

服務大眾 共享美好



中國建設銀行股份有限公司
2023 年度報告

重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本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。

本行於2024年3月28日召開董事會會議，審議通過了本年度報告及其業績公告。本行12名董事出席董事會會議。因公務原因，紀志宏先生委託張金良先生出席並表決。

本行董事會建議向全體股東派發2023年度現金股息，每股人民幣0.400元(含稅)。

本集團2023年度按照中國會計準則編製的財務報告經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按照國際財務報告準則編製的財務報告經安永會計師事務所審計，審計師均出具無保留意見的審計報告。

本行董事長、執行董事張金良、獨立非執行董事鍾嘉年和獨立非執行董事威廉·科恩保證本年度報告中財務報告的真實、準確、完整。

本報告包含若干對本集團財務狀況、經營業績及業務發展的前瞻性陳述。這些陳述基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本集團相信這些前瞻性陳述中所反映的期望是合理的，但這些陳述不構成對投資者的實質承諾，請對此保持足夠的風險認識，理解計劃、預測與承諾之間的差異。

本集團面臨的主要風險是信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、聲譽風險、國別風險、信息科技風險和戰略風險。本集團積極採取措施，有效管理以上風險，具體情況請注意閱讀「管理層討論與分析－風險管理」部分。

本報告分別以中、英兩種文字編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

目錄

重要提示	i	公司治理報告	126
釋義	3	股東大會	127
公司簡介	5	董事會	128
財務與經營亮點	10	董事會專門委員會	132
財務摘要	12	監事會	139
董事長報告	14	監事會專門委員會	141
		高級管理層	143
管理層討論與分析	17	董事、監事及高級管理人員情況	144
財務回顧	17	董事、監事及高級管理人員基本情況	144
綜合收益表分析	18	董事、監事及高級管理人員變動情況	145
財務狀況表分析	26	董事、監事及高級管理人員的主要工作經歷	146
現金流量表分析	36	董事、監事及高級管理人員薪酬情況	156
其他財務信息	36	員工情況	160
業務回顧	37	內部控制	163
新金融行動	38	股東權利	164
公司金融業務	68	投資者關係	164
個人金融業務	75	其他公司治理信息	165
資金資管業務	80		
境外商業銀行業務	85	環境和社會責任(環境、社會與治理)	168
綜合化經營子公司	88	ESG治理	168
機構網點與線上渠道	94	公司行為	170
風險管理	99	環境與氣候變化	172
風險管理架構	100	金融服務可及性	174
風險合規文化建設	101	服務三農發展	177
集團風險偏好及傳導	101	消費者權益保護	181
信用風險管理	102	信息安全與隱私保護	185
市場風險管理	107	人力資本發展	190
操作風險管理	110	員工權益保障與員工關愛	193
流動性風險管理	112	公益慈善	195
聲譽風險管理	114	可持續發展投融資進展	196
國別風險管理	114		
信息科技風險管理	114		
戰略風險管理	114		
新型風險管理	115		
併表管理	117		
內部審計	117		
資本管理	118		
資本充足率	118		
槓桿率	119		
經營發展熱點問題討論	120		
展望	124		

重要事項	197	專題	
股份變動及股東情況	199	專題1：推進基礎設施公募REITs申報發行	45
普通股股份變動情況表	199	專題2：建行惠懂你4.0——普惠金融綜合化生態服務平台	48
證券發行與上市情況	199	專題3：「裕農通」——服務鄉村振興的綜合服務平台	54
普通股股東情況	200	專題4：「方舟計劃」——聚焦技術發展潮流，推進金融大模型建設和應用	67
本行主要股東	201	專題5：紮實做好科技金融首篇大文章，推動實現高水平科技自立自強	69
優先股相關情況	202	專題6：十年金融耕耘 護航絲路暢通	72
董事會報告書	203	專題7：打造「建鼎司庫」服務品牌 助力企業建設世界一流財務管理體系	73
監事會報告書	210	專題8：組合貸款「數能共賦」一貸通賦能零售信貸高質量發展	77
組織架構圖	213	專題9：打造財富管理服務「建行座標」	78
分支機構及子公司	214	專題10：從「養老」到「享老」，做好「養老金融」大文章	83
附錄一 獨立核數師報告及財務報告	221	專題11：積極實施「雙子星」新金融戰略，打造平台經營最佳實踐	97
附錄二 商業銀行系統重要性評估指標	372	專題12：數字金融的合規基石	111
		專題13：構建符合中國國情及本行實際的氣候風險壓力測試體系	116
		案例	
		案例1：「貸」動科技創新 助力新質生產力	49
		案例2：以新金融動能助推萬峰湖「綠水青山」變「金山銀山」	55
		案例3：綠色金融助力隴原「好風光」	59
		案例4：「科技易貸」助力科創企業發展	70
		案例5：銀行間類REITs產品服務央企降債增效	71
		案例6：養老金融抓好年金拓面「藍海」增長點	82
		案例7：數字人民幣應用案例集	123

釋義

在本年報中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

機構簡稱

金融監管總局	國家金融監督管理總局
港交所	香港聯合交易所有限公司
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
國家電網	國家電網有限公司
長江電力	中國長江電力股份有限公司
寶武鋼鐵集團	中國寶武鋼鐵集團有限公司
本行	中國建設銀行股份有限公司
本集團、建行、建設銀行	中國建設銀行股份有限公司及所屬子公司
建行巴西	中國建設銀行(巴西)股份有限公司
建行俄羅斯	中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司
建行倫敦	中國建設銀行(倫敦)有限公司
建行馬來西亞	中國建設銀行(馬來西亞)有限公司
建行歐洲	中國建設銀行(歐洲)有限公司
建行紐西蘭	中國建設銀行(紐西蘭)有限公司
建行亞洲	中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
建行印尼	中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司
建信財險	建信財產保險有限公司
建信股權	建信股權投資管理有限責任公司
建信基金	建信基金管理有限責任公司
建信金科	建信金融科技有限責任公司
建信金租	建信金融租賃有限公司
建信理財	建信理財有限責任公司
建信期貨	建信期貨有限責任公司
建信人壽	建信人壽保險股份有限公司
建信投資	建信金融資產投資有限公司
建信消費金融	建信消費金融有限責任公司
建信信託	建信信託有限責任公司
建信養老	建信養老基金管理有限責任公司



釋義

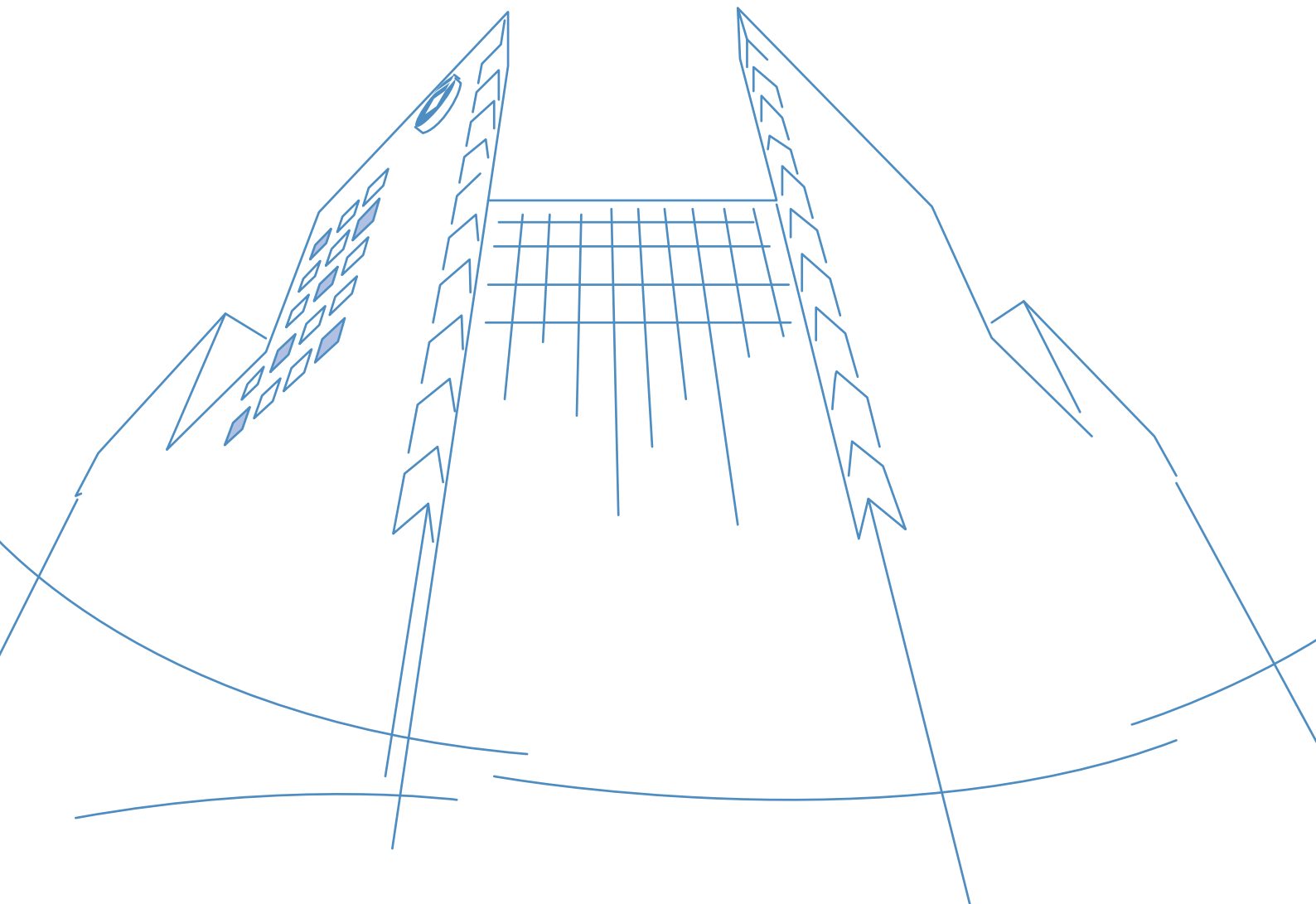
建信住房	建信住房服務有限責任公司
建信住房租賃基金	建信住房租賃基金(有限合夥)
建信住租	建信住房租賃私募基金管理有限公司
建銀國際	建銀國際(控股)有限公司
建銀諮詢	建銀工程諮詢有限責任公司
中德住房儲蓄銀行	中德住房儲蓄銀行有限責任公司
平台、產品及服務	
創業者港灣	本行與政府部門、創投公司、核心企業、科研院所、孵化機構等合作，整合內外部優質資源，為創業創新企業打造的「金融+孵化+產業+教育」線上、線下一站式綜合服務平台
飛馳e+	是「飛馳」—全面金融解決方案(FITS [®] ，Financial Total Solutions)的子品牌，旨在依託建行集團優勢，為多類型用戶群體提供全方面投融資撮合以及專業智庫等多維度服務
建行惠懂你	本行運用互聯網、大數據、人工智能和生物識別等技術，為普惠金融客戶打造的綜合化生態型服務平台
建行全球撮合家	本行借助金融科技，在跨境交易場景中為企業用戶提供跨境智能撮合服務並配套綜合金融解決方案的開放式平台
跨境快貸	本行為小微外貿企業提供的線上化、無抵押貿易融資服務
龍支付	本行基於移動互聯網打造的企業級數字支付品牌和為客戶提供全方位、綜合性支付結算服務的產品組合
裕農貸款	本行向以農戶為主的涉農個人經營主體發放的貸款產品，包括「裕農快貸」線上產品包和「裕農貸」線下產品包
裕農通	本行依託線下服務點和線上APP及微信生態打造的以新金融服務鄉村振興的綜合服務平台
其他	
港交所上市規則	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
中國會計準則	財政部於2006年2月15日及以後頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定
新保險合同準則	國際會計準則理事會發佈並於2023年1月1日生效的《國際財務報告準則第17號—保險合同》
新金融工具準則	國際會計準則理事會發佈並於2018年1月1日生效的《國際財務報告準則第9號—金融工具》

公司簡介

中國建設銀行股份有限公司是一家中國領先的大型商業銀行，總部設在北京，其前身中國人民建設銀行成立於1954年10月。本行2005年10月在香港聯合交易所掛牌上市(股份代號939)，2007年9月在上海證券交易所掛牌上市(股份代號601939)。本行2023年末市值約為1,518.57億美元，居全球上市銀行第8位。按一級資本排序，本集團在全球銀行中位列第二。

本行為客戶提供公司金融業務、個人金融業務、資金資管業務等全面的金融服務，服務7.57億個人客戶和1,082萬公司類客戶，並在基金、租賃、信託、保險、期貨、養老金、投行等多個行業擁有子公司。2023年末，本集團共擁有376,871位員工，設有14,895個營業機構，其中各級境外機構近200家，覆蓋31個國家和地區。

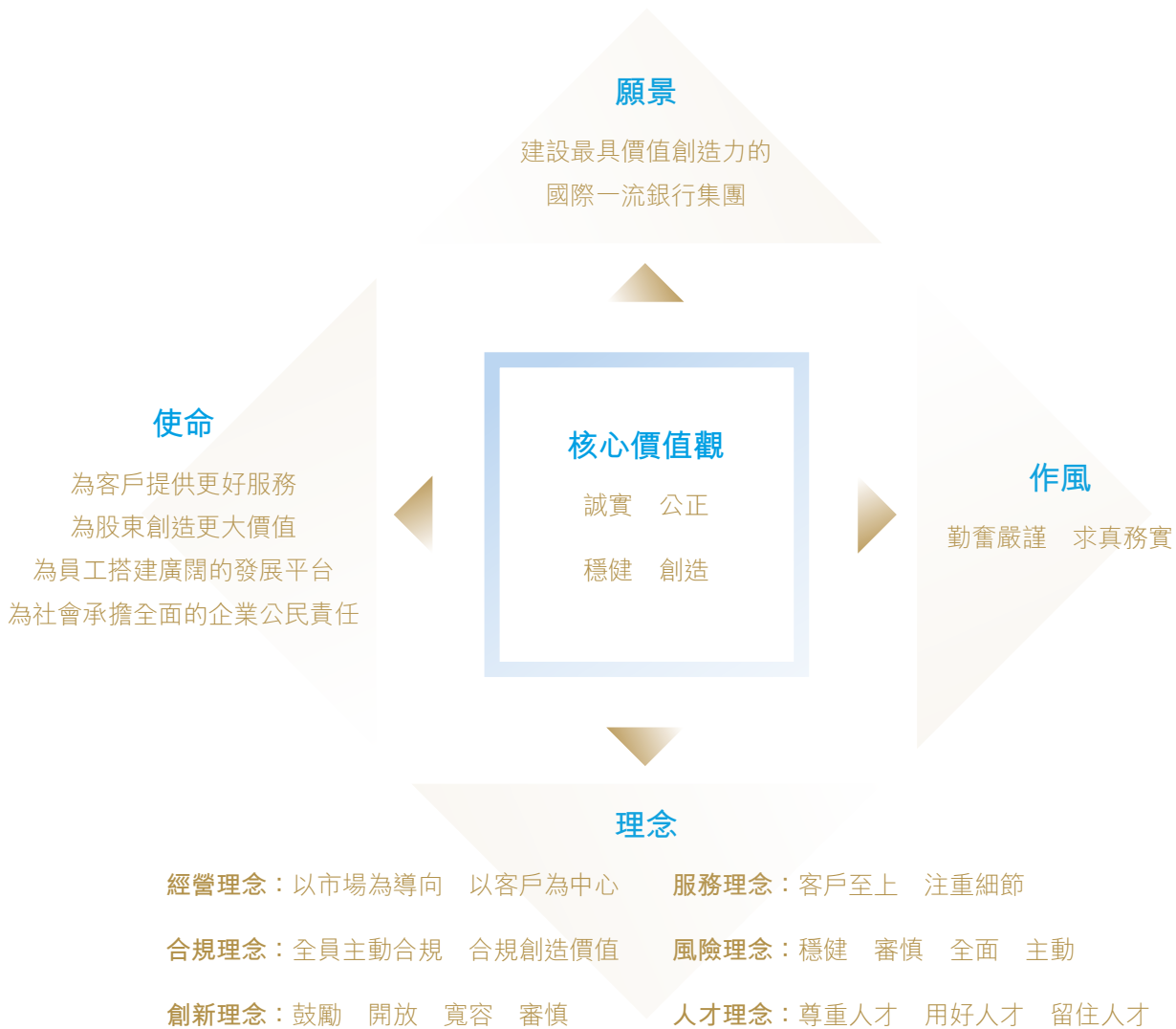
本集團堅持完整、準確、全面貫徹新發展理念，服務構建新發展格局，推動高質量發展，自覺踐行金融工作的政治性、人民性，持續深化新金融行動，縱深推進住房租賃、普惠金融、金融科技「三大戰略」，深耕智慧政務、鄉村振興、綠色發展、養老健康、消費金融、大財富管理、科技金融、縣域業務拓展等國計民生重點領域，著力實現客戶、股東、員工和社會等利益相關體的價值最大化，助力金融強國建設，譜寫中國式現代化的金融新篇章。





企業文化

建設銀行堅持誠實守信、以義取利、穩健審慎、守正創新、依法合規，積極培育中國特色金融文化，持續深化新金融行動，厚植新金融文化基因，不斷豐富完善建行文化內涵，重點打造人本、服務、風險、合規、創新、綠色低碳、廉潔、消保等專項文化。充分發揮企業文化的價值引領和戰略支撐作用，進一步增強全行員工凝聚力，助推高質量發展，為實現人民對美好生活的嚮往貢獻力量。



公司基本情況

法定中文名稱及簡稱	中國建設銀行股份有限公司(簡稱「中國建設銀行」)
法定英文名稱及簡稱	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION (簡稱「CCB」)
法定代表人	張金良
董事會秘書	胡昌苗
聯繫地址	北京市西城區金融大街25號
聯席公司秘書	邱紀成、趙明璟
香港主要營業地址	香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓
註冊和辦公地址	北京市西城區金融大街25號 郵政編碼：100033 聯繫電話：86-10-67597114
網址	www.ccb.cn www.ccb.com
客服與投訴熱線	95533
投資者聯繫方式	聯繫電話：86-10-66215533 傳真：86-10-66218888 電子信箱：ir@ccb.com
信息披露媒體及網址	《中國證券報》www.cs.com.cn 《上海證券報》www.cnstock.com 《證券時報》www.stcn.com 《證券日報》www.zqrb.cn
登載按照中國會計準則編製的年度報告的上海證券交易所網址	www.sse.com.cn
登載按照國際財務報告準則編製的年度報告的香港交易及結算有限公司「披露易」網址	www.hkexnews.hk
年度報告備置地地點	本行董事會辦公室
股票上市交易所、股票簡稱和股份代號	A股：上海證券交易所 股票簡稱：建設銀行 股份代號：601939 H股：香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：建設銀行 股份代號：939 境內優先股：上海證券交易所 股票簡稱：建行優1 股份代號：360030



公司基本情況

會計師事務所	安永華明會計師事務所(特殊普通合夥) 地址：北京市東城區東長安街1號東方廣場安永大樓17層 簽字會計師：姜長征、顧珺、李琳琳 安永會計師事務所 地址：香港鰂魚涌英皇道979號太古坊一座27樓 簽字會計師：蔡鑑昌
中國內地法律顧問	通商律師事務所 地址：北京市朝陽區建國門外大街1號國貿寫字樓2座12-14層
中國香港法律顧問	高偉紳律師行 地址：香港中環康樂廣場1號怡和大廈27樓
A股股份登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 地址：上海市浦東新區楊高南路188號
H股股份登記處	香港中央證券登記有限公司 地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
評級情況	標準普爾：長期A/短期A-1/展望穩定 穆迪：長期A1/短期P-1/展望負面 惠譽：長期A/短期F1+/展望穩定 明晟ESG評級：AA

排名和獎項



英國《銀行家》雜誌

2023年全球銀行1000強榜單連續10年
位列第2位

FORTUNE

美國《財富》雜誌

2023年《財富》世界500強
榜單第29位

FORBES

美國《福布斯》雜誌

2023年福布斯全球企業2000強
榜單第4位

亞洲銀行家 THE ASIAN BANKER

新加坡《亞洲銀行家》雜誌

2023年亞太地區最佳零售銀行
2023年中國最佳零售銀行
2023年中國最佳大型零售銀行



美國《環球金融》雜誌

2023年中國最佳投資銀行
2023年中國最佳企業社會責任銀行

中國證券報

《中國證券報》

2023年綠色金融金牛獎



國際金融論壇 INTERNATIONAL FINANCE FORUM

Since 2003

國際金融論壇

2023年全球綠色金融獎·創新獎



《金融時報》

金龍獎·2023年度
最佳科創金融服務銀行



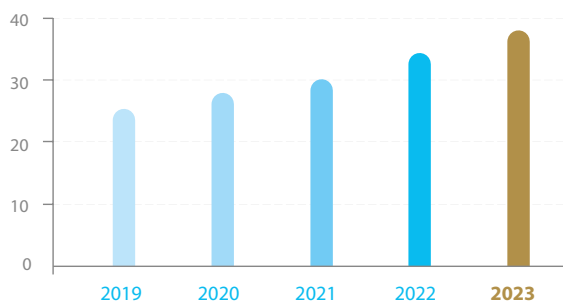
《銀行家》雜誌

2023年度金融創新卓越機構

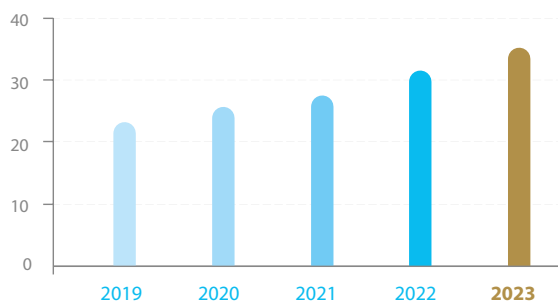
財務與經營亮點

核心指標穩健均衡，經營業績穩中有進

資產(萬億元)



負債(萬億元)



ROA

0.91%



ROE

11.56%



資本充足率

17.95%



成本收入比

28.39%



不良貸款率

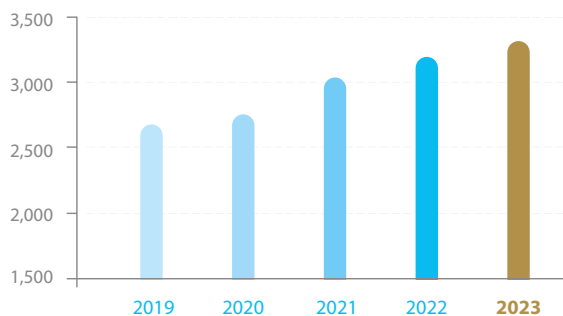
1.37%



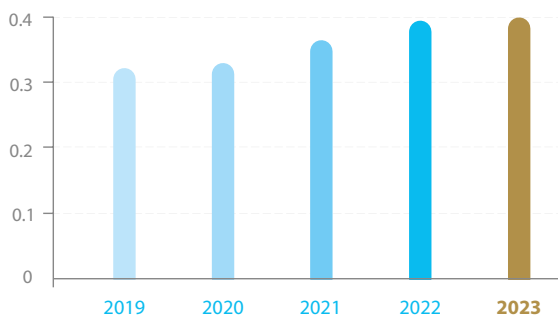
撥備覆蓋率

239.85%

淨利潤(億元)



分紅(元/股)



明晟ESG評級
躍升至AA級

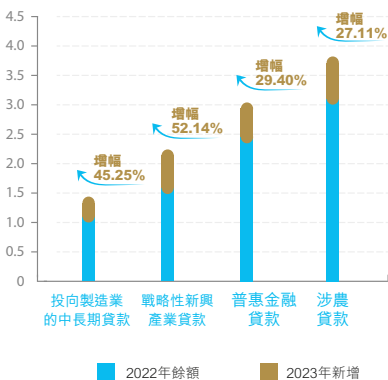
財務與經營亮點

新金融行動全面深化，
厚積高質量發展新動能



服務實體經濟更加有力

(萬億元)



業務結構不斷優化

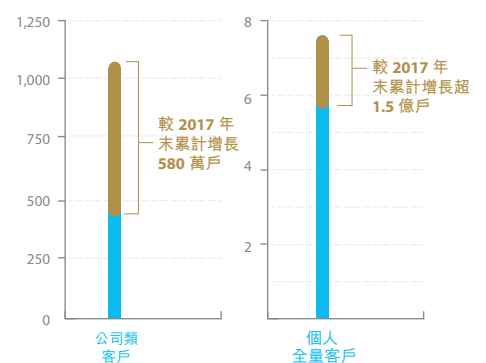
製造業、綠色、普惠、科技、幸福產業、消費等重点領域貸款增速明顯高於貸款總額平均增速，餘額佔比穩中有升

管理個人客戶金融資產突破18.50萬億元，零售業務利潤貢獻佔50%，保持零售信貸第一大行地位

金融市場業務資產規模突破10萬億元，託管規模突破20萬億元，資金管業務穩步發展

客戶基礎持續夯實

(萬戶)





財務摘要

本年度報告所載財務資料按照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。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2023年	2022年 (經重述)	變化(%)	2022年 (重述前)	2021年	2020年	2019年
全年業績							
經營收入	745,615	757,510	(1.57)	758,155	764,706	714,224	678,001
利息淨收入	617,233	643,669	(4.11)	643,064	605,420	575,909	537,066
手續費及佣金淨收入	115,746	116,085	(0.29)	116,085	121,492	114,582	110,898
其他非利息淨收入	12,636	(2,244)	不適用	(994)	37,794	23,733	30,037
經營費用	(220,152)	(219,991)	0.07	(222,314)	(219,182)	(188,574)	(188,132)
信用減值損失	(136,774)	(154,535)	(11.49)	(154,539)	(167,949)	(193,491)	(163,000)
其他資產減值損失	(463)	(479)	(3.34)	(479)	(766)	3,562	(521)
稅前利潤	389,377	383,699	1.48	382,017	378,412	336,616	326,597
淨利潤	332,460	324,863	2.34	323,166	303,928	273,579	269,222
歸屬於本行股東的淨利潤	332,653	324,727	2.44	323,861	302,513	271,050	266,733
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	327,543	320,189	2.30	319,323	297,975	265,426	262,771
經營活動產生的現金流量淨額	642,850	978,419	(34.30)	978,419	436,718	580,685	581,287

於12月31日

資產總額	38,324,826	34,600,711	10.76	34,601,917	30,253,979	28,132,254	25,436,261
發放貸款和墊款淨額	23,083,377	20,493,042	12.64	20,495,117	18,170,492	16,231,369	14,542,001
負債總額	35,152,752	31,724,467	10.81	31,723,157	27,639,857	25,742,901	23,201,134
吸收存款	27,654,011	25,020,807	10.52	25,020,807	22,378,814	20,614,976	18,366,293
股東權益	3,172,074	2,876,244	10.29	2,878,760	2,614,122	2,389,353	2,235,127
歸屬於本行股東權益	3,150,145	2,855,450	10.32	2,856,733	2,588,231	2,364,808	2,216,257
股本	250,011	250,011	-	250,011	250,011	250,011	250,011
核心一級資本淨額 ¹	2,944,386	2,706,459	8.79	2,706,459	2,475,462	2,261,449	2,089,976
其他一級資本淨額 ¹	200,088	140,074	42.84	140,074	100,066	100,068	119,716
二級資本淨額 ¹	876,187	793,905	10.36	793,905	676,754	471,164	427,896
資本淨額 ¹	4,020,661	3,640,438	10.44	3,640,438	3,252,282	2,832,681	2,637,588
風險加權資產 ¹	22,395,908	19,767,834	13.29	19,767,834	18,215,893	16,604,591	15,053,291

每股計(人民幣元)

基本和稀釋每股收益 ²	1.31	1.28	2.34	1.28	1.19	1.06	1.05
於報告期後每股宣派末期現金股息	0.400	0.389	2.83	0.389	0.364	0.326	0.320
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產	11.80	10.86	8.66	10.87	9.95	9.06	8.39
每股經營活動產生的現金流量淨額	2.57	3.91	(34.27)	3.91	1.75	2.32	2.33

1. 按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規則及資本計量高級方法計算，並適用並行期規則。
2. 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)的規定計算。

財務摘要

	2023年	2022年 (經重述)	變化+/(−)	2022年 (重述前)	2021年	2020年	2019年
盈利能力指標(%)							
平均資產回報率 ¹	0.91	1.00	(0.09)	1.00	1.04	1.02	1.11
加權平均淨資產收益率	11.56	12.30	(0.74)	12.27	12.55	12.12	13.18
淨利差	1.50	1.81	(0.31)	1.82	1.94	2.04	2.16
淨利息收益率	1.70	2.01	(0.31)	2.02	2.13	2.19	2.32
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	15.52	15.32	0.20	15.31	15.89	16.04	16.36
成本收入比 ²	28.39	27.96	0.43	28.25	27.64	25.38	26.75
資本充足指標(%)							
核心一級資本充足率 ³	13.15	13.69	(0.54)	13.69	13.59	13.62	13.88
一級資本充足率 ³	14.04	14.40	(0.36)	14.40	14.14	14.22	14.68
資本充足率 ³	17.95	18.42	(0.47)	18.42	17.85	17.06	17.52
總權益對資產總額比率	8.28	8.31	(0.03)	8.32	8.64	8.49	8.79
資產質量指標(%)							
不良貸款率	1.37	1.38	(0.01)	1.38	1.42	1.56	1.42
撥備覆蓋率 ⁴	239.85	241.53	(1.68)	241.53	239.96	213.59	227.69
撥貸比 ⁴	3.28	3.34	(0.06)	3.34	3.40	3.33	3.23

1. 淨利潤除以年初和年末資產總額的平均值。
2. 經營費用(扣除稅金及附加)除以經營收入。
3. 按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規則及資本計量高級方法計算，並適用並行期規則。
4. 貸款損失準備餘額含核算至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益項下的票據貼現的損失準備，貸款餘額和不良貸款餘額均不含應計利息。

下表列出所示期間本集團分季度的主要財務指標。

(人民幣百萬元)	2023年				2022年(經重述)				2022年(重述前)			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
經營收入	200,948	187,207	182,471	174,989	199,163	190,714	186,465	181,168	200,229	190,132	186,604	181,190
歸屬於本行股東的淨利潤	88,743	78,601	88,110	77,199	88,513	73,386	85,850	76,978	88,741	72,901	85,640	76,579
經營活動產生/(所用) 的現金流量淨額	370,787	443,828	(337,409)	165,644	479,940	335,561	8,764	154,154	479,940	335,561	8,764	154,154

董事長報告



張金良 董事長

各位股東：

2023年是全面貫徹落實黨的二十大精神的開局之年。建設銀行在以習近平同志為核心的黨中央堅強領導下，不忘金融初心、保持戰略定力，深入貫徹落實黨中央關於經濟金融工作的決策部署，穩健審慎，守正創新，當好服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石。以穿越週期的長期視角、守正創新的專業視角、見微知著的「人民」視角，開拓更可持續、更加安全的高質量發展之路，努力贏得客戶認可、股東信任、員工信賴、社會認同。

面對戰略機遇和風險挑戰並存的經營環境，我們以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面把握新時代經濟金融發展規律，完整、準確、全面貫徹新發展理念，縱深推進新金融行動，展現「穩中求進」的價值韌性。**規模增長「穩」，結構調整「進」**。2023年末，集團資產總額38.32萬億元，增幅10.76%。核心資產保持合理增長，發放貸款和墊款淨額23.08萬億元，增幅12.64%，佔資產總額比重較上年提升1.00個百分點；債券投資9.39萬億元，增幅13.02%，佔資產總額比重提升0.49個百分點。負債總額35.15萬億元，高質量負債持續拓展。吸收存款27.65萬億元，增幅10.52%。**盈利能力「穩」，發展質量「進」**。全年實現淨利潤3,324.60億元，增幅2.34%。平均資產回報率0.91%，加權平均淨資產收益率11.56%。推動ESG和社會責任理念融入全行經營管理，共享多元價值，助力改善民生，推動低碳轉型，明晟ESG評級躍升至AA級。**風險防控「穩」，科技運用「進」**。織牢織密風險防控網，不良貸款率1.37%，撥備覆蓋率239.85%，有效發揮國有大行金融穩定器作用。「藍芯」運營平台建設圓滿收官，為金融市場資產安全運營保駕護航。作為首家商業銀行榮獲《亞洲銀行家》「中國最佳流動性風險技術實施」獎項。董事會建議派發年度現金股息每股0.40元人民幣(含稅)，將提交年度股東大會審議。

董事長報告

「積力之所舉，則無不勝也；眾智之所為，則無不成也」。紮根神州近七十載，歷經數代建行人接力耕耘，我們以「善建」促「行遠」，統籌平衡短期策略與長遠戰略、商業邏輯與責任擔當，緊隨生生不息的時代脈動，踐行「國之大者」的初心使命，持續提升市場競爭力、價值創造力和風險防控力，傾力服務廣大人民日新月異的美好生活暢想。

根植更加深厚的實體沃土，聚焦主業。從助力鑄就雄偉「國之重器」，到躬身服務長尾實體客群，我們堅持把金融服務實體經濟作為根本宗旨，充分發揮金融輸血造血功能，為實體經濟注入勃勃生機。堅決支持穩住經濟大盤，發放貸款和墊款總額新增2.66萬億元，承銷政府類債券超2萬億元。精準滴灌重點領域，持續加大製造業、綠色、涉農、幸福產業、供應鏈、消費等重点領域金融供給，做好「專精特新」和科創企業服務，支持民營經濟和民營企業發展壯大。有力支持區域重大戰略，京津冀、長三角、大灣區、成渝等區域貸款系統內佔比提升，中西部和東北地區貸款同比多增，服務雄安新區建設邁出新步伐。助力擴大金融高水平開放，全年貿易融資投放量1.82萬億元，跨境人民幣結算量突破4萬億元。紮實做好減費讓利，新發生對公非貼現貸款利率和普惠貸款利率較上年持續下降。

投身更加廣闊的新金融實踐，以義取利。我們深入貫徹新發展理念，持續推進新金融行動，從全域謀劃一行、以一行服務全域，為高質高效服務「五篇大文章」賦能蓄力。普惠金融篤行不怠，普惠金融貸款餘額突

破3萬億元，保持市場供給量最大金融機構地位，以新金融之筆書寫幹事創業的奮進故事。住房租賃奮楫爭先，健全「投、融、管、退」金融服務閉環，支持保障性租賃住房項目超700個，以新金融之火點亮住有所安的樸素願望。鄉村振興躬耕細作，涉農貸款餘額3.82萬億元，約35萬個「裕農通」服務點服務鄉村客戶超6,200萬戶，以新金融之眸縱觀錦繡山鄉的煥然蝶變。綠色金融向陽生長，綠色貸款餘額3.88萬億元，佔貸款總額比重較上年提升超3個百分點，以新金融之水澆灌壯美河山的生機盎然。金融科技積厚成勢，境內個人業務由主機切換至分散式系統運行，獲得數據管理能力成熟度(DCMM)5級認證，以新金融之智連接「金融+科技」的雙向奔赴。

激發更具活力的板塊效能，協同共進。我們堅定不移推進公司金融、個人金融、資金資管三大業務板塊融合發展，形成跨板塊、跨區域、跨條線協同能力，集團綜合化一體化經營成效卓著，釋放高質量發展內生動能。公司金融夯基固本。公司傳統業務與「第二發展曲線」共同發力，資產端注重量價險統籌平衡，負債端強化資金承接和循環經營，公司機構客戶達1,082萬戶，公司類貸款保持快速增長態勢。個人金融提質增效。形成多點支撐的零售信貸業務結構，鞏固零售信貸第一大行地位，零售業務利潤貢獻佔半壁江山，個人全量客戶達7.57億人，管理個人客戶金融資產突破18.50萬億元。資金資管穩步發展。實施同業客戶分級分層分類管理，金融市場業務資產規模超10萬億元，打造「健養安」養老金融品牌，託管規模首次突破20萬億元。



董事長報告

構築更加堅實的運營根基，敏捷賦能、精益管理。我們以「苟日新，日日新，又日新」的理念與智慧，加快推進數字化經營。手機銀行藍色APP服務「錢袋子」，全年財富產品交易規模達6.86萬億元；「建行生活」橙色APP守護煙火氣，平台累計註冊用戶1.28億戶。「雙子星」用戶互通、流量互引、功能互融，高質量有交易用戶數同業領先。我們以「工欲善其事，必先利其器」的觀念與意識，深入推進渠道綜合化運營。深化網點分類分級管理，旗艦類、綜合類網點佔比提升2.86個百分點。基層網點減負賦能成效顯現，對公業務開戶流程單筆節約25分鐘、個人業務節約超10分鐘。我們以「半絲半縷，恒念物力維艱」的精細與責任，全面推進成本管理。加強資本性支出等重點領域源頭管控，強化財務支出預算管理、成本考核和監督檢查，壓縮無效低效開支。集團成本收入比28.39%，保持同業較優水平。

搭建更加穩健的防控體系，嚴守風險底線。我們堅持系統觀念，綜合施策，精準發力，推動全面主動智能風控體系拓維升級。強化集團全面風險管理，搭建責權明晰、科學制衡、橫向到邊、縱向到底的集團風險管理組織架構，提升「三道防線」協同控險能力，加快企業級風險管理平台建設，巴塞爾協議III達標工作有序推進。強化房地產、地方債等重點領域風險的前瞻主動管控，逾期率、關注貸款佔比、違約率等指標表現穩健，信用風險、市場風險、流動性風

險、操作風險等各類風險平穩可控。推進數字合規管理體系建設，嚴肅執規問責，員工行為、關聯交易、反洗錢等基礎管理紮實有力。

2024年是新中國成立75周年，是實現國家「十四五」規劃目標任務的關鍵一年，也是建設銀行成立70周年。我們將錨定更高質量的發展前景，堅決貫徹落實黨的二十大、中央金融工作會議和中央經濟工作會議精神，堅守主責主業，堅持做優做強，更好統籌總量和結構、規模和效益、短期和長期、局部和全域、發展和安全，走好中國特色金融發展之路。我們將堅定信心、開拓進取，齊心協力、真抓實幹，聚焦服務國家戰略，全力做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融「五篇大文章」，科學推動均衡發展，全面夯實業務基礎，提升運營管理效能，切實防範化解風險，在服務實體經濟中實現自身價值，在推動高質量發展中獲得合理回報。

金融向善，義利合一。我們步履堅定，與人民攜手並進，共赴美好生活新征程。

張金良

董事長

2024年3月28日

管理層討論與分析

綜合收益表分析 18

- ◆ 利息淨收入
- ◆ 非利息淨收入
- ◆ 經營費用
- ◆ 減值損失
- ◆ 所得稅費用
- ◆ 區域分佈分析

財務狀況表分析 26

- ◆ 資產
- ◆ 負債
- ◆ 股東權益
- ◆ 資產負債表表外項目
- ◆ 區域分佈分析

現金流量表分析 36

其他財務信息 36

財務回顧

2023年，全球經濟復蘇進一步分化。發達經濟體通脹壓力總體緩解，加息週期接近尾聲。美國經濟運行總體平穩，歐洲經濟表現疲軟。中國經濟回升向好，供給需求穩步改善，轉型升級積極推進，就業物價總體穩定。消費恢復較快，投資規模繼續擴大，進出口總體平穩。農業生產形勢總體良好，工業生產穩步回升，服務業增長較快。金融市場整體平穩運行。貨幣市場交易活躍，債券市場規模穩定增長。全年國內生產總值(GDP)同比增長5.2%，居民消費價格指數(CPI)同比上漲0.2%。

2023年，國內金融監管領域迎來重磅改革。中央金融管理部門進行機構設置調整和職責優化，構建「一行一局一會」的金融監管新格局。金融管理部門全面加強監管，防範化解金融風險，發佈《商業銀行金融資產風險分類辦法》《商業銀行資本管理辦法》《銀行保險機構操作風險管理辦法》等各項監管制度，提升銀行業全面風險管理水平。推動金融高質量發展，加大對製造業、戰略新興產業和科創產業的支持力度，健全綠色金融體系，促進數字經濟和實體經濟融合發展；大力發展普惠金融，提升民營企業、小微企業和新市民金融服務水平；深化金融供給側結構性改革，不斷強化金融機構公司治理，穩步提升經營管理能力。2023年末，銀行業金融機構資產總額417.3萬億元，同比增長9.9%，主要業務平穩增長；商業銀行不良貸款率1.59%，資本充足率15.06%，資產質量保持平穩，風險抵補能力整體充足。

2023年，本集團積極服務實體經濟，持續深化新金融行動，經營業績符合預期，經營數據表現良好。本集團資產總額38.32萬億元，增幅10.76%；其中發放貸款和墊款淨額23.08萬億元，增幅12.64%。負債總額35.15萬億元，增幅10.81%；其中吸收存款27.65萬億元，增幅10.52%。實現淨利潤3,324.60億元，增幅2.34%。平均資產回報率0.91%，加權平均淨資產收益率11.56%，資本充足率17.95%。核心指標均衡協調，資產質量總體平穩。



管理層討論與分析
財務回顧

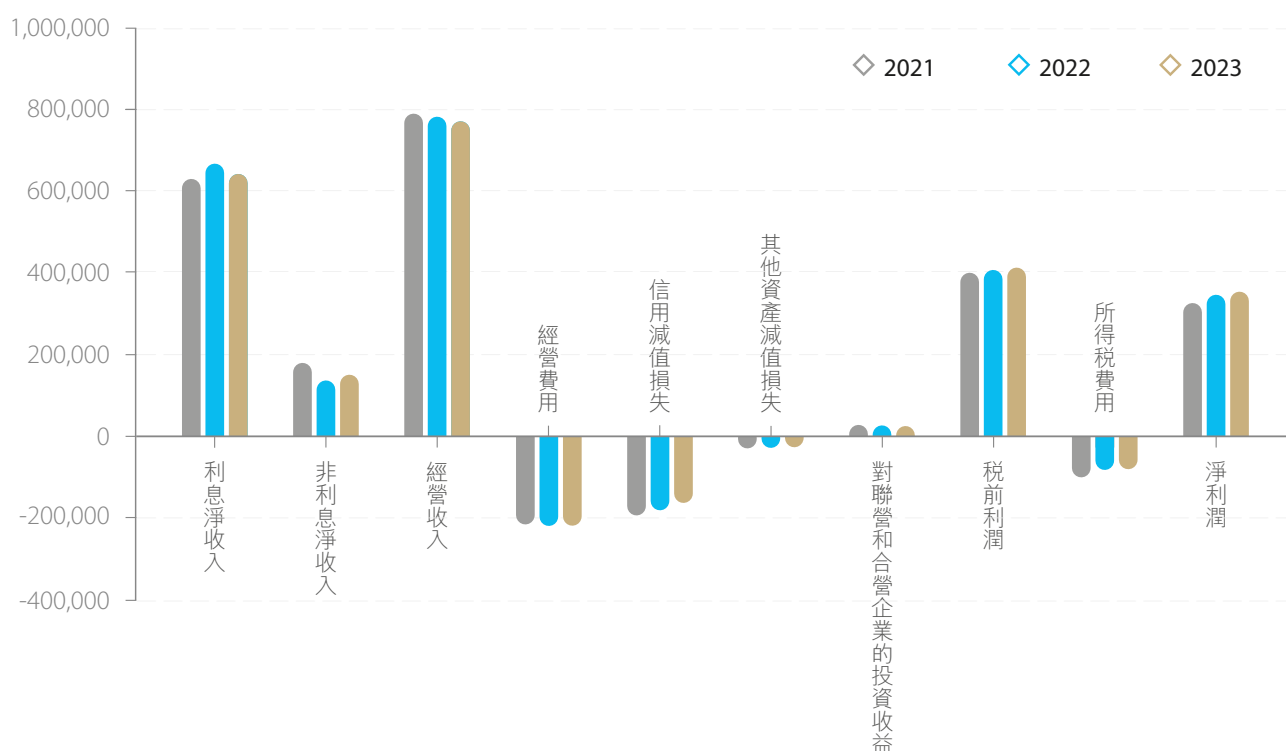
綜合收益表分析

2023年，本集團盈利平穩增長，實現稅前利潤3,893.77億元，較上年增長1.48%；淨利潤3,324.60億元，較上年增長2.34%。主要影響因素如下：(1)受持續讓利實體經濟、市場利率整體下行等因素影響，利息淨收入較上年減少264.36億元，降幅4.11%。(2)受市場環境變化及減費讓利等因素影響，手續費及佣金淨收入較上年減少3.39億元，降幅0.29%。(3)持續加強全面成本管理，優化費用支出結構，同時積極支持新金融行動、客戶賬戶營銷和戰略實施，經營費用較上年增長0.07%，成本收入比28.39%，持續保持良好水平。(4)主要根據規模增長、資產質量、宏觀經濟等因素計提資產損失準備，受宏觀經濟狀況較上年改善等因素影響，減值損失總額較上年減少11.47%。

下表列出所示期間本集團綜合收益表項目構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年	2022年	變動(%)	2021年
利息淨收入	617,233	643,669	(4.11)	605,420
非利息淨收入	128,382	113,841	12.77	159,286
其中：手續費及佣金淨收入	115,746	116,085	(0.29)	121,492
經營收入	745,615	757,510	(1.57)	764,706
經營費用	(220,152)	(219,991)	0.07	(219,182)
信用減值損失	(136,774)	(154,535)	(11.49)	(167,949)
其他資產減值損失	(463)	(479)	(3.34)	(766)
對聯營和合營企業的投資收益	1,151	1,194	(3.60)	1,603
稅前利潤	389,377	383,699	1.48	378,412
所得稅費用	(56,917)	(58,836)	(3.26)	(74,484)
淨利潤	332,460	324,863	2.34	303,928

綜合收益構成及變動（百萬元）



利息淨收入

2023年，本集團實現利息淨收入6,172.33億元，較上年減少264.36億元，降幅為4.11%；在經營收入中佔比為82.78%。

下表列出所示期間本集團資產和負債項目的平均餘額、相關利息收入或利息支出以及平均收益率或平均成本率的情況。

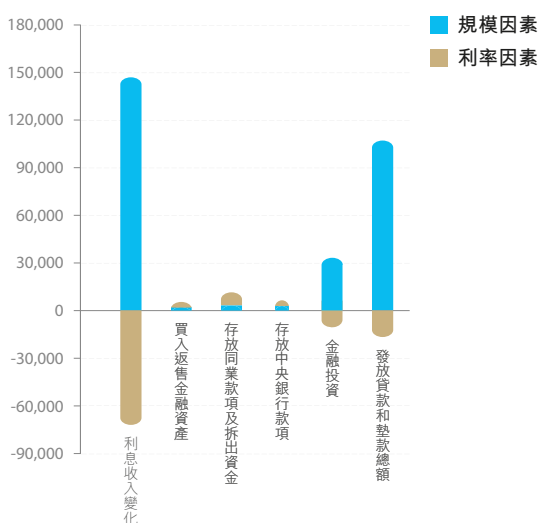
(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年			2022年		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率(%)
資產						
發放貸款和墊款總額	22,996,225	877,917	3.82	20,267,844	845,913	4.17
金融投資	8,576,102	278,524	3.25	7,555,707	256,242	3.39
存放中央銀行款項	2,741,943	45,636	1.66	2,567,571	39,177	1.53
存放同業款項及拆出資金	862,984	25,678	2.98	719,791	14,217	1.98
買入返售金融資產	1,027,075	19,611	1.91	897,833	15,024	1.67
總生息資產	36,204,329	1,247,366	3.45	32,008,746	1,170,573	3.66
總減值準備	(780,649)			(713,041)		
非生息資產	1,770,148			1,820,160		
資產總額	37,193,828	1,247,366		33,115,865	1,170,573	
負債						
吸收存款	26,453,554	468,003	1.77	23,315,100	402,250	1.73
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	3,238,337	80,879	2.50	2,927,975	56,807	1.94
已發行債務證券	1,727,343	54,504	3.16	1,530,476	45,857	3.00
向中央銀行借款	887,112	23,785	2.68	726,731	20,470	2.82
賣出回購金融資產款	88,095	2,962	3.36	52,721	1,520	2.88
總計息負債	32,394,441	630,133	1.95	28,553,003	526,904	1.85
非計息負債	1,785,647			1,795,767		
負債總額	34,180,088	630,133		30,348,770	526,904	
利息淨收入		617,233			643,669	
淨利差			1.50			1.81
淨利息收益率			1.70			2.01

2023年，為有效支持實體經濟發展，推動社會融資成本穩中有降，貸款市場報價利率(LPR)兩次下調，我國銀行業整體淨利息收益率水平都有不同程度的下降，降幅因各家銀行的業務結構和策略各有不同。本集團堅持以客戶為中心，動態追蹤把握市場，合理擺佈集團資產負債配置，持續加大對實體經濟支持力度。受貸款市場報價利率下調、存量貸款利率重定價等因素影響，貸款收益率下降；因市場利率下行，債券投資收益率低於上年；存款付息水平受市場競爭加劇影響保持剛性。淨利差為1.50%，淨利息收益率為1.70%，同比均下降31個基點。本集團將密切關注經營環境變化，加強動態監測與風險預判，通過優化資產負債結構、加強綜合化和差異化定價管理、拓展低成本資金，持續提升經營能力和管理水平，鞏固管理成果，保持淨利息收益率在同業較優水平。

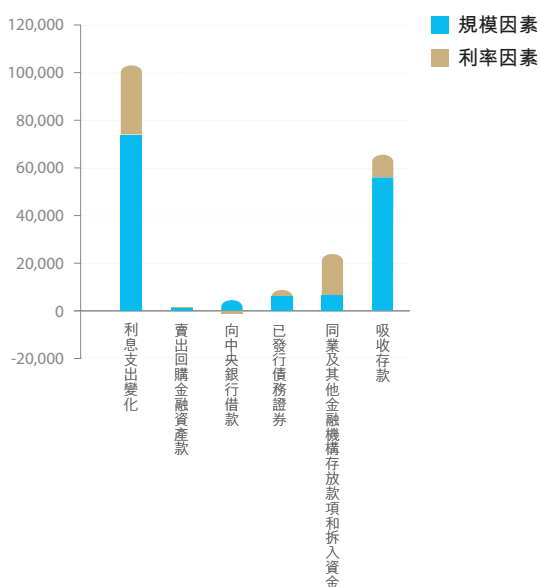


管理層討論與分析
財務回顧

利息收入變化（百萬元）



利息支出變化（百萬元）



下表列出本集團資產和負債項目的平均餘額和平均利率變動對利息收支較上年變動的影響。

(人民幣百萬元)	規模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支變動
資產			
發放貸款和墊款總額	107,102	(75,098)	32,004
金融投資	33,265	(10,983)	22,282
存放中央銀行款項	2,869	3,590	6,459
存放同業款項及拆出資金	3,239	8,222	11,461
買入返售金融資產	2,295	2,292	4,587
利息收入變化	148,770	(71,977)	76,793
負債			
吸收存款	56,114	9,639	65,753
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	6,466	17,606	24,072
已發行債務證券	6,113	2,534	8,647
向中央銀行借款	4,367	(1,052)	3,315
賣出回購金融資產款	1,155	287	1,442
利息支出變化	74,215	29,014	103,229
利息淨收入變化	74,555	(100,991)	(26,436)

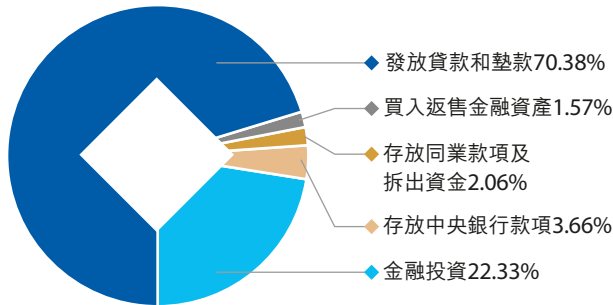
1. 平均餘額和平均利率的共同影響因素按規模因素和利率因素絕對值的佔比分別計入規模因素和利率因素。

利息淨收入較上年減少264.36億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加745.55億元，平均收益率和平均成本率變動帶動利息淨收入減少1,009.91億元。

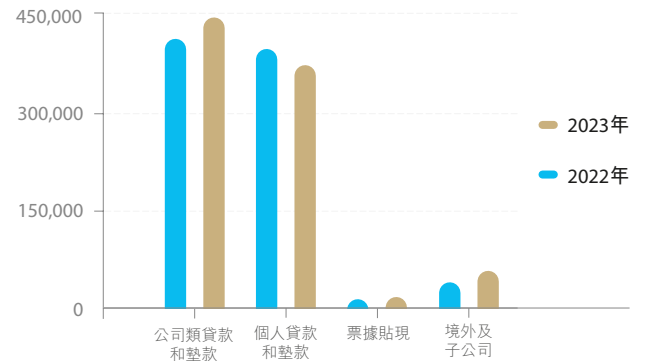
利息收入

2023年，本集團實現利息收入1.25萬億元，較上年增加767.93億元，增幅6.56%。其中，發放貸款和墊款利息收入、金融投資利息收入、存放中央銀行款項利息收入、存放同業款項及拆出資金利息收入、買入返售金融資產利息收入佔比分別為70.38%、22.33%、3.66%、2.06%和1.57%。

利息收入佔比



發放貸款和墊款利息收入結構（百萬元）



下表列出所示期間本集團發放貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年			2022年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司類貸款和墊款	12,670,662	441,221	3.48	10,436,109	408,425	3.91
短期貸款	3,530,267	110,506	3.13	2,994,263	103,023	3.44
中長期貸款	9,140,395	330,715	3.62	7,441,846	305,402	4.10
個人貸款和墊款	8,416,318	369,842	4.39	8,069,630	392,190	4.86
票據貼現	934,861	12,334	1.32	698,593	10,216	1.46
境外及子公司	974,384	54,520	5.60	1,063,512	35,082	3.30
發放貸款和墊款總額	22,996,225	877,917	3.82	20,267,844	845,913	4.17

發放貸款和墊款利息收入8,779.17億元，較上年增加320.04億元，增幅3.78%，主要是發放貸款和墊款平均餘額較上年增長13.46%。

金融投資利息收入2,785.24億元，較上年增加222.82億元，增幅8.70%，主要是金融投資平均餘額較上年增長13.50%。

存放中央銀行款項利息收入456.36億元，較上年增加64.59億元，增幅16.49%，主要是存放中央銀行款項平均餘額較上年增長6.79%，平均收益率亦較上年上升13個基點。

存放同業款項及拆出資金利息收入256.78億元，較上年增加114.61億元，增幅80.61%，主要是存放同業款項及拆出資金平均餘額較上年增長19.89%，平均收益率亦較上年上升100個基點。

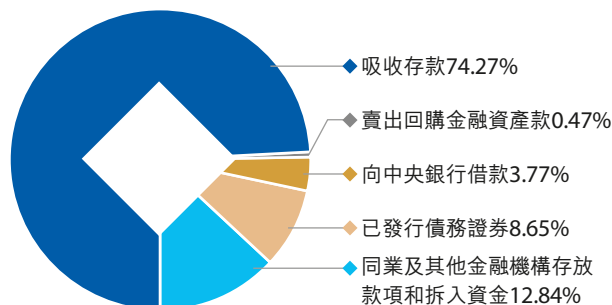
買入返售金融資產利息收入196.11億元，較上年增加45.87億元，增幅30.53%，主要是買入返售金融資產平均餘額較上年增長14.39%，平均收益率亦較上年上升24個基點。

管理層討論與分析
財務回顧

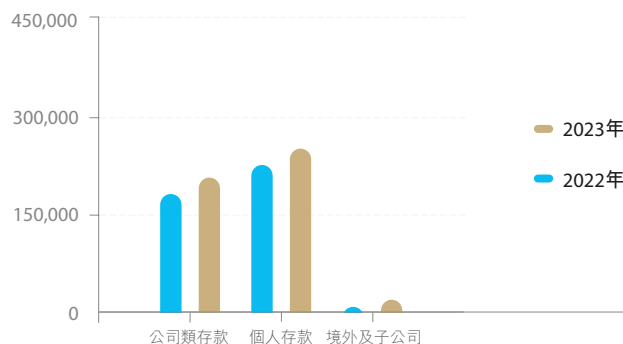
利息支出

2023年，本集團利息支出6,301.33億元，較上年增加1,032.29億元，增幅19.59%。利息支出中，吸收存款利息支出佔74.27%，同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出佔12.84%，已發行債務證券利息支出佔8.65%，向中央銀行借款利息支出佔3.77%，賣出回購金融資產款利息支出佔0.47%。

利息支出佔比



吸收存款利息支出結構（百萬元）



下表列出所示期間本集團吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年			2022年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
公司類存款	11,770,409	203,151	1.73	10,712,344	178,003	1.66
活期存款	6,412,315	62,546	0.98	6,435,783	59,886	0.93
定期存款	5,358,094	140,605	2.62	4,276,561	118,117	2.76
個人存款	14,216,347	247,154	1.74	12,102,090	220,913	1.83
活期存款	5,362,877	12,738	0.24	4,929,204	14,302	0.29
定期存款	8,853,470	234,416	2.65	7,172,886	206,611	2.88
境外及子公司	466,798	17,698	3.79	500,666	3,334	0.67
吸收存款總額	26,453,554	468,003	1.77	23,315,100	402,250	1.73

吸收存款利息支出4,680.03億元，較上年增加657.53億元，增幅16.35%，主要是吸收存款平均餘額較上年增長13.46%，平均成本率亦較上年上升4個基點。

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出808.79億元，較上年增加240.72億元，增幅42.38%，主要是同業及其他金融機構存放款項和拆入資金平均餘額較上年增長10.60%，平均成本率亦較上年上升56個基點。

已發行債務證券利息支出545.04億元，較上年增加86.47億元，增幅18.86%，主要是已發行債務證券平均餘額較上年增長12.86%，平均成本率亦較上年上升16個基點。

向中央銀行借款利息支出237.85億元，較上年增加33.15億元，增幅16.19%，主要是向中央銀行借款平均餘額較上年增長22.07%。

賣出回購金融資產款利息支出29.62億元，較上年增加14.42億元，增幅94.87%，主要是賣出回購金融資產款平均餘額較上年增長67.10%，平均成本率亦較上年上升48個基點。

非利息淨收入

下表列出所示期間本集團非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年	2022年	變動(%)
手續費及佣金收入	129,906	130,830	(0.71)
手續費及佣金支出	(14,160)	(14,745)	(3.97)
手續費及佣金淨收入	115,746	116,085	(0.29)
其他非利息淨收入	12,636	(2,244)	不適用
非利息淨收入總額	128,382	113,841	12.77

2023年，本集團非利息淨收入為1,283.82億元，較上年增加145.41億元，增幅12.77%。非利息淨收入在經營收入中的佔比為17.22%。

手續費及佣金淨收入

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年	2022年	變動(%)	2021年
手續費及佣金收入	129,906	130,830	(0.71)	138,637
結算與清算手續費	37,637	36,567	2.93	37,265
銀行卡手續費	21,071	17,098	23.24	21,148
代理業務手續費	18,894	19,231	(1.75)	19,283
託管及其他受託業務佣金	18,389	17,738	3.67	17,284
顧問和諮詢費	10,892	10,731	1.50	11,658
資產管理業務收入	10,680	16,185	(34.01)	18,550
其他	12,343	13,280	(7.06)	13,449
手續費及佣金支出	(14,160)	(14,745)	(3.97)	(17,145)
手續費及佣金淨收入	115,746	116,085	(0.29)	121,492

2023年，本集團繼續落實減費讓利要求、支持實體經濟，主動推動業務轉型，手續費及佣金淨收入1,157.46億元，較上年減少3.39億元，降幅0.29%，手續費及佣金淨收入對經營收入比率為15.52%。

手續費及佣金收入中，結算與清算手續費收入376.37億元，較上年增加10.70億元，增幅2.93%，主要是電子銀行業務收入實現較快增長。銀行卡手續費收入210.71億元，較上年增加39.73億元，增幅23.24%，主要是信用卡深化消費場景建設、優化客戶體驗，收入實現較快增長；商戶業務持續提質增效，價值貢獻穩步提升。代理業務手續費收入188.94億元，較上年減少3.37億元，降幅1.75%，其中，代銷基金受資本市場波動、降費政策影響，收入有所下降；代理保險著力業務結構優化，推動收入同比增長。託管及其他受託業務佣金收入183.89億元，較上年增加6.51億元，增幅3.67%，主要是本集團發揮銀團貸款產品優勢，提升客戶綜合服務能力，收入實現較快增長；推動住房資金管理數字化發展，積極提升住房公積金服務效能，相關業務收入穩健增長。顧問和諮詢費收入108.92億元，較上年增加1.61億元，增幅1.50%，主要是財務顧問、造價諮詢等業務夯實客戶基礎、深化數字賦能，收入同比增長。資產管理業務收入106.80億元，較上年減少55.05億元，降幅34.01%，主要是理財及信託產品受規模下降影響收入有所下降。



管理層討論與分析
財務回顧

其他非利息淨收入

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年	2022年	變動(%)	2021年
股利收入	5,712	6,135	(6.89)	5,921
交易淨收益	5,685	3,632	56.53	7,816
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	946	322	193.79	4,634
投資性證券淨(損失)/收益	(222)	(9,062)	(97.55)	10,498
其他經營淨收益/(損失)	515	(3,271)	不適用	8,925
其他非利息淨收入總額	12,636	(2,244)	不適用	37,794

其他非利息淨收入126.36億元，收入較上年增加148.80億元。其中，股利收入57.12億元，較上年減少4.23億元；交易淨收益56.85億元，較上年增加20.53億元，主要是受市場變化影響，部分金融資產投資估值和買賣收益同比增加；以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益9.46億元，較上年增加6.24億元，主要是證券化資產轉讓收益同比增加所致；投資性證券淨損失2.22億元，較上年減少88.40億元，主要是受股票市場和債券市場波動影響，持有的抵債股權、股權類投資以及部分以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資重估及處置收益同比增加；其他經營淨收益5.15億元，收益較上年增加37.86億元，主要是受匯率波動影響，外匯業務相關收益同比增加。

經營費用

下表列出所示期間本集團經營費用構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年	2022年	變動(%)	2021年
員工成本	128,023	125,155	2.29	118,238
物業及設備支出	32,450	33,558	(3.30)	35,542
稅金及附加	8,476	8,154	3.95	7,791
其他	51,203	53,124	(3.62)	57,611
經營費用總額	220,152	219,991	0.07	219,182
成本收入比(%)	28.39	27.96	0.43	27.64

2023年，本集團持續加強成本管理，優化費用支出結構，成本收入比28.39%，較上年上升0.43個百分點，繼續保持良好水平。經營費用2,201.52億元，較上年增加1.61億元，增幅0.07%。其中，員工成本1,280.23億元，較上年增加28.68億元，增幅2.29%，主要是持續加大基層員工關愛力度；物業及設備支出324.50億元，較上年減少11.08億元，降幅3.30%，主要是加強資產集約化管理，折舊費等同比減少；稅金及附加84.76億元，較上年增加3.22億元，增幅3.95%；其他經營費用512.03億元，較上年減少19.21億元，降幅3.62%，主要是加強全面成本管理，一般性支出同比減少。

減值損失

下表列出所示期間本集團減值損失構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年	2022年	變動(%)	2021年
發放貸款和墊款	144,682	139,741	3.54	160,324
金融投資	(7,842)	4,026	(294.78)	16,298
以攤餘成本計量的金融資產	(7,468)	1,869	(499.57)	15,830
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(374)	2,157	(117.34)	468
其他	397	11,247	(96.47)	(7,907)
減值損失總額	137,237	155,014	(11.47)	168,715

2023年，本集團減值損失1,372.37億元，較上年減少177.77億元，降幅11.47%。金融投資減值損失較上年減少118.68億元，主要受宏觀經濟狀況較上年改善影響。其中，以攤餘成本計量的金融資產減值損失較上年減少93.37億元，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損失較上年減少25.31億元。發放貸款和墊款減值損失較上年增加49.41億元，其他減值損失較上年減少108.50億元。

所得稅費用

2023年，本集團所得稅費用569.17億元，較上年減少19.19億元。所得稅實際稅率為14.62%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債及地方政府債券利息收入按稅法規定為免稅收益。

區域分佈分析

下表列出於所示日期本集團按區域劃分的經營收入分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年		2022年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	126,955	17.03	121,356	16.02
珠江三角洲	119,612	16.04	122,823	16.21
環渤海地區	120,448	16.16	117,777	15.55
中部地區	130,734	17.53	128,242	16.93
西部地區	130,763	17.54	125,872	16.62
東北地區	31,576	4.23	30,204	3.99
總行	64,498	8.65	92,707	12.24
境外	21,029	2.82	18,529	2.44
經營收入	745,615	100.00	757,510	100.00

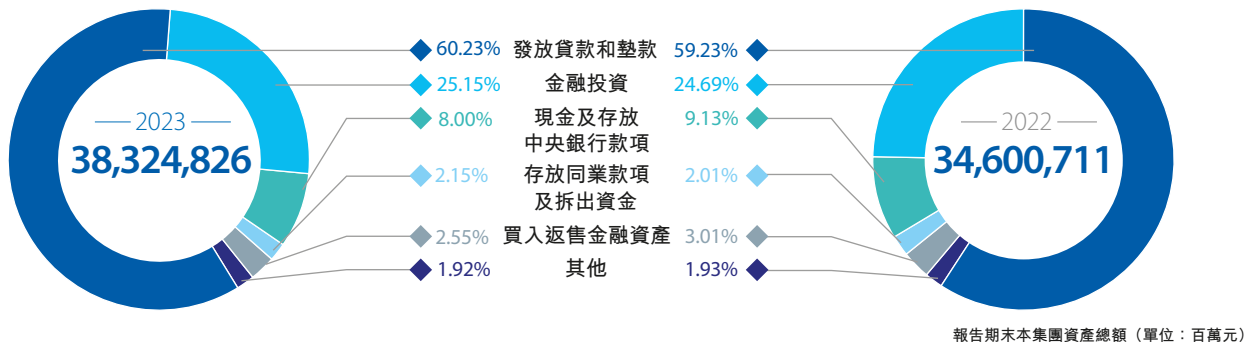
下表列出於所示日期本集團按區域劃分的稅前利潤分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年		2022年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	72,564	18.64	65,011	16.94
珠江三角洲	49,533	12.72	67,336	17.55
環渤海地區	77,195	19.82	62,860	16.38
中部地區	74,452	19.12	68,327	17.81
西部地區	67,559	17.35	63,553	16.56
東北地區	18,415	4.73	11,985	3.13
總行	20,516	5.27	38,677	10.08
境外	9,143	2.35	5,950	1.55
稅前利潤	389,377	100.00	383,699	100.00

管理層討論與分析
財務回顧

財務狀況表分析

資產



下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況。

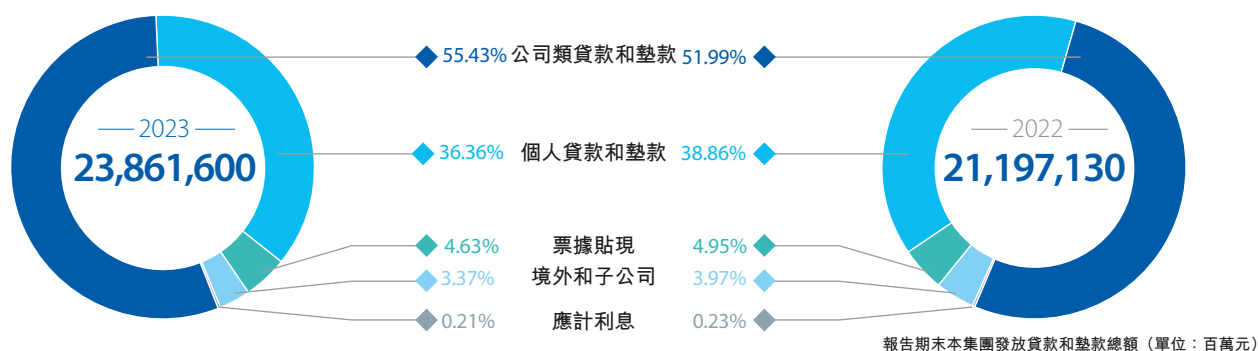
(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
發放貸款和墊款	23,083,377	60.23	20,493,042	59.23	18,170,492	60.06
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	22,706,195	59.25	20,099,484	58.09	18,380,916	60.76
貸款損失準備	(778,223)	(2.03)	(704,088)	(2.03)	(637,338)	(2.11)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	1,104,787	2.88	1,048,651	3.03	379,469	1.25
以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款和墊款賬面價值	-	-	-	-	3,761	0.01
應計利息	50,618	0.13	48,995	0.14	43,684	0.15
金融投資	9,638,276	25.15	8,542,312	24.69	7,641,919	25.26
現金及存放中央銀行款項	3,066,058	8.00	3,159,296	9.13	2,763,892	9.14
存放同業款項及拆出資金	823,488	2.15	695,209	2.01	343,269	1.13
買入返售金融資產	979,498	2.55	1,040,847	3.01	549,078	1.81
其他¹	734,129	1.92	670,005	1.93	785,329	2.60
資產總額	38,324,826	100.00	34,600,711	100.00	30,253,979	100.00

1. 包括貴金屬、衍生金融資產、長期股權投資、固定資產、在建工程、土地使用權、無形資產、商譽、遞延所得稅資產及其他資產。

2023年末，本集團資產總額38.32萬億元，較上年增加3.72萬億元，增幅10.76%。本集團積極推動實體經濟高質量發展，加大綠色金融、普惠金融、先進製造業、戰略新興產業等領域信貸投放，發放貸款和墊款較上年增加2.59萬億元，增幅12.64%。支持積極財政政策實施，加大國債、地方債等政府債券購買和綠色債券投資，金融投資較上年增加10,959.64億元，增幅12.83%。得益於央行下調金融機構人民幣法定存款準備金率政策及本行強化頭寸管理，現金及存放中央銀行款項較上年減少932.38億元，降幅2.95%。在確保流動性安全的前提下，根據資金來源運用管理需要，動態把握同業資產規模和結構，買入返售金融資產較上年減少613.49億元，降幅為5.89%；存放同業款項及拆出資金較上年增加1,282.79億元，增幅為18.45%。在資產總額中，發放貸款和墊款淨額佔比上升1.00個百分點，為60.23%；金融投資佔比上升0.46個百分點，為25.15%；現金及存放中央銀行款項佔比下降1.13個百分點，為8.00%；存放同業款項及拆出資金佔比上升0.14個百分點，為2.15%；買入返售金融資產佔比下降0.46個百分點，為2.55%。

發放貸款和墊款

2023年末，本集團發放貸款和墊款總額23.86萬億元，較上年增加2.66萬億元，增幅12.57%，主要是本行境內貸款增長推動。其中，本集團公司類貸款和墊款總額為13.94萬億元，個人貸款和墊款總額為8.77萬億元，票據貼現11,047.87億元，在不含息發放貸款和墊款中的佔比分別為58.53%、36.83%、4.64%。具體情況請參見財務報表附註「風險管理－信用風險」。



下表列出於所示日期本集團發放貸款和墊款總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
本行境內貸款和墊款	23,006,496	96.42	20,305,569	95.80	17,864,923	94.99
公司類貸款和墊款	13,225,655	55.43	11,020,150	51.99	9,593,526	51.01
短期貸款	3,594,305	15.06	2,927,713	13.81	2,683,402	14.27
中長期貸款	9,631,350	40.37	8,092,437	38.18	6,910,124	36.74
個人貸款和墊款	8,676,054	36.36	8,236,768	38.86	7,891,928	41.96
個人住房貸款	6,386,525	26.76	6,479,609	30.57	6,386,583	33.96
信用卡貸款	997,133	4.18	924,873	4.37	896,222	4.76
個人消費貸款	421,623	1.77	295,443	1.39	232,979	1.24
個人經營貸款 ¹	777,481	3.26	415,344	1.96	226,463	1.20
其他貸款 ²	93,292	0.39	121,499	0.57	149,681	0.80
票據貼現	1,104,787	4.63	1,048,651	4.95	379,469	2.02
境外和子公司	804,486	3.37	842,566	3.97	899,223	4.78
應計利息	50,618	0.21	48,995	0.23	43,684	0.23
發放貸款和墊款總額	23,861,600	100.00	21,197,130	100.00	18,807,830	100.00

1. 主要包括個人助業貸款、經營用途線上貸款等。
2. 主要包括個人商業用房貸款、個人住房抵押額度貸款等。

本行境內公司類貸款和墊款13.23萬億元，較上年增加2.21萬億元，增幅20.01%，主要是加大綠色金融、普惠金融、先進製造業、戰略新興產業等領域信貸投放。其中，短期貸款3.59萬億元；中長期貸款9.63萬億元。

本行境內個人貸款和墊款8.68萬億元，較上年增加4,392.86億元，增幅5.33%。其中，個人住房貸款6.39萬億元，較上年減少930.84億元，降幅1.44%；信用卡貸款9,971.33億元，較上年增加722.60億元，增幅7.81%；個人消費貸款4,216.23億元，較上年增加1,261.80億元，增幅42.71%；個人經營貸款7,774.81億元，較上年增加3,621.37億元，增幅87.19%。

票據貼現11,047.87億元，較上年增加561.36億元。

境外和子公司貸款和墊款8,044.86億元，較上年減少380.80億元，降幅4.52%。



管理層討論與分析
財務回顧

按區域劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團按區域劃分的發放貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	4,703,648	19.71	4,059,468	19.15
珠江三角洲	3,936,980	16.50	3,534,462	16.68
環渤海地區	4,058,595	17.01	3,578,965	16.88
中部地區	3,993,891	16.74	3,502,347	16.52
西部地區	4,440,785	18.61	3,925,921	18.52
東北地區	975,595	4.09	898,474	4.24
總行	1,026,719	4.30	942,131	4.45
境外	674,769	2.83	706,367	3.33
應計利息	50,618	0.21	48,995	0.23
發放貸款和墊款總額	23,861,600	100.00	21,197,130	100.00

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的發放貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	9,976,510	41.81	8,053,048	37.99
保證貸款	3,010,073	12.61	2,584,435	12.19
抵押貸款	9,202,161	38.56	8,972,422	42.33
質押貸款	1,622,238	6.81	1,538,230	7.26
應計利息	50,618	0.21	48,995	0.23
發放貸款和墊款總額	23,861,600	100.00	21,197,130	100.00

發放貸款和墊款損失準備

(人民幣百萬元)	2023年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2023年1月1日	339,557	176,141	188,390	704,088
轉移：				
轉移至階段一	19,259	(18,402)	(857)	-
轉移至階段二	(12,464)	19,608	(7,144)	-
轉移至階段三	(5,474)	(22,661)	28,135	-
新增源生或購入的金融資產	168,995	-	-	168,995
本年轉出／歸還	(131,700)	(30,202)	(50,438)	(212,340)
重新計量	(14,749)	65,811	103,654	154,716
本年核銷	-	-	(53,389)	(53,389)
收回已核銷貸款	-	-	16,153	16,153
2023年12月31日	363,424	190,295	224,504	778,223

本集團根據新金融工具準則要求，結合宏觀經濟及信貸資產質量等因素計提貸款損失準備。2023年末，以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備為7,782.23億元。此外，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備為18.92億元。本集團撥備覆蓋率為239.85%；撥貸比為3.28%。

本集團按金融工具信用風險自初始確認後是否顯著增加或已發生信用減值，將業務劃分為三個風險階段。階段一為自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具，根據未來12個月內的預期信用損失計量損失準備；階段二為自初始確認後信用風險顯著增加，但尚未發生信用減值的金融工具，根據在整個存續期內的預期信用損失計量損失準備；階段三為在資產負債表日已經發生信用減值的金融工具，根據在整個存續期內的預期信用損失計量損失準備。本集團堅持實質性風險判斷，評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加時充分考慮各種合理且有依據的信息，包括但不限於：債務人的內部信用等級；業務的風險分類、逾期狀態，以及合同條款等信息；對債務人授信策略或信用風險管理方法的變動信息；債務人的徵信、外部評級、債務和權益價格變動、信用違約互換價格、信用利差、輿情等信息；債務人及其股東、關聯企業的經營和財務信息；可能對債務人還款能力產生潛在影響的宏觀經濟、行業發展、技術革新、氣候變化、自然災害、社會經濟金融政策、政府支持或救助措施等。預期信用損失的計量需要考慮前瞻性信息。本集團參考國內外權威機構的預測結果，並發揮內部專家的力量，形成了專門應用於預期信用損失計量的情景假設。通過將樂觀、中性、悲觀三種情景下違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)相乘，然後加權平均並考慮折現因素，得到預期信用損失。發放貸款和墊款損失準備詳情請參見財務報表附註「發放貸款和墊款」。



管理層討論與分析

財務回顧

金融投資

下表列出於所示日期按計量方式劃分的金融投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日		2022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	602,303	6.25	568,097	6.65
以攤餘成本計量的金融資產	6,801,242	70.56	5,958,397	69.75
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,234,731	23.19	2,015,818	23.60
金融投資總額	9,638,276	100.00	8,542,312	100.00

以公允價值計量的金融工具詳情請參見財務報表附註「風險管理—金融工具的公允價值」。

下表列出於所示日期按金融資產性質劃分的金融投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券 ¹	9,388,324	97.41	8,306,800	97.24
權益工具和基金	249,952	2.59	235,512	2.76
金融投資總額	9,638,276	100.00	8,542,312	100.00

1. 包括債權類投資。

2023年末，本集團金融投資總額9.64萬億元，較上年增加1.10萬億元，增幅12.83%。其中，債券較上年增加1.08萬億元，增幅13.02%，在金融投資總額中的佔比為97.41%，較上年上升0.17個百分點；權益工具和基金較上年增加144.40億元，佔比為2.59%，較上年下降0.17個百分點。

債券

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	9,028,172	96.16	8,019,441	96.54
美元	228,917	2.44	171,897	2.07
港幣	49,953	0.53	46,104	0.56
其他外幣	81,282	0.87	69,358	0.83
債券總額	9,388,324	100.00	8,306,800	100.00

2023年末，人民幣債券投資總額9.03萬億元，較上年增加1.01萬億元，增幅為12.58%。外幣債券投資總額達3,601.52億元，較上年增加727.93億元，增幅為25.33%。

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	7,395,390	78.77	6,525,229	78.55
中央銀行	43,182	0.46	47,370	0.57
政策性銀行	899,880	9.59	820,233	9.87
銀行及非銀行金融機構	682,666	7.27	493,812	5.95
企業	367,206	3.91	420,156	5.06
債券總額	9,388,324	100.00	8,306,800	100.00

2023年末，本集團持有政府債券總額7.40萬億元，較上年增加8,701.61億元，增幅13.34%。中央銀行債券總額431.82億元，較上年減少41.88億元，降幅8.84%。金融債券1.58萬億元，較上年增加2,685.01億元，增幅20.43%；其中，政策性銀行債券8,998.80億元，銀行及非銀行金融機構債券6,826.66億元，增幅分別為9.71%和38.24%。

下表列出報告期末本集團持有的面值最大的十隻金融債券情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	面值	年利率(%)	到期日	減值準備 ¹
2019年政策性銀行金融債券	17,440	3.75	2029-01-25	-
2020年政策性銀行金融債券	16,400	3.74	2030-11-16	-
2019年政策性銀行金融債券	16,120	3.86	2029-05-20	-
2020年政策性銀行金融債券	15,980	3.23	2030-03-23	-
2020年政策性銀行金融債券	15,510	2.96	2030-04-17	-
2021年政策性銀行金融債券	14,270	3.52	2031-05-24	-
2021年政策性銀行金融債券	13,780	3.48	2028-02-04	-
2019年政策性銀行金融債券	13,100	3.48	2029-01-08	-
2021年政策性銀行金融債券	13,080	3.38	2031-07-16	-
2020年政策性銀行金融債券	12,960	3.34	2025-07-14	-

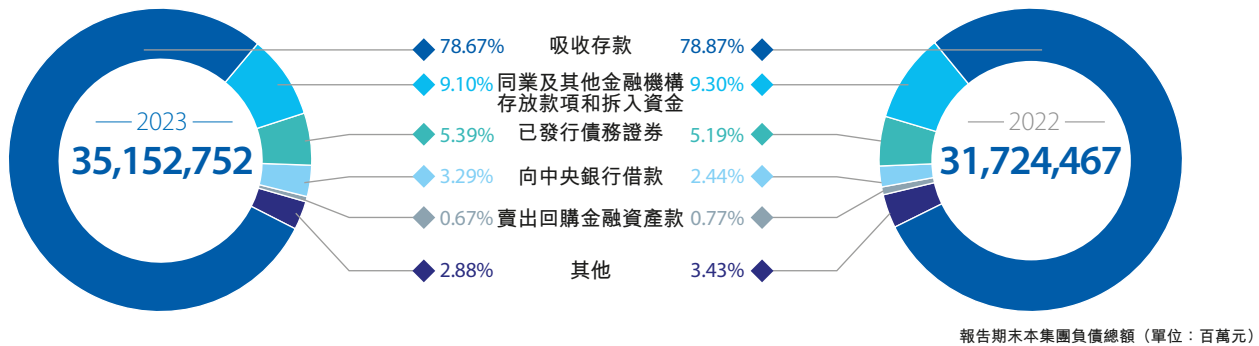
1. 未包含按預期信用損失模型要求計提的階段一減值準備。

抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可以通過法律程序或由債務人、擔保人或第三人自願交付資產所有權，抵償貸款和墊款及應收利息。2023年末，本集團的抵債資產為11.22億元，抵債資產減值準備餘額為7.35億元。具體情況請參見財務報表附註「其他資產」。

管理層討論與分析
財務回顧

負債



下表列出所示日期本集團負債總額的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	27,654,011	78.67	25,020,807	78.87	22,378,814	80.97
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	3,199,788	9.10	2,950,031	9.30	2,232,201	8.08
已發行債務證券	1,895,735	5.39	1,646,870	5.19	1,323,377	4.79
向中央銀行借款	1,155,634	3.29	774,779	2.44	685,033	2.48
賣出回購金融資產款	234,578	0.67	242,676	0.77	33,900	0.12
其他 ¹	1,013,006	2.88	1,089,304	3.43	986,532	3.56
負債總額	35,152,752	100.00	31,724,467	100.00	27,639,857	100.00

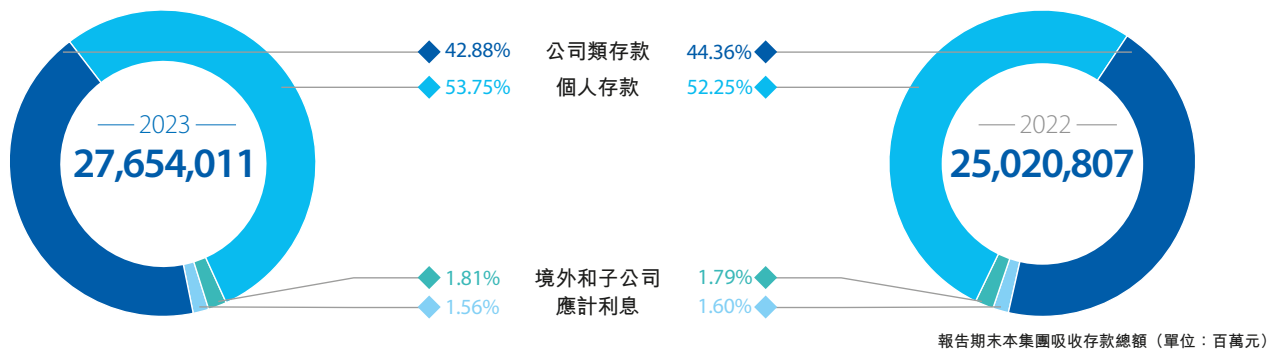
1. 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、預計負債、遞延所得稅負債及其他負債。

本集團已以制度方式確立與自身負債規模和複雜程度相適應的負債質量管理體系，明確負債質量管理的治理體系和組織架構，制定並執行覆蓋計劃、監測、計量、考核、控制、報告等全流程的負債質量管理策略和制度，建立符合監管要求和集團風險偏好的負債管理指標體系，持續提高集團負債質量管理水平。

2023年，本集團堅持穩健經營原則，持續築牢業務發展根基，推動負債業務高質量發展。密切關注客戶資金形態變化，著力夯實存款發展基礎，核心負債業務平穩健康發展，負債來源保持穩定；持續優化負債結構，形成多元豐富的籌資渠道和分散均衡的客戶結構，提高負債結構的多樣性；堅持系統觀念，統籌安排資金來源和運用的總量和結構，實施穩健審慎的流動性管理策略，資產負債穩健協調發展；提升主動負債能力，根據資產負債策略安排和市場價格走勢，合理安排多種負債工具的發行規模和節奏，市場化融資能力持續提升；堅持量價平衡原則，積極落實存款利率市場化調整機制，動態調整內外部資金定價機制，有效控制負債成本；堅守合規理念，強化對負債交易、會計核算、數據統計的管理監督，各項負債業務遵守相關監管規定。報告期內，流動性覆蓋率、淨穩定資金比例、流動性比率等監管指標持續滿足監管要求，指標詳情請參見「管理層討論與分析—風險管理—流動性風險管理」。負債質量相關指標整體表現平穩，集團負債質量管理水平穩中有升。

本集團持續強化綜合金融服務，豐富資金來源，優化負債結構，提升負債質量管理水平。2023年末，本集團負債總額35.15萬億元，較上年增加3.43萬億元，增幅10.81%，與資產增長基本匹配。其中，吸收存款餘額27.65萬億元，較上年增加2.63萬億元，增幅10.52%，保持平穩較快增長。同業及其他金融機構存放款項和拆入資金3.20萬億元，較上年增加2,497.57億元，增幅8.47%，主要是抓住市場流動性合理充裕的有利時機，豐富負債組合。已發行債務證券1.90萬億元，較上年增加2,488.65億元，增幅15.11%，主要是同業存單和資本工具等多品種融資工具發行，拓寬融資渠道。向中央銀行借款餘額1.16萬億元，增幅49.16%，主要是中期借貸便利及結構性貨幣政策工具運用有所增加。在負債總額中，吸收存款佔比為78.67%，較上年下降0.20個百分點；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金佔比為9.10%，較上年下降0.20個百分點；已發行債務證券佔比為5.39%，較上年上升0.20個百分點；向中央銀行借款佔比為3.29%，較上年上升0.85個百分點。

吸收存款



下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的吸收存款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類存款	11,858,660	42.88	11,099,805	44.36	10,338,734	46.20
活期存款	6,471,218	23.40	6,641,755	26.54	6,549,329	29.27
定期存款	5,387,442	19.48	4,458,050	17.82	3,789,405	16.93
個人存款	14,865,359	53.75	13,074,250	52.25	11,278,207	50.40
活期存款	5,551,678	20.07	5,407,599	21.61	4,873,992	21.78
定期存款	9,313,681	33.68	7,666,651	30.64	6,404,215	28.62
境外和子公司	499,285	1.81	447,188	1.79	411,682	1.84
應計利息	430,707	1.56	399,564	1.60	350,191	1.56
吸收存款總額	27,654,011	100.00	25,020,807	100.00	22,378,814	100.00

深化系統性網絡化拓客增存，提升存款穩定增長能力，增強負債業務發展質量。2023年末，本行境內公司類存款11.86萬億元，較上年增加7,588.55億元，增幅6.84%，在境內存款中的佔比下降1.55個百分點至44.37%；本行境內個人存款14.87萬億元，較上年增加1.79萬億元，增幅13.70%，在境內存款中的佔比上升1.55個百分點至55.63%，零售類存款貢獻度繼續上升；境外和子公司存款4,992.85億元，較上年增加520.97億元，在吸收存款總額中的佔比為1.81%。客戶儲蓄意願增強，定期化趨勢持續顯現，境內活期存款12.02萬億元，較上年減少264.58億元，降幅0.22%，在境內存款中的佔比下降4.85個百分點至44.99%；境內定期存款14.70萬億元，較上年增加2.58萬億元，增幅21.25%，在境內存款中的佔比上升4.85個百分點至55.01%。



管理層討論與分析

財務回顧

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的吸收存款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	5,402,635	19.54	4,692,062	18.75
珠江三角洲	4,132,280	14.94	3,909,449	15.62
環渤海地區	5,030,828	18.19	4,546,577	18.17
中部地區	5,059,057	18.30	4,530,522	18.11
西部地區	5,266,200	19.04	4,852,032	19.39
東北地區	1,848,350	6.68	1,651,621	6.60
總行	15,583	0.06	19,399	0.08
境外	468,371	1.69	419,581	1.68
應計利息	430,707	1.56	399,564	1.60
吸收存款	27,654,011	100.00	25,020,807	100.00

股東權益

下表列出所示日期本集團股東權益總額及構成情況。

(人民幣百萬元)	2023年 12月31日	2022年 12月31日
股本	250,011	250,011
其他權益工具	199,968	139,968
優先股	59,977	59,977
永續債	139,991	79,991
資本公積	135,619	135,653
其他綜合收益	23,981	17,403
盈餘公積	369,906	337,527
一般風險準備	496,255	444,786
未分配利潤	1,674,405	1,530,102
歸屬於本行股東權益	3,150,145	2,855,450
非控制性權益	21,929	20,794
股東權益總額	3,172,074	2,876,244

2023年末，本集團股東權益3.17萬億元，較上年增加2,958.30億元，增幅10.29%，主要是由於未分配利潤較上年增加1,443.03億元。由於股東權益增速低於資產增速，總權益對資產總額的比率較上年下降0.03個百分點至8.28%。

資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括代理投融資服務類、中介服務類、衍生金融工具、承諾及或有負債等。代理投融資服務類主要包括資管產品、委託貸款等，委託貸款詳見財務報表附註「委託貸款業務」。中介服務類主要包括託管資產、代理代銷業務等。衍生金融工具主要包括利率合約、匯率合約、貴金屬及大宗商品合約等。衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見財務報表附註「衍生金融工具及套期會計」。承諾及或有負債主要是信貸承諾、資本支出承諾、國債兌付承諾及未決訴訟和糾紛。信貸承諾是其中最重要的組成部分，包括已審批並簽訂合同的未支用貸款餘額及未支用信用卡透支額度、財務擔保及開出信用證等。2023年末，信貸承諾餘額3.83萬億元，較上年增加1,437.12億元，增幅3.90%。詳見財務報表附註「承諾及或有事項」。

2023年，本集團堅持穩健經營原則，守牢合規發展底線，堅決落實監管要求，持續夯實發展基礎，較好滿足了客戶綜合服務需求。強化集團表外業務管理，按照「管理全覆蓋、分類管理、風險為本」三項原則，明確表外業務發展策略和目標，制定並執行覆蓋計劃、監測、計量、考核、報告等全流程的管理措施。根據監管規定對表外業務準確計量監管資本，資源向輕資本、高回報的產品傾斜，持續提升資本集約化水平。

區域分佈分析

下表列出於所示日期本集團按區域劃分的資產分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	6,592,603	17.20	5,921,490	17.11
珠江三角洲	5,178,016	13.51	4,772,288	13.79
環渤海地區	8,274,479	21.59	7,692,628	22.23
中部地區	5,394,311	14.08	4,884,770	14.12
西部地區	5,627,618	14.68	5,174,224	14.95
東北地區	1,979,268	5.16	1,716,962	4.96
總行	13,141,981	34.29	12,413,295	35.88
境外	1,734,037	4.52	1,550,019	4.48
遞延所得稅資產及抵銷	(9,597,487)	(25.03)	(9,524,965)	(27.52)
資產合計	38,324,826	100.00	34,600,711	100.00



管理層討論與分析
財務回顧

現金流量表分析

經營活動產生的現金流量

經營活動產生的現金流量淨額為6,428.50億元，較上年減少3,355.69億元。主要是吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額較上年減少較多。

投資活動所用的現金流量

投資活動所用的現金流量淨額為8,212.54億元，較上年增加1,695.86億元。主要是投資支付的現金較上年增加較多。

籌資活動所用的現金流量

籌資活動所用的現金流量淨額為473.27億元，較上年增加409.02億元。主要是償還債務支付的現金較上年增加較多。

其他財務信息

重要會計政策及會計估計

本集團重要會計估計及判斷，請參見財務報表附註「重要會計政策和會計估計」。

國際會計準則理事會於2017年發佈了《國際財務報告準則第17號－保險合同》並要求自2023年1月1日起施行。本集團已於2023年1月1日起執行該準則，並按準則要求對比較期財務報表進行了追溯調整，實施影響詳見財務報表附註「遵循聲明」。

按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本集團按中國會計準則編製的與按國際財務報告準則編製的合併財務報表中列示的2023年淨利潤、2023年12月31日股東權益並無差異。

新金融行動 38

- ◆ 住房租賃
- ◆ 普惠金融
- ◆ 鄉村振興
- ◆ 綠色金融
- ◆ 智慧政務
- ◆ 金融科技
- ◆ 數字化經營

公司金融業務 68

- ◆ 公司銀行業務
- ◆ 機構業務
- ◆ 投資銀行業務
- ◆ 國際業務
- ◆ 結算與現金管理業務

個人金融業務 75

- ◆ 客戶經營
- ◆ 個人信貸
- ◆ 個人支付
- ◆ 財富管理
- ◆ 私人銀行
- ◆ 委託性住房金融業務

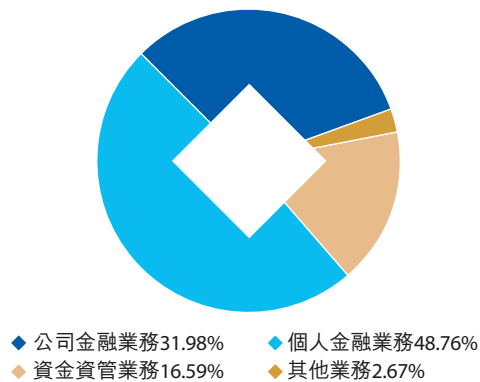
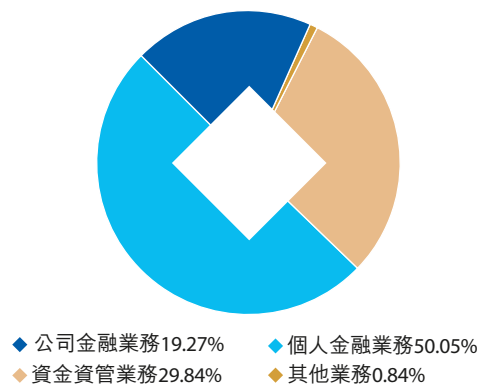
資金資管業務 80

- ◆ 金融市場業務
- ◆ 資產管理業務
- ◆ 養老金融業務
- ◆ 同業業務
- ◆ 資產託管業務

境外商業銀行業務 85**綜合化經營子公司** 88**機構網點與線上渠道** 94

本集團的主要業務板塊有公司金融業務、個人金融業務、資金資管業務和包括境外業務在內的其他業務。

2023年，本集團公司金融業務實現經營收入2,384.18億元，在本集團經營收入中的佔比為31.98%；稅前利潤750.30億元，在本集團稅前利潤中的佔比為19.27%。個人金融業務實現經營收入3,635.93億元，在本集團經營收入中的佔比為48.76%；稅前利潤1,948.97億元，在本集團稅前利潤中的佔比為50.05%。資金資管業務實現經營收入1,236.87億元，在本集團經營收入中的佔比為16.59%；稅前利潤1,162.06億元，在本集團稅前利潤中的佔比為29.84%。其他業務實現經營收入199.17億元，稅前利潤32.44億元。

2023年本集團業務板塊經營收入佔比**2023年本集團業務板塊稅前利潤佔比**



管理層討論與分析

業務回顧

新金融行動

新金融是新時代的金融，是本集團貫徹新發展理念、探索中國特色金融發展之路的具體實踐。從深化「三大戰略」，到投身鄉村振興、發展綠色金融，再到上線智慧政務、推進數字化經營，我們踐行著鮮活生動的新金融行動，講述著溫暖動人的新金融篇章。從主動發現創造，到精準滿足金融需求，幫助億萬人民點亮萬家燈火，詮釋金融為民的責任擔當。本集團將縱深推進新金融行動，全力服務國家戰略，著力做好「五篇大文章」，堅定不移走好中國特色金融發展之路。

住房租賃勢能平穩釋放，構建起覆蓋「租購」兩端、服務存量轉型升級、間接融資與直接融資並重的住房租賃金融服務新體系，以「投、融、管、退」服務閉環助力房地產發展新模式。**普惠金融**效能持續拓展，鞏固市場普惠金融供給量最大金融機構地位，迭代升級「建行惠懂你」4.0，由信貸服務加速向普惠金融服務生態轉型。**鄉村振興**潛能深入挖掘，優化完善「裕農通」鄉村振興綜合服務平台，加強縣域、鄉村重點領域金融供給，打造新金融行動新主場。**綠色金融**動能持續激活，構建涵蓋信貸、債券、基金、投資、租賃、保險的多元化綠色服務體系，加快提高綠色融資佔比，助力經濟社會全面綠色轉型。**智慧政務**賦能成果豐碩，構建深入服務政府端的平台生態，網點變身政務辦事大廳，推動現代化治理體系、信用體系建設，努力成為國家信賴的金融重器。**金融科技**內能不斷增強，正式發佈「建行雲」品牌，完善業技融合機制，積極穩妥推進分佈式架構轉型，提升集團科技能力均衡性，保障數據安全。**數字化經營**蓄能成效顯現，強化「三大中台」建設，啟動「方舟計劃」，推進金融大模型建設工程，構建常態化數字化經營體系。

「三大戰略」成效回顧專欄

住房租賃戰略：本集團自2017年8月起實施住房租賃戰略，落實國家「租購並舉」政策部署，沿著「以金融服務為主體，市場和政務服務雙支撐」的「一體兩翼」策略持續優化戰略推進，創新住房租賃貸款系列產品、試點保障性租賃住房公募REITs(不動產投資信託基金)，設立建信住房、建信住房租賃基金，以新金融實踐服務百姓安居。**金融賦能支持存量資產盤活，增加租賃房源供給。**通過建信住房租賃基金投資、住房租賃貸款支持、建信住房「存房」服務等方式支持構建「一張床、一間房、一套房」的多層次租賃住房供應體系，助力解決新市民、青年人、城市基本服務人員等群體的安居難題。截至2023年末，建信住房租賃基金簽約收購項目可向市場提供長租公寓超2萬套；公司類住房租賃貸款餘額超3,200億元，支持提供租賃房源超100萬套，惠及保障性租賃住房項目超700個。

立足住房租賃實踐經驗，積極推進城中村改造等「三大工程」重點領域。通過提供融資支持、建信住房運營服務等方式，探索支持「城中村」改造與住房租賃相結合的發展模式，推動保障性租賃住房與配售型保障性住房協調發展。探索建立「信貸+資本」新模式，推進住房金融業務轉型。立足建信住房管理運營專業能力、建信住房租賃基金投資優勢，持續探索投資運營一體化的住房租賃資產管理和服務模式。公司類住房租賃貸款引領房地產貸款結構調整、規模增長和收益提升。戰略推進服務企業客戶超1,600家，帶來個人客戶新增超1,400萬戶，個人客戶金融總量新增超2,600億元。



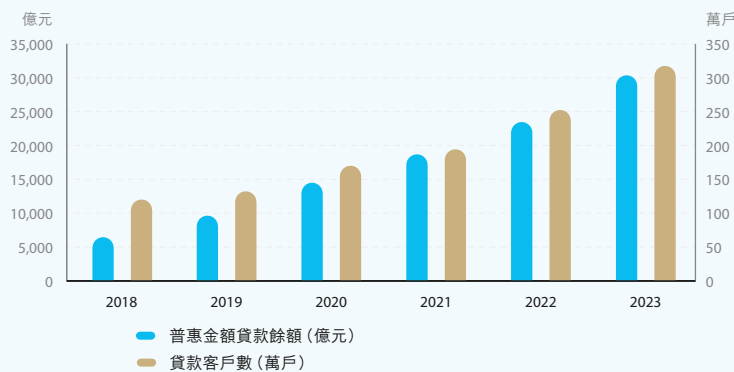


管理層討論與分析

業務回顧

普惠金融戰略：自2018年5月全面啟動普惠金融戰略以來，本集團秉持服務大眾需求的初心，探索建立了以數據為關鍵生產要素、以科技為核心生產工具、以平台生態為主要生產方式的普惠金融服務體系。**不斷擴大金融服務覆蓋，精準滴灌各類市場主體。**聚焦小微企業、個體工商戶、涉農客戶、科創中小微企業客戶需求，為長尾市場主體提供金融支持，持續推進普惠金融擴面下沉。2023年末，本集團普惠金融貸款餘額突破3萬億元，是市場上普惠金融信貸供給總量最大的商業銀行。**持續探索數字普惠模式，破解小微企業融資難題。**積極推進數字普惠模式變革，依托大數據技術，拓展數據應用場景，研發數據評價模型，創新數字普惠產品，構建全流程風控工具，助力緩解小微企業融資難、融資貴問題。截至2023年末，「小微快貸」新模式產品累計為472萬戶普惠客戶提供貸款支持12.80萬億元。**打造一站式綜合服務平台，覆蓋客戶全經營場景。**創新推出「建行惠懂你」綜合服務平台，突破物理空間和時間限制，推動資金迅速直達企業，實現無接觸7×24小時服務。自2018年9月面市至今，「建行惠懂你」圍繞客戶需求不斷升級迭代，立足「融資、成長、生態」三條主線，賦能小微企業成長。

普惠金融貸款餘額和貸款客戶數

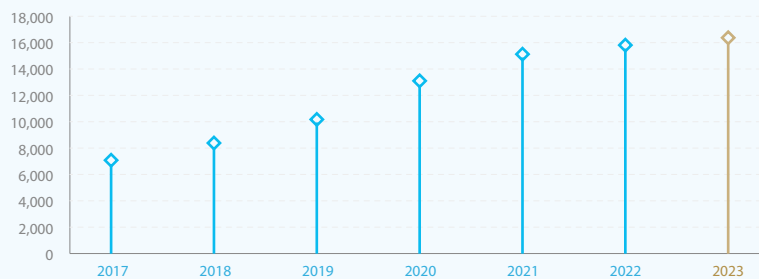


註：原銀保監會當年監管口徑。



金融科技戰略：本集團自2018年4月起推進金融科技戰略，堅持科技自立自強，不斷推進市場化改革探索，在國有大型商業銀行中首家成立金融科技公司，建信金科作為金融系統唯一單位入選「科改示範企業」名單並納入國家相關試點。六年間，本集團金融科技累計投入超1,200億元，金融科技人員從6,983人增長至16,331人。**持續打造「建行雲」品牌。**「建行雲」算力規模達463.34PFlops(1PFlops相當於每秒執行1千萬億次浮點計算指令)，是六年前的7.6倍。集成銀行核心業務能力、人工智能和大數據等技術中台能力及金融級安全能力，對外發佈三大類10個雲服務套餐，推出「雲霄」生態合作夥伴計劃，推動「建行雲」成為用戶首選的金融業雲服務品牌。**持續加強關鍵核心技術研究攻關。**形成自主可控的分佈式新技術體系，分佈式銀行核心系統承擔全行核心業務94%的交易量，自主可控進程同業領先。自主研發人工智能平台，並在計算機視覺、智能語音領域形成比較優勢，實施「方舟計劃」，積極推進金融大模型建設和應用。大數據平台覆蓋超3萬個物理節點，數據治理基礎進一步夯實。本集團共計187個項目獲得中國人民銀行金融科技發展獎，包括1個特等獎、15個一等獎。

金融科技人員數量





圖註：

本行蘇州分行「CCB建融家園」天晉人才公寓項目讓新蘇州人樂享蘇式品質生活。



住房租賃

我們用心守護每一個家庭的
夢想，積極探索房地產
金融新模式。





管理層討論與分析
業務回顧



建信住房租賃基金投資資產規模

118.89億元

集團自持保障性租賃住房
公募REITs獲正式受理

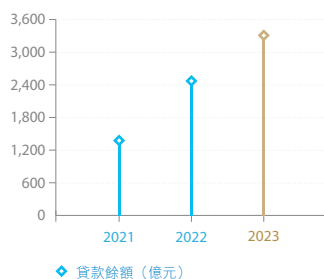
本行公司類住房租賃貸款

3,254.48億元

增幅

34.38%

公司類住房租賃貸款增長情況



住房租賃

本集團持續探索覆蓋「租購」兩端、服務存量轉型升級、間接融資與直接融資並重的住房租賃金融服務新體系，支持構建房地產業發展新模式。優化「以金融服務為主體，市場和政務服務雙支撐」的「一體兩翼」發展策略，不斷完善集股權投資、融資支持、管理運營、REITs上市為一體的「投、融、管、退」服務閉環。

股權投資影響力初步顯現。有序推進建信住房租賃基金投資，截至2023年末，基金累計簽約收購項目25個，資產規模118.89億元，基金出資66.31億元，項目位於北京、上海、成都、杭州等地，可向市場提供長租公寓約2.14萬套。與市場化主體共同投資設立子基金9支，總募集資金規模325億元。

融資支持規模市場領先。針對住房租賃行業融資需求特點，建立起支持多主體、覆蓋全週期、風險可控的貸款體系。2023年末，本行公司類住房租賃貸款3,254.48億元，較上年增加832.56億元，增幅34.38%，支持住房租賃企業超1,600家、保障性租賃住房項目超700個。





管理運營能力有效提升。市場端，「CCB建融家園」平台個人用戶超5,100萬戶，建信住房管理房源15.95萬間，開業運營「CCB建融家園」長租社區287個。政務端，保障性租賃住房APP、公租房APP分別推廣至273個、181個城市。依托服務場景提升客群觸達和經營能力，建立住房租賃社區「1+1」金融服務機制，住房租賃場景累計為本集團帶來新轉化個人客戶超1,400萬戶。

REITs試點取得突破進展。以建信住房持有的保障性租賃住房項目申報發行的本集團自持基礎設施公募REITs已獲中國證監會和上海證券交易所受理。該公募REITs發行將進一步豐富公募REITs發起主體和資產類型，是本集團促進多主體投資、市場化方式支持發展保租房的重要探索。

專題 1 推進基礎設施公募REITs申報發行

本集團堅決貫徹落實國家戰略部署，堅持租購並舉，有序推進基礎設施公募REITs申報發行，助力探索房地產業新發展模式。

本單REITs以建信住房為原始權益人，以其在北京、上海、蘇州持有運營的三個保障性租賃住房項目申報發行基礎設施公募REITs。三個項目是建信住房、建信住房租賃基金以市場化方式收購盤活的存量非居住房屋資產，經裝修改造用作保租房，通過專業化運營實現提質增效。

本次公募REITs發行是本集團實施住房租賃戰略系列舉措中的重要一環，有助於打造具有本集團特色的住房租賃資產管理平台，實現金融資源與社會資本的良性循環，進一步完善全方位住房金融服務體系，提升經營效益、品牌價值和社會影響力。



普惠金融

我們悉心呵護市場主體的
每一縷微光，把現代金融
服務送到千家萬戶。





圖註：

本集團助力小微商戶
實現經營夢想，讓煙
火氣更濃。圖為本行
湖南省分行支持的「揚
帆夜市」小微商戶。



管理層討論與分析
業務回顧



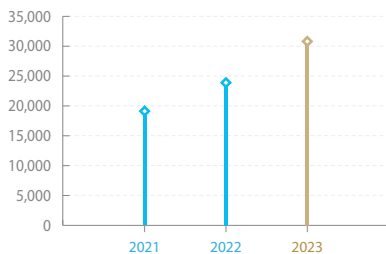
本行普惠金融貸款餘額

3.04萬億元

增幅

29.40%

普惠金融貸款增長情況



◆ 貸款餘額 (億元)



更多精彩 掃碼閱讀

普惠金融

本集團深入推進普惠金融戰略，持續打造以「批量化獲客、精準化畫像、自動化審批、智能化風控、綜合化服務」為核心的數字普惠金融模式，不斷完善普惠金融體制機制，豐富普惠金融服務內涵，推動普惠金融業務增量、擴面、提質。

2023年末，本行普惠金融貸款餘額3.04萬億元，較上年增加6,912.30億元，增幅29.40%。普惠金融貸款客戶317萬戶，較上年增加64.74萬戶。持續加大實體經濟讓利力度，當年新發放普惠型小微企業貸款利率3.75%，較上年下降0.25個百分點。強化智能化風控體系建設，信貸資產質量穩定可控。

深度融合線上線下服務，協同提升服務質效。「建行惠懂你」為小微企業、科技企業、涉農主體等群體提供7×24小時移動化服務，實現「一站式」服務、「一分鐘」融資、「一價式」收費。截至2023年末，「建行惠懂你」APP累計訪問量3.06億次，下載量超3,675萬次；註冊個人用戶2,209萬戶，認證企業1,217萬戶、較上年增加320萬戶。本行超1.4萬家網點可開展普惠金融服務，配置普惠專員近2萬人，已掛牌普惠金融特色網點2,700餘家。

聚焦社會經濟重點領域與薄弱環節，針對小微企業、個體工商戶、涉農客戶、供應鏈上下游客戶的特點和需求，完善普惠金融服務模式，鍛造綜合化服務能力。組織開展「普百業 惠萬企」「開工季」「惠商助市」「小微福『貸』季」等系列惠企活動，為小微企業送產品、送服務、送優惠、送權益。加大科技企業服務力度，推廣「善科貸」「善新貸」「開業(入園)進階貸」等產品。推進「創業者港灣」建設，累計為4.1萬家入灣企業提供信貸支持590億元。

專題 2

建行惠懂你4.0——普惠金融綜合化生態服務平台

本集團積極探索數字經濟時代普惠金融新模式。2018年率先在業內推出為普惠金融客戶量身打造的「建行惠懂你」一站式移動金融服務平台，實現信貸服務線上化流程再造，有效解決普惠客群融資難、貴、慢等核心痛點。經過五年多的發展，本集團繼續領跑同業，突破傳統銀行平台商業模式，攜手更多市場主體共同服務中小微企業，進階推出「建行惠懂你」4.0普惠金融綜合化生態服務平台。以貸款、財富、服務三條主線為基礎，推動旅程重塑、體驗提升、綜合金融、場景生態、客戶服務和用戶體系等六大方面變革，形成以數字化經營為基礎、智能化科技為支撐、平台化經營為核心的平台服務體系，為小微企業、個體工商戶、農戶等普惠客群提供信貸融資、財富金融、經營管理等一攬子綜合服務。聯合社會資源，與公共服務

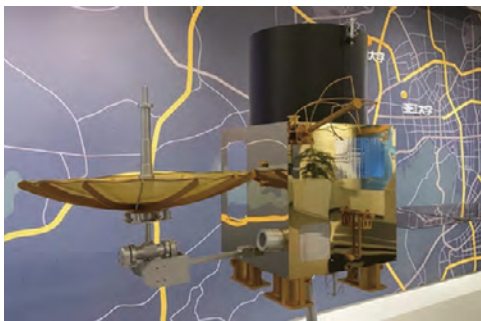


合作商共同搭建開放共享、互利共贏的平台生態，以「金融+非金融」「成長+經營」「線上化+智能化」服務矩陣，滿足小微企業全生命週期各類成長經營需求。

「建行惠懂你」利用數據資產經營和信用轉化，打造業內首屈一指的智能化、數字化、平台化互聯網線上業務運營模式，將銀行服務觸角延伸至普惠客群集中的現實場景，讓便捷安全的專業服務隨處可見、觸手可及，並入選2023年中國上市公司協會上市公司數字化轉型典型案例和《銀行家》雜誌2023年度普惠金融服務創新案例。從服務客戶需求到賦能企業成長，從自建平台生態到共享創造價值，「建行惠懂你」持續迭代升級，以創新變革推進普惠金融長足發展。

案例 1

「貸」動科技創新 助力新質生產力



「善科貸」的研發是金融與科技的一次完美「邂逅」。本行探索創新知識價值信用貸款模式，聚焦科技企業「人才、技術、資金、市場」要素，根據「科濃度」匹配「科額度」，為企業引來金融「活水」，有效「資」潤科技企業發展壯大，解燃眉之急，並著力成為科技型小微企業成長的親密夥伴。截至2023年末，本行為近8,000戶科技企業提供授信支持超100億元。

全國第一筆「善科貸」花落杭州。浙江某公司孵化自浙江大學微小衛星研究中心，科研團隊強大，由數百位教授、博士、碩士及專職工程師共同組成。公司單總感慨道：「要讓微小衛星在太空『活』下來，需要在高精度和低功耗上破題，這要求極高的科研能力和製造水平。要讓我們科技小微企業成長起來，離不開建行這樣的金融機構保駕護航，我們成功申請「善科貸」167.7萬元，時至今日，風投機構資金陸續湧入，這家銀行仍是我們堅定的合作夥伴，在關鍵時刻從來沒有讓我們失望過。」在浩瀚宇宙中，有星星，還有代表人類探索未知世界的各類航天器。今後，微小衛星的平穩運行多了一份建行貢獻。

科技發展的背後，有產業升級的時代大勢，有科技企業埋頭苦幹的研發團隊，也有我們金融機構陪在企業身邊，伴於夢想之側，「貸」動科技創新，點亮成長之光。



圖註：

本行四川省分行會理支行運用專屬信貸產品，為農戶發放信用貸款，有效解決果農資金難題。



鄉村振興

我們立足實際問題提供解決方案，為鄉村振興注入金融活水。



管理層討論與分析
業務回顧



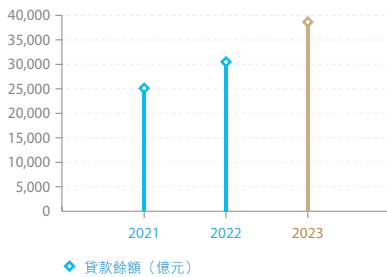
本行涉農貸款餘額

3.82 萬億元

增幅

27.11%

涉農貸款增長情況



鄉村振興

2023年，本集團將服務鄉村振興作為新金融行動新主場，聚焦平台、信貸、場景、風控等重點領域，持續完善「1211」鄉村振興綜合服務體系，更好服務國家鄉村振興戰略和農業強國戰略。

繼續完善一個平台—「裕農通」鄉村振興綜合服務平台，發揮縣域鄉村金融服務陣地作用。線下聚點成鏈，約35萬個「裕農通」服務點覆蓋全國大部分鄉鎮及行政村，服務鄉村客戶超6,200萬戶。累計發放「鄉村振興·裕農通卡」超3,100萬張，日均存款餘額超1,800億元。線上平台經營，打造集金融服務、智慧村務、便民事務、電子商務於一體的「裕農通」APP平台，註冊用戶近1,400萬戶，累計為鄉村客戶提供涉農信貸支持近1,000億元。「建行裕農通」微信生態用戶超770萬戶，進一步延伸和拓展線上服務生態。

加速推進兩大涉農信貸產品包。針對以農戶為主的涉農個人經營主體，主打「裕農貸款」，貸款餘額突破1,900億元。農戶生產經營貸款快速增長，2023年末餘額3,812.06億元，較上年增加1,775.51億元，增幅87.18%；貸款客戶數98萬戶，較上年增長48.46%。針對涉農企業及各類組織，主打「鄉村振興貸」產品包。面向鄉村產業和鄉村建設，創新推廣「農產品冷鏈物流貸款」「高標準農田貸款」「設施農業貸款」等產品。2023年末，本行涉農貸款餘額3.82萬億元，較上年增加8,144.98億元，增幅27.11%。涉農



更多精彩 掃碼閱讀



◆ 圖為本行海南省分行定點幫扶支持種植的五指山毛陽「山蘭水稻」。

貸款客戶394.53萬戶，較上年增加77.58萬戶，增幅24.48%。2023年新發放涉農貸款利率3.60%。普惠型涉農貸款餘額6,052.06億元，較上年增加2,006.16億元，增幅49.59%。

加快建設一系列涉農專業化生態場景。一是深化特色農業產業鏈生態場景。從地方性、區域性、特色性出發，形成山東煙台蘋果、新疆棉花、上海食用菌等特色鮮明的區域場景應用，打造統一的「裕農產業」平台體系和服務品牌。推進「裕農市場」「裕農合作」「裕農託管」等服務模式，聚焦農批農貿市場、農民合作社、農業生產社會化服務組織等客群，開發上線綜合服務平台，創新專屬信貸產品，服務農業生產、流通、銷售等環節。二是鄉村政務場景。創新遼寧「陽光三務(黨務、村務、財務)」特色平台，打造惠民強基合作示範樣板。三是其他重點場景。圍繞服務農民社交，打造「裕農朋友圈」。圍繞鄉村培訓，共建超3,400個「裕農學堂」，為廣大農民朋友提供金融知識普及、農業技術培訓等活動。

逐步建立一套涉農金融數字化風控體系。應用數字化工具，提升「裕農通」服務點遠程識險、控險、處險能力，推進服務點線下網格化、線上智能化風控體系建設。優化貸後管理系統和數字化風控平台，部署監測模型並持續增強監測模型有效性，上線貸後檢查及到逾期管理工具，提升「裕農貸款」風險管控能力。



管理層討論與分析
業務回顧

專題 3 「裕農通」—— 服務鄉村振興的綜合服務平台

近年來，本集團發揮科技和普惠特色，在鄉村振興領域深入開展新金融實踐。聚焦農村地區基礎金融服務覆蓋不足的問題，打造「裕農通」鄉村振興綜合服務平台，將金融服務重心下沉至鄉村，在服務國家鄉村振興戰略的同時，帶動本集團業務快速增長。

在線上，創新打造「裕農通」APP和「建行裕農通」微信生態，通過廣泛連接鄉村社會資源，積極對接政府機構和涉農服務主體，為廣大農民朋友提供金融服務、智慧村務、便民事務、電子商務，上線了百餘項場景功能，真正讓手機成為「新農具」，有效打通了本集團金融服務鄉村振興的「最後一公里」。

在線下，與村委會、供銷社、衛生診所等優質第三方合作，在全國設立了約35萬個「裕農通」服務點，讓廣大農民朋友在足不出村的情況下就能安全便捷地享受基礎金融服務，社保、醫保、民生繳費等便民服務，政務村務等基層治理服務，以及反賭反詐、反洗錢、反假幣宣傳和金融知識普及等公益服務，為廣大農民朋友的日常生活提供極大便利。截至2023年末，「裕農通」服務點累計為鄉村客戶辦理各類交易超10億筆。



◆ 彝族群眾在本行員工指導下學習用「裕農通」APP辦理政務。

案例 2

以新金融動能助推萬峰湖「綠水青山」變「金山銀山」

萬峰湖地處黔、桂、滇三省五縣(市)結合部，「一水連三省(區)」。

2018年以前，由於沿湖無序發展網箱養殖，萬峰湖水質逐年惡化、污染嚴重。2019年11月，最高人民檢察院通過「公益訴訟」組織黔桂滇三省(區)合力開展「退漁還湖」綜合整治，重拳出擊整治萬峰湖亂象，鼓勵漁民上岸轉產，生態治理取得顯著效果，萬峰湖重現「綠水青山」。

本集團充分踐行「綠水青山就是金山銀山」理念，與最高人民檢察院共同謀劃，打造鄉村振興生態樣板，圍繞萬峰湖生態治理和漁民上岸兩大核心，助推公益訴訟治理成果向經濟社會發展成果轉變。「漁民上岸」守護「綠水青山」。以「龍頭企業+金融合作社+農戶」模式向「黔方有漁」項目提供信貸支持1.3億元，支持萬峰湖失業漁民上岸創業，推動該項目成為省內最大的產能陸基養魚項目，實現傳統網箱養魚向高科技陸基生態養魚轉變。「蔬菜出山」轉化「金山銀山」。為黔西南州「粵港澳大灣區『菜籃子』配送中心項目」授信2億元，助力企業改造冷鏈、倉儲設施，賦能「公司+蔬菜基地+配送中心+合作社+農戶」產業鏈經營模式，帶動8,000餘名上岸漁民、新市民就業增收。「金融進村」助力增收致富。從專注「守城」到服務「下鄉」，為黔桂滇萬峰湖漁業公司提供300萬元信貸資金發展漁旅融合產業，為萬峰湖周邊龍頭企業投放貸款資金4.99億元，帶動周邊農戶就業致富。



◆ 本行支持「退漁還湖，還湖於民」鄉村振興示範點



◆ 本行支持建設黔西南州粵港澳大灣區「菜籃子」配送中心項目



圖為本行提供融資支持的金沙江白鶴灘綠色電能項目。



綠色金融

我們堅守「可持續發展銀行」的美好願景，明晟ESG評級得分在全球大型銀行中拔得頭籌。



管理層討論與分析
業務回顧



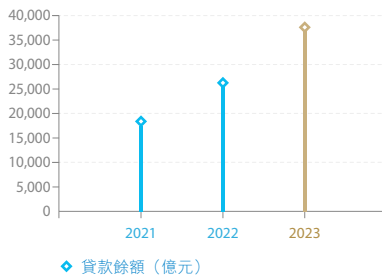
本行綠色貸款餘額

3.88 萬億元

增幅

41.19%

綠色貸款增長情況



綠色金融

本集團秉持「成為全球領先的可持續發展銀行」目標願景，打造涵蓋綠色信貸、綠色債券、綠色基金、綠色投資的多元化服務體系，助推經濟社會發展全面綠色轉型。

2023年末，本行綠色貸款餘額3.88萬億元，較上年增加1.13萬億元，增幅41.19%。加大金融資源向綠色低碳產業傾斜力度，人民幣綠色債券投資餘額較上年增長70.15%，外幣綠色債券投資餘額較上年增長117.32%。聚焦轉型投融需求，創新多元化綠色融資通道，全年參與承銷綠色非金融企業債務融資工具36期，發行規模291.43億元。發行多筆綠色債券，發行金額折合人民幣超240億元。建信基金持有綠色債券餘額25億元，通過權益投資途徑累計向清潔能源產業、節能環保產業、清潔生產產業、基礎設施綠色升級等方向投資金額達276億元。建信金租綠色資產規模和佔比持續雙增，綠色租賃資產餘額473億元，佔一般租賃業務的比重較上年提升8.77個百分點。

案例 3

綠色金融助力隴原「好風光」

驅車行進在廣袤的河西走廊，一座座塔筒高聳直立，一台颱風機嗡嗡轟鳴，一扇扇葉片隨風旋轉，成為路上一道別緻的風景。河西走廊是甘肅省乃至全國風能資源和太陽能資源最豐富的地區之一，如何讓隴原的風光資源更「風光」，本行甘肅省分行進行了一系列探索和嘗試。

聚焦清潔能源、節能環保、新材料製造、傳統產業轉型升級，加大區域內優質客戶信貸支持力度。在某電力公司瓜州10萬千瓦工程項目吊裝施工現場，工人們正有條不紊地進行吊前的各項準備工作。得知項目建設信息後，分行立即組建專業團隊，開展實地調研，量身定制服務方案，在最短時間內為企業發放貸款3.99億元，保障項目順利運行。投產後，該項目年均發電量可達2.6億度，年均可節約標煤9.8萬噸。

探索服務新場景，通過「光伏+治沙」「光熱儲能+光伏+風電」「光伏農業複合發電」等方式支持騰格里沙漠、巴丹吉林沙漠新能源基地開發建設，讓戈壁荒漠變為「綠電生產基地」。在騰格里沙漠邊緣，分行支持某新能源開發公司建設涼州區20萬千瓦光伏治沙基地，一排排閃亮的光伏電板將「不毛之地」變成「藍色海洋」，還帶動了當地農業、畜牧業、旅遊業發展。

以綠色金融為撬點，本行積極推動新能源產業提速增效，助力打造隴原「好風光」。



◆ 戈壁灘上風光好，敦煌市某光伏發電項目進入「加速跑道」



◆ 本行支持的瓜州市(縣)某10萬千瓦工程項目已投入使用

管理層討論與分析
業務回顧



為29個省級政府搭建智慧
政務平台或應用場景，
平台註冊用戶突破2.7億戶



◆ 圖為居民在湖南省政務服務大廳通過本行「湘易辦」在線辦理業務。

智慧政務

本集團邁出智慧政務場景創效新步伐，對外賦能成果豐碩。累計與29個省級政府建立合作關係，搭建「一網通辦」平台或應用場景，平台註冊用戶突破2.7億戶。

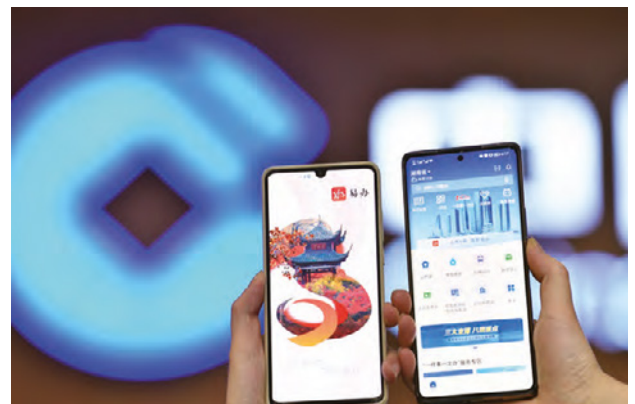
深入推動「一件事一次辦」升級，助力政府「高效辦成一件事」。圍繞企業和個人全生命週期辦事需求，在湖南、重慶、河北等地，以「政務+金融」解決方案賦能跨部門、跨層級政務服務流程整合優化，集成打造「新生兒出生」「入學」「企業開辦」「靈活就業」等主題式套餐服務，全面提升企業群眾辦事的便捷度、體驗度和滿意度。

開放網點渠道與社會共享，打造「百姓身邊的政務大廳」。本行37家分行全部開放網點STM（智慧櫃員機）提供政務服務，可提供稅務、社保、教



育、交通等9,000餘項政務服務業務的辦理、預約、查詢，業務服務量超1億筆，服務3,000餘萬用戶。

順應政府數字化改革趨勢，積極融入數字政府發展新業態。政融支付與927個政府端平台實現連接，累計交易金額突破3,000億元，覆蓋社保、財政、教育、政法、不動產等8大高頻場景。





金融科技

我們紮緊紮牢金融科技
「腳手架」，以金融科技力量
推進數字化轉型。





管理層討論與分析
業務回顧



金融科技投入

250.24億元

金融科技人員數量

16,331人

累計獲取專利授權

2,168件

其中發明專利授權

1,296件

「建行雲」算力規模

463.34 PFlops

金融科技

本集團積極踐行金融科技戰略，夯實數字金融基礎設施，築牢安全生產底線，深化核心技術自主可控能力，促進業技融合和敏捷交付，賦能全行高質量發展。

構建「建行雲」數字基礎設施。「建行雲」提供「金融技術底座+金融業務操作系統+精品應用」的金融雲整體解決方案，2023年末算力規模463.34PFlops，較上年增長17.09%，其中圖形處理器(GPU)等新型算力佔比超20%，較上年翻番，整體算力規模和服務能力保持同業領先。持續完善「多區多地多棧多芯」佈局，融合通用、智能等多元算力，具備承載超大規模金融核心、關鍵業務和智能服務能力，榮獲《亞洲銀行家》2023年度金融科技創新獎項亞洲區「最佳雲計算項目」，率先通過國家雲計算服務安全評估，以「安全、合規、可信」的金融級雲服務能力有效支撐內外賦能。

持續推進核心系統分佈式轉型。完成客戶信息、對私存款、借記卡、信用卡、個人貸款等境內全量個人業務由集中式向分佈式架構的全面切換和單軌運行，創本行切換客戶量、賬戶量、交易量記錄，分佈式核心系統承擔全行7.6億個人客戶、核心業務94%的交易量，分佈式架構轉型取得里程碑式突破。

體系化推進專業技術能力建設。自主研發人工智能平台，深耕計算機視覺、智能語音、自然語言處理、知識圖譜、智能決策等五大領域專業能力，有效提昇平台工程化、產品化能力，人工智能平台服務調用累計達433億次，榮獲《亞洲銀行家》2023年度「最佳人工智能應用」。持續打造金融影像文字識別產品，支持識別140餘種票據，覆蓋75%票據識別量，助力票據審核信息錄入效率提升120倍，獲得全球人工智能文檔圖像分析識

別領域比賽(ICDAR 2023)印章文字檢測賽道冠軍。自主研發端到端的語音識別和語音合成能力，實現說話人身份聲紋識別、四川話等方言語音識別、音頻質量檢測能力，支持智能外呼等場景應用，保障業務合規性。實現個性化語音合成，支持10萬字超長文本語音合成，支持《建設銀行報》、企業微信等語音播報，提升用戶體驗。投產金融大模型，構建大模型向量知識庫，打造「文生圖」工具，深入推進生成式人工智能技術在智能客服、市場營銷、投研報告、智慧辦公、智能運營、智能風控等場景的應用。作為核心編寫單位，聯合中國信息通信研究院發佈國內首個金融行業大模型標準。使用異構圖神經網絡算法，經歷史數據驗證有效提升了企業風險預警效果。大數據平台提升實時數據處理能力，日處理峰值超1,000億條，支持精準營銷、反賭反詐等應用場景，管理集群覆蓋超3萬個物理節點。

持續增強科技研發質效。加強企業級需求統籌管理，提升響應效率，業務需求從提出到上線投產平均時間較上年大幅縮短。全年響應集團業務要求16,622個，投產需求項68,255個，支持零售信貸、「建行惠懂你」4.0、大資管家、央企司庫等重點項目投產。覆蓋全集團全客戶全業務，上線公司客戶綜合融資管理系統，將總分行及子公司納入授信額度及非授信投融資限額管理，創新實現審批作業對子公司交易系統的實時管控。持續改進員工體驗，「建行員工」APP和電腦

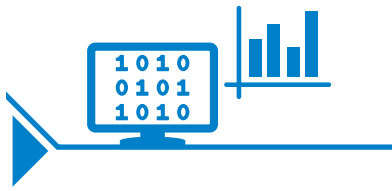
端日活躍用戶分別超30萬和20萬員工。建銀諮詢「添翼工程」全面建成，建信投資核心系統重構主體功能投產，建信基金「梧桐工程」速贏項目落地，子公司系統上雲率達82%，集團IT一體化建設取得積極成效。

持續加強集團一體化安全管理。築牢集團一體化安全防護體系，持續完善「安全即服務」的企業級安全架構，優化安全測試工藝，提升系統研發安全質量和精細化管理。紮實推動系統架構治理，提高系統併發處理能力，「建行生活」交易量峰值達28.77萬筆/秒，創歷史新高。推廣應用安全運營平台，常態化開展內部攻防演練和網絡安全競賽，打造安全隊伍實戰對抗能力。建立漏洞全生命週期線上化管理機制，主動挖掘漏洞，及時通報漏洞預警，消除風險隱患。

深化金融科技體制機制，加大金融科技投入。深化落實集團IT研發結構優化方案，試點業務IT產品經理制，有效促進敏捷協同與業技融合，提升集團研發質效與科技合力。實施金融科技人才工程，持續推進金融科技人才隊伍建設，選拔組建金融科技新苗優才庫並組織訓練營。2023年末，本集團金融科技人員16,331人，佔集團人數的4.33%。金融科技投入250.24億元，佔經營收入的3.36%，保持穩步增長。累計獲取專利授權2,168件，較上年增加905件，其中發明專利1,296件。北京稻香湖數據中心、武漢南湖數據中心入選由工業和信息化部等六部門聯合發佈的2022年度國家綠色數據中心名單。



管理層討論與分析
業務回顧



業務中台

加快提升數字化水平和應用能力，
累計梳理發佈中台能力

1,380項

數據中台

提升數據供給時效，

超過**90%**的數據
實現T+1供給。

技術中台

堅持復用、敏捷、協同理念，
技術能力累計應用於

2,609個業務場景

數字化經營

本集團堅持企業級和集約化運營主方向，聚焦場景平台建設運營、數字化工具賦能減負，持續提升數字化經營能力。積極落地《數字中國建設整體佈局規劃》《數字建行建設規劃(2022-2025年)》，深度融入數字中國建設，落實數字建行建設規劃階段性目標任務。

持續推動業務、數據、技術「三大中台」協同融合。提煉打造可複用能力及解決方案，滿足敏捷、低成本、規模化發展需要。業務中台加快提升數字化水平和應用能力，累計梳理發佈中台能力1,380項，較上年增加681項，能力調用覆蓋集團258個場景平台。數據中台方面，以共享數據資源和能力為核心，持續夯實多元異構的統一數據基礎。提升數據供給時效，超過90%的數據實現T+1供給。實時數據日均採集量達到81億條。外部數據全年調用量達到43億次。提升數據中台對業務的服務質效，建立統一的數據整合共享渠道，實現基於PC端和APP端的用戶定制化指標查詢數據看板，降低基層行數據應用門檻。技術中台堅持複用、敏捷、協同理念，持續提升技術供給效率和服務水平。技術能力累計應用於2,609個業務場景，支持雲原生架構轉型、災備體系建設等；推進智能搜索推薦，助力手機銀行和「建行生活」的「造福季」彈窗廣告活動點擊率提升4.14倍。

持續完善數據治理體系，本行獲得數據管理能力成熟度(DCMM)5級認證，數據管理能力達到行業領先水平。深耕集約化、平台化、生態化運營模式，依托手機銀行、「建行生活」「建行惠懂你」「裕農通」「建行e鏈」等企業級平台，推動金融與非金融相互促進、融合發展。持續提升特色場



景平台運營質效，完成194個特色場景平台後評估，整改低效場景，超100個平台運營成效有不同程度的提升。

2023年，本行持續推動產品全生命週期管理，依托產品譜系平台上線35個產品評價模型，為全行產品面市後評價提供支持。開展8項戰略性創新項目，完成51項總行重點創新項目，1,126項分行自主創新項目和1,807項分行移植創新項目，境內子公司實施17項創新項目。持續開展創新馬拉松活動，累計超18萬名員工參與，進一步激發全行創新熱情。「商業銀行產品譜系建設與應用」項目榮獲中國人民銀行金融科技發展獎二等獎。

專題 4 「方舟計劃」—— 聚焦技術發展潮流，推進金融大模型建設和應用

數字經濟不斷深化，技術創新和迭代速度進一步加快，隨著以ChatGPT為代表的大模型時代的到來，以提升客戶體驗和為員工賦能減負為目的的金融大模型應用是本集團數字化轉型的一個重要方向。

本集團聚焦金融大模型在業務場景的應用落地、促進集團員工工作模式轉變、奠定人工智能時代競爭優勢三大目標，實施「方舟計劃」，推進金融大模型建設工程。基礎能力建設方面，金融大模型已具備信息總結、信息推斷、信息擴展、文本轉換、安全與價值觀、複雜推理、金融知識等7項一級能力；基礎應用建設方面，已上線「方舟」助手、「方舟」工具箱、向量知識庫等金融大模型基礎應用；業務場景建設方面，截至2023年末，實現智能客服工單生成、自動化生產營銷創意內容和文案、快速生成投研報告中的摘要和點評、錄入語音自動生成拜訪記錄、輸入提示詞與關鍵參數自動生成圖片、自動生成上市公司類客戶調查報告等25項場景應用，提升員工內容生成工作的專業水平和效率。其中，智能客服工單生成每單平均節約客服工作時間15-20秒，可用率達82%，一致性達80%，該項目榮獲中國銀行業協會2023年客服與遠程銀行創新應用大賽其他類賽道冠軍。

Q & A 高管層問答

Q：請問建設銀行在利用數字金融支持數字經濟發展、推動數字經濟和實體經濟融合方面有哪些好的做法？

李民副行長：近年來，本集團積極探索以數字化手段助力重點領域發展，大力發展數字金融業務，提升服務數字經濟、推動數實融合的能力。在支持數字經濟核心產業的科技型中小企業方面，積累了一些經驗。一方面聚焦高新技術企業等重點客群，從定價授權、信貸規模等角度持續加大政策支持力度。另一方面，根據科技型企業輕資產、重知識產權和核心技術的特點，研發推出專屬評價方法等3大類20項成果，形成「價值」(VALUE)服務體系。同時，圍繞知識產權這一核心創新要素，建立量化評價模型，構建科技型企業創新能力評價體系，助力破解科創企業融資難、融資貴、融資慢等痛點問題。目前，本集團支持數字經濟核心產業貸款餘額近7,000億元。

管理層討論與分析
業務回顧

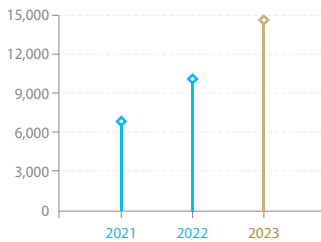
公司金融業務

業務戰略

大力支持實體經濟，高效賦能「製造強國」建設，積極服務基礎設施建設，有效落實國家區域戰略；持續助力科創企業發展、綠色低碳轉型，助力提升產業鏈供應鏈韌性和安全水平；堅持以客戶為中心，構建高水平對公客戶經營服務體系。



製造業中長期貸款增長情況



◆ 貸款餘額 (億元)

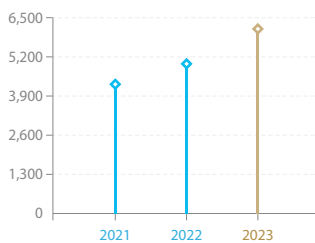
本行民營貸款餘額

5.40 萬億元

增幅

21.39%

網絡供應鏈融資增長情況



◆ 融資餘額 (億元)

本行致力於服務實體經濟高質量發展，綜合運用貸款、債券、股權、證券化、結算與現金管理等一攬子產品為各類市場主體提供優質服務。積極助力製造業高端化、智能化、綠色化升級，有效支持基礎設施建設，以「融資+融智」為科創企業賦能「添翼」，以供應鏈金融助力產業鏈供應鏈提質增效，深入貫徹落實國家重大區域戰略部署，助力貿易強國建設。積極探索場景化經營、平台化經營、數字化經營，推出「科技易貸」「飛馳e+」「跨境快貸」「建鼎司庫」等一系列創新產品和服務。

公司銀行業務

公司類存款穩健增長，客戶基礎持續夯實。2023年末，本行境內公司類存款11.86萬億元，較上年增加7,588.55億元，增幅6.84%。其中，定期存款增長20.85%，活期存款下降2.57%。公司機構客戶1,082萬戶，較上年增加147萬戶。單位人民幣結算賬戶總量1,510萬戶，較上年增加189萬戶。

公司類貸款服務實體力度進一步加大。2023年末，本行境內公司類貸款13.23萬億元，較上年增加2.21萬億元，增幅20.01%；不良貸款率1.88%。交通運輸、電力、水利等基礎設施行業領域貸款保持快速增長。投向製造業的貸款2.70萬億元，較上年增加4,596.37億元，增幅20.47%。其中，投向製造業的中長期貸款1.45萬億元，較上年增加4,510.31億元，增幅45.25%。民營企業貸款5.40萬億元，較上年增加9,512.16億元，增幅21.39%。戰略性新興產業貸款2.24萬億元，較上年增加7,681.29億元，增幅52.14%。科技貸款1.53萬億元，較上年增加2,968.78億元，增幅24.13%。境內房地產行業貸款8,539.56億元，較上年增加832.81億元，增幅10.81%。全年累計為5,680個核心企業產業鏈的15.39萬戶鏈條客戶提供1.11萬億元供應鏈融資支持。



積極落實國家重大區域戰略和區域協調發展戰略。2023年末，京津冀、長三角、粵港澳大灣區公司類貸款新增超1.3萬億元，東北、中西部地區公司類貸款實現同比多增。

專題 5 紮實做好科技金融首篇大文章，推動實現高水平科技自立自強

中央金融工作會議指出，要做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融和數字金融「五篇大文章」。將科技金融作為「五篇大文章」之首，擺在更加突出位置。

本行高度重視科技金融工作，將大力發展科技金融服務作為集團重要發展方向之一，不斷加強創新、優化流程，推動形成政策保障、產品創新、綜合金融、專業服務等四個體系。聚焦科技型企業創新發展規律和特點，持續優化科技金融供給，著力引導金融資源更多投向實體經濟和創新產業，積極促進創新鏈、產業鏈、資金鏈深度融合，有效推進「科技—產業—金融」良性循環。通過多元化、接力式、全方位的綜合金融服務，助力現代化產業體系建設，加快形成新質生產力，全力支持實現高水平科技自立自強。



案例 4

「科技易貸」助力科創企業發展

本行創新運用科創評價工具，推廣「科技易貸」產品，持續加大科技型企業融資支持，有力促進創新鏈、產業鏈、資金鏈、政策鏈深度融合，為國家技術創新進步及科技型企業發展注入強勁金融動力。

走進蘇州某先進成型技術公司，一個銀灰色的「鋼架車身」格外引人矚目。「這是利用公司的電鍍鋅熱成型技術製造出來的車身，該工藝製造出來的零部件，抗拉強度是傳統工藝的5倍、而厚度不到原來的二分之一，成本也更低。」該企業負責人介紹說。本行以「看未來」的視角服務汽車產業，與企業相伴成長。基於對企業成長空間、團隊實力以及核心技術的理解，本行蘇州分行為企業量身定制綜合金融服務方案，並通過科創企業專屬服務產品「科技易貸」，以純信用方式向企業提供資金支持，緩解企業的新項目研發資金壓力，支持企業更安心、更專心投入研發工作。

機構業務

本行聚焦機構客群分類施策，強化重點領域合作覆蓋。連續五年蟬聯財政部國庫集中支付代理銀行綜合考評「優」，代理規模持續擴大，代理財政資金收支規模突破13萬億元。創新推出「農村三資監管」「農村產權交易」和「智慧村務」平台，同業首創「集體信用貸」產品，縣域基層治理服務場景存款突破1,200億元。運用「智慧政法」平台支持政法智能化建設提質增效，與29個省級政法單位建立系統合作，為1,400餘家公檢法單位提供「一案一戶」「一人一戶」「一卷一戶」管理平台。利用數字化平台推動社團客群服務，拓源工會、慈善、宗教、養老領域重點客戶，形成社團客戶金融新生態。

投資銀行業務

本行以客戶需求為導向，致力為不同行業、不同發展階段的客戶提供商投一體化綜合金融服務。運用債券、財務顧問、併購、基金、股權投融資、資產證

券化等手段，持續加強重大戰略、重點領域投行支持力度，精準服務實體經濟。截至2023年末，本行以投行手段為實體企業提供直接融資存續規模超1.69萬億元，年度新增直接融資規模超5,175億元。持續發揮「FITS（飛馳）」品牌引領作用，做優做強投行特色客群服務，組建總分子直營團隊近50支、覆蓋總分支子各層級的任務型服務團隊1,600支。穩步推進系統平台迭代更新，發佈「智慧投行生態系統4.0」，創新構建「掌上投行」服務體系。實現「飛馳e智」「飛馳e+」和「飛馳慧研」三大對客平台在渠道、用戶、場景等多層面的互聯互通，累計註冊用戶超100萬戶，形成「客戶營銷—需求挖掘—產品供給—價值創造」閉環運行。推動財務顧問融智升級，數字顧問服務成效顯著。本行榮獲《環球金融》中國地區「最佳投資銀行」獎項，「『投資流』綠能助推器」獲國際金融論壇(IFF)「全球綠色金融獎·創新獎」，「投資流」科技金融服務體系獲評金融界第十二屆「金智獎·傑出科技金融創新獎」。

資產證券化業務

圍繞企業盤活存量、減債增效等需求拓展銀行間類REITs、基礎設施公募REITs財務顧問等業務，探索綠色低碳、住房租賃、知識產權、先進製造等領域產品創新。持續提高不良資產證券化處置效率，發揮資產證券化在資產結構優化、資產質量提升方面的積極作用。發行4單正常類微小企業貸款資產支持證券，

發行規模500億元，入池本金規模500億元；發行6單個人住房抵押貸款不良資產支持證券，發行規模78.82億元，入池本金規模160.02億元；發行4單信用卡不良資產支持證券，發行規模19.05億元，入池本金規模121.28億元；發行3單小微快貸不良資產支持證券，發行規模6.72億元，入池本金規模57.65億元；發行1單個人消費類貸款不良資產支持證券，發行規模0.95億元，入池本金規模5.60億元。

案例 5

銀行間類REITs產品服務央企降債增效

2023年，本行成功承銷銀行間類REITs共8單，發行規模合計140.05億元，服務國電投集團、華電集團、華能集團等多家央企、國企客戶。截至2023年末，本行承銷規模及筆數保持銀行間市場同業第一；產品涵蓋能源類基礎設施、住房租賃、產業園等基礎資產類型，實現首單「綠色+科創」雙貼標、首單混合型科創類REITs等多項創新。

2023年5月，本行成功落地國電投集團下屬上海能源科技發展有限公司（「上海能科」）2023年度第一期綠色定向資產支持票據（類REITs／科創票據），為銀行間市場「科創+綠色」雙貼標類REITs，優先級票面利率3.63%，全場認購倍數2.51倍，獲得市場投資者的踴躍認購。該項目借鑒公募REITs產品機制，以風電項目公司股權和債權作為基礎資產，以基礎資產運營產生收入等作為資產支持票據兌付的現金流來源，原始權益人上海能科作為資產服務機構為資產正常運行提供保障。產品設置了增資、流動性支持等立體增信措施和決策機制，可使債券募集資金計入原始權益人的少數股東權益，實現優化財務報表的目的。

本行全流程組織方案設計、監管溝通、路演銷售、市場拓展等工作，有效助力上海能科盤活存量資產，引入權益資金16.7億元。

銀行間類REITs系列產品是本行提供「融資+融智+融技+融信」綜合全面金融解決方案的具體實踐，是金融服務實體經濟、解決企業難點痛點問題的有益探索，為能源企業乃至整個基礎設施行業盤活存量、降債增效提供了新的解決方案。



專 題 6 十年金融耕耘 護航絲路暢通

共建「一帶一路」倡議提出10年來，本行以服務國家戰略為己任，以高標準、可持續、惠民生為目標，助力高質量共建「一帶一路」，為構建人類命運共同體、暢通國內國際雙循環貢獻建行力量。

金融科技助力高質量共建「一帶一路」。率先搭建「建行全球撮合家」跨境智能撮合平台，創新研發「龍眼通」衛星遙感項目，探索鐵路電子提單及配套金融服務，助力中歐班列、西部陸海新通道等戰略通道高質量發展。

全球佈局暢通「雙循環」金融橋樑。持續優化全球網絡佈局。與「一帶一路」共建國家的近千家銀行建立業務聯繫，創新推出「建行全球同業e家」合作平台，通過平台智能匹配、線上簽約等功能，積極促成業務合作。

綜合服務促進「一帶一路」融資便利。秉持「融資+融智」服務理念，統籌運用國際銀團、跨境併購、出口信貸、項目融資、金融租賃等產品服務，靶向對接「一帶一路」建設需求。以「三建客」系列產品為抓手，為境外工程承包、大型設備及裝備製造業出口、勞務輸出類等重点行業客戶提供配套金融支持。

金融創新助力「一帶一路」人民幣國際化。連續多年發佈人民幣國際化報告，研究評估人民幣在「一帶一路」等重点區域跨境金融活動中的情況變化。創新推出跨境易支付—「全幣種支付」產品系列，基本覆蓋所有「一帶一路」共建國家和地區。

綠色金融擦亮「一帶一路」生態底色。本行以建設全球領先的可持續發展銀行為目標，首批加入《「一帶一路」綠色投資原則》。2023年5月，於境外發行「生物多樣性」和「一帶一路」雙主題綠色債券，助力「一帶一路」建設，持續推動綠色金融發展。



更多精彩 掃碼觀看

國際業務

本行穩步增強參與國際競爭能力，助力高質量發展與高水平對外開放。高效服務實體經濟，為外貿外資企業提供綜合金融服務，全年貿易融資投放量1.82萬億元，國際結算量1.56萬億美元，「跨境快貸」系列產品累計為1.5萬戶小微外貿企業提供融資支持291億元。打造「全、精、快」外貿新業態新模式服務品牌，實現覆蓋跨境電商、市場採購、外貿綜合服務企業的全品類結算產品供給。支持對外開放重點區域優先發展，搭建多功能自由貿易賬戶體系，加大金融支持橫琴、前海、南沙自貿區建設力度。金融助力高質量共建「一帶一路」，「中歐班列」綜合金融服務體系持續完



◆ 圖為本行首爾分行韓國市場部員工

善，「全幣種支付」產品可支持「一帶一路」經貿往來項下140餘個小幣種支付需求，建單通、建票通、建信通「三建客」系列產品累計為「一帶一路」國家的146個

項目提供融資支持171億元。跨境撮合助力全球經貿暢通，「建行全球撮合家」平台註冊用戶逾24萬戶，累計為37個國家和地區、近2.2萬家企業舉辦跨境對接活動300場。穩慎紮實推進人民幣國際化，全年跨境人民幣結算量突破4萬億元，本行人民幣跨境收付信息管理系統榮獲《亞洲銀行家》「2023年度監管技術實施獎」；積極推動境外人民幣市場建設，英國人民幣清算行累計清算量突破87萬億元，保持亞洲地區以外最大人民幣清算行地位。

結算與現金管理業務

本行踐行固本強基理念，夯實客戶賬戶基礎，強化重點客戶服務支持。

推進對公賬戶服務流程優化，重塑服務流程，拓展線上渠道，整合精簡憑證，顯著提升對公賬戶數字化、線上化服務能力。在官方微信小程序、「建行惠懂你」APP等10個本行線上渠道和39個地方政務「一網通辦」平台部署賬戶預約服務，建成企業級客戶盡職調查系統，減少客戶簽章和填寫項，提升開戶盡職調查效率。深化本外幣合一銀行結算賬戶體系試點，更廣範圍、更深層次為客戶提供本外幣銀行結算賬戶服務。

升級「財資雲」跨銀行現金管理基礎能力與服務體驗，強化重點行業客群定制開發和響應效率。推出「賬簿通」產品，打造適配客戶交易行為的線上化、智能化、一體化收款結算服務。深化監管易、惠市寶、票據池、多模式現金池等特色現金管理產品場景化、生態化推廣應用，創新現金管理產品服務實體經濟新範式。依託代收代付產品全面的結算功能和參數配置能力，聚焦大型集團客戶跨地域、跨層級資金收付需求，提供聯動代收代付、代收付款授權、繳費支付、多級資金清算及對賬等金融服務，滿足客戶個性化需求。

深耕對公長尾客戶經營，2023年本行對公長尾客戶日均存款1.06萬億元，當年新增對公長尾客戶173萬戶。新開戶客戶產品套餐銷售達166萬個，較上年增加42.69萬個，增幅34.55%。對公長尾客戶經營提升為規模以上客戶或有貸客戶48.13萬戶，其中44.89萬戶提升為普惠貸款客戶，涉及客戶活期存款和貸款日均餘額均超1,000億元。農民工代發工資業務簽約對公用戶18.02萬戶，實現代發金額3,665.14億元，代發筆數4,871萬筆，惠及1,833萬戶農民工群體。

專題 7 打造「建鼎司庫」服務品牌 助力企業建設世界一流財務管理體系

司庫體系建設作為促進企業財務管理數字化轉型升級的切入點和突破口，是數智化時代打造世界一流企業的必然選擇。本行圍繞企業全週期生態鏈條特點，依托自身金融科技優勢及境內外一體化協同能力，構建涵蓋支付結算、現金管理、供應鏈金融、國際結算與貿易融資、金融市場、債券承銷、票據業務等領域的全方位、立體化司庫服務矩陣，研究制定「一戶一策」服務方案，全力打造企業司庫建設最核心、最專業的服務商，積極賦能企業數智化轉型新征程。

管理層討論與分析

業務回顧

2023年，本行推出以「12大核心服務+1項拓展服務」為內核的全球司庫服務方案，「12大核心服務」囊括銀企直聯集成服務、銀行賬戶全流程服務、支付結算全覆蓋服務、資金統籌全方位服務、集團級票據管理服務、債務融資管理服務、全球現金管理服務、供應鏈金融管理服務、金融市場服務、司庫管理駕駛艙、戰略決策支持服務和資金風險管理服務；「1項拓展服務」即圍繞企業司庫體系建設，不斷拓展司庫綜合服務邊界，發揮銀行專業優勢，助力企業風險防範，推進業務線上化辦理。本行根據企業所屬行業特點、發展階段、管理水平，積極配合企業確定司庫體系建設階段目標和重點任務，幫助企業集團實現對各個子企業銀行賬戶全部可視、資金流動全部可溯、歸集資金全部可控，賦能企業司庫體系高質量建設，支持企業集團構建世界一流財務管理體系。截至2023年末，本行已基於銀企直聯為92家央企、74家地方國企和大型民企提供企業司庫服務。



Q & A

高管層問答

Q：建設銀行在支持房地產領域「三大工程」方面開展了哪些工作，進展和成效如何？

王兵副行長：本行堅決貫徹落實黨中央、國務院重大戰略決策部署，積極支持保障性住房建設、「平急兩用」公共基礎設施建設、城中村改造，推動房地產業向新發展模式平穩過渡，助力房地產市場平穩健康發展。本行先後成立「三大工程」工作專班，制定下發專項工作方案，明確目標策略，強化支持保障，細化工作措施，大力支持「三大工程」建設。

目前本行已搭建「1+N+X」營銷服務體系，各相關分行定期對接「三大工程」清單項目，從項目梳理、產品應用、多渠道融資等方面加快推進，積極提升服務質效，目前已取得一定成效。截至2023年末，本行已對接「三大工程」項目200多個，儲備項目150多個，儲備項目融資需求170億元。後續本行將進一步發揮在房地產金融和基礎設施建設領域的傳統優勢，加大支持力度，推動更多項目更快落地。

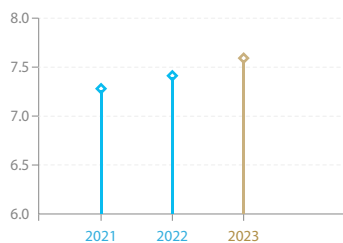
個人金融業務

業務戰略

堅持「以人民為中心」的發展思想，把握財富時代、數字時代兩大歷史機遇，深入踐行新金融行動，縱深推進大財富管理戰略，深化數字化經營，鞏固零售信貸第一大行地位，拓維消費生態建設，打造「私行標桿」品牌形象，推動個人金融業務高質量發展。

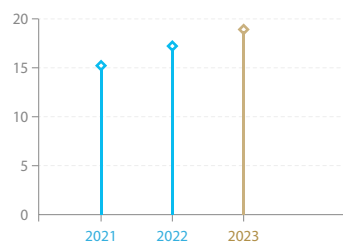


個人全量客戶增長情況



◆ 個人全量客戶規模（億人）

管理個人客戶金融資產增長情況



◆ 管理個人客戶金融資產（萬億元）



更多精彩 掃碼閱讀

本行圍繞高質量發展主線，全面升級「數字化+專業化+融合化」能力，開啟「新零售2.0」行動，推動零售業務經營模式再升級。深化客戶「分層、分群、分級」服務模式變革，提升全量客戶服務效能，深化大財富管理戰略推進，持續增強專業服務能力，完善私人銀行專業經營體系，深化生態場景建設，持續夯實個人客戶賬戶基礎，深化資產負債融合，鞏固提升零售信貸優勢，實現零售業務高質量發展。零售業務品牌價值提升，蟬聯《亞洲銀行家》2023年度「亞太地區最佳零售銀行」「中國最佳零售銀行」「中國最佳大型零售銀行」三項綜合性零售銀行大獎。

客戶經營

本行聚焦客戶服務，深化「以客戶為中心、為客戶創造價值」的經營理念，升級「分層、分群、分級」為核心的個人客戶服務管理體系，以數字化經營擴圍服務半徑，以財富管理專業化、資產負債融合化提升服務深度，增強全量客戶服務效能。2023年末，本行境內個人存款14.87萬億元，較上年增加1.79萬億元，增幅13.70%。客戶結構持續優化，個人全量客戶7.57億人，管理個人客戶金融資產突破18.50萬億元。

客戶經營模式全面深化。深入推進全量客戶全渠道服務，圍繞私行客戶，聚焦複雜產品穩健管理、專業賦能深維傳導、集團力量融合運用，升級私行客戶團隊式專業經營體系，深度洞察客戶「人家企社」全方位需求，提供全面資產配置、家族財富、企業發展等「生活+生意」對公對私一體化綜合服務，加速打造專業信賴、極致體驗的私行品牌標桿。圍繞價值客戶，提供網點專營服務，組建由對私客戶經理、財富顧問、網點負責人組成的聯合服務單元，推動能力互補、高效協同，實現客戶關係



管理層討論與分析

業務回顧

服務和財富專業服務全面融合。圍繞潛力客戶，基於「人+數字化」經營邏輯，探索集約高效服務數億級大眾客戶的創新路徑，實現有溫度的泛在服務和一站式綜合金融服務。圍繞基礎客戶，提供場景直營服務，發揮場景生態連接優勢，借助金融和非金融場景，強化「數字化+場景化」經營，將客戶生態和「雙子星」平台打造成用戶活躍、場景推流、內容營銷、客戶回流的有效平台底座。圍繞代發、商戶、養老、縣域、跨境等客戶共同屬性或共性需求，為客戶提供「金融+非金融」深度服務。

客戶經營能力持續夯實。以客戶服務為核心，圍繞「找得準、連得上、留得住」打造客戶主關係銀行。「找得準」，以數據為驅動全方位精準洞察客戶需求，為客戶提供更加適配的產品服務；「連得上」，依托線上線下、內外場景，實現客戶全渠道觸達和數字連接；「留得住」，聚焦打磨專業能力，通過數字化賦能與客戶建立信任，真正讓專業服務「飛入尋常百姓家」。

客戶經營平台有力賦能。堅持理念流程化、流程工具化，圍繞「洞察—匹配—觸達—陪伴」數字化經營主線，搭建用戶中心、產品中心、權益中心、財富中心等能力模塊，打造客戶經理專屬工作台，實現一站式服務。

個人信貸

本行積極應對市場形勢變化和同業競爭態勢，穩固個人住房貸款基本盤，打造個人消費信貸和個人經營貸款增長極。2023年末，本行境內個人貸款和墊款8.68萬億元，較上年增加4,392.86億元，增幅5.33%。

個人住房貸款積極貫徹落實國家政策和監管要求，支持居民剛性及改善性住房需求，降低居民住房融資成本，資產質量保持較優水平。因城施策，積極落實首付比例、貸款利率等方面差別化住房信貸政策。穩妥完成存量首套住房貸款利率調整，惠及近千萬客

戶。根據房地產市場及需求結構變化調整信貸政策，大力發展二手房貸款業務，加大重點城市及重點縣域貸款投放。加強業務創新，提前佈局保障性住房個人住房貸款業務研究，探索建立與房地產發展新模式相適配的金融服務模式。

發揮消費對經濟增長的基礎性作用，紮實推進個人消費貸款高質量發展，保持市場領先優勢。深化數字化經營打法，做好精準服務。優化線上線下產品服務體系，完善流程設計，擴寬服務渠道，擴大客戶服務範圍，不斷提高個人消費貸款服務質效。加快推進創新產品發展，2023年末，「建易貸」餘額2,102.16億元，較上年增加1,587.06億元，有效推動個人消費貸款穩定增長。

積極響應國家擴大消費戰略，信用卡貸款業務市場領先。發揮「建行生活」平台流量經營和「外呼+自助」雙渠道協同優勢，深耕新能源汽車、家裝節特惠商圈等特色場景，全面推動產品創新、場景賦能、數據賦能、客戶差異化及渠道精細化經營，信用卡循環信貸和分期貸款規模穩步增長。堅持以客戶綜合償債能力為核心的准入原則，完善精細化信貸策略，資產質量總體平穩。

聚焦實體經濟和農業生產，持續完善個人經營專屬信貸服務體系。加強小微企業主等重點客群覆蓋，豐富個人經營性貸款產品線。強化重點行業和細分市場研究，優化推廣「個人經營信用快貸」「個人經營抵押快貸」等拳頭產品。加快縣域涉農個人經營貸款拓展，「裕農貸款」實現快速增長，貸款增幅超78%。

個人支付

本行踐行「支付為民」理念，深耕大消費生態建設，商戶和客戶兩端協同發力，夯實賬戶底層支撐，築牢支付風險防控基礎。

專 題 8
組合貸款「數能共賦」— 貸通賦能零售信貸高質量發展

本行適應房地產市場供求關係發生重大變化的新形勢，積極推動構建房地產發展新模式。為更好滿足新市民、青年人住房融資需求，打造「數字住房金融綜合服務平台」，構建起商業銀行與公積金中心數據共享、流程互嵌的高效通道，為居民購房融資需求提供全面綜合金融服務。

信息採集方面，通過數據互通，大幅壓減系統錄入量、影像資料採集量、人工核驗量；業務協同方面，將此前串行的公積金和商業性按揭組合貸款流程優化為並行辦理，實現無縫銜接；審核效率方面，逐步實現客戶資料在線核驗、自動審核等智能應用。通過「數能共賦」提升組合貸款辦理效率，提供更高質量的住房融資綜合服務。

商戶端深化商戶業務「1+N」經營體系，強化協同聯動、聚合行內資源，從傳統模式向數字工具賦能升級，為商戶提供「收單+」綜合金融服務，滿足商戶數字化轉型需求。2023年末，本行收單商戶559萬戶，較上年增加58萬戶，商戶收單交易筆數155.11億筆，收單金額4.04萬億元。

客戶端深耕消費市場，圍繞旅遊、餐飲、購物、出行4大主題開展借記卡「百城百區」聯動營銷，提升借記卡全生命週期服務水平，優化客戶消費和用卡體驗。持續推進外場景賬戶服務升級，將個人賬戶服務輸出到外部互聯網平台，助力消費生態建設。穩步擴大支付領域開放，創新推出旅行通卡，支持境外人士在境內使用移動支付產品。2023年末，本行個人結算賬戶數達14.24億戶；龍支付客戶數達2.29億戶；借記卡發卡量達13.01億張，當年消費交易額達26.24萬億元、消費交易筆數600.15億筆，分別較上年增長9.42%和13.72%。

豐富信用卡產品體系，滿足客戶多層次需求。上市美團聯名卡、騰訊超V卡、南方電網聯名卡等新產品，

升級萬事達全球支付卡為綠色主題權益產品。打造裕農信用卡，研發裕農通卡「千里行」版，為進城務工群體提供更好的服務。深耕「龍卡信用卡 優惠666」營銷活動，全面上線京東、美團、攜程等12家熱門商戶促銷活動，依托「建行生活」平台強化場景建設與營銷宣傳，提供更加豐富便利的積分兌換權益。2023年末，本行信用卡累計發卡1.32億張，信用卡客戶1.05億戶，全年總消費交易額2.93萬億元。

財富管理

本集團堅持大財富管理戰略，圍繞「普惠、智慧、專業、專注」四大戰略主軸，積極構建運行機制、服務模式、系統平台「三位一體」的財富管理體系，深化集團內母子協同以及與市場優質機構的合作關係，構建覆蓋全時間序列、全資產類別的投研支撐，覆蓋全市場優質機構和優質產品的遴選機制，貫通「投研—投顧—客戶服務」專業傳導鏈。打造聯合服務單元組織模式，強化私人銀行「人家企社」一體化服務體系建設，提高財富管理「最後一公里」服務質效。財富管理業務規模、客戶數量、市場表現和品牌形象進一步提升。

專題 9 打造財富管理服務「建行座標」

自2021年將大財富管理列入「十四五」戰略以來，本集團財富管理戰略轉型歷經「開局起步 — 重點破題 — 系統推進」三個階段，將財富管理戰略頂層設計圖轉化為落地施工圖，支撐零售業務高質量發展。

財富管理運行機制運轉有序。財富管理投資決策業務委員會、代銷業務委員會實質性運作，財富管理投研專家庫、區域財富專業支持團隊賦能全行，基本形成覆蓋全時間序列、全資產類別的投研支撐，實現全市場遴選優質機構和優質產品。創新打造聯合服務單元，通過對私客戶經理、財富顧問、網點負責人的「鐵三角」組織模式，提升專業服務質效，目前已建成單元約1,500個。組建私行專家團隊，私行資產配置、家族財富、養老財務規劃、保險規劃、公益慈善服務等專業服務加速覆蓋。

財富管理服務模式轉型有效。優化專業工具，升級服務內核，強化營銷服務和績效激勵，形成以「零錢管理、穩健投資、追求回報、保險保障」四筆錢為核心的資產配置模式，以「財富規劃 — 資產配置 — 產品優選 — 持營陪伴」四步法為核心的標準服務流程，不斷深化個人客戶專業服務，2023年末財富管理客戶數量同比增速達27%。

財富管理系統平台支撐有力。在投研投顧、客戶服務、內容運營、產品交易等多方面佈局財富管理系統工具。著力打造投研專家、財富顧問、客戶經理等一體化專業工作台。基於手機銀行，部署財富體檢、財富規劃、資產配置等專業服務工具，提升客戶服務水平。

展望未來，本集團將堅定大財富管理戰略不動搖，進一步推動經營模式創新和專業人才培養，為全量客戶持續提供高質量的財富管理專業服務。



私人銀行

本行縱深推進私人銀行專業經營，打造「私行標桿」品牌形象。實施私行客戶數字化分層分群經營策略，重點突破普惠、養老、縣域、企業主、存量客戶關係人等客群，構建高效服務體系。優化私行產品服務數字化管理體系，堅持以宏觀策略研判為引領，審慎優選合作機構與產品策略，持續豐富私行專屬優質產品貨架，強化存續期產品全面、敏捷、主動風險管理，年內對私私募代銷業務未發生風險事件。豐富家族信託顧問、保險金信託顧問、家族辦公室等服務內涵，家族財富服務能力業內領先。強化私行核心隊伍建設，綜合化專業化能力不斷增強。2023年末，本行私人銀行中心共計248家，條線人員數量逾2,000人；私人銀行客戶金融資產達2.52萬億元，較上年增長12.52%；私人銀行客戶21.28萬人，較上年增長9.86%；家族信託顧問業務管理規模1,064.64億元，同

業領先。本行榮獲《亞洲貨幣》「中國私人銀行大獎—年度最佳家族辦公室獎」、《銀行家》「2023年度家族信託管理創新優秀案例獎」、《財富管理》「金臻獎·2023年度中國大陸最佳私人銀行—最具品牌影響力獎」等獎項。

委託性住房金融業務

本行持續推動住房資金管理行業數字化發展，提升住房公積金服務效能，租購並舉支持百姓穩業安居。配合做好住房公積金繳存服務，在試點城市為靈活就業人員辦公積金繳存業務；大力支持公積金貸款投放，優化公積金配套商業按揭組合貸款流程；有效支持公積金線上業務辦理，創新實現提取公積金直繳房租，支持公積金跨省通辦，進一步提升客戶服務能力。2023年末，本行住房資金存款餘額1.40萬億元，公積金個人住房貸款餘額3.01萬億元，保持市場領先。

Q & A

高管層問答

Q：請問建設銀行在零售數字化轉型方面的舉措？

李運副行長：當前本行個人客戶規模超過7.5億人，客戶規模龐大、交易高度分散、需求複雜多樣，僅依靠傳統網點來服務超大規模客戶群體，無論是深度還是廣度都面臨難題，可以說零售業務天然是實踐「數字金融」大文章的前沿陣地。近年來，本行積極踐行以人民為中心的發展思想，順應時代趨勢、主動變革轉型，以數字化經營擴圍服務半徑、提升服務效能，重塑零售客戶經營模式。

總體而言，我們實施「三步走」策略。第一步，率先實現數字化經營「洞察—匹配—觸達—陪伴」的服務閉環，自上而下貫通服務架構。第二步，把客戶分層管理和數字化經營相結合，明確客戶經營服務責任主體，開展長尾客戶直營、價值客戶專營、私行客戶團隊式服務。第三步，零售數字化經營模式基本成型，但專業能力還需持續提升，我們加快推動財富管理架構設計和財富管理投研專家、財富顧問、對私客戶經理「三支隊伍」全面落地，激發財富管理專業能力數字化賦能的新動能。同時，提煉形成個人客戶直營服務新模式，並在全行全面推廣，著力破解超大規模客戶服務難題，利用數字化能力促進金融活水惠及普羅大眾。開展從「數字化」到「智能化」進階的前瞻性探索，打造「專屬AI智能助理」，旨在為每名客戶經理配備一個專屬智能助手，切實為基層賦能減負，提升客戶服務效能。



管理層討論與分析
業務回顧

資金資管業務

業務戰略

堅持專業穩健定位，強化買方投研體系建設，築牢風險合規防線。深化同業客戶分級分層分類經營服務，增強同業客戶綜合服務能力。提升資產全生命週期全方位綜合服務能力，推動質量、效益、規模均衡發展，提升資金資管業務價值創造和收入貢獻。



集團資產管理業務規模

5.01萬億元

同業合作平台累計投放資金

9.04萬億元

金融市場業務資產規模突破

10萬億元

資產託管規模

20.89萬億元

本集團圍繞客戶基礎、業務拓展和價值創造，推動資金資管業務穩健發展。深化同業客戶分級分層分類經營，突出「核心客戶總行直營直管，重要客戶總分行協同服務」，打造客戶需求採集、痛點診斷分析及綜合服務方案協同制定的一體化流程，有效提升綜合價值貢獻。有力支持積極財政政策實施和實體經濟融資需求，致力提升金融市場業務服務质效，全年承銷政府類債券超2萬億元。深化母子公司協同，打造集團資管業務轉型發展新格局，實現大財富大資管「雙輪驅動」。前瞻佈局養老金融藍海，發佈養老金融統一品牌「健養安」，推進「1314」養老金融服務體系「四位一體」建設向縱深發展，養老金融根基更加堅實，養老產業金融定位更加清晰，養老服務金融陪伴更加溫暖，養老生態循環更加暢通。構建同業合作新生態，同業合作平台拓維升級，持續豐富生態場景，累計投放資金9.04萬億元。打造託管業務發展新引擎，持續推進「智託管」品牌建設，資產託管規模達20.89萬億元。

金融市場業務

本行積極支持國家戰略實施，切實服務實體經濟發展，滿足客戶多元化交易需求，助力人民幣國際化和資本市場對外開放。

貨幣市場業務

統籌運用多種貨幣市場工具，保障全行流動性安全。持續發揮大行市場穩定器作用，向中小金融機構提供流動性支持。2023年人民幣貨幣市場交易量超190萬億元，同業存單發行餘額近1萬億元，境內外幣拆借和外幣回購交易規模均居市場第一。

債券業務

堅持「安全穩健、價值投資」經營原則，平衡好安全性、流動性和收益性。積極把握利率走勢，支持實體經濟融資需求及國家重大戰略實施，積極參與萬億元增發國債和特殊再融資地方債的承銷與投資，政府類債券承銷量突破2萬億元。成為「北向互換通」首批報價商和銀行間首批債券籃子做市商。

資金交易業務

持續提升資金交易能力，加強精細化管理，築牢風險第一道防線。大力宣導「風險中性」理念，為企業客戶提供豐富、完善的套期保值交易服務。資金交易有效客戶近10萬戶，較上年增長10.03%。

貴金屬及大宗商品業務

本行貴金屬及大宗商品業務部2023年6月在上海正式開業。作為國內首家將商品類業務專業化經營的銀行，本行積極參與貴金屬及大宗商品市場建設，支持產業鏈發展，協助客戶運用大宗商品衍生工具提升客戶風險管理水平。2023年累計保障農產品價值67.61億元，覆蓋境內27家分行，涉及農戶、農企687戶。貴金屬租借業務有序投放，2023年末境內貴金屬資產規模達1,888.67億元。

以下為報告期內本集團理財產品發行、到期和存續情況。

資產管理業務

本集團著力提升投研能力、風控能力、科技能力，服務客戶財富管理需求，助力實體經濟直接融資，打通財富管理和資產管理價值鏈。夯實風險管理防線，加強對重點機構、重點領域、重點環節、重點客戶的風險防範化解，優化資產配置結構，推動業務高質量發展。子公司堅定回歸業務本源，夯實資管業務基礎，提升專業能力。2023年末，本集團資產管理業務規模5.01萬億元，其中建信理財、建信基金、建信信託、建信養老及建信人壽旗下資管子分公司資產管理業務規模分別為1.50萬億元、1.28萬億元、1.17萬億元、0.56萬億元、0.34萬億元。

2023年末，本集團理財產品規模1.58萬億元。其中，建信理財產品規模1.50萬億元，本行產品規模794.43億元；淨值型理財產品1.50萬億元，佔比94.97%，均由建信理財經營管理。2023年，建信理財發行理財產品募集金額2.89萬億元，到期兌付金額3.30萬億元；2023年末，建信理財產品餘額中，封閉式產品餘額3,022.87億元，開放式產品餘額1.20萬億元；對公理財產品餘額2,487.80億元，佔比16.60%，對私理財產品餘額1.25萬億元，佔比83.40%。2023年，本行發行理財產品募集金額2,870.15億元，到期兌付金額3,110.04億元；2023年末，本行理財產品均為開放式產品，其中對公理財產品餘額222.84億元，佔比28.05%，對私理財產品餘額571.59億元，佔比71.95%。

2023年

(人民幣百萬元，期數除外)	2022年12月31日		產品發行募集		產品到期兌付		2023年12月31日	
	期數	金額	期數	金額	期數	金額	期數	金額
建信理財	1,246	1,911,028	669	2,892,168	815	3,304,075	1,100	1,499,121
本行	2	103,432	-	287,015	-	311,004	2	79,443
總額	1,248	2,014,460	669	3,179,183	815	3,615,079	1,102	1,578,564



管理層討論與分析

業務回顧

以下為所示日期本集團理財業務直接和間接投資資產餘額情況。

(人民幣百萬元， 百分比除外)	2023年12月31日						2022年12月31日					
	建信理財		本行		本集團		建信理財		本行		本集團	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
現金、存款及同業存單	907,809	58.73	31,462	32.01	939,271	57.14	849,880	41.64	31,326	25.48	881,206	40.72
債券	478,169	30.94	7,942	8.08	486,111	29.57	922,476	45.20	22,556	18.35	945,032	43.67
非標準化債權類資產	23,643	1.53	11,799	12.01	35,442	2.16	85,251	4.18	18,060	14.69	103,311	4.78
權益類資產	11,714	0.76	43,586	44.35	55,300	3.36	20,434	1.00	47,460	38.60	67,894	3.14
其他類資產 ¹	124,247	8.04	3,492	3.55	127,739	7.77	162,946	7.98	3,547	2.88	166,493	7.69
總額	1,545,582	100.00	98,281	100.00	1,643,863	100.00	2,040,987	100.00	122,949	100.00	2,163,936	100.00

1. 包括公募基金、代客境外理財投資QDII、金融衍生品、拆放同業及債券買入返售。

養老金融業務

本集團深入推進特色養老金融服務體系建設，發佈養老金融統一品牌「健養安」，持續豐富養老金融產品和服務，樹立「養老金融專業銀行」市場形象，養老金金融、養老產業金融、養老服務金融、養老金融生態「四位一體」協同發展初見成效。養老金金融根基更加堅實。第一支柱方面，社保卡賬戶穩步增長；第二支柱方面，建立母子協同營銷機制，實現境內所有省份職業年金投資運營資格全覆蓋，養老金託管規模穩步提升；第三支柱方面，累計開立個人養老金賬戶超900萬戶，加快構建全品類產品體系。養老產業金融定位更加清晰，養老產業核心領域貸款、信貸客戶數、普惠養老專項再貸款等業務快速增長。養老服務金融陪伴更加溫暖，加強投教宣傳、客群培育。養老金融生態循環更加暢通，以系統建設持續賦能業務發展。

案例 6

養老金融抓好年金拓面「藍海」增長點

本集團以企業年金為切入點，服務國有企事業單位編外人員養老需求，提升年金業務市場份額。上海某高校醫學院編外人員年金受託項目，是本集團母子聯動落地的首單年金拓面項目，成功實現該校編外人員企業年金業務全覆蓋。截至2023年末，本集團與該校本部及5家下屬單位建立業務合作關係，服務職工2,000餘人，受託規模達4,000萬元，在上海高校行業中形成標桿效應。在做好本部編外人員年金服務的基礎上，本集團持續拓寬合作範圍，開展綜合化營銷，陸續與該校系統內多家企業簽約。依托養老產業聯盟，為該校離退休中心定制養老專項服務，實現企業年金業務與養老產業協同發展。

專題 10 從「養老」到「享老」，做好「養老金融」大文章

本集團全面落實人口老齡化國家戰略，承擔國有大型商業銀行使命，將養老金融納入全行「十四五」規劃戰略重點，以企業級高度統籌推進養老金融綜合服務。

主動擔當，助力第三支柱養老保險體系建設。同業首批上線個人養老金業務，提供從個人養老金開戶到銷戶的全生命週期賬戶服務和繳費充值、投資交易、待遇領取等全鏈條資金功能。積極引入多層次、多品類個人養老金投資產品，完整覆蓋儲蓄、基金、理財和保險四類投資品種。



專業至上，做好客戶養老資金保值增值。聚焦養老資金積累期、資金使用期兩端，打通「養老投教—養老規劃—資產配置—產品優選—長期陪伴」財富管理鏈條。精準測算客戶養老資金需求，幫助客戶建立養老規劃，據此進行資產配置服務，全力做好售後陪伴。全力打造養老投教聯盟，開展覆蓋10家城市的「養老中國行」主題活動，在「建行學習」等平台開設「老年課堂」專欄，加大優質內容輸出。

開放融合，打造多渠道泛在養老生態。線上構建養老服務專區，「建行生活」養老健康頻道涵蓋養老機構、養老服務、康養旅居三大模塊；手機銀行養老專區助力客戶測算養老資金缺口和個人養老金賬戶節稅力度，提前規劃退休生活。線下持續提升適老化服務水平，強化設施配置，改進數字工具，為老年客戶提供「貼心化+智能化」的服務體驗。

同業業務

本集團著力打造同業業務經營特色，為同業客戶提供綜合金融服務，鞏固提升同業客戶綜合價值貢獻。實施同業客戶分級分層分類管理，組建客戶經理團組，分類施策做好重點客群經營；深化行業和客戶研究，推進客戶需求採集、痛點診斷分析及綜合服務方案協同制定的一體化流程，整合集團資源滿足客戶多元需求。盤活票據存量資產，加快票據周轉，票據交易性收入快速增長。2023年票據買入返售業務交易量8.82萬億元，穩居同業領先水平。面向有票據融資需求的企業客戶推出「建融e貼」，提供全流程線上電子銀行承兌匯票貼現服務。聚合集團信息和資源，打造面向金融機構客群具有行業影響力的綜合服務平台，構建同業合作新生態。截至2023年末，平台訪問量超96萬次，註冊用戶1,946戶，累計投放資金9.04萬億元。證券客戶交易結算資金三方存管業務客戶總量達8,848萬戶，存管客戶量和資金量繼續保持行業領先。2023年末，本行境內同業負債(含保險公司存款)餘額2.26萬億元，較上年減少2,001.99億元；同業資產餘額5,129.81億元，較上年增加954.77億元。



管理層討論與分析

業務回顧

資產託管業務

本行致力打造客戶厚植、系統先進、運營引領、風控有力的託管強行，託管業務綜合貢獻持續提升。資產託管規模年內首次超過20萬億元，行業位次實現躍升，業務發展邁上新階段。重點領域託管合作取得突破，中標中國中化、中國稀土年金計劃託管人資格；入選中再集團、中郵保險託管人白名單；落地國新央企ETF基金託管，實現國新三大央企指數(科技引領指數、現代能源指數和股東回報指數)全覆蓋；成功營銷吉爾吉斯斯坦央行CIBM(中國銀行間債券市場)

直投託管業務。運營保障堅實穩固，成立北京託管運營中心，成為業內唯一一家擁有三地運營中心(北京、合肥、上海)的託管銀行。持續推進「智託管」品牌建設，對內優化以「智慧經營、智能運營、智控風險、智享數據」為核心的「智託管」系統，對外推進「智託管」平台建設，為做好「數字金融」貢獻託管力量。本行榮獲《中國基金報》「公募基金25年最佳基金託管銀行(國有大行)」 「託管創新獎」等獎項。2023年末，本行資產託管規模20.89萬億元，較上年增加1.49萬億元，增幅7.71%。

Q & A

高管層問答

Q：請問建設銀行在推進養老金融方面有哪些具體舉措？

紀志宏副行長：2023年，本集團把握養老金融業務歷史性機遇，緊密跟蹤養老金融領域相關政策安排，乘勢而上，強化前瞻性、戰略性、系統性佈局，實現高質量發展。一是提升養老金融在整個集團的戰略定位，推進集團養老金融統一品牌建設，推進建設首批養老金融特色網點，協同聚力打造養老金融專業銀行形象。二是搶抓政策機遇，提升專業能力。鞏固第一支柱社保卡等業務發展基礎，推動第二支柱年金業務提質上量，抓住第三支柱個人養老金政策機遇統籌推進賬戶拓展和產品銷售。完善養老金融產品譜系，加大養老產業支持力度，公司、個人、資金資管聯動加強人才隊伍建設。三是發揮自身優勢，打造建行特色。提供養老諮詢、養老規劃特色服務，開展區域特色調研和服務探索。從客戶需求出發，協同同業和母子公司，推動搭建養老金融特色平台，穩步構建養老金融生態圈。

境外商業銀行業務

本集團穩步推進境外機構網絡建設，商業銀行類境外分支機構(包括20家一級分行和8家子行)覆蓋全球六大洲30個國家和地區。2023年，境外機構統籌發展與安全，主要經營指標整體平穩、穩中有進，資產規模穩步增長，《區域全面經濟夥伴關係協議》(RCEP)區域機構貢獻度提升。經營效益持續提升，實現淨利潤77.42億元。風險指標平穩可控，合規管理持續加強。服務「走出去」客戶能力逐步增強，輕資產輕資本業務拓展提速，人民幣國際化成績可圈可點，綠色轉型、跨境撮合等新金融實踐向縱深推進。



◆ 圖為建行歐洲阿姆斯特丹分行辦公大樓外景。



建行亞洲

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司是香港註冊的持牌銀行，已發行及繳足資本65.11億港元及176億元人民幣。建行亞洲是本集團在香港地區的全功能綜合性商業銀行平台，服務範圍以粵港澳大灣區為核心，重點拓展中國內地以及RCEP區域業務，並輻射中東、中亞部分國家與地區。建行亞洲在境外銀團貸款、結構性融資等專業金融服務領域擁有傳統優勢，在國際結算、貿易融資、資金交易、財務顧問、信託代理等對公金融服務領域也具備豐富經驗，目標客戶為本地藍籌及大型紅籌企業、大型中資企業、跨國公司及本土經營的優秀客戶群體。建行亞洲也是本集團在香港地區的零售及中小企業服務平台，下轄31家網點。2023年末，建行亞洲資產總額4,090.06億元，淨資產705.27億元；2023年淨利潤36.15億元。

建行倫敦

中國建設銀行(倫敦)有限公司是本行2009年在英國成立的全資子公司，註冊資本為2億美元和15億元人民幣。為更好應對外部市場環境變化、滿足內部經營管理需要，本集團穩步推進建行倫敦與本行倫敦分行整合工作，目前建行倫敦正有序開展清算程序。2023年末，建行倫敦資產總額37.66億元，淨資產37.66億元；2023年淨利潤0.00億元。

建行俄羅斯

中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司是本行2013年在俄羅斯成立的全資子公司，註冊資本42億盧布。建行俄羅斯持有俄羅斯中央銀行頒發的綜合性銀行牌照，主營業務包括公司存貸款、國際結算和貿易融資等。2023年末，建行俄羅斯資產總額48.93億元，淨資產6.56億元；2023年淨利潤0.80億元。

管理層討論與分析
業務回顧

建行歐洲

中國建設銀行(歐洲)有限公司是本行2013年在盧森堡成立的全資子公司，註冊資本5.5億歐元。建行歐洲下設巴黎、阿姆斯特丹、巴塞羅那、米蘭、華沙和匈牙利分行。重點服務在歐大企業和在華歐洲跨國企業，主營業務包括公司存貸款、國際結算、貿易融資及跨境資金交易等。2023年末，建行歐洲資產總額286.66億元，淨資產40.30億元；2023年淨利潤0.68億元。

建行紐西蘭

中國建設銀行(紐西蘭)有限公司是本行2014年在紐西蘭成立的全資子公司，註冊資本1.99億紐西蘭元。建行紐西蘭持有批發和零售業務牌照，提供公司類貸款、貿易融資、人民幣清算和跨境資金交易等全方位優質金融服務。2023年末，建行紐西蘭資產總額113.47億元，淨資產14.07億元；2023年淨利潤1.13億元。

建行巴西

中國建設銀行(巴西)股份有限公司由本行2014年在巴西收購，其前身Banco Industrial e Comercial S.A.銀行於2015年更為現名，註冊資本29.57億雷亞爾。2023年末，建行巴西資產總額292.78億元，淨資產14.75億元；2023年淨虧損0.09億元。



◆ 圖為建行歐洲匈牙利分行開展跨文化交流團隊建設活動。

建行馬來西亞

中國建設銀行(馬來西亞)有限公司是本行2016年在馬來西亞成立的全資子公司，註冊資本8.226億林吉特。建行馬來西亞持有商業銀行牌照，可為當地大型基礎設施建設項目提供全球授信服務，為中馬雙邊貿易企業提供項目融資、貿易融資、多幣種清算及跨境資金交易等多方位金融服務。2023年末，建行馬來西亞資產總額117.75億元，淨資產14.79億元；2023年淨利潤0.46億元。

建行印尼

中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司是一家在印尼證券交易所上市的全牌照商業銀行，在印尼擁有71家分支機構。2016年本行完成對印尼溫杜銀行60%股權的收購，並於2017年將其更為現名。建行印尼註冊資本3.79萬億印尼盧比。建行印尼致力於服務中國和印尼兩國投資貿易往來，深入服務印尼本地企業，重點發展公司業務、中小企業業務、貿易融資、基建融資等業務。2023年末，建行印尼資產總額128.60億元，淨資產30.20億元；2023年淨利潤1.12億元。



◆ 圖為建行印尼開展「喜迎中國年，共畫同心圓」文化交流活動。



管理層討論與分析

業務回顧

綜合化經營子公司

本集團擁有建信金租、建信財險、建銀諮詢、建信投資、建信股權、建銀國際、中德住房儲蓄銀行、建信人壽、建信住房、建信消費金融、建信基金、建信信託、建信期貨、建信養老、建信理財、建信住租、建信金科等17家綜合化經營子公司。2023年，綜合化經營子公司聚焦主責主業，優化產品服務供給，業務規模穩步增長，總體發展良好。2023年末綜合化經營子公司資產總額8,165.15億元，2023年實現淨利潤76.22億元。

公司金融業務板塊

建信金租

建信金融租賃有限公司成立於2007年，註冊資本110億元，為本行全資子公司。經營範圍包括融資租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類證券投資等。

建信金租立足主責主業，突出「融物」特色功能，積極探索業務創新，有力推進公司轉型，持續提升服務實體經濟質效。2023年末，建信金租資產總額1,461.18億元，淨資產247.62億元；2023年淨利潤16.46億元。

建信財險

建信財產保險有限公司成立於2016年，註冊資本10億元，建信人壽、寧夏交通投資集團有限公司和銀川通聯資本投資運營集團有限公司持股比例分別為90.2%、4.9%和4.9%。建信財險主要經營機動車保險、企業及家庭財產保險及工程保險、責任保險、船舶及貨運保險、短期健康和意外傷害保險以及上述業務的再保險業務等。

建信財險業務穩步發展。2023年末在新金融工具準則和新保險合同準則下，建信財險資產總額11.05億元，淨資產4.49億元；2023年淨虧損0.10億元。

建銀諮詢

建銀工程諮詢有限責任公司是建銀國際資本管理(天津)有限公司2016年全資收購的子公司，2018年由「建銀造價諮詢有限責任公司」改為現名，註冊資本0.51億元，由建銀國際資本管理(天津)有限公司100%持股。建銀國際資本管理(天津)有限公司由建銀國際的全資子公司建銀國際(中國)有限公司100%持股。建銀諮詢主要開展造價諮詢、全過程工程諮詢、項目管理、投資諮詢、招標代理等業務。

建銀諮詢在深耕造價諮詢傳統優勢領域的基礎上，秉持數字化經營理念，着力打造「金融諮詢+工程諮詢」核心競爭力，不斷拓展產品譜系，優化產品供給。2023年末，建銀諮詢資產總額14.91億元，淨資產3.89億元；2023年淨利潤1.06億元。

建信投資

建信金融資產投資有限公司成立於2017年，註冊資本270億元，為本行全資子公司。主要經營債轉股及配套支持等業務。

建信投資堅持市場化運作，積極探索業務創新。在持續推動關係國計民生的基礎類產業降槓桿、防風險、促改革的同時，逐步加大戰略性新興產業佈局力度，提升服務實體經濟能力。截至2023年末，框架協議簽約金額累計10,121.72億元，落地金額4,566.17億元。2023年末，建信投資資產總額1,288.99億元，淨資產395.14億元；2023年淨利潤40.89億元。

建信股權

建信股權投資管理有限責任公司成立於2019年，註冊資本1億元，由建信保險資產管理有限公司100%持股。建信保險資產管理有限公司由建信人壽和建銀國際的全資子公司建銀國際(中國)有限公司分別持股80.1%和19.9%。建信股權主要開展私募股權投資業務，對國家級戰略性新興產業發展基金及其他私募股權基金進行管理。

建信股權充分發揮專業優勢，紮實推進投資業務。2023年末，建信股權管理資產規模156.64億元，資產總額1.54億元，淨資產0.54億元；2023年淨利潤0.08億元。

建銀國際

建銀國際(控股)有限公司成立於2004年，註冊資本6.01億美元，為本行在香港的全資子公司，旗下公司從事投行相關業務，業務範圍包括上市保薦與承銷、企業收購兼併及重組、直接投資、資產管理、證券經紀、市場研究等。

建銀國際充分發揮跨境金融市場服務優勢，聚焦重點賽道優質企業融資需求，加強生物醫藥、航空航天和新能源等行業佈局，提升IPO(首次公開募股)及發債業務的綜合服務能力，並積極參與推動人民幣國際化工作。2023年末，建銀國際資產總額797.62億元，淨資產137.50億元；2023年淨利潤0.14億元。

個人金融業務板塊

中德住房儲蓄銀行

中德住房儲蓄銀行有限責任公司成立於2004年，註冊資本20億元，本行和德國施威比豪爾住房儲蓄銀行股份公司持股比例分別為75.10%和24.90%。中德住房儲蓄銀行開辦住房儲蓄存款、住房儲蓄貸款、個人住房貸款、國家政策支持的保障性住房開發類貸款等業務，是一家服務於住房金融領域的專業商業銀行。

中德住房儲蓄銀行業務穩步發展，全年銷售住房儲蓄產品523.88億元。2023年末，中德住房儲蓄銀行資產總額377.06億元，淨資產30.57億元；2023年淨利潤0.81億元。

建信人壽

建信人壽保險股份有限公司是本行2011年投資控股的壽險子公司，註冊資本71.20億元，本行、凱基人壽保險股份有限公司、全國社會保障基金理事會、上海錦江國際投資管理有限公司、上海華旭投資有限公司和中國建銀投資有限責任公司持股比例分別為51%、19.9%、16.14%、4.9%、4.85%和3.21%。主要經營範圍包括人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務以及上述業務的再保險業務等。

建信人壽穩步推進業務轉型，業務結構持續優化。2023年末在新金融工具準則和新保險合同準則下，建信人壽資產總額2,956.73億元，淨資產67.65億元；2023年淨虧損23.94億元。

建信住房

建信住房服務有限責任公司成立於2018年，註冊資本11.96億元，建銀鼎騰(上海)投資管理有限公司、上海愛建信託有限責任公司持股比例分別為75.25%和24.75%。建銀鼎騰(上海)投資管理有限公司由建銀國際在香港設立的全資子公司建銀國際創新投資有限公司100%持股。建信住房主要經營住房租賃業務。

建信住房堅持服務社會民生，發揮住房租賃專業優勢，圍繞「CCB建融家園」平台和住房租賃線下社區經營，解決百姓安居難題。2023年末，建信住房資產總額134.64億元，淨資產8.32億元；2023年淨利潤0.10億元。



管理層討論與分析

業務回顧

建信消費金融

建信消費金融有限責任公司成立於2023年，註冊資本72億元，本行、北京市國有資產經營有限責任公司和王府井集團股份有限公司持股比例分別為83.33%、11.11%和5.56%。建信消費金融主要經營個人小額消費貸款業務。

建信消費金融圍繞居民消費需求和新興消費業態，持續完善拓客和風控模式，踐行普惠金融理念，全面夯實基礎，確保業務平穩起步。2023年末，建信消費金融資產總額73.08億元，淨資產71.35億元；2023年淨虧損0.65億元。

資金資管業務板塊

建信基金

建信基金管理有限責任公司成立於2005年，註冊資本2億元，本行、信安金融服務公司和中國華電集團資本控股有限公司持股比例分別為65%、25%和10%。經營範圍包括基金募集、基金銷售、資產管理等。

建信基金持續優化客戶服務質效，不斷提升投資業績，2023年榮獲《中國證券報》《上海證券報》和《證券時報》評選的權威獎項共計10項。2023年末，建信基金管理資產規模1.28萬億元，資產總額106.25億元，淨資產92.48億元；2023年淨利潤8.83億元。

建信信託

建信信託有限責任公司是本行2009年投資控股的信託子公司，註冊資本105億元，本行和合肥興泰金融控股(集團)有限公司持股比例分別為67%和33%。主要經營信託業務、投資銀行業務和固有業務。

建信信託各項業務穩健發展。2023年末，建信信託受託管理資產規模1.17萬億元，財富管理規模保持千億元以上，信貸資產證券化累計發行規模、存量規

模保持市場第一，在《亞洲銀行家》《上海證券報》、清科榜、投中榜等多個榜單獲得獎項。建信信託全資子公司建信(北京)投資基金管理有限責任公司取得不動產私募基金管理人的首批試點資格，並完成行業首支不動產私募基金投放。2023年末，建信信託資產總額438.86億元，淨資產284.11億元；2023年淨利潤19.10億元。

建信期貨

建信期貨有限責任公司是本行2014年投資控股的期貨子公司，註冊資本9.36億元，建信信託和上海良友(集團)有限公司持股比例分別為80%和20%。建信期貨主要開展商品期貨經紀、金融期貨經紀、資產管理和期貨投資諮詢業務。建信期貨全資子公司建信商貿有限責任公司，可從事倉單服務、基差貿易和定價服務等中國證監會核准的風險管理試點業務及一般貿易業務。

建信期貨發揮專業特色，增強服務實體經濟能力，各項業務穩步向好發展。2023年末，建信期貨資產總額108.09億元，淨資產12.42億元；2023年淨利潤0.38億元。

建信養老

建信養老金管理有限責任公司成立於2015年，註冊資本23億元，本行、信安金融服務公司和全國社會保障基金理事會持股比例分別為70%、17.647%和12.353%。主要業務範圍包括全國社會保障基金投資管理業務、企業年金基金管理相關業務、受託管理委託人委託的以養老保障為目的的資金以及與上述資產管理相關的養老諮詢業務等。

建信養老持續深化投資管理、客戶服務和風險內控管理，加快推動數字化轉型。2023年末，建信養老管理資產規模5,639.78億元，資產總額40.52億元，淨資產32.23億元；2023年淨利潤1.35億元。

建信理財

建信理財有限責任公司成立於2019年，註冊資本150億元，為本行全資子公司。主要業務包括發行理財產品、對受託財產進行投資和管理、理財顧問和諮詢服務等。2021年，建信理財與貝萊德、淡馬錫合資設立貝萊德建信理財有限責任公司，註冊資金10億元，貝萊德、建信理財、淡馬錫持股比例分別為50.1%、40%、9.9%，進一步豐富金融市場理財產品供給。2022年，建信理財投資10億元參股國民養老保險股份有限公司，持股比例為8.97%，進一步助力養老事業。

建信理財立足穩健合規經營，著力提升價值創造能力，實現質量效益規模均衡發展。資產配置結構不斷調整優化，資產信用等級持續提高，榮獲《中國證券報》《上海證券報》和《證券時報》評選的多項榮譽。2023年末，建信理財理財產品規模1.50萬億元，資產總額223.97億元，淨資產194.54億元；2023年淨利潤13.23億元。

建信住租

建信住房租賃私募基金管理有限公司成立於2022年，註冊資本1億元，建信信託持股比例100%。經營範圍包括私募股權投資基金管理、創業投資基金管理服務。建信住租是建信住房租賃基金的普通合夥人，同時擔任基金管理人和執行事務合夥人。

建信住租通過金融工具創新，探索構建租購並舉的房地產發展新模式。2023年末，建信住租管理資產規模128.43億元，資產總額1.89億元，淨資產1.07億元；2023年淨利潤0.07億元。

其他業務板塊

建信金科

建信金融科技有限責任公司成立於2018年，為國有大型商業銀行投資設立的首家、規模最大、整體市場化運作的金融科技公司，註冊資本17.30億元。建信金科2021年引入戰略投資者，建銀騰暉(上海)私募基金管理有限公司、中央國債登記結算有限責任公司、上海聯銀創業投資有限公司和國開金融有限責任公司持股比例分別為92.5%、2.5%、2.5%和2.5%。建銀騰暉(上海)私募基金管理有限公司由建銀國際全資子公司建銀國際(中國)有限公司100%持股。

建信金科聚焦主責主業，加強關鍵核心技術研究攻關，自主研發分佈式核心系統，訓練和投產金融大模型，核心銀行產品形成全棧自主可控雲化版本，並行交付能力顯著提升。2023年，建信金科再次通過「國家高新技術企業」認定，繼續入選國務院國有企業改革領導小組辦公室公佈的「科改示範企業」名單。2023年末，建信金科資產總額72.67億元，淨資產14.98億元；2023年淨利潤0.02億元。





建行生活

建行生活

我們以數字之力升騰煙火
氣息，「建行生活」連接起
民生消費供需兩端。

遇见生活小美好







管理層討論與分析

業務回顧

機構網點與線上渠道

本集團持續優化完善手機銀行、「建行生活」雙子星企業級平台，築牢數字生態體系，逐步構建起多渠道佈局、線上線下融合發展、可向外部廣泛延伸的金融服務生態和運營服務模式，有效防止金融服務歧視和偏見，消除「數字鴻溝」，不斷提升金融服務的可得性和普惠性，滿足廣大群眾的金融服務需求。

機構網點

本集團通過廣泛的分支機構、自助設備、專業化服務機構和電子銀行服務平台為廣大客戶提供便捷優質的銀行服務。2023年末，本集團共設有14,895個營業機構。本行營業機構共計14,289個，其中境內機構14,255個，包括總行、2個分行級專營機構、37個一級分行、362個二級分行、13,818個支行及35個支行以下網點，境外機構34個。本行擁有主要附屬公司25家，機構總計606個，其中境內機構457個，境外機構149個。

下表列出於所示日期本集團按區域劃分的營業機構分佈情況。

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	機構數量(個)	佔比(%)	機構數量(個)	佔比(%)
長江三角洲	2,249	15.10	2,261	15.10
珠江三角洲	1,829	12.28	1,842	12.31
環渤海地區	2,385	16.01	2,384	15.93
中部地區	3,431	23.03	3,450	23.05
西部地區	2,959	19.87	2,967	19.82
東北地區	1,398	9.38	1,415	9.45
總行	4	0.03	3	0.02
境外	34	0.23	34	0.23
附屬公司	606	4.07	613	4.09
合計	14,895	100.00	14,969	100.00



持續優化網點佈局建設，提升網點經營效能，重點保障京津冀、長三角、粵港澳大灣區等區域及縣域渠道建設資源投入。加大城區低效密集網點撤並遷址力度，拓展城市規劃新區和重點縣域網點覆蓋。2023年實施營業網點遷址264個，新設營業網點28個，其中新設縣域機構網點21個。支持鞏固脫貧攻堅成果，在160個鄉村振興重點幫扶縣設立營業網點140個，覆蓋82個重點幫扶縣。優化自助渠道配置，全行在運行自助櫃員機48,133台，在運行智慧櫃員機43,434台，

支持業務辦理和政務服務。保障客流量大的城區和縣域網點自助設備投入，在縣域設置自助櫃員機15,106台、智慧櫃員機13,076台，在160個重點幫扶縣中佈放自助設備1,120台。累計組建普惠金融服務中心280餘家、個貸中心1,800餘家。向社會開放「勞動者港灣」13,845個，持續深化「勞動者港灣+」模式，豐富適老助老、綜合政務、鄉村振興、綠色低碳、教育助學、法援普法、無障礙服務等服務內涵。

深入推進網點複雜業務集約化運營與流程優化。加快實施網點高頻複雜業務流程優化，對公開戶業務單筆節約25分鐘、個人開戶業務單筆節約超10分鐘，顯著提升客戶和員工體驗。累計拓展293項集約化運營事項，人民幣賬務性業務、外匯匯款業務集約化處理比例均超98%。運用流程自動化機器人(RPA)等智能技術提升集約化作業質效，全年節省520萬工時。

線上渠道

本行深耕手機銀行和「建行生活」「雙子星」線上生態，持續打磨企業級數字化經營能力，構建「金融+非金融」數字化經營底座。手機銀行作為金融產品服務主平台，不斷提升價值轉化經營能力，高效承接行內外流量和服務；「建行生活」持續豐富本地生活服務，成為全行門檻最低、效率最高的獲客、活客平台。

2023年末，本行線上個人用戶數5.43億戶，「雙子星」月活用戶(MAU)超2億戶，日活躍客戶規模達2,600萬戶，當年金融交易客戶1.78億戶，保持同業領先。



管理層討論與分析
業務回顧



手機銀行

以客戶為中心築牢手機銀行基礎服務，圍繞開通登錄、賬戶管理、轉賬、搜索、消息待辦等客戶常用需求進行改版迭代，重構功能導航，深耕水、電、燃氣等民生相關重點繳費場景，創新桌面小組件、實況窗等新型交互體驗，推出活動日曆、會員任務、權益中心等權益活動，全面提升用戶體驗和服務能力。財富頻道、生活頻道MAU分別較上年增長44.64%、46.58%。優化財富矩陣功能，整合金融產品頻道，全新推出「龍錢寶」系列產品，幫助客戶根據自身需求更有效地進行資產配置。手機銀行有資產客戶超4億戶，較上年增長5.05%；其中，持有資產萬元以上的手機銀行活躍客戶較上年增長16.26%。本行95%

以上的財富客戶通過手機銀行打理個人財富，手機銀行財富新客較上年增長24.62%，財富產品交易規模達6.86萬億元。手機銀行個人養老金開戶766萬戶，同業領先。

建行生活

2023年，「建行生活」加快從「建平台」向「用平台」轉變，持續發揮線上觸客、生態場景活客和平台業務經營的積極作用。通過建生態、搭場景，既為消費者帶來生活便利和實惠，又為入駐商戶提供免佣金線上經營平台，以數字普惠金融助力實體經濟，建設美好生活。平台累計註冊用戶1.28億戶，在線商戶門店超37萬個，通過平台流量和運營為廣大入駐商戶帶來交易4.61億筆，交易金額近260億元。

專題 11 積極實施「雙子星」新金融戰略，打造平台經營最佳實踐

本行持續打磨手機銀行和「建行生活」企業級數字化經營能力，逐漸形成「領權益到建行生活」「金融交易到手機銀行」客戶心智下的流量聚集。「雙子星」平台流量聚集、流量經營、流量轉化成效不斷提升，分行屬地化特色經營百花齊放。

拓展商戶經營生態方面，大力深耕重要商戶(KA)，形成客戶享更多權益、商戶享更多流量支持、銀行延展線下觸客渠道的三贏局面。累計簽約全國KA商戶50餘個品牌超10萬家門店，悅生活繳費商戶數達6.73萬戶，累計交易額1,708.87億元。

數字場景創新方面，持續推出更多符合客群需求的場景服務。搭建「智慧食堂」消費場景，覆蓋4,000餘家企業和機構，幫助不同行業、不同規模的傳統食堂進行數字化升級；搭建區域化場景專區，圍繞不同消費主題集中資源聚攏流量，助力消費類信貸業務發展；圍繞縣域農村地區農資、商超等日常生產生活場景，搭建惠農便民專區，有效提升普惠金融服務能力。

客戶端拓展方面，圍繞客戶心智形成流量循環增長。線下結合傳統對公資源優勢，服務企業員工，為「雙子星」帶來新客增長，助力養老金等業務拓展；線上從各類行內外場景平台尋求增量，「建行生活」全年行外獲客157萬戶，新增手機銀行有交易客戶超千萬戶。

政府項目承接方面，依托「雙子星」在商戶、客戶和政府端的鏈接能力，積極承接各地政府消費券發放，加大惠民生促消費力度，共同提振市場主體活力，助力百姓美好生活。2023年共計服務217個城市政府開展促消費活動，發放消費券8,127萬張，拉動民生消費62.02億元。



管理層討論與分析

業務回顧

網上銀行

個人網銀關注重點客戶需求，優化重點樓層展示與客戶旅程，為網銀盾客戶、私行客戶、跨境客戶等客群提供專業化客群服務。通過支持數字人民幣購買理財產品、增加專項分期類服務，持續提升客戶體驗。企業網銀新增公用流程，產品流程可以統一設置，簡化客戶操作；推出法人單盾模式，客戶使用一個盾即可操作網銀全部功能，為小企業降本增效；新增「科技易貸」產品，推出百易安專項資金監管模式，推進統一格式的電子化憑證，不斷豐富渠道功能。個人網銀用戶數4.16億戶，較上年增長2.82%。企業網銀用戶數1,409.44萬戶，較上年增長14.03%。

網絡支付

緊跟互聯網發展趨勢下的客戶需求變化，持續提升網絡支付產品及服務體驗。助力市場主體健康發展，加大對民營及小微等市場主體的金融支持力度，攜手美團不斷升級「生意卡」服務，為小微商家提供一體化的極速支付、超級賬單、資金理財等增值服務。提升境外人士來華消費便利度，聯合建行馬來西亞、網聯清算有限公司及馬來西亞支付網(PayNet)公司，提供跨境條碼支付服務。網絡支付交易量623.05億筆，較上年增長17.79%；交易金額22.43萬億元，較上年增長8.46%。快捷支付綁卡客戶數4.47億戶，其中年交易筆數超20筆的「超級用戶」突破2億戶，在支付寶、京東、美團、抖音、拼多多等頭部支付機構的市場份額位居銀行同業第一。

遠程智能銀行服務

本行踐行「服務即經營」發展理念，依托遠程智能銀行服務平台，打造全媒體、全渠道的第一服務觸點，深挖非結構化數據價值，為境內外客戶提供隨時隨地的遠程綜合金融服務。鍛造統一客服平台、微信端95533平台、多功能外呼平台、企業級知識管理平台等四大平台，推廣資源共享複用的「雲生產」運營模式，高效解決客戶訴求，建設全行客戶服務與經營樞紐。2023年全渠道服務客戶5.27億人次。提升智慧客服能力，豐富「慧預判」「雲速遞」等便捷服務功能，創新推出「產品一點通」產品超市貨架、「數字客服」等特色功能，「中國建設銀行客戶服務」微信公眾號粉絲數突破3,356萬人。



◀ 風險管理架構	100
◀ 風險合規文化建設	101
◀ 集團風險偏好及傳導	101
◀ 信用風險管理	102
◀ 市場風險管理	107
◀ 操作風險管理	110
◀ 流動性風險管理	112
◀ 聲譽風險管理	114
◀ 國別風險管理	114
◀ 信息科技風險管理	114
◀ 戰略風險管理	114
◀ 新型風險管理	115
◀ 併表管理	117
◀ 內部審計	117

本集團牢固樹立「全面、全程、全員、全局、全球、全集團」的全面風險管理理念，落實做細「責任要清、情況要明、見事要早、動作要快、點子要多、考核要嚴」的管理要求，持續完善全面風險管理體系機制建設，健全文化、問責、科技、檢查、考核、隊伍等長效機制，推進集團一體化風險統籌管理，加強資產質量跨週期管控，完善新型風險管控手段，各類風險整體可控。

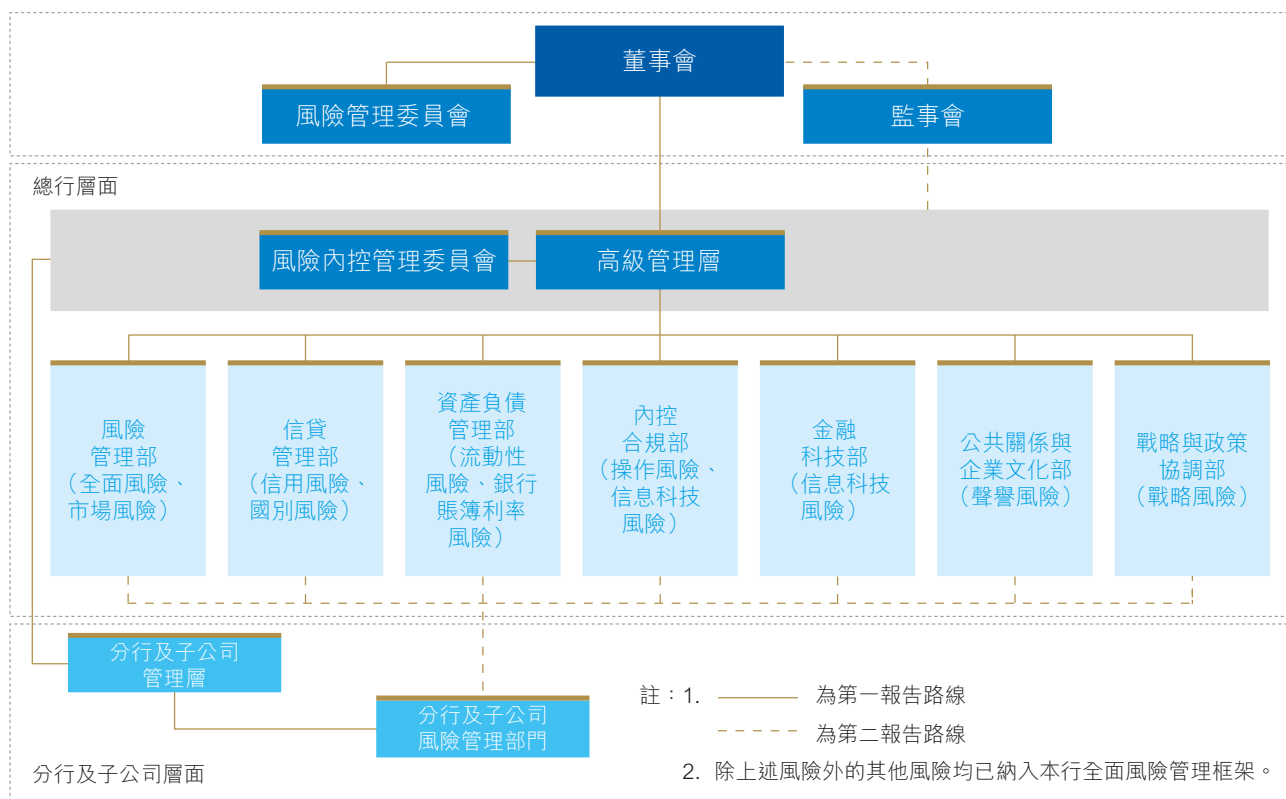
本集團持續完善全面主動智能的現代化風險管理體系。強化「全面管」，立足集團視角持續優化風險治理體系，加快全面風險管理基礎設施建設，持續優化「三道防線」協同控險機制，推進第二道防線主動融入第一道防線，確保不留管理空白。強化「主動管」，堅持風險合規底線，加強重大金融風險防控，推進信用風險統一管理，完善對公客戶綜合融資管理機制，加強重大及突發風險事件管理，確保不發生大案要案、不發生大額不良、不發生大額賠付糾紛、不發生大額罰款、不發生重大風險事件和不發生重大負面輿情。強化「智能管」，印發智能風控升維工程實施方案(2023-2025年)，聚焦移動風控、監測預警攔截、數據自動加總與風險報告、反欺詐、反洗錢、風控自動化「六大能力」，加快建設企業級風險管理平台，完善風險全景視圖，持續迭代優化「3R」「藍芯」等智能風控系統，推動智能風控30個應用項目賦能企業端、客戶端、政府端以及內部管理，加強金融數字化相關風險識別與應對，夯實客戶全量業務敞口自動加總能力基礎，提升有效風險數據加總和風險報告能力。按年開展恢復與處置計劃更新，持續推進總損失吸收能力、大額風險暴露、有效風險數據加總及風險報告等達標工作，滿足系統重要性銀行附加監管要求。

管理層討論與分析

風險管理

風險管理架構

本行風險管理組織架構由董事會及其專門委員會、高級管理層及其專業委員會、風險管理部門等構成。基本架構詳見下圖。



本行董事會按公司章程和監管規定履行風險管理職責。董事會及下設風險管理委員會制定風險戰略，並對實施情況進行監督，對整體風險狀況進行評估，定期審議集團風險偏好陳述書，並通過相應政策加以傳導。監事會對全面風險管理體系建設及董事會、高管層履行全面風險管理職責情況進行監督。高管層負責執行董事會制定的風險戰略，組織實施集團全面風險管理工作。

風險管理部是集團全面風險的牽頭管理部門，並牽頭管理市場風險。信貸管理部是全行信用風險、國別風險的牽頭管理部門。資產負債管理部是流動性風險、

銀行賬簿利率風險的牽頭管理部門。內控合規部是操作風險的牽頭管理部門。金融科技部與內控合規部共同推動信息科技風險管理。公共關係與企業文化部牽頭管理聲譽風險。戰略與政策協調部牽頭管理戰略風險。其他類別風險分別由相應的專業管理部門負責。

本行高度重視子公司風險管理工作。持續完善子公司風險治理體系，增強母子公司風險聯防聯控，提高母子公司風險預警、決策效率。科學設定子公司風險偏好定量指標，明確子公司各類風險管理目標，完善

「一司一策」風險管控機制。建立集團綜合融資管理架構，健全子公司風險管理「三道防線」機制，健全子公司風險報告機制和報告路線，開展子公司風險畫像，加強實質風險把控，築牢子公司風險合規底線。

巴塞爾協議III達標進展

2007年，本行率先在國內全面實施新資本協議(巴塞爾協議II)。經過全行上下多年的努力，建立健全了三大支柱體系，形成了覆蓋前中後台各個業務流程的管理應用體系和與國際接軌的全面風險管理體系。2010年巴塞爾委員會發佈巴塞爾協議III改革初始框架。2012年原銀保監會發佈《商業銀行資本管理辦法(試行)》，對資本充足率要求、監管資本標準等進行了改革。本行積極適應國際國內監管規則調整，於2014年首批獲准實施資本管理高級方法，2020年經監管同意擴大實施範圍，進一步提升風險管理和資本計量的精細化水平。更多詳細內容請參見本行《2023年資本充足率報告》。

2017年，巴塞爾委員會在初始框架的基礎上發佈巴塞爾協議III改革最終框架。原銀保監會著手啟動國內監管規則修訂工作。本行密切跟蹤國際國內監管動向，2019年主動提出工作安排並逐步形成18大項任務，對照最終框架進一步健全完善全面風險管理體系。優化擴展科技型企業、農村集體經濟組織、零售小微、信用卡專項分期業務等各類內部評級模型體系，持續增強模型表現穩健性。梳理信用風險新標準法監管規則及業務流程，重檢押品及保證等信用風險緩釋管理制度。資本新規下信用風險新標準法及內評法規則全面落地，實現全集團信用風險加權資產統一自動化計量。全面升級交易對手信用風險資本計量系統，實現全口徑交易對手信用風險和信用估值調整新標準法實施落地。完成市場風險新標準法計量系統全面自主研發上線，啟動市場風險新內部模型法實工程。全面優化操作風險制度及流程體系，完善損失數據管理。優化重檢風險加權資產計量系統功能並推動第三支柱

信息披露新框架落地，提升系統自動化及集團整合能力。各項達標提升工作穩步推進，整體進展符合預期。2023年金融監管總局發佈《商業銀行資本管理辦法》後，於2024年起正式實施。本行將全力做好新舊規則實施切換及並行報送工作。

風險合規文化建設

本集團堅持培育「穩健 審慎 全面 主動」的風險文化。推進風險文化建設相關制度執行，促使風險文化有效融入管理機制、政策制度、業務規則、操作流程、技術工具、行為準則，滲透進各項業務管理。各級機構領導班子帶頭踐行、宣講風險文化，將風險文化培訓作為各級別、各條線培訓，新員工培訓和網絡學習的重點。依託「風險文化大講堂」「風險文化大家談」等平台，運用視頻、微課堂、網絡課堂等載體，多種形式提升風險文化宣講質效。重視風險管理隊伍建設，緊跟監管要求和商業銀行風險管理發展趨勢，細分風險管理崗位類別、壓實管理職責，加大急需緊缺人才開發力度，從任職資格、激勵約束、培訓考試和人才庫建設等方面做好隊伍建設保障。

持之以恆推進合規文化建設，深化「全員主動合規 合規創造價值」的合規理念，在全集團推行誠信正直的職業操守和價值觀念，提高全體員工的合規意識。持續組織合規經理等級考試，拓展線上培訓渠道，提升合規人員專業能力素養。

集團風險偏好及傳導

作為全面風險管理體系的重要組成部分，本集團風險偏好由董事會審定，高管層負責貫徹落實。在科學研判未來形勢的基礎上，明確業務發展的基本定位，明確銀行安全經營的風險承擔邊界。風險偏好圍繞「做什麼、不做什麼，如果做承擔多大風險」，持續發揮著統籌發展和安全的引領作用，是落實全面風險管理要求的重要保障。



管理層討論與分析

風險管理

本集團堅持穩健審慎的風險偏好，堅持經營發展以風險防控能力為邊界，風險偏好覆蓋集團公司金融、個人金融、資金資管、科技渠運等板塊，覆蓋境內分行、境外機構和子公司等各類機構。聚焦服務實體經濟，引導業務投向國家重大戰略和重點支持領域。強調統籌發展與安全，注重提升價值創造、資產質量管控、結構調整、風險預警、智能控險、三道防線協同控險等六大核心能力。明確各類主要風險的定性要求及定量指標，並突出與後續經營計劃、信貸政策、風險限額、資本管理、績效考核等管理工具的有效銜接。風險偏好堅持統一性和差異性並重，一方面強調境內分行、境外機構和子公司對承擔實質性信用風險的業務必須遵循集團統一的風險政策和標準，加強風險客戶共治，避免此退彼進等現象發生；另一方面強調根據不同子公司的機構屬性和發展定位，同一類業務在統一風險偏好框架內可以體現差異性，落實「一司一策」戰略定位和發展要求。

信用風險管理

本集團高度重視風險防控工作，堅持底線思維和極限思維，有效管控重點領域風險，2023年整體信用風險平穩可控。

優化授信審批管理機制。按照綜合融資管理制度，本行對公客戶綜合融資業務實施「先評級、後總量、再單筆」的基本程序，對集團客戶實施「先集團總量，後單戶總量，再單筆業務」的基本程序。客戶綜合融資總量覆蓋本行為客戶已提供和擬提供的授信業務和非授信投融資業務。經營部門負責客戶調查及准入、客戶評級申報、綜合融資業務方案制定及貸後管理；授信審批部門負責實施獨立項目評估、對公客戶信用評級審定、以及綜合融資業務的獨立審批。

推進信用風險統一管理。持續做好結構優化調整，以統一的信用政策為引領，深入推進普惠金融、住房租賃、鄉村振興、綠色金融等戰略性業務，支持製造業、戰略新興產業、科技創新、新型基礎設施、能源安全、數字經濟、現代服務業等重點領域，夯實長期可持續發展基礎。提高全流程風險管理能力，將環境、社會和治理風險融入業務管理體系及投資前、中、後全流程，持續提升放款審核、貸後跟蹤、押品監測等基礎管理水平，構建完善大零售智能催收模型體系，強化風險前瞻預判和防控。完善集團統一信用風險監控機制，壓實風險管控主體責任，以客戶為中心統籌管理，強化母子公司協同管控。本集團自2023年7月1日起正式施行《商業銀行金融資產風險分類辦法》，堅持實質風險判斷原則，按照「初分、認定、審批」三級程序，嚴格準確開展風險分類管理，確保資產質量持續平穩運行。

提升風險計量能力。在全行推廣應用科技型企業「星光STAR」專屬評價工具；實現ESG要素融入客戶評級，完善對公客戶ESG評級系統功能；研發供應鏈中型鏈條企業風險評價模型，完成農村集體經濟組織評分卡系統功能上線；持續優化推廣線上業務風險排查系統(RSD)，上線推廣個人經營抵押快貸申請評分卡，優化裕農快貸申請評分卡，完善零售業務領域評分卡工具運用。定期開展信用風險壓力測試，集團信用風險壓力測試、內部資本充足評估(ICAAP)壓力測試、中國人民銀行銀行業壓力測試、恢復與處置計劃(RRP)壓力測試、押品風險壓力測試等相關結果均滿足監管要求。針對出口下滑、房地產市場變化和城投公司債務等分別開展了專項的壓力測試，結果顯示在壓力情景下相關風險均在可承受範圍內。

加強資產保全經營。堅持「主動管控、加快處置、協調有序」的工作總基調，持續加大處置力度，風險化解保持良好水平，不良處置能力、質量、效益同步提升。堅持服務實體經濟，持續踐行新金融行動。通過對不良資產的有效經營和及時處置，加快信貸資金流轉，暢通經濟發展循環，為全行戰略推進、經營管控、結構調整和效益提升提供堅實支撐。

按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團貸款按五級分類的分佈情況。在貸款五級分類制度下，不良貸款包括劃分為次級、可疑及損失的貸款。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	22,903,949	96.19	20,323,278	96.10
關注	581,777	2.44	532,032	2.52
次級	126,691	0.53	156,363	0.74
可疑	99,597	0.42	90,801	0.43
損失	98,968	0.42	45,661	0.21
不含息貸款和墊款總額	23,810,982	100.00	21,148,135	100.00
不良貸款額	325,256		292,825	
不良貸款率		1.37		1.38

2023年，本集團守牢風險底線，堅持實質風險判斷原則，準確識別風險水平，資產質量延續平穩態勢。2023年末，不良貸款餘額3,252.56億元，較上年增加324.31億元；不良貸款率1.37%，較上年下降0.01個百分點；關注類貸款佔比2.44%，較上年下降0.08個百分點。



管理層討論與分析

風險管理

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日			2022年12月31日		
	貸款和 墊款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款和 墊款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司類貸款和墊款	13,225,655	248,126	1.88	11,020,150	229,074	2.08
短期貸款	3,594,305	69,554	1.94	2,927,713	67,414	2.30
中長期貸款	9,631,350	178,572	1.85	8,092,437	161,660	2.00
個人貸款和墊款	8,676,054	57,094	0.66	8,236,768	45,375	0.55
個人住房貸款	6,386,525	26,824	0.42	6,479,609	23,847	0.37
信用卡貸款	997,133	16,541	1.66	924,873	13,469	1.46
個人消費貸款	421,623	3,630	0.86	295,443	2,622	0.89
個人經營貸款	777,481	7,424	0.95	415,344	2,694	0.65
其他貸款	93,292	2,675	2.87	121,499	2,743	2.26
票據貼現	1,104,787	-	-	1,048,651	-	-
境外和子公司	804,486	20,036	2.49	842,566	18,376	2.18
不含息貸款和墊款總額	23,810,982	325,256	1.37	21,148,135	292,825	1.38

按區域劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團按區域劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日			2022年12月31日		
	貸款和 墊款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款和 墊款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
長江三角洲	4,703,648	36,544	0.78	4,059,468	37,465	0.92
珠江三角洲	3,936,980	80,208	2.04	3,534,462	64,260	1.82
環渤海地區	4,058,595	40,809	1.01	3,578,965	40,967	1.14
中部地區	3,993,891	64,726	1.62	3,502,347	57,581	1.64
西部地區	4,440,785	46,204	1.04	3,925,921	41,120	1.05
東北地區	975,595	27,433	2.81	898,474	26,620	2.96
總行	1,026,719	16,608	1.62	942,131	13,541	1.44
境外	674,769	12,724	1.89	706,367	11,271	1.60
不含息貸款和墊款總額	23,810,982	325,256	1.37	21,148,135	292,825	1.38

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日				2022年12月31日			
	貸款和 墊款金額	佔比 (%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款和 墊款金額	佔比 (%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司類貸款和墊款	13,225,655	55.54	248,126	1.88	11,020,150	52.11	229,074	2.08
租賃和商務服務業	2,446,233	10.27	44,571	1.82	2,012,840	9.52	48,598	2.41
其中：商務服務業	2,398,359	10.07	43,065	1.80	1,972,697	9.33	47,374	2.40
交通運輸、倉儲和郵政業	2,231,294	9.37	21,157	0.95	1,960,083	9.27	18,692	0.95
製造業	2,070,294	8.69	37,425	1.81	1,646,183	7.78	46,106	2.80
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,380,505	5.80	10,680	0.77	1,081,718	5.11	10,577	0.98
批發和零售業	1,357,274	5.70	25,907	1.91	1,094,678	5.18	17,788	1.62
房地產業	853,956	3.59	48,158	5.64	770,675	3.64	33,605	4.36
水利、環境和公共設施管理業	740,150	3.11	9,991	1.35	667,836	3.16	6,209	0.93
建築業	622,505	2.61	16,387	2.63	521,232	2.47	13,425	2.58
採礦業	326,474	1.37	18,309	5.61	255,321	1.21	19,531	7.65
其中：石油和天然氣開採業	28,676	0.12	128	0.45	7,802	0.04	124	1.59
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	191,762	0.81	3,367	1.76	145,248	0.69	3,470	2.39
其中：電信、廣播電視和衛星傳輸業	21,938	0.09	209	0.95	16,855	0.08	685	4.06
教育	101,367	0.42	224	0.22	89,755	0.42	158	0.18
其他	903,841	3.80	11,950	1.32	774,581	3.66	10,915	1.41
個人貸款和墊款	8,676,054	36.44	57,094	0.66	8,236,768	38.95	45,375	0.55
票據貼現	1,104,787	4.64	-	-	1,048,651	4.96	-	-
境外和子公司	804,486	3.38	20,036	2.49	842,566	3.98	18,376	2.18
不含息貸款和墊款總額	23,810,982	100.00	325,256	1.37	21,148,135	100.00	292,825	1.38

2023年，本集團執行統一信用政策，持續推進結構調整優化，做好客戶選擇，加大對實體經濟的支持力度，持續有效管控重點領域風險。製造業、租賃和商務服務業不良貸款率下降；交通運輸、倉儲和郵政業不良貸款率保持較優水平。

已重組貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已重組貸款和墊款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已重組貸款和墊款	53,824	0.23	13,537	0.06

1. 2023年12月31日重組貸款執行《商業銀行金融資產風險分類辦法》相關標準。

2023年末，已重組貸款和墊款餘額538.24億元，在不含息貸款和墊款總額中的佔比為0.23%。



管理層討論與分析

風險管理

逾期貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期貸款和墊款按賬齡分析情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
逾期3個月以內	83,625	0.35	87,997	0.41
逾期3個月至6個月以內	41,107	0.17	29,385	0.14
逾期6個月至1年以內	53,943	0.23	35,369	0.17
逾期1年以上3年以內	72,670	0.31	54,943	0.26
逾期3年以上	14,511	0.06	11,118	0.05
已逾期貸款和墊款總額	265,856	1.12	218,812	1.03

2023年末，已逾期貸款和墊款餘額2,658.56億元，較上年增加470.44億元，在不含息貸款和墊款總額中的佔比上升0.09個百分點。

貸款遷徙率

(%)	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
正常類貸款遷徙率	1.66	1.57	1.17
關注類貸款遷徙率	12.21	11.81	13.70
次級類貸款遷徙率	44.86	35.85	30.85
可疑類貸款遷徙率	44.84	39.63	38.16

1. 貸款遷徙率依據原銀保監會2022年修訂的指標定義計算，為集團口徑數據。

大額風險暴露管理

本集團嚴格落實監管要求，定期報告集團大額風險暴露數據，充分運用金融科技，提升客戶全口徑風險暴露數據管理效能，持續完善內部管理機制，強化大額風險暴露數據監測分析和動態管理。

貸款集中度

2023年末，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的4.42%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的14.87%。

(%)	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
單一最大客戶貸款比例	4.42	4.50	4.24
最大十家客戶貸款比例	14.87	14.87	12.83

下表列出於所示日期本集團十大單一借款人情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	所屬行業	2023年12月31日	
		金額	佔不含息貸款 和墊款總額百 分比(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	177,825	0.75
客戶B	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	69,150	0.29
客戶C	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	66,000	0.28
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	59,314	0.25
客戶E	租賃和商務服務業	56,026	0.23
客戶F	採礦業	36,000	0.15
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	35,695	0.15
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	35,412	0.15
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	33,056	0.14
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	29,580	0.12
總額		598,058	2.51

市場風險管理

2023年，本集團持續完善市場風險管理體系。制定年度投資交易業務風險政策限額方案，加強子公司限額管控。優化房地產債券投資審批機制，開展債券專項壓力測試，定期排查集團債券業務風險，完善優化集團信用債風險管控系統。推進金融市場交易業務數字化監控平台建設，持續開展交易業務數字化監控。開展重點子公司衍生品業務現場調研，針對人民幣匯率波動，開展衍生品業務壓力測試和風險排查。積極推進「藍芯」投資與交易業務風險管控平台項目建設和巴

塞爾協議III實施準備，做好集團口徑市場風險新標準法、交易對手信用風險計量相關系統建設和優化，搭建相關計量體系、制度體系和管理體系。

風險價值分析

本行將所有表內外資產負債劃分為交易賬簿和銀行賬簿兩大類。本行對交易賬簿組合進行風險價值分析，以計量和監控由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損。本行每日計算本外幣交易賬簿組合的風險價值(置信水平為99%，持有期為1個交易日)。



管理層討論與分析

風險管理

下表列出於資產負債表日以及相關期間，本行交易賬簿的風險價值分析：

(人民幣百萬元)	2023年				2022年			
	12月31日	平均值	最大值	最小值	12月31日	平均值	最大值	最小值
交易賬簿風險價值	272	265	427	176	190	144	198	100
其中：利率風險	22	43	68	22	56	30	63	19
匯率風險	269	257	427	154	182	139	193	103
商品風險	1	1	10	-	1	3	24	-

市場風險壓力測試情況

本行採用壓力測試對交易賬簿的風險價值分析進行有效補充，包括單因素情景、多因素組合情景和歷史情景三種情景。市場風險壓力測試通過定量分析利率、匯率及其他市場價格變動對本行資產價格和損益的影響，揭示極端情景下投資與交易業務面臨的薄弱環節，提升本行應對極端風險事件的能力。壓力測試結果顯示市場風險壓力損失總體可控。

利率風險管理

本集團建立了與自身相適應的利率風險管理架構和管理體系，實施穩健審慎的利率風險管理策略，利率風險政策與集團發展戰略、風險偏好、風險管理能力相統一，在利率風險和盈利水平之間尋求穩健平衡，盡量降低利率變動引起的淨利息收入和經濟價值的負面影響，保證盈利和資本結構的穩定。本集團主要採用重定價缺口分析、淨利息收入和經濟價值敏感性分析、久期分析、壓力測試和經濟資本等方法計量和分析銀行賬簿利率風險，主動運用資產負債數量和價格工具，審慎使用利率衍生品套保工具，並通過計劃與

績效考核、內部資本評估等方式開展利率風險管理和評價，實現對業務條線、境外機構和子公司利率風險水平的有效控制，確保銀行賬簿利率風險在可容忍範圍。

2023年，本集團密切關注國內外經濟形勢、宏觀政策及金融市場重要變化，繼續落實降低企業融資成本的相關要求，積極支持實體經濟重點領域和薄弱環節，合理應對市場壓力和管理挑戰，保持資產負債穩健、可持續增長。密切跟蹤存款、貸款和債券利率走勢，加強對各類資產負債期限結構變化特徵的監測，有效評審新產品利率條款，優化內外部價格策略，進一步提升定價管理工作質效；深入調研海外機構風險管理現狀，推動機構抓實抓細管理要點，合理調整利率風險限額體系；持續優化利率風險和內外部定價管理系統功能，夯實智能化和數字化管理基礎。報告期內，壓力測試結果顯示本集團各項指標均控制在限額範圍內，利率風險水平整體可控。

利率敏感性缺口分析

下表列出於所示日期本集團資產與負債按下一個預期重定價日或到期日(兩者較早者)的利率敏感性缺口。

(人民幣百萬元)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2023年12月31日利率敏感性缺口	256,960	(4,133,890)	6,172,381	(3,989,543)	4,866,166	3,172,074
2023年12月31日累計利率敏感性缺口		(4,133,890)	2,038,491	(1,951,052)	2,915,114	
2022年12月31日利率敏感性缺口	134,979	(4,895,657)	5,495,499	(2,479,839)	4,621,262	2,876,244
2022年12月31日累計利率敏感性缺口		(4,895,657)	599,842	(1,879,997)	2,741,265	

2023年末，本集團一年以內資產負債重定價缺口為2.04萬億元，較上年末增加1.44萬億元，主要因一年以內重定價的信貸資產增長快於一年期以內到期的存款增長。一年以上正缺口為8,766.23億元，較上年末減少1.26萬億元，主要因存款定期化長期化趨勢延續，重定價週期一年以上的定期存款增長快於債券投資。

利息淨收入敏感性分析

利息淨收入敏感性分析基於兩種情景，一是假設存放央行款項利率不變，所有收益率曲線向上或向下平行移動100個基點；二是假設存放央行款項利率和活期存款利率均不變，其餘收益率曲線向上或向下平行移動100個基點。

下表列出於所示日期下本集團利息淨收入在不同情景下變動情況。

(人民幣百萬元)	情景一： 存放央行款項利率不變		情景二： 存放央行款項利率和活期利率不變	
	上升100個基點	下降100個基點	上升100個基點	下降100個基點
2023年12月31日	(51,907)	51,907	89,293	(89,293)
2022年12月31日	(62,482)	62,482	81,120	(81,120)

匯率風險管理

本集團匯率風險主要源於持有的非人民幣計價的資產負債在幣種間的錯配，以及因金融市場做市而持有的頭寸。本集團綜合運用匯率風險敞口、匯率風險壓力測試等方法計量和分析匯率風險，主要通過資產負債匹配、限額、對沖等手段控制和規避匯率風險。

2023年，本集團堅持審慎穩健的匯率風險管理策略，持續關注境內外貨幣政策環境和主要貨幣匯率波動，適時開展風險排查和壓力測試。報告期內，本集團匯率風險相關指標滿足監管要求，壓力測試結果顯示匯率風險水平整體可控。



管理層討論與分析

風險管理

貨幣集中度

下表列出於所示日期本集團貨幣集中度情況。

(人民幣百萬元)	2023年12月31日				2022年12月31日			
	美元折合	港幣折合	其他折合	合計	美元折合	港幣折合	其他折合	合計
	人民幣	人民幣	人民幣		人民幣	人民幣	人民幣	
即期資產	1,056,484	332,056	443,799	1,832,339	1,030,665	332,430	374,317	1,737,412
即期負債	(1,089,924)	(441,868)	(282,838)	(1,814,630)	(1,000,925)	(349,177)	(227,026)	(1,577,128)
遠期購入	1,873,971	210,735	105,261	2,189,967	1,225,402	98,771	143,842	1,468,015
遠期出售	(1,870,891)	(65,420)	(237,857)	(2,174,168)	(1,267,774)	(46,432)	(269,320)	(1,583,526)
淨期權頭寸	(12,457)	(1)	(32)	(12,490)	536	(144)	486	878
淨(短)/長頭寸	(42,817)	35,502	28,333	21,018	(12,096)	35,448	22,299	45,651

操作風險管理

2023年，本集團以推進巴塞爾協議III操作風險標準法達標實施為契機，有效提升操作風險管理水平。

結合《商業銀行資本管理辦法》，加強操作風險損失數據管理，建立業務指標管理機制，搭建操作風險標準法計量體系，全面強化監管遵循。深化業務連續性管理，系統健全規章制度體系，鎖定本行重要業務及關鍵資源，完善管理策略，著力推動應急預案建設及應急演練，夯實管理基礎，增強運營韌性，為妥善應對風險衝擊做好準備。

製作合規教育視頻，引導規範員工行為。研發員工行為合規模型，開展智能化探索，提升違規行為發現能力。開展員工行為排查和處置，管控員工行為風險。組織開展員工重點操作風險事項動態審計，重點關注本行案件風險防控、員工行為管理及員工違規行為等情況。

專題 1 2 數字金融的合規基石

為築牢高質量發展的合規基石，本集團通過打造智能敏捷、精準高效、開放融合的數字合規「4C」平台，構建總行統籌、全面覆蓋、數字智能的合規直控機制，持續提升合規管理質效，有效落實全面合規目標，奮力譜寫「數字金融」的合規篇章。

打造業務合規平台，強化違規監測與系統機控，抓實外規內化與監管遵循，推動業務合規發展。建立數字化監控機制，全面將「監管規則」轉化為「系統規則」。針對普惠金融、綠色金融、鄉村金融等重點領域，部署業務合規模型，有效提升合規直控能力。強化黑名單聯防聯控，及時採取風險防範控制措施。

打造行為合規平台，構建員工行為管理體系，促進員工合規從業。有效建立健全基層機構合規治理體系，厚植「全員主動合規、合規創造價值」的合規文化。運用智能化手段，實現管理線上化、風控智能化，抓早抓小、防微杜漸。堅持以人為本、基層為先，強化員工關心關愛，助力員工職業成長。

打造反洗錢和金融制裁合規平台，對內釋放科技成果，對外強化輸出賦能，踐行國有大行責任擔當。深化數據和科技的雙輪驅動，構建反洗錢與金融制裁合規科技體系，實現控險、減負、提效一體化，助力國家治理體系建設，防範化解金融風險。自主研發清單監測核心引擎，推動國產化自立自強。主動對外輸出賦能，推進共建共治，打造開放共享的合規生態。



管理層討論與分析

風險管理

流動性風險管理

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戰略和偏好。高管層執行董事會制定的流動性風險策略，組織實施流動性風險管理工作。監事會對董事會和高管層在流動性風險管理中的履職情況進行監督評價。資產負債管理部牽頭負責集團流動性風險管理工作，與各業務管理部門和分支機構共同組成執行體系，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。

本集團堅持審慎性、分散性、協調性和多元化相結合的流動性風險管理策略，管理目標是建立健全流動性風險管理體系，充分識別、準確計量、持續監測、有效控制流動性風險，有效平衡資金收益性和安全性，保障全行業務平穩運行。根據監管要求、外部宏觀環境和業務發展情況，總行制定流動性風險識別、計量和監測方法，擬定風險限額管理標準，實施日常流動性管理，定期進行集團壓力測試，重檢評估應急計劃。

流動性風險管理指標

本集團採用流動性指標分析、剩餘到期日分析和未折現合同現金流量分析衡量流動性風險。

下表列出於所示日期本集團流動性比率及存貸比率指標。

(%)		標準值	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
流動性比率 ¹	人民幣	≥25	69.20	62.94	59.32
	外幣	≥25	77.40	80.23	70.58
存貸比率 ²	人民幣		85.12	83.62	82.28

1. 流動性資產除以流動性負債，按照原銀保監會要求計算。
2. 根據原銀保監會要求，按照境內法人口徑計算存貸比率。

2023年，本集團堅持穩健審慎原則，前瞻應對內外部資金形勢變化，穩妥安排資金來源與運用的總量和結構，嚴守風險底線，流動性風險平穩可控。充分發揮流動性儲備調節功能，有力支持業務發展，實現安全性與流動性、效益性的協調平衡；持續加強集團流動性統籌管理，完善流動性管理部門協調機制作用，紮實做好流動性指標精細化管理；持續推進流動性管理系統更新迭代，提升數據計算自動化水平，加強金融科技對日常管理的支持力度；積極履行大行義務，發揮市場「穩定器」和政策「傳導器」作用。

流動性風險壓力測試

本集團每季度進行流動性風險壓力測試，以檢驗在極端小概率事件等不利情況下的風險承受能力，根據監管和內部管理要求不斷改進壓力測試方法。壓力測試設定影響流動性風險的主要因素和事件包括：流動性資產變現能力大幅下降、批發和零售存款大量流失、批發和零售融資的可獲得性下降、融資期限縮短和融資成本提高、市場流動性狀況出現重大不利變化、銀行支付清算系統突然中斷運行等。壓力測試結果顯示，在多種情景壓力假設下，本集團流動性風險處於可控範圍。

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，商業銀行的流動性覆蓋率為合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量。本集團合格優質流動性資產主要包括主權國家、中央銀行擔保及發行的風險權重為零或20%的證券和壓力狀態下可動用的央行準備金等。本集團2023年第四季度流動性覆蓋率日均值為133.17%，滿足監管要求。第四季度流動性覆蓋率較上季度上升4.28個百分點，主要是合格優質流動性資產上升導致。

下表列出本集團於所示日期流動性覆蓋率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年 第四季度	2023年 第三季度	2023年 第二季度	2023年 第一季度	2022年 第四季度
合格優質流動性資產	5,870,873	5,620,675	5,563,997	5,159,838	5,274,586
現金淨流出量	4,415,336	4,380,125	3,790,503	3,633,738	3,543,220
流動性覆蓋率(%) ¹	133.17	128.89	146.96	142.09	148.96

1. 按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，數據為季度內所有自然日數值的簡單算術平均值。

淨穩定資金比例為可用的穩定資金除以所需的穩定資金。該指標用以衡量商業銀行是否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。按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2023年末淨穩定資金比例為127.32%，滿足監管要求。該比例比9月末下降0.45個百分點，比6月末下降2.20個百分點，主要是淨穩定資金比例合格優質流動性資產上升導致所需的穩定資金上升。

下表列出本集團於所示日期淨穩定資金比例情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年 12月31日	2023年 9月30日	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日
可用的穩定資金	27,087,634	26,670,148	26,887,847	26,138,480	24,268,376
所需的穩定資金	21,275,944	20,873,306	20,759,870	20,128,667	18,978,160
淨穩定資金比例(%)	127.32	127.77	129.52	129.86	127.88

流動性覆蓋率和淨穩定資金比例詳情請參見「未經審核補充財務資料」。

下表列出於所示日期本集團的資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

(人民幣百萬元)	無期限	實時償還	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	合計
2023年12月31日各期限缺口	3,126,852	(12,622,851)	(762,670)	(768,644)	(122,754)	1,637,856	12,684,285	3,172,074
2022年12月31日各期限缺口	2,954,115	(12,743,290)	(710,112)	(515,443)	(341,415)	1,818,034	12,414,355	2,876,244

本集團定期監測資產負債各項業務期限缺口情況，評估不同期限範圍內流動性風險狀況。2023年12月31日，本集團各期限累計缺口3.17萬億元，較上年增加2,958.30億元。實時償還的負缺口為12.62萬億元，較上年縮窄1,204.39億元，主要是客戶儲蓄意願增強，定期化趨勢持續顯現，存款穩定性提升。



管理層討論與分析

風險管理

聲譽風險管理

2023年，本集團秉持前瞻、全面、主動、有效的聲譽風險管理原則，強化聲譽風險源頭管理，持續完善聲譽風險管理體系和機制，著力加強聲譽事件應急響應與聯動處置工作機制建設，明確各級機構輿情防控責任，規範輿情信息報告路徑時限，提升媒體輿情應對快速響應能力。加強潛在輿情信息報送和監測預警，做好潛在風險防範化解和應急預案準備。報告期內，本集團聲譽風險管理水平穩步提升，有效維護了企業良好形象和聲譽，未發生重大聲譽事件。

國別風險管理

本集團嚴格按照監管要求，將國別風險管理納入全面風險管理體系。董事會承擔國別風險管理有效性的最終責任，高級管理層負責執行董事會批准的國別風險管理政策。

2023年，本集團積極應對全球經濟形勢帶來的挑戰，結合業務發展需要，持續完善國別風險管理體系，充分運用評估評級、風險限額、敞口分析、壓力測試、監測預警和應急處置等一系列工具管理國別風險。優化國別風險管理系統，及時重檢國別風險評級，開展國別風險評估，密切監測國別風險敞口，開展國別風險壓力測試，強化風險預警和應急處置機制。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，總體風險控制在合理水平。

信息科技風險管理

2023年，本集團健全信息科技風險管理制度體系，優化管理框架及全流程管理要求，持續開展涵蓋業務和技術的企業級信息科技風險識別評估、監測報告和控制緩釋等工作。健全信息科技風險評估指標體系，有效開展信息科技風險監測及預警，以問題為導向開展現場檢查，促進信息科技風險早識別、早預警、早暴露、早處置。本集團高度關注網絡安全，完善網絡安全風險監測體系，開展全方位全鏈條實時監測並積極處置網絡攻擊，有效應對勒索病毒、數據洩露等網絡安全風險，全年未發生網絡安全事件。強化信息科技外包頂層設計和統籌管理，健全管理機制，深入開展對第三方服務商的監督檢查，加強信息科技外包風險管控，全年未發生因第三方外包與合作引發的信息科技風險事件。加強信息科技外部審計工作，聘請專業會計師事務所對總行向境外機構提供的信息科技服務、個人客戶信息保護相關技術控制措施、SWIFT系統等開展審計鑒證和風險評估並出具相關報告。聘請符合資質的第三方測評機構，依據金融行業網絡安全等級保護及信息系統商用密碼應用系列標準，對網絡安全等級保護三級及以上備案系統開展測評，測評結果優異。

戰略風險管理

2023年，本集團嚴格落實戰略風險管理相關監管要求，在董事會及高管層的領導下，持續完善戰略風險管理框架，優化戰略風險識別、評估等管理工具，加大對外部經濟金融環境的監測力度，構建與自身業務規模和產品複雜程度相匹配的戰略風險管理體系。報告期內，本集團戰略風險水平處於可控範圍。

新型風險管理

近年來，隨著數字化轉型和金融科技加快應用等，新型風險不斷湧現，給商業銀行經營發展帶來新的挑戰。本集團高度關注並主動應對數字化時代的各類新型風險和傳統風險新形態，持續提升新型風險管理能力。

模型風險管理方面。本集團持續完善模型風險管理機制，推進模型風險管理流程化、規範化和精細化。開展全集團模型梳理統計，啟動模型後評價工作，摸清模型底數及管理存在的問題和短板。開展模型驗證，全年共驗證重要模型325個。開展外購模型風險評估，制定人工智能模型安全評估方案。推進模型風險IT系統建設，自主研發的企業級模型管理平台榮獲多項榮譽。

數據風險管理方面。本集團圍繞戰略轉型、業務經營、交易處理和內部控制等領域，形成了前中後台「三道防線」各自獨立、相互協調、有效制衡的管理機制，不斷強化信息技術運用，開展數據風險、數據安全評估，實施集團數據質量「提升工程」，數據風險管控能力持續提升。

洗錢風險管理方面。本集團嚴格執行反洗錢及金融制裁各項監管要求，深入實踐「風險為本」的管理方法，通過持續健全反洗錢管理體系、完善系統建設、強化核心義務履行等，不斷提升反洗錢管理能力，充分發揮反洗錢在預防、打擊金融犯罪上的雙重作用，為業務高質量發展保駕護航。

欺詐風險管理方面。本集團積極跟蹤監管要求及形勢變化，持續完善欺詐風險管理體系。印發欺詐風險管理辦法，強化全流程管理，深化協同聯動，完善系統功能，持續豐富欺詐風險防控「工具箱」，積極提升數字化經營中防範各類欺詐風險的能力。

ESG風險管理方面。本集團遵循各項監管要求，持續完善ESG風險管理體系。印發投融資業務活動中的ESG風險管理辦法，明確前中後台「三道防線」的管理職責，將ESG風險管理融入投資信貸業務全流程，面向對公客戶開展ESG評級並納入內部評級管理體系，建立了客戶ESG風險的分類體系。

新產品風險管理方面。本集團持續加強產品創新風險的識別和應對，修訂新產品風險評估制度，按照「全覆蓋、全流程、全風險」工作思路，持續完善與全面風險管理體系相適應的產品創新風險管控機制，建立健全新產品風險評估和監測預警體系，平衡風險防控和業務發展，提升產品創新質效。完善合規審查機制，嚴格監管遵循，開闢綠色通道，提高審查效率，支持服務實體經濟的金融產品快速走向市場。



專題 13 構建符合中國國情及本行實際的氣候風險壓力測試體系

近年來，本行積極響應監管部署安排，積極參與氣候轉型風險敏感性壓力測試工作。目前，行業覆蓋範圍已擴展至火電、鋼鐵、建材、石化、化工、造紙、航空和有色金屬冶煉等八大高碳行業，其中火電、石化和航空等三大行業的測算方案被採納為行業通用模版。2023年，本行完成了氣候風險宏觀情景壓力測試試點工作，自主構建了符合中國國情及本行實際的氣候風險壓力測試體系，持續提升氣候風險量化分析的科學性、體系性與實用性。

一是構建符合中國國情的氣候風險壓力測試情景。該情景既符合中國實際，又與國際通行的央行與監管機構綠色金融網絡(NGFS)充分接軌。集合了中國經濟、能源與碳排放、氣候和環境政策以及全球氣候治理等多種因素，統一覆蓋轉型風險和物理風險。四種情景包括1.5°C、2°C、現有情景和「3060」雙碳目標情景，其中「3060」情景貼近中國實際，整合了雙碳目標下「1+N」政策體系及相關政策，形成了一套以定量為主的指標體系，有望為本行氣候風險管理與應對提供決策參考。

二是優化轉型風險壓力測試方法，擴大行業覆蓋範圍。轉型風險驅動因素在碳排放權價格基礎上，充分納入不同減碳路徑下產量、價格、原材料成本、能源、固定資產投資以及資產擱淺等多重因素，釐清了轉型壓力從政策端向企業端的傳導路徑及其財務報表測算規則，並將測試範圍擴大至高碳行業上下游。

三是首次開展物理風險壓力測試。基於中國氣象觀測數據、災害損失數據以及CMIP6全球氣候模型比較項目，針對不同情景下颱風、洪澇、乾旱等三種主要氣象災害，構建了不同承災體類型的災害損失曲線，分析了對不同區域房地產押品價值和農業生產的影響。

併表管理

2023年，本行持續加強併表管理，提高集團公司治理、風險管理、資本管理等各項併表要素管理水平，防範跨境跨業風險，推進子公司高質量發展。

完善集團管理架構，將子公司納入業務板塊經營管理體系，促進母子公司業務融合。持續壓縮集團股權層級，提高集團對各層級附屬機構的穿透管理能力。重檢子公司「一司一策」管理政策，強化子公司聚焦主責主業和高質量發展。強化集團統一風險偏好的傳導與落實，實施子公司風險雙線報告機制，提升子公司業務風險源頭管控的有效性，強化子公司全面風險管理。建立「以客戶為中心」的綜合融資管理機制，強化集團一體化協同控險。強化母子公司數據需求統籌管理，推動子公司加快數據治理措施落地，持續提升子公司數據能力和自動化水平。加強對子公司資本充足水平的監測與管理，促進資本指標持續滿足行業監管要求並保有合理緩衝。推進集團IT一體化和集團數據治理體系建設，助力子公司提升科技管理自治能力和數據治理水平。

內部審計

本行內部審計以評價並督促改善風險管理、控制和治理過程的效果，促進增加價值和改善運營為宗旨。實行相對獨立、垂直管理的內部審計體制，內部審計向董事會及其審計委員會負責並報告工作，向監事會和高級管理層匯報工作。在總行設立審計部，在一級分行駐地設立29家派出審計機構，在香港設立海外審計中心。

審計部門圍繞「助戰略、強治理、防風險、促發展」的目標，持續深化完善全面覆蓋、突出重點、統籌協同、精準敏捷、舉一反三的審計機制，通過審計活動覆蓋各業務板塊的可審單元。2023年，審計活動涵蓋大中型企業信貸、資產保全、普惠金融、個人貸款、財務管理、重點合規事項、金融衍生品業務及市場風險管理、投行、渠道與運營管理、外匯、金融科技等業務領域，並對子公司、境外機構進行週期覆蓋。通過深入研究分析問題產生的深層次原因，以問題為導向，推動加強系統性、根源性整改，不斷改進完善管理機制、業務流程和內部管理，有效促進全行經營管理穩健發展。

Q & A

高管層問答

Q：請問建設銀行風險管理在支持與保障科技金融方面有哪些好的做法？

李民副行長：本行作為參與科技成果評價改革試點工作的唯一銀行業金融機構，切實履行職責使命，積極踐行國家創新驅動發展戰略，深入貫徹落實中央金融工作會議精神，在完善金融支持科技創新體系中找准定位，創新形成多層次風險評價工具體系，強化股債聯動業務風險管理，助力科技金融高質量發展。構建非零售科技型企業「星光STAR」專屬評價工具並融入客戶評級體系，研發零售小微科創類企業信用風險評分卡，加強科創及戰略新興企業股債聯動業務風險管理，推動全行不斷提升服務科技創新的能力。



管理層討論與分析

資本管理

本集團堅持穩健審慎的資本管理策略，持續強化資本的約束與引導作用，深入推進資本集約化管理與精細化管理，不斷提升資本使用效率；內部資本積累與外部資本補充並重，資本充足水平持續高於監管要求，位於同業前列。

資本充足率

資本充足率

根據監管要求，本集團資本充足率計算範圍包括本行境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司(不含保險公司)。2023年末，考慮並行期規則後，本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率17.95%，一級資本充足率14.04%，核心一級資本充足率13.15%，均滿足監管要求。資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別較上年下降0.47、0.36和0.54個百分點。

2023年，本行堅持穩健審慎的資本管理策略，內部資本積累和外部資本補充並重，通過利潤留存和發行適量的資本工具，保持穩健的資本結構和較高的資本質量，為各項業務發展提供了有力保障；積極服務實體經濟，信貸投放和債券投資等核心資產保持較快增長；深入推進資本集約化管理、精細化管理，提高資本使用效率，不斷提升實體經濟服務質效。

下表列出於所示日期本集團以及本行的資本充足率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	2,944,386	2,749,566	2,706,459	2,529,274
一級資本淨額	3,144,474	2,935,569	2,846,533	2,655,737
資本淨額	4,020,661	3,795,909	3,640,438	3,434,205
核心一級資本充足率(%)	13.15	13.03	13.69	13.67
一級資本充足率(%)	14.04	13.91	14.40	14.35
資本充足率(%)	17.95	17.98	18.42	18.56

具體資本構成請參見財務報表附註「風險管理－資本管理」。

風險加權資產

2014年本集團獲批實施資本管理高級方法，2020年4月原銀保監會批准本集團擴大資本管理高級方法實施範圍。對符合監管要求的金融機構信用風險暴露和公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。依據監管要求，本集團採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率，並遵守相關資本底線要求。

下表列出本集團風險加權資產情況。

(人民幣百萬元)	2023年 12月31日	2022年 12月31日
信用風險加權資產	20,839,827	18,293,631
內部評級法覆蓋部分	14,247,420	12,514,218
內部評級法未覆蓋部分	6,592,407	5,779,413
市場風險加權資產	148,487	115,816
內部模型法覆蓋部分	110,517	72,327
內部模型法未覆蓋部分	37,970	43,489
操作風險加權資產	1,407,594	1,358,387
因應用資本底線導致的額外風險加權資產	-	-
風險加權資產合計	22,395,908	19,767,834

關於資本構成、資本計量與管理的更多信息，請參見本行發佈的《2023年資本充足率報告》。

槓桿率

本集團自2015年一季度起依據監管規定計量槓桿率。槓桿率是指一級資本淨額與調整後的表內外資產餘額的比率，商業銀行的槓桿率應不低於4%。2023年12月31日，本集團槓桿率為7.83%，滿足監管要求。

下表列示本集團的槓桿率總體情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年 12月31日	2023年 9月30日	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日
槓桿率(%)	7.83	7.73	7.30	7.57	7.85
一級資本淨額	3,144,474	3,070,791	2,928,140	2,932,410	2,846,533
調整後表內外資產餘額	40,137,194	39,712,910	40,114,735	38,738,624	36,270,300

槓桿率詳情請參見「未經審核補充財務資料」。



管理層討論與分析

經營發展熱點問題討論

《商業銀行資本管理辦法》實施進展情況

2023年11月金融監管總局聯合中國人民銀行發佈《商業銀行資本管理辦法》，2024年正式實施。資本新規構建了差異化的資本監管框架，修訂了三大支柱的制度體系，對我國商業銀行強化資本和風險管理水平，當好服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石具有重要的指導意義。

本集團有序推動資本新規的實施準備工作，建立了職責清晰、分工明確的「董事會—管理層—總行部門—分支機構」四級實施架構體系，全面重檢政策制度及流程體系，將規則落地充分融入業務經營和操作環節並實現IT操作管控，有效支持分支機構開展客戶選擇、業務營銷及風險監測管理工作。深入推進計量模型體系優化應用，建立完備的內部評級模型體系，覆蓋金融同業、公司客戶和個人客戶信貸及投資交易業務，全面嵌入信貸與投資交易流程。重點夯實數字化經營基礎，促進風險加權資產計量系統及市場風險「藍芯」項目的建設和實施，提升核心技術的自主掌控能力。持續加強基礎數據治理，提升資本計量關鍵數據質量，支持全行監管資本精細化計量及管理。新規則下各項工作穩步有序推進，並以此為契機不斷加強風險管理的專業化、精細化、智能化建設。

自2024年一季度起，本集團將按照資本新規要求計量集團及本行資本充足率，並以獨立報告形式對外披露資本管理第三支柱信息。下一步，本集團將堅持穩健審慎的資本管理策略，持續深化資本集約化管理工作，積極發揮資本的引導作用，根據資本新規導向推動業務結構、客戶結構、押品結構持續改善，提高資本使用效率；完善監管資本計劃、考核管理機制，將資本充足率管理要求充分傳導至各級經營機構；持續加大資本新規的宣傳貫徹力度，提升各經營機構的政策理解能力和落地執行能力。

金融支持民營經濟情況

本集團堅決貫徹黨中央、國務院決策部署，全力支持民營經濟高質量發展。2023年7月《中共中央國務院關於促進民營經濟發展壯大的意見》印發後，第一時間研究制定了建行支持民營經濟發展壯大行動方案，推出3個方面21條措施。對於民營企業普遍關心關注的公平導向、盡職免責、市場定價等方面，保持現有政策延續和穩定。進一步擴大市場主體覆蓋面，在科技創新、供應鏈、參與重大戰略和「走出去」等領域，發揮建行集團優勢，進一步滿足企業信貸、債券、股權投融資等需求。在銀企信息直通、信用服務培訓、困難企業幫扶等方面深化與中華全國工商業聯合會合作。本行還結合監管要求，制定了強化金融支持舉措、助力民營經濟發展壯大精準落地措施，圍繞強化統一部署、完善敢貸願貸長效機制、發揮集團綜合經營優勢、提升跨境金融和外匯便利服務、強化落地實施保障五個方面，確保政策精準惠及民營企業。2023年末，本行民營企業貸款餘額5.40萬億元，較上年增加9,512.16億元，增幅21.39%。

下一步，本集團將聚焦重點領域，推進供應鏈創新拓面，優化重點產品續貸流程，推廣「信易貸」模式，加大績效考核和專項評優力度，進一步助力民營經濟發展壯大。

金融支持房地產情況

本集團認真貫徹落實中央金融工作會議和中央經濟工作會議精神，落實監管要求，積極促進金融與房地產良性循環，助力構建房地產發展新模式。

支持個人住房貸款合理需求。積極適應房地產供求關係發生重大變化的形勢，因城施策落實各地差別化住房信貸政策，支持剛性和改善性住房需求。2023年末，本行境內個人住房貸款餘額6.39萬億元，在服務民生、支持安居方面發揮了積極作用。積極穩妥完成存量房貸利率調整工作，有效緩解居民房貸支出壓力。持續做好風險監控和處置化解，個人住房貸款資產質量保持平穩。落實健全房地產企業主體監管制度和資金監管，依託行內數字住房規劃架構，持續優化預售資金監管服務。

保持公司類房地產貸款投放穩定。積極支持剛性和改善性住房需求，保持房地產信貸穩定增長，一視同仁滿足不同所有制房地產企業合理融資需求，推動房地產市場平穩健康發展。2023年末，本行境內房地產業貸款餘額8,539.56億元，較上年增加832.81億元，增幅10.81%。同業率先召開支持房地產企業合理融資需求銀企座談會，助力穩定市場預期。

縱深推進住房租賃戰略。進一步加大保障性租賃住房金融支持力度，激發對公住房租賃業務新動能，推動業務高質量發展。截至2023年末，住房租賃基金累計簽約收購項目25個，資產規模118.89億元；本行公司類住房租賃貸款餘額3,254.48億元，較上年增加832.56億元，增幅34.38%。積極推進本集團自持保租房公募REITs申報發行，以建信住房為原始權益人，以其持有運營的保租房項目申報發行基礎設施公募REITs，以市場化方式盤活存量資產，促進金融資源與社會資本的良性循環，項目已獲中國證監會和上海證券交易所受理。

多工具多方式支持房地產合理融資需求。按照依法合規、風險可控和商業可持續原則，通過承銷債務融資工具、發放併購貸款等多種方式，支持優質頭部房地產企業融資需求。2023年承銷房地產企業106.25億元債務融資工具，完成7筆併購交易，融資金額42億元。

管理層討論與分析

經營發展熱點問題討論

數字人民幣試點及推廣情況

2023年，在中國人民銀行統一組織下，本行數字人民幣研發試點工作邁上新台階。高水平完成本行承接的央行端研發任務，創新、豐富了建行端應用成果。重點場景拓展加速鋪開，對公應用在財政撥款、代發工資、稅收、非稅收入收繳、土地拍賣保證金、公積金等場景滲透加深，全年使用數字人民幣繳稅515.70億元，繳納公積金3.61億元。協助7家在本行開立錢櫃的非運營機構商業銀行接入央行互聯互通平台，並與44家非運營機構商業銀行合作。支持在企業手機銀行、網上銀行用數字人民幣購買對公理財產品，2023年使用數字人民幣購買理財的金額達7.89億元。利用智能合約技術，探索推進全國首個惠農補貼

穿透式發放場景試點。推進數字人民幣個人錢包與電子支付工具互聯互通，累計發放紅包7,075萬個，金額6.93億元，拉動消費交易1,755萬筆，金額12.50億元。數字人民幣主要試點指標保持同業領先，對公月活錢包、累計消費筆數兩項指標同業第一。持續提升風險防控能力，推進數字人民幣風險模型集中運營，依託企業級涉賭涉詐風險監測體系，搭建65個風險監測模型，管控可疑錢包42萬個，管控疑似涉詐資金3,760萬元。

下一步，本行將在中國人民銀行指導下，持續強化數字人民幣受理環境建設，完善數字人民幣應用生態，持續推進應用創新，充分發揮數字人民幣的獨特優勢和作用。



案例 7

數字人民幣應用案例集

政務應用實踐

2023年，本行蘇州分行運用數字人民幣新工具服務當地數字政府建設，在財政非稅、稅務、社保、政府採購、財政支付、代發、黨費繳納、公共資源等多領域發力，獲得數字人民幣的非稅收入執收資格、完成首筆土地出讓金數字人民幣收款、實現首筆數字人民幣社保資金發放、實現首筆黨政機關採購領域數字人民幣應用場景，落地首筆財政預算一體化數字人民幣支付、實現全國首個國有產權數字人民幣交易等，全年實現數字人民幣土地拍賣保證金繳納16筆，金額20.30億元；數字人民幣財政支付10萬筆，金額230.11億元；數字人民幣財政非稅收入3,495筆，金額9,544萬元。

同業合作實踐

本行北京分行聯合北京銀行和一家連鎖商超成功落地「數字人民幣美通卡」，基於本行數字人民幣錢包部署智能合約，實現根據時間、場景、用戶等條件觸發的智能支付功能，支持購卡用戶在商超線上APP、線下自助機消費使用。相較傳統預付卡模式，「數字人民幣美通卡」具有消費訂單一筆一銷、消費資金實時到賬等優勢，在有效保障購卡用戶資金安全的基礎上，服務商戶預付卡發卡需求，為防範商戶挪用資金、保障用戶權益提供了創新解決方案。

資產質量

2023年，本集團堅持穩中求進工作總基調，堅持底線思維、極限思維，持續加強信用風險管理工作，強化全流程管控，有效應對各類風險挑戰，牢牢守住資產質量生命線。資產質量基礎紮實，整體運行保持平穩，關鍵指標協調均衡。

堅持資產質量前瞻主動管控。壓實「三道防線」管理職責，客觀認識風險隱患、把握風險規律，強化以客戶為中心的信用風險統籌管理，嚴格準確開展風險分類管理，加大不良資產處置化解力度，提升資產質量跨週期能力，實現複雜形勢下的平穩運行。堅持高質量實施預期信用損失法，及時充足計提撥備，風險抵補能力保持充足。2023年末，本集團不良貸款3,252.56億元，較上年增加324.31億元；不良率1.37%，較上年下降0.01個百分點；2023年全年，本集團貸款計提信用減值損失1,446.82億元，較上年增加49.41億元，撥備覆蓋率239.85%，較上年下降1.68個百分點。

有效防範化解重點領域風險。做好房地產領域合理金融支持，因城施策，支持剛性和改善性住房需求，一視同仁滿足不同所有制房地產企業合理融資需求，支持改善優質房企資產負債狀況，在保證債權安全前提下支持房地產企業開發貸款、信託貸款到期合理展期；按照市場化、法治化原則，做好「保交樓」金融服務，積極穩妥開展地方債務風險化解工作。加強中小金融機構客戶風險管理，制定金融機構客戶風險政策限額方案，明確授信准入底線、差異化管控要求，持續完善同業業務風險管理體系框架，定期排查潛在風險，嚴格高風險區域、高風險客戶管理。2023年末，重點領域風險管控符合預期。

面對依然複雜嚴峻的外部環境，本集團將繼續堅持高質量發展，堅持目標導向、問題導向，把握好快和穩的關係，切實做到風險早識別、早預警、早暴露、早處置，紮實穩妥化解風險，切實發揮國有大型商業銀行「穩定器」「壓艙石」作用。

管理層討論與分析

展望



展望2024年，外部環境的複雜性、嚴峻性、不確定性進一步上升，全球貿易延續低迷、發達經濟體宏觀政策不確定性、地緣政治風險等對經濟增長的影響仍需關注。我國發展面臨的有利條件強於不利因素，經濟回升向好、長期向好的基本趨勢沒有改變。

面對複雜嚴峻的經營環境，中國銀行業挑戰和機遇並存。一方面，發達經濟體高利率的滯後影響將持續顯現。2024年還是全球選舉大年，世界政治經濟形勢的不確定性可能增大。國內有效需求不足，部分行業產能過剩，社會預期偏弱，國內大循環存在堵點，銀行業整體淨息差面臨壓力。另一方面，我國全面深化改革開放，加大宏觀調控力度，著力擴大內需、優化結構、提振信心、防範化解風險，高質量發展紮實推進。基礎設施、戰略性新興產業、擴大內需、鄉村振興、區域協調發展、對外開放等國家重大戰略、重點領域和薄弱環節為銀行業提供優質金融服務提供了巨大舞台，科技創新、先進製造、綠色發展和中小微企業等領域蘊藏巨大發展機遇。

2024年，本集團將堅持穩中求進工作總基調，堅守主責主業，堅持做優做強，強化價值創造，統籌發展和安全，持續增強服務國家建設、防範金融風險、參與國際競爭「三個能力」，走好中國特色金融發展之路。重點推進以下工作：**一是繼續助力實體經濟發展，全力服務國家戰略。**聯動做好「五篇大文章」，培育科技金融優勢，深化綠色金融服務，拓展普惠金融深度，塑造養老金融品牌，提升數字金融能力。充分發揮本行在住房和基建領域的專業優勢，加快推進支持保障性住房建設、「平急兩用」公共基礎設施建設、城中村改造的金融服務體系建設。深度服務國家戰略，加大對國家戰略腹地建設的支持力度，加強統籌新型城鎮化和鄉村全面振興金融服務，促進縣域城鄉融合發展。**二是科學推動均衡發展，有效提升經營質效。**著力優化資產結構，保持資產總量合理增長，大力推進信貸結構調整，聚焦科技創新、先進製造、綠色發展和中小微企業等重點領域，保持信貸投放穩健性和可持續性。著力提升負債質量，提升各項存款穩定增長能力，大力拓展低成本結算性資金，研究建立企業級資金大循環體系。著力加強資本管

理，推動資本新規落地和業務經營深度融合。著力穩定盈利表現，通過優化資產負債結構、加強綜合化和差異化定價管理穩住淨利息收入基本盤，大力拓展非利息收入增長點，深化降本增效。**三是全面夯實業務基礎，增強綜合服務能力。**強化對公客戶客群經營，深化個人客戶經營模式，夯實同業客戶基礎。強化重點產品和服務供給，對公板塊全面提升企業司庫體系服務能力，豐富現金管理類產品及應用場景；個人板塊提升消費金融和財富管理服務能力，加快個人消費貸款產品創新；資金資管板塊提升產品服務對投資者的適配性，充分滿足客戶綜合投融資需求。提升綜合服務品質，重點做好資產負債、「商行+投行」、本

外幣、配置和服務的「四個一體化」。促進集團協同融合，重點做好板塊、母子、渠道、境內外的「四個協同」。**四是強化支持保障，提高運營管理效能。**持續優化業務流程，加快運營模式集約化轉型。加強科技賦能支撐，加快人工智能技術在客戶服務和經營過程中的推廣應用，保障數據質量和安全。建強客戶服務隊伍和財富管理投研專家庫。**五是堅決守牢底線，切實防範化解風險。**加大資產質量管控力度，前瞻、主動管控資產質量。妥善處置重點領域風險，有力有序支持地方債務風險化解，穩妥化解房地產領域風險。持續加強網絡安全和數據風險等新型風險管理。完善全面風險管理體系，持續提升基層風險治理能力，深化集團信用風險一體化管控，紮實做好合規管理。





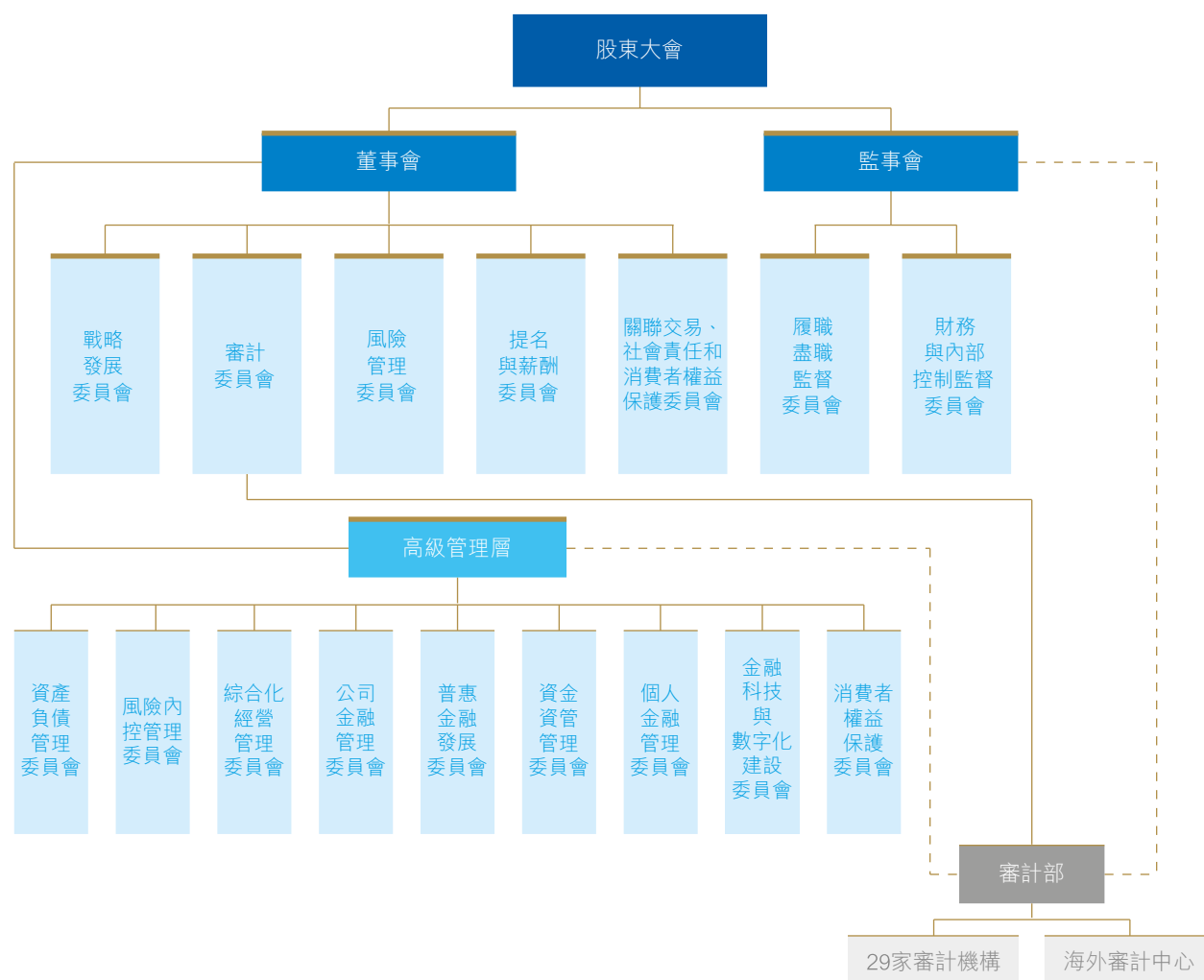
公司治理報告

報告期內，本行嚴格落實中國公司法、商業銀行法等法律法規及上市地交易所上市規則的規定，全面遵守港交所上市規則附錄C1《企業管治守則》第二部分所載的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

公司治理架構

本行根據國家法律法規、銀行業監管機構及證券監管機構的最新監管要求，並結合自身戰略發展及經營管理需要，對公司章程做了全面梳理和修訂，並履行公司治理審批程序。2024年1月3日，金融監管總局核准了修訂後的公司章程，公司章程自核准之日起生效。

本行加強黨的領導與公司治理有機融合，持續完善公司治理機制，優化授權管理體系，完善風險管控、制衡監督及激勵約束機制，明確各治理主體的職責邊界、履職要求，構建各治理主體間多層次的溝通協調機制，著力提升公司治理的科學性、穩健性和有效性。



—— 第一匯報路線
 - - - - 第二匯報路線

股東大會

股東大會的職責

股東大會是本行的權力機構，主要行使下列職權：

- 決定本行的經營方針和投資計劃；
- 選舉和更換董事、監事(職工代表監事除外)，決定有關董事、監事的報酬事項；
- 審議批准本行的年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和虧損彌補方案；
- 對本行增加或者減少註冊資本及本行合併、分立、解散、清算或變更公司形式等事項作出決議；
- 對發行公司債券或其他有價證券及上市作出決議；
- 對本行重大收購事宜及購回本行股票作出決議；
- 對本行聘用或解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所作出決議；
- 決定發行優先股；決定或授權董事會決定與本行已發行優先股相關的事項，包括但不限於回購、轉股、派發股息等；
- 修訂本行章程及其他公司治理基本文件。

股東大會的會議情況

2023年12月19日，本行召開2023年第二次臨時股東大會，審議通過了2022年度董事薪酬分配清算方案、2022年度監事薪酬分配清算方案、新增2023年度公益捐贈額度、修訂股東大會對董事會授權方案等議案。執行董事田國立先生、張金良先生、崔勇先生和紀志宏先生，非執行董事邵敏女士、田博先生、夏陽先生、劉芳女士和李璐女士，獨立非執行董事鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生、威廉·科恩先生、梁錦松先生和詹誠信勳爵出席會議，董事出席率為100%。本行國內及國際會計師事務所、內地及香港法律顧問出席了會議。該次股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。會議決議公告2023年12月19日登載於上交所、香港交易及結算所有限公司「披露易」和本行網站，2023年12月20日登載於本行指定信息披露報紙。



公司治理報告

董事會

2023年6月29日，本行召開2022年度股東大會，審議通過了2022年度董事會報告、監事會報告、財務決算方案、利潤分配方案，2023年度固定資產投資預算，2024-2026年資本規劃，聘用2023年度外部審計師，選舉執行董事、非執行董事、獨立非執行董事和外部監事，以及發行減記型合格二級資本工具等議案。執行董事田國立先生、張金良先生、崔勇先生和紀志宏先生，非執行董事徐建東先生、田博先生、夏陽先生、邵敏女士、劉芳女士和李璐女士，獨立非執行董事M.C.麥卡錫先生、鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生、威廉·科恩先生和梁錦松先生出席會議，董事出席率為100%。本行國內及國際會計師事務所、內地及香港法律顧問出席了會議。該次股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。會議決議公告2023年6月29日登載於上交所、香港交易及結算所有限公司「披露易」和本行網站，2023年6月30日登載於本行指定信息披露報紙。

2023年3月20日，本行召開2023年第一次臨時股東大會，審議通過了選舉執行董事的議案。執行董事田國立先生和張金良先生，非執行董事徐建東先生、田博先生、夏陽先生、邵敏女士、劉芳女士和李璐女士，獨立非執行董事M.C.麥卡錫先生、鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生、威廉·科恩先生和梁錦松先生出席會議，董事出席率為100%。本行國內及國際會計師事務所、內地及香港法律顧問出席了會議。該次股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。會議決議公告2023年3月20日登載於上交所、香港交易及結算所有限公司「披露易」和本行網站，2023年3月21日登載於本行指定信息披露報紙。

董事會

董事會的職責

董事會是股東大會的執行機構，向股東大會負責，主要行使下列職權：

- 負責召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- 執行股東大會的決議；
- 確定本行的發展戰略，並監督發展戰略的貫徹實施；
- 決定本行的經營計劃、投資方案和風險資本分配方案；
- 制訂本行的年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和虧損彌補方案；
- 制訂本行增加或者減少註冊資本、資本補充方案、發行本行可轉換債券、本行次級債券、公司債券或其他有價證券及上市的方案，以及合併、分立、解散、清算和變更公司形式方案；
- 制訂本行重大收購事宜及購回本行股份方案；
- 本行章程規定以及股東大會授予的其他職權。

董事會對股東大會決議的執行情況

2023年，本行董事會認真執行股東大會審議通過的2022年度利潤分配方案、2023年度固定資產投資預算、2022年度董事及監事薪酬分配清算方案、新增2023年度公益捐贈額度和聘用2023年度外部審計師等決議。

董事會的組成

2023年末，本行董事會共有董事15名，其中執行董事4名，即田國立先生、張金良先生、崔勇先生和紀志宏先生；非執行董事5名，即邵敏女士、田博先生、夏陽先生、劉芳女士和李璐女士；獨立非執行董事6名，即鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生、威廉·科恩先生、梁錦松先生和詹誠信勳爵。

本行董事的任期為3年，任期屆滿可連選連任。

本行於2013年8月制定了董事會成員多元化政策，董事會提名董事兼顧專業能力和職業操守，同時充分考慮互補性，包容不同性別、年齡、地域、文化及教育背景，以及不同行業領域知識及專業經驗等多元化背景的人士，最終按候選人的綜合能力及可為董事會作出的貢獻確定人選。提名與薪酬委員會負責監督董事會成員多元化政策執行情況。

本行重視持續提升董事會的專業性及結構合理性，形成與本行發展戰略相適應的董事會成員最佳組合，有力支持董事會的高效運作和科學決策。其中，本行執行董事具備宏觀視野，在戰略研判、宏觀經濟研究和銀行經營管理方面具有豐富經驗；非執行董事具有擔任政府部門、金融監管機構及商業銀行重要職務的從業經歷，在宏觀經濟研究、國有金融資本管理、風險管理及財務會計等專業領域具有豐富經驗；獨立非執行董事來自美洲、歐洲、大洋洲以及中國香港等區域，熟悉國際會計準則、資本監管、信用評級及金融市場規則。本行董事會審計委員會、風險管理委員會、提名與薪酬委員會以及關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會的主席均由獨立非執行董事擔任。報告期內，董事會的構成符合港交所上市規則有關董事會成員性別多元化的規定，且符合本行制定的董事會成員多元化政策。

董事長及行長

本行董事長為本行的法定代表人，負責業務戰略及整體發展。

本行行長負責業務運作的日常管理事宜。行長由董事會聘任，對董事會負責，根據本行章程的規定和董事會授權履行職責。

因年齡原因，田國立先生自2024年3月26日起不再擔任本行董事長。經本行董事會選舉並經金融監管總局核准，張金良先生自2024年3月27日起擔任本行董事長。

因工作調整，張金良先生自2024年3月26日起不再擔任本行行長，本行董事會指定張金良先生代為履行行長職責，至新任行長正式履職之日止。

董事會認為上述過渡期安排有利於本行平穩運營並保持董事會與管理層之間的平衡。

除上述過渡期安排，本行董事長及行長之角色互相關立，有明確職責區分。

董事會的運作

本行董事會定期召開會議，每年至少6次，必要時召開臨時會議。董事會會議可採取現場會議方式或書面議案方式召開。定期會議議程在徵求各位董事意見後擬定，會議議案文件及有關資料通常在董事會會議召開前14日預先發送給全體董事和監事。

董事會根據本行章程的規定，審定銀行的風險偏好，制定風險管理和內部控制政策，承擔全面風險管理的最終責任。董事會每年審議內部控制評價報告和風險偏好陳述書，每半年審議集團的全面風險管理報告，對整體風險狀況和內部控制系統的有效性進行評估。經過評估，董事會認為集團風險總體保持平穩，資產



公司治理報告

董事會

質量管控符合預期，核心風險指標表現穩定，風險管理體系有效。

全體董事均與董事會秘書和公司秘書保持溝通，以確保遵守董事會程序及所有適用規則及制度。董事會會議備有詳細記錄，會議記錄由董事會秘書保存，董事可隨時查閱。

本行董事會、董事與高管層之間建立了溝通、報告機制。高管層定期向董事會匯報工作並接受監督，有關高級管理人員不時獲邀出席董事會會議，進行解釋或答覆詢問。

在董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能做出。如董事認為需要徵求獨立專業機構意見，可按程序聘請獨立專業機構，費用由本行支付。若董事對董事會擬議事項有利害關係，相關董事須對有關議案的討論迴避並放棄表決，且該董事不計入該議案表決的法定人數。此外，獨立非執行董事亦應當對本行討論事項發表客觀、公正的獨立意見。本行獨立非執行董事在本行未擔任除董事以外的其他職務，與本行及本行主要股東不存在可能影響其進行獨立客觀判斷的關係，在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益。董事會每年檢討前述機制的實施及有效性。

2023年，本行已為全體董事投保董事責任保險。

董事會會議

2023年，本行董事會於1月18日、2月3日、2月28日、3月29日、4月28日、6月28日、8月23日、10月26日、11月30日共召開9次會議，主要議題包括：風險偏好陳述書、2024-2026年資本規劃、股東大會對董事會授權方案、董事會授權管理辦法、董事會對行長授權書、業務連續性管理政策、年度經營計劃和固定資產投資預算、提名董事、聘任高管、定期報告、利潤分配方案、境內優先股股息分配、新增2023年度公益捐贈額度等。下表列示各位董事在2023年出席董事會會議的情況：

董事會成員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
執行董事		
張金良先生	7/9	2/9
紀志宏先生	4/4	0/4
非執行董事		
邵敏女士	9/9	0/9
田博先生	9/9	0/9
夏陽先生	9/9	0/9
劉芳女士	9/9	0/9
李璐女士	6/6	0/6
獨立非執行董事		
鍾嘉年先生	9/9	0/9
格雷姆·惠勒先生	9/9	0/9
米歇爾·馬德蘭先生	9/9	0/9
威廉·科恩先生	8/9	1/9
梁錦松先生	9/9	0/9
詹誠信勳爵	2/2	0/2
已離任董事		
田國立先生	7/9	2/9
崔勇先生	4/4	0/4
徐建東先生	6/6	0/6
M·C·麥卡錫先生	6/6	0/6

董事履行職責情況

2023年，全體董事按照境內外法律法規及監管規定、公司章程及董事會議事規則等要求，依法合規履行職責，依託自身專業優勢及各領域豐富經驗，科學審慎決策，推動股東大會、董事會各項決議有效執行。全年共召開董事會會議9次，審議議案67項，書面參閱報告40項。召集股東大會會議3次，向股東大會提交2022年度財務決算方案、利潤分配方案、2023年度固定資產投資預算、新增2023年度公益捐贈額度、董事及監事薪酬分配清算方案、選舉董事等議案22項。

全體董事加強外部形勢研判，通過董事會及專門委員會會議、專題交流會、溝通會和實地調研等多種方式，深入研究討論銀行發展重大事項及重點關注問題，制定實施資本規劃、業務連續性管理政策、信息科技外包工作規劃和環境、社會和治理工作規劃，指導全行將新金融理念貫穿到戰略發展及經營管理全過程，充分發揮自身業務特色與先發優勢，持續增強服務實體經濟能力，助力經濟社會實現高質量發展。

董事出席股東大會詳情請參見「公司治理報告—股東大會」。董事出席董事會會議情況詳情請參見「公司治理報告—董事會」。董事出席董事會專門委員會會議情況請參見「公司治理報告—董事會專門委員會」。

報告期內本行獨立非執行董事的履職情況請參見與本年度報告同日披露的《獨立非執行董事2023年度述職報告》。

董事就財務報表所承擔的責任

董事負責監督編製每個會計期間的財務報告，以使財

務報告真實公允反映本集團的財務狀況、經營成果及現金流量。

報告期內，本行已遵循有關法律法規和上市地上市規則的規定，按時發佈2022年年度報告、2023年第一季度報告、半年度報告和第三季度報告。

董事培訓

本行全體董事參加了反貪污及反洗錢相關法律法規培訓。全體非執行董事參加了上市公司獨立董事管理辦法專題培訓。全體獨立非執行董事參加了獨立非執行董事系列新規、信息披露監管與獨立非執行董事規範履職、紀律處分典型案例分析、併購重組政策及市場趨勢解析、再融資與分拆上市制度解析等培訓。邵敏女士、劉芳女士、李璐女士參加了董監高履職要點專題培訓；邵敏女士、李璐女士參加了信息披露專題培訓；夏陽先生參加了戰略管理專題培訓；劉芳女士、李璐女士參加了財務管理專題培訓；李璐女士參加了上市公司董事、監事和高管初任培訓；鍾嘉年先生參加了會計及審計、保險業(修訂)條例、人工智能在法律行業的應用、上市規則和要求等培訓；米歇爾·馬德蘭先生參加了金融科技、董事會有效性、歐洲氣候披露、網絡安全等培訓；威廉·科恩先生參加了生成式人工智能培訓；詹誠信勳爵參加了香港上市公司監管概要及董事持續責任、境內上市商業銀行獨立董事履職簡介等培訓。

公司秘書及培訓

邱紀成先生及Vistra Corporate Services (HK) Limited的趙明璟先生為本行聯席公司秘書。趙明璟先生於本行的主要聯絡人為邱紀成先生，邱紀成先生現擔任本行董事會辦公室主任。

報告期內，邱紀成先生及趙明璟先生均已按照港交所上市規則要求，參加不少於15小時的相關專業培訓。



公司治理報告

董事會專門委員會

符合董事及監事進行證券交易標準守則

本行已就董事及監事的證券交易採納港交所上市規則附錄C3所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。董事及監事於截至2023年12月31日止年度內均遵守上述守則。

獨立經營能力

本行在業務、人員、資產、機構、財務等方面均獨立於控股股東匯金公司，擁有獨立完整的營運資產及自主經營能力，具有獨立面向市場的能力。

董事會專門委員會

董事會下設戰略發展委員會、審計委員會、風險管理委員會、提名與薪酬委員會、關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會等五個專門委員會。其中，審計、風險管理、提名與薪酬和關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會獨立非執行董事超過半數。

截至披露日，本行董事在專門委員會擔任職務情況如下：

董事	戰略發展 委員會	審計 委員會	風險管理 委員會	提名與薪酬 委員會	關聯交易、 社會責任和 消費者權益 保護委員會
執行董事					
張金良先生	主席				
紀志宏先生	委員				委員
非執行董事					
邵敏女士	委員			委員	
田博先生	委員	委員			
夏陽先生	委員		委員		
劉芳女士	委員	委員			
李璐女士	委員			委員	
獨立非執行董事					
鍾嘉年先生	委員	主席	委員		委員
格雷姆·惠勒先生		委員	委員	委員	主席
米歇爾·馬德蘭先生		委員	委員	主席	委員
威廉·科恩先生		委員	委員		委員
梁錦松先生	委員		主席	委員	
詹誠信勳爵	委員	委員		委員	

- 自2024年3月起，張金良先生擔任本行董事長、董事會戰略發展委員會主席，不再擔任本行副董事長、董事會風險管理委員會委員。
- 自2023年6月起，崔勇先生擔任本行執行董事、董事會戰略發展委員會及風險管理委員會委員；自2024年1月起，崔勇先生不再擔任本行執行董事、董事會戰略發展委員會及風險管理委員會委員。
- 自2023年6月起，紀志宏先生擔任本行執行董事、董事會戰略發展委員會及關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會委員。
- 自2023年3月起，李璐女士擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會及提名與薪酬委員會委員。
- 自2023年10月起，詹誠信勳爵擔任本行獨立非執行董事、董事會戰略發展委員會、審計委員會及提名與薪酬委員會委員。
- 自2024年3月起，田國立先生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。
- 自2023年6月起，徐建東先生不再擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會及風險管理委員會委員。
- 自2023年6月起，M·C·麥卡錫先生不再擔任本行獨立非執行董事、董事會提名與薪酬委員會主席及委員、董事會戰略發展委員會及風險管理委員會委員。

戰略發展委員會

2023年末，本行戰略發展委員會由12名董事組成，主席由田國立先生擔任，委員包括張金良先生、崔勇先生、紀志宏先生、邵敏女士、田博先生、夏陽先生、劉芳女士、李璐女士、鍾嘉年先生、梁錦松先生和詹誠信勳爵。其中，執行董事4名，非執行董事5名，獨立非執行董事3名。

戰略發展委員會的主要職責包括：

- 擬訂本行戰略及發展規劃，監測、評估其實施情況；
- 審核本行年度經營計劃和固定資產投資預算；
- 審查年度經營計劃和固定資產投資預算執行情況的報告；
- 評估各類業務的協調發展狀況；
- 審核重大組織調整和機構佈局方案；

- 審核本行重大投資、融資方案；
- 委員會其他相關職責。

2023年，戰略發展委員會共召開7次會議。加強宏觀形勢研判和重大戰略問題研究，監督評估全行「十四五」規劃、數字建行建設規劃等重要戰略規劃執行情況，研究制定未來三年資本規劃及資本工具發行、優化董事會授權管理制度及方案，研究重大投資及資產處置事項，支持董事會發揮戰略決策引領作用，縱深推進新金融行動，持續提升服務實體經濟質效，積極助力金融高水平對外開放，有效防範化解金融風險，為經濟社會發展提供高質量金融服務。

戰略發展委員會委員	親自出席次數/ 任職期間會議次數	委託出席次數/ 任職期間會議次數
張金良先生	6/7	1/7
紀志宏先生	4/4	0/4
邵敏女士	7/7	0/7
田博先生	7/7	0/7
夏陽先生	7/7	0/7
劉芳女士	7/7	0/7
李璐女士	6/6	0/6
鍾嘉年先生	7/7	0/7
梁錦松先生	7/7	0/7
詹誠信勳爵	2/2	0/2
已離任委員		
田國立先生	5/7	2/7
崔勇先生	4/4	0/4
徐建東先生	4/4	0/4
M·C·麥卡錫先生	4/4	0/4



公司治理報告

董事會專門委員會

2024年，戰略發展委員會將密切關注外部形勢變化，加強宏觀經濟形勢研判；堅持戰略導向，充分發揮戰略決策引領作用，保持集團戰略目標、戰略性舉措、重點任務、改革創新措施等的連續性與穩定性；持續強化資本管理水平，有效落實《商業銀行資本管理辦法》要求；推動完善集團一體化風險防控體系，不斷提升防範化解風險能力。

審計委員會

2023年末，本行審計委員會由7名董事組成，主席由獨立非執行董事鍾嘉年先生擔任，委員包括田博先生、劉芳女士、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生、威廉·科恩先生和詹誠信勳爵。其中，非執行董事2名，獨立非執行董事5名。委員會成員構成符合公司治理及境內外監管要求。

審計委員會的主要職責包括：

- 監督本行財務報告，審查本行會計信息及其重大事項披露；
- 監督及評估本行內部控制；
- 監督及評價本行內部審計工作；
- 監督及評估外部審計工作，向董事會提議聘請或解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所，負責外部審計與內部審計之間的溝通與協調；
- 關注財務匯報、內部控制或其他方面可能發生的不當行為；
- 向董事會報告委員會工作，與其他專門委員會保持溝通與協作；
- 委員會其他相關職責。

2023年，審計委員會共召開正式會議7次、年度和半年度財務報告預溝通會議各1次、與外部審計師單獨溝通會議2次。審計委員會重點關注和推進如下事項，提出意見和建議，為董事會決策提供支持：

監督審閱定期報告。審閱2022年度、2023年半年度報告、摘要、業績公告及第一、三季度報告，嚴格執行年報和半年報預溝通制度，與管理層和外部審計師充分交換意見。緊盯宏觀形勢和監管政策變化，助力銀行穩健經營。及時修訂會計基本政策，強化會計信息治理。密切跟蹤經營管理和財務報告相關重點事項，推動信息披露水平提升。

在年報工作方面，根據本行董事會審計委員會年報工作規程，審計委員會對年度財務報告進行審閱，在外部審計師進場前，與管理層充分溝通並形成書面意見；針對外部審計師出具的初步審計意見，加強與外部審計師溝通，對年度財務報告進行再次審閱；年度財務報告審計工作完成後，審計委員會對年度財務報告進行審核和表決，並提交董事會審議。

監督評估外部審計工作。督促定期開展年度外審工作評價，同時作為外審聘任的重要參考。同意續聘安永為建行2023年度外部審計師，並提交董事會審議；審核通過2023年度外審服務合同，落實外審聘用相關監管要求。聽取外審計劃及更新、執行情況，定期聽取外審財務報告審計情況匯報，研究外審管理建議，強化非審計服務管理，溝通關鍵審計事項，定期接受外審工作總結備案等。

監督評價內部控制和內部審計工作。關注內控工作，定期對內部控制的有效性進行評價，出具評價報告並對外披露。關注內外部審計和內控評價中內控缺陷有關發現，促進內部控制持續改進和不斷優化。關注內審工作，聽取內審計劃及更新情況，推動開展內審質量評估和內審工作考核，定期聽取內審發現匯總報告，持續推進內審發現整改，促進內外部審計協調工作。

審計委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
鍾嘉年先生	7/7	0/7
田博先生	7/7	0/7
劉芳女士	7/7	0/7
格雷姆·惠勒先生	7/7	0/7
米歇爾·馬德蘭先生	7/7	0/7
威廉·科恩先生	6/7	1/7
詹誠信勳爵	1/1	0/1

2024年，審計委員會將繼續加強定期報告監督，滿足會計準則和境內外監管要求，持續優化定期報告相關披露，向董事會提供專業建議；監督評價外部審計，推動外審服務質量提升；監督指導內部審計，督促審計發現整改落實；加強內部控制的監督評價，督促持續完善內部控制體系的健全性和有效性；根據董事會安排，協助董事會開展相關工作。

風險管理委員會

2023年末，本行風險管理委員會由8名董事組成，主席由獨立非執行董事梁錦松先生擔任，委員包括張金良先生、崔勇先生、夏陽先生、鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生和威廉·科恩先生。其中執行董事2名，非執行董事1名，獨立非執行董事5名。

風險管理委員會的主要職責包括：

- 根據本行總體戰略，審核風險管理政策，並對其實施情況及效果進行監督和評價；
- 持續監督並審查風險管理體系的有效性；
- 指導本行風險管理制度建設；
- 監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果，並提出改善意見；
- 審議本行風險報告，對本行風險狀況進行定期評估，提出完善本行風險管理的意見；
- 對本行分管風險管理的高級管理人員的相關工作進行評價；
- 監督本行核心業務、管理制度和重大經營活動的合規性；
- 兼任美國風險管理委員會的職責；
- 委員會其他相關職責。



公司治理報告

董事會專門委員會

2023年，風險管理委員會共召開6次會議。指導和推動全行進一步強化全面風險管理體系，深入研判重點領域風險形勢及應對措施，完善業務連續性、信息科技風險管理等重要制度規劃，主動開展流動性風險、信貸風險、數字化風險等主題研究，加強對環境和氣候風險與機遇的前瞻分析，推動提升合規管理及監管

發現問題整改質效，持續督導在美機構加強風險合規管理，為支持董事會科學決策、提升全行風險管理能力發揮了重要作用。

在全面風險管理體系架構下，風險管理委員會持續監督並審查本行風險管理體系的有效性，按季聽取管理層關於集團全面風險管理情況的匯報。關於本行風險管理的詳情請參見「管理層討論與分析－風險管理」。

風險管理委員會委員	親自出席次數/ 任職期間會議次數	委託出席次數/ 任職期間會議次數
梁錦松先生	6/6	0/6
夏陽先生	6/6	0/6
鍾嘉年先生	6/6	0/6
格雷姆·惠勒先生	6/6	0/6
米歇爾·馬德蘭先生	6/6	0/6
威廉·科恩先生	6/6	0/6
已離任委員		
張金良先生	5/6	1/6
崔勇先生	3/3	0/3
徐建東先生	4/4	0/4
M·C·麥卡錫先生	4/4	0/4

2024年，風險管理委員會將深入研判國際經濟金融形勢，持續完善全面風險管理體系，前瞻加強重點領域風險管控。嚴格落實境內外法規和監管要求，指導完善風險管理重要政策制度，不斷夯實風險管理制度機制；有序推進資本管理新規實施落地，落實系統重要性銀行監管要求，加快推動各項能力全面達標；積極開展重點和前沿領域風險主題研究，推動加強信息科技風險和業務連續性管理能力；監督指導氣候相關風險與機遇管理，促進ESG要素與風險管理深度融合；推動優化集團併表管理機制，完善母子公司一體化協同控險；持續督導合規管理、反洗錢及在美機構風險

管理相關工作，不斷完善全面主動智能的現代化風險管控體系，為推動實現金融高質量發展提供堅實保障。

提名與薪酬委員會

2023年末，本行提名與薪酬委員會由6名董事組成，主席由獨立非執行董事米歇爾·馬德蘭先生擔任，委員包括邵敏女士、李璐女士、格雷姆·惠勒先生、梁錦松先生和詹誠信勳爵。其中，非執行董事2名，獨立非執行董事4名。

提名與薪酬委員會的主要職責包括：

- 組織擬訂董事和高級管理人員的選任標準和程序，提請董事會決定；
- 就董事候選人、行長人選、首席審計官人選和董事會秘書人選向董事會提出建議；
- 就董事會各專門委員會人選向董事會提出建議；
- 審核行長提名的高級管理人員的人選，並向董事會提出建議；
- 聽取高級管理人員的發展計劃及關鍵後備人才的培養計劃；
- 審議行長提交的銀行薪酬管理制度，提請董事會決定；
- 組織擬訂董事的業績考核辦法和董事薪酬分配辦法，提交董事會審議；
- 組織擬訂本行高級管理人員的業績考核辦法和薪酬分配辦法，提交董事會決定；
- 組織董事的業績考核，提出對董事薪酬分配方案的建議，提交董事會審議；
- 組織本行高級管理人員的業績考核，提出對高級管理人員薪酬分配方案的建議，提交董事會決定；

- 監督本行績效考核制度和薪酬制度的執行情況；
- 委員會其他相關職責。

2023年，提名與薪酬委員會共召開8次會議。委員會持續關注董事會架構、人數及組成，在提名方面，按照本行章程和委員會工作細則中關於董事提名程序、董事會專門委員會委員提名程序及高級管理人員聘任程序相關要求，就董事候選人、董事會專門委員會委員人選以及高級管理人員人選向董事會提出建議，審核被提名人選的任職資格，主要考慮因素包括遵守法律法規和本行章程，以及對本行履行勤勉義務。委員會認為，報告期內本行董事會成員組成符合董事會成員多元化政策的要求。在薪酬考核方面，指導制定績效薪酬延期支付與追索扣回管理辦法，組織制訂本行董事、監事和高級管理人員2022年度薪酬分配清算方案，優化完善執行董事和高級管理人員2023年度績效考核方案，深入開展員工薪酬結構分析，持續推動「傾斜基層」政策落實。在人才發展和培養方面，關注ESG推進和數字化轉型的人力資源前瞻性佈局，重視關鍵後備人才培養和女性員工職業發展，持續跟進員工培訓，推進強化專業人才隊伍建設。

提名與薪酬委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
米歇爾·馬德蘭先生	8/8	0/8
邵敏女士	8/8	0/8
李璐女士	5/5	0/5
格雷姆·惠勒先生	8/8	0/8
梁錦松先生	8/8	0/8
詹誠信勳爵	1/1	0/1
已離任委員		
M·C·麥卡錫先生	6/6	0/6



公司治理報告

董事會專門委員會

2024年，提名與薪酬委員會將持續關注董事會架構、人數及組成，做好有關提名工作；根據國家薪酬監管政策，進一步完善董事和高級管理人員績效考核，提出薪酬分配建議；持續推進人才發展和培養，加強員工培訓。

關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會

2023年末，本行關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會由5名董事組成，主席由獨立非執行董事格雷姆·惠勒先生擔任，委員包括紀志宏先生、鍾嘉年先生、米歇爾·馬德蘭先生和威廉·科恩先生。其中，執行董事1名，獨立非執行董事4名。

關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會的主要職責包括：

- 根據法律、法規、規章及本行章程的要求，負責關聯交易管理、審查和風險控制，重點關注關聯交易的合規性、公允性和必要性；
- 接受一般關聯交易的備案，審查重大關聯交易並提交董事會批准；
- 研究擬定銀行社會責任戰略和政策；
- 對本行履行社會責任的情況進行監督、檢查和評估，並指導和監督企業社會責任報告的編製；
- 研究擬定環境、社會及治理的管理方針和策略，定期跟蹤評估進展情況，並指導監督相應的信息披露；
- 研究擬定本行綠色金融戰略，監督、評價綠色金融戰略執行情況；
- 監督指導管理層推進普惠金融相關工作；
- 指導和督促消費者權益保護工作管理制度體系的建立和完善，督促高級管理層落實相關工作，指導消費者權益保護工作重大信息披露，履行法律法規及監管機構規定的其他消費者權益保護工作管理職責；
- 委員會其他相關職責。

2023年，關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會共召開5次會議。持續加強關聯交易全面管理，積極穩妥推進《銀行保險機構關聯交易管理辦法》全面落地，強化關聯交易管理第三道防線。高度重視監管轉送投訴通報和監管機構對消費者權益保護工作的評估，持續強化對消費者權益保護工作的統籌指導，定期聽取工作匯報，監督評價相關工作的開展情況。加大對住房租賃、普惠金融和鄉村振興金融等業務的督導，支持通過創新金融服務模式、依託金融科技和數字金融推進相關業務。審核社會責任報告，持續監督公益捐贈執行。持續加強對綠色金融的監督指導，督促管理層深入貫徹綠色發展理念，構建綠色發展長效機制。推動制定本行《環境、社會和治理工作規劃(2023-2025年)》，定期聽取環境、社會與治理推進情況的匯報，持續加強相關信息披露，有力促進全行環境、社會與治理工作成效不斷提升。

關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會委員	親自出席次數/ 任職期間會議次數	委託出席次數/ 任職期間會議次數
格雷姆·惠勒	5/5	0/5
紀志宏	3/3	0/3
鍾嘉年	5/5	0/5
米歇爾·馬德蘭	5/5	0/5
威廉·科恩	5/5	0/5

2024年，關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會將加強關聯交易監督管理，推動消費者權益保護，監督指導環境、社會與治理工作推進，推動綠色金融發展，監督推進住房租賃、普惠金融、鄉村振興金融戰略實施，督導履行社會責任，監督公益捐贈執行，審核社會責任報告，根據董事會安排協助董事會開展相關工作。

監事會

監事會的職責

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責，依法行使下列主要職權：

- 監督董事會、高級管理層及其成員履職盡職情況；
- 當董事、高級管理人員的行為損害本行的利益時，要求董事、高級管理人員予以糾正；
- 檢查、監督本行的財務活動；
- 核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料；
- 監督銀行的經營決策、風險管理和內部控制等及對銀行內部審計工作進行指導和監督；
- 行使本行章程規定應當由監事會行使的其他職權。



公司治理報告

監事會

監事會的組成

2023年末，本行監事會共有監事5名，其中股東代表監事1名，即林鴻先生，職工代表監事1名，即劉軍先生，外部監事3名，即趙錫軍先生、劉桓先生、賁聖林先生。

本行監事的任期為3年，任期屆滿可連選連任。本行股東代表監事和外部監事由股東大會選舉，職工代表監事由職工代表機構選舉。

監事會的運作

監事會會議每季度至少召開1次，若有需要則安排召開臨時會議。監事會會議可採取現場會議方式和書面議案方式召開。通常在會議召開10日以前書面通知全體監事，載明開會事由。在監事會會議上，監事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後作出。

監事會會議備有詳細記錄，並發送全體監事。監事會為行使職權，必要時可以聘請律師事務所、會計師事務所等專業性機構給予幫助，費用由本行支付。本行採取必要的措施和途徑保障監事的知情權，按照規定及時向監事會提供有關的信息和資料。

監事列席董事會會議，監事會認為必要時，可指派監事列席董事會專門委員會會議和本行年度工作會、經營形勢分析會、行長辦公會等會議。本行監事會還通過調閱資料、調研檢查、訪談座談、履職測評等方式開展監督工作。

2023年，本行已為全體監事投保監事責任保險。

監事會會議

2023年，本行監事會於3月29日、4月28日、8月23日和10月26日共召開會議4次。主要審議通過了銀行定期報告、利潤分配方案、監事會報告、外部監事連任、監督工作方案、2022年度內部控制評價報告等議案，並依據有關法律法規、上市地上市規則的規定進行了信息披露。

下表列示各位監事在2023年出席監事會會議的情況：

監事會成員	親自出席次數/ 任職期間會議次數	委託出席次數/ 任職期間會議次數
股東代表監事		
林鴻先生	4/4	0/4
職工代表監事		
劉軍先生	3/4	1/4
外部監事		
趙錫軍先生	3/4	1/4
劉桓先生	4/4	0/4
賁聖林先生	3/4	1/4
已離任監事		
王永慶先生	3/3	0/3
王毅先生	1/1	0/1

外部監事的工作情況

2023年，外部監事趙錫軍先生、劉桓先生、賁聖林先生認真履職，勤勉盡責，認真出席監事會及其專門委員會會議，參與監事會重要事項的研究和決定；積極列席董事會及其專門委員會會議和經營管理層重要會議，參與監事會組織的專題調研，發揮經驗和專長建言獻策，為監事會有效履行監督職責做出了努力。

監事會專門委員會

監事會下設履職盡職監督委員會、財務與內部控制監督委員會。

履職盡職監督委員會

履職盡職監督委員會由3名監事組成，主席由外部監事劉桓先生擔任，委員包括林鴻先生、趙錫軍先生。

履職盡職監督委員會的主要職責：

- 制訂對董事會、高級管理層及其成員履職盡職情況進行監督的規章制度、工作規劃及計劃、監督檢查實施方案等，提交監事會審議通過後執行或組織實施；
- 提出對董事會、高級管理層及其成員履職評價意見或報告；
- 組織對監事的考核，提出監事薪酬分配方案，提交監事會審議。

2023年，履職盡職監督委員會共召開4次會議，全部以現場會議方式召開。審核監事會對董事會及其成員、高級管理層及其成員履職情況的評價報告，監事會及監事履職情況的自我評價報告；研究制訂2023年度履職監督與評價工作方案；審核外部監事連任、股東代表監事績效考核方案等議案；聽取金融科技戰略執行情況、住房租賃戰略推進情況、綠色金融發展情況、消費者權益保護工作開展情況、支持服務民營經濟發展相關工作情況等專題匯報。組織實施年度監督工作，協助監事會完成對董事會、高級管理層及其成員的監督與評價及監事會自我評價。

履職盡職監督委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
劉桓先生	4/4	0/4
林鴻先生	4/4	0/4
趙錫軍先生	3/4	1/4
已離任委員		
王永慶先生	1/3	2/3



公司治理報告

監事會專門委員會

2024年，履職盡職監督委員會將紮實開展各項履職盡職監督工作，探索改進工作方式方法，推動完善履職監督機制，協助監事會做好對董事會、高級管理層及其成員的履職監督與評價工作。

財務與內部控制監督委員會

財務與內部控制監督委員會由4名監事組成，主席由外部監事趙錫軍先生擔任，委員包括林鴻先生、劉軍先生和賁聖林先生。

財務與內部控制監督委員會的主要職責：

- 制訂監事會財務與內部控制監督的規章制度、工作規劃及計劃、監督檢查實施方案等，提交監事會審議通過後執行或組織實施；
- 審核本行年度財務報告、營業報告及董事會擬訂的利潤分配方案，並向監事會提出建議；

- 根據工作安排，協助監事會組織實施對本行財務與內部控制具體的監督檢查工作。

2023年，財務與內部控制監督委員會共召開4次會議，全部以現場會議方式召開。審核定期報告、利潤分配方案、內部控制評價報告等議案；定期聽取財務報告審計、全面風險與合規管理、信貸資產質量等工作匯報，持續關注資本管理、流動性風險、聲譽風險、壓力測試、預期信用損失、併表管理等情況。依據監管規定，對內部控制、重大資產收購與出售、關聯交易、募集資金使用等事項開展監督並發表意見；專題聽取集團一體化防範化解重大金融風險工作方案推進、歐美銀行業風險事件、財務規範性管理及財務檢查、商業銀行金融資產風險分類辦法實施推進、住房信貸政策調整優化及其影響、反洗錢管理等情況匯報，提出有針對性的建議，協助監事會做好對財務、風險與內部控制的監督。

財務與內部控制監督委員會	親自出席次數/ 任職期間會議次數	委託出席次數/ 任職期間會議次數
趙錫軍先生	3/4	1/4
林鴻先生	4/4	0/4
劉軍先生	4/4	0/4
賁聖林先生	3/4	1/4
已離任委員		
王毅先生	1/1	0/1

2024年，財務與內部控制監督委員會將立足自身職責，突出監督重點，持續拓展監督廣度和深度，紮實做好銀行財務、風控與合規管理領域的監督工作。

高級管理層

高級管理層的職責

高級管理層對董事會負責，接受監事會監督。董事會對高級管理層的授權嚴格按照本行章程等公司治理文件執行。按照本行章程規定，行長行使以下職權：

- 主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議；
- 向董事會提交本行經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；
- 擬訂本行內部管理機構設置方案；
- 擬訂本行的基本管理制度；
- 制定本行的具體規章；
- 提請董事會聘任或解聘副行長及其他高級管理人員(首席審計官和董事會秘書除外)；
- 聘任或解聘除應由董事會聘任或者解聘以外的本行內部各職能部門及分支機構負責人；
- 授權高級管理人員(首席審計官和董事會秘書除外)、內部各職能部門及分支機構負責人從事經營活動；
- 建立行長問責制，對業務部門經理、職能部門經理、分行行長等進行業務考核；

- 提議召開臨時董事會會議；
- 在本行發生擠兌等重大突發事件時，採取緊急措施，並立即向國務院銀行業監督管理機構等有關部門和董事會、監事會報告；
- 其他依據法律、法規、規章和本行章程規定以及股東大會、董事會決定由行長行使的職權。

副行長及其他高級管理人員協助行長工作；在行長缺位或不能履行職權時，由董事會指定人員代為行使職權。

高級管理層的運作

高級管理層依據本行章程等治理文件和董事會的授權，有序組織經營管理活動。根據董事會確定的戰略和目標，制定綜合經營計劃，定期向董事會報告戰略實施和計劃執行情況；分析研判內外部形勢，制定經營策略和管理措施，並根據市場變化適時作出調整；主動邀請董事、監事參加重要會議、重大活動，聽取意見建議，密切與董事會、監事會的溝通，促進經營管理能力和運行效率提升。



公司治理報告

董事、監事及高級管理人員情況

董事、監事及高級管理人員情況

董事、監事及高級管理人員基本情況

本行董事

姓名	職位	性別	年齡	任期
張金良	董事長 ¹ 、執行董事	男	54	2022年6月至2024年度股東大會
紀志宏	執行董事	男	55	2023年6月至2025年度股東大會
邵敏	非執行董事	女	59	2021年1月至2025年度股東大會
田博	非執行董事	男	52	2019年8月至2024年度股東大會
夏陽	非執行董事	男	55	2019年8月至2024年度股東大會
劉芳	非執行董事	女	50	2021年1月至2025年度股東大會
李璐	非執行董事	女	43	2023年3月至2024年度股東大會
鍾嘉年	獨立非執行董事	男	66	2018年11月至2023年度股東大會
格雷姆·惠勒	獨立非執行董事	男	72	2019年10月至2024年度股東大會
米歇爾·馬德蘭	獨立非執行董事	男	68	2020年1月至2024年度股東大會
威廉·科恩	獨立非執行董事	男	61	2021年6月至2023年度股東大會
梁錦松	獨立非執行董事	男	72	2021年10月至2023年度股東大會
詹誠信	獨立非執行董事	男	68	2023年10月至2025年度股東大會
已離任董事				
田國立	董事長、執行董事	男	63	2017年10月至2024年3月
崔勇	執行董事	男	54	2023年6月至2024年1月
徐建東	非執行董事	男	60	2020年6月至2022年度股東大會
M·C·麥卡錫	獨立非執行董事	男	80	2017年8月至2022年度股東大會

1. 張金良先生自2024年3月27日起擔任本行董事長。

本行監事

姓名	職位	性別	年齡	任期
林鴻	股東代表監事	男	57	2021年12月至2023年度股東大會
劉軍	職工代表監事	男	58	2021年12月至2023年度股東大會
趙錫軍	外部監事	男	60	2019年6月至2024年度股東大會
劉桓	外部監事	男	69	2020年6月至2025年度股東大會
賁聖林	外部監事	男	58	2020年6月至2025年度股東大會
已離任監事				
王永慶	監事長、股東代表監事	男	60	2019年10月至2023年10月
王毅	職工代表監事	男	61	2018年5月至2023年4月

本行高級管理人員

姓名	職位	性別	年齡	任期
紀志宏	副行長	男	55	2019年8月-
李運	副行長	男	50	2021年11月-
王兵	副行長	男	52	2023年3月-
李民	副行長	男	52	2023年9月-
胡昌苗	董事會秘書	男	60	2019年5月-
金磐石	首席信息官	男	59	2021年3月-
生柳榮	首席財務官	男	58	2022年11月-
已離任高級管理人員				
張金良	行長	男	54	2022年5月至2024年3月
張敏	副行長	女	53	2020年12月至2023年1月
崔勇	副行長	男	54	2022年8月至2024年1月
程遠國	首席風險官	男	61	2021年4月至2023年7月

董事、監事及高級管理人員持股情況

報告期內，本行董事、監事、高級管理人員持股情況沒有發生變化。部分監事及高級管理人員擔任現職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票，其中：林鴻先生15,555股、劉軍先生12,447股、李民先生8,444股、胡昌苗先生17,709股、生柳榮先生17,521股；已離任監事王毅先生13,023股、已離任副行長張敏女士9,120股、已離任首席風險官程遠國先生15,863股。除此之外，本行的董事、監事及高級管理人員未持有本行任何股份。

董事、監事及高級管理人員變動情況

本行董事

經本行董事會選舉並經金融監管總局核准，張金良先生自2024年3月擔任本行董事長，不再擔任本行副董事長。經本行2022年度股東大會選舉，邵敏女士和劉芳女士自2023年6月起連任本行非執行董事。經本行2022年度股東大會選舉並經金融監管總局核准，詹誠信勳爵自2023年10月起擔任本行獨立非執行董事。經本行2023年第一次臨時股東大會選舉並經金融監管總局核准，紀志宏先生自2023年6月起擔任本行執行董事。經本行2022年第一次臨時股東大會選舉並經原銀保監會核准，李璐女士自2023年3月起擔任本行非執行董事。

經本行2022年度股東大會選舉，田國立先生自2023年6月起連任本行董事長、執行董事；因年齡原因，田國立先生自2024年3月起不再擔任本行董事長、執行董事。經本行2023年第一次臨時股東大會選舉並經金融監管總局核准，崔勇先生自2023年6月起擔任本行執行董事；因工作調動，崔勇先生自2024年1月起不再擔任本行執行董事。因任期屆滿，自2023年6月起，徐建東先生不再擔任本行非執行董事，M.C.麥卡錫先生不再擔任本行獨立非執行董事。

本行監事

經本行2022年度股東大會選舉，劉桓先生、賁聖林先生自2023年6月起連任本行外部監事。

因年齡原因，王永慶先生自2023年10月起不再擔任本行監事長、股東代表監事。因年齡原因，王毅先生自2023年4月起不再擔任本行職工代表監事。

本行高級管理人員

經本行董事會聘任並經金融監管總局核准，李民先生自2023年9月起擔任本行副行長。經本行董事會聘任並經原銀保監會核准，王兵先生自2023年3月起擔任本行副行長。

因工作調整，張金良先生自2024年3月起不再擔任本行行長。因工作調動，崔勇先生自2024年1月起不再擔任本行副行長。因年齡原因，程遠國先生自2023年7月起不再擔任本行首席風險官。因工作調動，張敏女士自2023年1月起不再擔任本行副行長。

董事、監事及高級管理人員個人信息變動情況

本行董事長、執行董事張金良先生自2023年4月起兼任中國金融學會第八屆理事會副會長。

本行獨立非執行董事馬德蘭先生自2023年12月起不再擔任國際財務報告準則基金會受託人。

本行獨立非執行董事詹誠信勳爵自2023年4月起擔任Barco有限公司獨立非執行董事，自2023年9月起擔任Arbuthnot銀行集團、Arbuthnot Latham有限公司獨立非執行董事。

本行職工代表監事劉軍先生2023年2月起不再擔任建信基金董事長。

本行外部監事賁聖林先生自2023年8月起擔任財通證券股份有限公司獨立非執行董事。

本行副行長王兵先生自2023年3月起兼任建行亞洲董事長。

本行首席財務官生柳榮先生自2023年9月起兼任建信基金董事長，自2023年10月起不再兼任建信金租非執行董事。

公司治理報告

董事、監事及高級管理人員情況

董事、監事及高級管理人員的主要工作經歷

本行董事



張金良
董事長、執行董事

自2024年3月起出任本行董事長，2022年6月起出任本行執行董事。張先生自2023年4月起兼任中國金融學會第八屆理事會副會長。張先生2022年6月至2024年3月任本行副董事長，2022年5月至2024年3月任本行行長；2018年8月至2022年4月任中國郵政集團有限公司(原中國郵政集團公司)董事、總經理；2019年5月至2022年4月任中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事長、非執行董事；2016年1月至2018年8月任中國光大集團股份公司執行董事兼光大銀行執行董事、行長；2003年10月至2016年1月先後擔任中國銀行財會部副總經理、IT藍圖實施辦公室主任、財務管理部總經理、中國銀行北京市分行行長，中國銀行執行董事、副行長。張先生是註冊會計師、高級會計師，1997年獲廈門大學經濟學博士學位。



紀志宏
執行董事、副行長

自2023年6月起出任本行執行董事，自2019年8月起出任本行副行長。紀先生自2022年11月起兼任建信住房租賃基金理事會理事長。紀先生2013年8月至2019年5月任中國人民銀行金融市場司司長，其間2013年8月至2016年5月兼任上海總部金融市場管理部主任；2012年9月至2013年8月任中國人民銀行研究局局長；2010年4月至2012年9月任中國人民銀行貨幣政策司副司長；2008年2月至2010年4月任中國人民銀行上海總部公開市場操作部副主任(副局級)。紀先生是研究員，1995年中國人民銀行總行研究生部(現清華大學五道口金融學院)國際金融專業碩士研究生畢業，2005年獲中國社會科學院國民經濟學專業經濟學博士學位。

公司治理報告
董事、監事及高級管理人員情況



邵敏
非執行董事

自2021年1月起出任本行非執行董事。2021年進入匯金公司工作。邵女士2019年6月至2021年2月擔任財政部監督評價局一級巡視員；2019年4月至2019年6月擔任財政部監督評價局巡視員；2015年9月至2019年4月擔任財政部會計司副司長；1987年8月至2015年9月先後擔任財政部工業交通財務司主任科員、助理調研員，財政部財政監督司助理調研員、副處長，財政部監督檢查局副處長、處長、副局長等職務。邵女士1987年畢業於東北財經大學，獲經濟學學士學位。



田博
非執行董事

自2019年8月起出任本行非執行董事。2019年進入匯金公司工作。田先生2006年3月至2019年8月，歷任中國銀行營業部主管、公司金融總部主管、公司金融總部助理總經理、貿易金融部副總經理、交易銀行部副總經理等職務，其間2016年2月至2018年2月掛職廣西壯族自治區防城港市委常委、副市長。1994年7月至2006年3月曾任職於中國工商銀行北京市分行、中國民生銀行總行。田先生1994年北京財貿學院金融學專業本科畢業，2004年獲首都經濟貿易大學管理學碩士學位。

公司治理報告

董事、監事及高級管理人員情況



夏陽
非執行董事

自2019年8月起出任本行非執行董事。2019年進入匯金公司工作。夏先生1997年8月至2019年9月任職於華夏銀行，歷任資產託管部總經理，濟南分行行長，合肥分行行長，杭州分行副行長、紀委書記，溫州分行副行長、紀委書記等職務。1988年12月至1997年8月曾任職於中國工商銀行浙江省分行、招商銀行杭州分行。夏先生是高級經濟師、會計師，1988年南京大學人體及動物生理學專業本科畢業，2018年南京大學管理科學與工程專業博士研究生畢業。



劉芳
非執行董事

自2021年1月起出任本行非執行董事。2021年進入匯金公司工作。劉女士2019年7月至2021年2月擔任國家外匯管理局綜合司(政策法規司)副司長、二級巡視員；2015年3月至2019年6月任國家外匯管理局綜合司(政策法規司)副司長；1999年7月至2015年2月先後擔任國家外匯管理局國際收支司主任科員、副處長，國家外匯管理局綜合司(政策法規司)副處長、處長等職務。劉女士1999年畢業於中國人民大學國際經濟系，獲經濟學碩士學位。



李璐
非執行董事

自2023年3月起出任本行非執行董事。2005年進入匯金公司工作。李女士2005年1月至2023年3月歷任匯金公司銀行部中行股權管理處經理、高級副經理，銀行機構管理一部研究支持處高級經理，股權管理一部建行處處長，股權管理一部董事總經理等職務，其間2012年5月至2013年4月掛職擔任中國銀行北京分行東城支行副行長。李女士2002年獲首都經濟貿易大學經濟學學士學位，2003年獲英國薩里大學理學碩士學位。



鍾嘉年
獨立非執行董事

自2018年11月起出任本行獨立非執行董事。鍾先生2009年12月至2017年3月任中國工商銀行獨立非執行董事。1980年加入德勤會計師事務所倫敦分所，1992年成為普華永道會計師事務所合夥人，1996年起任普華永道香港和中國大陸地區的金融服務專家，曾任普華永道香港地區人力資源合夥人，普華永道香港和中國大陸地區審計團隊負責合夥人，中國銀行審計項目組全球負責合夥人，香港公益金義務司庫，還曾擔任中國銀行、中銀香港、交通銀行的重組及首次公開發行的審計負責人與英國保誠集團亞洲公司獨立非執行董事。現任金沙中國有限公司、保誠保險有限公司與保誠財險有限公司獨立非執行董事，傅德蔭基金有限公司受託人。鍾先生為英格蘭及威爾士特許會計師公會會員、香港會計師公會會員、澳門會計師公會會員，獲英國杜倫大學經濟學學士學位。



格雷姆·惠勒
獨立非執行董事

自2019年10月起出任本行獨立非執行董事。惠勒先生自2017年起任Thyssen-Bornemisza集團非執行董事。2012年至2017年任紐西蘭儲備銀行行長；2010年至2012年任Thyssen-Bornemisza集團非執行董事、Privatisation分析與諮詢有限公司聯合創始人；2006年至2010年任世界銀行董事總經理，負責運營；2001年至2006年任世界銀行副行長兼司庫；1997年至2001年任世界銀行金融產品與服務部負責人；1993年至1997年任紐西蘭債務管理辦公室司庫兼紐西蘭財政部副秘書長；1990年至1993年任紐西蘭財政部宏觀經濟政策負責人；1984年至1990年擔任經合組織(巴黎)會議紐西蘭代表團的經濟和金融顧問；1973年至1984年任紐西蘭財政部顧問。惠勒先生於2018年獲紐西蘭功績勳章。惠勒先生於1972年獲奧克蘭大學經濟學商務碩士學位。

公司治理報告

董事、監事及高級管理人員情況



米歇爾·馬德蘭
獨立非執行董事

自2020年1月起出任本行獨立非執行董事。馬德蘭先生自2018年4月起任法國郵政銀行監事會成員。2018年1月至2023年12月任國際財務報告準則基金會受託人，其間作為提名委員會主席，在國際可持續發展準則理事會成立、國際財務報告準則基金會規則整合方面發揮積極作用；2016年6月至2018年12月任穆迪投資者服務公司副主席，兼任穆迪公司歐洲董事會主席和穆迪投資者服務公司美國董事會成員；2008年5月至2016年6月任穆迪投資者服務公司總裁兼首席運營官，1994年至2008年5月還曾任職穆迪投資者服務公司歐洲及美國機構，其間推動穆迪首次發佈綠色債券市場研究和評估報告；1980年5月至1994年5月在安永會計師事務所比利時及法國機構任職，1989年升任合夥人。馬德蘭先生為法國合格特許會計師，獲美國西北大學凱洛格管理學院管理碩士學位和法國盧昂高等商學院工商管理學士學位。



威廉·科恩
獨立非執行董事

自2021年6月起出任本行獨立非執行董事。科恩先生自2022年7月起任阿拉伯區域支付清算和結算組織Buna的獨立非執行董事，自2022年5月起任畢馬威全球高級顧問，自2021年10月起任三菱日聯金融集團顧問委員會委員，自2021年6月起任Baton Systems, Inc.顧問委員會委員，自2021年4月起任Suade Labs首席監管顧問，自2020年2月起任國際財務報告準則諮詢委員會主席，自2019年11月起任多倫多領導力中心董事會成員，自2019年7月起任國際貨幣基金組織技術顧問。2014年至2019年任巴塞爾銀行監管委員會秘書長，2007年至2014年任巴塞爾銀行監管委員會副秘書長；2003年至2006年在國際清算銀行金融穩定學院任職；1999年加入巴塞爾委員會秘書處前，先後在美國貨幣監理署和美國聯邦儲備委員會任職。科恩先生現任佈雷頓森林委員會成員，曾任金融穩定理事會及其常務委員會成員。1984年獲曼哈頓大學理學學士學位，1991年獲福特漢姆大學工商管理碩士學位。



梁錦松
獨立非執行董事

自2021年10月起任本行獨立非執行董事。梁先生是香港特別行政區前財政司司長，現任香港南豐集團董事長、新風天域集團董事長兼聯合創始人、所羅門教育(國際)有限公司董事長兼聯合創始人。此外，梁先生是兩家慈善機構「香港小母牛」及「惜食堂」主席。梁先生擁有多年在金融機構任職的經驗，包括美國黑石集團大中華區主席、摩根大通亞洲主席和花旗銀行亞洲私人銀行、投資銀行、資金部及大中華地區主管等。他亦曾任招商銀行、中國工商銀行、中國移動(香港)、美國友邦保險(香港)的獨立非執行董事、中國國家開發銀行國際顧問、香港南豐集團行政總裁和哈佛商學院香港協會主席。曾任公職包括香港特區政府行政會議非官守成員、教育統籌委員會主席、大學教育資助委員會主席、外匯基金諮詢委員會委員、香港機場管理局董事、香港期貨交易所董事、香港特別行政區籌備委員會委員、香港特別行政區第一屆政府推選委員會委員與港事顧問。梁先生1973年畢業於香港大學，曾在美國哈佛商學院攻讀管理發展及高級管理課程，1998年獲香港科技大學名譽法學博士學位。



詹誠信
獨立非執行董事

自2023年10月起任本行獨立非執行董事。詹誠信勳爵現任中國投資有限責任公司國際諮詢委員會委員、英中貿易協會總裁、約翰·索恩爵士博物館主席、大英博物館名譽受託人(2013年至2021年任受託人及副主席)、Barco有限公司獨立非執行董事、Arbuthnot銀行集團獨立非執行董事、Arbuthnot Latham有限公司獨立非執行董事。2013年至2021年任三菱日聯金融集團全球諮詢委員會委員；2013年至2020年任怡和控股有限公司及怡和集團旗下成員公司董事；2013年至2019年任英中貿易協會主席；2013年至2017年任歐盟中國貿易協會總裁；2010年至2013年任英國財政部商業大臣；2007年至2008年任金融行動特別工作組主席；2002年至2006年在英國財政部任管理主任，負責金融服務和企業政策。在職業生涯中一直專注於亞洲相關的商業事務，自2002年起參與中英經濟財金對話。1985年加入華寶銀行(其後更名為瑞銀華寶)，並於1995年任董事總經理。1977年入職畢馬威會計師事務所，為英格蘭及威爾士特許會計師協會會員。詹誠信勳爵於2010年加入英國上議院，曾於牛津大學學習哲學、政治學和經濟學，1977年獲文學碩士學位。

公司治理報告

董事、監事及高級管理人員情況

本行監事



林鴻

股東代表監事

自2021年12月起出任本行監事。自2018年5月起任本行審計部總經理。林先生2017年5月至2018年5月任本行黨委巡視組組長；2015年3月至2017年5月任本行江西省分行副行長(總經理級)；2007年3月至2015年3月任本行紀委副書記、紀檢監察部副總經理、巡視工作辦公室副主任(總經理級)；2001年8月至2007年3月任本行紀檢監察部副總經理。林先生是高級會計師，1988年江西財經學院審計學專業本科畢業，2008年江西財經大學產業經濟學博士研究生畢業。



劉軍

職工代表監事

自2021年12月起出任本行監事。自2023年2月起擔任本行上海市分行行長。劉先生2022年7月至2023年2月任建信基金董事長；2014年12月至2022年3月任本行廣東省分行行長；2014年11月至12月任本行廣東省分行主要負責人；2011年4月至2014年11月任本行深圳市分行行長；2011年3月至4月任本行深圳市分行主要負責人；2008年9月至2011年3月任本行廣東省分行副行長；2006年6月至2008年9月任本行廣東省分行行長助理。劉先生1986年安徽大學法學專業大學本科畢業，2003年獲香港浸會大學工商管理碩士學位。



趙錫軍

外部監事

自2019年6月起出任本行監事。自2020年起擔任中國人民大學中國資本市場研究院聯席院長。趙先生2005年至2019年擔任中國人民大學財政金融學院副院長；2001年至2005年任中國人民大學國際交流處處長；1995年至2001年任中國人民大學財政金融學院金融系主任；1994年至1995年任中國證監會國際部研究員。趙先生是中國外貿金融租賃有限公司、科大訊飛股份有限公司獨立非執行董事，並曾於2010年8月至2014年3月擔任本行獨立非執行董事。趙先生曾於1989年至1990年在加拿大舍魯克大學和麥吉爾大學、1995年至1996年在荷蘭尼金羅德大學任訪問學者。趙先生1985年武漢大學科技法語專業本科畢業，1987年中國人民大學財政金融系研究生畢業，1999年獲中國人民大學財政金融學院博士學位。



劉桓
外部監事

自2020年6月起出任本行監事。劉先生是國務院參事、中央財經大學財政稅收學院教授。2006年至2016年任中央財經大學稅務學院副院長；1997年至2006年歷任中央財經大學稅務系副主任、財政與公共管理學院副院長，其間2004年至2005年掛職北京市西城區地稅局副局長、北京市地稅局局長助理等職務。劉先生是麥克奧迪(廈門)電氣股份有限公司、浙江芯能光伏科技股份有限公司的獨立非執行董事。劉先生是北京市政協第十一、十二、十三屆委員會委員、常委、經濟委員會副主任，兼任清華大學經濟管理學院客座教授、上海交通大學海外教育學院客座教授、中國社會科學院大學稅務專業碩士研究生導師。劉先生是註冊會計師，1982年中央財政金融學院經濟學本科畢業。



賁聖林
外部監事

自2020年6月起出任本行監事。賁先生自2014年5月起任浙江大學教授及博士生導師，自2014年1月起任中國人民大學國際貨幣研究所執行所長，並自2018年7月起任聯席所長；自2015年4月起任浙江大學金融科技研究院院長，自2018年10月起任浙江大學國際聯合商學院院長。賁先生曾在摩根大通銀行、滙豐銀行、荷蘭銀行等金融機構任高管。賁先生是浙江東方金融控股集團股份有限公司、興業銀行股份有限公司、財通證券股份有限公司的獨立非執行董事。賁先生是浙江省政協常務委員，任浙江數字金融科技聯合會會長等社會職務。賁先生1987年清華大學工程學本科畢業，1990年獲中國人民大學企業管理碩士學位，1994年獲美國普渡大學經濟學博士學位。

本行高級管理人員



紀志宏
副行長

參見「本行董事」。

公司治理報告

董事、監事及高級管理人員情況

**李運**
副行長

自2021年11月起出任本行副行長。李先生2017年11月至2021年8月任中國農業銀行貴州省分行行長，2017年7月至11月任貴州省分行主要負責人；2015年5月至2017年7月任中國農業銀行資產負債管理部／三農資本和資金管理中心總經理；2014年4月至2015年5月任中國農業銀行戰略規劃部副總經理(主持工作)，2011年5月至2014年4月任戰略規劃部副總經理，2010年12月至2011年5月任戰略管理部副總經理。李先生是正高級經濟師、中國政府特殊津貼獲得者，1997年9月武漢大學貨幣銀行學專業碩士研究生畢業，2000年7月獲武漢大學世界經濟專業博士學位。

**王兵**
副行長

自2023年3月起出任本行副行長。王先生自2023年3月起兼任建行亞洲董事長。王先生2018年12月至2022年12月任中銀香港(控股)有限公司及中國銀行(香港)有限公司副總裁，其間曾兼任中銀國際英國保誠信託有限公司、中銀集團信託人有限公司董事兼主席及中銀集團保險有限公司董事；2015年7月至2018年10月任中國銀行江蘇省分行行長；2014年7月至2015年7月任中國銀行寧波市分行行長；2011年1月至2014年7月任中國銀行江蘇省分行副行長；2009年4月至2011年1月任中國銀行江蘇省分行行長助理。王先生是經濟師，1996年蘇州大學英語語言文學專業碩士研究生畢業，2007年獲英國倫敦城市大學工商管理碩士學位。

**李民**
副行長

自2023年9月起出任本行副行長。李先生2019年8月起任本行人力資源部總經理，2021年4月起兼任建行(亞洲)非執行董事，2019年7月至2022年12月兼任建行研修中心執行副校長；2017年4月至2019年8月任本行河北省分行行長；2012年9月至2017年2月任本行廣東省分行副行長；2010年5月至2012年6月任本行廣東省分行行長助理。李先生是高級會計師，1993年7月西安交通大學審計學專業本科畢業，2002年6月武漢大學金融專業碩士研究生畢業，獲經濟學碩士學位。



胡昌苗
董事會秘書

自2019年5月起出任本行董事會秘書。胡先生2018年12月至2022年4月任本行董事會辦公室主任；2016年8月至2018年12月任建信金租董事長；2012年2月至2016年8月任本行廣西區分行行長；2006年3月至2012年2月任本行公共關係與企業文化部總經理；2005年6月至2006年3月任本行董事會辦公室副主任，並主持部門工作；2004年12月至2005年6月任本行行長辦公室副主任；2003年3月至2004年12月任本行信用卡中心副總經理；2001年7月至2003年3月任本行個人銀行業務部副總經理。胡先生是高級經濟師，1986年北京大學經濟地理學專業研究生畢業，獲理學碩士學位。



金磐石
首席信息官

自2021年3月起出任本行首席信息官。金先生2018年2月至2021年3月任本行信息總監；2010年1月至2018年2月任本行信息技術管理部總經理；2007年12月至2010年1月任本行審計部總經理；2004年11月至2007年12月任本行監事會辦公室副主任；2001年6月至2004年10月任本行審計部副總經理。金先生曾於2004年10月至2016年11月兼任本行監事。金先生是高級工程師、註冊信息系統審計師，1986年吉林工業大學電腦應用專業大學本科畢業，1989年吉林工業大學電腦應用專業碩士研究生畢業，2010年獲清華大學高級工商管理碩士學位。



生柳榮
首席財務官

自2022年11月起出任本行首席財務官。生先生自2023年9月起兼任建信基金董事長，自2020年3月起任本行資產負債管理部總經理；2018年8月至2023年10月兼任建信金租非執行董事；2017年9月至2020年3月任本行金融市場部主要負責人、總經理；2014年7月至2017年9月任本行廈門市分行行長；2003年10月至2014年7月任本行廈門市分行副行長，其間，2013年5月至2014年7月任本行智利分行籌備組組長。生先生是高級經濟師，1986年廈門大學金融學專業本科畢業，1990年廈門大學貨幣銀行學專業碩士研究生畢業，1997年獲廈門大學經濟學博士學位。



公司治理報告

董事、監事及高級管理人員情況

董事、監事及高級管理人員薪酬情況

董事、監事及高級管理人員薪酬政策

本行已對董事、監事及高級管理人員的薪酬政策作出明確規範。對中央管理企業負責人的薪酬，執行中央金融企業負責人薪酬相關辦法。本行其他董事、監事及高級管理人員的薪酬制度遵循激勵與約束相統一，短期激勵與長期激勵相兼顧，政府監管與市場調節相結合的原則，實行由基本年薪、績效年薪以及福利性收入組成的結構薪酬制度。本行為包括董事、監事和高級管理人員在內的員工加入了中國各級政府組織的各類法定退休計劃。除對中央管理企業負責人按照國家規定核定任期激勵收入外，本行未對其他董事、監事及高級管理人員實施中長期激勵計劃。

激勵回撥機制與獎金

本行建立了激勵回撥機制，企業負責人任期內出現重大失誤、給企業造成重大損失的，將追索扣回部分或全部已發績效年薪和任期激勵收入。嚴格執行關鍵崗位人員績效薪酬延期支付和追索扣回制度。對因違規失職行為受到紀律處分或其他處理的員工，按照相關辦法扣減薪酬。

薪酬與可持續發展掛鉤

本行已建立執行董事、股東代表監事和高級管理人員的績效考核機制，考核結果與薪酬直接掛鉤。根據監管政策要求、公司章程以及年度經營計劃，績效考核內容高度關注可持續發展，已包含定量和定性的可持續發展相關指標。其中，定量指標包括服務新興產業和服務生態文明建設等相關指標，具體考核新興產業貸款和綠色貸款對產業發展的支持情況；在定性指標中明確要求「完善綠色金融服務體系，撬動更多資源向綠色低碳產業傾斜」並重點強調落實新發展理念、推進業務轉型與發展創新、不斷完善公司治理、積極維護股東合法權益、踐行社會責任等內容。自相關指標設定以來，本行不斷構建可持續發展績效與高管薪酬之間的緊密聯繫，較好地完成了可持續發展相關指標的目標任務，有效發揮了薪酬的激勵約束作用。

董事、監事及高級管理人員2023年度薪酬情況

單位：萬元

姓名	袍金	已支付薪酬	各類社會保險、 住房公積金的 單位繳費等	税前合計 ¹	領取報酬起止 月份
張金良	-	67.26	21.08	88.34	全年
紀志宏	-	60.53	20.54	81.07	全年
邵敏 ²	-	-	-	-	不適用
田博 ²	-	-	-	-	不適用
夏陽 ²	-	-	-	-	不適用
劉芳 ²	-	-	-	-	不適用
李璐 ²	-	-	-	-	不適用
鍾嘉年	44.00	-	-	44.00	全年
格雷姆·惠勒	44.00	-	-	44.00	全年
米歇爾·馬德蘭	43.00	-	-	43.00	全年
威廉·科恩	39.00	-	-	39.00	全年
梁錦松	41.00	-	-	41.00	全年
詹誠信	9.75	-	-	9.75	10月-12月
林鴻	-	123.19	28.80	151.99	全年
劉軍 ³	5.00	-	-	5.00	全年
趙錫軍	29.00	-	-	29.00	全年
劉桓	27.00	-	-	27.00	全年
賁聖林	25.00	-	-	25.00	全年
李運	-	60.53	20.54	81.07	全年
王兵	-	60.53	20.54	81.07	全年
李民	-	15.13	5.28	20.41	10月-12月
胡昌苗	-	147.79	31.21	179.00	全年
金磐石	-	147.82	31.21	179.03	全年
生柳榮	-	147.82	29.77	177.59	全年
已離任董事、監事、高級管理人員					
田國立	-	67.26	21.08	88.34	全年
崔勇	-	60.53	20.54	81.07	全年
徐建東 ²	-	-	-	-	不適用
M·C·麥卡錫	20.50	-	-	20.50	1月-6月
王永慶	-	50.44	15.68	66.12	1月-9月
王毅 ³	1.67	-	-	1.67	1月-4月
張敏	-	10.09	3.33	13.42	1月-2月
程遠國	-	83.72	17.90	101.62	1月-7月

- 自2015年起，本行中央管理企業負責人薪酬按中央薪酬改革有關政策執行。
- 非執行董事在股東單位匯金公司領取薪酬。除此之外，其他董事均未在本行關聯方獲取報酬。
- 因擔任本行職工代表監事而獲得的税前報酬。
- 本行部分非執行董事、外部監事因在其他法人或組織擔任董事、高級管理人員，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。
- 2023年8月，本行董事會提名與薪酬委員會審核同意2022年度董事、監事和高級管理人員薪酬分配清算方案，並提交董事會審議。董事對本人2022年度薪酬情況均迴避表決。
- 根據國家有關部門的規定，部分董事、監事及高級管理人員的2023年薪酬總額尚未最終確定，待薪酬總額確定後本行將再行披露。





勞動者港灣

我們相信平凡人生的悲歡彼此相通，「勞動者港灣+」在街角傳遞尊重與溫情。

公司治理報告

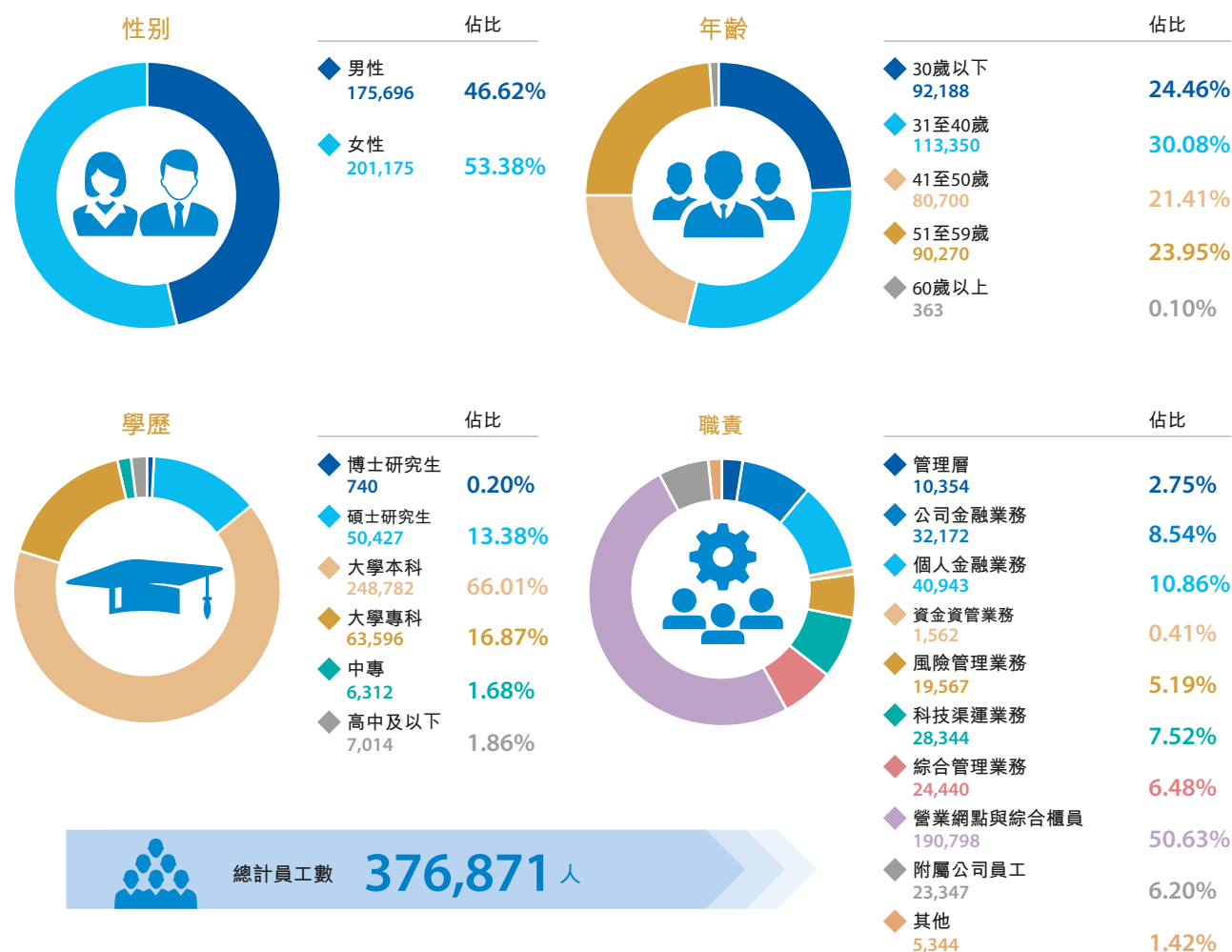
員工情況

員工情況

2023年末，本集團共有員工376,871人，較上年增加0.05%，其中，大學本科以上學歷299,949人，佔79.59%。另有勞務派遣用工3,624人，較上年減少1.58%。此外，需本集團承擔費用的離退休職工為113,493人。

本集團重視員工性別多元化。截至2023年末，本集團男性員工與女性員工(包括高級管理人員)的比例分別為46.62%及53.38%。本集團充分尊重人才的個體差異，並致力於為員工提供平等機會。本集團預期將維持員工層面合理的性別多元化水平。

下表列出本集團員工分別按年齡、學歷、職責劃分的結構情況：



下表列出於所示日期本集團員工的地區分佈情況。

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	員工數	佔比(%)	員工數	佔比(%)
長江三角洲	53,411	14.17	52,619	13.97
珠江三角洲	45,172	11.99	45,147	11.99
環渤海地區	58,337	15.48	58,009	15.40
中部地區	71,514	18.98	72,056	19.13
西部地區	75,696	20.09	75,140	19.95
東北地區	33,242	8.82	33,843	8.98
總行 ¹	14,787	3.92	14,429	3.83
境外分行	1,365	0.36	1,345	0.36
附屬公司	23,347	6.19	24,094	6.39
其中：境內	18,252	4.84	19,107	5.07
境外	5,095	1.35	4,987	1.32
合計	376,871	100.00	376,682	100.00

1. 包括總行本部、信用卡中心、研修中心、直屬機構員工。

員工薪酬政策

本行秉承規範分配秩序、構建和諧分配關係的理念，不斷提升績效與薪酬管理水平，服務全行發展。

根據國有企業負責人薪酬改革相關政策，本行中央管理企業負責人薪酬包括基本年薪、績效年薪和任期激勵收入三部分。本行建立了激勵回撥機制，企業負責人任期內出現重大失誤、給企業造成重大損失的，將追索扣回部分或全部已發績效年薪和任期激勵收入。涉及薪酬管理的重要分配制度或重大事項需提請董事會提名與薪酬委員會審定，涉及薪酬分配的重大議案

需經股東大會表決通過或報國家主管部門履行批准備案程序。

本行薪酬分配充分發揮激勵約束作用。樹立鼓勵價值創造的考核分配理念，堅持薪酬資源向經營機構、前台部門、直接價值創造崗位傾斜，進一步優化基層員工激勵保障制度，建立艱苦邊遠縣域網點員工專項補貼制度，提升員工獲得感。強化績效考核導向，提升人力效能，使薪酬與業績貢獻相匹配。嚴格執行關鍵崗位人員績效薪酬延期支付和追索扣回制度。對因違規失職行為受到紀律處分或其他處理的員工，按照相關辦法扣減薪酬。



◆ 圖為建行倫敦員工正在進行業務交流

公司治理報告

員工情況

員工定期績效評估和反饋

本行已制定專門的績效管理規章制度，明確全體員工考核方式、考核流程、考核結果反饋等方面的管理要求，統一績效考核導向。員工考核方式主要包括季度考核和年度考核，年度考核以季度考核為基礎。考核對象覆蓋全體員工，考核流程包括績效計劃制訂、績效實施與輔導、績效考核與反饋、考核結果應用與改進等四個環節。考核結果反饋階段，由直接上級與員工開展績效反饋談話，研究制訂改進提升措施；各級機構通過職工代表大會等民主程序廣泛徵求員工意見和建議，結合自身實際細化員工績效考核制度，及時向員工公佈，做到公平公正、公開透明。

員工發展及培訓

本行圍繞推動戰略落地和業務發展、落實監管機構等各項要求、培養專業人才隊伍等實際需要，形成年度教育培訓計劃，針對員工崗位職責特點、履職能力要求，堅持共建共享、精準施訓、全員覆蓋，多渠道、多方式開展分類分層培訓，通過科學高效的培訓運行架構保障培訓需求計劃的落地實施，幫助員工樹立終身學習的觀念，提高專業技能和應對新業務、新挑戰的能力。同時，加強員工培訓發展規劃，完善培訓管理制度體系，研發運用培訓數字化系統工具，優化培訓資源配置機制，進一步提升培訓工作科學化、制度化、規範化水平，以高質量培訓助力本行高質量發展。

本行持續建設基於員工職業發展全週期的培訓體系，助力人才成長。打造「入職培訓+融入計劃+管培生」三支柱培養模式，助力青年員工提升問題解決能力和創新突破能力。構建基層網點三崗位培養體系，培訓資源進一步向基層傾斜，反覆運算優化「網聚英才」網點行長、「建證成長」客戶經理和「德才建備」網點客服

經理學習項目，全面提升網點員工適崗能力。搭建管理人員領導力培養體系，形成「網點行長—縣域支行行長—二級分行行長」三級領導力進階體系。強化教研核心能力建設，打造了一批具有影響力的課程、教材、案例和科研成果，建行金融理財師、客服經理等專業資質認證人數分別達11.6萬、3.4萬，構建了覆蓋各個業務板塊、各級幹部員工的培訓服務體系。

2023年，本集團共舉辦各類現場培訓41,955期，培訓212.1萬人次，3,001.4萬學時，網絡培訓(含網絡平台學習)37.3萬人，3,609.1萬學時，現場及網絡培訓覆蓋率98.3%。



股權激勵計劃執行進展情況

本行2007年7月實施首期員工持股計劃，詳情請參見本行2007年7月6日發佈的公告。以後年度未新增參與人，也未實施新一期股權激勵計劃。後續將緊密關注監管政策和同業動態，適時開展激勵方式的探索創新。本行股東大會已審議通過《關於修訂〈中國建設銀行股份有限公司章程〉的議案》，對股票回購、股權激勵、員工持股等在公司章程中予以規定。其中，第74條規定股東大會審議股權激勵計劃和員工持股計劃；第131條規定董事會制訂股權激勵計劃和員工持股計劃。修訂後的公司章程已於2024年1月3日金融監管總局核准後生效。

內部控制

本行內部控制的目標是合理保證經營管理合法合規、資產安全、財務報告及相關信息真實完整，提高經營效率和效果，促進實現發展戰略。本行董事會負責按照企業內部控制規範體系的規定，建立健全和有效實施內部控制，評價其有效性，並監督內部控制體系的有效運行。考慮到風險管理及內部控制系統的目的在於管理而非消除未能達成業務目標的風險，董事會僅能合理而非絕對地保證相關制度可防範任何重大失實陳述或損失。監事會對董事會建立和實施內部控制進行監督。高管層負責組織領導內部控制的日常運行。

2023年度，本行不斷完善數字化監控機制，強化內控管理工具支撐，依託內控評價系統與業務合規平台，以高質高效的內控評價推動全行內控管理效能提升。一是聚焦監管關注和經營管理的關鍵業務環節，持續優化完善評分指標和評價點，組織全行實施評價，持續提升內控評價的針對性與有效性。二是將內控現場測評與合規檢查有機結合，擴大機構覆蓋面，緊盯問題多發點，進一步提高問題發現效率。三是對內控評價發現問題及缺陷進行有效跟蹤，以缺陷的根源性、系統性整改督促全行積極推進制度完善、流程優化及系統機控，推進內控管理質效的持續提升。

本行董事會及審計委員會每年度對內部控制有效性進行評估，並審查內部控制評價報告。評價結論為：2023年末，本行不存在財務報告內部控制重大缺陷，未發現非財務報告內部控制重大缺陷。董事會認為，本行已按照企業內部控制規範體系和相關規定的要求在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。

本行聘請安永華明會計師事務所(特殊普通合伙)對內部控制進行審計。內部控制審計意見與本行對財務報告內部控制有效性的評價結論一致，內部控制審計報告對非財務報告內部控制重大缺陷的披露與本行內部控制評價報告披露一致。

內部控制的具體情況請參見本行於上交所網站、香港交易及結算所有限公司「披露易」網站及本行網站發佈的內部控制評價報告、內部控制審計報告。



公司治理報告

股東權利

股東權利

召開臨時股東大會

單獨或者合併持有銀行發行在外有表決權股份總數10%以上的股東，有權以書面方式向董事會提出召開臨時股東大會。

董事會應在收到請求後10日內書面反饋意見。董事會同意的，在作出董事會決議後的5日內發出會議通知。董事會不同意或未回覆的，提議股東可以書面方式向監事會提議。監事會同意的，應在收到請求5日內發出會議通知。監事會未發出會議通知的，連續90日以上單獨或者合計持有銀行發行在外有表決權股份總數10%以上股份的股東可以自行召集和主持臨時股東大會。

向股東大會提出議案

單獨或者合併持有銀行發行在外有表決權股份總數3%以上股份的股東有權向股東大會提出議案；單獨或合併持有銀行發行在外有表決權股份總數1%以上股份的股東有權向股東大會提出獨立非執行董事候選人、外部監事候選人的議案。

股東大會議案應當在股東大會通知發出前提交股東大會召集人；在股東大會通知發出後，單獨或者合併持有銀行發行在外有表決權股份總數3%以上股份的股東有權提出臨時議案，臨時議案應當在股東大會召開15日前提出並書面提交股東大會召集人。

向董事會提出議案

單獨或者合併持有銀行發行在外有表決權股份總數10%以上的股東，可以向董事會提出議案。

向銀行提出查詢

股東依據本行章程有權獲得銀行有關信息，包括章程、股本狀況、財務會計報告、董事會報告、監事會報告等。

投資者關係

與股東之間的有效溝通

本行董事會、管理層高度重視與股東的溝通。2023年，本行綜合運用線上線下形式，舉辦各類投資者交流活動，搭建與市場緊密聯繫的橋樑，向廣大投資者、媒體和公眾傳遞本行完整、準確、全面貫徹新發展理念、加力服務實體經濟、縱深推進新金融行動、推動自身高質量發展等情況，充分回應市場關切。本行在香港、北京兩地同步召開年度和中期業績發佈會，通過網絡向社會公眾直播；業績發佈後赴境內外主要資本市場進行業績路演，與投資者進行面對面交流；以網絡文字互動或電話會議的方式召開季度業績會議；承辦由中證中小投資者服務中心聯合北京市證監局共同舉辦的「了解我的上市公司—走進藍籌」系列活動的首期首場活動，舉辦2023年度企業開放日活動，邀請投資者實地調研本行；同時通過股東大會、投資論壇、調研會議、集團網站、投資者熱線及郵箱等方式，加強與境內外投資者的溝通交流，與境內外投資者及分析師交流數千人次。

經實施並審視上述措施，本行認為現有股東溝通政策充足及有效。

股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，請致函下列地址：

A股：

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
上海市浦東新區楊高南路188號
電話：86-4008058058

H股：

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓
電話：852-28628555
傳真：852-28650990

投資者查詢

投資者如需向董事會查詢，請聯絡：

中國建設銀行股份有限公司董事會辦公室
中國北京市西城區金融大街25號
電話：8610-66215533
傳真：8610-66218888
電郵地址：ir@ccb.com

中國建設銀行股份有限公司董事會辦公室香港辦事處
香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈29樓
電話：852-39186212

投資者可在本行網站(www.ccb.cn、www.ccb.com)、上交所網站(www.sse.com.cn)、香港交易及結算有限公司「披露易」網站(www.hkexnews.hk)閱覽本年報。如對本年報有任何疑問，請致電本行熱線8610-66215533或852-39186212。如對年報編製有任何意見或建議，請發送電郵至ir@ccb.com。

其他公司治理信息**企業文化**

本行企業文化詳情請參見「公司簡介」。

風險管理

本行風險管理詳情請參見「管理層討論與分析」。

內幕信息管理

本行內幕信息管理詳情請參見「董事會報告書」。

獨立非執行董事的獨立性

本行獨立非執行董事的獨立性詳情請參見「董事會報告書」。

核數師酬金及核數師相關事宜

本行核數師酬金及核數師相關事宜詳情請參見「重要事項－會計師事務所」。



環境和 社會責任

我們堅守金融為民，
在助力經濟社會高質量發展
的新徵程上篤定前行。





環境和社會責任(環境、社會與治理)

本行完整準確全面貫徹新發展理念，堅定不移走中國特色金融發展之路，縱深推進新金融行動，將環境、社會和治理(ESG)要素全面融入戰略決策與經營管理，不斷完善綠色發展長效機制，持續拓展金融服務觸達範圍，傾心服務社會民生福祉建設，推動經濟社會高質量可持續發展。2023年，本行ESG表現獲得外部高度認可，MSCI(明晟) ESG評級躍升至AA級，在全球大型商業銀行中保持ESG評級領先水平，朝向「致力成為全球領先的可持續發展銀行」的願景繼續邁進。

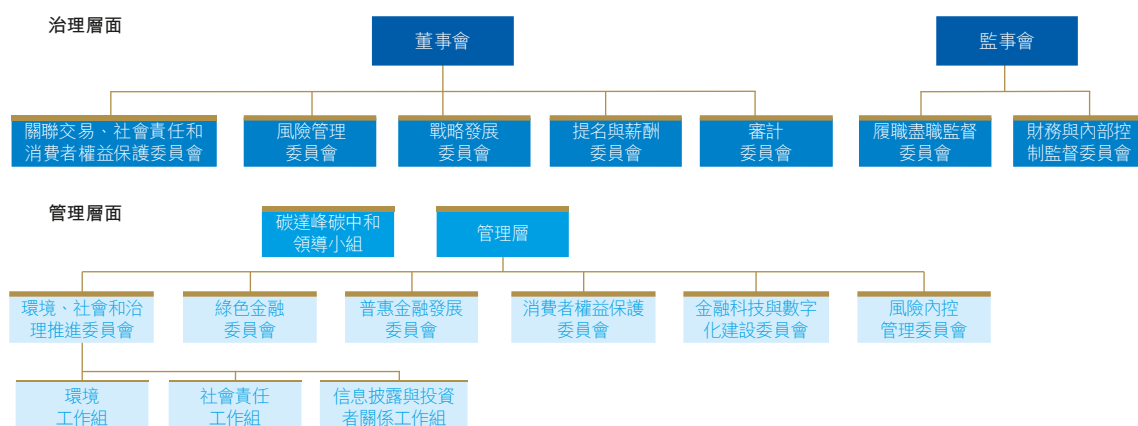
本行履行企業社會責任及ESG信息詳情請參見本行《2023年社會責任報告》。

ESG治理

ESG治理架構

本行構建了自上而下、結構完整的ESG治理架構，全面覆蓋董事會、監事會、管理層各層級，持續優化ESG治理長效機制，有序開展ESG管理工作，推動實現全行高質量可持續發展。

以下為本行ESG治理架構圖：



相關職責與工作成效

董事會及專門委員會

本行董事會對集團ESG戰略、氣候相關戰略制定及實施承擔最終責任，負責明確ESG戰略目標、重點任務及管理優先事項，建立氣候相關管治架構，審定產品創新發展戰略及與之相適應的風險管理政策；監督評價ESG戰略實施成效，指導ESG風險識別及評估，定期檢討相關目標及完成進度，聽取下設專門委員會、管理層匯報ESG及氣候相關事項管理推進情況，並指導相關信息披露工作。2023年，本行董事會審議通過《環境、社會和治理工作規劃(2023-2025年)》，分析本行ESG工作現狀和重點難點問題，研判未來外部發展形勢，明確總體工作思路和重點任務。

本行董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會負責本行ESG整體推進工作，研究擬定ESG(含氣候變化)、社會責任、綠色金融、普惠金融、鄉村振興金融、住房租賃、消費者權益保護(以下簡稱「消保」)、關聯交易等相關戰略、政策、目標，定期聽取專題匯報，並監督評價執行情況；監督指導產品與服務審查，督導強化客戶隱私和信息保護，推動提升消保工作質效；按季度跟蹤投訴管理情況，有效督導消保工作有序運行；組織召開ESG風險管理、環境目標設置與ESG信息披露專題研討會，分析研判ESG發展形勢和本行工作現狀並提出建設性意見。

本行董事會風險管理委員會負責監督指導包括氣候變化風險在內的ESG相關風險管理工作，推動氣候轉型風險壓力測試，跟進ESG相關要素風險量化工作，指導優化行業信貸政策；監督信息和網絡安全風險管控，持續推進信息系統災備建設；聽取產品與服務創新審查及風險防控相關工作匯報。2023年，本行董事會風險管理委員會推動管理層強化環境與氣候風險前瞻性管理，將環境、氣候與生物多樣性風險、信息科技風險納入集團風險偏好；聽取討論環境與氣候風險分析和ESG相關要素風險量化工作報告，研究環境與氣候風險管控領域工作難點和下一步舉措，推進對公客戶ESG評級體系建設及氣候風險壓力測試工作；審核通過信息科技風險和信息科技外包風險兩項管理辦法，進一步夯實信息安全管理制度體系。

本行董事會戰略發展委員會、審計委員會、提名與薪酬委員會基於自身職責，對本行ESG推進工作進行監督指導。其中，戰略發展委員會負責協助董事會制定ESG戰略目標，並在各項戰略目標中充分考慮ESG相關因素。審計委員會負責督促審計發揮第三道防線作用，推進ESG相關問題整改，聽取關於定期報告編製工作方案說明，督促協調做好ESG相關披露。提名與薪酬委員會持續跟蹤員工成長發展和薪酬福利，聽取本行女性員工職業發展情況、建行研修中心工作進展，以及ESG推進和數字化轉型對人力資源和員工政策影響的報告。

監事會

本行監事會高度關注ESG治理體系建設與運行，將ESG管理、公司治理、綠色金融、消保等要素和事項納入監督範圍，對董事會和管理層ESG履職情況進行監督，持續跟進ESG戰略實施及重點工作推進情況，在加強頂層設計、夯實基礎管理、強化風險管控、提升能力建設等方面給予監督建議。2023年，本行監事會開展新金融專題調研，深入基層多方位瞭解普惠金融、住房租賃、金融科技、智慧政務、鄉村振興等重點領域工作開展情況，提出建設性監督建議；跟進ESG評級及重點工作情況，全面瞭解本行評級關鍵指標評分變動及重點工作任務；專題聽取綠色金融發展情況、消保工作開展情況等匯報，審議年度社會責任報告，持續關注服務小微企業、支持百姓安居、推進養老金融、參與社會公益等情況，督導本行充分踐行社會責任擔當。

管理層

本行管理層積極落實董事會戰略部署，負責制定並推動總行各部門、境內外分支機構及子公司落實執行ESG相關工作目標及重點任務。本行設立環境、社會和治理推進委員會，負責統籌全行ESG戰略規劃、部署及協調工作，由行長擔任主任，下設環境、社會責任、信息披露與投資者關係3個工作組，有34個成員部門(機構)，分工有序，協同推進ESG各項工作。2023年，本行環境、社會和治理推進委員會召開年度工作會議，系統總結2023年ESG工作推進成效，研究分析ESG與氣候風險及機遇管理重點難點問題，並部署下階段重點工作。



環境和社會責任(環境、社會與治理)

公司行為

環境層面，本行設立碳達峰碳中和工作領導小組，由董事長擔任組長，行長擔任副組長，以新金融行動助力實現碳達峰碳中和目標；設立綠色金融委員會，由行長擔任主任，負責統籌推進全行綠色金融發展事宜，對綠色金融業務推進過程中的重大事項進行研究決策，規劃並部署全行綠色金融發展的重點方向與舉措。2023年，本行綠色金融委員會召開年度工作會議，傳達黨中央、國務院綠色金融相關重大政策和會議精神，為下階段全行綠色金融重點工作做好前瞻部署。

社會層面，本行設立普惠金融發展委員會，負責全面統籌全行普惠金融戰略發展，審議普惠金融相關重大經營管理事項；設立金融科技與數字化建設委員會，負責統籌集團金融科技及數字化經營工作整體推進、協調及決策，研究全行金融科技與數字化經營戰略、策略和發展方向；設立消費者權益保護委員會，統一規劃、統籌部署、整體推進、督促落實消費者權益保護工作，系統組織推進並持續跟蹤落實成效，並從消保角度對個人客戶信息保護工作提供支持；設立風險內控管理委員會，將環境與氣候風險、合規風險、操作風險、聲譽風險等ESG相關風險納入全面風險管理體系，定期召開會議跟進工作進展，部署重要事項。

公司行為

本行統籌推進反賄賂反貪腐、員工行為管理、反洗錢、反欺詐、操作風險管理等商業道德領域重點工作，持續拓展內外外部監督舉報渠道，嚴格做好舉報人保護，構建覆蓋全員的高標準商業道德準則，定期開展培訓與審計監督。本行管理層定期向董事會風險管理委員會匯報合規風險、案件防控等公司行為專題工作，推動管理監督舉措有效落實。

反賄賂反貪腐

本行建立董事會、監事會、管理層聯動的反賄賂反貪腐工作監督管理架構，與公共部門密切合作，確保相關工作恰當充分實施。同時，建立完善的反賄賂反貪腐管理流程體系，由合規、風險、內審部門聯合治理，並與公共部門密切合作，及時識別、評估、調查和管控賄賂貪腐相關風險，全面落實反賄賂反貪腐各項政策制度要求。本行已發佈《反賄賂反貪腐制度要點》¹，總結本行現行反賄賂反貪腐制度體系，明確總體原則、具體工作要求、負責機構等情況，適用於董事、監事、高管、全體員工和勞務派遣用工。

員工行為管理

本行高度重視員工行為管理，持續健全制度體系建設，定期重檢、修訂《員工合規手冊》《員工違規處理辦法》等制度並跟進制度落實情況；開展異常行為排查，研發並應用員工行為管理模型，常態化識別和主動處置員工徇私舞弊、貪腐失廉等違規行為，有效防範案件風險；暢通線索舉報渠道，通過現場和非現場檢查等方式及時開展調查核實，依照行內制度規定開展內部問責或移送司法機關。

舉報與舉報人保護

本行全面落實從嚴治行管理要求，出台信訪舉報、鼓勵實名舉報、失實舉報澄清、違法違規舉報獎勵等制度，持續暢通信訪、電子郵件、電話、實地走訪等線上線下舉報渠道，允許實名和匿名舉報，提升全行職業道德和誠信操守。切實保護舉報人合法權益，發佈《舉報制度要點》²，適用於工作相關場景獲得違

¹ 詳情請見http://ccb.com/cn/group/regime/regime_zxgg_1.html

² 詳情請見http://ccb.com/cn/group/regime/regime_zxgg_1.html

規行為信息的舉報人(包括全體員工、客戶、供應商等)。嚴格執行舉報信息保密制度，舉報信息收集、存儲、使用、加工、傳輸、提供、刪除等，遵循合法、正當、必要和誠信原則，嚴控知悉範圍，禁止私自留存和對外洩露，嚴肅處理阻止他人揭發檢舉、洩露舉報信息、打擊報復舉報人、干預舉報處理等行為。

商業道德標準培訓

本行持續推進商業道德標準培訓體系建設，推動全體員工踐行良好的商業道德標準，評估董事會成員、重點崗位人員、新入職員工等群體涉及商業道德領域的關注重點，針對性設置專項培訓課程，持續開展覆蓋所有員工(含勞務派遣用工)的商業道德培訓和合規警示教育，建立多元化培訓渠道，包括集中宣導、集體學習、線上課程和測試等，主題涵蓋反貪腐、反洗錢、反欺詐、個人信息保護、制裁風險、違規處理辦法、合規風險等方面。

人員類別	培訓內容
董事會成員	2023年，本行為全體董事會成員提供保密法和反洗錢法合規培訓、反貪污法律法規培訓，密切關注瞭解監管政策變化情況。本行董事會高度關注境內外監管機構組織的專題培訓，部分非執行董事、獨立非執行董事積極參與財政部、證監會、上交所相關培訓，內容涵蓋上市公司戰略管理、信息披露、董監高履職要點等方面，持續強化履職能力和科學決策水平。
所有員工(含勞務派遣用工)	2023年，本行開展面向全員的《員工合規手冊》宣傳教育系列活動及反貪腐警示教育，採用集中宣導、集體學習、自主學習、線上課程等多種手段，提高員工合規教育觸達頻次；通過線上答題和知識競賽等學習交流活動，鞏固學習成效。通過員工行為管理系統推送合規教育內容，含視頻、語音、文章、消息等多種觸達方式。利用員工行為管理系統發佈各類合規教育內容，累計觸達239萬人次。
合規崗位人員	2023年，本行開展16期合規條線人員培訓，內容涵蓋員工行為管理、分析模型構建、大數據分析等方面，加強合規人才培養。
重點崗位	2023年，本行以基層機構負責人、客戶經理、櫃員等關鍵崗位為重點，通過編發案例集、線上答題、拍攝警示教育片等方式，組織開展常態化的合規和反貪腐警示教育活動，提升重點崗位人員合規意識。
新入職員工	2023年，本行在新員工入職培訓中納入《員工合規手冊》、員工行為規範等內容，通過線上線下專題培訓、在線測試、製作合規短視頻等形式，強化對新入職員工開展商業道德行為規範宣傳教育和培訓的成效。



環境和社會責任(環境、社會與治理)

環境與氣候變化

商業道德標準審計

本行構建了覆蓋所有運營機構和所有員工的商業道德標準體系，對《員工違規處理辦法》《員工行為管理辦法》《員工合規手冊》等商業道德標準進行審查與重檢修訂，重檢審查內容包括商業道德管理事項、應用情境和審查流程，每年對第一、二道防線商業道德標準執行覆蓋有效性開展審計，定期審查商業道德相關制度修訂、更新及落實情況。

本行基於覆蓋全行的數據分析，對員工異常行為進行線上智能化預警，並定期開展集團範圍商業道德領域相關審計，以風險導向為原則，結合監管要求及業務經營發展實際，每年對所有機構開展全面風險評估，動態確定對商業道德領域事項的審計關注重點及覆蓋機構，通過現場和非現場相結合的方式，確保道德標準審計每年覆蓋本行所有機構。

本行針對所有境內一級分行(37家)開展員工重點操作風險事項動態審計，重點關注案件防控管理、員工行為管理及重要違規行為等商業道德相關事項。針對13家境內一級分行開展反洗錢審計，重點關注客戶身份識別、交易報告、洗錢風險評估、制裁合規管理及問題整改等情況，通過二級機構主要業務經營管理審計覆蓋其他境內分行二級機構的反洗錢相關事項。關注境外監管、行業監管要求的落實情況，通過主要業務經營管理審計或專項項目等覆蓋15家境外機構和6家子公司洗錢風險、制裁合規等相關情況，進一步強化對全行商業道德及合規領域的審計監督。

環境與氣候變化

綠色金融

本行持續推動綠色金融全面協同發展，提升服務綠色轉型的能力，立足金融科技和金融全牌照優勢，綜合運用綠色信貸、綠色債券、綠色租賃、綠色基金、綠色信託、綠色保險、綠色理財等金融工具，大力支持和培育綠色產業，推動產業升級和生態環境改善。2023年，本行在第二屆綠色債券標準委員會換屆中繼續擔任非常任成員單位，持續助力推進綠色債券市場標準規範建設和體系完備；正式簽署聯合國《負責任銀行原則》，成為聯合國環境規劃署金融倡議組織成員，圍繞「致力成為全球領先的可持續發展銀行」的願景，加大對綠色、循環、低碳經濟的支持力度，為共同構建人與自然和諧共生的生態文明共同體貢獻金融力量。綠色債券方面，本行助力推動綠色資本市場產品和服務的創新，推動科創、鄉村振興與綠色資本市場的結合，承銷發行銀行間市場首單「科創+綠色」類REITs項目，落地全國首單「綠色+用途類科創」雙貼標永續中票，落地銀行間市場首單「綠色+鄉村振興+可持續發展掛鉤」三貼標債券，首次採用可持續發展績效目標(SPT)掛鉤設計，引導發行人主動落實「雙碳」目標。詳情請參見「新金融行動 綠色金融」章節。

ESG風險管理體系

本行充分關注投融資業務活動中的ESG風險管理，將ESG風險納入全面風險管理體系，不斷完善相關制度建設，明確組織管理架構，建立覆蓋投融資業務全流程的風險管控體系。

制度規範方面，本行遵循《銀行業金融機構全面風險管理指引》《銀行業保險業綠色金融指引》等制度規定，制定《投融資業務環境、社會和治理風險管理辦法》(以下簡稱「ESG風險管理辦法」)，管理全集團對公類信貸業務、零售類信貸業務、金融市場業務、同業業務、投資銀行類業務等投融資業務。

管理架構方面，本行董事會對ESG風險管理負最終責任。監事會對董事會和管理層履行ESG相關職責進行監督評價。管理層對投融資業務中的ESG風險管理進行監督指導，推動落實具體ESG管理工作。此外，本行設立ESG推進委員會、綠色金融委員會、風險內控管理委員會，定期召開會議跟進工作進展、部署重要事項。

ESG盡職調查

本行高度重視ESG風險因素對信用風險的影響，積極開展ESG盡職調查，深入研究業務活動的環境影響。本行《ESG風險管理辦法》中明確規定，對於對公類信貸業務、零售類信貸業務、金融市場業務、同業業務、投資銀行類業務等投融資業務，分支機構在業務受理及盡職調查過程中，需全面、深入、細緻地調查客戶ESG風險情況。

ESG盡職調查流程

本行要求將氣候及ESG風險因素納入信貸業務、債券承銷業務、投資銀行類業務等投融資業務的盡職調查、授信審批、投後跟蹤、不良資產處置等全流程管理，覆蓋貸前、貸中、貸後管理等關鍵環節。

在ESG盡職調查中，本行業務經辦機構充分考量客戶的行業、區域、經營管理能力、項目建設管理能力、環境影響和社會影響，關注上下游企業和承包商等因素，綜合運用多種方法，判斷具體因素對資產安全等方面可能產生的影響，並在投融資業務流程中評估ESG相關風險。針對已識別的ESG相關風險，根據風險的性質和嚴重程度，推動落實風險管理措施和應對預案，授信審批部門及投資部門將實行合理的差別化授信審批策略和投資策略。對在環境、社會和治理方面存在嚴重違法違規行為或重大風險隱患的客戶，應當嚴格限制對其授信或投資。

此外，本行持續完善對公客戶ESG評級系統，增加客戶ESG表現對比分析、重點業務領域ESG風險特徵對比模塊，實現對滿足評價條件的101萬客戶的ESG自動評級。積極探索ESG要素在信用評級中的體現應用，完成ESG要素融入客戶信用評級系統功能全行投產應用，推動ESG要素在客戶准入、信貸政策制定、授信審批、信貸資產風險分類、績效考核等工作中的體現應用。

觸發因素和風險升級流程

本行要求將ESG相關事項及風險因素的盡職調查作為常規審查機制，嵌入投融資業務或項目的管理流程。

觸發因素

ESG盡職調查過程中觸發風險升級的因素包括負面輿情、行業／業務屬性涉及對環境產生重大影響、治理架構存在系統風險、ESG風險表現發生重要變化等。

風險升級管理

對於鋼鐵、水泥、煤炭開採、煉焦等環境、社會與氣候風險較高的領域，實施風險升級管理流程，將擴大產能新增項目貸款審批權集中於總行；將符合綠色信貸標準且授信需求迫切的項目優先納入「綠色通道」，執行差別化流程，提高業務辦理效率；對於不符合國家政策規定和監管要求、違法違規且尚未完成整改、企業環境信用評價為環保警示或環保不良企業、因環境與氣候原因涉訴且可能對企業造成較大不利影響、政府主管部門要求關停以及其他存在重大環境與氣候風險的客戶和項目，實施環境與氣候風險「一票否決」，不得信貸准入。存量客戶在整改完成前，信貸餘額或貸款餘額一律不得新增(以風險化解為目的的信貸業務除外)。問題嚴重、影響惡劣、屢查屢犯或無法整改的客戶和項目，實行壓縮退出。



環境和社會責任(環境、社會與治理)

金融服務可及性

綠色運營

本行積極加強綠色運營管理，開展多元節能減排舉措，推動綠色低碳建設；倡導綠色辦公，增強員工環保意識；推廣綠色採購及數字化採購，提升採購管理質效；著力打造綠色低碳、環保節能、智慧運營兼備的綠色網點，提升服務質量；積極推進綠色數據中心建設，為高質量可持續發展貢獻力量。詳情請參見本行《2023年社會責任報告》「ESG披露」章節。

金融服務可及性

本行堅持經濟效益和社會效益的有機統一，持續拓展金融服務覆蓋範圍和可及性，致力於以金融促進社會公平正義，更好服務社會普羅大眾。截至2023年末，本行普惠金融貸款餘額3.04萬億元，涉農貸款餘額3.82萬億元，公司類住房租賃貸款餘額3,254.48億元，合計7.19萬億元，充分有效觸達金融服務匱乏人群。

普惠金融服務

本行聚焦普惠客群，持續加大對小微企業主、個體工商戶等普惠客群的金融支持力度，推動實現高效化快觸達的線上支持與有溫情有品質的線下服務融合銜接，「建行惠懂你」為客戶提供7×24小時線上化、移動化服務，通過「建行惠懂你」平台辦理的普惠金融信貸業務佔比超80%，服務便捷性大幅提升，升級打造「建行惠懂你」4.0綜合服務平台，並依託其開展「普百業 惠萬企」、企業開工季、315法律課堂、惠企沙龍、商戶美好經營節、小微福「貸」季等支持服務普惠金融客群的各類活動，不斷豐富普惠金融產品體系，精準滴灌重點領域，提升普惠金融服務質效和覆蓋範圍。

2023年，本行在西藏、青海、寧夏、甘肅、新疆等金融服務匱乏區域積極投放普惠金融貸款，貸款餘額598.56億元，貸款客戶12.24萬戶，持續拓展普惠金融服務深度廣度，積極助力金融服務匱乏區域小微企業走出融資困境。本行著力提升金融服務可得性，普惠金融授信客戶突破600萬戶，大力拓展信用貸款、首次貸款服務，2023年服務小微企業法人首次貸款客戶17.02萬戶。詳情請參見「新金融行動 普惠金融」章節。

住房金融服務

本行聚焦百姓「安居難」的社會痛點難點問題，持續推進住房租賃戰略，拓展住房金融服務支持手段與覆蓋範圍，支持增加保障性租賃住房和市場化長租房供給，充分運用金融手段滿足不同群體，特別是金融服務匱乏群體的安居需求，促進住房租賃服務普惠社會大眾，為助力實現「住有所居」提供金融解決方案。詳情請參見「新金融行動 住房租賃」章節。

線下服務渠道

本行持續擴大金融服務覆蓋區域和渠道，積極拓展城市規劃新區和縣域網點覆蓋，2023年新設縣域網點21個，佔新設網點總數75%。持續推廣普惠金融、住房金融、汽車金融等特色網點建設，超1.4萬個網點可開展普惠金融服務，設立普惠專員近2萬人。向社會開放「勞動者港灣」13,845個，累計服務人數超過2.78億人次，開展「港灣課堂」「學雷鋒志願服務月」「中高考助考」「夏日送清涼」等暖心惠民活動超過28.47萬場。2023年，本行共有67家網點獲評中華全國總工會「最美工會戶外勞動者服務站點」，獲評數量在全國金融系統蟬聯第一。詳情請參見「機構網點與線上渠道 物理渠道」章節。

環境和社會責任(環境、社會與治理)

金融服務可及性

本行持續優化網點適老、無障礙服務，不斷完善移動填單台、無障礙扶手、柺杖固定器、坐式智慧櫃員機等適合老年、殘障客戶使用的服務設施，為特殊客戶提供周到、貼心的金融與非金融服務體驗。截至2023年末，本行217個網點通過《銀行營業網點適老服務要求》團體標準認證，數量保持同業第一。本行《營業網點無障礙建設專項指引》、無障礙環境建設提升工程(北京豐台支行、上海南匯支行)被住房和城鄉建設部科技與產業發展中心、中國殘疾人聯合會無障礙環境建設推進辦公室評為「2023年無障礙環境建設優秀典型案例」。

移動在線渠道

本行針對金融服務匱乏區域及人群特點，持續創新移動和在線業務服務渠道，提升本行線上金融平台的可用性與易用性，助力拓展金融產品及服務覆蓋，切實踐行新金融行動大眾金融內涵。

網絡金融服務

本行持續關注老年人、殘障人士、藏語客群、境外來華人員等特殊需求人群，創新優化手機銀行功能，提升網絡金融服務的覆蓋度。

針對老年客群，開展適老化改造。本行創新優化手機銀行大字版，為超過3,600萬老年客戶提供更貼心的賬戶查詢、轉賬、生活繳費、信用卡還款、話費充值等常用金融服務，以及電子社保卡、公積金、醫保卡等常用非金融服務；推出老年人服務一鍵通功能、一鍵查詢各類資產及交易數據、一鍵連接客服解答疑問、一鍵使用智能語音，盡享「只動口，不動手」的快速直達服務。

針對視障客群，優化無障礙功能。本行致力於提升殘障人群的金融獲得感，全流程改造手機銀行常用功能模塊，優化界面元素。本行手機銀行可以精確識別使用讀屏人群，優化個性化流程，視障客戶使用讀屏軟件打開手機銀行後，通過觸摸屏幕和語音提示，可以順暢辦理賬戶查詢、轉賬匯款等常用服務，有效破除視障客群線上服務障礙。

針對藏語客群，拓展金融需求觸達。本行創新開發手機銀行藏語版，在西藏、四川、青海等地上線發佈，拓展電子渠道、消弭語言差異，為藏語客戶提供貼心金融服務，滿足其在賬戶查詢、轉賬、信用卡還款、消息提醒等方面的高頻金融需求，獲得當地民族宗教委員會和監管機構的認可和支持，廣受藏語客群好評。

針對境外來華人員，提升金融服務便利。如何使用便捷的電子銀行服務是境外來華人員金融服務一大痛點，本行積極優化手機銀行業務办理流程，允許境外來華人員憑藉相關身份證件、境內開立的銀行卡、境內手機號或港澳地區手機號，通過境內線下網點簽約或線上註冊開通的方式使用手機銀行、個人網銀等電子銀行業務，並提供全英文模式手機銀行，精選金融功能，確保境外來華人員線上金融服務暢通無阻。



環境和社會責任(環境、社會與治理)

金融服務可及性

「建融慧學」：一站式智慧校園綜合服務平台

本行圍繞國家「高質量教育體系」建設目標，打造多渠道一站式智慧校園「建融慧學」綜合服務平台，涵蓋APP、微信及支付寶小程序等移動渠道，助力師生、家長在線完成入學報到、消費繳費、學習生活等校園場景服務，進一步強化對在校師生的金融與非金融服務支持。本行致力提升資源匱乏地區教育信息化水平，與西藏大學合作，在同業中率先創新電子錢包批量代發教師職工生活補助、搭建學校電子錢包消費場景，通過「建融慧學」平台實現援藏教師校園消費生活金融服務閉環，為援藏教師日常生活、獲取基礎金融服務提供便捷。截至2023年末，「建融慧學」平台累計上線924家高校、4.5萬所K12學校，為超過1,600萬師生家長提供綜合校園金融服務。

「建融智醫」：一站式健康管理綜合服務平台

本行金融賦能「健康中國」建設目標，打造多渠道、多功能、全場景的一站式健康管理綜合服務平台「建融智醫」，致力於支持金融服務及醫療資源匱乏地區提升信息化就醫水平：與青海省藏醫院打造世界首家「互聯網藏醫院」，通過搭建互聯網醫院雲平台，幫助藏區牧民在家實現線上問診、線上處方、在線支付和藥品配送到家，提升藏區牧民金融服務與醫療資源可及性；為貴州省、甘肅省等醫療信息化程度較低地區的二級醫院和鄉鎮衛生院提供基於建行雲的醫院核心HIS系統，極大提升醫院管理效率；為陝西省安康市紫陽縣搭建「區域檢驗平台」，村民可在鄉鎮衛生院完成取樣，集中配送至縣醫院完成檢驗，在手機上查詢結果，進一步推動分級診療、醫療資源、金融資源下沉。

「安心養老」：創新養老資金監管服務

本行打造「安心養老」平台，創新打造養老資金監管服務場景，依據各地民政部門關於養老機構預收資金管理辦法及細則，對養老機構費用收取、支用、退住、退款等資金流轉進行閉環管理，並對異常行為進行精準預警，通過協議簽訂、入住退住、賬單管理、解約註銷等標準化業務流程，充分保障老年人資金安全和合法權益，有效助力民政部門加強對養老服務機構預收資金的監督管理，幫助養老服務機構提高社會公信力。截至2023年末，本行已在北京、山東、河南、湖南、重慶、貴州等六省市236家養老機構開展養老資金監管場景應用，「安心養老」平台已在30個省市198個地級市852個區縣上線應用，服務3.2萬家養老機構和服務商，APP服務實名註冊的老年人共72萬。

鄉村線上服務

本行打造「智慧村務」綜合服務平台，基於村民關注的鄉村熱點，提供兩委信息、村內通知、三資公開、鄉村黨建等服務，為偏遠地區、政務服務匱乏地區提供了可靠工具。同業中，本行首家上線「農村集體經濟組織信用評分卡」和「集體信用貸款」產品，首創農村集體經濟組織金融服務申請主體認證體系，使其能夠代表所在農村集體申請線上信貸等金融服務，首次解決了農村集體經濟組織融資問題。通過「信用評分卡」和「集體信用貸款」，農村集體經濟組織可以通過線上方式便利獲得三資管理、優惠融資等金融服務，信貸資金可用於購買生產資料、日常生產經營等用途，一改過去申請難、發展難、融資難等困境，大力促進了鄉村集體經濟發展和農民共同富裕。截至2023年末，信用評分卡累計服務2.4萬個農村地區客戶，「集體信用貸款」累計服務400餘個農村集體經濟組織客戶，授信餘額6億元。

服務三農發展

精準幫扶工作

本行堅決貫徹落實黨中央關於鄉村振興決策部署，加強脫貧地區和國家鄉村振興重點幫扶縣的金融幫扶和信貸支持，圍繞保障糧食安全、鄉村產業、鄉村建設等重點領域，持續做好信貸投放。2023年末，本行脫貧地區各項貸款餘額10,776.93億元，較年初新增2,149.37億元，增速24.91%；國家鄉村振興重點幫扶縣各項貸款餘額1,346.40億元，較年初新增256.47億元，增速23.53%，高於全行各項貸款平均增速。本行認真履行中央單位定點幫扶責任，在定點幫扶的陝西省安康市漢濱區、漢陰縣、紫陽縣、嵐皋縣(以下簡稱「一區三縣」)，採取「五大振興」全面幫扶舉措，圓滿完成定點幫扶指標，助力鞏固拓展脫貧攻堅成果上台階、鄉村全面振興見實效。

幫扶舉措

產業振興。助力智能供應鏈中心形成農產品產銷良性循環。支持建設民宿民居等項目，合作打造智慧旅遊服務平台。助力農光互補光伏發電項目順利實施，實現「板上發電、板下種(養)植」土地多元化利用。打造四季主題旅遊綜合體，以「一村一品」種植養殖模式調整農村產業結構、培育特色主導產業。

人才振興。打造「昆玉安康」培訓體系，以基層幹部、致富帶頭人、專業技術人才為重點培訓對象，全年投入資金1,500萬元。打造幹部培養精品課程，建設鄉村振興人才培訓平台，堅持送教下鄉，有效開展覆蓋市、縣、鎮、村四級的分層分類培訓。

文化振興。組織開展籃球賽、山地自行車賽、龍舟賽等群眾喜聞樂見的文體活動，支持漢濱區牛嶺戰鬥遺址紅色美麗村莊建設，推進「紅色主題教育+農旅研學」融合發展，完善智慧黨建館、鄉村振興綜合體等村級、社區廣場文化大屏等文化基礎設施。

生態振興。支持打造綜合型度假產業帶，推進美麗鄉村項目等建設。支持鄉村基礎設施建設，累計建設65座便民過河橋，完善防汛防滑基礎設施，支持農村廁所改造、垃圾收集點改造，投資修建鎮村路燈設備，支持實施生活用水設施改造和飲水安全監測項目。

組織振興。聯合安康學院開展「人山和諧共生」現代化鄉村建設的探索與實踐研究，組織總行部門、分行及子公司與「一區三縣」定點幫扶村黨支部開展主題共建。發揮駐村第一書記表率作用，帶頭組織開展學習、瞭解村情民意，結合「321」基層治理模式融入鄉村網格化管理。

幫扶成效

2023年，本行在「一區三縣」直接投入無償幫扶資金9,017萬元，引入無償幫扶資金2,470萬元，直接投入有償幫扶資金14.42億元，引入有償幫扶資金7,445萬元，通過調動全行資源落地招商引資項目資金6.59億元；培訓基層幹部2.17萬人次、致富帶頭人1.73萬人次、專業技術人2.35萬人次；購買脫貧地區農產品4,705萬元，幫助銷售脫貧地區農產品6.33億元，圓滿完成定點幫扶指標。



環境和社會責任(環境、社會與治理)

服務三農發展

持續做好消費幫扶活動。聯合「善融商務」電商平台開展「尋味安康」等系列主題活動，帶動「一區三縣」農產品銷售1.83億元；積極開展教育醫療幫扶，助力教學條件改善，援建德育示範基地4個、留守兒童之家8個，聯合團中央光華科技基金會開展「書海工程」活動，為縣圖書館和村鎮中小學捐贈價值400萬元圖書；開展「同心公益」系列講座，邀請國內知名學者講授課程，受益學生6萬餘人次；持續做好「雲生產」幫扶項目，優化項目積分兌換機制，向留守婦女、殘疾人等弱勢群體進一步傾斜，幫助2,000餘名脫貧群眾增收；助推城鄉數字化建設，優化「安康智慧治理」平台，實現政務服務網上辦、掌上辦，用戶體驗不斷提升，實名註冊用戶數143萬人，覆蓋超半數常住人口。

涉農金融渠道

本行積極探索金融服務渠道創新與應用，基於傳統物理網點和線上金融服務渠道，進一步健全多渠道體系建設，針對金融服務匱乏區域人群需求與痛點，拓展多元化金融產品與服務。以科技、共享等方式加大鄉村振興綜合服務平台建設，為鄉村客戶提供基礎金融服務及民生繳費、社保醫保、基層治理等非金融服務，切實提升金融服務的可及性。

「裕農通」線上服務渠道

本行打造「裕農通」APP和「建行裕農通」微信生態，依託金融科技下沉服務重心，廣泛連接鄉村社會資源，為鄉村客戶提供金融服務、智慧村務、便民事務、電子商務「四務」服務，有效打通了金融服務鄉村的「最後一公里」。

把「裕農通」APP打造成為涉農貸款主入口，上線以農戶生產經營貸款「裕農快貸」為主導的產品貨架，覆蓋「農戶、集體、農企」等多種涉農主體，提供「生產、消費、經營」等多場景服務；拓展民生服務，推動社保繳費等多種服務下沉鄉村。各分行結合地方政務、農戶信貸、農村產業發展要求，推出具有地域特色的區域功能。把「建行裕農通」打造成為涉農宣傳的線上主陣地，進一步延伸和拓展了服務生態。

截至2023年末，「裕農通」APP註冊用戶近1,400萬戶，累計發放涉農貸款近1,000億元。此外，本行已有23家分行針對涉農客戶推出社保繳費服務，其中位於中西部省份等金融服務匱乏地區的分行共13家，全年上線分行特色功能共39種，滿足偏遠地區多樣化、地域化的金融服務需求。「建行裕農通」微信生態用戶超770萬戶。

「裕農通」線下服務點

本行與村委會、供銷社、衛生診所等優質合作方合作，建設「裕農通」服務點，為鄉村客戶提供基礎金融服務，社保、醫保、民生繳費等便民服務，政務村務等基層治理服務，以及反賭反詐、反洗錢、反假幣宣傳和金融知識普及等公益服務。截至2023年12月末，本行已在全國設立約35萬個「裕農通」服務點，覆蓋全國大部分鄉鎮及行政村。「裕農通」服務點服務鄉村客戶超6,200萬戶，當年新增超1,000萬戶，當年為鄉村客戶辦理各類交易超3億筆。

裕農產業平台

本行打造「裕農產業」平台，通過總分行聯動，開展農業產業鏈生態場景金融服務，全方位服務養殖業、種植業企業及行業協會客戶的生產、經營、數字化管理及數字化監管需求，在鄉村等金融服務匱乏地區，搭建甘肅「藍天馬鈴薯平台」、「康源農產品產業鏈平台」、貴州「紅梁收購平台」、新疆「庫爾勒香梨平台」、四川「夾江茶葉平台」、陝西「安諾乳業平台」等「裕農產業」平台，為當地特色農業產業鏈上的核心企業提供農產品採購、倉儲、訂單管理、銷售等數字化服務，為農戶提供農資採購、農技諮詢、農產品銷售、土地流轉等數字化服務，為當地政府提供市場監管、政策傳導等數字化窗口，助力當地特色農業產業實現線上化、智能化、可視化與普惠化。截至2023年末，平台共計入駐核心企業29家，鏈條企業471家，註冊農戶2.97萬戶，累計交易金額10.59億元。

裕農市場平台

本行聚焦全國農批農貿市場等客群，打造「裕農市場」品牌，為市場管理方、關聯商戶以及上下游經營主體提供信貸、結算等一攬子綜合金融服務，助力全國百強市場、農業農村部定點市場、特色農產品專業市場以及縣域鄉村專業市場提檔升級，解決市場管理方和商戶融資難、融資貴問題。上線「裕農市場綜合服務平台」，集成市場管理、攤位服務、買房服務、運營管理、數據駕駛和大屏展示功能，助力市場主體數字化轉型升級，並在全國31家市場上線運營。截至2023年末，「裕農市場」相關貸款餘額226億元。

裕農合作平台

本行開發上線「裕農合作」綜合服務平台，以信息化手段提升農民合作社經營效率，創新服務農民合作社的專屬信貸產品，通過信貸、支付結算、助力農產品銷售等綜合服務，支持農民合作社充分發揮聯農帶農輻射作用，探索金融服務農民合作社的獨特模式。

裕農託管平台

本行聚焦農業生產社會化服務組織，持續推進「裕農託管」金融服務模式，形成以「綜合化、科技化、平台化」為主要特徵，覆蓋全產業鏈主體參與的農業生產託管「建行模式」。推出「農業生產託管貸款」，向符合條件的農業生產託管服務組織發放生產經營貸款。在土地流轉平台上增加「土地託管」功能，為業務拓展提供有力抓手。承辦五場農業農村部主辦的「農服進萬家」相關活動，傾心打造「裕農託管」服務品牌。

「金融副村長」服務模式

本行創新「金融副村長+裕農通」的銀政協同服務模式，將金融服務延伸到村、交易場景搭建到村、培訓課堂下沉到村，助力破解鄉村「農民貸款難、銀行放款難」雙重難題。自2020年起，本行與內蒙古自治區阿榮旗旗委政府合作，聯合為148個行政村實施一村一名「金融副村長」計劃。將「裕農通」服務點設在村委，將熟悉農村金融業務且綜合協調能力較強的「金融副村長」聘為「裕農通」業主，指導當地村民辦理轉賬、充值、社保繳費等業務，幫助農戶預約辦理鄉村振興銀行卡、協助農戶測試貸款額度，推薦涉農經營主體辦理普惠金融貸款。



環境和社會責任(環境、社會與治理)

服務三農發展

涉農合作場景

本行不斷拓展涉農金融和非金融服務應用場景，積極與政府機構、通信公司、供銷社、衛生診所、益農信息社、連鎖超市等優質合作方合作，通過平台互通、渠道共建、產品共創、品牌共拓等方式，創新拓寬線上及線下服務渠道。線上方面，豐富「裕農通」APP功能場景，聚焦鄉村建設、鄉村治理、鄉村產業發展、鄉村生活場景等方面的實際需求，提供專屬產品和服務。線下方面，將「裕農通」服務能力進駐到指定合作方在偏遠地區的服務渠道，讓廣大農民朋友足不出村就能享受到安全便捷的服務。

- 村委服務點。通過與近21萬個村支兩委等基層群眾性自治組織合作，將「裕農通」進駐村民辦事大廳，為鄉村客戶提供民生繳費、智慧政務等服務。
- 益農信息社服務點。益農信息社是農業農村部在信息進村入戶工程中設立的村級信息服務站，通過與約1.7萬個益農信息社合作，豐富鄉村客戶生活信息服務，拓展觸達鄉村金融服務受眾群體。
- 村衛生診所服務點。通過與近1.5萬個村衛生診所合作，為鄉村客戶提供更加完善的醫保社保場景及金融服務支持。
- 連鎖超市服務點。通過與連鎖超市合作，將「裕農通」進駐近1.3萬個連鎖超市分店。
- 供銷社服務點。通過與供銷合作社合作，將「裕農通」進駐近1.2萬個供銷合作社。
- 與通信公司合作。通過與中國電信、中國移動、中國聯通等通信公司合作，將「裕農通」進駐超3,500個通信公司服務點。與中國電信攜手，在「裕農通」APP開闢了「天翼數字生活超市」專區，同時在中國電信「小翼管家」APP上線「裕農通」APP輕應用。
- 與科技公司合作。與金保信社保卡科技有限公司合作，在「裕農通」APP推出「電子社保卡」服務專區，集成電子社保卡簽發、社保卡申領、查詢相關功能，持續推進電子社保卡推廣。
- 與政府機構合作。與河北省農業農村廳合作，打造「綜合服務站+裕農通」「裕農市場」、土地託管、產業拉動、龍頭企業帶動等特色服務模式，並在「裕農通」APP上線宅基地查詢等實用功能。與河北省鄉村振興局合作，協助有返貧風險的農戶通過「裕農通」進行返貧申報、查詢。與安徽省農業農村廳聯合打造「裕農通(安徽)」鄉村振興綜合服務平台，搭載承包地、宅基地、村集體、鄉村產業、農村產權等子系統，共同致力於推進農村金融服務供給側改革。

消費者權益保護

本行高度重視消費者權益保護工作，專門制定《消費者權益保護工作規劃(2023-2025年)》，明確「彰顯社會責任，完善管理體系，打造金融消費者權益保護行業標桿」的發展願景，並提出中長期工作目標，謀劃消保工作發展藍圖。將消保要求納入全行「十四五」時期發展規劃和全面風險管理，明確消保專項文化作為「十四五」時期企業文化建設重點任務之一，將消保納入各級機構黨委中心組學習，各級行領導帶頭學消保，營造出「人人懂消保，人人用消保」的良好氛圍。本行貫徹落實《銀行保險機構消費者權益保護管理辦法》等監管政策要求，制定專項工作方案，積極構建「大消保」工作格局，築牢消費者權益保護體系的「四梁八柱」。學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想主題教育期間，本行研究解決投訴集中反映問題專項方案，圍繞「三大重點業務領域」和「三大重點面客渠道」，推動15個重點問題攻堅解決，用心用情用力解決客戶問題。

產品及服務審查

董事會及專門委員會層面，本行董事會負責審定產品創新發展戰略及與之相適應的風險管理政策，監督相關戰略與政策的執行情況，董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會負責監督指導產品與服務消保審查相關工作，持續關注消費者權益保護相關風險；董事會風險管理委員會負責監督產品與服務創新審查相關工作，重點關注產品與服務創新風控情況。

管理層層面，為防止新產品或新業務可能產生的風險，本行產品研發部門建立了嚴格審議程序，負責新產品面世前風險評估及審查工作，風險、合規、消保、法律等相關部門負責審查產品是否具備面市要求，未通過審查的新產品不得面市，確保新產品符合行業監管要求及行內制度規範。

本行不斷提升消保審查數字化和智能化水平，迭代消保審查系統。上線消保AI智能審查功能，通過智能信息識別與處理，產出AI審查結果，輔助審查人員審查，提升消保審查的規範性和專業能力，系統功能覆蓋全行各分支機構。對面向消費者提供的產品和服務，在設計開發、定價管理、協議制定、營銷宣傳等環節進行全生命週期的消保審查，2023年全行完成消保審查21.93萬件。



環境和社會責任(環境、社會與治理)

消費者權益保護

投訴精細化管理

投訴管理工作機制

本行持續完善投訴管理工作機制，修訂《消費投訴管理辦法》《個人客戶問題和解管理辦法》《消費者權益保護重大事件應急管理辦法》和《消費者權益保護重大事件應急預案》，形成投訴管理、重大投訴、和解、多元化解等多維度的投訴管理工作機制。本行搭建起橫向到邊、縱向到底的消保組織架構，明確各級機構消保職責分工，各層級、各條線均配置處理客戶投訴的消保專業人員。嚴格落實首問負責制，要求最先接受消費者投訴信息的人員在職權範圍內迅速給予消費者滿意答覆。對於事實清楚、爭議情況簡單的消費投訴，自本行收到該消費投訴之日起15日內作出處理決定並告知投訴人。不斷健全重大投訴「一把手負責制」，各級機構主要負責人親自參與解決重大投訴問題。探索建立專家會診機制，組建消保專家人才庫，從全行範圍內選拔出消保專家人才作為入庫人員，組建全行專業專注的消保專家隊伍，通過專家會診等方式共同研究解決疑難投訴問題。

客戶投訴系統建設

本行不斷完善客戶投訴系統建設，在全行推廣應用投訴標籤體系與分類標準，將非結構化的投訴信息轉化為可統計可分析的結構化數據，精準定位產品和服務問題。搭建消保儀錶盤監測體系，打造智能投訴預警、大數據分析工具，準確全面地展現問題，為決策層、管理層和操作層用戶提供多維度的展示看板，實現問題可監測和可溯源。

專業化投訴處理渠道和程序

本行持續暢通投訴受理渠道，設立遠程智能銀行中心，配備專門客訴人員，通過95533客戶服務熱線、「中國建設銀行客戶服務」微信公眾號、移動在線、網站在線等多種渠道，依託語音、文字、視頻等全媒介，以「人工+智能」方式向客戶提供企業級、集約化、智能化、多功能、多語言、全天候服務，及時回應反饋客戶投訴。在各種線上線下渠道公示「客戶投訴渠道及處理流程」。在「建行生活」客戶端上線客服中心，包含熱門問題指引、機器人客服、在線人工客服、電話客服、投訴指南公示以及第三方服務商聯繫等功能，為客戶提供清晰、便捷、暢通的投訴渠道服務。在《銀期直通車業務協議書》等客戶協議中列明詳細投訴渠道信息。

投訴監督審查

本行建立了完善的消費投訴監督審查機制。董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會負責督導本行投訴管理相關工作，按季度聽取投訴情況報告並指導相關工作。高管層成員每月審閱投訴及消保輿情月報，組織推進投訴管理等具體工作，持續跟蹤落實成效。

本行建立投訴處理專項督導核查機制，專門設立總行投訴監督電話，客戶對撥打客服熱線處理結果不滿意，可向總行投訴監督電話進行反映，並有專門人員跟進處理；客戶對投訴處理機構處理結果不滿意，可申請向上級機構進行核查。在專項核查方面，對於客戶已向我行反映但仍不滿意等問題，組織總行相關部門和分行開展專項核查處理；在告知客戶投訴處理決定的同時，向消費者說明可以採取的申請核查、調解、仲裁、訴訟等救濟途徑。在多元化解方面，在確實無法與客戶達成一致的情況下，充分利用第三方調解組織推動問題解決，多元化解客戶糾紛。在監督管理方面，本行將各級機構投訴處理質效納入考核範疇，並定期對分行投訴處理和管理情況開展專項檢查，確保客戶訴求得到及時回應、妥善處理、有效監督。

本行審計部門每年開展消保內部審計，關注全行投訴管理情況，覆蓋境內一級分行及總行本級，審計結果向董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會報告。

投訴管理目標

本行推進落實《消費者權益保護工作規劃(2023-2025年)》，制定具體消保及投訴管理工作目標，包括實現產品和服務消保審查100%全覆蓋、壓降每百萬個人客戶投訴量、提高客戶滿意度等具體指標。制定《環境、社會和治理工作規劃(2023-2025年)》，其中將「投訴工單15日辦結率」作為投訴管理工作重點目標，要求在2023-2025年保持辦結率不低於90%。

消費投訴情況

2023年，本行共受理消費投訴135,317件，較上年下降39.65%，投訴發生率(每百萬客戶投訴量)179件，點均投訴數量9.6件。投訴業務類別主要涉及貸款(37,501件、佔比27.71%)、借記卡(32,454件、佔比23.98%)、信用卡(32,122件、佔比23.74%)等；投訴業務辦理渠道主要集中於中後台渠道(54,230件、佔比40.08%)、營業現場(41,207件、佔比30.45%)、電子渠道(30,773件、佔比22.74%)等；投訴主要分佈於西部地區(28,083件、佔比20.75%)和中部地區(27,977件、佔比20.68%)。

下表列示2023年本行受理投訴主要業務類別分佈情況。

投訴業務類別	佔比
貸款	27.71%
借記卡	23.98%
信用卡	23.74%
債務催收	4.71%
支付結算	2.25%

下表列示2023年本行受理投訴主要業務辦理渠道分佈情況。

業務辦理渠道	佔比
中後台渠道	40.08%
營業現場	30.45%
電子渠道	22.74%
自助機具	1.54%
第三方渠道	1.13%

下表列示2023年本行受理投訴地區分佈情況。

地區	佔比
西部地區	20.75%
中部地區	20.68%
環渤海地區	18.00%
珠三角地區	16.85%
長三角地區	15.88%
東北部地區	7.84%



環境和社會責任(環境、社會與治理)

消費者權益保護

消保宣教及培訓

員工消保培訓

本行著力加強員工消保培訓工作，提升員工消保意識和能力。制定年度消保培訓計劃，通過黨委中心組學習、消保專題培訓、業務條線「嵌入式」培訓、網點日常培訓、行內平台線上培訓等多種方式，將消費者權益保護培訓全面覆蓋全行各級機構所有與客戶相關的人員。要求分行各級機構每年應至少開展一次全轄範圍內的消費者權益保護專題培訓，對金融消費者投訴多發、風險較高的業務崗位適當提高培訓的頻次。

本行消保培訓內容主要包括與消費者權益保護相關的國家法律、監管法規、行內制度文件以及消保業務開展情況和經營管理方法，涵蓋範圍涉及投訴管理、消保審查、消保教育宣傳、消保考核評價、客戶信息安全、營銷宣傳行為規範、適當性管理、信息披露、銷售行為可回溯、債務催收等不同方面。2023年，全年各級機構累計開展消保相關培訓超1.3萬次，參訓人數超230萬人次。為強化培訓質效，本行將員工消保培訓作為消保業務合規檢查和消保工作考核評價的一項重要內容。

金融知識普及宣傳

本行高度重視公眾金融知識普及宣傳。積極落實監管要求，紮實推進常態化金融教育宣傳；拓維升級數字化金融教育，將金融知識教育宣傳覆蓋消費者生活多種場景；強化與金融教育機構合作，打造高質量體系化金融知識庫；面向社會公眾和「一老一小一新」、殘障人士、少數民族等重點客群，積極開展特色化、差異化金融知識普及活動。2023年度，本行線上線下累計組織開展活動19.2萬場，觸達消費者15.7億人次，全面覆蓋各類渠道和人群，取得良好社會反響。詳情參見本行《2023年社會責任報告》「ESG披露」章節。

公平的營銷政策

本行在產品與服務的營銷宣傳活動中要求嚴格落實消費者權益保護要求。建立了覆蓋董事會、管理層、執行層的公平營銷全面監督機制，持續強化合作機構消費者權益保護監督管理工作，開展多元培訓，要求所有面客員工每年必須接受至少一次公平營銷相關培訓。詳情參見本行官網披露的《個人客戶營銷政策要點》¹。

貸款合同變更

本行制定《貸款變更政策要點》，規範客戶變更貸款的適用條件、要素內容、告知渠道等。管理層消費者權益保護委員會負責審查貸款合同變更相關政策執行情況，督導貸款合同變更相關工作進展。本行充分關注並評估極端天氣、經營情況、身體狀況、工作穩定性等因素對客戶財務水平變化及還款能力的影響，允許客戶在雙方協商一致的情況下，對貸款期限、分期還款額、還款方式、擔保、委託扣款賬戶等條款進行變更。本行在充分評估客戶資產、風險等情況後，支持信用記錄良好的客戶通過線上、線下渠道申請授信額度提升。

如貸款產品涉及貸款條款變更，本行在個人貸款合同中明確列示相關變更條款，告知客戶享有的相關權益。本行支持客戶通過營業網點、手機銀行、網上銀行、微信小程序「建行智慧個貸」等渠道辦理貸款變更相關業務，持續優化客戶需求響應機制，提升處理質效。本行每年消保審計工作中涵蓋貸款合同變更，針對相關工作進展發表審計意見與管理建議，並向董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會報告審計結果。

¹ 詳情請見http://ccb.com/cn/group/regime/20230727_1690438241.html

債務催收管理

本行高度重視債務催收管理工作。關注債務催收中的消費者權益保護工作，規範開展還款提醒、加強智能化運用、完善合規催收流程、尊重客戶隱私、強化委外催收管理。注重培訓員工催收能力，要求所有催收人員參加定期培訓，培訓頻率每年不低於一次。持續強化外部催收機構管理，明確委外催收的工作要求和操作規範，針對催收話術和行為規範等內容開展合作催收機構的培訓和檢查。詳請參見本行官網披露的《債務催收政策要點》¹。

信息安全與隱私保護

隱私與數據安全治理架構

董事會及專門委員會

本行董事會及其專門委員會負責批准和監控信息安全戰略的執行。董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會負責監督客戶隱私和信息保護相關問題，督導管理層嚴格落實法律法規和行內規章制度要求。董事會風險管理委員會負責監督信息科技和網絡安全風險管控，推動信息科技風險納入集團風險偏好，並持續推進信息系統災備建設與演練。

管理層

本行管理層設置由行領導擔任主任的金融科技與數字化建設委員會，統籌協調推進金融科技、數字化經營、信息安全、數據治理等重要工作，研究審議個人客戶信息保護相關重大事項。設置首席信息官，協助管理數字化建設辦公室、數據管理部、金融科技部、運營數據中心業務工作，負責本行信息系統及信息安全管控措施的規劃、建置、推動與管理。

執行層

總行金融科技部統籌全行個人客戶信息保護工作；總行數據管理部負責組織數據安全管理工作規劃和實施，組織數據安全應急處置；總行金融科技部、運營數據中心等負責在信息科技領域落實數據安全工作；總行風險管理部、總行內控合規部在職責範圍內落實數據安全風險管理、內控評價、問責處置等工作；總行審計部開展信息安全與隱私保護相關審計工作。

隱私與數據安全管理制度

本行制定印發《個人客戶信息保護工作管理辦法(2023年版)》，明確個人客戶信息保護「合法合規、責任明確、告知同意、最小必要、分級授權、公平合理」等六項基本原則，機構職責分工，個人客戶信息保護全生命週期管理、應急管理機制及監督管理等方面的要求。

本行已制定並公開掛網《個人信息保護政策要點》²，對本行個人信息保護的相關政策制度進行整體性、概括性解讀，建立了適用於全行及各附屬機構的個人信息保護制度體系，落實保護措施。

本行制定了數據安全管理基本制度《數據安全管理辦法》，配套制定了《數據分類分級保護實施細則》《數據安全事件應急預案》專項制度，覆蓋全部業務線及境內外機構。

¹ 詳情請見http://ccb.com/cn/group/regime/20230727_1690438587.html

² 詳情請見http://ccb.com/cn/group/regime/20230727_1690438417.html



環境和社會責任(環境、社會與治理)

信息安全與隱私保護

信息安全管理体系標準認證

本行持續開展國際認可的信息安全管理體系認證工作，不斷強化整體信息安全及隱私保護能力與管理水平。本行通過ISO27001信息安全管理體系認證，並順利通過審核換證，認證業務範圍涵蓋建設銀行總行信息系統、建行雲平台和雲服務的運行維護，全行基礎設施的規劃建設和技術運行管理；本行實現了總分行、境內外、母子公司一體化的企業級IT系統架構，總行信息系統基本承載了全行絕大多數業務和交易，同時本行積極推進子公司系統上雲，82%的子公司系統部署在建行雲上。

隱私與數據安全保護舉措

數據最小化收集和留存

客戶個人信息最小化收集

本行在個人客戶信息收集過程中嚴格遵守最小必要原則。收集客戶信息前，履行「客戶告知—同意」流程，由客戶在充分知情的前提下自願、明確作出是否同意。本行收集的個人客戶信息類型，與實現產品或服務的業務功能直接關聯。收集個人客戶信息時，不以欺詐、誘騙、誤導的方式收集，不隱瞞產品或服務所具有的收集個人客戶信息的功能，不從非法渠道獲取個人客戶信息，不採用不正當方式收集客戶信息，不變相強制收集客戶信息，不要求客戶給予籠統的個人客戶信息處理授權。通過自動採集方式收集客戶信息時，採集頻率是實現產品或服務的業務功能所必需的最低頻率。

客戶個人信息最小化留存

本行存儲個人客戶信息的時間期限為實現個人客戶授權使用的目的所必需的最短時間，法律、行政法規另有規定除外。超出上述存儲期限後，會對個人客戶信息進行刪除或匿名化處理。對於法律、行政法規規定的保存期限未屆滿，或刪除個人客戶信息從技術上難以實現的，本行會停止除存儲和採取必要的安全保護措施之外的處理。

授予個人對其數據的控制權

本行嚴格遵守相關法律法規和監管規定，充分保障客戶獲得對個人信息控制的權利，行使權利範圍及規定包括：訪問、更正及更新個人信息，刪除個人信息、改變授權同意的範圍、個人信息主體註銷賬戶、個人信息主體獲取個人信息副本、約束信息系統自動決策以及響應客戶上述請求。

獲取權

當客戶提出查閱及複製其本人信息、提供信息處理規則的解釋等對其本人信息的相關處理要求時，本行會在法律法規、行業規範許可範圍內，且確保不侵犯其他機構和客戶合法權益的前提下進行提供或辦理。

維護權

本行允許客戶主動發起客戶信息維護，原則上須客戶本人辦理，其中聯繫電話中的固定電話、聯繫地址、單位地址、職業信息、國籍、證件有效期等信息允許代辦，網點核實代理人及被代理人有效身份證件及相關證明材料，並收集代理人信息。

刪除權

在滿足下列情形之一時，本行會主動刪除個人客戶信息，如依照下列情形本行未刪除相關數據，客戶有權請求刪除：

- 個人客戶信息處理目的已實現、無法實現或者為實現處理目的不再必要；
- 本行停止提供產品或者服務，或者個人客戶信息保存期限已屆滿；
- 個人客戶撤回同意；
- 因使用自動化採集技術等，無法避免採集到非必要個人客戶信息或者未經同意的個人客戶信息；
- 違反法律、行政法規或者違反約定處理個人客戶信息；
- 法律、行政法規規定的其他情形。

其他授予客戶個人信息控制權利詳見《個人信息保護政策要點》¹。

實施訪問控制、加密／脫敏技術

數據分類分級保護

本行發佈《數據分類分級保護實施細則》，制定數據分級識別規範，明確數據分類分級管理和保護要求，並在數據資源梳理的基礎上開展數據分類分級工作，對不同安全級別數據在收集、加工、使用、對外共享等處理活動中實施分級保護要求。

客戶隱私授權管理

本行整合業務條線的客戶隱私數據授權簽約信息，建立全行跨條線跨系統的客戶隱私授權管理組件，將全行個人客戶的安寧權授權、個人隱私授權、個人單獨授權等場景進行統一管理，加強個人數據使用合規管理及安全管控。

強化數據安全技術防控

本行持續強化數據安全技術防控能力，推進數據安全技术與業務應用的結合，推廣數據共享安全計算平台的功能完善和使用，加快數據訪問控制技术框架在數據查詢、數據批量使用、數據接口調用等數據使用場景的應用；優化生產數據敏感信息檢查功能，實現生產數據取數後的自動化脫敏，增強數據保護能力。

數據洩露／事件響應計劃

本行制定《個人客戶信息保護工作管理辦法(2023年版)》《數據安全管理辦法》《數據安全事件應急預案》，建立個人客戶信息保護應急管理機制，明確了數據安全風險監測、數據安全事件應急管理的職責分工，數據安全事件的分級、重點場景，事件響應處置、報告流程以及各類事件場景的處置要點，建立了應急聯繫機制及協調有序的處置流程，完善了數據安全事件應急管理機制。

事前預防

本行持續強化個人客戶信息保護應急預案與演練管理和個人客戶信息保護應急處理。各機構按本行個人客戶信息保護應急管理、處置等相關制度規定，並結合屬地監管要求、行業管理要求和工作實際，細化個人客戶信息保護應急預案，明確本機構個人客戶信息保護應急管理職責分工，做好應急預案相關培訓，並定期組織開展應急演練。

¹ 詳情請見http://ccb.com/cn/group/regime/20230727_1690438417.html



環境和社會責任(環境、社會與治理)

信息安全與隱私保護

事後管控

如發生信息洩露、篡改或丟失等數據安全事件，本行將立即採取有效應對措施進行處置，事發機構應立即報告本級數據安全管理部門確認，相應有權機構應立即啟動應急響應處置，採取業務及技術管控措施，分析事件原因，及時補救，控制事態發展，防止負面影響擴大並按照有關規定報告。

第三方處理個人數據的慣例及授予權限的規定

本行不會將個人隱私數據出租、出售或提供給第三方作為完成交易或服務以外的用途，不會在未經客戶授權的前提下將客戶信息共享給本行的金融合作夥伴、關聯公司和業務合作夥伴。本行制定《數據安全管理辦法》《關於進一步規範中介機構和第三方機構消費者權益保護監督評價工作的實施意見》，明確數據在集團內部共享、業務外包委託處理、數據外部共享的數據安全管理要求。制定了第三方合作中數據處理活動的數據安全示例條款，指導各級機構落實法律法規及監管要求，明確合作方數據安全保護責任和義務。

供應商和業務合作夥伴隱私與數據安全保護

監管流程

本行持續完善第三方數據及隱私安全管理制度，強化與第三方開展數據合作的協議合規性，制定第三方合作中數據處理活動的數據安全示例條款，在業務外包委託處理、數據外部共享時明確合作方數據安全方面的責任和義務，要求所有供應商及合作夥伴遵守數據及隱私保護相關國家法律法規及監管要求，保障各類數據主體的合法權益及數據處理過程的合規與安全。

審查機制

本行定期組織開展涉及本行客戶個人信息的第三方合作服務專項風險排查，明確協議中數據安全責任，持續完善應急管理機制，加強信息科技外包與合作的網絡安全和數據安全管理。面向信息科技外包服務商，要求全部服務商對服務本行的外包人員開展全覆蓋的「安全保密」培訓，不斷提升外包人員信息安全意識。

隱私與數據安全宣教培訓

本行深化融合專題培訓與常態化學習等多種方式，持續深化個人客戶信息保護宣傳培訓，致力提升員工客戶信息保護意識與能力。

常態化培訓與學習機制

本行依託建行學習、企業微信等平台，組織全行及各子公司持續開展常態化的全員(包括正式員工、勞務派遣用工等各類人員)培訓與學習，培訓內容包括數據安全法律法規和監管要求、總行數據安全制度和管理體系介紹、數據安全評估要求、個人客戶信息保護、銀行隱私和客戶保密義務、新項目隱私保護設計與考量、員工識別和回應客戶行使其數據權利的請求、對存在隱私與數據安全違規事項的處理措施等。持續提升全集團各級員工的個人客戶信息保護意識，預防風險發生。建立數據安全知識庫，建行學習平台數據安全培訓課程面向全行開放，累計學習13萬餘人次。舉辦安全CFT技能培訓、安全攻防實戰培訓、安全研發與技術培訓等信息安全相關培訓，培訓覆蓋全體員工，不斷提升信息安全意識。

個人客戶信息保護專題培訓

本行面向全行、子公司共計700餘名個人客戶信息保護相關崗位人員開展專題培訓，形成11門配套培訓課件。對外包服務供應商主要是通過協議或合同明確個人信息安全保密規定、培訓要求等事宜，同時按照「誰引入誰負責」的原則，由行內相關機構對外包服務商人員組織開展培訓。

信息安全演練

本行參加國家網絡安全攻防實戰演習和「央企杯」「網鼎杯」「隴劍杯」等國家級網絡安全賽事並取得優異成績。組織開展集團內部網絡安全攻防演練，舉辦第六屆「金科杯」網絡安全攻防技術大賽，儲備並鍛煉了網絡安全人才隊伍，打造高水平金融科技風險防控隊伍。

隱私與數據安全審計監督

本行定期開展隱私與數據安全外部審計和內部審計工作，在審計過程中開展網絡滲透、代碼掃描、安全認證測試、研發資產和數據訪問控制及數據安全處理等測試，評估信息安全政策和系統的有效性、安全性和充分性。

信息系統外部審計

本行聘請第三方會計師事務所每半年進行一次信息系統外部審計。2023年，本行聘用安永先後開展2023年半年度和2023年度信息系統外部審計，審計範圍全面覆蓋總分行、運營數據中心、建信金科公司等機構的75個系統，審計覆蓋領域包括IT治理、系統開發及上線管理、系統運維管理、系統安全訪問管理等，對系統的開發、運維和安全管理及系統的自動控制進行測試，重點關注系統訪問安全、業務連續性等流程。此外，還對系統的自動控制功能和系統間的數據傳輸進行測試，關注數據的準確性和完整性。

信息安全專項審計

本行審計部門每年進行數據信息安全審計，以三年為週期實現總分行及建信金科公司的信息科技審計全覆蓋。2023年，本行選取6家一級分行、6個總行部門、4個直屬機構和建信金科公司等機構完成金融科技成本管控與財務費用審計、重要信息安全技術審計、個貸業務系統應用控制審計和總行本級徵信業務審計，覆蓋全行重點機構。審計內容涵蓋研發線、運維線、數據線及財務線等科技成本事項，其中涉及信息、網絡及數據安全等相關事項；客戶信息保護安全技術相關事項；個貸系統關鍵應用控制情況以及對業務服務的支持情況，其中涉及客戶信息安全的審計內容；徵信業務的組織架構和制度建設、日常管理、數據質量與系統建設、信息系統及安全保障等內容，其中涉及徵信方面信息管控及數據安全等相關事項。



環境和社會責任(環境、社會與治理)

人力資本發展

人力資本發展

人才發展戰略

本行嚴格落實《「十四五」期間人才發展規劃》，圍繞金融科技、財富管理、風險合規、數字化經營、平台運營、綠色金融、鄉村振興、資金業務等重點領域，推進實施重大人才項目和專項人才計劃，通過專項校園招聘、精準市場化引才、建設人才培養基地等方式，完善落實重點人才培養措施，並實時關注本行人才儲備情況，科學規劃重點領域人才數量。

本行持續強化專業人才隊伍建設，著力打造財富管理投研專家、財富顧問、對私客戶經理「三支隊伍」，完善對公客戶經理、產品經理、投顧分析師等「1+N」隊伍建設體系，建立反洗錢、數據分析、投行、法律、行業研究、普惠金融、財富管理投研、消費者權益保護等10餘個專業人才庫。本行著力完善海外人才庫實現國際化人才儲備和培養，對於外語特長類人才，實施專項培養計劃，根據外語特長類人才的需求情況，適時加大校園招聘力度；充分利用外部資源，聯合北京大學滙豐商學院、北京外國語大學、上海外國語大學等知名院校，對中高級管理人才、海外人才庫等成員，制定不同的培養計劃與專業課程。

專業人才培養

本行高度重視專業人才培養與發展，持續完善基層網點三崗位培養體系，迭代優化「網聚英才」網點負責人、「建證成長」客戶經理和「德才建備」網點客服經理學習項目。2023年，本行開展20期「網聚英才」項目輪訓班，培養1,200名網點負責人及後備人才；開展2期「建證成長」項目現場培訓，累計培訓108名財富管理「三支隊伍」兼職師資；舉辦20期「德才建備」項目現場培訓，培養1,200名網點客服經理。詳情請參見本行《2023年社會責任報告》「ESG披露」章節。

本行建立並完善專業技術職務等級考試制度，構建覆蓋全行業務板塊的學習地圖，建立「教材—題庫—考試—培訓」四位一體的專業知識體系，積極營造「以考促學、以學促幹」學習氛圍，助力培養專業人才隊伍，幫助員工成才成長。2023年，本行共組織2次專業技術職務等級考試，基本實現考試科目各業務條線全覆蓋、考試對象境內外集團全覆蓋，全集團員工累計參加考試31萬人次。

本行積極引入外部專業資源，持續完善培訓教學體系專業化與精細化建設，重點幫助專業崗位或業務條線員工瞭解前沿行業趨勢與業務知識技能。拓展廣大教育機構開展合作，聯合為員工提供專業定向人才培養項目。為提升員工履崗必備的專業能力，本行為員工參與外部專業化培訓提供資源支持，推廣員工參與合作高校的關鍵崗位人才培養項目，幫助員工強化職業發展路徑。本行聯合英語學習資源供應商goFLUENT面向全行員工引入多語種外語學習資源，有力支持國際化人才發展。

領導力發展培訓

本行建立並不斷健全各級崗位員工領導力培養機制，持續強化各級管理人才儲備，針對關鍵崗位設立崗位繼任計劃，全面提升員工管理能力。

本行持續強化領導力核心課程體系建設，依據各階層管理職能需求，採用「領導管理職能」及「業務管理職能」雙軌並行機制，針對不同層級管理人員開展針對性培養培訓，在主管人員容易面臨的管理困難、有效管理方法、向上及向下溝通技巧等方面，通過開展各類型課程提供資源分配、衝突管理、激勵部屬、時間管理等能力訓練，減少主管人員管理困境，協助提升管理質量。

本行建立清晰明確的崗位職務體系，嚴格落實各層級管理人員繼任計劃，不斷健全管理人員選拔、培養、管理、使用全鏈條機制，明確各級管理層常態化配備年輕管理人員的比例目標，搭建優秀年輕人才專門培養平台，選拔入行3至5年的優秀年輕員工建立新苗優才庫。注重頂層設計、系統謀劃，加強各級機構高級管理人員隊伍建設，加快發現培養選拔優秀年輕人才。

本行搭建了管理人員領導力培養體系，形成「網點行長—縣域支行行長—二級分行行長」領導力三級進階培訓體系，圍繞網點行長、縣域支行行長和二級分行行長工作實際和培訓需要，採用線上直播與線下培訓相結合的方式，著力提升管理人員領導力水平。詳情請參見本行《2023年社會責任報告》「ESG披露」章節。

畢業生及實習計劃

本行致力於畢業生及實習生培養發展。自2019年起實施「建習生」暑期實習項目，面向境內外全部高校、全部專業的在讀學生，提供多樣化的銀行實習崗位和職業體驗。同時，有針對性的開展金融科技專項暑期實習項目，加深IT類專業在校生對本行金融科技力量及金融科技崗位的認識。本行建立「遇建未來」學習品牌，搭建「入職培訓+融入計劃+管培生」三支柱培養模式，積極助力青年員工發展成長。2023年，「入職培訓」覆蓋1.9萬餘名新員工，線上專區累計學習200萬人次；「融入計劃」全行試點培養青年員工約4,000人，線上專區累計學習逾127萬人次；「管培生培養」線上專區累計學習1.4萬人次。詳情參見本行《2023年社會責任報告》「ESG披露」章節。

資質認證與學位課程支持

本行為所有員工(包含勞務派遣用工)提供全面的專業資質認證支持計劃，提供資源支持員工獲取更高等學位，不斷完善內部資質認證體系建設，持續推進專業技術職務等級考試，全面攜手員工提升職業水平與專業能力。



環境和社會責任(環境、社會與治理)

人力資本發展

本行依託「建行學習」平台構建資質認證全流程線上管理系統，提升認證培養效率和數字化水平。組織開展首批網點客服經理資質認證工作，通過認證培訓、考試、從業經驗、職業道德等維度全面認證客服經理資質水平，報名人數超過5.2萬人。自主構建並持續優化「中國建設銀行金融理財師(CUFP)」財富管理專業人才認證培養體系，每年開展常態化認證，截至2023年末，持證人超11.35萬人。同步構建「3+達者為師」兼職師資培養體系和「菁材紛呈」優秀案例萃取傳播品牌，多維助力建行金融理財師成長。

本行深入推進與香港科技大學合作，其中，「金融科技碩士項目」為本行員工提供一年學制的全日制深造機會；同時，雙方共建金融科技教研中心，合作完善金融科技課程體系。聯合香港大學舉辦第二期數據分析師認證培訓項目，採用「境內線上長訓+境外線下短訓」的培養模式，覆蓋總分行及直屬機構130名從事數據分析相關工作的青年業務骨幹。完成課程學習和考評的學員可獲得由香港學術及職業資歷評審局認證的數據分析師證書。

本行為支持員工考取特許金融分析師(CFA)證書，在建行學習平台引入特許金融分析師(CFA)學習備考資源並面向全行開放。

教培和智庫資源支持

本行聯合世界知名高等院校舉辦第二期「數字化+」融合學習項目，主題為「以客戶為中心」，覆蓋60名總分行從事數字化經營相關工作的處級人員。此外，本行舉辦「國際在線講堂」，邀請新加坡、美國、德國、日本等高校和行業專家就「住房金融和住房市場」「國際金融熱點」「企業學習」等主題開展專題講座，學員覆蓋境內外機構員工，累計舉辦22期，累計學習量達1.25萬人次。

職工勞動競賽

本行大力弘揚勞模精神、勞動精神、工匠精神，引導職工愛崗敬業，培樹職工先進典型，凝聚職工智慧力量。持續打造職工勞動競賽工作品牌，2023年推出「總行戰略專項競賽」「分支機構主題競賽」「業務推動單項競賽」三大類競賽項目，並重點打造公司金融板塊對公客戶經理能力提升專項競賽、個人金融板塊財富管理專業能力大賽等示範性競賽項目。開展第二屆總行級五一勞動獎和先鋒號選樹表彰，首次命名10家勞模和工匠人才工作室為首批總行級「勞模和工匠人才創新工作室」，進一步發揮榜樣人才頭雁作用。積極組織全行勞模工匠代表亮相全國第二屆大國工匠創新交流大會，在全行上下大力開展先進典型事跡宣傳，號召廣大職工以勞模先進為榜樣，在辛勤勞動、誠實勞動、創造性勞動中成就夢想。

員工權益保障與員工關愛

本行堅持「以人為本」的人力資源理念，注重保護員工合法權益，建立完善的企業民主管理機制，搭建覆蓋全體員工(涵蓋勞務派遣用工)的非薪酬福利體系，採取多樣化員工關愛舉措，賦能員工成長發展，致力於構建平等團結、人企共進的良好企業氛圍。

員工民主管理

本行高度重視員工民主管理與員工意見反饋，積極引導職工提高民主管理意識。本行員工能夠通過官方網站、內部通知、電子郵箱、內部通訊工具等方式反饋意見並獲悉處理結果，工會、人力資源部門等反饋渠道責任部門定期對員工意見進行處理、反饋，收集並重點關注員工在職業發展、勞動關係、薪酬福利、勞動安全、休息休假、技能培訓等用工權益及發展方面的意見建議。在員工意見反饋處理過程中，本行重視員工基本權益保護，允許員工匿名反映意見，嚴格規定員工個人信息及反映意見的授權與知悉範圍，在意見處理流程中實施信息嚴格保密，控制數據留存時間，切實保障員工個人信息安全。

本行建立了以職工代表大會為基本形式的企業民主管理制度，不斷探索完善集團內多層級職代會制度，二級分支行以上職代會建制基本實現全覆蓋，並通過「職工代表走基層」等多種形式豐富民主渠道、提升工作質效，鼓勵全行職工依法通過職代會等民主管理形式深入參與企業決策、管理和監督，提升職工代表履職能力，構建企業與職工發展共贏的和諧勞動關係。本行切實發揮工會作為黨聯繫職工群眾的橋樑紐帶作用，進一步完善全行工會會員代表大會和工會組織選舉體系，積極落實提案徵集辦理制度，開展多種形式的員工意見徵求工作，推進工會民主化、規範化、法治化建設，暢通會員意願的表達機制，提高工會會員對工會事務的參與度。

本行自主研發和運營體驗之聲(VOX)用戶社區，為員工提供自下而上參與本行管理的便捷、有效的通道。全體網點員工可在社區實名或匿名自主發聲，反映問題。本行強化落實VOX社區「收集—整理—解決—跟蹤—反饋—評價」閉環管理機制，設置專門團隊收集整理員工意見建議，迅速發送相關單位研究解決，持續跟蹤解決進展，及時向員工反饋，並邀請員工評價解決效果。此外，為提高問題解決效率，本行建立了跨部門的綠色通道快處機制，切實有效維護員工民主溝通權益。自2020年6月上線至2023年底，VOX社區累計收集員工意見建議3,925條，絕大部分已處理解決，受到員工廣泛好評。



環境和社會責任(環境、社會與治理)

員工權益保障與員工關愛

非薪酬福利

休息休假權利

本行充分保障全體員工(涵蓋勞務派遣用工)休息休假權利，明確設立帶薪年休假、探親假、婚假、喪假、產假、哺乳假、病假、工傷假、事假和公假等休假種類，並結合地方政策和規定優化調整延長生育假、男員工陪產假、夫妻育兒假等制度政策。

保險和補充醫療

本行嚴格執行國家政策要求，為全體員工足額繳納基本養老、基本醫療、失業保險、工傷保險、生育保險以及住房公積金，並為全體員工建立企業年金計劃和補充醫療保險計劃，補充醫療保險計劃以商業團體醫療保險為主。此外，本行還為員工搭建高性價比健康保險產品團購平台，聯繫社保機構為女性員工提供生育津貼申領服務，多渠道、全方位搭建完整醫療保障體系。

身心健康關愛

本行重視員工的身體健康狀況，每年為全體員工(包括勞務派遣用工)提供健康體檢福利，並在每年夏季為全體員工發放防暑降溫費，為員工改善夏季工作生活條件、保證身體舒適健康提供費用支持。為充分瞭解職工身心健康關愛需求，切實落實員工心理健康管理，本行與專業機構合作，堅持開設積極心態、壓力管理、親密關係、投資心理等方面的心理健康專題講座，持續關注員工心理健康。2023年，總行機關依託專業機構培訓心理健康聯絡員53名，提供心理諮詢服務284人次。

幫扶互助機制

本行深化落實基層工會「三級互助機制」和「同心計劃」，堅持常態化送溫暖，著力做好元旦春節送溫暖，及時開展專項送溫暖，重點關愛慰問網點一線員工和生活困難員工，切實將關懷和溫暖傳遞給員工。2023年元旦春節，全行共籌集慰問款物總額超5,200萬元，走訪慰問機構網點9,708個，慰問各類困難職工、派駐掛職幹部等67,000餘人次，並為困難職工提供生活救助和醫療救助。精準做好專項送溫暖，2023年，對甘肅、青海分行定向撥付抗震救災送溫暖資金40萬元。

多元文體活動

本行常態化開展形式多樣的文體活動，充分滿足員工需要。全行各級工會根據職工興趣愛好和實際需求，因地制宜組織開展各類文藝、體育、讀書徵文、宣講展示、公益項目等活動。2023年，首次在全行推廣設立「網點員工節」，立足網點員工需求，通過開展主題宣傳、表彰獎勵、關心慰問、員工活動等多種形式，激發網點員工的積極性、主動性與創造性，讓網點員工真切感受到被尊重、被重視，增強網點員工的凝聚力和戰鬥力。

女性職工關懷

本行持續深化女職工特殊關懷關愛，重點維護女職工各項權益，積極解決女職工關心的薪酬分配、休息休假、教育培訓、成長成才、「四期保護」、福利待遇等問題，推動落實女職工專項集體合同協商、簽訂、履約「三同步」工作。在全行女職工中開展了第三屆「新時代·新徵程·新女性」主題系列活動，積極選樹總行級巾幗標兵崗和巾幗標兵。年內新增「女職工關愛室」共建項目143個，致力於打造集女職工哺乳、減壓、學習、交流為一體的女職工關愛港灣，自2019年以來，本行總行工會與基層單位共建「女職工關愛室」超過600家，帶動全行建成落地「女職工關愛室」超過3,000個。

員工滿意度調查

為深入傾聽員工心聲，本行每年面向全行各崗位、各類型員工，定期開展多層級、多維度、多形式、多主題的員工滿意度調查，及時總結分析調查結果，研究制定配套政策措施，並作為管理層決策參考，以持續提升員工滿意度水平。

2023年6月，本行面向全行員工開展員工滿意度調查，調查內容涵蓋職業發展、培訓培養、薪酬福利、戰略認同、企業文化、直接上級、工作環境等員工普遍關心的問題，共計收回22萬餘份有效問卷。調查結果顯示，全行員工總體滿意度達95.33%，其中，培訓培養、戰略認同、企業文化、工作環境等方面的滿意度超過95%。在此基礎上，本行深入分析員工滿意度數據，認真梳理員工提出的問題建議，為下階段有針對性改進人力資源管理服務提供有力參考。

本行在每年年中、年底各開展一次基層網點員工滿意度調查，涵蓋薪酬分配、福利保障、職業發展、學習培訓、減負賦能等方面。2023年12月，面向所有營業網點的網點崗位員工開展問卷調查，收回調查問卷160,049份，滿意度平均得分4.55分(滿分5分)，較2022年末提高0.07分，實現連續四年滿意度提升；2023年末面向全行網點開展基層減負員工滿意度專項調查，

收到調查問卷15,474份，滿意度平均得分4.72分(滿分5分)，較2022年末提高0.74分；2023年7月，面向部分營業網點的網點崗位員工開展問卷調查，收回調查問卷17,351份，滿意度平均得分4.38分(滿分5分)，與2022年同期基本持平。同時，及時分析滿意度調查結果，面向全行廣泛徵求2024年基層網點員工關愛工作意見建議，研究制定基層網點員工關愛工程要點，包括推進基層員工職業發展和激勵保障制度落地與政策優化、進一步為網點員工舒緩壓力、加大網點事務性工作精簡力度、迭代優化網點崗位員工專項培訓等。

公益慈善

本行積極承擔社會責任，深入踐行「帶上員工做公益、帶著客戶做公益、帶動機構做公益、融合業務做公益」的「三帶一融合」公益理念，秉承「助他、開放、共享」的公益文化，堅持公益初心，積極開展各類公益活動和志願者服務，大力弘揚金融向善的價值觀念，努力為社會貢獻力量。積極依託「勞動者港灣」開展港灣公益行動，深度參與全國總工會「戶外勞動者服務站點」建設工作；攜手中國職工發展基金會在天津等地舉辦多場戶外勞動者公益慰問活動。2023年，本行對外捐贈總額1.33億元，重點支持鞏固脫貧攻堅成果及鄉村振興、長期公益項目、突發自然災害和公益活動創新等。詳情請參見本行《2023年社會責任報告》「恪守人民至上 共築美好生活」章節。



環境和社會責任(環境、社會與治理)

可持續發展投融資進展

可持續發展投融資進展

I級	II級	投資情況	目標
1 基礎公共設施	1.1 定價合理、便捷通達的交通設施	2023年末，本行城鄉公共交通系統建設和運營領域貸款餘額3,535.31億元。	SDG 9、11
	1.4 能源系統	2023年末，本行用於支持綠色能源設施建設和運營的貸款餘額5,711.75億元。	SDG 7、13、14
	1.5 環衛管理	2023年末，本行污水處理、生活垃圾處理等環境衛生領域貸款餘額1,439.02億元。	SDG 6、9、13、14、15
	1.7 信息通信技術	2023年末，本行信息通信技術行業貸款餘額5,597.33億元 ¹ 。	SDG 9、11
2 可負擔的住宅	2.4 保障性住房	2023年末，本行用於支持獲得保障性租賃住房認定書項目的貸款餘額1,369.81億元，用於支持保障性住房項目開發的貸款 ² 餘額1,182.16億元。	SDG 1、2、10、11
3 衛生與健康服務	3.1 醫療衛生服務	2023年末，本行醫療衛生行業貸款餘額1,220.34億元。	SDG 3、10
	3.3 醫療衛生相關製造服務	2023年末，本行醫療與衛生相關製造業貸款餘額948.85億元。	SDG 3、9、10
4 教育、科技、文化	4.1 教育行業	2023年末，本行教育領域貸款餘額1,014.20億元。	SDG 4、5、10
	4.2 科技主流化	2023年末，本行科技貸款餘額1.53萬億元。	SDG 8、9、11、12
5 糧食安全	5.1 農業生產	2023年末，本行農林牧漁業貸款餘額1,754.04億元，較上年末增長540.28億元。	SDG 2
	5.4 農業投入與設施	2023年末，本行農業投入與設施貸款餘額517.57億元，較上年末增長143.71億元。	SDG 2
6 金融服務	6.1 儲蓄和往來賬戶類金融服務	2023年末，本行境內個人存款14.87萬億元，較上年末增長1.79萬億元。	SDG 1、8、9、10
	6.2 信貸金融服務	2023年末，本行普惠金融貸款餘額3.04萬億元，貸款客戶數317.33萬戶。	SDG 1、5、8、9

¹ 信息通信技術行業貸款餘額口徑：「高技術製造業—電子及通信設備製造業」報監管口徑數據和國標行業「信息傳輸、軟件和信息技術服務業」數據之和。

² 包括經濟適用房開發貸款、廉租住房開發貸款、公共租賃房開發貸款、棚戶區改造房屋項目貸款、限價商品住房開發貸款，暫無配售型保障性住房。

重要事項

承諾事項履行情況

2004年9月，匯金公司做出「避免同業競爭」承諾，即只要匯金公司繼續持有本行任何股份，或根據中國或本行股份上市地的法律或上市規則被視為是本行控股股東或是本行控股股東的關聯人士，匯金公司將不會從事或參與任何競爭性商業銀行業務，包括但不限於發放貸款、吸收存款及結算、基金託管、銀行卡和貨幣兌換服務等。匯金公司可以通過其投資於其他商業銀行從事或參與若干競爭性業務。對此，匯金公司已承諾將會：(1)公允地對待其在商業銀行的投資，並不會利用其作為本行股東的地位或利用這種地位獲得的信息，作出不利於本行而有利於其他商業銀行的決定或判斷；(2)為本行的最大利益行使股東權利。

2016年4月6日，根據中國證監會的相關規定，為保證本行優先股發行攤薄即期回報的填補措施能夠得到切實履行，匯金公司作出以下承諾：不越權干預本行經營管理活動，不侵佔本行利益。

截至2023年12月31日，匯金公司不存在違反承諾事項的行為。

非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東和其他關聯方非經營性佔用資金的情況。

違規擔保

報告期內，本行無違規訂立擔保合同的情況。

會計師事務所

安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為本行及境內子公司2023年度國內會計師事務所，安永會計師事務所為本行及境外主要子公司2023年度國際會計師事務所。安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2023年度內部控制審計的會計師事務所。安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所已累計5年為本行提供審計服務。安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)姜長征先生自2022年開始作為本行A股審計項目合夥人、簽字註冊會計師；顧珺女士和李琳琳女士自2023年開始作為本行A股簽字註冊會計師。安永會計師事務所蔡鑑昌先生自2019年開始作為本行H股審計項目合夥人、簽字會計師。

本集團就財務報表審計(含內部控制審計)及其他服務支付給安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)、安永會計師事務所及安永國際網絡其他成員機構的酬金如下表所示：

(人民幣百萬元)	2023年度	2022年度	2021年度
財務報表審計費	140.96	140.96	140.96
其他服務費用	10.72	12.61	12.71

1. 其他服務主要包括為債券發行、稅務申報核對等提供的專業服務。

重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行無重大訴訟、仲裁事項。

受處罰情況

報告期內，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案調查的情況，本行的控股股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施的情況、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況；本行或者本行的控股股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員不存在受到刑事處罰，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，或者被中國證監會採取行政監管措施和被證券交易所採取紀律處分的情況；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況。



重要事項

誠信狀況

報告期內，本行及控股股東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。

重大關聯交易事項

報告期內，本行未發生重大關聯交易事項。

重大合同及其履行情況

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項。

擔保業務屬於本行日常經營活動中常規的表外業務之一，本行除監管機構批准的經營範圍內的金融擔保業務之外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。報告期內本行亦無其他需要披露的重大合同。

重大事件

2023年2月，建信住房租賃基金的普通合夥人及基金管理人變更為建信住房租賃私募基金管理有限公司。詳情請參見本行2023年2月28日發佈的公告。2023年3月，本行向建信住房租賃基金實繳出資50億元，累計實繳出資100億元。

2023年3月，本行發行100億元綠色金融債券。2023年5月，本行於境外發行「生物多樣性」和「一帶一路」雙主題綠色債券，募集資金合計折合7.8億美元。2023年11月，本行於境外發行應對氣候變化主題綠色債券，募集資金合計折合14.3億美元。

2023年5月，原銀保監會北京監管局批覆同意本行子公司建信消費金融開業。建信消費金融由本行、北京市國有資產經營有限責任公司和王府井集團股份有限公司發起設立，註冊資本72億元，本行持股比例83.33%。2023年6月，建信消費金融完成公司設立登記手續並正式開業。詳情請參見本行2023年5月31日發佈的公告和本報告「管理層討論與分析—業務回顧—綜合化經營子公司」。

報告期內其他重大事件請參見本行在上交所、港交所及本行網站披露的公告。

其他持股與參股情況

報告期內，本行未發生其他持股和參股事項。

股份變動及股東情況

普通股股份變動情況表

單位：股

	2023年1月1日		報告期內增減+/()					2023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									
1. 人民幣普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外資股	95,231,418,499	38.09	-	-	-	-	-	95,231,418,499	38.09
3. 其他 ¹	145,185,901,381	58.07	-	-	-	-	-	145,185,901,381	58.07
三、股份總數	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

1. 本行發起人匯金公司、寶武鋼鐵集團、國家電網、長江電力持有的無限售條件H股股份。

證券發行與上市情況

報告期內，本行未發行普通股、可轉債或優先股。

根據本行2021年第二次臨時股東大會決議，並經金融監管總局和中國人民銀行批准，2023年3月，本行在境內市場發行50億元10年期、150億元15年期固定利率二級資本債券，分別在第5年末、第10年末附發行人有條件的贖回權，票面利率分別為3.49%、3.61%，募集資金用於補充本行二級資本；7月，本行在境內市場發行300億元無固定期限資本債券，在第5年及之後的每個付息日附發行人有條件的贖回權，前5年票面利率為3.29%，每5年調整一次，募集資金用於補充本行的其他一級資本；9月，本行在境內市場發行300億元無固定期限資本債券，在第5年及之後的每個付息日附發行人有條件的贖回權，前5年票面利率為3.37%，每5年調整一次，募集資金用於補充本行的其他一級資本。

根據本行2022年度股東大會決議，並經金融監管總局和中國人民銀行批准，2023年10月，本行在境內市場發行450億元10年期、150億元15年期固定利率二級資本債券，分別在第5年末、第10年末附發行人有條件的贖回權，票面利率分別為3.45%、3.53%；11月，本行在境內市場發行250億元10年期、150億元15年期固定利率二級資本債券，分別在第5年末、第10年末附發行人有條件的贖回權，票面利率分別為3.30%、3.42%。上述債券的募集資金全部用於補充本行二級資本。

其他債券發行情況請參見財務報表附註「已發行債務證券」。



股份變動及股東情況

普通股股東情況

報告期末，本行普通股股東總數314,479戶，其中H股股東38,587戶，A股股東275,892戶。2024年2月29日，本行普通股股東總數302,957戶，其中H股股東38,508戶，A股股東264,449戶。

單位：股

普通股股東總數 314,479(2023年12月31日的A股和H股在冊股東總數)

前10名普通股股東持股情況

普通股股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數
匯金公司 ¹	國家	57.03	-	142,590,494,651(H股)
		0.11	+71,450,968	267,392,944(A股)
香港中央結算(代理人)有限公司 ²	境外法人	37.53	-24,789,554	93,817,717,989(H股)
中國證券金融股份有限公司	國有法人	0.88	-	2,189,259,672(A股)
國家電網 ³	國有法人	0.64	-	1,611,413,730(H股)
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000(H股)
長江電力	國有法人	0.26	-	648,993,000(H股)
香港中央結算有限公司	境外法人	0.26	+250,467,457	640,021,525(A股)
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	0.20	-	496,639,800(A股)
寶武鋼鐵集團	國有法人	0.13	-	335,000,000(H股)
和諧健康保險股份有限公司—萬能產品	其他	0.09	+119,241,480	228,075,339(A股)

1. 匯金公司於2023年10月11日通過上海證券交易所交易系統增持本行A股18,379,960股，並擬在其後6個月內，以自身名義繼續在二級市場增持本行股份。截至2023年12月31日，匯金公司已累計增持本行A股71,450,968股，佔本行總股本的0.03%。
2. 該股份包含淡馬錫控股(私人)有限公司持有的本行H股。截至2023年12月31日，國家電網、長江電力和寶武鋼鐵集團分別持有本行H股1,611,413,730股、648,993,000股和335,000,000股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。除去國家電網、長江電力和寶武鋼鐵集團持有的上述股份，代理於香港中央結算(代理人)有限公司的其餘H股為93,817,717,989股。
3. 截至2023年12月31日，國家電網通過下屬子公司持有本行H股情況如下：國網國際發展有限公司296,131,000股，國家電網國際發展有限公司1,315,282,730股。
4. 中央匯金資產管理有限責任公司是匯金公司的全資子公司。香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
5. 除香港中央結算(代理人)有限公司(情況未知)及後附披露情況外，截至2023年12月31日，本行前10名股東未參與融資融券及轉融通業務。
6. 上述股東持有的股份均為無限售條件股份。除香港中央結算(代理人)有限公司名下股份質押、標記、凍結情況未知外，其他上述股份無質押、標記、凍結情況。

前十名股東參與轉融通業務出借股份情況

單位：股

股東名稱	期初普通帳戶、 信用帳戶持股		期初轉融通出借 股份且尚未歸還		期末普通帳戶、 信用帳戶持股		期末轉融通出借 股份且尚未歸還	
	數量合計	持股比例(%)	數量合計	持股比例(%)	數量合計	持股比例(%)	數量合計	持股比例(%)
和諧健康保險股份有限公司—萬能產品	108,833,859	0.04	4,900,000	0.00	228,075,339	0.09	-	-

股份變動及股東情況

前十名股東較上年末變化情況

單位：股

股東名稱	本報告期新增/退出	期末轉融通出借股份 且尚未歸還數量		期末股東普通帳戶、信用帳戶持股以及 轉融通出借尚未歸還的股份數量	
		數量合計	持股比例(%)	數量合計	持股比例(%)
中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬	退出	-	-	53,500,608	0.02
和階健康保險股份有限公司－萬能產品	新增	-	-	228,075,339	0.09

本行主要股東

匯金公司是本行的控股股東，截至報告期末共持有本行57.14%的股份，並通過其下屬公司中央匯金資產管理有限責任公司間接持有本行0.20%的股份。匯金公司是經國務院批准，依據中國公司法於2003年12月16日成立的國有獨資公司，註冊資本和實收資本為8,282.09億元，法定代表人為彭純先生。匯金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2023年12月31日，匯金公司直接持股企業信息如下：

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 ^{1、2}	34.79
3	中國農業銀行股份有限公司 ^{1、2}	40.14
4	中國銀行股份有限公司 ^{1、2}	64.13
5	中國建設銀行股份有限公司 ^{1、2、3}	57.14
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 ²	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 ^{1、2}	20.05
12	新華人壽保險股份有限公司 ^{1、2}	31.34
13	中國國際金融股份有限公司 ^{1、2}	40.11
14	中匯人壽保險股份有限公司	80.00
15	恒豐銀行股份有限公司	53.95
16	湖南銀行股份有限公司	20.00
17	中信建投證券股份有限公司 ^{1、2}	30.76
18	中國銀河資產管理有限責任公司	13.30
19	國泰君安投資管理股份有限公司	14.54

- 截至2023年12月31日，本行控股股東匯金公司持有的A股上市公司。
- 截至2023年12月31日，本行控股股東匯金公司持有的H股上市公司。
- 除上述控股企業外，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。

關於中國投資有限責任公司，請參見本行於2007年10月9日發佈的《關於中國投資有限責任公司成立有關事宜的公告》。

截至報告期末，除香港中央結算(代理人)有限公司外，本行無其他持股在10%以上的法人股東，亦無內部職工股。



股份變動及股東情況

優先股相關情況

報告期末，本行優先股股東總數為26戶，均為境內優先股股東。2024年2月29日，優先股股東總數為28戶，均為境內優先股股東。

2023年末本行前10名境內優先股股東持股情況如下：

單位：股

優先股股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數
華寶信託有限責任公司	其他	11.69	-16,000,000	70,140,000
博時基金管理有限公司	其他	10.17	-	61,000,000
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	9.07	-35,600,000	54,400,000
中國人壽保險股份有限公司	其他	8.33	-	50,000,000
中國移動通信集團有限公司	國有法人	8.33	-	50,000,000
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	8.28	+49,660,000	49,660,000
上海光大證券資產管理有限公司	其他	4.54	+15,600,000	27,240,000
廣發證券資產管理(廣東)有限公司	其他	4.50	-	27,000,000
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	4.50	-	27,000,000
光大永明資產管理股份有限公司	其他	4.18	+25,060,000	25,060,000

1. 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。上述優先股不存在表決權恢復情況，不存在質押、標記或凍結情況。
2. 本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

根據股東大會決議及授權，本行2023年10月26日召開董事會會議審議通過了本行境內優先股股息分配方案。本行以現金形式向優先股股東支付股息，每年支付一次。未向優先股股東足額派發的股息不累積到下一計息年度。優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

根據境內優先股發行條款，本行向境內優先股股東派發股息21.42億元(含稅)。上述股息已於2023年12月26日以現金形式支付完成。本行實施派發優先股股息的情況請參見本行於上交所網站、港交所網站及本行網站發佈的公告。

本行近三年優先股股息分配情況如下表：

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年		2022年		2021年	
	股息率	派發股息 (含稅)	股息率	派發股息 (含稅)	股息率	派發股息 (含稅)
境內優先股	3.57%	2,142	4.75%	2,850	4.75%	2,850

根據中國財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》《企業會計準則第37號—金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會制定的《國際財務報告準則第9號—金融工具》和《國際會計準則32號金融工具—列報》的規定，本行已發行且存續的優先股的條款符合作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

近三年本行未發行優先股。報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換事項。

董事會報告書

本行董事會謹此呈列截至2023年12月31日止年度的董事會報告書及本集團的財務報表。

主要業務

本集團從事銀行業及有關的金融服務。

業務回顧

本集團截至2023年12月31日止年度的業務回顧載列於本年報「管理層討論與分析」。

盈利與股息

本集團2023年利潤及2023年末的財務狀況載列於本年度報告「財務報告」；對報告期的經營成果、財務狀況及變化的分析載列於本年度報告「管理層討論與分析」。

根據2022年度股東大會決議，本行已向2023年7月13日收市後在冊的全體股東派發2022年度現金股息每股人民幣0.389元(含稅)，合計約人民幣972.54億元。

董事會建議向全體股東派發2023年度現金股息，每股人民幣0.400元(含稅)，合計人民幣1,000.04億元，提請2023年度股東大會審議。如該宣派於年度股東大會上獲得批准，股息將支付予在2024年7月11日收市後名列本行股東名冊的股東。2023年度A股現金股息預期將於2024年7月12日派發，H股現金股息預期將於2024年8月2日派發。

本行將於2024年7月6日至2024年7月11日(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。本行H股股東如欲獲派發2023年度現金股息而尚未登記過戶文件，須於2024年7月5日下午4:30或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股股份過戶登記處香港中央證

券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。本行H股除息前的最後一個交易日為2024年7月3日，並將由2024年7月4日起除息。

年度股東大會及暫停過戶日期

本行2023年度股東大會訂於2024年6月27日舉行。為確定有權出席年度股東大會的H股股東名單，本行將於2024年6月24日至2024年6月27日(包括首尾兩天)暫停辦理H股股份過戶登記手續。本行H股股東如欲出席2023年度股東大會而尚未登記過戶文件，須於2024年6月21日下午4:30或之前將過戶文件連同有關股票送達本行H股過戶登記處香港中央證券登記有限公司。

利潤分配政策的制定和執行情況

本行可採取現金、股票、現金與股票相結合的形式分配股息。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，且每年分配的現金股利不低於該年度集團口徑下歸屬本行股東淨利潤的10%。調整利潤分配政策需由董事會做專題論述，詳細論證調整理由，形成書面論證報告，獨立非執行董事發表意見，並提交股東大會以特別決議通過。審議利潤分配政策調整事項時，本行需為股東提供網絡投票方式。

本行利潤分配政策的制定及執行情況符合本行章程的規定及股東大會決議的要求，決策程序和機制完備，分紅標準和比例清晰明確，獨立非執行董事在利潤分配方案的決策過程中盡職履責並發揮了應有的作用。中小股東可充分表達意見和訴求，合法權益得到充分維護。



董事會報告書

本行2021-2023年現金分紅的數額及與淨利潤的比率如下：

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年	2022年	2021年
現金分紅	100,004	97,254	91,004
佔淨利潤的比例	30.1%	30.0%	30.0%

1. 淨利潤為集團口徑下歸屬於本行股東的淨利潤，現金分紅詳情載列於當年年報財務報表附註「利潤分配」。

優先股利潤分配情況請參見本年報「優先股相關情況」。

稅項和稅項減免

本行股東依據稅收法規繳納相關稅項，根據實際情況享受可能的稅項減免，並應就具體繳納事項諮詢專業稅務和法律顧問意見。截至2023年末，相關稅收法規如下：

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，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；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。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)項所稱股權、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》及其實施條例的規定，非居民企業股東取得股息所得，減按10%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議或中國內地和香港、澳門間接稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。對於H股個人股東，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議另有規定的除外。

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，統一按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

董事會報告書

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》（財稅[2014]81號）的規定執行。

有關深港通的稅項事宜根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》（財稅[2016]127號）的規定執行。

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，一般減按10%的稅率徵收企業所得稅。

財務資料概要

本集團2019-2023年的經營業績、資產負債情況概要載列於本年度報告「財務摘要」。

儲備

本集團2023年儲備變動的詳情載列於本年度報告「合併股東權益變動表」。

捐款

本集團2023年作出公益捐贈1.33億元。

固定資產

本集團2023年固定資產變動的詳情載列於本年度報告財務報表附註「固定資產」。

退休福利

本集團提供給僱員的退休福利的詳情載列於本年度報告財務報表附註「應付職工薪酬」。

主要客戶

2023年，本集團5家最大客戶利息收入及其他營業收入總額不超過本集團年度利息收入及其他營業收入總額的30%。

最終母公司和子公司

2023年末，本行最終母公司和子公司的詳情分別載列於本年度報告「股份變動及股東情況—本行主要股東」及財務報表附註「長期股權投資」。

前十大股東及持股情況

2023年末，本行前十大股東及持股情況載列於本年度報告「股份變動及股東情況」。

股份發行

報告期內，本行未發行普通股、可轉債或優先股。

債券發行

本行二級資本債券和無固定期限資本債券發行情況載列於本年度報告「股份變動及股東情況—證券發行與上市情況」。

股票掛鈎協議

本行於2017年12月21日在境內市場非公開發行總金額600億元境內優先股。於報告期末，除上述優先股以外，本行未訂立或存續任何其他股票掛鈎協議。



董事會報告書

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》和《優先股試點管理辦法》等規定，商業銀行應設置將優先股強制轉換為普通股的條款，即當觸發事件發生時，商業銀行按合約約定將優先股轉換為普通股。觸發事件指核心一級資本充足率降至5.125%或以下，以及監管機構認定若不進行轉股或減記，或者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。本行根據相關規定對優先股設置了將優先股強制轉換為普通股的觸發事件條款。假設本行發生該等觸發事件並且所有優先股都需要按照初始轉股價格強制轉換為普通股，境內優先股轉換為A股普通股的數量不會超過11,538,461,538股。報告期內，沒有發生任何需要強制將本行優先股轉換為普通股的觸發事件。

股本及公眾持股量

截至本報告刊發前及根據已公開資料，本行共發行普通股股份250,010,977,486股(H股240,417,319,880股，A股9,593,657,606股)，符合有關法律法規、上市地上市規則公眾持股量的有關規定。

股份的買賣和贖回

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

本行章程沒有授予本行股東優先認股權的條款。本行章程規定，本行增加資本，可以採取向投資人募集新股、向現有股東配售或派送新股、以資本公積金轉增股本等方式。

董事、監事及高級管理人員情況及薪酬政策

董事、監事及高級管理人員情況及薪酬政策載列於本年度報告「公司治理報告—董事、監事及高級管理人員情況」。

獨立非執行董事的獨立性

本行已經收到每名獨立非執行董事根據港交所上市規則第3.13條就其獨立性而作出的年度確認函。本行認為本行所有獨立非執行董事均屬於獨立人士，其獨立性符合港交所上市規則第3.13條所載的相關指引。

過去一年來，本行獨立非執行董事遵照各項法律法規與本行章程規定，恪盡職守、認真履職，推動本行經營管理水平全面提升，積極保護全體股東特別是中小股東的合法權益，推動提升本行信息披露的透明與公正。本行董事會已經收到每名獨立非執行董事根據《上市公司獨立董事管理辦法》《上海證券交易所上市公司自律監管指引第1號—規範運作》就其獨立性而簽署的自查文件。經評估，本行獨立非執行董事在本行未擔任除董事以外的其他職務，與本行及本行主要股東不存在可能影響其進行獨立、客觀判斷的關係，除所獲年度酬金以外，在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，符合上述規定對獨立董事獨立性的相關要求。董事會充分認同本行獨立非執行董事的獨立性，高度肯定獨立非執行董事對本行做出的各項貢獻。

董事會報告書

主要股東及其他人士的權益和淡倉

名稱	股份類別	股數	權益性質	佔全部已發行		
				佔A股已發行 股份總數 百分比(%)	佔H股已發行 股份總數 百分比(%)	普通股 股份總數 百分比(%)
匯金公司 ¹	A股	692,581,776	好倉	7.22	-	0.28
匯金公司 ²	H股	133,262,144,534	好倉	-	59.31	57.03

- 2015年12月29日，匯金公司向港交所進行了權益申報，披露持有本行A股權益692,581,776股，佔已發行A股(9,593,657,606股)的7.22%，佔已發行普通股(250,010,977,486股)的0.28%。其中195,941,976股A股由匯金公司直接持有，496,639,800股A股由匯金公司全資附屬公司中央匯金資產管理有限責任公司持有。截至2023年12月31日，根據本行A股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行A股267,392,944股，中央匯金資產管理有限責任公司直接持有本行A股496,639,800股。
- 2009年5月26日，匯金公司向港交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益133,262,144,534股，佔當時已發行H股(224,689,084,000股)的59.31%，佔當時已發行普通股(233,689,084,000股)的57.03%。截至2023年12月31日，根據本行H股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，佔已發行H股(240,417,319,880股)的59.31%，佔已發行普通股(250,010,977,486股)的57.03%。

董事和監事在本行或其相聯法團的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

本行部分監事擔任現職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票。截至2023年12月31日，持有股數如下：林鴻先生15,555股、劉軍先生12,447股；已離任監事王毅先生13,023股。除此之外，本行各位董事、監事在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部分)的股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部須知會本行及港交所的權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，或根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄、或根據港交所上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行和港交所之權益或淡倉。

截至2023年12月31日，除員工股權激勵方案外，本行未授予董事、監事或其配偶或十八歲以下子女認購本行或其任何相聯法團股份或債權證的其他任何權利。

董事會成員之間財務、業務、親屬關係

董事會成員之間不存在任何財務、業務、家屬或其他重大關係。

董事及監事之交易、安排或合約權益、服務合約及責任保險

本行董事及監事或與其有關聯的實體在報告期內與本行或其控股公司、附屬公司或同系附屬公司所訂立之與本集團業務有關的重要交易、安排或合約中，概無擁有任何實際直接或間接的權益(服務合約除外)。

本行董事及監事概無與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償之服務合約(法定賠償除外)。

2023年，本行已為全體董事、監事投保責任保險。

董事、監事在與本行構成競爭之業務所佔權益

除本行董事、監事主要工作經歷載列信息外，本行並無任何董事、監事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。



董事會報告書

公司治理

本行構建科學、規範、高效的公司治理體系，持續完善公司治理體制機制，夯實公司治理制度基礎。有關本行所採納的企業管治常規及對《企業管治守則》的遵守情況，載列於本年度報告「公司治理報告」。

公司章程修訂情況

本行2022年6月23日召開的2021年度股東大會審議通過了《關於修訂〈中國建設銀行股份有限公司章程〉的議案》。根據股東大會授權，本行按照金融監管總局的意見，對公司章程修訂內容做了進一步完善。2024年1月3日，金融監管總局核准了修訂後的公司章程，公司章程自核准之日起生效。

關聯交易

2023年，本行與金融監管總局界定的本行關聯方發生的關聯交易均為一般關聯交易，交易類型包括授信、資產轉移、服務、存款和其他。除可依據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》第五十七條免於按照關聯交易方式進行披露的交易外，授信類關聯交易金額為4,418.51億元，資產轉移類關聯交易金額為1,498.89億元，服務類關聯交易金額為170.18億元，存款和其他類型關聯交易金額為2,837.96億元。2023年末，對單個關聯方的最高授信餘額佔資本淨額的比例為2.07%，對單個關聯法人或非法人組織所在集團客戶的最高合計授信餘額佔資本淨額的比例為2.07%，對全部關聯方的授信餘額佔資本淨額的比例為6.85%，均符合《銀行保險機構關聯交易管理辦法》的要求。

2023年，本行在日常業務中與根據港交所上市規則界定的本行關連人士進行了一系列關聯交易。該等交

易符合港交所上市規則第14A.73條規定的豁免適用條件，全面豁免遵守股東批准、年度審閱及所有披露規定。

依據上交所上市規則及會計準則界定的關聯交易情況有關內容，請參見本報告財務報表附註「關聯方關係及其交易」。

重大投資

截至2023年12月31日，本集團未發生根據港交所上市規則附錄D2第32(4A)條要求須披露的重大投資。

環境政策及表現

本行環境政策及表現詳情請參見本年度報告「環境和社會責任(環境、社會與治理)」及本行《2023年社會責任報告》。

與僱員、供應商和客戶的關係

員工是本行的寶貴資源，本行依法保障員工各項勞動權利，並致力於為員工搭建廣闊的發展平台，在薪酬福利、培訓培養、成長通道等方面持續為員工提供職業發展保障。本行重視與供應商建立良好合作關係，堅持「公開、公平、公正、誠信」原則，平等相待，打造良好的供應生態。本行秉承「以客戶為中心」的理念，踐行新金融行動，大力推進服務功能創新，讓客戶隨時隨地獲取服務，創造智慧、便捷、卓越客戶服務體驗，滿足廣大客戶金融服務需求。本行與僱員、供應商和客戶的關係詳情請參見本年度報告「環境和社會責任(環境、社會與治理)」及本行《2023年社會責任報告》。

董事會報告書

信息披露

2023年，本行嚴格遵守信息披露相關法律法規和監管規定，加強信息披露體制機制建設，制定信息披露操作規程，全面提升信息披露工作標準化和流程化管理水平。積極履行信息披露義務，開展信息披露專題培訓，保證信息披露真實、準確、完整、及時，同時持續加強自願性信息披露，全面展現新金融行動和經營管理成效，不斷提升信息披露質效，服務公司治理高效運轉。

內幕信息管理

本行嚴格按照法律法規和監管要求，以及本行制度規定開展內幕信息管理工作。本行制定了內幕信息知情人管理辦法，嚴格執行內幕信息保密制度，及時收集內幕信息內容，規範信息傳遞流程，控制信息知情人範圍，依法合規編製和披露相關信息。報告期內，未發現有內幕信息知情人利用內幕信息買賣本行股份的情況。

報告期後事項

於2024年1月31日，本集團與中國銀行完成了建行巴西股權轉讓相關交易的交割。本集團向中國銀行轉讓持有的建行巴西部分股份，收到轉讓價款5.64億雷亞爾；建行巴西向中國銀行發行新的股份，收到認購

對價5.40億雷亞爾。交割完成後，本集團持有建行巴西31.66%的股權，建行巴西運營管理權移交至中國銀行。

於2024年2月5日，本集團完成發行500.00億元人民幣二級資本債券，包括兩個品種，品種一規模為200.00億元人民幣，為10年期固定利率債券，在第5年末附有條件的發行人贖回權，票面利率2.75%，品種二規模為300.00億元人民幣，為15年期固定利率債券，在第10年末附有條件的發行人贖回權，票面利率2.82%；於2024年3月1日，本集團完成發行300.00億元人民幣金融債，包括兩個品種，品種一規模為200.00億元人民幣，為3年期固定利率債券，票面利率2.35%，品種二規模為100.00億元人民幣，為5年期固定利率債券，票面利率2.50%。

於2024年2月27日，本集團對於2019年2月27日在境外發行初始年利率為4.25%的18.5億美元二級資本債券，行使贖回權，贖回全部債券。

承董事會命

張金良

董事長

2024年3月28日



監事會報告書

2023年，監事會根據法律法規、監管要求和本行章程規定，聚焦監督重點，規範高效運作，切實履行職責。堅持問題導向，深入開展調查研究，持續優化工作機制，著力提升監督實效，助力銀行高質量發展。

主要工作情況

規範做好監督議事。全年共召開監事會會議4次，審議本行定期報告、履職評價報告、監事提名等16項議案；召開履職盡職監督委員會會議4次，財務與內部控制監督委員會會議4次；召開與外部審計師專題溝通會5次。持續完善會議議事與運作機制，聚焦銀行支持實體經濟、防範金融風險、推進新金融行動等方面，聽取金融科技戰略執行、支持服務民營經濟、全面風險管理等24項專題匯報，研閱集團數據治理、內部審計發現整改等18項報告材料。圍繞重點事項深入研究討論，就深化戰略實施、完善管理機制、強化風險防範化解能力、推動業務高質量發展等提出意見建議，較好發揮了會議議事效能。

認真開展履職盡職監督。監事會成員出席股東大會，列席董事會及其專門委員會會議、高級管理層重要會議，積極參與本行重大活動，審核會議議案材料和議程安排，監督議事程序、決策過程和結果、信息披露等的依法合規性，促進公司治理規範高效運作。通過調查研究、座談訪談、審閱資料等方式，深入了解經營管理狀況，監督股東大會和董事會決議執行情況。結合監督實際，完善履職監督與評價工作方案，夯實評價基礎支撐，組織問卷調查，了解專職董事對公司治理和經營管理的意見建議。結合專題調研及日常監督成果，形成對董事會及其成員、高級管理層及其成員年度履職情況的評價意見，以及監事會及其成員年度履職情況的自我評價意見，並按規定向股東大會和監管部門報告。

監事會報告書

切實加強財務監督。認真紮實履行財務報告監督職責，高度重視報告內容的客觀真實與合規，圍繞重要披露事項、關鍵審計事項，加強與高級管理層、外部審計師溝通並提出建議，對財務報告依法發表獨立審核意見。加強財務規範性監督，關注財務制度建設與執行，建議強化財務檢查整改成效、通過數字化賦能提升財務規範性管理水平。定期了解經營計劃、績效考核等重大財務決策情況，提出加強價值創造能力、提升成本管控水平、強化財務決策支撐職能等建議。加強併表管理和資本管理監督，建議夯實子公司管理基礎，以新資本辦法實施為契機，優化相關體制機制、業務規則、信息系統等。依法依規對關聯交易、信息披露、募集資金、重大資產收購及出售等事項實施監督。

不斷深化風險管理監督。加強風險形勢研判，聚焦風險治理能力提升，提出具有較強針對性、操作性的意見建議。緊扣防控系統性風險任務要求，推動加強房地產、地方債務等領域風險管控。圍繞全面風險管理體系建設，對市場風險、操作風險、流動性風險開展常態化監督，跟蹤相關壓力測試實施及聲譽風險管理情況，切實履行對預期信用損失、金融資產風險分類管理等事項進行監督的職責。關注集團一體化防範化解重大金融風險工作方案實施，專題研討歐美銀行業風險事件影響及應對，推動強化集團風險治理機制建設。

持續強化內控合規監督。圍繞內控合規管理體系的健全性、有效性，重點跟進了解監管檢查處罰、案件防控、業務合規等情況，持續加強對海外機構經營發展與合規管理情況的監督，推動完善集團合規管理長效機制建設。聚焦反洗錢和金融制裁管理，提出加大新技術、新工具的研發和使用力度，不斷增強境外機構洗錢風險管理能力等建議。督促內部審計主要發現、監管通報等重點問題的根源性和系統性整改，促進全行進一步提高內部控制管理水平。

不斷提升監督效能。紮實履職，有序運轉，整體運作質效持續提升。重點工作圍繞本行貫徹落實中央決策部署開展，聚焦服務國家建設、防範金融風險、參與國際競爭，持續推動完善體制機制，提升高質量發展能力。緊密結合經營管理實際，深入開展新金融、負債業務高質量發展、政府類業務風險相關情況等專題調研，從公司治理監督角度提出切實可行的意見建議。持續強化與董事會、高級管理層工作協同，就重大事項進行充分溝通。高度重視與內外部監督資源協同發力，促進提升監督效能。全體監事團結協作、勤勉盡責，全面完成監事會工作任務。



監事會報告書

對本行有關事項發表的獨立意見

依法運作

報告期內，本行依法開展經營活動，決策程序符合法律、法規和本行章程的規定。董事、高級管理人員勤勉盡責，監事會未發現其履行職務時有違反法律、法規、本行章程或損害本行利益的行為。

財務報告

本行2023年度財務報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果。

募集資金使用

報告期內，本行完成發行600億元境內永續債，募集資金全部用於補充本行其他一級資本；完成發行1,200億元境內二級債，募集資金全部用於補充本行二級資本；募集資金用途與本行承諾一致。

收購和出售資產

報告期內，未發現收購和出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成資產流失的行為。

關聯交易

報告期內，未發現關聯交易中有損害本行利益的行為。

內部控制

報告期內，本行持續加強和完善內部控制，監事會對《2023年度內部控制評價報告》無異議。

履行社會責任

報告期內，本行認真履行社會責任，監事會對《2023年社會責任報告》無異議。

信息披露事務管理制度實施情況

報告期內，本行認真執行信息披露事務管理制度，履行信息披露義務，未發現信息披露中存在違法違規的行為。

董事、監事、高級管理人員履職評價結果

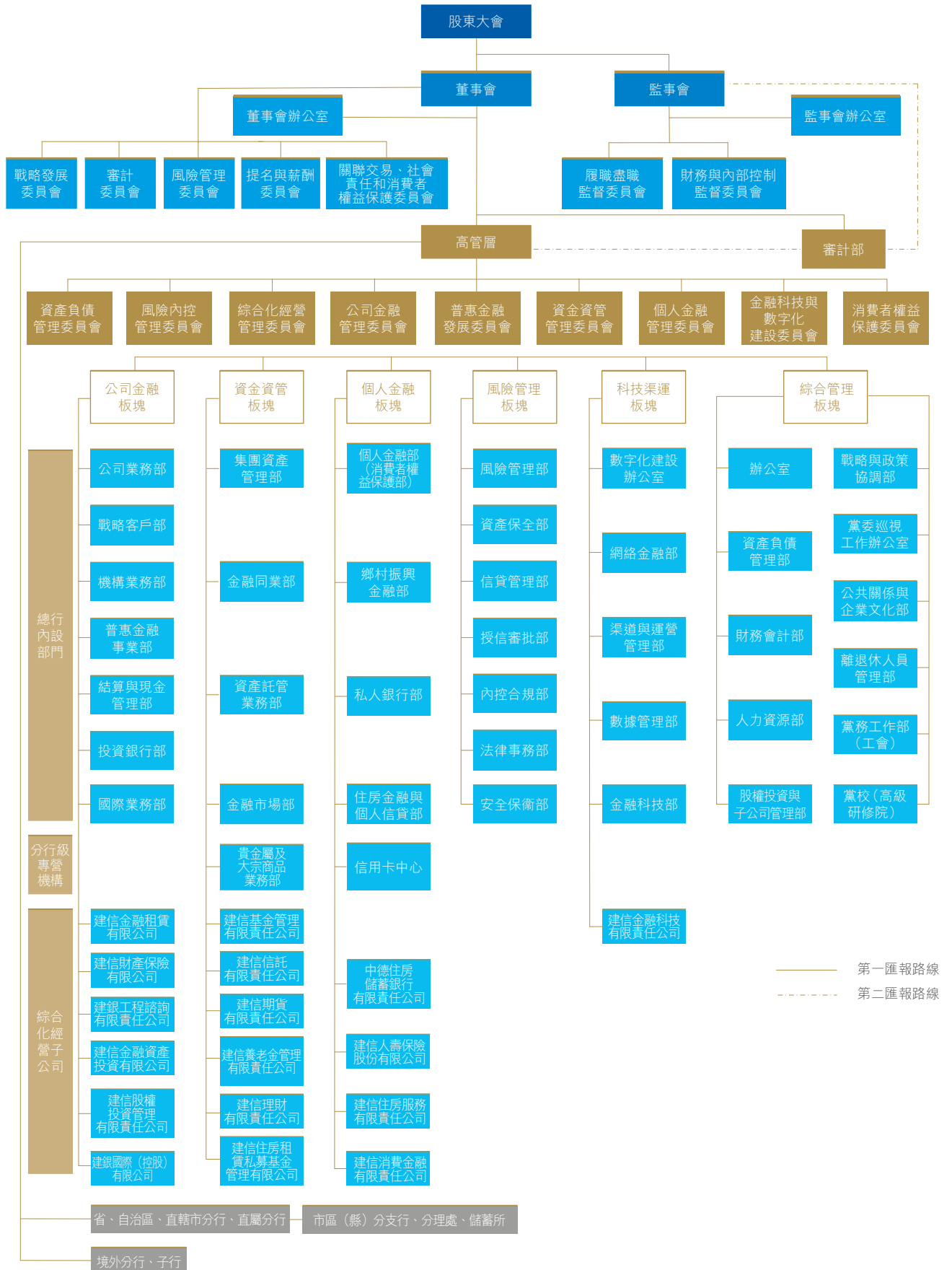
參加履職評價的董事、監事、高級管理人員2023年度履職評價結果為稱職。

除以上披露事項外，監事會對報告期內其他監督事項無異議。

監事會

2024年3月28日

組織架構圖





分支機構及子公司

國內一級分行

分行	地址	電話	傳真
安徽省分行	 地址：合肥市雲谷路2358號 郵編：230001	電話：0551-62874100	傳真：0551-62872014
北京市分行	 地址：北京市宣武門西大街28號樓4門 郵編：100053	電話：010-63603682	傳真：010-63603656
重慶市分行	 地址：重慶市渝中區民族路123號 郵編：400010	電話：023-63771855	傳真：023-63771835
大連市分行	 地址：大連市中山區解放街1號 郵編：116001	電話：0411-88066666	傳真：0411-82804560
福建省分行	 地址：福州市台江區江濱中大道298號 郵編：350009	電話：0591-87838467	傳真：0591-87856865
甘肅省分行	 地址：蘭州市秦安路77號 郵編：730030	電話：0931-4891555	傳真：0931-4891862
廣東省分行	 地址：廣州市東風中路509號 郵編：510045	電話：020-83018888	傳真：020-83013950
廣西壯族自治區分行	 地址：南寧市民族大道90號 郵編：530022	電話：0771-5513110	傳真：0771-5513012
貴州省分行	 地址：貴陽市中華北路148號 郵編：550001	電話：0851-86696000	傳真：0851-86696371
海南省分行	 地址：海口市國貿路8號建行大廈 郵編：570125	電話：0898-68587268	傳真：0898-68587569
河北省分行	 地址：石家莊市自強路40號 郵編：050000	電話：0311-88601010	傳真：0311-88601001
河南省分行	 地址：鄭州市花園路80號 郵編：450003	電話：0371-65556677	傳真：0371-65556688
黑龍江省分行	 地址：哈爾濱市南崗區紅軍街67號 郵編：150001	電話：0451-58683642	傳真：0451-53625552
湖北省分行	 地址：武漢市建設大道709號 郵編：430015	電話：027-85486656	傳真：027-65775881
湖南省分行	 地址：長沙市白沙路2號 郵編：410005	電話：0731-84419910	傳真：0731-84419141
吉林省分行	 地址：長春市西安大路810號 郵編：130061	電話：0431-80835310	傳真：0431-88988748
江蘇省分行	 地址：南京市洪武路188號 郵編：210002	電話：025-84200545	傳真：025-84209316
江西省分行	 地址：南昌市八一大道366號 郵編：330006	電話：0791-86848200	傳真：0791-86848318
遼寧省分行	 地址：瀋陽市和平區南二馬路40號 郵編：110002	電話：024-22787600	傳真：024-22857427
內蒙古自治區分行	 地址：呼和浩特市賽罕區大學東街6號 郵編：010010	電話：0471-4593703	傳真：0471-4593890
寧波市分行	 地址：寧波市寶華街255號 郵編：315040	電話：0574-87328212	傳真：0574-87325019
寧夏回族自治區分行	 地址：銀川市興慶區南薰西街98號 郵編：750001	電話：0951-4126085	傳真：0951-4106165
青島市分行	 地址：青島市嶗山區深圳路222號 郵編：266061	電話：0532-68670056	傳真：0532-82670157
青海省分行	地址：西寧市西大街59號 郵編：810000	電話：0971-8261154	傳真：0971-8261225

分支機構及子公司

分行		地址	電話	傳真
山東省分行		地址：濟南市龍奧北路168號 郵編：250099	電話：0531-82088734	傳真：0531-86169108
陝西省分行		地址：西安市南廣濟街38號 郵編：710002	電話：029-87606007	傳真：029-87606014
山西省分行		地址：太原市迎澤大街126號 郵編：030001	電話：0351-4957800	傳真：0351-4957278
上海市分行		地址：上海市陸家嘴環路900號 郵編：200120	電話：021-58880000	傳真：021-58781818
深圳市分行		地址：深圳市福田區鵬程一路8號 郵編：518038	電話：0755-81686666	傳真：0755-81683333
四川省分行		地址：成都市提督街86號四川建行大廈 郵編：610016	電話：028-86767161	傳真：028-86767187
蘇州分行		地址：蘇州市工業園區蘇州大道西18號 郵編：215021	電話：0512-62788786	傳真：0512-62788783
天津市分行		地址：天津市河西區南京路19號增1號 郵編：300203	電話：022-58751166	傳真：022-58751811
西藏自治區分行		地址：拉薩市北京西路21號 郵編：850000	電話：0891-6838792	傳真：0891-6834852
廈門市分行		地址：廈門市鷺江道98號 郵編：361001	電話：0592-2158668	傳真：0592-2158862
新疆維吾爾自治區分行		地址：烏魯木齊市民主路99號 郵編：830002	電話：0991-2848666	傳真：0991-2819160
雲南省分行		地址：昆明市金碧路建行大廈 郵編：650021	電話：0871-63060333	傳真：0871-63060333
浙江省分行		地址：杭州市解放東路33號 郵編：310016	電話：0571-85313263	傳真：0571-85313001



分支機構及子公司

境外分行

阿斯塔納分行	地址：26th Floor, Talan Towers, 16 Dostyk street, Esil district, Astana City, The Republic of Kazakhstan 電話：007-7172738888 傳真：007-7172736666
澳門分行	地址：澳門新馬路六十一號永光廣場5樓 電話：00853-82911880 傳真：00853-82911804
迪拜國際金融中心分行	地址：31th Floor, Tower 2, Al Fattan Currency House, DIFC, 128220, Dubai, UAE 電話：00971-4-5674888 傳真：00971-4-5674777
東京分行	地址：17F/1F, West Tower, Otemachi First Square, 5-1, Otemachi 1-chome Chiyoda-ku, Tokyo 100-0004, Japan 電話：0081-3-52935218 傳真：0081-3-32145157
大阪分行	地址：1/F, Itoh Building, 3-6-14 Minamihonmachi, Chuo-ku, Osaka-shi, Osaka, 541-0054, Japan 電話：0081-6-61209080 傳真：0081-6-62439080
多倫多分行	地址：181 Bay Street, Suite 3650, Toronto ON, Canada, M5J 2T3 電話：001-647-7777700 傳真：001-647-7777739
法蘭克福分行	地址：Bockenheimer Landstrasse 75, 60325 Frankfurt am Main, Germany 電話：0049-69-9714950 傳真：0049-69-97149588, 97149577
胡志明市分行	地址：11th Floor Sailing Tower, 111A Pasteur Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam 電話：0084-28-38295533 傳真：0084-28-38275533
盧森堡分行	地址：1 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg 電話：00352-28668800 傳真：00352-28668801
倫敦分行	地址：111 Old Broad Street, London, EC2N 1AP, U.K. 電話：0044-20-70386000 傳真：0044-20-70386001
納閩分行	地址：Level 13(E), Main Office Tower, Financial Park, Jalan Merdeka Labuan, Malaysia 電話：0060-87-582018 傳真：0060-87-451188
關丹營業部	地址：Administrative Building, Kawasan Industri Malaysia-China Kuantan (MCKIP), Jalan Gebeng By Pass, Kuantan, Pahang Darul Makmur, Malaysia 電話：0060-87-582018 傳真：0060-87-582028
紐約分行	地址：33rd Floor, 1095 Avenue of the Americas, New York, USA NY 10036 電話：001-646-7812400 傳真：001-212-2078288
首爾分行	地址：China Construction Bank Tower, 24 Myeongdong 11-gil, Jung-gu, Seoul 04538, Korea 電話：0082-2-67303600 傳真：0082-2-67303601
蘇黎世分行	地址：Beethovenstrasse 33, 8002 Zurich, Switzerland 電話：0041-43-5558800 傳真：0041-43-5558898
台北分行	地址：11047台北市信義區信義路五段108號1樓 電話：00886-2-87298088 傳真：00886-2-27236633

分支機構及子公司

悉尼分行	地址：Level 31, 88 Phillip Street, Sydney, NSW 2000, Australia 電話：0061-2-80316100 傳真：0061-2-92522779
布里斯班分行	地址：Level 9, 123 Eagle Street, Brisbane, QLD 4000, Australia 電話：0061-7-30691900 傳真：0061-2-92522779
墨爾本分行	地址：Level 40, 525 Collins Street, Melbourne, VIC 3000, Australia 電話：0061-3-94528500 傳真：0061-2-92522779
珀斯分行	地址：Level 9, 32 St Georges Terrace, Perth, WA 6000, Australia 電話：0061-8-62463300 傳真：0061-2-92522779
香港分行	地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓 電話：00852-39186939 傳真：00852-39186001
新加坡分行	地址：9 Raffles Place, #39-01/02, Republic Plaza, Singapore 048619 電話：0065-65358133 傳真：0065-65356533
紐西蘭分行	地址：Level 29, Vero Centre, 48 Shortland Street, Auckland 1010, New Zealand 電話：0064-9-3388200 傳真：0064-9-3744275
約翰內斯堡分行	地址：95 Grayston Drive, Morningside, Sandton, South Africa 2196 電話：0027-11-5209400 傳真：0027-11-5209411
開普敦分行	地址：15th Floor, Portside Building, 4 Bree Street, Cape Town, South Africa 電話：0027-21-4432660 傳真：0027-21-4433671
智利分行	地址：Isidora Goyenechea 2800, 30th Floor, Santiago, Chile 郵編：7550000 電話：0056-2-27289100



分支機構及子公司

附屬公司

建信財產保險有限公司	地址：北京市東城區王家園胡同16號中國兒童福利大廈第6、7、11、12、13、16層 郵編：100027 電話：010-85098000 傳真：010-85098007 網址：www.ccbpi.com.cn
建信股權投資管理有限責任公司	地址：北京市西城區錦什坊街35號三拾伍號大廈南樓1106室 郵編：100033 電話：010-58527200 傳真：010-58527209
建信基金管理有限責任公司	地址：北京市西城區金融大街7號英藍國際金融中心16層 郵編：100033 電話：010-66228888 傳真：010-66228889 網址：www.ccbfund.cn
建信金融科技有限責任公司	地址：中國(上海)自由貿易試驗區銀城路99號12層、15層 郵編：200120 電話：021-60633500 傳真：021-60633500 網址：www.ccbft.com
建信金融資產投資有限公司	地址：北京市西城區金融大街甲9號樓16層1601-01單元 郵編：100033 電話：010-67590600 傳真：010-67590601
建信金融租賃有限公司	地址：北京市西城區鬧市口大街長安興融中心1號院4號樓6層 郵編：100031 電話：010-67594013 傳真：010-66275808 網址：www.ccbleasing.com
建信理財有限責任公司	地址：深圳市福田區益田路5033號深圳平安金融中心89-92樓 郵編：518000 電話：0755-88338101 傳真：0755-88338085
建信期貨有限責任公司	地址：上海市浦東新區銀城路99號建行上海中心大廈5樓 郵編：200120 電話：021-60635551 傳真：021-60635520 網址：www.ccbfutures.com
建信人壽保險股份有限公司	地址：上海市浦東新區銀城路99號建行大廈29-33樓 郵編：200120 電話：021-60638288 傳真：021-60638204 網址：www.ccb-life.com.cn
建信消費金融有限責任公司	地址：北京市海澱區西土城路33號院6號樓 郵編：100088 電話：010-59302100 網址：www.ccbcf.cn
建信信託有限責任公司	地址：北京市西城區鬧市口大街長安興融中心1號院4號樓10層 郵編：100031 電話：010-67596584 傳真：010-67596590 網址：www.ccbtrust.com.cn
建信養老金管理有限責任公司	地址：北京市海澱區知春路7號致真大廈A座11層 郵編：100191 電話：010-56731294 傳真：010-56731203 網址：www.ccbpension.com
建信住房服務有限責任公司	地址：北京市西城區金融大街9號金融街中心C座15層 郵編：100140 電話：010-86622713 傳真：010-86622713

分支機構及子公司

建信住房租賃私募基金管理有限公司	地址：北京市西城區鬧市口大街1號院4號樓8層 郵編：100031 電話：010-83778868 傳真：010-83778800
建銀工程諮詢有限責任公司	地址：北京市海澱區西三環北路甲2號院2號樓7層 郵編：100081 電話：010-60910300 傳真：010-88512310 網址：www.ccbconsulting.com
建銀國際(控股)有限公司	地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈12樓 電話：00852-39118000 傳真：00852-25301496 網址：www.ccbintl.com.hk
中德住房儲蓄銀行有限責任公司	地址：天津市和平區貴州路19號 郵編：300051 電話：022-58086699 傳真：022-58086808 網址：www.sgb.cn
中國建設銀行(巴西)股份有限公司	地址：Avenida Brigadeiro Faria Lima, 4440, 2 and 5F, Itaim Bibi - São Paulo - SP- 04538-132 電話：0055-11-21739000 傳真：0055-11-21739101
中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司	地址：Lubyanskiy proezd, 11/1, building 1, 101000 Moscow, Russia 電話：007-495-6759800-140 傳真：007-495-6759810
中國建設銀行(倫敦)有限公司	地址：111 Old Broad Street, London, EC2N 1AP, U.K. 電話：0044-20-70386000 傳真：0044-20-70386001
中國建設銀行(馬來西亞)有限公司	地址：Level 20, Menara CCB, Quill 6, No. 6, Leboh Ampang, Kuala Lumpur, Malaysia 郵編：50100 電話：0060-321601888 傳真：0060-327121819
檳城分行	地址：Unit 4.03, Menara, Boustead Penang, No.39, Jalan Sultan Ahmad Shah, Pulau Pinang, Malaysia 郵編：10050 電話：0060-326303308 傳真：0060-326303308
中國建設銀行(歐洲)有限公司	地址：1 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg 電話：00352-28668800 傳真：00352-28668801
阿姆斯特丹分行	地址：Claude Debussylaan 32, 1082MD Amsterdam, the Netherlands 電話：0031-0-205047899 傳真：0031-0-205047898
巴黎分行	地址：86-88 bd Haussmann, 75008, Paris, France 電話：0033-155309999 傳真：0033-155309998
巴塞羅那分行	地址：Avenida Diagonal, 640 5a planta D, 08017, Barcelona, Spain 電話：0034-935225000 傳真：0034-935225078
華沙分行	地址：Warsaw Financial Centre, ul. Emilii Plater 53, 00-113 Warsaw, Poland 電話：0048-22-1666666 傳真：0048-22-1666600
米蘭分行	地址：Via Mike Bongiorno 13, 20124 Milan, Italy 電話：0039-02-32163000 傳真：0039-02-32163092
匈牙利分行	地址：Szabadság tér 7, 1054 Budapest, Hungary 電話：0036-1-3366888 傳真：0036-1-3366801



分支機構及子公司

中國建設銀行(紐西蘭)有限公司

地址：Level 29, Vero Centre, 48 Shortland Street, Auckland 1010, New Zealand
電話：0064-9-3388200
傳真：0064-9-3744275

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓
電話：00852-39186939
傳真：00852-39186001
網址：www.asia.ccb.com

中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司

地址：Sahid Sudirman Centre 15th Floor, Jl. Jend. Sudirman Kav. 86, Jakarta
郵編：10220
電話：0062-2150821000
傳真：0062-2150821010
網址：www.idn.ccb.com

附錄一 獨立核數師報告及財務報告

目錄

獨立核數師報告財務報表：

合併綜合收益表	227
合併財務狀況表	229
合併股東權益變動表	231
合併現金流量表	233

財務報表附註：

1 基本情況	235
2 編製基礎	235
3 遵循聲明	236
4 重要會計政策和會計估計	237
5 稅項	257
6 利息淨收入	258
7 手續費及佣金淨收入	259
8 交易淨收益	259
9 股利收入	259
10 投資性證券淨損失	260
11 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	260
12 其他經營淨收益／(損失)	260
13 經營費用	261
14 信用減值損失	261
15 其他資產減值損失	261
16 董事及監事的薪酬	262
17 最高酬金人士	264
18 所得稅費用	265
19 每股收益	266
20 現金及存放中央銀行款項	266
21 存放同業款項	267
22 拆出資金	267
23 衍生金融工具及套期會計	268
24 買入返售金融資產	270
25 發放貸款和墊款	270
26 金融投資	275
27 長期股權投資	282
28 結構化主體	285
29 固定資產	286
30 在建工程	287
31 土地使用權	288
32 無形資產	289
33 商譽	291
34 遞延所得稅	291

35 其他資產	292
36 資產減值準備變動表	295
37 向中央銀行借款	296
38 同業及其他金融機構存放款項	297
39 拆入資金	297
40 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	298
41 賣出回購金融資產款	298
42 吸收存款	298
43 應付職工薪酬	299
44 應交稅費	301
45 預計負債	302
46 已發行債務證券	302
47 其他負債	306
48 股本	307
49 其他權益工具	307
50 資本公積	311
51 其他綜合收益	311
52 盈餘公積	312
53 一般風險準備	313
54 利潤分配	313
55 現金流量表補充資料	314
56 金融資產的轉讓	314
57 經營分部	315
58 委託貸款業務	321
59 擔保物信息	321
60 承諾及或有事項	321
61 關聯方關係及其交易	323
62 風險管理	329
63 本行財務狀況表和股東權益變動表	362
64 報告期後事項	364
65 上期比較數字	365
66 最終母公司	365
67 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響	365

未經審核補充財務資料

1. 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異	366
2. 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例	366
3. 槓桿率	368
4. 貨幣集中度	369
5. 國際債權	370
6. 按地區劃分的已逾期發放貸款和墊款	371
7. 對中國境內非銀行的風險敞口	371



獨立核數師報告

致中國建設銀行股份有限公司全體股東：
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

審計意見

我們審計了後附第227頁至第365頁的中國建設銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括於2023年12月31日的合併財務狀況表與截至該日止年度的合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，以及相關財務報表附註，包括主要會計政策。

我們認為，合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》真實而公允地反映了貴集團於2023年12月31日的合併財務狀況及截至2023年12月31日止年度的合併經營成果及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

審計意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》執行了審計工作。本報告的「核數師對合併財務報表審計的責任」部份進一步闡述了我們在這些準則下的責任。根據香港會計師公會頒佈的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行守則中的其他專業道德責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項的應對以對合併財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景，我們不對這些事項單獨發表意見。我們對下述每一事項在審計中是如何應對的描述也以此為背景。

我們已經履行了本報告「核數師對合併財務報表審計的責任」部分闡述的責任，包括與這些關鍵審計事項相關的責任。相應地，我們的審計工作包括執行為應對評估的合併財務報表重大錯報風險而設計的審計程序。我們執行審計程序的結果，包括應對下述關鍵審計事項所執行的程序，為合併財務報表整體發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
<p>以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失</p> <p>貴集團按照《國際財務報告準則第9號—金融工具》確認和計量以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失。貴集團在預期信用損失的計量中使用了較多重大判斷和假設，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 信用風險是否顯著增加—信用風險是否顯著增加的認定標準高度依賴判斷，並可能對存續期較長的以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失有重大影響； • 模型和參數—預期信用損失計量使用了複雜的模型、大量的參數和數據，包括違約概率、違約損失率、違約風險敞口、風險分組等，涉及較多的管理層判斷和假設； • 前瞻性信息—對宏觀經濟進行預測，考慮不同經濟情景權重下，對預期信用損失的影響； • 是否已發生信用減值—認定是否已發生信用減值需要考慮多項因素，且其預期信用損失的計量依賴於未來預計現金流量的估計。 <p>截至2023年12月31日，以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額人民幣227,061.95億元，佔總資產的59.25%；相關貸款損失準備總額人民幣7,782.23億元，考慮到預期信用損失的計量涉及較多重大判斷和假設，我們將其作為一項關鍵審計事項。</p> <p>相關披露參見財務報表附註4(3)、附註4(26)(b)、附註25和附註62(1)。</p>	<p>我們評估並測試了與貸款發放、貸後管理、信用評級、押品管理以及預期信用損失法管理、實施及監督相關的關鍵控制的設計和執行的有效性，包括相關的數據質量和信息系統。</p> <p>我們採用風險導向的抽樣方法，選取樣本執行了信貸審閱程序，並重點關注受宏觀經濟情況變化影響較大的行業貸款、涉及債券違約及負面輿情的房地產行業貸款，基於貸後調查報告、債務人的財務信息、抵質押品價值評估報告以及其他可獲取信息，分析債務人的還款能力，評估貴集團對貸款評級的判斷結果。</p> <p>在我所內部模型專家的協助下，我們對預期信用損失模型、重要參數、管理層重大判斷及其相關假設的應用進行了評估及測試，主要集中在以下方面：</p> <p>(1) 預期信用損失模型</p> <ul style="list-style-type: none"> • 結合宏觀經濟情況變化、行業風險因素，及預期信用損失模型驗證、重檢及優化的結果，評估預期信用損失模型方法論以及相關參數的合理性，包括違約概率、違約損失率、違約風險敞口、風險分組、信用風險是否顯著增加等； • 評估管理層確定預期信用損失時採用的前瞻性信息，包括宏觀經濟變量的預測和多個宏觀情景的假設及權重等； • 開展回溯測試，評估管理層對是否已發生信用減值的認定的合理性，並對已發生信用減值的貸款和墊款，分析管理層預計未來現金流量的金額、時間以及發生概率，尤其是抵質押品的可回收金額。 <p>(2) 關鍵控制的設計和執行的有效性</p> <ul style="list-style-type: none"> • 在我所信息科技審計專家的協助下，評估並測試用於確認預期信用損失準備的數據和流程，包括貸款業務數據、內部信用評級數據、宏觀經濟數據等，及減值系統的計算邏輯、數據輸入、系統接口等； • 評估並測試預期信用損失法管理、實施及監督相關的關鍵控制，包括管理制度、重要政策、重要模型及關鍵參數及其調整的審批、模型表現的持續監測、模型驗證、監督和參數校準等。 <p>我們評估並測試了與貴集團信用風險敞口和預期信用損失相關披露的控制設計和執行的有效性。</p>



獨立核數師報告

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
結構化主體的合併評估及披露	
<p>貴集團在開展資產管理、資產證券化等業務過程中，享有在很多不同結構化主體中的權益，包括理財產品、資產管理計劃、信託計劃、基金、資產支持類證券等。截至2023年12月31日，貴集團發起設立的未納入合併範圍的結構化主體規模為人民幣47,139.47億元。貴集團需要綜合考慮擁有的權力、享有的可變回報及兩者的聯繫等，判斷對每個結構化主體是否存在控制，從而應將其納入合併報表範圍。</p> <p>貴集團在逐一分析是否對結構化主體存在控制時需要考慮諸多因素，包括每個結構化主體的設立目的、貴集團主導其相關活動的能力、直接或間接持有的權益及回報、獲取的管理業績報酬、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬或承擔的損失等。對這些因素進行綜合分析並形成控制與否的結論，涉及重大的管理層判斷和估計。考慮到該事項的重要性以及管理層判斷的複雜程度，我們將其作為一項關鍵審計事項。</p> <p>相關披露參見財務報表附註4(1)、附註4(26)(f)和附註28。</p>	<p>我們評估並測試了對結構化主體控制與否的判斷相關的關鍵控制的設計和執行的有效性。</p> <p>我們根據貴集團在綜合考慮所有相關事實和情況的基礎上對結構化主體擁有的權力、從結構化主體獲得的可變回報的量級和可變動性以及兩者聯繫的分析，評估了貴集團對其是否控制結構化主體的分析 and 結論。</p> <p>我們檢查了相關的合同文件以分析貴集團是否有法定或推定義務最終承擔結構化主體的損失，包括抽查貴集團是否對其發起的理財產品等結構化主體提供過流動性支援、信用增級等。</p> <p>我們評估並測試了與貴集團對未納入合併範圍的結構化主體相關披露的控制設計和執行的有效性。</p>
金融工具的估值	
<p>貴集團以公允價值計量的金融工具使用活躍市場報價或估值技術確定其公允價值。對於不具有活躍市場報價的金融工具，如非上市股權、私募基金投資和部分債權類投資等，貴集團採用估值技術確定其公允價值，而估值技術可能包括採用重大不可觀察參數，依賴管理層主觀判斷的假設和估計。不同的估值技術或假設可導致金融工具的估值出現重大差異。</p> <p>截至2023年12月31日，貴集團持有的以公允價值計量的金融資產的賬面價值為人民幣39,856.61億元，佔總資產比例為10.40%。在估值中採用重大不可觀察參數的金融工具，因其估值存在更高的不確定性，被劃分為公允價值計量的第三層級。截至2023年12月31日，第三層級金融資產的賬面價值為人民幣1,718.91億元，佔以公允價值計量的金融資產比例為4.31%。考慮金額的重要性，且第三層級金融工具公允價值的確定涉及較多的主觀判斷，我們將金融工具的估值作為一項關鍵審計事項。</p> <p>相關披露參見財務報表附註4(3)、附註4(26)(c)、附註23、附註25、附註26和附註62(5)。</p>	<p>我們評估並測試了與金融工具估值相關的關鍵控制的設計和執行的有效性。</p> <p>我們選取樣本執行審計程序，評估貴集團所採用的估值技術、參數和假設以及選取的可比公司的適當性，包括對比當前市場上同業機構常用的估值技術，將所採用的可觀察參數與可獲得的外部市場數據進行核對，獲取不同來源的估值結果進行比較分析等。</p> <p>對於在估值中採用了重大不可觀察參數的金融工具，如非上市股權、私募基金投資和部分債權類投資等，我們利用我所內部估值專家對估值模型進行評估，選取樣本進行獨立估值，並將估值結果與貴集團的估值進行比較。</p> <p>我們評估並測試了與貴集團金融工具公允價值相關披露的控制設計和執行的有效性。</p>

刊載於年度報告內其他信息

貴行董事需對其他信息負責。其他信息包括刊載於年度報告內的信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

我們對合併財務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。

結合我們對合併財務報表的審計，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財務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報的情況。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報，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露要求編製真實而公允的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的編製不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報所需的內部控制負責。

在編製合併財務報表時，貴行董事負責評估貴集團的持續經營能力，並在適用的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，除非貴行董事有意將貴集團清算或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會協助貴行董事履行職責監督貴集團的財務報告過程。

核數師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅對全體股東作出報告，除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們不會就本報告的內容，向任何其他人士負責或承擔任何責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《香港審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤引起，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依據合併財務報表所作出的經濟決策，則有關的錯報可被視作重大。

在根據《香港審計準則》執行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們同時：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯報的風險，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證據，作為我們審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因舞弊而導致的重大錯報的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯報的風險。
- 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。
- 評價貴行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。
- 對貴行董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，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財務報表中的相關披露。如果有關的披露不充分，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證據。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否公允反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以便對合併財務報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們對審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會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。



獨立核數師報告

核數師對合併財務報表審計的責任(續)

我們還向審計委員會提交聲明，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，消除不利影響的行動或採取的防範措施。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務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蔡鑑昌。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

2024年3月28日

合併綜合收益表

2023年度(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2023年度	2022年度 (經重述)
利息收入		1,247,366	1,170,573
利息支出		(630,133)	(526,904)
利息淨收入	6	617,233	643,669
手續費及佣金收入		129,906	130,830
手續費及佣金支出		(14,160)	(14,745)
手續費及佣金淨收入	7	115,746	116,085
交易淨收益	8	5,685	3,632
股利收入	9	5,712	6,135
投資性證券淨損失	10	(222)	(9,062)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	11	946	322
其他經營淨收益/(損失):			
— 其他經營收入		25,223	22,800
— 其他經營支出		(24,708)	(26,071)
其他經營淨收益/(損失)	12	515	(3,271)
經營收入		745,615	757,510
經營費用	13	(220,152)	(219,991)
		525,463	537,519
信用減值損失	14	(136,774)	(154,535)
其他資產減值損失	15	(463)	(479)
對聯營企業和合營企業的投資收益		1,151	1,194
稅前利潤		389,377	383,699
所得稅費用	18	(56,917)	(58,836)
淨利潤		332,460	324,863



合併綜合收益表

2023年度(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2023年度	2022年度 (經重述)
其他綜合收益：			
(一) 不能重分類進損益的其他綜合收益			
重新計量設定受益計劃變動額		(54)	(275)
指定為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		153	(211)
其他		39	33
小計		138	(453)
(二) 將重分類進損益的其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動		8,256	(12,096)
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		(1,234)	3,157
前期計入其他綜合收益當期因出售轉入損益的淨額		(439)	11
現金流量套期儲備		201	485
外幣報表折算差額		4,115	8,712
其他		(6,424)	(3,114)
小計		4,475	(2,845)
本年其他綜合收益稅後淨額		4,613	(3,298)
本年綜合收益合計		337,073	321,565
淨利潤歸屬於：			
本行股東		332,653	324,727
非控制性權益		(193)	136
		332,460	324,863
綜合收益歸屬於：			
本行股東		339,257	322,724
非控制性權益		(2,184)	(1,159)
		337,073	321,565
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	19	1.31	1.28

合併財務狀況表

2023年12月31日(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2023年12月31日	2022年12月31日 (經重述)
資產：			
現金及存放中央銀行款項	20	3,066,058	3,159,296
存放同業款項	21	148,218	185,423
貴金屬		59,429	39,119
拆出資金	22	675,270	509,786
衍生金融資產	23	43,840	49,308
買入返售金融資產	24	979,498	1,040,847
發放貸款和墊款	25	23,083,377	20,493,042
金融投資	26		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		602,303	568,097
以攤餘成本計量的金融資產		6,801,242	5,958,397
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		2,234,731	2,015,818
長期股權投資	27	20,983	22,700
固定資產	29	159,948	157,014
在建工程	30	7,423	9,971
土地使用權	31	12,911	13,225
無形資產	32	6,540	6,496
商譽	33	2,456	2,256
遞延所得稅資產	34	121,227	113,081
其他資產	35	299,372	256,835
資產總計		38,324,826	34,600,711
負債：			
向中央銀行借款	37	1,155,634	774,779
同業及其他金融機構存放款項	38	2,792,066	2,584,271
拆入資金	39	407,722	365,760
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	40	252,179	289,100
衍生金融負債	23	41,868	46,747
賣出回購金融資產款	41	234,578	242,676
吸收存款	42	27,654,011	25,020,807
應付職工薪酬	43	52,568	49,355
應交稅費	44	73,580	84,169
預計負債	45	43,344	50,726
已發行債務證券	46	1,895,735	1,646,870
遞延所得稅負債	34	1,724	881
其他負債	47	547,743	568,326
負債合計		35,152,752	31,724,467



合併財務狀況表

2023年12月31日(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2023年12月31日	2022年12月31日 (經重述)
股東權益：			
股本	48	250,011	250,011
其他權益工具	49		
優先股		59,977	59,977
永續債		139,991	79,991
資本公積	50	135,619	135,653
其他綜合收益	51	23,981	17,403
盈餘公積	52	369,906	337,527
一般風險準備	53	496,255	444,786
未分配利潤	54	1,674,405	1,530,102
歸屬於本行股東權益合計		3,150,145	2,855,450
非控制性權益		21,929	20,794
股東權益合計		3,172,074	2,876,244
負債和股東權益總計		38,324,826	34,600,711

董事會於2024年3月28日核准並許可發出。

張金良
董事長、執行董事

鍾嘉年
獨立非執行董事

威廉·科恩
獨立非執行董事

合併股東權益變動表

2023年度(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	歸屬於本行股東權益									
	股本	其他權益工具		資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	非控制性 權益	股東 權益合計
		優先股	永續債							
2022年12月31日	250,011	59,977	79,991	135,653	20,793	337,527	444,786	1,527,995	22,027	2,878,760
會計政策變更(附註3)	-	-	-	-	(3,390)	-	-	2,107	(1,233)	(2,516)
2023年1月1日	250,011	59,977	79,991	135,653	17,403	337,527	444,786	1,530,102	20,794	2,876,244
本年增減變動金額	-	-	60,000	(34)	6,578	32,379	51,469	144,303	1,135	295,830
(一) 本年綜合收益	-	-	-	-	6,604	-	-	332,653	(2,184)	337,073
(二) 股東投入和減少資本										
1. 其他權益工具持有者投入/ (減少)資本	-	-	60,000	(13)	-	-	-	-	1,999	61,986
2. 新設子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	1,429	1,429
3. 收購子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	92	92
(三) 利潤分配										
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	32,379	-	(32,379)	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	53,633	(53,633)	-	-
3. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(97,254)	-	(97,254)
4. 對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(5,110)	-	(5,110)
5. 對非控制性股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(201)	(201)
(四) 所有者權益內部結轉										
1. 其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	(26)	-	-	26	-	-
(五) 其他	-	-	-	(21)	-	-	(2,164)	-	-	(2,185)
2023年12月31日	250,011	59,977	139,991	135,619	23,981	369,906	496,255	1,674,405	21,929	3,172,074



合併股東權益變動表

2022年度(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	歸屬於本行股東權益									股東 權益合計
	股本	其他權益工具		資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	非控制性 權益	
2021年12月31日	250,011	59,977	39,991	134,925	21,338	305,571	381,621	1,394,797	25,891	2,614,122
會計政策變更(附註3)	-	-	-	-	(1,932)	-	-	1,241	(665)	(1,356)
2022年1月1日	250,011	59,977	39,991	134,925	19,406	305,571	381,621	1,396,038	25,226	2,612,766
本年增減變動金額	-	-	40,000	728	(2,003)	31,956	63,165	134,064	(4,432)	263,478
(一) 本年綜合收益	-	-	-	-	(2,003)	-	-	324,727	(1,159)	321,565
(二) 股東投入和減少資本										
1. 其他權益工具持有者投入/ (減少)資本	-	-	40,000	(9)	-	-	-	-	(3,335)	36,656
2. 收購子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	32	32
3. 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	737	-	-	-	-	462	1,199
(三) 利潤分配										
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	31,956	-	(31,956)	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	63,165	(63,165)	-	-
3. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(91,004)	-	(91,004)
4. 對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(4,538)	-	(4,538)
5. 對非控制性股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(432)	(432)
2022年12月31日(經重述)	250,011	59,977	79,991	135,653	17,403	337,527	444,786	1,530,102	20,794	2,876,244

合併現金流量表

2023年度(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2023年度	2022年度 (經重述)
經營活動現金流量：			
稅前利潤		389,377	383,699
調整項目：			
— 信用減值損失	14	136,774	154,535
— 其他資產減值損失	15	463	479
— 折舊及攤銷		29,081	28,482
— 已減值金融資產利息收入		(5,491)	(5,021)
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估損失		3,615	12,422
— 對聯營企業和合營企業的投資收益		(1,151)	(1,194)
— 股利收入	9	(5,712)	(6,135)
— 未實現匯兌(收益)/損失		(278)	2,869
— 已發行債券利息支出		26,394	23,981
— 投資性證券的利息收入及處置淨收益		(277,869)	(247,003)
— 處置固定資產和其他長期資產的淨收益		(299)	(251)
		294,904	346,863
經營資產的變動：			
存放中央銀行和同業款項淨增加額		(111,364)	(152,657)
拆出資金淨增加額		(136,228)	(175,859)
買入返售金融資產淨減少/(增加)額		61,463	(490,627)
發放貸款和墊款淨增加額		(2,704,137)	(2,371,221)
為交易目的而持有的金融資產淨減少/(增加)額		12,956	(17,420)
其他經營資產淨(增加)/減少額		(83,767)	63,684
		(2,961,077)	(3,144,100)
經營負債的變動：			
向中央銀行借款淨增加額		376,760	86,362
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		2,774,550	3,155,433
拆入資金淨增加額		34,091	41,405
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨(減少)/增加額		(37,045)	71,010
賣出回購金融資產款淨(減少)/增加額		(9,008)	207,137
已發行存款證淨增加額		211,835	213,154
支付所得稅		(76,965)	(79,283)
其他經營負債淨增加額		34,805	80,438
		3,309,023	3,775,656
經營活動產生的現金流量淨額		642,850	978,419



合併現金流量表

2023年度(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2023年度	2022年度 (經重述)
投資活動現金流量：			
收回投資收到的現金		1,923,430	1,795,566
取得投資收益收到的現金		268,039	251,007
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		4,312	3,743
投資支付的現金		(2,990,814)	(2,674,813)
取得子公司、聯營企業和合營企業支付的現金		(1,128)	(3,420)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		(25,093)	(23,751)
投資活動所用的現金流量淨額		(821,254)	(651,668)
籌資活動現金流量：			
發行債券收到的現金		148,642	145,495
發行其他權益工具收到的現金		59,987	39,991
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		3,428	-
分配股利支付的現金		(102,565)	(95,855)
償還債務支付的現金		(122,748)	(62,388)
償付已發行債券利息支付的現金		(26,113)	(22,369)
贖回非控制性股東持有的其他權益工具支付的現金		-	(3,335)
支付的其他與籌資活動有關的現金		(7,958)	(7,964)
籌資活動所用的現金流量淨額		(47,327)	(6,425)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		7,542	17,726
現金及現金等價物淨(減少)/增加額		(218,189)	338,052
於1月1日的現金及現金等價物	55	1,143,652	805,600
於12月31日的現金及現金等價物	55	925,463	1,143,652
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息，不包括投資性債券利息收入		954,466	900,690
支付利息，不包括已發行債券利息支出		(560,213)	(445,991)

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

1 基本情況

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)的歷史可以追溯到1954年，成立時的名稱是中國人民建設銀行，負責管理和分配根據國家經濟計劃撥給建設項目和基礎建設相關項目的政府資金。1994年，國家開發銀行承接了中國人民建設銀行的政策性貸款職能，中國人民建設銀行逐漸成為一家綜合性的商業銀行。1996年，中國人民建設銀行更名為中國建設銀行。2004年9月17日，本行由其前身中國建設銀行(「原建行」)通過分立程序，在中華人民共和國(「中國」)成立。2005年10月和2007年9月，本行先後在香港聯合交易所有限公司和上海證券交易所掛牌上市，股份代號分別為939和601939。於2023年12月31日，本行的普通股股本為人民幣2,500.11億元，每股面值人民幣1元。

本行持有經中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)(2023年更名為國家金融監督管理總局，以下簡稱「金融監管總局」)批准頒發的金融許可證，機構編碼為：B0004H111000001號，持有經北京工商行政管理局批准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：911100001000044477。本行的註冊地址為中國北京西城區金融大街25號。

本行及所屬子公司(「本集團」)的主要業務由公司金融業務、個人金融業務、資金資管業務和其他業務構成。本集團主要於中國內地經營並在境外設有若干分行和子公司。就本財務報表而言，「中國內地」不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及台灣，「境外」指中國內地以外的其他國家和地區。

本行受中華人民共和國國務院(「國務院」)授權的銀行業管理機構監管，境外經營金融機構同時需要遵循經營所在地監管機構的監管要求。中央匯金投資有限責任公司(「匯金」)是中國投資有限責任公司(「中投」)的全資子公司，代表國家依法行使出資人的權力和履行出資人的義務。

本財務報表已於2024年3月28日獲本行董事會批准。

2 編製基礎

本集團的會計年度採用公曆年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

本財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團所佔的聯營企業和合營企業的權益。

(1) 計量基礎

除下述情況以外，本財務報表採用歷史成本進行計量：(i)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具按公允價值計量；(ii)衍生金融工具按公允價值計量；(iii)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融工具按公允價值計量；(iv)持有待售的非流動資產或處置組按照賬面價值與公允價值減去出售費用後的淨額孰低計量；(v)一些非金融資產按設定成本計量。主要資產和負債的計量基礎參見附註4。

(2) 記賬本位幣和報表列示貨幣

本財務報表以人民幣列示，除特別註明外，均四捨五入取整到百萬元。本集團中國內地機構的記賬本位幣為人民幣。境外機構的記賬本位幣按其經營所處的主要經濟環境合理確定，在編製財務報表時按附註4(2)(b)所述原則折算為人民幣。

(3) 使用估計和判斷

編製財務報表需要管理層做出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債和收入、費用的列報金額。實際結果有可能會與運用這些估計和假設而進行的列報存在差異。

這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。

附註4(26)列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 遵循聲明

本財務報表按國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的披露要求而編製。本財務報表也遵循香港《公司條例》(第622章)的披露要求和《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》中的披露規定。

本集團已採用本會計期間內生效的下述《國際財務報告準則》。

(1)	《國際財務報告準則》第17號	「保險合同」
(2)	《國際會計準則》第1號和《國際財務報告準則實務公告》第2號	「會計政策披露」
(3)	《國際會計準則》第8號(修訂)	「會計估計的定義」
(4)	《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」
(5)	《國際會計準則》第12號(修訂)	「國際稅收改革－支柱二立法模板」

國際會計準則理事會於2017年發佈了《國際財務報告準則》第17號「保險合同」(以下簡稱「新保險合同準則」)，本集團自2023年1月1日起執行新保險合同準則。

本集團於2018年1月1日已執行新金融工具準則，根據新保險合同準則的規定，本集團於2023年1月1日對管理與新保險合同準則適用範圍內契約相關的活動而持有的金融資產的業務模式進行了重新評估並確定該等金融資產分類，同時本集團追溯調整了比較期間信息。基於部分以攤餘成本計量的債權投資所對應的保險合同負債履約現金流量的計量方式，本集團重新評估上述金融資產的業務模式，重分類至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資。

本集團匯總了實施新保險合同準則對比較期間主要財務指標的影響披露如下：

	會計政策變更前 2022年12月31日	執行新保險合同 準則影響金額	會計政策變更後 2022年12月31日
以攤餘成本計量的金融資產	5,992,582	(34,185)	5,958,397
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	1,979,851	35,967	2,015,818
總資產	34,601,917	(1,106)	34,600,811
總負債	31,723,157	1,410	31,724,567
歸屬於本行股東權益	2,856,733	(1,283)	2,855,450
非控制性權益	22,027	(1,233)	20,794

	會計政策變更前 2022年度	執行新保險合同 準則影響金額	會計政策變更後 2022年度
經營收入	758,155	(645)	757,510
經營費用	(222,314)	2,323	(219,991)
淨利潤	323,166	1,697	324,863
其他綜合收益	(441)	(2,857)	(3,298)

國際會計準則第12號(修訂)對因實施經濟合作與發展組織OECD公佈的支柱二示範規則而產生的遞延所得稅的確認和披露，引入了臨時強制性豁免。支柱二立法已於2023年12月31日前在本集團經營所在的一些司法管轄區頒佈或實質性頒佈，該立法自2024年1月1日起陸續生效。本集團已採用國際會計準則第12號(修訂)及臨時強制性豁免。

除上述事項外，本財務報表中，本集團採用的重要會計政策與編製截至2022年12月31日止年度財務報表時採用的重要會計政策一致。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計

(1) 合併財務報表

(a) 企業合併

購買方發生的合併成本及在合併中取得的可辨認資產、負債及或有負債按購買日的公允價值計量。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按照附註4(10)所述的會計政策確認為商譽；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，計入當期損益。

上述購買日是指本集團實際取得對被購買方控制權的日期。

(b) 子公司和非控制性權益

子公司是指受本行控制的所有主體(包括結構化主體)。控制是指本行擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。本行於取得對被投資主體的控制之日起將該主體納入合併，於喪失對被投資主體的控制之日起停止合併。

結構化主體，是指在確定其控制方時沒有將表決權或類似權利作為決定因素而設計的主體。主導該主體相關活動的依據通常是合同安排或其他安排形式。

在本行財務報表中，對子公司的投資採用成本法核算。初始投資成本按以下原則確認：企業合併形成的，以購買日確定的合併成本作為初始投資成本；本集團設立形成的，以投入成本作為初始投資成本。本行對子公司的投資的減值按附註4(13)進行處理。

子公司的經營成果及財務狀況，自控制開始日起至控制結束日止，包含於合併財務報表中。在編製合併財務報表時，子公司的會計期間和會計政策按照本行的會計期間和會計政策進行必要調整。

集團內部往來的餘額和交易以及集團內部交易所產生的任何損益，在編製合併財務報表時全部抵銷。

並非由本行直接或通過子公司間接擁有的權益佔子公司淨資產的部分，作為非控制性權益，在合併財務狀況表中股東權益項目下以「非控制性權益」列示。子公司當期淨損益和其他綜合收益中屬於非控制性權益的份額，在合併綜合收益表中單獨列示，作為集團淨利潤和其他綜合收益的一個組成部分。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(1) 合併財務報表(續)

(c) 聯營企業和合營安排

聯營企業指本集團能夠對其施加重大影響的企業。重大影響，是指對被投資企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

合營安排，是指一項由兩個或兩個以上的參與方共同控制的安排。依據各參與方的合同權利和義務分類為共同經營或合營企業。共同控制是指按照相關合同約定對某項安排經濟活動所共有的控制，並且該安排的相關活動必須僅在與該項經濟活動相關的重要財務和經營決策需要經過分享控制權的參與投資方一致同意後才能決策時存在。通過對合營安排性質的評估，本集團確定所述合營安排均為合營企業。

在合併財務報表中，對聯營企業和合營企業的投資按權益法核算，即以取得成本作為初始計量價值，然後按本集團所佔該聯營企業和合營企業的淨資產在收購後的變動作出調整。合併綜合收益表涵蓋本集團所佔聯營企業和合營企業收購後的淨利潤。本集團享有的聯營企業和合營企業的權益，自重大影響或共同控制開始日起至重大影響或共同控制結束日止，包含於合併財務報表中。

本集團與聯營企業和合營企業之間交易所產生的損益，按本集團享有的聯營企業和合營企業的權益份額抵銷。

本集團對聯營企業和合營企業發生的虧損，除本集團負有承擔額外損失的法定或推定義務外，以對聯營企業和合營企業投資的賬面價值以及其他實質上構成對聯營企業和合營企業淨投資的長期權益減記至零為限。聯營企業和合營企業以後實現淨利潤的，本集團在收益分享額彌補未確認的虧損分擔額後，恢復確認收益分享額。

(2) 外幣折算

(a) 外幣交易的折算

本集團的外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率折算為本位幣。在報告期末，外幣貨幣性項目採用報告期末的即期匯率折算，折算差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍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，如該非貨幣性項目為指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具，折算差額計入其他綜合收益，其他項目產生的折算差額計入當期損益。

(b) 外幣財務報表的折算

本集團在編製財務報表時，將境外機構的外幣財務報表折算為人民幣。外幣財務報表中的資產和負債項目，採用報告期末的即期匯率折算。股東權益項目中除「未分配利潤」項目外，其他項目採用初始交易發生時的即期匯率折算。綜合收益表中的收入和費用項目，則按當年加權平均的匯率折算。按上述原則產生的外幣財務報表折算差額，在財務狀況表中股東權益項目下的「其他綜合收益」中列示。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。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具

(a) 金融工具的分類

本集團根據管理金融資產的業務模式和合同現金流量特徵或承擔負債的目的，將金融工具劃分為以下類別：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、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債以及其他金融負債。

本集團管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：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。

金融資產的合同現金流量特徵，是指金融工具合同約定的、反映相關金融資產經濟特徵的現金流量屬性，即相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量僅為對本金和以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，與特定時期未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。

以攤餘成本計量的金融資產

金融資產同時符合下列條件且並未指定該金融資產為以公允價值計量且其變動計入當期損益的，分類為以攤餘成本計量的金融資產：(i)管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；(ii)該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

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其他綜合收益的金融資產包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具和指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具。

金融資產同時符合下列條件且並未指定該金融資產為以公允價值計量且其變動計入當期損益的，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：(i)管理該金融資產的業務模式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；(ii)該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

在初始確認時，本集團可以將非交易性權益工具投資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，並按照附註4(20)(c)相關政策確認股利收入。該指定一經做出，不得撤銷。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

分類為以攤餘成本計量的金融資產和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。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，包括持有作交易用途的金融資產、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、因無法通過合同現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付的測試而分類為此的債務工具、以及除指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具以外的權益投資。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，包括衍生金融負債，以及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。

金融資產或金融負債滿足下列條件之一的，劃分為持有作交易用途的金融資產或金融負債：(i)取得該金融資產或承擔該金融負債的目的，主要是為了近期内出售或回購；(ii)屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明本集團近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；或(iii)屬於衍生金融工具。但是，被指定且為有效套期工具的衍生金融工具或屬於財務擔保合同的衍生金融工具除外。

金融資產在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將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。該指定一經做出，不得撤銷。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(a) 金融工具的分類(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債(續)

金融負債滿足下列條件之一的，可於初始確認時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：(i)該指定能夠消除或顯著減少會計錯配；或(ii)本集團風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，該金融負債組合、或該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。該指定一經做出，不得撤銷。

其他金融負債

其他金融負債指除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的金融負債。其他金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款和已發行債務證券。

(b) 衍生金融工具和套期會計

本集團持有或發行的衍生金融工具主要用於管理風險敞口。衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行確認，並以其公允價值進行後續計量。當公允價值為正數時，作為資產反映；當公允價值為負數時，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。未指定為套期工具及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合併綜合收益表。

本集團於套期開始時為套期工具與被套期項目之間的關係、風險管理目標和進行各類套期交易時的策略準備了正式書面文件。本集團書面評估了套期業務中使用的衍生金融工具在抵銷被套期項目的公允價值變動或現金流量變動方面是否高度有效。本集團在套期初始指定日及以後期間持續評估套期關係是否符合套期有效性要求。

(i) 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，或該資產或負債、尚未確認的確定承諾中可辨認部份的公允價值變動風險進行的套期。該類價值變動源於某類特定風險，並將對當期損益產生影響。

對於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損益，二者的淨影響作為套期無效部份計入當期損益。

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做的調整，在終止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損益。當被套期項目被終止確認時，尚未攤銷的對賬面價值所做的調整直接計入當期損益。

(ii) 現金流量套期

現金流量套期為對現金流量變動風險進行的套期。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)、很可能發生的預期交易有關的某類特定風險，最終對當期損益產生影響。

對於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，計入其他綜合收益。屬於無效套期的部份計入當期損益。

原已計入其他綜合收益中的累計利得或損失，當在被套期項目影響當期損益的相同期間轉出並計入當期損益。

當套期工具已到期、被出售，或不再被指定為套期，或者套期關係不再符合套期會計的要求時，如果被套期的未來現金流量預期仍然會發生的，則以前計入其他綜合收益的金額予以保留，直至預期交易實際發生或在與被套期的預期現金流量影響損益的相同期間轉出；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。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(c) 嵌入衍生金融工具

某些衍生金融工具會嵌入到非衍生工具(即主合同)中。對於混合合同包含的主合同屬於金融資產的，本集團將不從該混合合同中分拆嵌入衍生工具，而將該混合合同作為一個整體進行分類與計量。

對於混合合同包含的主合同不屬於金融資產，且同時符合下列條件的，本集團將從混合合同中分拆嵌入衍生工具，將其作為單獨存在的衍生工具處理：(i)嵌入衍生工具的經濟特徵和風險與主合同的經濟特徵和風險不緊密相關；(ii)與嵌入衍生工具具有相同條款的單獨工具符合衍生工具的定義；(iii)該混合合同不是以公允價值計量且其變動計入當期損益進行會計處理。本集團可以選擇將被拆分的嵌入式衍生工具以公允價值計量且其變動計入當期損益，或者選擇將混合合同指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。

(d) 金融工具的確認和終止確認

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表中確認。

金融資產在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i)收取該金融資產現金流量的合同權利終止；(ii)收取該金融資產現金流量的合同權利已轉移，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬；或本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但放棄了對該金融資產的控制；或(iii)本集團保留收取該金融資產現金流量的合同權利並承擔將收取的現金流量支付給最終收款方的義務，同時滿足現金流量轉移的條件，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬；或本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但放棄了對該金融資產的控制。

金融資產終止確認時，終止確認的賬面價值與其對價以及原直接計入股東權益的公允價值變動累計額之間的差額，計入當期損益。

金融資產轉移時，如果本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但保留對該金融資產的控制，則根據對該金融資產的繼續涉入程度確認金融資產。

金融負債在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i)其現時義務已經解除、取消或到期；或(ii)本集團與債權人之間簽訂協議，以承擔新金融負債的方式替換現存金融負債，且新金融負債與現存金融負債的合同條款實質上不同，或對當前負債的條款作出了重大的修訂，則該替代或修訂事項將作為原金融負債的終止確認以及一項新金融負債的初始確認處理。

終止確認的賬面價值與其對價之間的差額，計入當期損益。

以常規方式買賣金融資產，按交易日會計進行確認和終止確認。以常規方式買賣金融資產，是指按照合同規定購買或出售金融資產，並且該合同條款規定，根據通常由法規或市場慣例所確定的時間安排來交付金融資產。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(e) 金融工具的計量

初始確認時，金融工具以公允價值計量。對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融工具，相關交易費用計入初始確認金額。

後續計量時，本集團對不同類別的金融資產，分別以攤餘成本、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益或以公允價值計量且其變動計入當期損益進行計量；金融負債除以公允價值計量且其變動計入當期損益進行計量外，其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。

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當期損益的金融資產因公允價值變動形成的利得或損失，計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益。對於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，其產生的利得或損失按照下列規定進行處理：(i)由本集團自身信用風險變動引起的該金融負債公允價值的變動金額，計入其他綜合收益；(ii)該金融負債的其他公允價值變動計入當期損益。按照(i)對該金融負債的自身信用風險變動的影響進行處理會造成或擴大損益中的會計錯配的，本集團將該金融負債的全部利得或損失(包括自身信用風險變動的影響金額)計入當期損益。當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中轉出，計入留存收益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的減值損失、匯兌損益及採用實際利率法計算的利息計入當期損益，除此之外，賬面價值的其他變動均計入其他綜合收益。

當以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具被出售時，處置利得或損失於當期損益中確認。處置利得或損失包括前期計入其他綜合收益當期轉入損益的利得或損失。指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資，進行指定後，公允價值變動在其他綜合收益中進行確認，且後續不得重分類至損益(處置時公允價值變動計入留存收益)。作為投資回報的股利收入在本集團確定對其收取的權利成立時進行確認，並計入損益。

以攤餘成本計量的金融資產

對於金融資產的攤餘成本，應當以該金融資產的初始確認金額經下列調整後的結果確定：(i)扣除已償還的本金；(ii)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的差額進行攤銷形成的累計攤銷額；(iii)扣除累計計提的損失準備。

對於以攤餘成本計量的金融資產，其終止確認、發生減值或攤銷過程中產生的利得或損失計入當期損益。

實際利率

實際利率，是指將金融資產在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產賬面餘額(即扣除損失準備之前的攤餘成本)所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用。

本集團根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算確定利息收入，但下列情況除外：(i)對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，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；(ii)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，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。若該金融工具在後續期間因其信用風險有所改善而不再存在信用減值，並且這一改善在客觀上可與應用上述規定之後發生的某一事件相聯繫，轉按實際利率乘以該金融資產賬面餘額來計算確定利息收入。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(e) 金融工具的計量(續)

實際利率(續)

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。在確定經信用調整的實際利率時，應當在考慮金融資產的所有合同條款(例如提前還款、展期、看漲期權或其他類似期權等)以及初始預期信用損失的基礎上估計預期現金流量。

(f) 金融資產減值

本集團在報告期末以預期信用損失為基礎，對分類為以攤餘成本計量的金融資產和分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，以及貸款承諾和財務擔保合同進行減值會計處理並確認損失準備。

預期信用損失，是指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，是指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，按照該金融資產經信用調整的實際利率折現。

本集團計量金融工具預期信用損失的方法反映下列各項要素：(i)通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額；(ii)貨幣時間價值；(iii)在報告期末無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

本集團在每個報告期末對於處於不同階段的金融工具的預期信用損失分別進行計量，並分別確認損失準備及其變動：金融工具自初始確認後信用風險未顯著增加的，處於階段一，本集團按照未來12個月內的預期信用損失計量損失準備；金融工具自初始確認後信用風險已顯著增加但尚未發生信用減值的，處於階段二，本集團按照該工具整個存續期的預期信用損失計量損失準備；金融工具自初始確認後已經發生信用減值的，處於階段三，本集團按照該工具整個存續期的預期信用損失計量損失準備。無論本集團評估信用損失的基礎是單項金融工具還是金融工具組合，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，並將減值損失或利得計入當期損益，且不應減少該金融資產在財務狀況表中列示的賬面價值。

在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確認了損失準備，但在當期報告期末，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，本集團在當期報告期末按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額確認該金融工具的損失準備，由此形成的損失準備的轉回金額作為減值利得計入當期損益。

對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團在報告期末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。在每個報告期末，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。

(g) 貸款核銷

當本集團已經進行了所有必要的法律或其他程序後，貸款仍然不可收回時，本集團將決定核銷貸款及沖銷相應的損失準備。如在期後本集團收回已核銷的貸款，則收回金額沖減信用減值損失，計入當期損益。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(h) 合同修改

本集團與交易對手修改或重新議定合同，未導致金融資產終止確認，但導致合同現金流量發生變化的，將重新計算該金融資產的賬面餘額，並將相關利得或損失計入當期損益。重新計算的該金融資產的賬面餘額，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確定。本集團在評估相關金融工具的信用風險是否已經顯著增加時，將基於變更後的合同條款在報告期末發生違約的風險與基於原合同條款在初始確認時發生違約的風險進行比較。

(i) 公允價值的確定

對存在活躍市場的金融工具，用活躍市場中的報價確定其公允價值，且不扣除將來處置該金融工具時可能發生的交易費用。活躍市場中的報價是指易於定期從交易所、經紀商、行業協會、定價服務機構等獲得的，且代表了在有序交易中實際發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具，採用估值技術確定其公允價值。所採用的估值技術包括市場參與者進行有序交易使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等市場參與者普遍認同，且被以往市場交易價格驗證具有可靠性的估值技術。本集團定期評估估值技術，並測試其有效性。

(j) 抵銷

如本集團有抵銷已確認金額的法定權利，且這種法定權利是現時可執行的，並且本集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債，該金融資產和金融負債將在財務狀況表中互相抵銷並以淨額列示。

(k) 證券化

本集團將部分貸款證券化，一般將這些資產出售給結構化主體，然後再由該實體向投資者發行證券。證券化金融資產的權益以信用增級、次級債券或其他剩餘權益(「保留權益」)的形式保留。證券化過程中，終止確認的金融資產的賬面價值與其對價之間(包括保留權益)的差額，確認為證券化的利得或損失，計入當期損益。

(l) 買入返售金融資產和賣出回購金融資產款

買入返售金融資產，是指本集團按返售協議先買入再按固定價格返售的金融資產所融出的資金。賣出回購金融資產款，是指本集團按回購協議先賣出再按固定價格回購的金融資產所融入的資金。

買入返售金融資產和賣出回購金融資產款按業務發生時實際支付或收到的款項入賬並在財務狀況表中反映。買入返售的已購入標的資產不予以確認；賣出回購的標的資產仍在財務狀況表中反映。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，分別確認為利息收入和利息支出。

(4) 貴金屬

貴金屬包括黃金和其他貴重金屬。本集團為交易目的而獲得的貴金屬按照取得時的公允價值進行初始確認，並以公允價值減銷售費用進行後續計量，且其變動計入當期損益。本集團為非交易目的而獲得的貴金屬以成本與可變現淨值較低者列示。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(5) 固定資產及在建工程

固定資產指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。在建工程在達到預定可使用狀態時，轉入相應的固定資產。

(a) 成本

除本行承繼原建行的固定資產和在建工程以重組基準日評估為成本外，固定資產以成本進行初始計量。外購固定資產的成本包括購買價款、相關稅費以及使該項資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的費用。自行建造固定資產的成本由建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的必要支出構成。

固定資產的各組成部分具有不同預計使用年限或者以不同方式提供經濟利益，適用不同折舊率或折舊方法的，本集團分別將各組成部分確認為單項固定資產。

對於固定資產的後續支出，包括與更換固定資產某組成部分相關的支出，在符合固定資產確認條件時計入固定資產成本，同時將被替換部分的賬面價值扣除。與固定資產日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

在建工程成本按實際工程支出確定，包括在建期間發生的各項必要工程支出及其他相關費用等。

(b) 固定資產的折舊和減值

本集團在固定資產預計使用年限內對固定資產原價扣除其預計淨殘值(如有)後的金額按直線法計提折舊，計入當期損益。已計提減值準備的固定資產，在計提折舊時會扣除已計提的固定資產減值準備累計金額。

本集團各類固定資產的預計使用年限、預計淨殘值率及年折舊率如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	8-50年	0%-5%	1.9%-12.5%
機器設備	2-20年	0%-5%	4.8%-50.0%
飛行設備及船舶	20-25年	5%	3.8%-4.8%
其他	2-20年	0%-5%	4.8%-50.0%

本集團至少每年對固定資產的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊方法進行復核。

本集團固定資產的減值按附註4(13)進行處理。

(c) 固定資產的處置

報廢或處置固定資產所產生的利得或損失為處置所得款項淨額與資產賬面價值之間的差額，並於報廢或處置日在當期損益中確認。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(6) 租賃

租賃的識別

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。為確定合同是否讓渡了在一定期間內控制已識別資產使用的權利，本集團評估合同中的客戶是否有權獲得在使用期間內因使用已識別資產所產生的幾乎全部經濟利益，並有權在該使用期間主導已識別資產的使用。

租賃期的評估

租賃期是本集團有權使用租賃資產且不可撤銷的期間。本集團有續租選擇權，即有權選擇續租該資產，且合理確定將行使該選擇權的，租賃期還包含續租選擇權涵蓋的期間。本集團有終止租賃選擇權，即有權選擇終止租賃該資產，但合理確定將不會行使該選擇權的，租賃期包含終止租賃選擇權涵蓋的期間。發生本集團可控範圍內的重大事件或變化，且影響本集團是否合理確定將行使相應選擇權的，本集團對是否合理確定將行使續租選擇權、購買選擇權或不行使終止租賃選擇權進行重新評估。

作為承租人

除了短期租賃和低價值資產租賃，本集團對租賃確認使用權資產和租賃負債。

使用權資產

本集團使用權資產類別主要包括房屋及建築物和其他。

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，按照成本進行初始計量。使用權資產成本包括：(i)租賃負債的初始計量金額；(ii)在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額(扣除已享受的租賃激勵相關金額)；(iii)承租人發生的初始直接費用；(iv)承租人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。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，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。租賃付款額包括固定付款額及實質性固定付款額扣除租賃激勵後的金額、取決於指數或比率的可變租賃付款額、根據擔保餘值預計應支付的款項，還包括購買選擇權的行權價格或行權終止租賃選擇權需支付的款項，前提是本集團合理確定將行使該選擇權或租賃期反映出本集團將行使終止租賃選擇權。

在計算租賃付款額的現值時，本集團採用租賃內含利率作為折現率；無法確定租賃內含利率的，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，但另有規定計入相關資產成本的除外。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，但另有規定計入相關資產成本的除外。

租賃期開始日後，本集團確認租賃負債的利息時增加租賃負債的賬面金額，支付租賃付款額時減少租賃負債的賬面金額。當實質性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使情況發生變化時，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。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(6) 租賃(續)

作為承租人(續)

短期租賃和低價值資產租賃

本集團將在租賃期開始日，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，在租賃期內各個期間按照直線法計入相關的資產成本或當期損益。

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：

- (a) 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；
- (b) 增加的對價與租賃範圍擴大部分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。在計算變更後租賃付款額的現值時，本集團採用剩餘租賃期間的租賃內含利率作為折現率；無法確定剩餘租賃期間的租賃內含利率的，採用租賃變更生效日的承租人增量借款利率作為折現率。

就上述租賃負債調整的影響，本集團區分以下情形進行會計處理：

- (a) 租賃變更導致租賃範圍縮小或租賃期縮短的，本集團調減使用權資產的賬面價值，以反映租賃的部分終止或完全終止。本集團將部分終止或完全終止租賃的相關利得或損失計入當期損益；
- (b) 其他租賃變更，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。

承租人增量借款利率

對於無法確定租賃內含利率的租賃，本集團採用承租人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。

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。本集團作為轉租出租人時，基於原租賃產生的使用權資產對轉租賃進行分類。

作為融資租賃出租人

在租賃期開始日，本集團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，包括初始直接費用。

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。本集團取得的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。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(6) 租賃(續)

作為出租人(續)

作為融資租賃出租人(續)

融資租賃發生變更且同時符合下列條件的，本集團將該變更作為一項單獨租賃進行會計處理：

- (a) 該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；
- (b) 增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

未作為一項單獨租賃進行會計處理的融資租賃變更，本集團分下列情形對變更後的租賃進行處理：

- (a) 假如變更在租賃開始日生效，該租賃會被分類為經營租賃的，本集團自租賃變更生效日開始將其作為一項新租賃進行會計處理，並以租賃變更生效日前的租賃投資淨額作為租賃資產的賬面價值；
- (b) 假如變更在租賃開始日生效，該租賃會被分類為融資租賃的，本集團按照附註4(3)關於修改或重新議定合同的規定進行會計處理。

作為經營租賃出租人

經營租賃的租金收入在租賃期內各個期間按直線法確認為當期損益，經營租賃發生變更的，本集團自變更生效日起將其作為一項新的租賃進行會計處理，與變更前租賃有關的預收或應收租賃收款額視為新的租賃的收款額。

售後租回交易

作為出租人

售後租回交易中的資產轉讓屬於銷售的，本集團作為出租人對資產購買進行會計處理，並根據前述規定對資產出租進行會計處理；售後租回交易中的資產轉讓不屬於銷售的，本集團作為出租人不確認被轉讓資產，但確認一項與轉讓收入等額的金融資產，並按照附註4(3)對該金融資產進行會計處理。

(7) 投資性房地產

投資性房地產，是指為賺取租金或資本增值，或兩者兼有而持有的房地產，包括已出租的土地使用權、持有並準備增值後轉讓的土地使用權、已出租的建築物。

投資性房地產按照成本進行初始計量。與投資性房地產有關的後續支出，如果與該資產有關的經濟利益很可能流入且其成本能夠可靠地計量，則計入投資性房地產成本。否則，於發生時計入當期損益。

本集團採用成本模式對投資性房地產進行後續計量，在投資性房地產預計使用年限內對其原價扣除其預計淨殘值(如有)後的金額按直線法計提折舊，計入當期損益。已計提減值準備的投資性房地產，在計提折舊時會扣除已計提的投資性房地產減值準備累計金額。

本集團投資性房地產的預計使用年限、預計淨殘值率及年折舊率如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	30-35年	3%-5%	2.8%-3.2%
其他	5-8年	0%-3%	12.5%-19.4%

土地使用權的攤銷年限見附註4(8)。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(8) 土地使用權

土地使用權以成本進行初始計量。本行承繼的原建行土地使用權以重組基準日評估價值為成本。本集團在授權使用期內對土地使用權成本按直線法進行攤銷，計入當期損益。土地使用權在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團土地使用權的減值按附註4(13)進行處理。

(9) 無形資產

軟件和其他無形資產以成本進行初始計量。本集團在無形資產的使用壽命內對無形資產成本扣除其預計淨殘值(如有)後的金額按直線法進行攤銷，計入當期損益。無形資產使用壽命根據合同約定、法律規定或未來能帶來的經濟利益期限等情況確定。已計提減值準備的無形資產，在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團無形資產的減值按附註4(13)進行處理。

本集團將內部研究開發項目的支出，區分為研究階段支出和開發階段支出。研究階段的支出，於發生時計入當期損益。開發階段的支出，只有在同時滿足下列條件時，才能予以資本化，即：(i)完成該無形資產以使其能夠使用或出售在技術上具有可行性；(ii)具有完成該無形資產並使用或出售的意圖；(iii)無形資產產生經濟利益的方式，包括能夠證明運用該無形資產生產的產品存在市場或無形資產自身存在市場，無形資產將在內部使用的，能夠證明其有用性；(iv)有足夠的技術、財務資源和其他資源支持，以完成該無形資產的開發，並有能力使用或出售該無形資產；(v)歸屬於該無形資產開發階段的支出能夠可靠地計量。不滿足上述條件的開發支出，於發生時計入當期損益。

(10) 商譽

企業合併形成的商譽，以支付的對價、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作為初始成本。商譽不予以攤銷。由企業合併形成的商譽會分配至每個從合同中因協同效應而受益的現金產出單元或現金產出單元組合，且至少每年進行減值測試。

本集團應享有被收購方可辨認淨資產公允價值份額超過以支付的對價、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的部分計入當期損益。

處置現金產出單元或現金產出單元組合的利得或損失會將購入商譽扣除減值準備(如有)後的淨額考慮在內。

本集團商譽的減值按附註4(13)進行處理。

(11) 抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序或由債務人、擔保人或第三人自願交付資產所有權。如果本集團有意按規定對資產進行變現並且不再要求借款人償還貸款，將確認抵債資產，並在財務狀況表中將金融類抵債資產按其業務模式和合同現金流量特徵列報為相應類別的金融資產，將非金融類抵債資產列報為「其他資產」。

金融類抵債資產初始確認以公允價值入賬，對於取得抵債資產應支付的相關稅費、墊付訴訟費用和為取得抵債資產所支付的欠繳稅費等相關交易費用，根據金融資產的類別，分別計入當期損益或初始入賬價值。非金融類抵債資產初始確認按照放棄債權的公允價值作為成本入賬，取得抵債資產應支付的相關稅費、墊付訴訟費用和為取得抵債資產支付的欠繳稅費等相關交易費用，計入抵債資產入賬價值。

非金融類抵債資產以入賬價值減按照附註4(13)中所述的會計政策計量的減值準備計入財務狀況表中。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(12) 持有待售的非流動資產或處置組

本集團將主要通過出售而非持續使用一項非流動資產或處置組收回其賬面價值的，劃分為持有待售類別。同時滿足下列條件的，劃分為持有待售類別：根據類似交易中出售此類資產或處置組的慣例，在當前狀況下即可立即出售；出售極可能發生，即本集團已經就一項出售計劃作出決議且獲得確定的購買承諾，預計出售將在一年內完成(有關規定要求本集團相關權力機構或者監管部門批准後方可出售的，已經獲得批准)。因出售對子公司的投資等原因導致喪失對子公司控制權的，無論出售後是否保留部分權益性投資，滿足持有待售劃分條件的，在個別財務報表中將對子公司投資整體劃分為持有待售類別，在合併財務報表中將子公司所有資產和負債劃分為持有待售類別。

持有待售的非流動資產或處置組(除金融資產、遞延所得稅資產等外)，其賬面價值高於公允價值減去出售費用後的淨額的，將賬面價值減記至公允價值減去出售費用後的淨額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益，同時計提持有待售資產減值準備。持有待售的非流動資產或處置組中的非流動資產，不計提折舊或攤銷，不按權益法核算。

(13) 資產減值

本集團在報告期末對長期股權投資以及固定資產、在建工程、使用權資產、無形資產等非金融資產減值，按以下方法確定：

在報告期末判斷是否存在可能發生減值的跡象。對存在減值跡象的資產，估計其可收回金額。

如果存在資產可能發生減值的跡象，但難以對單項資產的可收回金額進行估計，本集團將以該資產所屬的現金產出單元為基礎確定可收回金額。

現金產出單元是本集團從持續使用中產生的現金流入基本上獨立於其他資產或資產組合產生的現金流入的最小的資產組。

可收回金額是指資產(或現金產出單元、現金產出單元組合)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現值兩者之間較高者。在預計資產未來現金流量的現值時，本集團會綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命及折現率等因素。

(a) 含有商譽的現金產出單元減值的測試

為進行減值測試，合併中取得的商譽會分攤至預計能從合併的協同效應中受益的每一現金產出單元或現金產出單元組合。

對已分攤商譽的現金產出單元或現金產出單元組合，本集團至少每年或當有跡象表明現金產出單元或現金產出單元組合可能發生減值時，通過比較包含商譽的賬面金額與可收回金額進行減值測試。在對已獲分配商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試時，可能有跡象表明該現金產出單元內的資產發生了減值。在這種情況下，本集團在對包含商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試之前，首先對資產進行減值測試，確認資產的所有減值損失。同樣，可能有跡象表明包含商譽的現金產出單元組合內的現金產出單元發生了減值。在這種情況下，本集團在對分攤商譽的現金產出單元組合進行減值測試之前，首先對現金產出單元進行減值測試，確認現金產出單元的所有減值損失。

(b) 減值損失

資產的可收回金額低於其賬面價值的，資產的賬面價值會減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

與現金產出單元或者現金產出單元組相關的減值損失，先抵減分攤的商譽的賬面價值，再按現金產出單元或者現金產出單元組中其他各項資產的賬面價值所佔比例，相應抵減其賬面價值。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(13) 資產減值(續)

(c) 減值損失的轉回

除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

商譽的減值損失不予轉回。

(14) 職工薪酬

職工薪酬是本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償。除辭退福利外，本集團在員工提供服務的會計期間，將應付職工薪酬確認為負債，並相應增加資產成本或當期費用。如延遲付款或清償所產生的折現會構成重大影響的，將對付款額進行折現後列示於財務狀況表中。

(a) 離職後福利

本集團將離職後福利計劃分類為設定提存計劃和設定受益計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳納固定費用後，不再承擔進一步支付義務的離職後福利計劃；設定受益計劃是除設定提存計劃以外的離職後福利計劃。於報告期內，本集團屬於設定提存計劃的離職後福利主要是為員工繳納的基本養老保險、企業年金及失業保險；屬於設定受益計劃的離職後福利主要為補充退休福利。

基本養老保險

按中國有關法規，本集團中國內地員工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。上述繳納的社會基本養老保險按權責發生制原則計入當期損益。員工退休後，各地勞動及社會保障部門向已退休員工支付社會基本養老金。

企業年金

本行員工在參加社會基本養老保險的基礎上參加本行依據國家企業年金制度的相關政策建立的《中國建設銀行企業年金計劃》(「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，相應支出計入當期損益。

補充退休福利

本集團為2003年12月31日及以前離退休的國內員工提供國家規定的保險制度外的補充退休福利，該類補充退休福利屬於設定受益計劃。

本集團就補充退休福利所承當的義務以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額計算。這項福利以參考到期日與本集團所承當義務的期間相似的中國國債於報告期末的收益率作為折現率確定其折現價值。與補充退休福利相關的服務費用和淨利息收支於其發生的期間計入當期損益，而重新計量補充退休福利負債所產生的變動計入其他綜合收益。

財務狀況表內確認的補充退休福利負債為補充退休福利義務的現值減去計劃資產的公允價值。

(b) 辭退福利

本集團在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或者為鼓勵職工自願接受裁減而提出給予補償的建議，在本集團不能單方面撤回解除勞動關係計劃或裁減建議時和確認與涉及支付辭退福利的重組相關的成本費用時兩者孰早日，確認因解除與職工的勞動關係給予補償而產生的負債，同時計入當期損益。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(14) 職工薪酬(續)

(c) 內部退養福利

本集團與未達到國家規定退休年齡，自願申請退出工作崗位休養的員工達成協議，自內部退養安排開始之日起至達到國家規定退休年齡止，本集團向這些員工支付內部退養福利。估算假設變化及福利標準調整引起的差異於發生時計入當期損益。

(d) 員工激勵計劃

經董事會批准，為獎勵符合激勵條件的員工已為本集團提供的服務，本集團向參與激勵計劃的員工支付一定金額的員工獎勵基金。上述獎勵基金由專設的員工理事會獨立管理。當本集團存在法定或推定支付義務，且該義務能夠合理估計時，本集團確認員工激勵計劃項下的費用。

(15) 保險合同

本集團將具有相似風險且統一管理的保險合同歸為同一保險合同組合。本集團將保險合同組合進一步細分形成保險合同組，並將保險合同組作為計量單元。本集團保險合同的計量方法包括一般方法、具有直接參與分紅特徵的保險合同組計量的特殊方法(「浮動收費法」)和簡化處理方法(「保費分配法」)。

一般方法

在合同組初始確認時按照履約現金流量與合同服務邊際之和對保險合同負債進行初始計量。

本集團應當在合同組初始確認時計算下列各項之和：履約現金流量、在該日終止確認保險獲取現金流量資產以及其他相關資產或負債對應的現金流量、合同組內合同在該日產生的現金流量。上述各項之和反映為現金淨流入的，本集團將其確認為合同服務邊際；反映為現金淨流出的，本集團將其作為首日虧損計入當期損益。

本集團在報告期末按照未到期責任負債與已發生賠款負債之和對保險合同負債進行後續計量。

對於不具有直接參與分紅特徵的保險合同組，報告期末合同組的合同服務邊際賬面價值應當以期初賬面價值為基礎，按規定經調整後予以確定。

本集團按照提供保險合同服務的模式，合理確定合同組在責任期內各個期間的責任單元，並據此對調整後的合同服務邊際賬面價值進行攤銷，計入當期及以後期間保險服務收入。

浮動收費法

對於具有直接參與分紅特徵的保險合同，本集團採用浮動收費法。本集團按照基礎項目公允價值扣除浮動收費的差額，估計具有直接參與分紅特徵的保險合同組的履約現金流量。對於具有直接參與分紅特徵的保險合同組，報告期末合同組的合同服務邊際賬面價值應當以期初賬面價值為基礎，按規定經調整後予以確定。對於本集團持有基礎項目的具有直接參與分紅特徵的保險合同組，本集團選擇將保險合同金融變動額分解計入當期保險財務損益和其他綜合收益。

保費分配法

對於符合條件的合同組，本集團採用保費分配法計量。初始確認時未到期責任負債賬面價值等於已收保費減去初始確認時發生的保險獲取現金流量，減去(或加上)在合同組初始確認時終止確認的保險獲取現金流量資產以及其他相關資產或負債的金額。報告期末未到期責任負債賬面價值等於期初賬面價值加上當期已收保費，減去當期發生的保險獲取現金流量，加上當期確認為保險服務費用的保險獲取現金流量攤銷金額和針對融資成分的調整金額，減去因當期提供保險合同服務而確認為保險服務收入的金額和當期已付或轉入已發生賠款負債中的投資成分。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(16) 預計負債及或有負債

如與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會於財務狀況表中確認預計負債。預計負債按履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。本集團在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性及貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，通過對相關未來現金流出折現後的金額確定最佳估計數。

對過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠計量，則本集團會將該潛在義務或現時義務披露為或有負債，但在經濟利益流出本集團的可能性極低的情況下除外。

(17) 權益工具

權益工具是能證明擁有本集團在扣除所有負債後的資產中的剩餘權益的合同。同時滿足下列條件的，應當將發行的金融工具分類為權益工具：(i)該金融工具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；(ii)將來須用或可用自身權益工具結算該金融工具的，如該金融工具為非衍生工具，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；如為衍生工具，只能通過以固定數量的自身權益工具交換固定金額的現金或其他金融資產結算該金融工具。

(18) 財務擔保合同和貸款承諾

財務擔保合同要求發行人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支付款項時，代為償付合同持有人的損失。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在初始確認之後，負債金額按初始確認金額扣減擔保手續費攤銷後的攤餘價值與對本集團履行擔保責任所需的損失準備的最佳估計孰高列示。與該合同相關負債的增加計入當期損益。

本集團提供的貸款承諾按照預期信用損失評估減值。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備列報在預計負債中。但如果一項工具同時包含貸款和未使用的承諾，且本集團不能把貸款部分與未使用的承諾部分產生的預期信用損失區分開，那麼兩者的損失準備一並列報在貸款的損失準備中，除非兩者的損失準備合計超過了貸款賬面餘額，則將損失準備列報在預計負債中。

(19) 受託及託管業務

資產託管業務是指本集團作為獨立的第三方當事人，根據法律法規規定，與委託人、管理人或受託人簽訂託管合同，依約保管委託資產，履行託管合同約定的權利義務，提供託管服務，並收取託管、保管費用的中間業務。由於本集團僅根據託管合同履行託管職責並收取相應費用，並不承擔經營資產所產生的風險及報酬，因此託管資產記為財務狀況表表外項目。

委託貸款業務是指本集團與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向本集團提供資金(「委託貸款基金」)，並由本集團按客戶的指示向第三方發放貸款(「委託貸款」)。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託貸款基金的風險及報酬，因此委託貸款及基金按其本金記為財務狀況表表外項目，而且並未對這些委託貸款計提任何減值準備。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(20) 收入確認

(a) 利息收入

以攤餘成本計量及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的利息收入按實際利率法計算並計入當期損益。利息收入包括折價或溢價，或生息資產的初始賬面價值與到期日金額之間的其他差異按實際利率法計算進行的攤銷。實際利率法是指按金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及利息收入或利息支出的方法。

(b) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在履行了合同中的履約義務時確認。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。

(c) 股利收入

權益工具的股利收入於本集團收取股利的權利確立時在當期損益中確認。

(21) 所得稅

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及報告期末的適用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。本集團就資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異確認遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。對於能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減亦會產生遞延所得稅。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異、可抵扣虧損和稅款抵減的未來應納稅所得額為限。

本集團除了將與直接計入股東權益的交易或者事項有關的所得稅影響計入股東權益外，當期所得稅費用和遞延所得稅變動計入當期損益。

報告期末，本集團根據遞延所得稅資產和負債的預期實現或結算方式，依據稅法規定，按預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的賬面價值。

當本集團有法定權利以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產，並且遞延所得稅資產和遞延所得稅負債歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關時，本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。否則，遞延所得稅資產和負債及其變動額分別列示，不相互抵銷。

(22) 現金等價物

現金等價物是指期限短、流動性高的投資。這些投資易於轉換為已知金額的現金，且價值變動風險很小，並在購入後三個月內到期。

(23) 股利分配

報告期末後，宣告及經批准的擬分配發放的股利，不確認為報告期末的負債，作為報告期後事項在附註中披露。應付股利於批准股利當期確認為負債。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(24) 關聯方

本集團控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響；或另一方控制、共同控制本集團或對本集團施加重大影響；或本集團與另一方同受一方控制或共同控制被視為關聯方。關聯方可為個人或企業。本集團的關聯方包括但不限於：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 與本行受同一母公司控制的其他企業；
- (d) 對本集團實施共同控制的投資方；
- (e) 對本集團施加重大影響的投資方；
- (f) 本集團的聯營企業；
- (g) 本集團的合營企業；
- (h) 本集團的主要投資者個人及與其關係密切的家庭成員(主要投資者個人是指能夠控制、共同控制一個企業或者對一個企業施加重大影響的個人投資者)；
- (i) 本集團的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員(關鍵管理人員是指有權力並負責計劃、指揮和控制企業活動的人員，包括所有董事)；
- (j) 本行母公司的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員；
- (k) 本集團的主要投資者個人、關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制或共同控制的其他企業；
- (l) 為本集團或作為本集團關聯方任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃；及
- (m) 本行所屬企業集團的其他成員單位(包括母公司和子公司)的合營企業及其子公司或聯營企業及其子公司、對本行實施共同控制的企業的合營企業及其子公司或聯營企業及其子公司、對本行施加重大影響的企業的合營企業及其子公司、合營企業的子公司、聯營企業的子公司。

(25) 經營分部

本集團的經營分部的確定以內部報告為基礎，本集團主要經營決策者根據對該內部報告的定期評價向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎確定報告分部，綜合考慮管理層進行組織管理涉及的產品和服務、地理區域、監管環境等各種因素，對滿足條件的經營分部進行加總，單獨披露滿足量化界限的經營分部。

本集團對每一分部項目計量的目的，主要是為了主要經營決策者向分部分配資源和評價分部業績。本集團分部信息的編製採用與編製本集團財務報表相一致的會計政策。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(26) 重要會計估計及判斷

(a) 金融資產的分類

本集團在確定金融資產的分類時涉及的重大判斷包括業務模式及合同現金流量特徵的分析等。

本集團在金融資產組合的層次上確定管理金融資產的業務模式，考慮的因素包括評價和向關鍵管理人員報告金融資產業績的方式、影響金融資產業績的風險及其管理方式以及相關業務管理人員獲得報酬的方式等。

本集團在評估金融資產的合同現金流量是否與基本借貸安排相一致時，存在以下主要判斷：本金是否可能因提前還款等原因導致在存續期內的時間分佈或者金額發生變動；利息是否僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與成本和利潤的對價。例如，提前償付的金額是否僅反映了尚未支付的本金及以未償付本金為基礎的利息，以及因提前終止合同而支付的合理補償。

(b) 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，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)。附註62(1)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。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及眾多重大判斷，例如：

- 判斷信用風險顯著增加及已發生信用減值的標準；
- 選擇計量預期信用損失的適當模型和假設；
- 針對不同類型的產品，在計量預期信用損失時確定需要使用的前瞻性信息和權重；及
- 為預期信用損失的計量進行金融工具的分組，將具有類似信用風險特徵的項目劃入一個組合。

關於上述判斷及信息的具體信息請參見附註62(1)信用風險。

(c) 金融工具的公允價值

在活躍市場交易的金融工具，其公允價值以估值當天的市場報價為準。市場報價來自一個能即時及經常地提供來自交易所或經紀報價價格信息的活躍市場，而該價格信息更代表了有序交易基礎上實際並經常發生的市場交易。

至於其他金融工具，本集團使用估值技術包括折現現金流模型及其他估值模型，確定其公允價值。估值技術的假設及輸入變量包括無風險利率、指標利率、匯率、信用點差和流動性溢價。當使用折現現金流模型時，現金流量是基於管理層的最佳估計，而折現率是報告期末在市場上擁有相似條款及條件的金融工具的當前利率。當使用其他定價模型時，輸入參數在最大程度上基於報告期末的可觀察市場資料，當可觀察市場數據無法獲得時，本集團將對估值方法中包括的重大市場資料做出最佳估計。

估值技術的目標是確定一個可反映在有序交易基礎上市場參與者在報告日同樣確定的公允價值。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(26) 重要會計估計及判斷(續)

(d) 所得稅

確定所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣稅務虧損及可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很可能取得足夠的應納稅所得額用以抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得額的可能性。本集團持續審閱對遞延所得稅的判斷，如預計未來很可能獲得能利用的應納稅所得額，將確認相應的遞延所得稅資產。

(e) 退休福利負債

本集團已將部分退休員工的福利確認為一項負債，該等福利費用支出及負債的金額依據各種假設條件計算。這些假設條件包括折現率、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，但實際經驗值及假設條件的變化將影響本集團其他綜合收益和退休福利負債。

(f) 合併範圍

在評估本集團作為投資方是否控制被投資方時，本集團考慮了各種事實和情況。控制的原則包括三個要素：(i)對被投資方的權力；(ii)對所參與被投資方的相關活動而享有的可變回報；以及(iii)使用其對被投資方的權力以影響投資方的報酬金額的能力。如果有跡象表明上述控制的要素發生了變化，則本集團會重新評估其是否對被投資方存在控制。

5 稅項

本集團適用的主要稅項及稅率如下：

增值稅

根據財政部、國家稅務總局《關於全面推開營業稅改增值稅試點的通知》(財稅[2016]36號)，自2016年5月1日起，本行及中國內地子公司原繳納營業稅的業務改為繳納增值稅，主要適用增值稅稅率為6%。

城建稅

按增值稅的1% - 7%計繳。

教育費附加

按增值稅的3%計繳。

地方教育附加

按增值稅的2%計繳。

所得稅

本行及中國內地子公司主要適用的所得稅稅率為25%。境外機構按當地規定繳納所得稅，在匯總納稅時，根據中國所得稅法相關規定扣減符合稅法要求可抵扣的稅款。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

6 利息淨收入

	2023年度	2022年度
利息收入來自：		
存放中央銀行款項	45,636	39,177
存放同業款項	5,907	4,496
拆出資金	19,771	9,721
買入返售金融資產	19,611	15,024
金融投資	278,524	256,242
發放貸款和墊款		
— 公司類	492,292	440,574
— 個人類	373,291	395,123
— 票據貼現	12,334	10,216
合計	1,247,366	1,170,573
利息支出來自：		
向中央銀行借款	(23,785)	(20,470)
同業及其他金融機構存放款項	(63,187)	(48,330)
拆入資金	(17,692)	(8,477)
賣出回購金融資產款	(2,962)	(1,520)
已發行債務證券	(54,504)	(45,857)
吸收存款		
— 公司類	(215,040)	(178,832)
— 個人類	(252,963)	(223,418)
合計	(630,133)	(526,904)
利息淨收入	617,233	643,669

(1) 於利息收入中已減值金融資產利息收入列示如下：

	2023年度	2022年度
已減值貸款	5,058	4,844
其他已減值金融資產	433	177
合計	5,491	5,021

(2) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為已發行債務證券的利息支出。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

7 手續費及佣金淨收入

	2023年度	2022年度
手續費及佣金收入		
結算與清算手續費	37,637	36,567
銀行卡手續費	21,071	17,098
代理業務手續費	18,894	19,231
託管及其他受託業務佣金	18,389	17,738
顧問和諮詢費	10,892	10,731
資產管理業務收入	10,680	16,185
其他	12,343	13,280
合計	129,906	130,830
手續費及佣金支出		
銀行卡交易費	(6,593)	(6,288)
銀行間交易費	(1,245)	(1,151)
其他	(6,322)	(7,306)
合計	(14,160)	(14,745)
手續費及佣金淨收入	115,746	116,085

8 交易淨收益

	2023年度	2022年度
債券	4,134	2,407
衍生金融工具	1,360	1,030
權益工具	(57)	(111)
其他	248	306
合計	5,685	3,632

9 股利收入

	2023年度	2022年度
來自以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益工具	5,701	6,117
來自指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	11	18
合計	5,712	6,135



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

10 投資性證券淨損失

	2023年度	2022年度
指定為以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債的淨損失	(8,865)	(10,930)
其他以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產及負債的淨收益	7,158	1,693
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的淨收益	1,375	79
其他	110	96
合計	(222)	(9,062)

11 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益

於2023年度，以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益主要為本集團因發行資產支持證券化產品，終止確認發放貸款和墊款而產生的淨收益為人民幣9.11億元(2022年度：無)。

12 其他經營淨收益／(損失)

	2023年度	2022年度
其他經營收入		
保險業務收入	4,783	4,448
匯兌收益	3,247	495
租賃收入	7,402	6,049
其他	9,791	11,808
合計	25,223	22,800
其他經營支出		
保險業務支出	(13,502)	(12,432)
其他	(11,206)	(13,639)
合計	(24,708)	(26,071)
其他經營淨收益／(損失)	515	(3,271)

匯兌收益中包含外幣貨幣性資產和負債折算產生的損益，外匯衍生金融工具(包括為對沖外幣資產頭寸的貨幣風險而進行的外匯掉期、外匯期權及交叉貨幣利率互換)產生的已實現和未實現淨損益。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

13 經營費用

	2023年度	2022年度
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	84,618	83,386
— 設定提存計劃	16,319	15,351
— 住房公積金	7,915	7,478
— 工會經費和職工教育經費	3,389	3,262
— 內部退養福利	5	5
— 因解除勞動關係給予的補償	9	3
— 其他	15,768	15,670
	128,023	125,155
物業及設備支出		
— 折舊費	21,289	21,939
— 租金和物業管理費	4,167	4,054
— 維護費	2,594	2,925
— 水電費	1,997	1,879
— 其他	2,403	2,761
	32,450	33,558
稅金及附加	8,476	8,154
攤銷費	3,495	3,140
其他一般及行政費用	47,708	49,984
合計	220,152	219,991

於2023年度，本集團的經營費用中與實際研究開發活動相關的支出為人民幣71.91億元(2022年度：人民幣74.53億元)。

14 信用減值損失

	2023年度	2022年度
發放貸款和墊款	144,682	139,741
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	(7,468)	1,869
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(374)	2,157
表外信貸業務	(6,109)	6,184
其他	6,043	4,584
合計	136,774	154,535

15 其他資產減值損失

	2023年度	2022年度
其他資產減值損失	463	479



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

16 董事及監事的薪酬

於本年度的董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2023年度				合計 (註釋(i)) 人民幣千元
	袍金 人民幣千元	已支付薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(v)) 人民幣千元	
執行董事					
張金良(註釋(ii)及(vi))	-	673	63	147	883
紀志宏(註釋(ii)及(vi))	-	605	63	143	811
非執行董事					
田博(註釋(iii))	-	-	-	-	-
夏陽(註釋(iii))	-	-	-	-	-
邵敏(註釋(iii))	-	-	-	-	-
劉芳(註釋(iii))	-	-	-	-	-
李璐(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
獨立非執行董事					
鍾嘉年	440	-	-	-	440
格雷姆·惠勒	440	-	-	-	440
米歇爾·馬德蘭	430	-	-	-	430
威廉·科恩	390	-	-	-	390
梁錦松	410	-	-	-	410
詹誠信(註釋(ii))	98	-	-	-	98
監事					
林鴻(註釋(vi))	-	1,232	63	225	1,520
劉軍(註釋(iv))	50	-	-	-	50
趙錫軍	290	-	-	-	290
劉桓	270	-	-	-	270
賁聖林	250	-	-	-	250
已退任的前執行董事					
田國立(註釋(ii)及(vi))	-	673	63	147	883
崔勇(註釋(ii)及(vi))	-	605	63	143	811
已退任的前非執行董事					
徐建東(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
已退任的前獨立非執行董事					
M·C·麥卡錫(註釋(ii))	205	-	-	-	205
已退任的前監事					
王永慶(註釋(ii)及(vi))	-	504	47	110	661
王毅(註釋(ii)及(iv))	17	-	-	-	17
	3,290	4,292	362	915	8,859

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

16 董事及監事的薪酬(續)

	2023年度			
	應付薪酬 (津貼) 人民幣千元	社會保險、企業年 金、補充醫療保險及 住房公積金的單位繳 納(存)部分 人民幣千元	其他 貨幣性收入 人民幣千元	合計 人民幣千元
執行董事				
田國立(註釋(ii)及(vi))	926	217	-	1,143
張金良(註釋(ii)及(vi))	617	141	-	758
非執行董事				
徐建東(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-
田博(註釋(iii))	-	-	-	-
夏陽(註釋(iii))	-	-	-	-
邵敏(註釋(iii))	-	-	-	-
劉芳(註釋(iii))	-	-	-	-
李璐(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-
獨立非執行董事				
M·C·麥卡錫	410	-	-	410
鍾嘉年	440	-	-	440
格雷姆·惠勒	440	-	-	440
米歇爾·馬德蘭	420	-	-	420
威廉·科恩	390	-	-	390
梁錦松	410	-	-	410
監事				
王永慶(註釋(ii)及(vi))	926	217	-	1,143
林鴻(註釋(vi))	2,201	269	-	2,470
王毅(註釋(ii)及(iv))	50	-	-	50
劉軍(註釋(iv))	50	-	-	50
趙錫軍	290	-	-	290
劉桓	260	-	-	260
賁聖林	250	-	-	250
已退任的前執行董事				
王江(註釋(vi))	232	57	-	289
已退任的前非執行董事				
張奇(註釋(iii))	-	-	-	-
已退任的前監事				
楊豐來(註釋(vi))	2,018	229	-	2,247
鄧艾兵(註釋(iv))	46	-	-	46
	10,376	1,130	-	11,506



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

16 董事及監事的薪酬(續)

註釋：

- (i) 於2023年與董事及監事的服務有關的酬金須待股東大會審批。
- (ii) 經本行董事會選舉並經金融監管總局核准，張金良先生自2024年3月擔任本行董事長，不再擔任本行副董事長。
經本行2022年度股東大會選舉並經金融監管總局核准，詹誠信勳爵自2023年10月起擔任本行獨立非執行董事。經本行2023年第一次臨時股東大會選舉並經金融監管總局核准，崔勇先生和紀志宏先生自2023年6月起擔任本行執行董事。經本行2022年第一次臨時股東大會選舉並經原銀保監會核准，李璐女士自2023年3月起擔任本行非執行董事。
因年齡原因，田國立先生自2024年3月起不再擔任本行董事長、執行董事。因工作調動，崔勇先生自2024年1月起不再擔任本行執行董事。因任期屆滿，自2023年6月起，徐建東先生不再擔任本行非執行董事，M·C·麥卡錫先生不再擔任本行獨立非執行董事。
因年齡原因，王永慶先生自2023年10月起不再擔任本行監事長、股東代表監事。因年齡原因，王毅先生自2023年4月起不再擔任本行職工代表監事。
- (iii) 本行於2023年度及2022年度不向匯金公司所派駐的非執行董事支付酬金。
- (iv) 僅包括他們作為監事提供服務而獲取的津貼。
- (v) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不超過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關規定建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。
- (vi) 根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2023年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2023年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。
- (vii) 根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2022年度薪酬總額於2022年度財務報表公佈之日尚未最終確定。上述董事及監事的2022年度酬金為最終確定的薪酬總額。
- (viii) 自2015年起，本行中央管理企業負責人薪酬按中央薪酬改革有關政策執行。

董事及監事並無在2023年度及2022年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

17 最高酬金人士

本集團薪酬最高的五位僱員均為本行子公司中負責資管業務的市場化人員或境外機構人員，其薪酬參照所屬行業或所在國家(地區)水準確定。五位酬金最高的人士當中並無已於上述附註16中列報的董事及監事。該五位最高酬金人士於本年扣除個人所得稅前的酬金總額如下：

	2023年度 人民幣千元	2022年度 人民幣千元
工資及津貼	14,366	8,865
浮動薪酬	19,367	28,632
定額供款計劃	2,249	473
其他各種福利	1,225	2,054
合計	37,207	40,024

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

17 最高酬金人士(續)

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的該些人士人數如下：

	2023年度	2022年度
人民幣6,000,001元至人民幣6,500,000元	1	-
人民幣6,500,001元至人民幣7,000,000元	1	-
人民幣7,000,001元至人民幣7,500,000元	-	1
人民幣7,500,001元至人民幣8,000,000元	2	3
人民幣8,000,001元至人民幣8,500,000元	1	-
人民幣8,500,001元至人民幣9,000,000元	-	-
人民幣9,000,001元至人民幣9,500,000元	-	-
人民幣9,500,001元至人民幣10,000,000元	-	1

該些人士並無在2023年度及2022年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

18 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	2023年度	2022年度
當期所得稅	66,370	77,397
— 中國內地	63,246	75,509
— 香港	1,294	1,055
— 其他國家及地區	1,830	833
以前年度所得稅調整	(375)	(456)
當期確認遞延所得稅	(9,078)	(18,105)
合計	56,917	58,836

中國內地和香港地區的當期所得稅費用分別按中國內地和香港地區業務估計的應納稅所得額的25%和16.5%計提。其他境外業務的當期所得稅費用按相關稅收管轄權所規定的適當的現行比例計提。

(2) 所得稅費用與會計利潤的關係

	註釋	2023年度	2022年度
稅前利潤		389,377	383,699
按法定稅率25%計算的所得稅		97,344	95,925
其他國家和地區採用不同稅率的影響		(767)	(1,070)
不可作納稅抵扣的支出	(a)	19,078	19,222
免稅收入	(b)	(58,363)	(54,785)
影響當期損益的以前年度所得稅調整		(375)	(456)
所得稅費用		56,917	58,836

(a) 不可作納稅抵扣的支出主要為不可抵扣的核銷損失和資產減值損失等。

(b) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

19 每股收益

2023年度及2022年度的基本每股收益，是以歸屬於本行普通股股東淨利潤除以當期發行在外的普通股的加權平均股數計算。

計算普通股基本每股收益時，應當在歸屬於本行股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利和當期發放的永續債利息。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。於2023年度及2022年度，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對2023年度及2022年度基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

	2023年度	2022年度
歸屬於本行股東的淨利潤	332,653	324,727
減：歸屬於本行其他權益工具持有者的淨利潤	(5,110)	(4,538)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	327,543	320,189
加權平均普通股股數(百萬股)	250,011	250,011
歸屬於本行普通股股東的基本每股收益(人民幣元)	1.31	1.28
歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益(人民幣元)	1.31	1.28

20 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2023年 12月31日	2022年 12月31日
現金		45,682	47,534
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(1)	2,425,965	2,305,301
— 超額存款準備金	(2)	552,063	771,473
— 財政性存款及其他		41,042	33,725
應計利息		1,306	1,263
合計		3,066,058	3,159,296

(1) 本集團在中國人民銀行(「人行」)及若干有業務的境外國家及地區的中央銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

於報告期末，本行在中國內地法定存款準備金的繳存比率為：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
人民幣存款繳存比率	9.00%	9.50%
外幣存款繳存比率	4.00%	6.00%

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

存放於境外國家及地區中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。

(2) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 存放同業款項

(1) 按交易對手類別分析

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
銀行	131,935	177,083
非銀行金融機構	16,064	7,618
應計利息	379	1,060
總額	148,378	185,761
減值準備(附註36)	(160)	(338)
淨額	148,218	185,423

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
中國內地	111,430	152,478
境外	36,569	32,223
應計利息	379	1,060
總額	148,378	185,761
減值準備(附註36)	(160)	(338)
淨額	148,218	185,423

於2023年12月31日及2022年12月31日，本集團存放同業款項均為階段一。於2023年度及2022年度，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

22 拆出資金

(1) 按交易對手類別分析

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
銀行	408,117	319,239
非銀行金融機構	263,148	188,823
應計利息	4,956	2,657
總額	676,221	510,719
減值準備(附註36)	(951)	(933)
淨額	675,270	509,786



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

22 拆出資金(續)

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
中國內地	473,888	356,745
境外	197,377	151,317
應計利息	4,956	2,657
總額	676,221	510,719
減值準備(附註36)	(951)	(933)
淨額	675,270	509,786

於2023年12月31日及2022年12月31日，本集團拆出資金均為階段一。於2023年度及2022年度，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

23 衍生金融工具及套期會計

(1) 按合約類型分析

	註釋	2023年12月31日			2022年12月31日		
		名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約		1,352,192	10,490	7,957	654,559	7,202	4,312
匯率合約		3,711,837	31,425	27,568	2,685,521	40,119	38,820
其他合約	(a)	192,081	1,925	6,343	127,641	1,987	3,615
合計		5,256,110	43,840	41,868	3,467,721	49,308	46,747

(2) 按交易對手信用風險加權資產分析

	註釋	2023年 12月31日	2022年 12月31日
交易對手違約風險加權資產			
— 利率合約		7,690	6,479
— 匯率合約		57,042	50,168
— 其他合約	(a)	17,867	14,869
小計		82,599	71,516
信用估值調整風險加權資產		21,582	16,952
合計		104,181	88,468

衍生金融工具的名義金額僅指在報告期末尚未到期結算的交易量，並不代表風險金額。本集團自2013年1月1日起施行《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定。按照金融監管總局制定的規則，交易對手信用風險加權資產新增了信用估值調整風險加權資產，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算，並包括以代客交易為目的的背對背交易。本集團自2019年1月1日起按照《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》計量衍生工具交易對手違約風險加權資產。

(a) 其他合約主要由貴金屬及大宗商品合約構成。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

23 衍生金融工具及套期會計(續)

(3) 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	註釋	2023年12月31日			2022年12月31日		
		名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
公允價值套期工具	(a)						
利率互換		52,093	1,340	254	52,664	2,147	1,290
貨幣掉期		-	-	-	2,403	5	17
現金流量套期工具	(b)						
外匯掉期		28,536	250	254	18,394	76	72
貨幣掉期		1,000	-	13	-	-	-
利率互換		3,199	130	-	3,105	210	-
合計		84,828	1,720	521	76,566	2,438	1,379

(a) 公允價值套期

本集團利用利率互換、貨幣掉期對利率及匯率導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括發放貸款和墊款、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、拆入資金、賣出回購金融資產、吸收存款及已發行債務證券。

公允價值套期產生的淨(損失)/收益如下：

	2023年度	2022年度
套期工具	(458)	1,166
被套期項目	466	(1,139)

於2023年度及2022年度，交易淨收益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

(b) 現金流量套期

本集團利用外匯掉期、貨幣掉期以及利率互換對匯率及利率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為拆出資金、發放貸款和墊款、向中央銀行借款、拆入資金、吸收存款及已發行債務證券。套期工具及被套期項目的剩餘到期日均為五年以內。

於2023年度，本集團現金流量套期產生的淨收益人民幣2.01億元計入其他綜合收益(於2022年度，淨收益為人民幣4.85億元)，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

24 買入返售金融資產

買入返售金融資產按標的資產的類別列示如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
債券		
— 政府債券	363,187	413,548
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	547,054	562,011
— 企業債券	12	-
小計	910,253	975,559
票據	68,930	64,964
應計利息	477	530
總額	979,660	1,041,053
減值準備(附註36)	(162)	(206)
淨額	979,498	1,040,847

於2023年12月31日及2022年12月31日，本集團買入返售金融資產均為階段一。於2023年度及2022年度，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

25 發放貸款和墊款

(1) 按計量方式分析

	註釋	2023年 12月31日	2022年 12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額		22,706,195	20,099,484
減：貸款損失準備		(778,223)	(704,088)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	(a)	21,927,972	19,395,396
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款	(b)	1,104,787	1,048,651
應計利息		50,618	48,995
合計		23,083,377	20,493,042

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 發放貸款和墊款(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(a) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
公司類貸款和墊款		
— 貸款	13,832,726	11,653,882
— 融資租賃	104,871	118,290
	13,937,597	11,772,172
個人貸款和墊款		
— 個人住房貸款	6,452,948	6,547,659
— 個人消費貸款	431,758	301,416
— 個人經營貸款	777,481	415,344
— 信用卡	1,000,424	928,101
— 其他	105,987	134,792
	8,768,598	8,327,312
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	22,706,195	20,099,484
階段一貸款損失準備	(363,424)	(339,557)
階段二貸款損失準備	(190,295)	(176,141)
階段三貸款損失準備	(224,504)	(188,390)
以攤餘成本計量的貸款損失準備(附註36)	(778,223)	(704,088)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	21,927,972	19,395,396

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
票據貼現	1,104,787	1,048,651



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 發放貸款和墊款(續)

(2) 按貸款預期信用損失的評估方式分析

	2023年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	21,602,943	777,996	325,256	22,706,195
減：貸款損失準備	(363,424)	(190,295)	(224,504)	(778,223)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	21,239,519	587,701	100,752	21,927,972
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備金計提比例	1.68%	24.46%	69.02%	3.43%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款賬面價值	1,092,093	12,694	-	1,104,787
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款損失準備	(1,431)	(461)	-	(1,892)
	2022年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	19,126,560	680,099	292,825	20,099,484
減：貸款損失準備	(339,557)	(176,141)	(188,390)	(704,088)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	18,787,003	503,958	104,435	19,395,396
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備金計提比例	1.78%	25.90%	64.34%	3.50%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款賬面價值	1,038,161	10,490	-	1,048,651
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款損失準備	(2,610)	(553)	-	(3,163)

階段一、階段二的發放貸款和墊款，階段三的个人貸款和墊款以及實行組合方式管理的公司類貸款和墊款按照包括違約概率、違約損失率、違約風險敞口等相關參數的風險參數模型法計量預期信用損失；階段三的其餘公司類貸款和墊款及票據貼現採用預期可回收現金流折現法計量預期信用損失。

上文註釋所述貸款階段劃分的定義見附註4(3)(f)。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 發放貸款和墊款(續)

(3) 貸款損失準備變動情況(續)

2023年度，對本集團損失準備造成較大影響的發放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：

2023年度境內分行公司類貸款階段一轉至階段二的貸款本金人民幣2,197.51億元(2022年度：1,654.37億元)；階段二轉至階段三的貸款本金人民幣510.37億元(2022年度：519.23億元)，階段二轉至階段一的貸款本金人民幣498.22億元(2022年度：474.95億元)；階段一轉至階段三、階段三轉至階段一及階段二，導致的損失準備變動金額不重大(2022年度：不重大)。2023年度境內分行個人類貸款階段轉移導致的損失準備變動金額不重大(2022年度：不重大)。

2023年度境內分行因未導致貸款終止確認的合同現金流量修改導致相關貸款損失準備由階段三轉移至階段二，及由階段三或階段二轉為階段一的貸款賬面金額不重大(2022年度：不重大)。

(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析

	2023年12月31日				合計
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期1年 以上3年以內	逾期 3年以上	
信用貸款	26,263	35,112	8,945	1,814	72,134
保證貸款	12,863	19,777	29,155	4,525	66,320
抵押貸款	40,554	38,668	28,012	6,752	113,986
質押貸款	3,945	1,493	6,558	1,420	13,416
合計	83,625	95,050	72,670	14,511	265,856
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.35%	0.40%	0.31%	0.06%	1.12%
	2022年12月31日				
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期1年 以上3年以內	逾期 3年以上	合計
信用貸款	23,342	19,039	9,643	1,785	53,809
保證貸款	16,446	13,246	21,106	4,079	54,877
抵押貸款	43,931	30,768	21,018	4,602	100,319
質押貸款	4,278	1,701	3,176	652	9,807
合計	87,997	64,754	54,943	11,118	218,812
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.41%	0.31%	0.26%	0.05%	1.03%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的貸款。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 發放貸款和墊款(續)

(5) 不良資產的批量轉讓

2023年度本集團通過批量轉讓給外部資產管理公司的不良貸款本金為人民幣35.68億元(2022年度：人民幣30.52億元)。

(6) 核銷政策

根據本集團的呆賬核銷政策，對於核銷後的呆賬，要繼續盡職追償。2023年度本集團訴訟類條件已核銷仍可能面臨執行處置的發放貸款和墊款為人民幣158.29億元(2022年度：人民幣156.55億元)。

26 金融投資

(1) 按計量方式分析

	註釋	2023年 12月31日	2022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	(a)	602,303	568,097
以攤餘成本計量的金融資產	(b)	6,801,242	5,958,397
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(c)	2,234,731	2,015,818
合計		9,638,276	8,542,312

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 按性質分析

	註釋	2023年 12月31日	2022年 12月31日
持有作交易用途			
— 債券	(i)	127,985	140,689
— 權益工具和基金	(ii)	1,463	1,007
		129,448	141,696
其他			
— 債權類投資	(iii)	80,747	58,796
— 債券	(iv)	153,567	140,547
— 基金及其他	(v)	238,541	227,058
		472,855	426,401
合計		602,303	568,097



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行機構類別分析

持有作交易用途

(i) 債券

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
政府	20,369	16,227
中央銀行	8,074	7,453
政策性銀行	26,398	23,612
銀行及非銀行金融機構	57,698	38,997
企業	15,446	54,400
合計	127,985	140,689
上市(註)	118,880	129,534
其中：於香港上市	849	622
非上市	9,105	11,155
合計	127,985	140,689

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(ii) 權益工具和基金

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
銀行及非銀行金融機構	1,114	796
企業	349	211
合計	1,463	1,007
上市	374	281
其中：於香港上市	209	89
非上市	1,089	726
合計	1,463	1,007

其他

(iii) 債權類投資

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
銀行及非銀行金融機構	54,349	34,008
企業	26,398	24,788
合計	80,747	58,796
非上市	80,747	58,796
合計	80,747	58,796

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行機構類別分析(續)

其他(續)

(iv) 債券

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
政策性銀行	18,701	11,353
銀行及非銀行金融機構	134,494	126,889
企業	372	2,305
合計	153,567	140,547
上市(註)	153,481	138,442
其中：於香港上市	74	29
非上市	86	2,105
合計	153,567	140,547

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(v) 基金及其他

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
銀行及非銀行金融機構	102,301	84,083
企業	136,240	142,975
合計	238,541	227,058
上市	31,367	36,791
其中：於香港上市	1,599	1,394
非上市	207,174	190,267
合計	238,541	227,058

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的變現不存在重大限制。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(b) 以攤餘成本計量的金融資產

按發行機構類別分析

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
政府	5,925,826	5,146,501
中央銀行	3,127	-
政策性銀行	345,103	330,983
銀行及非銀行金融機構	192,626	152,202
企業	222,407	236,337
特別國債	49,200	49,200
小計	6,738,289	5,915,223
應計利息	87,799	78,042
總額	6,826,088	5,993,265
損失準備		
- 階段一	(11,716)	(17,768)
- 階段二	(80)	(199)
- 階段三	(13,050)	(16,901)
小計	(24,846)	(34,868)
淨額	6,801,242	5,958,397
上市(註)	6,664,047	5,845,229
其中：於香港上市	3,682	5,994
非上市	137,195	113,168
合計	6,801,242	5,958,397
上市債券市值	6,911,734	5,997,213

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

按性質分析

	註釋	2023年 12月31日	2022年 12月31日
債券	(i)	2,224,783	2,008,371
權益工具	(ii)	9,948	7,447
合計		2,234,731	2,015,818

按發行機構類別分析

(i) 債券

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
政府	1,310,050	1,235,685
中央銀行	31,937	40,064
政策性銀行	482,236	430,348
銀行及非銀行金融機構	229,794	137,231
企業	112,312	116,483
累計計入其他綜合收益的公允價值變動	33,072	22,935
小計	2,199,401	1,982,746
應計利息	25,382	25,625
合計	2,224,783	2,008,371
上市(註)	2,102,571	1,907,491
其中：於香港上市	71,707	61,905
非上市	122,212	100,880
合計	2,224,783	2,008,371

註： 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

- (ii) 本集團將部分非交易性權益投資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投資。於2023年度，本集團對該類權益投資確認的股利收入為人民幣0.11億元(2022年度：人民幣0.18億元)。處置該類權益投資的金額為人民幣0.46億元(2022年度：無)，從其他綜合收益轉入未分配利潤的累計利得為人民幣0.26億元(2022年度：無)。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 金融投資(續)

(2) 金融資產損失準備變動情況(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	註釋	2023年度			
		階段一	階段二	階段三	合計
2023年1月1日		5,558	42	372	5,972
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		-	-	-	-
轉移至階段三		-	(45)	45	-
新增源生或購入的金融資產		1,941	-	-	1,941
在本年終止確認的金融資產		(1,858)	(3)	(6)	(1,867)
重新計量	(i)	(622)	23	174	(425)
本年核銷		-	-	(213)	(213)
2023年12月31日		5,019	17	372	5,408
		2022年度			
	註釋	階段一	階段二	階段三	合計
2022年1月1日		3,643	101	70	3,814
轉移：					
轉移至階段一		3	(3)	-	-
轉移至階段二		-	-	-	-
轉移至階段三		-	(56)	56	-
新增源生或購入的金融資產		2,503	-	-	2,503
在本年終止確認的金融資產		(1,153)	(20)	(70)	(1,243)
重新計量	(i)	562	20	316	898
2022年12月31日		5,558	42	372	5,972

(i) 重新計量主要包括違約概率、違約損失率、違約風險敞口的更新，及因階段轉移計提/回撥的金融投資損失準備金額。

於2023年12月31日，本集團人民幣144.27億元的已減值以攤餘成本計量的金融資產(2022年12月31日：人民幣197.68億元)和人民幣0.54億元的已減值以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(2022年12月31日：人民幣1.75億元)劃分為階段三，人民幣4.62億元的以攤餘成本計量的金融資產(2022年12月31日：人民幣12.73億元)和人民幣5.49億元的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(2022年12月31日：人民幣4.67億元)劃分為階段二，其餘以攤餘成本計量的金融資產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皆劃分為階段一。

於2023年度，本集團因新增源生或購入的金融資產導致階段一金融資產增加人民幣21,271.12億元(2022年度：人民幣18,223.60億元)，因終止確認導致階段一金融資產減少人民幣10,807.30億元(2022年度：人民幣9,614.97億元)，階段二和階段三金額變動均不重大。本集團階段間轉移和未導致終止確認的合同現金流量修改的金融資產本金變動均不重大。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 長期股權投資

(1) 對子公司的投資

(a) 投資餘額

	註釋	2023年 12月31日	2022年 12月31日
建信金融資產投資有限公司(「建信投資」)		27,000	27,000
建信理財有限責任公司(「建信理財」)		15,000	15,000
建信金融租賃有限公司(「建信金租」)		11,163	11,163
建信住房租賃基金(有限合夥)(「建信住房租賃基金」)	(i)	10,000	5,000
CCB Brazil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.		9,542	9,542
建信信託有限責任公司(「建信信託」)		7,429	7,429
建信人壽保險股份有限公司(「建信人壽」)		6,962	6,962
建信消費金融有限責任公司(「建信消費金融」)	(ii)	6,000	-
中國建設銀行(歐洲)有限公司(「建行歐洲」)		4,406	4,406
中國建設銀行(倫敦)有限公司(「建行倫敦」)	(iii)	2,861	2,861
中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司(「建行印尼」)		2,215	2,215
建信養老基金管理有限責任公司(「建信養老」)		1,610	1,610
中德住房儲蓄銀行有限責任公司(「中德住房儲蓄銀行」)		1,502	1,502
中國建設銀行(馬來西亞)有限公司(「建行馬來西亞」)		1,334	1,334
中國建設銀行(紐西蘭)有限公司(「建行紐西蘭」)		976	976
中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司(「建行俄羅斯」)		851	851
金泉融資有限公司(「金泉」)		676	676
建信基金管理有限責任公司(「建信基金」)		130	130
建行國際集團控股有限公司(「建行國際」)		-	-
小計		109,657	98,657
減：減值準備		(8,672)	(8,672)
合計		100,985	89,985

(i) 2023年度，本行對建信住房租賃基金新增出資人民幣50億元，截至2023年12月31日已累計出資人民幣100億元。

(ii) 2023年度，建信消費金融完成工商登記和開業，截至2023年12月31日末本行已完成出資人民幣60億元。

(iii) 本集團穩步推進倫敦機構整合工作。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 長期股權投資(續)

(1) 對子公司的投資(續)

(b) 除建行印尼外，本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地/註冊地	已發行及繳足的股本/實收資本	公司性質	主要業務	本行直接持股比例	本行間接持股比例	本行表決權比例	取得方式
建信投資	中國北京	人民幣270億元	有限責任公司	投資	100%	-	100%	發起設立
建信理財	中國深圳	人民幣150億元	有限責任公司	理財	100%	-	100%	發起設立
建信金租	中國北京	人民幣110億元	有限責任公司	金融租賃	100%	-	100%	發起設立
建信住房租賃基金	中國北京	人民幣100億元	有限合夥企業	投資	99.99%	0.01%	100%	發起設立
CCB Brazil Financial Holding -Investimentos e Participações Ltda.	巴西聖保羅	巴西雷亞爾42.81億元	有限責任公司	投資	99.99%	0.01%	100%	投資併購
建信信託	中國安徽	人民幣105億元	有限責任公司	信託	67%	-	67%	投資併購
建信人壽	中國上海	人民幣71.20億元	股份有限公司	保險	51%	-	51%	投資併購
建信消費金融	中國北京	人民幣72億元	有限責任公司	消費金融	83.33%	-	83.33%	發起設立
建行歐洲	盧森堡	歐元5.50億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行倫敦	英國倫敦	美元2億元 人民幣15億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行印尼	印度尼西亞雅加達	印度尼西亞盧比37,919.73億元	股份有限公司	商業銀行	60%	-	60%	投資併購
建信養老	中國北京	人民幣23億元	有限責任公司	養老金管理	70%	-	70%	發起設立
中德住房儲蓄銀行	中國天津	人民幣20億元	有限責任公司	住房儲蓄	75.10%	-	75.10%	發起設立
建行馬來西亞	馬來西亞吉隆坡	林吉特8.23億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行紐西蘭	紐西蘭奧克蘭	紐西蘭元1.99億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行俄羅斯	俄羅斯莫斯科	盧布42億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 長期股權投資(續)

(1) 對子公司的投資(續)

(b) 除建行印尼外，本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：(續)

被投資單位名稱	主要經營地/註冊地	已發行及繳足的 股本/實收資本	公司性質	主要業務	本行直接持股 比例	本行間接持股 比例	本行表決權 比例	取得方式
金泉	英屬維爾京群島	美元5萬元	有限責任公司	投資	100%	-	100%	投資併購
建信基金	中國北京	人民幣2億元	有限責任公司	基金管理	65%	-	65%	發起設立
建行國際	中國香港	港幣1元	有限責任公司	投資	100%	-	100%	發起設立
建銀國際(控股)有限公司 (「建銀國際」)	中國香港	美元6.01億元	有限責任公司	投資	-	100%	100%	投資併購
中國建設銀行(亞洲)股份有 限公司(「建行亞洲」)	中國香港	港幣65.11億元 人民幣176億元	股份有限公司	商業銀行	-	100%	100%	投資併購
中國建設銀行(巴西)股份有 限公司(「建行巴西」)(i)	巴西聖保羅	巴西雷亞爾 29.57億元	股份有限公司	商業銀行	-	100%	100%	投資併購

(i) 本集團關於建行巴西股權轉讓相關交易期後進展見附註64。

(c) 於2023年12月31日，本集團子公司的非控制性權益金額不重大。

(2) 對聯營企業和合營企業的投資

(a) 本集團對聯營企業和合營企業投資的增減變動情況如下：

	2023年度	2022年度
年初餘額	22,700	18,875
本年增加投資	1,128	3,420
本年減少投資	(2,484)	(551)
對聯營企業和合營企業的投資收益	1,151	1,194
應收現金股利	(520)	(603)
計提減值準備(附註36)	-	(44)
匯率變動影響及其他	(992)	409
年末餘額	20,983	22,700

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 長期股權投資(續)

(2) 對聯營企業和合營企業的投資(續)

(b) 本集團主要聯營企業和合營企業的基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地/ 註冊地	已發行及繳足的股本/ 實收資本	主要業務	本集團 持股比例	本集團 表決權比例	年末資產 總額	年末負債 總額	本年營業 收入	本年淨利潤
國新建源股權投資基金(成都) 合夥企業(有限合夥)	中國成都	人民幣138.52億元	股權投資	50.00%	50.00%	12,515	2	1,479	1,387
建源基礎設施股權投資基金 (天津)合夥企業(有限合夥)	中國天津	人民幣35億元	股權投資	48.57%	40.00%	4,258	-	150	150
國家綠色發展基金股份有限公司	中國上海	人民幣232.75億元	投資	9.04%	9.04%	23,844	182	332	130
華力達有限公司	中國香港	港幣10,000元	物業投資	50.00%	50.00%	1,686	1,664	205	17
國民養老保險股份有限公司	中國北京	人民幣111.50億元	保險	8.97%	8.97%	21,422	9,870	1,902	315

28 結構化主體

(1) 未納入合併範圍的結構化主體

未納入本集團合併範圍的相關結構化主體包括本集團為獲取投資收益而持有的理財產品、資產管理計劃、信託計劃、基金和資產支持類證券等，以及旨在向客戶提供各類財富管理服務並收取管理費、手續費及託管費而發行的非保本理財產品、設立的信託計劃及基金等。

於2023年12月31日及2022年12月31日，本集團為上述未合併結構化主體的權益確認的資產包括相關的投資和計提的應收管理費、手續費及託管費等。相關的賬面餘額及最大風險敞口如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產	170,525	130,468
以攤餘成本計量的金融資產	7,789	15,425
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,317	187
長期股權投資	14,257	15,394
其他資產	3,498	3,444
合計	198,386	164,918



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

28 結構化主體(續)

(1) 未納入合併範圍的結構化主體(續)

於2023年度及2022年度，本集團自上述未合併結構化主體取得的損益如下：

	2023年度	2022年度
利息收入	658	957
手續費及佣金收入	11,563	16,432
交易淨收益	121	282
股利收入	1,364	1,468
投資性證券淨收益/(損失)	1,734	(243)
對聯營企業和合營企業的投資收益	1,153	818
合計	16,593	19,714

於2023年12月31日，本集團發起設立的未納入合併範圍的結構化主體規模為人民幣47,139.47億元(2022年12月31日：人民幣48,907.26億元)。於2023年度，本集團與發行的非保本理財產品相關結構化主體開展的買入返售交易日均餘額為人民幣20.85億元。於2023年12月31日，該等交易無餘額。該等交易均按照市場價格或一般商業條款進行，交易損益對本集團無重大影響。

(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主要為本集團投資的資產管理計劃和信託計劃。

29 固定資產

	房屋及建築物	機器設備	飛行設備及船舶	其他	合計
成本/設定成本					
2023年1月1日	148,047	53,693	43,231	49,825	294,796
本年增加	238	4,247	11,755	2,800	19,040
轉入(附註30)	2,261	33	-	1,962	4,256
其他變動	(96)	(6,195)	(3,498)	(1,684)	(11,473)
2023年12月31日	150,450	51,778	51,488	52,903	306,619
累計折舊					
2023年1月1日	(57,412)	(37,014)	(8,759)	(33,327)	(136,512)
本年計提	(4,943)	(5,654)	(2,294)	(4,500)	(17,391)
其他變動	208	6,071	740	1,680	8,699
2023年12月31日	(62,147)	(36,597)	(10,313)	(36,147)	(145,204)
減值準備(附註36)					
2023年1月1日	(392)	-	(875)	(3)	(1,270)
本年計提	(3)	-	(222)	-	(225)
其他變動	1	-	27	-	28
2023年12月31日	(394)	-	(1,070)	(3)	(1,467)
賬面價值					
2023年1月1日	90,243	16,679	33,597	16,495	157,014
2023年12月31日	87,909	15,181	40,105	16,753	159,948

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

29 固定資產(續)

	房屋及建築物	機器設備	飛行設備及船舶	其他	合計
成本/設定成本					
2022年1月1日	146,606	56,232	35,529	47,048	285,415
本年增加	327	4,354	8,551	3,489	16,721
轉入(附註30)	1,720	70	-	1,667	3,457
其他變動	(606)	(6,963)	(849)	(2,379)	(10,797)
2022年12月31日	148,047	53,693	43,231	49,825	294,796
累計折舊					
2022年1月1日	(52,501)	(37,661)	(7,082)	(30,683)	(127,927)
本年計提	(5,036)	(5,906)	(2,144)	(4,563)	(17,649)
其他變動	125	6,553	467	1,919	9,064
2022年12月31日	(57,412)	(37,014)	(8,759)	(33,327)	(136,512)
減值準備(附註36)					
2022年1月1日	(390)	-	(397)	(3)	(790)
本年計提	(4)	-	(440)	-	(444)
其他變動	2	-	(38)	-	(36)
2022年12月31日	(392)	-	(875)	(3)	(1,270)
賬面價值					
2022年1月1日	93,715	18,571	28,050	16,362	156,698
2022年12月31日	90,243	16,679	33,597	16,495	157,014

註釋：

- (1) 其他變動主要包括固定資產的處置、報廢及匯率影響等變動。
- (2) 於2023年12月31日，本集團有賬面價值為人民幣76.23億元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中(2022年12月31日：人民幣65.87億元)。上述事項不影響本集團承繼資產權利及正常經營。

30 在建工程

	2023年度	2022年度
成本/設定成本		
年初餘額	9,971	11,628
本年增加	2,180	2,407
本年轉入固定資產(附註29)	(4,256)	(3,457)
其他變動	(472)	(607)
年末餘額	7,423	9,971
賬面價值		
年初餘額	9,971	11,628
年末餘額	7,423	9,971

其他變動包括由於匯率變動產生的影響。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

31 土地使用權

	2023年度	2022年度
成本／設定成本		
年初餘額	22,743	22,692
本年增加	213	166
其他變動	(53)	(115)
年末餘額	22,903	22,743
累計攤銷		
年初餘額	(9,385)	(8,927)
本年攤銷	(529)	(528)
其他變動	55	70
年末餘額	(9,859)	(9,385)
減值準備(附註36)		
年初餘額	(133)	(135)
其他變動	-	2
年末餘額	(133)	(133)
賬面價值		
年初餘額	13,225	13,630
年末餘額	12,911	13,225

其他變動包括由於匯率變動產生的影響。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

32 無形資產

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2023年1月1日	18,899	922	19,821
本年增加	2,458	13	2,471
其他變動	(281)	(231)	(512)
2023年12月31日	21,076	704	21,780
累計攤銷			
2023年1月1日	(12,814)	(502)	(13,316)
本年攤銷	(2,186)	(56)	(2,242)
其他變動	153	174	327
2023年12月31日	(14,847)	(384)	(15,231)
減值準備(附註36)			
2023年1月1日	-	(9)	(9)
本年增加	-	-	-
其他變動	-	-	-
2023年12月31日	-	(9)	(9)
賬面價值			
2023年1月1日	6,085	411	6,496
2023年12月31日	6,229	311	6,540



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

32 無形資產(續)

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2022年1月1日	16,175	1,033	17,208
本年增加	2,829	4	2,833
其他變動	(105)	(115)	(220)
2022年12月31日	18,899	922	19,821
累計攤銷			
2022年1月1日	(10,904)	(437)	(11,341)
本年攤銷	(1,980)	(94)	(2,074)
其他變動	70	29	99
2022年12月31日	(12,814)	(502)	(13,316)
減值準備(附註36)			
2022年1月1日	-	(9)	(9)
本年增加	-	-	-
其他變動	-	-	-
2022年12月31日	-	(9)	(9)
賬面價值			
2022年1月1日	5,271	587	5,858
2022年12月31日	6,085	411	6,496

其他變動包括由於匯率變動產生的影響。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

33 商譽

- (1) 本集團的商譽主要來自於收購建行亞洲、建行巴西、建行印尼帶來的協同效應。商譽的增減變動情況如下：

	2023年度	2022年度
年初餘額	2,256	2,141
因收購增加	136	-
匯率變動影響	66	115
減值準備的計提(附註36)	(2)	-
年末餘額	2,456	2,256

- (2) 包含商譽的現金產出單元的減值測試

本集團依據會計政策計算含有商譽的現金產出單元的可收回金額。在估計現金產出單元的未來現金流量現值時，本集團採用了經管理層批准的財務預測為基礎編製的預計未來現金流量預測，平均增長率符合行業報告內所載的預測，折現率反映與相關分部有關的特定風險。在估計公允價值減去處置費用後的淨額時，本集團以現金產出單元的淨資產為基礎進行估計。

於2023年12月31日，本集團的商譽減值準備餘額為人民幣4.09億元(2022年12月31日：人民幣3.65億元)，主要為建行巴西現金產出單元的商譽減值。

34 遞延所得稅

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
遞延所得稅資產	121,227	113,081
遞延所得稅負債	(1,724)	(881)
合計	119,503	112,200

(1) 按性質分析

	2023年12月31日		2022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				
— 公允價值變動	(27,233)	(6,922)	(20,960)	(5,441)
— 資產減值準備	530,101	132,164	488,577	121,917
— 職工薪酬	21,424	5,318	20,603	5,111
— 其他	(27,268)	(9,333)	(25,920)	(8,506)
合計	497,024	121,227	462,300	113,081
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(4,545)	(961)	(2,646)	(475)
— 其他	(4,515)	(763)	(2,468)	(406)
合計	(9,060)	(1,724)	(5,114)	(881)



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

34 遞延所得稅(續)

(2) 遞延所得稅的變動情況

	公允價值變動	資產減值準備	職工薪酬	其他	合計
2023年1月1日	(5,916)	121,917	5,111	(8,912)	112,200
計入當期損益	(192)	10,247	207	(1,184)	9,078
計入其他綜合收益	(1,775)	-	-	-	(1,775)
2023年12月31日	(7,883)	132,164	5,318	(10,096)	119,503
2022年1月1日	(13,303)	107,959	4,538	(8,629)	90,565
計入當期損益	3,857	13,958	573	(283)	18,105
計入其他綜合收益	3,530	-	-	-	3,530
2022年12月31日	(5,916)	121,917	5,111	(8,912)	112,200

本集團於報告期末無重大未確認的遞延所得稅。

35 其他資產

	註釋	2023年 12月31日	2022年 12月31日
抵債資產	(1)		
— 房屋及建築物		1,093	1,181
— 土地使用權		20	24
— 其他		9	239
		1,122	1,444
持有待售資產	(2)	29,278	-
使用權資產	(3)	25,968	25,972
待結算及清算款項		25,659	9,386
應收手續費及佣金收入		22,626	20,721
保險資產	(4)	13,153	11,578
投資性房地產		13,100	8,659
經營租入固定資產改良支出		4,146	3,327
待攤費用		1,773	2,161
其他		175,523	183,259
總額		312,348	266,507
減值準備(附註36)			
— 抵債資產		(735)	(891)
— 其他		(12,241)	(8,781)
		(12,976)	(9,672)
淨額		299,372	256,835

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

35 其他資產(續)

- (1) 於2023年度本集團共處置原值為人民幣1.51億元的抵債資產(2022年度：人民幣1.66億元)。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對上述抵債資產進行處置。

(2) 持有待售資產／負債

於2023年12月31日，本集團劃分為持有待售資產和持有待售負債的處置組是指本集團子公司CCB Brazil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.計劃轉讓中的所持有的建行巴西相關資產和負債。本集團與中國銀行股份有限公司(「中國銀行」)就建行巴西的股份轉讓等事項已簽訂相關股權交易協議。上述相關交易的交割取決於股權交易協議中列明所有先決條件獲得滿足。

於2023年12月31日，持有待售資產和持有待售負債賬面價值如下：

	2023年 12月31日
買入返售金融資產	2,931
發放貸款和墊款	14,035
遞延所得稅資產	968
其他	11,344
持有待售資產合計	29,278
拆入資金	4,601
賣出回購金融資產款	7,657
吸收存款	8,461
已發行債務證券	1,206
其他	5,878
持有待售負債合計	27,803
與持有待售有關的累積其他綜合收益	(263)



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

35 其他資產(續)

(3) 使用權資產

	房屋及建築物	其他	合計
成本			
2023年1月1日	47,694	142	47,836
本年增加	9,212	439	9,651
其他變動	(7,266)	(431)	(7,697)
2023年12月31日	49,640	150	49,790
累計折舊			
2023年1月1日	(21,769)	(95)	(21,864)
本年計提	(7,794)	(43)	(7,837)
其他變動	5,833	46	5,879
2023年12月31日	(23,730)	(92)	(23,822)
減值準備(附註36)			
2023年1月1日	-	-	-
本年計提	(250)	-	(250)
2023年12月31日	(250)	-	(250)
賬面價值			
2023年1月1日	25,925	47	25,972
2023年12月31日	25,660	58	25,718
	房屋及建築物	其他	合計
成本			
2022年1月1日	43,543	98	43,641
本年增加	8,651	54	8,705
其他變動	(4,500)	(10)	(4,510)
2022年12月31日	47,694	142	47,836
累計折舊			
2022年1月1日	(17,174)	(51)	(17,225)
本年計提	(7,707)	(54)	(7,761)
其他變動	3,112	10	3,122
2022年12月31日	(21,769)	(95)	(21,864)
賬面價值			
2022年1月1日	26,369	47	26,416
2022年12月31日	25,925	47	25,972

其他變動包括由於匯率變動產生的影響。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

35 其他資產(續)

(4) 保險資產

處於資產狀態下的已簽發的保險合同組合以及分出的再保險合同組合的餘額如下表：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
已簽發的保險合同		
— 未採用保費分配法的簽發的保險合同	28	30
— 採用保費分配法的簽發的保險合同	-	-
小計	28	30
分出的再保險合同		
— 未採用保費分配法的分出的再保險合同	11,994	10,731
— 採用保費分配法的分出的再保險合同	1,131	817
小計	13,125	11,548
總額	13,153	11,578

36 資產減值準備變動表

	附註	2023年度				年末賬面餘額
		年初賬面餘額	本年(轉回)/ 計提	本年轉入/ (轉出)	本年核銷 及其他	
存放同業款項	21	338	(183)	5	-	160
貴金屬		5	(4)	-	-	1
拆出資金	22	933	15	3	-	951
買入返售金融資產	24	206	(44)	-	-	162
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	25	704,088	145,953	(18,429)	(53,389)	778,223
以攤餘成本計量的金融資產	26(2)(a)	34,868	(7,468)	(931)	(1,623)	24,846
長期股權投資	27	44	-	-	-	44
固定資產	29	1,270	225	23	(51)	1,467
土地使用權	31	133	-	-	-	133
無形資產	32	9	-	-	-	9
商譽	33	365	2	42	-	409
其他資產	35	9,672	6,452	(5)	(3,143)	12,976
合計		751,931	144,948	(19,292)	(58,206)	819,381



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

36 資產減值準備變動表(續)

	附註	2022年度				年末賬面餘額
		年初賬面餘額	本年計提/ (轉回)	本年轉入/ (轉出)	本年核銷 及其他	
存放同業款項	21	125	213	-	-	338
貴金屬		13	(8)	-	-	5
拆出資金	22	492	422	19	-	933
買入返售金融資產	24	92	114	-	-	206
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	25	637,338	137,694	(19,510)	(51,434)	704,088
以攤餘成本計量的金融資產	26(2)(a)	34,225	1,869	660	(1,886)	34,868
長期股權投資	27	-	44	-	-	44
固定資產	29	790	444	38	(2)	1,270
土地使用權	31	135	-	-	(2)	133
無形資產	32	9	-	-	-	9
商譽	33	321	-	44	-	365
其他資產	35	6,650	5,197	52	(2,227)	9,672
合計		680,190	145,989	(18,697)	(55,551)	751,931

本年轉入/(轉出)包括由於匯率變動產生的影響。

37 向中央銀行借款

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
中國內地	1,076,813	732,001
境外	68,183	34,882
應計利息	10,638	7,896
合計	1,155,634	774,779

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

38 同業及其他金融機構存放款項
(1) 按交易對手類別分析

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
銀行	307,642	243,754
非銀行金融機構	2,467,534	2,326,601
應計利息	16,890	13,916
合計	2,792,066	2,584,271

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
中國內地	2,650,649	2,422,967
境外	124,527	147,388
應計利息	16,890	13,916
合計	2,792,066	2,584,271

39 拆入資金
(1) 按交易對手類別分析

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
銀行	379,252	328,899
非銀行金融機構	24,546	34,747
應計利息	3,924	2,114
合計	407,722	365,760

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
中國內地	136,631	157,209
境外	267,167	206,437
應計利息	3,924	2,114
合計	407,722	365,760



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

40 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
與貴金屬相關的金融負債	12,218	14,239
結構性金融工具	239,961	274,861
合計	252,179	289,100

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債中的結構性金融工具為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。於報告期末，本集團上述金融負債的公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。於2023年度及2022年度及累計至報告期末，由於信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

41 賣出回購金融資產款

賣出回購金融資產款按標的資產的類別列示如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
債券		
— 政府債券	212,452	229,422
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	16,909	7,480
— 企業債券	3,405	5,012
小計	232,766	241,914
票據	1,440	585
應計利息	372	177
合計	234,578	242,676

42 吸收存款

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
活期存款		
— 公司類客戶	6,559,979	6,726,781
— 個人客戶	5,582,096	5,456,284
小計	12,142,075	12,183,065
定期存款(含通知存款)		
— 公司類客戶	5,602,122	4,647,535
— 個人客戶	9,479,107	7,790,643
小計	15,081,229	12,438,178
應計利息	430,707	399,564
合計	27,654,011	25,020,807

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

42 吸收存款(續)

以上吸收存款中包括：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
(1) 保證金存款		
— 承兌匯票保證金	163,527	187,434
— 保函保證金	32,856	35,996
— 信用證保證金	42,944	22,923
— 其他	143,019	162,252
合計	382,346	408,605
(2) 匯出及應解匯款	15,577	19,576

43 應付職工薪酬

	註釋	2023年度			
		年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼		33,632	85,432	(81,903)	37,161
住房公積金		282	7,997	(7,975)	304
工會經費和職工教育經費		8,113	3,421	(2,802)	8,732
離職後福利	(1)	799	16,550	(16,460)	889
內部退養福利		858	10	(75)	793
因解除勞動關係給予的補償		-	11	(11)	-
其他	(2)	5,671	15,907	(16,889)	4,689
合計		49,355	129,328	(126,115)	52,568
		2022年度			
	註釋	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼		27,716	84,349	(78,433)	33,632
住房公積金		308	7,567	(7,593)	282
工會經費和職工教育經費		6,907	3,302	(2,096)	8,113
離職後福利	(1)	637	15,861	(15,699)	799
內部退養福利		918	12	(72)	858
因解除勞動關係給予的補償		-	7	(7)	-
其他	(2)	4,512	15,815	(14,656)	5,671
合計		40,998	126,913	(118,556)	49,355

本集團上述應付職工薪酬於報告期末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

43 應付職工薪酬(續)

(1) 離職後福利

(a) 設定提存計劃

	2023年度			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
基本養老保險	485	10,072	(10,025)	532
失業保險	51	351	(338)	64
企業年金繳費	872	6,073	(6,078)	867
合計	1,408	16,496	(16,441)	1,463

	2022年度			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
基本養老保險	732	9,460	(9,707)	485
失業保險	45	313	(307)	51
企業年金繳費	721	5,776	(5,625)	872
合計	1,498	15,549	(15,639)	1,408

本集團基本養老保險及企業年金均無任何沒收的供款用以扣減本集團根據上述計劃應支付的供款。

(b) 設定受益計劃—補充退休福利

本集團於報告期末的補充退休福利義務是根據預期累積福利單位法進行計算的，並經由外部獨立精算師機構韜睿惠悅管理諮詢(深圳)有限公司進行審閱。

	設定受益計劃義務現值		計劃資產公允價值		設定受益計劃淨資產	
	2023年度	2022年度	2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
年初餘額	4,685	5,083	5,294	5,944	(609)	(861)
計入當期損益的設定受益成本						
—利息淨額	119	134	138	157	(19)	(23)
計入其他綜合收益的設定受益成本						
—精算損失/(收益)	7	(37)	—	—	7	(37)
—計劃資產回報	—	—	(47)	(312)	47	312
其他變動						
—已支付的福利	(468)	(495)	(468)	(495)	—	—
年末餘額	4,343	4,685	4,917	5,294	(574)	(609)

利息成本於經營費用中確認。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

43 應付職工薪酬(續)

(1) 離職後福利(續)

(b) 設定受益計劃－補充退休福利(續)

(i) 本集團於報告期末採用的主要精算假設為：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
折現率	2.50%	2.75%
醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
預計平均未來壽命	10.4年	10.2年

死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表(2010-2013)確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

(ii) 本集團補充退休福利義務現值主要精算假設的敏感性分析如下：

	對補充退休福利義務現值的影響	
	精算假設提高0.25%	精算假設降低0.25%
折現率	(83)	87
醫療費用年增長率	36	(34)

(iii) 於2023年12月31日，本集團補充退休福利義務現值加權平均久期為7.8年(2022年12月31日：7.8年)。

(iv) 本集團計劃資產投資組合主要由以下投資產品構成：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
現金及現金等價物	975	621
權益類工具	691	474
債務類工具及其他	3,251	4,199
合計	4,917	5,294

(2) 應付職工薪酬－其他中主要包含職工福利費、醫療保險費、生育保險費及工傷保險費等。

44 應交稅費

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
所得稅	61,036	71,077
增值稅	10,240	10,591
其他	2,304	2,501
合計	73,580	84,169

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

46 已發行債務證券(續)

(1) 已發行存款證主要由總行、境外分行、建行歐洲、建行紐西蘭及建行國際發行。

(2) 已發行債券

發行日	到期日	年利率	發行地	發行幣種	2023年	2022年
					12月31日	12月31日
18/11/2014	18/11/2024	4.08%	台灣	人民幣	599	600
08/06/2018	08/06/2023	3個月倫敦同業拆借利率+0.83%	香港	美元	-	4,140
19/06/2018	19/06/2023	4.01%	奧克蘭	紐西蘭元	-	439
12/07/2018	12/07/2023	3個月倫敦同業拆借利率+1.25%	香港	美元	-	2,760
21/08/2018	19/06/2023	4.005%	奧克蘭	紐西蘭元	-	154
16/05/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	3,337	2,962
16/05/2019	16/05/2029	3.88%	香港	美元	1,422	1,380
26/08/2019	26/08/2024	3.40%	中國內地	人民幣	3,000	3,000
11/09/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	1,635	1,937
24/10/2019	24/10/2024	美元擔保隔夜融資利率+1.03161%	香港	美元	4,765	4,616
22/11/2019	22/11/2024	2.393%	奧克蘭	紐西蘭元	382	373
16/03/2020	15/03/2023	2.68%	中國內地	人民幣	-	7,000
16/03/2020	15/03/2025	2.75%	中國內地	人民幣	5,000	5,000
21/07/2020	21/07/2025	1.99%	香港	美元	3,213	3,073
25/09/2020	25/09/2023	0.954%	奧克蘭	紐西蘭元	-	658
28/09/2020	28/09/2025	1.78%	香港	美元	1,422	1,380
28/09/2020	28/09/2030	2.55%	香港	美元	711	690
27/10/2020	29/10/2023	3.50%	中國內地	人民幣	-	20,000
03/11/2020	05/11/2023	3.70%	中國內地	人民幣	-	2,600
26/01/2021	26/01/2024	3.30%	中國內地	人民幣	20,000	20,000
02/02/2021	04/02/2024	3.65%	中國內地	人民幣	2,240	2,240
07/04/2021	12/04/2024	3.55%	中國內地	人民幣	2,200	2,200
22/04/2021	22/04/2023	2.85%	新加坡	人民幣	-	1,997
22/04/2021	22/04/2024	0.043%	盧森堡	歐元	6,279	5,909
22/04/2021	22/04/2024	0.86%	香港	美元	4,266	4,140
22/04/2021	22/04/2026	1.46%	香港	美元	3,910	3,795
27/05/2021	01/06/2024	3.33%	中國內地	人民幣	1,950	1,950
28/06/2021	28/06/2024	0.06%	盧森堡	歐元	6,279	5,909
22/07/2021	22/07/2026	1.80%	香港	美元	3,272	3,276
15/09/2021	15/09/2026	1.60%	香港	美元	2,489	2,446
29/09/2021	29/09/2026	1.50%	香港	美元	4,979	4,825
21/12/2021	21/12/2024	美元擔保隔夜融資利率+0.50%	香港	美元	3,551	3,443
17/05/2022	17/05/2025	3.125%	香港	美元	7,110	6,900
17/05/2022	17/05/2024	3.40%	英國	人民幣	998	1,000
23/05/2022	25/05/2025	2.60%	中國內地	人民幣	10,000	10,000
13/06/2022	13/06/2024	2.85%	新加坡	新加坡元	1,886	1,795
12/12/2022	14/12/2025	2.92%	中國內地	人民幣	10,000	10,000
09/02/2023	09/02/2026	3個月紐西蘭基準利率+1.10%	奧克蘭	紐西蘭元	1,011	-
22/03/2023	24/03/2026	2.80%	中國內地	人民幣	10,000	-
31/05/2023	31/05/2025	2.80%	英國	人民幣	1,996	-
02/11/2023	02/11/2027	3個月紐西蘭基準利率+1.20%	奧克蘭	紐西蘭元	674	-
24/11/2023	24/11/2026	4.08%	盧森堡	歐元	785	-
30/11/2023	30/11/2026	4.00%	盧森堡	歐元	2,355	-
30/11/2023	30/11/2026	美元擔保隔夜融資利率+0.65%	迪拜	美元	4,266	-
30/11/2023	30/11/2026	5.00%	香港	美元	3,555	-
總面值					141,537	154,587
減：未攤銷的發行成本					(107)	(191)
賬面餘額					141,430	154,396



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

46 已發行債務證券(續)

(3) 已發行次級債券

本集團經人行、金融監管總局批准發行的次級債券賬面價值如下：

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	2023年 12月31日	2022年 12月31日
28/01/2021	01/02/2031	4.30%	人民幣	(a)	6,000	6,000
18/03/2022	22/03/2032	3.70%	人民幣	(b)	2,000	2,000
13/09/2023	14/09/2033	3.45%	人民幣	(c)	4,000	-
總面值					12,000	8,000
減：未攤銷的發行成本					(2)	(1)
賬面餘額					11,998	7,999

(a) 在經報人行和金融監管總局備案後，本集團可選擇於2026年2月1日按面值全部或部分贖回這些債券。

(b) 在經報人行和金融監管總局備案後，本集團可選擇於2027年3月22日按面值全部或部分贖回這些債券。

(c) 在經報人行和金融監管總局備案後，本集團可選擇於2028年9月14日按面值全部或部分贖回這些債券。

(4) 已發行合格二級資本債券

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	2023年 12月31日	2022年 12月31日
18/08/2014	18/08/2029	5.98%	人民幣	(a)	20,000	20,000
25/09/2018	25/09/2028	4.86%	人民幣	(b)	-	43,000
29/10/2018	29/10/2028	4.70%	人民幣	(c)	-	40,000
27/02/2019	27/02/2029	4.25%	美元	(d)	13,124	12,765
24/06/2020	24/06/2030	2.45%	美元	(e)	14,219	13,800
10/09/2020	14/09/2030	4.20%	人民幣	(f)	65,000	65,000
06/08/2021	10/08/2031	3.45%	人民幣	(g)	65,000	65,000
06/08/2021	10/08/2036	3.80%	人民幣	(h)	15,000	15,000
05/11/2021	09/11/2031	3.60%	人民幣	(i)	35,000	35,000
05/11/2021	09/11/2036	3.80%	人民幣	(j)	10,000	10,000
10/12/2021	14/12/2031	3.48%	人民幣	(k)	12,000	12,000
10/12/2021	14/12/2036	3.74%	人民幣	(l)	8,000	8,000
13/01/2022	21/01/2032	2.85%	美元	(m)	14,219	13,800
15/06/2022	17/06/2032	3.45%	人民幣	(n)	45,000	45,000
15/06/2022	17/06/2037	3.65%	人民幣	(o)	15,000	15,000
03/11/2022	07/11/2032	3.00%	人民幣	(p)	25,000	25,000
03/11/2022	07/11/2037	3.34%	人民幣	(q)	15,000	15,000
24/03/2023	28/03/2033	3.49%	人民幣	(r)	5,000	-
24/03/2023	28/03/2038	3.61%	人民幣	(s)	15,000	-
24/10/2023	26/10/2033	3.45%	人民幣	(t)	45,000	-
24/10/2023	26/10/2038	3.53%	人民幣	(u)	15,000	-
14/11/2023	16/11/2033	3.30%	人民幣	(v)	25,000	-
14/11/2023	16/11/2038	3.42%	人民幣	(w)	15,000	-
總面值					491,562	453,365
減：未攤銷的發行成本					(135)	(168)
賬面餘額					491,427	453,197

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

46 已發行債務證券(續)

(4) 已發行合格二級資本債券(續)

- (a) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2024年8月18日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (b) 本集團已選擇於2023年9月25日行使贖回權，贖回全部債券。
- (c) 本集團已選擇於2023年10月29日行使贖回權，贖回全部債券。
- (d) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2024年2月27日贖回這些債券。如不行使贖回權，則自2024年2月27日起重置利率，票面利率以利率重置日適用5年期美國國債基準利率為基礎加1.88%。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (e) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2025年6月24日贖回這些債券。如不行使贖回權，則自2025年6月24日起重置利率，票面利率以利率重置日適用5年期美國國債基準利率為基礎加2.15%。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (f) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2025年9月14日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (g) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2026年8月10日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (h) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2031年8月10日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (i) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2026年11月9日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (j) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2031年11月9日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (k) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2026年12月14日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (l) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2031年12月14日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (m) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2027年1月21日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (n) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2027年6月17日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (o) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2032年6月17日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (p) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2027年11月7日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (q) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2032年11月7日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (r) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2028年3月28日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (s) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2033年3月28日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

46 已發行債務證券(續)

(4) 已發行合格二級資本債券(續)

- (t) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2028年10月26日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (u) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2033年10月26日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (v) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2028年11月16日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (w) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2033年11月16日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

47 其他負債

	註釋	2023年 12月31日	2022年 12月31日
保險負債	(1)	252,327	232,874
持有待售負債	(2)	27,803	-
代收代付款項		25,830	33,086
租賃負債	(3)	24,216	23,733
遞延收入		17,053	17,128
預提費用		8,916	8,431
睡眠戶		8,195	8,922
待結算及清算款項		5,980	33,458
應付資本性支出款		5,587	5,920
預收租金及押金		3,697	4,830
其他		168,139	199,944
合計		547,743	568,326

(1) 保險負債

處於負債狀態下的已簽發的保險合同組合以及分出的再保險合同組合的餘額如下表：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
已簽發的保險合同		
— 未採用保費分配法的簽發的保險合同	250,524	231,088
— 採用保費分配法的簽發的保險合同	1,803	1,782
小計	252,327	232,870
分出的再保險合同		
— 未採用保費分配法的分出的再保險合同	-	-
— 採用保費分配法的分出的再保險合同	-	4
小計	-	4
總額	252,327	232,874

(2) 持有待售負債相關信息參見附註35(2)。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

47 其他負債(續)

(3) 租賃負債

按到期日分析－未經折現分析

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
一年以內	6,705	6,837
一至五年	14,565	14,554
五年以上	6,244	6,647
未折現租賃負債合計	27,514	28,038
租賃負債	24,216	23,733

48 股本

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
香港上市(H股)	240,417	240,417
境內上市(A股)	9,594	9,594
合計	250,011	250,011

本行發行的所有H股和A股均為普通股，每股面值人民幣1元，享有同等權益。

49 其他權益工具

(1) 優先股

(a) 年末發行在外的優先股情況表

發行在外的金融工具	發行日期	會計分類	年末適用 股息率	發行價格	數量 (百萬股)	幣種	金額	到期日	贖回/ 轉換情況
2017年境內優先股	2017年12月21日	權益工具	3.57%	100元/股	600	人民幣	60,000	永久存續	無
減：發行費用							(23)		
賬面價值							59,977		

(b) 主要條款

股息

境內優先股採用分階段調整的票面股息率，票面股息率為基準利率加固定息差，每5年為一個票面股息率調整期，其中固定息差以本次發行時確定的票面股息率扣除發行時的基準利率後確定，一經確定不再調整。上述優先股採取非累積股息支付方式，本行有權取消本次優先股的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消的優先股股息用於償付其他到期債務。如本行全部或部分取消本次優先股的股息發放，自股東大會決議通過次日起，直至恢復全額支付股息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。取消優先股派息除構成對普通股的分配限制以外，不構成對本行的其他限制。

優先股採用每年付息一次的方式。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

49 其他權益工具(續)

(1) 優先股(續)

(b) 主要條款(續)

贖回條款

境內優先股自發行結束之日(即2017年12月27日)起至少5年後，經金融監管總局批准並符合相關要求，本行有權贖回全部或部分本次優先股。本次優先股贖回期自贖回期起始之日起至本次優先股被全部贖回或轉股之日止。本次境內優先股的贖回價格為發行價格加當期應支付且尚未支付的股息。

強制轉股

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，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下，將屆時已發行且存續的本次優先股按約定全額或部分轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點(即5.125%)以上。在部分轉股情形下，本次優先股按同等比例、以同等條件轉股。當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下，將屆時已發行且存續的本次優先股按照約定全額轉為A股普通股。當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)金融監管總局認定若不進行轉股或減記，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。本行發生優先股強制轉換為普通股的情形時，將報金融監管總局審查並決定，並按照《證券法》及中國證監會的相關規定，履行臨時報告、公告等信息披露義務。

本行發行的優先股分類為權益工具，列示於財務狀況表股東權益中。上述優先股發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

(c) 發行在外的優先股變動情況表

	2023年1月1日		本年增加/(減少)		2023年12月31日	
	數量(百萬股)	賬面價值	數量(百萬股)	賬面價值	數量(百萬股)	賬面價值
發行在外的金融工具						
2017年境內優先股	600	59,977	-	-	600	59,977
合計	600	59,977	-	-	600	59,977

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

49 其他權益工具(續)

(2) 永續債

(a) 年末發行在外的永續債情況表

發行在外的金融工具	發行日期	會計分類	年末適用 利率	發行價格	數量 (百萬張)	幣種	金額	到期日	贖回/ 減記情況
2019年無固定期限資本債券	2019年11月13日	權益工具	4.22%	100元/張	400	人民幣	40,000	永久存續	無
2022年無固定期限資本債券	2022年8月29日	權益工具	3.20%	100元/張	400	人民幣	40,000	永久存續	無
2023年無固定期限資本債券(第一期)	2023年7月14日	權益工具	3.29%	100元/張	300	人民幣	30,000	永久存續	無
2023年無固定期限資本債券(第二期)	2023年9月22日	權益工具	3.37%	100元/張	300	人民幣	30,000	永久存續	無
減：發行費用							(9)		
賬面價值							139,991		

(b) 主要條款

票面利率和利息發放

無固定期限資本債券採用分階段調整的票面利率，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分。

本行有權取消全部或部分無固定期限資本債券派息，且不構成違約事件，本行在行使該項權利時將充分考慮債券持有人的利益。本行可以自由支配取消的無固定期限資本債券利息用於償付其他到期債務。如本行全部或部分取消無固定期限資本債券的派息，自股東大會決議通過次日起，直至決定重新開始向無固定期限資本債券持有人全額派息前，本行將不會向普通股股東進行收益分配。無固定期限資本債券採取非累積利息支付方式，即未向債券持有人足額派息的差額部分，不累積到下一計息年度。

無固定期限資本債券採用每年付息一次的付息方式。

贖回條款

本行自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回無固定期限資本債券。在無固定期限資本債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致無固定期限資本債券不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部分地贖回無固定期限資本債券。

本行須在得到金融監管總局批准並滿足下述條件的前提下行使贖回權：(1)使用同等或更高質量的資本工具替換被贖回的工具，並且只有在收入能力具備可持續性的條件下才能實施資本工具的替換；(2)或者行使贖回權後的資本水平仍明顯高於金融監管總局規定的監管資本要求。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

49 其他權益工具(續)

(2) 永續債(續)

(b) 主要條款(續)

減記條款

對於2019年無固定期限資本債券，當其他一級資本工具觸發事件發生時，即本行核心一級資本充足率降至5.125%（或以下），本行有權在報金融監管總局並獲同意、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無固定期限資本債券按照票面總金額全部或部分減記，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。在部分減記情形下，所有屆時已發行且存續的無固定期限資本債券與本行其他同等條件的減記型其他一級資本工具按票面金額同比例減記。當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在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無固定期限資本債券按照票面總金額全部減記。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)金融監管總局認定若不進行減記本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門註資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。當債券本金被減記後，債券即被永久性註銷，並在任何條件下不再被恢復。

對於2022年和2023年無固定期限資本債券，當無法生存觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將無固定期限資本債券的本金進行部分或全部減記。無固定期限資本債券按照存續票面金額在設有同一觸發事件的所有其他一級資本工具存續票面總金額中所佔的比例進行減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)金融監管總局認定若不進行減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門註資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。減記部分不可恢復。

受償順序

無固定期限資本債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於無固定期限資本債券順位的次級債務之後，本行股東持有的所有類別股份之前；無固定期限資本債券與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

本行發行的上述債券分類為權益工具，列示於財務狀況表股東權益中。上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

(c) 發行在外的永續債變動情況表

發行在外的金融工具	2023年1月1日		本年增加/(減少)		2023年12月31日	
	數量(百萬張)	賬面價值	數量(百萬張)	賬面價值	數量(百萬張)	賬面價值
2019年無固定期限資本債券	400	39,991	-	-	400	39,991
2022年無固定期限資本債券	400	40,000	-	-	400	40,000
2023年無固定期限資本債券(第一期)	-	-	300	30,000	300	30,000
2023年無固定期限資本債券(第二期)	-	-	300	30,000	300	30,000
合計	800	79,991	600	60,000	1,400	139,991

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

49 其他權益工具(續)

(3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2023年 12月31日	2022年 12月31日
1. 歸屬於本行股東的權益	3,150,145	2,855,450
(1) 歸屬於本行普通股持有者的權益	2,950,177	2,715,482
(2) 歸屬於本行其他權益持有者的權益	199,968	139,968
其中：淨利潤	5,110	4,538
當期已分配股利	5,110	4,538
2. 歸屬於非控制性股東的權益	21,929	20,794
(1) 歸屬於普通股非控制性股東的權益	19,930	20,794
(2) 歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	1,999	-

50 資本公積

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
股本溢價及其他	135,619	135,653

51 其他綜合收益

	財務狀況表中其他綜合收益				綜合收益表中其他綜合收益				
	2023年 1月1日	稅後歸屬於本 行股東	其他綜合收益 結轉留存收益	2023年 12月31日	2023年				
					本年所得稅前 發生額	減：前期計入 其他綜合收益 本年因出售轉 入損益	減：所得稅 費用	稅後歸屬於 本行股東	稅後歸屬於 非控制性權益
(一)不能重分類進損益的其他綜合收益									
重新計量設定受益計劃變動額	(28)	(54)	-	(82)	(54)	-	-	(54)	-
指定為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	90	153	(26)	217	204	-	(51)	153	-
其他	752	39	-	791	39	-	-	39	-
(二)將重分類進損益的其他綜合收益									
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具公允價值變動	16,809	6,788	-	23,597	12,678	(585)	(4,276)	6,788	1,029
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	6,851	(1,234)	-	5,617	(1,645)	-	411	(1,234)	-
現金流量套期儲備	505	201	-	706	201	-	-	201	-
外幣報表折算差額	(3,505)	3,987	-	482	4,115	-	-	3,987	128
其他	(4,071)	(3,276)	-	(7,347)	(8,565)	-	2,141	(3,276)	(3,148)
合計	17,403	6,604	(26)	23,981	6,973	(585)	(1,775)	6,604	(1,991)



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

51 其他綜合收益(續)

	財務狀況表中其他綜合收益				綜合收益表中其他綜合收益			
					2022年			
	2022年 1月1日	稅後歸屬於本 行股東	2022年 12月31日	本年所得稅前 發生額	減：前期計入 其他綜合收益 本年因出售轉 入損益	減：所得稅 費用	稅後歸屬於 本行股東	稅後歸屬於 非控制性權益
(一)不能重分類進損益的其他綜合收益								
重新計量設定受益計劃變動額	247	(275)	(28)	(275)	-	-	(275)	-
指定為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	301	(211)	90	(282)	-	71	(211)	-
其他	719	33	752	33	-	-	33	-
(二)將重分類進損益的其他綜合收益								
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具公允價值變動	29,150	(12,341)	16,809	(15,569)	15	3,469	(12,341)	256
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	3,700	3,151	6,851	4,205	-	(1,048)	3,151	6
現金流量套期儲備	20	485	505	485	-	-	485	-
外幣報表折算差額	(12,249)	8,744	(3,505)	8,712	-	-	8,744	(32)
其他	(2,482)	(1,589)	(4,071)	(4,152)	-	1,038	(1,589)	(1,525)
合計	19,406	(2,003)	17,403	(6,843)	15	3,530	(2,003)	(1,295)

52 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積金和任意盈餘公積金。

本行需按財政部於2006年2月15日及之後頒佈的企業會計準則及其他相關規定核算的淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，本行從淨利潤中提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以提取任意盈餘公積金。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

53 一般風險準備

本集團根據如下規定提取一般風險準備：

	註釋	2023年 12月31日	2022年 12月31日
財政部規定	(1)	484,043	431,095
香港銀行業條例規定	(2)	2,124	2,124
其他中國內地監管機構規定	(3)	9,379	10,867
其他境外監管機構規定		709	700
合計		496,255	444,786

- (1) 根據財政部有關規定，本行從淨利潤中提取一定金額作為一般風險準備，用於部分彌補尚未識別的可能性損失。財政部於2012年3月30日頒佈《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，要求金融企業計提的一般風險準備餘額原則上不得低於風險資產期末餘額的1.5%。
- (2) 根據香港銀行業條例的要求，本集團的香港銀行業務除按照本集團的會計政策計提減值外，對發放貸款和墊款將要或可能發生的虧損提取一定金額作為監管儲備。監管儲備的轉入或轉出通過未分配利潤進行。
- (3) 根據中國內地有關監管要求，本行子公司須從淨利潤中提取一定金額作為風險準備。

54 利潤分配

根據於2023年6月29日召開的本行2022年度股東大會審議通過的2022年度利潤分配方案，本行宣派2022年度現金股息人民幣972.54億元。

於2023年10月26日，本行董事會審議通過向境內優先股股東支付股息事宜。按照境內優先股條款和條件確定的票面股息率3.57%(含稅)計算，派發現金股息人民幣21.42億元(含稅)。

於2023年8月31日，本行按照2022年無固定期限資本債券條款確定的第一個利率重置日前的初始年利率3.20%計算，發放永續債利息人民幣12.80億元；於2023年11月15日，本行按照2019年無固定期限資本債券條款確定的第一個利率重置日前的初始年利率4.22%計算，發放永續債利息人民幣16.88億元。

2024年3月28日，經董事會提議，本行擬進行的2023年度利潤分配方案如下：

- (1) 以2023年度稅後利潤人民幣3,237.87億元為基數，按10%的比例提取法定公積金人民幣323.79億元(2022年度：人民幣319.56億元)。上述法定公積金已於報告期末記錄於盈餘公積項目。
- (2) 根據財政部的有關規定，2023年度全年計提一般準備金人民幣529.48億元(2022年度：人民幣585.86億元)。
- (3) 向全體股東派發現金股息，每股人民幣0.400元(含稅)，共計人民幣1,000.04億元(2022年度：每股人民幣0.389元(含稅)，共計人民幣972.54億元)。這些股息於報告期末未確認為負債。

上述利潤分配方案待股東於年度股東大會上決議通過後方可生效，現金股息將於決議通過後派發予本行於相關記錄日期的股東。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 現金流量表補充資料

現金及現金等價物

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
現金	45,682	47,534
存放中央銀行超額存款準備金	552,063	771,473
存放同業活期款項	73,551	62,506
原到期日為三個月或以內的存放同業定期款項	46,978	79,111
原到期日為三個月或以內的拆出資金	207,189	183,028
合計	925,463	1,143,652

56 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結構化主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

證券借出交易

證券借出交易下，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將交易中借出的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。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2023年12月31日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣242.35億元(2022年12月31日：人民幣102.40億元)。

信貸資產證券化

在信貸資產證券化過程中，本集團將信貸資產轉讓予結構化主體，並由其作為發行人發行資產支持證券。本集團持有部份次級檔資產支持證券，對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部份終止確認。

於2023年12月31日，在本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產的面值為人民幣8,250.92億元(2022年12月31日：人民幣8,800.45億元)，本集團繼續確認的資產價值為人民幣750.02億元(2022年12月31日：人民幣935.48億元)。本集團確認的繼續涉入資產和繼續涉入負債為人民幣750.02億元(2022年12月31日：人民幣935.48億元)。

對於整體不符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團繼續確認已轉移的信貸資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。於2023年12月31日，本集團繼續確認的已轉移信貸資產的賬面價值為人民幣121.24億元(2022年12月31日：人民幣150.06億元)，相關金融負債的賬面價值為人民幣126.25億元(2022年12月31日：人民幣135.07億元)。

於2023年12月31日，在本集團終止確認的證券化交易中持有的資產支持證券投資的賬面價值為人民幣25.63億元(2022年12月31日：人民幣27.43億元)，其最大損失敞口與賬面價值相若。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 經營分部

本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式進行列報。這些內部報送信息提供給本集團主要經營決策者以向分部分配資源並評價分部業績。分部資產及負債和分部收入及業績按本集團會計政策計量。

分部之間的交易按一般商業條款及條件進行。內部收費及轉讓定價參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「內部利息淨收入／支出」列示。與第三方交易產生的利息收入和支出以「外部利息淨收入／支出」列示。

分部收入、業績、資產和負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入和業績包含需在編製財務報表時抵銷的集團內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的固定資產、無形資產及其他長期資產等所發生的支出總額。

(1) 地區分部

本集團主要是於中國內地經營，分行遍佈全國各省、自治區、直轄市，並在中國內地設有多家子公司。本集團亦在香港、澳門、台灣、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、悉尼、胡志明市、盧森堡、多倫多、倫敦、蘇黎世、迪拜、智利、阿斯塔納、納閩和奧克蘭等地設立分行及在香港、倫敦、莫斯科、盧森堡、英屬維爾京群島、奧克蘭、雅加達、聖保羅和吉隆坡等地設立子公司。

按地區分部列報信息時，經營收入以產生收入的分行及子公司的所在地劃分，分部資產、負債和資本性支出按其所在地劃分。

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

- 「長江三角洲」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：上海市、江蘇省、浙江省、寧波市和蘇州市；
- 「珠江三角洲」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：廣東省、深圳市、福建省和廈門市；
- 「環渤海地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：北京市、山東省、天津市、河北省和青島市；
- 「中部地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：山西省、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省和安徽省；
- 「西部地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：四川省、重慶市、貴州省、雲南省、西藏自治區、內蒙古自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏回族自治區、廣西壯族自治區和新疆維吾爾自治區；及
- 「東北地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：遼寧省、吉林省、黑龍江省和大連市。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 經營分部(續)

(2) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司金融業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款及理財服務、代理服務、財務顧問與諮詢服務、現金管理服務、匯款和結算服務、擔保服務和投資銀行服務等。

個人金融業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款及理財服務、銀行卡服務、匯款服務和代理服務等。

資金資管業務

該分部包括於銀行間市場進行同業存放及拆借交易、回購及返售交易、投資債券、自營衍生金融工具及自營外匯買賣。資金資管業務分部也包括進行代客衍生金融工具、代客外匯、代客貴金屬買賣和託管服務。該分部還對本集團流動性頭寸進行管理，包括發行債務證券。

其他業務

該分部包括股權投資及境外商業銀行等的收入、業績、資產和負債。

其中，自編製本年度財務報表起，因管理口徑變更，本集團調整了本行個別業務的業務分部歸屬，同時對比較數字進行了調整。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 委託貸款業務

於報告期末的委託貸款及委託資金列示如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
委託貸款	4,420,191	4,215,594
委託資金	4,420,191	4,215,594

59 擔保物信息

(1) 作為擔保物的資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物包括證券和票據等金融資產，主要用作賣出回購款項、衍生金融工具和當地監管要求等的抵質押物。於2023年12月31日，本集團上述作為擔保物的金融資產賬面價值合計為人民幣19,624.92億元(2022年12月31日：人民幣14,745.70億元)。

(2) 收到的擔保物

本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。於2023年12月31日，本集團持有的上述作為擔保物的證券公允價值約為人民幣18.42億元(2022年12月31日：無)。

60 承諾及或有事項

(1) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括已審批並簽訂合同的未支用貸款餘額及未支用信用卡透支額度、財務擔保及開出信用證等。本集團定期評估信貸承諾，並確認預計負債。

貸款及信用卡承諾的合同金額是指貸款及信用卡透支額度全部支用時的金額。保函及信用證的合同金額是指假如交易另一方未能完全履行合約時可能出現的最大損失額。承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。

有關信貸承諾在到期前可能未被使用，因此以下所述的合同金額並不代表未來的預期現金流出。

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
貸款承諾		
— 原到期日為1年以內	62,692	69,885
— 原到期日為1年或以上	375,098	432,096
信用卡承諾	1,174,030	1,150,461
	1,611,820	1,652,442
銀行承兌匯票	544,973	481,269
融資保函	45,339	48,030
非融資保函	1,348,704	1,286,206
開出即期信用證	47,524	44,863
開出遠期信用證	226,132	169,155
其他	5,747	4,562
合計	3,830,239	3,686,527



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 承諾及或有事項(續)

(2) 信貸風險加權金額

信貸風險加權金額按照金融監管總局制定的規則，根據交易對手的狀況和到期期限的特點進行計算。

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	1,224,736	1,186,298

(3) 資本支出承諾

於報告期末，本集團已訂約未撥付的資本支出承諾為人民幣20.71億元(2022年12月31日：人民幣16.28億元)。

(4) 證券承銷承諾

於2023年12月31日，本集團無未到期的證券承銷承諾(2022年12月31日：無)。

(5) 國債兌付承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任就所銷售的國債為債券持有人兌付該債券。該債券於到期日前的兌付金額是包括債券面值及截至兌付日止的未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。兌付金額可能與於兌付日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

於2023年12月31日，本集團按債券面值對已承銷、出售，但未到期的國債兌付承諾為人民幣477.43億元(2022年12月31日：人民幣501.20億元)。

(6) 未決訴訟和糾紛

於2023年12月31日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣81.56億元(2022年12月31日：人民幣86.06億元)的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債(附註45)。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

(7) 或有負債

本集團已經根據相關的會計政策對任何很可能引致經濟利益流出的承諾及或有負債作出評估並確認預計負債。

(8) 《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》影響

根據人民銀行等四部委頒佈的《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》以及人民銀行相關公告，本集團除已向監管部門申請個案處理的餘量外，已完成存量理財整改各項工作，於本財務報表中確認了相關預計負債和信用減值損失等的影響。本集團將繼續認真執行相關政策規定和監管要求，持續評估和披露有關影響，力爭盡快全面完成整改工作。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 關聯方關係及其交易

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易

本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。

中投經國務院批准於2007年9月29日成立，註冊資本為人民幣15,500億元。匯金為中投的全資子公司，代表國家依法獨立行使出資人的權利和義務。

匯金是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資投資公司，註冊地為北京，註冊資本為人民幣8,282.09億元。匯金的職能是經國務院授權，進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。於2023年12月31日，匯金直接持有本行57.14%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其聯營企業和合營企業。

本集團與母公司及母公司旗下公司的交易，主要包括吸收存款、接受委託管理其資產和經營租賃、發放貸款、買賣債券、進行貨幣市場交易及銀行間結算等。這些交易均以市場價格為定價基礎，按一般的商業條款進行。

本集團已發行面值人民幣120.00億元的次級債券(2022年12月31日：人民幣80.00億元)。這些債券為不記名債券並可於二級市場交易。本集團並無有關母公司旗下公司於報告期末持有本集團的債券金額的資料。

(a) 與母公司的交易

在日常業務中，本集團與母公司的重大交易如下：

交易金額

	2023年度		2022年度	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	1,318	0.11%	1,057	0.09%
利息支出	83	0.01%	713	0.14%

報告期末重大交易的餘額

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
發放貸款和墊款	12,000	0.05%	14,000	0.07%
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	10	0.00%	-	-
以攤餘成本計量的金融資產	24,209	0.36%	22,912	0.38%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	6,083	0.27%	7,155	0.35%
吸收存款	17,134	0.06%	8,544	0.03%
信貸承諾	8,288	0.22%	288	0.01%



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 關聯方關係及其交易(續)

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易(續)

(b) 與母公司旗下公司的交易

在日常業務中，本集團與母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金額

	註釋	2023年度		2022年度	
		交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入		20,578	1.65%	17,256	1.47%
利息支出		11,071	1.76%	5,145	0.98%
手續費及佣金收入		433	0.33%	498	0.38%
手續費及佣金支出		28	0.20%	44	0.30%
交易淨收益		1,058	18.61%	636	17.51%
投資性證券淨收益		4,368	不適用	2,714	不適用
經營費用	(i)	1,069	0.49%	1,140	0.52%

報告期末重大交易的餘額

	註釋	2023年12月31日		2022年12月31日	
		交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
存放同業款項		26,110	17.62%	27,229	14.68%
拆出資金		148,527	22.00%	112,858	22.14%
衍生金融資產		3,560	8.12%	5,114	10.37%
買入返售金融資產		45,774	4.67%	87,101	8.37%
發放貸款和墊款		245,845	1.07%	101,987	0.50%
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		161,299	26.78%	116,614	20.53%
以攤餘成本計量的金融資產		197,187	2.90%	172,851	2.90%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		272,277	12.18%	230,727	11.45%
其他資產		7	0.00%	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(ii)	248,508	8.90%	146,421	5.67%
拆入資金		177,615	43.56%	119,797	32.75%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		-	-	3	0.00%
衍生金融負債		4,455	10.64%	6,328	13.54%
賣出回購金融資產款		7,749	3.30%	5,896	2.43%
吸收存款		114,591	0.41%	147,347	0.59%
其他負債		18,936	3.46%	10,229	1.80%
信貸承諾		9,293	0.24%	9,055	0.25%

(i) 經營費用主要指本集團接受母公司旗下公司提供後勤服務所支付的費用。

(ii) 母公司旗下公司存放款項無擔保，並按一般商業條款償還。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 關聯方關係及其交易(續)

(2) 本集團與聯營企業和合營企業的往來

本集團與聯營企業和合營企業的交易所執行的條款與本集團在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。

在日常業務中，本集團與聯營企業和合營企業的重大交易如下：

交易金額

	2023年度	2022年度
利息收入	24	126
利息支出	41	80
手續費及佣金收入	58	119
經營費用	126	63

報告期末重大交易的餘額

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
發放貸款和墊款	1,241	1,814
其他資產	412	484
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	9
吸收存款	7,424	5,689
其他負債	960	735
信貸承諾	1,528	449

此外，本集團與以公允價值計量且對其具有重大影響或共同控制的股權投資發生發放貸款和墊款、吸收存款和信貸承諾等交易，於2023年12月31日前述交易餘額為人民幣281.89億元、人民幣87.66億元和人民幣438.34億元，於2023年度產生利息收入人民幣13.66億元、利息支出人民幣0.96億元和手續費及佣金收入人民幣1.94億元。

(3) 本行與子公司的往來

本行與子公司的交易所執行的條款與本行在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。如附註4(1)(b)所述，所有集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

在日常業務中，本行與子公司進行的重大交易如下：

交易金額

	2023年度	2022年度
利息收入	2,474	1,888
利息支出	2,135	932
手續費及佣金收入	3,808	4,760
手續費及佣金支出	722	575
股利收入	453	746
投資性證券淨損失	-	40
經營費用	9,139	9,597
其他經營淨損失	36	110



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 關聯方關係及其交易(續)

(3) 本行與子公司的往來(續)

報告期末重大交易的餘額

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
存放同業款項	1,964	4,652
拆出資金	101,772	114,033
衍生金融資產	906	966
買入返售金融資產	1,891	-
發放貸款和墊款	16,702	12,625
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	1,424	1,366
以攤餘成本計量的金融資產	1,071	1,122
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	13,878	13,822
其他資產	39,690	38,957
同業及其他金融機構存放款項	17,439	22,975
拆入資金	39,086	26,032
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	80
衍生金融負債	362	473
吸收存款	16,349	11,432
已發行債務證券	29	-
其他負債	6,581	6,211

於2023年12月31日，本行出具的以本行子公司為受益人的保函的最高擔保額為人民幣9.07億元(2022年12月31日：人民幣51.67億元)。

於2023年12月31日，本集團子公司間發生的主要交易為其他資產和其他負債等，前述交易的餘額分別為人民幣81.99億元和人民幣82.39億元(於2022年12月31日，本集團子公司間發生的主要交易為存放同業款項和吸收存款等，前述交易的餘額分別為人民幣15.58億元和人民幣15.17億元)。

(4) 與中國其他國有實體進行的交易

國有實體指那些由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有的實體。本集團與其他國有實體進行的交易包括但不限於：發放貸款和吸收存款；進行貨幣市場交易及銀行間結算；委託貸款及其他託管服務；保險和證券代理及其他中間服務；買賣、承銷及承兌由其他國有實體發行的債券；買賣和租賃房屋及其他資產；及提供和接收公用服務及其他服務。

這些交易所執行的條款與本集團與非國有實體進行的交易所執行的條款相似。本集團的相關定價策略以及就貸款、存款及佣金收入等主要產品及服務制定的審批程序與客戶是否是國有實體無關。經考慮其關係實質後，本集團認為這些交易並非重大關聯方交易，故無須單獨披露。

(5) 本集團與企業年金和計劃資產的交易

本集團與設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，於2023年度及2022年度均未發生其他關聯交易。

於2023年12月31日，本集團補充退休福利項下，建信基金及建信養老管理的計劃資產公允價值為人民幣31.87億元(2022年12月31日：人民幣34.21億元)，並由此將獲取的應收管理費為人民幣359萬元(2022年12月31日：人民幣288萬元)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 關聯方關係及其交易(續)
(6) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。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。於2023年度及2022年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。

董事及監事的稅前薪酬在附註16中已披露。高級管理人員於本年度扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2023年度			合計 (註釋(ii)) 人民幣千元
	已支付薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(i)) 人民幣千元	
副行長				
李運	605	63	143	811
王兵	605	63	143	811
李民	151	16	37	204
董事會秘書				
胡昌苗	1,478	63	249	1,790
首席信息官				
金磐石	1,478	63	249	1,790
首席財務官				
生柳榮	1,478	63	235	1,776
已退任的前副行長				
張敏	101	10	23	134
已退任的前首席風險官				
程遠國	837	36	143	1,016
	6,733	377	1,222	8,332



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 關聯方關係及其交易(續)

(6) 關鍵管理人員(續)

	2022年度			
	應付年薪(津貼) 人民幣千元	社會保險、 企業年金、補充 醫療保險及住房公 積金的單位繳納 (存)部分 人民幣千元	其他貨幣性收入 人民幣千元	合計 人民幣千元
副行長				
崔勇	348	83	-	431
紀志宏	834	209	-	1,043
李運	834	209	-	1,043
王兵	-	-	-	-
董事會秘書				
胡昌苗	2,641	291	-	2,932
首席信息官				
金磐石	2,642	286	-	2,928
首席風險官				
程遠國	2,642	283	-	2,925
首席財務官				
生柳榮	220	23	-	243
已退任的前副行長				
王浩	487	126	-	613
張敏	834	209	-	1,043
	11,482	1,719	-	13,201

- (i) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不超過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關規定建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。
- (ii) 根據國家有關部門的規定，該類關鍵管理人員的2023年薪酬總額尚未最終確定，但預計尚待調整的部分薪酬不會對本集團2023年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。
- (iii) 根據國家有關部門的規定，該類關鍵管理人員的2022年薪酬總額於2022年度財務報表公佈之日尚未最終確定。關鍵管理人員2022年酬金已由董事會和股東大會審議通過。
- (iv) 自2015年起，本行中央管理企業負責人按中央薪酬改革有關政策執行。

(7) 董事、監事和高級管理人員貸款、類似貸款及其他信貸交易

本集團於報告期末，向董事、監事和高級管理人員已發放貸款、類似貸款及其他信貸交易的餘額不重大。本集團向董事、監事和高級管理人員發放的貸款、類似貸款及其他信貸交易是在一般及日常業務過程中，並按正常的商業條款或授予其他員工的同等商業條款進行的。授予其他員工的商業條款以授予第三方的商業條款為基礎，並考慮風險調減因素後確定。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理

本集團面對的風險如下：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險
- 操作風險
- 保險風險

本附註包括本集團面臨的以上風險的狀況，本集團計量和管理風險的目標、政策和流程，以及本集團資本管理的情況。

風險管理體系

本行董事會按公司章程和監管規定履行風險管理職責。董事會及下設風險管理委員會，製定風險戰略，並對實施情況進行監督，對整體風險狀況進行評估，定期審議集團風險偏好陳述書，並通過相應政策加以傳導。監事會對全面風險管理體系建設及董事會、高管層履行全面風險管理職責情況進行監督。高管層負責執行董事會製定的風險戰略，組織實施集團全面風險管理工作。

風險管理部是集團全面風險的牽頭管理部門，並牽頭管理市場風險。信貸管理部是全行信用風險、國別風險的牽頭管理部門。資產負債管理部是流動性風險、銀行賬簿利率風險的牽頭管理部門。內控合規部是操作風險的牽頭管理部門。金融科技部與內控合規部共同推動信息科技風險管理。公共關係與企業文化部牽頭管理聲譽風險。戰略與政策協調部牽頭管理戰略風險。其他類別風險分別由相應的專業管理部門負責。

本行高度重視子公司風險管理工作。持續完善子公司風險治理體系，增強母子公司風險聯防聯控，提高母子公司風險預警、決策效率。科學設定子公司風險偏好定量指標，明確子公司各類風險管理目標，完善「一司一策」風險管控機制。建立集團綜合融資管理架構，健全子公司風險管理「三道防線」機制，健全子公司風險報告機制和報告路線，開展子公司風險畫像，加強實質風險把控，築牢子公司風險合規底線。

(1) 信用風險

信用風險管理

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾，使本集團蒙受財務損失的風險。

信用風險管理全面覆蓋信貸、投資、交易業務全流程，包含信用風險偏好、授信管理、投貸後管理、信用風險報告、預期信用損失法實施等關鍵環節。

信貸管理部牽頭承擔集團信用風險統一管理職責。風險管理部牽頭負責客戶評級、債項評級等信用風險計量工具的研發推廣等工作。資產保全部負責資產保全等工作。授信審批部負責本集團客戶各類信用業務的綜合授信與信用審批等具體授信管理工作。信貸管理部牽頭協調，授信審批部、風險管理部參與、分擔及協調公司業務部、普惠金融事業部、機構業務部、國際業務部、戰略客戶部、住房金融與個人信貸部、信用卡中心和法律事務部等部門實施信用風險管理工作。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

信用風險管理(續)

在公司及機構業務信用風險管理方面，本集團加快業務結構調整，強化貸(投)後管理，細化行業審批指引和政策底線，完善准入、退出標準，優化經濟資本管理和行業風險限額管理，保持資產質量穩定。本集團信用風險管理工作包括授信業務貸(投)前調查、貸(投)中審查、貸(投)後管理等流程環節。貸(投)前調查環節，借助內部評級系統進行客戶信用風險評級並完成客戶評價報告，對項目收益與風險進行綜合評估並形成評估報告；審批環節，業務均須經過有權審批人審批；貸(投)後管理環節，本集團進行持續監控，並對重點行業、區域、產品、客戶加強風險監控，對於借款人發生危及信貸資產安全、可能造成較大信用風險事項和突發事件及時報告，並採取措施，防範和控制風險。

在個人業務方面，本集團主要依靠對申請人的信用評估作為發放個人信貸的基礎，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用歷史和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構進行審批。本集團重視對個人貸款的貸後監控，重點關注借款人的償還能力和抵質押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款逾期，本集團將根據標準化催收作業流程體系開展催收工作。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵質押品或保證。本集團已經建立了完善的抵質押品管理體系和規範的抵質押品操作流程，為特定類別抵質押品的可接受性制定指引。本集團持續監測抵質押品價值、結構及法律契約，確保其能繼續履行所擬定的目的，並符合市場慣例。

出於風險管理的目的，本集團對衍生產品敞口所產生的信用風險進行獨立管理，相關信息參見本附註(1)(j)。本集團設定資金業務的信用額度並參考有關金融工具的公允價值對其實時監控。

預期信用損失計量

本集團持續完善覆蓋集團表內外各項信用風險敞口的統一的預期信用損失法實施體系，明確董事會及其專門委員會、監事會、高級管理層、總行牽頭部門和其他相關部門的職責分工，建立完備的實施管理製度，加強實施的全過程控制，夯實實施基礎，堅持高質量實施預期信用損失法。在預期信用損失法實施過程中，充分考慮信用風險所面臨的不確定性，根據預期信用損失評估結果及時、充足計提損失準備，確保已計提的損失準備有效覆蓋預期信用損失。

(A) 金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加或已發生信用減值，將各筆業務劃分入三個風險階段。

金融工具三個階段的主要定義參見附註4(3)(f)。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(B) 信用風險顯著增加

本集團至少於每季度評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。本集團以單項金融工具或者具有共同信用風險特徵的金融工具組合為基礎，按照實質性風險判斷原則，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具信用風險是否顯著增加。本集團進行相關評估時充分考慮各種合理且有依據的信息，包括但不限於：債務人的內部信用等級；業務的風險分類、逾期狀態，以及合同條款等信息；對債務人授信策略或信用風險管理方法的變動信息；債務人的徵信、外部評級、債務和權益價格變動、信用違約互換價格、信用利差、輿情等信息；債務人及其股東、關聯企業的經營和財務信息；可能對債務人還款能力產生潛在影響的宏觀經濟、行業發展、技術革新、氣候變化、自然災害、社會經濟金融政策、政府支持或救助措施等。

在判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加時，本集團設置了定性和定量標準。例如：通常情況下，內部信用評級下降至15級及以下，將被視為信用風險顯著增加。

通常情況下，如果逾期超過30天，則表明金融工具的信用風險已經顯著增加。

(C) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融工具發生信用減值時，本集團將該金融工具界定為發生違約，通常情況下，金融工具逾期超過90天將被認為已發生信用減值。

認定是否發生信用減值時可參考以下因素：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了信用損失的事實；
- 其他客觀證據顯示發生信用減值的情況。

本集團違約定義已被一致地應用於預期信用損失計量涉及的違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)的估計中。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(D) 對參數、假設及估計技術的說明

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，本集團對不同的金融工具分別以12個月內或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。預期信用損失是樂觀、中性、悲觀情景下違約概率、違約損失率及違約風險敞口三者相乘後結果的加權平均值，其中考慮了折現因素。

相關定義如下：

違約概率是指考慮前瞻性信息後，債務人及其項下業務在未來一定時期內發生違約的可能性，其中違約的定義參見本附註前段。

違約損失率是指考慮前瞻性信息後，預計由於違約導致的損失金額佔風險暴露的比例。

違約風險敞口是指預期違約時的表內和表外風險暴露總額，違約風險敞口根據還款計劃安排等確定，不同類型的產品將有所不同。

預期信用損失計量中使用的折現率為實際利率。

本報告期內，本集團根據宏觀經濟環境變化，對預期信用損失計量中使用的前瞻性信息進行更新。關於前瞻性信息以及如何將其納入預期信用損失計量的說明，參見本附註後段。

本集團每季度監控並復核預期信用損失計量相關的假設，包括各期限下的違約概率等。

本報告期內，本集團持續完善統一的預期信用損失法實施管理體系，對預期信用損失相關模型和參數持續進行監測，並結合監測結果開展模型優化工作。

本報告期內，估計技術及此類假設未發生重大變化。

(E) 預期信用損失中包含的前瞻性信息

本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響預期信用損失的宏觀經濟指標，例如國內生產總值(GDP)，居民消費價格指數(CPI)，M2，生產價格指數(PPI)，人民幣存款準備金率，倫敦現貨黃金價格，美元兌人民幣平均匯率，70個大中城市二手住宅價格指數，國房景氣指數等。

對於國內生產總值(GDP)，本集團參考國內外權威機構預測結果的平均值作為中性情景的預測值，中性情景下2024年全年GDP增速預測值為5%左右，樂觀情景和悲觀情景下2024年全年GDP增速預測值分別在中性情景預測值基礎上上浮和下浮一定水平形成。對於其他宏觀經濟指標，本集團調動內部專家力量，運用傳導模型、經濟學原理、專家判斷等方法計算各指標在各種情景下的預測值。

本集團通過構建計量模型得到歷史上宏觀經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係，根據未來宏觀經濟指標預測值計算未來一定時期的違約概率和違約損失率。

本集團建立計量模型用以確定樂觀、中性、悲觀三種情景的權重。於2023年12月31日及2022年12月31日，樂觀、中性、悲觀三種情景的權重相若。

(F) 風險分組

計量預期信用損失時，本集團將具有共同信用風險特徵的業務進行分組。在進行公司業務分組時，本集團考慮客戶類型、客戶所屬行業等信用風險特徵；在進行零售業務分組時，本集團考慮內評風險分池、產品類型等信用風險特徵。本集團獲取充分信息，確保風險分組統計上的可靠性。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 最大信用風險敞口

下表列示了於報告期末在不考慮抵押品或其他信用增級對應資產的情況下，本集團的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口是指金融資產扣除損失準備後的賬面價值。

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
存放中央銀行款項	3,020,376	3,111,762
存放同業款項	148,218	185,423
拆出資金	675,270	509,786
衍生金融資產	43,840	49,308
買入返售金融資產	979,498	1,040,847
發放貸款和墊款	23,083,377	20,493,042
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	362,299	340,032
以攤餘成本計量的金融資產	6,801,242	5,958,397
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,224,783	2,008,371
其他金融資產	220,645	220,827
合計	37,559,548	33,917,795
表外信貸承諾	3,830,239	3,686,527
最大信用風險敞口	41,389,787	37,604,322

(b) 發放貸款和墊款信貸質量分佈分析

已逾期未發生信用減值和已發生信用減值的貸款和墊款的抵質押品覆蓋和未覆蓋情況列示如下：

	2023年12月31日		
	已逾期未發生信用減值 貸款和墊款		已發生信用減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
覆蓋部份	4,290	28,337	102,434
未覆蓋部份	5,215	16,078	165,249
總額	9,505	44,415	267,683
	2022年12月31日		
	已逾期未發生信用減值 貸款和墊款		已發生信用減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
覆蓋部份	4,960	28,500	84,808
未覆蓋部份	3,733	14,313	162,138
總額	8,693	42,813	246,946

上述抵質押品包括土地、房屋及建築物 and 機器設備等。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。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 發放貸款和墊款按行業分佈情況分析

	2023年12月31日			2022年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
公司類貸款和墊款						
—租賃和商務服務業	2,506,037	10.50%	663,717	2,072,166	9.77%	596,082
—交通運輸、倉儲和郵政業	2,328,471	9.76%	617,975	2,059,331	9.71%	595,509
—製造業	2,167,353	9.08%	437,729	1,786,424	8.43%	434,243
—電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,444,500	6.05%	219,330	1,139,258	5.37%	211,377
—批發和零售業	1,396,585	5.85%	698,352	1,132,600	5.34%	606,268
—房地產業	970,809	4.07%	497,958	888,367	4.19%	453,605
—水利、環境和公共設施管理業	747,653	3.13%	269,792	678,710	3.20%	272,666
—建築業	631,518	2.65%	161,559	532,122	2.51%	147,081
—採礦業	345,315	1.45%	20,110	276,178	1.30%	16,629
—農、林、牧、漁業	132,956	0.56%	27,651	111,880	0.53%	24,708
—教育	103,696	0.43%	20,041	91,819	0.43%	19,190
—公共管理、社會保障和社會組織	66,557	0.28%	452	58,774	0.28%	486
—其他	1,096,147	4.60%	315,979	944,543	4.48%	280,998
公司類貸款和墊款總額	13,937,597	58.41%	3,950,645	11,772,172	55.54%	3,658,842
個人貸款和墊款	8,768,598	36.75%	6,873,754	8,327,312	39.28%	6,851,810
票據貼現	1,104,787	4.63%	—	1,048,651	4.95%	—
應計利息	50,618	0.21%	—	48,995	0.23%	—
發放貸款和墊款總額	23,861,600	100.00%	10,824,399	21,197,130	100.00%	10,510,652

下表列示於2023年12月31日本集團佔發放貸款和墊款總額10%或以上的行業，其已發生信用減值(階段三)貸款、貸款損失準備、信用減值損失計提和核銷金額：

	2023年12月31日			2023年度		
	階段三貸款餘額	貸款損失準備		本年計提	本年核銷	
		階段一	階段二			階段三
租賃和商務服務業	44,968	(50,962)	(38,193)	(32,878)	(22,466)	4,532

於2022年12月31日，本集團無佔發放貸款和墊款總額10%或以上的行業。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 發放貸款和墊款按地區分佈情況分析

	2023年12月31日			2022年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
長江三角洲	4,703,648	19.71%	2,371,091	4,059,468	19.15%	2,251,545
西部地區	4,440,785	18.61%	2,123,401	3,925,921	18.52%	2,074,752
環渤海地區	4,058,595	17.01%	1,584,573	3,578,965	16.88%	1,548,690
中部地區	3,993,891	16.74%	1,955,242	3,502,347	16.52%	1,909,478
珠江三角洲	3,936,980	16.50%	2,262,981	3,534,462	16.68%	2,171,934
總行	1,026,719	4.30%	-	942,131	4.45%	-
東北地區	975,595	4.09%	373,238	898,474	4.24%	380,965
境外	674,769	2.83%	153,873	706,367	3.33%	173,288
應計利息	50,618	0.21%	-	48,995	0.23%	-
發放貸款和墊款總額	23,861,600	100.00%	10,824,399	21,197,130	100.00%	10,510,652

下表列示於報告期末各地區階段三貸款和貸款損失準備金額：

	2023年12月31日			
	階段三 貸款總額	貸款損失準備		
		階段一	階段二	階段三
珠江三角洲	80,208	(59,079)	(26,402)	(60,631)
中部地區	64,726	(60,368)	(34,950)	(38,300)
西部地區	46,204	(70,754)	(48,749)	(29,634)
環渤海地區	40,809	(55,580)	(31,755)	(27,429)
長江三角洲	36,544	(80,750)	(26,073)	(25,952)
東北地區	27,433	(12,817)	(12,774)	(18,803)
總行	16,608	(22,208)	(7,281)	(15,160)
境外	12,724	(1,868)	(2,311)	(8,595)
合計	325,256	(363,424)	(190,295)	(224,504)



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 發放貸款和墊款按地區分佈情況分析(續)

	2022年12月31日			
	階段三 貸款總額	貸款損失準備		
		階段一	階段二	階段三
珠江三角洲	64,260	(54,965)	(23,396)	(39,332)
中部地區	57,581	(57,291)	(31,696)	(37,683)
西部地區	41,120	(65,155)	(43,326)	(25,144)
環渤海地區	40,967	(53,623)	(31,244)	(25,944)
長江三角洲	37,465	(72,993)	(26,587)	(22,257)
東北地區	26,620	(13,127)	(13,554)	(18,183)
總行	13,541	(20,237)	(4,590)	(12,122)
境外	11,271	(2,166)	(1,748)	(7,725)
合計	292,825	(339,557)	(176,141)	(188,390)

關於地區分部的定義見附註57(1)。上述貸款損失準備未包含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備。

(e) 發放貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
信用貸款	9,976,510	8,053,048
保證貸款	3,010,073	2,584,435
抵押貸款	9,202,161	8,972,422
質押貸款	1,622,238	1,538,230
應計利息	50,618	48,995
發放貸款和墊款總額	23,861,600	21,197,130

(f) 已重組貸款和墊款

重組貸款標準執行《商業銀行金融資產風險分類辦法》(中國銀行保險監督管理委員會 中國人民銀行令[2023]第1號)。於2023年12月31日及2022年12月31日，本集團已重組貸款和墊款的佔比不重大。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(g) 信用風險敞口

發放貸款和墊款

	2023年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	22,695,036	208,913	-	22,903,949
中風險	-	581,777	-	581,777
高風險	-	-	325,256	325,256
賬面總額	22,695,036	790,690	325,256	23,810,982
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 損失準備	(363,424)	(190,295)	(224,504)	(778,223)
以公允價值計量且其變動計入其他綜 合收益的發放貸款和墊款損失準備	(1,431)	(461)	-	(1,892)
	2022年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	20,164,721	158,557	-	20,323,278
中風險	-	532,032	-	532,032
高風險	-	-	292,825	292,825
賬面總額	20,164,721	690,589	292,825	21,148,135
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 損失準備	(339,557)	(176,141)	(188,390)	(704,088)
以公允價值計量且其變動計入其他綜 合收益的發放貸款和墊款損失準備	(2,610)	(553)	-	(3,163)

本集團根據資產的質量狀況對貸款風險特徵進行信用等級劃分。「低風險」指貸款質量良好，沒有足夠理由懷疑貸款預期會發生未按合同約定償付債務、或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為；「中風險」指存在可能對正常償還債務較明顯不利影響的因素，但尚未出現對正常償還債務產生重大影響的行為；「高風險」指出現未按合同約定償付債務，或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(g) 信用風險敞口(續)

表外信貸承諾

於2023年12月31日及2022年12月31日，本集團表外信貸承諾的信用風險敞口主要分佈於階段一，信用風險等級主要為「低風險」。

金融投資

	2023年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	8,910,166	502	-	8,910,668
中風險	12,032	509	-	12,541
高風險	-	-	14,481	14,481
不含息賬面總額	8,922,198	1,011	14,481	8,937,690
以攤餘成本計量的金融資產損失準備	(11,716)	(80)	(13,050)	(24,846)
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產損失準備	(5,019)	(17)	(372)	(5,408)
	2022年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	7,860,432	-	-	7,860,432
中風險	15,855	1,740	-	17,595
高風險	-	-	19,943	19,943
不含息賬面總額	7,876,287	1,740	19,943	7,897,970
以攤餘成本計量的金融資產損失準備	(17,768)	(199)	(16,901)	(34,868)
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產損失準備	(5,558)	(42)	(372)	(5,972)

本集團根據資產的准入情況及內評變化對金融投資風險特徵進行分類。「低風險」指發行人初始內評在准入等級以上，不存在理由懷疑金融投資預期將發生違約；「中風險」指儘管發行人內部評級存在一定程度降低，但不存在足夠理由懷疑金融投資預期將發生違約；「高風險」指存在造成違約的明顯不利因素，或金融投資實際已違約。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(g) 信用風險敞口(續)

應收同業款項

應收同業款項包括存放同業款項、拆出資金及交易對手為銀行和非銀行金融機構的買入返售金融資產。

	2023年12月31日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	1,798,447	-	-	1,798,447
中風險	-	-	-	-
高風險	-	-	-	-
不含息賬面總額	1,798,447	-	-	1,798,447
損失準備	(1,273)	-	-	(1,273)
	2022年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	1,733,286	-	-	1,733,286
中風險	-	-	-	-
高風險	-	-	-	-
不含息賬面總額	1,733,286	-	-	1,733,286
損失準備	(1,477)	-	-	(1,477)

本集團根據資產的准入情況及內評變化對應收同業款項風險特徵進行分類。「低風險」指發行人初始內評在准入等級以上，不存在理由懷疑應收同業款項預期將發生違約；「中風險」指儘管發行人內部評級存在一定程度降低，但不存在足夠理由懷疑應收同業款項預期將發生違約；「高風險」指存在造成違約的明顯不利因素，或應收同業款項實際已違約。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(h) 應收同業款項交易對手評級分佈分析

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
已發生信用減值 損失準備	-	-
小計	-	-
未逾期未發生信用減值		
— A至AAA級	1,307,765	1,237,539
— B至BBB級	24,260	1,208
— 無評級	466,422	494,539
應計利息	5,812	4,247
總額	1,804,259	1,737,533
損失準備	(1,273)	(1,477)
小計	1,802,986	1,736,056
合計	1,802,986	1,736,056

未逾期未發生信用減值的應收同業款項的評級是基於本集團的內部信用評級作出。部分應收銀行和非銀行金融機構款項無評級，是由於本集團未對一些銀行和非銀行金融機構進行內部信用評級。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(i) 債權投資評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控持有的債權投資組合信用風險狀況。評級參照彭博綜合評級或其他債權投資發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末，債權投資賬面價值按評級分佈如下：

	2023年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
已發生信用減值						
— 銀行及非銀行金融機構	820	-	-	-	-	820
— 企業	10,299	315	144	-	3,462	14,220
總額	11,119	315	144	-	3,462	15,040
損失準備						(13,050)
小計						1,990
未逾期末發生信用減值						
— 政府	2,997,613	4,340,352	14,088	35,604	14,156	7,401,813
— 中央銀行	14,820	536	24,093	1,907	1,859	43,215
— 政策性銀行	825,872	-	-	74,310	-	900,182
— 銀行及非銀行金融機構	221,772	337,949	24,768	77,973	23,995	686,457
— 企業	15,827	302,689	14,394	28,634	4,919	366,463
總額	4,075,904	4,981,526	77,343	218,428	44,929	9,398,130
損失準備						(11,796)
小計						9,386,334
合計						9,388,324



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(i) 債權投資評級分佈分析(續)

	2022年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
已發生信用減值						
— 銀行及非銀行金融機構	878	—	—	—	149	1,027
— 企業	14,628	—	2,004	—	3,096	19,728
總額	15,506	—	2,004	—	3,245	20,755
損失準備						(16,901)
小計						3,854
未逾期未發生信用減值						
— 政府	2,441,013	3,787,653	9,417	278,210	19,102	6,535,395
— 中央銀行	11,208	2,300	32,049	747	1,134	47,438
— 政策性銀行	769,318	6,178	1,585	43,655	—	820,736
— 銀行及非銀行金融機構	143,175	277,305	11,184	54,983	12,293	498,940
— 企業	64,996	307,042	7,598	34,692	4,076	418,404
總額	3,429,710	4,380,478	61,833	412,287	36,605	8,320,913
損失準備						(17,967)
小計						8,302,946
合計						8,306,800

(j) 本集團衍生工具的信用風險

本集團與客戶開展的衍生品交易，通過與銀行及非銀行金融機構的交易對沖其風險。本集團面臨的信用風險與客戶、銀行及非銀行金融機構相關。本集團通過定期監測管理上述風險。

(k) 結算風險

本集團結算交易時可能承擔結算風險。結算風險是由於另一實體沒有按照合同約定履行提供現金、證券或其他資產的義務而造成的損失風險。

對於這種交易，本集團通過結算或清算代理商管理，確保只有當交易雙方都履行了其合同規定的相關義務才進行交易，以此來降低此類風險。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(I) 敏感性分析

前瞻性計量模型、宏觀經濟指標預測值及階段劃分結果等模型及參數會對預期信用損失產生影響。

(i) 階段劃分的敏感性分析

信用風險顯著增加會導致金融資產從階段一轉移到階段二，進而需按整個存續期的預期信用損失計量損失準備；下表列示了階段二金融資產第二年至生命週期結束的預期信用損失產生的影響。

	2023年12月31日		
	假設未減值金融資產均計算12個月的預期		
	信用損失	生命週期的影響	目前損失準備
未減值貸款	504,308	49,411	553,719
未減值金融投資	16,827	5	16,832
	2022年12月31日		
	假設未減值金融資產均計算12個月的預期		
	信用損失	生命週期的影響	目前損失準備
未減值貸款	478,219	37,479	515,698
未減值金融投資	23,548	19	23,567

上述金融資產損失準備未包含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的損失準備。

(ii) 宏觀經濟指標的敏感性分析

本集團對國內生產總值(GDP)指標進行了敏感性分析。於2023年12月31日，當中性情景中的國內生產總值(GDP)指標未來一年的預測值上浮或下浮10%時，金融資產損失準備的變動不超過5% (2022年12月31日：不超過5%)。

(2) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)發生不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易賬簿和銀行賬簿業務中。交易賬簿包括為交易目的或規避交易賬簿其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品頭寸；銀行賬簿由所有未劃入交易賬簿的金融工具和商品頭寸組成。

本集團不斷完善市場風險管理體系。其中，風險管理部承擔牽頭制定全行市場風險管理政策和制度，市場風險計量工具開發，交易性市場風險監控和報告等日常管理工作。資產負債管理部負責非交易業務的利率風險管理和全行匯率風險管理，負責資產、負債總量和結構管理，以應對結構性市場風險。金融市場部負責全行本外幣投資組合管理，從事自營及代客資金交易，並執行相應的市場風險管理政策和制度。審計部負責定期對風險管理體系各組成部分和環節的可靠性、有效性進行獨立審計。

本集團的利率風險主要包括來自資產負債組合期限結構錯配和定價基準不一致產生的重定價風險和基準風險。本集團綜合運用利率重定價缺口、淨利息收入敏感性分析、情景模擬和壓力測試等多種方法對利率風險開展定期分析。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

本集團的貨幣風險主要包括資金業務的外匯自營性債券及存拆放投資所產生的風險及本集團境外業務產生的貨幣風險。本集團通過即期外匯交易以及將外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理其貨幣風險，並適當運用衍生金融工具管理其外幣資產負債組合和結構性頭寸。

本集團分開監控交易賬簿組合和銀行賬簿組合的市場風險，交易賬簿組合包括匯率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的證券。風險價值(「VaR」)分析歷史模擬模型是本行計量、監測交易賬簿業務市場風險的主要工具。本集團利用利息淨收入敏感性分析、利率重定價缺口分析及貨幣風險集中度分析作為監控總體業務市場風險的主要工具。

(a) 風險價值分析

風險價值是一種用以估算在特定時間範圍和既定的置信區間內，由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損的方法。風險管理部負責對交易賬簿的利率、全部賬簿匯率及商品價格VaR進行計算。風險管理部根據市場利率、匯率和商品價格的歷史變動，每天計算交易賬簿的VaR(置信水平為99%，持有期為1個交易日)並進行監控。

於報告期末以及相關期間，本行交易賬簿的VaR狀況概述如下：

	註釋	2023年度			
		12月31日	平均值	最大值	最小值
交易賬簿風險價值		272	265	427	176
其中：					
— 利率風險		22	43	68	22
— 匯率風險	(i)	269	257	427	154
— 商品風險		1	1	10	-
		2022年度			
	註釋	12月31日	平均值	最大值	最小值
交易賬簿風險價值		190	144	198	100
其中：					
— 利率風險		56	30	63	19
— 匯率風險	(i)	182	139	193	103
— 商品風險		1	3	24	-

(i) 與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

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。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 風險價值分析(續)

雖然風險價值分析是衡量市場風險的重要工具，但有關模型的假設存在一定限制，例如：

- 在絕大多數情況下，可在1個交易日的持有期內進行倉盤套期或出售的假設合理，但在市場流動性長時期不足的情況下，1個交易日的持有期假設可能不符合實際情況；
- 99%的置信水平並不反映在這個水準以上可能引起的虧損。在所用的模型內，有1%機會可能虧損超過VaR；
- VaR按當日收市基準計算，並不反映交易當天持倉可能面對的風險；
- 歷史資料用作確定將來結果的可能範圍的基準，不一定適用於所有可能情況，特別是例外事項；及
- VaR計量取決於本行的持倉情況以及市價波動性。如果市價波動性下降，未改變的倉盤的VaR將會減少，反之亦然。

(b) 利息淨收入敏感性分析

在監控總體非衍生金融資產及負債利率風險方面，本行定期計量未來利息淨收入對市場利率升跌的敏感性(假設收益曲線平行移動以及資產負債結構保持不變)。在存放中央銀行款項利率不變、其餘所有收益曲線平行下跌或上升100基點的情況下，會增加或減少本集團年化計算的利息淨收入人民幣519.07億元(2022年12月31日：人民幣624.82億元)。如果剔除活期存款收益曲線變動的影響，則本集團年化計算的利息淨收入會減少或增加人民幣892.93億元(2022年12月31日：人民幣811.20億元)。

上述的利率敏感度僅供說明用途，並只根據簡化情況進行評估。上列數字顯示在各個預計利率曲線情形及本行現時利率風險狀況下，利息淨收入的預估變動。但此項影響並未考慮利率風險管理部門或有關業務部門內部為減輕利率風險而可能採取的風險管理活動。在實際情況下，利率風險管理部門會致力減低利率風險所產生的虧損及提高收入淨額。上述預估數值假設所有年期的利率均以相同幅度變動，因此並不反映如果某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入的潛在影響。這些預估數值亦基於其他簡化的假設而估算，包括假設所有持倉均為持有至到期並於到期後續作。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率風險

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行整體收益和經濟價值遭受損失的風險。資產負債組合期限結構錯配和定價基準不一致產生的重定價風險和基準風險是本集團利率風險的主要來源。

資產負債管理部定期監測利率風險頭寸，計量利率重定價缺口。計量利率重定價缺口的主要目的是分析利率變動對利息淨收入的潛在影響。

下表列示於報告期末資產與負債根據下一個預期重定價日(或到期日，以較早者為準)的分析。

	註釋	2023年12月31日					合計
		不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項		90,697	2,975,231	130	-	-	3,066,058
存放同業款項和拆出資金		-	490,019	326,326	7,143	-	823,488
買入返售金融資產		-	979,498	-	-	-	979,498
發放貸款和墊款	(i)	34,405	10,647,006	11,542,958	702,410	156,598	23,083,377
投資	(ii)	272,857	490,814	774,553	3,306,550	4,814,485	9,659,259
其他		713,146	-	-	-	-	713,146
資產合計		1,111,105	15,582,568	12,643,967	4,016,103	4,971,083	38,324,826
負債							
向中央銀行借款		-	247,662	906,948	1,024	-	1,155,634
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金		-	2,521,325	282,103	391,380	4,980	3,199,788
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		12,905	195,197	44,077	-	-	252,179
賣出回購金融資產款		-	224,058	10,520	-	-	234,578
吸收存款		80,413	15,767,684	4,662,033	7,139,044	4,837	27,654,011
已發行債務證券		-	760,532	565,905	474,198	95,100	1,895,735
其他		760,827	-	-	-	-	760,827
負債合計		854,145	19,716,458	6,471,586	8,005,646	104,917	35,152,752
資產負債缺口		256,960	(4,133,890)	6,172,381	(3,989,543)	4,866,166	3,172,074

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率風險(續)

	註釋	2022年12月31日					合計
		不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項		85,215	3,070,046	4,035	-	-	3,159,296
存放同業款項和拆出資金		-	497,896	195,195	2,118	-	695,209
買入返售金融資產		-	1,038,374	2,473	-	-	1,040,847
發放貸款和墊款	(i)	30,928	9,330,925	10,240,174	612,919	278,096	20,493,042
投資	(ii)	267,392	305,013	858,608	2,715,526	4,418,473	8,565,012
其他		647,305	-	-	-	-	647,305
資產合計		1,030,840	14,242,254	11,300,485	3,330,563	4,696,569	34,600,711
負債							
向中央銀行借款		-	195,960	578,080	739	-	774,779
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金		-	2,621,111	277,122	46,157	5,641	2,950,031
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		14,587	210,140	64,373	-	-	289,100
賣出回購金融資產款		-	236,278	5,460	938	-	242,676
吸收存款		81,070	15,456,039	4,158,108	5,320,964	4,626	25,020,807
已發行債務證券		-	418,383	721,843	441,604	65,040	1,646,870
其他		800,204	-	-	-	-	800,204
負債合計		895,861	19,137,911	5,804,986	5,810,402	75,307	31,724,467
資產負債缺口		134,979	(4,895,657)	5,495,499	(2,479,839)	4,621,262	2,876,244

(i) 3個月以內的發放貸款和墊款包括於2023年12月31日餘額為人民幣547.50億元(2022年12月31日：人民幣592.88億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。

(ii) 投資包括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、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長期股權投資等。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險

本集團的貨幣風險包括資金業務的外匯自營性投資所產生的風險及本集團境外業務產生的貨幣風險。

本集團通過即期和遠期外匯交易及將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理貨幣風險，並適當運用衍生金融工具(主要是外匯掉期及貨幣利率掉期)管理其外幣資產負債組合和結構性頭寸。

本集團積極管理外幣敞口風險，以業務條線為單位盡量減少外幣風險敞口，因此，期末敞口對匯率波動不敏感，對本集團的稅前利潤及其他綜合收益的潛在影響不重大。

本集團各資產負債項目於報告期末的貨幣風險敞口如下：

	註釋	2023年12月31日			合計
		人民幣	美元折合 人民幣	其他折合 人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,846,966	150,288	68,804	3,066,058
存放同業款項和拆出資金		544,235	224,286	54,967	823,488
買入返售金融資產		977,161	1,843	494	979,498
發放貸款和墊款		22,325,807	383,857	373,713	23,083,377
投資	(i)	9,279,590	241,867	137,802	9,659,259
其他		579,300	60,346	73,500	713,146
資產總計		36,553,059	1,062,487	709,280	38,324,826
負債					
向中央銀行借款		1,086,514	21,596	47,524	1,155,634
同業及其他金融機構存放款項和拆入 資金		2,796,119	285,381	118,288	3,199,788
以公允價值計量且其變動計入當期損 益的金融負債		245,798	794	5,587	252,179
賣出回購金融資產款		207,379	19,856	7,343	234,578
吸收存款		26,817,312	538,766	297,933	27,654,011
已發行債務證券		1,578,299	217,796	99,640	1,895,735
其他		695,764	14,134	50,929	760,827
負債合計		33,427,185	1,098,323	627,244	35,152,752
淨頭寸		3,125,874	(35,836)	82,036	3,172,074
衍生金融工具的淨名義金額		(5,552)	(7,289)	12,210	(631)
信貸承諾		3,372,627	296,013	161,599	3,830,239

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險(續)

	註釋	2022年12月31日			合計
		人民幣	美元折合 人民幣	其他折合 人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,950,769	140,554	67,973	3,159,296
存放同業款項和拆出資金		458,566	210,325	26,318	695,209
買入返售金融資產		1,032,998	4,142	3,707	1,040,847
發放貸款和墊款		19,677,466	449,561	366,015	20,493,042
投資	(i)	8,260,557	182,763	121,692	8,565,012
其他		543,718	67,351	36,236	647,305
資產總計		32,924,074	1,054,696	621,941	34,600,711
負債					
向中央銀行借款		739,697	15,605	19,477	774,779
同業及其他金融機構存放款項和拆入 資金		2,603,922	240,358	105,751	2,950,031
以公允價值計量且其變動計入當期損 益的金融負債		288,173	779	148	289,100
賣出回購金融資產款		224,306	9,561	8,809	242,676
吸收存款		24,191,115	557,359	272,333	25,020,807
已發行債務證券		1,410,432	172,777	63,661	1,646,870
其他		742,455	31,151	26,598	800,204
負債合計		30,200,100	1,027,590	496,777	31,724,467
淨頭寸		2,723,974	27,106	125,164	2,876,244
衍生金融工具的淨名義金額		79,464	(3,525)	(73,124)	2,815
信貸承諾		3,173,066	333,509	179,952	3,686,527

(i) 投資包括的範圍請參見本附註62(2)(c)(ii)。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(3) 流動性風險

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戰略和偏好。高管層執行董事會制定的流動性風險策略，組織實施流動性風險管理工作。監事會對董事會和高管層在流動性風險管理中的履職情況進行監督評價。資產負債管理部牽頭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組成執行體系，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。

本集團堅持審慎性、分散性、協調性和多元化相結合的流動性風險管理策略，管理目標是建立健全流動性風險管理體系，充分識別、準確計量、持續監測、有效控制流動性風險，有效平衡資金收益性和安全性，保障全行業務平穩運行。根據監管要求、外部宏觀環境和本行業務發展情況，總行制定流動性風險識別、計量和監測方法，擬定風險限額管理標準，實施日常流動性管理，定期進行集團壓力測試，重檢評估應急計劃。

本集團每季度進行流動性風險壓力測試，以檢驗在極端小概率事件等不利情況下的風險承受能力，根據監管和內部管理要求不斷改進壓力測試方法。壓力測試設定影響流動性風險的主要因素和事件包括：流動性資產變現能力大幅下降、批發和零售存款大量流失、批發和零售融資的可獲得性下降、融資期限縮短和融資成本提高、市場流動性狀況出現重大不利變化、銀行支付清算系統突然中斷運行等。壓力測試結果顯示，在多種情景壓力假設下，本集團流動性風險處於可控範圍。

本集團採用流動性指標分析、剩餘到期日分析和未折現合同現金流量分析衡量流動性風險。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析

下表列示於報告期末資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

	2023年12月31日							合計
	無期限	實時償還	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	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,467,007	597,615	-	1,306	130	-	-	3,066,058
存放同業款項和拆出資金	-	74,424	283,769	131,334	326,328	7,633	-	823,488
買入返售金融資產	-	-	979,453	45	-	-	-	979,498
發放貸款和墊款	82,917	972,512	725,550	1,482,748	5,282,119	6,397,276	8,140,255	23,083,377
投資								
—以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	209,716	31,166	8,882	23,517	56,466	66,708	205,848	602,303
—以攤餘成本計量的金融資產	-	-	34,383	93,308	391,152	2,133,983	4,148,416	6,801,242
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	9,949	-	100,539	173,990	347,687	1,132,039	470,527	2,234,731
—長期股權投資	20,983	-	-	-	-	-	-	20,983
其他	341,372	151,645	47,331	38,771	31,761	15,927	86,339	713,146
資產總計	3,131,944	1,827,362	2,179,907	1,945,019	6,435,643	9,753,566	13,051,385	38,324,826
負債								
向中央銀行借款	-	-	129,997	117,665	906,948	1,024	-	1,155,634
同業及其他金融機構存放款項和拆 入資金	-	1,987,259	355,168	162,765	282,726	400,539	11,331	3,199,788
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	-	12,905	124,869	70,328	44,077	-	-	252,179
賣出回購金融資產款	-	-	211,159	12,899	10,520	-	-	234,578
吸收存款	-	12,228,538	1,781,842	1,834,637	4,663,036	7,139,081	6,877	27,654,011
已發行債務證券	-	-	259,359	483,578	574,584	483,114	95,100	1,895,735
其他	5,092	221,511	80,183	31,791	76,506	91,952	253,792	760,827
負債合計	5,092	14,450,213	2,942,577	2,713,663	6,558,397	8,115,710	367,100	35,152,752
各期限缺口	3,126,852	(12,622,851)	(762,670)	(768,644)	(122,754)	1,637,856	12,684,285	3,172,074
衍生金融工具的名義金額								
—利率合約	-	-	187,695	256,442	665,785	227,090	15,180	1,352,192
—匯率合約	-	-	866,760	748,169	1,969,422	126,051	1,435	3,711,837
—其他合約	-	-	55,648	39,159	94,699	2,575	-	192,081
合計	-	-	1,110,103	1,043,770	2,729,906	355,716	16,615	5,256,110



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析(續)

	2022年12月31日							合計
	無期限	實時償還	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	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,339,027	814,971	-	1,263	4,035	-	-	3,159,296
存放同業款項和拆出資金	-	61,534	319,636	116,490	195,291	2,258	-	695,209
買入返售金融資產	-	-	1,038,251	123	2,473	-	-	1,040,847
發放貸款和墊款	122,358	1,026,785	527,378	1,095,765	4,400,733	5,123,034	8,196,989	20,493,042
投資								
—以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	219,546	14,293	6,337	26,208	68,030	50,997	182,686	568,097
—以攤餘成本計量的金融資產	-	-	17,368	88,273	453,285	1,722,594	3,676,877	5,958,397
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	7,447	-	46,627	90,396	341,719	966,652	562,977	2,015,818
—長期股權投資	22,700	-	-	-	-	-	-	22,700
其他	332,142	108,103	14,545	38,921	30,572	19,617	103,405	647,305
資產總計	3,043,220	2,025,686	1,970,142	1,457,439	5,496,138	7,885,152	12,722,934	34,600,711
負債								
向中央銀行借款	-	-	124,173	71,787	578,080	739	-	774,779
同業及其他金融機構存放款項和拆 入資金	-	2,177,349	239,421	195,608	278,549	50,637	8,467	2,950,031
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	-	14,587	126,318	83,822	64,373	-	-	289,100
賣出回購金融資產款	-	-	232,007	4,271	5,460	938	-	242,676
吸收存款	-	12,403,432	1,780,198	1,302,104	4,092,710	5,434,784	7,579	25,020,807
已發行債務證券	-	-	123,391	273,087	728,747	456,605	65,040	1,646,870
其他	89,105	173,608	54,746	42,203	89,634	123,415	227,493	800,204
負債合計	89,105	14,768,976	2,680,254	1,972,882	5,837,553	6,067,118	308,579	31,724,467
各期限缺口	2,954,115	(12,743,290)	(710,112)	(515,443)	(341,415)	1,818,034	12,414,355	2,876,244
衍生金融工具的名義金額								
—利率合約	-	-	155,091	124,077	198,561	163,940	12,890	654,559
—匯率合約	-	-	576,792	778,075	1,237,276	92,329	1,049	2,685,521
—其他合約	-	-	46,992	37,044	41,136	2,469	-	127,641
合計	-	-	778,875	939,196	1,476,973	258,738	13,939	3,467,721

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流量分析

下表列示於報告期末，本集團非衍生金融負債和表外信貸承諾未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。

	2023年12月31日							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	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
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	1,155,634	1,172,995	-	130,926	118,199	922,837	1,033	-
同業及其他金融機構存放款項和拆 入資金	3,199,788	3,238,349	1,987,259	355,482	164,208	289,372	429,294	12,734
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	252,179	252,179	12,905	124,869	70,328	44,077	-	-
賣出回購金融資產款	234,578	235,002	-	211,206	13,021	10,775	-	-
吸收存款	27,654,011	28,570,339	12,229,863	1,818,365	1,909,379	4,856,778	7,748,618	7,336
已發行債務證券	1,895,735	1,986,845	-	260,243	485,918	598,602	534,697	107,385
其他非衍生金融負債	484,687	683,826	73,027	32,518	16,783	37,705	82,604	441,189
非衍生金融負債合計	34,876,612	36,139,535	14,303,054	2,933,609	2,777,836	6,760,146	8,796,246	568,644
表外貸款承諾和信用卡承諾(註釋)		1,611,820	1,176,826	5,927	6,004	64,521	138,604	219,938
擔保、承兌及其他信貸承諾(註釋)		2,218,419	291	317,493	341,279	946,637	573,670	39,049



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流量分析(續)

	2022年12月31日							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	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
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	774,779	786,545	-	124,967	72,188	588,651	739	-
同業及其他金融機構存放款項和拆 入資金	2,950,031	2,962,042	2,177,349	239,709	196,748	283,581	55,211	9,444
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	289,100	289,100	14,587	126,318	83,822	64,373	-	-
賣出回購金融資產款	242,676	242,952	-	232,080	4,302	5,557	1,013	-
吸收存款	25,020,807	25,833,757	12,413,718	1,784,687	1,338,178	4,316,430	5,971,862	8,882
已發行債務證券	1,646,870	1,750,474	-	125,796	280,227	760,201	508,294	75,956
其他非衍生金融負債	532,018	663,359	96,870	40,221	20,818	46,500	117,562	341,388
非衍生金融負債合計	31,456,281	32,528,229	14,702,524	2,673,778	1,996,283	6,065,293	6,654,681	435,670
表外貸款承諾和信用卡承諾(註釋)		1,652,442	1,158,864	6,765	16,050	121,786	165,119	183,858
擔保、承兌及其他信貸承諾(註釋)		2,034,085	496	281,882	253,671	915,139	534,171	48,726

註釋：表外貸款承諾和信用卡承諾可能在到期前未被支用。擔保、承兌及其他信貸承諾金額並不代表即將支付的金額。

(4) 操作風險

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

2023年，本集團以推進巴塞爾協議III操作風險標準法達標實施為契機，有效提升操作風險管理水平。

結合《商業銀行資本管理辦法》，加強操作風險損失數據管理，建立業務指標管理機制，搭建操作風險標準法計量體系，全面強化監管遵循。深化業務連續性管理，系統健全規章製度體系，鎖定本行重要業務及關鍵資源，完善管理策略，著力推動應急預案建設及應急演練，夯實管理基礎，增強運營韌性，為妥善應對風險沖擊做好準備。製作合規教育視頻，引導規範員工行為。研發員工行為合規模型，開展智能化探索，提升違規行為發現能力。開展員工行為排查和處置，管控員工行為風險。組織開展員工重點操作風險事項動態審計，重點關注本行案件風險防控、員工行為管理及員工違規行為等情況。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(5) 金融工具的公允價值

(a) 估值流程、技術和參數

董事會負責建立完善的估值內部控制制度，並對內部控制制度的充分性和有效性承擔最終責任。監事會負責對董事會與高級管理層在估值方面的職責履行情況進行監督。管理層負責按董事會和監事會要求，組織實施估值內部控制制度的日常運行，確保估值內部控制制度的有效執行。

本集團對於金融資產及金融負債建立了獨立的估值流程，相關部門按照職責分工，分別負責估值、模型驗證及賬務處理工作。

本年公允價值計量所採用的估值技術和輸入參數較2022年度未發生重大變動。

(b) 公允價值層級

本集團採用以下層級確定金融工具的公允價值，這些層級反映公允價值計量中輸入變量的重要程度：

- 第一層級：使用相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價計量的公允價值。
- 第二層級：使用直接(比如取自價格)或間接(比如根據價格推算的)可觀察到的、除第一層級中的市場報價以外的資產或負債的輸入值計量的公允價值。
- 第三層級：以可觀察到的市場數據以外的變量為基礎確定的資產或負債的輸入值(不可觀察輸入值)計量的公允價值。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(5) 金融工具的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具

(i) 公允價值層級

下表分析於報告期末按公允價值計量的金融工具所採用估值基礎的層級：

	2023年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續的公允價值計量				
資產				
衍生金融資產	-	43,832	8	43,840
發放貸款和墊款				
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	-	1,104,787	-	1,104,787
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
—債券	2,219	125,766	-	127,985
—權益工具和基金	374	1,089	-	1,463
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
—債權類投資	-	52,868	27,879	80,747
—債券	45	152,391	1,131	153,567
—基金及其他	15,222	87,939	135,380	238,541
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	249,246	1,975,483	54	2,224,783
—指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	2,509	-	7,439	9,948
合計	269,615	3,544,155	171,891	3,985,661
持續的公允價值計量				
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	251,492	687	252,179
衍生金融負債	-	41,860	8	41,868
合計	-	293,352	695	294,047

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(5) 金融工具的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具(續)

(i) 公允價值層級(續)

	2022年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續的公允價值計量				
資產				
衍生金融資產	-	49,297	11	49,308
發放貸款和墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	-	1,048,651	-	1,048,651
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	4,589	136,100	-	140,689
— 權益工具和基金	281	726	-	1,007
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債權類投資	-	32,457	26,339	58,796
— 債券	220	137,513	2,814	140,547
— 基金及其他	20,878	69,440	136,740	227,058
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	198,706	1,809,665	-	2,008,371
— 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	1,936	-	5,511	7,447
合計	226,610	3,283,849	171,415	3,681,874
持續的公允價值計量				
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	288,752	348	289,100
衍生金融負債	-	46,736	11	46,747
合計	-	335,488	359	335,847

劃分為第二層級的金融資產主要是人民幣債券，其公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定。劃分為第二層級的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主要是結構性存款，其公允價值以收益法確定。絕大部分的衍生金融工具劃分為第二層級，通過收益法進行估值。第二層級金融工具在估值時所使用的重大參數均為市場可觀察。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(5) 金融工具的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具(續)

(i) 公允價值層級(續)

劃分為第三層級的金融資產主要是非上市權益工具，所採用的估值技術包括收益法和市場法，涉及的不可觀察參數主要為折現率和市淨率等。

由於對部分金融工具估值方法有變化或對估值結果有重大影響的參數由不可觀察轉化為可觀察等原因，本集團將這些金融工具從以公允價值計量的第三層級金融工具轉入第一層級。

(ii) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

下表列示本集團對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動情況：

	2023年度									
	衍生金融資產	其他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		資產合計	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	衍生金融負債	負債合計
		債權類投資	債券	基金及其他	債券	權益工具				
2023年1月1日	11	26,339	2,814	136,740	-	5,511	171,415	(348)	(11)	(359)
利得或損失總額：										
於損益中確認	(3)	1,287	(1,067)	1,789	-	-	2,006	(72)	3	(69)
於其他綜合收益中確認	-	-	-	-	(28)	11	(17)	-	-	-
購買	-	5,740	600	23,522	82	1,941	31,885	(734)	-	(734)
出售、結算及轉出	-	(5,487)	(1,216)	(26,671)	-	(24)	(33,398)	467	-	467
2023年12月31日	8	27,879	1,131	135,380	54	7,439	171,891	(687)	(8)	(695)
	2022年度									
	衍生金融資產	其他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		資產合計	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	衍生金融負債	負債合計
		債權類投資	債券	基金及其他	債券	權益工具				
2022年1月1日	18	15,925	1,421	149,905	264	5,259	172,792	(676)	(18)	(694)
利得或損失總額：										
於損益中確認	(5)	2,023	352	(3,986)	-	-	(1,616)	(238)	5	(233)
於其他綜合收益中確認	-	-	-	-	12	34	46	-	-	-
購買	-	17,939	1,159	21,755	-	218	41,071	(13)	-	(13)
出售、結算及轉出	(2)	(9,548)	(118)	(30,934)	(276)	-	(40,878)	579	2	581
2022年12月31日	11	26,339	2,814	136,740	-	5,511	171,415	(348)	(11)	(359)

公允價值的第三層級中，計入當期損益的利得和損失主要於綜合收益表中交易淨收益和投資性證券淨損失項目中列示。

第三層級金融工具損益影響如下：

	2023年度			2022年度		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
淨收益/(損失)	2,115	(178)	1,937	1,797	(3,646)	(1,849)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(5) 金融工具的公允價值(續)

(d) 不以公允價值計量的金融工具

(i) 金融資產

本集團不以公允價值計量的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融資產。

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

發放貸款和墊款

大部分以攤餘成本計量的發放貸款和墊款至少每年按市場利率重定價一次。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

以攤餘成本計量的金融資產

下表列出了2023年12月31日及2022年12月31日的以攤餘成本計量的金融資產的賬面價值和公允價值，這些公允價值未在財務狀況表中列報。

	2023年12月31日					2022年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
以攤餘成本計量的金融資產	6,801,242	7,055,913	15,326	6,890,957	149,630	5,958,397	6,120,446	21,657	5,929,361	169,428
合計	6,801,242	7,055,913	15,326	6,890,957	149,630	5,958,397	6,120,446	21,657	5,929,361	169,428

(ii) 金融負債

本集團不以公允價值計量的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款和已發行債務證券。於2023年12月31日，本集團已發行次級債券和已發行合格二級資本債券合計的公允價值為人民幣5,175.74億元(2022年12月31日：人民幣4,655.37億元)，賬面價值為人民幣5,092.82億元(2022年12月31日：人民幣4,668.28億元)，其他金融負債於報告期末的公允價值與賬面價值相若。本集團採用可觀察參數來確定已發行次級債券和已發行合格二級資本債券的公允價值並將其劃分為第二層級。

(6) 金融資產與金融負債的抵銷

本集團部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與其交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致，則以總額結算。但在一方違約前提下，另一方可以選擇以淨額結算。本集團未對這部分金融資產與金融負債進行抵銷。

於2023年12月31日，本集團上述遵循可執行的淨額結算安排或類似協議的金融資產與金融負債的金額不重大。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(7) 保險風險

保險合同的風險在於所承保事件發生的可能性及由此引起的賠付金額的不確定性。保險合同的性質決定了保險風險發生的隨機性和無法預計性。本集團面臨的主要風險為實際的理賠給付金額超出保險負債的賬面價值的風險。

本集團通過建立分散承保風險類型的保險承保策略，適當的再保險安排，加強對承保核保工作和理賠核賠工作的管理，從而減少保險風險的不確定性。

本集團針對保險合同的風險建立相關假設，並據此計量保險合同負債。對於長期人身險保險合同和短期人身險保險合同而言，加劇保險風險的因素主要是保險風險假設與實際保險風險的差異，包括死亡假設、費用假設、疾病發生假設、賠付假設、退保假設等。對於財產保險合同而言，索賠經常受到自然災害、巨災、恐怖襲擊等因素影響。此外，保險風險也會受保戶終止合同、降低保費、拒絕支付保費影響，即保險風險受保單持有人的行為和決定影響。

(8) 資本管理

本行實施全面的資本管理，內容涵蓋了資本管理政策制定、資本規劃和計劃、資本計量、內部資本評估、資本配置、資本激勵約束和傳導、資本籌集、監測報告等管理活動以及資本計量高級方法在日常經營管理中的應用。本行資本管理的總體原則是，持續保持充足的資本水平，在滿足監管要求的基礎上，保持一定安全邊際和緩衝區間，確保資本可充分覆蓋各類風險；實施合理有效的資本配置，強化資本約束和激勵機制，在有效支持本行戰略規劃實施的同時充分發揮資本對業務的約束和引導作用，持續提升資本效率和回報水平；夯實資本實力，保持較高資本質量，優先通過內部積累實現資本補充，合理運用各類資本工具，優化資本結構；不斷深化資本管理高級方法在信貸政策、授信審批、定價等經營管理中的應用。

資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。按照銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，自2013年1月1日起，商業銀行應達到最低資本要求，其中核心一級資本充足率不得低於5%，一級資本充足率不得低於6%，資本充足率不得低於8%；在此基礎上，還應滿足儲備資本要求、全球和國內系統重要性銀行附加資本要求。此外，如需計提逆週期資本或監管部門對單家銀行提出第二支柱資本要求，商業銀行應在規定時限內達標。

本集團的資本充足率管理通過對資本充足率水平進行及時監控、分析和報告，與資本充足率管理目標進行比較，採取包括控制資產增速、調整風險資產結構、增加內部資本供給、從外部補充資本等各項措施，確保集團的各級資本充足率持續滿足監管要求和內部管理需要，抵禦潛在風險，支持各項業務的健康可持續發展。目前本集團完全滿足各項法定監管要求。

本集團的資本規劃管理是根據監管規定、集團發展戰略和風險偏好等，前瞻性地對未來資本供給與需求進行預測，兼顧短期與長期資本需求，確保資本水平持續滿足監管要求和內部管理目標。

本集團資本籌集管理主要是根據資本規劃和市場環境，合理運用各類資本工具，既要保證本集團資本總量滿足外部監管和內部資本管理目標，又要有利於本集團資本結構優化。

在2014年有關監管機構批准本集團實施資本管理高級方法的基礎上，2020年4月批准本集團擴大資本管理高級方法實施範圍。對符合監管要求的金融機構信用風險暴露和公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(8) 資本管理(續)

本集團於2023年12月31日根據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的資本充足率情況如下：

	註釋	2023年 12月31日	2022年 12月31日
核心一級資本充足率	(a)(b)(c)	13.15%	13.69%
一級資本充足率	(a)(b)(c)	14.04%	14.40%
資本充足率	(a)(b)(c)	17.95%	18.42%
核心一級資本			
— 實收資本		250,011	250,011
— 資本公積		134,931	134,965
— 盈餘公積		369,906	337,527
— 一般風險準備		495,858	444,428
— 未分配利潤		1,674,279	1,528,356
— 少數股東資本可計入部份		3,604	3,867
— 其他	(d)	30,714	21,745
核心一級資本扣除項目			
— 商譽	(e)	2,127	2,062
— 其他無形資產(不含土地使用權)	(e)	5,509	5,578
— 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備		311	(170)
— 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資		6,970	6,970
其他一級資本			
— 其他一級資本工具及其溢價		199,968	139,968
— 少數股東資本可計入部份		120	106
二級資本			
— 二級資本工具及其溢價		491,455	453,197
— 超額貸款損失準備可計入部份	(f)	384,565	340,537
— 少數股東資本可計入部份		195	171
二級資本監管扣除項目			
— 商業銀行直接或間接持有本銀行的二級資本		28	—
核心一級資本淨額	(g)	2,944,386	2,706,459
一級資本淨額	(g)	3,144,474	2,846,533
資本淨額	(g)	4,020,661	3,640,438
風險加權資產	(h)	22,395,908	19,767,834

註釋：

- 自2014年上半年起，本集團採用資本計量高級方法計量資本充足率，並適用並行期規則。
- 核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。
- 本集團資本充足率計算範圍包括境內外所有分支機構及金融機構類附屬公司(不含保險公司)。
- 其他項目為其他綜合收益(含外幣報表折算差額)。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(8) 資本管理(續)

註釋：(續)

- (e) 商譽和其他無形資產(不含土地使用權)均為扣減了與之相關的遞延所得稅負債後的淨額。
- (f) 自2014年上半年起，本集團按照資本計量高級方法相關規定計量超額貸款損失準備可計入二級資本金額，並適用相關並行期安排。
- (g) 核心一級資本淨額等於核心一級資本減去核心一級資本扣除項目；一級資本淨額等於一級資本減去一級資本扣除項目；資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。
- (h) 依據資本計量高級方法相關規定，風險加權資產包括信用風險加權資產、市場風險加權資產、操作風險加權資產以及因應用資本底線而導致的額外風險加權資產。

63 本行財務狀況表和股東權益變動表

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
資產：		
現金及存放中央銀行款項	3,050,045	3,149,130
存放同業款項	108,043	153,122
貴金屬	59,429	39,119
拆出資金	737,669	589,107
衍生金融資產	42,455	47,756
買入返售金融資產	961,642	1,015,534
發放貸款和墊款	22,687,855	20,071,834
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	282,636	259,329
以攤餘成本計量的金融資產	6,737,686	5,894,415
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,050,691	1,863,301
長期股權投資	102,820	91,808
納入合併範圍的結構化主體投資	15,186	15,186
固定資產	112,768	116,815
在建工程	7,025	9,768
土地使用權	12,044	12,355
無形資產	5,101	5,140
遞延所得稅資產	118,296	109,773
其他資產	246,589	246,226
資產總計	37,337,980	33,689,718

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
負債：		
向中央銀行借款	1,155,634	774,779
同業及其他金融機構存放款項	2,763,227	2,567,292
拆入資金	311,751	272,599
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	245,603	288,701
衍生金融負債	40,585	45,328
賣出回購金融資產款	211,061	215,180
吸收存款	27,312,712	24,710,345
應付職工薪酬	46,524	43,410
應交稅費	71,920	82,951
預計負債	42,409	48,189
已發行債務證券	1,829,333	1,572,812
遞延所得稅負債	55	53
其他負債	223,956	271,645
負債合計	34,254,770	30,893,284
股東權益：		
股本	250,011	250,011
其他權益工具		
優先股	59,977	59,977
永續債	139,991	79,991
資本公積	134,813	134,826
其他綜合收益	31,314	25,948
盈餘公積	369,906	337,527
一般風險準備	484,917	431,967
未分配利潤	1,612,281	1,476,187
股東權益合計	3,083,210	2,796,434
負債和股東權益總計	37,337,980	33,689,718

董事會於2024年3月28日核准並許可發出。

張金良
董事長、執行董事

鍾嘉年
獨立非執行董事

威廉·科恩
獨立非執行董事



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	股本	其他權益工具		資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	股東權益合計
		優先股	永續債						
2023年1月1日	250,011	59,977	79,991	134,826	25,948	337,527	431,967	1,476,187	2,796,434
本年增減變動金額	-	-	60,000	(13)	5,366	32,379	52,950	136,094	286,776
(一)本年綜合收益	-	-	-	-	5,366	-	-	323,787	329,153
(二)股東投入和減少資本									
1. 其他權益工具持有者投入/(減少)資本	-	-	60,000	(13)	-	-	-	-	59,987
(三)利潤分配									
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	32,379	-	(32,379)	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	52,950	(52,950)	-
3. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(97,254)	(97,254)
4. 對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(5,110)	(5,110)
2023年12月31日	250,011	59,977	139,991	134,813	31,314	369,906	484,917	1,612,281	3,083,210
	股本	其他權益工具		資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	股東權益合計
2022年1月1日	250,011	59,977	39,991	134,835	30,901	305,571	373,381	1,342,712	2,537,379
本年增減變動金額	-	-	40,000	(9)	(4,953)	31,956	58,586	133,475	259,055
(一)本年綜合收益	-	-	-	-	(4,953)	-	-	319,559	314,606
(二)股東投入和減少資本									
1. 其他權益工具持有者投入/(減少)資本	-	-	40,000	(9)	-	-	-	-	39,991
(三)利潤分配									
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	31,956	-	(31,956)	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	58,586	(58,586)	-
3. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(91,004)	(91,004)
4. 對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(4,538)	(4,538)
2022年12月31日	250,011	59,977	79,991	134,826	25,948	337,527	431,967	1,476,187	2,796,434

64 報告期後事項

於2024年1月31日，本集團與中國銀行完成了建行巴西股權轉讓相關交易的交割。本集團向中國銀行轉讓持有的建行巴西部分股份，收到轉讓價款5.64億雷亞爾；建行巴西向中國銀行發行新的股份，收到認購對價5.40億雷亞爾。交割完成後，本集團持有建行巴西31.66%的股權，建行巴西運營管理權移交至中國銀行。

於2024年2月5日，本集團完成發行500.00億元人民幣二級資本債券，包括兩個品種，品種一規模為200.00億元人民幣，為10年期固定利率債券，在第5年末附有條件的發行人贖回權，票面利率2.75%，品種二規模為300.00億元人民幣，為15年期固定利率債券，在第10年末附有條件的發行人贖回權，票面利率2.82%；於2024年3月1日，本集團完成發行300.00億元人民幣金融債，包括兩個品種，品種一規模為200.00億元人民幣，為3年期固定利率債券，票面利率2.35%，品種二規模為100.00億元人民幣，為5年期固定利率債券，票面利率2.50%。

於2024年2月27日，本集團對於2019年2月27日在境外發行初始年利率為4.25%的18.50億美元二級資本債券，行使贖回權，贖回全部債券。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

65 上期比較數字

除按新保險合同準則追溯的調整外，為符合本財務報表的列報方式，本集團對同業黃金租借業務相關比較數字的列示進行了調整。

66 最終母公司

如附註1所述，本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。

67 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會頒佈了下列與本集團相關的修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2023年12月31日止期間內未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

準則	於此日期起／ 之後的年度內生效
(1) 《國際財務報告準則》第16號(修訂)「售後回租交易中的租賃負債計量」	2024年1月1日
(2) 《國際會計準則》第1號(修訂)「將負債分類為流動負債或非流動負債」	2024年1月1日
(3) 《國際財務報告準則》第10號及《國際會計準則》第28號(修訂)「投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或註資」	生效期已被無限遞延
(4) 《國際會計準則》第21號(修訂)「缺乏可兌換性」	2025年1月1日

本集團預期這些準則和修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(1) 《國際財務報告準則》第16號(修訂)「售後回租交易中的租賃負債計量」

國際會計準則理事會修訂了《國際財務報告準則》第16號「租賃」，規定了賣方一承租人在計量售後回租交易中產生的租賃負債時所使用的要求，以確保賣方一承租人不確認與其保留的使用權相關的任何損益金額。該修訂不會改變與售後回租交易無關的租賃的會計處理。

(2) 《國際會計準則》第1號(修訂)「將負債分類為流動負債或非流動負債」

國際會計準則理事會發佈了對《國際會計準則》第1號的修訂，以說明將負債分類為流動還是非流動的要求。

該修訂澄清了：

- 延期清償權利的含義；
- 報告期末必須存在延期權利；
- 該分類不受主體行使其延期權利的可能性影響；
- 只有當可轉債中的嵌入衍生工具本身是權益工具時，負債的條款才不會影響其分類。

(3) 《國際財務報告準則》第10號及《國際會計準則》第28號(修訂)「投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或註資」

《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」以及《國際會計準則》第28號「對聯營企業和合營的投資」作了小範圍修訂，澄清了對投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或註資會計處理。修訂還確定，會計處理取決於向聯營企業或合營企業出售或註資的非貨幣性資產是否構成「業務」(如《國際財務報告準則》第3號「業務合併」中所述)。

如果非貨幣性資產構成業務，投資者將全額確認資產出售或註資的利得或損失。如果資產不符合業務定義，投資者將按照另一投資者在聯營企業或合營中的投資者確認利得或損失。該修訂採用未來適用法。

(4) 《國際會計準則》第21號(修訂)「缺乏可兌換性」

《國際會計準則》第21號「缺乏可兌換性」的修訂澄清了在缺乏可兌換性的情況下，實體應如何評估一種貨幣是否可兌換成另一種貨幣以及如何估計在計量日的即期匯率。修訂要求披露的信息應使財務報表使用者能夠理解不可兌換貨幣的影響。允許提前採用。在應用修訂時，實體不能重述比較信息。首次適用修訂的任何累積影響，應確認為在首次適用之日對留存利潤期初餘額的調整或在適當情況下將轉換的累計差異金額計入權益的單獨組成部分。

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載本集團的資料並不構成經審核財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

1 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其解釋及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條例編製包括本行和子公司(統稱「本集團」)的合併財務報表。

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定(統稱「中國會計準則和規定」)編製2023年的合併財務報表。

本集團按照《國際財務報告準則》編製的合併財務報表及按照中國會計準則和規定編製的合併財務報表中列示的2023年的淨利潤和於2023年12月31日的股東權益並無差異。

2 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例

流動性覆蓋率為合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量，淨穩定資金比例為可用的穩定資金除以所需的穩定資金。按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2023年第四季度流動性覆蓋率日均值為133.17%，12月31日淨穩定資金比例為127.32%。

下表列出本集團2023年第四季度流動性覆蓋率指標。

序號 (人民幣百萬元，百分比除外)	折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產		
1 合格優質流動性資產		5,870,873
現金流出		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	14,188,130	1,273,532
3 穩定存款	2,904,639	145,183
4 欠穩定存款	11,283,491	1,128,349
5 無抵(質)押批發融資，其中：	12,742,698	4,555,143
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	7,366,807	1,828,719
7 非業務關係存款(所有交易對手)	5,279,413	2,629,946
8 無抵(質)押債務	96,478	96,478
9 抵(質)押融資		749
10 其他項目，其中：	2,043,131	239,307
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	44,048	44,048
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	5,223	5,223
13 信用便利和流動性便利	1,993,860	190,036
14 其他契約性融資義務	168	-
15 或有融資義務	5,077,630	642,455
16 預期現金流出總量		6,711,186
現金流入		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	908,423	906,493
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	2,248,957	1,340,960
19 其他現金流入	53,243	48,397
20 預期現金流入總量	3,210,623	2,295,850
		調整後數值
21 合格優質流動性資產		5,870,873
22 現金淨流出量		4,415,336
23 流動性覆蓋率(%)¹		133.17

1. 季度日均值按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，上表中各項數據均為最近一個季度92個自然日數值的簡單算術平均值。

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

2 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例(續)

下表列出本集團最近兩個季度末淨穩定資金比例情況。

序號 (人民幣百萬元，百分比除外)	2023年第四季度					2023年第三季度					
	折算前數值				折算後數值	折算前數值				折算後數值	
	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		
可用的穩定資金											
1	資本：	-	-	-	3,652,245	3,652,245	-	-	-	3,517,536	3,517,536
2	監管資本	-	-	-	3,652,245	3,652,245	-	-	-	3,517,536	3,517,536
3	其他資本工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款：	6,866,150	8,241,857	107,827	1,260,158	15,110,270	6,709,931	8,152,746	89,702	1,296,319	14,906,806
5	穩定存款	3,092,166	16,659	8,411	7,013	2,968,388	3,042,591	15,905	8,439	6,941	2,920,529
6	欠穩定存款	3,773,984	8,225,198	99,416	1,253,145	12,141,882	3,667,340	8,136,841	81,263	1,289,378	11,986,277
7	批發融資：	2,011,744	12,720,043	1,387,100	1,115,247	8,021,339	1,637,845	13,099,398	1,158,345	1,088,370	7,962,343
8	業務關係存款	1,822,253	5,546,632	81,041	402	3,725,365	1,458,321	5,846,578	82,438	384	3,694,052
9	其他批發融資	189,491	7,173,411	1,306,059	1,114,845	4,295,974	179,524	7,252,820	1,075,907	1,087,986	4,268,291
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其他負債：	-	546,786	129,327	285,225	303,780	-	694,627	120,470	280,000	283,463
12	淨穩定資金比例衍生品負債	-	-	-	46,108	-	-	-	-	56,772	-
13	以上未包括的所有其它負債和權益	-	546,786	129,327	239,117	303,780	-	694,627	120,470	223,228	283,463
14	可用的穩定資金合計					27,087,634					26,670,148
所需的穩定資金											
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					2,652,741					2,287,195
16	存放在金融機構的業務關係存款	53,854	36,205	11,408	6,019	57,031	40,397	39,928	10,559	5,964	51,708
17	貸款和證券：	1,015,458	6,470,161	2,972,690	15,547,047	17,645,212	970,385	6,071,612	3,040,261	15,477,044	17,521,739
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	891,906	500	-	134,036	-	765,638	-	-	114,846
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,473,475	205,782	126,502	466,483	-	1,260,182	191,425	141,533	445,252
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	968,926	3,766,785	2,514,273	9,061,259	11,319,987	948,185	3,692,349	2,573,904	8,950,235	11,207,771
21	其中：風險權重不高於35%	-	46,812	7,858	47,759	58,378	-	50,555	13,721	45,800	61,908
22	住房抵押貸款	-	190,923	198,260	6,031,726	5,321,558	-	192,154	210,667	6,081,401	5,370,601
23	其中：風險權重不高於35%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	46,532	147,072	53,875	327,560	403,148	22,200	161,289	64,265	303,875	383,269
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	其他資產：	36,276	240,056	133,380	321,625	737,403	28,153	359,695	162,843	306,831	830,289
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	36,276				30,835	28,153				23,930
28	提供的衍生品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				653	555				255	217
29	淨穩定資金比例衍生品資產				44,016	-				69,633	12,862
30	衍生品附加要求 ¹				9,431	9,431				11,618	11,618
31	以上未包括的所有其它資產	-	240,056	133,380	276,956	650,050	-	359,695	162,843	236,943	759,462
32	表外項目				6,466,117	183,557				6,373,311	182,375
33	所需的穩定資金合計					21,275,944					20,873,306
34	淨穩定資金比例(%)					127.32					127.77

1. 本項填寫衍生品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生品負債金額，不區分期限；不納入「26其他資產」合計。

按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2023年第四季度末淨穩定資金比例為127.32%，其中可用的穩定資金為270,876.34億元，所需的穩定資金為212,759.44億元。



未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 槓桿率

本集團自2015年一季度起依據監管規定計量槓桿率。槓桿率是指一級資本淨額與調整後的表內外資產餘額的比率，商業銀行的槓桿率應不低於4%。2023年12月31日，本集團槓桿率為7.83%，滿足監管要求。

下表列示本集團的槓桿率總體情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年 12月31日	2023年 9月30日	2023年 6月30日	2023年 3月31日
槓桿率	7.83%	7.73%	7.30%	7.57%
一級資本淨額	3,144,474	3,070,791	2,928,140	2,932,410
調整後表內外資產餘額	40,137,194	39,712,910	40,114,735	38,738,624

1. 槓桿率按照相關監管要求計算，一級資本淨額與本集團計算資本充足率的口徑一致。
2. 調整後表內外資產餘額=調整後表內資產餘額+調整後表外項目餘額—一級資本扣減項。

下表列示本集團用於計量槓桿率的調整後表內外資產餘額的具體組成項目及與會計項目的差異。

(人民幣百萬元)	2023年 12月31日	2022年 12月31日
併表總資產 ¹	38,324,826	34,600,711
併表調整項 ²	(301,121)	(276,175)
衍生產品調整項	74,252	66,329
證券融資交易調整項	2,589	1,490
表外項目調整項 ³	2,051,565	1,892,384
其他調整項 ⁴	(14,917)	(14,439)
調整後的表內外資產餘額	40,137,194	36,270,300

1. 併表總資產指按照財務會計準則計算的併表總資產。
2. 併表調整項指監管併表總資產與會計併表總資產的差額。
3. 表外項目調整項指按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》乘以信用轉換係數後的表外項目餘額。
4. 其他調整項主要包括一級資本扣減項。

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 槓桿率(續)

下表列示本集團槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年 12月31日	2022年 12月31日
表內資產(除衍生產品和證券融資交易外) ¹	37,015,514	33,252,767
減：一級資本扣減項	(14,917)	(14,439)
調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	37,000,597	33,238,328
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	50,854	65,007
各類衍生產品的潛在風險暴露	67,236	50,379
賣出信用衍生產品的名義本金	-	250
衍生產品資產餘額	118,090	115,636
證券融資交易的會計資產餘額	964,353	1,022,462
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	2,589	1,490
證券融資交易資產餘額	966,942	1,023,952
表外項目餘額	6,175,145	5,574,037
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(4,123,580)	(3,681,653)
調整後的表外項目餘額	2,051,565	1,892,384
一級資本淨額	3,144,474	2,846,533
調整後的表內外資產餘額	40,137,194	36,270,300
槓桿率²	7.83%	7.85%

1. 表內資產指監管併表下除衍生產品和證券融資交易外的表內總資產。

2. 槓桿率等於一級資本淨額除以調整後的表內外資產餘額。

4 貨幣集中度

	2023年12月31日			
	美元折合人民幣	港幣折合人民幣	其他折合人民幣	合計
即期資產	1,056,484	332,056	443,799	1,832,339
即期負債	(1,089,924)	(441,868)	(282,838)	(1,814,630)
遠期購入	1,873,971	210,735	105,261	2,189,967
遠期出售	(1,870,891)	(65,420)	(237,857)	(2,174,168)
淨期權頭寸	(12,457)	(1)	(32)	(12,490)
淨(短)/長頭寸	(42,817)	35,502	28,333	21,018
淨結構頭寸	40,763	2,564	(20)	43,307



未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 貨幣集中度(續)

	2022年12月31日			
	美元折合人民幣	港幣折合人民幣	其他折合人民幣	合計
即期資產	1,030,665	332,430	374,317	1,737,412
即期負債	(1,000,925)	(349,177)	(227,026)	(1,577,128)
遠期購入	1,225,402	98,771	143,842	1,468,015
遠期出售	(1,267,774)	(46,432)	(269,320)	(1,583,526)
淨期權頭寸	536	(144)	486	878
淨(短)／長頭寸	(12,096)	35,448	22,299	45,651
淨結構頭寸	33,559	3,511	(530)	36,540

淨期權頭寸按照香港金融管理局(「香港金管局」)要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯的境外分支機構、銀行子公司及其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 固定資產及物業投資，扣除累計折舊；
- 境外分支機構資本及法定公積；及
- 於境外子公司及關聯公司的投資。

5 國際債權

本集團主要在中國內地從事商業業務，本集團的國際債權包括跨境申索及境內外幣債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、持有貿易票據及存款證和證券投資。

國際債權按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在本集團採用風險化解手段將某一特定國家或地區的風險敞口有效轉移至其他國家或地區的情況下，風險方會轉移。本集團可採用保證、擔保物及信貸衍生品的方式化解信貸風險。

	2023年12月31日				合計
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	
亞太區	229,433	97,347	541,427	65,220	933,427
其中屬於香港的部分	17,595	31,662	274,185	52,352	375,794
歐洲	43,335	47,236	72,948	5,330	168,849
南北美洲	22,996	211,384	50,097	35,518	319,995
合計	295,764	355,967	664,472	106,068	1,422,271

	2022年12月31日				合計
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	
亞太區	269,333	105,694	668,001	17,963	1,060,991
其中屬於香港的部分	10,476	33,646	318,225	6,347	368,694
歐洲	34,527	49,295	61,175	-	144,997
南北美洲	33,788	172,470	80,763	-	287,021
合計	337,648	327,459	809,939	17,963	1,493,009

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

6 按地區劃分的已逾期發放貸款和墊款

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
珠江三角洲	50,966	29,281
中部地區	31,103	24,301
西部地區	25,278	18,718
環渤海地區	24,005	17,605
長江三角洲	19,627	15,604
東北地區	12,674	10,360
總行	11,458	8,766
境外國家和地區	7,120	6,180
合計	182,231	130,815

根據規則要求，以上分析指逾期超過三個月的發放貸款和墊款總額。

有指定還款日期的發放貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

須於接獲通知時償還的發放貸款和墊款，在借款人接獲還款通知但並未根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的發放貸款和墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。

7 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2023年12月31日本行很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。



附錄二 商業銀行系統重要性評估指標

1 全球系統重要性評估指標

本集團遵照原銀監會《商業銀行全球系統重要性評估指標披露指引》的相關要求進行披露。自2021年末開始，本集團依據巴塞爾委員會2018年7月公佈的《全球系統重要性銀行：修訂後評估辦法和更高的損失吸收要求》的數據口徑計算全球系統重要性評估指標。下表列出於所示日期本集團各項指標情況。

(人民幣百萬元)		2023年12月31日	2022年12月31日
序號	指標	指標值 ³	指標值 ³
1	調整後的表內外資產餘額 ¹	40,412,106	36,554,266
2	金融機構間資產	1,636,200	1,197,102
3	金融機構間負債	3,174,074	3,039,378
4	發行證券和其他融資工具	3,171,258	2,891,007
5	通過支付系統或代理行結算的支付額	718,529,474	653,342,763
6	託管資產	21,031,981	19,504,124
7	有價證券承銷額	2,730,946	2,644,377
8	固定收益類證券交易量	5,463,370	5,341,437
9	上市股票和其他證券交易量	738,797	799,803
10	場外衍生產品名義本金	5,233,796	3,367,829
11	交易類和可供出售證券 ²	781,932	663,930
12	第三層級資產	167,300	163,523
13	跨境債權	1,107,706	994,625
14	跨境負債	1,289,702	1,115,798

1. 根據巴塞爾委員會填報說明，調整後表內外資產餘額不扣減資本扣減項。
2. 在計算以公允價值計量且其變動計入當期損益和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的證券時，根據原銀保監會要求扣除了其中的一級資產和二級資產。一級資產和二級資產的定義請參閱原銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》。
3. 根據監管要求，本集團全球系統重要性評估指標採用巴塞爾委員會要求的併表口徑計算，與財務併表下的數據存在一定的差異，同時均已剔除內部交易的影響，與其他業務統計口徑無可比性。

2 國內系統重要性評估指標

本集團根據中國人民銀行和原銀保監會《系統重要性銀行評估辦法》的數據口徑計算國內系統重要性評估指標，下表列示於所示日期本集團各項指標情況。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)		2022年12月31日
一級指標	二級指標 ¹	指標值
規模	調整後的表內外資產餘額	36,270,300
關聯度	金融機構間資產	3,037,664
	金融機構間負債	3,779,975
	發行證券和其他融資工具	2,086,254
可替代性	通過支付系統或代理行結算的支付額	653,342,763
	託管資產	19,504,124
	代理代銷業務	9,756,731
	對公客戶數量(萬戶)	935
	個人客戶數量(萬戶)	73,915
	境內營業機構數量(個)	14,322
複雜性	衍生產品	3,467,721
	以公允價值計量的證券	663,930
	非銀行附屬機構資產	742,310
	理財業務	103,432
	理財子公司發行的理財產品餘額	1,911,028
	境外債權債務	2,110,423

1. 本套指標完全依照《系統重要性銀行評估辦法》的口徑進行編製，與全球系統重要性銀行評估指標存在一定差異。





地址及郵編

中國北京市西城區金融大街25號
100033

www.ccb.cn
www.ccb.com



可循環再造紙張印刷

中國建設銀行股份有限公司
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：
939 (H股普通股) 360030 (境內優先股)
601939 (A股普通股)

