評估結論，實現資源配置、反洗錢管控與所面臨風險相匹配。同時，密切關注制裁形勢變化，對標境內外監管要求及先進同業實踐，持續完善集團制裁合規管理體系，切實管控制裁合規風險。

面向公司董事、管理層和員工，公司定期開展以國際形勢、監管要求和集團政策解讀等主題的反洗錢和制裁合規培訓。

我們積極落實境外機構合規經營、安全運營、高質量發展的主體責任，以滿足當地法律、監管及總行政策要求為基礎，建立「核心制度清單」管理機制，進一步規範境外機構制度體系，強化境外複雜環境應對能力，着力加強境外機構反洗錢與制裁合規風險管理。

同時，制定《關於進一步加強境外合規管理的若干意見》《境外機構重要合規事項管理指引》及《境外機構合規管理關鍵人員管理辦法》，確立境外合規管理的理念、原則、重點管控領域和要求，完善境外機構合規關鍵人員管理機制與流程。

# 黨建引領 全面發展

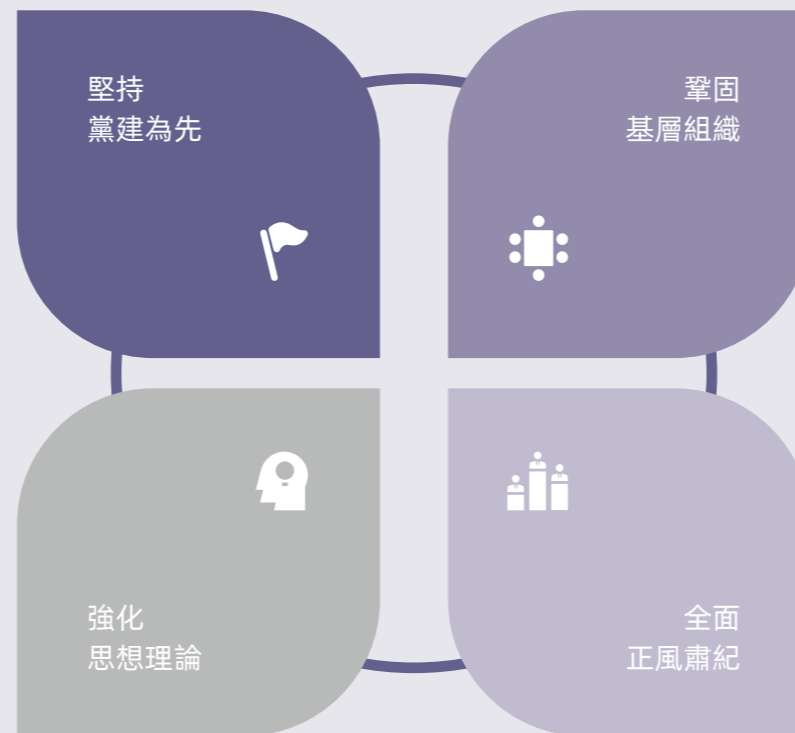
中國銀行堅持黨要管黨、全面從嚴治黨，增強「四個意識」，堅定「四個自信」，做到「兩個維護」，牢記「國之大者」，以黨的政治建設為統領，以黨的理論武裝為抓手，以基層規範化為基礎，守牢廉潔防線，狠抓工作落實，持續推動黨的建設高質量發展，為建設全球一流現代銀行集團提供強大動力和堅強保證。



我們根據黨中央決策部署，深入開展黨史學習教育。按照學史明理、學史增信、學史崇德、學史力行的總體要求，緊密圍繞黨史學習教育動員大會、慶祝中國共產黨成立 100 週年大會、黨的十九屆六中全會「三大節點」，認真落實專題學習、專題黨課、專題宣講、專題組織生活會和專題民主生活會等規定動作。積極拓展黨史學習教育「第二課堂」，大力弘揚偉大建黨精神，組織舉辦「兩優一先」表彰會、「永遠跟黨走」群眾性主題宣傳教育活動，建設中行博物館，打造黨性教育基地矩陣，引導廣大黨員幹部傳承紅色基因，堅定初心使命。深入開展「我為群眾辦實事」實踐活動，總行黨委列出的 72 件實事，總行機關各黨（總）支部承諾的 273 個舉措，境內各一級機構、綜合經營公司提出 2,459 個項目均按要求辦結。

堅持把黨的政治建設擺在首位，更加堅定自覺踐行「兩個維護」。牢記中管金融企業的根本定位，不斷提高政治判斷力、政治領悟力、政治執行力。推動落實全面從嚴治黨政治責任，認真落實全面從嚴治黨主體責任清單，加大巡視巡察和監督檢查力度。參加中央和國家機關黨的建設成就巡禮展，展示黨建工作成效。

堅持深入學習習近平新時代中國特色社會主義思想，更加有力有效強化理論武裝。健全用黨創新理論武裝全體黨員、教育幹部員工的工作體系，發揮各級黨委理論學習中心組學習的示範帶動任務。2021 年，參加中央和國家機關「學黨史、強素質、作表率」讀書接力賽並榮獲冠軍。



全面推進黨支部標準化規範化建設，夯實鞏固基層組織基礎，持續提高各級領導班子和幹部適應新時代的政治能力和專業化水平。建立黨建工作聯席會議機制，制定或修訂黨建工作領導小組工作規則等多項管理辦法，將制度建設貫穿全面從嚴治黨始終。運用「復興壹號」智慧黨建平台，提升信息化水平。編印黨建工作「四書兩表一集」系列資料 10 萬餘冊配發 1.8 萬個黨組織，為基層提供制度依據和操作指南。

深入推進正風肅紀，促進政治生態更加風清氣正。堅決整治腐敗情況，通過加強全力監督制約，加大監督執紀問責力度。

編印黨建工作  
「四書兩表一集」系列資料

10

萬餘冊



配發

1.8

萬個黨組織





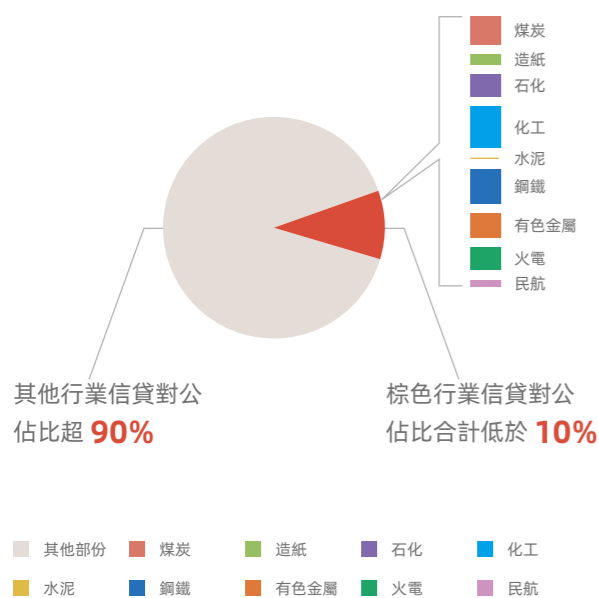
# ESG 關鍵績效

## 環境績效

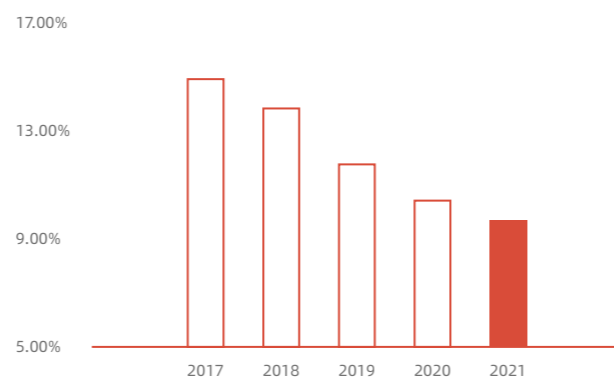
### 綠色金融發展

指標	2021 年
中國內地綠色信貸餘額折合人民幣 (億元)	14,086
中國內地綠色信貸餘額同比增長 (%)	57
承銷境內綠色債券發行規模 (億元)	1,294
承銷境外綠色債券發行規模 (億美元)	234
歷年累計綠色債券發行規模 (億美元)	107

### 棕色行業信貸對公佔比情況



### 2017-2021 年棕色行業信貸對公佔比逐年下降



### 綠色信貸環境效益

指標	2021 年
綠色貸款減排二氧化碳當量 (萬噸)	25,380
綠色貸款減排二氧化硫量 (萬噸)	1,385
綠色貸款節約水量 (萬噸)	12,992
綠色貸款節約標煤量 (萬噸)	11,702
綠色貸款減排化學需氧量 (萬噸)	67
綠色貸款減排氮氣量 (萬噸)	52
綠色貸款減排氮氧化物量 (萬噸)	1,374

### 能源

指標	2021 年	2020 年	2019 年
能源消耗總量 (兆瓦時)	2,754,463	2,717,945	2,825,765
汽油消耗量 (噸)	12,400	12,658	14,870
柴油消耗量 (噸)	463	482	646
天然氣消耗量 (萬立方米)	1,779	1,638	1,833

辦公場所電力消耗量 (兆瓦時)	1,279,768	1,164,930	1,156,660
數據中心電力消耗量 (兆瓦時)	506,101	585,547	661,133
熱力消耗量 (百萬千焦)	2,214,424	2,251,532	2,218,428

註 1: 集團 2019-2021 年自身運營消耗的能源種類包括汽油、柴油、天然氣、電力、熱力等 10 種。汽油、柴油消耗主要來自辦公車輛, 天然氣、液化天然氣等消耗主要來自辦公場所設置食堂, 電力消耗主要來自辦公場所耗電和數據中心耗電, 熱力消耗主要來自北方地區辦公場所採暖。

註 2: 能源消耗總量根據各類能源的消耗量及《綜合能耗計算通則》(GB/T 2589-2020) 提供的轉換因子進行計算。

指標	2021 年	2020 年	2019 年
總行及北京地區機構汽油消耗量 (公升)	29,478	36,514	44,228
總行及北京地區機構電力消耗量 (兆瓦時)	123,482	121,812	122,118

註: 本行為北京市重點用能單位和重點排放單位。本表數據與集團數據為不同批次盤查結果。

### 溫室氣體排放

指標	2021 年	2020 年	2019 年
溫室氣體排放總量 (噸二氧化碳當量)	1,534,060	1,512,554	1,587,180
範圍 1 溫室氣體排放量 (噸二氧化碳當量)	79,309	77,214	88,718
範圍 2 溫室氣體排放量 (噸二氧化碳當量)	1,454,751	1,435,340	1,498,463
單位員工排放量 (噸二氧化碳當量每人)	4.99	4.89	5.12

註 1: 集團 2019-2021 年自身運營溫室氣體排放主要由能源使用產生, 包括範圍 1 與範圍 2 的排放, 其中範圍 1 為汽油、柴油、天然氣、液化天然氣、液化石油氣、燃料油、煤、焦炭等化石能源燃燒產生的直接排放, 範圍 2 為電力和熱力消耗隱含的間接排放。基於本行業務範圍, 溫室氣體包括二氧化碳、甲烷及氧化亞氮。

註 2: 溫室氣體排放量, 根據 ISO14064-1:《溫室氣體第一部份組織層次上對溫室氣體排放和清除的量化和報告的規範及指南》與世界資源研究所 (WRI) 發佈的《溫室氣體核算體系》中提出的核算範圍, 使用國家

發改委發佈的《公共建築運營企業溫室氣體排放核算方法與報告指南(試行)》(陸上交通運輸企業溫室氣體排放核算方法與報告指南(試行))中能源的排放因子、國家發佈的區域電網二氧化碳排放因子, 以及境外地區公佈的電力排放因子進行核算。

註 3: 本行 2020 年度能耗和溫室氣體排放顯著下降, 部份受到遠程辦公等新冠肺炎疫情防控措施影響。

註 4: 本行正積極制定中銀集團溫室氣體排放量目標。

### 水資源使用

本行用水水源主要為市政供水, 無自採水源。總行及北京地區機構根據北京市節約用水管理中心下發的計劃用水指標通知書, 作為當年的用水量控制目標, 並制定當年的用水計劃和節水計劃。2021 年, 總行及北京地區機構的三個辦公區的用水量控制目標合計為 386,672 立方米。

指標	2021 年	2020 年	2019 年
水消耗總量 (立方米)	358,887	336,100	390,134
循環用水總量 (立方米)	54,477	66,188	74,918

註: 數據僅覆蓋總行及北京地區機構。

本行僅在日常辦公環節產生生活污水, 均外排進入市政污水管網, 並聘請有資質的第三方檢測機構對污水排放進行定期監測。

### 廢棄物管理

本行對日常辦公和運營產生的廢棄物, 包括生活垃圾、廚餘垃圾、有害廢棄物等進行分類收集和回收處理。在總行成立垃圾管理工作小組, 廚餘垃圾、有毒有害垃圾各類廢棄物均委託給有資質的第三方機構進行合規消納處置。2021 年, 本行已完成中央國家機關生活垃圾分類示範單位創建工作, 員工生活垃圾分類知曉率達 100%, 人均生活垃圾產量實現「零增長」。

指標	2021 年	2020 年	2019 年
有害廢棄物的排放總量 (噸)	6.34	0	5.1
無害廢棄物的排放總量 (噸)	1,120	1,064	1,127

註: 數據僅覆蓋總行及北京地區機構。

● 物料及包裝物

指標	2021 年	2020 年	2019 年
辦公用紙量 (噸)	65.1	53.4	59.74
節約用紙量 (噸)	-11.7	6.34	-11.74
信用卡年度新增發卡數量 (萬張)	332.83	679.39	—
信用卡新卡單頁及信封包裝的紙張使用量 (萬張)	1,561.41	—	—
信用卡電子賬單節約用紙張數 (億張)	3.96	2.57	—

註：辦公用紙量、節約用紙量數據僅覆蓋總行及北京地區機構。

● 確保環境合規

2021 年，中行未發生因環保違規而受處罰的事件，也未接到任何環境申訴。

社會績效

● 人力資源結構

指標	2021 年	2020 年	2019 年
員工人數	306,322	309,084	309,384
男性員工人數	131,387	131,916	132,169
女性員工人數	174,935	177,168	177,215
中國大陸地區員工人數	280,908	283,312	284,044
外派員工人數	2,051	1,956	1,877
港澳台地區員工人數	19,445	19,495	19,205
海外機構本地員工人數	23,992	24,370	23,463
當年新進員工人數	10,221	11,468	10,289

少數民族員工人數	13,260	13,073	12,843
30 歲及以下員工數量	66,995	73,355	—
31 至 50 歲員工數量	185,917	189,454	—
50 歲以上員工數量	53,410	46,275	—
校園招聘人數	9,610	9,218	—
社會招聘人數	611	1,005	—
接收實習生人數	665	517	—
獲得高級專業資格人員 (人)	6,280	4,308	—
獲得中、初級專業資格人員	196,000	35,000	—
科技人員佔全行員工比例 (%)	3.07	2.49	—

● 保障員工權益

在社會招聘、校園招聘和內部晉升聘任等工作中，對所有員工一視同仁，無任何歧視條件，不因性別、民族、生理疾患等因素區別對待，確保公開、公平、公正。充分尊重和保護員工合法權益，通過勞動合同、集體協商、職工代表大會等做好職工權益保障工作。

指標	2021 年	2020 年	2019 年
勞動合同簽訂率 (%)	100	100	100
社會保險覆蓋率 (%)	100	100	100
女性員工比例 (%)	57.11	57.32	57.28
中高層管理人員女性比例 (%)	30.79	33.24	—
中高層管理人員男性比例 (%)	69.21	66.76	—

● 關愛職業健康

本行切實關愛員工身心健康，提供多樣化的醫療保障，倡導健康的生活方式。2021 年，繼續為總行本部員工購買重大疾病保險，並為國外艱苦地區外派員工辦理 SOS 高端醫療保險，進一步加強員工健康保障。

指標	2021 年	2020 年	2019 年
總行員工體檢人數	4,985	4,144	4,179
總行員工工傷案件發生數量 (起)	3	7	—
總行員工因公死亡發生數量 (起)	0	0	—
因工傷損失工作日 (天)	100	—	—

註：總行員工體檢人數不含軟件中心及部份總行派出人員。

● 員工流失情況

指標	2021 年
員工流失率 (%)	2.5
男性員工流失比率 (%)	2.4
女性員工流失比率 (%)	2.6

● 員工教育培訓

本行聚焦業務發展和員工成長需要，搭建黨校培訓、戰略任務培訓、重點人才培訓、崗位勝任培訓、日常業務培訓、綜合素質培訓六大類內部培訓項目體系；制定領導力培訓規劃，系統開展高層、中層和基層經營管理人員培訓；持續推進 21 個專業序列建設，開展課程研發、資格認證等工作；完善員工業餘學習激勵措施，鼓勵員工在崗學習，打造全員學習文化。

指標	2021 年	2020 年	2019 年
員工培訓投入金額 (萬元)	81,386	53,804	79,217
員工參與培訓人次	2,663,696	2,498,657	2,927,903

\* 不包含各類在線自學人次。

指標	2021 年	2020 年
接受培訓員工比例 (%)	97.01	95.89
女性員工參與培訓數量 (人)	175,377	174,054
男性員工參與培訓數量 (人)	130,847	127,438
高級管理層參與培訓人次 (人次)	14,293	15,948
中級管理層參與培訓人次 (人次)	265,698	321,541
普通員工參與培訓人次 (人次)	2,383,705	2,161,168
員工平均培訓時間 (小時)	48.32	59.35
女性員工平均參加培訓時間 (小時)	51.74	62.1
男性員工平均參加培訓時間 (小時)	45.83	55.6
高級管理層平均參加培訓時間 (小時)	46.3	51.24
中級管理層平均參加培訓時間 (小時)	61.99	87.92
普通員工平均參加培訓時間 (小時)	41.92	58.8
中銀研修雲平台註冊人數 (人)	315,674	314,411
中銀研修雲平台月均活躍人數 (人)	234,170	137,331
中銀研修雲平台提供課程數量 (節)	25,072	14,463
中銀研修雲平台員工參與培訓人次 (人次)	2,663,696	2,498,657
中銀研修雲平台員工人均學習時長 (小時 / 人)	43.55	40.63

## ● 保護客戶隱私

在董事會、執委會消保相關委員會的統籌規劃與指導部署下，制定並完善《中國銀行客戶信息保護管理政策》《中國銀行消費者金融信息保護管理辦法》等政策文件，優化客戶信息保護機制，制定與更新消費者產品和服務隱私政策，加強對客戶信息安全的保護，嚴格規範對消費者個人信息處理行為，開展個人客戶信息保護培訓，加強內部培訓考核與人員管理，維護消費者信息安全權。

2021 年，本行組織開展了消費者金融信息安全風險排查，全面開展相關信息保護的自查整改工作，涵蓋消費者金融信息保護全面排查、合作機構消費者金融信息保護專項排查等內容，並形成自查報告及問題整改台賬。同時，針對《中華人民共和國個人信息保護法》開展合規對標，分析相關差距並及時整改。圍繞敏感個人信息處理、信息跨境傳輸、信息主體權利響應、合作機構管理等多個維度，組織現狀梳理、重檢完善和明確相關機制和規範。

## ● 產品風險管理

本行制定了《中國銀行股份有限公司產品管理辦法（2021 年版）》《中國銀行股份有限公司產品風險管理辦法》，按照全生命週期管理、三道防線協同管理、風險可控、差異化管理、數字化管控等原則，明確新產品准入、產品存續期、產品停售和退出等階段管理要求，已將產品管理範圍從商業銀行產品管理擴大到全集團產品管理，從新產品管理擴大到全生命週期管理，從自營產品管理擴大到自營及代銷產品管理，實現產品管理全覆蓋。同時，進一步優化產品管理組織架構，明確董事會和管理層的監督和管理職責。

針對新產品，要求產品准入時由產品部門開展風險自評估，風險管理部門提出風險控制措施要求，並最終出具產品風險評估審核意見及投產審核意見，產品部門根據產品風險分類等級執行差異化投產審批。針對存續產品，要求產品部門開展產品重檢，重點從產品特性、經營情況、市場環境、客戶需求、政策要求、風險變動等方面對產品進行評估，並由風險管理部門對投產一年內新產品、重點存量產品及重檢結論中產品風險分類等級升高的產品的風險評估部份結果進行審核，由風險管理部出具綜合風險評估報告；對其他重檢產品提出風險管控建議。同時，更新制定了「2021 年產品管理績效考核指標」，圍繞新產品准入、監管報告、產品重檢及風險審核等維度設置 2 分扣分項，並統一納入全面風險管理考核中。

## ● 公平廣告政策

本行就廣告宣傳建立了完整詳細的規章制度體系，對廣告宣傳進行規範管理和統一審批，嚴格遵守《中華人民共和國廣告法》等相關法律法規及行業監管機構頒佈的各項政策規定。廣告內容真實、合法，不誇大宣傳，不欺騙、誤導消費者。廣告創意健康向上，積極傳遞正能量。境外投放的廣告宣傳品遵守當地法律法規、監管規定，尊重當地風俗文化。

## ● 防範欺詐風險

運用大數據、雲計算、人工智能等技術，持續推進數字化欺詐風險防範體系建設，提升線上渠道實時反欺詐能力。

指標	2021 年	2020 年	2019 年
「網禦」系統攔截可疑交易數量（萬筆）	87.90	52.00	34.30
「網禦」系統攔截可疑交易金額（億元）	150.70	119.84	82.39

## ● 支持社會發展

指標	2021 年	2020 年	2019 年
公益捐贈額（百萬元）	98.54	162.28	117.6
每股社會貢獻值 <sup>註1</sup> （元）	2.60	1.98	1.86
脫貧地區各項貸款餘額（億元）	3,608.76	3,028.88	—
國家助學貸款 <sup>註2</sup> 餘額（百萬元）	2,139	2,191	2,365
國家助學貸款累計投放額（億元）	250.72	246.12	240.53
養老金受託資金規模（億元）	1,415.45	1,017.92	—
企業年金個人賬戶管理數 <sup>註3</sup> （萬戶）	367.59	341.36	—

養老金託管資金規模（億元）	7,835.02	5,928.72	—
公眾金融教育年度累計活動次數（次）	59,722	22,211	—
公眾金融教育受眾人次（萬人次）	56,295	9,997	—
反假幣教育專題活動次數（萬人次）	5,600	5,600	—
反假幣教育的受眾客戶量（萬人）	1,225	212	—
反假幣教育發放宣傳資料量（萬份）	277	244	—

註 1：公司自 2021 年起調整了每股貢獻值計算口徑，2021 年每股社會貢獻值 =（經濟績效貢獻值 + 社會績效貢獻值 - 公司對環境造成污染而帶來的社會成本）/ 股本總數 + 基本每股收益。

註 2：國家助學貸款：向中央部屬高校和地方高校中家庭經濟困難學生發放的用於支付其在校期間學費、住宿費和日常生活費的信用貸款。

註 3：企業年金個人賬戶管理數：由本行擔任企業年金賬戶管理人的個人賬戶數。

## 治理績效

## ● 價值創造

指標	2021 年	2020 年	2019 年
資產總計（百萬元）	26,722,408	24,402,659	22,769,744
營業收入（百萬元）	605,717	567,647	550,010
營業費用（百萬元）	226,355	202,411	198,269
利潤總額（百萬元）	276,620	246,378	250,645
稅後利潤（百萬元）	227,339	205,096	201,891
平均總資產回報率（%）	0.89	0.87	0.92
淨資產收益率（%）	11.28	10.61	11.45
資本充足率（%）	16.53	16.22	15.59
不良貸款率（%）	1.33	1.46	1.37
所得稅費用（百萬元）	49,281	41,282	48,754
歸屬於母公司所有者權益合計（百萬元）	2,225,153	2,038,419	1,851,701

## ● 服務渠道

本行緊跟全球客戶金融服務需求，穩步推進機構營業網點和電子渠道建設，並充分踐行普惠金融理念，持續拓展加大農村縣域地區的網點機構建設。

指標	2021 年	2020 年	2019 年
手機銀行客戶數（萬戶）	23,518	21,055	18,082
手機銀行交易金額（萬億元）	39.38	32.28	28.28
手機銀行 APP 月活躍用戶數（萬戶）	7,104.41	6,031.09	4,768.49
境內營業網點（家）	10,382	10,487	10,652
智能化網點機構（家）	10,382	10,487	10,652
ATM（台）	27,729	33,314	37,331
智能櫃台（台）	32,367	31,960	30,425
智能櫃台網點覆蓋率（%）	100	100	100
移動版（便攜式）智能櫃台	10,853	—	—
在國家鄉村振興重點幫扶縣 <sup>註1</sup> 設立網點數量（家）	34	32	29
在縣域地區設置網點數量（家）	2,934	2,981	3,016
縣域機構覆蓋率（%）	62.52	62.07	61.42
場景對櫃面替代率（%）	92.90	96.24	96.13
電子對賬率（%）	98.52	97.80	96.64
減少賬單郵寄成本（億元）	4.89	4.19	3.66

註 1：國家鄉村振興重點幫扶縣：參考中央農村工作領導小組辦公室和國家鄉村振興局於 2021 年 8 月公佈的國家鄉村振興重點幫扶縣名單（160 個）。

## ● 支持經濟發展

本行堅持履行金融服務國家戰略、支持實體經濟、創新提效展業的責任擔當，加快提升綜合服務水平，加大重點區域資源配置力度，大力支持普惠金融、民營企業、戰略性新興產業等重點領域，助力實體經濟高質量發展。

指標	2021 年	2020 年
「兩增兩控」口徑普惠金融貸款 <sup>註1</sup> 餘額（百萬元）	881,502.25	611,661.62
「兩增兩控」口徑普惠金融貸款餘額增長率（%）	53.15	48.12
小微企業 <sup>註2</sup> 貸款增長率（%）	33.60	21.43
小微企業貸款餘額（億元）	25,560.85	19,131.77
小微企業貸款餘額佔全行貸款餘額的比例（%）	19.97	16.77
小微企業貸款客戶數量（戶）	644,037	497,300
小微企業貸款客戶增長率（%）	29.51	10.19
中小企業 <sup>註3</sup> 貸款餘額（億元）	42,935.60	37,417.55
中小企業貸款增長率（%）	14.75	11.09
個人創業（助業）貸款餘額（億元）	26.32	22.73
個人創業（助業）貸款受助人數（人）	15,458	18,119
民營企業貸款餘額（萬億元）	2.44	1.76
支持戰略性新興產業貸款餘額（億元）	5,215.78	2,222.43
保障性安居工程貸款餘額（億元）	1,494.41	1,514.45
在各類交通領域新增投放貸款金額（億元）	4,686	3,253
涉農貸款餘額（億元）	17,408	15,185
供應鏈核心企業融資餘額（億元）	47,321	40,000
產業鏈上下游企業融資餘額（億元）	9,210	7,818
支持海洋經濟貸款餘額（億元）	708	553
冬奧冰雪項目已批複授信總額（億元）	615	567
冬奧冰雪項目信貸累計投放金額（億元）	304	259

註1：「兩增兩控」口徑普惠金融貸款：參考中國銀保監會統計口徑，指單戶授信總額 1,000 萬元及以下的普惠型小微企業貸款。

註2：小微企業：參考中國銀保監會統計口徑，為小型企業、微型企業、個體工商戶和小微企業主貸款的合計。

註3：中小企業：參考中國銀保監會統計口徑，為中型企業和小型企業的合計。

## ● 董事會多元化

指標	數量（位）	佔比（%）
董事會成員數量	15	—
執行董事數量	4	26.7
非執行董事數量	5	33.3
獨立董事數量	6	40.0
男性—董事	11	73.3
女性—董事	4	26.7
31 至 50 歲—董事	2	13.3
50 歲以上—董事	13	86.7
博士學位—董事	8	53.3
碩士學位—董事	7	46.7
外籍董事數量	1	6.7
具有經濟工作經驗—董事	15	100
具有金融工作經驗—董事	15	100

## ● 董事獨立性

2021 年，本行共擁有 6 名獨立董事，獨立董事佔董事會比例為 40%，均從境內外知名人士中選聘，具備較高的專業素質和良好信譽。獨立董事不在本行擔任除董事外的其他職務，且不受本行主要股東、實際控制人或其他與本行存在重大利害關係的單位或個人影響。同時，本行在《公司章程》中明確：與董事會會議決議事項所涉及的企業有利害關係的董事，不得對該項決議行使表決權；董事會會議所作決議須經無利害關係董事過半數通過<sup>註1</sup>。截至 2021 年末，除戰略發展委員會外，董事會各專業委員會均由獨立董事擔任主席。

註1：詳見《中國銀行股份有限公司章程》：[https://www.boc.cn/investor/ir6/200812/t20081222\\_508231.html](https://www.boc.cn/investor/ir6/200812/t20081222_508231.html)

## ● 董事會出席與培訓

2021 年，本行共召開董事會 14 次，年內平均董事會會議出席率為 94%，董事會全年共審議議案 108 項。同時，董事會各專業委員會根據董事會的授權，積極協助董事會履行職責。同時，全年共組織開展 10 次董事會成員培訓，參與培訓董事人次達 73 次，董事會成員人均參與培訓時長為 14 小時。

### 親自出席次數 / 任期內召開會議次數

董事	股東大會	董事會(含書面傳簽會議)
<b>現任董事</b>		
劉連舸	2/2	13/14
劉 金	0/0	5/7
王 緯	2/2	13/14
林景臻	2/2	14/14
肖立紅	2/2	14/14
汪小亞	2/2	14/14
張建剛	2/2	14/14
陳劍波	2/2	14/14
汪昌雲	2/2	13/14
趙安吉	1/2	12/14
姜國華	2/2	13/14
廖長江	2/2	13/14
陳春花	2/2	12/14
崔世平	2/2	12/14
<b>離任董事</b>		
王 江	1/1	0/1
趙 杰	2/2	14/14

\* 會議方式包括現場會議、書面議案。

專業委員會	委員會主席
戰略發展委員會	劉連舸
企業文化與消費者權益保護委員會	陳春花
審計委員會	姜國華
風險政策委員會	汪昌雲
人事和薪酬委員會	崔世平
關聯交易控制委員會	廖長江

## ● 信息披露與投資者溝通

本行持續完善信息披露管理制度體系，以提升透明度為目標，豐富優化披露內容，增強披露的針對性和有效性，切實維護廣大投資者的合法權益。

指標	2021 年	2020 年
公開信息披露文件發佈數量（項）	388	355
其中：A 股市場發佈文件	126	123
其中：H 股市場發佈中文文件	132	127
其中：H 股市場發佈英文文件	130	105
投資者溝通活動開展數量（次）	419	490
其中：召開投資者會議（場）	178	179
其中：接聽投資者熱線（次）	111	122
其中：回覆上證 E 互動平台（則）	57	91
其中：處理 IR 郵箱郵件（封）	73	98

## ● 合規與商業道德

本行要求員工恪守商業道德，組織員工簽訂「合規承諾書」，並持續開展《員工違規行為處理辦法》等制度學習，深入傳導員工管理規範。同時，組織開展常態化員工異常行為排查，及時堵截案件風險。

## ● 廉潔與反腐敗

本行着力防範廉潔風險，堅決懲治腐敗問題，緊盯授信管理、不良處置、集中採購等重點領域，建立健全監督約束機制，始終保持反腐敗高壓態勢。深化構建反腐倡廉長效機制，堅持「不敢腐、不能腐、不想腐」一體推進，推動全行開展專項防治，加大違紀違法問題查處力度，完善權力制約機制。弘揚中國銀行「高潔堅」的優秀廉潔文化，廣泛開展廉潔文化建設，持續開展警示教育工作，召開專項警示教育大會，編制發佈典型案例，築牢全行員工拒腐防變的思想根基。

本行高度重視境外機構廉潔建設和反腐敗監督工作，建立境外機構廉潔風險防控和腐敗治理領導機制，境外機構結合所在國家和地區實際，加強反腐力度和風險防控工作，加強教育督促，不斷促進境外機構廉潔從業、合規經營的濃厚氛圍。建立完善境外機構廉潔從業監督工作體系，出台管理辦法，加大監督力度，推動落實廉潔建設的各項要求。

關於貪污案件數目等更多信息可登錄中央紀委國家監委網站查詢。

## ● 信訪事項辦理

2021 年，本行修訂了《中國銀行來訪接待工作管理辦法》，進一步完善信訪工作機制。公民、法人或者其他組織均可通過電話、書信、走訪等形式反映情況和意見。本行在總部設立了信訪辦公室、信訪接待站，在境內分行均配備了專職信訪工作人員，認真處理來信、來電、來訪，傾聽來訪群眾的意見、建議和要求。本行接受利益相關方以實名、匿名等形式提出信訪事項，充分保障信訪人的個人隱私和安全，禁止任何人以任何形式對舉報人打擊報復。

## ● 保護知識產權

嚴格遵守《中華人民共和國商標法》《中華人民共和國專利法》《中華人民共和國著作權法》等法律法規，倡導知識產權保護理念，按照本行知識產權管理辦法開展商標、專利等知識產權的申請與保護。同時，本行充分尊重他人知識產權，注重防範知識產權侵權風險。

## ● 採購實踐

本行於 2021 年修訂了《中國銀行股份有限公司集中採購管理委員會章程（2021 年版）》《中國銀行股份有限公司採購管理辦法（2021 年版）》等文件，以強化監督、風險控制為目標，進一步完善採購評審工作機制，優化採購實施流程，加強對採購風險的實質性管控。推動採購公開透明規範運作，優先採用公開招標方式，嚴格控制單一來源的採購方式，並組織總行集中採購中心全員簽署《採購人員廉潔從業行為準則》，加強採購監督管理和執紀問責。

指標	2021 年	2020 年	2019 年
集中採購項目總數（個）	13,961	12,995	15,095
集中採購涉及預算金額（億元）	292.49	288.15	312.88
總行供應商數量（個）	1,087	1,082	—
其中：中國大陸地區供應商佔比（%）	90	—	—
其中：港澳台及海外地區供應商佔比（%）	10	—	—
供應商審查覆蓋率（%）	100	100	—

本行建立了採購投訴處理機制，制定了《中國銀行股份有限公司集中採購供應商質疑處理辦法》，供應商可通過郵件、函件等形式向本行提出採購活動相關質疑。本行將就供應商質疑及時進行受理、調查和處置，並記錄相關質疑的處置流程、回覆內容及檔案管理。2021 年，總行受理並處理了 1 起供應商質疑事宜。

本行落實國家《保障中小企業款項支付條例》《關於進一步加大對中小企業紓困幫扶力度的通知》，制定了《中國銀行中小企業採購款項支付管理辦法（2020 年版）》《中國銀行股份有限公司與中小企業供應商特別約定》《關於進一步加強民營企業、中小企業款項支付管理工作的通知》，制定與中小企業供應商特別約定，優化付款條件與流程，保障中小企業款項支付。同時，積極保障中小企業供應商平等參與權。採購項目採用公開招標、公開掛網邀請供應商等方式，滿足條件的小微企業均具備參加的資格和機會。在合格供應商基本資質要求制定過程中，除個別特殊需求的項目外，不再對企業註冊資本、規模等提出額外要求。

## ● 供應商環境與社會評估

本行將責任採購納入供應商選擇、採購、評審，以及供應商管理、合同簽署等各項環節。所有項目的採購邀請文件中均明確提出「供應商不得存在環境污染、非法用工等引發環境和社會風險的違法違規行為」。本行在供應商考察和項目評審過程中對供應商在環境保護、社會責任等方面的承諾進行評估。除關注供應商的書面承諾外，在具體項目考察過程中，對供應商在環境保護設備和措施、勞動合同簽訂和社會保險繳納情況等僱員用工情況、辦公環境健康和安全性、勞動保護措施等情況進行考察，並在評審過程中予以考慮。

指標	2021 年	2020 年	2019 年
開展供應商社會責任培訓次數	3	1	—

## ● 應對新冠肺炎疫情

2021 年，新冠肺炎疫情在中國內地基本得到控制，呈現局部高度聚集、全國多點散發的情況，境外疫情則持續高發，防控形勢依然嚴峻複雜。本行持續完善業務連續性管理體系，制訂了《中國銀行股份有限公司渠道運營業務連續性計劃（2021 年版）》，規範渠道運營業務發生中斷事件時的響應、處置、恢復的程序和要求，壓實分行管理責任，每日嚴密監控，針對重大活動或法定節假日，有效做好屬地網點疫情防控工作。為降低疫情的相關風險，本行實施了對公貸款交易全國集中處理業務，通過相關系統建設，可由其他分行直接承接疫情分行的交易處理工作，有力保證了信貸運營業務連續性。

# 展望

2022年，中國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，堅持穩中求進工作總基調，主動擔當國有大行使命，助力穩定宏觀經濟大盤，落實深化金融供給側結構性改革要求，將防範化解金融風險與服務實體經濟相結合，在融通世界、造福社會中建設全球一流現代銀行集團。

## ○ 深耕八大領域，助穩宏觀經濟

完整準確全面貫徹「創新、協調、綠色、開放、共享」新發展理念，聚焦科技金融、綠色金融、普惠金融、跨境金融、消費金融、財富金融、供應鏈金融、縣域金融等八大重點領域，打造中行服務新名片。不斷增強金融服務的適應性、普惠性和競爭力，提高服務實體經濟的能力和質效。

## ○ 落實「雙碳」目標，踐行綠色發展

緊扣碳達峰碳中和發展目標，完善可持續金融業務體系，提升綠色綜合化服務水平，打造綠色金融首選銀行。持續關注產業發展和政策變化，及時調整相關行業授信政策及流程，強化環境與社會風險管理。將環境、社會和公司治理原則(ESG)融入業務全流程，創新可持續投融資產品。積極參與ESG國際合作，推動建設專業合作平台，與各方攜手推動綠色發展領域的合作共贏。

## ○ 心繫社會期盼，厚植民生福祉

加快構建以商業銀行業務為主體、村鎮金融為特色、消費金融、公益服務為補充的「一體多元」普惠金融服務體系。積極應對人口老齡化，不斷優化適老服務，用更智能、更溫暖的金融服務幫助老年人跨越「數字鴻溝」。做好全面脫貧與鄉村振興的有效銜接，推進農村縣域金融發展，加大縣域和鄉村新產業、新業態、新商業模式支持力度。

## ○ 堅持以人為本，陪伴員工成長

持續優化員工職業發展平台，落實員工權益保障，關心員工身心健康，打造充滿活力的職場環境，提升員工歸屬感和幸福感。打造全球化人才培養體系，實施分層分類培養方案，提升人才培訓的專業能力和資源投入。持續加強數字化人才隊伍建設，優化新型科技人才配置，打造具有「業務+技術」複合背景的數字化新軍。

## 說明

本公司董事會及全體董事保證本報告內容不存在任何虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。

### 報告範圍

組織範圍：本報告以中國銀行股份有限公司（簡稱「中行」）為主體部份，涵蓋總行本部以及境內分行、海外分行、附屬行、代表處及附屬公司。

時間範圍：2021年1月1日至2021年12月31日。部份內容超出上述時間範圍。  
發佈週期：年度報告。上一年度報告發佈於2021年3月。

### 編制參考

以中國銀保監會（原中國銀監會）《關於加強銀行業金融機構社會責任的意見》、中國銀行業協會《中國銀行業金融機構企業社會責任指引》、上海證券交易所《上海證券交易所上市公司自律監管指引》和香港聯合交易所有限公司《環境、社會及管治報告指引》的相關要求為指導，參考國際標準化組織《組織社會責任指南（ISO26000）》，全球報告倡議組織《可持續發展報告指南（GRI Standards 版）》《氣候相關財務信息披露工作組（TCFD）披露建議》及《聯合國負責任銀行原則》等標準編制。

### 數據說明

報告中的財務數據來自2021年度財務報告，並經普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）獨立審計。其他數據以2021年度為主，部份包括以前年度數據。報告中涉及的貨幣金額以人民幣作為計量幣種，特別說明的除外。

### 報告保證

報告由普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）對其中披露的選定關鍵數據執行有限鑒證業務，並出具獨立鑒證報告。

### 發佈形式

報告以印刷版和網絡在線版兩種形式發佈。網絡在線版可在中行網站（網址：<http://www.boc.cn>）查閱。

註：本行其他有關環境、社會及管治的信息，詳見本行在上交所網站、香港交易所網站、本行網站登載的《中國銀行股份有限公司2021年年度報告》及相關公告文件。

## 索引

**全球報告倡議組織《可持續發展報告指南（GRI Standards 版）》 / 香港聯合交易所《環境、社會及管治報告指引》**

GRI 標準內容索引	香港聯交所 ESG 指引	描述	頁碼或直接解釋
<b>GRI 101 報告：基礎</b>			
101		報告基礎，包含界定報告內容和質量所需的報告原則	120
<b>一般披露</b>			
102-1		組織名稱	6
102-2		品牌、產品及服務	6
102-3		組織總部位置	131
102-4		組織運營業務所在國的數量	6
102-5		擁有權的性質及法律形式	6
102-6		服務的市場	2-3,6
102-7		組織規模	6,113
102-8	B1.1	員工和其他工作者信息	110-111,114-115
102-9	B5 一般披露 B5.2	組織的供應鏈情況	116-117
102-10		於報告期內機構規模、架構、所有權或供應鏈的重大改變	20-39,46-53,75-83
102-11		組織是否運用以及如何運用預警原則或方針	54-58,102-103
102-12		機構對外界發起的經濟、環境及社會約章、原則或其他倡議的參與或支持	70-71
102-13		機構參與的聯會及倡議組織	70-71
<b>策略</b>			
102-14		組織最高決策者的聲明	2-5
102-15		描述關鍵影響、風險及機遇	2-5,20,40,74,98
<b>道德與誠信</b>			
102-16		機構的價值觀、原則、標準和行為規範	8
102-17	B7.2	對於舉報有違道德或不合法行為及機構誠信相關問題的內、外部機制	104-105
<b>管治</b>			
102-18		機構的管治架構	99
102-19		最高治理機構針對經濟、環境及社會議題，授權委任給高級管理人員與其他員工的流程	99-100
102-20		機構是否任命了行政層級的高管負責經濟、環境和社會議題，以及他們是否直接向最高治理機構匯報	99-100
102-21		機構在利益相關方和最高管治機構就經濟、環境和社會議題磋商的過程。如果授權磋商，說明授權的對象和向最高管治立構提供反饋的過程。	10
102-22		最高治理機構及其委員會的組成	99,115

GRI 標準內容索引	香港聯交所 ESG 指引	描述	頁碼或直接解釋
102-23		最高治理機構的主席是否兼任行政職位	114
102-24		最高治理機構及其委員會的提名和甄選過程，及用於提名和甄選最高管治機構成員的條件	101
102-25		最高治理機構確保避免和控制利益衝突的程序	102-107
102-26		最高管治機構在制定宗旨、價值觀和戰略方面的作用	99-100,115
102-27		機構為加強最高管治機構對於經濟、環境和社會議題的集體認識而採取的措施	2-5,41-45,99-100
102-28		最高管治機構的績效評估	114-115
102-29		經濟、環境和社會的識別與管理	10
102-30		風險管理流程的效果	102-103
102-31		最高管治機構評審經濟、環境和社會議題及其影響、風險和機遇的頻率	102-103
102-32		審閱和批准機構可持續發展報告並確保已涵蓋所有實質性方面的最高委員會或職位	10-11
102-33		機構與最高管治機構溝通重要關切問題的流程	10-11,99-100
102-34		機構與最高管治機構溝通的重要關切問題的總數和性質；處理和解決重要關切問題所採取的機制	99-100,115
102-35		最高治理機構和高級管理人員的薪酬政策	詳見年度報告及《公司章程》
102-36		薪酬決定的流程	詳見年度報告及《公司章程》
<b>利益相關方參與</b>			
102-37		利益相關方對報酬決定過程的參與	詳見年度報告及《公司章程》
102-38		年度總薪酬比率	詳見年度報告及《公司章程》
102-39		年度總薪酬增幅比率	詳見年度報告及《公司章程》
102-40		機構的利益相關者群組清單	11
102-41		受集體協商協議保障的總僱員百分比	110
102-42		界定及挑選利益相關者之基準	10-11
102-43		邀請利益相關者參與的方式	10-11
102-44		於利益相關者參與的過程中提出的主要項目及關注事項，以及機構的應對	11
<b>報告概況</b>			
102-45		機構綜合財務報表或同等文件內包含的實體	113,120
102-46		界定報告內容及議題界限的過程	10
102-47		決定報告內容過程中界定的重要議題	10
102-48		說明重訂前期報告所載信息的影響，以及重訂的原因	無
102-49		與之前的報告相比，說明實質性議題、議題邊界的重大變動	10
102-50		匯報期	120
102-51		上一份報告的日期	120

GRI 標準內容索引	香港聯交所 ESG 指引	描述	頁碼或直接解釋
102-52		匯報週期	年度報告
102-53		查詢報告或報告內容的聯絡方式	120
102-54		依循《GRI 可持續發展報告準則》匯報的宣告	120
102-55		《GRI 準則》內容索引	121-125
102-56		為報告尋求外部認證的政策及現行措施	127-130
<b>類別：經濟</b>			
<b>經濟表現</b>			
GRI103：管理方針		103-1、103-2、103-3 管理方針披露	20
GRI201：經濟績效		201-1 機構產生和分配的直接經濟價值	9-10,113-114
<b>間接經濟影響</b>			
GRI103：管理方針		103-1、103-2、103-3 管理方針披露	9-10,20,40-45
GRI203：間接經濟影響		203-1 基礎設施投資與支持性服務的情況及其影響	20-53
GRI203：間接經濟影響		203-2 重要間接經濟影響，包括影響的程度	20-53
<b>反貪污</b>			
GRI103：管理方針	B7 一般披露	103-1、103-2、103-3 管理方針披露	104-105
GRI205：反貪污		205-2 反腐敗政策和程序的傳達及培訓	116
<b>類別：環境</b>			
<b>物料</b>			
GRI103：管理方針	A2 一般披露 A3 一般披露	103-1、103-2、103-3 管理方針披露	40-45,66-69
GRI301：物料	A2.5	301-1 所用物料的重量或體積	110
	A3.1	降低產品和服務對環境影響的程度	40-69
<b>能源</b>			
GRI103：管理方針	A2 一般披露 A3 一般披露	103-1、103-2、103-3 管理方針披露	40-45,66-69
GRI302：能源	A2.1	302-1 機構內部的能源消耗量	108-109
GRI302：能源	A2.1	302-3 能源密度	108-109
	A2.3	能源使用效益計劃及所得成果	66-69
<b>水資源</b>			
GRI103：管理方針	A2 一般披露 A3 一般披露 A2.4	103-1、103-2、103-3 管理方針披露	40-45,66-69
GRI303：水	A2.2	303-1 按源頭說明的總耗水量	109
<b>排放</b>			
GRI103：管理方針	A1 一般披露 A3 一般披露	103-1、103-2、103-3 管理方針披露	40-45,66-69
GRI305：排放	A1.1	305-1 直接溫室氣體排放量（範圍一）	109
GRI305：排放	A1.1	305-2 直接溫室氣體排放量（範圍二）	109



GRI 標準內容索引	香港聯交所 ESG 指引	描述	頁碼或直接解釋
GRI305: 排放	A1.1	305-3 直接溫室氣體排放量 (範疇三)	109
GRI305: 排放	A1.2	305-4 溫室氣體排放強度	109
	A1.5	減低排放量的措施及所得成果	66-69,109
<b>廢污水和廢棄物</b>			
GRI103: 管理方針	A1 一般披露 A3 一般披露	披露管理方針	66-69
GRI306: 廢污水和廢棄物	A1.3、A1.4、A1.6	按類別及處理方法分類的廢棄物總重量	109
<b>類別：社會</b>			
<b>僱傭事宜</b>			
GRI103: 管理方針	B1 一般披露	103-1、103-2、103-3 管理方針披露	74,88,110-111
GRI401: 勞僱關係	B1.2	401-1 新進員工和離職員工總數及比例	110-111
GRI401: 勞僱關係		401-2 提供予全職員工而非臨時或兼職員工的福利	88-90
<b>勞資關係</b>			
GRI103: 管理方針	B4 一般披露	103-1、103-2、103-3 管理方針披露	88-90,110-111
GRI402: 勞 / 資關係		402-1 有關重大運營變化的最短通知期，包括該通知期是否在集體協議中具體說明	無重大變化
	B4.1	檢查招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工	88-90,110-111
	B4.2	在發現違規情況時消除童工及強制勞工情況所採取的步驟	88-90,110-111
<b>職業健康與安全</b>			
GRI103: 管理方針	B2 一般披露、 B2.3	103-1、103-2、103-3 管理方針披露	88-90,110-111
GRI403: 職業安全衛生	B2.1, B2.2	403-2 職業傷害情況	110-111
<b>員工培訓與教育</b>			
GRI103: 管理方針	B3 一般披露	103-1、103-2、103-3 管理方針披露	88-89,110-111
GRI404: 訓練與教育	B3.1, B3.2	404-1 按性別和員工類別劃分，每名員工每年接受培訓的平均小時數	111
GRI404: 訓練與教育		404-2 為加強員工持續就業能力及協助員工管理職業生涯終止及終生學習計劃	88-89,110-111
<b>多元化與平等機會</b>			
GRI103: 管理方針		103-1、103-2、103-3 管理方針披露	101,110
GRI405: 員工多元化與平等機會	B1.1	405-1 按性別、年齡組別及其他多元化指標劃分，治理機構成員和各類員工的組成	110-111,114
<b>防止歧視</b>			
GRI103: 管理方針		103-1、103-2、103-3 管理方針披露	110
<b>本地社區</b>			
GRI103: 管理方針	B8 一般披露、 B8.1、B8.2	103-1、103-2、103-3 管理方針披露	38-39,91-97
GRI 413: 當地社區		413-1 在組織營運範圍內持續執行社區參與、影響評估、計劃發展	38-39,91-97

GRI 標準內容索引	香港聯交所 ESG 指引	描述	頁碼或直接解釋
G4-F57		按各項業務劃分，為帶來特定社會效益而設的產品和服務的金額	114,116
G4-F513		機構在低人口密度或經濟落後地區的接入點	6,38-39,91-97
G4-F514		提高弱勢社群獲得金融服務的機會	38-39,91-97
<b>供應商社會責任表現</b>			
GRI103: 管理方針	B5 一般披露	103-1、103-2、103-3 管理方針披露	116-117
GRI414: 供應商社會評估	B5.2	414-1 使用社會標準篩選的新供應商	116-117
<b>客戶健康及安全</b>			
GRI103: 管理方針	B6 一般披露	103-1、103-2、103-3 管理方針披露	84-87
<b>營銷與標識</b>			
GRI103: 管理方針	B6 一般披露	103-1、103-2、103-3 管理方針披露	84-85,112
GRI417: 營銷與標識		417-1 對產品和服務信息與標識的要求	85,112
GRI417: 營銷與標識		417-2 按後果類別劃分，違反有關市場推廣（包括廣告、推銷及贊助）的法規及自願性準則的事件總數	85,112
<b>客戶隱私</b>			
GRI103: 管理方針	B6 一般披露， B6.5	103-1、103-2、103-3 管理方針披露	86,112
GRI418: 客戶隱私	B6.2	418-1 經證實的侵犯客戶隱私權及遺失客戶資料的投訴總數	112
<b>遵循社會及法律法規</b>			
GRI103: 管理方針		103-1、103-2、103-3 管理方針披露	104-105
GRI419: 社會經濟法規遵循	B6 一般披露	419-1 如有違反有關社會與經濟方面的法律法規，說明相關重大罰款的總金額，以及所受非金錢出發的次數	104-105,115-116
	B6.3	描述與維護及保障知識產權有關的慣例	116

## 氣候相關財務信息披露 (TCFD) 內容索引

TCFD 建議披露內容	頁碼或直接解釋
<b>治理：披露組織機構與氣候相關風險和機遇有關的治理情況</b>	
a) 描述董事會對氣候相關風險和機遇的監控情況	41
b) 描述管理層在評估和管理氣候相關風險和機遇方面的職責	41-42
<b>戰略：披露氣候相關風險和機遇對組織機構的業務、戰略和財務規劃的實際和潛在影響</b>	
a) 描述組織機構識別、短、中、長期氣候變化相關風險和機遇	44,58-59
b) 描述氣候相關風險和機遇對組織機構的業務、戰略和財務影響	44-74
c) 描述組織機構的戰略適應力，並考慮不同氣候相關情景	41-74
<b>風險管理：披露組織機構如何識別、評估和管理氣候相關風險</b>	
a) 描述組織機構識別和評估氣候相關風險的流程	58
b) 描述組織機構管理氣候相關風險的流程	58
c) 描述識別、評估和管理氣候相關風險的流程如何與組織機構的整體風險管理相融合	54-59
<b>指標和目標：披露評估和管理相關氣候風險和機遇時使用的指標和目標</b>	
a) 披露組織機構按照其戰略和風險管理流程評估氣候相關風險和機遇時使用的指標	58,108-110
b) 披露範圍 1、範圍 2 和範圍 3（如適用）溫室氣體排放和相關風險	109
c) 描述組織機構在管理氣候相關風險和機遇時使用的目標以及目標實現情況	44-74

## 聯合國《負責任銀行原則》報告和自評估要求

《負責任銀行原則》自評估指標	頁碼或直接解釋
<b>原則 1：一致性</b> 我們將確保業務戰略與聯合國可持續發展目標（SDGs）、《巴黎氣候協定》以及國家和地區相關框架所述的個人需求和社會目標保持一致，並為之作出貢獻。	6,9,20,40,74,98
<b>原則 2：影響和目標設定</b> 我們將不斷提升正面影響，同時減少因我們的業務活動、產品和服務對人類和環境造成的負面影響並管理相關風險。為此，我們將針對我們影響最大的領域設定並公開目標。	9-13,20-117
<b>原則 3：客戶與顧客</b> 我們本著負責任的原則與客戶和顧客合作，鼓勵可持續實踐，促進經濟活動發展，為當代和後代創造共同繁榮。	63-65,70-97
<b>原則 4：利益相關方</b> 我們將主動且負責任地與利益相關方進行磋商、互動和合作，從而實現社會目標。	11,20-107
<b>原則 5：公司治理與銀行文化</b> 我們將通過有效的公司治理和負責任的銀行文化來履行我們對這些原則的承諾。	8,88-89,98-107
<b>原則 6：透明與負責</b> 我們將定期評估我們每一家銀行和所有簽署行對這些原則的履行情況，公開披露我們的正面和負面影響以及我們對社會目標的貢獻，並對相關影響負責。	7-10,12-15,20-117

## 鑒證

普華永道
<p><b>2022/SH-0129</b> (第一頁，共三頁)</p>
<p><b>注册会计帅独立鉴证报告</b></p>
<p>致：中国银行股份有限公司董事会</p>
<p>我们接受委托，对中国银行股份有限公司（“中国银行”）2021年度社会责任报告中选定的2021年度关键数据（以下简称“关键数据”）执行了有限保证的鉴证业务。</p>
<p><b>关键数据</b></p>
<p>本报告就以下选定的中国银行2021年度社会责任报告关键数据实施了有限保证鉴证工作程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 资产总计（百万元）</li> <li>• 营业收入（百万元）</li> <li>• 不良贷款率（%）</li> <li>• 资本充足率（%）</li> <li>• 净利润（百万元）</li> <li>• 所得税费用（百万元）</li> <li>• 归属于母公司所有者权益合计（百万元）</li> <li>• 员工人数（人）</li> <li>• 中高层管理人员女性比例（%）</li> <li>• 员工参与培训人次（人次）</li> <li>• 中国内地绿色信贷余额折合人民币（亿元）</li> <li>• 国家助学贷款余额（百万元）</li> <li>• 公益捐赠额（百万元）</li> <li>• 水消耗总量（立方米）</li> <li>• 总行及北京地区机构电力消耗量（兆瓦时）</li> <li>• 总行及北京地区机构汽油消耗量（公升）</li> <li>• 视频会议召开次数（次）</li> <li>• 每股社会贡献值（元）</li> </ul>
<p>我们的鉴证工作仅限于社会责任报告中选定的2021年度关键数据，社会责任报告中所披露的其他信息、2020年及以前年度信息均不在我们的工作范围内。</p>
<p><b>标准</b></p>
<p>中国银行编制2021年度社会责任报告关键数据所采用的标准列示于本报告后附的关键数据编报基础（以下简称“编报基础”）中。</p>
<p>普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙) 中国上海市黄浦区湖滨路202号领展企业广场2座普华永道中心11楼 邮编200021 总机：+86 (21) 2323 8888, 传真：+86 (21) 2323 8800, www.pwccn.com</p>



普华永道

2022/SH-0129  
(第二页, 共三页)

#### 管理层的责任

按照编报基础编制2021年度社会责任报告关键数据是中国银行管理层的责任。这种责任包括设计、执行和维护与编制社会责任报告关键数据有关的内部控制,以使该等数据不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

#### 我们的独立性与质量控制

我们遵守了国际会计师职业道德准则理事会颁布的国际会计师职业道德守则(包括国际独立性标准)中的独立性及其他职业道德要求。该职业道德守则以诚信、客观、专业胜任能力及应有的关注、保密和良好职业行为为基本原则。

本事务所遵循国际质量控制准则第1号,据此维护全面系统的质量控制体系,包括与遵守职业道德要求、专业标准和适用的法律和法规要求相关的书面政策与程序。

#### 注册会计师的责任

我们的责任是在执行鉴证工作的基础上对2021年度社会责任报告关键数据发表结论。

我们根据《国际鉴证业务准则第3000号(修订版)——历史财务信息审计或审阅以外的鉴证业务》的规定执行了鉴证工作。该准则要求我们计划和实施工作,以形成鉴证结论。

有限保证鉴证业务所实施程序的性质和时间较合理保证鉴证业务有所不同,且范围较小。因此,有限保证鉴证业务获取的保证程度远低于合理保证鉴证业务。因此,我们不会就2021年度社会责任报告中选定的2021年度关键数据在所有重大方面按照编报基础编制,发表合理保证意见。我们的鉴证工作包括评估2021年度社会责任报告关键数据是否存在由于舞弊或错误导致的重大错报风险,以及应对评估出的风险。选择的鉴证程序取决于我们的判断及对项目风险的评估。在我们的工作范围内,我们仅在中国银行总行层面开展工作。我们没有对除中国银行总行外的其他分支机构实施鉴证工作。我们所实施的工作包括:

- 1) 与中国银行参与提供社会责任报告中所选定的关键数据的相关部门员工进行访谈;
- 2) 实施分析程序;
- 3) 与财务报告相关数据进行一致性比对;

2



普华永道

2022/SH-0129  
(第三页, 共三页)

- 4) 对选定的社会责任报告中关键数据实施抽样检查;
- 5) 重新计算;
- 6) 我们认为必要的其他程序。

#### 固有限制

我们提请使用者注意,针对非财务数据,尚无公认的评估和计量标准体系,因此存在不统一的计量方法,这将会影响公司间数据的可比性。

#### 结论

基于已实施的程序及获取的证据,我们没有注意到任何事项使我们相信2021年度社会责任报告中选定的2021年度关键数据未能在所有重大方面按照编报基础编制。

#### 使用限制

本报告仅向中国银行董事会出具,而无其他目的。我们不会就本报告的内容向任何其他人士承担任何责任。

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市

2022年3月29日

3

## 關鍵數據編報基礎

**資產總計（百萬元）：**中國銀行社會責任報告披露的資產總計與中國銀行股份有限公司2021年度財務報告口徑一致。

**營業收入（百萬元）：**中國銀行社會責任報告披露的營業收入與中國銀行股份有限公司2021年度財務報告口徑一致。

**不良貸款率（%）：**中國銀行社會責任報告披露的不良貸款率與中國銀行股份有限公司2021年度財務報告口徑一致。

**資本充足率（%）：**中國銀行社會責任報告披露的資本充足率與中國銀行股份有限公司2021年度財務報告口徑一致。

**淨利潤（百萬元）：**中國銀行社會責任報告披露的淨利潤與中國銀行股份有限公司2021年度財務報告口徑一致。

**所得稅費用（百萬元）：**中國銀行社會責任報告披露的所得稅費用與中國銀行股份有限公司2021年度財務報告口徑一致。

**歸屬於母公司所有者權益合計（百萬元）：**中國銀行社會責任報告披露的歸屬於母公司所有者權益合計與中國銀行股份有限公司2021年度財務報告口徑一致。

**員工人數（人）：**中國銀行社會責任報告披露的員工人數是指報告期末中國銀行股份有限公司（不包含非金融機構）在職員工總人數，包括合同制員工和勞務派遣員工。

**中高層管理人員女性比例（%）：**中國銀行社會責任報告披露的中高層管理人員女性比例是指報告期末中國銀行股份有限公司總行及分支行女性中高層管理人員佔全部中高層管理人員的比例。

**員工參與培訓人次（人次）：**中國銀行社會責任報告披露的員工參與培訓人次是指報告期內中國銀行總行、境內分支行及境內綜合經營公司員工參與培訓的總人次。

**中國內地綠色信貸餘額折合人民幣（億元）：**中國銀行社會責任報告披露的中國內地綠色信貸餘額折合人民幣是指，截至報告期末中國銀行在中國內地投向節能環保產業、清潔生產產業、清潔能源產業、生態環境產業、基礎設施綠色升級、綠色服務、採用國際慣例或國際標準的境外項目、綠色貿易融資及綠色消費融資等領域的貸款餘額折合人民幣的匯總數。

**國家助學貸款餘額（百萬元）：**中國銀行社會責任報告披露的國家助學貸款餘額是指截至報告期末，中國銀行向中央部屬高校（含分校）及地方高校中符合條件的家庭經濟困難學生發放的用於支付其在校期間學習和生活基本費用的貸款餘額。

**公益捐贈額（百萬元）：**中國銀行社會責任報告披露的公益捐贈額是指中國銀行股份有限公司通過具有公益性捐贈稅前扣除資格的政府部門、依法成立的慈善機構及其他公益性機構實施的公益性質捐款總額。

**水消耗總量（立方米）：**中國銀行社會責任報告披露的水消耗總量是指報告期內中國銀行總行所在北京辦公區耗水總量，包括總行大廈、黑山扈辦公區、海鷹大廈辦公區、西交民巷辦公區以及上地辦公區的耗水量。

**總行及北京地區機構電力消耗量（兆瓦時）：**中國銀行社會責任報告披露的總行及北京地區機構電力消耗量是指報告期內中國銀行總行所在北京辦公區電力消耗總量，包括總行大廈、黑山扈辦公區、海鷹大廈辦公區、西交民巷辦公區以及上地辦公區的電力消耗量。

**總行及北京地區機構汽油消耗量（公升）：**中國銀行社會責任報告披露的總行及北京地區機構汽油消耗量是指報告期內中國銀行總行本級自有公務車汽油消耗量。

**視頻會議召開次數（次）：**中國銀行社會責任報告披露的視頻會議召開次數是指報告期內中國銀行總行在京機構全年召開視頻會議的總次數。

**每股社會貢獻值（元）：**中國銀行社會責任報告披露的每股社會貢獻值是指在中國銀行為股東創造的基本每股收益的基礎上，增加中國銀行報告期內為國家創造的稅收、向員工支付的工資、向債權人支付的借款利息、公司對外捐贈額等為其他利益相關者創造的價值額，並扣除公司因環境污染等造成的其他社會成本，計算形成的為社會創造的每股增值額。

## 讀者反饋

感謝您在百忙之中閱讀《中國銀行股份有限公司2021年度社會責任報告》。這是中行連續第14年發佈社會責任報告。為了更好地滿足您的需求，向您提供更有價值的信息，同時促進中行持續改善社會責任與ESG工作績效，提高履行社會責任的能力，我們殷切地期望您能夠對我們的報告提出寶貴意見，並通過以下方式反饋給我們：

電話：86-10-66595911 傳真：86-10-66014024

電子郵件：CSR@bankofchina.com

郵寄地址：中國北京市西城區復興門內大街1號中國銀行辦公室

郵編：100818

1. 您對本報告的總體評價是：  
很好 較好 一般
2. 您對中行在落實國家重大發展戰略方面履行社會責任的評價是：  
很好 較好 一般
3. 您對中行在提升全球金融服務水平方面履行社會責任的評價是：  
很好 較好 一般
4. 您對中行在提供客戶優質服務方面履行社會責任的評價是：  
很好 較好 一般
5. 您對中行在熱心傾注社會公益事業方面履行社會責任的評價是：  
很好 較好 一般
6. 您對中行在完善供應鏈管理方面履行社會責任的評價是：  
很好 較好 一般
7. 您對中行在致力綠色金融和低碳運營方面履行社會責任的評價是：  
很好 較好 一般
8. 您對本報告和社會責任與ESG工作有哪些意見和建議？

衷心感謝您對中國銀行的關心和支持！