中國銀行
BANK OF CHINA

中國銀行股份有限公司

股份代號：3988

2024年年度報告

2025年4月本行2024年年度報告的印刷版本將取代此版本。

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、國際匯兑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交所掛牌上市，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14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，中國銀行對標黨中央決策部署，以服務實體經濟為根本宗旨，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，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，在中國境內及境外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113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，當好貫徹黨中央決策部署的實幹家、服務實體經濟的主力軍、服務雙循環新發展格局的排頭兵、維護金融穩定的壓艙石、做優做強國有大型金融機構的行動派，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。

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37位
Global Finance(《環球金融》)	亞太地區最佳可持續基礎設施融資銀行
The Asian Banker(《亞洲銀行家》)	亞太地區最佳人民幣清算行
	中國年度家族傳承服務獎
Euromoney(《歐洲貨幣》)	中國最佳銀行、中國最佳ESG銀行
	最佳國有私人銀行
The Asset(《財資》)	AAA金融科技獎－最佳雲應用項目
	最佳人民幣銀行
	中國最佳QDII託管銀行
	中國最佳國際債券顧問
Project Finance International(《國際項目融資》)	全球最佳交易獎
GIP(「一帶一路」綠色投資原則)	最佳創新獎
IFF(國際金融論壇)	全球綠色金融獎－創新獎
中國人民銀行	金融科技發展獎
中國銀行業協會	綠色銀行評價先進單位
中國上市公司協會	上市公司董事會最佳實踐案例
中國交易銀行50人論壇、《貿易金融》、中國貿易金融網、環球交易銀行網	第14屆「金貿獎」最佳現金管理銀行
人民網	人民企業社會責任案例
新華網	鄉村振興實踐案例
《證券時報》	中國上市公司投資者關係股東回報天馬獎
《中國證券報》	銀行業理財金牛獎－銀行理財銷售金牛獎
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

目錄

中國銀行簡介	1
榮譽與獎項	2
釋義	4
重要提示	7
財務摘要	8
公司基本情況	11
董事長致辭	13
行長致辭	15
管理層討論與分析	17
綜合財務回顧	17
業務回顧	36
風險管理	79
資本管理	94
機構管理、人力資源開發與管理	96
展望	100
環境、社會、治理	102
環境責任	102
社會責任	111
治理責任	114
股份變動和股東情況	117
董事、監事、高級管理人員	126
公司治理	142
董事會報告	160
監事會報告	170
重要事項	175
獨立核數師報告	178
合併財務報表	187
股東參考資料	423
組織架構	426
機構名錄	427

專題一：紮實做好「五篇大文章」	36
專題二：持續提升全球佈局能力	61
專題三：加快推進金融科技創新	75

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：

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
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）
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）
財政部	中華人民共和國財政部
國家金融監督管理總局	國家金融監督管理總局或其前身
中國證監會	中國證券監督管理委員會
上交所	上海證券交易所
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
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
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
《公司法》	《中華人民共和國公司法》
中國企業會計準則	財政部頒佈的企業會計準則
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)
公司章程	本行現行的《中國銀行股份有限公司章程》
境內	就本報告而言，指中國內地，不包含香港、澳門、台灣地區
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

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
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
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
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
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
元	人民幣元

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2025年3月26日召開董事會會議，審議通過本行2024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。

本行按照中國企業會計準則和國際財務報告會計準則編製的2024年度財務報告已經安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）和安永會計師事務所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，行長、主管財會工作負責人張輝，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2024年度末期普通股股利每10股人民幣1.216元（税前），須待本行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。連同2024年中期已派發現金股利每10股人民幣1.208元（税前），2024年全年現金股利每10股人民幣2.424元（税前）。

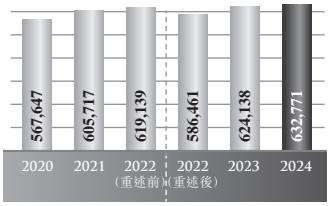
報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金的情況，不存在違反規定決策程序對外提供重大擔保的情況。

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。

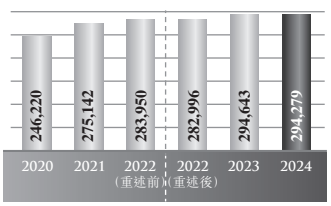
本行目前面臨來自宏觀經濟形勢以及不同國家和地區政治經濟形勢變化的風險，以及在業務經營中存在的相關風險，包括借款人信用狀況變化帶來的風險、市場價格不利變動帶來的風險以及操作風險等，同時需滿足監管各項合規要求。本行積極採取措施，有效管理各類風險，具體情況請參見「管理層討論與分析－風險管理」部分。

財務摘要

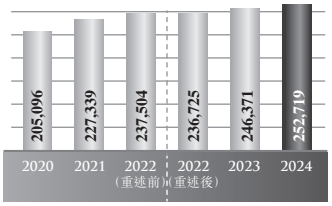
營業收入
單位：百萬元人民幣



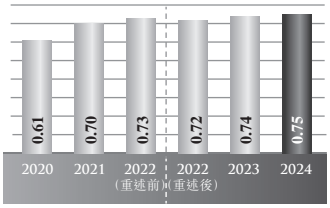
營業利潤
單位：百萬元人民幣



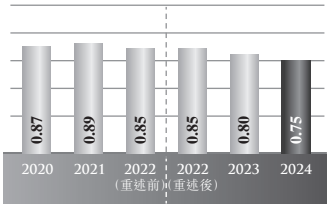
稅後利潤
單位：百萬元人民幣



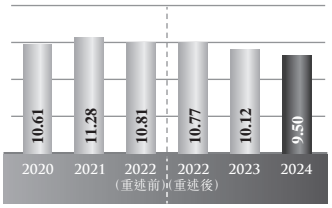
基本每股收益
單位：人民幣元



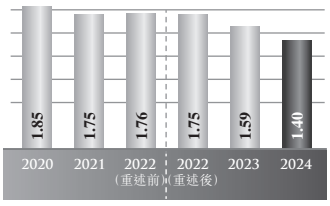
平均總資產回報率
單位：%



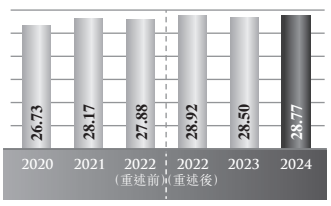
淨資產收益率
單位：%



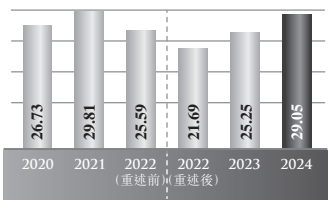
淨息差
單位：%



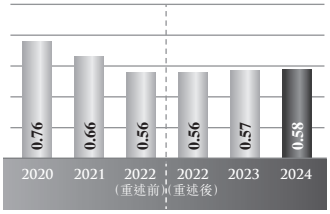
成本收入比（境內監管口徑，%）
單位：%



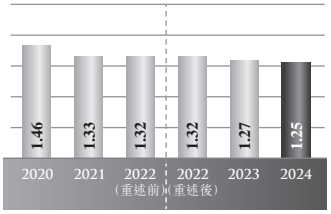
非利息收入佔比
單位：%



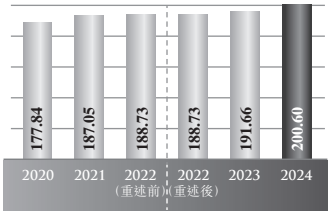
信貸成本
單位：%



不良貸款率
單位：%



不良貸款撥備覆蓋率
單位：%



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	**2024年**	2023年	2022年（重述後）	2022年（重述前）	2021年	2020年
全年業績	1						
淨利息收入		**448,934**	466,545	459,266	460,678	425,142	415,918
非利息收入	2	**183,837**	157,593	127,195	158,461	180,575	151,729
營業收入		**632,771**	624,138	586,461	619,139	605,717	567,647
營業費用		**(235,770)**	(222,933)	(199,506)	(231,196)	(226,355)	(202,411)
資產減值損失	3	**(102,722)**	(106,562)	(103,959)	(103,993)	(104,220)	(119,016)
營業利潤		**294,279**	294,643	282,996	283,950	275,142	246,220
稅前利潤		**294,954**	295,608	283,641	284,595	276,620	246,378
稅後利潤		**252,719**	246,371	236,725	237,504	227,339	205,096
本行股東應享稅後利潤		**237,841**	231,904	226,522	227,439	216,559	192,870
普通股股利總額	4	**71,360**	69,593	68,298	68,298	65,060	57,994
於年底							
資產總計		**35,061,299**	32,432,166	28,893,548	28,913,857	26,722,408	24,402,659
客戶貸款和墊款總額		**21,594,068**	19,961,779	17,552,761	17,554,322	15,712,574	14,216,477
貸款減值準備	5	**(539,177)**	(485,298)	(437,241)	(437,241)	(390,541)	(368,619)
金融投資	6	**8,360,277**	7,158,717	6,435,244	6,445,743	6,164,671	5,591,117
負債合計		**32,108,335**	29,675,351	26,330,247	26,346,286	24,371,855	22,239,822
客戶存款		**24,202,588**	22,907,050	20,201,825	20,201,825	18,142,887	16,879,171
本行股東應享權益合計		**2,816,231**	2,629,510	2,423,973	2,427,589	2,225,153	2,038,419
股本		**294,388**	294,388	294,388	294,388	294,388	294,388
每股計							
基本每股收益（元）		**0.75**	0.74	0.72	0.73	0.70	0.61
每股股利（稅前，元）	7	**0.2424**	0.2364	0.232	0.232	0.221	0.197
每股淨資產（元）	8	**8.18**	7.58	6.98	6.99	6.47	5.98
主要財務比率							
平均總資產回報率(%)	9	**0.75**	0.80	0.85	0.85	0.89	0.87
淨資產收益率(%)	10	**9.50**	10.12	10.77	10.81	11.28	10.61
淨息差(%)	11	**1.40**	1.59	1.75	1.76	1.75	1.85
非利息收入佔比(%)	12	**29.05**	25.25	21.69	25.59	29.81	26.73
成本收入比（境內監管口徑，%）	13	**28.77**	28.50	28.92	27.88	28.17	26.73
資本指標	14						
核心一級資本淨額		**2,344,261**	2,161,825	1,991,342	1,991,342	1,843,886	1,704,778
其他一級資本淨額		**419,025**	408,447	381,648	381,648	329,845	287,843
二級資本淨額		**842,286**	727,136	573,481	573,481	525,108	458,434
核心一級資本充足率(%)		**12.20**	11.63	11.84	11.84	11.30	11.28
一級資本充足率(%)		**14.38**	13.83	14.11	14.11	13.32	13.19
資本充足率(%)		**18.76**	17.74	17.52	17.52	16.53	16.22
資產質量							
減值貸款率(%)	15	**1.25**	1.27	1.32	1.32	1.33	1.46
不良貸款率(%)	16	**1.25**	1.27	1.32	1.32	1.33	1.46
不良貸款撥備覆蓋率(%)	17	**200.60**	191.66	188.73	188.73	187.05	177.84
信貸成本(%)	18	**0.58**	0.57	0.56	0.56	0.66	0.76
貸款撥備率(%)	19	**2.50**	2.44	2.50	2.50	2.49	2.60
匯率							
1美元兌人民幣年末中間價		**7.1884**	7.0827	6.9646	6.9646	6.3757	6.5249
1歐元兌人民幣年末中間價		**7.5257**	7.8592	7.4229	7.4229	7.2197	8.0250
1港幣兌人民幣年末中間價		**0.9260**	0.9062	0.8933	0.8933	0.8176	0.8416

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 普通股股利總額包含中期股利和末期股利，2024年末期股利尚待股東大會批准。

5 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。

6 金融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。

7 每股股利為本行派發給普通股股東的每股股利，包含中期股利和末期股利，2024年末期股利尚待股東大會批准。

8 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。

9 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。

10 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。

11 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。

12 非利息收入佔比＝非利息收入÷營業收入×100%。

13 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。

14 2024年資本指標根據《商業銀行資本管理辦法》等相關規定計算，2023年及以前年度資本指標根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》等相關規定計算。

15 減值貸款率＝期末減值貸款餘額÷期末客戶貸款和墊款總額×100%。計算減值貸款率時，客戶貸款和墊款不含應計利息。

16 不良貸款率＝期末不良貸款餘額÷期末客戶貸款和墊款總額×100%。計算不良貸款率時，客戶貸款和墊款不含應計利息。

17 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，客戶貸款和墊款不含應計利息。

18 信貸成本＝貸款減值損失÷客戶貸款和墊款平均餘額×100%。客戶貸款和墊款平均餘額＝(期初客戶貸款和墊款總額＋期末客戶貸款和墊款總額)÷2。計算信貸成本時，客戶貸款和墊款不含應計利息。

19 貸款撥備率＝期末貸款減值準備÷期末客戶貸款和墊款總額×100%。計算貸款撥備率時，客戶貸款和墊款不含應計利息。

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
張輝

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》

披露年度報告的上交所網站
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
安永華明會計師事務所
(特殊普通合夥)
辦公地址：中國北京市東城區
　　東長安街1號
　　東方廣場安永大樓17層
簽字會計師：許旭明、張凡

國際會計師事務所
安永會計師事務所
辦公地址：中國香港鰂魚涌英皇道
　　979號太古坊一座27樓
簽字會計師：涂珮施

統一社會信用代碼
91100000100001342 8

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

董事長致辭

日月其邁，歲律更新。2024年，在以習近平同志為核心的黨中央堅強領導下，中國銀行牢牢把握高質量發展這一首要任務，充分發揮全球化優勢和綜合化特色，對標宏觀政策部署和經濟轉型發展需要，堅定不移轉方式、調結構、提質量、增效益，持續增強金融服務的普惠性、便利性、可得性，各項工作穩中有進，經營發展邁上新台階。

截至2024年末，集團資產、負債總額分別突破35萬億元、32萬億元，增長8.11%、8.20%。全年實現營業收入和稅後利潤6,328億元、2,527億元，分別增長1.38%、2.58%，集團不良貸款率1.25%，下降0.02個百分點，境外商行稅前利潤貢獻度超過22%，主要業務市場競爭力提升，主要經營指標保持穩健均衡。董事會建議派發末期現金股利每10股人民幣1.216元（稅前），連同中期現金股利在內的全年現金股利為每10股人民幣2.424元（稅前），派息率為30%。

我們與國家發展戰略同頻共振，服務實體經濟成色更足。全力踐行大型金融機構使命擔當，認真傳導落實宏觀政策，特別是一攬子增量政策，多措並舉支持經濟持續回升向好。集團全年人民幣貸款和墊款新增1.8萬億元，較年初增長10.84%。堅定不移落實擴內需戰略，助推「兩新」政策加力擴圍，非房消費信貸餘額增長958.25億元，設備更新項目授信簽約超1,200億元。精準落實惠企助企政策，境內商行民營企業、投向製造業貸款餘額分別增長18.72%、16.60%。助力資本市場健康穩定發展，信貸服務上市公司股票回購增持計劃金額領跑市場。調降約686萬筆存量房貸利率，涉及金額約3.2萬億元，大力支持城市房地產融資協調機制實施，助力房地產市場健康發展。

我們與時代浪潮相向而行，支持新質生產力發展成果更豐。聚焦金融「五篇大文章」，為新產業、新動能量身定制服務新模式。率先發佈支持人工智能產業鏈行動方案，打造科技金融服務生態圈，共為科技型企業提供1.91萬億元授信支持，綜合化服務累計供給超過7,100億元，服務我國七成獨角獸企業。積極應對氣候變化，主動參與全球綠色治理，綠色債券投資和承銷規模保持市場領先，多項綠色金融創新產品實現首發。普惠貸款持續增量擴面，貸款餘額及戶數增幅達29.63%、39.62%。圍繞養老供需兩端健全服務體系，養老金託管、受託管理資產規模均實現兩位數增長。信息科技監管評價提級進位，數字金融服務體系更加健全。

我們為國際合作搭建橋樑，服務高水平對外開放質效更優。為高質量「走出去」提供「融資+融智」支持，服務海外倉企業278家，境內機構國際結算量突破4萬億美元，增速超20%，跨境電商結算規模超8,000億元，同比增長40%。支持秘魯錢凱港等多個「一帶一路」標誌性工程落地，截至2024年末，在共建「一帶一路」國家累計跟進公司授信項目超過1,200個，累計授信支持逾3,720億美元。助力穩慎紮實推進人民幣國際化，境內機構跨境人民幣結算量同比增長超26%，擔任境外人民幣清算行增至16家，辦理跨境人民幣清算量同比增長40%。當好金融合作紐帶，支持進博會、服貿會、廣交會等國家級展會全球招商招展，助力打通外籍來華人員支付堵點，為構建人類命運共同體再添精彩註腳。

我們為金融安全添磚加瓦，穩健審慎發展步伐更穩。着力健全全面風險管理體系，持續提高風險預見、應對和處置能力，有效應對國際金融市場波動和各類外部風險衝擊。集團主要風險指標表現穩健，資產質量保持穩定，不良處置力度加大。撥備

覆蓋率、資本充足率上升，風險抵補能力持續增強。系統性防範傳統風險和非傳統風險，深入推進合規長效機制建設。建立集團網絡安全一體化管理機制，科技風險防範和網絡安全防護能力持續增強。

我們為建設強大金融機構謀篇佈局，集團治理機制改革力度更大。面對發展所需、客戶所願、員工所盼，堅持以自我革命的勇氣推動關鍵領域機制改革。精簡優化總行機構設置，提高組織運營效率。加快境外區域總部建設，完善綜合經營公司治理機制，因地制宜優化授權管理，提升集團治理能力。建立內部政策取向一致性評估機制，增強多重目標下的協同合力。以提升重點地區金融服務水平和市場競爭力為導向，穩妥有序推進省會機構管理模式改革。

天道酬勤，商道酬信。過去一年的成績，是全行30餘萬員工只爭朝夕、攻堅克難、共同拼搏的結果，更承載着億萬客戶沉甸甸的認可和信賴。我謹代表董事會，向廣大股東和社會各界的支持表示衷心感謝，向集團全體員工致以崇高敬意！

經股東大會和董事會選舉，本行聘任張輝先生為副董事長、執行董事、行長。張輝先生在銀行業深耕多年，工作履歷與實踐經驗豐富，對於商業銀行經營和風險管理有深刻理解。董事會相信在張輝先生的帶領下，管理層將勤勉盡職、開拓創新，推動全行經營發展再上新台階。

2025年是「十四五」規劃收官之年，中國銀行將聚焦主責主業、堅守初心使命，當好貫徹黨中央決策部署的實幹家、服務實體經濟的主力軍、服務雙循環新發展格局的排頭兵、維護金融穩定的壓艙石、做優做強國有大型金融機構的行動派，為社會謀福利，為國家求富強，在服務金融強國建設中開創中國銀行高質量發展新局面。

優服務、穩增長，助力全方位擴大國內需求。聚焦拉動消費和投資的核心客群，靠前落實提振消費專項行動，助力激活居民財富效應，帶動投資效能提升。**提質量、調結構，支持因地制宜發展新質生產力。**持續完善與新質生產力高度適配的產品服務體系，創新發展模式、優化資產結構、提升工作質效，做好金融「五篇大文章」。**強優勢、抓機遇，服務擴大高水平對外開放。**完善全球業務佈局和發展策略，提升穩外貿穩外資服務質效，加強「一帶一路」金融支持，優化「一點接入、全球響應」機制，完善一攬子綜合化金融服務。**轉觀念、求變革，持續推動集團治理體系和治理能力現代化。**堅持守正創新、先立後破，適應市場變化、回應客戶需求，加快政策機制、業務結構、運營模式轉變，堅定不移進一步全面深化改革。**守底線、保安全，不斷提升全面風險管理有效性。**加強風險前瞻研判和應對，順應形勢變化調整風控體系和風險策略，防範化解重點領域風險。強化對新興行業的研究謀劃，加快風險管理手段和工具變革。

春風浩盪滿目新，揚帆奮進正當時。追夢的新征程上，中國銀行將錨定強國建設、民族復興偉業目標，堅持幹字當頭，增強信心、迎難而上、奮發有為，以更加強烈的擔當、更加紮實的舉措，走好中國特色金融發展之路，為客戶、為股東、為社會創造更大價值！

葛海蛟
董事長
2025年3月26日

行長致辭

日月其慆，時不我待。回首2024年，世界百年變局加速演進，全球經濟增長動能不足，主要發達經濟體貨幣政策分化，中國經濟運行總體平穩，產業發展穩中有進，新質生產力培育壯大，高質量發展持續推進。中國銀行堅決貫徹黨中央決策部署，堅守國有大行職責定位，攻堅克難、搶抓機遇，在服務經濟社會高質量發展中紮實推進經營管理各項工作，主要經營指標保持穩健均衡，交出一份穩中有進的成績單。

堅定服務高質量發展，有力落實國家宏觀政策。我們支持因地制宜發展新質生產力，服務科技企業超過10萬家，提供授信支持較年初增長29.67%。境內綠色信貸餘額增長31.03%，境內外綠色債券承銷規模分列銀行間市場、中資同業第一。普惠金融持續提升融資便利，國家級、省級「專精特新」企業貸款餘額超6,000億元，知識產權質押融資貸款累計投放257億元。個人養老金新開戶超1,000萬戶，年金託管服務市場競爭力穩步提升。數字金融賦能業務發展，手機銀行簽約客戶累計超2.93億戶，比上年末增長6.90%，數字人民幣消費額保持市場領先。

堅守金融為民初心，滿足人民美好生活需要。我們堅決貫徹國家鄉村振興戰略，涉農貸款餘額較上年末新增5,011億元，重點幫扶縣域機構貸款增長20.35%。積極響應應對人口老齡化的政策號召，加強個人養老金業務佈局，升級覆蓋養老金開戶、繳費、資產管理等一站式綜合養老解決方案。與政府有關部門合作，連續3年開展「千崗萬家」專題活動，2024年累計發放專項貸款超3,700億元、17.70萬筆。積極參與精準扶貧、教育助學、環境保護等公益事業，全年對外捐贈資金約1.44億元。連續25年開展國家助學貸款業務，累計發放貸款285.04億元，資助200餘萬名學子完成學業。

深耕全球化發展，全方位服務國家外交經貿大局。我們將全球化作為全行發展戰略的核心，持續提升全球佈局能力和國際競爭力，鞏固擴大全球化優勢。跨境併購貸款、國際貿易結算、中資離岸債承銷、跨境託管、境外銀團業務等保持中資同業第一。新增擔任毛里求斯人民幣清算行，人民幣清算網絡進一步完善。支持「走出去」「引進來」，2024年舉辦跨境撮合活動11場。提升外籍來華人員支付便利性，外卡收單商戶數比上年末增長166.18%，全國重點商戶100%開通外卡受理。

統籌發展與安全，築牢風險合規管理基礎。我們堅持「早識別、早預警、早暴露、早處置」原則，嚴守風險合規底線。集團資產質量保持穩定，不良率下降0.02個百分點，撥備覆蓋率上升8.94個百分點。多個重大項目完成處置，不良處置質效穩步提升。資本充足率18.76%，提升1.02個百分點，資本實力進一步充實。落實境外機構風險防範「一行一策」，有效應對各類風險。持續深化內控案防治理，不斷完善合規長效機制。加強消費者權益保護，建立金融「大消保」工作體系，深化客戶投訴源頭治理，提升服務水平，切實維護好金融消費者的合法權益。

加快數字化轉型，提升集團科技運營質效。我們聚焦固本強基，加快建設自主可控、安全高效的金融基礎設施，集團算力規模達到6.27萬台服務器。新技術應用加快落地，新增人工智能等新技術應用場景超900個，6項科技成果榮獲中國人民銀行金融科技發展獎。數據治理取得進步，有效支持精準營銷、風險防控和經營管理，數據治理體系獲得ISO9001質量管理體系認證。網點效率持續提升，低產低效網點轉型完成率96%。

大道至簡，實幹為要。2025年，中行管理層將牢牢把握高質量發展首要任務，認真貫徹黨中央決策部署，勤勉盡職、開拓創新，挺膺擔當、務實篤行，加快推動改革創新和戰略轉型，堅決守護風控合規和資產安全，用心用情服務客戶和員工，推動全行經營發展再上新台階，確保集團「十四五」規劃圓滿收官，以更加優異的業績回饋廣大客戶、投資者和社會各界的信任與支持，為金融強國建設、民族復興偉業貢獻更大力量！

張輝
行長
2025年3月26日

管理層討論與分析

綜合財務回顧

經濟與金融環境

2024年，全球經濟增長動能偏弱。總需求增速下滑，總供給逐步改善，通貨膨脹壓力總體回落，貿易規模總體上升。主要經濟體表現分化，美國經濟保持韌性，歐洲經濟溫和增長，日本經濟復甦不及預期，新興經濟體相對穩健。

主要發達經濟體貨幣政策分化。美聯儲重啟降息週期，歐洲央行多次降息，日本兩次加息、退出負利率。外匯市場波動加劇，美元指數整體呈現上升態勢。跨境資本流動規模回升，區域分化顯著。美債收益率觸底反彈，日本國債收益率持續抬升。全球股市震蕩上行，大宗商品價格中樞下移。

中國經濟運行總體平穩，生產保持增長，需求延續恢復，就業物價總體穩定，產業發展穩中有進，新質生產力培育壯大，高質量發展持續推進。2024年，國內生產總值(GDP)同比增長5.0%，社會消費品零售總額同比增長3.5%，全國規模以上工業增加值同比增長5.8%，全國固定資產投資(不含農戶)同比增長3.2%，貨物進出口總額(人民幣計價)同比增長5.0%，貿易順差7.1萬億元，居民消費價格指數(CPI)同比上漲0.2%。

中國穩健的貨幣政策靈活適度、精準有效，加大逆週期調節力度，引導貨幣信貸總量合理增長、均衡投放，促進社會綜合融資成本穩中有降，推動金融資源更多流向重大戰略、重點領域和薄弱環節，為經濟回升向好創造適宜的貨幣金融環境。2024年末，廣義貨幣供應量(M2)餘額313.5萬億元，同比增長7.3%；人民幣貸款餘額255.7萬億元，同比增長7.6%；社會融資規模存量408.3萬億元，同比增長8%；上證綜合指數3,352點，比上年末上漲12.7%；人民幣對美元匯率中間價為7.1884，比上年末貶值1.5%。

中國銀行業統籌做好金融「五篇大文章」，積極支持培育新質生產力，更好服務經濟高質量發展。提升對戰略性新興產業和高水平科技自立自強的服務質效，促進「科技－產業－金融」良性循環。加強對低碳轉型領域的金融支持，助力實現「雙碳」目標。加快普惠小微、民營企業信貸投放，不斷優化普惠金融服務體系。提高對銀發經濟和養老產業的支持力度，更好滿足養老金融需求。持續推進數字化轉型，不斷提升金融服務智能化水平。有效防範化解重點領域風險，主要風險監管指標處於合理區間，風險抵禦能力充足。2024年末，中國銀行業金融機構總資產444.6萬億元，比上年末增長6.5%；總負債408.1萬億元，比上年末增長6.5%。商業銀行全年累計實現淨利潤2.3萬億元，年末不良貸款餘額3.3萬億元，不良貸款率1.50%，撥備覆蓋率211.19%，資本充足率15.74%。

利潤表主要項目分析

本行圍繞高質量發展首要任務，持續提升實體經濟服務質效，經營業績實現穩中有進。2024年，集團實現稅後利潤2,527.19億元，同比增加63.48億元，增長2.58%；實現本行股東應享稅後利潤2,378.41億元，同比增加59.37億元，增長2.56%。平均總資產回報率(ROA)0.75%，淨資產收益率(ROE)9.50%。

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	**2024年**	2023年	變動	變動比率
淨利息收入	**448,934**	466,545	(17,611)	(3.77%)
非利息收入	**183,837**	157,593	26,244	16.65%
其中：手續費及佣金收支淨額	**76,590**	78,865	(2,275)	(2.88%)
營業收入	**632,771**	624,138	8,633	1.38%
營業費用	**(235,770)**	(222,933)	(12,837)	5.76%
資產減值損失	**(102,722)**	(106,562)	3,840	(3.60%)
營業利潤	**294,279**	294,643	(364)	(0.12%)
稅前利潤	**294,954**	295,608	(654)	(0.22%)
所得稅	**(42,235)**	(49,237)	7,002	(14.22%)
稅後利潤	**252,719**	246,371	6,348	2.58%
本行股東應享稅後利潤	**237,841**	231,904	5,937	2.56%

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	2024年 10-12月	2024年 7-9月	2024年 4-6月	2024年 1-3月
營業收入	153,666	161,176	156,891	161,038
本行股東應享稅後利潤	62,078	57,162	62,612	55,989
經營活動收到／(支付)的現金流量淨額	382,827	234,585	(69,686)	3,240

淨利息收入與淨息差

2024年，集團實現淨利息收入4,489.34億元，同比減少176.11億元，下降3.77%。其中，利息收入10,715.39億元，同比增加226.88億元，增長2.16%；利息支出6,226.05億元，同比增加402.99億元，增長6.92%。

利息收入

2024年，客戶貸款和墊款利息收入7,453.55億元，同比減少52.46億元，下降0.70%，主要是客戶貸款和墊款收益率下降。

金融投資利息收入2,171.28億元，同比增加248.35億元，增長12.92%，主要是投資規模增長帶動。

存放央行及存拆放同業利息收入1,090.56億元，同比增加30.99億元，增長2.92%，主要是存放央行及存拆放同業規模增長帶動。

利息支出

2024年，客戶存款利息支出4,574.86億元，同比增加66.35億元，增長1.47%，主要是客戶存款規模增長。

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出1,071.17億元，同比增加214.39億元，增長25.02%，主要是同業及其他金融機構存放和拆入款項規模增長，且付息率有所上升。

發行債券利息支出580.02億元，同比增加122.25億元，增長26.71%，主要是發行債券規模增長。

淨息差

2024年，集團淨息差1.40%，同比下降19個基點。從資產端看，生息資產平均收益率下降24個基點，主要是受境內人民幣貸款市場報價利率(LPR)下調及存量房貸利率調整等因素影響，人民幣資產收益率下降，但外幣資產收益率上升，部分抵消了人民幣資產收益率下降的影響。境內人民幣中長期客戶貸款和墊款平均餘額在境內人民幣客戶貸款和墊款中的佔比為74.15%。從負債端看，付息負債平均付息率下降6個基點，主要是本行持續加強負債主動管理，堅持量價協同發展策略，強化存款成本管控，人民幣負債付息率有所下降。

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	2024年			2023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									
客戶貸款和墊款	**20,924,523**	**745,355**	**3.56%**	18,924,693	750,601	3.97%	79,393	(84,639)	(5,246)
金融投資	**6,823,464**	**217,128**	**3.18%**	6,083,691	192,293	3.16%	23,377	1,458	24,835
存放央行及存拆放同業	**4,371,073**	**109,056**	**2.49%**	4,258,069	105,957	2.49%	2,814	285	3,099
小計	**32,119,060**	**1,071,539**	**3.34%**	29,266,453	1,048,851	3.58%	105,584	(82,896)	22,688
付息負債									
客戶存款	**23,020,745**	**457,486**	**1.99%**	21,551,296	450,851	2.09%	30,711	(24,076)	6,635
同業及其他金融機構存放和拆入款項	**4,300,602**	**107,117**	**2.49%**	3,644,179	85,678	2.35%	15,426	6,013	21,439
發行債券	**1,991,152**	**58,002**	**2.91%**	1,496,091	45,777	3.06%	15,149	(2,924)	12,225
小計	**29,312,499**	**622,605**	**2.12%**	26,691,566	582,306	2.18%	61,286	(20,987)	40,299
淨利息收入		**448,934**			466,545		44,298	(61,909)	(17,611)
淨息差			**1.40%**			1.59%			(19)Bps

註：

1 金融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 存放央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。

境內按業務類型劃分的客戶貸款和墊款、客戶存款的平均餘額和平均利率如下表所示：

項目	2024年 平均餘額	2024年 平均利率	2023年 平均餘額	2023年 平均利率	變動 平均餘額	變動 平均利率
境內人民幣業務					單位：百萬元人民幣(百分比除外)	
客戶貸款和墊款						
企業貸款和墊款	**10,982,008**	**3.14%**	9,195,316	3.48%	1,786,692	(34)Bps
個人貸款	**5,910,777**	**3.76%**	5,705,867	4.43%	204,910	(67)Bps
貼現	**658,561**	**1.18%**	589,967	1.41%	68,594	(23)Bps
小計	**17,551,346**	**3.28%**	15,491,150	3.75%	2,060,196	(47)Bps
其中：						
中長期貸款和墊款	**13,013,658**	**3.47%**	11,484,415	4.09%	1,529,243	(62)Bps
1年以內短期貸款和墊款及其他	**4,537,688**	**2.74%**	4,006,735	2.78%	530,953	(4)Bps
客戶存款						
公司活期存款	**4,065,055**	**0.72%**	4,435,053	1.06%	(369,998)	(34)Bps
公司定期存款	**4,303,251**	**2.47%**	3,462,415	2.60%	840,836	(13)Bps
個人活期存款	**3,004,793**	**0.17%**	2,807,327	0.23%	197,466	(6)Bps
個人定期存款	**5,990,076**	**2.40%**	5,300,099	2.68%	689,977	(28)Bps
其他存款	**687,740**	**2.35%**	698,105	2.88%	(10,365)	(53)Bps
小計	**18,050,915**	**1.67%**	16,702,999	1.83%	1,347,916	(16)Bps
境內外幣業務					單位：百萬美元(百分比除外)	
客戶貸款和墊款	**45,808**	**4.82%**	50,364	4.42%	(4,556)	40Bps
客戶存款						
公司活期存款	**52,515**	**2.34%**	54,006	1.90%	(1,491)	44Bps
公司定期存款	**31,307**	**3.62%**	48,277	4.27%	(16,970)	(65)Bps
個人活期存款	**21,742**	**0.02%**	23,276	0.02%	(1,534)	持平
個人定期存款	**19,747**	**1.94%**	18,647	1.71%	1,100	23Bps
其他存款	**1,454**	**2.20%**	1,818	2.04%	(364)	16Bps
小計	**126,765**	**2.20%**	146,024	2.36%	(19,259)	(16)Bps

註：其他存款包含結構性存款。

非利息收入

2024年，集團實現非利息收入1,838.37億元，同比增加262.44億元，增長16.65%。非利息收入在營業收入中的佔比為29.05%。

手續費及佣金收支淨額

集團實現手續費及佣金收支淨額765.90億元，同比減少22.75億元，下降2.88%。主要是受市場環境影響，受託、信用承諾及代理業務等收入減少。

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	**2024年**	2023年	變動	變動比率
集團				
代理業務手續費	**20,661**	21,134	(473)	(2.24%)
銀行卡手續費	**13,124**	13,585	(461)	(3.39%)
結算與清算手續費	**16,812**	16,672	140	0.84%
信用承諾手續費及佣金	**10,191**	11,412	(1,221)	(10.70%)
顧問和諮詢費	**8,370**	8,051	319	3.96%
外匯買賣價差收入	**5,800**	5,751	49	0.85%
託管和其他受託業務佣金	**6,397**	8,581	(2,184)	(25.45%)
其他	**7,232**	7,183	49	0.68%
手續費及佣金收入	**88,587**	92,369	(3,782)	(4.09%)
手續費及佣金支出	**(11,997)**	(13,504)	1,507	(11.16%)
手續費及佣金收支淨額	**76,590**	78,865	(2,275)	(2.88%)
境內				
代理業務手續費	**15,931**	17,834	(1,903)	(10.67%)
銀行卡手續費	**10,069**	10,652	(583)	(5.47%)
結算與清算手續費	**14,962**	14,850	112	0.75%
信用承諾手續費及佣金	**3,835**	4,982	(1,147)	(23.02%)
顧問和諮詢費	**7,392**	6,920	472	6.82%
外匯買賣價差收入	**5,457**	5,310	147	2.77%
託管和其他受託業務佣金	**5,529**	7,841	(2,312)	(29.49%)
其他	**4,631**	4,254	377	8.86%
手續費及佣金收入	**67,806**	72,643	(4,837)	(6.66%)
手續費及佣金支出	**(7,940)**	(9,791)	1,851	(18.91%)
手續費及佣金收支淨額	**59,866**	62,852	(2,986)	(4.75%)

其他非利息收入

集團實現其他非利息收入1,072.47億元，同比增加285.19億元，增長36.22%。主要是本行主動把握金融市場機遇，金融資產轉讓淨收益和淨交易收益增長較好。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	2024年	2023年	變動	變動比率
淨交易收益	**36,491**	28,723	7,768	27.04%
金融資產轉讓淨收益	**11,399**	806	10,593	1314.27%
其他營業收入	**59,357**	49,199	10,158	20.65%
合計	**107,247**	78,728	28,519	36.22%

營業費用

本行堅持厲行節約、勤儉辦行，持續優化費用開支結構，提升精細化管理水平，促進提高資源投入產出效率。2024年，集團營業費用2,357.70億元，同比增加128.37億元，增長5.76%。其中，業務及管理費(包括員工費用、業務費用、折舊和攤銷)1,812.62億元，同比增加37.59億元，增長2.12%。集團成本收入比(境內監管口徑)為28.77%，同比上升0.27個百分點，保持在較低水平。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	2024年	2023年	變動	變動比率
員工費用	**113,424**	107,872	5,552	5.15%
業務費用	**44,237**	44,778	(541)	(1.21%)
折舊和攤銷	**23,601**	24,853	(1,252)	(5.04%)
貴金屬銷售成本	**19,739**	13,939	5,800	41.61%
保險服務費用	**11,015**	9,020	1,995	22.12%
保險財務費用	**7,078**	6,994	84	1.20%
稅金及附加	**6,210**	6,098	112	1.84%
其他	**10,466**	9,379	1,087	11.59%
合計	**235,770**	222,933	12,837	5.76%

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。2024年，集團資產減值損失1,027.22億元，同比減少38.40億元，下降3.60%。其中，集團貸款減值損失1,208.61億元，同比增加147.47億元，增長13.90%。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

2024年，集團所得稅費用422.35億元，同比減少70.02億元，下降14.22%。實際稅率14.32%。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。

資產負債表主要項目分析

本行堅持高質量發展，貫徹落實新發展理念，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。2024年末，集團資產總計350,612.99億元，比上年末增加26,291.33億元，增長8.11%；集團負債合計321,083.35億元，比上年末增加24,329.84億元，增長8.20%。

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	**2024年12月31日**		2023年12月31日	
	金額	**佔比**	金額	佔比
資產				
客戶貸款和墊款淨額	**21,055,282**	**60.05%**	19,476,871	60.05%
金融投資	**8,360,277**	**23.84%**	7,158,717	22.07%
存放中央銀行	**2,467,857**	**7.04%**	2,941,140	9.07%
存拆放同業	**1,955,363**	**5.58%**	1,735,172	5.35%
其他資產	**1,222,520**	**3.49%**	1,120,266	3.46%
資產總計	**35,061,299**	**100.00%**	32,432,166	100.00%
負債				
客戶存款	**24,202,588**	**75.38%**	22,907,050	77.19%
同業存拆入及對央行負債	**4,652,969**	**14.49%**	3,955,659	13.33%
其他借入資金	**2,099,510**	**6.54%**	1,838,622	6.20%
其他負債	**1,153,268**	**3.59%**	974,020	3.28%
負債合計	**32,108,335**	**100.00%**	29,675,351	100.00%

註：其他借入資金包括發行債券、借入其他資金。

客戶貸款和墊款

本行切實履行國有大行責任，紮實做好金融「五篇大文章」，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，貸款業務保持平穩均衡增長。2024年末，集團客戶貸款和墊款總額215,940.68億元，比上年末增加16,322.89億元，增長8.18%。其中，人民幣貸款和墊款總額185,145.20億元，比上年末增加18,108.60億元，增長10.84%；外幣貸款和墊款總額折合4,284.05億美元，比上年末減少316.06億美元，下降6.87%。見合併財務報表附註五、17。

本行密切關注宏觀形勢變化，持續調整優化信貸結構，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。2024年末，集團貸款減值準備餘額5,391.77億元，比上年末增加538.79億元。集團不良重組貸款總額為987.49億元，比上年末增加397.81億元；在客戶貸款和墊款總額（不含應計利息）中的佔比為0.46%，比上年末上升0.16個百分點。

按地區劃分的客戶貸款和墊款

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2024年12月31日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款和墊款						
境內：人民幣	**12,219,758**	**56.59%**	10,655,067	53.38%	8,523,463	48.56%
各外幣折人民幣	**246,551**	**1.14%**	353,163	1.77%	295,121	1.68%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：						
各貨幣折人民幣	**2,252,240**	**10.43%**	2,289,792	11.47%	2,280,239	12.99%
小計	**14,718,549**	**68.16%**	13,298,022	66.62%	11,098,823	63.23%
個人貸款						
境內：人民幣	**6,029,919**	**27.93%**	5,827,122	29.19%	5,681,110	32.36%
各外幣折人民幣	**1,777**	**0.01%**	1,532	0.01%	1,089	0.01%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：						
各貨幣折人民幣	**793,340**	**3.67%**	781,311	3.91%	724,771	4.13%
小計	**6,825,036**	**31.61%**	6,609,965	33.11%	6,406,970	36.50%
應計利息	**50,483**	**0.23%**	53,792	0.27%	46,968	0.27%
客戶貸款和墊款總額	**21,594,068**	**100.00%**	19,961,779	100.00%	17,552,761	100.00%

金融投資

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。2024年末，集團金融投資總額83,602.77億元，比上年末增加12,015.60億元，增長16.78%。其中，人民幣金融投資總額62,254.91億元，比上年末增加7,837.14億元，增長14.40%；外幣金融投資總額折合2,969.77億美元，比上年末增加545.64億美元，增長22.51%。

集團金融投資結構如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	**2024年12月31日**		2023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	**600,297**	**7.18%**	550,421	7.69%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	**4,388,945**	**52.50%**	3,248,113	45.37%
以攤餘成本計量的金融資產	**3,371,035**	**40.32%**	3,360,183	46.94%
合計	**8,360,277**	**100.00%**	7,158,717	100.00%

按發行人劃分的金融投資

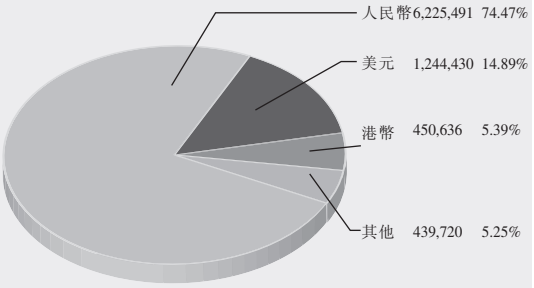
單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2024年12月31日 金額	佔比	2023年12月31日 金額	佔比
債券				
境內發行人				
政府	**4,295,801**	**51.39%**	3,764,329	52.58%
公共實體及准政府	**155,572**	**1.86%**	167,171	2.34%
政策性銀行	**847,708**	**10.14%**	714,013	9.98%
金融機構	**496,676**	**5.94%**	396,789	5.54%
公司	**202,891**	**2.43%**	199,070	2.78%
東方資產管理公司	**152,433**	**1.82%**	152,433	2.13%
小計	**6,151,081**	**73.58%**	5,393,805	75.35%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人				
政府	**1,121,050**	**13.41%**	820,426	11.46%
公共實體及准政府	**297,081**	**3.55%**	202,019	2.82%
金融機構	**285,766**	**3.42%**	267,218	3.73%
公司	**139,119**	**1.66%**	138,133	1.93%
小計	**1,843,016**	**22.04%**	1,427,796	19.94%
權益工具及其他	**366,180**	**4.38%**	337,116	4.71%
合計	**8,360,277**	**100.00%**	7,158,717	100.00%

註：權益工具及其他包含應計利息。

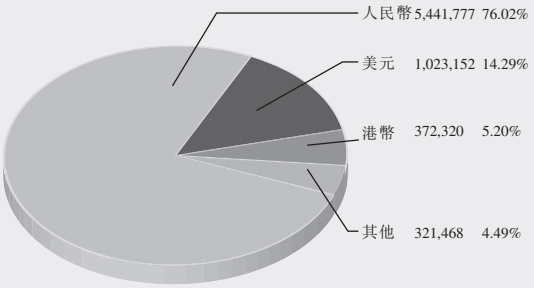
按貨幣劃分的金融投資

單位：百萬元人民幣(百分比除外)



2024年12月31日

單位：百萬元人民幣(百分比除外)



2023年12月31日

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	21,699	3.65%	2029-05-21	–
2019年政策性銀行債券	21,688	3.48%	2029-01-08	–
2023年政策性銀行債券	16,778	2.87%	2028-02-06	–
2022年政策性銀行債券	15,774	2.82%	2027-06-17	–
2018年政策性銀行債券	15,451	4.88%	2028-02-09	–
2019年政策性銀行債券	15,231	3.74%	2029-07-12	–
2019年政策性銀行債券	13,962	3.86%	2029-05-20	–
2024年政策性銀行債券	13,690	2.64%	2031-01-08	–
2022年政策性銀行債券	13,317	2.50%	2027-08-24	–
2018年政策性銀行債券	12,710	4.98%	2025-01-12	–

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

客戶存款

本行加快產品和服務創新，持續提升金融服務質效，推動存款業務高質量發展。一方面，穩步拓寬存款來源，積極開展代發薪、社保卡、個人養老金、現金管理、快捷支付等重點業務；另一方面，持續提升存款質量，主動優化產品結構，人民幣存款成本保持穩中有降。2024年末，集團客戶存款總額242,025.88億元，比上年末增加12,955.38億元，增長5.66%。其中，人民幣客戶存款總額193,341.72億元，比上年末增加10,517.02億元，增長5.75%；外幣客戶存款總額折合6,772.60億美元，比上年末增加243.20億美元，增長3.72%。

集團以及境內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	2024年12月31日 金額	2024年12月31日 佔比	2023年12月31日 金額	2023年12月31日 佔比
集團				
公司存款				
活期存款	**5,518,065**	**22.80%**	5,639,238	24.62%
定期存款	**5,955,203**	**24.61%**	5,592,463	24.41%
結構性存款	**284,886**	**1.18%**	298,621	1.30%
小計	**11,758,154**	**48.59%**	11,530,322	50.33%
個人存款				
活期存款	**4,163,121**	**17.20%**	3,782,330	16.51%
定期存款	**7,318,692**	**30.24%**	6,662,417	29.09%
結構性存款	**189,584**	**0.78%**	235,724	1.03%
小計	**11,671,397**	**48.22%**	10,680,471	46.63%
發行存款證	**324,563**	**1.34%**	310,212	1.35%
其他	**448,474**	**1.85%**	386,045	1.69%
合計	**24,202,588**	**100.00%**	22,907,050	100.00%
境內				
公司存款				
活期存款	**4,697,363**	**23.52%**	4,848,957	25.56%
定期存款	**4,460,242**	**22.33%**	4,274,946	22.53%
結構性存款	**269,867**	**1.35%**	273,167	1.44%
小計	**9,427,472**	**47.20%**	9,397,070	49.53%
個人存款				
活期存款	**3,527,461**	**17.66%**	3,203,911	16.89%
定期存款	**6,445,918**	**32.27%**	5,813,425	30.64%
結構性存款	**157,924**	**0.80%**	210,940	1.11%
小計	**10,131,303**	**50.73%**	9,228,276	48.64%
其他	**413,271**	**2.07%**	348,871	1.83%
合計	**19,972,046**	**100.00%**	18,974,217	100.00%

註：其他項目包含應付利息。

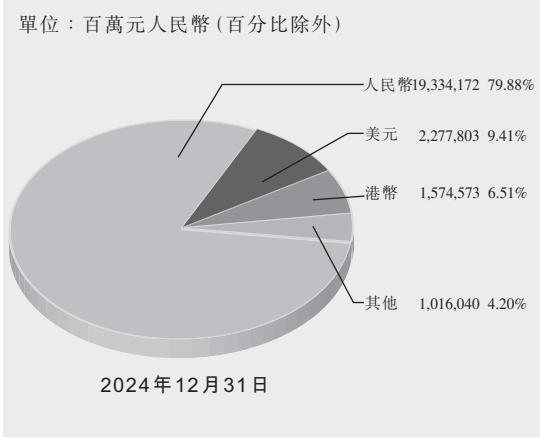
按地區劃分的客戶存款

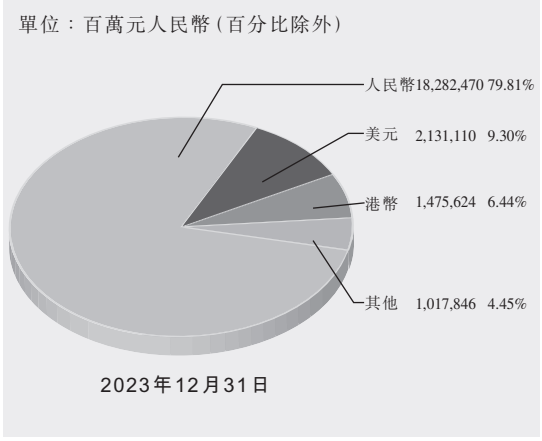
單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2024年12月31日 金額	2024年12月31日 佔比	2023年12月31日 金額	2023年12月31日 佔比	2022年12月31日 金額	2022年12月31日 佔比
公司存款						
境內：人民幣	**8,862,649**	**36.63%**	8,734,967	38.13%	7,532,878	37.29%
各外幣折人民幣	**564,823**	**2.33%**	662,103	2.89%	628,443	3.11%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：						
各貨幣折人民幣	**2,330,682**	**9.63%**	2,133,252	9.31%	1,999,666	9.90%
小計	**11,758,154**	**48.59%**	11,530,322	50.33%	10,160,987	50.30%
個人存款						
境內：人民幣	**9,810,514**	**40.53%**	8,926,078	38.97%	7,752,565	38.38%
各外幣折人民幣	**320,789**	**1.33%**	302,198	1.32%	305,619	1.51%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：						
各貨幣折人民幣	**1,540,094**	**6.36%**	1,452,195	6.34%	1,338,512	6.62%
小計	**11,671,397**	**48.22%**	10,680,471	46.63%	9,396,696	46.51%
發行存款證	**324,563**	**1.34%**	310,212	1.35%	290,082	1.44%
其他	**448,474**	**1.85%**	386,045	1.69%	354,060	1.75%
客戶存款總額	**24,202,588**	**100.00%**	22,907,050	100.00%	20,201,825	100.00%

註：其他項目包含應付利息。

按貨幣劃分的客戶存款





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

2024年末，集團股東權益合計29,529.64億元，比上年末增加1,961.49億元，增長7.12%。主要影響因素有：(1)2024年，集團實現稅後利潤2,527.19億元，其中本行股東應享稅後利潤2,378.41億元。(2)本行穩步推進外部資本補充，並做好存量資本管理，成功發行500億元無固定期限資本債券，贖回400億元無固定期限資本債券。(3)根據股東大會審議批准的2023年度利潤分配方案，連同已派發的2024年中期現金股利，2024年派發普通股現金股利1,051.55億元。(4)本行派發優先股股息51.81億元、無固定期限資本債券利息110.39億元。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、國債兑付承諾和證券承銷承諾等，見合併財務報表附註五、42。

2024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

2024年末，集團現金及現金等價物餘額23,689.29億元，比上年末減少1,477.96億元。

2024年，集團經營活動產生的現金流量為淨流入5,509.66億元，淨流入額同比下降2,654.80億元。主要是客戶存款淨增加額同比下降。

投資活動產生的現金流量為淨流出8,059.86億元，淨流出額同比增加2,665.58億元。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1,118.60億元，淨流入額同比下降80.02億元。主要是償還債務所支付的現金同比增加。

分部信息

從地區角度，本集團主要在三大地區開展業務活動，包括境內、中國香港澳門台灣及其他國家和地區。從業務角度，本集團提供的金融服務主要包括公司金融業務、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

	境內		中國香港澳門台灣		其他國家和地區		抵銷		集團	
項目	**2024年**	2023年	**2024年**	2023年	**2024年**	2023年	**2024年**	2023年	**2024年**	2023年
淨利息收入	**374,077**	393,064	**49,054**	48,903	**24,011**	22,451	**1,792**	2,127	**448,934**	466,545
非利息收入	**119,645**	101,000	**63,035**	55,864	**5,999**	7,333	**(4,842)**	(6,604)	**183,837**	157,593
其中：手續費及佣金收支淨額	**59,866**	62,852	**12,531**	13,096	**5,265**	5,223	**(1,072)**	(2,306)	**76,590**	78,865
營業費用	**(185,454)**	(176,593)	**(42,629)**	(40,466)	**(9,729)**	(8,849)	**2,042**	2,975	**(235,770)**	(222,933)
資產減值損失	**(92,010)**	(88,124)	**(8,992)**	(11,086)	**(1,932)**	(7,352)	**212**	–	**(102,722)**	(106,562)
稅前利潤	**216,712**	229,858	**60,686**	53,669	**18,352**	13,583	**(796)**	(1,502)	**294,954**	295,608
於年底										
資產	**28,610,177**	26,470,195	**5,711,254**	5,228,040	**2,585,646**	2,372,795	**(1,845,778)**	(1,638,864)	**35,061,299**	32,432,166
負債	**26,227,714**	24,246,297	**5,228,267**	4,777,839	**2,495,304**	2,288,051	**(1,842,950)**	(1,636,836)	**32,108,335**	29,675,351

2024年末，境內資產總額[3]286,101.77億元，比上年末增加21,399.82億元，增長8.08%，佔集團資產總額的77.52%。2024年，實現稅前利潤2,167.12億元，同比減少131.46億元，下降5.72%，對集團稅前利潤的貢獻為73.28%。

2024年末，中國香港澳門台灣地區資產總額57,112.54億元，比上年末增加4,832.14億元，增長9.24%，佔集團資產總額的15.47%。2024年，實現稅前利潤606.86億元，同比增加70.17億元，增長13.07%，對集團稅前利潤的貢獻為20.52%。

[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。

2024年末，其他國家和地區資產總額25,856.46億元，比上年末增加2,128.51億元，增長8.97%，佔集團資產總額的7.01%。2024年，實現稅前利潤183.52億元，同比增加47.69億元，增長35.11%，對集團稅前利潤的貢獻為6.20%。

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)

	2024年		2023年	
項目	金額	佔比	金額	佔比
商業銀行業務	**574,964**	**90.86%**	577,573	92.54%
其中：公司金融業務	**238,879**	**37.75%**	254,758	40.82%
個人金融業務	**258,703**	**40.88%**	272,236	43.62%
資金業務	**77,382**	**12.23%**	50,579	8.10%
投資銀行及保險業務	**31,892**	**5.04%**	28,236	4.52%
其他業務及抵銷項目	**25,915**	**4.10%**	18,329	2.94%
合計	**632,771**	**100.00%**	624,138	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、45。

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	**2024年12月31日**	2023年12月31日	變動
以公允價值計量的存拆放同業	**24,518**	18,126	6,392
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			
－債券	**371,973**	336,184	35,789
－權益工具	**124,604**	112,434	12,170
－基金及其他	**103,720**	101,803	1,917
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	**904,446**	718,776	185,670
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	**4,344,920**	3,215,983	1,128,937
－權益工具及其他	**44,025**	32,130	11,895
衍生金融資產	**183,177**	146,750	36,427
衍生金融負債	**(153,456)**	(135,973)	(17,483)
以公允價值計量的同業存拆入	**(33,140)**	(3,798)	(29,342)
以公允價值計量的客戶存款	**(45,332)**	(47,657)	2,325
以公允價值計量的發行債券	**(1,970)**	(2,118)	148
交易性金融負債	**(57,604)**	(54,264)	(3,340)

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。

業務回顧

專題一：紮實做好「五篇大文章」

今年以來，本行認真落實國家戰略部署，深入踐行金融供給側結構性改革要求，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，在助力實體經濟高質量發展中推進集團「十四五」規劃實施，戰略執行情況整體良好。

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，在促進科技和產業深入融合、加快科技成果轉化、推動產業升級等方面充分發揮金融力量。截至2024年末，共為10.29萬家科技型企業提供1.91萬億元授信支持；「十四五」期間，綜合化服務累計供給超過7,100億元。

- ✧ **構建全層級科技金融組織架構。**成立總行科技金融中心和24家一級分行科技金融中心，在科技資源集聚區域打造科技金融特色網點，構建「總－分－支」科技金融多層次組織體系，快速響應市場需求。

- ✧ **提升全鏈條科技金融服務水平。**系統分析科技創新各階段特點和金融需求，完善支持科技創新全鏈條、全生命週期產品服務體系，着力提升科技金融產品與服務的組合性、協同性、精準性，推動科技金融業務高質量發展。升級適應科技型企業特點的專屬授信模式，推進「創新積分貸」授信模型優化，積極服務國家科技重大專項。積極發揮全球化傳統優勢，支持科技型企業出海需求，聚焦解決跨境資金管理痛點，提供優質跨境金融服務。

- ✧ **打造全要素科技金融服務生態圈。**推進實施《中銀科創生態夥伴計劃實施方案》，在北京、上海、深圳等11個地區落地，通過科創生態夥伴系列活動，搭平台、強協同、促聯動，引入多方資源，批量營銷客戶，取得良好成效。深化科技金融銀政合作，為國家實驗室等科研機構和科研人才提供全方位優質服務。開展金融助力「百園百校萬企」創新合作行動，在多所高校舉辦十餘場金融產品宣講活動，為高校、國家大學科技園提供科技成果轉化金融支持。

✧ **增強全方位科技金融服務質效。**將加強科技金融服務作為綜合經營公司重點業務策略，提升對科技投資、科技債券、科技保險、科技租賃等金融支持力度。在國有大型銀行中率先推進並成功設立科創母基金，為科技創新一級市場注入「耐心資本」支持；全力推進AIC股權投資（金融資產投資公司股權投資）試點業務，與全國18個試點城市全面達成基金合作意向，在北京、蘇州、杭州、南京、廈門等城市落地8隻股權投資試點基金；持續加大對科技型企業債券的投資及承銷力度，為企業科研投入提供融資支持；創新推出高新技術企業財產保險等險種，通過各類保險產品組合為科技企業提供保險保障；充分發揮金融租賃服務優勢，加強對人工智能、算力基礎設施、低空經濟等新興領域的綜合化金融服務。

綠色金融

本行以成為「綠色金融服務首選銀行」為目標，持續優化完善對綠色金融業務的支持措施，推進經濟社會發展全面綠色轉型。2024年，榮獲《環球金融》《歐洲貨幣》《財資》《中國證券報》等國內外雜誌評選的綠色金融相關獎項。

✧ **聚焦主業，推進綠色信貸較快發展。**積極參與具有國際影響力的標桿性綠色項目，位列彭博「全球綠色UoP貸款」「全球可持續性掛鈎貸款」「全球綠色貸款原則貸款」排行榜中資銀行第一。作為委任牽頭行，參與全球最大太陽能供電反滲透海水淡化設施項目，成功投放全國首筆自然受益型商業ESG掛鈎貸款。2024年末，境內綠色信貸餘額（國家金融監督管理總局口徑）折合人民幣40,707.52億元，比上年末增長31.03%。

✧ **靶向發力，保持綠色債券市場領先。**發行7億美元境外綠色金融債券和100億元境內總損失吸收能力非資本綠色債券，並成功發行全球首只SGS（可持續掛鈎貸款、綠色貸款和社會責任貸款）債券。承銷境內綠色債券發行規模2,618.37億元，承銷境外綠色債券發行規模237.95億美元，分別位列銀行間市場第一和彭博「全球離岸綠色債券」中資同業第一。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)2024年度綠色債務融資工具投資人第一。

✧ **多點協同，豐富綠色金融產品服務。**提供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。推出覆蓋「投、貸、債、股、險、租」等全產品線的新能源汽車產業鏈綜合服務；推出「綠色轉型升級貸」等轉型金融創新服務，貸款利率與客戶低碳轉型成效掛鈎；為獲得政府認證的綠色建築／小區的住戶提供優惠的綠色按揭家居保險；聯合承銷全國首單銀行間綠色商務寫字樓類REITs（不動產投資信託基金）；作為主承銷商協助客戶成功發行科技創新綠色公司債券；聯合中債估值中心發佈「中債－中銀綠色債券指數」；推出基於個人低碳行為的個人碳賬戶。

✧ **共促發展，致力綠色金融交流合作。**參與全球綠色治理，積極參加「可持續市場倡議」中國理事會會議、「一帶一路」綠色投資原則(GIP)和綠色發展投融資合作夥伴關係工作會議等。深化中英綠色金融及生物多樣性合作，與英國政府續簽《綠色及生物多樣性金融合作諒解備忘錄》，作為首家中資金融機構加入自然相關財務披露工作組(TNFD)，三項綠色金融相關成果納入第十一次中英經濟財金對話成果文件，領跑主要同業。主辦第四屆中國國際消費品博覽會「綠色金融與可持續發展」主題活動並發佈ESG理財產品。參與承辦2024金融街論壇閉幕式，論壇期間發佈個人碳賬戶及綠色理財碳減排協同方案創新等成果。開展業內前沿研究工作，牽頭完成《綠色金融國際經驗研究報告》，並在中國金融學會綠色金融專業委員會年會上發佈。與水利部聯合發佈《關於金融支持節水產業高質量發展的指導意見》。

✧ **強化隊伍，加強綠色金融能力建設。**持續推進「十四五」綠色金融人才培養體系建設。打造包含8大模塊、100餘門課程的綠色金融在線培訓體系，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，組織開展一系列評優評先活動，多措並舉激勵員工提升綠色金融服務能力。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28家，已建成456家綠色金融特色網點。積極創辦綠色金融、ESG等內部主題刊物，發佈行業最新動態，提升員工市場敏銳度。

中國銀行綠色金融綜合化服務助力綠色發展

註：數據統計時點為2024年末。

普惠金融

本行聚焦小微企業市場主體、城鄉居民等廣大普惠客群需求，不斷優化產品服務，推動普惠金融業務高質量發展。

✧ **信貸服務量增面擴、價優質穩，提升市場主體獲得感。**不斷提升線下、線上服務觸達能力，累計建成超4,700家普惠金融特色網點，優化迭代「惠如願」「中銀e企贏」APP等服務功能。保持授信支持力度，2024年末普惠型小微企業貸款（國家金融監督管理總局口徑）餘額22,796.55億元，比上年末增長29.63%，高於全行各項貸款平均增速，客戶數近150萬戶。當年新發放普惠型小微企業貸款平均利率3.24%，主動讓利實體經濟。小微企業貸款資產質量整體可控。

✧ **聚焦重點領域、薄弱環節，強化金融服務精準度。**助力培育新質生產力，持續推廣知識產權質押融資業務，為超過4萬戶國家級、省級「專精特新」中小企業提供貸款超6,000億元。支持穩崗擴崗企業生產經營，連續三年開展「千崗萬家」專項活動，2024年向穩崗擴崗企業發放專項貸款超3,700億元，服務客戶超6.71萬家。開展「源來好創業」專項活動，加大個人創業類貸款投放，為退役軍人、婦女等群體就業創業提供專屬金融服務方案。

✧ **學習運用「千萬工程」經驗，助力鄉村全面振興。**加大信貸投放，涉農貸款餘額2.50萬億元，比上年末增加5,011.28億元。助力鞏固拓展脫貧攻堅成果，提升脫貧地區及國家鄉村振興重點幫扶縣的金融服務質效，重點幫扶縣機構貸款增速高於全行各項貸款平均增速10.55個百分點。豐富涉農產品服務，推廣「糧食種植貸」，為重要農產品供給提供金融保障，推出海洋漁業「養殖貸」「捕撈貸」，助力「藍色糧倉」建設。投產「益農快貸」線上產品，提高金融服務便捷度。

養老金融

本行全力服務積極應對人口老齡化國家戰略，全面佈局養老金金融、養老服務金融、養老產業金融三大領域，服務政府、企業、個人三大客群，持續打造具有中國銀行特色的養老金融服務體系。

✧ **全面服務多層次、多支柱養老保險體系。**充分發揮銀行專業能力，為全國社保基金、基本養老保險、企業年金和職業年金、個人養老金提供全面優質服務。截至2024年末，社保卡累計總有效卡量1.24億張，企業年金個人賬戶管理數443.58萬戶，養老金受託資金規模2,590.91億元，養老金託管運營資金規模1.17萬億元，企業年金個人賬戶數、年金託管資金規模分別排名全市場第二、第三；作為個人養老金服務首批試點銀行，全力支持個人養老金制度全國實施，開戶數量超千萬。

✧ **全力構建一站式養老個人金融服務體系。**持續豐富包括儲蓄、理財、基金、保險在內的養老個人金融產品供給，為客戶提供多元化投資選擇，新上線養老理財產品和養老目標基金（含個人養老金產品）共34隻，年末管理規模合計425.40億元。線上推出手機銀行APP適老化版本，提供大字體、寬行距、有聲讀等舒適便捷體驗，簡化頁面，展示轉賬、醫保電子憑證、生活繳費等常用服務。線下持續提升適老化服務水平，已建成敬老服務達標網點10,265家、養老服務示範網點1,145家，對外營業網點敬老服務達標率100%。

✧ **支持養老產業和銀發經濟高質量發展。**積極參與國家發展和改革委員會城企聯動普惠養老專項行動，提升養老產業金融服務質效。用足用好普惠養老專項再貸款政策，向符合條件的普惠養老機構和企業等主體提供優惠貸款，助力增加普惠養老服務供給。發揮全球化優勢，連續五年在中國國際進口博覽會舉辦銀發專場供需對接活動，促進產業資源融合互通；在第二十四屆中國國際投資貿易洽談會期間舉辦跨境康養專場對接活動，推動外資養老機構與境內企業深化合作，助力康養產業高質量發展。

數字金融

本行把握數字經濟發展機遇，強化數字技術和數據要素的核心驅動作用，不斷提升金融服務數字化、智能化水平，持續塑造高質量發展新動能、新優勢。

✧ **夯實基礎，數據資產價值持續發揮。**推進「業務數據化」，持續深化數據治理，整合行內外數據，啟動數據「顆粒歸倉」工程，完成「中行一表通」建設；數據縱橫平台推廣覆蓋全集團。推進「數據業務化」，統籌完成年度「標籤中心」建設任務，深化數據分析應用，有效支持精準營銷、風險防控和運營優化。

✧ **深化轉型，金融服務質效加速提升。**公司金融領域，發佈境內企業手機銀行全新5.0版本，推出跨境金融、普惠金融主題版本，持續豐富服務功能，活躍客戶數達399.61萬戶，同比增長12.57%，榮獲中金金融認證中心(CFCA)2024中國數字金融金榜獎下的「企業手機銀行年度卓越獎」；持續迭代優化境內企業網銀，活躍客戶數達732.54萬戶，同比增長9.23%；充分發揮外匯外貿專業優勢，持續完善跨境電商結算產品「中銀跨境e商通」，為外貿新業態提供全流程一站式數字金融服務，全年交易額8,133.27億元，同比增長39.82%。個人金融領域，積極應用創新技術提升境內個人手機銀行服務效能，推出智能語音導航、智能搜索、跨境小助手等服務，適配鴻蒙操作系統；推出「理財夜市」服務，進一步完善代銷投資類產品評價模型和風險監測機制，建設更多維度的產品標籤應用場景；個人手機銀行月活客戶數達9,793.15萬戶，同比提升11.59%，全年交易額達46.68萬億元，榮獲2024年《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，持續提升外匯等產品的線上服務能力，進一步夯實銀行間做市基礎，交易能力有效提升。

✧ **探索創新，「數實融合」程度更加深入。**持續推進開放銀行建設，豐富「中銀企業雲直聯」嵌出服務，相繼推出「雲代賬」「雲財務」「雲薪資」「雲直匯」「雲e貸」「雲監管」六大場景金融服務方案，服務產業數字化轉型。打造「中銀企業e管家」－企業「人、財、事」數字化服務雲平台，支持中小企業「上雲賦智」，構建企業代發薪、財務費控等重點場景一體化「非金融＋金融」服務。持續升級企業司庫系統功能，打造跨境資金、債務融資和智能風控三大特色服務，助力不同類型集團企業財資數字化轉型和業財一體化提升。優化個人養老金開戶、繳存和資產管理等手機銀行功能體驗，提升金融服務可及性。

✧ **加速賦能，全球服務渠道更加智能。**面向境外公司客戶及中資「走出去」企業，依託全球一體化的企業網銀平台，持續豐富功能體驗，打造全球化線上服務窗口，滿足企業全球資金線上化管理需求。面向境外個人客戶，推廣新版境外個人手機銀行服務，優化界面操作和功能導航，豐富手機銀行功能，全面提升客戶體驗。截至2024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全球31個國家和地區，提供12種語言服務，保持中資同業領先。

✧ **拓展場景，數字人民幣應用更加多元。**賦能產業鏈數字金融創新，推出供應鏈貿易融資數幣智能合約貸款，實現定向支付和交易可控可溯。率先推出數字人民幣可視硬錢包產品，創新上線餘額顯示、集成動態二維碼等功能，實現硬錢包「可碰可掃」。優化「數幣＋通信」「數幣＋交通」硬錢包服務，提升短期境外來華人士支付便利化體驗。推出手機銀行專屬理財，支持自動申購和支付快贖，為數幣錢包客戶提供優質的餘額生息服務和現金管理選擇。

境內商業銀行業務

本行有力有效落實國家宏觀經濟政策，堅持強化使命擔當，持續提高服務實體經濟質效，紮實推動自身高質量發展。2024年，境內商業銀行業務實現營業收入4,781.75億元，同比減少36.05億元，下降0.75%。具體如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2024年 金額	2024年 佔比	2023年 金額	2023年 佔比
公司金融業務	**197,119**	**41.22%**	206,356	42.83%
個人金融業務	**232,100**	**48.54%**	244,640	50.78%
資金業務	**47,831**	**10.00%**	31,925	6.63%
其他	**1,125**	**0.24%**	(1,141)	(0.24%)
合計	**478,175**	**100.00%**	481,780	100.00%

公司金融業務

本行堅持高質量發展，持續推進公司金融業務轉型升級。大力支持國民經濟重點領域和薄弱環節，推動新質生產力發展；深入貫徹落實國家區域協調發展戰略，以金融力量服務京津冀、長三角、粵港澳大灣區、長江經濟帶等區域協調發展；構建完善的客戶分層營銷管理體系，不斷夯實業務發展根基；依託綜合化特色優勢服務客戶多元化融資需求，提供信貸、直融、資產證券化、股權投融資等全方位定制化綜合金融服務方案。2024年，境內公司金融業務實現營業收入1,971.19億元。

公司存款業務

本行堅持量價協同發展策略，推動存款業務高質量發展；全面貫徹落實監管要求，積極優化業務結構，強化存款定價管理，平衡防風險與促發展，持續推動量的合理增長和質的有效提升；圍繞銀行全球業務中心(GBC)打造服務體系，為客戶在全球範圍內提供高效、全面、專業、個性化的存款相關服務。突出行政事業業務戰略定位，強化「總對總」對接，圍繞政府核心關切做好政府金融服務，持續推進構建智慧政務生態圈，提升綜合化金融服務水平。2024年末，本行境內商業銀行人民幣公司存款88,622.26億元，市場競爭力穩步提升；外幣公司存款折合785.74億美元，市場份額持續領先同業。

公司貸款業務

本行緊跟市場和客戶的融資需求，持續優化業務結構，加大對重點領域和薄弱環節金融供給，有效提升實體經濟服務質效。加大對戰略性新興產業信貸投放，助力推進現代化產業體系建設；服務區域協調發展，牢牢把握國家對各區域的發展定位，因地制宜加大對重點產業的信貸支持，為構建優勢互補、高質量發展的區域經濟佈局注入金融動能；服務鄉村振興戰略，支持現代化農業發展，鞏固拓展脱貧攻堅成果；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，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。2024年末，本行境內商業銀行人民幣企業貸款和墊款121,553.77億元，外幣企業貸款和墊款折合340.97億美元。對公綠色貸款、民營企業貸款、投向製造業的貸款比上年末分別增長31.51%、18.72%、16.60%。

投資銀行業務

本行充分發揮全球化優勢和綜合化特色，為客戶提供債券承分銷、資產證券化、財務顧問等多元金融產品和綜合金融服務方案。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；參與首批「兩新」債券承銷業務，助力企業轉型升級發展；熊貓債、中國離岸債券、離岸人民幣債券承銷量市場排名第一，資產證券化承銷規模市場排名第一；綜合服務客戶兼併收購、股權融資、項目融資、債務重組、資產剝離、跨境投融資、市場分析、行業研究、政策解讀等需求，提供專業化的財務顧問服務。

金融機構業務

本行依託全球化、綜合化經營平台，為全球金融機構客戶提供全面、優質的金融服務。

深化與各類金融機構的全方位合作。與全球近1,200家機構保持代理行關係，為114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1,540戶，保持國內同業領先。加大CIPS（人民幣跨境支付系統）推廣力度，與600多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。

積極推進人民幣國際化。舉辦「助力中巴貿易走廊建設暨人民幣業務」推介會等多項活動，全力推進拉丁美洲地區人民幣國際化發展。積極參與Sibos2024年會（Swift國際銀行業運營大會），推動加深與境外金融機構在人民幣國際化產品、數字貨幣等專業領域的合作。

開展與主權機構、國際多邊金融機構多層次合作。與沙特公共投資基金簽署戰略合作協議，與巴西B3交易所簽署合作備忘錄，成為亞洲基礎設施投資銀行、金磚國家新開發銀行主要中資合作銀行。

助力高水平對外開放。支持上海國際再保險中心建設，深度參與再保險「國際板」方案設計和市場推廣。成為上海清算所海南跨境商品清算通首批結算銀行，配合落地市場首單業務。

交易銀行業務

本行統籌協調國內國際兩個市場、兩種資源，推動交易銀行業務高質量發展。

跨境為基，金融「穩外貿」質效不斷提升。發佈《中國銀行支持外貿穩定增長行動方案》《中國銀行支持外貿新業態發展工作方案》等系列工作指引，不斷加強「穩外貿」工作頂層規劃，着力加強金融供給，助力培育外貿新動能。充分發揮重大展會宣傳效應，高質量服務中國國際進口博覽會（進博會）、中國進出口商品交易會（廣交會）、中國國際服務貿易交易會（服貿會）等重大展會舉辦，助力企業拓市場、搶訂單。跨境結算業務量穩質升，領先優勢進一步鞏固。2024年，境內機構國際結算量、跨境人民幣結算量分別超過4萬億美元和16萬億元，均居市場首位；跨境電商結算規模同比增長約40%。

守正創新，服務實體經濟力度持續加碼。「票、證、融」資產業務協同發展，構建多層次融資支持體系，滿足企業多元化融資需求。基礎服務深度優化，對公賬戶、匯款等高頻業務辦理時長與流程持續壓縮，「小切口」帶動客戶服務體驗「大提升」。

科技引領，交易銀行數智化轉型加快推進。投產「中銀數字函證」業務，全流程智能化處理電子函證搭配集約化處理紙質函證，客戶體驗持續提升。「中銀跨境匯款直通車」持續迭代升級，跨境匯款業務辦理時間降至「分秒級」。現金管理產品功能持續優化，客戶數及交易活躍度穩步提升。作為首批外匯展業試點行，相關工作擴圍上量，外匯業務特色優勢持續展現。

榮獲2024財資獎最佳全球現金管理銀行、中金金融認證中心企業手機銀行年度卓越獎，跨境e商通產品獲中國人民銀行金融科技發展獎二等獎。

普惠金融業務

本行深耕廣大普惠客群，聚焦重點產業、薄弱環節，提升服務質效，助力增進民生福祉。

支持科技創新，培育新質生產力。聚焦科技領域小微企業，完善全生命週期服務，提供開戶、代發薪、結算及私人銀行、資本服務等一攬子金融服務，為超過4萬戶國家級、省級「專精特新」中小企業提供貸款超6,000億元。持續推廣知識產權質押融資業務，開展助力新能源汽車等產業鏈發展專項活動，定期編製發佈《企業知識產權質押融資指數》。

強化惠民導向，服務民生就業。持續深化穩崗擴崗長效機制，開展「千崗萬家」「源來好創業」等專項活動，2024年服務超6.71萬家各地人社部門推薦名單客戶，發放穩崗擴崗專項貸款超3,700億元。支持促消費、穩就業、保民生，服務廣大個體工商戶、「新市民」、農戶群體，推出「名特優新」「惠商支農」等專屬金融服務。

積極轉型賦能，提升服務質效。持續升級「惠如願」APP，進一步拓寬服務場景、優化服務體驗，「惠如願」APP榮獲第六屆中國數字普惠金融大會「創新成果獎」。不斷強化業務智能監測等數字化工具應用，提升業務運營管理效能。

養老金融業務

本行認真貫徹落實積極應對人口老齡化國家戰略，持續努力打造產品豐富、服務優質的養老金融服務體系，為推進新時代老齡工作高質量發展貢獻金融力量。2024年末，養老金受託資金規模2,590.91億元，比上年末增加492.05億元，增長23.44%；企業年金個人賬戶管理數443.58萬戶，比上年末增加31.21萬戶，增長7.57%；服務企業年金客戶超過1.99萬家。

專欄：向「新」而行，服務新質生產力發展

本行堅持將自身改革發展融入國家戰略大局，持續全面優化金融供給結構，以科技創新為核心引擎，全力助力現代化產業體系建設，大力推動科技創新與產業創新的深度融合。

積極服務傳統產業轉型升級。截至2024年末，助力傳統產業高端化轉型貸款餘額4,170.40億元，比上年末增長29.31%。加大對清潔能源、節能環保和碳減排技術領域的信貸投放，清潔能源貸款餘額13,531.74億元，比上年末增長38.97%。助力客戶全流程數字化轉型，企業司庫系統合作客戶數達230戶。紮實推進新型工業化，助力提升產業鏈供應鏈的韌性和安全水平，工業互聯網行業貸款餘額666.66億元，比上年末增長46.49%。

培育新興產業發展壯大。聚焦66個國家級戰略性新興產業集群，開展銀政對接、銀企合作，對不同領域新興產業分類施策，優化全生命週期產品服務體系，積極引導金融資本「投早、投小、投長期、投硬科技」，年末戰略性新興產業貸款餘額24,711.44億元，比上年末增長26.31%。

前瞻佈局未來產業發展。制定國家實驗室綜合金融服務方案，為科技企業家、卓越工程師、科研人才等客群提供一戶一策服務方案1,539戶。

加強機制保障。推出「支持發展新質生產力三十條」，持續推進支持新質生產力發展舉措落地落實。健全適應新質生產力發展需要的風險政策體系，出台前沿領域研究成果。加快躍升對「五篇大文章」的科技賦能水平。完善業務管理機制和資源支持，建立新質生產力統計指標體系，加大相關領域經濟資本配置，激發內部的創新活力和發展動力。

個人金融業務

本行堅持以客戶為中心，全力支持民生服務保障，加快推進個人金融業務高質量發展。2024年末，境內商業銀行全量個人客戶近5.4億戶，比上年末增長2.75%，可比同業市場份額實現提升；2024年，境內個人金融業務實現營業收入2,321.00億元。

賬戶管理業務

本行堅持提供普惠優質的賬戶管理服務。圍繞養老金融服務體系，加強個人養老金業務佈局，升級覆蓋養老金開戶、繳費、資產管理等的一站式綜合養老解決方案，截至2024年末，為超千萬客戶提供個人養老金資金賬戶管理服務；持續推廣「大灣區開戶易」，2024年末客戶數突破40萬戶，比上年末增長15.94%；積極踐行減費讓利，持續做好個人借記卡年費、小額賬戶管理費等費用減免優惠。

財富金融業務

本行圍繞共同富裕戰略目標，助力提升居民財產性收入，紮實推動財富管理業務高質量發展。提升投資類產品遴選能力，構建「全市場＋全集團」產品貨架，根據市場情況動態優化產品佈局，持續完善多期限、多策略產品體系，穩步擴大理財公司合作面，合作理財公司達18家，在可比同業中保持領先；提升專業化資產配置能力，結合客戶風險偏好、市場環境提供資產配置建議，為客戶提供全面財富規劃，滿足流動性、收益性、保障性等多維度需求；提升全旅程服務陪伴能力，持續優化覆蓋全時間頻譜和全資產類別的「中銀投策」全球資訊服務體系，拓展手機銀行「財富號」線上運營生態圈，截至2024年末，已有涵蓋基金、保險、券商、理財等業務的44家金融機構入駐，投資者教育與客戶持倉陪伴不斷加強；推出「理財夜市」服務，延長申贖交易時間至凌晨24點，為客戶提供更快的申購確認和贖回資金到賬服務；積極開展商業養老金代銷業務，助力構建完善的養老金融體系。2024年末，集團個人全量客戶金融資產規模15.77萬億元，中高端客戶數及金融資產穩步增長；在境內設立理財中心8,575家、財富管理中心1,180家。榮獲《中國證券報》「第五屆銀行業理財金牛獎•銀行理財銷售金牛獎」、《中國基金報》第六屆中國銀行業理財英華獎「優秀理財銷售銀行」和「優秀財富管理機構」等多項行業獎項。

消費金融業務

本行緊密圍繞居民需求，持續提升消費金融服務水平。持續加大住房按揭貸款投放力度，助力房地產市場平穩發展，可比同業市場份額比上年末提升；及時調整優化房貸授信政策，做好差別化住房信貸服務，平穩有序完成存量房貸利率調整工作，降低客戶融資成本。積極圍繞促消費、擴內需要求，加快消費貸款線上化轉型步伐，業務規模與服務客群實現擴面增量；出台《中國銀行關於金融支持消費品以舊換新金融服務方案》，更好助力消費品以舊換新。積極落實國家助學貸款免息及延期還款政策，大力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。2024年末，本行境內商業銀行人民幣個人貸款60,299.19億元，比上年末增加2,027.97億元，增長3.48%。

私人銀行業務

本行打造全週期、多場景、定制化的財富價值管理服務。完善投資策略資訊服務體系，優化全市場、全集團、全天候私行代銷產品佈局，引入QDLP（合格境內有限合夥人）跨境投資代銷產品；全面升級財富傳承服務矩陣，創新落地非上市公司股權信託、不動產信託，發佈「家和日欣•家庭服務信託」，財富管理服務信託客戶比上年末增長61.92%；做強「企業家辦公室」服務，推廣企業家客戶經營類融資授信服務，舉辦「GBIC（政府、銀行、投行與保險、企業與客戶）發展論壇」，推出「中銀私享企航薈－企業家訪談」紀錄片；發揮全球一體化私行服務優勢，協助客戶優化全球資產配置，落地多宗員工股權激勵服務，在境內外舉辦「中銀私享薈」客戶活動；踐行社會責任，連續十年開展「中銀私享愛心薈－春蕾計劃」，推廣愛心公益產品和慈善信託，開展「薪火」非遺保護與傳承行動。2024年末，集團私人銀行客戶數達19.89萬人，金融資產規模達3.14萬億元，在境內設立私行中心203家。

2024年，本行榮獲《歐洲貨幣》「中國私人銀行－最佳國有銀行獎」、《亞洲銀行家》「中國年度家族傳承服務獎」、《環球金融》「最佳企業家的私人銀行」、《亞洲私人銀行家》「最佳私人銀行－國有銀行組」「最佳私人銀行－財富傳承與規劃」「最佳私人銀行－企業家客戶」、《銀行家》「家族信託管理創新優秀案例」等獎項，本行11家私行中心上榜《零售銀行》百強私行中心。

個人外匯業務

本行積極服務國家高水平對外開放，聚焦重點客群、重點區域、重點業務，加快產品服務創新，持續優化個人外匯服務，不斷鞏固領先優勢。加快鋪設自助貨幣兑換機，支持將外幣現鈔直接兑換為數字人民幣，並提供8種語言的操作界面及語音指導，兑換機數量比上年末增長71.70%，保持市場領先；外幣代兑點超1,700家，可比同業市場份額超50%。2024年，個人結售匯業務量保持境內同業第一。2024年末，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22種，個人外幣現鈔兑換幣種達36種，繼續保持同業領先地位。

銀行卡業務

本行圍繞客戶金融需求，持續優化綜合服務能力，有效挖掘銀行卡業務發展潛力。

提升借記卡服務質效，全力支持民生保障。完善線上線下社保服務生態，優化社保卡功能體驗，積極配合各地人社部門開展「待遇入金」項目，大力推廣電子社保卡，累計發行實體社保卡12,447.36萬張、電子社保卡4,343.35萬張；積極服務國家鄉村振興戰略，全力推進「鄉村振興」主題借記卡發卡，豐富產品權益，累計發行637.37萬張；提升數字化服務水平，優化客戶快捷支付綁卡流程體驗，上線微信一鍵多綁、綁卡短信驗證碼自動回填、移動智櫃一鍵多綁等功能。

充分發揮信用卡專業服務能力，滿足客戶多元消費需求。聚焦重點客群，面向年輕客戶推出京東PLUS無界聯名卡、長城YOU卡；面向私人銀行、財富管理、理財客戶，推出長城私人銀行信用卡、長城財富信用卡、長城白金信用卡卓悅版，提升客戶黏性及服務體驗。佈局重點場景，落實國家支持「以舊換新」工作部署，推出信用卡分期專屬產品服務方案，支持汽車置換升級、舊房改造、家電家居換新等重點消費環節；深耕新能源汽車消費領域，加強廠商渠道拓展，助力居民綠色消費升級；做優線上場景分期服務，打造覆蓋頭部電商與家電品牌的商戶分期服務體系。結合消費高峰，在購物、出行、商超、文娛等高頻次、高消費場景開展消費滿減活動，滿足居民便捷消費需求；上線支付寶、美团、京東積分抵扣功能，形成「消費累積分、積分抵消費」的支付閉環。

2024年末，信用卡累計發卡量14,794.04萬張，信用卡貸款餘額5,934億元，同比分別增長2.66%和7.62%。2024年，信用卡消費額12,864.70億元，信用卡分期交易額3,466.80億元。

支付商戶

本行踐行「支付為民」理念，堅持以客戶體驗為中心，全力提升支付便利化水平。服務重點客群，提升外籍來華人士支付服務水平，2024年末，ATM外卡取現覆蓋率達100%，支持外幣兑換的網點覆蓋率達99%；加大外卡收單商戶拓展力度，外卡收單商戶數比上年末增長166.18%；增強老年客戶支付服務能力，建立完善零錢兑換機制，累計發放零錢包約321萬個。深耕重點場景，手機銀行APP掃碼乘地鐵公交的覆蓋範圍持續擴大；支持「鐵路e卡通」掃碼乘坐城際高鐵的線路達90條，覆蓋京津冀、長三角、粵港澳大灣區等重點區域，服務客戶超4,200萬人次；用好移動支付，與主流支付機構開展綁卡和支付滿減營銷活動，結合支付機構算法提升精準促消費能力。

金融市場業務

本行緊跟金融市場動態，充分發揮金融市場業務特色優勢，強化審慎合規經營，持續深化業務結構調整，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，在人民幣投資組合中加大對國債、地方債、科創債、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；積極參與北京證券交易所企業債投資、TLAC（總損失吸收能力）非資本債券投資等資本市場創新安排；加強外幣投資主動經營，把握美元利率波動帶來的市場機遇，優化組合產品和幣種結構，合理管控風險，外幣組合收益率穩步提升。

交易業務

本行不斷優化金融市場服務體系，着力提升客戶綜合服務能力。

持續鞏固市場優勢地位。繼續保持結售匯業務領先優勢，結售匯報價貨幣達40種，新增墨西哥比索、沙特里亞爾現匯、越南盾現鈔掛牌，外匯買賣貨幣品種數量國內市場領先。積極履行核心做市商職責，持續豐富完善量化交易策略，提升做市報價能力；首發參與中國外匯交易中心人民幣對澳門元、自貿區人民幣外匯交易等市場創新；保持上海黃金交易所、上海期貨交易所的貴金屬做市業務排名領先。連續多年獲得中國外匯交易中心優秀人民幣外匯做市商、優秀外幣對做市商、優秀服務企業匯率風險管理會員、優秀「一帶一路」貨幣交易機構和全國銀行間同業拆借中心「年度市場影響力機構」、中央國債登記結算有限責任公司「年度債市領軍機構」等獎項。

提升對客服務能力。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。持續完善電子渠道功能，提升中小微企業客戶保值服務質效。積極推廣櫃台債券，助力債券市場分層建設。

服務金融高水平開放。積極響應「北向互換通」業務功能優化，助力進一步暢通國際資本投資通道。加強境外機構投資者一體化拓展，與境外機構現券交易量保持市場前列，代理境外機構債券託管量市場排名第一。簽署境內衍生品交易項下首份變動保證金協議，支持以人民幣債券為擔保品與境外金融機構創新開展交叉貨幣回購交易，豐富人民幣資產運用場景。獲評2024年度債券通「北向通優秀做市商」、上海清算所首屆「2024年度優秀風險管理增值業務參與機構」、中央國債登記結算有限責任公司「2024年度國際化業務卓越貢獻機構」「2024年度擔保品業務卓越先鋒機構」等獎項。

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，敏捷高效應對市場變化，風險管控能力持續提升。

資產管理業務

本行緊抓居民財富增長、中長期資金入市等市場機遇，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，持續優化產品體系、夯實渠道建設、提升投研實力，推動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，持續加快各類特色主題創新產品發行，不斷豐富「科技」「綠色」「普惠」「養老」「數字」等主題產品體系。2024年末，集團資產管理業務規模3.48萬億元，市場影響力不斷提升。

託管業務

本行持續加強託管業務綜合服務能力，業務運營質效不斷提升。積極響應創設「證券、基金、保險公司互換便利」工具政策，順利完成市場首批資產託管項下互換便利業務；持續加強與各類市場主體的託管業務合作，為招商高速公路REIT、華夏金茂商業REIT提供託管服務，助力兩隻基金成功發行上市。2024年末，集團託管資產規模突破20萬億元，託管資產規模增速位列主要同業第一位，市場排名穩步提升，銀行理財託管、信託財產保管、保險資金託管等重點產品規模增速均位列主要同業首位。

村鎮銀行

中銀富登作為本行推進普惠金融高質量發展、落實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。2024年末，在全國22個省（直轄市）共設立134家村鎮銀行，下設188家支行，註冊資本105.85億元，資產總額1,127.21億元，淨資產155.39億元；全年實現稅後利潤2.01億元。

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，堅持走村入戶，提升對種養殖大戶、家庭農場等涉農主體服務質效；堅持數字化轉型，打通縣域金融服務「最後一公里」；完善符合「支農支小」業務的全面風險管理體系，不良貸款率1.78%，不良貸款撥備覆蓋率178.01%。2024年末，存款餘額789.08億元，貸款餘額848.84億元。

入選「人民網2024建設金融強國創新實踐案例庫」，榮獲《民生週刊》「2024年度民生工程案例」、《中國農村信用合作報》「村鎮銀行強農實力百強」、《中國城鄉金融報》「金融服務鄉村振興卓越實踐案例」。

全球化經營業務

本行不斷豐富金融產品和服務供給，持續深化集團協同聯動，深入發揮「一點接入、全球響應」機制作用，努力鞏固擴大全球化優勢，提升全球佈局能力和國際競爭力。

全球化業務穩健有序發展，價值創造能力不斷提升。2024年末，境外商業銀行客戶存款餘額5,891.02億美元，比上年末增長6.70%；客戶貸款和墊款餘額4,237.20億美元，比上年末下降2.53%。全年實現稅前利潤92.76億美元，同比增長14.75%，對集團稅前利潤的貢獻度為22.33%，提升3.12個百分點。

緊跟全球客戶金融服務需求，持續優化全球網絡佈局。截至2024年末，本行擁有543家境外分支機構，覆蓋全球64個國家和地區，其中包括45個「一帶一路」共建國家，在全球重要戰略節點佈局完整，助力跨境商貿往來、經濟交流，為「高質量引進來」「高水平走出去」提供優質金融服務。

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。提升中銀香港對下轄東南亞機構帶動作用，強化中銀歐洲區域管理能力，持續推進中後台集約化運營，進一步增強金融服務質效和水平。推動拉美、南亞和南太區域機構深化區域協同聯動，充分發揮機構合力。

深入推進境外機構差異化管理，進一步提升全球服務能力。深化集團治理，重檢修訂境外機構「一行一策」發展策略，深耕細作海外市場，市場競爭力不斷增強。

公司金融業務

本行深耕境外市場，加快提升全球佈局與競爭能力，推動境外公司金融業務實現高質量發展。

穩步推進境外公司存款業務，實現業務發展新突破。積極發揮全球化優勢，密切跟進全球市場形勢變化，因地制宜採取有效措施，依託「一點接入、全球響應」工作機制，為「走出去」「引進來」、世界500強及境外本土企業提供優質金融服務。

提升全球客戶金融服務質效，提升國際市場影響力。積極支持高水平對外開放與高質量共建「一帶一路」。發佈《金融支持服務「一帶一路」項目最佳實踐》報告，為相關金融機構支持服務共建「一帶一路」高質量發展提供參考。截至2024年末，在共建「一帶一路」國家累計跟進公司授信項目超過1,200個，累計授信支持逾3,720億美元。

充分發揮全球機構網絡覆蓋優勢，持續提升國際品牌影響力。與各類金融機構在清算、結算、貸款、投資、託管、資金交易及綜合資本市場服務等領域開展全方位合作，客戶規模持續擴大。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。敏捷應對市場波動，對境外機構客戶主動開展市場輔導，境外機構投資者客戶數量保持穩步增長。

強化融合境內外兩個市場、兩種資源，深入挖掘雙邊貿易和投資項下業務機遇。面向境內外支付機構及跨境電商平台，推出系列跨境電商結算產品「中銀跨境e商通－三方通、海外通、電商通」，為外貿新業態提供全流程一站式數字金融服務。跨境保函服務觸達全球180餘個國家和地區，提供超過30種細分類型的全系列保函產品及全流程的線上辦理功能，滿足基礎設施、貨物貿易、貸款融資、船舶建造、設備租賃、關稅繳納等不同行業、領域和場景需要，助力「走出去」企業拓展海外市場。持續完善全球現金管理服務體系，成功落地一批標桿性全球現金管理項目，境外現金管理賬戶新增約14%。跨境保函、跨境現金管理等特色業務市場份額均居同業首位。

助力穩慎紮實推進人民幣國際化，夯實跨境結算服務領域優勢。以「發揮國際金融中心地位，助力人民幣國際化」為主題，在上海舉辦人民幣國際化年度論壇，發佈2024年《人民幣國際化白皮書》和《中國銀行助力穩慎紮實推進人民幣國際化行動方案》，赴東南亞、拉美、中東等地區開展人民幣國際化宣介。2024年，境內機構跨境人民幣結算量超16萬億元，同比增長超26%，規模位居同業首位。

持續提升投行業務跨境服務水平。協助財政部在中國香港及澳門發行離岸人民幣債券共計600億元，協助地方政府及中資企業發行離岸人民幣債券規模超過1,000億元，離岸人民幣承銷量市場份額保持市場第一；中國離岸債券承銷量30.55億美元，市場份額連續九年保持第一；熊貓債承銷量489.96億元，市場份額連續十一年保持第一，承銷首隻南美地區熊貓債，協助亞洲基礎設施投資銀行、新開發銀行等境外主體發行熊貓債。作為全球協調人協助財政部先後在巴黎及利雅得定價歐元及美元境外債，完善離岸主權債券收益率曲線，為中資企業國際市場融資提供定價基準。推動綠色金融發展，境外綠色債券承銷市場份額排名保持中資機構第一。

專欄：全球服務，助力跨境經貿合作

充分發揮中意、中法企業家委員會中方主席單位作用，積極服務企業共贏發展。作為中意、中法企業家委員會中方主席單位，本行長期致力於以優質金融服務促進國家經貿交流，助力雙方實現共贏發展。2024年，協辦舉行中意企委會第七次會議平行論壇，中意企業代表聚焦金融與能源等五大主題研討務實合作機遇；承辦中意中小企業貿易投資合作洽談會，撮合促成19對中意企業簽署意向合作協議；支持舉辦「中法企委會走進上海」合作交流會，130餘位中法重要嘉賓參加分享交流，推動中法合作釋放更大潛力，助力兩國經營主體攜手開拓全球市場。

助力深化全球金融互動，展現中國金融開放新姿態。2024年10月21日至24日，Sibos2024年會（Swift國際銀行業運營大會）在北京國家會議中心舉行。本行作為「View from the Top（高層觀點）」論壇唯一受邀中資銀行，發表「中國高水平對外開放與金融業發展機遇」主旨演講。Sibos年會期間，本行與明訊銀行、德意志銀行、歐洲清算銀行、三菱日聯銀行、亞美尼亞中央銀行、阿拉伯區域支付清算組織等機構的相關負責人舉行會談，加強交流與合作，與澳大利亞聯邦銀行舉行會談並續簽《戰略合作備忘錄》。

積極搭建金融橋樑，連續七年高質量服務中國國際進口博覽會。作為進博會唯一戰略合作夥伴，本行持續發揮外匯外貿、跨境金融、會展服務領域特色優勢，連續七年高質量服務進博會，主辦和支持多場重要活動。第七屆進博會期間，承辦以「數字金融助力全球經貿發展」為主題的虹橋論壇分論壇，在國家綜合展服務區為境內外參展團提供招商引資、貿易促進、金融諮詢等綜合金融服務支持，形成從國家展示到全球投資促進的「國際會客廳」，並通過多種方式展現中國銀行支持全球金融開放與互通的相關成果，助力全球經貿開放合作。

個人金融業務

本行持續發揮全球化經營優勢，不斷豐富完善境外個金產品與服務，為客戶提供涵蓋賬戶、儲蓄、支付結算、電子渠道等領域的全面服務，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2024年末，境外個人金融業務覆蓋逾30個國家和地區，服務客戶超過750萬戶，客戶規模穩步提升。

提供優質借記卡、貸款和財富價值管理服務。在境外19個國家及地區開展借記卡業務，涵蓋銀聯、Mastercard、VISA等國際卡組織產品，為廣大境外客戶提供便捷的個人金融服務。持續提升精細化管理能力，推動境外個人貸款業務差異化發展。在中國香港、中國澳門、新加坡等國家和地區提供並不斷優化財富管理和私人銀行服務，滿足客戶財富價值管理需求。

優化粵港澳大灣區金融服務。持續推廣跨境理財通業務，跨境理財通「北向通」和「南向通」合計簽約客戶數6.49萬戶。持續優化「大灣區開戶易」產品服務，產品優勢不斷鞏固。

提升跨境信用卡產品服務能力。針對不同客群消費特點，提供差異化產品及服務。推出EMV卡（外卡組織單標芯片卡）數字版，支持申請後實時開卡，滿足留學繳費等線上跨境交易訴求，為留學生提供優質用卡服務；發行新一代長城萬事達信用卡，支持客戶境內外一卡通用的消費需求。大力開展「環球精彩」主題跨境營銷活動。針對留學生、出境遊等重點客群，開展跨境消費返現活動；合作VISA、萬事達、銀聯等國際卡組織，開展境外商戶優惠活動。強化跨境客群經營，精準推送適配優惠信息；緊抓關鍵跨境高峰時點，線上線下渠道協同宣傳。持續提升外卡收單品牌影響力，完成上海進博會、廣交會、大連夏季達沃斯論壇等重大國際活動的外卡受理環境建設工作。

持續完善線上服務渠道。新版境外個人手機銀行完成升級推廣，操作頁面全面煥新升級，功能場景持續豐富，客戶體驗顯著提升。在多個地區上線SoftToken軟令牌，支持境內外銀聯二維碼互聯互通，新增新加坡Money Lock等本地特色服務，滿足客戶多樣化線上服務需求。

金融市場業務

本行堅持「集中管理、統一經營」原則，採用全球一體化經營模式，前瞻性應對國際金融市場變化，紮實做好境外金融市場服務，持續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，不斷強化風險防控水平。

充分發揮交易業務全球一體化經營優勢。依託北京、上海、香港、倫敦、紐約五地機構佈局，按產品線和時區共同構建5×24小時全球不間斷報價與服務網絡，形成涵蓋匯率、利率、貴金屬和大宗商品的金融市場產品體系。境外交易中心持續加強對境外機構的銷售支持與聯動，與在岸市場形成互補，提升對客報價競爭力和經營效能。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，提升對客服務能力，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，服務國家戰略和經濟大局。通過全球簿記架構和系統直連，實現全球交易敞口實時監控和處理，通過非集中清算保證金管理等信用風險緩釋措施對接國際規則、改善交易報價，搭建總行（區域中台）和境內外分行的全球一體化風控體系，形成嚴密高效風控網絡，統籌發展與安全。

不斷增強跨境託管服務能力。高質量助力「走出去」，落地年內全市場最大QDII轉託管項目；中標上交所首家「中德通」託管銀行。積極服務「引進來」，為多個境外主權機構提供託管服務；協助24家境外機構獲得QFI資格，居全市場首位。跨境託管與境外託管規模均保持中資同業第一，榮獲國際權威媒體《財資》「最佳QDII託管機構」獎項。

跨境人民幣清算業務

本行進一步鞏固在跨境人民幣支付領域的領先優勢。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；在人民銀行授權的全球34家人民幣清算行中佔16席，繼續保持同業第一。2024年，共辦理跨境人民幣清算1,313.83萬億元，同比增長40.05%，繼續保持全球領先。

專欄：數智引領，共繪數字貨幣藍圖

協助構建數字澳門元原型系統，助力中國澳門「入局」央行數字貨幣。2022年，本行應澳門金融管理局(以下簡稱為「澳門金管局」)邀請，作為數字澳門元(e-MOP)「首階段運營機構」，參與到系統開發等工作中。數字澳門元原型系統於2024年12月12日在「慶祝數字澳門元原型系統成功構建暨數字澳門元白皮書發佈儀式」上正式向社會公眾亮相。未來，本行將繼續配合澳門金管局數字澳門元項目規劃部署，積極發揮全球化優勢，充分運用央行數字貨幣的運營經驗，持續優化數字澳門元服務，為中國澳門現代貨幣與金融體系的發展貢獻力量。

深度參與多邊央行數字貨幣橋項目，充分彰顯大行責任擔當。多邊央行數字貨幣橋項目(以下簡稱「貨幣橋」)是以央行數字貨幣為基礎的新型跨境清算平台，由泰國銀行(央行)、阿聯酋中央銀行、中國人民銀行數字貨幣研究所、香港金融管理局聯合建設。本行積極參與貨幣橋項目，敘做人民幣、港幣、泰銖、迪拉姆四個幣種的數幣匯款、外匯交易，並為多個參與同業提供流動性支持。除此之外，本行取得兩項特殊成果：一是助力阿聯酋央行實現首筆「數字迪拉姆」跨境支付交易，該交易被載入《中華人民共和國和阿拉伯聯合酋長國聯合聲明》；二是與阿布扎比第一銀行簽署《數字貨幣合作備忘錄》，入圍「第三屆『一帶一路』國際合作高峰論壇」成果清單，並在備忘錄框架下達成第一筆貨幣橋交易。

穩妥推進數字貨幣創新和應用，紮實助力金融強國戰略。賦能產業鏈數字金融創新，實現供應鏈貿易融資項下的數幣智能合約貸款定向支付，交易可控可溯。業內率先推出數字人民幣可視硬錢包，創新增加交易金額、餘額、集成動態二維碼顯示等功能。優化「數幣＋通信」「數幣＋交通」硬錢包服務，提升短期境外來華人士支付便利化體驗，進一步豐富硬錢包的應用場景與適用人群。推出手機銀行數幣錢包「數幣升金」專屬理財服務，支持自動申購和支付快贖，為數幣錢包客戶提供優質的餘額生息服務和現金管理選擇。

專題二：持續提升全球佈局能力

本行境外機構地區分佈情況列示如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2024年12月31日 總資產	佔比	2024年 稅前利潤	佔比
中國香港澳門台灣地區	5,711,254	68.83%	60,686	76.78%
亞太地區（除中國香港澳門台灣地區）	937,302	11.30%	7,948	10.06%
歐洲地區	991,604	11.95%	7,280	9.21%
美洲地區	626,877	7.56%	2,426	3.07%
非洲地區	29,863	0.36%	698	0.88%
合計	8,296,900	100.00%	79,038	100.00%

自1929年設立首家境外機構倫敦經理處始，本行境外機構已覆蓋亞太、歐洲、美洲、非洲等區域共64個國家和地區。各區域機構始終肩負着融通世界的使命擔當，為境內外客戶提供高質量全球服務。

亞太地區

本行充分發揮在中國香港、中國澳門、新加坡等金融中心的業務優勢，持續深化與本地企業合作，提供跨境金融服務，支持區域經濟一體化。

中銀香港是本行控股的在港上市銀行，依託集團全球化優勢和綜合化特色，深耕香港本地市場，把握跨境業務機遇，實施東南亞一體化經營，推進綠色金融實踐、優化綜合服務質效、推動跨境金融發展、增強一體化協同能力、深化數字技術賦能，全力提升發展質量。

(欲進一步了解中銀香港相關情況，請參見「中銀香港」部分和同期中銀香港業績報告。)

澳門分子行持續鞏固提升在澳門的領先優勢。着力支持澳門經濟適度多元發展，以銀醫合作促進大健康產業發展；聯動集團首發聚焦大灣區的跨境人民幣公募和私募理財產品，為澳門和大灣區的個人、企業和機構客戶提供優質的一站式跨境金融解決方案；實現「人民幣、澳門元雙幣種收單業務」在澳門新街坊首發落地。

新加坡分行積極推進中新金融合作，着力服務擴大高水平對外開放，助力人民幣國際化。落地首筆掛牌新加坡證券交易所的熊貓債項目，人民幣期貨做市規模再創新高，繼續保持新加坡證券交易所、香港交易所主要銀行做市商地位，促進中新金融市場互聯互通，積極拓展境外機構投資者入市業務。

迪拜分行積極推進高質量共建「一帶一路」。承辦「投資中國」中東專場推介活動，組織40餘家中方企業、70餘家中東主權基金和財富基金參會，搭建中國與中東國家間的投資戰略橋樑；持續助力推進人民幣國際化，成為阿拉伯聯合酋長國首家離岸和在岸機構均實現直參CIPS的機構，並敘做中東地區第一筆企業人民幣貸款。2024年被《財資》雜誌評選為「阿聯酋最佳人民幣銀行」。

歐洲地區

本行在歐洲19國設立機構，形成了比較完善的網絡佈局，不斷推進區域整合和集約化發展，為客戶提供貿易融資、外匯交易和資產管理等服務，同時積極參與中歐經貿合作，支持共建「一帶一路」。

中銀歐洲作為本行在歐盟區域機構的IPU（中間控股母公司），經營與管理能力不斷提升，綜合服務能力進一步完善。持續推進區域中後台集約化運營，進一步強化風險管控能力，實現高效運營；建立業務聯動工作機制，成功推進多個標桿性項目；聚焦重點行業，積極服務中資「走出去」客戶，在出口信貸、外匯交易、代發薪、跨境人民幣結算等重要金融服務領域實現突破。下轄塞爾維亞子行擔任塞爾維亞人民幣清算行，2024年人民幣清算行正式開業。

倫敦分行作為中國金融業最早在國際金融中心設立的金融機構，在推動中英關係合作中充分發揮金融橋樑作用。2024年恰逢倫敦分行開業95週年，倫敦分行成功舉辦「服務中英經貿95週年答謝活動」，並創新性地將95週年慶典融入倫敦金融城市長就職遊行、金融城慈善日等多項英國社會重要活動，進一步提升在英品牌影響力；助力集團與英國政府續簽《關於綠色與生物多樣性金融合作諒解備忘錄》，推動中英兩國在綠色及可持續發展領域的合作邁上新台階；舉辦「全球綠色轉型與可持續金融論壇」，為英國低碳轉型注入中國動能。

北美地區

本行在北美地區機構為客戶提供跨境人民幣業務、貿易融資和外匯交易等服務，以高質量金融服務助力客戶實現高質量發展。

紐約分行為客戶提供全方位金融服務，以安全穩健的運營助力客戶融通資金、提高效率、管控風險。擔任美國地區人民幣清算行，連續四年被《財資》雜誌評選為「美國地區最佳人民幣銀行」；長期擔任美國中國總商會會長單位，服務當地社區，履行社會責任。

拉美地區

本行在巴西、智利、阿根廷、墨西哥、秘魯等拉美國家設有機構，通過提供貿易融資和跨境人民幣結算等服務，支持中拉經貿合作。

秘魯子行全力為「一帶一路」重點項目提供高質量金融服務。中遠「錢凱港」項目是共建「一帶一路」國家級旗艦項目，本行為項目主辦銀行，秘魯子行協助集團牽頭為中遠「錢凱港」項目提供銀團貸款、保函業務等服務，有力保障錢凱港成功開港，積極服務中秘兩國經貿合作。

非洲地區

本行在南非、贊比亞、毛里求斯、安哥拉等8個國家設立機構，在非洲形成較為均衡的網絡佈局，積極參與共建「一帶一路」在非洲的項目，助力中非經貿合作。

贊比亞子行作為首家進入非洲的中資商業銀行，以優質金融服務助力中非經貿合作高質量發展。2024年是中國與贊比亞共和國建交60週年，中贊兩國友誼關係進入新的歷史起點，贊比亞子行舉辦「人民幣結算便利化支持中贊合作高質量發展論壇」，穩慎紮實推進人民幣國際化。

中銀香港

中銀香港是本行控股的在港上市銀行，依託集團全球化優勢和綜合化特色，深耕香港本地市場，把握跨境業務機遇，實施東南亞一體化經營，推進綠色金融實踐，深化數字技術賦能，全力提升發展質量。2024年末，中銀香港已發行股本528.64億港元，資產總額41,944.08億港元，淨資產3,422.30億港元；全年實現稅後利潤391.18億港元。

堅持可持續發展理念，推進高質量綠色金融服務發展。順應市場低碳轉型趨勢，編製綠色及可持續金融標準，完善多元化綠色及低碳金融產品服務體系。推出香港地區首個手機銀行碳足跡追蹤功能，引導客戶綠色低碳生活。為報讀ESG金融課程的客戶提供優惠貸款，助力培育相關金融人才。引入中國淨零排放相關的股票基金，為客戶提供綠色投資機會。向酒店、交通運輸等行業客戶發放多筆可持續發展表現掛鈎貸款，助力企業客戶實現綠色發展目標。以聯席全球協調行身份，協助香港特區政府發行多幣種數碼綠色債券。助力廣東省人民政府、海南省人民政府及深圳市人民政府在香港地區發行離岸人民幣地方政府債券，深化跨境綠色金融合作。加強自身營運碳中和規劃，踐行低碳營運和綠色辦公，年內中銀大廈及中國銀行大廈兩幢香港地區標誌性建築物均實現碳中和，成為香港地區首家自有物業獲得相關認證的銀行，穩步推進2030年實現自身營運碳中和的目標。

提升香港本地市場服務能力，持續優化綜合服務質效。深化與香港地區藍籌企業及優質工商中小企業合作，以綜合業務平台聯動機制為企業客戶提供綜合金融服務方案，企業金融業務規模穩步增長。拓展供應鏈金融業務，保持港澳地區銀團貸款市場安排行首位地位；深化與各重點客群資金池業務合作，鞏固市場領先優勢；推動貿易金融、代發薪、支付結算等重點業務發展；提升普惠金融服務水平，落實九項支持中小企業的措施（由香港金融管理局聯合「銀行業中小企貸款協調機制」發佈），協助中小企業客戶持續發展。針對不同客群，提供差異化服務及產品，推動個人金融業務擴面提質。加強家庭理財品牌形象，推出「中銀萬事達卡扣賬卡」，滿足客戶出境消費及理財需求；積極開拓年輕品牌，創新服務渠道及產品，打造品牌競爭優勢；緊抓香港市民境外旅遊和北上消費機遇，中銀信用卡、BoC Pay及BoC Bill等消費金融業務穩步增長。2024年末，中銀香港客戶存款和貸款表現優於市場，不良率低於市場平均水平。

人民幣業務保持領先，推動跨境金融提速發展。把握粵港澳大灣區金融服務政策帶來的業務機遇，深化內外部業務聯動，為客戶提供「一點接入、全球響應」的跨境金融服務，包括全力支持第七屆進博會貿易投資對接會，為企業安排一對一商貿對接，促進中外企業互利共贏。完善跨境金融服務配套，豐富「灣區•商贏」跨境金融服務系列方案，成為香港地區首家系統接入mBridge（多邊央行數字貨幣橋）的商業銀行，實現匯入及匯出端對端的全自動化處理。完善離岸人民幣清算網絡，提升CIPS覆蓋範圍，拓寬離岸人民幣使用場景，中國銀行（香港）有限公司雅加達分行、金邊分行及仰光分行相繼為多家同業開立人民幣清算戶，中國銀行柬埔寨人民幣清算行順利開業。在境內銀行間債券市場再次成功發行熊貓債，在為投資者提供高質量人民幣投資標的同時，進一步助力擴大中國債券市場的對外開放，穩慎紮實推進人民幣國際化。

鞏固東南亞區域服務優勢，着力增強一體化協同發展。優化區域管理模式，貫徹區域一體化經營和「一行一策」差異化管理相結合，推動全球化業務聯動發展，並緊抓國家新發展格局及產業鏈轉移帶來的機遇，拓展「一帶一路」、新一輪「走出去」項目及區域大型客戶業務，豐富東南亞當地金融產品及服務體系。積極踐行數字化轉型及移動優先的發展策略，金邊分行獲柬埔寨央行授權成為支付寶和當地支付系統「Bakong」跨境掃碼支付的清算行；中國銀行（香港）有限公司萬象分行推出支持老撾國家支付網絡「LAPNet」的掃碼支付和實時轉賬服務，為當地首個24小時小額實時支付系統。致力提升環球交易銀行平台(iGTB)服務水平，夯實東南亞機構多元服務能力。持續完善區域風險管控機制，穩守風險底線，全面強化區域風險管控能力。

堅持科技引領，打造全方位數字銀行。踐行數字化轉型工作，通過數據驅動、智能驅動和生態驅動建立健全工作機制和流程，促進業務與科技融合，夯實科技基礎。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，手機銀行推出買賣存款證、存入實體支票服務及開立貴金屬賬戶功能等多項新功能，讓客戶足不出戶享受便利的銀行服務。推動生態開放場景化，開通中銀香港提款卡綁定銀聯雲閃付APP功能，為客戶在境內、中國香港澳門及海外進行二維碼跨境支付提供便利；作為香港金融管理局成立的「Ensemble」架構工作小組創始成員，參與探索代幣化金融資產交易的潛力價值；成為「香港金融科技週2024」的主題贊助商，與業界探討金融服務與創新科技的議題，推動香港地區金融生態系統發展。促進流程體驗無縫化，在香港金融管理局「戶口互聯」計劃下參與銀行間合作，為特選客戶提供跨行賬戶概覽新功能；全面升級iGTB MOBILE企業移動銀行功能，提升中小企業客戶流動理財的操作體驗。加強培養數字人才，培育創新文化，為中銀香港長遠發展奠定堅實基礎。

中銀香港連續五年榮獲《亞洲銀行家》「香港最穩健銀行」，連續兩年榮獲《銀行家》「香港區最佳銀行」。榮獲《亞洲金融》「中國香港最佳銀行(本地組別)」「中國香港最具ESG影響力銀行(本地組別)」，《財資》中國香港、菲律賓、印度尼西亞及柬埔寨「最佳人民幣銀行」，《歐洲貨幣》「香港最佳企業責任銀行」等獎項。

專欄：積極試點大灣區「跨境理財通」業務，助力大灣區金融市場互聯互通

「跨境理財通」業務是指粵港澳大灣區境內和港澳投資者通過區內金融機構體系建立的閉環式資金管道，投資者可跨境投資對方金融機構銷售的合資格投資產品。自2021年10月在粵港澳大灣區試點以來，「跨境理財通」業務為大灣區居民跨境資產配置開闢了新通道，對穩妥有序推進大灣區金融市場互聯互通、促進經濟融合發展具有重大意義。

本行作為首批試點行之一，積極助力落實國家關於粵港澳大灣區建設的戰略部署，依託完善的跨境產品體系和廣泛的大灣區機構網絡，為簽約客戶提供便捷、高效、有競爭力的跨境投資服務。投資產品方面，秉持「優中選優」的原則，精選逾400隻投資類產品，為客戶提供全面、豐富的產品選擇；業務流程方面，依託手機銀行向客戶提供便捷的線上化服務渠道，資質審核、跨境匯款、投資交易等環節均可在線上便捷操作；客戶服務方面，粵港澳三地逾千家網點構成密切協同的服務網絡，為每位簽約客戶配備理財顧問答疑解惑，向客戶提供專業的投資陪伴。

截至2024年末，本行跨境理財通業務簽約客戶6.49萬戶，累計跨境匯款444.50億元，持續保持市場領先。未來，本行將繼續發揮全球化經營優勢，不斷優化客戶體驗，為大灣區居民提供更加優質的跨境資產配置服務，持續為大灣區高質量發展貢獻金融力量。

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，推動綜合化經營高質量發展。

2024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，優化協同聯動項目推薦管理流程，開展綜合化撮合系列活動；制定行司雙向業務協同計劃，激發行司聯動活力；持續優化綜合化經營集團管控機制，構建集團綜合經營穿透管理制度，完善綜合經營公司「全鏈條」績效管理體系；規範綜合經營公司治理體系，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。2024年末，中銀國際控股已發行股本35.39億港元，資產總額715.48億港元，淨資產231.48億港元；全年實現稅後利潤13.90億港元。

中銀國際控股作為集團投資銀行境外平台，立足中國香港，服務集團「走出去」「引進來」客戶的投行業務需求，持續鞏固在港競爭力和市場地位，着重服務科技金融和綠色金融等重點領域，不斷提升服務實體經濟質效。提供專業多元的投資銀行服務，支持集團整體承銷規模在香港同業中排名前列；承銷18筆綠色及可持續債券，並作為獨家ESG評級顧問，助力客戶連續兩年獲得晨星Sustainalytics低風險評級，及首次獲得惠譽常青「良好」ESG評級，樹立行業標桿；積極開拓創新產品，在區塊鏈上發行24筆數字化結構性票據，助力推動數字化轉型和人民幣國際化。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，財富管理客戶數比去年末增長約9%；搭建員工激勵持股計劃(ESOP)專屬業務平台，為近68家公司、共約9.5萬員工提供專業服務，管理各類期權共約900億港元。持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；推出第二隻ESG產品「標智納斯達克中國新經濟公司ESG指數基金」。

中銀證券

中銀證券在境內經營證券相關業務。2024年末，中銀證券註冊資本27.78億元。

中銀證券堅持科技賦能，深化「投行＋商行」「投行＋投資」「境內＋境外」優勢，不斷推進業務轉型，服務「五篇大文章」和金融強國建設，發力科技金融賽道，尋求差異化發展。賦能新質生產力，增加「耐心資本」供給，作為發起單位和管理人，成功落地中國銀行科創母基金的首隻基金；全年科技創新公司債承銷規模排名行業第12名，並成功落地市場首單AA＋「專精特新」科技創新公司債、首單數字人民幣「一帶一路」公司債券；積極響應監管導向，發力併購重組，中標立項5單併購重組項目；全力搶抓政策機遇，服務企業股東和企業家客群，落地市場首單大股東增持再貸款證券賬戶；提高資產管理業務主動管理水平，客戶服務能力穩步增強，資產管理總規模位於行業第一梯隊，非貨幣公募基金規模排名證券行業第二；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。

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」，《證券時報》「2024中國證券業債券融資君鼎獎」「2024中國證券業社會責任投行君鼎獎」；資管業務榮獲《證券時報》「2024中國證券業全能資管機構君鼎獎」，《中國基金報》「優秀資管示範機構」；零售業務榮獲《新財富》「最具潛力投資顧問團隊獎」；期貨子公司獲上海期貨交易所「優秀會員獎」、中國金融期貨交易所「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境內經營基金業務。2024年末，中銀基金註冊資本1.00億元，資產總額64.82億元，淨資產55.37億元；全年實現稅後利潤7.90億元。

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，品牌知名度和美譽度不斷提高。堅持投資者利益優先，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，全年新成立基金10隻，發行中銀ESG主題、中銀上證科創板50成份指數、中銀中證央企紅利50指數等權益產品；設立華東分公司，服務長三角一體化發展；打造「全球多資產專家」品牌，新加坡子公司業務平穩發展。2024年末，資產管理規模7,030.29億元，其中公募基金資產管理規模6,187.97億元，非貨幣公募基金資產管理規模3,164.28億元。

中銀理財

本行通過中銀理財在境內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。2024年末，中銀理財註冊資本100.00億元，資產總額193.60億元，淨資產188.53億元；全年實現稅後利潤19.63億元。

中銀理財不斷加大對國家重大戰略、重點領域和薄弱環節的支持力度，做實做細「五篇大文章」，推進理財業務高質量發展。積極服務推進中國式現代化，建立立足服務實體經濟的投研體系，加大對「新質生產力」主體的挖掘與投資，助力現代化產業體系建設；打造以綠色、普惠、養老主題產品為重點，跨境主題產品為特色，多資產多策略的理財產品體系，以主題產品發行帶動主題資產投資，提升服務實體經濟質效；不斷夯實客戶基礎，持續拓展銷售渠道，完善立體化銷售服務能力建設；深化全面風險管理體系建設，強化科技對業務的賦能和「護航」力度，牢固樹立底線思維，築牢風險防線。截至2024年末，產品管理規模1.88萬億元。

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。2024年末，中銀集團保險已發行股本37.49億港元，資產總額96.75億港元，淨資產49.69億港元；全年實現保險服務收入29.16億港元，稅後利潤4.17億港元。

中銀集團保險助力鞏固提升香港國際金融中心地位，努力建設成為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險公司。圍繞做好「五篇大文章」，全面對標市場，做實險種策略和業務統籌協調機制，推進產品開發和服務升級；立足集團綜合化平台，實現多渠道拓客，進一步拓寬客戶基礎；發揮保險專業優勢，滿足集團客戶海外保險需求；服務灣區互聯互通，跨境保險服務取得突破；圍繞發展新質生產力，深入推動數字化轉型，加快流程優化和產品創新，提升客戶體驗；實施ESG戰略，推廣綠色辦公，服務綠色金融；統籌發展和安全，高質量防範化解風險，嚴守監管合規底線。

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。2024年末，中銀人壽已發行股本35.38億港元，資產總額1,912.93億港元，淨資產65.42億港元；全年實現稅後利潤13.91億港元。

中銀人壽堅持穩中求進，致力推動業務高質量發展，市場競爭力在香港地區人壽保險市場保持前列，人民幣保險業務及電子渠道業務保持領先地位。充分發揮多渠道優勢拓展保險業務，與中銀香港內各單位聯動合作，推出多項營銷推廣活動；持續拓展不同類型的經紀渠道合作夥伴，加強與具有優質銀行背景的經紀公司合作；持續建設高質量專屬代理團隊，吸納境內背景人才及香港本地行業優秀代理人。平衡業務質與量發展，針對不同渠道和客層創新及優化產品策略，為「薪火傳承環球終身壽險計劃」產品提供額外五種保單貨幣選擇，豐富產品類別，滿足客戶需求。構建養老業務生態圈，依託本行境內機構及國家級展會對接國內養老產業，與相關企業簽署戰略合作意向書，開展全球旅居康養戰略佈局；以「全球旅居」為切入點，聯動中銀香港推出「旅•心活」旅居體驗計劃；牽頭發起「安心2gether」聯盟，協助有需要的客戶及早防範初老健康風險；冠名贊助「中銀人壽第九屆黃金時代展覽暨高峰會」，支持香港地區養老產業發展，強化中銀人壽「養老專家」品牌形象。持續投入大健康生態圈開發，通過生態圈建設吸引客戶，並推出多元化健康獎賞及增值服務，進一步增強客戶黏性。

中銀保險

本行通過中銀保險在境內經營財產保險業務。2024年末，中銀保險註冊資本45.35億元，資產總額122.58億元，淨資產53.36億元；全年實現保險服務收入61.98億元，稅後利潤2.60億元。

中銀保險切實服務國家大局，發揮財險功能價值，有效發揮保險業經濟「減震器」和社會「穩定器」作用。發揮保險資本優勢，不斷豐富保險保障領域，支持重點區域領域、行業企業和建設項目；積極參與社會體系和治理能力現代化建設，全面推進風險減量服務，完善理賠應急處理機制，做好「防－救－減－賠」；堅持專業化特色化發展，在銀保、信保、跨境等領域保持競爭優勢，專業品牌影響力和市場競爭力持續提升；動態完善全面風險管理體系，持續強化風險管控和合規經營。2024年累計提供保險保障42.61萬億元。其中，關稅保證保險市場份額居市場首位，為企業提供稅款保證金額451.34億元；承保境外項目保額超2,500億元；參與普惠商業醫療險、普惠家財綜合保險以及巨災保險共保險項目，提供份額內保險保障超6,000億元。全年提供理賠服務183.63萬次，支付理賠款項37.70億元。

中銀保險連續11年獲得標準普爾「A-」主體信用評級，評級展望為「穩定」。連續三年榮獲保險業服務「一帶一路」建設優秀協同獎，服務高新科技企業情況榮獲新華網2024企業卓越實踐案例「2024新質生產力金融服務典範」。

中銀三星人壽

本行通過中銀三星人壽在境內經營人壽保險業務。2024年末，中銀三星人壽註冊資本24.67億元，資產總額1,248.74億元；全年實現規模保費314.25億元，稅後利潤16.27億元。

中銀三星人壽着力提升服務可得性和便利性，持續做好消費者權益保護工作，運營服務質效不斷提升，客戶投訴和退保率明顯下降，理賠服務時效顯著改善。積極貫徹落實產品新定價機制要求，快速實現產品切換；加強培訓服務力度，深度融入財私營銷活動，助力渠道蓄勢賦能轉型發展；持續豐富全產品體系，推出「中銀尊享人生（臻享版）終身壽險」「中銀穩盈三號兩全保險」「中銀添財二號年金保險」「中銀星樂保惡性腫瘤疾病保險」等特色產品；堅守金融服務實體經濟定位，向綠色和科技領域的投資規模達到87.90億元；持續推進數字化轉型，業務線上化率較去年穩步提升，實現流程自助化和核心業務系統架構轉型，提升服務質效和業務承載能力。

連續六年在《每日經濟新聞》「金鼎獎」評選中獲得「年度優秀人壽保險公司」榮譽，公益事業榮獲金諾•第八屆金融品牌影響力論壇「年度社會責任案例」獎、《清華金融評論》「2024年度保險業助力鄉村振興典型案例」、新華網「企業ESG鄉村振興典範」，在《中國銀行保險報》「金口碑」評選中榮獲「金口碑年度壽險保險產品」「金口碑年度醫療保險產品」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。2024年末，中銀集團投資已發行股本340.52億港元，資產總額1,334.59億港元，淨資產750.51億港元；全年實現稅後利潤10.18億港元。

中銀集團投資緊密圍繞國家戰略和集團規劃，加快推動轉型發展步伐。以香港建設國際創新科技中心為切入點，積極開展科創領域投資；助力高水平對外開放，以東南亞為重點研究「一帶一路」沿線地區投資機會；不斷夯實全面風險管理體系，風險管控能力持續加強；拓展多元化資金渠道，全年共成功發行45億元人民幣熊貓債。

中銀資產

本行通過中銀資產在境內經營債轉股及配套支持業務。2024年末，中銀資產註冊資本145.00億元，資產總額935.93億元，淨資產269.03億元；全年實現稅後利潤36.80億元。

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。圍繞做好「五篇大文章」，積極支持現代化產業體系建設，聚焦科技金融、綠色金融等領域落地多個債轉股項目，並穩步推進AIC股權投資試點業務，在北京、上海、杭州、西安等多個試點城市快速推動股權投資基金設立。截至2024年末，本行累計落地市場化債轉股業務2,558.70億元，其中年內新增落地金額213.92億元。

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）。2024年末，中銀航空租賃已發行股本11.58億美元，資產總額250.53億美元，淨資產63.63億美元；全年稅後利潤再創新高，達9.24億美元，同比增長21%。

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」沿線市場，年末向相關國家和地區航空公司租出的飛機約佔公司飛機總量的52%；圍繞客戶需求，持續增加自有機隊，全年共接收新飛機38架，均已簽訂長期租約並交付；穩步擴大業務規模，全年簽署租約118個，客戶總數達92家，遍及48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29架自有飛機，自有機隊的平均機齡為5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。2024年末，中銀金租註冊資本108.00億元，資產總額699.83億元，淨資產121.16億元；全年實現稅後利潤2.01億元。

中銀金租聚焦主責主業，全力服務國家重大戰略、重點領域和薄弱環節，支持實體經濟高質量發展。截至2024年末，累計投放租賃業務1,175.85億元，其中在智慧交通、可再生能源、先進製造、新材料等重點領域中的租賃資產規模佔比85.98%，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48.55%；重點支持智能化技術升級和設備更新，堅持產融結合驅動創新發展，賦能新質生產力；加快佈局航空航運業務板塊，支持飛機二十餘架、輪船四十餘艘，助力國貨國運、國輪國造，以優質高效服務滿足航空航運客戶需求。

在2024年度（第七屆）中國融資租賃「騰飛獎」評選中獨家獲得「最佳ESG租賃企業」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境內經營消費貸款業務。2024年末，中銀消費金融註冊資本15.14億元，資產總額791.51億元，淨資產90.86億元；全年實現稅後利潤0.45億元。

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，全面支持擴大內需，持續助力消費復甦，不斷推動業務模式和客戶結構的深度轉型，業務規模穩步增長。2024年末，貸款餘額784.05億元。

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，大力拓展線上渠道，推動線上業務快速增長。2024年，本行電子渠道交易金額達到350.77萬億元。

面向公司客戶，持續優化電子渠道功能，打造集團綜合金融服務門戶。不斷完善境內企業網銀服務，新增外匯買賣、混合代發、財務公司存款、地方財政自助櫃面、新一代票據池、經銷商貿易融資、櫃台債券、數幣鏈上支付等服務功能，優化基礎高頻服務90餘項。境外企業網銀服務覆蓋持續擴大，依託全球一體化的企業網銀平台，支持中資「走出去」企業出海過程中的全球資金線上化管理訴求，豐富線上功能、提升客戶體驗。深入推動產品創新，圍繞企業客戶內部管理、外部經營、行業及政務管理等場景，持續豐富「中銀企業雲直聯」嵌出服務，服務平台上下游長尾客群。

面向個人客戶，持續迭代升級手機銀行，提供一站式便捷金融服務。優化基礎功能服務，新增全國住房公積金查詢服務、消息提示小助手等功能，改版升級頁面展示，提升客戶使用體驗。豐富財富管理服務，上線理財夜市、按期理財、數幣升金等財富管理服務，持續完善「財富購物車」功能，助力客戶資產保值增值。持續提升線上渠道數字化風險控制和反釣魚監測能力，2024年累計監測並關閉釣魚網站和APP下載鏈接8,197個，「網御」事中風控系統實時監控線上渠道交易93.62億筆，同比增長8.60%。2024年末，手機銀行簽約客戶數、月活客戶數分別達29,356萬戶、9,793萬戶，是本行活躍客戶最多的交易渠道。

本行「中銀企業雲直聯」產品獲評2024屆中國國際服務貿易交易會「發展潛力服務示範案例」。手機銀行獲得2024第一財經金融價值榜「最佳用戶體驗手機銀行」，中國電子銀行網2024數字金融金榜獎「手機銀行最佳用戶體驗獎」，《經濟觀察報》「年度卓越手機智能服務銀行」獎，《亞洲銀行家》「中國最佳數字化生態系統和平台項目」獎等獎項。

線下渠道

本行持續推進網點佈局優化，推動網點轉型升級。加快特色網點建設，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，提升線下渠道金融服務「五篇大文章」能力。提升網點智能化服務水平，全面推廣廳堂智慧屏，豐富智能櫃台地方特色政務服務品種，支持社保三代卡即時發卡，拓展個人養老金、快捷支付等服務，更好服務百姓民生。優化支付服務，ATM全量設備支持外卡取現，在重點區域精準支持小面額零錢存取需求，擴展智能櫃台服務外籍來華人員的業務範圍，提升服務便利性。深化集約運營，完成詢證函業務集中處理，推進企業年金賬戶管理業務集約運營，持續提升服務效率，減輕基層負擔。

2024年末，境內商業銀行機構總數(含總行、一級分行、直屬分行、二級分行及基層分支機構)10,279家，境內其他機構總數685家，中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構543家。

專題三：加快推進金融科技創新

本行持續追蹤技術變革演進趨勢，深入探索金融科技賦能業務發展的實踐場景和創新路徑。2024年末，本行科技條線共有員工14,940人，佔比為4.78%；其中境內商業銀行科技條線共有員工11,606人，佔比為4.24%。2024年，本行信息科技投入(境內監管口徑)238.09億元，佔營業收入3.76%。

築牢基礎底座支撐。持續完善以北京、上海、內蒙古和林格爾、安徽合肥四地為核心節點的新型信息基礎設施，內蒙古和林格爾金融科技園區一期投入運營，安徽合肥園區二期主體結構封頂，形成服務覆蓋全國、面向全球的分佈式架構。集團雲平台總體規模達3.80萬台服務器。持續升級優化基礎技術平台，推動架構統一、工藝統一、標準統一。截至2024年末，分佈式技術平台對接326個應用，前端技術平台推廣至153個應用，大數據技術平台推廣至157個應用。

加快科技創新步伐。深化人工智能、隱私計算等新技術應用，2024年新增超900個業務場景。運用企業級機器人流程自動化(RPA)推進基層減負，覆蓋超3,000個場景應用，月均執行任務超20萬次。持續增強金融服務影像識別能力，累計支持超200種票證識別。圍繞算力、算法和數據，建立專職隊伍並加快大模型技術創新應用，智能研發場景用戶超3,600人，使用量達170萬次，月均生成代碼超133萬行。持續推進授信報告自動化、遠程銀行服務支持、營銷助手等金融場景應用。綜合運用人工智能等各類新技術，在運營管理、精準營銷、科技研發等領域節約人力超8萬人月。關注量子技術發展前景，實施抗量子密碼驗證、量子無線通信試點等前沿創新研究。2024年，6項成果獲得中國人民銀行金融科技發展獎，其中全球一體化合規管控平台項目榮獲一等獎；專利新獲授權1,392件，累計授權3,547件。

夯實公共基礎能力。搭建數字化營銷平台，打造策略中心、活動中心、權益中心等6個模塊，持續豐富個人客戶標籤，試點上線多種營銷工具及活動，提升個性化服務和精準營銷水平；新建交易集約、遠程核准、現金運營模塊，通過新平台完成45項業務上收；深度運用圖像字符識別(OCR)等技術提升遠程核准審核效率。打造「行家」APP移動辦公新門戶，建設場景化、一站式的標準化辦公流程，推進集團移動辦公服務的深度整合和流程再造，實現統一入口、統一體驗。

營造產品創新氛圍。聚焦普惠金融、養老金融、跨境金融等領域，投產「續融通」等17項新產品，產品數量持續保持增長趨勢。舉辦第三屆「揭榜掛帥」創新活動，產出64項創新成果，精準、高效地破解金融服務「五篇大文章」、跨境服務提升、支持數字化轉型等領域的發展難題。開展「碩果行動」創新複製，打造「成果超市」，49項基層優秀成果快速上架，9項獲得敏捷推廣，涵蓋精準營銷、對客服務、跨境服務、智能風控等方面，有效帶動業務增長，提升客戶服務能力。

同時，本行通過中銀金科開展金融科技創新、軟件開發、平台運營、技術諮詢等相關業務。中銀金科作為集團科技體系的綜合化服務基地、場景生態建設基地、創新平台和統一輸出渠道，深度融入集團綜合化服務體系，助力集團數字金融發展。賦能集團綜合化經營，全面落實「一司一策」信息科技工作方案，推進集團「三平台一服務」綜合經營共享類平台建設，助力提升集團綜合化科技支撐能力；深耕場景生態建設，通過復興壹號、企業司庫、智慧住建等重點產品建設，助力提升產業數字化服務能力；探索創新技術研究，形成「平台＋數據＋模型」的「中銀科創＋」一體化服務方案，服務新質生產力發展；聚焦IFRS17(國際保險合同準則)、反洗錢產品，持續拓展外部合作，為客戶提供成熟、穩定、高專業度的系統支持，提升集團「金融＋科技」品牌影響力。

專欄：科技引領，全面推動數字化轉型

業技融合，「中銀跨境e商通」助力外貿保穩提質

近年來，跨境電商等外貿新業態迅速發展，日益成為外貿保穩提質的重要抓手。本行充分發揮外匯外貿專業優勢，創新數字化跨境結算產品供給，面向境內外支付機構及跨境電商平台推出系列結算產品「中銀跨境e商通－三方通、海外通、電商通」，服務範圍涵蓋跨境B2C電商、跨境B2B電商和留學旅遊等貨物、服務貿易場景，產品類型、業務場景覆蓋度及業務規模市場領先。

「中銀跨境e商通」運用開放銀行新思路，採用標準化接口直聯跨境電商企業，實現跨境電商結算交易批量化、線上化處理，通過數字化手段有效提升交易效率、降低交易成本。「中銀跨境e商通」推出後廣受社會各界好評，榮獲2023年度人民銀行金融科技發展獎二等獎。2024年，「中銀跨境e商通」交易規模8,133.27億元，同比增長39.82%，居市場首位，其中跨境人民幣交易規模7,422.65億元；合作客戶數51家，頭部客戶覆蓋度超過80%，成功打造了外貿新業態首選合作銀行品牌形象，為外貿高質量發展貢獻中行力量。

數智洞察，精準畫像助力科技企業發展

為着力破解銀行服務科創企業過程中「看不透、風控難、週期長」等痛點，本行推出「中銀科創＋」服務品牌，結合屬地業務發展特色需求，在粵港澳大灣區創新研發「中銀科創誇騰系統」(簡稱「誇騰系統」)。「誇騰系統」運用人工智能、隱私計算等前沿技術，構建16個一級行業和28個產業集群分類，並對企業的技術競爭力、資金充裕率、政策匹配度等綜合評價，挖掘產業中先「跑出圈」的優質企業，為更早、更小、有硬科技、具備高成長潛力的科技企業，提供全鏈條、全生命週期的金融服務。目前，本行已對深圳地區12萬家科技型企業進行「一企一畫像，一戶一策略」的數字孿生建模，累計服務深圳地區科創企業客戶超1萬戶，帶動科技金融貸款餘額增長近1,600億元。

智慧營銷，探索個人長尾客戶運營新模式

近年來，商業銀行金融服務的理念發生了深刻變革。面對規模龐大、分佈廣泛、訴求多樣的長尾客戶，商業銀行傳統的同質化運營策略已無法滿足運營需求。本行廣東省分行針對長尾客戶經營維護痛點，成立智慧客戶運營服務中心，依託大數據、人工智能等技術，加快智慧運營中台系統建設，精準匹配用戶需求，構建多元觸客渠道矩陣，持續優化服務策略，執行服務策略超200條，月均觸達客戶數超5,000萬人次。通過「AI外呼＋人工協呼」的模式實現服務關懷及客戶體驗提升，通過企業微信等低成本渠道將服務內容以圖文、鏈接等直觀形式觸達用戶。形成集客群篩選、產品匹配、渠道分發、客戶觸達、效果評價、策略沉澱為一體的全棧式智慧運營平台，2024年月均帶動活躍客戶數達200萬戶。

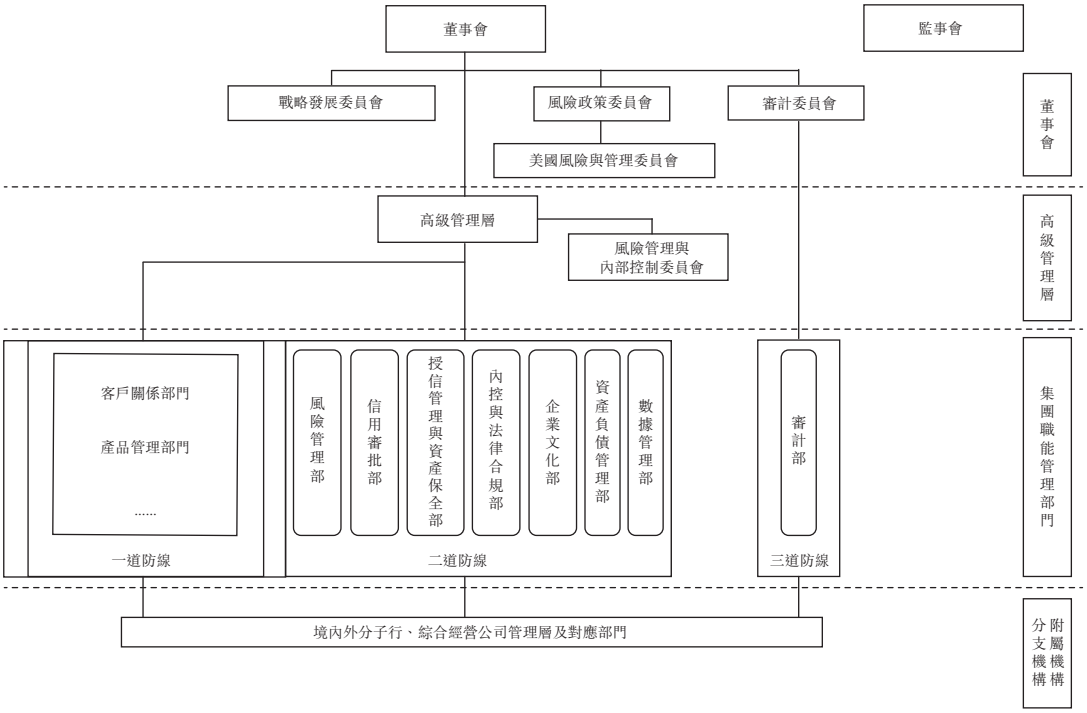
技術賦能，中銀函證服務助力「信用中國」建設

為助力打擊會計造假、建設「信用中國」，本行持續推動函證業務數字化轉型。整合全行20餘個業務系統、近1,500條業務規則，實現詢證事項系統自動抓取，全流程集中化處理。2024年7月起，本行全面上收紙質函證業務至兩個全國集約運營中心，平均回函時間從10個工作日大幅縮短至2個工作日。同時，本行持續迭代優化數字函證服務，投產「中銀數字函證3.0」版本，支持自動收發函證、自動校驗規則、自動抓取信息、自動制函用印，實現業務辦理全程智能化、自動化、無人工作業，平均回函時長縮短到15個小時以內，業務效率提升超過80%。在有效減負基層的同時，從根本上防範人工干預風險，確保回函信息安全、真實、可信。

風險管理

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，董事會承擔全面風險管理的最終責任，監事會承擔全面風險管理的監督責任，高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，堅持「前瞻、主動、適應、適用」原則，持續深入推動全面風險管理體系建設。進一步完善風險研判排查和突發事件應急處置兩個閉環管理機制，健全全面風險管理有效性評估體系，強化風險治理；持續強化境外機構全面風險管理體系；識別表外業務風險特徵，強化表外風險管理；積極化解房地產、地方債務等重點領域風險，牢牢守住不發生系統性金融風險的底線；高質量落實機構監管、行為監管、功能監管、穿透式監管、持續監管五大監管要求，強化整改問責，確保合規經營；有序開展風險數據治理工作，推進風險管理數字化轉型，制定集團智能風控建設規劃，聚焦風險視圖、風險管理場景和智能風控工具三大方向，風險管理智能化水平邁上新台階；穩步推進《商業銀行資本管理辦法》(以下簡稱「資本新規」)落地實施，已順利開展監管報送和對外披露，並以此為契機，完善相關管理制度，改進業務流程，提升風險數據治理水平，優化信息系統，全面增強風險管理有效性。

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陳述和定量指標，突出與經營計劃、資本規劃、績效考評等的銜接，加強風險偏好的傳導，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。堅持對境外機構、綜合經營公司各類風險的統一管理，同時關注綜合經營公司承擔的特色風險，以更好地推動本行全球化、綜合化經營。

信用風險管理

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。

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，持續調整優化信貸結構。綜合考慮市場環境與本行業務特色，制定行業信貸投向指引，完善行業資產組合管理方案，切實加強對重大戰略、重點領域和薄弱環節的優質金融服務，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，積極培育與發展新質生產力相關的戰略性新興產業、未來產業，推進傳統產業轉型升級，持續做好對基礎設施建設、民生消費、綠色低碳發展、鄉村振興、新型城鎮化、區域發展、外貿外資等領域的支持服務。

強化統一授信，全面扎口信用風險管理。持續完善授信管理長效機制，細化信用風險集中度管控手段，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，推進城市房地產融資協調機制擴圍增效，支持房地產市場止跌回穩；順應租購並舉政策導向，積極支持租賃住房開發、購買和經營等融資需求；結合「三大工程」建設（保障性住房建設、城中村改造、「平急兩用」公共設施建設），助力構建房地產發展新模式；積極落實國家關於防範化解地方債務風險的政策。個人金融方面，順應監管要求和新形勢下業務發展需要，重檢個人授信政策制度和產品辦法，差異化調整個人授信政策，支持個人授信業務穩健發展；優化信用風險監控指標庫，強化組合層面風險監控預警，加大風險化解和清收處置力度，確保信用風險整體可控。

加大不良資產化解力度，防範化解金融風險。強化不良資產項目精細化管理，分類施策、重點突破，不良資產化解質效穩步提升。持續拓寬處置渠道，繼續開展不良貸款轉讓試點，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。

2024年末，集團不良貸款[4]總額2,687.81億元，比上年末增加155.76億元，不良貸款率1.25%，比上年末下降0.02個百分點。集團貸款減值準備餘額5,391.77億元，比上年末增加538.79億元。不良貸款撥備覆蓋率200.60%，比上年末上升8.94個百分點。境內機構不良貸款總額2,160.89億元，比上年末增加87.92億元，不良貸款率1.17%，比上年末下降0.06個百分點。集團關注類貸款餘額3,164.61億元，比上年末增加262.23億元，佔客戶貸款和墊款餘額的1.47%，比上年末上升0.01個百分點。

4 「風險管理－信用風險管理」部分所涉及的客戶貸款和墊款均不含應計利息。

客戶貸款和墊款五級分類狀況

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2024年12月31日 金額	2024年12月31日 佔比	2023年12月31日 金額	2023年12月31日 佔比
集團				
正常	**20,958,343**	**97.28%**	19,364,544	97.27%
關注	**316,461**	**1.47%**	290,238	1.46%
次級	**68,553**	**0.32%**	67,246	0.34%
可疑	**94,753**	**0.44%**	105,261	0.53%
損失	**105,475**	**0.49%**	80,698	0.40%
合計	**21,543,585**	**100.00%**	19,907,987	100.00%
不良貸款總額	**268,781**	**1.25%**	253,205	1.27%
境內				
正常	**18,041,271**	**97.53%**	16,399,066	97.40%
關注	**240,645**	**1.30%**	230,521	1.37%
次級	**46,813**	**0.25%**	39,969	0.24%
可疑	**83,169**	**0.45%**	96,171	0.57%
損失	**86,107**	**0.47%**	71,157	0.42%
合計	**18,498,005**	**100.00%**	16,836,884	100.00%
不良貸款總額	**216,089**	**1.17%**	207,297	1.23%

集團客戶貸款和墊款五級分類遷徙率

單位：%

項目	2024年	2023年	2022年
正常	**1.06**	1.20	1.03
關注	**21.62**	26.41	20.63
次級	**63.08**	47.40	31.80
可疑	**49.27**	33.09	10.43

按客戶所在行業劃分的客戶貸款和墊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	2024年12月31日				2023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
境內								
企業貸款和墊款								
商業及服務業	**3,184,738**	**14.78%**	**43,274**	**1.36%**	2,755,264	13.84%	41,312	1.50%
製造業	**2,732,283**	**12.68%**	**29,485**	**1.08%**	2,329,950	11.70%	33,565	1.44%
交通運輸、倉儲和郵政業	**2,227,840**	**10.34%**	**6,138**	**0.28%**	1,976,166	9.93%	8,780	0.44%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	**1,272,285**	**5.91%**	**11,562**	**0.91%**	1,046,809	5.26%	12,794	1.22%
房地產業	**967,297**	**4.49%**	**47,799**	**4.94%**	874,747	4.39%	48,172	5.51%
金融業	**538,497**	**2.50%**	**145**	**0.03%**	660,091	3.32%	161	0.02%
建築業	**493,051**	**2.29%**	**7,047**	**1.43%**	397,588	2.00%	4,295	1.08%
水利、環境和公共設施管理業	**476,392**	**2.21%**	**5,258**	**1.10%**	455,276	2.29%	4,973	1.09%
採礦業	**259,771**	**1.21%**	**2,401**	**0.92%**	217,551	1.09%	3,080	1.42%
公共事業	**227,207**	**1.05%**	**2,904**	**1.28%**	221,595	1.11%	4,260	1.92%
其他	**86,948**	**0.40%**	**1,381**	**1.59%**	73,193	0.37%	1,559	2.13%
小計	**12,466,309**	**57.86%**	**157,394**	**1.26%**	11,008,230	55.30%	162,951	1.48%
個人貸款								
住房抵押	**4,089,266**	**18.98%**	**25,141**	**0.61%**	4,168,263	20.93%	19,928	0.48%
信用卡	**593,403**	**2.76%**	**10,272**	**1.73%**	551,366	2.77%	10,114	1.83%
其他	**1,349,027**	**6.26%**	**23,282**	**1.73%**	1,109,025	5.57%	14,304	1.29%
小計	**6,031,696**	**28.00%**	**58,695**	**0.97%**	5,828,654	29.27%	44,346	0.76%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區	**3,045,580**	**14.14%**	**52,692**	**1.73%**	3,071,103	15.43%	45,908	1.49%
合計	**21,543,585**	**100.00%**	**268,781**	**1.25%**	19,907,987	100.00%	253,205	1.27%

本行持續優化行業信貸結構，加大力度支持實體經濟發展。2024年末，製造業貸款和墊款27,322.83億元，比上年末增加4,023.33億元，增長17.27%；交通運輸、倉儲和郵政業貸款和墊款22,278.40億元，比上年末增加2,516.74億元，增長12.74%；電力、熱力、燃氣及水生產和供應業貸款和墊款12,722.85億元，比上年末增加2,254.76億元，增長21.54%。

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。2024年末，集團第一階段貸款和墊款餘額208,117.20億元，佔比為96.62%；第二階段貸款和墊款餘額4,595.10億元，佔比為2.13%；第三階段貸款和墊款餘額2,687.31億元，佔比為1.25%。

2024年末，集團減值貸款和墊款總額2,687.81億元，比上年末增加155.76億元，減值貸款率1.25%，比上年末下降0.02個百分點。其中，境內機構減值貸款和墊款總額2,160.89億元，比上年末增加87.92億元，減值貸款率1.17%，比上年末下降0.06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和墊款總額526.92億元，比上年末增加67.84億元，減值貸款率1.73%，比上年末上升0.24個百分點。

減值貸款和墊款變化情況

單位：百萬元人民幣

項目	**2024年**	2023年	2022年
集團			
期初餘額	**253,205**	231,677	208,792
增加額	**95,144**	96,844	86,831
減少額	**(79,568)**	(75,316)	(63,946)
期末餘額	**268,781**	253,205	231,677
境內			
期初餘額	**207,297**	202,404	193,030
增加額	**71,261**	66,760	68,527
減少額	**(62,469)**	(61,867)	(59,153)
期末餘額	**216,089**	207,297	202,404

按貨幣劃分的客戶貸款和墊款及減值貸款和墊款

單位：百萬元人民幣

	2024年12月31日		2023年12月31日		2022年12月31日	
項目	**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	**18,470,028**	**210,038**	16,672,058	200,330	14,311,147	195,658
外幣	**3,073,557**	**58,743**	3,235,929	52,875	3,194,646	36,019
合計	**21,543,585**	**268,781**	19,907,987	253,205	17,505,793	231,677
境內						
人民幣	**18,249,677**	**210,038**	16,482,189	200,330	14,204,573	195,658
外幣	**248,328**	**6,051**	354,695	6,967	296,210	6,746
合計	**18,498,005**	**216,089**	16,836,884	207,297	14,500,783	202,404

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。

2024年，集團貸款減值損失1,208.61億元，同比增加147.47億元；信貸成本0.58%，同比增加0.01個百分點。其中，境內機構貸款減值損失1,098.58億元，同比增加201.77億元；信貸成本0.62%，同比增加0.05個百分點。

本行持續加強貸款客戶的集中度風險控制，借款人集中度符合監管要求。

單位：%

指標	**2024年12月31日**	2023年12月31日	2022年12月31日
單一最大客戶貸款和墊款比例	**2.5**	2.0	2.2
最大十家客戶貸款和墊款比例	**12.7**	13.0	12.7

註：

1 單一最大客戶貸款和墊款比例＝單一最大客戶貸款和墊款餘額÷資本淨額。

2 最大十家客戶貸款和墊款比例＝最大十家客戶貸款和墊款餘額÷資本淨額。

貸款和墊款分類、階段劃分、減值貸款和墊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2024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	貸款和墊款餘額	佔貸款和墊款總額百分比
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	否	91,533.97	0.42%
客戶B	金融業	否	52,764.09	0.24%
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	否	46,198.19	0.21%
客戶D	商業及服務業	否	43,846.68	0.20%
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	否	41,989.16	0.19%
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	否	39,786.05	0.18%
客戶G	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	否	36,840.00	0.17%
客戶H	製造業	否	36,752.90	0.17%
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	否	35,780.78	0.17%
客戶J	金融業	否	33,510.70	0.16%

市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。

本行積極應對市場環境變化，持續優化市場風險限額體系，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。完善市場風險管理政策制度體系，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。優化分層級的市場風險限額體系，提升管理靈活性，有效傳導市場風險偏好。積極應對複雜嚴峻的外部形勢，進一步加強風險研判，堅持底線思維和極限思維，強化應急演練，做實壓力測試，加強衍生產品等重點領域風險管控。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質效。落地市場風險資本新規，按照監管要求計量市場風險監管資本，推動市場風險資本優化配置，深化資本計量與業務及風險管理的有機融合。以資本新規實施為契機，持續夯實數據、模型及系統管理基礎，提升計量精細化水平及系統自主建設能力。

做實市場風險前瞻研判，加強證券投資風險管理。完善債券投資市場風險限額體系，強化債市違約預警和收益率走勢市場跟蹤，進一步增強綜合經營公司債券投資的穿透管理能力，不斷夯實債券投資業務資產質量。立足於市場數據和系統模型，建立證券化產品風險管理系統，提升業務全週期管理水平。

力求實現資金來源與運用的貨幣匹配，做好匯率風險管理。通過貨幣兑換、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

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

本行密切關注國內外經濟形勢變化、市場波動情況，及時開展風險排查及壓力測試，及時調整資產負債結構、優化內外部定價策略、實施風險對沖，強化分支機構管理，將銀行賬簿利率風險控制在合理水平。

流動性風險管理

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

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、評估、監測、報告、控制或緩釋，確保以合理成本及時滿足流動性需求。

建立完善的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；總行資產負債管理部牽頭負責集團流動性風險管理；總行其他職能部門和各機構配合完成為確保集團整體流動性安全而做出資金安排，並在政策框架內承擔各自的流動性風險管理職責；各附屬機構承擔自身流動性風險管理的主體責任。本行將流動性風險管理納入內部審計範疇，定期審查和評價流動性風險管理體系的充分性和有效性。

實施全面的流動性風險管理策略。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。

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。

2024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（根據境內監管機構的相關規定計算）：

單位：%

指標		監管標準	**2024年12月31日**	2023年12月31日	2022年12月31日
流動性比例	人民幣	≥25	**55.4**	55.0	49.0
	外幣	≥25	**79.0**	70.2	72.6
存貸比	本外幣	–	**87.2**	82.7	82.9

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。2024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	**2024年12月31日**	2023年12月31日
逾期／無期限	**2,225,135**	2,382,312
即期償還	**(10,416,778)**	(9,249,233)
1個月及以下	**(580,917)**	(741,082)
1個月至3個月（含）	**(1,448,591)**	(731,795)
3個月至1年（含）	**(77,235)**	(803,353)
1年至5年（含）	**3,517,738**	2,979,417
5年以上	**9,733,612**	8,920,549
合計	**2,952,964**	2,756,815

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、淨穩定資金比例信息，請參閱《中國銀行股份有限公司2024年年度第三支柱信息披露報告》相關內容。

操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

本行有序推進《銀行保險機構操作風險管理辦法》等監管規定落地，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，穩步推進資本新規實施；優化操作風險管理信息系統，提高系統支持力度；推進業務連續性管理體系建設，優化運行機制，完善業務連續性管理制度，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。

國別風險管理

國別風險是指由於某一國家或地區政治、經濟、社會變化及事件，導致該國家或地區的債務人沒有能力或者拒絕償付本行債務，或使本行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使本行遭受其他損失的風險。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等。

2024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。落實國家金融監督管理總局《銀行業金融機構國別風險管理辦法》，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。2024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。

聲譽風險管理

聲譽風險是指由於機構行為、員工行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行形成負面評價，從而損害品牌價值，不利正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。

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。

戰略風險管理

戰略風險是指商業銀行經營策略不適當或外部經營環境變化而導致的風險。本行嚴格落實戰略風險管理相關監管要求，建立適合自身情況的戰略風險治理架構，制定戰略風險管理政策，明確戰略風險管理程序，定期開展戰略風險監測、評估、報告等工作。報告期內，本行戰略風險整體可控。

信息科技風險管理

信息科技風險是指信息科技在商業銀行運用過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

本行依託數字金融委員會，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。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、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；修訂完善集團信息科技風險管理政策，提升科技風險管理質效；持續增強安全生產保障能力，全年未發生重大生產故障；通過集團網絡安全協同工作機制強化一體化運營，持續增強全球網絡安全應對能力；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。2024年，本行積極防禦入侵嘗試、掃描探測、社會工程等外部攻擊，未發生重大網絡安全事件。

內部控制與合規管理

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，發揮審計前瞻性作用，圍繞國家政策落實、監管重點關注和集團發展要求，切實跟進金融「五篇大文章」落實舉措和服務實體經濟質效，緊盯重點領域、重點機構風險防控情況，推進審計數字化能力建設和研究型審計實踐，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；加強貫通協同和工作聯動，共同推動一二道防線強化日常風險防控，推進築牢監督合力。

健全內控案防管理機制，壓實主體責任，落實多項管控舉措。着力推進《銀行保險機構涉刑案件風險防控管理辦法》和《金融機構涉刑案件管理辦法》落地，健全案防體系，強化案件處置管理，全流程防控案件風險，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，持續提升會計基礎工作水平，持續優化會計基礎工作長效機制。

2024年，成功堵截外部案件354起，涉及金額85,547.09萬元。

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。開展機構洗錢風險評估，優化評估方法，加強評估結果運用。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。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。持續開展多種形式的反洗錢培訓，提升全員合規意識和能力。

持續提升關聯交易及內部交易管理精細化水平。落實關聯交易監管要求，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，提升關聯交易和內部交易管理自動化水平。

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，持續提升管理水平。完善經濟資本預算與考核機制，強化價值創造指標在資源分配中的應用，提升集團資本節約和價值創造意識，增強內生資本積累能力。優化表內外資產結構，加強資本精細化管理，做優做輕重資本業務，做大做強輕資本業務，壓降低無效資本佔用，提升資本投資回報率。平穩實現《商業銀行資本管理辦法》落地實施，擴大資本計量高級方法運用，合理控制風險權重，資本充足率持續滿足監管要求。優化內部資本充足評估程序，完善資本管理治理結構。穩步開展外源資本補充，夯實資本基礎。做好總損失吸收能力達標準備，股東大會審議批准了1,500億元總損失吸收能力非資本債務工具補充方案，已成功發行500億元總損失吸收能力非資本債券。

2024年，本行在資本市場成功發行500億元無固定期限資本債券和1,200億元二級資本債券，資本實力進一步增強；贖回400億元無固定期限資本債券和600億元二級資本債券，有效管理存量資本工具，持續降低資本成本。2024年末，集團資本充足率達到18.76%，保持在穩健合理水平。

資本充足率情況

2024年末，本行根據《商業銀行資本管理辦法》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	**2024年12月31日**	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一級資本淨額	**2,344,261**	2,161,825	1,991,342
一級資本淨額	**2,763,286**	2,570,272	2,372,990
資本淨額	**3,605,572**	3,297,408	2,946,471
風險加權資產	**19,217,559**	18,591,278	16,818,275
核心一級資本充足率	**12.20%**	11.63%	11.84%
一級資本充足率	**14.38%**	13.83%	14.11%
資本充足率	**18.76%**	17.74%	17.52%

《商業銀行資本管理辦法》自2024年1月1日起執行，2023年12月31日的比較數據根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》及相關規定計算。本行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，請參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2024年年度第三支柱信息披露報告》。

槓桿率情況

2024年末，本行根據《商業銀行資本管理辦法》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	**2024年12月31日**	2023年12月31日
一級資本淨額	**2,763,286**	2,570,272
調整後的表內外資產餘額	**36,681,725**	34,785,923
槓桿率	**7.53%**	7.39%

《商業銀行資本管理辦法》自2024年1月1日起執行，2023年12月31日的比較數據根據《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）》及相關規定計算。本行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，請參見本行發佈的《中國銀行股份有限公司2024年年度第三支柱信息披露報告》。

機構管理、人力資源開發與管理

機構管理

2024年末，本行境內外機構共有11,507家。其中，境內機構10,964家，中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構543家。境內商業銀行機構（含總行、一級分行、直屬分行、二級分行及基層分支機構）10,279家，其中，一級分行、直屬分行38家，二級分行373家，基層分支機構9,867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）

	資產總額情況		機構情況		人員情況	
項目	資產總計	佔比	機構總量	佔比	員工總數	佔比
華北地區	11,009,000	29.80%	2,168	18.85%	68,264	21.83%
東北地區	1,157,647	3.13%	892	7.75%	22,704	7.26%
華東地區	8,164,018	22.09%	3,464	30.10%	91,989	29.41%
中南地區	5,729,288	15.50%	2,732	23.74%	66,587	21.29%
西部地區	2,599,205	7.03%	1,708	14.84%	37,637	12.03%
中國香港澳門台灣	5,711,254	15.45%	400	3.48%	18,882	6.04%
其他國家和地區	2,585,646	7.00%	143	1.24%	6,694	2.14%
抵銷	(1,894,759)					
合計	35,061,299	100.00%	11,507	100.00%	312,757	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

本行圍繞集團戰略，持續深化組織架構改革，精簡優化總行機構設置，提高組織運行效率。圍繞科技金融、養老金融領域，設立科技金融中心、養老金融中心專門機構，進一步提高金融服務實體經濟、服務社會民生的質量水平；圍繞數字金融領域，整合設立業務研發部，強化科技與業務融合，並增設軟件中心上海、武漢、成都分中心，持續提升數字化發展能力；圍繞商投行一體化發展，整合設立公司金融與投資銀行部，推動以客戶為中心提供多元化金融服務。

本行緊扣戰略目標和業績導向，持續優化重點地區、重點領域人力資源配置，不斷完善人員結構，提升組織效能，為高質量發展提供有力支撐。持續做好人才引進，啟動2025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；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；加快推進全球化人才隊伍建設，統籌加大總行人員、外派人員、本地人員的培養使用力度，推動全球化人才隊伍同全球化業務佈局和國際競爭力提升需要相匹配。

2024年末，本行共有員工312,757人。境內機構員工287,181人，其中境內商業銀行機構員工（含總行、一級分行、直屬分行、二級分行及基層分支機構）273,606人；中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構員工25,576人。年末本行需承擔費用的離退休人員數為4,255人。

員工年齡與學歷結構

項目	集團	境內商業銀行	境外及綜合經營公司
員工性別結構			
女性	57.24%	57.66%	54.26%
男性	42.76%	42.34%	45.74%
員工年齡結構			
30歲及以下	24.32%	24.37%	23.97%
31-40歲	35.24%	34.45%	40.77%
41-50歲	20.22%	20.09%	21.12%
51歲及以上	20.22%	21.09%	14.14%
員工學歷結構			
研究生及以上學歷	13.89%	12.21%	25.64%
大學本科	70.70%	72.85%	55.66%
大學專科	12.59%	12.71%	11.79%
其他	2.82%	2.23%	6.91%

員工職能結構（境內商業銀行）

項目	境內商業銀行	項目	境內商業銀行
公司金融業務	18.73%	運營服務與財務管理	8.10%
個人金融業務	19.23%	風險與內部控制管理	8.71%
金融市場業務	0.33%	信息科技	4.24%
綜合營銷服務與櫃員	33.55%	其他	7.11%

員工薪酬

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，並根據上級部門管理要求適時修訂。本行董事會下設人事和薪酬委員會，負責審議本行人力資源和薪酬戰略，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。在董事會審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、能力等因素掛鈎。本行根據機構類型、規模和崗位風險管控職責，對高級管理人員和關鍵崗位人員40%以上的績效薪酬實行延期支付，延期支付的期限一般不少於3年。同時制定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，2024年共計對2,469人次執行追索扣回，金額合計3,250萬元。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鈎，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。加強履職能力培訓，聚焦「國之大者」、集團重點任務，圍繞服務「五篇大文章」、服務高水平對外開放、促進區域協調發展、防範化解金融風險等主題加強重點領域人才培養；積極踐行企業社會責任，將ESG相關內容納入各級員工培訓，綜合運用線上線下等多種形式開展員工職業道德、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。2024年，全行員工人均學習時長65.57學時。

展望

2025年，外部環境不確定性上升、風險挑戰增多，世界經濟增長動能不強，主要經濟體表現分化，貨幣政策進入降息週期。我國宏觀政策更加積極有為，標誌性改革舉措落地見效，增量政策持續加力，國內經濟運行長期向好的支撐條件和基本趨勢沒有改變。在機遇與挑戰並存的外部環境中，本行將堅持以服務實體經濟為根本宗旨，穩中求進、以進促穩，守正創新、先立後破，系統集成、協同配合，在服務金融強國建設中開創中國銀行高質量發展新局面。

聚焦客戶需求，優化金融供給，構建多樣化專業性金融服務體系。公司金融提質增量，助力培育壯大新質生產力，強化重點領域信貸投放，持續提升金融服務實體經濟質效；緊盯客戶需求，實施公司客戶全產品線營銷服務工作機制，不斷提升客戶綜合服務水平。個人金融圍繞MAU+AUM（活躍用戶規模+客戶資產管理規模）兩大重心，持續推進代發薪、第三方支付、財富管理、手機銀行、跨境業務、社保卡六大重點工程，全力建設管理、用戶、權益、營銷、運營、風險六大基礎體系，打造用戶價值和客戶價值共生、功能價值和營利價值共贏的零售銀行。金融市場鞏固優勢，豐富完善產品體系，做優基礎產品，做強創新產品；發揮匯率產品優勢，積極拓展匯率保值客群，加強金融要素市場、非銀、保險等客戶營銷。綜合經營提升貢獻，加快推進集團穿透管理體系建設，堅持市場導向，強化協同聯動，有效提升市場競爭力。2025年，本行境內人民幣客戶貸款預計增長10%左右。

聚焦國家戰略，發揮傳統優勢，提升全球佈局能力和國際競爭力。提升在港機構服務香港國際金融中心建設能力，做優做強中銀香港區域總部，鞏固區域佈局能力和競爭力，深入挖掘粵港澳大灣區和東南亞戰略市場業務機遇；加強人民幣綜合化服務，夯實人民幣業務優勢。提升全球化客戶服務和產品創新能力，聚焦「一帶一路」重點區域、重點領域，提升中資「走出去」和外資「引進來」服務質效；鞏固擴大傳統優勢業務領先地位和自貿業務領先銀行優勢；加強主權類、傳統金融機構類、資管類客群建設，提升重點客群覆蓋率。提升人民幣國際化服務能力，打造跨境人民幣一體化服務，支持境外機構投資者參與中國要素市場，加強跨境人民幣基礎設施建設，提升清算行履職能力和離岸人民幣主流做市商地位。提升境外機構佈局、區域管理和市場競爭能力，持續鞏固港澳地區地位優勢，建設提升中銀歐洲IPU區域總部能力，持續推動境外機構強化優勢、打造特色。

聚焦風險防控，強化極限思維，牢牢守住不發生系統性風險的底線。加強全面風險管理，提高全覆蓋、全流程、全生命週期的全面風險管理能力，做到機構全覆蓋、業務領域全覆蓋、業務流程全覆蓋、客戶生命週期全覆蓋。強化資產質量管控，提升跨週期管理能力，加強風險防範化解，確保資產質量穩定在合理區間。提升內控合規管理水平，推廣應用網格化管控機制，建立案件風險防控督導機制，做好制裁合規風險管控。築牢安全生產屏障，壓實全員安全生產責任，杜絕重大生產事故，嚴守反電詐、案件防控、保密管理、應急響應等安全底線。

聚焦固本強基，夯實發展基礎，提升集團科技運營質效。加快數字化轉型，建立數字化轉型評估體系，促進數字技術和金融業務深度融合，構建數字化轉型賦能業務發展的新模式，增強金融科技基礎支撐能力，加緊解決基層痛點難點問題，優化客戶體驗。提升渠道運營效能，深度推進渠道運營標準化、智能化、集約化建設，持續優化業務流程，因地制宜推進特色網點建設。

環境、社會、治理

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，持續提升綠色金融及環境（氣候）治理水平。

董事會

董事會（或董事會專業委員會）負責審批包含環境（氣候）風險管理在內的綠色金融發展規劃、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。董事會高度重視並持續推進綠色金融及環境（氣候）工作，通過審議議案、聽取匯報、舉行研討、開展調研等多種方式，積極推動本行將環境（氣候）、社會和治理要求有機融入經營發展。2024年，董事會及其戰略發展委員會的兩次會議，分別審批通過《2023年綠色金融發展情況報告及2024年工作計劃》《中國銀行「十四五」綠色金融規劃（2024年修訂）》；董事會及其企業文化與消費者權益保護委員會審批通過《2023年度社會責任報告（環境、社會、治理）》；董事會及其風險政策委員會定期審議集團全面風險報告，包含客戶ESG風險管理情況分析；董事會及其人事和薪酬委員會審議通過高級管理人員考核方案，考核方案中設置「服務綠色金融」等指標。

董事會成員專業能力與培訓

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，2024年就可持續發展披露相關事項多次召開專題會議進行研討。為進一步提升董事會成員專業能力，本行為全體董事舉辦綠色金融主題培訓，邀請中國金融學會綠色金融專業委員會專家講解綠色金融國際最新趨勢。

高級管理層

2024年，高級管理層圍繞習近平總書記關於綠色發展的重要講話精神、國家關於做好金融「五篇大文章」相關要求，提出落實舉措，推動綠色金融工作做深做實。高級管理層（執行委員會）下設綠色金融委員會，由風險總監擔任主席，由分管公司金融業務的行領導擔任共同主席，每年召開兩次會議，負責集團綠色金融工作的統籌管理和專業決策及客戶ESG風險管理。2024年，綠色金融委員會聽取綠色金融業績及重點工作進展、綠色運營、對公綠色重點業務、綠色相關系統建設、綠色債券發行等情況的匯報，審議通過《境內綠色金融示範機構評價管理辦法（2024年修訂）》。本行在高級管理人員考核中設置綠色金融相關指標，考核結果與薪酬分配掛鈎。

專業團隊

專業團隊負責開展集團綠色金融及環境(氣候)工作，從政策制度、業務發展、產品體系、客戶ESG風險管理、綠色運營、合作交流、信息披露等方面推動綠色金融發展落到實處。

策略與政策

本行緊扣國家碳達峰、碳中和目標，持續完善綠色金融規劃、行動方案和具體政策的「1+1+N」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」。

2024年，本行董事會審議通過《中國銀行「十四五」綠色金融規劃(2024年修訂)》，明確集團綠色金融發展四大目標：力爭成為綠色金融服務首選銀行、實現綠色金融業務跨越式發展、妥善管理客戶ESG風險、探索並漸進有序降低集團運營及資產組合的碳足跡；提升原有量化指標的目標值，從綠色信貸、綠色債券等方面明確10個關鍵量化指標，形成較為完備的綠色金融發展指標體系；優化相關工作措施，包括完善頂層設計和組織管理、豐富綠色金融產品和服務、區域發展和國際合作、客戶ESG風險管理、綠色運營和信息披露、人才隊伍建設、激勵約束、數據核查、系統開發等。

在《中國銀行「十四五」綠色金融規劃(2024年修訂)》中明確本行綠色低碳轉型計劃，響應國家雙碳目標，最終推動運營和資產組合的碳中和。運營方面，啟動並持續開展集團運營碳足跡的識別，逐步完善運營相關環境指標的數據與系統，漸進有序減少運營碳足跡，打造一批碳中和示範點，並持續推動集團碳中和相關工作。資產組合方面，引導高碳行業轉型升級，境內高碳行業[5]對公貸款佔比保持下降趨勢；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。

制定《中國銀行綠色金融行動方案》，聚焦綠色低碳發展，從頂層設計、業務發展、客戶ESG風險管理、綠色運營等方面提出數十項落實舉措。制定《2024年綠色金融工作方案》，提出共45條全行綠色金融具體工作要求，推動各項綠色金融工作開展。

---

5 不含綠色信貸部分。具體行業範圍參考國家金融監督管理總局《銀行機構綠色金融實施情況關鍵評價指標》中的高碳排放行業參考目錄，包括電力、建材、鋼鐵、有色、石化、化工、造紙、機場。

制定《中國銀行股份有限公司2024年度行業信貸投向指引(2024年修訂)》《中國銀行股份有限公司2024年度行業資產組合管理方案》，將風電、新型儲能、生態保護、環境治理等綠色低碳相關行業繼續定為積極增長類行業，完善配套措施，積極引導資金投向此類行業。

本行積極落實國家有關政策和聯合國環境規劃署金融倡議(UNEP FI)、《負責任銀行原則》(PRB)等相關倡議要求。經合規審查及管理層正式審批後印發《中國銀行股份有限公司行業信貸政策》，包括農林牧漁、採礦與冶金、油氣化工、建築房地產、交通物流等領域的100餘個具體行業信貸政策。本行行業信貸政策結合國家政策及監管要求，在客戶與項目准入標準中明確了行業通行的技術指標，並提出相關風險識別與防範、信貸管理策略等要求。本年度新制定或修訂了核力發電和電力供應、火力發電、環境治理、新能源汽車、重點領域節能降碳、ESG合規文件和合規風險點清單等綠色和低碳轉型相關行業信貸政策。

本行對鋼鐵、水泥等產能過剩行業設置限額，加強授權管理。嚴格審核「兩高」項目審批核准備案、環評、節能審查等文件，對不符合能耗政策要求，以及未批先建、無能耗指標和環境容量的項目，不提供授信支持。

本行積極支持自然與生物多樣性領域，在《中國銀行「十四五」綠色金融規劃(2024年修訂)》中明確支持生物多樣性相關要求，不斷豐富生物多樣性產品和服務，在林業、農作物種業等行業信貸政策中明確生物多樣性相關授信要點和客戶ESG風險評估要點。作為首家中資金融機構加入自然相關財務披露工作組(TNFD)，協助其做好中文文件翻譯和推廣工作。

客戶環境(氣候)、社會和治理風險管理

本行董事會承擔包括客戶環境(氣候)、社會和治理風險在內的全面風險管理的最終責任。高級管理層承擔環境(氣候)、社會和治理風險實施責任，風險總監擔任綠色金融委員會主席，負責客戶環境(氣候)、社會和治理風險管理，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。

本行已將環境(氣候)、社會和治理風險管理納入全面風險管理體系，在集團全面風險排查工作中，全面排查境內外機構及綜合經營公司存在的重大環境(氣候)、社會和治理風險事項；在集團全面風險報告中分析環境(氣候)、社會和治理風險狀況；在風險偏好陳述書中更新環境(氣候)、社會和治理風險偏好的定性陳述。定期向董事會匯報相關工作。

2024年，本行修訂《客戶環境(氣候)、社會和治理風險管理政策》，適用於公司金融等業務(包含流動資金貸款和項目融資等)，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；該政策參考監管要求、巴塞爾銀行監管委員會《氣候相關金融風險的有效管理和監督原則》、國際可持續準則理事會(ISSB)可持續披露相關準則、國際金融公司(IFC)環境和社會可持續性績效標準、赤道原則及國際同業先進實踐。

氣候風險與機遇的識別和評估。本行參考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，將氣候風險分為物理風險和轉型風險，識別各類別下的具體風險和機遇，並評估其對自身業務模式和價值鏈的影響及影響時間範圍。

氣候韌性評估。2024年，本行完成內部資本充足評估程序(ICAAP)，對包括環境與氣候風險在內的各類風險開展風險識別和評估。本行對環境與氣候風險的發生可能性、對財務損失的影響、非財務影響進行了識別與評估，結果表明環境與氣候風險在各類風險中為非主要風險，風險程度較低。同時，從治理架構與政策制度體系、風險管理程序、管理信息系統、內部控制等維度進行環境與氣候風險的風險管理能力評估，結果表明本行具有較強的環境與氣候風險管理能力。其中，本行參考NGFS情景開展的氣候風險壓力測試結果已應用到上述財務風險評估與風險管理程序評估中。

氣候壓力測試。本行自2021年起定期開展氣候風險壓力測試，評估本行應對氣候風險能力。2024年，本行中銀香港根據香港金融管理局有關指引，開展氣候風險壓力測試，優化壓力測試方法和相關工作流程，包括擴展行業範圍、細化氣候風險傳導路徑、加強收集客戶氣候風險相關信息及外購氣候風險數據等方面。英國子行採用改進的IFRS9準備金模型，對子行信用投資組合的氣候風險影響開展壓力測試。上述分支機構壓力測試結果均表明氣候風險對信用投資組合的影響可控。

客戶ESG風險全流程管理。本行已建立有效的客戶ESG風險識別、計量、評估、監測和報告、控制和緩釋全流程管理體系，控制和降低客戶ESG風險。風險識別方面，本行根據潛在的客戶環境(氣候)與社會風險程度、所屬行業和發展階段等因素，將客戶劃分為A、B、C三類，在相關業務管理系統進行標籤標註，對高風險客戶採取更加嚴格的評估和審核措施。風險計量方面，本行設立定量和定性的指標和目標，計量、監測、評估和管理環境(氣候)、社會和治理風險的敞口，從行業、區域等維度分析集中度和風險程度；在內評模型模塊中加入環境(氣候)、社會和治理風險相關因子，科學有效評估客戶及其項目的環境(氣候)、社會和治理風險狀況及業務影響。風險評估方面，根據客戶及其項目的行業、區域特點，從客戶及其項目的污染物及廢棄物排放管理、氣候變化影響及應對、綠色發展機遇等十五個方面，評估客戶ESG風險，推動評估結果在客戶評級、信貸准入、管理和退出中的應用，並在貸前調查、貸時審查、貸後檢查、貸款定價和經濟資本分配等方面採取差別化的風險管理措施。風險監測和報告方面，定期對環境(氣候)、社會和治理風險信息進行收集、分析和評估，確保風險信息及時傳導至管理層，並得到有效處理；建立完善的環境(氣候)、社會和治理風險報告機制，充分排查和監督集團環境(氣候)、社會和治理風險狀況。風險控制和緩釋方面，採取重點業務策略、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。

公司金融業務ESG盡職調查。本行密切關注ESG風險對信用風險的影響，為確保在信用風險評估各環節嚴格落實ESG盡職調查相關要求，本行已將相關內容納入對公客戶發起及盡責報告(二合一)模板和授信發放審核操作辦法中。在發起環節，客戶關係部門根據客戶及其項目所處行業、區域特點，對客戶(項目)的ESG風險開展盡職調查，確保調查全面、深入、細緻，並在發起報告和相關業務管理系統中對ESG風險進行分析評估；盡職調查人員應具有一定的ESG風險管理知識和經驗並接受相關培訓；盡職調查內容可以從15個方面開展，至少包括污染物及廢棄物排放管理、氣候變化影響及應對、自然資源和能源利用、產品及經營責任、經營策略、風險等六項。在審批環節，信用審批部門將ESG風險對信用風險影響的審查作為審批的必要環節，將ESG方面合規性風險納入審批合規審查內容；本行針對核力發電、採掘、造紙等19個行業已制定ESG風險合規文件清單和合規風險點清單。在合同管理環節，合同制定部門在合同文本中明確ESG風險管理相關要求。在資金撥付環節，加強資金撥付管理，制定對客戶ESG風險管理狀況的審核清單，將客戶對ESG風險的管理狀況作為決定資金撥付的重要依據。在貸後／投後管理環節，對客戶ESG風險實施動態評估。

風險升級因素及流程。觸發風險升級的因素包括客戶的ESG分類、環保評級、風險事件等。在發起環節，對核電項目、居民密集區垃圾焚燒項目和大型水電項目等可能對社會穩定、公眾利益產生潛在重大影響的客戶(項目)，客戶關係部門需對環境(氣候)、社會和治理風險進行更加充分的評估；如遇重大風險，將終止發起。在審批環節，信用審批部門對於ESG風險分類為高風險或中風險的客戶進行重點審查，評估項目ESG風險對信用風險的影響，並可採取措施緩釋本行由此面臨的信用風險；對在環境(氣候)、社會和治理方面存在嚴重違法違規和重大風險的客戶，嚴格限制對其授信或投資。在合同管理環節，對ESG風險為中風險或高風險的客戶，合同中包含督促加強環境(氣候)、社會和治理風險管理的獨立條款；對ESG風險為高風險的客戶，與其訂立加強ESG風險管理的合同附件或補充合同。在資金撥付環節，對於出現特別重大安全生產事故、突發環境事件或重大治理風險事件的，結合合同條款進行評估後，可以中止直至終止資金發放。在貸後／投後管理環節，對於被國家環境、安全生產等部門確定存在違法違規行為的客戶，關注並督促其加快整改，及時調整貸後／投後管理策略和方案。

ESG評價與管理系統建設。本行已投產綠色金融管理系統二期，實現客戶ESG風險智能分類等功能，動態監測客戶環保評級、處罰等信息，對符合條件的全部對公客戶進行ESG風險分類，並對客戶ESG風險進行智能預警、定期評估和全流程管控。投產環境足跡管理系統一期，初步實現環境運營足跡信息的在線填報和統計。

債券承銷業務ESG盡職調查。要求在客戶(項目)選擇、業務准入等各環節中，嚴格審查客戶(項目)的ESG風險。對於煤炭、火電等高碳排放行業，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。

指標及目標

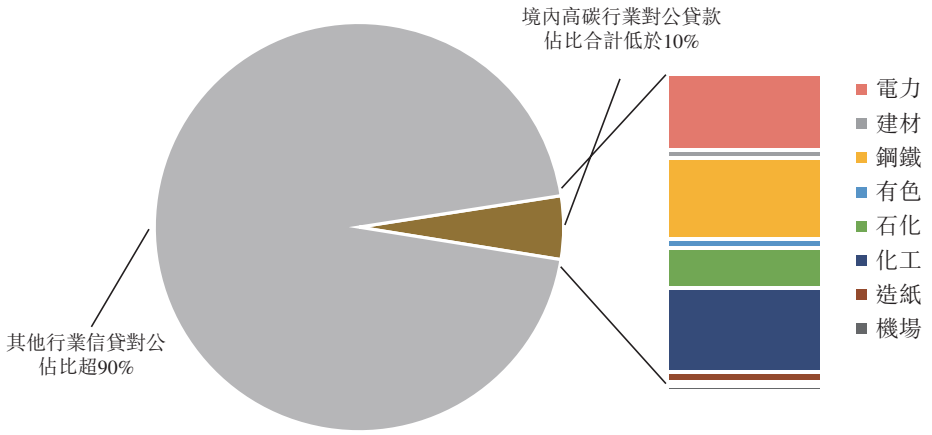
業務發展

本行以「綠色金融服務首選銀行」為目標，完善綠色金融產品與服務，不斷加大支持清潔能源等綠色行業，持續關注傳統產業綠色轉型升級的金融需求。

「十四五」期間目標	2024年完成情況
對綠色產業新增信貸支持不少於3萬億元人民幣	截至2024年末，境內綠色信貸餘額40,708億元，佔比超過20%，較「十三五」末增長31,740億元
全行境內綠色信貸餘額逐年上升	同比增長9,641億元，增幅31.03%
資產質量保持在良好水平	境內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	截至2024年末，綠色債券投資規模超過1,000億元，較年初穩步提升
綠色債券承銷力爭市場領先	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
持續發行綠色低碳發展相關債券	2024年發行7億美元境外綠色金融債券和100億元境內總損失吸收能力非資本綠色債券
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	本年度已完成
境內高碳行業對公貸款佔比保持下降趨勢	本年度已完成

本行持續打造「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、消費和綜合化服務等領域，滿足客戶對綠色金融產品和服務的多元化需求。（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）

2024年，本行境內高碳行業對公貸款餘額低於1萬億元，在境內對公貸款中佔比低於10%。本行繼續開展對主要高碳行業的對公貸款碳排放試算工作。



綠色運營

綠色運營環境績效情況：

範圍	排放系數來源	單位	2024	2023	2022
範圍一	國家發展改革委與生態環境部發佈的排放系數	tCO_2e	**77,288**	84,740	74,899
範圍二	國家發展改革委與生態環境部發佈的排放系數	tCO_2e	**1,138,311**	1,509,353	1,462,647
範圍三（類別5：運營中產生的廢物）	《IPCC 2006年國家溫室氣體清單指南2019修訂版》	tCO_2e	**11,592**	–	–

計算方法：

所使用的標準	• *《溫室氣體核算體系：企業核算與報告標準》(2004)* • *《溫室氣體核算體系：企業價值鏈(範圍三)核算與報告標準》(2011)* • *《IPCC 2006年國家溫室氣體清單指南2019修訂版》* • *《公共建築運營企業溫室氣體排放核算方法與報告指南(試行)》* • *《綜合能耗計算通則》(GB/T 2589-2020)*
計量方法	運營控制權法
運營邊界	中國銀行具有運營控制權的境內外所有分支機構

披露進展。本行2024年披露了類別5的範圍三溫室氣體排放量。後續計劃繼續擴大對其他類別的範圍三溫室氣體排放量數據披露。

綠色運營理念。本行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，以實際行動助力落實「雙碳」目標。開展綠色運營知識競賽、專欄報道、宣傳片推廣等系列活動，樹立員工綠色辦公理念、培育節能降碳習慣。

碳中和試點。本行制定《總行大廈、中銀香港大廈和境內一級分行主要辦公大樓2024年碳中和工作方案》，明確境內各一級分行主要辦公大樓實現碳中和的工作目標，從完善重點能源管理制度、加強水資源節約利用、倡導綠色辦公和出行、開展節能降碳改造等八個方面提出具體措施，截至2024年末，工作目標已全部完成，總行大廈、中銀香港大廈、境內一級分行共39棟主要辦公大樓完成碳中和試點，取得權威機構認證，39棟大樓總排放量為12.57萬噸二氧化碳當量，同比下降49.24%。

綠色建設網點。2024年，在新建新裝網點均達到綠色建設基礎規範要求的基礎上，持續推進綠色建設標桿網點試點，累計建成57家「綠色建設標桿網點」。

社會責任

服務實體經濟

本行堅持金融服務實體經濟的根本宗旨，加強對重大戰略、重點領域和薄弱環節的優質金融服務供給，助力實體經濟高質量發展。全力支持新質生產力發展和現代化產業體系建設，促進「科技－產業－金融」良性循環。深度融入國家區域協調發展戰略，制定《中國銀行服務區域協調發展總體工作方案》、與服務相關區域行動方案，形成有機結合的「1+N」制度體系，助力加快構建優勢互補、高質量發展的區域經濟佈局。當好服務高水平對外開放的金融主力軍，堅定服務「走出去」「引進來」，更好培育外貿新動能，穩慎紮實推進人民幣國際化，促進金融高水平開放。

截至2024年末，本行戰略性新興產業貸款餘額2.47萬億元，較上年末增長26.31%；為10.29萬家科技型企業提供1.91萬億元授信支持（含貸款、貿易融資及貼現），「十四五」期間，綜合化服務累計超過7,100億元；為4.17萬戶國家級、省級「專精特新」中小企業提供6,034.23億元授信支持。境內機構全年累計辦理國際結算業務4.06萬億美元，同比增長20.51%；境內機構全年辦理跨境人民幣結算業務16.18萬億元，同比增長26.27%。

深耕普惠金融

本行致力打造與小微企業、個體工商戶等市場主體發展相適應的普惠金融服務體系，切實提升金融服務的便利性和可得性，擴大服務覆蓋面，全面增強普惠客群的安全感和獲得感。推動「支持小微企業融資協調工作專班機制」落地見效，精準對接小微企業和個體工商戶融資需求。推出「個人創業擔保貸款+『惠創貸』」專屬產品譜系，解決新市民創新創業資金短缺的難題。依託「中銀e企贏」全球生態服務平台，在重大展會和論壇期間舉辦跨境撮合活動，為全球中小企業搭建資源、市場與資金互聯互通的平台。連續三年開展「千崗萬家」專題活動，深化金融助企穩崗擴崗長效機制。

截至2024年末，本行普惠型小微企業貸款餘額2.28萬億元，較上年末增長29.63%；普惠型小微企業貸款客戶數149.53萬戶，較上年末增長39.62%，建成普惠金融特色網點4,707家；全年新發放普惠型小微企業貸款平均利率3.24%。

支持鄉村振興

本行牢牢把握服務鄉村全面振興的關鍵點和着力點，加大涉農領域信貸投放力度，以高質量金融服務對接農戶、新型農業經營主體需求，為實現農業農村現代化、建設農業強國注入金融動能。發揮中銀集團綜合化經營特點，商業銀行及相關綜合經營公司協同聯動，開展鄉村振興和金融幫扶等工作，形成高質量推進鄉村全面振興的有效合力。中銀富登作為本行支持縣域經濟、助力鄉村振興的重要平台和特色品牌，秉持「立足縣域發展，堅持支農支小，與社區共成長」的發展理念，在全國設立法人機構134家、下設鄉鎮支行網點188家。截至2024年末，本行涉農貸款餘額2.50萬億元；普惠性涉農貸款餘額5,136.11億元，較上年末增長36.41%；建成鄉村振興特色網點1,410家；縣域機構覆蓋率達到65.83%。

本行定點幫扶陝西省咸陽市永壽、長武、旬邑、淳化四縣(簡稱「北四縣」)，探索創新幫扶新路徑，拓寬產業發展渠道，豐富民眾增收方式，助力鞏固拓展脱貧攻堅成果、全面推進鄉村振興取得新成效。2024年，本行向北四縣投入無償幫扶資金8,192萬元，實施產業振興、教育醫療、飲水安全等79個幫扶項目，培訓當地基層幹部、鄉村振興帶頭人、專業技術人員4.1萬人次，購銷全國脱貧地區農產品2.37億元，直接受益群眾64萬人。

保障消費者權益

本行落實消費者權益保護主體責任，已形成覆蓋董事會、高級管理層、執行層的消費者權益保護管理架構和完整、有效的消費者權益保護制度體系。加強消費者權益保護審查，在設計開發、定價管理、協議制定及營銷宣傳等環節，評估審查可能影響消費者的產品服務、規章制度、收費定價、協議文本、營銷宣傳等，及時發現並糾正產品和服務中可能損害消費者合法權益的情況，強化消保工作的預防性保護。開展面向中高級管理人員、消費者權益保護崗位人員、基層業務人員和新入職人員的消保培訓，切實增強金融消保工作的使命感和責任感。堅持做好集中性和常態化金融教育宣傳活動，對老年人、殘障人士、學生、新市民、農民等重點群體，推進差異化金融知識普及，增強消費者金融素養與金融安全意識，營造和諧健康的金融環境。

2024年，本行總體客戶滿意度92.2%。全年受理客戶投訴28.4萬件[6]，投訴處理完結率100%；面向公眾開展消費者保護專項教育宣傳活動11.52萬次，觸達消費者約14.81億人次。

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

本行發揮全球化優勢和綜合化特色，積極履踐公益責任，有效帶動員工自願參與志願服務，廣泛支持並開展一系列文化交流、教育助學、緊急救災等公益慈善活動。自2014年攜手中國兒童少年基金會創建「中銀私享愛心薈—春蕾計劃」以來，連續十餘年帶動愛心客戶和員工捐款累計超過2,200萬元，年內資助支持360餘名春蕾女生繼續學業。推出慈善公益類代銷資管產品，將部分本金或收益用於慈善項目，全年籌集捐贈資金778萬元，支持多項兒童關愛與助學公益項目。截至2024年末，協助客戶累計設立52單慈善信託，累計規模超過3,688萬元，資助於教育、鄉村建設等多個領域。

[6] 2024年客戶投訴數據為合併處理重複投訴後的統計結果。

治理責任

信訪事項辦理

本行高度重視信訪工作，根據《中國銀行信訪工作管理辦法》要求，持續暢通來信、來電、來訪、電子郵件等線上線下渠道，傾聽群眾意見、建議和要求。本行接受利益相關方以實名、匿名等形式提出信訪事項，充分保障信訪人的個人隱私和安全，禁止任何人以任何形式對舉報人打擊報復。始終堅持金融的政治性、人民性，踐行和發展新時代「楓橋經驗」，持續化解信訪積案，努力為全行經營發展創造良好的信訪秩序。

加強員工管理

本行制定《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。

本行制定下發《中國銀行營業機構員工對客服務十個嚴禁》和《中國銀行營業機構員工內部管理十個嚴禁》，劃定基層營業機構員工行為規範的紅線，強化員工合規意識。

本行充分保障員工合法權益，不因性別、民族、宗教、年齡等因素產生不尊重或歧視行為，為員工提供多樣的薪酬福利和平等的晉升機會，在人才隊伍建設中重視多元化發展，助力員工在包容平等、開放和諧的職場氛圍中實現自我價值。

強化反腐倡廉

本行堅持系統施治，始終保持反腐高壓態勢，一體化推進不敢腐、不能腐、不想腐。緊盯政治問題和經濟問題交織腐敗，深化整治信貸審批、不良處置、招標採購、信息科技、基建裝修、費用管理等領域腐敗問題。緊盯新型腐敗、隱性腐敗，推動落實《查辦新型腐敗和隱性腐敗指導意見和證據指引》。建立一億元以上不良貸款定期摸排重檢機制，多措並舉倒逼權力正確規範運行。加大案件查辦力度，不斷強化案件查辦質量和震懾效果。開展境外業務風險和跨境腐敗問題專項治理，以廉潔教育「小課堂」為抓手，深化外派人員政治和紀法學習教育。通過拍攝警示片、召開警示教育大會、印發警示教育讀本等方式，分層分類強化警示教育和通報曝光，推動以案促改、以案促治走深走實。積極培育廉潔文化，開發運行新版「廉潔中行」內網平台，編寫「廉潤中行」等先進事例集，不斷厚植廉潔基因。

踐行責任採購

本行持續強化採購管理，完善供應商管理體系，制定《中國銀行股份有限公司採購管理辦法(2021年版)》和《中國銀行股份有限公司供應商管理辦法(2023年版)》，明確由高級管理層(執行委員會)下設的集中採購管理委員會負責集中採購活動的決策管理，集中採購中心負責統籌採購管理和集中採購供應商管理。建立公開、公正、透明的採購管理機制，遵循依法、合規、競爭、擇優的採購原則，審慎選擇單一來源方式，優先採用公開招標方式實施採購。

本行將負責任採購理念融入供應商選擇、採購評審和供應商管理各環節。在採購邀請文件中明確要求「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」，嚴把供應商准入門檻，禁止失信被執行人、重大稅收違法失信主體、列入政府採購嚴重違法失信行為記錄名單的主體參與本行採購。在供應商考察和項目評審時，評估供應商在環境保護、社會責任等方面的承諾，考察供應商在環保設備和措施、勞動保障等方面的實際表現，推動供應商履行環境和社會責任。

本行始終堅持廉潔採購，嚴格禁止商業賄賂、干預採購、洩露秘密、故意違約等行為，要求入圍供應商簽署廉潔從業承諾，將有廉潔問題的供應商納入「負面名單」管理，嚴格限制其參與本行採購活動。

商業道德標準培訓中的消費者權益保護培訓

本行高度重視培養員工消費者權益保護理念，2024年組織全面覆蓋中高級管理人員、消費者權益保護崗位人員、基層業務人員和新入職人員的消保培訓。面向中高級管理人員，組織開展涵蓋消保監管管理框架、案例與最佳實踐等內容的專題培訓，有效提升中高級管理人員的消保意識及責任意識；面向消保崗位人員，組織開展涵蓋合作機構監督管理要點、營銷行為管理要求、個人客戶信息保護等方面的專題培訓；面向基層業務人員，開展4場線上全員培訓，累計培訓達79.42萬人次；面向新入職人員，邀請專家現場授課，並通過在線培訓覆蓋1.3萬名新入職員工。

關於本行公司治理情況，請參閱「公司治理」章節。

更多關於本行環境、社會責任及治理的信息，請參閱《中國銀行股份有限公司2024年度社會責任報告(環境、社會、治理)》。

股份變動和股東情況

普通股情況

普通股變動情況

單位：股

	2024年1月1日	報告期內增減						2024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：

1. 2024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。

2. 2024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

2024年12月31日普通股股東總數為572,454名，其中包括408,542名A股股東及163,912名H股股東。

本報告披露日前上一月末普通股股東總數為579,151名，其中包括416,070名A股股東及163,081名H股股東。

2024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	匯金公司	–	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	40,219,384	81,781,399,798	27.78%	–	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	(56,593,434)	1,433,756,383	0.49%	–	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	中國工商銀行－上證50交易型開放式指數證券投資基金	138,196,045	395,132,045	0.13%	–	無	其他	A股
8	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	206,813,176	363,863,945	0.12%	–	無	其他	A股
9	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)	(14,000,000)	319,000,000	0.11%	–	無	其他	A股
10	中國建設銀行股份有限公司－易方達滬深300交易型開放式指數發起式證券投資基金	196,566,886	250,995,134	0.09%	–	無	其他	A股

註：

1. 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2024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。

2. 中國中信金融資產管理股份有限公司經監管機構批准以協議安排方式持有本行H股股份10,495,701,000股，並通過其所控制的法團中國中信金融資產國際控股有限公司持有本行H股股份10,000,000股，上述股份代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。中國中信金融資產管理股份有限公司持有本行H股股份的有關詳情請見本報告「主要股東及其他人士的權益和淡倉」部分。截至報告期末，中國中信金融資產管理股份有限公司不存在質押本行股份的情況。

3. 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股股份合計數，其中包括中國香港及海外投資者持有的滬股通股票。

4. 中央匯金資產管理有限責任公司是匯金公司的全資子公司。香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除本報告所披露外，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。

5. 2023年10月11日，本行接到控股股東匯金公司通知，其於當日通過上交所交易系統增持本行股份並將在未來六個月內繼續增持。截至2024年4月10日，匯金公司累計增持本行A股股份330,372,926股，共持有本行A股股份188,791,906,533股。

6. 除特別說明外，以上數據來源於本行2024年12月31日的股東名冊。

2024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	0.0006%	395,132,045	0.13%	-	-
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	157,050,769	0.05%	150,400	0.0001%	363,863,945	0.12%	-	-
中國建設銀行股份有限公司－易方達滬深300交易型開放式指數發起式證券投資基金	54,428,248	0.02%	4,698,600	0.0016%	250,995,134	0.09%	-	-

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

2024年12月31日，本行前十名股東較前一個定期報告未發生變化。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

於2024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，載錄下列人士擁有本行的權益或淡倉（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
匯金公司	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	4,977,445,720	H股	–	5.95%	1.69%
		42,582,000(S)	H股	–	0.05%	0.01%
中國中信金融資產管理股份有限公司	實益擁有人	10,495,701,000	H股	–	12.55%	3.57%
	所控制法團的權益	10,000,000	H股	–	0.01%	0.003%
	合計	10,505,701,000	H股	–	12.56%	3.57%
CITIC Securities Company Limited	實益擁有人	28,789,000	H股	–	0.034%	0.0098%
	所控制法團的權益	665,156,352	H股	–	0.80%	0.23%
		369,000(S)	H股	–	0.00044%	0.00013%
	受託人	6,050,387,000	H股	–	7.24%	2.06%
	合計	6,744,332,352	H股	–	8.07%	2.29%
		369,000(S)	H股	–	0.00044%	0.00013%
中信証券資產管理有限公司	受託人	5,890,062,000	H股	–	7.04%	2.00%
中信証券資管－叁號單一資產管理計劃	其他	5,909,466,000	H股	–	7.07%	2.01%

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4,977,445,720股H股的好倉和42,582,000股H股的淡倉。在4,977,445,720股H股好倉中，11,694,000股以衍生工具持有；在42,582,000股H股淡倉中，40,501,000股以衍生工具持有。

2. 中國中信金融資產管理股份有限公司作為實益擁有人持有本行10,495,701,000股H股的好倉，並通過其所控制的法團中國中信金融資產國際控股有限公司持有本行10,000,000股H股的好倉。

3. CITIC Securities Company Limited通過中信証券資產管理有限公司、CITIC Securities International Company Limited及其他其所控制的法團共持有本行6,744,332,352股H股的好倉和369,000股H股的淡倉。在6,744,332,352股H股好倉中，665,305,379股以衍生工具持有。全部369,000股H股淡倉以衍生工具持有。

4. 中信証券資產管理有限公司為CITIC Securities Company Limited全資擁有。中信証券資產管理有限公司通過其管理的全部資產管理計劃，包括中信証券資管－叁號單一資產管理計劃，持有本行5,890,062,000股H股的好倉。

5. 中信証券資產管理有限公司是中信証券資管－叁號單一資產管理計劃的管理人。中國中信金融資產管理股份有限公司是中信証券資管－叁號單一資產管理計劃的單一委託人及受益人。

6. (S)代表淡倉。

7. 除另有說明，上述全部權益皆屬好倉。除上述披露外，於2024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。

8. 本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載錄的信息來自相關股東及其他人士的自行申報，本行無需根據相關條例進行任何獨立查證。

控股股東情況

匯金公司

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，法定代表人張青松。匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，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2024年12月31日，匯金公司直接持股企業基本信息如下：

序號	機構名稱	匯金公司持股比例
1	國家開發銀行	34.68%
2	中國工商銀行股份有限公司★☆	34.79%
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	40.46%
16	湖南銀行股份有限公司	20.00%
17	中信建投証券股份有限公司★☆	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：

1. ★代表A股上市公司；☆代表H股上市公司。

2. 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。

關於中國投資有限責任公司，請參見本行於2007年10月9日發佈的《關於中國投資有限責任公司成立有關事宜的公告》。

於2024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）。

股東提名董事情況

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、樓小惠女士為本行股東匯金公司推薦任職，李子民先生為本行股東中國中信金融資產管理股份有限公司推薦任職。

優先股情況

近三年優先股發行及上市情況

截至2024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

2024年12月31日優先股股東總數為104名，其中包括103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104名，其中包括103名境內優先股股東及1名境外優先股股東。

2024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	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
2	中誠信託有限責任公司－中誠信託－寶富2號集合資金信託計劃	73,383,300	73,383,300	6.13%	無	其他	境內優先股
3	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
4	華寶信託有限責任公司－華寶信託－多策略優盈1號證券投資集合資金信託計劃	59,080,000	59,080,000	4.93%	無	其他	境內優先股
5	江蘇省國際信託有限責任公司－江蘇信託－多策略優選2號集合資金信託計劃	56,000,000	56,000,000	4.67%	無	其他	境內優先股
6	華寶信託有限責任公司－華寶信託－多策略優盈10號證券投資集合資金信託計劃	42,460,000	42,460,000	3.54%	無	其他	境內優先股
7	中誠信託有限責任公司－中誠信託－寶富22號集合資金信託計劃	34,358,700	34,358,700	2.87%	無	其他	境內優先股
8	建信信託有限責任公司－建信信託－安鑫策略1號集合資金信託計劃	33,000,000	33,000,000	2.75%	無	其他	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
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

註：

1. 美國紐約梅隆銀行有限公司以託管人身份，代表截至2024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. 中誠信託有限責任公司－中誠信託－寶富2號集合資金信託計劃、中誠信託有限責任公司－中誠信託－寶富22號集合資金信託計劃均為中誠信託有限責任公司管理。華寶信託有限責任公司－華寶信託－多策略優盈1號證券投資集合資金信託計劃、華寶信託有限責任公司－華寶信託－多策略優盈10號證券投資集合資金信託計劃均為華寶信託有限責任公司管理。

3. 除上述情況外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與上述前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

優先股利潤分配情況

優先股的利潤分配政策及利潤分配情況請參見「董事會報告」部分。

優先股贖回情況

本行於2025年3月4日贖回於2020年3月4日發行的全部197,865,300股第二期境外優先股。詳見本行於2025年3月5日在上交所網站、香港交易所網站及本行網站登載的公告。

優先股的其他情況

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。

根據募集說明書相關條款，本行第三期、第四期境內優先股均採取分階段調整的票面股息率，票面股息率為基準利率加固定息差，設置股息率調整週期，首5年採用相同股息率，隨後基準利率每5年重置一次，每個調整週期內的票面股息率保持不變，固定息差為發行時票面股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。2024年6月、8月，第三期、第四期境內優先股從發行日起已滿5年，本行已對其票面股息率進行重置。詳見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站發佈的公告。

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
張輝	1972年	男	副董事長、行長	2025年1月起至2028年1月止
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2028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
樓小惠	1971年	女	非執行董事	2024年4月起至2027年3月止
李子民	1971年	男	非執行董事	2025年3月起至2028年3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2028年5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
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**
張輝	1972年	男	副董事長、行長	2024年12月起
劉進	1976年	男	副行長	2024年4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
武劍	1970年	男	副行長	2025年2月起
趙蓉	1971年	女	風險總監	2024年10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：

1. 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。

2. 2024年度職工代表會議尚未選舉產生新任職工監事，魏晗光女士繼續履行職工監事職責。

3. 趙蓉女士作為本行風險總監的任期載於上表。趙蓉女士自2022年12月至2024年9月任本行業務管理總監。

4. 卓成文先生作為本行董事會秘書、公司秘書的任期載於上表。卓成文先生自2021年5月至2024年3月任本行總審計師。

離任董事、監事、高級管理人員

姓名	出生年份	性別	離任前職務	任職期間
劉金	1967年	男	副董事長、行長	2021年6月起至2024年8月止
林景臻	1965年	男	執行董事、副行長	2019年2月起至2025年1月止
張毅	1971年	男	執行董事、副行長	2024年4月起至2024年5月止
姜國華	1971年	男	獨立董事	2018年12月起至2024年2月止
鄂維南	1963年	男	獨立董事	2022年7月起至2024年7月止
張克秋	1964年	女	監事長	2021年1月起至2024年2月止
周和華	1975年	男	職工監事	2021年11月起至2024年10月止
劉堅東	1969年	男	風險總監	2019年2月起至2024年9月止

註：

1. 上述已離任董事、監事、高級管理人員在任職期間內均未持有本行股份。

2. 劉金先生作為本行原董事的任期載於上表。劉金先生作為本行原行長的任期始於2021年4月。

3. 林景臻先生作為本行原董事的任期載於上表。林景臻先生作為本行原副行長的任期始於2018年3月。

4. 張毅先生作為本行原董事的任期載於上表。張毅先生作為本行原副行長的任期始於2023年3月。

本行董事、監事、高級管理人員2024年度已支付薪酬情況

姓名	職務	2024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	67.26	23.68	–	90.94	否
張輝	副董事長、行長	5.60	2.00	–	7.60	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
樓小惠	非執行董事	–	–	–	–	是
李子民	非執行董事	–	–	–	–	–
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
喬瓦尼•特里亞	獨立董事	40.00	–	–	40.00	是
劉曉蕾	獨立董事	45.81	–	–	45.81	是
魏晗光	職工監事	5.00	–	–	5.00	否
賈祥森	外部監事	29.23	–	–	29.23	否
惠平	外部監事	26.00	–	–	26.00	否
儲一昀	外部監事	26.00	–	–	26.00	否
劉進	副行長	45.40	17.28	–	62.68	否
張小東	副行長	60.53	22.94	–	83.47	否
蔡釗	副行長	60.53	22.93	–	83.46	否
武劍	副行長	–	–	–	–	–
趙蓉	風險總監	103.75	26.12	1.70	131.57	否
卓成文	董事會秘書、公司秘書	103.75	26.12	1.70	131.57	否
孟茜	首席信息官	103.75	26.12	1.70	131.57	否

姓名	職務	2024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	
離任董事、監事、高級管理人員						
劉金	副董事長、行長	44.84	15.66	–	60.50	否
林景臻	執行董事、副行長	60.53	22.92	–	83.45	否
張毅	執行董事、副行長	20.18	7.53	–	27.71	否
姜國華	獨立董事	–	–	–	–	是
鄂維南	獨立董事	17.88	–	–	17.88	是
張克秋	監事長	11.21	3.89	–	15.10	否
周和華	職工監事	4.17	–	–	4.17	否
劉堅東	風險總監	77.81	19.45	1.30	98.56	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2024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. 2024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、樓小惠女士不在本行領取薪酬。

6. 本行部分獨立董事因在其他法人或組織擔任董事、高級管理人員，而使該法人或組織成為本行關聯方。除上述情形外，報告期內本行董事、監事、高級管理人員均未在本行關聯方領取薪酬。

7. 上述人員薪酬情況以其本人2024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. 2024年上述本行已支付董事、監事、高級管理人員的報酬總額為1,342.27萬元。

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，2024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、監事、高級管理人員簡歷

董事

葛海蛟　董事長

自2023年4月起任本行董事長、執行董事，中銀香港（控股）有限公司董事長。2023年加入本行。2021年11月至2023年3月任中共河北省委常委、河北省人民政府常務副省長、省委國防科技工業工作委員會書記、省委雄安新區規劃建設領導小組辦公室主任，2019年9月至2021年11月任河北省人民政府副省長。2018年12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12月至2018年12月任中國光大集團股份公司副總經理。此前在中國農業銀行工作多年，曾任中國農業銀行遼寧省分行國際業務部總經理、遼陽市分行行長、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）、悉尼分行境外高級管理人員、黑龍江省分行行長等。1993年畢業於遼寧大學國際經濟系國際金融專業，獲經濟學和法學雙學士學位，1999年畢業於吉林大學經濟系世界經濟專業，獲經濟學碩士學位，2000年獲南京農業大學管理學碩士學位，2008年獲南京農業大學管理學博士學位。第十四屆全國人民代表大會代表，河北省第十三屆、十四屆人民代表大會代表，黑龍江省第十二屆人民代表大會代表。具有高級經濟師、國際商務師職稱。

張輝　副董事長、行長

自2025年1月起任本行副董事長、執行董事，2024年12月起任本行行長，2025年2月起兼任中銀香港（控股）有限公司副董事長。2024年加入本行。2021年2月至2024年11月任國家開發銀行副行長。此前曾在交通銀行工作多年，2020年7月至2020年11月任交通銀行首席風險官。2019年2月至2020年11月任交通銀行風險管理部總經理、內控案防辦主任。2017年2月至2019年2月任交通銀行風險管理部（資產保全部）總經理。2016年11月至2017年2月任交通銀行貴州省分行行長。此前曾任交通銀行資產保全部總經理助理、副總經理、副總經理（主持工作）、總經理，風險管理部（資產保全部）副總經理，上海市分行副行長，貴州省分行副行長（代為履行行長職責）等職務。1993年畢業於陝西財經學院（現西安交通大學），獲經濟學學士學位。

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。

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。

樓小惠　非執行董事

自2024年4月起任本行非執行董事。2017年3月至2024年4月，曾任中國光大集團股份公司非執行董事。現在中央匯金投資有限責任公司任職。自2001年至2017年，歷任財政部辦公廳副處長、處長、新聞辦公室主任(正處長級)，國家農業綜合開發評審中心副主任(副司長級)。畢業於中央財政金融學院(現為中央財經大學)財政專業，經濟學碩士。中國註冊會計師協會非執業會員。

李子民　非執行董事

自2025年3月起任本行非執行董事。自2023年1月起擔任中國中信金融資產管理股份有限公司執行董事，2022年10月起任中國中信金融資產管理股份有限公司總裁，2022年9月起任中國中信金融資產管理股份有限公司黨委副書記。2024年6月起任中國中信金融資產國際控股有限公司董事。1994年7月在中信信託有限責任公司參加工作，先後任綜合金融服務小組負責人、投資銀行一部總經理、業務總監；2011年4月至2014年11月歷任中信信託黨委委員、副總經理、黨委副書記，2014年11月至2020年10月歷任中信信託黨委副書記、總經理、董事、副董事長，2020年10月至2022年9月任中信信託黨委書記、總經理、副董事長；期間於2007年6月至2018年6月兼任廣發銀行股份有限公司股權董事，2012年10月至2017年2月兼任中德安聯人壽保險有限公司董事長，2016年8月至2021年3月兼任中信旅遊集團有限公司董事長，2021年1月至2022年12月兼任中國宏橋集團有限公司非執行董事。2023年12月至今任中國中信股份有限公司非執行董事。於1994年7月獲得北京經濟學院經濟學學士學位，2006年1月獲得清華大學經濟管理學院工商管理碩士學位，2015年7月獲得中國科學院大學管理學院管理學博士學位。

廖長江　獨立董事

自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，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年獲授勛銀紫荊星章、2019年獲授勛金紫荊星章及2024年獲授勛大紫荊勛章。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、香港學術及資歷評審局主席及廉政公署貪污問題諮詢委員會主席。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、中國科學技術協會全國委員會委員、澳門中華總商會副會長、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。現任非洲大陸自由貿易區(AfCFTA)調整基金有限公司、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勛章。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。

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，同時兼任中國石油天然氣股份有限公司獨立董事。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2024年6月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。現任本行總行公司金融與投資銀行部總經理。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。

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。

惠平　外部監事

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

儲一昀　外部監事

自2022年6月起任本行外部監事。現任上海財經大學會計學教授(國家二級崗)、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、大華銀行(中國)有限公司獨立董事、交銀理財有限責任公司獨立董事。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

張輝　副董事長、行長

請參見前述董事部分

劉進　副行長

自2024年4月起任本行副行長。2024年加入本行。2021年9月至2024年1月任國家開發銀行副行長。此前曾在國家開發銀行工作多年，2021年9月至2022年8月任國家開發銀行北京分行行長。2019年11月至2021年5月任國家開發銀行政策研究室主任。2018年1月至2019年11月任國家開發銀行教育培訓局局長兼開發性金融學院院長。此前曾任國家開發銀行政策研究室副主任等職務。1997年畢業於北京大學，獲經濟學學士學位，2000年畢業於廈門大學，獲經濟學碩士學位。具有高級經濟師職稱。

張小東　副行長

自2023年3月起任本行副行長，2023年5月起兼任本行上海人民幣交易業務總部總裁。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。此前曾任中國工商銀行投資銀行部副總經理、上海市分行副行長等職務。2000年畢業於南開大學，獲法學碩士學位，後於北京交通大學獲管理學博士學位。

蔡釗　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（現西安交通大學），獲經濟學學士學位，2003年畢業於四川大學，獲工程碩士學位。具有高級工程師職稱。

武劍　副行長

自2025年2月起任本行副行長。2025年加入本行。2024年7月至2025年1月任中國光大銀行黨委副書記、紀委書記。2021年1月至2024年7月任中國光大集團股份公司人力資源部總經理。2016年9月至2021年1月任中國光大集團股份公司風險管理與內控合規部／法律部總經理。此前曾任中國建設銀行風險管理部總經理助理、上海浦東發展銀行風險政策管理部總經理、中央匯金投資有限責任公司派出董事兼綜合管理部／銀行機構管理二部光大股權管理處主任等職務。1999年畢業於中國社會科學院研究生院，獲經濟學博士學位。具有研究員、高級經濟師職稱。

趙蓉　風險總監

自2024年10月起任本行風險總監，2024年9月起兼任本行風險管理部總經理。1998年加入本行。2022年12月至2024年9月擔任本行業務管理總監。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，獲經濟學博士學位。具有高級經濟師職稱。

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。2024年4月至2024年12月兼任本行董事會辦公室主任。1995年畢業於北京大學，獲經濟學碩士學位，2005年獲美國紐約城市大學工商管理碩士學位。具有中國註冊會計師、中國香港註冊會計師等資格。

孟茜　首席信息官

自2022年5月起任本行首席信息官，2024年12月起兼任本行金融科技部總經理、業務研發部總經理。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月至2024年12月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、高級管理人員的變更

本行董事變更情況如下：

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2025年1月7日起，林景臻先生因年齡原因，不再擔任本行執行董事、董事會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。自2024年12月20日起，劉曉蕾女士因個人工作原因，不再擔任本行董事會戰略發展委員會委員。

自2024年4月1日起，樓小惠女士擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、關聯交易控制委員會委員。

自2024年4月3日起，張毅先生擔任本行執行董事、董事會戰略發展委員會委員、關聯交易控制委員會委員。自2024年5月16日起，張毅先生因工作調整，不再擔任本行執行董事、董事會戰略發展委員會委員、關聯交易控制委員會委員。

自2024年7月5日起，鄂維南先生因個人工作原因，不再擔任本行獨立董事、董事會戰略發展委員會委員、企業文化與消費者權益保護委員會委員、人事和薪酬委員會委員。

自2024年8月25日起，劉金先生因個人原因，不再擔任本行副董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會委員。

自2024年12月20日起，劉輝先生擔任本行董事會關聯交易控制委員會委員。

自2025年1月8日起，張輝先生擔任本行副董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會委員。

自2025年3月11日起，李子民先生擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員。

本行股東大會審批了選舉張然女士擔任本行獨立董事的議案。張然女士擔任本行獨立董事的任職尚待相關部門批准。

獲委任的董事張輝先生、張毅先生、樓小惠女士、劉曉蕾女士、李子民先生，已分別於2024年12月16日、2024年3月8日、2024年3月14日、2024年3月26日、2024年12月26日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，已確認明白其作為本行董事的責任。

本行監事變更情況如下：

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。

自2024年10月28日起，周和華先生因工作調整，不再擔任本行職工監事、監事會履職盡職監督委員會委員、財務與內部控制監督委員會委員。

本行高級管理人員變更情況如下：

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。

自2024年4月3日起，劉進先生擔任本行副行長。

自2024年5月16日起，張毅先生因工作調整，不再擔任本行副行長。

自2024年8月25日起，劉金先生因個人原因，不再擔任本行行長。

自2024年9月12日起，劉堅東先生因工作調整，不再擔任本行風險總監。

自2024年9月12日起，趙蓉女士因工作調整，不再擔任本行業務管理總監。自2024年10月15日起，趙蓉女士擔任本行風險總監。

自2024年12月23日起，張輝先生擔任本行行長。

自2025年1月7日起，林景臻先生因年齡原因，不再擔任本行副行長。

自2025年2月24日起，武劍先生擔任本行副行長。

公司治理

公司治理綜述

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

一是不斷完善公司治理制度體系。本行持續跟進並堅決落實監管要求，加快推進制度建設，主動重檢並系統梳理公司章程、股東大會、董事會和各專業委員會議事規則、信息披露和投資者關係等公司治理制度。報告期內，本行修訂《股東大會對董事會授權方案》《董事會對行長授權方案》，制定《董事會授權管理辦法》，進一步明晰股東大會、董事會、高級管理層職責邊界，為「三會一層」有序運轉、發揮各自角色功能奠定了制度基礎。

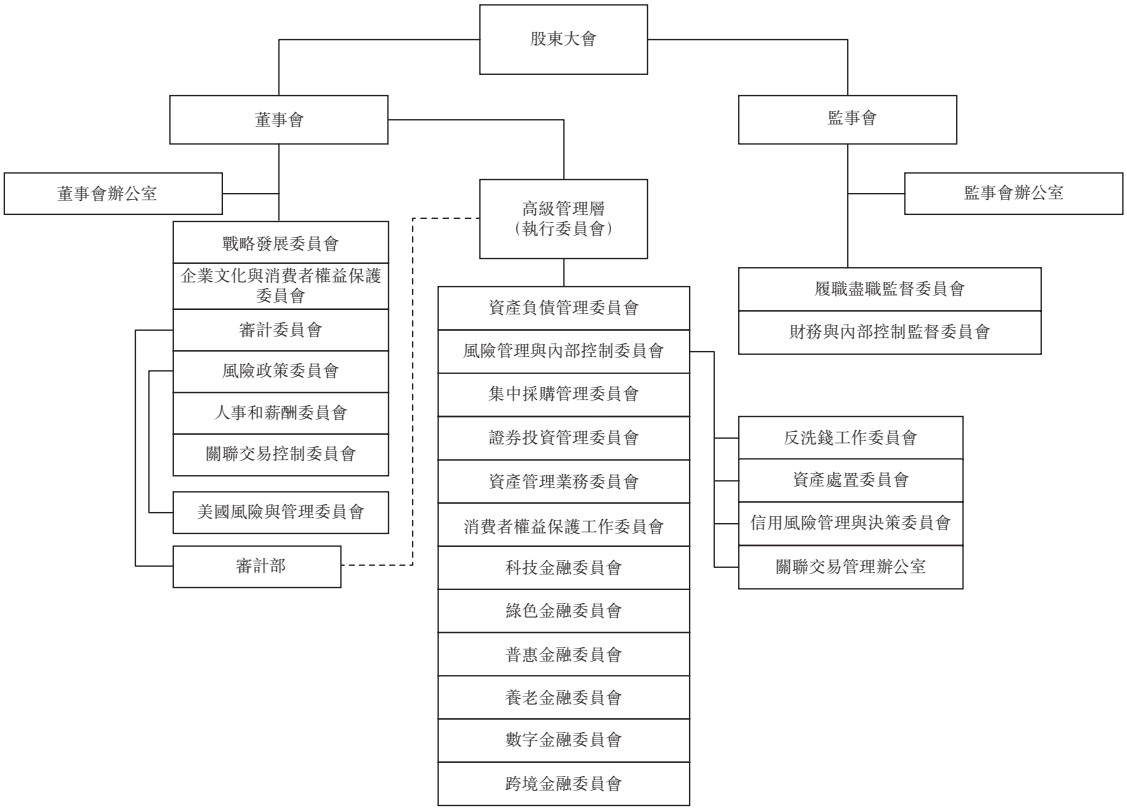
二是着力優化公司治理運行機制。本行不斷提升董事會和各專業委員會運作效能，合規履行信息披露義務，持續優化投資者關係管理實踐。報告期內，本行持續完善董事會及專業委員會人員構成，不斷提升董事會與高級管理層溝通質效，統籌強化董事履職支持保障；堅持打造定期報告行業精品，主動披露市場關切信息，嚴守信息披露合規底線；持續強化資本市場溝通質效，努力傳遞中行投資價值，切實保障中小股東各項權益。

三是努力推動董事會多元化建設。本行高度重視並持續推進董事會多元化建設，更好助力董事會科學、專業、高效決策。報告期內，本行重檢《中國銀行股份有限公司董事會成員多元化政策》，充分考慮董事性別、年齡、文化及教育背景、地區、專業經驗、技能知識、監管要求等多元化目標和要求，並將其貫穿於董事選聘的全過程。本行董事會成員具備深厚的行業經驗，報告期內新任董事的加入進一步為本行董事會帶來經濟金融、財務會計、風險管理領域的豐富經驗。本行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。

2024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

截至2024年12月31日，本行公司治理架構如下所示。



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，本行持續關注新《公司法》等最新法律法規、監管規則要求，啟動新一輪公司章程修訂工作。本行將以本次公司章程修訂為契機，不斷深化黨的領導和公司治理緊密融合，進一步健全權責法定、權責透明、協調運轉、有效制衡的公司治理機制。

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，保障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的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議召開臨時股東大會，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

根據公司章程，本行召開股東大會，有權提案的股東可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2024年2月26日在北京以現場會議形式召開2024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張毅先生擔任本行執行董事、選舉樓小惠女士擔任本行非執行董事、選舉劉曉蕾女士擔任本行獨立非執行董事、總損失吸收能力非資本債務工具發行額度和發行安排等議案。其中總損失吸收能力非資本債務工具發行額度和發行安排為特別決議案，其他為普通決議案。

本行於2024年6月28日在北京和香港以現場會議形式召開2023年年度股東大會，兩地會場通過視頻連接，並為A股股東提供網絡投票方式。會議審議批准了2023年度董事會工作報告、2023年度監事會工作報告、2023年度財務決算方案、2023年度利潤分配方案、2024年度中期利潤分配相關安排、2024年度固定資產投資預算、聘請會計師事務所提供2024年中期審閱等專業服務、外部監事2023年度薪酬分配方案、發行債券計劃等議案，並聽取了2023年度關聯交易情況報告、2023年度獨立董事述職報告、《中國銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》2023年度執行情況報告。其中發行債券計劃為特別決議案，其他為普通決議案。

本行於2024年9月24日在北京以現場會議形式召開2024年第二次臨時股東大會，並為A股股東提供網絡投票方式。會議審議批准了修訂《中國銀行股份有限公司監事會議事規則》、申請追加對外捐贈專項額度、聘用本行2024年度外部審計師、《中國銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案（2024年修訂）》、廢止《中國銀行股份有限公司投資審批管理辦法》等議案，並聽取了2023年度中國銀行主要股東情況評估報告。其中《中國銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案（2024年修訂）》為特別決議案，其他為普通決議案。

本行於2024年12月20日在北京以現場會議形式召開2024年第三次臨時股東大會，並為A股股東提供網絡投票方式。會議審議批准了董事長、執行董事2023年度薪酬分配方案，監事長2023年度薪酬分配方案，2024年中期利潤分配方案，選舉張輝先生擔任本行執行董事，選舉黃秉華先生連任本行非執行董事，選舉讓•路易•埃克拉先生連任本行獨立非執行董事，選舉張然女士擔任本行獨立非執行董事，選舉李子民先生擔任中國銀行股份有限公司非執行董事等議案，以上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2024年2月26日、2024年6月28日、2024年9月24日和2024年12月20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2023年度利潤分配方案、2024年固定資產投資預算、聘任董事等議案。

董事會

董事會的職責

董事會是本行的決策機構，對股東大會負責。依照公司章程，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、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。根據董事會授權，上述委員會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1名執行董事、7名非執行董事、5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

2024年，本行於1月26日、2月26日、3月28日、4月28日、6月7日、6月21日、8月19日、8月29日、9月12日、10月28日、12月2日、12月20日以現場會議方式召開12次董事會會議，於8月25日以書面議案方式召開1次董事會會議，審議了106項議案，包括本行定期報告、提名董事候選人、董事會專業委員會成員調整、聘任高級管理人員、發行債券計劃、利潤分配等；聽取了集團全面風險報告、規劃執行情況匯報等25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安永華明會計師事務所（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2024年度內部控制評價報告》及安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）出具的《中國銀行股份有限公司2024年度內部控制審計報告》已登載於上交所網站、香港交易所網站及本行網站。

董事履職

董事出席股東大會、董事會及專業委員會會議情況

報告期內，董事出席股東大會、董事會及專業委員會會議的情況如下：

	親自出席次數／任期內召開會議次數							
			董事會專業委員會					
董事	股東大會	董事會	戰略發展委員會	企業文化與消費者權益保護委員會	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
現任董事								
葛海蛟	4/4	12/13	4/5	–	–	–	–	–
張輝	0/0	0/0	0/0	–	–	–	–	–
張勇	4/4	13/13	5/5	–	9/9	7/7	–	–
張建剛	4/4	13/13	5/5	–	9/9	–	–	–
黃秉華	4/4	13/13	–	4/4	–	7/7	11/11	–
劉輝	4/4	13/13	5/5	–	–	7/7	–	0/0
師永彥	4/4	13/13	5/5	4/4	–	–	11/11	–
樓小惠	3/3	10/10	3/3	–	–	–	–	2/2
李子民	0/0	0/0	0/0	–	–	–	–	–
廖長江	4/4	13/13	5/5	–	9/9	–	11/11	4/4
崔世平	4/4	12/13	–	4/4	–	7/7	9/11	4/4
讓•路易•埃克拉	3/4	12/13	5/5	4/4	–	7/7	–	–
喬瓦尼•特里亞	4/4	13/13	5/5	3/4	8/9	–	–	3/4
劉曉蕾	3/3	11/11	4/4	–	7/7	5/5	7/7	2/2
離任董事								
劉金	2/2	6/7	3/3	–	–	–	–	–
林景臻	4/4	12/13	–	2/4	–	5/7	–	–
張毅	0/0	1/1	1/1	–	–	–	–	0/0
姜國華	1/1	2/2	1/1	–	1/1	–	3/3	1/1
鄂維南	2/2	6/6	3/3	2/2	–	–	5/5	–

註：

1. 未能親自出席董事會及專業委員會會議的葛海蛟先生、崔世平先生、讓•路易•埃克拉先生、喬瓦尼•特里亞先生、林景臻先生已委託其他董事出席並代為行使表決權。

2. 2024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

2024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以及境內監管要求積極參加有關培訓。此外，本行董事還通過參加研討會、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5名，在董事會成員中佔比達到三分之一，人數符合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。

2024年，本行獨立董事按照公司章程、《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。

2024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

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、行長張輝先生，非執行董事張勇先生、張建剛先生、劉輝先生、師永彥先生、樓小惠女士、李子民先生和獨立董事廖長江先生、讓•路易•埃克拉先生、喬瓦尼•特里亞先生。主席由董事長葛海蛟先生擔任。

該委員會的主要職責為：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。

2024年，本行戰略發展委員會於1月26日、3月28日、4月28日、8月29日、10月28日以現場會議方式召開5次會議，主要審議了2024年業務計劃與財務預算、2024年固定資產投資預算、2023年度利潤分配方案、普惠金融事業部2024年度經營計劃、2023年綠色金融發展情況報告及2024年工作計劃、發行債券計劃、優先股股息分配方案、申請追加對外捐贈專項額度等議案，聽取2023年規劃執行情況、2024年上半年規劃執行情況、信息科技戰略執行情況等報告。

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

企業文化與消費者權益保護委員會目前由5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崔世平先生、讓•路易•埃克拉先生、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。

2024年，企業文化與消費者權益保護委員會於3月27日、4月25日、8月28日、10月25日以現場會議方式召開4次會議，審議了2023年度社會責任報告（環境、社會、治理）、消費者權益保護2023年工作總結及2024年工作計劃、2023年度消費者權益保護內部考核結果報告等，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

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。

2024年，審計委員會於1月25日、3月27日、4月27日、6月7日、7月11日、8月19日、8月29日、10月28日、12月19日以現場會議方式召開9次會議。主要審批了2024年度內部審計工作計劃及財務預算的議案；審議了2023年度財務報告、2024年第一季度財務報告、2024年中期財務報告、2024年第三季度財務報告、2023年度內部控制工作情況報告、2023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；聽取了管理層對外部審計師2023年度管理建議書的回應、外部審計師2023年內部控制審計進度、獨立性遵循情況、外部審計師2024年度審計計劃以及2023年度及2024年上半年內部審計工作情況報告、2023年海外監管信息情況、2023年業外案件防控工作情況匯報等。

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，聽取有關審計工作數字化能力提升、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》，審計委員會向外部審計師詳細了解了2024年度審計計劃，包括2024年年度報告審計的重點風險領域、內控合規關注重點、信息安全管理、團隊投入及與參審所的溝通合作情況，特別提示外部審計師在審計過程中注意向審計委員會報告其與高級管理層對同一問題判斷的分歧以及分歧解決過程。

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外部審計師提交財務報告，以便其有充分時間實施年報審計。期間審計委員會保持了與外部審計師的充分溝通，並特別安排了獨立董事與外部審計師進行單獨溝通。審計委員會表決通過了本行2024年度財務報告，形成決議後提交董事會審批。

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2024年度外部審計師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

風險政策委員會目前由6名成員組成，包括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。

2024年，風險政策委員會於1月24日、3月26日、4月23日、6月21日、8月28日、10月25日、12月19日以現場會議方式召開7次會議。主要審議了集團風險偏好陳述書、市場風險管理政策、流動性風險管理政策、流動性風險應急預案、交易賬簿市場風險限額、資本充足率報告等，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全球宏觀經濟金融形勢變化、重要風險事件以及境內外監管情況，並就健全本行全面風險管理體系、完善風險治理體制和機制、提高風險事件應急處理能力提出了重要建設性的意見和建議。

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4名成員組成，均為風險政策委員會委員，包括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。主席由獨立董事讓•路易•埃克拉先生擔任。

2024年，美國風險與管理委員會於3月28日、6月18日、9月13日、12月17日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。定期審議各在美機構風險管理及經營情況，審批重要政策制度，聽取美國監管最新動態等方面的匯報。

人事和薪酬委員會

人事和薪酬委員會目前由5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、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。

2024年，人事和薪酬委員會於1月24日、1月25日、2月26日、3月27日、4月25日、8月29日、9月12日、10月28日、12月2日、12月18日以現場會議方式召開10次會議，以書面議案方式召開1次會議。主要審批了董事長葛海蛟先生代為履行行長職責，提名張輝先生、張毅先生為本行執行董事候選人，張輝先生擔任本行副董事長及戰略發展委員會委員，提名樓小惠女士為本行非執行董事候選人，提名黃秉華先生連任本行非執行董事，樓小惠女士在董事會專業委員會任職，中信金融資產提名李子民先生擔任本行非執行董事提案，提名劉曉蕾女士、張然女士為本行獨立非執行董事候選人，提名讓•路易•埃克拉先生連任本行獨立非執行董事，董事會專業委員會主席及成員調整，聘任張輝先生為本行行長，聘任劉進先生為本行副行長，聘任卓成文先生為本行董事會秘書和公司秘書，聘任趙蓉女士為本行風險總監，聘任姜卓女士為本行證券事務代表，變更於聯交所上市規則項下在香港代表本行接受送達法律程序文件代理人，董事長、行長和其他高級管理人員2023年度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2024年度績效考核實施方案，2024-2025年度董事、監事及高級管理人員責任保險續保等議案。

根據公司章程規定，有權提案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公司章程的規定（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。

關聯交易控制委員會

關聯交易控制委員會目前由6名成員組成，包括非執行董事劉輝先生、樓小惠女士和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。

2024年，關聯交易控制委員會於1月25日、3月27日、8月28日、10月25日以現場會議方式召開4次會議。主要審議了本行2023年關聯交易管理情況報告、與中銀香港等關聯方簽訂關聯交易統一交易協議等議案。報告期內，關聯交易控制委員會持續關注監管新規的落實、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4名，包括1名職工監事和3名外部監事。根據公司章程規定，監事每屆任期三年，任期屆滿可連選連任，法律、法規、監管機構和公司章程有特別規定的除外。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

2024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、2次書面議案會議，並做出了相關決議，監事會履職盡職監督委員會召開3次現場會議、3次書面議案會議，監事會財務與內部控制監督委員會召開4次現場會議。報告期內監事會開展工作的情況和監督意見，詳見「監事會報告」部分。

高級管理層

高級管理層的職責

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

高級管理層履職

報告期內，本行高級管理層在公司章程及董事會授權範圍內組織實施本行的經營管理，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。2024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30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）下設委員會未發生變化。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

根據會計師事務所選聘相關規定，結合市場信息，基於審慎原則，並考慮本行業務需要，經本行2024年第二次臨時股東大會審議批准，本行聘用安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）為2024年度國內審計師及內部控制審計外部審計師，聘用安永會計師事務所為2024年度國際審計師。相關內容請詳見本行分別於2024年8月19日、2024年9月24日在上交所網站、香港交易所網站和本行網站發佈的變更會計師事務所公告和2024年第二次臨時股東大會決議公告。

截至2024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）向外部審計機構支付的審計專業服務費共計人民幣1.89億元，其中向安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）支付的內部控制審計服務費共計人民幣1,100.08萬元。本年度本行向外部審計機構支付的非審計業務費用為人民幣1,236.11萬元。

安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）及安永會計師事務所連續為本行提供審計服務的年限為1年。許旭明先生、張凡女士作為本行A股審計項目合夥人及簽字註冊會計師，連續為本行提供審計服務的年限均為1年。涂珮施女士作為本行H股審計項目合夥人及簽字註冊會計師，連續為本行提供審計服務的年限為1年。

投資者關係與信息披露

2024年，本行緊密跟蹤市場動態，不斷提升市場溝通有效性，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。組織年度、中期和季度業績公開市場交流，董事長及高級管理層積極參加有關活動。深度開展機構投資者交流，參加滬深證券交易所在新加坡聯合主辦的「投資中國新視野」A股上市公司推介活動，參加投行機構舉辦的多場研討會，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，積極參加上交所「價值與投資」主題活動，利用上證路演中心舉辦面向中小投資者的線上業績說明會。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，促進本行公司治理水平不斷提升，推動本行投資價值合理反映公司質量。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，不斷增強信息披露針對性和有效性。本行已建立全面、系統的信息披露制度體系，明確規範信息披露範圍、相關主體職責、信息披露程序、內部監控和處罰措施等事項，確保信息披露真實、準確、完整、及時、公平。2024年，本行根據監管規則及時重檢各項制度文件，修訂並發佈內幕信息知情人管理辦法。積極開展自願性披露，主動向市場回應本行服務實體經濟、服務高水平開放、助力人民幣國際化、推動ESG發展等市場關注問題，提升信息的透明度，促進與資本市場高效互動，年內在兩地交易所發佈文件400餘項。持續優化信息披露責任機制和信息員工作機制，加強信息披露專業人才隊伍建設，培育合規文化。強化內幕信息管理，做好內幕信息知情人檔案登記和監管報送工作。全面開展信息披露數字化轉型，推動信息披露工作提質增效，堅持為投資者提供更加充分、透明的信息。

2024年，本行進一步深化投資者關係與信息披露管理，持續獲得市場認可。榮獲《證券時報》「中國上市公司投資者關係股東回報天馬獎」。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」。

董事會全體同仁謹此提呈本行及其附屬公司(合稱「本集團」)截至2024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2024年度業績載於合併財務報表。董事會建議派發2024年度末期普通股股利每10股1.216元人民幣(稅前)，須待本行股東大會批准後生效。如獲批准，本行所派2024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股東大會召開日前一週(包括股東大會當日)中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。本次分配不實施資本公積金轉增股本。

本行於2024年12月20日召開的2024年第三次臨時股東大會批准按照每10股1.208元人民幣(稅前)派發2024年度中期普通股股利。A股、H股股利均已按規定於2025年1月和2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355.62億元人民幣(稅前)。

本行於2024年6月28日召開的2023年年度股東大會批准按照每10股2.364元人民幣(稅前)派發2023年度末期普通股股利。A股、H股股利均已按規定於2024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695.93億元人民幣(稅前)。本次分配不實施資本公積金轉增股本。

優先股情況

本行2023年第五次董事會會議審議批准了第二期境外優先股的股息分配方案，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（税後），股息率為3.60%（税後）。該分配方案已實施完畢。

本行2024年第四次董事會會議審議批准了第三、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2024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（税前），股息率為4.50%（税前）；批准本行於2024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（税前），股息率為4.35%（税前）；批准本行於2025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（税後），股息率為3.60%（税後）。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，税前）	派息總額（百萬元，税前）	本行股東應享税後利潤（百萬元）	派息率	是否實施資本公積金轉增股本
2024	0.2424	71,360	237,841	30%	否
2023	0.2364	69,593	231,904	30%	否
2022	0.232	68,298	227,439	30%	否

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。

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税後利潤的10%。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和執行符合公司章程的規定和股東大會決議，分紅標準和比例明確、清晰，決策程序和機制完備，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。

本行普通股利潤分配方案經股東大會審議批准。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鈎，也不隨着評級變化而調整。

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。

捐款

報告期內本集團慈善捐款額約為14,400萬元人民幣。

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

2024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2024年與關聯方累計發生關聯交易9.20萬億元（單位：人民幣，下同），其中授信類關聯交易共計5,537.92億元，資產轉移類關聯交易189.03億元，服務類關聯交易102.60億元，存款和其他類關聯交易3,150.52億元，與關聯方銀行之間發生的同業業務關聯交易8.31萬億元。截至2024年12月31日，本行對單個關聯方的授信餘額（扣除保證金存款、質押的銀行存單和國債金額，下同）佔資本淨額（法人口徑，下同）的比例最高為1.64%，對單個關聯法人或非法人組織所在集團客戶的合計授信餘額佔資本淨額的比例最高為1.64%，對全部關聯方的授信餘額佔資本淨額的比例為4.75%，均符合相應監管比例要求。

本行2024年第8次董事會審議通過《與中銀香港等關聯方簽訂關聯交易統一交易協議的議案》，同意本行與中國銀行（香港）有限公司等五家關聯方簽訂統一交易協議，本行於2024年9月29日完成協議簽訂。

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。2024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的意見執行，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2024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或出售本行的任何股份。本行贖回第二期境外優先股的情況，詳見「股份變動和股東情況」。

優先認股權

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。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

公司章程規定，在適用的法律、行政法規及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、社會、治理」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

關於股息相關稅項及稅項減免事宜，可參見本行發佈的股息派發實施等相關公告。本行股東依據相關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。

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

2024年，本行全面貫徹落實《中華人民共和國消費者權益保護法實施條例》《銀行保險機構消費者權益保護管理辦法》等法律法規及監管要求，持續強化消費者權益保護全流程管控，紮實推進各項基礎性工作，保障消費者合法權益，提升服務水平。

完善體制機制，加強資源保障

本行將消費者權益保護融入公司治理、企業文化建設和經營發展戰略。在規劃層面，本行董事會及下設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統籌規劃和全面指導，2024年召開8次涉及消保議題會議，本行董事為全行消保工作提供重要指導性、建設性意見建議。在執行層面，本行執委會及下設消費者權益保護工作委員會有力落實行內各項決策，協調推動全行消保工作。此外，本行董事、高級管理層人員多次出席消保教育宣傳活動，深入基層，就賬戶管控、投訴升級等消保工作「疑難雜症」進行調研指導，形成專題調研報告，為開展消保工作提供方向。

本行及時宣導國家及監管最新法律法規、規章制度，建立「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／條款」的消保工作制度體系，涵蓋考核評價、消保審查、營銷宣傳管理、信息披露、個人客戶信息保護、投訴管理、教育宣傳、應急管理等方面，持續推動各級機構貫徹落實監管各項要求。2024年，發佈《中國銀行股份有限公司消費者金融營銷宣傳行為管理指引（2024年修訂）》《中國銀行股份有限公司客戶投訴管理辦法（2024年修訂）》《中國銀行股份有限公司個人客戶糾紛化解指引（2024年修訂）》，逐步強化金融營銷宣傳及糾紛化解領域的要求。持續加大消保相關費用配置力度，同比增幅超50%，為全行開展教育宣傳、投訴快處、推進消保數字化提供支持保障。

強化預防性保護，凝聚集團合力

本行強化消保工作的預防性保護，健全消保審查工作機制，強化風險識別預警。2024年，在修訂的產品管理政策與產品辦法中，明確將消保審查有機融入日常產品和服務管理流程各環節。向全轄發佈《關於強化消保審查強制性權威性相關要求的通知》，加強消保審查意見採納機制的傳導，細化消保審查的考核要求，提升消保審查權威性和約束力。發佈《中國銀行股份有限公司消費者金融營銷宣傳行為管理指引（2024年修訂）》，完善常態化金融營銷宣傳行為事中監測機制。

本行積極落實集團消保管理要求，在自有體系內着力構建「大消保」格局，搭建「集團統籌、各級機構主責、跨條線跨部門協同」的消保工作體系，提升集團消保管理的穿透性和有效性，強化頂層設計、牽頭引領、信息共享和溝通協調，構建同題共答、同向發力的良好局面。

優化投訴處理，高效解決糾紛

本行暢通投訴受理與處理渠道，便利與客戶交流溝通，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、消費投訴及處理流程等內容。

2024年，本行共受理28.4萬件投訴。按業務類別分，借記卡業務佔比49.2%，信用卡業務佔比23.4%，貸款業務佔比11.2%，共佔83.8%；按原因分，制度流程方面佔比82.4%，收費定價方面佔比4.8%，服務設施、設備、業務系統方面佔比4.4%，共佔91.5%；按區域分，主要集中在廣東(12.9%)、深圳(6.9%)、江蘇(6.1%)、河北(5.8%)、河南(5.3%)等分行。

本行致力於構建和諧健康的金融消費環境，積極妥善解決消費者各類訴求，持續完善投訴處理工作制度，優化投訴處理流程，提升投訴處理質效。結合本行「客戶之聲」、監管提示、重點投訴等消保數據信息，開展全面分析和溯源整改，聚焦個人貸款、信用卡服務等重點領域，專項治理突出問題，不斷改善客戶體驗。堅持和發展新時代「楓橋經驗」，深化多元化解機制，依法、合規、高效解決糾紛。

關於2024年投訴具體情況，請參見本行網站發佈的《中國銀行2024年度金融消費者投訴情況報告》。

加大教宣創新，聚焦重點人群

2024年，本行圍繞「金融消保在身邊　保障權益防風險」主題，持續完善「集中性+常態化」教育宣傳工作機制，累計對外開展金融教育宣傳活動超11.5萬次，觸達消費者達14.8億人次，切實提升社會公眾金融素養和風險防範能力，活動效果得到社會各界廣泛認可。

本行聚焦重點人群，制定「中行消保　四季相伴」系列專項活動安排，針對老年人、青少年、農村人群、跨境人群等群體，有節奏、有側重地開展金融知識普及教育，組織全轄開展「暖心重陽　平安愛老」「支付便利　謹防風險」「金融為民守初心　消保知識進鄉村」活動，全面推動金融教育工作常態長效發展。本行強化創新力度，結合地區特色與客群特點，深挖教育宣傳內容、形式、渠道創新點，激發消費者學習興趣，擴大金融知識的觸達面。線上方面，圍繞活動主題，設計製作短視頻、微電影、動畫、遊戲等寓教於樂的新媒體原創作品；線下方面，將普及金融知識融入展會集市、戲曲話劇、課堂講座等形式，開展進社區、進鄉村、進校園、進商圈、進企業等活動，為消費者帶來沉浸式的學習視角和全新的活動體驗。本行健全完善多方聯動機制，對外聯動監管、公益機構、主流媒體等，擴大活動影響力；對內發揮集團綜合化優勢，加強各分行、綜合經營公司橫向溝通、縱向傳達，開展立體式、多元化的金融知識普及活動，觸達各類金融消費者。全年原創教育宣傳文案累計點擊量超5.3億次，獲外部媒體宣傳報道8,900餘次，其中來自新華社、中國日報、人民網等主流媒體報道約700次，有效擴大消保品牌影響力，傳播金融正能量。

嚴守風險底線，做實信息保護

本行以「業務必需，最小授權」為原則，在履行充分告知和單獨同意環節後，處理個人客戶的敏感信息。本行已建立以分級授權為核心的個人客戶信息處理審批程序及追溯機制，採用訪問控制和加密／去標識、隱私保護增強等技術確保信息的安全可控。當處理目的已實現、無法實現或本行停止提供相關產品或服務等情形出現時，本行承諾在規定時間內刪除個人客戶信息。對於法律、行政法規規定的保存期限未滿或從技術上刪除個人客戶信息難以實現的，本行將停止處理個人客戶信息（存儲或採取必要的安全保護措施除外）。

更多關於消費者權益保護相關信息，請參閱《中國銀行股份有限公司2024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、張輝

非執行董事：張勇、張建剛、黃秉華、劉輝、師永彥、樓小惠、李子民

獨立董事：廖長江、崔世平、讓•路易•埃克拉、喬瓦尼•特里亞、劉曉蕾

董事會
2025年3月26日

監事會報告

監事會召開會議的情況

2024年，本行於3月28日、4月28日、8月29日、10月28日以現場會議方式召開4次監事會會議，以書面議案方式召開2次監事會會議，審議了38項議案，主要包括本行4次定期報告、2023年度利潤分配方案、2024年中期利潤分配方案、2023年度社會責任報告（環境、社會、治理）、2023年度內部控制評價報告、2023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2023年度履職盡職情況評價意見、監事長2023年度績效考核結果、監事長2023年度薪酬分配方案、外部監事履職考核結果及薪酬分配方案、外部監事2024年度履職考核實施方案、建議委任賈祥森監事為監事會履職盡職監督委員會委員、修訂監事會議事規則，以及監事會對本行2023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、案件風險防控、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。

2024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	6/6
賈祥森	6/6
惠平	6/6
儲一昀	6/6
離任監事	
張克秋	0/0
周和華	5/5

2024年，監事會履職盡職監督委員會以現場會議方式召開3次會議、以書面議案方式召開3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2023年度履職盡職情況評價意見及監事會自我評價意見議案、監事長2023年度績效考核結果、外部監事履職考核結果及薪酬分配方案、外部監事2024年度履職考核實施方案、修訂監事會議事規則等議案。

2024年，監事會財務與內部控制監督委員會以現場會議方式召開4次會議，先行審議了本行4次定期報告、2023年度利潤分配方案、2024年中期利潤分配方案、2023年度社會責任報告（環境、社會、治理）、2023年度內部控制評價報告、監事會對本行2023年戰略執行情況評價意見等議案。

監事會開展監督檢查工作的情況

2024年，監事會根據國家有關法律法規、監管要求和公司章程的規定，紮實履行戰略、履職、財務、風險、內控監督職能，持續提升監督質效，為推動本行以高質量發展推進中國式現代化建設貢獻了監督力量。

將關注本行貫徹落實國家重大決策部署情況作為全年監督工作的主線。關注深入落實「國之大者」情況，聚焦五大監督職能，研究制定服務「國之大者」責任清單，提出具體工作措施，全面推進落實並持續融入日常監督工作。對標對表推進金融高質量發展、加快建設金融強國的工作部署，客觀評價本行取得的工作成效及存在的不足，形成專題報告並提出對策建議。關注服務經濟社會高質量發展情況，重點關注本行以新發展理念為引領，在統籌做好「五篇大文章」和培育新質生產力、塑造發展新動能新優勢、支持國家重大戰略實施、提升金融服務供給質效、服務構建雙循環新發展格局，抓好重大金融風險防控等方面的工作進展情況。關注推動全面深化改革情況，聚焦堅決破除阻礙本行高質量發展的體制機制弊端，重點關注主動服務中國式現代化，部署深化金融供給側結構性改革，完善產品服務體系，提升集團治理效能及市場競爭力的進展情況。根據掌握的情況，在全年開展的各項監督工作中及時提出監督意見。

與時俱進開展戰略監督。密切關注集團「十四五」發展規劃實施和重檢情況，聽取半年及年度規劃執行情況報告，列席全行工作會議、董事會及戰略發展委員會，持續跟進規劃量化指標及重點任務的執行情況，關注規劃重檢進程，出具監督意見，提示以戰略思維抓好國家重大決策部署的貫徹落實、聚焦戰略執行中的重點難點問題統籌推進全面深化改革項目、重檢各項政策的一致性、提升戰略執行合力及強化戰略評估與督導。跟進戰略重點工作的實施進展，重點關注本行在健全金融工作「五篇大文章」指標評價體系，優化產品服務，強化管理保障，增強服務國家戰略和高水平對外開放的主動性，提升全球佈局能力，強化市場對標導向等方面的工作進展情況，完成4份戰略情況季度監督報告，提示聚焦「五篇大文章」提升發展動能、強化精細化管理、全面提升境外機構治理效能、進一步鞏固和擴大全球化競爭優勢、加強全行網點轉型的統籌指導。開展戰略相關專項監督，落實監管要求，對2023年和2024年上半年規劃執行情況、資本管理和資本計量高級方法管理、社會責任報告等事項出具4份監督評價意見。

嚴謹規範開展履職監督。持續監督董事會、高級管理層及其成員遵守法律法規、監管要求、公司章程，貫徹落實中央決策部署，出席會議發表意見建議，執行股東大會和董事會決議等情況，通過定期分析監管通報、重要發文和報告、內外審計發現問題等持續提升監督效能，重點聚焦董事會、高級管理層在服務實體經濟質效、全球化綜合化優勢鞏固、存貸款高質量發展基礎夯實、審計發現問題整改落實等重點工作的履職情況及成效，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。規範推進年度履職監督評價，認真做好評價方案制定、履職訪談、履職測評、履職評價、意見報送和結果應用等各環節工作，審閱董事、高級管理層履職盡職報告，結合日常履職情況，深入開展集體座談和書面訪談，形成22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。

專業細緻開展財務監督。研判本行面臨的挑戰和機遇，加強對定期報告等事項的審議監督，每季度聽取經營情況匯報，審議本行定期報告及利潤分配方案等事項，出具監事會建議關注事項清單，提示探索優化低利率環境下的發展模式和經營策略、提升對境外機構及綜合經營公司的流動性風險管控能力、深化資本計量高級方法應用及加強市值管理。圍繞財務重點工作強化監督提示，以本行年度財務管理工作要點、年度業務計劃與財務預算為抓手，列席經營形勢分析會、財務審查委員會，跟蹤並監督集團重大財務事項決策與執行的合規性和有效性，持續分析主要財務指標變化情況，完成4份財務情況季度監督報告，提示加強財務費用全流程管理、做實財務費用後評價、深化業數技融合、推動以管理會計促「以客戶為中心」理念的有效落實。監督外部審計師工作質量，聽取前任外部審計師審計工作匯報4次，督促嚴守審計底線，嚴格執行審計程序，加強審計質量管理。聽取關於調整外部審計師聘任安排的情況匯報，督促做好審計工作交接。聽取新任外部審計師審計工作匯報，督促有效履行外審職責。開展財務相關專項監督，落實監管要求，對定期報告、流動性風險管理、利潤分配方案等事項出具6份監督評價意見。

全面深入開展風險管理監督。緊盯風險治理體系建設和重點領域風險防範化解做好日常監督，列席董事會及風險政策委員會、高級管理層（執行委員會）風險與內部控制委員會，調閱各類風險管理報告，完成4份風險與內控情況季度監督報告，提示健全集團境內外一體化風險防控長效機制、夯實預期信用損失法模型參數和數據基礎、築牢信息科技和網絡信息安全防線、加強普惠貸款貸前分析及貸後管理智能化建設。定期監測主要風險指標達標情況，促進重要風險指標體系優化升級。開展風險管理相關專項監督，落實監管要求，對全面風險管理、市場風險管理、併表管理、壓力測試管理、預期信用損失法管理、聲譽風險管理、表外業務管理等事項出具7份監督評價意見。

持之以恆開展內控合規監督。聚焦內部控制體系建設和內控案防領域的薄弱環節，列席董事會及審計委員會等相關會議，聽取內部控制、反洗錢和合規工作情況匯報，加強對內控合規文化建設、內控體系完善和內控機制運行的監督，提示強化重要崗位、重點業務和基層機構內控管理，深化境外洗錢風險評估、強化境外合規資源配置。開展內控合規相關專項監督，落實監管要求，對內部控制、案防工作、反洗錢管理、合規管理、信息披露、內部審計、數據治理、從業人員行為管理、薪酬管理、產品管理、消費者權益保護等事項出具12份監督評價意見。

圍繞中心工作開展重點監督。聚焦落實國家重大決策部署、服務實體經濟、做優做強國有大型金融機構、維護金融穩定等本行中心任務，進一步找准重點監督的切入點、發力點。各位監事帶隊，開展提升市場競爭力、推動綠色金融高質量發展、加強境內公司授信管理等3項重點監督，完成3份監督調研報告，提示持續提升以客戶為中心的綜合化產品服務能力、構建務實高效的執行閉環、紮實推進數字化轉型、優化綠色金融發展策略、健全可持續發展配套措施、推動綠色金融產品服務創新、加強授信風險文化建設、深化公司授信管理體制改革及健全全流程「四早」工作機制等。持續跟進上年度監事會重點監督調研的落實情況，推動提出意見建議的落地見效。

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，確保符合最新監管要求。增強監事履職保障，組織監事會專題培訓，確保監督緊跟監管要求和形勢變化。進一步做實監事會、監事重要信息通報機制，組織監事列席本行重要會議並及時報送監管、內外部審計及管理層相關情況通報和工作報告。加強監事履職激勵約束，完成監事會和監事年度履職評價，組織做好外部監事2023年度履職考核並制定2024年度考核實施方案。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，監事會以監督關注事項、監督評價意見、監督報告等多種形式，提出三百餘條監督建議。董事會對監事會的工作大力支持，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、防範重大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、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調研，結合經驗發揮專長建言獻策，為監事會有效履行監督職責做出了貢獻。

監事會
2025年3月26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、44。

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2024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、42。

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。

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2024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、治理信息

本行其他有關環境、社會、治理的信息，詳見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站登載的《中國銀行股份有限公司2024年度社會責任報告(環境、社會、治理)》。

其他事項

本行通過收購中國建設銀行(巴西)股份有限公司已發行股份、認購新發行股份，持有中國建設銀行(巴西)股份有限公司68%的股份，並於2024年1月31日完成交割，中國建設銀行(巴西)股份有限公司運營管理權移交至本行。

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

致中國銀行股份有限公司全體股東：
（於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司）

意見

我們已審計列載於第189至416頁的中國銀行股份有限公司（「貴行」）及其子公司（以下統稱「貴集團」）的合併財務報表，此合併財務報表包括於2024年12月31日的合併財務狀況表與截至該日止年度的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及合併財務報表附註，包括重要會計政策信息。

我們認為，該等合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》真實而公允地反映了貴集團於2024年12月31日的合併財務狀況及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。

意見的基礎

我們已根據國際審計與鑑證準則理事會頒佈的《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。根據香港會計師公會頒佈的《專業會計師道德守則》（以下簡稱「守則」），我們獨立於貴集團，並已履行守則中的其他專業道德責任。我們相信，我們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。

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。這些事項是在對合併財務報表整體進行審計並形成意見的背景下進行處理的，我們不對這些事項提供單獨的意見。我們對下述每一事項在審計中是如何應對的描述也以此為背景。

我們已經履行了本報告「核數師就審計合併財務報表承擔的責任」部分闡述的責任，包括與這些關鍵審計事項相關的責任。相應地，我們的審計工作包括執行為應對評估的合併財務報表重大錯報風險而設計的審計程序。我們執行審計程序的結果，包括應對下述關鍵審計事項所執行的程序，為合併財務報表整體發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項：	該事項在審計中是如何應對：
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款的預期信用損失	
貴集團在預期信用損失的計量中使用了較多重大判斷和假設，例如： • 信用風險是否顯著增加－信用風險是否顯著增加的認定標準高度依賴判斷，並可能對存續期較長的以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款的預期信用損失有重大影響； • 模型和參數－計量預期信用損失所使用的模型本身具有較高的複雜性，模型參數輸入較多且參數估計過程涉及較多的判斷和假設； • 前瞻性信息－運用專家判斷對宏觀經濟進行預測，考慮不同經濟情景權重下，對預期信用損失的影響； • 是否已發生信用減值－認定是否已發生信用減值需要考慮多項因素，且其預期信用損失的計量依賴於未來預計現金流量的估計。 截至2024年12月31日，以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款總額為人民幣206,391.39億元，相關貸款減值準備總額為人民幣5,387.86億元。考慮到預期信用損失的計量涉及較多重大判斷和假設，我們將其作為一項關鍵審計事項。	我們評估並測試了與貸款發放、貸後管理、信用評級、押品管理以及預期信用損失相關的關鍵內部控制的設計和執行的有效性，其中包括： • 在我們信息科技審計專家的協助下，評估並測試用於確認預期信用損失準備的數據和流程，包括貸款業務數據、內部信用評級數據、宏觀經濟數據等，及減值系統的計算邏輯、數據輸入、系統接口等； • 評估並測試預期信用損失法管理、實施及監督相關的關鍵內部控制，包括重要政策制度、重要模型及關鍵參數及其調整的審批、模型表現的持續監測、模型驗證和參數校準等。 我們根據貸款的行業、評級和逾期記錄等特徵，採用風險導向的抽樣方法，選取樣本執行了信貸審閱程序，基於貸後調查報告、債務人的財務信息、抵質押品價值評估報告以及其他可獲取信息，分析債務人的還款能力，評估貴集團對貸款評級及階段劃分的判斷結果。對已發生信用減值的貸款和墊款，我們在抽樣的基礎上，通過分析管理層預計未來現金流量的金額、時間以及發生概率，尤其是抵質押品的可回收金額，重新計算減值準備。

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項：	該事項在審計中是如何應對：
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款的預期信用損失(續)	
相關披露參見合併財務報表附註二、4，附註三、1，附註五、17和附註六、2。	在我們模型專家的協助下，我們對客戶貸款和墊款預期信用損失模型、重要參數、管理層重大判斷及其相關假設的應用進行了評估及測試，主要集中在以下方面： • 結合宏觀經濟情況變化、行業風險因素，及預期信用損失模型驗證、重檢及優化的結果，評估預期信用損失模型方法論以及相關參數，包括違約概率、違約損失率、違約風險敞口、風險分組、信用風險是否顯著增加等； • 評估管理層確定預期信用損失時採用的前瞻性信息，包括宏觀經濟變量的預測和多個宏觀情景的假設及權重等； • 通過回溯測試，評估管理層對是否已發生信用減值的認定的合理性。 我們評估並測試了與貴集團信用風險敞口和預期信用損失相關披露的關鍵內部控制設計和執行的有效性。

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項：	該事項在審計中是如何應對：
金融資產的估值	
貴集團以公允價值計量的金融資產使用活躍市場報價或估值技術確定其公允價值。對於沒有活躍市場報價的金融資產，如私募基金、非上市股權和部分債權類投資等，貴集團採用估值技術確定其公允價值，而估值技術中可能包括採用重大不可觀察參數，依賴管理層主觀判斷的假設和估計。採用不同的估值技術或假設，可能導致對金融資產的公允價值的估計存在重大差異。	我們評估並測試了與金融資產估值相關的關鍵內部控制的設計和執行的有效性，包括估值模型和假設的驗證和審批、估值結果的覆核和審批，以及相關系統的一般控制、系統接口及自動計算等關鍵內部控制。 我們選取樣本執行了審計程序，對貴集團所採用的估值技術、參數和假設進行評估。
截至2024年12月31日，貴集團持有的以公允價值計量的金融資產賬面價值為人民幣61,013.83億元。包括，採用活躍市場中的報價(未經調整)計量的公允價值第一層級金融資產(佔9.59%)；使用估值技術計量並採用了可觀察參數的公允價值第二層級金融資產(佔87.23%)；在估值中採用重大不可觀察參數的金融資產，因其估值存在更高的不確定性，被劃分為公允價值第三層級的金融資產(佔3.18%)。考慮以公允價值計量的金融資產金額的重要性，且第三層級金融資產公允價值的確定存在不確定性，涉及較多的主觀判斷，我們將金融資產的估值作為一項關鍵審計事項。 相關披露參見合併財務報表附註三、2，附註五、15，附註五、16，附註五、17，附註五、18和附註六、5。	對於公允價值第一層級的金融資產，將貴集團的估值結果與未經調整的活躍市場報價進行比對。 對於公允價值第二層級及第三層級的金融資產，我們通過對比當前市場上同業機構常用的估值技術，將所採用的可觀察參數與可獲得的外部市場數據進行核對，獲取不同來源的估值結果進行比較分析，對貴集團採用的估值技術、參數及假設進行評估；對於在估值中採用了重大不可觀察參數的金融資產，我們利用我們估值專家對估值模型及不可觀察參數進行評估，選取樣本重新執行獨立的估值，並將估值結果與貴集團的估值進行比較。 我們評估並測試了與貴集團金融工具公允價值相關披露的關鍵內部控制設計和執行的有效性。

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項：	該事項在審計中是如何應對：
結構化主體的合併評估及披露	
貴集團在開展資產管理、金融投資、資產證券化等業務過程中，享有很多不同的結構化主體的權益，比如銀行理財產品、基金、資產管理計劃等。貴集團需要綜合考慮擁有的權力、享有的可變回報及兩者的聯繫等，判斷對每個結構化主體是否存在控制，從而應將其納入合併報表範圍。 貴集團在逐一分析是否對結構化主體存在控制時需要考慮諸多因素，包括每個結構化主體的設立目的、貴集團主導其相關活動的能力、直接或間接持有的權益及回報、獲取的管理業績報酬、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬或承擔的損失等。對這些因素進行綜合分析並形成控制與否的結論，涉及重大的管理層判斷和估計。考慮到該事項的重要性以及管理層判斷的複雜程度，我們將其作為一項關鍵審計事項。 相關披露參見合併財務報表附註三、6和附註五、47。	我們評估並測試了與結構化主體合併相關的關鍵內部控制設計和執行的有效性。 我們根據貴集團在綜合考慮所有相關事實和情況的基礎上對結構化主體擁有的權力、從結構化主體獲得的可變回報的量級和可變動性以及兩者聯繫的分析，評估了貴集團對其是否控制結構化主體的分析和結論。 我們選取樣本檢查了相關的合同文件，了解結構化主體設立的目的，分析貴集團對結構化主體的權利及可變回報，包括是否對結構化主體有法定或推定義務最終承擔結構化主體的損失(如貴集團是否對其發起的結構化主體提供過流動性支持、信用增級等情況等)。 我們評估並測試了與貴集團對未納入合併範圍的結構化主體相關披露的關鍵內部控制設計和執行的有效性。

刊載於年度報告內其他信息

董事需對其他信息負責。其他信息包括刊載於年度報告內的信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

我們對合併財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑑證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯報的情況。基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯報，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

董事就合併財務報表須承擔的責任

董事須負責根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露規定擬備真實而公允的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯報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。

審計委員會協助董事履行職責，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報取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅對全體股東作出報告，除此以外，本報告並無其他用途。我們不會就核數師報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯報存在時總能發現。錯報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所作出的經濟決定，則有關的錯報可被視作重大。

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報的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，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報的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯報的風險。

- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。

- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。

- 對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公允反映交易和事項。

- 計劃和執行集團審計，以獲取關於貴集團內實體或業務單位財務信息的充足和適當的審計憑證，以便對合併財務報表形成審計意見提供基礎。我們負責指導、監督和覆核為集團審計而執行的審計工作。我們為審計意見承擔全部責任。

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

核數師就審計合併財務報表承擔的責任(續)

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及為消除對獨立性的威脅所採取的行動或防範措施(若適用)。

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

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是涂珮施。

安永會計師事務所
執業會計師

香港
2025年3月26日

合併財務報表

目錄

合併財務報表

合併利潤表 189
合併綜合收益表 190
合併財務狀況表 191
合併股東權益變動表 193
合併現金流量表 195

合併財務報表附註

一、 公司基本情況 197
二、 重要會計政策信息 198
三、 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷 234
四、 稅項 237
五、 合併財務報表主要項目附註

1 淨利息收入 238
2 手續費及佣金收支淨額 239
3 淨交易收益 239
4 金融資產轉讓淨收益 240
5 其他營業收入 240
6 營業費用 241
7 員工費用 242
8 董事及監事薪酬 243
9 信用減值損失 247
10 所得稅 248
11 每股收益 250
12 其他綜合收益 251
13 現金及存放同業 253
14 存放中央銀行 254
15 拆放同業 255
16 衍生金融工具及套期會計 256
17 客戶貸款和墊款 264
18 金融投資 270
19 投資聯營企業及合營企業 279
20 固定資產 280
21 在建工程 283
22 投資物業 284
23 其他資產 286
24 資產減值準備 291
25 同業存入 293
26 對中央銀行負債 293
27 存出發鈔基金和發行貨幣債務 294
28 同業拆入 294
29 交易性金融負債 295
30 客戶存款 296
31 發行債券 298

32 借入其他資金 303
33 應付稅款 304
34 退休福利負債 304
35 股票增值權計劃 306
36 遞延所得稅 306
37 其他負債 309
38 股本、資本公積及其他權益工具 312
39 盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤 317
40 非控制性權益 320
41 合併範圍的變動 320
42 或有事項及承諾 321
43 現金流量表補充資料 326
44 關聯交易 327
45 分部報告 337
46 金融資產的轉讓 343
47 在結構化主體中的權益 345
48 金融資產和金融負債的抵銷 347
49 本行財務狀況表及股東權益變動表 349
50 期後事項 353

六、 金融風險管理

1 概述 354
2 信用風險 355
3 市場風險 386
4 流動性風險 396
5 公允價值 402
6 資本管理 410
7 保險風險 416

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 417

二、 未經審計補充信息

1 貨幣集中情況 417
2 國際債權 418
3 逾期資產 420
4 商業銀行全球系統重要性評估指標 421
5 2023年商業銀行國內系統重要性評估指標 422

合併利潤表

截至二零二四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	2024年	2023年
利息收入	五、1	1,071,539	1,048,851
利息支出	五、1	(622,605)	(582,306)
淨利息收入		**448,934**	**466,545**
手續費及佣金收入	五、2	88,587	92,369
手續費及佣金支出	五、2	(11,997)	(13,504)
手續費及佣金收支淨額		**76,590**	**78,865**
淨交易收益	五、3	36,491	28,723
金融資產轉讓淨收益	五、4	11,399	806
其他營業收入	五、5	59,357	49,199
營業收入		**632,771**	**624,138**
營業費用	五、6	(235,770)	(222,933)
信用減值損失	五、9	(102,463)	(106,494)
其他資產減值損失		(259)	(68)
營業利潤		**294,279**	**294,643**
聯營企業及合營企業投資淨收益	五、19	675	965
稅前利潤		**294,954**	**295,608**
所得稅	五、10	(42,235)	(49,237)
稅後利潤		**252,719**	**246,371**
歸屬於：			
本行股東		237,841	231,904
非控制性權益		14,878	14,467
		252,719	**246,371**
每股收益(人民幣元)	五、11		
－基本每股收益		0.75	0.74
－稀釋每股收益		0.75	0.74

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

截至二零二四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	2024年	2023年
本年利潤		**252,719**	**246,371**
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(損失)／收益		(11)	31
－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		5,176	4,348
－其他		48	(2)
小計		5,213	4,377
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		58,713	20,243
－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)	1,501
－保險合同金融變動		(7,247)	(4,096)
－外幣報表折算差額		5,610	7,007
－其他		505	(39)
小計		56,080	24,616
本年其他綜合收益(稅後淨額)		**61,293**	**28,993**
本年綜合收益總額		**314,012**	**275,364**
綜合收益歸屬於：			
本行股東		298,136	259,160
非控制性權益		15,876	16,204
		314,012	**275,364**

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

二零二四年十二月三十一日（除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣）

	附註	2024年12月31日	2023年12月31日
資產			
現金及存放同業	五、13	582,448	568,855
存放中央銀行	五、14	2,467,857	2,941,140
拆放同業	五、15	1,442,072	1,233,888
存出發鈔基金	五、27	217,405	203,176
貴金屬		179,635	96,968
衍生金融資產	五、16	183,177	146,750
客戶貸款和墊款淨額	五、17	21,055,282	19,476,871
金融投資	五、18	8,360,277	7,158,717
－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		600,297	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		4,388,945	3,248,113
－以攤餘成本計量的金融資產		3,371,035	3,360,183
投資聯營企業及合營企業	五、19	40,972	39,550
固定資產	五、20	223,905	227,135
在建工程	五、21	21,717	20,346
投資物業	五、22	22,431	22,704
遞延所得稅資產	五、36	62,691	75,156
其他資產	五、23	201,430	220,910
資產總計		**35,061,299**	**32,432,166**

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(續)

二零二四年十二月三十一日(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

	附註	2024年12月31日	2023年12月31日
負債			
同業存入	五、25	2,933,752	2,245,362
對中央銀行負債	五、26	1,112,016	1,235,320
發行貨幣債務	五、27	217,415	203,249
同業拆入	五、28	607,201	474,977
交易性金融負債	五、29	57,604	54,264
衍生金融負債	五、16	153,456	135,973
客戶存款	五、30	24,202,588	22,907,050
發行債券	五、31	2,056,549	1,802,446
借入其他資金	五、32	42,961	36,176
應付稅款	五、33	29,021	59,303
退休福利負債	五、34	1,594	1,676
遞延所得稅負債	五、36	9,130	7,397
其他負債	五、37	685,048	512,158
負債合計		**32,108,335**	**29,675,351**
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	409,513	399,505
－優先股		119,550	119,550
－永續債		289,963	279,955
資本公積	五、38.2	135,768	135,736
其他綜合收益	五、12	95,268	34,719
盈餘公積	五、39.1	279,006	256,729
一般準備及法定儲備金	五、39.2	414,638	379,285
未分配利潤	五、39	1,187,650	1,129,148
		2,816,231	**2,629,510**
非控制性權益	五、40	**136,733**	**127,305**
股東權益合計		**2,952,964**	**2,756,815**
負債及股東權益總計		**35,061,299**	**32,432,166**

本合併財務報表於2025年3月26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

張輝
董事

合併股東權益變動表

截至二零二四年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

		本行股東應享權益									
			其他權益工具					一般準備及法定			
	附註	股本	優先股	永續債	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	儲備金	未分配利潤	非控制性權益	合計
2024年1月1日		294,388	119,550	279,955	135,736	34,719	256,729	379,285	1,129,148	127,305	2,756,815
綜合收益總額	五、12	–	–	–	–	60,295	–	–	237,841	15,876	314,012
其他權益工具持有者投入和減少資本	五、38.3	–	–	10,008	(12)	–	–	–	–	–	9,996
收購子公司	五、41	–	–	–	–	–	–	–	–	690	690
非控制性股東減少資本		–	–	–	15	–	–	–	–	(54)	(39)
提取盈餘公積	五、39.1	–	–	–	–	–	22,277	–	(22,277)	–	–
提取一般準備及法定儲備金	五、39.2	–	–	–	–	–	–	35,353	(35,353)	–	–
股利分配	五、39.3	–	–	–	–	–	–	–	(121,455)	(7,096)	(128,551)
其他綜合收益結轉留存收益		–	–	–	–	254	–	–	(254)	–	–
其他		–	–	–	29	–	–	–	–	12	41
2024年12月31日		294,388	119,550	289,963	135,768	95,268	279,006	414,638	1,187,650	136,733	2,952,964

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表(續)

截至二零二四年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

		本行股東應享權益									
			其他權益工具					一般準備及法定			
	附註	股本	優先股	永續債	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	儲備金	未分配利潤	非控制性權益	合計
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
其他權益工具持有者投入資本		–	–	30,000	(2)	–	–	–	–	–	29,998
非控制性股東投入和減少資本		–	–	–	(38)	–	–	–	–	(20,938)	(20,976)
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		–	–	–	–	–	–	–	(83,594)	(7,288)	(90,882)
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。

合併現金流量表

截至二零二四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	2024年	2023年
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		294,954	295,608
調整：			
資產減值損失		102,722	106,562
固定資產及使用權資產折舊		21,566	22,648
無形資產及其他資產攤銷		7,655	7,768
處置固定資產、無形資產和其他長期資產淨收益		(2,635)	(1,492)
處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益		(13)	(11)
聯營企業及合營企業投資淨收益		(675)	(965)
金融投資利息收入		(217,128)	(192,293)
證券投資收到的股利		(559)	(643)
金融投資淨(收益)／損失		(10,356)	481
發行債券利息支出		58,002	45,777
已減值貸款利息收入		(2,096)	(946)
租賃負債利息支出		609	663
經營性資產和負債項目淨變化：			
存放中央銀行淨減少／(增加)額		52,038	(127,274)
存放及拆放同業淨減少額		10,150	57,503
貴金屬淨(增加)／減少額		(82,640)	33,264
客戶貸款和墊款淨增加額		(1,688,167)	(2,461,455)
其他資產淨增加額		(68,250)	(25,367)
同業存入淨增加額		680,598	3,113
對中央銀行負債淨(減少)／增加額		(120,460)	317,365
同業拆入淨增加額		119,587	7,123
客戶存款淨增加額		1,232,937	2,662,695
借入其他資金淨增加額		6,785	11,271
其他負債淨增加額		230,321	113,808
經營活動收到的現金流量		624,945	875,203
支付的所得稅		(73,979)	(58,757)
經營活動收到的現金流量淨額		**550,966**	**816,446**

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(續)

截至二零二四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	2024年	2023年
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收到的現金		10,907	5,553
處置子公司、聯營企業及合營企業投資收到的現金		23	161
分得股利或利潤收到的現金		1,244	1,813
金融投資收到的利息收入		214,539	185,033
處置／到期金融投資收到的現金		4,802,831	3,631,629
增加子公司、聯營企業及合營企業投資支付的現金		(1,130)	(2,005)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產支付的現金		(27,236)	(29,148)
購買金融投資支付的現金		(5,809,699)	(4,332,464)
其他與投資活動有關的現金流量淨額	五、43	2,535	–
投資活動支付的現金流量淨額		**(805,986)**	**(539,428)**
籌資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金		1,497,728	1,316,278
發行其他權益工具收到的現金		49,996	30,000
非控制性股東投入的現金		–	62
償還債務支付的現金		(1,263,876)	(1,077,585)
償付發行債券利息支付的現金		(32,532)	(29,317)
贖回其他權益工具支付的現金		(40,000)	(21,296)
向普通股股東分配股利支付的現金		(69,593)	(68,298)
向其他權益工具持有者分配股利和利息支付的現金		(16,298)	(15,284)
向非控制性股東分配股利支付的現金		(7,094)	(7,288)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額		(6,471)	(7,410)
籌資活動收到的現金流量淨額		**111,860**	**119,862**
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(4,636)	28,379
現金及現金等價物淨(減少)／增加額		**(147,796)**	**425,259**
現金及現金等價物－年初餘額		2,516,725	2,091,466
現金及現金等價物－年末餘額	五、43	**2,368,929**	**2,516,725**
經營活動的現金流量淨額包括：			
收到利息		892,693	882,832
支付利息		(505,806)	(488,456)

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

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。自成立之日至1949年，本行曾履行中央銀行、國際匯兑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91100000100001342 8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」）在境內、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。

本合併財務報表經本行董事會於2025年3月26日決議批准報出。

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。

1.1 2024年已生效且已被本集團採用的準則及修訂

2024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修訂：

國際會計準則第1號（修訂）	*附有契約條件的非流動負債*
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*
國際財務報告準則第16號（修訂）	*售後租回中的租賃負債*

《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。

二 重要會計政策信息（續）

1 財務報表編製基礎（續）

1.1 2024年已生效且已被本集團採用的準則及修訂（續）

《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。

採用上述準則和修訂不會對本集團2024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 2024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21號（修訂）	*缺乏可兑換性*	2025年1月1日
國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第7號（修訂）	*金融工具分類和計量*	2026年1月1日
國際財務報告準則第18號	*財務報表的列報和披露*	2027年1月1日
國際財務報告準則第19號	*非公共受託責任子公司的披露*	2027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21號（修訂）闡釋了可兑換性的定義，即企業可以在計量日為特定目的將一種貨幣兑換為其他貨幣。當一種貨幣無法兑換為另一種貨幣時，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9號－金融工具》及《國際財務報告準則第7號－金融工具：披露》的修訂旨在使金融工具分類和計量相關要求更具有可理解性和一致性。該修訂澄清了金融資產和金融負債的確認／終止確認日期，並針對某些以電子支付系統結算的金融負債增加了一項豁免規定；對評估一項金融資產是否滿足僅為本金及未償付本金金額之利息的支付權利作出澄清並提供進一步指引；針對包括可能會導致現金流量發生變更的合同條款的特定金融工具增加新的披露要求；以及更新了針對指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具的披露要求。

二 重要會計政策信息（續）

1 財務報表編製基礎（續）

1.2 2024年未生效且未被本集團提前採用的準則及修訂（續）

《國際財務報告準則第18號－財務報表的列報和披露》將取代《國際會計準則第1號－財務報表列報》以響應投資方對提高企業業績報告可比性和透明性的要求。該新準則內容涉及利潤表結構、管理層業績指標的披露要求以及對主要財務報表項目和附註匯總和分解的強化指南。

《國際財務報告準則第19號－非公共受託責任子公司的披露》允許符合資格的主體選擇採用較低的披露要求，同時仍採用其他國際財務報告會計準則中的確認、計量和列報要求。為取得資格，在報告期末，實體必須是《國際財務報告準則第10號－合併財務報表》中定義的子公司，不能承擔公眾責任，並且必須有母公司（最終或中間）編製符合國際財務報告會計準則的可供公眾使用的合併財務報表。該準則允許提前應用。由於本行是上市公司，因此沒有資格選擇適用國際財務報告準則第19號。

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營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，當主體向聯營企業或合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）

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。

二 重要會計政策信息（續）

2 合併報表（續）

2.1 子公司（續）

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。

二 重要會計政策信息（續）

2 合併報表（續）

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金額轉入損益或留存收益。

3 外幣折算

3.1 功能性貨幣和列報貨幣

本集團境內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兑收益或損失計入利潤表。

二 重要會計政策信息（續）

3 外幣折算（續）

3.2 交易和餘額（續）

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。

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。

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）

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、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。

(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。

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）

(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（續）

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兑損益外，該等金融資產形成的利得或損失均計入「其他綜合收益」。該等金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從股東權益轉出，計入利潤表。該等金融資產的減值準備在其他綜合收益中確認，相應減值損失或利得計入利潤表，不調整其在財務狀況表中列示的賬面價值。

權益工具投資

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

(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。

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（續）

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。

二 重要會計政策信息（續）

4 金融工具（續）

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。

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。

二 重要會計政策信息（續）

4 金融工具（續）

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。

二 重要會計政策信息（續）

4 金融工具（續）

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。

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。

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

衍生金融工具以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行初始確認，並以公允價值進行後續計量。公允價值從活躍市場上的公開市場報價中取得（包括最近的市場交易價格等），或使用估值技術確定（例如：現金流量折現法、期權定價模型等）。本集團對場外交易的衍生工具作出了信用風險估值調整，以反映交易對手和集團自身的信用風險。有關調整根據每一個交易對手未來預期敞口、違約率等確定。當公允價值為正數時，衍生金融工具作為資產反映；當公允價值為負數時，則作為負債反映。

衍生金融工具公允價值變動的確認方式取決於該項衍生金融工具是否被指定為套期工具並符合套期工具的要求，以及此種情況下被套期項目的性質。未指定為套期工具或不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以為特定利率和匯率風險提供套期保值為目的，但不符合套期會計要求的衍生金融工具，其公允價值的變動計入利潤表的「淨交易收益」。

本集團在套期開始時，準備了關於被套期項目與套期工具的關係和開展套期交易的風險管理策略和目標的書面文件。本集團也在套期開始日及以後期間持續地評估套期關係是否符合套期有效性要求，即套期工具的公允價值或現金流量變動抵銷被套期風險引起的被套期項目公允價值或現金流量的變動的程度。

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

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）

- 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。

(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。

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）

(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。

二 重要會計政策信息（續）

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」。

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。

二 重要會計政策信息（續）

7 固定資產及在建工程（續）

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%

7.2 飛行設備

飛行設備主要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。

二 重要會計政策信息（續）

7 固定資產及在建工程（續）

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。

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

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。

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。

二 重要會計政策信息（續）

8 租賃（續）

8.1 作為承租人（續）

租賃負債（續）

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。

二 重要會計政策信息（續）

10 無形資產（續）

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；
- 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。

二 重要會計政策信息（續）

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。

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。

二 重要會計政策信息（續）

13 保險合同（續）

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。

二 重要會計政策信息（續）

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。

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。

二 重要會計政策信息（續）

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；

二 重要會計政策信息（續）

21 關聯方（續）

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退休福利計劃；

(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。

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。

24 對比數字

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。

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瞭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。

三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷（續）

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，其中主要包括境內和中國香港。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
境內		
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

	2024年	2023年
利息收入		
客戶貸款和墊款	745,355	750,601
－企業貸款和墊款	490,175	465,947
－個人貸款	246,715	275,494
－貼現	8,465	9,160
金融投資	217,128	192,293
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	112,004	86,272
－以攤餘成本計量的金融資產	105,124	106,021
存拆放同業和存放央行	109,056	105,957
小計	1,071,539	1,048,851
利息支出		
客戶存款	(457,486)	(450,851)
同業存拆入	(105,396)	(84,376)
發行債券及其他	(59,723)	(47,079)
小計	(622,605)	(582,306)
淨利息收入	448,934	466,545

五 合併財務報表主要項目附註（續）

2 手續費及佣金收支淨額

	2024年	2023年
代理業務手續費	20,661	21,134
結算與清算手續費	16,812	16,672
銀行卡手續費	13,124	13,585
信用承諾手續費及佣金	10,191	11,412
顧問和諮詢費	8,370	8,051
託管和其他受託業務佣金	6,397	8,581
外匯買賣價差收入	5,800	5,751
其他	7,232	7,183
手續費及佣金收入	88,587	92,369
手續費及佣金支出	(11,997)	(13,504)
手續費及佣金收支淨額	76,590	78,865

3 淨交易收益

	2024年	2023年
匯兑及匯率產品淨收益	12,626	9,934
利率產品淨收益	12,659	17,647
基金及權益性產品淨收益／（損失）	7,123	(835)
商品交易淨收益	4,083	1,977
合計(1)	36,491	28,723

(1) 2024年的「淨交易收益」中包括與指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債相關的損失人民幣38.15億元（2023年：收益人民幣14.44億元）。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

4 金融資產轉讓淨收益

	2024年	2023年
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨收益／（損失）	8,771	(973)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益(1)	2,628	1,779
合計	11,399	806

(1) 2024及2023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

	2024年	2023年
貴金屬銷售收入	20,115	14,311
飛行設備租賃收入	13,168	13,432
保險收入	13,675	10,309
股利收入	4,817	4,563
處置固定資產、無形資產和其他資產收益	2,737	1,671
投資物業公允價值變動（附註五、22）	(950)	(632)
其他(1)	5,795	5,545
合計	59,357	49,199

(1) 2024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4.45億元（2023年：人民幣3.59億元）。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

6 營業費用

	2024年	2023年
員工費用（附註五、7）	113,424	107,872
業務費用[1][2]	44,237	44,778
折舊和攤銷	23,601	24,853
貴金屬銷售成本	19,739	13,939
保險服務費用	11,015	9,020
保險財務費用	7,078	6,994
稅金及附加	6,210	6,098
其他	10,466	9,379
合計[3][4]	235,770	222,933

(1) 2024年度的業務費用中包括支付給外部審計師的酬金人民幣1.89億元（2023年：人民幣1.93億元），其中人民幣0.86億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（2023年：人民幣0.85億元）。

(2) 2024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11.92億元（2023年：人民幣12.39億元）。

(3) 2024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137.33億元（2023年：人民幣135.64億元）。

(4) 2024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3.17億元（2023年：人民幣4.69億元）。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

7 員工費用

	2024年	2023年
工資、獎金、津貼和補貼	77,546	75,143
職工福利費	5,541	4,821
退休福利	55	38
社會保險費		
－醫療保險費	5,679	4,388
－基本養老保險費	7,577	6,914
－年金繳費	4,317	4,114
－失業保險費	284	245
－工傷保險費	113	98
－生育保險費	123	119
住房公積金	5,729	5,451
工會經費和職工教育經費	1,254	1,911
因解除勞動關係給予的補償	123	20
其他	5,083	4,610
合計	113,424	107,872

五 合併財務報表主要項目附註（續）

8 董事及監事薪酬

本集團董事及監事薪酬

2024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]	–	673	139	98	910
張　輝[2][4][5]	–	56	12	8	76
劉　金[2][4][6]	–	448	92	65	605
林景臻[2][4][6]	–	605	131	98	834
張　毅[2][4][6]	–	202	43	32	277
非執行董事					
張　勇[1]	–	–	–	–	–
張建剛[1]	–	–	–	–	–
黃秉華[1]	–	–	–	–	–
劉　輝[1]	–	–	–	–	–
師永彥[1]	–	–	–	–	–
樓小惠[1][5]	–	–	–	–	–
獨立董事					
廖長江	450	–	–	–	450
崔世平	500	–	–	–	500
讓•路易•埃克拉	450	–	–	–	450
喬瓦尼•特里亞	400	–	–	–	400
劉曉蕾[5]	458	–	–	–	458
姜國華[6]	–	–	–	–	–
鄂維南[6]	179	–	–	–	179
監事					
魏晗光[3]	50	–	–	–	50
賈祥森	292	–	–	–	292
惠　平	260	–	–	–	260
儲一昀	260	–	–	–	260
張克秋[4][6]	–	112	23	16	151
周和華[3][6]	42	–	–	–	42
	3,341	2,096	440	317	6,194

五 合併財務報表主要項目附註（續）

8 董事及監事薪酬（續）

本集團董事及監事薪酬（續）

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]	–	681	101	71	853
劉　金[2][4][6]	–	908	134	93	1,135
王　緯[2][4]	–	204	31	23	258
林景臻[2][4][6]	–	812	127	93	1,032
非執行董事					
張　勇[1]	–	–	–	–	–
張建剛[1]	–	–	–	–	–
黃秉華[1]	–	–	–	–	–
劉　輝[1]	–	–	–	–	–
師永彥[1]	–	–	–	–	–
肖立紅[1]	–	–	–	–	–
汪小亞[1]	–	–	–	–	–
陳劍波[1]	–	–	–	–	–
獨立董事					
廖長江	450	–	–	–	450
崔世平	500	–	–	–	500
讓•路易•埃克拉	450	–	–	–	450
喬瓦尼•特里亞	400	–	–	–	400
姜國華[6]	489	–	–	–	489
鄂維南[6]	350	–	–	–	350
監事					
魏晗光[3]	50	–	–	–	50
賈祥森	260	–	–	–	260
惠　平	260	–	–	–	260
儲一昀	260	–	–	–	260
張克秋[4][6]	–	908	134	93	1,135
周和華[3][6]	50	–	–	–	50
冷　杰[3]	4	–	–	–	4
	3,523	3,513	527	373	7,936

五 合併財務報表主要項目附註（續）

8 董事及監事薪酬（續）

本集團董事及監事薪酬（續）

(1) 於2024及2023年度，本行該等非執行董事均不在本行領取薪酬。

(2) 於2024及2023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2024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2024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2023年度薪酬總額已根據2024年10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) 張輝於2024年12月23日起擔任本行行長，於2025年1月8日起擔任本行副董事長、執行董事。樓小惠於2024年4月1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。李子民於2025年3月11日起擔任本行非執行董事，不在本行領取薪酬。

(6) 劉金於2024年8月25日起不再擔任本行副董事長、執行董事。林景臻於2025年1月7日起不再擔任本行執行董事。張毅於2024年5月16日起不再擔任本行執行董事。姜國華於2023年10月25日向本行董事會提出辭職申請，並從即日起不再領取獨立董事酬金，於2024年2月26日起不再擔任本行獨立董事。鄂維南於2024年7月5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。周和華於2024年10月28日起不再擔任本行職工監事。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

8 董事及監事薪酬（續）

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本集團董事及監事。相關人士均在本集團境外子公司任職，市場化人士薪酬根據所屬行業和所在國家（地區）市場水平確定。

於2024及2023年度，本集團五位最高薪酬人士的薪酬列示如下：

	2024年	2023年
基本工資及津貼	16	22
酌情獎金	46	39
養老金計劃供款及其他	3	1
	65	62

該等人士的薪酬介於以下範圍：

以人民幣元表示	2024年	2023年
6,000,001-8,000,000	–	–
8,000,001-10,000,000	1	2
10,000,001-12,000,000	2	2
12,000,001-14,000,000	–	–
14,000,001-16,000,000	–	–
16,000,001-18,000,000	2	–
18,000,001-20,000,000	–	–
20,000,001-22,000,000	–	–
22,000,001-24,000,000	–	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2024及2023年度，本集團未向董事或監事支付任何酬金，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

	2024年	2023年
客戶貸款和墊款		
－以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	120,825	106,213
－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	36	(99)
小計	120,861	106,114
金融投資		
－以攤餘成本計量的金融資產	(1,131)	934
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(2,012)	2,092
小計	(3,143)	3,026
信用承諾	(13,539)	(799)
其他	(1,716)	(1,847)
合計	102,463	106,494

五 合併財務報表主要項目附註（續）

10 所得稅

	2024年	2023年
當期所得稅		
一 境內所得稅	30,373	48,570
一 中國香港利得稅	6,727	5,204
一 中國澳門台灣及其他國家和地區所得稅	5,986	6,062
小計	43,086	59,836
遞延所得稅（附註五、36.3）	(851)	(10,599)
合計	42,235	49,237

本集團適用的主要稅率參見附註四。

境內所得稅包括：根據相關中國所得稅法規，按照25%的法定稅率和本行境內分行及本行在境內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境內所得稅。

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。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

10 所得稅（續）

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：

	2024年	2023年
稅前利潤	294,954	295,608
按稅前利潤乘以中國法定稅率計算之當期所得稅	73,739	73,902
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	(5,100)	(5,137)
境外所得在境內補繳所得稅	2,846	3,089
免稅收入(1)	(35,737)	(35,178)
不可稅前抵扣的項目(2)	6,811	13,262
其他	(324)	(701)
所得稅	42,235	49,237

(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可抵扣的核銷損失和資產減值損失等。

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，經濟合作與發展組織發佈了《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2024年12月31日，境內尚未進行支柱二規則立法，本集團經營所在的部分國家已正式頒佈支柱二法令，自2024年1月1日起生效。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。截至2024年12月31日，相關立法的生效實施對本集團財務報表整體影響不重大。

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。2024及2023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。

	2024年	2023年
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	237,841	231,904
減：本行優先股／永續債當期宣告股息／利息	(16,300)	(15,296)
歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤	221,541	216,608
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）	0.75	0.74

五 合併財務報表主要項目附註（續）

12 其他綜合收益

	2024年	2023年
預計不能重分類計入損益的項目		
退休福利計劃精算（損失）／收益	(11)	31
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	6,797	5,536
減：相關所得稅影響	(1,621)	(1,188)
其他	48	(2)
小計	5,213	4,377
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	85,629	25,128
減：相關所得稅影響	(20,148)	(5,643)
當期轉入損益的金額	(8,771)	973
減：相關所得稅影響	2,003	(215)
	58,713	20,243
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	(1,999)	2,005
減：相關所得稅影響	498	(504)
	(1,501)	1,501
保險合同金融變動	(10,834)	(4,630)
減：相關所得稅影響	3,587	534
	(7,247)	(4,096)
外幣報表折算差額	5,610	7,007
其他	505	(39)
小計	56,080	24,616
合計	61,293	28,993

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	外幣報表折算差額	其他	合計
2023年1月1日	7,090	(7,703)	6,118	5,505
上年增減變動	24,225	7,206	(2,217)	29,214
2023年12月31日及2024年1月1日	31,315	(497)	3,901	34,719
本年增減變動	60,993	3,315	(3,759)	60,549
2024年12月31日	92,308	2,818	142	95,268

五 合併財務報表主要項目附註（續）

13 現金及存放同業

	2024年12月31日	2023年12月31日
現金	69,157	67,571
存放境內銀行	287,480	387,672
存放境內非銀行金融機構	29,649	18,847
存放中國香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	188,842	93,134
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	6,977	1,110
小計(1)	512,948	500,763
應計利息	1,471	1,822
減：減值準備(1)	(1,128)	(1,301)
存放同業小計	513,291	501,284
合計	582,448	568,855

(1) 於2024年及2023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。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

14 存放中央銀行

	2024年12月31日	2023年12月31日
法定準備金(1)	1,546,954	1,668,454
超額存款準備金及其他(2)	921,236	1,274,398
小計	2,468,190	2,942,852
應計利息	1,288	1,346
減：減值準備	(1,621)	(3,058)
合計	2,467,857	2,941,140

(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2024年12月31日，境內分支機構人民幣及外幣存款準備金繳存比例分別為8.0%（2023年12月31日：9.0%）及4.0%（2023年12月31日：4.0%）。本集團境內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。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

15 拆放同業

	2024年12月31日	2023年12月31日
拆放境內銀行	297,508	229,088
拆放境內非銀行金融機構	704,066	719,913
拆放中國香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	393,891	244,024
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	42,335	35,950
小計(1)(2)(3)(4)	1,437,800	1,228,975
應計利息	5,491	6,359
減：減值準備(4)	(1,219)	(1,446)
合計	1,442,072	1,233,888

(1) 於2024年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的拆放同業的賬面價值為人民幣176.54億元（2023年12月31日：無）。

(2) 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2024年12月31日，本集團該等指定的金融資產的賬面價值為人民幣68.64億元（2023年12月31日：人民幣181.26億元）。

(3) 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質押物分類列示如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
債券		
－政府債券	286,941	152,597
－政策性銀行債券	212,778	209,004
－金融機構債券	29,381	21,865
－公司債券	265	310
小計	529,365	383,776
減：減值準備	(306)	(299)
合計	529,059	383,477

(4) 於2024年及2023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

	2024年12月31日			2023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	10,092,498	121,497	(90,258)	8,730,966	92,586	(85,583)
貨幣期權	1,083,910	6,130	(7,524)	735,082	5,735	(5,646)
貨幣期貨	3,168	24	(15)	2,568	6	(11)
小計	11,179,576	127,651	(97,797)	9,468,616	98,327	(91,240)
利率衍生金融工具						
利率互換	6,486,975	49,398	(45,908)	5,605,842	41,836	(36,028)
利率期權	9,873	115	(114)	15,749	216	(216)
利率期貨	65,981	25	(195)	22,196	9	(21)
小計	6,562,829	49,538	(46,217)	5,643,787	42,061	(36,265)
權益性衍生金融工具	8,394	22	(83)	5,566	118	(76)
商品衍生金融工具及其他	386,629	5,966	(9,359)	525,425	6,244	(8,392)
合計[(1)]	18,137,428	183,177	(153,456)	15,643,394	146,750	(135,973)

(1) 上述衍生金融工具中包括本集團指定的套期工具。

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「客戶貸款和墊款淨額」、「金融投資」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			
	合同／名義金額	公允價值		
		資產	負債	財務狀況表項目
2024年12月31日				
利率風險				
利率互換	79,730	3,403	(69)	衍生金融資產／負債
外匯和利率風險				
交叉貨幣利率互換	3,403	–	(22)	衍生金融負債
合計	83,133	3,403	(91)	
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)	

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					
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2024年12月31日						
利率風險						
利率互換						
名義金額	324	4,986	18,616	37,523	18,281	79,730
平均固定利率	7.02%	3.05%	3.09%	3.32%	2.95%	不適用
外匯和利率風險						
交叉貨幣利率互換						
名義金額	–	–	2,404	999	–	3,403
平均固定利率	–	–	2.95%	4.86%	–	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
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

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				
	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	財務狀況表項目
2024年12月31日					
利率風險					
客戶貸款和墊款淨額	2,208	–	34	–	客戶貸款和墊款淨額
金融投資	69,417	–	(3,339)	–	金融投資
發行債券	–	(5,297)	–	(1)	發行債券
外匯和利率風險					
發行債券	–	(3,558)	–	(15)	發行債券
合計	71,625	(8,855)	(3,305)	(16)	
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	

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）

(iii) 本集團公允價值套期產生的淨收益／（損失）如下：

	2024年	2023年
淨收益／（損失）		
－ 套期工具	(615)	(1,762)
－ 被套期項目	609	1,836
淨交易收益中確認的套期無效部分	(6)	74

(2) 淨投資套期

本集團在有限的情況下對境外經營淨投資外匯風險敞口進行套期。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。2024年度無套期無效部分（2023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2024年12月31日，本集團此類客戶存款的賬面價值為人民幣102.67億元（2023年12月31日：客戶存款和對中央銀行負債的賬面價值分別為人民幣673.58億元和人民幣3.80億元）。

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：

	被指定為淨投資套期工具的衍生產品			
	合同／名義金額	公允價值		
		資產	負債	財務狀況表項目
2024年12月31日				
外匯遠期及掉期合約	9,826	430	(8)	衍生金融資產／負債
合計	9,826	430	(8)	
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)	

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					
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2024年12月31日						
外匯風險						
外匯遠期及掉期合約						
名義金額	–	–	9,826	–	–	9,826
美元／巴西雷亞爾平均匯率	–	–	5.6350	–	–	不適用
美元／蘭特平均匯率	–	–	18.3383	–	–	不適用
美元／盧比平均匯率	–	–	85.2050	–	–	不適用
美元／墨西哥比索平均匯率	–	–	20.9745	–	–	不適用
美元／秘魯索爾平均匯率	–	–	3.8375	–	–	不適用
美元／匈牙利福林平均匯率	–	–	366.8803	–	–	不適用
美元／新台幣平均匯率	–	–	31.4938	–	–	不適用
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／墨西哥比索平均匯率	–	–	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

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：

	2024年12月31日	2023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	2,881	2,383
套期工具遠期要素從其他綜合收益中轉出至損益的金額	499	69
套期工具公允價值變動計入其他綜合收益的淨額	3,380	2,452

五 合併財務報表主要項目附註（續）

17 客戶貸款和墊款

17.1 貸款和墊款按計量方式列示如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
以攤餘成本計量		
－企業貸款和墊款	13,803,377	12,577,901
－個人貸款	6,825,036	6,609,965
－貼現	10,726	1,345
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	2,003	4,089
－貼現	898,819	711,012
小計	21,539,961	19,904,312
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	3,535	3,675
－貼現	89	–
合計	21,543,585	19,907,987
應計利息	50,483	53,792
貸款和墊款總額	21,594,068	19,961,779
減：以攤餘成本計量的貸款減值準備	(538,786)	(484,908)
貸款和墊款賬面價值	21,055,282	19,476,871

(1) 於2024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3.91億元（2023年12月31日：人民幣3.90億元），計入其他綜合收益。

(2) 2024及2023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。

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

	2024年			
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	224,063	80,983	179,862	484,908
轉至階段一	10,761	(8,211)	(2,550)	–
轉至階段二	(3,402)	12,780	(9,378)	–
轉至階段三	(1,977)	(14,613)	16,590	–
階段轉換貸款（回撥）／計提	(10,101)	30,585	74,808	95,292
本年計提[(i)]	127,969	30,441	18,316	176,726
本年回撥[(ii)]	(104,012)	(22,769)	(24,412)	(151,193)
核銷及轉出	–	–	(84,611)	(84,611)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	–	–	19,344	19,344
匯率變動及其他	(232)	(10)	(1,438)	(1,680)
年末餘額	243,069	109,186	186,531	538,786

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）

(1) 以攤餘成本計量的貸款減值準備（續）

	2023年			
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	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

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

	2024年			
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	385	5	–	390
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)	530	–	–	530
本年回撥(ii)	(489)	(5)	–	(494)
匯率變動及其他	(35)	–	–	(35)
年末餘額	391	–	–	391

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（續）

	2023年			
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	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

(i) 本年計提包括本年新發放貸款、未發生階段轉換存量貸款變化及模型和風險參數調整導致的計提。

(ii) 本年回撥包括本年貸款還款、未發生階段轉換存量貸款變化及模型和風險參數調整導致的回撥。

五 合併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）

2024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2,226.95億元（2023年：人民幣1,978.16億元），相應增加減值準備人民幣753.91億元（2023年：人民幣574.90億元）；階段二轉至階段三的貸款本金人民幣490.97億元（2023年：人民幣384.50億元），相應增加減值準備人民幣197.41億元（2023年：人民幣127.59億元）；階段二轉至階段一的貸款本金人民幣292.40億元（2023年：人民幣205.98億元），相應減少減值準備人民幣59.37億元（2023年：人民幣43.07億元）；階段三轉至階段二和階段一的貸款本金人民幣125.92億元（2023年：人民幣209.30億元），相應減少減值準備人民幣38.81億元（2023年：人民幣79.66億元）。

- 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543.70億元（2023年：人民幣495.58億元），相應導致階段三減值準備減少人民幣491.19億元（2023年：人民幣486.48億元）。

- 本年度境內分行個人貸款證券化業務轉出貸款本金200.83人民幣億元（2023年：人民幣138.10億元），導致階段三減值準備減少人民幣149.02億元（2023年：階段三減值準備減少人民幣105.18億元）。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

18 金融投資

	2024年12月31日	2023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		
境內發行人		
－政府	33,243	31,540
－公共實體及准政府	251	205
－政策性銀行	28,098	28,831
－金融機構	155,728	140,370
－公司	8,127	18,032
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
－政府	67,793	35,089
－公共實體及准政府	1,557	1,504
－金融機構	20,547	24,105
－公司	11,209	17,038
	326,553	296,714
權益工具	124,604	112,434
基金及其他	103,720	101,803
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	554,877	510,951

五 合併財務報表主要項目附註（續）

18 金融投資（續）

	2024年12月31日	2023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（續）		
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]		
境內發行人		
－政府	6,442	7,198
－政策性銀行	88	84
－金融機構	1,235	8,455
－公司	1,531	1,633
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
－政府	3,202	2,389
－公共實體及准政府	1,104	572
－金融機構	8,575	6,358
－公司	23,243	12,781
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	45,420	39,470
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產小計	600,297	550,421

五 合併財務報表主要項目附註（續）

18 金融投資（續）

	2024年12月31日	2023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		
境內發行人		
－政府	1,783,568	1,303,244
－公共實體及准政府	82,687	92,260
－政策性銀行	643,129	498,501
－金融機構	306,201	208,123
－公司	188,358	169,338
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
－政府	876,794	593,242
－公共實體及准政府	179,756	81,426
－金融機構	187,081	168,890
－公司	97,346	100,959
	4,344,920	3,215,983
權益工具及其他(2)	44,025	32,130
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)	4,388,945	3,248,113

五 合併財務報表主要項目附註（續）

18 金融投資（續）

	2024年12月31日	2023年12月31日
以攤餘成本計量的金融資產		
債券		
境內發行人		
－政府[4][5]	2,487,884	2,435,134
－公共實體及准政府	73,569	75,889
－政策性銀行	188,892	197,520
－金融機構	36,475	43,645
－公司	7,427	12,668
－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	177,541	194,020
－公共實體及准政府	115,994	119,169
－金融機構	72,700	70,788
－公司	10,418	10,285
	3,323,333	3,311,551
信託投資、資產管理計劃及其他	24,642	23,761
應計利息	32,124	35,568
減：減值準備	(9,064)	(10,697)
以攤餘成本計量的金融資產小計	3,371,035	3,360,183
金融投資合計[7][8][9]	8,360,277	7,158,717

五 合併財務報表主要項目附註（續）

18 金融投資（續）

	2024年12月31日	2023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	40,263	41,361
－中國香港以外地區上市(10)	286,381	275,651
－非上市	273,653	233,409
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	148,266	159,280
－中國香港以外地區上市(10)	3,353,837	2,502,199
－非上市	842,817	554,504
權益工具及其他		
－中國香港上市	5,879	4,942
－中國香港以外地區上市(10)	14,625	12,384
－非上市	23,521	14,804
以攤餘成本計量的金融資產		
－中國香港上市	19,035	20,934
－中國香港以外地區上市(10)	3,046,737	3,042,487
－非上市	305,263	296,762
合計	8,360,277	7,158,717
中國香港上市	213,443	226,517
中國香港以外地區上市(10)	6,701,580	5,832,721
非上市	1,445,254	1,099,479
合計	8,360,277	7,158,717

五 合併財務報表主要項目附註（續）

18 金融投資（續）

	2024年12月31日		2023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	19,035	18,646	20,934	20,384
－中國香港以外地區上市(10)	3,046,737	3,280,381	3,042,487	3,131,874

(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2024年，本集團對該類權益投資確認的股利收入為人民幣5.59億元（2023年：人民幣6.43億元）。於2024年，處置該類權益工具投資的金額為人民幣11.29億元（2023年：人民幣11.73億元），從其他綜合收益轉入未分配利潤的累計損失為人民幣2.54億元（2023年：累計利得人民幣1.10億元）。

(3) 於2024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58.06億元的減值準備（2023年12月31日：人民幣78.08億元）。

(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兑付持有的國債，而本行亦有義務履行兑付責任。於2024年12月31日，本行持有的該等國債的相關餘額為人民幣9.66億元（2023年12月31日：人民幣12.65億元）。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

18 金融投資（續）

(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2024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2024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：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
賬面價值（不含應計利息）	1,390,291	1,173,711
票面利率範圍	0.00%-5.31%	0.00%-5.31%

(8) 於2024年12月31日，本集團金融投資中包含持有存款證人民幣2,678.34億元（2023年12月31日：人民幣1,492.58億元）。

(9) 於2024年12月31日，本集團將人民幣40.21億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（2023年12月31日：人民幣39.57億元），並計提人民幣34.46億元減值準備（2023年12月31日：人民幣32.95億元），人民幣71.64億元的債券納入階段二（2023年12月31日：人民幣266.55億元），並計提人民幣1.10億元的減值準備（2023年12月31日：人民幣10.89億元），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」中包含在境內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：

	2024年			
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	2,808	94	7,795	10,697
轉至階段一	5	(5)	–	–
階段轉換導致回撥	(5)	–	–	(5)
本年（回撥）／計提	(1,387)	(37)	298	(1,126)
核銷及轉出	–	–	(586)	(586)
匯率變動及其他	217	–	(133)	84
年末餘額	1,638	52	7,374	9,064

	2023年			
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	2,812	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

五 合併財務報表主要項目附註（續）

18 金融投資（續）

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：

	2024年			
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	6,513	995	300	7,808
轉至階段一	842	(842)	–	–
轉至階段二	(1)	1	–	–
階段轉換導致回撥	(568)	–	–	(568)
本年回撥	(1,348)	(96)	–	(1,444)
匯率變動及其他	12	–	–	12
年末餘額	5,450	58	300	5,808

	2023年			
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	5,305	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

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

	2024年	2023年
年初賬面價值	39,550	38,304
投資成本增加	1,130	1,241
處置及轉出	(10)	(150)
應享稅後利潤	675	965
收到的股利	(685)	(835)
外幣折算差額及其他	312	25
年末賬面價值	40,972	39,550

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、44.4。

	2024年12月31日	2023年12月31日
中保投資基金有限公司	12,342	12,196
中銀國際證券股份有限公司	6,026	5,762
營口港務集團有限公司	3,803	3,902
國家綠色發展基金股份有限公司	2,894	1,828
中廣核一期產業投資基金有限公司	2,025	1,809
上海澄港置業有限公司	1,788	1,781
四川瀘天化股份有限公司	1,511	1,517
優領環球有限公司	1,305	1,446
國民養老保險股份有限公司	1,104	1,035
Wkland Investments II Limited	865	853
其他	7,309	7,421
合計	40,972	39,550

於2024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

2024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	130,438	75,636	169,675	375,749
本年增加	282	5,912	3,857	10,051
投資物業轉入（附註五、22）	89	–	–	89
在建工程轉入（附註五、21）	3,765	527	2,123	6,415
本年減少	(380)	(4,392)	(12,401)	(17,173)
外幣折算差額	281	89	3,707	4,077
年末餘額	134,475	77,772	166,961	379,208
累計折舊				
年初餘額	(51,776)	(61,052)	(29,755)	(142,583)
本年增加	(4,127)	(5,720)	(5,620)	(15,467)
本年減少	230	3,886	4,284	8,400
轉至投資物業（附註五、22）	51	–	–	51
外幣折算差額	(106)	(75)	(735)	(916)
年末餘額	(55,728)	(62,961)	(31,826)	(150,515)
減值準備				
年初餘額	(716)	–	(5,315)	(6,031)
本年增加	–	–	(92)	(92)
本年減少	4	–	1,451	1,455
外幣折算差額	(3)	–	(117)	(120)
年末餘額	(715)	–	(4,073)	(4,788)
淨值				
年初餘額	77,946	14,584	134,605	227,135
年末餘額	78,032	14,811	131,062	223,905

五 合併財務報表主要項目附註（續）

20 固定資產（續）

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

五 合併財務報表主要項目附註（續）

20 固定資產（續）

於2024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1,301.44億元（2023年12月31日：人民幣1,346.05億元）。

於2024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6.60億元（2023年12月31日：人民幣6.89億元）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2024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。

房屋、建築物的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
位於中國香港		
長期租賃（50年以上）	4,919	4,232
中期租賃(10-50年)	8,808	8,911
小計	13,727	13,143
位於中國香港以外地區		
長期租賃（50年以上）	6,019	6,664
中期租賃(10-50年)	49,127	50,721
短期租賃（10年以內）	9,159	7,418
小計	64,305	64,803
合計	78,032	77,946

五 合併財務報表主要項目附註（續）

21 在建工程

	2024年	2023年
原價		
年初餘額	20,554	19,840
本年增加	7,876	8,043
轉至固定資產（附註五、20）	(6,415)	(7,216)
本年減少	(373)	(284)
外幣折算差額	281	171
年末餘額	21,923	20,554
減值準備		
年初餘額	(208)	(227)
本年增加	–	–
本年減少	2	19
外幣折算差額	–	–
年末餘額	(206)	(208)
淨值		
年初餘額	20,346	19,613
年末餘額	21,717	20,346

五 合併財務報表主要項目附註（續）

22 投資物業

	2024年	2023年
年初餘額	22,704	23,311
本年增加	506	200
轉至固定資產，淨值（附註五、20）	(140)	(237)
本年減少	(36)	(273)
公允價值變動（附註五、5）	(950)	(632)
外幣折算差額	347	335
年末餘額	22,431	22,704

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2024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96.88億元及人民幣99.84億元（2023年12月31日：人民幣100.89億元及人民幣98.29億元）。該等物業最近一次估值以2024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。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

22 投資物業（續）

投資物業的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
位於中國香港		
長期租賃（50年以上）	2,863	3,019
中期租賃(10-50年）	6,860	7,001
小計	9,723	10,020
位於中國香港以外地區		
長期租賃（50年以上）	5,874	4,378
中期租賃(10-50年）	5,662	7,153
短期租賃（10年以內）	1,172	1,153
小計	12,708	12,684
合計	22,431	22,704

五 合併財務報表主要項目附註（續）

23 其他資產

	2024年12月31日	2023年12月31日
應收及暫付款項(1)	78,173	83,359
保險合同資產	35,906	44,674
使用權資產(2)	18,480	18,958
無形資產(3)	22,996	20,702
土地使用權(4)	6,185	5,713
長期待攤費用	3,407	3,556
抵債資產(5)	2,177	3,152
商譽(6)	2,828	2,685
應收利息	1,792	1,240
其他	29,486	36,871
合計	201,430	220,910

(1) 應收及暫付款項

	2024年12月31日	2023年12月31日
應收及暫付款項	81,244	87,984
壞賬準備	(3,071)	(4,625)
淨值	78,173	83,359

五 合併財務報表主要項目附註（續）

23 其他資產（續）

(1) 應收及暫付款項（續）

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：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	壞賬準備	金額	壞賬準備
1年以內	76,307	(446)	82,220	(372)
1至3年	2,123	(405)	1,296	(431)
3年以上	2,814	(2,220)	4,468	(3,822)
合計	81,244	(3,071)	87,984	(4,625)

(2) 使用權資產

	2024年			2023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	39,046	469	39,515	38,826	397	39,223
本年增加	7,599	53	7,652	5,874	101	5,975
本年減少	(7,345)	(87)	(7,432)	(5,895)	(30)	(5,925)
外幣折算差額	(39)	(2)	(41)	241	1	242
年末餘額	39,261	433	39,694	39,046	469	39,515
累計折舊						
年初餘額	(20,260)	(297)	(20,557)	(19,320)	(194)	(19,514)
本年增加	(6,219)	(98)	(6,317)	(6,407)	(132)	(6,539)
本年減少	5,509	81	5,590	5,532	29	5,561
外幣折算差額	68	2	70	(65)	–	(65)
年末餘額	(20,902)	(312)	(21,214)	(20,260)	(297)	(20,557)
淨值						
年初餘額	18,786	172	18,958	19,506	203	19,709
年末餘額	18,359	121	18,480	18,786	172	18,958

五 合併財務報表主要項目附註（續）

23 其他資產（續）

(3) 無形資產

	2024年	2023年
原價		
年初餘額	55,005	47,888
本年增加	8,533	8,136
本年減少	(323)	(1,151)
外幣折算差額	169	132
年末餘額	63,384	55,005
累計攤銷		
年初餘額	(34,292)	(28,842)
本年增加	(6,121)	(6,209)
本年減少	160	853
外幣折算差額	(117)	(94)
年末餘額	(40,370)	(34,292)
減值準備		
年初餘額	(11)	(10)
本年增加	(7)	(1)
本年減少	–	–
外幣折算差額	–	–
年末餘額	(18)	(11)
淨值		
年初餘額	20,702	19,036
年末餘額	22,996	20,702

2024年度，本集團發生的研發項目資本化開發支出人民幣52.79億元（2023年：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35.68億元（2023年：人民幣40.34億元）。於2024年12月31日，尚在開發中的餘額為人民幣103.86億元（2023年12月31日：人民幣86.77億元）。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

23 其他資產（續）

(4) 土地使用權

土地使用權的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
位於中國香港		
中期租賃(10-50年)	831	–
小計	831	–
位於中國香港以外地區		
長期租賃（50年以上）	34	54
中期租賃(10-50年)	4,501	5,090
短期租賃（10年以內）	819	569
小計	5,354	5,713
合計	6,185	5,713

(5) 抵債資產

於2024年12月31日，本集團持有的抵債資產的賬面淨值為人民幣21.77億元（2023年12月31日：人民幣31.52億元），主要為不動產。抵債資產減值準備餘額為人民幣4.87億元（2023年12月31日：人民幣8.28億元）。

2024年度，本集團共處置抵債資產原值為人民幣19.02億元（2023年：人民幣6.44億元）。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2024年12月31日的抵債資產進行處置。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

23 其他資產（續）

(6) 商譽

	2024年	2023年
年初餘額	2,685	2,651
收購子公司增加[(i)]	95	–
處置子公司減少	–	–
外幣折算差額	48	34
年末餘額[(ii)]	2,828	2,685

(i) 本年商譽增加主要是購買中國建設銀行（巴西）股份有限公司（以下簡稱「建行巴西」）股份產生的，見附註五、41。

(ii) 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17.31億元）。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

24 資產減值準備

2024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	484,908	120,825	(67,363)	416	538,786
－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	390	36	–	(35)	391
小計	485,298	120,861	(67,363)	381	539,177
金融投資					
－以攤餘成本計量的金融資產	10,697	(1,131)	(586)	84	9,064
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	7,808	(2,012)	–	12	5,808
小計	18,505	(3,143)	(586)	96	14,872
其他	49,023	(14,996)	(3,828)	363	30,562
合計	552,826	102,722	(71,777)	840	584,611

五 合併財務報表主要項目附註（續）

24 資產減值準備（續）

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

五 合併財務報表主要項目附註（續）

25 同業存入

	2024年12月31日	2023年12月31日
境內銀行存入	417,834	419,953
境內非銀行金融機構存入	2,235,299	1,552,016
中國香港澳門台灣及其他國家和地區銀行存入	183,429	208,620
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	81,786	56,632
小計	2,918,348	2,237,221
應計利息	15,404	8,141
合計	2,933,752	2,245,362

26 對中央銀行負債

	2024年12月31日	2023年12月31日
對中央銀行負債	1,106,128	1,226,588
應計利息	5,888	8,732
合計	1,112,016	1,235,320

五 合併財務報表主要項目附註（續）

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。

28 同業拆入

	2024年12月31日	2023年12月31日
境內銀行拆入	249,687	136,070
境內非銀行金融機構拆入	1,081	1,450
中國香港澳門台灣及其他國家和地區銀行拆入	341,383	317,463
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	11,282	17,081
小計	603,433	472,064
應計利息	3,768	2,913
合計(1)(2)(3)	607,201	474,977

五 合併財務報表主要項目附註（續）

28 同業拆入（續）

(1) 於2024年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的同業拆入的賬面價值為人民幣277.74億元（2023年12月31日：無）。

(2) 為消除或顯著減少會計錯配，本集團將部分同業拆入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2024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53.66億元（2023年12月31日：人民幣37.98億元）。於2024年及2023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。

(3) 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：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
回購債券(i)	160,503	86,693

(i) 回購債券主要為政府債券，已包含在附註五、42.2披露的金額中。

29 交易性金融負債

於2024年及2023年12月31日，本集團交易性金融負債主要為債券賣空。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

30 客戶存款

	2024年12月31日	2023年12月31日
活期存款		
一公司客戶	5,518,065	5,639,238
一個人客戶	4,163,121	3,782,330
小計	9,681,186	9,421,568
定期存款		
一公司客戶	5,955,203	5,592,463
一個人客戶	7,318,692	6,662,417
小計	13,273,895	12,254,880
結構性存款(1)		
一公司客戶	284,886	298,621
一個人客戶	189,584	235,724
小計	474,470	534,345
發行存款證	324,563	310,212
其他存款(2)	90,703	81,830
客戶存款小計	23,844,817	22,602,835
應計利息	357,771	304,215
合計(3)	24,202,588	22,907,050

五 合併財務報表主要項目附註（續）

30 客戶存款（續）

(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2024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453.32億元（2023年12月31日：人民幣476.57億元）。於2024年及2023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。2024及2023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2024年12月31日，轉貸款資金的剩餘期限為90天至29年不等，計息利率範圍為0.03%至7.92%（2023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2024年12月31日，本集團客戶存款中包含的存入保證金金額為人民幣4,143.08億元（2023年12月31日：人民幣5,858.01億元）。

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	2024年12月31日	2023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
2019年人民幣					
二級資本債券第一期01[2]	2019年9月20日	2029年9月24日	3.98%	–	29,990
2019年人民幣					
二級資本債券第一期02[3]	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[4]	2019年11月20日	2029年11月22日	4.01%	–	29,993
2020年人民幣					
二級資本債券第一期01[5]	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[6]	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[7]	2021年3月17日	2031年3月19日	4.15%	14,996	14,995
2021年人民幣					
二級資本債券第一期02[8]	2021年3月17日	2036年3月19日	4.38%	9,997	9,996
2021年人民幣					
二級資本債券第二期01[9]	2021年11月12日	2031年11月16日	3.60%	39,990	39,989
2021年人民幣					
二級資本債券第二期02[10]	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[11]	2022年1月20日	2032年1月24日	3.25%	29,993	29,993
2022年人民幣					
二級資本債券第二期01[12]	2022年10月24日	2032年10月26日	3.02%	44,995	44,993
2022年人民幣					
二級資本債券第二期02[13]	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[14]	2023年3月20日	2033年3月22日	3.49%	39,995	39,995
2023年人民幣					
二級資本債券第一期02[15]	2023年3月20日	2038年3月22日	3.61%	19,997	19,998
2023年人民幣					
二級資本債券第二期01[16]	2023年9月19日	2033年9月21日	3.25%	29,996	29,995
2023年人民幣					
二級資本債券第二期02[17]	2023年9月19日	2038年9月21日	3.37%	29,996	29,995

五 合併財務報表主要項目附註（續）

31 發行債券（續）

	發行日	到期日	年利率	2024年12月31日	2023年12月31日
發行二級資本債券（續）					
2023年人民幣二級資本債券第三期01[18]	2023年10月19日	2033年10月23日	3.43%	44,995	44,993
2023年人民幣二級資本債券第三期02[19]	2023年10月19日	2038年10月23日	3.53%	24,997	24,996
2023年人民幣二級資本債券第四期01[20]	2023年12月1日	2033年12月5日	3.30%	14,999	14,998
2023年人民幣二級資本債券第四期02[21]	2023年12月1日	2038年12月5日	3.37%	14,999	14,998
2024年人民幣二級資本債券第一期01[22]	2024年1月30日	2034年2月1日	2.78%	29,998	–
2024年人民幣二級資本債券第一期02[23]	2024年1月30日	2039年2月1日	2.85%	29,998	–
2024年人民幣二級資本債券第二期01[24]	2024年4月2日	2034年4月8日	2.62%	34,997	–
2024年人民幣二級資本債券第二期02[25]	2024年4月2日	2039年4月8日	2.71%	24,996	–
小計[29]				589,894	551,108
發行總損失吸收能力非資本債券（TLAC非資本債）					
2024年人民幣TLAC非資本債01A[26]	2024年5月16日	2028年5月20日	2.25%	24,996	–
2024年人民幣TLAC非資本債01B[27]	2024年5月16日	2030年5月20日	2.35%	14,998	–
2024年人民幣TLAC非資本綠債01（債券通）[28]	2024年12月13日	2028年12月17日	1.78%	9,999	–
小計[29]				49,993	–

五 合併財務報表主要項目附註（續）

31 發行債券（續）

	發行日	到期日	年利率	2024年12月31日	2023年12月31日
發行其他債券[30]					
美元債券				189,278	192,057
人民幣債券				207,961	221,829
其他債券				23,849	30,382
小計				421,088	444,268
發行同業存單				980,653	794,294
以攤餘成本計量的發行債券小計				2,041,628	1,789,670
以公允價值計量的發行債券[31]				1,970	2,118
發行債券小計				2,043,598	1,791,788
應計利息				12,951	10,658
合計[32]				2,056,549	1,802,446

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%，已於2024年11月13日到期。

(2) 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。本行已於2024年9月24日按面值提前贖回全部債券。

(3) 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。

(4) 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。本行已於2024年11月22日按面值提前贖回全部債券。

(5) 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。

(6) 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。

(7) 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。

(8) 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。

(9) 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。

(10) 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。

(11) 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。

(12) 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。

(13) 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。

(14) 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。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

31 發行債券（續）

(15) 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。

(16) 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。

(17) 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。

(18) 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。

(19) 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。

(20) 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。

(21) 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。

(22) 本行於2024年1月30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2.78%，在第五年末附發行人贖回權。

(23) 本行於2024年1月30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2.85%，在第十年末附發行人贖回權。

(24) 本行於2024年4月2日發行總額為350億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為2.62%，在第五年末附發行人贖回權。

(25) 本行於2024年4月2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2.71%，在第十年末附發行人贖回權。

(26) 本行於2024年5月16日發行總額為250億元人民幣的總損失吸收能力非資本債券，期限為4年，票面固定利率為2.25%，在第三年末附發行人贖回權。

(27) 本行於2024年5月16日發行總額為150億元人民幣的總損失吸收能力非資本債券，期限為6年，票面固定利率為2.35%，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）

(28) 本行於2024年12月13日發行總額為100億元人民幣的總損失吸收能力非資本債券，期限為4年，票面固定利率為1.78%，在第三年末附發行人贖回權。

(29) 該等二級資本債券及總損失吸收能力非資本債券的受償順序排在存款人和一般債權人之後。

(30) 2015年至2024年間，本集團及本行在境內、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2025年至2034年之間。

(31) 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2024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19.70億元（2023年12月31日：人民幣21.18億元）。於2024年及2023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。2024及2023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。

(32) 本集團發行債券2024及2023年度沒有出現拖欠本金、利息，或贖回款項的違約情況。

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2024年12月31日，借入其他資金的剩餘期限為2天至6年不等，利率範圍為4.26%至6.09%（2023年12月31日：6.26%至6.47%）。

本集團借入其他資金2024及2023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。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

33 應付稅款

	2024年12月31日	2023年12月31日
企業所得稅	19,682	51,180
增值稅	7,519	6,476
城市維護建設稅	690	647
教育費附加	293	269
其他	837	731
合計	29,021	59,303

34 退休福利負債

於2024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15.10億元（2023年12月31日：人民幣15.89億元）和人民幣0.84億元（2023年12月31日：人民幣0.87億元）。於2024年及2023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：

	2024年	2023年
年初餘額	1,676	1,842
利息費用	40	48
過去服務成本	18	–
精算損失／（收益）	8	(41)
已支付福利	(148)	(173)
年末餘額	1,594	1,676

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：

	2024年12月31日	2023年12月31日
貼現率		
－退休員工	1.75%	2.50%
－內退員工	1.25%	2.25%
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	60-63	60
－女性	50-55/55-58	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2024年及2023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。

根據2024年9月全國人民代表大會常務委員會通過的《關於實施漸進式延遲法定退休年齡的決定》，自2025年1月1日起，男性職工在原60歲的法定退休年齡基礎上，改革後每4個月延遲1個月退休，最多不超過63歲退休；原50歲退休的女性職工改革後每2個月延遲1個月退休，最多不超過55歲退休；原55歲退休的女性職工改革後每4個月延遲1個月退休，最多不超過58歲退休。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

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：

	2024年12月31日		2023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	256,236	62,691	296,050	75,156
遞延所得稅負債	(66,048)	(9,130)	(55,920)	(7,397)
淨額	190,188	53,561	240,130	67,759

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：

	2024年12月31日		2023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	353,730	88,368	319,479	79,510
退休員工福利負債及應付工資	43,013	10,730	37,502	9,359
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	147,472	36,681	125,953	31,396
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	11,613	2,511	13,009	2,780
其他暫時性差異	78,268	16,519	73,198	16,387
小計	634,096	154,809	569,141	139,432
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	(168,056)	(41,844)	(126,838)	(31,581)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(121,202)	(30,644)	(47,421)	(11,652)
折舊及攤銷	(52,700)	(6,543)	(46,905)	(5,820)
投資物業估值	(11,517)	(2,236)	(10,933)	(2,104)
其他暫時性差異	(90,433)	(19,981)	(96,914)	(20,516)
小計	(443,908)	(101,248)	(329,011)	(71,673)
淨額	190,188	53,561	240,130	67,759

於2024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2,394.46億元（2023年12月31日：人民幣2,142.36億元），見附註二、19.2。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

36 遞延所得稅（續）

36.3 遞延所得稅變動情況列示如下：

	2024年	2023年
年初餘額	67,759	64,335
計入當年利潤表（附註五、10）	851	10,599
計入其他綜合收益	(15,674)	(7,012)
其他	625	(163)
年末餘額	53,561	67,759

36.4 計入當期利潤表的遞延所得稅影響如下：

	2024年	2023年
資產減值準備	7,990	3,505
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	(4,976)	7,897
退休員工福利負債及應付工資	1,369	1,367
其他暫時性差異	(3,532)	(2,170)
合計	851	10,599

五 合併財務報表主要項目附註（續）

37 其他負債

	2024年12月31日	2023年12月31日
保險合同負債	302,000	257,625
應付待結算及清算款項	163,211	63,547
應付工資及福利費(1)	56,960	52,117
應付股利	36,297	722
租賃負債(2)	18,716	18,797
預計負債(3)	18,604	31,776
遞延收入	7,080	6,865
其他	82,180	80,709
合計	685,048	512,158

(1) 應付工資及福利費

2024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	44,839	79,114	(73,917)	50,036
職工福利費	–	5,589	(5,589)	–
社會保險費				
－醫療保險費	1,477	5,679	(5,548)	1,608
－基本養老保險費	249	7,577	(7,555)	271
－年金繳費	10	4,317	(4,315)	12
－失業保險費	6	284	(284)	6
－工傷保險費	3	113	(114)	2
－生育保險費	4	123	(123)	4
住房公積金	61	5,729	(5,757)	33
工會經費和職工教育經費	4,970	1,254	(1,846)	4,378
因解除勞動關係給予的補償	15	123	(123)	15
其他	483	5,516	(5,404)	595
合計(i)	52,117	115,418	(110,575)	56,960

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）

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[(i)]	46,657	109,819	(104,359)	52,117

(i) 於2024年及2023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

	2024年12月31日	2023年12月31日
一年以內	6,791	6,585
一至五年	9,255	10,297
五年以上	8,304	7,656
未折現租賃負債合計	24,350	24,538
租賃負債	18,716	18,797

五 合併財務報表主要項目附註（續）

37 其他負債（續）

(3) 預計負債

	2024年12月31日	2023年12月31日
信用承諾減值準備[(i)]	17,421	30,917
預計訴訟損失（附註五、42.1）	1,183	859
合計	18,604	31,776

預計負債變動情況列示如下：

	2024年	2023年
年初餘額	31,776	32,844
本年回撥	(13,553)	(808)
本年支付	(262)	(374)
匯率變動及其他	643	114
年末餘額	18,604	31,776

(i) 信用承諾減值準備按照預期信用損失進行評估。2024及2023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：

單位：股

	2024年12月31日	2023年12月31日
境內上市（A股），每股面值人民幣1元	210,765,514,846	210,765,514,846
境外上市（H股），每股面值人民幣1元	83,622,276,395	83,622,276,395
合計	294,387,791,241	294,387,791,241

所有A股及H股股東均具有同等地位，享有相同權力及利益。

38.2 資本公積

	2024年12月31日	2023年12月31日
股本溢價	133,620	133,632
其他資本公積	2,148	2,104
合計	135,768	135,736

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

本行的其他權益工具變動情況列示如下：

	2024年1月1日		本年增減變動		2024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
2024年無固定期限資本債券（第一期）(13)		–		30,000		30,000
2024年無固定期限資本債券（第二期）(14)		–		20,000		20,000
小計		280,000		10,000		290,000
合計		399,787		10,000		409,787

於2024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1.06億元（2023年12月31日：人民幣1.10億元）。

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。於2024年6月26日，非累計優先股的首個股息率調整期滿5年結束。自2024年6月27日起，第二個股息率調整期的基準利率為2.05%，票面股息率為3.48%（稅前），股息每年支付一次。

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認可的前提下，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。於2024年8月28日，非累計優先股的首個股息率調整期滿5年結束。自2024年8月29日起，第二個股息率調整期的基準利率為1.86%，票面股息率為3.27%（稅前），股息每年支付一次。

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認可的前提下，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認可的前提下，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2024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。

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）

(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。根據發行文件中相關條款的規定，本行發行的該債券設有贖回權，經金融監管總局認可，本行已於2024年1月29日全額贖回了該債券。

(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。

(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。

(13) 經中國相關監管機構的批准，本行於2024年7月26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2024年7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2.19%，每5年調整一次。

(14) 經中國相關監管機構的批准，本行於2024年12月6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2024年12月10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2.17%，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）

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認可的前提下，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

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
歸屬於本行股東的權益	2,816,231	2,629,510
－歸屬於本行普通股持有者的權益	2,406,718	2,230,005
－歸屬於本行其他權益持有者的權益	409,513	399,505
歸屬於非控制性股東的權益	136,733	127,305
－歸屬於非控制性股東普通股持有者的權益	130,140	120,712
－歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	6,593	6,593

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2025年3月26日董事會通過的利潤分配方案，本行按照2024年度稅後利潤的10%提取法定盈餘公積，總計人民幣209.14億元（2023年：人民幣208.24億元）。

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2025年3月26日董事會通過的利潤分配方案，本行提取2024年度一般風險準備人民幣357.38億元（2023年：人民幣404.68億元）。

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2024年及2023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37.78億元和人民幣49.39億元。

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

2024年6月28日召開的年度股東大會審議批准了2023年度股利分配方案。根據該股利分配方案，本行已派發2023年度普通股現金股利人民幣695.93億元（稅前）。

2024年12月20日召開的2024年度第三次臨時股東大會審議批准了2024年中期普通股股利分配方案，本行宣告普通股每10股派發現金股利人民幣1.208元（稅前），共計派息人民幣355.62億元（稅前）。於2024年12月31日，已宣告尚未發放的股利已反映在本年度財務報表的「其他負債」中。該等現金股利已於2025年1月23日按照相關規定代扣代繳股息的個人和企業所得稅後全數派發。

本行董事會建議派發2024年末期普通股現金股利為每10股人民幣1.216元，與中期派發股利每10股人民幣1.208元合計為人民幣2.424元／10股（2023年：人民幣2.364元／10股）（稅前）。基於2024年12月31日止年度利潤、中期股利分配金額以及發行股數計算的末期股利分配金額為人民幣357.98億元（稅前）。該2024年度末期股利分配方案尚待股東大會審議批准，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2024年第四次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2024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2024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2025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2024年12月31日，已宣告尚未發放的股利已反映在本年度財務報表的「其他負債」中。

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（續）

永續債利息

本行於2024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2024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2024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2024年4月30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2024年5月20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2024年6月17日派發2023年無固定期限資本債券（第一期）利息人民幣9.81億元。

本行於2024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2024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2024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：

	2024年12月31日	2023年12月31日
中銀香港（集團）有限公司	100,071	91,000
澳門大豐銀行有限公司	12,136	12,400
中銀集團投資有限公司	12,997	12,776
其他	11,529	11,129
合計	136,733	127,305

41 合併範圍的變動

於2024及2023年，本集團向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，本集團支付股份認購對價5.40億雷亞爾（折合人民幣約7.64億元）。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建行巴西股權轉讓相關交易的交割，建行巴西運營管理權移交至本集團。交割完成後，本集團持有該機構68.34%的股權。自2024年2月1日起，該機構作為本集團的附屬公司納入合併範圍。於2024年11月，該機構更名為「中國銀行（巴西）銀行集團」。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

42 或有事項及承諾

42.1 法律訴訟及仲裁

於2024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2024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11.83億元（2023年12月31日：人民幣8.59億元），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。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

42 或有事項及承諾（續）

42.2 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：

	2024年12月31日	2023年12月31日
債券投資	1,281,470	1,450,062
票據	877	638
合計	1,282,347	1,450,700

42.3 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2024年12月31日，本集團從同業接受的上述抵質押物的公允價值為人民幣1,130.30億元（2023年12月31日：人民幣234.98億元）。於2024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0.05億元（2023年12月31日：人民幣6.65億元）。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）

42 或有事項及承諾（續）

42.4 資本性承諾

	2024年12月31日	2023年12月31日
固定資產		
－已簽訂但未履行合同	90,820	90,133
－已批准但未簽訂合同	3,191	4,198
無形資產		
－已簽訂但未履行合同	3,952	4,414
－已批准但未簽訂合同	97	65
投資物業及其他		
－已簽訂但未履行合同	375	552
－已批准但未簽訂合同	4	–
合計	98,439	99,362

五 合併財務報表主要項目附註（續）

42 或有事項及承諾（續）

42.5 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：

	2024年12月31日	2023年12月31日
一年以內	14,548	14,406
一至兩年	15,297	14,347
兩至三年	14,870	13,940
三至四年	14,617	13,217
四至五年	13,390	12,865
五年以上	48,695	45,727
合計	121,417	114,502

42.6 國債兑付承諾

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兑付持有的國債，而本行亦有義務履行兑付責任。財政部對提前兑付的該等國債不會即時兑付，但會在其到期時一次性兑付本金和利息。本行的國債提前兑付金額為本行承銷並賣出的國債本金及根據提前兑付協議確定的應付利息。

於2024年12月31日，本行具有提前兑付義務的國債本金餘額為人民幣395.56億元（2023年12月31日：人民幣426.77億元）。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，本行所需提前兑付的金額並不重大。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

42 或有事項及承諾（續）

42.7 信用承諾

	2024年12月31日	2023年12月31日
貸款承諾(1)		
－原到期日在1年以內	41,177	492,790
－原到期日在1年或以上	612,656	2,952,967
信用卡信用額度	937,237	1,027,823
開出保函(2)		
－開出融資保函	28,242	33,692
－開出非融資保函	1,183,867	1,164,180
銀行承兌匯票	572,989	649,385
開出信用證		
－開出即期信用證	93,535	107,952
－開出遠期信用證	44,401	51,083
信用證下承兌匯票	79,441	61,279
其他	115,892	253,054
合計(3)	3,709,437	6,794,205

(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，不包括可隨時無條件撤銷貸款承諾。於2024年12月31日，依據2024年1月1日起執行的《商業銀行資本管理辦法》確定的本集團可隨時無條件撤銷貸款承諾為人民幣36,079.65億元。

(2) 本集團將根據未來事項的結果而承擔付款責任。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

42 或有事項及承諾（續）

42.7 信用承諾（續）

(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》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條款等因素。

	2024年12月31日	2023年12月31日
信用承諾[i]	1,249,799	1,355,511

(i) 《商業銀行資本管理辦法》自2024年1月1日起執行，2023年12月31日的信用風險加權資產為按照原《商業銀行資本管理辦法（試行）》及相關規定計算得出。

42.8 證券承銷承諾

於2024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（2023年12月31日：無）。

43 現金流量表補充資料

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）：

	2024年12月31日	2023年12月31日
現金及存放同業	501,566	483,116
存放中央銀行	835,016	1,257,651
拆放同業	742,598	528,317
金融投資	289,749	247,641
合計	2,368,929	2,516,725

於2024年1月31日，本集團完成了建行巴西股權轉讓相關交易的交割（附註五、41）。於交割日，建行巴西持有的現金及現金等價物為人民幣33.54億元，本年因收購建行巴西增加的現金淨額為人民幣25.35億元。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

44 關聯交易

44.1 本集團的直接和最終母公司分別為匯金公司和中投公司。

中投公司經國務院批准於2007年9月29日成立，註冊資本為人民幣15,500億元。匯金公司為中投公司的全資子公司，代表國家依法獨立行使出資人的權利和義務。

本集團按一般商業條款與中投公司敘做常規銀行業務。

44.2 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	張青松
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

五 合併財務報表主要項目附註（續）

44 關聯交易（續）

44.2 與匯金公司及其旗下公司的交易（續）

(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

	2024年12月31日	2023年12月31日
債券投資	53,593	25,257
拆出款項	66,600	12,000
存入款項	(35,118)	(14,842)

交易金額

	2024年	2023年
利息收入	2,922	888
利息支出	(345)	(166)

五 合併財務報表主要項目附註（續）

44 關聯交易（續）

44.2 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

	2024年12月31日	2023年12月31日
存放同業	81,012	138,515
拆放同業	236,724	214,458
金融投資	666,455	566,220
衍生金融資產	18,697	9,354
客戶貸款和墊款	44,176	82,169
客戶及同業存款	(701,853)	(595,608)
同業拆入	(260,739)	(157,657)
衍生金融負債	(13,477)	(10,537)
信用承諾	19,478	39,725

交易金額

	2024年	2023年
利息收入	20,709	24,686
利息支出	(26,606)	(16,782)

五 合併財務報表主要項目附註（續）

44 關聯交易（續）

44.2 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（續）

利率範圍

	2024年	2023年
存放同業	0.00%-6.35%	0.00%-10.82%
拆放同業	0.48%-20.00%	-0.18%-23.00%
金融投資	0.00%-5.70%	0.00%-6.83%
客戶貸款和墊款	0.39%-8.00%	0.90%-6.82%
客戶及同業存款	0.00%-6.45%	0.00%-6.45%
同業拆入	0.15%-8.33%	-0.25%-8.33%

44.3 與政府機構及其他國有控制實體的交易

中國政府亦通過政府機關、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）

44 關聯交易（續）

44.4 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

	2024年12月31日	2023年12月31日
客戶貸款和墊款	28,897	18,158
客戶及同業存款	(20,911)	(19,772)
信用承諾	38,260	27,497

交易金額

	2024年	2023年
利息收入	932	673
利息支出	(356)	(395)

五 合併財務報表主要項目附註（續）

44 關聯交易（續）

44.4 與聯營企業及合營企業的交易（續）

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	48,047	2,235	2,066	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；證券自營；證券資產管理；證券投資基金代銷；融資融券；代銷金融產品；公開募集證券投資基金管理業務
營口港務集團有限公司	中國	91210800121119657C	8.86	註(1)	人民幣20,000	註(2)	註(2)	註(2)	港口經營、裝卸搬運等
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	32,199	222	19	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	911100007178274 78Q	20.00	20.00	人民幣100	10,080	1,289	1,241	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	2,380	–	(6)	房地產開發經營；物業管理；非居住房地產租賃；停車場服務

五 合併財務報表主要項目附註（續）

44 關聯交易（續）

44.4 與聯營企業及合營企業的交易（續）

本集團主要聯營企業及合營企業的基本情況如下（續）：

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
四川瀘天化股份有限公司	中國	9151050071188082 5C	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	1,648	42	42	投資
國民養老保險股份有限公司	中國	91110102MA7LE7UA7T	8.79	8.79	人民幣 11,378	12,836	5,960	426	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	573	105	57	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。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

44 關聯交易（續）

44.5 與年金計劃的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款外，於2024年12月31日，年金基金持有本行發行的金融工具為人民幣11.38億元（2023年及2022年12月31日：人民幣6.26億元和7.78億元）。

44.6 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。2024及2023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2024及2023年度的薪酬組成如下：

	2024年	2023年
短期僱員福利(1)	12	17
退休福利供款	1	1
合計	13	18

(1) 根據國家有關部門的規定，該等關鍵管理人員的2024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2024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。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

44 關聯交易（續）

44.7 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2024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1.45億元（2023年12月31日餘額：人民幣0.41億元）。

44.8 與子公司的交易

本行與子公司的主要交易如下：

交易餘額

	2024年12月31日	2023年12月31日
存放同業	44,284	54,648
拆放同業及貸款	287,940	289,431
同業存入	(101,569)	(177,043)
同業拆入	(135,512)	(83,253)

交易金額

	2024年	2023年
利息收入	7,850	7,768
利息支出	(7,374)	(5,531)

五 合併財務報表主要項目附註（續）

44 關聯交易（續）

44.8 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／成立日期	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
中銀富登村鎮銀行股份有限公司	中國河北	2020年	人民幣10,585	90.00	90.00	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

五 合併財務報表主要項目附註（續）

44 關聯交易（續）

44.8 與子公司的交易（續）

(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。

45 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，包括境內、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。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

45 分部報告（續）

地區分部

境內－在境內從事公司金融業務、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。

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、支付結算、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）

45 分部報告（續）

2024年12月31日及2024年

	境內	中國香港澳門台灣			其他國家和地區	抵銷	合計
		中銀香港集團	其他	小計			
利息收入	835,318	119,107	60,802	179,909	117,031	(60,719)	1,071,539
利息支出	(461,241)	(77,692)	(53,163)	(130,855)	(93,020)	62,511	(622,605)
淨利息收入	374,077	41,415	7,639	49,054	24,011	1,792	448,934
手續費及佣金收入	67,806	12,168	5,215	17,383	8,112	(4,714)	88,587
手續費及佣金支出	(7,940)	(3,188)	(1,664)	(4,852)	(2,847)	3,642	(11,997)
手續費及佣金收支淨額	59,866	8,980	3,551	12,531	5,265	(1,072)	76,590
淨交易收益	17,605	16,031	4,522	20,553	262	(1,929)	36,491
金融資產轉讓淨收益／（損失）	10,874	(1,292)	1,626	334	191	–	11,399
其他營業收入[1]	31,300	2,362	27,255	29,617	281	(1,841)	59,357
營業收入	493,722	67,496	44,593	112,089	30,010	(3,050)	632,771
營業費用[1]	(185,454)	(18,676)	(23,953)	(42,629)	(9,729)	2,042	(235,770)
資產減值損失	(92,010)	(4,636)	(4,356)	(8,992)	(1,932)	212	(102,722)
營業利潤	216,258	44,184	16,284	60,468	18,349	(796)	294,279
聯營企業及合營企業投資淨收益／（損失）	454	(98)	316	218	3	–	675
稅前利潤	216,712	44,086	16,600	60,686	18,352	(796)	294,954
所得稅							(42,235)
稅後利潤							252,719
分部資產	28,586,217	3,854,421	1,839,926	5,694,347	2,585,541	(1,845,778)	35,020,327
投資聯營企業及合營企業	23,960	1,145	15,762	16,907	105	–	40,972
總資產	28,610,177	3,855,566	1,855,688	5,711,254	2,585,646	(1,845,778)	35,061,299
其中：非流動資產[2]	115,991	28,229	179,176	207,405	8,465	(5,113)	326,748
分部負債	26,227,714	3,558,389	1,669,878	5,228,267	2,495,304	(1,842,950)	32,108,335
其他分部信息：							
分部間淨利息（支出）／收入	(2,347)	(506)	14,099	13,593	(13,038)	1,792	–
分部間手續費及佣金收支淨額	653	20	505	525	(106)	(1,072)	–
資本性支出	16,397	2,897	8,940	11,837	267	–	28,501
折舊及攤銷	20,804	1,769	6,813	8,582	798	(963)	29,221
信用承諾	2,905,053	308,547	52,610	361,157	543,917	(100,690)	3,709,437

五 合併財務報表主要項目附註（續）

45 分部報告（續）

2023年12月31日及2023年

	境內	中國香港澳門台灣			其他國家和地區	抵銷	合計
		中銀香港集團	其他	小計			
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

(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）

45 分部報告（續）

2024年12月31日及2024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	518,603	405,418	294,331	3,107	4,520	9,934	(164,374)	1,071,539
利息支出	(314,227)	(197,465)	(262,875)	(604)	(256)	(11,567)	164,389	(622,605)
淨利息收入／（支出）	204,376	207,953	31,456	2,503	4,264	(1,633)	15	448,934
手續費及佣金收入	32,467	36,714	14,116	6,393	9	1,896	(3,008)	88,587
手續費及佣金支出	(1,344)	(7,497)	(2,873)	(1,291)	(2)	(191)	1,201	(11,997)
手續費及佣金收支淨額	31,123	29,217	11,243	5,102	7	1,705	(1,807)	76,590
淨交易收益／（損失）	1,692	604	25,207	(101)	3,554	5,512	23	36,491
金融資產轉讓淨收益／（損失）	1,093	13	8,734	2	1,572	(15)	–	11,399
其他營業收入	595	20,916	742	113	14,876	25,566	(3,451)	59,357
營業收入	238,879	258,703	77,382	7,619	24,273	31,135	(5,220)	632,771
營業費用	(80,367)	(102,393)	(22,161)	(2,932)	(19,483)	(12,843)	4,409	(235,770)
資產減值損失	(31,219)	(75,553)	4,978	(92)	(5)	(1,002)	171	(102,722)
營業利潤	127,293	80,757	60,199	4,595	4,785	17,290	(640)	294,279
聯營企業及合營企業投資淨收益	–	–	–	384	–	391	(100)	675
稅前利潤	127,293	80,757	60,199	4,979	4,785	17,681	(740)	294,954
所得稅								(42,235)
稅後利潤								252,719
分部資產	15,309,948	6,798,818	11,959,375	84,120	325,041	723,026	(180,001)	35,020,327
投資聯營企業及合營企業	–	–	–	7,679	331	33,244	(282)	40,972
總資產	15,309,948	6,798,818	11,959,375	91,799	325,372	756,270	(180,283)	35,061,299
分部負債	15,311,537	11,969,313	4,315,170	46,045	311,550	330,982	(176,262)	32,108,335
其他分部信息：								
分部間淨利息收入／（支出）	6,089	155,411	(161,514)	617	5	(608)	–	–
分部間手續費及佣金收支淨額	287	1,210	121	(436)	–	625	(1,807)	–
資本性支出	4,647	5,177	243	222	188	18,024	–	28,501
折舊及攤銷	10,212	10,054	3,149	411	51	6,677	(1,333)	29,221
信用承諾	2,595,805	1,113,632	–	–	–	–	–	3,709,437

五 合併財務報表主要項目附註（續）

45 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	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

五 合併財務報表主要項目附註（續）

46 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。

賣出回購交易及證券借貸交易

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及證券借貸交易中借出的證券。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。

下表為賣出回購交易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：

	2024年12月31日		**2023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	86,957	84,167	71,811	70,922

五 合併財務報表主要項目附註（續）

46 金融資產的轉讓（續）

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2024年12月31日的賬面價值為人民幣4.36億元（2023年12月31日：人民幣4.05億元），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。2024年度及2023年度，本集團未新增持有該類繼續涉入資產。於2024年12月31日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣178.51億元（2023年12月31日：人民幣207.80億元）。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

47 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。

47.1 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2024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18,840.57億元（2023年12月31日：人民幣16,310.63億元），基金和資產管理計劃規模為人民幣10,287.55億元（2023年12月31日：人民幣7,781.09億元）。

2024年，上述業務相關的手續費、託管費和管理費收入為人民幣67.95億元（2023年：人民幣68.73億元）。

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。此類融資交易反映在「拆放同業」科目中。2024及2023年度，本集團未向其提供上述融資。於2024年及2023年12月31日，本集團無上述融資餘額，無損失敞口。

此外，2024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54.84億元（2023年：人民幣48.54億元）。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、46。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

47 在結構化主體中的權益（續）

47.1 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
2024年12月31日					
基金	89,482	–	–	89,482	89,482
信託投資及資產管理計劃	2,483	6,188	20,454	29,125	29,125
資產支持證券	54	109,888	77,560	187,502	187,502
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

47.2 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。

五 合併財務報表主要項目附註（續）

48 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	
2024年12月31日						
衍生金融工具	152,109	(52)	152,057	(102,232)	(29,022)	20,803
買入返售	29,335	–	29,335	(29,335)	–	–
其他資產	14,431	(8,051)	6,380	(1)	–	6,379
合計	195,875	(8,103)	187,772	(131,568)	(29,022)	27,182
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

五 合併財務報表主要項目附註（續）

48 金融資產和金融負債的抵銷（續）

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	
2024年12月31日						
衍生金融工具	133,475	(52)	133,423	(102,162)	(19,104)	12,157
賣出回購	89,760	–	89,760	(89,760)	–	–
其他負債	8,329	(8,051)	278	(1)	–	277
合計	231,564	(8,103)	223,461	(191,923)	(19,104)	12,434
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

* 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）

49 本行財務狀況表及股東權益變動表

49.1 本行財務狀況表

	2024年12月31日	2023年12月31日
資產		
現金及存放同業	522,543	547,648
存放中央銀行	2,117,684	2,553,233
拆放同業	1,567,988	1,417,564
存出發鈔基金	10,434	10,156
貴金屬	165,582	89,304
衍生金融資產	131,009	97,714
客戶貸款和墊款淨額	18,925,714	17,393,207
金融投資	6,415,064	5,591,540
－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	194,720	181,584
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	3,081,602	2,298,286
－以攤餘成本計量的金融資產	3,138,742	3,111,670
投資子公司	152,531	150,947
投資聯營企業及合營企業	10,101	9,026
納入合併範圍的結構化主體	202,005	202,005
固定資產	69,711	69,827
在建工程	2,984	4,896
投資物業	2,727	2,754
遞延所得稅資產	57,276	72,886
其他資產	106,132	120,157
資產總計	30,459,485	28,332,864

五 合併財務報表主要項目附註（續）

49 本行財務狀況表及股東權益變動表（續）

49.1 本行財務狀況表（續）

	2024年12月31日	2023年12月31日
負債		
同業存入	2,920,183	2,302,639
對中央銀行負債	1,000,784	1,116,808
發行貨幣債務	10,445	10,228
同業拆入	524,974	382,890
衍生金融負債	118,107	98,744
客戶存款	21,165,961	20,127,975
發行債券	1,944,314	1,699,689
應付稅款	21,677	53,880
退休福利負債	1,594	1,676
遞延所得稅負債	69	53
其他負債	252,237	188,102
負債合計	27,960,345	25,982,684
股東權益		
股本	294,388	294,388
其他權益工具	409,513	399,505
－優先股	119,550	119,550
－永續債	289,963	279,955
資本公積	132,329	132,345
其他綜合收益	82,858	31,315
盈餘公積	270,736	249,808
一般準備及法定儲備金	401,271	365,416
未分配利潤	908,045	877,403
股東權益合計	2,499,140	2,350,180
負債及股東權益總計	30,459,485	28,332,864

本財務報表於2025年3月26日由本行董事會批准並授權公佈。

葛海蛟
董事

張輝
董事

五 合併財務報表主要項目附註（續）

49 本行財務狀況表及股東權益變動表（續）

49.2 本行股東權益變動表

	股本	其他權益工具		資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般準備及法定儲備金	未分配利潤	合計
		優先股	永續債						
2024年1月1日	294,388	119,550	279,955	132,345	31,315	249,808	365,416	877,403	2,350,180
綜合收益總額	–	–	–	–	51,280	–	–	209,143	260,423
其他權益工具持有者投入和減少資本	–	–	10,008	(12)	–	–	–	–	9,996
提取盈餘公積	–	–	–	–	–	20,928	–	(20,928)	–
提取一般準備及法定儲備金	–	–	–	–	–	–	35,855	(35,855)	–
股利分配	–	–	–	–	–	–	–	(121,455)	(121,455)
其他綜合收益結轉留存收益	–	–	–	–	263	–	–	(263)	–
其他	–	–	–	(4)	–	–	–	–	(4)
2024年12月31日	294,388	119,550	289,963	132,329	82,858	270,736	401,271	908,045	2,499,140

五 合併財務報表主要項目附註（續）

49 本行財務狀況表及股東權益變動表（續）

49.2 本行股東權益變動表（續）

	股本	其他權益工具		資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般準備及法定儲備金	未分配利潤	合計
		優先股	永續債						
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
其他權益工具持有者投入資本	–	–	30,000	(2)	–	–	–	–	29,998
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

五 合併財務報表主要項目附註（續）

50 期後事項

第二期境外優先股的贖回

經金融監管總局的認可，本行於2025年3月4日贖回全部已發行的197,865,300股第二期境外優先股，足額支付本次優先股票面金額及相應股息，共計2,921,520,000美元。

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、授信管理與資產保全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。

六 金融風險管理（續）

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、承兑匯票、保函及信用證等。

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。

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）

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。

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。本集團根據客戶實際違約情況，對於境內公司客戶評級模型進行返回檢驗，使模型計算結果與客觀實際更加貼近。

六 金融風險管理（續）

2 信用風險（續）

2.1 信用風險管理（續）

(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發行人違約率和債券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、財務報表變化、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管理未平倉衍生合約淨敞口。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敞口作為客戶及金融機構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。

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。

境內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。

境內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。

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）

(1) 信用風險限額及其控制（續）

(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，由授信管理與資產保全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。

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抵質押品。

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。在部分轉換抵質押品所有權的協議下，即使抵質押品提供者未違約，本集團也可以出售相應抵質押品或再次向外抵質押。本集團接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見附註五、42.3。

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）

(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。

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）

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）

(3) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融資產發生信用減值時，本集團將該金融資產界定為已違約。在確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。本集團評估是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 發行方或債務人發生嚴重財務困難
- 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等
- 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出讓步
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組
- 因發行方發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實
- 債務人對本集團的任何本金、墊款、利息或本集團投資債務人的公司債券逾期超過90天

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

六 金融風險管理（續）

2 信用風險（續）

2.3 預期信用損失計量（續）

(4) 預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的關鍵參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以當前風險管理所使用的巴塞爾新資本協議體系為基礎，根據國際財務報告準則第9號的要求，考慮歷史統計數據（如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別等）的定量分析及前瞻性信息，建立滿足國際財務報告準則第9號要求的違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

相關定義如下：

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性；

- 違約損失率是指本集團對違約風險暴露發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保品的不同，違約損失率也有所不同；

- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

對單項金額相對重大的已發生信用減值的金融資產，本集團主要以單項金融資產為基礎，分析不同情形下的預計未來現金流量（包括所持擔保物的可變現價值），按原實際利率（對於購買或源生已發生信用減值的金融資產，為經信用調整的實際利率）折現確定的現值與賬面價值的差額，作為減值損失或利得計入當期損益。對於採用單項評估方式進行預期信用損失計量的已減值貸款，對其未來現金流的估計是至關重要的。可能影響該估計的因素包括但不限於以下內容：特定借款人財務狀況、風險化解方式、行業發展趨勢與特定借款人及保證人未來經營表現，以及變現擔保物可回收的現金流量等。

本集團定期開展對預期信用損失模型重檢、參數更新、模型驗證等工作。

六 金融風險管理（續）

2 信用風險（續）

2.3 預期信用損失計量（續）

(5) 前瞻性信息

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，在預期信用損失的計量中使用了多個模型和假設。本集團對於2024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2024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，境內用於評估2024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
2024-2026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2024年12月31日，假設樂觀或不利情景權重增加10%、基準情景權重減少10%，本集團的貸款損失準備相應減少或增加將不超過當前貸款損失準備的5%。

六 金融風險管理（續）

2 信用風險（續）

2.4 不考慮抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口

	2024年12月31日	2023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	513,291	501,284
存放中央銀行	2,467,857	2,941,140
拆放同業	1,442,072	1,233,888
存出發鈔基金	217,405	203,176
衍生金融資產	183,177	146,750
客戶貸款和墊款淨額	21,055,282	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	379,594	347,708
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	4,351,108	3,217,563
－以攤餘成本計量的金融資產	3,371,035	3,360,183
其他資產	88,224	93,855
小計	34,069,045	31,522,418
表外資產項目相關的信用風險敞口如下：		
開出保函	1,212,109	1,197,872
貸款承諾和其他信用承諾	2,497,328	5,596,333
小計	3,709,437	6,794,205
合計	37,778,482	38,316,623

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（續）

上表列示了本集團於2024年及2023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2024年12月31日，本集團最大信用風險敞口中，55.73%來源於客戶貸款和墊款（2023年12月31日：50.83%），21.35%來源於債券投資（2023年12月31日：17.99%）。

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

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
境內	18,498,005	85.86%	16,836,884	84.57%
中國香港澳門台灣	2,000,471	9.29%	2,011,421	10.11%
其他國家和地區	1,045,109	4.85%	1,059,682	5.32%
合計	21,543,585	100.00%	19,907,987	100.00%

境內

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
華北地區	2,697,846	14.58%	2,405,566	14.29%
東北地區	693,359	3.75%	642,274	3.81%
華東地區	7,600,261	41.09%	6,862,383	40.76%
中南地區	5,084,339	27.49%	4,740,324	28.15%
西部地區	2,422,200	13.09%	2,186,337	12.99%
合計	18,498,005	100.00%	16,836,884	100.00%

六 金融風險管理（續）

2 信用風險（續）

2.5 客戶貸款和墊款（續）

(1) 貸款和墊款風險集中度（續）

(ii) 貸款和墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	境內	中國香港澳門台灣	其他國家和地區	合計
2024年12月31日				
企業貸款和墊款				
－貼現及貿易融資	1,845,092	57,996	108,770	2,011,858
－其他	10,621,217	1,214,105	871,369	12,706,691
個人貸款	6,031,696	728,370	64,970	6,825,036
合計	18,498,005	2,000,471	1,045,109	21,543,585
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

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

	2024年12月31日		2023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	3,635,583	16.86%	3,237,900	16.26%
製造業	3,034,553	14.09%	2,638,582	13.25%
交通運輸、倉儲和郵政業	2,420,419	11.23%	2,139,206	10.75%
房地產業	1,542,698	7.16%	1,468,347	7.38%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,535,592	7.13%	1,293,581	6.50%
金融業	772,646	3.59%	904,582	4.54%
建築業	534,358	2.48%	449,451	2.26%
水利、環境和公共設施管理業	482,614	2.24%	469,720	2.36%
採礦業	371,662	1.73%	305,992	1.54%
公共事業	255,764	1.19%	235,130	1.18%
其他	132,660	0.62%	155,531	0.78%
小計	14,718,549	68.32%	13,298,022	66.80%
個人貸款				
住房抵押	4,660,914	21.63%	4,786,255	24.04%
信用卡	606,717	2.82%	563,994	2.83%
其他	1,557,405	7.23%	1,259,716	6.33%
小計	6,825,036	31.68%	6,609,965	33.20%
合計	21,543,585	100.00%	19,907,987	100.00%

六 金融風險管理（續）

2 信用風險（續）

2.5 客戶貸款和墊款（續）

(1) 貸款和墊款風險集中度（續）

(iii) 貸款和墊款按貸款類型分佈情況列示如下（續）：

境內

	2024年12月31日		2023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	3,184,738	17.22%	2,755,264	16.36%
製造業	2,732,283	14.77%	2,329,950	13.84%
交通運輸、倉儲和郵政業	2,227,840	12.04%	1,976,166	11.74%
房地產業	967,297	5.23%	874,747	5.20%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,272,285	6.88%	1,046,809	6.22%
金融業	538,497	2.91%	660,091	3.92%
建築業	493,051	2.67%	397,588	2.36%
水利、環境和公共設施管理業	476,392	2.57%	455,276	2.70%
採礦業	259,771	1.40%	217,551	1.29%
公共事業	227,207	1.23%	221,595	1.32%
其他	86,948	0.47%	73,193	0.43%
小計	12,466,309	67.39%	11,008,230	65.38%
個人貸款				
住房抵押	4,089,266	22.11%	4,168,263	24.76%
信用卡	593,403	3.21%	551,366	3.27%
其他	1,349,027	7.29%	1,109,025	6.59%
小計	6,031,696	32.61%	5,828,654	34.62%
合計	18,498,005	100.00%	16,836,884	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

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	8,303,987	38.54%	7,243,277	36.38%
保證貸款	2,962,636	13.75%	2,547,618	12.80%
抵押貸款	8,082,236	37.52%	7,910,628	39.74%
質押貸款	2,194,726	10.19%	2,206,464	11.08%
合計	21,543,585	100.00%	19,907,987	100.00%

境內

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	6,999,964	37.84%	5,938,299	35.27%
保證貸款	2,594,743	14.03%	2,140,243	12.71%
抵押貸款	7,096,523	38.36%	6,932,717	41.18%
質押貸款	1,806,775	9.77%	1,825,625	10.84%
合計	18,498,005	100.00%	16,836,884	100.00%

六 金融風險管理（續）

2 信用風險（續）

2.5 客戶貸款和墊款（續）

(2) 貸款和墊款按減值情況列示如下：

(i) 減值貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2024年12月31日			2023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
境內	216,089	80.40%	1.17%	207,297	81.87%	1.23%
中國香港澳門台灣	38,304	14.25%	1.91%	30,985	12.24%	1.54%
其他國家和地區	14,388	5.35%	1.38%	14,923	5.89%	1.41%
合計	268,781	100.00%	1.25%	253,205	100.00%	1.27%

境內

	2024年12月31日			2023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	31,827	14.73%	1.18%	35,240	17.00%	1.46%
東北地區	11,846	5.48%	1.71%	14,134	6.82%	2.20%
華東地區	68,429	31.67%	0.90%	61,761	29.79%	0.90%
中南地區	73,653	34.08%	1.45%	63,779	30.77%	1.35%
西部地區	30,334	14.04%	1.25%	32,383	15.62%	1.48%
合計	216,089	100.00%	1.17%	207,297	100.00%	1.23%

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）：

(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

	2024年12月31日			2023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	207,644	77.25%	1.41%	206,760	81.66%	1.55%
個人貸款	61,137	22.75%	0.90%	46,445	18.34%	0.70%
合計	268,781	100.00%	1.25%	253,205	100.00%	1.27%

境內

	2024年12月31日			2023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	157,394	72.84%	1.26%	162,951	78.61%	1.48%
個人貸款	58,695	27.16%	0.97%	44,346	21.39%	0.76%
合計	216,089	100.00%	1.17%	207,297	100.00%	1.23%

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：

	2024年12月31日			2023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
境內						
企業貸款和墊款						
商業及服務業	43,274	16.10%	1.36%	41,312	16.32%	1.50%
製造業	29,485	10.97%	1.08%	33,565	13.26%	1.44%
交通運輸、倉儲和郵政業	6,138	2.28%	0.28%	8,780	3.47%	0.44%
房地產業	47,799	17.78%	4.94%	48,172	19.02%	5.51%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	11,562	4.30%	0.91%	12,794	5.05%	1.22%
金融業	145	0.05%	0.03%	161	0.06%	0.02%
建築業	7,047	2.62%	1.43%	4,295	1.70%	1.08%
水利、環境和公共設施管理業	5,258	1.96%	1.10%	4,973	1.96%	1.09%
採礦業	2,401	0.90%	0.92%	3,080	1.22%	1.42%
公共事業	2,904	1.08%	1.28%	4,260	1.68%	1.92%
其他	1,381	0.52%	1.59%	1,559	0.62%	2.13%
小計	157,394	58.56%	1.26%	162,951	64.36%	1.48%
個人貸款						
住房抵押	25,141	9.36%	0.61%	19,928	7.87%	0.48%
信用卡	10,272	3.82%	1.73%	10,114	3.99%	1.83%
其他	23,282	8.66%	1.73%	14,304	5.65%	1.29%
小計	58,695	21.84%	0.97%	44,346	17.51%	0.76%
境內合計	216,089	80.40%	1.17%	207,297	81.87%	1.23%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區	52,692	19.60%	1.73%	45,908	18.13%	1.49%
合計	268,781	100.00%	1.25%	253,205	100.00%	1.27%

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
2024年12月31日			
境內	216,089	(161,597)	54,492
中國香港澳門台灣	38,304	(16,490)	21,814
其他國家和地區	14,388	(8,444)	5,944
合計	268,781	(186,531)	82,250
2023年12月31日			
境內	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

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）：

(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		境內	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
涵蓋部分	153,390	149,614	121,993	126,946
未涵蓋部分	54,254	57,146	35,401	36,005
總額	207,644	206,760	157,394	162,951

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。

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

重組貸款標準執行《商業銀行金融資產風險分類辦法》（中國銀行保險監督管理委員會 中國人民銀行令[2023]第1號）。

於2024年及2023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。

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

(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
2024年12月31日					
信用貸款	16,252	20,707	10,515	1,987	49,461
保證貸款	4,695	8,903	7,611	934	22,143
抵押貸款	51,334	63,721	38,115	5,744	158,914
質押貸款	5,504	6,348	12,114	1,615	25,581
合計	77,785	99,679	68,355	10,280	256,099
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

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）：

境內

	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
2024年12月31日					
信用貸款	15,148	18,517	3,811	1,392	38,868
保證貸款	3,503	7,018	3,408	848	14,777
抵押貸款	46,232	52,974	32,828	5,376	137,410
質押貸款	2,983	5,725	7,625	1,577	17,910
合計	67,866	84,234	47,672	9,193	208,965
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

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）

(ii) 逾期貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
境內	208,965	168,450
中國香港澳門台灣	37,126	32,322
其他國家和地區	10,008	9,857
小計	256,099	210,629
佔比	1.19%	1.06%
減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額	(77,785)	(73,663)
逾期超過3個月的貸款和墊款總額	178,314	136,966

(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：

	2024年12月31日			
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
正常	20,811,720	143,538	–	20,955,258
關注	–	315,972	–	315,972
次級	–	–	68,554	68,554
可疑	–	–	94,703	94,703
損失	–	–	105,474	105,474
合計	20,811,720	459,510	268,731	21,539,961

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（續）

	2023年12月31日			
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
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

於2024年及2023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2024年及2023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境內、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2024年12月31日，存放及拆放同業款項業務的交易對手主要為境內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。

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
2024年12月31日				
境內發行人				
－政府	30,204	4,265,597	–	4,295,801
－公共實體及准政府	140,045	15,527	–	155,572
－政策性銀行	–	847,708	–	847,708
－金融機構	12,598	238,157	245,921	496,676
－公司	90,996	71,281	40,614	202,891
－東方資產管理公司	152,433	–	–	152,433
小計	426,276	5,438,270	286,535	6,151,081
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人				
－政府	16,484	1,075,875	28,691	1,121,050
－公共實體及准政府	140,321	156,620	140	297,081
－金融機構	1,915	231,856	51,995	285,766
－公司	8,708	88,752	41,659	139,119
小計	167,428	1,553,103	122,485	1,843,016
合計	593,704	6,991,373	409,020	7,994,097
2023年12月31日				
境內發行人				
－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

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：

	2024年12月31日			
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
未評級	579,469	476	858	580,803
A（含）以上	6,702,684	48	–	6,702,732
A以下	334,436	6,540	18	340,994
合計	7,616,589	7,064	876	7,624,529

	2023年12月31日			
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
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

六 金融風險管理（續）

2 信用風險（續）

2.8 衍生金融工具

本集團根據《商業銀行資本管理辦法》及相關規定，按照標準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(1)：

	2024年12月31日	2023年12月31日
交易對手違約風險加權資產		
貨幣衍生工具	64,061	86,299
利率衍生工具	6,181	7,669
權益衍生工具	481	514
商品衍生工具及其他	5,740	6,447
	76,463	100,929
信用估值調整風險加權資產	29,943	86,764
中央交易對手信用風險加權資產	4,829	12,704
合計	111,235	200,397

(1) 《商業銀行資本管理辦法》自2024年1月1日起執行，2023年12月31日的信用風險加權資產為按照原《商業銀行資本管理辦法（試行）》及相關規定計算得出。

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。

六 金融風險管理（續）

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歷史模擬法計算風險價值，參數選用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%），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。

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。

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2024及2023年度交易賬簿的風險價值：

單位：百萬美元

	2024年			2023年		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易賬簿風險價值						
利率風險	16.88	23.69	12.56	12.29	18.48	9.23
匯率風險	22.66	49.82	6.75	31.66	51.03	11.83
波動風險	0.67	1.82	0.30	0.68	1.60	0.23
商品風險	0.17	1.70	0.03	0.22	0.74	0.01
風險價值總額	27.02	50.13	14.24	30.25	51.09	15.21

與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

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）

單位：百萬美元

	2024年			2023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	13.28	17.89	8.18	6.56	10.43	4.08
匯率風險	5.40	8.22	3.32	3.69	6.18	2.11
權益風險	0.30	1.02	0.04	0.69	1.09	0.04
商品風險	0.16	0.98	0.00	0.59	3.16	0.00
風險價值總額	13.72	19.06	8.68	7.32	11.26	4.55
中銀國際控股交易賬簿風險價值(i)						
權益性衍生業務	0.32	0.89	0.14	0.54	1.96	0.15
固定收入業務	0.87	1.75	0.52	0.85	1.33	0.53
環球商品業務	0.30	0.48	0.20	0.27	0.48	0.17
風險價值總額	1.41	2.75	0.75	1.65	3.19	1.03

(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。

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。

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）

(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致。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、優化內外部定價策略或實施風險對沖，將淨利息收入的波動控制在可接受水平。

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）

(2) 銀行賬簿（續）

淨利息收入敏感性分析（續）

下表列示利率上升或下降25個基點對本集團未來12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	
	2024年12月31日	**2023年12月31日**
上升25個基點	(3,443)	(797)
下降25個基點	3,443	797

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12個月的淨利息收入會增加或減少人民幣204.62億元（2023年：人民幣229.91億元）。

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，按本集團的金融工具的賬面價值分類列示。

	2024年12月31日						
	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	合計
資產							
現金及存放同業	463,706	29,438	10,725	2,649	–	75,930	582,448
存放中央銀行	2,290,742	6,863	2,119	338	–	167,795	2,467,857
拆放同業	804,732	229,640	336,554	66,024	–	5,122	1,442,072
衍生金融資產	–	–	–	–	–	183,177	183,177
客戶貸款和墊款淨額	5,085,790	4,372,572	10,577,845	680,920	118,180	219,975	21,055,282
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	8,560	54,757	109,619	95,771	103,020	228,570	600,297
– 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	319,764	374,458	606,682	1,683,275	1,355,758	49,008	4,388,945
– 以攤餘成本計量的金融資產	42,128	212,264	347,542	1,167,395	1,599,350	2,356	3,371,035
其他金融資產	–	–	–	17,851	–	290,465	308,316
金融資產合計	9,015,422	5,279,992	11,991,086	3,714,223	3,176,308	1,222,398	34,399,429
負債							
同業存入	1,720,788	408,925	627,641	110,539	–	65,859	2,933,752
對中央銀行負債	180,866	358,219	562,609	–	–	10,322	1,112,016
同業拆入	376,518	67,317	131,288	28,259	–	3,819	607,201
衍生金融負債	–	–	–	–	–	153,456	153,456
客戶存款	11,608,309	2,432,114	4,391,581	5,176,206	185	594,193	24,202,588
發行債券	98,663	276,875	915,155	532,585	220,320	12,951	2,056,549
其他金融負債	26,529	11,560	20,382	26,333	218	526,312	611,334
金融負債合計	14,011,673	3,555,010	6,648,656	5,873,922	220,723	1,366,912	31,676,896
利率重定價缺口	(4,996,251)	1,724,982	5,342,430	(2,159,699)	2,955,585	(144,514)	2,722,533

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）

	2023年12月31日						
	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	合計
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
其他金融資產	–	–	–	20,774	–	287,510	308,284
金融資產合計	8,892,447	4,468,213	11,164,105	3,474,417	2,657,669	1,177,654	31,834,505
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
其他金融負債	11,898	27,040	13,998	21,909	177	402,000	477,022
金融負債合計	13,397,875	2,618,048	6,239,472	5,714,476	170,892	1,137,387	29,278,150
利率重定價缺口	(4,505,428)	1,850,165	4,924,633	(2,240,059)	2,486,777	40,267	2,556,355

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。

		對稅前利潤的影響		對權益的影響*	
幣種	匯率變動	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
美元	+1%	512	299	117	614
港元	+1%	(339)	(192)	2,500	2,615

* 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，其中的外匯敞口根據金融監管總局相關要求計算，若上述幣種以相同幅度貶值，則將對稅前利潤和權益產生與上表相同金額方向相反的影響。

六 金融風險管理（續）

3 市場風險（續）

3.4 外匯風險（續）

下表按幣種列示了2024年及2023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。

	2024年12月31日							
	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	歐元 折合人民幣	日元 折合人民幣	英鎊 折合人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
資產								
現金及存放同業	291,607	190,866	18,810	28,256	25,775	5,809	21,325	582,448
存放中央銀行	1,805,868	303,486	35,442	111,790	40,369	107,131	63,771	2,467,857
拆放同業	954,115	382,764	20,262	10,063	8,448	2,050	64,370	1,442,072
衍生金融資產	100,712	46,821	4,033	2,112	11,073	6,660	11,766	183,177
客戶貸款和墊款淨額	18,025,545	977,115	1,266,835	263,687	24,379	75,086	422,635	21,055,282
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	363,342	109,816	119,456	7,654	–	11	18	600,297
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,898,192	808,132	317,690	56,594	86,838	12,741	208,758	4,388,945
－以攤餘成本計量的金融資產	2,963,957	326,482	13,490	12,079	–	759	54,268	3,371,035
其他	316,955	171,074	269,740	2,641	1,676	2,016	206,084	970,186
資產合計	27,720,293	3,316,556	2,065,758	494,876	198,558	212,263	1,052,995	35,061,299
負債								
同業存入	2,186,375	570,214	54,836	42,588	15,792	4,134	59,813	2,933,752
對中央銀行負債	1,013,969	56,754	36,184	707	–	241	4,161	1,112,016
同業拆入	211,411	335,696	16,956	13,812	5,094	5,853	18,379	607,201
衍生金融負債	92,114	40,306	4,008	1,458	4,296	5,387	5,887	153,456
客戶存款	19,334,172	2,277,803	1,574,573	271,810	137,291	59,523	547,416	24,202,588
發行債券	1,842,077	190,552	5,483	14,200	–	21	4,216	2,056,549
其他	450,166	130,470	416,337	3,364	1,002	9,934	31,500	1,042,773
負債合計	25,130,284	3,601,795	2,108,377	347,939	163,475	85,093	671,372	32,108,335
財務狀況表內敞口淨額	2,590,009	(285,239)	(42,619)	146,937	35,083	127,170	381,623	2,952,964
財務狀況表外敞口淨額	(46,389)	292,072	345,136	(138,441)	(23,784)	(123,488)	(282,230)	22,876
信用承諾	2,422,897	713,157	231,738	186,315	9,074	48,993	97,263	3,709,437

六 金融風險管理（續）

3 市場風險（續）

3.4 外匯風險（續）

	2023年12月31日							
	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	歐元 折合人民幣	日元 折合人民幣	英鎊 折合人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
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）

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。

	2024年12月31日							
	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	合計
資產								
現金及存放同業	–	348,762	190,605	29,539	10,842	2,700	–	582,448
存放中央銀行	1,532,591	770,087	135,090	9,731	19,345	1,013	–	2,467,857
拆放同業	485	–	755,177	217,468	355,514	111,981	1,447	1,442,072
衍生金融資產	–	14,319	35,633	31,769	48,769	41,058	11,629	183,177
客戶貸款和墊款淨額	62,599	334,137	743,895	1,424,277	5,020,260	6,369,643	7,100,471	21,055,282
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	224,249	–	8,540	54,030	109,974	99,738	103,766	600,297
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	37,837	–	264,632	344,016	618,149	1,729,489	1,394,822	4,388,945
－以攤餘成本計量的金融資產	728	–	36,511	55,742	502,386	1,158,998	1,616,670	3,371,035
其他	368,348	416,149	38,733	6,091	19,340	77,276	44,249	970,186
資產合計	2,226,837	1,883,454	2,208,816	2,172,663	6,704,579	9,591,896	10,273,054	35,061,299
負債								
同業存入	–	1,667,757	117,813	407,354	629,709	111,119	–	2,933,752
對中央銀行負債	–	75,631	110,189	358,344	567,852	–	–	1,112,016
同業拆入	–	–	378,617	68,448	131,479	28,657	–	607,201
衍生金融負債	–	10,875	28,050	27,181	41,455	36,496	9,399	153,456
客戶存款	–	10,177,134	1,925,977	2,458,775	4,421,381	5,219,136	185	24,202,588
發行債券	–	–	88,342	247,406	873,543	566,966	280,292	2,056,549
其他	1,702	368,835	140,745	53,746	116,395	111,784	249,566	1,042,773
負債合計	1,702	12,300,232	2,789,733	3,621,254	6,781,814	6,074,158	539,442	32,108,335
流動性淨額	2,225,135	(10,416,778)	(580,917)	(1,448,591)	(77,235)	3,517,738	9,733,612	2,952,964

六 金融風險管理（續）

4 流動性風險（續）

4.2 到期分析（續）

	2023年12月31日							
	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	合計
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

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。

	2024年12月31日							
	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	合計
非衍生金融工具現金流								
現金及存放同業	–	348,762	191,000	29,769	11,071	2,700	–	583,302
存放中央銀行	1,532,591	770,087	135,143	9,890	20,249	1,137	–	2,469,097
拆放同業	485	–	756,674	221,476	365,272	124,711	3,489	1,472,107
客戶貸款和墊款淨額	63,013	334,137	787,468	1,529,524	5,457,285	7,859,789	9,278,108	25,309,324
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	224,249	–	8,932	55,025	118,458	131,237	164,017	701,918
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	37,837	–	270,201	358,853	689,441	1,975,277	1,692,012	5,023,621
－以攤餘成本計量的金融資產	728	–	43,090	72,643	572,438	1,428,680	2,036,871	4,154,450
其他金融資產	2,853	240,442	33,384	3,176	4,050	5,717	18,694	308,316
金融資產合計	1,861,756	1,693,428	2,225,892	2,280,356	7,238,264	11,529,248	13,193,191	40,022,135
同業存入	–	1,667,757	119,244	413,223	643,871	119,539	–	2,963,634
對中央銀行負債	–	75,631	111,702	360,998	577,912	–	–	1,126,243
同業拆入	–	–	379,643	69,217	134,721	38,985	–	622,566
客戶存款	–	10,177,134	1,952,010	2,510,927	4,736,119	5,523,405	239	24,899,834
發行債券	–	–	89,379	253,696	905,354	666,539	359,479	2,274,447
其他金融負債	–	444,268	106,483	11,193	19,490	12,246	18,269	611,949
金融負債合計	–	12,364,790	2,758,461	3,619,254	7,017,467	6,360,714	377,987	32,498,673
衍生金融工具現金流								
按淨額結算的衍生金融工具	–	3,093	1,125	900	1,020	1,066	667	7,871
按總額結算的衍生金融工具								
流入合計	–	641,590	3,562,995	2,482,716	4,907,019	785,912	136,319	12,516,551
流出合計	–	(640,853)	(3,556,613)	(2,479,459)	(4,898,617)	(784,884)	(136,261)	(12,496,687)

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）

	2023年12月31日							
	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	合計
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
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)

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
2024年12月31日				
貸款承諾(1)	1,170,453	370,332	50,285	1,591,070
擔保、承兑及其他信用承諾	1,548,582	349,347	220,438	2,118,367
小計	2,719,035	719,679	270,723	3,709,437
資本性承諾	27,623	70,793	23	98,439
合計	2,746,658	790,472	270,746	3,807,876
2023年12月31日				
貸款承諾(1)	2,495,538	1,478,789	499,253	4,473,580
擔保、承兑及其他信用承諾	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

(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、42.7。

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參數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。

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）

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2024年12月31日，本集團主要不可觀察參數包括折現率、期望收益率、流動性折扣和市銷率。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）

	2024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	–	24,518	–	24,518
衍生金融資產	377	182,800	–	183,177
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	–	903,697	749	904,446
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
－債券	10,120	360,684	1,169	371,973
－權益工具	23,367	532	100,705	124,604
－基金及其他	26,231	9,680	67,809	103,720
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	517,673	3,827,247	–	4,344,920
－權益工具及其他	7,517	12,987	23,521	44,025
投資物業	–	1,900	20,531	22,431
以公允價值計量的負債				
以公允價值計量的同業存拆入	–	(33,140)	–	(33,140)
以公允價值計量的客戶存款	–	(45,332)	–	(45,332)
以公允價值計量的發行債券	–	(1,970)	–	(1,970)
交易性金融負債	(528)	(57,076)	–	(57,604)
衍生金融負債	(551)	(152,905)	–	(153,456)

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
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)

六 金融風險管理（續）

5 公允價值（續）

5.1 以公允價值計量的資產和負債（續）

第三層級項目調節表

	以公允價值計量的客戶貸款和墊款	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	投資物業
		債券	權益工具	基金及其他	權益工具及其他	
2024年1月1日	782	1,874	90,792	65,826	14,993	20,699
損益合計						
－(損失)／收益	–	(85)	2,208	565	–	(1,009)
－其他綜合收益	–	–	–	–	3,074	–
賣出	–	–	(5,565)	(5,954)	(449)	(37)
買入	–	69	13,754	7,220	6,016	14
結算	–	(690)	–	–	–	–
第三層級淨轉出	–	–	(484)	–	(188)	–
其他變動	(33)	1	–	152	75	864
2024年12月31日	749	1,169	100,705	67,809	23,521	20,531
上述計入當期損益的(損失)／收益與期末資產相關的部分	–	(85)	2,567	589	–	(1,026)

	以公允價值計量的客戶貸款和墊款	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		投資物業
		債券	權益工具	基金及其他	債券	權益工具及其他	
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)

六 金融風險管理（續）

5 公允價值（續）

5.1 以公允價值計量的資產和負債（續）

計入2024及2023年度報表的利得或損失以及於2024年及2023年12月31日持有的金融工具產生的利得或損失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：

	2024年			2023年		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
淨收益影響	(366)	2,045	1,679	(154)	207	53

2024及2023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2024年12月31日，在所有其他變量保持一致的情況下，若估值技術中應用的折現率、期望收益率、流動性折扣和市銷率等重大不可觀察參數發生10%的變動，對公允價值變動金額的影響不重大。

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。

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）

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。

	2024年12月31日		2023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				
債券投資[1]	3,350,582	3,577,742	3,341,192	3,425,739
金融負債				
發行債券[2]	2,054,579	2,083,642	1,800,328	1,806,910

(1) 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。

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）

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：

	2024年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
債券投資	164,597	3,217,685	54	3,382,336
金融負債				
發行債券	–	2,083,642	–	2,083,642

	2023年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
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

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。圍繞本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。

自2024年1月1日起，本集團根據金融監管總局令2023年第4號《商業銀行資本管理辦法》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計量信用風險，其中總行、境內分行及中銀香港的一般公司和中小企業信用風險暴露採用初級內部評級法，個人住房抵押貸款、符合條件的合格循環零售和銀行卡信用風險暴露、其他零售信用風險暴露採用高級內部評級法。其他類型信用風險暴露及其他併表機構的所有信用風險暴露均採用權重法。本集團採用標準法計量市場風險，採用標準法計量操作風險。

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%。

六 金融風險管理（續）

6 資本管理（續）

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、累計其他綜合收益、少數股東資本可計入部分；
- 其他一級資本，包括其他一級資本工具及其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）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》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]：

	2024年12月31日
核心一級資本充足率	12.20%
一級資本充足率	14.38%
資本充足率	18.76%
資本基礎組成部分	
核心一級資本	2,368,304
股本	294,388
資本公積	134,347
盈餘公積	277,328
一般風險準備	414,370
未分配利潤	1,115,638
少數股東資本可計入部分	37,204
其他[2]	95,029
核心一級資本監管扣除項目	(24,043)
其中：	
商譽	(277)
其他無形資產（不含土地使用權）	(23,701)
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	–
核心一級資本淨額	2,344,261

六 金融風險管理（續）

6 資本管理（續）

	2024年12月31日
其他一級資本	419,025
優先股及其溢價	119,550
其他工具及其溢價	289,963
少數股東資本可計入部分	9,512
一級資本淨額	2,763,286
二級資本	842,286
二級資本工具及其溢價可計入金額	589,894
超額損失準備	243,150
少數股東資本可計入部分	9,242
資本淨額	3,605,572
風險加權資產	19,217,559

六 金融風險管理（續）

6 資本管理（續）

《商業銀行資本管理辦法》自2024年1月1日起執行，2023年12月31日的比較數字為按照原《商業銀行資本管理辦法（試行）》及相關規定計算得出：

	2023年12月31日
核心一級資本充足率	11.63%
一級資本充足率	13.83%
資本充足率	17.74%
資本基礎組成部分	
核心一級資本	2,193,211
股本	294,388
資本公積	134,339
盈餘公積	255,137
一般風險準備	379,063
未分配利潤	1,060,652
少數股東資本可計入部分	36,123
其他(2)	33,509
核心一級資本監管扣除項目	(31,386)
其中：	
商譽	(182)
其他無形資產（不含土地使用權）	(21,094)
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)
核心一級資本淨額	2,161,825

六 金融風險管理（續）

6 資本管理（續）

	2023年12月31日
其他一級資本	408,447
優先股及其溢價	119,550
其他工具及其溢價	279,955
少數股東資本可計入部分	8,942
一級資本淨額	2,570,272
二級資本	727,136
二級資本工具及其溢價可計入金額	534,124
超額貸款損失準備	184,316
少數股東資本可計入部分	8,696
資本淨額	3,297,408
風險加權資產	18,591,278

(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集團投資有限公司、中銀保險有限公司、中銀集團保險有限公司和中銀集團人壽保險有限公司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。

六 金融風險管理（續）

7 保險風險

本集團主要在境內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。

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2024及2023年度的經營成果和於2024年及2023年12月31日的股東權益並無差異。

二 未經審計補充信息

1 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
2024年12月31日				
即期資產	3,936,682	1,845,583	1,964,128	7,746,393
即期負債	(4,292,387)	(2,204,808)	(1,581,425)	(8,078,620)
遠期購入	8,712,725	1,380,034	1,714,682	11,807,441
遠期出售	(8,246,168)	(1,054,594)	(2,102,522)	(11,403,284)
淨期權敞口*	(59,640)	(83)	(6,649)	(66,372)
淨多頭／(空頭)	51,212	(33,868)	(11,786)	5,558
結構性敞口	11,722	250,003	123,147	384,872
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

* 淨期權敞口根據金融監管總局頒佈的相關規定計算。

二 未經審計補充信息(續)

2 國際債權

本集團根據《銀行業(披露)規則》(2014年第160號法律公告)披露國際債權。國際債權是經考慮認可風險轉移後，對承擔最終風險的交易對手所處國家或地域分部所產生的風險暴露，但不包括與債權人處於同一國家或地域分部的當地貨幣債權。國際債權風險轉移於債務人的擔保人所處國家與債務人不同，或債務人為分支機構但其總部處於另一個國家時成立。

國際債權包括存放中央銀行、存拆放同業、客戶貸款和墊款及金融投資等。

國際債權已按主要國家或地域分部予以披露。經考慮認可風險轉移後，一個國家或地域分部構成國際債權總額10%或以上時即予呈列。

	銀行	非銀行 官方機構	非銀行 私人機構	合計
2024年12月31日				
亞太區				
境內	748,513	463,669	530,061	1,742,243
中國香港	93,916	21,169	502,539	617,624
其他亞太地區	143,654	162,875	493,164	799,693
小計	986,083	647,713	1,525,764	3,159,560
南北美洲	166,179	519,673	320,699	1,006,551
歐洲及其他	112,020	149,395	371,040	632,455
合計	1,264,282	1,316,781	2,217,503	4,798,566

二 未經審計補充信息（續）

2 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				
境內	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

二 未經審計補充信息（續）

3 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。

3.1 逾期客戶貸款和墊款總額

	2024年12月31日	2023年12月31日
逾期貸款和墊款總額		
3個月以下	77,785	73,663
3至6個月	44,206	35,212
6至12個月	55,473	41,397
12個月以上	78,635	60,357
合計	256,099	210,629
百分比		
3個月以下	0.36%	0.37%
3至6個月	0.21%	0.18%
6至12個月	0.25%	0.21%
12個月以上	0.37%	0.30%
合計	1.19%	1.06%

3.2 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2024年及2023年12月31日均不重大。

二 未經審計補充信息（續）

4 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：

指標類別	指標[1]	2024年
規模	調整後表內外資產餘額	37,158,341
關聯度	金融機構間資產	2,529,664
	金融機構間負債	3,506,161
	發行證券和其他融資工具	6,585,151
可替代性	通過支付系統或代理行結算的支付額	1,059,516,801
	託管資產	15,145,203
	有價證券承銷額	2,758,609
	固定收益類證券交易量	10,096,724
	權益類和其他證券交易量	672,029
複雜性	場外衍生產品名義本金	18,024,225
	交易類和可供出售證券	1,286,558
	第三層次資產	125,073
國際活躍度	跨境債權	5,632,051
	跨境負債	5,355,423

(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。

二 未經審計補充信息(續)

5 2023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：

指標類別	指標[1]	2023年
規模	調整後的表內外資產餘額	34,785,923
關聯度	金融機構間資產	3,672,559
	金融機構間負債	3,516,818
	發行證券和其他融資工具	2,362,017
可替代性	通過支付系統或代理行結算的支付額	873,883,640
	託管資產	12,701,022
	代理代銷業務	5,240,000
	對公客戶數量(萬個)	728
	個人客戶數量(萬個)	38,240
	境內營業機構數量(個)	10,302
複雜性	衍生產品	18,365,174
	以公允價值計量的證券	1,111,112
	非銀行附屬機構資產	705,851
	銀行發行的非保本理財產品餘額	80,414
	理財子公司發行的理財產品餘額	1,550,648
	境外債權債務	9,492,269

(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

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。

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

已發行境內優先股股份：1,000,000,000股

市值

截至2024年最後一個交易日（12月31日），本行市值為14,687.45億元人民幣（按照2024年12月31日A股、H股收市價計算，匯率為2024年12月31日國家外匯管理局公佈匯率100元港幣=92.604元人民幣）。

證券價格

A股	2024年12月31日收市價	年度最高成交價	年度最低成交價
	5.51元人民幣	5.59元人民幣	3.89元人民幣
H股	2024年12月31日收市價	年度最高成交價	年度最低成交價
	3.97港元	4.00港元	2.79港元

證券代號

A股		**H股**	
股票簡稱	中國銀行	股票簡稱	中國銀行
上海證券交易所	601988	香港聯合交易所有限公司	3988
彭博	601988 CH	彭博	3988 HK

第三期境內優先股		**第四期境內優先股**	
優先股簡稱	中行優3	優先股簡稱	中行優4
上海證券交易所	360033	上海證券交易所	360035
彭博	AZ8714182	彭博	ZQ0362264

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

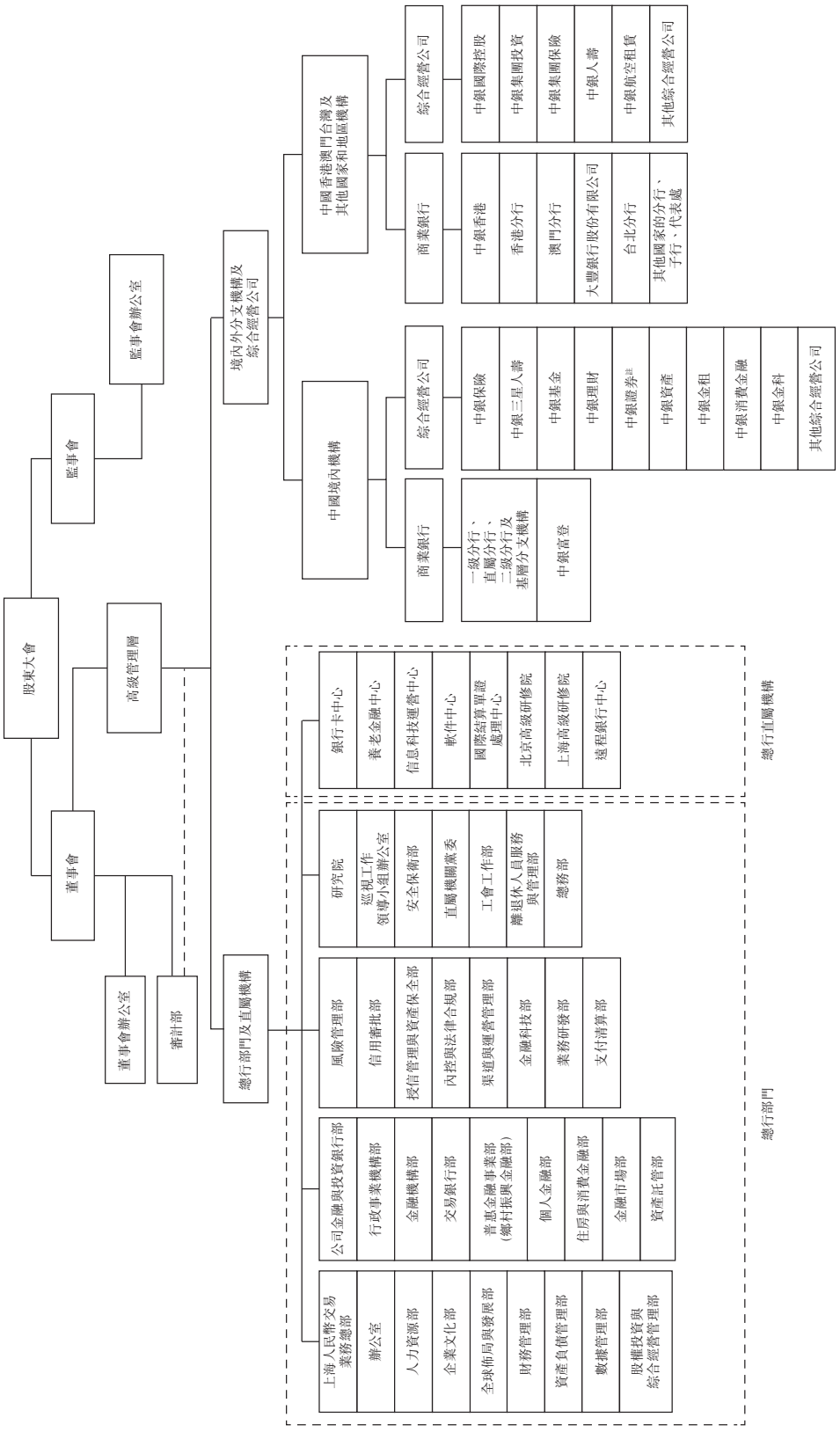
中國銀行股份有限公司董事會辦公室投資者關係團隊
中國北京市西城區復興門內大街1號中銀大廈12樓
電話：(86) 10-6659 2638
電郵：ir@bankofchina.com

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企業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

境內主要機構名錄

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) 024-22810921
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號及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) 0871-63175553
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1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) 0755-22331232
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) 0592-5317566
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室
電話：(86) 021-63291680
傳真：(86) 021-63291604
郵政編碼：200120
網址：www.boccfc.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：
webmaster@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、09單元，22層、23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

中國北京市東城區
朝陽門北大街2號
電話：(86) 010-66590018
傳真：(86) 010-66590009
郵政編碼：100029
電子郵箱：
zyzcbgs_hq@bank-of-china.com

中銀理財有限責任公司

中國北京市西城區
金融大街6號
金嘉大廈8、11、12層
電話：(86) 010-83937333
傳真：(86) 010-83937555
郵政編碼：100033
網址：https://www.bocwm.cn

中銀金融科技有限公司

中國上海市浦東新區
卡園二路288號
電話：(86) 021-38973764
傳真：(86) 021-38973776
郵政編碼：201201
網址：www.fintechboc.com

中銀金融租賃有限公司

中國重慶市渝中區
華盛路1號企業天地8號樓37層
電話：(86) 023-63031966
傳真：(86) 023-63031966
郵政編碼：400043
網址：www.boc-leasing.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: BKCHTWTP
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) 320595566
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
(HONGKONG) LIMITED
JAKARTA BRANCH

TAMARA CENTER 11TH
FLOOR, Jl. JENDRAL
SUDIRMAN KAV.24,
JAKARTA SELATAN, 12920,
INDONESIA
SWIFT：BKCHIDJA
電話：(62) 215205502
傳真：
(62) 215201113/215207552
電子郵箱：
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
(HONGKONG) LIMITED
PHNOM PENH BRANCH

CANADIA TOWER,
1ST & 2ND FLOOR,
#315 ANG DOUNG ST.
P.O.BOX 110, PHNOM PENH,
CAMBODIA
SWIFT：BKCHKHPP
電話：(855) 23988886
傳真：(855) 23988880
電子郵箱：
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 (HONGKONG) 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 (HONGKONG) LIMITED MANILA BRANCH

28/F. THE FINANCE CENTER,
26th STR. Cor. 9th AVE., BGC
TAGUIG CITY,
METRO MANILA
PHILIPPINES
SWIFT：BKCHPHMM
電話：(63) 282977888
傳真：(63) 288850532
電子郵箱：customercare_
ph@bankofchina.ph

中國銀行(香港)有限公司萬象
分行
BANK OF CHINA (HONGKONG) LIMITED VIENTIANE BRANCH

NO.A1003-A2003,
VIENTIANE CENTER,
KHOUVIENG ROAD,
NONGCHAN VILLAGE,
SISATTANAK DISTRICT,
VIENTIANE CAPITAL,
LAO P.D.R.
SWIFT：BKCHLALAXXX
電話：(856) 21228888
傳真：(856) 21228880
電子郵箱：
service.la@bankofchina.com
網址：
www.bankofchina.com.la

中國銀行(香港)有限公司
文萊分行
BANK OF CHINA (HONGKONG) LIMITED BRUNEI BRANCH

KIARONG JAYA KOMPLEK,
LOT NO. 56244,
SIMPANG 22,
JALAN DATO RATNA,
KAMPONG KIARONG,
BANDAR SERI BEGAWAN
BE1318,
BRUNEI DARUSSALAM
SWIFT：BKCHBNBB
電話：(673) 2459888
傳真：(673) 2459878

中國銀行(香港)有限公司
仰光分行
BANK OF CHINA (HONGKONG) LIMITED YANGON BRANCH

ZONE B, 1ST FLOOR,
GOLDEN CITY
BUSINESS CENTER,
YANKIN ROAD,
YANKIN TOWNSHIP,
YANGON REGION,
MYANMAR
SWIFT：BKCHMMMY
電話：(95) 19376130
傳真：(95)19376142
電子郵箱：
bocyangon@bochk.com

中國銀行(香港)有限公司
河內代表處
BANK OF CHINA (HONGKONG) LIMITED REPRESENTATIVE OFFICE IN HANOI

18 FLOOR, NO.1 TOWER,
CAPITAL PLACE BUILDING,
29 LIEU GIAI STREET,
NGOC KHANH WARD,
BA DINH DISTRICT,
HA NOI,
VIET NAM
電話：(84) 909009222
電子郵箱：
service.hn@bankofchina.com.vn

悉尼分行
SYDNEY BRANCH

GROUND FLOOR,
140 SUSSEX STREET,
SYDNEY NSW 2000,
AUSTRALIA
SWIFT：BKCHAU2S
電話：(61) 282355888
傳真：(61) 292621794
電子郵箱：
banking.au@bankofchina.com
網址：
www.bankofchina.com/au

中國銀行(澳大利亞)有限公司
BANK OF CHINA (AUSTRALIA) LIMITED

GROUND FLOOR,
140 SUSSEX STREET,
SYDNEY NSW 2000,
AUSTRALIA
SWIFT：BKCHAU2A
電話：(61) 282355888
傳真：(61) 292621794
電子郵箱：
banking.au@bankofchina.com
網址：
www.bankofchina.com/au

中國銀行(新西蘭)有限公司
BANK OF CHINA (NEW ZEALAND) LIMITED

LEVEL 19,
66 WYNDHAM STREET,
AUCKLAND CBD 1010,
NEW ZEALAND
SWIFT：BKCHNZ22
電話：(64) 99809000
傳真：(64) 99809088
電子郵箱：
service.nz@bankofchina.com
網址：
www.bankofchina.com/nz

奧克蘭分行
AUCKLAND BRANCH

LEVEL 19,
66 WYNDHAM STREET,
AUCKLAND CBD 1010,
NEW ZEALAND
SWIFT：BKCHNZ2A
電話：(64) 99809000
傳真：(64) 99809088
電子郵箱：
service.nz@bankofchina.com
網址：
www.bankofchina.com/nz

哈薩克中國銀行
JSC AB (BANK OF CHINA KAZAKHSTAN)

71B, MICRODISTRICT
ZHETYSU-2,
AUEZOV DISTRICT,
050063, ALMATY,
REPUBLIC OF KAZAKHSTAN
SWIFT：BKCHKZKA
電話：(7727) 2585510
傳真：(7727) 2585514
電子郵箱：
boc@bankofchina.kz

卡拉奇分行
KARACHI BRANCH

5TH FLOOR,
CORPORATE OFFICE
BLOCK, DOLMEN CITY,
HC-3, BLOCK 4, SCHEME 5,
CLIFTON, KARACHI,
PAKISTAN
SWIFT：BKCHPKKA
電話：(92) 2133110688
傳真：(92) 2133110600
電子郵箱：
klqbgs@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：BKCHLKLX
電話：(94) 0112195566
傳真：(94) 0112118800
電子郵箱：
service.lk@bankofchina.com

孟買分行
MUMBAI BRANCH

41-B, 4TH FLOOR,
4 NORTH AVENUE,
MAKER MAXITY,
BANDRA KURLA COMPLEX,
BANDRA EAST, MUMBAI,
INDIA
SWIFT：BKCHINBB
電話：(91) 2268246666
傳真：(91) 2268246667
電子郵箱：
bocmumbai@bankofchina.com
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
電子郵箱：
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.BOX73098, ABU DHABI,
U.A.E.
SWIFT: BKCHAEAA
電話：(971) 24180999
傳真：(971) 24180996
電子郵箱：
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, Al FUNDUQ,
STREET NO.814, DOHA,
QATAR
P.O Box: 5768
SWIFT：BKCHQAQA
電話：(974) 44473681、
44473682
傳真：(974) 44473696
電子郵箱：
service.qa@bankofchina.com

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
電子郵箱：
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
電子郵箱：
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
電子郵箱：
bldbcbgs@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,
PO BOX 1192
PAPUA NEW GUINEA
電話：(675)-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
電子郵箱：
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
電子郵箱：
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
電子郵箱：
service.uk@bankofchina.com
網址：
www.bankofchina.com/uk

中銀航空租賃(愛爾蘭)有限公司
BOC AVIATION (IRELAND) LIMITED

SUITE 202, SOBO WORKS,
WINDMILL LANE,
DUBLIN 2 D02 K156
REPUBLIC OF IRELAND

巴黎分行
PARIS BRANCH

23 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
電子郵箱：
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
電子郵箱：
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
電子郵箱：
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
電子郵箱：
service.lu@bankofchina.com
網址：
www.bankofchina.com/lu

中國銀行(歐洲)有限公司
鹿特丹分行
BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. ROTTERDAM BRANCH

COOLSINGEL 63,3012AB
ROTTERDAM,
THE NETHERLANDS
SWIFT：BKCHNL2RXXX
電話：(31) 102175888
傳真：(31) 102175899
電子郵箱：
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
電子郵箱：
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
電子郵箱：
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
電子郵箱：
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.37; 1250-097 LISBOA,
PORTUGAL
SWIFT: BKCHPTPL
電話：(351) 210495710
傳真：(351) 210495738
電子郵箱：
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 LEOF. MESOGEION,
AMPELOKIPOI, 11527, ATHENS,
GREECE
SWIFT：BKCHGRAA
電話：(30) 2111906688
電子郵箱：
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,
Upper Hatch Street, DUBLIN 2,
D02 DY27,
IRELAND
SWIFT: BKCHIE3DXXX
電話：(353) 14768888
電子郵箱：
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
電子郵箱：
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
電子郵箱：
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
電子郵箱：
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
電子郵箱：
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
電子郵箱：
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
電子郵箱：
service.rs@bankofchina.com
網址：www.bankofchina.com/rs

俄羅斯中國銀行
BANK OF CHINA (RUSSIA)

72, PROSPEKT MIRA,
MOSCOW, 129110
RUSSIA
SWIFT：BKCHRUMM
電話：(7495) 2585301
傳真：(7495) 7950454
電子郵箱：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
電子郵箱：
service.ch@bank-of-china.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
電子郵箱：
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
電子郵箱：
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
電子郵箱：
gcb@bank-of-china.com

巴拿馬分行
PANAMA BRANCH

P.O. BOX 0823-01030
PUNTA PACIFICA
P.H. OCEANIA BUSINESS PLAZA
TORRE 2000 PISO 36
PANAMA CITY,
REPUBLIC OF PANAMA
SWIFT：BKCHPAPA
電話：(507) 2169404
傳真：(507) 2239960
電子郵箱：
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
電子郵箱：
ouvidoria@boc-brazil.com
網址：www.bankofchina.com/br

中國銀行(巴西)銀行集團
BANK OF CHINA (BRASIL) BANCO MÚLTIPLO S/A

ANDAR 13 15E 16 ANEXO
ENT AV. PAULISTA 901 SÃO
PAULO-SP-CEP
01418-002
BRASIL
SWIFT：BICBBRSPXXX
電話：(55) 112173-9000
傳真：(55) 113508-3298/99
電子郵箱：
suporte.clientes@bocbrasil.com.br
網址：www.bocbrasil.com.br

智利分行
CHILE BRANCH

ANDRÉS BELLO 2457,
PISO 16, PROVIDENCIA,
SANTIAGO,
CHILE
SWIFT：BKCHCLRM
電話：(56) 227157800
傳真：(56) 227157898
電子郵箱：
servicios@cl.bocusa.com
網址：www.bankofchina.com/cl

中國銀行(墨西哥)有限公司
BANK OF CHINA MÉXICO, S.A. INSTITUCIóN DE BANCA MúLTIPLE

PASEO DE LA REFORMA
243, PISO 24, COLONIA
CUAUHTÉMOC, CIUDAD DE
MÉXICO,
MEXICO
SWIFT：BKCHMXMX
電話：(52) 5541705800
傳真：(52) 5552078705
電子郵箱：
servicios@mx.bocusa.com
網址：www.bankofchina.com/mx/

布宜諾斯艾利斯分行
BUENOS AIRES BRANCH

JUANA MANSO 999,
PISO 5, CABA,
ARGENTINA
SWIFT: BKCHARBAXXX
電話：(54) 1154395566
電子郵箱：
service.ar@bankofchina.com

中國銀行(秘魯)有限公司
BANK OF CHINA (PERU)S.A.

Av. República de Panamá
3461, Torre Panamá, piso 29,
San Isidro, Lima,
Perú
SWIFT：BKCHPEPL
電話：(51) 17037700
電子郵箱：
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
電子郵箱：
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
電子郵箱：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
電子郵箱：
services.mu@bankofchina.com
網址：www.bankofchina.com/mu

羅安達分行
LUANDA BRANCH

VIA S10 NO.701,
CONDOMINIO BELAS
BUSINESS PARK, TORRE
CUANZA SUL 8 ANDAR,
LUANDA,
REPUBLIC OF ANGOLA
SWIFT：BKCHAOLU
電話：(244) 923165700
傳真：(244) 923165717
電子郵箱：
boclb.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
電子郵箱：
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
電子郵箱：
service.ke@bankofchina.com

摩洛哥代表處
MOROCCO REPRESENTATIVE OFFICE

NO.71, ANFA CENTER,
128, BD D'ANFA & ANGLE
RUE LAHCEN BASRI,
CASABLANCA,
MAROC
電話：(212) 522203779
傳真：(212) 522273083
電子郵箱：
service.ma@bankofchina.com

坦桑尼亞代表處
TANZANIA REPRESENTATIVE OFFICE

8TH FLOOR, AMANI PLACE,
OHIO STREET,
P.O. BOX 13602,
DAR ES SALAAM,
TANZANIA
電話：(225) 222112973
傳真：(225) 222112974
電子郵箱：
repoffice.tz@bankofchina.com