



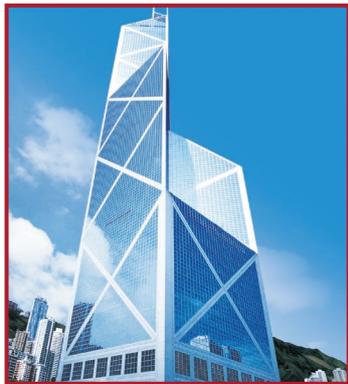
## 2022年年度報告

中國銀行股份有限公司  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

H股普通股股份代號：3988  
境外優先股股份代號：4619



中國銀行總行



中銀香港



新加坡分行



⊕ 奧克蘭

⊕ 基督城



倫敦分行



紐約分行



上海市分行

# 中國銀行簡介

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，中國銀行成為新興經濟體中首家全球系統重要性銀行，目前已連續12年入選，國際地位、競爭能力、綜合實力躋身全球大型銀行前列。2021年，中國銀行編製集團「十四五」規劃，找準在國內大循環和國內國際雙循環中的位置和比較優勢，着力發展科技金融、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、縣域金融等八大金融，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，開啟奮力建設全球一流現代銀行集團的新篇章。

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。縱觀111年來的發展歷程，中國銀行始終心繫民族、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，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，加快建設全球一流現代銀行集團，助力中國式現代化建設，推動經濟社會高質量發展，為全面推進中華民族偉大復興作出新的更大貢獻。

# 目錄

## 01

### 關於我們



中國銀行簡介	1
榮譽與獎項	3
釋義	5
重要提示	6
財務摘要	7
公司基本情況	10
董事長致辭	11
行長致辭	15
監事長致辭	19

## 02

### 管理層討論與分析



綜合財務回顧	21
業務回顧	38
風險管理	73
資本管理	85
機構管理、人力資源開發與管理	86
資本市場關注問題	89
展望	91

## 03

### 環境與社會責任



環境責任	92
社會責任	98

## 04

### 公司治理



股份變動和股東情況	102
董事、監事、高級管理人員	107
公司治理	123
董事會報告	136
監事會報告	146
重要事項	150

## 05

### 財務報表及其他



獨立核數師報告	152
合併會計報表	161
股東參考資料	328
組織架構	331
機構名錄	333

# 榮譽與獎項

## The Banker (《銀行家》)

- 全球1000家大銀行第4位
- 全球銀行品牌500強第4位

## FORTUNE (《財富》)

- 2022年世界500強第42位

## Global Finance (《環球金融》)

- 全球ESG掛鈎貸款傑出領導獎
- 「中國之星」- 最佳私人銀行
- 最佳可持續金融銀行

## Asiamoney (《亞洲貨幣》)

- 中國最佳ESG銀行
- 「中國私人銀行」- 最佳國有銀行獎

## IFF (國際金融論壇)

- 「全球綠色金融獎」- 創新獎

## The Asian Banker (《亞洲銀行家》)

- 中國最佳銀行基礎設施技術應用獎

## The Asset (《財資》)

- AAA數字金融創新獎
- 最佳QDII託管銀行
- 最佳可持續融資發行人
- 最佳全球債券顧問獎

## Trade Finance Global (《環球貿易金融》)

- 亞太地區最佳貿易金融銀行

## 中國人民銀行

- 金融科技發展獎

## 中國銀行業協會

- 綠色信貸專業委員會突出貢獻獎

中國銀行業協會、21世紀金融研究院

- 2022年中國普惠金融典型案例獎

中國外匯交易中心

- 最佳人民幣外匯做市商

《第一財經》

- 最佳財富管理銀行

新浪

- 責任投資最佳銀行

IDC (國際數據公司)

- IDC金融行業技術應用場景創新獎

人民網

- 「人民匠心服務獎」- 中國銀行手機銀行

《董事會》雜誌

- 「金圓桌獎」- 董事會治理特別貢獻獎

《證券時報》

- 最佳投資者關係獎
- 投資者關係最佳董事會獎

LACP (美國通訊公關職業聯盟)

- 年度報告金獎

Interbrand

- 最佳中國品牌排行榜第6位

胡潤研究院

- 中國最具歷史文化底蘊品牌榜第6位

新華網、58同城、中華英才網

- 「新選好僱主」- 吸引力品牌獎

Forbes (福布斯)

- 2022年福布斯中國年度最佳僱主
- 最具可持續發展力僱主
- 最具數字責任僱主

# 釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義：

A股	本行普通股股本中每股面值人民幣1.00元的內資股，有關股份於上交所上市（股票代碼：601988）
本行／本集團／集團	中國銀行股份有限公司或其前身及（除文義另有所指外）中國銀行股份有限公司的所有子公司
財政部	中華人民共和國財政部
東北地區	就本報告而言，包括黑龍江省、吉林省、遼寧省分行及大連市分行
獨立董事	上交所上市規則及公司章程下所指的獨立董事，及香港上市規則下所指的獨立非執行董事
《公司法》	《中華人民共和國公司法》
公司章程	本行現行的《中國銀行股份有限公司章程》
H股	本行普通股股本中每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，有關股份於香港聯交所上市及以港幣買賣（股份代號：3988）
華北地區	就本報告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、內蒙古自治區分行及總行本部
華東地區	就本報告而言，包括上海市、江蘇省、蘇州、浙江省、寧波市、安徽省、福建省、江西省、山東省及青島市分行
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
基點(Bp, Bps)	利率或匯率改變量的計量單位。1個基點等於0.01個百分點
上交所	上海證券交易所
西部地區	就本報告而言，包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、寧夏回族自治區、青海省、西藏自治區及新疆維吾爾自治區分行
香港交易所	香港交易及結算所有限公司
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
香港《證券及期貨條例》	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
銀保監會／中國銀保監會	中國銀行保險監督管理委員會
元	人民幣元
中國會計準則	財政部頒佈的企業會計準則
中國證監會	中國證券監督管理委員會
中南地區	就本報告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、廣東省、深圳市、廣西壯族自治區及海南省分行
中銀保險	中銀保險有限公司
中銀富登	中銀富登村鎮銀行股份有限公司
中銀國際控股	中銀國際控股有限公司
中銀航空租賃	中銀航空租賃有限公司，一家根據新加坡公司法在新加坡註冊成立的公眾股份有限公司，並於香港聯交所上市
中銀基金	中銀基金管理有限公司
中銀集團保險	中銀集團保險有限公司
中銀集團投資	中銀集團投資有限公司
中銀金科	中銀金融科技有限公司
中銀金租	中銀金融租賃有限公司
中銀理財	中銀理財有限責任公司
中銀人壽	中銀集團人壽保險有限公司
中銀三星人壽	中銀三星人壽保險有限公司
中銀香港	中國銀行(香港)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的持牌銀行，並為中銀香港(控股)的全資子公司
中銀香港(控股)	中銀香港(控股)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的公司，並於香港聯交所上市
中銀消費金融	中銀消費金融有限公司
中銀資產	中銀金融資產投資有限公司
中銀證券	中銀國際證券股份有限公司，一家在中國境內註冊成立的公司，並於上交所上市

# 重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

本行董事會於2023年3月30日通過了本行2022年年度報告及年度業績公告。會議應出席董事13名，親自出席董事12名。獨立董事姜國華先生因其他重要公務未能親自出席會議，委託獨立董事鄂維南先生代為出席並表決。13名董事均行使表決權。本行監事及高級管理人員列席了本次會議。

本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2022年度財務報告已經普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）和羅兵咸永道會計師事務所分別根據中國和國際審計準則審計，並出具標準無保留意見的審計報告。

本行副董事長、行長、主管財會工作負責人劉金，財會機構負責人文蘭保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

本行董事會建議派發2022年度末期普通股股利每10股2.32元人民幣（稅前），須待本行2022年年度股東大會批准後生效。本次分配不實施資本公積金轉增股本。

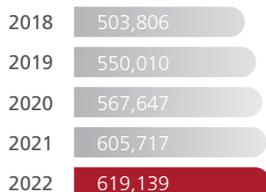
報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金的情況，不存在違反規定決策程序對外提供重大擔保的情況。

本報告可能包含涉及風險和未來計劃等的前瞻性陳述。這些前瞻性陳述的依據是本行自己的信息和本行認為可靠的其他來源的信息。該等前瞻性陳述與日後事件或本行日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不確定因素的影響，其中可能涉及的未來計劃等不構成本行對投資者的實質承諾。投資者及相關人士均應對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

本行目前面臨來自宏觀經濟形勢以及不同國家和地區政治經濟形勢變化的風險，以及在業務經營中存在的相關風險，包括借款人信用狀況變化帶來的風險、市場價格不利變動帶來的風險以及操作風險等，同時需滿足監管各項合規要求。本行積極採取措施，有效管理各類風險，具體情況請參見「管理層討論與分析－風險管理」部分。

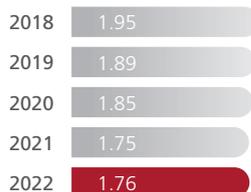
# 財務摘要

## 營業收入 (百萬元人民幣)



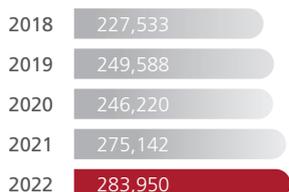
2022年營業收入  
**619,139**  
(百萬元人民幣)

## 淨息差 (%)



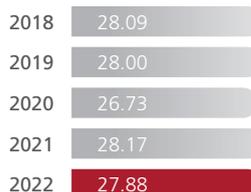
2022年淨息差  
**1.76%**

## 營業利潤 (百萬元人民幣)



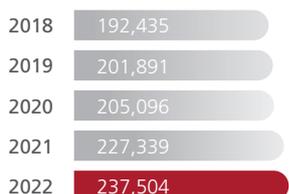
2022年營業利潤  
**283,950**  
(百萬元人民幣)

## 成本收入比 (中國內地監管口徑, %)



2022年成本收入比  
**27.88%**

## 稅後利潤 (百萬元人民幣)



2022年稅後利潤  
**237,504**  
(百萬元人民幣)

## 非利息收入佔比 (%)



2022年非利息收入佔比  
**25.59%**

## 基本每股收益 (人民幣元)



2022年基本每股收益  
**0.73**  
(人民幣元)

## 信貸成本 (%)



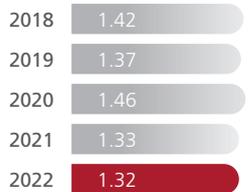
2022年信貸成本  
**0.56%**

## 平均總資產回報率 (%)



2022年平均總資產回報率  
**0.85%**

## 不良貸款率 (%)



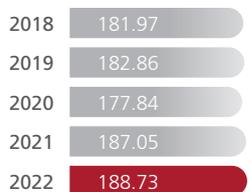
2022年末不良貸款率  
**1.32%**

## 淨資產收益率 (%)



2022年淨資產收益率  
**10.81%**

## 不良貸款撥備覆蓋率 (%)



2022年末不良貸款撥備覆蓋率  
**188.73%**

## 財務摘要

註：本報告根據國際財務報告準則編製。除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

單位：百萬元人民幣

註釋	2022年	2021年	2020年	2019年	2018年
<b>全年業績</b>					
淨利息收入	<b>460,678</b>	425,142	415,918	390,050	372,930
非利息收入	<b>158,461</b>	180,575	151,729	159,960	130,876
營業收入	<b>619,139</b>	605,717	567,647	550,010	503,806
營業費用	<b>(231,196)</b>	(226,355)	(202,411)	(198,269)	(176,979)
資產減值損失	<b>(103,993)</b>	(104,220)	(119,016)	(102,153)	(99,294)
營業利潤	<b>283,950</b>	275,142	246,220	249,588	227,533
稅前利潤	<b>284,595</b>	276,620	246,378	250,645	229,643
稅後利潤	<b>237,504</b>	227,339	205,096	201,891	192,435
本行股東應享稅後利潤	<b>227,439</b>	216,559	192,870	187,405	180,086
普通股股利總額	<b>N.A.</b>	65,060	57,994	56,228	54,167
<b>於年底</b>					
資產總計	<b>28,913,857</b>	26,722,408	24,402,659	22,769,744	21,267,275
客戶貸款總額	<b>17,554,322</b>	15,712,574	14,216,477	13,068,785	11,819,272
貸款減值準備	<b>(437,241)</b>	(390,541)	(368,619)	(325,923)	(303,781)
投資	<b>6,445,743</b>	6,164,671	5,591,117	5,514,062	5,054,551
負債合計	<b>26,346,286</b>	24,371,855	22,239,822	20,793,048	19,541,878
客戶存款	<b>20,201,825</b>	18,142,887	16,879,171	15,817,548	14,883,596
本行股東應享權益合計	<b>2,427,589</b>	2,225,153	2,038,419	1,851,701	1,612,980
股本	<b>294,388</b>	294,388	294,388	294,388	294,388
<b>每股計</b>					
基本每股收益(元)	<b>0.73</b>	0.70	0.61	0.61	0.59
每股股利(稅前·元)	<b>0.232</b>	0.221	0.197	0.191	0.184
每股淨資產(元)	<b>6.99</b>	6.47	5.98	5.61	5.14
<b>主要財務比率</b>					
平均總資產回報率(%)	<b>0.85</b>	0.89	0.87	0.92	0.94
淨資產收益率(%)	<b>10.81</b>	11.28	10.61	11.45	12.06
淨息差(%)	<b>1.76</b>	1.75	1.85	1.89	1.95
非利息收入佔比(%)	<b>25.59</b>	29.81	26.73	29.08	25.98
成本收入比(中國內地監管口徑·%)	<b>27.88</b>	28.17	26.73	28.00	28.09
<b>資本指標</b>					
核心一級資本淨額	<b>1,991,342</b>	1,843,886	1,704,778	1,596,378	1,465,769
其他一級資本淨額	<b>381,648</b>	329,845	287,843	210,057	109,524
二級資本淨額	<b>573,481</b>	525,108	458,434	394,843	347,057
核心一級資本充足率(%)	<b>11.84</b>	11.30	11.28	11.30	11.41
一級資本充足率(%)	<b>14.11</b>	13.32	13.19	12.79	12.27
資本充足率(%)	<b>17.52</b>	16.53	16.22	15.59	14.97
<b>資產質量</b>					
減值貸款率(%)	<b>1.32</b>	1.33	1.46	1.37	1.42
不良貸款率(%)	<b>1.32</b>	1.33	1.46	1.37	1.42
不良貸款撥備覆蓋率(%)	<b>188.73</b>	187.05	177.84	182.86	181.97
信貸成本(%)	<b>0.56</b>	0.66	0.76	0.80	0.95
貸款撥備率(%)	<b>2.50</b>	2.49	2.60	2.50	2.58
<b>匯率</b>					
1美元兌人民幣年末中間價	<b>6.9646</b>	6.3757	6.5249	6.9762	6.8632
1歐元兌人民幣年末中間價	<b>7.4229</b>	7.2197	8.0250	7.8155	7.8473
1港幣兌人民幣年末中間價	<b>0.8933</b>	0.8176	0.8416	0.8958	0.8762

# 財務摘要

## 註釋

- 1 非利息收入 = 手續費及佣金收支淨額 + 淨交易收益 / (損失) + 金融資產轉讓淨收益 / (損失) + 其他營業收入。
- 2 貸款減值準備 = 以攤餘成本計量的貸款減值準備 + 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備。
- 3 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產。
- 4 每股股利為本行派發給普通股股東的每股股利。
- 5 每股淨資產 = (期末本行股東應享權益合計 - 其他權益工具) ÷ 期末普通股股本總數。
- 6 平均總資產回報率 = 稅後利潤 ÷ 資產平均餘額 × 100%。資產平均餘額 = (期初資產總計 + 期末資產總計) ÷ 2。
- 7 淨資產收益率 = 本行普通股股東應享稅後利潤 ÷ 本行普通股股東應享權益加權平均餘額 × 100%。根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號 - 淨資產收益率和每股收益的計算及披露(2010年修訂)》(證監會公告[2010]2號)的規定計算。
- 8 淨息差 = 淨利息收入 ÷ 生息資產平均餘額 × 100%。平均餘額為本集團管理賬目未經審計的日均餘額。
- 9 非利息收入佔比 = 非利息收入 ÷ 營業收入 × 100%。
- 10 成本收入比根據財政部《金融企業績效評價辦法》(財金[2016]35號)的規定計算。
- 11 資本指標根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》(銀監會令[2012]1號)等相關規定並採用高級方法計算。
- 12 減值貸款率 = 期末減值貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額 × 100%。計算減值貸款率時，客戶貸款不含應計利息。
- 13 不良貸款率 = 期末不良貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額 × 100%。計算不良貸款率時，客戶貸款不含應計利息。
- 14 不良貸款撥備覆蓋率 = 期末貸款減值準備 ÷ 期末不良貸款餘額 × 100%。計算不良貸款撥備覆蓋率時，客戶貸款不含應計利息。
- 15 信貸成本 = 貸款減值損失 ÷ 客戶貸款平均餘額 × 100%。客戶貸款平均餘額 = (期初客戶貸款總額 + 期末客戶貸款總額) ÷ 2。計算信貸成本時，客戶貸款不含應計利息。
- 16 貸款撥備率 = 期末貸款減值準備 ÷ 期末客戶貸款總額 × 100%，根據集團口徑數據計算，往期數據同步調整。計算貸款撥備率時，客戶貸款不含應計利息。

# 公司基本情況

## 法定中文名稱

中國銀行股份有限公司(簡稱「中國銀行」)

## 法定英文名稱

BANK OF CHINA LIMITED (簡稱「Bank of China」)

**董事長：**葛海蛟

**副董事長、行長：**劉金

**證券事務代表：**余珂

地址：中國北京市西城區復興門內大街1號

電話：(86) 10-6659 2638

電子信箱：ir@bankofchina.com

## 註冊地址

中國北京市西城區復興門內大街1號

## 辦公地址

中國北京市西城區復興門內大街1號

郵政編碼：100818

電話：(86) 10-6659 6688

傳真：(86) 10-6601 6871

國際互聯網網址：www.boc.cn

客服和投訴電話：(86)區號-95566

**香港營業地點：**中國香港花園道1號中銀大廈

## 選定的信息披露報刊(A股)

《中國證券報》《上海證券報》

《證券時報》《證券日報》

## 披露年度報告的上海證券交易所網站

www.sse.com.cn

## 披露年度報告的香港交易所網站

www.hkexnews.hk

## 年度報告備置地

中國銀行股份有限公司總行

上海證券交易所

## 法律顧問

金杜律師事務所

高偉紳律師行

## 審計師

國內會計師事務所

普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)

辦公地址：中國(上海)自由貿易試驗區

陸家嘴環路1318號

星辰銀行大廈507單元01室

簽字會計師：何淑貞、朱宇、李丹

國際會計師事務所

羅兵咸永道會計師事務所

辦公地址：中國香港中環太子大廈22樓

統一社會信用代碼：911000001000013428

金融許可證機構編碼：B0003H111000001

**註冊資本：**人民幣貳仟玖佰肆拾叁億捌仟柒佰柒拾玖萬壹仟貳佰肆拾壹元整

## 證券信息

**A股：**上海證券交易所

股票簡稱：中國銀行

股票代碼：601988

**H股：**香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：中國銀行

股份代號：3988

**境內優先股：**上海證券交易所

第三期

優先股簡稱：中行優3

優先股代碼：360033

第四期

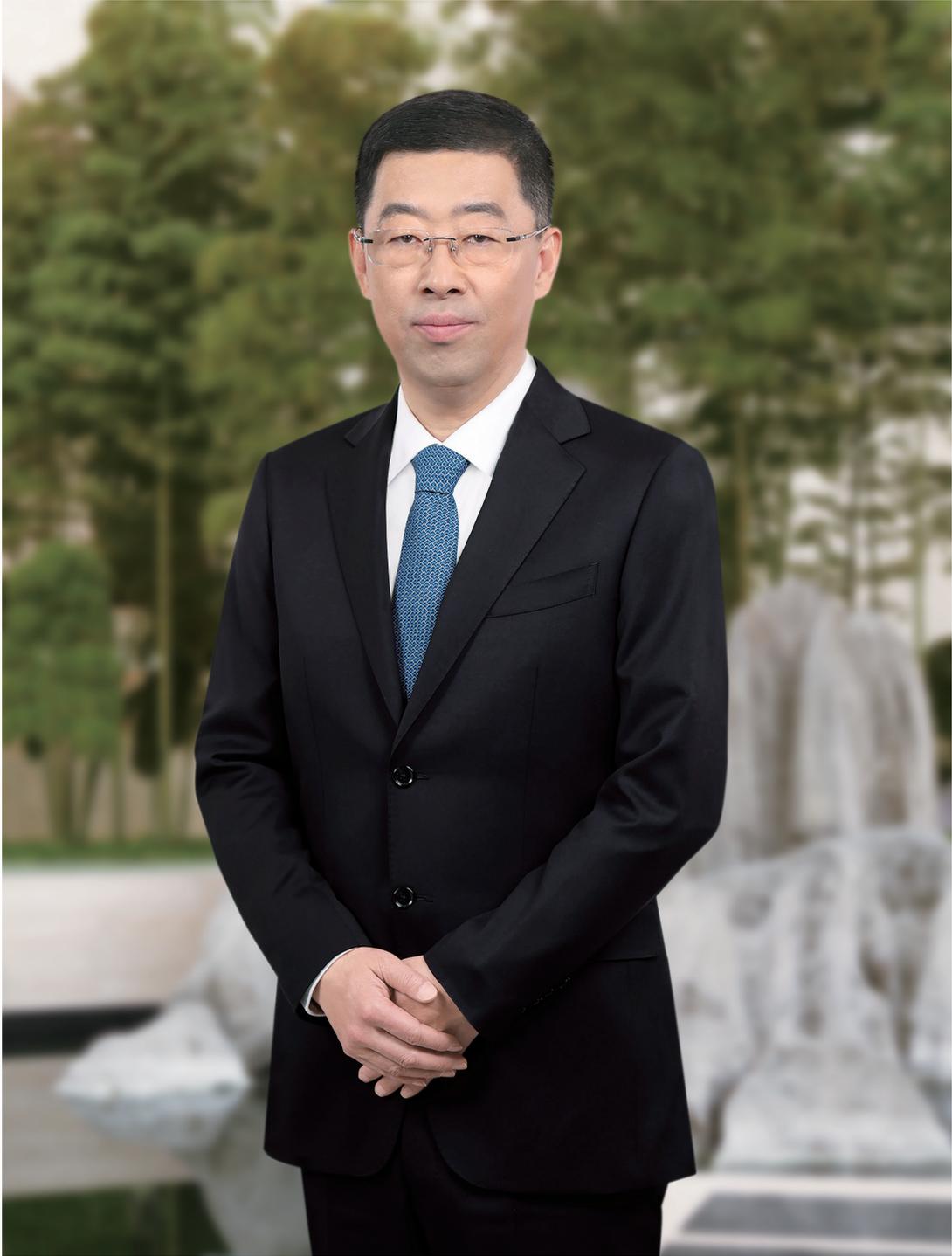
優先股簡稱：中行優4

優先股代碼：360035

**第二期境外優先股：**香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：BOC 20USDPRF

股份代號：4619



## 董事長致辭

時序流轉，華章日新。2022年，中國銀行迎來成立110周年的歷史時刻。本行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，緊緊依託中國經濟韌性強、潛力大、活力足的長期向好基本面，立足於服務國內國際「雙循環」新發展格局，有效應對超預期因素的衝擊，取得了來之不易的成績。

2022年，本行經營業績保持穩中有進，全年實現營業收入6,191.39億元，增長2.22%；實現稅後利潤2,375.04億元，增長4.47%；實現本行股東應享稅後利潤2,274.39億元，增長5.02%。**資產負債規模穩健增長**，年末集團資產、負債總額分別達到28.91萬億元、26.35萬億元，增長8.20%、8.10%。**風險防控水平持續提升**，年末不良貸款率1.32%，下降0.01個百分點；撥備覆蓋率188.73%，上升1.68個百分點；資本充足率比上年末提升0.99個百分點，風險抵禦能力進一步增強。董事會建議派發年度普通股現金股利每10股2.32元，派息率30%。

圍繞服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革，我們扎實推進各項工作。

——**在穩經濟大盤中體現責任擔當**。我們加大信貸投放力度，人民幣貸款新增超1.58萬億元，再創新高。全力支持國民經濟重點領域和薄弱環節建設，境內科技創新、戰略新興產業、綠色發展等領域貸款均實現兩位數增長。主動壓降實體經濟融資成本，新發放貸款利率同比下降53個基點。積極踐行金融為民的理念，小微企業貸款增速近40%，非房消費貸款大幅增長。

——**在穩健經營中夯實根基地線**。我們建立重大風險研判機制，使風險管理走在市場曲線前面。加快實施集團全面風險管理體系建設2.0版本，深化境外合規管理長效機制建設，全面風險管理文化深入人心。主動開展信貸資產盤存，加強信用風險排查處置，資產質量保持穩定。通過內生積累和外源補充，資本充足率、撥備覆蓋率均實現提升，集團風險抵補能力進一步增強。

## 董事長致辭

——在自我變革中釋放動能活力。我們推動公司章程修訂，完善公司治理體系。堅持問題導向，對困擾發展的痛點難點問題重點發力。持續推進體制機制適配性改革建設，為集團高質量發展提供保障。加快推進全面數字化轉型，企業級架構建設取得突破，智慧運營和網點轉型全面鋪開。開展人才交流，培養重點領域人才隊伍，激勵約束機制持續優化。

——在新發展格局中發揮積極作用。集團國際結算量7.7萬億美元，跨境人民幣結算量31.14萬億元。全年提供進出口貿易融資超5,500億元，同比增長15%。高質量服務國家重大展會，支持市場主體深化與全球的經貿聯繫。再赴奧運之約，書寫「雙奧答卷」。深入推進全球業務的區域化管理和集約化經營，RCEP區域協同機制穩妥實施，歐盟IPU區域總部平穩運行，境外業務對集團貢獻度企穩回升。

2023年是全面貫徹落實黨的二十大精神的開局之年，黨的二十大科學擘畫了以中國式現代化全面

推進中華民族偉大復興的宏偉藍圖。我們將全面貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想，認真落實黨中央、國務院決策部署，在高質量服務中國式現代化建設中貢獻金融力量。

我們將堅守初心天職，在高質量服務實體經濟上見成效。找准金融行業助推中國式現代化的切入點，大力支持傳統產業轉型升級和戰略性新興產業培育壯大，完善綠色金融服務體系，服務高水平科技自立自強。

我們將堅持服務大局，在助力構建新發展格局上見成效。主動銜接國家重大戰略，不斷優化資源佈局，鞏固提升國際化專業本領和特色優勢，當好對外開放的金融「主力軍」。

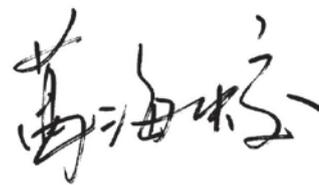
我們將堅持人民至上，在強化金融惠民上見成效。做好助力企業發展的「加法」、降低企業融資成本的「減法」，提升支持中小微和民營企業的精準性，積極促進消費、擴大內需。

## 董事長致辭

我們將樹立底線思維，在提升應對風險挑戰能力上見成效。增強憂患意識、風險意識，及時精準動態開展風險研判，做好各種情況下風險應對預案，確保業務健康平穩運行和經營管理質量持續提升，堅決防止發生系統性風險。

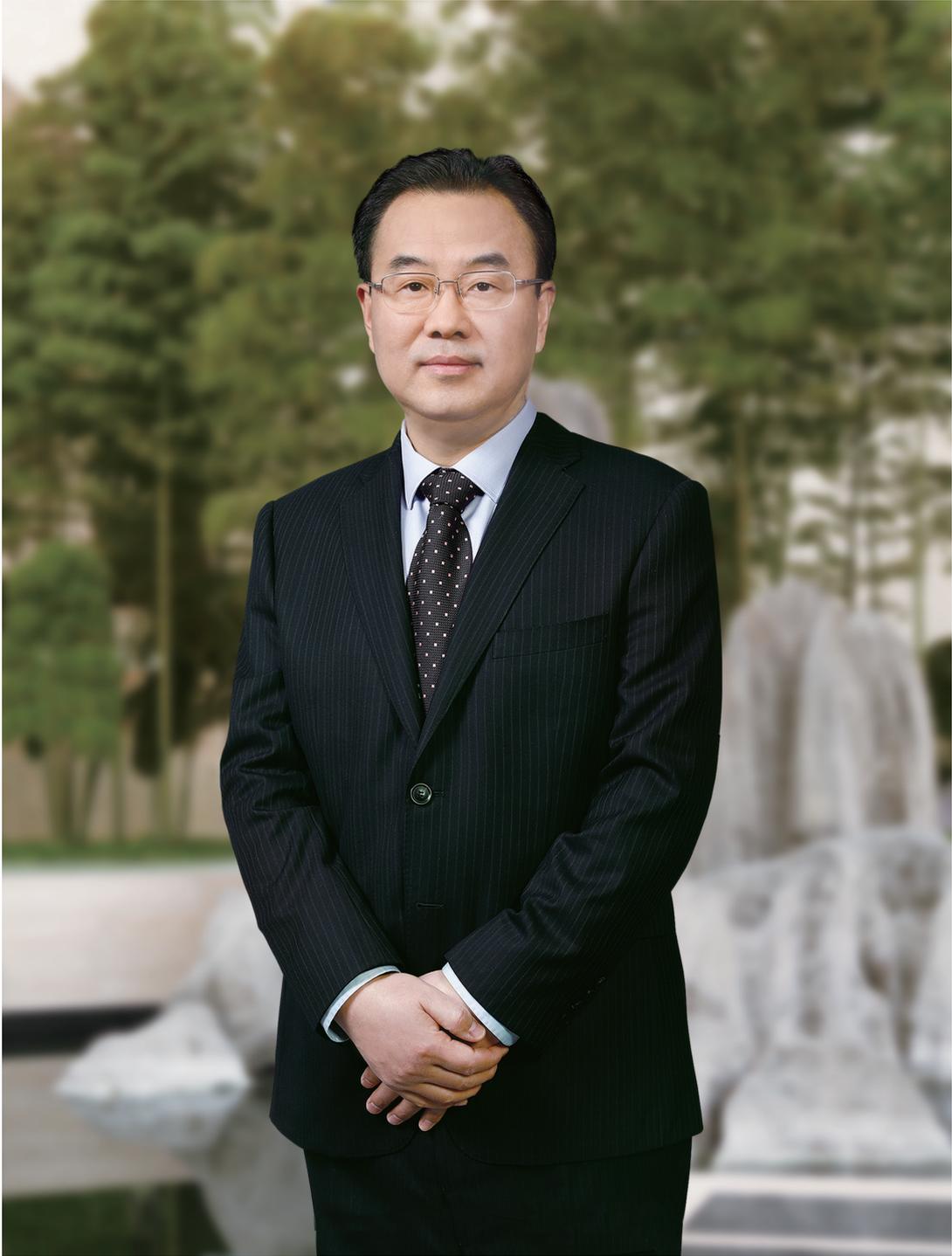
長風破浪，未來可期。中國銀行走過百年奮鬥歷程，取得了令人矚目的輝煌成就。在充滿希望的新征程上，中國銀行將乘着中國式現代化的時代

東風，埋頭苦幹、銳意進取，走好中國特色金融發展之路，為客戶、為股東、為社會創造更大價值！



董事長





## 行長致辭

春華秋實，歲物豐成。2022年，中國銀行站在成立110周年的歷史新起點，認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署，知重負重、攻堅克難，統籌推進服務實體經濟、防範金融風險、深化改革創新和疫情防控等工作，強化集團「十四五」規劃執行，以戰略任務的「進」全力服務經濟大盤的「穩」，各項工作邁上新台階。

我們着力服務經濟社會高質量發展，「八大金融」成果漸豐。全行科技金融授信餘額突破萬億元大關，戰略新興產業貸款年內翻倍；「中銀綠色+」產品體系和服務方案加速形成，境內外綠色金融債券發行規模折合人民幣877億元，領跑市場，完成全集團1萬多家機構的運營碳足跡識別；普惠新增貸款線上佔比超過60%，為超過1.8萬戶「專精特新」企業提供授信超3,450億元；跨境結算客戶規模進一步夯實，跨境金融優勢持續鞏固；消費金融體系日臻完善，非房消費貸款大幅增長；境內個人中高端客戶增長創歷史最高水平，集團個人客戶全量金融資產規模近13萬億元；為供應鏈核心企業和上

下游企業分別提供2.5萬億元流動性支持和2.2萬億元表內外貿易融資信貸支持，「中銀智鏈」場景化服務不斷豐富；縣域機構覆蓋率穩步提升，涉農貸款餘額超2萬億元。加大設備更新改造貸款、製造業中長期貸款、政策性開發性金融工具配套融資力度，更好地以金融活水對接國之所需、民之所盼。

我們着力提升市場競爭優勢，「一體兩翼」協同發展更加有力。面對時代之問、客戶之問，堅持「一點接入、全球響應、綜合服務」，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持續優化。及時重檢修訂京津冀、長三角、粵港澳、成渝等區域發展行動方案，在不確定因素增加的環境下，境內商行壓艙石作用進一步凸顯。在執行委員會下設跨境金融委員會，緊跟國際形勢變化，「一行一策」明確海外機構經營策略，境外商業銀行利潤貢獻度達到18.28%。推出支持區域全面經濟夥伴關係協定、人民幣國際化等多個金融服務方案，在共建「一帶一路」國家累計跟進公司授信項目超過900個，累計授信規模超2,690

## 行長致辭

億美元。配合國家部委組織「百場萬企」系列活動，有力支持外向型企業發展。綜合化協同辦公室實現重點區域全覆蓋，建設投貸聯動平台，推出長三角、橫琴科創母基金，綜合經營貢獻度位居主要同業前列。設立私人銀行「企業家辦公室」，打造全方位、全周期、全球一體化的財富價值管理平台。

**我們着力增強改革發展動能，全面數字化轉型初見成效。**深入推進科技管理體制改革，強化敏捷反應和創新能力。全年科技產能穩步提升。金融科技專利獲得授權611件，實現大幅躍升。重點業務完成企業級重構，開始有序上線，新一代分佈式技術平台初步成型。成立數字資產運營中心，數據挖掘、運用、經營的能力建設全面提速。全國級運營中心籌建完成，集約化產能持續釋放。適應數字經濟新賽道，發佈「場景金融2.0」白皮書，推出「數字普惠」「數字進博」「智慧企業司庫」等，廣泛探索不同行業、不同領域的數字化金融解決方案。推出數字人民幣冬奧場

景，數字錢包商戶門店數市場排名第一。加快線上化、移動化服務升級迭代，個人手機銀行月活客戶數達到7,620萬戶。

**我們着力提升精細化管理水平，經營發展基礎不斷夯實。**在向實體經濟減費讓利、貸款利率大幅調低的同時，加強資產負債主動管理，集團淨息差保持穩定，經濟增加值穩步提高。堅持降本節支，集團成本收入比下降0.29個百分點，投入產出效率進一步提高。持之以恆開展「雙戶雙基」工程，對公基礎客戶實現雙位數增長，有效客戶增長約9.1%。全量個人客戶保持較快增長，集團私人銀行客戶數穩步提升。加快全面風險管理體系建設，集團主要風險指標均滿足監管和董事會要求。成立網絡安全運營中心，信息科技防禦體系日益完善。

時光不負趕路人。2022年，30多萬中行人篤定信心、迎難而上，以拼搏和汗水書寫不平凡的110周年，充分彰顯了百年傳承的價值底色，交出了

## 行長致辭

一份來之不易的成績單。在此，管理層謹向廣大客戶、股東及社會各界朋友的厚愛支持及全體員工的辛勤付出表示衷心感謝！

2023年，闊步踏上新征程，奮楫揚帆再出發，中行管理層將全面貫徹黨的二十大精神，在董事會、監事會的監督指導下，持續強化戰略執行力，有效提升市場競爭力，更好服務經濟社會高

質量發展大局，腳踏實地，埋頭苦幹，積跬步以至千里，積小流以成江海，在建設全球一流現代銀行集團新征程上團結奮鬥、勇毅前行！



行長





## 監事長致辭

2022年，監事會根據國家有關法律法規、監管要求和本行公司章程的規定，勤勉盡責，主動作為，深刻認識金融工作的政治性和人民性，對接國家關於經濟金融工作的決策部署，對接中央巡視整改要求，對接審計署審計意見，對接監管要求，對接全行「十四五」發展規劃，對接核心監督職責，進一步提高監督的政治站位和政治能力，加大監督力度，創新監督方式，提高監督質效，強化自身建設，與公司治理各方形成合力，共同促進本行高質量發展。

過去一年，監事會主動融入國家大局，圍繞全行中心工作，持續提升監督效能。**聚焦本行貫徹落實國家重大決策部署和中央巡視反饋意見，加大監督提示力度**，重點關注本行助力穩住經濟大盤、加大對重點領域金融供給、滿足人民群眾多樣化金融需求、有效防範化解重大金融風險等情況，以監督建議函、監督評價意見、季度監督報告、專題調研報告等方式及時予以反映和提示。**積極履行戰略監督職責**，密切關注集團「十四五」發展規劃實施進展，對戰略執行情況出具評價意見，開展服務高水平對外開放和跨境風險管理、綜合化經營、信息科技管理專題調研，督促持續深耕「八大金融」重點戰略領域、鞏固拓展全球化綜合化特色優勢、加快推進數字化轉型，不斷提升戰略執行效能。**有序組織對董事、高級管理人員的履職監督**，完成年度履職評價，開展金融服務鄉村振興戰略、粵港澳大灣區戰略實施專題調研，督促董事、高級管理人員更好服務國家重大戰略、依法合規履職盡責。**加強財務監督**，對定期報告出具監事會審議意見，開展財務管理有效性專題調研，督促提高財務經營管理的精細化水平，提升集團綜合競爭實力。**堅持問題導向，深化風險管理與內部控制監督**，針對外部形勢變化，及時發送監督報告和風險提示函，圍繞全面風險管理的重點環節開展專題調研，督促加強重點領域信用風險防控、提高市場風險和衍生品風險管理水平、強化對境外機構和綜合經營公司的跨境跨業一體化風險管理、提升重大風險排查和壓力測試的有效

性，牢牢守住不發生系統性風險的底線。**強化協同融合**，堅持董事、監事聯動機制，深化與二三道防線及綜合管理部門的工作協同，強化對內外部審計的監督指導，更好發揮監督合力。

過去一年，監事會進一步加強自身建設。完善監事會制度體系，充實監事會隊伍力量，提升監事專業水平，強化監事履職激勵約束。監事會成員忠實勤勉，切實履行監督職責，發表專業、嚴謹、獨立的意見。董事會、高級管理層高度重視、大力支持監事會的工作，認真回應、積極採納監事會提出的意見建議，監事會監督成果在本行得到有效傳導、落實和轉化。監事會的工作受到了市場和同行的充分認可與肯定，本行監事會首次榮獲「上市公司監事會最佳實踐獎」。

過去一年，監事會按照法律法規和本行公司章程的規定，順利完成了部分監事的變更。在此，監事會謹向不再擔任本行監事的冷杰先生、鄭之光先生任職期間為本行作出的努力和貢獻表示衷心感謝，向新任本行監事的惠平先生、儲一昀先生表示熱烈歡迎！

2023年，監事會將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，把貫徹落實黨的二十大精神、國家重大決策部署和監管要求轉化為高質量完成各項監督工作的實際行動，圍繞本行「十四五」發展規劃實施，進一步提升戰略、履職、財務、風險、內控監督工作的前瞻性、及時性和專業性，為建設全球一流現代銀行集團作出更大貢獻。



監事長

# 管理層討論與分析

## 綜合財務回顧

經濟與金融環境	22
利潤表主要項目分析	23
淨利息收入與淨息差	
非利息收入	
營業費用	
資產減值損失	
所得稅	
資產負債項目分析	29
客戶貸款	
投資	
客戶存款	
負債質量管理	
股東權益	
資產負債表表外項目	35
現金流量分析	35
分部信息	35
主要會計估計和判斷	37
公允價值計量	37
其他財務信息	37



## 經濟與金融環境

2022年，國際地緣衝突加劇，世界經濟下行風險加大，發展環境的不確定性上升，經濟增長明顯放緩。

主要發達經濟體加息節奏放緩，但貨幣政策延續收緊態勢。2022年美聯儲、歐央行、英格蘭銀行分別累計加息425個、250個和325個基點，日本央行調整收益率曲線控制目標，部分新興市場經濟體多次加息。全球匯率波動加劇，美元指數和美債收益率走高，跨境資本加速回流美國。國際金融市場大幅波動，美歐主要股市反彈。部分經濟體主權債務違約風險呈現上升態勢。大宗商品價格全年衝高回落。

中國統籌疫情防控和經濟社會發展，加大宏觀調控力度，應對超預期因素衝擊，發展質量穩步提升，經濟社會大局保持穩定。2022年國內生產總值(GDP)同比增長3.0%，全國規模以上工業增加值同比增長3.6%，社會消費品零售總額同比下降0.2%，全國固定資產投資(不含農戶)同比增長5.1%，貨物進出口總額同比增長7.7%，貿易順差5.86萬億元，居民消費價格指數(CPI)同比上漲2.0%。

中國人民銀行加大穩健貨幣政策實施力度，發揮好結構性貨幣政策工具的引導功能，貨幣信貸和社會融資

規模合理增長，信貸結構不斷優化，綜合融資成本穩中有降，有力支持穩定宏觀經濟大盤。中國金融市場整體平穩運行，流動性合理充裕，人民幣匯率在合理均衡水平上保持基本穩定。2022年末，廣義貨幣供應量(M2)餘額266.4萬億元，同比增長11.8%；人民幣貸款餘額214.0萬億元，同比增長11.1%；社會融資規模存量為344.21萬億元，同比增長9.6%；上證綜合指數為3,089點，比上年末下降15.1%；人民幣對美元匯率中間價為6.9646，比上年末貶值8.5%。

中國銀行業金融機構堅定支持國家發展戰略，加大對國民經濟重點領域、薄弱環節和區域協調發展的支持力度，助力穩定宏觀經濟大盤。推進重大項目融資建設，滿足基礎設施、戰略新興產業等重點領域的金融需求。創新消費金融場景，着力支持恢復和擴大消費。持續增進民生福祉，加大對小微企業、民營經濟的支持力度，服務鄉村振興，促進共同富裕。貫徹新發展理念，支持科技創新和高水平對外開放，促進經濟社會綠色低碳循環發展。防範化解房地產、地方債務等領域重大風險，堅決守住不發生系統性金融風險的底線。2022年末中國銀行業金融機構總資產379.39萬億元，比上年末增長10.0%；總負債348.00萬億元，比上年末增長10.4%。商業銀行全年累計實現淨利潤2.30萬億元。年末不良貸款餘額2.98萬億元，不良貸款率1.63%。

## 利潤表主要項目分析

本行緊緊圍繞集團「十四五」規劃要求，統籌抓好疫情防控和經營管理工作，「一體兩翼」協同發展，「八大金融」全面發力，經營業績穩中有進、穩中向好。2022年，集團實現稅後利潤2,375.04億元，同比增加101.65億元，增長4.47%；實現本行股東應享稅後利潤2,274.39億元，同比增加108.80億元，增長5.02%。平均總資產回報率(ROA)0.85%，淨資產收益率(ROE)10.81%。

2022年  
實現稅後利潤  
**2,375.04億元**



同比增加 **101.65億元**  
增長 **4.47%**



集團利潤表主要項目及變動情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2022年	2021年	變動	變動比率
淨利息收入	<b>460,678</b>	425,142	35,536	8.36%
非利息收入	<b>158,461</b>	180,575	(22,114)	(12.25%)
其中：手續費及佣金收支淨額	<b>72,248</b>	81,426	(9,178)	(11.27%)
營業收入	<b>619,139</b>	605,717	13,422	2.22%
營業費用	<b>(231,196)</b>	(226,355)	(4,841)	2.14%
資產減值損失	<b>(103,993)</b>	(104,220)	227	(0.22%)
營業利潤	<b>283,950</b>	275,142	8,808	3.20%
稅前利潤	<b>284,595</b>	276,620	7,975	2.88%
所得稅	<b>(47,091)</b>	(49,281)	2,190	(4.44%)
稅後利潤	<b>237,504</b>	227,339	10,165	4.47%
本行股東應享稅後利潤	<b>227,439</b>	216,559	10,880	5.02%

集團主要項目分季度情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2022年 10-12月	2022年 7-9月	2022年 4-6月	2022年 1-3月
營業收入	151,203	154,325	152,460	161,151
本行股東應享稅後利潤	54,358	53,157	62,173	57,751
經營活動收到／(支付)的現金流量淨額	302,030	(186,627)	167,397	(294,137)

### 淨利息收入與淨息差

2022年，集團實現淨利息收入4,606.78億元，同比增加355.36億元，增長8.36%。其中，利息收入8,822.73億元，同比增加927.85億元，增長11.75%；利息支出4,215.95億元，同比增加572.49億元，增長15.71%。

集團實現淨利息收入 **4,606.78億**元

同比增加 **355.36億**元

增長 **8.36%**



利息收入 **8,822.73億**元

同比增加 **927.85億**元

增長 **11.75%**



利息支出 **4,215.95億**元

同比增加 **572.49億**元

增長 **15.71%**



### 利息收入

2022年，客戶貸款利息收入6,527.29億元，同比增加717.29億元，增長12.35%，主要是客戶貸款規模增加帶動。

投資利息收入1,659.54億元，同比增加120.95億元，增長7.86%，主要是投資規模增加帶動。

存放中央銀行及存放拆放同業利息收入635.90億元，同比增加89.61億元，增長16.40%，主要是收益率提升帶動。

### 利息支出

2022年，客戶存款利息支出3,119.36億元，同比增加483.37億元，增長18.34%，主要是客戶存款規模增加和付息率上升所致。

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出653.78億元，同比增加64.67億元，增長10.98%，主要是付息率上升所致。

發行債券利息支出442.81億元，同比增加24.45億元，增長5.84%，主要是發行債券規模增加所致。

### 淨息差

2022年，集團淨息差為1.76%，同比上升1個基點，主要是在人民幣貸款市場報價利率(LPR)適度下行，導致人民幣貸款收益率下降的背景下，集團抓住美聯儲加息等有利時機，主動優化資產負債結構，保持了息差的穩中有升。一是受益於美聯儲加息，積極優化外幣資產結構，外幣資產收益率提升。二是優化人民幣資產結構，人民幣客戶貸款在生息資產中的佔比提升，其中中國內地人民幣中長期貸款平均餘額在中國內地人民幣客戶貸款中的佔比74.45%。三是堅持量價雙優，加強負債成本管控，境內人民幣負債成本下降。

## 管理層討論與分析 | 綜合財務回顧

集團主要生息資產和付息負債項目的平均餘額<sup>1</sup>、平均利率以及利息收支受規模因素和利率因素<sup>2</sup>變動而引起的變化如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2022年			2021年			對利息收支變動的因素分析		
	平均餘額	利息收支	平均利率	平均餘額	利息收支	平均利率	規模因素	利率因素	合計
<b>生息資產</b>									
客戶貸款	16,750,217	652,729	3.90%	15,173,295	581,000	3.83%	60,396	11,333	71,729
投資	5,616,331	165,954	2.95%	5,237,687	153,859	2.94%	11,132	963	12,095
存放中央銀行及存拆放同業	3,878,780	63,590	1.64%	3,860,706	54,629	1.42%	257	8,704	8,961
小計	26,245,328	882,273	3.36%	24,271,688	789,488	3.25%	71,785	21,000	92,785
<b>付息負債</b>									
客戶存款	18,854,117	311,936	1.65%	17,356,352	263,599	1.52%	22,766	25,571	48,337
同業及其他金融機構存放和拆入款項	3,831,831	65,378	1.71%	3,739,854	58,911	1.58%	1,453	5,014	6,467
發行債券	1,440,787	44,281	3.07%	1,313,387	41,836	3.19%	4,064	(1,619)	2,445
小計	24,126,735	421,595	1.75%	22,409,593	364,346	1.63%	28,283	28,966	57,249
淨利息收入		460,678			425,142		43,502	(7,966)	35,536
淨息差			1.76%			1.75%			1 Bp

註：

1. 投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券、以攤餘成本計量的債券、信託投資及資產管理計劃等。
2. 存放中央銀行及存拆放同業包括法定準備金、超額存款準備金、其他存放中央銀行款項以及存拆放同業。
3. 同業及其他金融機構存放和拆入款項包括同業存拆入、對央行負債以及其他款項。

<sup>1</sup> 平均餘額是根據集團管理賬目計算的每日平均餘額，未經審計。

<sup>2</sup> 規模變化因素對利息收支的影響是根據報告期內生息資產和付息負債平均餘額的變化計算的，利率變化因素對利息收支的影響是根據報告期內生息資產和付息負債平均利率的變化計算的，因規模因素和利率因素共同作用產生的影響歸結為利率因素變動。

中國內地按業務類型劃分的客戶貸款、客戶存款的平均餘額和平均利率如下表所示：

項目	2022年		2021年		變動	
	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率
中國內地人民幣業務						
單位：百萬元人民幣（百分比除外）						
<b>客戶貸款</b>						
公司貸款	<b>7,492,173</b>	<b>3.86%</b>	6,535,897	4.08%	956,276	(22)Bps
個人貸款	<b>5,554,541</b>	<b>4.84%</b>	5,243,820	4.83%	310,721	1 Bp
貼現	<b>445,560</b>	<b>1.80%</b>	287,532	2.66%	158,028	(86)Bps
<b>小計</b>	<b>13,492,274</b>	<b>4.20%</b>	12,067,249	4.38%	1,425,025	(18)Bps
其中：						
中長期貸款	<b>10,045,168</b>	<b>4.59%</b>	9,072,085	4.73%	973,083	(14)Bps
1年以內短期貸款及其他	<b>3,447,106</b>	<b>3.05%</b>	2,995,164	3.31%	451,942	(26)Bps
<b>客戶存款</b>						
公司活期存款	<b>3,978,931</b>	<b>0.92%</b>	3,693,355	0.82%	285,576	10 Bps
公司定期存款	<b>2,871,172</b>	<b>2.77%</b>	2,614,618	2.85%	256,554	(8)Bps
個人活期存款	<b>2,570,715</b>	<b>0.30%</b>	2,387,414	0.35%	183,301	(5)Bps
個人定期存款	<b>4,220,928</b>	<b>2.93%</b>	3,671,859	3.07%	549,069	(14)Bps
其他存款	<b>738,426</b>	<b>3.11%</b>	664,564	3.22%	73,862	(11)Bps
<b>小計</b>	<b>14,380,172</b>	<b>1.88%</b>	13,031,810	1.90%	1,348,362	(2)Bps
中國內地外幣業務						
單位：百萬美元（百分比除外）						
<b>客戶貸款</b>						
	<b>52,880</b>	<b>1.88%</b>	45,029	0.97%	7,851	91 Bps
<b>客戶存款</b>						
公司活期存款	<b>70,372</b>	<b>0.27%</b>	76,620	0.25%	(6,248)	2 Bps
公司定期存款	<b>38,048</b>	<b>1.19%</b>	31,506	0.78%	6,542	41 Bps
個人活期存款	<b>27,024</b>	<b>0.02%</b>	26,307	0.01%	717	1 Bp
個人定期存款	<b>15,829</b>	<b>0.40%</b>	16,390	0.40%	(561)	持平
其他存款	<b>3,146</b>	<b>1.68%</b>	2,605	1.73%	541	(5)Bps
<b>小計</b>	<b>154,419</b>	<b>0.50%</b>	153,428	0.36%	991	14 Bps

註：其他存款包含結構性存款。

### 非利息收入

2022年，集團實現非利息收入1,584.61億元，同比減少221.14億元，下降12.25%。非利息收入在營業收入中的佔比為25.59%。

### 手續費及佣金收支淨額

集團實現手續費及佣金收支淨額722.48億元，同比減少91.78億元，下降11.27%，在營業收入中的佔比為11.67%。主要是受資本市場整體表現偏弱影響，理財、基金等相關代理收入減少較多。

手續費及佣金收支淨額變動情況如下：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2022年	2021年	變動	變動比率
<b>集團</b>				
代理業務手續費	22,319	29,875	(7,556)	(25.29%)
銀行卡手續費	12,256	12,717	(461)	(3.63%)
結算與清算手續費	15,994	15,371	623	4.05%
信用承諾手續費及佣金	11,368	11,868	(500)	(4.21%)
顧問和諮詢費	5,651	4,576	1,075	23.49%
外匯買賣價差收入	5,788	5,520	268	4.86%
託管和其他受託業務佣金	6,844	6,400	444	6.94%
其他	6,882	8,126	(1,244)	(15.31%)
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>87,102</b>	<b>94,453</b>	<b>(7,351)</b>	<b>(7.78%)</b>
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(14,854)</b>	<b>(13,027)</b>	<b>(1,827)</b>	<b>14.02%</b>
<b>手續費及佣金收支淨額</b>	<b>72,248</b>	<b>81,426</b>	<b>(9,178)</b>	<b>(11.27%)</b>
<b>中國內地</b>				
代理業務手續費	17,702	22,869	(5,167)	(22.59%)
銀行卡手續費	10,078	10,490	(412)	(3.93%)
結算與清算手續費	14,370	13,799	571	4.14%
信用承諾手續費及佣金	5,400	5,733	(333)	(5.81%)
顧問和諮詢費	4,780	4,466	314	7.03%
外匯買賣價差收入	5,520	5,307	213	4.01%
託管和其他受託業務佣金	6,194	6,232	(38)	(0.61%)
其他	5,435	8,031	(2,596)	(32.32%)
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>69,479</b>	<b>76,927</b>	<b>(7,448)</b>	<b>(9.68%)</b>
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(10,772)</b>	<b>(12,587)</b>	<b>1,815</b>	<b>(14.42%)</b>
<b>手續費及佣金收支淨額</b>	<b>58,707</b>	<b>64,340</b>	<b>(5,633)</b>	<b>(8.76%)</b>

### 其他非利息收入

集團實現其他非利息收入862.13億元，同比減少129.36億元，下降13.05%。主要是受市場價格變化等因素影響，淨交易收益同比減少。見合併會計報表註釋五、3，4，5。

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2022年	2021年	變動	變動比率
淨交易收益	13,332	28,291	(14,959)	(52.88%)
金融資產轉讓淨收益	2,057	3,197	(1,140)	(35.66%)
其他營業收入	70,824	67,661	3,163	4.67%
合計	86,213	99,149	(12,936)	(13.05%)

### 營業費用

本行堅持厲行節約、勤儉辦行，持續優化費用支出結構，加大對重點產品、重點領域和重點地區的資源傾斜，嚴格控制一般性費用開支，促進提升精細化管理水平，提高資源投入產出效率。2022年，集團營業費用2,311.96億元，同比增加48.41億元，增長2.14%。集團成本收入比（中國內地監管口徑）為27.88%，同比下降0.29個百分點。見合併會計報表註釋五、6，7。

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2022年	2021年	變動	變動比率
員工費用	102,756	99,317	3,439	3.46%
業務費用	45,647	47,403	(1,756)	(3.70%)
折舊和攤銷	23,908	23,882	26	0.11%
稅金及附加	6,135	5,715	420	7.35%
保險索償支出	33,164	31,579	1,585	5.02%
其他	19,586	18,459	1,127	6.11%
合計	231,196	226,355	4,841	2.14%

### 資產減值損失

本行持續完善全面風險管理體系，加強風險管理的主動性和前瞻性，信貸資產質量保持基本穩定。嚴格執行審慎穩健的撥備政策，保持充足的風險抵禦能力。2022年，集團資產減值損失1,039.93億元，同比減少2.27億元，下降0.22%。貸款質量和貸款減值準備情

況見「風險管理－信用風險管理」部分和合併會計報表註釋五、17，24和六、2。

### 所得稅

2022年，集團所得稅費用470.91億元，同比減少21.90億元，下降4.44%。實際稅率16.55%。集團所得稅費用與按法定稅率計算的所得稅費用之間的調節過程見合併會計報表註釋五、10。

## 資產負債項目分析

本行堅持落實高質量發展要求，適時主動調整業務策略，業務結構持續優化，資產負債保持平穩增長。2022年末，集團資產總計289,138.57億元，比上年末增加21,914.49億元，增長8.20%。集團負債合計263,462.86億元，比上年末增加19,744.31億元，增長8.10%。

集團財務狀況表主要項目如下表所示：

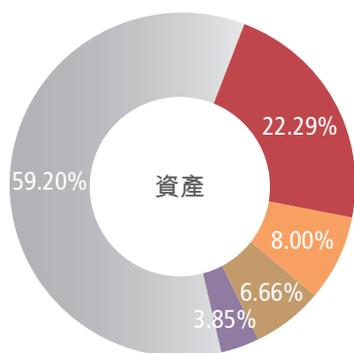
單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>資產</b>				
客戶貸款淨額	17,117,566	59.20%	15,322,484	57.34%
投資	6,445,743	22.29%	6,164,671	23.07%
存放中央銀行	2,313,859	8.00%	2,228,726	8.34%
存拆放同業	1,924,454	6.66%	1,842,711	6.90%
其他資產	1,112,235	3.85%	1,163,816	4.35%
<b>資產總計</b>	<b>28,913,857</b>	<b>100.00%</b>	<b>26,722,408</b>	<b>100.00%</b>
<b>負債</b>				
客戶存款	20,201,825	76.68%	18,142,887	74.44%
同業存拆入及對央行負債	3,622,516	13.75%	4,046,063	16.60%
其他借入資金	1,565,840	5.94%	1,415,032	5.81%
其他負債	956,105	3.63%	767,873	3.15%
<b>負債合計</b>	<b>26,346,286</b>	<b>100.00%</b>	<b>24,371,855</b>	<b>100.00%</b>

註：其他借入資金包括發行債券、借入其他資金。

### 資產

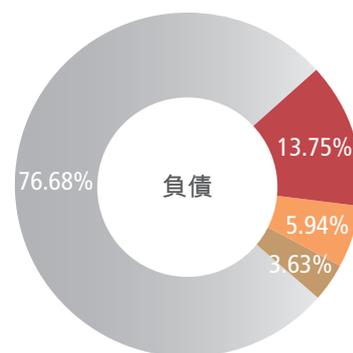
單位：百萬元人民幣（百分比除外）  
2022年12月31日



客戶貸款淨額 17,117,566    投資 6,445,743    存放中央銀行 2,313,859    存拆放同業 1,924,454    其他資產 1,112,235

### 負債

單位：百萬元人民幣（百分比除外）  
2022年12月31日



客戶存款 20,201,825    同業存拆入及對央行負債 3,622,516    其他借入資金 1,565,840    其他負債 956,105

## 客戶貸款

本行切實擔當國有大行責任，加大對實體經濟支持力度，貸款總量實現較好增長。深入貫徹實施國家區域重大戰略和區域協調發展戰略，加大普惠金融、綠色金融、戰略新興產業等重點領域的信貸支持力度，信貸結構持續優化。2022年末集團客戶貸款總額175,543.22億元，比上年末增加18,417.48億元，增長11.72%。其中，人民幣貸款總額143,434.27億元，比上年末增加15,847.69億元，增長12.42%。外

幣貸款總額折合4,610.31億美元，比上年末減少22.78億美元，下降0.49%。見合併會計報表註釋五、17。

本行進一步完善風險管理體系，密切關注宏觀經濟形勢變化，加強重點領域風險識別和管控，加大不良資產清收力度，資產質量保持基本穩定。2022年末集團貸款減值準備餘額4,372.41億元，比上年末增加467.00億元；不良重組貸款總額為284.17億元，比上年末增加52.04億元。

### 按地區劃分的客戶貸款

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>公司貸款</b>				
中國內地：人民幣	8,523,463	48.55%	7,161,416	45.58%
各外幣折人民幣	295,121	1.68%	329,463	2.10%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：				
各貨幣折人民幣	2,280,239	13.00%	2,090,365	13.30%
小計	11,098,823	63.23%	9,581,244	60.98%
<b>個人貸款</b>				
中國內地：人民幣	5,681,110	32.36%	5,461,645	34.76%
各外幣折人民幣	1,089	0.01%	735	0.00%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：				
各貨幣折人民幣	726,327	4.14%	631,370	4.02%
小計	6,408,526	36.51%	6,093,750	38.78%
應計利息	46,973	0.26%	37,580	0.24%
<b>客戶貸款總額</b>	<b>17,554,322</b>	<b>100.00%</b>	<b>15,712,574</b>	<b>100.00%</b>

## 投資

本行密切跟蹤國內外金融市場動態，合理把握投資時機，動態調整組合結構。2022年末集團投資總額64,457.43億元，比上年末增加2,810.72億元，增長4.56%。其中，人民幣投資總額50,061.09億元，比上年末增加2,292.13億元，增長4.80%。外幣投資總額折合2,067.07億美元，比上年末減少109.59億美元，下降5.03%。

集團投資結構如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	571,960	8.87%	561,642	9.11%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,468,375	38.30%	2,389,830	38.77%
以攤餘成本計量的金融資產	3,405,408	52.83%	3,213,199	52.12%
<b>合計</b>	<b>6,445,743</b>	<b>100.00%</b>	<b>6,164,671</b>	<b>100.00%</b>

## 管理層討論與分析 | 綜合財務回顧

### 按發行人劃分的投資

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

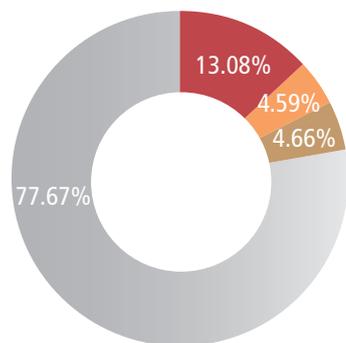
項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>債券</b>				
<b>中國內地發行人</b>				
政府	3,382,602	52.48%	3,183,332	51.64%
公共實體及準政府	168,182	2.61%	164,741	2.67%
政策性銀行	609,877	9.46%	532,783	8.64%
金融機構	411,966	6.39%	505,577	8.21%
公司	249,773	3.88%	269,345	4.37%
東方資產管理公司	152,433	2.36%	152,433	2.47%
小計	4,974,833	77.18%	4,808,211	78.00%
<b>中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人</b>				
政府	685,784	10.64%	646,221	10.48%
公共實體及準政府	124,637	1.93%	100,072	1.62%
金融機構	207,957	3.23%	158,740	2.58%
公司	132,781	2.06%	147,209	2.39%
小計	1,151,159	17.86%	1,052,242	17.07%
權益工具及其他	319,751	4.96%	304,218	4.93%
<b>合計</b>	<b>6,445,743</b>	<b>100.00%</b>	<b>6,164,671</b>	<b>100.00%</b>

註：權益工具及其他包含應計利息。

### 按貨幣劃分的投資

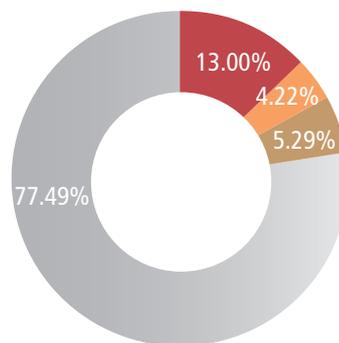
單位：百萬元人民幣（百分比除外）

2022年12月31日



人民幣 5,006,109    美元 843,124    港幣 295,544    其他 300,966

2021年12月31日



人民幣 4,776,896    美元 801,236    港幣 260,080    其他 326,459

集團持有規模最大的十支金融債券情況

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

債券名稱	面值	年利率	到期日	減值準備
2019年政策性銀行債券	16,627	3.48%	2029-01-08	-
2019年政策性銀行債券	15,176	3.65%	2029-05-21	-
2018年政策性銀行債券	12,940	4.98%	2025-01-12	-
2022年政策性銀行債券	12,200	2.82%	2027-06-17	-
2018年政策性銀行債券	11,657	4.88%	2028-02-09	-
2017年政策性銀行債券	11,650	4.39%	2027-09-08	-
2018年政策性銀行債券	10,730	4.73%	2025-04-02	-
2019年政策性銀行債券	10,145	3.75%	2029-01-25	-
2017年政策性銀行債券	9,308	4.04%	2027-04-10	-
2019年政策性銀行債券	8,981	3.74%	2029-07-12	-

註：金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、同業及非銀行金融機構發行的債券，但不包括重組債券及央行票據。

客戶存款

本行堅持存款量價雙優，加快產品和服務創新，完善場景建設，有力提升金融服務水平，做大做強客戶金融資產。積極拓展代發薪、現金管理、綁定快捷支付、社保卡等存款重點業務，境內人民幣存款增量創歷史新高。加大活期存款吸收力度，有序壓降結構性存款、協議存款等成本較高產品規模，人民幣存款成本穩中有降，發展質量持續提升。2022年末，集團客戶存款總額202,018.25億元，比上年末增加20,589.38億元，增長11.35%。其中，人民幣客戶存款總額158,794.34億元，比上年末增加17,312.14億元，增長12.24%。外幣客戶存款總額折合6,206.23億美元，比上年末減少59.23億美元，下降0.95%。



## 管理層討論與分析 | 綜合財務回顧

集團以及中國內地客戶存款結構如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>集團</b>				
<b>公司存款</b>				
活期存款	5,370,057	26.58%	5,275,514	29.08%
定期存款	4,462,328	22.09%	3,968,527	21.87%
結構性存款	328,602	1.63%	351,445	1.94%
小計	10,160,987	50.30%	9,595,486	52.89%
<b>個人存款</b>				
活期存款	3,757,373	18.60%	3,487,433	19.22%
定期存款	5,384,034	26.65%	4,299,050	23.70%
結構性存款	255,289	1.26%	300,628	1.66%
小計	9,396,696	46.51%	8,087,111	44.58%
發行存款證	290,082	1.44%	160,419	0.88%
其他	354,060	1.75%	299,871	1.65%
合計	20,201,825	100.00%	18,142,887	100.00%
<b>中國內地</b>				
<b>公司存款</b>				
活期存款	4,614,933	27.88%	4,482,516	30.06%
定期存款	3,246,549	19.62%	2,892,996	19.40%
結構性存款	299,839	1.81%	320,078	2.15%
小計	8,161,321	49.31%	7,695,590	51.61%
<b>個人存款</b>				
活期存款	3,097,561	18.72%	2,711,693	18.19%
定期存款	4,713,810	28.48%	3,920,101	26.29%
結構性存款	246,813	1.49%	297,935	2.00%
小計	8,058,184	48.69%	6,929,729	46.48%
其他	331,027	2.00%	285,430	1.91%
合計	16,550,532	100.00%	14,910,749	100.00%

註：其他項目包含應付利息。

按地區劃分的客戶存款

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

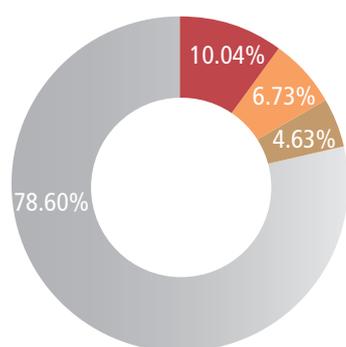
項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>公司存款</b>				
中國內地：人民幣	7,532,878	37.29%	6,949,089	38.30%
各外幣折人民幣	628,443	3.11%	746,501	4.12%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：				
各貨幣折人民幣	1,999,666	9.90%	1,899,896	10.47%
<b>小計</b>	<b>10,160,987</b>	<b>50.30%</b>	<b>9,595,486</b>	<b>52.89%</b>
<b>個人存款</b>				
中國內地：人民幣	7,752,565	38.38%	6,635,794	36.58%
各外幣折人民幣	305,619	1.51%	293,935	1.62%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：				
各貨幣折人民幣	1,338,512	6.62%	1,157,382	6.38%
<b>小計</b>	<b>9,396,696</b>	<b>46.51%</b>	<b>8,087,111</b>	<b>44.58%</b>
發行存款證	290,082	1.44%	160,419	0.88%
其他	354,060	1.75%	299,871	1.65%
<b>客戶存款總額</b>	<b>20,201,825</b>	<b>100.00%</b>	<b>18,142,887</b>	<b>100.00%</b>

註：其他項目包含應付利息。

按貨幣劃分的客戶存款

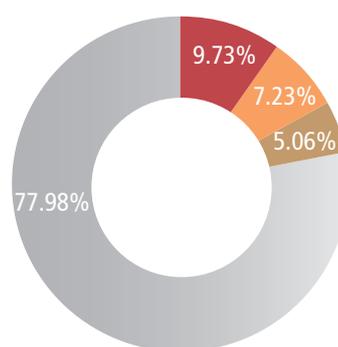
單位：百萬元人民幣（百分比除外）

2022年12月31日



人民幣 15,879,434    美元 2,028,393    港幣 1,360,104    其他 933,894

2021年12月31日



人民幣 14,148,220    美元 1,765,005    港幣 1,311,343    其他 918,319

### 負債質量管理

本行積極落實負債質量管理監管要求，持續完善負債質量管理體系，使其與自身負債業務發展相適應，根據經營戰略、風險偏好、總體業務特徵等因素，對負債來源、結構、成本等方面實施有效管理，負債質量相關指標均滿足內外部管理要求。通過加大客戶存款拓展力度，加強內外部定價管理，強化市場化融資能力，合理控制負債業務期限、幣種等方面的錯配程度，提升本行負債質量管理水平，實現集團負債業務穩健發展。

### 股東權益

2022年末集團股東權益合計25,675.71億元，比上年末增加2,170.18億元，增長9.23%。主要影響因素有：(1)2022年，集團實現稅後利潤2,375.04億元，其中本行股東應享稅後利潤2,274.39億元。(2)本行積極穩妥推進外部資本補充工作，成功發行500億元無固定期限資本債券。(3)根據股東大會審議批准的2021年度利潤分配方案，派發年度普通股現金股利650.60億元。(4)本行派發優先股股息51.87億元、無固定期限資本債券利息82.33億元。見合併會計報表之「合併股東權益變動表」。

### 資產負債表表外項目

集團資產負債表表外項目主要包括衍生金融工具、或有事項及承諾等。

集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的敘做衍生金融工具，包括外匯衍生工具、利率衍生工具、權益性衍生工具、信用衍生工具、貴金屬及其他

商品衍生工具等。有關集團衍生金融工具的合同／名義金額及公允價值，見合併會計報表註釋五、16。

集團或有事項及承諾包括法律訴訟及仲裁、抵質押資產、接受的抵質押物、資本性承諾、經營租賃、國債兌付承諾、信用承諾和證券承銷承諾等。或有事項及承諾情況見合併會計報表註釋五、41。

### 現金流量分析

2022年末，集團現金及現金等價物餘額20,914.66億元，比上年末增加1,158.35億元。

2022年，集團經營活動產生的現金流量為淨流出113.37億元，上年為淨流入8,432.58億元。主要是同業存入當年為淨減少、上年為淨增加。

投資活動產生的現金流量為淨流出222.42億元，淨流出額同比減少3,733.19億元。主要是處置／到期金融投資收到的現金同比增加。

籌資活動產生的現金流量為淨流入530.47億元，淨流入額同比減少212.97億元。主要是償還債務所支付的現金同比增加。

### 分部信息

從地區角度，本集團主要在三大地區開展業務活動，包括中國內地、中國香港澳門台灣及其他國家和地區；從業務角度，本集團主要通過六大分部提供金融服務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務、保險業務及其他業務。

集團三大地區的利潤貢獻及資產負債總體情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	中國內地		中國香港澳門台灣		其他國家和地區		抵銷		集團	
	2022年	2021年	2022年	2021年	2022年	2021年	2022年	2021年	2022年	2021年
淨利息收入	401,927	375,906	40,069	34,053	18,385	15,183	297	-	460,678	425,142
非利息收入	83,329	105,139	70,816	72,855	7,008	5,129	(2,692)	(2,548)	158,461	180,575
其中：手續費及佣金收支淨額	58,707	64,340	10,489	14,480	4,278	3,959	(1,226)	(1,353)	72,248	81,426
營業費用	(165,056)	(163,673)	(60,587)	(57,445)	(8,043)	(7,843)	2,490	2,606	(231,196)	(226,355)
資產減值損失	(89,983)	(99,622)	(11,360)	(4,317)	(2,650)	(281)	-	-	(103,993)	(104,220)
稅前利潤	230,644	218,529	39,156	45,845	14,700	12,188	95	58	284,595	276,620
於年底										
資產	23,377,604	21,491,846	4,969,602	4,625,924	2,347,203	2,292,838	(1,780,552)	(1,688,200)	28,913,857	26,722,408
負債	21,330,202	19,607,634	4,524,959	4,230,215	2,271,615	2,222,113	(1,780,490)	(1,688,107)	26,346,286	24,371,855

2022年末，中國內地資產總額<sup>3</sup>233,776.04億元，比上年末增加18,857.58億元，增長8.77%，佔集團資產總額的76.16%。2022年，實現稅前利潤2,306.44億元，同比增加121.15億元，增長5.54%，對集團稅前利潤的貢獻為81.07%。

2022年末，中國香港澳門台灣地區資產總額49,696.02億元，比上年末增加3,436.78億元，增長7.43%，佔集團資產總額的16.19%。2022年，實現稅前利潤391.56億元，同比減少66.89億元，下降14.59%，對集團稅前利潤的貢獻為13.76%。

2022年末，其他國家和地區資產總額23,472.03億元，比上年末增加543.65億元，增長2.37%，佔集團資產總額的7.65%。2022年，實現稅前利潤147.00億元，同比增加25.12億元，增長20.61%，對集團稅前利潤的貢獻為5.17%。

集團主要業務分部的營業收入情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2022年		2021年	
	金額	佔比	金額	佔比
商業銀行業務	559,321	90.34%	528,041	87.17%
其中：公司金融業務	223,381	36.08%	203,654	33.62%
個人金融業務	245,653	39.68%	216,450	35.73%
資金業務	90,287	14.58%	107,937	17.82%
投資銀行及保險業務	42,905	6.93%	45,122	7.45%
其他業務及抵銷項目	16,913	2.73%	32,554	5.38%
合計	619,139	100.00%	605,717	100.00%

集團地區分部、業務分部的其他經營業績與財務狀況，見合併會計報表註釋五、44。

<sup>3</sup> 分部資產總額、稅前利潤，以及在集團中的佔比均為抵銷前數據。

### 主要會計估計和判斷

本行作出的會計估計和判斷通常會影響下一會計年度資產和負債的賬面價值。本行根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素作出會計估計和判斷，並且會持續對其進行後續評估。本行管理層相信，本行作出的估計和判斷，均已適當地反映本行面臨的經營環境。會計政策和會計估計見合併會計報表註釋二、三。

### 公允價值計量

公允價值計量金融工具變動情況表

單位：百萬元人民幣

項目	2022年12月31日	2021年12月31日	變動
以公允價值計量的存拆放同業	12,333	-	12,333
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產			
— 債券	357,320	356,462	858
— 權益工具	112,217	102,268	9,949
— 基金及其他	102,423	102,912	(489)
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	587,256	355,600	231,656
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產			
— 債券	2,441,174	2,363,078	78,096
— 權益工具及其他	27,201	26,752	449
衍生金融資產	152,033	95,799	56,234
衍生金融負債	(135,838)	(89,151)	(46,687)
以公允價值計量的同業存拆入	-	(162)	162
以公允價值計量的客戶存款	(36,701)	(31,311)	(5,390)
以公允價值計量的發行債券	(2,080)	(317)	(1,763)
交易性金融負債	(53,868)	(12,458)	(41,410)

本行針對公允價值計量建立了完善的內部控制機制。根據《商業銀行市場風險管理指引》《商業銀行金融工具公允價值估值監管指引》、中國會計準則及國際財務報告準則，參照巴塞爾新資本協議，並藉鑑國際同業在估值方面的實踐經驗，制定《中國銀行股份有限公司金融工具公允價值估值政策》，以規範本行金融工具公允價值計量，及時準確進行信息披露。持有與公允價值計量相關項目的主要情況見合併會計報表註釋六、5。

### 其他財務信息

本行按國際財務報告準則與按中國會計準則編製的股東權益與稅後利潤沒有差異，相關說明見合併會計報表補充信息一。

# 管理層討論與分析

## 業務回顧

### 重點業務縱覽 39

- 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

### 中國內地商業銀行業務 51

- 公司金融業務
- 個人金融業務
- 金融市場業務
- 村鎮銀行

### 全球化經營業務 60

- 公司金融業務
- 個人金融業務
- 金融市場業務
- 支付清算業務
- 數字化轉型與線上服務渠道
- 業務連續性管理
- 中銀香港

### 綜合化經營業務 64

- 投資銀行業務
- 資產管理業務
- 保險業務
- 直接投資業務
- 租賃業務
- 消費金融
- 金融科技

### 服務渠道 69

- 線上渠道
- 線下渠道

### 信息科技建設 70



## 重點業務縱覽

2022年，本行認真落實國家戰略部署，在服務國家發展大局、助力穩住經濟大盤中推動「十四五」規劃落地實施，戰略執行情況整體良好。堅守服務實體經濟的初心和本源，完整、準確、全面貫徹新發展理念，落實深化金融供給側結構性改革要求，推動重點業務向縱深發展，助力暢通國內大循環和國內國際雙循環，持續提升服務實體經濟質效。迎接數字時代，深化大數據、雲計算、人工智能、區塊鏈、5G移動通信等科技運用，加快數字化轉型。堅持底線思維，推進全面風險管理，築牢風險防線，化解風險挑戰，持續提升全面風險管理有效性。



## 科技金融

### TECHNOLOGY FINANCE

本行主動融入科技強國建設，致力於成為科技金融的全要素整合者、全鏈條創新者、全週期服務者，爭做新發展階段科技金融領軍銀行。



#### ● 加大綜合支持力度

科技金融服務對象從成熟期客群向初創期和成長期客群轉變，產品供給從銀行信貸向綜合金融服務轉變，風險體系從傳統模式向適應科技創新轉變。2022年末，對科技金融領域提供綜合金融支持約1.45萬億元，其中授信<sup>4</sup>支持超過1萬億元，授信客戶近5萬戶，股權投資、債券投資、租賃等資本投入支持超過1,200億元，承銷、資管等非資本投入支持超過3,300億元。科技金融特色網點數量增至184個。



科技金融綜合金融支持  
(萬億元)



科技金融授信客戶  
(萬戶)



科技金融特色網點數量  
(個)

#### ● 完善產品和服務體系

做深做細高科技行業研究，明確科技金融重點客群。創新授信業務模式，實施差異化風險管理體系，提升科技企業融資體驗。開發專屬評價模型，健全風險評估方法。打造科技創新特色產品，面向科技企業提供選擇權貸款、知識產權質押融資等特色產品與服務。構建綜合金融產品譜系，推出科技金融信息平台，促進商行投行高質量業務聯動，為科技企業提供全生命週期服務。

#### ● 持續深化銀政合作

深化與中華人民共和國科學技術部（簡稱「科技部」）、中華人民共和國工業和信息化部（簡稱「工信部」）、國家知識產權局、中國科學技術協會等各項戰略合作，與科技部火炬中心聯合發佈《科技金融「一體兩翼」助力企業創新能力提升行動方案》，在支持國家戰略科技力量、深化「專精特新」服務體系、加強科技成果轉化應用等方面，助力創新驅動高質量發展。

<sup>4</sup> 統計口徑為國家高新技術企業和科技型中小企業。

## 綠色金融

### GREEN FINANCE

作為聯合國《負責任銀行原則》(Principles for Responsible Banking)的簽署機構，本行秉承「融通世界 造福社會」使命，堅定支持可持續發展，以金融力量推動實現「碳達峰、碳中和」目標。緊扣碳達峰、碳中和決策部署，積極落實綠色發展戰略，認真貫徹銀保監會《銀行業保險業綠色金融指引》，以「綠色金融服務首選銀行」為目標，優化綠色金融治理架構，完善對綠色金融業務的支持措施，實現綠色金融業務健康快速發展。

#### ● 綠色信貸快速增長

2022年末，中國內地綠色信貸餘額<sup>5</sup>折合人民幣19,872億元，同比增長41.08%。積極參與具有國際影響力的標桿性綠色項目，支持全球最大規模已運行海上風電場等項目，位列彭博「全球綠色貸款」和「全球可持續掛鉤貸款」排行榜中資銀行第一。

中國內地綠色信貸餘額

折合人民幣 **19,872** 億元  
同比增長 **41.08** %

#### ● 綠色債券市場領先

創新發行全球首筆基於《可持續金融共同分類目錄》(更新版)的綠色債券、全球金融機構首筆以美元計價的生物多樣性主題綠色債券。2022年，境內外綠色金融債券發行規模折合人民幣877億元，位列中資銀行第一。承銷境內、境外綠色債券發行規模分別為2,595.29億元人民幣、289.85億美元，位列彭博「全球離岸綠色債券」排行榜中資銀行第一。位列中國銀行間市場交易商協會(NAFMII) 2022年度綠色債務融資工具投資人第一。



#### ● 綠色產品和服務豐富多樣

打造「中銀綠色+」全球品牌，推出5大類35項綠色金融產品與服務，覆蓋綠色貸款、綠色普惠金融、綠色貿易金融、綠色債券投資、綠色流動性管理等多個方面。推出碳減排票據再貼現、碳排放權配額和國家核證自願減排量(CCER)交易資金結算等服務；推出「綠色信農貸」「惠如願·碳惠E貸」「惠如願·高原特色畜牧貸」等綠色普惠產品；推出個人綠色賬戶，發行單位綠色存款產品；成功牽頭籌組境內銀團貸款市場中資銀行牽頭的首筆環境、社會、治理(ESG)可持續掛鉤銀團貸款；打通商業銀行和綜合經營公司聯動渠道，積極發展綠色基金、綠色理財、綠色租賃、綠色保險、綠色供應鏈金融、綠色託管、綠色股權投資等產品與服務，多角度滿足客戶低碳轉型金融需求。

<sup>5</sup> 綠色信貸統計口徑為銀保監會口徑。

## ● 積極參與綠色金融交流合作

積極參與聯合國負責任銀行原則(PRB)框架審驗、中國披露指南編寫等工作；積極履行「一帶一路」綠色投資原則(GIP)綠色金融產品創新工作組共同主席職責；作為首批加入國際金融論壇(IFF)綠色金融工作組的唯一中資商業銀行，參與《中美綠色金融白皮書》編寫工作；參與國際可持續發展準則理事會(ISSB)、國際標準化組織可持續金融技術委員會對口工作組(ISO/TC322)、綠色債券標準委員會的相關標準制定及討論工作；當選為「可持續市場倡議」中國理事會副主席單位；參與《生物多樣性公約》第十五次締約方大會(COP15)第二階段會議和《聯合國氣候變化框架公約》第二十七次締約方大會(COP27)相關活動。積極參與國家發展改革委、財政部、中國人民銀行、中國銀行業協會、中國銀行間市場交易商協會等組織的一系列標準制定工作，逐步從綠色金融的參與者轉變為標準的引領者。



## ● 加強綠色金融能力建設

印發《中國銀行綠色金融人才工程方案》，建立3個層次6個方向共計1萬人的「十四五」綠色金融人才培養體系。針對業務發展、ESG風險管理、綠色運營等主題，舉辦面向不同層級的綠色金融政策解讀培訓班、產品專題培訓班和綜合經營公司綠色專題人才培訓班。形成包含8個主題、80餘門課程的在線培訓體系，累計超過75萬人次觀看學習。多措並舉激勵員工提升綠色金融的能力與成績，培育綠色金融人才隊伍。出台《綠色金融示範機構評價辦法》和《特色網點建設方案》，評選多家分支機構為示範機構，建成157家特色網點，多層次推動境內機構提升綠色金融各領域的競爭力。發佈《中國銀行員工綠色行動倡議》和《中國銀行綠色行動指南》，積極貫徹綠色發展理念，助力實現「雙碳」目標。積極創辦綠色金融、ESG等主題刊物，溝通交流行業最新動態。

## 普惠金融

## INCLUSIVE FINANCE

本行堅持金融惠民理念，聚焦小微客戶金融需求，不斷推進產品服務創新，加大實體經濟支持力度，推動普惠金融高質量發展。

### ● 普惠服務質效持續提升

2022年末，本行普惠型小微企業貸款<sup>6</sup>規模再創新高，貸款餘額12,283億元，比上年末增長39.34%，高於全行各項貸款增速；貸款客戶約75萬戶，比上年末增長近13萬戶。全年新發放普惠型小微企業貸款平均利率3.81%，進一步讓利實體經濟。服務渠道進一步完善，千餘家普惠金融特色網點完成驗收。



### ● 數字普惠轉型不斷加速

加強多元數據整合應用，推進「惠擔貸」「E抵貸」「商E貸」等線上產品投產，逐步完善涵蓋信用、抵押、質押、保證的普惠線上產品體系，助力線上貸款實現跨越式增長。加快推進系統升級，科技賦能信貸工廠業務模式，進一步提升業務處理效率。推出普惠金融「惠如願」APP，拓展數字化服務渠道，為客戶提供融資申請、商業資訊、商機對接等綜合服務，構建普惠金融智能化服務生態。



<sup>6</sup> 普惠型小微企業貸款統計按照《中國銀保監會辦公廳關於2022年進一步強化金融支持小微企業發展工作的通知》（銀保監辦發〔2022〕37號）執行。

### ● 助企紓困舉措有效實施

推出「千崗萬家」行動計劃，建立穩崗保供促就業長效機制，出台「惠崗貸」服務方案，與主管部門共同設立穩崗擴崗專項貸款，助力穩就業、保民生。攜手中華全國工商業聯合會開展「助微計劃」，圍繞助小微、振鄉村、興科創、促就業等主題，賦能小微企業發展。開展餐飲、文旅等重點行業紓困「知惠行」活動，依託「知惠貸」等產品，為1,100餘家企業提供知識產權質押融資支持超75億元。積極落實延期還本付息政策，推廣續貸產品服務。

（有關普惠金融的詳細情況，詳見「普惠金融業務」部分。）



## 跨境金融

### CROSS-BORDER FINANCE

本行充分發揮全球化和綜合化優勢，積極服務構建新發展格局和高水平對外開放，助力穩外貿穩外資，進一步築牢跨境金融特色優勢，持續鞏固並強化中國銀行「跨境領先銀行」市場品牌。

#### ● 鞏固核心產品競爭力

國際結算、跨境人民幣結算、結售匯、歐非及美洲地區銀團貸款、亞太地區（除日本）銀團貸款、中資離岸債券承銷、熊貓債承銷等核心產品市場份額保持領先。跨境理財通簽約客戶規模及資金匯劃量保持同業第一，截至2022年末，簽約客戶數市場份額超60%，跨境資金匯劃市場份額超50%。持續為香港居民提供見證開立內地個人賬戶服務（簡稱「開戶易」），在廣東試點澳門居民見證開戶業務，成為境內首批在港澳兩地同時開辦「開戶易」的銀行，截至2022年末累計開戶20.8萬戶。

#### ● 強化穩外貿金融服務

為進出口貿易企業提供涵蓋本外幣、線上線下一體化的跨境結算服務，集團和境內機構國際結算量分別達7.7萬億美元和3.4萬億美元，均實現較快增長，市場領先優勢進一步擴大。全年直接投放進出口貿易融資超過5,500億元，增速超過15%。全年為外貿新業態客戶提供跨境收付款超2,800億元，增速達85%。繼續為國家級貿易展會提供高質量服務，以綜合金融服務方案助力貿易與投資對接；組織開展「百場萬企」活動，支持貿易高質量發展，在全國30餘個地區組織舉辦150場活動，直接服務對接超過3.3萬家外貿企業。

7.7 萬億美元和 3.4 萬億美元

集團和境內機構國際結算量

超過 5,500 億元

直接投放進出口貿易融資

超過 3.3 萬家

「百場萬企」服務外貿企業



● 加快推動數字化創新

業內獨家支持外幣現鈔自助兌換數字人民幣，實現授權外幣代兌酒店的系統聯網和統一操作管理。其中，支持數字人民幣兌換功能的自助兌換機作為金融系統唯一參展實物亮相「奮進新時代」主題成就展互動展區。全面推進跨境場景建設，2022年末，「中銀跨境GO」APP註冊用戶突破600萬戶，新獲客佔比超20%。

**31.14** 萬億元      增幅 **26.1** %

集團跨境人民幣結算

**10.39** 萬億元      增幅 **23.6** %

境內機構跨境人民幣結算

● 有序推動人民幣國際化

加快推進產品創新，完成「貨幣橋」項目在中國內地、中國香港、阿聯酋及泰國等國家和地區的跨境交易試點首發；持續拓展以人民幣跨境使用為基礎的本幣結算合作，完成首筆人民幣與阿根廷比索的直接匯兌，積極擴大中國－印尼本幣結算覆蓋面；繼續發佈人民幣國際化白皮書和跨境人民幣指數、離岸人民幣指數，為全球客戶了解和使用人民幣提供專業支持。集團和境內機構分別實現跨境人民幣結算31.14萬億元<sup>7</sup>和10.39萬億元，增幅分別達26.1%和23.6%，市場領先優勢進一步擴大。



<sup>7</sup> 含中銀香港資本項目跨境人民幣結算量。

## 消費金融

### CONSUMER FINANCE

本行堅持多措並舉助力穩房市、擴內需、防風險，消費金融貸款規模平穩增長，資產質量保持穩定，客戶基礎進一步夯實，數字化轉型步伐不斷加快，高質量發展取得顯著成效。

#### 助力房地產市場平穩運行

積極配合各地政府推進「保交樓」工作，持續加大貸款投放力度，降低購房者融資成本。



#### 推動非房消費貸款擴面增量

搶抓市場機遇窗口，打造高效便捷的消費貸款產品體系，擴大客群覆蓋範圍。優化定價體系，有效降低客戶融資成本。2022年末，中國內地商業銀行人民幣消費貸款增速市場領先，信用卡分期交易額增速跑贏大市，市場份額均穩步提升。中銀消費金融業務實現快速增長，綜合競爭力保持在行業頭部。



# 財富金融

## WEALTH FINANCE

本行積極踐行國家「共同富裕」戰略要求，發揮財富金融服務個人客戶前沿窗口作用，升級財富金融核心競爭力。



### ● 聚焦平台化配置化

強化買方思維，打造「全集團+全市場」財富管理開放平台，升級「中行甄選」專區，形成更有競爭力的優選產品池，強化配置型產品銷售，優化線上資產配置相關功能，提升資產配置服務能力。2022年末，合作的理財公司達10家，代理銷售的個人客戶理財產品餘額比上年末增長13.33%，中高端客戶數增幅創新高。

合作的理財公司數量

10 家

代理銷售的個人客戶理財產品餘額

比上年末增長 13.33 %

### ● 聚焦專業化數字化

堅持專業導向，完善涵蓋理財經理、私人銀行家與投資顧問在內的差異化隊伍服務體系，完善投資策略資訊服務體系，連續5年發佈《中國銀行個人金融全球資產配置白皮書》，近3年策略組合累計收益率跑贏基準。強化數字工具賦能，落地「智惠達2.0」數字化營銷體系，建立以手機銀行「財富號」為主要載體的線上社區運營品牌，實現「售前—售中—售後」全覆蓋的客戶全旅程陪伴，2022年末，已有涵蓋基金、保險、券商、理財等類別的31家合作金融機構入駐。

私人銀行客戶數量

15.96 萬人

家族信託客戶數量

比上年末增長 105.60 %

### ● 聚焦全球化綜合化

發揮「一體兩翼」佈局優勢，創新推出「企業家辦公室」服務，持續優化全方位、全週期、全球一體化的專業服務平台。加快推進亞太私行平台建設，強化商投行協同，持續提升高淨值客群綜合金融服務能力。2022年末，私人銀行客戶數達15.96萬人，家族信託客戶數比上年末增長105.60%。

## 供應鏈金融

### SUPPLY CHAIN FINANCE

本行主動融入國家戰略和發展方向，充分發揮供應鏈金融服務優勢，創新供應鏈金融服務模式，引金融活水穩鏈紓困，助力「保鏈、穩鏈」，為穩經濟大盤注入源源不斷動力。



#### 助力保鏈穩鏈，供應鏈金融信貸投放再創新高

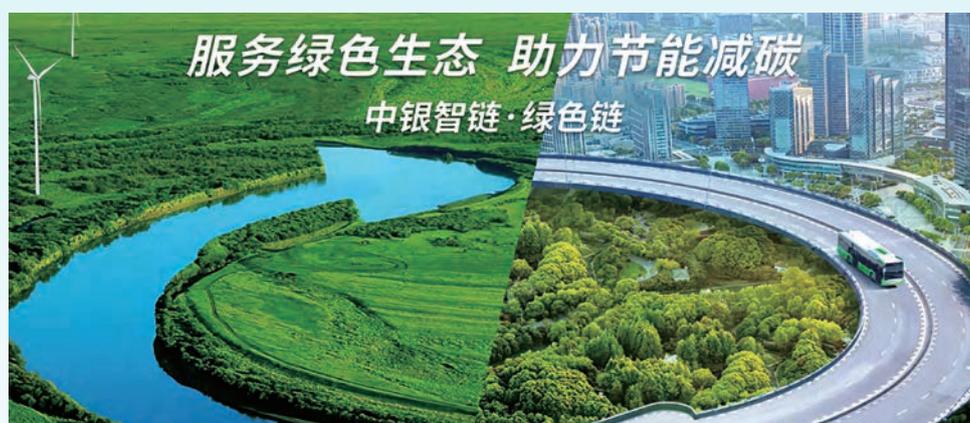
2022年，境內機構累計為供應鏈核心企業提供約2.5萬億元的流動性支持、為供應鏈上下游企業提供約2.2萬億元的表內外貿易融資信貸支持，分別比上年增長14%和31%。

#### 綜合優勢突出，「中銀智鏈」服務能力日臻完備

依託集團綜合化經營優勢，搭建「票、證、融、貸、債、險、租」的供應鏈金融產品與解決方案體系，更好地滿足客戶綜合化金融需求。

#### 發佈「中銀智鏈」全新子鏈，助力產業轉型升級

開展補鏈、強鏈專項行動，增加中銀智鏈「冷鏈物流鏈、綠色鏈、航空鏈和家電鏈」等子鏈，為國家戰略及關鍵領域相關產業暢通運行和轉型升級提供金融保障。



## 縣域金融

### COUNTY-LEVEL FINANCE

本行聚焦國家糧食安全，鞏固脫貧攻堅成果、縣域鄉村特色產業、以縣城為重要載體的新型城鎮化等重要領域，逐步構建數字化、場景化、特色化、平台化、智能化、精細化的「六化」業務模式，以金融力量推進鄉村全面振興，促進城鄉融合發展，助力農業農村現代化。



#### ● 業務實現穩健發展

2022年末縣域機構貸款餘額27,578億元，脫貧地區機構貸款餘額4,123億元，160個國家鄉村振興重點幫扶縣機構貸款餘額250億元，增速均高於全行各項貸款增速。

#### ● 服務渠道逐步完善

機構網點覆蓋1,178個縣域（不含市轄區），縣域覆蓋率63.13%。建成550餘家鄉村振興特色網點。加大手機銀行在縣域的推廣力度，投產「美好鄉村版」手機銀行。

#### ● 產品服務加快創新

深化涉農領域行業研究，加快場景化、線上化、特色化產品服務創新。推出「種業貸」「農機貸」等重點領域服務方案，投產「棉花貸」「助農快貸」等區域特色線上產品，「數字普惠金融服務鄉村振興」項目榮獲「2022年度‘科創中國’中國數字普惠金融創新成果」。

縣域機構貸款餘額

**27,578** 億元

脫貧地區機構貸款餘額

**4,123** 億元

機構網點覆蓋

**1,178** 個縣域

縣域覆蓋率

**63.13** %

建成

**550** 餘家鄉村振興特色網點

### 中國內地商業銀行業務

本行積極服務國家戰略，深度融入國內國際雙循環新發展格局，「八大金融」全面發力，中國內地商業銀行主體作用更加凸顯。2022年，中國內地商業銀行業務實現營業收入4,743.81億元，同比增加50.35億元，增長1.07%。具體如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2022年		2021年	
	金額	佔比	金額	佔比
公司金融業務	190,147	40.08%	176,662	37.64%
個人金融業務	227,269	47.91%	199,157	42.43%
資金業務	59,721	12.59%	83,336	17.76%
其他	(2,756)	(0.58%)	10,191	2.17%
合計	474,381	100.00%	469,346	100.00%

#### 公司金融業務

本行以高質量發展為主題，持續推進公司金融業務轉型，增強服務實體經濟質效。重點支持戰略性新興產業、製造業、普惠及綠色等重點領域高質量發展，助力國民經濟轉型升級。積極拓展先進製造業和數字經濟產業核心客群，助力強化國家戰略科技力量。以金融力量加快推進京津冀及雄安新區、長三角、粵港澳大灣區、海南自由貿易港等重點區域協同發展，助力國家區域協調發展戰略。以客戶需求和體驗為中心，實施差異化精準營銷，加快發展全量客戶金融資產(AUM)。優化全量客戶融資(FPA)管理，發揮集團綜合化經營優勢，為客戶提供涵蓋「投、貸、債、股、險、租」等全產品線的一體化服務方案，滿足客戶多元化融資需求。順利實施數字人民幣冬奧會試點，通過綠色施工、低碳運營及碳配額抵銷等措施實現冬奧會金融服務碳中和，取得「零感染、零事故、零差錯、零投訴」的佳績，以高質量的金融服務助力冬奧會成功舉辦。2022年，中國內地公司金融業務實現營業收入1,901.47億元，同比增加134.85億元，增長7.63%。

#### 公司存款業務

本行堅持以客戶為中心，構建完善的客戶分層營銷管理體系，持續夯實發展基礎。聚焦客戶多樣化金融需求，提升跨界服務和綜合營銷意識，做大全量客戶金融資產。主動融入國內國際雙循環格局，打通國內結

算與國際結算業務產品通道，做大收付結算業務流量，提高資金留存能力，推動存款業務健康可持續發展。2022年末，中國內地商業銀行人民幣公司存款75,327.14億元，比上年末增加5,837.89億元，增長8.40%，日均存款份額持續提升；外幣公司存款折合902.34億美元，市場份額穩居同業首位。

#### 公司貸款業務

本行主動踐行大行責任擔當，深入貫徹國家發展戰略，優化貸款結構，有效提升服務實體經濟質效。服務中國式現代化產業體系建設，助力強化國家戰略科技力量，加大對戰略性新興產業信貸投放，積極推動服務重點從傳統行業向新產業、新業態、新模式轉變。服務區域協調發展戰略，支持京津冀及雄安新區產業升級轉移、城市群建設；加大對長三角地區先進製造業、高質量服務業、新型基礎設施建設、新型城鎮化等領域的投入；搶抓粵港澳大灣區科技金融、產業金融、跨境金融等機遇；圍繞黃河流域生態保護、現代農牧業、新型城鎮化建設、基礎設施互聯、傳統產業轉型升級等方面，因地施策加快發展；繼續深化成渝地區雙城經濟圈金融互聯互通，大力支持消費新業態發展；圍繞海南自由貿易港和智慧海南建設，打造海南自由貿易港首選銀行。服務擴大內需戰略，加大對消費的支持力度，把握消費升級新趨勢，加快場景生態建設。服務人民共同富裕，持續強化普惠金融服務，實現線上產品突破。主動融入鄉村振興戰略，

支持現代化農業發展。服務生態文明戰略，加大綠色金融推進力度，完善綠色金融產品和服務，助力經濟社會可持續發展，打造中銀綠色金融品牌。用好各項再貸款工具，加大對國民經濟重點領域和薄弱環節的支持力度，助力穩經濟增長。服務高水平對外開放，紮實做好「一帶一路」金融服務，加強「走出去」與境外經貿合作。2022年末，中國內地商業銀行人民幣公司貸款84,756.71億元，比上年末增加13,520.24億元，增長18.98%，市場份額持續提升；外幣公司貸款折合423.74億美元，市場份額保持同業第一。其中，科技金融貸款、戰略性新興產業貸款、綠色信貸、製造業中長期貸款比上年末增長分別為14%、115%、41%、39%。

### 金融機構業務

本行繼續深化與各類金融機構的全方位合作，搭建綜合金融服務平台，客戶覆蓋率保持市場領先。與全球近1,200家機構保持代理行關係，為112個國家和地區的代理行客戶開立跨境人民幣同業往來賬戶1,438戶，保持國內同業領先。推廣人民幣跨境支付系統(CIPS)，與583家境內外金融機構建立間接參與行合作關係，市場佔有率第一。合格境外投資者(QFI)託管服務和境外央行類機構代理服務的客戶數量及業務規模居同業前列，代理境外機構投資境內銀行間債券市場(CIBM)債券託管量全市場排名第一。成為首批銀行間債券市場與交易所債券市場基礎設施互聯互通結算銀行，作為滬市B轉H獨家結算銀行，成功服務首單業務落地；配合中央國債登記結算有限責任公司完成國內首單自貿區綠色資產支持證券發行及募集資金劃付，成功投產上海清算所現貨清算通業務，成為首家實現全線上化簽約功能的銀行；成功獲批廣州期貨交易所首批保證金存管銀行資格；榮膺《期貨日報》「最佳銀期合作創新開拓獎」，金融要素市場品牌影響力進一步提升。深化與亞洲基礎設施投資銀行、新開發銀行等多邊機構合作，作為牽頭主承銷商和牽頭簿記管理人分別協助亞洲基礎設施投資銀行和新開發銀行發行熊貓債，成功營銷新開發銀行落地境內首單超主權機構保險業務。2022年末，本行金融機構外幣存款市場份額排名第一，第三方存管資金量市場份額進一步提升。

### 交易銀行業務

本行深入貫徹國家發展戰略，堅持穩中求進，堅持守正創新，推動交易銀行業務穩健發展，持續提升服務高水平對外開放及推動國內國際雙循環互促互利工作質效。

**鞏固對外經貿金融服務主渠道地位，助力構建雙循環發展格局。**發佈《中國銀行支持對外貿易高質量發展做好跨週期調節穩外貿行動方案》和《搶抓RCEP自貿區新機遇助力構建雙循環新發展格局行動方案》等系列行動方案，不斷強化「穩外貿」金融支持。跨境擔保、跨境現金管理領先優勢持續鞏固。加強外貿新業態產品創新，成功對接多家全球頭部跨境電商支付機構。

**積極優化產品服務體系，推動提升服務實體經濟質效。**持續優化「全球現金管理平台+」產品體系建設，搶抓央企司庫建設機遇，實現大型客戶服務覆蓋與能力邁上新台階；制定現金管理十大行業專屬解決方案，支持現金管理業務場景化、標準化、批量化拓展。積極貫徹落實金融促進房地產市場平穩健康發展工作要求，穩妥有序開展保函置換商品房預售監管資金業務。主動參與中國人民銀行賬戶制度改革，獲批本外幣合一銀行結算賬戶首批試點資格。

**加快推進交易銀行業務數字化轉型，數字化效能充分彰顯。**供應鏈融資線上化轉型完成里程碑目標，年內陸續投產「融易信」「融E達」「線上國內保理」「線上出口保理」等全流程線上化供應鏈融資產品，核心產品實現全面線上化服務。推出「中銀跨境匯款直通車」拳頭產品，為客戶提供SWIFT跨境匯入匯款秒級自動入賬服務，直入賬金額近千億美元。快速迭代中銀智管系統功能，建成九大監管功能模塊及線上線下全渠道服務體系，面向重點客群及核心場景升級，推出「安心建、專款保、交易信」等中銀智管產品解決方案，資金監管規模較快增長。投產中央財政預算一體化系統、優化詢證函系統功能。

## 管理層討論與分析 | 業務回顧

榮獲《環球貿易金融》「亞太地區最佳貿易金融銀行」、上海票據交易所「優秀跨境貿易融資交易機構」和第12屆中國經貿企業最信賴的金融服務商（金貿獎）「最佳現金管理銀行」等獎項，彰顯交易銀行領域專業優勢。

### 普惠金融業務

本行全面貫徹國家穩經濟大盤決策部署和監管機構工作要求，深化小微企業金融服務，加大小微企業紓困幫扶力度，實現普惠金融量增、面擴、價降、質提，在困難和挑戰中將普惠金融「十四五」規劃向縱深推進。

統籌疫情防控和經濟社會發展需要，持續優化普惠金融供給。創新產品服務，逐步構建「以科技創新為驅動、場景生態為支撐、全球互聯為方向、綜合服務為特色」的現代化普惠金融服務體系。加速數字技術應用，升級推出「i•SMART—中銀數字普惠金融服務+」，着力提升服務質效，切實做到場景產品更豐富、特色服務更多元、客戶體驗更便捷、風險防控更智能、科技運營更高效。提升「惠如願」品牌影響，推出「惠如願」APP，組織開展「惠聚你我」「專精特新普惠行」「誠信興商宣傳月」等系列營銷宣傳活動，通過多方渠道提高客戶觸達率，4個案例入選「中國普惠金融典型案例(2022)」。

強化重點領域和薄弱環節金融支持，服務國家戰略大局。強化科創小微企業金融服務，推出專屬信貸產品，為超過1.8萬家「專精特新」企業提供授信支持。推進知識產權金融發展，發佈「企業知識產權質押融資指數」。落實穩外資穩外貿，推出「小微外貿蓄」經營解決方案。深化跨境撮合機制，服務高水平對外開放，截至2022年末累計舉辦101場企業對接活動，為來自全球126個國家和地區的5萬餘家企業提供「融資+融智」金融增值服務。加強新市民金融服務，推出「惠新共富」服務方案，落地支持新市民十條措施，在500餘家網點打造「新市民服務港灣」。

### 養老金融業務

本行堅持貫徹落實積極應對人口老齡化國家戰略，圍繞國家養老保障體系建設，發展完善養老金融產品和服務，持續為客戶提供企業年金、職業年金、薪酬福利計劃等系列產品。不斷豐富普惠養老等場景建設，推進養老金融業務戰略佈局，全面支持銀髮經濟發展。2022年末，養老金受託資金規模1,702.43億元，比上年末增加286.98億元，增長20.27%；企業年金個人賬戶管理數389.87萬戶，比上年末增加22.28萬戶，增長6.06%；養老金託管運營資金9,066.02億元，比上年末增加1,231.00億元，增長15.71%；服務企業年金客戶超過1.72萬家。



### 公司金融數字化轉型

本行持續完善公司金融客戶全球服務平台功能，持續豐富數據基礎，加快全球推廣應用，研發多場景下拓客營銷線索，構建統一的數據分析基礎能力。支持對公客戶分條線差異化管理，提升機構穿透式精細化管理能力。智慧賦能綠色金融發展，投產綠色金融管理系統一期，支持智能識別及環境效益精準測算。

### 個人金融業務

本行堅持客戶為本、專業為要、創新為擎，持續打造以財富金融為主體、跨境金融和消費金融為特色、重點區域為突破的零售強行。通過錨定戰略目標、強化科技引領、夯實客戶基礎、優化產品服務，全力推動個人金融業務實現高質量發展。2022年，中國銀行內地個人金融業務實現營業收入2,272.69億元，同比增加281.12億元，增長14.12%。

### 賬戶管理業務

本行堅持「金融為民」理念，打造「新市民綜合金融服務方案」，上線手機銀行新市民金融服務專區，在深圳試點發行新市民主題借記卡。創新推出簡易開戶服務，切實解決高校畢業生、農民工等群體開戶問題。全方位保障冬奧會個人金融服務，推出冬奧主題個人年度賬單。推動個人養老金業務體系建設，優化系統功能、豐富產品供給，為個人養老金制度參加人提供全流程的優質金融服務。建立個人銀行賬戶服務長效機制，防範電信網絡詐騙。打造普惠、便民的優質賬戶管理服務，持續減費讓利，自2022年2月1日起取消個人借記卡年費和小額賬戶管理費。榮獲《中國經營報》「2022卓越競爭力零售業務銀行獎」獎項。

### 財富金融業務

本行以價值創造為導向，紮實推動財富金融業務擴面提質。2022年末，集團個人全量客戶金融資產規模近13萬億元，中高端客戶數增幅創新高。持續打造「全集團+全市場」財富金融平台，擴大具有競爭力的優選產品池，儲備養老金融產品，積極准入並代銷創新型公募基金產品，搶抓理財產品發行主體轉型的紅利期，截至2022年末，合作的理財公司達10家，代理銷售的個人客戶理財產品餘額比上年末增長13.33%。建立以手機銀行「財富號」為主要載體的線上社區運營品牌，持續優化內容運營與交互體驗，更精準、更專業、更普惠地開展線上化財富管理業務運營，2022年末，已有涵蓋基金、保險、券商、理財等類別的31家合作金融機構入駐。強化配置型產品銷售，優化線上資產配置相關功能，提升資產配置服務能力。堅持專業引領，連續5年發佈《中國銀行個人金融全球資產配置白皮書》，形成覆蓋全時間頻譜及全資產類別的「中銀投策」全球投顧資訊服務體系。截至2022年末，本行在中國內地已設立理財中心8,226家、財富管理中心1,087家。榮獲《第一財經》「最佳財富管理銀行」、《中國證券報》「銀行理財銷售金牛獎」等獎項。

### 消費金融業務

本行加大服務實體經濟力度，住房貸款業務平穩增長，非房消費貸款業務提速發展。大力支持首套和改善型住房貸款需求，降低購房者融資成本，助力房地產市場平穩健康發展。持續加快產品推廣和創新升級，打造高效便捷的消費貸款產品體系，瞄準新市民、涉農等客群推出特色產品服務，推動非房消費貸款擴面增量，助力促消費擴內需。支持疫情防控，積極貫徹國家政策要求，面向疫情受困群體提供延期還款工具，面向學生群體落實國家助學貸款免息及延期還款政策。持續推進數字化轉型及場景融合，「中銀E貸」等線上產品加速發展。2022年末，中國內地商業銀行人民幣個人貸款56,811.10億元，比上年末增加2,194.65億元，增長4.02%。

## 管理層討論與分析 | 業務回顧

持續發力傳統場景服務，圍繞三大產品體系，為居民場景消費提供優質金融產品選擇與服務保障。鞏固和擴大汽車分期特色優勢，依託公私聯動，持續推動渠道潛能挖掘；蓄勢家裝場景，加強區域優質家裝企業拓展力度，穩妥發展家裝分期；強化中銀E分期目標客群精準營銷，全面升級打造以數字化服務為特色口碑的「家庭消費備用金」服務，滿足客戶多元理性消費需求。

### 私人銀行業務

本行堅持「集團辦私行」理念，以服務實體經濟為使命，不斷創新延展私行產品服務，推動私行業務高質量發展。發佈中國銀行私人銀行新品牌標識，倡導財富價值管理服務理念。完善投資策略資訊服務體系，打造資產配置平台，上線公益類私行代銷產品線。深耕家族信託業務，家族信託客戶數比上年末增長105.60%，保險金信託規模快速增長，全市場首家落地積分捐贈設立慈善信託。創新推出「企業家辦公室」服務，匯聚集團之力打造頂級私人銀行服務，通過全方位、全週期、全球一體化的專業服務平台，助力企業家成就個人、家庭、企業和社會責任的長期發展願景。亞太私行平台建設成效顯現，全球一體化服務優勢不斷鞏固。加快培養和充實專業人才隊伍，不斷完善渠道佈局，已在中國內地設立私行中心172家。2022年末集團私人銀行客戶數達15.96萬人，金融資產規模達2.42萬億元。2022年，本行榮獲《環球金融》「中國之星」最佳私人銀行、「最佳私人銀行－企業家銀行」、《亞洲私人銀行家》「最佳私人銀行－國有銀行組」、「最佳私人銀行－資產配置服務與研究」、「最佳私人銀行－企業家客戶服務」、《財富管理》「金臻獎」最佳中國私人銀行－最佳風險管理獎、《亞洲貨幣》「中國私人銀行」最佳國有銀行獎、《銀行家》「十佳數字財富管理創新獎」、「十佳家族信託管理創新獎」、《中國基金報》「中國私募基金2022英華獎－最佳私募銷售銀行」、《21世紀經濟報道》「金貝獎」卓越私人銀行、《華爾街見聞》「年度卓越私人銀行獎」等獎項。

### 個人外匯業務

本行持續在跨境金融領域精耕細作，不斷推動傳統外匯業務服務流程的線上化、數字化轉型，鞏固跨境金融領先優勢。個人存取款業務覆蓋幣種達25種，個人外幣現鈔兌換幣種達39種，保持同業領先地位。滿足差異化客群需求，針對留學、外派客群，持續優化和推廣線上留學購匯匯款、外派員工薪酬結匯功能；針對旅遊客群，拓寬外幣現鈔預約服務渠道，支持手機銀行、微信銀行、網上銀行等多渠道預約，並已融入超過20家第三方平台，服務範圍覆蓋境內主要城市；針對來華客群，借助冬奧契機，業內獨家推出支持外幣現鈔自助兌換數字人民幣的自助兌換機，作為金融系統唯一參展實物亮相「奮進新時代」主題成就展互動展區。冬奧期間提供平穩有序的個人外匯業務服務保障，為冬奧短期來華人士開闢外匯業務「綠色通道」，改善來華人員小額支付體驗，實現授權外幣代兌酒店的系統聯網和統一操作管理，有力提升我行「雙奧銀行」品牌形象。

### 銀行卡業務

本行穩步推進銀行卡業務數字化轉型，拓寬服務場景，着力提升特色場景服務能力和品牌競爭力。深度融入集團戰略場景建設，加快數字化轉型進程。優化實體社保卡服務，持續宣傳推介電子社保卡，打造社保卡線上線下融合服務模式，截至2022年末，累計發行實體社保卡11,945.54萬張、簽發電子社保卡1,836.36萬張。完善中銀E分期線上服務功能，推廣場景移動外拓PAD，全面提升離行駐店服務能力。中國銀行續紛生活App（雲閃付版）正式上線，成為首家接入中國銀聯雲閃付網絡支付平台的國有大行。新版App集成銀聯二維碼支付、線上遠程支付、銀行卡管理等功能，打造全方位、場景化金融服務生態體系，持續改善用戶體驗。在冬奧會舉辦期間大力推廣主題銀行卡，長城冰雪借記卡發卡突破2,200萬張、北京2022冬奧主題信用卡累計發卡突破198萬張。「鐵路e卡通」實現在71條城際線路掃碼進出站，覆蓋京津冀、長三角、粵港澳大灣區、海南自由貿易港等重點區域，服務客戶超過1,000萬人次。

持續完善銀行卡產品體系，夯實發展基礎。貫徹鄉村振興戰略，擔當大行責任，面向縣域、鄉鎮重點客群推廣鄉村振興卡，累計發行「鄉村振興主題」借記卡163萬張。將手機銀行作為信用卡獲客活客的重要平台，建立申請、激活、綁卡、消費的一站式獲客活客模式。積極落實綠色金融發展要求，聚焦新能源汽車，加大分期服務力度，汽車分期業務在主要同業中處於領先位置。

深化與主流支付機構合作，聚焦餐飲、便利、百貨、生鮮等與居民日常生活緊密相關的行業，開展「惠聚中行日超級週末」優惠活動。助力商業經濟復甦，線上線下相結合，整合頭部商戶資源開展營銷活動。積極響應國家促內需和重點區域發展戰略，支持北京、上海、天津、重慶、廣州等國際消費中心城市建設，開展多種形式促消費營銷活動。綜合運用現金清收、核銷和證券化等手段壓降不良，信用卡資產質量保持穩定。

本行銀行卡發卡量和交易額數據如下表所示：

單位：萬張／億元人民幣（百分比除外）

項目	2022年12月31日	2021年12月31日	變動比率
借記卡累計卡量	<b>64,744.56</b>	62,105.35	4.25%
信用卡累計發卡量	<b>13,826.61</b>	13,507.22	2.36%
加載金融功能的社會保障卡累計卡量	<b>11,945.54</b>	11,645.72	2.57%
信用卡貸款餘額	<b>5,087.55</b>	4,962.99	2.51%
	<b>2022年</b>	2021年	變動比率
借記卡消費交易額	<b>88,304.02</b>	92,627.92	(4.67%)
信用卡消費額	<b>14,683.78</b>	15,624.69	(6.02%)
信用卡分期交易額	<b>3,383.74</b>	3,582.40	(5.55%)

### 個人金融數字化轉型

本行全力推進個人金融數字化轉型工作，聚焦數字化渠道和產品，持續提升數字化經營水平。數字化渠道方面，構建整合協同的多元化渠道體系，持續完善手機銀行功能，上線新市民、「鐵路e卡通」、個人養老金服務專區，新增美好鄉村版服務，提升客戶體驗；搭建開放銀行門戶，提升開放銀行合作能力，建設財富

管理開放平台，已有涵蓋基金、保險、券商、理財等類別的31家合作金融機構入駐。數字化產品方面，推進投資類產品中台建設，實現產品全生命週期管理，建立多維度產品標籤體系；構建敏捷高效的資產配置能力，服務客戶的個性化產品需求。2022年，手機銀行交易額達46.73萬億元，同比增長18.67%，手機銀行非金融場景數達870個，手機銀行月活客戶數達7,620萬戶。

## 數字人民幣專題

2022年，本行穩步推進數字人民幣（以下簡稱「數幣」）研試工作，發揮金融基礎設施優勢和獨有特性，聚焦服務實體經濟。

### 圓滿完成冬奧試點



作為「雙奧銀行」獨家承擔冬奧安保紅線內商戶數幣收款結算服務，助力數幣作為我國金融科技重要成果首次驚艷亮相國際大型活動，有效解決外籍人士在華使用人民幣痛點難點，實現零故障、零差錯、零客訴、零輿情。

### 鞏固跨境優勢



探索運用數字貨幣改善國際支付。在監管部門指導下，本行數幣體系成功對接香港本地清算系統，在港發放首批紅包；成功參與多邊央行數字貨幣橋項目真實交易試點。

### 豐富產品體系



積極融入新業態，業內首批推出智能合約預付卡、準賬戶型硬錢包；數幣外幣兌換機作為金融行業創新成果代表亮相「奮進新時代」主題成就展。

### 強化渠道建設



豐富手機銀行數幣相關功能，拓寬政務、煙草、住建等對公傳統行業客群，優化線下渠道，有效實現數幣交易「快速上量」。

### 拓展場景生態版圖



發佈「WISDOM」數幣生態體系；融入四大場景、八大金融，助力鄉村振興；參與政府消費紅包，與社保、公積金實現首發合作；支持工資發放、定向補貼、普惠貸款發放；亮相中國國際進口博覽會（簡稱「進口博覽會」）、中國國際消費品博覽會（簡稱「消博會」）、中國國際服務貿易交易會等大展並開展營銷。

下一步，本行將繼續全面貫徹落實國家「十四五」規劃「穩妥推進數字人民幣研發試點」部署以及中國人民銀行研發試點要求，順應數字經濟、數字中國發展大勢，服務區域協調發展，助力構建新發展格局，鍛造產品建設能力，打造領先場景生態，實現更高質量發展。

## 金融市場業務

本行緊跟全球金融市場動態，以國家戰略需求為導向，服務實體經濟，支持高質量發展，強化審慎合規經營，持續深化業務結構調整，持續鞏固金融市場業務領先優勢。

### 投資業務

本行加強對經濟形勢和市場走勢的專業研判，積極把握市場機遇，動態優化投資結構，有效降低組合風險。支持實體經濟發展，人民幣投資組合持續加大地方債、綠色債券等重點領域投資力度，綠色債務融資工具投資量保持市場首位。外幣投資組合積極應對美元大幅加息週期，合理控制組合久期，優化組合產品結構，積極參與中國政府主權債和中資企業離岸債券市場；有效平衡市場風險與投資機遇，積極把握利率階段性高點加大投資，組合賬面收益率顯著提升。

### 交易業務

本行持續優化金融市場業務體系，夯實業務發展基礎，著力提升客戶綜合服務能力，積極履行核心做市商職責。

**鞏固市場優勢。**結售匯市場份額居市場首位，結售匯報價貨幣對達40對，外匯買賣貨幣品種數量國內市場領先。在銀行間外匯市場評優中，獲得「最佳人民幣外匯做市商」「最佳外幣對做市機構」等做市商獎項以及「優秀一帶一路貨幣交易機構」等優秀會員獎項。保持上海黃金交易所、上海期貨交易所的貴金屬競價品種做市排名領先。

**服務實體經濟。**積極宣導匯率風險中性理念，綜合運用金融市場交易工具，助力企業加強風險管理。創新中小微企業服務模式，助力中小微企業防範極端情形下的匯率風險，普惠金融客戶保值服務覆蓋度穩步提高。服務綠色發展，提供優質做市報價服務。

**服務金融市場雙向開放。**依託「交易－銷售－研究」多層次服務體系，加強境外機構投資者一體化拓展，推

進境內債券及衍生品報價服務。與境外機構現券交易量連續多年保持市場前列，近五年蟬聯「債券通優秀做市商」獎項。服務「一帶一路」，為相關主權金融機構提供高質量保值匯兌服務。

**築牢風險防線。**加強全面風險管理體系建設，進一步完善風險管理機制，強化全員合規意識，風險管控能力持續提升。加強金融市場前瞻性、主動性與專業性分析研判，快速啟動市場應急響應機制，有效應對複雜嚴峻的市場波動，確保經營平穩運行。

### 投資銀行業務

本行堅持服務實體經濟，充分發揮全球化綜合化經營優勢，為客戶提供涵蓋債券承分銷、資產證券化、併購顧問等金融產品和服務，及全方位、專業化、定制化的「境內＋境外」「融資＋融智」綜合金融服務方案。助力國內多層次資本市場建設，支持客戶開展直接融資，全年在中國銀行間債券市場承銷債券13,776.05億元。堅持推動綠色金融發展，綠色債券承銷量市場領先，承銷首批轉型債券、國際開發機構可持續發展熊貓債、綠色汽車行業熊貓債及地方政府藍色離岸人民幣債券。打造跨境競爭優勢，協助匈牙利、亞洲基礎設施投資銀行、梅賽德斯－奔馳等境外主體發行熊貓債，市場份額保持第一。中國離岸債券承銷市場份額繼續排名第一，吸引國際資金支持實體經濟發展。作為獨家全球協調人，協助財政部在澳門發行30億元人民幣國債，助力人民幣國際化。作為牽頭主承銷商，為海南、廣東、深圳地方政府發行境外人民幣債券提供服務，助力提升海南自由貿易港高水平對外開放和高質量發展，促進粵港澳大灣區融合和金融市場發展。着力拓展資產證券化承銷業務，銀行間市場資產證券化承銷業務市場份額同業領先。交易商協會信用債銷售量持續位居市場第一。榮獲綠色投資原則(GIP)「最佳進步獎」、萬得「最佳債券承銷商銀行」、《證券時報》「傑出債券承銷銀行天璣獎」等多個獎項，中銀債務資本市場品牌影響力持續提升。

積極推進信貸資產證券化，全年共發行4單信貸資產支持證券，包括1期個人住房抵押貸款資產支持證券(RMBS)，發行規模130.74億元；3期不良信貸資產支持證券，發行規模6.69億元。

## 管理層討論與分析 | 業務回顧

持續打造專業化財務顧問服務體系，充分發揮集團綜合化經營優勢，服務客戶需求，為客戶提供兼併收購、股權融資、項目融資、債務重組、資產剝離等多類型財務顧問服務，客戶涉及地方政府、科創企業和製造業企業等類型。

### 資產管理業務

本行緊抓居民財富持續增長、養老第三支柱建設等新發展階段帶來的市場機遇，採取加快數字化轉型、全面提升專業投研能力、加強投資者教育、提升業務發展普惠性、推動多層次資本市場建設、強化風險防控等多種措施，着力構建高質量資管發展體系。

本行資產管理業務委員會對資產管理板塊進行統籌管理和頂層設計，新設資產管理部推動集團資管業務戰略實施與協同發展。積極順應國際資管市場發展趨勢，服務深化金融改革和金融雙向開放大局，加快境外資管平台建設，打造中銀資管(全球)品牌。通過集團內機構協同開展資產管理業務，為個人和機構投資者提供資產類別齊全、投資策略多元、投資週期完整的本外幣產品，同時持續加快各類特色主題創新產品發行，不斷豐富「綠色」「養老」「科技」「跨境」等主題產品體系，業務規模和市場份額不斷提高。2022年末，集團資產管理業務規模達到3.1萬億元，資產管理業務市場影響力不斷提升。未來集團將在「一體兩翼」發展格局下加強資管業務統籌，繼續加大對資產管理業務的投入，提升集團資管業務板塊整體投研、銷售、科技等綜合能力。持續服務實體經濟，有效連接投融资兩端，積極踐行財富金融、跨境金融等發展戰略，加快創建一流的資產管理商業銀行集團。

### 託管業務

本行持續提升託管運營服務能力，致力於以高效、安全的資產託管服務支持實體經濟和國家重大戰略。2022年末，集團託管資產規模達16.52萬億元，同比增長8.45%，託管業務規模和收入持續增長，市場份額進一步提升。服務多層次養老保障體系建設，在業內率先形成個人養老金託管服務方案，實現首批養老

保險產品、養老目標基金和養老理財產品等託管業務落地。大力支持綠色金融發展，為綠色發債資金、綠色產業基金、綠色資產證券化等產品提供託管服務支持，2022年末綠色託管規模達550億元。全方位提高託管運營服務水平，持續加強業務連續性管理，提升託管系統直連直通率，打造託管業務全面風險管理體系。

### 村鎮銀行

中銀富登作為本行落實普惠金融、鄉村振興戰略的重要平台，秉承「立足縣域發展，堅持支農支小，與社區共成長」的發展理念，致力於為縣域小微企業、個體商戶、工薪階層和農村客戶提供現代化金融服務。2022年末，已在全國22個省(直轄市)共控股134家村鎮銀行，下設189家支行，是國內機構數量最多的村鎮銀行集團，註冊資本合計105.85億元，資產總額953.26億元，淨資產149.29億元。全年實現稅後利潤4.26億元。

中銀富登持續完善產品服務體系，客戶數量和業務規模進一步增長。2022年末，存款餘額607.64億元，比上年末增長11.38%；貸款餘額734.29億元，比上年末增長6.05%；戶均貸款16.17萬元。建立並完善符合「支農支小」業務的全面風險管理體系，資產質量良好，不良貸款率1.83%，不良貸款撥備覆蓋率222.50%。佈局農村產業發展、農村基礎建設、人居環境整治等重點領域，積極扶持專業合作社、家庭農場、專業大戶等新型經營主體。數字化升級成效顯著，打通縣域金融服務「最後一公里」。

榮獲「卓越競爭力社會責任金融機構」「中國金融品牌影響力宣傳片」等獎項。



## 全球化經營業務

作為全球化程度最高的中資銀行，本行穩步推進全球化高質量發展，持續提升全球服務水平，積極服務國家構建新發展格局和高水平對外開放，助力暢通國內大循環和國內國際雙循環。深入發掘發展機遇，積極促進國內國際兩個市場兩種資源的聯動，深度服務貿易投資合作，不斷提高價值創造能力。持續強化全球化發展的風險合規和安全運營能力，實現安全持續平穩發展。積極在雙、多邊國際金融組織履職，參與相關行業國際標準和規則制定，參加高水平國際會議，助力提升中國金融影響力。2022年末境外商業銀行客戶存款、貸款總額分別折合5,194.99億美元、4,309.20億美元，比上年末分別增長3.63%、1.65%。2022年，實現稅前利潤77.06億美元，同比增長8.17%，對集團稅前利潤的貢獻度為18.28%。

本行緊跟全球客戶金融服務需求，持續優化全球化網絡佈局，全球化服務能力進一步提升。2022年末，本行共擁有531家境外分支機構，覆蓋全球62個國家和地區，其中包括42個「一帶一路」共建國家。2022年11月，中國銀行（澳門）股份有限公司開業。

本行持續完善境外機構區域整體化和集約化發展機制建設，境外區域總部建設穩步推進。中銀香港對東南亞區域管理不斷深化；中國銀行（歐洲）有限公司作為

歐盟區中間控股母公司順利落地運行，實現歐盟區條線集約化經營，金融服務質量和效率不斷提升。深入推進境外機構分類管理，重檢修訂「一行一策」差異化發展策略，進一步增強境內外機構的協同服務能力，服務客戶全球化發展的能力持續提升，為客戶「引進來」「走出去」和全球化發展提供優質金融服務。

## 公司金融業務

本行密切跟進市場形勢變化，加強風險管理，因地制宜採取有效措施，切實發揮全球化經營優勢，積極服務「引進來」「走出去」客戶、世界500強和當地企業客戶，充分運用銀團貸款、併購融資、項目融資等優勢產品，支持基礎設施建設、綠色產業、國際產能合作等重點領域和項目，持續推動共建「一帶一路」高質量發展，通過優質高效、個性化、全方位的綜合金融服務，促進國內國際雙循環。境外公司存貸款保持穩定增長，行業及客戶結構不斷優化。

推進聯動機制建設，統籌強化境內外機構業務聯動拓展，重點聚焦雙邊貿易和客戶，深入挖掘雙邊貿易和投資項下業務機遇，不斷完善雙邊貿易信息共享機制，將服務「引進來」「走出去」客戶作為全球化發展重要部分。重檢完善境外機構交易銀行業務差異化發展策略，境外國際結算業務快速增長，進一步促進集團全球戰略協同和對客服務提質增效。



## 管理層討論與分析 | 業務回顧

緊跟跨境貿易投資便利化改革前沿，發揮全球現金管理產品優勢，為跨國企業提供跨境資金集中管理服務，市場份額保持領先；進一步完善現金管理境外功能，不斷提升一體化服務水平，業務覆蓋境外38個國家和地區，全球現金管理平台境外賬戶數比上年末增長39%。

充分發揮全球機構網絡覆蓋優勢，與各類金融機構在清算、結算、貸款、投資、託管、資金交易及綜合資本市場服務等領域開展全方位合作，客戶規模持續擴大，國際影響力逐步提升。敏捷應對市場波動，對境外機構客戶主動開展市場輔導，積極向全球中長期投資者推介人民幣的投資價值，境外機構投資者客戶數量保持穩步增長。充分利用國際合作網絡資源，汲取國際先進經驗，建立同業溝通合作機制，不斷提升在ESG相關領域的國際參與度。

充分發揮「引智」作用，聚焦滿足人民美好生活需要、提高人民生活水平和質量的科技成果，通過中小企業撮合等方式，引入境外成熟、可複製的經驗做法或模式，搭建跨境融智橋樑。

### 個人金融業務

本行持續發揮全球化經營優勢，個人業務覆蓋逾30個國家和地區，服務客戶超過600萬戶。圍繞客戶的本地及跨境金融服務需求，不斷加強服務體系建設，為客戶提供較為全面的賬戶、儲蓄、結算、電子渠道等服務，在中國香港、中國澳門、新加坡等國家和地區提供財富管理和私人銀行服務，持續優化客戶體驗。

發揮集團全球化優勢，以留學、非居民、資本及貨貿項下客戶需求為核心，持續完善全流程一站式綜合服務鏈條。聚焦協同聯動，持續推進亞太私行平台建設，商投行協同成效不斷顯現，全球一體化服務優勢更加鞏固。聚焦重點地區，通過大灣區「開戶易」、跨境理財通等產品繼續做好客戶開戶及跨境財富管理服務，截至2022年末「開戶易」賬戶累計開戶20.8萬戶、跨境理財通簽約客戶數及跨境資金匯劃規模保持市場

領先。聚焦科技賦能，加快跨境及境外個人金融服務數字化創新，業內獨家支持外幣現鈔自助兌換數字人民幣，實現授權外幣代兌酒店的系統聯網和統一操作管理，持續升級線上服務能力，優化境外個人手機銀行功能，進一步提升客戶體驗。

服務境外客戶個人貸款及用卡需求，境外商業銀行個人貸款業務以合規、健康、穩健發展為主基調，實現了整體規模的正向增長。強化信用卡跨境服務特色優勢，持續開展「環球精彩」跨境主題營銷活動和品牌宣傳，帶動信用卡跨境交易額增長，市場份額比上年明顯提升。重點拓展和服務留學生客群，鞏固在留學生客群中的市場地位；延續開展卓雋卡境外消費筆筆返消費金活動，推出卓雋VISA英鎊卡，持續豐富優勢產品幣種；利用「中銀跨境GO」APP、國際中學等渠道加強對卓雋卡的拓客引流，形成個金跨境業務協同優勢。澳門分行快速響應特區政策，推出涵蓋青創、專業、援助、支付、中小企等特色服務的澳門大灣區青年信用卡，新加坡分行貫徹綠色金融業務理念，推出使用100%可回收綠色環保材料製作並配置綠色消費權益的中銀優享卡。

### 金融市場業務

本行穩步發展境外機構債券投資，聚焦提升流動性監管水平，並適度提高資產收益貢獻，紮實做好投資業務的全球集中管理，強化風險防控水平。

充分發揮交易業務全球一體化經營優勢，依託香港、倫敦、紐約三地佈局，為全球金融市場客戶提供5×24小時不間斷報價服務。緊跟國家戰略，在新加坡、韓國等國家和地區積極開展人民幣做市報價與人民幣期貨業務，有序推動人民幣國際化。各境外機構持續深耕本地市場，不斷提升對客綜合金融服務能力。香港離岸人民幣交易中心持續拓寬產品覆蓋面，不斷提升做市報價與經營能力，助力人民幣國際化。倫敦交易中心持續加強對歐非及中東地區分行的業務支持，支持分行推進電子交易平台運用，提升報價效率。

2022年，熊貓債承銷量為211.91億元，市場份額25.69%，市場排名第一。中國離岸債券承銷量為44.37億美元，市場份額5.92%，市場排名第一。亞洲（除日本）G3貨幣債券承銷量47.73億美元，市場份額3.01%，中資機構排名第一。

跨境託管業務在中資同業中保持領先優勢，跨境託管規模位列中資行第一位。大力拓展全球存託憑證(GDR)跨境託管業務，2022年末本行GDR託管企業數量居中資同業首位。

### 支付清算業務

本行積極助力人民幣國際化發展，努力推動人民幣的跨境使用，進一步鞏固在國際支付領域的領先優勢。2022年末，在全球30家人民幣清算行中佔13席，繼續保持同業第一。持續支持擴大人民幣跨境支付系統(CIPS)全球網絡覆蓋面，集團CIPS直接參與者和間接參與者數量保持同業第一。2022年，集團共辦理跨境人民幣清算業務741萬億元，同比增長超17%，繼續保持全球領先。

### 數字化轉型與線上服務渠道

本行不斷強化線上服務能力，有效提升客戶交易便利性，對公電子渠道交易量及客戶規模穩定增長。推進量化交易平台建設，完善量化交易基礎設施，豐富量化交易策略，提升量化交易能力。

持續加大對境外機構科技投入，穩健實施基礎設施升級改造，推進境外系統功能優化和產品推廣，滿足境外業務特色需求，支持境外機構適應開放銀行、歐盟支付服務修訂法案第二版(PSD2)等監管新業態。

開展新版網銀全球推廣工作，重點聚焦境外機構客戶體驗升級、本地化服務能力提升和線上對公業務流程整合，打造具備區域化線上服務能力、覆蓋本地服務與跨境服務的「標準+特色」境外新版企業網銀，已覆

蓋54個國家和地區，支持中、英、韓、日、德、法、俄等14種語言，進一步鞏固境外企業網上銀行在中資同業中的領先地位。

科技賦能平台建設，加快迭代升級。圍繞全球服務平台(GSP)，升級完善客戶營銷、產品管理等功能，構建集團客戶管理、單一客戶管理、營銷管理、業績管理的統一平台。加強公司金融貸後管理平台建設，開發移動端版本，提升貸後管理「線上化、流程化、標準化、智能化」水平；優化風險預警體系、潛在風險量化評分體系，提高預警命中率和準確率。

加強移動金融建設，境外個人手機銀行服務範圍覆蓋30個國家和地區，提供12種語言服務。持續升級境外個人手機銀行服務能力，新增在線管理個人信息、線上人民幣薪金直匯、二維碼掃碼支付等功能，在東南亞多個地區上線本地特色小額實時轉賬支付服務，滿足客戶多樣化線上服務需求，全面提升線上服務質量，優化客戶體驗。

### 業務連續性管理

落實疫情期間業務連續性應急預案，提升關鍵時點業務應急處置能力，確保業務平穩運營。借助手機銀行提升境外機構線上服務能力，充分發揮全球化服務優勢。

### 中銀香港

中銀香港作為本行控股的在港上市銀行集團，深化本行「十四五」規劃落地執行，以客戶需求為中心，實現高質量發展。貫徹可持續發展理念，支持綠色金融和普惠金融發展，致力為客戶提供全面、專業及優質服務。深耕香港本地核心市場，強化綜合金融服務能力。把握國家政策機遇，鞏固跨境金融優勢。深化區域管理模式，提升東南亞業務發展質效。持續夯實科

## 管理層討論與分析 | 業務回顧

技基礎，打造全方位數字化銀行。按照香港本地監管要求，如期實現吸收虧損能力達標，有效提升風險抵禦能力，促進穩健經營和可持續發展，助力鞏固香港國際金融中心地位。2022年末，中銀香港已發行股本528.64億港元，資產總額36,850.57億港元，淨資產3,318.46億港元。全年實現稅後利潤290.38億港元。

貫徹可持續發展理念，聚焦綠色及普惠金融發展。順應綠色金融市場蓬勃發展的需求，把握「碳中和」帶來的綠色金融機遇，積極為客戶綠色及低碳發展提供支持，致力成為香港當地綠色金融市場的先驅。年內創新研發多個綠色及可持續金融項目，推出香港首個手機銀行買賣綠色零售債券服務平台，引入可持續基建主題基金、獨家推出人民幣計價的減碳主題基金，連續兩年發行「可持續發展與智慧生活」系列綠色債券，持續拓展可持續發展表現掛鈎貸款、綠色按揭和私人貸款、綠色定期存款、綠色債券承銷、綠色金融顧問、綠色現金管理、綠色回購交易等業務。聯合標普道瓊斯指數推出首支聚焦粵港澳大灣區上市企業的「標普中銀香港中國香港大灣區淨零2050氣候轉型指數」，成為香港交易及結算所有限公司旗下國際碳市場「Core Climate」平台的首批市場參與者。確立了2030年「營運碳中和」目標，成功完成中銀大廈綠色節能升級，獲得「綠建環評」鉑金級認證，中銀香港「MSCI ESG」評級連續兩年被評為最高級別AAA級。發揮金融力量助力普惠金融發展，加大對中小企金融服務支持力度。繼續參與香港特區政府及香港金管局各類金融紓困和經濟發展計劃。響應香港金管局推動替代數據的應用，成為首批「商業數據通」項目參與銀行之一，運用商業數據為中小企業提供授信支持，並推出「中銀收單商戶貸款計劃」，利用BoC Bill電子交易數據進行貸款審批，紓緩中小企客戶融資痛點。

深耕香港本地核心市場，強化綜合金融服務能力。深化內外部聯動，發揮協同效應，夯實自身產品實力和服務能力，鞏固核心競爭優勢，存、貸款增幅及資產

質量均優於香港市場平均水平。把握市場機遇，聚焦客戶多元化金融需求，以專業及綜合化服務加強對重點項目支持。拓展供應鏈金融業務，港澳銀團貸款安排及首次公開募股(IPO)收款行業業務均保持市場第一。推動貿易金融、支付結算、財資中心等重點業務發展，鞏固資金池業務領先地位。持續做大做強財富金融業務，強化高端客層專屬產品和服務配套，相關客戶數量穩步增長；緊貼年輕客戶的自主理財需要及生活態度，推出「理財TrendyToo」年輕品牌，協助年輕客戶實現理財目標。關注疫情下市場環境、客戶營商及行為模式變化，加速數字化銀行發展，優化平台基建效能及業務流程，推出一系列創新金融服務，提升客戶移動銀行服務體驗，電子渠道個人客戶規模穩步增長。擴展按揭生態場景，新造按揭筆數居市場首位。BoC Pay及BoC Bill等消費金融業務規模穩步增長。

把握國家政策機遇，鞏固跨境金融和人民幣業務優勢。以多元化產品服務支持重點區域行業及客戶發展，持續關注香港「北部都會區」的建設規劃和業務機會，積極提供全方位金融支持，為大灣區互聯互通貢獻力量。緊抓國家政策機遇，有序推動人民幣國際化，促進跨境金融互聯互通，助力海南省及深圳市人民政府在香港發行離岸人民幣地方政府債券，進一步提升香港作為全球離岸人民幣業務樞紐以及亞太綠色金融中心的地位。推出「RMB One」系列人民幣產品優惠，滿足客戶對人民幣產品的投資理財需求。推出多項遙距便利措施，優化跨境客戶服務體驗，大灣區「開戶易」累計開戶數量穩步上升。優化「中銀跨境理財通」產品及服務配置，「北向通」及「南向通」開戶量及資金匯劃總量在香港地區名列前茅。發揮香港、馬來西亞、菲律賓人民幣清算行優勢，清算量逐年增長。持續推進區域人民幣業務發展，擴大產品延伸覆蓋，中國銀行(香港)有限公司金邊分行、中國銀行(香港)有限公司萬象分行和中國銀行(香港)有限公司文萊分行在人民幣貿易融資方面實現新的突破。加強區域人民幣產品創新和推廣，積極培育離岸人民幣市場，屢獲媒體獎項。

深化區域管理模式與機制，提升東南亞業務發展質效。堅持區域一體化發展方向，推進區域總部管理與「一行一策」差異化管理有機結合，各東南亞機構業務穩健增長，逐步躋身當地主流外資銀行的行列。緊抓「區域全面經濟夥伴關係協定」機遇，完善區域化服務體系，重點拓展「一帶一路」與「走出去」項目以及區域大型客戶業務，聯動業務成效顯著。成功牽頭或參與區域內多個銀團貸款項目，中國銀行（香港）有限公司馬尼拉分行參與菲律賓政府發行美元主權債券。創新人民幣產品服務，提升客戶體驗，協助當地同業申請人民幣跨境支付系統(CIPS)間接參加行資格，跨境人民幣業務在多地保持市場領先。積極培育區域綠色金融業務發展，成功推動多個綠色金融項目。中國銀行（香港）有限公司萬象分行推出老撾首筆認證綠色存款，中國銀行（香港）有限公司金邊分行推出東南亞區域首筆經認證的ESG－社會責任存款。深入數字化賦能，逐漸升級品牌服務和功能。多家東南亞機構成功參與當地國家級支付項目，中國銀行（泰國）股份有限公司、馬來西亞中國銀行及中國銀行（香港）有限公司馬尼拉分行推出線上人民幣薪金直匯產品，領先當地同業。「中銀理財」品牌服務向泰國、馬來西亞、印度尼西亞和柬埔寨市場延伸，並實現品牌互認。加快東南亞電子化交易渠道建設，持續拓展智能環球交易銀行(IGTB)平台網絡及功能應用，為東南亞當地客戶提供全方位數字化金融服務。堅持底線思維，加強前瞻性管理和指標監控，持續提升市場、利率及流動資金等風險的管控能力。

促進科技與業務深度融合，打造全方位數字化銀行。切實推進數字化轉型，以價值鏈推進產品和服務整合，推動生態開放場景化，圍繞不同客群及生態打造創新商業模式，優化綜合化產品服務方案，實現合作共贏。以數字化賦能客戶和員工，重檢端對端全流程，為客戶提供全渠道、無縫化服務，提升客戶認同

感，延伸智能技術擴展應用，推進內部營運智慧化，提高工作效能，全面提升內外部體驗。夯實智能風控保障，助力平衡風險和業務發展。完善配套機制，推動敏捷項目管理及協作，培養數字人才，培育創新文化，夯實發展根基，深化數字化銀行品牌形象。

榮獲《亞洲銀行家》「2022香港及亞太區最穩健銀行」「香港最佳財富管理銀行」「香港最佳現金管理銀行」、《亞洲貨幣》「香港最佳企業社會責任銀行」「粵港澳大灣區最佳中資銀行」、《亞洲銀行及財金》「香港最佳本地現金管理銀行」「香港最佳本地貿易融資銀行」「香港最佳本地ESG流動資金管理創新獎」、香港中小型企業總商會「中小企業最佳拍檔獎」等獎項。

*（欲進一步了解中銀香港的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀香港業績報告。）*

### 綜合化經營業務

本行作為境內最早探索綜合化經營的大型商業銀行，業務覆蓋投資銀行、資產管理、保險、直接投資、租賃、消費金融、金融科技等主要領域。本行緊密圍繞服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革三項任務，遵循合規經營、統籌協調、分類施策的基本原則，持續推動突出主業、回歸本業，退出偏離主責主業的領域，推動綜合經營公司高質量發展。

2022年，本行進一步優化行司協同機制，推廣綜合化協同模式，在11個重點地區設立綜合經營協同辦公室，全面覆蓋京津冀、長三角、粵港澳大灣區、成渝地區等國家重點戰略區域，發揮綜合化特色，圍繞「八大金融」開展重點營銷。持續完善綜合化經營集團管控機制，重檢綜合化發展專項規劃，優化綜合經營公司績效評價體系，提升全面風險管理水平。優化公司治理結構，加強董監事隊伍建設，提升公司治理質效。

### 投資銀行業務

#### 中銀國際控股

本行通過中銀國際控股經營投資銀行業務。年末中銀國際控股已發行股本35.39億港元；資產總額779.76億港元，淨資產215.00億港元。全年稅後利潤為虧損0.78億港元。

中銀國際控股積極融入國內國際雙循環發展格局，貫徹集團「八大金融」戰略，協助9家企業在香港上市，募集資金額超過343億港元。落地信託基金配售項目和定向增發新股項目，共計12.51億港元。參與香港機場管理局多年期美元債和首次10億美元可持續債券發行項目及中資機構多筆境外可持續債券發行，合計等值55億美元。開發環境、社會、治理(ESG)評級顧問新業務，助力中資客戶提升國際資本市場形象與認可度。拓展股權投資和私募股權基金管理業務，旗下4個股權投資項目完成掛牌或通過上市審批。積極開拓保險經紀和家族信託等私人銀行業務，管理信託達43個，信託資產超過30億港元。強化資產管理能力，開發推廣ESG相關指數及產品，旗下中銀國際英國保誠資產管理有限公司的香港強積金業務和澳門退休金業務分別排名第5和第2；16支符合跨境理財通資格的基金產品在香港上架。推進國內大宗商品期貨市場國際化發展，助力能源企業低碳轉型，2022年天然氣總交易量為16,350手，同比增長83%。

#### 中銀證券

中銀證券在中國內地經營證券相關業務。年末中銀證券註冊資本27.78億元。

中銀證券堅持科技賦能，深入推進業務轉型發展。聚焦個人客戶財富管理需求，打造以客戶為中心的產品體系，完善財富管理綜合服務鏈條，提升投顧服務能力。報告期內，公募基金投顧業務正式獲准展業。

深化「投行+商行」「投行+投資」「境內+境外」優勢，錨定重點行業及客群，推動投行業務向交易驅動型綜

合金融服務轉型。積極佈局科技金融、綠色金融等「十四五」重點戰略領域，成功落地交易所市場首單低碳轉型掛鈎債券和可持續發展掛鈎綠色公司債。資產管理業務向主動管理轉型，客戶服務能力穩步增強。研究銷售品牌影響力逐步提升。

獲得行業媒體諸多獎項。投行業務榮獲「2022中國證券業債券投行君鼎獎」「2022中國證券業主板融資項目君鼎獎」「2022中國證券業財務顧問項目君鼎獎」，資管業務榮獲「2022中國證券業資管固收團隊君鼎獎」「2022中國證券業資管ABS團隊君鼎獎」，零售業務榮獲「2022中國證券業二十強證券營業部君鼎獎」，研究業務在行業權威的「水晶球」評選中整體排名第4，獲得16個獎項，另有5個研究團隊入圍。

(欲進一步了解中銀證券的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀證券業績報告。)

### 資產管理業務

#### 中銀基金

本行通過中銀基金在中國內地經營基金業務。年末中銀基金註冊資本1.00億元；資產總額60.00億元，淨資產50.05億元。全年實現稅後利潤6.94億元。

中銀基金穩步拓展資產管理業務，內控和風險管理穩健良好，品牌和市場美譽度不斷提高。以投研和產品建設為重點，圍繞集團「八大金融」戰略部署落實業務規劃。加強產品發行，全年共新成立基金15隻。旗下多隻養老FOF納入首批個人養老金基金名錄。打造「全球多資產專家」品牌，跨境業務涵蓋QFII、QDII、基金互認、跨境理財通等領域，獲新加坡資本市場基金管理服務牌照。年末公司資產管理規模4,860億元，其中公募基金資產管理規模3,964億元，非貨幣理財公募基金資產管理規模2,704億元。

中銀基金在《中國證券報》「金牛獎」、《上海證券報》「金基金獎」、《證券時報》「明星基金獎」三大業界權威獎項評選中斬獲5個獎項，權益產品實現年度「大滿貫」。

### 中銀理財

本行通過中銀理財在中國內地經營公募理財產品和私募理財產品發行、理財顧問和諮詢等資產管理相關業務。年末中銀理財註冊資本100.00億元；資產總額157.20億元，淨資產149.35億元。全年實現稅後利潤18.54億元。

中銀理財立足新發展階段，管理規模穩中有進，市場份額顯著提升，年末資產管理規模1.76萬億元。積極服務國家戰略，助力穩經濟大盤，不斷加大對戰略新興產業融合集群、先進製造業、現代農業和數字經濟等重點領域的投資力度，持續優化資產配置。發揮理財普惠特點，服務養老第三支柱建設，推出養老理財產品；助力國家「三次分配」，創新推出「愛心公益」主題產品，支持國家職業教育和鄉村幼兒教育發展；發揮特色優勢，業內首推外幣現金管理類產品，外幣和跨境理財產品規模持續保持同業領先。不斷加強渠道拓展，已在行外20家機構、26個渠道上線產品，行外代銷總規模比上年末增長123.84%，客戶基礎增勢明顯。持續加強全面風險管理體系建設，強化基礎能力建設，牢固樹立底線思維，加速數字化轉型，夯實業務發展基礎。

中銀理財獲得《經濟觀察報》「值得託付·銀行理財機構」獎，《中國證券報》「銀行理財公司金牛獎」「銀行理財產品金牛獎」，普益標準卓越理財公司「金譽獎」，《21世紀經濟報》「2022卓越理財公司金貝獎」「卓越ESG投資理財公司」，《證券時報》「2022年度傑出銀行理財團隊天璣獎」。

### 保險業務

#### 中銀集團保險

本行通過中銀集團保險在中國香港地區經營一般保險業務。年末中銀集團保險已發行股本37.49億港元；資產總額109.20億港元，淨資產42.45億港元。全年實現毛保費收入28.09億港元，稅後利潤2.36億港元。

中銀集團保險堅持高質量發展，努力建設與商業銀行深度契合的、具有市場領導地位和特色的科技型區域性財產保險公司。2022年，公司發揮集團優勢，深化銀保協同，保費規模持續增長，增速領先市場，業務結構進一步優化。落實ESG理念，堅持可持續發展，服務綠色金融。全面推進數字化轉型，以數字化手段在客戶服務上實現市場局部領先。線上產品和服務持續創新，電子化服務覆蓋全司保單的70%。開發保監徵費系統，調整車險附加費系統，投產《國際財務報告準則第17號—保險合同》(IFRS17)項目，敏捷響應監管要求，實現「數字合規」。積極響應特區政府政策，主動擔當社會責任，推出系列抗疫產品與服務，提升戰略價值。

#### 中銀人壽

本行通過中銀人壽在中國香港地區經營人壽保險業務。年末，中銀人壽已發行股本35.38億港元；資產總額1,960.51億港元，淨資產102.98億港元。全年實現稅後利潤8.83億港元。在香港人壽保險市場排名保持前列，人民幣保險業務持續領先同業。

中銀人壽通過多渠道拓展中高端客戶市場，擴大電子渠道的覆蓋面，持續擴充專屬代理團隊規模，加強人才招聘與留才措施，多渠道發展策略成效顯著。保持銀行渠道領先地位，積極拓展經紀渠道合作夥伴，與更多中資銀行經紀人、跨國高淨值客戶保險經紀公司建立合作關係，深化與獨立理財顧問合作，推動各類增值服務。強化產品結構轉型，增強產品競爭力，積極加強保障型產品銷售，致力提升新業務價值，持續建設健康生態圈，「大家減齡」健康獎賞應用程式累積逾6萬名用戶，第三方合作夥伴達50家。積極推進可持續發展工作，推出「中銀人壽綠色網上儲蓄保險計劃」，為市場首項獲獨立第三方專業認證的綠色保險產品，成功把握客戶對市場產品需求的機遇。

#### 中銀保險

本行通過中銀保險在中國內地經營財產保險業務。年末中銀保險註冊資本45.35億元；資產總額143.90億元，淨資產50.63億元。全年實現保費收入58.00億元，稅後利潤3.02億元。

## 管理層討論與分析 | 業務回顧

中銀保險以高質量發展和合規經營為主題，聚焦主責主業，加強創新驅動，充分發揮財險功能價值。服務國家產業升級，為中小民營企業提供融資增信便利，以首台(套)重大技術裝備保險助力重大技術裝備水平提升。服務國內國際雙循環，通過國內貿易信用險、關稅保證保險推進落實內外貿一體化，參與「一帶一路」項目138個。聚焦國家區域發展佈局，實施差異化資源配套政策，支持重點區域協同發展。積極參與社會治理現代化，在污染治理、安全生產、應急管理、建設工程、就業醫療等領域積極推進責任險和保證險服務。推進自動化和智能化升級，深化創新理賠服務，持續升級智慧運營，不斷優化客戶體驗，穩妥應對重大自然災害和突發事件。完善消費者權益保護機制，加強消費者宣傳教育和防災防損服務，連續3年被監管機構評為「3•15消費者權益保護教育宣傳週」活動的優秀組織單位。

連續9年保持標準普爾A-評級，評級展望為「穩定」，獲中國「一帶一路」再保險共同體頒發的「保險業服務『一帶一路』建設最具特色獎」，獲評《21世紀經濟報道》保險「金信」優秀案例「2022年度優秀財產險公司」。

### 中銀三星人壽

本行通過中銀三星人壽在中國內地經營人壽保險業務。年末中銀三星人壽註冊資本24.67億元；資產總額670.10億元，淨資產16.57億元。全年實現規模保費212.58億元，稅後利潤0.64億元。

中銀三星人壽業務保持穩健增長，風險保障和長期儲蓄類業務新單保費規模同比增長70%，長期期交業務比重進一步提升。積極融入集團財富管理體系，推廣私行客戶保險金信託業務。加大重疾、醫療、養老等各類產品供給力度，滿足客戶全生命週期保障需求，推出「中銀祥御重大疾病保險」「中銀添富二號年金保險」等特色產品。堅守金融服務實體經濟定位，科技金融和綠色金融領域投資規模41億元。科技賦能客戶服務和風險控制，打造集成在線處理和智能輔助功能的高效率多媒體智能化服務支持平台，上線運用大數據技術的智能風控模型和醫學核保引擎。

連續4年在《每日經濟新聞》金鼎獎評選中獲得「年度卓越人壽保險公司」，榮獲一點資訊「2022年度鄉村振興貢獻機構」，榮登「中國保險行業風雲榜」年度主榜、年度客戶服務榜、年度科技革新榜。

### 直接投資業務

#### 中銀集團投資

本行通過中銀集團投資經營直接投資和投資管理業務，業務範圍覆蓋企業股權投資、基金投資與管理、不動產投資與管理、特殊機會投資等。年末中銀集團投資已發行股本340.52億港元；資產總額1,410.28億港元，淨資產750.69億港元。全年實現稅後利潤25.29億港元。

中銀集團投資積極服務國家戰略，參與構建「以國內大循環為主體、國內國際雙循環相互促進的新發展格局」，持續加大對國家政策鼓勵的硬科技企業投資力度，關注「專精特新」中小企業投資機會，科技金融、綠色金融領域投資取得積極進展。積極發揮在港中資企業作用，拓展香港地區投資機會，服務實體經濟發展。

#### 中銀資產

本行通過中銀資產在中國內地經營債轉股及相關業務。年末中銀資產註冊資本145.00億元；資產總額854.98億元，淨資產201.32億元。全年實現稅後利潤22.40億元。

中銀資產以服務國家深化供給側結構性改革為主線，通過債轉股幫助企業改善運營，降低槓桿率，提升企業價值。落地一批具有市場影響力的清潔能源、新能源汽車、新一代信息技術領域項目，綠色和科技產業投資規模持續提升，有力支持實體經濟發展。協助集團做好「兩高一剩」風險化解，協同貢獻成效顯著。截至2022年末，本行累計落地市場化債轉股業務2,128.43億元，其中年內新增落地金額204.45億元。

## 租賃業務

### 中銀航空租賃

本行通過中銀航空租賃經營飛機租賃業務。中銀航空租賃是全球領先的飛機經營性租賃公司之一，是總部位於亞洲的最大飛機經營性租賃公司（按自有飛機價值計算）。年末中銀航空租賃已發行股本11.58億美元；資產總額220.71億美元，淨資產52.02億美元。2022年，公司稅後利潤2,006萬美元，下半年良好的業績表現抵銷了上半年滯俄飛機價值減記至零的影響。剔除涉俄因素影響後，全年實現稅後利潤5.27億美元。

中銀航空租賃致力於可持續增長，持續實施積極經營策略，穩步拓展飛機租賃市場。大力拓展「一帶一路」沿線市場，年末向相關國家和地區航空公司租出的飛機佔公司飛機總數的61%。圍繞客戶需求，持續增加自有機隊，全年共接收飛機34架（包括5架由客戶在交機時購買的飛機），大部分簽訂長期租約並交付。全年簽署租約78個，客戶總數達84家，遍及39個國家和地區。公司堅持優化資產結構，提高可持續發展能力。全年出售17架自有飛機。年末，自有機隊的平均機齡為4.4年（賬面淨值加權），是飛機租賃業內最年輕的機隊之一。

（欲進一步了解中銀航空租賃的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀航空租賃業績報告。）

### 中銀金租

本行通過中銀金租開展融資租賃、轉讓和受讓融資租賃資產等相關業務。年末中銀金租註冊資本108.00億元；資產總額480.93億元，淨資產112.11億元。全年實現稅後利潤5.08億元。

中銀金租聚焦國家重點區域和重點行業，堅持專業化、差異化和特色化經營理念，突出金融租賃特色，做精做強租賃品牌。截至2022年末，累計投放融資租賃業務652.23億元，其中綠色租賃佔比37.04%，業務涉及智慧交通、可再生能源、先進製造、水資源循環利用等行業，以實際行動支持服務實體經濟質效提升。

## 消費金融

### 中銀消費金融

本行通過中銀消費金融在中國內地經營消費貸款業務。年末中銀消費金融註冊資本15.14億元；資產總額641.02億元，淨資產85.27億元。全年實現稅後利潤6.56億元。

中銀消費金融深入推進高質量發展，加快線上化轉型，針對疫情下消費者基礎民生、線上消費需求的持續增長，公司及時調整產品線，加大金融支持力度。年末貸款餘額618.03億元，比上年末增長17.87%。線上轉型取得成效，年末線上貸款餘額佔比52.24%，比上年末提升17.18個百分點。

榮獲《證券時報》「中國銀行業天璣獎—2022年度傑出消費金融公司」、《上海報業集團|界面新聞》「2022優金融獎—年度卓越消費金融服務」等獎項。

## 金融科技

### 中銀金科

本行通過中銀金科開展金融科技技術創新、軟件開發、平台運營、技術諮詢等相關業務。年末中銀金科註冊資本6.00億元；資產總額11.34億元，淨資產6.87億元。

中銀金科深度融入集團綜合化服務體系，參與「綠洲工程」、數據治理、智能風控、信貸、反洗錢等重點工程，負責場景生態非金融產品建設。賦能集團綜合化經營，承擔集團資管科技平台等產品建設。推進區域科技賦能，在上海、蘇州、成都、武漢、海南等地設立機構，着力提升服務能力。以創新驅動發展，在人工智能倫理研究、隱私計算等新興領域具有領先優勢，深度參與全球首個國家層面人工智能倫理項目Veritas，發佈全球首份金融行業人工智能應用倫理規範。拓展服務輸出，實現銀行系客戶類型全覆蓋，延展投行、金融租賃、要素市場等各類非銀客戶，持續提升集團「金融+科技」品牌影響力。

## 管理層討論與分析 | 業務回顧

連續2年上榜國際數據公司(IDC)「IDC中國Fintech50榜單」，2022年通過ISO20000國際標準認證，入選工信部首批「數字化轉型與人工智能產業人才基地」。隱私計算榮獲中國計算機大會隱私保護計算大賽(WPPCC)「多方安全計算賽道」一等獎，中銀新會計準則產品創新案例榮獲2022年《銀行家》「十佳金融科技創新獎」。

### 服務渠道

本行堅持以客戶體驗為中心、數字化轉型為抓手，加快推動全渠道轉型升級，打造更具場景整合能力的線上渠道和更具價值創造活力的線下渠道，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。

#### 線上渠道

本行不斷提升數字化轉型動能，大力拓展線上渠道，持續迭代升級手機銀行，推動線上業務快速增長。2022年，本行電子渠道交易金額達到339.62萬億元，同比增長4.51%。其中，手機銀行交易金額達到46.73萬億元，同比增長18.67%，手機銀行非金融場景數達870個，手機銀行月活客戶數達7,620萬戶，成為活躍客戶最多的線上交易渠道。

單位：萬戶（百分比除外）

項目	2022年12月31日	2021年12月31日	增長率
企業網銀客戶數	723.01	648.12	11.55%
個人網銀客戶數	19,928.16	19,878.57	0.25%
手機銀行客戶數	25,441.37	23,518.05	8.18%

單位：億元人民幣（百分比除外）

項目	2022年	2021年	增長率
企業網銀交易金額	2,847,379.00	2,770,901.86	2.76%
個人電子銀行交易金額	530,607.04	456,744.06	16.17%
手機銀行交易金額	467,280.18	393,765.11	18.67%

面向公司金融客戶，加快數字化轉型，持續優化電子渠道功能，打造集團綜合金融服務門戶。優化線上渠道功能，聚焦跨境金融、普惠金融、供應鏈金融、綠洲工程、數字人民幣等重點業務領域，企業網銀推出29項全新產品；聚合跨境匯款、自助結匯、融資理財等綜合金融服務，企業手機銀行重點推出跨境金融專區，實現「服務功能一站式，交易聯動一體化」；在主要同業中率先推出企業微銀行金融服務，搭建「營銷宣傳+金融服務」一體化的新興渠道。加快開放銀行建設，上線「中銀企業雲直聯」，輸出賬戶管理、支付結算、資金監管等金融服務能力，融入財資、教育、電商等外部場景生態；推出一站式企業數字化經營平台

「中銀企業e管家」，提供人事、辦公、薪稅、費控、財務和發票六大模塊服務，打造「非金融+金融」一站式服務能力，助力中小企業數字化轉型及降本增效。

面向個人金融客戶，優化手機銀行功能，加快場景生態建設，持續提升客戶體驗。圍繞新市民、養老、縣域、少數民族、代發薪、交通出行等客群，上線新市民、「鐵路e卡通」、個人養老金服務專區，推出「美好鄉村」版、維吾爾語版手機銀行，構建「薪酬管家」一站式服務。聚焦財富金融，推出大額存單轉讓、儲蓄國債銷售功能，升級存款、基金、理財、保險等頁面和購買流程，優化資產報告展現，升級資產診斷

服務。聚焦客戶體驗，優化賬戶管理、轉賬、一鍵綁卡、安全工具管理、在線客服等功能流程，便利客戶使用手機銀行各項服務。手機銀行第三方商戶服務種類持續豐富，內容資訊不斷完善，智慧場景運營生態初步建成。

持續提升線上渠道數字化風險控制能力。2022年「網御」事中風控系統實時監控線上渠道交易79.62億筆，同比增長3.54%。持續開展反釣魚監測，累計監測並關閉釣魚網站及APP下載鏈接1,044個。

企業手機銀行榮獲中國金融認證中心(CFCA)評選的2022年中國數字金融金榜獎「企業手機銀行跨境金融特色獎」。個人手機銀行榮獲人民網「人民匠心服務獎」、第五屆數字金融創新大賽「數字平台創新獎」「數智平台金獎：金融Plus場景開放平台」，榮獲CFCA評選的2022中國數字金融金榜獎「最佳個人手機銀行獎」及「最佳數字銀行獎」等獎項。

### 線下渠道

數字化賦能基層網點，秉承「智慧冬奧」理念，圓滿完成ATM、智能櫃檯等渠道的冬奧支付場景建設，創新推出數字人民幣兌換、外籍客戶持護照辦理業務等特色服務。全力服務百姓民生，打造「網點+政務」智能服務生態，全面推廣智能櫃檯「長三角智慧政務」場景，上線滬、蘇、浙、皖屬地政務並實現長三角區域內跨省互投，實現政務服務異地可辦、區域通辦，助力區域一體化發展；累計在超半數以上網點智能櫃檯提供900餘項政務服務，便利群眾辦事。深化網點差異化建設管理，因地制宜建設科技金融、綠色金融、普惠金融、跨境金融等「八大金融」和「四大場景」特色網點，細化特色網點產品服務、業務模式、軟硬件資源配置等，激發網點活力、提升服務水平，持續深化網點轉型發展。

2022年末，本行中國內地商業銀行機構（含總行、一級分行、二級分行及基層分支機構）總數10,323家，中國內地其他機構總數585家，中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構531家。

### 信息科技建設

本行積極融入數字經濟發展，深入推進集團全面數字化轉型戰略。2022年，本行科技條線共有員工13,318人，佔比為4.35%。其中中國內地商業銀行科技條線共有員工9,376人，佔比為3.51%。本行信息科技投入（中國內地監管口徑）215.41億元，佔營業收入比重為3.49%。

**深化改革，數字化轉型頂層設計進一步完善。**實施科技管理體制改革。成立金融數字化轉型領導小組，優化金融數字化委員會設置，管理層對數字化轉型的統籌推動力度進一步強化。提升效能，2022年科技產能穩步增長。科技體系組織架構按照對口業務條線設置，業務科技深度融合，全流程敏捷響應市場變化和業務需求。總分聯動，構建特色應用一體化研發體系，提升研發工藝和技術服務水平。深化「揭榜掛帥」機制，優化總分協同創新模式。

**固本強基，數字化轉型底座進一步夯實。**「綠洲工程」迭代推進，業務中台體系能力初步顯現，客戶營銷、產品創新、管理經營等方面數字化流程、數據、機制支持不斷豐富。「三橫兩縱」數據治理加速集團全面覆蓋推廣，累計梳理280萬個數據項，形成22萬個數據字典項，數據資產價值持續釋放。渠道運營加速共享共用，利用新技術提升流程改進、業務集約和智能服務水平。

**銳意創新，金融科技應用成果更加豐富。**持續升級新技術平台。「鴻鵠」分佈式技術平台為126項應用／組件提供分佈式架構研發運維支持。「瀚海」平台構築移動端開發體系，支持行內51個移動應用。「星漢」大數據平台支持36個應用／組件。企業級機器人流程自動化(RPA)和圖像字符識別(OCR)平台加速推廣，人工智能和區塊鏈平台迭代升級，專題研究驅動成果孵化，新技術應用場景範圍不斷擴大。2022年本行總計6項成果獲得金融科技發展獎，其中「三橫兩縱一線」企業級數據平台建設項目榮獲一等獎。全年專利新增申請5,000餘件，新獲授權611件。區塊鏈和5G專利累計申請量保持同業領先，前瞻佈局，率先公開元宇宙有關專利。

## 管理層討論與分析 | 業務回顧

**安全為先，業務運行保障更加穩健。**成立集團網絡安全中心、網絡攻防實驗室，進一步提升集團網絡安全運營能力。積極做好冬(殘)奧會、進口博覽會、消博會等重要活動金融服務科技支持。積極應對疫情影響，持續做好業務連續性科技保障。行信平台日均在線人數21.9萬次，新增對客經營功能，持續迭代優化員工使用體驗。推廣移動遠程辦公，有力保障業務發展不「斷檔」，金融服務不「打折」。

**提質增效，數字金融服務更加便捷。**發佈手機銀行8.0版，升級私行、場景、新市民等專區服務，新增美好鄉村版，突出共享數字價值、財富價值和生態價值，手機銀行月活客戶數持續增長。迭代升級新版企業網銀，對公線上交易客戶企業手機銀行渠道佔比持續提升。推出「中銀企業e管家」「中銀企業雲直聯」，賦能中小企業數字化轉型，服務長尾客群。科技金融、綠色金融數字化平台實現智能識別和挖掘客戶功能。普惠金融提供綜合化數字化方案，打造有力度、有速度、有溫度的「I•SMART—中銀數字普惠金融服務+」。跨境金融搭建「中銀跨境e商通」跨境電商結算產品體系，助力穩外貿。消費金融打通房貸、啟航貸、國家助學貸款等業務數字化經營全流程。供應鏈金融產品「融易信」突破上游中小微企業融資手續繁瑣、流程冗長等現實瓶頸。鞏固數字化閉環營銷能力，完善「智惠達2.0」全流程營銷管理，「福仔雲游記」累計客戶數突破千萬。

**開放融合，場景生態建設縱深推進。**聚焦跨境、教育、體育、銀髮等惠民場景，觸達用戶共計超過2.3億人次。全面推廣「中銀跨境GO」APP，累計註冊用戶突破600萬。建設場景中台，構築用戶、數據、內容、營銷、客服、風控等6項基礎能力，支持場景敏捷開發和集約運營。發佈場景金融白皮書2.0、「數字進博」方案、「智慧海南」建設成果、中銀數幣生態家族等數字化解決方案，積極貢獻中行智慧，提供中行方案。

**激發活力，數字化新軍建設邁出新步伐。**着力打造數字化管理、行業規劃和架構設計人才，數字化營銷、產品、運營、風控和交易人才，數據分析和信息科技人才等10支隊伍。實施名單制管理，首批儲備人才5,500餘名，通過集中培訓、項目攻堅、實戰鍛煉培養科技業務複合型人才。舉辦數字金融學堂等活動提升全員數字化素養。



## 企業級架構建設專題

「綠洲工程」是本行開啟全面數字化轉型戰略新篇章，實現企業級能力重塑、全集團協同共享、全方位數字賦能的重要抓手和實踐。2022年，「綠洲工程」建設取得新突破、新進展。

### 企業級頂層架構逐步繪就



遵循企業級建模理念和方法，以戰略重點為突破，對業務進行整體規劃設計，推動基礎能力不斷重塑再造。目前已基本完成全領域總體規劃，形成「戰略能力地圖」、企業級業務架構、企業級IT架構三個頂層架構設計方案。

### 科技支撐持續夯實



伴隨「綠洲工程」，重塑超大規模金融級分佈式架構體系，自主研發的「鴻鵠」「瀚海」「星漢」三大基礎技術中台不斷夯實、拓展，逐步發揮賦能業務、敏捷交付、穩健支撐的基石作用。交易一致性、業務穩定性、服務安全性能力不斷提升，集團移動化、大數據、人工智能等業務場景蓬勃發展。

### 試點領域縱深推進



依託企業級技術新架構、新平台，先後落地多個業務領域建設成果，數字經濟時代的發展活力不斷釋放。5月，首批次聚焦客戶信息、機構、員工等領域，實現信息「建、管、存、用」均遵循一個中心、一套標籤、一張視圖、一條主線、一套規範，數據要素廣泛共享、互聯互通，為精準營銷、產品定制、智能風控、科學決策深度賦能。下半年，支付結算和對公結算卡等領域完成企業級重構，同步打造產品、運營、數據等一批中台，產品管理及裝配、統一合約管理、集約運營服務等企業級能力逐步增強。

下一步，本行將繼續遵循「整體規劃、頂層構建、重點突破、逐步覆蓋」策略，堅定走好穩底座、強中台、賦動能的轉型發展之路。

# 管理層討論與分析

## 風險管理

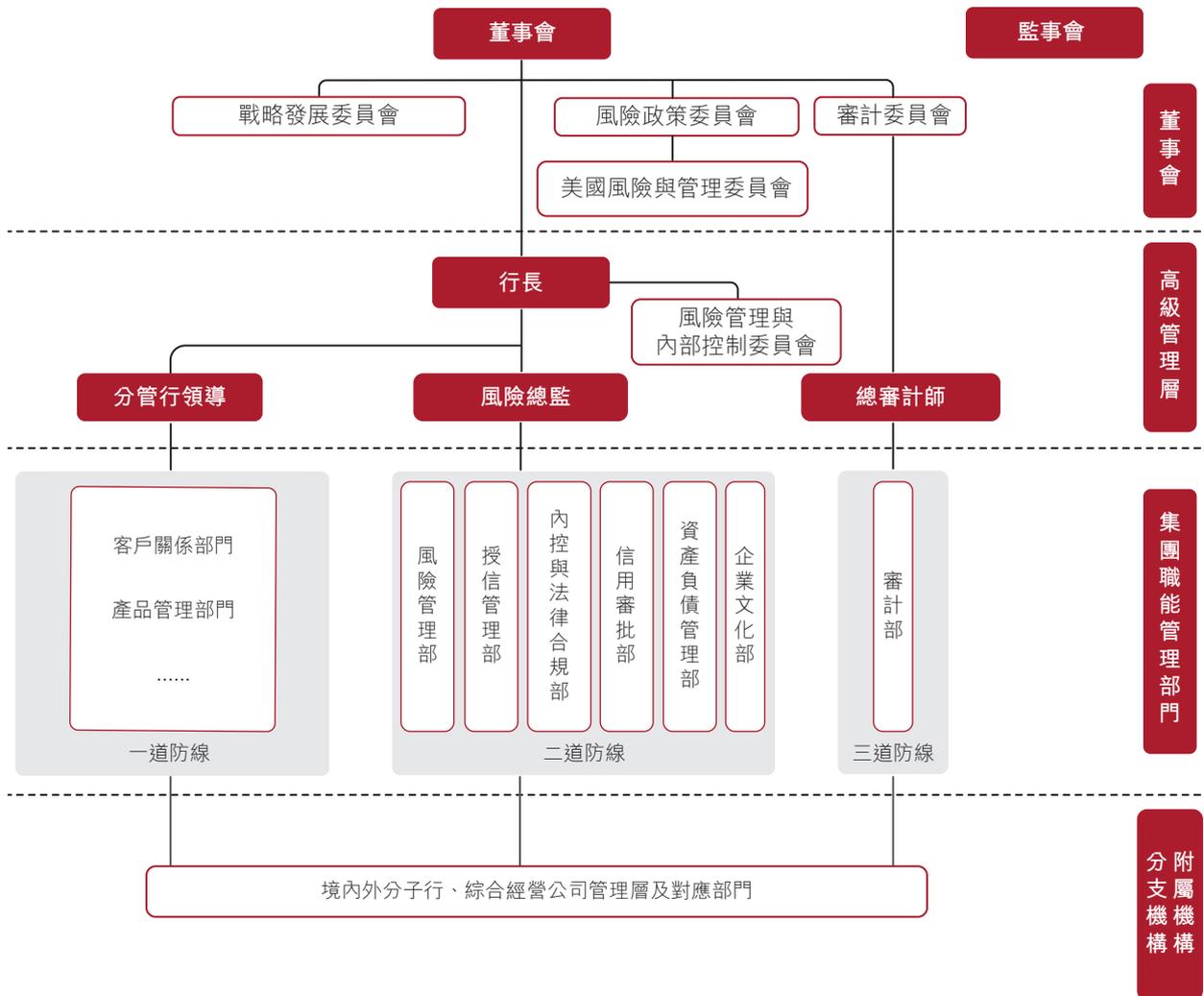
信用風險管理	75
市場風險管理	79
銀行賬簿利率風險管理	80
流動性風險管理	80
流動性風險管理體系	
流動性風險治理結構	
流動性風險管理策略和政策	
流動性風險管理方法	
流動性風險指標	
影響流動性風險的主要因素	
壓力測試情況	
聲譽風險管理	82
內部控制與操作風險管理	83
內部控制	
操作風險管理	
合規管理	
國別風險管理	84



本行持續完善與集團戰略相適應的風險管理體系。面對嚴峻複雜的外部形勢，持續加強全面風險管理體系建設，不斷完善管理架構，優化風險治理機制，理順管理流程，豐富管理工具，夯實管理基礎，為集團持續穩健經營保駕護航。全面落實監管要求，強化整改問責，積極做好巴塞爾協議III實施準備，確保合規經營。建立並不斷優化風險閉環管理機制，持續開展重

大潛在風險排查，堅守不發生系統性金融風險的底線。主動完善綜合經營公司風險管理體系，不斷提高集團並表管控有效性。有序開展風險數據治理工作，加快推進風險管理向數字化轉型，智能風控取得快速進展，有效提升風險管理的早識別、早預警、早發現、早處置能力。

本行風險管理架構如下圖所示：



### 信用風險管理

本行密切跟進宏觀經濟金融形勢，持續優化信貸結構，完善信用風險管理政策，強化信貸資產質量管理，努力提升風險管理的主動性與前瞻性。

以促進戰略實施和平衡風險、資本、收益為目標，持續調整優化信貸結構。推進行業政策體系建設，制定行業信貸投向指引，完善行業資產組合管理方案。落實國家和本行「十四五」規劃，結合「八大金融」發展要求，重點突出科技創新、擴大內需、區域協調、基礎設施「四大板塊」，聚焦戰略性新興產業、新型基礎設施、先進製造業、數字經濟、民生消費、現代服務業、鄉村振興、新型城鎮化、傳統基礎設施、傳統製造業等重點領域。

強化統一授信，加強信用風險管理。持續完善授信管理長效機制，攻堅管理頑疾，加強客戶集中度管控，完善監控預警和資產質量管控體系，堅持「早識別、早預警、早發現、早處置」的「四早原則」，實現對風險的主動識別、前瞻預判和準確預警。加強對重點關注領域的風險分析與資產質量管控工作督導，加強對業務條線窗口指導和檢查、後評價。根據大額風險暴露管理要求，持續開展大額風險暴露識別、計量、監測等工作。

公司金融方面，加強重點領域風險識別、管控和化解，通過限額管理嚴格控制總量和投向，加強「高耗能、高排放」相關行業信貸管理。通過建立重點信用領域風險滾動排查機制，動態評估重點信用領域風險程度，預判對資產質量的影響，提前採取措施，強化

主動管理。支持房地產市場平穩發展，滿足房地產行業合理融資需求，推動房地產業向新發展模式平穩過渡，防範化解房地產金融風險。個人金融方面，順應監管要求和新形勢下業務發展需要，支持個人授信業務的穩定發展。

加大不良資產化解力度，夯實資產質量，防範化解金融風險。繼續對不良項目進行精細化管理，分類施策、重點突破，持續提升處置質效。拓寬處置渠道，推動對公單戶和個人批量轉讓，發行銀行卡不良資產證券化項目。

根據《貸款風險分類指引》，科學衡量與管理信貸資產質量。《貸款風險分類指引》要求中國商業銀行將信貸資產分為正常、關注、次級、可疑、損失五類，其中後三類被視為不良貸款。為提高信貸資產風險管理的精細化水平，本行對中國內地公司類貸款實施十三級風險分類，範圍涵蓋表內外信貸資產。加強對重點行業、地區和重大風險事項的風險分類管理，及時進行動態調整。強化貸款期限管理，對逾期貸款實行名單式管理，及時調整風險分類結果，如實反映資產質量。

2022年末，集團不良貸款<sup>8</sup>總額2,316.77億元，比上年末增加228.85億元，不良貸款率1.32%，比上年末下降0.01個百分點。集團貸款減值準備餘額4,372.41億元，比上年末增加467.00億元。不良貸款撥備覆蓋率188.73%，比上年末上升1.68個百分點。中國內地機構不良貸款總額2,024.04億元，比上年末增加93.74億元，不良貸款率1.40%，比上年末下降0.09個百分點。集團關注類貸款餘額2,356.54億元，比上年末增加248.41億元，佔貸款餘額的1.35%，與上年末基本持平。

<sup>8</sup> 「風險管理－信用風險管理」部分所涉及的客戶貸款均不含應計利息。

## 貸款五級分類狀況

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>集團</b>				
正常	17,040,018	97.33%	15,255,389	97.32%
關注	235,654	1.35%	210,813	1.35%
次級	104,331	0.60%	61,790	0.39%
可疑	60,569	0.35%	60,718	0.39%
損失	66,777	0.37%	86,284	0.55%
合計	17,507,349	100.00%	15,674,994	100.00%
不良貸款總額	231,677	1.32%	208,792	1.33%
<b>中國內地</b>				
正常	14,112,677	97.32%	12,586,668	97.17%
關注	185,702	1.28%	173,561	1.34%
次級	85,155	0.59%	53,591	0.41%
可疑	53,216	0.37%	55,923	0.43%
損失	64,033	0.44%	83,516	0.65%
合計	14,500,783	100.00%	12,953,259	100.00%
不良貸款總額	202,404	1.40%	193,030	1.49%

## 集團貸款五級分類遷徙率

單位：%

項目	2022年	2021年	2020年
正常	1.03	0.81	0.95
關注	20.63	27.85	30.90
次級	31.80	66.11	25.95
可疑	10.43	22.76	23.40

註：根據銀保監會2022年發佈的《中國銀保監會關於修訂銀行業非現場監管基礎指標定義及計算公式的通知》（銀保監發[2022]2號）規定計算，往期數據同步調整。

## 管理層討論與分析 | 風險管理

### 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2022年12月31日				2021年12月31日			
	貸款金額	佔比	不良貸款金額	不良貸款率	貸款金額	佔比	不良貸款金額	不良貸款率
中國內地								
企業貸款								
商業及服務業	1,974,498	11.28%	33,486	1.70%	1,589,119	10.14%	30,111	1.89%
製造業	1,808,808	10.33%	34,275	1.89%	1,549,639	9.89%	55,341	3.57%
交通運輸、倉儲和郵政業	1,744,422	9.96%	10,959	0.63%	1,578,645	10.07%	18,073	1.14%
房地產業	773,828	4.42%	55,966	7.23%	687,186	4.38%	34,694	5.05%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	738,758	4.22%	13,119	1.78%	657,020	4.19%	13,173	2.00%
金融業	659,443	3.77%	20	0.00%	500,380	3.19%	201	0.04%
水利、環境和公共設施管理業	361,108	2.06%	1,947	0.54%	295,183	1.88%	2,257	0.76%
建築業	328,921	1.88%	2,838	0.86%	266,775	1.70%	3,406	1.28%
採礦業	167,351	0.96%	4,802	2.87%	161,473	1.03%	4,717	2.92%
公共事業	206,004	1.18%	3,539	1.72%	159,284	1.02%	2,215	1.39%
其他	55,443	0.31%	1,375	2.48%	46,175	0.30%	608	1.32%
小計	8,818,584	50.37%	162,326	1.84%	7,490,879	47.79%	164,796	2.20%
個人貸款	5,682,199	32.46%	40,078	0.71%	5,462,380	34.85%	28,234	0.52%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區	3,006,566	17.17%	29,273	0.97%	2,721,735	17.36%	15,762	0.58%
合計	17,507,349	100.00%	231,677	1.32%	15,674,994	100.00%	208,792	1.33%

本行持續優化行業信貸結構，大力支持實體經濟發展。2022年末，製造業貸款18,088.08億元，比上年末增加2,591.69億元，增長16.72%；交通運輸、倉儲和郵政業貸款17,444.22億元，比上年末增加1,657.77億元，增長10.50%；水利、環境和公共設施管理業貸款3,611.08億元，比上年末增加659.25億元，增長22.33%。

根據《國際財務報告準則第9號－金融工具》的規定，本行結合前瞻性信息進行預期信用損失評估並計提相關減值準備。其中，第一階段資產按未來12個月預期信用損失計提減值，第二、三階段資產按整個存續期預期信用損失計提減值。2022年末，集團第一階段貸款餘額169,885.40億元，佔比為97.06%；第二階段貸款餘額2,836.31億元，佔比為1.62%；第三階段貸款餘額2,311.04億元，佔比為1.32%。

2022年末，集團減值貸款總額2,316.77億元，比上年末增加228.85億元，減值貸款率1.32%，比上年末下降0.01個百分點。其中，中國內地機構減值貸款總額2,024.04億元，比上年末增加93.74億元，減值貸款率1.40%，比上年末下降0.09個百分點。中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構減值貸款總額292.73億元，比上年末增加135.11億元，減值貸款率0.97%，比上年末上升0.39個百分點。

## 減值貸款變化情況

單位：百萬元人民幣

項目	2022年	2021年	2020年
<b>集團</b>			
期初餘額	208,792	207,273	178,235
增加額	86,831	86,583	100,392
減少額	(63,946)	(85,064)	(71,354)
期末餘額	231,677	208,792	207,273
<b>中國內地</b>			
期初餘額	193,030	189,985	169,951
增加額	68,527	77,098	86,209
減少額	(59,153)	(74,053)	(66,175)
期末餘額	202,404	193,030	189,985

## 按貨幣劃分的貸款和減值貸款

單位：百萬元人民幣

項目	2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	貸款總額	減值貸款	貸款總額	減值貸款	貸款總額	減值貸款
<b>集團</b>						
人民幣	14,311,600	195,658	12,727,437	170,103	11,313,067	164,072
外幣	3,195,749	36,019	2,947,557	38,689	2,870,318	43,201
合計	17,507,349	231,677	15,674,994	208,792	14,183,385	207,273
<b>中國內地</b>						
人民幣	14,204,573	195,658	12,623,061	170,102	11,245,545	161,651
外幣	296,210	6,746	330,198	22,928	256,246	28,334
合計	14,500,783	202,404	12,953,259	193,030	11,501,791	189,985

本行按照真實、前瞻的原則，根據預期信用損失模型及時、足額地計提貸款減值準備。貸款減值準備的會計政策見合併會計報表註釋二、4，六、2。

2022年，集團貸款減值損失927.93億元，同比減少55.05億元；信貸成本0.56%，同比下降0.10個百分點。其中，中國內地機構貸款減值損失848.56億元，同比減少104.52億元；信貸成本0.62%，同比下降0.16個百分點。

## 管理層討論與分析 | 風險管理

本行持續加強貸款客戶的集中度風險控制，符合借款人集中度的監管要求。

單位：%

指標	監管標準	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
單一最大客戶貸款比例	≤10	2.2	2.3	2.8
最大十家客戶貸款比例	≤50	12.7	12.8	13.9

註：

- 1 單一最大客戶貸款比例 = 單一最大客戶貸款餘額 ÷ 資本淨額。
- 2 最大十家客戶貸款比例 = 最大十家客戶貸款餘額 ÷ 資本淨額。

貸款分類、階段劃分、減值貸款以及貸款減值準備等其他信息，見合併會計報表註釋五、17、六、2。

下表列示2022年末本行十大單一借款人。

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

客戶	行業	是否 關聯方	貸款餘額	佔貸款總額 百分比
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	否	63,740	0.36%
客戶B	金融業	否	46,287	0.26%
客戶C	商業及服務業	否	46,025	0.26%
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	否	38,579	0.22%
客戶E	製造業	否	38,204	0.22%
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	否	31,140	0.18%
客戶G	金融業	否	28,202	0.16%
客戶H	金融業	否	28,061	0.16%
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	否	27,171	0.16%
客戶J	金融業	否	26,460	0.15%

### 市場風險管理

本行積極應對市場環境變化，持續優化市場風險管理體系，穩妥控制市場風險。

積極落實監管要求、強化科技賦能，按計劃推進市場風險監管新規項目，以合規達標為基礎深入推進風險管理數字化轉型。面對複雜嚴峻的外部形勢，持續整章建制、查漏補缺，確保機制流程高效運轉，不斷強化基礎、培養能力，做實風險研判和預警，強化應急演練，完善應急處突管理機制，加強市場風險閉環管理，持續優化市場風險管理體系，全面提升市場風險管理有效性。市場風險情況見合併會計報表註釋六、3。

持續加強證券投資風險管控，強化境內債市違約預警和中資美元債市場跟蹤，提升投後監控及預警能力，不斷夯實債券投資業務資產質量。進一步加強資管業務風險的集團統籌管理。

匯率風險管理力求實現資金來源與運用的貨幣匹配。本行通過貨幣兌換、風險對沖等方式控制外匯敞口，將匯率風險保持在合理水平。

## 銀行賬簿利率風險管理

本行堅持匹配性、全面性和審慎性原則，強化銀行賬簿利率風險管理。總體管理策略是綜合考慮集團整體風險偏好、風險狀況、宏觀經濟和市場變化等因素，通過有效管理，將銀行賬簿利率風險控制在本行可承受的範圍內，達到風險與收益的合理平衡，實現股東價值最大化。

本行主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬簿利率風險，並根據市場變化及時進行資產負債結構調整、優化內外部位價策略或實施風險對沖。假設所有貨幣收益率曲線向上或向下平行移動25個基點，集團各貨幣的收益敏感性狀況如下<sup>9</sup>：

單位：百萬元人民幣

項目	2022年12月31日				2021年12月31日			
	人民幣	美元	港幣	其他	人民幣	美元	港幣	其他
上升25基點	<b>(3,294)</b>	<b>(561)</b>	<b>557</b>	<b>28</b>	(3,846)	(816)	160	151
下降25基點	<b>3,294</b>	<b>561</b>	<b>(557)</b>	<b>(28)</b>	3,846	816	(160)	(151)

高度重視基準利率改革，積極發揮全球經營特色，主動參與國際基準利率市場建設，先行先試新基準利率定價的金融業務，有序推進存量業務順利轉換，不斷加強客戶溝通宣講，轉換風險總體可控。

## 流動性風險管理

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。

### 流動性風險管理體系

本行流動性風險管理體系由以下基本要素構成：有效的流動性風險管理治理結構；完善的流動性風險管理策略、政策和程序；有效的流動性風險識別、計量、監測和控制；完備的管理信息系統。

## 流動性風險治理結構

本行董事會承擔流動性風險管理的最終責任，審核批准流動性風險偏好和策略。高級管理層執行董事會審批的流動性風險偏好和策略，組織實施流動性風險管理工作。監事會對董事會和高級管理層在流動性風險管理中的履職情況進行監督評價。總行風險管理部和資產負債管理部負責全行流動性風險管理工作，與各業務管理部門和分支機構共同履行流動性風險管理具體職責。各附屬機構承擔自身流動性風險管理的主體責任。

<sup>9</sup> 上述分析包括對利率敏感的表外頭寸。

### 流動性風險管理策略和政策

本行流動性風險管理的目標是建立健全流動性風險管理體系，對集團和法人層面、各機構、各業務條線的流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制，確保以合理成本及時滿足流動性需求。

本行堅持安全性、流動性、盈利性平衡的經營原則，嚴格執行監管要求，完善流動性風險管理體系，不斷提高流動性風險管理的前瞻性和科學性。加強集團和法人層面、各機構、各業務條線的流動性風險管控，制定了完善的流動性風險管理政策和流動性風險應急預案，定期對流動性風險限額進行重檢，進一步完善流動性風險預警體系，加強優質流動性資產管理，實現風險與收益平衡。

### 流動性風險指標

2022年末，本行各項流動性風險指標達到監管要求。集團流動性比例情況具體如下表（根據中國內地監管機構的相關規定計算）：

		單位：%			
指標	監管標準	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	
流動性比例	人民幣	≥25	49.0	49.6	54.5
	外幣	≥25	72.6	69.9	58.6

### 流動性風險管理方法

本行將流動性風險管理作為資產負債管理的重要組成部分，以資產負債綜合平衡的原則確定資產負債規模、結構和期限；建立流動性組合以緩衝流動性風險，調節資金來源與運用在數量、時間上的不平衡；完善融資策略，綜合考慮客戶風險敏感度、融資成本和資金來源集中度等因素，優先發展客戶存款，利用同業存款、市場拆借、發行債券等市場化融資方式來動態調整資金來源結構，提高融資來源的多元化和穩定度。

可以用來滿足所有負債和未來貸款承諾等業務現金流出的資產包括現金及存放同業、存放中央銀行、拆放同業、客戶貸款和墊款等。在正常的商業過程中，部分合同期內償還的短期貸款會展期，而部分短期客戶存款到期後也可能不被提取。本行也可以通過回購交易、出售債券以及其他額外融資方式來滿足不可預期的現金淨流出。

缺口分析是本行評估流動性風險狀況的方法之一。本行定期計算和監測流動性缺口，利用缺口數據進行敏感性分析和壓力測試。2022年末本行流動性缺口狀況如下（見合併會計報表註釋六、4）：

單位：百萬元人民幣

項目	2022年12月31日	2021年12月31日
逾期／無期限	2,219,478	2,111,462
即期償還	(9,503,084)	(9,586,299)
1個月及以下	(657,912)	(364,383)
1個月至3個月(含)	(708,907)	(685,992)
3個月至1年(含)	(628,373)	(300,183)
1年至5年(含)	3,427,394	3,330,756
5年以上	8,418,975	7,845,192
合計	2,567,571	2,350,553

註：流動性缺口=一定期限內到期的資產－相同期限內到期的負債。

本行流動性覆蓋率、淨穩定資金比例詳情見合併會計報表補充信息二、1。

### 影響流動性風險的主要因素

引起流動性風險的事件或因素包括：市場流動性重大不利變化、存款客戶支取存款、貸款客戶提款、債務人延期支付、債務人違約、資產負債結構不匹配、資產變現困難、融資能力下降、經營損失和附屬機構相關風險等。

### 壓力測試情況

本行持續完善流動性壓力測試方案，除開展季度常規壓力測試外，還針對宏觀環境變化開展專項壓力測

試，測試結果顯示本行在壓力情況下有足夠的支付能力應對危機情景。

### 聲譽風險管理

本行認真落實聲譽風險管理監管要求，持續完善聲譽風險管理體系和機制建設，強化聲譽風險併表管理，提高聲譽風險管理水平。重視潛在聲譽風險因素排查預警，加強輿情監測，持續開展聲譽風險識別、評估和報告工作，妥善應對聲譽事件，有效維護品牌聲譽。持續開展聲譽風險管理培訓，提高員工聲譽風險意識，培育聲譽風險管理文化。

### 內部控制與操作風險管理

#### 內部控制

本行董事會、高級管理層以及下設專業委員會，認真履行內控管理與監督職責，着力加強風險預警和防範，提升集團合規經營水平。

繼續落實內部控制三道防線體系。業務部門和基層機構是內部控制的第一道防線，是風險和控制的所有者和責任人，履行經營過程中的制度建設與執行、業務檢查、控制缺陷報告與組織整改等自我風險控制職能。

各級機構的內部控制及風險管理職能部門是內部控制的第二道防線，負責風險管理及內部控制的統籌規劃、組織實施和檢查評估，負責識別、計量、監督和控制風險。組織全行積極應用集團操作風險監控分析平台，履行員工違規行為處理及管理問責職責，通過對重要風險進行常態化監控，及時識別緩釋風險，促進業務流程和系統優化。

審計部門是內部控制和風險管理的第三道防線，負責對內部控制和風險管理的充分性和有效性進行內部審計。堅持風險為本原則，圍繞國家政策落實、外部監管要求和集團戰略實施，聚焦審計監督主責主業，緊盯重大風險隱患和薄弱環節，有序開展各項審計檢查。提升審計的前瞻性和主動性，建立健全與其他監督力量的協同貫通機制，推動一二道防線提升防問題的能力，共同防患於未然。堅持問題揭示與整改監督

並重，進一步完善審計整改監督機制，梳理明確審計發現問題的整改流程，持續監督整改落實情況，推動審計成果運用和整改質效提升。加強審計工作統籌規劃，推動審計管理體制優化，持續加強審計隊伍建設，推進研究型審計建設和數字化轉型，全面增強審計監督的有效性，持續服務集團高質量發展。

健全內控案防管理機制，壓實主體責任，推進落實多項管控舉措。持續完善內控制度、流程、系統，深入開展案防高風險領域專項治理活動，不斷提高內控案防管理水平。狠抓內控檢查及問題整改，持續開展案例警示教育通報，強化全員合規意識，培育內控合規文化。

繼續推進《企業內部控制基本規範》及其配套指引的實施，落實《商業銀行內部控制指引》，遵循「全覆蓋、制衡性、審慎性、相匹配」的基本原則，推進全行建立分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制治理和組織架構。

本行按照各項會計法律法規，建立了系統的財務會計制度體系，並認真組織實施。持續夯實會計基礎，財務會計管理規範化、精細化程度進一步提高。不斷加強會計信息質量管理，着力構建會計基礎工作長效機制建設，持續深化境內外分行會計良好標準實施。

加強欺詐舞弊風險防控，主動識別、評估、控制和緩釋風險。2022年，成功堵截外部案件118起，涉及金額3,490萬元。

### 操作風險管理

本行持續完善操作風險管理體系，深化操作風險管理工具應用，運用操作風險與控制評估(RACA)、關鍵風險指標監控(KRI)、損失數據收集(LDC)等管理工具，開展操作風險的識別、評估、監控，進一步規範操作風險報告機制，不斷完善風險管理措施。優化操作風險管理信息系統，提高系統支持力度。推進業務連續性管理體系建設，優化運行機制，完善業務連續性制度，開展業務影響分析，細化應急預案，開展業務連續性演練，積極應對新冠肺炎疫情，提升業務持續運營能力。

### 合規管理

本行持續完善合規風險治理機制和管理流程，保障集團穩健經營和可持續發展。完善反洗錢及制裁合規管理機制，加強精細化管理，優化機構洗錢風險評估，強化交易監控和報告。加強系統與模型建設，優化系統功能。持續推進境外機構合規管理長效機制建設，夯實合規管理基礎，提升境外機構合規管理能力。完善反洗錢與制裁合規培訓機制，開展多種形式的合規培訓，提升全員合規意識和能力。

持續加強關聯交易及內部交易管理。落實關聯交易監管新規，完善關聯交易管理機制。加強關聯方管理，夯實關聯交易管理基礎。強化關聯交易和內部交易監控，嚴格把控交易風險。推進系統優化工作，提升科技賦能水平。

### 國別風險管理

本行嚴格按照監管要求，將國別風險納入全面風險管理體系，通過一系列管理工具來管理和控制國別風險，包括國別風險評級、國別風險限額、國別風險敞口統計與監測、準備金計提等。

面對極其複雜的國際政治經濟形勢，本行嚴格按照監管要求，結合業務發展需要，持續加強國別風險管理。重檢國別風險評級和限額，加強國別風險監測，提升國別風險分析與報告水平，優化國別風險管理系統建設。積極推動國別風險準備金計提，增強國別風險抵補能力。國別風險敞口主要集中在國別風險低和較低的國家和地區，國別風險總體控制在合理水平。

# 管理層討論與分析 | 資本管理

本行資本管理的目標是確保資本合理充足，支持集團戰略實施，抵禦信用風險、市場風險及操作風險等各類風險，確保集團及相關機構資本監管合規，推動輕資本轉型發展，改善集團資本使用效率和價值創造能力。

貫徹落實「十四五」資本管理規劃，圍繞「一體兩翼」戰略發展格局和「八大金融」重點領域等，做好集團資本管理工作。定期開展並持續改進內部資本充足評估程序，推動完善風險評估方法，不斷優化資本管理治理結構。完善經濟資本預算與考核機制，強化價值創造指標在資源分配中的應用，提升集團資本節約和價值創造意識，增強內生資本積累能力。擴大資本計量高級方法運用，優化表內外資產結構，努力節約資本佔

用，積極開展輕資本業務，合理控制風險權重。穩步開展外源資本補充，夯實資本基礎。加強總損失吸收能力政策研究規劃，推動實施準備工作。

2022年，本行在資本市場成功發行500億元無固定期限資本債券和900億元二級資本債券，資本實力進一步增強。加強存量資本工具管理，贖回600億元境內二級資本債券，有效降低資本成本。持續強化內部管理，風險加權資產增速慢於資產增速。2022年末集團資本充足率達到17.52%，比上年末提升0.99個百分點，保持在穩健合理水平，符合「十四五」規劃目標。本行將繼續堅持內生積累與外源補充並重原則，注重戰略規劃、資本補充、績效考核之間的銜接，持續增強風險抵禦能力，更好支持實體經濟發展。

## 資本充足率情況

2022年末，本行根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率情況列示如下：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	中國銀行集團		中國銀行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
核心一級資本淨額	1,991,342	1,843,886	1,667,405	1,563,789
一級資本淨額	2,372,990	2,173,731	2,036,912	1,883,294
資本淨額	2,946,471	2,698,839	2,590,185	2,391,365
風險加權資產	16,818,275	16,323,713	14,659,455	14,142,899
核心一級資本充足率	11.84%	11.30%	11.37%	11.06%
一級資本充足率	14.11%	13.32%	13.89%	13.32%
資本充足率	17.52%	16.53%	17.67%	16.91%

關於本行更多資本計量相關信息見合併會計報表註釋六、6，以及本行發佈的《中國銀行股份有限公司2022年資本充足率報告》。

## 槓桿率情況

2022年末，本行根據《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》和《商業銀行資本管理辦法（試行）》的相關規定，計量的槓桿率情況列示如下：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2022年12月31日	2021年12月31日
一級資本淨額	2,372,990	2,173,731
調整後的表內外資產餘額	31,001,982	28,425,377
槓桿率	7.65%	7.65%

關於本行更多槓桿率相關信息見合併會計報表補充信息二、5。

# 管理層討論與分析 | 機構管理、人力資源開發與管理

## 機構管理

2022年，本行着力完善治理體系、提升治理能力，持續深化組織架構和管理機制改革。聚焦科技創新與場景建設，全面實施科技管理體制改革，強化科技體系與場景建設統籌管理，健全科技管理機制流程，創新場景生態協同機制，推進科技、業務、生態深度融合。聚焦數據分析應用，優化數字資產管理職能架構，成立數字資產運營中心，深入挖掘數據價值，持續轉變經營模式，實現「管好」數據與「用好」數據齊頭並進。聚焦加強綜合金融服務能力，完善投資銀行與資產管理業務佈局，進一步做專投行業務、做強資管業務。

2022年末，本行境內外機構共有11,439家。其中，中國內地機構10,908家，中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構531家。中國內地商業銀行機構（含總行、一級分行、二級分行及基層分支機構）10,323家。其中，一級分行、直屬分行38家，二級分行371家，基層分支機構9,913家。

本行分支機構和員工的地區分佈情況列示如下：

單位：百萬元人民幣／家／人（百分比除外）

項目	資產總額情況		機構情況		人員情況	
	資產總計	佔比	機構總量	佔比	員工總數	佔比
華北地區	8,595,309	27.94%	2,116	18.50%	63,049	20.59%
東北地區	958,377	3.12%	897	7.84%	23,273	7.60%
華東地區	6,921,580	22.50%	3,471	30.34%	91,854	30.00%
中南地區	4,735,123	15.39%	2,728	23.85%	66,165	21.62%
西部地區	2,231,994	7.26%	1,696	14.83%	37,452	12.23%
中國香港澳門台灣	4,969,602	16.16%	406	3.55%	18,439	6.02%
其他國家和地區	2,347,203	7.63%	125	1.09%	5,950	1.94%
抵銷	(1,845,331)					
合計	28,913,857	100.00%	11,439	100.00%	306,182	100.00%

註：各地區資產總額佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

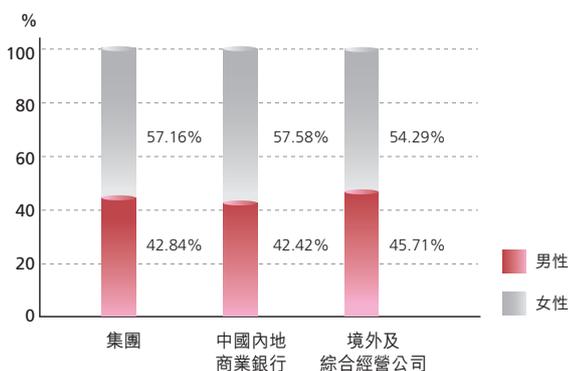
## 人力資源開發與管理

本行深入實施新時代人才強行戰略，落地實施《中國銀行「十四五」人才發展規劃》，系統開展「一體兩翼」「八大金融」、全面風險管理等重點人才工程，打造數字化新軍。通過崗位實踐、項目鍛煉、專業培訓、交流輪崗等多種方式，提升人才培養質效。統籌加強境外機構外派員工和當地員工「兩支隊伍」建設，繼續實施小語種人員培養專項方案。落實國家就業優先戰略部署，啟動2023年全球校園招聘，繼續擴大招聘規模，

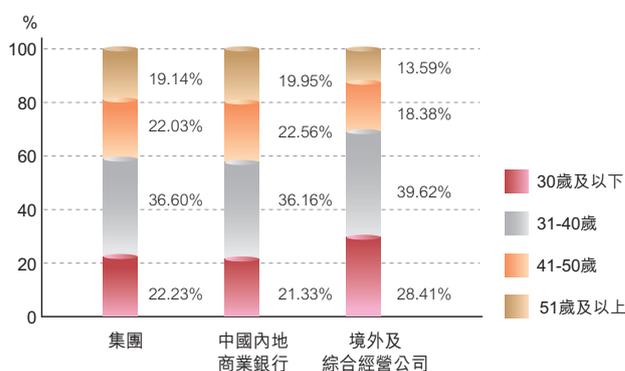
提供超過1.2萬個就業崗位，促進高校畢業生就業穩定。

2022年末，本行共有員工306,182人。中國內地機構員工281,793人，其中中國內地商業銀行機構（含總行、一級分行、二級分行及基層分支機構）員工267,379人；中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構員工24,389人。2022年末，本行需承擔費用的離退休人員數為4,731人。

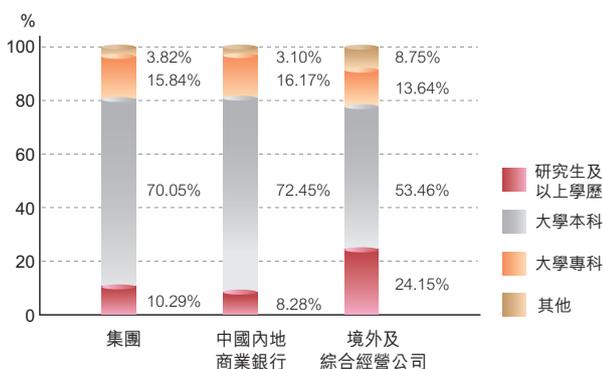
### 員工性別結構



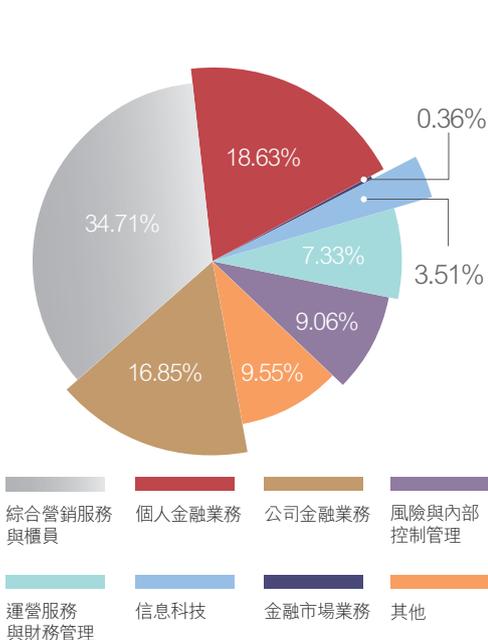
### 員工年齡結構



### 員工學歷結構



### 員工職能結構（中國內地商業銀行）



### 員工薪酬

本行持續優化激勵約束機制，建立「年度考核＋長／短週期考核」「業績考核＋價值觀評價」相結合的考核機制，同時加大對服務實體經濟、發展普惠金融、支持民營企業的考核，引導樹立正確的業績觀。

本行薪酬政策與公司治理要求、經營發展戰略、市場定位和人才競爭策略相適應。本行董事會下設人事和薪酬委員會，負責協助董事會審訂本行人力資源戰略和薪酬戰略，委員會主席由獨立董事擔任，人事和薪酬委員會工作開展情況請見「公司治理－董事會專業委員會」部分。在董事會確定的人力資源和薪酬策略下，管理層負責制定薪酬管理的各項規章制度。

本行薪酬分配遵循「以崗定薪，按績取酬」的原則，員工薪酬由基本薪酬、績效薪酬和福利組成。基本薪酬水平取決於崗位價值和員工履職能力。績效薪酬水平取決於集團、員工所在機構或者部門以及員工個人業績考核結果，並與業績、風險、內控、能力等因素掛鉤。承擔重大風險和風險管控職責人員績效薪酬的40%以上需要實行延期支付，延期支付的期限一般不少於3年。針對高級管理人員和關鍵崗位人員，制定實施了績效薪酬追索扣回制度，如在職期間出現職責內的風險損失超常暴露，本行可部分或者全部追回相應期限內已發放的績效薪酬，並止付尚未發放部分。福利主要包括社會保險、住房公積金、企業年金以及其他非現金薪酬，按照當地監管政策依法合規進行管理。薪酬政策適用於所有與本行建立勞動合同關係的員工，不存在超出原定薪酬方案的例外情況。

本行制定了完善的薪酬總額配置機制，分支機構的薪酬總額分配與機構綜合效益完成情況掛鉤，充分考慮各類風險因素，引導全行以風險調整後的價值創造為導向，提升長期業績。持續完善內部薪酬分配結構，薪酬資源向基層機構和基層員工傾斜，有效增強全行可持續發展動力。

### 員工教育培訓

本行深入貫徹國家最新政策要求，圍繞集團發展戰略明確教育培訓工作總體佈局和重點任務，持續賦能員工、賦能集團、賦能客戶、賦能社會。大力推進加速變革領導力、核心專業力「雙支柱」項目體系建設，分層分類做好經營管理人員培訓和專業序列培訓；推出中銀大講堂、全員學習節、全球教師節、青年員工成長研習社等品牌項目，加強優秀教材、課程、案例等「五個一批」基礎工程建設，打造組織學習新生態，入選「2022年度中國企業教育先進單位百強」。與上海交通大學合作設立「中銀科技金融學院」，舉辦首屆中銀科技金融高峰論壇，共同推進科技金融人才培養。深入落實加快多層次數字人才培育決策部署，成功入選全國首批數字化轉型與人工智能產業人才基地。積極擔當社會責任、助力鄉村振興建設，全年開展定點幫扶融智培訓3.1萬人次，位於同業前列。統籌做好員工從業道德、反貪腐及廉潔自律、消費者權益保護等培訓，開展相關培訓208萬人次，為規範合規開展各類業務保駕護航。將ESG相關內容培訓納入全行「八大金融」主題統籌實施，幫助各級員工在工作中貫徹ESG理念。大力推進在線學習平台建設，提升在線培訓項目運營管理能力，依託「中銀研修」在線學習平台累計發佈課程4.2萬餘門，實施線上培訓9,500餘場，日均在線超4.3萬人；全行各級員工通過線上、線下渠道全面參加各類培訓學習，平均學習時長48.2小時。

# 管理層討論與分析 | 資本市場關注問題

## 服務實體經濟高質量發展

本行始終在服務實體經濟高質量發展中堅持以客戶為中心、不斷提升綜合服務水平，持續夯實客戶基礎、加大融資項目儲備，實現信貸總量穩步增長和結構同步優化，持續滿足宏觀審慎管理要求。2022年，面對宏觀經濟增速放緩、有效融資需求相對不足的形勢，本行堅決落實穩經濟一攬子政策和配套、接續措施，聚焦戰略新興產業、綠色金融、普惠金融等國民經濟重點領域，發揮國有大行逆週期穩定器作用，有效助力穩增長政策落實見效。

2022年以來，本行多措並舉，持續加大項目儲備和投放力度，充分發揮國有大行穩定器作用。截至2022年末，本行境內人民幣貸款較年初新增超1.58萬億元，增幅超12%。

從重點領域看，普惠、綠色、戰略新興貸款保持較高增速，持續高於貸款整體水平。2022年末，普惠型小微企業貸款<sup>10</sup>規模再創新高，貸款餘額12,283億元，同比增長39.34%；中國內地綠色信貸餘額<sup>11</sup>折合人民幣19,872億元，同比增長41.08%；戰略新興貸款較年初新增6,005億元，同比增長超115%。

本行將認真落實黨的二十大和中央經濟工作會議精神，適度靠前發力，助力改善社會經濟預期、提振實體經濟發展信心；堅持以科技、綠色、普惠、跨境、消費、財富、供應鏈和縣域等「八大金融」領域為主要着力點，不斷豐富新時代服務實體經濟的具體內涵，以自身的高質量發展，持續助力實體經濟向好發展。

## 提升財富金融普惠水平

初心如磐，使命在肩。2022年，本行秉承以金融力量服務高質量發展、增創民生福祉的初心，財富金融業務穩健發展、品牌建設提速。

以人民獲得感、幸福感為中心，提升財富金融普惠水平。本行持續打造「全集團+全市場」財富金融平台，增加普惠性產品供給，擴大優選產品池，引入同業存單指數基金等創新產品，2022年末，合作的理財公司達10家，繼續在可比同業中保持領先，代銷個人養老金基金、保險產品數量居可比同業第一。提升便捷服務能力，依託手機銀行、微信銀行、戰略級場景等數字化渠道，擴大財富金融客戶基礎、優化客戶結構，2022年末，全量個人客戶數增速居可比同業第一，投資理財客戶在有效客戶中佔比提升，管理個人客戶金融資產規模增速在可比同業中名列前茅。

以全球化、綜合化為支撐，夯實財富金融特色優勢。本行立足「一體兩翼」發展格局，堅持「集團辦私行」策略，創新推出「企業家辦公室」服務，亞太私行平台建設成效顯現，推動落實多宗境外上市企業員工股權激勵計劃，2022年末，集團私人銀行客戶數達15.96萬人，家族信託客戶數比上年末翻番，集團私行客戶金融資產規模達2.42萬億元，代銷主要策略產品業績超過市場可比指數，實現銀客雙贏。持續推廣跨境理財通業務，截至2022年末，簽約客戶數市場份額超60%，持續保持同業第一。

<sup>10</sup> 普惠型小微企業貸款統計按照《中國銀保監會辦公廳關於2022年進一步強化金融支持小微企業發展工作的通知》（銀保監辦發〔2022〕37號）執行。

<sup>11</sup> 統計口徑為銀保監會口徑。

以客戶全旅程、長週期陪伴為導向，升級財富金融專業能力。本行完善涵蓋理財經理、私人銀行家與投資顧問在內的差異化隊伍服務體系，強化數字工具賦能和投資策略支持。做好客戶預期管理和服務陪伴，通過產品解讀、投教活動等為客戶提供「售前一售中一售後」全覆蓋的專業服務，2022年末，手機銀行「財富號」累計引入31家外部機構，全年發佈資訊超1萬篇。提升資產配置服務能力，緊密圍繞市場節奏與客戶需求，以大類資產配置、細分市場佈局為抓手，實現客戶投資風險分散與收益提升。

展望2023年，伴隨我國經濟與資本市場的逐漸回暖，居民財富管理需求潛力巨大，本行將繼續踐行國家「共同富裕」戰略，專注客戶體驗、深化創新驅動、強化特色優勢，持續推動財富金融業務高質量發展，助力提升居民財產性收入、服務經濟社會發展大局。

### 服務國家高水平對外開放

2022年，本行立足新發展階段，積極服務新發展格局和高水平對外開放，紮實推進全球化經營，深入挖掘業務機遇，持續提升全球化金融服務能力。

全球服務網絡持續優化。截至2022年末，本行境外機構覆蓋62個國家和地區，其中包含42個「一帶一路」共建國家。實現澳門子行開業。持續提升區域化管理和集約化經營，中國銀行(歐洲)有限公司順利落地運行，境外區域總部建設取得重大進展。深化境外機構分類施策，重檢修訂「一行一策」差異化發展策略。

全球化金融服務水平不斷提升。本行聚焦「高質量引進來」「高水平走出去」等跨境經貿投資往來，把握RCEP機遇，金融業雙向開放、金融要素市場建設等機遇，積極在境外推動綠色、跨境、財富、供應鏈金融發展。在「一體兩翼」戰略發展格局下，深化內外聯通、行司聯動，進一步增強境內外機構協同服務全球客戶能力。在複雜嚴峻形勢下，統籌發展與安全，保障全球業務連續運營。

展望2023年，世界經濟形勢更趨複雜多變，主要經濟體面臨衰退風險加大，新興經濟體面臨貨幣、資本、金融市場等波動風險。面對嚴峻的外部形勢，本行將堅持穩中求進的工作總基調，打造面向未來的發展格局，積極把握戰略機遇，鞏固全球化發展優勢，穩步提升境外機構經營效益。

配合國家外交經貿大局，支持高水平對外開放。本行持續增強服務國家大局本領，更好助力我國雙邊經貿往來，持續為外交大局提供主動性和系統性的服務。在推動共建「一帶一路」高質量發展，有序推進人民幣國際化，自貿區、自貿港建設，西部陸海新通道建設等方面尋求發展機遇。

發展和安全並舉，築牢高質量發展基礎。本行不斷強化總體安全觀，充分認識金融風險防控對於確保國家財產安全的重要意義。堅持風險為本，對國際形勢變化提早預判、周密安排、妥善應對，提升重大潛在風險防範化解能力，守住不發生系統性風險的底線。繼續強化境外安全管理，切實保障境外員工和機構安全。強化機制執行，推進區域協同落地，促進內涵式發展模式，向改革要效益。

## 管理層討論與分析 | 展望

2023年，銀行業仍面臨戰略機遇與風險挑戰並存的經營環境。從國際看，世界經濟增長動能減弱，發達經濟體通脹仍處高位，加息進程尚未見頂，全球經濟下行壓力加大。從國內看，我國經濟韌性強、潛力大、活力足，長期向好的基本面沒有改變，各方面政策累積效果還在逐步顯現，將有助於提振發展信心，經濟運行有望總體回升。

在紛繁複雜的外部環境中，本行將全面貫徹落實中央經濟工作會議決策部署，紮實推進「十四五」規劃執行，服務經濟社會高質量發展，團結奮鬥、勇毅前行，加快建設全球一流現代銀行集團。

**一是，主動落實國家戰略，提升服務實體經濟質效。**抓緊抓實「八大金融」，服務國家高質量發展。支持現代化產業體系建設，加大設備更新改造、戰略性新興產業、大型風電光伏基地建設、小微企業等國民經濟重點領域、重點區域和薄弱環節信貸投放，助力穩增長。緊跟擴大內需戰略，促進消費增長和消費升級。2023年本行中國內地人民幣貸款預計增長10%左右。

**二是，積極把握戰略機遇，鞏固提升全球化綜合化優勢。**持續優化機構佈局，搶抓人民幣國際化等業務機遇，保持全球化業務領先發展。繼續推進區域化管理、集約化發展，提升全球一體化服務能力。繼續錘煉綜合經營專業能力，科學有序開展股權整合、項目聚合、業務融合，全力提升綜合經營公司的市場競爭力和集團貢獻度。

**三是，深化科技創新發展，不斷提升運營服務效率。**加速推進綠洲工程，引領數字化轉型再上新台階。深化業務科技融合，加快雲計算、大數據、人工智能、物聯網等技術的運用，進一步提高產出效能。積極融入新業態，持續豐富應用場景，不斷開闢新的業務增長點。提升線上金融服務能力，促進數字人民幣業務和場景建設雙向賦能，升級智慧運營與網點轉型，不斷提升服務質效。

**四是，強化全面風險管理，築牢發展安全底線。**持續深化全面風險管理改革，增強風險管理的前瞻性、敏感性、有效性，提升極端風險事件的防範能力。加強重點領域風險防範，有效防範化解重大經濟金融風險。抓實反洗錢合規管理，推進全行合規長效機制建設，保障經營安全。加強網絡安全能力建設，確保網絡安全、數據安全。持續完善消保、信訪等工作機制，及時回應群眾關切。

# 環境與社會責任

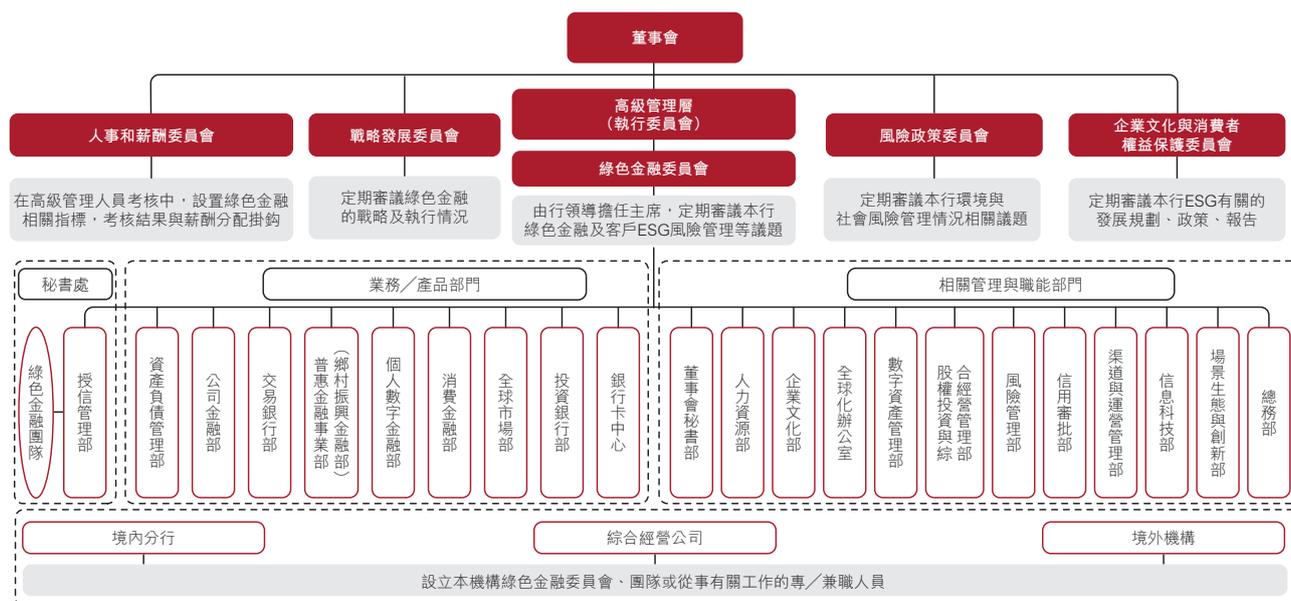
## 環境責任

### 治理架構

本行加快融入全球綠色治理，支持《聯合國氣候變化框架公約》第二十七次締約方大會(COP27)等活動，已簽署或參加聯合國負責任銀行原則(PRB)、氣候相關財務信息披露(TCFD)等10餘個綠色和ESG相關倡議及機制，深度參與國內外一系列標準制定工作，為全球共同應對氣候變化貢獻中行智慧。

本行堅持董事會、管理層、專業團隊的三層治理架構，持續提升治理水平。2022年，由董事長擔任組長

的綠色金融及行業規劃發展領導小組召開兩次會議，傳達學習習近平總書記關於實現「雙碳」目標的重要講話精神，審議集團2022年綠色金融工作方案，制定業務發展、環境與社會風險、碳足跡管理等七個方面的45條措施。董事會加強對綠色金融工作的指導，聽取了綠色金融發展情況報告(2021年度)，審議批准了《中國銀行股份有限公司2021年度社會責任報告(環境、社會、治理)》。執行委員會下設的綠色金融委員會召開兩次會議，聽取了集團綠色金融業務發展、客戶ESG風險管理、綠色運營、系統建設等情況的匯報。專業團隊開展集團綠色金融工作，積極推動綠色金融發展落到實處。

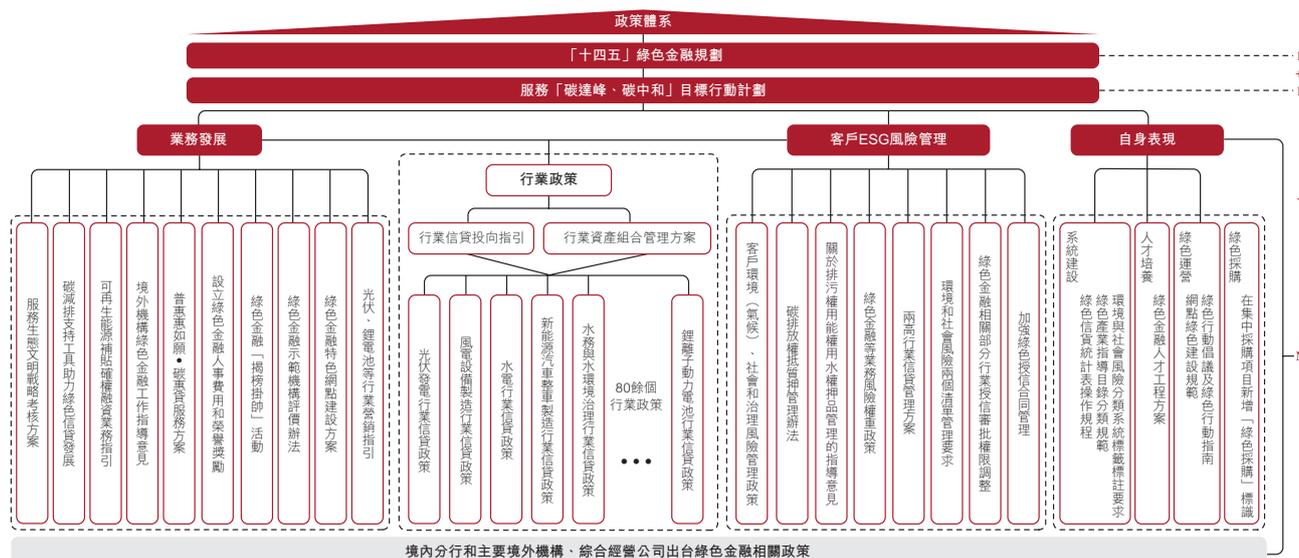


# 環境與社會責任

## 政策體系

本行緊扣國家碳達峰、碳中和的目標，以「十四五」綠色金融規劃為戰略統領，持續完善「1+1+N」的綠色金融政策體系。2022年發佈20餘個配套政策，形成涵蓋加強考核激勵、優化經濟資本、差異化授權、配置人事費用等13個方面的政策支持包，對綠色金融發展形

成有利支撐。制定或修訂了氫能、風力發電、抽水蓄能、林業等近10個綠色相關行業授信政策，從客戶與項目准入標準、相關風險的識別與防範、信貸管理策略等方面為業務開展提供了細化的指導。新制定了《關於排污權用能權用水權押品管理的指導意見》，樹立環境資源有價的理念。



註：具體行業政策及支持政策請參見《中國銀行股份有限公司2022年度社會責任報告（環境、社會、治理）》。

## 客戶環境（氣候）、社會和治理風險管理

本行從識別、計量、評估、監測和報告、控制和緩釋等方面加強對客戶ESG風險的規範與管理。在集團風險偏好中加入環境與社會風險管理的定性陳述，定期向董事會報告環境與社會風險的監控結果。制定集團《客戶環境（氣候）、社會和治理風險管理政策》，並經由風險總監擔任主席的綠色金融委員會通過，建立起與本行規模和業務屬性相適應的客戶環境（氣候）、社會和治理風險治理架構，按照三道防線架構明確分配管理職責。將客戶及其項目的環境（氣候）、社會和治理風險評估及管理體系、勞動和工作條件、污染防治和控制、生物多樣性的保護和可持續自然資源的管理、供

應鏈上的相關風險管理、碳足跡管理等13個方面納入對客戶的ESG風險評估。

本行採用重點業務策略、差異化授權和流程、名單制管理等手段對客戶環境（氣候）、社會和治理風險進行控制和緩釋。積極支持綠色產業和對生態環境友好、履行社會責任、公司治理完善的企業；積極支持清潔低碳能源體系建設，支持重點行業和領域節能、減污、降碳、增綠、防災；支持經營活動對環境友好、保護員工勞動健康、保護生物多樣性、為殘疾人提供就業的企業；支持保護股東合法權益、財務管理和風險管理機制健全的企業；支持綠色普惠企業，推動實現經濟效益、環境效益和社會效益的有機統一。積極引導客戶及其上下游產業鏈規範其涉及環境（氣候）、社會和治理的相關行為。

不斷優化棕色行業<sup>12</sup>結構，推動產能置換、綠色改造、技術升級，引導資源向產能先進、單位能耗降低、技術升級改造、安全綠色智能高效、能源保供等重點領域集中。採取「環保一票否決制」，對於存在違反國家政策規定和監管要求、環保不達標、存在重大環境氣候風險、破壞關鍵棲息地、破壞重要生物多樣性區域和國家自然保護區、非法伐木、非法捕魚、非法盜獵野生動物、油棕種植盲目擴張導致毀林、非法佔用並毀壞林地等情形的公司客戶和項目，不得提供授信或投資支持，督促存量客戶進行整改，採取有效的風險緩釋措施，盡快退出無法做出整改的項目。嚴格履行「從2021年四季度起，除已簽約項目外，不再向中國境外的新建煤炭開採和新建煤電項目提供融資」的承諾。

本行從風險識別與分類、盡職調查、業務審批、合同管理、資金撥付、貸後管理、投後管理等環節不斷加強對客戶環境（氣候）、社會和治理風險的全流程管理。已在80餘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，覆蓋農林牧漁、採礦與冶金、油氣化工、建築房地產、交通物流等行業。

本行客戶關係部門按照環境（氣候）與社會風險分類對公司客戶進行A-B-C分層管理並發起盡職調查。業務審批部門對高、中風險客戶進行重點審查，如有異議，可要求客戶關係部門重新進行評估判斷和調整，評估項目環境（氣候）、社會和治理風險對信用風險的影響，並採取相應的風險緩釋措施，對於在環境（氣候）、社會和治理方面存在嚴重違法違規和重大風險的客戶，嚴格限制對其授信或投資。

本行參考TCFD和NGFS對氣候風險的定義及分類，從物理風險和轉型風險的角度，識別並分析了氣候風險對本行信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險、聲譽風險、國別風險、信息科技風險等主要風險的傳導路徑和影響。

2022年，本行將氣候風險敏感性壓力測試的範圍由2021年的3個行業擴展到電力、鋼鐵、建材、石化、化工、造紙、民航和有色金屬冶煉等8個高碳行業，評估本行在「雙碳」目標下應對轉型風險的能力。參考央行與監管機構綠色金融網絡(NGFS)氣候風險情景，量化評估轉型風險對客戶的影響。測試結果表明，8個高碳行業的客戶在壓力情景下還款能力出現不同程度的下降，導致信用評級相應下遷，但風險整體可控。本行不斷優化高碳行業結構，相關貸款餘額佔比較低，壓力情景下高碳行業的轉型風險整體可控。

本行境外分支機構積極開展氣候風險壓力測試相關工作<sup>13</sup>，對極端氣候事件（洪水、颱風、海平面上升等）引發的物理風險對重點行業的影響進行分析，結果表明相關風險整體可控。

本行定期進行內控合規檢查，開展綠色信貸數據常態化核查，加強與利益相關方的溝通，與政府部門、環保組織、社區民眾、媒體、投資者等建立充分、及時、有效的溝通機制。



<sup>12</sup> 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。

<sup>13</sup> 以在壓力測試方面有較多經驗的機構為主，例如新加坡分行、中銀香港等。

# 環境與社會責任

## 指標及目標

2022年，本行綠色信貸實現快速發展，綠色債券保持市場領先地位，綜合化綠色金融產品和服務持續創新，具體情況如下：

目標	完成情況
對綠色產業提供不少於 <b>一萬億元</b> 人民幣的資金支持	超額完成階段性目標，2022年綠色信貸餘額19,872億元（銀保監會口徑） <b>新增5,786億元</b> 較「十三五」末增長10,904億元
全行境內綠色信貸 <b>餘額逐年上升</b>	同比增長（銀保監會口徑） <b>41.08%</b>
境內個人綠色消費信貸年平均增速 <b>不低於30%，力爭達到60%</b>	同比增長超過 <b>60%</b>
資產質量保持在良好水平	綠色信貸不良率低於0.5%（銀保監會口徑），低於集團整體信貸不良率水平

## 「十四五」期間

### 2022年綠色信貸的環境績效

綠色信貸減排二氧化碳當量（萬噸）	<b>20,409.98</b>
綠色信貸減排二氧化硫量（萬噸）	<b>3,908.72</b>
綠色信貸節水量（萬噸）	<b>20,968.72</b>
綠色信貸節約標煤量（萬噸）	<b>8,920.20</b>
綠色信貸減排化學需氧量（萬噸）	<b>62.83</b>
綠色信貸減排氨氮量（萬噸）	<b>19.59</b>
綠色信貸減排氮氧化物量（萬噸）	<b>4,325.96</b>

### 發行第一

- 創新發行全球首筆基於《可持續金融共同分類目錄》（更新版）的綠色債券、全球金融機構首筆以美元計價的生物多樣性主題綠色債券。
- 2022年境內外綠色金融債券發行規模折合人民幣877億元，排名中資銀行第一。

### 承銷第一

- 承銷境內、境外綠色債券發行規模分別為2,595.29億元人民幣、289.85億美元。
- 在彭博「全球離岸綠色債券」排行榜中資銀行第一。

### 投資第一

- 在中國銀行間市場交易商協會（NAFMII）2022年度綠色債務融資工具投資人排名第一。

資管

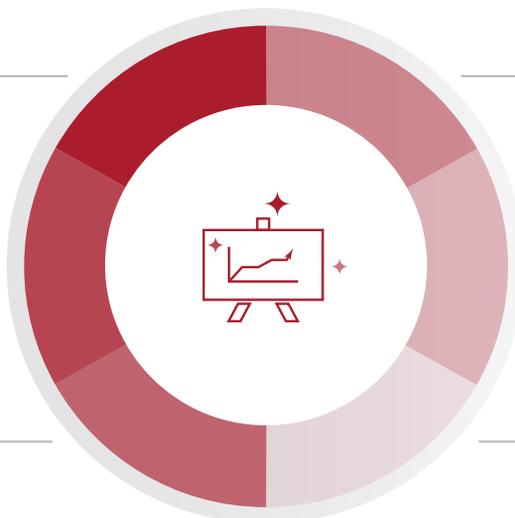
- 中銀理財存續綠色金融主題產品51隻，累計產品規模約203.74億元。
- 中銀基金綠色、ESG公募基金產品包括低碳及綠色發展概念基金、社會責任基金、ESG概念主題基金三大類型，合計17隻產品，規模約160億元（註：參照中信證券ESG基金分類標準統計）。

保險

- 截至2022年末，中銀保險共開發綠色保險產品85款，承擔保險責任約1,656億元。

租賃

- 中銀金租綠色租賃資產餘額175.87億元，佔全部租賃資產的37.04%。
- 中銀航空租賃自有飛機價值位居亞洲飛機租賃公司第一，且擁有最新綠色節能新技術飛機。



債券

- 中銀國際全年承銷11筆綠色及可持續發展債券，累計金額55億等值美元。
- 中銀證券作為主承銷商，協助發行人通過綠色債券累計融資總額509億元。

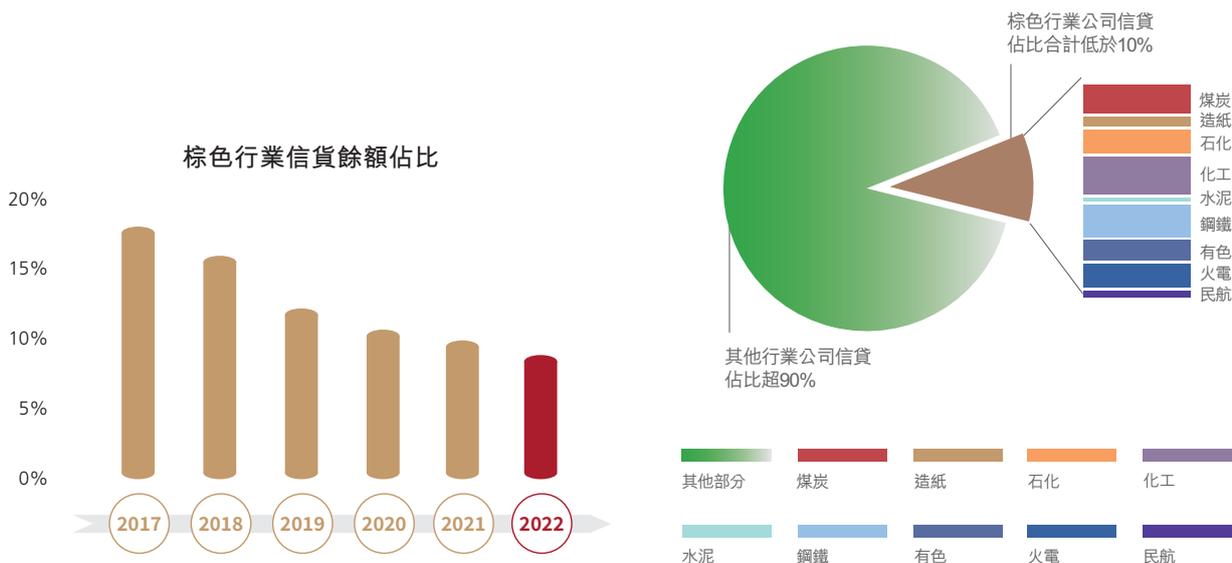
直投

- 截至2022年末，中銀資產累計投資綠色產業落地餘額285.99億元，佔比38.23%。
- 中銀投存量綠色股權項目4個，投資餘額為33億港元。

指數

- 中銀香港聯合標普道瓊斯指數推出首支聚焦粵港澳大灣區上市企業的氣候轉型指數。

本行積極支持棕色行業綠色低碳轉型。探索研究適合本行資產組合碳核算的方法體系，啟動高碳行業資產組合碳足跡管理試算工作。在保障能源安全、產業鏈供應鏈安全的同時，漸進有序降低資產組合的碳強度，響應國家「雙碳」目標，最終實現資產組合的碳中和。本行2022年境內公司業務棕色信貸餘額佔比持續下降，低於10%。2022年末，中國銀行境內棕色行業公司業務信貸佔比情況：



## 環境與社會責任

### 綠色運營

本行倡導綠色運營理念。加強節能降耗管理，減少辦公活動中水、電、紙、油等能源的損耗，提高能源效率。在2021年完成集團碳盤查工作的基礎上，2022年持續推動集團運營環境信息盤查，增加水、紙張、廢棄物和綠色建築等盤查項目。盤查結果顯示，集團2019至2022年，總能耗降低4.86%，直接溫室氣體排放降低15.58%；2022年水資源消耗1,353.56萬立方米，辦公用紙消耗1.21萬噸，廢棄物排放4.57萬噸。中銀理財、中銀航空租賃等綜合經營公司在2021年實現運營碳中和<sup>14</sup>的基礎上，持續開展綠色運營工作。深圳分行制定了《中國銀行深圳市分行碳中和規劃及三年行動方案》。中銀國際發佈低碳行動方案，制定相應的減排措施。總行、中銀香港、倫敦分行及上海分行等

多家機構的辦公場所全面開展運營節能改造。

在集中採購項目新增「綠色採購」標識。參考國家標準、行業標準以及政府採購對於環保節能產品、環境標準產品、綠色產品體系等目錄清單的要求，在採購需求中合理考慮節能、節水、環保、循環、低碳、再生、有機等因素，積極推動建設環境節約型和資源友好型辦公環境。制定《中國銀行網點綠色建設規範》，從佈局選址、室內環境、裝修施工、資源利用等維度規範網點綠色建設要求。發佈《中國銀行員工綠色行動倡議》和《中國銀行綠色行動指南》，積極貫徹綠色發展理念，助力實現「雙碳」目標。本行作為北京2022年冬奧會和冬殘奧會唯一官方銀行合作夥伴，實現冬奧金融服務碳中和。

本行綠色運營環境績效情況：

	2022年	2021年	2020年
能源消耗量(兆瓦時)	2,688,308	2,754,463	2,717,945
溫室氣體排放量(噸二氧化碳當量)	1,537,546	1,534,060	1,512,554
範圍一	74,899	79,309	77,214
範圍二	1,462,647	1,454,751	1,435,340
單位員工排放量(噸二氧化碳當量每人)	5.02	4.99	4.89
耗水量(噸)	13,535,554	13,618,321	13,207,165
耗紙量(噸)	12,115	12,211	12,152
廢棄物排放(噸)	45,715	45,770	43,536



<sup>14</sup> 中銀理財2021年實現了運營碳中和，並由相關機構出具了獨立鑑證報告。中銀航空租賃2021年實現了直接碳排放(包括員工乘機出行所產生的排放)的100%碳中和。

### 社會責任

#### 促進全球融通

本行積極服務國家高水平對外開放，不斷鞏固全球化特色優勢，助力中國與世界資金融通、貿易暢通。2022年，面對複雜嚴峻的外貿發展環境，充分發揮對外經貿服務主渠道作用，強化穩外貿金融供給、助力外貿企業保穩提質，全年境內機構累計辦理國際結算業務量3.4萬億美元，連續多年保持同比增長。加快跨境金融線上化、智能化、數字化發展，推出「中銀跨境匯款直通車」，為簽約客戶提供SWIFT跨境匯入匯款秒級自動入賬服務，直入賬金額近千億美元。依託「惠如願•中銀e企贏」全球企業生態平台，為中小企業提供線上線下貿易投資撮合服務，截至年末，「中銀e企贏」系統已累計成功舉辦101場撮合對接活動，為全球126個國家和地區的5萬多家企業提供「融資+融智」綜合服務。繼續高質量服務進博會、服貿會等國家級重大展會。

截至2022年末，本行境外機構覆蓋全球62個國家和地區，其中包括42個共建「一帶一路」國家，在共建「一帶一路」國家累計跟進公司授信項目超過900個，累計授信支持逾2,690億美元。有序推進人民幣國際化，擔當人民幣跨境流通主渠道，為國內外客戶提供人民幣結算、投資、融資和交易等多樣化產品服務，集團全年辦理跨境人民幣結算31.14萬億元，同比增長26.1%。

#### 拓展普惠金融

本行貫徹落實黨中央、國務院的決策部署，堅持穩中求進的總基調，不斷擴大普惠金融服務的覆蓋面，服務經濟社會高質量發展。2022年，制定《服務小微企業敢貸願貸能貸會貸長效機制30條措施》，通過建立健全容錯安排和風險緩釋機制、做好資金保障和渠道建設、以科技賦能產品服務創新等舉措，「以點帶面」全方位提升小微企業服務質效。依託中銀普惠金融品牌「惠如願」，加快普惠金融數字化轉型，堅持科技引領，實現線上產品服務全面升級，加大線上「零接觸」服務力度，持續豐富普惠金融線上產品體系。加大對「專精特新」、科創中小微企業的支持力度，持續優化金融服務、積極創新融資模式，圍繞「專精特新」企業的全生命週期各發展階段，為企業配套適合其需求的金融產品，為企業提供差異化的授信支持，通過綜合化服務體系滿足企業的多元化金融需求。發佈普惠金融支持新市民十條措施，堅持惠民導向，聚焦助力新市民就業穩崗類企業客戶、從事創業經營的新市民個人客戶兩類主體，整合本集團個人金融產品、信貸服務、理財服務、保險服務等資源，全面支持新市民群體在創業、就業、住房、消費、教育、養老、保險等領域的金融需求。

截至2022年末，本行境內營業網點10,312家，「兩增兩控」口徑普惠型小微企業貸款餘額12,283億元，本年增速39.34%；貸款客戶數74.79萬戶，本年增速20.87%。

## 環境與社會責任

### 增進民生福祉

本行全力支持「保交樓、保民生、保穩定」工作，與十餘家房地產企業簽署戰略合作協議，加大房地產融資支持力度；制定專項支持措施，助力建設多主體供給、多渠道保障、租購並舉的住房制度，加大保障性租賃住房貸款投放，推動房地產市場平穩健康發展。在養老領域積極探索金融創新實踐，豐富養老個人金融產品，滿足養老服務機構的合理融資需求，依託銀髮場景建設，為老年群體提供有品質、全方位的服務。發佈《中國銀行支持體育發展行動方案》，支持搭建政府體育公共服務平台，開展全民健身賽事活動，助力推進體育強國建設，讓更多民眾共享健康生活。繼續做好國家助學貸款的發放工作。推進智慧政務與金融深度融合，實現長三角區域全部2,178家網點、4,612台智能櫃檯上線長三角「一網通辦」政務服務，覆蓋人社、醫保、戶政、公積金等重點民生領域，為當地居民提供「政務+金融」一站式服務便利。推出全新手機銀行8.0版，拓展合作夥伴「朋友圈」，豐富非金融場景生態，打造與民眾生活緊密相關的美好生活服務平台。

截至2022年末，本行教育行業貸款餘額622.37億元，醫療衛生行業貸款餘額616.4億元；電子社保卡累計簽發1,836.36萬張；累計發放國家助學貸款257.46億元，資助180餘萬名家庭經濟困難學生完成學業。

### 支持鄉村振興

本行加大支持鄉村振興事業力度，制定《中國銀行2022年金融支持鄉村振興工作要點》，強化以商業銀行業務為主體、村鎮金融為補充、消費金融和公益金融為特色的鄉村振興「一體多元」服務體系，制定《中國銀行支持國家鄉村振興重點幫扶縣工作方案》，提升160個重點幫扶縣金融服務有效性。加快惠農產品服務創新，推出「農文旅貸」「種業貸」「農機貸」等服務方案，加大對重點領域的融資支持。推進鄉村振興特色網點建設。與農業農村部、國家鄉村振興局簽署戰略合作協議，共同創新金融服務三農模式。截至2022年末，本行涉農貸款餘額20,748億元，增速19.55%，普惠型涉農貸款餘額2,603億元，增速37.91%，建成鄉村振興特色網點556家；中銀富登秉承「立足縣域發展，堅持支農支小」的發展理念，已在全國設立134家村鎮銀行，是國內機構數量最多的村鎮銀行集團。



本行支持陝西省咸陽市旬邑、淳化、永壽、長武4個定點幫扶縣(簡稱「北四縣」)持續鞏固拓展脫貧攻堅成果,全面推進鄉村振興。制定工作方案,充分發揮金融行業優勢,積極支持定點幫扶地區「產業振興、人才振興、文化振興、生態振興、組織振興」,促進鄉村發展、鄉村建設、鄉村治理重點工作。全年向「北四縣」投入無償幫扶資金超過7,900萬元,投入信貸資金7億元,招商引資2.1億元,組織培訓當地基層幹部、鄉村振興帶頭人、專業技術人員超3萬人次,購銷全國脫貧地區農產品1.87億元,直接受益群眾近50萬人。

### 保障客戶權益

本行踐行「以客戶為中心」的經營管理理念,將消費者權益保護全面融入企業文化,認真聆聽客戶心聲,持續改善客戶服務體驗,加強個人信息保護,修訂《中國銀行股份有限公司客戶信息保護管理政策》,規範營銷宣傳,通過保障消費者權益促進業務健康發展。切實承擔金融知識普及和金融消費者教育的主體責任,以線上線下相結合的形式,開展涵蓋「3.15」「錢袋子」「萬里行」「金融知識普及月」等大型主題宣傳教育活動及常態化消費者宣傳教育活動,增進消費者對金融產品和服務的正確認知,提升國民金融素養。

2022年,個人客戶滿意度為90.9%,較上一年提高0.6個百分點;全年共受理客戶投訴18.2萬件,投訴處理完結率達100%;「網禦」系統當年共計攔截可疑交易金額223.3億元;開展對外消費者權益保護專項教育活動近5.6萬次,觸達消費者人數7.37億。

(更多關於本行保障客戶權益的內容請參見「董事會報告—消費者權益保護」部分。)

### 貢獻社會公益

本行依託中銀公益<sup>15</sup>平台、北京中銀慈善基金會,持續探索以「金融+公益+互聯網」模式帶動社會各界積極參與公益慈善事業。2022年,中銀公益平台共入駐117家社會組織,累計上線、發佈221個慈善募捐活動,總計籌集善款4,478.9萬元,捐贈人次達到68.26萬。圍繞鄉村振興、科技教育、扶弱濟困、災害救助,文化交流、綠色低碳等領域,不斷豐富公益實踐,匯聚客戶和員工的愛心力量。同時,積極推進老齡志願與公益服務,優化中銀公益互助養老平台建設,倡導積累助老服務時長兌換養老服務的互助養老理念和模式,讓老齡志願服務更觸手可及,為敬老愛老事業貢獻力量。



<sup>15</sup> 「中銀公益」是由中國民政部遴選制定的慈善組織互聯網公開募捐信息平台。

## 環境與社會責任

### 強化反腐倡廉

本行著力防範廉潔風險，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，不斷強化嚴的氛圍。弘揚中國銀行「高潔堅」的優秀廉潔文化，制定實施辦法，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，編製發佈正反兩面典型案例，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，完善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。健全完善境外機構廉潔從業監督工作體系，充實監督力量，制定監督工作履職指引，加大監督和懲戒力度，推動落實廉潔建設的各項要求。

### 推進責任採購

本行積極踐行負責任的採購理念，由集中採購中心牽頭負責綠色和可持續採購工作，持續加強採購機制體制改革，不斷優化完善採購管理制度，年內修訂《供應商質疑投訴管理辦法》《境外機構採購管理辦法》等政策制度，優化採購流程，強化採購合規管理和廉潔風險防控。針對與本行員工存在廉潔問題等不良行為的供應商，納入「負面名單」，加大對供應商不良行為的懲治力度。採購實踐方面，在供應商准入、採購、評審，以及供應商管理等環節，加大對供應商在環境保護和社會責任方面承諾的考量力度，在所有項目採購邀請文件中明確提出「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」；在集中採購項目中增加「綠色採購」標識；考察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、勞動保護措施等方面的表現。同時，保障中小企業供應商平等參與權，在制定合格供應商資質要求過程中，除個別特殊需要的項目外，不對企業註冊資本、規模等提出要求。

(更多關於本行環境、社會責任及治理的信息，請參閱《中國銀行股份有限公司2022年度社會責任報告(環境、社會、治理)》。)

# 股份變動和股東情況

## 普通股情況

### 普通股變動情況

單位：股

	2022年1月1日		報告期內增減					2022年12月31日	
	數量	比例	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	294,387,791,241	100.00%	-	-	-	-	-	294,387,791,241	100.00%
1. 人民幣普通股	210,765,514,846	71.59%	-	-	-	-	-	210,765,514,846	71.59%
2. 境外上市的外資股	83,622,276,395	28.41%	-	-	-	-	-	83,622,276,395	28.41%
三、普通股股份總數	294,387,791,241	100.00%	-	-	-	-	-	294,387,791,241	100.00%

註：

- 2022年12月31日，本行普通股股份總額為294,387,791,241股，其中包括210,765,514,846股A股和83,622,276,395股H股。
- 2022年12月31日，本行全部A股和全部H股均為無限售條件股份。

### 普通股股東數量和持股情況

2022年12月31日普通股股東總數為654,204名，其中包括482,368名A股股東及171,836名H股股東。

本報告披露日前上一月末普通股股東總數為647,277名，其中包括475,995名A股股東及171,282名H股股東。

2022年12月31日，前十名普通股股東持股情況如下：

單位：股

序號	普通股股東名稱	報告期內增減	期末持股數量	持股比例	持有有限售條件股份數量	質押、標記或凍結的股份數量	股東性質	普通股股份種類
1	中央匯金投資有限責任公司	-	188,461,533,607	64.02%	-	無	國家	A股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	(90,031,802)	81,759,056,883	27.77%	-	未知	境外法人	H股
3	中國證券金融股份有限公司	-	7,941,164,885	2.70%	-	無	國有法人	A股
4	中央匯金資產管理有限責任公司	-	1,810,024,500	0.61%	-	無	國有法人	A股
5	香港中央結算有限公司	343,579,354	1,410,941,329	0.48%	-	無	境外法人	A股
6	中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L-CT001滬	237,786,191	573,179,441	0.19%	-	無	其他	A股
7	MUFG Bank, Ltd.	-	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
8	中國太平洋人壽保險股份有限公司－中國太平洋人壽股票紅利型產品(壽自營)委託投資(長江養老)	(49,238,605)	333,000,000	0.11%	-	無	其他	A股
9	光大證券股份有限公司	85,257,682	107,589,200	0.04%	-	無	國有法人	A股
10	招商銀行股份有限公司－上證紅利交易型開放式指數證券投資基金	(2,382,412)	104,269,993	0.04%	-	無	其他	A股

## 股份變動和股東情況

註：

1. H股股東持有情況根據H股股份登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。
2. 香港中央結算(代理人)有限公司的持股數量是該公司以代理人身份，代表截至2022年12月31日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有本行H股股份合計數。
3. 中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。
4. 香港中央結算有限公司的持股數量是該公司以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有本行A股股票合計數，其中包括中國香港及海外投資者持有的滬股通股票。
5. 除上述情況外，本行未知上述普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

### 主要股東權益

於2022年12月31日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊，載錄下列人士作為主要股東擁有本行的權益(按照香港《證券及期貨條例》所定義者)如下：

股東名稱	身份(權益類別)	持股數量/ 相關股份數目 (單位:股)	股份 種類	佔已發行A股 股份總額的 百分比	佔已發行H股 股份總額的 百分比	佔已發行 普通股股份 總額的百分比
中央匯金投資有限責任公司	實益擁有人	188,461,533,607	A股	89.42%	-	64.02%
	所控制法團的權益	1,810,024,500	A股	0.86%	-	0.61%
	合計	190,271,558,107	A股	90.28%	-	64.63%
BlackRock, Inc.	所控制法團的權益	5,806,361,533	H股	-	6.94%	1.97%
		15,656,000 (S)	H股	-	0.02%	0.01%
Citigroup Inc.	所控制法團的權益	643,596,941	H股	-	0.76%	0.22%
		316,227,606 (S)	H股	-	0.37%	0.11%
	核准借出代理人	3,735,036,590 (P)	H股	-	4.46%	1.27%
	合計	4,378,633,531	H股	-	5.23%	1.49%
		316,227,606 (S)	H股	-	0.37%	0.11%
	3,735,036,590 (P)	H股	-	4.46%	1.27%	

註：

1. BlackRock, Inc.通過BlackRock Financial Management, Inc.及其他其所控制的法團共持有本行5,806,361,533股H股的好倉和15,656,000股H股的淡倉。在5,806,361,533股H股好倉中，12,141,000股以衍生工具持有。在15,656,000股H股淡倉中，8,421,000股以衍生工具持有。
2. Citigroup Inc.通過Citibank, N.A.及其他其所控制的法團共持有本行4,378,633,531股H股的好倉和316,227,606股H股的淡倉。在4,378,633,531股H股好倉中，3,735,036,590股為可供借出的股份，440,429,162股以衍生工具持有。在316,227,606股H股淡倉中，307,161,606股以衍生工具持有。
3. (S)代表淡倉，(P)代表可供借出的股份。
4. 除另有說明，上述全部權益皆屬好倉。除上述披露外，於2022年12月31日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊沒有載錄其他權益(包括衍生權益)或淡倉。

### 控股股東情況

#### 中央匯金投資有限責任公司

匯金公司成立於2003年12月16日，是依據《公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，法定代表人彭純。匯金公司是中國投資有限責任公司（「中投公司」）的全資子公司，根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

截至2022年12月31日，匯金公司直接持股企業基本信息如下：

序號	機構名稱	匯金公司持股比例
1	國家開發銀行	34.68%
2	中國工商銀行股份有限公司★☆	34.71%
3	中國農業銀行股份有限公司★☆	40.03%
4	中國銀行股份有限公司★☆	64.02%
5	中國建設銀行股份有限公司★☆	57.11%
6	中國光大集團股份公司	63.16%
7	中國出口信用保險公司	73.63%
8	中國再保險(集團)股份有限公司☆	71.56%
9	中國建銀投資有限責任公司	100.00%
10	中國銀河金融控股有限責任公司	69.07%
11	申萬宏源集團股份有限公司★☆	20.05%
12	新華人壽保險股份有限公司★☆	31.34%
13	中國國際金融股份有限公司★☆	40.11%
14	恒豐銀行股份有限公司	53.95%
15	湖南銀行股份有限公司	20.00%
16	中信建投證券股份有限公司★☆	30.76%
17	中國銀河資產管理有限責任公司	13.30%
18	國泰君安投資管理股份有限公司	14.54%

註：

- ★代表A股上市公司；☆代表H股上市公司。
- 除上述控參股企業外，匯金公司還全資持有子公司中央匯金資產管理有限責任公司。中央匯金資產管理有限責任公司於2015年11月設立，註冊地北京，註冊資本50億元，從事資產管理業務。

關於中投公司，請參見中投公司網站([www.china-inv.cn](http://www.china-inv.cn))的相關信息。中投公司有關情況請參見本行於2007年10月9日對外發佈的《關於中國投資有限責任公司成立有關事宜的公告》。

於2022年12月31日，本行沒有其他持有有表決權股份總數10%或以上的法人股東（不包括香港中央結算（代理人）有限公司）。

本行現任非執行董事肖立紅女士、汪小亞女士、張建剛先生、黃秉華先生為本行股東匯金公司推薦任職。

## 股份變動和股東情況

### 優先股情況

#### 近三年優先股發行及上市情況

經中國銀保監會銀保監覆[2019]630號文和中國證監會證監許可[2020]254號文核准，本行於2020年3月4日在境外市場非公開發行28.20億美元的第二期境外優先股。第二期境外優先股於2020年3月5日起在香港聯交所掛牌上市。

有關境外優先股的發行條款，請參見本行於上交所網站、香港交易所網站及本行網站登載的公告。

#### 優先股股東數量和持股情況

2022年12月31日優先股股東總數為72名，其中包括71名境內優先股股東及1名境外優先股股東。

本報告披露日前一月末優先股股東總數為75名，其中包括74名境內優先股股東及1名境外優先股股東。

2022年12月31日，前十名優先股股東持股情況如下：

單位：股

序號	優先股股東名稱	報告期內增減	期末持股數量	持股比例	質押或凍結的股份數量	股東性質	優先股股份種類
1	博時基金－工商銀行－博時－工行－靈活配置5號特定多個客戶資產管理計劃	-	200,000,000	16.70%	無	其他	境內優先股
2	美國紐約梅隆銀行有限公司	-	197,865,300	16.52%	未知	境外法人	境外優先股
3	華寶信託有限責任公司－華寶信託－寶富投資1號集合資金信託計劃	16,605,000	136,065,000	11.36%	無	其他	境內優先股
4	建信信託有限責任公司－「乾元－日新月異」開放式理財產品單－資金信託	(21,000,000)	112,000,000	9.35%	無	其他	境內優先股
5	中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滙	-	70,000,000	5.84%	無	其他	境內優先股
6	江蘇省國際信託有限責任公司－江蘇信託－禾享添利1號集合資金信託計劃	-	54,540,000	4.55%	無	其他	境內優先股
7	交銀施羅德資管－交通銀行－交銀施羅德資管卓遠2號集合資產管理計劃	-	54,400,000	4.54%	無	其他	境內優先股
8	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	-	40,000,000	3.34%	無	國有法人	境內優先股
9	上海煙草集團有限責任公司	-	30,000,000	2.50%	無	國有法人	境內優先股
9	中國平安人壽保險股份有限公司－萬能－個險萬能	-	30,000,000	2.50%	無	其他	境內優先股

註：

1. 美國紐約梅隆銀行有限公司以託管人身份，代表截至2022年12月31日，在清算系統Euroclear和Clearstream中的所有投資者持有197,865,300股境外優先股，佔境外優先股總數的100%。
2. 截至2022年12月31日，中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L-CT001滙同時為本行前十名普通股股東和前十名優先股股東之一。
3. 除上述情況外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與上述前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

### 優先股利潤分配情況

優先股的利潤分配政策及報告期內利潤分配情況請參見「董事會報告」部分。

### 優先股贖回情況

報告期內，本行未發生優先股贖回的情況。

### 優先股的其他情況

報告期內，本行未發生優先股轉換為普通股或表決權恢復的情況。

本行發行的優先股不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；同時，該等優先股為將來須用自身權益工具結算的非衍生金融工具，但不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務。本行將發行的優先股分類為權益工具。本行發行優先股發生的手續費、佣金等交易費用從權益中扣除。優先股股息在宣告時，作為利潤分配處理。

本行發行境內優先股和境外優先股所募集的資金已全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

### 其他證券發行情況

本行發行債券情況見合併會計報表註釋五、31。

本行無內部職工股。

# 董事、監事、高級管理人員

## 基本情況

### 現任董事、監事、高級管理人員

現任董事				
姓名	出生年份	性別	職務	董事任期
葛海蛟	1971年	男	董事長	2023年4月起至2026年4月止
劉金	1967年	男	副董事長、行長	2021年6月起至2024年召開的年度股東大會之日止
林景臻	1965年	男	執行董事、副行長	2019年2月起至2024年召開的年度股東大會之日止
肖立紅	1965年	女	非執行董事	2017年8月起至2023年召開的年度股東大會之日止
汪小亞	1964年	女	非執行董事	2017年8月起至2023年召開的年度股東大會之日止
張建剛	1973年	男	非執行董事	2019年7月起至2025年6月止
黃秉華	1966年	男	非執行董事	2022年3月起至2025年3月止
姜國華	1971年	男	獨立董事	2018年12月起至2024年召開的年度股東大會之日止
廖長江	1957年	男	獨立董事	2019年9月起至2025年6月止
崔世平	1960年	男	獨立董事	2020年9月起至2025年6月止
讓·路易·埃克拉	1951年	男	獨立董事	2022年5月起至2025年5月止
鄂維南	1963年	男	獨立董事	2022年7月起至2025年7月止
喬瓦尼·特里亞	1948年	男	獨立董事	2022年7月起至2025年7月止
現任監事				
姓名	出生年份	性別	職務	監事任期
張克秋	1964年	女	監事長	2021年1月起至2024年召開的年度股東大會之日止
魏晗光	1971年	女	職工監事	2021年11月起至2024年職工代表會議之日止
周和華	1975年	男	職工監事	2021年11月起至2024年職工代表會議之日止
賈祥森	1955年	男	外部監事	2019年5月起至2025年召開的年度股東大會之日止
惠平	1960年	男	外部監事	2022年2月起至2025年召開的年度股東大會之日止
儲一昀	1964年	男	外部監事	2022年6月起至2025年召開的年度股東大會之日止
現任高級管理人員				
姓名	出生年份	性別	職務	高級管理人員任期
劉金	1967年	男	副董事長、行長	2021年4月起
林景臻	1965年	男	執行董事、副行長	2018年3月起
張毅	1971年	男	副行長	2023年3月起
張小東	1972年	男	副行長	2023年3月起
劉堅東	1969年	男	風險總監	2019年2月起
趙蓉	1971年	女	業務管理總監	2022年12月起
卓成文	1970年	男	總審計師	2021年5月起
孟茜	1965年	女	首席信息官	2022年5月起

註：報告期內，本行現任董事、監事、高級管理人員均未持有本行股份。

離任董事、監事、高級管理人員

姓名	出生年份	性別	離任前職務	任職期間
劉連舸	1961年	男	董事長	2018年10月起至2023年3月止
王 緯	1963年	男	執行董事、副行長	2020年6月起至2023年3月止
趙 杰	1962年	男	非執行董事	2017年8月起至2022年3月止
陳劍波	1963年	男	非執行董事	2020年6月起至2023年4月止
汪昌雲	1964年	男	獨立董事	2016年8月起至2022年6月止
趙安吉	1973年	女	獨立董事	2017年1月起至2022年6月止
陳春花	1964年	女	獨立董事	2020年7月起至2022年8月止
冷 杰	1963年	男	職工監事	2018年12月起至2023年1月止
鄭之光	1953年	男	外部監事	2019年5月起至2022年6月止
陳懷宇	1970年	男	副行長	2021年4月起至2023年2月止
王志恒	1973年	男	副行長	2021年8月起至2023年1月止
梅非奇	1962年	男	董事會秘書、 公司秘書	公司秘書任職自2018年3月起至2022年8月止 董事會秘書任職自2018年4月起至2022年8月止

註：

1. 上述已離任董事、監事、高級管理人員在任職期間內均未持有本行股份。
2. 劉連舸先生作為本行原董事的任期載於上表。劉連舸先生2018年8月至2019年6月曾任本行行長。
3. 王緯先生作為本行原董事的任期載於上表。王緯先生作為本行原副行長的任期始於2019年12月。

## 董事、監事、高級管理人員

### 2022年度本行董事、監事、高級管理人員已支付薪酬情況

姓名	職務	2022年從本行獲得的稅前報酬情況(萬元人民幣)			合計	是否在股東單位或其他關聯方領取薪酬
		已支付薪酬	社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳存部分	其他貨幣性收入		
<b>現任董事、監事、高級管理人員</b>						
葛海蛟	董事長	-	-	-	-	-
劉金	副董事長、行長	65.63	21.08	-	86.71	否
林景臻	執行董事、副行長	59.07	20.40	-	79.47	否
肖立紅	非執行董事	-	-	-	-	是
汪小亞	非執行董事	-	-	-	-	是
張建剛	非執行董事	-	-	-	-	是
黃秉華	非執行董事	-	-	-	-	是
姜國華	獨立董事	60.00	-	-	60.00	是
廖長江	獨立董事	45.00	-	-	45.00	是
崔世平	獨立董事	49.29	-	-	49.29	是
讓·路易·埃克拉	獨立董事	25.00	-	-	25.00	是
鄂維南	獨立董事	15.24	-	-	15.24	是
喬瓦尼·特里亞	獨立董事	17.42	-	-	17.42	是
張克秋	監事長	65.63	21.08	-	86.71	否
魏晗光	職工監事	5.00	-	-	5.00	否
周和華	職工監事	5.00	-	-	5.00	否
賈祥森	外部監事	26.00	-	-	26.00	否
惠平	外部監事	22.26	-	-	22.26	否
儲一昀	外部監事	12.70	-	-	12.70	否
張毅	副行長	-	-	-	-	-
張小東	副行長	-	-	-	-	-
劉堅東	風險總監	101.94	22.85	2.00	126.79	否
趙蓉	業務管理總監	-	-	-	-	否
卓成文	總審計師	101.94	22.85	2.00	126.79	否
孟茜	首席信息官	59.47	13.87	1.20	74.54	否
<b>離任董事、監事、高級管理人員</b>						
劉連舸	董事長	65.63	21.08	-	86.71	否
王緯	執行董事、副行長	59.07	20.40	-	79.47	否
趙杰	非執行董事	-	-	-	-	是
陳劍波	非執行董事	-	-	-	-	是
汪昌雲	獨立董事	30.00	-	-	30.00	是
趙安吉	獨立董事	22.50	-	-	22.50	是
陳春花	獨立董事	32.93	-	-	32.93	是
冷杰	職工監事	5.00	-	-	5.00	否
鄭之光	外部監事	12.89	-	-	12.89	否
陳懷宇	副行長	59.07	20.40	-	79.47	否
王志恒	副行長	59.07	20.40	-	79.47	否
梅非奇	董事會秘書、公司秘書	48.54	10.78	2.79	62.11	否

註：

1. 根據國家有關規定，自2015年1月1日起，本行董事長、行長、監事長以及其他副職負責人的薪酬，按照國家有關中央管理企業負責人薪酬制度改革的意見執行。
2. 本行董事長、行長、監事長、執行董事和其他高級管理人員2022年度最終薪酬仍在確認過程中，本行將另行發佈公告披露。
3. 本行為同時是本行員工的董事、監事、高級管理人員提供報酬，包括工資、獎金、社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳存部分及其他貨幣性收入等。本行獨立董事領取董事酬金及津貼。本行其他董事不在本行領取酬金。本行董事長、執行董事及高級管理人員均不在本行附屬機構領取酬金。
4. 獨立董事薪酬根據2007年年度股東大會及2019年第二次臨時股東大會決議確定。外部監事的薪酬根據2009年年度股東大會決議確定。
5. 2022年，非執行董事肖立紅女士、汪小亞女士、張建剛先生、黃秉華先生、趙杰先生、陳劍波先生不在本行領取薪酬。
6. 本行部分獨立董事因在其他法人或組織擔任獨立非執行董事，而使該法人或組織成為本行關聯方。除上述情形外，報告期內本行董事、監事、高級管理人員均未在本行關聯方領取薪酬。
7. 上述人員薪酬情況以其本人2022年在本行擔任董事、監事、高級管理人員的實際任期時間為基準計算。職工監事上述薪酬是其本人在報告期內因擔任本行監事而獲得的報酬。
8. 上述董事、監事、高級管理人員的任職起始時間請參見前述「基本情況」部分。
9. 2022年上述本行已支付董事、監事、高級管理人員的報酬總額為1,354.47萬元。

### 董事、監事、高級管理人員在股東單位的任職情況

除已披露者外，2022年本行董事、監事、高級管理人員沒有在股東單位任職的情況。

## 董事



### 葛海蛟 董事長

自2023年4月起任本行董事長，2023年加入本行。2021年11月至2023年3月任河北省委常委、副省長，2019年9月至2021年11月任河北省副省長。2018年11月至2019年9月任中國光大集團股份公司執行董事，2019年1月至2019年9月任中國光大銀行執行董事、行長。2016年10月至2018年11月任中國光大集團股份公司副總經理。此前曾在中國農業銀行工作多年，先後擔任中國農業銀行大連市分行副行長、新加坡分行總經理、總行國際業務部副總經理（部門總經理級）、黑龍江省分行行長等職務。2023年4月起兼任中銀香港（控股）有限公司董事長。1993年畢業於遼寧大學，2008年畢業於南京農業大學，獲得管理學博士學位。具有高級經濟師職稱。



### 劉金 副董事長、行長

自2021年6月起任本行副董事長，2021年4月起任本行行長。2021年加入本行。2019年12月至2021年3月擔任中國光大集團股份公司執行董事。2020年1月至2021年3月擔任中國光大銀行行長，2020年3月至2021年3月擔任中國光大銀行執行董事。2018年9月至2019年11月擔任國家開發銀行副行長。此前曾在中國工商銀行工作多年，先後擔任中國工商銀行山東省分行副行長，工銀歐洲副董事長、執行董事、總經理兼中國工商銀行法蘭克福分行總經理，中國工商銀行總行投資銀行部總經理、江蘇省分行行長等職務。2021年8月起兼任中銀香港（控股）有限公司副董事長，2023年4月起兼任中銀航空租賃有限公司董事長。1993年畢業於山東大學，獲得文學碩士學位。具有高級經濟師職稱。



### 林景臻 執行董事、副行長

自2019年2月起任本行執行董事，2018年3月起任本行副行長。1987年加入本行。2015年5月至2018年1月擔任中銀香港（控股）有限公司副總裁，2014年3月至2015年5月擔任本行公司金融部總經理，2010年10月至2014年3月擔任本行公司金融總部總經理（公司業務）。此前曾先後擔任本行公司業務部客戶關係管理總監、公司金融總部客戶關係總監（公司業務）等職務。2018年4月至2020年12月兼任中銀國際控股有限公司董事長。2018年5月至2022年4月兼任中銀國際證券股份有限公司董事長。2018年8月起兼任中銀香港（控股）有限公司非執行董事。1987年畢業於廈門大學，2000年獲得廈門大學工商管理碩士學位。



### 肖立紅 非執行董事

自2017年8月起擔任本行非執行董事。2023年3月起兼任中國光大集團股份公司非執行董事。2020年12月至2021年9月曾任中國銀河資產管理有限公司非執行董事，2018年10月至2021年9月曾任中國銀河金融控股有限責任公司非執行董事，2019年2月至2021年6月曾任中國銀河證券股份有限公司非執行董事。2014年4月至2017年8月任國家外匯管理局經常項目管理司巡視員，2004年9月至2014年4月曾任國家外匯管理局經常項目管理司副司長，期間曾於2011年7月至2012年7月任中國建設銀行北京分行副行長、黨委委員。1996年10月至2004年9月歷任國家外匯管理局管理檢查司經常項目處副處長、非貿易外匯管理處處副處長、經常項目管理司業務監管處處長。1988年8月畢業於中央財政金融學院，獲學士學位。2003年9月和2012年7月分別畢業於中央財經大學和北京大學，均獲得碩士學位。



### 汪小亞 非執行董事

自2017年8月起擔任本行非執行董事。2019年8月起兼任中國再保險(集團)股份有限公司非執行董事。2012年1月至2017年6月曾任中國工商銀行非執行董事。2007年5月至2011年12月曾任中國人民銀行研究局副局長。1997年7月至2007年5月任中國人民銀行研究局宏觀經濟分析處處副處長、處長，期間2005年10月至2007年2月掛職內蒙古自治區通遼市任副市長。1985年7月至1995年1月任華中師範大學助教、講師。1990年1月和1997年6月畢業於華中師範大學經濟系和中國社會科學院研究生院，分別獲得碩士和博士學位。2005年獲研究員職稱。曾任中國人民銀行金融研究所博士後流動站學術委員會委員、博士後合作導師。現兼任清華大學中國農村研究院學術委員、清華大學國家金融研究院特邀研究員、西南財經大學博士生導師。



### 張建剛 非執行董事

自2019年7月起擔任本行非執行董事。2016年5月至2019年7月任中國資產評估協會黨委委員、紀委書記、副秘書長，金融評估專業委員會主任委員。2014年8月至2016年5月任中國資產評估協會副秘書長，2000年9月至2014年8月在財政部人事教育司工作，歷任主任科員、副處長、處長。1998年11月至2000年9月任財政部《國有資產管理》編輯部幹部。1995年7月至1998年11月任原國家國有資產管理局幹部。1995年7月畢業於中國青年政治學院，獲法學學士。2002年12月在財政部財政科學研究所研究生部獲管理學碩士。具有高級經濟師職稱。

## 董事



### 黃秉華 非執行董事

自2022年3月起任本行非執行董事。2018年8月至2022年3月任財政部資產管理司副司長。2015年9月至2018年8月歷任財政部預算評審中心黨委委員、黨委副書記、副主任。2014年8月至2015年9月任財政部資產管理司綜合處處長。2000年7月至2014年8月在財政部企業司工作，歷任主任科員、副處長、企業三處處長、國有資本預算管理處處長、企業運行處處長、綜合處處長。1996年2月至2000年7月在國家國有資產管理局產權登記與資產統計司和財政部財產評估司工作。畢業於北京大學政府管理學院行政管理專業，獲法學學士學位。



### 姜國華 獨立董事

自2018年12月起任本行獨立董事。現任北京大學光華管理學院會計學教授。目前擔任全國會計專業學位教育指導委員會委員，北京大學副教務長、研究生院常務副院長。2002年至今任北京大學光華管理學院會計系助理教授、副教授、教授，並於2013年至2017年期間任北京大學燕京學堂辦公室主任、執行副院長兼辦公室主任。2007年至2010年任博時基金管理公司高級投資顧問、2010年至2016年擔任大唐國際發電股份有限公司獨立董事、2011年至2014年任畢馬威(KPMG)會計師公司全球估值顧問、2014年至2015年任世界經濟論壇全球議程委員會委員。目前擔任中融基金管理有限公司獨立董事、招商局仁和人壽保險有限責任公司獨立董事、貴州茅台酒股份有限公司獨立董事。第一屆財政部全國會計領軍人才(2012年)，2014年至2017年連續入選愛思唯爾中國高被引學者榜單，中國證監會第十七屆發行審核委員會兼職委員。1995年畢業於北京大學，獲經濟學學士學位；1997年獲香港科技大學會計學碩士學位；2002年獲美國加利福尼亞大學伯克利分校會計學博士學位。



### 廖長江 獨立董事

2019年9月起擔任本行獨立董事。1984年獲英格蘭及威爾士大律師資格，1985年取得香港大律師資格，並為香港執業大律師，1992年獲新加坡訟務及事務律師資格。2012年至今擔任香港特別行政區立法會議員，2013年4月至今擔任香港賽馬會董事，2014年11月至今擔任恒隆集團有限公司獨立非執行董事，2016年11月獲委任為香港特別行政區行政會議非官守議員，2019年1月至今擔任廉政公署貪污問題諮詢委員會主席，2023年3月獲選為中國人民政治協商會議第十四屆全國委員會常務委員。2004年獲委任為太平紳士，並於2014年獲授勳銀紫荊星章及2019年獲授勳金紫荊星章。獲選為香港特別行政區第十一屆、第十二屆及第十三屆全國人民代表大會代表。曾任打擊洗錢及恐怖分子資金籌集覆核審裁處主席及香港學術及資歷評審局主席。畢業於倫敦大學學院，分別於1982年和1985年獲經濟學榮譽理學士學位及法律碩士學位。



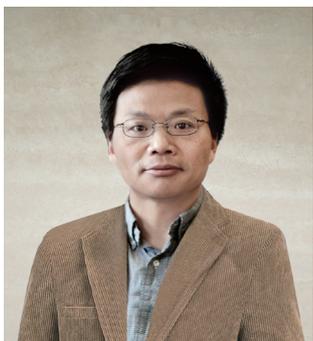
### 崔世平 獨立董事

自2020年9月起任本行獨立董事。現任澳門新域城市規劃暨工程顧問有限公司董事總經理、珠海市大昌管樁有限公司董事長、澳中致遠投資發展有限公司總裁、澳門青年創業孵化中心董事長，同時擔任澳門特別行政區第十四屆全國人民代表大會代表、澳門特別行政區立法會議員以及經濟發展委員會委員、中國科學技術協會全國委員會委員、澳門中華總商會副理事長、澳門建築置業商會副會長。1994年任濠江青年商會會長。1999年任國際青年商會中國澳門總會會長。2002年至2015年任澳門特區政府房屋估價常設委員會主席。2010年至2016年期間任澳門特區政府文化產業委員會委員、副主席。目前擔任澳門國際銀行獨立董事。崔世平先生為澳門特區政府註冊城市規劃師、土木工程師，美國加州註冊土木工程師及結構工程師（高工級），1981年獲華盛頓大學土木工程學士學位，1983年獲加州大學伯克利分校土木工程碩士學位，2002年獲清華大學建築學院城市規劃博士學位。



### 讓·路易·埃克拉 獨立董事

自2022年5月起任本行獨立董事。現任非洲經濟研究聯合會(AERC)、非洲出口發展基金(FEDA)等多個機構的董事會成員，同時擔任Ayipling Morrison Capital的創始人。自2005年1月至2015年9月，擔任位於埃及開羅的非洲進出口銀行的行長兼董事長。此前，先後擔任該行執行副行長以及第一執行副行長。在其領導下，該行先後獲得惠譽國際、穆迪、標準普爾三大國際評級機構的投資級別信用評級，並多次榮獲多家知名機構頒發的各類獎項以及卓越獎。在1996年加入非洲進出口銀行之前，曾於多家機構擔任高級職位，包括：花旗銀行阿比讓分行副總裁，負責管理國際金融機構事務；科特迪瓦郵政儲蓄銀行董事總經理；西非經濟貨幣聯盟(UEMOA)國別經理以及位於澤西島的金融諮詢公司DKS投資公司合夥人。他連續四年當選全球進出口銀行與開發性金融機構網絡系統(G-NEXID)的榮譽主席。2011年，獲《新非洲人》雜誌評選為非洲最具影響力的一百人之一。2013年，榮獲《非洲銀行家》雜誌頒發的「終身成就獎」。2016年，被授予科特迪瓦國家榮譽勳章。擁有紐約大學斯特恩商學院的工商管理碩士學位以及科特迪瓦阿比讓大學的經濟學碩士學位。



### 鄂維南 獨立董事

自2022年7月起任本行獨立董事。現任中國科學院院士、北京大學數學科學學院教授、北京大學國際機器學習研究中心主任、北京大學大數據分析與應用技術國家工程實驗室聯席主任，並擔任北京大數據研究院院長、中國科學技術大學大數據學院院長。於1991年至1994年期間任美國普林斯頓大學高等研究院教員，1994年至1999年期間任美國紐約大學柯朗數學研究所副教授、教授，2000年至2019年期間任北京大學數學科學學院教授、長江講座教授，1999年至2022年期間任美國普林斯頓大學數學系以及PACM教授。2016年至今兼任北京至簡墨奇科技有限公司首席科學家，2018年至今兼任北京深勢科技有限公司董事兼首席科學顧問。1982年獲中國科學技術大學學士學位，1985年獲中國科學院計算中心碩士學位，1989年獲美國加州大學洛杉磯分校博士學位，1991年獲美國紐約大學柯朗數學研究所博士後學位。

## 董事



### 喬瓦尼·特里亞 獨立董事

自2022年7月起任本行獨立董事。作為一名經濟學家，其在宏觀經濟學、價格政策、經濟發展政策、商業週期與增長、公共投資評估與項目評估、機構在增長過程中發揮的作用、犯罪經濟學與腐敗經濟學、服務業與公共部門經濟學等領域擁有40餘年的學術與專業經驗。1971年於羅馬第一大學獲得法學學位，畢業後先後擔任羅馬第二大學經濟學院政治經濟學副教授、教授，並於2016年至2018年5月期間擔任該學院院長，此後卸任院長職務，並於2018年6月至2019年9月期間，被任命為意大利孔特政府經濟財政部部長和國際貨幣基金組織(IMF)理事會成員。2021年3月至2022年10月，擔任意大利德拉吉政府經濟發展部顧問。同時，還擔任羅馬第二大學榮譽教授並自2022年1月起擔任埃內亞生物醫學技術基金會董事長。其過往的專業與學術任職還包括：1987年至1990年期間任意大利財政部專家和意大利預算部「公共投資評價小組」成員，1986年於哥倫比亞大學經濟學院擔任訪問學者，1998年至2000年期間任世界銀行顧問，1999年至2002年期間任意大利外交部(發展合作總署)顧問，2002年至2006年及2009年至2012年期間任國際勞工組織理事會意大利政府代表，2009年至2011年期間任經濟合作與發展組織(OECD)信息、計算機和通訊政策委員會(ICCP)副主席及創新戰略專家組成員。2000年至2009年期間任羅馬第二大學經濟與國際研究中心主任，2010年至2016年期間任意大利國家行政學院院長。

## 監事



### 張克秋 監事長

自2021年1月起任本行監事長。此前在中國農業銀行工作多年，並擔任多個職務。2019年4月至2020年11月擔任中國農業銀行執行董事、副行長，2017年7月起擔任中國農業銀行副行長。2015年6月至2018年4月擔任中國農業銀行董事會秘書。此前曾先後擔任中國農業銀行資產負債管理部總經理、財務會計部總經理、財務總監。1988年畢業於南開大學，獲得經濟學碩士學位。具有高級會計師職稱。



### 魏晗光 職工監事

自2021年11月起任本行職工監事。現任本行總行人力資源部總經理，兼任中銀國際控股有限公司、中銀集團投資有限公司、中銀航空租賃有限公司董事。自1994年7月進入本行參加工作，曾擔任本行總行人力資源部副總經理、全面深化改革領導小組辦公室常務副主任兼總行人力資源部副總經理、總行人力資源部總經理等職務。畢業於清華大學，獲得工商管理碩士學位。



### 周和華 職工監事

自2021年11月起任本行職工監事。現任本行總行信用審批部總經理。自1997年8月進入本行參加工作，曾擔任本行上海市分行行長助理、上海市分行副行長、福建省分行副行長兼廈門市分行行長等職務。畢業於中歐國際工商學院，獲得工商管理碩士學位。

## 監事



### 賈祥森 外部監事

自2019年5月起任本行外部監事。曾先後在中國人民銀行、中國農業銀行工作。1983年12月至2008年4月歷任中國人民銀行北京市豐台區支行副行長，中國農業銀行北京市豐台區支行副行長、北京市分行副處長、北京市分行東城支行行長、北京市分行副行長、總行公司業務部總經理、廣東省分行行長；2008年4月至2010年3月任中國農業銀行總行審計局局長；2010年3月至2014年3月任中國農業銀行總行審計總監兼審計局局長。目前兼任中國人壽養老保險股份有限公司獨立董事。畢業於中國社會科學院，獲得貨幣銀行學碩士學位。具有高級經濟師資格。



### 惠平 外部監事

自2022年2月起任本行外部監事。曾先後在中國人民銀行、中國工商銀行工作。1980年12月進入中國人民銀行陝西省清澗縣支行工作；1986年8月進入中國工商銀行陝西清澗支行工作；1994年5月至2010年12月歷任中國工商銀行陝西分行辦公室副處級秘書、辦公室副主任、辦公室主任、陝西咸陽分行行長、陝西分行副行長、陝西分行行長；2010年12月至2015年6月任中國工商銀行總行內控合規部總經理；2015年6月至2019年4月任中國工商銀行總行紀委副書記、監察室主任；2019年4月至2020年7月任中央紀委國家監委駐中國工商銀行紀檢監察組副組長；2015年9月至2020年9月兼任中國工商銀行職工監事。畢業於廈門大學，獲得金融學博士學位。具有高級經濟師資格。



### 儲一昀 外部監事

自2022年6月起任本行外部監事。現任上海財經大學會計學教授、博士生導師、中國會計學會會計教育分會執行秘書長、中國會計學會第八屆理事會理事。1986年至今任上海財經大學會計學系秘書、會計學助教、講師、副教授、碩士研究生導師、教授、博士生導師。2003年至2005年任財政部會計準則委員會會計準則諮詢專家，2006年至2010年任中國會計學會財務成本分會第六屆理事會常務理事，2010年至2016年任平安銀行股份有限公司獨立董事，2016年至2022年任嘉興銀行股份有限公司獨立董事，2017年至2020年任平安銀行股份有限公司外部監事。目前擔任中國平安保險(集團)股份有限公司獨立董事、環旭電子股份有限公司獨立董事、河北銀行股份有限公司獨立董事。1999年畢業於上海財經大學，獲管理學(會計學)博士學位。

## 高級管理人員



劉金 副董事長、行長

請參見前述董事部分



林景臻 執行董事、副行長

請參見前述董事部分



張毅 副行長

自2023年3月起任本行副行長。2023年加入本行。2021年11月至2023年3月任中國農業銀行副行長，2021年4月至2021年9月任中國建設銀行首席財務官。此前曾先後任中國建設銀行資產負債管理部副總經理，江蘇省分行副行長、行長，財務會計部總經理等職務。1993年畢業於西南財經大學，2002年畢業於中國人民大學，獲得工商管理碩士學位。具有高級會計師職稱。

## 高級管理人員



**張小東 副行長**

自2023年3月起任本行副行長。2022年加入本行。此前曾在中國工商銀行工作多年，2021年4月至2022年12月任中國工商銀行人力資源部總經理。2020年4月至2021年4月任中國工商銀行辦公室主任。2018年3月至2020年4月任中國工商銀行私人銀行部總經理。他還曾先後擔任中國工商銀行投資銀行部副總經理、上海市分行副行長等職務。2000年畢業於南開大學，後於北京交通大學獲得管理學博士學位。



**劉堅東 風險總監**

自2019年2月起任本行風險總監。1991年加入本行。2014年3月至2019年2月擔任本行授信管理部總經理。2011年2月至2014年3月擔任本行公司金融總部總經理（投資銀行）。此前曾先後擔任本行公司業務部授信管理總監、公司金融總部風險總監（公司業務）等職務。1991年畢業於中國人民大學，2000年獲得中國人民大學經濟學碩士學位。



**趙蓉 業務管理總監**

自2022年12月起任本行業務管理總監。1998年加入本行。2015年11月至2020年10月擔任本行上海市分行行長，2014年7月至2021年5月擔任上海人民幣交易業務總部常務副總裁。2009年10月至2014年3月擔任本行辦公室主任、新聞發言人。此前曾先後擔任本行辦公室副主任、個人金融部營銷總監、個人金融總部副總經理（財富管理）。1998年畢業於中國人民銀行總行金融研究所，獲得經濟學博士學位。



### 卓成文 總審計師

自2021年5月起任本行總審計師。1995年加入本行。2019年11月至2021年2月任中銀香港(控股)有限公司風險總監。2016年6月至2019年11月任中銀集團保險有限公司執行總裁、執行董事。2014年12月至2016年6月任本行財務管理部總經理。此前曾先後擔任本行紐約分行副總經理、本行財務管理部副總經理、中銀香港(控股)有限公司財務總監等職務。2022年1月起兼任本行審計部總經理。1995年畢業於北京大學，獲得經濟學碩士學位，2005年獲得美國紐約城市大學工商管理碩士學位。具有註冊會計師資格。



### 孟茜 首席信息官

自2022年5月起任本行首席信息官。1987年加入本行。2019年11月至2022年5月任本行信息科技部總經理，2020年9月起兼任本行企業級架構建設辦公室主任。2014年12月至2019年11月任本行軟件中心總經理。2014年3月至2014年12月任本行數據中心總經理。2009年9月至2014年3月任本行信息中心總經理，2013年7月至2014年3月兼任本行測試中心總經理。此前曾先後任本行信息中心總監(技術管理)、信息中心副總經理(主持工作)等職務。1987年畢業於北京計算機學院，獲得工學學士學位。具有高級工程師職稱。

## 董事、監事、高級管理人員

### 董事、監事、高級管理人員的變更

本行董事變更情況如下：

自2022年3月15日起，趙杰先生因工作調動，不再擔任本行非執行董事、董事會審計委員會委員、風險政策委員會委員、人事和薪酬委員會委員。

自2022年3月31日起，黃秉華先生擔任本行非執行董事、董事會審計委員會委員、風險政策委員會委員、人事和薪酬委員會委員。自2022年10月28日起，黃秉華先生擔任本行董事會企業文化與消費者權益保護委員會主席及委員。

自2022年5月24日起，讓•路易•埃克拉先生擔任本行獨立董事。自2022年6月24日起，讓•路易•埃克拉先生擔任本行董事會戰略發展委員會委員、企業文化與消費者權益保護委員會委員、風險政策委員會委員。自2022年6月30日起，讓•路易•埃克拉先生擔任本行董事會風險政策委員會副主席。

自2022年6月24日起，崔世平先生擔任本行董事會風險政策委員會委員。自2022年10月27日起，崔世平先生因個人工作原因，不再擔任本行董事會審計委員會委員。

自2022年6月30日起，汪昌雲先生因任期屆滿，不再擔任本行獨立董事、董事會風險政策委員會主席及委員、戰略發展委員會委員、審計委員會委員、人事和薪酬委員會委員。

自2022年6月30日起，趙安吉女士因任期屆滿，不再擔任本行獨立董事、董事會審計委員會委員、風險政策委員會委員、關聯交易控制委員會委員。

自2022年6月30日起，肖立紅女士擔任本行董事會風險政策委員會主席。

自2022年7月25日起，鄂維南先生擔任本行獨立董事、董事會戰略發展委員會委員、企業文化與消費者權益保護委員會委員、人事和薪酬委員會委員。

自2022年7月25日起，喬瓦尼•特里亞先生擔任本行獨立董事、董事會企業文化與消費者權益保護委員會副主席及委員、戰略發展委員會委員、審計委員會委員、關聯交易控制委員會委員。

自2022年8月29日起，陳春花女士因個人工作原因，不再擔任本行獨立董事、董事會企業文化與消費者權益保護委員會主席及委員、戰略發展委員會委員、人事和薪酬委員會委員。

自2023年3月18日起，劉連舸先生因工作調整，不再擔任本行董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會主席及委員、企業文化與消費者權益保護委員會委員。

自2023年3月21日起，王緯先生因年齡原因，不再擔任本行執行董事、董事會關聯交易控制委員會委員。

自2023年4月17日起，陳劍波先生因年齡原因，不再擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、企業文化與消費者權益保護委員會委員、風險政策委員會委員。

自2023年4月25日起，葛海蛟先生擔任本行董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會主席及委員。

本行股東大會審批了選舉張勇先生擔任本行非執行董事的議案。張勇先生擔任本行非執行董事的任職尚待相關部門批准。

## 董事、監事、高級管理人員

本行監事變更情況如下：

自2022年2月17日起，惠平先生擔任本行外部監事。

自2022年3月7日起，惠平先生擔任監事會履職盡職監督委員會委員、財務與內部控制監督委員會委員。

自2022年6月30日起，鄭之光先生因任期屆滿，不再擔任本行外部監事、監事會履職盡職監督委員會委員、財務與內部控制監督委員會委員。

自2022年6月30日起，儲一昀先生擔任本行外部監事。自2022年7月22日起，儲一昀先生擔任監事會履職盡職監督委員會委員、財務與內部控制監督委員會委員。

自2023年1月31日起，冷杰先生因年齡原因，不再擔任本行職工監事、監事會履職盡職監督委員會委員。

本行高級管理人員變更情況如下：

自2022年5月6日起，孟茜女士擔任本行首席信息官。

自2022年8月29日起，梅非奇先生因年齡原因，不再擔任本行董事會秘書、公司秘書。

自2022年12月26日起，趙蓉女士擔任本行業務管理總監。

自2023年1月13日起，王志恒先生因工作調動，不再擔任本行副行長。

自2023年2月3日起，陳懷宇先生因工作調動，不再擔任本行副行長。

自2023年3月2日起，張小東先生擔任本行副行長。

自2023年3月21日起，王緯先生因年齡原因，不再擔任本行副行長。

自2023年3月28日起，張毅先生擔任本行副行長。

# 公司治理

## 公司治理綜述

本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。

不斷完善公司治理架構和制度流程。本行堅持孰嚴原則，持續跟進並落實資本市場監管要求，主動進行公司治理制度重檢和自查，對公司章程、各專業委員會議事規則等進行全面系統梳理。

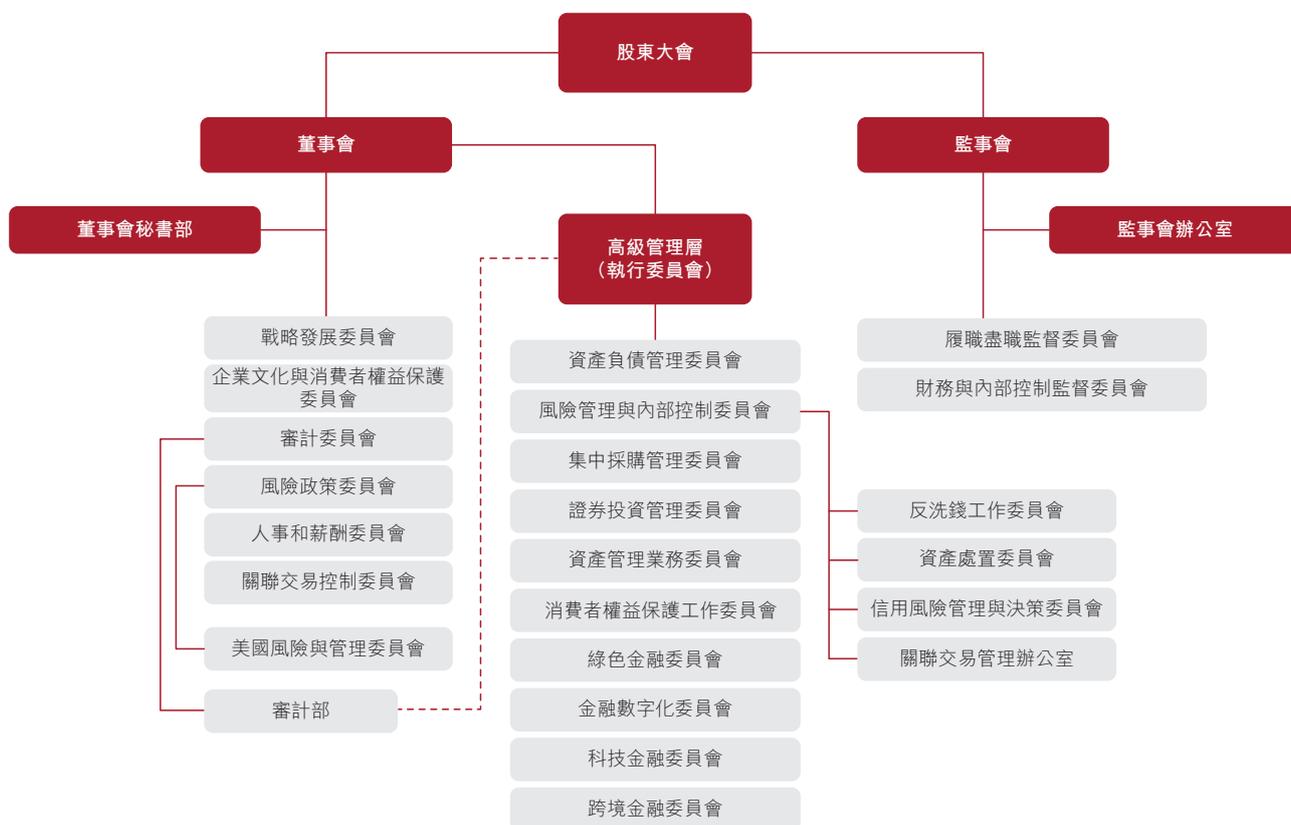
着力提升公司治理的運作機制。切實保護中小股東的知情權、參與權和決策權，以現場會議方式召開股東大會，並為A股股東提供網絡投票方式，切實保障中小股東權益的實現。以不斷優化董事會運作機制、信息披露機制、利益相關者協調機制的統一運作為主要着力點，持續提高董事會工作的建設性，支持董事會科學、高效決策，提升透明度，積極履行對股東、客戶、員工、社會等利益相關者的責任。

努力推動董事會的多元化建設。本行已制定《中國銀行股份有限公司董事會成員多元化政策》，列明本行關於董事會成員多元化所持立場以及在實現過程中持續採取的方針，董事會成員現階段已實現包括性別多元化在內的全面多元化。本行董事會成員的委任以董事會整體良好運作所需的技能和經驗為本，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，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。本行始終將上述多元化政策要求貫穿於董事選聘的全過程。

前期，本行根據《關於開展上市公司治理專項行動的公告》（證監會公告[2020]69號）《關於做好上市公司治理專項自查工作的通知》（京證監發[2020]628號），開展了上市公司治理專項自查工作，經自查，未發現存在《上市公司治理專項自查清單》中相關問題。

2022年，本行公司治理持續得到資本市場和社會各界的充分肯定，榮獲《董事會》雜誌第十七屆中國上市公司董事會「金圓桌獎」公司治理特別貢獻獎。

公司治理架構



公司治理合規

報告期內，本行公司治理的實際狀況與法律、行政法規及中國證監會關於上市公司治理的規定的要求不存在差異。

報告期內，本行嚴格遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》(「《守則》」)，全面遵循《守則》中的守則條文，同時達到了《守則》中所列明的絕大多數建議最佳常規。

公司章程修訂

報告期內，本行進一步完善公司治理機制，對公司章程進行修訂，相關議案已經股東大會審議批准，本次修訂將在相關監管機構核准後生效。

股東和股東權利

本行一貫高度重視股東利益的保護，通過召開股東大會、設立投資者熱線等多種形式建立及維護與股東溝通的有效渠道，確保所有股東享有平等地位，確保所有股東對本行重大事項的知情權、參與權和表決權。本行具有獨立完整的業務及自主經營能力，與控股股東匯金公司在業務、人員、資產、機構及財務等方面相互分開並保持獨立。

股東提請召開臨時股東大會及類別股東會議的權利

根據本行公司章程，單獨或者合計持有本行有表決權股份總數百分之十以上股份的股東有權書面提請董事會召開臨時股東大會。合併持有本行有表決權股份總

## 公司治理

數的百分之十以上股份的兩個或兩個以上的股東，可以簽署一份或者數份同樣格式內容的書面要求，提請董事會召集類別股東會議，並闡明會議的議題。如果董事會在收到提議股東提議召集臨時股東大會或者類別股東會議的提案書面要求後三十日內沒有發出召集會議的通告，提議股東可以在董事會收到該要求後四個月內自行召集會議，召集的程序應當盡可能與董事會召集股東會議的程序相同。提議股東因董事會未應前述要求舉行會議而自行召集並舉行會議的，其所發生的合理費用，應當由本行承擔，並從本行欠付失職董事的款項中扣除。

### 股東提出股東大會提案的權利

根據本行公司章程，本行召開股東大會，單獨或者合併持有本行有表決權股份總數百分之三以上股份的股東，有權在股東大會召開十日前提出臨時提案並書面提交董事會。董事會決定不將股東大會提案列入會議議程的，應當在該次股東大會上進行解釋和說明。提出提案的股東對董事會不將其提案列入股東大會會議議程的決定持有異議的，可以按照本行公司章程規定的程序要求召集臨時股東大會。

### 股東質詢的權利

根據本行公司章程，單獨或者合併持有本行有表決權股份總數百分之五以上股份的股東，有權向股東大會提出質詢案，董事會、監事會或者高級管理層相關成員應出席股東大會接受質詢，並對股東的質詢和建議作出答覆或說明。

關於股東權利的詳細規定請參見本行公司章程。本行股東如為上述事項聯繫董事會，或對董事會有其他查詢，相關聯絡方式請參見「股東參考資料－投資者查詢」部分。

## 股東大會

### 股東大會的職權

股東大會是本行的權力機構，負責對本行重大事項做出決策，包括審議批准利潤分配方案、年度財務預算方案和決算方案、註冊資本的改變、發行債券及其他證券、合併、分立以及修改公司章程、選舉董事、選舉由股東代表出任的監事和外部監事並決定董事和監事的報酬事項等。

### 報告期內股東大會召開情況

本行於2022年2月17日在北京以現場會議形式召開2022年第一次臨時股東大會，並為A股股東提供網絡投票方式。會議審議批准了選舉黃秉華先生擔任本行非執行董事、選舉鄂維南先生擔任本行獨立非執行董事、選舉讓·路易·埃克拉先生擔任本行獨立非執行董事、選舉喬瓦尼·特里亞先生擔任本行獨立非執行董事、選舉惠平先生為本行外部監事、申請定點幫扶對外捐贈專項額度、2020年度董事長、執行董事薪酬分配方案、2020年度監事長薪酬分配方案、中國銀行「十四五」資本管理規劃、修訂《中國銀行股份有限公司監事會議事規則》等10項議案，均為普通決議案。

本行於2022年6月30日在北京以現場會議形式召開2021年年度股東大會，並為A股股東提供網絡投票方式。會議審議批准了2021年度董事會工作報告、2021年度監事會工作報告、2021年度財務決算方案、2021年度利潤分配方案、2022年度固定資產投資預算、聘請本行2022年度外部審計師、選舉廖長江先生連任本行獨立非執行董事、選舉崔世平先生連任本行獨立非執行董事、選舉儲一昀先生為本行外部監事、對陳嘉庚科學獎基金會追加捐贈、外部監事2021年度薪酬分配方案、發行非資本債券計劃、發行減記型無固定期

限資本債券、發行減記型合格二級資本工具、修訂公司章程、選舉張建剛先生連任中國銀行股份有限公司非執行董事等議案，並聽取了2021年度關聯交易情況報告、2021年度獨立董事述職報告及《中國銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》2021年度執行情況報告。其中，發行非資本債券計劃、發行減記型無固定期限資本債券、發行減記型合格二級資本工具及修訂公司章程為特別決議案，其他為普通決議案。

本行於2022年12月19日在北京以現場會議形式召開2022年第二次臨時股東大會，並為A股股東提供網絡投票方式。會議審議批准了選舉賈祥森先生連任本行外部監事、2021年度董事長、執行董事薪酬分配方案、2021年度監事長薪酬分配方案、申請定點幫扶對外捐贈專項額度、申請追加對外捐贈專項額度、選舉張勇先生擔任中國銀行股份有限公司非執行董事等6項議案，均為普通決議案。

上述股東大會嚴格按照有關法律法規及兩地上市規則召集、召開，本行董事、監事、高級管理人員出席會議並與股東就其關心的問題進行了交流。

本行按照監管要求及時發佈了上述股東大會的決議公告和法律意見書。有關決議公告已分別於2022年2月17日、2022年6月30日及2022年12月19日登載於上交所網站、香港交易所網站及本行網站。

## 董事會對股東大會決議的執行情況

報告期內，本行董事會全面執行本行股東大會審議批准的各項決議及股東大會對董事會授權方案，認真落實股東大會審議通過的2021年度利潤分配方案、2022年度固定資產投資預算、發行非資本債券計劃、聘任董事、聘請本行2022年度外部審計師等議案。

## 董事會

### 董事會的職責

董事會是本行的決策機構，對股東大會負責。依照本行公司章程，董事會主要行使下列職權：召集股東大會及執行股東大會決議，決定本行的戰略方針、經營計劃和重大投資方案（依本行公司章程需提交股東大會批准的除外），制訂年度財務預算、決算及利潤分配、彌補虧損等重大方案，聘任或解聘本行董事會專業委員會委員和高級管理人員，審定本行基本管理制度、內部管理架構及重要分支機構設置，審定本行公司治理政策，負責高級管理人員的績效考核及重要獎懲事項，聽取本行高級管理層的工作匯報並檢查高級管理層的工作等。董事會依照本行適用的法律法規、相關監管要求及上市規則對本行公司章程等公司治理各項政策和制度進行持續的檢查和更新，並確保本行遵守各項政策和制度。

本行設立有相關機制以確保董事會可獲得獨立的觀點和意見。根據本行公司章程相關規定，董事會各專業委員會履職過程中可以聘請中介機構出具專業意見，獨立董事也可行使章程規定的特別職權並聘請律師事務所、會計師事務所等外部審計機構和諮詢機構給予幫助，由此發生的費用由本行承擔。經檢視，該等機制在報告期內有效實施，董事會各專業委員會及獨立董事在履職過程中得以充分參考相關專業機構出具的專業意見。

### 董事會的組成

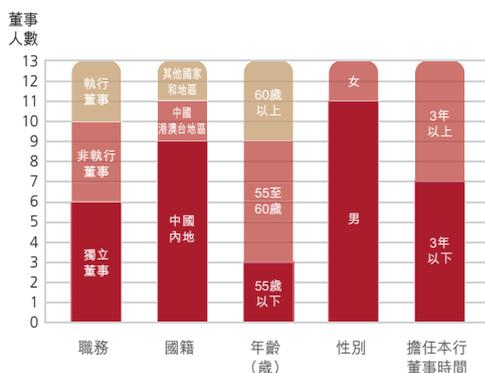
董事會下設戰略發展委員會、企業文化與消費者權益保護委員會、審計委員會、風險政策委員會、人事和薪酬委員會及關聯交易控制委員會，並在風險政策委員會之下設立美國風險與管理委員會，根據董事會的授權，協助董事會履行職責。

## 公司治理

本行董事會結構合理、多元化。目前，董事會由13名成員組成，除董事長外，包括2名執行董事、4名非執行董事、6名獨立董事，獨立董事在董事會成員中佔比達到三分之一。董事由股東大會選舉，任期三年，從相關監管機構核准其任職資格之日起計算。董事任期屆滿，可連選連任，法律、法規、監管機構和本行公司章程有特別規定的除外。報告期內，本行董事長和行長由兩人分別擔任。

董事會成員的詳細資料及變更情況，請參見「董事、監事、高級管理人員」部分。

董事會構成



### 董事會會議召開情況

2022年，本行於1月27日、3月29日、4月29日、8月30日、10月28日以現場會議方式召開5次董事會會議，主要審議批准了67項議案，主要包括：本行定期報告、提名董事候選人、聘任高級管理人員、發行債券、利潤分配等。同時，董事會會議聽取了反洗錢工作情況報告、規劃執行情況匯報、國別風險管理情況匯報、綠色金融發展情況報告等24項報告。

2022年，本行以書面議案方式召開3次董事會會議，主要審議批准了董事會專業委員會主席及成員調整等議案。

### 董事會及其專業委員會風險管理及內部控制工作的情況

本行董事會認為完善的風險管理體系，以及不斷提升風險管理的獨立性、專業性、前瞻性和主動性是實現銀行戰略目標、保障銀行業務健康、持續發展以及為股東創造更大價值的基礎和前提。

根據監管規則及內部管理要求，高級管理層將重要的風險管理政策、制度、流程提交董事會、風險政策委員會審批。風險政策委員會定期就集團整體風險狀況（涵蓋信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、法律與合規風險、聲譽風險等各主要風險類別）以及下一步工作計劃進行審議並提出相應的工作要求。

董事會及下設的風險政策委員會密切監督並按季評估本行風險管理系統的有效性，並認為現有的風險管理系統足夠有效。

本行董事會高度重視並持續推進集團內控長效機制建設，定期聽取和審議高級管理層關於《商業銀行內部控制指引》落實情況，全行經營管理、風險管理、案件治理、內部控制體系建設及評價工作的匯報和報告，切實承擔建立健全和有效實施內部控制的責任。

董事會下設的審計委員會密切關注國內外經濟金融形勢變化、集團內部控制整體狀況，包括財務報告及非財務報告內部控制制度的建立和運行情況。定期、不定期聽取和審議內部審計檢查報告和對內部控制的評價意見、外部審計師關於內部控制改進建議的整改情況、案件及風險事件的防控和整改情況。

報告期內，本行按照《企業內部控制基本規範》及配套指引的相關要求，開展了內部控制自我評估工作，評估過程中未發現本行內部控制體系（包括財務報告及非財務報告領域）存在重大缺陷。本行聘請的內部控制外部審計師普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）已對本行財務報告內部控制的有效性進行了審計，出具了標準無保留審計意見。《中國銀行股份有限公司2022年度內部控制評價報告》及普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）出具的《中國銀行股份有限公司2022年度內部控制審計報告》已登載於上交所網站、香港交易所網站及本行網站。

董事履職

董事出席股東大會、董事會及專業委員會會議情況

報告期內，董事出席股東大會、董事會及專業委員會會議的情況如下。

董事	親自出席次數／任期內召開會議次數							
	股東大會	董事會	戰略發展委員會	企業文化與消費者權益保護委員會	董事會專業委員會 審計委員會	風險政策委員會	人事和薪酬委員會	關聯交易控制委員會
<b>現任董事</b>								
葛海蛟	-	-	-	-	-	-	-	-
劉金	3/3	8/8	5/5	-	-	-	-	-
林景臻	3/3	8/8	-	-	-	7/7	-	-
肖立紅	3/3	8/8	5/5	-	-	7/7	-	-
汪小亞	3/3	8/8	5/5	4/4	-	-	5/5	-
張建剛	3/3	8/8	5/5	-	5/5	-	-	-
黃秉華	2/2	6/6	-	0/0	3/3	5/5	3/3	-
姜國華	3/3	7/8	4/5	3/4	5/5	-	4/5	2/3
廖長江	3/3	7/8	4/5	-	5/5	-	5/5	3/3
崔世平	3/3	8/8	-	4/4	3/4	3/4	4/5	3/3
讓·路易·埃克拉	1/2	5/5	2/2	2/2	-	4/4	-	-
鄂維南	1/1	4/4	2/2	2/2	-	-	2/2	-
喬瓦尼·特里亞	1/1	4/4	2/2	2/2	2/2	-	-	2/2
<b>離任董事</b>								
劉連舸	3/3	8/8	4/5	4/4	-	-	-	-
王緯	3/3	7/8	-	-	-	-	-	2/3
趙杰	1/1	1/1	-	-	1/1	1/1	-	-
陳劍波	3/3	8/8	5/5	4/4	-	7/7	-	-
汪昌雲	2/2	4/4	3/3	-	3/3	3/3	3/3	-
趙安吉	2/2	3/4	-	-	0/3	0/3	-	0/1
陳春花	2/2	4/4	3/3	2/2	-	-	3/3	-

註：

1. 未能親自出席董事會的董事均已委託其他董事出席並代為行使表決權。
2. 2022年，本行董事沒有對本行董事會或專業委員會的決議事項提出任何異議。

## 公司治理

### 董事培訓及專業發展

2022年，本行董事會注重董事持續專業發展，關注並積極組織董事參加培訓。本行董事全面遵照《守則》C.1.4以及中國內地監管要求，積極參加了以綠色金融、金融行業未來模式探討、反洗錢立法最新情況介紹等為主題的多次專項培訓。此外，本行董事還通過撰寫和發表專業文章、參加研討會、與境內外監管機構會談、對先進同業和本行分支機構實地考察調研等多種方式促進自身的專業發展。

### 獨立董事的獨立性及履職情況

本行董事會現有獨立董事6名，在董事會成員中佔比達到三分之一，人數符合本行公司章程及相關監管要求。獨立董事的專業背景和其他情況請參見「董事、監事、高級管理人員」部分。本行審計委員會、人事和薪酬委員會、關聯交易控制委員會的主席由獨立董事分別擔任。根據境內相關監管規定和香港上市規則第3.13條的有關規定，本行已收到每名獨立董事就其獨立性所做出的年度書面確認。基於該項確認及董事會掌握的相關資料，本行繼續確認其獨立身份。

2022年，本行獨立董事按照本行公司章程、《中國銀行股份有限公司董事會議事規則》及《中國銀行股份有限公司獨立董事工作規則》等規定認真參加董事會會議，審議各項議案，積極參與討論，提出專業性建議，獨立發表意見，嚴謹客觀，勤勉盡責。獨立董事出席會議情況請參見前述「董事出席股東大會、董事會及專業委員會會議情況」部分。

2022年，獨立董事在本行資本管理、風險防控、「十四五」規劃、企業文化建設、綠色金融、金融科技等多個方面提出的建設性意見已被本行採納並認真落實。

### 獨立董事對本行對外擔保情況出具的專項說明和獨立意見

根據中國證監會及上海證券交易所的相關規定及要求，本行獨立董事姜國華先生、廖長江先生、崔世平先生、讓•路易•埃克拉先生、鄂維南先生、喬瓦尼•特里亞先生，本着公正、公平、客觀的原則，特對本行的對外擔保情況進行如下說明：

本行開展對外擔保業務屬於經中國人民銀行和中國銀保監會批准的本行正常業務之一，本行針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。本行擔保業務以保函為主，截至2022年12月31日，本行開出保函的擔保餘額為人民幣11,890.69億元。

### 董事關於財務報告的責任聲明

以下所載的董事對財務報告的責任聲明，應與本報告中獨立核數師報告內的審計師責任聲明一併閱讀。兩者的責任聲明應分別獨立理解。

董事確認其有責任為每一財政年度編製能真實反映本行經營成果的財務報告書。就董事所知，並無任何可能對本行的持續經營產生重大不利影響的事件或情況。

### 董事會專業委員會

#### 戰略發展委員會

本行戰略發展委員會目前由10名成員組成，包括董事長葛海蛟先生，副董事長、行長劉金先生，非執行董事肖立紅女士、汪小亞女士、張建剛先生和獨立董事姜國華先生、廖長江先生、讓•路易•埃克拉先生、鄂維南先生、喬瓦尼•特里亞先生。主席由董事長葛海蛟先生擔任。

該委員會主要職責為：審議高級管理層提交的戰略發展規劃，對可能影響本行戰略及其實施的因素進行評估，並向董事會及時提出戰略調整建議；對本行年度預算、戰略性資本配置、資產負債管理目標以及信息科技發展及其他專項戰略發展規劃等進行審議，並向董事會提出建議；對各類金融業務的總體發展以及海內外分支機構的發展進行戰略協調，並在授權範圍內對海內外分支機構的設立、撤銷、增加資本金、減少資本金等做出決定；負責本行重大投融資方案以及兼併、收購方案的設計、制訂；對本行重大機構重組和調整方案進行審議並向董事會提出建議；審議本行綠色信貸戰略並向董事會提出建議；制定本行普惠金融業務的發展戰略規劃、基本管理制度，審議普惠金融業務年度經營計劃、考核評價辦法等，並監督普惠金融各項戰略、政策、制度的實施。

2022年，戰略發展委員會於1月27日、3月29日、4月29日、8月30日、10月28日以現場會議方式召開5次會議，主要審議了2022年業務計劃與財務預算、2022年固定資產投資預算、2021年度利潤分配方案、普惠金融事業部2022年度經營計劃、發行減記型無固定期限資本債券、發行減記型合格二級資本工具、發行非資本債券計劃、優先股股息分配方案、申請定點幫扶對外捐贈專項額度等議案，聽取2021年規劃執行情況、綠色金融發展情況、數字化轉型進展情況等報告。

此外，針對國際國內經濟金融形勢的變化，戰略發展委員會加強對機遇與挑戰的研判分析，在推動集團規劃實施、加快業務轉型發展、提高服務實體經濟質效等方面提出了重要意見和建議，為董事會的科學決策提供有力支持。

### 企業文化與消費者權益保護委員會

本行企業文化與消費者權益保護委員會目前由7名成員組成，包括非執行董事汪小亞女士、黃秉華先生和獨立董事姜國華先生、崔世平先生、讓·路易·埃克拉先生、鄂維南先生、喬瓦尼·特里亞先生。主席由非執行董事黃秉華先生擔任，副主席由獨立董事喬瓦尼·特里亞先生擔任。

該委員會主要職責為：審議本行企業文化發展規劃、政策等，向董事會提出建議，並監督上述規劃、政策等的實施；督促管理層檢視評估本行價值觀踐行情況，推動價值理念體系的細化分解、推廣普及、教育培訓、落實實施；督促管理層建立企業文化工作評價體系，監督、評估本行企業文化發展實施執行情況；審議本行員工行為準則並督促管理層建立相應的實施機制；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；審議本行環境、社會及治理(ESG)有關的發展規劃、政策、報告，向董事會提出建議；識別、評估及管理重要的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；定期聽取本行企業文化建設、ESG、消費者權益保護工作等的情況報告；董事會授予的其他職責。

2022年，企業文化與消費者權益保護委員會於3月29日、4月29日、8月30日、10月28日以現場會議方式召開4次會議，審議了2021年度社會責任報告，聽取了企業文化建設2021年工作總結及2022年工作計劃、2021年消保工作總結及2022年工作計劃、信用卡業務投訴治理專項行動情況報告等，定期聽取投訴管理、消保監管評價等情況匯報，對全行消保工作進行了總體規劃及詳細部署，提出了大量指導性、建設性意見建議。

### 審計委員會

本行審計委員會目前由5名成員組成，包括非執行董事張建剛先生、黃秉華先生和獨立董事姜國華先生、廖長江先生、喬瓦尼·特里亞先生。主席由獨立董事姜國華先生擔任。

該委員會主要職責為：審議高級管理層編製的財務報告、重要會計政策及規定；審查外部審計師對財務報告的審計意見，年度審計計劃及管理建議；審批內部審計年度檢查計劃及預算；評估外部審計師、內部審計履職情況及工作質量和效果，監督其獨立性遵循情況；提議外部審計師的聘請、續聘、更換及相關審計費用；提議任命解聘總審計師，評價總審計師業績；

## 公司治理

監督本行內部控制，審查高級管理層有關內部控制設計及執行中重大缺陷，審查欺詐案件；審查員工舉報制度，督促本行對員工舉報事宜做出公正調查和適當處理。

2022年，審計委員會於1月26日、3月28日、4月28日、8月29日、10月27日以現場會議方式召開5次會議。主要審批了《中國銀行「十四五」審計工作發展規劃》、內部審計2022年工作計劃及財務預算的議案；審議了2021年度財務報告、2022年第一季度財務報告、中期財務報告、三季度財務報告、2021年度及2022年上半年內部控制工作情況報告、2021年度內部控制評價報告、內部控制審計結果及其管理建議書等議案。聽取了管理層關於普華2021年度管理建議書的回應；2021年度及2022年上半年內部審計工作情況報告、審計科技化建設專題匯報、2021年海外監管信息情況、普華2021年內部控制審計進度、獨立性遵循情況、普華2022年度審計計劃、2022年第一季度資產質量匯報、2021年業外案件防控工作匯報等。

此外，針對國內外經濟金融形勢的變化，審計委員會密切關注本行經營業績提升、效益成本管控所取得的成效。聽取有關集團風險報告、資產質量情況報告等議案，切實發揮了協助董事會履行職責的作用。在完善公司治理機制、強化內部審計獨立性、推進審計科技化建設、提升授信資產質量、改善內部控制措施等方面提出了很多重要的意見和建議。

根據《中國銀行股份有限公司董事會審計委員會年報工作規程》，審計委員會於會計師事務所進場前，向其詳細了解了2022年審計計劃，包括2022年年度報告審計的重點、風險判斷與識別方法、會計準則應用、內控、合規、舞弊測試以及人力資源安排，特別提示會計師事務所在審計過程中注意向委員會反映與高級管理層對同一問題判斷的差異以及取得一致意見的過程與結果。

針對本行經營情況及主要財務數據，審計委員會聽取並審議了高級管理層的匯報，同時督促高級管理層向會計師事務所提交財務報告，以便其有充分時間實施年審。期間審計委員會保持了與會計師事務所的單獨

溝通，並特別安排了獨立董事與會計師事務所的單獨溝通。審計委員會於2023年第二次會議表決通過了本行2022年財務報告，形成決議後提交董事會審核。

按照《中國銀行股份有限公司選聘、輪換和解聘外部審計師政策》，本行2022年度會計師事務所對其工作提交了總結報告，並向審計委員會匯報其獨立性遵循情況。

### 風險政策委員會

本行風險政策委員會目前由5名成員組成，包括執行董事林景臻先生、非執行董事肖立紅女士、黃秉華先生和獨立董事崔世平先生、讓·路易·埃克拉先生。主席由非執行董事肖立紅女士擔任，副主席由獨立董事讓·路易·埃克拉先生擔任。

該委員會主要職責為：履行全面風險管理的相關職責；審訂風險管理戰略、重大風險管理政策以及風險管理程序和制度，向董事會提出建議；與管理層討論風險管理程序與制度，並提出相關完善建議，確保風險管理政策、程序與制度在本行內部得到統一遵守；審議集團風險數據加總和風險報告框架，確保充足的資源支持；審查本行重大風險活動，對可能使本行承擔的債務和／或市場風險超過風險政策委員會或董事會批准的單筆交易風險限度或導致超過經批准的累計交易風險限度的交易正確合理地行使否決權；監控本行風險管理戰略、政策和程序的貫徹落實情況，並向董事會提出建議；審議本行風險管理狀況及重檢風險管理的程序與制度；定期聽取本行管理層、職能部門、機構履行風險管理和內部控制職責情況以及風險數據加總與風險報告工作的匯報並進行評估，同時提出改進要求；監督本行法律與合規管理工作情況；審議本行法律與合規政策及相關的基本管理制度並提出意見，決定提交董事會審議批准；聽取並審議本行法律與合規政策執行情況的報告；主動或根據董事會要求，就有關風險管理事項的重要調查結果及管理層對調查結果的回應進行評估；審議批准本行案件防控工作的總體政策，明確管理層相關職責及權限；提出案件防控工作整體要求，審議相關工作報告；對本行案件防控工作進行有效審查和監督，考核評估案件防控工作的有效性，推動案件防控管理體系建設。

2022年，風險政策委員會於1月25日、3月25日、4月27日、8月26日、10月26日以現場會議方式召開5次會議，以書面議案方式召開2次會議。主要審議了集團風險偏好陳述書、內部控制政策、國別風險管理政策、市場風險管理政策、流動性風險管理政策、壓力測試管理政策、交易賬簿市場風險限額、國別風險評級及限額、資本充足率報告、內部資本充足評估報告、反洗錢工作情況報告、壓力測試管理情況報告，並定期審議集團風險報告等。

此外，針對國內外經濟金融形勢變化、國家宏觀政策導向以及境內外監管整體情況，風險政策委員會對相關風險熱點問題高度關注，並就進一步改進、完善本行風險治理機制，加強各類風險防控提出了許多重要的意見和建議。

風險政策委員會下設美國風險與管理委員會，負責監督管理本行在美機構業務產生的所有風險，同時履行本行紐約分行董事會及其下設各專業委員會的各項職責。

美國風險與管理委員會目前由4名成員組成，均為風險政策委員會委員，包括非執行董事肖立紅女士、黃秉華先生，獨立董事崔世平先生、讓·路易·埃克拉先生。主席由獨立董事讓·路易·埃克拉先生擔任。

2022年，美國風險與管理委員會於6月16日、8月16日、11月17日以現場會議方式召開3次會議，以書面議案方式召開4次會議。定期審議各在美機構風險管理及經營情況、美國監管最新動態等方面的匯報。此外，根據監管要求，審批在美機構的相關框架性文件及重要政策制度。

### 人事和薪酬委員會

本行人事和薪酬委員會目前由6名成員組成，包括非執行董事汪小亞女士、黃秉華先生和獨立董事姜國華先生、廖長江先生、崔世平先生、鄂維南先生。主席由獨立董事崔世平先生擔任。

該委員會主要職責為：協助董事會審查本行的人力資源和薪酬戰略，並監控有關戰略的實施；對董事會的架構、人數和組成進行年度審查並就董事會的規模和構成向董事會提出建議；研究審查有關董事及各專業委員會委員以及高級管理人員的篩選標準、提名及委任程序，並向董事會提出建議；物色具備合適資格可擔任董事的人士，並就出任董事的人選向董事會提出建議；對本行高級管理人員以及專業委員會主席候選人進行初步審查，選擇並提名各專業委員會委員候選人，並報董事會批准；審議、督促實施並監控本行的薪酬和激勵政策；擬定董事和高級管理人員的薪酬分配方案，並向董事會提出建議；確定本行高級管理人員考核標準並進行考核。

2022年，人事和薪酬委員會於3月28日、4月28日、8月29日、10月27日以現場會議方式召開4次會議，以書面議案方式召開1次會議。主要審批了2021年度董事長、執行董事和高級管理層成員績效考核結果和薪酬分配方案，董事長、行長和其他高級管理人員2022年度績效考核實施方案，關於黃秉華先生在董事會專業委員會任職的議案，關於聘任孟茜女士為本行首席信息官的議案，關於提名廖長江先生、崔世平先生連任本行獨立非執行董事的議案，關於董事會專業委員會主席及成員調整的議案，關於董事會企業文化與消費者權益保護委員會主席及成員調整等議案。

根據本行公司章程規定，持有或合併持有本行發行在外有表決權股份總數的百分之三以上股份的股東可以以書面提案方式向股東大會提出董事候選人，但提名的人數必須符合本行公司章程的規定（本行公司章程規定董事會由五至十七名董事組成），並且不得多於擬選人數。董事會可以在本行公司章程規定的人數範圍內，參考本行多元化政策按照擬選任的人數，提出董事候選人的建議名單；董事候選人的任職資格和條件由董事會人事和薪酬委員會進行初步審查，合格人選提交董事會審議。董事會經審查並通過決議確定董事候選人後，應以書面提案的方式向股東大會提出。遇有臨時增補董事的，由董事會提出，建議股東大會予以選舉或更換。報告期內，本行嚴格執行公司章程的相關規定，聘任了本行董事。

## 公司治理

### 關聯交易控制委員會

本行關聯交易控制委員會目前由4名成員組成，包括獨立董事姜國華先生、廖長江先生、崔世平先生和喬瓦尼•特里亞先生。主席由獨立董事廖長江先生擔任。

該委員會主要職責為：按照法律法規和監管規定對本行的關聯交易進行管理，並制定相應的關聯交易管理制度；按照法律法規和規範性文件的規定負責確認本行的關聯方，並向董事會和監事會報告；按照法律法規和規範性文件的規定對本行的關聯交易進行界定；按照法律法規和規範性文件的規定和公正、公允的商業原則對本行的關聯交易進行審核；審核本行重大關聯交易的信息披露事項。

2022年，關聯交易控制委員會於3月28日、8月29日、10月27日以現場會議方式召開3次會議。主要審批了關於關聯方名單情況的報告等議案，審議了關於2021年度關聯交易情況的報告、關聯交易管理政策、關於銀保監會關聯交易監管新規落實情況的報告等議案。報告期內，關聯交易控制委員會持續關注監管新規落實情況、制度傳導和系統優化等情況，各委員就關聯方管理和關聯交易監控等事項提出了建設性意見和建議。

### 監事會

#### 監事會的職責

監事會是本行的監督機構，對股東大會負責。監事會依據《公司法》和本行公司章程的規定，負責監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本行實際的發展戰略，監督董事會、高級管理層及其成員的履職盡職情況，監督本行的財務活動、風險管理和內部控制情況。

#### 監事會的組成

本行監事會現有監事6名，包括1名股東監事（即監事長），2名職工監事和3名外部監事。根據本行公司章程規定，監事每屆任期三年，任期屆滿可連選連任，法律、法規、監管機構和本行公司章程有特別規定的除外。股東監事和外部監事由股東大會選舉產生或更換，職工監事由本行職工代表大會民主選舉產生或更換。

本行監事會下設履職盡職監督委員會和財務與內部控制監督委員會，負責根據監事會的授權，協助監事會履行職責。

#### 監事會履職

2022年，本行監事會和下設專門委員會切實履行監督職責，認真審議有關議案。監事會共召開4次現場會議、5次書面議案會議，並做出了相關決議，監事會履職盡職監督委員會召開3次現場會議、6次書面議案會議，監事會財務與內部控制監督委員會召開4次現場會議。報告期內監事會開展工作的情況和監督意見，詳見「監事會報告」部分。

### 高級管理層

#### 高級管理層的職責

高級管理層是本行的執行機構。以行長為代表，副行長等高級管理人員協助行長工作。行長的主要職權包括：主持全行日常行政、業務、財務管理工作，組織實施經營計劃與投資方案，擬訂基本管理制度及制定具體規章，提名其他高級管理人員人選，審定本行職工的工資、福利、獎懲方案等。

### 高級管理層履職

報告期內，本行高級管理層在公司章程及董事會授權範圍內組織實施本行的經營管理，緊緊圍繞「建設全球一流現代銀行集團」的戰略目標，按照董事會審批的年度績效目標，激發活力、敏捷反應、重點突破，加快推進「十四五」發展規劃實施，集團經營業績穩中有進。

報告期內，本行高級管理層共召開40次執行委員會會議，聚焦重大經營管理事項，研究決定集團業務發展、績效管理、風險管理、審計監督、信息科技建設、產品服務創新、綜合化經營、全球化發展、普惠金融、場景建設等重大事項。召開專題會議研究部署公司金融、個人金融、金融市場、渠道建設、合規管理等具體工作。

報告期內，高級管理層（執行委員會）下金融數字化委員會整合原創新與產品管理委員會職責，強化產品創新與數字化發展的統籌融合與管理；新設立科技金融委員會，負責集團科技金融工作統籌管理和專業決策；新設立跨境金融委員會，負責集團跨境金融工作統籌管理和專業決策；在風險管理與內部控制委員會下新設立關聯交易管理辦公室，負責關聯方識別維護、關聯交易管理等日常事務。目前，本行高級管理層下設的委員會包括：資產負債管理委員會、風險管理與內部控制委員會（下轄反洗錢工作委員會、資產處置委員會、信用風險管理與決策委員會和關聯交易管理辦公室）、集中採購管理委員會、證券投資管理委員會、資產管理業務委員會、消費者權益保護工作委員會、綠色金融委員會、金融數字化委員會、科技金融委員會、跨境金融委員會。報告期內，各委員會在委員會章程規定的授權範圍及執行委員會授權範圍內勤勉工作，認真履職，推動本行各項工作健康發展。

### 董事、監事的證券交易

根據境內外證券監管機構的有關規定，本行制定實施了《中國銀行股份有限公司董事、監事和高級管理人員證券交易管理辦法》（「《管理辦法》」），以規範本行

董事、監事、高級管理人員的證券交易事項。《管理辦法》與香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「《標準守則》」）中的強制性規定相比更加嚴格。本行所有董事及監事均已確認其於報告期內嚴格遵守了《管理辦法》及《標準守則》的相關規定。

### 聘任會計師事務所情況

經本行2021年年度股東大會審議批准，本行聘請普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）為本行2022年度國內審計師及內部控制審計外部審計師；聘請羅兵咸永道會計師事務所為本行2022年度國際審計師。

截至2022年12月31日，本集團就財務報表審計（包括海外分行以及子公司財務報表審計）向普華永道及其成員機構支付的審計專業服務費共計人民幣1.82億元，其中向普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）支付的內部控制審計服務費共計人民幣1,200萬元。本年度本行向普華永道及其成員機構支付的非審計業務費用為人民幣2,195.59萬元。

普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）及羅兵咸永道會計師事務所為本行提供審計服務已滿兩年。2022年度為本行中國會計準則財務報表審計報告簽字的註冊會計師為何淑貞、朱宇、李丹。

### 投資者關係與信息披露

2022年，本行密切跟蹤市場動態，積極開展市場溝通，持續打造專業高效的投資者關係管理實踐，努力提升資本市場投資者服務水平。採取視頻直播形式舉辦年度、中期業績線上發佈會。深度開展機構投資者交流，通過參加投行機構舉辦的研討會、舉辦線上業績路演及專題溝通會、開展日常交流等，向資本市場積極傳遞本行投資價值。高度重視中小投資者服務，專業解答投資者熱線及郵件問詢，及時回覆「上證e互動」網絡平台詢問，優化本行官網投資者關係專欄信息，積極參加「全國投資者保護宣傳日」等主題投資者教育活動，及時做好相關信息備查登記。主動了解

## 公司治理

資本市場對本行經營發展的意見和建議並及時向內傳導，推動本行公司治理水平和內在價值不斷提升。本行根據監管要求和管理需要，認真開展股東服務和股權管理工作。本行各項外部評級維持不變、展望穩定。

本行不斷增強信息披露的針對性和有效性，嚴格遵循真實、準確、完整、簡明清晰，通俗易懂的原則，堅持以投資者需求為導向，以提升信息透明度為目標。平均每年對外披露文件約360餘項。本行已建立全面、系統的信息披露制度體系，對信息披露的範圍和標準、相關主體的職責和分工、內容編製及發佈的程序、內部監控及處罰措施等進行了明確規範。年內根據監管規則的變化，及時重檢各項制度文件。本行積極主動加強自願性披露，回應市場關切。2022年，本行圍繞服務實體經濟、助力穩住經濟大盤、ESG發展理念、「一體兩翼」「八大金融」戰略推進情況等資本市場關注問題，以定期報告和臨時公告為載體，主動加大

自願性披露力度，及時回應市場關切，提升信息的透明度，促進與資本市場溝通更高效。強化信息披露責任機制及信息員工作機制，進一步加強信息披露專業人才隊伍與培訓合規文化建設，提高信息披露管理的主動性和前瞻性。根據監管要求和本行規定開展內幕信息知情人登記及報送工作。

2022年，本行進一步深化投資者關係與信息披露管理，持續獲得市場認可。榮獲《證券時報》第13屆中國上市公司投資者關係天馬獎「最佳投資者關係獎」「投資者關係最佳董事會獎」等獎項。本行入選中國上市公司協會A股上市公司現金分紅榜單、上市公司ESG最佳實踐案例、上市公司2021年報業績說明會最佳實踐案例、北京上市公司協會投資者關係管理優秀實踐案例。本行年度報告榮獲美國通訊公關職業聯盟(League of American Communications Professionals)「年度報告金獎」。

# 董事會報告

董事會全體同仁謹此提呈本行及其附屬公司(合稱「本集團」)截至2022年12月31日的董事會報告及經審計的合併會計報表。

## 主要業務

本行從事銀行業及有關的金融服務，包括商業銀行、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。

## 主要客戶

本年度內，本集團最大五名客戶佔本集團利息收入及其他經營收入總金額少於30%。

## 業績及分配

### 普通股情況

本行2022年度業績載於合併會計報表。董事會建議派發2022年度末期普通股股利每10股2.32元人民幣(稅前)，須待本行於2022年年度股東大會批准後生效。如獲批准，本行所派2022年度末期普通股股利將以人民幣計值和宣佈，以人民幣或等值港幣支付，港幣實際派發金額按照本行年度股東大會召開日前一週(包括年度股東大會當日)中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。根據有關監管要求和業務規則，A股股利的發放時間預計為2023年7月17日，H股股利的發放時間預計為2023年8月4日。本次分配不實施資本公積金轉增股本。

本行於2022年6月30日召開的2021年年度股東大會批准按照每10股2.21元人民幣(稅前)派發2021年度末期普通股股利。A股、H股股利均已按規定於2022年7月和8月向股東發放，該分配方案已實施完畢，實際派發普通股股利總額約為650.60億元人民幣(稅前)。本行沒有派發截至2022年6月30日的中期普通股股利。2022年本行未實施資本公積金轉增股本方案。

### 優先股情況

本行於2022年10月28日召開的董事會會議審議通過了第二期境外優先股的股息分配方案，批准本行於2023年3月6日派發第二期境外優先股股息，根據本行第二期境外優先股發行條款，第二期境外優先股股息以美元支付，派息總額約為1.015億美元(稅後)，股息率為3.60%(稅後)。該分配方案已實施完畢。

本行於2022年4月29日召開的董事會會議審議通過了第三、四期境內優先股的股息分配方案，批准本行於2022年6月27日派發第三期境內優先股股息，派息總額為32.85億元人民幣(稅前)，股息率為4.50%(稅前)；批准本行於2022年8月29日派發第四期境內優先股股息，派息總額為11.745億元人民幣(稅前)，股息率為4.35%(稅前)。該分配方案已實施完畢。

本行於2021年10月29日召開的董事會會議審議通過了第二期境外優先股的股息分配方案，批准本行於2022年3月4日派發第二期境外優先股股息，根據本行第二期境外優先股發行條款，第二期境外優先股股息以美元支付，派息總額約為1.015億美元(稅後)，股息率為3.60%(稅後)。該分配方案已實施完畢。

## 前三年普通股現金分紅及資本公積金轉增股本情況

分紅年度	每股派息金額 (元，稅前)	派息總額 (百萬元，稅前)	本行股東 應享稅後利潤 (百萬元)	派息率	是否實施 資本公積金 轉增股本
2022	0.232	68,298	227,439	30%	否
2021	0.221	65,060	216,559	30%	否
2020	0.197	57,994	192,870	30%	否

# 董事會報告

## 現金分紅政策的制定及執行情況

### 普通股情況

本行充分考慮對股東的回報，同時兼顧本行的長遠利益、全體股東的整體利益及本行的可持續發展。

本行公司章程規定利潤分配政策應保持連續性和穩定性，明確了本行利潤分配原則、政策及調整的程序、利潤分配方案的審議等事宜，規定本行優先採用現金分紅的利潤分配方式，除特殊情況外，本行在當年盈利且累計未分配利潤為正的情況下，採取現金方式分配股利，每年以現金方式分配的利潤不少於歸屬於本行普通股股東的稅後利潤的10%，並規定在審議利潤分配政策變更事項以及利潤分配方案時，本行為股東提供網絡投票方式。

本行上述利潤分配政策的制定程序合規、透明，決策程序完備，分紅標準和比例明確、清晰，獨立董事充分發表意見，中小股東的合法權益得到充分保護，符合本行公司章程等文件的規定。

本行普通股利潤分配方案經股東大會審議批准。2022年，本行嚴格按照公司章程、股息分配政策和股東大會關於利潤分配的決議派發了2021年度普通股股利。

### 優先股情況

本行優先股股東按照約定的票面股息率，優先於普通股股東分配利潤。本行應當以現金的形式向優先股股東支付股息，在完全支付約定的股息之前，不得向普通股股東分配利潤。

本行優先股採用每年派息一次的派息方式。優先股股東按照約定的股息率獲得股息後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

本行優先股採取非累積股息支付方式，即未向本次優先股股東足額派發股息的差額部分，不會累積到下一計息年度。本行有權取消優先股的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務。

股息的支付不與本行自身的評級掛鉤，也不隨着評級變化而調整。

2022年，本行嚴格按照公司章程、優先股發行條款和董事會關於股息分配的決議派發了境內外優先股股息。

### 暫停辦理H股股份過戶登記手續

本行將於2023年7月8日(星期六)至7月14日(星期五)(首尾兩天包括在內)暫停辦理H股股份過戶登記手續，以確定有權收取末期普通股股利的股東名單。本行H股股東如欲獲派發末期普通股股利而尚未登記過戶文件，須於2023年7月7日(星期五)下午4時30分或之前，將過戶文件連同有關股票一併送交本行H股股份登記處香港中央證券登記有限公司，地址為中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。本行H股股份將於2023年7月6日(星期四)起除息。

### 捐款

報告期內本集團慈善捐款額約為8,908.5萬元人民幣。

### 股本

於本報告付印前的最後可行日期及根據已公開資料，本行具有足夠的公眾持股量，符合香港上市規則對公眾持股量的最低要求及在本行上市時香港聯交所所授予的有關豁免。

### 可供分配儲備

本行可供分配儲備情況見合併會計報表註釋五、39。

### 固定資產

本行固定資產情況見合併會計報表註釋五、20。

### 財務摘要

本行過去五年的年度業績、資產及負債摘要請參見「財務摘要」部分。

### 關連交易

根據香港上市規則的規定，本行與本行的關連人士（定義見香港上市規則）間的交易構成本行的關連交易。對於該等交易，本行按照香港上市規則予以監控和管理。2022年，在日常業務過程中，本行與本行的關連人士進行的關連交易，均可根據香港上市規則豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

### 董事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

本行董事沒有在與本集團直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

### 董事、監事、高級管理人員的薪酬政策

本行已對董事、監事、高級管理人員的薪酬政策作出明確規範。董事長、行長、監事長及其他副職負責人的薪酬，按照國家有關中央管理企業負責人薪酬制度改革意見執行，由基本年薪、績效年薪以及任期激勵收入構成。其他高級管理人員和股東代表監事的薪酬由基本年薪和績效年薪構成，部分績效年薪實行延遲支付，根據本行績效薪酬追索扣回制度，如在職期間出現職責內的風險損失超常暴露，本行可部分或者全部追回相應期限內已發放的績效薪酬，並止付尚未發放部分。獨立董事和外部監事、職工監事在本行領取酬金。非執行董事不在本行領取薪酬。本行為同時是本行員工的董事、監事、高級管理人員提供報酬，包括工資、獎金、社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳存部分及其他貨幣性收入等。

董事、監事、高級管理人員的報酬情況，請參見「董事、監事、高級管理人員」部分。

## 董事會報告

### 董事及監事的服務合約

本行所有董事和監事，均未與本行或本行附屬公司訂立任何在一年內不能終止，或除法定補償外還須支付補償方可終止的服務合約。

### 董事及監事在重要交易、安排或合約中的權益

報告期內，本行任何董事、監事或與其有關的實體均未直接或間接從本行、本行控股公司、附屬公司或各同系附屬公司的重要交易、安排或合約中擁有重大權益。

### 董事及監事認購股份權益

報告期內，本行、本行控股公司、附屬公司或各同系附屬公司均未訂立任何安排，使董事、監事或其配偶或18歲以下子女可以購買本行或任何其他法人團體的股份或債券而獲益。

### 董事和監事在股份、相關股份及債券中的權益

就本行所知，截至2022年12月31日，本行董事、監事或其各自的聯繫人均沒有在本行或其相聯法團（按香港《證券及期貨條例》第XV部所指的定義）的股份、相關股份或債券中擁有任何權益或淡倉，該等權益或淡倉是根據香港《證券及期貨條例》第352條須備存的登記冊所記錄或根據香港上市規則附錄十《標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益。

### 董事、監事和高級管理人員之間財務、業務、家屬關係

本行董事、監事和高級管理人員之間不存在任何關係，包括財務、業務、家屬或其他重大或相關的關係。

### 主要股東權益

本行主要股東權益請參見「股份變動和股東情況」部分。

## 管理合約

報告期內，本行沒有就整體或任何重要業務的管理和行政工作簽訂或存有任何合約。

## 股票增值權計劃及認股權計劃

關於本集團股票增值權計劃及認股權計劃見合併會計報表註釋五、35。

## 股份的買賣及贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

## 優先認股權

本行公司章程沒有關於優先認股權的強制性規定，不要求本行按股東的持股比例向現有股東發售新股。本行公司章程規定，本行增加資本，可以採用公開發行股份、非公開發行股份、向現有股東配售新股或派送新股、以資本公積金轉增股本、發行可轉債或者法律、行政法規規定以及相關監管機構批准的其他方式。

## 有關獲彌償條文

本行公司章程規定，在適用的法律、行政法規及本行公司章程規定允許的限度內，本行可為本行過去的和在職的董事購買和維持任何責任保險。除非董事被證明在履行其職責時未能誠實或善意地行事，本行將在法律、行政法規允許的最大範圍內，或在法律、行政法規未禁止的範圍內，用其自身的資產向每位過去的和在職的董事賠償其作為本行董事期間產生的任何責任。

報告期內，本行續保了董事責任保險，為本行董事依法履職過程中可能產生的賠償責任提供保障，促進董事充分履行職責。

## 股票掛鈎協議

本行在報告期內未訂立股票掛鈎協議。

## 業務審視

有關本行就香港上市規則附錄十六第28條業務審視相關要求的披露，請參見「管理層討論與分析」「環境與社會責任」及「合併會計報表」部分。相關披露內容構成董事會報告的一部分。

## 董事會報告

### 募集資金的使用情況

本行首次公開發行股票、供股、二級資本債券、優先股、無固定期限資本債券募集的資金已全部用於補充本行資本，提升本行資本充足程度。

詳見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的相關公告及合併會計報表註釋。

### 稅項和稅項減免

本行股東依據以下規定及不時更新的稅務法規繳納相關稅項，並根據實際情況享受可能的稅項減免，並應就具體繳納事宜諮詢其專業稅務和法律顧問意見。下列引用的法律、法規和規定均為截至2022年12月31日發佈的有關規定。

#### A股股東

根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於實施上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2012]85號)和《關於上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2015]101號)的規定，個人從公開發行和轉讓市場取得的上市公

司股票，持股期限在1個月以內(含1個月)的，其股息紅利所得全額計入應納稅所得額；持股期限在1個月以上至1年(含1年)的，暫減按50%計入應納稅所得額；持股期限超過1年的，其股息紅利所得暫免徵收個人所得稅。上述所得統一適用20%的稅率計徵個人所得稅。證券投資基金從上市公司取得的股息紅利所得，亦按照上述規定計徵個人所得稅。

根據《企業所得稅法》第二十六條第(二)項的規定，符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益為免稅收入。

根據《企業所得稅法實施條例》第八十三條的規定，《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益，是指居民企業直接投資於其他居民企業取得的投資收益。《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱股息、紅利等權益性投資收益，不包括連續持有居民企業公開發行並上市流通的股票不足12個月取得的投資收益。

根據《企業所得稅法》和《企業所得稅法實施條例》的規定，非居民企業取得的股息所得，減按10%的稅率徵收企業所得稅。

## H股股東

根據中國稅務法規，境外居民個人股東從境內非外商投資企業在香港發行的股票取得的股息紅利所得，應由扣繳義務人依法代扣代繳個人所得稅，但是，持有境內非外商投資企業在香港發行的股票的境外居民個人股東，可根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協定或中國內地和香港、澳門間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。對於H股個人股東，本行一般按10%稅率代扣代繳股息的個人所得稅，稅務法規及相關稅收協定另有規定的除外。

根據國家稅務總局《關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)的規定，中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發2008年及以後年度股息時，本行將統一按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

根據現行香港稅務局的慣例，在香港無須就本行派付的H股股息繳付稅款。

有關滬港通的稅項事宜根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》的規定執行。

## 境內優先股股東

個人取得的非公開發行的境內優先股股息涉及的個人所得稅繳納事宜，根據中國相關稅務法規規定執行。

根據《企業所得稅法》和《企業所得稅法實施條例》的規定，符合條件的居民企業之間的境內優先股股息收

益為免稅收入，非居民企業取得的境內優先股股息所得，減按10%的稅率徵收企業所得稅。

## 境外優先股股東

根據中國稅務法律法規，本行向境外非居民企業股東派發境外優先股股息時，按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

根據現行香港稅務局的慣例，在香港無須就本行派付的境外優先股股息繳付稅款。

## 審計師

本行審計師情況，請參見「公司治理－聘任會計師事務所情況」部分。

## 消費者權益保護

本行消費者權益保護工作情況，請參見「消費者權益保護專題」。

## 本行董事會成員

執行董事：葛海蛟、劉金、林景臻

非執行董事：肖立紅、汪小亞、張建剛、黃秉華

獨立董事：姜國華、廖長江、崔世平、讓•路易•埃克拉、鄂維南、喬瓦尼•特里亞

董事會

本行全面貫徹落實《中國人民銀行金融消費者權益保護實施辦法》、中國銀保監會《關於銀行保險機構加強消費者權益保護工作體制機制建設的指導意見》、中國銀保監會《銀行保險機構消費者權益保護管理辦法》等監管制度要求，不斷完善組織架構和體制機制，持續強化消保全流程管控，推動集團消費者權益保護工作由「基礎夯實、重點突破」向「厚植戰略、文化塑造」發展，架起服務群眾「連心橋」，深耕便民惠民「責任田」。

### 統籌集團消保管理「一體化」

本行董事會、董事會企業文化與消費者權益保護委員會對全行消保工作進行規劃和指導，不斷強化信息共享及督辦評價機制，推動消保全面融入公司治理。在日常企業文化建設中，充分融入消保元素，推動消保理念融入經營管理與業務發展。發揮全球化、綜合化效能，有效統一集團消保工作思路，持續督促各一級分行、各綜合經營公司完善消保工作體制機制，有序落實各項重點工作。

### 織密事前風險防控「一張網」

本行持續對標監管要求，發揮事前審查風險前移作用，緊扣改進消保審查機制、釐清審查範圍、完善審查要點等重點，紮實推進消保審查制度化、規範化和常態化。本行將消保審查納入操作風險管理流程，紮實做好面向個人消費者的產品服務全領域消保審查，將消保審查機制嵌入產品服務全生命週期。同時，定期結合投訴、輿情、監管通報與同業典型案例情況，總結完善消保審查的重點要點，有效識別風險隱患。

### 講好遵循消保理念「一堂課」

本行高度重視員工消保理念培養教育工作，通過豐富的培訓形式不斷培養深化全員消保行動自覺。2022年，本行持續拓展消保培訓的廣度與深度，通過現場、直播、視頻、大講堂等多種形式開展消保培訓，邀請監管機構、行業專家、本行資深從業人員講授相關課程，超20萬名員工完成課程視頻的線上學習，內容涵蓋消保監管政策、內部消保制度、消保審查、營銷宣傳、投訴管理、客戶信息保護等主題，強化全體員工消保意識，在全行範圍內營造「人人懂消保、人人講消保」氛圍。強化新員工消保意識，對11,325名新員工進行崗前消保培訓。



## 優化客戶糾紛化解「一條鏈」



本行高度重視消費者投訴管理工作，積極傾聽廣大消費者的心聲，把解決「急、難、愁、盼」作為工作的出發點、落腳點；建立並完善投訴處理工作制度，規範並優化投訴處理流程，壓實投訴處理的主體責任，加強投訴管理的考核導向；制定並加強重大及群體性投訴事件專項應急預案，將重大及群體性投訴相關風險預案納入本行全面風險應急管理制度規範體系；在官方網站、營業場所、移動客戶端、微銀行的醒目位置公佈接收投訴的電話、通訊地址、電子郵箱、平台網址等消費投訴渠道信息和消費投訴處理流程，便利與客戶交流溝通；投訴管理系統已完成與監管對接，報送投訴信息覆蓋客服中心、線下網點、監管、政府、社會團體轉辦的全渠道，實現投訴受理到辦結的全流程線上管理；高度重視投訴的源頭改進，結合本行「客戶之聲」、監管提示、重點投訴等開展全面分析，定位根源問題，立足投訴溯源整改工作機制，持續對投訴集中問題進行銷號式整改；積極推動多元化金融糾紛解決機制建設，修訂個人客戶金融糾紛化解工作指引，更新第三方調解相關內容，為各級機構糾紛化解工作提供制度保障。



2022年，本行共受理18.2萬件投訴，同比上升22%，從消費者投訴業務類別來看，信用卡業務投訴佔比為47.2%，借記卡業務投訴佔比為21.2%，貸款業務投訴佔比為14.2%。以上三類業務投訴共佔全部投訴的82.6%；從消費者投訴原因來看，在制度流程方面出現的投訴佔比為64.1%，在收費定價方面出現的投訴佔比為19.0%，在服務方面出現的投訴佔比為4.9%。以上三類原因投訴共佔全部投訴的88%；從消費者投訴區域分佈來看，2022年本行投訴主要集中在廣東(10.9%)、江蘇(4.6%)、浙江(3.7%)、湖北(2.7%)、河南(2.6%)等地區。關於2022年投訴具體情況，請參見本行網站發佈的《中國銀行2022年度金融消費者投訴情況報告》。

## 突出金融教育宣傳「一點點」

2022年，本行金融教育宣傳品牌效應持續擴大，累計開展對外消保專項教育宣傳活動近5.6萬次，觸達消費者人數達7.37億，活動效果獲社會各界普遍認可。聚焦「線上線下」，教育宣傳形式不斷豐富，本行在官網、公眾號、手機銀行、營業場所等線上、線下渠道，設置了獨立的、公益性金融知識宣傳教育區，多渠道構建教育宣傳矩陣，並通過製作視頻、漫畫、推文等豐富多彩的形式開展消費者教育宣傳活動，線上渠道原創教育宣傳文案累計點擊量接近1.8億次，獲外部媒體報道、轉發、轉載超1,547次。線下積極開展金融知識

「進社區」「進養老院」等活動。同時，聚焦老年人、殘疾人、年輕人、「新市民」等重點人群，積極開展群眾喜聞樂見的特色教育宣傳活動，取得良好社會反響。在手機銀行銀髮專區推出了「銀髮守護，答題贏禮」消保知識競賽活動，活動參與客戶數達45.8萬人。

**5.6** 萬次  
宣傳活動

**7.37** 億  
觸達消費者人數

**45.8** 萬人  
活動參與客戶數

## 緊扣消費者信息保護「一主題」



**開展「全面問診」，有效落實信息保護監管要求。**在國內信息保護方面，成立個人客戶信息保護專項工作組，對照《個人信息保護法》要求，從個人信息保護組織、制度、分類分級、影響評估、安全事件管理等12個領域，梳理集團消費者信息保護工作現狀並對標整改優化；在歐盟數據保護方面，組建GDPR專項工作小組，開展法律評估、傳輸字段梳理、數據傳輸模式確定、數據保障措施應答等多項工作，有效落實歐盟相關個人數據跨境傳輸的監管要求。



**着眼「立規明矩」，規範個人信息處理行為。**本行修訂個人客戶信息保護管理辦法，制定個人客戶信息安全事件應急預案，明確個人客戶信息保護管理組織架構、體制機制及管理流程。對標《個人信息保護法》，對隱私政策、對客協議、合作機構管理等相關事項進行優化完善。



**開展「專項排查」，強化信息保護合規意識。**本行定期組織開展個人客戶信息保護領域專項排查、專項治理，以查促改，舉一反三，不斷提升信息安全管理水平。定期梳理個人信息保護領域政策制度，加強對員工的制度宣導、專題培訓、信息交流、風險提示和警示教育。2022年開展個人信息保護主題培訓覆蓋人次超40萬。

## 深化考核，下好消保「一盤棋」

2022年，本行持續加大消保考核權重，進一步修訂了消保考核評價辦法，優化了對總行部門、一級分行消保考核評價體系，強化考核結果應用，持續提升消保指標考核權重，加強消保考核指標的過程管理，對相關機構開展個性化幫扶及針對性輔導，年內對照監管消保評價體系，開展消保工作監督檢查。

(更多關於消費者權益保護相關信息，請參閱《中國銀行股份有限公司2022年度社會責任報告（環境、社會、治理）》。)

# 監事會報告

## 監事會召開會議的情況

2022年，本行於3月29日、4月29日、8月30日、10月28日以現場會議方式召開4次監事會會議，以書面議案方式召開5次監事會會議，審議通過了39項議案，主要包括本行四次定期報告、2021年度利潤分配方案、2021年度社會責任報告（環境、社會、治理）、2021年度內部控制評價報告、2021年度監事會工作報告、監事會對董事會和高級管理層及其成員2021年度履職盡職情況的評價意見、監事長2021年度績效考核結果、監事長2022年度績效考核實施方案、外部監事履職考核結果及薪酬分配方案、提名賈祥森先生連任本行外部監事、提名儲一昀先生為本行外部監事、委任惠平先生為監事會履職盡職監督委員會和財務與內部控制監督委員會委員、委任儲一昀先生為監事會履職盡職監督委員會和財務與內部控制監督委員會委員等議案，以及監事會對本行2021年戰略執行情況、對本行聲譽風險管理、信息披露管理、資本管理和資本計量高級方法管理、流動性風險管理、內部審計、並表管理、壓力測試管理、數據治理、內部控制、案防工作、薪酬管理、從業人員行為管理、外匯業務內控合

規、合規管理、反洗錢管理、全面風險管理、市場風險管理、消費者權益保護、產品管理履職情況的監督評價意見。

2022年，監事出席監事會會議的情況如下：

監事	親自出席會議次數／ 任期內召開的會議次數
<b>現任監事</b>	
張克秋	9/9
魏晗光	9/9
周和華	9/9
賈祥森	9/9
惠平	9/9
儲一昀	3/3
<b>離任監事</b>	
冷杰	9/9
鄭之光	6/6

2022年，監事會履職盡職監督委員會以現場會議方式召開3次會議、以書面議案方式召開6次會議，先行審議了監事會對董事會和高級管理層及其成員2021年度履職盡職情況的評價意見、監事長2021年度績效考核結果、監事長2022年度績效考核實施方案、外部監事履職考核結果及薪酬分配方案、提名賈祥森先生連任本行外部監事、提名儲一昀先生為本行外部監事等議案。

## 監事會報告

2022年，監事會財務與內部控制監督委員會以現場會議方式召開4次會議，先行審議了本行四次定期報告、2021年度利潤分配方案、2021年度社會責任報告（環境、社會、治理）、2021年度內部控制評價報告、監事會對本行2021年戰略執行情況評價意見等議案。

### 監事會開展監督檢查工作的情況

2022年，監事會根據國家有關法律法規、監管要求和本行公司章程的規定，認真履行監督職責，紮實做好戰略、履職、財務、風險、內控各項監督工作，加大監督力度，創新監督方式，提高監督質效，強化自身建設，有效發揮在公司治理體系中的建設性監督作用，為本行建設全球一流現代銀行集團持續貢獻力量。

**聚焦本行貫徹落實國家重大決策部署和中央巡視反饋意見，加大監督提示力度。**關注本行助力穩住經濟大盤情況，督促落實「六穩」「六保」要求，加大對受疫情影響市場主體的幫扶力度，提升服務實體經濟的水平和能力。關注本行服務實體經濟情況，督促加大對中小微企業、科技創新、綠色發展、先進製造業、鄉村振興等重點領域金融供給。關注本行滿足人民群眾多樣化金融需求情況，督促提高金融服務的覆蓋率、可得性和滿意度，完善消費者權益保護。關注本行服務高水平對外開放情況，督促鞏固拓展全球化優勢，支持「穩外貿」「穩外資」，助力暢通國內國際雙循環。關注本行有效防範化解重大金融風險情況，督促堅持底

線思維，提升全面風險管理能力，守住不發生系統性風險的底線。根據掌握的情況，在全年開展的各項監督工作中及時予以反映和提示。

**積極開展戰略監督。**密切關注集團「十四五」發展規劃實施進展，重點關注「八大金融」發展、戰略級場景建設、深化改革項目落地等戰略重點領域。把戰略執行情況作為監事會常規議題，2次聽取相關匯報，對2021年戰略執行情況、2022年上半年戰略執行情況出具監督評價意見，從以高質量巡視整改帶動高質量戰略實施、完善戰略資源配置、做好戰略管理全流程重檢等方面提出9條意見建議。跟進2021年開展的戰略管理專題調研整改情況，推動本行發展規劃在有效承接國家規劃的基礎上進一步落地落實。

**有序開展對董事、高級管理人員的履職監督和評價。**做實日常履職監督，列席董事會及其專業委員會會議、高級管理層會議，了解並監督董事會和高級管理層及其成員遵守法律法規、監管規定和本行公司章程，執行股東大會和董事會決議，實施「十四五」發展規劃，改善經營管理，加強風險防控等情況，完成4份董事會、高級管理層履職情況季度監督報告，發表監督意見。深化年度履職評價，監事長帶隊與非執行董事開展集體現場訪談，做好與執行董事、獨立董事和高級管理層成員的書面訪談，結合日常履職監督情況，形成對董事會、高級管理層及其成員年度履職評價結果和評價意見，按規定向股東大會和監管部門報告，向董事、高級管理人員書面反饋，體現了公司治理各主體的相互合作和有效制衡。

**紮實做好財務和定期報告審議與監督。**加強日常財務監督，列席本行財務審查委員會，以本行年度財務管理工作要點、年度業務計劃與財務預算為抓手，跟蹤並監督重要財務活動與財務事項的決策及執行情況，定期梳理分析主要財務指標走勢，綜合對宏觀形勢、監管政策和同業動態的跟蹤研究，完成4份財務情況季度監督報告，督促提高財務經營管理的精細化水平，健全財務合規長效機制。加強定期報告的審議和監督，4次聽取經營情況匯報，監督審核定期報告的真實性、準確性和完整性以及利潤分配方案的合規性和合理性，全體監事對定期報告簽署書面確認意見，提出發揮境內商業銀行主體作用，提升全球化經營質效，推動綜合化經營進一步聚焦主責主業，加快數字化轉型，提升綜合競爭實力等12條意見建議，促進集團高質量發展。深化對外部審計師的監督，4次聽取外部審計師工作匯報，對其審計獨立性和有效性提出要求，督促其加大審計資源投入力度，提升審計質量。

**堅持問題導向深化風險管理與內部控制監督。**緊盯中央巡視反饋意見和監管發現問題開展風險與內控日常監督，跟蹤監測風險管理與內控相關指標變化，完成4份風險與內控情況季度監督報告，提出加強房地產和地方政府債務等重點領域信用風險防控，提升市場風險和衍生品風險管理水平，提高重點地區國別風險防範化解能力，鞏固內控案防基礎等16條意見建議。進一步提高風險監督的前瞻性，主動研判國際政治經濟形勢變化，及時出具風險提示函，督促加強集團跨境跨業風險一體化管理，提升重大風險排查和壓力測試的有效性，守牢風險底線。持續跟進本行全面風險管理體系優化落地進展，重點關注風險管控機制和流程優化、重大風險應急處突能力提升、基層機構風險管理基礎建設等方面的情況，及時分析提示潛在風險隱患，推動風險管理更好服務集團穩健發展。

**對重點監督事項出具監督評價意見。**針對監管規定和公司章程賦予的監督職責，梳理監事會重點監督事項，包括戰略執行、資本管理和資本計量高級方法管理、並表管理、新產品新業務管理、數據治理、從業人員行為管理、預期信用損失法管理等，加強日常研究和分析，按要求出具21份監督評價意見。密切跟蹤監管對監事會在表外業務管理方面提出的最新要求，制定監督工作方案。

**深入開展調研監督。**監事會繼續把專題調研與日常監督工作有機結合，2022年共開展7項專題調研。其中，圍繞國家關於鄉村振興、區域協調發展等重大戰略部署，分別開展金融服務鄉村振興戰略、粵港澳大灣區戰略實施專題調研；圍繞集團全球化、綜合化戰略發展與風險防控，分別開展服務高水平對外開放和跨境風險管理、綜合化經營專題調研；圍繞進一步發揮財務管理在集團經營發展中的工作價值，開展財務管理有效性專題調研；圍繞本行全面風險管理的重點環節，開展外包風險管理專題調研；圍繞集團企業級架構建設，開展信息科技管理專題調研。專題調研由監事帶隊，部分董事參與，與總行部門、境內外一級分行及轄屬二級分行、綜合經營公司開展廣泛深入的視頻座談和書面調研，分析存在的問題和困難，提出對策建議，提交專題調研報告，為董事會、高級管理層提供針對性和實效性的意見和建議，以監督促進改進、促發展。

**發揮監督協同作用。**加強與董事、高級管理人員聯動，堅持監事會與董事會在宏觀信息、管理信息、同業信息、風險提示等方面的信息共享，聯合開展調研、培訓等活動，組織監事參加董監高聯席座談會，加強溝通交流，提升公司治理效能。深化與行內二三道防線和綜合管理部門的工作協同，整合利用監督信息，合作開展監督檢查。強化對內部審計的監督指導，提出深化審計結果應用，加強審計問責等監督建議。

## 監事會報告

**加強監事會自身建設。**完善監事會制度體系，重檢本行公司章程中監事會相關內容，完善《監事會議事規則》。充實監事會隊伍力量，依照法律法規和公司治理程序，完成1名外部監事辭任、1名外部監事連任、2名外部監事新任相關工作。提升監事專業水平，3次組織監事會專題培訓，學習《銀行保險機構關聯交易管理辦法》《商業銀行預期信用損失法實施管理辦法》《國有金融企業境外投資財務管理辦法》等最新監管政策以及反洗錢立法的最新動態，研究討論監事會的履職責任和要求，制定監督工作措施。強化監事履職激勵約束，完成監事會和監事年度履職評價。監事會成員忠實勤勉，認真發揮自身專長，努力提升政策水平和履職能力，積極參加會議，認真審議議案，聽取工作匯報，開展專題調研，發表專業、嚴謹、獨立的意見，切實履行監督職責。

一年以來，監事會以監督建議函、履職評價意見、監督評價意見、季度監督報告、專題調研報告等多種形式，向董事會、高級管理層提出兩百餘條監督建議。董事會、高級管理層高度重視、大力支持監事會的工作，通過執委會會議、專題會議、文件批示等多種方式，要求高級管理層成員和相關職能部門認真研究監事會提出的意見和建議，切實提出改進措施，結合日常工作統籌推進，定期向監事會反饋整改進展。監事會的工作受到了市場和同行的充分認可與肯定，本行監事會首次榮獲「上市公司監事會最佳實踐獎」。

監事會對本行依法運作情況、財務情況、募集資金使用情況、收購和出售資產情況、關聯交易情況、內部控制情況、公司信息披露情況等報告期內的監督事項無異議。

### 外部監事工作情況

報告期內，本行外部監事賈祥森先生、鄭之光先生、惠平先生、儲一昀先生嚴格按照本行公司章程的規定履行監督職責，出席任期內全部監事會會議及專門委員會會議，參與監事會重要事項的研究和決定；參加股東大會，列席董事會及戰略發展委員會、企業文化與消費者權益保護委員會、審計委員會、風險政策委員會、人事和薪酬委員會、關聯交易控制委員會等會議；牽頭開展監事會專題調研，提出獨立見解，為促進本行完善公司治理、提升經營管理水平發揮了積極作用。

監事會

# 重要事項

## 重大訴訟、仲裁事項

本行在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項。本行在多個國家和地區從事正常業務經營，由於國際經營的範圍和規模，本行有時會在不同司法轄區內面臨不同類型的訴訟、仲裁等法律法規事項，前述事項的最終處理存在不確定性。根據內部及外部經辦律師意見，本行高級管理層認為前述事項現階段不會對本行的財務狀況或經營成果產生重大影響。如果這些事項的最終認定結果同原估計的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的損益產生影響。

## 收購及出售重大資產

報告期內，本行無收購及出售重大資產。

## 股權激勵計劃和員工持股計劃的實施情況

本行於2005年11月的董事會會議及臨時股東大會上通過了長期激勵政策，其中包括管理層股票增值權計劃和員工持股計劃。截至目前，本行管理層股票增值權計劃和員工持股計劃尚未實施。

## 重大關聯交易

報告期內，本行無重大關聯交易。報告期末，會計準則下的關聯交易情況見合併會計報表註釋五、43。

## 重大合同及其履行情況

### 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生或存續有需披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，也不存在其他公司託管、承包、租賃本行重大資產的事項。

### 重大擔保事項

本行開展對外擔保業務是經中國人民銀行和中國銀保監會批准的，屬於本行常規的表外項目之一。本行在開展對外擔保業務時一貫遵循審慎原則，針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。除此之外，報告期內，本行未發生或存續有需披露的其他重大擔保事項。

報告期內，本行不存在違反法律、行政法規和中國證監會規定的對外擔保情況。

## 重要事項

### 其他重大合同

報告期內，本行未發生或存續有需披露的其他重大合同。

### 控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金的情況。

### 承諾事項

匯金公司在本行首次公開發行時曾做出「不競爭承諾」。截至2022年12月31日，匯金公司嚴格履行該承諾，無違反承諾的行為。

### 本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東受處罰情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施，受到刑事處罰，涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，或者受到其他有權機關重大行政處罰的情形；本行的董事、監事、高級管理人

員、控股股東不存在涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責的情形；本行董事、監事、高級管理人員不存在因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責的情形。

### 本行及本行控股股東的誠信情況

本行及本行控股股東在報告期內不存在未履行法院生效法律文書確定的義務、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

### 環境、社會及治理信息

本行其他有關環境、社會及治理的信息，詳見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站登載的《中國銀行股份有限公司2022年度社會責任報告（環境、社會、治理）》。

### 其他重大事項

報告期內，本行依據監管要求所披露的其他重大事項請參見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站登載的公告。

# 獨立核數師報告



羅兵咸永道

致中國銀行股份有限公司股東  
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

## 意見

### 我們已審計的內容

中國銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)列載於第163頁至315頁的合併會計報表，包括：

- 於二零二二年十二月三十一日的合併財務狀況表；
- 截至該日止年度的合併利潤表；
- 截至該日止年度的合併綜合收益表；
- 截至該日止年度的合併股東權益變動表；
- 截至該日止年度的合併現金流量表；及
- 合併會計報表註釋，包括主要會計政策及其他解釋信息。

### 我們的意見

我們認為，該等合併會計報表已根據《國際財務報告準則》真實而中肯地反映了貴集團於二零二二年十二月三十一日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為擬備。

## 獨立核數師報告(續)

### 意見的基礎

我們已根據《國際審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計合併會計報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

### 獨立性

根據國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《國際會計師職業道德守則(包含國際獨立性標準)》(以下簡稱「道德守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行道德守則中的其他專業道德責任。

### 關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併會計報表的審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體合併會計報表及出具意見時進行處理的。我們不會對這些事項提供單獨的意見。

我們在審計中識別的關鍵審計事項概述如下：

- 客戶貸款和墊款的預期信用損失計量
- 以公允價值計量的金融投資估值
- 結構化主體的合併

## 關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
<p><b>客戶貸款和墊款的預期信用損失計量</b></p> <p>參見合併會計報表註釋二、4.6，註釋三、1，註釋五、9,17,24及註釋六、2.3。</p> <p>於2022年12月31日，貴集團合併財務狀況表中客戶貸款和墊款賬面價值人民幣171,175.66億元。其中，總額人民幣169,200.93億元的以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款，總額人民幣5,831.82億元的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款，以及相應的應計利息需進行預期信用損失計量；管理層確認的損失準備餘額人民幣4,372.41億元。貴集團合併利潤表中確認的2022年度客戶貸款和墊款信用減值損失為人民幣927.93億元。</p> <p>貴集團通過評估客戶貸款和墊款的信用風險自初始確認後是否顯著增加，運用三階段減值模型計量預期信用損失。對於階段一、階段二和單項金額相對不重大的階段三(已減值)貸款和墊款，貴集團運用包含違約概率、違約損失率和違約風險敞口等關鍵參數的風險參數模型法評估預期信用損失準備；對於單項金額相對重大的階段三的貸款和墊款，貴集團通過預估未來與該筆貸款相關的現金流，逐筆單項評估預期信用損失準備。</p>	<p>我們了解及評價了管理層與客戶貸款和墊款損失準備相關的內部控制和評估流程，並通過考慮固有風險因素，包括減值損失準備估計不確定性的程度、運用模型估計的複雜性、重大管理層判斷和假設的主觀性，以及其可能受管理層偏向影響的敏感性，評估了重大錯報的固有風險。</p> <p>我們對客戶貸款和墊款預期信用損失準備計量相關內部控制設計及運行的有效性進行了評估和測試，主要包括以下環節的相關定期評估和審批：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 預期信用損失模型管理相關的內部控制，包括模型方法論的選擇、模型優化、關鍵參數更新的審批及應用，以及模型回溯測試等持續監控；</li> <li>(2) 管理層重大判斷和假設相關的內部控制，包括組合劃分、參數估計、信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值判斷的標準及應用，以及前瞻性計量使用的經濟指標、經濟情景及其權重的採用；</li> <li>(3) 對於單項金額相對重大的階段三貸款和墊款，與未來現金流預測和現值計算相關的內部控制；</li> <li>(4) 與模型計量使用的關鍵數據的準確性和完整性相關的內部控制；</li> <li>(5) 預期信用損失計量相關的信息系統內部控制，包括系統的一般控制、系統間數據傳輸、模型參數應用及減值計算的自動控制。</li> </ol>

## 獨立核數師報告(續)

### 關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
<p data-bbox="164 390 691 418"><b>客戶貸款和墊款的預期信用損失計量(續)</b></p> <p data-bbox="164 439 767 502">客戶貸款和墊款預期信用損失準備計量所包含的重大管理層判斷和估計主要包括：</p> <ol data-bbox="164 545 767 929" style="list-style-type: none"><li data-bbox="164 545 767 607">(1) 將具有類似信用風險特徵的貸款和墊款劃入同一個組合，選擇恰當的模型和假設；</li><li data-bbox="164 651 767 713">(2) 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準及應用；</li><li data-bbox="164 756 767 819">(3) 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用；</li><li data-bbox="164 862 767 924">(4) 對於單項金額相對重大的階段三貸款和墊款的未來現金流預測。</li></ol> <p data-bbox="164 968 767 1138">貴集團的客戶貸款和墊款預期信用損失準備金額重大且計量具有高度的估計不確定性，使用了複雜的模型，涉及重大管理層判斷和假設，並運用了大量的數據和參數，具有重大的固有風險，因此我們確定其為關鍵審計事項。</p>	<p data-bbox="818 439 1445 610">我們在內部信用風險專家的協助下，對客戶貸款和墊款預期信用損失準備所使用的模型方法論、計量所採用的重大判斷和假設、所運用的數據和關鍵參數進行了評估，執行了實質性程序，主要包括：</p> <ol data-bbox="818 653 1445 1877" style="list-style-type: none"><li data-bbox="818 653 1445 858">(1) 我們根據貸款和墊款的風險特徵，結合貴集團的風險管理實踐，通過行業比較，評估了組合劃分及不同組合的預期信用損失模型方法論的合理性。我們抽樣測試了模型的運算，以測試模型計量引擎是否恰當地反映了貴集團的模型方法論。</li><li data-bbox="818 901 1445 1457">(2) 我們抽樣檢查了預期信用損失模型錄入數據的準確性和完整性，包括歷史及評估基準日的如下數據：<ol data-bbox="879 1041 1445 1457" style="list-style-type: none"><li data-bbox="879 1041 1445 1144">(i) 針對違約概率，檢查了借款人信用評級認定相關的財務及非財務信息等支持性材料、貸款逾期情況等；</li><li data-bbox="879 1181 1445 1244">(ii) 針對違約損失率，檢查了貸款擔保方式、抵質押物類型、歷史實際損失率等；</li><li data-bbox="879 1280 1445 1457">(iii) 針對違約風險敞口，通過核對貸款合同等材料，檢查了借款人的貸款餘額、利率、到期日與還款方式等。我們還對預期信用損失模型中的信用風險敞口總額與其他信息系統中的數據進行了核對。</li></ol></li><li data-bbox="818 1500 1445 1634">(3) 對違約概率和違約損失率，我們對重大敞口通過獨立進行回溯測試，將歷史期間預期的違約及違約損失情況與後續實際情況進行了比較，以評估參數的合理性。</li><li data-bbox="818 1677 1445 1877">(4) 我們抽取貸款樣本，基於管理層已獲得的借款人財務和非財務信息以及其他外部證據，考慮借款人的信用風險狀況及貴集團風險管理實踐等因素，評估了管理層就貸款信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值貸款判斷標準應用及階段劃分的恰當性。</li></ol>

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
<p>客戶貸款和墊款的預期信用損失計量(續)</p>	<p>(5) 對於前瞻性計量，我們評估了管理層結合統計分析及專家判斷，選取經濟指標、確定經濟場景及權重的方法和結果；通過回溯測試及對比市場公開第三方機構預測值，評估了經濟指標預測值判斷的合理性；同時，對不同經濟場景下的經濟指標、經濟場景權重進行了敏感性測試。</p> <p>(6) 對於單項金額相對重大的階段三貸款，我們選取樣本，檢查了管理層基於借款人和擔保人的財務信息、抵質押物的最新評估價值、其他已獲得信息，考慮未來各種可能因素而得出的預計未來現金流量及折現率而計算的損失準備的合理性。</p> <p>我們根據適用的會計準則，檢查並評估了合併會計報表披露中與預期信用損失評估相關的披露的適當性。</p> <p>基於我們所執行的程序，已獲取的證據能夠支持管理層在計量貸款和墊款預期信用損失時所使用的模型、採用的重大判斷和假設及所運用的相關數據和參數。</p>

以公允價值計量的金融投資估值

參見合併會計報表註釋二、4.4，註釋三、2，註釋五、18及註釋六、5.1。

於2022年12月31日，貴集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資餘額為人民幣5,719.60億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資餘額為人民幣24,683.75億元，共佔總資產比例為10.52%。以公允價值計量的金融投資中，(1)採用活躍市場中的報價計量(未經調整)的公允價值第一層級佔13.59%；(2)使用估值技術計量並採用了市場可觀察輸入值劃分為公允價值第二層級佔81.10%；(3)使用對估值產生重大影響的不可觀察輸入值而被劃分為公允價值第三層級佔5.31%，主要包括貴集團持有的未上市股權及基金投資。

我們了解及評價了管理層與以公允價值計量的金融投資估值相關的內部控制和評估流程，並通過考慮不同公允價值層級固有風險因素，包括公允價值估計不確定性的程度、估值技術和模型的複雜性、管理層選取估值技術、模型和輸入值的判斷和假設的主觀性，以及其可能受管理層偏向影響的敏感性，評估了重大錯報的固有風險。

我們評估並測試了管理層與以公允價值計量的金融投資估值相關的內部控制設計和運行的有效性，包括模型驗證和審批、估值結果的覆核和審批，以及系統的一般控制、市場數據等輸入值的系統接口及自動計算等內部控制。

## 獨立核數師報告(續)

### 關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
<p data-bbox="164 390 632 418"><b>以公允價值計量的金融投資估值(續)</b></p> <p data-bbox="164 444 767 627">由於以公允價值計量的金融投資金額重大，且貴集團在對列入第三層級金融投資估值時需管理層做出重大判斷和假設，包括選擇並確定不可觀察輸入值等，因此我們確定其為關鍵審計事項。</p>	<p data-bbox="815 444 1439 513">我們選取樣本，對以公允價值計量的金融投資估值執行的實質性程序主要包括：</p> <ol data-bbox="815 558 1439 1515" style="list-style-type: none"><li data-bbox="815 558 1439 627">(1) 通過比對活躍市場報價，對第一層級金融投資估值進行了測試。</li><li data-bbox="815 681 1439 1401">(2) 針對第二層級和第三層級金融投資，<ol data-bbox="874 756 1439 1401" style="list-style-type: none"><li data-bbox="874 756 1439 864">(i) 根據產品特徵，基於我們的行業實踐經驗以及對標市場通用模型，評估了貴集團估值模型的適當性；</li><li data-bbox="874 911 1439 1019">(ii) 對第二層級金融投資的估值，我們比對了可獲得的獨立來源市場報價，測試了估值模型中的可觀察輸入值；</li><li data-bbox="874 1067 1439 1401">(iii) 對使用了不可觀察輸入值的第三層級金融投資，在我們內部估值專家的協助下，了解管理層輸入值的選取方法，檢查了相關輸入值包括流動性折扣、折現率、期望股利、非上市投資淨值等的支持性材料，對比市場可供選擇的其他輸入值，評估管理層選取的輸入值的合理性和適當性，並對不可觀察輸入值進行敏感性測試；</li></ol></li><li data-bbox="874 1448 1439 1515">(iv) 在我們內部估值專家的協助下，執行了獨立估值程序。</li></ol> <p data-bbox="815 1576 1439 1683">我們根據適用的會計準則，檢查並評估了合併會計報表披露中與金融投資公允價值相關的披露的適當性。</p> <p data-bbox="815 1731 1439 1839">基於我們所執行的程序，管理層對以公允價值計量的金融投資的估值，包括所做出的判斷及假設是可以接受的。</p>

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
<p><b>結構化主體的合併</b></p> <p>參見合併會計報表註釋二、2.1，註釋三、7，註釋五、46。</p> <p>結構化主體主要包括貴集團發起及管理，和／或投資的理財產品、資產證券化產品、基金、信託計劃和資產管理計劃。於2022年12月31日，貴集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益主要包括貴集團(1)發起及管理的理財產品和基金及資產管理計劃的資產淨值分別為人民幣17,603.22億元和人民幣6,619.31億元；(2)直接投資於貴集團以外其他金融機構發起的基金、信託投資及資產管理計劃、資產支持證券的賬面價值分別為人民幣814.78億元、人民幣165.65億元和人民幣1,172.53億元。</p> <p>貴集團確定是否合併結構化主體是基於管理層對結構化主體控制的評估，包括對結構化主體所擁有的權力；通過參與結構化主體的相關活動而享有的可變回報；以及有能力運用對結構化主體的權力影響貴集團回報金額的評估結果。</p> <p>我們考慮到對貴集團結構化主體控制的評估涉及重大判斷，且結構化主體的金額重大，我們確定其為關鍵審計事項。</p>	<p>針對貴集團與結構化主體的合併相關內部控制的設計和運行的有效性，我們進行了評估和測試，包括管理層對交易結構和合同條款的評估、可變回報的計算以及合併評估結果的覆核與審批等。</p> <p>我們選取樣本，對結構化主體的合併執行的實質性程序主要包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 通過檢查結構化主體合同條款，了解了其設立的目的，檢查了交易結構並識別相關活動的決策機制，評估了貴集團及其他參與方的合同權利和義務，以評估貴集團對結構化主體的權力。</li> <li>(2) 基於合同條款，檢查了貴集團的投資收益、手續費收入、資產管理費、留存剩餘收益金額以及是否對結構化主體提供了流動性支持或其他安排，執行了獨立的可變回報分析和測試，以評估貴集團是否通過參與結構化主體的相關活動而享有可變回報。</li> <li>(3) 為評估貴集團是否有能力運用權力影響回報金額，我們分析了貴集團對結構化主體決策權的範圍、獲得的報酬水準、因持有結構化主體中的其他權益所承擔可變回報的風險以及其他參與方持有的實質性權利等，評估了貴集團在結構化主體交易中擔任主要責任人還是代理人的角色。</li> </ol> <p>我們根據適用的會計準則，檢查並評估了合併會計報表披露中與結構化主體的合併相關的披露的適當性。</p> <p>基於我們所執行的程序，已獲取的審計證據能夠支持管理層對結構化主體的合併判斷。</p>

## 獨立核數師報告(續)

### 其他信息

貴行董事須對其他信息負責。其他信息包括年報內的所有信息，但不包括合併會計報表及我們的核數師報告。

我們對合併會計報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併會計報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併會計報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

### 董事及治理層就合併會計報表須承擔的責任

貴行董事須負責根據《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露規定擬備真實而中肯的合併會計報表，並對其認為為使合併會計報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備合併會計報表時，董事負責評估貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

治理層須負責監督貴集團的財務報告過程。

### 核數師就審計合併會計報表承擔的責任

我們的目標，是對合併會計報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅向閣下(作為整體)報告我們的意見，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。合理保證是高水準的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或匯總起來可能影響合併會計報表使用者依賴合併會計報表作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據《國際審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致合併會計報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。

### 核數師就審計合併會計報表承擔的責任(續)

- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併會計報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併會計報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併會計報表是否中肯反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計憑證，以便對合併會計報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與治理層溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向治理層提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，用以消除對獨立性產生威脅的行動或採取的防範措施。

從與治理層溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併會計報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是何淑貞女士。

**羅兵咸永道會計師事務所**

執業會計師

香港，二零二三年三月三十日

# 合併會計報表

## 目錄

合併會計報表	
合併利潤表	163
合併綜合收益表	164
合併財務狀況表	165
合併股東權益變動表	167
合併現金流量表	168
合併會計報表註釋	
一、公司基本情況	170
二、主要會計政策	170
三、在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷	195
四、稅項	197
五、合併會計報表主要項目註釋	
1 淨利息收入	198
2 手續費及佣金收支淨額	198
3 淨交易收益	199
4 金融資產轉讓淨收益	199
5 其他營業收入	199
6 營業費用	200
7 員工費用	200
8 董事、監事及高級管理層薪酬	201
9 信用減值損失	204
10 所得稅	205
11 每股收益	206
12 其他綜合收益	207
13 現金及存放同業	208
14 存放中央銀行	209
15 拆放同業	209
16 衍生金融工具及套期會計	210
17 客戶貸款和墊款	216
18 金融投資	220
19 投資聯營企業及合營企業	225
20 固定資產	226
21 在建工程	228
22 投資物業	229
23 其他資產	230
24 資產減值準備	233
25 同業存入	234
26 對中央銀行負債	234
27 存出發鈔基金和發行貨幣債務	234
28 同業拆入	235

29	交易性金融負債	235
30	客戶存款	236
31	發行債券	237
32	借入其他資金	240
33	應付稅款	240
34	退休福利負債	240
35	股票增值權計劃	241
36	遞延所得稅	241
37	其他負債	243
38	股本、資本公積及其他權益工具	245
39	盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤	248
40	非控制性權益	250
41	或有事項及承諾	250
42	合併現金流量表註釋	252
43	關聯交易	253
44	分部報告	258
45	金融資產的轉讓	263
46	在結構化主體中的權益	264
47	金融資產和金融負債的抵銷	266
48	本行財務狀況表及股東權益變動表	267
49	利率基準改革	270
50	期後事項	270
<b>六、 金融風險管理</b>		
1	概述	271
2	信用風險	271
3	市場風險	294
4	流動性風險	302
5	公允價值	308
6	資本管理	313
7	保險風險	315
<b>補充信息</b>		
一、	國際財務報告準則與中國會計準則合併會計報表差異說明	316
二、	未經審計補充信息	
1	流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例	316
2	貨幣集中情況	323
3	國際債權	323
4	逾期資產	324
5	槓桿率	325
6	商業銀行全球系統重要性評估指標	326
7	2021年商業銀行國內系統重要性評估指標	327

# 合併利潤表

截至二零二二年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2022年	2021年
利息收入	五、1	882,273	789,488
利息支出	五、1	(421,595)	(364,346)
<b>淨利息收入</b>		<b>460,678</b>	425,142
手續費及佣金收入	五、2	87,102	94,453
手續費及佣金支出	五、2	(14,854)	(13,027)
<b>手續費及佣金收支淨額</b>		<b>72,248</b>	81,426
淨交易收益	五、3	13,332	28,291
金融資產轉讓淨收益	五、4	2,057	3,197
其他營業收入	五、5	70,824	67,661
<b>營業收入</b>		<b>619,139</b>	605,717
營業費用	五、6	(231,196)	(226,355)
信用減值損失	五、9	(98,027)	(103,079)
其他資產減值損失		(5,966)	(1,141)
<b>營業利潤</b>		<b>283,950</b>	275,142
聯營企業及合營企業投資淨收益	五、19	645	1,478
<b>稅前利潤</b>		<b>284,595</b>	276,620
所得稅	五、10	(47,091)	(49,281)
<b>稅後利潤</b>		<b>237,504</b>	227,339
<b>歸屬於：</b>			
本行股東		227,439	216,559
非控制性權益		10,065	10,780
		<b>237,504</b>	227,339
每股收益(人民幣元)	五、11		
— 基本每股收益		0.73	0.70
— 稀釋每股收益		0.73	0.70

已宣告派發或擬派發的股利詳情請參見註釋五、39.3。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

# 合併綜合收益表

截至二零二二年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2022年	2021年
本年利潤		237,504	227,339
其他綜合收益：	五、12		
預計不能重分類計入損益的項目			
— 退休福利計劃精算收益／(損失)		68	(83)
— 指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具 公允價值變動		2,086	150
— 其他		9	83
小計		2,163	150
預計將重分類計入損益的項目			
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具 公允價值變動		(24,735)	5,444
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具 信用損失準備		(374)	571
— 外幣報表折算差額		33,347	(12,760)
— 其他		757	359
小計		8,995	(6,386)
本年其他綜合收益(稅後淨額)		11,158	(6,236)
本年綜合收益總額		248,662	221,103
綜合收益歸屬於：			
本行股東		230,877	213,615
非控制性權益		17,785	7,488
		248,662	221,103

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

# 合併財務狀況表

二零二二年十二月三十一日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2022年 12月31日	2021年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放同業	五、13	815,063	644,816
存放中央銀行	五、14	2,313,859	2,228,726
拆放同業	五、15	1,174,097	1,257,413
存出發鈔基金	五、27	196,497	175,715
貴金屬		130,215	276,258
衍生金融資產	五、16	152,033	95,799
客戶貸款和墊款淨額	五、17	17,117,566	15,322,484
金融投資	五、18	6,445,743	6,164,671
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		571,960	561,642
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產		2,468,375	2,389,830
— 以攤餘成本計量的金融資產		3,405,408	3,213,199
投資聯營企業及合營企業	五、19	38,304	35,769
固定資產	五、20	226,776	219,126
在建工程	五、21	19,613	26,965
投資物業	五、22	23,311	19,554
遞延所得稅資產	五、36	70,192	51,172
其他資產	五、23	190,588	203,940
<b>資產總計</b>		<b>28,913,857</b>	<b>26,722,408</b>

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

		2022年 12月31日	2021年 12月31日
<b>負債</b>			
同業存入	五、25	2,240,323	2,682,739
對中央銀行負債	五、26	915,858	955,557
發行貨幣債務	五、27	196,903	175,605
同業拆入	五、28	466,335	407,767
交易性金融負債	五、29	53,868	12,458
衍生金融負債	五、16	135,838	89,151
客戶存款	五、30	20,201,825	18,142,887
發行債券	五、31	1,540,935	1,388,678
借入其他資金	五、32	24,905	26,354
應付稅款	五、33	58,957	45,006
退休福利負債	五、34	1,842	2,095
遞延所得稅負債	五、36	6,804	7,003
其他負債	五、37	501,893	436,555
<b>負債合計</b>		<b>26,346,286</b>	<b>24,371,855</b>
<b>股東權益</b>			
<b>本行股東應享權益</b>			
股本	五、38.1	294,388	294,388
其他權益工具	五、38.3	369,505	319,505
優先股		119,550	119,550
永續債		249,955	199,955
資本公積	五、38.2	135,759	135,717
其他綜合收益	五、12	5,706	1,417
盈餘公積	五、39.1	235,362	213,930
一般準備及法定儲備金	五、39.2	337,465	303,209
未分配利潤	五、39	1,049,404	956,987
		<b>2,427,589</b>	<b>2,225,153</b>
<b>非控制性權益</b>	五、40	<b>139,982</b>	<b>125,400</b>
<b>股東權益合計</b>		<b>2,567,571</b>	<b>2,350,553</b>
<b>負債及股東權益總計</b>		<b>28,913,857</b>	<b>26,722,408</b>

本合併會計報表於2023年3月30日由本行董事會通過並授權公佈。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

劉金  
董事

林景臻  
董事

# 合併股東權益變動表

截至二零二二年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

		本行股東應享權益									
		其他權益工具			其他		一般準備		非控制性		
註釋	股本	優先股	永續債	資本公積	綜合收益	盈餘公積	及法定儲備金	未分配利潤	權益	合計	
2022年1月1日		294,388	119,550	199,955	135,717	1,417	213,930	303,209	956,987	125,400	2,350,553
綜合收益總額	五、12	-	-	-	-	3,438	-	-	227,439	17,785	248,662
提取盈餘公積	五、39.1	-	-	-	-	-	21,432	-	(21,432)	-	-
提取一般準備及法定儲備金	五、39.2	-	-	-	-	-	-	34,256	(34,256)	-	-
股利分配	五、39.3	-	-	-	-	-	-	-	(78,479)	(5,704)	(84,183)
非控制性股東投入資本		-	-	-	(3)	-	-	-	-	2,501	2,498
其他權益工具持有者投入資本	五、38.3	-	-	50,000	(11)	-	-	-	-	-	49,989
其他綜合收益結轉留存收益		-	-	-	-	851	-	-	(851)	-	-
其他		-	-	-	56	-	-	-	(4)	-	52
2022年12月31日		294,388	119,550	249,955	135,759	5,706	235,362	337,465	1,049,404	139,982	2,567,571

		本行股東應享權益										
		其他權益工具			其他		一般準備		非控制性			
註釋	股本	優先股	永續債	資本公積	綜合收益	盈餘公積	及法定儲備金	未分配利潤	庫藏股	權益	合計	
2021年1月1日		294,388	147,519	129,971	135,973	4,309	193,438	267,981	864,848	(8)	124,418	2,162,837
綜合收益總額	五、12	-	-	-	-	(2,944)	-	-	216,559	-	7,488	221,103
提取盈餘公積	五、39.1	-	-	-	-	-	20,492	-	(20,492)	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金	五、39.2	-	-	-	-	-	-	35,228	(35,228)	-	-	-
股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(68,645)	-	(6,558)	(75,203)
庫藏股淨變動		-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	8
非控制性股東投入資本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	41	41
其他權益工具持有者投入和減少資本		-	(27,969)	69,984	(31)	-	-	-	-	-	-	41,984
其他綜合收益結轉留存收益		-	-	-	-	52	-	-	(52)	-	-	-
其他		-	-	-	(225)	-	-	-	(3)	-	11	(217)
2021年12月31日		294,388	119,550	199,955	135,717	1,417	213,930	303,209	956,987	-	125,400	2,350,553

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

# 合併現金流量表

截至二零二二年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

註釋	2022年	2021年
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	<b>284,595</b>	276,620
調整：		
資產減值損失	<b>103,993</b>	104,220
固定資產及使用權資產折舊	<b>22,434</b>	22,428
無形資產及其他資產攤銷	<b>6,763</b>	6,364
處置固定資產、無形資產和其他長期資產淨收益	<b>(876)</b>	(781)
處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	<b>(561)</b>	(992)
聯營企業及合營企業投資淨收益	<b>(645)</b>	(1,478)
金融投資利息收入	<b>(165,954)</b>	(153,859)
證券投資收到的股利	<b>(744)</b>	(616)
金融投資淨收益	<b>(478)</b>	(1,755)
發行債券利息支出	<b>44,281</b>	41,836
已減值貸款利息收入	<b>(868)</b>	(728)
租賃負債利息支出	<b>684</b>	742
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨增加額	<b>(66,184)</b>	(2,710)
存放及拆放同業淨(增加)/減少額	<b>(31,193)</b>	111,715
貴金屬淨減少/(增加)額	<b>146,056</b>	(52,983)
客戶貸款和墊款淨增加額	<b>(1,881,993)</b>	(1,564,704)
其他資產淨(增加)/減少額	<b>(266,584)</b>	126,476
同業存入淨(減少)/增加額	<b>(441,111)</b>	762,120
對中央銀行負債淨(減少)/增加額	<b>(39,642)</b>	67,240
同業拆入淨增加/(減少)額	<b>57,969</b>	(4,006)
客戶存款淨增加額	<b>2,019,973</b>	1,226,797
借入其他資金淨(減少)/增加額	<b>(1,449)</b>	320
其他負債淨增加/(減少)額	<b>246,068</b>	(62,752)
經營活動收到的現金流量	<b>34,534</b>	899,514
支付的所得稅	<b>(45,871)</b>	(56,256)
經營活動(支付)/收到的現金流量淨額	<b>(11,337)</b>	843,258

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

# 合併現金流量表 (續)

截至二零二二年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2022年	2021年
<b>投資活動產生的現金流量</b>			
處置固定資產、無形資產和其他長期資產所收到的現金		12,850	7,781
處置子公司、聯營企業及合營企業投資所收到的現金		842	1,620
分得股利或利潤所收到的現金		1,618	1,288
金融投資收到的利息收入		166,768	151,183
處置／到期金融投資收到的現金		3,557,232	3,105,057
增加子公司、聯營企業及合營企業投資所支付的現金		(2,717)	(2,240)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金		(27,738)	(30,173)
購買金融投資支付的現金		(3,731,097)	(3,630,077)
投資活動支付的現金流量淨額		(22,242)	(395,561)
<b>籌資活動產生的現金流量</b>			
發行債券所收到的現金		1,012,066	1,005,299
發行其他權益工具所收到的現金		50,000	69,984
非控制性股東投入的現金		2,473	41
償還債務所支付的現金		(896,096)	(869,059)
償付發行債券利息所支付的現金		(27,977)	(22,879)
本行贖回其他權益工具所支付的現金		-	(28,000)
向普通股股東分配股利支付的現金		(65,060)	(57,994)
向其他權益工具持有者分配股利和利息支付的現金		(13,421)	(12,230)
向非控制性股東分配股利所支付的現金		(5,701)	(6,558)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額		(3,237)	(4,260)
籌資活動收到的現金流量淨額		53,047	74,344
匯率變動對現金及現金等價物的影響		96,367	(41,278)
現金及現金等價物淨增加額		115,835	480,763
現金及現金等價物一年初餘額		1,975,631	1,494,868
現金及現金等價物一年末餘額	五、42	2,091,466	1,975,631

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

# 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 一 公司基本情況

中國銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」或「中國銀行」)係國有控股股份制商業銀行，其前身中國銀行成立於1912年2月5日。自成立之日至1949年，本行曾履行中央銀行、國際匯兌銀行和國際貿易專業銀行等職能。1949年以後，本行成為國家外匯外貿專業銀行。1994年，本行開始向國有商業銀行轉軌。根據國務院批准的中國銀行股份制改革實施總體方案，本行於2004年8月26日整體改制為股份制商業銀行，成立中國銀行股份有限公司。2006年，本行在香港聯合交易所有限公司和上海證券交易所上市。

本行經中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)批准持有B0003H111000001號金融許可證，並經國家工商行政管理總局核准領取統一社會信用代碼911000001000013428號企業法人營業執照。註冊地址為中國北京市復興門內大街1號。

本行及本行所屬子公司(以下簡稱「本集團」或「中國銀行集團」)在中國內地、中國香港澳門台灣以及國際主要金融中心地區從事全面的公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務、保險業務和其他業務。

本行的主要監管者為銀保監會。本集團中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構亦需遵循經營所在地監管機構的監管要求。

本行的母公司—中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)為中國投資有限責任公司(以下簡稱「中投公司」)的全資子公司。

本合併會計報表已於2023年3月30日由本行董事會通過。

## 二 主要會計政策

### 1 會計報表編製基礎

本集團合併會計報表依據國際財務報告準則編製並同時遵循了中國香港《公司條例》的信息披露要求。

本合併會計報表中，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債(包括衍生金融工具)和投資物業按公允價值計量。其他會計項目均按歷史成本計量。資產如果發生減值，則按照相關規定計提相應的減值準備。

在按照國際財務報告準則要求編製會計報表時，管理層需要作出某些估計。同時，在執行本集團會計政策的過程中，管理層還需要作出某些判斷。對會計報表影響重大的估計和判斷事項，請參見註釋三。

## 二 主要會計政策(續)

### 1 會計報表編製基礎(續)

#### 1.1 2022年已生效且已被本集團採用的準則及修訂

2022年1月1日，本集團開始適用下述由國際會計準則理事會(「IASB」)頒佈的、已於本期強制生效的國際財務報告準則(「IFRS」)及其修訂：

國際財務報告準則第3號(修訂)	業務合併
國際會計準則第16號(修訂)	不動產、廠場和設備－達到預定可使用狀態前的收益
國際會計準則第37號(修訂)	虧損合同－合同履約成本
國際財務報告準則改進(2018-2020) (2020年5月發佈)	對IFRS 1、IFRS 9、IAS 41和IFRS 16的微小修訂

《國際財務報告準則第3號－業務合併》進行了細微修訂，更新了對《概念框架》的引用，並為負債及或有負債的確認原則增加一項例外情況，對於某些類型的負債和或有負債，採用《國際財務報告準則第3號》的主體應引用《國際會計準則第37號－準備、或有負債和或有資產》或《國際財務報告解釋公告第21號－稅費》。該修訂還確認，或有資產不應該在購買日確認。

國際會計準則第16號(修訂)禁止主體從不動產、廠場和設備的成本中扣除以上資產在達到預期可使用狀態過程中所生成產品的出售淨收入。它還澄清了當主體在「測試該資產是否正常運行」時，是評估資產的技術和物理表現，而非評估該資產的財務表現，如是否已達到管理層初始預期的營運利潤水平。主體必須單獨披露相應非正常經營活動產出產品的收入和成本金額。

國際會計準則第37號(修訂)旨在明確主體在評估合同是虧損或損失時需要包括的成本。該修訂採用「直接相關成本法」。與提供商品或服務的合同直接相關的成本既包括增量成本也包括與合同活動直接相關的成本分攤。在為虧損合同計提單獨準備之前，主體應確認履行合同時使用的資產所發生的減值損失。一般管理成本與合同不直接相關，不應包含在內，除非合同明確規定向交易對手方收取該成本。

國際財務報告準則年度改進(2018-2020)於2020年5月發佈。包括了對於國際財務報告準則第9號－金融工具以及國際財務報告準則第16號－租賃的修訂。其中國際財務報告準則第9號澄清了主體在評估一項新的或修改後的金融負債的條款是否與原金融負債的條款存在實質性差異時，進行金融負債終止確認的「10%」測試中應包含的費用。這些費用僅包括在借款人和貸款人之間支付或收到的費用，包括借款人或貸款人代表對方支付或收到的費用。國際財務報告準則第16號－租賃的修訂刪除了示例中出租人與租賃物改良有關付款的說明，以解決在應用國際財務報告準則第16號時，對租賃激勵進行會計處理的潛在混淆。

採用上述準則及修訂對本集團2022年度的經營成果、財務狀況和綜合收益未產生重大影響。

## 二 主要會計政策(續)

### 1 會計報表編製基礎(續)

#### 1.2 2022年未生效且未被本集團提前採用的準則及修訂

##### 1.2.1 國際財務報告準則的細微修訂

		於此日期起/ 之後的年度內生效
國際會計準則第1號 和國際財務報告準則實務說明 第2號(修訂)	會計政策相關披露	2023年1月1日
國際會計準則第8號(修訂)	會計估計的定義	2023年1月1日
國際會計準則第12號(修訂)	與單項交易產生的資產和 負債相關的遞延所得稅	2023年1月1日
國際財務報告準則第16號(修訂)	售後租回中的租賃負債	2024年1月1日
國際財務報告準則第10號、 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業 之間的資產轉讓或投入	生效期已被 無限遞延

國際會計準則第1號、國際財務報告準則實務公告第2號(修訂)為主體將重要性判斷應用於會計政策披露提供了指引。該修訂要求主體披露其「重要」的會計政策而非「重大」的會計政策，並為主體在會計政策披露中如何運用重要性概念提供了示例。

國際會計準則第8號(修訂)澄清了公司應如何區分會計政策的變化和會計估計的變化。引入了「會計估計」的新定義。該修訂旨在澄清會計估計變更、會計政策變更及差錯更正之間的區別。

國際會計準則第12號(修訂)要求公司確認因初始確認時產生等額的應納稅和可抵扣暫時性差異的交易而產生的遞延所得稅。它們通常適用於承租人的承租和退租義務等交易，並要求確認額外的遞延資產和負債。該修訂應適用於在最早呈現的比較期開始時或之後發生的交易。

國際財務報告準則第16號(修訂)引入了可變租賃付款額的新會計模型，要求賣方兼承租人重新評估並有可能重述自2019年以來簽訂的售後租回交易。修訂確認了以下事項：在初始確認時，賣方兼承租人在計量售後租回交易產生的租賃負債時，應包括可變租賃付款額。自初始確認後，賣方兼承租人應當採用一般租賃負債的後續會計處理方法，不得確認與租回獲得的使用權有關的利得或損失。

## 二 主要會計政策(續)

### 1 會計報表編製基礎(續)

#### 1.2 2022年未生效且未被本集團提前採用的準則及修訂(續)

##### 1.2.1 國際財務報告準則的細微修訂(續)

國際財務報告準則第10號、國際會計準則第28號(修訂)澄清了投資者與其聯營企業或合資企業之間的資產銷售或出資的會計處理，旨在解決兩者對關於投資者與其聯營企業或合營企業之間資產轉讓或投入的不同處理規定。該修訂規定，當主體向合營企業或聯營企業出售或投入資產構成一項業務，則相關的利得或損失應予全額確認；如果上述資產交易不構成一項業務，則相關利得或損失以其他不相關主體在聯營或合營企業的利益為限進行確認。

上述準則及修訂對合併及母公司會計報表無重大影響。

##### 1.2.2 國際財務報告準則第17號－保險合同

國際財務報告準則第17號－保險合同(以下簡稱「國際保險合同準則」)於2017年5月頒佈，並自2023年1月1日開始生效。根據國際保險合同準則的過渡要求，本集團需重述自2022年1月1日起的比較期間數字。

國際保險合同準則規範了保險合同的確認、計量和相關信息的列報。國際保險合同準則與本集團當前保險合同的會計政策(見註釋二、14)比較，主要影響如下：

- 引入保險合同組的概念。將具有相似風險且統一管理的保險合同歸類為一個保險合同組合，並以單個合同的盈利水平等為基礎，將合同組合細分為合同組，確認和計量均以合同組為基礎單元。
- 從保險服務收入和保險服務支出中剔除投資成份。
- 將估計未來利潤作為合同服務邊際計入保險合同負債的計量，代表未賺取利潤，並隨着保險合同期限內提供服務逐步確認收入。
- 要求基於當前評估時點市場利率計量保險合同負債，並允許在首次執行該準則時，根據國際財務報告準則第9號，重新評估金融資產的分類。另外，可選擇將部份保險合同因貨幣時間價值和其他金融風險的變化對負債的影響計入其他綜合收益。

本集團預計採用國際保險合同準則對本集團股東權益無重大影響。

## 二 主要會計政策(續)

### 2 合併報表

#### 2.1 子公司

當本集團承擔或有權取得一個主體(包括結構化主體)的可變經營回報,並有能力通過本集團對該主體所持有的權力去影響這些回報,即本集團對其擁有控制權時,該主體為本集團的子公司。在判斷本集團是否對某個主體擁有控制權時,本集團會考慮目前可實現或轉換的潛在表決權以及其他合同安排的影響。子公司於實際控制權轉入本集團之日起納入合併範圍,於本集團的控制停止時不再納入合併範圍。如果相關事實和情況的變化導致對控制定義所涉及的相關要素發生變化的,本集團重新評估是否控制被投資方。

本集團對企業合併採用購並法進行會計處理。購買子公司所支付的對價為付出的資產、承擔的負債以及本集團發行的權益性工具的公允價值,並包括由或有對價協議產生的資產或負債的公允價值。企業合併相關費用於發生時計入當期利潤表。企業合併中取得的可辨認資產、負債以及或有負債以合併日的公允價值進行初始計量。在每次合併時,本集團對被購買方的非控制性權益可選擇按公允價值或非控制性權益佔被購買方可辨認淨資產的比例份額進行計量。

支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計,超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額確認為商譽;對廉價購買中上述金額合計小於取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額,直接計入利潤表。商譽以成本扣除減值準備後的淨值列示,並每年或當有跡象表明可能發生減值時進行減值測試。當有跡象表明商譽發生減值時,本集團對商譽的可收回金額進行估計,並將其與賬面價值的差額確認為減值損失。商譽的減值損失一經確認,在以後會計期間不能沖回。處置經濟實體的收益或損失已將與該實體相關的商譽的賬面價值計算在內。

本集團內部交易產生的資產、負債、權益、收入、費用和現金流量於合併時全額抵銷。如有需要,在編製合併報表時,會對子公司的會計政策進行適當調整,以確保其與本集團所採用的會計政策一致。

在本行的財務狀況表內,對子公司的股權投資以投資成本扣除減值準備後的淨額列示。投資成本需根據或有對價協議的變更導致支付對價的變動進行相應調整,但不包括企業合併相關費用,該等費用於發生時計入當期利潤表。本行以被投資單位宣告分派的現金股利或利潤確認為其他業務收入。本集團在財務報告日判斷對子公司的股權投資是否存在減值跡象,一旦存在減值跡象,則進行減值評估,對子公司的股權投資的賬面價值高出其可收回金額部份確認為減值損失。可收回金額是指對子公司的股權投資的公允價值扣除處置費用後的淨額與其預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

## 二 主要會計政策(續)

### 2 合併報表(續)

#### 2.2 聯營企業和合營企業

聯營企業是指本集團對其雖無控制或共同控制，但能夠施加重大影響的實體，通常本集團擁有其20%至50%的表決權。

合營企業是指根據合同約定，本集團與一方或多方通過共同控制來從事經營活動的實體。

本集團對聯營企業和合營企業的股權投資以投資成本進行初始確認，並採用權益法進行核算。本集團對聯營企業和合營企業的投資包含商譽。

本集團與聯營企業或合營企業間交易產生的未實現收益已按本集團在聯營企業或合營企業的投資比例進行抵銷。除非該交易提供了轉讓資產發生減值的證據，否則未實現損失也已被抵銷。如有需要，在編製合併報表時，會對聯營企業和合營企業的會計政策進行適當調整，以確保其與本集團所採用的會計政策一致。

本集團在財務報告日判斷對聯營企業或合營企業的股權投資是否存在減值跡象。一旦存在減值跡象，則進行減值評估。對聯營企業或合營企業的股權投資的賬面價值高出其可收回金額部份確認為減值損失。可收回金額是指對聯營企業或合營企業的股權投資的公允價值扣除處置費用後的淨額與其預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

#### 2.3 與非控制性權益持有人的交易

本集團將與非控制性權益持有人的交易視為與本集團股東間的交易。對於向非控制性權益持有人購買的股權，支付的所有對價與所購買子公司淨資產賬面價值的份額間的差額計入股東權益。向非控制性權益持有人出售股權的利得和損失也計入股東權益。

當本集團喪失控制權或不再具有重大影響時，持有被投資企業的全部剩餘股權以公允價值進行重新計量，與原賬面價值之間的差額計入當期利潤表。該等公允價值將作為剩餘的投資聯營企業、合營企業或金融資產進行後續計量時的新的初始賬面價值。此外，之前通過其他綜合收益確認的、與被投資企業相關的全部金額轉入利潤表。

## 二 主要會計政策(續)

### 3 外幣折算

#### 3.1 功能性貨幣和列報貨幣

本集團中國內地機構的功能性貨幣為人民幣，中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構根據其經營所處的主要經濟環境自行決定其功能性貨幣。本集團合併會計報表的列報貨幣為人民幣。

#### 3.2 交易和餘額

本集團外幣交易在初始確認時，採用交易發生日的即期匯率或與其近似的匯率將外幣金額折算為功能性貨幣金額。該等外幣交易結算產生的匯兌收益或損失計入利潤表。

在財務報告日，外幣貨幣性項目採用財務報告日即期匯率折算。以外幣計價，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性證券，其外幣折算差額分解為由攤餘成本變動產生的折算差額和該等證券的其他賬面金額變動產生的折算差額。屬於攤餘成本變動產生的折算差額計入利潤表，屬於其他賬面金額變動產生的折算差額計入「其他綜合收益」。其他貨幣性資產及負債項目產生的折算差額計入利潤表。

對以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算。分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非貨幣性金融資產，其折算差額計入「其他綜合收益」；以公允價值計量且其變動計入當期損益的非貨幣性金融資產和金融負債，其折算差額計入利潤表中的「淨交易收益」。

本集團內各經營實體如使用與人民幣不同的貨幣作為其功能性貨幣，其經營成果和財務狀況按照如下方法折算成人民幣：

- 財務狀況表中列示的資產和負債項目按照財務報告日的即期匯率進行折算；
- 利潤表中的收入和費用項目採用交易發生日的即期匯率或與即期匯率近似的匯率折算；及
- 產生的所有折算差異計入「其他綜合收益」。

在編製合併會計報表時，境外經營實體淨投資及被指定為該等淨投資的套期工具的客戶存款與其他外幣工具的折算差額計入「其他綜合收益」。當處置境外經營實體時，該等折算差額計入當期利潤表。

匯率變動對現金及現金等價物的影響額，在現金流量表中單獨列示。

## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具

#### 4.1 初始確認和計量

本集團成為金融工具合同的一方時，即於買賣交易日，確認該項金融資產或金融負債。

本集團初始確認金融資產或金融負債時，按照公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入當期利潤表；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。

金融資產或金融負債初始確認時的公允價值通常為交易價格。當金融資產或金融負債的公允價值與其交易價格存在差異，且公允價值依據相同資產或負債在活躍市場上的報價或者以僅使用可觀察市場數據的估值技術確定時，本集團將該差異確認為一項利得或損失。

#### 4.2 金融工具的分類和後續計量

##### 4.2.1 金融資產

本集團按照管理金融資產的業務模式及金融資產的合同現金流量特徵，將金融資產劃分為以下三類：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

##### 業務模式

業務模式反映本集團如何管理金融資產以產生現金流量，比如本集團持有該項金融資產是僅為收取合同現金流量為目標，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用，那麼該金融資產的業務模式為「其他」。業務模式在金融資產組合層面進行評估，並以按照合理預期會發生的情形為基礎確定，考慮因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式等。

##### 合同現金流量特徵

合同現金流量特徵的評估旨在識別合同現金流量是否僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值，本金金額可能因提前還款等原因在金融資產的存續期內發生變動；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期末償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。

## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具(續)

#### 4.2 金融工具的分類和後續計量(續)

##### 4.2.1 金融資產(續)

##### (1) 以攤餘成本計量的金融資產

本集團將同時符合下列條件的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 管理該金融資產的業務模式是僅以收取合同現金流量為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付。

本集團按攤餘成本對該類金融資產進行後續計量。攤餘成本以該類金融資產的初始確認金額，扣除已償還本金，加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間進行攤銷形成的累計攤銷額，並扣除累計計提的損失準備後確定。

##### (2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

本集團將同時符合下列條件的金融資產，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：

- 管理該金融資產的業務模式是既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付。

本集團按公允價值對該類金融資產進行後續計量，除按照實際利率法計算的利息收入、減值損失或利得和匯兌損益外，該等金融資產形成的利得或損失均計入「其他綜合收益」。該等金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從股東權益轉出，計入利潤表。該等金融資產的減值準備在其他綜合收益中確認，相應減值損失或利得計入利潤表，不調整其在財務狀況表中列示的賬面價值。

##### 權益工具投資

在初始確認時，本集團可以將非交易性權益工具投資不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。該項權益工具應滿足國際會計準則第32號金融工具列報準則對權益工具的定義。當該項權益工具投資終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從「其他綜合收益」轉出，計入股東權益項目「未分配利潤」。本集團有權收取的該等權益工具產生的符合條件的股利計入利潤表。該等權益工具投資無需確認減值損失。

## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具(續)

#### 4.2 金融工具的分類和後續計量(續)

##### 4.2.1 金融資產(續)

(3) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

除分類為以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產之外的金融資產，本集團將其分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，包括交易性金融資產、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和按照準則要求必須以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

本集團按公允價值對該類金融資產進行後續計量，相關利得或損失，除該金融資產屬於套期關係的一部份外，均計入當期利潤表；本集團有權收取的本類別的權益工具產生的符合條件的股利也計入利潤表。

當且僅當本集團改變管理金融資產的業務模式時，本集團對受影響的相關金融資產進行重分類。金融資產重分類，自其業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天，採用未來適用法進行相關會計處理。

##### 4.2.2 金融負債

除下列各項外，本集團將金融負債劃分為以攤餘成本計量的金融負債，按攤餘成本進行後續計量：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，包括交易性金融負債和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。
- 金融資產轉移不符合終止確認條件或繼續涉入被轉移金融資產所形成的金融負債。
- 財務擔保合同和以低於市場利率貸款的貸款承諾。

本集團對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債按公允價值進行後續計量，除下述情形外，相關利得或損失均計入當期利潤表：

- 該金融負債屬於套期關係的一部份；或
- 該金融負債被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，由本集團自身信用風險變動引起的其公允價值變動計入其他綜合收益；終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從「其他綜合收益」轉出，計入股東權益項目「未分配利潤」。

所有金融負債均不得進行重分類。

## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具(續)

#### 4.2 金融工具的分類和後續計量(續)

##### 4.2.3 交易性金融資產及金融負債

當滿足下列條件之一時，本集團將其分類為交易性金融資產或金融負債：

- 取得相關金融資產或承擔相關金融負債的目的，主要是為了近期出售或回購；或
- 相關金融資產或金融負債在初始確認時屬於集中管理的可辨認金融工具組合的一部份，且有客觀證據表明近期實際存在短期獲利模式；或
- 相關金融資產或金融負債屬於衍生工具。但符合財務擔保合同定義的衍生工具以及被指定為有效套期工具的衍生工具除外。

##### 4.2.4 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債

當滿足下列條件之一時，本集團可以在初始確認時將某項金融工具不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債：

- 該指定可以消除或明顯減少由於該金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；或
- 本集團風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，對該金融負債組合或金融資產和金融負債組合以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告；或
- 該金融負債為包含一種或多種嵌入式衍生工具的混合工具，除非嵌入式衍生工具不會對混合工具的現金流量產生重大改變，或者所嵌入的衍生工具明顯不應當從相關混合工具中分拆。

#### 4.3 財務擔保合同及貸款承諾

財務擔保合同要求提供者為合同持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合同條款時，代為償付合同持有人的損失。本集團將財務擔保合同提供給銀行、金融機構和其他實體，為客戶貸款、透支和取得其他銀行額度提供保證。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在財務報告日按該合同的攤餘價值和按預期信用損失模型所確定的減值準備金額孰高進行後續計量，與該合同相關負債的增加計入當期利潤表。

貸款承諾是本集團向客戶提供的一項在承諾期間內以既定的合同條款向客戶發放貸款的承諾。貸款承諾按照預期信用損失模型計提減值損失。

本集團將財務擔保合同和貸款承諾的減值準備列報在「其他負債－預計負債」中。

## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具(續)

#### 4.4 公允價值的確定

公允價值，是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。存在活躍市場的金融資產或金融負債，本集團將活躍市場中的價格用於確定其公允價值。金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易中使用的價格、現金流量折現法和期權定價模型及被其他市場交易者普遍使用的估值技術等。

本集團選擇市場參與者普遍認同，且被以往市場實際交易價格驗證具有可靠性的估值技術確定金融工具的公允價值。採用估值技術確定金融工具的公允價值時，本集團盡可能使用市場參與者在金融工具定價時考慮的所有市場參數，並採用相同金融工具當前市場的可觀察到的交易價格來測試估值技術的有效性。

#### 4.5 金融工具的終止確認

當從金融資產獲得現金流的權利已經到期，或在發生金融資產轉移時，本集團已將與所有權相關的幾乎所有風險和報酬轉移，或雖然沒有轉移也沒有保留與該金融資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，但已放棄對該金融資產的控制時，終止確認該項金融資產。

當合同所指定的義務解除、撤銷或屆滿時，本集團終止確認該金融負債。

#### 4.6 金融資產的減值計量

本集團在財務報告日對以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，以及貸款承諾和財務擔保合同，以預期信用損失為基礎，評估並確認相關減值準備。

##### 預期信用損失的計量

預期信用損失是以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失是本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。其中，對於本集團購買或源生的已發生信用減值的金融資產，應按照該金融資產經信用調整的實際利率折現。

根據金融工具自初始確認後信用風險的變化情況，本集團區分三個階段計算預期信用損失：

- 第一階段：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具納入階段一，按照該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 第二階段：自初始確認後信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具納入階段二，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 第三階段：在財務報告日存在客觀減值證據的金融資產納入階段三，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備。

## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具(續)

#### 4.6 金融資產的減值計量(續)

##### 預期信用損失的計量(續)

對於前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量了減值準備，但在當期財務報告日，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期財務報告日按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量該金融工具的減值準備。

對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團在財務報告日僅將自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動確認為損失準備。在每個財務報告日，本集團將整個存續期內預期信用損失的變動金額作為減值損失或利得計入當期損益。

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

- 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣時間價值；
- 在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下可獲得的有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

在計量預期信用損失時，並不需要識別每一可能發生的情形。然而，本集團通過反映信用損失發生的可能性及不會發生信用損失的可能性(即使發生信用損失的可能性極低)，來考慮信用損失發生的風險或概率。預期信用損失計量中所使用的參數、假設及估計技術，參見註釋六、2.3 預期信用損失計量。

#### 4.7 合同現金流量的修改

本集團有時會與交易對手修改或重新議定合同，導致合同現金流發生變化，這種合同修改包括貸款展期、修改還款計劃，以及變更結息方式。出現這種情況時，本集團會評估修改後的合同條款是否發生了實質性的變化。

當合同修改並未造成實質性變化時，合同修改不會導致原金融資產的終止確認。本集團在財務報告日評估修改後資產的違約風險時，仍與原合同條款下的初始確認時的違約風險進行對比，根據將重新議定或修改的合同現金流量按金融資產的原實際利率折現的現值，重新計算該金融資產的賬面餘額，並將相關利得和損失計入當期損益。

當合同修改造成了實質性的變化時，本集團將終止確認原金融資產，同時以公允價值確認一項新金融資產，且對新資產重新計算一個新的實際利率。在這種情況下，確定信用風險是否出現顯著增加時，本集團將上述合同修改日期作為初始確認日期。對於上述新確認的金融資產，本集團會評估其在初始確認時是否已發生信用減值，特別是當合同修改發生在債務人不能履行初始商定的付款安排時。賬面價值的改變作為終止確認產生的利得或損失計入損益。

## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具(續)

#### 4.8 貸款核銷

當本集團已經採取必要措施和必要程序後，貸款仍然不可收回時，本集團將核銷貸款及沖銷相應的減值準備。如在期後本集團收回已核銷的貸款，則收回金額沖減減值損失，計入當期損益。

#### 4.9 衍生金融工具及套期會計

衍生金融工具以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行初始確認，並以公允價值進行後續計量。公允價值從活躍市場上的公開市場報價中取得(包括最近的市場交易價格等)，或使用估值技術確定(例如：現金流量折現法、期權定價模型等)。本集團對場外交易的衍生工具作出了信用風險估值調整，以反映交易對手和集團自身的信用風險。有關調整根據每一個交易對手未來預期敞口、違約率等確定。當公允價值為正數時，衍生金融工具作為資產反映；當公允價值為負數時，則作為負債反映。

衍生金融工具公允價值變動的確認方式取決於該項衍生金融工具是否被指定為套期工具並符合套期工具的要求，以及此種情況下被套期項目的性質。未指定為套期工具或不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以為特定利率和匯率風險提供套期保值為目的，但不符合套期會計要求的衍生金融工具，其公允價值的變動計入利潤表的「淨交易收益」。

本集團在套期開始時，準備了關於被套期項目與套期工具的關係和開展套期交易的風險管理策略和目標的書面文件。本集團也在套期開始日及以後期間持續地評估套期關係是否符合套期有效性要求，即套期工具的公允價值或現金流量變動抵銷被套期風險引起的被套期項目公允價值或現金流量的變動的度。

同時滿足下列條件的套期關係符合套期有效性要求：

- 被套期項目和套期工具之間存在經濟關係。該經濟關係使得套期工具和被套期項目的價值因面臨相同的被套期風險而發生方向相反的變動；
- 被套期項目和套期工具經濟關係產生的價值變動中，信用風險的影響不佔主導地位；及
- 套期關係的套期比率，應當等於本集團實際套期的被套期項目數量與對其進行套期的套期工具實際數量之比，但不應當反映被套期項目和套期工具相對權重的失衡，這種失衡會導致套期無效，並可能產生與套期會計目標不一致的會計結果。

以下原因可能導致套期無效：

- 套期工具與被套期項目名義金額和時間差異；
- 交易對手信用風險重大變化等。

如果套期工具已到期、被出售、合同終止或已行使(但作為套期策略組成部份的展期或替換不作為已到期或合同終止處理)，或因風險管理目標發生變化，導致套期關係不再滿足風險管理目標，或者該套期不再滿足套期會計方法的其他條件時，本集團終止運用套期會計。

套期關係由於套期比率的原因不再符合套期有效性要求的，但指定該套期關係的風險管理目標沒有改變的，本集團對套期關係進行再平衡。

## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具(續)

#### 4.9 衍生金融工具及套期會計(續)

##### (1) 公允價值套期

公允價值套期為對已確認資產或負債、尚未確認的確定承諾，或上述項目組成部份的公允價值變動風險敞口進行的套期。該類公允價值變動源於某類特定風險，並將對損益產生影響。

對於被指定為套期工具並符合公允價值套期要求的套期工具，其公允價值的變動連同被套期項目因被套期風險形成的公允價值變動均計入當期利潤表，二者的淨影響作為套期無效部份計入利潤表。

若套期關係不再符合套期會計的要求，對以攤餘成本計量的被套期項目的賬面價值所作的調整，應在調整日至到期日的期間內按照實際利率法進行攤銷並計入當期利潤表。

##### (2) 現金流量套期

現金流量套期為對現金流量變動風險敞口進行的套期。該類現金流量變動源於與已確認資產或負債(如可變利率債務的全部或部份未來利息償付額)、極可能發生的預期交易，或與上述項目組成部份有關的某類特定風險，且將對損益產生影響。

對於被指定為套期工具並符合現金流量套期要求的套期工具，其公允價值變動中屬於有效套期的部份，應計入「其他綜合收益」。屬於無效套期的部份計入當期利潤表。

原已計入股東權益中的累計利得或損失，應當在被套期的預期現金流量影響損益的相同期間轉出並計入當期利潤表。

本集團對現金流量套期終止運用套期會計時，如果被套期的未來現金流量預期仍然會發生的，累計現金流量套期儲備的金額應當予以保留；如果被套期的未來現金流量預期不再發生的，則累計現金流量套期儲備的金額應當從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

##### (3) 淨投資套期

境外經營淨投資套期為對境外經營淨投資外匯風險敞口進行的套期。

對境外經營淨投資的套期，按照類似於現金流量套期會計的方式處理。套期工具利得或損失中屬於有效套期的部份，直接計入其他綜合收益；屬於無效套期的部份，計入當期利潤表。處置境外經營時，原已計入股東權益的累計利得或損失作為處置損益的一部份計入利潤表。

本集團將遠期合約的遠期要素和即期要素分開，只將即期要素的價值變動指定為套期工具，在此類套期關係中，本集團將遠期合約遠期要素的公允價值變動中與被套期項目相關的部份計入其他綜合收益。

## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具(續)

#### 4.10 嵌入衍生金融工具

嵌入衍生金融工具是同時包含非衍生金融工具主合同的混合(組合)工具的一個組成部份，並導致該混合(組合)工具中的某些現金流量以類似於單獨存在的衍生金融工具的變動方式變動。

主合同為金融資產的混合工具，本集團將其作為一個整體進行金融資產的分類和計量；主合同為非金融資產的混合工具，同時滿足下列條件時，本集團從混合工具中分拆嵌入衍生工具，作為單獨存在的衍生工具處理：

- 與主合同在經濟特徵及風險方面不存在緊密關係；
- 與嵌入衍生工具條件相同，單獨存在的工具符合衍生工具定義；及
- 嵌入衍生工具相關的混合(組合)工具不是以公允價值計量，公允價值的變動也不計入當期利潤表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允價值計量，且其變動計入當期利潤表。

對無法在取得時或後續的財務報告日對其進行單獨計量的，本集團將混合工具整體指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具。

#### 4.11 金融工具的抵銷

當依法有權抵銷債權債務且該法定權利是現時可執行的，並且交易雙方準備按淨額進行結算，或同時結清資產和負債時，金融資產和負債以抵銷後的淨額在財務狀況表中列示。

### 5 貴金屬

貴金屬包括黃金、白銀和其他貴重金屬。本集團對於客戶存入的貴金屬承擔風險並享有相關收益，包括可以進行自由抵押和轉讓的權利。本集團收到客戶存入的貴金屬時確認資產，並同時確認相關負債。若與做市或交易活動無關，則貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可變現淨值較低者進行後續計量。反之，則按照取得時的公允價值進行初始確認，並在以後期間將其變動計入利潤表中的「淨交易收益」。

## 二 主要會計政策(續)

### 6 賣出回購、買入返售款項及債券出租

按回購合約出售的有價證券和票據(「賣出回購」)不予終止確認，在「金融投資」中列示，對交易對手的債務在「同業拆入」或「對中央銀行負債」中列示。按返售合約買入的有價證券和票據(「買入返售」)不予以確認，對交易對手的債權在「拆放同業」或「存放中央銀行」中列示。

出售和回購及買入和返售間的價差採用實際利率法在合約有效期內計入利潤表中的「利息支出」或「利息收入」。

債券出租業務通常以現金或債券作為抵質押物。本集團出租給交易對手的債券，繼續在合併會計報表中反映；從交易對手承租的債券，不確認為資產。本集團收取或支付現金的同時，確認一項負債或資產。

### 7 固定資產及在建工程

本集團的固定資產主要包括房屋和建築物、機器設備、運輸工具和飛行設備。外購土地及建築物的價款難以在土地使用權與建築物之間合理分配的，全部作為固定資產。

購置或新建的固定資產按取得時的實際成本或認定成本進行初始計量，該成本包括因取得該固定資產而直接產生的費用。

與固定資產有關的後續支出，在相關的經濟利益很可能流入本集團且其成本能夠可靠的計量時，計入固定資產成本。所有其他修理維護費用均在發生時直接計入利潤表。

固定資產根據其原價減去預計淨殘值後的金額，按其預計使用年限以直線法計提折舊。本集團在財務報告日對固定資產的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況作出調整。

本集團於財務報告日對固定資產是否存在減值跡象進行評估。當有跡象表明固定資產的可收回金額低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可收回金額。固定資產的可收回金額是指固定資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

固定資產出售或報廢的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的淨值計入利潤表。

#### 7.1 房屋和建築物、機器設備和運輸工具

房屋和建築物主要包括分行網點物業和辦公場所。房屋和建築物、機器設備和運輸工具的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊率列示如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋和建築物	15-50年	3%	1.9%-6.5%
機器設備	3-15年	3%	6.4%-32.4%
運輸工具	4-6年	3%	16.1%-24.3%

## 二 主要會計政策(續)

### 7 固定資產及在建工程(續)

#### 7.2 飛行設備

飛行設備用於本集團的經營租賃業務。

飛行設備根據原價減去預計淨殘值後的金額，按照25年的預計使用年限(扣除購買時已使用年限)以直線法計提折舊，其預計淨殘值率介於0%至15%之間。

#### 7.3 在建工程

在建工程是指正在建設或安裝的資產，以成本計價。成本包括設備原價、建築成本、安裝成本和發生的其他直接成本。在建工程在達到預定可使用狀態時，轉入固定資產並計提折舊。

### 8 租賃

在合同開始日，本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃，如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。

#### 8.1 作為承租人

租賃期是本集團有權使用租賃資產且不可撤銷的期間。本集團在租賃期開始日，將租賃期不超過12個月，且不包含購買選擇權的租賃認定為短期租賃；將單項租賃資產為全新資產時價值較低的租賃認定為低價值資產租賃。本集團對短期租賃和低價值資產租賃選擇不確認使用權資產和租賃負債，租金在租賃期內各個期間按直線法攤銷，計入利潤表中的「營業費用」。

本集團採用增量借款利率作為折現率計算租賃付款額的現值。確定增量借款利率時，本集團各機構根據所處經濟環境，以可觀察的利率作為確定增量借款利率的參考基礎，在此基礎上，根據自身情況、標的資產情況、租賃期和租賃負債金額等租賃業務具體情況對參考利率進行調整以得出適用的增量借款利率。

#### 使用權資產

本集團使用權資產類別主要包括房屋和建築物、運輸工具及其他使用權資產。

在租賃期開始日，本集團將其可在租賃期內使用租賃資產的權利確認為使用權資產，包括：

- (1) 租賃負債的初始計量金額；
- (2) 在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額，存在租賃激勵的，扣除已享受的租賃激勵相關金額；
- (3) 本集團作為承租人發生的初始直接費用；
- (4) 為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。

## 二 主要會計政策(續)

### 8 租賃(續)

#### 8.1 作為承租人(續)

本集團後續採用直線法對使用權資產計提折舊。能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。無法合理確定租賃期屆滿時能夠取得租賃資產所有權的，本集團在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。

本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債，並相應調整使用權資產的賬面價值時，如使用權資產賬面價值已調減至零，但租賃負債仍需進一步調減的，本集團將剩餘金額計入當期損益。

#### 租賃負債

在租賃期開始日，本集團將尚未支付的租賃付款額的現值確認為租賃負債，短期租賃和低價值資產租賃除外。

在計算租賃付款額的現值時，本集團採用承租人增量借款利率作為折現率。本集團按照固定的週期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額於實際發生時計入當期損益。

租賃期開始日後，當實質固定付款額發生變動、擔保餘值預計的應付金額發生變化、用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動、購買選擇權、續租選擇權或終止選擇權的評估結果或實際行權情況發生變化時，本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債。

#### 租賃變更

租賃變更是原合同條款之外的租賃範圍、租賃對價、租賃期限的變更，包括增加或終止一項或多項租賃資產的使用權，延長或縮短合同規定的租賃期等。

租賃發生變更且同時符合下列條件的，本集團將該租賃變更作為一項單獨租賃進行會計處理：

- (1) 該租賃變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；
- (2) 增加的對價與租賃範圍擴大部份的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

租賃變更未作為一項單獨租賃進行會計處理的，在租賃變更生效日，本集團重新確定租賃期，並採用修訂後的折現率對變更後的租賃付款額進行折現，以重新計量租賃負債。

## 二 主要會計政策(續)

### 8 租賃(續)

#### 8.2 作為出租人

租賃開始日實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃為融資租賃，除此之外的均為經營租賃。

本集團作為融資租賃出租人，在租賃期開始日對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本集團對應收融資租賃款進行初始計量時，以租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和。本集團按照固定的週期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入；對於未納入租賃投資淨額計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

本集團作為經營租賃出租人，出租的資產仍作為本集團資產反映，經營租賃的租金收入在租賃期內各個期間按直線法攤銷，計入利潤表中的「其他營業收入」，未計入租賃收款額的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

### 9 投資物業

投資物業是指為賺取租金或資本增值，或兩者兼有而持有的房屋及建築物，主要包括非集團自用的辦公樓。本集團投資物業以公允價值計量，公允價值變動計入當期利潤表。公允價值由獨立評估師根據公開市場價格及其他相關信息定期評估。

### 10 無形資產

無形資產為本集團擁有和控制的沒有實物形態的可辨認非貨幣性資產，包括電腦軟件及其他無形資產。

電腦軟件及其他無形資產按取得時的實際成本扣除累計攤銷以及減值準備後的淨值列示，並按照預計使用年限平均攤銷，計入當期利潤表。

本集團於財務報告日對無形資產進行減值評估，當有跡象表明無形資產的可收回金額低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可收回金額。

無形資產的可收回金額是指無形資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

### 11 抵債資產

以抵債資產抵償貸款和墊款及應收利息時，該抵債資產以放棄債權的公允價值入賬，取得抵債資產應支付的相關費用計入抵債資產賬面價值。當有跡象表明抵債資產的可變現淨值低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可變現淨值。

## 二 主要會計政策(續)

### 12 員工福利

#### 12.1 養老金計劃

中國內地機構在職員工，依據國家和地方有關政策，參加由各地勞動及社會保障機構組織實施的社會基本養老保險。該等機構以各地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，按月向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。員工退休後，各地勞動及社會保障機構有責任向已退休員工支付社會基本養老金。除了社會基本養老保險之外，2004年1月1日之後退休的中國內地機構員工還可以自願參加本行設立的中國銀行股份有限公司企業年金計劃(「年金計劃」)。本行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款。

中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構符合相關資格的員工參加當地認可的養老金設定提存計劃或設定受益計劃。

本集團向養老金設定提存計劃的繳款於發生時計入利潤表中的「營業費用」。如出現員工在有權享有本集團支付的養老金設定提存計劃繳款前退出該計劃，被沒收的提存金由本集團根據經營機構所在地的相關政策將其用來扣減當期的提存金供款或根據養老金設定提存計劃而歸屬有關的退休福利計劃。

對於設定受益計劃中承擔的義務，在財務報告日由獨立精算師使用預期累計福利單位法進行精算。精算利得或損失在發生當期計入「其他綜合收益」，養老金計劃的修改產生的利得或損失在發生當期計入利潤表中的「營業費用」。

#### 12.2 退休福利義務

本集團向2003年12月31日以前退休的中國內地機構員工支付補充退休福利，並向接受內部退養安排的該等機構員工支付內部退養福利。

補充退休福利包括補充養老金和補充醫療福利。

內部退養福利是為未達到國家規定的退休年齡，經本集團管理層批准自願退出工作崗位休養的員工支付的各項福利費用。本集團自內部退養安排開始之日起至達到國家正常退休年齡止，向內退員工支付內部退養福利。

對於上述補充退休福利義務和內部退養福利義務在財務報告日由獨立精算師使用預期累計福利單位法進行精算，並反映在財務狀況表的「退休福利負債」中。該等負債是將預期未來現金流出額按與員工福利負債期限相似的國債利率折現計算的。補充退休福利義務和內部退養福利義務的精算利得或損失在發生當期分別計入「其他綜合收益」和「營業費用」。退休福利計劃的修改產生的利得或損失在發生當期計入利潤表中的「營業費用」。

## 二 主要會計政策(續)

### 12 員工福利(續)

#### 12.3 住房公積金

中國內地機構在職員工均按當地政府規定參加當地住房公積金計劃。該等機構每月按照員工工資的一定比例向住房公積金計劃支付住房公積金，並在發生當期計入利潤表中的「營業費用」。

#### 12.4 股票期權計劃

##### (1) 以權益結算的支付計劃

為獲取員工服務所授予的股票期權在等待期內按公允價值確認為費用，並相應增加權益。在等待期內列入費用的總金額由所授予的股票期權的公允價值決定，但不包括任何非市場性的行權條件。權益性工具的公允價值在授予日即予確定，不再進行後續計量。非市場性的行權條件已包括在預計可執行期權數量的假設中。在財務報告日，本集團將重新估計預計可執行期權的數量。由於改變原先的估計而產生的影響在剩餘的等待期內計入利潤表中的「營業費用」，並相應調整「資本公積」。

當執行股票期權時，本集團獲得的對價扣除可直接分攤的交易費用計入「股本」和「資本公積」。

##### (2) 以現金結算的支付計劃

為獲取員工服務所授予的股票增值權在員工服務期間以公允價值計入相關成本及負債。該等股票增值權按照授予日的公允價值入賬。在財務報告日，本集團將重新估計股票增值權的公允價值，並將其變化計入當期利潤表中的「營業費用」，待實際支付時終止確認該負債。

在授予期間列入費用的總金額由所授予的股票期權的公允價值決定，但不包括任何非市場性的行權條件。非市場性的行權條件已包括在預計可執行期權數量的假設中。在財務報告日，本集團將重新估計可執行期權的數量。由於改變原先的估計而產生的影響在剩餘的授予期間計入利潤表中的「營業費用」，並相應調整負債。

#### 12.5 獎金計劃

本集團根據經營業績和可歸屬於本行股東的利潤情況確定獎金金額，並計入相關負債和費用。本集團在有合同義務支付獎金或根據過去的經驗形成支付獎金的推定義務時確認負債。

### 13 預計負債

本集團因過去事項而形成的現時法定或推定義務，在該義務的履行很可能導致經濟利益的流出，且該義務的金額能夠可靠計量時，確認為預計負債。預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。

## 二 主要會計政策(續)

### 14 保險合同

#### 14.1 保險合同分類

本集團保險子公司因簽發保險合同而承擔重大保險風險。本集團在合同初始確認日進行重大保險風險測試，發生合同約定的保險事故可能導致保險人支付重大附加利益的，即認定該保險風險重大，但不具有商業實質的除外。本集團所簽發的保險合同包括非壽險合同和壽險合同，非壽險合同涵蓋意外事故及財產保險風險，而壽險合同則主要於長時期內承擔與人身相關的保險風險(如死亡或傷殘等)。

對於符合保險合同定義的嵌入式衍生金融工具，或嵌入保險合同中的投保人可以固定金額(或以固定金額和利率為基礎的金額)退保的選擇權，本集團未予以單獨計量。

#### 14.2 保險合同確認及計量

##### (1) 非壽險合同

非壽險合同的保費根據承保期按比例確認為收入(已賺保費)。財務報告日，與有效合同未到期風險相關的保費部份作為未到期責任準備金負債，列示於「其他負債」中。賠款及理賠支出根據應付合同持有人或受合同持有人損害的第三方的賠償負債全額估計，並於發生時計入利潤表中的「營業費用」中。該等支出包括於財務報告日發生的所有賠案(包括已發生未報告的賠案)的直接及間接賠付成本。

##### (2) 壽險合同

壽險合同的保費於合同持有人應予支付時確認為保費收入。賠款及理賠支出於發生當期計入利潤表。本集團在確認保費收入的當期，提取保險合同準備金負債。對於投資連結型保險合同，即將投保人支付的保費設立投資基金，保單持有人所享利益與投資基金收益相關聯的保險合同，除在確認保險收入時計提的保險合同準備金負債外，本集團還根據投資資產的公允價值變動對保險負債進行調整。

#### 14.3 負債充足性測試

在每個財務報告日，本集團對保險合同準備金負債(包括非壽險合同的未賺取保費)進行充足性測試。進行充足性測試時，本集團考慮了以下項目的最佳估計值：所有合同項下未來現金流、索償、理賠費用及與負債相關的資產用於投資產生的投資收益。如重新計算的相關準備金金額超過充足性測試日已確認的相關準備金餘額的，按照其差額補提相關準備金，並計入當期利潤表，列示於「營業費用」中。

### 15 優先股及永續債

本集團發行的優先股不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；同時，該等優先股為將來須用自身權益工具結算的非衍生金融工具，但不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務。本集團將發行的優先股分類為權益工具，發行優先股發生的手續費、佣金等交易費用從權益中扣除。優先股股息在宣告時，作為利潤分配處理。

本集團發行的永續債不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；且該永續債不存在須用或可用自身權益工具進行結算的條款安排。本集團將發行的永續債分類為權益工具，發行永續債發生的手續費、佣金等交易費用從權益中扣除。永續債利息在宣告時，作為利潤分配處理。

## 二 主要會計政策(續)

### 16 或有負債

或有負債是指過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過不完全由本集團控制的一個或數個未來不確定事項的發生或不發生予以證實。或有負債也可能是由於過去事項而產生的現時義務，但履行該義務不是很可能導致經濟利益的流出或經濟利益的流出不能可靠計量。

### 17 受託業務

本集團通常作為代理人、受託人在受託業務中為個人、證券投資基金、社會保障基金、保險公司、合格境外投資者、年金計劃和其他客戶持有和管理資產。這些代理活動所涉及的資產不屬於本集團，因此不包括在本集團財務狀況表中。

本集團也經營委託貸款業務。委託貸款業務指由委託人提供資金，本集團根據委託人確定的貸款對象、用途、金額、利率及還款計劃等代理發放並協助收回貸款的業務，其風險由委託人承擔，本集團只收取相關手續費。委託貸款不納入本集團財務狀況表。

### 18 利息收入和支出

本集團利潤表中的「利息收入」和「利息支出」，為按實際利率法確認的以攤餘成本計量、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和以攤餘成本計量的金融負債等產生的利息收入與支出。

實際利率法，是指計算金融資產或金融負債的攤餘成本以及將各期利息收入或利息支出分攤計入各會計期間的方法。實際利率，是指將金融資產或金融負債在預計存續期間的估計未來現金流量，折現為該金融資產賬面餘額或該金融負債攤餘成本所使用的利率。在確定實際利率時，本集團在考慮金融資產或金融負債所有合同條款的基礎上估計預期現金流量，但不考慮預期信用損失。本集團支付或收取的、屬於實際利率組成部份的各項收費、交易費用及溢價或折價等，在確定實際利率時予以考慮。

對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入。經信用調整的實際利率，是指將購入或源生的已發生信用減值的金融資產在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產攤餘成本的利率。

對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，本集團在後續期間，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。

### 19 手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。其中，通過在一定期間內提供服務收取的手續費及佣金在相應期間內按照履約進度確認，其他手續費及佣金於相關交易完成時確認。

## 二 主要會計政策(續)

### 20 所得稅

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。本集團除了將與計入股東權益的交易或者事項相關的所得稅計入股東權益外，其他所得稅均作為所得稅費用或收益計入當期利潤表。

#### 20.1 當期所得稅

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及稅法規定稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。

#### 20.2 遞延所得稅

本集團對合併報表中的資產和負債的賬面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異採用債務法計提遞延稅項。財務報告日，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，根據稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量。

本集團的暫時性差異主要來自資產減值準備、金融資產及負債(包括衍生金融工具)的估值、投資物業的估值、折舊及攤銷和養老金、退休員工福利負債及應付工資的計提。

本集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限，確認由可抵扣暫時性差異產生的遞延所得稅資產，但是同時具有以下特徵的交易中因資產或負債的初始確認所產生的遞延所得稅資產不予確認：該項交易不是企業合併；交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)。

本集團對與子公司、聯營企業及合營企業投資相關的可抵扣暫時性差異，同時滿足下列條件的，確認相應的遞延所得稅資產：暫時性差異在可預見的未來很可能轉回；未來很可能獲得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額。

除下列交易中產生的遞延所得稅負債以外，本集團確認所有應納稅暫時性差異產生的遞延所得稅負債：商譽的初始確認；同時具有下列特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認：該項交易不是企業合併；交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)。

本集團對子公司、聯營企業及合營企業的投資引起的應納稅暫時性差異確認遞延所得稅負債，除非能夠控制該暫時性差異轉回的時間，並且該暫時性差異在可預見的未來不會轉回。

對於能夠結轉以後年度的可抵扣稅務虧損，本集團以很可能獲得用來抵扣可抵扣稅務虧損的未來應納稅所得額為限，確認相應的遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產及負債只有在本集團有權將所得稅資產與所得稅負債進行合法互抵，而且遞延所得稅與同一稅收徵管部門相關時才可以互抵。

### 21 分部報告

本集團通過審閱內部報告進行業績評價並決定資源的分配。分部信息按照與本集團內部管理和報告一致的方式進行列報。

### 22 對比數字

為符合本會計報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了調整。

### 三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

本集團作出的會計估計和判斷通常會影響下一會計年度的資產和負債的賬面價值。本集團根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素作出會計估計和判斷，並且會不斷地對其進行後續評估。

本集團在執行會計政策過程中作出重要會計估計和判斷時，已考慮了本集團行業和地區運營所處經濟環境的影響。

資產和負債的賬面價值受會計估計和判斷影響的主要領域列示如下。未來的實際結果可能與下述的會計估計和判斷情況存在重大差異。

#### 1 預期信用損失計量

對於以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，以及貸款承諾及財務擔保合同，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及許多重大判斷和估計，例如：

- 為預期信用損失的計量進行金融資產的分組，將具有類似信用風險特徵的敞口劃入一個組合；
- 選擇計量預期信用損失的適當模型和假設；
- 判斷信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準；
- 針對不同類型的產品，用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用；及
- 針對採用單項方式評估的已減值貸款的未來現金流預測。

註釋六、2.3預期信用損失計量中具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

#### 2 金融工具的公允價值

對有活躍交易市場的金融工具，本集團通過向市場詢價確定其公允價值；對沒有活躍交易市場的金融工具，本集團使用估值技術確定其公允價值。這些估值技術包括使用近期公平市場交易價格，可觀察到的類似金融工具價格，使用風險調整後的折現現金流量分析，以及普遍使用的市場定價模型。本集團對金融工具公允價值的估值模型盡可能使用可觀察的市場數據，例如：利率收益率曲線，外匯匯率和期權波動率等。使用估值技術計算出的公允價值會根據行業慣例，以及當期可觀察到的市場交易中相同或類似金融工具的價格進行驗證。

### 三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷(續)

#### 2 金融工具的公允價值(續)

本集團通過常規的覆核和審批程序對估值技術所採用的假設和估計進行評估，包括檢查模型的假設條件和定價因素，模型假設條件的變化，市場參數性質，市場是否活躍，未被模型涵蓋的公允價值調整因素，以及各期間估值技術運用的一致性。估值技術經過有效性測試並被定期檢驗，且在適當情況下進行更新以反映財務報告日的市場情況。

#### 3 預計負債

本集團在每個財務報告日會判斷是否因過去事項而形成現時法定義務或推定義務，同時判斷履行相關義務導致經濟利益流出的可能性，以確定該義務金額的可靠估計數及在合併會計報表中的相關披露。

#### 4 退休福利負債

本行已將部份退休員工和內退員工的福利確認為一項負債(見註釋二、12.2和註釋五、34)。該等負債金額依據各種精算假設條件計算，這些假設條件包括貼現率、養老金通脹率、醫療福利通脹率和其他因素。管理層認為這些假設是合理的，然而實際經驗值及假設條件的變化將影響其他綜合收益、費用和負債餘額。

#### 5 稅項

本集團在多個國家和地區繳納所得稅、增值稅等各項稅金，其中主要包括中國內地和中國香港。在正常的經營活動中，某些交易及活動最終的稅務處理存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策，對稅務事項作出了估計。

如果這些稅務事項的最終認定結果同原估計的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的當期所得稅、遞延所得稅及增值稅產生影響。

#### 6 非金融資產的減值

本集團定期對非金融資產的減值進行評估，當有跡象表明一項資產的預計可收回金額低於賬面價值時，本集團將該資產的賬面價值調減至可收回金額。可收回金額是指一項資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

在估計子公司持有的飛行設備預計未來現金流量的現值時，本集團對其未來現金流量進行了估計，並使用了恰當的折現率用於計算現值。本集團獲得了獨立評估師提供的飛行設備評估價值，評估所使用的主要假設是基於相同地點、相同條件的類似飛行設備的市場交易狀況所確定的。本集團在評估無形資產和由併購中銀航空租賃有限公司時所產生的商譽的可回收金額時，也使用了獨立評估師提供的飛行設備的公允價值。

### 三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷(續)

#### 7 對結構化主體擁有控制的判斷

對於在日常業務中涉及的結構化主體，本集團需要分析判斷是否對這些結構化主體存在控制，以確定是否將其納入合併財務報表範圍。在判斷是否控制結構化主體時，本集團綜合考慮直接享有以及通過所有子公司(包括控制的結構化主體)間接享有權利而擁有的權力、可變回報及其聯繫。

本集團從結構化主體獲得的可變回報包括各種形式的管理費和業績報酬等決策者薪酬，也包括各種形式的其他利益，例如直接投資收益、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬和可能承擔的損失、與結構化主體進行交易取得的可變回報等。在分析判斷是否控制結構化主體時，本集團不僅考慮相關的法律法規及各項合同安排的實質，還考慮是否存在其他可能導致本集團最終承擔結構化主體損失的情況。

如果相關事實和情況的變化導致對控制定義涉及的相關要素發生變化的，本集團將重新評估是否控制結構化主體。

### 四 稅項

本集團適用的主要所得稅和其他稅種及其稅率列示如下：

稅種	稅基	法定稅率
<b>中國內地</b>		
企業所得稅	應納稅所得額	25%
增值稅	應稅增值額	6%
城市維護建設稅	實際繳納的流轉稅	1%-7%
教育費附加	實際繳納的流轉稅	3%
地方教育附加	實際繳納的流轉稅	2%
<b>中國香港</b>		
中國香港利得稅	應評稅利潤	16.5%

## 五 合併會計報表主要項目註釋

### 1 淨利息收入

	2022年	2021年
利息收入		
客戶貸款和墊款	652,729	581,000
— 企業貸款和墊款	361,805	309,436
— 個人貸款	282,464	263,651
— 貼現	8,460	7,913
金融投資	165,954	153,859
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	60,631	53,550
— 以攤餘成本計量的金融資產	105,323	100,309
存拆放同業和存放央行	63,590	54,629
小計	882,273	789,488
利息支出		
客戶存款	(311,936)	(263,599)
同業存拆入	(64,761)	(58,447)
發行債券及其他	(44,898)	(42,300)
小計	(421,595)	(364,346)
淨利息收入	460,678	425,142

### 2 手續費及佣金收支淨額

	2022年	2021年
代理業務手續費	22,319	29,875
結算與清算手續費	15,994	15,371
銀行卡手續費	12,256	12,717
信用承諾手續費及佣金	11,368	11,868
託管和其他受託業務佣金	6,844	6,400
外匯買賣價差收入	5,788	5,520
顧問和諮詢費	5,651	4,576
其他	6,882	8,126
手續費及佣金收入	87,102	94,453
手續費及佣金支出	(14,854)	(13,027)
手續費及佣金收支淨額	72,248	81,426

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 3 淨交易收益

	2022年	2021年
匯兌及匯率產品淨收益	9,079	3,968
利率產品淨收益	8,275	13,065
基金及權益性產品淨(損失)/收益	(4,834)	10,322
商品交易淨收益	812	936
合計 <sup>(1)</sup>	13,332	28,291

(1) 2022年的「淨交易收益」中包括與指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債相關的損失人民幣11.73億元(2021年：損失人民幣3.48億元)。

### 4 金融資產轉讓淨收益

	2022年	2021年
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨收益	616	2,109
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益 <sup>(1)</sup>	1,441	1,088
合計	2,057	3,197

(1) 2022及2021年度，以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益均來自處置損益。

### 5 其他營業收入

	2022年	2021年
保險業務收入 <sup>(1)</sup>	36,357	33,027
飛行設備租賃收入	12,058	12,021
貴金屬銷售收入	9,413	10,004
股利收入 <sup>(2)</sup>	6,036	6,881
處置固定資產、無形資產和其他資產收益	979	976
投資物業公允價值變動(註釋五、22)	(7)	(427)
處置對子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	561	992
其他	5,427	4,187
合計	70,824	67,661

(1) 保險業務收入具體列示如下：

	2022年	2021年
壽險合同		
已賺保費	38,439	36,806
減：分出保費	(7,479)	(9,004)
淨保費收入	30,960	27,802
非壽險合同		
已賺保費	6,549	6,563
減：分出保費	(1,152)	(1,338)
淨保費收入	5,397	5,225
合計	36,357	33,027

(2) 2022年度，本集團確認的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融資產類股權投資股利收入為人民幣7.44億元(2021年：人民幣6.16億元)。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

6 營業費用

	2022年	2021年
員工費用(註釋五、7)	102,756	99,317
業務費用 <sup>(1)(2)</sup>	45,647	47,403
保險索償支出		
— 壽險合同	29,002	27,749
— 非壽險合同	4,162	3,830
折舊和攤銷	23,908	23,882
貴金屬銷售成本	9,090	9,650
税金及附加	6,135	5,715
其他	10,496	8,809
合計 <sup>(3)</sup>	231,196	226,355

- (1) 2022年度的業務費用中包括支付給主要審計師的酬金人民幣1.82億元(2021年：人民幣1.73億元)，其中人民幣0.73億元為本集團中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構支付(2021年：人民幣0.62億元)。
- (2) 2022年度，業務費用中包括短期租賃和低價值資產租賃等相關的租賃費用人民幣10.81億元(2021年：人民幣14.04億元)。
- (3) 2022年度，營業費用中與房屋及設備相關的支出(主要包括物業管理費、房屋維修費和税金等支出)人民幣133.25億元(2021年：人民幣129.86億元)。

7 員工費用

	2022年	2021年
工資、獎金、津貼和補貼	72,158	68,798
職工福利費	5,017	4,664
退休福利	29	67
社會保險費		
— 醫療保險費	3,690	3,932
— 基本養老保險費	6,420	6,205
— 年金繳費	3,829	3,527
— 失業保險費	216	213
— 工傷保險費	86	81
— 生育保險費	109	135
住房公積金	5,117	4,940
工會經費和職工教育經費	1,152	2,052
因解除勞動關係給予的補償	25	29
其他	4,908	4,674
合計	102,756	99,317

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 8 董事、監事及高級管理層薪酬

董事及監事的薪酬詳情如下：

2022年

	酬金	已支付 的薪酬	養老金 計劃供款	其他福利	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>執行董事</b>					
劉金 <sup>(4)</sup>	-	656	125	86	867
林景臻 <sup>(4)</sup>	-	591	118	86	795
劉連舸 <sup>(4)(6)</sup>	-	656	125	86	867
王緯 <sup>(4)(6)</sup>	-	591	118	86	795
<b>非執行董事</b>					
肖立紅 <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-
汪小亞 <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-
張建剛 <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-
陳劍波 <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-
黃秉華 <sup>(1)(5)</sup>	-	-	-	-	-
趙杰 <sup>(1)(6)</sup>	-	-	-	-	-
<b>獨立董事</b>					
姜國華	600	-	-	-	600
廖長江	450	-	-	-	450
崔世平	493	-	-	-	493
讓·路易·埃克拉 <sup>(5)</sup>	250	-	-	-	250
鄂維南 <sup>(5)</sup>	152	-	-	-	152
喬瓦尼·特里亞 <sup>(5)</sup>	174	-	-	-	174
汪昌雲 <sup>(6)</sup>	300	-	-	-	300
趙安吉 <sup>(6)</sup>	225	-	-	-	225
陳春花 <sup>(6)</sup>	329	-	-	-	329
<b>監事</b>					
張克秋 <sup>(4)</sup>	-	656	125	86	867
魏晗光	50	-	-	-	50
周和華	50	-	-	-	50
賈祥森	260	-	-	-	260
惠平 <sup>(5)</sup>	223	-	-	-	223
儲一昀 <sup>(5)</sup>	127	-	-	-	127
冷杰 <sup>(6)</sup>	50	-	-	-	50
鄭之光 <sup>(6)</sup>	129	-	-	-	129
	<b>3,862</b>	<b>3,150</b>	<b>611</b>	<b>430</b>	<b>8,053</b>

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

8 董事、監事及高級管理層薪酬(續)

2021年

	酬金	已支付 的薪酬	養老金 計劃供款	其他福利	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>執行董事</b>					
劉金 <sup>(4)</sup>	-	658	88	63	809
林景臻 <sup>(4)</sup>	-	788	111	84	983
劉連舸 <sup>(4)(6)</sup>	-	878	117	85	1,080
王江 <sup>(4)</sup>	-	73	10	7	90
王緯 <sup>(4)(6)</sup>	-	788	111	84	983
<b>非執行董事</b>					
肖立紅 <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-
汪小亞 <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-
張建剛 <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-
陳劍波 <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-
趙杰 <sup>(1)(6)</sup>	-	-	-	-	-
<b>獨立董事</b>					
姜國華	600	-	-	-	600
廖長江	450	-	-	-	450
崔世平	450	-	-	-	450
汪昌雲 <sup>(6)</sup>	600	-	-	-	600
趙安吉 <sup>(6)</sup>	450	-	-	-	450
陳春花 <sup>(6)</sup>	500	-	-	-	500
<b>監事</b>					
張克秋 <sup>(4)</sup>	-	878	117	85	1,080
魏晗光	8	-	-	-	8
周和華	8	-	-	-	8
賈祥森	260	-	-	-	260
冷杰 <sup>(6)</sup>	50	-	-	-	50
鄭之光 <sup>(6)</sup>	260	-	-	-	260
王希全 <sup>(4)</sup>	-	73	10	7	90
王志恒	25	-	-	-	25
李常林	46	-	-	-	46
	3,707	4,136	564	415	8,822

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 8 董事、監事及高級管理層薪酬(續)

- (1) 於2022及2021年度，本行該等非執行董事均不在本行領取薪酬。
- (2) 於2022及2021年度，本行該等執行董事未取得任何董事酬金。
- (3) 職工監事上述薪酬是其本人因擔任本行監事獲得的薪酬。
- (4) 根據國家有關規定，本行執行董事、監事長的薪酬中，有部份酌情獎金根據以後年度經營業績情況實行延期支付，延期支付期限一般不少於3年。

根據國家有關部門的規定，本行執行董事及部份監事2022年包含酌情獎金在內的薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團2022年度的會計報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

該類董事及監事的2021年度薪酬總額已根據2022年8月30日的本行董事會決議公告中列示的最終情況進行重述。

- (5) 黃秉華於2022年3月31日起擔任本行非執行董事。讓·路易·埃克拉於2022年5月24日起擔任本行獨立董事。鄂維南和喬瓦尼·特里亞於2022年7月25日起擔任本行獨立董事。惠平於2022年2月17日起擔任本行外部監事。儲一昀於2022年6月30日起擔任本行外部監事。
- (6) 劉連舫於2023年3月18日起不再擔任本行董事長及執行董事。王緯於2023年3月21日起不再擔任本行執行董事。趙杰於2022年3月15日起不再擔任本行非執行董事。汪昌雲和趙安吉於2022年6月30日起不再擔任本行獨立董事。陳春花於2022年8月29日起不再擔任本行獨立董事。冷杰於2023年1月31日起不再擔任本行職工監事。鄭之光於2022年6月30日起不再擔任本行外部監事。

#### 五位最高薪酬人士

本集團的五位最高薪酬人士均非上表中披露的董事和監事。

於2022及2021年度，本集團五位最高薪酬人士的薪酬列示如下：

	2022年	2021年
基本工資及津貼	20	18
酌情獎金	55	63
養老金計劃供款及其他	2	2
	77	83

該等人士的薪酬介於以下範圍：

以人民幣元表示	2022年	2021年
10,000,001-20,000,000	4	4
20,000,001-30,000,000	1	1

上述五位最高薪酬人士的薪酬是按照已知情況可估計的酌情獎金為基礎來確定的。該酌情獎金包含了延期發放的部份。

於2022及2021年度，本集團未向董事、監事或高級管理人員支付任何酬金，作為促使其加入或於加入本集團時授予的獎勵或失去職位的補償。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

9 信用減值損失

	2022年	2021年
客戶貸款和墊款		
— 以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	<b>92,769</b>	98,289
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款	<b>24</b>	9
小計	<b>92,793</b>	98,298
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	<b>151</b>	721
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	<b>(573)</b>	763
小計	<b>(422)</b>	1,484
信用承諾	<b>5,781</b>	(3,038)
其他	<b>(125)</b>	6,335
合計	<b>98,027</b>	103,079

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 10 所得稅

	2022年	2021年
當期所得稅		
— 中國內地所得稅	47,629	35,039
— 中國香港利得稅	5,076	4,348
— 中國澳門台灣及其他國家和地區所得稅	5,016	3,537
以前年度所得稅調整	2,473	(345)
小計	60,194	42,579
遞延所得稅(註釋五、36.3)	(13,103)	6,702
合計	47,091	49,281

本集團適用的主要稅率參見註釋四。

中國內地所得稅包括：根據相關中國所得稅法規，按照25%的法定稅率和本行內地分行及本行在中國內地開設的子公司的應納稅所得計算的所得稅，以及為境外經營應納稅所得計算和補提的中國內地所得稅。

中國香港澳門台灣及其他國家和地區所得稅為根據當地稅法規定估計的應納稅所得及當地適用的稅率計算的所得稅。

本集團實際所得稅費用與按法定稅率計算的所得稅費用不同，主要調節事項列示如下：

	2022年	2021年
稅前利潤	284,595	276,620
按稅前利潤乘以中國法定稅率計算之當期所得稅	71,149	69,155
中國香港澳門台灣及其他國家和地區採用 不同稅率所產生的影響	(3,642)	(4,337)
境外所得在境內補繳所得稅	3,019	2,927
免稅收入 <sup>(1)</sup>	(31,182)	(29,556)
不可稅前抵扣的項目 <sup>(2)</sup>	7,324	12,257
其他	423	(1,165)
所得稅	47,091	49,281

(1) 免稅收入主要包括中國國債利息收入、地方政府債券利息收入以及境外機構根據當地稅法規定確認的免稅收入。

(2) 不可稅前抵扣的項目主要為不良貸款核銷損失不可稅前抵扣的部份和超過稅法抵扣限額的業務招待費等。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

11 每股收益

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。

稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤除以調整後的當期發行在外普通股加權平均數計算。2022及2021年度，本行不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

	2022年	2021年
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	227,439	216,559
減：本行優先股／永續債當期宣告股息／利息	(13,419)	(10,651)
歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤	214,020	205,908
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	294,388	294,379
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.73	0.70

發行在外普通股的加權平均數(百萬股)

	2022年	2021年
年初已發行的普通股	294,388	294,388
減：庫藏股加權平均股數	-	(9)
當期發行在外普通股的加權平均數	294,388	294,379

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 12 其他綜合收益

	2022年	2021年
<b>預計不能重分類計入損益的項目</b>		
退休福利計劃精算收益/(損失)	68	(83)
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的權益工具公允價值變動	2,981	335
減：相關所得稅影響	(895)	(185)
其他	9	83
小計	2,163	150
<b>預計將重分類計入損益的項目</b>		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的債務工具公允價值變動	(31,110)	8,412
減：相關所得稅影響	6,735	(1,557)
當期轉入損益的金額	(616)	(1,687)
減：相關所得稅影響	256	276
	(24,735)	5,444
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的債務工具信用損失準備	(512)	761
減：相關所得稅影響	138	(190)
	(374)	571
外幣報表折算差額	33,347	(12,760)
其他	757	359
小計	8,995	(6,386)
合計	11,158	(6,236)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

12 其他綜合收益(續)

合併財務狀況表中歸屬於本行股東的其他綜合收益：

	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產 收益/(損失)	外幣報表 折算差額	其他	合計
2021年1月1日	22,190	(20,457)	2,576	4,309
上年增減變動	6,700	(9,782)	190	(2,892)
2021年12月31日及 2022年1月1日	<b>28,890</b>	<b>(30,239)</b>	<b>2,766</b>	<b>1,417</b>
本年增減變動	<b>(19,130)</b>	<b>22,814</b>	<b>605</b>	<b>4,289</b>
2022年12月31日	<b>9,760</b>	<b>(7,425)</b>	<b>3,371</b>	<b>5,706</b>

13 現金及存放同業

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
現金	<b>64,706</b>	59,518
存放中國內地銀行	<b>573,718</b>	464,417
存放中國內地非銀行金融機構	<b>11,880</b>	8,709
存放中國香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	<b>161,004</b>	110,948
存放中國香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行金融機構	<b>2,897</b>	926
小計 <sup>(1)</sup>	<b>749,499</b>	585,000
應計利息	<b>2,492</b>	1,835
減：減值準備 <sup>(1)</sup>	<b>(1,634)</b>	(1,537)
存放同業小計	<b>750,357</b>	585,298
合計	<b>815,063</b>	644,816

(1) 於2022年及2021年12月31日，本集團將絕大部份存放同業款項納入階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 14 存放中央銀行

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
法定準備金 <sup>(1)</sup>	1,551,359	1,478,465
超額存款準備金及其他 <sup>(2)</sup>	765,062	753,369
小計	2,316,421	2,231,834
應計利息	1,080	672
減：減值準備	(3,642)	(3,780)
合計	2,313,859	2,228,726

- (1) 本集團將法定準備金存放在中國人民銀行，中國香港澳門台灣及其他國家和地區的中央銀行。於2022年12月31日，中國內地分支機構人民幣及外幣存款準備金繳存比例分別為9.5% (2021年12月31日：10.0%)及6.0% (2021年12月31日：9.0%)。本集團中國內地子公司法定準備金繳存比例按中國人民銀行相關規定執行。存放在中國香港澳門台灣及其他國家和地區中央銀行的法定準備金比例由當地監管部門確定。
- (2) 本集團存放在中國人民銀行，中國香港澳門台灣及其他國家和地區的中央銀行的除法定存款準備金外的清算資金和其他款項。

### 15 拆放同業

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
拆放中國內地銀行	137,472	150,556
拆放中國內地非銀行金融機構	648,655	589,919
拆放中國香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	357,834	450,817
拆放中國香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行金融機構	29,360	67,055
小計 <sup>(1)(2)(3)</sup>	1,173,321	1,258,347
應計利息	4,663	3,109
減：減值準備 <sup>(3)</sup>	(3,887)	(4,043)
合計	1,174,097	1,257,413

- (1) 為消除或顯著減少會計錯配，本集團將部份拆放同業指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。於2022年12月31日，本集團指定的金融資產的賬面價值為人民幣123.33億元。
- (2) 拆放同業中所含買入返售協議及抵押融資協議項下的拆出款項按抵押物分類列示如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
債券		
— 政府債券	209,940	396,324
— 政策性銀行債券	86,703	101,436
— 金融機構債券	22,084	6,914
— 公司債券	10,374	1,222
小計 <sup>(3)</sup>	329,101	505,896
減：減值準備 <sup>(3)</sup>	(588)	(668)
合計	328,513	505,228

- (3) 於2022年及2021年12月31日，本集團將絕大部份拆放同業納入階段一，按未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 衍生金融工具及套期會計

本集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的而敘做與匯率、利率、權益、信用、貴金屬及其他商品相關的衍生金融工具。

本集團持有的衍生金融工具的合同／名義金額及其公允價值列示如下。各種衍生金融工具的合同／名義金額僅為財務狀況表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨着與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率、信用差價或權益／商品價格的波動，衍生金融工具的估值可能對銀行產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

16.1 衍生金融工具

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	合同／ 名義金額	公允價值		合同／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
外匯衍生金融工具						
外匯遠期、貨幣掉期 及交叉貨幣利率互換	<b>6,088,697</b>	<b>94,304</b>	<b>(86,847)</b>	5,966,594	61,172	(52,535)
貨幣期權	<b>623,484</b>	<b>6,672</b>	<b>(5,967)</b>	593,654	4,996	(4,196)
貨幣期貨	<b>1,590</b>	<b>19</b>	<b>(10)</b>	1,250	1	(3)
小計	<b>6,713,771</b>	<b>100,995</b>	<b>(92,824)</b>	6,561,498	66,169	(56,734)
利率衍生金融工具						
利率互換	<b>4,329,705</b>	<b>46,655</b>	<b>(38,621)</b>	4,032,069	23,860	(27,179)
利率期權	<b>22,037</b>	<b>349</b>	<b>(348)</b>	22,988	136	(135)
利率期貨	<b>89,445</b>	<b>72</b>	<b>(47)</b>	2,058	2	(4)
小計	<b>4,441,187</b>	<b>47,076</b>	<b>(39,016)</b>	4,057,115	23,998	(27,318)
權益性衍生金融工具	<b>9,085</b>	<b>269</b>	<b>(239)</b>	4,776	185	(120)
商品衍生金融工具及其他	<b>339,554</b>	<b>3,693</b>	<b>(3,759)</b>	288,773	5,447	(4,979)
合計 <sup>(1)</sup>	<b>11,503,597</b>	<b>152,033</b>	<b>(135,838)</b>	10,912,162	95,799	(89,151)

(1) 上述衍生金融工具中包括本集團指定的套期工具。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 16 衍生金融工具及套期會計(續)

#### 16.2 套期會計

##### (1) 公允價值套期

本集團利用交叉貨幣利率互換及利率互換對匯率和利率變動導致的公允價值變動進行套期保值，匯率及利率風險通常為影響公允價值變動中最主要的部份。被套期項目包括「金融投資」、「對中央銀行負債」和「發行債券」等。

(i) 下表列示了本集團公允價值套期策略中所用的衍生套期工具的具體信息：

	被指定為公允價值套期工具的衍生產品			財務狀況表項目
	合同／ 名義金額	公允價值		
		資產	負債	
<b>2022年12月31日</b>				
<b>利率風險</b>				
利率互換	<b>109,257</b>	<b>6,512</b>	<b>(253)</b>	衍生金融資產／負債
<b>外匯和利率風險</b>				
交叉貨幣利率互換	<b>2,860</b>	<b>3</b>	<b>(43)</b>	衍生金融資產／負債
合計	<b>112,117</b>	<b>6,515</b>	<b>(296)</b>	
<b>2021年12月31日</b>				
<b>利率風險</b>				
利率互換	107,597	685	(2,154)	衍生金融資產／負債
<b>外匯和利率風險</b>				
交叉貨幣利率互換	625	-	(24)	衍生金融負債
合計	108,222	685	(2,178)	

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.2 套期會計(續)

(1) 公允價值套期(續)

(i) 下表列示了本集團公允價值套期策略中所用的衍生套期工具的具體信息(續)：

上述套期工具的到期日及平均匯率／利率信息如下：

	公允價值套期					合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
<b>2022年12月31日</b>						
<b>利率風險</b>						
利率互換						
名義金額	<b>2,380</b>	<b>2,380</b>	<b>9,484</b>	<b>70,065</b>	<b>24,948</b>	<b>109,257</b>
平均固定利率	<b>3.47%</b>	<b>3.29%</b>	<b>3.22%</b>	<b>4.45%</b>	<b>2.86%</b>	不適用
<b>外匯和利率風險</b>						
交叉貨幣利率互換						
名義金額	-	-	-	<b>2,860</b>	-	<b>2,860</b>
平均固定利率	-	-	-	<b>4.74%</b>	-	不適用
美元／人民幣平均匯率	-	-	-	<b>6.0350</b>	-	不適用
澳元／人民幣平均匯率	-	-	-	<b>4.6875</b>	-	不適用
<b>2021年12月31日</b>						
<b>利率風險</b>						
利率互換						
名義金額	1,237	5,493	9,438	56,999	34,430	107,597
平均固定利率	3.23%	2.99%	3.33%	3.04%	2.87%	不適用
<b>外匯和利率風險</b>						
交叉貨幣利率互換						
名義金額	-	-	308	317	-	625
平均固定利率	-	-	4.70%	5.50%	-	不適用
美元／人民幣平均匯率	-	-	6.2110	6.0350	-	不適用

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 16 衍生金融工具及套期會計(續)

#### 16.2 套期會計(續)

(1) 公允價值套期(續)

(ii) 下表列示了本集團公允價值套期策略中被套期項目的具體信息：

	公允價值套期				財務狀況表項目
	被套期項目的賬面價值		被套期項目公允價值調整的累計金額		
	資產	負債	資產	負債	
<b>2022年12月31日</b>					
<b>利率風險</b>					
金融投資	95,927	-	(7,714)	-	金融投資
對中央銀行負債	-	(2,574)	-	25	對中央銀行負債
發行債券	-	(3,175)	-	92	發行債券
<b>外匯和利率風險</b>					
發行債券	-	(2,794)	-	37	發行債券
<b>合計</b>	<b>95,927</b>	<b>(8,543)</b>	<b>(7,714)</b>	<b>154</b>	
<b>2021年12月31日</b>					
<b>利率風險</b>					
金融投資	103,502	-	2,561	-	金融投資
對中央銀行負債	-	(2,523)	-	14	對中央銀行負債
發行債券	-	(4,458)	-	116	發行債券
<b>外匯和利率風險</b>					
發行債券	-	(600)	-	24	發行債券
<b>合計</b>	<b>103,502</b>	<b>(7,581)</b>	<b>2,561</b>	<b>154</b>	

(iii) 本集團公允價值套期產生的淨收益/(損失)如下：

	2022年	2021年
淨收益/(損失)		
— 套期工具	7,193	3,136
— 被套期項目	(6,958)	(3,250)
淨交易收益中確認的套期無效部份	235	(114)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 16 衍生金融工具及套期會計(續)

#### 16.2 套期會計(續)

##### (2) 淨投資套期

本集團的合併財務狀況表受到本集團功能性貨幣與其分支機構和子公司的功能性貨幣之間折算差額的影響。本集團在有限的情況下對此類外匯敞口進行套期保值。本集團以與相關分支機構和子公司的功能性貨幣同幣種或匯率關聯幣種的客戶存款、對中央銀行負債以及外匯遠期及掉期合約對部份境外經營進行淨投資套期。在以客戶存款、對中央銀行負債以及外匯遠期及掉期合約組合作為套期工具的套期關係中，本集團將遠期合約的遠期要素和即期要素分開，只將即期要素的價值變動指定為套期工具。2022年度無套期無效部份(2021年：無)。

(i) 本集團淨投資套期策略中所用的客戶存款和對中央銀行負債的具體信息：

於2022年12月31日，本集團此類客戶存款和對中央銀行負債的賬面價值為人民幣743.59億元(2021年12月31日：人民幣502.73億元)和人民幣5.88億元(2021年12月31日：人民幣7.62億元)。

(ii) 下表列示了本集團淨投資套期策略中所用的衍生套期工具的具體信息：

	被指定為淨投資套期工具的衍生產品			財務狀況表項目
	合同／ 名義金額	公允價值		
		資產	負債	
<b>2022年12月31日</b>				
外匯遠期及掉期合約	<b>7,520</b>	<b>278</b>	<b>(35)</b>	衍生金融資產／負債
合計	<b>7,520</b>	<b>278</b>	<b>(35)</b>	
<b>2021年12月31日</b>				
外匯遠期及掉期合約	6,946	292	(26)	衍生金融資產／負債
合計	6,946	292	(26)	

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 16 衍生金融工具及套期會計(續)

#### 16.2 套期會計(續)

##### (2) 淨投資套期(續)

(ii) 下表列示了本集團淨投資套期策略中所用的衍生套期工具的具體信息(續)：

上述套期工具的到期日及平均匯率如下：

	淨投資套期					合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
<b>2022年12月31日</b>						
<b>外匯風險</b>						
外匯遠期及掉期合約						
名義金額	-	-	7,520	-	-	7,520
美元/巴西雷亞爾平均匯率	-	-	5.2811	-	-	不適用
美元/蘭特平均匯率	-	-	16.6945	-	-	不適用
美元/盧比平均匯率	-	-	81.4512	-	-	不適用
美元/秘魯索爾平均匯率	-	-	3.8149	-	-	不適用
美元/匈牙利福林平均匯率	-	-	380.5948	-	-	不適用
美元/新台幣平均匯率	-	-	28.8214	-	-	不適用
<b>2021年12月31日</b>						
<b>外匯風險</b>						
外匯遠期及掉期合約						
名義金額	-	-	6,946	-	-	6,946
美元/巴西雷亞爾平均匯率	-	-	5.5165	-	-	不適用
美元/蘭特平均匯率	-	-	15.3221	-	-	不適用
美元/盧比平均匯率	-	-	77.6566	-	-	不適用
美元/墨西哥比索平均匯率	-	-	21.4996	-	-	不適用
美元/智利比索平均匯率	-	-	845.0014	-	-	不適用
美元/秘魯索爾平均匯率	-	-	3.7309	-	-	不適用
美元/匈牙利福林平均匯率	-	-	298.2472	-	-	不適用
美元/新台幣平均匯率	-	-	26.9425	-	-	不適用
美元/俄羅斯盧布平均匯率	-	-	78.2517	-	-	不適用

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 16 衍生金融工具及套期會計(續)

#### 16.2 套期會計(續)

##### (2) 淨投資套期(續)

(iii) 本集團淨投資套期工具產生的公允價值變動對其他綜合收益影響如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
套期工具公允價值變動轉入其他綜合收益的金額	3,822	6,740
套期工具遠期要素從其他綜合收益中轉出至損益的金額	93	98
套期工具公允價值變動計入其他綜合收益的淨額	3,915	6,838

### 17 客戶貸款和墊款

17.1 貸款和墊款按計量方式列示如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
以攤餘成本計量		
— 企業貸款和墊款	10,509,864	9,224,184
— 個人貸款	6,408,526	6,093,750
— 貼現	1,703	1,460
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 <sup>(1)</sup>		
— 企業貸款和墊款	7,936	2,254
— 貼現	575,246	349,541
小計	17,503,275	15,671,189
以公允價值計量且其變動計入當期損益 <sup>(2)</sup>		
— 企業貸款和墊款	4,074	3,805
合計	17,507,349	15,674,994
應計利息	46,973	37,580
貸款和墊款總額	17,554,322	15,712,574
減：以攤餘成本計量的貸款減值準備	(436,756)	(390,090)
貸款和墊款賬面價值	17,117,566	15,322,484

(1) 於2022年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款減值準備為人民幣4.85億元(2021年12月31日：人民幣4.51億元)，計入其他綜合收益。

(2) 2022及2021年度，該類貸款因信用風險變化引起的公允價值變動額和累計變動額均不重大。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 17 客戶貸款和墊款(續)

17.2 貸款和墊款(不含應計利息)按地區分佈、貸款類型分佈、行業分佈、擔保方式分佈情況及減值和逾期貸款和墊款情況參見註釋六、2.5。

#### 17.3 貸款減值準備變動情況

(1) 以攤餘成本計量的貸款減值準備

	2022年			
	12個月	整個存續期		合計
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	166,358	53,832	169,900	390,090
轉至階段一	6,481	(5,296)	(1,185)	-
轉至階段二	(2,234)	5,611	(3,377)	-
轉至階段三	(1,659)	(11,533)	13,192	-
階段轉換貸款(回撥)/計提	(5,969)	18,943	41,851	54,825
本年計提 <sup>(i)</sup>	93,067	14,787	22,827	130,681
本年回撥 <sup>(ii)</sup>	(52,371)	(18,168)	(22,198)	(92,737)
核銷及轉出	(64)	-	(61,766)	(61,830)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	-	-	11,837	11,837
匯率變動及其他	1,586	886	1,418	3,890
年末餘額	205,195	59,062	172,499	436,756

	2021年			
	12個月	整個存續期		合計
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	134,566	70,712	162,895	368,173
轉至階段一	6,186	(5,205)	(981)	-
轉至階段二	(989)	1,786	(797)	-
轉至階段三	(687)	(14,244)	14,931	-
階段轉換貸款(回撥)/計提	(5,245)	10,226	32,586	37,567
本年計提 <sup>(i)</sup>	84,479	15,132	58,502	158,113
本年回撥 <sup>(ii)</sup>	(51,399)	(24,087)	(21,905)	(97,391)
核銷及轉出	(195)	-	(85,401)	(85,596)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	-	-	11,921	11,921
匯率變動及其他	(358)	(488)	(1,851)	(2,697)
年末餘額	166,358	53,832	169,900	390,090

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

17 客戶貸款和墊款(續)

17.3 貸款減值準備變動情況(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備

	2022年			合計
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	374	77	-	451
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	-	-	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
階段轉換貸款(回撥)/計提	-	-	-	-
本年計提 <sup>(i)</sup>	469	6	-	475
本年回撥 <sup>(ii)</sup>	(374)	(77)	-	(451)
匯率變動及其他	10	-	-	10
年末餘額	479	6	-	485

	2021年			合計
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	441	5	-	446
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	-	-	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
階段轉換貸款(回撥)/計提	-	-	-	-
本年計提 <sup>(i)</sup>	276	77	-	353
本年回撥 <sup>(ii)</sup>	(339)	(5)	-	(344)
匯率變動及其他	(4)	-	-	(4)
年末餘額	374	77	-	451

(i) 本年計提包括本年新發放貸款、未發生階段轉換存量貸款變化及模型和風險參數調整導致的計提。

(ii) 本年回撥包括本年貸款還款、未發生階段轉換存量貸款變化及模型和風險參數調整導致的回撥。

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 17 客戶貸款和墊款(續)

#### 17.3 貸款減值準備變動情況(續)

2022年本集團對預期信用損失模型進行了優化，本次模型優化對財務報表不產生重大影響。

2022年度，對本集團減值準備造成較大影響的客戶貸款和墊款本金變動主要源自中國境內信貸業務，其中包括：

- 本年度境內分行調整客戶貸款和墊款五級分類及客戶評級，階段一轉至階段二及階段三的貸款本金人民幣1,197.97億元(2021年：人民幣713.09億元)，相應增加減值準備人民幣385.71億元(2021年：人民幣232.96億元)；階段二轉至階段三的貸款本金人民幣330.06億元(2021年：人民幣383.76億元)，相應增加減值準備人民幣113.98億元(2021年：人民幣138.14億元)；階段二轉至階段一的貸款本金人民幣260.04億元(2021年：人民幣224.35億元)，相應減少減值準備人民幣41.49億元(2021年：人民幣37.29億元)；階段三轉至階段二和階段一的貸款本金人民幣60.15億元(2021年：人民幣24.63億元)，相應減少減值準備人民幣25.53億元(2021年：人民幣14.38億元)。
- 本年度境內分行通過核銷、債權轉讓及以股抵債方式處置的不良貸款本金人民幣533.03億元(2021年：人民幣751.52億元)，相應導致階段三減值準備減少人民幣477.18億元(2021年：人民幣720.16億元)。
- 本年度境內分行個人貸款證券化業務轉出貸款本金人民幣185.56億元(2021年：人民幣532.58億元)，相應導致階段一和階段三減值準備分別減少人民幣0.64億元(2021年：人民幣1.95億元)和人民幣55.86億元(2021年：人民幣69.76億元)。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
交易性金融資產及其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	35,266	18,837
— 公共實體及准政府	285	30
— 政策性銀行	27,059	26,127
— 金融機構	167,896	204,624
— 公司	44,164	52,415
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	13,839	13,535
— 公共實體及准政府	118	367
— 金融機構	14,817	12,982
— 公司	5,863	9,808
	<b>309,307</b>	338,725
權益工具	112,217	102,268
基金及其他	102,423	90,733
交易性金融資產及其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產小計	<b>523,947</b>	531,726
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
債券 <sup>(1)</sup>		
中國內地發行人		
— 政府	8,243	3,164
— 政策性銀行	53	516
— 金融機構	8,929	4,811
— 公司	296	396
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	21,158	594
— 公共實體及准政府	470	1,164
— 金融機構	4,183	2,322
— 公司	4,681	4,770
	<b>48,013</b>	17,737
其他	—	12,179
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產小計	<b>48,013</b>	29,916
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產小計	<b>571,960</b>	561,642

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 18 金融投資(續)

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	876,776	752,899
— 公共實體及准政府	96,113	101,562
— 政策性銀行	429,406	358,807
— 金融機構	177,817	223,510
— 公司	167,595	171,294
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	471,272	532,338
— 公共實體及准政府	29,677	28,529
— 金融機構	96,907	79,214
— 公司	95,611	114,925
	<b>2,441,174</b>	2,363,078
權益工具及其他	<b>27,201</b>	26,752
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產小計 <sup>(2)</sup>	<b>2,468,375</b>	2,389,830
以攤餘成本計量的金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府 <sup>(3)(4)</sup>	2,472,163	2,417,293
— 公共實體及准政府	73,194	64,724
— 政策性銀行	162,662	155,338
— 金融機構	60,592	76,280
— 公司	41,224	48,959
— 東方資產管理公司 <sup>(5)</sup>	152,433	152,433
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	182,715	101,974
— 公共實體及准政府	94,515	70,107
— 金融機構	93,906	65,885
— 公司	28,066	19,058
	<b>3,361,470</b>	3,172,051
信託投資、資產管理計劃及其他	<b>17,853</b>	12,010
應計利息	<b>36,022</b>	38,865
減：減值準備	<b>(9,937)</b>	(9,727)
以攤餘成本計量的金融資產小計	<b>3,405,408</b>	3,213,199
金融投資合計 <sup>(6)(7)(8)</sup>	<b>6,445,743</b>	6,164,671

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
按上市地列示如下：		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 中國香港上市	34,510	33,127
— 中國香港以外地區上市 <sup>(9)</sup>	328,475	332,549
— 非上市	208,975	195,966
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
債券		
— 中國香港上市	133,721	154,931
— 中國香港以外地區上市 <sup>(9)</sup>	1,882,284	1,633,446
— 非上市	425,169	574,701
權益工具及其他		
— 中國香港上市	4,993	5,980
— 中國香港以外地區上市 <sup>(9)</sup>	10,867	11,762
— 非上市	11,341	9,010
以攤餘成本計量的金融資產		
— 中國香港上市	49,064	38,898
— 中國香港以外地區上市 <sup>(9)</sup>	3,058,210	2,886,030
— 非上市	298,134	288,271
合計	6,445,743	6,164,671
中國香港上市	222,288	232,936
中國香港以外地區上市 <sup>(9)</sup>	5,279,836	4,863,787
非上市	943,619	1,067,948
合計	6,445,743	6,164,671

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	賬面價值	市值	賬面價值	市值
以攤餘成本計量的債券				
— 中國香港上市	49,064	44,053	38,898	39,594
— 中國香港以外地區上市 <sup>(9)</sup>	3,058,210	3,099,839	2,886,030	2,937,103

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 18 金融投資(續)

- (1) 為了消除或顯著減少會計錯配，本集團將部份債券指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券。
- (2) 於2022年12月31日，本集團為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券累計確認了人民幣56.84億元的減值準備(2021年12月31日：人民幣62.30億元)。
- (3) 1998年8月18日，財政部向本行定向發行面額為人民幣425億元的特別國債。此項債券將於2028年8月18日到期，年利率原為7.20%，於2004年12月1日起調整為2.25%。
- (4) 本行通過分支機構承銷及分銷財政部發行的部份國債並根據售出的金額取得手續費收入。該等國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任。於2022年12月31日，本行持有的該等國債的相關餘額為人民幣14.49億元(2021年12月31日：人民幣20.83億元)。
- (5) 1999年和2000年，本行向中國東方資產管理公司剝離不良資產。作為對價，中國東方資產管理公司向本行定向發行面額為人民幣1,600億元的金融債券。根據本行與中國東方資產管理股份有限公司簽訂最新延期協議，該債券於2025年6月30日到期。財政部將繼續對本行持有的該債券本息給予資金支持。本行於2020年1月接到財政部通知，明確從2020年1月1日起，未支付款項利率按照計息前一年度五年期國債收益水平，逐年核定。截至2022年12月31日，本行累計收到提前還款合計人民幣75.67億元。
- (6) 於2022年12月31日，金融投資中包括本集團持有的由財政部發行的國債和由中國人民銀行發行的票據，其賬面價值(不含應計利息)及其票面利率範圍如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
賬面價值(不含應計利息)	1,061,252	942,440
票面利率範圍	0.00%-5.31%	0.00%-5.31%

- (7) 於2022年12月31日，本集團金融投資中包含持有存款證人民幣1,536.80億元(2021年12月31日：人民幣1,495.30億元)。
- (8) 於2022年12月31日，本集團將人民幣31.93億元的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券和以攤餘成本計量的已減值債券納入階段三(2021年12月31日：人民幣23.38億元)，並計提人民幣24.41億元減值準備(2021年12月31日：並全額計提減值準備)，人民幣55.84億元的債券納入階段二(2021年12月31日：人民幣8.16億元)，並計提人民幣1.70億元的減值準備(2021年12月31日：人民幣0.05億元)，其餘債券皆納入階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。
- (9) 「中國香港以外地區上市」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動情況列示如下：

	2022年			
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	2,173	4	7,550	9,727
轉至階段二	(25)	25	-	-
轉至階段三	(10)	(1)	11	-
階段轉換導致計提	-	43	266	309
本年計提/(回撥)	752	-	(910)	(158)
核銷及轉出	-	-	-	-
匯率變動及其他	(32)	(1)	92	59
年末餘額	2,858	70	7,009	9,937

	2021年			
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	1,907	1	7,015	8,923
本年計提	159	3	559	721
核銷及轉出	-	-	-	-
匯率變動及其他	107	-	(24)	83
年末餘額	2,173	4	7,550	9,727

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值準備變動情況列示如下：

	2022年			
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	5,729	1	500	6,230
轉至階段二	(40)	40	-	-
階段轉換導致計提	-	58	-	58
本年(回撥)/計提	(432)	1	(200)	(631)
匯率變動及其他	27	-	-	27
年末餘額	5,284	100	300	5,684

	2021年			
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	4,979	-	500	5,479
本年計提	762	1	-	763
匯率變動及其他	(12)	-	-	(12)
年末餘額	5,729	1	500	6,230

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 19 投資聯營企業及合營企業

	2022年	2021年
年初賬面價值	35,769	33,508
投資成本增加	2,717	2,240
處置及轉出	(281)	(628)
應享稅後利潤	645	1,478
收到的股利	(850)	(625)
外幣折算差額及其他	304	(204)
年末賬面價值	38,304	35,769

本集團對聯營企業及合營企業投資的賬面價值列示如下。本集團與聯營企業及合營企業交易的信息見註釋五、43.4。

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
中保投資基金有限公司	11,889	11,849
中銀國際證券股份有限公司	5,484	5,254
營口港務集團有限公司	4,227	4,311
國家綠色發展基金股份有限公司	1,800	800
中廣核一期產業投資基金有限公司	1,731	1,679
上海澄港置業有限公司	1,558	1,308
優領環球有限公司	1,531	1,414
四川瀘天化股份有限公司	1,471	1,415
國民養老保險股份有限公司	1,002	-
Wkland Investments II Limited	842	835
其他	6,769	6,904
合計	38,304	35,769

於2022年12月31日，聯營企業及合營企業向本集團轉移資金的能力未受到限制。

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

## 20 固定資產

2022年

	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	飛行設備	合計
<b>原價</b>				
年初餘額	124,989	73,497	146,901	345,387
本年增加	136	6,115	7,250	13,501
投資物業轉入(註釋五、22)	406	–	–	406
在建工程轉入(註釋五、21)	2,690	520	9,054	12,264
本年減少	(1,613)	(4,188)	(10,046)	(15,847)
外幣折算差額	2,001	599	13,291	15,891
年末餘額	128,609	76,543	166,450	371,602
<b>累計折舊</b>				
年初餘額	(45,518)	(58,364)	(20,022)	(123,904)
本年增加	(4,056)	(6,290)	(5,289)	(15,635)
本年減少	887	4,030	1,367	6,284
轉至投資物業(註釋五、22)	11	–	–	11
外幣折算差額	(546)	(491)	(1,965)	(3,002)
年末餘額	(49,222)	(61,115)	(25,909)	(136,246)
<b>減值準備</b>				
年初餘額	(740)	–	(1,617)	(2,357)
本年增加	–	–	(5,944)	(5,944)
本年減少	16	–	25	41
外幣折算差額	(3)	–	(317)	(320)
年末餘額	(727)	–	(7,853)	(8,580)
<b>淨值</b>				
年初餘額	78,731	15,133	125,262	219,126
年末餘額	78,660	15,428	132,688	226,776

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 20 固定資產(續)

2021年

	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	飛行設備	合計
<b>原價</b>				
年初餘額	122,464	73,337	141,025	336,826
本年增加	1,413	5,550	11,187	18,150
投資物業轉入(註釋五、22)	960	—	—	960
在建工程轉入(註釋五、21)	2,806	607	4,633	8,046
本年減少	(1,736)	(5,748)	(6,737)	(14,221)
外幣折算差額	(918)	(249)	(3,207)	(4,374)
年末餘額	124,989	73,497	146,901	345,387
<b>累計折舊</b>				
年初餘額	(42,814)	(57,839)	(17,302)	(117,955)
本年增加	(4,098)	(6,274)	(4,911)	(15,283)
本年減少	1,145	5,563	1,747	8,455
轉至投資物業(註釋五、22)	10	—	—	10
外幣折算差額	239	186	444	869
年末餘額	(45,518)	(58,364)	(20,022)	(123,904)
<b>減值準備</b>				
年初餘額	(746)	—	(590)	(1,336)
本年增加	(3)	—	(1,060)	(1,063)
本年減少	8	—	10	18
外幣折算差額	1	—	23	24
年末餘額	(740)	—	(1,617)	(2,357)
<b>淨值</b>				
年初餘額	78,904	15,498	123,133	217,535
年末餘額	78,731	15,133	125,262	219,126

於2022年12月31日，本集團中銀航空租賃有限公司經營租出的飛行設備賬面淨值為人民幣1,326.88億元(2021年12月31日：人民幣1,252.62億元)。

於2022年12月31日，本集團中銀航空租賃有限公司以賬面淨值為人民幣47.83億元(2021年12月31日：人民幣99.89億元)的飛行設備作為借款的抵押物(註釋五、32)。

根據中國的相關法律規定，本行在成立股份有限公司後需將原國有商業銀行固定資產之權屬更改至股份有限公司名下。於2022年12月31日，權屬更名手續尚未全部完成，但固定資產權屬更名手續不會影響本行承繼該等資產的權利。

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

## 20 固定資產(續)

房屋、建築物的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
位於中國香港		
長期租賃(50年以上)	4,155	3,919
中期租賃(10-50年)	9,029	8,074
短期租賃(10年以內)	-	1
小計	13,184	11,994
位於中國香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	6,208	3,834
中期租賃(10-50年)	52,509	56,051
短期租賃(10年以內)	6,759	6,852
小計	65,476	66,737
合計	78,660	78,731

## 21 在建工程

	2022年	2021年
<b>原價</b>		
年初餘額	27,192	31,281
本年增加	6,663	6,247
轉至固定資產(註釋五、20)	(12,264)	(8,046)
本年減少	(3,320)	(1,788)
外幣折算差額	1,569	(502)
年末餘額	19,840	27,192
<b>減值準備</b>		
年初餘額	(227)	(227)
本年增加	-	-
本年減少	-	-
外幣折算差額	-	-
年末餘額	(227)	(227)
<b>淨值</b>		
年初餘額	26,965	31,054
年末餘額	19,613	26,965

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 22 投資物業

	2022年	2021年
年初餘額	19,554	22,065
本年增加	2,995	720
轉至固定資產，淨值(註釋五、20)	(417)	(970)
本年減少	(58)	(1,324)
公允價值變動(註釋五、5)	(7)	(427)
外幣折算差額	1,244	(510)
年末餘額	23,311	19,554

本集團投資物業所在地均存在活躍的房地產交易市場，外部評估師可以從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而能夠對投資物業的公允價值作出合理的估計。

投資物業主要由本集團的子公司中銀香港(控股)有限公司(以下簡稱「中銀香港(控股)」)及中銀集團投資有限公司(以下簡稱「中銀投資」)持有。於2022年12月31日，由中銀香港(控股)及中銀投資持有的該等物業的賬面淨值分別為人民幣107.68億元及人民幣97.64億元(2021年12月31日：人民幣107.08億元及人民幣68.27億元)。該等物業最近一次估值以2022年12月31日為基準日，主要由萊坊測計師行有限公司根據公開市值及其他相關信息計算而確定。

投資物業的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
位於中國香港		
長期租賃(50年以上)	3,103	2,856
中期租賃(10-50年)	7,441	7,622
小計	10,544	10,478
位於中國香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	4,429	3,842
中期租賃(10-50年)	7,633	4,793
短期租賃(10年以內)	705	441
小計	12,767	9,076
合計	23,311	19,554

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

23 其他資產

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
應收及暫付款項 <sup>(1)</sup>	106,843	123,590
使用權資產 <sup>(2)</sup>	19,709	20,321
無形資產 <sup>(3)</sup>	19,036	16,930
土地使用權 <sup>(4)</sup>	5,770	6,122
長期待攤費用	3,425	3,329
抵債資產 <sup>(5)</sup>	2,153	2,043
商譽 <sup>(6)</sup>	2,651	2,481
應收利息	749	284
其他	30,252	28,840
合計	190,588	203,940

(1) 應收及暫付款項

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
應收及暫付款項	111,680	128,561
壞賬準備	(4,837)	(4,971)
淨值	106,843	123,590

應收及暫付款項主要包括應收待結算及清算款項。應收及暫付款項的賬齡分析列示如下：

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	壞賬準備	金額	壞賬準備
1年以內	98,141	(354)	114,233	(575)
1至3年	4,887	(1,380)	6,549	(1,305)
3年以上	8,652	(3,103)	7,779	(3,091)
合計	111,680	(4,837)	128,561	(4,971)

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 23 其他資產(續)

#### (2) 使用權資產

	2022年			2021年		
	房屋、 建築物	運輸工具 及其他	合計	房屋、 建築物	運輸工具 及其他	合計
<b>原價</b>						
年初餘額	36,447	232	36,679	35,251	176	35,427
本年增加	6,952	193	7,145	5,243	119	5,362
本年減少	(5,118)	(31)	(5,149)	(3,734)	(61)	(3,795)
外幣折算差額	545	3	548	(313)	(2)	(315)
年末餘額	38,826	397	39,223	36,447	232	36,679
<b>累計折舊</b>						
年初餘額	(16,265)	(93)	(16,358)	(12,477)	(95)	(12,572)
本年增加	(6,669)	(130)	(6,799)	(7,087)	(58)	(7,145)
本年減少	3,804	31	3,835	3,166	58	3,224
外幣折算差額	(190)	(2)	(192)	133	2	135
年末餘額	(19,320)	(194)	(19,514)	(16,265)	(93)	(16,358)
<b>淨值</b>						
年初餘額	20,182	139	20,321	22,774	81	22,855
年末餘額	19,506	203	19,709	20,182	139	20,321

#### (3) 無形資產

	2022年	2021年
<b>原價</b>		
年初餘額	40,377	34,709
本年增加	7,013	6,120
本年減少	(135)	(252)
外幣折算差額	633	(200)
年末餘額	47,888	40,377
<b>累計攤銷</b>		
年初餘額	(23,447)	(19,095)
本年增加	(5,072)	(4,665)
本年減少	119	177
外幣折算差額	(442)	136
年末餘額	(28,842)	(23,447)
<b>減值準備</b>		
年初餘額	-	-
本年增加	(9)	-
本年減少	-	-
外幣折算差額	(1)	-
年末餘額	(10)	-
<b>淨值</b>		
年初餘額	16,930	15,614
年末餘額	19,036	16,930

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

23 其他資產(續)

(4) 土地使用權

土地使用權的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
位於中國香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	56	58
中期租賃(10-50年)	5,128	5,384
短期租賃(10年以內)	586	680
合計	5,770	6,122

(5) 抵債資產

於2022年12月31日，本集團持有的抵債資產的賬面淨值為人民幣21.53億元(2021年12月31日：人民幣20.43億元)，主要為房產。抵債資產減值準備餘額為人民幣8.86億元(2021年12月31日：人民幣8.82億元)。

2022年度，本集團共處置抵債資產原值為人民幣2.32億元(2021年：人民幣3.53億元)。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2022年12月31日的抵債資產進行處置。

(6) 商譽

	2022年	2021年
年初餘額	2,481	2,525
收購子公司增加	-	-
處置子公司減少	-	-
外幣折算差額	170	(44)
年末餘額	2,651	2,481

本集團的商譽主要包括於2006年對中銀航空租賃有限公司進行收購產生的商譽2.41億美元(折合人民幣16.77億元)。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 24 資產減值準備

#### 2022年

	年初 賬面餘額	本年 淨計提/ (轉回)	本年核銷 及轉出	外幣折算 差額及其他	年末 賬面餘額
客戶貸款和墊款					
—以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	390,090	92,769	(50,863)	4,760	436,756
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款和墊款	451	24	—	10	485
小計	390,541	92,793	(50,863)	4,770	437,241
金融投資					
—以攤餘成本計量的金融資產	9,727	151	—	59	9,937
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	6,230	(573)	—	27	5,684
小計	15,957	(422)	—	86	15,621
其他	43,891	11,622	(434)	847	55,926
合計	450,389	103,993	(51,297)	5,703	508,788

#### 2021年

	年初 賬面餘額	本年 淨計提/ (轉回)	本年核銷 及轉出	外幣折算 差額及其他	年末 賬面餘額
客戶貸款和墊款					
—以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	368,173	98,289	(74,403)	(1,969)	390,090
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款和墊款	446	9	—	(4)	451
小計	368,619	98,298	(74,403)	(1,973)	390,541
金融投資					
—以攤餘成本計量的金融資產	8,923	721	—	83	9,727
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	5,479	763	—	(12)	6,230
小計	14,402	1,484	—	71	15,957
其他	40,358	4,438	(500)	(405)	43,891
合計	423,379	104,220	(74,903)	(2,307)	450,389

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 25 同業存入

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
中國內地銀行存入	409,250	581,078
中國內地非銀行金融機構存入	1,506,452	1,827,138
中國香港澳門台灣及其他國家和地區銀行存入	248,486	145,363
中國香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行金融機構存入	69,920	121,640
小計	2,234,108	2,675,219
應計利息	6,215	7,520
合計	2,240,323	2,682,739

### 26 對中央銀行負債

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
對中央銀行負債	909,223	948,865
應計利息	6,635	6,692
合計	915,858	955,557

### 27 存出發鈔基金和發行貨幣債務

存出發鈔基金是指中國銀行(香港)有限公司(以下簡稱「中銀香港」)和中國銀行澳門分行分別作為中國香港和中國澳門特別行政區的發鈔行，按照特區政府有關規定，在特區政府存放的發鈔基金，作為發行貨幣債務的擔保。

發行貨幣債務是指中銀香港和中國銀行澳門分行分別在中國香港和中國澳門特別行政區發行的在市場上流通的港元鈔票和澳門元鈔票所形成的負債。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 28 同業拆入

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
中國內地銀行拆入	306,835	279,480
中國內地非銀行金融機構拆入	10,350	3,688
中國香港澳門台灣及其他國家和地區銀行拆入	138,142	120,396
中國香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行金融機構拆入	9,614	3,408
小計	464,941	406,972
應計利息	1,394	795
合計 <sup>(1)</sup>	466,335	407,767

(1) 同業拆入中所含賣出回購協議及抵押協議項下的拆入款項列示如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
回購債券 <sup>(i)</sup>	137,894	97,372

(i) 回購債券主要為政府債券，已包含在註釋五、41.2披露的金額中。

### 29 交易性金融負債

於2022年及2021年12月31日，本集團交易性金融負債主要為債券賣空。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

30 客戶存款

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	5,370,057	5,275,514
— 個人客戶	3,757,373	3,487,433
小計	9,127,430	8,762,947
定期存款		
— 公司客戶	4,462,328	3,968,527
— 個人客戶	5,384,034	4,299,050
小計	9,846,362	8,267,577
結構性存款 <sup>(1)</sup>		
— 公司客戶	328,602	351,445
— 個人客戶	255,289	300,628
小計	583,891	652,073
發行存款證	290,082	160,419
其他存款 <sup>(2)</sup>	92,375	77,152
客戶存款小計	19,940,140	17,920,168
應計利息	261,685	222,719
客戶存款合計 <sup>(3)</sup>	20,201,825	18,142,887

(1) 根據風險管理策略，本集團進行衍生金融交易以降低市場風險。為消除或顯著減少會計錯配，本集團將部份結構性存款指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於2022年12月31日，本集團該等指定的金融負債的賬面價值人民幣367.01億元(2021年12月31日：人民幣313.11億元)。於2022年及2021年12月31日，其公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額差異並不重大。2022及2021年度，本集團信用風險沒有發生重大變化，因此上述結構性存款由於信用風險變化導致公允價值變化的金額並不重大。

(2) 其他存款中包含轉貸款資金。轉貸款資金是指本集團以買方信貸、外國政府信貸、混合信貸等方式，自外國政府或機構取得的多幣種長期款項。轉貸款資金通常用於外國政府或機構指定的特定商業用途，資金償付責任由本集團承擔。

於2022年12月31日，轉貸款資金的剩餘期限為15天至31年不等，計息利率範圍為0.15%至7.92%(2021年12月31日：0.15%至7.92%)，與從該類機構獲取相似開發信貸的利率一致。

(3) 於2022年12月31日，本集團客戶存款中包含的存入保證金額為人民幣4,713.82億元(2021年12月31日：人民幣3,304.94億元)。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 31 發行債券

	發行日	到期日	年利率	2022年 12月31日	2021年 12月31日
以攤餘成本計量的發行債券					
發行次級債券					
2012年人民幣債券第二期 <sup>(1)</sup>	2012年11月27日	2027年11月29日	4.99%	-	18,000
小計 <sup>(19)</sup>				-	18,000
發行二級資本債券					
2014年美元					
二級資本債券 <sup>(2)</sup>	2014年11月13日	2024年11月13日	5.00%	20,862	19,084
2017年人民幣					
二級資本債券第一期 <sup>(3)</sup>	2017年9月26日	2027年9月28日	4.45%	-	29,973
2017年人民幣					
二級資本債券第二期 <sup>(4)</sup>	2017年10月31日	2027年11月2日	4.45%	-	29,974
2018年人民幣					
二級資本債券第一期 <sup>(5)</sup>	2018年9月3日	2028年9月5日	4.86%	39,984	39,984
2018年人民幣					
二級資本債券第二期 <sup>(6)</sup>	2018年10月9日	2028年10月11日	4.84%	39,987	39,986
2019年人民幣					
二級資本債券第一期01 <sup>(7)</sup>	2019年9月20日	2029年9月24日	3.98%	29,990	29,989
2019年人民幣					
二級資本債券第一期02 <sup>(8)</sup>	2019年9月20日	2034年9月24日	4.34%	9,996	9,996
2019年人民幣					
二級資本債券第二期 <sup>(9)</sup>	2019年11月20日	2029年11月22日	4.01%	29,992	29,991
2020年人民幣					
二級資本債券第一期01 <sup>(10)</sup>	2020年9月17日	2030年9月21日	4.20%	59,975	59,976
2020年人民幣					
二級資本債券第一期02 <sup>(11)</sup>	2020年9月17日	2035年9月21日	4.47%	14,994	14,994
2021年人民幣					
二級資本債券第一期01 <sup>(12)</sup>	2021年3月17日	2031年3月19日	4.15%	14,995	14,995
2021年人民幣					
二級資本債券第一期02 <sup>(13)</sup>	2021年3月17日	2036年3月19日	4.38%	9,996	9,996
2021年人民幣					
二級資本債券第二期01 <sup>(14)</sup>	2021年11月12日	2031年11月16日	3.60%	39,989	39,989
2021年人民幣					
二級資本債券第二期02 <sup>(15)</sup>	2021年11月12日	2036年11月16日	3.80%	9,997	9,997
2022年人民幣					
二級資本債券第一期 <sup>(16)</sup>	2022年1月20日	2032年1月24日	3.25%	29,992	-
2022年人民幣					
二級資本債券第二期01 <sup>(17)</sup>	2022年10月24日	2032年10月26日	3.02%	44,993	-
2022年人民幣					
二級資本債券第二期02 <sup>(18)</sup>	2022年10月24日	2037年10月26日	3.34%	14,998	-
小計 <sup>(19)</sup>				410,740	378,924
發行其他債券 <sup>(20)</sup>					
美元債券					
				195,391	185,618
人民幣債券					
				190,939	90,604
其他債券					
				33,614	49,403
小計				419,944	325,625
發行同業存單					
				699,468	659,306
以攤餘成本計量的發行債券小計					
				1,530,152	1,381,855
以公允價值計量的發行債券 <sup>(21)</sup>					
				2,080	317
發行債券小計					
				1,532,232	1,382,172
應計利息					
				8,703	6,506
合計 <sup>(22)</sup>					
				1,540,935	1,388,678

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 31 發行債券(續)

- (1) 2012年11月27日發行的第二期次級債券屬於十五年期固定利率債券，其票面利率為4.99%，每年付息一次。本行有權選擇在第十年末按面值提前贖回全部債券。本行已於2022年11月29日按面值提前贖回全部債券。
- (2) 本行於2014年11月13日發行總額為30億美元的二級資本債券，期限為10年，票面利率為5.00%。
- (3) 本行於2017年9月26日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.45%，在第五年末附發行人贖回權。本行已於2022年9月28日按面值提前贖回全部債券。
- (4) 本行於2017年10月31日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.45%，在第五年末附發行人贖回權。本行已於2022年11月2日按面值提前贖回全部債券。
- (5) 本行於2018年9月3日發行總額為400億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.86%，在第五年末附發行人贖回權。
- (6) 本行於2018年10月9日發行總額為400億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.84%，在第五年末附發行人贖回權。
- (7) 本行於2019年9月20日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為3.98%，在第五年末附發行人贖回權。
- (8) 本行於2019年9月20日發行總額為100億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為4.34%，在第十年末附發行人贖回權。
- (9) 本行於2019年11月20日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.01%，在第五年末附發行人贖回權。
- (10) 本行於2020年9月17日發行總額為600億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.20%，在第五年末附發行人贖回權。
- (11) 本行於2020年9月17日發行總額為150億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為4.47%，在第十年末附發行人贖回權。
- (12) 本行於2021年3月17日發行總額為150億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.15%，在第五年末附發行人贖回權。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 31 發行債券(續)

- (13) 本行於2021年3月17日發行總額為100億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為4.38%，在第十年末附發行人贖回權。
- (14) 本行於2021年11月12日發行總額為400億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為3.60%，在第五年末附發行人贖回權。
- (15) 本行於2021年11月12日發行總額為100億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為3.80%，在第十年末附發行人贖回權。
- (16) 本行於2022年1月20日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為3.25%，在第五年末附發行人贖回權。
- (17) 本行於2022年10月24日發行總額為450億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為3.02%，在第五年末附發行人贖回權。
- (18) 本行於2022年10月24日發行總額為150億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為3.34%，在第十年末附發行人贖回權。
- (19) 該等次級債券及二級資本債券的受償順序排在存款人和一般債權人之後。
- (20) 2013年至2022年間，本集團及本行在中國內地、中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行的美元債券、人民幣債券和其他外幣債券，到期日介於2023年至2030年之間。
- (21) 根據風險管理策略，本集團進行衍生金融交易以降低市場風險。為消除或顯著減少會計錯配，本集團將部份發行債券指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於2022年12月31日，本集團該等指定的金融負債的賬面價值為人民幣20.80億元(2021年12月31日：人民幣3.17億元)。於2022年及2021年12月31日，其公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額差異並不重大。2022及2021年度，本集團信用風險沒有發生重大變化，因此上述金融負債由於信用風險變化導致公允價值變化的金額並不重大。
- (22) 本集團發行債券2022及2021年度沒有出現拖欠本金、利息，或贖回款項的違約情況。

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 32 借入其他資金

本集團中銀航空租賃有限公司借入其他資金用於經營飛行設備租賃業務，並以其擁有的飛行設備作為抵押物，見註釋五、20。

於2022年12月31日，借入其他資金的剩餘期限為6天至6年不等，利率範圍為4.02%至6.03%（2021年12月31日：0.36%至1.62%）。

本集團借入其他資金2022及2021年度沒有出現拖欠本金、利息，或者其他違反應償還金額的情況。

### 33 應付稅款

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
企業所得稅	50,192	35,891
增值稅	6,965	7,459
城市維護建設稅	554	539
教育費附加	325	345
其他	921	772
合計	58,957	45,006

### 34 退休福利負債

於2022年12月31日，本集團按精算方法計算確認的2003年12月31日前退休員工及內退員工的退休福利負債分別為人民幣17.13億元(2021年12月31日：人民幣18.81億元)和人民幣1.29億元(2021年12月31日：人民幣2.14億元)。於2022年及2021年12月31日的退休福利負債均以預期累計福利單位法的精算結果確認。

淨負債變動情況列示如下：

	2022年	2021年
年初餘額	2,095	2,199
利息費用	54	66
精算(收益)/損失	(94)	84
已支付福利	(213)	(254)
年末餘額	1,842	2,095

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 34 退休福利負債(續)

精算所使用的主要假設如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
貼現率		
— 退休員工	2.75%	2.75%
— 內退員工	2.50%	2.50%
養老金通脹率		
— 退休員工	3.0%	3.0%
— 內退員工	3.0%	3.0%
醫療福利通脹率	8.0%	8.0%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	50/55	50/55

未來死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

於2022年及2021年12月31日，因上述精算假設變動引起的退休福利計劃負債變動金額均不重大。

### 35 股票增值權計劃

為了激勵和獎勵本行管理層及其他關鍵員工，本行設立了一項股票增值權計劃，並於2005年11月獲得本行董事會及股東批准。本行股票增值權計劃的合格參與者包括董事、監事、管理層和其他董事會指定的員工。合格參與者將會獲得股票增值權，於授出之日第三週年起每年最多可行使其中的25%。股票增值權將於授出之日起七年內有效。合格參與者將有機會獲得本行H股於授出之日前十天的平均收市價和於行使日期前十二個月的平均收市價(將根據本行權益變動作適當調整)的差額(如有)。該計劃以股份為基礎，僅提供現金結算。因此，本行不會根據股票增值權計劃發行任何股份。

本行尚未根據上述股票增值權計劃授予任何股票增值權。

### 36 遞延所得稅

36.1 本集團互抵後的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產	274,560	70,192	197,710	51,172
遞延所得稅負債	(38,194)	(6,804)	(40,818)	(7,003)
淨額	236,366	63,388	156,892	44,169

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

36 遞延所得稅(續)

36.2 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
<b>遞延所得稅資產</b>				
資產減值準備	306,972	76,005	274,503	68,376
退休員工福利負債及應付工資	32,054	7,992	24,929	6,238
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具、衍生金融工具	106,246	26,171	65,287	16,237
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	17,167	3,514	1,224	304
其他暫時性差異	46,286	10,937	37,898	8,849
小計	508,725	124,619	403,841	100,004
<b>遞延所得稅負債</b>				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具、衍生金融工具	(137,987)	(34,253)	(108,696)	(26,774)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(24,776)	(6,177)	(37,265)	(9,205)
折舊及攤銷	(30,978)	(5,378)	(25,978)	(4,530)
投資物業估值	(10,369)	(1,955)	(8,040)	(1,536)
其他暫時性差異	(68,249)	(13,468)	(66,970)	(13,790)
小計	(272,359)	(61,231)	(246,949)	(55,835)
淨額	236,366	63,388	156,892	44,169

於2022年12月31日，本集團因投資子公司而產生的未確認遞延所得稅負債的暫時性差異為人民幣2,012.05億元(2021年12月31日：人民幣1,743.51億元)，見註釋二、20.2。

36.3 遞延所得稅變動情況列示如下：

	2022年	2021年
年初餘額	44,169	52,417
計入當年利潤表(註釋五、10)	13,103	(6,702)
計入其他綜合收益	6,251	(1,557)
其他	(135)	11
年末餘額	63,388	44,169

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 36 遞延所得稅(續)

36.4 計入當期利潤表的遞延所得稅影響如下：

	2022年	2021年
資產減值準備	7,629	5,134
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具、衍生金融工具	2,455	(10,908)
退休員工福利負債及應付工資	1,754	1,768
其他暫時性差異	1,265	(2,696)
合計	13,103	(6,702)

### 37 其他負債

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
保險負債		
— 壽險合同	178,126	153,677
— 非壽險合同	11,327	9,932
應付待結算及清算款項	87,110	68,229
應付工資及福利費 <sup>(1)</sup>	46,657	39,685
租賃負債 <sup>(2)</sup>	19,621	19,619
預計負債 <sup>(3)</sup>	32,844	26,343
遞延收入	6,579	6,362
其他	119,629	112,708
合計	501,893	436,555

(1) 應付工資及福利費

#### 2022年

	年初賬面餘額	本年計提	本年支付	年末賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼	31,051	72,158	(64,367)	38,842
職工福利費	—	5,017	(5,017)	—
社會保險費				
— 醫療保險費	1,525	3,690	(3,857)	1,358
— 基本養老保險費	230	6,420	(6,393)	257
— 年金繳費	10	3,829	(3,827)	12
— 失業保險費	6	216	(215)	7
— 工傷保險費	2	86	(86)	2
— 生育保險費	3	109	(109)	3
住房公積金	30	5,117	(5,096)	51
工會經費和職工教育經費	6,126	1,152	(1,904)	5,374
因解除勞動關係給予的補償	23	25	(23)	25
其他	679	4,908	(4,861)	726
合計 <sup>(0)</sup>	39,685	102,727	(95,755)	46,657

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

37 其他負債(續)

(1) 應付工資及福利費(續)

2021年	年初賬面餘額	本年計提	本年支付	年末賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼	23,909	68,798	(61,656)	31,051
職工福利費	-	4,664	(4,664)	-
社會保險費				
— 醫療保險費	1,476	3,932	(3,883)	1,525
— 基本養老保險費	204	6,205	(6,179)	230
— 年金繳費	2,086	3,527	(5,603)	10
— 失業保險費	5	213	(212)	6
— 工傷保險費	1	81	(80)	2
— 生育保險費	3	135	(135)	3
住房公積金	36	4,940	(4,946)	30
工會經費和職工教育經費	5,782	2,052	(1,708)	6,126
因解除勞動關係給予的補償	24	29	(30)	23
其他	653	4,674	(4,648)	679
合計 <sup>(i)</sup>	34,179	99,250	(93,744)	39,685

(i) 於2022年及2021年12月31日，本集團上述應付工資及福利費年末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

(2) 租賃負債

本集團租賃負債按到期日分析－未經折現分析

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
一年以內	6,257	5,927
一至五年	10,740	11,082
五年以上	8,507	8,361
未折現租賃負債合計	25,504	25,370
租賃負債	19,621	19,619

(3) 預計負債

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
信用承諾減值準備 <sup>(1)</sup>	31,602	25,456
預計訴訟損失(註釋五、41.1)	1,242	887
合計	32,844	26,343

預計負債變動情況列示如下：

	2022年	2021年
年初餘額	26,343	29,492
本年計提/(回撥)	6,199	(2,623)
本年支付	(63)	(251)
匯率變動及其他	365	(275)
年末餘額	32,844	26,343

(1) 信用承諾減值準備按照預期信用損失進行評估。2022及2021年度，信用承諾主要分佈於階段一，階段間轉換金額不重大。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 38 股本、資本公積及其他權益工具

#### 38.1 股本

本行股本情況列示如下：

單位：股

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
境內上市(A股)，每股面值人民幣1元	210,765,514,846	210,765,514,846
境外上市(H股)，每股面值人民幣1元	83,622,276,395	83,622,276,395
合計	294,387,791,241	294,387,791,241

所有A股及H股股東均具有同等地位，享有相同權力及利益。

#### 38.2 資本公積

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
股本溢價	133,634	133,648
其他資本公積	2,125	2,069
合計	135,759	135,717

#### 38.3 其他權益工具

2022年，本行的其他權益工具變動情況列示如下：

	2022年1月1日		本年增減變動		2022年12月31日	
	數量 (億股)	發行 金額	數量 (億股)	發行 金額	數量 (億股)	發行 金額
<b>優先股</b>						
境內優先股(第三期) <sup>(1)</sup>	7.300	73,000	-	-	7.300	73,000
境內優先股(第四期) <sup>(2)</sup>	2.700	27,000	-	-	2.700	27,000
境外優先股(第二期) <sup>(3)</sup>	1.979	19,787	-	-	1.979	19,787
小計	11.979	119,787	-	-	11.979	119,787
<b>永續債</b>						
2019年無固定期限資本債券(第一期) <sup>(4)</sup>		40,000		-		40,000
2020年無固定期限資本債券(第一期) <sup>(5)</sup>		40,000		-		40,000
2020年無固定期限資本債券(第二期) <sup>(6)</sup>		30,000		-		30,000
2020年無固定期限資本債券(第三期) <sup>(7)</sup>		20,000		-		20,000
2021年無固定期限資本債券(第一期) <sup>(8)</sup>		50,000		-		50,000
2021年無固定期限資本債券(第二期) <sup>(9)</sup>		20,000		-		20,000
2022年無固定期限資本債券(第一期) <sup>(10)</sup>		-		30,000		30,000
2022年無固定期限資本債券(第二期) <sup>(11)</sup>		-		20,000		20,000
小計		200,000		50,000		250,000
合計		319,787		50,000		369,787

於2022年12月31日，本行發行在外的其他權益工具發行費用為人民幣1.08億元(2021年12月31日：人民幣0.97億元)。

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 38 股本、資本公積及其他權益工具(續)

#### 38.3 其他權益工具(續)

- (1) 經中國相關監管機構的批准，本行於2019年6月24日在中國境內發行了非累積優先股，面值總額為人民幣730億元，每股面值為人民幣100元，發行數量為7.30億股，前5年票面股息率為4.50%(稅前)，每5年調整一次。

該境內優先股無到期日，但在滿足贖回先決條件且事先取得相關監管機構批准的前提下，本行可選擇於2024年6月27日後按照優先股的面值加當期應付股息的價格贖回全部或部份優先股。

- (2) 經中國相關監管機構的批准，本行於2019年8月26日在中國境內發行了非累積優先股，面值總額為人民幣270億元，每股面值為人民幣100元，發行數量為2.70億股，前5年票面股息率為4.35%(稅前)，每5年調整一次。

該境內優先股無到期日，但在滿足贖回先決條件且事先取得相關監管機構批准的前提下，本行可選擇於2024年8月29日後按照優先股的面值加當期應付股息的價格贖回全部或部份優先股。

- (3) 經中國相關監管機構的批准，本行於2020年3月4日在境外發行了以美元認購和交易的非累積優先股，每股面值為人民幣100元，發行數量為197,865,300股，按固定匯率(1美元兌7.0168元人民幣)折美元總面值為28.20億美元，初始年股息率為3.60%(稅後)，在存續期內按約定重置，但最高不超過12.15%。股息以美元計價並支付。

該境外優先股無到期日，但在滿足贖回先決條件且事先取得相關監管機構批准的前提下，本行可選擇於2025年3月4日或此後任何一個股息支付日按照優先股的面值加當期應付股息的價格贖回全部或部份優先股，贖回價格以美元計價並支付。

本行優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。上述優先股採取非累積股息支付方式，本行有權取消上述優先股的股息，且不構成違約事件。但直至恢復全額支付股息之前，本行將不會向普通股股東分配利潤。在出現約定的強制轉股觸發事件的情況下，報相關監管機構審查並決定，本行上述優先股將全額或部份強制轉換為普通股。

本行上述優先股發行所募集的資金全部用於補充本行資本，提高本行資本充足率。

- (4) 經中國相關監管機構的批准，本行於2019年1月25日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣400億元的減記型無固定期限資本債券，並於2019年1月29日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.50%，每5年調整一次。

- (5) 經中國相關監管機構的批准，本行於2020年4月28日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣400億元的減記型無固定期限資本債券，並於2020年4月30日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為3.40%，每5年調整一次。

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 38 股本、資本公積及其他權益工具(續)

#### 38.3 其他權益工具(續)

- (6) 經中國相關監管機構的批准，本行於2020年11月13日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣300億元的減記型無固定期限資本債券，並於2020年11月17日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.55%，每5年調整一次。
- (7) 經中國相關監管機構的批准，本行於2020年12月10日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣200億元的減記型無固定期限資本債券，並於2020年12月14日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.70%，每5年調整一次。
- (8) 經中國相關監管機構的批准，本行於2021年5月17日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣500億元的減記型無固定期限資本債券，並於2021年5月19日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.08%，每5年調整一次。
- (9) 經中國相關監管機構的批准，本行於2021年11月25日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣200億元的減記型無固定期限資本債券，並於2021年11月29日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為3.64%，每5年調整一次。
- (10) 經中國相關監管機構的批准，本行於2022年4月8日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣300億元的減記型無固定期限資本債券，並於2022年4月12日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為3.65%，每5年調整一次。
- (11) 經中國相關監管機構的批准，本行於2022年4月26日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣200億元的減記型無固定期限資本債券，並於2022年4月28日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為3.65%，每5年調整一次。

上述債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到相關監管機構批准的前提下，本行有權於每年付息日全部或部份贖回上述債券。當滿足減記觸發條件時，本行有權在報相關監管機構並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照存續票面總金額全部或部份減記。上述債券本金的清償順序在存款人、一般債權人和高於上述債券順位的次級債務之後，股東持有的所有類別股份之前；上述債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採取非累積利息支付方式，本行有權部份或全部取消上述債券的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

本行上述債券發行所募集的資金全部用於補充本行資本，提高本行資本充足率。

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 39 盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤

#### 39.1 盈餘公積

根據中國相關法律規定，本行須按稅後利潤的10%提取法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行股本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行股本。運用法定盈餘公積轉增股本後，所留存的法定盈餘公積不得少於股本的25%。

根據2023年3月30日董事會通過的利潤分配方案，本行按照2022年度稅後利潤的10%提取法定盈餘公積，總計人民幣204.94億元(2021年：人民幣193.96億元)。

此外，部份中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構根據當地銀行監管的要求從稅後利潤中提取法定盈餘公積。

#### 39.2 一般準備及法定儲備金

本行根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般風險準備用以部份彌補尚未識別的可能性損失。該一般風險準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部份，原則上不低於風險資產期末餘額的1.5%，可以分年到位，原則上不得超過5年。

根據2023年3月30日董事會通過的利潤分配方案，本行提取2022年度一般風險準備人民幣322.64億元(2021年：人民幣314.39億元)。

法定儲備金主要是指本行子公司中銀香港(集團)有限公司(以下簡稱「中銀香港集團」)提取的用作防範銀行一般風險(包括未來損失或其他不可預期風險)的準備。於2022年及2021年12月31日，中銀香港集團的法定儲備金餘額分別為人民幣41.86億元和人民幣38.66億元。

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 39 盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤(續)

#### 39.3 股利分配

##### 普通股股利

2022年6月30日召開的年度股東大會審議批准了2021年度股利分配方案。根據該股利分配方案，本行已派發2021年度普通股現金股利人民幣650.60億元(稅前)。

本行董事會建議派發的2022年度普通股現金股利為每10股人民幣2.32元(2021年：人民幣2.21元/10股)(稅前)，基於2022年12月31日止的年度利潤和發行股數計算的股利分配總額為人民幣682.98億元(稅前)。該2022年度股利分配方案尚待2022年年度股東大會審議批准。以上股利分配未反映在本會計報表的負債中。

##### 優先股股息

本行於2022年4月29日召開的董事會會議審議通過了第三期和第四期境內優先股的股息分配方案。根據該股息分配方案，本行已於2022年6月27日派發第三期境內優先股股息人民幣32.85億元(稅前)，於2022年8月29日派發第四期境內優先股股息人民幣11.745億元(稅前)。

本行於2022年10月28日召開的董事會會議審議通過了第二期境外優先股的股息分配方案。根據該股息分配方案，本行已於2023年3月6日派發第二期境外優先股股息1.015億美元(稅後)。於2022年12月31日，已宣告尚未發放的股利已反映在本會計報表的「其他負債」中。

##### 永續債利息

本行於2022年1月29日派發2019年無固定期限資本債券(第一期)利息人民幣18.00億元。

本行於2022年5月5日派發2020年無固定期限資本債券(第一期)利息人民幣13.60億元。

本行於2022年5月19日派發2021年無固定期限資本債券(第一期)利息人民幣20.40億元。

本行於2022年11月17日派發2020年無固定期限資本債券(第二期)利息人民幣13.65億元。

本行於2022年11月29日派發2021年無固定期限資本債券(第二期)利息人民幣7.28億元。

本行於2022年12月14日派發2020年無固定期限資本債券(第三期)利息人民幣9.40億元。

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 40 非控制性權益

本集團子公司非控制性權益列示如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
中銀香港(集團)有限公司	104,852	93,924
澳門大豐銀行有限公司	13,195	10,234
中銀集團投資有限公司	11,982	11,847
其他	9,953	9,395
合計	139,982	125,400

### 41 或有事項及承諾

#### 41.1 法律訴訟及仲裁

於2022年12月31日，本集團在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項。本集團在多個國家和地區從事正常業務經營，由於國際經營的範圍和規模，本集團有時會在不同司法轄區內面臨不同類型的訴訟、仲裁等法律法規事項，前述事項的最終處理存在不確定性。於2022年12月31日，管理層基於對前述事項相關的潛在負債的評估，根據法庭判決或者法律顧問的意見確認的相關損失準備餘額為人民幣12.42億元(2021年12月31日：人民幣8.87億元)，見註釋五、37。根據內部及外部經辦律師意見，本集團高級管理層認為前述事項現階段不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。如果這些事項的最終認定結果同原估計的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的損益產生影響。

#### 41.2 抵質押資產

本集團部份資產被用作同業間拆入業務、回購業務、賣空業務、衍生交易和當地監管要求等的抵質押物，該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。具體抵質押物情況列示如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
債券投資	1,084,236	1,050,527
票據	281	1,778
合計	1,084,517	1,052,305

#### 41.3 接受的抵質押物

本集團在與同業進行的買入返售業務及衍生業務中接受了可以出售或再次向外抵押的證券作為抵質押物。於2022年12月31日，本集團從同業接受的上述抵質押物的公允價值為人民幣1,301.47億元(2021年12月31日：人民幣2,991.37億元)。於2022年12月31日，本集團已出售或向外抵押、但有義務到期返還的證券等抵質押物的公允價值為人民幣7.61億元(2021年12月31日：人民幣23.84億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 41 或有事項及承諾(續)

#### 41.4 資本性承諾

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
固定資產		
— 已簽訂但未履行合同	82,420	34,371
— 已批准但未簽訂合同	2,124	1,992
無形資產		
— 已簽訂但未履行合同	3,455	1,442
— 已批准但未簽訂合同	264	155
投資物業及其他		
— 已簽訂但未履行合同	504	686
合計	88,767	38,646

#### 41.5 經營租賃

本集團作為出租人在經營租賃中主要通過子公司中銀航空租賃有限公司從事飛機租賃業務。根據已簽訂的不可撤銷的經營租賃合同，本集團收取的與已交付及未來應交付的飛機相關的最低經營租賃收款額匯總如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
一年以內	13,648	11,870
一至兩年	14,327	13,153
兩至三年	13,565	12,748
三至四年	12,816	11,765
四至五年	12,060	11,080
五年以上	51,028	49,901
合計	117,444	110,517

#### 41.6 國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人承銷部份國債。該等國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任。財政部對提前兌付的該等國債不會即時兌付，但會在其到期時一次性兌付本金和利息。本行的國債提前兌付金額為本行承銷並賣出的國債本金及根據提前兌付協議確定的應付利息。

於2022年12月31日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣455.63億元(2021年12月31日：人民幣540.53億元)。上述國債的原始期限為三至五年不等。本行管理層認為在該等國債到期日前，本行所需提前兌付的金額並不重大。

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 41 或有事項及承諾(續)

#### 41.7 信用承諾

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
貸款承諾 <sup>(1)</sup>		
— 原到期日在1年以內	394,771	318,393
— 原到期日在1年或以上	2,430,689	1,898,072
信用卡信用額度	1,067,259	1,044,469
開出保函 <sup>(2)</sup>	1,189,069	1,086,152
銀行承兌匯票	574,425	378,118
開出信用證	146,694	171,018
信用證下承兌匯票	79,362	80,958
其他	275,670	243,974
合計 <sup>(3)</sup>	6,157,939	5,221,154

(1) 貸款承諾主要包括已簽訂合同但尚未向客戶提供資金的貸款，不包括無條件可撤銷貸款承諾。於2022年12月31日，本集團無條件可撤銷貸款承諾為人民幣3,804.83億元(2021年12月31日：人民幣3,386.47億元)。

(2) 開出保函包括融資性保函和履約保函等。本集團將根據未來事項的結果而承擔付款責任。

(3) 信用承諾的信用風險加權資產

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照資本計量高級方法計量信用承諾的信用風險加權資產，金額大小取決於交易對手的信用能力和合同到期期限等因素。

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
信用承諾	1,325,999	1,266,950

#### 41.8 證券承銷承諾

於2022年12月31日，本集團無未履行的承擔包銷義務的證券承銷承諾(2021年12月31日：人民幣6.00億元)。

### 42 合併現金流量表註釋

在合併現金流量表中，現金及現金等價物包括以下項目(原始到期日均在3個月以內)：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
現金及存放同業	640,003	400,769
存放中央銀行	758,494	740,092
拆放同業	504,145	689,909
金融投資	188,824	144,861
合計	2,091,466	1,975,631

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 43 關聯交易

**43.1** 中投公司於2007年9月29日成立，註冊資本為人民幣15,500億元。中投公司是一家從事外匯資金投資管理的國有獨資企業。中華人民共和國國務院通過中投公司及其全資子公司匯金公司對本集團實施控制。

本集團按一般商業條款與中投公司敘做常規銀行業務。

#### 43.2 與匯金公司及其旗下公司的交易

##### (1) 匯金公司的一般信息

中央匯金投資有限責任公司

法定代表人	彭純
註冊資本	人民幣8,282.09億元
註冊地	北京
持股比例	64.02%
表決權比例	64.02%
經濟性質	國有獨資公司
業務性質	根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資； 國務院批准的其他相關業務。
統一社會信用代碼	911000007109329615

##### (2) 與匯金公司的交易

本集團按一般商業條款與匯金公司敘做常規銀行業務，所購買匯金公司發行的債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本行相關公司治理文件的要求。

##### 交易餘額

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
債券投資	20,783	37,842
拆出款項	14,000	-
存入款項	(8,001)	(40,617)

##### 交易金額

	2022年	2021年
利息收入	881	1,170
利息支出	(430)	(652)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 43 關聯交易(續)

#### 43.2 與匯金公司及其旗下公司的交易(續)

##### (3) 與匯金公司旗下公司的交易

匯金公司對中華人民共和國部份銀行和非銀行機構擁有股權。匯金公司旗下公司包括其子公司、聯營企業及合營企業。本集團在日常業務過程中按一般商業條款與該等機構交易，主要包括買賣債券、進行貨幣市場往來及衍生交易。

與上述公司的交易餘額、交易金額及利率範圍列示如下：

##### 交易餘額

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
存放同業	173,096	101,654
拆放同業	211,275	210,826
金融投資	522,257	498,044
衍生金融資產	10,347	7,407
客戶貸款和墊款總額	80,993	64,341
客戶及同業存款	(356,333)	(259,277)
同業拆入	(201,668)	(135,319)
衍生金融負債	(10,118)	(8,561)
信用承諾	50,353	47,175

##### 交易金額

	2022年	2021年
利息收入	17,249	14,657
利息支出	(9,568)	(7,042)

##### 利率範圍

	2022年	2021年
存放同業	0.00%-10.07%	0.00%-5.50%
拆放同業	-0.49%-23.00%	-0.48%-6.50%
金融投資	0.00%-5.98%	-0.58%-5.98%
客戶貸款和墊款總額	0.15%-6.00%	0.15%-4.75%
客戶及同業存款	-0.50%-5.47%	-0.60%-5.22%
同業拆入	-0.51%-4.80%	-0.53%-5.50%

#### 43.3 與政府機構及其他國有控制實體的交易

中華人民共和國國務院亦通過政府機關、代理機構及附屬機構直接或間接控制大量其他實體。本集團按一般商業條款與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行廣泛的金融業務交易。

本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體發生的交易包括買賣及贖回政府機構發行的證券，承銷並分銷政府機構發行的國債，進行外匯交易、衍生產品交易，發放貸款，提供信貸與擔保及吸收存款等。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 43 關聯交易(續)

#### 43.4 與聯營企業及合營企業的交易

本集團按一般商業條款與聯營企業及合營企業進行交易，包括發放貸款、吸收存款及開展其他常規銀行業務。與聯營企業及合營企業的主要交易列示如下：

交易餘額

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
客戶貸款和墊款總額	21,342	18,935
客戶及同業存款	(24,557)	(16,285)
信用承諾	27,450	27,408

交易金額

	2022年	2021年
利息收入	717	674
利息支出	(490)	(374)

本集團主要聯營企業及合營企業的基本情況如下：

名稱	註冊/ 成立地點	統一社會 信用代碼	持股 比例 (%)	表決權 比例 (%)	註冊資本/ 實收資本 (百萬元)	主營業務
中保投資基金有限公司	中國	91110102MA01W7X36U	25.70	25.70	人民幣45,000	非證券業務的投資； 股權投資；投資管理、諮詢
中銀國際證券股份有限公司	中國	91310000736650364G	33.42	33.42	人民幣2,778	證券經紀；證券投資諮詢； 與證券交易、證券投資活動 有關的財務顧問； 證券承銷與保薦；證券自營； 證券資產管理；證券投資 基金代銷；融資融券； 代銷金融產品；公開募集 證券投資基金管理業務
營口港務集團有限公司	中國	91210800121119657C	8.86	註(1)	人民幣20,000	碼頭及其他港口設施服務； 貨物裝卸；倉儲服務； 船舶港口服務；港口設施設備 和港口機械的租賃、維修服務等
國家綠色發展基金股份有限公司	中國	91310000MA1FL7AXXR	9.04	註(1)	人民幣88,500	股權投資；項目投資； 投資管理；投資諮詢
中廣核一期產業投資基金 有限公司	中國	91110000717827478Q	20.00	20.00	人民幣100	核電項目及相關產業投資； 投資管理；諮詢服務
上海澄滄置業有限公司	中國	91310000MA1H3FM95L	75.00	註(1)	人民幣2,400	房地產開發經營； 物業管理；非居住房地產 租賃；停車場服務
優領環球有限公司	英屬維爾京 群島	不適用	80.00	註(1)	美元0.0025	投資
四川瀘天化股份有限公司	中國	91510500711880825C	16.44	註(1)	人民幣1,568	化工行業；主要生產、 銷售各類化肥、化工產品
國民養老保險股份有限公司	中國	91110102MA7LE7UA7T	8.97	8.97	人民幣11,150	保險業務；保險資產管理
Wkland Investments II Limited	英屬維爾京 群島	不適用	50.00	50.00	美元0.00002	控股公司業務

(1) 根據相關公司章程，本集團對上述公司實施重大影響或共同控制。

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 43 關聯交易(續)

#### 43.5 與本行年金計劃的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，2022及2021年度均未發生其他關聯交易。

#### 43.6 與關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指有權並負責直接或間接規劃、指導及控制本集團業務的人士，包括董事及高級管理人員。

本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。2022及2021年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額單筆均不重大。

關鍵管理人員2022及2021年度的薪酬組成如下：

	2022年	2021年
短期僱員福利 <sup>(1)</sup>	11	15
退休福利供款	1	1
合計	12	16

(1) 根據國家有關部門的規定，該等關鍵管理人員的2022年的薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團2022年度的會計報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

#### 43.7 與關聯自然人的交易

截至2022年12月31日，本行與原銀監會發佈的《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》所界定的關聯自然人貸款餘額共計人民幣2.71億元(2021年12月31日：人民幣3.52億元)，本行與中國證券監督管理委員會發佈的《上市公司信息披露管理辦法》所界定的關聯自然人貸款餘額共計人民幣0.11億元(2021年12月31日：人民幣0.14億元)。

#### 43.8 與子公司的交易

本行與子公司的主要交易如下：

##### 交易餘額

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
存放同業	38,874	98,768
拆放同業	318,632	273,438
同業存入	(255,912)	(200,982)
同業拆入	(56,167)	(40,061)

##### 交易金額

	2022年	2021年
利息收入	4,090	2,747
利息支出	(2,452)	(2,111)

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 43 關聯交易(續)

#### 43.8 與子公司的交易(續)

本集團主要子公司的基本情況如下：

名稱	註冊及 經營地點	註冊/ 成立時間	註冊資本/ 實收資本 (百萬元)	持股 比例 (%)	表決權 比例 (%)	主營業務
<b>直接控股<sup>(1)</sup></b>						
中銀香港(集團)有限公司	中國香港	2001年	港幣34,806	100.00	100.00	控股公司業務
中銀國際控股有限公司 <sup>(3)</sup>	中國香港	1998年	港幣3,539	100.00	100.00	投資銀行業務
中銀集團保險有限公司	中國香港	1992年	港幣3,749	100.00	100.00	保險業務
中銀集團投資有限公司	中國香港	1993年	港幣34,052	100.00	100.00	實業投資及其他
中國銀行(澳門)股份有限公司	中國澳門	2022年	澳門元13,000	100.00	100.00	商業銀行業務
中國銀行(英國)有限公司	英國	2007年	英鎊250	100.00	100.00	商業銀行業務
中銀保險有限公司	中國北京	2005年	人民幣4,535	100.00	100.00	保險業務
中銀金融資產投資有限公司	中國北京	2017年	人民幣14,500	100.00	100.00	債轉股及配套支持
中銀理財有限責任公司	中國北京	2019年	人民幣10,000	100.00	100.00	發行理財產品、 對受託的投資者 財產進行投資和 管理業務
中銀金融租賃有限公司	中國重慶	2020年	人民幣10,800	92.59	92.59	融資租賃業務
<b>間接持有</b>						
中銀香港(控股)有限公司 <sup>(2)</sup>	中國香港	2001年	港幣52,864	66.06	66.06	控股公司業務
中國銀行(香港)有限公司 <sup>(3)</sup>	中國香港	1964年	港幣43,043	66.06	100.00	商業銀行業務
中銀信用卡(國際)有限公司	中國香港	1980年	港幣565	66.06	100.00	信用卡業務
中銀集團信託人有限公司 <sup>(3)</sup>	中國香港	1997年	港幣200	77.60	100.00	投資控股
中銀航空租賃有限公司 <sup>(2)</sup>	新加坡	1993年	美元1,158	70.00	70.00	飛行設備租賃

(1) 上述直接控股子公司均為非上市公司。本行所持有的投資皆為普通股，其向本集團及本行轉移資金的能力未受到限制。

(2) 中銀香港(控股)有限公司、中銀航空租賃有限公司在香港聯合交易所有限公司上市。

(3) 中銀香港、中銀國際控股有限公司(以下簡稱「中銀國際控股」)分別持有中銀集團信託人有限公司66%和34%的股權，而本集團分別持有該等公司66.06%和100%的股權。

上表中部份公司的持股比例與表決權比例不一致主要是由間接持股的影響造成。

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 44 分部報告

本集團從地區和業務兩方面對業務進行管理。從地區角度，本集團主要在三大地區開展業務活動，包括中國內地、中國香港澳門台灣及其他國家和地區；從業務角度，本集團主要通過六大分部提供金融服務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務、保險業務及其他業務。

分部資產、負債、收入、費用、經營成果及資本性支出以集團會計政策為基礎進行計量。在分部中列示的項目包括直接歸屬於各分部的及可基於合理標準分配到各分部的相關項目。作為資產負債管理的一部份，本集團的資金來源和運用通過資金業務分部在各個業務分部中進行分配。本集團的內部轉移定價機制以市場利率為基準，參照不同產品及其期限確定轉移價格，相關內部交易的影響在編製合併報表時業已抵銷。本集團定期檢驗內部轉移定價機制，並調整轉移價格以反映當期實際情況。

#### 地區分部

中國內地－在中國內地從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務及保險服務等業務。

中國香港澳門台灣－在中國香港澳門台灣從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務及保險服務。此分部的業務主要集中於中銀香港集團。

其他國家和地區－在其他國家和地區從事公司和個人金融業務。重要的其他國家和地區包括紐約、倫敦、新加坡和東京。

#### 業務分部

公司金融業務－為公司客戶、政府機關和金融機構提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、存款、透支、貸款、支付清算、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務及衍生產品、理財產品等。

個人金融業務－為個人客戶提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括儲蓄存款、個人貸款、信用卡及借記卡、支付結算、理財產品、代理基金和保險等。

資金業務－包括外匯交易、根據客戶要求敘做利率及外匯衍生工具交易、貨幣市場交易、自營性交易以及資產負債管理。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或短缺的損益影響及外幣折算損益。

投資銀行業務－包括提供債務和資本承銷及財務顧問、買賣證券、股票經紀、投資研究及資產管理服務，以及私人資本投資服務。

保險業務－包括提供財產險、人壽險及保險代理服務。

其他業務－本集團的其他業務包括集團投資和其他任何不形成單獨報告的業務。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 44 分部報告(續)

2022年12月31日及2022年

	中國香港澳門台灣						合計
	中國內地	中銀香港 集團	其他	小計	其他國家 和地區	抵銷	
利息收入	776,811	54,116	29,806	83,922	44,366	(22,826)	882,273
利息支出	(374,884)	(21,311)	(22,542)	(43,853)	(25,981)	23,123	(421,595)
淨利息收入	401,927	32,805	7,264	40,069	18,385	297	460,678
手續費及佣金收入	69,479	10,707	5,696	16,403	6,503	(5,283)	87,102
手續費及佣金支出	(10,772)	(2,843)	(3,071)	(5,914)	(2,225)	4,057	(14,854)
手續費及佣金收支淨額	58,707	7,864	2,625	10,489	4,278	(1,226)	72,248
淨交易收益/(損失)	1,838	9,012	(109)	8,903	2,604	(13)	13,332
金融資產轉讓淨收益/(損失)	4,971	(3,354)	449	(2,905)	(9)	-	2,057
其他營業收入 <sup>(1)</sup>	17,813	14,680	39,649	54,329	135	(1,453)	70,824
營業收入	485,256	61,007	49,878	110,885	25,393	(2,395)	619,139
營業費用 <sup>(1)</sup>	(165,056)	(27,186)	(33,401)	(60,587)	(8,043)	2,490	(231,196)
資產減值損失	(89,983)	(2,023)	(9,337)	(11,360)	(2,650)	-	(103,993)
營業利潤	230,217	31,798	7,140	38,938	14,700	95	283,950
聯營企業及合營企業投資 淨收益/(損失)	427	(260)	478	218	-	-	645
稅前利潤	230,644	31,538	7,618	39,156	14,700	95	284,595
所得稅							(47,091)
稅後利潤							237,504
分部資產	23,354,928	3,261,565	1,692,409	4,953,974	2,347,203	(1,780,552)	28,875,553
投資聯營企業及合營企業	22,676	378	15,250	15,628	-	-	38,304
總資產	23,377,604	3,261,943	1,707,659	4,969,602	2,347,203	(1,780,552)	28,913,857
其中：非流動資產 <sup>(2)</sup>	116,769	27,852	175,520	203,372	8,973	(4,815)	324,299
分部負債	21,330,202	2,990,404	1,534,555	4,524,959	2,271,615	(1,780,490)	26,346,286
其他分部信息：							
分部間淨利息收入/(支出)	341	(291)	3,875	3,584	(3,925)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	561	212	381	593	72	(1,226)	-
資本性支出	14,662	1,709	11,908	13,617	235	-	28,514
折舊及攤銷	20,510	1,815	6,751	8,566	820	(699)	29,197
信用承諾	5,228,480	311,866	162,902	474,768	622,064	(167,373)	6,157,939

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

## 44 分部報告(續)

2021年12月31日及2021年

	中國香港澳門台灣					抵銷	合計
	中國內地	中銀香港 集團	其他	小計	其他國家 和地區		
利息收入	722,469	34,203	23,009	57,212	22,050	(12,243)	789,488
利息支出	(346,563)	(6,893)	(16,266)	(23,159)	(6,867)	12,243	(364,346)
<b>淨利息收入</b>	<b>375,906</b>	<b>27,310</b>	<b>6,743</b>	<b>34,053</b>	<b>15,183</b>	<b>-</b>	<b>425,142</b>
手續費及佣金收入	76,927	11,754	7,672	19,426	6,183	(8,083)	94,453
手續費及佣金支出	(12,587)	(2,492)	(2,454)	(4,946)	(2,224)	6,730	(13,027)
<b>手續費及佣金收支淨額</b>	<b>64,340</b>	<b>9,262</b>	<b>5,218</b>	<b>14,480</b>	<b>3,959</b>	<b>(1,353)</b>	<b>81,426</b>
淨交易收益	19,996	2,261	5,320	7,581	717	(3)	28,291
金融資產轉讓淨收益	1,742	924	314	1,238	217	-	3,197
其他營業收入 <sup>(1)</sup>	19,061	14,204	35,352	49,556	236	(1,192)	67,661
<b>營業收入</b>	<b>481,045</b>	<b>53,961</b>	<b>52,947</b>	<b>106,908</b>	<b>20,312</b>	<b>(2,548)</b>	<b>605,717</b>
營業費用 <sup>(1)</sup>	(163,673)	(26,698)	(30,747)	(57,445)	(7,843)	2,606	(226,355)
資產減值損失	(99,622)	(1,778)	(2,539)	(4,317)	(281)	-	(104,220)
<b>營業利潤</b>	<b>217,750</b>	<b>25,485</b>	<b>19,661</b>	<b>45,146</b>	<b>12,188</b>	<b>58</b>	<b>275,142</b>
聯營企業及合營企業投資 淨收益/(損失)	779	(241)	940	699	-	-	1,478
<b>稅前利潤</b>	<b>218,529</b>	<b>25,244</b>	<b>20,601</b>	<b>45,845</b>	<b>12,188</b>	<b>58</b>	<b>276,620</b>
所得稅							(49,281)
<b>稅後利潤</b>							<b>227,339</b>
分部資產	21,471,302	2,951,526	1,659,173	4,610,699	2,292,838	(1,688,200)	26,686,639
投資聯營企業及合營企業	20,544	598	14,627	15,225	-	-	35,769
<b>總資產</b>	<b>21,491,846</b>	<b>2,952,124</b>	<b>1,673,800</b>	<b>4,625,924</b>	<b>2,292,838</b>	<b>(1,688,200)</b>	<b>26,722,408</b>
其中：非流動資產 <sup>(2)</sup>	117,571	26,383	169,999	196,382	9,021	(4,275)	318,699
分部負債	19,607,634	2,709,070	1,521,145	4,230,215	2,222,113	(1,688,107)	24,371,855
其他分部信息：							
分部間淨利息(支出)/收入	(3,667)	541	4,376	4,917	(1,250)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	232	370	601	971	150	(1,353)	-
資本性支出	13,400	1,423	15,070	16,493	269	-	30,162
折舊及攤銷	20,355	1,833	6,406	8,239	880	(682)	28,792
信用承諾	4,433,323	293,314	171,201	464,515	535,677	(212,361)	5,221,154

(1) 「其他營業收入」中包括保險業務收入，「營業費用」中包括保險索償支出。

(2) 非流動資產包括固定資產、投資物業、使用權資產、無形資產及其他長期資產。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 44 分部報告(續)

2022年12月31日及2022年

	公司金融 業務	個人金融 業務	投資銀行 資金業務	投資銀行 業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	394,698	359,806	211,865	1,799	4,704	5,730	(96,329)	882,273
利息支出	(206,495)	(152,654)	(150,065)	(158)	(131)	(8,410)	96,318	(421,595)
淨利息收入/(支出)	188,203	207,152	61,800	1,641	4,573	(2,680)	(11)	460,678
手續費及佣金收入	31,610	35,598	13,807	6,919	-	1,889	(2,721)	87,102
手續費及佣金支出	(1,451)	(7,999)	(1,405)	(1,717)	(4,377)	(148)	2,243	(14,854)
手續費及佣金收支淨額	30,159	27,599	12,402	5,202	(4,377)	1,741	(478)	72,248
淨交易收益/(損失)	2,694	943	15,023	(253)	(4,195)	(955)	75	13,332
金融資產轉讓淨收益	1,490	49	135	4	368	11	-	2,057
其他營業收入	835	9,910	927	281	39,661	22,894	(3,684)	70,824
營業收入	223,381	245,653	90,287	6,875	36,030	21,011	(4,098)	619,139
營業費用	(73,721)	(89,843)	(21,892)	(2,671)	(36,134)	(11,019)	4,084	(231,196)
資產減值損失	(64,651)	(32,074)	685	(954)	(27)	(6,512)	(460)	(103,993)
營業利潤	85,009	123,736	69,080	3,250	(131)	3,480	(474)	283,950
聯營企業及合營企業投資 淨收益/(損失)	-	-	-	321	(1)	359	(34)	645
稅前利潤	85,009	123,736	69,080	3,571	(132)	3,839	(508)	284,595
所得稅								(47,091)
稅後利潤								237,504
分部資產	11,734,117	6,391,485	9,819,400	83,439	264,810	676,302	(94,000)	28,875,553
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	7,011	1	31,424	(132)	38,304
總資產	11,734,117	6,391,485	9,819,400	90,450	264,811	707,726	(94,132)	28,913,857
分部負債	12,620,363	9,683,712	3,506,365	51,422	246,581	331,248	(93,405)	26,346,286
其他分部信息：								
分部間淨利息收入/(支出)	17,027	77,971	(94,050)	276	5	(1,229)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	401	1,834	74	(447)	(1,790)	406	(478)	-
資本性支出	4,383	4,910	239	198	260	18,524	-	28,514
折舊及攤銷	9,453	10,866	2,724	405	338	6,335	(924)	29,197
信用承諾	4,779,988	1,377,951	-	-	-	-	-	6,157,939

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

44 分部報告(續)

2021年12月31日及2021年

	公司金融 業務	個人金融 業務	投資銀行 資金業務	投資銀行 業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	346,214	311,480	188,432	1,220	3,914	4,414	(66,186)	789,488
利息支出	(176,401)	(137,540)	(109,822)	(139)	(84)	(6,549)	66,189	(364,346)
淨利息收入/(支出)	169,813	173,940	78,610	1,081	3,830	(2,135)	3	425,142
手續費及佣金收入	31,212	39,163	15,240	9,819	-	2,087	(3,068)	94,453
手續費及佣金支出	(1,382)	(6,998)	(914)	(2,640)	(3,585)	(143)	2,635	(13,027)
手續費及佣金收支淨額	29,830	32,165	14,326	7,179	(3,585)	1,944	(433)	81,426
淨交易收益/(損失)	1,972	(347)	13,255	500	(41)	12,874	78	28,291
金融資產轉讓淨收益	1,458	206	1,262	21	237	13	-	3,197
其他營業收入	581	10,486	484	320	35,580	23,429	(3,219)	67,661
營業收入	203,654	216,450	107,937	9,101	36,021	36,125	(3,571)	605,717
營業費用	(71,074)	(88,676)	(21,784)	(2,984)	(34,357)	(11,229)	3,749	(226,355)
資產減值損失	(68,087)	(24,778)	(7,341)	(270)	(30)	(3,513)	(201)	(104,220)
營業利潤	64,493	102,996	78,812	5,847	1,634	21,383	(23)	275,142
聯營企業及合營企業投資 淨收益	-	-	-	339	-	1,273	(134)	1,478
稅前利潤	64,493	102,996	78,812	6,186	1,634	22,656	(157)	276,620
所得稅								(49,281)
稅後利潤								227,339
分部資產	10,117,500	6,179,877	9,521,320	92,943	231,683	637,470	(94,154)	26,686,639
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	5,779	-	30,130	(140)	35,769
總資產	10,117,500	6,179,877	9,521,320	98,722	231,683	667,600	(94,294)	26,722,408
分部負債	12,303,472	8,427,530	3,131,945	62,915	211,832	328,198	(94,037)	24,371,855
其他分部信息：								
分部間淨利息收入/(支出)	16,438	48,690	(64,964)	260	9	(436)	3	-
分部間手續費及佣金收支淨額	472	1,791	59	(637)	(1,612)	360	(433)	-
資本性支出	3,998	4,615	212	212	158	20,967	-	30,162
折舊及攤銷	9,225	11,027	2,698	411	280	6,082	(931)	28,792
信用承諾	3,956,835	1,264,319	-	-	-	-	-	5,221,154

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 45 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的實體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的，相關金融資產全部或部份終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部份風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

#### 賣出回購交易

未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部份現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部份風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的資金確認為一項金融負債。

下表為已轉讓給第三方而不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債的賬面價值分析：

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	轉讓資產的 賬面價值	相關負債的 賬面價值	轉讓資產的 賬面價值	相關負債的 賬面價值
賣出回購交易	1,354	1,325	6,655	6,398

#### 信貸資產轉讓

在日常業務中，本集團將信貸資產出售給特殊目的實體，再由特殊目的實體向投資者發行資產支持證券或基金份額。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部份次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部份風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。本集團在該等信貸資產證券化交易中持有的資產支持證券投資於2022年12月31日的賬面價值為人民幣4.52億元（2021年12月31日：人民幣6.80億元），其最大損失敞口與賬面價值相若。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且未放棄對該信貸資產控制的，本集團按照繼續涉入程度確認該項資產。本年度，本集團通過持有部份投資對已轉讓的信貸資產保留了一定程度的繼續涉入，已轉讓的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣130.74億元（2021年：人民幣464.42億元）。於2022年12月31日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣210.05億元（2021年12月31日：人民幣215.79億元）。

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 46 在結構化主體中的權益

本集團主要在金融投資、資產管理、信貸資產轉讓等業務中會涉及結構化主體，這些結構化主體通常以發行證券或以其他方式募集資金以購買資產。本集團會分析判斷是否對這些結構化主體存在控制，以確定是否將其納入合併財務報表範圍。

#### 46.1 未納入合併範圍的結構化主體

本集團發起及管理的結構化主體

本集團在開展資產管理業務過程中，設立了不同的目標界定明確且範圍較窄的結構化主體，向客戶提供包括理財產品、基金和資產管理計劃等專業化的投資機會並收取管理費、手續費及託管費。

截至2022年12月31日，考慮集團內共同參與結構化主體相關活動及影響後，本集團發起及管理的理財產品規模為人民幣17,603.22億元(2021年12月31日：人民幣17,107.50億元)，基金和資產管理計劃規模為人民幣6,619.31億元(2021年12月31日：人民幣6,687.62億元)。

2022年，上述業務相關的手續費、託管費和管理費收入為人民幣77.05億元(2021年：人民幣122.80億元)。

理財產品主體出於資產負債管理目的，向本集團及其他銀行同業提出短期資金需求。本集團無合同義務為其提供融資，按市場規則與其進行回售或拆借交易。2022年本集團向其提供的融資交易的最高餘額為人民幣93.00億元(2021年：人民幣621.20億元)。此類融資交易反映在「拆放同業」科目中。於2022年12月31日，本集團未提供上述融資交易(2021年12月31日：人民幣26.00億元)。該等交易的最大損失敞口與賬面價值相若。

此外，2022年本集團向證券化交易中設立的未合併結構化主體轉移的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣6.69億元(2021年：人民幣34.76億元)。本集團持有上述結構化主體發行的部份資產支持證券，相關信息參見註釋五、45。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 46 在結構化主體中的權益(續)

#### 46.1 未納入合併範圍的結構化主體(續)

第三方金融機構發起的結構化主體

本集團持有投資的第三方金融機構發起的結構化主體列示如下：

結構化主體類型	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產	以攤餘成本 計量的 金融資產	合計	最大 損失敞口
<b>2022年12月31日</b>					
基金	81,478	-	-	81,478	81,478
信託投資及資產管理計劃	2,090	1,470	13,005	16,565	16,565
資產支持證券	6,126	37,962	73,165	117,253	117,253
<b>2021年12月31日</b>					
基金	68,914	-	-	68,914	68,914
信託投資及資產管理計劃	2,745	3,220	6,303	12,268	12,268
資產支持證券	11,357	45,880	67,844	125,081	125,081

#### 46.2 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括開放式證券投資基金、私募股權基金、資產證券化信託計劃和特殊目的公司等。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。除了為融資目的設立的公司提供財務擔保外，本集團未向其他納入合併範圍內的結構化主體提供財務支持。

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

## 47 金融資產和金融負債的抵銷

予以抵銷、受淨額交割總約定或類似協議約束的金融資產分析如下：

	已確認的 金融資產 的總額	予以抵銷 的金額	財務狀況表 列示的淨額	未予以抵銷的金額		淨額
				金融工具*	收到的 現金抵押品	
<b>2022年12月31日</b>						
衍生金融工具	78,338	(7,995)	70,343	(47,342)	(12,193)	10,808
買入返售	18,738	-	18,738	(18,738)	-	-
其他資產	10,152	(8,238)	1,914	(5)	-	1,909
合計	107,228	(16,233)	90,995	(66,085)	(12,193)	12,717
<b>2021年12月31日</b>						
衍生金融工具	29,313	-	29,313	(20,332)	(3,262)	5,719
買入返售	16,568	-	16,568	(16,568)	-	-
其他資產	9,357	(7,284)	2,073	-	-	2,073
合計	55,238	(7,284)	47,954	(36,900)	(3,262)	7,792

予以抵銷、受淨額交割總約定或類似協議約束的金融負債分析如下：

	已確認的 金融負債 的總額	予以抵銷 的金額	財務狀況表 列示的淨額	未予以抵銷的金額		淨額
				金融工具*	支付的 現金抵押品	
<b>2022年12月31日</b>						
衍生金融工具	65,510	(7,995)	57,515	(47,404)	(5,160)	4,951
賣出回購	28,368	-	28,368	(28,368)	-	-
其他負債	9,435	(8,238)	1,197	(5)	-	1,192
合計	103,313	(16,233)	87,080	(75,777)	(5,160)	6,143
<b>2021年12月31日</b>						
衍生金融工具	29,845	-	29,845	(20,526)	(4,701)	4,618
賣出回購	55,816	-	55,816	(55,816)	-	-
其他負債	7,799	(7,284)	515	-	-	515
合計	93,460	(7,284)	86,176	(76,342)	(4,701)	5,133

\* 包括非現金抵押品。

當依法有權抵銷債權債務且該法定權利是現時可執行的，並且交易雙方準備按淨額進行結算，或同時結清資產和負債時(「抵銷條件」)，金融資產和負債以抵銷後的淨額在財務狀況表中列示。

計入未予以抵銷的金額的衍生工具及買入返售／賣出回購符合以下條件：

- 交易對手與中國銀行集團之間涉及予以抵銷的風險，以及存在淨額結算或類似安排(包括國際掉期及衍生工具協會總協議與全球淨額結算總協議)僅有權在違約、無力償債或破產，或在其他方面未能符合抵銷條件時抵銷；及
- 已就上述交易收取／支付現金及非現金抵押品。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 48 本行財務狀況表及股東權益變動表

#### 48.1 本行財務狀況表

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放同業	766,789	684,360
存放中央銀行	2,088,795	2,066,094
拆放同業	1,378,212	1,441,375
存出發鈔基金	10,003	9,080
貴金屬	119,533	267,913
衍生金融資產	100,785	70,379
客戶貸款和墊款淨額	15,122,657	13,652,081
金融投資	5,011,055	4,768,450
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	282,247	287,927
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	1,668,889	1,486,942
— 以攤餘成本計量的金融資產	3,059,919	2,993,581
投資子公司	150,947	140,451
投資聯營企業及合營企業	9,189	8,379
納入合併範圍的結構化主體	202,065	202,265
固定資產	71,067	72,084
在建工程	6,362	7,450
投資物業	2,740	1,984
遞延所得稅資產	67,841	51,892
其他資產	93,676	102,586
<b>資產總計</b>	<b>25,201,716</b>	<b>23,546,823</b>

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

48 本行財務狀況表及股東權益變動表(續)

48.1 本行財務狀況表(續)

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
<b>負債</b>		
同業存入	2,368,070	2,751,227
對中央銀行負債	819,529	883,097
發行貨幣債務	10,409	8,970
同業拆入	432,764	356,765
交易性金融負債	430	1,945
衍生金融負債	95,777	65,892
客戶存款	17,606,623	15,956,260
發行債券	1,432,493	1,283,648
應付稅款	52,966	40,325
退休福利負債	1,842	2,095
遞延所得稅負債	298	596
其他負債	206,245	187,732
<b>負債合計</b>	<b>23,027,446</b>	<b>21,538,552</b>
<b>股東權益</b>		
股本	294,388	294,388
其他權益工具	369,505	319,505
優先股	119,550	119,550
永續債	249,955	199,955
資本公積	132,331	132,331
其他綜合收益	9,658	20,116
盈餘公積	228,944	208,319
一般準備及法定儲備金	324,911	292,549
未分配利潤	814,533	741,063
<b>股東權益合計</b>	<b>2,174,270</b>	<b>2,008,271</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>25,201,716</b>	<b>23,546,823</b>

本會計報表於2023年3月30日由本行董事會通過並授權公佈。

劉金  
董事

林景臻  
董事

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 48 本行財務狀況表及股東權益變動表(續)

#### 48.2 本行股東權益變動表

	其他權益工具				其他	一般準備及 盈餘公積	法定儲備金	未分配 利潤	合計
	股本	優先股	永續債	資本公積					
2022年1月1日	294,388	119,550	199,955	132,331	20,116	208,319	292,549	741,063	2,008,271
綜合收益總額	-	-	-	-	(10,459)	-	-	204,937	194,478
提取盈餘公積	-	-	-	-	-	20,625	-	(20,625)	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	-	-	-	32,362	(32,362)	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(78,479)	(78,479)
其他權益工具持有者投入資本	-	-	50,000	(11)	-	-	-	-	49,989
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	1	-	-	(1)	-
其他	-	-	-	11	-	-	-	-	11
2022年12月31日	294,388	119,550	249,955	132,331	9,658	228,944	324,911	814,533	2,174,270

	其他權益工具				其他	一般準備及 盈餘公積	法定儲備金	未分配 利潤	合計
	股本	優先股	永續債	資本公積					
2021年1月1日	294,388	147,519	129,971	132,590	17,712	188,832	261,170	666,612	1,838,794
綜合收益總額	-	-	-	-	2,404	-	-	193,962	196,366
提取盈餘公積	-	-	-	-	-	19,487	-	(19,487)	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	-	-	-	31,379	(31,379)	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(68,645)	(68,645)
其他權益工具持有者									
投入和減少資本	-	(27,969)	69,984	(31)	-	-	-	-	41,984
其他	-	-	-	(228)	-	-	-	-	(228)
2021年12月31日	294,388	119,550	199,955	132,331	20,116	208,319	292,549	741,063	2,008,271

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 49 利率基準改革

本集團對利率基準改革相關風險進行管理，持續推進風險敞口監測與存量合約轉換工作。

**49.1** 下表為於2022年12月31日本集團商業銀行尚未完成利率基準轉換的受美元倫敦同業拆借利率改革影響的詳細信息：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
非衍生金融資產	535,498	481,816
非衍生金融負債	9,378	2,997
衍生金融工具名義金額	602,366	579,043

**49.2** 本集團實時管理監測基準利率向無風險利率過渡的進展，以確保集團套期會計關係的平穩過渡。在轉換過程中，可能會由於套期關係中包含的現有產品的轉換、預期規模的變化、新產品的合同條款變化或這些因素的組合導致一些套期關係可能需要終止並且建立新的套期關係，而另一些套期關係可能會在基準改革中繼續存在。

適用豁免的套期會計關係的被套期項目列示在財務狀況表的「金融投資」和「發行債券」科目中。

於2022年12月31日，本集團在公允價值套期會計關係中受利率基準改革影響的套期工具的名義總金額為人民幣450.97億元(2021年12月31日：人民幣652.60億元)，代表本集團所管理的受利率基準改革直接影響和適用豁免的公允價值套期關係的風險敞口。

### 50 期後事項

#### 二級資本債券的發行

2023年3月20日，本行發行10年期固定利率二級資本債券人民幣400億元和15年期固定利率二級資本債券人民幣200億元，並於2023年3月22日發行完畢。有關詳情已記載於本行2023年3月22日發佈的公告中。

## 六 金融風險管理

### 1 概述

本集團通過制定風險管理政策，設定適當的風險限額及控制程序，以及通過相關的信息系統來分析、識別、監控和報告風險情況。本集團還定期覆核其風險管理政策及相關系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的新變化。

本集團面臨的金融風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險。其中，市場風險包括匯率風險、利率風險和其他價格風險。

本集團董事會承擔全面風險管理的最終責任。董事會授權其下設的風險政策委員會、審計委員會、美國風險與管理委員會履行全面風險管理的部份職責。監事會承擔全面風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改。高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會的決議。風險管理部、信用審批部、授信管理部等相關職能部門負責管理金融風險。

分支機構負責組織實施對同級業務部門及下級機構的全面風險管理工作，向總行風險管理部門報告風險狀況；各附屬機構按照監管相關指引和本政策要求，建立並完善全面風險管理體系，開展全面風險管理相關工作。

### 2 信用風險

本集團的信用風險是指由於債務人或交易對手未能履行義務而導致本集團蒙受財務損失的風險。信用風險是本集團業務經營所面臨最重大的風險之一。

信用風險敞口主要來源於信貸業務以及債券投資業務。此外，表外金融工具也存在信用風險，如貸款承諾、承兌匯票、保函及信用證等。

## 六 金融風險管理(續)

### 2 信用風險(續)

#### 2.1 信用風險管理

##### (1) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾

本集團按照行業、地域和客戶維度組合識別信用風險和監控。管理層定期審閱影響本集團信貸風險管理的各種要素，包括貸款組合的增長、資產結構的改變、集中度以及不斷變化的組合風險特徵。同時，管理層致力於對本集團信貸風險管理流程進行不斷改進，以最有效地管理上述變化對本集團信用風險帶來的影響。這些改進包括但不限於對資產組合層面控制的調整，例如對借款人准入清單、行業限額及准入標準的修正。對於會增加本行信用風險的特定貸款或貸款組合，管理層將採取各種措施，包括追加擔保人或抵質押物，以盡可能地增強本集團的資產安全性。

本集團根據原銀監會制定的《貸款風險分類指引》(簡稱「指引」)計量並管理企業及個人貸款和墊款的質量。指引要求銀行將企業及個人貸款劃分為以下五級：正常、關注、次級、可疑和損失，其中次級、可疑和損失類貸款被視為不良貸款。本集團參考指引對於信用風險敞口下表外業務進行評估和風險分類。就本集團中國香港澳門台灣及其他國家和地區業務而言，若當地規則的審慎程度與指引有所差異，則本集團以不低於集團管理要求結合當地規則審慎進行分類。

五級貸款的定義分別為：

正常：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級：借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失：在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部份。

本集團嚴格按照監管要求進行五級分類管理，並實時根據客戶經營、財務等情況及其他可能影響貸款償還的因素對分類進行動態調整。

## 六 金融風險管理(續)

### 2 信用風險(續)

#### 2.1 信用風險管理(續)

##### (1) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾(續)

本集團在巴塞爾新資本協議體系下實施基於PD(違約概率)模型的境內公司客戶信用評級系統。境內公司客戶PD模型運用邏輯回歸原理預測客戶在未來12個月的違約概率。根據計算得到的違約概率值，通過相關的映射關係表，得到客戶的風險評級。公司客戶按信用等級劃分為AAA、AA、A、BBB+、BBB、BBB-、BB+、BB、BB-、B+、B-、CCC、CC、C、D十五個信用等級。D級為違約級別，其餘為非違約級別。本集團每年對信用評級進行一次集中審閱，實時根據客戶經營、財務等情況對評級進行動態調整。本集團根據每年客戶實際違約情況，對於境內公司客戶評級模型進行回溯測試，使模型計算結果與客觀實際更加貼近。

##### (2) 存放及拆放同業款項

對於存放及拆放同業，本集團主要考慮同業規模、財務狀況及內外部信用風險評級結果確定同業客戶的信用情況。業務存續期間對可能影響客戶持續經營能力與風險承擔能力的內外部因素進行綜合分析和監控管理，並採取相應管控措施。

##### (3) 債券及衍生金融工具

債券的信用風險源於信用利差、違約率和損失率以及基礎資產信用質量等的變化。

本集團對債券信用風險的管理，通過監控標準普爾或類似外部機構對債券的信用評級、債券發行人的內部信用評級以及證券化產品基礎資產的信用質量(包括檢查違約率、還款率)、行業和地區狀況、損失覆蓋率和對手方風險以識別信用風險敞口。

本集團制定政策嚴格控制未平倉衍生合約淨敞口的金額及期限。在任何時點，受到信用風險影響的金額以有利於本集團的金融工具的現行公允價值為限。衍生產品的信用風險作為客戶及金融機構綜合授信額度的一部份予以管理。衍生金融工具的信用風險也可通過獲得抵押品或其他擔保來降低風險。

## 六 金融風險管理(續)

### 2 信用風險(續)

#### 2.2 信用風險限額控制和緩釋政策

本集團進行客戶層面的風險限額管理，並同時監控單一客戶及行業的風險集中度。

##### (1) 信用風險限額及其控制

###### (i) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾

為管理本集團面臨的信用風險，本集團所採取的授信政策和流程由總行的授信管理部和信用審批部審核更新。企業貸款及個人貸款的貸款審批程序可大致分為三個階段：(1)信貸發起及評估；(2)信貸評審及審批；及(3)資金發放和發放後管理。

中國內地的企業客戶授信由總行及國內一級分行的有權審批人審批，但部份授權二級分行有權審批人審批的信貸工廠客戶授信、低風險貸款，以及自動審批的線上產品除外。本集團對包括銀行在內的任何單一客戶，按照審批後的信用總量管理有關的表內和表外業務風險敞口。

中國內地的個人貸款除線上自動審批的貸款外，其餘貸款均須由國內分行的有權審批人審批。

總行還負責監督中國香港澳門台灣及其他國家和地區分行的風險管理。該等分行須將超出其權限的信貸申請提交總行審批。

本集團通過定期分析借款人及潛在借款人的本息償還能力，在適當的時候調整信用總量，對信用風險敞口進行管理。

###### (ii) 債券投資和衍生交易

本集團亦因債券投資和衍生交易活動而存在信用風險。本集團針對金融工具的類型及交易對手、債券發行人和債券的信用質量設定授信額度，並對該額度進行動態監控。

##### (2) 信用風險緩釋政策

###### (i) 抵質押和保證

本集團通過一系列政策和措施降低信用風險。其中，最通用的方法是要求借款人交付保證金、提供抵質押品或保證。本集團專門制訂了接受抵質押品的指引，由授信管理部確定可接受的抵質押品及其抵質押率上限。貸款發起時一般根據抵質押品的種類確定貸款抵質押率上限，並對抵質押品價值進行後續跟蹤。

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質及本集團授信管理要求決定。

## 六 金融風險管理(續)

### 2 信用風險(續)

#### 2.2 信用風險限額控制和緩釋政策(續)

##### (2) 信用風險緩釋政策(續)

##### (i) 抵質押和保證(續)

對於第三方提供保證的貸款，本集團通過綜合評估保證人的財務狀況、信用記錄及償債能力，對保證人進行信用評級。

除貸款和墊款之外的其他金融資產的抵質押品，由金融工具本身的性質決定。通常情況下，除以金融工具組合提供信用支持的資產支持性證券或類似金融工具外，債券、國債和其他合格票據沒有擔保。

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。在某些協議下，即使抵質押品所有人未違約，本集團也可以出售相應抵質押品或再次向外抵押。本集團接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見註釋五、41.3。

##### (ii) 淨額結算主協議

本集團可與交易對手訂立淨額結算主協議，借此進一步降低信用風險。由於交易通常按總額結算，淨額結算主協議不一定會導致財務狀況表上資產及負債的互抵。但是，出現交易對手違約事件或終止事件時，與該交易對手的所有淨額結算主協議項下的交易將被終止且按淨額結算，有利合約的相關信用風險會因淨額結算方式而降低。對於存在淨額結算主協議的衍生金融工具，本集團所承擔的整體信用風險可能在短期內波動，原因是採用淨額結算安排的每宗交易均會影響信用風險。

#### 2.3 預期信用損失計量

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，在預期信用損失的計量中使用了多個模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用狀況(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。本集團根據會計準則的要求在預期信用損失的計量中使用了判斷、假設和估計，例如：

- 基於信用風險特徵以組合方式計量預期信用損失
- 信用風險顯著增加的判斷標準
- 違約及已發生信用減值資產的定義
- 預期信用損失計量的參數
- 前瞻性信息

本報告期內，估計技術及此類假設未發生重大變化。

## 六 金融風險管理(續)

### 2 信用風險(續)

#### 2.3 預期信用損失計量(續)

(1) 基於信用風險特徵以組合方式計量預期信用損失

按照組合方式計量預期信用損失時，本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行歸類。在進行分組時，本集團獲取了充分的信息，確保其統計上的可靠性。其中，本集團採用信用評級的區間、產品類型和客戶類型對零售貸款進行組合計量。

(2) 信用風險顯著增加的判斷標準

本集團在每個財務報告日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下即可獲得合理且有依據的信息，包括基於歷史數據的定性和定量分析、外部信用風險評級以及前瞻性信息。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在財務報告日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

定量標準

前瞻後存續期違約概率較初始確認時上升超過既定幅度時，視為信用風險顯著增加，具體體現為前瞻後違約概率上升幅度超過一定絕對數值，且上升幅度超過一定相對比例；具體標準根據初始確認時存續期違約概率水平進行差異化設置。

定性標準

- 債務人經營或財務情況出現重大不利變化
- 五級分類遷到關注級別
- 進入本集團的預警客戶清單

上限標準

- 債務人合同付款(包括本金或利息)逾期超過30天

## 六 金融風險管理(續)

### 2 信用風險(續)

#### 2.3 預期信用損失計量(續)

##### (2) 信用風險顯著增加的判斷標準(續)

本集團依各國／地區監管要求對部份企業貸款做出延期還款付息安排。對於上述實施延期還本付息的貸款，本集團根據借款人實際情況和業務實質風險判斷進行貸款風險分類，但不會將該延期還款付息安排作為自動觸發債務人信用風險顯著增加的判斷依據。

##### (3) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融資產發生信用減值時，本集團將該金融資產界定為已違約。在確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。本集團評估是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 發行方或債務人發生嚴重財務困難
- 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等
- 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出讓步
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組
- 因發行方發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實
- 債務人對本集團的任何本金、墊款、利息或本集團投資債務人的公司債券逾期超過90天

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

## 六 金融風險管理(續)

### 2 信用風險(續)

#### 2.3 預期信用損失計量(續)

##### (4) 預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的關鍵參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以當前風險管理所使用的巴塞爾新資本協議體系為基礎，根據國際財務報告準則第9號的要求，考慮歷史統計數據(如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別等)的定量分析及前瞻性信息，建立滿足國際財務報告準則第9號要求的違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

相關定義如下：

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性；
- 違約損失率是指本集團對違約風險暴露發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保品的不同，違約損失率也有所不同；
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

對單項金額相對重大的已發生信用減值的金融資產，本集團主要以單項金融資產為基礎，分析不同情形下的預計未來現金流量(包括所持擔保物的可變現價值)，按原實際利率(對於購買或源生已發生信用減值的金融資產，為經信用調整的實際利率)折現確定的現值與賬面價值的差額，作為減值損失或利得計入當期損益。對於採用單項評估方式進行預期信用損失計量的已減值貸款，對其未來現金流的估計是至關重要的。可能影響該估計的因素包括但不限於以下內容：特定借款人財務狀況、風險化解方式、行業發展趨勢與特定借款人及保證人未來經營表現，以及變現擔保物可回收的現金流量等。

本集團定期開展對預期信用損失模型重檢、參數更新、模型驗證等工作。

## 六 金融風險管理(續)

### 2 信用風險(續)

#### 2.3 預期信用損失計量(續)

##### (5) 前瞻性信息

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，在預期信用損失的計量中使用了多個模型和假設。本集團對於2022年12月31日的預期信用損失的評估，考慮了當前經濟環境的變化對於預期信用損失模型的影響，包括：債務人的經營情況和財務狀況及受到經濟環境的影響程度，環境與氣候變化影響，及特定行業風險。

本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的主要宏觀經濟指標，如所在國家或地區國內生產總值、固定資產投資完成額、生產價格指數、住宅價格指數、居民消費價格指數等。

這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團在此過程中應用了專家判斷，根據專家判斷的結果，考慮各地區實際情況，定期對這些經濟指標進行預測，並通過進行回歸分析確定這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響。

本集團結合統計分析及專家判斷結果來確定多種情景下的經濟預測及其權重，確定的經濟情景包括基準、樂觀和不利，同時考慮了壓力條件下的情形。於2022年12月31日，基準情景權重佔比最高，其餘情景權重均小於30%。本集團根據不同情景加權後的預期信用損失計量相關的減值準備。

本報告期內，本集團根據宏觀經濟環境的變化，對預期信用損失計量中使用的前瞻性參數進行了更新。其中，中國內地用於評估2022年12月31日預期信用損失的基準、樂觀、不利情景下的關鍵宏觀經濟指標年化值列示如下：

項目	數值範圍
2023年中國國內生產總值同比增長率	4.0%-6.0%

本集團對前瞻性計量所使用的多情景權重進行敏感性分析，於2022年12月31日，假設樂觀或不利情景權重增加10%、基準情景權重減少10%，本集團的貸款損失準備相應減少或增加將不超過當前貸款損失準備的5%。

## 六 金融風險管理(續)

### 2 信用風險(續)

#### 2.4 不考慮抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
表內資產項目相關的信用風險敞口如下：		
存放同業	750,357	585,298
存放中央銀行	2,313,859	2,228,726
拆放同業	1,174,097	1,257,413
存出發鈔基金	196,497	175,715
衍生金融資產	152,033	95,799
客戶貸款和墊款淨額	17,117,566	15,322,484
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	371,633	383,313
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	2,442,644	2,366,297
— 以攤餘成本計量的金融資產	3,405,408	3,213,199
其他資產	128,674	133,453
小計	28,052,768	25,761,697
表外資產項目相關的信用風險敞口如下：		
開出保函	1,189,069	1,086,152
貸款承諾和其他信用承諾	4,968,870	4,135,002
小計	6,157,939	5,221,154
合計	34,210,707	30,982,851

上表列示了本集團於2022年及2021年12月31日未考慮任何抵質押品、淨額結算協議或其他信用增級措施的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口以財務狀況表中賬面淨額列示。

於2022年12月31日，本集團最大信用風險敞口中，50.04%來源於客戶貸款和墊款（2021年12月31日：49.45%），18.10%來源於債券投資（2021年12月31日：19.13%）。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 六 金融風險管理(續)

### 2 信用風險(續)

#### 2.5 客戶貸款和墊款

貸款和墊款(不含應計利息)按地區分佈、貸款類型分佈、行業分佈、擔保方式分佈情況及減值和逾期貸款和墊款情況列示如下：

(1) 貸款和墊款風險集中度

(i) 貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

#### 中國銀行集團

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地	<b>14,500,783</b>	<b>82.83%</b>	12,953,259	82.64%
中國香港澳門台灣	<b>1,937,844</b>	<b>11.07%</b>	1,752,527	11.18%
其他國家和地區	<b>1,068,722</b>	<b>6.10%</b>	969,208	6.18%
合計	<b>17,507,349</b>	<b>100.00%</b>	15,674,994	100.00%

#### 中國內地

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
華北地區	<b>2,038,727</b>	<b>14.07%</b>	1,811,146	13.99%
東北地區	<b>583,632</b>	<b>4.02%</b>	548,436	4.23%
華東地區	<b>5,905,293</b>	<b>40.72%</b>	5,158,395	39.82%
中南地區	<b>4,087,906</b>	<b>28.19%</b>	3,708,815	28.63%
西部地區	<b>1,885,225</b>	<b>13.00%</b>	1,726,467	13.33%
合計	<b>14,500,783</b>	<b>100.00%</b>	12,953,259	100.00%

## 六 金融風險管理(續)

### 2 信用風險(續)

#### 2.5 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(ii) 貸款和墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	中國內地	中國香港 澳門台灣	其他 國家和地區	合計
<b>2022年12月31日</b>				
企業貸款和墊款				
— 貼現及貿易融資	<b>1,318,237</b>	<b>81,885</b>	<b>113,743</b>	<b>1,513,865</b>
— 其他	<b>7,500,347</b>	<b>1,198,699</b>	<b>885,912</b>	<b>9,584,958</b>
個人貸款	<b>5,682,199</b>	<b>657,260</b>	<b>69,067</b>	<b>6,408,526</b>
合計	<b>14,500,783</b>	<b>1,937,844</b>	<b>1,068,722</b>	<b>17,507,349</b>
<b>2021年12月31日</b>				
企業貸款和墊款				
— 貼現及貿易融資	1,021,482	94,900	139,539	1,255,921
— 其他	6,469,397	1,087,192	768,734	8,325,323
個人貸款	5,462,380	570,435	60,935	6,093,750
合計	12,953,259	1,752,527	969,208	15,674,994

## 六 金融風險管理(續)

### 2 信用風險(續)

#### 2.5 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下：

#### 中國銀行集團

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款和墊款				
商業及服務業	2,476,528	14.15%	2,043,199	13.04%
製造業	2,177,432	12.44%	1,888,582	12.05%
交通運輸、倉儲和郵政業	1,898,333	10.84%	1,729,701	11.03%
房地產業	1,359,650	7.77%	1,212,336	7.73%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	952,035	5.44%	836,651	5.34%
金融業	851,117	4.86%	704,486	4.49%
水利、環境和公共設施管理業	370,531	2.12%	302,591	1.93%
建築業	369,618	2.11%	296,668	1.89%
採礦業	283,411	1.62%	268,158	1.71%
公共事業	218,706	1.25%	170,548	1.09%
其他	141,462	0.80%	128,324	0.82%
小計	11,098,823	63.40%	9,581,244	61.12%
個人貸款				
住房抵押	4,916,707	28.08%	4,826,412	30.79%
信用卡	520,390	2.97%	507,107	3.24%
其他	971,429	5.55%	760,231	4.85%
小計	6,408,526	36.60%	6,093,750	38.88%
合計	17,507,349	100.00%	15,674,994	100.00%

## 六 金融風險管理(續)

### 2 信用風險(續)

#### 2.5 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下(續)：

#### 中國內地

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款和墊款				
商業及服務業	1,974,498	13.62%	1,589,119	12.27%
製造業	1,808,808	12.47%	1,549,639	11.96%
交通運輸、倉儲和郵政業	1,744,422	12.03%	1,578,645	12.19%
房地產業	773,828	5.34%	687,186	5.30%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	738,758	5.09%	657,020	5.07%
金融業	659,443	4.55%	500,380	3.86%
水利、環境和公共設施管理業	361,108	2.49%	295,183	2.28%
建築業	328,921	2.27%	266,775	2.06%
採礦業	167,351	1.15%	161,473	1.25%
公共事業	206,004	1.42%	159,284	1.23%
其他	55,443	0.38%	46,175	0.36%
小計	8,818,584	60.81%	7,490,879	57.83%
個人貸款				
住房抵押	4,338,946	29.93%	4,316,325	33.32%
信用卡	508,755	3.51%	496,299	3.83%
其他	834,498	5.75%	649,756	5.02%
小計	5,682,199	39.19%	5,462,380	42.17%
合計	14,500,783	100.00%	12,953,259	100.00%

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 六 金融風險管理(續)

### 2 信用風險(續)

#### 2.5 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iv) 貸款和墊款按擔保方式分佈情況列示如下：

##### 中國銀行集團

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	5,970,296	34.11%	5,008,610	31.95%
保證貸款	2,161,091	12.34%	1,863,868	11.89%
附擔保物貸款	9,375,962	53.55%	8,802,516	56.16%
合計	17,507,349	100.00%	15,674,994	100.00%

##### 中國內地

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	4,644,358	32.03%	3,801,150	29.35%
保證貸款	1,773,165	12.23%	1,487,175	11.48%
附擔保物貸款	8,083,260	55.74%	7,664,934	59.17%
合計	14,500,783	100.00%	12,953,259	100.00%

## 六 金融風險管理(續)

### 2 信用風險(續)

#### 2.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按減值情況列示如下：

(i) 減值貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

##### 中國銀行集團

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	金額	佔比	減值貸款 佔比	金額	佔比	減值貸款 佔比
中國內地	202,404	87.36%	1.40%	193,030	92.45%	1.49%
中國香港澳門台灣	15,572	6.73%	0.80%	6,084	2.91%	0.35%
其他國家和地區	13,701	5.91%	1.28%	9,678	4.64%	1.00%
合計	231,677	100.00%	1.32%	208,792	100.00%	1.33%

##### 中國內地

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	金額	佔比	減值貸款 佔比	金額	佔比	減值貸款 佔比
華北地區	37,895	18.72%	1.86%	38,825	20.11%	2.14%
東北地區	13,239	6.54%	2.27%	13,939	7.22%	2.54%
華東地區	55,168	27.26%	0.93%	51,633	26.75%	1.00%
中南地區	72,733	35.93%	1.78%	73,624	38.14%	1.99%
西部地區	23,369	11.55%	1.24%	15,009	7.78%	0.87%
合計	202,404	100.00%	1.40%	193,030	100.00%	1.49%

(ii) 減值貸款和墊款按企業和個人分佈情況列示如下：

##### 中國銀行集團

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	金額	佔比	減值貸款 佔比	金額	佔比	減值貸款 佔比
企業貸款和墊款	190,190	82.09%	1.71%	179,526	85.98%	1.87%
個人貸款	41,487	17.91%	0.65%	29,266	14.02%	0.48%
合計	231,677	100.00%	1.32%	208,792	100.00%	1.33%

##### 中國內地

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	金額	佔比	減值貸款 佔比	金額	佔比	減值貸款 佔比
企業貸款和墊款	162,326	80.20%	1.84%	164,796	85.37%	2.20%
個人貸款	40,078	19.80%	0.71%	28,234	14.63%	0.52%
合計	202,404	100.00%	1.40%	193,030	100.00%	1.49%

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 六 金融風險管理(續)

### 2 信用風險(續)

#### 2.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按減值情況列示如下(續)：

(iii) 減值貸款和墊款按地區分佈和行業集中度列示如下：

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	金額	佔比	減值貸款 佔比	金額	佔比	減值貸款 佔比
中國內地						
企業貸款和墊款						
商業及服務業	33,486	14.45%	1.70%	30,111	14.42%	1.89%
製造業	34,275	14.79%	1.89%	55,341	26.50%	3.57%
交通運輸、倉儲和 郵政業	10,959	4.73%	0.63%	18,073	8.66%	1.14%
房地產業	55,966	24.16%	7.23%	34,694	16.62%	5.05%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	13,119	5.66%	1.78%	13,173	6.31%	2.00%
金融業	20	0.01%	0.00%	201	0.10%	0.04%
水利、環境和公共 設施管理業	1,947	0.84%	0.54%	2,257	1.08%	0.76%
建築業	2,838	1.22%	0.86%	3,406	1.63%	1.28%
採礦業	4,802	2.07%	2.87%	4,717	2.26%	2.92%
公共事業	3,539	1.54%	1.72%	2,215	1.06%	1.39%
其他	1,375	0.59%	2.48%	608	0.29%	1.32%
小計	162,326	70.06%	1.84%	164,796	78.93%	2.20%
個人貸款						
住房抵押	20,386	8.80%	0.47%	11,628	5.57%	0.27%
信用卡	10,302	4.45%	2.02%	10,163	4.87%	2.05%
其他	9,390	4.05%	1.13%	6,443	3.08%	0.99%
小計	40,078	17.30%	0.71%	28,234	13.52%	0.52%
中國內地合計	202,404	87.36%	1.40%	193,030	92.45%	1.49%
中國香港澳門台灣及 其他國家和地區	29,273	12.64%	0.97%	15,762	7.55%	0.58%
合計	231,677	100.00%	1.32%	208,792	100.00%	1.33%

## 六 金融風險管理(續)

### 2 信用風險(續)

#### 2.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按減值情況列示如下(續)：

(iv) 減值貸款和墊款及其減值準備按地區分佈情況列示如下：

	減值貸款	減值準備	淨值
<b>2022年12月31日</b>			
中國內地	<b>202,404</b>	<b>(158,209)</b>	<b>44,195</b>
中國香港澳門台灣	<b>15,572</b>	<b>(8,544)</b>	<b>7,028</b>
其他國家和地區	<b>13,701</b>	<b>(5,746)</b>	<b>7,955</b>
合計	<b>231,677</b>	<b>(172,499)</b>	<b>59,178</b>
<b>2021年12月31日</b>			
中國內地	193,030	(162,182)	30,848
中國香港澳門台灣	6,084	(3,708)	2,376
其他國家和地區	9,678	(4,010)	5,668
合計	208,792	(169,900)	38,892

(v) 已減值企業貸款和墊款總額中，抵質押品涵蓋和未涵蓋情況列示如下：

	中國銀行集團		中國內地	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
涵蓋部份	<b>115,300</b>	104,680	<b>102,514</b>	96,423
未涵蓋部份	<b>74,890</b>	74,846	<b>59,812</b>	68,373
總額	<b>190,190</b>	179,526	<b>162,326</b>	164,796
抵質押品公允價值	<b>40,927</b>	33,975	<b>35,439</b>	30,157

已減值企業貸款和墊款的抵質押品主要為土地、房屋及建築物、設備及其他。抵質押品的公允價值為本集團根據目前抵質押品處置經驗和市場狀況對最新可獲得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

## 六 金融風險管理(續)

### 2 信用風險(續)

#### 2.5 客戶貸款和墊款(續)

##### (3) 重組貸款

重組貸款是指借款人財務狀況困難或無力還款，本集團對借款合同還款條款作出調整的貸款。只有在借款人經營具有良好前景的情況下，本集團才會考慮重組不良貸款。

所有重組貸款均須經過為期6個月的觀察。在觀察期間，重組貸款仍作為不良貸款呈報。同時，本集團密切關注重組貸款借款人的業務運營及貸款償還情況。觀察期結束後，若借款人達到了特定標準，則重組貸款經審核後可升級為「關注」類貸款。如果重組貸款到期不能償還或借款人仍未能證明其還款能力，有關貸款將重新分類為「可疑」或以下級別。於2022年及2021年12月31日，本集團在觀察期內的重組貸款均被歸類為已減值貸款和墊款。

於2022年及2021年12月31日，減值貸款和墊款中逾期尚未超過90天的重組貸款金額不重大。

##### (4) 逾期貸款和墊款

(i) 逾期貸款和墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下：

#### 中國銀行集團

	逾期 1天至90天	逾期 91天至360天	逾期 361天至3年	逾期 3年以上	合計
<b>2022年12月31日</b>					
信用貸款	12,627	13,898	5,720	1,215	33,460
保證貸款	3,949	4,366	30,296	809	39,420
附擔保物貸款	52,131	33,661	26,963	6,466	119,221
合計	68,707	51,925	62,979	8,490	192,101
<b>2021年12月31日</b>					
信用貸款	10,607	12,893	2,939	1,181	27,620
保證貸款	2,532	32,096	5,105	833	40,566
附擔保物貸款	30,875	26,302	38,614	3,760	99,551
合計	44,014	71,291	46,658	5,774	167,737

## 六 金融風險管理(續)

### 2 信用風險(續)

#### 2.5 客戶貸款和墊款(續)

##### (4) 逾期貸款和墊款(續)

(i) 逾期貸款和墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下(續)：

##### 中國內地

	逾期 1天至90天	逾期 91天至360天	逾期 361天至3年	逾期 3年以上	合計
<b>2022年12月31日</b>					
信用貸款	10,638	11,753	3,219	975	26,585
保證貸款	2,327	3,134	29,085	689	35,235
附擔保物貸款	41,855	30,101	25,520	6,017	103,493
合計	54,820	44,988	57,824	7,681	165,313
<b>2021年12月31日</b>					
信用貸款	8,585	11,541	1,936	1,024	23,086
保證貸款	2,321	31,540	4,319	741	38,921
附擔保物貸款	27,379	25,027	37,013	3,589	93,008
合計	38,285	68,108	43,268	5,354	155,015

(ii) 逾期貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
中國內地	165,313	155,015
中國香港澳門台灣	20,781	7,851
其他國家和地區	6,007	4,871
小計	192,101	167,737
佔比	1.10%	1.07%
減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額	(68,707)	(44,014)
逾期超過3個月的貸款和墊款總額	123,394	123,723

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 六 金融風險管理(續)

### 2 信用風險(續)

#### 2.5 客戶貸款和墊款(續)

##### (5) 貸款和墊款三階段風險敞口

貸款和墊款按五級分類及三階段列示如下：

	2022年12月31日			合計
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
正常	16,988,540	48,271	-	17,036,811
關注	-	235,360	-	235,360
次級	-	-	103,710	103,710
可疑	-	-	60,561	60,561
損失	-	-	66,833	66,833
合計	16,988,540	283,631	231,104	17,503,275

	2021年12月31日			合計
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
正常	15,207,789	44,401	-	15,252,190
關注	-	210,813	-	210,813
次級	-	-	61,184	61,184
可疑	-	-	60,718	60,718
損失	-	-	86,284	86,284
合計	15,207,789	255,214	208,186	15,671,189

於2022年及2021年12月31日，貸款和墊款按五級分類及三階段列示金額不包含以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款。

##### (6) 信用承諾

於2022年及2021年12月31日，信用承諾的信用風險敞口主要分佈於階段一，五級分類為「正常」。

#### 2.6 存放及拆放同業款項

存放及拆放同業款項業務的交易對手包括中國內地、中國香港澳門台灣及其他國家和地區的銀行和非銀行金融機構。

本集團收集和分析交易對手信息，根據交易對手性質、規模、信用評級等信息核定授信總量，對其信用風險進行監控。

於2022年12月31日，存放及拆放同業款項業務的交易對手主要為中國內地銀行及非銀行金融機構（見註釋五、13和註釋五、15），其內部評級主要為A以上。

## 六 金融風險管理(續)

### 2 信用風險(續)

#### 2.7 債券資產

本集團參考內外部評級對所持債券的信用風險進行持續監控，於財務報告日債券投資賬面價值(不含應計利息)按外部信用評級的分佈如下：

	未評級	A(含)以上	A以下	合計
<b>2022年12月31日</b>				
中國內地發行人				
— 政府	16,625	3,365,977	—	3,382,602
— 公共實體及准政府	156,707	11,475	—	168,182
— 政策性銀行	—	609,877	—	609,877
— 金融機構	42,258	199,334	170,374	411,966
— 公司	113,121	90,034	46,618	249,773
— 東方資產管理公司	152,433	—	—	152,433
小計	481,144	4,276,697	216,992	4,974,833
中國香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人				
— 政府	75,521	594,889	15,374	685,784
— 公共實體及准政府	58,632	65,581	424	124,637
— 金融機構	5,407	149,617	52,933	207,957
— 公司	11,386	84,216	37,179	132,781
小計	150,946	894,303	105,910	1,151,159
合計	632,090	5,171,000	322,902	6,125,992
<b>2021年12月31日</b>				
中國內地發行人				
— 政府	5,677	3,177,655	—	3,183,332
— 公共實體及准政府	162,546	2,195	—	164,741
— 政策性銀行	—	532,783	—	532,783
— 金融機構	100,964	230,803	173,810	505,577
— 公司	113,771	108,844	46,730	269,345
— 東方資產管理公司	152,433	—	—	152,433
小計	535,391	4,052,280	220,540	4,808,211
中國香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人				
— 政府	69,390	562,376	14,455	646,221
— 公共實體及准政府	47,621	52,336	115	100,072
— 金融機構	13,744	97,887	47,109	158,740
— 公司	17,275	90,712	39,222	147,209
小計	148,030	803,311	100,901	1,052,242
合計	683,421	4,855,591	321,441	5,860,453

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 六 金融風險管理(續)

### 2 信用風險(續)

#### 2.7 債券資產(續)

債券投資賬面價值(不含應計利息)按外部信用評級及預期信用損失減值階段列示如下：

	2022年12月31日			合計
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
未評級	590,862	117	1,052	592,031
A(含)以上	4,936,931	-	-	4,936,931
A以下	237,514	5,327	-	242,841
合計	5,765,307	5,444	1,052	5,771,803

	2021年12月31日			合計
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
未評級	641,510	41	500	642,051
A(含)以上	4,641,482	-	-	4,641,482
A以下	223,072	775	-	223,847
合計	5,506,064	816	500	5,507,380

#### 2.8 衍生金融工具

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》和《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》及相關規定，按照資本計量高級方法計量衍生工具的交易對手信用風險加權資產，包括交易對手違約風險加權資產、信用估值調整風險加權資產和中央交易對手信用風險加權資產。

衍生工具的交易對手信用風險加權資產金額列示如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
交易對手違約風險加權資產		
貨幣衍生工具	72,520	63,151
利率衍生工具	4,371	8,683
權益衍生工具	979	553
商品衍生工具及其他	6,576	13,657
	84,446	86,044
信用估值調整風險加權資產	65,373	62,415
中央交易對手信用風險加權資產	6,418	2,335
合計	156,237	150,794

## 六 金融風險管理(續)

### 2 信用風險(續)

#### 2.9 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產的詳細信息請見註釋五、23。

### 3 市場風險

#### 3.1 概況

本集團承擔由於市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動使銀行表內和表外業務發生損失的市場風險。市場風險存在於本集團的交易賬簿與銀行賬簿中。交易賬簿包括為交易目的而持有的或為了對沖交易賬簿其他風險而持有的金融工具或商品頭寸。銀行賬簿包括除交易賬簿外的金融工具。

本集團董事會承擔對市場風險管理的最終責任，確定總體風險偏好，審批市場風險管理的政策、程序、策略和限額，監督高級管理層貫徹落實風險管理戰略和政策；高級管理層負責建立並實施市場風險限額體系、風險管理政策、程序和流程，在董事會確定的風險偏好內，承擔並管理集團市場風險，協調風險總量與業務收益目標的匹配。

市場風險管理部門負責集團層面市場風險識別、計量、監測、控制與報告，業務部門負責對所管理賬簿的市場風險的監控和報告。

#### 3.2 市場風險的計量技術和限額設置

##### (1) 交易賬簿

在交易賬簿市場風險管理方面，本集團每日監控交易賬簿整體風險價值、壓力測試和敞口限額，跟蹤交易台和交易員各類限額執行情況。

本集團通過風險價值估算在特定持有期和置信度內由於市場不利變動而導致的最大潛在損失。

本行及承擔市場風險的主要子公司中銀香港(控股)和中銀國際控股分別採用風險價值分析管理市場風險。為統一集團市場風險計量模型使用的參數，本行、中銀香港(控股)和中銀國際控股採用99%的置信水平(即實際損失超過風險價值估計結果的統計概率為1%)和歷史模擬法計算風險價值。本集團計算風險價值的持有期為1天。本集團已實現了集團層面交易業務風險價值的每日計量，並搭建了集團市場風險數據集市，以加強集團市場風險的管理。

本集團每日對市場風險計量模型進行返回檢驗，以檢驗風險計量模型的準確性和可靠性。返回檢驗結果定期報告高級管理層。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 六 金融風險管理(續)

### 3 市場風險(續)

#### 3.2 市場風險的計量技術和限額設置(續)

##### (1) 交易賬簿(續)

本集團採用壓力測試對交易賬簿風險價值分析進行有效補充，壓力測試情景從集團交易業務特徵出發，對發生極端情況時可能造成的潛在損失進行模擬和估計，識別最不利的情況。針對金融市場變動，本集團不斷調整和完善交易賬簿壓力測試情景和計量方法，捕捉市場價格和波動率的變化對交易市值影響，提高市場風險識別能力。

下表按照不同的風險類型列示了2022及2021年度交易賬簿的風險價值：

單位：百萬美元

	2022年			2021年		
	平均	高	低	平均	高	低
<b>本行交易賬簿風險價值</b>						
利率風險	<b>13.84</b>	<b>27.08</b>	<b>6.80</b>	17.84	24.53	11.24
匯率風險	<b>35.49</b>	<b>72.70</b>	<b>11.30</b>	32.99	42.56	9.75
波動風險	<b>1.11</b>	<b>3.18</b>	<b>0.52</b>	3.02	11.41	0.30
商品風險	<b>1.63</b>	<b>7.17</b>	<b>0.17</b>	3.66	10.77	0.57
風險價值總額	<b>39.99</b>	<b>75.79</b>	<b>13.75</b>	42.22	52.57	19.49

與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

單位：百萬美元

	2022年			2021年		
	平均	高	低	平均	高	低
<b>中銀香港(控股)交易賬簿 風險價值</b>						
利率風險	<b>4.02</b>	<b>8.10</b>	<b>1.99</b>	2.12	7.42	0.80
匯率風險	<b>3.03</b>	<b>5.12</b>	<b>1.87</b>	3.24	6.51	1.70
權益風險	<b>0.25</b>	<b>0.57</b>	<b>0.03</b>	0.15	0.44	0.03
商品風險	<b>0.56</b>	<b>1.57</b>	<b>0.00</b>	0.90	4.52	0.00
風險價值總額	<b>4.82</b>	<b>7.87</b>	<b>2.79</b>	3.95	7.07	2.44
<b>中銀國際控股交易賬簿 風險價值<sup>(i)</sup></b>						
權益性衍生業務	<b>0.74</b>	<b>1.63</b>	<b>0.17</b>	0.57	2.19	0.09
固定收入業務	<b>1.00</b>	<b>1.77</b>	<b>0.55</b>	0.72	1.33	0.47
環球商品業務	<b>0.23</b>	<b>0.47</b>	<b>0.12</b>	0.21	0.50	0.17
風險價值總額	<b>1.96</b>	<b>3.16</b>	<b>0.99</b>	1.51	3.58	0.90

(i) 中銀國際控股將其交易賬簿的風險價值按權益性衍生業務、固定收入業務和環球商品業務分別進行計算，該風險價值包括權益風險、利率風險、匯率風險和商品風險。

## 六 金融風險管理(續)

### 3 市場風險(續)

#### 3.2 市場風險的計量技術和限額設置(續)

##### (1) 交易賬簿(續)

每一個風險因素的風險價值都是獨立計算得出的僅因該風險因素的波動而可能產生的特定持有期和置信水平下的最大潛在損失。各項風險價值的累加並不能得出總的風險價值，因為各風險因素之間會產生風險分散效應。

##### (2) 銀行賬簿

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，主要來源於銀行賬簿資產和負債重新定價期限不匹配，以及資產負債所依據基準利率變動的不一。因存在利率風險敞口，本集團的財務狀況會受到市場利率水平波動的影響。

本集團主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬簿利率風險。利率重定價缺口分析用於衡量在一定期限內需重新定價的生息資產和付息負債的差額，本集團利用利率重定價缺口分析並考慮表外業務的影響來計算盈利對利率變動的敏感性指標。利率重定價缺口分析見註釋六、3.3(包括交易賬簿)。

##### 淨利息收入敏感性分析

淨利息收入敏感性分析假設所有期限利率均發生平行變化，以及資產負債結構保持不變，未將客戶行為、基準風險等變化考慮在內。本集團根據市場變化及時調整資產負債結構、優化內外部定價策略或實施風險對沖，將淨利息收入的波動控制在可接受水平。

下表列示利率上升或下降25個基點對本集團淨利息收入的潛在影響。由於實際情況與假設可能存在不一致，以下分析對本集團淨利息收入的影響可能與實際結果不同。

	淨利息收入(減少)/增加	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日
上升25個基點	(3,270)	(4,351)
下降25個基點	3,270	4,351

考慮到活期存款利率的變動頻率及幅度低於其他產品的特徵，如果在上述分析中剔除收益率曲線變動對與活期存款相關的利息支出的影響，則隨着利率上升或下降25個基點，未來十二個月的淨利息收入會增加或減少人民幣197.08億元(2021年：人民幣178.77億元)。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 六 金融風險管理(續)

### 3 市場風險(續)

#### 3.3 利率重定價缺口分析

本集團的利率風險敞口如下表所示。下表根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本集團的資產與負債的賬面價值分類列示。

	2022年12月31日						合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	非計息	
<b>資產</b>							
現金及存放同業	607,128	85,237	53,197	2,807	-	66,694	815,063
存放中央銀行	2,002,856	3,659	334	1,338	-	305,672	2,313,859
拆放同業	588,242	172,515	366,365	41,308	-	5,667	1,174,097
衍生金融資產	-	-	-	-	-	152,033	152,033
客戶貸款和墊款淨額	4,396,266	3,039,766	8,718,297	558,857	233,591	170,789	17,117,566
<b>金融投資</b>							
—以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	12,220	47,686	123,141	105,580	67,642	215,691	571,960
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	161,488	225,341	370,746	1,112,596	568,318	29,886	2,468,375
—以攤餘成本計量的金融資產	75,871	291,839	424,239	1,211,180	1,399,557	2,722	3,405,408
其他	1,624	-	-	-	-	893,872	895,496
<b>資產合計</b>	<b>7,845,695</b>	<b>3,866,043</b>	<b>10,056,319</b>	<b>3,033,666</b>	<b>2,269,108</b>	<b>1,843,026</b>	<b>28,913,857</b>
<b>負債</b>							
同業存入	1,433,130	172,894	582,163	13,739	-	38,397	2,240,323
對中央銀行負債	212,008	68,973	623,756	4,470	-	6,651	915,858
同業拆入	335,141	56,409	73,391	-	-	1,394	466,335
衍生金融負債	-	-	-	-	-	135,838	135,838
客戶存款	10,932,242	1,721,468	3,648,223	3,396,894	823	502,175	20,201,825
發行債券	30,933	297,804	567,345	557,037	79,111	8,705	1,540,935
其他	24,108	14,559	23,599	29,899	6,420	746,587	845,172
<b>負債合計</b>	<b>12,967,562</b>	<b>2,332,107</b>	<b>5,518,477</b>	<b>4,002,039</b>	<b>86,354</b>	<b>1,439,747</b>	<b>26,346,286</b>
<b>利率重定價缺口</b>	<b>(5,121,867)</b>	<b>1,533,936</b>	<b>4,537,842</b>	<b>(968,373)</b>	<b>2,182,754</b>	<b>403,279</b>	<b>2,567,571</b>

## 六 金融風險管理(續)

### 3 市場風險(續)

#### 3.3 利率重定價缺口分析(續)

	2021年12月31日						合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	非計息	
<b>資產</b>							
現金及存放同業	370,446	66,997	141,347	4,187	-	61,839	644,816
存放中央銀行	1,994,874	5,249	582	630	-	227,391	2,228,726
拆放同業	758,329	164,425	283,939	47,392	-	3,328	1,257,413
衍生金融資產	-	-	-	-	-	95,799	95,799
客戶貸款和墊款淨額	4,036,896	2,760,256	7,587,288	516,235	254,856	166,953	15,322,484
<b>金融投資</b>							
—以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	26,362	28,697	93,136	50,591	167,964	194,892	561,642
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	161,329	308,986	351,443	1,023,935	510,635	33,502	2,389,830
—以攤餘成本計量的金融資產	203,421	42,429	380,675	1,313,316	1,270,988	2,370	3,213,199
其他	2,244	-	-	-	-	1,006,255	1,008,499
<b>資產合計</b>	<b>7,553,901</b>	<b>3,377,039</b>	<b>8,838,410</b>	<b>2,956,286</b>	<b>2,204,443</b>	<b>1,792,329</b>	<b>26,722,408</b>
<b>負債</b>							
同業存入	1,767,330	256,822	570,038	14,176	258	74,115	2,682,739
對中央銀行負債	181,247	246,985	509,817	10,833	-	6,675	955,557
同業拆入	279,785	55,441	71,048	-	-	1,493	407,767
衍生金融負債	-	-	-	-	-	89,151	89,151
客戶存款	10,253,710	1,451,583	2,941,491	2,978,127	32,521	485,455	18,142,887
發行債券	44,526	264,056	548,592	455,746	69,250	6,508	1,388,678
其他	6,067	4,728	8,187	34,226	5,838	646,030	705,076
<b>負債合計</b>	<b>12,532,665</b>	<b>2,279,615</b>	<b>4,649,173</b>	<b>3,493,108</b>	<b>107,867</b>	<b>1,309,427</b>	<b>24,371,855</b>
<b>利率重定價缺口</b>	<b>(4,978,764)</b>	<b>1,097,424</b>	<b>4,189,237</b>	<b>(536,822)</b>	<b>2,096,576</b>	<b>482,902</b>	<b>2,350,553</b>

## 六 金融風險管理(續)

### 3 市場風險(續)

#### 3.4 外匯風險

本集團大部份的業務以人民幣進行，此外有美元、港幣和少量其他外幣業務。本集團的主要子公司中銀香港集團大部份的業務以港幣、人民幣及美元進行。本集團通過合理安排外幣資金的來源和運用以最大限度減少潛在的貨幣錯配。

本集團通過控制外匯敞口以實現對匯率風險的管理。針對交易賬簿，本集團通過風險價值對交易賬簿的外匯風險進行監控，見註釋六、3.2。同時，本集團對匯率風險進行匯率敏感性分析，以判斷外幣對人民幣的潛在匯率波動對稅前利潤和權益的影響。

下表列示了本集團主要幣種外匯風險敞口的匯率敏感性分析。其計算了當其他項目不變時，外幣對人民幣匯率的合理可能變動對稅前利潤和權益的影響。負數表示可能減少稅前利潤或權益，正數表示可能增加稅前利潤或權益。該分析未考慮不同貨幣匯率變動之間的相關性，也未考慮管理層在財務報告日後可能已經或可以採取的降低匯率風險的措施，以及外匯敞口的後續變動。

幣種	匯率變動	對稅前利潤的影響		對權益的影響*	
		2022年	2021年	2022年	2021年
		12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
美元	+1%	207	424	708	726
港元	+1%	220	(89)	2,400	2,289

\* 對其他綜合收益的影響(不考慮相關所得稅影響)。

上表列示了美元及港元相對人民幣升值1%對稅前利潤及權益所產生的影響，若上述幣種以相同幅度貶值，則將對稅前利潤和權益產生與上表相同金額方向相反的影響。

## 六 金融風險管理(續)

### 3 市場風險(續)

#### 3.4 外匯風險(續)

下表按幣種列示了2022年及2021年12月31日本集團受外匯匯率變動影響的風險敞口。本集團人民幣敞口列示在下表中用於比較。本集團的資產和負債以及表外敞口淨額和信用承諾按原幣以等值人民幣賬面價值列示。衍生金融工具以名義金額列示在表外敞口淨額中。

	2022年12月31日							合計
	美元	港幣	歐元	日元	英鎊	其他貨幣		
	人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣		
<b>資產</b>								
現金及存放同業	477,597	207,623	22,075	65,273	11,106	7,622	23,767	815,063
存放中央銀行	1,737,083	296,306	30,073	99,011	22,904	55,090	73,392	2,313,859
拆放同業	734,047	342,698	27,930	12,478	313	609	56,022	1,174,097
衍生金融資產	61,922	50,154	5,487	3,947	4,363	12,612	13,548	152,033
客戶貸款和墊款淨額	13,947,417	1,152,685	1,232,483	274,598	12,765	103,135	394,483	17,117,566
金融投資								
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	403,716	66,266	70,695	30,753	471	27	32	571,960
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,656,567	402,385	189,746	25,557	82,002	3,273	108,845	2,468,375
—以攤餘成本計量的金融資產	2,945,826	374,473	35,103	10,614	2,101	2,627	34,664	3,405,408
其他	326,625	169,061	244,718	1,726	1,322	1,274	150,770	895,496
<b>資產合計</b>	<b>22,290,800</b>	<b>3,061,651</b>	<b>1,858,310</b>	<b>523,957</b>	<b>137,347</b>	<b>186,269</b>	<b>855,523</b>	<b>28,913,857</b>
<b>負債</b>								
同業存入	1,532,330	438,382	35,698	38,597	20,304	14,547	160,465	2,240,323
對中央銀行負債	836,061	42,280	18,293	13,503	—	—	5,721	915,858
同業拆入	244,813	176,616	13,449	20,864	733	6,774	3,086	466,335
衍生金融負債	57,399	41,587	5,193	2,451	4,230	12,137	12,841	135,838
客戶存款	15,879,434	2,028,393	1,360,104	279,291	74,585	68,771	511,247	20,201,825
發行債券	1,287,690	219,528	2,584	24,498	417	2,435	3,783	1,540,935
其他	357,735	110,950	337,427	3,074	607	8,038	27,341	845,172
<b>負債合計</b>	<b>20,195,462</b>	<b>3,057,736</b>	<b>1,772,748</b>	<b>382,278</b>	<b>100,876</b>	<b>112,702</b>	<b>724,484</b>	<b>26,346,286</b>
財務狀況表內敞口淨額	2,095,338	3,915	85,562	141,679	36,471	73,567	131,039	2,567,571
財務狀況表外敞口淨額	97,664	52,426	187,224	(132,610)	(37,279)	(69,976)	(84,133)	13,316
信用承諾	4,678,365	870,947	248,335	169,853	8,139	53,986	128,314	6,157,939

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 六 金融風險管理(續)

### 3 市場風險(續)

#### 3.4 外匯風險(續)

	2021年12月31日							合計
	美元	港幣	歐元	日元	英鎊	其他貨幣		
	人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣		
<b>資產</b>								
現金及存放同業	329,908	206,607	25,262	35,395	8,371	12,453	26,820	644,816
存放中央銀行	1,495,927	441,169	37,244	99,077	26,565	83,179	45,565	2,228,726
拆放同業	691,140	475,833	24,126	16,139	341	910	48,924	1,257,413
衍生金融資產	46,853	23,782	2,533	2,594	3,017	6,908	10,112	95,799
客戶貸款和墊款淨額	12,418,293	1,219,684	1,060,054	213,634	9,455	69,951	331,413	15,322,484
<b>金融投資</b>								
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	431,627	61,017	64,443	3,405	874	31	245	561,642
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,451,346	492,925	183,066	29,173	140,349	3,842	89,129	2,389,830
—以攤餘成本計量的金融資產	2,893,923	247,294	12,571	9,631	5,291	3,406	41,083	3,213,199
其他	311,401	174,209	220,831	2,728	1,091	2,188	296,051	1,008,499
<b>資產合計</b>	<b>20,070,418</b>	<b>3,342,520</b>	<b>1,630,130</b>	<b>411,776</b>	<b>195,354</b>	<b>182,868</b>	<b>889,342</b>	<b>26,722,408</b>
<b>負債</b>								
同業存入	1,614,433	649,129	48,540	34,472	12,083	27,625	296,457	2,682,739
對中央銀行負債	880,695	36,232	19,606	13,329	—	86	5,609	955,557
同業拆入	151,620	220,939	11,267	14,686	4,987	2,066	2,202	407,767
衍生金融負債	48,915	20,620	2,054	2,433	344	7,286	7,499	89,151
客戶存款	14,148,220	1,765,005	1,311,343	304,900	49,367	77,964	486,088	18,142,887
發行債券	1,135,020	205,952	3,833	28,889	—	3,486	11,498	1,388,678
其他	297,041	111,860	265,626	2,191	345	588	27,425	705,076
<b>負債合計</b>	<b>18,275,944</b>	<b>3,009,737</b>	<b>1,662,269</b>	<b>400,900</b>	<b>67,126</b>	<b>119,101</b>	<b>836,778</b>	<b>24,371,855</b>
財務狀況表內敞口淨額	1,794,474	332,783	(32,139)	10,876	128,228	63,767	52,564	2,350,553
財務狀況表外敞口淨額	161,015	(214,771)	264,127	1,674	(124,423)	(61,853)	(10,169)	15,600
信用承諾	3,835,534	820,586	244,161	148,553	8,275	54,606	109,439	5,221,154

## 六 金融風險管理(續)

### 4 流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。

#### 4.1 流動性風險管理政策和程序

本行流動性風險管理的目標是建立健全流動性風險管理體系，對集團和法人層面、各機構、各業務條線的流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制，確保以合理成本及時滿足流動性需求。

本集團將流動性風險管理作為資產負債管理的重要組成部份，以資產負債綜合平衡的原則確定資產負債規模、結構和期限；建立流動性組合以緩衝流動性風險，調節資金來源與運用在數量、時間上的不平衡；完善融資策略，綜合考慮客戶風險敏感度、融資成本和資金來源集中度等因素，優先發展客戶存款，利用同業存款、市場拆借、發行債券等市場化融資方式來動態調整資金來源結構，提高融資來源的多元化和穩定度。

可以用來滿足所有負債和未來貸款承諾等業務現金流出的資產包括現金及存放同業、存放中央銀行、拆放同業、客戶貸款和墊款等。在正常的商業過程中，部份合同期內償還的短期貸款會展期，而部份短期客戶存款到期後也可能不被提取。本集團也可以通過回購交易、出售債券以及其他額外融資方式來滿足不可預期的現金淨流出。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 六 金融風險管理(續)

### 4 流動性風險(續)

#### 4.2 到期分析

下表依據財務報告日至合同到期日的剩餘期限對本集團的資產和負債進行了到期分析。其中，客戶貸款和墊款只有當本金逾期時才被視為逾期。同時，對於分期還款的客戶貸款和墊款，只有實際逾期的部份才被列示在逾期類，其餘尚未到期的部份仍然按剩餘期限列示。

	2022年12月31日							合計
	逾期/無期限	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放同業	-	331,760	342,056	85,238	53,202	2,807	-	815,063
存放中央銀行	1,558,207	705,042	41,961	3,561	3,750	1,338	-	2,313,859
拆放同業	1,021	-	558,600	166,308	379,767	64,289	4,112	1,174,097
衍生金融資產	-	12,946	23,843	25,807	35,944	38,330	15,163	152,033
客戶貸款和墊款淨額	56,168	287,928	645,162	977,912	3,798,742	4,939,631	6,412,023	17,117,566
<b>金融投資</b>								
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	215,486	-	10,241	43,470	102,860	56,404	143,499	571,960
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	26,327	-	130,154	209,291	371,045	1,148,619	582,939	2,468,375
—以攤餘成本計量的金融資產	1,700	-	60,187	137,799	412,363	1,379,513	1,413,846	3,405,408
其他	361,810	348,345	20,464	12,745	25,232	90,248	36,652	895,496
<b>資產合計</b>	<b>2,220,719</b>	<b>1,686,021</b>	<b>1,832,668</b>	<b>1,662,131</b>	<b>5,182,905</b>	<b>7,721,179</b>	<b>8,608,234</b>	<b>28,913,857</b>
<b>負債</b>								
同業存入	-	1,386,565	95,609	172,592	561,760	23,797	-	2,240,323
對中央銀行負債	-	85,516	128,656	70,089	627,119	4,478	-	915,858
同業拆入	-	-	325,381	53,022	86,377	1,404	151	466,335
衍生金融負債	-	8,784	20,740	26,685	34,904	33,494	11,231	135,838
客戶存款	-	9,319,736	1,848,444	1,748,246	3,758,947	3,525,575	877	20,201,825
發行債券	-	-	14,993	279,100	593,878	573,853	79,111	1,540,935
其他	1,241	388,504	56,757	21,304	148,293	131,184	97,889	845,172
<b>負債合計</b>	<b>1,241</b>	<b>11,189,105</b>	<b>2,490,580</b>	<b>2,371,038</b>	<b>5,811,278</b>	<b>4,293,785</b>	<b>189,259</b>	<b>26,346,286</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>2,219,478</b>	<b>(9,503,084)</b>	<b>(657,912)</b>	<b>(708,907)</b>	<b>(628,373)</b>	<b>3,427,394</b>	<b>8,418,975</b>	<b>2,567,571</b>

## 六 金融風險管理(續)

## 4 流動性風險(續)

## 4.2 到期分析(續)

	2021年12月31日							合計
	逾期/無期限	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放同業	-	269,794	162,489	66,998	141,348	4,187	-	644,816
存放中央銀行	1,488,390	717,908	15,952	5,258	273	945	-	2,228,726
拆放同業	863	-	721,152	159,065	309,098	67,235	-	1,257,413
衍生金融資產	-	9,765	12,558	15,998	27,189	24,500	5,789	95,799
客戶貸款和墊款淨額	36,911	236,595	648,963	968,575	3,176,279	4,236,421	6,018,740	15,322,484
<b>金融投資</b>								
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	195,025	-	26,323	27,647	90,475	52,874	169,298	561,642
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	24,515	-	118,945	288,848	369,793	1,057,866	529,863	2,389,830
—以攤餘成本計量的金融資產	2,794	-	32,492	44,163	382,282	1,466,314	1,285,154	3,213,199
其他	362,964	479,476	24,765	10,745	19,233	78,603	32,713	1,008,499
<b>資產合計</b>	<b>2,111,462</b>	<b>1,713,538</b>	<b>1,763,639</b>	<b>1,587,297</b>	<b>4,515,970</b>	<b>6,988,945</b>	<b>8,041,557</b>	<b>26,722,408</b>
<b>負債</b>								
同業存入	-	1,755,054	86,387	256,824	570,040	14,176	258	2,682,739
對中央銀行負債	-	60,448	110,267	247,523	515,964	21,355	-	955,557
同業拆入	-	-	274,022	58,425	72,598	2,566	156	407,767
衍生金融負債	-	6,235	10,648	13,846	27,073	25,003	6,346	89,151
客戶存款	-	9,147,933	1,575,342	1,446,767	2,946,788	2,993,520	32,537	18,142,887
發行債券	-	-	26,122	237,121	572,062	483,716	69,657	1,388,678
其他	-	330,167	45,234	12,783	111,628	117,853	87,411	705,076
<b>負債合計</b>	<b>-</b>	<b>11,299,837</b>	<b>2,128,022</b>	<b>2,273,289</b>	<b>4,816,153</b>	<b>3,658,189</b>	<b>196,365</b>	<b>24,371,855</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>2,111,462</b>	<b>(9,586,299)</b>	<b>(364,383)</b>	<b>(685,992)</b>	<b>(300,183)</b>	<b>3,330,756</b>	<b>7,845,192</b>	<b>2,350,553</b>

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 六 金融風險管理(續)

### 4 流動性風險(續)

#### 4.3 以合同到期日劃分的未折現合同現金流

下表按照財務報告日至合同到期日的剩餘期限列示了本集團非衍生金融資產和負債的現金流，以及以淨額和總額結算的衍生金融工具的現金流。除部份衍生產品以公允價值(即折現現金流)列示外，下表披露的其他金額均為未經折現的合同現金流。本集團以預期的未折現現金流為基礎管理短期固有流動性風險。

	2022年12月31日							合計
	逾期/無期限	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>非衍生金融工具現金流</b>								
現金及存放同業	-	331,760	343,275	86,116	54,919	3,089	-	819,159
存放中央銀行	1,558,207	705,042	41,992	3,584	3,824	1,581	-	2,314,230
拆放同業	1,021	-	560,614	169,805	386,840	68,541	5,625	1,192,446
客戶貸款和墊款淨額	56,390	287,954	688,482	1,073,859	4,241,431	6,608,867	9,282,371	22,239,354
<b>金融投資</b>								
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	215,488	-	11,168	44,808	113,945	107,107	259,152	751,668
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	26,448	-	135,086	214,296	423,673	1,326,818	716,080	2,842,401
—以攤餘成本計量的金融資產	1,703	-	75,747	162,814	546,988	1,838,502	2,114,617	4,740,371
其他金融資產	964	206,162	15,406	1,700	4,974	2,055	23,065	254,326
<b>金融資產合計</b>	<b>1,860,221</b>	<b>1,530,918</b>	<b>1,871,770</b>	<b>1,756,982</b>	<b>5,776,594</b>	<b>9,956,560</b>	<b>12,400,910</b>	<b>35,153,955</b>
<b>金融負債合計</b>								
同業存入	-	1,386,565	96,885	175,220	573,869	25,250	-	2,257,789
對中央銀行負債	-	85,516	130,836	71,130	631,857	4,664	-	924,003
同業拆入	-	-	325,510	53,464	88,177	1,450	151	468,752
客戶存款	-	9,319,736	1,880,097	1,800,562	3,928,882	3,876,599	1,014	20,806,890
發行債券	-	-	15,145	280,378	611,686	624,994	89,196	1,621,399
其他金融負債	-	322,866	36,852	15,753	26,161	35,783	31,456	468,871
<b>金融負債合計</b>	<b>-</b>	<b>11,114,683</b>	<b>2,485,325</b>	<b>2,396,507</b>	<b>5,860,632</b>	<b>4,568,740</b>	<b>121,817</b>	<b>26,547,704</b>
<b>衍生金融工具現金流</b>								
按淨額結算的衍生金融工具	-	4,193	88	892	2,123	3,989	1,313	12,598
按總額結算的衍生金融工具								
流入合計	-	185,262	2,079,647	1,535,715	2,542,386	575,782	40,780	6,959,572
流出合計	-	(185,744)	(2,075,645)	(1,532,343)	(2,539,729)	(574,949)	(41,094)	(6,949,504)

## 六 金融風險管理(續)

### 4 流動性風險(續)

#### 4.3 以合同到期日劃分的未折現合同現金流(續)

	2021年12月31日							合計
	逾期/無期限	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>非衍生金融工具現金流</b>								
現金及存放同業	-	269,794	163,262	67,535	143,290	4,814	-	648,695
存放中央銀行	1,488,390	717,908	15,954	5,266	314	1,075	-	2,228,907
拆放同業	863	-	728,832	160,886	309,219	67,470	-	1,267,270
客戶貸款和墊款淨額	37,022	249,018	685,412	1,067,915	3,574,376	5,738,229	8,802,462	20,154,434
<b>金融投資</b>								
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	195,072	-	26,549	28,825	98,009	81,079	201,142	630,676
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	24,516	-	121,764	295,793	409,798	1,182,096	599,007	2,632,974
—以攤餘成本計量的金融資產	2,803	-	37,819	59,141	453,319	1,719,551	1,557,672	3,830,305
其他金融資產	10,572	189,707	18,298	2,545	5,473	4,461	20,076	251,132
<b>金融資產合計</b>	<b>1,759,238</b>	<b>1,426,427</b>	<b>1,797,890</b>	<b>1,687,906</b>	<b>4,993,798</b>	<b>8,798,775</b>	<b>11,180,359</b>	<b>31,644,393</b>
同業存入	-	1,755,054	87,253	261,047	583,450	14,696	270	2,701,770
對中央銀行負債	-	60,448	112,678	254,341	530,432	22,088	-	979,987
同業拆入	-	-	274,120	58,791	73,199	2,581	210	408,901
客戶存款	-	9,148,053	1,594,013	1,484,679	3,085,322	3,332,459	39,180	18,683,706
發行債券	-	-	26,607	238,108	590,211	532,098	79,913	1,466,937
其他金融負債	-	265,184	26,363	5,686	6,511	31,728	20,892	356,364
<b>金融負債合計</b>	<b>-</b>	<b>11,228,739</b>	<b>2,121,034</b>	<b>2,302,652</b>	<b>4,869,125</b>	<b>3,935,650</b>	<b>140,465</b>	<b>24,597,665</b>
<b>衍生金融工具現金流</b>								
按淨額結算的衍生金融工具	-	3,564	(161)	(1,006)	(1,913)	(1,959)	176	(1,299)
按總額結算的衍生金融工具								
流入合計	-	159,680	2,441,453	1,426,255	2,339,707	375,388	28,969	6,771,452
流出合計	-	(159,592)	(2,439,349)	(1,421,922)	(2,337,871)	(373,166)	(28,726)	(6,760,626)

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 六 金融風險管理(續)

### 4 流動性風險(續)

#### 4.4 表外項目

本集團表外項目按合同的剩餘期限在下表中列示。財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示。

	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>2022年12月31日</b>				
貸款承諾 <sup>(1)</sup>	<b>2,393,974</b>	<b>1,122,610</b>	<b>376,135</b>	<b>3,892,719</b>
擔保、承兌及其他信用承諾	<b>1,662,958</b>	<b>337,247</b>	<b>265,015</b>	<b>2,265,220</b>
小計	<b>4,056,932</b>	<b>1,459,857</b>	<b>641,150</b>	<b>6,157,939</b>
資本性承諾	<b>17,485</b>	<b>46,312</b>	<b>24,970</b>	<b>88,767</b>
合計	<b>4,074,417</b>	<b>1,506,169</b>	<b>666,120</b>	<b>6,246,706</b>
<b>2021年12月31日</b>				
貸款承諾 <sup>(1)</sup>	2,141,055	791,299	328,580	3,260,934
擔保、承兌及其他信用承諾	1,343,107	382,853	234,260	1,960,220
小計	3,484,162	1,174,152	562,840	5,221,154
資本性承諾	18,041	20,597	8	38,646
合計	3,502,203	1,194,749	562,848	5,259,800

(1) 上述「貸款承諾」包括信用承諾表中的貸款承諾和信用卡信用額度，詳見註釋五、41.7。

## 六 金融風險管理(續)

### 5 公允價值

#### 5.1 以公允價值計量的資產和負債

以公允價值計量的資產和負債在估值方面分為以下三個層級：

- 第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量(未經調整)，包括在交易所交易的證券、部份政府債券和若干場內交易的衍生合約。
- 第二層級：使用估值技術計量－所有對估值結果有重大影響的參數均直接或間接的使用除第一層級中的資產或負債的市場報價以外的其他可觀察參數，包括大多數場外交易的衍生合約、從價格提供商獲取價格的債券和貼現等。
- 第三層級：使用估值技術計量－使用了任何對估值結果有重大影響的非基於可觀察市場數據的參數(不可觀察參數)，包括有重大不可觀察因素的股權和債權投資工具。

本集團政策為報告時段期末確認金融工具公允價值層級之間的轉移。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術或者詢價來確定公允價值。

本集團在估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動率及交易對手信用差價等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

對於本集團持有的某些低流動性債券(主要為資產支持債券)、未上市股權(私募股權)、未上市基金，管理層從交易對手處詢價或使用估值技術確定公允價值，估值技術包括現金流折現法、資產淨值法、市場比較法等。其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些資產及負債劃分至第三層級。於2022年12月31日，本集團主要不可觀察參數及比率範圍包括流動性折扣4.00%-45.64%、折現率6.00%-13.53%和期望股利人民幣0.04元/股－人民幣0.84元/股。管理層已評估了宏觀經濟變動因素、外部評估師估值等影響，以確定是否對第三層級金融工具公允價值作出必要的調整。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 六 金融風險管理(續)

### 5 公允價值(續)

#### 5.1 以公允價值計量的資產和負債(續)

	2022年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>以公允價值計量的資產</b>				
以公允價值計量的存拆放同業	-	12,333	-	12,333
衍生金融資產	8,331	143,702	-	152,033
以公允價值計量的 客戶貸款和墊款	-	586,513	743	587,256
以公允價值計量且其變動 計入当期損益的金融資產				
— 債券	34,612	319,247	3,461	357,320
— 權益工具	24,460	3,120	84,637	112,217
— 基金及其他	27,308	12,893	62,222	102,423
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融資產				
— 債券	319,870	2,121,304	-	2,441,174
— 權益工具及其他	6,972	9,234	10,995	27,201
投資物業	-	1,809	21,502	23,311
<b>以公允價值計量的負債</b>				
以公允價值計量的客戶存款	-	(36,701)	-	(36,701)
以公允價值計量的發行債券	-	(2,080)	-	(2,080)
交易性金融負債	(436)	(53,432)	-	(53,868)
衍生金融負債	(8,136)	(127,702)	-	(135,838)
<b>2021年12月31日</b>				
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>以公允價值計量的資產</b>				
衍生金融資產	2,373	93,426	-	95,799
以公允價值計量的 客戶貸款和墊款	-	355,600	-	355,600
以公允價值計量且其變動 計入当期損益的金融資產				
— 債券	8,904	321,437	26,121	356,462
— 權益工具	25,618	2,350	74,300	102,268
— 基金及其他	29,208	27,573	46,131	102,912
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融資產				
— 債券	385,049	1,977,034	995	2,363,078
— 權益工具及其他	7,774	10,323	8,655	26,752
投資物業	-	1,240	18,314	19,554
<b>以公允價值計量的負債</b>				
以公允價值計量的同業存拆入	-	(162)	-	(162)
以公允價值計量的客戶存款	-	(31,311)	-	(31,311)
以公允價值計量的發行債券	-	(315)	(2)	(317)
交易性金融負債	(1,945)	(10,513)	-	(12,458)
衍生金融負債	(1,961)	(87,190)	-	(89,151)

## 六 金融風險管理(續)

## 5 公允價值(續)

## 5.1 以公允價值計量的資產和負債(續)

第三層級項目調節表

	以公允價值計量的 客戶貸款 和墊款	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		投資物業	以公允價值計量的 發行債券
		債券	權益工具	基金及其他	債券	權益工具及其他		
2022年1月1日	-	26,121	74,300	46,131	995	8,655	18,314	(2)
損益合計								
- 收益/(損失)	-	787	570	7,090	-	-	(803)	-
- 其他綜合收益	-	-	-	-	-	4,790	-	-
賣出	-	(1,854)	(5,731)	(11,794)	-	(2,631)	(58)	-
買入	-	93	15,847	20,400	-	21	2,908	-
結算	-	-	-	-	-	-	-	-
發行	-	-	-	-	-	-	-	-
第三層級淨轉入/(轉出)	743	(21,747)	(362)	-	(1,087)	-	154	2
其他變動	-	61	13	395	92	160	987	-
2022年12月31日	743	3,461	84,637	62,222	-	10,995	21,502	-
上述計入當期損益的 收益/(損失)與期末 資產/負債相關的部份	-	839	669	7,095	-	-	(803)	-

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		投資物業	以公允價值計量的 發行債券
	債券	權益工具	基金及其他	債券	權益工具及其他		
2021年1月1日	20,881	67,554	42,958	1,373	4,731	20,624	-
損益合計							
- 收益/(損失)	413	493	2,954	-	-	(200)	-
- 其他綜合收益	-	-	-	(57)	37	-	-
賣出	(355)	(4,576)	(7,489)	(283)	-	(1,324)	-
買入	5,202	15,029	7,920	-	3,944	479	-
結算	-	-	-	-	-	-	-
發行	-	-	-	-	-	-	(2)
第三層級淨(轉出)/轉入	-	(4,200)	-	-	-	296	-
其他變動	(20)	-	(212)	(38)	(57)	(1,561)	-
2021年12月31日	26,121	74,300	46,131	995	8,655	18,314	(2)
上述計入當期損益的 收益/(損失)與期末 資產/負債相關的部份	413	330	2,686	-	-	(159)	-

## 六 金融風險管理(續)

### 5 公允價值(續)

#### 5.1 以公允價值計量的資產和負債(續)

計入2022及2021年度利潤表的收益或損失以及於2022年及2021年12月31日持有的金融工具產生的損益根據其性質或分類的不同分別計入「淨交易收益」、「金融資產轉讓淨收益」或「資產減值損失」。

第三層級的資產和負債本年損益影響如下：

	2022年			2021年		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
淨收益影響	(156)	7,800	7,644	390	3,270	3,660

2022及2021年度以公允價值計量的資產和負債在第一層級和第二層級之間無重大轉移。

於2022年12月31日，若估值技術中應用的重大不可觀察參數上升10%，期望股利會導致公允價值上升人民幣30.54億元(2021年12月31日：人民幣19.09億元)；流動性折扣和折現率會導致公允價值下降人民幣49.52億元(2021年12月31日：人民幣26.67億元)。

#### 5.2 非以公允價值計量的金融資產和金融負債

財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和負債主要包括：存放中央銀行、存放同業、存出發鈔基金、對中央銀行負債、發行貨幣債務、同業存入，以攤餘成本計量的拆放同業、客戶貸款和墊款、金融投資、同業拆入、客戶存款、發行債券。

下表列示了在財務報告日未按公允價值列示的以攤餘成本計量的債券投資、發行債券的賬面價值及相應的公允價值。

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的債券投資 <sup>(1)</sup>	3,394,857	3,420,770	3,206,895	3,262,525
<b>金融負債</b>				
發行債券 <sup>(2)</sup>	1,538,855	1,527,751	1,388,361	1,395,242

## 六 金融風險管理(續)

### 5 公允價值(續)

#### 5.2 非以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

(1) 以攤餘成本計量的債券投資

本行持有的中國東方資產管理公司債券和財政部特別國債是不可轉讓的。因為不存在可觀察的與其規模或期限相當的公平交易的市場價格或收益率，其公允價值根據該金融工具的票面利率確定。

其他債券投資的公允價值以市場價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關信息，則參考估值服務商提供的價格或採用現金流折現模型進行估值。估值參數包括市場利率及預期違約率等。人民幣債券的公允價值主要基於中央國債登記結算有限責任公司的估值結果。

(2) 發行債券

該等負債的公允價值按照市場報價計算。對於沒有市場報價的債券，則以基於和剩餘到期日相匹配的當前收益曲線的現金流折現模型計量其公允價值。

下表列示了在財務報告日未按公允價值列示的以攤餘成本計量的債券投資(除中國東方資產管理公司債券和財政部特別國債外)、發行債券三個層級的公允價值：

	2022年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的債券投資	<b>172,193</b>	<b>3,050,451</b>	<b>2,705</b>	<b>3,225,349</b>
<b>金融負債</b>				
發行債券	-	<b>1,527,751</b>	-	<b>1,527,751</b>

	2021年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的債券投資	99,809	2,963,747	3,557	3,067,113
<b>金融負債</b>				
發行債券	-	1,395,242	-	1,395,242

除上述金融資產和負債外，在財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和負債的賬面價值和公允價值無重大差異。其公允價值採用未來現金流折現法確定。

## 六 金融風險管理(續)

### 6 資本管理

本集團資本管理遵循如下原則：

- 資本充足，持續發展。圍繞集團發展戰略規劃要求，始終保持較高的資本質量和充足的資本水平，確保滿足監管要求和支持業務發展，促進全行業務規模、質量和效益的健康協調持續發展。
- 優化配置，增加效益。合理配置資本，重點發展資本佔用少、綜合收益高的資產業務，穩步提升資本使用效率和資本回報水平，實現風險、資本和收益的相互匹配和動態平衡。
- 精細管理，提高水平。完善資本管理體系，充分識別、計量、監測、緩釋和控制各類主要風險，將資本約束貫穿於產品定價、資源配置、結構調整、績效評估等經營管理過程，確保資本水平與面臨的風險及風險管理水平相適應。

本集團管理層基於巴塞爾委員會的相關指引，以及銀保監會的監管規定，監控資本的充足性和監管資本的運用情況。本集團每季度向銀保監會報送所要求的資本信息。

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。經銀保監會的批准，本集團使用資本計量高級方法，包括公司風險暴露初級內部評級法、零售風險暴露內部評級法、市場風險內部模型法和操作風險標準法。高級方法未覆蓋的部份，按照非高級方法進行計量。

本集團作為系統重要性銀行，各級資本充足率應達到銀保監會規定的最低要求，即核心一級資本充足率、一級資本充足率以及資本充足率分別不得低於9.00%、10.00%及12.00%。

本集團資本管理相關職能部門負責對下列資本項目進行管理：

- 核心一級資本，包括股本、資本公積、盈餘公積、一般風險準備、未分配利潤、少數股東資本可計入部份和其他；
- 其他一級資本，包括其他一級資本工具及溢價和少數股東資本可計入部份；
- 二級資本，包括二級資本工具及其溢價可計入金額、超額貸款損失準備和少數股東資本可計入部份。

商譽、其他無形資產(不含土地使用權)、對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資等項目，已從核心一級資本中扣除以符合監管資本要求。

## 六 金融風險管理(續)

### 6 資本管理(續)

本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下<sup>(1)</sup>：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
核心一級資本充足率	11.84%	11.30%
一級資本充足率	14.11%	13.32%
資本充足率	17.52%	16.53%
資本基礎組成部份		
核心一級資本	2,019,934	1,870,301
股本	294,388	294,388
資本公積	134,358	133,951
盈餘公積	233,847	212,602
一般風險準備	337,276	303,084
未分配利潤	979,627	888,419
少數股東資本可計入部份	37,168	33,669
其他 <sup>(2)</sup>	3,270	4,188
核心一級資本監管扣除項目	(28,592)	(26,415)
其中：		
商譽	(182)	(182)
其他無形資產(不含土地使用權)	(18,416)	(16,393)
直接或間接持有本行的普通股	-	-
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	(9,950)	(9,785)
核心一級資本淨額	1,991,342	1,843,886
其他一級資本	381,648	329,845
優先股及其溢價	119,550	119,550
其他工具及其溢價	249,955	199,955
少數股東資本可計入部份	12,143	10,340
一級資本淨額	2,372,990	2,173,731
二級資本	573,481	525,108
二級資本工具及其溢價可計入金額	398,223	387,746
超額貸款損失準備	165,099	128,114
少數股東資本可計入部份	10,159	9,248
資本淨額	2,946,471	2,698,839
風險加權資產	16,818,275	16,323,713

(1) 本集團按照銀保監會要求確定併表資本充足率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險有限公司(以下簡稱「中銀保險」)、中銀集團保險有限公司(以下簡稱「中銀集團保險」)和中銀集團人壽保險有限公司(以下簡稱「中銀人壽」)四家機構不納入集團併表資本充足率計算範圍。

(2) 主要為外幣報表折算差額和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產投資損益等。

## 六 金融風險管理(續)

### 7 保險風險

本集團主要在中國內地及中國香港經營保險業務，並且主要以人民幣及港幣為計量單位。任何一份保險合同的風險均為保險事故發生及其所導致的索償金額的不確定性。此類風險屬隨機發生，因此無法合理估計。本集團通過制定合理的承保策略、運用組合管理技術、適當的再保險安排以及積極的理賠處理等控制保險風險。通過制定合理的承保策略，本集團確保承保風險分散在不同類型的風險及行業中。

對於應用概率原理進行定價及計提準備的保險合同組合，本集團主要面對的保險風險為實際賠付成本超出保險負債的賬面金額。出現此情況的原因是賠款及給付的頻率與金額可能高於原有估計。因保險事故隨機發生，實際發生的賠付次數及金額與根據數理統計方法估計的結果每年均有所不同。

壽險合同的預計未來賠付成本及所收取保費的不確定性來自於無法預測死亡率整體水平的長期變化。為評估由於死亡率假設及退保假設而產生的不確定性，本集團進行死亡率及退保分析，以確保採用了適當的假設。

# 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 一 國際財務報告準則與中國會計準則合併會計報表差異說明

本集團按照國際財務報告準則編製的合併會計報表及按照中國會計準則編製的合併會計報表中列示的2022及2021年度的經營成果和於2022年及2021年12月31日的股東權益並無差異。

## 二 未經審計補充信息

### 1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比例	<b>48.98%</b>	49.63%
外幣流動資產與外幣流動負債比例	<b>72.61%</b>	69.90%

上述流動性比例按銀保監會發佈的相關規定計算。

#### 流動性覆蓋率披露信息

本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》的要求，披露以下流動性覆蓋率<sup>(1)</sup>信息。

#### 流動性覆蓋率監管要求

銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，商業銀行流動性覆蓋率的最低監管標準為不低於100%。

#### 本集團流動性覆蓋率情況

從2017年起，本集團按日計量併表口徑<sup>(2)</sup>流動性覆蓋率。2022年第四季度本集團共計量92日併表口徑流動性覆蓋率，其平均值<sup>(3)</sup>為133.54%，較上季度平均值上升5.64個百分點，主要是合格優質流動性資產增加所致。

	2022年			
	第四季度	第三季度	第二季度	第一季度
流動性覆蓋率平均值	<b>133.54%</b>	<b>127.90%</b>	<b>132.59%</b>	<b>132.30%</b>

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

#### 本集團流動性覆蓋率情況(續)

本集團2022年第四季度併表口徑流動性覆蓋率各明細項目的平均值<sup>(3)</sup>如下表所示：

序號	折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>		
1 合格優質流動性資產		<b>4,801,851</b>
<b>現金流出</b>		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	9,696,458	696,678
3 穩定存款	5,317,769	258,809
4 欠穩定存款	4,378,689	437,869
5 無抵(質)押批發融資，其中：	10,815,848	3,955,771
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	5,963,539	1,463,388
7 非業務關係存款(所有交易對手)	4,820,212	2,460,286
8 無抵(質)押債務	32,097	32,097
9 抵(質)押融資		1,607
10 其他項目，其中：	3,558,753	2,215,392
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	2,081,200	2,081,200
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	-	-
13 信用便利和流動性便利	1,477,553	134,192
14 其他契約性融資義務	80,740	80,740
15 或有融資義務	4,007,490	124,446
<b>16 預期現金流出總量</b>		<b>7,074,634</b>
<b>現金流入</b>		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	282,510	251,243
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	1,688,988	1,034,516
19 其他現金流入	2,285,596	2,188,787
<b>20 預期現金流入總量</b>	<b>4,257,094</b>	<b>3,474,546</b>
		<b>調整後數值</b>
<b>21 合格優質流動性資產</b>		<b>4,801,851</b>
<b>22 現金淨流出量</b>		<b>3,600,088</b>
<b>23 流動性覆蓋率</b>		<b>133.54%</b>

- (1) 流動性覆蓋率旨在確保商業銀行具有充足的合格優質流動性資產，能夠在銀保監會規定的流動性壓力情景下，通過變現這些資產滿足未來至少30天的流動性需求。
- (2) 本集團根據銀保監會要求確定併表口徑流動性覆蓋率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入計算範圍。
- (3) 流動性覆蓋率及各明細項目的平均值指各季度內每日數值的簡單算術平均值。

## 二 未經審計補充信息(續)

### 1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

#### 淨穩定資金比例披露信息

本集團根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》的要求，披露以下淨穩定資金比例<sup>(1)</sup>信息。

#### 淨穩定資金比例監管要求

銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於100%。

#### 本集團淨穩定資金比例情況

銀保監會《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》規定，經銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》核准實施資本計量高級方法的銀行，應當至少按照半年度頻率，披露最近兩個季度的淨穩定資金比例信息。

2022年第四季度本集團併表口徑<sup>(2)</sup>淨穩定資金比例為122.47%，較上季度上升0.28個百分點；2022年第三季度本集團淨穩定資金比例為122.19%，較上季度下降0.93個百分點。淨穩定資金比例基本保持穩定，均滿足監管要求。

	2022年			
	第四季度	第三季度	第二季度	第一季度
淨穩定資金比例期末值 <sup>(3)</sup>	122.47%	122.19%	123.12%	122.32%

- (1) 淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。
- (2) 本集團根據銀保監會要求確定併表口徑淨穩定資金比例的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入計算範圍。
- (3) 淨穩定資金比例為季末時點值。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2022年第四季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

序號	項目	折算前數值				折算後 數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本	2,409,189	-	-	398,223	2,807,412
2	監管資本	2,409,189	-	-	398,223	2,807,412
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業					
	客戶的存款	4,740,487	5,802,651	122,771	6,990	9,887,426
5	穩定存款	2,374,491	3,222,956	24,913	1,590	5,342,832
6	欠穩定存款	2,365,996	2,579,695	97,858	5,400	4,544,594
7	批發融資	5,908,820	6,529,126	1,340,120	505,112	6,248,874
8	業務關係存款	5,442,040	161,874	-	-	2,801,957
9	其他批發融資	466,780	6,367,252	1,340,120	505,112	3,446,917
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	100,755	237,220	6,107	452,395	309,606
12	淨穩定資金比例					
	衍生產品負債				145,842	
13	以上未包括的所有					
	其他負債和權益	100,755	237,220	6,107	306,553	309,606
14	<b>可用的穩定資金合計</b>					<b>19,253,318</b>
<b>所需的穩定資金</b>						
15	淨穩定資金比例					
	合格優質流動性資產					875,634
16	存放在金融機構的					
	業務關係存款	206,203	5,417	-	-	105,810
17	貸款和證券	112,214	5,282,019	2,682,651	11,689,392	13,234,712
18	由一級資產擔保的					
	向金融機構發放的					
	貸款	-	110,227	-	-	11,023
19	由非一級資產擔保或					
	無擔保的向金融					
	機構發放的貸款	67,436	1,527,002	479,005	159,702	638,369
20	向零售和小企業客戶、					
	非金融機構、主權、					
	中央銀行和公共部門					
	實體等發放的貸款	-	3,177,992	1,893,972	6,359,373	7,847,590
21	其中：風險權重					
	不高於35%	-	220,159	21,287	40,216	62,248

## 二 未經審計補充信息(續)

### 1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2022年第四季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示(續)：

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
所需的穩定資金(續)						
22	住房抵押貸款	-	99,550	100,920	4,651,187	3,985,671
23	其中：風險權重 不高於35%	-	6,829	7,001	340,366	228,154
24	不符合合格優質流動性 資產標準的非違約 證券，包括交易所 交易的權益類證券	44,778	367,248	208,754	519,130	752,059
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	628,364	102,925	11,406	577,473	1,160,561
27	實物交易的大宗商品 (包括黃金)	135,589				115,251
28	提供的衍生產品初始 保證金及提供給 中央交易對手的 違約基金				841	715
29	淨穩定資金比例 衍生產品資產				162,621	16,779
30	衍生產品附加要求				29,168*	29,168
31	以上未包括的所有 其他資產	492,775	102,925	11,406	414,011	998,648
32	表外項目				8,439,516	343,821
33	所需的穩定資金合計					15,720,538
34	淨穩定資金比例					122.47%

\* 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；折算前數值不納入第26項「其他資產」合計。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2022年第三季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

序號	項目	折算前數值				折算後 數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本	2,363,180	-	-	390,647	2,753,827
2	監管資本	2,363,180	-	-	372,647	2,735,827
3	其他資本工具	-	-	-	18,000	18,000
4	來自零售和小企業 客戶的存款	4,605,846	5,566,880	115,110	7,292	9,536,862
5	穩定存款	2,276,868	3,112,005	21,487	1,572	5,141,414
6	欠穩定存款	2,328,978	2,454,875	93,623	5,720	4,395,448
7	批發融資	6,221,259	6,705,339	926,577	491,213	6,326,094
8	業務關係存款	5,727,504	186,106	-	-	2,956,805
9	其他批發融資	493,755	6,519,233	926,577	491,213	3,369,289
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	103,842	218,248	5,191	548,851	298,116
12	淨穩定資金比例 衍生產品負債				253,331	
13	以上未包括的所有 其他負債和權益	103,842	218,248	5,191	295,520	298,116
14	<b>可用的穩定資金合計</b>					<b>18,914,899</b>
<b>所需的穩定資金</b>						
15	淨穩定資金比例 合格優質流動性資產					734,805
16	存放在金融機構的 業務關係存款	164,176	1,216	-	-	82,696
17	貸款和證券	74,730	5,212,751	2,802,856	11,450,750	13,048,907
18	由一級資產擔保的 向金融機構發放的 貸款	-	39,120	-	-	3,912
19	由非一級資產擔保或 無擔保的向金融 機構發放的貸款	31,447	1,590,694	492,825	82,578	572,311
20	向零售和小企業客戶、 非金融機構、主權、 中央銀行和公共部門 實體等發放的貸款	-	3,160,571	1,991,647	6,206,455	7,760,886
21	其中：風險權重 不高於35%	-	211,690	16,147	35,896	55,724

## 二 未經審計補充信息(續)

### 1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2022年第三季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示(續)：

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>所需的穩定資金(續)</b>						
22	住房抵押貸款	-	99,185	100,377	4,655,566	3,988,934
23	其中：風險權重 不高於35%	-	7,176	7,242	340,391	228,464
24	不符合合格優質流動性 資產標準的非違約 證券，包括交易所 交易的權益類證券	43,283	323,181	218,007	506,151	722,864
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	710,432	89,818	22,476	715,340	1,269,779
27	實物交易的大宗商品 (包括黃金)	229,756				195,292
28	提供的衍生產品初始 保證金及提供給 中央交易對手的 違約基金				576	490
29	淨穩定資金比例 衍生產品資產				289,898	36,567
30	衍生產品附加要求				50,666*	50,666
31	以上未包括的所有 其他資產	480,676	89,818	22,476	424,866	986,764
32	表外項目				8,402,123	343,466
33	<b>所需的穩定資金合計</b>					<b>15,479,653</b>
34	<b>淨穩定資金比例</b>					<b>122.19%</b>

\* 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；折算前數值不納入第26項「其他資產」合計。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 2 貨幣集中情況

以下信息根據銀保監會相關要求計算。

	等值百萬元人民幣			
	美元	港元	其他	合計
<b>2022年12月31日</b>				
即期資產	4,086,934	1,927,676	2,074,038	8,088,648
即期負債	(4,158,434)	(2,082,410)	(1,787,717)	(8,028,561)
遠期購入	4,984,777	709,067	1,587,271	7,281,115
遠期出售	(4,872,408)	(531,717)	(1,915,953)	(7,320,078)
淨期權敞口*	(20,178)	(609)	(1,617)	(22,404)
淨多頭/(空頭)	20,691	22,007	(43,978)	(1,280)
結構性敞口	70,835	240,000	96,770	407,605
<b>2021年12月31日</b>				
即期資產	4,217,661	1,693,178	1,954,742	7,865,581
即期負債	(3,957,140)	(1,956,893)	(1,781,566)	(7,695,599)
遠期購入	4,431,956	740,015	1,322,061	6,494,032
遠期出售	(4,650,892)	(485,197)	(1,516,624)	(6,652,713)
淨期權敞口*	853	(32)	(2,194)	(1,373)
淨多頭/(空頭)	42,438	(8,929)	(23,581)	9,928
結構性敞口	72,622	228,897	87,567	389,086

\* 淨期權敞口根據銀保監會頒佈的相關規定計算。

### 3 國際債權

本集團根據《銀行業(披露)規則》(2014年第160號法律公告)披露國際債權。國際債權是經考慮認可風險轉移後，對承擔最終風險的交易對手所處國家或地域分部所產生的風險暴露，但不包括與債權人處於同一國家或地域分部的當地貨幣債權。國際債權風險轉移於債務人的擔保人所處國家與債務人不同，或債務人為分支機構但其總部處於另一個國家時成立。

國際債權包括存放中央銀行、存拆放同業、客戶貸款和墊款及金融投資等。

國際債權已按主要國家或地域分部予以披露。經考慮認可風險轉移後，一個國家或地域分部構成國際債權總額10%或以上時即予呈列。

## 二 未經審計補充信息(續)

### 3 國際債權(續)

	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
<b>2022年12月31日</b>				
亞太區				
中國內地	858,724	314,878	644,060	1,817,662
中國香港	78,291	10,723	456,192	545,206
其他亞太地區	115,966	135,479	458,446	709,891
小計	1,052,981	461,080	1,558,698	3,072,759
南北美洲	161,488	310,442	281,486	753,416
歐洲及其他	140,058	131,521	296,940	568,519
合計	1,354,527	903,043	2,137,124	4,394,694
<b>2021年12月31日</b>				
亞太區				
中國內地	926,064	256,068	729,546	1,911,678
中國香港	76,221	4,889	460,784	541,894
其他亞太地區	118,247	181,367	413,635	713,249
小計	1,120,532	442,324	1,603,965	3,166,821
南北美洲	116,742	240,651	278,585	635,978
歐洲及其他	238,323	86,339	303,990	628,652
合計	1,475,597	769,314	2,186,540	4,431,451

### 4 逾期資產

在下列表中，若客戶貸款和墊款或拆放同業款項之本金或利息存在逾期情況，則其全部餘額均視為逾期。

#### 4.1 逾期客戶貸款和墊款總額

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
逾期貸款和墊款總額		
3個月以下	68,707	44,014
3至6個月	24,965	20,298
6至12個月	26,960	50,993
12個月以上	71,469	52,432
合計	192,101	167,737
百分比		
3個月以下	0.39%	0.28%
3至6個月	0.15%	0.13%
6至12個月	0.15%	0.33%
12個月以上	0.41%	0.33%
合計	1.10%	1.07%

#### 4.2 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2022年及2021年12月31日均不重大。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 槓桿率

本集團根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》的相關規定計量的槓桿率情況列示如下<sup>(1)</sup>：

	2022年			
	12月31日	9月30日	6月30日	3月31日
一級資本淨額	2,372,990	2,326,289	2,262,948	2,219,921
調整後的表內外資產餘額	31,001,982	30,606,909	29,870,557	29,222,154
槓桿率	7.65%	7.60%	7.58%	7.60%

序號	項目	2022年 12月31日
1	併表總資產	28,913,857
2	併表調整項	(488,867)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	155,538
5	證券融資交易調整項	138,024
6	表外項目調整項	2,312,022
7	其他調整項	(28,592)
8	調整後的表內外資產餘額	31,001,982

序號	項目	2022年 12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	27,945,454
2	減：一級資本扣減項	(28,592)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	27,916,862
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	151,716
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	155,538
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	-
9	賣出信用衍生產品的名義本金	-
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-
11	衍生產品資產餘額	307,254
12	證券融資交易的會計資產餘額	327,820
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	138,024
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-
16	證券融資交易資產餘額	465,844
17	表外項目餘額	6,717,386
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(4,405,364)
19	調整後的表外項目餘額	2,312,022
20	一級資本淨額	2,372,990
21	調整後的表內外資產餘額	31,001,982
22	槓桿率	7.65%

(1) 本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求確定併表槓桿率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入集團併表槓桿率計算範圍。

## 二 未經審計補充信息(續)

### 6 商業銀行全球系統重要性評估指標

本集團以《關於印發商業銀行全球系統重要性評估指標披露指引的通知》(銀監發[2014]1號)為參考依據，以巴塞爾委員會《全球系統重要性銀行評估填報說明》為準計算全球系統重要性評估指標，並披露如下：

序號	指標 <sup>(1)</sup>	2022年
1	調整後的表內外資產餘額	31,293,745
2	金融機構間資產	2,665,468
3	金融機構間負債	2,515,040
4	發行證券和其他融資工具	4,868,973
5	通過支付系統或代理行結算的支付額	717,337,933
6	託管資產	11,939,024
7	有價證券承銷額	1,537,181
8	固定收益類證券交易量	3,527,046
9	上市股票和其他證券交易量	563,835
10	場外衍生產品名義本金	11,400,956
11	交易類和可供出售證券	1,116,785
12	第三層次資產	88,238
13	跨境債權	4,677,474
14	跨境負債	4,201,725

(1) 以上評估指標按照《商業銀行全球系統重要性評估指標披露指引》口徑計算及披露，為未經審計數據，與財務併表和監管併表的編製口徑存在差異。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 7 2021年商業銀行國內系統重要性評估指標

本集團以《系統重要性銀行評估辦法》(銀發[2020]289號)為參考依據，依照《關於開展系統重要性銀行評估數據填報工作的通知》計算我國系統重要性評估指標，並披露如下：

序號	指標 <sup>(1)</sup>	2021年
1	調整後的表內外資產餘額	28,425,377
2	金融機構間資產	3,263,597
3	金融機構間負債	3,751,767
4	發行證券和其他融資工具	1,773,215
5	通過支付系統或代理行結算的支付額	665,682,257
6	託管資產	11,777,333
7	代理代銷業務	6,179,468
8	對公客戶數量(萬個)	540
9	個人客戶數量(萬個)	34,786
10	境內營業機構數量(個)	10,385
11	衍生產品	12,569,189
12	以公允價值計量的證券	1,086,588
13	非銀行附屬機構資產	613,978
14	銀行發行的非保本理財產品餘額	405,006
15	理財子公司發行的理財產品餘額	1,305,743
16	境外債權債務	8,217,788

(1) 以上評估指標為未經審計數據，與財務併表的編製口徑和全球系統重要性銀行的評估方法存在差異。

# 股東參考資料

## 2023年度財務日誌

2022年度全年業績

於2023年3月30日公佈

2022年年度報告

於2023年4月下旬完成印刷和發送H股股東

2023年中期業績

公佈日期不遲於2023年8月30日

## 普通股股利

董事會建議派發2022年度末期普通股股利每10股2.32元人民幣(稅前)，須待股東於2022年年度股東大會上批准。

## 證券資料

### 上市與轉讓

本行普通股分別於2006年6月1日及2006年7月5日在香港聯交所及上交所上市。

本行第三期境內優先股於2019年7月17日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓，第四期境內優先股於2019年9月17日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓。本行第二期境外優先股於2020年3月5日在香港聯交所掛牌上市。

### 普通股

已發行股份：294,387,791,241股

其中A股股份：210,765,514,846股

H股股份：83,622,276,395股

### 優先股

已發行股份：1,197,865,300股

其中境內優先股股份：1,000,000,000股

境外優先股股份：197,865,300股

### 市值

截至2022年最後一個交易日(12月30日)，本行市值為8,781.59億元人民幣(按照2022年12月30日A股、H股收市價計算，匯率為2022年12月30日國家外匯管理局公佈匯率100元港幣 = 89.327元人民幣)。

## 股東參考資料

### 證券價格

A股	2022年12月30日收市價 3.16元人民幣	年度最高成交價 3.35元人民幣	年度最低成交價 2.99元人民幣
H股	2022年12月30日收市價 2.84港元	年度最高成交價 3.20港元	年度最低成交價 2.51港元

### 證券代號

#### A股

股票簡稱	中國銀行
上海證券交易所	601988
路透社	601988.SS
彭博	601988 CH

#### H股

股票簡稱	中國銀行
香港聯合交易所有限公司	3988
路透社	3988.HK
彭博	3988 HK

#### 第三期境內優先股

優先股簡稱	中行優3
上海證券交易所	360033
彭博	AZ8714182

#### 第四期境內優先股

優先股簡稱	中行優4
上海證券交易所	360035
彭博	ZQ0362264

#### 第二期境外優先股

優先股簡稱	BOC 20USDPREF
香港聯合交易所有限公司	4619
路透社	4619.HK
彭博	BG2289661

### 股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢，例如股份轉讓、轉名、更改地址、報失股票等事項，請致函如下地址：

#### A股

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司  
中國上海市浦東新區楊高南路188號  
電話：(86) 21-4008 058 058

#### H股

香港中央證券登記有限公司  
中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓  
電話：(852) 2862 8555  
傳真：(852) 2865 0990

#### 境內優先股

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司  
中國上海市浦東新區楊高南路188號  
電話：(86) 21-4008 058 058

### 信用評級(長期, 外幣)

標準普爾：	A
穆迪：	A1
惠譽：	A

### 投資者查詢

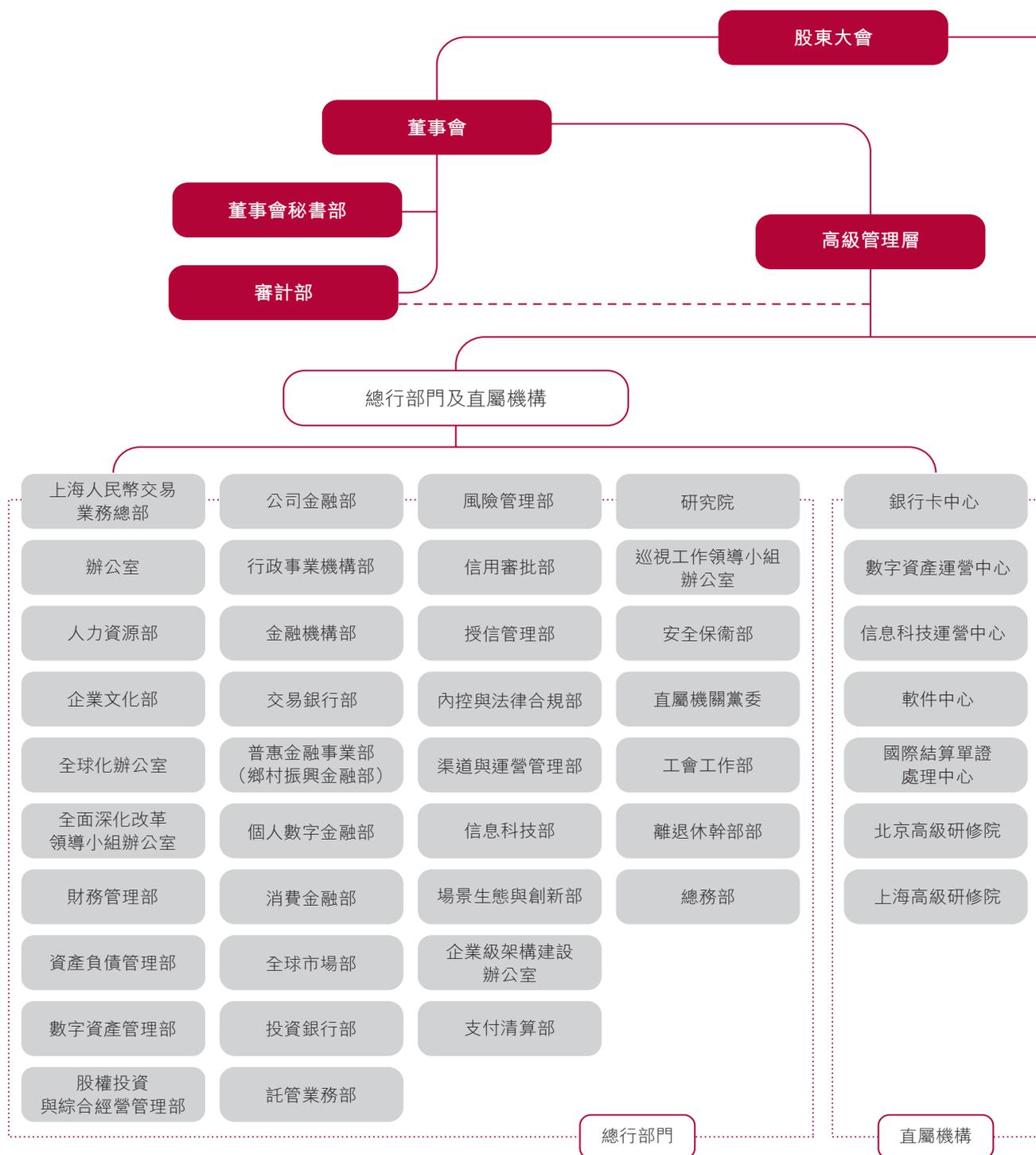
中國銀行股份有限公司董事會秘書部投資者關係團隊  
中國北京市西城區復興門內大街1號中銀大廈8樓  
電話：(86) 10-6659 2638  
電郵：ir@bankofchina.com

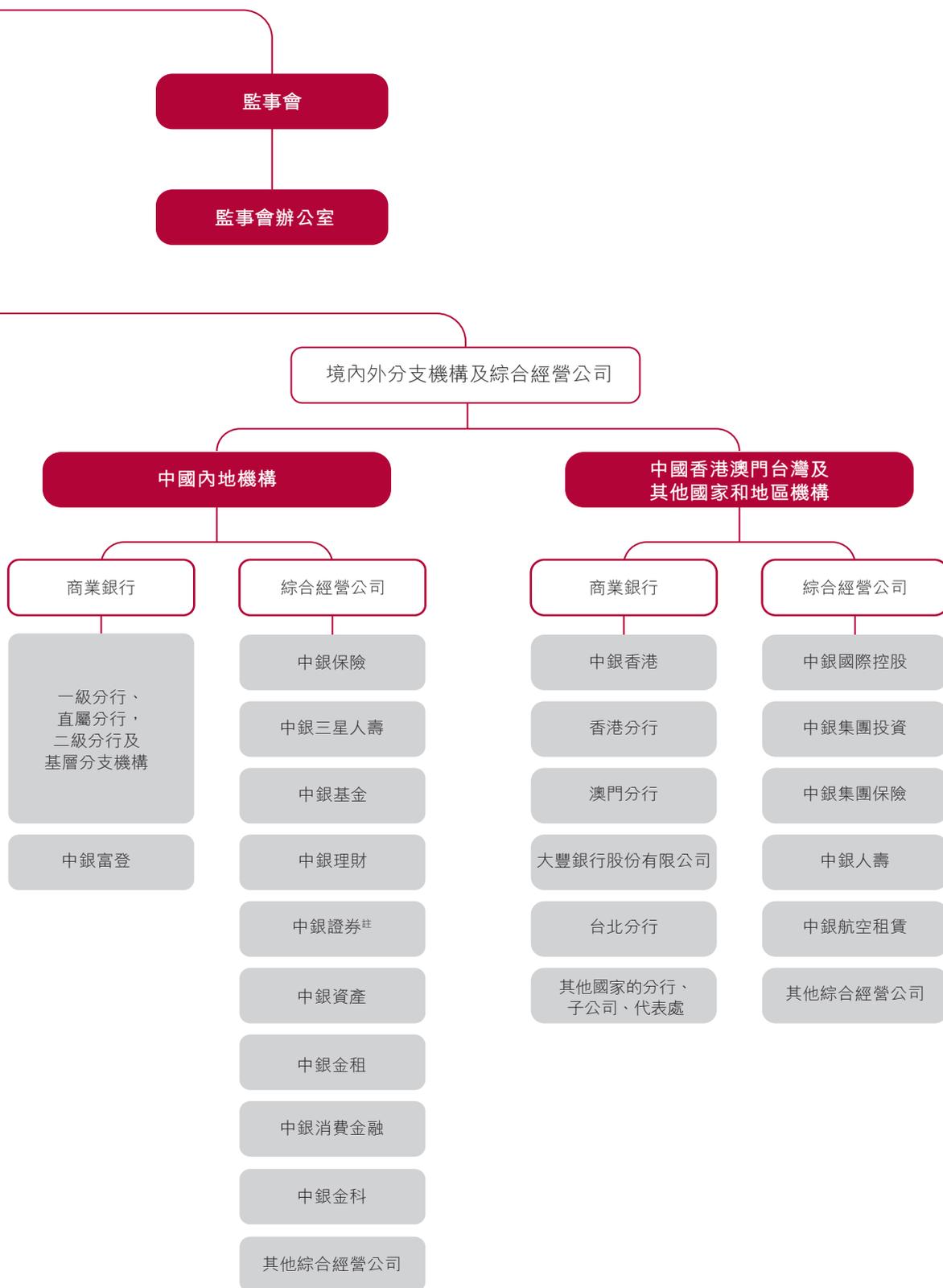
### 其他資料

可致函本行H股股份登記處香港中央證券登記有限公司(地址：中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓)索取按照國際財務報告準則編製的年度報告，或於本行住所索取按照中國會計準則編製的年度報告。亦可在下列網址[www.boc.cn](http://www.boc.cn)、[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)、[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)閱覽本報告中文和／或英文版本。

對如何索取本報告或如何在本行網址上閱覽該文件有任何疑問，請致電本行H股股份登記處(852) 2862 8688或本行熱線(86) 10-6659 2638。

# 組織架構





註：本行通過全資附屬公司中銀國際控股持有中銀證券33.42%的股權。

# 機構名錄

## 中國內地 主要機構名錄

### 總行

中國北京市復興門內大街1號  
SWIFT: BKCHCNBJ  
電話: (86) 010-66596688  
傳真: (86) 010-66016871  
郵政編碼: 100818  
網址: www.boc.cn

### 北京市分行

中國北京市東城區朝陽門  
內大街2號  
凱恒中心A、C、E座  
SWIFT: BKCHCNBJ110  
電話: (86) 010-85121491  
傳真: (86) 010-85121739  
郵政編碼: 100010

### 天津市分行

中國天津市河西區友誼北路8號  
SWIFT: BKCHCNBJ200  
電話: (86) 022-27108002  
傳真: (86) 022-23312805  
郵政編碼: 300204

### 河北省分行

中國河北省石家莊市  
自強路28號  
SWIFT: BKCHCNBJ220  
電話: (86) 0311-69696681  
傳真: (86) 0311-69696692  
郵政編碼: 050000

### 山西省分行

中國山西省太原市小店區  
平陽路186號  
SWIFT: BKCHCNBJ680  
電話: (86) 0351-8266224  
傳真: (86) 0351-8266021  
郵政編碼: 030006

### 內蒙古自治區分行

中國內蒙古呼和浩特市  
新城區新華東街85-8號  
SWIFT: BKCHCNBJ880  
電話: (86) 0471-4690066  
傳真: (86) 0471-4690001  
郵政編碼: 010010

### 遼寧省分行

中國遼寧省瀋陽市瀋河區  
市府大路253號  
SWIFT: BKCHCNBJ810  
電話: (86) 024-22810916  
傳真: (86) 024-22857333  
郵政編碼: 110013

### 吉林省分行

中國吉林省長春市  
西安大路699號  
SWIFT: BKCHCNBJ840  
電話: (86) 0431-88408888  
傳真: (86) 0431-88408901  
郵政編碼: 130061

### 黑龍江省分行

中國黑龍江省哈爾濱市  
南崗區紅軍街19號  
SWIFT: BKCHCNBJ860  
電話: (86) 0451-53626740  
傳真: (86) 0451-53624147  
郵政編碼: 150001

### 上海市分行

中國上海市浦東新區  
銀城中路200號  
SWIFT: BKCHCNBJ300  
電話: (86) 021-50375566  
傳真: (86) 021-50372911  
郵政編碼: 200120

### 江蘇省分行

中國江蘇省南京市中山南路148號  
SWIFT: BKCHCNBJ940  
電傳: 34116BOCJSCN  
電話: (86) 025-84207888  
傳真: (86) 025-84200407  
郵政編碼: 210005

### 浙江省分行

中國浙江省杭州市鳳起路321號  
SWIFT: BKCHCNBJ910  
電話: (86) 0571-85011888  
傳真: (86) 0571-87074837  
郵政編碼: 310003

### 安徽省分行

中國安徽省合肥市濱湖新區雲谷路1688號  
SWIFT: BKCHCNBJ780  
電話: (86) 0551-62926995  
傳真: (86) 0551-62926993  
郵政編碼: 230091

### 福建省分行

中國福建省福州市五四路136號  
福建中銀大廈  
SWIFT: BKCHCNBJ720  
電話: (86) 0591-87090999  
傳真: (86) 0591-87090111  
郵政編碼: 350003

### 江西省分行

中國江西省南昌市紅谷灘新區綠茵路10號  
SWIFT: BKCHCNBJ550  
電話: (86) 0791-86471503  
傳真: (86) 0791-86471505  
郵政編碼: 330038

### 山東省分行

中國山東省濟南市歷下區  
經十路10817號  
雙金大廈A塔樓  
SWIFT: BKCHCNBJ500  
電話: (86) 0531-58282001  
傳真: (86) 0531-58282001  
郵政編碼: 250014

### 河南省分行

中國河南省鄭州市鄭東新區  
商務外環路3-1號中銀大廈  
SWIFT: BKCHCNBJ530  
電話: (86) 0371-87008888  
傳真: (86) 0371-87007888  
郵政編碼: 450018

### 湖北省分行

中國湖北省武漢市江漢區  
新華路219號  
SWIFT: BKCHCNBJ600  
電話: (86) 027-85569726  
傳真: (86) 027-85562955  
郵政編碼: 430022

### 湖南省分行

中國湖南省長沙市芙蓉中路  
一段593號  
SWIFT: BKCHCNBJ970  
電話: (86) 0731-82580703  
傳真: (86) 0731-82580707  
郵政編碼: 410005

### 廣東省分行

中國廣東省廣州市越秀區  
東風西路197號-199號一層、  
二層(自編01號)、  
三層至十層、  
十一層(自編01號)、十五層、  
十六層(自編01號)、  
十七至十九層  
SWIFT: BKCHCNBJ400  
電話: (86) 020-83338080  
傳真: (86) 020-83344066  
郵政編碼: 510180

### 廣西壯族自治區分行

中國廣西南寧市古城路39號  
SWIFT: BKCHCNBJ480  
電話: (86) 0771-2879602  
傳真: (86) 0771-2813844  
郵政編碼: 530022

### 海南省分行

中國海南省海口市龍華區  
大同路29號、31號  
SWIFT: BKCHCNBJ740  
電話: (86) 0898-66778001  
傳真: (86) 0898-66562040  
郵政編碼: 570102

### 四川省分行

中國四川省成都市  
人民中路二段35號  
SWIFT: BKCHCNBJ570  
電話: (86) 028-86741950  
傳真: (86) 028-86403346  
郵政編碼: 610031

## 貴州省分行

中國貴州省貴陽市  
瑞金南路347號  
中銀大廈  
SWIFT : BKCHCNBJ240  
電話 : (86) 0851-85822419  
傳真 : (86) 0851-85863981  
郵政編碼 : 550002

## 雲南省分行

中國雲南省昆明市北京路515號  
SWIFT : BKCHCNBJ640  
電話 : (86) 0871-63191216  
傳真 : (86) 0871-63175573  
郵政編碼 : 650051

## 西藏自治區分行

中國西藏自治區拉薩市金珠西路113號  
SWIFT : BKCHCNBJ900  
電話 : (86) 0891-6835311  
傳真 : (86) 0891-6835311  
郵政編碼 : 850000

## 陝西省分行

中國陝西省西安市蓮湖區唐延路北段18號  
SWIFT : BKCHCNBJ620  
電話 : (86) 029-89593900  
傳真 : (86) 029-89592999  
郵政編碼 : 710077

## 甘肅省分行

中國甘肅省蘭州市城關區天水南路525號  
SWIFT : BKCHCNBJ660  
電話 : (86) 0931-7825004  
傳真 : (86) 0931-7825004  
郵政編碼 : 730000

## 青海省分行

中國青海省西寧市城西區  
五四西路61號  
SWIFT : BKCHCNBJ280  
電話 : (86) 0971-4721110  
傳真 : (86) 0971-8174971  
郵政編碼 : 810000

## 寧夏回族自治區分行

中國寧夏銀川市金鳳區  
新昌東路39號  
SWIFT : BKCHCNBJ260  
電話 : (86) 0951-5681505  
傳真 : (86) 0951-5681509  
郵政編碼 : 750002

## 新疆維吾爾自治區分行

中國新疆烏魯木齊市  
東風路1號  
SWIFT : BKCHCNBJ760  
電話 : (86) 0991-2328888  
傳真 : (86) 0991-2825095  
郵政編碼 : 830002

## 重慶市分行

中國重慶市渝中區  
中山一路218號  
SWIFT : BKCHCNBJ59A  
電話 : (86) 023-63889234  
傳真 : (86) 023-63889217  
郵政編碼 : 400013

## 深圳市分行

中國廣東省深圳市羅湖區  
建設路2022號  
國際金融大廈  
SWIFT : BKCHCNBJ45A  
電話 : (86) 0755-22331155  
傳真 : (86) 0755-22331051  
郵政編碼 : 518001

## 蘇州分行

中國江蘇省蘇州工業園區  
旺墩路128號  
SWIFT : BKCHCNBJ95B  
電話 : (86) 0512-67555898  
傳真 : (86) 0512-65112719  
郵政編碼 : 215028

## 寧波市分行

中國浙江省寧波市  
鼎泰路255號  
和源路318號3-18層、48-49層  
SWIFT : BKCHCNBJ92A  
電話 : (86) 0574-55555099  
郵政編碼 : 315100

## 青島市分行

中國山東省青島市  
香港中路59號  
SWIFT : BKCHCNBJ50A  
電話 : (86) 0532-85979700  
傳真 : (86) 0532-67755601  
郵政編碼 : 266071

## 大連市分行

中國遼寧省大連市中山區  
中山廣場9號  
SWIFT : BKCHCNBJ81A  
電話 : (86) 0411-82586666  
傳真 : (86) 0411-82637098  
郵政編碼 : 116001

## 廈門市分行

中國福建廈門市湖濱北路  
40號中銀大廈  
SWIFT : BKCHCNBJ73A  
電話 : (86) 0592-5317519  
傳真 : (86) 0592-5095130  
郵政編碼 : 361012

## 河北雄安分行

中國河北省容城縣  
羅薩大街149號  
SWIFT : BKCHCNBJ220  
電話 : (86) 0312-5988023  
傳真 : (86) 0312-5557047  
郵政編碼 : 071700

## 中銀保險有限公司

中國北京市西城區  
西單北大街110號9、10、11層  
電話 : (86) 010-83260001  
傳真 : (86) 010-83260006  
郵政編碼 : 100032  
網址 : www.bocins.com

## 中銀基金管理有限公司

中國上海市浦東新區銀城中路200號  
中銀大廈45層  
電話 : (86) 021-38834999  
傳真 : (86) 021-68873488  
郵政編碼 : 200120  
網址 : www.bocim.com

## 中銀消費金融有限公司

中國上海市浦東新區銀城中路200號  
中銀大廈1409室  
電話 : (86) 021-63291680  
傳真 : (86) 021-63291604  
郵政編碼 : 200120  
網址 : www.bocfc.cn

## 中銀國際證券股份有限公司

中國上海市浦東新區  
銀城中路200號中銀大廈39層  
電話 : (86) 021-20328000  
傳真 : (86) 021-58883554  
郵政編碼 : 200120  
電子郵箱 : admindiv.china@bocichina.com  
網址 : www.bocichina.com

## 中銀富登村鎮銀行股份有限公司

中國北京市西城區  
西單北大街110號9層  
電話 : (86) 010-57765000  
傳真 : (86) 010-57765550  
郵政編碼 : 100032  
網址 : www.bocfullertonbank.com

## 中銀三星人壽保險有限公司

中國北京市朝陽區  
霄雲路40號院1號樓  
國航世紀大廈20層07、08單元、  
22層、23層、24層  
電話 : (86) 010-83262688  
傳真 : (86) 010-83262777  
郵政編碼 : 100027  
網址 : www.boc-samsunglife.cn

## 中銀金融資產投資有限公司

中國北京市西城區  
西單北大街110號8層  
電話 : (86) 010-83262479  
傳真 : (86) 010-83262478  
郵政編碼 : 100032  
電子郵箱 : bocfi@bocfi.com

## 中銀理財有限責任公司

中國北京市西城區  
金融大街6號  
金嘉大廈8、11、12層  
電話 : (86) 010-83937333  
傳真 : (86) 010-83937555  
郵政編碼 : 100033  
網址 : https://www.bocwm.cn

## 中銀金融科技有限公司

中國上海市浦東新區  
卡園二路288號  
電話 : (86) 021-38973764  
傳真 : (86) 021-38973713  
郵政編碼 : 201201  
網址 : www.fintechboc.com

# 機構名錄

## 中銀金融租賃有限公司

中國重慶市渝中區  
鄒容路131號  
電話：(86) 023-63031966  
傳真：(86) 023-63031966  
郵政編碼：400010  
電子郵件：bocfl@bankofchina.com

## 中國香港澳門台灣 主要機構名錄

### 中銀香港(控股)有限公司

中國香港花園道1號  
中銀大廈24樓  
電話：(852) 28462700  
傳真：(852) 28105830  
網址：www.bochk.com

### 中銀國際控股有限公司

中國香港花園道1號  
中銀大廈26樓  
電話：(852) 39886000  
傳真：(852) 21479065  
電子郵件：info@bocigroup.com  
網址：www.bocigroup.com

### 香港分行

中國香港花園道1號  
中銀大廈7樓  
電話：(852) 28101203  
傳真：(852) 25377609

### 中銀集團保險有限公司

中國香港中環德輔道中  
71號永安集團大廈9樓  
電話：(852) 28670888  
傳真：(852) 25221705  
電子郵件：info\_ins@bocgroup.com  
網址：www.bocins.com

### 中銀集團投資有限公司

中國香港花園道1號  
中銀大廈21樓  
電話：(852) 22007500  
傳真：(852) 28772629  
電子郵件：bocginv\_bgi@bocgroup.com  
網址：www.bocgi.com

### 中銀集團人壽保險有限公司

中國香港太古城英皇道  
1111號太古城中心第1期13樓  
電話：(852) 21608800  
傳真：(852) 28660938  
電子郵件：enquiry@bocliffe.com.hk  
網址：www.bocliffe.com.hk

### 澳門分行

中國澳門蘇亞利斯博士大馬路  
中國銀行大廈  
SWIFT：BKCHMOMX  
電話：(853) 88895566  
傳真：(853) 28781833  
電子郵件：bocmo@bank-of-china.com  
網址：www.bankofchina.com/mo

## 中國銀行(澳門)股份有限公司

中國澳門蘇亞利斯博士大馬路  
中國銀行大廈  
SWIFT：BKCHMOMA  
電話：(853) 88895566  
傳真：(853) 28781833  
電子郵件：bocmo@bank-of-china.com  
網址：www.bankofchina.com/mo

## 大豐銀行股份有限公司

中國澳門新口岸宋玉生廣場418號  
電話：(853) 28322323  
傳真：(853) 28570737  
電子郵件：tfbscr@taifungbank.com  
網址：www.taifungbank.com

## 台北分行

中國台灣台北市信義區  
松仁路105號1-5樓  
SWIFT：BKCHTWTP  
電話：(886) 227585600  
傳真：(886) 227581598  
電子郵件：service.tw@bankofchina.com  
網址：www.bankofchina.com/tw

## 其他國家和地區 主要機構名錄

### 亞太地區

#### ASIA-PACIFIC AREA

#### 新加坡分行

#### SINGAPORE BRANCH

4 BATTERY ROAD,  
BANK OF CHINA BUILDING,  
SINGAPORE  
SWIFT：BKCHSGSXXX  
電話：(65) 67795566  
傳真：(65) 65343401  
電子郵件：service.sg@bankofchina.com  
網址：www.bankofchina.com/sg

#### 東京分行

#### TOKYO BRANCH

BOC BLDG. 3-4-1 AKASAKA  
MINATO-KU,  
TOKYO 107-0052  
JAPAN  
SWIFT：BKCHJPJT  
電話：(81) 335058818  
傳真：(81) 335058868  
電子郵件：service.jp@boctokyo.co.jp  
網址：www.bankofchina.com/jp

#### 首爾分行

#### SEOUL BRANCH

1/2/3F YOUNG POONG BLDG.  
41, CHEONG GYE CHEON-RO, JONGNO-GU,  
SEOUL 03188  
KOREA  
SWIFT：BKCHKRSEXXX  
電話：(82) 16705566  
傳真：(82) 23996265  
網址：www.bankofchina.com/kr

## 馬來西亞中國銀行

### BANK OF CHINA (MALAYSIA) BERHAD

GROUND, MEZZANINE, & 1ST FLOOR  
PLAZA OSK, 25 JALAN AMPANG  
50450 KUALA LUMPUR,  
MALAYSIA  
SWIFT：BKCHMYKL  
電話：(60) 323878888  
傳真：(60) 321615150  
電子郵件：service.my@bankofchina.com  
網址：www.bankofchina.com.my

## 中國銀行(泰國)股份有限公司

### BANK OF CHINA (THAI) PUBLIC COMPANY LIMITED

179/4 BANGKOK CITY TOWER,  
SOUTH SATHORN ROAD,  
TUNGMAHAMEK  
SATHORN DISTRICT,  
BANGKOK 10120,  
THAILAND  
SWIFT：BKCHTHBK  
電話：(66) 22861010  
傳真：(66) 22861020  
客戶服務中心：(66)26795566  
電子郵件：service.th@bankofchina.com  
網址：www.bankofchina.com.th

## 中國銀行(香港)有限公司雅加達分行

### BANK OF CHINA (HONGKONG) LIMITED JAKARTA BRANCH

TAMARA CENTER 11TH  
FLOOR, Jl. JENDRAL  
SUDIRMAN KAV.24,  
JAKARTA SELATAN, 12920,  
INDONESIA  
SWIFT：BKCHIDJA  
電話：(62) 215205502  
傳真：  
(62) 215201113/215207552  
電子郵件：cs@bankofchina.co.id  
網址：www.bankofchina.co.id

## 中國銀行(香港)有限公司

### 金邊分行

### BANK OF CHINA (HONGKONG) LIMITED PHNOM PENH BRANCH

CANADIA TOWER,  
1ST & 2ND FLOOR,  
#315 ANG DOUNG  
ST. P.O. BOX 110, PHNOM PENH,  
CAMBODIA  
SWIFT：BKCHKHPP  
電話：(855) 23988886  
傳真：(855) 23988880  
電子郵件：service.kh@bankofchina.com  
網址：www.bankofchina.com/kh

中國銀行(香港)有限公司  
胡志明市分行  
**BANK OF CHINA  
(HONGKONG) LIMITED  
HOCHIMINH CITY  
BRANCH**

GROUND & 11TH FL,  
TIMES SQUARE BUILDING,  
22-36 NGUYEN HUE STREET,  
DISTRICT 1,  
HOCHIMINH CITY,  
VIETNAM  
SWIFT : BKCHVNVX  
電話 : (84) 2838219949  
傳真 : (84) 2838219948  
電子郵箱 : service.vn@bankofchina.com  
網址 : www.bankofchina.com.vn

中國銀行(香港)有限公司  
馬尼拉分行  
**BANK OF CHINA  
(HONGKONG) LIMITED MANILA BRANCH**

28/F. THE FINANCE CENTER  
26th STR. Cor. 9th AVE., BGC  
TAGUIG CITY,  
METRO MANILA  
PHILIPPINES  
SWIFT : BKCHPHMM  
電話 : (63) 282977888  
傳真 : (63) 288850532  
電子郵箱 : customercare\_ph@bank-of-china.com

中國銀行(香港)有限公司  
萬象分行  
**BANK OF CHINA  
(HONGKONG) LIMITED  
VIENTIANE BRANCH**

NO.A1003-A2003,  
VIENTIANE CENTER,  
KHOUVIENG ROAD,  
NONGCHAN VILLAGE,  
SISATTANAK DISTRICT,  
VIENTIANE CAPITAL,  
LAO P.D.R.  
SWIFT : BKCHLALAXX  
電話 : (856) 21228888  
傳真 : (856) 21228880  
電子郵箱 : service.la@bankofchina.com  
網址 : www.bankofchina.com.la

中國銀行(香港)有限公司  
文萊分行  
**BANK OF CHINA  
(HONGKONG) LIMITED  
BRUNEI BRANCH**

KIARONG JAYA KOMPLEK,  
LOT NO. 56244,  
SIMPANG 22,  
JALAN DATO RATNA,  
KAMPONG KIARONG,  
BANDAR SERI BEGAWAN  
BE1318,  
BRUNEI DARUSSALAM  
SWIFT : BKCHBNBB  
電話 : (673) 2459888  
傳真 : (673) 2459878

中國銀行(香港)有限公司  
仰光分行  
**BANK OF CHINA  
(HONGKONG) LIMITED  
YANGON BRANCH**

ZONE B, 1ST FLOOR,  
GOLDEN CITY  
BUSINESS CENTER,  
YANKIN ROAD,  
YANKIN TOWNSHIP,  
YANGON REGION,  
MYANMAR  
SWIFT : BKCHMMMY  
電話 : (95) 19376130  
傳真 : (95)19376142  
電子郵箱 : bocyangon@bochk.com

中國銀行(香港)有限公司  
河內代表處  
**BANK OF CHINA  
(HONG KONG) LIMITED  
REPRESENTATIVE  
OFFICE IN HANOI**

18 FLOOR,NO.1 TOWER,  
CAPITAL PLACE BUILDING,  
29 LIEU GIAI STREET,  
NGOC KHANH WARD,  
BA DINH DISTRICT,  
HA NOI, VIET NAM  
電話 : (84) 909009222  
電子郵箱 : service.hn@bankofchina.com.vn

悉尼分行  
**SYDNEY BRANCH**

GROUND FLOOR,  
140 SUSSEX STREET,  
SYDNEY NSW 2000,  
AUSTRALIA  
SWIFT : BKCHAU2S  
電話 : (61) 282355888  
傳真 : (61) 292621794  
電子郵箱 : banking.au@bankofchina.com  
網址 : www.bankofchina.com/au

中國銀行(澳大利亞)有限公司  
**BANK OF CHINA  
(AUSTRALIA) LIMITED**

GROUND FLOOR,  
140 SUSSEX STREET,  
SYDNEY NSW 2000,  
AUSTRALIA  
SWIFT : BKCHAU2A  
電話 : (61) 282355888  
傳真 : (61) 292621794  
電子郵箱 : banking.au@bankofchina.com  
網址 : www.bankofchina.com/au

中國銀行(新西蘭)有限公司  
**BANK OF CHINA  
(NEW ZEALAND) LIMITED**

LEVEL 17, TOWER 1,  
205 QUEEN STREET,  
AUCKLAND, 1010,  
NEW ZEALAND  
SWIFT : BKCHNZ22  
電話 : (64) 99809000  
傳真 : (64) 99809088  
電子郵箱 : service.nz@bankofchina.com  
網址 : www.bankofchina.com/nz

奧克蘭分行  
**AUCKLAND BRANCH**

LEVEL 17, TOWER 1,  
205 QUEEN STREET,  
AUCKLAND, 1010,  
NEW ZEALAND  
SWIFT : BKCHNZ2A  
電話 : (64) 99809000  
傳真 : (64) 99809088  
電子郵箱 : service.nz@bankofchina.com  
網址 : www.bankofchina.com/nz

哈薩克中國銀行  
**JSC AB (BANK OF CHINA  
KAZAKHSTAN)**

71B, MICRODISTRICT  
ZHETYSU-2,  
AUEZOV DISTRICT,  
050063, ALMATY,  
REPUBLIC OF KAZAKHSTAN  
SWIFT : BKCHKZKA  
電話 : (7727) 2585510  
傳真 : (7727) 2585514  
電子郵箱 : boc@bankofchina.kz

卡拉奇分行  
**KARACHI BRANCH**

5TH FLOOR,  
CORPORATE OFFICE  
BLOCK, DOLMEN CITY,  
HC-3, BLOCK 4, SCHEME 5,  
CLIFTON, KARACHI,  
PAKISTAN  
SWIFT : BKCHPKKA  
電話 : (92) 2133110688  
傳真 : (92) 2133110600  
電子郵箱 : services.pk@bankofchina.com  
網址 : www.bankofchina.com/pk

科倫坡分行  
**COLOMBO BRANCH**

NO.40, YORK STREET  
COLOMBO 001  
SRI LANKA  
SWIFT : BKCHLKLX  
電話 : (94) 0112195566  
傳真 : (94) 0112118800  
電子郵箱 : service.lk@bankofchina.com

孟買分行  
**MUMBAI BRANCH**

41-B, 4TH FLOOR,  
4 NORTH AVENUE,  
MAKER MAXITY,  
BANDRA KURLA COMPLEX,  
BANDRA EAST, MUMBAI,  
INDIA  
SWIFT : BKCHINBB  
電話 : (91) 2268246666  
傳真 : (91) 2268246667  
電子郵箱 : bocmumbai@bankofchina.com

# 機構名錄

## 迪拜分行

### DUBAI BRANCH

LEVEL 11 TOWER 2,  
AL FATTAN CURRENCY  
HOUSE DUBAI  
INTERNATIONAL  
FINANCIAL CENTRE  
P.O. BOX 118842,  
DUBAI, U.A.E  
SWIFT: BKCHAEADXXX  
電話: (971) 43819100  
傳真: (971) 43880778  
電子郵件: service.ae@bankofchina.com

## 阿布扎比分行

### ABU DHABI BRANCH

UNIT 8-11,46F,  
ADDAX COMMERCIAL  
TOWER, AL REEM ISLAND, P.O.BOX73098,  
ABU DHABI,  
U.A.E.  
SWIFT: BKCHAEAA  
電話: (971) 24180999  
傳真: (971) 24180996  
電子郵件: abudhabi.ae@bankofchina.com

## 卡塔爾金融中心分行

### QATAR FINANCIAL CENTRE BRANCH

24TH FLOOR,  
ALFARDAN  
TOWERS-OFFICE TOWER,  
BUILDING NO.12,  
ZONE 61, AI FUNDUQ,  
STREET NO.814, DOHA,  
QATAR  
P.O Box: 5768  
SWIFT: BKCHQAQA  
電話:  
(974) 44473681、44473682  
傳真: (974) 44473696  
電子郵件: service.qa@bankofchina.com

## 中國銀行(土耳其) 股份有限公司 BANK OF CHINA TURKEY A.S.

BUYUKDERE CAD.  
NO:209, TEKFEN TOWER  
K.21, 343944.  
LEVENT/SISLI-ISTANBUL  
TURKEY  
SWIFT: BKCHTRIS  
電話: (90) 2122608888  
傳真: (90) 2122798866  
電子郵件: contact@bankofchina.com.tr  
網址: www.bankofchina.com.tr

## 烏蘭巴托代表處

### ULAANBAATAR REPRESENTATIVE OFFICE

9TH FLOOR,  
CENTRAL TOWER,  
SUKHBAATAR SQUARE-2,  
SBD-8, ULAANBAATAR  
14200, MONGOLIA  
電話: (976) 77095566  
傳真: (976) 77195566  
電子郵件: service.mn1@bankofchina.com

## 巴林代表處

### BAHRAIN REPRESENTATIVE OFFICE

OFFICE 1502,  
AL JASRAH TOWER,  
DIPLOMATIC AREA  
BUILDING 95,  
ROAD 1702,  
BLOCK 317, MANAMA  
KINGDOM OF BAHRAIN  
電話: (973) 17531119  
傳真: (973) 17531009  
電子郵件: bldbcbs@bank-of-china.com

## 中銀航空租賃有限公司 BOC AVIATION LIMITED

79 ROBINSON ROAD #15-01  
SINGAPORE 068897  
電話: (65) 63235559  
傳真: (65) 63236962  
電子郵件: information@bocaviation.com  
網址: www.bocaviation.com

## 歐洲地區

### EUROPE

## 倫敦分行

### LONDON BRANCH

1 LOTHBURY,  
LONDON EC2R 7DB,  
U.K.  
SWIFT: BKCHGB2L  
電話: (44) 2072828888  
傳真: (44) 2076263892  
電子郵件: service.uk@bankofchina.com  
網址: www.bankofchina.com/uk

## 中國銀行(英國)有限公司 BANK OF CHINA (UK) LIMITED

1 LOTHBURY,  
LONDON EC2R 7DB,  
U.K.  
SWIFT: BKCHGB2U  
電話: (44) 2072828888  
傳真: (44) 2076263892  
電子郵件: service.uk@bankofchina.com  
網址: www.bankofchina.com/uk

## 中銀航空租賃(愛爾蘭) 有限公司 BOC AVIATION (IRELAND) LIMITED

SUITE 202, SOBO WORKS,  
WINDMILL LANE,  
DUBLIN 2 D02 K156  
REPUBLIC OF IRELAND

## 巴黎分行

### PARIS BRANCH

23-25 AVENUE DE LA  
GRANDE ARMEE  
75116 PARIS,  
FRANCE  
SWIFT: BKCHFRPP  
電傳: 281 090 BDCSP  
電話: (33) 149701370  
傳真: (33) 149701372  
網址: www.bankofchina.com/fr

## 法蘭克福分行

### FRANKFURT BRANCH

BOCKENHEIMER LANDSTR.  
24 60323 FRANKFURT  
AM MAIN,  
GERMANY  
SWIFT: BKCHDEFF  
電話: (49) 691700900  
傳真: (49) 69170090500  
電子郵件: service.de@bankofchina.com  
網址: www.bankofchina.com/de

## 米蘭分行

### MILAN BRANCH

VIA SANTA MARGHERITA,  
14/16 - 20121 MILAN,  
ITALY  
SWIFT: BKCHITMM  
電話: (39) 02864731  
傳真: (39) 0289013411  
網址: www.bankofchina.com/it

## 盧森堡分行

### LUXEMBOURG BRANCH

37/39 BOULEVARD  
PRINCE HENRI L-1724  
LUXEMBOURG P.O. BOX  
114 L-2011, LUXEMBOURG  
SWIFT: BKCHLULL  
電話: (352) 268688  
傳真: (352) 221795  
電子郵件: service.lu@bankofchina.com  
網址: www.bankofchina.com/lu

## 中國銀行(歐洲)有限公司 BANK OF CHINA (EUROPE) S.A.

37/39 BOULEVARD  
PRINCE HENRI  
L-1724 LUXEMBOURG  
P.O. BOX 721 L-2017,  
LUXEMBOURG  
SWIFT: BKCHLULA  
電話: (352) 268688  
傳真: (352) 221795  
電子郵件: service.lu@bankofchina.com  
網址: www.bankofchina.com/lu

## 中國銀行(歐洲)有限公司

### 鹿特丹分行 BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. ROTTERDAM BRANCH

COOLSINGEL 63,3012AB  
ROTTERDAM,  
THE NETHERLANDS  
SWIFT: BKCHNL2R  
電話: (31) 102175888  
傳真: (31) 102175899  
電子郵件: service.nl@bankofchina.com  
網址: www.bankofchina.com/nl

## 中國銀行(歐洲)有限公司

### 布魯塞爾分行 BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. BRUSSELS BRANCH

BOULEVARD DU REGENT  
35,1000 BRUSSELS,  
BELGIUM  
SWIFT: BKCHBEBB  
電話: (32) 24056688  
傳真: (32) 22302892  
電子郵件: service.be@bankofchina.com  
網址: www.bankofchina.com/be

中國銀行(歐洲)有限公司  
波蘭分行  
**BANK OF CHINA (EUROPE) S.A.  
POLAND BRANCH**

UL. ZIELNA 41/43,  
00-108 WARSAW,  
POLAND  
SWIFT: BKCHPLPX  
電話: (48) 224178888  
傳真: (48) 224178887  
電子郵件: service.pl@bankofchina.com  
網址: www.bankofchina.com/pl

中國銀行(歐洲)有限公司  
斯德哥爾摩分行  
**BANK OF CHINA (EUROPE) S.A.  
STOCKHOLM BRANCH**

TEGELUDDSVAGEN 21,  
11541 STOCKHOLM,  
SWEDEN  
SWIFT: BKCHSESS  
電話: (46) 107888888  
傳真: (46) 107888801  
電子郵件: service.se@bankofchina.com  
網址: www.bankofchina.com/se

中國銀行(歐洲)有限公司  
里斯本分行  
**BANK OF CHINA (EUROPE) S.A.  
LISBON BRANCH-SUCURSAL EM PORTUGAL**

RUA DUQUE DE PALMELA  
NO. 35,35A E& 37;1250-097  
LISBOA, PORTUGAL  
SWIFT: BKCHPTPL  
電話: (351) 210495710  
傳真: (351) 210495738  
電子郵件: service.pt@bankofchina.com  
網址: www.bankofchina.com/pt

中國銀行(歐洲)有限公司  
雅典分行  
**BANK OF CHINA (EUROPE) S.A.  
ATHENS BRANCH**

14TH FLOOR,  
ATHENS TOWERS,  
MESOGEION AV.2,  
115 27, ATHENS, GREECE  
SWIFT: BKCHGRAA  
電話: (30) 2111906688  
電子郵件: info.gr@bankofchina.com

中國銀行(歐洲)有限公司  
都柏林分行  
**BANK OF CHINA (EUROPE) S.A.  
DUBLIN BRANCH**

5TH FLOOR,  
STYNE HOUSE,  
UPPER HATCH STREET,  
DUBLIN 2, IRELAND  
SWIFT: BKCHIE3DXXX  
電話: (353) 14768888  
電子郵件: dublinbranch@bank-of-hina.com

中國銀行(中東歐)有限公司  
**BANK OF CHINA  
(CENTRAL AND EASTERN EUROPE) LIMITED**

7 JOZSEF NADOR TER,  
1051 BUDAPEST,  
HUNGARY  
SWIFT: BKCHHUHB  
電話: (36) 14299200  
傳真: (36) 14299202  
電子郵件: service.hu@bankofchina.com  
網址: www.bankofchina.com/hu

匈牙利分行  
**HUNGARIAN BRANCH**

7 JOZSEF NADOR TER,  
1051 BUDAPEST,  
HUNGARY  
SWIFT: BKCHHUHH  
電話: (36) 14299200  
傳真: (36) 14299202  
電子郵件: service.hu@bankofchina.com  
網址: www.bankofchina.com/hu

中國銀行(中東歐)有限公司  
布拉格分行  
**BANK OF CHINA (CENTRAL  
AND EASTERN EUROPE) LIMITED  
PRAGUE BRANCH**

NA FLORENCI 2116/15,  
NOVE MESTO,  
11000 PRAHA 1,  
CZECH REPUBLIC  
SWIFT: BKCHCZPPXXX  
電話: (42) 0225986666  
傳真: (42) 0225986699  
電子郵件: service.cz@bankofchina.com

中國銀行(中東歐)有限公司  
維也納分行  
**BANK OF CHINA (CENTRAL  
AND EASTERN EUROPE) LIMITED  
VIENNA BRANCH**

SCHOTTENRING 18,  
1010 VIENNA,  
AUSTRIA  
SWIFT: BKCHATWWXXX  
電話: (43) 153666800  
傳真: (43) 153666888  
電子郵件: service.at@bankofchina.com  
網址: www.bankofchina.com/at

中國銀行(中東歐)有限公司  
布加勒斯特分行  
**BANK OF CHINA (CENTRAL  
AND EASTERN EUROPE) LIMITED  
BUCHAREST BRANCH**

SECTORUL 1,  
PIATA PRESEI LIBERE,  
NR.3-5, TURNUL DE SUD  
AL CLADIRII CITY GATE,  
ETAJ11, BUCHAREST,  
ROMANIA  
SWIFT: BKCHROBUXXX  
電話: (40) 318029888  
傳真: (40) 318029889  
電子郵件: service.ro@bankofchina.com

中國銀行(塞爾維亞)有限公司  
**BANK OF CHINA  
SRBIJA A.D. BEOGRAD**

BULEVAR ZORANA  
DINDICA 2A,  
11070 BELGRADE,  
SERBIA  
SWIFT: BKCHRSBGXXX  
電話: (381) 116351000  
傳真: (381) 112280777  
電子郵件: service.rs@bankofchina.com  
網址: www.bankofchina.com/rs

俄羅斯中國銀行  
**BANK OF CHINA (RUSSIA)**

72, PROSPEKT MIRA,  
MOSCOW, 129110 RUSSIA  
SWIFT: BKCHRUMM  
電話: (7495) 2585301  
傳真: (7495) 7950454  
電子郵件: iboc@boc.ru  
網址: www.boc.ru

日內瓦分行  
**GENEVA BRANCH**

RUE DE LA  
TOUR-DE-1 ILE 1,  
CH-1204  
GENEVA, SWITZERLAND  
SWIFT: BKCHCHGE  
電話: (415) 86116800  
傳真: (415) 86116801  
電子郵件: service.ch@bank-of-hina.com

美洲地區  
**AMERICA**

紐約分行  
**NEW YORK BRANCH**

1045 AVENUE OF  
THE AMERICAS,  
NEW YORK, NY 10018,  
U.S.A.  
SWIFT: BKCHUS33  
電話: (1212) 9353101  
傳真: (1212) 5931831  
網址: www.bocusa.com

加拿大中國銀行  
**BANK OF CHINA (CANADA)**

SUITE 600, 50 MINTHORN  
BOULEVARD MARKHAM,  
ONTARIO, CANADA,  
L3T 7X8  
SWIFT: BKCHCATT  
電話: (1905) 7716886  
傳真: (1905) 7718555  
電子郵件: service.ca@bankofchina.com  
網址: www.bankofchina.com/ca

多倫多分行  
**TORONTO BRANCH**

6108 ONE FIRST CANADIAN PLACE,  
100 KING STREET WEST,  
P.O.BOX 241, TORONTO,  
ONTARIO,  
CANADA, M5X 1C8  
SWIFT: BKCHCAT2  
電話: (1416) 9559788  
傳真: (1416) 9559880  
電子郵件: service.ca@bankofchina.com

# 機構名錄

## 開曼分行

### GRAND CAYMAN BRANCH

GRAND PAVILION  
COMMERCIAL CENTER  
802 WEST BAY ROAD,  
P.O. BOX 30995,  
GRAND CAYMAN KY1-1204  
CAYMAN ISLANDS  
SWIFT : BKCHKYKY  
電話 : (1345) 9452000  
傳真 : (1345) 9452200  
電子郵箱 : gcb@bank-of-china.com

## 巴拿馬分行

### PANAMA BRANCH

P.O. BOX 0823-01030  
PUNTA PACIFICA  
P.H. OCEANIA BUSINESS PLAZA  
TORRE 2000 PISO 36  
PANAMA CITY,  
REPUBLIC OF PANAMA  
SWIFT : BKCHPAPA  
電話 : (507)2169400  
傳真 : (507) 2239960  
電子郵箱 : bocpanama@cwpanama.net

## 中國銀行(巴西)有限公司

### BANCO DA CHINA BRASIL S.A.

AVENIDA PAULISTA,  
901-14 ANDAR BELA  
VISTA CEP: 01311-100,  
SAO PAULO, SP,  
BRASIL  
SWIFT : BKCHBRSP  
電話 : (55) 1135083200  
傳真 : (55) 1135083299  
電子郵箱 : ouvidoria@boc-brazil.com  
網址 : www.bankofchina.com/br

## 智利分行

### CHILE BRANCH

ANDRÉS BELLO 2457,  
PISO 16, PROVIDENCIA,  
SANTIAGO,  
CHILE  
SWIFT : BKCHCLRM  
電話 : (56) 227157800  
傳真 : (56) 227157898  
電子郵箱 : servicios@cl.bocusa.com  
網址 : www.bankofchina.com/cl

## 中國銀行(墨西哥)有限公司

### BANK OF CHINA MÉXICO, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

PASEO DE LA REFORMA  
243, PISO 24,  
COLONIA CUAUHTÉMOC,  
CIUDAD DE MÉXICO,  
MEXICO  
SWIFT : BKCHMXMX  
電話 : (52) 5541705800  
傳真 : (52) 5552078705  
電子郵箱 : servicios@mx.bocusa.com  
網址 : www.bankofchina.com/mx

## 布宜諾斯艾利斯分行

### BUENOS AIRES BRANCH

JUANA MANSO 999, PISO 5,  
CABA, ARGENTINA  
SWIFT: BKCHARBAXX  
電話 : (54) 1154395566  
電子郵箱 : service.ar@bankofchina.com

## 中國銀行(秘魯)有限公司

### BANK OF CHINA (PERU) S.A.

AV. REPUBLICA DE PANAMA 3461,  
INT.2901, SAN ISIDRO, LIMA,  
PERU

SWIFT : BKCHPEPL  
電話 : (51) 17037700  
電子郵箱 : servicios@pe.bocusa.com  
網址 : www.bankofchina.com/pe

## 非洲地區

### AFRICA

## 贊比亞中國銀行

### BANK OF CHINA (ZAMBIA) LIMITED

PLOT NO. 2339,  
KABELNGA ROAD,  
P.O. BOX 34550, LUSAKA,  
ZAMBIA  
SWIFT : BKCHZMLU  
電話 : (260) 211233271  
傳真 : (260) 211236782  
電子郵箱 : executive.zm@bank-of-china.com  
網址 : www.bankofchina.com/zm

## 約翰內斯堡分行

### JOHANNESBURG BRANCH

14TH-16TH FLOORS,  
ALICE LANE TOWERS,  
15 ALICE LANE, SANDTON,  
JOHANNESBURG,  
SOUTH AFRICA  
SWIFT: BKCHZAJJ  
電話 : (27) 115209600  
傳真 : (27) 117832336  
電子郵箱 : bocjhb@bank-of-china.com  
網址 : www.bankofchina.com/za

## 中國銀行(毛里求斯)有限公司

### BANK OF CHINA (MAURITIUS) LIMITED

4TH-5TH FLOOR,  
DIAS PIER BUILDING,  
CAUDAN WATERFRONT,  
PORT LOUIS, MAURITIUS  
SWIFT : BKCHMUMU  
電話 : (230) 2034878  
傳真 : (230) 2034879  
電子郵箱 : services.mu@bankofchina.com  
網址 : www.bankofchina.com/mu

## 羅安達分行

### LUANDA BRANCH

VIA S10 NO.701,  
CONDOMINIO BELAS  
BUSSINESS PARK, TORRE CUANZA SUL 8  
ANDAR,  
LUANDA,  
REPUBLIC OF ANGOLA  
SWIFT : BKCHAOLU  
電話 : (244) 923165700  
傳真 : (244) 923165717  
電子郵箱 : service.ao@bankofchina.com  
網址 : www.bankofchina.com/ao

## 中國銀行(吉布提)有限公司

### BANQUE DE CHINE (DJIBOUTI) S.A.

ZONE INDUSTRIELLE SUD,  
LOT NUMERO 219B,  
B.P. 2119,  
DJIBOUTI  
SWIFT : BKCHDJJD  
電話 : (253)21336666  
傳真 : (253)21336699

## 內羅畢代表處

### NAIROBI REPRESENTATIVE OFFICE

MORNING SIDE OFFICE PARK,  
NGONG ROAD,  
P.O. BOX 21357-00505,  
NAIROBI,  
KENYA  
電話 : (254) 203862811  
傳真 : (254) 203862812  
電子郵箱 : service.ke@bankofchina.com

## 摩洛哥代表處

### MOROCCO REPRESENTATIVE OFFICE

NO. 71, ANFA CENTER,  
128, BD D'ANFA & ANGLE  
RUE LAHCEN BASRI,  
CASABLANCA, MAROC  
電話 : (212) 522203779  
傳真 : (212) 522273083  
電子郵箱 : service.ma@bankofchina.com

## 坦桑尼亞代表處

### TANZANIA REPRESENTATIVE OFFICE

8TH FLOOR, AMANI PLACE,  
OHIO STREET,  
P.O. BOX 13602,  
DAR ES SALAAM,  
TANZANIA  
電話 : (225) 222112973  
傳真 : (225) 222112974  
電子郵箱 : repoffice.tz@bankofchina.com



# 中國銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

中國北京市西城區復興門內大街1號 100818

電話：(86)10-6659 6688 傳真：(86)10-6601 6871 客服及投訴電話：(86)區號-95566

[www.boc.cn](http://www.boc.cn)

