

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國銀行股份有限公司
BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(「本行」)

(股份代號：3988及4619(優先股))

公告

中國銀行股份有限公司2023年資本充足率報告

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的相關要求，本行董事會審議通過了《中國銀行股份有限公司2023年資本充足率報告》。茲載列該報告如下，謹供參閱。

中國銀行股份有限公司
董事會

中國，北京
2024年3月28日

於本公告日期，本行董事為葛海蛟、劉金、林景臻、張勇*、張建剛*、黃秉華*、劉輝*、師永彥*、廖長江#、崔世平#、讓•路易•埃克拉#、鄂維南#、喬瓦尼•特里亞#、劉曉蕾#。

* 非執行董事

獨立非執行董事



中國銀行

BANK OF CHINA

中國銀行股份有限公司

2023年資本充足率報告

目錄

| | | |
|-----|-----------------------|----|
| 1 | 引言 | 4 |
| 1.1 | 中國銀行簡介 | 4 |
| 1.2 | 披露依據 | 5 |
| 1.3 | 併表範圍 | 5 |
| 2 | 資本及資本充足率 | 7 |
| 2.1 | 內部資本充足評估的方法和程序 | 7 |
| 2.2 | 資本規劃和資本充足率管理計劃 | 7 |
| 2.3 | 資本充足率 | 8 |
| 2.4 | 資本構成 | 9 |
| 2.5 | 門檻扣除限額與超額貸款損失準備 | 10 |
| 2.6 | 重大資本投資行為 | 11 |
| 2.7 | 實收資本 | 11 |
| 3 | 風險管理 | 12 |
| 3.1 | 風險管理體系 | 12 |
| 3.2 | 風險計量體系的重大變更 | 13 |
| 3.3 | 風險加權資產 | 13 |
| 4 | 信用風險 | 14 |
| 4.1 | 信用風險管理 | 14 |
| 4.2 | 信用風險計量 | 14 |
| 4.3 | 信用風險緩釋 | 21 |
| 4.4 | 交易對手信用風險 | 24 |
| 4.5 | 逾期及不良貸款 | 24 |
| 4.6 | 貸款減值準備 | 25 |
| 5 | 市場風險 | 30 |
| 5.1 | 市場風險管理 | 30 |
| 5.2 | 市場風險計量 | 31 |
| 6 | 操作風險 | 33 |
| 6.1 | 操作風險管理 | 33 |
| 6.2 | 操作風險計量 | 33 |
| 7 | 其他風險 | 34 |
| 7.1 | 資產證券化 | 34 |
| 7.2 | 銀行賬簿利率風險 | 36 |
| 8 | 薪酬 | 38 |
| 8.1 | 薪酬管理委員會構成和權限 | 38 |
| 8.2 | 薪酬政策 | 38 |
| 8.3 | 高級管理人員薪酬的基本情況 | 39 |
| 附表1 | 資本構成 | 40 |
| 附表2 | 集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表) | 46 |
| 附表3 | 有關科目展開說明表 | 48 |
| 附表4 | 資本工具主要特徵 | 50 |

1 引言

1.1 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13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。當前，中國銀行對標黨的二十大精神及中央金融工作會議精神，以服務實體經濟為宗旨，以防控風險為永恒主題，以鞏固擴大全球化優勢、提升全球佈局能力為首要任務，以提高市場競爭力、服務國家戰略為核心關鍵，以深化改革開放創新、提升治理運營效能、弘揚中國特色金融文化為抓手，着力做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五篇大文章，在實干篤行中助力金融強國建設。

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64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，形成了以公司金融、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金融服務體系，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。成立112年來，中國銀行始終恪守「為社會謀福利、為國家求富強」的歷史使命，形成了寶貴的精神財富，與誠實守信、以義取利、穩健審慎、守正創新、依法合規的中國特色金融文化同向同頻、和聲共鳴。在全面建設社會主義現代化國家的新征程上，中國銀行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，完整準確全面貫徹新發展理念，找準落實中央決策部署和實現自身高質量發展的結合點、發力點、支撐點，當好服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石，堅定不移走好中國特色金融發展之路，不斷開創中國銀行高質量發展新局面，為以中國式現代化全面推進強國建設、民族復興偉業作出更大貢獻。

1.2 披露依據

根據原中國銀行業監督管理委員會於2012年發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(以下簡稱《資本管理辦法(試行)》)的要求，本集團於2013年起披露資本充足率報告。於2014年4月，本集團正式獲准實施資本計量高級方法。

1.3 併表範圍

本行未併表(以下簡稱本行)資本充足率的計算範圍包括本行境內外所有分支機構。併表(即本集團)資本充足率的計算範圍包括本行以及符合《資本管理辦法(試行)》規定的直接或間接投資的金融機構。

1.3.1 資本充足率計算範圍和財務併表的差異

本集團資本充足率計算範圍與財務併表範圍的主要差異是本集團附屬公司—中銀集團投資有限公司、中銀保險有限公司、中銀集團保險有限公司和中銀集團人壽保險有限公司不納入本集團併表資本充足率計算範圍。

本集團在計算併表資本充足率時，對中銀集團投資有限公司的股權投資計算風險加權資產；對中銀保險有限公司、中銀集團保險有限公司和中銀集團人壽保險有限公司的股權投資在資本中進行扣除。

1.3.2 被投資機構基本情況

根據《資本管理辦法(試行)》相關規定，本集團計算併表資本充足率時，對於不同類型的被投資機構分別採用以下的方式處理：

- 擁有多數表決權或控制權的被投資金融機構(不包括保險公司)，納入資本充足率併表計算範圍。
- 擁有多數表決權或控制權的保險公司，不納入併表範圍，對其資本投資從集團各級資本中對應扣除。
- 對工商企業的股權投資，不納入併表範圍，計算風險加權資產。
- 對金融機構小額少數資本投資，不納入併表範圍，按本集團核心一級資本淨額的10%設立門檻扣除限額，如各級資本投資合計超過門檻限額的，超出部份從各層級資本中對應扣除；如未超過門檻限額，則計算風險加權資產。

- 對金融機構大額少數核心一級資本投資，不納入併表範圍，按本集團核心一級資本淨額的10%設立門檻扣除限額，如超過門檻限額的，超出部份在核心一級資本中扣除，如資本投資未超過門檻限額，則計算風險加權資產。對金融機構大額少數其他一級資本投資和二級資本投資則從集團相應層級資本中全額扣除。

小額少數資本投資是指本集團對未併表的金融機構(不包括保險公司)各級資本投資(包括直接投資和間接投資)佔該機構實收資本(普通股加普通股溢價)10%(不含)以下的投資。大額少數資本投資是指本集團對未併表的金融機構(不包括保險公司)各級資本投資(包括直接投資和間接投資)佔該機構實收資本(普通股加普通股溢價)10%(含)以上的投資。

納入併表範圍的前十大被投資機構情況如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 序號 | 被投資機構名稱 | 投資餘額 | 持股比例 | 註冊地 | 所屬行業 |
|----|----------------|----------------|--------|-----|------|
| 1 | 中銀香港(集團)有限公司 | 36,915 | 100% | 香港 | 商業銀行 |
| 2 | 中銀金融資產投資有限公司 | 14,500 | 100% | 北京 | 非銀金融 |
| 3 | 中國銀行(澳門)股份有限公司 | 10,317 | 99.99% | 澳門 | 商業銀行 |
| 4 | 中銀理財有限責任公司 | 10,000 | 100% | 北京 | 非銀金融 |
| 5 | 中銀金融租賃有限公司 | 10,000 | 92.59% | 重慶 | 非銀金融 |
| 6 | 中銀富登村鎮銀行股份有限公司 | 6,780 | 90% | 河北 | 商業銀行 |
| 7 | 中銀國際控股有限公司 | 3,753 | 100% | 香港 | 投資銀行 |
| 8 | 中國銀行(英國)有限公司 | 3,223 | 100% | 英國 | 商業銀行 |
| 9 | 中國銀行(歐洲)有限公司 | 3,195 | 100% | 盧森堡 | 商業銀行 |
| 10 | 中銀消費金融有限公司 | 2,859 | 56.03% | 上海 | 非銀金融 |
| 合計 | | 101,542 | | | |

採用扣除處理的被投資機構情況如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 序號 | 被投資機構名稱 | 投資餘額 | 持股比例 | 註冊地 | 所屬行業 |
|----|--------------|--------------|------|-----|------|
| 1 | 中銀集團保險有限公司 | 4,509 | 100% | 香港 | 保險 |
| 2 | 中銀保險有限公司 | 3,498 | 100% | 北京 | 保險 |
| 3 | 中銀集團人壽保險有限公司 | 1,971 | 51% | 香港 | 保險 |
| 合計 | | 9,978 | | | |

1.3.3 資本缺口及資本轉移情況

2023年末，本行持有多數股權或擁有控制權的被投資金融機構按當地監管要求衡量不存在監管資本缺口。報告期內，集團在增資、投資併購及支付股息等資本轉移方面未遇到重大限制。

2 資本及資本充足率

2.1 內部資本充足評估的方法和程序

本集團的內部資本充足評估程序(ICAAP)整體框架包含內部資本充足評估程序治理結構、政策制度、主要風險評估、資本規劃、壓力測試、資本充足率管理計劃、監測與報告體系等主要內容。根據國家金融監督管理總局(以下簡稱金融監管總局)要求，建立並完善內部資本充足評估框架，構建和完善內部資本充足評估程序的治理架構，明確董事會及高級管理層在內部資本充足評估過程中的職責以及各部門的職責分工。根據本集團整體發展戰略，建立一套切實可行的資本管理制度，完善內部管理機制，制定資本充足率管理、經濟資本管理、內部資本充足評估程序管理等一系列政策和制度，規範資本管理各個環節，滿足業務發展和監管政策變化的需要。截至目前，本集團已經完成了內部資本充足評估程序整體方案的設計和實施工作，所建立的ICAAP框架體系符合金融監管總局對商業銀行內部資本充足評估程序的核心要求，能夠確保主要風險得到充分識別、計量或評估、監測和報告，資本水平與面臨的主要風險及風險管理水平相適應，資本規劃與經營狀況、風險變化趨勢和長期發展戰略相匹配。本集團根據監管政策規定，結合國內外同業經驗和我行實際情況，開展內部資本充足評估工作，編製完成《中國銀行2023年內部資本充足評估報告》，經高級管理層和董事會審議通過後，報送金融監管總局。

2.2 資本規劃和資本充足率管理計劃

為貫徹發展戰略規劃要求，進一步提升價值創造能力，更好地滿足資本監管要求，本集團根據集團戰略規劃、《資本管理辦法(試行)》及相關政策要求，制訂完成《中國銀行「十四五」資本管理規劃》，並經股東大會審議通過，該資本規劃已在本集團全面實施。

本集團不斷增強資本內生積累能力。根據中長期資本規劃持續優化資本預算管理機制，完善年度資本充足率管理目標及資本預算分解方案，建立與價值創造掛鈎的薪酬配置體系，強化資本回報要求和價值創造理念，加大資本考核管理力度，以激勵各機構提高資本使用效率。本集團強化對業務條線的資本管理，持續優化業務條線考核，並強化對綜合經營公司的資本管理要求，提高各條線及各級機構價值創造意識並強化高質量發展理念。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和實施準備工作。2023年，本行在資本市場成功發行300億元無固定期限資本債券和2,200億元二級資本債券，資本實力進一步增強。加強存量資本工具管理，贖回800億元二級資本債券，有效降低資本成本。

2023年，本集團各項管理舉措取得較好成效，資本充足率有所提升，達到本行上市以來最高水平；資產風險權重有所下降，各級機構資本回報意識有所增強，部份機構資本回報水平持續提升。

2.3 資本充足率

本集團及本行根據《資本管理辦法（試行）》及相關規定計算的資本充足率情況如下：

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 | |
|------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | 2023年 12月31日 | 2022年 12月31日 | 2023年 12月31日 | 2022年 12月31日 |
| 根據《資本管理辦法（試行）》計量 | | | | |
| 核心一級資本淨額 | 2,161,825 | 1,991,342 | 1,811,259 | 1,667,405 |
| 一級資本淨額 | 2,570,272 | 2,372,990 | 2,210,766 | 2,036,912 |
| 資本淨額 | 3,297,408 | 2,946,471 | 2,928,122 | 2,590,185 |
| 核心一級資本充足率 | 11.63% | 11.84% | 10.96% | 11.37% |
| 一級資本充足率 | 13.83% | 14.11% | 13.38% | 13.89% |
| 資本充足率 | 17.74% | 17.52% | 17.72% | 17.67% |

2.4 資本構成

本集團根據《資本管理辦法(試行)》及相關規定計量的併表資本構成情況如下：

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2023年 12月31日 | 2022年 12月31日 |
|----------------------------|------------------|-----------------|
| 核心一級資本 | 2,193,211 | 2,019,934 |
| 實收資本 | 294,388 | 294,388 |
| 資本公積 | 134,339 | 134,358 |
| 盈餘公積 | 255,137 | 233,847 |
| 一般風險準備 | 379,063 | 337,276 |
| 未分配利潤 | 1,060,652 | 979,627 |
| 少數股東資本可計入部份 | 36,123 | 37,168 |
| 其他 | 33,509 | 3,270 |
| 核心一級資本監管扣除項目 | (31,386) | (28,592) |
| 其中： | | |
| 商譽 | (182) | (182) |
| 其他無形資產(土地使用權除外) | (21,094) | (18,416) |
| 直接或間接擁有的本銀行股票 | - | - |
| 對有控制權但不併表的金融機構 核心一級資本投資 | (9,978) | (9,950) |
| 其他一級資本 | 408,447 | 381,648 |
| 優先股及其溢價 | 119,550 | 119,550 |
| 其他工具及其溢價 | 279,955 | 249,955 |
| 少數股東資本可計入部份 | 8,942 | 12,143 |
| 二級資本 | 727,136 | 573,481 |
| 二級資本工具及其溢價可計入金額 | 534,124 | 398,223 |
| 超額貸款損失準備 | 184,316 | 165,099 |
| 少數股東資本可計入部份 | 8,696 | 10,159 |
| 核心一級資本淨額 | 2,161,825 | 1,991,342 |
| 一級資本淨額 | 2,570,272 | 2,372,990 |
| 資本淨額 | 3,297,408 | 2,946,471 |

2.5 門檻扣除限額與超額貸款損失準備

截至2023年12月31日，本集團相關資本投資及淨遞延稅資產餘額均未超過門檻扣除限額，無需從資本中進行扣除。相關門檻扣除限額情況如下：

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2023年 12月31日 | 2022年 12月31日 |
|--|-----------------|-----------------|
| 對未併表金融機構小額少數資本投資 | 106,183 | 145,166 |
| 其中：核心一級資本投資 | 18,646 | 13,861 |
| 其他一級資本投資 | 12,212 | 10,775 |
| 二級資本投資 | 75,325 | 120,530 |
| 限額(核心一級資本淨額10%) | 216,183 | 199,134 |
| 若未達到上限，與上限的差額 | 110,000 | 53,968 |
| 對未併表金融機構大額少數 核心一級資本投資 | 7,265 | 6,472 |
| 限額(核心一級資本淨額10%) | 216,183 | 199,134 |
| 若未達到上限，與上限的差額 | 208,918 | 192,662 |
| 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產 | 72,740 | 68,643 |
| 限額(核心一級資本淨額10%) | 216,183 | 199,134 |
| 若未達到上限，與上限的差額 | 143,443 | 130,491 |
| 對未併表金融機構大額少數 核心一級資本投資和其他依賴 於銀行未來盈利的淨遞延稅資產 未扣除部份 | 80,005 | 75,115 |
| 限額(核心一級資本淨額15%) | 324,274 | 298,701 |
| 若未達到上限，與上限的差額 | 244,269 | 223,586 |

截至2023年12月31日，本集團計入二級資本的貸款超額準備金為1,843.16億元，符合併行期相關監管要求。相關超額貸款損失準備的限額情況如下：

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2023年 12月31日 | 2022年 12月31日 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| 內部評級法覆蓋部份 | | |
| 內部評級法下超額貸款損失準備 | 145,108 | 130,328 |
| 內部評級法下不考慮並行期調整可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額 | 64,114 | 56,472 |
| 並行期內超額貸款損失準備可計入二級資本的部份 | 145,108 | 122,365 |
| 內部評級法未覆蓋部份 | | |
| 權重法下超額貸款損失準備 | 39,208 | 42,734 |
| 權重法下可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額 | 83,132 | 78,526 |
| 超額貸款損失準備可計入二級資本的部份 | 39,208 | 42,734 |

2.6 重大資本投資行為

關於本行報告期內重大資本投資行為，請參見2023年年度報告「重要事項」的相關內容。

2.7 實收資本

關於本行報告期內股本的變動情況，請參見2023年年度報告「股份變動和股東情況」的相關內容。

3 風險管理

3.1 風險管理體系

本集團已形成董事會、監事會、高級管理層及部門多層級的風險管理架構。

董事會承擔全面風險管理的最終責任，負責建立風險文化、制定風險管理策略、設定風險偏好和確保風險限額的設立、審批重大風險管理政策和程序、監督高級管理層開展全面風險管理、審議全面風險管理報告、審批全面風險和各類重要風險的信息披露等。董事會授權其下設的風險政策委員會（及下設美國風險與管理委員會）、審計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。監事會可授權其下設的專門委員會履行其全面風險管理的相關監督職責。

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。負責建立適應全面風險管理的經營管理架構；制定清晰的執行和問責機制；制定風險限額、風險管理政策和程序；評估全面風險和各類重要風險管理狀況並向董事會報告；建立管理信息系統和數據質量控制機制等。本行設立風險總監協助行長開展全面風險管理工作，並保持其充分的獨立性。

風險管理部門主要包括風險管理部、信用審批部、授信管理部、內控與法律合規部、資產負債管理部、企業文化部、數字資產管理部。

各業務部門和直屬機構負責根據全行風險管理政策和流程細化制定自身的相關制度，承擔獲取信息、進行風險判斷和風險控制的第一責任。集團主要業務部門設立風險總監或分管風險副職，負責在全行統一的風險偏好和政策體系下，具體實施本條線的全面風險管理、內部控制和反洗錢合規等工作。業務部門風險總監或分管風險副職實行雙線報告制，既向所在業務部門負責人報告，同時也向集團風險管理職能部門報告。

集團內各級機構負責貫徹執行全面風險管理相關政策流程，建立與其風險狀況相匹配的風險管理架構。各級機構主要負責人是全面風險管理第一責任人，風險總監或分管風險副職實行雙線報告制，既向所在機構負責人報告，同時也向上級風險管理部門報告。

3.2 風險計量體系的重大變更

本年度本行風險計量體系無重大變更。

3.3 風險加權資產

本集團風險加權資產情況如下：

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2023年 12月31日 | 2022年 12月31日 |
|-----------------|-------------------|-----------------|
| 信用風險加權資產 | 17,375,470 | 15,736,821 |
| 市場風險加權資產 | 143,253 | 75,207 |
| 操作風險加權資產 | 1,072,555 | 1,006,247 |
| 資本底線導致的風險加權資產增加 | — | — |
| 風險加權資產總額 | 18,591,278 | 16,818,275 |

註：本集團在計算高級方法資本充足率時，根據《資本管理辦法（試行）》附件14要求計量資本底線資本要求和對應的風險加權資產，本年度資本底線調整系數為80%。

4 信用風險

4.1 信用風險管理

信用風險管理目標是要在滿足監管部門、存款人和其他利益相關者對銀行穩健經營要求的前提下，在可接受的風險範圍內，優化資本配置，實現股東利益的最大化。

信用風險管理通過分層管理建立符合全行風險管理戰略及偏好的風險管理政策制度體系，以指導和約束風險管理行為。本集團信用風險管理基礎政策分為：行業政策、地區政策、客戶政策、產品政策等授信政策。

信用風險管理是全流程的風險管理，指銀行風險識別、計量、評估、監測、報告、控制或緩釋的活動。

4.2 信用風險計量

4.2.1 計量方法及內部評級體系

計量方法

本行總行、境內分行及中銀香港的一般公司和中小企業信用風險暴露採用內部評級初級法，個人住房抵押貸款、符合條件的合格循環零售和銀行卡信用風險暴露、其他零售信用風險暴露採用內部評級法。其他類型信用風險暴露及其他併表機構的所有信用風險暴露均採用權重法。

內部評級體系治理結構

本行董事會負責審批內部評級體系重大政策，定期聽取高級管理層關於內部評級體系情況匯報。高級管理層組織內部評級體系開發和運行，負責審批內部評級體系的實施方案、關鍵定義、評級制度、評級標準、評級模型等。風險管理部牽頭組織實施全行內部評級體系建設與管理，負責起草內部評級體系相關政策和管理辦法，定期向高級管理層提交內部評級體系運作報告。審計部負責內部評級體系內部審計工作，並向董事會審計委員會提交內部評級體系審計報告。信息科技部門是計量模型的系統部署和實現部門，負責支持模型投產相關系統建設，根據驗證工作實際業務需求，按照監管要求，為驗證工作提供相關數據支持，以及驗證工具和驗證需求系統化實現等職責。

內部評級結構

本行將客戶按信用等級劃分為A、B、C、D四大類，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。

風險參數定義、數據、風險計量基本方法

本行內部評級風險參數包括違約概率、違約損失率、違約風險暴露和期限。其中，違約概率是指債務人一定時期內(通常為1年)違約的可能性；違約損失率是指某一債項發生違約時損失金額佔該債項風險暴露的比例；違約風險暴露是指債務人違約時表內和表外項目的風險暴露預期總額。本行基於內部數據，並適當考慮長期違約經驗，採用統計違約模型技術來估計風險參數，以確保風險參數估值的準確性和審慎性。其中，公司風險暴露採用內部評級初級法，違約概率為本行自行估計值；零售風險暴露採用內部評級法，違約概率、違約損失率、違約風險暴露均為本行自行估計值。

評級結果應用

本行實施新資本協議以來，大力推進內部評級結果在業務中的應用。內部評級結果已廣泛應用於授信審批、風險監控、限額設定、信貸政策、風險報告、損失準備計提、經濟資本分配及績效考核等多個領域，在滿足監管要求的同時，對本行加強風險決策能力，提升精細化管理水平，發揮了重要作用。

4.2.2 信用風險暴露

本集團按照計算方法分佈的風險暴露情況如下：

單位：百萬元人民幣

| | 2023年12月31日 | | | |
|---------------|-------------|------------|--------------|------------|
| | 表內 信用風險 | 表外 信用風險 | 交易對手 信用風險 | 合計 |
| 內部評級法覆蓋的風險暴露 | 15,710,763 | 1,547,721 | 38,969 | 17,297,453 |
| 其中：公司風險暴露 | 10,459,771 | 1,406,890 | 38,969 | 11,905,630 |
| 零售風險暴露 | 5,250,992 | 140,831 | - | 5,391,823 |
| 內部評級法未覆蓋的風險暴露 | 16,354,329 | 754,088 | 329,969 | 17,438,386 |
| 合計 | 32,065,092 | 2,301,809 | 368,938 | 34,735,839 |

| | 2022年12月31日 | | | |
|---------------|-------------|------------|--------------|------------|
| | 表內 信用風險 | 表外 信用風險 | 交易對手 信用風險 | 合計 |
| 內部評級法覆蓋的風險暴露 | 13,990,906 | 1,434,987 | 32,926 | 15,458,819 |
| 其中：公司風險暴露 | 8,690,800 | 1,297,077 | 32,926 | 10,020,803 |
| 零售風險暴露 | 5,300,106 | 137,910 | - | 5,438,016 |
| 內部評級法未覆蓋的風險暴露 | 14,426,232 | 762,161 | 308,187 | 15,496,580 |
| 合計 | 28,417,138 | 2,197,148 | 341,113 | 30,955,399 |

4.2.3 內部評級法覆蓋部份

4.2.3.1 公司風險暴露(不含專業貸款、交易對手信用風險)

本集團內部評級法覆蓋部份公司風險暴露按照信用等級大類的分佈如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 等級 | 2023年12月31日 | | | | |
|----|-------------|--------------|---------------|------------|------------|
| | 違約 風險暴露 | 加權平均 違約概率 | 加權平均 違約損失率 | 風險 加權資產 | 平均 風險權重 |
| A類 | 7,997,549 | 0.74% | 42.61% | 4,582,985 | 57.30% |
| B類 | 3,663,760 | 3.24% | 38.50% | 3,242,388 | 88.50% |
| C類 | 22,955 | 32.70% | 40.00% | 38,504 | 167.74% |
| D類 | 179,449 | 100.00% | 42.73% | 39,217 | 21.85% |
| 合計 | 11,863,713 | 4.90% | 41.34% | 7,903,094 | 66.62% |

| 等級 | 2022年12月31日 | | | | |
|----|-------------|--------------|---------------|------------|------------|
| | 違約 風險暴露 | 加權平均 違約概率 | 加權平均 違約損失率 | 風險 加權資產 | 平均 風險權重 |
| A類 | 6,746,903 | 0.73% | 42.80% | 3,892,075 | 57.69% |
| B類 | 3,053,002 | 3.16% | 39.14% | 2,764,279 | 90.54% |
| C類 | 14,099 | 28.45% | 39.68% | 22,802 | 161.73% |
| D類 | 171,541 | 100.00% | 43.45% | 34,070 | 19.86% |
| 合計 | 9,985,545 | 4.38% | 41.69% | 6,713,226 | 67.23% |

註：公司風險暴露平均違約概率為每一客戶違約概率(包含已違約客戶)的算術平均值。
違約損失率為根據每一客戶的違約損失率按照其風險暴露金額加權計算得出。

4.2.3.2 專業貸款風險暴露

本集團專業貸款風險暴露按照監管等級的分佈如下：

單位：百萬元人民幣

| 監管評級等級 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
|--------|-------------|-------------|
| 優 | — | — |
| 良 | 2,861 | 2,249 |
| 中 | 106 | 104 |
| 差 | — | — |
| 違約 | — | — |
| 合計 | 2,967 | 2,353 |

4.2.3.3 零售風險暴露

本集團內部評級法覆蓋部份零售風險暴露按照產品分佈如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 2023年12月31日 | | | | |
|----------|-------------|--------------|---------------|------------|------------|
| | 違約 風險暴露 | 加權平均 違約概率 | 加權平均 違約損失率 | 風險 加權資產 | 平均 風險權重 |
| 個人住房抵押貸款 | 4,511,823 | 1.08% | 24.94% | 499,204 | 11.06% |
| 合格循環零售貸款 | 171,932 | 0.97% | 76.19% | 35,776 | 20.81% |
| 其他零售貸款 | 708,068 | 10.76% | 18.80% | 173,842 | 24.55% |
| 合計 | 5,391,823 | 1.43% | 25.76% | 708,822 | 13.15% |

| 項目 | 2022年12月31日 | | | | |
|----------|-------------|--------------|---------------|------------|------------|
| | 違約 風險暴露 | 加權平均 違約概率 | 加權平均 違約損失率 | 風險 加權資產 | 平均 風險權重 |
| 個人住房抵押貸款 | 4,659,507 | 1.13% | 24.93% | 510,319 | 10.95% |
| 合格循環零售貸款 | 174,703 | 0.94% | 75.65% | 36,702 | 21.01% |
| 其他零售貸款 | 603,806 | 7.89% | 20.46% | 147,562 | 24.44% |
| 合計 | 5,438,016 | 1.28% | 26.07% | 694,583 | 12.77% |

註：零售風險暴露平均違約概率為每一債項(包含已違約債項)違約概率的算術平均值。
違約損失率為根據每一債項違約損失率按照其風險暴露金額加權計算得出。

4.2.4 內部評級法未覆蓋部份

4.2.4.1 風險權重的認定辦法

本集團嚴格遵循《資本管理辦法(試行)》確定內評法未覆蓋部份的風險权重，對於合格緩釋品覆蓋部份的債權採用緩釋品適用的風險权重。

4.2.4.2 內部評級法未覆蓋部份的風險暴露(不含交易對手信用風險)

本集團內部評級法未覆蓋部份的信用風險暴露按客戶主體分佈如下：

單位：百萬元人民幣

| | 2023年 12月31日 | 2022年 12月31日 |
|-------|-----------------|-----------------|
| 公司 | 2,770,991 | 2,382,322 |
| 主權 | 8,212,938 | 6,970,839 |
| 金融機構 | 3,918,294 | 3,740,980 |
| 零售 | 1,585,846 | 1,390,038 |
| 股權 | 165,067 | 156,151 |
| 資產證券化 | 38,884 | 65,607 |
| 其他 | 416,397 | 482,456 |
| 合計 | 17,108,417 | 15,188,393 |

本集團按權重劃分的內部評級法未覆蓋部份風險暴露：

單位：百萬元人民幣

| 風險權重 | 2023年 12月31日 | 2022年 12月31日 |
|--------|-----------------|-----------------|
| 0% | 6,895,279 | 5,693,724 |
| 20% | 3,332,388 | 3,149,299 |
| 25% | 1,882,671 | 1,680,687 |
| 50% | 257,894 | 241,870 |
| 75% | 1,641,211 | 1,342,432 |
| 100% | 2,818,259 | 2,816,700 |
| 150% | 14,304 | 9,316 |
| 250% | 119,531 | 113,332 |
| 350% | — | — |
| 400% | 84,783 | 73,272 |
| 625% | 1 | — |
| 937.5% | 1 | — |
| 1250% | 62,095 | 67,761 |
| 合計 | 17,108,417 | 15,188,393 |

本集團持有其他商業銀行發行的各級資本工具、對工商企業和金融機構的股權投資、非自用不動產的風險暴露：

單位：百萬元人民幣

| | 2023年 12月31日 | 2022年 12月31日 |
|-----------------------|-----------------|-----------------|
| 持有其他商業銀行發行的 各級資本工具 | 66,158 | 97,401 |
| 其中：核心一級資本 | 5,940 | 3,989 |
| 其他一級資本 | 2,112 | 2,665 |
| 二級資本 | 58,106 | 90,747 |
| 對工商企業的股權投資 | 126,945 | 125,042 |
| 對金融機構的股權投資 | 38,123 | 31,108 |
| 非自用不動產 | 5,899 | 4,504 |

4.3 信用風險緩釋

風險緩釋政策

本行運用合格的抵質押品、淨額結算、保證和信用衍生工具等風險緩釋工具轉移或降低信用風險。本行信用風險緩釋管理主要包括緩釋工具管理、風險緩釋相關的風險計量、信息監控等環節。本行建立了包括基本政策、管理辦法和實施細則在內的信用風險緩釋管理政策體系。基本政策提出總體性原則和要求，管理辦法規範和統一各類風險緩釋工具的內部管理要求，實施細則詳細規定各業務條線風險緩釋工具的日常管理操作。

風險緩釋工具管理流程

本行風險管理部門負責制定本行風險緩釋管理制度、政策審批及資本計量，各業務管理部門依據職能對緩釋工具進行日常管理。風險緩釋工具管理涉及貸前、貸中、貸後各環節，具體流程包括調查審查、估值／評估、押品查驗和法律手續的落實、檢查與核査、變更和釋放、押品處置等。抵質押品管理涉及的不同崗位依據本行抵質押品管理相關辦法規定履行不同職責。

主要抵質押品類型

本行抵質押品的主要類型包括金融質押品、應收賬款、商用房地產和居住用房地產以及其他抵質押品。其中，金融質押品主要有存單、保證金、貴金屬、債券及票據等。商用房地產和居住用房地產主要包括土地使用權、房地產、在建工程，其他抵質押品包括交通運輸工具、機器設備、存貨／貨權、資源型資產類、知識產權類等。

估值政策和程序

本行依據押品價值評估管理辦法等制度，有效開展押品估值工作。押品估值管理是動態持續過程，包括貸前業務發起和審批時的價值評估、信貸存續期間及資產處置時的押品價值重估。在貸前階段，可由專業評估機構對押品進行評估並出具評估報告，評估結論或評估意見為授信決策提供參考。在信貸存續期間，對抵質押品價值進行持續的監控。對貸後押品的價值管理，本行採取定期與不定期重估相結合的方式，根據押品的不同類別及其不同特點，選擇估值方法，明確估值參數，執行估值實施程序。對市值波幅較大的抵質押品，提高押品價值重估頻率。

本行押品評估堅持獨立、客觀和審慎的原則，押品評估價值優先選取市場價值為評估價值類型。資產評估基本方法包括市場法、成本法、收益法，根據評估對象、價值類型、資料收集情況等條件的不同，選擇其中一種方法進行評估，並用其他方法進行驗證，形成合理評估結論。

保證人主要類型

本行接受的保證人類型包括具有民事行為能力和代為清償債務能力的法人和非法法人組織、融資擔保公司、自然人。本行通過保證擔保管理辦法等政策制度對保證人資格准入、擔保能力評估、監控管理以及債務追償等進行規範，有效控制和降低授信風險。本行要求保證人信用評級應符合授信客戶准入條件中相應的信用評級要求，對於沒有信用評級的保證人，本行審慎評估其緩釋風險的作用。

資本計量

本行通過在風險加權資產(RWA)計算引擎配置信用風險緩釋工具合格性判斷和監管資本計量規則，實現從前端系統自動收集債項風險緩釋信息，並進行合格性判斷、類型映射、分配，最終實現風險緩釋監管資本計算。本行暫未認可應收賬款、其他抵質押品、信用衍生工具在資本計量方面的風險緩釋效果。

本集團內部評級法覆蓋部份各合格風險緩釋品覆蓋的風險暴露如下：

單位：百萬元人民幣

| 風險暴露類別 | 公司風險暴露 | |
|-----------|------------------|-----------------|
| | 2023年 12月31日 | 2022年 12月31日 |
| 保證 | 1,294,982 | 1,134,834 |
| 金融質押品 | 742,148 | 539,520 |
| 商用和居住用房地產 | 616,828 | 582,113 |

本集團內部評級法未覆蓋主要部份各合格風險緩釋品覆蓋的風險暴露如下：

單位：百萬元人民幣

| 風險暴露類別 | 公司風險暴露 | |
|----------------------------|-----------------|-----------------|
| | 2023年 12月31日 | 2022年 12月31日 |
| 現金類資產 | 116,230 | 143,969 |
| 我國中央政府、中國人民銀行、 我國政策性銀行 | 26,062 | 19,250 |
| 我國公共部門實體 | — | — |
| 我國商業銀行 | 481,667 | 323,960 |
| 其他國家和地區的中央政府和中央銀行 | 4,089 | 4,031 |
| 其他國家和地區註冊的商業銀行和 公共部門實體 | 8,360 | 8,564 |
| 多邊開發銀行、國際清算銀行及 國際貨幣基金組織 | 234 | 324 |

4.4 交易對手信用風險

4.4.1 交易對手信用風險管理

交易對手信用風險是指針對衍生品交易、證券融資交易的交易對手在交易相關的現金流結算前，因為交易對手違約所導致的風險。在全行風險管理戰略、偏好及政策制度體系下，本行建立完善的交易對手信用風險管理體系，制定交易對手信用風險管理政策、辦法，對衍生品交易、證券融資交易下產生的交易對手信用風險納入全行統一授信管理體系，貫徹全面主動風險管理理念，實施風險識別、計量、評估、監測、報告、控制和緩釋全流程管理。堅持底線思維，敏捷反應，主動開展專項壓力測試，將測試結果應用於前瞻性風險管理。

本行運用雙邊押品調撥、對客追收押品等方式降低交易對手信用風險敞口，通過簽署CSA、GMRA等協議實施的雙邊押品收付按照本行金融市場業務押品管理辦法要求進行管理，對客衍生品交易收取的單向保證金按照本行保證金質押管理辦法要求進行管理。信用評級下調時，本行是否需要向交易對手提供額外的抵押品，需根據協議條款內容而定。

4.4.2 內部評級法覆蓋部份的交易對手信用風險

本集團2023年末內評法覆蓋部份的交易對手信用風險暴露389.69億元，均為與公司交易形成的信用風險。

4.4.3 內部評級法未覆蓋部份的交易對手信用風險

單位：百萬元人民幣

| 交易對手主體 | 2023年 12月31日 | 2022年 12月31日 |
|--------|-----------------|-----------------|
| 中央交易對手 | 67,985 | 39,185 |
| 其他 | 261,984 | 269,002 |
| 合計 | 329,969 | 308,187 |

4.5 逾期及不良貸款

逾期貸款是指借款人未按照借款合同的約定期限返還給貸款人的款項。2023年末本集團逾期貸款餘額2,106.29億元。

本集團根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》將貸款劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五類，後三類合稱為不良貸款。不良貸款是指債務人無法足額償付貸款本金、利息或收益，或貸款已經發生信用減值。2023年末本集團不良貸款餘額2,532.05億元。

4.6 貸款減值準備

本集團採用預期信用損失模型對貸款進行減值測算。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：在資產負債表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。

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。

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。

2023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。

發放貸款和墊款的減值準備變動情況列示如下：

(1) 以攤餘成本計量的貸款減值準備變動情況列示如下：

| 2023年 | | | | |
|----------------------|--------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| <i>單位：百萬元人民幣</i> | | | | |
| | 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 | 205,195 | 59,062 | 172,499 | 436,756 |
| 轉至階段一 | 9,763 | (5,804) | (3,959) | - |
| 轉至階段二 | (4,261) | 13,571 | (9,310) | - |
| 轉至階段三 | (1,125) | (16,700) | 17,825 | - |
| 階段轉換貸款(回撥)／ 計提 | (9,214) | 31,443 | 49,286 | 71,515 |
| 本年計提 ⁽ⁱ⁾ | 99,690 | 17,345 | 28,929 | 145,964 |
| 本年回撥 ⁽ⁱⁱ⁾ | (76,299) | (18,155) | (16,812) | (111,266) |
| 核銷及轉出 | - | - | (72,554) | (72,554) |
| 收回原轉銷貸款和墊款 導致的轉回 | - | - | 13,889 | 13,889 |
| 匯率變動及其他 | 314 | 221 | 69 | 604 |
| 年末餘額 | 224,063 | 80,983 | 179,862 | 484,908 |

2022年

單位：百萬元人民幣

| | 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 | 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 ⁽ⁱ⁾ | 93,067 | 14,787 | 22,827 | 130,681 |
| 本年回撥 ⁽ⁱⁱ⁾ | (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 |

(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變動情況列示如下：

| 2023年 | | | | |
|----------------------|-----------------------------|-------------------------|------------|--------------|
| <i>單位：百萬元人民幣</i> | | | | |
| | 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 | 479 | 6 | - | 485 |
| 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 ⁽ⁱ⁾ | 355 | 5 | - | 360 |
| 本年回撥 ⁽ⁱⁱ⁾ | (453) | (6) | - | (459) |
| 匯率變動及其他 | 4 | - | - | 4 |
| 年末餘額 | 385 | 5 | - | 390 |

2022年

單位：百萬元人民幣

| | 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 | 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 ⁽ⁱ⁾ | 469 | 6 | — | 475 |
| 本年回撥 ⁽ⁱⁱ⁾ | (374) | (77) | — | (451) |
| 匯率變動及其他 | 10 | — | — | 10 |
| 年末餘額 | 479 | 6 | — | 485 |

(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。

5 市場風險

5.1 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格、商品價格等)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。交易賬簿包括為交易目的或規避其他交易業務風險而持有可自由交易的金融工具和商品頭寸。市場風險資本計量應覆蓋銀行交易賬簿中的利率風險和股票風險，以及全部匯率風險和商品風險，結構性外匯風險暴露不在計量範圍內。

本行市場風險管理的目標是在董事會確定的集團整體風險偏好下，通過限額管理等機制，有效管理市場風險，優化市場風險資本配置，將市場風險控制在銀行可接受的合理範圍內，達到風險和收益的合理平衡，從而促進業務發展，實現股東價值最大化。

本行的市場風險治理體系具體體現為董事會承擔市場風險管理的最終責任，負責確定總體風險偏好，審批集團市場風險管理總體政策、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；監事會負責監督董事會和高級管理層在市場風險管理方面的履職情況；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，其下設的風險管理與內部控制委員會負責集團市場風險管理的統籌管理和決策；風險管理部牽頭集團市場風險管理，負責擬定集團市場風險政策制度、風險偏好、方法論及發展規劃，並組織實施，同時，本行已建立並不斷完善市場風險報告體系；總行審計部承擔對市場風險的內部審計。

本行已建立了較為完善的市場風險計量體系，全面支持我行基於監管資本管理制度的計量工作。相關計量制度、方法論均已在市場風險的監控、計量、管理、報告等領域得到應用，並按照監管要求履行獨立驗證職能。

本行積極落實監管要求、強化科技賦能，根據資本管理制度要求完成相關系統投產，按時實現了風險管理及資本計量方面的合規達標。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。

本行持續增強市場專業研判能力，加強證券投資風險管理。完善債券投資市場風險限額體系，強化境內債市違約預警和美債收益率走勢市場跟蹤，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。

5.2 市場風險計量

5.2.1 市場風險資本要求

本集團採用內部模型法和標準法計量市場風險的監管資本，下表列示本集團各類型市場風險的資本要求。

單位：百萬元人民幣

| | 2023年 12月31日 | 2022年 12月31日 |
|------------|-----------------|-----------------|
| 內部模型法覆蓋部份 | 9,595 | 4,018 |
| 內部模型法未覆蓋部份 | 1,865 | 1,999 |
| 利率風險 | 1,357 | 1,145 |
| 股票風險 | 283 | 611 |
| 外匯風險 | — | — |
| 商品風險 | 217 | 233 |
| 期權風險 | 8 | 10 |
| 合計 | 11,460 | 6,017 |

註：根據監管批覆，本行市場風險內部模型法覆蓋範圍包括集團匯率風險、一般利率風險以及法人商品風險，內部模型法未覆蓋部份採用標準法計量。

5.2.2 風險價值情況

下表列出本集團市場風險內部模型法下風險價值和壓力風險價值的情況。

單位：百萬元人民幣

| | 2023年 | | | | 2022年 | | | |
|--------|-------|-------|-----|-----|-------|-------|-----|-------|
| | 平均 | 最高 | 最低 | 期末 | 平均 | 最高 | 最低 | 期末 |
| 風險價值 | 804 | 1,844 | 239 | 622 | 502 | 2,357 | 176 | 476 |
| 壓力風險價值 | 1,308 | 2,157 | 809 | 837 | 1,067 | 2,361 | 277 | 1,647 |

本集團採用歷史模擬法下VaR模型計量市場風險，並用於內部模型法資本計量(選取99%置信區間、10天持有期)。本集團根據監管要求計算風險價值和壓力風險價值，並每日進行返回檢驗。報告期內，本集團市場風險計量模型能夠及時捕捉金融市場波動，客觀反映本集團面臨的市場風險。

本集團根據監管要求、外部市場變化和內部管理需要，依託市場風險內部模型法實施系統，定期和不定期開展市場風險壓力測試。本集團持續豐富市場風險壓力測試應用實踐，提升市場風險壓力測試能力。

6 操作風險

6.1 操作風險管理

本集團操作風險管理的目標是通過管理操作風險以將其導致的損失降低到可接受範圍內(即降低到風險偏好內)。

本集團建立了包括政策框架以及各項操作風險管理工具的管理辦法在內的政策制度體系。政策框架，即《中國銀行股份有限公司操作風險管理政策》，由本集團董事會風險政策委員會批准發佈，是本集團操作風險管理的最根本制度，提出了本集團操作風險管理的基本原則、要求和管理框架，為全行實施操作風險管理確立了基調和方向。本集團根據操作風險識別、評估、控制／緩釋、監測和報告的管理閉環，針對各項操作風險管理工具制定了管理辦法，明確各項管理工具的原則、職責分工、方法、程序和步驟等，並通過操作手冊明確管理流程及具體操作規程。

本集團持續強化操作風險管理工具應用，不斷提升操作風險管控水平。運用操作風險與控制評估重檢流程，評估風險點，分析控制失效環節，優化業務流程、系統等。運用關鍵風險指標開展風險監控，完善集團指標體系，提高指標的業務覆蓋度和風險敏感性。收集操作風險損失數據，定期對操作風險損失數據進行統計、分析、驗證，提高損失數據質量。建立健全業務連續性管理體系，開展系統中斷場景應急演練，開展業務影響分析重檢，更新重要業務流程，豐富完善風險場景，開展業務連續性自評估，持續加強業務連續性管理。

為更好地識別、評估、控制／緩釋、監測和報告操作風險，本集團建立了以下主要的操作風險管理流程：操作風險與控制評估流程、操作風險損失數據收集流程、關鍵風險指標監控流程、業務連續性管理流程、內控問題整改跟蹤流程和操作風險報告流程。

本集團使用標準法計量操作風險監管資本，操作風險資本覆蓋銀行整體業務規模以及相應的操作風險暴露。

6.2 操作風險計量

本集團報告期內採用標準法計量的操作風險資本要求為858.04億元。

7 其他風險

7.1 資產證券化

7.1.1 資產證券化業務的目標

本集團開展資產證券化業務的目標是根據全行信貸結構調整方案，優化資產組合、改善資產負債結構、釋放規模、處置不良資產、提高資本充足率、完善本行資產流動性管理等。

本集團作為資產支持證券的發起機構承擔的風險主要是根據監管要求持有的部份證券未來可能遭受的損失，除此之外，其他風險均已完全通過證券化操作轉移給其他實體。

7.1.2 資產證券化開展情況

本集團作為資產證券化業務的發起機構和貸款服務機構，主要協調開展項目總體設計、基礎資產篩選、盡職調查、交易結構設計、監管報送以及發行、信息披露等工作，並全程提供資產池後續管理及貸款本息收取、劃轉、催收等服務。

2023年4月3日、4月6日、4月17日、6月27日、11月28日、12月4日、12月11日，本行發起的8支信貸資產支持證券在銀行間市場發行成功。其中，以不良個人住房抵押貸款為基礎資產的中譽2023年第一期、中譽2023年第二期、中譽至誠2023年第五期不良資產支持證券發行規模為12.30億元、16.52億元、10.29億元；以不良個人消費類貸款為基礎資產的中譽至誠2023年第一期、中譽至誠2023年第四期不良資產支持證券發行規模為1.40億元、2.27億元；以不良信用卡為基礎資產的中譽2023年第三期、中譽至誠2023年第二期、中譽至誠2023年第三期發行規模為2.05億元、2.18億元、1.53億元。

根據監管對風險自留的要求，本行在中譽2023年第一期、中譽2023年第二期、中譽2023年第三期、中譽至誠2023年第一期、中譽至誠2023年第二期、中譽至誠2023年第三期、中譽至誠2023年第四期、中譽至誠2023年第五期不良貸款資產證券化項目中以垂直持有5%各檔證券的方式實現證券自持，面值分別為0.62億元、0.83億元、0.10億元、0.07億元、0.11億元、0.08億元、0.11億元、0.51億元。

7.1.3 資產證券化的相關會計政策

本集團已將信貸資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方時或本集團既沒有轉移也沒有保留信貸資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但放棄了對該信貸資產的控制，應當終止確認該信貸資產。在判斷是否已放棄對信貸資產的控制時，應當注重轉入方出售該信貸資產的實際能力。轉入方能夠單獨將轉入的金融資產整體出售給不存在關聯關係的第三方，且沒有額外條件對此項出售加以限制的，表明本集團已放棄對該項信貸資產的控制。

本集團既沒有轉移也沒有保留信貸資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，且未放棄對該信貸資產的控制，按照繼續涉入所轉移信貸資產的程度確認繼續涉入資產，並相應確認繼續涉入負債。在判斷是否已將信貸資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給了轉入方時，應比較轉移前後該信貸資產未來現金流量淨現值及時間分佈的波動使其面臨的風險。

本集團仍保留與轉移信貸資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，不終止確認該信貸資產。

若本集團對特定目的實體具有控制的，應當將其納入合併財務報表的合併範圍。當本集團承擔或有權取得一個主體(包括企業、被投資單位中可分割的部份，以及企業所控制的結構化主體)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，該主體為本行的子公司，將合併在本集團的合併財務報表中。主體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。

7.1.4 外部評級機構

本行銀行間資產證券化產品均採用「雙評級」。2023年發行項目中，中譽2023年第一期、中譽至誠2023年第一期、中譽至誠2023年第四期評級機構為聯合資信評估股份有限公司和中債資信評估有限責任公司；中譽2023年第二期、中譽2023年第三期、中譽至誠2023年第三期評級機構為中誠信國際信用評級有限責任公司和中債資信評估有限責任公司；中譽至誠2023年第二期評級機構為東方金誠國際信用評級有限責任公司和中債資信評估有限責任公司；中譽至誠2023年第五期評級機構為惠譽博華信用評級有限責任公司和中債資信評估有限責任公司。

7.1.5 風險暴露和資本要求

本集團根據《資本管理辦法(試行)》相關規定，採用標準法計量資產證券化風險暴露及資本要求。其中，風險權重按照本集團認定的合格外部評級機構的信用評級以及《資本管理辦法(試行)》規定的信用評級與風險權重對應表確定。截至2023年12月31日，本集團資產證券化風險暴露為388.84億元，資本要求為25.26億元。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2023年12月31日 | | 2022年12月31日 | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | 傳統型 資產證券化 風險暴露 餘額 | 合成型 資產證券化 風險暴露 餘額 | 傳統型 資產證券化 風險暴露 餘額 | 合成型 資產證券化 風險暴露 餘額 |
| 作為發起機構 | | | | |
| 資產支持證券 | 456 | - | 312 | - |
| 住房抵押貸款 支持證券 | 24,706 | - | 26,385 | - |
| 作為投資機構 | | | | |
| 資產支持證券 | 7,905 | - | 14,008 | - |
| 住房抵押貸款 支持證券 | 5,817 | - | 24,902 | - |
| 合計 | 38,884 | - | 65,607 | - |

7.2 銀行賬簿利率風險

7.2.1 銀行賬簿利率風險管理

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致。銀行賬簿是相對於交易賬簿而言的，記錄的是本集團未劃入交易賬簿的表內外業務，包括但不限於貸款、客戶存款、非交易性債券投資、發行債券、同業往來以及與央行往來等。

本集團堅持匹配性、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，並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，將利率風險控制在可接受水平。在下述敏感性分析中，假設所有利率均發生平行變化，以及資產負債結構保持不變；貸款和定期存款等業務的重定價期按合同現金流確定，活期存款等無固定期限業務的重定價期設為隔夜。2023年末敏感性分析結果具體見下表。

7.2.2 利率敏感性分析

單位：百萬元人民幣

| 利率基點變動 | 淨利息收入(減少)/增加 | |
|---------|--------------|-------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| 上升25個基點 | (797) | (3,270) |
| 下降25個基點 | 797 | 3,270 |

8 薪酬

8.1 薪酬管理委員會構成和權限

本行人事和薪酬委員會由6名成員組成，包括2名非執行董事和4名獨立非執行董事，委員會主席由獨立非執行董事擔任。該委員會負責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；審議並監控本行的薪酬和激勵政策；審議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；制訂本行高級管理層考核標準，評價董事及高級管理層成員的績效，並向董事會提出建議等。2023年，人事和薪酬委員會共召開7次會議。

8.2 薪酬政策

薪酬政策總體情況

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，薪酬分配遵循「以崗定薪，按績取酬」原則。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。本行薪酬政策適用於所有與本行建立勞動合同關係的員工。目前根據國家及監管部門有關規定，本行暫未實施股權及其他形式股權性質的中長期激勵，員工薪酬以現金形式支付。

風險與合規員工薪酬政策

本行風險和合規部門員工的薪酬依據其價值貢獻、履職能力和業績表現等因素確定，與其監管業務無直接關聯、與其他業務領域保持獨立。

薪酬政策與當前和未來的風險掛鉤情況

本行薪酬政策與風險管理體系保持一致，與機構規模、業務性質和複雜程度等相匹配。

本行對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。

本行對員工的薪酬分配與所聘崗位承擔的責任與風險程度掛鉤，不同類型員工實行不同的薪酬結構。員工薪酬分配與業績、風險、內控、能力等綜合績效考核結果掛鉤，抑制員工冒險衝動和短期行為，倡導良性健康的風險管理文化。

本行對承擔重大風險和風險管控職責人員的40%以上績效薪酬實行延期支付，延期支付的期限一般不少於3年。同時，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，本行可部份或者全部追回相應期限內已發放的績效薪酬，並止付尚未發放部份。

薪酬水平如何與本行績效掛鉤

本行薪酬總額與集團業績完成情況掛鉤，分支機構薪酬總額根據機構綜合效益及重點業務發展情況配置，引導分支機構提升價值貢獻。員工薪酬與集團、員工所在機構或者部門以及員工個人業績掛鉤，並根據崗位職責特點差異化設置掛鉤方式，薪酬水平與績效表現匹配，激勵員工業績進步和價值創造。

8.3 高級管理人員薪酬的基本情況

本行高級管理人員基本信息和年度薪酬情況、董事會人事和薪酬委員會成員薪酬情況請參見2023年年度報告。

附表1 資本構成

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| | | 2023年 12月31日 | 2022年 12月31日 | 代碼 |
|--------------------|-----------------------------|------------------|-----------------|------------|
| 核心一級資本 | | | | |
| 1 | 實收資本 | 294,388 | 294,388 | j |
| 2 | 留存收益 | 1,694,852 | 1,550,750 | |
| 2a | 盈餘公積 | 255,137 | 233,847 | r |
| 2b | 一般風險準備 | 379,063 | 337,276 | s |
| 2c | 未分配利潤 | 1,060,652 | 979,627 | t |
| 3 | 累計其他綜合收益和公開儲備 | 167,848 | 137,628 | |
| 3a | 資本公積 | 134,339 | 134,358 | m |
| 3b | 外幣報表折算差額 | (4,360) | (11,125) | q |
| 3c | 其他 | 37,869 | 14,395 | o-q |
| 4 | 過渡期內可計入核心一級資本數額 | - | - | |
| 5 | 少數股東資本可計入部份 | 36,123 | 37,168 | u |
| 6 | 監管調整前的核心一級資本 | 2,193,211 | 2,019,934 | |
| 核心一級資本：監管調整 | | | | |
| 7 | 審慎估值調整 | - | - | |
| 8 | 商譽(扣除遞延稅負債) | (182) | (182) | -h |
| 9 | 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債) | (21,094) | (18,416) | g-f |
| 10 | 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產 | - | - | |
| 11 | 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備 | - | - | -p |
| 12 | 貸款損失準備缺口 | - | - | |
| 13 | 資產證券化銷售利得 | - | - | |
| 14 | 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益 | - | - | |
| 15 | 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債) | - | - | |

附表1 資本構成(續)

| | | 2023年 12月31日 | 2022年 12月31日 | 代碼 |
|-----|--|-----------------|-----------------|-----------|
| 16 | 直接或間接持有本銀行的普通股 | - | - | n |
| 17 | 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本 | - | - | |
| 18 | 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額 | - | - | |
| 19 | 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額 | - | - | |
| 20 | 抵押貸款服務權 | 不適用 | 不適用 | |
| 21 | 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額 | - | - | |
| 22 | 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部份超過核心一級資本15%的應扣除金額 | - | - | |
| 23 | 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額 | - | - | |
| 24 | 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額 | 不適用 | 不適用 | |
| 25 | 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額 | - | - | |
| 26a | 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資 | (9,978) | (9,950) | -e |
| 26b | 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口 | - | - | |

附表1 資本構成(續)

| | | 2023年 12月31日 | 2022年 12月31日 | 代碼 |
|--------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|-----|
| 26c | 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計 | (132) | (44) | |
| 27 | 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口 | - | - | |
| 28 | 核心一級資本監管調整總和 | (31,386) | (28,592) | |
| 29 | 核心一級資本淨額 | 2,161,825 | 1,991,342 | |
| 其他一級資本 | | | | |
| 30 | 其他一級資本工具及其溢價 | 399,505 | 369,505 | |
| 31 | 其中：權益部份 | 399,505 | 369,505 | k+l |
| 32 | 其中：負債部份 | - | - | |
| 33 | 過渡期後不可計入其他一級資本的工具 | - | - | |
| 34 | 少數股東資本可計入部份 | 8,942 | 12,143 | v |
| 35 | 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部份 | - | - | |
| 36 | 監管調整前的其他一級資本 | 408,447 | 381,648 | |
| 其他一級資本：監管調整 | | | | |
| 37 | 直接或間接持有的本銀行其他一級資本 | - | - | |
| 38 | 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本 | - | - | |
| 39 | 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部份 | - | - | |
| 40 | 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本 | - | - | |
| 41a | 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資 | - | - | |
| 41b | 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口 | - | - | |

附表1 資本構成(續)

| | | 2023年 12月31日 | 2022年 12月31日 | 代碼 |
|------------------|-----------------------------|------------------|-----------------|-------------|
| 41c | 其他應在其他一級資本中扣除的項目 | - | - | |
| 42 | 應從二級資本中扣除的未扣缺口 | - | - | |
| 43 | 其他一級資本監管調整總和 | - | - | |
| 44 | 其他一級資本淨額 | 408,447 | 381,648 | |
| 45 | 一級資本淨額(核心一級資本淨額+其他一級資本淨額) | 2,570,272 | 2,372,990 | |
| 二級資本 | | | | |
| 46 | 二級資本工具及其溢價 | 534,124 | 398,223 | |
| 47 | 其中：過渡期後不可計入二級資本的部份 | - | - | i |
| 48 | 少數股東資本可計入部份 | 8,696 | 10,159 | |
| 49 | 其中：過渡期結束後不可計入的部份 | - | - | |
| 50 | 超額貸款損失準備可計入部份 | 184,316 | 165,099 | -b-d |
| 51 | 監管調整前的二級資本 | 727,136 | 573,481 | |
| 二級資本：監管調整 | | | | |
| 52 | 直接或間接持有的本銀行的二級資本 | - | - | |
| 53 | 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本 | - | - | |
| 54 | 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部份 | - | - | |
| 55 | 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本 | - | - | |
| 56a | 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資 | - | - | |
| 56b | 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口 | - | - | |
| 56c | 其他應在二級資本中扣除的項目 | - | - | |

附表1 資本構成(續)

| | | 2023年 12月31日 | 2022年 12月31日 | 代碼 |
|---------------------|---------------------------------|-----------------|-----------------|----|
| 57 | 二級資本監管調整總和 | - | - | |
| 58 | 二級資本淨額 | 727,136 | 573,481 | |
| 59 | 總資本淨額(一級資本淨額+ 二級資本淨額) | 3,297,408 | 2,946,471 | |
| 60 | 總風險加權資產 | 18,591,278 | 16,818,275 | |
| 資本充足率和儲備資本要求 | | | | |
| 61 | 核心一級資本充足率 | 11.63% | 11.84% | |
| 62 | 一級資本充足率 | 13.83% | 14.11% | |
| 63 | 資本充足率 | 17.74% | 17.52% | |
| 64 | 機構特定的資本要求 | 4.00% | 4.00% | |
| 65 | 其中：儲備資本要求 | 2.50% | 2.50% | |
| 66 | 其中：逆周期資本要求 | - | - | |
| 67 | 其中：全球系統重要性銀行 附加資本要求 | 1.50% | 1.50% | |
| 68 | 滿足緩沖區的核心一級資本 佔風險加權資產的比例 | 6.63% | 6.84% | |
| 國內最低監管資本要求 | | | | |
| 69 | 核心一級資本充足率 | 5.00% | 5.00% | |
| 70 | 一級資本充足率 | 6.00% | 6.00% | |
| 71 | 資本充足率 | 8.00% | 8.00% | |
| 門檻扣除項中未扣除部份 | | | | |
| 72 | 對未併表金融機構的小額少數 資本投資未扣除部份 | 106,183 | 145,166 | |
| 73 | 對未併表金融機構的大額少數 資本投資未扣除部份 | 7,265 | 6,472 | |
| 74 | 抵押貸款服務權(扣除遞延稅 負債) | 不適用 | 不適用 | |
| 75 | 其他依賴於銀行未來盈利的淨 遞延稅資產(扣除遞延稅負債) | 72,740 | 68,643 | |

附表1 資本構成(續)

| | | 2023年 12月31日 | 2022年 12月31日 | 代碼 |
|----------------------------|---------------------------|-----------------|-----------------|-----------|
| 可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額 | | | | |
| 76 | 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額 | 91,655 | 81,508 | -a |
| 77 | 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額 | 39,208 | 42,734 | -b |
| 78 | 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額 | 145,108 | 130,328 | -c |
| 79 | 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額 | 145,108 | 122,365 | -d |
| 符合退出安排的資本工具 | | | | |
| 80 | 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額 | - | - | |
| 81 | 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額 | - | - | |
| 82 | 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額 | - | - | |
| 83 | 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額 | - | - | |
| 84 | 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額 | - | - | i |
| 85 | 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額 | - | - | |

附表2 集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)

單位：百萬元人民幣

| | 2023年12月31日 | | 2022年12月31日 | |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------|------------|
| | 財務併表 | 監管併表 | 財務併表 (重述) | 監管併表 |
| 資產 | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 3,008,614 | 3,008,614 | 2,378,565 | 2,378,565 |
| 存放同業款項 | 501,284 | 495,607 | 750,357 | 743,440 |
| 貴金屬 | 96,968 | 96,968 | 130,215 | 130,215 |
| 拆出資金 | 850,508 | 849,655 | 845,584 | 842,789 |
| 衍生金融資產 | 146,750 | 146,641 | 152,033 | 151,716 |
| 買入返售金融資產 | 383,477 | 383,356 | 328,513 | 327,820 |
| 發放貸款和墊款 | 19,476,871 | 19,477,974 | 17,116,005 | 17,113,170 |
| 金融投資 | 7,158,717 | 6,866,644 | 6,435,244 | 6,176,226 |
| — 以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產 | 550,421 | 359,391 | 613,105 | 441,992 |
| — 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融資產 | 3,248,113 | 3,172,986 | 2,500,216 | 2,438,839 |
| — 以攤餘成本計量的 金融資產 | 3,360,183 | 3,334,267 | 3,321,923 | 3,295,395 |
| 長期股權投資 | 39,550 | 69,373 | 38,304 | 68,761 |
| 投資性房地產 | 22,704 | 12,843 | 23,311 | 13,508 |
| 固定資產 | 227,135 | 84,662 | 226,776 | 86,005 |
| 在建工程 | 20,346 | 5,051 | 19,613 | 6,510 |
| 使用權資產 | 18,958 | 20,989 | 19,709 | 22,190 |
| 無形資產 | 26,415 | 25,970 | 24,806 | 23,307 |
| 商譽 | 2,685 | 182 | 2,651 | 182 |
| 遞延所得稅資產 | 75,156 | 72,740 | 71,139 | 68,643 |
| 其他資產 | 376,028 | 314,475 | 330,723 | 271,943 |
| 資產總計 | 32,432,166 | 31,931,744 | 28,893,548 | 28,424,990 |

附表2 集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)(續)

| | 2023年12月31日 | | 2022年12月31日 | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 財務併表 | 監管併表 | 財務併表 (重述) | 監管併表 |
| 負債 | | | | |
| 向中央銀行借款 | 1,235,320 | 1,235,320 | 915,858 | 915,858 |
| 同業及其他金融機構 存放款項 | 2,245,362 | 2,245,362 | 2,240,323 | 2,240,323 |
| 拆入資金 | 388,284 | 366,974 | 328,441 | 314,083 |
| 交易性金融負債 | 54,264 | 54,264 | 53,868 | 53,868 |
| 衍生金融負債 | 135,973 | 135,708 | 135,838 | 135,723 |
| 賣出回購金融資產款 | 86,693 | 86,452 | 137,894 | 137,107 |
| 吸收存款 | 22,907,050 | 22,912,454 | 20,201,825 | 20,203,422 |
| 應付職工薪酬 | 53,793 | 51,694 | 48,499 | 46,935 |
| 應交稅費 | 59,303 | 59,535 | 58,957 | 58,925 |
| 預計負債 | 31,776 | 31,776 | 32,844 | 32,844 |
| 租賃負債 | 18,797 | 21,317 | 19,621 | 22,596 |
| 應付債券 | 1,802,446 | 1,712,749 | 1,540,935 | 1,451,024 |
| 遞延所得稅負債 | 7,397 | 498 | 6,804 | 705 |
| 其他負債 | 648,893 | 346,672 | 608,540 | 331,127 |
| 負債合計 | 29,675,351 | 29,260,775 | 26,330,247 | 25,944,540 |
| 所有者權益 | | | | |
| 股本 | 294,388 | 294,388 | 294,388 | 294,388 |
| 其他權益工具 | 399,505 | 399,505 | 369,505 | 369,505 |
| 其中：優先股 | 119,550 | 119,550 | 119,550 | 119,550 |
| 永續債 | 279,955 | 279,955 | 249,955 | 249,955 |
| 資本公積 | 135,736 | 134,339 | 135,759 | 134,358 |
| 減：庫存股 | - | - | - | - |
| 其他綜合收益 | 34,719 | 33,509 | 5,505 | 3,270 |
| 盈餘公積 | 256,729 | 255,137 | 235,362 | 233,847 |
| 一般風險準備 | 379,285 | 379,063 | 337,465 | 337,276 |
| 未分配利潤 | 1,129,148 | 1,060,652 | 1,045,989 | 979,627 |
| 歸屬於母公司所有者 權益合計 | 2,629,510 | 2,556,593 | 2,423,973 | 2,352,271 |
| 少數股東權益 | 127,305 | 114,376 | 139,328 | 128,179 |
| 所有者權益合計 | 2,756,815 | 2,670,969 | 2,563,301 | 2,480,450 |
| 負債和所有者權益總計 | 32,432,166 | 31,931,744 | 28,893,548 | 28,424,990 |

附表3 有關科目展開說明表

單位：百萬元人民幣

| | 2023年 12月31日 | 2022年 12月31日 | 代碼 |
|--------------------------------------|-------------------|-----------------|----------|
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 3,008,614 | 2,378,565 | |
| 存放同業款項 | 495,607 | 743,440 | |
| 貴金屬 | 96,968 | 130,215 | |
| 拆出資金 | 849,655 | 842,789 | |
| 衍生金融資產 | 146,641 | 151,716 | |
| 買入返售金融資產 | 383,356 | 327,820 | |
| 發放貸款和墊款 | 19,477,974 | 17,113,170 | |
| 其中：權重法下，實際計提的 貸款損失準備金額 | (91,655) | (81,508) | a |
| 其中：權重法下，可計入二級 資本超額貸款損失準備的數額 | (39,208) | (42,734) | b |
| 其中：內部評級法下，實際計提的 超額貸款損失準備金額 | (145,108) | (130,328) | c |
| 其中：內部評級法下，可計入 二級資本超額貸款損失準備的 數額 | (145,108) | (122,365) | d |
| 金融投資 | 6,866,644 | 6,176,226 | |
| －以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 359,391 | 441,992 | |
| －以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | 3,172,986 | 2,438,839 | |
| －以攤餘成本計量的金融資產 | 3,334,267 | 3,295,395 | |
| 長期股權投資 | 69,373 | 68,761 | |
| 其中：對有控制權但不併表的金融 機構的核心一級資本投資 | 9,978 | 9,950 | e |
| 投資性房地產 | 12,843 | 13,508 | |
| 固定資產 | 84,662 | 86,005 | |
| 在建工程 | 5,051 | 6,510 | |
| 使用權資產 | 20,989 | 22,190 | |
| 無形資產 | 25,970 | 23,307 | f |
| 其中：土地使用權 | 4,876 | 4,891 | g |
| 商譽 | 182 | 182 | h |
| 遞延所得稅資產 | 72,740 | 68,643 | |
| 其他資產 | 314,475 | 271,943 | |
| 資產總計 | 31,931,744 | 28,424,990 | |

附表3 有關科目展開說明表(續)

| | 2023年 12月31日 | 2022年 12月31日 | 代碼 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|----|
| 負債 | | | |
| 向中央銀行借款 | 1,235,320 | 915,858 | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 2,245,362 | 2,240,323 | |
| 拆入資金 | 366,974 | 314,083 | |
| 交易性金融負債 | 54,264 | 53,868 | |
| 衍生金融負債 | 135,708 | 135,723 | |
| 賣出回購金融資產款 | 86,452 | 137,107 | |
| 吸收存款 | 22,912,454 | 20,203,422 | |
| 應付職工薪酬 | 51,694 | 46,935 | |
| 應交稅費 | 59,535 | 58,925 | |
| 預計負債 | 31,776 | 32,844 | |
| 租賃負債 | 21,317 | 22,596 | |
| 應付債券 | 1,712,749 | 1,451,024 | |
| 其中：因過渡期安排造成的 當期可計入二級資本的數額 | - | - | i |
| 遞延所得稅負債 | 498 | 705 | |
| 其他負債 | 346,672 | 331,127 | |
| 負債合計 | 29,260,775 | 25,944,540 | |
| 所有者權益 | | | |
| 股本 | 294,388 | 294,388 | j |
| 其他權益工具 | 399,505 | 369,505 | |
| 其中：優先股 | 119,550 | 119,550 | k |
| 永續債 | 279,955 | 249,955 | l |
| 資本公積 | 134,339 | 134,358 | m |
| 減：庫存股 | - | - | n |
| 其他綜合收益 | 33,509 | 3,270 | o |
| 其中：現金流量套期儲備 | - | - | p |
| 其中：外幣報表折算差額 | (4,360) | (11,125) | q |
| 盈餘公積 | 255,137 | 233,847 | r |
| 一般風險準備 | 379,063 | 337,276 | s |
| 未分配利潤 | 1,060,652 | 979,627 | t |
| 歸屬於母公司所有者權益合計 | 2,556,593 | 2,352,271 | |
| 少數股東權益 | 114,376 | 128,179 | |
| 其中：可計入核心一級資本的數額 | 36,123 | 37,168 | u |
| 其中：可計入其他一級資本的數額 | 8,942 | 12,143 | v |
| 所有者權益合計 | 2,670,969 | 2,480,450 | |
| 負債和所有者權益總計 | 31,931,744 | 28,424,990 | |

附表4 資本工具主要特徵

除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣

| 序號 | 項目 | 普通股 (A股) | 普通股 (H股) | 優先股 (境內) | 優先股 (境內) | 優先股 (境外) | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 | |
|-------------|-------------------------------|------------|------------------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|------------|------------|--------------|------------|-----------|
| 1 | 發行機構 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | |
| 2 | 標識碼 | 601988.SH | 3988.HK | 360033.SH | 360033.SH | 4619.HK | 2028048.IB | 2128019.IB | 2128045.IB | 2228023.IB | 2228029.IB | 242380008.IB | | |
| 3 | 適用法律 | 中國法律 | 中國香港法律 | 中國法律 | 中國法律 | 中國香港法律 | 中國法律 | 中國法律 | 中國法律 | 中國法律 | 中國法律 | 中國法律 | 中國法律 | |
| 監管處理 | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則 | 核心一級資本 | 核心一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 |
| 5 | 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則 | 核心一級資本 | 核心一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 |
| 6 | 其中：適用法人/集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 |
| 7 | 工具類型 | 普通股 | 普通股 | 優先股 | 優先股 | 優先股 | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 |
| 8 | 可計入監管資本的數額(最近一期報告日) | 277,731 | 149,220 | 26,990 | 72,979 | 19,581 | 39,992 | 19,995 | 19,995 | 49,989 | 20,000 | 30,000 | 30,000 | 30,000 |
| 9 | 工具面值 | 210,766 | 83,622 | 27,000 | 73,000 | 19,787 | 40,000 | 20,000 | 20,000 | 50,000 | 20,000 | 30,000 | 30,000 | 30,000 |
| 10 | 會計處理 | 股本及資本公積 | 股本及資本公積 | 其他權益工具 | 其他權益工具 | 其他權益工具 | 其他權益工具 | 其他權益工具 | 其他權益工具 | 其他權益工具 | 其他權益工具 | 其他權益工具 | 其他權益工具 | 其他權益工具 |
| 11 | 初始發行日 | 2006年6月29日 | 2006年6月1日 2006年6月9日 | 2019年6月24日 | 2019年6月24日 | 2020年3月4日 | 2019年1月25日 | 2020年12月10日 | 2021年11月25日 | 2022年4月8日 | 2022年4月26日 | 2023年6月14日 | | |
| 12 | 是否存在期限(存在期限或永續) | 永續 | 永續 | 永續 | 永續 | 永續 | 永續 | 永續 | 永續 | 永續 | 永續 | 永續 | 永續 | 永續 |
| 13 | 其中：原到期日 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 |
| 14 | 發行人贖回(須經監管審批) | 否 | 否 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 |

附表4 資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 項目 | 普通股 (A股) | 普通股 (H股) | 優先股 (境內) | 優先股 (境內) | 優先股 (境外) | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 |
|----|----------------------|----------|----------|--|--|--|---|---|---|---|---|---|
| 15 | 其中:贖回日期(或有時間贖回日期)及額度 | 不適用 | 不適用 | 自發行之日起5年後,如果得到國家金融監督管理總局的批准,本行有權贖回全部或部份本次境內優先股 | 自發行之日起5年後,如果得到國家金融監督管理總局的批准,本行有權贖回全部或部份本次境內優先股 | 自發行之日起5年後,如果得到國家金融監督管理總局的批准,本行有權於每年的優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部份本次境外優先股 | 自發行之日起5年後,如果得到國家金融監督管理總局的批准,本行有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部份贖回本期債券 | 自發行之日起5年後,如果得到國家金融監督管理總局的批准,本行有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部份贖回本期債券 | 自發行之日起5年後,如果得到國家金融監督管理總局的批准,本行有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部份贖回本期債券 | 自發行之日起5年後,如果得到國家金融監督管理總局的批准,本行有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部份贖回本期債券 | 自發行之日起5年後,如果得到國家金融監督管理總局的批准,本行有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部份贖回本期債券 | 自發行之日起5年後,如果得到國家金融監督管理總局的批准,本行有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部份贖回本期債券 |
| 16 | 其中:後續贖回日期(如果有) | 不適用 | 不適用 | 自發行之日起5年後,如果得到國家金融監督管理總局的批准,本行有權於每年的優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部份本次境內優先股 | 自發行之日起5年後,如果得到國家金融監督管理總局的批准,本行有權於每年的優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部份本次境外優先股 | 自發行之日起5年後,如果得到國家金融監督管理總局的批准,本行有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部份贖回本期債券 | 自發行之日起5年後,如果得到國家金融監督管理總局的批准,本行有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部份贖回本期債券 | 自發行之日起5年後,如果得到國家金融監督管理總局的批准,本行有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部份贖回本期債券 | 自發行之日起5年後,如果得到國家金融監督管理總局的批准,本行有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部份贖回本期債券 | 自發行之日起5年後,如果得到國家金融監督管理總局的批准,本行有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部份贖回本期債券 | 自發行之日起5年後,如果得到國家金融監督管理總局的批准,本行有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部份贖回本期債券 | 自發行之日起5年後,如果得到國家金融監督管理總局的批准,本行有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部份贖回本期債券 |

附表4 資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 項目 | 普通股 (A股) | 普通股 (H股) | 優先股 (境內) | 優先股 (境內) | 優先股 (境外) | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 |
|-------|-----------------|----------|----------|---|---|---|---|---|---|---|------------|-----------|
| 分紅或派息 | | | | | | | | | | | | |
| 17 | 其中：固定或浮動派息/分紅 | 浮動 | 浮動 | 分階段調整的票面股息率前5年為4.35% (股息率，稅前)，此後每5年的股息重置日以該重置期的基準利率加重，此後每5年按國債加固定息差的方 | 分階段調整的票面股息率前5年為4.50% (股息率，稅前)，此後每5年的股息重置日以該重置期的基準利率加重，此後每5年按國債加固定息差的方 | 分階段調整的票面股息率前5年為3.60% (股息率，稅後)，此後每5年的股息重置日以該重置期的基準利率加重，此後每5年按國債加固定息差的方 | 分階段調整的票面利率前5年票面利率為4.08%，此後每5年按國債加固定息差的方 | 分階段調整的票面利率前5年票面利率為3.64%，此後每5年按國債加固定息差的方 | 分階段調整的票面利率前5年票面利率為3.65%，此後每5年按國債加固定息差的方 | 分階段調整的票面利率前5年票面利率為3.27%，此後每5年按國債加固定息差的方 | 分階段調整的票面利率 | 無固定期限資本債券 |
| 18 | 其中：票面利率及相關指標 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 |
| 19 | 其中：是否存在股息制動機制 | 不適用 | 不適用 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 |
| 20 | 其中：是否可自主取消分紅或派息 | 完全自由裁量 | 完全自由裁量 | 完全自由裁量 | 完全自由裁量 | 完全自由裁量 | 完全自由裁量 | 完全自由裁量 | 完全自由裁量 | 完全自由裁量 | 完全自由裁量 | 完全自由裁量 |
| 21 | 其中：是否有贖回激勵機制 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 22 | 其中：累計或非累計 | 非累計 | 非累計 | 非累計 | 非累計 | 非累計 | 非累計 | 非累計 | 非累計 | 非累計 | 非累計 | 非累計 |
| 23 | 是否可轉股 | 不適用 | 不適用 | 是 | 是 | 是 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |

附表4 資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 項目 | 普通股 (A股) | 普通股 (H股) | 優先股 (境內) | 優先股 (境內) | 優先股 (境外) | 無固定期限 資本債券 | 無固定期限 資本債券 | 無固定期限 資本債券 | 無固定期限 資本債券 | 無固定期限 資本債券 | 無固定期限 資本債券 | 無固定期限 資本債券 |
|----------|-----------------|-------------|-------------|--|--|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 24 | 其中：若可轉股，則說明轉換條件 | 不適用 | 不適用 | (1)當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125% (或以下)時，本次優先股將立即按全額A股或部份轉股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點以上。(2)當二級資本工具觸發事件發生時，本次優先股將立即按全額A股或部份轉股。其中：二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形：①國發監管若總局認定或不進行轉股或減記，本行將無法生存。②相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存 | (1)當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125% (或以下)時，本次優先股將立即按全額A股或部份轉股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點以上。(2)當二級資本工具觸發事件發生時，本次優先股將立即按全額A股或部份轉股。其中：二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形：①國發監管若總局認定或不進行轉股或減記，本行將無法生存。②相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存 | (1)當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125% (或以下)時，本次優先股將立即按全額H股或部份轉股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點以上。(2)當二級資本工具觸發事件發生時，本次優先股將立即按全額H股或部份轉股。其中：二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形：①國發監管若總局認定或不進行轉股或減記，本行將無法生存。②相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 分紅或派息(續) | | | | | | | | | | | | | |

附表4 資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 項目 | 普通股 (A股) | 普通股 (H股) | 優先股 (境內) | 優先股 (境內) | 優先股 (境內) | 優先股 (境外) | 無固定期限 資本債券 | 無固定期限 資本債券 | 無固定期限 資本債券 | 無固定期限 資本債券 | 無固定期限 資本債券 | 無固定期限 資本債券 |
|----------|-----------------------|-------------|-------------|---|---|--|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 分紅或派息(續) | | | | | | | | | | | | | |
| 25 | 其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股 | 不適用 | 不適用 | 全部/部份 | 全部/部份 | 全部/部份 | 全部/部份 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 26 | 其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式 | 不適用 | 不適用 | 全部/部份 | 全部/部份 | 全部/部份 | 全部/部份 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| | | | | <p>初始強制轉股價格為審議本行次優先股發行的董事會決議公告日前二十個交易日日本行A股普通股均價，即3.62元/股。在本次優先股發行之後，當本行A股普通股發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本行發行的帶有可轉為普通股條款(如融資工具(如優先股、可轉換公司債券等)轉股而增加的股本)、配股等情況時，本行將按上述情況出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，但不因本行派發普通股現金而進行調整</p> | <p>初始強制轉股價格為審議本行次優先股發行的董事會決議公告日前二十個交易日日本行A股普通股均價，即3.62元/股。在本次優先股發行之後，當本行A股普通股發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本行發行的帶有可轉為普通股條款(如融資工具(如優先股、可轉換公司債券等)轉股而增加的股本)、配股等情況時，本行將按上述情況出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，但不因本行派發普通股現金而進行調整</p> | <p>初始強制轉股價格為審議本行次優先股發行的董事會決議公告日前二十個交易日日本行H股普通股均價，即3.31港幣/股。在本次優先股發行之後，當本行H股普通股發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本行發行的帶有可轉為普通股條款(如融資工具(如優先股、可轉換公司債券等)轉股而增加的股本)、配股等情況時，本行將按上述情況出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，但不因本行派發普通股現金而進行調整</p> | | | | | | | |

附表4 資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 項目 | 普通股 (A股) | 普通股 (H股) | 優先股 (境內) | 優先股 (境內) | 優先股 (境外) | 無固定期限 資本債券 | 無固定期限 資本債券 | 無固定期限 資本債券 | 無固定期限 資本債券 | 無固定期限 資本債券 | 無固定期限 資本債券 |
|----------|-------------------------|-------------|-------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 分紅或派息(續) | | | | | | | | | | | | |
| | 其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 部份/全部 | 部份/全部 | 部份/全部 | 部份/全部 | 部份/全部 | 部份/全部 |
| 32 | | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 部份/全部 | 部份/全部 | 部份/全部 | 部份/全部 | 部份/全部 | 部份/全部 |
| 33 | 其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 永久減記 | 永久減記 | 永久減記 | 永久減記 | 永久減記 | 永久減記 |
| 34 | 其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 35 | 清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型) | 受償順序排在最後 | 受償順序排在最後 | 受償順序排在受償順序、一般債務和二級資本債之後 | 受償順序排在受償順序、一般債務和二級資本債之後 | 受償順序排在受償順序、一般債務和二級資本債之後 | 受償順序排在受償順序、一般債務和二級資本債之後 | 受償順序排在受償順序、一般債務和二級資本債之後 | 受償順序排在受償順序、一般債務和二級資本債之後 | 受償順序排在受償順序、一般債務和二級資本債之後 | 受償順序排在受償順序、一般債務和二級資本債之後 | 受償順序排在受償順序、一般債務和二級資本債之後 |
| 36 | 是否含有暫時的合資格特徵 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 37 | 其中：若有，則說明該特徵 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |

附表4 資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 項目 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | | |
|-------------|----------------------------|------------------|-------------|-------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 1 | 發行機構 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | | |
| 2 | 標識碼 | 5828.HK | 1928038.B | 2028038.B | 2128038.B | 2128040.B | 2228006.B | 0928008.B | 0928009.B | 2128008.B | 2128009.B | 2128008.B | 0928008.B | 0928009.B | 2128006.B | 2128008.B | 2128006.B | 2128006.B | |
| 3 | 適用法律 | 英國法律/次級條款適用中國法律) | 中國法律 | 中國法律 | 中國法律 | 中國法律 | 中國法律 | 中國法律 | 中國法律 | 中國法律 | 中國法律 | 中國法律 | 中國法律 | 中國法律 | 中國法律 | 中國法律 | 中國法律 | 中國法律 | |
| 監管處理 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | 其中：適用(商業銀行資本管理辦法(試行))過渡性規則 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | |
| 5 | 其中：適用(商業銀行資本管理辦法(試行))過渡性規則 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | |
| 6 | 其中：適用(法人/集團層面) | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | |
| 7 | 工具類型 | 合格二級資本債券 | 合格二級資本債券 | 合格二級資本債券 | 合格二級資本債券 | 合格二級資本債券 | 合格二級資本債券 | 合格二級資本債券 | 合格二級資本債券 | 合格二級資本債券 | 合格二級資本債券 | 合格二級資本債券 | 合格二級資本債券 | 合格二級資本債券 | 合格二級資本債券 | 合格二級資本債券 | 合格二級資本債券 | 合格二級資本債券 | |
| 8 | 可計入監管資本的數額(最近一期報告日) | 4.47 | 29,996 | 9,997 | 29,993 | 44,993 | 39,995 | 19,998 | 29,995 | 44,993 | 39,995 | 14,998 | 44,993 | 29,995 | 44,993 | 29,995 | 30,000 | 45,000 | 15,000 |
| 9 | 工具面值 | 30億美元 | 60,000 | 15,000 | 14,994 | 14,995 | 9,996 | 10,000 | 40,000 | 40,000 | 10,000 | 45,000 | 45,000 | 15,000 | 45,000 | 25,000 | 45,000 | 45,000 | 15,000 |
| 10 | 會計處理 | 應付債券 | 應付債券 | 應付債券 | 應付債券 | 應付債券 | 應付債券 | 應付債券 | 應付債券 | 應付債券 | 應付債券 | 應付債券 | 應付債券 | 應付債券 | 應付債券 | 應付債券 | 應付債券 | 應付債券 | 應付債券 |
| 11 | 初始發行日 | 2014年11月13日 | 2019年9月20日 | 2019年9月17日 | 2020年9月17日 | 2020年9月17日 | 2021年3月17日 | 2021年11月12日 | 2021年11月12日 | 2021年11月12日 | 2021年11月12日 | 2022年10月24日 | 2022年10月24日 | 2022年10月24日 | 2022年10月24日 | 2022年10月24日 | 2022年10月24日 | 2022年10月24日 | 2022年10月24日 |
| 12 | 是否存在(期限)在(期)限內(續) | 存在(期限) | 存在(期限) | 存在(期限) | 存在(期限) | 存在(期限) | 存在(期限) | 存在(期限) | 存在(期限) | 存在(期限) | 存在(期限) | 存在(期限) | 存在(期限) | 存在(期限) | 存在(期限) | 存在(期限) | 存在(期限) | 存在(期限) | 存在(期限) |
| 13 | 其中：(原到期日) | 2024年11月13日 | 2029年11月22日 | 2029年11月22日 | 2030年9月21日 | 2031年3月19日 | 2031年3月19日 | 2031年11月16日 | 2031年11月16日 | 2031年11月16日 | 2031年11月16日 | 2032年10月26日 | 2032年10月26日 | 2032年10月26日 | 2032年10月26日 | 2032年10月26日 | 2032年10月26日 | 2032年10月26日 | 2032年10月26日 |
| 14 | 發行(人)須(經)監管(審)批 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 |

附表4 資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 項目 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 |
|---|---------------------------------|--|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 監管處理(續) | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | 其中：贖回日期 (或在時間 回日期及頻 度) | 自發行之日起 第5年末，如 果得到國家金 融監督管理總 局的批准，即 2024年9月24日 可贖份或全部 贖回 | 自發行之日起 第5年末，如 果得到國家金 融監督管理總 局的批准，即 2024年11月22 日可贖份或全 部贖回 | 自發行之日起 第5年末，如 果得到國家金 融監督管理總 局的批准，即 2025年9月21日 可贖份或全部 贖回 | 自發行之日起 第5年末，如 果得到國家金 融監督管理總 局的批准，即 2026年3月19日 可贖份或全部 贖回 | 自發行之日起 第5年末，如 果得到國家金 融監督管理總 局的批准，即 2026年3月19日 可贖份或全部 贖回 | 自發行之日起 第5年末，如 果得到國家金 融監督管理總 局的批准，即 2026年3月19日 可贖份或全部 贖回 | 自發行之日起 第5年末，如 果得到國家金 融監督管理總 局的批准，即 2026年3月19日 可贖份或全部 贖回 | 自發行之日起 第5年末，如 果得到國家金 融監督管理總 局的批准，即 2026年3月19日 可贖份或全部 贖回 | 自發行之日起 第5年末，如 果得到國家金 融監督管理總 局的批准，即 2026年3月19日 可贖份或全部 贖回 | 自發行之日起 第5年末，如 果得到國家金 融監督管理總 局的批准，即 2026年3月19日 可贖份或全部 贖回 | 自發行之日起 第5年末，如 果得到國家金 融監督管理總 局的批准，即 2026年3月19日 可贖份或全部 贖回 | 自發行之日起 第5年末，如 果得到國家金 融監督管理總 局的批准，即 2026年3月19日 可贖份或全部 贖回 |
| 16 | 其中：後續贖回 日期(如果有) | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 若本期滿後存 續期間因監管 規定發生變 化，導致本期 債券不再滿足 二級資本工具 的合格標準， 在不違反當時 有效監管規定 情況下，本行 有權選擇提前 贖回 | | | | | | | | | | | | | |
| 分紅或派息 | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | 其中：固定或浮 動派息/分紅 | 固定 | 固定 | 固定 | 固定 | 固定 | 固定 | 固定 | 固定 | 固定 | 固定 | 固定 | 固定 |
| 18 | 其中：票面利率 及相關指標 | 3.98% | 4.01% | 4.20% | 4.47% | 4.15% | 4.38% | 3.60% | 3.80% | 3.25% | 3.02% | 3.34% | 3.25% |
| 19 | 其中：是否存在 股息抽回機制 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 20 | 其中：是否可自 主取消分紅或 派息 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |

附表4 資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 項目 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | |
|----|-----------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-----|
| | 分紅派息(續) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | 其中：是否有無回繳權限制 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 22 | 其中：累計或季累計 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 23 | 是否可轉股 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 24 | 其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 25 | 其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 26 | 其中：若可轉股，則說明轉換標準定方式 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 27 | 其中：若可轉股，則說明是否為無條件轉換 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 28 | 其中：若可轉股，則說明轉換工具類型 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 29 | 其中：若可轉股，則說明轉換工具的發行人 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 30 | 是否減記 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 |

附表4 資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 項目 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 分類(派息標準) | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | |
| | 觸發事件指以下兩者中的較早者:(1)國家金融監督管理總局認定不進行減記; (2)相關部門認定若不能提供同等效力的支持,則應永久減記 | 觸發事件指以下兩者中的較早者:(1)國家金融監督管理總局認定不進行減記; (2)相關部門認定若不能提供同等效力的支持,則應永久減記 | 觸發事件指以下兩者中的較早者:(1)國家金融監督管理總局認定不進行減記; (2)相關部門認定若不能提供同等效力的支持,則應永久減記 | 觸發事件指以下兩者中的較早者:(1)國家金融監督管理總局認定不進行減記; (2)相關部門認定若不能提供同等效力的支持,則應永久減記 | 觸發事件指以下兩者中的較早者:(1)國家金融監督管理總局認定不進行減記; (2)相關部門認定若不能提供同等效力的支持,則應永久減記 | 觸發事件指以下兩者中的較早者:(1)國家金融監督管理總局認定不進行減記; (2)相關部門認定若不能提供同等效力的支持,則應永久減記 | 觸發事件指以下兩者中的較早者:(1)國家金融監督管理總局認定不進行減記; (2)相關部門認定若不能提供同等效力的支持,則應永久減記 | 觸發事件指以下兩者中的較早者:(1)國家金融監督管理總局認定不進行減記; (2)相關部門認定若不能提供同等效力的支持,則應永久減記 | 觸發事件指以下兩者中的較早者:(1)國家金融監督管理總局認定不進行減記; (2)相關部門認定若不能提供同等效力的支持,則應永久減記 | 觸發事件指以下兩者中的較早者:(1)國家金融監督管理總局認定不進行減記; (2)相關部門認定若不能提供同等效力的支持,則應永久減記 | 觸發事件指以下兩者中的較早者:(1)國家金融監督管理總局認定不進行減記; (2)相關部門認定若不能提供同等效力的支持,則應永久減記 | 觸發事件指以下兩者中的較早者:(1)國家金融監督管理總局認定不進行減記; (2)相關部門認定若不能提供同等效力的支持,則應永久減記 | 觸發事件指以下兩者中的較早者:(1)國家金融監督管理總局認定不進行減記; (2)相關部門認定若不能提供同等效力的支持,則應永久減記 | 觸發事件指以下兩者中的較早者:(1)國家金融監督管理總局認定不進行減記; (2)相關部門認定若不能提供同等效力的支持,則應永久減記 | 觸發事件指以下兩者中的較早者:(1)國家金融監督管理總局認定不進行減記; (2)相關部門認定若不能提供同等效力的支持,則應永久減記 | 觸發事件指以下兩者中的較早者:(1)國家金融監督管理總局認定不進行減記; (2)相關部門認定若不能提供同等效力的支持,則應永久減記 | 觸發事件指以下兩者中的較早者:(1)國家金融監督管理總局認定不進行減記; (2)相關部門認定若不能提供同等效力的支持,則應永久減記 |
| 31 | 其中:若減記,則應清除賬目 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | |
| 32 | 其中:若減記,則應保留賬目 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | |
| 33 | 其中:若減記,則應永久減記 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | |
| 34 | 其中:若暫時減記,則應明顯面額後償 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | |
| 35 | 清算時清除賬目(證明清償順序更高等級的工貝類型) | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | |
| 36 | 是否含有暫時的,不合條件徵 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | |
| 37 | 其中:若有,則說明其特徵 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | |