



2023年年度報告

中國銀行股份有限公司
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

H股普通股股份代號：3988
境外優先股股份代號：4619





⊕ 奧克蘭

⊕ 基督城

⊕ 卡爾加里

⊕ 溫哥華

⊕ 洛杉磯

⊕ 多倫多

⊕ 芝加哥

⊕ 蒙特利爾

⊕ 紐約

⊕ 墨西哥城

⊕ 開曼

⊕ 巴拿馬城

⊕ 利馬

⊕ 里約熱內盧

⊕ 聖保羅

⊕ 聖地亞哥

⊕ 布宜諾斯艾利斯



倫敦分行



紐約分行



上海市分行

中國銀行簡介

中國銀行是中國持續經營時間最久的銀行。1912年2月正式成立，先後行使中央銀行、國際匯兌銀行和國際貿易專業銀行職能。1949年以後，長期作為國家外匯外貿專業銀行，統一經營管理國家外匯，開展國際貿易結算、僑匯和其他非貿易外匯業務。1994年改組為國有獨資商業銀行，全面提供各類金融服務，發展成為本外幣兼營、業務品種齊全、實力雄厚的大型商業銀行。2006年率先成功在香港聯交所和上海證券交易所掛牌上市，成為國內首家「A+H」上市銀行。中國銀行是2008年北京夏季奧運會和2022年北京冬季奧運會唯一官方銀行合作夥伴，是中國唯一的「雙奧銀行」。2011年，中國銀行成為新興經濟體中首家全球系統重要性銀行，目前已連續13年入選，國際地位、競爭能力、綜合實力躋身全球大型銀行前列。當前，中國銀行對標黨的二十大精神及中央金融工作會議精神，以服務實體經濟為宗旨，以防控風險為永恒主題，以鞏固擴大全球化優勢、提升全球佈局能力為首要任務，以提高市場競爭力、服務國家戰略為核心關鍵，以深化改革開放創新、提升治理運營效能、弘揚中國特色金融文化為抓手，着力做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五篇大文章，在實幹篤行中助力金融強國建設。

中國銀行是中國全球化和綜合化程度最高的銀行，在中國內地及境外64個國家和地區設有機構，中銀香港、澳門分行擔任當地的發鈔行。中國銀行擁有比較完善的全球服務網絡，形成了以公司金融、個人金融和金融市場等商業銀行業務為主體，涵蓋投資銀行、直接投資、證券、保險、基金、飛機租賃、資產管理、金融科技、金融租賃等多個領域的綜合金融服務體系，為客戶提供「一點接入、全球響應、綜合服務」的金融解決方案。

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

目錄



關於我們

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



管理層討論與分析

綜合財務回顧	19
業務回顧	36
風險管理	69
資本管理	81
機構管理、人力資源開發與管理	82
展望	85



環境與社會責任

環境責任	86
社會責任	91
治理責任	94



公司治理

股份變動和股東情況	95
董事、監事、高級管理人員	101
公司治理	116
董事會報告	130
監事會報告	138
重要事項	142



財務報表及其他

獨立核數師報告	144
合併財務報表	153
股東參考資料	324
組織架構	327
機構名錄	329

榮譽與獎項

The Banker (《銀行家》)

- 全球銀行1000強第4位

The Banker (《銀行家》) ·

Brand Finance (《品牌金融》)

- 全球銀行品牌價值500強第4位

FORTUNE (《財富》)

- 世界500強第49位

Global Finance (《環球金融》)

- 亞太地區可持續金融領域的傑出領導者
- 最佳企業家私人銀行

Asiamoney (《亞洲貨幣》)

- 中國最佳ESG銀行

The Asian Banker (《亞洲銀行家》)

- 中國最佳大型私人銀行

The Asset (《財資》)

- AAA金融科技獎 – 最佳區塊鏈項目
- 最佳QDII託管銀行
- 最佳人民幣銀行
- 中國地區最佳全球債券顧問獎

IFR Asia (《亞洲金融評論》)

- 中國最佳債券承銷商

中國人民銀行

- 年度金融科技發展獎

GIP (「一帶一路」綠色投資原則)

- 最佳創新獎

國家體育總局

- 全國冰雪運動發展突出貢獻集體

中國交易銀行50人論壇、《貿易金融》、
中國交易銀行年會組委會

- 第13屆「金質獎」最佳現金管理銀行、最佳供應鏈
金融銀行

人民網

- 人民企業社會責任獎－綠色發展獎

《證券時報》

- 中國上市公司投資者關係案例獎

《中國證券報》

- 銀行業理財金牛獎－綠色金融金牛獎

LACP (美國通訊公關職業聯盟)

- 年度報告綜合類評比白金獎

胡潤研究院

- 中國最具歷史文化底蘊品牌榜第5位

釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義：

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

重要提示

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

本行於2024年3月28日召開董事會會議，審議通過本行2023年年度報告及年度業績公告。會議應出席董事14名，親自出席董事14名。14名董事均行使表決權。本行監事及高級管理人員列席了本次會議。

本行按照中國會計準則和國際財務報告會計準則編製的2023年度財務報告已經普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）和羅兵咸永道會計師事務所分別根據中國註冊會計師審計準則和國際審計準則審計，並出具無保留意見的審計報告。

本行法定代表人、董事長葛海蛟，副行長、主管財會工作負責人張毅，財務管理部總經理董宗林保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

本行董事會建議派發2023年度末期普通股股利每10股2.364元人民幣（稅前），須待本行2023年年度股東大會批准後生效。本次分配不實施資本公積金轉增股本。

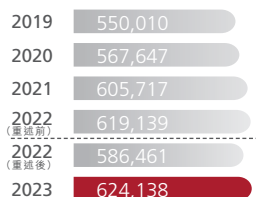
報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金的情況，不存在違反規定決策程序對外提供重大擔保的情況。

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

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

財務摘要

營業收入 (百萬元人民幣)

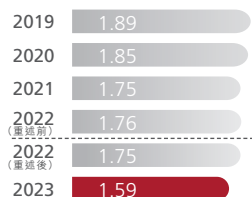


2023年營業收入

624,138

(百萬元人民幣)

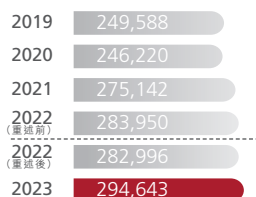
淨息差 (%)



2023年淨息差

1.59%

營業利潤 (百萬元人民幣)

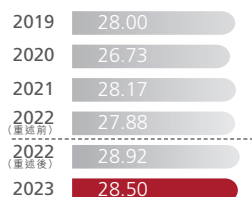


2023年營業利潤

294,643

(百萬元人民幣)

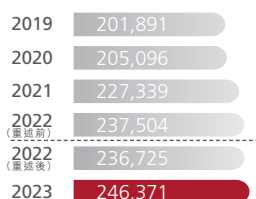
成本收入比 (中國內地監管口徑)(%)



2023年成本收入比

28.50%

稅後利潤 (百萬元人民幣)

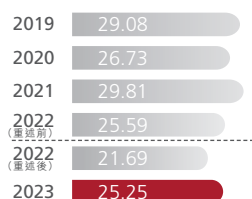


2023年稅後利潤

246,371

(百萬元人民幣)

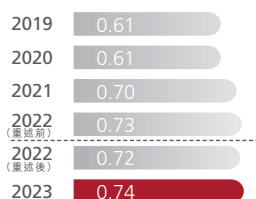
非利息收入佔比 (%)



2023年非利息收入佔比

25.25%

基本每股收益 (人民幣元)

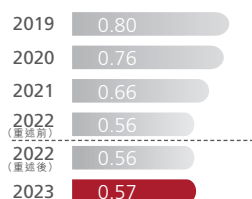


2023年基本每股收益

0.74

(人民幣元)

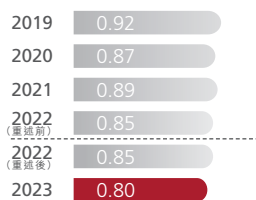
信貸成本 (%)



2023年信貸成本

0.57%

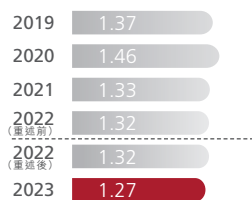
平均總資產回報率 (%)



2023年平均總資產回報率

0.80%

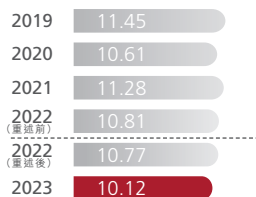
不良貸款率 (%)



2023年末不良貸款率

1.27%

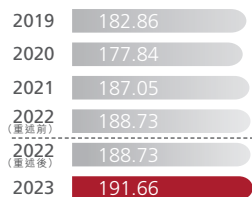
淨資產收益率 (%)



2023年淨資產收益率

10.12%

不良貸款撥備覆蓋率 (%)



2023年末不良貸款撥備覆蓋率

191.66%

財務摘要

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

單位：百萬元人民幣

	註釋	2023年	2022年 (重述後)	2022年 (重述前)	2021年	2020年	2019年
全年業績							
淨利息收入		466,545	459,266	460,678	425,142	415,918	390,050
非利息收入	2	157,593	127,195	158,461	180,575	151,729	159,960
營業收入		624,138	586,461	619,139	605,717	567,647	550,010
營業費用		(222,933)	(199,506)	(231,196)	(226,355)	(202,411)	(198,269)
資產減值損失	3	(106,562)	(103,959)	(103,993)	(104,220)	(119,016)	(102,153)
營業利潤		294,643	282,996	283,950	275,142	246,220	249,588
稅前利潤		295,608	283,641	284,595	276,620	246,378	250,645
稅後利潤		246,371	236,725	237,504	227,339	205,096	201,891
本行股東應享稅後利潤		231,904	226,522	227,439	216,559	192,870	187,405
普通股股利總額		N.A.	68,298	68,298	65,060	57,994	56,228
於年底							
資產總計		32,432,166	28,893,548	28,913,857	26,722,408	24,402,659	22,769,744
客戶貸款總額		19,961,779	17,552,761	17,554,322	15,712,574	14,216,477	13,068,785
貸款減值準備	4	(485,298)	(437,241)	(437,241)	(390,541)	(368,619)	(325,923)
投資	5	7,158,717	6,435,244	6,445,743	6,164,671	5,591,117	5,514,062
負債合計		29,675,351	26,330,247	26,346,286	24,371,855	22,239,822	20,793,048
客戶存款		22,907,050	20,201,825	20,201,825	18,142,887	16,879,171	15,817,548
本行股東應享權益合計		2,629,510	2,423,973	2,427,589	2,225,153	2,038,419	1,851,701
股本		294,388	294,388	294,388	294,388	294,388	294,388
每股計							
基本每股收益(元)		0.74	0.72	0.73	0.70	0.61	0.61
每股股利(稅前, 元)	6	0.2364	0.232	0.232	0.221	0.197	0.191
每股淨資產(元)	7	7.58	6.98	6.99	6.47	5.98	5.61
主要財務比率							
平均總資產回報率(%)	8	0.80	0.85	0.85	0.89	0.87	0.92
淨資產收益率(%)	9	10.12	10.77	10.81	11.28	10.61	11.45
淨息差(%)	10	1.59	1.75	1.76	1.75	1.85	1.89
非利息收入佔比(%)	11	25.25	21.69	25.59	29.81	26.73	29.08
成本收入比(中國內地監管口徑, %)	12	28.50	28.92	27.88	28.17	26.73	28.00
資本指標							
核心一級資本淨額		2,161,825	1,991,342	1,991,342	1,843,886	1,704,778	1,596,378
其他一級資本淨額		408,447	381,648	381,648	329,845	287,843	210,057
二級資本淨額		727,136	573,481	573,481	525,108	458,434	394,843
核心一級資本充足率(%)		11.63	11.84	11.84	11.30	11.28	11.30
一級資本充足率(%)		13.83	14.11	14.11	13.32	13.19	12.79
資本充足率(%)		17.74	17.52	17.52	16.53	16.22	15.59
資產質量							
減值貸款率(%)	14	1.27	1.32	1.32	1.33	1.46	1.37
不良貸款率(%)	15	1.27	1.32	1.32	1.33	1.46	1.37
不良貸款撥備覆蓋率(%)	16	191.66	188.73	188.73	187.05	177.84	182.86
信貸成本(%)	17	0.57	0.56	0.56	0.66	0.76	0.80
貸款撥備率(%)	18	2.44	2.50	2.50	2.49	2.60	2.50
匯率							
1美元兌人民幣年末中間價		7.0827	6.9646	6.9646	6.3757	6.5249	6.9762
1歐元兌人民幣年末中間價		7.8592	7.4229	7.4229	7.2197	8.0250	7.8155
1港幣兌人民幣年末中間價		0.9062	0.8933	0.8933	0.8176	0.8416	0.8958

財務摘要

註釋

1. 本集團採用了國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則第17號－保險合同》(簡稱「國際保險合同準則」)，該準則的首次執行日是2023年1月1日。根據國際保險合同準則的過渡要求，本集團重述了自2022年1月1日起的相關比較數據。本報告中列示的自2022年1月1日起的相關比較數據，均已相應重述。其他前期比較數據未重述。
2. 非利息收入＝手續費及佣金收支淨額＋淨交易收益／(損失)＋金融資產轉讓淨收益／(損失)＋其他營業收入。
3. 資產減值損失＝信用減值損失＋其他資產減值損失。
4. 貸款減值準備＝以攤餘成本計量的貸款減值準備＋以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備。
5. 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產。
6. 每股股利為本行派發給普通股股東的每股股利。
7. 每股淨資產＝(期末本行股東應享權益合計－其他權益工具)÷期末普通股股本總數。
8. 平均總資產回報率＝稅後利潤÷資產平均餘額×100%。資產平均餘額＝(期初資產總計＋期末資產總計)÷2。
9. 淨資產收益率＝本行普通股股東應享稅後利潤÷本行普通股股東應享權益加權平均餘額×100%。根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露(2010年修訂)》(證監會公告[2010]2號)的規定計算。
10. 淨息差＝淨利息收入÷生息資產平均餘額×100%。平均餘額為本集團管理賬目未經審計的日均餘額。
11. 非利息收入佔比＝非利息收入÷營業收入×100%。
12. 成本收入比根據財政部《金融企業績效評價辦法》(財金[2016]35號)的規定計算。
13. 資本指標根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》(銀監會令[2012]1號)等相關規定並採用高級方法計算。
14. 減值貸款率＝期末減值貸款餘額÷期末客戶貸款總額×100%。計算減值貸款率時，客戶貸款不含應計利息。
15. 不良貸款率＝期末不良貸款餘額÷期末客戶貸款總額×100%。計算不良貸款率時，客戶貸款不含應計利息。
16. 不良貸款撥備覆蓋率＝期末貸款減值準備÷期末不良貸款餘額×100%。計算不良貸款撥備覆蓋率時，客戶貸款不含應計利息。
17. 信貸成本＝貸款減值損失÷客戶貸款平均餘額×100%。客戶貸款平均餘額＝(期初客戶貸款總額＋期末客戶貸款總額)÷2。計算信貸成本時，客戶貸款不含應計利息。
18. 貸款撥備率＝期末貸款減值準備÷期末客戶貸款總額×100%。計算貸款撥備率時，客戶貸款不含應計利息。

公司基本情況

法定中文名稱

中國銀行股份有限公司(簡稱「中國銀行」)

法定英文名稱

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

法定代表人、董事長：葛海蛟

副董事長、行長：劉金

董事會秘書、公司秘書：卓成文

地址：中國北京市西城區復興門內大街1號

電話：(86) 10-6659 2638

電子信箱：ir@bankofchina.com

證券事務代表：姜卓

地址：中國北京市西城區復興門內大街1號

電話：(86) 10-6659 2638

電子信箱：ir@bankofchina.com

註冊地址

中國北京市西城區復興門內大街1號

辦公地址

中國北京市西城區復興門內大街1號

郵政編碼：100818

電話：(86) 10-6659 6688

傳真：(86) 10-6601 6871

國際互聯網網址：www.boc.cn

客服和投訴電話：(86)區號-95566

香港營業地點：中國香港花園道1號中銀大廈

選定的信息披露報刊(A股)

《中國證券報》《上海證券報》

《證券時報》《經濟參考報》

披露年度報告的上海證券交易所網站

www.sse.com.cn

披露年度報告的香港交易所網站

www.hkexnews.hk

年度報告備置地地點

中國銀行股份有限公司總行
上海證券交易所

法律顧問

金杜律師事務所

年利達律師事務所

審計師

國內會計師事務所

普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)

辦公地址：中國上海市黃浦區湖濱路202號

領展企業廣場2座

普華永道中心11樓

簽字會計師：何淑貞、王偉、李丹

國際會計師事務所

羅兵咸永道會計師事務所

辦公地址：中國香港中環太子大廈22樓

統一社會信用代碼：911000001000013428

金融許可證機構編碼：B0003H111000001

註冊資本：人民幣貳仟玖佰肆拾叁億捌仟柒佰柒拾玖萬壹仟貳佰肆拾壹元整

證券信息

A股： 上海證券交易所
股票簡稱：中國銀行
股票代碼：601988

H股： 香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：中國銀行
股份代號：3988

境內優先股：上海證券交易所

第三期
優先股簡稱：中行優3
優先股代碼：360033
第四期

優先股簡稱：中行優4
優先股代碼：360035

第二期境外優先股：香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：BOC 20USDPREF
股份代號：4619



董事長致辭

時節如流，前行不輟。2023年是全面貫徹黨的二十大精神開局之年，中國銀行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅決落實黨中央、國務院決策部署，完整準確全面貫徹新發展理念，積極為經濟社會發展提供高質量金融服務，集團經營管理各方面工作穩中向好，經營效益、綜合實力和市場競爭力持續提升，實現了良好的業績。

截至2023年末，集團資產、負債總額分別達到32.43萬億元、29.68萬億元，增長12.25%、12.70%；營業收入6,241.38億元，增長6.42%；不良貸款率1.27%，下降0.05個百分點；資本充足率達17.74%，提升0.22個百分點。董事會建議派發年度普通股現金股利每10股2.364元，派息率30%。

我們堅持優化金融服務供給，助力實體經濟高質量發展。加大對重大戰略、重點領域和薄弱環節的支持力度，人民幣貸款餘額新增約2.4萬億元，實現總量增長、結構優化。以金融之力助推現代化產業體系建設，支持重大技術攻關，為6.8萬家科技型企業提供授信支持近1.5萬億元，促進「科技—產業—金融」良性循環。積極為民營企業解難題、辦實事，制定支持民企「走出去」行動計劃，對民企貸款餘額新增超7,900億元，增長超27%。加快小微企業貸款數字化轉型，推動普惠

業務增量擴面，普惠貸款餘額突破1.7萬億元，增速超40%。積極應對氣候變化，主動參與全球綠色治理，將綠色標準融入日常經營管理，打造「中銀綠色+」品牌，綠色債券承銷量居行業首位。

我們堅持鞏固全球化優勢，服務更高水平對外開放。全球機構佈局再落新子，沙特利雅得分行、巴布亞新幾內亞代表處順利開業，境外機構覆蓋64個國家和地區。着力提升境外機構市場競爭力，港、澳地區業務優勢進一步鞏固，境外機構的利潤貢獻度提升。獲得柬埔寨和塞爾維亞人民幣清算行資格，跨境人民幣清算量、結算量繼續領跑市場，境內外幣存貸款業務保持市場領先。主動搭建暢通內外循環的金融橋樑，支持進博會、消博會、服貿會等國家級展會全球招展。助力外貿穩規模優結構，持續創新「新三樣」出口、跨境電商、海外倉等外貿新業態金融服務模式，集團全年辦理國際結算量約8萬億美元。加快提升境外來華人員支付便利化水平，助力疏通支付服務堵點，境外銀行卡在華收單業務保持領先。

我們堅守客戶至上的理念，持續提升服務質效。緊扣人民群眾對美好生活的向往，紮實做好產品創新、流程優化與消費者權益保護工作。豐富財富金融供給，着力保障產品安全性、收益性、流動性，個人全量客戶金融資產規模超14萬億元。積極落實存量首套住房貸款利率下調政策，惠及

董事長致辭

貸款規模超2.5萬億元。全力支持居民消費增長，重點促進新能源汽車、電子產品等大宗消費，非房消費貸款餘額增長近45%。創新「候鳥養老」客戶服務，深化網點及線上渠道適老化改造，暢通養老金融服務「最後一公里」。不斷加大涉農領域信貸投入，因地制宜創新產品模式，將金融服務延伸到田間地頭，全力助推鄉村振興和農業農村現代化。

我們堅持統籌發展和安全，切實防範化解金融風險。加強風險源頭防控，持續深化全面風險管理體系建設，將外包風險、數據安全風險納入全面風險管控，加強對非傳統風險有效識別管控。建立動態風險識別機制，開展集團全面風險排查，針對多個重點領域進行壓力測試，制定應對預案，形成風險研判排查與應急處置閉環。加快完善智能風控體系，深入推進集團風險統一視圖建設，提升風險管理有效性與前瞻性。強化境外風險管理能力，「一行一策」分機構制定境外風險策略，建立覆蓋全球的7×24小時監測機制，有效應對全球金融市場波動。因城施策用好政策工具箱，主動優化房地產信貸結構，滿足不同所有制房企合理融資需求，助力房地產市場平穩健康發展。

我們堅持深化改革創新，持續提升集團治理效能。主動適應時代變化和高質量發展要求，優化公司治理制度，修訂公司章程，完善股東大會、

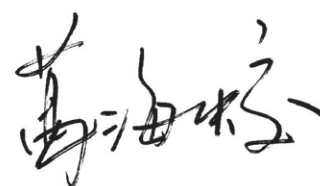
董事會等議事規則，提升公司治理規範化、專業化水平。以服務國家大局、提升市場競爭力為導向，系統改革完善績效考核體系，有力帶動業務規模增長和結構質量改善。持續推進企業級架構建設，科技體系架構優化方案有序實施，經營管理數字化轉型穩步推進。狠抓重點工作執行過程管理，完善後評價閉環，大力營造求真務實、擔當作為的風氣。強化機構協同聯動，建立完善「一點接入、全球響應」工作機制與綜合化業務協同工作機制。綜合經營治理架構持續優化，綜合化經營業績大幅回升。

中央金融工作會議吹響了加快建設金融強國的時代號角，賦予了金融機構更加清晰的職責使命，也為中行發揮特色優勢、加快推動高質量發展提供了難得的機遇。中國銀行將堅定信心、鼓足幹勁、凝心聚力、務實擔當，以更實的舉措、更快的行動、更好的成效，為中國式現代化建設作出更大貢獻。**一是當好貫徹黨中央決策部署的實干家。**堅持黨中央對金融工作的集中統一領導，把黨中央、國務院決策部署體現到全行改革發展、經營管理、風險防控等各方面各環節，引領全行事業高質量發展。**二是當好服務實體經濟的主力軍。**打造多樣化專業化的產品服務體系，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，助力加快發展新質生產力，切實增強競爭力和服務能力。**三是當好服務雙循環新發展格局的排頭兵。**着力提升全球佈局能力和

國際競爭力，提升全球化產品服務能力和資源配置效率，為「走出去」和「引進來」客戶提供一攬子金融服務，努力在全球舞台上扮演更重要的角色。**四是當好維護金融穩定的壓艙石。**堅持系統觀念，把握好權和責、快和穩、防和滅的辯證關係，高質量落實監管要求、牢牢守住安全底線，實現高質量發展和高水平安全良性互動。**五是當好做優做強國有大型金融機構的行動派。**厚植中國特色金融文化根基，健全客戶至上的運營體系，構建務實高效的執行閉環，築牢集團數字化轉型基石，形成同心同向的發展合力。

舊歲已展千重錦，新年再進百尺竿。展望新的一年，中國銀行將堅持以習近平新時代中國特色社

會主義思想為指導，穩中求進、以進促穩、先立後破，全面推進轉方式、調結構、提質量、增效益，以更加出色的業績回報廣大股東和社會各界的信任與支持，不斷開創中國銀行高質量發展新局面！



董事長

2024年3月28日





行長致辭

2023年，中國銀行深入貫徹黨中央、國務院決策部署，紮實推進經營管理各項工作，在服務經濟社會發展大局中持續提升市場競爭力，集團資產、負債、營業收入邁上新台階，主要指標全面完成董事會計劃，經營業績穩中有進、穩中向好。

資產負債規模持續增長，財務表現更加穩健。綜合實力穩步提高，集團資產、負債總額較2022年末分別增長3.54萬億元、3.35萬億元。資產負債結構持續優化，資金來源穩定性不斷提升，存款佔負債比例上升0.47個百分點。營業收入邁上6,200億元新台階，淨利息收入穩中有增。非利息收入突破1,500億元，佔比提高3.56個百分點。加大對重點產品、重點領域和重點地區的資源傾斜力度，費用支出結構優化，成本收入比為28.50%，下降0.42個百分點。

主要業務實現較快發展，服務實體經濟質效提升。優化資金供給結構，着力擴展產品服務的多

樣性、普惠性和可及性，把更多金融資源用於促進科技創新、先進製造、綠色發展和中小微企業。戰略性新興產業貸款、投向製造業的貸款、科技金融貸款餘額分別增長74.35%、28.05%、30.94%，為超1.5萬戶國家級、省級「專精特新」企業提供授信。加快打造「綠色金融服務首選銀行」，境內綠色信貸全年新增超1.1萬億元，同比增長56.34%。服務民生就業，持續開展「千崗萬家」穩崗擴崗專題活動，發放專項貸款超2,700億元，積極支持個體工商戶、新市民等各類就業創業市場主體。服務企業年金客戶超過1.82萬家，養老金受託資金同比增長23.29%。手機銀行功能不斷優化，月活客戶接近9,000萬戶。數字人民幣合作商戶數、消費額等快速提升，應用場景不斷豐富。

全球化綜合化優勢鞏固，業務協同發展更加有力。精耕細作境外市場，境外機構營業收入、稅後利潤同比大幅增長。中銀香港、中銀歐洲對東

行長致辭

南亞、歐盟的區域化管理持續深化，拉美、南亞和南太平洋的區域協同發展機制順利實施。深入挖掘跨境貿易和投資項下業務機遇，加快打造全球客戶經理隊伍，持續提升跨境投融資產品市場競爭力，熊貓債、中資離岸債、跨境託管等業務市場領先地位進一步夯實。從集團協同、風險可控、商業可持續和市場競爭力等維度着手，不斷增強綜合服務和聯動拓展能力，綜合經營板塊集團利潤貢獻度提升。

風險管控機制不斷完善，穩健經營基礎持續夯實。資產質量總體穩定，主要風險指標表現穩健，市場風險總體可控，風險抵補能力持續提升，集團撥備覆蓋率上升2.93個百分點，達到191.66%。加大不良處置力度，分類施策、重點突破，清收能力與質效全面提升。完善操作風險、衍生品風險等管理機制，優化內控制度流程，加強數據、輿情、安全運營、業務連續性等領域風險管理，嚴防風險外溢和交叉傳染。應對

市場變化，合理安排本外幣資金來源與運用，保障集團流動性安全。提升線上渠道數字化風險防範能力，有效保護系統安全運營。

2024年是中華人民共和國成立75週年，也是實現「十四五」規劃目標任務的關鍵一年。我將與管理層成員一道，不斷提高經營管理水平，以實際行動認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署。一是**着力做好五篇大文章**，創新適應科技型企業特點金融服務，支持發展方式綠色轉型，進一步提升普惠金融服務質效，加速推進養老金融佈局，加快數字化轉型步伐。二是**積極支持擴大有效需求**，促進消費穩定增長，助力擴大有效投資，推動現代化產業體系建設，高質量服務國家區域協調發展戰略，助力鞏固外貿外資基本盤。三是**主動服務金融高水平雙向開放**，加快推進境外機構高質量發展，促進境內外金融市場互聯互通，服務投資貿易便利化，助力人民幣跨境使用。四是**持續抓好基礎性工作**，強化資本精細化管理，不

斷優化存款結構，促進信貸投放精準發力。加快客戶賬戶提質擴量，進一步完善協同機制建設。

五是健全全面風險管理體系，提升傳統風險管理質效，主動防範非傳統風險，高質量落實監管要求，全力維護金融穩定。

藍圖已繪就、實干正當時。我們將堅定信心、開拓進取，繼續以優異的經營業績回饋廣大客戶、投資者和社會各界給予中行的信任與支持，切實

履行經濟責任與社會責任，為以中國式現代化全面推進強國建設、民族復興偉業貢獻更大力量。



行長

2024年3月28日



管理層討論與分析

綜合財務回顧

經濟與金融環境	20
利潤表主要項目分析	21
淨利息收入與淨息差	
非利息收入	
營業費用	
資產減值損失	
所得稅	
資產負債表項目分析	27
客戶貸款	
投資	
客戶存款	
負債質量管理	
股東權益	
資產負債表表外項目	33
現金流量分析	33
分部信息	33
重要會計估計和判斷	35
公允價值計量	35
其他財務信息	35



經濟與金融環境

2023年，全球經濟增長呈現韌性，但動能趨於弱化，全球經濟環境的複雜性、嚴峻性、不確定性上升。

主要發達經濟體加息節奏放緩。通脹壓力總體緩解但黏性較強。全球經濟分化形勢加劇，美國經濟運行總體平穩，歐洲經濟表現疲軟，新興市場經濟逐漸企穩。全球金融市場大幅波動，跨境資本回流美國速度放緩。美國國債市場動盪加劇，部分經濟體債務風險攀升。

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，民生保障有力有效，高質量發展紮實推進。2023年，國內生產總值(GDP)同比增長5.2%，社會消費品零售總額同比增長7.2%，全國規模以上工業增加值同比增長4.6%，全國固定資產投資(不含農戶)同比增長3.0%，貨物進出口總額同比增長0.2%，貿易順差5.79萬億元，居民消費價格指數(CPI)同比上漲0.2%。

中國實施穩健的貨幣政策，強化逆週期和跨週期調節，貨幣信貸和社會融資規模合理增長，綜合融資成

本穩中有降，信貸結構不斷優化，人民幣匯率在合理均衡水平上保持基本穩定，為經濟回升向好營造了良好的貨幣金融環境。2023年末，廣義貨幣供應量(M2)餘額292.3萬億元，同比增長9.7%；人民幣貸款餘額237.6萬億元，同比增長10.6%；社會融資規模存量378.1萬億元，同比增長9.5%；上證綜合指數2,974.93點，比上年末回落3.7%；人民幣對美元匯率中間價為7.0827，比上年末貶值1.7%。

中國銀行業金融機構堅定支持國家戰略，深化金融供給側結構性改革，服務高水平對外開放，全力提升服務實體經濟的適配性和有效性。助力發揮消費的基礎作用和投資的關鍵作用，強化對國民經濟重點領域和薄弱環節的金融支持。堅持把防控風險作為金融工作的永恒主題，主要風險監管指標處於合理區間，風險抵禦能力充足，牢牢守住不發生系統性金融風險的底線。2023年末，中國銀行業金融機構總資產417.3萬億元，比上年末增長9.9%；總負債383.1萬億元，比上年末增長10.1%。商業銀行全年累計實現淨利潤2.4萬億元，同比增長3.2%；年末不良貸款餘額3.2萬億元，不良貸款率1.59%，撥備覆蓋率205.1%，資本充足率15.1%。

利潤表主要項目分析

本行緊緊圍繞集團「十四五」規劃要求，堅持統籌推進業務規模增長和結構質量改善，服務實體經濟成效明顯，境外商行和綜合經營利潤貢獻度提升，穩健經營能力有效增強，經營業績穩中有進、穩中向好。2023年，集團實現稅後利潤2,463.71億元，同比增加96.46億元，增長4.07%；實現本行股東應享稅後利潤2,319.04億元，同比增加53.82億元，增長2.38%。平均總資產回報率(ROA) 0.80%，淨資產收益率(ROE) 10.12%。

2023年
實現稅後利潤
2,463.71億元



同比增加**96.46億元**
增長**4.07%**



集團利潤表主要項目及變動情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2023年	2022年	變動	變動比率
淨利息收入	466,545	459,266	7,279	1.58%
非利息收入	157,593	127,195	30,398	23.90%
其中：手續費及佣金收支淨額	78,865	74,890	3,975	5.31%
營業收入	624,138	586,461	37,677	6.42%
營業費用	(222,933)	(199,506)	(23,427)	11.74%
資產減值損失	(106,562)	(103,959)	(2,603)	2.50%
營業利潤	294,643	282,996	11,647	4.12%
稅前利潤	295,608	283,641	11,967	4.22%
所得稅	(49,237)	(46,916)	(2,321)	4.95%
稅後利潤	246,371	236,725	9,646	4.07%
本行股東應享稅後利潤	231,904	226,522	5,382	2.38%

集團主要項目分季度情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2023年 10-12月	2023年 7-9月	2023年 4-6月	2023年 1-3月
營業收入	153,206	151,225	153,490	166,217
本行股東應享稅後利潤	57,046	54,763	62,432	57,663
經營活動收到／(支付)的現金流量淨額	330,287	(149,123)	146,523	488,759

淨利息收入與淨息差

2023年，集團實現淨利息收入4,665.45億元，同比增加72.79億元，增長1.58%。其中，利息收入10,488.51億元，同比增加1,680.03億元，增長19.07%；利息支出5,823.06億元，同比增加1,607.24億元，增長38.12%。

集團實現淨利息收入 **4,665.45億元**

同比增加 **72.79億元**

增長 **1.58%**



利息收入 **10,488.51億元**

同比增加 **1,680.03億元**

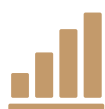
增長 **19.07%**



利息支出 **5,823.06億元**

同比增加 **1,607.24億元**

增長 **38.12%**



利息收入

2023年，客戶貸款利息收入7,506.01億元，同比增加979.46億元，增長15.01%，主要是客戶貸款規模增加帶動。

投資利息收入1,922.93億元，同比增加276.90億元，增長16.82%，主要是投資規模與收益率雙升帶動。

存放中央銀行及存拆放同業利息收入1,059.57億元，同比增加423.67億元，增長66.63%，主要是收益率提升帶動。

利息支出

2023年，客戶存款利息支出4,508.51億元，同比增加1,389.28億元，增長44.54%，主要是客戶存款規模增加和付息率上升所致。

同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出856.78億元，同比增加203.00億元，增長31.05%，主要是付息率上升所致。

發行債券利息支出457.77億元，同比增加14.96億元，增長3.38%，主要是發行債券規模增加所致。

淨息差

2023年，集團淨息差為1.59%，同比下降16個基點。在人民幣貸款市場報價利率(LPR)下行、存量房貸利率調整等導致人民幣貸款收益率下降的背景下，集團加強主動管理，息差降幅相對較小。一是堅持量價協同發展策略，優化人民幣資產負債結構，人民幣客戶存、貸款在付息負債和生息資產中的佔比提升，其中，中國內地人民幣中長期貸款平均餘額在中國內地人民幣客戶貸款中的佔比達到74.14%；二是抓住美聯儲加息時機，發揮本行外幣業務優勢，外幣息差進一步改善。

管理層討論與分析 | 綜合財務回顧

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

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2023年			2022年			對利息收支變動的因素分析		
	平均餘額	利息收支	平均利率	平均餘額	利息收支	平均利率	規模因素	利率因素	合計
生息資產									
客戶貸款	18,924,693	750,601	3.97%	16,748,644	652,655	3.90%	84,866	13,080	97,946
投資	6,083,691	192,293	3.16%	5,576,816	164,603	2.95%	14,953	12,737	27,690
存放中央銀行及存拆放同業	4,258,069	105,957	2.49%	3,878,780	63,590	1.64%	6,220	36,147	42,367
小計	29,266,453	1,048,851	3.58%	26,204,240	880,848	3.36%	106,039	61,964	168,003
付息負債									
客戶存款	21,551,296	450,851	2.09%	18,854,117	311,923	1.65%	44,503	94,425	138,928
同業及其他金融機構存放 和拆入款項	3,644,179	85,678	2.35%	3,831,831	65,378	1.71%	(3,209)	23,509	20,300
發行債券	1,496,091	45,777	3.06%	1,440,787	44,281	3.07%	1,698	(202)	1,496
小計	26,691,566	582,306	2.18%	24,126,735	421,582	1.75%	42,992	117,732	160,724
淨利息收入		466,545			459,266		63,047	(55,768)	7,279
淨息差			1.59%			1.75%			(16)Bps

註：

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

¹ 平均餘額是根據集團管理賬目計算的每日平均餘額，未經審計。

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

中國內地按業務類型劃分的客戶貸款、客戶存款的平均餘額和平均利率如下表所示：

項目	2023年		2022年		變動	
	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率
中國內地人民幣業務						
單位：百萬元人民幣(百分比除外)						
客戶貸款						
公司貸款	9,195,316	3.48%	7,492,173	3.86%	1,703,143	(38)Bps
個人貸款	5,705,867	4.43%	5,554,541	4.84%	151,326	(41)Bps
貼現	589,967	1.41%	445,560	1.80%	144,407	(39)Bps
小計	15,491,150	3.75%	13,492,274	4.20%	1,998,876	(45)Bps
其中：						
中長期貸款	11,484,415	4.09%	10,045,168	4.59%	1,439,247	(50)Bps
1年以內短期貸款及其他	4,006,735	2.78%	3,447,106	3.05%	559,629	(27)Bps
客戶存款						
公司活期存款	4,435,053	1.06%	3,978,931	0.92%	456,122	14Bps
公司定期存款	3,462,415	2.60%	2,871,172	2.77%	591,243	(17)Bps
個人活期存款	2,807,327	0.23%	2,570,715	0.30%	236,612	(7)Bps
個人定期存款	5,300,099	2.68%	4,220,928	2.93%	1,079,171	(25)Bps
其他存款	698,105	2.88%	738,426	3.11%	(40,321)	(23)Bps
小計	16,702,999	1.83%	14,380,172	1.88%	2,322,827	(5)Bps
中國內地外幣業務						
單位：百萬美元(百分比除外)						
客戶貸款						
	50,364	4.42%	52,880	1.88%	(2,516)	254Bps
客戶存款						
公司活期存款	54,006	1.90%	70,372	0.27%	(16,366)	163Bps
公司定期存款	48,277	4.27%	38,048	1.19%	10,229	308Bps
個人活期存款	23,276	0.02%	27,024	0.02%	(3,748)	持平
個人定期存款	18,647	1.71%	15,829	0.40%	2,818	131Bps
其他存款	1,818	2.04%	3,146	1.68%	(1,328)	36Bps
小計	146,024	2.36%	154,419	0.50%	(8,395)	186Bps

註：其他存款包含結構性存款。

非利息收入

2023年，集團實現非利息收入1,575.93億元，同比增加303.98億元，增長23.90%。非利息收入在營業收入中的佔比為25.25%。

手續費及佣金收支淨額

集團實現手續費及佣金收支淨額788.65億元，同比增加39.75億元，增長5.31%，在營業收入中的佔比為12.64%。主要是本行加大業務拓展力度，顧問和諮詢、受託及銀行卡等業務收入增長。

手續費及佣金收支淨額變動情況如下：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2023年	2022年	變動	變動比率
集團				
代理業務手續費	21,134	22,319	(1,185)	(5.31%)
銀行卡手續費	13,585	12,256	1,329	10.84%
結算與清算手續費	16,672	15,994	678	4.24%
信用承諾手續費及佣金	11,412	11,368	44	0.39%
顧問和諮詢費	8,051	5,651	2,400	42.47%
外匯買賣價差收入	5,751	5,788	(37)	(0.64%)
託管和其他受託業務佣金	8,581	6,844	1,737	25.38%
其他	7,183	6,882	301	4.37%
手續費及佣金收入	92,369	87,102	5,267	6.05%
手續費及佣金支出	(13,504)	(12,212)	(1,292)	10.58%
手續費及佣金收支淨額	78,865	74,890	3,975	5.31%
中國內地				
代理業務手續費	17,834	17,702	132	0.75%
銀行卡手續費	10,652	10,078	574	5.70%
結算與清算手續費	14,850	14,370	480	3.34%
信用承諾手續費及佣金	4,982	5,400	(418)	(7.74%)
顧問和諮詢費	6,920	4,780	2,140	44.77%
外匯買賣價差收入	5,310	5,520	(210)	(3.80%)
託管和其他受託業務佣金	7,841	6,194	1,647	26.59%
其他	4,254	5,435	(1,181)	(21.73%)
手續費及佣金收入	72,643	69,479	3,164	4.55%
手續費及佣金支出	(9,791)	(10,400)	609	(5.86%)
手續費及佣金收支淨額	62,852	59,079	3,773	6.39%

其他非利息收入

集團實現其他非利息收入787.28億元，同比增加264.23億元，增長50.52%。主要是市場價格波動，匯率和利率產品產生的淨交易收益同比增加。見合併財務報表附註五、3、4、5。

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2023年	2022年	變動	變動比率
淨交易收益	28,723	7,221	21,502	297.77%
金融資產轉讓淨收益	806	2,083	(1,277)	(61.31%)
其他營業收入	49,199	43,001	6,198	14.41%
合計	78,728	52,305	26,423	50.52%

營業費用

本行堅持厲行節約、勤儉辦行，持續優化費用支出結構，嚴格控制一般性費用開支，加大對科技創新和數字化經營的資源傾斜，促進提升精細化管理水平，提高資源投入產出效率。2023年，集團營業費用2,229.33億元，同比增加234.27億元，增長11.74%，其中，業務及管理費（包括員工費用、業務費用、折舊和攤銷）1,775.03億元，同比增加81.90億元，增長4.84%。集團成本收入比（中國內地監管口徑）為28.50%，同比下降0.42個百分點。見合併財務報表附註五、6、7。

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2023年	2022年	變動	變動比率
員工費用	107,872	101,004	6,868	6.80%
業務費用	44,778	44,730	48	0.11%
折舊和攤銷	24,853	23,579	1,274	5.40%
貴金屬銷售成本	13,939	9,090	4,849	53.34%
保險服務費用	9,020	7,814	1,206	15.43%
保險財務費用／（收益）	6,994	(3,279)	10,273	不適用
稅金及附加	6,098	6,072	26	0.43%
其他	9,379	10,496	(1,117)	(10.64%)
合計	222,933	199,506	23,427	11.74%

資產減值損失

本行不斷增強風險管理的主動性和前瞻性，信貸資產質量保持基本穩定。同時，嚴格遵循審慎穩健的撥備政策，保持充足的風險抵禦能力。2023年，集團資產減值損失1,065.62億元，同比增加26.03億元，增長2.50%。其中，集團貸款減值損失1,061.14億元，同比增加133.21億元，增長14.36%。貸款質量和貸款減

值準備情況見「風險管理－信用風險管理」部分和合併財務報表附註五、9、17和六、2。

所得稅

2023年，集團所得稅費用492.37億元，同比增加23.21億元，增長4.95%。實際稅率16.66%。集團所得稅費用與按法定稅率計算的所得稅費用之間的調節過程見合併財務報表附註五、10。

資產負債表項目分析

本行堅持高質量發展要求，動態調整業務策略，持續優化業務結構，資產負債保持平穩增長。2023年末，集團資產總計324,321.66億元，比上年末增加35,386.18億元，增長12.25%；集團負債合計296,753.51億元，比上年末增加33,451.04億元，增長12.70%。

集團資產負債表主要項目如下表所示：

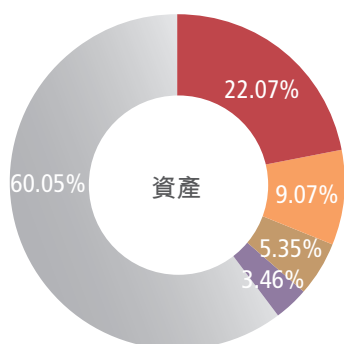
單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
資產				
客戶貸款淨額	19,476,871	60.05%	17,116,005	59.24%
投資	7,158,717	22.07%	6,435,244	22.27%
存放中央銀行	2,941,140	9.07%	2,313,859	8.01%
存拆放同業	1,735,172	5.35%	1,924,454	6.66%
其他資產	1,120,266	3.46%	1,103,986	3.82%
資產總計	32,432,166	100.00%	28,893,548	100.00%
負債				
客戶存款	22,907,050	77.19%	20,201,825	76.72%
同業存拆入及對央行負債	3,955,659	13.33%	3,622,516	13.76%
其他借入資金	1,838,622	6.20%	1,565,840	5.95%
其他負債	974,020	3.28%	940,066	3.57%
負債合計	29,675,351	100.00%	26,330,247	100.00%

註：其他借入資金包括發行債券、借入其他資金。

資產

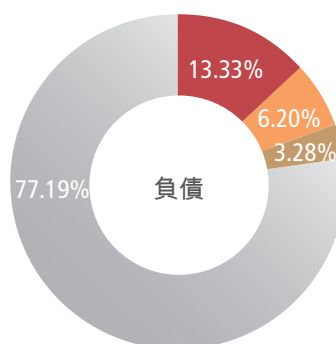
單位：百萬元人民幣（百分比除外）
2023年12月31日



客戶貸款淨額	投資	存放中央銀行	存拆放同業	其他資產
19,476,871	7,158,717	2,941,140	1,735,172	1,120,266

負債

單位：百萬元人民幣（百分比除外）
2023年12月31日



客戶存款	同業存拆入及對央行負債	其他借入資金	其他負債
22,907,050	3,955,659	1,838,622	974,020

客戶貸款

本行切實履行國有大行責任，優化資金供給，加大對國家重大戰略、國民經濟重點領域和薄弱環節的支持力度，信貸結構持續優化，貸款總量實現較好增長。2023年末，集團客戶貸款總額199,617.79億元，比上年末增加24,090.18億元，增長13.72%。其中，人民幣貸款總額167,036.60億元，比上年末增加23,606.90億元，增長16.46%；外幣貸款總額折合4,600.11億美元，

比上年末減少8.61億美元，下降0.19%。見合併財務報表附註五、17。

本行持續完善全面風險管理架構，密切關注宏觀經濟形勢變化，切實加強重點領域風險識別和管控，着力加大不良資產清收化解力度，資產質量保持基本穩定。2023年末，集團貸款減值準備餘額4,852.98億元，比上年末增加480.57億元；不良重組貸款總額589.68億元，比上年末增加305.51億元。

按地區劃分的客戶貸款

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	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
公司貸款						
中國內地：人民幣	10,655,067	53.38%	8,523,463	48.56%	7,161,416	45.58%
各外幣折人民幣	353,163	1.77%	295,121	1.68%	329,463	2.10%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：						
各貨幣折人民幣	2,289,792	11.47%	2,280,239	12.99%	2,090,365	13.30%
小計	13,298,022	66.62%	11,098,823	63.23%	9,581,244	60.98%
個人貸款						
中國內地：人民幣	5,827,122	29.19%	5,681,110	32.36%	5,461,645	34.76%
各外幣折人民幣	1,532	0.01%	1,089	0.01%	735	0.00%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：						
各貨幣折人民幣	781,311	3.91%	724,771	4.13%	631,370	4.02%
小計	6,609,965	33.11%	6,406,970	36.50%	6,093,750	38.78%
應計利息	53,792	0.27%	46,968	0.27%	37,580	0.24%
客戶貸款總額	19,961,779	100.00%	17,552,761	100.00%	15,712,574	100.00%

註：2021年數據未根據國際保險合同準則進行重述。

投資

本行密切跟蹤金融市場動態，合理把握投資時機，動態調整組合結構。2023年末，集團投資總額71,587.17億元，比上年末增加7,234.73億元，增長11.24%。其中，人民幣投資總額54,417.77億元，比上年末增加4,355.99億元，增長8.70%；外幣投資總額折合2,424.13億美元，比上年末增加372.23億美元，增長18.14%。

集團投資結構如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	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	550,421	7.69%	613,105	9.53%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	3,248,113	45.37%	2,500,216	38.85%
以攤餘成本計量的金融資產	3,360,183	46.94%	3,321,923	51.62%
合計	7,158,717	100.00%	6,435,244	100.00%

管理層討論與分析 | 綜合財務回顧

按發行人劃分的投資

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

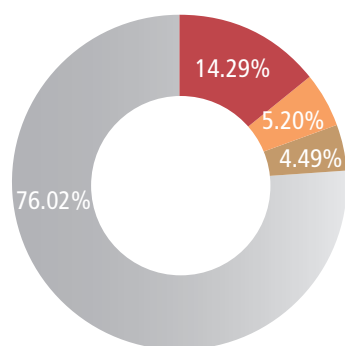
項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
債券				
中國內地發行人				
政府	3,764,329	52.58%	3,382,240	52.56%
公共實體及准政府	167,171	2.34%	168,182	2.61%
政策性銀行	714,013	9.98%	609,586	9.47%
金融機構	396,789	5.54%	411,511	6.40%
公司	199,070	2.78%	247,677	3.85%
東方資產管理公司	152,433	2.13%	152,433	2.37%
小計	5,393,805	75.35%	4,971,629	77.26%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人				
政府	820,426	11.46%	684,529	10.64%
公共實體及准政府	202,019	2.82%	124,638	1.94%
金融機構	267,218	3.73%	204,373	3.17%
公司	138,133	1.93%	130,322	2.02%
小計	1,427,796	19.94%	1,143,862	17.77%
權益工具及其他	337,116	4.71%	319,753	4.97%
合計	7,158,717	100.00%	6,435,244	100.00%

註：權益工具及其他包含應計利息。

按貨幣劃分的投資

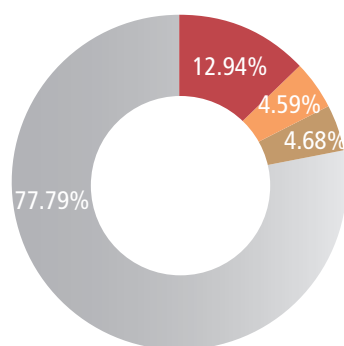
單位：百萬元人民幣（百分比除外）

2023年12月31日



人民幣 5,441,777 美元 1,023,152 港幣 372,320 其他 321,468

2022年12月31日



人民幣 5,006,178 美元 832,757 港幣 295,346 其他 300,963

集團持有規模最大的十隻金融債券情況

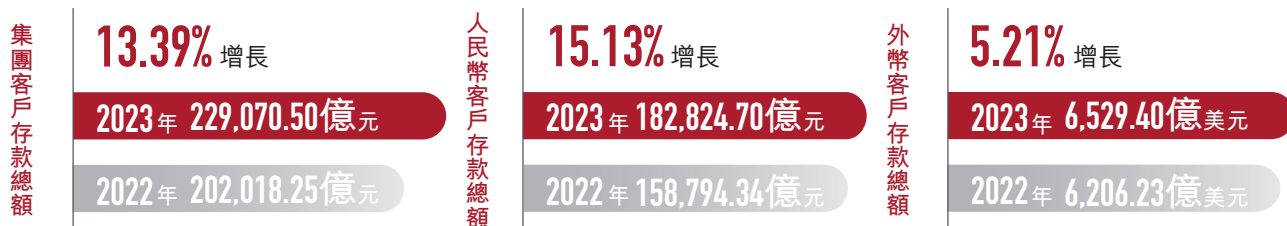
單位：百萬元人民幣（百分比除外）

債券名稱	面值	年利率	到期日	減值準備
2019年政策性銀行債券	22,947	3.48%	2029-01-08	-
2019年政策性銀行債券	21,328	3.65%	2029-05-21	-
2022年政策性銀行債券	15,620	2.82%	2027-06-17	-
2023年政策性銀行債券	15,573	2.87%	2028-02-06	-
2018年政策性銀行債券	15,269	4.88%	2028-02-09	-
2019年政策性銀行債券	14,461	3.74%	2029-07-12	-
2022年政策性銀行債券	13,435	2.50%	2027-08-24	-
2019年政策性銀行債券	13,325	3.75%	2029-01-25	-
2018年政策性銀行債券	12,710	4.98%	2025-01-12	-
2019年政策性銀行債券	12,642	3.86%	2029-05-20	-

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

客戶存款

本行以高質量發展為主題，加快產品和服務創新，堅持存款量價協同，持續優化金融服務。一方面穩步拓寬活期存款來源，積極拓展代發薪、現金管理、快捷支付、社保卡等存款重點業務；另一方面持續提升存款發展質量，有序壓降結構性存款、協議存款等成本較高產品的規模，人民幣存款成本保持穩中有降。2023年末，集團客戶存款總額229,070.50億元，比上年末增加27,052.25億元，增長13.39%。其中，人民幣客戶存款總額182,824.70億元，比上年末增加24,030.36億元，增長15.13%；外幣客戶存款總額折合6,529.40億美元，比上年末增加323.17億美元，增長5.21%。



管理層討論與分析 | 綜合財務回顧

集團以及中國內地客戶存款結構如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
集團				
公司存款				
活期存款	5,639,238	24.62%	5,370,057	26.58%
定期存款	5,592,463	24.41%	4,462,328	22.09%
結構性存款	298,621	1.30%	328,602	1.63%
小計	11,530,322	50.33%	10,160,987	50.30%
個人存款				
活期存款	3,782,330	16.51%	3,757,373	18.60%
定期存款	6,662,417	29.09%	5,384,034	26.65%
結構性存款	235,724	1.03%	255,289	1.26%
小計	10,680,471	46.63%	9,396,696	46.51%
發行存款證	310,212	1.35%	290,082	1.44%
其他	386,045	1.69%	354,060	1.75%
合計	22,907,050	100.00%	20,201,825	100.00%
中國內地				
公司存款				
活期存款	4,848,957	25.56%	4,614,933	27.88%
定期存款	4,274,946	22.53%	3,246,549	19.62%
結構性存款	273,167	1.44%	299,839	1.81%
小計	9,397,070	49.53%	8,161,321	49.31%
個人存款				
活期存款	3,203,911	16.89%	3,097,561	18.72%
定期存款	5,813,425	30.64%	4,713,810	28.48%
結構性存款	210,940	1.11%	246,813	1.49%
小計	9,228,276	48.64%	8,058,184	48.69%
其他	348,871	1.83%	331,027	2.00%
合計	18,974,217	100.00%	16,550,532	100.00%

註：其他項目包含應付利息。

按地區劃分的客戶存款

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

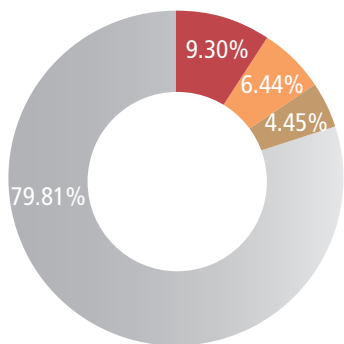
項目	2023年12月31日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
公司存款						
中國內地：人民幣	8,734,967	38.13%	7,532,878	37.29%	6,949,089	38.30%
各外幣折人民幣	662,103	2.89%	628,443	3.11%	746,501	4.12%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：						
各貨幣折人民幣	2,133,252	9.31%	1,999,666	9.90%	1,899,896	10.47%
小計	11,530,322	50.33%	10,160,987	50.30%	9,595,486	52.89%
個人存款						
中國內地：人民幣	8,926,078	38.97%	7,752,565	38.38%	6,635,794	36.58%
各外幣折人民幣	302,198	1.32%	305,619	1.51%	293,935	1.62%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：						
各貨幣折人民幣	1,452,195	6.34%	1,338,512	6.62%	1,157,382	6.38%
小計	10,680,471	46.63%	9,396,696	46.51%	8,087,111	44.58%
發行存款證	310,212	1.35%	290,082	1.44%	160,419	0.88%
其他	386,045	1.69%	354,060	1.75%	299,871	1.65%
客戶存款總額	22,907,050	100.00%	20,201,825	100.00%	18,142,887	100.00%

註：其他項目包含應付利息。

按貨幣劃分的客戶存款

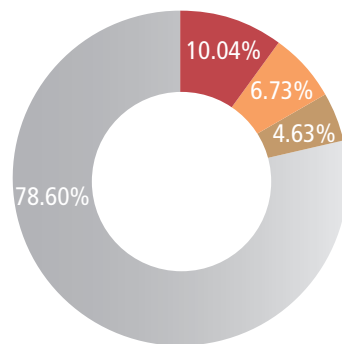
單位：百萬元人民幣（百分比除外）

2023年12月31日



人民幣 18,282,470 美元 2,131,110 港幣 1,475,624 其他 1,017,846

2022年12月31日



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

負債質量管理

本行持續加強負債質量管理，主動優化負債結構，推動集團負債業務穩健發展。積極落實監管要求，根據經營戰略、風險偏好、總體業務特徵等因素，對負債來源、結構、成本等方面實施有效管控，更好適應業務發展需要，相關指標均滿足內外部管理要求；加大客戶存款拓展力度，加強內外部定價管理，強化市場化融資能力，合理控制負債業務期限、幣種等方面的錯配程度，持續提升負債質量管理水平。

股東權益

2023年末，集團股東權益合計27,568.15億元，比上年末增加1,935.14億元，增長7.55%。主要影響因素有：(1) 2023年，集團實現稅後利潤2,463.71億元，其中本行股東應享稅後利潤2,319.04億元。(2)本行積極穩妥推進外部資本補充工作，成功發行300億元無固定期限資本債券。(3)根據股東大會審議批准的2022年度利潤分配方案，派發年度普通股現金股利682.98億元。(4)本行派發優先股股息51.62億元、無固定期限資本債券利息100.58億元。見合併財務報表之「合併股東權益變動表」。

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、或有事項及承諾等。其中，代理投融資服務類主要包括資管產品、委託貸款、代理發行和承銷債券等；中介服務類主要包括代理代銷業務、資產託管、財務顧問諮詢等；衍生金融工具主要包括外匯衍生工具、利率衍生工具、權益性衍生工具、信用衍生工具、貴金屬及其他商品衍生工具等，見合併財務報表附註五、16；或有事項及承諾主要包括法律訴訟及仲裁、抵質押資產、接受的抵質

押物、信用承諾、資本性承諾、經營租賃、國債兌付承諾和證券承銷承諾等，見合併財務報表附註五、41。

2023年，本集團堅持穩健發展原則，不斷豐富表外產品，加強表內外產品聯動，充分發揮表外業務營銷觸達點多、服務面廣的特點，持續提升綜合金融服務水平。加強集團表外業務統籌管理與全面風險管理，完善相關制度流程，明確表外業務發展策略，築牢表外業務發展根基。

現金流量分析

2023年末，集團現金及現金等價物餘額25,167.25億元，比上年末增加4,252.59億元。

2023年，集團經營活動產生的現金流量為淨流入8,164.46億元，同期為淨流出218.55億元。主要是客戶存款淨增加額同比增加，同業存入和對央行負債當年為淨增加、上年為淨減少。

投資活動產生的現金流量為淨流出5,394.28億元，淨流出額同比增加5,277.04億元。主要是購買金融投資支付的現金同比增加。

籌資活動產生的現金流量為淨流入1,198.62億元，淨流入額同比增加668.15億元。主要是發行債券收到的現金同比增加。

分部信息

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

集團三大地區的利潤貢獻及資產負債總體情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	中國內地		中國香港澳門台灣		其他國家和地區		抵銷		集團	
	2023年	2022年	2023年	2022年	2023年	2022年	2023年	2022年	2023年	2022年
淨利息收入	393,064	401,927	48,903	38,658	22,451	18,385	2,127	296	466,545	459,266
非利息收入	101,000	84,584	55,864	38,842	7,333	7,009	(6,604)	(3,240)	157,593	127,195
其中：手續費及佣金收支淨額	62,852	59,079	13,096	13,385	5,223	4,278	(2,306)	(1,852)	78,865	74,890
營業費用	(176,593)	(166,352)	(40,466)	(27,679)	(8,849)	(8,043)	2,975	2,568	(222,933)	(199,506)
資產減值損失	(88,124)	(89,949)	(11,086)	(11,360)	(7,352)	(2,650)	-	-	(106,562)	(103,959)
稅前利潤	229,858	230,637	53,669	38,679	13,583	14,701	(1,502)	(376)	295,608	283,641
於年底										
資產	26,470,195	23,377,029	5,228,040	4,949,867	2,372,795	2,347,203	(1,638,864)	(1,780,551)	32,432,166	28,893,548
負債	24,246,297	21,329,365	4,777,839	4,509,283	2,288,051	2,271,615	(1,636,836)	(1,780,016)	29,675,351	26,330,247

2023年末，中國內地資產總額³264,701.95億元，比上年末增加30,931.66億元，增長13.23%，佔集團資產總額的77.69%。2023年，實現稅前利潤2,298.58億元，同比減少7.79億元，下降0.34%，對集團稅前利潤的貢獻為77.37%。

2023年末，中國香港澳門台灣地區資產總額52,280.40億元，比上年末增加2,781.73億元，增長5.62%，佔集團資產總額的15.34%。2023年，實現稅前利潤536.69億元，同比增加149.90億元，增長38.75%，對集團稅前利潤的貢獻為18.06%。

2023年末，其他國家和地區資產總額23,727.95億元，比上年末增加255.92億元，增長1.09%，佔集團資產總額的6.97%。2023年，實現稅前利潤135.83億元，同比減少11.18億元，下降7.60%，對集團稅前利潤的貢獻為4.57%。

集團主要業務分部的營業收入情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2023年		2022年	
	金額	佔比	金額	佔比
商業銀行業務	577,573	92.54%	558,593	95.25%
其中：公司金融業務	254,758	40.82%	223,359	38.09%
個人金融業務	272,236	43.62%	244,950	41.77%
資金業務	50,579	8.10%	90,284	15.39%
投資銀行及保險業務	28,236	4.52%	11,963	2.04%
其他業務及抵銷項目	18,329	2.94%	15,905	2.71%
合計	624,138	100.00%	586,461	100.00%

集團地區分部、業務分部的其他經營業績與財務狀況，見合併財務報表附註五、44。

³ 分部資產總額、稅前利潤，以及在集團中的佔比均為分部抵銷前數據。

重要會計估計和判斷

本行作出的會計估計和判斷通常會影響下一會計年度資產和負債的賬面價值。本行根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素作出會計估計和判斷，並且會持續對其進行後續評估。本行管理層相信，本行作出的估計和判斷，均已適當地反映本行面臨的經營環境。會計政策和會計估計見合併財務報表附註二、三。

公允價值計量

公允價值計量金融工具變動情況表

單位：百萬元人民幣

項目	2023年12月31日	2022年12月31日	變動
以公允價值計量的存拆放同業	18,126	12,333	5,793
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產			
— 債券	336,184	398,100	(61,916)
— 權益工具	112,434	112,582	(148)
— 基金及其他	101,803	102,423	(620)
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	718,776	587,256	131,520
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	3,215,983	2,473,380	742,603
— 權益工具及其他	32,130	26,836	5,294
衍生金融資產	146,750	152,033	(5,283)
衍生金融負債	(135,973)	(135,838)	(135)
以公允價值計量的同業存拆入	(3,798)	—	(3,798)
以公允價值計量的客戶存款	(47,657)	(36,701)	(10,956)
以公允價值計量的發行債券	(2,118)	(2,080)	(38)
交易性金融負債	(54,264)	(53,868)	(396)

本行針對公允價值計量建立了完善的內部控制機制。根據《商業銀行金融工具公允價值估值監管指引》《商業銀行市場風險管理指引》、中國企業會計準則及國際財務報告會計準則，參照巴塞爾協議，並藉鑑國際同業在估值方面的實踐經驗，制定《中國銀行股份有限公司金融工具公允價值估值政策》，以規範本行金融工具公允價值計量，及時準確進行信息披露。持有與公允價值計量相關項目的主要情況見合併財務報表附註六、5。

其他財務信息

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

管理層討論與分析

業務回顧

戰略推進總覽 37

科技金融
綠色金融
普惠金融
養老金融
數字金融

中國內地商業銀行業務 45

公司金融業務
個人金融業務
金融市場業務
村鎮銀行

全球化經營業務 54

公司金融業務
個人金融業務
金融市場業務
支付清算業務
線上服務渠道
中銀香港

綜合化經營業務 61

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

服務渠道 66

線上渠道
線下渠道

金融科技創新 67



戰略推進總覽

今年以來，本行認真落實國家戰略部署，推進集團「十四五」規劃落地實施，戰略執行情況整體良好。完整、準確、全面貫徹新發展理念，落實深化金融供給側結構性改革要求，助力加快構建新發展格局，持續加大對重大戰略、重點領域和薄弱環節的金融支持力度，紮實做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五篇大文章，推動實體經濟高質量發展。

TECHNOLOGY FINANCE

科技金融



本行高度重視金融支持科技自立自強，積極推動科技金融高站位規劃、高標準服務和高質量發展，「點」「面」結合，加大科技金融支持力度。

6.8 萬家

服務科技型企業數量

1.47 萬億元

提供授信支持規模

6,100+ 億元

綜合化服務累計供給



大力拓展科技領域客戶，深耕批量化獲客場景。

為高新技術企業、科技型中小企業、「專精特新」企業等重點客群提供全生命週期服務，緊盯國家實驗室、省級實驗室、重點科研院所、重點高校等源頭獲客，分析科技型企業核心客群特徵，運用數字化手段開展客戶畫像，分層、分類精準營銷施策。

推廣科技金融專項產品，提高服務供給能力。

立足科技企業需求特點，持續完善推廣創新積分貸、知識產權質押貸款、「專精特新」貸等特色信貸產品，加大重大技術攻關支持力度；打造適應科技型企業特點的信貸審批流程和信用評價模型，運用人工智能、大數據等信息技術提高信用風險評估能力。

完善綜合化服務體系，助力科技型企業成長。

聚焦重點產業和重點客群，健全科技資產管理業務體系，加大科技保險與科技租賃業務創新和科技企業投資力度，統籌提供投行、資管等金融服務，打造全生命週期、多元化、接力式金融服務模式。截至2023年末，共為6.8萬家科技型企業提供1.47萬億元授信支持⁴，綜合化服務累計供給超6,100億元。

持續深化銀政合作，積極構建科技金融生態圈。

聯合中華人民共和國科學技術部發佈中銀—火炬「創新積分貸」、舉辦「走進高新區」活動；不斷延伸科技金融生態圈半徑，強化「中銀科創+」品牌形象。

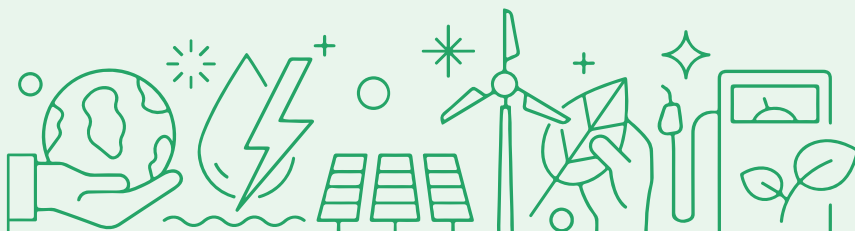
⁴ 統計口徑為向國家金融監督管理總局報送數據口徑，含貸款、貿易融資及貼現。

GREEN FINANCE

綠色金融



本行積極穩妥落實碳達峰、碳中和決策部署，落實綠色發展戰略，以成為「綠色金融服務首選銀行」為目標，優化綠色金融治理架構，完善對綠色金融業務的支持措施，實現綠色金融業務健康快速發展。2023年，榮獲《環球金融》《亞洲貨幣》《金融時報》《中國證券報》等國內外雜誌評選的綠色金融相關獎項。



綠色信貸快速增長。

積極參與具有國際影響力的標桿性綠色項目，位列彭博「全球可持續性掛鉤貸款」和「全球綠色UoP貸款」⁵排行榜中資銀行第一。作為全球聯合牽頭行，成功簽約中亞地區單體規模最大風電項目，參與中東地區主流油氣公司首筆ESG（環境、社會和治理）貸款，創新推出包含生物多樣性保護指標的可持續發展關聯貸款。2023年末，境內綠色信貸餘額⁶折合人民幣31,067億元，比上年末增長56.34%。

綠色債券市場領先。

2023年，發行等值24億美元境外綠色金融債券和300億元境內綠色金融債券，是活躍的中資可持續發展類債券發行人，並成功發行全球首批共建「一帶一路」主題綠色債券和全球首筆美元可持續發展掛鉤貸款債券。承銷境內綠色債券發行規模3,416.58億元，位列銀行間市場第一；承銷境外綠色債券發行規模297.60億美元，位列彭博「全球離岸綠色債券」排行榜中資銀行第一。截至2023年末，綠色債券投資規模超過1,000億元，位列中國銀行間市場交易商協會(NAFMII)2023年度綠色債務融資工具投資人第一。

綠色產品和服務豐富多樣。

持續打造「中銀綠色+」全球品牌，推出五大類數十項綠色金融產品與服務，覆蓋存款、貸款、債券、消費、綜合化服務等領域。2023年，成功投放國內首單航運業可持續發展掛鉤銀團貸款，完成全國溫室氣體自願減排交易系統交易賬戶開立；「中銀香港大灣區氣候轉型ETF（交易型開放式指數基金）」在香港聯交所主板上市；在泰國市場首次實現綠色人民幣貿易融資提款。

31,067 億元

境內綠色信貸餘額

56.34%

境內綠色信貸增速

⁵ 指彭博統計的投向為綠色的貸款。

⁶ 統計口徑為國家金融監督管理總局規定的「綠色信貸」口徑。

中國銀行綠色金融綜合化服務助力綠色發展

綠色 資管

- **中銀理財**存續綠色金融主題產品17隻，產品累計規模513.71億元。
- **中銀基金**綠色、ESG公募基金產品包括低碳及綠色發展概念基金、社會責任基金、ESG概念主題基金三大類型，產品管理規模約32.14億元（採用中信證券ESG基金評價體系統計口徑）。

綠色 保險

- **中銀保險**全年開發綠色金融保險產品109款，承擔綠色保險責任2,722億元。

綠色 租賃

- **中銀金租**綠色租賃資產餘額240.11億元，佔全部租賃資產餘額的43.79%。
- **中銀航空租賃**自有飛機價值位居亞洲飛機租賃公司第一，且擁有最新綠色節能新技術飛機。

綠色 債券

- **中銀國際控股**全年承銷11筆綠色及可持續發展債券，累計金額42.15億等值美元。
- **中銀證券**全年承銷綠色債券累計金額達301.75億元。

綠色 投資

- **中銀資產**綠色金融項目自營投資規模335.39億元，佔比42.54%。
- **中銀三星人壽**綠色金融投資餘額42.47億元，包含債權投資計劃、股權基金、債券及股票等。

註：數據統計時點為2023年末。

積極參與綠色金融交流合作。

積極參與全球綠色治理，為應對氣候變化貢獻中行智慧。在聯合國負責任銀行原則(PRB)和氣候相關財務信息披露工作組(TCFD)框架下開展氣候風險管理與披露，發佈集團首份綠色金融(TCFD)報告，並積極參加PRB組織的相關交流活動；積極履行「一帶一路」綠色投資原則(GIP)轉型金融工作組與產品創新工作組共同主席職責；連任可持續市場倡議(SMI)中國理事會副主席單位；作為唯一商業銀行與中外合作夥伴共同發起「綠色發展投融資合作夥伴關係」和「一帶一路」綠色發展北京倡議；積極參與中英綠色金融工作組工作，促進中英綠色金融合作；積極參與監管部門、行業協會等組織的綠色信貸評價標準、轉型金融標準、碳核算標準和綠色債券存續期信息披露指南等標準制定工作和前沿課題研究工作；與國家林業和草原局簽署戰略合作協議；作為綠色債券標準委員會成員單位，積極參與委員會主辦的活動，協助推動綠色債券市場健康發展；獨家協辦《聯合國氣候變化框架公約》第二十八次締約方大會(COP28)「中國角」綠色金融主題邊會；發佈《「一帶一路」綠色金融實踐研究報告》，被納入第三屆「一帶一路」國際合作高峰論壇成果清單。

加強綠色金融能力建設。

推動建設包含3個層次、6個方向的「十四五」綠色金融人才培養體系，共計約1萬人參與；積極建設綠色金融在線培訓體系，包含8個主題、約100門課程，累計超過100萬人次觀看學習；舉辦綠色金融產品和服務創新競賽、業績競賽和勞動競賽，組織開展一系列評優評先活動，表彰綠色金融相關工作優秀成果、優秀個人和優秀集體，多措並舉激勵員工提升綠色金融服務的能力與成績；持續提升境內機構綠色金融競爭力，年內評選出綠色金融示範機構一級分行和二級分行共20家，累計建成310家綠色金融特色網點；督促員工落實《中國銀行股份有限公司員工綠色行動倡議》和《中國銀行股份有限公司綠色行動指南》，推動形成綠色發展理念；積極創辦綠色金融、ESG等主題刊物，溝通交流行業最新動態。

INCLUSIVE FINANCE

普惠金融



本行始終堅持金融為民理念，致力服務實體經濟，聚焦小微企業市場主體、城鄉居民等廣大普惠客群綜合金融需求，推動普惠金融業務高質量發展。

17,585.43 億元

普惠型小微企業貸款餘額

43.17%

普惠型小微企業貸款增速

2,700+ 億元

穩崗擴崗專項貸款規模

32.44%

重點幫扶縣機構貸款增速



持續增量擴面，全面提升服務質效。

線上線下聯動，擴大普惠金融服務覆蓋面，持續完善「惠如願」「中銀e企贏」APP等線上服務渠道，為客戶提供線上產品服務，累計建成超2,800家普惠金融特色網點。2023年末，本行普惠型小微企業貸款⁷餘額17,585.43億元，比上年末增長43.17%，高於全行各項貸款平均增速，客戶數突破107萬戶；當年新發放普惠型小微企業貸款平均利率3.54%，進一步讓利實體經濟；小微企業貸款資產質量穩定可控。

強化惠民導向，穩崗擴崗服務民生。

持續深化穩崗擴崗長效機制，2023年為4.7萬家客戶發放穩崗擴崗專項貸款超2,700億元；服務個體工商戶、創業客群及新市民，推出「惠商戶·促消費」「源來好創業」等專項活動，豐富金融支持服務體系。

服務鄉村振興，助力建設農業強國。

擴大國家鄉村振興重點幫扶縣金融服務覆蓋面，重點幫扶縣機構貸款餘額比上年末增長32.44%，高於全行各項貸款平均增速；助力國家糧食安全保障，為農業農村基礎設施建設提供授信支持；大力支持文旅融合，推出特色金融服務，助力鄉村振興和消費增長。

發揮集團合力，提供綜合普惠金融服務。

立足集團綜合經營特色，構建普惠金融綜合服務體系，涵蓋支付、授信、儲蓄、跨境、保險、理財、直接融資等各類服務。

⁷ 統計口徑為《中國銀保監會辦公廳關於2023年加力提升小微企業金融服務質量的通知》（銀保監辦發[2023]42號）中規定的「普惠型小微企業貸款」口徑。

PENSION FINANCE

養老金融



本行積極服務應對人口老齡化國家戰略，圍繞養老金金融、養老個人金融、養老產業金融、銀髮場景生態建設四個方面開展工作，滿足人民日益增長的養老需求。



服務多層次、多支柱養老保險體系。

持續優化全國社保基金、基本養老保險、企業年金和職業年金、個人養老金服務，升級手機銀行「養老一賬通」功能，提供第一支柱基本養老保險、第二支柱企業年金、第三支柱個人養老金在內的多支柱統一視圖服務。

助力提升養老領域供需兩側服務水平。

服務需求側方面，構建完整的養老個人金融產品貨架體系，豐富養老儲蓄、養老理財、養老基金等產品，升級手機銀行「銀髮專區」，打造金融產品貨架體驗，豐富商戶體系，舉辦「99銀髮節」等特色活動；服務供給側方面，積極參與中華人民共和國國家發展和改革委員會城企聯動普惠養老專項行動，參加中國人民銀行普惠養老專項再貸款試點，在中國國際進口博覽會組建銀髮經濟交易分團，舉辦外資養老在華十年發展論壇，促進產業對接和交流。

助力營造老年友好型社會環境。

針對銀髮客群交易習慣和渠道偏好，積極推動網點適老化升級改造，建設養老服務示範網點；依託手機銀行提供線上便捷服務，幫助銀髮客群享受美好數字生活；廣泛開展銀髮客群智能技術、金融風險防範的宣傳普及，助力解決「數字鴻溝」難題；持續做好銀髮客群消費者權益保護。

DIGITAL FINANCE

數字金融



本行深入貫徹國家戰略部署，順應數字經濟發展趨勢，以科技和數據能力提升為基礎，以金融服務數字化轉型升級為核心，以融入數字經濟生態為突破，以風險防控為根本，深化「業數技」融合，不斷提升金融服務效能，支持實體經濟高質量發展。



夯實數據基礎，充分發揮數據資產價值。

推進「業務數據化」，持續深化數據治理，整合行內外數據，建設「中行一表通」；推進「數據業務化」，深化數據分析應用，激活數據資產價值。2023年末，「數據縱橫」平台全行用戶數達24萬人，實現「集中用數」和「自主用數」結合的數據應用服務模式。

金融服務數字化轉型提質增效。

公司金融領域，持續迭代優化境內企業網銀，客戶規模快速增長，2023年末企業網銀客戶數達819萬戶，比上年末增長13.31%。個人金融領域，提升境內個人手機銀行服務體驗，進一步完善代銷投資類產品評價模型和風險監測機制，基於多維度產品標籤體系推出「數據選基」等功能，2023年末手機銀行月活客戶數達8,776萬戶，全年手機銀行交易額達54.88萬億元，同比增長17.46%；新版個人手機銀行榮獲2023第一財經金融價值榜「最佳用戶體驗手機銀行」。金融市場領域，夯實數據基礎，交易策略更加豐富，交易能力有效提升。

819 萬戶

年末企業網銀客戶數

8,776 萬戶

年末手機銀行月活客戶數

54.88 萬億元

全年手機銀行交易額

GTB 環球交易銀行

一点接入 纵览全球

中国银行企业网银

- 全新视觉体验 • 智慧产品交互
- 场景生态服务 • 多重安全保障

中国银行企业网银服务

中国银行以客户为中心，打造场景生态丰富、产品组合灵活的公司金融服务门户，为企业提供全球化、智能化、移动化的线上金融服务。

主動融入數字產業生態。

深化對公開放銀行建設，豐富「中銀企業雲直聯」服務場景，推出「雲代賬」「雲財務」「雲直匯」「雲薪資」四大子品牌；升級「中銀企業e管家」一站式企業數字化服務平台，推出薪稅管理、財務記賬等「非金融+金融」一體化服務，賦能中小企業經營管理效率提升；升級企業司庫系統，助力國企司庫改革；推進政府、園區、企業與銀行信息互通，實現獲客、批量授信及貸後全流程數字化，構建產業園區金融新生態；面向養老客群優化個人養老金開戶、繳費、資產管理等手機銀行功能體驗，助力彌合數字鴻溝，提升金融服務的可及性；服務國家高水平對外開放和擴大內需戰略，圍繞「走出去」「引進來」和代發薪等重點客群、重點業務，孵化境外來華人員、大灣區港澳居民、旅遊、股權激勵、代發薪、新能源汽車等特色場景，提高細分客群服務能力。

完善全球數字服務渠道。

面向境外機構，健全本地清算網絡配套接入網銀體系，助力境外機構以本地銀行身份參與市場競爭。面向境外公司客戶，搭建「一點接入、全球響應」協同管理平台，全面提升綜合服務水平；優化新版境外企業網銀40餘項功能，境外企業網銀覆蓋範圍在中資同業中保持領先。面向境外個人客戶，發佈境外個人手機銀行6.0版，優化界面操作和功能導航，豐富手機銀行功能，全面提升使用體驗。截至2023年末，境外企業網銀覆蓋56個國家和地區，提供14種語言服務；境外個人手機銀行覆蓋30個國家和地區，提供12種語言服務。

穩妥推進數字人民幣創新應用。

持續拓展軌交、商超、養老等場景，帶來普惠適用、便捷高效的支付體驗；聚焦政務、住建、電力等公共服務行業，提升數字化基礎能力；支持鄉村振興，試點以數字人民幣智能合約方式發放定向補貼、定點幫扶和普惠貸款；上線上海清算所大宗商品「清算通」數字人民幣結算服務，解決業務延時交易痛點；發揮低門檻、高效率優勢，面向來華遊客推出中銀數字人民幣服務品牌「BAMBOO」；參與硬錢包標準規範制定，業內領先推出賬戶型硬錢包，投產手機Pay、SIM卡、員工卡等多種硬錢包產品。

中國內地商業銀行業務

本行積極履行社會責任和經濟責任，不斷優化金融供給，提升服務質效，在服務國家大局中實現自身高質量發展。2023年，中國內地商業銀行業務實現營業收入4,817.80億元，同比增加73.99億元，增長1.56%。具體如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2023年		2022年	
	金額	佔比	金額	佔比
公司金融業務	206,356	42.83%	190,147	40.08%
個人金融業務	244,640	50.78%	227,269	47.91%
資金業務	31,925	6.63%	59,721	12.59%
其他	(1,141)	(0.24%)	(2,756)	(0.58%)
合計	481,780	100.00%	474,381	100.00%

公司金融業務

本行堅持高質量發展理念，持續推進公司金融業務轉型升級。加大對科技創新、綠色信貸、普惠金融、鄉村振興、戰略性新興產業、製造業、民營經濟等重點領域信貸支持力度，提升對先進製造業和數字經濟產業體系建設服務水平；以金融力量服務區域協調發展，助力國家戰略落地實施；構建完善的客戶分層營銷管理體系，夯實發展根基；制定公司金融客戶全產品線營銷服務工作機制，強化協同聯動，提升客戶產品需求響應能力。2023年，中國內地公司金融業務實現營業收入2,063.56億元，同比增加162.09億元，增長8.52%。

公司存款業務

本行堅持科學分類、精準施策，持續完善客戶分層營銷管理體系，推動存款業務量價協同發展。聚焦客戶多樣化金融需求，提升跨界服務和綜合營銷意識，增強綜合服務能力；主動融入國內國際雙循環格局，打通國內結算與國際結算業務產品通道，做大收付結算業務流量，提高資金留存能力；突出行政事業業務戰略定位，做好地方政府融商融智服務，強化「總對總」對接，持續推進構建智慧政務生態圈，提升金融服務水平，築牢客戶基礎。2023年末，本行中國內地商業銀行人民幣公司存款87,347.36億元，比上年末增加

12,020.22億元，增長15.96%，日均存款份額持續提升；外幣公司存款折合934.82億美元，比上年末增加32.48億美元，增長3.60%，市場份額居同業首位。

公司貸款業務

本行主動踐行責任擔當，深入貫徹國家發展戰略，有效提升服務實體經濟質效。服務創新驅動發展戰略，積極推動服務重點從傳統行業向新產業、新業態、新模式轉變，加大對戰略性新興產業信貸投放，助力推進現代產業體系建設；服務國家區域協調戰略，因地施策支持京津冀、長三角、粵港澳大灣區、長江經濟帶等重點區域建設，為區域經濟高質量發展注入金融新動能；服務擴大內需戰略，持續強化普惠金融服務，加快場景生態建設，實現線上產品突破，助力深化供給側結構性改革；服務鄉村振興戰略，支持現代化農業發展，鞏固拓展脫貧攻堅成果；服務生態文明戰略，完善綠色信貸產品和服務，加大綠色信貸拓展力度，綠色信貸增速和在全行貸款中佔比均位列同業前列，打造中銀綠色金融品牌，助力經濟社會可持續發展；服務互利共贏的開放戰略，加強與境外經貿合作，紮實做好「一帶一路」金融服務。2023年末，本行中國內地商業銀行人民幣公司貸款106,000.51億元，比上年末增加21,243.80億元，增長25.06%；外幣公司貸款折合498.23億美元，比上年末增加74.49億美元，增長17.58%，市場份額保持同業領先。其中，科技金融貸款、戰略性新興產業貸款和投向製造業的貸款比上年末分別增長30.94%、74.35%、28.05%。

專題

提升服務實體經濟質效

本行積極貫徹落實國家戰略部署，擔當服務實體經濟主力軍。

加大對國民經濟重點領域和薄弱環節支持力度。



綠色信貸發展提質增速，聚焦「十四五」102項重大工程、基礎設施建設、大型風電光伏基地等重點領域，促進綠色信貸投放，作為牽頭行籌組某集團ESG掛鉤銀團貸款；助力推進新型工業化，制定《中國銀行關於支持新型工業化的工作方案》，積極服務產業鏈供應鏈安全暢通和產業創新能力提升、產業結構優化和產業體系升級、工業數字化和綠色化轉型等重點領域；服務民營經濟發展，積極貫徹「支持民營經濟25條」，制定《中國銀行支持民營企業「走出去」行動計劃》，舉辦支持企業「走出去」專場簽約活動；加大涉農領域貸款投放，市場份額持續提升，把握養老金融發展藍海，普惠養老再貸款餘額在試點金融機構中名列前茅；成功入選中華人民共和國國家發展和改革委員會盤活存量資產擴大有效投資支撐機構。

構建多樣化專業性的產品服務體系。



統籌謀劃、協調推進，聚焦重點產業、重點客戶，充分發揮商業銀行、投資銀行等聯動效能，全力做好交叉銷售和綜合服務。2023年，以聯合主承銷商角色為某客戶發行首筆科技創新公司債；獲聘某集團聯席承銷業務財務顧問；制定《中國銀行「交惠啟航•賦能小微」聯動方案》，助力中小微外貿客戶業務發展。

強化「以客戶為中心」理念，持續夯實客戶基礎。



圍繞大中小微等各類型客戶優化分層分類管理制度，建立客戶畫像和營銷服務指標評價體系，明確客戶全產品線營銷服務工作機制，完善系統功能數字化、賦能客戶拓展，舉辦全行客戶經理技能大賽提升客戶服務技能，全行授信客戶數量持續增長。

管理層討論與分析 | 業務回顧

金融機構業務

本行依託全球化、綜合化經營平台，為全球客戶提供全面、優質的金融服務，客戶覆蓋率保持同業領先水平。

深化與各類金融機構的全方位合作。加大與證券機構合作力度，深入挖掘市場需求，第三方存管資金量市場份額進一步提升；與全球近1,200家機構保持代理行關係，為112個國家和地區的代理行客戶開立跨境人民幣同業往來賬戶1,464戶，保持國內同業領先；推廣人民幣跨境支付系統(CIPS)，與626家境內外金融機構建立間接參與行合作關係，市場覆蓋率第一；合格境外投資者(QFI)託管服務和境外央行類機構代理服務的客戶數量及業務規模居同業前列；代理境外機構投資境內銀行間債券市場(CIBM)債券託管量全市場排名第一。

搭建綜合金融服務平台。為亞洲基礎設施投資銀行、金磚國家新開發銀行等多邊機構提供綜合一站式金融服務，作為牽頭主承銷商分別協助亞洲基礎設施投資銀行和金磚國家新開發銀行發行熊貓債；緊跟「一帶一路」金融服務需求，作為牽頭主承銷商和簿記管理人，協助阿拉伯埃及共和國在中國銀行間市場成功發行人民幣可持續發展熊貓債暨非洲首筆熊貓債。

積極推動產品創新。作為「互換通」中央對手清算唯一主合作銀行，助力「互換通」業務正式上線運行，在「互換通」上線首日實現集團多角度首發參與；成功投產上海清算所大宗商品現貨清算業務數字人民幣項目，成為首批提供數字貨幣清結算服務的現貨清算成員；落地上海黃金交易所首單國際會員跨境數字人民幣結算業務；積極支持上海國際再保險中心建設，成為再保險國際板首批結算銀行；作為「港股通」主要換匯結算銀行以及「滬深股通」的獨家清算銀行，保障「滬深港通」交易日曆優化項目正式上線，進一步完善中國內地與中國香港股票市場交易互聯互通機制。

交易銀行業務

本行深入貫徹國家發展戰略，統籌國內國際兩個市場、兩種資源，推動交易銀行業務穩健發展，積極服務構建新發展格局。

發揮傳統優勢，積極助力外貿穩規模、優結構。發佈《中國銀行服務進出口企業行動方案》和《中國銀行關於加強對外貿客戶授信支持的工作方案》等系列行動方案，不斷加強「穩外貿」金融支持；擴大金融供給，集團和境內機構國際結算量分別折合約8萬億美元和3.4萬億美元，市場領先優勢進一步擴大；繼續發揮最高合作層級的戰略合作夥伴作用，高質量服務中國國際進口博覽會、中國進出口商品交易會、中國國際服務貿易交易會、中國國際消費品博覽會和中國國際投資貿易洽談會等重大展會舉辦，助力企業拓市場、搶訂單；核心產品競爭力持續鞏固，國際貿易結算、跨境人民幣結算、外幣貿易融資、跨境保函、跨境現金管理市場份額穩居同業首位。

堅持守正創新，持續完善「中銀智鏈」產品服務體系。搭建覆蓋票據、保理、信用證等產品的綜合供應鏈融資線上服務體系，滿足客戶全方位服務需求；圍繞國家戰略和關鍵領域，發佈電子信息鏈和食品飲料鏈產品服務方案，升級「中銀智鏈」服務體系，提升行業覆蓋度；加速保理業務線上化轉型，2023年線上保理融資發生額同比增長90%。

堅持科技引領，加快交易銀行業務數字化轉型。作為唯一金融機構，參與航運貿易數字化合作創新聯盟，共同建設國家級航運數字化公共服務平台；上線新一代票據業務系統，實現票據等分化新功能，成功對接上海票據交易所新系統；投產「中銀數字函證」業務，提供全流程智能化電子函證服務，實現全程自動處理和一鍵函達客戶；實現「中銀跨境匯款直通車」迭代升級，創新推出跨境收付款多幣種、全渠道、全流程線



上直通服務；作為首批外匯展業試點行，成功投產外匯展業相關系統，實現跨境客戶評級、交易監測的系統化管理，持續提升客戶服務體驗。

榮獲中國人民銀行清算總中心「數字供應鏈金融服務平台2023年度優秀參與機構獎」，上海票據交易所「優秀綜合業務機構」，《財資》「最佳人民幣銀行」，《貿易金融》「最佳供應鏈金融銀行」「最佳現金管理銀行」等獎項，彰顯交易銀行領域專業優勢。

普惠金融業務

本行積極服務民生，不斷提升小微企業金融服務水平，提高重點領域服務精準度，致力在產業發展方面充分發揮大行作用。

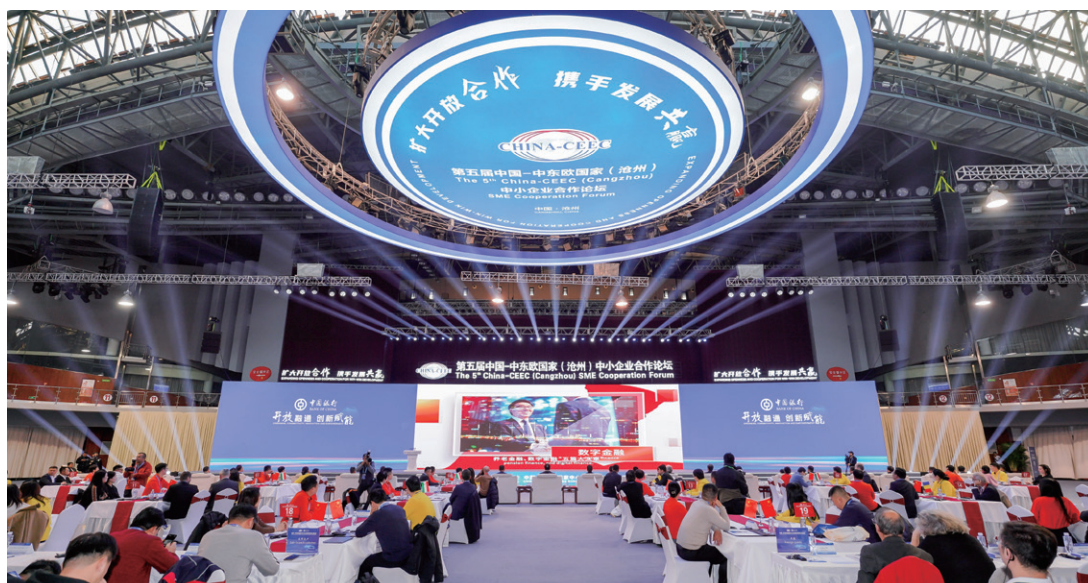
強化普惠金融支持力度。建立穩崗保供促就業長效機制，開展「千崗萬家」專題活動，對穩崗擴崗優質企業提供專項貸款；支持涉農領域信貸投放，2023年末，本行涉農貸款餘額2.66萬億元，比上年末增長28.53%，高於全行各項貸款平均增速。

緊跟國家戰略，提供精準有效金融服務。做優科技金融，打造面向科創類小微企業的金融服務體系，持續推廣知識產權質押融資業務，圍繞「專精特新」企業的全生命週期各發展階段，提供「投、貸、債、證、租、

保」等綜合化服務，為超過1.5萬戶國家級、省級「專精特新」企業提供授信超2,600億元；深耕「圈、鏈、群」場景，持續批量服務普惠客群，踐行國家穩鏈強鏈決策部署。

加快數字化轉型，依託數字金融賦能。豐富和完善線上金融供給，不斷完善「中銀速貸」產品體系，涵蓋多種客群和重要場景；優化線上渠道服務功能，持續完善「惠如願」「中銀e企贏」APP，「惠如願」APP榮獲人民網2023普惠金融優秀案例評選「創新模式獎」、中國銀行業協會「中國普惠金融典型案例(2023)」；優化智能普惠業務運營平台，不斷提升業務運營管理效能。

助力高水平對外開放，打造跨境撮合全球綜合服務生態圈。2023年成功舉辦19場供需撮合活動，連續6年深度服務中國國際進口博覽會，積極助力中國國際服務貿易交易會、中國國際投資貿易洽談會、中國—南亞博覽會、中國—阿拉伯國家博覽會等重要展會活動，深化對接成效；依託「中銀e企贏」平台，打造跨境撮合全球綜合服務生態圈，建設多個特色專區，助力多地政府招商引資。截至2023年末，共計為126個國家和地區的5萬餘家企業提供「融資+融智」的金融增值服務，累計達成合作意向超1萬項、意向金額超540億美元。



管理層討論與分析 | 業務回顧

養老金業務

本行堅持貫徹落實積極應對人口老齡化國家戰略，圍繞國家養老保障體系建設，發展完善養老金融產品和服務，持續為客戶提供企業年金、職業年金、個人養老金等系列產品，滿足客戶養老金融服務需求，全面支持銀髮經濟發展。2023年末，養老金受託資金規模2,098.86億元，比上年末增加396.43億元，增長23.29%；企業年金個人賬戶管理數412.37萬戶，比上年末增加22.49萬戶，增長5.77%；養老金託管運營資金9,923.90億元，比上年末增加857.88億元，增長9.46%；服務企業年金客戶超過1.82萬家。

個人金融業務

本行堅持客戶視角，堅定科技引領，推動業務系統性集和和產品服務一體化融合，奮力打造全棧式個人金融領先銀行。2023年末，中國內地商業銀行全量個人客戶超5.25億戶，比上年末增長3.80%，增速領先可比同業；2023年，中國內地個人金融業務實現營業收入2,446.40億元，同比增加173.71億元，增長7.64%。

賬戶管理業務

本行堅持提供普惠優質的賬戶管理服務。完善個人養老金業務體系，全面升級手機銀行個人養老金專區，持續優化系統功能，提供涵蓋養老金開戶、繳費、資產管理等在一站式綜合養老解決方案，代銷個人養老金公募基金數量保持可比同業領先；積極踐行減費讓利，做好個人借記卡年費、小額賬戶管理費等費用減免優惠；持續推廣「代理見證開立內地個人銀行賬戶」服務（簡稱「大灣區開戶易」），為香港、澳門居民開立內地銀行個人結算賬戶提供便利。

榮獲2023年第一財經金融價值榜「年度養老金融機構TOP10」獎項。

財富金融業務

本行助力國家加快實現「共同富裕」戰略目標，着力提升廣大客戶的獲得感、幸福感，紮實推動財富管理業務擴面提質。構建多元化的投資產品貨架，堅持「全市場十全集團」遴選優質產品，根據市場情況動態優化產品佈局，持續完善多期限、多策略的產品體系，穩步擴大理財公司合作面，2023年末合作理財公司已達13家，在可比同業中繼續保持領先位置；升級專業化的資產配置服務，優化手機銀行資產診斷「四筆錢」模塊，提供個性化的資產配置建議；打造全旅程的服務陪伴模式，加快向投前、投中、投後全覆蓋的服務陪伴轉型，匯聚全集團專家智慧和專業研究力量，形成覆蓋全時間頻譜和全資產類別的「中銀投策」全球投顧資訊服務體系；優化手機銀行「財富號」線上運營生態圈，已有涵蓋基金、保險、券商、理財等業務的43家金融機構入駐，投資者教育與客戶持倉陪伴不斷加強。2023年末，集團個人全量客戶金融資產規模突破14.29萬億元，中高端客戶數及金融資產穩步增長；在中國內地設立理財中心8,162家、財富管理中心1,109家。

榮獲《中國基金報》「中國基金業英華獎—公募基金25年最佳基金銷售銀行（國有大行）」、《中國證券報》「首創證券杯•第四屆銀行業理財金牛獎•銀行理財銷售金牛獎」兩項行業大獎。

消費金融業務

本行持續加大消費金融業務拓展力度，助力暢通國內大循環。2023年末，本行中國內地商業銀行人民幣個人貸款58,271.22億元，比上年末增加1,460.12億元，增長2.57%。

助力房地產市場平穩健康發展。及時調整優化房貸授信政策，做好差別化住房信貸服務；持續加大房貸投放力度，2023年全年累計投放房貸超6,000億元，同比增速同業領先；貫徹落實監管存量首套住房貸款利

率調整相關要求，全力做好對客戶的政策解讀和利率調整工作。

充分發揮促消費穩增長作用。持續提升重點消費領域服務水平，做好多元場景建設，加快線上化轉型；鞏固汽車分期傳統特色服務優勢，公私聯動深化重點品牌合作，拓展渠道佈局，提升數字化服務體驗；因地制宜大力推進家裝分期發展，助力提振家居消費；充分發揮客群分期「家庭消費備用金」的靈活優勢，推廣白名單精準營銷，服務多元化生活場景消費需求。

提升消費金融服務的可得性與便利性。非房消費實現擴面增量，線上化轉型持續提速；積極落實國家助學貸款免息及延期還款政策，全國首發研究生商業助學貸款，推動校園地和生源地國家助學貸款協同發展，拓展業務服務範圍。

私人銀行業務

本行堅持「集團辦私行」理念，融匯集團多元力量，打造全週期、多場景、定制化的財富價值管理服務。完善以日、週、月、季、年投策報告為載體的「中銀投

策十全服務」，構建全市場、全集團、全天候私行代銷產品貨架，完善因客定制和資產配置服務能力，做好客戶全過程投資陪伴；推廣「企業家辦公室」服務，打造分層分類的企業家客群綜合服務體系；加快家族信託業務發展，家族信託客戶比上年末增長72.95%，落地藝術教育慈善功能家族信託、公司法人設立慈善信託；開辦企業家客戶經營類融資授信服務，協助客戶落地多宗員工股權激勵服務(ESOP)，舉辦多場次「GBIC (政府、銀行、投行與保險、客戶) 高峰論壇」；發行多期公益理財產品，踐行社會責任；深化境內外聯動，鞏固全球一體化服務優勢；優化私人銀行中心佈局，已在中國內地設立私行中心191家。2023年末，集團私人銀行客戶數達17.37萬人，金融資產規模達2.69萬億元。

2023年，本行榮獲《亞洲銀行家》「中國最佳大型私人銀行」，《亞洲私人銀行家》「最佳私人銀行－國有銀行組」金獎、「最佳私人銀行－超高淨值客戶」金獎、「最佳私人銀行－投資服務與研究」金獎，《環球金融》「最佳私人銀行－企業家銀行」，《銀行家》「2023年度銀行家家族信託管理創新優秀案例」等獎項；本行15家私行中心上榜《零售銀行》百強私行中心。



個人外匯業務

本行以助力國家高水平對外開放為目標，持續優化個人外匯服務，鞏固領先優勢。實現傳統業務服務流程數字化改造，自助兌換機支持將部分幣種的外幣現鈔直接兌換為數字人民幣，新增支持印度尼西亞盾、菲律賓比索、沙特里亞爾三種貨幣兌換，已實現8種語言、21個幣種、169種面值的外幣兌換；支持通過手機銀行、微信銀行、網上銀行等多渠道預約兌換外幣現鈔，且預約服務已對接國家政務服務平台、「移動無憂行」APP等，服務範圍覆蓋中國內地主要城市。2023年末，個人跨境業務收入、個人結售匯業務量、外幣個人存款規模保持境內同業第一；個人存取款業務覆蓋幣種達25種，個人外幣現鈔兌換幣種達39種，繼續居境內同業之首。

銀行卡業務

本行圍繞客戶綜合需求，充分挖掘業務發展潛力，品牌競爭力持續提升。

多措並舉提升借記卡服務質效，切實以金融力量做好利民惠民服務。打造社保卡線上線下融合服務模式，優化實體社保卡服務，大力推廣電子社保卡，截至2023年末，累計發行實體社保卡12,197.01萬張、電子社保卡3,391.21萬張；響應國家鄉村振興戰略，全力推進「鄉村振興」主題借記卡發卡，累計發行319.11萬張。

充分發揮信用卡專業服務能力，積極支持國家促消費政策落地見效。踐行綠色金融發展要求，拓展渠道佈局，強化業務全流程協同支持保障，助力新能源汽車消費市場發展，與多家新能源車企建立「總對總」合作關係；依託商戶分期，推出「百城千店」綠色家電分期優惠活動，對接全國性家電銷售連鎖企業及線上商城，支持綠色家電和電子產品消費。突出數字卡產品建設，面向商旅、商超、運動、娛樂、新市民等細分客群，推出或升級多款適配數字卡產品，並為有需求的客戶配發實體卡；實現支付機構源頭綁卡及激活聯動綁卡、附屬卡網申等功能，提升客戶數字化申卡用卡體驗。聚焦民生消費場景，以移動支付為抓手，與主流支付機構開展綁卡和支付滿減營銷活動；結合消費高峰，與餐飲、購物、酒店、機票、景區等品類商戶合作，開展信用卡支付滿減營銷活動；推廣快捷支付積分抵現功能，實現「消費攢積分，積分抵消費」的閉環營銷。大力支持國家重點戰略項目，開展中國國際進口博覽會營銷活動；助力國際消費中心城市建設，在政府規劃的重點商圈，開展消費立減營銷活動；支持長江經濟帶商圈建設，與中國銀行卡聯合組織（銀聯）合作開展長三角暨成渝地區商圈活動，拓展優質商戶、打造消費場景。着力提升風控智能化水平，綜合多種措施加強清收處置，信用卡資產質量保持穩定。

2023年末，借記卡累計發卡量67,655.17萬張，信用卡累計發卡量14,410.19萬張，信用卡貸款餘額5,513.66億元，同比分別增長4.50%、4.22%和8.38%；2023年，借記卡消費交易額94,119.64億元，信用卡消費額13,932.35億元，信用卡分期交易額3,548.48億元。

支付商戶

本行堅持以客戶體驗為中心，致力為客戶提供便捷、高效、全面的支付服務。上線手機銀行、智能櫃台渠道借記卡一鍵多綁功能，支持主流支付平台免跳轉快速綁卡，優化客戶綁卡流程體驗；助力鐵路客運提質增效，不斷豐富「鐵路e卡通」線下掃碼乘車版圖，累計完成82條城際線路推廣，覆蓋京津冀、長三角、粵港澳大灣區等重點區域，服務客戶超3,000萬人次；深耕小額便民場景，手機銀行APP掃碼乘地鐵公交的覆蓋範圍持續擴大，便利群眾出行；圓滿完成第31屆世界大學生夏季運動會（成都）、杭州第19屆亞運會、中國國際進口博覽會等大型國際賽事、展會周邊的支付受理環境建設工作，為境外來華人士提供便利優質、安全高效的支付服務。

金融市場業務

本行緊跟全球金融市場動態，充分發揮金融市場業務特色優勢，強化審慎合規經營，推動金融市場業務高質量發展。

投資業務

本行加強對宏觀經濟和金融市場走勢的專業研判，動態優化投資組合結構，有效平衡市場風險和投資機遇。支持實體經濟發展，加大人民幣投資組合中對國債、地方債、綠色債券等重點領域的投資力度，綠色債務融資工具投資量保持市場首位；發揮專業優勢，把握市場機遇，積極應對市場環境，優化組合產品和幣種結構，合理管控風險，外幣組合收益率顯著提升。

交易業務

本行全面優化金融市場服務體系，着力提升客戶綜合服務能力，不斷夯實高質量發展基礎。

持續鞏固市場優勢地位。結售匯報價貨幣對達40種，外匯買賣貨幣品種數量國內市場領先，結售匯市場份額保持領先並繼續擴大優勢；積極履行核心做市商職責，在銀行間外匯市場評優中，獲評最佳人民幣外匯做市商等多項年度「市場影響力」獎項，獲評中央國債登記結算有限責任公司2023年度「債市領軍機構」；服務雙向開放，獲得「北向債券通優秀做市商」獎項，作為首批境內報價商落地「互換通」業務，代理境外機構債券託管量全市場第一；保持上海黃金交易所、上海期貨交易所的貴金屬競價品種做市排名領先；持續鞏固雙邊強制保證金領域領先優勢地位，完善押品管理機制和押品管控基礎設施，獲評中央國債登記結算有限責任公司2023年度「擔保品業務卓越先鋒機構」。

全力服務實體經濟。積極宣導匯率風險中性理念，綜合運用金融市場交易工具，助力企業匯率風險管理；依託中小微企業服務模式創新，助力中小微企業防範極端情形下的匯率風險，提升普惠金融客戶保值服務質效。

加快激發創新動能。豐富產品體系，完善產品管理架構，達成多項監管或基礎設施創新業務「首單」「首批」落地，穩步開展新基準利率衍生品業務，產品清單不斷優化。

紮實築牢風險防線。持續完善風險控制制度和風險管理機制，加強金融市場前瞻性、主動性與專業性分析研判，對市場變化快速反應、有效應對，確保經營平穩運行，風險管控能力持續提升。

管理層討論與分析 | 業務回顧

投資銀行業務

本行充分發揮全球化優勢和綜合化特色，圍繞客戶多元融資需求，為客戶提供債券承分銷、資產證券化、財務顧問等多種金融產品和服務，以及全方位、專業化、定制化的「境內+境外」「融資+融智」綜合金融服務方案。

以專業服務助力國內多層次資本市場建設。支持客戶開展直接融資，全年在中國銀行間債券市場債券承銷量位居市場前列，交易商協會信用債配售量位居市場第一；堅持推動綠色金融發展，綠色債券承銷量市場領先；資產證券化業務承銷規模同業領先；不斷提升專業化財務顧問服務質效，通過「線上+線下」多場景模式提供金融市場、熱點行業、投資併購、境內外區域研究分析等諮詢顧問服務，同時為客戶兼併收購、股權投融資、項目融資、債務重組、資產剝離等項目提供專項財務顧問服務，支持客戶產業鏈拓展和高質量發展。

持續打造跨境競爭優勢。協助阿拉伯埃及共和國、亞洲基礎設施投資銀行、金磚國家新開發銀行等境外主體發行熊貓債，市場份額保持第一；中國離岸債券承銷市場份額繼續排名第一，吸引國際資金支持實體經濟發展；作為全球協調人協助財政部在澳門發行50億元離岸人民幣國債；作為牽頭主承銷商協助深圳市、廣東省和海南省政府成功發行離岸人民幣地方政府債券，促進海南自貿港發展和粵港澳深度融合，支持港澳金融市場發展。

穩健開展資產證券化業務。全年共發行8單不良信貸資產支持證券，發行規模48.54億元。

榮獲債券通一級市場創新獎(承銷商)，中銀債務資本市場品牌影響力持續提升。

資產管理業務

本行緊緊圍繞國家重大戰略部署，通過資產管理業務委員會對資產管理板塊進行統籌管理和頂層設計，緊抓居民財富持續增長、養老第三支柱建設等新發展階段帶來的市場機遇，通過全面提升投研能力、加強客戶拓展、加快數字化轉型等措施推動本行資產管理業務高質量發展。

積極服務實體經濟和居民財富管理，通過中銀理財、中銀基金、中銀證券、中銀資產、中銀香港資管、中銀國際英國保誠資產管理有限公司等機構開展資產管理業務，為個人和機構投資者提供資產類別齊全、投資策略多元、投資週期完整的本外幣產品，並持續加快各類特色主題創新產品發行，不斷豐富「綠色」「養老」「科技」等主題產品體系。同時落實監管要求，堅持合規底線，加強全面風險管理，在市場大幅波動下保持業務平穩運行，有力維護投資者的利益。2023年末，集團資產管理業務規模達到3萬億元，資產管理業務市場影響力不斷提升。

託管業務

本行圍繞為經濟社會發展提供高質量金融服務的目標，全面提升資產託管業務服務質量，業務運營質效持續優化。積極服務養老金融，養老金託管規模達1.72萬億元，比上年末增加2,397億元，年內託管新成立養老FOF(基金中基金)8隻，居市場前列，託管多隻專屬商業養老險和商業養老金產品；支持綠色金融發展，為綠色產業基金、綠色發債資金等產品提供託管服務，綠色託管規模超750億元，連續三年增速超30%；確保託管運營風險可控，開展異地災備連續性應急演練及壓力測試，不斷提升應對突發事件能力。2023年末，集團託管資產規模達到17.37萬億元，比上年末增長5.19%，託管費收入位居全市場前列。

村鎮銀行

中銀富登作為本行落實全面推進鄉村振興戰略的重要平台，秉承「立足縣域發展，堅持支農支小，與社區共成長」的發展理念，致力於為縣域小微企業、個體商戶、工薪階層和農村客戶提供現代化金融服務。2023年末，在全國22個省（直轄市）共設立134家村鎮銀行，下設189家支行，註冊資本105.85億元，資產總額1,092.98億元，淨資產153.79億元，全年實現稅後利潤4.81億元。

中銀富登持續完善產品服務體系，客戶數量和業務規模進一步增長。服務實體經濟，加大對小微企業、個體商戶支持力度；助力鄉村振興，提升對種植養殖大戶、家庭農場等涉農主體服務質效；堅持走村入戶，堅持數字化轉型，打通縣域金融服務「最後一公里」；建立並完善符合「支農支小」業務特徵的全面風險管理體系，資產質量良好，不良貸款率1.77%，不良貸款撥備覆蓋率205.29%。2023年末，存款餘額729.62億元，貸款餘額795.20億元。

榮獲中國金融出版社「普惠金融年度案例獎（銀行保險機構類）」，金融界網「2023鄉村振興優秀案例評選—金融服務優秀案例」，《中國農村信用合作報》「2023年度傑出業績典範單位」，中國縣鎮經濟交流促進會、《當代縣域經濟》「全國村鎮銀行優秀主發起銀行」，《中國城鄉金融報》「金融服務鄉村振興卓越實踐案例（2022-2023年度）」等多項獎項。

全球化經營業務

作為全球化發展程度最高的中資銀行，本行鞏固擴大全球化優勢，助力金融高水平開放，當好服務雙循環新發展格局的排頭兵。

全球化業務穩健有序發展，價值創造能力不斷提升。圍繞跨境金融、綠色金融、高質量共建「一帶一路」、人民幣國際化、上海與香港國際金融中心建設以及境外個人金融服務等重點業務，持續挖掘市場機遇；深化集團治理，聚焦主業，深耕細作海外市場，市場競爭力不斷增強；持續強化全球化發展的風險合規和安全運營能力，推動可持續發展。2023年末，境外商業銀行客戶存款、貸款總額分別為5,521.34億美元、4,347.02億美元，比上年末分別增長6.28%、0.88%；全年實現稅前利潤80.84億美元，同比增長5.89%，對集團稅前利潤的貢獻度為19.21%。

緊跟全球客戶金融服務需求，持續完善覆蓋全球的服務網絡。截至2023年末，本行共擁有534家境外分支機構，覆蓋全球64個國家和地區，其中包括44個共建「一帶一路」國家。2023年6月，中國銀行巴布亞新幾內亞代表處開業；9月，中國銀行利雅得分行開業。

持續完善境外機構區域化和集約化發展機制建設，打造機構協同發展合力。穩步推進境外區域總部建設，中銀香港對東南亞區域管理持續深化，中國銀行（歐洲）有限公司對歐盟區域化管理和集約化運營的能力有效提升，中銀歐洲共享服務中心揭牌，金融服務質量和效率不斷提升；拉美、南亞和南太平洋區域協同機制落地運行，進一步加強區域聯動、發揮機構合力。

管理層討論與分析 | 業務回顧

深入推進境外機構差異化管理，激發各機構發展活力。重檢修訂「一行一策」差異化發展策略，進一步夯實安全發展基礎，增強全集團協同服務，為「高質量引進來」「高水平走出去」提供優質金融服務。

公司金融業務

本行密切跟進全球市場形勢變化，加強趨勢研判和風險管理，因地制宜採取有效措施，確保境外公司金融業務持續穩定發展，助力構建國內國際雙循環新發展格局，努力為中國經濟發展和全球經濟復甦做出積極貢獻。

持續助力高質量共建「一帶一路」，不斷取得新成效。在共建「一帶一路」國家累計跟進公司授信項目超過1,000個，累計授信支持逾3,160億美元；積極參與第三屆「一帶一路」國際合作高峰論壇，在「一帶一路」企業家大會現場簽約8個項目，13項工作成果納入第三屆「一帶一路」國際合作高峰論壇務實合作項目清單。

推動境內外機構協同發展，深入挖掘雙邊貿易和投資項下業務機遇。緊扣「中國元素」，不斷完善雙邊貿易信息共享機制和服務跨境電商新業態產品體系，為跨境電商提供超5,800億元跨境結算服務，同比增長

118%；累計對接28家市場採購平台，覆蓋絕大部分市場採購貿易試點省份，平台覆蓋率領先同業；緊跟跨境貿易投資便利化改革前沿，發揮全球現金管理產品優勢，為跨國企業提供跨境資金集中管理服務，市場份額保持領先；進一步完善現金管理境外功能，不斷提升一體化服務水平，境外現金管理業務簽約賬戶數比上年末增長24.47%。

充分發揮全球機構網絡覆蓋優勢，國際影響力逐步提升。與各類金融機構在清算、結算、貸款、投資、託管、資金交易及綜合資本市場服務等領域開展全方位合作，客戶規模持續增長；敏捷應對市場波動，主動對境外機構客戶開展市場輔導，積極向全球中長期投資者推介人民幣的投資價值，境外機構投資者客戶數量保持穩步增長；充分利用國際合作網絡資源，汲取國際先進經驗，建立同業溝通合作機制，不斷提升在ESG相關領域的國際參與度；助力深化拓展資本市場與境外市場互聯互通合作，在「互換通」「滬深港通」方面積極參與金融要素市場平台建設和業務創新；支持上海國際再保險中心建設，主動融入再保險國際板方案設計和市場推廣，成為平台主要合作銀行，並充分發揮全球化經營特色，為再保險平台新設機構提供跨境資金結算及外幣兌換、匯率保值等一攬子綜合化金融服務。



專題

提升跨境服務能力，助力高水平對外開放

本行積極發揮對外經貿金融主渠道作用，充分發揮全球化優勢和綜合化特色，積極助力穩定外貿外資基本盤，暢通國內國際雙循環。

着力做好對「走出去」企業的服務。



緊密跟隨「走出去」企業，做好全球資源配置，實現「一點接入、全球響應」，協同推動重點業務突破，包括：以初始委任牽頭行等多重身份，推動我國電信業首個海外綠地項目融資順利關閉，榮獲《亞洲金融》「2023年度東南亞地區最佳項目融資交易獎」；為全球最大江海聯運型LNG船（液化天然氣運輸船）「大鵬公主號」獨家提供出口買方信貸融資，助力深圳國資第一艘LNG運輸船順利交付等。

持續鞏固提升共建「一帶一路」首選中資商業銀行的地位。



堅持以「高標準、可持續、惠民生」為目標，積極支持高質量共建「一帶一路」，推動多個標誌性項目落地，包括：作為全球聯合牽頭行，為中亞地區最大的單體風電項目成功籌組多邊機構B-Loan形式貸款；為某集團湛江一體化項目成功籌組400億元人民幣銀團貸款，擔任唯一協調委任牽頭安排行、活躍賬簿管理行、代理行、賬戶行角色；銀團亞太區市場份額保持同業第一；跨境併購市場份額保持領先，再次榮登亞太區（除日本）併購融資類銀團牽頭安排排行榜首。

大力拓展境外客戶。



提升跨境投融资產品市場競爭力，不斷擴大全球現金管理、銀團貸款、跨境併購貸款、涉外保函、債券承銷、跨境託管等「拳頭」產品的同業領先優勢。2023年，以聯合牽頭行等多重身份參與美國史上規模最大的綠地能源項目，榮獲《國際項目融資(PFI)》「2023年度美洲地區最佳交易獎」。

管理層討論與分析 | 業務回顧

個人金融業務

本行持續發揮全球化經營優勢，持續豐富完善境外個人產品與服務，圍繞客戶的本地及跨境金融服務需求，為客戶提供涵蓋賬戶、儲蓄、結算、電子渠道的全面服務，在中國香港、中國澳門、新加坡等國家和地區提供財富管理和私人銀行服務。截至2023年末，境外個人業務覆蓋逾30個國家和地區，服務客戶超過700萬戶，客戶規模穩步提升。

服務粵港澳大灣區市場互聯互通。積極推廣跨境理財通業務，年末簽約客戶數達到4.47萬戶，繼續保持市場領先；持續推廣「大灣區開戶易」，滿足香港、澳門居民開立內地銀行個人結算賬戶的需求，產品優勢不斷鞏固。

服務境外客戶個人貸款需求。以合規、穩健發展為主基調，推動境外分區域分類差異化發展，持續提升精細化風險管理能力。2023年境外個人貸款業務規模實現正增長。

提升跨境信用卡產品競爭力。打造留學、旅遊、商務全覆蓋的跨境權益體系，優化客戶用卡體驗；突出跨境業務特色，以「環球精彩」為主題，策劃開展跨境消費返現活動、卓雋卡消費筆筆返現活動等；聯動中銀香港卡司（中銀信用卡（國際）有限公司），開展港澳地區商戶優惠活動；在英國、澳大利亞等國家熱門商戶，開展消費達標返現活動；針對留學生客群，打造卓雋卡品牌產品，本年新上線加幣、澳元等幣種的卓雋卡產品，支持留學生在境外安全便捷用卡；積極推廣海外分行收單業務，為境內、境外持卡人提供優質的支付受理服務。

金融市場業務

本行堅持全球視野，充分發揮全球化網絡佈局優勢，前瞻性應對國際金融市場變化，統籌發展與安全，紮實做好境外金融市場服務，提升金融市場業務國際品牌影響力。

紮實做好投資業務的全球集中管理。加大國際市場分析與組合策略研究，抓住境外市場機遇，穩步發展境外機構債券投資業務，着力提升流動性監管水平和資產收益水平；主動開展投資組合規模與久期管理，不斷提高風險防控水平。

充分發揮交易業務全球一體化經營優勢。依託香港、倫敦、紐約三地機構佈局，為全球金融市場客戶提供5×24小時不間斷報價服務；境外機構持續深耕本地市場，發揮各自資源稟賦優勢，推進區域協同發展，提升市場競爭力，在新加坡、韓國等國家和地區積極開展人民幣做市報價與人民幣期貨業務；拓展香港離岸人民幣交易中心產品覆蓋面，助力穩慎紮實推進人民幣國際化；持續加強倫敦交易中心對歐非及中東地區分行的業務支持，支持分行推進電子交易平台運用，提升報價效率。2023年，熊貓債承銷量328.75億元，市場排名第一；中國離岸債承銷量25.62億美元，市場排名第一；亞洲（除日本）G3貨幣債券承銷量33.79億美元，中資銀行市場排名第一。

持續保持跨境託管業務領先優勢。助力金融市場高水平對外開放，着力提升境外託管產品服務能力，在境內外跨境託管市場保持領先地位。截至2023年末，跨境託管規模超8,100億元，保持中資同業首位。獲評《財資》2023年度「最佳QDII託管銀行」。

支付清算業務

本行積極助力穩慎紮實推進人民幣國際化。進一步鞏固在跨境人民幣支付領域的領先優勢，2023年末，在全球33家人民幣清算行中佔15席，繼續保持同業第一；持續支持擴大CIPS全球網絡覆蓋面，集團CIPS直接參與者和間接參與者數量保持同業第一。

專題

發揮主渠道銀行作用，助力穩慎紮實推進人民幣國際化

在人民幣國際化中充分發揮創新、示範、引領作用，深度參與跨境人民幣基礎設施建設，持續拓展全球清算網絡，鞏固人民幣清算行領先地位。出台《中國銀行支持外經貿企業擴大人民幣跨境使用促進貿易投資便利化行動方案》《中國銀行面向中亞地區的跨境人民幣服務方案》等多項舉措，積極推動人民幣計價和使用；成為「互換通」中央對手清算唯一主合作銀行、保交所再保險國際板資金結算方案獨家設計銀行，實現埃及熊貓債和贊比亞大宗商品銅銷售人民幣計價結算等多個項目首發；在香港成功舉辦「一帶一路」暨人民幣國際化論壇，發佈《人民幣國際化白皮書》，舉辦多場推介活動，按季度發佈跨境人民幣指數和離岸人民幣指數，為全球客戶了解和使用人民幣提供專業支持；成功獲任柬埔寨、塞爾維亞人民幣清算行，本行人民幣清算行數量達15家，保持同業第一。

2023年，境內機構跨境人民幣結算量12.81萬億元，同比增長23.28%；集團跨境人民幣清算量938.11萬億元，同比增長26.55%，繼續保持全球領先。

12.81 萬億元

境內機構跨境人民幣結算量

938.11 萬億元

集團跨境人民幣清算量



管理層討論與分析 | 業務回顧

線上服務渠道

本行着力完善線上服務渠道，有效提升客戶體驗，為全球化發展注入新動能。

升級推廣境外企業網銀，提升全球化企業網絡金融服務能力。持續推動境外新版企業網銀全球推廣，圍繞境外機構本地化能力提升及合規經營目標，優化40餘項功能，強化境外企業網銀本地市場競爭能力，提升對「走出去」中資企業的服務水平。截至2023年末，企業網銀覆蓋全球56個國家和地區，提供14種語言服務。

加強境外個人手機銀行建設，助力境外個金業務經營模式數字化轉型。發佈境外個人手機銀行6.0版，優化界面操作、功能導航，在經典版基礎上新增簡約版，支持客戶在線切換，滿足各類客戶需求；豐富手機銀行功能，推出遠程線上開戶、投資理財等服務，客戶體驗大幅提升。截至2023年末，境外個人手機銀行覆蓋全球30個國家和地區，提供12種語言服務。

中銀香港

中銀香港是本行控股的在港上市銀行集團。中銀香港依託集團全球化優勢和綜合化特色，持續深耕香港市場，積極把握跨境業務機遇，推動東南亞區域化發展，主要業務保持領先，市場競爭力不斷提升，助力鞏固香港國際金融中心地位。2023年末，中銀香港已發行股本528.64億港元，資產總額38,687.83億港元，淨資產3,234.29億港元；全年實現稅後利潤348.57億港元。

貫徹可持續發展理念，厚植綠色金融根基。提供多元化綠色及低碳金融產品服務，滿足客戶可持續發展轉型需求。推出「中銀香港大灣區氣候轉型ETF」，為香港市場首隻追蹤以ESG為主題及投資粵港澳大灣區指數的交易所買賣基金，同步推出可持續入息策略基金，

為客戶提供綠色投資新機遇；持續推進「綠色按揭計劃」，鼓勵置業客戶支持綠色建築；搶抓棕色行業轉型機遇，提供多種綠色及可持續發展掛鉤金融方案，協助企業建立可持續發展商業模式，推動企業實現綠色發展目標；支持離岸人民幣綠色金融創新，成功完成首筆綠色人民幣逆回購交易；配合香港特區政府綠色金融發展，擔任其首筆代幣化綠色債券發行的託管行；有序落實自身營運碳中和規劃，力爭2030年實現自身營運碳中和；主動擔當氣候信息披露社會責任，發佈首份《氣候相關財務信息披露報告》，在應對氣候變化中發揮作用。

深耕香港核心市場，持續鞏固競爭優勢。加大公司金融服務支持力度，深化與香港藍籌企業及優質工商中小企業合作，通過綜合業務平台聯動機制，以專業服務滿足客戶全方位金融服務需求，2023年末，客戶存、貸款增長優於市場，不良率低於市場平均水平；持續支持重點項目，拓展供應鏈金融業務，其中港澳地區銀團貸款市場安排行及首次公開募股(IPO)收款行業務均保持首位；推動資金池、貿易金融、支付結算、財資中心等重點業務發展；推動普惠金融發展，關注中小企業客戶融資痛點，擴大利用商業數據為中小企業提供授信支持的應用場景，並優化快速支付系統「轉數快」電子收付款方案，助力香港商業經濟活動持續發展；持續做大做強財富金融業務，鞏固核心產品競爭力，優化高端客層專屬產品，提升配套服務水平，為「私人財富」及「中銀理財」客戶提供投資及理財規劃方案，並積極開拓年輕品牌，創新服務渠道及產品，持續擴大高端客戶及年輕客戶業務規模；緊抓消費回暖機遇，推動中銀信用卡、BoC Pay及BoC Bill等消費金融業務增長，其中BoC Pay支付業務已涵蓋香港不同類型的日常消費和出行場景；持續擴展按揭業務規模，香港住宅按揭市場佔有率第一。

推動大灣區金融提速發展，人民幣業務保持領先。搶抓粵港澳大灣區金融服務政策以及消費回暖業務機遇，深化內外部業務聯動，共同挖掘大灣區深度融合背景下重點行業及客戶的跨境金融服務需求。推出一系列跨境金融服務方案，助力企業捕捉大灣區發展商機；密切關注香港特區政府「北部都會區」建設規劃和業務機遇，為相關發展發揮積極作用；致力打造「中銀香港跨境GO」全新跨境品牌優勢，以中國內地、東南亞及海外三大核心區域為主體，為往來各地的客戶提供一站式跨境金融產品和服務。不斷提升人民幣業務能力，穩步推進金融開放。拓展「中銀跨境理財通」產品及服務配置種類，「南向通」「北向通」開戶量及資金匯劃總量均在香港排名前列；協助海南省人民政府及深圳市人民政府在香港發行離岸人民幣債券；積極支持「北向互換通」及「滬深港通」，推動擴大互聯互通跨境金融基建；配合香港交易所推出「港幣－人民幣」雙櫃台模式，同步向客戶提供手機銀行跨櫃台股票交易服務，成為首批實現雙櫃台股票交易的上市公司之一；支持香港金融管理局推出全新人民幣「轉數快」的跨境匯款服務，進一步豐富跨境資金清算渠道；加強區域人民幣金融基建，完善離岸人民幣清算網絡，積極培育離岸人民幣市場，提升CIPS覆蓋範圍，擴大人民幣使用區域，中國銀行(泰國)股份有限公司及中國銀行(香港)有限公司雅加達分行、金邊分行、萬象分行、仰光分行相繼獲批CIPS直接參與行資格；加大力度爭攬人民幣清算行的履職和委任資格，中國銀行

(香港)有限公司金邊分行成功獲准擔任柬埔寨人民幣清算行。

深化區域一體化聯動，提升協同經營合力。持續推動區域一體化經營和「一行一策」差異化管理相結合，發揮協同優勢，並緊抓《區域全面經濟夥伴關係協定》帶來的機遇，重點拓展「一帶一路」與「走出去」項目及區域大型客戶業務，積極提供多元化產品組合。推動區域綠色金融業務發展，中國銀行(香港)有限公司馬尼拉分行、雅加達分行和金邊分行分別推出中銀香港在東南亞區域首筆綠色雙邊貸款、社會責任貸款和可持續發展表現掛鈎銀團貸款；積極踐行數字化轉型及移動優先的發展策略，中國銀行(香港)有限公司金邊分行及萬象分行推出線上人民幣薪金直匯服務；中國銀行(泰國)股份有限公司、馬來西亞中國銀行及中國銀行(香港)有限公司胡志明市分行、金邊分行及萬象分行分別推出線上個人按揭貸款申請平台，為客戶提供在線預約、諮詢和實時按揭貸款申請服務，進一步提升客戶體驗；不斷優化智能環球交易銀行(iGTB)平台服務水平，中國銀行(泰國)股份有限公司及馬來西亞中國銀行分別推出iGTB區域電子商貿服務；持續完善區域風險管控機制，定期監控並優化信貸組合結構和質量，實現區域業務發展和風險管理的良性互動，不斷提升風險管理水平。

管理層討論與分析 | 業務回顧

夯實科技基礎建設，打造全方位數字銀行。踐行數字化轉型，將數據驅動、智能驅動和生態驅動貫穿產品設計與服務運營，保障各項業務持續有效運作，為客戶提供全渠道、無縫化的優質數字化服務和體驗；推進產品服務綜合化，致力為客戶研發優質金融產品及服務；推動生態開放場景化，圍繞不同客群及生態打造數字化服務，提供多元化電子支付服務，方便日常消費和出行；與業界探討人工智能在金融業的應用及數字貨幣發展，推動金融科技領域交流，助力金融服務與創新科技融合；深化科技賦能，強化智能營運，加快智慧技術擴展應用，推動營運自動化和集約化，全面提升營運效率；完善數字化轉型配套機制，培養數字人才，培育創新文化，為中銀香港長遠發展奠定堅實基礎。

中銀香港榮獲《銀行家》「香港區最佳銀行」、《亞洲銀行家》「香港及亞太區最穩健銀行」「全球第二穩健銀行」「香港區最佳零售銀行」、《亞洲銀行及財金》「香港區最佳數字化轉型大獎」「香港區最佳流動銀行及支付項目大獎」「香港區最佳中小企銀行大獎」、《亞洲貨幣》「2023年粵港澳大灣區最佳中資銀行」、《財資》香港區及菲律賓「最佳人民幣銀行」、《亞洲金融》「中國香港最具ESG影響力銀行」等獎項。

(欲進一步了解中銀香港的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀香港業績報告。)

綜合化經營業務

本行作為境內最早探索綜合化經營的大型商業銀行，業務覆蓋投資銀行、資產管理、保險、直接投資、租賃、消費金融、金融科技等主要領域。本行緊密圍繞服務實體經濟，做好「五篇大文章」，堅持突出主業、回歸本業，按照「集團協同、風險可控、商業可持續、市場競爭力提升」的指導方針，推動綜合經營公司高質量發展。

2023年，本行進一步優化行司協同機制，夯實綜合經營區域協同平台。制定集團綜合化業務協同工作機制，建立協同聯動項目推薦管理流程，開展綜合化撮合系列活動；開展行司協同業務競賽，持續激發行司聯動活力；持續完善綜合化經營集團管控機制，構建綜合經營公司「全鏈條」績效管理體系，強化風險穿透管理；規範優化綜合經營公司治理架構，強化派出董監事履職管理，持續提升集團管理質效。

投資銀行業務

中銀國際控股

本行通過中銀國際控股經營投資銀行業務。2023年末，中銀國際控股已發行股本35.39億港元，資產總額689.69億港元，淨資產223.26億港元；全年實現稅後利潤14.00億港元。

中銀國際控股積極融入新發展格局，推進投資銀行、財富管理和資產管理業務高質量發展。提供專業多元的投資銀行服務，協助14家企業在香港上市，募集資金額超過143億港元；承銷等值42.15億美元綠色或可持續債券，支持集團整體承銷規模在香港同業中排名前列；作為獨家ESG評級顧問，協助客戶成功獲得晨星Sustainalytics授予的首次低風險ESG評級，樹立行業標桿；積極開拓創新產品，是第一家在區塊鏈上發行數字化結構性人民幣票據的香港中資金融機構，2023年發行總金額約等值17.01億港元。加速傳統經紀業務向財富管理轉型，以多元化資產類別滿足客戶的財富管理需求；加強員工激勵持股計劃(ESOP)服務，為200多家公司客戶以及其來自40多個國家和地區的超過14萬名上市公司員工提供專業服務，管理超過120個股權激勵信託計劃，助力實體經濟發展；持續推進數字化轉型，完善證券服務移動端功能；建立並提升「港幣－人民幣」雙櫃台做市商的能力。繼續提

高資產管理能力，旗下中銀國際英國保誠資產管理有限公司的香港強積金業務和澳門退休金業務分別排名第五和第二；16隻符合跨境理財通資格的基金產品在香港上架；與中銀香港合作推出的中銀香港大灣區氣候轉型ETF已在香港交易所上市。持續推進國內大宗商品期貨市場國際化發展，助力能源企業低碳轉型。

榮獲《財資》年度「全球最佳債券顧問（中國）」、《亞洲金融評論》年度「最佳中國債券承銷團隊」、全球大宗商品行業權威媒體Risk.net「亞洲年度最佳大宗商品交易商」，入選《機構投資者》與財新傳媒頒發的「最佳中國研究團隊」前10名。另外，中銀國際英國保誠資產管理有限公司旗下的人民幣定息基金，榮獲2023年理柏基金香港年獎「最佳基金三年獎－亞太債券（當地貨幣）」。

中銀證券

中銀證券在中國內地經營證券相關業務。2023年末，中銀證券註冊資本27.78億元。

中銀證券深化「投行+商行」「投行+投資」「境內+境外」優勢，錨定重點行業及客群踐行國家戰略，堅持科技賦能，深入推進業務轉型，助力「金融強國」建設。以「專精特新」IPO為突破，2023年保薦2家「專精特新」企業首發上市；獨家承銷全國首隻主體評級AA+孵化類科技創新公司債；獨家承銷央企發行人科創債；協助客戶完成債券發行，該債券成為全國首單被納入公司債券基準做市品種的民企債券；提高資產管理業務主動管理水平，公募基金規模排名證券行業第二，客戶服務能力穩步增強；聚焦個人客戶財富管理需求，打造以客戶為中心的產品體系，完善財富管理綜合服務鏈條，提升投顧服務能力；研究品牌影響力進一步提升。

獲得行業媒體諸多獎項。投行業務榮獲《新財富》「本土最佳投行」「最佳債權承銷投行」，《每日經濟新聞》「A股最佳債券承銷團隊」等；資管業務榮獲《證券時報》「2023中國證券業全能資管機構君鼎獎」，《中國基金報》「優秀券商資管示範機構」等；零售業務榮獲《中國證券報》「金牛成長財富管理團隊」，智多星團隊獲《證券時報》「2023中國證券業投資顧問團隊君鼎獎」；深圳中心四路證券營業部獲《證券時報》「中國證券業二十強證券營業網點君鼎獎」；期貨子公司獲中國金融期貨交易所「2023年度優秀會員綜合獎金獎」。

（欲進一步了解中銀證券的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀證券業績報告。）

資產管理業務

中銀基金

本行通過中銀基金在中國內地經營基金業務。2023年末，中銀基金註冊資本1.00億元，資產總額62.99億元，淨資產52.29億元；全年實現稅後利潤7.02億元。

中銀基金穩步拓展資產管理業務，內控和風險管理穩健良好，品牌知名度和市場美譽度不斷提高。堅持以投資者利益為核心，強化投研建設，優化產品管理，立足市場做好銷售和投後陪伴；完善產品佈局，全年共新成立基金13隻，發行中銀MSCI（明晟）中國A50、中銀中證1000、中銀中證500等指數增強型產品；打造「全球多資產專家」品牌，新加坡子公司合格境外投資者（QFI）資格獲中國證監會批覆。2023年末，資產管理規模5,748.13億元，其中公募基金資產管理規模4,846.28億元，非貨幣理財公募基金資產管理規模2,858.02億元。

中銀基金在《中國證券報》「金牛獎」、《上海證券報》「金基金獎」、《證券時報》「明星基金獎」三大業界權威獎項評選中斬獲6個獎項，權益產品實現年度「大滿貫」。

中銀理財

本行通過中銀理財在中國內地經營公募理財產品和私募理財產品發行、理財顧問和諮詢等資產管理相關業務。2023年末，中銀理財註冊資本100.00億元，資產總額172.69億元，淨資產166.14億元；全年實現稅後利潤16.28億元。

中銀理財積極推進理財業務高質量發展，全力支持服務實體經濟。產品服務方面，貫徹落實「鄉村振興」戰略，推出主題產品，不斷強化面向農村新型基礎設施建設等重點領域的資產配置力度；支持養老第三支柱建設，首批推出5隻個人養老金理財產品；持續探索「公益+理財」產品創新，支持職業教育發展；做強外幣和跨境產品特色優勢，產品豐富度保持市場領先，規模穩居同業第一。投資方面，積極服務推進中國式現代化，建立服務實體經濟的投研體系，順應經濟動能轉換，持續加大先進裝備製造、新型電力系統、電子信息等重點領域投資，引導資金投向政策支持領域。客戶基礎方面，持續拓展銷售渠道，已在行外22家機構、30個渠道上線產品。風險管理方面，深化全面風險管理體系建設，加大科技對業務賦能力度，牢固樹立底線思維。2023年末，資產管理規模16,310.63億元。

保險業務

中銀集團保險

本行通過中銀集團保險在中國香港地區經營一般保險業務。2023年末，中銀集團保險已發行股本37.49億港元，資產總額96.54億港元，淨資產46.25億港元；全年實現保險服務收入21.40億港元，稅後利潤2.77億港元。

中銀集團保險堅持穩中求進、以進促穩，發揮特色優勢，努力建設與商業銀行深度契合的、具有市場領導地位和特色的科技型區域性財產保險公司，收入增速跑贏大市，市場份額提升。大力服務國家重點戰略，深化銀保協同，積極參與「港車北上」、大灣區跨境聯動業務；服務實體經濟發展，持續提高渠道多元化貢獻；夯實發展基礎，堅持「調結構、提質量、增效益」，持續優化業務結構和險種結構；全面推動數字化轉型，完善線上保險銷售和客戶服務平台，打造線上服務特色，《國際財務報告準則第17號－保險合同》(IFRS17)實施系統正式投產運行；實施ESG戰略，推廣綠色辦公，服務綠色金融，全力支持香港極端天氣災後恢復。

中銀人壽

本行通過中銀人壽在中國香港地區經營人壽保險業務。2023年末，中銀人壽已發行股本35.38億港元，資產總額1,870.69億港元，淨資產60.99億港元；全年實現稅後利潤11.27億港元。

中銀人壽不斷推動業務提質增效，市場競爭力在香港人壽保險市場保持前列，人民幣保險業務及電子渠道交易量持續領先同業。持續深化多渠道發展，加強與中銀香港業務聯動，開拓不同客層合作模式；積極引入具有優質中資銀行背景的經紀公司，拓展經紀渠道合作夥伴；持續擴展專屬代理團隊規模，推出新的財務支援計劃，吸納內地及銀行背景代理人。捕捉跨境業務機遇，推出一系列跨境業務活動，帶動業務量超越疫情前水平；與業界積極參與粵港澳大灣區保險服務中心的前期準備工作，協助推動大灣區保險市場互聯互通建設。平衡業務質與量發展，持續豐富產品類別，致力提升業務量及新造業務價值；開展特色養老生態圈場景規劃，推動安老生態圈轉型；打造大健康生態圈，通過「大家減齡」健康獎賞APP，深化與跨行業夥伴場景合作，用戶累積超過9萬名，第三方合作夥伴超過70家。

中銀保險

本行通過中銀保險在中國內地經營財產保險業務。2023年末，中銀保險註冊資本45.35億元，資產總額120.76億元，淨資產53.21億元；全年實現保險服務收入60.42億元，稅後利潤2.05億元。

中銀保險主動服務國家戰略，支持實體經濟發展。支持企業「走出去」，服務「一帶一路」項目173個，提供保險保障金額超817億元；創新場景服務，支持內外貿易一體化發展保險保障金額超3,476億元；增加應急管理、安全生產等領域責任險產品供給，做好重大自然災害保險服務保障；聚焦數字化轉型，以線上化、智能化、平台化為重點推進經營模式轉變；推動全面風險管理體系建設向縱深發展，完善內控合規管理長效機制，加強風險防範主動性和前瞻性。2023年，累計新提供保險保障金額35萬億元，理賠服務超159萬件，理賠金額超37億元。

連續9年⁸保持標準普爾A-信用評級，評級展望為「穩定」。獲人民網頒發的「第二十屆人民匠心獎－匠心服務」；在人民網主辦的2023普惠金融優秀案例評選中獲評「惠民利民獎」；獲評新華網聯合中國企業改革與發展研究會評選的「2023企業ESG綠色金融優秀案例」；獲評《21世紀經濟報道》21世紀金融發展優秀案例「2023年度卓越財險公司」。

中銀三星人壽

本行通過中銀三星人壽在中國內地經營人壽保險業務。2023年末，中銀三星人壽註冊資本24.67億元，資產總額868.11億元，淨資產9.54億元；全年實現規模保費276.39億元，稅後利潤20.44億元。

中銀三星人壽堅持以客戶為中心，實現業務穩健增長，市場競爭力穩步提高。積極融入集團財富管理體系，推廣保險金信託業務；着力提高服務水平，客戶投訴和退保率明顯下降，理賠服務時效顯著改善，服務質量指數顯著提升；重塑產品體系，提升負債質量，加大終身壽險、年金險和健康險的供給力度，推出「中銀尊享人生二號終身壽險」「中銀添財年金保險」「中銀康滿一生重大疾病保險」等特色產品；堅守金融服務實體經濟定位，向普惠、科技和綠色領域的投資規模達到59.64億元；科技賦能運營服務，上線智能雙錄、智能外呼、智能理賠、線上保險金領取等智能服務，提升客戶體驗。2023年，風險保障和長期儲蓄類業務實現新單規模保費92.58億元，同比增長65%。

連續5年在《每日經濟新聞》「金鼎獎」評選中獲得「年度卓越人壽保險公司」榮譽，榮登2023中國保險行業風雲榜「年度客戶服務榜」，入選新華網聯合中國企業改革與發展研究會評選的「2023企業ESG綠色金融優秀案例」「2023企業ESG鄉村振興優秀案例」，在中國銀保傳媒「金口碑」評選中榮獲「年度壽險保障產品」「年度重疾險保障產品」稱號。

直接投資業務

中銀集團投資

本行通過中銀集團投資經營直接投資和投資管理業務，業務範圍覆蓋企業股權投資、基金投資與管理、不動產投資與管理、特殊機會投資等。2023年末，中銀集團投資已發行股本340.52億港元，資產總額1,371.35億港元，淨資產751.53億港元；全年實現稅後利潤5.35億港元。

⁸ 自2014年與標準普爾簽署信用評級協議後，連續9年保持A-信用評級。標準普爾尚未發佈對2023年的評級結果。

管理層討論與分析 | 業務回顧

中銀集團投資圍繞集團「十四五」規劃，充分發揮綜合化經營平台優勢，加快轉型發展，推動量的提升和質的改善。立足香港、關注東南亞投資機會，融入粵港澳大灣區建設，支持我國企業「走出去」開拓海外市場和跨境併購；加快構建新發展格局，服務共建「一帶一路」，穩妥投資以歐洲、東南亞為主要投向的優質基金；持續加強投後管理，通過多種方式退出成熟項目；加強投資資產質量的日常監測，提升風險應對能力；多渠道拓展資金來源，首次以成熟層企業身份於銀行間市場完成註冊，並發行3年期人民幣熊貓債；落地首筆綠色貸款，完善綠色融資體系。

中銀資產

本行通過中銀資產在中國內地經營債轉股及相關業務。2023年末，中銀資產註冊資本145.00億元，資產總額879.17億元，淨資產231.33億元；全年實現稅後利潤27.11億元。

中銀資產以服務國家擴大內需戰略與深化供給側結構性改革為主線，通過市場化債轉股服務實體經濟高質量發展。加大綠色金融、科技金融投資力度，落地新能源汽車、清潔能源、新型儲能、節能環保等領域多個債轉股項目，滿足客戶多元化融資需求；推動資管業務發展，與外部機構合作設立百億基金，落地多隻債轉股基金、資管計劃，積極募集社會資金投向實體經濟領域。截至2023年末，本行累計落地市場化債轉股業務2,344.76億元，其中年內新增落地金額216.33億元。

租賃業務

中銀航空租賃

本行通過中銀航空租賃經營飛機租賃業務。中銀航空租賃是全球領先的飛機經營性租賃公司之一，是總部位

於亞洲的最大飛機經營性租賃公司（按自有飛機價值計算）。2023年末，中銀航空租賃已發行股本11.58億美元，資產總額241.70億美元，淨資產57.48億美元；全年實現稅後利潤7.64億美元，創公司歷史新高，盈利水平較去年同期大幅改善。

中銀航空租賃持續實施積極經營策略，穩步拓展飛機租賃市場，實現可持續增長。大力拓展共建「一帶一路」市場，年末向相關國家和地區航空公司租出的飛機佔公司飛機總數的57%；圍繞客戶需求，快速增加自有機隊，全年共接收新飛機65架，均已簽訂長期租約並交付；穩步發展業務規模，全年簽署租約142個，客戶總數達91家，遍及45個國家和地區；堅持優化資產結構，提高可持續發展能力，全年出售20架自有飛機和1台自有發動機，年末自有機隊的平均機齡為4.6年（賬面淨值加權），是飛機租賃業內最年輕的機隊之一。

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

中銀金租

本行通過中銀金租開展融資租賃、轉讓和受讓融資租賃資產等相關業務。2023年末，中銀金租註冊資本108.00億元，資產總額573.44億元，淨資產119.15億元；全年實現稅後利潤7.04億元。

中銀金租全力服務國家重大戰略、重點領域和薄弱環節，截至2023年末，累計投放融資租賃業務885.69億元。在智慧交通、可再生能源、先進製造、新材料等重点領域中的租賃資產規模佔比81.95%；在綠色出行、新能源發電、固廢處理、大氣治理等綠色產業中的租賃資產規模佔比43.79%；加快佈局航空航運業務板塊，發揮融物融資優勢，助力實體經濟高質量發展。

在全球租賃業競爭力論壇「2023年度（第六屆）中國融資租賃『騰飛獎』」評選中獲得「支持重大戰略領軍企業」榮譽。

消費金融業務

中銀消費金融

本行通過中銀消費金融在中國內地經營消費貸款業務。2023年末，中銀消費金融註冊資本15.14億元，資產總額742.99億元，淨資產90.40億元；全年實現稅後利潤5.37億元。

中銀消費金融始終把「以人民為中心」的發展理念貫穿至業務拓展、客戶服務的全過程，加快業務模式深度轉型，全面支持消費復甦，業務規模穩步增長，線上業務佔比持續提升，線上轉型取得成效。2023年末，貸款餘額719.48億元，比上年末增長16.42%；線上貸款餘額佔比62.49%，比上年末提升10.25個百分點。

金融科技

中銀金科

本行通過中銀金科開展金融科技技術創新、軟件開發、平台運營、技術諮詢等相關業務。2023年末，中銀金科註冊資本6.00億元，資產總額14.05億元，淨資產8.51億元。

中銀金科深度融入集團綜合化服務體系，聚焦反洗錢、信貸風控等重點領域，助力集團數字金融發展。深耕場景生態非金融產品建設，助力提升產業數字化服務能力，建設國有大行中唯一具備完全自主知識產權的司庫產品；賦能集團綜合化經營，實現行業內領先的集團資管科技平台上線，自主研發並成功落地應用端到端IFRS17解決方案；打通內聯外通創新渠道，在隱私計算等新興領域持續保持領先優勢；參與6項行業標準制定，顯著提升集團「金融+科技」科創品牌影響力。

連續3年上榜國際數據公司(IDC)「IDC中國Fintech50」榜單。通過測試成熟度模型集成(TMMi)5級認證。榮獲2023年中國財資獎「最佳業財一體化服務商」。IFRS17產品榮獲「科創中國」金融科技創新大賽(2023)一等獎、上海市政府「金融創新獎」二等獎。

服務渠道

本行堅持以客戶體驗為中心、數字化轉型為抓手，加快推動全渠道轉型升級，打造更具場景整合能力的線上渠道和更具價值創造活力的線下渠道，構建線上線下有機融合、金融非金融無縫銜接的業務生態圈。

線上渠道

本行加強科技賦能，堅持數字化、線上化、移動化、智能化發展方向，大力拓展線上渠道，持續迭代升級手機銀行，推動線上業務快速增長。2023年，本行電子渠道交易金額達到374.62萬億元，同比增長10.31%。

面向公司金融客戶，持續優化電子渠道功能，打造集團綜合金融服務門戶。新版企業網銀上線遠期結售匯、人民幣購匯、直通式跨境匯出匯款等多項跨境金融產品，全新推出大額存單在線轉讓、新一代商業匯



管理層討論與分析 | 業務回顧

票等28項全新產品；企業手機銀行功能更加健全，跨境金融專區全新升級，並推出「跨境一站通」「跨境百寶箱」「跨境精選欄」三大板塊，實現收匯、結匯、購匯、付匯一體聯動；企業微銀行渠道功能持續完善，新增賬戶動賬通知、回單驗證、客戶經理微名片等4大類10餘項功能。

面向個人客戶，持續提升手機銀行服務能力。優化基礎服務功能，整合註冊和登錄流程，實現註冊登錄一體化，支持借記卡到期在線預約換卡，上線信用卡遠程視頻面簽等功能，提升服務便利性；強化財富管理服務能力，上線「產品持有情況查詢」服務，新增「數據選基」「熱門板塊」「自助工具箱」「特色定投」「指數專區」等基金篩選工具；提升特色業務質效，薪酬結匯可支持幣種數量增至19種，跨境匯款流程優化；升級重點客群服務，新增個人養老金預約開戶、養老節稅計算器、養老資訊等功能，並優化「薪酬管家」專區，聚合高頻金融及非金融服務；完善無障礙服務，推出手機銀行藏語版服務，支持賬戶查詢、轉賬等業務，滿足客戶基本金融需求；優化「美好鄉村版」手機銀行，面向農戶推出專屬貸款產品，增加「鄉村學堂」資訊服務，手機銀行實現160個國家鄉村振興重點幫扶縣全覆蓋；持續提升線上渠道數字化風險控制和反釣魚監測能力，2023年累計監測並關閉釣魚網站和APP下載鏈接816個，「網御」事中風控系統實時監控線上渠道交易86.21億筆，同比增長8.27%。2023年，個人手機銀行交易金額達到54.88萬億元，同比增長17.46%；手機銀行簽約客戶數、月活客戶數分別達27,462萬戶、8,776萬戶，是本行活躍客戶最多的交易渠道。

本行個人手機銀行獲得2023第一財經金融價值榜「最佳用戶體驗手機銀行」，第十九屆(2023)數字金融聯

合宣傳年「手機銀行最受客戶信賴獎」「最佳數字風控獎」；「福仔雲游記」獲得第六屆(2023)數字金融創新大賽「全場榮耀獎」「人氣之星獎」等獎項。

線下渠道

本行持續優化線下渠道佈局，推動網點轉型升級。不斷深化網點差異化建設管理體系，因地制宜建設科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融等特色網點，細化特色網點產品服務、業務模式、軟硬件資源配置等，以特色業務激發網點活力，提升線下渠道金融服務「五篇大文章」的能力水平；加大縣域地區智能設備投入，實現便攜式智能櫃台縣域營業機構全覆蓋，拓展金融服務輻射範圍，提升金融服務便利性和可得性；持續拓展智能櫃台「金融+政務」服務場景，更好服務百姓民生；擴展服務境外來華人員的業務範圍，提升支付服務便利性；建設廳堂智慧屏幕系統，支持網點營銷宣傳信息統一發佈、全流程電子化管理，完成存量電子屏「應接盡接」，為構建綠色、整潔、安全、高效的數字化廳堂營銷宣傳體系提供支撐。

2023年末，中國內地商業銀行機構總數(含總行、一級分行、直屬分行、二級分行及基層分支機構)10,299家，中國內地其他機構總數652家，中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構534家。

金融科技創新

本行堅持增強價值創造能力，加速數字化變革創新，推動業務模式、科技能力和數據要素融合互促，為客戶提供精準、便捷和智慧的金融服務。2023年，本行科技條線共有員工14,541人，佔比為4.74%；其中中

國內地商業銀行科技條線共有員工10,299人，佔比為3.86%。本行信息科技投入223.97億元，佔營業收入比重3.60%。

夯實科技基礎支撐。以國家「東數西算」工程為契機，加快「多地多中心」信息基礎設施建設，內蒙古和林格爾金融科技園區一期竣工，提供3萬台服務器部署能力；合肥園區二期開工；雲平台服務器總量達2.65萬台。推進網絡安全提升專項行動，推動集團網絡安全運營中心(SOC)有效運轉，全年未發生重大網絡安全事件，為集團業務穩健發展「保駕護航」。持續加強安全生產保障，全年未發生重大安全生產故障。

打造技術創新動力引擎。加快推進隱私計算、物聯網、區塊鏈、人工智能等新技術平台的建設，覆蓋超1,800個業務場景；推動計算機視覺技術在智慧安防、網點運營等場景試點，探索大模型技術在內部知識服務、輔助編碼等場景的應用。2023年，5項成果獲得中國人民銀行金融科技發展獎，其中中銀集團企業級技術平台項目榮獲一等獎；全年專利新增申請4,122件，新獲授權1,056件。

企業級架構建設加速實施。加快企業級公共基礎能力建設，納入產品工廠裝配的可售產品超過2,700個，完成會計引擎、基礎定價、因客議價等企業級能力投產，進一步增強產品快速裝配能力；完成借記卡、信用卡、養老金、票據等基礎金融產品的架構重塑和服務升級，支持日均交易數億筆，為客戶提供更豐富、安全、舒心的金融產品和服務體驗；助力防範化解金融風險，重構升級集團一體化反洗錢事中系統，串聯監控全流程，以數據賦能助力風險精準防控。

構建產品場景創新生態。提升產品質效，重點領域投產16項新產品；強化互聯網生態的營銷能力，積極推廣中銀全員營銷系統；深化「揭榜掛帥」機制，激發創新主體積極性，在綠色金融、普惠金融、科技創新等領域產出26項優秀攻堅成果；開展「碩果行動」創新複製，28項基層優秀成果快速入庫，6項獲得敏捷推廣，實現批量獲客引流，帶動業務穩步增長，有效提升管理效能。



管理層討論與分析

風險管理

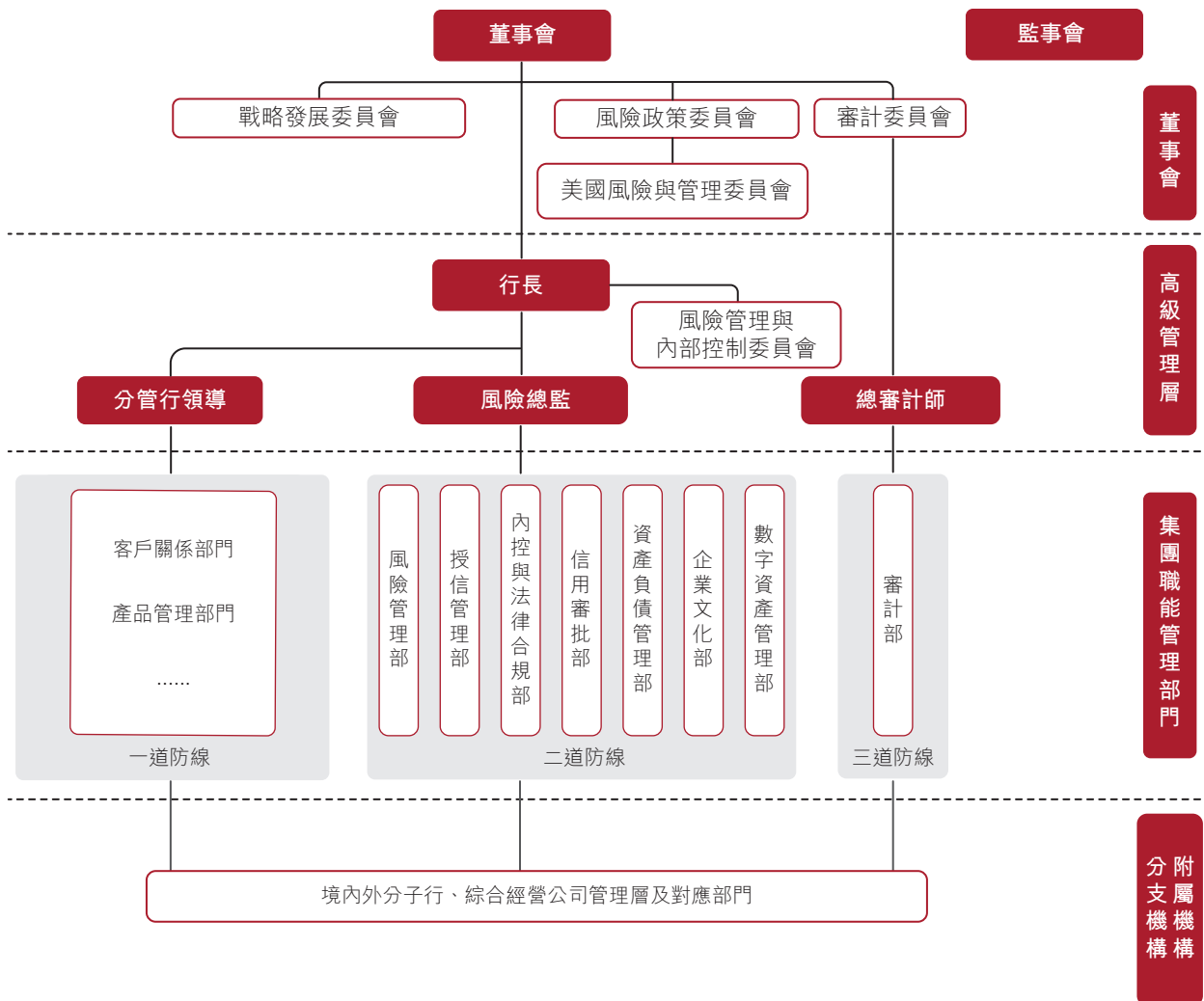
風險偏好	71
信用風險管理	71
市場風險管理	75
銀行賬簿利率風險管理	76
流動性風險管理	76
流動性風險管理體系	
流動性風險治理結構	
流動性風險管理策略和政策	
流動性風險管理方法	
流動性風險指標	
影響流動性風險的主要因素	
壓力測試情況	
信息科技風險管理	78
聲譽風險管理	79
內部控制與操作風險管理	79
內部控制	
操作風險管理	
合規管理	
國別風險管理	80



本行建立由董事會、監事會、高級管理層、風險管理部門、業務部門和內部審計部門組成的全面有效的風險管理組織架構，堅持「主動、前瞻、適應、適用」原則，持續深入推動全面風險管理體系建設。完善集團風險管理政策，識別並持續監測數據安全、社會環境氣候、欺詐等非傳統領域風險，從源頭防範各類風險；建立風險研判排查和突發風險事件應急兩個閉環管理機制，妥善應對風險事件；建立境外機構風險滾

動排查機制，一體推進境內外、表內外風險管理，防範風險跨區域、跨市場、跨境傳遞共振；積極化解房地產、地方隱債等重點領域風險，牢牢守住不發生系統性金融風險的底線；全面落實五大監管要求，強化整改問責，穩步推進《商業銀行資本管理辦法》(簡稱「資本新規」)在本行落地實施，確保合規經營；有序開展風險數據治理工作，加快推進風險管理向數字化轉型，智能風控取得快速進展，有效提升風險管理的早識別、早預警、早暴露、早處置能力。

本行風險管理架構如下圖所示：



風險偏好

風險偏好旨在明確本行在本年度內為實現戰略目標和經營計劃而願意承擔的總體風險及各單類風險的最大水平；由董事會審批通過，高級管理層貫徹落實。

本行堅持穩健的風險偏好，積極支持國家戰略，服務國家大局，擔當社會責任，以高水平安全保障高質量發展，不斷提升價值創造和風險防控能力。

風險偏好覆蓋本行境內分行、境外機構和綜合經營公司等各類機構，包括各風險類別的定性和定量指標，突出與經營計劃、資本規劃、績效考評等的銜接，強化壓力測試工具的應用，綜合反映本行各主要利益相關方期望。

風險偏好堅持統一性與差異化並重。強調各類風險對境外機構、綜合經營公司的統一管理，同時關注綜合經營公司承擔的特色風險，以更好地推動全球化、綜合化發展。

信用風險管理

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

緊密圍繞國家戰略，嚴格遵守監管要求，綜合考慮市場環境與本行業務特色，持續調整優化信貸結構。制定行業信貸投向指引，完善行業資產組合管理方案；着力提升金融供給與實體經濟的匹配性，提高資金投放的精準性，提供更多直達實體經濟的服務，更好地支持重點領域和薄弱環節，重點服務現代化產業體系、基礎設施建設、「科技－產業－金融」良性循環、綠色信貸、能源行業、民生消費、新型城鎮化和鄉村振興等領域。

強化統一授信，全面紮口信用風險管理。持續完善授信管理長效機制，提升信用風險集中度管控機制，完善「全覆蓋、穿透式」的資產質量監控體系，聚焦重點風險領域管控，切實提高潛在風險識別、預警、暴露和處置的有效性；加強對重點關注地區資產質量管控工作的精細化督導，加強對業務條線的指導、檢查與後評價；根據大額風險暴露管理要求，持續開展大額風險暴露識別、計量、監測等工作。

統籌發展與安全，支持信貸業務高質量發展。公司金融方面，通過完善限額管理持續優化行業信貸結構，做好「高耗能、高排放」及產能過剩行業信貸管理；支持房地產市場平穩健康發展，滿足房地產行業合理融資需求，推動房地產業向新發展模式平穩過渡；防範化解地方債務風險。個人金融方面，順應監管要求和新形勢下業務發展需要，支持個人授信業務的穩健發展。

加大不良資產化解力度，防範化解金融風險。對不良項目進行精細化管理，分類施策、重點突破，提升處置質效；拓寬處置渠道，發行銀行卡和個貸不良資產證券化項目。

科學、準確評估信用風險，真實反映金融資產質量。按照《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求，本行將金融資產按照風險程度分為正常、關注、次級、可疑、損失五類，其中後三類合稱不良資產。對非零售資產堅持實質性風險判斷，以評估客戶履約能力為核心，重點考察客戶的財務狀況、償付意願、償付記錄，並考慮金融資產的逾期天數、風險緩釋情況、違約概率等因素，確定資產風險分類結果；對零售資產主要採用脫期法，綜合評估客戶履約能力、交易特徵、擔保情況等定性和定量因素，進行風險分類管理。

2023年末，集團不良貸款⁹總額2,532.05億元，比上年末增加215.28億元，不良貸款率1.27%，比上年末下降0.05個百分點。集團貸款減值準備餘額4,852.98億元，比上年末增加480.57億元。不良貸款撥備覆蓋率191.66%，比上年末上升2.93個百分點。中國內地機構不良貸款總額2,072.97億元，比上年末增加48.93億元，不良貸款率1.23%，比上年末下降0.17個百分點。集團關注類貸款餘額2,902.38億元，比上年末增加545.84億元，佔貸款餘額的1.46%，比上年末上升0.11個百分點。

貸款五級分類狀況

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
集團				
正常	19,364,544	97.27%	17,038,462	97.33%
關注	290,238	1.46%	235,654	1.35%
次級	67,246	0.34%	104,331	0.60%
可疑	105,261	0.53%	60,569	0.35%
損失	80,698	0.40%	66,777	0.37%
合計	19,907,987	100.00%	17,505,793	100.00%
不良貸款總額	253,205	1.27%	231,677	1.32%
中國內地				
正常	16,399,066	97.40%	14,112,677	97.32%
關注	230,521	1.37%	185,702	1.28%
次級	39,969	0.24%	85,155	0.59%
可疑	96,171	0.57%	53,216	0.37%
損失	71,157	0.42%	64,033	0.44%
合計	16,836,884	100.00%	14,500,783	100.00%
不良貸款總額	207,297	1.23%	202,404	1.40%

集團貸款五級分類遷徙率

單位：%

項目	2023年	2022年	2021年
正常	1.20	1.03	0.81
關注	26.41	20.63	27.85
次級	47.40	31.80	66.11
可疑	33.09	10.43	22.76

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

⁹ 「風險管理－信用風險管理」部分所涉及的客戶貸款均不含應計利息。

管理層討論與分析 | 風險管理

按客戶所在行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2023年12月31日				2022年12月31日			
	貸款金額	佔比	不良 貸款金額	不良 貸款率	貸款金額	佔比	不良 貸款金額	不良 貸款率
中國內地								
企業貸款								
商業及服務業	2,755,264	13.84%	41,312	1.50%	1,974,498	11.28%	33,486	1.70%
製造業	2,329,950	11.70%	33,565	1.44%	1,808,808	10.33%	34,275	1.89%
交通運輸、倉儲和郵政業	1,976,166	9.93%	8,780	0.44%	1,744,422	9.96%	10,959	0.63%
房地產業	874,747	4.39%	48,172	5.51%	773,828	4.42%	55,966	7.23%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,046,809	5.26%	12,794	1.22%	738,758	4.22%	13,119	1.78%
金融業	660,091	3.32%	161	0.02%	659,443	3.77%	20	0.00%
水利、環境和公共設施管理業	455,276	2.29%	4,973	1.09%	361,108	2.06%	1,947	0.54%
建築業	397,588	2.00%	4,295	1.08%	328,921	1.88%	2,838	0.86%
採礦業	217,551	1.09%	3,080	1.42%	167,351	0.96%	4,802	2.87%
公共事業	221,595	1.11%	4,260	1.92%	206,004	1.18%	3,539	1.72%
其他	73,193	0.37%	1,559	2.13%	55,443	0.31%	1,375	2.48%
小計	11,008,230	55.30%	162,951	1.48%	8,818,584	50.37%	162,326	1.84%
個人貸款	5,828,654	29.27%	44,346	0.76%	5,682,199	32.46%	40,078	0.71%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區	3,071,103	15.43%	45,908	1.49%	3,005,010	17.17%	29,273	0.97%
合計	19,907,987	100.00%	253,205	1.27%	17,505,793	100.00%	231,677	1.32%

本行持續優化行業信貸結構，加大力度支持實體經濟發展。2023年末，製造業貸款23,299.50億元，比上年末增加5,211.42億元，增長28.81%；交通運輸、倉儲和郵政業貸款19,761.66億元，比上年末增加2,317.44億元，增長13.28%；電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業貸款10,468.09億元，比上年末增加3,080.51億元，增長41.70%；水利、環境和公共設施管理業貸款4,552.76億元，比上年末增加941.68億元，增長26.08%。

根據《國際財務報告準則第9號—金融工具》的規定，本行結合前瞻性信息進行預期信用損失評估並計提相關的減值準備。其中，第一階段資產按未來12個月預期信用損失計提減值，第二、三階段資產按整個存續期預期信用損失計提減值。2023年末，集團第一階段貸款餘額192,650.99億元，佔比為96.79%；第二階段貸款餘額3,860.45億元，佔比為1.94%；第三階段貸款餘額2,531.68億元，佔比為1.27%。

2023年末，集團減值貸款總額2,532.05億元，比上年末增加215.28億元，減值貸款率1.27%，比上年末下降0.05個百分點。其中，中國內地機構減值貸款總額2,072.97億元，比上年末增加48.93億元，減值貸款率1.23%，比上年末下降0.17個百分點。中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構減值貸款總額459.08億元，比上年末增加166.35億元，減值貸款率1.49%，比上年末上升0.52個百分點。

減值貸款變化情況

單位：百萬元人民幣

項目	2023年	2022年	2021年
集團			
期初餘額	231,677	208,792	207,273
增加額	96,844	86,831	86,583
減少額	(75,316)	(63,946)	(85,064)
期末餘額	253,205	231,677	208,792
中國內地			
期初餘額	202,404	193,030	189,985
增加額	66,760	68,527	77,098
減少額	(61,867)	(59,153)	(74,053)
期末餘額	207,297	202,404	193,030

按貨幣劃分的貸款和減值貸款

單位：百萬元人民幣

項目	2023年12月31日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	貸款總額	減值貸款	貸款總額	減值貸款	貸款總額	減值貸款
集團						
人民幣	16,672,058	200,330	14,311,147	195,658	12,727,437	170,103
外幣	3,235,929	52,875	3,194,646	36,019	2,947,557	38,689
合計	19,907,987	253,205	17,505,793	231,677	15,674,994	208,792
中國內地						
人民幣	16,482,189	200,330	14,204,573	195,658	12,623,061	170,102
外幣	354,695	6,967	296,210	6,746	330,198	22,928
合計	16,836,884	207,297	14,500,783	202,404	12,953,259	193,030

本行按照真實、前瞻的原則，根據預期信用損失模型及時、足額地計提貸款減值準備。貸款減值準備的會計政策見合併財務報表附註二、4、六、2。

2023年，集團貸款減值損失1,061.14億元，同比增加133.21億元；信貸成本0.57%，同比增加0.01個百分點。其中，中國內地機構貸款減值損失896.81億元，同比增加48.25億元；信貸成本0.57%，同比下降0.05個百分點。

管理層討論與分析 | 風險管理

本行持續加強貸款客戶的集中風險控制，符合借款人集中度的監管要求。

單位：%

指標	監管標準	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	≤10	2.0	2.2	2.3
最大十家客戶貸款比例	≤50	13.0	12.7	12.8

註：

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

貸款分類、階段劃分、減值貸款以及貸款減值準備等其他信息，見合併財務報表附註五、17，六、2。

下表列示2023年末本行十大單一借款人。

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

	行業	是否 關聯方	佔貸款總額	
			貸款餘額	百分比
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	否	66,113	0.33%
客戶B	金融業	否	60,257	0.30%
客戶C	商業及服務業	否	47,526	0.24%
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	否	38,533	0.19%
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	否	38,424	0.19%
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	否	37,344	0.19%
客戶G	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	否	36,900	0.19%
客戶H	金融業	否	36,126	0.18%
客戶I	金融業	否	35,701	0.18%
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	否	33,157	0.17%

市場風險管理

本行積極應對市場環境變化，持續優化市場風險管理體系，穩妥控制市場風險。市場風險管理的目標是在董事會確定的集團整體風險偏好下，通過有效管理市場風險，優化市場風險資本的配置，將市場風險控制在銀行可接受的合理範圍內，達到風險和收益的合理平衡。

持續優化市場風險管理體系，全面提升市場風險管理有效性。制定完善的市場風險管理政策和程序，實現定量和定性方法的有機結合，有效開展市場風險的識別、計量、評估、監測、報告、控制或緩釋；建立分層級的市場風險限額體系，有效傳導市場風險偏好，並在全面風險应急管理體系內制定市場風險應急預案；按照監管要求計量市場風險監管資本，納入風險調整回報等指標，並用於內部資本配置和業績考核，促進市場風險水平與相應盈利水平的有效平衡。市場風險情況見合併財務報表附註六、3。

積極落實監管要求，不斷提高交易賬簿市場風險管理效能。積極推進市場風險資本新規實施，進一步優化業務流程和系統計量功能，確保新規如期落地；有效應對複雜嚴峻的外部形勢，進一步完善跨境風險研判機制；堅持底線思維和極限思維，強化應急演練，做實壓力測試；加強市場風險專業性管理，持續優化制度和管控流程，全面提升市場風險管理有效性。

增強市場專業研判能力，加強證券投資風險管理。完善債券投資市場風險限額體系，強化境內債市違約預警和美債收益率走勢市場跟蹤，提升投後監控及預警能力，不斷夯實債券投資業務資產質量。

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

銀行賬簿利率風險管理

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

本行主要通過利率重定價缺口分析評估銀行賬簿利率風險，並根據市場變化及時進行資產負債結構調整、優化內外定價策略或實施風險對沖。通過風險限額、績效考核等方式，強化業務條線和分支機構管理。假設所有貨幣收益率曲線向上或向下平行移動25個基點，且表內外資產負債結構保持不變，未將客戶行為、基準風險等變化的影響考慮在內，集團各貨幣的收益敏感性狀況如下：

單位：百萬元人民幣

項目	2023年12月31日				2022年12月31日			
	人民幣	美元	港幣	其他	人民幣	美元	港幣	其他
上升25基點	(477)	(1,016)	477	219	(3,294)	(561)	557	28
下降25基點	477	1,016	(477)	(219)	3,294	561	(557)	(28)

流動性風險管理

流動性風險管理體系

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

流動性風險治理結構

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

流動性風險管理策略和政策

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

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

流動性風險管理方法

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

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

流動性風險指標

2023年末，本行各項流動性風險指標達到監管要求。集團流動性比例及境內行存貸比情況具體如下表（根據中國內地監管機構的相關規定計算）：

			單位：%		
指標		監管標準	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
流動性比例	人民幣	≥25	55.0	49.0	49.6
	外幣	≥25	70.2	72.6	69.9
存貸比	本外幣		82.7	82.9	82.5

缺口分析是本行評估流動性風險狀況的方法之一。本行定期計算和監測流動性缺口，利用缺口數據進行敏感性分析和壓力測試。2023年末本行流動性缺口狀況如下（見合併財務報表附註六、4）：

單位：百萬元人民幣

項目	2023年12月31日	2022年12月31日
逾期／無期限	2,382,312	2,218,871
即期償還	(9,249,233)	(9,450,803)
1個月及以下	(741,082)	(659,277)
1個月至3個月(含)	(731,795)	(712,141)
3個月至1年(含)	(803,353)	(627,361)
1年至5年(含)	2,979,417	3,415,321
5年以上	8,920,549	8,378,691
合計	2,756,815	2,563,301

註：流動性缺口=一定期限內到期的資產－相同期限內到期的負債。

本行流動性覆蓋率、淨穩定資金比例詳情見合併財務報表補充信息二、1。

影響流動性風險的主要因素

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

壓力測試情況

本行持續完善流動性壓力測試方案，除開展季度常規壓力測試外，還針對宏觀環境變化開展專項壓力測試，測試結果顯示本行在壓力情況下有足夠的支付能力應對危機情景。

信息科技風險管理

本行將信息科技風險納入全面風險管理體系，健全信息科技風險管理措施，持續開展信息科技風險的有效識別、計量、評估、監測、控制和報告，將信息科技風險降低並控制在適當水平。本行依託金融數字化委員會，統籌推進集團信息科技風險管理體系和網絡安全防護體系建設。

本行建立覆蓋集團的網絡安全運營中心，依託全領域、縱深化的網絡安全防禦體系，實現對系統、網絡、終端、數據等各類保護對象的全面防護，具備快速有效應對大規模網絡攻擊的能力。本行落實數據安全責任，推動數據全生命週期安全防護，在金融行業內首批通過了數據安全管理認證，保障客戶信息安全。2023年，本行有效防控外部攻擊事件，有效防禦入侵嘗試、掃描探測、社會工程等外部攻擊，威脅事件按時受理處置率為100%，未發生重大網絡安全、信息安全或隱私洩露事件。

管理層討論與分析 | 風險管理

聲譽風險管理

本行認真落實聲譽風險管理監管要求，持續完善聲譽風險管理機制。深入推進聲譽風險全流程管理和常態化建設，提高聲譽風險管理水平；堅持預防為主理念，強化源頭防控治理，妥善應對聲譽事件，有效維護品牌聲譽；加強聲譽風險管理培訓，提高聲譽風險防範意識，培育聲譽風險管理文化。

內部控制與操作風險管理

內部控制

本行董事會、高級管理層以及下設專業委員會，認真履行內控管理與監督職責，着力加強風險預警和防範，提升集團合規經營水平。繼續推進《企業內部控制基本規範》及其配套指引的實施，落實《商業銀行內部控制指引》，遵循「全覆蓋、制衡性、審慎性、相匹配」的基本原則，推進全行建立分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制治理和組織架構。

建立並落實內部控制三道防線體系。業務部門和基層機構是內部控制的第一道防線，是風險和控制的所有者和責任人，履行經營過程中的制度建設與執行、業務檢查、控制缺陷報告與組織整改等自我風險控制職能。各級機構的內部控制及風險管理職能部門是內部控制的第二道防線，負責風險管理及內部控制的統籌規劃、組織實施和檢查評估，負責識別、計量、監督和控制風險，組織全行積極應用集團操作風險監控分析平台，履行員工違規行為處理及管理問責職責，通過對重要風險進行常態化監控，及時識別緩釋風險，促進業務流程和系統優化。審計部門是內部控制和風險管理的第三道防線，負責對內部控制和風險管理的充分性和有效性進行內部審計，堅持問題導向、風險為本原則，着力提升審計前瞻性，圍繞落實國家政

策、外部監管要求和集團戰略，緊盯重大風險領域和薄弱環節，有序開展各項審計檢查；堅持問題揭示與整改監督並重，對審計問題的整改質效及整改機制運行的適當性、有效性開展獨立評價，持續推動審計成果運用和整改質效提升；着力增強監督合力，加強協同貫通和工作聯動，共同推動一二道防線提升防問題的能力。

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

建立系統的財務會計制度體系。嚴格遵守各項會計法律法規要求，持續夯實會計基礎，財務會計管理規範化、精細化程度進一步提高；不斷加強會計信息質量管理，持續深化會計基礎工作再提升，着力構建會計基礎工作長效機制。

2023年，成功堵截外部案件114起，堵截金額21,990.07萬元。

操作風險管理

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

合規管理

本行持續完善合規風險治理機制和管理流程，保障集團穩健經營和可持續發展。

完善反洗錢及制裁合規管理機制，進一步強化洗錢及制裁風險管控。持續健全盡職調查管理機制，強化高風險客戶及業務管控，加大檢查監督力度；優化機構洗錢風險評估方法，加強洗錢風險評估結果運用；完善可疑交易監測流程和模型，提升監測分析能力；加強反洗錢信息系統建設，提升數字化水平；持續開展多種形式的合規培訓，提升全員合規意識和能力；繼續推進境外機構合規管理長效機制建設，夯實管理基礎，提升合規管理能力。

持續加強關聯交易及內部交易管理。落實關聯交易監管新規，完善關聯交易管理機制，加強關聯方管理，強化關聯交易數據治理，夯實關聯交易管理基礎；強化關聯交易的識別、監控、披露與報告，規範內部交易管理，嚴格把控交易風險；深入推進系統優化工作，提升關聯交易管理自動化水平。

國別風險管理

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

2023年，面對複雜的國際政治經濟形勢，本行嚴格按照監管要求，結合業務發展需要，持續加強國別風險管理。修訂國別風險管理政策，重檢國別風險評級和限額，加強限額執行情況的監測與預警，強化國別風險監控與報告，開展國別風險壓力測試，優化國別風險管理系統建設，並積極推動國別風險準備金計提，增強國別風險抵補能力。截至2023年末，國別風險敞口主要集中在國別風險低和較低的國家和地區，國別風險總體控制在合理水平。

管理層討論與分析 | 資本管理

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

本行貫徹落實集團「十四五」資本管理規劃，圍繞高質量發展要求，堅持內生積累與外源補充並重原則，注重戰略規劃、資本補充、績效考核之間的銜接，不斷優化管理措施，做好集團資本管理工作，持續增強風險抵禦能力，更好支持實體經濟發展。完善經濟資本預算與考核機制，強化價值創造指標在資源分配中的應用，提高集團資本節約和價值創造意識，增強內生資本積累能力；擴大資本計量高級方法運用，優化表內外資產結構，努力節約資本佔用，積極開展輕資本

業務，合理控制風險權重；定期開展並持續改進內部資本充足評估程序，推動完善風險評估和壓力測試，不斷優化資本管理治理結構；穩步開展外源資本補充，夯實資本基礎；推動總損失吸收能力達標，做好《商業銀行資本管理辦法》實施準備工作。

2023年，本行在資本市場成功發行300億元無固定期限資本債券和2,200億元二級資本債券，資本實力進一步增強。加強存量資本工具管理，贖回800億元境內二級資本債券，有效降低資本成本。股東大會審議批准了4,500億元資本工具和1,500億元總損失吸收能力非資本債務工具補充方案。持續強化內部管理，風險加權資產增速慢於資產增速。2023年末集團資本充足率達到17.74%，比上年末提升0.22個百分點，保持在穩健合理水平，符合集團「十四五」規劃目標。

資本充足率情況

2023年末，本行根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率情況列示如下：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	中國銀行集團			中國銀行		
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
核心一級資本淨額	2,161,825	1,991,342	1,843,886	1,811,259	1,667,405	1,563,789
一級資本淨額	2,570,272	2,372,990	2,173,731	2,210,766	2,036,912	1,883,294
資本淨額	3,297,408	2,946,471	2,698,839	2,928,122	2,590,185	2,391,365
風險加權資產	18,591,278	16,818,275	16,323,713	16,526,513	14,659,455	14,142,899
核心一級資本充足率	11.63%	11.84%	11.30%	10.96%	11.37%	11.06%
一級資本充足率	13.83%	14.11%	13.32%	13.38%	13.89%	13.32%
資本充足率	17.74%	17.52%	16.53%	17.72%	17.67%	16.91%

資本充足率滿足系統重要性銀行附加監管要求。關於本行更多資本計量相關信息見合併財務報表附註六、6，以及本行發佈的《中國銀行股份有限公司2023年資本充足率報告》。

槓桿率情況

2023年末，本行根據《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》和《商業銀行資本管理辦法（試行）》的相關規定，計量的槓桿率情況列示如下：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2023年12月31日	2022年12月31日
一級資本淨額	2,570,272	2,372,990
調整後的表內外資產餘額	34,785,923	31,001,982
槓桿率	7.39%	7.65%

槓桿率滿足系統重要性銀行附加監管要求。關於本行更多槓桿率相關信息見合併財務報表補充信息二、5。

管理層討論與分析 | 機構管理、人力資源開發與管理

機構管理

2023年末，本行境內外機構共有11,485家。其中，中國內地機構10,951家，中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構534家。中國內地商業銀行機構(含總行、一級分行、直屬分行、二級分行及基層分支機構)10,299家，其中，一級分行、直屬分行38家，二級分行372家，基層分支機構9,888家。

本行分支機構和員工的地區分佈情況列示如下：

單位：百萬元人民幣／家／人(百分比除外)

項目	資產總額情況		機構情況		人員情況	
	資產總計	佔比	機構總量	佔比	員工總數	佔比
華北地區	9,726,324	28.50%	2,163	18.83%	63,696	20.75%
東北地區	1,070,711	3.14%	896	7.81%	22,812	7.43%
華東地區	7,778,972	22.80%	3,462	30.14%	92,155	30.02%
中南地區	5,493,608	16.10%	2,729	23.76%	65,914	21.48%
西部地區	2,454,100	7.19%	1,701	14.81%	37,250	12.14%
中國香港澳門台灣	5,228,040	15.32%	406	3.54%	18,807	6.13%
其他國家和地區	2,372,795	6.95%	128	1.11%	6,297	2.05%
抵銷	(1,692,384)					
合計	32,432,166	100.00%	11,485	100.00%	306,931	100.00%

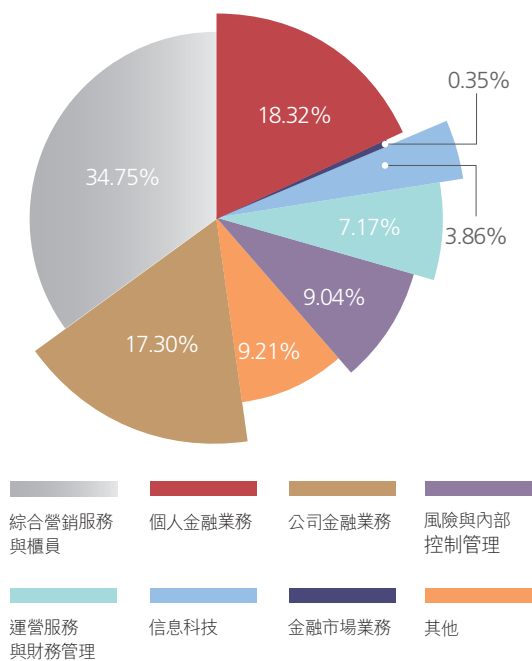
註：各地區資產總額佔比情況基於分部抵銷前匯總數據計算。

人力資源開發與管理

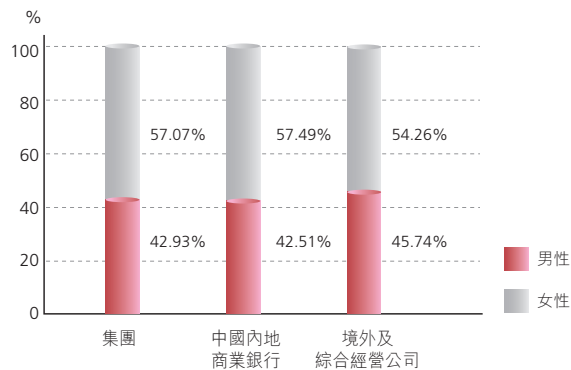
本行圍繞戰略導向和業績考核導向，加強重點地區人力資源配置，推動人員結構持續優化，助力經營能力提升。全方位推進人才隊伍建設，通過崗位實踐、項目鍛煉、專業培訓、交流輪崗等多種方式，提升人才培養質效；持續完善專業資格管理，全面優化員工教育培訓體系，促進員工專業能力素質提升；加大人才引進力度，啟動2024年全球校園招聘，提供就業崗位1.3萬餘個，支持促進高校畢業生就業。

2023年末，本行共有員工306,931人。中國內地機構員工281,827人，其中中國內地商業銀行機構（含總行、一級分行、直屬分行、二級分行及基層分支機構）員工267,016人；中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構員工25,104人。年末本行需承擔費用的離退休人員數為4,934人。

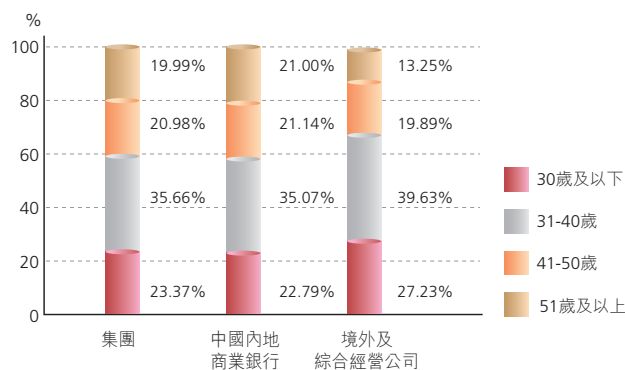
員工職能結構（中國內地商業銀行）



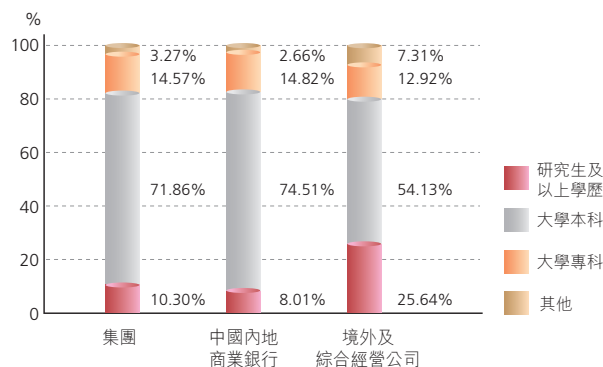
員工性別結構



員工年齡結構



員工學歷結構



員工薪酬

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

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

本行薪酬分配遵循「以崗定薪，按績取酬」的原則，員工薪酬由基本薪酬、績效薪酬和福利組成。基本薪酬水平取決於崗位價值和員工履職能力。績效薪酬水平取決於集團、員工所在機構或者部門以及員工個人業績考核結果，並與業績、風險、內控、能力等因素掛鉤。承擔重大風險和風險管控職責的人員，績效薪酬40%以上需要實行延期支付，延期支付的期限一般不少於3年。本行針對高級管理人員和關鍵崗位人員，制定績效薪酬追索扣回制度，如在職期間出現職責內的風險損失超常暴露，本行可部分或者全部追回相應期限內已發放的績效薪酬，並止付尚未發放部分。本行每年嚴格按照監管要求和上述制度實施績效薪酬追索扣回，並向董事會報告具體執行情況，2023年共計對2,059人次執行追索扣回，金額合計2,275萬元。福利主要包括社會保險、住房公積金、企業年金以及其他非現金薪酬，按照當地監管政策依法合規進行管理。本行薪酬政策適用於所有與本行建立勞動合同關係的員工，不存在超出原定薪酬方案的例外情況。

本行建立了完善的薪酬總額配置機制，根據相關規定及經營管理實際制定年度薪酬方案，具體情況報送相關部門備案。分支機構的薪酬總額分配與機構綜合效益完成情況掛鉤，充分考慮各類風險因素，引導全行以風險調整後的價值創造為導向，提升長期業績。本行經濟、風險和社會責任指標總體完成年度目標。同時，本行持續完善內部薪酬分配結構，薪酬資源向基層機構和基層員工傾斜，有效增強全行可持續發展動力。

員工教育培訓

本行認真貫徹國家關於教育培訓工作的最新要求，持續優化教育培訓體系，不斷提高培訓工作科學化、制度化、規範化水平。突出政治訓練，深入開展學習貫徹中央金融工作會議精神等專題培訓，按計劃推進各級幹部輪訓、培訓；加強履職能力培訓，聚焦「國之大者」、集團重點任務，結合崗位需要和員工需要，開展戰略重點業務培訓、全面風險管理培訓、國際化等核心人才培訓；堅持「先獲資格後上崗」，加大專業資格培訓力度，逐步提升專業資格培訓的系統化、規範化水平；積極踐行企業社會責任，將ESG相關內容納入各級員工培訓，綜合運用面授培訓、在線直播、晨夕會學習等形式開展員工從業道德、反貪腐及廉潔自律、消費者權益保護等培訓，為規範合規開展各類業務保駕護航。全行各級員工通過線上、線下渠道全面參加各類培訓學習，平均學習時長55.32小時。

管理層討論與分析 | 展望

2024年，全球發展和安全仍然面臨着多重風險和挑戰，不確定不穩定因素交織。全球經濟增長動能趨緩，主要經濟體表現將繼續分化。全球產業鏈加速重構，新興市場在全球經濟中的貢獻有望提升。中國經濟將繼續回升向好，經濟活力持續增強，社會預期持續改善，實現質的有效提升和量的合理增長。

在機遇與挑戰並存的外部環境中，本行將全面落實中央金融工作會議和中央經濟工作會議決策部署，以服務實體經濟為宗旨，以防控風險為永恒主題，以鞏固擴大全球化優勢、提升全球佈局能力為首要任務，以提高市場競爭力、服務國家戰略為核心關鍵，找準落實黨中央決策部署和實現自身高質量發展的結合點、發力點、支撐點，增強戰略韌性，穩中求進、以進促穩、先立後破，堅定走好中國特色金融發展之路，在服務中國式現代化、助力金融強國建設中，不斷開創中國銀行高質量發展新局面。

一是，圍繞做好五篇大文章，優化金融供給、提升服務質效。以落實國家戰略為出發點，加快科技領域客戶拓展和產品服務升級，持續鞏固綠色金融競爭優勢，深化普惠金融惠民利民建設，不斷擴大養老金融市場影響力，依託數字金融促進變革發展，致力優化資金供給結構，形成推動經濟社會高質量發展的合力。同時加強對五篇大文章的統籌謀劃和協調推進，為客戶提供多樣化、綜合化、專業化、一體化的金融產品和服務體系，提升產品服務競爭力和可及性。

二是，支持擴大有效需求，推動經濟穩健增長。認真履行服務實體經濟天職，聚焦重點領域和薄弱環節，積極助力現代化產業體系建設，擴大有效投資，支持基礎設施建設，高質量服務國家區域協調發展戰略，助力鞏固增強經濟回升向好態勢；更好滿足人民群眾的金融服務需求，構建統一的客戶信息視圖、分層分類的客戶管理體系、協同高效的客戶綜合服務機制、集約便捷的經營管理平台，全方位提升一體化客戶服務水平，助力擴大消費。2024年，本行中國內地人民幣貸款預計增長10%左右。

三是，鞏固擴大全球化優勢，助力金融高水平開放。提升全球業務能力，完善覆蓋全球的服務網絡，加大對共建「一帶一路」的金融支持，助力穩慎紮實推進人民幣國際化，在提升全球佈局能力上走在前列；打造中行產品服務的國際口碑，着力提升境外風險管控能力，在構建國際競爭力上走在前列；發揮對外經貿金融主渠道作用，把握自貿區提升戰略和高質量共建「一帶一路」機遇，提升內外貿一體化服務水平，助力暢通國內國際循環。

四是，發揮綜合化經營特色，積極構建協同順暢的高質量綜合服務體系。繼續完善協同機制，加強資源互通，將綜合經營進一步融入「一點接入、全球響應」營銷體系，滿足實體經濟多元化金融服務需求；推進規範發展，強化合規經營和集團治理；聚焦主責主業，推動保險公司規範健康發展，建設高水平投行資管機構，發揮租賃、債轉股機構作用，構建綜合化高質量發展新格局。

五是，統籌好發展和安全，有效防範化解金融風險，當好維護金融穩定的壓艙石。提高在發展中解決問題的能力，增強風險管理有效性，完善風險源頭防控機制，實現高質量發展和高水平安全的良性互動；堅持系統觀念，持續深化全面風險管理體系改革，健全內控合規長效機制，提升傳統風險管理質效，全面防範非傳統風險，構築集團安全生產防線，牢牢守住安全底線。

環境與社會責任

環境責任

治理架構

本行堅持董事會、管理層、專業團隊的三層治理架構，持續提升治理水平。董事會（或董事會專業委員會）負責審批綠色金融發展規劃、綠色金融目標和綠色金融報告，監督、評估綠色金融發展規劃執行情況。高級管理層下設綠色金融委員會，由風險總監擔任主席，負責集團綠色金融工作的統籌管理、專業決策和客戶ESG風險管理。專業團隊負責開展集團綠色金融工作，積極推動綠色金融發展落到實處。本行董事會成員在環境（氣候）風險管理領域具備豐富經驗。例如，非執行董事黃秉華先生曾在財政部長期從事提升國有企業環境和社會責任相關工作。本行為新任職董事開展綠色金融相關培訓，在高級管理人員考核中設置服務「雙碳」目標等指標，考核結果與薪酬分配掛鉤。

2023年，董事會及其戰略發展委員會審批通過了2022年綠色金融發展情況報告及2023年綠色金融目標；董事會及其企業文化與消費者權益保護委員會審批通過了《中國銀行2022年度社會責任報告（環境、社會、治理）》；董事會風險政策委員會審議了風險偏好陳述書、全面風險管理政策，按季書面審閱或聽取集團風險報告，其中包含客戶ESG風險管理相關內容；董事會審計委員會持續關注並及時跟進可持續發展動態信息。高級管理層綠色金融委員會審議通過了2023年度綠色金融示範機構評選名單、《中國銀行2022年度綠色金融(TCFD)報告》等議案，聽取了綠色金融業績及重點工作進展、運營環境信息盤查及運營碳中和路線圖等情況的匯報。

政策體系

本行緊扣國家碳達峰、碳中和目標，持續完善「1+1+N」的綠色金融政策體系，已形成涵蓋加強考核激勵、優化經濟資本成本管理、差異化授權、配置人事費用等13個方面的政策支持包，搭建起綠色金融政策體系的「四樑八柱」。2023年，本行發佈了《中國銀行關於進一步推進綠色金融改革創新試驗區所在機構發展的指導意見（2023年版）》，鼓勵試驗區所在機構結合區域產業特色及綠色發展規劃，積極推動綠色金融產品和服務創新。制定了《中國銀行2023年綠色金融工作方案》，圍繞頂層設計、業務發展、ESG風險管理、綠色運營、合作交流和信息披露等九個方面提出45條具體工作措施。制定了《中國銀行股份有限公司行業信貸投向指引（2023年版）》和《中國銀行股份有限公司行業資產組合管理方案（2023年版）》，將新能源汽車、風電、新型儲能、生態保護、環境治理等綠色低碳相關行業定為積極增長類行業，完善配套措施，引導信貸投向相關行業。新制定或修訂了環境治理、風電設備等多個綠色相關行業授信政策，從客戶與項目准入標準、相關風險的識別與防範、信貸管理策略等方面為業務開展提供細化指導。

客戶環境（氣候）、社會和治理風險管理

本行將防範客戶ESG風險作為落實和發展綠色金融的重點工作，從風險識別、計量、評估、監測和報告、控制和緩釋等方面加強對客戶ESG風險的規範與管理。參考TCFD和央行與監管機構綠色金融網絡(NGFS)對氣候風險的定義與分類，從物理風險和轉型風險角度，識別並分析氣候風險對本行信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險、聲譽風險和國別風險等主要風險的短、中、長期影響。

環境與社會責任

本行現行的《中國銀行客戶環境（氣候）、社會和治理風險管理政策》，根據監管要求和集團「十四五」綠色金融規劃，參考巴塞爾銀行監管委員會、國際金融公司、赤道原則有關氣候相關金融風險管理和可持續績效標準等指導原則制定，經由綠色金融委員會審議通過。該委員會由風險總監擔任主席，風險總監獨立於操作和經營條線，可直接向董事會報告全面風險管理情況。該政策覆蓋公司金融（包含流動資金貸款和項目融資）等業務，貫穿風險識別與分類、盡職調查、業務審批、合同管理、資金撥付、貸後管理、投後管理等業務全流程。本行已在投資銀行業務的盡職調查中加入環境保護相關要求。

本行修訂了《中國銀行股份有限公司全面風險管理政策》，將「環境與社會風險」更新為「環境（氣候）、社會和治理風險」，並納入全面風險管理體系。在風險偏好陳述書中更新環境（氣候）、社會和治理的定性陳述。

本行根據國家有關政策要求和簽署的相關倡議，已在90餘個行業授信政策中加入客戶環境與社會風險管理的約束性要求，覆蓋農林牧漁、採礦與冶金、油氣化工、建築房地產、交通物流等行業（詳細情況請見《中國銀行2023年度社會責任報告（環境、社會、治理）》環境篇）。在風力發電、抽水蓄能、煤炭等相關重點行業信貸政策中明確生物多樣性保護要求。

本行採取將環保作為關鍵考慮因素、差異化權限和流程、名單制管理等風險管理舉措，主動控制並緩釋客戶ESG風險。在授信策略中，根據客戶的環保評級等級等情況設置積極支持舉措和審慎授信或投資、不得授信或投資等風險升級舉措。在信用評級中，將客戶的環保評級等級納入考量。本行明確不得提供授信或投資支持的情形（例如，存在違反國家政策規定和監管要求、環保不達標、存在重大環境氣候風險、破壞關鍵棲息地、破壞重要生物多樣性區域和國家自然保護區、非法伐木、非法捕魚、盜獵野生動物、油棕種植盲目擴張導致毀林、非法佔用並毀壞林地等），對於存在有關情形的存量客戶推動整改，並採取有效的風險緩釋措施，無法整改的盡快退出。本行針對ESG風險較高的客戶進行名單制管理，並對名單內成員採取差異化管理，敦促客戶採取ESG風險緩釋措施。

本行要求客戶關係部門對客戶（項目）的ESG風險開展盡職調查，根據客戶及其項目所處行業、區域特點，明確盡職調查的內容要點，在業務發起報告和相關業務管理系統中對相關風險進行分析評估，至少應包括客戶及其項目的ESG風險評估及管理體系、勞動和工作條件、污染防治和控制、生物多樣性的保護和可持續自然資源的管理、碳足跡管理五個方面，並開展合規風險審查。本行要求債券承銷業務在客戶和項目選擇、業務准入等各環節中，嚴格審查客戶和項目的ESG風險。對於煤炭、火電等高碳排行業，在業務准入階段，將客戶的環保改造和治理、環境影響報告、節能評估報告等ESG風險相關因素，作為盡職調查的重要內容。

本行加強對客戶ESG風險的監測，對處於國家環保、安全生產等部門確定的違法違規重點整治行業和地區的客戶和項目，發佈內部風險提示或風險預警，全程跟蹤並監測預警相關風險事件，根據具體情況適時調整風險級別及處置措施。

本行持續完善客戶ESG風險應急管理措施與報告機制，將突發客戶ESG風險事件分為一般、較大、重大和特別重大四個等級，並要求事發單位在事發後立即啟動預案，依法、科學、高效、穩妥地應對和處置，根據分級響應的原則，及時、客觀、真實、全面地報告。

本行開展了全行氣候風險宏觀情景壓力測試，考察了溫升程度、碳排放價格等多方面因素對本行對公貸款信用風險變化情況的影響。在境外，英國子行按照當地監管要求積極推進氣候風險壓力測試相關工作，評

估壓力情景下轉型風險和物理風險可能造成的財務影響；新加坡分行與巴黎分行完成電力行業氣候風險壓力測試，建立轉型風險和物理風險傳導路徑；巴黎分行和創新研發基地（新加坡）開展了關於生物多樣性影響及金融機構應對策略的探索性研究。

本行持續提升綠色金融智能化管理水平。投產綠色金融管理系統二期，實現客戶ESG風險智能分類、客戶清單導出等功能，動態監控客戶環保評級、處罰等信息，對客戶ESG風險進行智能預警、定期評估和全流程監控。

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



環境與社會責任

指標及目標

本行緊扣國家碳達峰、碳中和目標，貫徹落實中央金融工作會議精神，根據市場和業務發展情況，重檢集團「十四五」規劃和綠色金融行動方案，制定更加積極進取的綠色金融發展目標。將「十四五」期間對綠色產業新增的信貸支持由「不少於1萬億元」提升到「不少於3萬億元」；提出綠色債券投資規模逐年上升，綠色債券承銷力爭市場領先的目標。

目標	完成情況
對綠色產業新增信貸支持不少於 三萬億元 人民幣	2023年，境內綠色信貸餘額31,067億元， 新增11,195億元 較「十三五」末（2020年末）增長22,099億元
全行境內綠色信貸 餘額逐年上升	同比增長 56.34%
資產質量保持在良好水平	綠色信貸不良率低於 0.5% ，低於集團整體信貸不良率水平
綠色債券投資規模逐年上升 綠色債券承銷力爭市場領先	綠色債券投資規模持續提升，截至2023年末超過 1,000億元 承銷境內、境外綠色債券發行規模分別位列銀行間市場第一、彭博「全球離岸綠色債券」榜中資同業第一
自2021年四季度起，除已簽約項目外，不再向中國境外的新建煤炭開採和新建煤電項目提供融資	2023年無新增境外新建煤炭開採和新建煤電項目融資

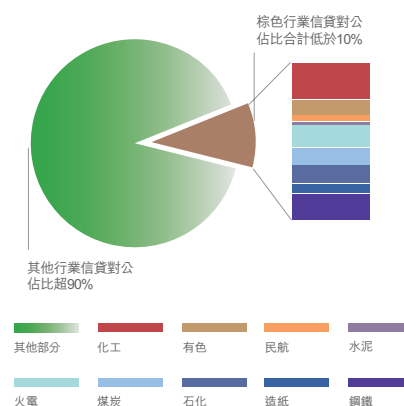
「十四五」期間(2021-2025)

註：採用國家金融監督管理總局「綠色信貸」統計口徑

本行「中銀綠色+」金融產品與服務體系覆蓋存款、貸款、債券、消費、綜合化服務等領域，滿足客戶多元化綠色金融產品和服務需求（具體業績情況請參見「管理層討論與分析－業務回顧－綠色金融」章節）。

本行積極支持高碳排放行業轉型升級，探索研究適合本行資產組合碳核算的方法體系，完成主要高碳排放行業資產組合碳足跡試算工作，參考碳核算金融聯盟(PCAF)發佈的《金融業全球溫室氣體會計及報告指南》和人民銀行出台的《金融機構碳核算技術指南（試行）》，分別對高碳排放行業中最主要的火電、鋼鐵、建材等行業的對公貸款碳排放進行了試算。

2023年，本行境內公司業務棕色¹⁰信貸餘額佔比低於10%。



¹⁰ 參考國家已納入和擬納入碳市場的八大控排行業及煤炭行業，作為棕色行業。具體包括：煤炭、火力發電、鋼鐵、石化、化工、有色金屬、水泥、造紙和民航。

綠色運營

本行倡導綠色運營理念。立足各地政策要求和本行實際，不斷健全完善能源資源管理制度，大力宣傳倡導綠色低碳生產生活方式，積極開展節能技術應用、綠色電力利用等工作，持續推動各類能源資源消費總量和消費強度控制減量，以實際行動助力「雙碳」目標落實。本行完成了對集團2023年運營環境信息的盤查，包括溫室氣體排放、水、紙張、廢棄物和綠色建築等盤查項目。盤查結果顯示，相較於2019年，2023年全集團總能耗降低2.18%，直接溫室氣體排放降低4.49%。

本行綠色運營環境績效情況：

投產環境足跡管理系統一期，初步實現環境足跡信息的在線填報和統計。將綠色採購理念融入採購管理制度，在集中採購項目中設置了「綠色採購」標識。全年新建新裝網點均達到綠色建設基礎規範要求。截至2023年末，已建成「綠色建設標桿網點」28家，其中4家獲得綠色建設、運營碳中和等外部認證。深圳分行發佈了《2022年度環境信息披露報告》和《碳中和規劃及三年行動方案》，積極落實綠色低碳發展理念。中銀香港有序落實自身營運碳中和規劃，按進度完成購紙、用電、碳排放、用水四大指標。總行、中銀香港、倫敦分行及上海分行等多家機構的辦公場所全面開展運營節能改造。

	2023年	2022年	2021年
能源消耗量(兆瓦時)	2,764,254	2,688,308	2,754,463
溫室氣體排放總量(噸二氧化碳當量)	1,594,093	1,537,546	1,534,060
範圍一溫室氣體排放量(噸二氧化碳當量)	84,740	74,899	79,309
範圍二溫室氣體排放量(噸二氧化碳當量)	1,509,353	1,462,647	1,454,751
範圍三溫室氣體排放量(噸二氧化碳當量)－廢紙	4,052	－	－
範圍三溫室氣體排放量(噸二氧化碳當量)－餐廚垃圾	2,414	－	－
單位員工溫室氣體排放量(噸二氧化碳當量／人)	5.02	5.02	4.99
耗水量(噸)	13,533,157	13,535,554	13,618,321
耗紙量(噸)	8,261	12,115	12,211
廢棄物排放(噸)	41,093	45,715	45,770

註：

- 數據為集團口徑。
- 根據集團業務範圍，自身運營溫室氣體排放主要包括二氧化碳、甲烷及氧化亞氮。集團自身運營溫室氣體排放主要由能源使用產生，包括範圍一和範圍二的排放。其中，範圍一為汽油、柴油、天然氣、液化天然氣、液化石油氣、燃料油、煤、焦炭等化石能源燃燒產生的直接排放；範圍二為電力和熱力消耗隱含的間接排放；範圍三包含廢紙及餐廚垃圾處理產生的間接排放。

環境與社會責任

社會責任

服務實體經濟

本行堅守服務實體經濟的天職，疏通資金進入實體經濟的渠道，使金融活水更好潤澤廣大經營主體。支持實施創新驅動發展戰略，把更多金融資源用於科技創新、先進製造、產業鏈供應鏈等重點領域，以更高質量的科技金融服務助力加快新質生產力發展和現代化產業體系建設。主動銜接國家區域協調發展戰略、區域重大戰略，聚焦重點區域和城市建設，強化金融服務重點區域頂層規劃，提升區域協同保障能力，提供高質量融資融智融商支持，助力構建優勢互補、高質量發展的區域經濟佈局。鞏固全球化特色優勢，積極促進國內國際兩個市場、兩種資源的聯動，在服務高水平「走出去」、高質量「引進來」方面持續發力，為構建雙循環新發展格局貢獻力量。

截至2023年末，本行戰略性新興產業貸款、投向製造業的貸款、科技金融貸款餘額分別增長74.35%、28.05%、30.94%，為超過1.5萬戶國家級、省級「專精特新」企業提供授信餘額超過2,600億元。助推外貿穩規模優結構，境內機構全年累計辦理國際結算業務3.4萬億美元。穩慎有序推進人民幣國際化，擔當人民幣跨境流通主渠道，為國內外客戶提供人民幣結算、投資、融資和交易等多樣化產品服務，集團全年辦理跨境人民幣結算57.35萬億元，同比增長超過80%。

深耕普惠金融

作為普惠金融發展的重要參與者和實踐者，本行貫徹落實國家決策部署，為廣泛的普惠客群提供精準有效的金融服務，提高普惠金融服務獲得感，促進市場主體復甦和創新發展，着力推進普惠金融高質量發展。深化穩崗擴崗長效機制，開展「千崗萬家」穩崗擴崗專題活動，從授信服務、就業撮合、民生金融需求、技能培訓、政策宣導等方面，為小微企業及廣大就業創業人員提供綜合性普惠金融服務。統籌本行在普惠金融、消費信貸、支付結算、儲蓄投資等領域產品服務，推出「惠商戶•促消費」專項服務方案，滿足個體工商戶金融需求。推出「小微外貿蒼」普惠金融解決方案，依託「八蒼」服務模式開展專題營銷活動，發揮跨境金融特色優勢，助力小微外貿企業平穩發展。推出「一鏈一策一批」中小微企業融資促進十條措施，通過加大鏈企融資支持、靈活開展銀企對接、優化鏈企融資政策、降低鏈企融資費用等舉措，推動構建中小微企業融資促進良好生態，助力中小微企業高質量發展。

截至2023年末，本行普惠型小微企業貸款餘額17,585.43億元，本年增速43.17%，貸款客戶數107萬戶，本年增速43.21%，全年新發放普惠型小微企業貸款平均利率為3.54%，個體工商戶經營性貸款餘額2,689億元。



支持鄉村振興

本行加大金融支農力度，主動對接國家戰略，助力建設農業強國。加強頂層設計，年內制定《中國銀行股份有限公司「十四五」支持農業強國、實現農業農村現代化指導意見》《2023年中國銀行支持國家鄉村振興重點幫扶縣工作要點》等文件，服務重點客戶、重點區域，持續創新產品，深耕場景生態，促進鄉村振興金融服務提質增效。做好糧食和重要農產品穩產保供金融服務，圍繞高標準農田建設、種業振興、糧食生產與流通收儲加工等重點領域加強金融支持。加快惠農產品服務創新，結合「三農」客群實際需求，推廣「益農貸」產品，重點支持種植業、養殖業、林業、農產品收購、加工行業等農村產業鏈中的個體經營戶。建成1,013家鄉村振興特色網點，作為服務鄉村振興的前沿陣地，以專業、特色、多元金融服務構建服務

鄉村振興特色路徑，其中，在國家級鄉村振興重點幫扶縣建成鄉村振興特色網點20家。中銀富登在全國22個省（直轄市）共設立134家村鎮銀行。截至2023年末，本行涉農貸款餘額26,560.79億元，本年增速28.53%，普惠型涉農貸款餘額3,765.21億元，本年增速44.64%。

本行傾力支持陝西省咸陽市淳化、永壽、長武、旬邑（簡稱「北四縣」）四個定點幫扶縣鞏固拓展脫貧攻堅成果，全面推進鄉村振興。制定2023年定點幫扶工作方案，從產業振興、人才振興、文化振興、生態振興、組織振興等方面提出50餘項具體任務。2023年，本行向北四縣投入幫扶資金8,057萬元，引進無償幫扶資金747萬元，為當地招商引資5.62億元，實施產業、基礎設施、教育、健康等幫扶項目101個，組織培訓當地基層幹部、鄉村振興帶頭人、技術人員3.2萬人次，購銷全國脫貧地區農產品2.15億元，直接受益群眾65萬人。



環境與社會責任

保障消費者權益

本行高度重視消費者權益保護工作，將消費者權益保護納入公司治理、企業文化建設和經營發展戰略，推動消費者權益保護工作與業務發展和服務管理深度融合。強化消保審查，年內制定《中國銀行股份有限公司消費者權益保護審查工作管理辦法》，明確消費者權益保護審查主體、審查範圍、審查要點、審查流程等內容。提升責任意識，開展消費者權益保護專題培訓，培訓對象覆蓋中高級管理人員、基層業務人員和新入職員工。切實承擔金融知識普及和金融消費者教育的主體責任，做好監管集中性和常態化金融知識普及，並針對老年人、殘障人士、新市民、農民等重點客群推進差異化金融知識普及，提高消費者對金融產品和服務的認知，提升國民金融素養。

2023年，本行總體客戶滿意度為92.1%，其中個人客戶滿意度為90.5%，公司客戶滿意度為96.4%。全年共受理客戶投訴27.6萬件，投訴處理完結率為100%；「網御」系統攔截可疑交易金額561.40億元；面向公眾開展消費者保護專項教育宣傳活動7.5萬次，觸達消費者約8億人次。

更多關於本行保障客戶權益的內容請參見「董事會報告－消費者權益保護」部分。

貢獻社會公益

本行積極投身公益慈善活動，依託中銀公益平台、北京中銀慈善基金會，堅持以「金融+公益+互聯網」模式帶動社會各界參與公益慈善事業。2023年，中銀公益平台共入駐67家組織，累計上線、發佈124個募捐活動，總計籌集善款近2,500萬元，捐贈人次達到77.84萬。秉持金融向善理念，匯聚集團內外公益資源，在防汛賑災、愛心助學、人文交流、綠色環保等領域持續開展公益實踐。探索創新養老服務供給模式，打造公益互助養老平台，全力支持公益養老事業發展，以實際行動為社會增添更多美好。

更多關於本行環境、社會責任及治理的信息，請參閱《中國銀行2023年度社會責任報告（環境、社會、治理）》。



治理責任

信訪事項辦理

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

加強員工管理

本行制定下發《員工守則》《員工行為細則》，健全全行員工基本職業規範，確立員工行為標準，明確員工行為界限，突出對各業務條線中關鍵崗位行為要求，重點關注業務條線中不當行為可能帶來的潛在風險，促進員工在盡責、迴避、保密、廉潔等方面保持良好的職業操守。

本行尊重並維護員工權益，重視員工的多元化，不因國籍、民族、宗教、年齡、性別、膚色、家庭背景、學歷等因素產生不尊重或歧視行為，用心打造包容平等的職場環境。在僱傭和勞工準則方面，嚴格遵守《中華人民共和國勞動法》《中華人民共和國勞動合同法》和國務院《禁止使用童工規定》等要求，已制定《中國銀行股份有限公司員工招聘管理辦法（2024年修訂）》，實施規範化的招聘流程，禁止使用童工及強迫勞動等違法違規行為發生。對於在招聘過程中發生的違規行為，嚴格按照《中國銀行股份有限公司員工違規行為處理辦法（2022年版）》《中國銀行股份有限公司管理問責辦法（2022年版）》進行問責。制定《中國銀行股份有限公司穩健薪酬管理實施辦法》《中國銀行股份有限公司績效獎金追索扣回實施辦法》，遵循「以崗定薪，按績取酬」薪酬分配原則，且在薪酬分配中不考慮性別因素，確保男女員工薪酬平等。在健康與安全方面，嚴格遵守國家法律法規等要求，為員工足額繳納五險二金，提供重大疾病保險、年度體檢等福利待遇，切實守護員工身心健康。在發展及培訓方面，踐行人才強行戰略，實施《中國銀行股份有限公司「十四五」人才發展規劃》，年內制定覆蓋全體員工的《中國銀行股份有限公司員工教育培訓管理辦法》，推動員工教育培訓科學化、制度化、規範化發展。

強化反腐倡廉

本行着力防範廉潔風險，堅決懲治腐敗問題，建立健全監督約束機制，始終保持反腐高壓態勢。堅持「不敢腐、不能腐、不想腐」一體推進，加大違法違紀問題查處力度，完善權力制約機制，推動正本清源、固本培元。

本行高度重視境外機構廉潔建設和反腐敗工作，持續提升治理水平，緊密結合境外機構特點，強化監督，從嚴執紀。境外機構結合所在國家和地區實際，加強廉潔風險防控工作，加強教育督促，不斷促進境外機構廉潔從業、合規經營的濃厚氛圍。健全境外機構監督體系，充實監督力量，加大監督和懲戒力度，推動落實廉潔建設各項要求。

2023年，本行面向全體員工，充分運用行內編發的《我的親清故事》《警示教育讀本》等書籍，開展經常性紀律教育；結合查辦的違法違紀案例，拍攝警示教育片，分層分級開展警示教育，用身邊事教育警醒身邊人；製作警示教育「一片一讀本」，築起思想防線。針對各級領導幹部及授信審批、資產處置、招標採購、選人用人等重點領域和關鍵崗位，通過組織觀看警示教育片、通報違紀違法案例、參觀廉政教育基地、做好處分決定宣佈執行等形式，將「一張紙」變為「一堂課」；對查辦的每起案件「一案一剖析、一案一警示」，對典型案件進行綜合分析。針對外派幹部，通過組織開展廉潔教育「小課堂」、講授廉政教育課、召開警示教育專題會以及開展談心談話等形式，強化紀律意識。

踐行責任採購

本行由集中採購中心牽頭負責綠色和可持續採購工作，並將責任採購理念納入供應商准入、採購、評審以及管理等各環節，全部項目的採購邀請文件中均明確要求「供應商經營活動中沒有重大違法違規記錄或涉及環境保護、勞動用工、消費者權益保護等方面的重大違法違規行為」。在供應商考察和項目評審過程中，評估供應商在環境保護、社會責任等方面的承諾。除關注供應商的書面承諾外，在具體的項目考察過程中，對供應商在環境保護設備和措施、勞動合同簽訂和社會保險繳納情況等僱員用工情況、辦公環境健康和安全性、勞動保護措施等進行考察，並在評審過程中予以考慮。要求入圍的全部供應商均須在合作協議附件中簽署《中國銀行股份有限公司供應商廉潔從業準則》，嚴格禁止商業賄賂、干預採購、洩露秘密、故意違約等違反廉潔從業的行為。

股份變動和股東情況

普通股情況

普通股變動情況

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	294,387,791,241	100.00%	-	-	-	-	-	294,387,791,241	100.00%
1. 人民幣普通股	210,765,514,846	71.59%	-	-	-	-	-	210,765,514,846	71.59%
2. 境外上市的外資股	83,622,276,395	28.41%	-	-	-	-	-	83,622,276,395	28.41%
三、普通股股份總數	294,387,791,241	100.00%	-	-	-	-	-	294,387,791,241	100.00%

註：

- 2023年12月31日，本行普通股股份總額為294,387,791,241股，其中包括210,765,514,846股A股和83,622,276,395股H股。
- 2023年12月31日，本行全部A股和全部H股均為無限售條件股份。

普通股股東數量和持股情況

2023年12月31日普通股股東總數為604,343名，其中包括435,870名A股股東及168,473名H股股東。

本報告披露日前上一月末普通股股東總數為584,500名，其中包括416,514名A股股東及167,986名H股股東。

2023年12月31日，前十名普通股股東持股情況如下：

單位：股

序號	普通股股東名稱	報告期內增減	期末持股數量	持股比例	持有有限售 條件股份數量	質押、標記 或凍結的 股份數量	股東性質	普通股 股份種類
1	中央匯金投資有限責任公司	330,372,926	188,791,906,533	64.13%	-	無	國家	A股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	(17,876,469)	81,741,180,414	27.77%	-	未知	境外法人	H股
3	中國證券金融股份有限公司	-	7,941,164,885	2.70%	-	無	國有法人	A股
4	中央匯金資產管理有限責任公司	-	1,810,024,500	0.61%	-	無	國有法人	A股
5	香港中央結算有限公司	79,408,488	1,490,349,817	0.51%	-	無	境外法人	A股
6	MUFG Bank, Ltd.	-	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
7	中國太平洋人壽保險股份有限公司－ 中國太平洋人壽股票紅利型產品(壽自營) 委託投資(長江養老)	-	333,000,000	0.11%	-	無	其他	A股
8	中國工商銀行－上證50交易型開放式指數 證券投資基金	256,936,000	256,936,000	0.09%	-	無	其他	A股
9	中國工商銀行股份有限公司－華泰柏瑞滬 深300交易型開放式指數證券投資基金	70,592,300	157,050,769	0.05%	-	無	其他	A股
10	阿布達比投資局	123,285,217	123,285,217	0.04%	-	無	境外法人	A股

股份變動和股東情況

註：

1. H股股東持有情況根據H股股份登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。
2. 香港中央結算(代理人)有限公司的持股數量是該公司以代理人身份，代表截至2023年12月31日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有本行H股股份合計數。
3. 中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。
4. 香港中央結算有限公司的持股數量是該公司以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有本行A股股票合計數，其中包括中國香港及海外投資者持有的滬股通股票。
5. 除上述情況外，本行未知上述普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
6. 2023年10月11日，本行接到控股股東匯金公司通知，其於當日通過上海證券交易所交易系統增持本行股份並將在未來六個月內繼續增持(「本次增持」)。截至2023年12月31日，本次增持項下，匯金公司已增持本行330,372,926股，共持有本行188,791,906,533股。

2023年12月31日，前十名股東參與轉融通業務出借股份情況如下：

單位：股

股東名稱	期初普通賬戶、 信用賬戶持股		期初轉融通出借股份 且尚未歸還		期末普通賬戶、 信用賬戶持股		期末轉融通出借股份 且尚未歸還	
	數量合計	佔已發行 普通股股份 總額的 百分比	數量合計	佔已發行 普通股股份 總額的 百分比	數量合計	佔已發行 普通股股份 總額的 百分比	數量合計	佔已發行 普通股股份 總額的 百分比
中國工商銀行－上證50交易型開放式指數證券投資基金	-	-	-	-	256,936,000	0.09%	1,694,600	0.001%
中國工商銀行股份有限公司－ 華泰柏瑞滬深300交易型開放式指數證券投資基金	86,458,469	0.03%	-	-	157,050,769	0.05%	150,400	0.0001%

2023年12月31日，前十名股東較上期發生變化情況如下：

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		期末普通賬戶、 信用賬戶持股以及轉融通 出借尚未歸還的股份數量	
		數量合計	佔已發行 普通股股份 總額的百分比	數量合計	佔已發行 普通股股份 總額的百分比
中國工商銀行－上證50交易型開放式指數證券投資基金	新增	1,694,600	0.001%	258,630,600	0.09%
中國工商銀行股份有限公司－華泰柏瑞滬深300交易型開放式指數證券投資基金	新增	150,400	0.0001%	157,201,169	0.05%
阿布達比投資局	新增	-	-	123,285,217	0.04%
招商銀行股份有限公司－上證紅利交易型開放式指數證券投資基金	退出	-	-	91,931,543	0.03%
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	-	-	23,947,027	0.01%
光大證券股份有限公司	退出	-	-	20,722,815	0.01%

註：本行未知相關H股股東參與融資融券及轉融通業務情況。

股份變動和股東情況

主要股東權益

於2023年12月31日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊，載錄下列人士作為主要股東擁有本行的權益（按照香港《證券及期貨條例》所定義者）如下：

股東名稱	身份(權益類別)	持股數量/ 相關股份數目 (單位:股)	股份 種類	佔已發行A股 股份總額的 百分比	佔已發行H股 股份總額的 百分比	佔已發行 普通股股份 總額的百分比
中央匯金投資有限責任公司	實益擁有人	188,791,906,533	A股	89.57%	-	64.13%
	所控制法團的權益	1,810,024,500	A股	0.86%	-	0.61%
	合計	190,601,931,033	A股	90.43%	-	64.74%
BlackRock, Inc.	所控制法團的權益	4,740,662,257	H股	-	5.67%	1.61%
		63,935,000(S)	H股	-	0.08%	0.02%

註：

1. BlackRock, Inc.通過BlackRock Financial Management, Inc.及其他其所控制的法團共持有本行4,740,662,257股H股的好倉和63,935,000股H股的淡倉。在63,935,000股H股淡倉中，29,025,000股以衍生工具持有。
2. (S)代表淡倉。
3. 除另有說明，上述全部權益皆屬好倉。除上述披露外，於2023年12月31日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊沒有載錄其他權益（包括衍生權益）或淡倉。

控股股東情況

中央匯金投資有限責任公司

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

截至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★☆	34.79%
3	中國農業銀行股份有限公司★☆	40.14%
4	中國銀行股份有限公司★☆	64.13%
5	中國建設銀行股份有限公司★☆	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☆	71.56%
9	中國建銀投資有限責任公司	100.00%
10	中國銀河金融控股有限責任公司	69.07%
11	申萬宏源集團股份有限公司★☆	20.05%
12	新華人壽保險股份有限公司★☆	31.34%
13	中國國際金融股份有限公司★☆	40.11%
14	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★☆	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%

註：

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

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

於2023年12月31日，本行沒有其他持有有表決權股份總數10%或以上的法人股東（不包括香港中央結算（代理人）有限公司）。

本行現任非執行董事張勇先生、張建剛先生、黃秉華先生、劉輝先生、師永彥先生為本行股東匯金公司推薦任職。

股份變動和股東情況

優先股情況

近三年優先股發行及上市情況

截至2023年12月31日，近三年，本行未發行優先股。

優先股股東數量和持股情況

2023年12月31日優先股股東總數為75名，其中包括74名境內優先股股東及1名境外優先股股東。

本報告披露日前上一月末優先股股東總數為78名，其中包括77名境內優先股股東及1名境外優先股股東。

2023年12月31日，前十名優先股股東持股情況如下：

單位：股

序號	優先股股東名稱	報告期內增減	期末持股數量	持股比例	質押或凍結的股份數量	股東性質	優先股股份種類
1	博時基金－工商銀行－博時－工行－靈活配置5號特定多個客戶資產管理計劃	-	200,000,000	16.70%	無	其他	境內優先股
2	美國紐約梅隆銀行有限公司	-	197,865,300	16.52%	未知	境外法人	境外優先股
3	華寶信託有限責任公司－華寶信託－寶富投資1號集合資金信託計劃	-	136,065,000	11.36%	無	其他	境內優先股
4	建信信託有限責任公司－「乾元－日新月異」開放式理財產品單一資金信託	(7,000,000)	105,000,000	8.77%	無	其他	境內優先股
5	中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬	-	70,000,000	5.84%	無	其他	境內優先股
6	江蘇省國際信託有限責任公司－江蘇信託－禾享添利1號集合資金信託計劃	-	54,540,000	4.55%	無	其他	境內優先股
7	交銀施羅德資管－交通銀行－交銀施羅德資管卓遠2號集合資產管理計劃	(16,400,000)	38,000,000	3.17%	無	其他	境內優先股
8	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	(5,700,000)	34,300,000	2.86%	無	國有法人	境內優先股
9	上海煙草集團有限責任公司	-	30,000,000	2.50%	無	國有法人	境內優先股
9	中國平安人壽保險股份有限公司－萬能－個險萬能	-	30,000,000	2.50%	無	其他	境內優先股

註：

1. 美國紐約梅隆銀行有限公司以託管人身份，代表截至2023年12月31日，在清算系統Euroclear和Clearstream中的所有投資者持有197,865,300股境外優先股，佔境外優先股總數的100%。
2. 本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與上述前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

優先股利潤分配情況

優先股的利潤分配政策及報告期內利潤分配情況請參見「董事會報告」部分。

優先股贖回情況

報告期內，本行未發生優先股贖回的情況。

優先股的其他情況

報告期內，本行未發生優先股轉換為普通股或表決權恢復的情況。

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

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

其他證券發行情況

本行發行債券情況見合併財務報表附註五、31。

本行無內部職工股。

董事、監事、高級管理人員

基本情況

現任董事、監事、高級管理人員

現任董事				
姓名	出生年份	性別	職務	董事任期
葛海蛟	1971年	男	董事長	2023年4月起至2026年4月止
劉金	1967年	男	副董事長、行長	2021年6月起至2024年召開的年度股東大會之日止
林景臻	1965年	男	執行董事、副行長	2019年2月起至2024年召開的年度股東大會之日止
張勇	1968年	男	非執行董事	2023年6月起至2026年6月止
張建剛	1973年	男	非執行董事	2019年7月起至2025年6月止
黃秉華	1966年	男	非執行董事	2022年3月起至2025年3月止
劉輝	1972年	男	非執行董事	2023年8月起至2026年8月止
師永彥	1968年	男	非執行董事	2023年9月起至2026年9月止
廖長江	1957年	男	獨立董事	2019年9月起至2025年6月止
崔世平	1960年	男	獨立董事	2020年9月起至2025年6月止
讓·路易·埃克拉	1951年	男	獨立董事	2022年5月起至2025年5月止
鄂維南	1963年	男	獨立董事	2022年7月起至2025年7月止
喬瓦尼·特里亞	1948年	男	獨立董事	2022年7月起至2025年7月止
劉曉蕾	1974年	女	獨立董事	2024年3月起至2027年3月止
現任監事				
姓名	出生年份	性別	職務	監事任期
魏晗光	1971年	女	職工監事	2021年11月起至2024年職工代表會議之日止
周和華	1975年	男	職工監事	2021年11月起至2024年職工代表會議之日止
賈祥森	1955年	男	外部監事	2019年5月起至2025年召開的年度股東大會之日止
惠平	1960年	男	外部監事	2022年2月起至2025年召開的年度股東大會之日止
儲一昀	1964年	男	外部監事	2022年6月起至2025年召開的年度股東大會之日止
現任高級管理人員				
姓名	出生年份	性別	職務	高級管理人員任期
劉金	1967年	男	副董事長、行長	2021年4月起
林景臻	1965年	男	執行董事、副行長	2018年3月起
張毅	1971年	男	副行長	2023年3月起
張小東	1972年	男	副行長	2023年3月起
蔡釗	1973年	男	副行長	2023年9月起
劉堅東	1969年	男	風險總監	2019年2月起
趙蓉	1971年	女	業務管理總監	2022年12月起
卓成文	1970年	男	董事會秘書、公司秘書	2024年3月起
孟茜	1965年	女	首席信息官	2022年5月起

註：報告期內，本行現任董事、監事、高級管理人員均未持有本行股份。

離任董事、監事、高級管理人員

姓名	出生年份	性別	離任前職務	任職期間
王 緯	1963年	男	執行董事、副行長	2020年6月起至2023年3月止
肖立紅	1965年	女	非執行董事	2017年8月起至2023年6月止
汪小亞	1964年	女	非執行董事	2017年8月起至2023年6月止
陳劍波	1963年	男	非執行董事	2020年6月起至2023年4月止
姜國華	1971年	男	獨立董事	2018年12月起至2024年2月止
張克秋	1964年	女	監事長	2021年1月起至2024年2月止
冷 杰	1963年	男	職工監事	2018年12月起至2023年1月止
陳懷宇	1970年	男	副行長	2021年4月起至2023年2月止
王志恒	1973年	男	副行長	2021年8月起至2023年1月止

註：

1. 上述已離任董事、監事、高級管理人員在任職期間內均未持有本行股份。
2. 王緯先生作為本行原董事的任期載於上表。王緯先生作為本行原副行長的任期始於2019年12月。
3. 本行其他離任董事的基本情況、變更情況、履職信息等，請參見本行2022年年度報告及相關公告。

董事、監事、高級管理人員

本行董事、監事、高級管理人員2023年度已支付薪酬情況

姓名	職務	2023年從本行獲得的稅前報酬情況(萬元人民幣)				是否在股東單位或其他關聯方領取薪酬
		已支付薪酬	社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳存部分	其他貨幣性收入	合計	
現任董事、監事、高級管理人員						
葛海蛟	董事長	50.44	17.19	-	67.63	否
劉金	副董事長、行長	67.26	22.74	-	90.00	否
林景臻	執行董事、副行長	60.53	22.01	-	82.54	否
張勇	非執行董事	-	-	-	-	是
張建剛	非執行董事	-	-	-	-	是
黃秉華	非執行董事	-	-	-	-	是
劉輝	非執行董事	-	-	-	-	是
師永彥	非執行董事	-	-	-	-	是
廖長江	獨立董事	45.00	-	-	45.00	是
崔世平	獨立董事	50.00	-	-	50.00	是
讓·路易·埃克拉	獨立董事	45.00	-	-	45.00	是
鄂維南	獨立董事	35.00	-	-	35.00	是
喬瓦尼·特里亞	獨立董事	40.00	-	-	40.00	是
劉曉蕾	獨立董事	-	-	-	-	-
魏晗光	職工監事	5.00	-	-	5.00	否
周和華	職工監事	5.00	-	-	5.00	否
賈祥森	外部監事	26.00	-	-	26.00	否
惠平	外部監事	26.00	-	-	26.00	否
儲一昀	外部監事	26.00	-	-	26.00	否
張毅	副行長	50.44	18.43	-	68.87	否
張小東	副行長	50.44	18.43	-	68.87	否
蔡釗	副行長	20.18	7.52	-	27.70	否
劉堅東	風險總監	103.75	24.83	2.00	130.58	否
趙蓉	業務管理總監	103.75	24.83	2.00	130.58	否
卓成文	董事會秘書、公司秘書	103.75	24.83	2.00	130.58	否
孟茜	首席信息官	103.75	24.83	2.00	130.58	否
離任董事、監事、高級管理人員						
王緯	執行董事、副行長	15.13	5.37	-	20.50	否
肖立紅	非執行董事	-	-	-	-	是
汪小亞	非執行董事	-	-	-	-	是
陳劍波	非執行董事	-	-	-	-	是
姜國華	獨立董事	48.87	-	-	48.87	是
張克秋	監事長	67.26	22.74	-	90.00	否
冷杰	職工監事	0.42	-	-	0.42	否
陳懷宇	副行長	5.04	1.79	-	6.83	否
王志恒	副行長	-	-	-	-	否

註：

1. 根據國家有關規定，自2015年1月1日起，本行董事長、行長、監事長以及其他副職負責人的薪酬，按照國家有關中央管理企業負責人薪酬制度改革的意見執行。
2. 本行董事長、行長、監事長、執行董事和其他高級管理人員2023年度最終薪酬仍在確認過程中，本行將另行發佈公告披露。
3. 本行為同時是本行員工的董事、監事、高級管理人員提供報酬，包括工資、獎金、社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳存部分及其他貨幣性收入等。本行獨立董事領取董事酬金及津貼。本行其他董事不在本行領取酬金。本行董事長、執行董事及高級管理人員均不在本行附屬機構領取酬金。
4. 獨立董事薪酬根據2007年年度股東大會及2019年第二次臨時股東大會決議確定。外部監事的薪酬根據2009年年度股東大會決議確定。
5. 2023年，非執行董事張勇先生、張建剛先生、黃秉華先生、劉輝先生、師永彥先生、肖立紅女士、汪小亞女士、陳劍波先生不在本行領取薪酬。
6. 本行部分獨立董事因在其他法人或組織擔任獨立非執行董事，而使該法人或組織成為本行關聯方。除上述情形外，報告期內本行董事、監事、高級管理人員均未在本行關聯方領取薪酬。
7. 上述人員薪酬情況以其本人2023年在本行擔任董事、監事、高級管理人員的實際任期時間為基準計算。職工監事上述薪酬是其本人在報告期內因擔任本行監事而獲得的報酬。
8. 上述董事、監事、高級管理人員的任職起始時間請參見前述「基本情況」部分。
9. 2023年上述本行已支付董事、監事、高級管理人員的報酬總額為1,397.55萬元。

董事、監事、高級管理人員在股東單位的任職情況

除已披露者外，2023年本行董事、監事、高級管理人員沒有在股東單位任職的情況。

董事



葛海蛟 董事長

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



劉金 副董事長、行長

自2021年6月起任本行副董事長，2021年4月起任本行行長。2021年加入本行。2019年12月至2021年3月擔任中國光大集團股份公司執行董事。2020年1月至2021年3月擔任中國光大銀行行長，2020年3月至2021年3月擔任中國光大銀行執行董事。2018年9月至2019年11月擔任國家開發銀行副行長。此前曾在中國工商銀行工作多年，先後擔任中國工商銀行山東省分行副行長，工銀歐洲副董事長、執行董事、總經理兼中國工商銀行法蘭克福分行總經理，中國工商銀行總行投資銀行部總經理，江蘇省分行行長等職務。2023年4月至2024年3月兼任中銀航空租賃有限公司董事長。2021年8月起兼任中銀香港（控股）有限公司副董事長。1993年畢業於山東大學，獲得文學碩士學位。具有高級經濟師職稱。



林景臻 執行董事、副行長

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



張勇 非執行董事

自2023年6月起任本行非執行董事。2019年1月至2023年5月曾任國家開發銀行非執行董事。2017年9月至2019年1月曾任中國出口信用保險公司非執行董事。2002年11月至2017年8月曾任中國工商銀行總行管理信息部副總經理、對外信息處處長。1990年7月畢業於中國人民大學，獲理學學士學位。2000年1月獲中國人民大學經濟學碩士學位。具有高級經濟師職稱。



張建剛 非執行董事

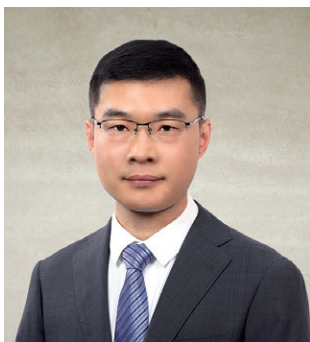
自2019年7月起任本行非執行董事。2016年5月至2019年7月任中國資產評估協會黨委委員、紀委書記、副秘書長，金融評估專業委員會主任委員。2014年8月至2016年5月任中國資產評估協會副秘書長，2000年9月至2014年8月在財政部人事教育司工作，歷任主任科員、副處長、處長。1998年11月至2000年9月任財政部《國有資產管理》編輯部幹部。1995年7月至1998年11月任原國家國有資產管理局幹部。1995年7月畢業於中國青年政治學院，獲法學學士。2002年12月在財政部財政科學研究所研究生部獲管理學碩士。具有高級經濟師職稱。



黃秉華 非執行董事

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

董事



劉輝 非執行董事

自2023年8月起任本行非執行董事。1995年以來，曾先後任職於中國農業發展銀行總行、平安保險北京分公司(壽險)、世界銀行駐華代表處金融及私營企業發展部。2007年入職中央匯金投資有限責任公司，歷任中央匯金投資有限責任公司高級副經理、高級經理、處長，曾兼任中信建投證券公司監事，及曾任中國出口信用保險公司非執行董事。劍橋大學博士。



師永彥 非執行董事

自2023年9月起任本行非執行董事。2011年入職中央匯金投資有限責任公司。2018年1月至2024年1月，任光大集團非執行董事，2018年5月至2020年7月，兼任光大銀行非執行董事。2016年3月至2018年2月掛職甘肅省蘭州新區黨工委委員、管委會副主任。2013年3月至2016年3月，任中國出口信用保險公司非執行董事。2011年9月至2013年3月，任中央匯金投資有限責任公司銀行部研究支持處主任。2006年3月至2011年9月，任中國人民銀行反洗錢局綜合處副處長、調研員。2003年3月至2006年3月，任國家外匯管理局管理檢查司反洗錢處幹部、副處長。北京大學經濟學學士、碩士；新加坡南洋理工大學工商管理碩士、博士。



廖長江 獨立董事

2019年9月起任本行獨立董事。1984年獲英格蘭及威爾士大律師資格，1985年取得香港大律師資格，並為香港執業大律師，1992年獲新加坡訟務及事務律師資格。2012年至今擔任香港特別行政區立法會議員，2013年4月擔任香港賽馬會董事，並於2023年5月至今擔任香港賽馬會副主席，2014年11月至今擔任恒隆集團有限公司獨立非執行董事，2016年11月獲委任為香港特別行政區行政會議非官守議員，2019年1月至今擔任廉政公署貪污問題諮詢委員會主席，2023年3月獲選為中國人民政治協商會議第十四屆全國委員會常務委員。2004年獲委任為太平紳士，並於2014年獲授勳銀紫荊星章及2019年獲授勳金紫荊星章。獲選為香港特別行政區第十一屆、第十二屆及第十三屆全國人民代表大會代表。曾任打擊洗錢及恐怖分子資金籌集覆核審裁處主席及香港學術及資歷評審局主席。畢業於倫敦大學學院，分別於1982年和1985年獲經濟學榮譽理學士學位及法律碩士學位。



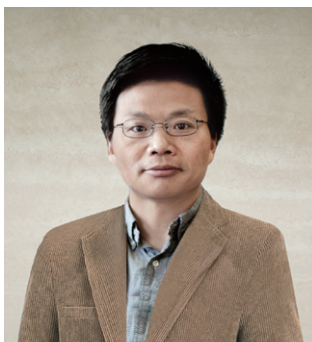
崔世平 獨立董事

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



讓·路易·埃克拉 獨立董事

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



鄂維南 獨立董事

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

董事



喬瓦尼·特里亞 獨立董事

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



劉曉蕾 獨立董事

自2024年3月起任本行獨立董事。現任北京大學經濟與管理學部副主任、光華管理學院金融學系主任、金融學系及會計學系教授。2022年5月至今擔任北京大學經濟與管理學部副主任，2018年至今擔任北京大學博雅特聘教授，2015年11月至今擔任北京大學光華管理學院金融學系主任，2014年12月至今擔任北京大學光華管理學院金融學系及會計學系教授。2005年12月至2014年12月擔任香港科技大學助理教授、副教授(終身職)。2021年6月至今擔任第一創業證券股份有限公司獨立董事。2020年4月至2024年2月擔任富達基金管理(中國)有限公司獨立董事。2019年3月至2021年12月擔任財信證券股份有限公司獨立董事。2018年2月至2022年1月擔任天津友發鋼管集團股份有限公司獨立董事，並任董事會審計委員會召集人。1995年獲南開大學經濟學學士學位；1998年獲對外經濟貿易大學經濟學碩士學位；2006年獲美國羅切斯特大學博士學位。劉曉蕾女士的研究方向涵蓋了公司金融、會計學、風險管理、金融市場等領域，入選2022年愛思唯爾中國高被引學者榜單，研究成果曾榮獲多項國內外獎項。

監事



魏晗光 職工監事

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



周和華 職工監事

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



賈祥森 外部監事

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

監事



惠平 外部監事

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



儲一昫 外部監事

自2022年6月起任本行外部監事。現任上海財經大學會計學教授、博士生導師、中國會計學會第九屆理事會理事、財政部會計名家、第二屆國家機關事務管理局正高級會計專業技術資格評審委員會委員。1986年至今任上海財經大學會計學系秘書、會計學助教、講師、副教授、研究生導師、教授、博士生導師。2003年至2005年任財政部會計準則委員會會計準則諮詢專家，2006年至2010年任中國會計學會財務成本分會第六屆理事會常務理事，2010年至2016年任平安銀行股份有限公司獨立董事，2015年至2021年任泰豪科技股份有限公司獨立董事，2016年至2018年任財政部第一屆企業會計準則諮詢委員會委員，2016年至2022年任嘉興銀行股份有限公司獨立董事，2017年至2020年任平安銀行股份有限公司外部監事，2017年至2023年任環旭電子股份有限公司獨立董事。曾任中國會計學會會計教育分會（原中國會計教授會）執行秘書長。目前擔任中國平安保險（集團）股份有限公司獨立董事、河北銀行股份有限公司獨立董事。1999年畢業於上海財經大學，獲管理學（會計學）博士學位。

高級管理人員



劉金 副董事長、行長

請參見前述董事部分



林景臻 執行董事、副行長

請參見前述董事部分



張毅 副行長

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

高級管理人員



張小東 副行長

自2023年3月起任本行副行長。2022年加入本行。此前曾在中國工商銀行工作多年，2021年4月至2022年12月任中國工商銀行人力資源部總經理。2020年4月至2021年4月任中國工商銀行辦公室主任。2018年3月至2020年4月任中國工商銀行私人銀行部總經理。他還曾先後擔任中國工商銀行投資銀行部副總經理、上海市分行副行長等職務。2023年5月起兼任本行上海人民幣交易業務總部總裁。2000年畢業於南開大學，後於北京交通大學獲得管理學博士學位。



蔡劍 副行長

自2023年9月起任本行副行長。2023年加入本行。此前曾在中國農業銀行工作多年，2023年6月至2023年7月任中國農業銀行首席信息官。2019年12月至2023年7月任中國農業銀行科技與產品管理局局長。2018年10月至2020年3月任中國農業銀行研發中心總經理。2015年9月至2018年10月任中國農業銀行軟件開發中心總經理。此前曾任中國農業銀行軟件開發中心副總經理等職務。1995年畢業於陝西財經學院，2003年畢業於四川大學，獲得工程碩士學位。具有高級工程師職稱。



劉堅東 風險總監

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



趙蓉 業務管理總監

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



卓成文 董事會秘書、公司秘書

自2024年3月起任本行董事會秘書、公司秘書。1995年加入本行。2021年5月至2024年3月任本行總審計師。2019年11月至2021年2月任中銀香港(控股)有限公司風險總監。2016年6月至2019年11月任中銀集團保險有限公司執行總裁、執行董事。2014年12月至2016年6月任本行財務管理部總經理。此前曾先後擔任本行紐約分行副總經理、本行財務管理部副總經理、中銀香港(控股)有限公司財務總監等職務。2022年1月至2024年3月兼任本行審計部總經理。1995年畢業於北京大學，獲得經濟學碩士學位，2005年獲得美國紐約城市大學工商管理碩士學位。具有中國內地和中國香港地區等地的註冊會計師資格。



孟茜 首席信息官

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

董事、監事、高級管理人員

董事、監事、高級管理人員的變更

本行董事變更情況如下：

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

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

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

自2023年6月9日起，張勇先生擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、審計委員會委員、風險政策委員會委員。自2023年8月7日起，張勇先生擔任本行董事會風險政策委員會主席。

自2023年6月9日起，黃秉華先生不再擔任本行董事會審計委員會委員。

自2023年6月30日起，肖立紅女士因任期屆滿，不再擔任本行非執行董事、董事會風險政策委員會主席及委員、戰略發展委員會委員。

自2023年6月30日起，汪小亞女士因任期屆滿，不再擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、企業文化與消費者權益保護委員會委員、人事和薪酬委員會委員。

自2023年8月24日起，劉輝先生擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、風險政策委員會委員。

自2023年9月25日起，師永彥先生擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、企業文化與消費者權益保護委員會委員、人事和薪酬委員會委員。

自2024年2月26日起，林景臻先生擔任本行董事會企業文化與消費者權益保護委員會委員。

自2024年2月26日起，姜國華先生因工作原因，不再擔任本行獨立董事、董事會審計委員會主席及委員、戰略發展委員會委員、企業文化與消費者權益保護委員會委員、人事和薪酬委員會委員、關聯交易控制委員會委員。

自2024年3月26日起，劉曉蕾女士擔任本行獨立董事、董事會審計委員會主席及委員、戰略發展委員會委員、風險政策委員會委員、人事和薪酬委員會委員、關聯交易控制委員會委員。

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

本行股東大會審批了選舉樓小惠女士擔任本行非執行董事的議案。樓小惠女士擔任本行非執行董事的任職尚待相關部門批准。

本行監事變更情況如下：

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

自2024年2月5日起，張克秋女士因年齡原因，不再擔任本行監事長、股東監事、監事會履職盡職監督委員會主任委員。

自2024年3月11日起，賈祥森先生擔任本行監事會履職盡職監督委員會委員。

本行高級管理人員變更情況如下：

自2023年1月13日起，王志恒先生因工作調動，不再擔任本行副行長。

自2023年2月3日起，陳懷宇先生因工作調動，不再擔任本行副行長。

自2023年3月2日起，張小東先生擔任本行副行長。

自2023年3月21日起，王緯先生因年齡原因，不再擔任本行副行長。

自2023年3月28日起，張毅先生擔任本行副行長。

自2023年9月25日起，蔡釗先生擔任本行副行長。

自2024年3月25日起，卓成文先生擔任本行董事會秘書、公司秘書，不再擔任本行總審計師。

本行董事會審批了聘任劉進先生為本行副行長的議案。劉進先生擔任本行副行長的任職尚待相關部門批准。

公司治理

公司治理綜述

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

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

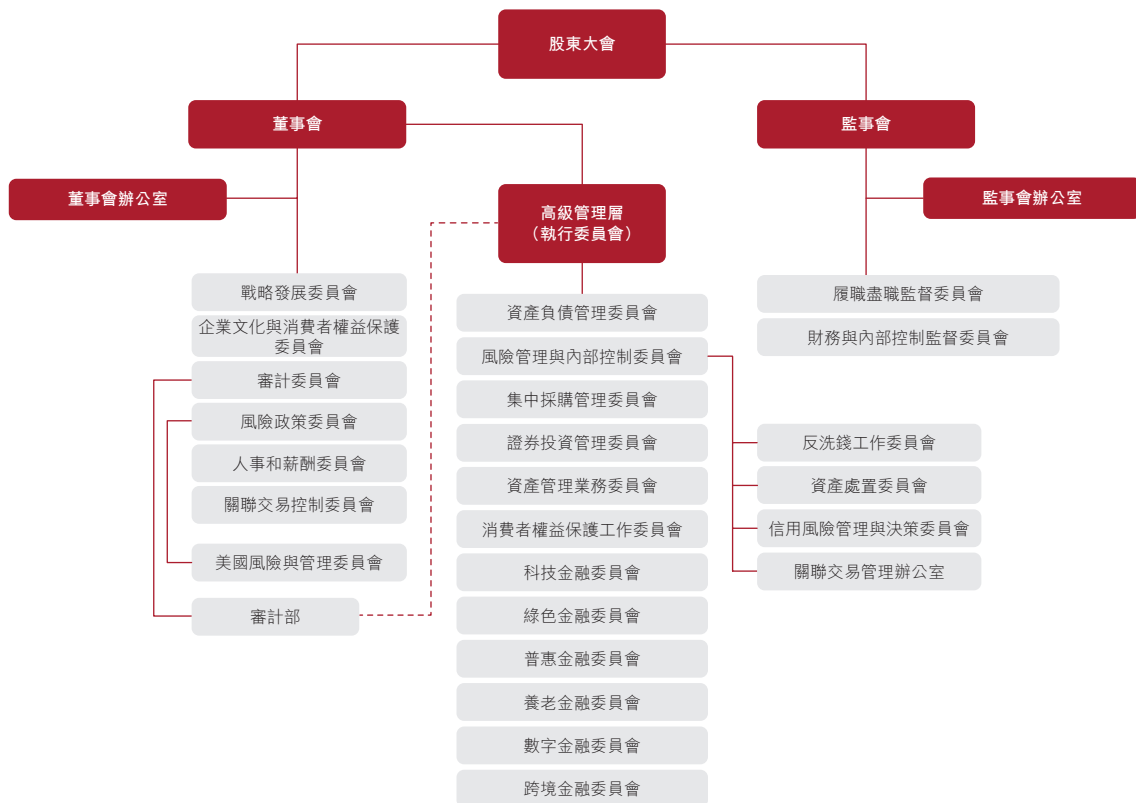
着力提升公司治理的運作機制。切實保護中小股東的知情權、參與權和決策權，以現場會議方式召開股東大會，並為A股股東提供網絡投票方式，切實保障中

小股東權益的實現。以不斷優化董事會運作機制、信息披露機制、利益相關者協調機制的統一運作為主要着力點，持續提高董事會工作的建設性，支持董事會科學、高效決策，提升透明度，積極履行對股東、客戶、員工、社會等利益相關者的責任。

努力推動董事會的多元化建設。本行已制定《中國銀行股份有限公司董事會成員多元化政策》，列明本行關於董事會成員多元化所持立場以及在實現過程中持續採取的方針，董事會成員現階段已實現包括性別多元化在內的全面多元化。本行董事會成員的委任以董事會整體良好運作所需的技能和經驗為本，同時從多個方面充分考慮董事會成員多元化的目標和要求，包括但不限於監管要求、董事性別、年齡、文化及教育背景、地區、專業經驗、技能、知識和任期等。本行始終將上述多元化政策要求貫穿於董事選聘的全過程。

2023年，本行公司治理持續得到資本市場和社會各界的充分肯定，榮獲中國上市公司協會「上市公司董事會最佳實踐案例」獎。

公司治理架構



公司治理

公司治理合規

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

報告期內，本行嚴格遵守香港上市規則附錄C1《企業管治守則》（「《守則》」），全面遵循《守則》中適用的守則條文，同時達到了《守則》中所列明的絕大多數建議最佳常規。

公司章程修訂

報告期內，本行進一步完善公司治理機制，推進公司章程修訂獲得相關監管機構核准。本次修訂是本行2006年上市以來，對公司章程的首次全面重檢修訂，主要包括將黨的領導更加緊密地融入公司治理，充分體現各項法律法規以及監管規則對公司治理的最新要求等。本行將以本次公司章程修訂為基礎，持續完善公司治理制度體系，不斷提升公司治理質效。

股東和股東權利

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

股東提請召開臨時股東大會及類別股東會議的權利

根據本行公司章程，單獨或合計持有本行有表決權股份總數百分之十以上股份的股東有權向董事會請求召開臨時股東大會，並應當以書面形式向董事會提出。董事會應當根據法律、行政法規和公司章程的規定，在收到請求後十日內提出同意或不同意召開臨時股東大會的書面反饋意見。

董事會同意召開臨時股東大會的，應當在作出董事會決議後五日內發出召開股東大會的通知，通知中對原請求的變更，應當徵得相關股東的同意。

董事會不同意召開臨時股東大會，或者在收到請求後十日內未作出反饋的，單獨或者合計持有本行有表決權股份總數百分之十以上股份的股東有權向監事會提請召開臨時股東大會，並應當以書面形式向監事會提出請求。

監事會同意召開臨時股東大會的，應在收到請求五日內發出召開股東大會的通知，通知中對原提案的變更，應當徵得相關股東的同意。

監事會未在規定期限內發出股東大會通知的，視為監事會不召集和主持股東大會，連續九十日以上單獨或者合計持有本行有表決權股份總數百分之十以上股份的股東可以自行召集和主持。

合併持有本行有表決權股份總數的百分之十以上股份的兩個或兩個以上的股東，可以簽署一份或者數份同樣格式內容的書面要求，提請董事會召集類別股東會議。前述持股數按股東提出書面要求日計算。

股東決定自行召集股東大會的，須書面通知董事會，同時向證券交易所備案。通知應符合公司章程相關規定，會議地點應當為本行住所地。

在股東大會決議公告前，召集股東持股比例不得低於百分之十。

召集股東應在發出股東大會通知及股東大會決議公告時，向證券交易所提交有關證明材料。

股東自行召集的股東大會，會議所必需的費用由本行承擔。

股東提出股東大會提案的權利

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

股東質詢的權利

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

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

股東大會

股東大會的職權

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

報告期內股東大會召開情況

本行於2023年4月21日在北京以現場會議形式召開2023年第一次臨時股東大會，並為A股股東提供網絡

投票方式。會議審議批准了選舉葛海蛟先生擔任本行執行董事、2023年度固定資產投資預算、外部監事2022年度薪酬分配方案等3項議案，均為普通決議案。

本行於2023年6月30日在北京和香港以現場會議形式召開2022年年度股東大會，並為A股股東提供網絡投票方式。會議審議批准了2022年度董事會工作報告、2022年度監事會工作報告、2022年度財務決算方案、2022年度利潤分配方案、聘請本行2023年度外部審計師、選舉師永彥先生擔任本行非執行董事、選舉劉輝先生擔任本行非執行董事、發行債券計劃、發行資本工具等9項議案，並聽取了2022年度關聯交易情況報告、2022年度獨立董事述職報告及《中國銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》2022年度執行情況報告。其中，發行債券計劃、發行資本工具為特別決議案，其他為普通決議案。

本行於2023年12月19日在北京以現場會議形式召開2023年第二次臨時股東大會，並為A股股東提供網絡投票方式。會議審議批准了2022年度執行董事薪酬分配方案、申請對外捐贈專項額度、2022年度監事長薪酬分配方案等3項議案，均為普通決議案。

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

本行按照監管要求及時發佈了上述股東大會的決議公告和法律意見書。有關決議公告已分別於2023年4月21日、2023年6月30日及2023年12月19日登載於上交所網站、香港交易所網站及本行網站。

董事會對股東大會決議的執行情況

報告期內，本行董事會全面執行本行股東大會審議批准的各項決議及股東大會對董事會授權方案，認真落實股東大會審議通過的2022年度利潤分配方案、2023年度固定資產投資預算、發行債券計劃、聘任董事、聘請2023年度外部審計師等議案。

公司治理

董事會

董事會的職責

董事會是本行的決策機構，對股東大會負責。依照本行公司章程，董事會主要行使下列職權：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；制定本行的發展戰略並監督戰略實施；制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；制訂本行的利潤分配方案、彌補虧損方案和風險資本分配方案；制訂本行增加或者減少註冊資本或其他證券發行及上市方案以及發行債券的方案；制訂本行重大收購、收購本行股份或者合併、分立和解散及變更公司形式方案；依照法律法規、監管規定、本行公司章程及授權方案，審議批准本行對外投資、資產購置、資產處置與核銷、資產抵押、關聯交易、對外捐贈、數據治理等事項；審議批准本行的基本管理制度、內部管理架構及重要分支機構的設置；聘任或者解聘本行高級管理人員；研究確定董事會各專業委員會主席和委員；審議批准本行公司治理政策；審議批准本行法律與合規的政策及相關的基本管理制度；制訂本行公司章程的修改方案，制訂股東大會議事規則、董事會議事規則，審議批准董事會專業委員會工作規則；審定本行的人力資源和薪酬戰略、本行高級管理人員的薪酬策略、負責本行高級管理人員的績效考核，並決定對高級管理人員的重大獎懲事項；審議批准本行信息披露政策及制度；負責本行信息披露，並對會計和財務報告的真實性、準確性、完整性和及時性承擔最終責任；向股東大會提請聘用或者解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；聽取本行行長及其他高級管理人員的工作匯報並督促行長及其他高級管理人員履行管理職責；聽取有關監管機構對本行的監管意見及本行執行整改情況的通報；定期或不定期的聽取外部審計師的報告；審議批准本行年度報告；制定本行資本規劃，承擔資本管理最終責任；制定本行風險容

忍度、風險管理和內部控制政策，承擔全面風險管理的最終責任；定期評估並完善本行公司治理；維護金融消費者和其他利益相關者合法權益；建立本行與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制；承擔股東事務的管理責任；法律、行政法規或本行公司章程規定，以及股東大會授予的其他職權。

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

董事會的組成

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

本行董事會結構合理、多元化。目前，董事會由14名成員組成，除董事長外，包括2名執行董事、5名非執行董事、6名獨立董事，獨立董事在董事會成員中佔比達到三分之一。董事由股東大會選舉，任期三年，從相關監管機構核准其任職資格之日起計算。董事任期屆滿，可連選連任，法律、法規、監管機構和本行公司章程有特別規定的除外。本行董事長和行長由兩人分別擔任。

董事會成員的詳細資料及變更情況，請參見「董事、監事、高級管理人員」部分。

董事會會議召開情況

2023年，本行於1月19日、3月9日、3月28日、4月4日、4月28日、8月30日、10月30日、11月28日、12月27日以現場會議方式召開9次董事會會議，於4月21日、8月7日以書面議案方式召開4次董事會會議，審議了69項議案，主要包括：本行定期報告、提名董事候選人、董事會專業委員會主席及成員調整、聘任高級管理人員、發行債券、利潤分配等。同時，董事會會議聽取了反洗錢工作情況報告、規劃執行情況匯報等18項報告。

董事會及其專業委員會風險管理及內部控制工作的情況

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

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

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

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

報告期內，本行按照《企業內部控制基本規範》及配套指引的相關要求，開展了內部控制自我評估工作，評估過程中未發現本行內部控制體系（包括財務報告及非財務報告領域）存在重大缺陷。本行聘請的內部控制外部審計師普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）已對本行財務報告內部控制的有效性進行了審計，出具了無保留審計意見。《中國銀行股份有限公司2023年度內部控制評價報告》及普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）出具的《中國銀行股份有限公司2023年度內部控制審計報告》已登載於上交所網站、香港交易所網站及本行網站。

公司治理

董事履職

董事出席股東大會、董事會及專業委員會會議情況

報告期內，董事出席股東大會、董事會及專業委員會會議的情況如下：

董事	親自出席次數／任期內召開會議次數								
	股東大會	董事會	董事會專業委員會					人事和薪酬委員會	關聯交易控制委員會
			戰略發展委員會	企業文化與消費者權益保護委員會	審計委員會	風險政策委員會			
現任董事									
葛海蛟	2/2	7/8	3/4	-	-	-	-	-	
劉金	3/3	11/13	5/7	-	-	-	-	-	
林景臻	3/3	11/13	-	-	-	3/8	-	-	
張勇	2/2	7/7	3/3	-	3/3	4/4	-	-	
張建剛	3/3	13/13	7/7	-	6/6	-	-	-	
黃秉華	3/3	13/13	-	4/4	3/3	8/8	7/7	-	
劉輝	1/1	4/4	3/3	-	-	2/2	-	-	
師永彥	1/1	3/3	2/2	1/1	-	-	-	-	
廖長江	3/3	11/13	5/7	-	6/6	-	6/7	1/3	
崔世平	3/3	11/13	-	4/4	-	7/8	6/7	3/3	
讓·路易·埃克拉	3/3	13/13	7/7	4/4	-	8/8	-	-	
鄂維南	3/3	11/13	5/7	2/4	-	-	4/7	-	
喬瓦尼·特里亞	3/3	13/13	7/7	4/4	6/6	-	-	3/3	
劉曉蕾	0/0	0/0	0/0	-	0/0	0/0	0/0	0/0	
離任董事									
王緯	0/0	1/2	-	-	-	-	-	0/0	
肖立紅	2/2	6/6	4/4	-	-	5/5	-	-	
汪小亞	2/2	6/6	4/4	2/2	-	-	5/5	-	
陳劍波	0/0	4/4	3/3	1/1	-	3/3	-	-	
姜國華	3/3	10/13	5/7	4/4	6/6	-	6/7	2/3	

註：

1. 未能親自出席董事會及專業委員會會議的董事葛海蛟先生、劉金先生、林景臻先生、廖長江先生、崔世平先生、鄂維南先生、姜國華先生已委託其他董事出席並代為行使表決權。
2. 2023年，本行董事沒有對本行董事會或專業委員會的決議事項提出任何異議。

董事培訓及專業發展

2023年，本行董事會注重董事持續專業發展，關注並積極組織董事參加培訓。本行董事全面遵照《守則》C.1.4以及中國內地監管要求，積極參加了綠色金融、反洗錢等主題的多次專項培訓。此外，本行董事還通過撰寫和發表專業文章、參加研討會、與境內外監管機構會談、對先進同業和本行分支機構實地考察調研等多種方式促進自身的專業發展。

獨立董事的獨立性及履職情況

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

2023年，本行獨立董事按照本行公司章程、《中國銀行股份有限公司董事會議事規則》及《中國銀行股份有限公司獨立董事規則》等規定認真參加董事會會議，審議各項議案，積極參與討論，提出專業性建議，獨立發表意見，嚴謹客觀，勤勉盡責。獨立董事出席會議情況請參見前述「董事出席股東大會、董事會及專業委員會會議情況」部分。

2023年，獨立董事在本行資本管理、風險防控、綠色金融、金融科技等多個方面提出的建設性意見已被本行採納並認真落實。

董事關於財務報告的責任聲明

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

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

董事會專業委員會

戰略發展委員會

本行戰略發展委員會目前由11名成員組成，包括董事長葛海蛟先生，副董事長、行長劉金先生，非執行董事張勇先生、張建剛先生、劉輝先生、師永彥先生和獨立董事廖長江先生、讓•路易•埃克拉先生、鄂維南先生、喬瓦尼•特里亞先生、劉曉蕾女士。主席由董事長葛海蛟先生擔任。

該委員會的主要職責為：審議高級管理層提交的戰略發展規劃，並監督本行戰略發展規劃實施；審議高級管理層根據國際、國內經濟金融形勢和市場變化趨勢，對可能影響本行戰略及其實施的因素進行評估後提交的戰略調整建議方案；審議本行年度預算；審議本行資本規劃，督促高級管理層做好資本管理；審議本行信息科技戰略發展規劃；審議本行綠色信貸戰略，並監督本行綠色信貸戰略執行情況；審議本行普惠金融業務發展戰略規劃、基本管理制度、年度經營計劃、考核評價辦法等；審議高級管理層提交的本行重大投融資方案和兼併、收購方案；審議本行重大機構重組和調整方案；審議戰略發展需要、其他監管要求及經營管理需要的相關戰略發展規劃、政策制度等，並監督執行情況；就上述事項向董事會提出意見建議。

公司治理

2023年，本行戰略發展委員會於1月19日、3月9日、3月28日、4月28日、8月30日、10月30日、11月28日以現場會議方式召開7次會議，主要審議了2023年業務計劃與財務預算、2023年固定資產投資預算、2022年度利潤分配方案、普惠金融事業部2023年度經營計劃、2022年綠色金融發展情況報告、附屬機構專項治理的方案、發行資本工具、發行債券計劃、優先股股息分配方案、申請對外捐贈專項額度等議案，聽取2022年規劃執行情況、信息科技戰略執行及風險管理情況等報告。

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

企業文化與消費者權益保護委員會

本行企業文化與消費者權益保護委員會目前由7名成員組成，包括執行董事林景臻先生、非執行董事黃秉華先生、師永彥先生和獨立董事崔世平先生、讓•路易•埃克拉先生、鄂維南先生、喬瓦尼•特里亞先生。主席由非執行董事黃秉華先生擔任，副主席由獨立董事喬瓦尼•特里亞先生擔任。

該委員會主要職責為：審議本行企業文化發展規劃、政策等，並監督上述規劃、政策等的實施；督促高級管理層檢視評估本行價值觀踐行情況，指導價值理念體系的細化分解、推廣普及、教育培訓、落實實施；督促高級管理層建立企業文化工作評價體系，監督、評估本行企業文化發展實施執行情況；審議本行員工行為準則並督促高級管理層建立相應的實施機制；審議本行消費者權益保護戰略、政策和目標等，並監督、評價本行消費者權益保護工作；審議本行環境、社會及管治(ESG)有關的發展規劃、政策、報告；督促高級管理層識別、評估及管理重要的ESG相關事宜，審議合適及有效的ESG風險管理及內部控制體系；定期聽取本行企業文化建設、ESG、消費者權益保護工作等的情況報告；就上述事項向董事會提出意見建議。

2023年，企業文化與消費者權益保護委員會於3月24日、4月27日、8月28日、10月27日以現場方式召開4次會議，審議了2022年度社會責任報告、2022年消保工作總結及2023年工作計劃、2023年版消費者權益保護管理辦法等，定期聽取投訴管理、消保監管評價情況等匯報，對全行消保工作進行了總體規劃及詳細部署，提出了大量指導性、建設性意見建議。

審計委員會

本行審計委員會目前由5名成員組成，包括非執行董事張勇先生、張建剛先生和獨立董事廖長江先生、喬瓦尼•特里亞先生、劉曉蕾女士。主席由獨立董事劉曉蕾女士擔任。

該委員會主要職責為：審議聘請、續聘或更換外部審計師，以及相關審計費用；評估外部審計師工作，監督外部審計師的獨立性、工作程序、質量和結果；審議外部審計師的年度審計報告、經審計的本行年度財務報告、經營情況討論與分析以及其他中期財務報告；就經審計的本行年度財務報告信息的真實性、完整性和準確性作出判斷性報告；審閱外部審計師就本行的財務管理和控制程序提出的建議；與外部審計師討論本行適用會計準則及準備財務報告方面的重大事項與問題；審議外部審計師的年度審計計劃和工作範圍；審議重大會計和審計政策以及重要審計規則；審議本行財務信息的披露情況；審議內部審計章程等重要制度和報告及審計組織架構；審議中長期審計規劃和年度審計計劃，指導、考核和評價內部審計工作；審議聘任總審計師，需要時提議解聘並更換總審計師，總審計師應直接向董事會及審計委員會報告；審查總審計師的任職資格、績效考核、獨立性及報酬；督促本行做好內部控制管理；審議審計部門向高級管理層提交的重要審計發現以及高級管理層的有關回應；審議高級管理層關於內部控制及財務報告方面的設計或執行中存在的重大不足或缺陷；與總審計師、外部審計師討論本行內部控制制度的不足以及其他針對本行內部控制的重大不足實施的專項審計措施；審議欺詐案件的報告；審議員工舉報制度，督促本行對員工舉報事宜做出公正調查和適當處理；就上述事項向董事會提出意見建議。

2023年，審計委員會於3月6日、3月27日、4月27日、8月25日、10月26日、12月11日以現場會議方式召開6次會議。主要審批了內部審計2023年工作計劃及財務預算的議案；審議了2022年度財務報告、2023年第一季度財務報告、中期財務報告、第三季度財務報告、2022年度及2023年上半年內部控制工作情況報告、2022年度內部控制評價報告、內部控制審計結果及其管理建議書等議案；聽取了管理層關於普華2022年度管理建議書的回應、普華2022年內部控制審計進度、獨立性遵循情況、普華2023年度審計計劃以及2022年度及2023年上半年內部審計工作情況報告、2022年海外監管信息情況、2023年第一季度資產質量匯報、2022年業外案件防控工作匯報等。

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

根據《中國銀行股份有限公司董事會審計委員會年報工作規程》，審計委員會於會計師事務所進場前，向其詳細了解了2023年審計計劃，包括2023年年度報告審計的重點、風險判斷與識別方法、會計準則應用、內控、合規、舞弊測試以及人力資源安排，特別提示會計師事務所在審計過程中注意向委員會反映與高級管理層對同一問題判斷的差異以及取得一致意見的過程與結果。

公司治理

針對本行經營情況及主要財務數據，審計委員會聽取並審議了高級管理層的匯報，同時督促高級管理層向會計師事務所提交財務報告，以使其有充分時間實施年審。期間審計委員會保持了與會計師事務所的單獨溝通，並特別安排了獨立董事與會計師事務所的單獨溝通。審計委員會於2024年第二次會議表決通過了本行2023年財務報告，形成決議後提交董事會審核。

按照《中國銀行股份有限公司選聘、輪換和解聘外部審計師政策》，本行2023年度會計師事務所對其工作提交了總結報告，並向審計委員會匯報其獨立性遵循情況。

風險政策委員會

本行風險政策委員會目前由7名成員組成，包括執行董事林景臻先生、非執行董事張勇先生、黃秉華先生、劉輝先生和獨立董事崔世平先生、讓•路易•埃克拉先生、劉曉蕾女士。主席由非執行董事張勇先生擔任，副主席由獨立董事讓•路易•埃克拉先生擔任。

該委員會主要職責為：審議風險文化及本行風險管理狀況，制訂風險管理策略，審議、重檢重大風險管理政策和程序，審議風險偏好；審議全面風險管理報告，監督高級管理層開展全面風險管理，確保風險限額的設立；審議風險總監績效考核相關事項；督促本行風險管理戰略、政策和程序的貫徹落實；監督本行合規管理工作情況；審議本行合規政策；聽取並審議本行合規政策執行情況的報告；按照監管要求組織指導案防工作；就上述事項向董事會提出意見建議。

2023年，風險政策委員會於1月17日、3月6日、3月24日、4月25日、8月24日、10月27日、12月27日以現場會議方式召開7次會議，以書面議案方式召開1次會議。主要審議了集團風險偏好陳述書、戰略風險管理政策、聲譽風險管理辦法、恢復與處置計劃、交易賬簿市場風險限額、國別風險限額、資本充足率報告、反洗錢工作情況報告、壓力測試管理情況報告、數據治理工作進展情況報告、流動性風險管理報告，並定期審議集團全面風險報告等。

此外，風險政策委員會高度關注宏觀經濟金融形勢變化、國際銀行業風險事件以及境內外監管整體情況，並就健全本行全面風險管理體系、完善風險治理機制、提高壓力測試能力和應急處理能力提出了許多重要的意見和建議。

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

美國風險與管理委員會目前由5名成員組成，均為風險政策委員會委員，包括執行董事林景臻先生、非執行董事張勇先生、黃秉華先生和獨立董事崔世平先生、讓•路易•埃克拉先生。聯席主席由執行董事林景臻先生和獨立董事讓•路易•埃克拉先生共同擔任。

2023年，美國風險與管理委員會於3月22日、6月15日、9月25日、12月18日以現場會議方式召開4次會議，以書面議案方式召開3次會議。定期審議各在美機構風險管理及經營情況，聽取美國監管最新動態等方面的匯報。此外，根據監管要求，審批在美機構的相關框架性文件及重要政策制度。

人事和薪酬委員會

本行人事和薪酬委員會目前由6名成員組成，包括非執行董事黃秉華先生、師永彥先生和獨立董事廖長江先生、崔世平先生、鄂維南先生、劉曉蕾女士。主席由獨立董事崔世平先生擔任。

該委員會主要職責為：審議本行的人力資源和薪酬戰略，並督促有關戰略的實施；定期重檢董事會的架構、人數及組成，並根據本行戰略規劃、經營活動情況、資產規模和股權結構就董事會的規模和構成提出建議；定期重檢有關董事及各專業委員會委員以及高級管理人員的篩選標準、提名及委任程序；物色具備合適資格可擔任董事的人士；對董事候選人的任職資格和條件進行初步審查；根據篩選標準及提名程序，對本行行長、董事會秘書以及專業委員會主席候選人進行初步審查；對行長提名的本行副行長、行長助理、財務總監、風險總監等高級管理人員候選人進行初步審查；對審計委員會提名的本行總審計師候選人進行初步審查；選擇並提名各專業委員會委員候選人；審議本行的薪酬、激勵政策，並督促實施；審議董事和高級管理人員的薪酬分配方案及激勵方案；審議高級管理人員考核的標準並進行考核，對董事履行職責的情況進行評價；就上述事項向董事會提出意見建議。

2023年，人事和薪酬委員會於1月17日、3月27日、4月4日、4月27日、8月28日以現場會議方式召開5次會議，以書面議案方式召開2次會議。主要審批了關於提名葛海蛟先生為本行執行董事候選人、選舉葛海蛟先生為本行董事長、葛海蛟先生在董事會專業委員會任職的議案，關於提名師永彥先生、劉輝先生為本行非執行董事候選人的議案，關於聘任張小東先生、張毅先生、蔡釗先生為本行副行長的議案，2022年度行長和其他高級管理層成員績效考核結果和薪酬分配方案，董事長、行長和其他高級管理人員2023年度績效考核實施方案，關於董事會專業委員會主席及成員調整的議案。

根據本行公司章程規定，持有或合併持有本行發行在外有表決權股份總數的百分之三以上股份的股東可以以書面提案方式向股東大會提出董事候選人，但提名的人數必須符合本行公司章程的規定（本行公司章程規定董事會由十二至十七名董事組成），並且不得多於擬選人數。董事會可以在本行公司章程規定的人數範圍內，參考本行多元化政策，按照擬選任的人數，提出董事候選人的建議名單；董事候選人的任職資格和條件由董事會人事和薪酬委員會進行初步審查，合格人選提交董事會審議。董事會經審查並通過決議確定董事候選人後，應以書面提案的方式向股東大會提出。遇有臨時增補董事的，由董事會、符合提名條件的股東提出，建議股東大會予以選舉或更換。報告期內，本行嚴格執行公司章程的相關規定，聘任了本行董事。

公司治理

關聯交易控制委員會

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

該委員會主要職責為：按照法律、行政法規的規定對本行的關聯交易進行管理，並審議相應的關聯交易管理制度；按照法律、行政法規及本行公司章程的規定對本行的關聯交易進行界定；按照法律、行政法規的規定和公正、公允的商業原則對本行的關聯交易進行審核；獨立董事委員應當對重大關聯交易的公允性、合規性及內部審批程序的履行情況發表書面報告；審議本行的重大關聯交易並經獨立董事認可後，根據交易金額報批；審議本行重大關聯交易的信息披露事項；就上述事項向董事會提出意見建議。

2023年，關聯交易控制委員會於3月27日、8月28日、10月26日以現場會議方式召開3次會議。主要審批了一般關聯交易備案機制等議案，審議了本行2022年度關聯交易情況報告、關聯交易監管新規落實情況等議案。報告期內，關聯交易控制委員會持續關注監管新規解讀及落實、系統優化建設及關聯交易數據治理等情況，各委員就關聯方管理和關聯交易監控等事項提出了建設性意見和建議。

監事會

監事會的職責

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

監事會的組成

本行監事會現有監事5名，包括2名職工監事和3名外部監事。根據本行公司章程規定，監事每屆任期三年，任期屆滿可連選連任，法律、法規、監管機構和本行公司章程有特別規定的除外。股東監事和外部監事由股東大會選舉產生或更換，職工監事由本行職工代表大會民主選舉產生或更換。

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

監事會履職

2023年，本行監事會和下設專門委員會切實履行監督職責，認真審議有關議案。監事會共召開4次現場會議、1次書面議案會議，並做出了相關決議，監事會履職盡職監督委員會召開4次現場會議、2次書面議案會議，監事會財務與內部控制監督委員會召開4次現場會議、1次書面議案會議。報告期內監事會開展工作的情況和監督意見，詳見「監事會報告」部分。

高級管理層

高級管理層的職責

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

高級管理層履職

報告期內，本行高級管理層在公司章程及董事會授權範圍內組織實施本行的經營管理，按照董事會審批的經營管理目標，制定經營計劃、經營策略和管理措施，並根據市場變化適時調整；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，不斷提升經營管理質效。2023年集團經營業績整體穩中有進、穩中向好。

報告期內，本行高級管理層共召開36次執行委員會會議，聚焦重大經營管理事項，研究決定集團業務發展、全球化發展、綜合化經營、消費者權益保護、科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融、全面風險管理等方面重大事項。召開專題會議研究部署公司金融、個人金融、金融市場、渠道運營、信息科技、風險內控等具體工作。

報告期內，高級管理層（執行委員會）下原金融數字化委員會更名為數字金融委員會，負責集團數字化發展、金融科技、數據治理、場景生態建設、創新與產品管理等領域的統籌管理和專業決策；新設立普惠金融委員會，負責集團普惠金融工作的統籌管理和專業決策；新設立養老金融委員會，負責集團養老金融工作的統籌管理和專業決策。目前，本行高級管理層下設的委員會包括：資產負債管理委員會、風險管理與內部控制委員會（下轄反洗錢工作委員會、資產處置委員會、信用風險管理與決策委員會、關聯交易管理辦公室）、集中採購管理委員會、證券投資管理委員會、資產管理業務委員會、消費者權益保護工作委員會、科技金融委員會、綠色金融委員會、普惠金融委員會、養老金融委員會、數字金融委員會、跨境金融委員會。報告期內，各委員會在委員會章程規定的授權範圍及執行委員會授權範圍內勤勉工作，認真履職，推動本行各項工作健康發展。

董事、監事的證券交易

根據境內外證券監管機構的有關規定，本行制定實施了《中國銀行股份有限公司董事、監事和高級管理人員證券交易管理辦法》（「《管理辦法》」），以規範本行董事、監事、高級管理人員的證券交易事項。《管理辦法》與香港上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「《標準守則》」）中的強制性規定相比更加嚴格。本行所有董事及監事均已確認其於報告期內嚴格遵守了《管理辦法》及《標準守則》的相關規定。

聘任會計師事務所情況

經本行2022年年度股東大會審議批准，本行聘請普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）為本行2023年度國內審計師及內部控制審計外部審計師；聘請羅兵咸永道會計師事務所為本行2023年度國際審計師。

截至2023年12月31日，本集團就財務報表審計（包括海外分行以及子公司財務報表審計）向普華永道及其成員機構支付的審計專業服務費共計人民幣1.93億元，其中向普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）支付的內部控制審計服務費共計人民幣1,200萬元。本年度本行向普華永道及其成員機構支付的非審計業務費用為人民幣1,478.6萬元。

普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）及羅兵咸永道會計師事務所為本行提供審計服務已滿三年。2023年度審計項目合夥人為何淑貞，為本行中國會計準則財務報表審計報告簽字的註冊會計師為何淑貞、王偉、李丹。

公司治理

投資者關係與信息披露

2023年，本行緊密跟蹤市場動態，不斷豐富市場溝通方式，持續打造專業高效的投資者關係管理實踐，努力提升資本市場投資者服務水平。積極組織年度、中期和季度業績公開市場交流活動，首次在年度業績發佈會設置北京、博鰲和中國香港三地會場。深度開展機構投資者交流，參加投行機構舉辦的研討會，舉辦業績路演、專題溝通會及開展日常交流，及時做好相關信息備查登記，向資本市場積極傳遞本行投資價值。高度重視中小投資者服務，專業解答投資者熱線及郵件問詢，及時回覆「上證e互動」網絡平台詢問，優化本行官網投資者關係專欄信息，與中證中小投服中心合辦「走進藍籌」投資者交流活動，積極參加「全國投資者保護宣傳日」等主題投資者教育活動，提升股東服務的廣度、深度和溫度。主動了解資本市場對本行經營發展的意見和建議並及時向內傳導，推動本行公司治理水平和內在價值不斷提升。本行根據監管要求和管理需要，認真規範開展股東服務和股權管理工作。

本行嚴格遵循真實、準確、完整、簡明清晰，通俗易懂的原則，堅持以投資者需求為導向，以提升信息透明度為目標，不斷增強信息披露的針對性和有效性。

平均每年對外披露文件約390項。本行已建立全面、系統的信息披露制度體系，對信息披露的範圍和標準、相關主體的職責和分工、內容編製及發佈的程序、內部監控及處罰措施等進行了明確規範。年內根據監管規則的變化，及時重檢各項制度文件。本行積極主動加強自願性披露，回應市場關切。2023年，本行圍繞服務實體經濟、跨境金融服務、一帶一路建設、人民幣國際化、ESG發展理念等資本市場關注問題，以定期報告等形式，主動加大自願性披露力度，及時回應市場關切，提升信息的透明度，促進與資本市場溝通更高效。強化信息披露責任機制及信息員工作機制，進一步加強信息披露專業人才隊伍與培訓合規文化建設，提高信息披露管理的主動性和前瞻性。根據監管要求和本行規定開展內幕信息知情人登記及報送工作。

2023年，本行進一步深化投資者關係與信息披露管理，持續獲得市場認可。榮獲第六屆新財富最佳IR港股公司(A+H股)、中國上市公司協會「中國上市公司2022年報業績說明會最佳實踐獎」、《證券時報》「中國上市公司投資者關係案例獎」等諸多獎項。本行年度報告榮獲美國通訊公關職業聯盟(League of American Communications Professionals)「年度報告綜合類評比白金獎」。

董事會報告

董事會全體同仁謹此提呈本行及其附屬公司(合稱「本集團」)截至2023年12月31日的董事會報告及經審計的合併財務報表。

主要業務

本行從事銀行業及有關的金融服務，包括商業銀行、投資銀行、直接投資、證券、保險、基金、飛機租賃、資產管理、金融科技、金融租賃等。

主要客戶

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

業績及分配

普通股情況

本行2023年度業績載於合併財務報表。董事會建議派發2023年度末期普通股股利每10股2.364元人民幣(稅前)，須待本行於2023年年度股東大會批准後生效。如獲批准，本行所派2023年度末期普通股股利將以人民幣計值和宣佈，以人民幣或等值港幣支付，港幣實際派發金額按照本行年度股東大會召開日前一週(包括年度股東大會當日)中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。根據有關監管要求和業務規則，A股股利的發放時間預計為2024年7月17日，H股股利的發放時間預計為2024年8月5日。本次分配不實施資本公積金轉增股本。

本行於2023年6月30日召開的2022年年度股東大會批准按照每10股2.32元人民幣(稅前)派發2022年度末期普通股股利。A股、H股股利均已按規定於2023年7月和8月向股東發放，該分配方案已實施完畢，實際派發普通股股利總額約為682.98億元人民幣(稅前)。本行沒有派發截至2023年6月30日的中期普通股股利。2023年本行未實施資本公積金轉增股本方案。

優先股情況

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

本行於2023年4月28日召開的董事會會議審議通過了第三、四期境內優先股及第二期境外優先股的股息分配方案，批准本行於2023年6月27日派發第三期境內優先股股息，派息總額為32.85億元人民幣(稅前)，股息率為4.50%(稅前)；批准本行於2023年8月29日派發第四期境內優先股股息，派息總額為11.745億元人民幣(稅前)，股息率為4.35%(稅前)；批准本行於2024年3月4日派發第二期境外優先股股息，根據本行第二期境外優先股發行條款，第二期境外優先股股息以美元支付，派息總額約為1.015億美元(稅後)，股息率為3.60%(稅後)。該分配方案已實施完畢。

前三年普通股現金分紅及資本公積金轉增股本情況

分紅年度	每股派息金額 (元，稅前)	派息總額 (百萬元，稅前)	本行股東 應享稅後利潤 (百萬元)	派息率	是否實施 資本公積金 轉增股本
2023	0.2364	69,593	231,904	30%	否
2022	0.232	68,298	227,439	30%	否
2021	0.221	65,060	216,559	30%	否

董事會報告

現金分紅政策的制定及執行情況

普通股情況

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

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

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

本行普通股利潤分配方案經股東大會審議批准。2023年，本行嚴格按照公司章程、股息分配政策和股東大會關於利潤分配的決議派發了2022年度普通股股利。

優先股情況

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

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

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

股息的支付不與本行自身的評級掛鉤，也不隨着評級變化而調整。

2023年，本行嚴格按照公司章程、優先股發行條款和董事會關於股息分配的決議派發了優先股股息。

暫停辦理H股股份過戶登記手續

本行將於2024年7月10日(星期三)至7月16日(星期二)(首尾兩天包括在內)暫停辦理H股股份過戶登記手續，以確定有權收取末期普通股股利的股東名單。本行H股股東如欲獲派發末期普通股股利而尚未登記過戶文件，須於2024年7月9日(星期二)下午4時30分或之前，將過戶文件連同有關股票一併送交本行H股股份登記處香港中央證券登記有限公司，地址為中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。本行H股股份將於2024年7月8日(星期一)起除息。

捐款

報告期內本集團慈善捐款額約為9,453.51萬元人民幣。

股本

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

可供分配儲備

本行可供分配儲備情況見合併財務報表附註五、39。

固定資產

本行固定資產情況見合併財務報表附註五、20。

財務摘要

本行過去五年的年度業績、資產及負債摘要請參見「財務摘要」部分。

關聯交易

2023年，本行嚴格遵循關聯交易法律法規、監管規定以及滬港兩地上市規則，關聯交易按照商業原則合規開展，各項關聯交易管理機制平穩運行，合理保障了全體股東及本行整體利益。

根據國家金融監督管理總局《銀行保險機構關聯交易管理辦法》，本行2023年與關聯方累計發生關聯交易6.85萬億元（單位：人民幣，下同），其中授信類關聯交易共計1,713.01億元，資產轉移類關聯交易150.37億元，服務類關聯交易105.26億元，存款和其他類關聯交易2,535.67億元，即期衍生品關聯交易7,722.48億元，與關聯方銀行之間發生的同業業務關聯交易5.63萬億元。截至2023年12月31日，關聯方授信餘額為1,625.50億元，佔本行資本淨額（法人口徑）比例為5.55%，符合監管對於關聯方授信餘額的規定。

根據香港上市規則的規定，本行與本行的關連人士（定義見香港上市規則）間的交易構成本行的關連交易。對於該等交易，本行按照香港上市規則予以監控和管理。2023年，在日常業務過程中，本行與本行的關連人士進行的關連交易，均可根據香港上市規則豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

董事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

本行董事沒有在與本集團直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

董事、監事、高級管理人員的薪酬政策

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

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

董事會報告

董事及監事的服務合約

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

董事及監事在重要交易、安排或合約中的權益

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

董事及監事認購股份權益

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

董事和監事在股份、相關股份及債券中的權益

就本行所知，截至2023年12月31日，本行董事、監事或其各自的聯繫人均沒有在本行或其相聯法團（按香港《證券及期貨條例》第XV部所指的定義）的股份、相關股份或債券中擁有任何權益或淡倉，該等權益或淡倉是根據香港《證券及期貨條例》第352條須備存的登記冊所記錄或根據香港上市規則附錄C3《標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益。

董事、監事和高級管理人員之間財務、業務、家屬關係

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

主要股東權益

本行主要股東權益請參見「股份變動和股東情況」部分。

管理合約

報告期內，本行沒有就整體或任何重要業務的管理和行政工作簽訂或存有任何合約。

股票增值權計劃及認股權計劃

關於本集團股票增值權計劃及認股權計劃見合併財務報表附註五、35。

股份的買賣及贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

優先認股權

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

有關獲彌償條文

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

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

股票掛鈎協議

本行在報告期內未訂立股票掛鈎協議。

業務審視

有關本行就香港上市規則附錄D2業務審視相關要求的披露，請參見「管理層討論與分析」「環境與社會責任」及「合併財務報表」部分。相關披露內容構成董事會報告的一部分。

募集資金的使用情況

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

詳見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的相關公告及合併財務報表附註。

稅項和稅項減免

本行股東依據以下規定及不時更新的稅務法規繳納相關稅項，並根據實際情況享受可能的稅項減免，並應就具體繳納事宜諮詢其專業稅務和法律顧問意見。下列引用的法律、法規和規定均為截至2023年12月31日發佈的有關規定。

A股股東

根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於實施上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2012]85號)和《關於上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2015]101號)的規定，個人從公開發行和轉讓市場取得的上市公司股票，持股期限在1個月以內(含1個月)的，其股息紅利所得全額計入應納稅所得額；持股期限在1個月以

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

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

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

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

H股股東

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

董事會報告

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

根據現行香港稅務局的慣例，在香港無須就本行派付的H股股息繳付稅款。

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

境內優先股股東

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

根據《企業所得稅法》和《企業所得稅法實施條例》的規定，符合條件的居民企業之間的境內優先股股息收益為免稅收入，非居民企業取得的境內優先股股息所得，減按10%的稅率徵收企業所得稅。

境外優先股股東

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

根據現行香港稅務局的慣例，在香港無須就本行派付的境外優先股股息繳付稅款。

審計師

本行審計師情況，請參見「公司治理－聘任會計師事務所情況」部分。

消費者權益保護

2023年，本行堅持積極踐行「以人民為中心」的發展思想，全面貫徹落實《中國人民銀行金融消費者權益保護實施辦法》《關於銀行保險機構加強消費者權益保護工作體制機制建設的指導意見》《銀行保險機構消費者權益保護管理辦法》等監管制度要求，堅持高水平穩中求進、高質量推動落實、高標準對標對表，不斷強化全行消費者權益保護工作質效，專注提升廣大消費者的獲得感、安全感和滿意度。



聚焦「滿意更多」，產品更加適配，服務更加優質

本行堅持將消保理念與要求貫穿於產品服務全生命管理週期中，明確產品服務創新應從客戶需求出發，堅持依法合規，保障消費者合法權益。積極助力共同富裕，結合市場形勢和客戶多元化需求，不斷優化產品結構和銷售策略、擴充產品池廣度與深度、提升專業化服務能力。不斷豐富縣域鄉村地區個人客戶服務產品與營銷活動，支持鄉村振興；拓展「惠聚中行日」商圈品牌影響力，推動居民消費升級。積極豐富場景服務，聚焦養老、社保、出行、高校等重點領域，持續推動消費金融「擴面提質」。力求線下服務「無死角」，豐富智能櫃台功能服務，嚴格執行本行《網點優質服務規範十五條》要求；推動線上服務「不打烊」，加速手機銀行服務能力升級迭代，為廣大消費者提供全棧式個人金融服務。

聚焦「基礎更實」，制度持續完善，支持保障到位

在規劃層面，本行董事會、董事會企業文化與消費者權益保護委員會不斷強化對全行消保工作的規劃和指導，強化高級管理層匯報機制，深化信息共享及督辦評價機制，推動消保全面融入公司治理。在執行層面，本行消費者權益保護工作委員會堅決落實消費者權益保護相關法律、法規和監管規定，貫徹執行行內各項決議和決定，有力部署推進全行消保工作。

持續做好監管政策外規內化，在制度層面立足事前、事中、事後三個維度，不斷完善「消保政策－消保管理辦法－消保專項管理辦法－業務制度消保專章」的多層次消保制度體系。促進消保專職人員的配置保障，不斷提升消保從業人員的獨立性、權威性、專業性。本行高度重視員工消保理念培養教育，2023年全行消保專題培訓規模累計超86萬人次，培訓對象實現中高級管理人員、基層業務人員及新入職人員各層級全覆蓋。

聚焦「管控更精」，促進業務融合，凸顯集團合力

聚焦關鍵環節，落實前、中、後全流程管控，構建履行落實執行、監督指導、獨立監督等不同職能的消保三道防線。進一步完善本行消保審查工作制度，新制定《消費者權益保護審查工作管理辦法》，明確了消保審查主體、審查範圍、審查流程等內容，充實完善消保審查要點，推動消保審查制度化、規範化，充分發揮事前審查風險關口前移作用。着重加強銷售適當性管理，明確行內各類金融產品和服務的適當性操作標準。持續做好金融產品和服務的售後管理，落實投訴溯源整改以及客戶回訪機制，強化產品和服務重檢。同時，積極落實集團消保管理要求，確保「大消保」工作體系良好運轉，推動境外機構、綜合經營公司不斷完善消保頂層設計，提升對境外機構、綜合經營公司消保工作的穿透性和針對性管理。

聚焦「質效更高」，把握重點關鍵，遏制投訴增長

本行高度重視消費者投訴管理工作，積極傾聽廣大消費者的心聲，把解決「急、難、愁、盼」作為工作的出發點、落腳點。

暢通投訴渠道，聽取意見有始有終。持續建立並完善投訴處理工作制度，規範並優化投訴處理流程，在官方網站、營業場所、移動客戶端、微銀行的醒目位置公佈接收投訴的電話、通訊地址、電子郵箱、平台網址等消費投訴渠道信息和消費投訴處理流程，便利與客戶交流溝通。

加強糾紛化解，溯源整改有點有面。結合本行「客戶之聲」、監管提示、重點投訴等開展全面分析，聚焦個貸、信用卡等重點領域，針對突出問題進行專項治理，不斷改善客戶體驗。堅持和發展新時代「楓橋經驗」，不斷深化多元化解機制，合法合規、高效解決糾紛。

董事會報告

加大培訓力度，客戶服務有心有意。加大投訴管理工作培訓力度，開展糾紛化解專題培訓，建立快速響應機制，確保客服人員配置、培訓到位。

2023年，本行共受理27.6萬件投訴，較2022年同比上升51.8%，從消費者投訴業務類別來看，信用卡業務投訴佔比為37.9%，借記卡業務投訴佔比為26.3%，貸款業務投訴佔比為20.9%。以上三類業務投訴共佔全部投訴的85.1%；從消費者投訴原因來看，在制度流程方面出現的投訴佔比為76.7%，在收費定價方面出現的投訴佔比為9.1%，在服務方面出現的投訴佔比為4.0%。以上三類原因投訴共佔全部投訴的89.8%；從消費者投訴區域分佈來看，2023年本行投訴主要集中在廣東(10.7%)、深圳(6.1%)、江蘇(4.1%)、河南(3.7%)、四川(3.3%)等分行。

關於2023年投訴具體情況，請參見本行網站發佈的《中國銀行2023年度金融消費者投訴情況報告》。

聚焦「模式更靈」，創新教育宣傳，關注重點人群

2023年，本行金融教育宣傳品牌效應持續擴大，全行1.1萬餘家網點、25萬餘名員工參與活動，累計對外開展金融教育宣傳活動超過7.5萬次，觸達消費者約8億人次，活動效果得到了社會各界的廣泛支持與認可。積極利用營業網點、官方網站、微信公眾號、視頻號、微博、手機銀行APP等多個渠道搭建教育宣傳矩陣，不斷豐富教育宣傳載體。充分利用數字化技術手段，開闢線上金融教育陣地，圍繞活動主題，設計短視頻、微電影、動畫、漫畫等寓教於樂的新媒體原創作品，全年線上渠道原創教育宣傳文案累計點擊量超過2億次，獲外部媒體報道、轉發、刊載834次。積極開展金融知識「進社區」「進鄉村」「進校園」「進商圈」「進企業」等活動，以地區特點、客群特點為出發點，突出新思維、新方法、新渠道，設計群眾喜聞樂見的活動方案，活動反響熱烈。

結合不同受眾的個性化需求，本行針對新市民、老年人、年輕人、殘疾人等特殊群體分層次、有側重地開展教育宣傳。聚焦金融常識，對消費信貸、個人信息

保護、數字化金融服務等涉及廣大消費者日常生活的服務場景開展教育宣傳，提高金融消費者維護自身合法權益的能力；聚焦熱點問題，針對電信詐騙、非法集資、養老金融詐騙、非法代理維權等侵害消費者合法權益的行為加大風險提示力度，邀請行業專家線上為消費者講解典型案例，幫助消費者樹立風險防範意識和正確的理財觀念。

聚焦「覆蓋更廣」，嚴守風險底線，做好信息保護

持續完善個人客戶信息保護管理機制，發佈《個人客戶信息保護影響評估指南(試行版)》，編製評估工具表、影響評估報告模板等，對個人客戶信息影響評估內容、評估開展方式、職責分工、實施流程等工作要求進行了明確和細化。將個人客戶信息保護要求嵌入具體業務場景，持續完善對客協議、授權書、合同等文本內容。定期開展個人客戶信息保護專項自查整改工作，圍繞制度建設、技術防護、系統管控、員工行為管理、合作機構管理等重點環節，全面摸排風險隱患，推動落實整改，保障消費者信息安全。定期梳理個人信息保護領域政策制度，以風險提示、專題培訓、信息交流等形式，加強對員工的制度宣導、案例學習、風險提示和警示教育，2023年全行個人客戶信息保護專題培訓覆蓋累計超30萬人次。

更多關於消費者權益保護相關信息，請參閱《中國銀行2023年度社會責任報告(環境、社會、治理)》。

本行董事會成員

執行董事：葛海蛟、劉金、林景臻

非執行董事：張勇、張建剛、黃秉華、劉輝、師永彥

獨立董事：廖長江、崔世平、讓•路易•埃克拉、鄂維南、喬瓦尼•特里亞、劉曉蕾

董事會

2024年3月28日

監事會報告

監事會召開會議的情況

2023年，本行於3月30日、4月28日、8月30日、10月30日以現場會議方式召開4次監事會會議，以書面議案方式召開1次監事會會議，審議通過了40項議案，主要包括本行4次定期報告、2022年度利潤分配方案、2022年度社會責任報告（環境、社會、治理）、2022年度內部控制評價報告、2022年度監事會工作報告、監事會對董事會和高級管理層及其成員2022年度履職盡職情況評價意見、監事長2022年度績效考核結果、監事長2022年度薪酬分配方案、監事長2023年度績效考核實施方案、外部監事履職考核結果及薪酬分配方案、外部監事2023年度履職考核實施方案、修訂監事會議事規則、修訂監事會履職盡職監督委員會工作細則、修訂監事會財務與內部控制監督委員會工作細則、修訂監事會財務與風險內控監督工作實施辦法、修訂外部監事履職考核辦法，以及監事會對本行2022年戰略執行情況，對本行聲譽風險管理、信息披露管理、資本管理和資本計量高級方法管理、流動性風險管理、內部審計、併表管理、壓力測試管理、數據治理、內部控制、案防工作、合規管理、反洗錢管理、預期信用損失法管理、薪酬管理、表外業務管理、從業人員行為管理、產品管理、消費者權益保護、市場風險管理、全面風險管理履職情況的監督評價意見。

2023年，監事出席監事會會議的情況如下：

監事	親自出席會議次數／ 任期內召開的會議次數
現任監事	
魏晗光	5/5
周和華	4/5
賈祥森	5/5
惠平	5/5
儲一昀	5/5
離任監事	
張克秋	5/5
冷杰	0/0

註：監事周和華先生因其他重要公務，未能親自出席2023年10月30日召開的監事會會議。

2023年，監事會履職盡職監督委員會以現場會議方式召開4次會議、以書面議案方式召開2次會議，先行審議了監事會對董事會和高級管理層及其成員2022年度履職盡職情況評價意見、監事長2022年度績效考核結果、監事長2023年度績效考核實施方案、外部監事履職考核結果及薪酬分配方案、外部監事2023年度履職考核實施方案、修訂監事會履職盡職監督委員會工作細則、修訂外部監事履職考核辦法等議案。

監事會報告

2023年，監事會財務與內部控制監督委員會以現場會議方式召開4次會議、以書面議案方式召開1次會議，先行審議了本行4次定期報告、2022年度利潤分配方案、2022年度社會責任報告（環境、社會、治理）、2022年度內部控制評價報告、監事會對本行2022年戰略執行情況評價意見、修訂監事會財務與內部控制監督委員會工作細則、修訂監事會財務與風險內控監督工作實施辦法等議案。

監事會開展監督檢查工作的情況

2023年，監事會根據國家有關法律法規、監管要求和本行公司章程的規定，認真履行監督職責，持續增強戰略、履職、財務、風險、內控監督質效，進一步發揮在公司治理體系中的建設性監督作用，為本行高質量發展貢獻了監督力量。

把本行貫徹落實國家重大決策部署情況擺放到監督工作突出位置。關注本行服務實體經濟情況，重點關注對科技創新、先進製造、綠色發展和中小微企業等重點領域提供金融資源供給，服務國家區域協調發展戰略、擴大內需戰略等重大戰略，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的工作舉措和成效，提示找準貫徹國家重大決策部署與本行高質量發展的結合點、完善落實國家重大決策部署的機制保障。關注本行服務國家高水平對外開放情況，提示發揮自身優勢、提升全球競爭力和影響力、更好服務國家雙循環新發展格局。關注本行有效防範化解風險情況，提示堅持底線思維、不斷提升全面風險管理有效性、切實維護自身資產安全。根據掌握的情況，在全年開展的各項監督工作中及時發表監督意見。

認真履行戰略監督職責。關注集團「十四五」發展規劃實施進展，參加全行工作會議，列席董事會及戰略發展委員會，把戰略執行情況作為監事會常規議題，聽取相關匯報，重點關注規劃量化指標的階段性完成情況，關注境內重點區域和重點城市市場競爭力提升、境外機構「一行一策」管理、企業級架構建設等規劃重點任務的執行成效，出具監督評價意見，提示堅持問題導向、加強規劃實施過程管理。督促抓緊抓實規劃中期重檢，重點關注規劃重檢是否有效對接中央金融工作會議精神、對接全行高質量發展等工作要求，完成4份戰略情況季度監督報告，提示保持戰略定力、優化工作策略、科學重檢規劃量化指標體系、補充完善規劃重點任務。通過戰略監督，督促董事會、高級管理層及相關部門持續提升戰略實施效能。

規範開展履職監督和評價。做實日常履職監督，出席股東大會，列席董事會及相關專業委員會、高級管理層會議，了解並監督董事會和高級管理層及其成員在遵守法律法規、貫徹國家決策部署、落實監管要求、執行股東大會和董事會決議、完善公司治理機制、改善經營管理等方面的履職情況及成效，完成4份董事會、高級管理層履職情況季度監督報告，發表監督意見。深化年度履職評價，與非執行董事開展集體座談，做好與執行董事、獨立非執行董事和高級管理層成員的書面訪談，結合日常履職監督情況，形成23份對董事會、高級管理層及其成員年度履職評價意見，按規定向股東大會和監管部門報告，向董事、高級管理人員書面反饋。通過履職監督和評價，促進各位董事、高級管理人員勤勉高效盡職。

圍繞定期報告審議深入做好財務監督。依法依規開展對定期報告等事項的審議監督，每季度聽取經營情況匯報，監督定期報告的編製和審核程序，確保定期報告真實、準確、完整反映本行經營管理情況，組織全體監事簽署書面確認意見；監督利潤分配方案的合規性、合理性，出具監事會審議意見。加強對重要財務活動、財務事項決策及執行情況的監督，參加經營形勢分析會、列席財務審查委員會，完成4份財務情況季度監督報告，重點關注績效考核管理情況，提示加強對各級機構執行績效考核方案的輔導督導、提高財務資源配置的匹配性；關注財務合規長效機制建設情況，提示完善財務開支審核機制、強化財務費用後評價管理；關注資本新規實施準備情況，提示加快工作進度、確保按期合規達標。通過財務監督，督促高級管理層和相關部門不斷提升財務管理有效性。

持續加強風險管理與內部控制監督。聚焦重點領域做好風險與內控日常監督，列席董事會及風險政策委員會、高級管理層風險管理與內部控制委員會，聽取相關匯報，完成4份風險與內控情況季度監督報告，關注重點領域風險管理情況，提示有效防範化解房地產、地方政府債務風險，提升市場風險、利率匯率風險和流動性風險的前瞻性管控水平；關注非傳統風險管理情況，提示完善安全生產管理機制、鞏固信息科技管理基礎、做好消費者權益保護；關注內控合規管理情況，提示強化重要崗位、重點業務和基層機構內控管理；關注預期信用損失法實施、表外業務風險管理等情況，提示抓好監管新規的貫徹落實。強化對跨境跨

業經營風險管理的監督，主動研判全球經濟金融形勢變化給本行全球化綜合化經營帶來的挑戰，及時分析潛在風險，提示加強本外幣、境內外、表內外一體化風險管理機制建設、強化重大風險監測排查、提升壓力測試有效性、增強應急處突能力。通過風險與內控監督，督促高級管理層和相關部門持續提升全面風險管理有效性。

堅持問題導向組織開展重點監督和調研監督。監事會繼續把重點監督與日常監督有機結合，堅持主動融入國家大局，堅持圍繞事關全行高質量發展的重點領域，堅持聚焦監事會主責主業，開展服務國家擴大內需部署、鞏固全球化優勢服務國家高水平對外開放、加強財會監督、提升授信管理有效性、金融市場風險管理等5項重點監督，完成5份監督報告，取得良好監督效果。赴本行境內分支機構開展6次調研監督，廣泛問計問需問效於基層，以下看上找準問題，促進本行優化決策、改進政策、推動工作。總結調研中的好經驗好做法，推進調研工作制度化規範化。

完善監督機制保障。擴大監督信息來源，進一步發揮列席會議的監督作用，全面及時掌握全行情況，研究發現基礎性規律性問題，形成監督意見。優化監事會和專門委員會運作，提升會議審議決策質效。分門別類做好監督意見的跟蹤問效，推動監督成果有效落地轉化。深化與各方監督協同，加強對內部審計的工作指導和對外部審計的監督。

監事會報告

加強監事會自身建設。完善監事會制度體系，修訂《監事會議事規則》等監事會規章制度，進一步細化明確監事會和專門委員會的監督職責。提升監事專業水平，組織監事會專題培訓，確保監督緊跟監管要求和形勢變化。強化監事履職保障和激勵約束，完善監事會、監事重要信息通報機制，完成監事會和監事年度履職評價。監事會成員忠實勤勉，認真發揮自身專長，努力提升政策水平和履職能力，積極參加會議，認真審議議案，聽取工作匯報，開展重點監督，發表專業、嚴謹、獨立的意見，切實履行監督職責。

一年以來，監事會以監督建議函、監督評價意見、監督報告等多種形式，提出兩百餘條監督建議。董事會對監事會的工作大力支持、積極回應，要求高級管理層指導相關部門認真研究落實監事會監督建議。高級管理層對監事會的工作高度重視、認真配合，督導相關部門切實提出改進措施、結合日常工作抓好落實，定期向監事會反饋整改進展。監事會的監督工作為本行強化戰略執行、改善經營管理、防範化解風險發揮了積極有效的促進作用。

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

外部監事工作情況

報告期內，本行外部監事賈祥森先生、惠平先生、儲一昀先生嚴格按照本行公司章程的規定履行監督職責，親自出席任期內全部監事會會議及專門委員會會議，參與監事會重要事項的研究和決定；參加股東大會，列席董事會及戰略發展委員會、企業文化與消費者權益保護委員會、審計委員會、風險政策委員會、人事和薪酬委員會、關聯交易控制委員會等會議；牽頭開展監事會重點監督，發揮經驗和專長建言獻策，為監事會有效履行監督職責作出了貢獻。

監事會

2024年3月28日

重要事項

重大訴訟、仲裁事項

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

收購及出售重大資產

報告期內，本行無收購及出售重大資產。

股權激勵計劃和員工持股計劃的實施情況

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

重大關聯交易

報告期內，本行無重大關聯交易。報告期末，會計準則下的關聯交易情況見合併財務報表附註五、43。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

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

重大擔保事項

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

本行擔保業務以保函為主，截至2023年12月31日，本行開出保函的擔保金額見合併財務報表附註五、41.7。

報告期內，本行不存在違反法律、行政法規和中國證監會規定的對外擔保情況。

重要事項

其他重大合同

報告期內，本行未發生或存續有需披露的其他重大合同。

控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金的情況。

承諾事項

匯金公司在本行首次公開發行時曾做出「不競爭承諾」。截至2023年12月31日，匯金公司嚴格履行該承諾，無違反承諾的行為。

本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東受處罰情況

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

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

本行及本行控股股東的誠信情況

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

環境、社會及治理信息

本行其他有關環境、社會及治理的信息，詳見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站登載的《中國銀行2023年度社會責任報告（環境、社會、治理）》。

其他重大事項

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

獨立核數師報告



羅兵咸永道

致中國銀行股份有限公司股東
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

意見

我們已審計的內容

中國銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)列載於第155頁至311頁的合併財務報表，包括：

- 於二零二三年十二月三十一日的合併財務狀況表；
- 截至該日止年度的合併利潤表；
- 截至該日止年度合併綜合收益表；
- 截至該日止年度的合併股東權益變動表；
- 截至該日止年度的合併現金流量表；以及
- 合併財務報表附註，包括重要會計政策信息及其他解釋信息。

我們的意見

我們認為，該等合併財務報表已根據《國際財務報告會計準則》真實而中肯地反映了貴集團於二零二三年十二月三十一日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為擬備。

獨立核數師報告(續)

意見的基礎

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

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

獨立性

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

關鍵審計事項

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

我們在審計中識別的關鍵審計事項概述如下：

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

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
<p>客戶貸款和墊款的預期信用損失計量</p> <p>參見合併財務報表附註二、4.6，附註三、1，附註五、9，17，24及附註六、2.3。</p> <p>於2023年12月31日，貴集團合併財務狀況表中客戶貸款和墊款賬面價值人民幣194,768.71億元。其中，總額人民幣191,892.11億元的以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款，總額人民幣7,151.01億元的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款，以及相應的應計利息需進行預期信用損失計量；管理層確認的損失準備餘額人民幣4,852.98億元。貴集團合併利潤表中確認的2023年度客戶貸款和墊款信用減值損失為人民幣1,061.14億元。</p> <p>貴集團通過評估客戶貸款和墊款的信用風險自初始確認後是否顯著增加，運用三階段減值模型計量預期信用損失。對於階段一、階段二和單項金額相對不重大的階段三(已減值)貸款和墊款，貴集團運用包含違約概率、違約損失率和違約風險敞口等關鍵參數的風險參數模型法評估預期信用損失準備；對於單項金額相對重大的階段三的貸款和墊款，貴集團通過預估未來與該筆貸款相關的現金流，逐筆單項評估預期信用損失準備。</p>	<p>我們了解及評價了管理層與客戶貸款和墊款損失準備相關的內部控制和評估流程，並通過考慮固有風險因素，包括減值損失準備估計不確定性的程度、運用模型估計的複雜性、重大管理層判斷和假設的主觀性，以及其可能受管理層偏向影響的敏感性，評估了重大錯報的固有風險。</p> <p>我們評價和測試了與客戶貸款和墊款預期信用損失準備計量相關的內部控制設計和運行的有效性，主要包括以下環節的相關定期評估和審批：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 預期信用損失模型管理相關的內部控制，包括模型方法論的選擇、模型優化、關鍵參數更新的審批及應用，以及模型回溯測試等持續監控； (2) 管理層重大判斷和假設相關的內部控制，包括組合劃分、參數估計、信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值判斷的標準及應用，以及前瞻性計量使用的經濟指標、經濟情景及其權重的採用； (3) 對於單項金額相對重大的階段三貸款和墊款，與未來現金流預測和現值計算相關的內部控制； (4) 與模型計量使用的關鍵數據的準確性和完整性相關的內部控制； (5) 預期信用損失計量相關的信息系統內部控制，包括系統的一般控制、系統間數據傳輸、模型參數應用及減值計算的自動控制。

獨立核數師報告(續)

關鍵審計事項(續)

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

關鍵審計事項(續)

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

以公允價值計量的金融投資估值

參見合併財務報表附註二、4.4，附註三、2，附註五、18及附註六、5.1。

於2023年12月31日，貴集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資餘額為人民幣5,504.21億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資餘額為人民幣32,481.13億元，共佔總資產比例為11.71%。以公允價值計量的金融投資中，(1) 採用活躍市場中的報價計量(未經調整)的公允價值第一層級佔9.44%；(2) 使用估值技術計量並採用了市場可觀察輸入值劃分為公允價值第二層級佔85.99%；(3) 使用對估值產生重大影響的不可觀察輸入值而被劃分為公允價值第三層級佔4.57%，主要包括貴集團持有的未上市股權及基金投資。

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

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

獨立核數師報告(續)

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
<p data-bbox="165 390 632 418">以公允價值計量的金融投資估值(續)</p> <p data-bbox="165 461 783 605">由於以公允價值計量的金融投資金額重大，且貴集團在對列入第三層級金融投資估值時需管理層做出重大判斷和假設，包括選擇並確定不可觀察輸入值等，因此我們確定其為關鍵審計事項。</p>	<p data-bbox="817 461 1437 526">我們選取樣本，對以公允價值計量的金融投資估值執行的實質性程序主要包括：</p> <ol data-bbox="817 579 1437 1569" style="list-style-type: none"><li data-bbox="817 579 1437 648">(1) 通過比對活躍市場報價，對第一層級金融投資估值進行了測試。<li data-bbox="817 702 1437 1569">(2) 針對第二層級和第三層級金融投資，<ol data-bbox="879 778 1437 1569" style="list-style-type: none"><li data-bbox="879 778 1437 892">(i) 根據產品特徵，基於我們的行業實踐經驗以及對標市場通用模型，評估了貴集團估值模型的適當性；<li data-bbox="879 946 1437 1060">(ii) 對第二層級金融投資的估值，我們比對了可獲得的獨立來源市場報價，測試了估值模型中的可觀察輸入值；<li data-bbox="879 1114 1437 1453">(iii) 對使用了不可觀察輸入值的第三層級金融投資，在我們內部估值專家的協助下，了解管理層輸入值的選取方法，檢查了相關輸入值包括折現率、期望股利、市盈率、非上市投資淨值及近期交易價格等的支持性材料，對比市場可供選擇的其他輸入值，評估管理層選取的輸入值的合理性和適當性，並對不可觀察輸入值進行敏感性測試；<li data-bbox="879 1507 1437 1569">(iv) 在我們內部估值專家的協助下，執行了獨立估值程序。 <p data-bbox="817 1634 1437 1742">我們根據適用的會計準則，檢查並評估了合併財務報表披露中與金融投資公允價值相關的披露的適當性。</p> <p data-bbox="817 1795 1437 1901">基於我們所執行的程序，已獲取的證據能夠支持管理層對以公允價值計量的金融投資進行估值時所使用的估值模型、重大判斷和假設及相關數據。</p>

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
<p>結構化主體的合併</p> <p>參見合併財務報表附註二、2.1，附註三、6，附註五、46。</p> <p>結構化主體主要包括貴集團發起及管理，和／或投資的理財產品、資產證券化產品、基金、信託計劃和資產管理計劃。於2023年12月31日，貴集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益主要包括貴集團(1)發起及管理的理財產品和基金及資產管理計劃的資產淨值分別為人民幣16,310.63億元和人民幣7,781.09億元；(2)直接投資於貴集團以外其他金融機構發起的基金、信託投資及資產管理計劃、資產支持證券的賬面價值分別為人民幣835.27億元、人民幣229.17億元和人民幣1,255.95億元。</p> <p>貴集團確定是否合併結構化主體是基於管理層對結構化主體控制的評估，包括對結構化主體所擁有的權力；通過參與結構化主體的相關活動而享有的可變回報；以及有能力運用對結構化主體的權力影響貴集團回報金額的評估結果。</p> <p>我們考慮到貴集團對結構化主體控制的評估涉及重大判斷，且結構化主體的金額重大，我們確定其為關鍵審計事項。</p>	<p>我們評價和測試了貴集團與結構化主體的合併相關內部控制的設計和運行的有效性，包括管理層對交易結構和合同條款的評估、可變回報的計算以及合併評估結果的覆核與審批等。</p> <p>我們選取樣本，對結構化主體的合併執行的實質性程序主要包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 通過檢查結構化主體合同條款，了解了其設立的目的，檢查了交易結構並識別相關活動的決策機制，評估了貴集團及其他參與方的合同權利和義務，以評估貴集團對結構化主體的權力； (2) 基於合同條款，檢查了貴集團的投資收益、手續費收入、資產管理費、留存剩餘收益金額以及是否對結構化主體提供了流動性支持或其他安排，執行了獨立的可變回報分析和測試，以評估貴集團是否通過參與結構化主體的相關活動而享有可變回報； (3) 為評估貴集團是否有能力運用權力影響回報金額，我們分析了貴集團對結構化主體決策權的範圍、獲得的報酬水準、因持有結構化主體中的其他權益所承擔可變回報的風險以及其他參與方持有的實質性權利等，評估了貴集團在結構化主體交易中擔任主要責任人還是代理人的角色。 <p>我們根據適用的會計準則，檢查並評估了合併財務報表披露中與結構化主體的合併相關的披露的適當性。</p> <p>基於我們所執行的程序，已獲取的審計證據能夠支持管理層對結構化主體的合併判斷。</p>

獨立核數師報告(續)

其他信息

貴行董事須對其他信息負責。其他信息包括年報內的所有信息，但不包括合併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誤陳述的情況。

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

董事及治理層就合併財務報表須承擔的責任

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

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

治理層須負責監督貴集團的財務報告過程。

核數師就審計合併財務報表承擔的責任

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

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

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

核數師就審計合併財務報表承擔的責任(續)

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

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

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

從與治理層溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併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何淑貞女士。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，二零二四年三月二十八日

合併財務報表

目錄

合併財務報表	
合併利潤表.....	155
合併綜合收益表.....	156
合併財務狀況表.....	157
合併股東權益變動表.....	159
合併現金流量表.....	161
合併財務報表附註	
一、 公司基本情況.....	163
二、 重要會計政策信息.....	163
三、 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷.....	189
四、 稅項.....	191
五、 合併財務報表主要項目附註	
1 淨利息收入.....	192
2 手續費及佣金收支淨額.....	192
3 淨交易收益.....	193
4 金融資產轉讓淨收益.....	193
5 其他營業收入.....	193
6 營業費用.....	194
7 員工費用.....	194
8 董事、監事及高級管理層薪酬.....	195
9 信用減值損失.....	198
10 所得稅.....	199
11 每股收益.....	200
12 其他綜合收益.....	201
13 現金及存放同業.....	202
14 存放中央銀行.....	203
15 拆放同業.....	203
16 衍生金融工具及套期會計.....	204
17 客戶貸款和墊款.....	210
18 金融投資.....	214
19 投資聯營企業及合營企業.....	219
20 固定資產.....	220
21 在建工程.....	222
22 投資物業.....	223
23 其他資產.....	224
24 資產減值準備.....	228
25 同業存入.....	229
26 對中央銀行負債.....	229
27 存出發鈔基金和發行貨幣債務.....	229
28 同業拆入.....	230

29	交易性金融負債	230
30	客戶存款	231
31	發行債券	232
32	借入其他資金	235
33	應付稅款	235
34	退休福利負債	235
35	股票增值權計劃	236
36	遞延所得稅	236
37	其他負債	238
38	股本、資本公積及其他權益工具	240
39	盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤	243
40	非控制性權益	245
41	或有事項及承諾	245
42	合併現金流量表附註	247
43	關聯交易	248
44	分部報告	253
45	金融資產的轉讓	258
46	在結構化主體中的權益	259
47	金融資產和金融負債的抵銷	261
48	本行財務狀況表及股東權益變動表	262
49	利率基準改革	265
50	期後事項	265
六、 金融風險管理		
1	概述	266
2	信用風險	266
3	市場風險	289
4	流動性風險	297
5	公允價值	303
6	資本管理	309
7	保險風險	311
補充信息		
一、	國際財務報告會計準則與中國企業會計準則合併財務報表差異說明	312
二、	未經審計補充信息	
1	流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例	312
2	貨幣集中情況	319
3	國際債權	319
4	逾期資產	320
5	槓桿率	321
6	商業銀行全球系統重要性評估指標	322
7	2022年商業銀行國內系統重要性評估指標	323

合併利潤表

截至二零二三年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	附註	2023年	2022年 (重述)
利息收入	五、1	1,048,851	880,848
利息支出	五、1	(582,306)	(421,582)
淨利息收入		466,545	459,266
手續費及佣金收入	五、2	92,369	87,102
手續費及佣金支出	五、2	(13,504)	(12,212)
手續費及佣金收支淨額		78,865	74,890
淨交易收益	五、3	28,723	7,221
金融資產轉讓淨收益	五、4	806	2,083
其他營業收入	五、5	49,199	43,001
營業收入		624,138	586,461
營業費用	五、6	(222,933)	(199,506)
信用減值損失	五、9	(106,494)	(97,993)
其他資產減值損失		(68)	(5,966)
營業利潤		294,643	282,996
聯營企業及合營企業投資淨收益	五、19	965	645
稅前利潤		295,608	283,641
所得稅	五、10	(49,237)	(46,916)
稅後利潤		246,371	236,725
歸屬於：			
本行股東		231,904	226,522
非控制性權益		14,467	10,203
		246,371	236,725
每股收益(人民幣元)	五、11		
— 基本每股收益		0.74	0.72
— 稀釋每股收益		0.74	0.72

已宣告派發或擬派發的股利詳情請參見附註五、39.3。

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併綜合收益表

截至二零二三年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	附註	2023年	2022年 (重述)
本年利潤		246,371	236,725
其他綜合收益：	五、12		
預計不能重分類計入損益的項目			
— 退休福利計劃精算收益		31	68
— 指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具 公允價值變動		4,348	2,106
— 其他		(2)	9
小計		4,377	2,183
預計將重分類計入損益的項目			
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具 公允價值變動		20,243	(28,976)
— 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		1,501	(375)
— 保險合同金融變動		(4,096)	3,278
— 外幣報表折算差額		7,007	32,951
— 其他		(39)	681
小計		24,616	7,559
本年其他綜合收益(稅後淨額)		28,993	9,742
本年綜合收益總額		275,364	246,467
綜合收益歸屬於：			
本行股東		259,160	229,025
非控制性權益		16,204	17,442
		275,364	246,467

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

二零二三年十二月三十一日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	附註	2023年 12月31日	2022年 12月31日 (重述)
資產			
現金及存放同業	五、13	568,855	815,063
存放中央銀行	五、14	2,941,140	2,313,859
拆放同業	五、15	1,233,888	1,174,097
存出發鈔基金	五、27	203,176	196,497
貴金屬		96,968	130,215
衍生金融資產	五、16	146,750	152,033
客戶貸款和墊款淨額	五、17	19,476,871	17,116,005
金融投資	五、18	7,158,717	6,435,244
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		550,421	613,105
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產		3,248,113	2,500,216
— 以攤餘成本計量的金融資產		3,360,183	3,321,923
投資聯營企業及合營企業	五、19	39,550	38,304
固定資產	五、20	227,135	226,776
在建工程	五、21	20,346	19,613
投資物業	五、22	22,704	23,311
遞延所得稅資產	五、36	75,156	71,139
其他資產	五、23	220,910	181,392
資產總計		32,432,166	28,893,548

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

	附註	2023年 12月31日	2022年 12月31日 (重述)
負債			
同業存入	五、25	2,245,362	2,240,323
對中央銀行負債	五、26	1,235,320	915,858
發行貨幣債務	五、27	203,249	196,903
同業拆入	五、28	474,977	466,335
交易性金融負債	五、29	54,264	53,868
衍生金融負債	五、16	135,973	135,838
客戶存款	五、30	22,907,050	20,201,825
發行債券	五、31	1,802,446	1,540,935
借入其他資金	五、32	36,176	24,905
應付稅款	五、33	59,303	58,957
退休福利負債	五、34	1,676	1,842
遞延所得稅負債	五、36	7,397	6,804
其他負債	五、37	512,158	485,854
負債合計		29,675,351	26,330,247
股東權益			
本行股東應享權益			
股本	五、38.1	294,388	294,388
其他權益工具	五、38.3	399,505	369,505
— 優先股		119,550	119,550
— 永續債		279,955	249,955
資本公積	五、38.2	135,736	135,759
其他綜合收益	五、12	34,719	5,505
盈餘公積	五、39.1	256,729	235,362
一般準備及法定儲備金	五、39.2	379,285	337,465
未分配利潤	五、39	1,129,148	1,045,989
		2,629,510	2,423,973
非控制性權益	五、40	127,305	139,328
股東權益合計		2,756,815	2,563,301
負債及股東權益總計		32,432,166	28,893,548

本合併財務報表於2024年3月28日由本行董事會批准並授權公佈。

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

葛海蛟
董事

劉金
董事

合併股東權益變動表

截至二零二三年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	附註	本行股東應享權益										
		股本	其他權益工具		資本公積	其他		一般準備		未分配利潤	非控制性權益	合計
			優先股	永續債		綜合收益	盈餘公積	及法定儲備金				
2023年1月1日		294,388	119,550	249,955	135,759	5,505	235,362	337,465	1,045,989	139,328	2,563,301	
綜合收益總額	五、12	-	-	-	-	27,256	-	-	231,904	16,204	275,364	
提取盈餘公積	五、39.1	-	-	-	-	-	21,529	-	(21,529)	-	-	
提取一般準備及												
法定儲備金	五、39.2	-	-	-	-	-	-	41,820	(41,820)	-	-	
股利分配	五、39.3	-	-	-	-	-	-	-	(83,594)	(7,288)	(90,882)	
非控制性股東												
投入和減少資本		-	-	-	(38)	-	-	-	-	(20,938)	(20,976)	
其他權益工具持有者												
投入資本	五、38.3	-	-	30,000	(2)	-	-	-	-	-	29,998	
其他綜合收益結轉												
留存收益		-	-	-	-	(110)	-	-	110	-	-	
其他		-	-	-	17	2,068	(162)	-	(1,912)	(1)	10	
2023年12月31日		294,388	119,550	279,955	135,736	34,719	256,729	379,285	1,129,148	127,305	2,756,815	

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

本行股東應享權益											
附註	股本	其他權益工具		資本公積	其他		一般準備		未分配利潤	非控制性權益	合計
		優先股	永續債		綜合收益	盈餘公積	及法定儲備金				
2021年12月31日	294,388	119,550	199,955	135,717	1,417	213,930	303,209	956,987	125,400	2,350,553	
會計政策變更的影響	二、1.3	-	-	-	734	-	-	(2,498)	(311)	(2,075)	
2022年1月1日(重述)	294,388	119,550	199,955	135,717	2,151	213,930	303,209	954,489	125,089	2,348,478	
綜合收益總額(重述)	五、12	-	-	-	2,503	-	-	226,522	17,442	246,467	
提取盈餘公積	五、39.1	-	-	-	-	21,432	-	(21,432)	-	-	
提取一般準備及 法定儲備金	五、39.2	-	-	-	-	-	34,256	(34,256)	-	-	
股利分配		-	-	-	-	-	-	(78,479)	(5,704)	(84,183)	
非控制性股東 投入資本		-	-	(3)	-	-	-	-	2,501	2,498	
其他權益工具持有者 投入資本		-	50,000	(11)	-	-	-	-	-	49,989	
其他綜合收益結轉 留存收益		-	-	-	851	-	-	(851)	-	-	
其他		-	-	56	-	-	-	(4)	-	52	
2022年12月31日(重述)	294,388	119,550	249,955	135,759	5,505	235,362	337,465	1,045,989	139,328	2,563,301	

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至二零二三年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附註	2023年	2022年 (重述)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	295,608	283,641
調整：		
資產減值損失	106,562	103,959
固定資產及使用權資產折舊	22,648	22,190
無形資產及其他資產攤銷	7,768	6,678
處置固定資產、無形資產和其他長期資產淨收益	(1,492)	(876)
處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	(11)	(561)
聯營企業及合營企業投資淨收益	(965)	(645)
金融投資利息收入	(192,293)	(164,603)
證券投資收到的股利	(643)	(729)
金融投資淨損失／(收益)	481	(505)
發行債券利息支出	45,777	44,281
已減值貸款利息收入	(946)	(868)
租賃負債利息支出	663	684
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨增加額	(127,274)	(66,184)
存放及拆放同業淨減少／(增加)額	57,503	(31,193)
貴金屬淨減少額	33,264	146,056
客戶貸款和墊款淨增加額	(2,461,455)	(1,882,027)
其他資產淨增加額	(25,367)	(268,879)
同業存入淨增加／(減少)額	3,113	(441,111)
對中央銀行負債淨增加／(減少)額	317,365	(39,642)
同業拆入淨增加額	7,123	57,969
客戶存款淨增加額	2,662,695	2,019,973
借入其他資金淨增加／(減少)額	11,271	(1,449)
其他負債淨增加額	113,808	237,857
經營活動收到的現金流量	875,203	24,016
支付的所得稅	(58,757)	(45,871)
經營活動收到／(支付)的現金流量淨額	816,446	(21,855)

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

	附註	2023年	2022年 (重述)
投資活動產生的現金流量			
處置固定資產、無形資產和其他長期資產所收到的現金		5,553	12,850
處置子公司、聯營企業及合營企業投資所收到的現金		161	842
分得股利或利潤所收到的現金		1,813	1,603
金融投資收到的利息收入		185,033	165,592
處置／到期金融投資收到的現金		3,631,629	3,554,479
增加子公司、聯營企業及合營企業投資所支付的現金		(2,005)	(2,717)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金		(29,148)	(27,738)
購買金融投資支付的現金		(4,332,464)	(3,716,635)
投資活動支付的現金流量淨額		(539,428)	(11,724)
籌資活動產生的現金流量			
發行債券所收到的現金		1,316,278	1,012,066
發行其他權益工具所收到的現金		30,000	50,000
非控制性股東投入的現金		62	2,473
償還債務所支付的現金		(1,077,585)	(896,096)
償付發行債券利息所支付的現金		(29,317)	(27,977)
向普通股股東分配股利支付的現金		(68,298)	(65,060)
向其他權益工具持有者分配股利和利息支付的現金		(15,284)	(13,421)
向非控制性股東分配股利所支付的現金		(7,288)	(5,701)
贖回非控制性股東持有的其他權益工具支付的現金		(21,296)	-
其他與籌資活動有關的現金流量淨額		(7,410)	(3,237)
籌資活動收到的現金流量淨額		119,862	53,047
匯率變動對現金及現金等價物的影響		28,379	96,367
現金及現金等價物淨增加額		425,259	115,835
現金及現金等價物一年初餘額		2,091,466	1,975,631
現金及現金等價物一年末餘額	五、42	2,516,725	2,091,466
經營活動的現金流淨額包括：			
收到利息		882,832	737,364
支付利息		(488,456)	(339,086)

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 公司基本情況

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

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

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

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

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

本合併財務報表已於2024年3月28日由本行董事會批准。

二 重要會計政策信息

1 財務報表編製基礎

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

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

在按照國際財務報告會計準則要求編製財務報表時，管理層需要作出某些估計。同時，在執行本集團會計政策的過程中，管理層還需要作出某些判斷。對財務報表影響重大的估計和判斷事項，請參見附註三。

二 重要會計政策信息(續)

1 財務報表編製基礎(續)

1.1 2023年已生效且已被本集團採用的準則及修訂

2023年1月1日，本集團開始適用下述由國際會計準則理事會頒佈的、已於本期強制生效的國際財務報告會計準則及其修訂：

國際會計準則第1號和國際財務報告準則實務說明第2號(修訂)	會計政策相關披露
國際會計準則第8號(修訂)	會計估計的定義
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
國際會計準則第12號(修訂)	國際稅收改革—支柱二立法模板
國際財務報告準則第17號及其修訂	保險合同

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

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

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

《國際會計準則第12號(修訂)—國際稅收改革—支柱二立法模板》規定企業暫時不必對經濟合作與發展組織(「經合組織」)國際稅制改革產生的遞延所得稅進行會計處理。本集團已適用該修訂下確認遞延稅的豁免規定。

國際財務報告準則第17號及其修訂(以下簡稱「新保險合同準則」)及其影響詳見附註二、1.3及附註二、1.4。

採用上述其他準則和修訂並未對本集團2023年度的經營成果、綜合收益和財務狀況產生重大影響。

二 重要會計政策信息(續)

1 財務報表編製基礎(續)

1.2 2023年未生效且未被本集團提前採用的準則及修訂

		於此日期起/ 之後的年度內生效
國際會計準則第1號(修訂)	附有契約條件的非流動負債	2024年1月1日
國際財務報告準則第16號(修訂)	售後租回中的租賃負債	2024年1月1日
國際會計準則第7號、 國際財務報告準則第7號(修訂)	供應商融資安排	2024年1月1日
國際會計準則第21號(修訂)	缺乏可兌換性	2025年1月1日
國際財務報告準則第10號、 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業 之間的資產轉讓或投入	生效期已被 無限遞延

《國際會計準則第1號—財務報表列報》於2020年及2022年的修訂對報告期末附有契約條件的負債分類為流動負債或非流動負債作出了規定。這一流動性分類不受企業的預期或報告日期後事項的影響(例如收到債務豁免或債務違約通知)。於報告日後須遵循的契約條件不影響負債在報告日的流動性分類，即只有主體必須在報告日或之前遵循的契約條件才會影響負債流動性的分類，即使這些契約條件在報告日後才會進行契約條件測試。

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

《國際會計準則第7號—現金流量表》和《國際財務報告準則第7號—金融工具：披露》的修訂明確了供應商融資安排的特徵，並對這一安排提出了額外的披露要求，旨在為財務報表使用者評估供應商融資安排對企業負債、現金流以及流動性風險敞口的影響提供信息。

國際會計準則第21號(修訂)闡釋了可兌換性的定義，即企業可以在計量日為特定目的將一種貨幣兌換為其他貨幣。當一種貨幣無法兌換為另一種貨幣時，企業應當對計量日的即期匯率進行估計，使其能夠如實反映當時的經濟狀況和市場參與者在計量日進行的有序外匯交易。

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

上述準則及修訂對本集團及本行的財務報表無重大影響。

二 重要會計政策信息(續)

1 財務報表編製基礎(續)

1.3 會計政策變更

2023年1月1日，本集團實施了《國際財務報告準則第17號－保險合同》。實施新保險合同準則導致本集團保險合同識別、使用一般計量模型、浮動收費法或保費分配法對保險合同負債的確認和計量、保險業務相關收入、保險業務相關成本和保險合同金融變動相關會計政策發生了變化。保險合同的會計政策詳見附註二、13。

過渡

本集團財險子公司的過渡日保險合同主要採取全面追溯法調整，壽險子公司的過渡日保險合同主要採取公允價值法調整，並在2023年1月1日首次執行日對管理金融資產的業務模式及為避免會計錯配進行了重新評估並確定金融資產分類。本集團追溯調整了2022年1月1日、2022年12月31日及2022年度比較期間數據。

1.4 會計政策變更影響

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 和2023年1月1日
總資產	28,913,857	(20,309)	28,893,548
總負債	26,346,286	(16,039)	26,330,247
本行股東應享權益	2,427,589	(3,616)	2,423,973
非控制性權益	139,982	(654)	139,328

	會計政策變更前 2022年	執行新保險合同 準則影響金額	會計政策變更後 2022年
營業收入	619,139	(32,678)	586,461
營業費用及資產減值損失*	(335,189)	31,724	(303,465)
稅後利潤	237,504	(779)	236,725

* 資產減值損失包括信用減值損失及其他資產減值損失。

本集團於2018年1月1日已執行國際財務報告準則第9號，在首次實施新保險合同準則時，本集團可根據國際財務報告準則第9號重新評估金融資產的分類，以減少金融資產和保險合同負債計量的會計錯配。本集團重新評估了截至2023年1月1日與新保險合同準則相關的金融資產的分類，並調整了自2022年1月1日起的比較期間信息。

二 重要會計政策信息(續)

1 財務報表編製基礎(續)

1.4 會計政策變更影響(續)

本集團根據新保險合同準則，對以浮動收費法計量的分紅險和投資連結保險而持有的部分債券投資，由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重新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。對以一般計量模型法計量的保險合同而持有的部分債券投資，由以攤餘成本計量的金融資產重新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。下表顯示了截至2023年1月1日採用新保險合同準則前後的計量類別和賬面價值：

新保險合同準則 實施前分類 2022年12月31日	新保險合同準則 實施後分類 2022年12月31日和 2023年1月1日	新保險合同準則 實施前賬面價值 2022年12月31日	新保險合同準則 實施後賬面價值 2022年12月31日 和2023年1月1日
以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的金融資產	以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產	4,120	4,120
以攤餘成本計量的 金融資產	以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產	42,494	37,025
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	40,991	35,961

1.5 對比數字

本集團根據新保險合同準則的要求，追溯調整了自2022年1月1日起的比較期間數字。追溯調整附註主要包括合併財務報表附註五、5其他營業收入，附註五、6營業費用，附註五、12其他綜合收益，附註五、18金融投資，附註五、23其他資產，附註五、37其他負債及附註五、44分部報告等。此外，為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了調整。

二 重要會計政策信息(續)

2 合併報表

2.1 子公司

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

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

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

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

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

二 重要會計政策信息(續)

2 合併報表(續)

2.2 聯營企業和合營企業

聯營企業是指本集團對其雖無控制或共同控制，但能夠施加重大影響的實體，通常本集團擁有其20%至50%的表決權。

合營企業是指根據合同約定，本集團與一方或多方通過共同控制來從事經營活動的實體。

本集團對聯營企業和合營企業的股權投資以投資成本進行初始確認，並採用權益法進行核算。本集團對聯營企業和合營企業的投資包含商譽。

本集團與聯營企業或合營企業間交易產生的未實現收益已按本集團在聯營企業或合營企業的投資比例進行抵銷。除非該交易提供了轉讓資產發生減值的證據，否則未實現損失也已被抵銷。如有需要，在編製合併報表時，會對聯營企業和合營企業的會計政策進行適當調整，以確保其與本集團所採用的會計政策一致。

本集團在財務報告日判斷對聯營企業或合營企業的股權投資是否存在減值跡象。一旦存在減值跡象，則進行減值評估。對聯營企業或合營企業的股權投資的賬面價值高出其可收回金額部分確認為減值損失。可收回金額是指對聯營企業或合營企業的股權投資的公允價值扣除處置費用後的淨額與其預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

2.3 與非控制性權益持有人的交易

本集團將與非控制性權益持有人的交易視為與本集團股東間的交易。對於向非控制性權益持有人購買的股權，支付的所有對價與所購買子公司淨資產賬面價值的份額間的差額計入股東權益。向非控制性權益持有人出售股權的利得和損失也計入股東權益。

當本集團喪失控制權或不再具有重大影響時，持有被投資企業的全部剩餘股權以公允價值進行重新計量，與原賬面價值之間的差額計入當期利潤表。該等公允價值將作為剩餘的投資聯營企業、合營企業或金融資產進行後續計量時的新的初始賬面價值。此外，之前通過其他綜合收益確認的、與被投資企業相關的全部金額轉入利潤表。

二 重要會計政策信息(續)

3 外幣折算

3.1 功能性貨幣和列報貨幣

本集團中國內地機構的功能性貨幣為人民幣，中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構根據其經營所處的主要經濟環境自行決定其功能性貨幣。本集團合併財務報表的列報貨幣為人民幣。

3.2 交易和餘額

本集團外幣交易在初始確認時，採用交易發生日的即期匯率或與其近似的匯率將外幣金額折算為功能性貨幣金額。該等外幣交易結算產生的匯兌收益或損失計入利潤表。

在財務報告日，外幣貨幣性項目採用財務報告日即期匯率折算。以外幣計價，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性證券，其外幣折算差額分解為由攤餘成本變動產生的折算差額和該等證券的其他賬面金額變動產生的折算差額。屬於攤餘成本變動產生的折算差額計入利潤表，屬於其他賬面金額變動產生的折算差額計入「其他綜合收益」。其他貨幣性資產及負債項目產生的折算差額計入利潤表。

對以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算。分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非貨幣性金融資產，其折算差額計入「其他綜合收益」；以公允價值計量且其變動計入當期損益的非貨幣性金融資產和金融負債，其折算差額計入利潤表中的「淨交易收益」。

本集團內各經營實體如使用與人民幣不同的貨幣作為其功能性貨幣，除處於惡性通貨膨脹經濟中的境外經營實體，其財務報表中的所有項目按照財務報告日的即期匯率折算成人民幣以外，其他經營實體的經營成果和財務狀況按照如下方法折算成人民幣：

- 財務狀況表中列示的資產和負債項目按照財務報告日的即期匯率進行折算；
- 利潤表中的收入和費用項目採用交易發生日的即期匯率或與即期匯率近似的匯率折算；及
- 產生的所有折算差異計入「其他綜合收益」。

在編製合併財務報表時，境外經營實體淨投資及被指定為該等淨投資的套期工具的客戶存款與其他外幣工具的折算差額計入「其他綜合收益」。當處置境外經營實體時，該等折算差額計入當期利潤表。

匯率變動對現金及現金等價物的影響額，在現金流量表中單獨列示。

二 重要會計政策信息(續)

4 金融工具

4.1 初始確認和計量

本集團成為金融工具合同的一方時，即於買賣交易日，確認該項金融資產或金融負債。

本集團初始確認金融資產或金融負債時，按照公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入當期利潤表；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。

金融資產或金融負債初始確認時的公允價值通常為交易價格。當金融資產或金融負債的公允價值與其交易價格存在差異，且公允價值依據相同資產或負債在活躍市場上的報價或者以僅使用可觀察市場數據的估值技術確定時，本集團將該差異確認為一項利得或損失。

4.2 金融工具的分類和後續計量

4.2.1 金融資產

本集團按照管理金融資產的業務模式及金融資產的合同現金流量特徵，將金融資產劃分為以下三類：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

業務模式

業務模式反映本集團如何管理金融資產以產生現金流量，比如本集團持有該項金融資產是僅為收取合同現金流量為目標，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用，那麼該金融資產的業務模式為「其他」。業務模式在金融資產組合層面進行評估，並以按照合理預期會發生的情形為基礎確定，考慮因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式等。

合同現金流量特徵

合同現金流量特徵的評估旨在識別合同現金流量是否僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值，本金金額可能因提前還款等原因在金融資產的存續期內發生變動；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期末償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。

二 重要會計政策信息(續)

4 金融工具(續)

4.2 金融工具的分類和後續計量(續)

4.2.1 金融資產(續)

(1) 以攤餘成本計量的金融資產

本集團將同時符合下列條件的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 管理該金融資產的業務模式是僅以收取合同現金流量為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付。

本集團按攤餘成本對該類金融資產進行後續計量。攤餘成本以該類金融資產的初始確認金額，扣除已償還本金，加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間進行攤銷形成的累計攤銷額，並扣除累計計提的損失準備後確定。

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

本集團將同時符合下列條件的金融資產，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：

- 管理該金融資產的業務模式是既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付。

本集團按公允價值對該類金融資產進行後續計量，除按照實際利率法計算的利息收入、減值損失或利得和匯兌損益外，該等金融資產形成的利得或損失均計入「其他綜合收益」。該等金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從股東權益轉出，計入利潤表。該等金融資產的減值準備在其他綜合收益中確認，相應減值損失或利得計入利潤表，不調整其在財務狀況表中列示的賬面價值。

權益工具投資

在初始確認時，本集團可以將非交易性權益工具投資不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。該項權益工具應滿足《國際會計準則第32號—金融工具：列報》對權益工具的定義。當該項權益工具投資終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從「其他綜合收益」轉出，計入股東權益項目「未分配利潤」。本集團有權收取的該等權益工具產生的符合條件的股利計入利潤表。該等權益工具投資無需確認減值損失。

二 重要會計政策信息(續)

4 金融工具(續)

4.2 金融工具的分類和後續計量(續)

4.2.1 金融資產(續)

(3) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

除分類為以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產之外的金融資產，本集團將其分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，包括交易性金融資產、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和按照準則要求必須以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

本集團按公允價值對該類金融資產進行後續計量，相關利得或損失，除該金融資產屬於套期關係的一部分外，均計入當期利潤表；本集團有權收取的本類別的權益工具產生的符合條件的股利也計入利潤表。

當且僅當本集團改變管理金融資產的業務模式時，本集團對受影響的相關金融資產進行重分類。金融資產重分類，自其業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天，採用未來適用法進行相關會計處理。

4.2.2 金融負債

除下列各項外，本集團將金融負債劃分為以攤餘成本計量的金融負債，按攤餘成本進行後續計量：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，包括交易性金融負債和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。
- 金融資產轉移不符合終止確認條件或繼續涉入被轉移金融資產所形成的金融負債。
- 財務擔保合同和以低於市場利率貸款的貸款承諾。

本集團對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債按公允價值進行後續計量，除下述情形外，相關利得或損失均計入當期利潤表：

- 該金融負債屬於套期關係的一部分；或
- 該金融負債被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，由本集團自身信用風險變動引起的其公允價值變動計入其他綜合收益；終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從「其他綜合收益」轉出，計入股東權益項目「未分配利潤」。

所有金融負債均不得進行重分類。

二 重要會計政策信息(續)

4 金融工具(續)

4.2 金融工具的分類和後續計量(續)

4.2.3 交易性金融資產及金融負債

當滿足下列條件之一時，本集團將其分類為交易性金融資產或金融負債：

- 取得相關金融資產或承擔相關金融負債的目的，主要是為了近期出售或回購；或
- 相關金融資產或金融負債在初始確認時屬於集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明近期實際存在短期獲利模式；或
- 相關金融資產或金融負債屬於衍生工具。但符合財務擔保合同定義的衍生工具以及被指定為有效套期工具的衍生工具除外。

4.2.4 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債

當滿足下列條件之一時，本集團可以在初始確認時將某項金融工具不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債：

- 該指定可以消除或明顯減少由於該金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；或
- 本集團風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，對該金融負債組合或金融資產和金融負債組合以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告；或
- 該金融負債為包含一種或多種嵌入式衍生工具的混合工具，除非嵌入式衍生工具不會對混合工具的現金流量產生重大改變，或者所嵌入的衍生工具明顯不應當從相關混合工具中分拆。

4.3 財務擔保合同及貸款承諾

財務擔保合同要求提供者為合同持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合同條款時，代為償付合同持有人的損失。本集團將財務擔保合同提供給銀行、金融機構和其他實體，為客戶貸款、透支和取得其他銀行額度提供保證。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在財務報告日按該合同的攤餘價值和按預期信用損失模型所確定的減值準備金額孰高進行後續計量，與該合同相關負債的增加計入當期利潤表。

貸款承諾是本集團向客戶提供的一項在承諾期間內以既定的合同條款向客戶發放貸款的承諾。貸款承諾按照預期信用損失模型計提減值損失。

本集團將財務擔保合同和貸款承諾的減值準備列報在「其他負債－預計負債」中。

二 重要會計政策信息(續)

4 金融工具(續)

4.4 公允價值的確定

公允價值，是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。存在活躍市場的金融資產或金融負債，本集團將活躍市場中的價格用於確定其公允價值。金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易中使用的價格、現金流量折現法和期權定價模型及被其他市場交易者普遍使用的估值技術等。

本集團選擇市場參與者普遍認同，且被以往市場實際交易價格驗證具有可靠性的估值技術確定金融工具的公允價值。採用估值技術確定金融工具的公允價值時，本集團盡可能使用市場參與者在金融工具定價時考慮的所有市場參數，並採用相同金融工具當前市場的可觀察到的交易價格來測試估值技術的有效性。

4.5 金融工具的終止確認

當從金融資產獲得現金流的權利已經到期，或在發生金融資產轉移時，本集團已將與所有權相關的幾乎所有風險和報酬轉移，或雖然沒有轉移也沒有保留與該金融資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，但已放棄對該金融資產的控制時，終止確認該項金融資產。

當合同所指定的義務解除、撤銷或屆滿時，本集團終止確認該金融負債。

4.6 金融資產的減值計量

本集團在財務報告日對以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，以及貸款承諾和財務擔保合同，以預期信用損失為基礎，評估並確認相關減值準備。

預期信用損失的計量

預期信用損失是以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失是本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。其中，對於本集團購買或源生的已發生信用減值的金融資產，應按照該金融資產經信用調整的實際利率折現。

根據金融工具自初始確認後信用風險的變化情況，本集團區分三個階段計算預期信用損失：

- 第一階段：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具納入階段一，按照該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 第二階段：自初始確認後信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具納入階段二，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 第三階段：在財務報告日存在客觀減值證據的金融資產納入階段三，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備。

二 重要會計政策信息(續)

4 金融工具(續)

4.6 金融資產的減值計量(續)

預期信用損失的計量(續)

對於前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量了減值準備，但在當期財務報告日，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期財務報告日按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量該金融工具的減值準備。

對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團在財務報告日僅將自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動確認為損失準備。在每個財務報告日，本集團將整個存續期內預期信用損失的變動金額作為減值損失或利得計入當期損益。

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

- 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣時間價值；
- 在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下可獲得的有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

在計量預期信用損失時，並不需要識別每一可能發生的情形。然而，本集團通過反映信用損失發生的可能性及不會發生信用損失的可能性(即使發生信用損失的可能性極低)，來考慮信用損失發生的風險或概率。預期信用損失計量中所使用的參數、假設及估計技術，參見附註六、2.3 預期信用損失計量。

4.7 合同現金流量的修改

本集團有時會與交易對手修改或重新議定合同，導致合同現金流發生變化，這種合同修改包括貸款展期、修改還款計劃，以及變更結息方式。出現這種情況時，本集團會評估修改後的合同條款是否發生了實質性的變化。

當合同修改並未造成實質性變化時，合同修改不會導致原金融資產的終止確認。本集團在財務報告日評估修改後資產的違約風險時，仍與原合同條款下的初始確認時的違約風險進行對比，根據將重新議定或修改的合同現金流量按金融資產的原實際利率折現的現值，重新計算該金融資產的賬面餘額，並將相關利得和損失計入當期損益。

當合同修改造成了實質性的變化時，本集團將終止確認原金融資產，同時以公允價值確認一項新金融資產，且對新資產重新計算一個新的實際利率。在這種情況下，確定信用風險是否出現顯著增加時，本集團將上述合同修改日期作為初始確認日期。對於上述新確認的金融資產，本集團會評估其在初始確認時是否已發生信用減值，特別是當合同修改發生在債務人不能履行初始商定的付款安排時。賬面價值的改變作為終止確認產生的利得或損失計入損益。

二 重要會計政策信息(續)

4 金融工具(續)

4.8 貸款核銷

當本集團已經採取必要措施和必要程序後，貸款仍然不可收回時，本集團將核銷貸款及沖銷相應的減值準備。如在期後本集團收回已核銷的貸款，則收回金額沖減減值損失，計入當期損益。

4.9 衍生金融工具及套期會計

衍生金融工具以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行初始確認，並以公允價值進行後續計量。公允價值從活躍市場上的公開市場報價中取得(包括最近的市場交易價格等)，或使用估值技術確定(例如：現金流量折現法、期權定價模型等)。本集團對場外交易的衍生工具作出了信用風險估值調整，以反映交易對手和集團自身的信用風險。有關調整根據每一個交易對手未來預期敞口、違約率等確定。當公允價值為正數時，衍生金融工具作為資產反映；當公允價值為負數時，則作為負債反映。

衍生金融工具公允價值變動的確認方式取決於該項衍生金融工具是否被指定為套期工具並符合套期工具的要求，以及此種情況下被套期項目的性質。未指定為套期工具或不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以為特定利率和匯率風險提供套期保值為目的，但不符合套期會計要求的衍生金融工具，其公允價值的變動計入利潤表的「淨交易收益」。

本集團在套期開始時，準備了關於被套期項目與套期工具的關係和開展套期交易的風險管理策略和目標的書面文件。本集團也在套期開始日以及後期間持續地評估套期關係是否符合套期有效性要求，即套期工具的公允價值或現金流量變動抵銷被套期風險引起的被套期項目公允價值或現金流量的變動的度。

同時滿足下列條件的套期關係符合套期有效性要求：

- 被套期項目和套期工具之間存在經濟關係。該經濟關係使得套期工具和被套期項目的價值因面臨相同的被套期風險而發生方向相反的變動；
- 被套期項目和套期工具經濟關係產生的價值變動中，信用風險的影響不佔主導地位；及
- 套期關係的套期比率，應當等於本集團實際套期的被套期項目數量與對其進行套期的套期工具實際數量之比，但不應當反映被套期項目和套期工具相對權重的失衡，這種失衡會導致套期無效，並可能產生與套期會計目標不一致的會計結果。

以下原因可能導致套期無效：

- 套期工具與被套期項目名義金額和時間差異；
- 交易對手信用風險重大變化等。

如果套期工具已到期、被出售、合同終止或已行使(但作為套期策略組成部分的展期或替換不作為已到期或合同終止處理)，或因風險管理目標發生變化，導致套期關係不再滿足風險管理目標，或者該套期不再滿足套期會計方法的其他條件時，本集團終止運用套期會計。

套期關係由於套期比率的原因不再符合套期有效性要求的，但指定該套期關係的風險管理目標沒有改變的，本集團對套期關係進行再平衡。

二 重要會計政策信息(續)

4 金融工具(續)

4.9 衍生金融工具及套期會計(續)

(1) 公允價值套期

公允價值套期為對已確認資產或負債、尚未確認的確定承諾，或上述項目組成部分的公允價值變動風險敞口進行的套期。該類公允價值變動源於某類特定風險，並將對損益產生影響。

對於被指定為套期工具並符合公允價值套期要求的套期工具，其公允價值的變動連同被套期項目因被套期風險形成的公允價值變動均計入當期利潤表，二者的淨影響作為套期無效部分計入利潤表。

若套期關係不再符合套期會計的要求，對以攤餘成本計量的被套期項目的賬面價值所作的調整，應在調整日至到期日的期間內按照實際利率法進行攤銷並計入當期利潤表。

(2) 現金流量套期

現金流量套期為對現金流量變動風險敞口進行的套期。該類現金流量變動源於與已確認資產或負債(如可變利率債務的全部或部分未來利息償付額)、極可能發生的預期交易，或與上述項目組成部分有關的某類特定風險，且將對損益產生影響。

對於被指定為套期工具並符合現金流量套期要求的套期工具，其公允價值變動中屬於有效套期的部分，應計入「其他綜合收益」。屬於無效套期的部分計入當期利潤表。

原已計入股東權益中的累計利得或損失，應當在被套期的預期現金流量影響損益的相同期間轉出並計入當期利潤表。

本集團對現金流量套期終止運用套期會計時，如果被套期的未來現金流量預期仍然會發生的，累計現金流量套期儲備的金額應當予以保留；如果被套期的未來現金流量預期不再發生的，則累計現金流量套期儲備的金額應當從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

(3) 淨投資套期

境外經營淨投資套期為對境外經營淨投資外匯風險敞口進行的套期。

對境外經營淨投資的套期，按照類似於現金流量套期會計的方式處理。套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分，直接計入其他綜合收益；屬於無效套期的部分，計入當期利潤表。處置境外經營時，原已計入股東權益的累計利得或損失作為處置損益的一部分計入利潤表。

本集團將遠期合約的遠期要素和即期要素分開，只將即期要素的價值變動指定為套期工具，在此類套期關係中，本集團將遠期合約遠期要素的公允價值變動中與被套期項目相關的部分計入其他綜合收益。

二 重要會計政策信息(續)

4 金融工具(續)

4.10 嵌入衍生金融工具

嵌入衍生金融工具是同時包含非衍生金融工具主合同的混合(組合)工具的一個組成部分，並導致該混合(組合)工具中的某些現金流量以類似於單獨存在的衍生金融工具的變動方式變動。

主合同為金融資產的混合工具，本集團將其作為一個整體進行金融資產的分類和計量；主合同為非金融資產的混合工具，同時滿足下列條件時，本集團從混合工具中分拆嵌入衍生工具，作為單獨存在的衍生工具處理：

- 與主合同在經濟特徵及風險方面不存在緊密關係；
- 與嵌入衍生工具條件相同，單獨存在的工具符合衍生工具定義；及
- 嵌入衍生工具相關的混合(組合)工具不是以公允價值計量，公允價值的變動也不計入當期利潤表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允價值計量，且其變動計入當期利潤表。

對無法在取得時或後續的財務報告日對其進行單獨計量的，本集團將混合工具整體指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具。

4.11 金融工具的抵銷

當依法有權抵銷債權債務且該法定權利是現時可執行的，並且交易雙方準備按淨額進行結算，或同時結清資產和負債時，金融資產和負債以抵銷後的淨額在財務狀況表中列示。

5 貴金屬

貴金屬包括黃金、白銀和其他貴重金屬。本集團對於客戶存入的貴金屬承擔風險並享有相關收益，包括可以進行自由抵押和轉讓的權利。本集團收到客戶存入的貴金屬時確認資產，並同時確認相關負債。若與做市或交易活動無關，則貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可變現淨值較低者進行後續計量。反之，則按照取得時的公允價值進行初始確認，並在以後期間將其變動計入利潤表中的「淨交易收益」。

二 重要會計政策信息(續)

6 賣出回購、買入返售款項及債券出租

按回購合約出售的有價證券和票據(「賣出回購」)不予終止確認，在「金融投資」中列示，對交易對手的債務在「同業拆入」或「對中央銀行負債」中列示。按返售合約買入的有價證券和票據(「買入返售」)不予以確認，對交易對手的債權在「拆放同業」或「存放中央銀行」中列示。

出售和回購及買入和返售間的價差採用實際利率法在合約有效期內計入利潤表中的「利息支出」或「利息收入」。

債券出租業務通常以現金或債券作為抵質押物。本集團出租給交易對手的債券，繼續在合併財務報表中反映；從交易對手承租的債券，不確認為資產。本集團收取或支付現金的同時，確認一項負債或資產。

7 固定資產及在建工程

本集團的固定資產主要包括房屋和建築物、機器設備、運輸工具和飛行設備。外購土地及建築物的價款難以在土地使用權與建築物之間合理分配的，全部作為固定資產。

購置或新建的固定資產按取得時的實際成本或認定成本進行初始計量，該成本包括因取得該固定資產而直接產生的費用。

與固定資產有關的後續支出，在相關的經濟利益很可能流入本集團且其成本能夠可靠的計量時，計入固定資產成本。所有其他修理維護費用均在發生時直接計入利潤表。

固定資產根據其原價減去預計淨殘值後的金額，按其預計使用年限以直線法計提折舊。本集團在財務報告日對固定資產的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況作出調整。

本集團於財務報告日對固定資產是否存在減值跡象進行評估。當有跡象表明固定資產的可收回金額低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可收回金額。固定資產的可收回金額是指固定資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

固定資產出售或報廢的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的淨值計入利潤表。

7.1 房屋和建築物、機器設備和運輸工具

房屋和建築物主要包括分行網點物業和辦公場所。房屋和建築物、機器設備和運輸工具的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊率列示如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋和建築物	15-50年	3%	1.9%-6.5%
機器設備	3-15年	3%	6.4%-32.4%
運輸工具	4-6年	3%	16.1%-24.3%

二 重要會計政策信息(續)

7 固定資產及在建工程(續)

7.2 飛行設備

飛行設備用於本集團的經營租賃業務。

飛行設備根據原價減去預計淨殘值後的金額，按照25年的預計使用年限(扣除購買時已使用年限)以直線法計提折舊，其預計淨殘值率介於0%至15%之間。

7.3 在建工程

在建工程是指正在建設或安裝的資產，以成本計價。成本包括設備原價、建築成本、安裝成本和發生的其他直接成本。在建工程在達到預定可使用狀態時，轉入固定資產並計提折舊。

8 租賃

在合同開始日，本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃，如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。

8.1 作為承租人

租賃期是本集團有權使用租賃資產且不可撤銷的期間。本集團在租賃期開始日，將租賃期不超過12個月，且不包含購買選擇權的租賃認定為短期租賃；將單項租賃資產為全新資產時價值較低的租賃認定為低價值資產租賃。本集團對短期租賃和低價值資產租賃選擇不確認使用權資產和租賃負債，租金在租賃期內各個期間按直線法攤銷，計入利潤表中的「營業費用」。

本集團採用增量借款利率作為折現率計算租賃付款額的現值。確定增量借款利率時，本集團各機構根據所處經濟環境，以可觀察的利率作為確定增量借款利率的參考基礎，在此基礎上，根據自身情況、標的資產情況、租賃期和租賃負債金額等租賃業務具體情況對參考利率進行調整以得出適用的增量借款利率。

使用權資產

本集團使用權資產類別主要包括房屋和建築物、運輸工具及其他使用權資產。

在租賃期開始日，本集團將其可在租賃期內使用租賃資產的權利確認為使用權資產，包括：

- (1) 租賃負債的初始計量金額；
- (2) 在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額，存在租賃激勵的，扣除已享受的租賃激勵相關金額；
- (3) 本集團作為承租人發生的初始直接費用；
- (4) 為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。

二 重要會計政策信息(續)

8 租賃(續)

8.1 作為承租人(續)

使用權資產(續)

本集團後續採用直線法對使用權資產計提折舊。能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。無法合理確定租賃期屆滿時能夠取得租賃資產所有權的，本集團在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。

本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債，並相應調整使用權資產的賬面價值時，如使用權資產賬面價值已調減至零，但租賃負債仍需進一步調減的，本集團將剩餘金額計入當期損益。

租賃負債

在租賃期開始日，本集團將尚未支付的租賃付款額的現值確認為租賃負債，短期租賃和低價值資產租賃除外。

在計算租賃付款額的現值時，本集團採用承租人增量借款利率作為折現率。本集團按照固定的週期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額於實際發生時計入當期損益。

租賃期開始日後，當實質固定付款額發生變動、擔保餘值預計的應付金額發生變化、用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動、購買選擇權、續租選擇權或終止選擇權的評估結果或實際行權情況發生變化時，本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債。

租賃變更

租賃變更是原合同條款之外的租賃範圍、租賃對價、租賃期限的變更，包括增加或終止一項或多項租賃資產的使用權，延長或縮短合同規定的租賃期等。

租賃發生變更且同時符合下列條件的，本集團將該租賃變更作為一項單獨租賃進行會計處理：

- (1) 該租賃變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；
- (2) 增加的對價與租賃範圍擴大部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。

二 重要會計政策信息(續)

8 租賃(續)

8.2 作為出租人

租賃開始日實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃為融資租賃，除此之外的均為經營租賃。

本集團作為融資租賃出租人，在租賃期開始日對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本集團對應收融資租賃款進行初始計量時，以租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和。本集團按照固定的週期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入；對於未納入租賃投資淨額計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

本集團作為經營租賃出租人，出租的資產仍作為本集團資產反映，經營租賃的租金收入在租賃期內各個期間按直線法攤銷，計入利潤表中的「其他營業收入」，未計入租賃收款額的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

9 投資物業

投資物業是指為賺取租金或資本增值，或兩者兼有而持有的房屋及建築物，主要包括非集團自用的辦公樓。本集團投資物業以公允價值計量，公允價值變動計入當期利潤表。公允價值由獨立評估師根據公開市場價格及其他相關信息定期評估。

10 無形資產

無形資產為本集團擁有和控制的沒有實物形態的可辨認非貨幣性資產，包括電腦軟件及其他無形資產。

電腦軟件及其他無形資產按取得時的實際成本扣除累計攤銷以及減值準備後的淨值列示，並按照預計使用年限平均攤銷，計入當期利潤表。

本集團的研究開發項目支出主要包括實施研究開發活動而產生的員工費用、研發使用的設備及軟件等資產的折舊攤銷等。研究開發項目支出區分研究階段支出和開發階段支出。其中，研究是指為獲取並理解新的科學或技術知識而進行的有獨創性的有計劃調查；開發是指在進行商業性生產或使用前，將研究成果或其他知識應用於某項計劃或設計，以生產出新的具有實質性改進的材料、裝置、產品等。研究階段的支出於發生時計入當期損益。開發階段的支出同時滿足下列條件的予以資本化為無形資產：

- 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；
- 具有完成該無形資產並使用或出售的意圖；

二 重要會計政策信息(續)

10 無形資產(續)

- 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，應當證明其有用性；
- 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；及
- 歸屬於該無形資產開發階段的支出能夠可靠地計量。

其他不符合該等條件的開發支出於發生時計入當期損益。

本集團於財務報告日對無形資產進行減值評估，當有跡象表明無形資產的可收回金額低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可收回金額。

無形資產的可收回金額是指無形資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

11 員工福利

本集團根據經營業績和可歸屬於本行股東的利潤情況確定獎金金額，並計入相關負債和費用。本集團在有合同義務支付獎金或根據過去的經驗形成支付獎金的推定義務時確認負債。

12 預計負債

本集團因過去事項而形成的現時法定或推定義務，在該義務的履行很可能導致經濟利益的流出，且該義務的金額能夠可靠計量時，確認為預計負債。預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。

二 重要會計政策信息(續)

13 保險合同

13.1 保險合同識別

本集團保險子公司因簽發保險合同而承擔保險風險。本集團在合同開始日評估各單項合同轉移的保險風險是否重大，據此判斷該合同是否為保險合同。

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。按照獲利水平、虧損程度或初始確認後在未來發生虧損的可能性等，對合同組作進一步細分，並不得將簽發時間間隔超過一年的合同歸入同一合同組。

13.2 保險合同確認和計量

本集團將保險合同組作為最小計量單元，在每個報告期末對保險合同使用一般計量模型，浮動收費法或保費分配法進行計量。

對於一般計量模型，其計量模型包括如下要素：

- 與履行保險合同直接相關的未來現金流量按照當前適用的折現率折現後的現值；
- 非金融風險調整；及
- 代表合同未實現利潤的合同服務邊際。

本集團合同服務邊際將在每個財務報告日根據與未來提供服務相關的履約現金流的變化進行調整，並在後續提供服務的期間內攤銷計入利潤表中的「其他營業收入」。虧損保險合同的損失將會在初始確認或保險合同後續轉為虧損時計入利潤表中的「營業費用」。

保險業務相關收入列示在「其他營業收入」，保險業務相關成本和部分保險合同金融變動額列示在「營業費用」。可直接歸屬的保險合同獲取成本將作為履約現金流的一部分，並於合同期內同時攤銷至「其他營業收入」及「營業費用」。

本集團對保險合同所使用的折現率與當前可觀察的市場價格一致，以反映履約現金流的貨幣時間價值及金融風險的影響。本集團選擇將部分保險合同組合由於折現率等金融變量變動導致的保險合同金融變動額分解計入當期利潤表中的「營業費用」和「其他綜合收益」。

除了一般計量模型外，本集團對具有直接參與分紅特徵的保險合同，採用浮動收費法。當採用浮動收費法時，基礎項目中本集團享有份額的變化屬於未來提供服務的變化，調整相關合同服務邊際。此外，本集團一年以內的短期險合同或其他符合條件的保險合同，按照保費分配法進行簡化處理。

二 重要會計政策信息(續)

14 優先股及永續債

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

本集團發行的永續債不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；且該永續債不存在須用或可用自身權益工具進行結算的條款安排。本集團將發行的永續債分類為權益工具，發行永續債發生的手續費、佣金等交易費用從權益中扣除。永續債利息在宣告時，作為利潤分配處理。

15 或有負債

或有負債是指過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過不完全由本集團控制的一個或數個未來不確定事項的發生或不發生予以證實。或有負債也可能是由於過去事項而產生的現時義務，但履行該義務不是很可能導致經濟利益的流出或經濟利益的流出不能可靠計量。

16 受託業務

本集團通常作為代理人、受託人在受託業務中為個人、證券投資基金、社會保障基金、保險公司、合格境外投資者、年金計劃和其他客戶持有和管理資產。這些代理活動所涉及的資產不屬於本集團，因此不包括在本集團財務狀況表中。

本集團也經營委託貸款業務。委託貸款業務指由委託人提供資金，本集團根據委託人確定的貸款對象、用途、金額、利率及還款計劃等代理發放並協助收回貸款的業務，其風險由委託人承擔，本集團只收取相關手續費。委託貸款不納入本集團財務狀況表。

17 利息收入和支出

本集團利潤表中的「利息收入」和「利息支出」，為按實際利率法確認的以攤餘成本計量、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和以攤餘成本計量的金融負債等產生的利息收入與支出。

實際利率法，是指計算金融資產或金融負債的攤餘成本以及將各期利息收入或利息支出分攤計入各會計期間的方法。實際利率，是指將金融資產或金融負債在預計存續期間的估計未來現金流量，折現為該金融資產賬面餘額或該金融負債攤餘成本所使用的利率。在確定實際利率時，本集團在考慮金融資產或金融負債所有合同條款的基礎上估計預期現金流量，但不考慮預期信用損失。本集團支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及溢價或折價等，在確定實際利率時予以考慮。

二 重要會計政策信息(續)

17 利息收入和支出(續)

對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入。經信用調整的實際利率，是指將購入或源生的已發生信用減值的金融資產在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產攤餘成本的利率。

對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，本集團在後續期間，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。

18 手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。其中，通過在一定期間內提供服務收取的手續費及佣金在相應期間內按照履約進度確認，其他手續費及佣金於相關交易完成時確認。

19 所得稅

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。本集團除了將與計入股東權益的交易或者事項相關的所得稅計入股東權益外，其他所得稅均作為所得稅費用或收益計入當期利潤表。

19.1 當期所得稅

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及稅法規定稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。

19.2 遞延所得稅

本集團對合併報表中的資產和負債的賬面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異採用債務法計提遞延稅項。財務報告日，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，根據稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量。

本集團的暫時性差異主要來自資產減值準備、金融資產及負債(包括衍生金融工具)的估值、投資物業的估值、折舊及攤銷和養老金、退休員工福利負債及應付工資的計提。

本集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限，確認由可抵扣暫時性差異產生的遞延所得稅資產，但是同時具有以下特徵的交易中因資產或負債的初始確認所產生的遞延所得稅資產不予確認：該項交易不是企業合併；交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)，且初始確認的資產和負債未導致產生等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異。

本集團對與子公司、聯營企業及合營企業投資相關的可抵扣暫時性差異，同時滿足下列條件的，確認相應的遞延所得稅資產：暫時性差異在可預見的未來很可能轉回；未來很可能獲得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額。

二 重要會計政策信息(續)

19 所得稅(續)

19.2 遞延所得稅(續)

除下列交易中產生的遞延所得稅負債以外，本集團確認所有應納稅暫時性差異產生的遞延所得稅負債：商譽的初始確認；同時具有下列特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認：該項交易不是企業合併；交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)，且初始確認的資產和負債未導致產生等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異。

本集團對子公司、聯營企業及合營企業的投資引起的應納稅暫時性差異確認遞延所得稅負債，除非能夠控制該暫時性差異轉回的時間，並且該暫時性差異在可預見的未來不會轉回。

對於能夠結轉以後年度的可抵扣稅務虧損，本集團以很可能獲得用來抵扣可抵扣稅務虧損的未來應納稅所得額為限，確認相應的遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產及負債只有在本集團有權將所得稅資產與所得稅負債進行合法互抵，而且遞延所得稅與同一稅收徵管部門相關時才可以互抵。

20 現金等價物

本集團的現金等價物是指持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的貨幣性資產。這些資產的原始到期日不超過三個月。

21 關聯方

滿足如下條件的一方是本集團的關聯方：

(1) 該方是個人或與該個人關係密切的家庭成員，如果該個人：

- (a) 對本集團實施控制或共同控制；
- (b) 對本集團實施重大影響；或
- (c) 是本集團或本集團母公司的關鍵管理人員的成員；

或

(2) 該方是滿足如下條件之一的主體：

- (a) 該主體與本集團是同一集團的成員；
- (b) 一方是另一方的聯營或合營企業(或是另一方的母公司、子公司或同系附屬子公司的聯營或合營企業)；
- (c) 該主體和本集團是相同第三方的合營企業；
- (d) 一方是第三方的合營企業並且另一方是該第三方的聯營企業；
- (e) 該主體是為本集團或與本集團關聯的主體的僱員福利而設的離職後福利計劃；
- (f) 該主體受(1)項所述的個人的控制或共同控制；
- (g) (1)(a)項所述的個人對該主體能夠實施重大影響或(1)(a)項所述的個人是該主體(或其母公司)的關鍵管理人員的成員。

二 重要會計政策信息(續)

22 分部報告

本集團通過審閱內部報告進行業績評價並決定資源的分配。分部信息按照與本集團內部管理和報告一致的方式進行列報。

23 重要性

管理層在編製和披露財務報表時遵循重要性原則。重要性，是指在合理預期下，財務報表某項目的省略或錯報會影響使用者據此作出經濟決策的，該項目具有重要性。本集團根據自身所處的具體環境，從項目的性質和金額兩方面判斷財務信息的重要性。在判斷項目性質的重要性時，本集團主要考慮該項目在性質上是否屬於日常活動、是否顯著影響本集團的財務狀況、經營成果和現金流量等因素；在判斷項目金額大小的重要性時，本集團考慮該項目金額佔總資產、總負債、股東權益、營業收入、營業支出、稅後利潤、綜合收益總額等直接相關項目金額的比重或所屬報表單列項目金額的比重。

三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

本集團作出的會計估計和判斷通常會影響下一會計年度的資產和負債的賬面價值。本集團根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素作出會計估計和判斷，並且會不斷地對其進行後續評估。

本集團在執行會計政策過程中作出重要會計估計和判斷時，已考慮了本集團行業和地區運營所處經濟環境的影響。

資產和負債的賬面價值受會計估計和判斷影響的主要領域列示如下。未來的實際結果可能與下述的會計估計和判斷情況存在重大差異。

1 預期信用損失計量

對於以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，以及貸款承諾及財務擔保合同，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及許多重大判斷和估計，例如：

- 為預期信用損失的計量進行金融資產的分組，將具有類似信用風險特徵的敞口劃入一個組合；
- 選擇計量預期信用損失的適當模型和假設；
- 判斷信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準；
- 針對不同類型的產品，用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用；及
- 針對採用單項方式評估的已減值貸款的未來現金流預測。

附註六、2.3預期信用損失計量中具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷(續)

2 金融工具的公允價值

對有活躍交易市場的金融工具，本集團通過向市場詢價確定其公允價值；對沒有活躍交易市場的金融工具，本集團使用估值技術確定其公允價值。這些估值技術包括使用近期公平市場交易價格，可觀察到的類似金融工具價格，使用風險調整後的折現現金流量分析，以及普遍使用的市場定價模型。本集團對金融工具公允價值的估值模型盡可能使用可觀察的市場數據，例如：利率收益率曲線，外匯匯率和期權波動率等。使用估值技術計算出的公允價值會根據行業慣例，以及當期可觀察到的市場交易中相同或類似金融工具的價格進行驗證。

本集團通過常規的覆核和審批程序對估值技術所採用的假設和估計進行評估，包括檢查模型的假設條件和定價因素，模型假設條件的變化，市場參數性質，市場是否活躍，未被模型涵蓋的公允價值調整因素，以及各期間估值技術運用的一致性。估值技術經過有效性測試並被定期檢驗，且在適當情況下進行更新以反映財務報告日的市場情況。

3 預計負債

本集團在每個財務報告日會判斷是否因過去事項而形成現時法定義務或推定義務，同時判斷履行相關義務導致經濟利益流出的可能性，以確定該義務金額的可靠估計數及在合併財務報表中的相關披露。

4 稅項

本集團在多個國家和地區繳納所得稅、增值稅等各項稅金，其中主要包括中國內地和中國香港。在正常的經營活動中，某些交易及活動最終的稅務處理存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策，對稅務事項作出了估計。

如果這些稅務事項的最終認定結果同原估計的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的當期所得稅、遞延所得稅及增值稅產生影響。

5 非金融資產的減值

本集團定期對非金融資產的減值進行評估，當有跡象表明一項資產的預計可收回金額低於賬面價值時，本集團將該資產的賬面價值調減至可收回金額。可收回金額是指一項資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

在估計子公司持有的飛行設備預計未來現金流量的現值時，本集團對其未來現金流量進行了估計，並使用了恰當的折現率用於計算現值。本集團獲得了獨立評估師提供的飛行設備評估價值，評估所使用的主要假設是基於相同地點、相同條件的類似飛行設備的市場交易狀況所確定的。本集團在評估無形資產和由併購中銀航空租賃有限公司時所產生的商譽的可回收金額時，也使用了獨立評估師提供的飛行設備的公允價值。

三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷(續)

6 對結構化主體擁有控制的判斷

對於在日常業務中涉及的結構化主體，本集團需要分析判斷是否對這些結構化主體存在控制，以確定是否將其納入合併財務報表範圍。在判斷是否控制結構化主體時，本集團綜合考慮直接享有以及通過所有子公司(包括控制的結構化主體)間接享有權利而擁有的權力、可變回報及其聯繫。

本集團從結構化主體獲得的可變回報包括各種形式的管理費和業績報酬等決策者薪酬，也包括各種形式的其他利益，例如直接投資收益、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬和可能承擔的損失、與結構化主體進行交易取得的可變回報等。在分析判斷是否控制結構化主體時，本集團不僅考慮相關的法律法規及各項合同安排的實質，還考慮是否存在其他可能導致本集團最終承擔結構化主體損失的情況。

如果相關事實和情況的變化導致對控制定義涉及的相關要素發生變化的，本集團將重新評估是否控制結構化主體。

四 稅項

本集團適用的主要所得稅和其他稅種及其稅率列示如下：

稅種	稅基	法定稅率
中國內地		
企業所得稅	應納稅所得額	25%
增值稅	應稅增值額	6%
城市維護建設稅	實際繳納的流轉稅	1%-7%
教育費附加	實際繳納的流轉稅	3%
地方教育附加	實際繳納的流轉稅	2%
中國香港		
中國香港利得稅	應評稅利潤	16.5%

五 合併財務報表主要項目附註

1 淨利息收入

	2023年	2022年
利息收入		
客戶貸款和墊款	750,601	652,655
— 企業貸款和墊款	465,947	361,805
— 個人貸款	275,494	282,390
— 貼現	9,160	8,460
金融投資	192,293	164,603
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	86,272	61,964
— 以攤餘成本計量的金融資產	106,021	102,639
存放同業和存放央行	105,957	63,590
小計	1,048,851	880,848
利息支出		
客戶存款	(450,851)	(311,923)
同業存拆入	(84,376)	(64,761)
發行債券及其他	(47,079)	(44,898)
小計	(582,306)	(421,582)
淨利息收入	466,545	459,266

2 手續費及佣金收支淨額

	2023年	2022年
代理業務手續費	21,134	22,319
結算與清算手續費	16,672	15,994
銀行卡手續費	13,585	12,256
信用承諾手續費及佣金	11,412	11,368
託管和其他受託業務佣金	8,581	6,844
顧問和諮詢費	8,051	5,651
外匯買賣價差收入	5,751	5,788
其他	7,183	6,882
手續費及佣金收入	92,369	87,102
手續費及佣金支出	(13,504)	(12,212)
手續費及佣金收支淨額	78,865	74,890

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

3 淨交易收益

	2023年	2022年
匯兌及匯率產品淨收益	9,934	8,947
利率產品淨收益	17,647	2,203
基金及權益性產品淨損失	(835)	(4,740)
商品交易淨收益	1,977	811
合計 ⁽¹⁾	28,723	7,221

(1) 2023年的「淨交易收益」中包括與指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債相關的收益人民幣14.44億元(2022年：損失人民幣11.73億元)。

4 金融資產轉讓淨收益

	2023年	2022年
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨(損失)/收益	(973)	652
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益 ⁽¹⁾	1,779	1,431
合計	806	2,083

(1) 2023及2022年度，以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益均來自處置損益。

5 其他營業收入

	2023年	2022年
貴金屬銷售收入	14,311	9,413
飛行設備租賃收入	13,432	12,058
保險收入	10,309	8,601
股利收入	4,563	6,036
處置固定資產、無形資產和其他資產收益	1,671	979
投資物業公允價值變動(附註五、22)	(632)	(7)
其他 ⁽¹⁾	5,545	5,921
合計	49,199	43,001

(1) 2023年度，本集團其他營業收入中包括與日常活動相關的政府補助收入為人民幣3.59億元(2022年：人民幣2.06億元)。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

6 營業費用

	2023年	2022年
員工費用(附註五、7)	107,872	101,004
業務費用 ⁽¹⁾⁽²⁾	44,778	44,730
折舊和攤銷	24,853	23,579
貴金屬銷售成本	13,939	9,090
保險服務費用	9,020	7,814
保險財務費用/(收益)	6,994	(3,279)
稅金及附加	6,098	6,072
其他	9,379	10,496
合計 ⁽³⁾⁽⁴⁾	222,933	199,506

- (1) 2023年度的業務費用中包括支付給主要審計師的酬金人民幣1.93億元(2022年：人民幣1.82億元)，其中人民幣0.85億元為本集團中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構支付(2022年：人民幣0.73億元)。
- (2) 2023年度，業務費用中包括短期租賃和低價值資產租賃等相關的租賃費用人民幣12.39億元(2022年：人民幣10.45億元)。
- (3) 2023年度，營業費用中與房屋及設備相關的支出(主要包括物業管理費、房屋維修費和稅金等支出)人民幣135.64億元(2022年：人民幣131.88億元)。
- (4) 2023年度，營業費用中與實施研究開發活動相關的支出為人民幣4.69億元(2022年：人民幣3.42億元)。

7 員工費用

	2023年	2022年
工資、獎金、津貼和補貼	75,143	70,956
職工福利費	4,821	4,972
退休福利	38	29
社會保險費		
—醫療保險費	4,388	3,690
—基本養老保險費	6,914	6,420
—年金繳費	4,114	3,829
—失業保險費	245	216
—工傷保險費	98	86
—生育保險費	119	109
住房公積金	5,451	5,117
工會經費和職工教育經費	1,911	1,140
因解除勞動關係給予的補償	20	25
其他	4,610	4,415
合計	107,872	101,004

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

8 董事、監事及高級管理層薪酬

董事及監事的薪酬詳情如下：

2023年

	酬金	已支付 的薪酬	養老金 計劃供款	其他福利	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
執行董事					
葛海蛟 ⁽²⁾⁽⁴⁾⁽⁵⁾	—	504	101	71	676
劉金 ⁽²⁾⁽⁴⁾	—	673	134	93	900
林景臻 ⁽²⁾⁽⁴⁾	—	605	127	93	825
王緯 ⁽²⁾⁽⁴⁾⁽⁶⁾	—	151	31	23	205
非執行董事					
張勇 ⁽¹⁾⁽⁵⁾	—	—	—	—	—
張建剛 ⁽¹⁾	—	—	—	—	—
黃秉華 ⁽¹⁾	—	—	—	—	—
劉輝 ⁽¹⁾⁽⁵⁾	—	—	—	—	—
師永彥 ⁽¹⁾⁽⁵⁾	—	—	—	—	—
肖立紅 ⁽¹⁾⁽⁶⁾	—	—	—	—	—
汪小亞 ⁽¹⁾⁽⁶⁾	—	—	—	—	—
陳劍波 ⁽¹⁾⁽⁶⁾	—	—	—	—	—
獨立董事					
廖長江	450	—	—	—	450
崔世平	500	—	—	—	500
讓·路易·埃克拉	450	—	—	—	450
鄂維南	350	—	—	—	350
喬瓦尼·特里亞	400	—	—	—	400
姜國華 ⁽⁶⁾	489	—	—	—	489
監事					
魏晗光 ⁽³⁾	50	—	—	—	50
周和華 ⁽³⁾	50	—	—	—	50
賈祥森	260	—	—	—	260
惠平	260	—	—	—	260
儲一昀	260	—	—	—	260
張克秋 ⁽⁴⁾⁽⁶⁾	—	673	134	93	900
冷杰 ⁽³⁾⁽⁶⁾	4	—	—	—	4
	3,523	2,606	527	373	7,029

五 合併財務報表主要項目附註(續)

8 董事、監事及高級管理層薪酬(續)

2022年

	酬金	已支付 的薪酬	養老金 計劃供款	其他福利	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
執行董事					
劉 金 ⁽²⁾⁽⁴⁾	–	900	125	86	1,111
林景臻 ⁽²⁾⁽⁴⁾	–	807	118	86	1,011
王 緯 ⁽²⁾⁽⁴⁾⁽⁶⁾	–	808	118	86	1,012
非執行董事					
張建剛 ⁽¹⁾	–	–	–	–	–
黃秉華 ⁽¹⁾	–	–	–	–	–
趙 杰 ⁽¹⁾	–	–	–	–	–
肖立紅 ⁽¹⁾⁽⁶⁾	–	–	–	–	–
汪小亞 ⁽¹⁾⁽⁶⁾	–	–	–	–	–
陳劍波 ⁽¹⁾⁽⁶⁾	–	–	–	–	–
獨立董事					
廖長江	450	–	–	–	450
崔世平	493	–	–	–	493
讓·路易·埃克拉	250	–	–	–	250
鄂維南	152	–	–	–	152
喬瓦尼·特里亞	174	–	–	–	174
姜國華 ⁽⁶⁾	600	–	–	–	600
汪昌雲	300	–	–	–	300
趙安吉	225	–	–	–	225
陳春花	329	–	–	–	329
監事					
魏晗光 ⁽³⁾	50	–	–	–	50
周和華 ⁽³⁾	50	–	–	–	50
賈祥森	260	–	–	–	260
惠 平	223	–	–	–	223
儲一昀	127	–	–	–	127
張克秋 ⁽⁴⁾⁽⁶⁾	–	900	125	86	1,111
冷 杰 ⁽³⁾⁽⁶⁾	50	–	–	–	50
鄭之光	129	–	–	–	129
	3,862	3,415	486	344	8,107

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

8 董事、監事及高級管理層薪酬(續)

- (1) 於2023及2022年度，本行該等非執行董事均不在本行領取薪酬。
- (2) 於2023及2022年度，本行該等執行董事未取得任何董事酬金。
- (3) 職工監事上述薪酬是其本人因擔任本行監事獲得的薪酬。
- (4) 根據國家有關規定，本行執行董事、監事長的薪酬中，有部分酌情獎金根據以後年度經營業績情況實行延期支付，延期支付期限一般不少於3年。

根據國家有關部門的規定，本行執行董事及部分監事2023年包含酌情獎金在內的薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團2023年度的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。

該類董事及監事的2022年度薪酬總額已根據2023年8月30日的本行董事會決議公告中列示的最終情況進行重述。

- (5) 葛海蛟於2023年4月25日起擔任本行董事長及執行董事。張勇於2023年6月9日起擔任本行非執行董事。劉輝於2023年8月24日起擔任本行非執行董事。師永彥於2023年9月25日起擔任本行非執行董事。劉曉蕾於2024年3月26日起擔任本行獨立董事，但由於劉曉蕾在2023年未在本行董事會擔任任何職務，故2023年無薪酬披露。
- (6) 王緯於2023年3月21日起不再擔任本行執行董事。肖立紅和汪小亞於2023年6月30日起不再擔任本行非執行董事。陳劍波於2023年4月17日起不再擔任本行非執行董事。姜國華於2024年2月26日起不再擔任本行獨立董事。張克秋於2024年2月5日起不再擔任本行監事長及股東監事。冷杰於2023年1月31日起不再擔任本行職工監事。

五位最高薪酬人士

本集團的五位最高薪酬人士均非上表中披露的董事和監事。

於2023及2022年度，本集團五位最高薪酬人士的薪酬列示如下：

	2023年	2022年
基本工資及津貼	22	20
酌情獎金	39	55
養老金計劃供款及其他	1	2
	62	77

該等人士的薪酬介於以下範圍：

以人民幣元表示	2023年	2022年
5,000,001-10,000,000	2	-
10,000,001-15,000,000	2	4
15,000,001-20,000,000	-	-
20,000,001-25,000,000	1	-
25,000,001-30,000,000	-	1

上述五位最高薪酬人士的薪酬是按照已知情況可估計的酌情獎金為基礎來確定的。該酌情獎金包含了延期發放的部分。

於2023及2022年度，本集團未向董事、監事或高級管理人員支付任何酬金，作為促使其加入或於加入本集團時授予的獎勵或失去職位的補償。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

9 信用減值損失

	2023年	2022年
客戶貸款和墊款		
— 以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	106,213	92,769
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款	(99)	24
小計	106,114	92,793
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	934	154
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,092	(575)
小計	3,026	(421)
信用承諾	(799)	5,781
其他	(1,847)	(160)
合計	106,494	97,993

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

10 所得稅

	2023年	2022年
當期所得稅		
— 中國內地所得稅	48,202	47,633
— 中國香港利得稅	5,401	5,082
— 中國澳門台灣及其他國家和地區所得稅	6,155	5,016
以前年度所得稅調整	78	2,473
小計	59,836	60,204
遞延所得稅(附註五、36.3)	(10,599)	(13,288)
合計	49,237	46,916

本集團適用的主要稅率參見附註四。

中國內地所得稅包括：根據相關中國所得稅法規，按照25%的法定稅率和本行內地分行及本行在中國內地開設的子公司的應納稅所得計算的所得稅，以及為境外經營應納稅所得計算和補提的中國內地所得稅。

中國香港澳門台灣及其他國家和地區所得稅為根據當地稅法規定估計的應納稅所得及當地適用的稅率計算的所得稅。

本集團實際所得稅費用與按法定稅率計算的所得稅費用不同，主要調節事項列示如下：

	2023年	2022年
稅前利潤	295,608	283,641
按稅前利潤乘以中國法定稅率計算之當期所得稅	73,902	70,910
中國香港澳門台灣及其他國家和地區採用 不同稅率所產生的影響	(5,137)	(3,601)
境外所得在境內補繳所得稅	3,089	3,019
免稅收入 ⁽¹⁾	(35,178)	(31,938)
不可稅前抵扣的項目 ⁽²⁾	13,262	7,608
其他	(701)	918
所得稅	49,237	46,916

(1) 免稅收入主要包括中國國債利息收入、地方政府債券利息收入以及境外機構根據當地稅法規定確認的免稅收入。

(2) 不可稅前抵扣的項目主要為不良貸款核銷損失不可稅前抵扣的部分和超過稅法抵扣限額的業務招待費等。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

10 所得稅(續)

經合組織發佈的支柱二立法模板

2021年12月，經合組織發佈了《應對經濟數字化稅收挑戰－支柱二全球反稅基侵蝕規則立法模板》(以下簡稱「支柱二」)。

本集團屬於支柱二規則的適用範圍。截至2023年12月31日，中國內地尚未進行支柱二規則立法，本集團部分分支機構和子公司所在地英國、盧森堡、德國等已通過支柱二規則本地立法，並於2024年1月1日或之後的日期生效。由於全球支柱二規則立法於2023年12月31日尚未生效，本集團無需計提2023年度相關當期所得稅；同時，本集團採用了2023年5月發佈的對《國際會計準則第12號－所得稅》的修訂，豁免確認及披露與支柱二所得稅相關的遞延所得稅資產與負債。

支柱二規則在本集團經營所涉轄區生效後，本集團需按照支柱二規則要求計算各轄區的有效稅率並就不足15%的部分計提補足稅。由於支柱二規則計算的複雜性，且按照支柱二規則計算的有效稅率與按照《國際會計準則第12號－所得稅》計算的實際稅率不同，本集團已聘用稅務專家協助分析支柱二規則的潛在影響。

11 每股收益

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。

稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤除以調整後的當期發行在外普通股加權平均數計算。2023及2022年度，本行不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

	2023年	2022年
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	231,904	226,522
減：本行優先股／永續債當期宣告股息／利息	(15,296)	(13,419)
歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤	216,608	213,103
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	294,388	294,388
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.74	0.72

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

12 其他綜合收益

	2023年	2022年
預計不能重分類計入損益的項目		
退休福利計劃精算收益	31	68
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具公允價值變動	5,536	3,009
減：相關所得稅影響	(1,188)	(903)
其他	(2)	9
小計	4,377	2,183
預計將重分類計入損益的項目		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具公允價值變動	25,128	(35,976)
減：相關所得稅影響	(5,643)	7,389
當期轉入損益的金額	973	(652)
減：相關所得稅影響	(215)	263
	20,243	(28,976)
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	2,005	(513)
減：相關所得稅影響	(504)	138
	1,501	(375)
保險合同金融變動	(4,630)	3,839
減：相關所得稅影響	534	(561)
	(4,096)	3,278
外幣報表折算差額	7,007	32,951
其他	(39)	681
小計	24,616	7,559
合計	28,993	9,742

五 合併財務報表主要項目附註(續)

12 其他綜合收益(續)

合併財務狀況表中歸屬於本行股東的其他綜合收益：

	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產 收益/(損失)	外幣報表 折算差額	其他	合計
2021年12月31日	28,890	(30,239)	2,766	1,417
會計政策變更(附註二、1.3)	747	31	(44)	734
2022年1月1日	29,637	(30,208)	2,722	2,151
上年增減變動	(22,547)	22,505	3,396	3,354
2022年12月31日及 2023年1月1日	7,090	(7,703)	6,118	5,505
本年增減變動	24,225	5,138	(149)	29,214
2023年12月31日	31,315	(2,565)	5,969	34,719

13 現金及存放同業

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
現金	67,571	64,706
存放中國內地銀行	387,672	573,718
存放中國內地非銀行金融機構	18,847	11,880
存放中國香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	93,134	161,004
存放中國香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行金融機構	1,110	2,897
小計 ⁽¹⁾	500,763	749,499
應計利息	1,822	2,492
減：減值準備 ⁽¹⁾	(1,301)	(1,634)
存放同業小計	501,284	750,357
合計	568,855	815,063

(1) 於2023年及2022年12月31日，本集團將絕大部分存放同業款項納入階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

14 存放中央銀行

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
法定準備金 ⁽¹⁾	1,668,454	1,551,359
超額存款準備金及其他 ⁽²⁾	1,274,398	765,062
小計	2,942,852	2,316,421
應計利息	1,346	1,080
減：減值準備	(3,058)	(3,642)
合計	2,941,140	2,313,859

- (1) 本集團將法定準備金存放在中國人民銀行，中國香港澳門台灣及其他國家和地區的中央銀行。於2023年12月31日，中國內地分支機構人民幣及外幣存款準備金繳存比例分別為9.0%（2022年12月31日：9.5%）及4.0%（2022年12月31日：6.0%）。本集團中國內地子公司法定準備金繳存比例按中國人民銀行相關規定執行。存放在中國香港澳門台灣及其他國家和地區中央銀行的法定準備金比例由當地監管部門確定。
- (2) 本集團存放在中國人民銀行，中國香港澳門台灣及其他國家和地區的中央銀行的除法定存款準備金外的清算資金和其他款項。

15 拆放同業

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
拆放中國內地銀行	229,088	137,472
拆放中國內地非銀行金融機構	719,913	648,655
拆放中國香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	244,024	357,834
拆放中國香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行金融機構	35,950	29,360
小計 ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾	1,228,975	1,173,321
應計利息	6,359	4,663
減：減值準備 ⁽³⁾	(1,446)	(3,887)
合計	1,233,888	1,174,097

- (1) 為消除或顯著減少會計錯配，本集團將部分拆放同業指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。於2023年12月31日，本集團指定的金融資產的賬面價值為人民幣181.26億元（2022年12月31日：人民幣123.33億元）。
- (2) 拆放同業中所含買入返售協議及抵押融資協議項下的拆出款項按抵押物分類列示如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
債券		
— 政府債券	152,597	209,940
— 政策性銀行債券	209,004	86,703
— 金融機構債券	21,865	22,084
— 公司債券	310	10,374
小計 ⁽³⁾	383,776	329,101
減：減值準備 ⁽³⁾	(299)	(588)
合計	383,477	328,513

- (3) 於2023年及2022年12月31日，本集團將絕大部分拆放同業納入階段一，按未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

16 衍生金融工具及套期會計

本集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的而敘做與匯率、利率、權益、信用、貴金屬及其他商品相關的衍生金融工具。

本集團持有的衍生金融工具的合同／名義金額及其公允價值列示如下。各種衍生金融工具的合同／名義金額僅為財務狀況表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨着與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率、信用差價或權益／商品價格的波動，衍生金融工具的估值可能對銀行產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

16.1 衍生金融工具

	2023年12月31日			2022年12月31日		
	合同／ 名義金額	公允價值		合同／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
外匯衍生金融工具						
外匯遠期、貨幣掉期 及交叉貨幣利率互換	8,730,966	92,586	(85,583)	6,088,697	94,304	(86,847)
貨幣期權	735,082	5,735	(5,646)	623,484	6,672	(5,967)
貨幣期貨	2,568	6	(11)	1,590	19	(10)
小計	9,468,616	98,327	(91,240)	6,713,771	100,995	(92,824)
利率衍生金融工具						
利率互換	5,605,842	41,836	(36,028)	4,329,705	46,655	(38,621)
利率期權	15,749	216	(216)	22,037	349	(348)
利率期貨	22,196	9	(21)	89,445	72	(47)
小計	5,643,787	42,061	(36,265)	4,441,187	47,076	(39,016)
權益性衍生金融工具	5,566	118	(76)	9,085	269	(239)
商品衍生金融工具及其他	525,425	6,244	(8,392)	339,554	3,693	(3,759)
合計 ⁽¹⁾	15,643,394	146,750	(135,973)	11,503,597	152,033	(135,838)

(1) 上述衍生金融工具中包括本集團指定的套期工具。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.2 套期會計

(1) 公允價值套期

本集團利用交叉貨幣利率互換及利率互換對匯率和利率變動導致的公允價值變動進行套期保值，匯率及利率風險通常為影響公允價值變動中最主要的部分。被套期項目包括「金融投資」、「對中央銀行負債」和「發行債券」等。

(i) 下表列示了本集團公允價值套期策略中所用的衍生套期工具的具體信息：

	被指定為公允價值套期工具的衍生產品			財務狀況表項目
	合同/ 名義金額	公允價值		
		資產	負債	
2023年12月31日				
利率風險				
利率互換	99,520	4,558	(210)	衍生金融資產／負債
外匯和利率風險				
交叉貨幣利率互換	4,012	12	(64)	衍生金融資產／負債
合計	103,532	4,570	(274)	
2022年12月31日				
利率風險				
利率互換	109,257	6,512	(253)	衍生金融資產／負債
外匯和利率風險				
交叉貨幣利率互換	2,860	3	(43)	衍生金融資產／負債
合計	112,117	6,515	(296)	

五 合併財務報表主要項目附註(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.2 套期會計(續)

(1) 公允價值套期(續)

(i) 下表列示了本集團公允價值套期策略中所用的衍生套期工具的具體信息(續)：

上述套期工具的到期日及平均匯率／利率信息如下：

	公允價值套期					合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
2023年12月31日						
利率風險						
利率互換						
名義金額	1,258	4,270	16,953	56,497	20,542	99,520
平均固定利率	3.40%	3.48%	2.91%	3.22%	3.02%	不適用
外匯和利率風險						
交叉貨幣利率互換						
名義金額	-	351	-	3,661	-	4,012
平均固定利率	-	5.50%	-	3.91%	-	不適用
美元／人民幣平均匯率	-	6.0350	-	-	-	不適用
澳元／人民幣平均匯率	-	-	-	4.6875	-	不適用
澳元／美元平均匯率	-	-	-	0.6766	-	不適用
2022年12月31日						
利率風險						
利率互換						
名義金額	2,380	2,380	9,484	70,065	24,948	109,257
平均固定利率	3.47%	3.29%	3.22%	4.45%	2.86%	不適用
外匯和利率風險						
交叉貨幣利率互換						
名義金額	-	-	-	2,860	-	2,860
平均固定利率	-	-	-	4.74%	-	不適用
美元／人民幣平均匯率	-	-	-	6.0350	-	不適用
澳元／人民幣平均匯率	-	-	-	4.6875	-	不適用

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.2 套期會計(續)

(1) 公允價值套期(續)

(ii) 下表列示了本集團公允價值套期策略中被套期項目的具體信息：

	公允價值套期				財務狀況表項目
	被套期項目的賬面價值		被套期項目公允價值調整的累計金額		
	資產	負債	資產	負債	
2023年12月31日					
利率風險					
金融投資	85,682	-	(4,774)	-	金融投資
發行債券	-	(9,228)	-	22	發行債券
外匯和利率風險					
發行債券	-	(3,860)	-	51	發行債券
合計	85,682	(13,088)	(4,774)	73	
2022年12月31日					
利率風險					
金融投資	95,927	-	(7,714)	-	金融投資
對中央銀行負債	-	(2,574)	-	25	對中央銀行負債
發行債券	-	(3,175)	-	92	發行債券
外匯和利率風險					
發行債券	-	(2,794)	-	37	發行債券
合計	95,927	(8,543)	(7,714)	154	

(iii) 本集團公允價值套期產生的淨收益/(損失)如下：

	2023年	2022年
淨收益/(損失)		
— 套期工具	(1,762)	7,193
— 被套期項目	1,836	(6,958)
淨交易收益中確認的套期無效部分	74	235

五 合併財務報表主要項目附註(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.2 套期會計(續)

(2) 淨投資套期

本集團的合併財務狀況表受到本集團功能性貨幣與其分支機構和子公司的功能性貨幣之間折算差額的影響。本集團在有限的情況下對此類外匯敞口進行套期保值。本集團以與相關分支機構和子公司的功能性貨幣同幣種或匯率關聯幣種的客戶存款、對中央銀行負債以及外匯遠期及掉期合約對部分境外經營進行淨投資套期。在以客戶存款、對中央銀行負債以及外匯遠期及掉期合約組合作為套期工具的套期關係中，本集團將遠期合約的遠期要素和即期要素分開，只將即期要素的價值變動指定為套期工具。2023年度無套期無效部分(2022年：無)。

(i) 本集團淨投資套期策略中所用的客戶存款和對中央銀行負債的具體信息：

於2023年12月31日，本集團此類客戶存款和對中央銀行負債的賬面價值為人民幣673.58億元(2022年12月31日：人民幣743.59億元)和人民幣3.80億元(2022年12月31日：人民幣5.88億元)。

(ii) 下表列示了本集團淨投資套期策略中所用的衍生套期工具的具體信息：

	被指定為淨投資套期工具的衍生產品			財務狀況表項目
	合同/ 名義金額	公允價值		
		資產	負債	
2023年12月31日				
外匯遠期及掉期合約	8,297	36	(195)	衍生金融資產/負債
合計	8,297	36	(195)	
2022年12月31日				
外匯遠期及掉期合約	7,520	278	(35)	衍生金融資產/負債
合計	7,520	278	(35)	

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.2 套期會計(續)

(2) 淨投資套期(續)

(ii) 下表列示了本集團淨投資套期策略中所用的衍生套期工具的具體信息(續)：

上述套期工具的到期日及平均匯率如下：

	淨投資套期					合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
2023年12月31日						
外匯風險						
外匯遠期及掉期合約						
名義金額	-	-	8,297	-	-	8,297
美元/巴西雷亞爾平均匯率	-	-	5.3209	-	-	不適用
美元/蘭特平均匯率	-	-	19.6375	-	-	不適用
美元/盧比平均匯率	-	-	83.4650	-	-	不適用
美元/墨西哥平均匯率	-	-	18.6362	-	-	不適用
美元/智利比索平均匯率	863.7344	-	905.5018	-	-	不適用
美元/秘魯索爾平均匯率	-	-	3.7470	-	-	不適用
美元/匈牙利福林平均匯率	-	-	365.8648	-	-	不適用
美元/新台幣平均匯率	-	-	29.5737	-	-	不適用
2022年12月31日						
外匯風險						
外匯遠期及掉期合約						
名義金額	-	-	7,520	-	-	7,520
美元/巴西雷亞爾平均匯率	-	-	5.2811	-	-	不適用
美元/蘭特平均匯率	-	-	16.6945	-	-	不適用
美元/盧比平均匯率	-	-	81.4512	-	-	不適用
美元/秘魯索爾平均匯率	-	-	3.8149	-	-	不適用
美元/匈牙利福林平均匯率	-	-	380.5948	-	-	不適用
美元/新台幣平均匯率	-	-	28.8214	-	-	不適用

五 合併財務報表主要項目附註(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.2 套期會計(續)

(2) 淨投資套期(續)

(iii) 本集團淨投資套期工具產生的公允價值變動對其他綜合收益影響如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
套期工具公允價值變動轉入其他綜合收益的金額	2,383	3,822
套期工具遠期要素從其他綜合收益中轉出至損益的金額	69	93
套期工具公允價值變動計入其他綜合收益的淨額	2,452	3,915

17 客戶貸款和墊款

17.1 貸款和墊款按計量方式列示如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
以攤餘成本計量		
— 企業貸款和墊款	12,577,901	10,509,864
— 個人貸款	6,609,965	6,406,970
— 貼現	1,345	1,703
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 ⁽¹⁾		
— 企業貸款和墊款	4,089	7,936
— 貼現	711,012	575,246
小計	19,904,312	17,501,719
以公允價值計量且其變動計入當期損益 ⁽²⁾		
— 企業貸款和墊款	3,675	4,074
合計	19,907,987	17,505,793
應計利息	53,792	46,968
貸款和墊款總額	19,961,779	17,552,761
減：以攤餘成本計量的貸款減值準備	(484,908)	(436,756)
貸款和墊款賬面價值	19,476,871	17,116,005

(1) 於2023年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款減值準備為人民幣3.90億元(2022年12月31日：人民幣4.85億元)，計入其他綜合收益。

(2) 2023及2022年度，該類貸款因信用風險變化引起的公允價值變動額和累計變動額均不重大。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

17 客戶貸款和墊款(續)

17.2 貸款和墊款(不含應計利息)按地區分佈、貸款類型分佈、行業分佈、擔保方式分佈情況及減值和逾期貸款和墊款情況參見附註六、2.5。

17.3 貸款減值準備變動情況

(1) 以攤餘成本計量的貸款減值準備

	2023年			
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	合計
年初餘額	205,195	59,062	172,499	436,756
轉至階段一	9,763	(5,804)	(3,959)	-
轉至階段二	(4,261)	13,571	(9,310)	-
轉至階段三	(1,125)	(16,700)	17,825	-
階段轉換貸款(回撥)/計提	(9,214)	31,443	49,286	71,515
本年計提 ⁽ⁱ⁾	99,690	17,345	28,929	145,964
本年回撥 ⁽ⁱⁱ⁾	(76,299)	(18,155)	(16,812)	(111,266)
核銷及轉出	-	-	(72,554)	(72,554)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	-	-	13,889	13,889
匯率變動及其他	314	221	69	604
年末餘額	224,063	80,983	179,862	484,908

	2022年			
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	合計
年初餘額	166,358	53,832	169,900	390,090
轉至階段一	6,481	(5,296)	(1,185)	-
轉至階段二	(2,234)	5,611	(3,377)	-
轉至階段三	(1,659)	(11,533)	13,192	-
階段轉換貸款(回撥)/計提	(5,969)	18,943	41,851	54,825
本年計提 ⁽ⁱ⁾	93,067	14,787	22,827	130,681
本年回撥 ⁽ⁱⁱ⁾	(52,371)	(18,168)	(22,198)	(92,737)
核銷及轉出	(64)	-	(61,766)	(61,830)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	-	-	11,837	11,837
匯率變動及其他	1,586	886	1,418	3,890
年末餘額	205,195	59,062	172,499	436,756

五 合併財務報表主要項目附註(續)

17 客戶貸款和墊款(續)

17.3 貸款減值準備變動情況(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備

	2023年			合計
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	479	6	-	485
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	-	-	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
階段轉換貸款(回撥)/計提	-	-	-	-
本年計提 ⁽ⁱ⁾	355	5	-	360
本年回撥 ⁽ⁱⁱ⁾	(453)	(6)	-	(459)
匯率變動及其他	4	-	-	4
年末餘額	385	5	-	390

	2022年			合計
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	374	77	-	451
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	-	-	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
階段轉換貸款(回撥)/計提	-	-	-	-
本年計提 ⁽ⁱ⁾	469	6	-	475
本年回撥 ⁽ⁱⁱ⁾	(374)	(77)	-	(451)
匯率變動及其他	10	-	-	10
年末餘額	479	6	-	485

(i) 本年計提包括本年新發放貸款、未發生階段轉換存量貸款變化及模型和風險參數調整導致的計提。

(ii) 本年回撥包括本年貸款還款、未發生階段轉換存量貸款變化及模型和風險參數調整導致的回撥。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

17 客戶貸款和墊款(續)

17.3 貸款減值準備變動情況(續)

2023年本集團對預期信用損失模型進行了優化，本次模型優化對財務報表不產生重大影響。

2023年度，對本集團減值準備造成較大影響的客戶貸款和墊款本金變動主要源自中國境內信貸業務，其中包括：

- 本年度境內分行調整客戶貸款和墊款五級分類及客戶評級，階段一轉至階段二及階段三的貸款本金人民幣1,978.16億元(2022年：人民幣1,197.97億元)，相應增加減值準備人民幣574.90億元(2022年：人民幣385.71億元)；階段二轉至階段三的貸款本金人民幣384.50億元(2022年：人民幣330.06億元)，相應增加減值準備人民幣127.59億元(2022年：人民幣113.98億元)；階段二轉至階段一的貸款本金人民幣205.98億元(2022年：人民幣260.04億元)，相應減少減值準備人民幣43.07億元(2022年：人民幣41.49億元)；階段三轉至階段二和階段一的貸款本金人民幣209.30億元(2022年：人民幣60.15億元)，相應減少減值準備人民幣79.66億元(2022年：人民幣25.53億元)。
- 本年度境內分行通過核銷、債權轉讓及以股抵債方式處置的不良貸款本金人民幣495.58億元(2022年：人民幣533.03億元)，相應導致階段三減值準備減少人民幣486.48億元(2022年：人民幣477.18億元)。
- 本年度境內分行個人貸款證券化業務轉出貸款本金人民幣138.10億元(2022年：人民幣185.56億元)，導致階段三減值準備減少人民幣105.18億元(2022年：階段一和階段三減值準備分別減少人民幣0.64億元和人民幣55.86億元)。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

18 金融投資

	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		
交易性金融資產及其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	31,540	36,485
— 公共實體及准政府	205	285
— 政策性銀行	28,831	29,576
— 金融機構	140,370	169,626
— 公司	18,032	52,368
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	35,089	16,094
— 公共實體及准政府	1,504	118
— 金融機構	24,105	28,893
— 公司	17,038	16,642
	296,714	350,087
權益工具	112,434	112,582
基金及其他	101,803	102,423
交易性金融資產及其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產小計	510,951	565,092
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
債券 ⁽¹⁾		
中國內地發行人		
— 政府	7,198	8,243
— 政策性銀行	84	53
— 金融機構	8,455	8,929
— 公司	1,633	296
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	2,389	21,158
— 公共實體及准政府	572	470
— 金融機構	6,358	4,183
— 公司	12,781	4,681
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產小計	39,470	48,013
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產小計	550,421	613,105

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

18 金融投資(續)

	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其他綜合收益的金融資產 債券		
中國內地發行人		
— 政府	1,303,244	877,513
— 公共實體及准政府	92,260	96,113
— 政策性銀行	498,501	430,466
— 金融機構	208,123	181,203
— 公司	169,338	176,983
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	593,242	472,316
— 公共實體及准政府	81,426	29,677
— 金融機構	168,890	107,267
— 公司	100,959	101,842
	3,215,983	2,473,380
權益工具及其他 ⁽²⁾	32,130	26,836
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產小計 ⁽³⁾	3,248,113	2,500,216
以攤餘成本計量的金融資產 債券		
中國內地發行人		
— 政府 ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	2,435,134	2,469,861
— 公共實體及准政府	75,889	73,194
— 政策性銀行	197,520	158,855
— 金融機構	43,645	55,060
— 公司	12,668	21,693
— 東方資產管理公司 ⁽⁶⁾	152,433	152,433
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	194,020	178,204
— 公共實體及准政府	119,169	94,515
— 金融機構	70,788	66,163
— 公司	10,285	8,778
	3,311,551	3,278,756
信託投資、資產管理計劃及其他	23,761	17,853
應計利息	35,568	35,201
減：減值準備	(10,697)	(9,887)
以攤餘成本計量的金融資產小計	3,360,183	3,321,923
金融投資合計 ⁽⁷⁾⁽⁸⁾⁽⁹⁾	7,158,717	6,435,244

五 合併財務報表主要項目附註(續)

18 金融投資(續)

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
按上市地列示如下：		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 中國香港上市	41,361	48,845
— 中國香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾	275,651	345,329
— 非上市	233,409	218,931
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
債券		
— 中國香港上市	159,280	146,360
— 中國香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾	2,502,199	1,894,720
— 非上市	554,504	432,300
權益工具及其他		
— 中國香港上市	4,942	4,628
— 中國香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾	12,384	10,867
— 非上市	14,804	11,341
以攤餘成本計量的金融資產		
— 中國香港上市	20,934	18,738
— 中國香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾	3,042,487	3,024,133
— 非上市	296,762	279,052
合計	7,158,717	6,435,244
中國香港上市	226,517	218,571
中國香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾	5,832,721	5,275,049
非上市	1,099,479	941,624
合計	7,158,717	6,435,244

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	賬面價值	市值	賬面價值	市值
以攤餘成本計量的債券				
— 中國香港上市	20,934	20,384	18,738	17,446
— 中國香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾	3,042,487	3,131,874	3,024,133	3,070,548

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

18 金融投資(續)

- (1) 為了消除或顯著減少會計錯配，本集團將部分債券指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券。
- (2) 本集團將部分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投資，該類權益工具投資主要為金融機構類投資。於2023年，本集團對該類權益投資確認的股利收入為人民幣6.43億元(2022年：人民幣7.29億元)。處置該類權益工具投資的金額為人民幣11.73億元(2022年：人民幣56.77億元)，從其他綜合收益轉入未分配利潤的累計損失為人民幣8.80億元(2022年：累計損失人民幣9.90億元)。
- (3) 於2023年12月31日，本集團為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券累計確認了人民幣78.08億元的減值準備(2022年12月31日：人民幣57.08億元)。
- (4) 1998年8月18日，財政部向本行定向發行面額為人民幣425億元的特別國債。此項債券將於2028年8月18日到期，年利率原為7.20%，於2004年12月1日起調整為2.25%。
- (5) 本行通過分支機構承銷及分銷財政部發行的部分國債並根據售出的金額取得手續費收入。該等國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任。於2023年12月31日，本行持有的該等國債的相關餘額為人民幣12.65億元(2022年12月31日：人民幣14.49億元)。
- (6) 1999年和2000年，本行向中國東方資產管理公司剝離不良資產。作為對價，中國東方資產管理公司向本行定向發行面額為人民幣1,600億元的金融債券。根據本行與中國東方資產管理股份有限公司簽訂最新延期協議，該債券於2025年6月30日到期。財政部將繼續對本行持有的該債券本息給予資金支持。本行於2020年1月接到財政部通知，明確從2020年1月1日起，未支付款項利率按照計息前一年度五年期國債收益水平，逐年核定。截至2023年12月31日，本行累計收到提前還款合計人民幣75.67億元。
- (7) 於2023年12月31日，金融投資中包括本集團持有的由財政部發行的國債和由中國人民銀行發行的票據，其賬面價值(不含應計利息)及其票面利率範圍如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
賬面價值(不含應計利息)	1,173,711	1,066,657
票面利率範圍	0.00%-5.31%	0.00%-5.31%

- (8) 於2023年12月31日，本集團金融投資中包含持有存款證人民幣1,492.58億元(2022年12月31日：人民幣1,536.11億元)。
- (9) 於2023年12月31日，本集團將人民幣39.57億元的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券和以攤餘成本計量的已減值債券納入階段三(2022年12月31日：人民幣31.93億元)，並計提人民幣32.95億元減值準備(2022年12月31日：人民幣24.41億元減值準備)，人民幣266.55億元的債券納入階段二(2022年12月31日：人民幣55.84億元)，並計提人民幣10.89億元的減值準備(2022年12月31日：人民幣1.71億元)，其餘債券皆納入階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。
- (10) 「中國香港以外地區上市」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

18 金融投資(續)

以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動情況列示如下：

	2023年			
	12個月	整個存續期		合計
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	2,812	68	7,007	9,887
轉至階段二	(3)	3	-	-
轉至階段三	-	(13)	13	-
階段轉換導致計提	-	12	496	508
本年計提	141	24	261	426
匯率變動及其他	(142)	-	18	(124)
年末餘額	2,808	94	7,795	10,697

	2022年			
	12個月	整個存續期		合計
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	2,126	2	7,550	9,678
轉至階段二	(25)	25	-	-
轉至階段三	(10)	(1)	11	-
階段轉換導致計提	-	43	264	307
本年計提/(回撥)	757	-	(910)	(153)
匯率變動及其他	(36)	(1)	92	55
年末餘額	2,812	68	7,007	9,887

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值準備變動情況列示如下：

	2023年			
	12個月	整個存續期		合計
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	5,305	103	300	5,708
轉至階段二	(150)	150	-	-
階段轉換導致計提	-	766	-	766
本年計提/(回撥)	1,348	(22)	-	1,326
匯率變動及其他	10	(2)	-	8
年末餘額	6,513	995	300	7,808

	2022年			
	12個月	整個存續期		合計
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	5,771	4	500	6,275
轉至階段二	(40)	40	-	-
階段轉換導致計提	-	58	-	58
本年(回撥)/計提	(434)	1	(200)	(633)
匯率變動及其他	8	-	-	8
年末餘額	5,305	103	300	5,708

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

19 投資聯營企業及合營企業

	2023年	2022年
年初賬面價值	38,304	35,769
投資成本增加	1,241	2,717
處置及轉出	(150)	(281)
應享稅後利潤	965	645
收到的股利	(835)	(850)
外幣折算差額及其他	25	304
年末賬面價值	39,550	38,304

本集團對聯營企業及合營企業投資的賬面價值列示如下。本集團與聯營企業及合營企業交易的信息見附註五、43.4。

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
中保投資基金有限公司	12,196	11,889
中銀國際證券股份有限公司	5,762	5,484
營口港務集團有限公司	3,902	4,227
國家綠色發展基金股份有限公司	1,828	1,800
中廣核一期產業投資基金有限公司	1,809	1,731
上海澄港置業有限公司	1,781	1,558
四川瀘天化股份有限公司	1,517	1,471
優領環球有限公司	1,446	1,531
國民養老保險股份有限公司	1,035	1,002
Wkland Investments II Limited	853	842
其他	7,421	6,769
合計	39,550	38,304

於2023年12月31日，聯營企業及合營企業向本集團轉移資金的能力未受到限制。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

20 固定資產

2023年

	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	飛行設備	合計
原價				
年初餘額	128,609	76,543	166,450	371,602
本年增加	332	5,405	6,751	12,488
投資物業轉入(附註五、22)	213	—	—	213
在建工程轉入(附註五、21)	2,946	534	3,736	7,216
本年減少	(2,161)	(6,984)	(10,002)	(19,147)
外幣折算差額	499	138	2,740	3,377
年末餘額	130,438	75,636	169,675	375,749
累計折舊				
年初餘額	(49,222)	(61,115)	(25,909)	(136,246)
本年增加	(4,200)	(6,545)	(5,562)	(16,307)
本年減少	1,786	6,731	2,175	10,692
轉至投資物業(附註五、22)	24	—	—	24
外幣折算差額	(164)	(123)	(459)	(746)
年末餘額	(51,776)	(61,052)	(29,755)	(142,583)
減值準備				
年初餘額	(727)	—	(7,853)	(8,580)
本年增加	(1)	—	(62)	(63)
本年減少	8	—	2,720	2,728
外幣折算差額	4	—	(120)	(116)
年末餘額	(716)	—	(5,315)	(6,031)
淨值				
年初餘額	78,660	15,428	132,688	226,776
年末餘額	77,946	14,584	134,605	227,135

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

20 固定資產(續)

2022年

	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	飛行設備	合計
原價				
年初餘額	124,989	73,497	146,901	345,387
本年增加	136	6,115	7,250	13,501
投資物業轉入(附註五、22)	406	—	—	406
在建工程轉入(附註五、21)	2,690	520	9,054	12,264
本年減少	(1,613)	(4,188)	(10,046)	(15,847)
外幣折算差額	2,001	599	13,291	15,891
年末餘額	128,609	76,543	166,450	371,602
累計折舊				
年初餘額	(45,518)	(58,364)	(20,022)	(123,904)
本年增加	(4,056)	(6,290)	(5,289)	(15,635)
本年減少	887	4,030	1,367	6,284
轉至投資物業(附註五、22)	11	—	—	11
外幣折算差額	(546)	(491)	(1,965)	(3,002)
年末餘額	(49,222)	(61,115)	(25,909)	(136,246)
減值準備				
年初餘額	(740)	—	(1,617)	(2,357)
本年增加	—	—	(5,944)	(5,944)
本年減少	16	—	25	41
外幣折算差額	(3)	—	(317)	(320)
年末餘額	(727)	—	(7,853)	(8,580)
淨值				
年初餘額	78,731	15,133	125,262	219,126
年末餘額	78,660	15,428	132,688	226,776

於2023年12月31日，本集團中銀航空租賃有限公司經營租出的飛行設備賬面淨值為人民幣1,346.05億元(2022年12月31日：人民幣1,326.88億元)。

於2023年12月31日，本集團中銀航空租賃有限公司以賬面淨值為人民幣6.89億元(2022年12月31日：人民幣47.83億元)的飛行設備作為借款的抵押物(附註五、32)。

根據中國的相關法律規定，本行在成立股份有限公司後需將原國有商業銀行固定資產之權屬更改至股份有限公司名下。於2023年12月31日，權屬更名手續尚未全部完成，但固定資產權屬更名手續不會影響本行承繼該等資產的權利。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

20 固定資產(續)

房屋、建築物的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
位於中國香港		
長期租賃(50年以上)	4,232	4,155
中期租賃(10-50年)	8,911	9,029
小計	13,143	13,184
位於中國香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	6,664	6,208
中期租賃(10-50年)	50,721	52,509
短期租賃(10年以內)	7,418	6,759
小計	64,803	65,476
合計	77,946	78,660

21 在建工程

	2023年	2022年
原價		
年初餘額	19,840	27,192
本年增加	8,043	6,663
轉至固定資產(附註五、20)	(7,216)	(12,264)
本年減少	(284)	(3,320)
外幣折算差額	171	1,569
年末餘額	20,554	19,840
減值準備		
年初餘額	(227)	(227)
本年增加	-	-
本年減少	19	-
外幣折算差額	-	-
年末餘額	(208)	(227)
淨值		
年初餘額	19,613	26,965
年末餘額	20,346	19,613

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

22 投資物業

	2023年	2022年
年初餘額	23,311	19,554
本年增加	200	2,995
轉至固定資產，淨值(附註五、20)	(237)	(417)
本年減少	(273)	(58)
公允價值變動(附註五、5)	(632)	(7)
外幣折算差額	335	1,244
年末餘額	22,704	23,311

本集團投資物業所在地均存在活躍的房地產交易市場，外部評估師可以從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而能夠對投資物業的公允價值作出合理的估計。

投資物業主要由本集團的子公司中銀香港(控股)有限公司(以下簡稱「中銀香港(控股)」)及中銀集團投資有限公司(以下簡稱「中銀投資」)持有。於2023年12月31日，由中銀香港(控股)及中銀投資持有的該等物業的賬面淨值分別為人民幣100.89億元及人民幣98.29億元(2022年12月31日：人民幣107.68億元及人民幣97.64億元)。該等物業最近一次估值以2023年12月31日為基準日，主要由萊坊測計師行有限公司根據公開市值及其他相關信息計算而確定。

投資物業的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
位於中國香港		
長期租賃(50年以上)	3,019	3,103
中期租賃(10-50年)	7,001	7,441
小計	10,020	10,544
位於中國香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	4,378	4,429
中期租賃(10-50年)	7,153	7,633
短期租賃(10年以內)	1,153	705
小計	12,684	12,767
合計	22,704	23,311

五 合併財務報表主要項目附註(續)

23 其他資產

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
應收及暫付款項 ⁽¹⁾	83,359	48,252
保險合同資產 ⁽²⁾	44,674	49,383
使用權資產 ⁽³⁾	18,958	19,709
無形資產 ⁽⁴⁾	20,702	19,036
土地使用權 ⁽⁵⁾	5,713	5,770
長期待攤費用	3,556	3,425
抵債資產 ⁽⁶⁾	3,152	2,153
商譽 ⁽⁷⁾	2,685	2,651
應收利息	1,240	749
其他	36,871	30,264
合計	220,910	181,392

(1) 應收及暫付款項

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
應收及暫付款項	87,984	52,916
壞賬準備	(4,625)	(4,664)
淨值	83,359	48,252

應收及暫付款項主要包括應收待結算及清算款項。應收及暫付款項的賬齡分析列示如下：

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	壞賬準備	金額	壞賬準備
1年以內	82,220	(372)	39,407	(195)
1至3年	1,296	(431)	4,877	(1,371)
3年以上	4,468	(3,822)	8,632	(3,098)
合計	87,984	(4,625)	52,916	(4,664)

(2) 保險合同資產包括原保險合同資產和再保險合同資產。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

23 其他資產(續)

(3) 使用權資產

	2023年			2022年		
	房屋、 建築物	運輸工具 及其他	合計	房屋、 建築物	運輸工具 及其他	合計
原價						
年初餘額	38,826	397	39,223	36,447	232	36,679
本年增加	5,874	101	5,975	6,952	193	7,145
本年減少	(5,895)	(30)	(5,925)	(5,118)	(31)	(5,149)
外幣折算差額	241	1	242	545	3	548
年末餘額	39,046	469	39,515	38,826	397	39,223
累計折舊						
年初餘額	(19,320)	(194)	(19,514)	(16,265)	(93)	(16,358)
本年增加	(6,407)	(132)	(6,539)	(6,669)	(130)	(6,799)
本年減少	5,532	29	5,561	3,804	31	3,835
外幣折算差額	(65)	-	(65)	(190)	(2)	(192)
年末餘額	(20,260)	(297)	(20,557)	(19,320)	(194)	(19,514)
淨值						
年初餘額	19,506	203	19,709	20,182	139	20,321
年末餘額	18,786	172	18,958	19,506	203	19,709

五 合併財務報表主要項目附註(續)

23 其他資產(續)

(4) 無形資產

	2023年	2022年
原價		
年初餘額	47,888	40,377
本年增加	8,136	7,013
本年減少	(1,151)	(135)
外幣折算差額	132	633
年末餘額	55,005	47,888
累計攤銷		
年初餘額	(28,842)	(23,447)
本年增加	(6,209)	(5,072)
本年減少	853	119
外幣折算差額	(94)	(442)
年末餘額	(34,292)	(28,842)
減值準備		
年初餘額	(10)	-
本年增加	(1)	(9)
本年減少	-	-
外幣折算差額	-	(1)
年末餘額	(11)	(10)
淨值		
年初餘額	19,036	16,930
年末餘額	20,702	19,036

2023年度，本集團發生的研發項目資本化開發支出人民幣51.63億元，已完成開發達到預定用途的金額為人民幣40.34億元。於2023年12月31日，尚在開發中的餘額為人民幣86.77億元(2022年12月31日：人民幣75.46億元)。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

23 其他資產(續)

(5) 土地使用權

土地使用權的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
位於中國香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	54	56
中期租賃(10-50年)	5,090	5,128
短期租賃(10年以內)	569	586
合計	5,713	5,770

(6) 抵債資產

於2023年12月31日，本集團持有的抵債資產的賬面淨值為人民幣31.52億元(2022年12月31日：人民幣21.53億元)，主要為不動產。抵債資產減值準備餘額為人民幣8.28億元(2022年12月31日：人民幣8.86億元)。

2023年度，本集團共處置抵債資產原值為人民幣6.44億元(2022年：人民幣2.32億元)。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2023年12月31日的抵債資產進行處置。

(7) 商譽

	2023年	2022年
年初餘額	2,651	2,481
收購子公司增加	—	—
處置子公司減少	—	—
外幣折算差額	34	170
年末餘額	2,685	2,651

本集團的商譽主要包括於2006年對中銀航空租賃有限公司進行收購產生的商譽2.41億美元(折合人民幣17.05億元)。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

24 資產減值準備

2023年

	年初 賬面餘額	本年 淨計提/ (轉回)	本年核銷 及轉出	外幣折算 差額及其他	年末 賬面餘額
客戶貸款和墊款					
—以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	436,756	106,213	(59,611)	1,550	484,908
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款和墊款	485	(99)	—	4	390
小計	437,241	106,114	(59,611)	1,554	485,298
金融投資					
—以攤餘成本計量的金融資產	9,887	934	—	(124)	10,697
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	5,708	2,092	—	8	7,808
小計	15,595	3,026	—	(116)	18,505
其他	55,753	(2,578)	(4,438)	286	49,023
合計	508,589	106,562	(64,049)	1,724	552,826

2022年

	年初 賬面餘額	本年 淨計提/ (轉回)	本年核銷 及轉出	外幣折算 差額及其他	年末 賬面餘額
客戶貸款和墊款					
—以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	390,090	92,769	(50,863)	4,760	436,756
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款和墊款	451	24	—	10	485
小計	390,541	92,793	(50,863)	4,770	437,241
金融投資					
—以攤餘成本計量的金融資產	9,678	154	—	55	9,887
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	6,275	(575)	—	8	5,708
小計	15,953	(421)	—	63	15,595
其他	43,760	11,587	(434)	840	55,753
合計	450,254	103,959	(51,297)	5,673	508,589

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

25 同業存入

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
中國內地銀行存入	419,953	409,250
中國內地非銀行金融機構存入	1,552,016	1,506,452
中國香港澳門台灣及其他國家和地區銀行存入	208,620	248,486
中國香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行金融機構存入	56,632	69,920
小計	2,237,221	2,234,108
應計利息	8,141	6,215
合計	2,245,362	2,240,323

26 對中央銀行負債

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
對中央銀行負債	1,226,588	909,223
應計利息	8,732	6,635
合計	1,235,320	915,858

27 存出發鈔基金和發行貨幣債務

存出發鈔基金是指中國銀行(香港)有限公司(以下簡稱「中銀香港」)和中國銀行澳門分行分別作為中國香港和中國澳門特別行政區的發鈔行，按照特區政府有關規定，在特區政府存放的發鈔基金，作為發行貨幣債務的擔保。

發行貨幣債務是指中銀香港和中國銀行澳門分行分別在中國香港和中國澳門特別行政區發行的在市場上流通的港元鈔票和澳門元鈔票所形成的負債。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

28 同業拆入

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
中國內地銀行拆入	136,070	306,835
中國內地非銀行金融機構拆入	1,450	10,350
中國香港澳門台灣及其他國家和地區銀行拆入	317,463	138,142
中國香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行金融機構拆入	17,081	9,614
小計	472,064	464,941
應計利息	2,913	1,394
合計 ⁽¹⁾	474,977	466,335

(1) 同業拆入中所含賣出回購協議及抵押協議項下的拆入款項列示如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
回購債券 ⁽ⁱ⁾	86,693	137,894

(i) 回購債券主要為政府債券，已包含在附註五、41.2披露的金額中。

29 交易性金融負債

於2023年及2022年12月31日，本集團交易性金融負債主要為債券賣空。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

30 客戶存款

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	5,639,238	5,370,057
— 個人客戶	3,782,330	3,757,373
小計	9,421,568	9,127,430
定期存款		
— 公司客戶	5,592,463	4,462,328
— 個人客戶	6,662,417	5,384,034
小計	12,254,880	9,846,362
結構性存款 ⁽¹⁾		
— 公司客戶	298,621	328,602
— 個人客戶	235,724	255,289
小計	534,345	583,891
發行存款證	310,212	290,082
其他存款 ⁽²⁾	81,830	92,375
客戶存款小計	22,602,835	19,940,140
應計利息	304,215	261,685
客戶存款合計 ⁽³⁾	22,907,050	20,201,825

(1) 根據風險管理策略，本集團進行衍生金融交易以降低市場風險。為消除或顯著減少會計錯配，本集團將部分結構性存款指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於2023年12月31日，本集團該等指定的金融負債的賬面價值人民幣476.57億元(2022年12月31日：人民幣367.01億元)。於2023年及2022年12月31日，其公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額差異並不重大。2023及2022年度，本集團信用風險沒有發生重大變化，因此上述結構性存款由於信用風險變化導致公允價值變化的金額並不重大。

(2) 其他存款中包含轉貸款資金。轉貸款資金是指本集團以買方信貸、外國政府信貸、混合信貸等方式，自外國政府或機構取得的多幣種長期款項。轉貸款資金通常用於外國政府或機構指定的特定商業用途，資金償付責任由本集團承擔。

於2023年12月31日，轉貸款資金的剩餘期限為25天至30年不等，計息利率範圍為0.15%至7.92%(2022年12月31日：0.15%至7.92%)，與從該類機構獲取相似開發信貸的利率一致。

(3) 於2023年12月31日，本集團客戶存款中包含的存入保證金額為人民幣5,858.01億元(2022年12月31日：人民幣4,713.82億元)。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

31 發行債券

	發行日	到期日	年利率	2023年 12月31日	2022年 12月31日
以攤餘成本計量的發行債券					
發行二級資本債券					
2014年美元二級資本債券 ⁽¹⁾	2014年11月13日	2024年11月13日	5.00%	21,231	20,862
2018年人民幣二級資本債券第一期 ⁽²⁾	2018年9月3日	2028年9月5日	4.86%	–	39,984
2018年人民幣二級資本債券第二期 ⁽³⁾	2018年10月9日	2028年10月11日	4.84%	–	39,987
2019年人民幣二級資本債券第一期01 ⁽⁴⁾	2019年9月20日	2029年9月24日	3.98%	29,990	29,990
2019年人民幣二級資本債券第一期02 ⁽⁵⁾	2019年9月20日	2034年9月24日	4.34%	9,996	9,996
2019年人民幣二級資本債券第二期 ⁽⁶⁾	2019年11月20日	2029年11月22日	4.01%	29,993	29,992
2020年人民幣二級資本債券第一期01 ⁽⁷⁾	2020年9月17日	2030年9月21日	4.20%	59,975	59,975
2020年人民幣二級資本債券第一期02 ⁽⁸⁾	2020年9月17日	2035年9月21日	4.47%	14,994	14,994
2021年人民幣二級資本債券第一期01 ⁽⁹⁾	2021年3月17日	2031年3月19日	4.15%	14,995	14,995
2021年人民幣二級資本債券第一期02 ⁽¹⁰⁾	2021年3月17日	2036年3月19日	4.38%	9,996	9,996
2021年人民幣二級資本債券第二期01 ⁽¹¹⁾	2021年11月12日	2031年11月16日	3.60%	39,989	39,989
2021年人民幣二級資本債券第二期02 ⁽¹²⁾	2021年11月12日	2036年11月16日	3.80%	9,997	9,997
2022年人民幣二級資本債券第一期 ⁽¹³⁾	2022年1月20日	2032年1月24日	3.25%	29,993	29,992
2022年人民幣二級資本債券第二期01 ⁽¹⁴⁾	2022年10月24日	2032年10月26日	3.02%	44,993	44,993
2022年人民幣二級資本債券第二期02 ⁽¹⁵⁾	2022年10月24日	2037年10月26日	3.34%	14,998	14,998
2023年人民幣二級資本債券第一期01 ⁽¹⁶⁾	2023年3月20日	2033年3月22日	3.49%	39,995	–
2023年人民幣二級資本債券第一期02 ⁽¹⁷⁾	2023年3月20日	2038年3月22日	3.61%	19,998	–
2023年人民幣二級資本債券第二期01 ⁽¹⁸⁾	2023年9月19日	2033年9月21日	3.25%	29,995	–
2023年人民幣二級資本債券第二期02 ⁽¹⁹⁾	2023年9月19日	2038年9月21日	3.37%	29,995	–
2023年人民幣二級資本債券第三期01 ⁽²⁰⁾	2023年10月19日	2033年10月23日	3.43%	44,993	–
2023年人民幣二級資本債券第三期02 ⁽²¹⁾	2023年10月19日	2038年10月23日	3.53%	24,996	–
2023年人民幣二級資本債券第四期01 ⁽²²⁾	2023年12月1日	2033年12月5日	3.30%	14,998	–
2023年人民幣二級資本債券第四期02 ⁽²³⁾	2023年12月1日	2038年12月5日	3.37%	14,998	–
小計 ⁽²⁴⁾				551,108	410,740
發行其他債券 ⁽²⁵⁾					
美元債券				192,057	195,391
人民幣債券				221,829	190,939
其他債券				30,382	33,614
小計				444,268	419,944
發行同業存單					
				794,294	699,468
以攤餘成本計量的發行債券小計					
				1,789,670	1,530,152
以公允價值計量的發行債券 ⁽²⁶⁾					
				2,118	2,080
發行債券小計					
				1,791,788	1,532,232
應計利息					
				10,658	8,703
合計 ⁽²⁷⁾					
				1,802,446	1,540,935

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

31 發行債券(續)

- (1) 本行於2014年11月13日發行總額為30億美元的二級資本債券，期限為10年，票面利率為5.00%。
- (2) 本行於2018年9月3日發行總額為400億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.86%，在第五年末附發行人贖回權。本行已於2023年9月5日按面值提前贖回全部債券。
- (3) 本行於2018年10月9日發行總額為400億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.84%，在第五年末附發行人贖回權。本行已於2023年10月11日按面值提前贖回全部債券。
- (4) 本行於2019年9月20日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為3.98%，在第五年末附發行人贖回權。
- (5) 本行於2019年9月20日發行總額為100億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為4.34%，在第十年末附發行人贖回權。
- (6) 本行於2019年11月20日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.01%，在第五年末附發行人贖回權。
- (7) 本行於2020年9月17日發行總額為600億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.20%，在第五年末附發行人贖回權。
- (8) 本行於2020年9月17日發行總額為150億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為4.47%，在第十年末附發行人贖回權。
- (9) 本行於2021年3月17日發行總額為150億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.15%，在第五年末附發行人贖回權。
- (10) 本行於2021年3月17日發行總額為100億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為4.38%，在第十年末附發行人贖回權。
- (11) 本行於2021年11月12日發行總額為400億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為3.60%，在第五年末附發行人贖回權。
- (12) 本行於2021年11月12日發行總額為100億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為3.80%，在第十年末附發行人贖回權。
- (13) 本行於2022年1月20日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為3.25%，在第五年末附發行人贖回權。
- (14) 本行於2022年10月24日發行總額為450億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為3.02%，在第五年末附發行人贖回權。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

31 發行債券(續)

- (15) 本行於2022年10月24日發行總額為150億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為3.34%，在第十年末附發行人贖回權。
- (16) 本行於2023年3月20日發行總額為400億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為3.49%，在第五年末附發行人贖回權。
- (17) 本行於2023年3月20日發行總額為200億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為3.61%，在第十年末附發行人贖回權。
- (18) 本行於2023年9月19日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為3.25%，在第五年末附發行人贖回權。
- (19) 本行於2023年9月19日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為3.37%，在第十年末附發行人贖回權。
- (20) 本行於2023年10月19日發行總額為450億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為3.43%，在第五年末附發行人贖回權。
- (21) 本行於2023年10月19日發行總額為250億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為3.53%，在第十年末附發行人贖回權。
- (22) 本行於2023年12月1日發行總額為150億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為3.30%，在第五年末附發行人贖回權。
- (23) 本行於2023年12月1日發行總額為150億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為3.37%，在第十年末附發行人贖回權。
- (24) 該等二級資本債券的受償順序排在存款人和一般債權人之後。
- (25) 2014年至2023年間，本集團及本行在中國內地、中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行的美元債券、人民幣債券和其他外幣債券，到期日介於2024年至2033年之間。
- (26) 根據風險管理策略，本集團進行衍生金融交易以降低市場風險。為消除或顯著減少會計錯配，本集團將部分發行債券指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於2023年12月31日，本集團該等指定的金融負債的賬面價值為人民幣21.18億元(2022年12月31日：人民幣20.80億元)。於2023年及2022年12月31日，其公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額差異並不重大。2023及2022年度，本集團信用風險沒有發生重大變化，因此上述金融負債由於信用風險變化導致公允價值變化的金額並不重大。
- (27) 本集團發行債券2023及2022年度沒有出現拖欠本金、利息，或贖回款項的違約情況。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

32 借入其他資金

本集團中銀航空租賃有限公司借入其他資金用於經營飛行設備租賃業務，並以其擁有的飛行設備作為抵押物，見附註五、20。

於2023年12月31日，借入其他資金的剩餘期限為2天至5年不等，利率範圍為6.26%至6.47% (2022年12月31日：4.02%至6.03%)。

本集團借入其他資金2023及2022年度沒有出現拖欠本金、利息，或者其他違反應償還金額的情況。

33 應付稅款

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
企業所得稅	51,180	50,192
增值稅	6,476	6,965
城市維護建設稅	647	554
教育費附加	269	325
其他	731	921
合計	59,303	58,957

34 退休福利負債

於2023年12月31日，本集團按精算方法計算確認的2003年12月31日前退休員工及內退員工的退休福利負債分別為人民幣15.89億元(2022年12月31日：人民幣17.13億元)和人民幣0.87億元(2022年12月31日：人民幣1.29億元)。於2023年及2022年12月31日的退休福利負債均以預期累計福利單位法的精算結果確認。

淨負債變動情況列示如下：

	2023年	2022年
年初餘額	1,842	2,095
利息費用	48	54
精算收益	(41)	(94)
已支付福利	(173)	(213)
年末餘額	1,676	1,842

五 合併財務報表主要項目附註(續)

34 退休福利負債(續)

精算所使用的主要假設如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
貼現率		
— 退休員工	2.50%	2.75%
— 內退員工	2.25%	2.50%
養老金通脹率		
— 退休員工	3.0%	3.0%
— 內退員工	3.0%	3.0%
醫療福利通脹率	8.0%	8.0%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	50/55	50/55

未來死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

於2023年及2022年12月31日，因上述精算假設變動引起的退休福利計劃負債變動金額均不重大。

35 股票增值權計劃

為了激勵和獎勵本行管理層及其他關鍵員工，本行設立了一項股票增值權計劃，並於2005年11月獲得本行董事會及股東批准。本行股票增值權計劃的合格參與者包括董事、監事、管理層和其他董事會指定的員工。合格參與者將會獲得股票增值權，於授出之日第三週年起每年最多可行使其中的25%。股票增值權將於授出之日起七年內有效。合格參與者將有機會獲得本行H股於授出之日前十天的平均收市價和於行使日期前十二個月的平均收市價（將根據本行權益變動作適當調整）的差額（如有）。該計劃以股份為基礎，僅提供現金結算。因此，本行不會根據股票增值權計劃發行任何股份。

本行尚未根據上述股票增值權計劃授予任何股票增值權。

36 遞延所得稅

36.1 本集團互抵後的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	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	296,050	75,156	278,548	71,139
遞延所得稅負債	(55,920)	(7,397)	(53,467)	(6,804)
淨額	240,130	67,759	225,081	64,335

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

36 遞延所得稅(續)

36.2 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	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				
資產減值準備	319,479	79,510	306,972	76,005
退休員工福利負債及應付工資 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融工具、 衍生金融工具	37,502	9,359	32,054	7,992
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產	125,953	31,396	106,246	26,171
其他暫時性差異	13,009	2,780	21,919	4,868
	73,198	16,387	52,382	11,906
小計	569,141	139,432	519,573	126,942
遞延所得稅負債				
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融工具、 衍生金融工具	(126,838)	(31,581)	(137,985)	(34,253)
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產	(47,421)	(11,652)	(24,777)	(6,194)
折舊及攤銷	(46,905)	(5,820)	(46,251)	(5,378)
投資物業估值	(10,933)	(2,104)	(10,369)	(1,955)
其他暫時性差異	(96,914)	(20,516)	(75,110)	(14,827)
小計	(329,011)	(71,673)	(294,492)	(62,607)
淨額	240,130	67,759	225,081	64,335

於2023年12月31日，本集團因投資子公司而產生的未確認遞延所得稅負債的暫時性差異為人民幣2,142.36億元(2022年12月31日：人民幣1,999.15億元)，見附註二、19.2。

36.3 遞延所得稅變動情況列示如下：

	2023年	2022年
年初餘額	64,335	44,693
計入當年利潤表(附註五、10)	10,599	13,288
計入其他綜合收益	(7,012)	6,343
其他	(163)	11
年末餘額	67,759	64,335

五 合併財務報表主要項目附註(續)

36 遞延所得稅(續)

36.4 計入當期利潤表的遞延所得稅影響如下：

	2023年	2022年
資產減值準備	3,505	7,629
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具、衍生金融工具	7,897	2,455
退休員工福利負債及應付工資	1,367	1,754
其他暫時性差異	(2,170)	1,450
合計	10,599	13,288

37 其他負債

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
保險合同負債	257,625	222,939
應付待結算及清算款項	63,547	67,875
應付工資及福利費 ⁽¹⁾	52,117	46,657
租賃負債 ⁽²⁾	18,797	19,621
預計負債 ⁽³⁾	31,776	32,844
遞延收入	6,865	6,579
其他	81,431	89,339
合計	512,158	485,854

(1) 應付工資及福利費

2023年

	年初賬面餘額	本年計提	本年支付	年末賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼	38,842	76,250	(70,253)	44,839
職工福利費	-	4,871	(4,871)	-
社會保險費				
— 醫療保險費	1,358	4,388	(4,269)	1,477
— 基本養老保險費	257	6,914	(6,922)	249
— 年金繳費	12	4,114	(4,116)	10
— 失業保險費	7	245	(246)	6
— 工傷保險費	2	98	(97)	3
— 生育保險費	3	119	(118)	4
住房公積金	51	5,451	(5,441)	61
工會經費和職工教育經費	5,374	1,911	(2,315)	4,970
因解除勞動關係給予的補償	25	21	(31)	15
其他	726	5,437	(5,680)	483
合計 ^①	46,657	109,819	(104,359)	52,117

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

37 其他負債(續)

(1) 應付工資及福利費(續)

2022年

	年初賬面餘額	本年計提	本年支付	年末賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼	31,051	72,158	(64,367)	38,842
職工福利費	—	5,017	(5,017)	—
社會保險費				
— 醫療保險費	1,525	3,690	(3,857)	1,358
— 基本養老保險費	230	6,420	(6,393)	257
— 年金繳費	10	3,829	(3,827)	12
— 失業保險費	6	216	(215)	7
— 工傷保險費	2	86	(86)	2
— 生育保險費	3	109	(109)	3
住房公積金	30	5,117	(5,096)	51
工會經費和職工教育經費	6,126	1,152	(1,904)	5,374
因解除勞動關係給予的補償	23	25	(23)	25
其他	679	4,908	(4,861)	726
合計 ⁽ⁱ⁾	39,685	102,727	(95,755)	46,657

(i) 於2023年及2022年12月31日，本集團上述應付工資及福利費年末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

(2) 租賃負債

本集團租賃負債按到期日分析－未經折現分析

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
一年以內	6,585	6,257
一至五年	10,297	10,740
五年以上	7,656	8,507
未折現租賃負債合計	24,538	25,504
租賃負債	18,797	19,621

(3) 預計負債

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
信用承諾減值準備 ⁽ⁱ⁾	30,917	31,602
預計訴訟損失(附註五、41.1)	859	1,242
合計	31,776	32,844

預計負債變動情況列示如下：

	2023年	2022年
年初餘額	32,844	26,343
本年(回撥)/計提	(808)	6,199
本年支付	(374)	(63)
匯率變動及其他	114	365
年末餘額	31,776	32,844

(i) 信用承諾減值準備按照預期信用損失進行評估。2023及2022年度，信用承諾主要分佈於階段一，階段間轉換金額不重大。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

38 股本、資本公積及其他權益工具

38.1 股本

本行股本情況列示如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
境內上市(A股)，每股面值人民幣1元	210,765,514,846	210,765,514,846
境外上市(H股)，每股面值人民幣1元	83,622,276,395	83,622,276,395
合計	294,387,791,241	294,387,791,241

單位：股

所有A股及H股股東均具有同等地位，享有相同權力及利益。

38.2 資本公積

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
股本溢價	133,632	133,634
其他資本公積	2,104	2,125
合計	135,736	135,759

38.3 其他權益工具

2023年，本行的其他權益工具變動情況列示如下：

	2023年1月1日		本年增減變動		2023年12月31日	
	數量 (億股)	發行 金額	數量 (億股)	發行 金額	數量 (億股)	發行 金額
優先股						
境內優先股(第三期) ⁽¹⁾	7.300	73,000	-	-	7.300	73,000
境內優先股(第四期) ⁽²⁾	2.700	27,000	-	-	2.700	27,000
境外優先股(第二期) ⁽³⁾	1.979	19,787	-	-	1.979	19,787
小計	11.979	119,787	-	-	11.979	119,787
永續債						
2019年無固定期限資本債券(第一期) ⁽⁴⁾		40,000		-		40,000
2020年無固定期限資本債券(第一期) ⁽⁵⁾		40,000		-		40,000
2020年無固定期限資本債券(第二期) ⁽⁶⁾		30,000		-		30,000
2020年無固定期限資本債券(第三期) ⁽⁷⁾		20,000		-		20,000
2021年無固定期限資本債券(第一期) ⁽⁸⁾		50,000		-		50,000
2021年無固定期限資本債券(第二期) ⁽⁹⁾		20,000		-		20,000
2022年無固定期限資本債券(第一期) ⁽¹⁰⁾		30,000		-		30,000
2022年無固定期限資本債券(第二期) ⁽¹¹⁾		20,000		-		20,000
2023年無固定期限資本債券(第一期) ⁽¹²⁾		-		30,000		30,000
小計		250,000		30,000		280,000
合計		369,787		30,000		399,787

於2023年12月31日，本行發行在外的其他權益工具發行費用為人民幣1.10億元(2022年12月31日：人民幣1.08億元)。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

38 股本、資本公積及其他權益工具(續)

38.3 其他權益工具(續)

- (1) 經中國相關監管機構的批准，本行於2019年6月24日在中國境內發行了非累積優先股，面值總額為人民幣730億元，每股面值為人民幣100元，發行數量為7.30億股，前5年票面股息率為4.50%(稅前)，每5年調整一次。

該境內優先股無到期日，但在滿足贖回先決條件且事先取得相關監管機構批准的前提下，本行可選擇於2024年6月27日後按照優先股的面值加當期應付股息的價格贖回全部或部分優先股。

- (2) 經中國相關監管機構的批准，本行於2019年8月26日在中國境內發行了非累積優先股，面值總額為人民幣270億元，每股面值為人民幣100元，發行數量為2.70億股，前5年票面股息率為4.35%(稅前)，每5年調整一次。

該境內優先股無到期日，但在滿足贖回先決條件且事先取得相關監管機構批准的前提下，本行可選擇於2024年8月29日後按照優先股的面值加當期應付股息的價格贖回全部或部分優先股。

- (3) 經中國相關監管機構的批准，本行於2020年3月4日在境外發行了以美元認購和交易的非累積優先股，每股面值為人民幣100元，發行數量為197,865,300股，按固定匯率(1美元兌7.0168元人民幣)折美元總面值為28.20億美元，初始年股息率為3.60%(稅後)，在存續期內按約定重置，但最高不超過12.15%。股息以美元計價並支付。

該境外優先股無到期日，但在滿足贖回先決條件且事先取得相關監管機構批准的前提下，本行可選擇於2025年3月4日或此後任何一個股息支付日按照優先股的面值加當期應付股息的價格贖回全部或部分優先股，贖回價格以美元計價並支付。

本行優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。上述優先股採取非累積股息支付方式，本行有權取消上述優先股的股息，且不構成違約事件。但直至恢復全額支付股息之前，本行將不會向普通股股東分配利潤。在出現約定的強制轉股觸發事件的情況下，報相關監管機構審查並決定，本行上述優先股將全額或部分強制轉換為普通股。截至2023年12月31日，本行上述優先股均未發生轉股。

本行上述優先股發行所募集的資金全部用於補充本行資本，提高本行資本充足率。

- (4) 經中國相關監管機構的批准，本行於2019年1月25日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣400億元的減記型無固定期限資本債券，並於2019年1月29日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.50%，每5年調整一次。
- (5) 經中國相關監管機構的批准，本行於2020年4月28日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣400億元的減記型無固定期限資本債券，並於2020年4月30日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為3.40%，每5年調整一次。
- (6) 經中國相關監管機構的批准，本行於2020年11月13日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣300億元的減記型無固定期限資本債券，並於2020年11月17日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.55%，每5年調整一次。
- (7) 經中國相關監管機構的批准，本行於2020年12月10日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣200億元的減記型無固定期限資本債券，並於2020年12月14日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.70%，每5年調整一次。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

38 股本、資本公積及其他權益工具(續)

38.3 其他權益工具(續)

- (8) 經中國相關監管機構的批准，本行於2021年5月17日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣500億元的減記型無固定期限資本債券，並於2021年5月19日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.08%，每5年調整一次。
- (9) 經中國相關監管機構的批准，本行於2021年11月25日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣200億元的減記型無固定期限資本債券，並於2021年11月29日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為3.64%，每5年調整一次。
- (10) 經中國相關監管機構的批准，本行於2022年4月8日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣300億元的減記型無固定期限資本債券，並於2022年4月12日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為3.65%，每5年調整一次。
- (11) 經中國相關監管機構的批准，本行於2022年4月26日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣200億元的減記型無固定期限資本債券，並於2022年4月28日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為3.65%，每5年調整一次。
- (12) 經中國相關監管機構的批准，本行於2023年6月14日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣300億元的減記型無固定期限資本債券，並於2023年6月16日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為3.27%，每5年調整一次。

上述債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到相關監管機構批准的前提下，本行有權於每年付息日全部或部分贖回上述債券。當滿足減記觸發條件時，本行有權在報相關監管機構並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照存續票面總金額全部或部分減記。上述債券本金的清償順序在存款人、一般債權人和高於上述債券順位的次級債務之後，股東持有的所有類別股份之前；上述債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採取非累積利息支付方式，本行有權部分或全部取消上述債券的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

本行上述債券發行所募集的資金全部用於補充本行資本，提高本行資本充足率。

歸屬於權益工具持有者的相關信息

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
歸屬於本行股東的權益	2,629,510	2,423,973
— 歸屬於本行普通股持有者的權益	2,230,005	2,054,468
— 歸屬於本行其他權益持有者的權益	399,505	369,505
歸屬於非控制性股東的權益	127,305	139,328
— 歸屬於非控制性股東普通股持有者的權益	120,712	112,076
— 歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	6,593	27,252

五 合併財務報表主要項目附註(續)

39 盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤

39.1 盈餘公積

根據中國相關法律規定，本行須按稅後利潤的10%提取法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行股本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行股本。運用法定盈餘公積轉增股本後，所留存的法定盈餘公積不得少於股本的25%。

根據2024年3月28日董事會通過的利潤分配方案，本行按照2023年度稅後利潤的10%提取法定盈餘公積，總計人民幣208.24億元(2022年：人民幣204.94億元)。

此外，部分中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構根據當地銀行監管的要求從稅後利潤中提取法定盈餘公積。

39.2 一般準備及法定儲備金

本行根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般風險準備用以部分彌補尚未識別的可能性損失。該一般風險準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部分，原則上不低於風險資產期末餘額的1.5%，可以分年到位，原則上不得超過5年。

根據2024年3月28日董事會通過的利潤分配方案，本行提取2023年度一般風險準備人民幣404.68億元(2022年：人民幣322.64億元)。

法定儲備金主要是指本行子公司中銀香港(集團)有限公司(以下簡稱「中銀香港集團」)提取的用作防範銀行一般風險(包括未來損失或其他不可預期風險)的準備。於2023年及2022年12月31日，中銀香港集團的法定儲備金餘額分別為人民幣49.39億元和人民幣41.86億元。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

39 盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤(續)

39.3 股利分配

普通股股利

2023年6月30日召開的年度股東大會審議批准了2022年度股利分配方案。根據該股利分配方案，本行已派發2022年度普通股現金股利人民幣682.98億元(稅前)。

本行董事會建議派發的2023年度普通股現金股利為每10股人民幣2.364元(2022年：人民幣2.32元/10股)(稅前)，基於2023年12月31日止的年度利潤和發行股數計算的股利分配總額為人民幣695.93億元(稅前)。該2023年度股利分配方案尚待2023年年度股東大會審議批准。以上股利分配未反映在本財務報表的負債中。

優先股股息

本行於2023年4月28日召開的董事會會議審議通過了第三、第四期境內優先股及第二期境外優先股的股息分配方案。根據該股息分配方案，本行已於2023年6月27日派發第三期境內優先股股息人民幣32.85億元(稅前)；於2023年8月29日派發第四期境內優先股股息人民幣11.745億元(稅前)；於2024年3月4日派發第二期境外優先股股息1.015億美元(稅後)。於2023年12月31日，已宣告尚未發放的股利已反映在本財務報表的「其他負債」中。

永續債利息

本行於2023年1月29日派發2019年無固定期限資本債券(第一期)利息人民幣18.00億元。
 本行於2023年4月12日派發2022年無固定期限資本債券(第一期)利息人民幣10.95億元。
 本行於2023年4月28日派發2022年無固定期限資本債券(第二期)利息人民幣7.30億元。
 本行於2023年5月4日派發2020年無固定期限資本債券(第一期)利息人民幣13.60億元。
 本行於2023年5月19日派發2021年無固定期限資本債券(第一期)利息人民幣20.40億元。
 本行於2023年11月17日派發2020年無固定期限資本債券(第二期)利息人民幣13.65億元。
 本行於2023年11月29日派發2021年無固定期限資本債券(第二期)利息人民幣7.28億元。
 本行於2023年12月14日派發2020年無固定期限資本債券(第三期)利息人民幣9.40億元。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

40 非控制性權益

本集團子公司非控制性權益列示如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
中銀香港(集團)有限公司	91,000	103,926
澳門大豐銀行有限公司	12,400	13,195
中銀集團投資有限公司	12,776	12,254
其他	11,129	9,953
合計	127,305	139,328

41 或有事項及承諾

41.1 法律訴訟及仲裁

於2023年12月31日，本集團在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項。本集團在多個國家和地區從事正常業務經營，由於國際經營的範圍和規模，本集團有時會在不同司法轄區內面臨不同類型的訴訟、仲裁等法律法規事項，前述事項的最終處理存在不確定性。於2023年12月31日，管理層基於對前述事項相關的潛在負債的評估，根據法庭判決或者法律顧問的意見確認的相關損失準備餘額為人民幣8.59億元(2022年12月31日：人民幣12.42億元)，見附註五、37。根據內部及外部經辦律師意見，本集團高級管理層認為前述事項現階段不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。如果這些事項的最終認定結果同原估計的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的損益產生影響。

41.2 抵質押資產

本集團部分資產被用作同業間拆入業務、回購業務、賣空業務、衍生交易和當地監管要求等的抵質押物，該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。具體抵質押物情況列示如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
債券投資	1,450,062	1,084,236
票據	638	281
合計	1,450,700	1,084,517

41.3 接受的抵質押物

本集團在與同業進行的買入返售業務及衍生業務中接受了可以出售或再次向外抵押的證券作為抵質押物。於2023年12月31日，本集團從同業接受的上述抵質押物的公允價值為人民幣234.98億元(2022年12月31日：人民幣1,301.47億元)。於2023年12月31日，本集團已出售或向外抵押、但有義務到期返還的證券等抵質押物的公允價值為人民幣6.65億元(2022年12月31日：人民幣7.61億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

41 或有事項及承諾(續)

41.4 資本性承諾

(1) 長期資產

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
固定資產		
– 已簽訂但未履行合同	90,133	82,420
– 已批准但未簽訂合同	4,198	2,124
無形資產		
– 已簽訂但未履行合同	4,414	3,455
– 已批准但未簽訂合同	65	264
投資物業及其他		
– 已簽訂但未履行合同	552	504
合計	99,362	88,767

(2) 收購中國建設銀行(巴西)股份有限公司

於2023年12月31日，本集團與中國建設銀行股份有限公司就收購中國建設銀行(巴西)股份有限公司(「建行巴西」)事項已簽訂相關股權買賣協議並作出承諾。本集團需向CCB Brazil Financial Holding – Investimentos e Participações Ltda.支付5.64億雷亞爾(折合人民幣約8.17億元)購買其持有的建行巴西股份；同時由建行巴西向本集團發行新股，本集團支付5.40億雷亞爾(折合人民幣約7.64億元)股份認購對價。上述相關交易的交割取決於股權買賣協議中列明所有先決條件獲得滿足。於2024年1月31日，本集團與中國建設銀行股份有限公司完成了建行巴西股權轉讓相關交易的交割(附註五、50)。

41.5 經營租賃

本集團作為出租人在經營租賃中主要通過子公司中銀航空租賃有限公司從事飛機租賃業務。根據已簽訂的不可撤銷的經營租賃合同，本集團收取的與已交付及未來應交付的飛機相關的最低經營租賃收款額匯總如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
一年以內	14,406	13,648
一至兩年	14,347	14,327
兩至三年	13,940	13,565
三至四年	13,217	12,816
四至五年	12,865	12,060
五年以上	45,727	51,028
合計	114,502	117,444

41.6 國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人承銷部分國債。該等國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任。財政部對提前兌付的該等國債不會即時兌付，但會在其到期時一次性兌付本金和利息。本行的國債提前兌付金額為本行承銷並賣出的國債本金及根據提前兌付協議確定的應付利息。

於2023年12月31日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣426.77億元(2022年12月31日：人民幣455.63億元)。上述國債的原始期限為三至五年不等。本行管理層認為在該等國債到期日前，本行所需提前兌付的金額並不重大。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

41 或有事項及承諾(續)

41.7 信用承諾

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
貸款承諾 ⁽¹⁾		
— 原到期日在1年以內	492,790	394,771
— 原到期日在1年或以上	2,952,967	2,430,689
信用卡信用額度	1,027,823	1,067,259
開出保函 ⁽²⁾		
— 開出融資保函	33,692	48,176
— 開出非融資保函	1,164,180	1,140,893
銀行承兌匯票	649,385	574,425
開出信用證		
— 開出即期信用證	107,952	90,646
— 開出遠期信用證	51,083	56,048
信用證下承兌匯票	61,279	79,362
其他	253,054	275,670
合計 ⁽³⁾	6,794,205	6,157,939

(1) 貸款承諾主要包括已簽訂合同但尚未向客戶提供資金的貸款，不包括無條件可撤銷貸款承諾。於2023年12月31日，本集團無條件可撤銷貸款承諾為人民幣4,752.71億元(2022年12月31日：人民幣3,804.83億元)。

(2) 本集團將根據未來事項的結果而承擔付款責任。

(3) 信用承諾的信用風險加權資產

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照資本計量高級方法計量信用承諾的信用風險加權資產，金額大小取決於交易對手的信用能力和合同到期期限等因素。

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
信用承諾	1,355,511	1,325,999

41.8 證券承銷承諾

於2023年12月31日，本集團無未履行的承擔包銷義務的證券承銷承諾(2022年12月31日：無)。

42 合併現金流量表附註

在合併現金流量表中，現金及現金等價物包括以下項目(原始到期日均在3個月以內)：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
現金及存放同業	483,116	640,003
存放中央銀行	1,257,651	758,494
拆放同業	528,317	504,145
金融投資	247,641	188,824
合計	2,516,725	2,091,466

五 合併財務報表主要項目附註(續)

43 關聯交易

43.1 中投公司於2007年9月29日成立，註冊資本為人民幣15,500億元。中投公司是一家從事外匯資金投資管理的國有獨資企業。中華人民共和國國務院通過中投公司及其全資子公司匯金公司對本集團實施控制。

本集團按一般商業條款與中投公司敘做常規銀行業務。

43.2 與匯金公司及其旗下公司的交易

(1) 匯金公司的一般信息

中央匯金投資有限責任公司

法定代表人	彭純
註冊資本	人民幣8,282.09億元
註冊地	北京
持股比例	64.13%
表決權比例	64.13%
經濟性質	國有獨資公司
業務性質	根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資； 國務院批准的其他相關業務。
統一社會信用代碼	911000007109329615

(2) 與匯金公司的交易

本集團按一般商業條款與匯金公司敘做常規銀行業務，所購買匯金公司發行的債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本行相關公司治理文件的要求。

交易餘額

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
債券投資	25,257	20,783
拆出款項	12,000	14,000
存入款項	(14,842)	(8,001)

交易金額

	2023年	2022年
利息收入	888	881
利息支出	(166)	(430)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

43 關聯交易(續)

43.2 與匯金公司及其旗下公司的交易(續)

(3) 與匯金公司旗下公司的交易

匯金公司對中華人民共和國部分銀行和非銀行機構擁有股權。匯金公司旗下公司包括其子公司、聯營企業及合營企業。本集團在日常業務過程中按一般商業條款與該等機構交易，主要包括買賣債券、進行貨幣市場往來及衍生交易。

與上述公司的主要交易餘額、交易金額及利率範圍列示如下：

交易餘額

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
存放同業	138,515	173,096
拆放同業	214,458	211,275
金融投資	566,220	522,111
衍生金融資產	9,354	10,347
客戶貸款和墊款	82,169	80,993
客戶及同業存款	(595,608)	(356,333)
同業拆入	(157,657)	(201,668)
衍生金融負債	(10,537)	(10,118)
信用承諾	39,725	50,353

交易金額

	2023年	2022年
利息收入	24,686	17,249
利息支出	(16,782)	(9,568)

利率範圍

	2023年	2022年
存放同業	0.00%-10.82%	0.00%-10.07%
拆放同業	-0.18%-23.00%	-0.49%-23.00%
金融投資	0.00%-6.83%	0.00%-5.98%
客戶貸款和墊款	0.90%-6.82%	0.15%-6.00%
客戶及同業存款	0.00%-6.45%	-0.50%-5.47%
同業拆入	-0.25%-8.33%	-0.51%-4.80%

43.3 與政府機構及其他國有控制實體的交易

中華人民共和國國務院亦通過政府機關、代理機構及附屬機構直接或間接控制大量其他實體。本集團按一般商業條款與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行廣泛的金融業務交易。

本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體發生的交易包括買賣及贖回政府機構發行的證券，承銷並分銷政府機構發行的國債，進行外匯交易、衍生產品交易，發放貸款，提供信貸與擔保及吸收存款等。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

43 關聯交易(續)

43.4 與聯營企業及合營企業的交易

本集團按一般商業條款與聯營企業及合營企業進行交易，包括發放貸款、吸收存款及開展其他常規銀行業務。與聯營企業及合營企業的主要交易列示如下：

交易餘額

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
客戶貸款和墊款	18,158	21,342
客戶及同業存款	(19,772)	(24,557)
信用承諾	27,497	27,450

交易金額

	2023年	2022年
利息收入	673	717
利息支出	(395)	(490)

本集團主要聯營企業及合營企業的基本情況如下：

名稱	註冊/ 成立地點	統一社會 信用代碼	持股 比例 (%)	表決權 比例 (%)	註冊資本/ 實收資本 (百萬元)	淨資產	營業收入	淨利潤/ (虧損)	主營業務
中保投資基金 有限公司	中國	91110102MA01W7X36U	25.70	25.70	人民幣 45,000	47,458	3,073	2,653	非證券業務的投資； 股權投資；投資管理、諮詢
中銀國際證券 股份有限公司	中國	91310000736650364G	33.42	33.42	人民幣 2,778	註(2)	註(2)	註(2)	證券經紀；證券投資諮詢； 與證券交易、證券投資活動 有關的財務顧問；證券承銷與保薦； 證券白營；證券資產管理； 證券投資基金代銷；融資融券； 代銷金融產品；公開募集 證券投資基金管理業務
營口港務集團 有限公司	中國	91210800121119657C	8.86	註(1)	人民幣 20,000	註(2)	註(2)	註(2)	碼頭及其他港口設施服務； 貨物裝卸；倉儲服務； 船舶港口服務；港口設施設備 和港口機械的租賃、維修服務等
國家綠色發展基金 股份有限公司	中國	91310000MA1FL7AXXR	9.04	註(1)	人民幣 88,500	23,662	332	130	股權投資；項目投資； 投資管理；投資諮詢
中廣核一期產業投資 基金有限公司	中國	91110000717827478Q	20.00	20.00	人民幣 100	9,910	1,122	1,396	核電項目及相關產業投資； 投資管理；諮詢服務
上海澄港置業 有限公司	中國	91310000MA1H3FM95L	75.00	註(1)	人民幣 2,400	2,386	-	(1)	房地產開發經營；物業管理； 非居住房地產租賃；停車場服務
四川瀘天化股份 有限公司	中國	91510500711880825C	16.44	註(1)	人民幣 1,568	註(2)	註(2)	註(2)	化工行業，主要生產、 銷售各類化肥、化工產品
優領環球 有限公司	英屬維爾京 群島	不適用	80.00	註(1)	美元 0.0025	1,831	62	(110)	投資
國民養老保險 股份有限公司	中國	91110102MA7LE7UA7T	8.97	8.97	人民幣 11,150	11,552	1,902	315	保險業務；保險資產管理
Wkland Investments II Limited	英屬維爾京 群島	不適用	50.00	50.00	美元 0.00002	578	107	56	控股公司業務

(1) 根據相關公司章程，本集團對上述公司實施重大影響或共同控制。

(2) 公開發行證券的公司相關經營業績，請參見其披露的定期報告。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

43 關聯交易(續)

43.5 與本行年金計劃的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款外，於2023年12月31日，年金基金持有本行其他權益工具人民幣393.65萬元(2022年12月31日：人民幣577.44萬元)，持有本行發行債券人民幣232.65萬元(2022年12月31日：人民幣200.44萬元)。

43.6 與關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指有權並負責直接或間接規劃、指導及控制本集團業務的人士，包括董事、監事及高級管理人員。

本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。2023及2022年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額單筆均不重大。

關鍵管理人員2023及2022年度的薪酬組成如下：

	2023年	2022年
短期僱員福利 ⁽¹⁾	13	15
退休福利供款	1	1
合計	14	16

(1) 根據國家有關部門的規定，該等關鍵管理人員的2023年的薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團2023年度的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。

43.7 與關聯自然人的交易

根據中國證券監督管理委員會《上市公司信息披露管理辦法》，截至2023年12月31日，本集團對關聯自然人發放貸款和透支餘額共計人民幣0.41億元(2022年12月31日：人民幣0.11億元)。

43.8 與子公司的交易

本行與子公司的主要交易如下：

交易餘額

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
存放同業	54,648	38,874
拆放同業及貸款	289,431	318,632
同業存入	(177,043)	(255,912)
同業拆入	(83,253)	(56,167)

交易金額

	2023年	2022年
利息收入	7,768	4,090
利息支出	(5,531)	(2,452)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

43 關聯交易(續)

43.8 與子公司的交易(續)

本集團主要子公司的基本情況如下：

名稱	註冊及 經營地點	註冊/ 成立時間	註冊資本/ 實收資本 (百萬元)	持股 比例 (%)	表決權 比例 (%)	主營業務
直接控股⁽¹⁾						
中銀香港(集團)有限公司	中國香港	2001年	港幣34,806	100.00	100.00	控股公司業務
中銀國際控股有限公司 ⁽³⁾	中國香港	1998年	港幣3,539	100.00	100.00	投資銀行業務
中銀集團保險有限公司	中國香港	1992年	港幣3,749	100.00	100.00	保險業務
中銀集團投資有限公司	中國香港	1993年	港幣34,052	100.00	100.00	實業投資及其他
中國銀行(澳門)股份有限公司	中國澳門	2022年	澳門元13,000	100.00	100.00	商業銀行業務
中國銀行(英國)有限公司	英國	2007年	英鎊250	100.00	100.00	商業銀行業務
中銀保險有限公司	中國北京	2005年	人民幣4,535	100.00	100.00	保險業務
中銀金融資產投資有限公司	中國北京	2017年	人民幣14,500	100.00	100.00	債轉股及配套支持
中銀理財有限責任公司	中國北京	2019年	人民幣10,000	100.00	100.00	發行理財產品、 對受託的投資者 財產進行投資和 管理業務
中銀金融租賃有限公司	中國重慶	2020年	人民幣10,800	92.59	92.59	融資租賃業務
間接持有						
中銀香港(控股)有限公司 ⁽²⁾	中國香港	2001年	港幣52,864	66.06	66.06	控股公司業務
中國銀行(香港)有限公司 ⁽³⁾	中國香港	1964年	港幣43,043	66.06	100.00	商業銀行業務
中銀信用卡(國際)有限公司	中國香港	1980年	港幣565	66.06	100.00	信用卡業務
中銀集團信託人有限公司 ⁽³⁾	中國香港	1997年	港幣200	77.60	100.00	投資控股
中銀航空租賃有限公司 ⁽²⁾	新加坡	1993年	美元1,158	70.00	70.00	飛行設備租賃

(1) 上述直接控股子公司均為非上市公司。本行所持有的投資皆為普通股，其向本集團及本行轉移資金的能力未受到限制。

(2) 中銀香港(控股)有限公司、中銀航空租賃有限公司在香港聯合交易所有限公司上市。

(3) 中銀香港、中銀國際控股有限公司(以下簡稱「中銀國際控股」)分別持有中銀集團信託人有限公司66%和34%的股權，而本集團分別持有該等公司66.06%和100%的股權。

上表中部分公司的持股比例與表決權比例不一致主要是由間接持股的影響造成。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

44 分部報告

本集團從地區和業務兩方面對業務進行管理。從地區角度，本集團主要在三大地區開展業務活動，包括中國內地、中國香港澳門台灣及其他國家和地區；從業務角度，本集團主要通過六大分部提供金融服務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務、保險業務及其他業務。

分部資產、負債、收入、費用、經營成果及資本性支出以集團會計政策為基礎進行計量。在分部中列示的項目包括直接歸屬於各分部的及可基於合理標準分配到各分部的相關項目。作為資產負債管理的一部分，本集團的資金來源和運用通過資金業務分部在各個業務分部中進行分配。本集團的內部轉移定價機制以市場利率為基準，參照不同產品及其期限確定轉移價格，相關內部交易的影響在編製合併報表時業已抵銷。本集團定期檢驗內部轉移定價機制，並調整轉移價格以反映當期實際情況。

地區分部

中國內地—在中國內地從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務及保險服務等業務。

中國香港澳門台灣—在中國香港澳門台灣從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務及保險服務。此分部的業務主要集中於中銀香港集團。

其他國家和地區—在其他國家和地區從事公司和個人金融業務。重要的其他國家和地區包括紐約、倫敦、新加坡和盧森堡。

業務分部

公司金融業務—為公司客戶、政府機關和金融機構提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、存款、透支、貸款、支付清算、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務及衍生產品、理財產品等。

個人金融業務—為個人客戶提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括儲蓄存款、個人貸款、信用卡及借記卡、支付結算、理財產品、代理基金和保險等。

資金業務—包括外匯交易、根據客戶要求敘做利率及外匯衍生工具交易、貨幣市場交易、自營性交易以及資產負債管理。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或短缺的損益影響及外幣折算損益。

投資銀行業務—包括提供債務和資本承銷及財務顧問、買賣證券、股票經紀、投資研究及資產管理服務，以及私人資本投資服務。

保險業務—包括提供財產險、人壽險及保險代理服務。

其他業務—本集團的其他業務包括集團投資和其他任何不形成單獨報告的業務。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

44 分部報告(續)

2023年12月31日及2023年

	中國香港澳門台灣						合計
	中銀香港			其他國家			
	中國內地	集團	其他	小計	和地區	抵銷	
利息收入	836,222	108,745	55,653	164,398	104,565	(56,334)	1,048,851
利息支出	(443,158)	(68,628)	(46,867)	(115,495)	(82,114)	58,461	(582,306)
淨利息收入	393,064	40,117	8,786	48,903	22,451	2,127	466,545
手續費及佣金收入	72,643	11,031	6,241	17,272	7,760	(5,306)	92,369
手續費及佣金支出	(9,791)	(2,802)	(1,374)	(4,176)	(2,537)	3,000	(13,504)
手續費及佣金收支淨額	62,852	8,229	4,867	13,096	5,223	(2,306)	78,865
淨交易收益	13,256	15,469	590	16,059	1,705	(2,297)	28,723
金融資產轉讓淨收益/(損失)	697	(1,323)	1,329	6	103	-	806
其他營業收入 ⁽¹⁾	24,195	1,687	25,016	26,703	302	(2,001)	49,199
營業收入	494,064	64,179	40,588	104,767	29,784	(4,477)	624,138
營業費用 ⁽¹⁾	(176,593)	(20,053)	(20,413)	(40,466)	(8,849)	2,975	(222,933)
資產減值損失	(88,124)	(5,706)	(5,380)	(11,086)	(7,352)	-	(106,562)
營業利潤	229,347	38,420	14,795	53,215	13,583	(1,502)	294,643
聯營企業及合營企業投資 淨收益/(損失)	511	(198)	652	454	-	-	965
稅前利潤	229,858	38,222	15,447	53,669	13,583	(1,502)	295,608
所得稅							(49,237)
稅後利潤							246,371
分部資產	26,447,373	3,474,132	1,737,180	5,211,312	2,372,795	(1,638,864)	32,392,616
投資聯營企業及合營企業	22,822	1,196	15,532	16,728	-	-	39,550
總資產	26,470,195	3,475,328	1,752,712	5,228,040	2,372,795	(1,638,864)	32,432,166
其中：非流動資產 ⁽²⁾	115,120	27,191	180,959	208,150	8,659	(4,878)	327,051
分部負債	24,246,297	3,205,141	1,572,698	4,777,839	2,288,051	(1,636,836)	29,675,351
其他分部信息：							
分部間淨利息收入/(支出)	2,721	(1,604)	11,550	9,946	(14,794)	2,127	-
分部間手續費及佣金收支淨額	1,030	(130)	1,478	1,348	(72)	(2,306)	-
資本性支出	15,462	1,626	12,643	14,269	268	-	29,999
折舊及攤銷	21,707	1,774	6,929	8,703	830	(824)	30,416
信用承諾	5,788,568	304,618	171,952	476,570	677,167	(148,100)	6,794,205

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

44 分部報告(續)

2022年12月31日及2022年

	中國香港澳門台灣						合計
	中銀香港			其他國家		抵銷	
	中國內地	集團	其他	小計	和地區		
利息收入	776,811	52,711	29,787	82,498	44,366	(22,827)	880,848
利息支出	(374,884)	(21,311)	(22,529)	(43,840)	(25,981)	23,123	(421,582)
淨利息收入	401,927	31,400	7,258	38,658	18,385	296	459,266
手續費及佣金收入	69,479	10,707	5,695	16,402	6,503	(5,282)	87,102
手續費及佣金支出	(10,400)	(2,297)	(720)	(3,017)	(2,225)	3,430	(12,212)
手續費及佣金收支淨額	59,079	8,410	4,975	13,385	4,278	(1,852)	74,890
淨交易收益/(損失)	1,840	2,887	(98)	2,789	2,604	(12)	7,221
金融資產轉讓淨收益/(損失)	4,971	(3,327)	448	(2,879)	(9)	-	2,083
其他營業收入 ⁽¹⁾	18,694	1,844	23,703	25,547	136	(1,376)	43,001
營業收入	486,511	41,214	36,286	77,500	25,394	(2,944)	586,461
營業費用 ⁽¹⁾	(166,352)	(8,892)	(18,787)	(27,679)	(8,043)	2,568	(199,506)
資產減值損失	(89,949)	(2,026)	(9,334)	(11,360)	(2,650)	-	(103,959)
營業利潤	230,210	30,296	8,165	38,461	14,701	(376)	282,996
聯營企業及合營企業投資 淨收益/(損失)	427	(260)	478	218	-	-	645
稅前利潤	230,637	30,036	8,643	38,679	14,701	(376)	283,641
所得稅							(46,916)
稅後利潤							236,725
分部資產	23,354,353	3,245,020	1,689,219	4,934,239	2,347,203	(1,780,551)	28,855,244
投資聯營企業及合營企業	22,676	378	15,250	15,628	-	-	38,304
總資產	23,377,029	3,245,398	1,704,469	4,949,867	2,347,203	(1,780,551)	28,893,548
其中：非流動資產 ⁽²⁾	116,769	27,865	175,520	203,385	8,973	(4,815)	324,312
分部負債	21,329,365	2,978,906	1,530,377	4,509,283	2,271,615	(1,780,016)	26,330,247
其他分部信息：							
分部間淨利息收入/(支出)	341	(291)	3,875	3,584	(3,925)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	561	212	1,007	1,219	72	(1,852)	-
資本性支出	14,662	1,709	11,908	13,617	235	-	28,514
折舊及攤銷	20,373	1,718	6,657	8,375	820	(700)	28,868
信用承諾	5,228,480	311,866	162,902	474,768	622,064	(167,373)	6,157,939

(1) 「其他營業收入」中包括保險業務收入，「營業費用」中包括保險服務費用。

(2) 非流動資產包括固定資產、投資物業、使用權資產、無形資產及其他長期資產。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

44 分部報告(續)

2023年12月31日及2023年

	公司金融 業務	個人金融 業務	投資銀行 資金業務	投資銀行 業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	513,691	423,935	268,446	3,329	3,928	8,853	(173,331)	1,048,851
利息支出	(299,150)	(195,092)	(250,162)	(283)	(196)	(10,799)	173,376	(582,306)
淨利息收入/(支出)	214,541	228,843	18,284	3,046	3,732	(1,946)	45	466,545
手續費及佣金收入	36,894	36,895	12,634	6,123	-	2,133	(2,310)	92,369
手續費及佣金支出	(1,228)	(9,420)	(1,607)	(1,398)	(1)	(204)	354	(13,504)
手續費及佣金收支淨額	35,666	27,475	11,027	4,725	(1)	1,929	(1,956)	78,865
淨交易收益/(損失)	2,644	673	22,266	(643)	3,276	471	36	28,723
金融資產轉讓淨收益/(損失)	1,174	11	(1,578)	3	1,205	(9)	-	806
其他營業收入	733	15,234	580	142	12,751	24,415	(4,656)	49,199
營業收入	254,758	272,236	50,579	7,273	20,963	24,860	(6,531)	624,138
營業費用	(78,070)	(96,866)	(20,897)	(2,935)	(17,029)	(12,617)	5,481	(222,933)
資產減值損失	(70,970)	(34,445)	(623)	(148)	(1)	(133)	(242)	(106,562)
營業利潤	105,718	140,925	29,059	4,190	3,933	12,110	(1,292)	294,643
聯營企業及合營企業投資 淨收益	-	-	-	370	-	686	(91)	965
稅前利潤	105,718	140,925	29,059	4,560	3,933	12,796	(1,383)	295,608
所得稅								(49,237)
稅後利潤								246,371
分部資產	13,771,018	6,603,661	11,025,328	78,200	278,635	751,818	(116,044)	32,392,616
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	7,289	281	32,151	(171)	39,550
總資產	13,771,018	6,603,661	11,025,328	85,489	278,916	783,969	(116,215)	32,432,166
分部負債	14,413,638	10,988,012	3,748,905	43,352	263,308	331,087	(112,951)	29,675,351
其他分部信息：								
分部間淨利息收入/(支出)	25,649	145,230	(170,685)	918	11	(1,123)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	311	1,359	111	(346)	-	521	(1,956)	-
資本性支出	4,593	5,157	243	207	165	19,634	-	29,999
折舊及攤銷	10,414	10,923	3,152	437	59	6,629	(1,198)	30,416
信用承諾	5,338,334	1,455,871	-	-	-	-	-	6,794,205

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

44 分部報告(續)

2022年12月31日及2022年

	公司金融 業務	個人金融 業務	資金業務	投資銀行 業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	394,698	359,806	211,865	1,799	3,279	5,730	(96,329)	880,848
利息支出	(206,495)	(152,654)	(150,065)	(158)	(119)	(8,410)	96,319	(421,582)
淨利息收入/(支出)	188,203	207,152	61,800	1,641	3,160	(2,680)	(10)	459,266
手續費及佣金收入	31,592	34,854	13,807	6,919	-	1,885	(1,955)	87,102
手續費及佣金支出	(1,449)	(7,979)	(1,401)	(1,717)	(1)	(140)	475	(12,212)
手續費及佣金收支淨額	30,143	26,875	12,406	5,202	(1)	1,745	(1,480)	74,890
淨交易收益/(損失)	2,688	964	15,016	(253)	(10,225)	(961)	(8)	7,221
金融資產轉讓淨收益	1,490	49	135	4	397	8	-	2,083
其他營業收入	835	9,910	927	281	11,757	22,898	(3,607)	43,001
營業收入	223,359	244,950	90,284	6,875	5,088	21,010	(5,105)	586,461
營業費用	(73,694)	(89,497)	(21,877)	(2,671)	(5,382)	(11,006)	4,621	(199,506)
資產減值損失	(64,651)	(32,074)	685	(954)	7	(6,512)	(460)	(103,959)
營業利潤	85,014	123,379	69,092	3,250	(287)	3,492	(944)	282,996
聯營企業及合營企業投資 淨收益/(損失)	-	-	-	321	(1)	359	(34)	645
稅前利潤	85,014	123,379	69,092	3,571	(288)	3,851	(978)	283,641
所得稅								(46,916)
稅後利潤								236,725
分部資產	11,734,117	6,391,485	9,819,400	83,439	244,501	676,302	(94,000)	28,855,244
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	7,011	1	31,424	(132)	38,304
總資產	11,734,117	6,391,485	9,819,400	90,450	244,502	707,726	(94,132)	28,893,548
分部負債	12,620,363	9,683,712	3,506,365	51,422	229,733	331,585	(92,933)	26,330,247
其他分部信息：								
分部間淨利息收入/(支出)	17,027	77,970	(94,050)	276	5	(1,228)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	390	1,080	74	(447)	(22)	405	(1,480)	-
資本性支出	4,383	4,910	239	198	260	18,524	-	28,514
折舊及攤銷	9,458	10,887	2,726	405	45	6,345	(998)	28,868
信用承諾	4,779,988	1,377,951	-	-	-	-	-	6,157,939

五 合併財務報表主要項目附註(續)

45 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的實體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的，相關金融資產全部或部分終止確認。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，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

賣出回購交易

未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部分現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的資金確認為一項金融負債。

下表為已轉讓給第三方而不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債的賬面價值分析：

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	轉讓資產的 賬面價值	相關負債的 賬面價值	轉讓資產的 賬面價值	相關負債的 賬面價值
賣出回購交易	71,811	70,922	1,354	1,325

信貸資產轉讓

在日常業務中，本集團將信貸資產出售給特殊目的實體，再由特殊目的實體向投資者發行資產支持證券或基金份額。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部分次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。本集團在該等信貸資產證券化交易中持有的資產支持證券投資於2023年12月31日的賬面價值為人民幣4.05億元（2022年12月31日：人民幣4.52億元），其最大損失敞口與賬面價值相若。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且未放棄對該信貸資產控制的，本集團按照繼續涉入程度確認該項資產。本年度，本集團未新增持有該類繼續涉入資產（2022年，本集團通過持有部分投資對已轉讓的信貸資產保留了一定程度的繼續涉入，已轉讓的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣130.74億元）。於2023年12月31日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣207.80億元（2022年12月31日：人民幣210.05億元）。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

46 在結構化主體中的權益

本集團主要在金融投資、資產管理、信貸資產轉讓等業務中會涉及結構化主體，這些結構化主體通常以發行證券或以其他方式募集資金以購買資產。本集團會分析判斷是否對這些結構化主體存在控制，以確定是否將其納入合併財務報表範圍。

46.1 未納入合併範圍的結構化主體

本集團發起及管理的結構化主體

本集團在開展資產管理業務過程中，設立了不同的目標界定明確且範圍較窄的結構化主體，向客戶提供包括理財產品、基金和資產管理計劃等專業化的投資機會並收取管理費、手續費及託管費。

截至2023年12月31日，考慮集團內共同參與結構化主體相關活動及影響後，本集團發起及管理的理財產品規模為人民幣16,310.63億元(2022年12月31日：人民幣17,603.22億元)，基金和資產管理計劃規模為人民幣7,781.09億元(2022年12月31日：人民幣6,619.31億元)。

2023年，上述業務相關的手續費、託管費和管理費收入為人民幣68.73億元(2022年：人民幣77.05億元)。

理財產品主體出於資產負債管理目的，向本集團及其他銀行同業提出短期資金需求。本集團無合同義務為其提供融資，按市場規則與其進行回售或拆借交易。2023年，本集團未向其提供上述融資(2022年：最高餘額為人民幣93.00億元)。此類融資交易反映在「拆放同業」科目中。於2023年及2022年12月31日，本集團未提供上述融資交易，無損失敞口。

此外，2023年本集團向證券化交易中設立的未合併結構化主體轉移的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣48.54億元(2022年：人民幣6.69億元)。本集團持有上述結構化主體發行的部分資產支持證券，相關信息參見附註五、45。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

46 在結構化主體中的權益(續)

46.1 未納入合併範圍的結構化主體(續)

第三方金融機構發起的結構化主體

本集團持有投資的第三方金融機構發起的結構化主體列示如下：

結構化主體類型	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產	以攤餘成本 計量的 金融資產	合計	最大 損失敞口
2023年12月31日					
基金	83,527	-	-	83,527	83,527
信託投資及資產管理計劃	2,347	1,581	18,989	22,917	22,917
資產支持證券	-	41,937	83,658	125,595	125,595
2022年12月31日					
基金	81,478	-	-	81,478	81,478
信託投資及資產管理計劃	2,090	1,470	13,005	16,565	16,565
資產支持證券	6,126	37,962	73,165	117,253	117,253

46.2 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括開放式證券投資基金、私募股權基金、資產證券化信託計劃和特殊目的公司等。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。除了為融資目的設立的公司提供財務擔保外，本集團未向其他納入合併範圍內的結構化主體提供財務支持。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融資產和金融負債的抵銷

予以抵銷、受淨額交割總約定或類似協議約束的金融資產分析如下：

	已確認的 金融資產 的總額	予以抵銷 的金額	財務狀況表 列示的淨額	未予以抵銷的金額		淨額
				金融工具*	收到的 現金抵押品	
2023年12月31日						
衍生金融工具	123,059	(4,167)	118,892	(82,485)	(20,129)	16,278
買入返售	23,172	-	23,172	(23,172)	-	-
其他資產	14,217	(10,588)	3,629	-	-	3,629
合計	160,448	(14,755)	145,693	(105,657)	(20,129)	19,907
2022年12月31日						
衍生金融工具	132,040	(7,995)	124,045	(87,055)	(18,802)	18,188
買入返售	18,738	-	18,738	(18,738)	-	-
其他資產	10,152	(8,238)	1,914	(5)	-	1,909
合計	160,930	(16,233)	144,697	(105,798)	(18,802)	20,097

予以抵銷、受淨額交割總約定或類似協議約束的金融負債分析如下：

	已確認的 金融負債 的總額	予以抵銷 的金額	財務狀況表 列示的淨額	未予以抵銷的金額		淨額
				金融工具*	支付的 現金抵押品	
2023年12月31日						
衍生金融工具	112,585	(4,167)	108,418	(82,499)	(10,280)	15,639
賣出回購	40,321	-	40,321	(40,321)	-	-
其他負債	13,560	(10,588)	2,972	-	-	2,972
合計	166,466	(14,755)	151,711	(122,820)	(10,280)	18,611
2022年12月31日						
衍生金融工具	112,823	(7,995)	104,828	(87,117)	(5,160)	12,551
賣出回購	28,368	-	28,368	(28,368)	-	-
其他負債	9,435	(8,238)	1,197	(5)	-	1,192
合計	150,626	(16,233)	134,393	(115,490)	(5,160)	13,743

* 包括非現金抵押品。

當依法有權抵銷債權債務且該法定權利是現時可執行的，並且交易雙方準備按淨額進行結算，或同時結清資產和負債時(「抵銷條件」)，金融資產和負債以抵銷後的淨額在財務狀況表中列示。

計入未予以抵銷的金額的衍生工具及買入返售／賣出回購符合以下條件：

- 交易對手與中國銀行集團之間涉及予以抵銷的風險，以及存在淨額結算或類似安排(包括國際掉期及衍生工具協會總協議與全球淨額結算總協議)僅有權在違約、無力償債或破產，或在其他方面未能符合抵銷條件時抵銷；及
- 已就上述交易收取／支付現金及非現金抵押品。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

48 本行財務狀況表及股東權益變動表

48.1 本行財務狀況表

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
資產		
現金及存放同業	547,648	766,789
存放中央銀行	2,553,233	2,088,795
拆放同業	1,417,564	1,378,212
存出發鈔基金	10,156	10,003
貴金屬	89,304	119,533
衍生金融資產	97,714	100,785
客戶貸款和墊款淨額	17,393,207	15,122,657
金融投資	5,591,540	5,011,055
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	181,584	282,247
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	2,298,286	1,668,889
— 以攤餘成本計量的金融資產	3,111,670	3,059,919
投資子公司	150,947	150,947
投資聯營企業及合營企業	9,026	9,189
納入合併範圍的結構化主體	202,005	202,065
固定資產	69,827	71,067
在建工程	4,896	6,362
投資物業	2,754	2,740
遞延所得稅資產	72,886	67,841
其他資產	120,157	93,676
資產總計	28,332,864	25,201,716

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

48 本行財務狀況表及股東權益變動表(續)

48.1 本行財務狀況表(續)

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
負債		
同業存入	2,302,639	2,368,070
對中央銀行負債	1,116,808	819,529
發行貨幣債務	10,228	10,409
同業拆入	382,890	432,764
交易性金融負債	—	430
衍生金融負債	98,744	95,777
客戶存款	20,127,975	17,606,623
發行債券	1,699,689	1,432,493
應付稅款	53,880	52,966
退休福利負債	1,676	1,842
遞延所得稅負債	53	298
其他負債	188,102	206,245
負債合計	25,982,684	23,027,446
股東權益		
股本	294,388	294,388
其他權益工具	399,505	369,505
— 優先股	119,550	119,550
— 永續債	279,955	249,955
資本公積	132,345	132,331
其他綜合收益	31,315	9,658
盈餘公積	249,808	228,944
一般準備及法定儲備金	365,416	324,911
未分配利潤	877,403	814,533
股東權益合計	2,350,180	2,174,270
負債及股東權益總計	28,332,864	25,201,716

本財務報表於2024年3月28日由本行董事會批准並授權公佈。

葛海蛟
董事

劉金
董事

五 合併財務報表主要項目附註(續)

48 本行財務狀況表及股東權益變動表(續)

48.2 本行股東權益變動表

	其他權益工具				其他	一般準備及 盈餘公積	法定儲備金	未分配 利潤	合計
	股本	優先股	永續債	資本公積					
2023年1月1日	294,388	119,550	249,955	132,331	9,658	228,944	324,911	814,533	2,174,270
綜合收益總額	-	-	-	-	21,248	-	-	208,242	229,490
提取盈餘公積	-	-	-	-	-	20,865	-	(20,865)	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	-	-	-	40,505	(40,505)	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(83,594)	(83,594)
其他權益工具持有者投入資本	-	-	30,000	(2)	-	-	-	-	29,998
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	5	-	-	(5)	-
其他	-	-	-	16	404	(1)	-	(403)	16
2023年12月31日	294,388	119,550	279,955	132,345	31,315	249,808	365,416	877,403	2,350,180

	其他權益工具				其他	一般準備及 盈餘公積	法定儲備金	未分配 利潤	合計
	股本	優先股	永續債	資本公積					
2022年1月1日	294,388	119,550	199,955	132,331	20,116	208,319	292,549	741,063	2,008,271
綜合收益總額	-	-	-	-	(10,459)	-	-	204,937	194,478
提取盈餘公積	-	-	-	-	-	20,625	-	(20,625)	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	-	-	-	32,362	(32,362)	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(78,479)	(78,479)
其他權益工具持有者投入資本	-	-	50,000	(11)	-	-	-	-	49,989
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	1	-	-	(1)	-
其他	-	-	-	11	-	-	-	-	11
2022年12月31日	294,388	119,550	249,955	132,331	9,658	228,944	324,911	814,533	2,174,270

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

49 利率基準改革

本集團對利率基準改革相關風險進行管理，持續推進風險敞口監測與存量合約轉換工作。截至2023年12月31日，本集團存在少量合約尚未完成基準利率轉換，但金額不重大，對本集團財務狀況和經營成果無重大影響。

50 期後事項

2019年無固定期限資本債券(第一期)的贖回

根據發行文件中相關條款規定，本行發行的2019年無固定期限資本債券(第一期)設有發行人贖回權。經金融監管總局批准，本行於2024年1月29日全額贖回了2019年無固定期限資本債券(第一期)，贖回面額人民幣400億元。

收購中國建設銀行(巴西)股份有限公司

於2024年1月31日，本集團與中國建設銀行股份有限公司完成了建行巴西股權轉讓相關交易(附註五、41.4)的交割。交割完成後，本集團和中國建設銀行股份有限公司分別持有建行巴西68.34%和31.66%的股權。建行巴西運營管理權移交至本集團。截至本報告出具日，本集團正在評估上述交易對合併財務報表的影響。

二級資本債券的發行

2024年1月30日，本行發行10年期固定利率二級資本債券人民幣300億元和15年期固定利率二級資本債券人民幣300億元，並於2024年2月1日發行完畢。有關詳情已記載於本行2024年2月1日發佈的公告中。

六 金融風險管理

1 概述

本集團通過制定風險管理政策，設定適當的風險限額及控制程序，以及通過相關的信息系統來分析、識別、監控和報告風險情況。本集團還定期覆核其風險管理政策及相關系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的新變化。

本集團面臨的金融風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險。其中，市場風險包括匯率風險、利率風險和其他價格風險。

本集團董事會承擔全面風險管理的最終責任。董事會授權其下設的風險政策委員會、審計委員會、美國風險與管理委員會履行全面風險管理的部分職責。監事會承擔全面風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改。高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會的決議。風險管理部、信用審批部、授信管理部等相關職能部門負責管理金融風險。

分支機構負責組織實施對同級業務部門及下級機構的全面風險管理工作，向總行風險管理部門報告風險狀況；各附屬機構按照監管相關指引和本政策要求，建立並完善全面風險管理體系，開展全面風險管理相關工作。

2 信用風險

本集團的信用風險是指借款人或交易對手未能或不願意履行償債義務而造成損失的風險，包括借款人到期無法償還債務的違約風險和信用質量下降的遷移風險。信用風險是本集團業務經營所面臨最重大的風險之一。

信用風險敞口主要來源於信貸業務以及債券投資業務。此外，表外金融工具也存在信用風險，如貸款承諾、承兌匯票、保函及信用證等。

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.1 信用風險管理

(1) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾

本集團按照行業、地域和客戶維度組合識別信用風險和監控。管理層定期審閱影響本集團信貸風險管理的各種要素，包括貸款組合的增長、資產結構的改變、集中度以及不斷變化的組合風險特徵。同時，管理層致力於對本集團信貸風險管理流程進行不斷改進，以最有效地管理上述變化對本集團信用風險帶來的影響。這些改進包括但不限於對資產組合層面控制的調整，例如對借款人准入清單、行業限額及准入標準的修正。對於會增加本行信用風險的特定貸款或貸款組合，管理層將採取各種措施，包括追加擔保人或抵質押物，以盡可能地增強本集團的資產安全性。

本集團根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》(簡稱「辦法」)計量並管理企業及個人貸款和墊款的質量，將企業及個人貸款和墊款劃分為以下五級：正常、關注、次級、可疑和損失，其中次級、可疑和損失類貸款被視為不良貸款。同時，本集團根據辦法對於信用風險敞口下表外業務進行評估和風險分類。就本集團中國香港澳門台灣及其他國家和地區業務而言，若當地規則的審慎程度與辦法有所差異，則本集團以不低於集團管理要求結合當地規則審慎進行分類。

五級貸款的定義分別為：

正常類：債務人能夠履行合同，沒有客觀證據表明本金、利息或收益不能按時足額償付。

關注類：雖然存在一些可能對履行合同產生不利影響的因素，但債務人目前有能力償付本金、利息或收益。

次級類：債務人無法足額償付本金、利息或收益，或金融資產已經發生信用減值。

可疑類：債務人已經無法足額償付本金、利息或收益，金融資產已發生顯著信用減值。

損失類：在採取所有可能的措施後，只能收回極少部分金融資產，或損失全部金融資產。

本集團嚴格按照監管要求進行五級分類管理，並及時根據客戶經營、財務等情況及其他可能影響貸款償還的因素對分類進行動態調整。

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.1 信用風險管理(續)

(1) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾(續)

本集團在巴塞爾新資本協議體系下實施基於PD(違約概率)模型的境內公司客戶信用評級系統。境內公司客戶PD模型運用邏輯回歸原理預測客戶在未來12個月的違約概率。根據計算得到的違約概率值，通過相關的映射關係表，得到客戶的風險評級。公司客戶按信用等級劃分為AAA、AA、A、BBB+、BBB、BBB-、BB+、BB、BB-、B+、B-、CCC、CC、C、D十五個信用等級。D級為違約級別，其餘為非違約級別。本集團每年對信用評級進行一次集中審閱，實時根據客戶經營、財務等情況對評級進行動態調整。本集團根據每年客戶實際違約情況，對於境內公司客戶評級模型進行回溯測試，使模型計算結果與客觀實際更加貼近。

(2) 存放及拆放同業款項

對於存放及拆放同業，本集團主要考慮同業規模、財務狀況及內外部信用風險評級結果確定同業客戶的信用情況。業務存續期間對可能影響客戶持續經營能力與風險承擔能力的內外部因素進行綜合分析和監控管理，並採取相應管控措施。

(3) 債券及衍生金融工具

債券的信用風險源於信用利差、違約率和損失率以及基礎資產信用質量等的變化。

本集團對債券信用風險的管理，通過監控標準普爾或類似外部機構對債券的信用評級、債券發行人的內部信用評級以及證券化產品基礎資產的信用質量(包括檢查違約率、還款率)、行業和地區狀況、損失覆蓋率和對手方風險以識別信用風險敞口。

本集團制定政策嚴格控制未平倉衍生合約淨敞口的金額及期限。在任何時點，受到信用風險影響的金額以有利於本集團的金融工具的現行公允價值為限。衍生產品的信用風險作為客戶及金融機構綜合授信額度的一部分予以管理。衍生金融工具的信用風險也可通過獲得抵押品或其他擔保來降低風險。

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.2 信用風險限額控制和緩釋政策

本集團進行客戶層面的風險限額管理，並同時監控單一客戶及行業的風險集中度。

(1) 信用風險限額及其控制

(i) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾

為管理本集團面臨的信用風險，本集團對授信政策和流程實行規範化管理。企業貸款及個人貸款的貸款審批程序可大致分為三個階段：(1)信貸發起及評估；(2)信貸評審及審批；及(3)資金發放和發放後管理。

中國內地的企業客戶授信由總行及國內一級分行的有權審批人審批，但自動審批的線上產品以及部分授權二級分行有權審批人審批的信貸工廠客戶授信、低風險貸款除外。本集團對包括銀行在內的任何單一客戶，按照審批後的信用總量管理有關的表內和表外業務風險敞口。

中國內地的個人貸款除線上自動審批的貸款外，其餘貸款均須由國內分行的有權審批人審批。

總行還負責監督中國香港澳門台灣及其他國家和地區分行的風險管理。該等分行須將超出其權限的信貸申請提交總行審批。

本集團通過定期分析借款人及潛在借款人的本息償還能力，在適當的時候調整信用總量，對信用風險敞口進行管理。

(ii) 債券投資和衍生交易

本集團亦因債券投資和衍生交易活動而存在信用風險。本集團針對金融工具的類型及交易對手、債券發行人和債券的信用質量設定授信額度，並對該額度進行動態監控。

(2) 信用風險緩釋政策

(i) 抵質押和保證

本集團通過一系列政策和措施降低信用風險。其中，最通用的方法是要求借款人交付保證金、提供抵質押品或保證。本集團專門制訂了接受抵質押品的指引，由授信管理部確定可接受的抵質押品及其抵質押率上限。貸款發起時一般根據抵質押品的種類確定貸款抵質押率上限，並對抵質押品價值進行後續跟蹤。

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質及本集團授信管理要求決定。

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.2 信用風險限額控制和緩釋政策(續)

(2) 信用風險緩釋政策(續)

(i) 抵質押和保證(續)

對於第三方提供保證的貸款，本集團通過綜合評估保證人的財務狀況、信用記錄及償債能力，對保證人進行信用評級。

除貸款和墊款之外的其他金融資產的抵質押品，由金融工具本身的性質決定。通常情況下，除以金融工具組合提供信用支持的資產支持性證券或類似金融工具外，債券、國債和其他合格票據沒有擔保。

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。在某些協議下，即使抵質押品所有人未違約，本集團也可以出售相應抵質押品或再次向外抵押。本集團接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見附註五、41.3。

(ii) 淨額結算主協議

本集團可與交易對手訂立淨額結算主協議，借此進一步降低信用風險。由於交易通常按總額結算，淨額結算主協議不一定會導致財務狀況表上資產及負債的互抵。但是，出現交易對手違約事件或終止事件時，與該交易對手的所有淨額結算主協議項下的交易將被終止且按淨額結算，有利合約的相關信用風險會因淨額結算方式而降低。

2.3 預期信用損失計量

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，在預期信用損失的計量中使用了多個模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用狀況(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。本集團根據會計準則的要求在預期信用損失的計量中使用了判斷、假設和估計，例如：

- 基於信用風險特徵以組合方式計量預期信用損失
- 信用風險顯著增加的判斷標準
- 違約及已發生信用減值資產的定義
- 預期信用損失計量的參數
- 前瞻性信息

本報告期內，估計技術及此類假設未發生重大變化。

本行暫未使用管理層疊加。

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.3 預期信用損失計量(續)

(1) 基於信用風險特徵以組合方式計量預期信用損失

按照組合方式計量預期信用損失時，本集團按照業務種類將信用風險敞口分為對公業務敞口、同業業務敞口、個貸業務敞口、銀行卡業務敞口、債券業務敞口，按照業務區域劃分為境內業務敞口與境外業務敞口兩大類。在進行信用風險敞口的細分時，本集團獲取了充分的信息，根據產品類型、客戶類型、客戶風險狀況、資金用途等信用風險特徵，將具有類似風險特徵的敞口進行歸類及組合計量，確保其統計上的可靠性。

(2) 信用風險顯著增加的判斷標準

本集團在每個財務報告日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下即可獲得合理且有依據的信息，包括基於歷史數據的定性和定量分析、外部信用風險評級以及前瞻性信息。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在財務報告日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

定量標準

前瞻後存續期違約概率較初始確認時上升超過既定幅度時，視為信用風險顯著增加，具體體現為前瞻後違約概率上升幅度超過一定絕對數值，且上升幅度超過一定相對比例；具體標準根據初始確認時存續期違約概率水平進行差異化設置。

定性標準

- 債務人經營或財務情況出現重大不利變化
- 五級分類遷到關注級別
- 進入本集團的預警客戶清單

上限標準

- 債務人合同付款(包括本金或利息)逾期超過30天

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.3 預期信用損失計量(續)

(2) 信用風險顯著增加的判斷標準(續)

本集團依各國／地區監管要求對部分企業貸款作出延期還款付息安排。對於上述實施延期還本付息的貸款，本集團根據借款人實際情況和業務實質風險判斷進行貸款風險分類，但不會將該延期還款付息安排作為自動觸發債務人信用風險顯著增加的判斷依據。

(3) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融資產發生信用減值時，本集團將該金融資產界定為已違約。在確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。本集團評估是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 發行方或債務人發生嚴重財務困難
- 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等
- 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出讓步
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組
- 因發行方發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實
- 債務人對本集團的任何本金、墊款、利息或本集團投資債務人的公司債券逾期超過90天

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.3 預期信用損失計量(續)

(4) 預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的關鍵參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以當前風險管理所使用的巴塞爾新資本協議體系為基礎，根據國際財務報告會計準則第9號的要求，考慮歷史統計數據(如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別等)的定量分析及前瞻性信息，建立滿足國際財務報告會計準則第9號要求的違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

相關定義如下：

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性；
- 違約損失率是指本集團對違約風險暴露發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保品的不同，違約損失率也有所不同；
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

對單項金額相對重大的已發生信用減值的金融資產，本集團主要以單項金融資產為基礎，分析不同情形下的預計未來現金流量(包括所持擔保物的可變現價值)，按原實際利率(對於購買或源生已發生信用減值的金融資產，為經信用調整的實際利率)折現確定的現值與賬面價值的差額，作為減值損失或利得計入當期損益。對於採用單項評估方式進行預期信用損失計量的已減值貸款，對其未來現金流的估計是至關重要的。可能影響該估計的因素包括但不限於以下內容：特定借款人財務狀況、風險化解方式、行業發展趨勢與特定借款人及保證人未來經營表現，以及變現擔保物可回收的現金流量等。

本集團定期開展對預期信用損失模型重檢、參數更新、模型驗證等工作。

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.3 預期信用損失計量(續)

(5) 前瞻性信息

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，在預期信用損失的計量中使用了多個模型和假設。本集團對於2023年12月31日的預期信用損失的評估，考慮了當前經濟環境的變化對於預期信用損失模型的影響，包括：債務人的經營情況和財務狀況及受到經濟環境的影響程度，環境與氣候變化影響，及特定行業風險。

本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的主要宏觀經濟指標，如所在國家或地區國內生產總值、固定資產投資完成額、生產價格指數、住宅價格指數、居民消費價格指數等。

這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團在此過程中應用了專家判斷，根據專家判斷的結果，考慮各地區實際情況，定期對這些經濟指標進行預測，並通過進行回歸分析確定這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響。

本集團結合統計分析及專家判斷結果來確定多種情景下的經濟預測及其權重，確定的經濟情景包括基準、樂觀和不利，同時考慮了壓力條件下的情形。於2023年12月31日，基準情景權重佔比最高，其餘情景權重均小於30%。本集團根據不同情景加權後的預期信用損失計量相關的減值準備。

本報告期內，本集團根據宏觀經濟環境的變化，對預期信用損失計量中使用的前瞻性參數進行了更新。其中，中國內地用於評估2023年12月31日預期信用損失的基準情景下的關鍵宏觀經濟指標年化值列示如下：

項目	數值範圍
2023-2025年中國國內生產總值同比增長率均值	5.0%左右

本集團對前瞻性計量所使用的多情景權重進行敏感性分析，於2023年12月31日，假設樂觀或不利情景權重增加10%、基準情景權重減少10%，本集團的貸款損失準備相應減少或增加將不超過當前貸款損失準備的5%。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.4 不考慮抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
表內資產項目相關的信用風險敞口如下：		
存放同業	501,284	750,357
存放中央銀行	2,941,140	2,313,859
拆放同業	1,233,888	1,174,097
存出發鈔基金	203,176	196,497
衍生金融資產	146,750	152,033
客戶貸款和墊款淨額	19,476,871	17,116,005
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	347,708	412,413
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	3,217,563	2,474,849
— 以攤餘成本計量的金融資產	3,360,183	3,321,923
其他資產	93,855	70,082
小計	31,522,418	27,982,115
表外資產項目相關的信用風險敞口如下：		
開出保函	1,197,872	1,189,069
貸款承諾和其他信用承諾	5,596,333	4,968,870
小計	6,794,205	6,157,939
合計	38,316,623	34,140,054

上表列示了本集團於2023年及2022年12月31日未考慮任何抵質押品、淨額結算協議或其他信用增級措施的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口以財務狀況表中賬面淨額列示。

於2023年12月31日，本集團最大信用風險敞口中，50.83%來源於客戶貸款和墊款(2022年12月31日：50.13%)，17.99%來源於債券投資(2022年12月31日：18.10%)。

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.5 客戶貸款和墊款

貸款和墊款(不含應計利息)按地區分佈、貸款類型分佈、行業分佈、擔保方式分佈情況及減值和逾期貸款和墊款情況列示如下：

(1) 貸款和墊款風險集中度

(i) 貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地	16,836,884	84.57%	14,500,783	82.83%
中國香港澳門台灣	2,011,421	10.11%	1,936,288	11.07%
其他國家和地區	1,059,682	5.32%	1,068,722	6.10%
合計	19,907,987	100.00%	17,505,793	100.00%

中國內地

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
華北地區	2,405,566	14.29%	2,038,727	14.07%
東北地區	642,274	3.81%	583,632	4.02%
華東地區	6,862,383	40.76%	5,905,293	40.72%
中南地區	4,740,324	28.15%	4,087,906	28.19%
西部地區	2,186,337	12.99%	1,885,225	13.00%
合計	16,836,884	100.00%	14,500,783	100.00%

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.5 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(ii) 貸款和墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	中國內地	中國香港 澳門台灣	其他 國家和地區	合計
2023年12月31日				
企業貸款和墊款				
— 貼現及貿易融資	1,716,122	77,798	107,258	1,901,178
— 其他	9,292,108	1,222,007	882,729	11,396,844
個人貸款	5,828,654	711,616	69,695	6,609,965
合計	16,836,884	2,011,421	1,059,682	19,907,987
2022年12月31日				
企業貸款和墊款				
— 貼現及貿易融資	1,318,237	81,885	113,743	1,513,865
— 其他	7,500,347	1,198,699	885,912	9,584,958
個人貸款	5,682,199	655,704	69,067	6,406,970
合計	14,500,783	1,936,288	1,068,722	17,505,793

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.5 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款和墊款				
商業及服務業	3,237,900	16.26%	2,476,528	14.15%
製造業	2,638,582	13.25%	2,177,432	12.44%
交通運輸、倉儲和郵政業	2,139,206	10.75%	1,898,333	10.84%
房地產業	1,468,347	7.38%	1,359,650	7.77%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	1,293,581	6.50%	952,035	5.44%
金融業	904,582	4.54%	851,117	4.86%
水利、環境和公共設施 管理業	469,720	2.36%	370,531	2.12%
建築業	449,451	2.26%	369,618	2.11%
採礦業	305,992	1.54%	283,411	1.62%
公共事業	235,130	1.18%	218,706	1.25%
其他	155,531	0.78%	141,462	0.80%
小計	13,298,022	66.80%	11,098,823	63.40%
個人貸款				
住房抵押	4,786,255	24.04%	4,916,707	28.09%
信用卡	563,994	2.83%	520,390	2.97%
其他	1,259,716	6.33%	969,873	5.54%
小計	6,609,965	33.20%	6,406,970	36.60%
合計	19,907,987	100.00%	17,505,793	100.00%

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.5 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下(續)：

中國內地

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款和墊款				
商業及服務業	2,755,264	16.36%	1,974,498	13.62%
製造業	2,329,950	13.84%	1,808,808	12.47%
交通運輸、倉儲和郵政業	1,976,166	11.74%	1,744,422	12.03%
房地產業	874,747	5.20%	773,828	5.34%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	1,046,809	6.22%	738,758	5.09%
金融業	660,091	3.92%	659,443	4.55%
水利、環境和公共設施 管理業	455,276	2.70%	361,108	2.49%
建築業	397,588	2.36%	328,921	2.27%
採礦業	217,551	1.29%	167,351	1.15%
公共事業	221,595	1.32%	206,004	1.42%
其他	73,193	0.43%	55,443	0.38%
小計	11,008,230	65.38%	8,818,584	60.81%
個人貸款				
住房抵押	4,168,263	24.76%	4,338,946	29.93%
信用卡	551,366	3.27%	508,755	3.51%
其他	1,109,025	6.59%	834,498	5.75%
小計	5,828,654	34.62%	5,682,199	39.19%
合計	16,836,884	100.00%	14,500,783	100.00%

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.5 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iv) 貸款和墊款按擔保方式分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	7,243,277	36.38%	5,827,221	33.29%
保證貸款	2,547,618	12.80%	2,161,254	12.34%
抵押貸款	7,910,628	39.74%	7,609,114	43.47%
質押貸款	2,206,464	11.08%	1,908,204	10.90%
合計	19,907,987	100.00%	17,505,793	100.00%

中國內地

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	5,938,299	35.27%	4,501,283	31.04%
保證貸款	2,140,243	12.71%	1,773,328	12.23%
抵押貸款	6,932,717	41.18%	6,680,248	46.07%
質押貸款	1,825,625	10.84%	1,545,924	10.66%
合計	16,836,884	100.00%	14,500,783	100.00%

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按減值情況列示如下：

(i) 減值貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2023年12月31日			2022年12月31日		
	金額	佔比	減值貸款 佔比	金額	佔比	減值貸款 佔比
中國內地	207,297	81.87%	1.23%	202,404	87.36%	1.40%
中國香港澳門台灣	30,985	12.24%	1.54%	15,572	6.73%	0.80%
其他國家和地區	14,923	5.89%	1.41%	13,701	5.91%	1.28%
合計	253,205	100.00%	1.27%	231,677	100.00%	1.32%

中國內地

	2023年12月31日			2022年12月31日		
	金額	佔比	減值貸款 佔比	金額	佔比	減值貸款 佔比
華北地區	35,240	17.00%	1.46%	37,895	18.72%	1.86%
東北地區	14,134	6.82%	2.20%	13,239	6.54%	2.27%
華東地區	61,761	29.79%	0.90%	55,168	27.26%	0.93%
中南地區	63,779	30.77%	1.35%	72,733	35.93%	1.78%
西部地區	32,383	15.62%	1.48%	23,369	11.55%	1.24%
合計	207,297	100.00%	1.23%	202,404	100.00%	1.40%

(ii) 減值貸款和墊款按企業和個人分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2023年12月31日			2022年12月31日		
	金額	佔比	減值貸款 佔比	金額	佔比	減值貸款 佔比
企業貸款和墊款	206,760	81.66%	1.55%	190,190	82.09%	1.71%
個人貸款	46,445	18.34%	0.70%	41,487	17.91%	0.65%
合計	253,205	100.00%	1.27%	231,677	100.00%	1.32%

中國內地

	2023年12月31日			2022年12月31日		
	金額	佔比	減值貸款 佔比	金額	佔比	減值貸款 佔比
企業貸款和墊款	162,951	78.61%	1.48%	162,326	80.20%	1.84%
個人貸款	44,346	21.39%	0.76%	40,078	19.80%	0.71%
合計	207,297	100.00%	1.23%	202,404	100.00%	1.40%

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按減值情況列示如下(續)：

(iii) 減值貸款和墊款按地區分佈和行業集中度列示如下：

	2023年12月31日			2022年12月31日		
	金額	佔比	減值貸款 佔比	金額	佔比	減值貸款 佔比
中國內地						
企業貸款和墊款						
商業及服務業	41,312	16.32%	1.50%	33,486	14.45%	1.70%
製造業	33,565	13.26%	1.44%	34,275	14.79%	1.89%
交通運輸、倉儲和 郵政業	8,780	3.47%	0.44%	10,959	4.73%	0.63%
房地產業	48,172	19.02%	5.51%	55,966	24.16%	7.23%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	12,794	5.05%	1.22%	13,119	5.66%	1.78%
金融業	161	0.06%	0.02%	20	0.01%	0.00%
水利、環境和公共 設施管理業	4,973	1.96%	1.09%	1,947	0.84%	0.54%
建築業	4,295	1.70%	1.08%	2,838	1.22%	0.86%
採礦業	3,080	1.22%	1.42%	4,802	2.07%	2.87%
公共事業	4,260	1.68%	1.92%	3,539	1.54%	1.72%
其他	1,559	0.62%	2.13%	1,375	0.59%	2.48%
小計	162,951	64.36%	1.48%	162,326	70.06%	1.84%
個人貸款						
住房抵押	19,928	7.87%	0.48%	20,386	8.80%	0.47%
信用卡	10,114	3.99%	1.83%	10,302	4.45%	2.02%
其他	14,304	5.65%	1.29%	9,390	4.05%	1.13%
小計	44,346	17.51%	0.76%	40,078	17.30%	0.71%
中國內地合計	207,297	81.87%	1.23%	202,404	87.36%	1.40%
中國香港澳門台灣及 其他國家和地區	45,908	18.13%	1.49%	29,273	12.64%	0.97%
合計	253,205	100.00%	1.27%	231,677	100.00%	1.32%

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按減值情況列示如下(續)：

(iv) 減值貸款和墊款及其減值準備按地區分佈情況列示如下：

	減值貸款	減值準備	淨值
2023年12月31日			
中國內地	207,297	(155,812)	51,485
中國香港澳門台灣	30,985	(15,709)	15,276
其他國家和地區	14,923	(8,341)	6,582
合計	253,205	(179,862)	73,343
2022年12月31日			
中國內地	202,404	(158,209)	44,195
中國香港澳門台灣	15,572	(8,544)	7,028
其他國家和地區	13,701	(5,746)	7,955
合計	231,677	(172,499)	59,178

(v) 已減值企業貸款和墊款總額中，抵質押品涵蓋和未涵蓋情況列示如下：

	中國銀行集團		中國內地	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
涵蓋部分	149,614	115,300	126,946	102,514
未涵蓋部分	57,146	74,890	36,005	59,812
總額	206,760	190,190	162,951	162,326
抵質押品公允價值	52,489	40,927	40,512	35,439

已減值企業貸款和墊款的抵質押品主要為土地、房屋及建築物、設備及其他。抵質押品的公允價值為本集團根據目前抵質押品處置經驗和市場狀況對最新可獲得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.5 客戶貸款和墊款(續)

(3) 重組貸款

重組貸款是指因債務人發生財務困難，為促使債務人償還債務，本集團對債務合同作出有利於債務人調整的貸款，或對債務人現有債務提供再融資，包括借新還舊、新增借款融資等。只有在債務人經營具有良好前景的情況下，本集團才會考慮重組貸款。

所有重組貸款均須經過至少包含連續兩個還款期，且不得低於一年的觀察。在觀察期結束時，債務人已經解決財務困難並在觀察期內按照合同約定及時足額還款的，相關債務可不再被認定為重組貸款。

對於債務人在觀察期結束時未解決財務困難的，本集團會重新計算其觀察期。債務人在觀察期內沒有及時足額還款的，本集團會從未履約時點開始，重新計算其觀察期。

於2023年及2022年12月31日，本集團客戶貸款和墊款中逾期尚未超過90天的重組貸款金額不重大。

(4) 逾期貸款和墊款

(i) 逾期貸款和墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	逾期 1天至90天	逾期 91天至360天	逾期 361天至3年	逾期 3年以上	合計
2023年12月31日					
信用貸款	18,216	16,618	6,617	742	42,193
保證貸款	5,957	5,822	6,557	1,477	19,813
抵押貸款	45,519	42,856	35,487	3,139	127,001
質押貸款	3,971	11,313	6,265	73	21,622
合計	73,663	76,609	54,926	5,431	210,629
2022年12月31日					
信用貸款	9,582	13,502	5,679	1,215	29,978
保證貸款	3,952	4,368	30,296	809	39,425
抵押貸款	50,585	28,619	22,938	3,938	106,080
質押貸款	4,588	5,436	4,066	2,528	16,618
合計	68,707	51,925	62,979	8,490	192,101

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.5 客戶貸款和墊款(續)

(4) 逾期貸款和墊款(續)

(i) 逾期貸款和墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下(續)：

中國內地

	逾期 1天至90天	逾期 91天至360天	逾期 361天至3年	逾期 3年以上	合計
2023年12月31日					
信用貸款	11,992	13,049	4,675	179	29,895
保證貸款	2,998	3,686	3,947	767	11,398
抵押貸款	38,850	38,122	33,482	2,858	113,312
質押貸款	2,651	6,583	4,549	62	13,845
合計	56,491	61,440	46,653	3,866	168,450
2022年12月31日					
信用貸款	7,592	11,358	3,177	975	23,102
保證貸款	2,331	3,135	29,085	689	35,240
抵押貸款	41,672	27,906	22,243	3,681	95,502
質押貸款	3,225	2,589	3,319	2,336	11,469
合計	54,820	44,988	57,824	7,681	165,313

(ii) 逾期貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
中國內地	168,450	165,313
中國香港澳門台灣	32,322	20,781
其他國家和地區	9,857	6,007
小計	210,629	192,101
佔比	1.06%	1.10%
減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額	(73,663)	(68,707)
逾期超過3個月的貸款和墊款總額	136,966	123,394

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.5 客戶貸款和墊款(續)

(5) 貸款和墊款三階段風險敞口

貸款和墊款按五級分類及三階段列示如下：

	2023年12月31日			
	12個月	整個存續期		合計
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
正常	19,265,099	96,329	–	19,361,428
關注	–	289,716	–	289,716
次級	–	–	67,246	67,246
可疑	–	–	105,224	105,224
損失	–	–	80,698	80,698
合計	19,265,099	386,045	253,168	19,904,312

	2022年12月31日			
	12個月	整個存續期		合計
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
正常	16,986,984	48,271	–	17,035,255
關注	–	235,360	–	235,360
次級	–	–	103,710	103,710
可疑	–	–	60,561	60,561
損失	–	–	66,833	66,833
合計	16,986,984	283,631	231,104	17,501,719

於2023年及2022年12月31日，貸款和墊款按五級分類及三階段列示金額不包含以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款。

(6) 信用承諾

於2023年及2022年12月31日，信用承諾的信用風險敞口主要分佈於階段一，五級分類為「正常」。

2.6 存放及拆放同業款項

存放及拆放同業款項業務的交易對手包括中國內地、中國香港澳門台灣及其他國家和地區的銀行和非銀行金融機構。

本集團收集和分析交易對手信息，根據交易對手性質、規模、信用評級等信息核定授信總量，對其信用風險進行監控。

於2023年12月31日，存放及拆放同業款項業務的交易對手主要為中國內地銀行及非銀行金融機構（見附註五、13和附註五、15），其內部評級主要為A以上。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.7 債券資產

本集團參考內外部評級對所持債券的信用風險進行持續監控，於財務報告日債券投資賬面價值(不含應計利息)按外部信用評級的分佈如下：

	未評級	A(含)以上	A以下	合計
2023年12月31日				
中國內地發行人				
— 政府	18,766	3,745,563	—	3,764,329
— 公共實體及准政府	149,685	17,486	—	167,171
— 政策性銀行	—	714,013	—	714,013
— 金融機構	20,213	195,760	180,816	396,789
— 公司	96,663	65,921	36,486	199,070
— 東方資產管理公司	152,433	—	—	152,433
小計	437,760	4,738,743	217,302	5,393,805
中國香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人				
— 政府	2,986	792,999	24,441	820,426
— 公共實體及准政府	90,083	111,590	346	202,019
— 金融機構	2,749	197,001	67,468	267,218
— 公司	9,846	85,364	42,923	138,133
小計	105,664	1,186,954	135,178	1,427,796
合計	543,424	5,925,697	352,480	6,821,601
2022年12月31日				
中國內地發行人				
— 政府	16,625	3,365,615	—	3,382,240
— 公共實體及准政府	156,707	11,475	—	168,182
— 政策性銀行	—	609,586	—	609,586
— 金融機構	42,228	199,074	170,209	411,511
— 公司	113,009	88,879	45,789	247,677
— 東方資產管理公司	152,433	—	—	152,433
小計	481,002	4,274,629	215,998	4,971,629
中國香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人				
— 政府	75,521	593,655	15,353	684,529
— 公共實體及准政府	58,632	65,581	425	124,638
— 金融機構	5,380	146,742	52,251	204,373
— 公司	11,285	82,636	36,401	130,322
小計	150,818	888,614	104,430	1,143,862
合計	631,820	5,163,243	320,428	6,115,491

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.7 債券資產(續)

債券投資賬面價值(不含應計利息)按外部信用評級及預期信用損失減值階段列示如下：

	2023年12月31日			
	12個月	整個存續期		合計
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
未評級	521,717	3,341	912	525,970
A(含)以上	5,686,339	41	-	5,686,380
A以下	254,106	22,096	51	276,253
合計	6,462,162	25,478	963	6,488,603

	2022年12月31日			
	12個月	整個存續期		合計
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
未評級	589,666	117	1,052	590,835
A(含)以上	4,898,699	-	-	4,898,699
A以下	226,188	5,271	-	231,459
合計	5,714,553	5,388	1,052	5,720,993

2.8 衍生金融工具

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》和《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》及相關規定，按照資本計量高級方法計量衍生工具的交易對手信用風險加權資產，包括交易對手違約風險加權資產、信用估值調整風險加權資產和中央交易對手信用風險加權資產。

衍生工具的交易對手信用風險加權資產金額列示如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
交易對手違約風險加權資產		
貨幣衍生工具	86,299	72,520
利率衍生工具	7,669	4,371
權益衍生工具	514	979
商品衍生工具及其他	6,447	6,576
	100,929	84,446
信用估值調整風險加權資產	86,764	65,373
中央交易對手信用風險加權資產	12,704	6,418
合計	200,397	156,237

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.9 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產的詳細信息請見附註五、23。

3 市場風險

3.1 概況

本集團承擔由於市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動使銀行表內和表外業務發生損失的市場風險。市場風險存在於本集團的交易賬簿與銀行賬簿中。交易賬簿包括為交易目的而持有的或為了對沖交易賬簿其他風險而持有的金融工具或商品頭寸。銀行賬簿包括除交易賬簿外的金融工具。

本集團董事會承擔對市場風險管理的最終責任，確定總體風險偏好，審批市場風險管理的政策、程序、策略和限額，監督高級管理層貫徹落實風險管理戰略和政策；高級管理層負責建立並實施市場風險限額體系、風險管理政策、程序和流程，在董事會確定的風險偏好內，承擔並管理集團市場風險，協調風險總量與業務收益目標的匹配。

市場風險管理部門負責集團層面市場風險識別、計量、監測、控制與報告，業務部門負責對所管理賬簿的市場風險的監控和報告。

3.2 市場風險的計量技術和限額設置

(1) 交易賬簿

在交易賬簿市場風險管理方面，本集團每日監控交易賬簿整體風險價值、壓力測試和敞口限額，跟蹤交易台和交易員各類限額執行情況。

本集團通過風險價值估算在特定持有期和置信度內由於市場不利變動而導致的最大潛在損失。

本行及承擔市場風險的主要子公司中銀香港(控股)和中銀國際控股分別採用風險價值分析管理市場風險。為統一集團市場風險計量模型使用的參數，本行、中銀香港(控股)和中銀國際控股採用99%的置信水平(即實際損失超過風險價值估計結果的統計概率為1%)和歷史模擬法計算風險價值。本集團計算風險價值的持有期為1天。本集團已實現了集團層面交易業務風險價值的每日計量，並搭建了集團市場風險數據集市，以加強集團市場風險的管理。

本集團每日對市場風險計量模型進行返回檢驗，以檢驗風險計量模型的準確性和可靠性。返回檢驗結果定期報告高級管理層。

六 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.2 市場風險的計量技術和限額設置(續)

(1) 交易賬簿(續)

本集團採用壓力測試對交易賬簿風險價值分析進行有效補充，壓力測試情景從集團交易業務特徵出發，對發生極端情況時可能造成的潛在損失進行模擬和估計，識別最不利的情況。針對金融市場變動，本集團不斷調整和完善交易賬簿壓力測試情景和計量方法，捕捉市場價格和波動率的變化對交易市值影響，提高市場風險識別能力。

下表按照不同的風險類型列示了2023及2022年度交易賬簿的風險價值：

單位：百萬美元

	2023年			2022年		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易賬簿風險價值						
利率風險	12.29	18.48	9.23	13.84	27.08	6.80
匯率風險	31.66	51.03	11.83	35.49	72.70	11.30
波動風險	0.68	1.60	0.23	1.11	3.18	0.52
商品風險	0.22	0.74	0.01	1.63	7.17	0.17
風險價值總額	30.25	51.09	15.21	39.99	75.79	13.75

與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

單位：百萬美元

	2023年			2022年		
	平均	高	低	平均	高	低
中銀香港(控股)交易賬簿 風險價值						
利率風險	6.56	10.43	4.08	4.02	8.10	1.99
匯率風險	3.69	6.18	2.11	3.03	5.12	1.87
權益風險	0.69	1.09	0.04	0.25	0.57	0.03
商品風險	0.59	3.16	0.00	0.56	1.57	0.00
風險價值總額	7.32	11.26	4.55	4.82	7.87	2.79
中銀國際控股交易賬簿 風險價值⁽ⁱ⁾						
權益性衍生業務	0.54	1.96	0.15	0.74	1.63	0.17
固定收入業務	0.85	1.33	0.53	1.00	1.77	0.55
環球商品業務	0.27	0.48	0.17	0.23	0.47	0.12
風險價值總額	1.65	3.19	1.03	1.96	3.16	0.99

(i) 中銀國際控股將其交易賬簿的風險價值按權益性衍生業務、固定收入業務和環球商品業務分別進行計算，該風險價值包括權益風險、利率風險、匯率風險和商品風險。

六 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.2 市場風險的計量技術和限額設置(續)

(1) 交易賬簿(續)

每一個風險因素的風險價值都是獨立計算得出的僅因該風險因素的波動而可能產生的特定持有期和置信水平下的最大潛在損失。各項風險價值的累加並不能得出總的風險價值，因為各風險因素之間會產生風險分散效應。

(2) 銀行賬簿

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，主要來源於銀行賬簿資產和負債重新定價期限不匹配，以及資產負債所依據基準利率變動的不一。因存在利率風險敞口，本集團的財務狀況會受到市場利率水平波動的影響。

本集團主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬簿利率風險。利率重定價缺口分析用於衡量在一定期限內需重新定價的生息資產和付息負債的差額，本集團利用利率重定價缺口分析並考慮表外業務的影響來計算盈利對利率變動的敏感性指標。利率重定價缺口分析見附註六、3.3(包括交易賬簿)。

淨利息收入敏感性分析

淨利息收入敏感性分析假設所有期限利率均發生平行變化，以及資產負債結構保持不變，未將客戶行為、基準風險等變化考慮在內。本集團根據市場變化及時調整資產負債結構、優化內外定價策略或實施風險對沖，將淨利息收入的波動控制在可接受水平。

下表列示利率上升或下降25個基點對本集團未來十二個月的淨利息收入的潛在影響。由於實際情況與假設可能存在不一致，以下分析對本集團淨利息收入的影響可能與實際結果不同。

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

考慮到活期存款利率的變動頻率及幅度低於其他產品的特徵，如果在上述分析中剔除收益率曲線變動對與活期存款相關的利息支出的影響，則隨着利率上升或下降25個基點，未來十二個月的淨利息收入會增加或減少人民幣229.91億元(2022年：人民幣197.08億元)。

六 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.3 利率重定價缺口分析

本集團的利率風險敞口如下表所示。下表根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本集團的資產與負債的賬面價值分類列示。

	2023年12月31日						合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	非計息	
資產							
現金及存放同業	430,170	33,594	27,182	2,205	–	75,704	568,855
存放中央銀行	2,674,435	6,592	18,246	1,650	–	240,217	2,941,140
拆放同業	643,068	153,838	356,054	79,299	–	1,629	1,233,888
衍生金融資產	–	–	–	–	–	146,750	146,750
客戶貸款和墊款淨額	4,843,034	3,692,199	9,951,888	643,788	175,238	170,724	19,476,871
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	14,105	43,174	90,064	86,979	102,154	213,945	550,421
– 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	219,682	263,462	397,994	1,445,096	883,020	38,859	3,248,113
– 以攤餘成本計量的金融資產	67,953	275,354	322,677	1,194,626	1,497,257	2,316	3,360,183
其他	6,883	–	–	–	–	899,062	905,945
資產合計	8,899,330	4,468,213	11,164,105	3,453,643	2,657,669	1,789,206	32,432,166
負債							
同業存入	1,231,612	174,879	696,244	84,331	–	58,296	2,245,362
對中央銀行負債	395,863	106,490	723,792	418	–	8,757	1,235,320
同業拆入	276,759	70,533	123,616	3,964	–	105	474,977
衍生金融負債	–	–	–	–	–	135,973	135,973
客戶存款	11,436,055	2,133,184	3,801,171	5,014,853	190	521,597	22,907,050
發行債券	45,688	105,922	880,651	589,001	170,525	10,659	1,802,446
其他*	34,308	40,074	21,429	13,561	3,738	761,113	874,223
負債合計	13,420,285	2,631,082	6,246,903	5,706,128	174,453	1,496,500	29,675,351
利率重定價缺口	(4,520,955)	1,837,131	4,917,202	(2,252,485)	2,483,216	292,706	2,756,815

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.3 利率重定價缺口分析(續)

	2022年12月31日						合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	非計息	
資產							
現金及存放同業	607,128	85,237	53,197	2,807	-	66,694	815,063
存放中央銀行	2,002,856	3,659	334	1,338	-	305,672	2,313,859
拆放同業	588,242	172,515	366,365	41,308	-	5,667	1,174,097
衍生金融資產	-	-	-	-	-	152,033	152,033
客戶貸款和墊款淨額	4,395,084	3,039,534	8,718,158	558,851	233,591	170,787	17,116,005
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	12,384	47,904	124,630	113,445	98,214	216,528	613,105
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	161,933	225,600	372,099	1,123,622	587,091	29,871	2,500,216
— 以攤餘成本計量的金融資產	75,269	291,359	421,142	1,191,303	1,340,950	1,900	3,321,923
其他	1,624	-	-	-	-	885,623	887,247
資產合計	7,844,520	3,865,808	10,055,925	3,032,674	2,259,846	1,834,775	28,893,548
負債							
同業存入	1,433,130	172,894	582,163	13,739	-	38,397	2,240,323
對中央銀行負債	212,008	68,973	623,756	4,470	-	6,651	915,858
同業拆入	335,141	56,409	73,391	-	-	1,394	466,335
衍生金融負債	-	-	-	-	-	135,838	135,838
客戶存款	10,932,242	1,721,468	3,648,223	3,396,894	823	502,175	20,201,825
發行債券	30,933	297,804	567,345	557,037	79,111	8,705	1,540,935
其他*	24,108	14,559	23,599	29,899	6,420	730,548	829,133
負債合計	12,967,562	2,332,107	5,518,477	4,002,039	86,354	1,423,708	26,330,247
利率重定價缺口	(5,123,042)	1,533,701	4,537,448	(969,365)	2,173,492	411,067	2,563,301

* 其他中包含保險合同負債，其按照新保險合同準則核算，詳見附註二、13

六 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.4 外匯風險

本集團大部分的業務以人民幣進行，此外有美元、港幣和少量其他外幣業務。本集團的主要子公司中銀香港集團大部分的業務以港幣、人民幣及美元進行。本集團通過合理安排外幣資金的來源和運用以最大限度減少潛在的貨幣錯配。

本集團通過控制外匯敞口以實現對匯率風險的管理。針對交易賬簿，本集團通過風險價值對交易賬簿的外匯風險進行監控，見附註六、3.2。同時，本集團對匯率風險進行匯率敏感性分析，以判斷外幣對人民幣的潛在匯率波動對稅前利潤和權益的影響。

下表列示了本集團主要幣種外匯風險敞口的匯率敏感性分析。其計算了當其他項目不變時，外幣對人民幣匯率的合理可能變動對稅前利潤和權益的影響。負數表示可能減少稅前利潤或權益，正數表示可能增加稅前利潤或權益。該分析未考慮不同貨幣匯率變動之間的相關性，也未考慮管理層在財務報告日後可能已經或可以採取的降低匯率風險的措施，以及外匯敞口的後續變動。

幣種	匯率變動	對稅前利潤的影響		對權益的影響*	
		2023年	2022年	2023年	2022年
		12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
美元	+1%	299	207	614	708
港元	+1%	(192)	220	2,615	2,400

* 對其他綜合收益的影響(不考慮相關所得稅影響)。

上表列示了美元及港元相對人民幣升值1%對稅前利潤及權益所產生的影響，若上述幣種以相同幅度貶值，則將對稅前利潤和權益產生與上表相同金額方向相反的影響。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.4 外匯風險(續)

下表按幣種列示了2023年及2022年12月31日本集團受外匯匯率變動影響的風險敞口。本集團人民幣敞口列示在下表中用於比較。本集團的資產和負債以及表外敞口淨額和信用承諾按原幣以等值人民幣賬面價值列示。衍生金融工具以名義金額列示在表外敞口淨額中。

	2023年12月31日							合計
	美元		港幣	歐元	日元	英鎊	其他貨幣	
	人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	
資產								
現金及存放同業	362,047	123,898	23,991	27,005	7,663	4,432	19,819	568,855
存放中央銀行	2,357,156	279,250	24,695	101,258	45,242	57,641	75,898	2,941,140
拆放同業	860,582	267,619	21,444	8,021	1,885	1,396	72,941	1,233,888
衍生金融資產	65,988	43,462	3,596	3,681	8,323	11,133	10,567	146,750
客戶貸款和墊款淨額	16,269,917	1,011,438	1,399,632	277,488	14,021	102,739	401,636	19,476,871
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	344,681	102,755	92,701	9,805	452	27	—	550,421
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,166,348	580,401	258,080	46,738	38,654	4,282	153,610	3,248,113
—以攤餘成本計量的金融資產	2,930,748	339,996	21,539	26,528	—	747	40,625	3,360,183
其他	356,029	175,908	248,623	3,075	1,201	1,988	119,121	905,945
資產合計	25,713,496	2,924,727	2,094,301	503,599	117,441	184,385	894,217	32,432,166
負債								
同業存入	1,644,498	396,589	29,123	44,605	34,081	9,022	87,444	2,245,362
對中央銀行負債	1,140,227	63,749	24,489	3,982	—	—	2,873	1,235,320
同業拆入	129,880	295,787	15,877	16,973	726	4,145	11,589	474,977
衍生金融負債	64,969	37,234	4,269	2,539	4,639	11,216	11,107	135,973
客戶存款	18,282,470	2,131,110	1,475,624	273,757	172,048	91,981	480,060	22,907,050
發行債券	1,555,318	216,639	3,629	21,267	401	—	5,192	1,802,446
其他	364,971	127,919	344,662	3,868	483	9,449	22,871	874,223
負債合計	23,182,333	3,269,027	1,897,673	366,991	212,378	125,813	621,136	29,675,351
財務狀況表內敞口淨額	2,531,163	(344,300)	196,628	136,608	(94,937)	58,572	273,081	2,756,815
財務狀況表外敞口淨額	(129,268)	336,974	64,381	(126,020)	111,695	(53,863)	(196,093)	7,806
信用承諾	5,240,210	873,046	256,198	197,222	15,638	70,590	141,301	6,794,205

六 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.4 外匯風險(續)

	2022年12月31日							合計
	美元	港幣	歐元	日元	英鎊	其他貨幣		
	人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣		
資產								
現金及存放同業	477,597	207,623	22,075	65,273	11,106	7,622	23,767	815,063
存放中央銀行	1,737,083	296,306	30,073	99,011	22,904	55,090	73,392	2,313,859
拆放同業	734,047	342,698	27,930	12,478	313	609	56,022	1,174,097
衍生金融資產	61,922	50,154	5,487	3,947	4,363	12,612	13,548	152,033
客戶貸款和墊款淨額	13,946,960	1,151,760	1,232,302	274,598	12,765	103,135	394,485	17,116,005
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	406,513	103,051	72,243	30,753	471	27	47	613,105
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,658,273	431,838	190,417	25,557	82,002	3,273	108,856	2,500,216
—以攤餘成本計量的金融資產	2,941,392	297,868	32,686	10,614	2,101	2,627	34,635	3,321,923
其他	324,674	168,803	238,655	1,726	1,322	1,274	150,793	887,247
資產合計	22,288,461	3,050,101	1,851,868	523,957	137,347	186,269	855,545	28,893,548
負債								
同業存入	1,532,330	438,382	35,698	38,597	20,304	14,547	160,465	2,240,323
對中央銀行負債	836,061	42,280	18,293	13,503	—	—	5,721	915,858
同業拆入	244,813	176,616	13,449	20,864	733	6,774	3,086	466,335
衍生金融負債	57,399	41,587	5,193	2,451	4,230	12,137	12,841	135,838
客戶存款	15,879,434	2,028,393	1,360,104	279,291	74,585	68,771	511,247	20,201,825
發行債券	1,287,690	219,528	2,584	24,498	417	2,435	3,783	1,540,935
其他	354,364	109,251	326,137	3,074	607	8,038	27,662	829,133
負債合計	20,192,091	3,056,037	1,761,458	382,278	100,876	112,702	724,805	26,330,247
財務狀況表內敞口淨額	2,096,370	(5,936)	90,410	141,679	36,471	73,567	130,740	2,563,301
財務狀況表外敞口淨額	97,664	52,426	187,224	(132,610)	(37,279)	(69,976)	(84,133)	13,316
信用承諾	4,678,365	870,947	248,335	169,853	8,139	53,986	128,314	6,157,939

六 金融風險管理(續)

4 流動性風險

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

4.1 流動性風險管理政策和程序

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

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

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

六 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.2 到期分析

下表依據財務報告日至合同到期日的剩餘期限對本集團的資產和負債進行了到期分析。其中，客戶貸款和墊款只有當本金逾期時才被視為逾期。同時，對於分期還款的客戶貸款和墊款，只有實際逾期的部分才被列示在逾期類，其餘尚未到期的部分仍然按剩餘期限列示。

	2023年12月31日							合計
	逾期/無期限	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放同業	-	238,970	267,081	33,110	25,798	3,896	-	568,855
存放中央銀行	1,691,309	1,001,820	219,292	8,555	18,514	1,650	-	2,941,140
拆放同業	412	-	602,580	145,395	367,085	113,165	5,251	1,233,888
衍生金融資產	-	14,286	21,314	27,845	39,778	32,029	11,498	146,750
客戶貸款和墊款淨額	78,145	312,850	721,128	1,277,791	4,490,884	5,854,905	6,741,168	19,476,871
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	212,915	-	11,506	42,659	89,599	90,924	102,818	550,421
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	30,843	-	211,452	228,473	407,850	1,470,822	898,673	3,248,113
- 以攤餘成本計量的金融資產	658	-	58,972	120,659	324,230	1,350,444	1,505,220	3,360,183
其他	368,379	327,177	33,726	13,254	22,587	87,727	53,095	905,945
資產合計	2,382,661	1,895,103	2,147,051	1,897,741	5,786,325	9,005,562	9,317,723	32,432,166
負債								
同業存入	-	1,221,270	62,895	174,764	699,492	86,941	-	2,245,362
對中央銀行負債	-	50,487	344,398	108,408	731,609	418	-	1,235,320
同業拆入	-	-	267,240	51,538	152,160	4,039	-	474,977
衍生金融負債	-	10,025	24,513	25,549	38,079	28,811	8,996	135,973
客戶存款	-	9,575,443	2,077,958	2,129,883	3,939,723	5,183,834	209	22,907,050
發行債券	-	-	36,833	92,660	893,356	609,072	170,525	1,802,446
其他	349	287,111	74,296	46,734	135,259	113,030	217,444	874,223
負債合計	349	11,144,336	2,888,133	2,629,536	6,589,678	6,026,145	397,174	29,675,351
流動性淨額	2,382,312	(9,249,233)	(741,082)	(731,795)	(803,353)	2,979,417	8,920,549	2,756,815

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.2 到期分析(續)

	2022年12月31日							合計
	逾期/無期限	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放同業	-	331,760	342,056	85,238	53,202	2,807	-	815,063
存放中央銀行	1,558,207	705,042	41,961	3,561	3,750	1,338	-	2,313,859
拆放同業	1,021	-	558,600	166,308	379,767	64,289	4,112	1,174,097
衍生金融資產	-	12,946	23,843	25,807	35,944	38,330	15,163	152,033
客戶貸款和墊款淨額	56,170	286,819	645,085	977,680	3,798,603	4,939,625	6,412,023	17,116,005
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	217,298	-	10,463	43,639	103,930	63,704	174,071	613,105
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	25,621	-	130,701	209,712	372,822	1,159,645	601,715	2,500,216
- 以攤餘成本計量的金融資產	501	-	59,418	137,208	409,332	1,360,225	1,355,239	3,321,923
其他	361,294	333,464	19,641	11,162	21,035	87,015	53,636	887,247
資產合計	2,220,112	1,670,031	1,831,768	1,660,315	5,178,385	7,716,978	8,615,959	28,893,548
負債								
同業存入	-	1,386,565	95,609	172,592	561,760	23,797	-	2,240,323
對中央銀行負債	-	85,516	128,656	70,089	627,119	4,478	-	915,858
同業拆入	-	-	325,381	53,022	86,377	1,404	151	466,335
衍生金融負債	-	8,784	20,740	26,685	34,904	33,494	11,231	135,838
客戶存款	-	9,319,736	1,848,444	1,748,246	3,758,947	3,525,575	877	20,201,825
發行債券	-	-	14,993	279,100	593,878	573,853	79,111	1,540,935
其他	1,241	320,233	57,222	22,722	142,761	139,056	145,898	829,133
負債合計	1,241	11,120,834	2,491,045	2,372,456	5,805,746	4,301,657	237,268	26,330,247
流動性淨額	2,218,871	(9,450,803)	(659,277)	(712,141)	(627,361)	3,415,321	8,378,691	2,563,301

六 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.3 以合同到期日劃分的未折現合同現金流

下表按照財務報告日至合同到期日的剩餘期限列示了本集團非衍生金融資產和負債的現金流，以及以淨額和總額結算的衍生金融工具的現金流。除部分衍生產品以公允價值(即折現現金流)列示外，下表披露的其他金額均為未經折現的合同現金流。本集團以預期的未折現現金流為基礎管理短期固有流動性風險。

	2023年12月31日							合計
	逾期/無期限	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
非衍生金融工具現金流								
現金及存放同業	-	238,970	271,260	33,818	27,578	4,112	-	575,738
存放中央銀行	1,691,309	1,001,820	219,391	8,632	18,595	1,871	-	2,941,618
拆放同業	412	-	604,431	149,684	375,611	119,596	7,934	1,257,668
客戶貸款和墊款淨額	78,512	312,880	755,546	1,368,770	4,909,836	7,473,339	9,334,739	24,233,622
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	213,131	-	11,882	43,551	95,185	110,906	150,051	624,706
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	30,883	-	215,735	238,687	465,159	1,662,317	1,051,331	3,664,112
—以攤餘成本計量的金融資產	658	-	65,520	136,939	397,745	1,622,088	1,954,976	4,177,926
其他金融資產	4,414	234,679	29,840	7,161	7,605	1,393	23,192	308,284
金融資產合計	2,019,319	1,788,349	2,173,605	1,987,242	6,297,314	10,995,622	12,522,223	37,783,674
金融負債合計								
同業存入	-	1,221,270	64,191	177,697	712,347	93,605	-	2,269,110
對中央銀行負債	-	50,487	344,410	109,978	740,789	418	-	1,246,082
同業拆入	-	-	267,583	52,601	155,958	12,075	-	488,217
客戶存款	-	9,575,443	2,102,943	2,177,708	4,054,718	5,647,770	292	23,558,874
發行債券	-	-	36,949	94,476	924,480	682,054	194,163	1,932,122
其他金融負債	-	295,806	46,956	30,300	27,603	45,455	31,485	477,605
金融負債合計	-	11,143,006	2,863,032	2,642,760	6,615,895	6,481,377	225,940	29,972,010
衍生金融工具現金流								
按淨額結算的衍生金融工具	-	4,204	446	998	1,125	2,914	875	10,562
按總額結算的衍生金融工具								
流入合計	-	791,783	3,137,208	1,961,571	3,800,559	605,492	89,128	10,385,741
流出合計	-	(792,273)	(3,138,390)	(1,955,136)	(3,798,553)	(605,672)	(89,144)	(10,379,168)

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.3 以合同到期日劃分的未折現合同現金流(續)

	2022年12月31日							合計
	逾期/無期限	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
非衍生金融工具現金流								
現金及存放同業	-	331,760	343,275	86,116	54,919	3,089	-	819,159
存放中央銀行	1,558,207	705,042	41,992	3,584	3,824	1,581	-	2,314,230
拆放同業	1,021	-	560,614	169,805	386,840	68,541	5,625	1,192,446
客戶貸款和墊款淨額	56,390	287,954	688,482	1,073,859	4,241,431	6,608,867	9,282,371	22,239,354
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	217,497	-	11,233	44,808	115,648	120,704	309,036	818,926
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	25,641	-	135,531	214,556	426,061	1,342,967	743,841	2,888,597
—以攤餘成本計量的金融資產	501	-	75,238	162,554	542,898	1,808,771	2,037,006	4,626,968
其他金融資產	961	206,166	15,395	1,700	5,135	2,822	23,065	255,244
金融資產合計	1,860,218	1,530,922	1,871,760	1,756,982	5,776,756	9,957,342	12,400,944	35,154,924
同業存入								
同業存入	-	1,386,565	96,885	175,220	573,869	25,250	-	2,257,789
對中央銀行負債	-	85,516	130,836	71,130	631,857	4,664	-	924,003
同業拆入	-	-	325,510	53,464	88,177	1,450	151	468,752
客戶存款	-	9,319,736	1,880,097	1,800,562	3,928,882	3,876,599	1,014	20,806,890
發行債券	-	-	15,145	280,378	611,686	624,994	89,196	1,621,399
其他金融負債	-	307,836	36,199	16,369	26,148	16,427	31,384	434,363
金融負債合計	-	11,099,653	2,484,672	2,397,123	5,860,619	4,549,384	121,745	26,513,196
衍生金融工具現金流								
按淨額結算的衍生金融工具	-	4,193	88	892	2,123	3,989	1,313	12,598
按總額結算的衍生金融工具								
流入合計	-	185,262	2,079,647	1,535,715	2,542,386	575,782	40,780	6,959,572
流出合計	-	(185,744)	(2,075,645)	(1,532,343)	(2,539,729)	(574,949)	(41,094)	(6,949,504)

六 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.4 表外項目

本集團表外項目按合同的剩餘期限在下表中列示。財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示。

	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
2023年12月31日				
貸款承諾 ⁽¹⁾	2,495,538	1,478,789	499,253	4,473,580
擔保、承兌及其他信用承諾	1,674,887	391,279	254,459	2,320,625
小計	4,170,425	1,870,068	753,712	6,794,205
資本性承諾	27,329	60,096	11,937	99,362
合計	4,197,754	1,930,164	765,649	6,893,567
2022年12月31日				
貸款承諾 ⁽¹⁾	2,393,974	1,122,610	376,135	3,892,719
擔保、承兌及其他信用承諾	1,662,958	337,247	265,015	2,265,220
小計	4,056,932	1,459,857	641,150	6,157,939
資本性承諾	17,485	46,312	24,970	88,767
合計	4,074,417	1,506,169	666,120	6,246,706

(1) 上述「貸款承諾」包括信用承諾表中的貸款承諾和信用卡信用額度，詳見附註五、41.7。

六 金融風險管理(續)

5 公允價值

5.1 以公允價值計量的資產和負債

以公允價值計量的資產和負債在估值方面分為以下三個層級：

- 第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量(未經調整)，包括在交易所交易的證券、部分政府債券和若干場內交易的衍生合約。
- 第二層級：使用估值技術計量—所有對估值結果有重大影響的參數均直接或間接的使用除第一層級中的資產或負債的市場報價以外的其他可觀察參數，包括大多數場外交易的衍生合約、從價格提供商獲取價格的債券和貼現等。
- 第三層級：使用估值技術計量—使用了任何對估值結果有重大影響的非基於可觀察市場數據的參數(不可觀察參數)，包括有重大不可觀察因素的股權和債權投資工具。

本集團政策為報告時段期末確認金融工具公允價值層級之間的轉移。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術或者詢價來確定公允價值。

本集團在估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動率及交易對手信用差價等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

對於本集團持有的某些低流動性債券(主要為資產支持債券)、未上市股權(私募股權)、未上市基金，管理層使用估值技術確定公允價值，估值技術包括現金流折現法、資產淨值法、市場比較法等。其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些資產及負債劃分至第三層級。於2023年12月31日，本集團主要不可觀察參數包括折現率(6.00%-15.00%)、期望股利(人民幣0.04元/股—人民幣0.84元/股)、市盈率(0.99x-81.20x)、市銷率(1.01x-38.50x)、流動性折扣(5.00%-45.64%)，及非上市投資的資產淨值、近期交易價格等。管理層已評估了宏觀經濟變動因素、外部評估師估值等影響，以確定是否對第三層級金融工具公允價值作出必要的調整。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

本集團針對公允價值計量建立了完善的內部控制機制。董事會承擔金融工具公允價值估值的最終責任，審核批准金融工具公允價值估值相關政策；風險政策委員會協助董事會監督高級管理層建立健全公允價值估值制度和執行機制；高級管理層組織開展估值工作，並向董事會負責。

本集團對於金融資產及金融負債建立了獨立的估值流程，總行財務管理部門統籌集團金融工具估值管理工作，總行風險管理部門負責估值模型的驗證。

六 金融風險管理(續)

5 公允價值(續)

5.1 以公允價值計量的資產和負債(續)

	2023年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量的資產				
以公允價值計量的存拆放同業	-	18,126	-	18,126
衍生金融資產	4,857	141,893	-	146,750
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	-	717,994	782	718,776
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				
— 債券	5,707	328,603	1,874	336,184
— 權益工具	19,507	2,135	90,792	112,434
— 基金及其他	25,465	10,512	65,826	101,803
— 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	301,899	2,914,084	-	3,215,983
— 權益工具及其他	6,117	11,020	14,993	32,130
投資物業	-	2,005	20,699	22,704
以公允價值計量的負債				
以公允價值計量的同業存拆入	-	(3,798)	-	(3,798)
以公允價值計量的客戶存款	-	(47,657)	-	(47,657)
以公允價值計量的發行債券	-	(2,118)	-	(2,118)
交易性金融負債	(729)	(53,535)	-	(54,264)
衍生金融負債	(5,009)	(130,964)	-	(135,973)

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 公允價值(續)

5.1 以公允價值計量的資產和負債(續)

	2022年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
以公允價值計量的資產				
以公允價值計量的存拆放同業	-	12,333	-	12,333
衍生金融資產	8,331	143,702	-	152,033
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	-	586,513	743	587,256
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				
— 債券	34,691	358,382	5,027	398,100
— 權益工具	24,460	3,485	84,637	112,582
— 基金及其他	27,308	12,945	62,170	102,423
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產				
— 債券	319,791	2,152,932	657	2,473,380
— 權益工具及其他	6,972	8,869	10,995	26,836
投資物業	-	1,809	21,502	23,311
以公允價值計量的負債				
以公允價值計量的客戶存款	-	(36,701)	-	(36,701)
以公允價值計量的發行債券	-	(2,080)	-	(2,080)
交易性金融負債	(436)	(53,432)	-	(53,868)
衍生金融負債	(8,136)	(127,702)	-	(135,838)

六 金融風險管理(續)

5 公允價值(續)

5.1 以公允價值計量的資產和負債(續)

第三層級項目調節表

	以公允價值計量的 客戶貸款 和墊款	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
		債券	權益工具	基金 及其他	權益工具		投資物業
					債券	及其他	
2023年1月1日	743	5,027	84,637	62,170	657	10,995	21,502
損益合計							
—(損失)/收益	—	(765)	(331)	2,028	—	—	(879)
—其他綜合收益	—	—	—	—	—	3,152	—
賣出	—	(1,031)	(10,170)	(5,617)	—	(603)	(272)
買入	—	208	16,664	7,140	—	1,425	4
第三層級淨轉出	—	(1,589)	(8)	—	(666)	—	—
其他變動	39	24	—	105	9	24	344
2023年12月31日	782	1,874	90,792	65,826	—	14,993	20,699
上述計入當期損益的 (損失)/收益與期末 資產相關的部分	—	(759)	(189)	2,022	—	—	(867)

	以公允價值計量的 客戶貸款 和墊款	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產			以公允價值計量的 發行債券
		債券	權益工具	基金 及其他	權益工具		投資物業	
					債券	及其他		
2022年1月1日	—	28,761	74,300	46,131	906	8,655	18,314	(2)
損益合計								
—收益/(損失)	—	408	570	7,090	—	—	(803)	—
—其他綜合收益	—	—	—	—	(185)	4,790	—	—
賣出	—	(1,854)	(5,731)	(11,794)	—	(2,631)	(58)	—
買入	—	93	15,847	20,348	—	21	2,908	—
第三層級淨轉入/(轉出)	743	(22,686)	(362)	—	(148)	—	154	2
其他變動	—	305	13	395	84	160	987	—
2022年12月31日	743	5,027	84,637	62,170	657	10,995	21,502	—
上述計入當期損益的 收益/(損失)與期末 資產/負債相關的部分	—	460	669	7,095	—	—	(803)	—

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 公允價值(續)

5.1 以公允價值計量的資產和負債(續)

第三層級項目調節表(續)

計入2023及2022年度利潤表的收益或損失以及於2023年及2022年12月31日持有的金融工具產生的損益根據其性質或分類的不同分別計入「淨交易收益」、「金融資產轉讓淨收益」、「信用減值損失」或「其他綜合收益」。

第三層級的資產和負債本年損益影響如下：

	2023年			2022年		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
淨收益影響	(154)	207	53	(156)	7,421	7,265

2023及2022年度以公允價值計量的資產和負債在第一層級和第二層級之間無重大轉移。

於2023年12月31日，若估值技術中應用的重大不可觀察參數折現率、期望股利、市盈率、市銷率及流動性折扣分別上升10%，且所有其他變量保持一致，第三層級的金融工具的公允價值將分別下降人民幣29.34億元、上升人民幣11.15億元、上升人民幣6.87億元、上升人民幣6.71億元及下降人民幣4.85億元。

5.2 非以公允價值計量的金融資產和金融負債

財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產主要包括：存放同業、存出發鈔基金，以攤餘成本計量的存放中央銀行、拆放同業、客戶貸款和墊款、金融投資；非以公允價值計量的負債主要包括：同業存入、對中央銀行負債、發行貨幣債務，以攤餘成本計量的同業拆入、客戶存款、發行債券。

下表列示了在財務報告日未按公允價值列示的以攤餘成本計量的債券投資、發行債券的賬面價值及相應的公允價值。

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
以攤餘成本計量的債券投資 ⁽¹⁾	3,341,192	3,425,739	3,311,371	3,347,787
金融負債				
發行債券 ⁽²⁾	1,800,328	1,806,910	1,538,855	1,527,751

六 金融風險管理(續)

5 公允價值(續)

5.2 非以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

(1) 以攤餘成本計量的債券投資

本行持有的中國東方資產管理公司債券和財政部特別國債是不可轉讓的。因為不存在可觀察的與其規模或期限相當的公平交易的市場價格或收益率，其公允價值根據該金融工具的票面利率確定。

其他債券投資的公允價值以市場價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關信息，則參考估值服務商提供的價格或採用現金流折現模型進行估值。估值參數包括市場利率及預期違約率等。人民幣債券的公允價值主要基於中央國債登記結算有限責任公司的估值結果。

(2) 發行債券

該等負債的公允價值按照市場報價計算。對於沒有市場報價的債券，則以基於和剩餘到期日相匹配的當前收益曲線的現金流折現模型計量其公允價值。

下表列示了在財務報告日未按公允價值列示的以攤餘成本計量的債券投資(除中國東方資產管理公司債券和財政部特別國債外)、發行債券三個層級的公允價值：

	2023年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
以攤餘成本計量的債券投資	186,119	3,044,203	11	3,230,333
金融負債				
發行債券	-	1,806,910	-	1,806,910
	2022年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
以攤餘成本計量的債券投資	172,193	2,979,690	483	3,152,366
金融負債				
發行債券	-	1,527,751	-	1,527,751

除上述金融資產和負債外，在財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和負債的賬面價值和公允價值無重大差異。其公允價值採用未來現金流折現法確定。

六 金融風險管理(續)

6 資本管理

本集團資本管理遵循如下原則：

- 資本充足，持續發展。圍繞集團發展戰略規劃要求，始終保持較高的資本質量和充足的資本水平，確保滿足監管要求和支持業務發展，促進全行業務規模、質量和效益的健康協調持續發展。
- 優化配置，增加效益。合理配置資本，重點發展資本佔用少、綜合收益高的資產業務，穩步提升資本使用效率和資本回報水平，實現風險、資本和收益的相互匹配和動態平衡。
- 精細管理，提高水平。完善資本管理體系，充分識別、計量、監測、緩釋和控制各類主要風險，將資本約束貫穿於產品定價、資源配置、結構調整、績效評估等經營管理過程，確保資本水平與面臨的風險及風險管理水平相適應。

本集團管理層基於巴塞爾委員會的相關指引，以及金融監管總局的監管規定，監控資本的充足性和監管資本的運用情況。本集團每季度向金融監管總局報送所要求的資本信息。

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。經金融監管總局的批准，本集團使用資本計量高級方法，包括公司風險暴露初級內部評級法、零售風險暴露內部評級法、市場風險內部模型法和操作風險標準法。高級方法未覆蓋的部分，按照非高級方法進行計量。

本集團作為系統重要性銀行，各級資本充足率應達到金融監管總局規定的最低要求，即核心一級資本充足率、一級資本充足率以及資本充足率分別不得低於9.00%、10.00%及12.00%。

本集團資本管理相關職能部門負責對下列資本項目進行管理：

- 核心一級資本，包括股本、資本公積、盈餘公積、一般風險準備、未分配利潤、少數股東資本可計入部分和其他；
- 其他一級資本，包括其他一級資本工具及溢價和少數股東資本可計入部分；
- 二級資本，包括二級資本工具及其溢價可計入金額、超額貸款損失準備和少數股東資本可計入部分。

商譽、其他無形資產(不含土地使用權)、對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資等項目，已從核心一級資本中扣除以符合監管資本要求。

六 金融風險管理(續)

6 資本管理(續)

本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下⁽¹⁾：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
核心一級資本充足率	11.63%	11.84%
一級資本充足率	13.83%	14.11%
資本充足率	17.74%	17.52%
資本基礎組成部分		
核心一級資本	2,193,211	2,019,934
股本	294,388	294,388
資本公積	134,339	134,358
盈餘公積	255,137	233,847
一般風險準備	379,063	337,276
未分配利潤	1,060,652	979,627
少數股東資本可計入部分	36,123	37,168
其他 ⁽²⁾	33,509	3,270
核心一級資本監管扣除項目	(31,386)	(28,592)
其中：		
商譽	(182)	(182)
其他無形資產(不含土地使用權)	(21,094)	(18,416)
直接或間接持有本行的普通股	-	-
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	(9,978)	(9,950)
核心一級資本淨額	2,161,825	1,991,342
其他一級資本	408,447	381,648
優先股及其溢價	119,550	119,550
其他工具及其溢價	279,955	249,955
少數股東資本可計入部分	8,942	12,143
一級資本淨額	2,570,272	2,372,990
二級資本	727,136	573,481
二級資本工具及其溢價可計入金額	534,124	398,223
超額貸款損失準備	184,316	165,099
少數股東資本可計入部分	8,696	10,159
資本淨額	3,297,408	2,946,471
風險加權資產	18,591,278	16,818,275

(1) 本集團按照金融監管總局要求確定併表資本充足率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險有限公司(以下簡稱「中銀保險」、中銀集團保險有限公司(以下簡稱「中銀集團保險」)和中銀集團人壽保險有限公司(以下簡稱「中銀人壽」)等不納入集團併表資本充足率計算範圍。

(2) 主要為外幣報表折算差額和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產投資損益等。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

7 保險風險

本集團主要在中國內地及中國香港經營保險業務。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。

本集團通過制定合理的承保策略、適當的再保險安排以及加強對承保核保工作和理賠核賠工作的管理等控制保險風險。

本集團針對保險合同的風險建立相關假設，提取保險合同負債。對於壽險合同而言，主要假設包括折現率／投資收益率、死亡率、發病率、退保率及費用假設等。對於非壽險合同而言，主要假設包括各事故年度的平均賠付成本、理賠費用、賠付通脹因素及賠案數目。

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 國際財務報告會計準則與中國企業會計準則合併財務報表差異說明

本集團按照國際財務報告會計準則編製的合併財務報表及按照中國企業會計準則編製的合併財務報表中列示的2023及2022年度的經營成果和於2023年及2022年12月31日的股東權益並無差異。

二 未經審計補充信息

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比例	55.01%	48.98%
外幣流動資產與外幣流動負債比例	70.16%	72.61%

上述流動性比例按金融監管總局發佈的相關規定計算。

流動性覆蓋率披露信息

本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》的要求，披露以下流動性覆蓋率⁽¹⁾信息。

流動性覆蓋率監管要求

金融監管總局《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，商業銀行流動性覆蓋率的最低監管標準為不低於100%。

本集團流動性覆蓋率情況

從2017年起，本集團按日計量併表口徑⁽²⁾流動性覆蓋率。2023年第四季度本集團共計量92日併表口徑流動性覆蓋率，其平均值⁽³⁾為135.30%，較上季度平均值上升7.37個百分點，主要是合格優質流動性資產增加所致。

	2023年			
	第四季度	第三季度	第二季度	第一季度
流動性覆蓋率平均值	135.30%	127.93%	130.99%	135.17%

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團流動性覆蓋率情況(續)

本集團2023年第四季度併表口徑流動性覆蓋率各明細項目的平均值⁽³⁾如下表所示：

序號	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		5,081,394
現金流出		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	10,931,616	784,209
3 穩定存款	6,039,198	294,967
4 欠穩定存款	4,892,418	489,242
5 無抵(質)押批發融資，其中：	11,867,202	4,458,909
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	5,923,012	1,459,633
7 非業務關係存款(所有交易對手)	5,893,675	2,948,761
8 無抵(質)押債務	50,515	50,515
9 抵(質)押融資		3,675
10 其他項目，其中：	4,379,884	2,895,709
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	2,753,658	2,753,658
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	-	-
13 信用便利和流動性便利	1,626,226	142,051
14 其他契約性融資義務	140,506	140,506
15 或有融資義務	3,396,463	102,829
16 預期現金流出總量		8,385,837
現金流入		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	504,651	492,915
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	1,996,461	1,319,928
19 其他現金流入	2,867,780	2,815,499
20 預期現金流入總量	5,368,892	4,628,342
		調整後數值
21 合格優質流動性資產		5,081,394
22 現金淨流出量		3,757,495
23 流動性覆蓋率		135.30%

- (1) 流動性覆蓋率旨在確保商業銀行具有充足的合格優質流動性資產，能夠在金融監管總局規定的流動性壓力情景下，通過變現這些資產滿足未來至少30天的流動性需求。
- (2) 本集團根據金融監管總局要求確定併表口徑流動性覆蓋率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽等不納入計算範圍。
- (3) 流動性覆蓋率及各明細項目的平均值指各季度內每日數值的簡單算術平均值。

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

淨穩定資金比例披露信息

本集團根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》的要求，披露以下淨穩定資金比例⁽¹⁾信息。

淨穩定資金比例監管要求

金融監管總局《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於100%。

本集團淨穩定資金比例情況

金融監管總局《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》規定，經金融監管總局《商業銀行資本管理辦法(試行)》核准實施資本計量高級方法的銀行，應當至少按照半年度頻率，披露最近兩個季度的淨穩定資金比例信息。

2023年第四季度本集團併表口徑⁽²⁾淨穩定資金比例為124.71%，較上季度下降0.42個百分點；2023年第三季度本集團淨穩定資金比例為125.13%，較上季度上升1.25個百分點。淨穩定資金比例基本保持穩定，均滿足監管要求。

	2023年			
	第四季度	第三季度	第二季度	第一季度
淨穩定資金比例期末值 ⁽³⁾	124.71%	125.13%	123.88%	124.98%

- (1) 淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。
- (2) 本集團根據金融監管總局要求確定併表口徑淨穩定資金比例的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽等不納入計算範圍。
- (3) 淨穩定資金比例為季末時點值。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2023年第四季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本	2,607,731	-	-	534,124	3,141,855
2	監管資本	2,607,731	-	-	534,124	3,141,855
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業					
	客戶的存款	4,805,960	7,106,846	97,484	3,071	11,126,578
5	穩定存款	2,386,917	3,880,431	17,553	454	5,971,110
6	欠穩定存款	2,419,043	3,226,415	79,931	2,617	5,155,468
7	批發融資	5,979,647	7,868,600	1,717,924	500,045	6,917,923
8	業務關係存款	5,500,024	194,800	-	-	2,847,412
9	其他批發融資	479,623	7,673,800	1,717,924	500,045	4,070,511
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	92,864	218,866	5,186	391,995	249,934
12	淨穩定資金比例					
	衍生產品負債				144,654	
13	以上未包括的所有					
	其他負債和權益	92,864	218,866	5,186	247,341	249,934
14	可用的穩定資金合計					21,436,290
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例					
	合格優質流動性資產					997,744
16	存放在金融機構的					
	業務關係存款	116,571	209	-	-	58,390
17	貸款和證券	93,208	6,330,148	2,863,758	12,893,064	14,718,613
18	由一級資產擔保的					
	向金融機構發放的貸款	-	3,719	-	-	372
19	由非一級資產擔保或					
	無擔保的向金融機構					
	發放的貸款	56,140	1,680,434	431,411	137,371	613,563

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2023年第四季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示(續)：

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
所需的穩定資金(續)						
20	向零售和小企業客戶、 非金融機構、主權、 中央銀行和公共部門 實體等發放的貸款	-	3,851,087	2,229,737	7,743,748	9,401,677
21	其中：風險權重 不高於35%	-	428,872	30,753	47,415	55,260
22	住房抵押貸款	-	101,377	104,076	4,511,562	3,862,723
23	其中：風險權重 不高於35%	-	4,728	7,269	374,158	249,201
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	37,068	693,531	98,534	500,383	840,278
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	605,262	85,638	14,631	624,372	1,170,720
27	實物交易的大宗商品 (包括黃金)	91,234				77,549
28	提供的衍生產品初始 保證金及提供給 中央交易對手的 違約基金				577	490
29	淨穩定資金比例 衍生產品資產				157,536	12,882
30	衍生產品附加要求				28,931*	28,931
31	以上未包括的所有 其他資產	514,028	85,638	14,631	466,259	1,050,868
32	表外項目				9,011,443	243,855
33	所需的穩定資金合計					17,189,322
34	淨穩定資金比例					124.71%

* 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；折算前數值不納入第26項「其他資產」合計。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2023年第三季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本	2,552,584	-	-	478,506	3,031,090
2	監管資本	2,552,584	-	-	478,506	3,031,090
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業					
	客戶的存款	4,713,950	7,030,088	108,322	4,792	10,980,863
5	穩定存款	2,353,226	3,804,542	21,192	859	5,870,870
6	欠穩定存款	2,360,724	3,225,546	87,130	3,933	5,109,993
7	批發融資	6,181,956	7,901,243	1,187,910	503,675	6,838,483
8	業務關係存款	5,685,262	127,808	-	-	2,906,535
9	其他批發融資	496,694	7,773,435	1,187,910	503,675	3,931,948
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	103,132	205,624	5,120	472,307	298,193
12	淨穩定資金比例					
	衍生產品負債				176,676	
13	以上未包括的所有					
	其他負債和權益	103,132	205,624	5,120	295,631	298,193
14	可用的穩定資金合計					21,148,629
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例					
	合格優質流動性資產					829,125
16	存放在金融機構的					
	業務關係存款	143,124	1,200	-	-	72,162
17	貸款和證券	86,958	6,503,907	2,910,011	12,626,823	14,517,921
18	由一級資產擔保的					
	向金融機構發放的貸款	-	6,415	-	-	642
19	由非一級資產擔保或					
	無擔保的向金融機構					
	發放的貸款	49,986	1,902,231	425,754	100,878	606,587

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2023年第三季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示(續)：

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
所需的穩定資金(續)						
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	3,921,689	2,282,101	7,487,562	9,246,001
21	其中：風險權重 不高於35%	-	457,091	18,045	45,142	57,607
22	住房抵押貸款	-	101,415	104,146	4,543,500	3,890,252
23	其中：風險權重 不高於35%	-	4,823	7,203	372,515	248,148
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	36,972	572,157	98,010	494,883	774,439
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	642,050	77,611	20,449	691,189	1,239,482
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	127,575				108,438
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				532	452
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				203,252	26,576
30	衍生產品附加要求				35,335*	35,335
31	以上未包括的所有其他資產	514,475	77,611	20,449	487,405	1,068,681
32	表外項目				8,918,450	242,065
33	所需的穩定資金合計					16,900,755
34	淨穩定資金比例					125.13%

* 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；折算前數值不納入第26項「其他資產」合計。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

2 貨幣集中情況

以下信息根據金融監管總局相關要求計算。

	等值百萬元人民幣			
	美元	港元	其他	合計
2023年12月31日				
即期資產	3,874,639	2,159,470	2,124,965	8,159,074
即期負債	(4,285,544)	(2,224,759)	(1,860,310)	(8,370,613)
遠期購入	6,860,503	1,275,519	2,027,654	10,163,676
遠期出售	(6,368,632)	(1,227,856)	(2,315,854)	(9,912,342)
淨期權敞口*	(51,103)	(1,524)	7,417	(45,210)
淨多頭/(空頭)	29,863	(19,150)	(16,128)	(5,415)
結構性敞口	61,436	261,509	108,368	431,313
2022年12月31日				
即期資產	4,075,337	1,921,225	2,074,061	8,070,623
即期負債	(4,156,836)	(2,066,616)	(1,788,038)	(8,011,490)
遠期購入	4,984,777	709,067	1,587,271	7,281,115
遠期出售	(4,872,408)	(531,717)	(1,915,953)	(7,320,078)
淨期權敞口*	(20,178)	(609)	(1,617)	(22,404)
淨多頭/(空頭)	10,692	31,350	(44,276)	(2,234)
結構性敞口	70,835	235,383	96,771	402,989

* 淨期權敞口根據金融監管總局頒佈的相關規定計算。

3 國際債權

本集團根據《銀行業(披露)規則》(2014年第160號法律公告)披露國際債權。國際債權是經考慮認可風險轉移後，對承擔最終風險的交易對手所處國家或地域分部所產生的風險暴露，但不包括與債權人處於同一國家或地域分部的當地貨幣債權。國際債權風險轉移於債務人所處國家與債務人不同，或債務人為分支機構但其總部處於另一個國家時成立。

國際債權包括存放中央銀行、存拆放同業、客戶貸款和墊款及金融投資等。

國際債權已按主要國家或地域分部予以披露。經考慮認可風險轉移後，一個國家或地域分部構成國際債權總額10%或以上時即予呈列。

二 未經審計補充信息(續)

3 國際債權(續)

	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
2023年12月31日				
亞太區				
中國內地	747,591	474,024	723,316	1,944,931
中國香港	23,598	21,249	483,096	527,943
其他亞太地區	95,721	88,436	453,002	637,159
小計	866,910	583,709	1,659,414	3,110,033
南北美洲	91,766	385,078	293,396	770,240
歐洲及其他	100,592	167,528	360,616	628,736
合計	1,059,268	1,136,315	2,313,426	4,509,009
2022年12月31日				
亞太區				
中國內地	858,598	314,342	636,605	1,809,545
中國香港	78,291	10,082	452,878	541,251
其他亞太地區	114,505	135,315	457,730	707,550
小計	1,051,394	459,739	1,547,213	3,058,346
南北美洲	160,843	310,436	279,970	751,249
歐洲及其他	139,451	131,077	298,746	569,274
合計	1,351,688	901,252	2,125,929	4,378,869

4 逾期資產

在下列表中，若客戶貸款和墊款或拆放同業款項之本金或利息存在逾期情況，則其全部餘額均視為逾期。

4.1 逾期客戶貸款和墊款總額

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
逾期貸款和墊款總額		
3個月以下	73,663	68,707
3至6個月	35,212	24,965
6至12個月	41,397	26,960
12個月以上	60,357	71,469
合計	210,629	192,101
百分比		
3個月以下	0.37%	0.39%
3至6個月	0.18%	0.15%
6至12個月	0.21%	0.15%
12個月以上	0.30%	0.41%
合計	1.06%	1.10%

4.2 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2023年及2022年12月31日均不重大。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 槓桿率

本集團根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》的相關規定，計量的槓桿率情況列示如下⁽¹⁾：

		2023年			
		12月31日	9月30日	6月30日	3月31日
	一級資本淨額	2,570,272	2,512,824	2,461,141	2,424,519
	調整後的表內外資產餘額	34,785,923	34,037,124	33,295,393	32,512,144
	槓桿率	7.39%	7.38%	7.39%	7.46%

		2023年
		12月31日
1	併表總資產	32,432,166
2	併表調整項	(500,422)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	190,034
5	證券融資交易調整項	209,171
6	表外項目調整項	2,486,360
7	其他調整項	(31,386)
8	調整後的表內外資產餘額	34,785,923

		2023年
		12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	31,401,747
2	減：一級資本扣減項	(31,386)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	31,370,361
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	146,641
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	189,986
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的 衍生產品資產餘額	-
9	賣出信用衍生產品的名義本金	53
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(5)
11	衍生產品資產餘額	336,675
12	證券融資交易的會計資產餘額	383,356
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	209,171
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-
16	證券融資交易資產餘額	592,527
17	表外項目餘額	7,480,421
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(4,994,061)
19	調整後的表外項目餘額	2,486,360
20	一級資本淨額	2,570,272
21	調整後的表內外資產餘額	34,785,923
22	槓桿率	7.39%

(1) 本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求確定併表槓桿率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽等不納入集團併表槓桿率計算範圍。

二 未經審計補充信息(續)

6 商業銀行全球系統重要性評估指標

本集團以《關於印發商業銀行全球系統重要性評估指標披露指引的通知》(銀監發[2014]1號)為參考依據，以巴塞爾委員會《全球系統重要性銀行評估填報說明》為準計算全球系統重要性評估指標，並披露如下：

序號	指標 ⁽¹⁾	2023年
1	調整後的表內外資產餘額	34,439,920
2	金融機構間資產	2,363,046
3	金融機構間負債	2,522,057
4	發行證券和其他融資工具	5,756,933
5	通過支付系統或代理行結算的支付額	873,883,640
6	託管資產	12,701,022
7	有價證券承銷額	1,783,617
8	固定收益類證券交易量	6,295,032
9	上市股票和其他證券交易量	596,218
10	場外衍生產品名義本金	15,600,047
11	交易類和可供出售證券	1,111,112
12	第三層次資產	95,425
13	跨境債權	4,873,792
14	跨境負債	4,618,477

(1) 以上評估指標按照《商業銀行全球系統重要性評估指標披露指引》口徑計算及披露，為未經審計數據，與財務併表和監管併表的編製口徑存在差異。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

7 2022年商業銀行國內系統重要性評估指標

本集團以《系統重要性銀行評估辦法》(銀發[2020]289號)為參考依據，依照《關於開展系統重要性銀行評估數據填報工作的通知》計算我國系統重要性評估指標，並披露如下：

序號	指標 ⁽¹⁾	2022年
1	調整後的表內外資產餘額	31,001,982
2	金融機構間資產	3,542,085
3	金融機構間負債	3,407,652
4	發行證券和其他融資工具	1,972,957
5	通過支付系統或代理行結算的支付額	717,337,933
6	託管資產	11,939,024
7	代理代銷業務	5,845,515
8	對公客戶數量(萬個)	608
9	個人客戶數量(萬個)	36,568
10	境內營業機構數量(個)	10,315
11	衍生產品	13,776,422
12	以公允價值計量的證券	1,116,785
13	非銀行附屬機構資產	657,119
14	銀行發行的非保本理財產品餘額	109,735
15	理財子公司發行的理財產品餘額	1,650,586
16	境外債權債務	8,879,199

(1) 以上評估指標為未經審計數據，與財務併表的編製口徑和全球系統重要性銀行的評估方法存在差異。

股東參考資料

普通股股利

董事會建議派發2023年度末期普通股股利每10股2.364元人民幣(稅前)，須待股東於2023年年度股東大會上批准。

證券資料

上市與轉讓

本行普通股分別於2006年6月1日及2006年7月5日在香港聯交所及上交所上市。

本行第三期境內優先股於2019年7月17日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓，第四期境內優先股於2019年9月17日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓。本行第二期境外優先股於2020年3月5日在香港聯交所掛牌上市。

普通股

已發行股份：294,387,791,241股
其中A股股份：210,765,514,846股
H股股份：83,622,276,395股

優先股

已發行股份：1,197,865,300股
其中境內優先股股份：1,000,000,000股
境外優先股股份：197,865,300股

市值

截至2023年最後一個交易日(12月29日)，本行市值為10,667.79億元人民幣(按照2023年12月29日A股、H股收市價計算，匯率為2023年12月29日國家外匯管理局公佈匯率100元港幣 = 90.622元人民幣)。

股東參考資料

證券價格

A股	2023年12月29日收市價 3.99元人民幣	年度最高成交價 4.77元人民幣	年度最低成交價 3.15元人民幣
H股	2023年12月29日收市價 2.98港元	年度最高成交價 3.45港元	年度最低成交價 2.60港元

證券代號

A股

股票簡稱	中國銀行
上海證券交易所	601988
路透社	601988.SS
彭博	601988 CH

H股

股票簡稱	中國銀行
香港聯合交易所有限公司	3988
路透社	3988.HK
彭博	3988 HK

第三期境內優先股

優先股簡稱	中行優3
上海證券交易所	360033
彭博	AZ8714182

第四期境內優先股

優先股簡稱	中行優4
上海證券交易所	360035
彭博	ZQ0362264

第二期境外優先股

優先股簡稱	BOC 20USDPREF
香港聯合交易所有限公司	4619
路透社	4619.HK
彭博	BG2289661

股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢，例如股份轉讓、轉名、更改地址、報失股票等事項，請致函如下地址：

A股

中國證券登記結算有限責任公司
上海分公司
中國上海市浦東新區楊高南路188號
電話：(86) 21-4008 058 058

H股

香港中央證券登記有限公司
中國香港灣仔皇后大道東183號
合和中心17M樓
電話：(852) 2862 8555
傳真：(852) 2865 0990

境內優先股

中國證券登記結算有限責任公司
上海分公司
中國上海市浦東新區楊高南路188號
電話：(86) 21-4008 058 058

信用評級(長期，外幣)

標準普爾：	A
穆迪：	A1
惠譽：	A

投資者查詢

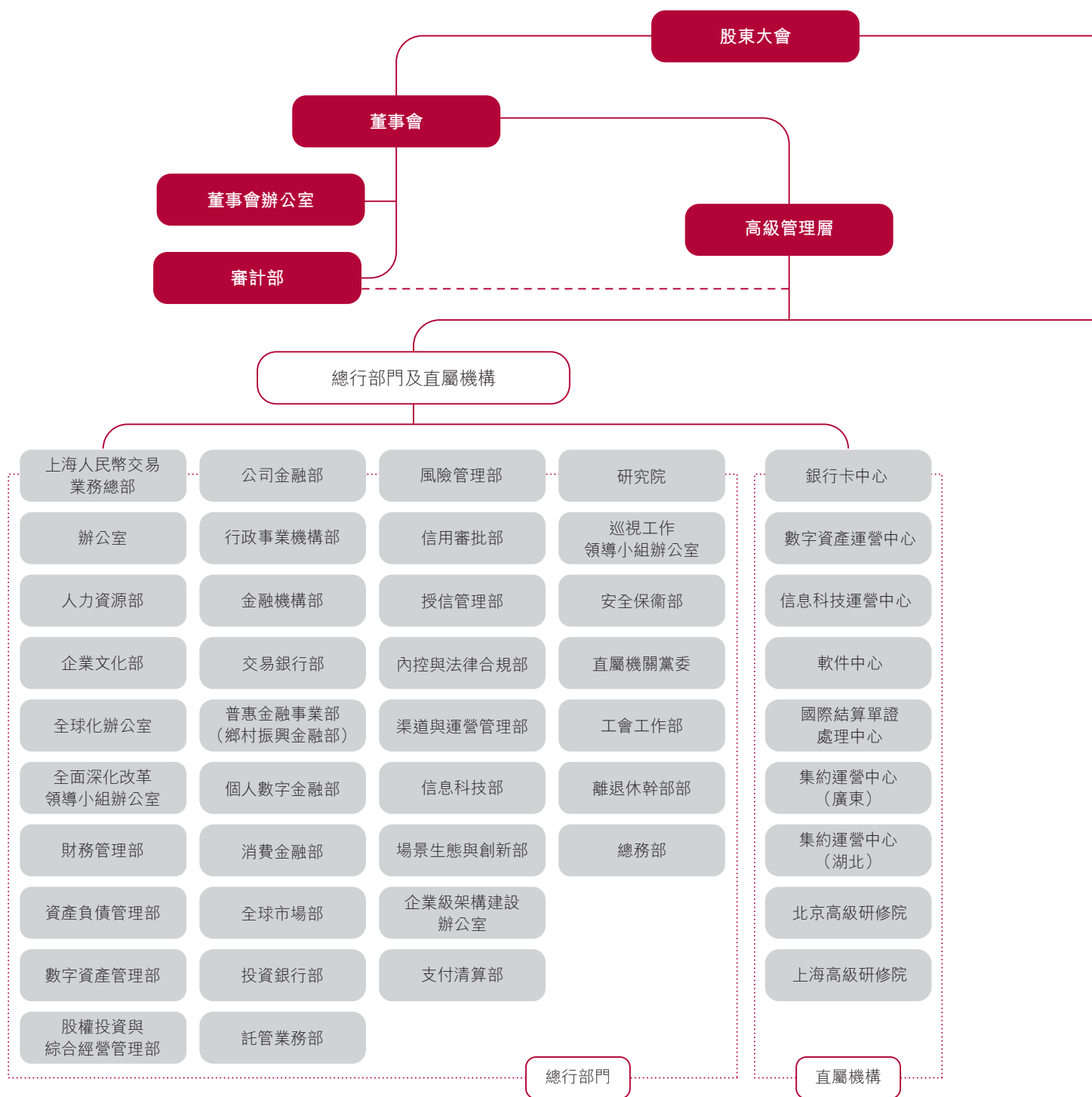
中國銀行股份有限公司董事會辦公室投資者關係團隊
中國北京市西城區復興門內大街1號中銀大廈12樓
電話：(86) 10-6659 2638
電郵：ir@bankofchina.com

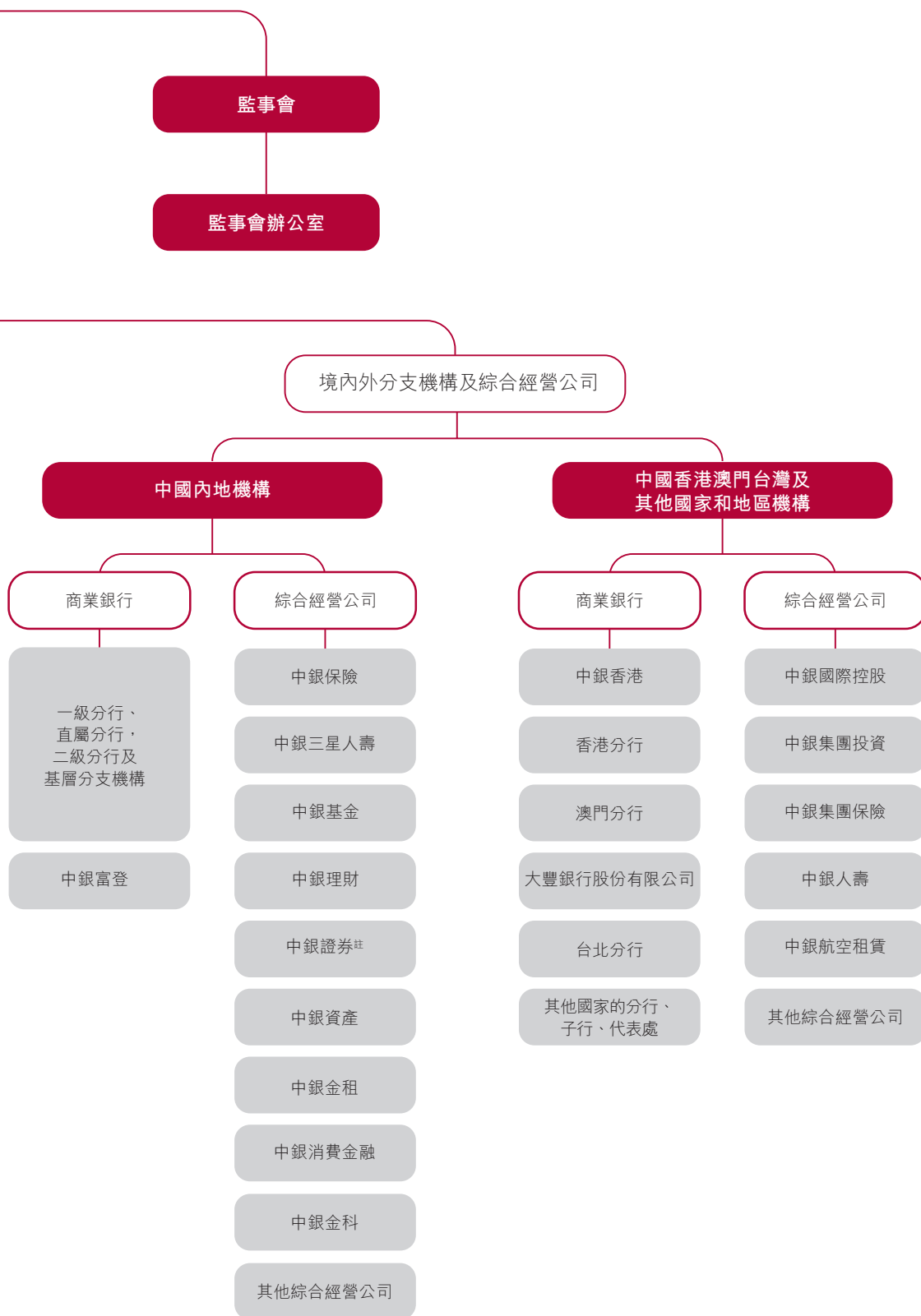
其他資料

可致函本行H股股份登記處香港中央證券登記有限公司(地址：中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓)索取按照國際財務報告會計準則編製的年度報告，或於本行住所索取按照中國會計準則編製的年度報告。亦可在下列網址www.boc.cn、www.sse.com.cn、www.hkexnews.hk閱覽本報告中文和／或英文版本。

對如何索取本報告或如何在本行網址上閱覽該文件有任何疑問，請致電本行H股股份登記處(852) 2862 8688或本行熱線(86) 10-6659 2638。

組織架構





註：本行通過全資附屬公司中銀國際控股持有中銀證券33.42%的股權。

機構名錄

中國內地 主要機構名錄

總行

中國北京市復興門內大街1號
SWIFT: BKCHCNBJ
電話: (86) 010-66596688
傳真: (86) 010-66016871
郵政編碼: 100818
網址: www.boc.cn

北京市分行

中國北京市東城區
朝陽門內大街2號
凱恒中心A、C、E座
SWIFT: BKCHCNBJ110
電話: (86) 010-85121491
傳真: (86) 010-85121739
郵政編碼: 100010

天津市分行

中國天津市河西區友誼北路8號
SWIFT: BKCHCNBJ200
電話: (86) 022-27108002
傳真: (86) 022-23312805
郵政編碼: 300204

河北省分行

中國河北省石家莊市
自強路28號
SWIFT: BKCHCNBJ220
電話: (86) 0311-69696681
傳真: (86) 0311-69696692
郵政編碼: 050000

山西省分行

中國山西省太原市小店區
平陽路186號
SWIFT: BKCHCNBJ680
電話: (86) 0351-8266224
傳真: (86) 0351-8266021
郵政編碼: 030006

內蒙古自治區分行

中國內蒙古呼和浩特市
新城區新華東街85-8號
SWIFT: BKCHCNBJ880
電話: (86) 0471-4690066
傳真: (86) 0471-4690001
郵政編碼: 010010

遼寧省分行

中國遼寧省瀋陽市瀋河區
市府大路253號
SWIFT: BKCHCNBJ810
電話: (86) 024-22810916
傳真: (86) 024-22857333
郵政編碼: 110013

吉林省分行

中國吉林省長春市
西安大路699號
SWIFT: BKCHCNBJ840
電話: (86) 0431-88408888
傳真: (86) 0431-88408901
郵政編碼: 130061

黑龍江省分行

中國黑龍江省哈爾濱市
南崗區紅軍街19號
SWIFT: BKCHCNBJ860
電話: (86) 0451-53626740
傳真: (86) 0451-53624147
郵政編碼: 150001

上海市分行

中國上海市浦東新區
銀城中路200號
SWIFT: BKCHCNBJ300
電話: (86) 021-50375566
傳真: (86) 021-50372911
郵政編碼: 200120

江蘇省分行

中國江蘇省南京市
中山南路148號
SWIFT: BKCHCNBJ940
電傳: 34116BOCJSCN
電話: (86) 025-84207888
傳真: (86) 025-84200407
郵政編碼: 210005

浙江省分行

中國浙江省杭州市鳳起路321號
SWIFT: BKCHCNBJ910
電話: (86) 0571-85011888
傳真: (86) 0571-87074837
郵政編碼: 310003

安徽省分行

中國安徽省合肥市濱湖新區
雲谷路1688號
SWIFT: BKCHCNBJ780
電話: (86) 0551-62926995
傳真: (86) 0551-62926993
郵政編碼: 230091

福建省分行

中國福建省福州市五四路136號
福建中銀大廈
SWIFT: BKCHCNBJ720
電話: (86) 0591-87090999
傳真: (86) 0591-87090111
郵政編碼: 350003

江西省分行

中國江西省南昌市紅谷灘新區
綠茵路10號
SWIFT: BKCHCNBJ550
電話: (86) 0791-86471503
傳真: (86) 0791-86471505
郵政編碼: 330038

山東省分行

中國山東省濟南市歷下區
經十路10817號
雙金大廈A塔樓
SWIFT: BKCHCNBJ500
電話: (86) 0531-58282001
傳真: (86) 0531-58282001
郵政編碼: 250014

河南省分行

中國河南省鄭州市鄭東新區
商務外環路3-1號中銀大廈
SWIFT: BKCHCNBJ530
電話: (86) 0371-87008888
傳真: (86) 0371-87007888
郵政編碼: 450018

湖北省分行

中國湖北省武漢市江漢區
新華路219號
SWIFT: BKCHCNBJ600
電話: (86) 027-85569726
傳真: (86) 027-85562955
郵政編碼: 430022

湖南省分行

中國湖南省長沙市芙蓉中路
一段593號
SWIFT: BKCHCNBJ970
電話: (86) 0731-82580703
傳真: (86) 0731-82580707
郵政編碼: 410005

廣東省分行

中國廣東省廣州市越秀區
東風西路197號-199號一層、
二層(自編01號)、
三層至十層、
十一層(自編01號)、十五層、
十六層(自編01號)、
十七至十九層
SWIFT: BKCHCNBJ400
電話: (86) 020-83338080
傳真: (86) 020-83344066
郵政編碼: 510180

廣西壯族自治區分行

中國廣西南寧市古城路39號
SWIFT: BKCHCNBJ480
電話: (86) 0771-2879602
傳真: (86) 0771-2813844
郵政編碼: 530022

海南省分行

中國海南省海口市龍華區
大同路29號、31號
SWIFT: BKCHCNBJ740
電話: (86) 0898-66778001
傳真: (86) 0898-66562040
郵政編碼: 570102

四川省分行

中國四川省成都市
人民中路二段35號
SWIFT: BKCHCNBJ570
電話: (86) 028-86741950
傳真: (86) 028-86403346
郵政編碼: 610031

貴州省分行

中國貴州省貴陽市
瑞金南路347號
中銀大廈
SWIFT: BKCHCNBJ240
電話: (86) 0851-85813954
傳真: (86) 0851-85822419
郵政編碼: 550002

雲南省分行

中國雲南省昆明市北京路515號
SWIFT: BKCHCNBJ640
電話: (86) 0871-63191216
傳真: (86) 0871-63175573
郵政編碼: 650051

西藏自治區分行

中國西藏自治區拉薩市
金珠西路113號
SWIFT: BKCHCNBJ900
電話: (86) 0891-6835311
傳真: (86) 0891-6835311
郵政編碼: 850000

陝西省分行

中國陝西省西安市蓮湖區
唐延路北段18號
SWIFT: BKCHCNBJ620
電話: (86) 029-89593900
傳真: (86) 029-89592999
郵政編碼: 710077

甘肅省分行

中國甘肅省蘭州市城關區
天水南路525號
SWIFT: BKCHCNBJ660
電話: (86) 0931-7825004
傳真: (86) 0931-7825004
郵政編碼: 730000

青海省分行

中國青海省西寧市城西區
五四西路61號
SWIFT: BKCHCNBJ280
電話: (86) 0971-4721110
傳真: (86) 0971-8174971
郵政編碼: 810000

寧夏回族自治區分行

中國寧夏銀川市金鳳區
新昌東路39號
SWIFT: BKCHCNBJ260
電話: (86) 0951-5681505
傳真: (86) 0951-5681509
郵政編碼: 750002

新疆維吾爾自治區分行

中國新疆烏魯木齊市
東風路1號
SWIFT: BKCHCNBJ760
電話: (86) 0991-2328888
傳真: (86) 0991-2825095
郵政編碼: 830002

重慶市分行

中國重慶市江北區
江北城南大街15號
SWIFT: BKCHCNBJ59A
電話: (86) 023-63889234
傳真: (86) 023-63889217
郵政編碼: 400025

深圳市分行

中國廣東省深圳市羅湖區
建設路2022號
國際金融大廈
SWIFT: BKCHCNBJ45A
電話: (86) 0755-22331155
傳真: (86) 0755-22331051
郵政編碼: 518001

蘇州分行

中國江蘇省蘇州工業園區
旺墩路128號
SWIFT: BKCHCNBJ95B
電話: (86) 0512-67555898
傳真: (86) 0512-65112719
郵政編碼: 215028

寧波市分行

中國浙江省寧波市
鼎泰路255號
和源路318號3-18層、48-49層
SWIFT: BKCHCNBJ92A
電話: (86) 0574-55555099
郵政編碼: 315100

青島市分行

中國山東省青島市
香港中路59號
SWIFT: BKCHCNBJ50A
電話: (86) 0532-85979700
傳真: (86) 0532-67755601
郵政編碼: 266071

大連市分行

中國遼寧省大連市中山區
中山廣場9號
SWIFT: BKCHCNBJ81A
電話: (86) 0411-82586666
傳真: (86) 0411-82637098
郵政編碼: 116001

廈門市分行

中國福建廈門市湖濱北路
40號中銀大廈
SWIFT: BKCHCNBJ73A
電話: (86) 0592-5317519
傳真: (86) 0592-5095130
郵政編碼: 361012

河北雄安分行

中國河北省容城縣
羅薩大街149號
SWIFT: BKCHCNBJ220
電話: (86) 0312-5988023
傳真: (86) 0312-5557047
郵政編碼: 071700

中銀保險有限公司

中國北京市西城區
西單北大街110號9、10、11層
電話: (86) 010-83260001
傳真: (86) 010-83260006
郵政編碼: 100032
網址: www.bocins.com

中銀基金管理有限公司

中國上海市浦東新區銀城中路200號
中銀大廈45層
電話: (86) 021-38848999
傳真: (86) 021-68873488
郵政編碼: 200120
網址: www.bocim.com

中銀消費金融有限公司

中國上海市浦東新區銀城中路200號
中銀大廈1409-1410室
電話: (86) 021-63291680
傳真: (86) 021-68873588
郵政編碼: 200120
網址: www.bocccf.cn

中銀國際證券股份有限公司

中國上海市浦東新區
銀城中路200號中銀大廈39層
電話: (86) 021-20328000
傳真: (86) 021-58883554
郵政編碼: 200120
電子郵箱: admindiv.china@bocichina.com
網址: www.bocichina.com

中銀富登村鎮銀行股份 有限公司

中國北京市西城區
西單北大街110號9層
電話: (86) 010-57765000
傳真: (86) 010-57765550
郵政編碼: 100032
網址: www.bocfullertonbank.com

中銀三星人壽保險有限公司

中國北京市朝陽區
霄雲路40號院1號樓
國航世紀大廈20層07、
08單元、22層、23層、24層
電話: (86) 010-83262688
傳真: (86) 010-83262777
郵政編碼: 100027
網址: www.boc-samsunglife.cn

中銀金融資產投資有限公司

中國北京市西城區
西單北大街110號8層
電話: (86) 010-83262479
傳真: (86) 010-83262478
郵政編碼: 100032
電子郵箱: bocfi@bocfi.com

中銀理財有限責任公司

中國北京市西城區
金融大街6號樓7層
701、10層1001、11層1101
電話: (86) 010-83937333
傳真: (86) 010-83937555
郵政編碼: 100033
網址: https://www.bocwm.cn

中銀金融科技有限公司

中國上海市浦東新區
卡園二路288號
電話: (86) 021-38973764
傳真: (86) 021-38973713
郵政編碼: 201201
網址: www.fintechboc.com

機構名錄

中銀金融租賃有限公司

中國重慶市渝中區
鄒容路131號38層
電話：(86) 023-63031966
傳真：(86) 023-63031966
郵政編碼：400010
電子郵箱：bocfl@bankofchina.com

中國香港澳門台灣 主要機構名錄

中銀香港(控股)有限公司

中國香港花園道1號
中銀大廈53樓
電話：(852) 28462700
傳真：(852) 28105830
網址：www.bochk.com

中銀國際控股有限公司

中國香港花園道1號
中銀大廈26樓
電話：(852) 39886000
傳真：(852) 21479065
電子郵箱：info@bocigroup.com
網址：www.bocigroup.com

香港分行

中國香港花園道1號
中銀大廈7樓
電話：(852) 28101203
傳真：(852) 25377609

中銀集團保險有限公司

中國香港中環德輔道中
71號永安集團大廈9樓
電話：(852) 28670888
傳真：(852) 25221705
電子郵箱：info_ins@bocgroup.com
網址：www.bocgins.com

中銀集團投資有限公司

中國香港花園道1號
中銀大廈21樓
電話：(852) 22007500
傳真：(852) 28772629
電子郵箱：bocginv_bgi@bocgroup.com
網址：www.bocgi.com

中銀集團人壽保險有限公司

中國香港太古城英皇道
1111號13樓
電話：(852) 21608800
傳真：(852) 28660938
網址：www.boclife.com.hk

澳門分行

中國澳門蘇亞利斯博士大馬路
中國銀行大廈
SWIFT：BKCHMOMX
電話：(853) 88895566
傳真：(853) 28781833
電子郵箱：bocmo@bank-of-china.com
網址：www.bankofchina.com/mo

中國銀行(澳門)股份有限公司

中國澳門蘇亞利斯博士大馬路
中國銀行大廈
SWIFT：BKCHMOMA
電話：(853) 88895566
傳真：(853) 28781833
電子郵箱：bocmo@bank-of-china.com
網址：www.bankofchina.com/mo

大豐銀行股份有限公司

中國澳門新口岸
宋玉生廣場418號
電話：(853) 28322323
傳真：(853) 28570737
電子郵箱：tfbsecr@taifungbank.com
網址：www.taifungbank.com

台北分行

中國台灣台北市信義區
松仁路105號1-5樓
SWIFT：BKCHTWP
電話：(886) 227585600
傳真：(886) 227581598
電子郵箱：service.tw@bankofchina.com
網址：www.bankofchina.com/tw

其他國家和地區 主要機構名錄

亞太地區 ASIA-PACIFIC AREA

新加坡分行 SINGAPORE BRANCH

4 BATTERY ROAD,
BANK OF CHINA BUILDING, SINGAPORE
SWIFT：BKCHSGSGXXX
電話：(65) 67795566
傳真：(65) 65343401
電子郵箱：service.sg@bankofchina.com
網址：www.bankofchina.com/sg

東京分行 TOKYO BRANCH

BOC BLDG. 3-4-1 AKASAKA
MINATO-KU, TOKYO 107-0052
JAPAN
SWIFT：BKCHJPJT
電話：(81) 335058818
傳真：(81) 335058381
電子郵箱：service.jp@boctokyo.co.jp
網址：www.bankofchina.com/jp

首爾分行 SEOUL BRANCH

2nd/FL YOUNG POONG BLDG.
41, CHEONG GYE CHEON-RO, JONGNO-GU,
SEOUL 03188
KOREA
SWIFT：BKCHKRSEXXX
電話：(82) 23995254
傳真：(82) 23996262
網址：www.bankofchina.com/kr

馬來西亞中國銀行 BANK OF CHINA (MALAYSIA) BERHAD

GROUND, MEZZANINE, & 1ST FLOOR
PLAZA OSK, 25 JALAN AMPANG
50450 KUALA LUMPUR,
MALAYSIA
SWIFT：BKCHMYKL
電話：(60) 323878888
傳真：(60) 321615150
電子郵箱：callcenter@bankofchina.com.my
網址：www.bankofchina.com.my

中國銀行(泰國)股份有限公司 BANK OF CHINA (THAI) PUBLIC COMPANY LIMITED

179/4 BANGKOK CITY TOWER,
SOUTH SATHORN ROAD,
TUNGMAHAMEK
SATHORN DISTRICT,
BANGKOK 10120,
THAILAND
SWIFT：BKCHTHBK
電話：(66) 22861010
傳真：(66) 22861020
客戶服務中心：(66) 26795566
電子郵箱：service.th@bankofchina.com
網址：www.bankofchina.com.th

中國銀行(香港)有限公司雅加達分行 BANK OF CHINA (HONG KONG) LIMITED JAKARTA BRANCH

TAMARA CENTER 11TH FLOOR, Jl. JENDRAL
SUDIRMAN KAV.24,
JAKARTA SELATAN, 12920,
INDONESIA
SWIFT：BKCHIDJA
電話：(62) 215205502
傳真：(62) 215201113/215207552
電子郵箱：cs@bankofchina.co.id
網址：www.bankofchina.co.id

中國銀行(香港)有限公司 金邊分行 BANK OF CHINA (HONG KONG) LIMITED PHNOM PENH BRANCH

CANADIA TOWER,
1ST & 2ND FLOOR,
#315 ANG DOUNG ST. P.O.BOX 110, PHNOM
PENH,
CAMBODIA
SWIFT：BKCHKHPP
電話：(855) 23988886
傳真：(855) 23988880
電子郵箱：service.kh@bankofchina.com
網址：www.bankofchina.com/kh

中國銀行(香港)有限公司 胡志明市分行 BANK OF CHINA (HONG KONG) LIMITED HOCHIMINH CITY BRANCH

11&12TH FL,
TIMES SQUARE BUILDING, 22-36 NGUYEN HUE
STREET,
DISTRICT 1,
HOCHIMINH CITY,
VIETNAM
SWIFT：BKCHVNVX
電話：(84) 2838219949
傳真：(84) 2838219948
電子郵箱：service.vn@bankofchina.com
網址：www.bankofchina.com.vn

中國銀行(香港)有限公司
馬尼拉分行
**BANK OF CHINA (HONG KONG) LIMITED
MANILA BRANCH**
28/F. THE FINANCE CENTER,
26th STR. Cor. 9th AVE.,BGC
TAGUIG CITY,
METRO MANILA
PHILIPPINES
SWIFT : BKCHPHMM
電話 : (63) 282977888
傳真 : (63) 288850532
電子郵件 : customercare_ph@bank-of-china.com

中國銀行(香港)有限公司
萬象分行
**BANK OF CHINA (HONG KONG) LIMITED
VIENTIANE BRANCH**
NO. A1003-A2003,
VIENTIANE CENTER, KHOUVIENG ROAD,
NONGCHAN VILLAGE, SATTANAK DISTRICT,
VIENTIANE CAPITAL,
LAO P.D.R.
SWIFT : BKCHLALXXX
電話 : (856) 21228888
傳真 : (856) 21228880
電子郵件 : service.la@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com.la

中國銀行(香港)有限公司
文萊分行
**BANK OF CHINA (HONG KONG) LIMITED
BRUNEI BRANCH**
KIARONG JAYA KOMPLEK, LOT NO. 56244,
SIMPANG 22,
JALAN DATO RATNA,
KAMPONG KIARONG,
BANDAR SERI BEGAWAN BE1318,
BRUNEI DARUSSALAM
SWIFT : BKCHBNBB
電話 : (673) 2459888
傳真 : (673) 2459878

中國銀行(香港)有限公司
仰光分行
**BANK OF CHINA (HONG KONG) LIMITED
YANGON BRANCH**
ZONE B, 1ST FLOOR,
GOLDEN CITY
BUSINESS CENTER,
YANKIN ROAD,
YANKIN TOWNSHIP,
YANGON REGION,
MYANMAR
SWIFT : BKCHMMMY
電話 : (95) 19376130
傳真 : (95) 19376142
電子郵件 : bocyangon@bochk.com

中國銀行(香港)有限公司
河內代表處
**BANK OF CHINA (HONG KONG) LIMITED
REPRESENTATIVE OFFICE IN HANOI**
18 FLOOR,NO. 1 TOWER, CAPITAL PLACE
BUILDING, 29 LIEU GIAI STREET, NGOC KHANH
WARD,
BA DINH DISTRICT,
HANOI,
VIETNAM
電話 : (84) 909009222
電子郵件 : service.hn@bankofchina.com.vn

悉尼分行
SYDNEY BRANCH
GROUND FLOOR,
140 SUSSEX STREET,
SYDNEY NSW 2000,
AUSTRALIA
SWIFT : BKCHAU25
電話 : (61) 282355888
傳真 : (61) 292621794
電子郵件 : banking.au@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/au

中國銀行(澳大利亞)有限公司
BANK OF CHINA (AUSTRALIA) LIMITED
GROUND FLOOR,
140 SUSSEX STREET,
SYDNEY NSW 2000,
AUSTRALIA
SWIFT : BKCHAU2A
電話 : (61) 282355888
傳真 : (61) 292621794
電子郵件 : banking.au@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/au

中國銀行(新西蘭)有限公司
BANK OF CHINA (NEW ZEALAND) LIMITED
LEVEL 17, TOWER 1,
205 QUEEN STREET,
AUCKLAND, 1010,
NEW ZEALAND
SWIFT : BKCHNZ22
電話 : (64) 99809000
傳真 : (64) 99809088
電子郵件 : service.nz@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/nz

奧克蘭分行
AUCKLAND BRANCH
LEVEL 17, TOWER 1, 205 QUEEN STREET,
AUCKLAND, 1010,
NEW ZEALAND
SWIFT : BKCHNZ2A
電話 : (64) 99809000
傳真 : (64) 99809088
電子郵件 : service.nz@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/nz

哈薩克中國銀行
JSC AB (BANK OF CHINA KAZAKHSTAN)
71B, MICRODISTRICT ZHETYSU-2,
AUEZOV DISTRICT,
050063, ALMATY,
REPUBLIC OF KAZAKHSTAN
SWIFT : BKCHKZKA
電話 : (7727) 2585510
傳真 : (7727) 2585514
電子郵件 : boc@bankofchina.kz

卡拉奇分行
KARACHI BRANCH
5TH FLOOR,
CORPORATE OFFICE
BLOCK, DOLMEN CITY,
HC-3, BLOCK 4, SCHEME 5, CLIFTON, KARACHI,
PAKISTAN
SWIFT : BKCHPKKA
電話 : (92) 2133110688
傳真 : (92) 2133110600
電子郵件 : k1qbg@bank-of-china.com
網址 : www.bankofchina.com/pk

科倫坡分行
COLOMBO BRANCH
NO. 40, YORK STREET COLOMBO 001
SRI LANKA
SWIFT : BKCHLKX
電話 : (94) 0112195566
傳真 : (94) 0112118800
電子郵件 : service.lk@bankofchina.com

孟買分行
MUMBAI BRANCH
41-B, 4TH FLOOR,
4 NORTH AVENUE,
MAKER MAXITY,
BANDRA KURLA COMPLEX, BANDRA EAST,
MUMBAI,
INDIA
SWIFT : BKCHINBB
電話 : (91) 2268246666
傳真 : (91) 2268246667
電子郵件 : bocmumbai@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/in/

迪拜分行
DUBAI BRANCH
LEVEL 11 TOWER 2,
AL FATTAN CURRENCY
HOUSE DUBAI
INTERNATIONAL
FINANCIAL CENTRE
P.O. BOX 118842, DUBAI,
U.A.E
SWIFT : BKCHAEADXXX
電話 : (971) 43819100
傳真 : (971) 43880778
電子郵件 : service.ae@bankofchina.com

阿布扎比分行
ABU DHABI BRANCH
UNIT 4608-4611, 46F,
ADDAX COMMERCIAL
TOWER, AL REEM ISLAND,
P.O. BOX 73098, ABU DHABI,
U.A.E.
SWIFT : BKCHAEAA
電話 : (971) 24180999
傳真 : (971) 24180996
電子郵件 : abudhabi.ae@bankofchina.com

卡塔爾金融中心分行
QATAR FINANCIAL CENTRE BRANCH
24TH FLOOR,
ALFARDAN TOWERS-OFFICE TOWER,
BUILDING NO. 12,
ZONE 61, AI FUNDUQ,
STREET NO. 814, DOHA,
QATAR
P.O Box: 5768
SWIFT : BKCHQAQA
電話 :
(974) 44473681、44473682
傳真 : (974) 44473696
電子郵件 : service.qa@bankofchina.com

機構名錄

利雅得分行

RIYADH BRANCH

Level 9, South Tower,
King Faisal Foundation Building,
King Fahd Road,
PO Box 231431,
Postal Code 12212, Riyadh,
Kingdom of Saudi Arabia.
SWIFT : BKCHSARI
電話 : +966 535928567
電子郵件 : riyadh@bankofchina.com

中國銀行(土耳其)股份有限公司 BANK OF CHINA TURKEY A.S.

Esentepe Mah.
BUYUKDERE CAD. NO: 209, TEKFEN TOWER
K.21,
343944. LEVENT/SISLI-ISTANBUL
TURKEY
SWIFT : BKCHTRIS
電話 : (90) 2122608888
傳真 : (90) 2122798866
電子郵件 : contact@bankofchina.com.tr
網址 : www.bankofchina.com.tr

烏蘭巴托代表處

ULAANBAATAR REPRESENTATIVE OFFICE

9TH FLOOR,
CENTRAL TOWER,
SUKHBAATAR SQUARE-2, SBD-8,
ULAANBAATAR 14200, MONGOLIA
電話 : (976) 77095566
傳真 : (976) 77195566
電子郵件 : service.mn1@bankofchina.com

巴林代表處

BAHRAIN REPRESENTATIVE OFFICE

OFFICE 1502,
AL JASRAH TOWER,
DIPLOMATIC AREA BUILDING 95,
ROAD 1702,
BLOCK 317, MANAMA
KINGDOM OF BAHRAIN
電話 : (973) 17531119
傳真 : (973) 17531009
電子郵件 : bldbcbs@bank-of-china.com

巴布亞新幾內亞代表處

BANK OF CHINA REPRESENTATIVE OFFICE IN Papua New Guinea

G-08 Stanley Hotel and Suite,
Sir John Guise Drive Waigani Port Moresby NCD,
Papua New Guinea,
PO box 1192
電話 : 00675-3233308

中銀航空租賃有限公司

BOC AVIATION LIMITED

8 SHENTON WAY #18-01
SINGAPORE 068811
電話 : (65) 63235559
傳真 : (65) 63236962
電子郵件 : information@bocaviation.com
網址 : www.bocaviation.com

歐洲地區

EUROPE

倫敦分行

LONDON BRANCH

1 LOTHBURY,
LONDON EC2R 7DB,
U.K.
SWIFT : BKCHGB2L
電話 : (44) 2072828926
傳真 : (44) 2076263892
電子郵件 : service.uk@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/uk

中國銀行(英國)有限公司

BANK OF CHINA (UK) LIMITED

1 LOTHBURY,
LONDON EC2R 7DB,
U.K.
SWIFT : BKCHGB2U
電話 : (44) 2072828926
傳真 : (44) 2076263892
電子郵件 : service.uk@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/uk

巴黎分行

PARIS BRANCH

23 AVENUE DE LA
GRANDE ARMEE
75116 PARIS,
FRANCE
SWIFT : BKCHFRPP
電傳 : 281 090 BDCSP
電話 : (33) 149701370
傳真 : (33) 149701372
網址 : www.bankofchina.com/fr

法蘭克福分行

FRANKFURT BRANCH

BOCKENHEIMER LANDSTR. 24 60323
FRANKFURT
AM MAIN,
GERMANY
SWIFT : BKCHDEFF
電話 : (49) 691700900
傳真 : (49) 69170090500
電子郵件 : service.de@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/de

米蘭分行

MILAN BRANCH

VIA SANTA MARGHERITA,
14/16 - 20121 MILAN,
ITALY
SWIFT : BKCHITMM
電話 : (39) 02864731
傳真 : (39) 0289013411
電子郵件 : hwmlbg00@bank-of-china.com
網址 : www.bankofchina.com/it

盧森堡分行

LUXEMBOURG BRANCH

55 Boulevard Royal, L-2449
Luxembourg
SWIFT : BKCHLULL
電話 : (352) 268688
傳真 : (352) 221795
電子郵件 : service.lu@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/lu

中國銀行(歐洲)有限公司

BANK OF CHINA (EUROPE) S.A.

55 Boulevard Royal, L-2449
Luxembourg
SWIFT : BKCHLULA
電話 : (352) 268688
傳真 : (352) 221795
電子郵件 : service.lu@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/lu

中國銀行(歐洲)有限公司

鹿特丹分行

BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. ROTTERDAM BRANCH

COOLINGEL 63,3012AB ROTTERDAM,
THE NETHERLANDS
SWIFT : BKCHNL2RXXX
電話 : (31) 102175888
傳真 : (31) 102175899
電子郵件 : service.nl@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/nl

中國銀行(歐洲)有限公司

布魯塞爾分行

BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. BRUSSELS BRANCH

BOULEVARD DU REGENT 35,1000 BRUSSELS,
BELGIUM
SWIFT: BKCHBEBB
電話 : (32) 24056688
傳真 : (32) 22302892
電子郵件 : service.be@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/be

中國銀行(歐洲)有限公司

波蘭分行

BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. POLAND BRANCH

UL. ZIELNA 41/43,
00-108 WARSAW,
POLAND
SWIFT : BKCHPLPX
電話 : (48) 224178888
傳真 : (48) 224178887
電子郵件 : service.pl@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/pl

中國銀行(歐洲)有限公司

斯德哥爾摩分行

BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. STOCKHOLM BRANCH

TEGELUDDSVAGEN 21,
11541 STOCKHOLM,
SWEDEN
SWIFT : BKCHSESS
電話 : (46) 107888888
傳真 : (46) 107888801
電子郵件 : service.se@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/se

中國銀行(歐洲)有限公司

里斯本分行

BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. LISBON BRANCH-SUCURSAL EM PORTUGAL

RUA DUQUE DE PALMELA NO. 35,35A E
37;1250-097 LISBOA,
PORTUGAL
SWIFT: BKCHPTPL
電話 : (351) 210495710
傳真 : (351) 210495738
電子郵件 : service.pt@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/pt

中國銀行(歐洲)有限公司
雅典分行
**BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. ATHENS
BRANCH**

2 Mesogeion Ave, Ampelokipoi, 11527, Athens,
Greece
SWIFT: BKCHGRAA
電話: (30) 2111906688
電子郵件: service.gr@bankofchina.com

中國銀行(歐洲)有限公司
都柏林分行
**BANK OF CHINA (EUROPE) S.A.
DUBLIN BRANCH**

5TH FLOOR, STYNE HOUSE, Hatch Street Lower,
Dublin 2, D02 DY27,
Ireland
SWIFT: BKCHIE3DXXX
電話: (353) 14768888
電子郵件: dublinbranch@bank-of-china.com

中國銀行(中東歐)有限公司
**BANK OF CHINA (CENTRAL AND EASTERN
EUROPE) LIMITED**

7 JOZSEF NADOR TER, 1051 BUDAPEST,
HUNGARY
SWIFT: BKCHHUHBXXX
電話: (36) 14299200
傳真: (36) 14299202
電子郵件: service.hu@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/hu

匈牙利分行
HUNGARIAN BRANCH

7 JOZSEF NADOR TER,
1051 BUDAPEST,
HUNGARY
SWIFT: BKCHHUHHXXX
電話: (36) 14299200
傳真: (36) 14299202
電子郵件: service.hu@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/hu

中國銀行(中東歐)有限公司
布拉格分行
**BANK OF CHINA (CENTRAL AND EASTERN
EUROPE) LIMITED PRAGUE BRANCH**

NA FLORENCI 2116/15, 11000 Prague 1,
CZECH REPUBLIC
SWIFT: BKCHCZPPXXX
電話: (42) 0225986666
傳真: (42) 0225986699
電子郵件: service.cz@bankofchina.com

中國銀行(中東歐)有限公司
維也納分行
**BANK OF CHINA (CENTRAL AND EASTERN
EUROPE) LIMITED VIENNA BRANCH**

SCHOTTENRING 18,1010 VIENNA,
AUSTRIA
SWIFT: BKCHATWWXXX
電話: (43) 153666800
傳真: (43) 153666888
電子郵件: service.at@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/at

中國銀行(中東歐)有限公司
布加勒斯特分行
**BANK OF CHINA (CENTRAL AND EASTERN
EUROPE) LIMITED BUCHAREST BRANCH**

Piata Presei Libere,
Nr. 3-5, South Tower of City Gate Building,
11th Floor District 1, Bucharest
SWIFT: BKCHROBUXXX
電話: (40) 318029888
傳真: (40) 318029889
電子郵件: service.ro@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/ro

中國銀行(塞爾維亞)有限公司
BANK OF CHINA SRBIJA A.D. BEOGRAD

BULEVAR ZORANA DINDICA 2A,
11070 Beograd,
SERBIA
SWIFT: BKCHRSBGXXX
電話: (381) 116351000
傳真: (381) 112280777
電子郵件: service.rs@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/rs

俄羅斯中國銀行
BANK OF CHINA (RUSSIA)

72, PROSPEKT MIRA, MOSCOW, 129110
RUSSIA
SWIFT: BKCHRUUMM
電話: (7495) 2585301
傳真: (7495) 7950454
電子郵件: iboc@boc.ru
網址: www.boc.ru

日內瓦分行
GENEVA BRANCH

RUE DE LA TOUR-DE-1 ILE 1, CH-1204 GENEVA,
SWITZERLAND
SWIFT: BKCHCHGE
電話: (415) 86116800
傳真: (415) 86116801
電子郵件: service.ch@bank-of-hina.com

美洲地區
AMERICA

紐約分行
NEW YORK BRANCH

1045 AVENUE OF THE AMERICAS, NEW YORK,
NY 10018,
U.S.A.
SWIFT: BKCHUS33
電話: (1212) 9353101
傳真: (1212) 5931831
網址: www.bocusa.com

加拿大中國銀行
BANK OF CHINA (CANADA)

SUITE 600, 500 MINTHORN BOULEVARD
MARKHAM, ONTARIO,
CANADA, L3T 7X8
SWIFT: BKCHCATT
電話: (1905) 7716886
傳真: (1905) 7718555
電子郵件: boccanada@bankofchina.ca
網址: www.bankofchina.com/ca

多倫多分行
TORONTO BRANCH

6108 ONE FIRST CANADIAN PLACE,
100 KING STREET WEST, P.O.BOX 241,
TORONTO, ONTARIO,
CANADA, M5X 1C8
SWIFT: BKCHCAT2
電話: (1416) 9559788
傳真: (1416) 9559880
電子郵件: service.ca@bankofchina.com

開曼分行
GRAND CAYMAN BRANCH

GRAND PAVILION
COMMERCIAL CENTER,
802 WEST BAY ROAD,
P.O. BOX 30995, GRAND CAYMAN KY1-1204
CAYMAN ISLANDS
SWIFT: BKCHKYKY
電話: (1345) 9452000
傳真: (1345) 9452200
電子郵件: gcb@bank-of-china.com

巴拿馬分行
PANAMA BRANCH

P.O. BOX 0823-01030
PUNTA PACIFICA
P.H. OCEANIA BUSINESS PLAZA
TORRE 2000 PISO 36
PANAMA CITY,
REPUBLIC OF PANAMA
SWIFT: BKCHPAPA
電話: (507) 2169404
傳真: (507) 2239960
電子郵件: bocpanama@cwpanama.net
網址: www.bankofchina.com/pa/

中國銀行(巴西)有限公司
BANCO DA CHINA BRASIL S.A.

AVENIDA PAULISTA,
901-14 ANDAR BELA VISTA CEP: 01311-100,
SAO PAULO, SP,
BRASIL
SWIFT: BKCHBRSP
電話: (55) 1135083200
電子郵件: ouvidoria@boc-brazil.com
網址: www.bankofchina.com/br

智利分行
CHILE BRANCH

ANDRÉS BELLO 2457, PISO 16, PROVIDENCIA,
SANTIAGO,
CHILE
SWIFT: BKCHCLRM
電話: (56) 227157800
傳真: (56) 227157898
電子郵件: servicios@cl.bocusa.com
網址: www.bankofchina.com/cl

中國銀行(墨西哥)有限公司
**BANK OF CHINA MÉXICO, S.A. INSTITUCIÓN
DE BANCA MÚLTIPLE**

PASEO DE LA REFORMA 243, PISO 24, COLONIA
CUAUHTÉMOC, CIUDAD DE MÉXICO,
MEXICO
SWIFT: BKCHMXMX
電話: (52) 5541705800
傳真: (52) 5552078705
電子郵件: servicios@mx.bocusa.com
網址: www.bankofchina.com/mx/

機構名錄

布宜諾斯艾利斯分行 BUENOS AIRES BRANCH

JUANA MANSO 999,
PISO 5, CABA,
ARGENTINA
SWIFT: BKCHARBAXXX
電話：(54) 1154395566
電子郵件：service.ar@bankofchina.com

中國銀行(秘魯)有限公司 BANK OF CHINA (PERU) S.A.

Av. República de Panamá 3461, Torre Panamá,
piso 29,
San Isidro, Lima,
Perú
SWIFT: BKCHPEPL
電話：(51) 17037700
電子郵件：bocpe_reclamos@pe.bocusa.com
網址：www.bankofchina.com/pe/index.html

非洲地區 AFRICA

贊比亞中國銀行 BANK OF CHINA (ZAMBIA) LIMITED

PLOT NO. 2339, KABELENGA ROAD, P.O. BOX
34550, LUSAKA,
ZAMBIA
SWIFT: BKCHZMLU
電話：(260) 211233271
傳真：(260) 211236782
電子郵件：executive.zm@bank-of-china.com
網址：www.bankofchina.com/zm

約翰內斯堡分行 JOHANNESBURG BRANCH

12TH-16TH FLOORS,
ALICE LANE TOWERS,
15 ALICE LANE, SANDTON,
JOHANNESBURG,
SOUTH AFRICA
SWIFT: BKCHZAJJ
電話：(27) 115209600
傳真：(27) 117832336
電子郵件：generalaffairs.sa@bank-of-china.com
網址：www.bankofchina.com/za

中國銀行(毛里求斯)有限公司 BANK OF CHINA (MAURITIUS) LIMITED

5TH FLOOR,
DIAS PIER BUILDING,
CAUDAN WATERFRONT,
PORT LOUIS,
MAURITIUS
SWIFT: BKCHMUMU
電話：(230) 2034878
傳真：(230) 2034879
電子郵件：services.mu@bankofchina.com
網址：www.bankofchina.com/mu

羅安達分行 LUANDA BRANCH

VIA S10 NO. 701, CONDOMINIO BELAS
BUSSINESS PARK, TORRE CUANZA SUL 8
ANDAR, LUANDA,
REPUBLIC OF ANGOLA
SWIFT: BKCHAOLU
電話：(244) 923165700
傳真：(244) 923165717
電子郵件：boclba.ao@bankofchina.com
網址：www.bankofchina.com/ao

中國銀行(吉布提)有限公司 BANQUE DE CHINE (DJIBOUTI) S.A.

ZONE INDUSTRIELLE SUD, LOT NUMERO 219B,
B.P. 2119,
DJIBOUTI
SWIFT: BKCHDJJD
電話：(253) 21336666
傳真：(253) 21336699
電子郵件：services.dj@bankofchina.com

內羅畢代表處 NAIROBI REPRESENTATIVE OFFICE

Unit 1, 5th Floor, Wing B, Morningside Office
Park, Ngong Road, Nairobi,
Kenya
電話：(254) 203862811
傳真：(254) 203862812
電子郵件：service.ke@bankofchina.com

摩洛哥代表處 MOROCCO REPRESENTATIVE OFFICE

NO. 71, ANFA CENTER, 128, BD D'ANFA &
ANGLE RUE LAHCEN BASRI, CASABLANCA,
MAROC
電話：(212) 522203779
傳真：(212) 522273083
電子郵件：service.ma@bankofchina.com

坦桑尼亞代表處 TANZANIA REPRESENTATIVE OFFICE

8TH FLOOR, AMANI PLACE,
OHIO STREET,
P.O. BOX 13602,
DAR ES SALAAM,
TANZANIA
電話：(225) 222112973
傳真：(225) 222112974
電子郵件：repoffice.tz@bankofchina.com



中國銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

中國北京市西城區復興門內大街1號 100818

電話：(86)10-6659 6688 傳真：(86)10-6601 6871 客服及投訴電話：(86)區號-95566

www.boc.cn

