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

中國銀行股份有限公司

BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(「本行」)

(股份代號：3988及4619(優先股))

2021年年度業績公告

本行董事會欣然宣佈本行及其附屬公司截至2021年12月31日止之經審計業績。本公告列載本行2021年年度報告全文，並符合香港上市規則中有關年度業績初步公告附載的資料之要求。本行2021年年度報告的印刷版本將於2022年4月下旬寄發予本行H股股東，並可於其時在香港交易及結算所有限公司的網站www.hkexnews.hk及本行的網站www.boc.cn閱覽。

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海證券交易所掛牌上市，成為國內首家「A+H」上市銀行。中國銀行是2008年北京夏季奧運會和2022年北京冬季奧運會唯一官方銀行合作夥伴，是中國唯一的「雙奧銀行」。2011年，中國銀行在新興經濟體中首家入選並在此後連續11年入選全球系統重要性銀行，國際地位、競爭能力、綜合實力已躋身全球大型銀行前列。2022年，迎來110週年華誕的中國銀行，正在構建以境內商業銀行為主體、全球化綜合化為兩翼的戰略格局，加快建設全球一流現代銀行集團，奮力書寫百年歷史新篇章。

中國銀行是中國全球化和綜合化程度最高的銀行，在中國內地及境外62個國家和地區設有機構，中銀香港、澳門分行擔任當地的發鈔行。中國銀行擁有比較完善的全球服務網絡，形成了公司金融、個人金融和金融市場等商業銀行業務為主體，涵蓋投資銀行、直接投資、證券、保險、基金、飛機租賃、資產管理、金融科技、金融租賃等多個領域的綜合服務平台，為客戶提供「一點接入、全球響應、綜合服務」的金融解決方案。

中國銀行是擁有崇高使命感和責任感的銀行。110年來，始終心繫民族、奉獻國家，為國家富強、民族復興持續奮鬥、百年不渝；始終根植人民、卓越服務，履行金融為民、富民、惠民、便民之責任；始終胸懷天下、開放包容，調動境內境外兩種資源，服務中國與世界的雙向互動；始終遵循規律、穩健創造，誠信立行、創新興行。在全面建設社會主義現代化國家的新征程上，中國銀行作為國有控股大型商業銀行，將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，繼續發揚「百年老店」追求卓越的優良傳統，完整、準確、全面貫徹新發展理念，服務構建新發展格局，自覺擔負起「融通世界、造福社會」的崇高使命，踐行「卓越服務、穩健創造、開放包容、協同共贏」價值觀，激發活力、敏捷反應、重點突破，奮力建設全球一流現代銀行集團，促進高水平對外開放，推動經濟社會高質量發展，為實現中華民族偉大復興的中國夢作出新的更大貢獻。

「十四五」發展規劃和2035年遠景目標綱要

堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，立足新發展階段，完整、準確、全面貫徹新發展理念，服務構建新發展格局。以改革創新為根本動力，以滿足人民日益增長的美好生活需要為根本目的，堅持穩中求進工作總基調，落實深化金融供給側結構性改革要求，加快全面數字化轉型，推動高質量可持續發展，促進高水平對外開放。擔當國有大行責任、使命，聚焦服務實體經濟，持續着力發展科技金融、綠色金融、普惠金融、跨境金融、消費金融、財富金融、供應鏈金融、縣域金融等。樹牢風險意識，堅持底線思維，強化審慎合規經營。堅持系統觀念，加快建設以國內商業銀行為主體、全球化綜合化為兩翼的戰略發展格局。激發活力、敏捷反應、重點突破，奮力建設全球一流現代銀行集團。

企業文化理念體系

使命：

融通世界　造福社會

願景：

建設全球一流現代銀行集團

價值觀：

卓越服務　穩健創造　開放包容　協同共贏

榮譽與獎項

The Banker(《銀行家》)	全球1000家大銀行第4位
	全球銀行品牌500強第4位
FORTUNE(《財富》)	2021年世界500強第39位
Global Finance(《環球金融》)	最佳私人銀行
	最佳可持續金融銀行
Asiamoney(《亞洲貨幣》)	最佳貿易融資銀行
	最佳綠色債券銀行
	最佳境內債務融資銀行獎
	最佳供應鏈融資銀行
IFF(國際金融論壇)	全球綠色金融獎 — 機構年度獎
The Asian Banker(《亞洲銀行家》)	中國最佳投資顧問服務
	2021年度金融科技創新獎
FinanceAsia(《亞洲金融》)	年度ESG融資機構
	亞洲最佳債券承銷商
The Asset(《財資》)	最佳可持續融資發行人
上海期貨交易所	上海期貨交易所做市業務金獎
中國銀行業協會	中間業務專業委員會突出貢獻獎
中國銀行業協會、中國中小企業協會	2021年金融服務中小微企業優秀案例
中國互聯網新聞中心	年度優秀普惠金融銀行
新浪	責任投資最佳銀行
《第一財經》	最佳財富管理銀行
《財經》	年度最具影響力數字化銀行
IDC(國際數據公司)	IDC金融行業技術應用場景創新獎
CFCA(中國金融認證中心)	最佳企業手機銀行獎
《證券時報》	投資者關係最佳董事會獎
LACP(美國通訊公關職業聯盟)	年度報告金獎
Interbrand	最佳中國品牌價值排行榜第6位
胡潤研究院	中國最具歷史文化底蘊品牌榜第3位
中華英才網	最具吸引力大學生最佳僱主
Forbes(福布斯)	2021年福布斯中國年度最受大學生關注僱主

目錄

中國銀行簡介 1
「十四五」發展規劃和2035年遠景目標綱要 2
企業文化理念體系 3
榮譽與獎項 4
釋義 6
重要提示 9
財務摘要 10
公司基本情況 13
董事長致辭 15
行長致辭 18
監事長致辭 20
管理層討論與分析 21
綜合財務回顧 21
業務回顧 40
戰略推進總覽 40
中國內地商業銀行業務 46
全球化經營業務 58
綜合化經營業務 64
服務渠道 73
信息科技建設 76
風險管理 78
資本管理 89
機構管理、人力資源開發與管理 91
資本市場關注問題 95
展望 99
環境與社會責任 100
股份變動和股東情況 109
董事、監事、高級管理人員 117
公司治理 132
董事會報告 150
監事會報告 159
重要事項 163
獨立核數師報告 166
合併會計報表 179
股東參考資料 415
組織架構 419
機構名錄 420

釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義：

A股	本行普通股股本中每股面值人民幣1.00元的內資股，有關股份於上交所上市(股票代碼：601988)
本行／本集團／集團	中國銀行股份有限公司或其前身及(除文義另有所指外)中國銀行股份有限公司的所有子公司
財政部	中華人民共和國財政部
東北地區	就本報告而言，包括黑龍江省、吉林省、遼寧省分行及大連市分行
獨立董事	上交所上市規則及公司章程下所指的獨立董事，及香港上市規則下所指的獨立非執行董事
《公司法》	《中華人民共和國公司法》
公司章程	本行現行的《中國銀行股份有限公司章程》
H股	本行普通股股本中每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，有關股份於香港聯交所上市及以港幣買賣(股份代號：3988)
華北地區	就本報告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、內蒙古自治區分行及總行本部
華東地區	就本報告而言，包括上海市、江蘇省、蘇州、浙江省、寧波市、安徽省、福建省、江西省、山東省及青島市分行
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
基點(Bp, Bps)	利率或匯率改變量的計量單位。1個基點等於0.01個百分點
上交所	上海證券交易所
西部地區	就本報告而言，包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、寧夏回族自治區、青海省、西藏自治區及新疆維吾爾自治區分行

香港交易所	香港交易及結算所有限公司
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
香港《證券及期貨條例》	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
銀保監會／中國銀保監會	中國銀行保險監督管理委員會
元	人民幣元
中國會計準則	財政部頒佈的企業會計準則
中國證監會	中國證券監督管理委員會
中南地區	就本報告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、廣東省、深圳市、廣西壯族自治區及海南省分行
中銀保險	中銀保險有限公司
中銀富登	中銀富登村鎮銀行
中銀國際控股	中銀國際控股有限公司
中銀航空租賃	中銀航空租賃有限公司，一家根據新加坡公司法在新加坡註冊成立的公眾股份有限公司，並於香港聯交所上市
中銀基金	中銀基金管理有限公司
中銀集團保險	中銀集團保險有限公司
中銀集團投資	中銀集團投資有限公司
中銀金科	中銀金融科技有限公司
中銀金租	中銀金融租賃有限公司
中銀理財	中銀理財有限責任公司

中銀人壽	中銀集團人壽保險有限公司
中銀三星人壽	中銀三星人壽保險有限公司
中銀香港	中國銀行(香港)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的持牌銀行，並為中銀香港(控股)的全資子公司
中銀香港(控股)	中銀香港(控股)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的公司，並於香港聯交所上市
中銀消費金融	中銀消費金融有限公司
中銀資產	中銀金融資產投資有限公司
中銀證券	中銀國際證券股份有限公司，一家在中國境內註冊成立的公司，並於上交所上市

重要提示

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

本行於2022年3月29日召開了董事會會議，審議通過了本行2021年年度報告及年度業績公告。會議應出席董事14名，實際親自出席董事14名。14名董事均行使表決權。本行監事及高級管理人員列席了本次會議。

本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2021年度財務報告已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所分別根據中國和國際審計準則審計，並出具標準無保留意見的審計報告。

本行法定代表人、董事長劉連舸，副董事長、行長、主管財會工作負責人劉金，財務管理部總經理吳建光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2021年度末期普通股股息每10股2.21元人民幣(税前)，須待本行2021年年度股東大會批准後生效。本次分配不實施資本公積金轉增股本。

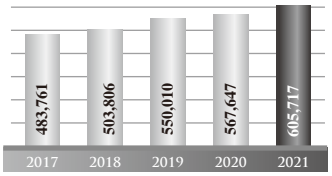
報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金的情況，不存在違反規定決策程序對外提供重大擔保的情況。

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

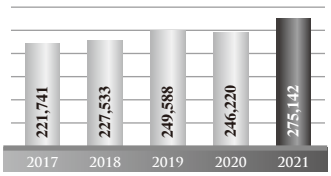
本行目前面臨來自宏觀經濟形勢以及不同國家和地區政治經濟形勢變化的風險，以及在業務經營中存在的相關風險，包括借款人信用狀況變化帶來的風險、市場價格不利變動帶來的風險以及操作風險等，同時需滿足監管各項合規要求。本行積極採取措施，有效管理各類風險，具體情況請參見「管理層討論與分析 — 風險管理」部份。

財務摘要

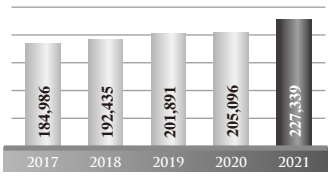
營業收入
單位：百萬元人民幣



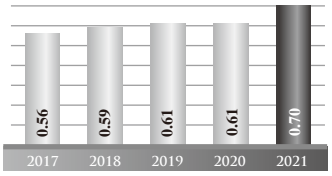
營業利潤
單位：百萬元人民幣



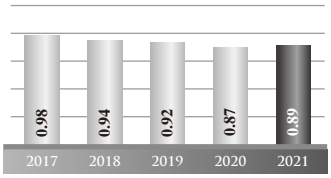
稅後利潤
單位：百萬元人民幣



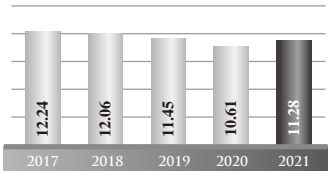
基本每股收益
單位：人民幣元



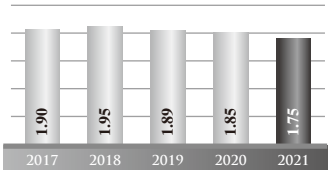
平均總資產回報率
單位：%



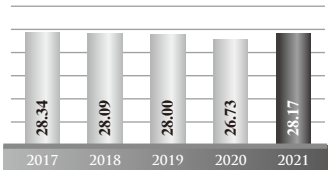
淨資產收益率
單位：%



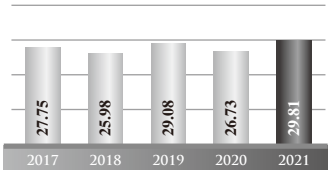
淨息差
單位：%



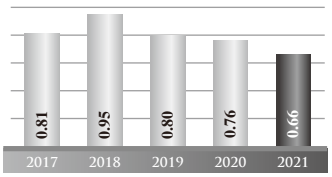
成本收入比 （中國內地監管口徑）
單位：%



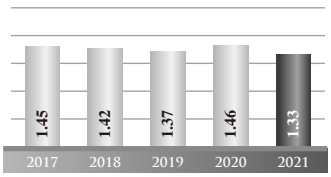
非利息收入佔比
單位：%



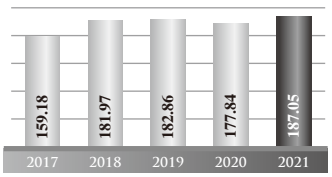
信貸成本
單位：%



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準則編製[1]。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	**2021年**	2020年	2019年	2018年	2017年
全年業績						
淨利息收入		**425,142**	415,918	390,050	372,930	349,535
非利息收入	2	**180,575**	151,729	159,960	130,876	134,226
營業收入		**605,717**	567,647	550,010	503,806	483,761
營業費用		**(226,355)**	(202,411)	(198,269)	(176,979)	(173,859)
資產減值損失		**(104,220)**	(119,016)	(102,153)	(99,294)	(88,161)
營業利潤		**275,142**	246,220	249,588	227,533	221,741
稅前利潤		**276,620**	246,378	250,645	229,643	222,903
稅後利潤		**227,339**	205,096	201,891	192,435	184,986
本行股東應享稅後利潤		**216,559**	192,870	187,405	180,086	172,407
普通股股息總額		**N.A.**	57,994	56,228	54,167	51,812
於年底						
資產總計		**26,722,408**	24,402,659	22,769,744	21,267,275	19,467,424
客戶貸款總額		**15,712,574**	14,216,477	13,068,785	11,819,272	10,896,558
貸款減值準備	3	**(390,541)**	(368,619)	(325,923)	(303,781)	(252,254)
投資	4	**6,164,671**	5,591,117	5,514,062	5,054,551	4,554,722
負債合計		**24,371,855**	22,239,822	20,793,048	19,541,878	17,890,745
客戶存款		**18,142,887**	16,879,171	15,817,548	14,883,596	13,657,924
本行股東應享權益合計		**2,225,153**	2,038,419	1,851,701	1,612,980	1,496,016
股本		**294,388**	294,388	294,388	294,388	294,388
每股計						
基本每股收益(元)		**0.70**	0.61	0.61	0.59	0.56
每股股息(稅前，元)	5	**0.221**	0.197	0.191	0.184	0.176
每股淨資產(元)	6	**6.47**	5.98	5.61	5.14	4.74
主要財務比率						
平均總資產回報率(%)	7	**0.89**	0.87	0.92	0.94	0.98
淨資產收益率(%)	8	**11.28**	10.61	11.45	12.06	12.24
淨息差(%)	9	**1.75**	1.85	1.89	1.95	1.90
非利息收入佔比(%)	10	**29.81**	26.73	29.08	25.98	27.75
成本收入比(中國內地監管口徑，%)	11	**28.17**	26.73	28.00	28.09	28.34
資本指標	12					
核心一級資本淨額		**1,843,886**	1,704,778	1,596,378	1,465,769	1,356,088
其他一級資本淨額		**329,845**	287,843	210,057	109,524	105,002
二級資本淨額		**525,108**	458,434	394,843	347,057	264,240
核心一級資本充足率(%)		**11.30**	11.28	11.30	11.41	11.15
一級資本充足率(%)		**13.32**	13.19	12.79	12.27	12.02
資本充足率(%)		**16.53**	16.22	15.59	14.97	14.19
資產質量						
減值貸款率(%)	13	**1.33**	1.46	1.37	1.42	1.45
不良貸款率(%)	14	**1.33**	1.46	1.37	1.42	1.45
不良貸款撥備覆蓋率(%)	15	**187.05**	177.84	182.86	181.97	159.18
信貸成本(%)	16	**0.66**	0.76	0.80	0.95	0.81
貸款撥備率(%)	17	**2.83**	2.96	2.97	3.07	2.77
匯率						
1美元兌人民幣年末中間價		**6.3757**	6.5249	6.9762	6.8632	6.5342
1歐元兌人民幣年末中間價		**7.2197**	8.0250	7.8155	7.8473	7.8023
1港幣兌人民幣年末中間價		**0.8176**	0.8416	0.8958	0.8762	0.8359

註釋

1 本行於2018年1月1日起採用國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》(簡稱「IFRS 9」)。

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 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。

4 2021年、2020年、2019年和2018年投資根據IFRS 9列示,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。前期比較數據並無重述。

5 每股股息為本行派發給普通股股東的每股股息。

6 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。

7 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。

8 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。

9 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。

10 非利息收入佔比=非利息收入÷營業收入×100%。

11 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。

12 資本指標根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》(銀監會令[2012]1號)等相關規定並採用高級方法計算。

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

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

15 不良貸款撥備覆蓋率=期末貸款減值準備÷期末不良貸款餘額×100%。計算不良貸款撥備覆蓋率時,客戶貸款不含應計利息。

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

17 貸款撥備率=期末貸款減值準備÷期末客戶貸款總額×100%,根據本行中國內地機構數據計算。計算貸款撥備率時,客戶貸款不含應計利息。

公司基本情況

法定中文名稱
中國銀行股份有限公司
(簡稱「中國銀行」)

法定英文名稱
BANK OF CHINA LIMITED
(簡稱「Bank of China」)

法定代表人、董事長：
劉連舸

副董事長、行長：
劉金

董事會秘書、公司秘書：
梅非奇
地　　址：中國北京市西城區
　　復興門內大街1號
電　　話：(86) 10-6659 2638
傳　　真：(86) 10-6659 4568
電子信箱：ir@bankofchina.com

證券事務代表：
余珂
地　　址：中國北京市西城區
　　復興門內大街1號
電　　話：(86) 10-6659 2638
傳　　真：(86) 10-6659 4568
電子信箱：ir@bankofchina.com

註冊地址：
中國北京市西城區復興門內大街1號

辦公地址
中國北京市西城區復興門內大街1號
郵政編碼：100818
電　　話：(86) 10-6659 6688
傳　　真：(86) 10-6601 6871
國際互聯網網址：www.boc.cn
客服和投訴電話：(86)區號-95566

香港營業地點：中國香港花園道1號
　　中銀大廈

選定的信息披露報刊(A股)
《中國證券報》《上海證券報》
《證券時報》《證券日報》

披露年度報告的上海證券交易所網站
www.sse.com.cn

披露年度報告的香港交易所網站
www.hkexnews.hk

年度報告備置地點
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
高偉紳律師行

審計師

國內會計師事務所

普華永道中天會計師事務所
(特殊普通合夥)
辦公地址：中國(上海)自由貿易試驗區
陸家嘴環路1318號
星展銀行大廈507單元01室
簽字會計師：何淑貞、朱宇、李丹

國際會計師事務所

羅兵咸永道會計師事務所
辦公地址：中國香港中環太子大廈22樓

統一社會信用代碼：911000001000013428

金融許可證機構編碼：B0003H111000001

註冊資本：人民幣貳仟玖佰肆拾叁億捌仟柒佰柒拾玖萬壹仟貳佰肆拾壹元整

證券信息

A股：上海證券交易所
股票簡稱：中國銀行
股票代碼：601988

H股：香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：中國銀行
股份代號：3988

境內優先股：上海證券交易所
第三期
優先股簡稱：中行優3
優先股代碼：360033

第四期
優先股簡稱：中行優4
優先股代碼：360035

第二期境外優先股：香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：BOC 20USDPREF
股份代號：4619

董事長致辭

2021年，是回望歷史、滌蕩初心的一年，也是謀定未來、篤定前行的一年。我們見證了「兩個一百年」歷史交匯，親歷了脱貧攻堅宏偉事業取得全面勝利，克服了新冠疫情全球大流行帶來的嚴峻挑戰，統籌推進服務實體經濟、改革創新和防控風險等各項工作，取得了良好的經營業績：集團實現税後利潤2,273.39億元，比上年增長10.85%；實現本行股東應享税後利潤2,165.59億元，比上年增長12.28%；不良貸款率為1.33%，比上年末下降0.13個百分點；不良貸款撥備覆蓋率為187.05%，比上年末提高9.21個百分點。本行董事會建議派發2021年普通股股息每10股2.21元，派息率30%。

這一年，中國銀行堅決貫徹落實黨和國家大政方針，繪就了集團「十四五」時期發展藍圖。30多萬中行人錨定建設全球一流現代銀行集團的發展願景，積極擔負「融通世界、造福社會」的使命，以拼搏和汗水書寫光陰、致敬未來。

我們以「八大金融」豐富服務實體經濟的時代內涵，堅決貫徹新發展理念，將科技、綠色、普惠、跨境、消費、財富、供應鏈和縣域等八大領域作為着力點，培育新動能新優勢，優化金融供給，服務高質量發展。全行科技型企業授信客戶超3.3萬戶，投貸聯動實現新突破。中銀綠色金融產品體系初步建立，綠色信貸餘額大幅增長。對公對私普惠金融職能整合優化，普惠貸款實現跨越式發展。在H股「全流通」、債券「南向通」、「跨境理財通」等多個領域先行先試，跨境金融領先地位進一步鞏固。消費金融、財富金融產品體系不斷豐富，個人客戶AUM突破11萬億元。「中銀智鏈」供應鏈金融體系建立，支持重點行業補鏈強鏈。發揮比較優勢精準發力縣域金融，助力脱貧攻堅與鄉村振興無縫銜接。

我們以「一體兩翼」厚植百年中行的經營特色，着眼國內國際雙循環，找準自身在新發展格局中的位置和比較優勢，以境內商業銀行為主體，做強集團發展基石，以全球化、綜合化為兩翼，打造「一點接入、全球響應、綜合服務」的經營體系。2021年，境內營業收入貢獻提升，重點業務、重點區域穩步發展。境外機構有效應對疫情影響，業務發展保持穩定。加大商業銀行與綜合經營公司協同聯動、彼此賦能，綜合化經營效益較快增長，對集團貢獻度進一步提升。繼2008年北京夏季奧運會後，再赴奧運之約，成為全球首家支持夏季奧運會和冬季奧運會的官方銀行合作夥伴，為奧運提供高質量金融服務，助力三億人上冰雪。

我們以數字化轉型釋放面向未來的創新動能，把握技術進步、產業進化趨勢，以金融科技的涓滴之水澆灌效率革命。跨境、教育、體育、銀髮四大戰略級場景進入推廣運營階段，行業首發《金融場景生態建設行業發展白皮書》。手機銀行功能持續升級，數字人民幣錢包開立數量實現指數型增長。舉全行之力加快企業級架構建設，全面增強對數字化轉型的理念、體制機制適配性，企業級能力全景成像，數據治理「三橫兩縱一線」框架基本建成，數據資產紅利持續釋放。

我們以全面風險管理築就更加穩健的發展根基，時刻保持對外部形勢複雜性的清醒和警覺，把主動防範化解金融風險放在更加突出位置，以更加全面的「穩」保障更高質量的「進」。着眼新形勢新趨勢，開展集團全面風險管理體系優化，緊盯薄弱環節，加強對境外機構的分類指導和對綜合經營公司的穿透管理。優化普惠金融、個人授信管理機制，推進海外授信體制改革試點。反洗錢系統持續優化，流動性風險、市場風險等保持平穩。

我們以文化建設凝聚奮進新征程的價值共識，賡續百年優良傳統，倡導「卓越服務、穩健創造、開放包容、協同共贏」的價值觀，將文化理念融入制度規範，促進文化柔性與制度剛性的和諧統一。將黨的領導與公司治理深度融合，充分發揮黨在「把方向、管大局、促落實」中的核心作用，把黨的政治優勢、組織優勢、群眾工作優勢轉化為中國銀行改革與發展的競爭優勢。各級機構對標先進、追趕超越、卓越服務的觀念明顯增強。深入推進制度創新、流程優化、差異管理，穩健創造的基礎持續夯實。各類柔性組織快速洞察客戶需求，標準化產品服務批量外嵌，開放包容的生態逐步構建。集團內合作開展多元化融資項目約260個，協同共贏的成果進一步顯現，打開了文化建設與經營管理良性互動的突破口。

2022年是中國銀行成立110週年。中國銀行的110年，是堅守初心、金融報國的110年，是篳路藍縷、勇毅前行的110年，是守正創新、開拓未來的110年。跨越兩個世紀，中國銀行見證了中華民族偉大復興的歷史進程，積澱了豐富厚重的文化底蘊，收穫了歷久彌新的寶貴啓示。

唯有砥礪報國之志，方得蓬勃興旺。中國銀行在內憂外患中艱難成長、在新中國成立後獲得新生、在改革開放後發展壯大、在新時代奮進超越，始終堅持把自身發展與國家命運融為一體。「為社會謀福利，為國家求富強」的立行初心，代代傳承，始終不渝。堅持心繫民族、奉獻國家，自覺融入中華民族偉大復興進程，道路越走越寬廣。

唯有堅持以人為本，方能創造卓越。從上世紀30年代提出「中國銀行根本就是中國四萬萬同胞的銀行」，到抗戰烽火中為民眾提供按址派送、解付現鈔服務，再到新時代加快跨境、教育、體育、銀髮場景建設，中國銀行始終自覺擔當金融為民、富民、惠民、便民之使命。強化「卓越服務」，堅持對外以客戶為中心，對內以員工為中心，持續在人民中贏得口碑、獲得滋養，實現客戶價值、銀行價值與員工價值高度統一、和諧共生。

唯有順應時代之變，方成基業長青。中行在各個歷史發展階段都堅持對經濟金融規律的清醒認識和遵循、對市場趨勢的前瞻判斷、對客戶需求的深刻洞察。身處變化與不確定性倍增的時代，必須堅持按規律辦事，堅持緊跟時代潮流，堅持走中國特色金融發展道路，堅持法治化市場化方向，以全球視野、開放胸懷推進改革，革故鼎新、因勢而動，不畏浮雲遮望眼、亂雲飛渡仍從容。

唯有厚植穩健之根，方可履踐致遠。銀行經營的是特殊商品，貨幣、資金、信用有其自身的發展運行規律，誠信為本、審慎穩健是銀行經營管理鐵律。面對百年未有之大變局，我們堅信，只有時刻保持如履薄冰的謹慎態度和居安思危的憂患意識，鞏固穩健審慎的風險文化，以全面風險管理賦能業務發展，才能在穩健創造中維護客戶利益、金融安全、社會穩定，才能穿越週期、行穩致遠。

志之所趨、無遠弗屆，窮山距海、不能限也。跨過歷史的濤濤洪流，110歲的中國銀行正站在新的起點上，以更加銳意創新的姿態回答時代之問，以更加奮發有為的行動續寫百年榮光。展望新的一年，我們將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，繼續發揚「百年老店」追求卓越的優良傳統，不斷增強金融服務的適應性、普惠性和競爭力，充分發揮國際化比較優勢，積極促進高水平對外開放，深度參與全球金融治理體系，提供更加便利高效的跨境服務產品。擔當作為、砥礪奮進，奮力建設全球一流現代銀行集團，奏響中華民族偉大復興路上更美好的樂章，作出不負時代、不負國家、不負人民、不負客戶股東的更大成績！

劉連舸

董事長

2022年3月29日

行長致辭

2021年，中國銀行積極應對嚴峻外部挑戰，紮實推進各項工作，集團資產、負債、營業收入邁上新台階，重點業務實現新突破，轉型變革積蓄新勢能，取得了良好的經營業績，「十四五」開局良好。

這一年，我們在服務實體經濟中提升競爭力。合理安排信貸投放，境內本外幣貸款增加14,514.68億元，增量創近十年新高。集團資產管理業務規模達到3.2萬億元，進一步支持國家戰略實施，提升金融資源配置效率。加大對國民經濟重點領域和薄弱環節的支持力度，普惠型小微企業貸款新增3,059億元，小微企業首貸戶新增4萬戶，「專精特新」服務模式授信客戶超1.5萬戶，線上貸款業務新增突破千億元關口。聚焦激發市場主體活力，為供應鏈核心企業及上下游小微企業提供金融支持，供應鏈融資發生額增長20%。加入聯合國負責任銀行原則(PRB)，境內綠色債券承銷、投資業務領先市場，率先承諾停止境外煤電項目新增。緊跟國家區域發展戰略，重點區域人民幣存貸款業務增速超過境內平均水平。

這一年，我們在服務高水平對外開放中擦亮金字招牌。面對「後疫情時代」的國際經營環境，更加突出「中國元素」和跨境金融服務，按照因地制宜、「一行一策」原則，穩步推進全球化經營，全球業務佈局和區域化管理水平提升，境外機構版圖擴大到62個國家和地區。全方位服務進博會、服貿會、廣交會、消博會等經濟貿易活動，為國際經貿往來提供便捷的跨境金融服務。境內國際結算量和跨境人民幣結算量增幅創近年新高。

這一年，我們在加快產品創新中優化客戶體驗。將數字人民幣業務與特色場景深度融合，已開通場景數量和商戶門店數量中，我行市場佔比34%和36%，列各運營機構首位。發佈手機銀行7.0版本，月活客戶增長17.8%。企業網銀、企業手機銀行交易客戶分別增長24%和113.85%。全球首發金融機構生物多樣性主題債券等多項綠色金融創新項目。創新推出公益互助養老平台，與70餘家民政部門、養老機構及企業、社會組織等達成合作，助力構建老年友好型社會。

這一年，我們在應對多重風險挑戰中牢牢守住底線。面對複雜多變的外部形勢，加強前瞻性行業研究，及時更新完善行業信貸政策，有效識別防範潛在風險隱患。紮實推進風險處置工作，境內全口徑化解不良資產1,475億元，貸款不良率、逾期率、關注類貸款佔比均有所下降。開展「內控合規建設年」工作，持續加強內控案防管理。加強消費者權益保護，消保宣傳教育活動觸達消費者近5.7億人次。密切關注全球疫情與監管要求，切實保障境外員工生命安全及機構連續運營。

不久前，中國銀行迎來了110歲生日。回首來時路，我們使命不怠、初心不改；展望新征程，我們責任在肩、信心滿懷。中國銀行將堅持服務實體經濟、滿足人民對美好生活的嚮往，傳承百年奮鬥精神，強化集團「十四五」規劃執行，持續提升綜合實力，在新發展格局中展現新作為，在助力穩定宏觀經濟大盤中體現新擔當。

着力促進「一體兩翼」協同發展。根植國內市場，做大做強境內商業銀行業務，發揮國內市場對全球要素資源強大吸引力，協同服務「高質量引進來」和「高水平走出去」，加強境內外、商投行聯動，為客戶提供全球一體化、綜合化的金融服務。**深耕「八大金融」重點領域。**完善「八大金融」服務模式和體制機制，聚焦新動能、新業態、新場景，在經濟新藍海中探索出一條有中行特色的高質量發展之路。**加快全面數字化轉型。**着力提升內功，深入推進企業級架構建設，搭建業務、數據、技術、運營中台，推動銀行經營管理自我進化，努力實現業務流程整合優化、管理風控智能高效、機構員工減負增效。主動對外賦能，將更多數字化金融服務嵌入供應鏈條，以開放共享的服務促進產業轉型升級。**加強全面風險管理。**打造風控核心競爭力，完善「全面覆蓋、協同高效、數字智能、專業擔當」的全面風險管理體系，加快智能風控中心建設和應用，重點關注信用風險與市場風險，持續抓好內控案防和反洗錢合規長效機制建設，保障平穩健康運營。

百年中行「融通世界、造福社會」，使命光榮、責任重大。未來，我將繼續與管理層成員一道，認真貫徹黨中央、國務院決策部署，全面落實董事會要求，自覺接受監事會監督，廉潔奉公、恪盡職守、創新進取，推動全行向着「建設全球一流現代銀行集團」的目標邁進，實現更好經營業績、創造更大社會價值，回饋廣大客戶、投資者和社會各界給予中行的信任與支持！

劉金

行長

2022年3月29日

監事長致辭

2021年，監事會根據國家有關法律、法規、監管要求和本行公司章程的規定，以建設全球一流現代銀行集團為目標，對接國家關於經濟金融工作的決策部署，對接監管要求，對接全行工作重點，對接核心監督職責，紮實做好戰略、履職、財務、風險與內控監督工作，加強自身建設，提升監督質效，為本行高質量發展持續貢獻力量。

過去一年，監事會堅持融入國家大局，持續提升監督質效。聚焦國家重大決策部署，加大監督提示力度。重點關注本行增強服務實體經濟能力，落實「六穩」、「六保」工作，為實現經濟綠色低碳發展、高水平科技自立自強、鄉村振興、促進共同富裕、共建「一帶一路」等政策措施和國家重大區域發展戰略提供金融支持情況。開展落實國家關於服務實體經濟決策部署專題調研，促進國家決策部署在本行落實到位。聚焦集團「十四五」發展規劃，積極建言獻策。主動參與並監督「十四五」發展規劃的研究、制定和實施，重點關注普惠金融、綠色金融、跨境金融等重點戰略領域的發展情況，督促更好滿足人民群眾多樣化的金融需求。開展戰略管理專題調研，督促集團發展戰略有效承接國家「十四五」規劃，在本行落地落實。聚焦重點領域和關鍵環節，促進守牢風險底線。積極研判風險演變趨勢，督促加強新形勢下信用風險防控、境外機構內控合規管理和綜合經營公司風險穿透管理，完善重大風險排查與應急管理機制。開展全面風險管理有效性和內部控制有效性專題調研，推動風險管理更好服務本行發展，保障本行穩健經營。聚焦核心職責，做好日常監督。認真開展對董事會、高級管理層及其成員的日常履職監督和年度履職評價，圍繞定期報告審議加強財務監督，堅持問題導向深化風險管理和內部控制監督。聚焦監督合力，強化協同融合。督促國家巡視、審計、各類監管檢查發現問題有效整改，針對共性問題推動建立長效整改機制。持續加強與董事會、高級管理層的溝通協調，深化與二三道防線和綜合管理部門的工作協同，拜訪監管機構、股東單位和主要同業，拓寬監督視野，提高監督效能。

過去一年，監事會進一步加強自身建設。優化監事會議事模式，提高會議質效。完善監事會制度，充實監事會隊伍。加強監事培訓，確保監督跟得上形勢變化與市場要求。監事會成員忠實勤勉，切實履行監督職責，提出前瞻性、針對性和實效性的經營管理建議和監督意見，受到董事會、高級管理層的高度重視、認真回應和積極採納，監事會監督成果在本行得到有效傳導、落實和轉化。

過去一年，監事會按照法律法規和本行公司章程的規定，順利完成了部份監事的變更。在此，我謹代表監事會，對不再擔任本行監事的王志恒先生、李常林先生任職期間為本行作出的努力和貢獻表示衷心感謝，向新任本行監事的魏晗光女士、周和華先生、惠平先生表示熱烈歡迎！

2022年，監事會將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，認真貫徹落實國家決策部署和監管要求，堅持穩中求進工作總基調，圍繞本行中心工作，做好戰略、履職、財務、風險與內控監督工作，更好地發揮在公司治理體系中的建設性監督作用，為全行建設全球一流現代銀行集團作出更大貢獻。

張克秋
監事長
2022年3月29日

管理層討論與分析

綜合財務回顧

經濟與金融環境

2021年，全球經濟總體呈現復蘇態勢，增速逐漸回歸常態，工業生產和商品貿易穩步修復，已高於疫情前水平，數字經濟和綠色轉型為全球經濟提供新動能。但受新冠肺炎疫情反覆、供應鏈阻滯及通脹壓力上升等影響，全球經濟形勢依然複雜嚴峻。

全球貨幣政策逐步退出緊急抗疫狀態，開啓正常化進程。主要發達經濟體貨幣政策轉向加快，美聯儲啓動縮減購債計劃，歐洲央行放緩抗疫緊急購債計劃的資產購買速度，英格蘭銀行啓動加息進程。為應對通脹壓力、資本外流和匯率貶值風險，部份新興經濟體多次加息。國際金融市場運行總體平穩，但部份新興經濟體金融脆弱性增強。美元流動性維持寬裕，全球股票市場震蕩攀升，發達經濟體與新興經濟體股市分化明顯。大宗商品市場呈現強勁走勢，能源價格大幅飆升，工業金屬價格屢創新高，黃金等避險資產價格回落。美元指數波動回升，新興經濟體貨幣總體承壓。

中國統籌推進疫情防控和經濟社會發展，持續做好「六穩」「六保」工作，國民經濟持續恢復發展，高質量發展取得新成效，「十四五」實現良好開局。2021年國內生產總值(GDP)比上年增長8.1%，社會消費品零售總額比上年增長12.5%，固定資產投資(不含農戶)比上年增長4.9%，進出口總額比上年增長21.4%，居民消費價格指數(CPI)比上年上漲0.9%，貿易順差43,687億元。

中國人民銀行堅持穩健的貨幣政策靈活精準、合理適度，加大跨週期調節力度，發揮貨幣政策工具總量和結構雙重功能，進一步加大對科技創新、中小微企業、綠色發展、製造業的政策支持力度，助力穩定宏觀經濟大盤，為經濟高質量發展營造適宜的貨幣金融環境。金融市場整體健康穩定運行，流動性保持合理充裕，人民幣匯率在合理均衡水平上保持基本穩定。廣義貨幣供應量(M2)餘額同比增長9.0%；人民幣貸款餘額比年初增加19.95萬億元，同比多增3,150億元；社會融資規模存量為314.13萬億元，同比增長10.3%；全年累計發行各類債券61.4萬億元，同比增長7.8%；人民幣對美元匯率中間價較上年末升值2.3%；上證綜合指數較上年末上升166.7點；滬深股市流通市值為75.16萬億元，同比增長16.78%。

中國銀行業金融機構全力助推國內國際雙循環，加大對實體經濟的支持力度，多措並舉幫扶小微企業，激發民營經濟活力，促進經濟高質量發展。精準支持國家發展戰略和重大項目建設，滿足基礎設施、先進製造、科技創新等領域的金融需求。堅持新發展理念，推動綠色低碳轉型，支持能源保供穩價。積極服務鄉村振興，促進共同富裕。強化科技賦能，推動高水平對外開放。加強金融風險防控，多渠道補充資本，牢牢守住不發生系統性風險底線。年末中國銀行業金融機構總資產344.8萬億元，較上年末增長7.8%；總負債315.3萬億元，較上年末增長7.6%。商業銀行全年累計實現稅後利潤2.2萬億元；年末不良貸款餘額2.8萬億元，不良貸款率1.73%。

利潤表主要項目分析

本行緊緊圍繞集團「十四五」規劃要求，統籌抓好疫情防控和經營管理工作，「一體兩翼」協同發力，「八大金融」亮點紛呈，經營業績穩中有進、穩中向好。2021年，集團實現稅後利潤2,273.39億元，同比增加222.43億元，增長10.85%；實現本行股東應享稅後利潤2,165.59億元，同比增加236.89億元，增長12.28%。平均總資產回報率(ROA) 0.89%，淨資產收益率(ROE) 11.28%。

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	**2021年**	2020年	變動	變動比率
淨利息收入	**425,142**	415,918	9,224	2.22%
非利息收入	**180,575**	151,729	28,846	19.01%
其中：手續費及佣金收支淨額	**81,426**	75,522	5,904	7.82%
營業收入	**605,717**	567,647	38,070	6.71%
營業費用	**(226,355)**	(202,411)	(23,944)	11.83%
資產減值損失	**(104,220)**	(119,016)	14,796	(12.43%)
營業利潤	**275,142**	246,220	28,922	11.75%
稅前利潤	**276,620**	246,378	30,242	12.27%
所得稅	**(49,281)**	(41,282)	(7,999)	19.38%
稅後利潤	**227,339**	205,096	22,243	10.85%
本行股東應享稅後利潤	**216,559**	192,870	23,689	12.28%

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	2021年 10–12月	2021年 7–9月	2021年 4–6月	2021年 1–3月
營業收入	149,820	153,042	144,989	157,866
本行股東應享稅後利潤	53,036	50,710	58,824	53,989
經營活動收到／(支付)的現金流量淨額	395,589	(240,907)	108,072	580,504

淨利息收入與淨息差

2021年，集團實現淨利息收入4,251.42億元，同比增加92.24億元，增長2.22%。其中，利息收入7,894.88億元，同比增加294.18億元，增長3.87%；利息支出3,643.46億元，同比增加201.94億元，增長5.87%。

利息收入

2021年，客戶貸款利息收入5,810.00億元，同比增加306.46億元，增長5.57%，主要是客戶貸款規模增加帶動。

投資利息收入1,538.59億元，同比增加33.06億元，增長2.20%，主要是投資規模增加帶動。

存放中央銀行及存拆放同業利息收入546.29億元，同比減少45.34億元，下降7.66%，主要是存放中央銀行及存拆放同業收益率下降所致。

利息支出

2021年，客戶存款利息支出2,635.99億元，同比增加51.60億元，增長2.00%，主要是存款規模增加所致。

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出589.11億元，同比增加89.17億元，增長17.84%，主要是同業及其他金融機構存放和拆入款項規模增加及付息率上升所致。

發行債券利息支出418.36億元，同比增加61.17億元，增長17.13%，主要是發行債券規模增加所致。

淨息差

2021年，集團淨息差為1.75%，同比下降10個基點，主要是境內人民幣貸款收益率有所下降。為緩解資產收益率下行的影響，本行持續優化資產負債結構。一方面堅持存款量價雙優，持續優化存款結構，努力將存款成本控制在合理水平；另一方面加大中長期貸款投放力度，中國內地人民幣中長期貸款平均餘額在中國內地人民幣客戶貸款中的佔比同比提升1.31個百分點。

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	2021年			2020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	**15,173,295**	**581,000**	**3.83%**	13,883,933	550,354	3.96%	51,059	(20,413)	30,646
投資	**5,237,687**	**153,859**	**2.94%**	4,850,972	150,553	3.10%	11,988	(8,682)	3,306
存放中央銀行及存拆放同業	**3,860,706**	**54,629**	**1.42%**	3,726,838	59,163	1.59%	2,129	(6,663)	(4,534)
小計	**24,271,688**	**789,488**	**3.25%**	22,461,743	760,070	3.38%	65,176	(35,758)	29,418
付息負債									
客戶存款	**17,356,352**	**263,599**	**1.52%**	16,351,229	258,439	1.58%	15,881	(10,721)	5,160
同業及其他金融機構存放和拆入款項	**3,739,854**	**58,911**	**1.58%**	3,247,899	49,994	1.54%	7,576	1,341	8,917
發行債券	**1,313,387**	**41,836**	**3.19%**	1,129,581	35,719	3.16%	5,808	309	6,117
小計	**22,409,593**	**364,346**	**1.63%**	20,728,709	344,152	1.66%	29,265	(9,071)	20,194
淨利息收入		**425,142**			415,918		35,911	(26,687)	9,224
淨息差			**1.75%**			1.85%			(10)Bps

註：

1 投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券、以攤餘成本計量的債券、信託投資及資產管理計劃等。

2 存放中央銀行及存拆放同業包括法定準備金、超額存款準備金、其他存放中央銀行款項以及存拆放同業。

3 同業及其他金融機構存放和拆入款項包括同業存拆入、對央行負債以及其他款項。

1 平均餘額是根據集團管理賬目計算的每日平均餘額，未經審計。

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

中國內地按業務類型劃分的客戶貸款、客戶存款的平均餘額和平均利率如下表所示：

項目	2021年 平均餘額	2021年 平均利率	2020年 平均餘額	2020年 平均利率	變動 平均餘額	變動 平均利率
中國內地人民幣業務					單位：百萬元人民幣(百分比除外)	
客戶貸款						
公司貸款	**6,535,897**	**4.08%**	5,632,658	4.27%	903,239	(19) Bps
個人貸款	**5,243,820**	**4.83%**	4,710,348	4.88%	533,472	(5) Bps
貼現	**287,532**	**2.66%**	334,182	2.65%	(46,650)	1 Bp
小計	**12,067,249**	**4.38%**	10,677,188	4.49%	1,390,061	(11) Bps
其中：						
中長期貸款	**9,072,085**	**4.73%**	7,887,644	4.83%	1,184,441	(10) Bps
1年以內短期貸款及其他	**2,995,164**	**3.31%**	2,789,544	3.52%	205,620	(21) Bps
客戶存款						
公司活期存款	**3,693,355**	**0.82%**	3,469,983	0.75%	223,372	7 Bps
公司定期存款	**2,614,618**	**2.85%**	2,417,325	2.82%	197,293	3 Bps
個人活期存款	**2,387,414**	**0.35%**	2,266,307	0.39%	121,107	(4) Bps
個人定期存款	**3,671,859**	**3.07%**	3,092,794	3.00%	579,065	7 Bps
其他存款	**664,564**	**3.22%**	816,731	3.40%	(152,167)	(18) Bps
小計	**13,031,810**	**1.90%**	12,063,140	1.85%	968,670	5 Bps
中國內地外幣業務					單位：百萬美元(百分比除外)	
客戶貸款	**45,029**	**0.97%**	43,182	1.69%	1,847	(72) Bps
客戶存款						
公司活期存款	**76,620**	**0.25%**	52,111	0.46%	24,509	(21) Bps
公司定期存款	**31,506**	**0.78%**	31,931	1.76%	(425)	(98) Bps
個人活期存款	**26,307**	**0.01%**	26,516	0.02%	(209)	(1) Bp
個人定期存款	**16,390**	**0.40%**	17,835	0.69%	(1,445)	(29) Bps
其他存款	**2,605**	**1.73%**	1,799	2.06%	806	(33) Bps
小計	**153,428**	**0.36%**	130,192	0.74%	23,236	(38) Bps

註：其他存款包含結構性存款。

非利息收入

2021年，集團實現非利息收入1,805.75億元，同比增加288.46億元，增長19.01%。非利息收入在營業收入中的佔比為29.81%。

手續費及佣金收支淨額

集團實現手續費及佣金收支淨額814.26億元，同比增加59.04億元，增長7.82%，在營業收入中的佔比為13.44%。主要是本行積極把握市場機遇，深挖業務潛力，代銷基金、託管等業務收入實現較快增長。

手續費及佣金收支淨額變動情況如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2021年	2020年	變動	變動比率
集團				
代理業務手續費	**29,875**	25,367	4,508	17.77%
銀行卡手續費	**12,717**	13,825	(1,108)	(8.01%)
結算與清算手續費	**15,371**	14,383	988	6.87%
信用承諾手續費及佣金	**11,868**	11,912	(44)	(0.37%)
顧問和諮詢費	**4,576**	3,535	1,041	29.45%
外匯買賣價差收入	**5,520**	5,871	(351)	(5.98%)
託管和其他受託業務佣金	**6,400**	4,831	1,569	32.48%
其他	**8,126**	8,916	(790)	(8.86%)
手續費及佣金收入	**94,453**	88,640	5,813	6.56%
手續費及佣金支出	**(13,027)**	(13,118)	91	(0.69%)
手續費及佣金收支淨額	**81,426**	75,522	5,904	7.82%
中國內地				
代理業務手續費	**22,869**	18,289	4,580	25.04%
銀行卡手續費	**10,490**	11,772	(1,282)	(10.89%)
結算與清算手續費	**13,799**	12,913	886	6.86%
信用承諾手續費及佣金	**5,733**	5,779	(46)	(0.80%)
顧問和諮詢費	**4,466**	3,320	1,146	34.52%
外匯買賣價差收入	**5,307**	5,556	(249)	(4.48%)
託管和其他受託業務佣金	**6,232**	4,675	1,557	33.30%
其他	**8,031**	4,883	3,148	64.47%
手續費及佣金收入	**76,927**	67,187	9,740	14.50%
手續費及佣金支出	**(12,587)**	(9,030)	(3,557)	39.39%
手續費及佣金收支淨額	**64,340**	58,157	6,183	10.63%

其他非利息收入

集團實現其他非利息收入991.49億元，同比增加229.42億元，增長30.10%。主要是受市場價格變化等因素影響，本行淨交易收益同比增加。見合併會計報表註釋五、3，4，5。

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2021年	2020年	變動	變動比率
淨交易收益	**28,291**	8,055	20,236	251.22%
金融資產轉讓淨收益	**3,197**	9,547	(6,350)	(66.51%)
其他營業收入	**67,661**	58,605	9,056	15.45%
合計	**99,149**	76,207	22,942	30.10%

營業費用

本行堅持厲行節約、勤儉辦行，持續優化費用支出結構，進一步增加科技創新投入，加大對重點產品、重點領域和重點地區的資源傾斜，努力提高資源投入產出效能。2021年，集團營業費用2,263.55億元，同比增加239.44億元，增長11.83%。集團成本收入比(中國內地監管口徑)為28.17%。見合併會計報表註釋五、6，7。

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2021年	2020年	變動	變動比率
員工費用	**99,317**	89,334	9,983	11.17%
業務費用	**47,403**	38,944	8,459	21.72%
折舊和攤銷	**23,882**	22,871	1,011	4.42%
稅金及附加	**5,715**	5,465	250	4.57%
保險索償支出	**31,579**	30,581	998	3.26%
其他	**18,459**	15,216	3,243	21.31%
合計	**226,355**	202,411	23,944	11.83%

資產減值損失

本行持續完善全面風險管理體系，加強風險管理的主動性和前瞻性，信貸資產質量保持基本穩定。嚴格執行審慎穩健的撥備政策，保持充足的風險抵禦能力。2021年，集團資產減值損失1,042.20億元，同比減少147.96億元，下降12.43%。貸款質量和貸款減值準備情況見「風險管理 — 信用風險管理」部份和合併會計報表註釋五、9，17和六、2。

所得稅

2021年，集團所得稅費用492.81億元，同比增加79.99億元，增長19.38%。實際稅率17.82%。集團所得稅費用與按法定稅率計算的所得稅費用之間的調節過程見合併會計報表註釋五、10。

資產負債項目分析

本行堅持貫徹新發展理念，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。2021年末，集團資產總計267,224.08億元，比上年末增加23,197.49億元，增長9.51%。集團負債合計243,718.55億元，比上年末增加21,320.33億元，增長9.59%。

集團財務狀況表主要項目如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

	2021年12月31日		2020年12月31日	
項目	**金額**	**佔比**	金額	佔比
資產				
客戶貸款淨額	**15,322,484**	**57.34%**	13,848,304	56.75%
投資	**6,164,671**	**23.07%**	5,591,117	22.91%
存放中央銀行	**2,228,726**	**8.34%**	2,076,840	8.51%
存拆放同業	**1,842,711**	**6.90%**	1,663,640	6.82%
其他資產	**1,163,816**	**4.35%**	1,222,758	5.01%
資產總計	**26,722,408**	**100.00%**	24,402,659	100.00%
負債				
客戶存款	**18,142,887**	**74.44%**	16,879,171	75.90%
同業存拆入及對央行負債	**4,046,063**	**16.60%**	3,216,763	14.46%
其他借入資金	**1,415,032**	**5.81%**	1,270,437	5.71%
其他負債	**767,873**	**3.15%**	873,451	3.93%
負債合計	**24,371,855**	**100.00%**	22,239,822	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

本行切實履行國有大行責任擔當，加大對實體經濟支持力度，貸款總量實現較好增長；加大對普惠金融、綠色金融、戰略新興產業等重點領域的信貸支持力度，信貸結構持續優化；深入貫徹實施國家區域重大戰略和區域協調發展戰略，切實服務當地經濟和民生發展。年末集團客戶貸款總額157,125.74億元，比上年末增加14,960.97億元，增長10.52%。其中，人民幣貸款總額127,586.58億元，比上年末增加14,196.68億元，增長12.52%。外幣貸款總額折合4,633.09億美元，比上年末增加223.08億美元，增長5.06%。見合併會計報表註釋五、17。

本行進一步完善風險管理體系，密切關注宏觀經濟形勢變化，加強重點領域風險識別和管控，加大不良資產清收力度，資產質量保持基本穩定。年末集團貸款減值準備餘額3,905.41億元，比上年末增加219.22億元。重組貸款總額為232.13億元，比上年末增加15.21億元。

按地區劃分的客戶貸款

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

	2021年12月31日		2020年12月31日	
項目	**金額**	**佔比**	金額	佔比
公司貸款				
中國內地：人民幣	**7,161,416**	**45.58%**	6,266,331	44.08%
各外幣折人民幣	**329,463**	**2.10%**	255,601	1.80%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：				
各貨幣折人民幣	**2,090,365**	**13.30%**	2,078,158	14.62%
小計	**9,581,244**	**60.98%**	8,600,090	60.50%
個人貸款				
中國內地：人民幣	**5,461,645**	**34.76%**	4,979,214	35.02%
各外幣折人民幣	**735**	**0.00%**	645	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	**631,370**	**4.02%**	603,436	4.24%
小計	**6,093,750**	**38.78%**	5,583,295	39.27%
應計利息	**37,580**	**0.24%**	33,092	0.23%
客戶貸款總額	**15,712,574**	**100.00%**	14,216,477	100.00%

投資

本行密切跟蹤金融市場動態，合理把握投資節奏，動態調整組合結構。年末集團投資總額61,646.71億元，比上年末增加5,735.54億元，增長10.26%。其中，人民幣投資總額47,768.96億元，比上年末增加4,105.86億元，增長9.40%。外幣投資總額折合2,176.66億美元，比上年末增加299.53億美元，增長15.96%。

集團投資結構如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

	2021年12月31日		2020年12月31日	
項目	**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	**561,642**	**9.11%**	504,549	9.02%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	**2,389,830**	**38.77%**	2,107,790	37.70%
以攤餘成本計量的金融資產	**3,213,199**	**52.12%**	2,978,778	53.28%
合計	**6,164,671**	**100.00%**	5,591,117	100.00%

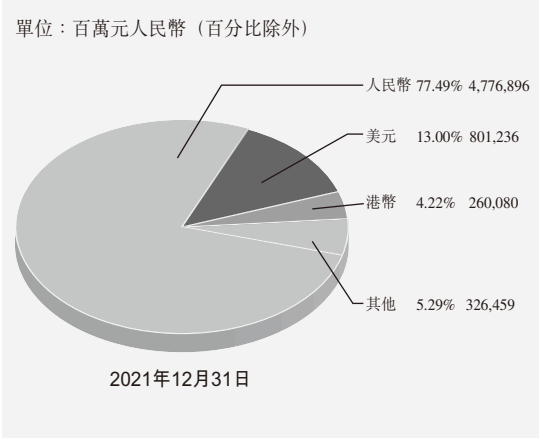
按發行人劃分的投資

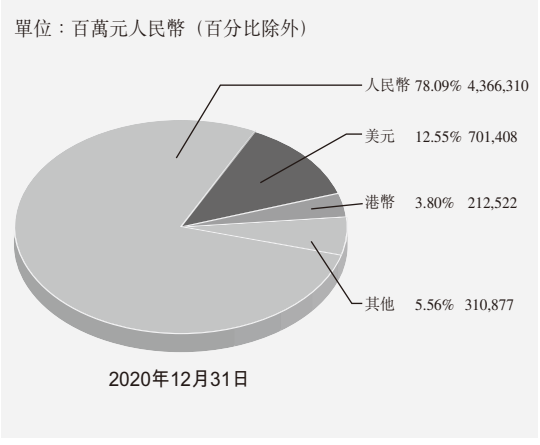
單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2021年12月31日 金額	佔比	2020年12月31日 金額	佔比
債券				
中國內地發行人				
政府	**3,183,332**	**51.64%**	3,033,111	54.25%
公共實體及準政府	**164,741**	**2.67%**	130,695	2.34%
政策性銀行	**532,783**	**8.64%**	447,037	7.99%
金融機構	**505,577**	**8.21%**	424,672	7.59%
公司	**269,345**	**4.37%**	216,751	3.88%
東方資產管理公司	**152,433**	**2.47%**	152,433	2.73%
小計	**4,808,211**	**78.00%**	4,404,699	78.78%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人				
政府	**646,221**	**10.48%**	556,612	9.95%
公共實體及準政府	**100,072**	**1.62%**	65,825	1.18%
金融機構	**158,740**	**2.58%**	172,107	3.08%
公司	**147,209**	**2.39%**	141,476	2.53%
小計	**1,052,242**	**17.07%**	936,020	16.74%
權益工具及其他	**304,218**	**4.93%**	250,398	4.48%
合計	**6,164,671**	**100.00%**	5,591,117	100.00%

註：權益工具及其他包含應計利息。

按貨幣劃分的投資





集團持有規模最大的十支金融債券情況

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

債券名稱	面值	年利率	到期日	減值準備
2018年政策性銀行債券	13,370	4.98%	2025-01-12	–
2019年政策性銀行債券	12,826	3.48%	2029-01-08	–
2020年政策性銀行債券	12,610	2.96%	2030-04-17	–
2019年政策性銀行債券	12,576	3.65%	2029-05-21	–
2017年政策性銀行債券	12,510	4.39%	2027-09-08	–
2018年政策性銀行債券	11,092	4.88%	2028-02-09	–
2018年政策性銀行債券	10,730	4.73%	2025-04-02	–
2020年政策性銀行債券	10,008	3.23%	2030-03-23	–
2019年政策性銀行債券	8,725	3.75%	2029-01-25	–
2017年政策性銀行債券	8,580	4.02%	2022-04-17	–

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

客戶存款

本行堅持存款量價雙優，加快產品和服務創新，完善場景建設，有力提升金融服務水平，做大做強客戶金融資產。積極拓展代發薪、第三方存管、現金管理、社保卡等源頭業務，境內人民幣存款增量創歷史新高。優化大額存單、結構性存款、協議存款等負債業務管理模式，有效控制存款付息成本，持續提升存款發展質量。年末集團客戶存款總額181,428.87億元，比上年末增加12,637.16億元，增長7.49%。其中，人民幣客戶存款總額141,482.20億元，比上年末增加11,451.93億元，增長8.81%。外幣客戶存款總額折合6,265.46億美元，比上年末增加324.92億美元，增長5.47%。

集團以及中國內地客戶存款結構如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2021年12月31日 金額	2021年12月31日 佔比	2020年12月31日 金額	2020年12月31日 佔比
集團				
公司存款				
活期存款	**5,275,514**	**29.08%**	4,956,751	29.37%
定期存款	**3,968,527**	**21.87%**	3,621,775	21.46%
結構性存款	**351,445**	**1.94%**	254,553	1.50%
小計	**9,595,486**	**52.89%**	8,833,079	52.33%
個人存款				
活期存款	**3,487,433**	**19.22%**	3,355,893	19.88%
定期存款	**4,299,050**	**23.70%**	3,854,531	22.84%
結構性存款	**300,628**	**1.66%**	379,680	2.25%
小計	**8,087,111**	**44.58%**	7,590,104	44.97%
發行存款證	**160,419**	**0.88%**	206,146	1.22%
其他	**299,871**	**1.65%**	249,842	1.48%
合計	**18,142,887**	**100.00%**	16,879,171	100.00%
中國內地				
公司存款				
活期存款	**4,482,516**	**30.06%**	4,165,682	30.43%
定期存款	**2,892,996**	**19.40%**	2,616,098	19.11%
結構性存款	**320,078**	**2.15%**	232,736	1.70%
小計	**7,695,590**	**51.61%**	7,014,516	51.24%
個人存款				
活期存款	**2,711,693**	**18.19%**	2,597,483	18.97%
定期存款	**3,920,101**	**26.29%**	3,463,984	25.30%
結構性存款	**297,935**	**2.00%**	375,812	2.75%
小計	**6,929,729**	**46.48%**	6,437,279	47.02%
其他	**285,430**	**1.91%**	238,943	1.74%
合計	**14,910,749**	**100.00%**	13,690,738	100.00%

註：其他項目包含應付利息。

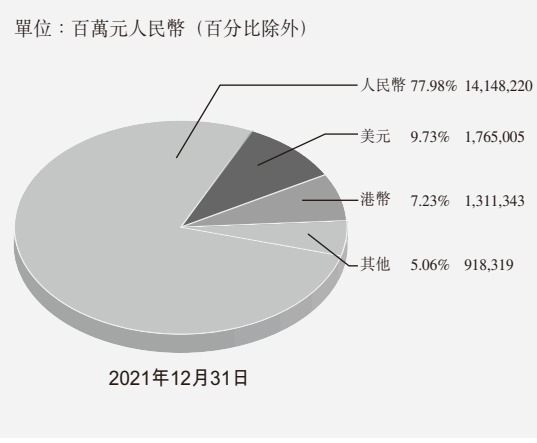
按地區劃分的客戶存款

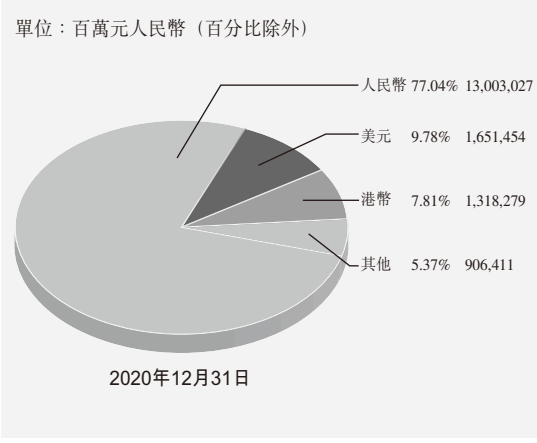
單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2021年12月31日 金額	佔比	2020年12月31日 金額	佔比
公司存款				
中國內地：人民幣	**6,949,089**	**38.30%**	6,453,523	38.23%
各外幣折人民幣	**746,501**	**4.12%**	560,993	3.32%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：				
各貨幣折人民幣	**1,899,896**	**10.47%**	1,818,563	10.78%
小計	**9,595,486**	**52.89%**	8,833,079	52.33%
個人存款				
中國內地：人民幣	**6,635,794**	**36.58%**	6,136,873	36.36%
各外幣折人民幣	**293,935**	**1.62%**	300,406	1.78%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：				
各貨幣折人民幣	**1,157,382**	**6.38%**	1,152,825	6.83%
小計	**8,087,111**	**44.58%**	7,590,104	44.97%
發行存款證	**160,419**	**0.88%**	206,146	1.22%
其他	**299,871**	**1.65%**	249,842	1.48%
客戶存款總額	**18,142,887**	**100.00%**	16,879,171	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

本行積極落實負債質量管理監管要求，完善負債質量管理體系，優化負債質量管理治理架構。制定負債質量管理制度，完善負債質量管理內部控制體系和指標體系，定期對指標限額進行重檢。根據經營戰略、風險偏好、總體業務特徵等因素，對負債來源、結構、成本等方面實施有效管理，對負債質量狀況進行監測和分析，確保安全性、流動性和效益性的平衡。

本行持續強化負債質量管理，相關指標均滿足內外部管理要求。通過理順體制機制、優化產品功能等措施，加大客戶存款拓展力度；加強內外部定價管理，負債成本上升得到有效控制；強化市場化融資能力，負債獲取的主動性增強；業務期限、幣種等方面錯配程度控制在合理水平，資產負債實現綜合平衡發展，負債質量管理水平有效提升。

股東權益

年末集團股東權益合計23,505.53億元，比上年末增加1,877.16億元，增長8.68%。主要影響因素有：(1) 2021年，集團實現稅後利潤2,273.39億元，其中本行股東應享稅後利潤2,165.59億元。(2)本行積極穩妥推進外部資本補充工作，成功發行700億元無固定期限資本債券，加強存量資本工具管理，贖回280億元境內優先股。(3)根據股東大會審議批准的2020年度利潤分配方案，派發年度普通股現金股利579.94億元。(4)本行派發優先股股息51.895億元。見合併會計報表之「合併股東權益變動表」。

資產負債表表外項目

集團資產負債表表外項目主要包括衍生金融工具、或有事項及承諾等。

集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的敘做衍生金融工具，包括外匯衍生工具、利率衍生工具、權益性衍生工具、信用衍生工具、貴金屬及其他商品衍生工具等。有關集團衍生金融工具的合同／名義金額及公允價值，見合併會計報表註釋五、16。

集團或有事項及承諾包括法律訴訟及仲裁、抵質押資產、接受的抵質押物、資本性承諾、經營租賃、國債兑付承諾、信用承諾和證券承銷承諾等。或有事項及承諾情況見合併會計報表註釋五、40。

現金流量分析

年末集團現金及現金等價物餘額19,756.31億元，比上年末增加4,807.63億元。

2021年，集團經營活動產生的現金流量為淨流入8,432.58億元，淨流入額同比增加7,702.30億元。主要是同業存入淨增加額同比增加，存放及拆放同業當年為淨減少、上年為淨增加。

投資活動產生的現金流量為淨流出3,955.61億元，淨流出額同比增加3,784.95億元。主要是處置／到期金融投資收到的現金同比減少，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743.44億元，淨流入額同比減少522.73億元。主要是發行債券所收到的現金同比減少。

分部信息

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

集團三大地區的利潤貢獻及資產負債總體情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

	中國內地		中國香港澳門台灣		其他國家和地區		抵銷		集團	
項目	**2021年**	2020年	**2021年**	2020年	**2021年**	2020年	**2021年**	2020年	**2021年**	2020年
淨利息收入	**375,906**	362,993	**34,053**	37,560	**15,183**	15,365	**–**	–	**425,142**	415,918
非利息收入	**105,139**	73,641	**72,855**	73,807	**5,129**	6,637	**(2,548)**	(2,356)	**180,575**	151,729
其中：手續費及佣金收支淨額	**64,340**	58,157	**14,480**	14,662	**3,959**	4,135	**(1,353)**	(1,432)	**81,426**	75,522
營業費用	**(163,673)**	(140,087)	**(57,445)**	(56,479)	**(7,843)**	(8,201)	**2,606**	2,356	**(226,355)**	(202,411)
資產減值損失	**(99,622)**	(107,622)	**(4,317)**	(4,981)	**(281)**	(6,413)	**–**	–	**(104,220)**	(119,016)
稅前利潤	**218,529**	188,740	**45,845**	50,250	**12,188**	7,388	**58**	–	**276,620**	246,378
於年底										
資產	**21,491,846**	19,454,269	**4,625,924**	4,306,679	**2,292,838**	2,090,165	**(1,688,200)**	(1,448,454)	**26,722,408**	24,402,659
負債	**19,607,634**	17,753,122	**4,230,215**	3,917,100	**2,222,113**	2,017,915	**(1,688,107)**	(1,448,315)	**24,371,855**	22,239,822

年末中國內地資產總額[3]214,918.46億元，比上年末增加20,375.77億元，增長10.47%，佔集團資產總額的75.65%。2021年實現稅前利潤2,185.29億元，同比增加297.89億元，增長15.78%，對集團稅前利潤的貢獻為79.01%。

中國香港澳門台灣地區資產總額46,259.24億元，比上年末增加3,192.45億元，增長7.41%，佔集團資產總額的16.28%。2021年實現稅前利潤458.45億元，同比減少44.05億元，下降8.77%，對集團稅前利潤的貢獻為16.58%。

[3] 分部資產總額、稅前利潤，以及在集團中的佔比均為抵銷前數據。

其他國家和地區資產總額22,928.38億元，比上年末增加2,026.73億元，增長9.70%，佔集團資產總額的8.07%。2021年實現稅前利潤121.88億元，同比增加48.00億元，增長64.97%，對集團稅前利潤的貢獻為4.41%。

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)

	2021年		2020年	
項目	**金額**	**佔比**	金額	佔比
商業銀行業務	**528,041**	**87.17%**	507,110	89.33%
其中：公司金融業務	**203,654**	**33.62%**	217,590	38.33%
個人金融業務	**216,450**	**35.73%**	221,634	39.04%
資金業務	**107,937**	**17.82%**	67,886	11.96%
投資銀行及保險業務	**45,122**	**7.45%**	41,017	7.23%
其他業務及抵銷項目	**32,554**	**5.38%**	19,520	3.44%
合計	**605,717**	**100.00%**	567,647	100.00%

集團地區分部、業務分部的其他經營業績與財務狀況，見合併會計報表註釋五、43。

主要會計估計和判斷

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

公允價值計量

公允價值計量金融工具變動情況表

單位：百萬元人民幣

項目	**2021年12月31日**	2020年12月31日	變動
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			
債券	**356,462**	347,243	9,219
權益工具	**102,268**	88,025	14,243
基金及其他	**102,912**	69,281	33,631
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	**355,600**	363,637	(8,037)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產			
債券	**2,363,078**	2,086,362	276,716
權益工具及其他	**26,752**	21,428	5,324
衍生金融資產	**95,799**	171,738	(75,939)
衍生金融負債	**(89,151)**	(212,052)	122,901
以公允價值計量的同業存拆入	**(162)**	(3,831)	3,669
以公允價值計量的客戶存款	**(31,311)**	(25,742)	(5,569)
以公允價值計量的發行債券	**(317)**	(6,162)	5,845
債券賣空	**(12,458)**	(17,912)	5,454

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

其他財務信息

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

業務回顧

戰略推進總覽

2021年，本行緊密對接國家戰略，找準自身定位和比較優勢，制定「十四五」發展規劃，助推高質量發展。

一年來，本行統籌推進疫情防控和經營管理，促進規劃落地執行，整體開局情況良好。利用國內國際兩個市場、兩種資源，加快建設以境內商業銀行為「一體」、全球化綜合化為「兩翼」的戰略發展格局，助力暢通國內大循環和國內國際雙循環。堅守服務實體經濟的初心和本源，完整、準確、全面貫徹新發展理念，落實深化金融供給側結構性改革要求，聚焦「八大金融」發展。迎接數字時代，深化大數據、雲計算、人工智能、區塊鏈、5G移動通信等科技運用，加快數字化轉型。堅持底線思維，推進全面風險管理，築牢風險防線，化解風險挑戰，持續提升全面風險管理有效性。繪就轉型變革同心圓，以文化建設促進執行生根。

一年來，科技、綠色、普惠、跨境、消費、財富、供應鏈、縣域「八大金融」亮點紛呈，服務實體經濟質效提升。各方面推進情況如下：

科技金融

本行主動融入科技強國建設，將科技金融作為集團「八大金融」戰略之首，致力於成為科技金融的全要素整合者、全鏈條創新者、全週期服務者，爭做新發展階段科技金融領軍銀行。

- ✧ **加大綜合支持力度。**科技金融服務對象從成熟期客群向初創期和成長期客群轉變，產品供給從銀行信貸向綜合性金融轉變，風險體系從傳統模式向適應科技創新轉變。截至2021年末，在科技金融領域提供綜合性支持約1.26萬億元，其中科技類授信支持超過8,200億元[4]，授信客戶近3.6萬戶，科技類股權投資、債券投資、租賃等資本投入支持超過1,300億元，承銷、資管等非資本投入支持超過3,000億元。科技金融特色網點數量發展至93個。

- ✧ **完善產品和服務體系。**做深做細高科技行業研究，探索創新授信業務模式，實施差異化風險管理體系，提升科技企業融資體驗。打造科創特色產品，面向科技企業提供選擇權貸款、知識產權質押融資等特色產品與服務，促進商投行高質量業務聯動。構建綜合金融產品譜系，為科技企業提供全生命週期服務，為科技從業人員提供全方位金融支持。

[4] 統計口徑為國家高新技術企業和科技型中小企業。

✧ **持續深化銀政合作。**與中華人民共和國科學技術部、中華人民共和國工業和信息化部、國家知識產權局、中國科學技術協會等建立戰略合作關係，在支持國家戰略科技力量、深化「專精特新」服務體系、加強科技成果轉化應用、推進「科學＋金融」普及等多方面達成合作共識。

綠色金融

本行緊扣碳達峰、碳中和發展目標，主動融入全球綠色治理，打造「綠色金融」首選銀行，綠色金融業務實現跨越式發展。

✧ **綠色信貸快速增長。**2021年末，中國內地的綠色信貸餘額(銀保監會口徑)折合人民幣14,086億元，同比增長57%。在全球範圍內參與了最大在建海上風電多格灘項目等標誌性項目，位列彭博2021年全球綠色貸款和可持續掛鈎貸款排行榜中資銀行首位。

✧ **綠色債券市場領先。**發行方面，全球首家發行金融機構公募轉型債券、金融機構生物多樣性主題綠色債券和可持續發展再掛鈎債券，累計發行等值107億美元境外綠色債券。承銷方面，承銷境內、境外綠色債券發行規模分別為1,294億元人民幣、234億美元。投資方面，中國銀行間市場交易商協會(NAFMII) 2021年度綠色債務融資工具投資人排名第一。

✧ **綠色產品和服務豐富多樣。**開立國家核證自願減排量(CCER)登記賬戶，推出可再生能源補貼確權貸款、碳排放配額質押貸款、「惠如願•碳惠貸」綠色普惠服務、銀聯首批個人綠色低碳主題白金卡、個人綠色新能源汽車分期、個人綠色住房貸款、碳排放權登記結算服務以及綠色存款、綠色基金、綠色理財、綠色租賃、綠色保險、綠色供應鏈金融、綠色託管、綠色股權投資等產品與服務，多角度滿足客戶低碳轉型金融需求。

✧ **積極參與可持續金融交流合作。**簽署聯合國負責任銀行原則(PRB)，成為氣候相關財務信息披露工作組(TCFD)支持機構，並紮實推進履職工作。參與《生物多樣性公約》第十五次締約方大會(COP15)和《聯合國氣候變化框架公約》第二十六次締約方大會(COP26)相關活動。

✧ **加強綠色金融能力建設。**設立中銀綠色金融研修院，編寫《中國銀行綠色金融知識讀本》，搭建綠色金融培訓在線學習雲平台，舉辦多場次、多層級的線上、線下綠色金融主題培訓，在《中國銀行「十四五」人才發展規劃》中對綠色金融人才培養進行規劃。

普惠金融

本行堅持普惠金融戰略業務定位，擔當國有大行使命，聚焦服務實體經濟，推動普惠金融業務高質量發展。

✧ **提升普惠服務質效。**2021年末，本行普惠型小微企業貸款[5]新增創歷史新高，貸款餘額8,815億元，較上年末增長53.15%，高於全行各項貸款增速；客戶數近62萬戶，高於年初水平。全年新發放普惠型小微企業貸款平均利率3.96%。建立普惠金融特色網點體系，推進普惠金融特色網點培優。

✧ **加快數字普惠轉型。**構建線上線下雙輪驅動業務模式，推動產品體系持續豐富、應用場景更加多元，形成「信用貸」「銀稅貸」「抵押貸」「經營貸」「稅易貸」等五大產品系列。線上產品先後榮獲金融數字科技創新大賽「專項領域創新獎」金獎、亞太銀行數字化創新博覽會「金融科技獎」和「移動銀行獎」。升級優化信貸工廠模式，充分釋放線下業務產能，線上線下同向發力、良性互動。

✧ **創新特色產品和服務。**建立8大系列、覆蓋50多個領域的產品體系，打響「惠如願」普惠金融品牌，推出「惠過年」「隨時惠」等產品服務。構建知識產權金融新生態，打造知識產權融資服務「首選銀行」。深化「專精特新」企業服務，支持重點企業發展。深化跨境撮合服務，服務多場國家重要經貿活動，截至2021年末，累計舉辦89場企業對接活動，為來自126個國家和地區的4萬多家企業提供了「融資＋融智」的金融增值服務。

(有關普惠金融的詳細情況，詳見「普惠金融業務」部份。)

跨境金融

本行積極踐行國家高水平對外開放戰略，發揮「一體兩翼」佈局優勢，堅持重點客群、重點產品、重點區域差異化發展，依託跨境場景生態建設，打造特色顯著、優勢明顯的跨境領先銀行。

✧ **鞏固跨境金融競爭優勢。**充分發揮對外經貿金融服務主渠道銀行作用，中國內地機構國際結算量、跨境人民幣結算量實現較快增長，跨境客群規模持續擴大，國際貿易結算、跨境人民幣結算、跨境擔保、跨境資金池業務保持同業領先；在深圳、北京實現本外幣一體化資金池試點業務首發落地；完成中國—印尼本幣結算機制下首發業務。個人跨境業務收入、外幣個人存款、結售匯業務量市場份額保持同業領先態勢。跨境理財通達成首發，年末「北向通」和「南向通」合計簽約客戶數市場佔比超60%。

[5] 普惠型小微企業貸款統計按照《中國銀保監會辦公廳關於2021年進一步推動小微企業金融服務高質量發展的通知》(銀保監辦發[2021]49號)執行。

✧ **引領跨境金融服務創新。**完善跨境電商、市場採購貿易、外貿綜合服務平台等貿易新業態產品服務方案，升級「中銀跨境e商通」，實現跨境電商進出口、本外幣等場景的全覆蓋；對接試點地區市場採購貿易聯網信息平台系統，推出「中銀跨境e採通」，提供便利的市場採購貿易線上收結匯服務。建設外貿新業態綜合金融服務體系，支持外貿新業態新模式高質量發展。與大宗商品行業關鍵利益相關方合資成立TradeGo大宗商品區塊鏈平台，提升大宗商品貿易的流轉效率。線上留學購匯匯款、外幣零錢包預約等創新產品不斷優化。外幣現鈔預約功能服務全新升級，服務範圍覆蓋中國內地主要城市，支持手機銀行、微信銀行、網上銀行等多渠道預約，並已融入中國政務服務平台、華為鴻蒙操作系統、移動無憂行APP等平台。代理見證開戶服務等特色跨境業務有效拓展，其中，中銀香港代理見證開立境內人民幣結算賬戶業務(簡稱「開戶易」)累計開戶16.7萬戶。

✧ **提升跨境金融品牌價值。**作為戰略合作夥伴，積極服務支持第四屆中國國際進口博覽會(簡稱「進口博覽會」)、2021年中國國際服務貿易交易會(簡稱「服貿會」)、第129、130屆中國進出口商品交易會(簡稱「廣交會」)、首屆中國國際消費品博覽會(簡稱「消博會」)、第二十一屆中國國際投資貿易洽談會(簡稱「投洽會」)等重大展會成功舉辦，發揮全球化優勢，協助做好展會招商招展活動，提供綜合金融服務方案，助力貿易與投資對接，搭建對外經貿合作金融服務橋樑。

消費金融

本行堅持數字驅動、結構優化、全面風控、有效協同的發展主線，重點強化能力建設，打造極致客戶體驗與良好口碑，實現消費金融產品領先市場，消費金融業務快速增長，突出消費金融的綜合帶動作用，為集團高質量發展貢獻力量。

✧ **完善產品體系。**充分發揮集團聯動優勢，個人貸款、信用卡、消費金融公司產品有效協同，打造貼合客戶全生命週期的多品類消費金融產品體系。

✧ **加快數字轉型。**持續強化數據應用，提升模型效能，加快消費金融業務數字化轉型步伐。積極融入場景，緊貼客戶生活消費需求，綜合提供覆蓋衣、食、住、行、醫、學、遊、娛等消費用途的多種消費金融產品。2021年末，本行中國內地商業銀行人民幣消費貸款增速市場領先，信用卡分期交易額增速跑贏大市，市場份額穩步提升。中銀消費金融公司業務實現快速增長，綜合競爭力保持在行業頭部。

財富金融

本行積極踐行國家「共同富裕」戰略導向，立足「一體兩翼」發展格局，發揮財富金融服務個人客戶前沿窗口作用，推動財富金融業務高質量發展。

✧ **突出平台化配置化。**打造「全集團＋全市場」開放式產品貨架，推出基金「中行甄選」品牌。聚焦配置化理念與服務，優化「投策組合」服務，幫助客戶實現多元化資產配置，提高財產性收入。2021年末，代理銷售個人客戶理財產品餘額較上年末增長75.30%，FOF、單一委託等私行專屬配置型產品規模較上年末增長246.50%。

✧ **突出專業化數字化。**聚焦專業化引領，搭建投資策略資訊服務體系，連續4年發佈《中國銀行個人金融全球資產配置白皮書》，年度策略組合近2年收益大幅超越比較基準；強化隊伍建設，提升客戶觸達率及專業化服務水平；聚焦數字化賦能，加快構建數字化渠道體系，優化數字化營銷工具及移動端服務工具。2021年末，中高端客戶數的增幅為近三年最高水平，私人銀行客戶數達14.73萬人。

✧ **突出全球化綜合化。**聚焦企業家重點客群，發揮集團綜合化優勢，強化服務協同，深耕家族信託服務，家族信託客戶數較上年末增長82%。加快亞太私行平台建設，打造「私行＋投行＋商行」服務能力，提升高水平、現代化私人銀行服務水平。

供應鏈金融

本行充分發揮全球化、綜合化、專業化優勢，推動供應鏈金融數字化、平台化、場景化、智能化發展，打造全球一流供應鏈金融服務銀行。

✧ 2021年服貿會期間，本行發佈全新的「中銀智鏈」供應鏈金融品牌及中銀醫藥鏈、中銀汽車鏈、中銀裝備鏈、中銀建築鏈四大行業子鏈，滿足不同行業客戶對供應鏈金融的個性化需求。本行通過自有供應鏈金融平台、核心企業平台、第三方平台，為核心企業及其上下游企業提供全方位線上化供應鏈金融服務。

✧ 聚焦新能源、新材料、新基建、現代農業、生物醫藥、高端裝備、信息通訊、交通運輸八大行業，綠色低碳、醫療健康、裝備製造、民生消費、跨境貿易五大領域，加大對戰略新興產業、先進製造業、現代服務業等國家關鍵領域的支持力度。2021年，集團綜合運用公司信貸、貿易融資、票據、債券等金融工具，為供應鏈核心企業提供2.16萬億元流動性支持。

✧ 依託涵蓋境內外、本外幣、線上線下一體化的供應鏈金融服務體系，加強對供應鏈上下游企業的融資支持。針對供應鏈上下游普惠客群，發佈「惠如願•鏈式惠貸」批量拓客營銷模式。為多家供應鏈核心客戶成功承銷資產證券化產品。

縣域金融

本行聚焦縣域重點客群和重點業務，深刻把握縣域實體經濟發展需求變化，加快完善縣域金融服務基礎設施，探索打造數字化、場景化、平台化、特色化有機結合的縣域金融服務模式。

✧ **完善縣域金融服務體系。**發揮全球化優勢，依託「中銀e企贏」全球企業生態系統，助力縣域產業「走出去」和「引進來」。做強做優綜合化特色，為客戶提供多元化綜合金融服務。

✧ **打造縣域多元服務渠道。**重點發展線上渠道，加強電子銀行和手機銀行建設。持續優化線下渠道，2021年新開業縣域機構40家，新增覆蓋17個空白縣域。

✧ **創新推出助農產品。**涉農貸款超額完成計劃，有效銜接脫貧攻堅與鄉村振興，豐富「鄉村振興•致富貸」產品服務體系，推出「農田貸」「新農通」「惠農貸」等產品，參與中華人民共和國農業農村部「信貸直通車」活動，助力鄉村振興高質量發展。

中國內地商業銀行業務

本行積極服務國家戰略，找準自身在國內大循環和國內國際雙循環中的位置和比較優勢，形成合力、激發動力，中國內地商業銀行業務穩中有進，經營效益穩中有升，主體作用進一步突顯。2021年，中國內地商業銀行業務實現營業收入4,693.46億元，同比增加403.13億元，增長9.40%。具體如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

	2021年		2020年	
項目	金額	佔比	金額	佔比
公司金融業務	**176,662**	**37.64%**	186,956	43.58%
個人金融業務	**199,157**	**42.43%**	199,508	46.50%
資金業務	**83,336**	**17.76%**	41,763	9.73%
其他	**10,191**	**2.17%**	806	0.19%
合計	**469,346**	**100.00%**	429,033	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，增強服務實體經濟質效。重點支持科技金融、綠色金融、普惠金融、供應鏈金融、縣域金融、戰略性新興產業、製造業等重點領域高質量發展，助力國民經濟轉型升級。積極拓展先進製造業和數字經濟產業核心客群，助力強化國家戰略科技力量。以金融力量加快推進京津冀及雄安新區、長三角地區、粵港澳大灣區、海南自貿港等重點區域發展，助力國家區域協調發展戰略。加快發展全量客戶金融資產(AUM)，以客戶需求和體驗為中心，密切與綜合經營公司聯動，細化客群分類，實施差異化精準營銷。推進全量客戶融資(FPA)管理，發揮集團綜合化經營優勢，加強協同聯動，為客戶提供涵蓋「投、貸、債、股、險、租」等全產品線的一體化服務方案，滿足客戶多元化融資需求。2021年，中國內地公司金融業務實現營業收入1,766.62億元。

公司存款業務

本行堅持「以客戶為中心」，科學分類，精準施策，構建完善的客戶分層營銷管理體系，持續夯實發展基礎。聚焦客戶多樣化金融需求，提升跨界服務和綜合營銷意識，增強綜合服務能力。主動融入國內國際雙循環格局，打通國內與國際結算產品通道，做大收付結算業務流量，提高資金留存能力，推動存款業務健康可持續發展。圍繞行政事業重點行業和客戶群，制定差異化營銷策略，強化全產業鏈、場景化營銷，助力行政事業客戶數字化轉型，提升重點領域市場競爭力。年末本行中國內地商業銀行人民幣公司存款69,489.25億元，比上年末增加4,954.37億元，增長7.68%；外幣公司存款折合1,170.85億美元，比上年末增加311.08億美元，增長36.18%。

公司貸款業務

本行深入貫徹國家發展戰略，堅持穩中求進總基調，持續落實「六穩」「六保」要求，加大優質信貸投放，有效提升服務實體經濟質效。服務現代產業體系建設，助力強化國家戰略科技力量，積極推動服務重點從傳統行業向新產業、新業態、新模式轉變。服務區域協調發展戰略，支持京津冀及雄安新區產業升級轉移、城市群建設；加大對長三角地區先進製造業、高質量服務業、新型基礎設施建設、新型城鎮化等領域的投入；搶抓粵港澳大灣區科技金融、產業金融、跨境金融等機遇；圍繞黃河流域生態保護、現代農牧業、新型城鎮化建設、基礎設施互聯、傳統產業轉型升級等方面，因地施策加快發展；繼續深化成渝地區雙城經濟圈金融互聯互通，大力支持消費新業態發展；圍繞海南自貿港和智慧海南建設，打造自貿港首選銀行。服務擴大內需戰略，加快場景生態建設，支持消費轉型升級。服務人民共同富裕，持續強化普惠金融服務，實現線上產品突破。主動融入鄉村振興戰略，支持現代化農業發展。服務生態文明戰略，加大綠色金融推進力度，完善綠色金融產品和服務，打造中銀綠色金融品牌。服務高水平對外開放，紮實做好「一帶一路」金融服務，加強「走出去」與境外經貿合作。年末本行中國內地商業銀行人民幣公司貸款71,236.47億元，比上年末增加8,673.75億元，增長13.86%；外幣公司貸款折合516.75億美元，比上年末增加125.02億美元，增長31.91%。

金融機構業務

本行繼續深化與各類金融機構的全方位合作，搭建綜合金融服務平台，客戶覆蓋率保持市場領先。與全球約1,100家機構保持代理行關係，為116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1,402戶，保持國內同業領先。推廣人民幣跨境支付系統(CIPS)，作為直參機構與507家境內外金融機構建立間參關係，市場佔有率保持第一。榮獲《財資》(The Asset)評選2021年度美國地區「最佳人民幣銀行」，是首家獲此殊榮的中資銀行。合格境外投資者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。助力中央結算公司上海總部完成首家境外機構自由貿易試驗區離岸債券發行款的募集資金劃付工作，成功爭攬上海清算所人民幣對美元交易雙邊集中清算業務的獨家結算銀行資格及中國外匯交易中心外幣拆借代收發指令業務。全面深度參與債券通「南向通」業務，進一步鞏固H股「全流通」市場領先地位，金融要素市場合作品牌影響力進一步提升。成功舉辦上海全球資產管理高峰論壇及上海 — 倫敦資產管理行業合作與創新對話等活動，向全球投資者推介中國資產管理市場的投資機遇，市場反響良好。深化與亞洲基礎設施投資銀行、新開發銀行、絲路基金等機構的合作，協助亞洲基礎設施投資銀行成功發行境外美元債券，作為牽頭主承銷商和簿記管理人協助新開發銀行成功定價發行兩期熊貓債，作為牽頭主承銷商和牽頭簿記管理人協助亞洲開發銀行發行熊貓債。年末本行金融機構外幣存款市場份額排名第一，第三方存管資金量市場份額提升幅度同業領先。

交易銀行業務

本行順應數字化轉型和客戶金融需求綜合化趨勢，堅守數據標準化、產品組合化、服務場景化三大建設理念，構建線上線下協同、場景生態豐富、用戶體驗良好、組合創新靈活的交易銀行產品服務體系，推動交易銀行業務穩健發展。

發揮對外經貿金融服務主渠道銀行作用，助力國內國際經濟雙循環暢通。2021年，集團實現國際結算量7.26萬億美元，同比增長26.26%，其中中國內地機構國際結算量3.32萬億美元，同比增長38.9%，市場份額穩居同業之首；為近半數有海關進出口實績的企業提供進出口貿易結算服務。跨境擔保業務保持同業領先，配合完成環球同業銀行金融電訊協會(SWIFT)保函報文標準升級、海關稅款擔保改革。大力支持外貿新業態發展，出台若干支持外貿新業態新模式高質量發展的措施，升級「中銀跨境e商通」，推出跨境電商出口收款功能，推出市場採購貿易線上收匯產品「中銀跨境e採通」，獲批開展出口跨境電商直聯收結匯業務；與中國出口信用保險公司簽署《支持外貿新業態新模式高質量發展專項協議》，利用資金「活水」助力外貿企業釋放新動能。作為戰略合作夥伴，充分發揮全球化優勢，積極支持第四屆進口博覽會、2021年服貿會、第129、130屆廣交會、首屆消博會、第二十一屆投洽會等重大展會成功舉辦，提供綜合金融服務方案，助力貿易與投資對接，有效擴大專業影響力。

持續推進人民幣國際化業務，擔當人民幣跨境流通主渠道和服務創新引領者。2021年，集團跨境人民幣結算量11.26萬億元，同比增長22.36%，其中中國內地機構跨境人民幣結算量8.41萬億元，同比增長24.45%，市場份額穩居第一，本行境內機構服務的跨境人民幣業務客戶數較上年增長近24%。持續拓展以人民幣跨境使用為基礎的本幣結算合作，完成中國 — 印尼本幣結算機制下業務首發，兑換量和結算規模保持同業領先。持續編製並發佈中國銀行跨境人民幣指數(CRI)、中國銀行離岸人民幣指數(ORI)和《人民幣國際化白皮書》，為全球客戶了解和使用人民幣提供全面有力的專業支持。

積極優化產品服務體系，推動提升服務實體經濟質效。積極開展本外幣合一單位銀行結算賬戶體系試點工作，提升賬戶和收付結算服務水平，持續完善多渠道賬戶服務功能。響應政策導向，多措並舉優化小微企業賬戶服務，為小微企業提供「簡易開戶」服務，助力改善營商環境。積極推進供應鏈金融業務拓展，大力支持中小企業融資，深化重點行業供應鏈金融服務方案創新，成功拓展醫療場景下的「區塊鏈＋供應鏈」服務方案，在多省區實現中華人民共和國國家外匯管理局跨境金融區塊鏈平台保單融資應用場景首發。豐富完善「全球現金管理平台＋」綜合產品體系，創新推出「中銀智管」產品，為客戶提供一體化、多場景資金監管解決方案；投產多銀行雲服務平台，提供標準化資金管理服務；在深圳、北京落地首發本外幣一體化資金池試點業務。成功投產人民幣跨境支付系統(CIPS)標準收發器產品並實現首筆CIPS人民幣國際匯款業務。

獲得《亞洲貨幣》「最佳貿易融資銀行」「最佳供應鏈融資銀行」、《財資》(The Asset)「最佳貿易融資銀行」「最佳人民幣銀行」、中國金融出版社「電子信用證信息交換系統」案例特別獎等獎項，「中銀全球現金管理」案例入選2021年服貿會「全球服務—全球服務實踐案例」，彰顯交易銀行領域專業優勢。

普惠金融業務

本行貫徹落實國家支持小微企業發展的政策措施和監管要求，持續推進普惠金融業務發展。圍繞「增量、擴面、提質、增效」總體要求，持續完善普惠金融服務，以產品創新為突破，以模式升級為依託，以數字普惠為方向，構建線上線下雙輪驅動的服務模式，全力打造中國銀行普惠金融品牌，推動普惠金融服務提質增效。優化普惠金融公司客戶授信管理機制，升級信貸工廠模式，推動模型化、智能化、自動化、批量化運行，提升敏捷反應能力；在中國澳門複製信貸工廠模式，支持中國澳門本地中小企業融入國家發展大局。

創立「惠如願」中銀普惠品牌，深化重點領域金融支持。建立並完善「專精特新」企業服務體系，為超過1.5萬家相關企業提供授信支持，開展「中銀專精特新普惠行」專項行動，舉辦首屆「專精特新」中小企業跨境撮合對接會。與國家知識產權局簽署戰略合作協議，研發普惠金融知識產權質押貸款產品「知惠貸」，共同成立「知識產權融資創新實驗室」，推廣「入園惠企」「惠企行」「菁英薈」等專項營銷活動，為小微企業提供知識產權投融資、普惠金融知識宣講等系列綜合金融服務，為大學生「雙創」提供廣闊成長平台。

響應國家「就地過年」政策號召，推出「惠過年」金融服務方案，為保供穩產的小微企業和員工提供金融服務，服務客戶超過7,500戶。積極響應推廣隨借隨還貸款政策要求，推出「隨時惠」服務方案，增加小微企業融資靈活度。升級推出「中銀e企贏」智能撮合平台，構建「線上＋線下」銀政企生態圈。作為唯一受邀金融機構，與商務部聯合開展「誠信興商宣傳月」活動，以「誠信興商、金融相伴」為主題，制定推廣「中銀商信貸」服務方案，精準支持商業信用記錄良好企業。

養老金融業務

本行積極為客戶提供企業年金、職業年金、薪酬福利計劃等系列產品，大力開展普惠養老等場景建設，全面支持銀髮經濟發展。2021年末，養老金受託資金規模1,415.45億元，比上年末增加397.53億元，增長39.05%；企業年金個人賬戶管理數367.59萬戶，比上年末增加26.23萬戶，增長7.68%；養老金託管運營資金7,835.02億元，比上年末增加1,906.30億元，增長32.15%；服務企業年金客戶超過1.6萬家。

公司金融數字化轉型

圍繞本行「十四五」規劃提出的全面數字化轉型目標，聚焦提升公司金融數字化轉型、全球化經營、綜合化服務三個方面的數字化水平，紮實推進四項基礎工程，依託綠洲工程推進公司金融業務轉型，打造公司金融全球服務平台行司間、跨機構多崗位協同的客戶營銷模式，實現智能化貸後管理，加強數據分析，提升數據要素在營銷、風控和管理領域的應用。

個人金融業務

本行堅持以客戶為中心，打造以財富金融為主體、跨境金融和消費金融為特色、重點區域為突破的零售強行。堅持動能升級，全面加快數字化轉型，深入推動管理模式變革，持續釋放改革紅利，推動個人金融業務實現高質量發展。2021年，中國銀行內地個人金融業務實現營業收入1,991.57億元。

賬戶管理業務

本行秉持「金融為民」理念，紮實推進智慧賬戶建設。個人業務全面無卡化建設成效顯著，完成「數字借記卡」試點研發，實現無卡開戶及無卡辦理現金存取、流水打印、外幣兑換、投資理財等業務，打造「手機銀行即賬戶」全新服務體系，高頻場景無卡服務受理全覆蓋。豐富養老客群產品和服務，以借記卡主附卡功能為依託，面向財富傳承客戶推出「中銀長情借記卡」，實現家庭資金共享和財富傳承。以「雙奧銀行」為契機，向跨境客戶推廣北京2022冬奧主題借記卡，為北京冬季奧林匹克運動會(簡稱「冬奧會」)短期來華人士提供賬戶開戶、移動支付、本外幣現金、數字人民幣、境外銀行卡境內受理等多項服務，境內支付結算便利性增強。優化個人賬戶服務，推出個人簡易開戶服務，建立個人賬戶分類分級管理體系，有效防範電信網絡詐騙風險。榮獲《中國經營報》頒發的「卓越競爭力零售業務銀行」獎項。「個人業務全面無卡化建設和智能櫃台4.0項目」榮獲《亞洲銀行家》頒發的2021年「中國最佳無摩擦客戶體驗項目」獎項。

財富金融業務

本行積極踐行「共同富裕」戰略要求，秉持價值創造理念，持續改革創新，財富金融業務呈現良好發展態勢。年末集團個人全量客戶金融資產規模突破11萬億元，全年財富金融業務收入同比增長33%，中高端客戶數和金融資產增幅均為近三年最高水平。以平台化、配置化、專業化、數字化、全球化、綜合化為方向，構建「全集團＋全市場」的財富金融平台，實現銀行端和客戶端的價值共贏。代理銷售的個人客戶理財產品餘額較上年末增長75.30%，產品管理機構包括中銀理財有限責任公司、匯華理財有限公司、招銀理財有限責任公司等七家理財公司。推出基金「中行甄選」品牌，引入中銀基金管理有限公司、國華人壽保險股份有限公司等12家第三方合作機構。連續4年發佈《中國銀行個人金融全球資產配置白皮書》，形成覆蓋年、季、月、週、日全序列及全球股、債、匯、大宗商品的「中銀投策」全球投顧資訊服務體系。完善「中銀理財」和「中銀財富管理」等中高端客戶服務品牌視覺形象體系，以品牌影響力帶動市場競爭力。搭建健康•醫療、留學•跨境、冰雪•運動、商旅出行、美好生活、會員集市六大權益板塊，完善尊享權益服務體系，提供170餘項權益服務，滿足客戶「衣食住行遊娛學養」非金融場景需求。截至2021年末，本行在中國內地已設立理財中心8,239家、財富管理中心1,092家。榮獲《第一財經》評選的「最佳財富管理銀行」、《財經》評選的「最具影響力金融品牌獎—中銀財富管理」稱號。

消費金融業務

本行嚴格落實國家政策導向，加大支持居民消費和服務實體經濟的力度。認真執行房地產貸款集中度管理要求，着力滿足購房者合理購房需求，保持房貸業務合理穩健增長。持續推進房貸線上化轉型，投產在線接單、在線抵押、在線還款等功能。加快消費貸款業務發展，瞄準細分客群需求，打造「中銀E貸」「青春E貸」等消費貸款品牌，豐富消費貸款產品體系。發揮中央部屬高校校園的國家助學貸款業務獨家承辦行作用，推動國家助學貸款新政落地執行。年末本行中國內地商業銀行人民幣個人貸款餘額54,616.45億元，比上年末增加4,824.31億元，增長9.69%。非住房貸款在當年新增個人貸款中的佔比較上年末提升9.5個百分點。

堅持「場景獲客與支付融資」服務本源，信用卡業務融入消費金融「場景」主戰場。推出「家庭消費備用金」，通過「總對總」合作模式，服務汽車、家裝等大額消費場景，形成汽車分期、家裝分期及服務多元場景的中銀E分期三大產品體系，助力消費升級。截至2021年末，已與多家汽車廠商、家裝企業達成「總對總」合作，覆蓋1萬餘家經銷商門店。

私人銀行業務

本行加快發展私人銀行業務，堅持專業引領、創新驅動發展理念，為高淨值客戶提供專業化、綜合化、全球化金融服務。年末集團私人銀行客戶數達14.73萬人，金融資產規模達2.16萬億元。全面貫徹資產配置理念，深化全球投資策略研究，打造全市場、全領域、全策略的私人銀行代銷產品平台。聚焦企業家重點客群，研究發佈《中國上市公司創始人財富價值管理白皮書》。推進亞太私行平台建設，建立公私聯動、境內外聯動、商投行聯動的一體化服務機制，形成「私行＋投行＋商行」多輪驅動的私行服務體系。堅持深耕家族信託服務，創新完善保險金信託、慈善信託服務，打造以家族企業治理與傳承為核心的家族財富管理服務生態圈，家族信託客戶數較上年末增長82%。持續提升私人銀行專業服務水平，加快重點城市私行中心佈局，已在中國內地設立私人銀行中心151家；加快培養私人銀行家、投資顧問、私人銀行客戶經理三支專業隊伍。蟬聯《亞洲私人銀行家》「中國最佳私人銀行 — 國有銀行組」大獎，榮獲《亞洲貨幣》「中國私人銀行大獎 — 最佳全球合作網絡獎」、《環球金融》「最佳私人銀行」等獎項。

個人外匯業務

本行積極適應市場環境和客戶需求變化，鞏固跨境金融領先優勢，持續優化個人外匯服務。年末中國內地商業銀行外幣個人存款折合461.02億美元，市場份額繼續居同業之首。個人存取款業務覆蓋幣種達25種，個人外幣現鈔兑換幣種達39種，繼續保持同業領先地位。推動傳統業務服務流程線上化，業內獨家支持外幣現鈔自助兑換數字人民幣；外幣現鈔支持手機銀行、微信銀行、網上銀行等多渠道預約，並已融入中國政務服務平台、華為鴻蒙操作系統、移動無憂行APP等平台，服務範圍覆蓋中國內地主要城市。改善來華人員小額支付體驗，實現授權外幣代兑酒店的系統聯網和統一操作管理，高質量服務冬奧會、進口博覽會等大型活動。

銀行卡業務

本行貫徹數字化轉型戰略，加快推進銀行卡業務數字化轉型和場景建設。穩步推進借記卡業務，加大移動支付場景化應用，持續改善客戶體驗。充分發揮高校服務優勢，打造「大教育」場景，豐富「線上＋線下」「金融＋非金融」的綜合服務內容，與社保機構合作發行加載金融功能的社會保障卡，拓展電子社保卡、醫保電子憑證等功能。截至2021年末，累計發行實體社保卡11,645.72萬張、電子社保卡829.99萬張。大力拓展鐵路出行場景，「鐵路e卡通」累計完成50條線路推廣，覆蓋京津冀、長三角、粵港澳大灣區、海南自由貿易港等重點區域，服務客戶超過300萬人次。

推進奧運與冰雪運動品牌建設，持續打造「雙奧銀行」市場口碑。發揮本行冬奧合作夥伴優勢，發行並推廣北京2022冬奧主題借記卡和信用卡，向跨境客戶提供境外銀行卡境內受理服務，為北京、河北張家口兩大賽區提供冬奧會受理環境建設服務。

落實綠色金融產品創新戰略，發行綠色低碳主題數字信用卡，構建綠色低碳積分體系；與多家市場主流新能源汽車品牌建立汽車分期「總對總」合作關係，聯合推出貼息優惠政策，助推新能源汽車銷售增長。深入實施鄉村振興戰略，試點推出鄉村振興主題信用卡。落實減費讓利政策，服務普惠小微企業和民營企業，降低全轄標準類商戶借記卡刷卡手續費。響應國家重點區域發展戰略，支持開展進口博覽會、消博會、成渝都市圈、長三角、粵港澳大灣區商圈等專項營銷活動。將小額高頻場景融入「惠聚中行日」品牌，持續開展覆蓋餐飲、百貨、便利店、加油、公交地鐵等民生消費的「百城千店」活動。堅持高質量發展原則，着力提升新客戶活躍率，推進信用卡資產質量改善。

本行銀行卡發卡量和交易額數據如下表所示：

單位：萬張／億元人民幣(百分比除外)

項目	**2021年12月31日**	2020年12月31日	變動比率
借記卡累計卡量	**62,105.35**	59,426.93	4.51%
信用卡累計發卡量	**13,507.22**	13,174.39	2.53%
加載金融功能的社會保障卡累計卡量	**11,645.72**	11,154.83	4.40%
信用卡貸款餘額	**4,962.99**	4,880.86	1.68%
	2021年	2020年	變動比率
借記卡消費交易額	**92,627.92**	80,319.41	15.32%
信用卡消費額	**15,624.69**	16,394.27	(4.69%)
信用卡分期交易額	**3,582.40**	3,637.98	(1.53%)

個人金融數字化轉型

本行統籌推進個人金融前、中、後台數字化建設，賦能個人金融業務高質量發展。打造敏捷前台，構建整合協同的渠道管理能力、開放共享的場景生態能力。2021年，手機銀行交易額達到39.38萬億元，同比增長22.00%，手機銀行非金融場景數達612個，手機銀行月活客戶數達7,104萬戶。打造智慧中台，構建精準的客戶洞察能力、全流程的數字化營銷能力、專業化的產品及服務能力、深入的數據資產挖掘和應用能力。打造高效後台，構建高效的智慧運營能力、智能化的風險內控管理能力。2021年，「網禦」事中風控系統實時監控線上渠道交易76.9億筆，同比增長24.1%；年末手機銀行數字化安全認證工具開通客戶數達2,020萬戶，較上年末增長66.94%。全面提升個人金融業務數字化能力，將數字化基因植入全產品、全流程、全領域、全條線。

依託組織架構改革，持續深化個人金融業務數字化進程。制定個人金融業務數字化轉型指標體系，全方位量化數字化轉型進程。分階段落地實施數百項措施，全面提升各業務領域數字化能力。榮獲《財經》雜誌頒發的「年度最具影響力數字化銀行」獎項。

金融市場業務

本行積極順應金融市場雙向開放趨勢，密切跟蹤金融市場動態，牢牢把握國家戰略和實體經濟發展方向，優化業務結構，強化審慎合規經營，打造金融市場業務領先優勢。

投資業務

本行加強對宏觀經濟形勢和市場利率走勢的研判，深挖市場機遇，動態優化投資組合結構，有效降低組合風險。支持實體經濟發展，積極參與地方政府債券投資。把握國際債券市場趨勢，優化外幣投資結構。助力綠色金融發展，綠色債務融資工具投資量市場領先。

交易業務

本行持續完善金融市場業務體系，夯實發展基礎，提升客戶綜合服務能力。結售匯市場份額居市場首位，結售匯報價貨幣對達到40對，落地印尼盧比銀行間區域交易。外匯買賣貨幣品種數量保持國內市場領先地位。服務實體經濟保值需求，積極宣導匯率風險中性理念，綜合運用金融市場交易工具，助力企業加強風險管理。強化線上服務能力，客戶交易便利性有效提升，對公電子渠道交易量及客戶規模實現較快增長。把握金融市場雙向開放機遇，依託「交易 — 銷售 — 研究」多層次服務體系，加強境外機構投資者一體化拓展，提供優質的境內債券及衍生品報價服務；推進債券通「南向通」基礎設施互聯互通模式落地，成交量市場領先。推進量化交易平台建設，優化量化策略，提升量化交易能力。緊跟國際基準利率改革步伐，宣傳推廣國際新基準利率保值交易產品，達成多項境內市場首筆新基準利率交易。完善基礎設施建設，強化風險管控能力，落地實施強制初始保證金監管規則。全面落實外匯市場準則，持續提升展業能力，並根據全國外匯市場自律機制指導，首批完成外匯市場流動性提供商信息披露。

投資銀行業務

本行紮實服務實體經濟，充分發揮全球化和綜合化的經營優勢，為客戶提供全方位、專業化、定制化的「境內＋境外」「融資＋融智」綜合金融服務方案，涵蓋債券承分銷、資產證券化、財務顧問等產品和服務。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承銷債券16,089.47億元。堅持推動綠色金融發展，境內外綠色債券承銷量市場領先，承銷首批碳中和債券、可持續發展掛鈎債券、綠色主權熊貓債及地方政府綠色離岸人民幣債券。大力推進金融機構債券承銷業務，金融債承銷額和市場份額保持市場領先。打造跨境競爭優勢，協助匈牙利、亞洲開發銀行等境外主體發行熊貓債，市場份額保持第一。作為主承銷商及簿記管理人，協助財政部在境外成功發行等值85億美元的美元及歐元國債，進一步完善境外主權債券收益率曲線，鞏固國際投資人對中國經濟的信心，中國離岸債券承銷市場份額繼續排名第一。助力深化金融市場雙向開放，參與「南向通」開通及首筆玉蘭債發行，推動境內外市場基礎設施建設。銀行間市場資產證券化承銷業務市場份額同業領先。交易商協會信用債銷售量持續位居市場第一。獲得《國際金融評論(亞洲)》「中國最佳債券承銷商」、《亞洲貨幣》「最佳境內債務融資銀行獎」「最佳綠色債券銀行」「最佳資產證券化承銷機構」、《財資》(The Asset)「最佳全球債券顧問獎」、《亞洲金融》「亞洲最佳債券承銷商」、《環球資本中國》「最佳熊貓債券承銷商」等多個獎項，中銀債務資本市場品牌影響力持續提升。

積極推進信貸資產證券化，優化存量資產結構，全年共發行11單信貸資產支持證券，包括5期個人住房抵押貸款資產支持證券(RMBS)，發行規模464.42億元；6期不良信貸資產支持證券，發行規模34.76億元。

持續打造專業化財務顧問服務體系，充分發揮集團聯動優勢，為客戶提供兼併收購、債務重組、資產剝離、股權融資、項目融資等專項財務顧問服務，參與多筆收購及項目融資業務，客戶涉及央企、地方國企和民營企業等類型。

資產管理業務

本行充分發揮全球化和綜合化經營優勢，深挖居民財富持續增長帶來的市場機遇，持續加大對資產管理業務的投入，加快創建一流的資產管理集團。以服務實體經濟、實現居民財富的保值增值為目標，有效連接投融資兩端，積極服務綠色金融、跨境金融、財富金融等領域，持續加快各類特色主題創新產品發行，不斷豐富「綠色」「科技」「跨境」等主題產品體系，跨境理財產品規模處於行業領先地位。

本行嚴格按照資管新規等監管要求，積極推進存量理財整改，截至2021年末，本行已按進度完成存量理財整改工作。

資產管理業務委員會負責集團資產管理業務的頂層設計和統籌管理。本行通過中銀理財、中銀基金、中銀證券、中銀資產、中銀香港資管、中銀國際英國保誠資產管理有限公司、盧森堡分行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，業務規模和市場份額持續提升。2021年末，集團資產管理業務規模達到3.2萬億元。其中中銀理財受託管理規模突破1.71萬億元，較上年末增長23.17%，集團資產管理業務市場影響力不斷提升。2021年，中銀理財獲得《中國證券報》「銀行理財公司金牛獎」「銀行理財產品金牛獎」，普益標準「卓越理財公司獎」，新浪財經「金責獎」責任投資最佳資產管理機構；中銀證券獲得《證券時報》「中國證券業資管固收團隊君鼎獎」「中國證券業固收資管計劃君鼎獎」；中銀香港資管獲得《亞洲資產管理》「最佳人民幣基金經理」「最佳離岸人民幣債券表現(5年)」；中銀國際英國保誠資產管理有限公司獲得《信報財經新聞》「金融服務卓越大獎2021 — 卓越交易所買賣基金管理」，理柏(Lipper)基金頒發的「理柏(Lipper)基金香港年獎2021 — 最佳強積金三年獎項」等多個獎項。

託管業務

本行堅持服務實體經濟，持續提升價值創造，圍繞重點領域突破，推動託管業務全面高質量發展。年末集團託管資產規模達到15.23萬億元，同比增長29.22%，託管業務規模和收入持續增長，市場份額進一步提升。公募基金託管規模增速居主要中資同業前列，新發公募基金託管數量和規模保持行業第一梯隊。服務多層次社會保障體系，落地全國首批試點養老理財產品託管等重點養老保障類託管項目。為綠色發債資金、綠色產業基金、綠色資產證券化等產品提供託管服務支持，成為市場首隻「碳中和」主題公募基金託管銀行。完善風險管理體系，不斷優化託管運營服務質量，提升創新業務服務能力。

村鎮銀行

中銀富登作為本行落實普惠金融、鄉村振興戰略的重要平台，秉承「立足縣域發展，堅持支農支小，與社區共成長」的發展理念，致力於為縣域小微企業、個體商戶、工薪階層和農村客戶提供現代化金融服務。截至2021年末，共控股124家村鎮銀行，下設185家支行，是國內機構數量最多的村鎮銀行集團。註冊資本合計86.18億元，資產總額983.17億元，淨資產138.25億元。全年實現稅後利潤9.90億元。

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。年末，存款餘額545.57億元，比上年末增長17.11%；貸款餘額692.39億元，比上年末增長25.50%。建立並完善符合「支農支小」業務的全面風險管理體系，資產質量良好，不良貸款率1.30%，不良貸款撥備覆蓋率261.78%。佈局農村產業發展、農村基礎建設、人居環境整治等重點領域，積極扶持專業合作社、家庭農場、專業大戶等新型經營主體。數字化升級成效顯著，打通縣域金融服務「最後一公里」。「整村推進信用貸」實現了線下貸款審批、簽約、放款全流程自動化，依託數字化技術研發的「全流程移動業務平台」將貸後功能整合至移動業務平台，從客戶拜訪到存貸款申請可全部移動完成，實現業務場景全覆蓋。

推進股權整合，提升集約化、專業化管理水平。2021年11月，中國銀保監會河北監管局批准投資管理型村鎮銀行中銀富登村鎮銀行股份有限公司定向募股方案，同意本行以自有資金及所持126家村鎮銀行股權／股份增資注入中銀富登村鎮銀行股份有限公司，增資金額合計人民幣93.32億元。

2021年，獲得「人民匠心服務獎」「助力鄉村振興突出貢獻獎」「金融服務中小微企業優秀案例」「卓越競爭力鄉村振興示範機構」等多項社會榮譽。

全球化經營業務

作為全球化水平最高的中資銀行，本行紮實推進全球化經營，持續提升全球服務能力和全球化管控水平。積極服務國家構建新發展格局和更高水平對外開放，深入挖掘業務機遇，助力暢通國內大循環和國內國際雙循環。通過內外聯動協同，更好服務雙向投資，推動高質量引進來和高水平走出去，不斷實現價值創造。年末境外商業銀行客戶存款、貸款總額分別折合5,013.25億美元、4,239.37億美元，比上年末分別增長3.34%、3.96%。2021年，實現稅前利潤71.24億美元，對集團稅前利潤的貢獻度為16.60%。

本行持續優化全球化網絡佈局，全球化服務能力進一步提升。截至2021年末，本行共擁有550家境外分支機構，覆蓋全球62個國家和地區，其中包括41個「一帶一路」共建國家。2021年10月，中國銀行日內瓦分行開業。

本行持續優化境外機構管理架構與運營機制，推進東南亞、歐非中東等境外區域總部管理與建設，同步推進條線集約化經營。深入實施境外機構分類管理，制定「一行一策」的差異化發展策略，提升境外機構的差異化發展能力與集團協同水平，不斷提高國際市場競爭能力。

公司金融業務

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

重點聚焦雙邊貿易和客戶，發揮熟悉境內外兩個市場獨特優勢，調動集團境內外資源，致力於服務參與國內國際雙循環的客戶，境外國際結算、貿易融資業務穩定增長，集團全球戰略協同效應和對客服務質效穩步提升。持續完善現金管理海外功能，更好地發揮全球現金管理產品優勢，為跨國企業提供跨境資金集中管理服務，進一步提升一體化服務水平，業務已覆蓋境外35個國家和地區。

順應全球高度重視環境、社會、治理(ESG)、綠色產業快速發展的趨勢，發掘經濟體實現「雙碳」目標過程中的基礎設施投資和改造需求蘊含的業務機會，推動業務實現綠色轉型。

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

個人金融業務

持續發揮全球化經營優勢，業務覆蓋逾30個國家和地區，服務客戶超過600萬戶。不斷加強個人客戶境外服務體系建設，為客戶提供較為全面的賬戶、結算、電子渠道等服務，在中國香港、中國澳門和新加坡提供財富管理和私人銀行服務。突出跨境服務特色，加強重點區域個人金融業務發展。搭建「三位一體」的跨境平台，上線「中銀跨境GO」APP、升級手機銀行跨境專區、發佈「中銀指南針」微信小程序，夯實跨境金融服務基礎。不斷推進產品創新及流程優化，持續優化線上留學購匯匯款、自助兑換機、外幣現鈔預約、外幣零錢包預約等功能，通過跨境場景為留學、旅遊、非居民客戶提供一站式資訊及金融服務。搶抓新興業務機會，加快市場採購貿易試點、H股全流通等貿易、資本項下個人客戶拓展。充分發揮跨境業務品牌優勢，重點維護海淘、留學生等客群，持續開展「環球精彩」信用卡跨境主題營銷活動，跨境市場份額較上年末提升。聚焦重點地區，持續完善粵港澳大灣區特色跨境服務體系，年末「開戶易」賬戶累計開戶16.7萬戶、跨境理財通「北向通」和「南向通」合計簽約客戶數1.3萬戶。開展「澳門跨境錢包」營銷活動，保障商戶受理環境穩定，為用戶提供良好支付體驗。

服務境外客戶個人貸款及用卡需求，在海外新冠肺炎疫情持續擴散、監管環境趨嚴及市場競爭程度加劇的情況下，境外商業銀行個人貸款業務以合規、健康、穩健發展為主基調，實現了整體規模的正向增長。澳門分行研發並推出中銀金沙時尚聯名信用卡，新加坡分行推出信用卡便民繳費功能。

穩步推進境外財富管理及私人銀行業務發展，加快構建全球化「私人銀行」「中銀財富管理」「中銀理財」品牌。立足「一體兩翼」發展格局，協同推進亞太私行平台建設，建立公私聯動、境內外聯動、商投行聯動的一體化服務機制，形成「私行＋投行＋商行」多輪驅動的私行服務體系。榮獲《亞洲貨幣》頒發的「最佳全球網絡合作獎」。

金融市場業務

本行積極做好債券投資業務經營，紮實提升投資業務的全球一體化管理水平，強化風險防控。充分發揮全球化經營優勢，為全球金融市場提供連續穩定的報價服務，全球服務能力穩步提升。持續在新加坡、韓國、哈薩克、俄羅斯等國家和中國台灣地區提供人民幣做市報價，助力人民幣國際化。鞏固交易業務全球一體化優勢，加強海外交易中心能力建設。香港離岸人民幣交易中心不斷提升做市報價與經營能力。倫敦交易中心落實集約化經營策略，加強對歐非地區分(子)行的業務支持。

2021年，熊貓債承銷量為272.51億元，市場份額31.82%，市場排名第一；中國離岸債券承銷量為90.95億美元，市場份額5.39%，市場排名第一；亞洲(除日本)G3貨幣債券承銷量113.09億美元，市場份額2.78%，中資銀行排名第一。

跨境託管業務繼續領跑中資同業，跨境託管規模位列中資行第一位。作為「南向通」首批三家試點銀行之一，本行積極提供境內投資海外債券市場託管服務。

支付清算業務

本行持續提升跨境人民幣清算能力，努力推動人民幣的跨境應用，進一步鞏固在國際支付領域的領先優勢。2021年末，在全球27家人民幣清算行中佔有13席，繼續保持同業第一。持續支持擴大人民幣跨境支付系統(CIPS)全球網絡覆蓋面，集團CIPS直接參與者和間接參與者數量保持同業第一。2021年，集團共辦理跨境人民幣清算業務632萬億元，同比增長超34%，繼續保持全球領先。

數字化轉型與線上服務渠道

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

加快數字化轉型，聚焦客戶體驗提升和線上業務流程重塑造，完善產品和服務體系。進一步鞏固境外企業網上銀行在中資同業中的領先地位，年末已覆蓋51個國家和地區，支持中、英、韓、日、德、法、俄等15種語言。

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

加強移動金融建設，服務範圍覆蓋30個國家和地區，提供12種語言服務。加大境外個人手機銀行建設力度，持續迭代升級服務功能，提升客戶體驗，完成巴拿馬、盧森堡、荷蘭、比利時、葡萄牙、瑞典等國家手機銀行對外服務；優化公共機制，進一步豐富線上渠道服務，新增小額轉賬免密、在線申請網銀／手機銀行、在線激活／掛失信用卡、在線修改借記卡密碼、證件到期在線提醒等服務，全面優化客戶體驗。

業務連續性措施

為有效應對新冠肺炎疫情常態化態勢，本行建立業務連續性管理領導小組工作機制，落實業務連續性管理要求，保障業務連續開展。加強基礎制度建設，制定業務連續性計劃及應急預案。重點加強風險等級、影響範圍較廣的配套功能建設。充分發揮全球化服務優勢，借助手機銀行提升境外機構線上服務能力。按產品線和時區構建全球交易業務網絡，北京、上海、香港、倫敦、紐約五地形成全球備份，保障業務連續性。

中銀香港

中銀香港積極應對複雜嚴峻的市場情況，強化戰略實施，發揮區域協同效應，堅持高質量發展。踐行ESG，積極發展綠色金融。完善區域一體化業務體系，提升東南亞機構的服務能力。深耕中國香港本地核心市場，提升綜合金融服務能力。搶抓粵港澳大灣區金融政策機遇，鞏固跨境業務優勢。深化數字化賦能，完善風險合規管控機制，提升金融科技在產品及服務方面的應用水平。2021年末，中銀香港已發行股本528.64億港元，資產總額36,394.30億港元，淨資產3,274.61億港元。全年實現稅後利潤249.99億港元。

踐行ESG理念，積極推動綠色金融。踐行可持續發展理念，豐富綠色金融產品服務，持續推動低碳高效營運，打造領先的可持續發展銀行形象。圍繞市場及客戶低碳轉型趨勢，積極推進綠色金融業務發展，與大型地產公司攜手推出香港首個綠色按揭計劃，為企業提供綠色債券、綠色貸款、綠色顧問及綠色認證等服務，並推動綠色減碳消費，致力於滿足客戶低碳、可持續發展轉型的金融需求。推出首隻獲香港證監會認可的ESG基金「中銀香港全天候ESG多元資產基金」；成功發行「可持續發展與智能生活」主題綠色債券。中銀香港連續11年成為「恒生可持續發展企業指數系列」成分股；連續3年被《亞洲貨幣》評選為「香港最佳企業社會責任銀行」。

加強一體化聯動合作，發揮東南亞區域協同效應。加強區域總部管理，深入推進一體化聯動，因地制宜實行「一行一策」，持續提升區域業務產品創新、客戶營銷、業務推廣及科技營運等方面的能力。積極牽頭或參與東南亞區域銀團項目。不斷推進數字化渠道功能提升和線上金融產品創新，實現東南亞個人手機銀行的區域全覆蓋，逐步在東南亞區域推廣智能環球交易銀行(iGTB)平台、銀企直連、BoC Bill及FXall電子交易平台等服務。中國銀行(泰國)股份有限公司榮獲「2021年泰國最佳跨境服務銀行獎」。馬來西亞中國銀行順利投產FXall電子交易平台，推出手機銀行應用程序「易理財eWB」，成為當地首家推出線上一站式投資理財服務平台的銀行，率先推出手機銀行遙距開立「易錢寶e-Pocket」賬戶服務。中國銀行(香港)有限公司雅加達分行成功落地中國與印度尼西亞雙邊本幣結算機制(LCS)業務，人民幣與印尼盾兑換量位居同業首位，在印度尼西亞外資銀行中排名保持第一。中國銀行(香港)有限公司金邊分行推出「中銀理財」服務，同步實現中國香港、馬來西亞、柬埔寨三地的品牌互認。堅守風險底線，密切關注資產質量變化，強化信用、市場、利率及流動資金等風險的管控能力。2021年，東南亞機構業務穩健發展，存、貸款平穩增長，資產質量保持穩定。

深挖中國香港本地市場潛力，滿足客戶全方位需求。存、貸款增幅高於市場平均水平，貸款質量優於中國香港本地同業。持續深化內外部聯動，加強對重點項目支持，港澳銀團安排行市場佔有率保持市場第一。把握中國概念股回歸和資本市

場發展機遇，首次公開募股(IPO)收款行業務保持市場第一。加強「置業專家」手機應用程序功能，積極爭攬一手按揭業務，新發生按揭筆數排名居市場首位。推動現金管理、貿易融資、財資中心等重點業務的拓展，鞏固資金池業務領先地位。拓展高端客層品牌「私人財富」，推出「投資在線」「保險在線」「RM Chat」三大在線服務，相關客戶數量及資產管理規模顯著增長。打造「中銀理財」品牌全新形象，注入活力和數字化元素，提供更多元化的客戶體驗。

深化重點區域聯動合作，鞏固跨境業務優勢。緊抓跨境人民幣政策機遇，主動融入粵港澳大灣區、長三角、京津冀等重點區域建設，以多元化產品及服務滿足科創企業的跨境金融需求。金融市場互聯互通項目取得重大突破，成功推出債券通「南向通」及粵港澳大灣區「跨境理財通」，兩項業務規模在中國香港名列前茅。不斷完善粵港澳大灣區「開戶易」「置業易」等跨境服務體驗，積極推動「灣區社保服務通」，推出「大灣區青年卡」，提供綜合化服務方案，滿足個人客戶理財投資、消費支付及其他跨境金融服務需要。優化人民幣業務統籌管理機制，成立跨部門人民幣柔性工作小組，採用敏捷管理的模式，統籌人民幣產品開發及客戶營銷，取得明顯成效。圍繞重點企業、重點領域和重點區域三大方向，深挖業務機會，人民幣存、貸款穩健增長。發揮人民幣清算行優勢，優化跨境金融基建，提升清算質效，積極服務並培育離岸人民幣市場，首次推出離岸人民幣央票回購、綠色人民幣存、貸款及ESG多元資產基金等業務。持續推進區域人民幣業務，馬來西亞中國銀行與中國銀行(香港)有限公司馬尼拉分行均獲批人民幣跨境支付系統(CIPS)直接參與者資格，中國銀行(香港)有限公司馬尼拉分行成功推出人民幣清算行服務，中國銀行(香港)有限公司文萊分行推出人民幣薪金直匯服務，推動區域人民幣業務穩步發展。

增強數字化賦能，提高金融服務觸達能力。緊貼市場走勢，以數據驅動、智能驅動、生態驅動為支撐，通過數字化轉型為業務發展賦能，全方位提升客戶體驗。積極推動開放銀行服務，加強創新金融科技的場景化應用，提高金融服務觸達能力。加快智能技術擴展應用，縮減流程處理時間，釋放員工生產力，運營效率持續提升。強化數據基礎建設，提升智能反欺詐、智能反洗錢等風控能力。優化敏捷工作模式，培養數字人才，打造全方位數字化銀行。

榮獲《銀行家》「香港區最佳銀行」、《亞洲銀行家》「香港及亞太區最穩健銀行」「香港最佳交易銀行」「香港最佳現金管理銀行」、《亞洲貨幣》「香港最佳銀行上市機構」「2021年度香港最佳數碼銀行」「粵港澳大灣區最佳中資銀行」、《亞洲銀行及財金》「香港最佳本地現金管理銀行」「香港最佳本地貿易融資銀行」「香港最佳本地人民幣國際化創新獎」、香港中小型企業總商會「中小企業最佳拍檔獎」等獎項。

(欲進一步了解中銀香港的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀香港業績報告。)

綜合化經營業務

本行貫徹落實國家戰略，以高質量綜合金融服務支持實體經濟發展，培育綜合化經營的差異化競爭優勢，打造成為集團的價值創造者、功能開拓者和機制探索者。

本行積極探索行司協同優化機制，推廣綜合化協同新模式，在10個重點地區設立綜合經營協同辦公室，發揮綜合化特色，圍繞「八大金融」開展重點營銷，落地正元地理信息集團股份有限公司科創板IPO、中國寶武鋼鐵集團有限公司股權混改、蜂巢能源科技股份有限公司A輪融資等一批有影響力的項目，提升集團綜合金融服務品牌影響力。

本行持續完善綜合化經營集團管控機制，加強綜合化「強總部」建設，制定綜合化發展專項規劃，優化績效評價機制，推進全面風險管理體系建設，完善綜合經營審計管理體制，推進綜合化經營數字化轉型。優化公司治理結構，提升公司治理質效。

投資銀行業務

中銀國際控股

本行通過中銀國際控股經營投資銀行業務。年末中銀國際控股已發行股本35.39億港元；資產總額968.75億港元，淨資產226.58億港元。全年實現稅後利潤14.89億港元。

中銀國際控股持續鞏固傳統投行優勢，推進財富管理及資產管理業務發展。優化風險管理體系賦能業務創新，以股權及債券融資、跨境財富管理、併購、資產管理、員工持股計劃(ESOP)和環球商品等領域為切入點，融入國內國際雙循環發展格局。提升投資銀行全球化、綜合化服務能力，成功協助多家中概股企業赴港交所二次或雙重上市，參與沙特阿美首支美元伊斯蘭證券發行，作為唯一中資投行參與巴基斯坦主權境外美元債發行；作為財務顧問參與嘉里建設有限公司向順豐控股出售部份嘉里物流股權、國泰航空有限公司重組相關的可轉債發行項目；參與中資機構多筆境外綠色債券發行。優化跨境財富管理服務，繼續加強證券服務移動端功能和數字化轉型，推廣智能投顧等金融科技應用，帶動經紀業務穩步增長，股票衍生產品場外業務量保持良好發展態勢，「中銀國際粵港澳大灣區龍頭指數」表現優於同類指數。繼續強化資產管理能力，開發推廣ESG相關指數及產品，旗下中銀國際英國保誠資產管理有限公司的香港強積金業務和澳門退休金業務保持市場前列；11隻符合跨境理財通資格的基金產品在首批可開展粵港澳大灣區「跨境理財通」業務的中國香港地區銀行上架。加快環球大宗商品中心建設，推進國內大宗商品期貨市場國際化發展，助力上海國際能源交易中心推廣原油期貨及現貨產品。

2021年度再次榮獲亞洲金融行業權威媒體《亞洲金融》頒發的「地區大獎 — 最佳債券資本市場團隊(香港中資金融機構)」「成就大獎 — 亞洲最佳債券銀行」，獲得《財資》(The Asset)「最佳私人銀行 — 香港(高端客戶)大獎」、《信報財經新聞》「金融服務卓越大獎2021 — 卓越交易所買賣基金管理」等獎項，旗下港元平衡混合型強積金榮獲理柏(Lipper)基金頒發的「理柏(Lipper)基金香港年獎2021 — 最佳強積金三年獎項」。

中銀證券

中銀證券在中國內地經營證券相關業務。年末中銀證券註冊資本27.78億元。

中銀證券堅持科技賦能，深入推進業務轉型發展。聚焦個人客戶財富管理需求，打造以客戶為中心的產品體系，完善財富管理綜合服務鏈條，提升投顧服務能力。深化「投行＋商行」「投行＋投資」「境內＋境外」優勢，錨定重點客群、重點行業，積極佈局科技金融、綠色金融、鄉村振興等國家重點戰略領域，實現多項「首單突破」，推動投行業務向交易驅動型綜合金融服務轉型。資產管理業務向主動管理轉型，客戶服務能力穩步增強，研究銷售品牌影響力逐步提升。債券主承銷規模(不含地方政府債)位列行業第12名，受託管理資產規模和淨收入分別位列行業第3名、第14名，市場影響力持續提升。

獲得行業權威媒體授予的諸多獎項，投行業務榮獲《新財富》「本土最佳投行」「最佳債權承銷投行」「最佳IPO項目」「最具創造力項目」等四項大獎；資管業務榮獲《證券時報》「中國證券業資管固收團隊君鼎獎」「中國證券業資管ABS團隊君鼎獎」「中國證券業固收資管計劃君鼎獎」及《中國基金報》「中國最佳ABS類券商資管獎」「中國最佳券商資管創新產品獎」；研究業務榮獲賣方分析師水晶球評選「進步最快研究機構獎」等。

(欲進一步了解中銀證券的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀證券業績報告。)

資產管理業務

中銀基金

本行通過中銀基金在中國內地經營基金業務。年末中銀基金註冊資本1.00億元；資產總額55.79億元，淨資產43.09億元。全年實現稅後利潤10.26億元。

中銀基金穩步拓展資產管理業務，盈利水平保持穩定，風險管理穩健良好，品牌和市場美譽度不斷提高，綜合實力進一步增強。佈局「綠色金融」領域，發行上海清算所利率債指數基金，積極推動低碳經濟主題、ESG中國債券等產品落地。加強科技相關板塊投資研究和產品佈局，推進「專精特新」等主題產品落地，為投資者提供分享科技成長紅利的投資工具。打造「全球多資產專家」品牌，已佈局港股通、QDII、互認基金等多類基金產品。加強新基金發行，全年共發行新基金18隻。年末資產管理規模4,993億元，其中，公募基金資產管理規模3,983億元，非貨幣理財公募基金資產管理規模2,866億元。

中銀理財

本行通過中銀理財在中國內地經營公募理財產品和私募理財產品發行、理財顧問和諮詢等資產管理相關業務。年末中銀理財註冊資本100.00億元；資產總額144.29億元，淨資產130.82億元。全年實現稅後利潤26.09億元。

中銀理財貫徹落實集團「一體兩翼」戰略發展格局，經營發展取得良好成效，對集團貢獻穩步提升。2021年末，中銀理財受託管理規模突破1.71萬億元，較上年末增長23.17%。產品體系不斷完善，涵蓋現金管理、固收、固收增強、混合、權益五大投資類型，覆蓋主要形態、期限與策略，產品業績表現良好，為投資者創造價值的能力持續提升。打造「八大金融」相關主題產品體系，支持科技、綠色、普惠等領域高質量發展。積極參與內地與香港債券市場互聯互通合作，推出一系列「跨境理財通」、債券「南向通」主題產品，外幣、跨境理財產品豐富度和產品規模行業領先。第三方代銷渠道拓展取得突破，實現中銀理財產品在12家其他銀行機構銷售，他行代銷渠道獲客數超百萬人。大類資產配置持續優化，戰略新興產業投資餘額同比增長77%。穩步推進全面風險管理體系建設，理財業務合規展業，風險防控堅實有效。

保險業務

中銀集團保險

本行通過中銀集團保險在中國香港地區經營一般保險業務。年末中銀集團保險已發行股本37.49億港元；資產總額99.80億港元，淨資產44.07億港元。全年實現毛保費收入27.27億港元，稅後利潤2.26億港元。毛保費收入繼續在中國香港地區一般保險市場位居前列，保費質量高於市場平均水平。

中銀集團保險深入貫徹集團戰略與規劃，圍繞服務構建「一體兩翼」戰略發展格局，確立「與商業銀行深度契合的、具有市場領導地位和特色的科技型區域性財產保險公司」的戰略定位。發揮集團優勢，深化銀保聯動協同，推動清單式營銷向縱深發展。鞏固傳統財產險業務優勢，重點推進健康險業務，探索由財務風險承擔者向健康管理者轉變，推出首款個人健康險產品線上投保功能。深挖團體客戶潛力，全面推廣B2B2C營銷模式。全面推動數字化轉型，新核心系統成功上線，配套外圍系統有序推進。優化線上產品體系，「線上超市」初具規模，本年度推出5款產品在線投保功能，包括學宜無憂留學保險、私家車險、周全家居綜合險、怡康醫療綜合險及「齊起動」運動保險。全面梳理和優化業務流程，客戶服務質量明顯提升。「雲端服務」持續優化，為客戶開設雲端理賠綠色通道。推出「通關系列產品」和「大灣區系列產品」，率先完成「港車北上」交強險及商業險開發並提交保監局報備。倡導ESG理念，推動綠色保險、綠色投資和綠色辦公。

中銀人壽

本行通過中銀人壽在中國香港地區經營人壽保險業務。年末中銀人壽已發行股本35.38億港元，資產總額1,978.99億港元，淨資產116.26億港元。全年實現稅後利潤9.54億港元。在中國香港人壽保險市場保持前列位置，人民幣保險業務持續領先同業。

中銀人壽持續推動產品結構轉型升級，大力拓展新業務價值較高的終身壽險計劃及保障型產品，推出「代代傳承終身壽險計劃」「非凡守護靈活自願醫保」「薪火傳承終身壽險計劃」等新產品。持續擴大電子渠道覆蓋面，有力推動行司交叉銷售聯動，合資格延期年金市場佔有率保持前列。為創構嶄新的健康生態圈，中銀人壽與全球智能手錶領先品牌、亞洲及本地創科公司、網上社交平台及社福界跨行業深度合作，建立多方共贏模式，持續為客戶創造新價值和提升體驗，獨家引入「生理年齡模型BAM」算法，融合遊戲、平台、公益與社交元素，鼓勵用戶與家人一起建立健康生活習慣以降低生理年齡。為建設養老場景生態圈，與中國澳門殷理基集團控股有限公司簽署《戰略合作協議》，推進珠海橫琴高端康養項目「臻林」的業務端合作。

中銀保險

本行通過中銀保險在中國內地經營財產保險業務。年末中銀保險註冊資本45.35億元；資產總額137.12億元，淨資產49.20億元。全年實現保費收入57.71億元，稅後利潤3.20億元。

中銀保險貫徹新發展理念，持續服務國家發展戰略，圍繞集團「十四五」規劃，推動質量變革、效率變革和動力變革，實現高質量可持續發展。助力實體經濟發展，發揮關稅保證保險、國內貿易信用險等特色產品優勢，為中小企業提供融資便利。響應國家創新驅動戰略，運用首台(套)綜合險支持科創企業發展，助力國家重大技術裝備和智能製造技術創新。深度參與國家治理體系和治理能力現代化建設，增加應急管理、安全生產等領域責任險產品供給，積極發揮保險社會治理作用。服務重點區域發展戰略，實施差異化配套政策，為區域協調發展保駕護航。全面落實集團綜合化經營戰略，積極融入「八大金融」和「四大場景」建設，協助為集團客戶提供「一攬子」綜合金融服務。深化保險金融科技運用，加快數字化轉型，推進智慧運營體系建設。完善消費者權益保護機制，加強消費者宣傳教育和風險提示，連續3年被監管機構評為「3 • 15金融知識普及月」活動的優秀組織單位。

連續21個季度銀保監會風險綜合評級(分類監管)評價為A，連續兩年公司治理監管評估結果「較好」，連續8年保持標準普爾評級A-、評級展望「穩定」。獲評和訊網第19屆財經風雲榜「年度影響力保險公司」「年度值得關注保險服務品牌」「年度值得關注保險創新項目」。

中銀三星人壽

本行通過中銀三星人壽在中國內地經營人壽保險業務。年末中銀三星人壽註冊資本24.67億元；資產總額492.75億元，淨資產30.90億元。全年實現規模保費177.62億元，稅後利潤1.26億元。

中銀三星人壽業務保持快速增長，全年規模保費同比增長35%，市場競爭力持續提升。優化業務結構，風險保障和長期儲蓄類業務新單規模保費同比增長99%。擴展線上線下業務渠道，在微信開通互聯網保險商城，在遼寧、安徽開設省級分公司。加速數字化轉型，開拓互聯網保險生態，完成私有雲部署，建成數據中台、開放生態平台等基礎平台。強化科技賦能，上線客服機器人、預核保機器人等人工智能應用，實現移動客戶端7×24小時自助服務，全面推進服務線上化、智能化。堅持回歸保險本源，推出「中銀尊享家傳終身壽險」「中銀愛家保(21版)特定疾病保險」「健康星重大疾病保險(互聯網專屬)」「守護星醫療保險(互聯網專屬)」等特色產品，將包含新冠肺炎保險責任的產品擴展至16款。在2021年金鼎獎評選中蟬聯「年度卓越人壽保險公司」，在《每日經濟新聞》「第六屆2021中國保險行業風雲榜評選」中榮登「年度科技革新榜」，在新華網「2021第八屆金融企業社會責任峰會」中獲評「社會公益優秀企業」，在《國際金融報》「第四屆中國企業社會責任先鋒論壇」中榮膺「2021年度ESG最具投資價值企業」。

直接投資業務

中銀集團投資

本行通過中銀集團投資經營直接投資和投資管理業務，業務範圍覆蓋企業股權投資、基金投資與管理、不動產投資與管理、特殊機會投資等。年末中銀集團投資已發行股本340.52億港元；資產總額1,421.71億港元，淨資產747.98億港元。全年實現稅後利潤69.06億港元。

中銀集團投資積極應對全球新冠肺炎疫情反覆和資本市場振蕩的複雜形勢，認真落實「一體兩翼」發展戰略，主動融入新發展格局，充分發揮綜合化經營優勢，切實推動轉型發展。聚焦科技金融、綠色金融，加大重點科技企業投資力度。密切關注「專精特新」中小企業投資機會，積極開展雙碳主題下清潔能源、新能源汽車、傳統行業綠色技術等領域的研究和投資，投資蜂巢能源科技有限公司、深圳紐迪瑞科技開發有限公司、第四範式(北京)技術有限公司、上海拿森汽車電子有限公司、上海鎂信健康科技有限公司、湖南興盛優選電子商務有限公司、武漢瀚海新酶生物科技有限公司等項目，成功退出部份歷史投資項目。首次發行6億美元綠色債券，長三角二期、大灣區二期基金籌設工作取得積極進展。支持中國香港地區科創企業發展，關注中國香港北部都會區建設和投資機會，為中國香港地區經濟社會發展貢獻中資企業力量。

中銀資產

本行通過中銀資產在中國內地經營債轉股及相關業務。年末中銀資產註冊資本145.00億元，資產總額848.68億元，淨資產179.66億元。全年實現稅後利潤20.50億元。

中銀資產堅持市場化、法治化原則，通過債轉股幫助企業改善運營，降低槓桿率，提升企業價值。綠色金融特色彰顯，通過私募股權投資基金募集社會資金，落地風電、光伏、垃圾焚燒發電等多個新能源企業債轉股項目，實現經濟、環境與社會效益有機結合。聚焦成長型科技企業股權融資需求，通過債轉股支持優質科創企業健康發展。打造集團風險資產重組專業平台，通過持股平台等方式協助集團有序化解不良。截至2021年末，本行累計落地市場化債轉股業務1,860.68億元，其中年內新增落地金額272.66億元。

租賃業務

中銀航空租賃

本行通過中銀航空租賃經營飛機租賃業務。中銀航空租賃是全球領先的飛機經營性租賃公司之一，是總部位於亞洲的最大飛機經營性租賃公司(按自有飛機價值計算)。年末中銀航空租賃已發行股本11.58億美元；資產總額238.79億美元，淨資產52.66億美元。儘管公司受到新冠肺炎疫情對公司飛機價值以及航空公司客戶現金流和應收賬款的影響，全年仍實現稅後利潤5.61億美元。

中銀航空租賃致力於可持續增長，持續實施積極的經營策略，穩步拓展飛機租賃市場。大力開發「一帶一路」沿線市場，年末向相關國家和地區航空公司出租的飛機佔公司飛機總數的64%。圍繞客戶需求，持續增加自有機隊，全年共接收飛機52架(包括7架由客戶在交機時購買的飛機)，並全部簽訂長期租約。全年簽署租約74個，新增客戶5名，客戶總數達86家，遍及38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23架自有飛機。2021年末，自有機隊的平均機齡為3.9年(賬面淨值加權)，是飛機租賃行業最年輕的機隊之一。

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

中銀金租

本行通過中銀金租開展融資租賃、轉讓和受讓融資租賃資產等相關業務。年末中銀金租註冊資本108.00億元；資產總額372.14億元，淨資產106.84億元。全年實現稅後利潤0.34億元。

中銀金租圍繞集團戰略目標，聚焦國家重點區域和重點行業，堅持專業化、差異化和特色化經營理念，突出金融租賃特色，做精做強租賃品牌。業務涉及交通運輸、水利環境、能源生產供應、建築以及製造業等行業，以實際行動支持提升實體經濟質效。截至2021年末，融資租賃業務累計投放超400億元，其中綠色租賃佔比28%。

消費金融

中銀消費金融

本行通過中銀消費金融在中國內地經營消費貸款業務。年末中銀消費金融註冊資本15.14億元；資產總額543.26億元，淨資產78.62億元。全年實現稅後利潤8.44億元。

中銀消費金融秉持「建設新時代高質量消費金融公司」理念，踐行國有持牌消費金融公司的責任擔當，以科技應用為驅動，不斷提升客戶服務能力，切實保障消費者的合法權益。截至2021年末，已設立27家區域中心，線下線上業務覆蓋全國約400個城市、900個縣域，搭建「線上與線下融合，金融與科技融合」的一體化綜合經營平台；貸款餘額524.35億元，比上年末增長56.90%；線上化轉型初見成效，線上貸款餘額佔比35.06%，比上年末提升28個百分點。基礎夯實和轉型發展並重，努力建設業務生態、提升科技和風控能力。

榮獲行業權威媒體頒發的多個獎項，包括《證券時報》「天璣獎 — 2021年度傑出消費金融公司」、《中國經營報》「2021卓越競爭力普惠金融踐行金融機構獎」、《上海報業集團｜界面新聞》「2021安心獎 — 年度消費金融品牌」等獎項。

金融科技

中銀金科

本行通過中銀金科開展金融科技技術創新、軟件開發、平台運營、技術諮詢等相關業務。年末中銀金科註冊資本6.00億元；資產總額9.88億元，淨資產6.58億元。

中銀金科服務國內國際雙循環發展戰略，支持重大工程及重點領域發展。參與企業級架構建設，承擔反洗錢、授信體制改革、風控智能化、普惠金融等重點工程，參與銀髮、教育、體育、交通、文旅、醫療、宗教、住建等場景生態建設。服務集團綜合化發展戰略，建設綜合經營管理系統，打造綜合經營數據平台、資管平台等，提升集團整體協同效果，推動綜合經營實現高質量發展。佈局重點區域，支持經濟發展，成立湖北武漢、四川成都、海南研發基地；以整體金融科技力量推動智慧海南、雄安新區、長三角一體化、成渝地區雙城經濟圈、粵港澳大灣區等重點城市及區域經濟建設。拓展服務輸出，重點為銀行業協會建設人才庫管理系統，為境內外銀行輸出反洗錢、信貸風控等領域科技服務。加快內部數字化建設，推動工程工藝改革，榮獲CMMI5軟件成熟度高級資質認證。

上榜國際數據公司(IDC)「2021 IDC中國FinTech 50榜單」。持續加強創新研究，自研產品屢獲大獎，中銀慧投榮獲2021年《亞洲銀行家》「中國最佳投資顧問服務」獎；阡陌區塊鏈服務平台、復興壹號智慧黨建平台分別榮獲2021年中國金融數字科技創新大賽「綜合智能平台獎銀獎」「數字科技創新獎」。

服務渠道

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

線上渠道

積極把握銀行數字化發展趨勢，貫徹「移動優先」策略，大力拓展線上渠道，持續迭代升級手機銀行，推動線上業務快速增長。2021年，本行電子渠道交易金額達到324.97萬億元，同比增長18.18%。其中，手機銀行交易金額達到39.38萬億元，同比增長22.00%，手機銀行非金融場景數達612個，手機銀行月活客戶數達7,104萬戶，成為活躍客戶最多的線上交易渠道。

單位：萬戶(百分比除外)

項目	**2021年12月31日**	2020年12月31日	增長率
企業網銀客戶數	**648.12**	543.51	19.25%
個人網銀客戶數	**19,878.57**	19,422.67	2.35%
手機銀行客戶數	**23,518.05**	21,055.24	11.70%

單位：億元人民幣(百分比除外)

項目	**2021年**	2020年	增長率
企業網銀交易金額	**2,770,901.86**	2,321,660.28	19.35%
個人電子銀行交易金額	**456,744.06**	405,204.97	12.72%
手機銀行交易金額	**393,765.11**	322,770.28	22.00%

面向公司金融客戶，加快數字化轉型，持續優化電子渠道功能，打造集團綜合金融服務門戶。企業網上銀行全新推出中銀理財、境內外幣匯劃、大額存單、數字人民幣代發等24項產品，產品功能達十二大類百餘項。新版企業網銀為核心的「智能環球交易銀行」榮獲中國人民銀行「2020年度金融科技發展獎二等獎」。企業手機銀行圍繞打造便捷高效、智能交互、場景融合的移動綜合金融服務目標，已上線轉賬匯劃、普惠融資、投資理財等50餘項高頻服務功能。聚焦「場景融合」，打通小程序端普惠融資服務、跨境撮合平台服務，為場景構建提供更為便捷、靈活的渠道支持。2021年企業手機銀行交易客戶同比增長113.85%。榮獲中國金融認證中心(CFCA)「最佳企業手機銀行獎」。

面向個人金融客戶，堅持手機銀行「整合」「智能」「開放」「互動」「特色」建設方向，持續優化功能、提升體驗，積極推動個金業務數字化轉型。全新發佈手機銀行7.0版，圍繞信用卡、私人銀行、養老等重點客群，推出信用卡頻道、私人銀行專區、「歲悅長情」適老版等專屬服務；聚焦財富金融，改版基金模塊，推出基金PK、基金診斷等功能；新增線上雙錄、通知存款「智惠存」簽約等功能；強化客戶信息整合，新增收益報告、我的賬本、月度賬單等信息整合類服務；豐富第三方商戶服務種類和內容資訊，手機銀行生活頻道擴展合作夥伴「朋友圈」，涵蓋便民生活、美食生鮮、交通出行、影音娛樂、在線問診等領域，助力美好生活場景建設；打造「福仔Lucky」IP形象，彰顯本行溫暖貼心、智能便捷、安全可靠的全新服務形象。榮獲中國電子銀行網「綜合智能平台金獎」、《中國經營報》「卓越競爭力手機銀行」、《經濟觀察報》「年度卓越手機支付銀行」等獎項。

持續提升線上渠道數字化風險控制能力。2021年，「網禦」事中風控系統實時監控線上渠道交易76.9億筆，同比增長24.1%；年末手機銀行數字化安全認證工具開通客戶數達2,020萬戶，較上年末增長66.94%。「網禦手機銀行實時反欺詐機器學習模型應用實踐」榮獲中國電子銀行網「全場榮耀獎」。

線下渠道

深入推進網點轉型，持續豐富智能服務生態，推動網點成為全渠道、全場景、全生態的營銷服務綜合體。

加快網點數字化轉型。把握數字政務改革機遇，構建「政務＋金融」雙向互通服務體系，在智能櫃台上陸續推出社保、稅務等300餘項政務服務場景，從金融場景切入數字政府、智慧城市建設，推動網點智慧運營工作。推出「長三角智慧政務」服務，實現上海、安徽兩地政務功能互聯互通，促進區域一體化發展。在橫琴粵澳深度合作區實現非居民社保卡智能化服務，助力粵澳民生加速融合。深化跨境生態場景建設，擴展智能櫃台非居民服務場景，支持憑護照辦理業務，推出多語言服務。積極拓展服務觸點，推廣便攜式智能櫃台，支持網點主動「走出去」服務營銷，提升金融服務的觸達力。持續優化產品和服務，推出智能櫃台「數字借記卡」發卡和全面無卡化服務，不斷改善客戶體驗。聚焦老年人等重點客群，推出智能櫃台「長者版」服務模式，助力老年人跨越數字鴻溝，提升智能金融服務的普惠性。

持續創新網點經營業態。先後在廣東首家推出「5G智能＋灣區館」、在山西推出「5G智能＋文旅館」、在安徽推出「5G智能＋生態館」，建設「技術應用＋服務體驗＋場景鏈接＋生態融合」四位一體的智慧網點。完善網點差異化管理體系，因地制宜制定特色網點發展方案，打造科技金融、綠色金融、普惠金融、跨境金融等「八大金融」特色網點，以及教育、體育、養老服務示範點，細化網點資源差異化配置策略，提升網點融入場景生態、實現價值創造的能力。

提升企業級集約運營能力。升級集約運營平台並全轄投產，健全運營中心內設生產線，完成首批業務集中，加快構建集約共享的智慧運營服務體系。

2021年末，本行中國內地商業銀行機構總數(含總行、一級分行、二級分行及基層分支機構)10,382家，中國內地非商業銀行機構總數520家，中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構550家。

單位：台(百分比除外)

項目	**2021年12月31日**	2020年12月31日	增長率
ATM	**27,729**	33,314	(16.76%)
智能櫃台	**32,367**	31,960	1.27%

信息科技建設

本行持續致力於建設「技術＋生態＋體驗＋數據」的數字經濟時代競爭能力，加快推進數字化轉型，培育科技引領新動能，打造金融服務新格局。2021年，本行科技條線共有員工12,873人，佔比為4.20%。其中中國內地商業銀行科技條線共有員工8,189人，佔比為3.07%，平均年齡37歲，本科以上學歷佔比94%。本行信息科技投入為186.18億元。

順應金融科技發展趨勢，強化頂層設計。根據集團「十四五」規劃全面數字化轉型戰略要求，制定《中國銀行「十四五」金融科技規劃》，圍繞「夯實基礎支撐、賦能業務發展、佈局未來能力」主線，以數據為驅動、金融科技為手段，改造傳統商業銀行模式，推動集團營銷、產品、渠道、運營、服務、風控、管理等領域重塑再造，打造「數字中銀」。

完善科技治理架構，統籌推進轉型發展。成立金融數字化委員會，統籌推進集團數字化發展、金融科技、數據治理、信息科技風險管理體系建設等工作。優化研發機構佈局，2021年中銀金融科技在湖北武漢、四川成都、海南成立研發基地，負責區域「金融＋產業」「金融＋政務」等場景的落地實施，支持重點區域發展。

建設IT「新基建」，夯實數字化基礎。全力推進「綠洲工程」(OASIS)建設，強化企業級業務架構與IT架構頂層設計，樹立企業級中台發展理念，提升全集團共享複用能力，加強對戰略目標的承載支撐和對業務發展、產品創新、市場變化的敏捷響應。項目一期首批已完成業務實現方案研究、業務建模和IT開發測試，全面進入投產準備階段。基礎技術平台建設取得重要進展，自研企業級分佈式技術平台「鴻鵠」、DevOps雲平台「扶搖」、智能運維平台「九天」、移動開發框架「瀚海」、大數據開發框架「星漢」相繼投產，科技基礎支撐能力、科技自主可控能力、科技敏捷開發能力大幅提升，平台化、服務化、標準化的IT架構轉型初見成效。

加快科技賦能，支持業務提質增速。發佈手機銀行7.0，形成「金融＋場景」「科技＋關愛」「智能＋專業」「全球＋全景」特色，打造綜合營銷服務平台，構建閉環數字化營銷體系。初步建成線上化、智能化、開放式的對公綜合金融服務平台 — 智能環球交易銀行(iGTB)平台，跨境匯款、供應鏈融資等服務實現全流程線上化。普惠金融持續豐富線上融資產品，線上融資餘額較上年末增長逾26倍。量化交易平台獲得外匯交易中心合格交易機構認證，相繼投產貴金屬、結售匯、現券、人民幣IRS等業務。打擊治理電信網絡詐騙，智能風控平台「網禦」持續優化涉詐銀行賬戶風險監測攔截模型，日均監控交易量上億筆。集約運營平台完成全轄推廣，實現流程、數據、風控的統一共享，業務處理效率提升60%以上。移動辦公平台「行信」用戶已達28萬人，支持應用217個，實現組織在線、溝通在線、流程在線，數字化協同辦公能力大幅提升。

建設開放金融生態，創新業務模式。聚焦跨境、教育、體育、銀髮等惠民場景，共計觸達用戶超過1億次。發佈「中銀跨境GO」APP、「中銀指南針」非居民小程序，跨境生態特色優勢進一步鞏固。發佈中銀老年大學，累計點擊學習量80萬次，為服務銀髮客群作出積極貢獻。手機銀行總部級商戶持續增加，交易月活已衝至主要同業前列。

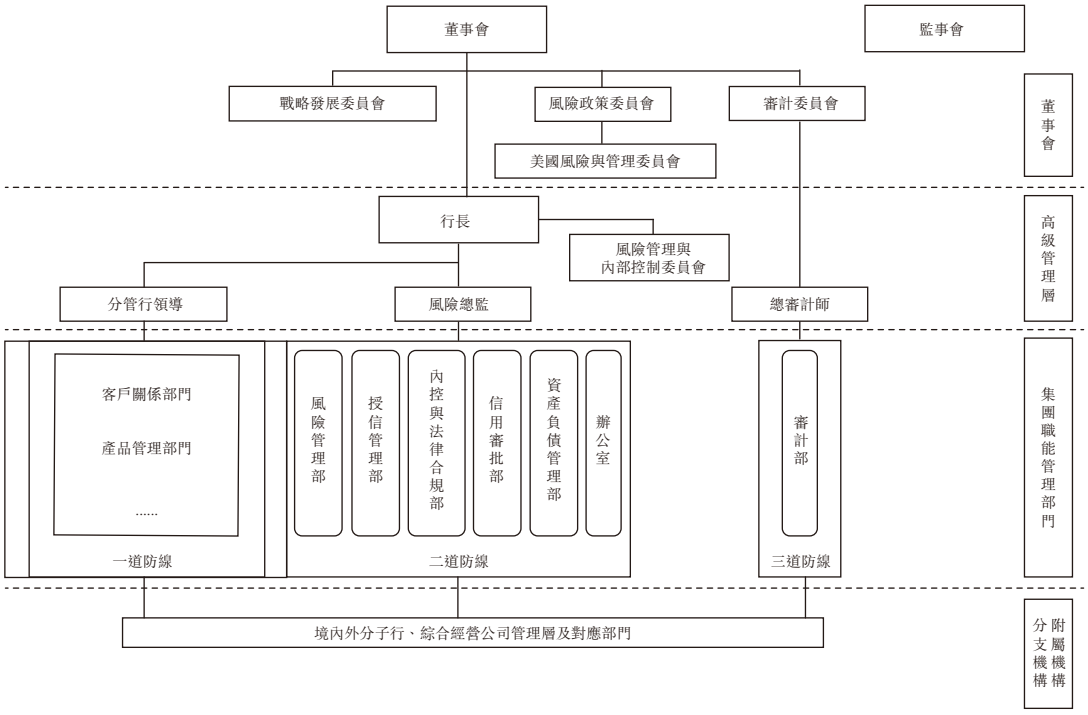
深化新技術應用，成果轉化價值凸顯。進一步豐富企業級人工智能技術服務體系，搭建機器學習、生物識別、語音識別、機器人和知識庫五大平台，廣泛應用於智能運營、智能營銷、智能投資、智能風控等業務領域。數據治理框架基本建成，實現「統一數據、統一架構、統一生態」，數據湖和數據倉庫沉澱數據資產約15PB，提供分析師平台、統一數據門戶等服務，數據分析挖掘能力更貼近業務一線和客戶服務，持續釋放數據要素潛能。區塊鏈技術平台持續升級，獲得專利授權15件，已支持跨境結算、貿易融資、民生扶貧、債券發行等多個業務應用。創新應用5G消息、外語翻譯機、服務機器人等先進技術，服務智慧冬奧、綠色冬奧。

本行6項科技成果獲得人民銀行金融科技發展獎，其中海外分佈式核心銀行項目獲得一等獎。專利申請量累計達4,569件，2021年新獲得專利授權194件，專利質量、影響力、研發能力位居國內同業前列。

風險管理

本行不斷健全與集團戰略相適應的風險管理體系，完善管理架構，優化管理機制，理順管理流程，豐富管理工具，夯實管理基礎，為集團持續穩健經營保駕護航。立足未來三至五年風險管理發展方向，編制集團「十四五」風險管理規劃，制定集團風險管理行動方案。全面落實監管要求，積極應對巴塞爾協議III、國際基準利率改革新規實施。強化整改問責，確保合規經營。加強對境外機構和綜合經營公司的風險管控，助力「兩翼」發展。持續開展重大潛在風險排查，建立多層次智能風控預警體系，提升風險管理的早識別、早預警、早發現、早處置能力。有序開展風險數據治理工作，加快推進風險管理數字化轉型。積極開展風險文化專項活動，培育支撐可持續發展的風險文化。

本行風險管理架構如下圖所示：



信用風險管理

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

持續調整優化信貸結構。以促進戰略實施和平衡風險、資本、收益為目標，推進行業政策體系建設，制定行業信貸投向指引，完善行業資產組合管理方案。緊跟國家和本行「十四五」規劃方向，結合「八大金融」發展要求，重點突出科技創新、擴大內需、區域協調、基礎設施「四大板塊」，聚焦戰略性新興產業、新型基礎設施、先進製造業、數字經濟、民生消費、現代服務業、鄉村振興、新型城鎮化、傳統基礎設施、傳統製造業等「十大支柱」領域。

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，加強客戶集中度管控，完善資產質量監控體系，切實提高潛在風險識別、管控和化解的有效性。加強對重點關注地區的風險分析與資產質量管控工作督導，加強對業務條線窗口指導和檢查、後評價。根據大額風險暴露管理要求，持續開展大額風險暴露識別、計量、監測等工作。

公司金融方面，加強重點領域風險識別、管控和化解，通過限額管理嚴格控制總量和投向，防範化解「兩高」項目風險。落實國家房地產調控政策和監管措施，加強房地產貸款風險管理。個人金融方面，優化個人授信審批機制，加強授權管理，完善審批人管理，嚴格准入標準，加強過程監控，在支持個人授信業務發展的同時，防範過度授信和交叉傳染風險。

加大不良資產化解力度，夯實資產質量，防範化解金融風險。繼續對不良項目進行集中和分層管理，分類施策、重點突破，持續提升處置質效。用足用好監管不良貸款轉讓試點政策，拓寬處置渠道，對公單戶和個人批量轉讓實現突破。加大個人及銀行卡不良資產證券化力度，處置規模創歷史新高。

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

2021年末，集團不良貸款[6]總額2,087.92億元，比上年末增加15.19億元，不良貸款率1.33%，比上年末下降0.13個百分點。集團貸款減值準備餘額3,905.41億元，比上年末增加219.22億元。不良貸款撥備覆蓋率187.05%，比上年末上升9.21個百分點。中國內地機構不良貸款總額1,930.30億元，比上年末增加30.45億元，不良貸款率1.49%，比上年末下降0.16個百分點。集團關注類貸款餘額2,108.13億元，比上年末減少537.81億元，佔貸款餘額的1.35%，比上年末下降0.52個百分點。

[6] 「風險管理 — 信用風險管理」部份所涉及的客戶貸款均不含應計利息。

貸款五級分類狀況

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2021年12月31日 金額	佔比	2020年12月31日 金額	佔比
集團				
正常	**15,255,389**	**97.32%**	13,711,518	96.67%
關注	**210,813**	**1.35%**	264,594	1.87%
次級	**61,790**	**0.39%**	125,118	0.88%
可疑	**60,718**	**0.39%**	33,823	0.24%
損失	**86,284**	**0.55%**	48,332	0.34%
合計	**15,674,994**	**100.00%**	14,183,385	100.00%
不良貸款總額	**208,792**	**1.33%**	207,273	1.46%
中國內地				
正常	**12,586,668**	**97.17%**	11,089,055	96.41%
關注	**173,561**	**1.34%**	222,751	1.94%
次級	**53,591**	**0.41%**	115,873	1.01%
可疑	**55,923**	**0.43%**	31,078	0.27%
損失	**83,516**	**0.65%**	43,034	0.37%
合計	**12,953,259**	**100.00%**	11,501,791	100.00%
不良貸款總額	**193,030**	**1.49%**	189,985	1.65%

集團貸款五級分類遷徙率

單位：%

項目	2021年	2020年	2019年
正常	**1.18**	1.21	1.40
關注	**32.91**	32.66	21.45
次級	**83.68**	24.68	40.86
可疑	**23.06**	28.62	18.76

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2021年12月31日				2020年12月31日			
	貸款金額	佔比	不良貸款金額	不良貸款率	貸款金額	佔比	不良貸款金額	不良貸款率
中國內地								
企業貸款								
商業及服務業	**1,589,119**	**10.14%**	**30,111**	**1.89%**	1,395,690	9.83%	42,010	3.01%
製造業	**1,549,639**	**9.89%**	**55,341**	**3.57%**	1,329,778	9.38%	56,696	4.26%
交通運輸、倉儲和郵政業	**1,578,645**	**10.07%**	**18,073**	**1.14%**	1,313,457	9.26%	14,276	1.09%
房地產業	**687,186**	**4.38%**	**34,694**	**5.05%**	639,777	4.51%	29,952	4.68%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	**657,020**	**4.19%**	**13,173**	**2.00%**	554,626	3.91%	2,374	0.43%
金融業	**500,380**	**3.19%**	**201**	**0.04%**	487,488	3.44%	42	0.01%
採礦業	**161,473**	**1.03%**	**4,717**	**2.92%**	163,193	1.15%	4,537	2.78%
建築業	**266,775**	**1.70%**	**3,406**	**1.28%**	218,541	1.54%	3,806	1.74%
水利、環境和公共設施管理業	**295,183**	**1.88%**	**2,257**	**0.76%**	243,268	1.72%	2,319	0.95%
公共事業	**159,284**	**1.02%**	**2,215**	**1.39%**	136,444	0.96%	894	0.66%
其他	**46,175**	**0.30%**	**608**	**1.32%**	39,670	0.28%	861	2.17%
小計	**7,490,879**	**47.79%**	**164,796**	**2.20%**	6,521,932	45.98%	157,767	2.42%
個人貸款	**5,462,380**	**34.85%**	**28,234**	**0.52%**	4,979,859	35.11%	32,218	0.65%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區	**2,721,735**	**17.36%**	**15,762**	**0.58%**	2,681,594	18.91%	17,288	0.64%
合計	**15,674,994**	**100.00%**	**208,792**	**1.33%**	14,183,385	100.00%	207,273	1.46%

本行持續優化行業信貸結構，加大力度支持實體經濟發展。2021年末，交通運輸、倉儲和郵政業貸款15,786.45億元，比上年末增加2,651.88億元，增長20.19%；製造業貸款15,496.39億元，比上年末增加2,198.61億元，增長16.53%。商業及服務業、製造業不良貸款率比上年末分別下降1.12個百分點、0.69個百分點。

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。2021年末，集團第一階段貸款餘額152,077.89億元，佔比為97.04%；第二階段貸款餘額2,552.14億元，佔比為1.63%；第三階段貸款餘額2,081.86億元，佔比為1.33%。

2021年末，集團減值貸款總額2,087.92億元，比上年末增加15.19億元，減值貸款率1.33%，比上年末下降0.13個百分點。其中，中國內地機構減值貸款總額1,930.30億元，比上年末增加30.45億元，減值貸款率1.49%，比上年末下降0.16個百分點。中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構減值貸款總額157.62億元，比上年末減少15.26億元，減值貸款率0.58%，比上年末下降0.06個百分點。

減值貸款變化情況

單位：百萬元人民幣

項目	**2021年**	2020年	2019年
集團			
期初餘額	**207,273**	178,235	166,952
增加額	**86,583**	100,392	94,870
減少額	**(85,064)**	(71,354)	(83,587)
期末餘額	**208,792**	207,273	178,235
中國內地			
期初餘額	**189,985**	169,951	162,778
增加額	**77,098**	86,209	88,658
減少額	**(74,053)**	(66,175)	(81,485)
期末餘額	**193,030**	189,985	169,951

按貨幣劃分的貸款和減值貸款

單位：百萬元人民幣

	2021年12月31日		2020年12月31日		2019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	**12,727,437**	**170,103**	11,313,067	164,072	10,125,083	150,532
外幣	**2,947,557**	**38,689**	2,870,318	43,201	2,909,106	27,703
合計	**15,674,994**	**208,792**	14,183,385	207,273	13,034,189	178,235
中國內地						
人民幣	**12,623,061**	**170,102**	11,245,545	161,651	10,041,692	149,808
外幣	**330,198**	**22,928**	256,246	28,334	260,716	20,143
合計	**12,953,259**	**193,030**	11,501,791	189,985	10,302,408	169,951

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

2021年，集團貸款減值損失982.98億元，同比減少53.32億元；信貸成本0.66%，同比下降0.10個百分點。其中，中國內地機構貸款減值損失953.08億元，同比增加17.23億元；信貸成本0.78%，同比下降0.08個百分點。

本行持續加強貸款客戶的集中風險控制，符合借款人集中度的監管要求。

單位：%

指標	監管標準	**2021年12月31日**	2020年12月31日	2019年12月31日
單一最大客戶貸款比例	≤10	**2.3**	2.8	3.2
最大十家客戶貸款比例	≤50	**12.8**	13.9	14.5

註：

1 單一最大客戶貸款比例＝單一最大客戶貸款餘額÷資本淨額。

2 最大十家客戶貸款比例＝最大十家客戶貸款餘額÷資本淨額。

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

下表列示2021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	貸款餘額	佔貸款總額百分比
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	否	60,766	0.39%
客戶B	商業及服務業	否	42,968	0.27%
客戶C	製造業	否	41,403	0.26%
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	否	40,600	0.26%
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	否	35,320	0.23%
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	否	31,246	0.20%
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	否	24,300	0.16%
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	否	23,566	0.15%
客戶I	製造業	否	22,294	0.14%
客戶J	房地產業	否	22,000	0.14%

市場風險管理

本行積極應對市場環境變化，持續優化市場風險管理體系，穩妥控制市場風險。

有效落實監管要求，推進市場風險監管新規落地實施。加強市場研判和分析，提升風險管理靈活性、主動性和前瞻性。加強市場風險偏好機制傳導，積極推動風險授權管理，優化限額管理模式。夯實市場風險系統建設，優化風險計量模型，提升風險管理智能化和精細化水平。主動開展風險檢查，強化集團市場風險統籌管控。完善應急預案體系，提升市場突發事件應對能力。市場風險情況見合併會計報表註釋六、3。

完善債券投資業務市場風險限額體系，強化交叉風險管理。持續加強證券投資風險管控，強化境內債市違約預警和中資美元債市場跟蹤，提升投後監控及預警能力。

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

銀行賬簿利率風險管理

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

本行主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬簿利率風險，並根據市場變化及時進行資產負債結構調整、優化內外部定價策略或實施風險對沖。假設所有貨幣收益率曲線向上或向下平行移動25個基點，集團各貨幣的收益敏感性狀況如下[7]：

單位：百萬元人民幣

	2021年12月31日				2020年12月31日			
項目	**人民幣**	**美元**	**港幣**	**其他**	人民幣	美元	港幣	其他
上升25基點	**(3,846)**	**(816)**	**160**	**151**	(3,405)	(921)	16	203
下降25基點	**3,846**	**816**	**(160)**	**(151)**	3,405	921	(16)	(203)

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

[7] 上述分析包括對利率敏感的表外頭寸。

流動性風險管理

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

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

2021年末，本行各項流動性風險指標達到監管要求。集團流動性比例情況具體如下表(根據中國內地監管機構的相關規定計算)：

單位：%

指標		監管標準	**2021年12月31日**	2020年12月31日	2019年12月31日
流動性比例	人民幣	≥25	**49.6**	54.5	54.6
	外幣	≥25	**69.9**	58.6	60.4

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。年末本行流動性缺口狀況如下(見合併會計報表註釋六、4)：

單位：百萬元人民幣

項目	**2021年12月31日**	2020年12月31日
逾期／無期限	**2,111,462**	2,036,554
即期償還	**(9,586,299)**	(8,932,662)
1個月及以下	**(364,383)**	(693,580)
1個月至3個月(含)	**(685,992)**	(143,909)
3個月至1年(含)	**(300,183)**	70,657
1年至5年(含)	**3,330,756**	2,895,333
5年以上	**7,845,192**	6,930,444
合計	**2,350,553**	2,162,837

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。

聲譽風險管理

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

內部控制與操作風險管理

內部控制

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

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

各級機構的內部控制及風險管理職能部門是內部控制的第二道防線，負責風險管理及內部控制的統籌規劃、組織實施和檢查評估，負責識別、計量、監督和控制風險。牽頭一道防線深入應用集團操作風險監控分析平台，履行員工違規行為處理及管理問責職責，通過對重要風險進行常態化監控，及時識別緩釋風險，促進業務流程和系統優化。

審計部門是內部控制和風險管理的第三道防線，負責對內部控制和風險管理的充分性和有效性進行內部審計。堅持風險為本原則，圍繞國家政策落實、外部監管要求和集團戰略實施，聚焦審計監督主責主業，緊盯重大風險隱患和薄弱環節，有序開展各項審計檢查。提升審計的前瞻性和主動性，推動一二道防線提升防問題的能力，共同防患於未然。堅持問題揭示與整改監督並重，進一步完善審計整改監督機制，加強對審計問題整改的跟蹤檢查和重點督促，推動審計成果運用和整改質效提升。加強審計工作統籌規劃，深化審計體制改革，持續加強審計隊伍建設，推進審計科技化建設，全面增強審計監督的有效性。

強化內控案防管理，壓實主體責任，推進落實多項管控舉措。持續完善內控制度、流程、系統，制定案防管理政策及工作辦法，完善內控檢查管理辦法，強化內控檢查隊伍建設，組織全行開展風險排查，深入開展「內控合規管理建設年」活動，不斷提高內控合規管理水平。狠抓問題整改，常態化開展警示教育活動，強化全員合規意識，培育內控合規文化。

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

本行按照各項會計法律法規，建立了系統的財務會計制度體系，並認真組織實施。會計基礎紮實，財務會計管理規範化、精細化程度進一步提高。在2019年至2021年期間，全行致力於實施會計良好標準，構建會計基礎工作長效機制。持續加強會計信息質量管理，確保本行財務報告內部控制的有效性。財務報告的編製符合適用的會計準則和相關會計制度的規定，在所有重大方面公允地反映了本行的財務狀況、經營成果和現金流量。

加強欺詐舞弊風險防控，主動識別、評估、控制和緩釋風險。2021年，成功堵截外部案件127起，涉及金額7,903萬元。

操作風險管理

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

合規管理

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

加強關聯交易及內部交易管理。持續加強關聯方管理，夯實關聯交易管理基礎。強化關聯交易日常監控與核查，嚴格把控關聯交易風險。完善內部交易管理機制，持續開展內部交易監控和報告工作。推進關聯交易監控系統和內部交易管理系統優化工作，提升科技賦能水平。

國別風險管理

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

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

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。

為實現上述目標，本行制定並經股東大會審議通過了「十四五」資本管理規劃，圍繞「一體兩翼」戰略發展格局和「八大金融」重點領域，明確了中長期資本管理原則、目標和措施等。根據監管要求，定期開展內部資本充足評估程序，修訂資本管理規章制度，不斷完善資本管理治理結構。完善經濟資本預算與考核機制，強化價值創造指標在資源分配中的應用，提升集團資本節約和價值創造意識，增強內生資本積累能力。擴大資本計量高級方法運用，優化表內外資產結構，努力節約資本佔用，積極開展輕資本業務，合理控制風險權重。穩步開展外源資本補充，夯實資本基礎。加強總損失吸收能力政策研究規劃，推動實施準備工作。

2021年，本行在資本市場成功發行700億元無固定期限資本債券和750億元二級資本債券，資本實力進一步增強。加強存量資本工具管理，贖回280億元境內優先股，有效降低資本成本。持續強化內部管理，風險加權資產增速慢於資產增速。年末集團資本充足率達到16.53%，比上年末提升0.31個百分點，保持在穩健合理水平，符合「十四五」規劃目標。本行將繼續堅持內生積累與外源補充並重原則，注重戰略規劃、資本補充、績效考核之間的銜接，持續增強風險抵禦能力，更好支持實體經濟發展。

資本充足率情況

2021年末，本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率情況列示如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

	中國銀行集團		中國銀行	
項目	**2021年12月31日**	2020年12月31日	**2021年12月31日**	2020年12月31日
核心一級資本淨額	**1,843,886**	1,704,778	**1,563,789**	1,441,977
一級資本淨額	**2,173,731**	1,992,621	**1,883,294**	1,719,467
資本淨額	**2,698,839**	2,451,055	**2,391,365**	2,162,054
核心一級資本充足率	**11.30%**	11.28%	**11.06%**	10.99%
一級資本充足率	**13.32%**	13.19%	**13.32%**	13.10%
資本充足率	**16.53%**	16.22%	**16.91%**	16.47%

關於本行更多資本計量相關信息見合併會計報表註釋六、6。

槓桿率情況

2021年末，本行根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》的相關規定，計量的槓桿率情況列示如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	**2021年12月31日**	2020年12月31日
一級資本淨額	**2,173,731**	1,992,621
調整後的表內外資產餘額	**28,425,377**	25,880,515
槓桿率	**7.65%**	7.70%

關於本行更多槓桿率相關信息見合併會計報表補充信息二、5。

機構管理、人力資源開發與管理

機構管理

2021年，本行圍繞國家大局和集團「十四五」規劃，深入推進組織架構和管理機制改革。優化普惠金融業務職能架構，實施對公對私普惠金融職能整合，設立鄉村振興金融部，持續提升金融服務實體經濟質效。深入推進數字化轉型，持續完善企業級架構建設、戰略級場景建設、數字人民幣運營的工作機制和資源保障，以創新驅動高質量發展。優化全面風險管理體系，完善全面風險管理職能職責和運行機制，加快數字化轉型，進一步提升集團全面風險管理的有效性。

2021年末，本行境內外機構共有11,452家。其中，中國內地機構10,902家，中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構550家。中國內地商業銀行機構10,382家，其中一級分行、直屬分行38家，二級分行371家，基層分支機構9,972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	8,044,867	28.26%	2,074	18.11%	62,774	20.49%
東北地區	884,049	3.11%	899	7.85%	23,606	7.71%
華東地區	6,217,175	21.84%	3,484	30.42%	91,095	29.74%
中南地區	4,327,271	15.20%	2,746	23.98%	65,983	21.53%
西部地區	2,076,633	7.29%	1,699	14.84%	37,450	12.23%
中國香港澳門台灣	4,625,924	16.25%	420	3.67%	19,445	6.35%
其他國家和地區	2,292,838	8.05%	130	1.13%	5,969	1.95%
抵銷	(1,746,349)					
合計	26,722,408	100.00%	11,452	100.00%	306,322	100.00%

註： 各地區資產總額佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

人力資源開發與管理

本行對接國家戰略部署及全行「十四五」規劃，制定《中國銀行「十四五」人才發展規劃》，聚焦「一體兩翼」「八大金融」、數字化轉型、全面風險管理、文化建設等戰略任務，對人才工作謀篇佈局，持續深化人才發展體制機制改革，激發員工隊伍活力。制定實施年輕幹部「百千萬」計劃，一體抓好年輕幹部育選管用，促進年輕幹部成長。大力加強科技人才隊伍建設，加快夯實科技與業務複合型人才儲備。持續鞏固全球化、綜合化人才隊伍特色和優勢，繼續加強小語種人才培養。落實國家就業優先戰略部署，開展全球校園招聘，繼續擴大招聘規模，促進高校畢業生就業。選派幹部到陝西咸陽開展定點幫扶工作，助力鞏固拓展脫貧攻堅成果和全面推進鄉村振興。

2021年末，本行共有員工306,322人。中國內地機構員工280,908人，其中中國內地商業銀行機構員工267,037人；中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構員工25,414人。年末本行需承擔費用的離退休人員數為4,934人。

員工年齡與學歷結構

項目	集團	中國內地商業銀行	海外及綜合經營公司
員工年齡結構			
30歲及以下	21.87%	20.59%	30.55%
31–40歲	36.87%	36.74%	37.80%
41–50歲	23.83%	24.60%	18.53%
51歲及以上	17.43%	18.07%	13.12%
員工學歷結構			
研究生及以上學歷	10.55%	8.67%	23.34%
大學本科	68.48%	70.64%	53.78%
大學專科	16.92%	17.23%	14.79%
其他	4.05%	3.46%	8.09%

員工職能結構(中國內地商業銀行)

項目	中國內地商業銀行	項目	中國內地商業銀行
公司金融業務	16.26%	運營服務與財務管理	7.61%
個人金融業務	18.86%	風險與內部控制管理	9.05%
金融市場業務	0.35%	信息科技	3.07%
綜合營銷服務與櫃員	34.91%	其他	9.89%

員工薪酬

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

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

本行薪酬分配遵循「以崗定薪，按績取酬」的原則，員工薪酬由基本薪酬、績效薪酬和福利組成。基本薪酬水平取決於崗位價值和員工履職能力。績效薪酬水平取決於集團、員工所在機構或者部門以及員工個人業績考核結果，並與業績、風險、內控、能力等因素掛鈎。承擔重大風險和風險管控職責人員績效薪酬的40%以上需要實行延期支付，延期支付的期限一般不少於3年。本行針對高級管理人員和關鍵崗位人員，制定實施了績效薪酬追索扣回制度，如在職期間出現職責內的風險損失超常暴露，本行可部份或者全部追回相應期限內已發放的績效薪酬，並止付尚未發放部份。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。

本行制定了完善的薪酬總額配置機制，分支機構的薪酬總額分配與機構綜合效益完成情況掛鈎，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

本行緊密圍繞國家和全行「十四五」規劃，制定並落地實施「十四五」教育培訓規劃，推動全行教育培訓工作謀新篇、啓新程。對內賦能員工、賦能集團，搭建「上接戰略、下接績效、覆蓋全員」的全行培訓項目體系，系統實施戰略任務培訓、核心能力和關鍵人才培訓、基礎素質和崗位勝任培訓、日常業務培訓等培訓，推廣運用行動學習、案例教學等培訓方式方法，重點實施加速變革領導力、核心專業力、數字化人才培養等項目，打造中銀大講堂、全員學習節、新員工成長研習社等品牌學習活動。對外賦能客戶、賦能社會，重點面向地方政府、鄉村振興產業人員、企業客戶，實施「慧政學堂」「鄉村振興學堂」和「新金融學堂」培訓項目。持續完善全行教育培訓工作治理管理機制，加強師資隊伍和培訓資源建設，加快教育培訓數字化轉型，着力打造與全球一流現代銀行集團相適應的教育培訓體系。結合新冠肺炎疫情防控工作，進一步強化在線培訓能力，依託在線學習平台累計發佈課程2.5萬餘門，員工在線學習達935萬小時。

資本市場關注問題

一、支持實體經濟

金融業肩負着為經濟社會發展和人民群眾生產生活提供高質量金融服務的使命。本行緊隨時代步伐，為服務國家戰略、支持實體經濟發展，貢獻國有大行的金融力量。2021年，本行多措並舉，認真落實「六穩」「六保」要求，全力服務實體經濟，加大普惠金融、綠色金融、戰略性新興產業、製造業等重點領域支持力度。秉持「創新、協調、綠色、開放、共享」理念，支持「兩新一重」和重點區域經濟發展，助力構建雙循環新發展格局，貢獻「融資」與「融智」的專業力量。

截至2021年末，境內人民幣公司貸款餘額71,614.16億元，較年初增長8,950.85億元，增速14.28%，增量、增速創歷史同期新高。銀保監會「兩增兩控」口徑普惠型小微企業貸款餘額8,815億元，較上年末新增3,059億元，增速在四大行中排名第一，達53.15%。其中普惠型小微企業法人貸款餘額5,162億元，較上年末新增2,075億元，增速67.2%。

從行業來看，積極支持綠色金融、戰略性新興產業、製造業、民營企業等重點領域高質量發展。對公綠色信貸[8]餘額較年初新增4,197億元，增速45.86%，位列四行第一，碳減排支持工具貸款餘額271億元，煤炭清潔高效利用貸款餘額25億元。銀保監會相關口徑下，戰略性新興產業貸款較年初新增2,993億元，增速135%；製造業中長期貸款較年初新增1,291億元，增速28.8%；民營企業貸款餘額2.44萬億元，較上年末新增3,268億元，增速15.46%，累計新投放金額2.69萬億元，佔全部對公累計新投放金額的41.57%，較上年末提升1.44個百分點。

2022年本行將繼續落實國家「十四五」規劃要求，聚焦服務實體經濟，把握重點領域業務機會，保持貸款合理增長，防範行業信貸風險。踐行國家戰略，持續優化對公信貸結構，加強對綠色信貸、戰略新興產業、製造業、民營企業、鄉村振興等重點領域的支持力度。加大對普惠型小微企業支持力度，大力發展科技金融，加大對以「專精特新」為代表的先進製造業和科技科創型小微企業的支持。進一步完善行業政策與配套資源，不斷提高行業、區域、客戶、項目優選能力，提升公司金融市場競爭力，構建公司金融高質量發展模式，不斷激發市場主體活力。

[8] 按人民銀行綠色信貸口徑。

二、資產質量

近年來，本行積極應對內外部形勢發展變化，採取多種措施有效防範化解風險，資產質量持續處於同業較好水平。2021年末，集團不良餘額與不良率「一升一降」，不良餘額2,087.92億元，比上年末增加15.19億元；不良率1.33%，比上年末下降0.13個百分點。關注類貸款餘額2,108.13億元，比上年末減少537.81億元；關注類佔比1.35%，比上年末下降0.52個百分點。逾期貸款1,677.37億元，比上年末減少116.47億元；逾期率1.07%，比上年末下降0.19個百分點。主要風險指標穩中向好，資產質量保持健康穩定。

展望2022年，國際政治、經濟格局正在發生深刻演變。美聯儲縮表加息政策的外溢效應將加劇全球金融市場動蕩，新興市場國家面臨債務負擔重、對外依存度高、疫情反覆等疊加因素衝擊，外部環境的不確定性仍將長期持續。從國內情況來看，穩字當頭、穩中求進的總基調不會改變，長期向好的基本面不會改變，但同時經濟仍面臨一定的下行壓力，影響銀行資產質量的不確定因素依然存在。本行將繼續把防範化解金融風險與服務實體經濟更好地結合起來，加大重點領域風險識別與管控，前瞻預判、多措並舉，全力做好信用風險管控。預計集團資產質量保持相對平穩。

三、數字化轉型

數字浪潮奔湧向前，轉型變革正逢其時。2021年本行發佈集團「十四五」規劃，把數字化轉型作為當前時期轉變經營發展模式的第一要務，制定發佈金融科技規劃和數據戰略規劃作為重要行動綱領。金融數字化委員會已常態運作，統籌推進集團數字化發展、金融科技、數據治理等工作。通過創新服務模式、豐富客戶體驗、降低運營成本，本行全面數字化轉型正不斷向縱深邁進。

一是線上業務體系日臻成熟，引領服務質效提升。交易銀行對公綜合金融服務平台初步建成，跨境匯款、供應鏈融資等服務實現全流程線上化；抵押貸、外貿貸、惠農貸等線上普惠金融產品陸續推出；「e企贏」全球企業生態系統為全球企業客戶提供全方位、全天候跨境匹配對接服務；手機銀行7.0版發佈，推進基礎高頻功能迭代和適老化無障礙改造，為客戶提供全景無界的便捷體驗。深耕「網禦」事中風控系統建設，應用人工智能模型增強線上資金安全服務能力。

二是多元場景生態凸顯特色，發揮開放共享價值。戰略場景基礎平台建設基本完成，業務應用創新推廣穩步加速。發佈「中銀跨境GO」應用和「中銀指南針」小程序，專注服務跨境客群；打造智慧校園和校友公益主題平台，推出寶寶存錢罐幫助孩子養成良好習慣；聚合體育場館近1500家，「上冰雪　找中行」理念愈發深入人心；中銀老年大學和公益互助養老平台讓銀髮生活多姿多彩；數字人民幣支付滿足點外賣、繳電費、充公交卡、購買冬奧特許商品等眾多生活需求。

三是數字經營管理融入日常，提高組織協同效率。打造直達基層數字化管理工具，全轄投產網點數字化管理平台和統一員工渠道，推出廳堂智慧屏幕。建設集約運營平台實現電子化流轉、流水線作業、標準化管理，業務處理效率提升60%以上。員工移動辦公平台應用已達217個，促進溝通在線、流程在線、管理在線，提升敏捷響應能力。

四是數字基礎能力不斷夯實，推動技術數據賦能。「綠洲工程」新一代企業級技術平台成功投產。數據治理框架基本建成，數據資產正在不斷發揮更大價值。新興技術平台持續迭代升級，為業務發展注入新動能。完善創新攻關機制，推進「揭榜掛帥」、成果複製推廣和新技術應用研發。2021年總計獲得6項「金融科技發展獎」和194件專利授權，均超過歷年水平。

2022年本行將以集團「十四五」規劃為指引，以全面數字化轉型為核心，聚焦企業級業務架構和企業級IT架構建設「兩大支柱」，圍繞賦能業務發展、夯實基礎支撐、佈局未來能力「三條主線」力求突破，緊貼客戶需求變化和產業升級變革，增強重點產品競爭力，促進金融科技綠色高效運營，加快新技術規模化融合應用，書寫「數字中銀＋」品牌新篇章，為集團高質量發展積勢蓄能，為數字中國建設貢獻力量。

四、全球化發展

2021年，本行立足新發展階段，按照「一體兩翼」戰略發展格局，強化規劃執行，紮實推進全球化經營，積極服務新發展格局和高水平對外開放，深入挖掘業務機遇，持續提升全球化金融服務能力，實現良好開局。

整體佈局方面。本行持續優化全球化網絡佈局，境外機構覆蓋62個國家和地區，包括41個「一帶一路」共建國家。2021年，緬甸仰光分行、越南河內代表處、瑞士日內瓦分行等機構開業。不斷推進境外區域化管理和集約化經營水平。中銀香港下轄機構覆蓋9個東南亞國家，區域整合持續深入，取得良好成效，東南亞機構服務經濟發展和客戶的能力穩步提高，市場影響力不斷擴大。按計劃推進歐非中東地區機構區域化管理與業務整合，區域協同服務持續提質增效。業務集約化經營穩妥實施，不斷提升專業水平和服務能力。

業務開展方面。本行聚焦「高質量引進來」「高水平走出去」等跨境經貿投資，緊抓金融業雙向開放、金融要素市場建設，積極推動綠色、跨境、財富、供應鏈金融等在境外開展，不斷提升全球化金融服務水平。實施境外機構分類施策，制定「一行一策」的差異化發展策略。在集團「一體兩翼」新格局下，更加強化境內外協同服務能力，服務客戶全球化發展的能力持續提升。堅守安全運營底線，保證員工身心健康和機構安全，保障全球業務連續運營。

展望2022年，世界經濟形勢更趨複雜嚴峻，境外經營機遇與挑戰並存，境外機構將堅持穩字當頭、穩中求進的工作總基調，在防控金融市場風險的同時，提前做好資產負債擺佈，積極把握發展機遇，努力實現經營效益的穩步提升。

展望

2022年，銀行業將面臨較為複雜的經營環境。從國際來看，世界經濟形勢更趨複雜嚴峻，疫情、通脹和發達經濟體貨幣政策調整仍是全球經濟的三大不確定性。從國內來看，儘管經濟發展面臨需求收縮、供給衝擊、預期轉弱三重壓力，但我國經濟長期向好的基本面沒有變、構建新發展格局的有利條件沒有變，經濟運行將保持在合理區間。

2022年是本行成立110週年，本行將堅持穩字當頭、穩中求進，完整、準確、全面貫徹新發展理念，服務構建新發展格局，踐行金融報國理念，履行大行責任擔當，激發活力、敏捷反應、重點突破，紮實推進「十四五」規劃實施，在建設全球一流現代銀行集團新征程上行穩致遠。

第一，主動融入國家發展大局，積極支持實體經濟。圍繞推動高質量發展主題，服務金融供給側結構性改革，着力發展「八大金融」，進一步提升服務實體經濟質效。服務創新驅動發展戰略，加大戰略性新興產業貸款投放力度。支持經濟綠色低碳發展，加快綠色信貸產品創新和推廣應用。加大對「兩新一重」等領域的金融支持，優化財富金融產品服務供給，加強民生領域場景建設，支持國家穩產保供及農業現代化發展。2022年本行中國內地人民幣貸款預計增長10%左右。

第二，持續優化發展格局，增強綜合服務能力。充分發揮境內商業銀行的主體作用，加大資源和機制支持力度，創新產品和服務，提升綜合競爭力。持續鞏固特色優勢，完善「一行一策」，穩步推進全球化發展，實現從數量擴張向質量提升轉變。做強做優綜合化經營，發揮商行、投行、直接投資、理財、保險、租賃等綜合金融服務優勢，提升市場競爭力和集團貢獻度。加速構建「一體兩翼」戰略格局，努力實現「一點接入、全球響應、綜合服務」。

第三，加快數字化轉型步伐，增強新發展動能。加快企業級架構建設，深化業務與科技融合，有效提高科技響應速度和產出效能。加快戰略級場景生態融合發展，強化金融產品與場景融合，提升行業覆蓋率與滲透率。加快手機銀行和網上銀行建設，推進智慧運營與網點轉型，打造智能交互、特色服務、場景開放的線上線下渠道，不斷提升服務質效。

第四，防範化解金融風險，紮實織牢發展防護網。深化全面風險管理體系建設，建立完善多層次預警體系，以全面風險管理賦能業務發展。精準研判新形勢下的風險熱點，完善風險防控機制，保持資產質量穩定。持續抓好內控案防和反洗錢合規長效機制建設，開展重點領域專項治理。密切防範信息科技風險，提升應急處置有效性。完善消費者權益保護機制，加強消費者權益保護。

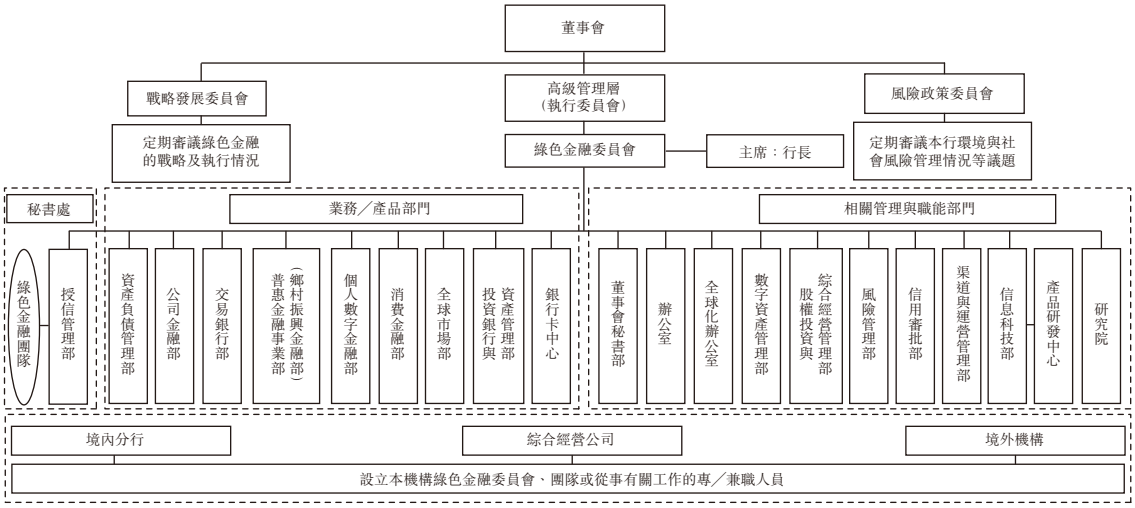
環境與社會責任

2021年，本行積極擔當國有大行責任與使命，將環境、社會和治理(ESG)理念融入經營管理的各個環節，通過全面深化改革和業務轉型，持續提升金融服務的適應性、競爭力、普惠性，切實增強服務經濟、社會、環境發展的能力和水平，在實現高質量可持續發展的同時，與利益相關方攜手共創價值。

環境

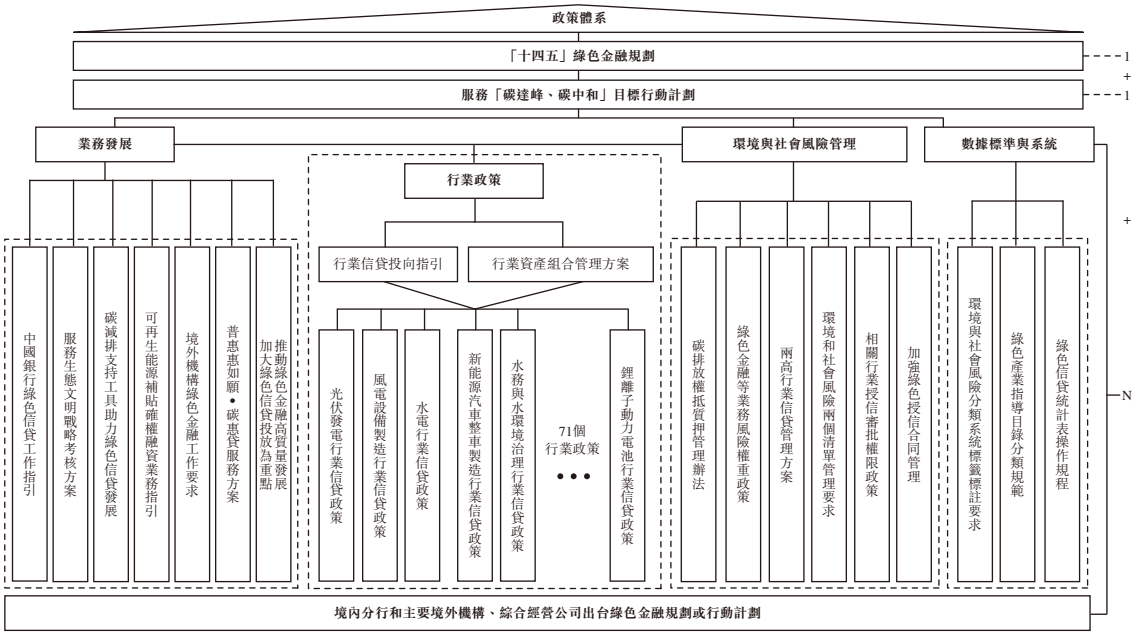
治理架構

本行高度重視綠色金融工作，不斷優化治理架構。2021年初，在集團層面設立了由董事長擔任組長的綠色金融及行業規劃發展領導小組，全年召開4次會議，學習傳達國家綠色金融政策，審議集團重要綠色金融戰略及政策。董事會定期審議綠色金融相關議題，指導和監督綠色金融相關重點工作。2021年聽取了2020年度綠色金融發展情況報告，審議批准了中國銀行「十四五」綠色金融規劃，涵蓋綠色金融業務發展、環境與社會風險管理、機構自身綠色表現等重點內容。本行將綠色發展和環境與社會風險管理等因素納入相關高職人員考核體系，同時為綠色金融業務配置專項資源，確保綠色金融管理的有效性。本行執行委員會下設綠色金融委員會，由行長擔任主席，推進落實綠色金融的具體事項。本行不斷加強專業人才隊伍建設，在各機構設立綠色金融團隊或專／兼職崗位。



戰略及政策體系

本行緊扣國家碳達峰、碳中和的目標，搭建1＋1＋N的綠色金融政策體系，深入分析本行綠色金融發展面臨的機遇與挑戰，制定《中國銀行「十四五」綠色金融規劃》，提出「力爭成為綠色金融服務的首選銀行，實現綠色金融的跨越式發展，妥善管理環境與社會風險，明確商業銀行運營及資產組合碳中和方案」的四大戰略目標，構建綠色金融「一體兩翼」格局。發佈《中國銀行服務「碳達峰、碳中和」目標的行動計劃》，從組織架構、業務發展策略、產品創新、綠色運營、壓力測試、國際合作、能力建設、科技賦能等15個方面詳細繪製路線圖，形成綠色金融政策體系的「四梁八柱」。從差異化授權、創新緩釋手段、優化風險權重和經濟資本管理、建立綠色審批通道、實施優惠價格等方面加大對綠色金融的支持力度。針對境內「高耗能、高排放」項目相對集中的行業，制定信貸管理政策，加強信貸結構調整，遏制「兩高」項目盲目發展。針對境外新建煤炭開採和煤電項目採取嚴格的管控措施，2021年第四季度起，除已簽約項目外，不再向境外新建煤炭開採和新建煤電項目提供融資。



環境風險管理

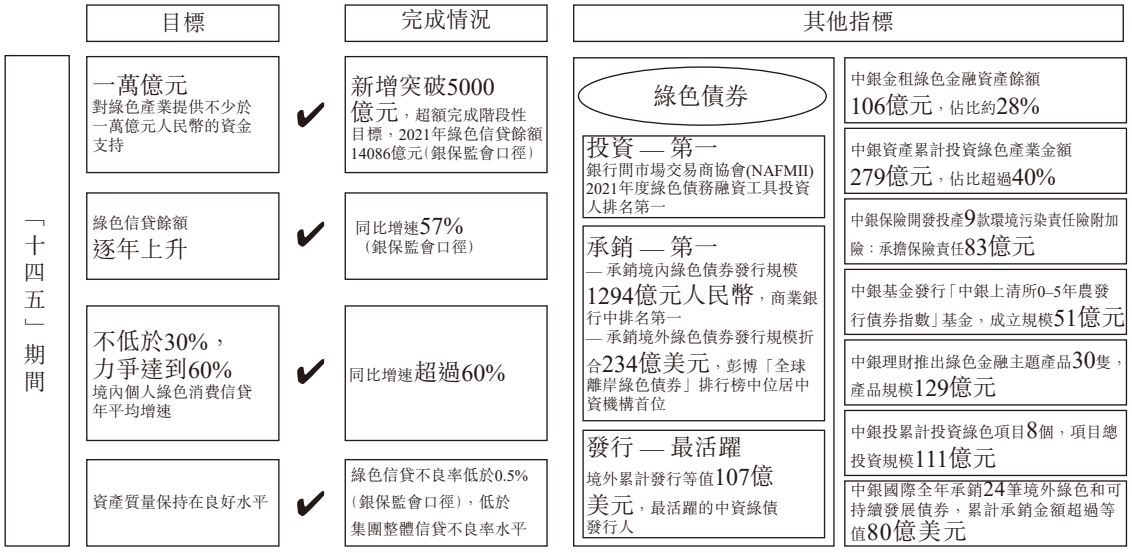
本行不斷加強對環境與社會風險的識別、分析、緩釋、控制與報告，修訂《中國銀行股份有限公司全面風險管理政策》，將環境與社會風險納入全面風險管理體系。全面梳理業務流程所涉及的環境與社會風險，覆蓋目標客戶准入、業務發起、盡職調查、信用審批、合同管理、存續期管理等各個業務環節。在農林牧漁、採礦與冶金、石油天然氣、軌道交通、材料製造等71個行業授信政策中加入環境與社會風險管理的約束性要求，禁止為損害生物多樣性的項目提供信貸支持。

本行按照環境與社會風險分類對公司客戶進行分層管理，對高風險客戶採取更嚴格的評估和審核措施，並針對中高風險客戶制定《環境和社會風險合規文件清單》和《合規風險點審查清單》，從氣候變化和能源管理、文化遺產保護、勞工條件及社區健康安全管理、生物多樣性及可持續資源保護等方面強化對項目的審查。採取「環保一票否決制」，不得為未通過國家環境影響評價等相關標準的項目提供信貸支持。本行定期開展內控合規檢查，針對客戶的環境與社會風險程度分類及綠色貸款標識進行核查。持續加強利益相關方溝通，嚴格遵循當地環境保護法規，將生態環境成本、風險等因素納入管理流程，降低環境與社會風險。本行浙江分行已建立ESG評價體系，將客戶的ESG評價結果應用於盡職調查、項目評審等方面。中銀理財、中銀國際將ESG因素納入項目篩選和審查等流程中，為投資提供參考。

本行參與人民銀行組織的氣候風險壓力測試，評估雙碳目標轉型對信貸資產的潛在影響。測試結果顯示，在壓力情景下，火電、鋼鐵、水泥行業客戶的信用風險有所上升，對資本充足水平的影響整體可控。本行境外分支機構陸續開展壓力測試工作，英國子行在內部資本充足評估報告(ICAAP)中引入氣候風險情景壓力測試；中銀香港已完成部份行業的轉型風險和物理風險壓力測試；此外，新加坡、法蘭克福、悉尼等分行也陸續開展了氣候風險壓力測試相關工作。

綠色金融績效情況

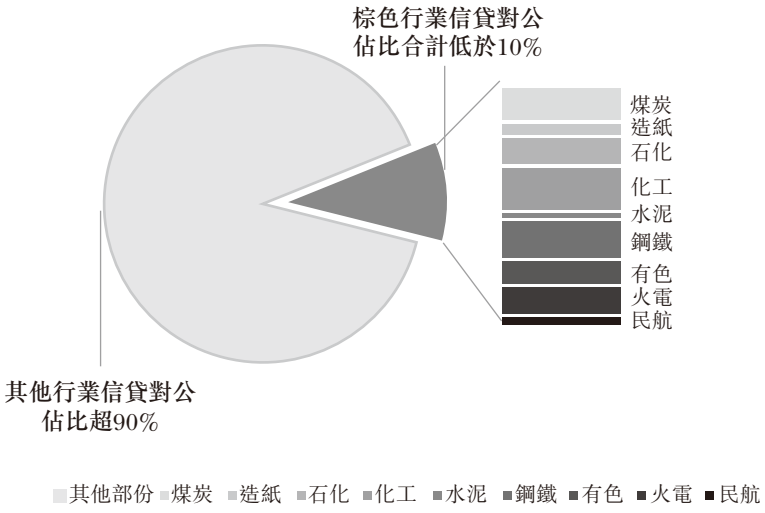
本行綠色金融主要經營目標及2021年完成情況如下：



本行綠色信貸的環境績效情況：

2021年綠色信貸環境績效	
折合減排標準煤(萬噸)	**11,702**
減排二氧化碳當量(萬噸)	**25,380**
減排COD(萬噸)	**67**
減排氨氮(萬噸)	**52**
減排二氧化硫(萬噸)	**1,385**
減排氮氧化物(萬噸)	**1,374**
節水(萬噸)	**12,992**

2021年末，境內棕色行業[9]信貸對公佔比低於10%，較2017年下降超過5個百分點。



本行倡導綠色運營理念。加強節能降耗管理，減少辦公活動中水、電、紙、油等資源的損耗，提高能源效率。作為北京冬奧會唯一官方銀行合作夥伴，積極踐行「綠色奧運」理念，已實現冬奧金融服務碳中和。

本行已完成運營碳盤查工作[10]，覆蓋中國內地及境外62個國家和地區的全部分支機構，將逾1.1萬家境內外分支機構及綜合經營公司納入碳盤查工作範疇。本次碳盤查為中銀集團運營碳中和規劃提供數據支撐，具體結果[11]如下表：

指標	**2021年**	2020年	2019年
能源消耗總量(兆瓦時)	**2,754,463**	2,717,945	2,825,765
溫室氣體排放量(噸二氧化碳當量)	**1,534,060**	1,512,554	1,587,180
單位員工排放量(噸二氧化碳當量每人)	**4.99**	4.89	5.12

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

10 世界資源研究所和世界可持續發展工商理事會制定的《溫室氣體核算體系(GHG Protocol)》將企業碳排放範圍分為範圍1、範圍2和範圍3。本次運營碳盤查參考GHG Protocol的範圍1和範圍2。

11 數據口徑詳見本行《中國銀行股份有限公司2021年度社會責任報告(環境、社會、治理)》。

社會

本行秉承「融通世界 造福社會」的企業使命，聚焦經濟社會發展的重點領域，不斷創新金融服務模式，優化金融供給水平，以金融力量服務構建雙循環新發展格局，滿足民眾日益增長的美好生活需要。同時，本行以共建包容普惠的幸福社會為己任，深化開展定點幫扶、公益慈善等工作，與相關方攜手共建美好家園。

促進全球融通

本行充分發揮全球服務特色優勢，利用各類開放平台，打造跨境金融通道，加大對進口與出口的支持力度，促進全球要素資源整合創新，助力中國與世界資金融通、貿易暢通。2021年，深化落實國家「穩外貿」政策，加大穩外貿融資投入支持力度，優化授信政策擴大信保融資覆蓋面，內地機構國際結算量達3.32萬億美元，同比增長38.9%。針對跨境電商等外貿新業態，推動跨境金融線上化、智能化、數字化發展，升級「中銀跨境e商通」產品，為跨境電商提供進出口方向下普惠收付服務，全年累計提供超1,400億元資金結算服務；推出「中銀跨境e採通」服務，為市場採購貿易企業提供線上便利化收結匯服務。成功舉辦第四屆中國國際進口博覽會貿易投資對接會，共吸引來自55個國家和地區超1,400家中外企業參會，達成近300項合作意向。

截至2021年末，本行境外機構覆蓋全球62個國家和地區，其中包括41個共建「一帶一路」國家。本行在共建「一帶一路」國家累計跟進項目逾700個，累計完成對共建「一帶一路」國家授信支持約2,230億美元。同時，積極開發人民幣國際化產品，培育人民幣離岸市場，為國內外用戶提供人民幣結算、投資、融資等多樣化服務，集團全年辦理跨境人民幣結算量11.26萬億元，同比增長22.36%；清算量632萬億元，同比增長超34%。

拓展普惠金融

本行貫徹落實國家戰略要求，制定並發佈「十四五」普惠金融規劃，全面優化普惠金融服務體系。2021年，推出「惠如願」普惠金融品牌，以數字普惠金融為方向，依託大數據、智能風控等技術，開發「惠如願」系列線上產品，實現普惠金融貸款的線上自動化操作，為小微企業提供「零接觸」式的在線申請、在線提還款服務，精準響應了小微企業「短、小、頻、急」融資需求。面向科技創新、疫情防控、鄉村產業等領域小微企業，本行創新打造「隨時惠」服務方案，為企業核定短期流動資金貸款額度，支持小微企業平穩健康發展。同時，本行密切關注監管政策及行業趨勢，推進線上個人普惠貸款產品發展，為個體工商戶、小微企業主、創新創業者提供個人普惠貸款產品，通過對接各地人社部門、就業指導中心、科創產業園區等機構，為有創業或再就業資金需求的個人提供資金支持。

截至2021年末，本行「兩增兩控」口徑普惠型小微企業貸款餘額8,815億元，本年增速53.15%；貸款客戶數62萬戶，本年增速32%；線上個人經營貸款餘額為117.26億元，本年增速563.61%。

增進民生福祉

本行關注民生領域發展需求，在依法合規和商業可持續原則下，持續加大對交通基礎設施、保障性住房、教育、衛生、養老等民生領域的信貸支持，主動引導將房地產相關信貸資源向保障性住房傾斜，為符合條件的教育、衛生、養老機構提供綜合金融支持服務。落實移動支付便民示範工程，完善公交乘車場景便民服務，已在46個城市／地區支持手機銀行掃碼乘車；提供鐵路e卡通便民服務，在長三角地區、粵港澳大灣區、海南自貿區等地累計發行鐵路e卡通118萬張（口徑為截至2021年12月末，鐵路e卡通全國累計發卡）。同時，發揮金融科技優勢，在教育、醫療、民生繳費等方面提供金融便利，引入優質合作夥伴，拓展醫療、飲食、居住、出行、娛樂、學習等特色生活服務模塊，豐富惠民生活場景生態，助力廣大民眾樂享美好生活。

截至2021年末，本行教育行業貸款餘額351.16億元，增速26.43%；醫療衛生行業貸款餘額468.3億元，增速14.91%；電子社保卡累計簽發829.99萬張。

支持鄉村振興

本行充分把握鄉村振興的戰略機遇，制定了《中國銀行助力鄉村振興行動方案》和《中國銀行縣域金融業務發展行動方案》，設立總行鄉村振興金融部，優化完善境內機構鄉村振興組織架構，加快配置專業人才力量，積極參與縣域經濟發展和農村金融服務體系建設，以金融「活水」助力鄉村振興。依託綜合化經營優勢，本行搭建了「一體多元」鄉村金融服務體系。其中，中銀富登秉承「立足縣域發展，堅持支農支小」的發展理念，已在全國設立126家村鎮銀行，成為國內機構數量最多、業務範圍最廣的村鎮銀行集團。大力開展產品服務創新，推出「惠如願•新農通」「惠如願•農田貸」「惠如願•隨時惠」服務方案，重點支持新型農業經營主體、高標準農田建設企業和農產品加工企業提供多樣化、多層次金融服務需求。截至2021年末，本行涉農貸款餘額17,408億元，本年增速15.8%，普惠型涉農貸款餘額1,888億元，本年增速46%。

本行積極落實鞏固拓展脱貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接部署要求，以金融力量助推定點幫扶地區鄉村振興。作為陝西省咸陽市永壽、旬邑、淳化、長武4個縣(簡稱「北四縣」)的定點幫扶單位，本行堅持以習近平總書記關於鄉村振興和定點幫扶工作的重要講話和指示批示精神為根本遵循，全面貫徹落實黨中央、國務院決策部署，嚴格落實「四個不摘」要求，全力以赴做好北四縣定點幫扶，各項工作穩步推進。全年向北四縣直接投入和引進無償幫扶資金1.07億元，實施民生工程、產業幫扶、基礎設施等各類幫扶項目近百個，組織培訓北四縣基層幹部、鄉村振興帶頭人、專業技術人員2.89萬人次，購銷全國脱貧地區農產品1.77億元，直接受益群眾超過3萬人。

保障客戶權益

本行踐行「以客戶為中心」的經營管理理念，將消費者權益保護全面融入企業文化，切實履行金融消費者權益保護的責任和義務，通過保障消費者權益促進業務健康發展，提升客戶滿意度。在投訴管理方面，堅持不懈深化責任擔當，優化服務流程，持續提升客戶服務體驗，切實保護消費者的合法權益，投訴數量呈下降的趨勢。在金融知識教育宣傳方面，本行依託官方網站、微信公眾號、營業場所等線上線下渠道，開展涵蓋「3.15」「錢袋子」「萬里行」「金融知識普及月」等大型主題宣教活動及常態化消費者宣教活動，獲得了監管機構與消費者的認可與好評。

2021年，本行外部客戶滿意度達93%，與上年基本持平；客戶投訴量共計14.8萬件，同比下降21.1%；投訴處理完結率達100%；「網禦」系統當年共計攔截可疑交易金額150.70億元。

貢獻社會公益

本行堅持「服務社會、奉獻社會、回報社會」理念，依託中銀慈善基金會、「中銀公益」[12]平台、中益善源等公益載體，積極對接社會慈善組織，組織各類慈善募捐活動，調動中國銀行及社會愛心人士力量參與脱貧攻堅及社會公益事業。2021年，「中銀公益」平台積極探索互聯網公益與銀行金融業態的融合發展，重點聚焦脱貧攻堅、抗洪救災、鄉村振興、高校人才培養、教育助學、養老助老等領域，進一步匯聚中行員工、客戶、機構及社會公眾的愛心，參與73家機構發起的188個公益項目，募集善款1,736.31萬元(含配捐)，近16萬人次參與捐贈。中銀慈善基金會與「中銀公益」平台聯合發起「中銀愛加倍」公益慈善活動，為「北四縣」引入6家慈善組織的10個公益慈善項目，共帶動社會公眾參與6.6萬人次，公益慈善項目規模共計640萬元。

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

本行積極推廣公益互助養老平台，倡導積累助老服務時長兑換養老服務的互助養老理念和模式，助力各地打造愛老助老氛圍、健全優化志願服務體系、規範城市和社區治理，提升銀髮群體幸福感。截至2021年末，已與全國70餘家政府部門、企業、社會組織、高校等開展合作，覆蓋老人和志願者群體超過21萬人，總服務時長超過5,800小時。

2021年，針對河南、山西、陝西等地遭遇的極端天氣和洪水災害，本行均在第一時間採取行動，開展救援和捐贈，並持續做好災區金融服務，為防汛救災和災後重建貢獻中行力量。在河南發生災情後，本行於7月26日向河南捐贈2,000萬元，通過「中銀公益」發佈5個募捐活動，共4,459人次捐贈善款37.71萬元；山西、陝西洪災發生以來，發佈3個慈善募捐活動，共獲得6,800多人次捐贈善款91.56萬元。

應對疫情挑戰

2021年，新冠肺炎疫情在中國內地基本得到控制，呈現局部高度聚集、全國多點散發的情況，境外疫情則持續高發，防控形勢依然嚴峻複雜。本行持續完善業務連續性管理體系，制訂了《中國銀行股份有限公司渠道運營業務連續性計劃(2021年版)》，規範渠道運營業務發生中斷事件時的響應、處置、恢復的程序和要求，壓實分行管理責任，每日嚴密監控，針對重大活動或法定節假日，有效做好屬地網點疫情防控工作。為降低疫情的相關風險，本行實施了對公貸款交易全國集中處理業務，通過相關系統建設，可由其他分行直接承接疫情分行的交易處理工作，有力保證了信貸運營業務連續性。

強化反腐倡廉

本行着力防範廉潔風險，堅決懲治腐敗問題，緊盯授信管理、不良處置、集中採購等重點領域，建立健全監督約束機制，始終保持反腐敗高壓態勢。深化構建反腐倡廉長效機制，堅持「不敢腐、不能腐、不想腐」一體推進，推動全行開展專項防治，加大違紀違法問題查處力度，完善權力制約機制。弘揚中國銀行「高潔堅」的優秀廉潔文化，廣泛開展廉潔文化建設，持續開展警示教育工作，召開專項警示教育大會，編製發佈典型案例，築牢全行員工拒腐防變的思想根基。

本行高度重視境外機構廉潔建設和反腐敗監督工作，建立境外機構廉潔風險防控和腐敗治理領導機制，境外機構結合所在國家和地區實際，加強反腐力度和風險防控工作，加強教育督促，不斷促進境外機構廉潔從業、合規經營的濃厚氛圍。建立完善境外機構廉潔從業監督工作體系，出台管理辦法，加大監督力度，推動落實廉潔建設的各項要求。

更多關於本行環境、社會責任及治理的信息，請參閱《中國銀行股份有限公司2021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

	2021年1月1日		報告期內增減					2021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 2021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 2021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

2021年12月31日普通股股東總數為728,790名，其中包括553,596名A股股東及175,194名H股股東。

本報告披露日前上一月末普通股股東總數為705,350名，其中包括530,665名A股股東及174,685名H股股東。

2021年12月31日，前十名普通股股東持股情況如下：

單位：股

序號	普通股股東名稱	報告期內增減	期末持股數量	持股比例	持有有限售條件股份數量	質押、標記或凍結的股份數量	股東性質	普通股股份種類
1	中央匯金投資有限責任公司	–	188,461,533,607	64.02%	–	無	國家	A股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	(52,922,305)	81,849,088,685	27.80%	–	未知	境外法人	H股
3	中國證券金融股份有限公司	(654,880,040)	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	255,524,716	1,067,361,975	0.36%	–	無	境外法人	A股
6	MUFG Bank, Ltd.	–	520,357,200	0.18%	–	未知	境外法人	H股
7	中國太平洋人壽保險股份有限公司－中國太平洋人壽股票紅利型產品(壽自營)委託投資(長江養老)	–	382,238,605	0.13%	–	無	其他	A股
8	中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬	(377,295,920)	335,393,250	0.11%	–	無	其他	A股
9	北京大地遠通(集團)有限公司	152,000,037	152,000,037	0.05%	–	無	境內非國有法人	A股
10	北京遠通鑫海商貿有限公司	133,000,000	133,000,000	0.05%	–	無	境內非國有法人	A股

註：

1 H股股東持有情況根據H股股份登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

2 香港中央結算(代理人)有限公司的持股數量是該公司以代理人身份，代表截至2021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，其中包括全國社會保障基金理事會所持股份。

3 中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。

4 香港中央結算有限公司的持股數量是該公司以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有A股股票合計數，其中包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。

5 北京遠通鑫海商貿有限公司是北京大地遠通(集團)有限公司的全資子公司。截至2021年12月31日，北京大地遠通(集團)有限公司持有本行152,000,037股普通股，其中通過投資者信用賬戶持有本行147,000,000股普通股。北京遠通鑫海商貿有限公司持有本行133,000,000股普通股，均為通過投資者信用賬戶持有。

6 除上述情況外，本行未知上述普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

主要股東權益

於2021年12月31日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊，載錄下列人士作為主要股東擁有本行的權益(按照香港《證券及期貨條例》所定義者)如下：

股東名稱	身份(權益類別)	持股數量／相關股份數目(單位：股)	股份種類	佔已發行A股股份總額的百分比	佔已發行H股股份總額的百分比	佔已發行普通股股份總額的百分比
中央匯金投資有限責任公司	實益擁有人	188,461,533,607	A股	89.42%	–	64.02%
	所控制法團的權益	1,810,024,500	A股	0.86%	–	0.61%
	合計	190,271,558,107	A股	90.28%	–	64.63%
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	5,798,893,213	H股	–	6.93%	1.97%
BlackRock, Inc.	所控制法團的權益	4,928,555,441	H股	–	5.89%	1.67%
		5,735,000 (S)	H股	–	0.01%	0.002%

註：

1 BlackRock, Inc.持有BlackRock Holdco 2 Inc.全部已發行股本，而BlackRock Holdco 2 Inc.持有BlackRock Financial Management, Inc.全部已發行股本。因此，根據香港《證券及期貨條例》，BlackRock, Inc.及BlackRock Holdco 2 Inc.均被視為擁有與BlackRock Financial Management, Inc.相同的本行權益。BlackRock, Inc.通過BlackRock Financial Management, Inc.及其他其所控制的法團共持有本行4,928,555,441股H股的好倉和5,735,000股H股的淡倉。在4,928,555,441股H股好倉中，8,736,000股H股以衍生工具持有。在5,735,000股H股淡倉中，2,466,000股H股以衍生工具持有。

2 (S)代表淡倉。

3 除另有說明，上述全部權益皆屬好倉。除上述披露外，於2021年12月31日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊沒有載錄其他權益(包括衍生權益)或淡倉。

控股股東情況

中央匯金投資有限責任公司

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

截至2021年12月31日，匯金公司直接持股企業基本信息如下：

序號	機構名稱	匯金公司持股比例
1	國家開發銀行	34.68%
2	中國工商銀行股份有限公司★☆	34.71%
3	中國農業銀行股份有限公司★☆	40.03%
4	中國銀行股份有限公司★☆	64.02%
5	中國建設銀行股份有限公司★☆	57.11%
6	中國光大集團股份公司	63.16%
7	恒豐銀行股份有限公司	53.95%
8	中國出口信用保險公司	73.63%
9	中國再保險(集團)股份有限公司☆	71.56%
10	新華人壽保險股份有限公司★☆	31.34%
11	中國建銀投資有限責任公司	100.00%
12	中國銀河金融控股有限責任公司	69.07%
13	申萬宏源集團股份有限公司★☆	20.05%
14	中國國際金融股份有限公司★☆	40.11%
15	中信建投證券股份有限公司★☆	30.76%
16	中國銀河資產管理有限責任公司	13.30%
17	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。中央匯金資產管理有限責任公司於2015年11月設立，註冊地北京，註冊資本50億元，從事資產管理業務。

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

於2021年12月31日，本行沒有其他持有有表決權股份總數10%或以上的法人股東(不包括香港中央結算(代理人)有限公司)。

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

優先股情況

近三年優先股發行及上市情況

經中國銀保監會銀保監覆[2019]387號文和中國證監會證監許可[2019]1051號文核准，本行於2019年6月24日在境內市場非公開發行第三期境內優先股，發行規模730億元人民幣。經上交所上證函[2019]1164號文同意，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。本行於2019年8月26日在境內市場非公開發行第四期境內優先股，發行規模270億元人民幣。經上交所上證函[2019]1528號文同意，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。

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

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

優先股股東數量和持股情況

2021年12月31日優先股股東總數為68名，其中包括67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70名，其中包括69名境內優先股股東及1名境外優先股股東。

2021年12月31日，前十名優先股股東持股情況如下：

單位：股

序號	優先股股東名稱	報告期內增減	期末持股數量	持股比例	質押或凍結的股份數量	股東性質	優先股股份種類
1	博時基金－工商銀行－博時－工行－靈活配置5號特定多個客戶資產管理計劃	(10,000,000)	200,000,000	16.70%	無	其他	境內優先股
2	美國紐約梅隆銀行有限公司	–	197,865,300	16.52%	未知	境外法人	境外優先股
3	建信信託有限責任公司－「乾元－日新月異」開放式理財產品單一資金信託	–	133,000,000	11.10%	無	其他	境內優先股
4	華寶信託有限責任公司－華寶信託－寶富投資1號集合資金信託計劃	119,460,000	119,460,000	9.97%	無	其他	境內優先股
5	中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬	(3,000,000)	70,000,000	5.84%	無	其他	境內優先股
6	江蘇省國際信託有限責任公司－江蘇信託－禾享添利1號集合資金信託計劃	54,540,000	54,540,000	4.55%	無	其他	境內優先股
7	交銀施羅德資管－交通銀行－交銀施羅德資管卓遠2號集合資產管理計劃	(4,980,000)	54,400,000	4.54%	無	其他	境內優先股
8	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	–	40,000,000	3.34%	無	國有法人	境內優先股
9	上海煙草集團有限責任公司	–	30,000,000	2.50%	無	國有法人	境內優先股
9	中國平安人壽保險股份有限公司－萬能－個險萬能	(7,000,000)	30,000,000	2.50%	無	其他	境內優先股

註：

1 美國紐約梅隆銀行有限公司以託管人身份，代表截至2021年12月31日，在清算系統Euroclear和Clearstream中的所有投資者持有197,865,300股境外優先股，佔境外優先股總數的100%。

2 截至2021年12月31日，中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬同時為本行前十名普通股股東和前十名優先股股東之一。

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

優先股利潤分配情況

優先股的利潤分配政策及報告期內利潤分配情況請參見「董事會報告」部份。

優先股贖回情況

本行於2021年3月15日贖回於2015年3月13日發行的全部280,000,000股第二期境內優先股。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。

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

其他證券發行情況

本行發行債券情況見合併會計報表註釋五、30。

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
劉連舸	1961年	男	董事長	2018年10月起至2024年召開的年度股東大會之日止
劉　金	1967年	男	副董事長、行長	2021年6月起至2024年召開的年度股東大會之日止
王　緯	1963年	男	執行董事、副行長	2020年6月起至2023年召開的年度股東大會之日止
林景臻	1965年	男	執行董事、副行長	2019年2月起至2024年召開的年度股東大會之日止
肖立紅	1965年	女	非執行董事	2017年8月起至2023年召開的年度股東大會之日止
汪小亞	1964年	女	非執行董事	2017年8月起至2023年召開的年度股東大會之日止
張建剛	1973年	男	非執行董事	2019年7月起至2022年召開的年度股東大會之日止
陳劍波	1963年	男	非執行董事	2020年6月起至2023年召開的年度股東大會之日止
汪昌雲	1964年	男	獨立董事	2016年8月起至2022年召開的年度股東大會之日止
趙安吉	1973年	女	獨立董事	2017年1月起至2022年召開的年度股東大會之日止
姜國華	1971年	男	獨立董事	2018年12月起至2024年召開的年度股東大會之日止
廖長江	1957年	男	獨立董事	2019年9月起至2022年召開的年度股東大會之日止
陳春花	1964年	女	獨立董事	2020年7月起至2022年召開的年度股東大會之日止
崔世平	1960年	男	獨立董事	2020年9月起至2022年召開的年度股東大會之日止

現任監事				
姓名	出生年份	性別	職務	監事任期
張克秋	1964年	女	監事長	2021年1月起至2024年召開的年度股東大會之日止
魏晗光	1971年	女	職工監事	2021年11月起至2024年職工代表會議之日止
周和華	1975年	男	職工監事	2021年11月起至2024年職工代表會議之日止
冷　杰	1963年	男	職工監事	2018年12月起至2024年職工代表會議之日止
賈祥森	1955年	男	外部監事	2019年5月起至2022年召開的年度股東大會之日止
鄭之光	1953年	男	外部監事	2019年5月起至2022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
現任高級管理人員				
姓名	出生年份	性別	職務	高級管理人員任期
劉　金	1967年	男	副董事長、行長	2021年4月起
王　緯	1963年	男	執行董事、副行長	2019年12月起
林景臻	1965年	男	執行董事、副行長	2018年3月起
陳懷宇	1970年	男	副行長	2021年4月起
王志恒	1973年	男	副行長	2021年8月起
劉堅東	1969年	男	風險總監	2019年2月起
卓成文	1970年	男	總審計師	2021年5月起
梅非奇	1962年	男	董事會秘書、公司秘書	2018年3月起任公司秘書，2018年4月起任董事會秘書

註：本行現任董事、監事、高級管理人員均未持有本行股份。

離任董事、監事、高級管理人員

姓名	出生年份	性別	離任前職務	任職期間
王　江	1963年	男	副董事長、行長	2020年1月起至2021年2月止
趙　杰	1962年	男	非執行董事	2017年8月起至2022年3月止
王希全	1960年	男	監事長	2016年11月起至2021年1月止
王志恒	1973年	男	職工監事	2018年12月起至2021年6月止
李常林	1962年	男	職工監事	2018年12月起至2021年11月止
鄭國雨	1967年	男	副行長	2019年5月起至2021年9月止
劉秋萬	1961年	男	首席信息官	2018年6月起至2021年10月止

註：

1. 上述已離任董事、監事、高級管理人員在任職期間內均未持有本行股份。

2. 王江先生作為本行原執行董事的任期載於上表，其作為本行原行長的任期始於2019年12月。

2021年度本行董事、監事、高級管理人員已支付薪酬情況

		2021年從本行獲得的稅前報酬情況(萬元人民幣)				
姓名	職務	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份	其他貨幣性收入	合計	是否在股東單位或其他關聯方領取薪酬
現任董事、監事、高級管理人員						
劉連舸	董事長	61.94	20.15	–	82.09	否
劉　金	副董事長、行長	46.45	15.13	–	61.58	否
王　緯	執行董事、副行長	55.74	19.50	–	75.24	否
林景臻	執行董事、副行長	55.74	19.49	–	75.23	否
肖立紅	非執行董事	–	–	–	–	是
汪小亞	非執行董事	–	–	–	–	是
張建剛	非執行董事	–	–	–	–	是
陳劍波	非執行董事	–	–	–	–	是
汪昌雲	獨立董事	60.00	–	–	60.00	是
趙安吉	獨立董事	45.00	–	–	45.00	是
姜國華	獨立董事	60.00	–	–	60.00	是
廖長江	獨立董事	45.00	–	–	45.00	是
陳春花	獨立董事	50.00	–	–	50.00	是
崔世平	獨立董事	45.00	–	–	45.00	是
張克秋	監事長	61.94	20.15	–	82.09	否
魏晗光	職工監事	0.83	–	–	0.83	否
周和華	職工監事	0.83	–	–	0.83	否
冷　杰	職工監事	5.00	–	–	5.00	否
賈祥森	外部監事	26.00	–	–	26.00	否
鄭之光	外部監事	26.00	–	–	26.00	否
惠　平	外部監事	–	–	–	–	–
陳懷宇	副行長	41.81	14.64	–	56.45	否
王志恒	副行長	23.23	8.16	–	31.39	否
劉堅東	風險總監	97.84	21.67	2.00	121.51	否
卓成文	總審計師	65.22	14.49	1.40	81.11	否
梅非奇	董事會秘書、公司秘書	93.17	21.67	5.42	120.26	否

		2021年從本行獲得的稅前報酬情況(萬元人民幣)				
姓名	職務	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份	其他貨幣性收入	合計	是否在股東單位或其他關聯方領取薪酬
離任董事、監事、高級管理人員						
王　江	副董事長、行長	5.16	1.67	–	6.83	否
趙　杰	非執行董事	–	–	–	–	是
王希全	監事長	5.16	1.67	–	6.83	否
王志恒	職工監事	2.50	–	–	2.50	否
李常林	職工監事	4.58	–	–	4.58	否
鄭國雨	副行長	37.16	12.97	–	50.13	否
劉秋萬	首席信息官	81.53	18.03	2.00	101.56	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2021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份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　2021年，非執行董事趙杰先生、肖立紅女士、汪小亞女士、張建剛先生、陳劍波先生不在本行領取薪酬。

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

7　上述人員薪酬情況以其本人2021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」部份。

9　2021年上述本行已支付董事、監事、高級管理人員的報酬總額為1,323.04萬元。

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，2021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

劉連舸　董事長

自2019年7月起任本行董事長。2018年加入本行。2018年10月至2019年7月任本行副董事長，2018年8月至2019年6月任本行行長。2015年7月至2018年6月擔任中國進出口銀行副董事長、行長。2007年3月至2015年2月擔任中國進出口銀行副行長，並於2007年9月至2015年2月兼任非洲進出口銀行董事，2009年3月至2015年6月兼任中國—意大利曼達林基金監事會主席，2014年3月至2015年5月兼任(亞洲)區域信用擔保與投資基金董事長。此前曾在中國人民銀行工作多年，先後擔任中國人民銀行國際司副司長、中國人民銀行福州中心支行行長兼國家外匯管理局福建省分局局長、中國人民銀行反洗錢局(保衛局)局長等職務。2018年10月至2019年11月兼任本行上海人民幣交易業務總部總裁。2018年12月至2019年7月兼任中銀香港(控股)有限公司副董事長，2019年7月起兼任中銀香港(控股)有限公司董事長。1987年畢業於中國人民銀行研究生部，獲經濟學碩士學位。具有高級經濟師職稱。

劉金　副董事長、行長

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

王緯　執行董事、副行長

自2020年6月起任本行執行董事，2019年12月起任本行副行長。2019年加入本行。2018年2月至2019年11月擔任中國農業銀行股份有限公司執行董事、副行長，2013年12月起擔任中國農業銀行股份有限公司副行長，2011年12月任中國農業銀行股份有限公司高級管理層成員。此前曾任中國農業銀行寧夏區分行副行長、甘肅省分行副行長、甘肅省分行行長、新疆區分行行長、新疆兵團分行行長，總行辦公室主任、河北省分行行長、內控合規部總經理、人力資源部總經理、三農業務總監等職務。1983年畢業於陝西財經學院，2015年畢業於西南財經大學，獲得經濟學博士學位。具有高級經濟師職稱。

林景臻　執行董事、副行長

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

肖立紅　非執行董事

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

汪小亞　非執行董事

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

張建剛　非執行董事

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

陳劍波　非執行董事

自2020年6月起任本行非執行董事。2015年1月至2020年6月任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。曾任中央書記處農村政策研究室、國務院農村發展研究中心發展研究所助理研究員、副處長。國務院發展研究中心處長、研究員。中央財經領導小組辦公室、中央農村工作領導小組辦公室巡視員。曾主持和參加世界銀行、亞洲開發銀行、歐盟、聯合國國際開發署、聯合國工業發展組織等國際機構資助的研究、技術援助項目等。主持與美國、日本等國相關機構的合作研究項目。多次被世行、亞行等機構評聘為諮詢專家。布蘭迪斯大學訪問學者，日本發展中經濟體研究所、亞洲開發銀行研究所訪問研究員。於2005年5月獲得中國人民大學管理學博士學位。

汪昌雲　獨立董事

自2016年8月起任本行獨立董事。現任中國人民大學金融學教授、博士生導師。1989年至1995年任教於中國人民大學，1999年至2005年任教於新加坡國立大學商學院，2006年至2016年先後曾任中國人民大學財政金融學院應用金融系主任、中國財政金融政策研究中心(教育部重點研究基地)主任、中國人民大學漢青高級經濟與金融研究院執行副院長、院長。目前兼任中國投資學專業建設委員會副會長、中國投資協會常務理事、中國金融學會理事、《金融學季刊》副主編、《中國金融學》副主編、《中國金融評論》副主編、中國民主同盟中央委員、國家審計署特約審計員，同時兼任尚緯股份有限公司(原名為四川明星電纜股份有限公司)及北京昊華能源股份有限公司的獨立非執行董事。享受國務院政府津貼。曾獲2001年芝加哥商品交易所最佳研究論文獎及「有突出貢獻中青年專家」榮譽稱號，2004年入選教育部「新世紀創新人才支持計劃」，2007年入選「國家傑出青年科學基金」，2013年入選「國家百千萬人才工程」，2014年入選教育部「長江學者」特聘教授。1989年7月畢業於中國人民大學，獲經濟學碩士學位。1999年1月獲倫敦大學金融經濟學博士學位。

趙安吉　獨立董事

自2017年1月起任本行獨立董事。現任美國福茂集團(一家國際船運公司)董事長和首席執行官。1994年至1996年在史密絲•邦尼(Morgan Stanley Smith Barney，現屬摩根士丹利集團)合併與併購部門任職。1996年至1999年任美國福茂集團副總經理，2001年至2017年先後任美國福茂集團副總裁、資深副總裁和副董事長，2018年起任美國福茂集團董事長和首席執行官。2005年5月全票當選「BIMCO39」(波羅的海國際海運公會39俱樂部)顧問，2005年9月獲選中國國務院僑務辦公室「海外華人青年領袖」。2007年11月受邀擔任「世界船運(中國)領袖會」主講人。2011年4月獲邀成為《華爾街日報》「經濟世界中的女性」組織的創始成員之一。目前擔任大都會歌劇院、福茂基金會及上海木蘭教育基金會的董事，並擔任哈佛商學院院長顧問委員會、卡內基—清華全球政策中心諮詢委員會、大都會藝術博物館主席委員會及美國船級協會委員會的顧問委員。同時還在美中關係全國委員會「美中傑出青年論壇」任職並當選為美國外交協會會員、上海交通大學安泰經濟與管理學院顧問委員，也是交通大學現美洲校友基金會的榮譽主席。趙女士1994年以三年時間畢業於哈佛大學，獲經濟學學士學位及高級獎(Magna Cum Laude)，於2001年獲哈佛大學商學院工商管理碩士學位。

姜國華　獨立董事

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

廖長江　獨立董事

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

陳春花　獨立董事

自2020年7月起任本行獨立董事。現任北京大學國家發展研究院教授、北京大學國家發展研究院BiMBA院長，兼任新加坡國立大學商學院客座教授。於2000年至2003年期間任華南理工大學工商管理學院副院長，2003年至2004年期間任山東六和集團總裁，2006年至2008年期間任華南理工大學經濟與貿易學院執行院長，2006年至2016年期間任廣州市政府決策諮詢專家。目前擔任華油能源(HK01251)非執行董事(2013年至今)。曾任招商基金管理公司、威靈控股有限公司、廣州珠江啤酒有限公司、順德農商行獨立董事、新希望六和股份有限公司聯席董事長兼首席執行官、雲南白藥控股公司董事、威創集團股份有限公司非執行董事。1986年畢業於華南工學院無線電技術專業，獲工學學士學位；2005年獲得南京大學商學院工商管理博士後。

崔世平　獨立董事

自2020年9月起任本行獨立董事。現任澳門新域城市規劃暨工程顧問有限公司董事總經理、珠海市大昌管樁有限公司董事長、澳中致遠投資發展有限公司總裁、澳門青年創業孵化中心董事長，同時擔任澳門特別行政區第十三屆全國人民代表大會代表、澳門特別行政區立法會議員以及經濟發展委員會委員、中國科學技術協會全國委員會委員、澳門中華總商會副理事長、澳門建築置業商會副會長、澳門工程顧問商會會長。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、澳門科學館股份有限公司董事。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。

監事

張克秋　監事長

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

魏晗光　職工監事

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

周和華　職工監事

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

冷杰　職工監事

自2018年12月起任本行職工監事。現任本行河北省分行行長。自1981年11月參加工作，自1988年9月加入本行工作，曾擔任本行山東省分行副行長、山西省分行副行長、寧夏區分行行長、重慶市分行行長等職務。1999年畢業於山東輕工業學院經濟管理專業，2009年畢業於濟南大學會計學專業。

賈祥森　外部監事

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

鄭之光　外部監事

自2019年5月起擔任本行外部監事。曾先後在中國人民銀行、中國工商銀行工作。1979年3月至2004年8月歷任中國人民銀行上海市盧灣區辦事處副科長、中國工商銀行上海市盧灣區辦事處副處長、上海市分行處長、上海市分行副行長；2004年9月至2009年8月任中國工商銀行內部審計局上海分局局長；2009年9月至2013年1月任中國工商銀行貴金屬業務部總經理；2013年至2014年任工銀國際控股有限公司董事、工銀安盛人壽保險有限公司監事長。畢業於復旦大學，獲得工商管理碩士學位。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。

高級管理人員

劉金　副董事長、行長

請參見前述董事部份

王緯　執行董事、副行長

請參見前述董事部份

林景臻　執行董事、副行長

請參見前述董事部份

陳懷宇　副行長

自2021年4月起任本行副行長。1997年加入本行。2017月11月至2021年2月任本行悉尼分行行長、中國銀行(澳大利亞)有限公司董事、中國銀行(新西蘭)有限公司董事。此前曾先後擔任本行廣東省分行行長助理兼信貸風險總監，中國銀行(匈牙利)有限公司常務副總經理、總經理、執行董事，本行匈牙利分行行長。2021年4月起兼任中銀航空租賃有限公司董事長。2021年5月起兼任上海人民幣交易業務總部總裁。1992年畢業於北京外國語學院，1999年畢業於對外經濟貿易大學，獲得經濟學碩士學位。

王志恒　副行長

自2021年8月起任本行副行長。1999年加入本行。2021年5月至2022年1月任本行北京市分行行長，2018年12月至2021年6月任本行職工監事，2018年7月至2020年12月任本行人力資源部總經理，2015年7月至2018年9月任本行青海省分行行長。此前曾先後擔任本行人力資源部副總經理、廣東省分行副行長等職務。1999年畢業於南開大學，獲得經濟學碩士學位。

劉堅東　風險總監

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

卓成文　總審計師

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

梅非奇　董事會秘書、公司秘書

自2018年4月起任本行董事會秘書。1998年加入本行。曾擔任本行北京市分行副行長、本行個人金融總部總經理(財富管理與私人銀行)、本行新聞發言人、總行辦公室主任。加入本行前，曾在地質礦產部、國務院辦公廳工作。畢業於成都理工大學，獲學士學位，在職研究生，具有高級經濟師職稱。

董事、監事、高級管理人員的變更

本行董事變更情況如下：

自2021年2月5日起，王江先生因工作調動，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2021年6月16日起，劉金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2022年3月15日起，趙杰先生因工作調動，不再擔任本行非執行董事、董事會審計委員會委員、風險政策委員會委員、人事和薪酬委員會委員。

本行監事變更情況如下：

自2021年1月18日起，王希全先生因年齡原因，不再擔任本行監事長、股東代表監事、監事會履職盡職監督委員會主任委員。

自2021年1月18日起，張克秋女士擔任本行監事長、股東代表監事、監事會履職盡職監督委員會主任委員。

自2021年6月24日起，王志恒先生因工作原因，不再擔任本行職工監事、監事會履職盡職監督委員會委員、監事會財務與內部控制監督委員會委員。

自2021年11月18日起，李常林先生因任期屆滿，不再擔任本行職工監事、監事會履職盡職監督委員會委員、監事會財務與內部控制監督委員會委員。

自2021年11月18日起，魏晧光女士擔任本行職工監事，並自2021年12月3日起，魏晧光女士擔任監事會履職盡職監督委員會委員。

自2021年11月18日起，周和華先生擔任本行職工監事，並自2021年12月3日起，周和華先生擔任監事會履職盡職監督委員會委員、監事會財務與內部控制監督委員會委員。

自2022年2月17日起，惠平先生擔任本行外部監事，並自2022年3月7日起，惠平先生擔任監事會履職盡職監督委員會委員、監事會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2021年2月5日起，王江先生因工作調動，不再擔任本行行長。

自2021年4月19日起，陳懷宇先生擔任本行副行長。

自2021年4月26日起，劉金先生擔任本行行長。

自2021年5月18日起，卓成文先生擔任本行總審計師。

自2021年8月17日起，王志恒先生擔任本行副行長。

自2021年9月24日起，鄭國雨先生因工作調動，不再擔任本行副行長。

自2021年10月25日起，劉秋萬先生因年齡原因，不再擔任本行首席信息官。

本行董事會審議批准了聘任趙蓉女士為本行業務管理總監的議案。趙蓉女士擔任本行業務管理總監的任職尚待相關部門批准。

本行董事會審議批准了聘任孟茜女士為本行首席信息官的議案。孟茜女士擔任本行首席信息官的任職尚待相關部門批准。

公司治理

公司治理綜述

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

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

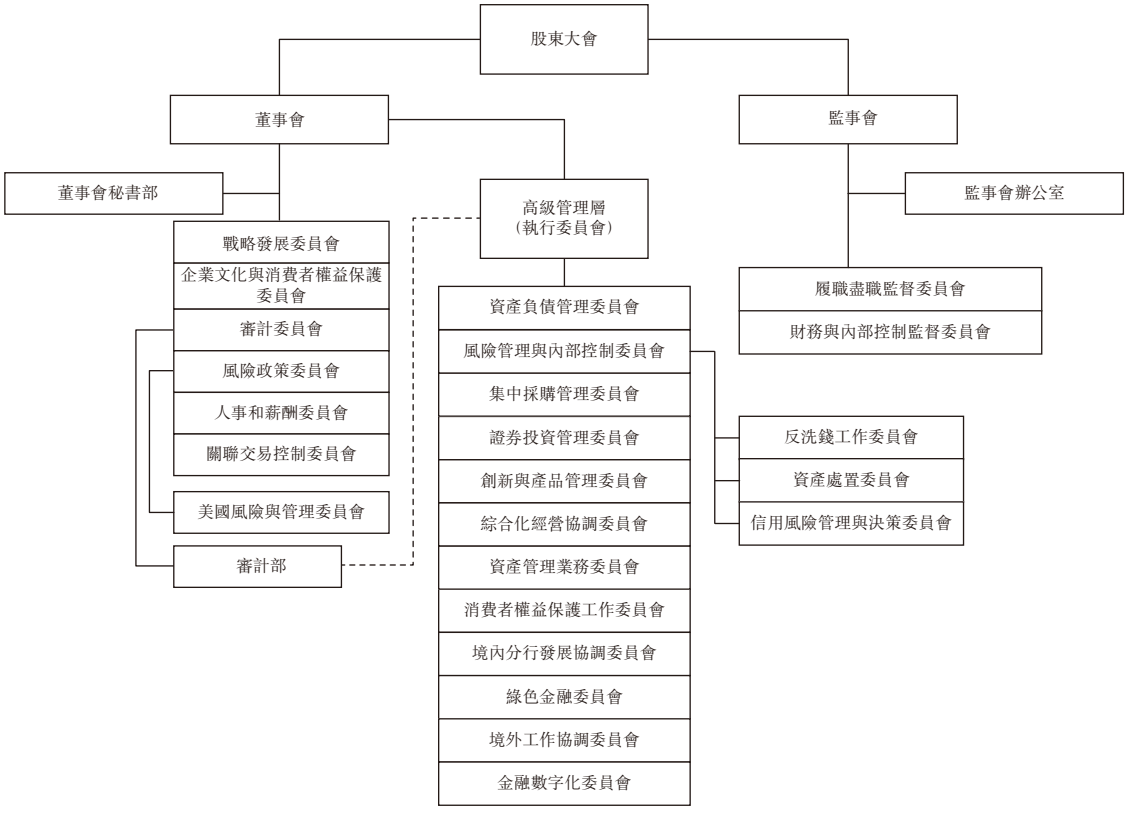
着力提升公司治理的運作機制。切實保護中小股東的知情權、參與權和決策權，以現場會議方式召開年度股東大會，並提供A股網絡投票方式，切實保障中小股東權益的實現。以不斷優化董事會運作機制、信息披露機制、利益相關者協調機制的統一運作為主要着力點，持續提高董事會工作的建設性，支持董事會科學、高效決策，提升透明度，積極履行對股東、客戶、員工、社會等利益相關者的責任。

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

2021年，本行根據《關於開展上市公司治理專項行動的公告》(證監會公告[2020]69號)、《關於做好上市公司治理專項自查工作的通知》(京證監發[2020]628號)，開展了上市公司治理專項自查工作，經自查，未發現存在《上市公司治理專項自查清單》中相關問題。

2021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，榮獲第12屆中國上市公司投資者關係「天馬獎」— 最佳投資者關係獎、投資者關係最佳董事會獎和投資者關係最佳董秘獎。

公司治理架構



公司治理合規

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

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

公司章程修訂

本行2021年未修訂公司章程。

股東和股東權利

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

股東提請召開臨時股東大會及類別股東會議的權利

根據本行公司章程，單獨或者合計持有本行有表決權股份總數百分之十以上股份的股東有權書面提請董事會召開臨時股東大會。合併持有本行有表決權股份總數的百分之十以上股份的兩個或兩個以上的股東，可以簽署一份或者數份同樣格式內容的書面要求，提請董事會召集類別股東會議，並闡明會議的議題。如果董事會在收到提議股東提議召集臨時股東大會或者類別股東會議的提案書面要求後三十日內沒有發出召集會議的通告，提議股東可以在董事會收到該要求後四個月內自行召集會議，召集的程序應當盡可能與董事會召集股東會議的程序相同。提議股東因董事會未應前述要求舉行會議而自行召集並舉行會議的，其所發生的合理費用，應當由本行承擔，並從本行欠付失職董事的款項中扣除。

股東提出股東大會提案的權利

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

股東質詢的權利

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

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

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2021年1月18日在北京以現場會議形式召開2021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克秋女士擔任本行股東代表監事、2019年度董事長、執行董事薪酬分配方案、2019年度監事長、股東代表監事薪酬分配方案等3項議案，均為普通決議案。

本行於2021年5月20日在北京以現場會議形式召開2020年年度股東大會，並為A股股東提供網絡投票方式。會議審議批准了2020年度董事會工作報告、2020年度監事會工作報告、2020年度財務決算方案、2020年度利潤分配方案、2021年度固定資產投資預算、聘請本行2021年度外部審計師、外部監事2020年度薪酬分配方案、選舉劉連舸先生連任本行執行董事、選舉劉金先生擔任本行執行董事、選舉林景臻先生連任本行執行董事、選舉姜國華先生連任本行獨立非執行董事、申請對外捐贈臨時授權額度、發行債券計劃、發行減記型無固定期限資本債券、發行減記型合格二級資本工具等15項議案，並聽取了2020年度關聯交易情況報告、2020年度獨立董事述職報告及《中國銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》2020年度執行情況報告。其中，發行債券計劃、發行減記型無固定期限資本債券及發行減記型合格二級資本工具為特別決議案，其他為普通決議案。

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2021年1月18日、2021年5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2020年度利潤分配方案、2021年度固定資產投資預算、發行債券計劃、聘任董事、聘任2021年度外部審計師等議案。

董事會

董事會的職責

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

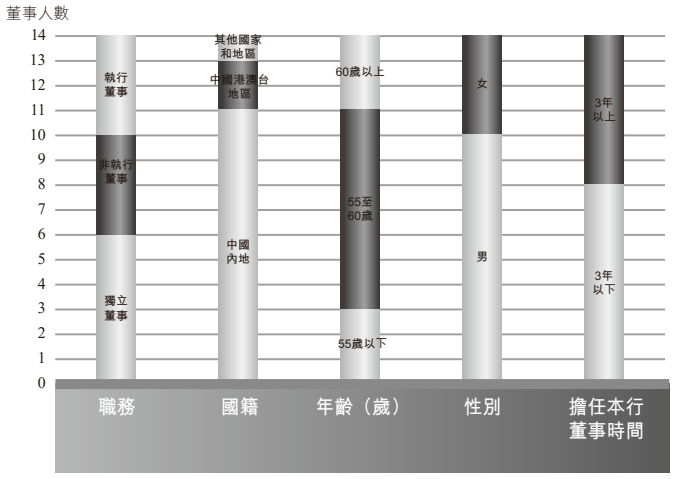
董事會的組成

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

本行董事會結構合理、多元化。目前，董事會由14名成員組成，除董事長外，包括3名執行董事、4名非執行董事、6名獨立董事，獨立董事在董事會成員中佔比達到三分之一。董事由股東大會選舉，任期三年，從中國銀保監會核准其任職資格之日起計算。董事任期屆滿，可連選連任，法律、法規、監管機構和本行公司章程有特別規定的除外。本行董事長和行長由兩人分別擔任。

董事會成員的詳細資料及變更情況，請參見「董事、監事、高級管理人員」部份。

董事會構成



董事會會議召開情況

2021年，本行於1月28日、3月16日、3月30日、4月29日、7月2日、8月30日、9月28日、10月29日、12月13日、12月27日以現場會議方式召開10次董事會會議，審議批准了84項議案，主要包括：本行定期報告、提名董事候選人、聘任高級管理人員、發行債券、利潤分配等。同時，董事會會議聽取了反洗錢工作情況報告、戰略執行情況匯報、國別風險管理情況匯報、綠色金融發展情況報告等20項報告。

2021年，本行以書面議案方式召開4次董事會會議，主要審議批准了向河南防汛救災工作進行捐贈等議案。

董事會及其專業委員會風險管理及內部控制工作的情況

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

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

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

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

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

報告期內，本行按照《企業內部控制基本規範》及配套指引的相關要求，開展了內部控制自我評估工作，評估過程中未發現本行內部控制體系(包括財務報告及非財務報告領域)存在重大缺陷。本行聘請的內部控制外部審計師普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)已對本行財務報告內部控制的有效性進行了審計，出具了標準無保留審計意見。《中國銀行股份有限公司2021年度內部控制評價報告》及普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)出具的《中國銀行股份有限公司2021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，董事參加股東大會、董事會及專業委員會會議的出席情況如下。

	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								
劉連舸	2/2	13/14	8/8	3/4	–	–	–	–
劉　金	0/0	5/7	4/4	–	–	–	–	–
王　緯	2/2	13/14	–	–	–	–	–	3/3
林景臻	2/2	14/14	–	–	–	8/8	–	–
肖立紅	2/2	14/14	8/8	–	–	8/8	–	–
汪小亞	2/2	14/14	8/8	4/4	–	–	8/8	–
張建剛	2/2	14/14	8/8	–	6/7	–	–	–
陳劍波	2/2	14/14	8/8	4/4	–	8/8	–	–
汪昌雲	2/2	13/14	7/8	–	6/7	8/8	8/8	–
趙安吉	1/2	12/14	–	–	2/7	1/8	–	0/3
姜國華	2/2	13/14	7/8	4/4	6/7	–	6/8	2/3
廖長江	2/2	13/14	7/8	–	7/7	–	8/8	3/3
陳春花	2/2	12/14	7/8	3/4	–	–	8/8	–
崔世平	2/2	12/14	–	3/4	7/7	–	8/8	3/3
離任董事								
王　江	1/1	0/1	0/1	–	–	–	–	–
趙　杰	2/2	14/14	–	–	7/7	8/8	8/8	–

註：

1. 未能親自出席董事會及專業委員會會議的董事劉金先生、王緯先生、張建剛先生、汪昌雲先生、趙安吉女士、姜國華先生、廖長江先生、陳春花女士、崔世平先生，均已委託其他董事出席並代為行使表決權。

2. 報告期內三位董事對相關事項提出過異議，張建剛董事提出突發事件金融服務管理辦法的有些條款應根據監管要求進一步完善，肖立紅董事針對內部資本評估報告提出全面風險管理基礎較弱、管理能力和政策還存在提升和改進的空間，趙杰董事提出某項目還需根據經營環境進一步完善方案。上述三項議案均獲董事會審議通過。

董事培訓及專業發展

2021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》A.6.5以及中國內地監管要求，積極參加了以人工智能賦能未來商業、國際金融市場發展現狀及商業銀行全球化發展的機遇和挑戰、反洗錢政策解讀及制裁違規案例分析、綠色金融、數字經濟等為主題的多次專項培訓。此外，本行董事還通過撰寫和發表專業文章、參加研討會、與境內外監管機構會談、對先進同業和本行分支機構實地考察調研等多種方式促進自身的專業發展。

獨立董事的獨立性及履職情況

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

2021年，本行獨立董事按照本行公司章程、《中國銀行股份有限公司董事會議事規則》及《中國銀行股份有限公司獨立董事工作規則》等規定認真參加董事會會議，審議各項議案，積極參與討論，提出專業性建議，獨立發表意見，嚴謹客觀，勤勉盡責。獨立董事出席會議情況請參見前述「董事出席股東大會、董事會及專業委員會會議情況」部份。

2021年，獨立董事在中行「十四五」規劃、企業文化建設、全面風險管理、全球化與綜合化、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。

2021年，獨立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。

獨立董事對本行對外擔保情況出具的專項說明和獨立意見

根據中國證監會及上海證券交易所的相關規定及要求，本行獨立董事汪昌雲先生、趙安吉女士、姜國華先生、廖長江先生、陳春花女士、崔世平先生，本着公正、公平、客觀的原則，特對本行的對外擔保情況進行如下說明：

本行開展對外擔保業務屬於經中國人民銀行和中國銀保監會批准的本行正常業務之一，本行針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。本行擔保業務以保函為主，截至2021年12月31日，本行開出保函的擔保餘額為人民幣10,861.52億元。

董事關於財務報告的責任聲明

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

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

董事會專業委員會

戰略發展委員會

本行戰略發展委員會目前由10名成員組成，包括董事長劉連舸先生，副董事長、行長劉金先生，非執行董事肖立紅女士、汪小亞女士、張建剛先生、陳劍波先生和獨立董事汪昌雲先生、姜國華先生、廖長江先生、陳春花女士。主席由董事長劉連舸先生擔任。

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

2021年，戰略發展委員會於1月28日、3月30日、4月29日、8月30日、10月29日、12月13日以現場會議方式召開6次會議，以書面議案方式召開2次會議，主要審議了中國銀行「十四五」發展規劃和2035年遠景目標綱要、綠色金融規劃、數據戰略規劃、普惠金融規劃、金融科技規劃、資本管理規劃、2021年業務計劃與財務預算、2020年度利潤分配方案、發行減記型無固定期限資本債券、發行減記型合格二級資本工具、境外優先股股息分配方案、發行債券計劃、申請定點幫扶對外捐贈專項額度等議案。

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了有力支持。

企業文化與消費者權益保護委員會

本行企業文化與消費者權益保護委員會由6名成員組成，包括董事長劉連舸先生、非執行董事汪小亞女士、陳劍波先生和獨立董事姜國華先生、陳春花女士、崔世平先生。主席由獨立董事陳春花女士擔任。

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

2021年，企業文化與消費者權益保護委員會於3月30日、8月30日、10月29日、12月30日以現場會議方式召開4次會議，審議了《中國銀行2020年度社會責任報告》以及《消費者權益保護2020年工作總結及2021年工作計劃》《中國銀行股份有限公司消費者權益保護政策》，並聽取了《2021年第一季度投訴情況的報告》以及《中國銀行企業文化建設方案》等。

審計委員會

本行審計委員會目前由6名成員組成，包括非執行董事張建剛先生和獨立董事汪昌雲先生、趙安吉女士、姜國華先生、廖長江先生、崔世平先生。主席由獨立董事姜國華先生擔任。

該委員會主要職責為：審議高級管理層編製的財務報告、重要會計政策及規定；審查外部審計師對財務報告的審計意見，年度審計計劃及管理建議；審批內部審計年度檢查計劃及預算；評估外部審計師、內部審計履職情況及工作質量和效果，監督其獨立性遵循情況；提議外部審計師的聘請、續聘、更換及相關審計費用；提議任命解聘總審計師，評價總審計師業績；監督本行內部控制，審查高級管理層有關內部控制設計及執行中重大缺陷，審查欺詐案件；審查員工舉報制度，督促本行對員工舉報事宜做出公正調查和適當處理。

2021年，審計委員會於1月27日、3月16日、3月26日、4月28日、8月27日、10月28日以現場會議方式召開6次會議，以書面議案方式召開1次會議。主要審批了內部審計2021年工作要點、項目計劃及財務預算的議案；審議了2020年度財務報告、2021年第一季度財務報告、中期財務報告、三季度財務報告、2020年度及2021年上半年內部控制工作情況報告、2020年度內部控制評價報告、內部控制審計結果及其管理建議書等議案。聽取了管理層關於安永2020年度管理建議書的回應；2020年度及2021年上半年內部審計工作情況報告、審計科技化建設專題匯報、2020年海外監管信息情況、安永2020年內部控制審計進度、獨立性遵循情況、普華2021年度審計計劃、2021年第一季度資產質量匯報、2020年業外案件防控工作匯報等。

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

根據《中國銀行股份有限公司董事會審計委員會年報工作規程》，審計委員會於會計師事務所進場前，向其詳細了解了2021年審計計劃，包括2021年年度報告審計的重點、風險判斷與識別方法、會計準則應用、內控、合規、舞弊測試以及人力資源安排，特別提示會計師事務所在審計過程中注意向委員會反映與高級管理層對同一問題判斷的差異以及取得一致意見的過程與結果。

針對本行經營情況及主要財務數據，審計委員會聽取並審議了高級管理層的匯報，同時督促高級管理層向會計師事務所提交財務報告，以便其有充分時間實施年審。期間審計委員會保持了與會計師事務所的單獨溝通，並特別安排了獨立董事與會計師事務所的單獨溝通。審計委員會於2022年第二次會議表決通過了本行2021年財務報告，形成決議後提交董事會審核。

按照《中國銀行股份有限公司選聘、輪換和解聘外部審計師政策》，本行2021年度會計師事務所對其工作提交了總結報告，並向審計委員會匯報其獨立性遵循情況。

風險政策委員會

本行風險政策委員會目前由5名成員組成，包括執行董事林景臻先生、非執行董事肖立紅女士、陳劍波先生和獨立董事汪昌雲先生、趙安吉女士。主席由獨立董事汪昌雲先生擔任，副主席由非執行董事肖立紅女士擔任。

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

2021年，風險政策委員會於1月27日、3月29日、4月28日、6月29日、8月26日、9月28日、10月27日以現場會議方式召開7次會議，以書面議案方式召開1次會議。主要審議了全面風險管理政策、集團風險偏好陳述書、交易賬簿市場風險限額、流動性風險管理政策、銀行賬簿利率風險管理政策、數據治理政策、案防管理政策、聲譽風險管理辦法、資本充足率報告、內部資本充足評估報告、反洗錢工作情況報告，並定期審議集團風險報告等。

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

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

美國風險與管理委員會目前由3名成員組成，均為風險政策委員會委員，包括非執行董事肖立紅女士，獨立董事汪昌雲先生、趙安吉女士。主席由獨立董事趙安吉女士擔任。

美國風險與管理委員會於2021年以書面議案方式召開8次會議。定期審議各在美機構風險管理及經營情況、美國監管最新動態等方面的匯報。此外，根據監管要求，審批在美機構的相關框架性文件及重要政策制度。

人事和薪酬委員會

本行人事和薪酬委員會目前由6名成員組成，包括非執行董事汪小亞女士和獨立董事汪昌雲先生、姜國華先生、廖長江先生、陳春花女士、崔世平先生。主席由獨立董事崔世平先生擔任。

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

2021年，人事和薪酬委員會於3月16日、3月26日、4月28日、7月2日、8月27日、10月28日以現場會議方式召開6次會議，以書面議案方式召開2次會議。主要審議了2020年度董事長、執行董事和高級管理層成員績效考核結果和薪酬分配方案，董事長、行長和其他高級管理人員2021年度績效考核實施方案，關於提名劉連舸先生、林景臻先生連任本行執行董事以及提名姜國華先生連任本行獨立非執行董事的議案，關於聘任劉金先生為本行行長、提名劉金先生為本行執行董事候選人、聘任劉金先生為本行董事會戰略發展委員會委員的議案，關於聘任陳懷宇先生為本行副行長的議案，關於聘任王志恒先生為本行副行長的議案，關於聘任卓成文先生為本行總審計師的議案，關於提名鄂維南先生為本行獨立非執行董事候選人、

提名喬瓦尼•特里亞先生為本行獨立非執行董事候選人、提名讓•路易•埃克拉先生為本行獨立非執行董事候選人、以及提名黃秉華先生為本行非執行董事候選人的議案。

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

關聯交易控制委員會

本行關聯交易控制委員會目前由5名成員組成，包括執行董事王緯先生和獨立董事趙安吉女士、姜國華先生、廖長江先生和崔世平先生。主席由獨立董事廖長江先生擔任。

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

2021年，關聯交易控制委員會於3月26日、8月27日、10月28日以現場會議方式召開3次會議。主要審議了關於2020年度關聯交易情況的報告、關於銀保監會《銀行保險機構關聯交易管理辦法(徵求意見稿)》的匯報、關於《個人信息保護法》對本行關聯交易管理影響的報告等議案，審批了關於關聯方名單情況的報告等議案。報告期內，關聯交易控制委員會持續關注關聯交易制度傳導和系統建設等情況，各委員就關聯方管理和關聯交易監控等事項提出了建設性意見和建議。

監事會

監事會的職責

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

監事會的組成

本行監事會現有監事7名，包括1名股東監事(即監事長)，3名職工監事和3名外部監事。根據本行公司章程規定，監事每屆任期三年，任期屆滿可連選連任，法律、法規、監管機構和本行公司章程有特別規定的除外。股東監事和外部監事由股東大會選舉產生或更換，職工監事由本行職工代表大會民主選舉產生或更換。

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

監事會履職

2021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、3次書面議案會議，並做出了相關決議，監事會履職盡職監督委員會召開4次現場會議、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、1次書面議案會議。報告期內監事會開展工作的情況和監督意見，詳見「監事會報告」部份。

高級管理層

高級管理層的職責

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

高級管理層履職

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

報告期內，本行高級管理層共召開24次執行委員會會議，聚焦重大經營管理事項，研究決定集團業務發展、績效管理、風險管理、審計監督、信息科技建設、產品服務創新、綜合化經營、全球化發展、普惠金融、場景建設等重大事項。召開專題會議研究部署公司金融、個人金融、金融市場、渠道建設、智慧運營、合規管理、數據治理等具體工作。

報告期內，高級管理層(執行委員會)下原採購評審委員會更名為集中採購管理委員會，負責對集中採購活動進行決策管理。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、資產處置委員會和信用風險管理與決策委員會)、集中採購管理委員會、證券投資管理委員會、創新與產品管理委員會、綜合化經營協調委員會、資產管理業務委員會、消費者權益保護工作委員會、境內分行發展協調委員會、綠色金融委員會、境外工作協調委員會、金融數字化委員會。報告期內，各委員會在委員會章程規定的授權範圍及執行委員會授權範圍內勤勉工作，認真履職，推動本行各項工作健康發展。

董事、監事的證券交易

根據境內外證券監管機構的有關規定，本行制定實施了《中國銀行股份有限公司董事、監事和高級管理人員證券交易管理辦法》(「《管理辦法》」)，以規範本行董事、監事、高級管理人員的證券交易事項。《管理辦法》與香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「《標準守則》」)中的強制性規定相比更加嚴格。本行所有董事及監事均已確認其於報告期內嚴格遵守了《管理辦法》及《標準守則》的相關規定。

聘任會計師事務所情況

經本行2020年年度股東大會審議批准，本行聘請普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2021年度國內審計師及內部控制審計外部審計師；聘請羅兵咸永道會計師事務所為本行2021年度國際審計師。

截至2021年12月31日，本集團就財務報表審計(包括海外分行以及子公司財務報表審計)向普華永道及其成員機構支付的審計專業服務費共計人民幣1.73億元，其中向普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)支付的內部控制審計服務費共計人民幣1,200萬元。本年度本行向普華永道及其成員機構支付的非審計業務費用為人民幣1,257.81萬元。

普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)及羅兵咸永道會計師事務所為本行提供審計服務已滿一年。2021年度為本行中國會計準則財務報表審計報告簽字的註冊會計師為何淑貞、朱宇、李丹。

投資者關係與信息披露

2021年，本行及時跟蹤市場動態，積極開展市場溝通，持續打造專業高效的投資者關係管理實踐。採取視頻直播形式舉辦年度、中期業績線上發佈會，主動召開兩次季度業績線上說明會，廣泛覆蓋境內外各類投資者，溝通力度和效果顯著。深度開展機構投資者交流，完成各種形式溝通活動170餘次，包括參加投行機構舉辦的研討會、舉辦線上業績路演及專題溝通會、開展日常交流等，及時做好相關信息備查登記。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，繼續利用上證路演中心平台開展投資者集體接待日活動，積極參與北京上市公司協會組織的第三屆「5.15全國投資者保護宣傳日」專項活動等。本行各項外部評級維持不變、展望穩定。

2021年，本行嚴格遵循真實、準確、完整、簡明清晰，通俗易懂的原則，編製並披露各項定期報告及臨時報告。堅持以提升透明度為目標，以投資者需求為導向，優化披露內容，不斷提高信息披露的針對性和有效性。切實保障投資者知情權，通過簡明清晰、通俗易懂的語言，確保投資者準確、公平獲取信息。本行已建立全面、完整的信息披露制度，對需要披露信息的範圍和標準、相關主體的職責和分工、處理及發佈信息的程序、內部監控措施等進行了明確規範。報告期內，根據監管規定並結合本行工作實踐，對《中國銀行股份有限公司信息披露政策》進行修訂。認真組織重大項目的合規論證及披露工作，在積極探索中穩步推進自願性信息披露。強化信息披露責任機制及信息員工作機制，進一步加強信息披露專業人才隊伍與培訓合規文化建設，提高信息披露管理的主動性和前瞻性。根據監管要求和本行規定開展內幕信息知情人登記及報送工作。

2021年，本行進一步深化投資者關係與信息披露管理，持續獲得市場認可。榮獲《證券時報》第12屆中國上市公司投資者關係天馬獎「最佳投資者關係獎」「投資者關係最佳董事會獎」「投資者關係最佳董秘獎」等獎項。本行年度報告榮獲美國通訊公關職業聯盟(League of American Communications Professionals)「最佳年報金獎」，美國ARC(Annual Report Competition)年度報告評比「優秀董事長致辭獎」。

董事會報告

董事會全體同仁謹此提呈本行及其附屬公司(合稱「本集團」)截至2021年12月31日的董事會報告及經審計的合併會計報表。

主要業務

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

主要客戶

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

業績及分配

本行2021年度業績載於合併會計報表。董事會建議派發2021年度末期普通股股息每10股2.21元人民幣(稅前)，須待本行於2021年年度股東大會批准後生效。如獲批准，本行所派2021年度末期普通股股息將以人民幣計值和宣佈，以人民幣或等值港幣支付，港幣實際派發金額按照本行年度股東大會召開日前一周(包括年度股東大會當日)中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。根據有關監管要求和業務規則，A股股息的發放時間預計為2022年7月15日，H股股息的發放時間預計為2022年8月10日。本次分配不實施資本公積金轉增股本。

本行於2021年5月20日召開的2020年年度股東大會批准按照每10股1.97元人民幣(稅前)派發2020年度末期普通股股息。A股、H股股息均已按規定於2021年6月向股東發放，該分配方案已實施完畢，實際派發普通股股息總額約為579.94億元人民幣(稅前)。本行沒有派發截至2021年6月30日的中期普通股股息。2021年本行未實施資本公積金轉增股本方案。

本行董事會於2020年8月30日通過了第二期境內優先股的股息分配方案，批准本行於2021年3月15日派發第二期境內優先股股息，派息總額為15.40億元人民幣(稅前)，股息率為5.50%(稅前)。該分配方案已實施完畢。

本行於2020年10月30日召開的董事會會議審議通過了第二期境外優先股的股息分配方案，批准本行於2021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1.02億美元(稅後)，股息率為3.60%(稅後)。該分配方案已實施完畢。

本行於2021年4月29日召開的董事會會議審議通過了第三、四期境內優先股的股息分配方案，批准本行於2021年6月28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2021年8月30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)。該分配方案已實施完畢。

本行於2021年10月29日召開的董事會會議審議通過了第二期境外優先股的股息分配方案，批准本行於2022年3月4日派發第二期境外優先股股息，根據本行第二期境外優先股發行條款，第二期境外優先股股息以美元支付，派息總額約為1.015億美元(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
2021	0.221	65,060	216,559	30%	否
2020	0.197	57,994	192,870	30%	否
2019	0.191	56,228	187,405	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。

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

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

本行普通股利潤分配方案經股東大會審議批准。2021年，本行嚴格按照公司章程、股息分配政策和股東大會關於利潤分配的決議派發了2020年度普通股股息。

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份，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。

本行優先股股息分配方案經董事會審議批准。2021年，本行嚴格按照公司章程、優先股發行條款和董事會關於股息分配的決議派發了境內外優先股股息。

暫停辦理H股股份過戶登記手續

本行將於2022年7月9日(星期六)至7月14日(星期四)(首尾兩天包括在內)暫停辦理H股股份過戶登記手續，以確定有權收取末期普通股股息的股東名單。本行H股股東如欲獲派發末期普通股股息而尚未登記過戶文件，須於2022年7月8日(星期五)下午4時30分或之前，將過戶文件連同有關股票一併送交本行H股股份登記處香港中央證券登記有限公司，地址為中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712–1716室。本行H股股份將於2022年7月7日(星期四)起除息。

捐款

報告期內本集團慈善捐款額約為9,854萬元人民幣。

股本

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

可供分配儲備

本行可供分配儲備情況見合併會計報表註釋五、38。

固定資產

本行固定資產情況見合併會計報表註釋五、20。

財務摘要

本行過去五年的年度業績、資產及負債摘要請參見「財務摘要」部份。

關連交易

根據香港上市規則的規定，本行與本行的關連人士(定義見香港上市規則)間的交易構成本行的關連交易。對於該等交易，本行按照香港上市規則予以監控和管理。2021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，部份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，本行可部份或者全部追回相應期限內已發放的績效薪酬，並止付尚未發放部份。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份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」部份。

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2021年12月31日，本行董事、監事或其各自的聯繫人均沒有在本行或其相聯法團(按香港《證券及期貨條例》第XV部所指的定義)的股份、相關股份或債券中擁有任何權益或淡倉，該等權益或淡倉是根據香港《證券及期貨條例》第352條須備存的登記冊所記錄或根據香港上市規則附錄十《標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益。

董事會成員之間財務、業務、家屬關係

本行董事會成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」部份。

管理合約

報告期內，本行沒有就整體或任何重要業務的管理和行政工作簽訂或存有任何合約。

股票增值權計劃及認股權計劃

關於本集團股票增值權計劃及認股權計劃見合併會計報表註釋五、34。

購買、出售或購回本行證券

本行贖回第二期境內優先股的情況，詳見「股份變動和股東情況」及合併會計報表註釋。

優先認股權

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

有關獲彌償條文

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

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

股票掛鈎協議

本行在報告期內未訂立股票掛鈎協議。

業務審視

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

募集資金的使用情況

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

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

稅項和稅項減免

本行股東依據以下規定及不時更新的稅務法規繳納相關稅項，並根據實際情況享受可能的稅項減免，並應就具體繳納事宜諮詢其專業稅務和法律顧問意見。下列引用的法律、法規和規定均為截至2021年12月31日發佈的有關規定。

A股股東

根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於實施上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2012]85號)和《關於上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2015]101號)的規定，個人從公開發行和轉讓市場取得的上市公司股票，持股期限在1個月以內(含1個月)的，其股息紅利所得全額計入應納稅所得額；持股期限在1個月以上至1年(含1年)的，暫減按50%計入應納稅所得額；持股期限超過1年的，其股息紅利所得暫免徵收個人所得稅。上述所得統一適用20%的稅率計徵個人所得稅。證券投資基金從上市公司取得的股息紅利所得，亦按照上述規定計徵個人所得稅。

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

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

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

H股股東

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

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

根據現行香港稅務局的慣例，在香港無須就本行派付的H股股息繳付稅款。

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

境內優先股股東

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

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

境外優先股股東

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

根據現行香港稅務局的慣例，在香港無須就本行派付的境外優先股股息繳付稅款。

審計師

本行審計師情況，請參見「公司治理 — 聘任會計師事務所情況」部份。

消費者權益保護

本行在董事會下設企業文化與消費者權益保護委員會，統籌規劃和指導集團企業文化建設與消費者權益保護工作。

在制度建設方面，2021年，本行制定了《中國銀行消費者權益保護政策(2021年版)》《中國銀行消費者金融營銷宣傳管理指引(2021年版)》，修訂發佈《中國銀行消費者權益保護工作委員會章程(2021年版)》《中國銀行客戶投訴管理辦法(2021年版)》等一系列消費者權益保護制度政策，進一步在消費者權益保護頂層設計、整體管理、營銷管理、投訴管理、糾紛和解等方面做出明確規定並推進落地實施。

在消費者宣傳教育方面，本行積極組織開展消費者權益保護宣傳教育工作，形成總行、分行、綜合經營公司協同，線上、線下融合的宣傳教育體系。在3月、6月、9月開展的「3.15」「錢袋子」「萬里行」「金融知識普及月」等大型主題宣教活動中，通過微信、微博、官網、手機銀行、抖音等各類線上媒體平台和線下網點全面開展形式多樣、主題豐富、喜聞樂見的宣教活動，獲得了監管機構與消費者的認可與好評。2021年，本行在「3.15消費者權益保護教育宣傳周」活動及「9月金融聯合教育宣傳活動」中，榮獲監管機構評選的銀行業金融機構「優秀組織單位」榮譽稱號；在「金融消費者權益日」活動、「普及金融知識 守住『錢袋子』」活動及「金融知識普及月 金融知識進萬家 爭做理性投資者 爭做金融好網民」活動中，多次獲得監管機構的表彰。

在投訴管理方面，本行始終堅持「以客戶為中心」的經營理念，堅持不懈深化責任擔當，優化服務流程，持續提升客戶服務體驗，切實保護消費者的合法權益。2021年全年共收到14.8萬件投訴，同比下降21.1%，投訴總量呈下降的趨勢。在全量投訴中，按照投訴業務類別看，投訴較多的業務包括：信用卡業務，佔比為50.3%，借記卡業務，佔比為18.1%，貸款業務，佔比為8.1%，以上三類業務投訴共佔全部投訴的76.5%；從消費者投訴原因來看，在制度流程方面出現的投訴佔比為57.4%，在收費定價方面出現的投訴佔比為12.6%，在服務方面出現的投訴佔比為11.8%。以上三類原因投訴共佔全部投訴的81.8%；從消費者投訴區域分佈來看，投訴主要集中在廣東、江蘇、北京、河北和山東等地區。

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2021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：劉連舸、劉金、王緯、林景臻

非執行董事：肖立紅、汪小亞、張建剛、陳劍波

獨立董事：汪昌雲、趙安吉、姜國華、廖長江、陳春花、崔世平

承董事會命
劉連舸
董事長
2022年3月29日

監事會報告

監事會召開會議的情況

2021年，本行於3月30日、4月29日、8月30日、10月29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3次監事會會議，審議通過了44項議案，主要包括本行四次定期報告、2020年度利潤分配方案、2020年度內部控制評價報告、2020年度社會責任報告、2020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2020年度履職盡職情況評價意見、修訂本行公司章程中監事會相關內容、修訂《中國銀行股份有限公司監事會議事規則》、制定《中國銀行股份有限公司董事會、監事會、高級管理層及其成員履職評價辦法(試行)》、監事長2020年度績效考核結果、監事長2021年度績效考核實施方案、外部監事履職考核結果及薪酬分配方案、建議提名惠平先生為本行外部監事、委任魏晗光女士為監事會履職盡職監督委員會委員、委任周和華先生為監事會履職盡職監督委員會和財務與內部控制監督委員會委員等議案，以及監事會對本行2020年戰略執行情況、對本行信息披露、外匯業務內控合規、資本管理、流動性風險管理、併表管理、壓力測試管理、全面風險管理、內部控制、案防工作、反洗錢管理、合規管理、內部審計、數據治理、存量理財整改、消費者權益保護、產品管理、薪酬管理、從業人員行為管理、市場風險管理履職情況共20份專項監督評價意見。

2021年，監事參加監事會會議的出席情況列示如下：

監事	親自出席會議次數／任期內召開的會議次數
現任監事	
張克秋	7/7
魏晗光	2/2
周和華	2/2
冷　杰	7/7
賈祥森	7/7
鄭之光	7/7
惠　平	0/0
離任監事	
王希全	0/0
王志恒	3/3
李常林	5/5

2021年，監事會履職盡職監督委員會以現場會議方式召開4次會議、以書面議案方式召開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2020年度履職情況評價意見、監事長2020年度績效考核結果、監事長2021年度績效考核實施方案、外部監事履職考核結果及薪酬分配方案、修訂本行公司章程中監事會相關內容、修訂《中國銀行股份有限公司監事會議事規則》、修訂《中國銀行股份有限公司監事會履職盡職監督委員會工作細則(2021年版)》、制定《中國銀行股份有限公司董事會、監事會、高級管理層及其成員履職評價辦法(試行)》等議案。

2021年，監事會財務與內部控制監督委員會以現場會議方式召開4次會議，以書面議案方式召開1次會議，先行審議了本行四次定期報告、2020年度利潤分配方案、2020年度內部控制評價報告、2020年度社會責任報告、監事會對本行2020年戰略執行情況評價意見、修訂《中國銀行股份有限公司監事會財務與風險內控監督工作實施辦法》等議案。

監事會開展監督檢查工作的情況

2021年，監事會根據國家有關法律、法規、監管要求和本行公司章程的規定，以建設全球一流現代銀行集團為目標，對接國家關於經濟金融工作的決策部署，對接監管要求，對接全行工作重點，對接核心監督職責，紮實做好戰略、履職、財務、風險與內控監督工作，加強自身建設，提升監督質效，為本行高質量發展持續貢獻力量。

始終圍繞本行貫徹落實國家決策部署情況開展監督工作。跟進本行支持實體經濟，落實「六穩」、「六保」工作，支持民營企業和小微企業，為實現經濟綠色低碳發展、高水平科技自立自強、鄉村振興、促進共同富裕等政策措施和國家重大區域發展戰略提供金融支持情況。關注本行發揮全球化優勢，多措並舉穩定外貿、服務高水平對外開放，共建「一帶一路」高質量發展情況。根據掌握的情況，及時在監事會決議、專項監督評價意見、季度監督報告中予以反映和提示。開展落實國家關於服務實體經濟決策部署專題調研，提出完善規劃體系、加強政策研判和把握等建議，督促國家決策部署在本行落實到位。

紮實開展履職監督和評價。列席董事會及其專業委員會會議、高級管理層會議，以及通過聽取匯報、座談訪談、研閱資料和專題調研等方式，了解並監督董事會和高級管理層及其成員遵守法律法規及本行公司章程，貫徹國家經濟金融政策，落實監管要求，執行股東大會和董事會決議，改善本行經營管理等情況。完成4份董事會、高級管理層履職情況季度監督報告，發表監督意見。開展履職評價工作，訪談董事會和高級管理層成員，結合日常履職監督情況，形成對董事會、高級管理層及其成員年度履職評價意見，促進董事、高管合規高效履職。

積極開展戰略監督。參與並監督集團「十四五」發展規劃和2035年遠景目標的研究、制定、分解和實施，督促本行戰略有效承接國家「十四五」規劃、符合自身發展實際。聚焦構建「一體兩翼」戰略發展格局，加大對「八大金融」等重點戰略領域的監督關注力度。將戰略執行情況作為監事會常規議題，2次聽取相關匯報，對2020年戰略執行情況出具監督評價意見。開展戰略管理專題調研，提出完善戰略管理治理架構、加強戰略實施管理等建議，促進集團「十四五」規劃落地落實。

認真做好財務和定期報告審議與監督。跟蹤並監督年度財務管理工作要點、年度業務計劃與財務預算等重要財務活動、財務事項的決策及執行情況。定期梳理分析全行財務數據，綜合對宏觀經濟金融形勢、監管政策、同業動態的跟蹤研究，加強對財務經營的前瞻性分析和研判，完成4份財務情況季度監督報告，提示採取有效措施改善財務表現，健全財務合規長效機制。加強定期報告的審議和監督，定期聽取經營情況和外部機構審計情況匯報，監督審核定期報告、年度財務決算和利潤分配方案等財務資料的真實性、準確性和完整性，全體監事對定期報告簽署書面確認意見，提出強化多維度綜合分析，夯實境內商業銀行主體作用，打好境外經營管理「持久戰」，提高綜合經營公司市場競爭力等建議，促進集團高質量發展。

深化風險管理與內部控制監督。持續跟蹤全球政治經濟形勢、境內外疫情形勢和金融市場環境變化，積極研判本行風險內控管理面臨的新問題，全面了解風險內控狀況及重點工作落實進展，監測風險內控相關監管指標達標情況，完成4份風險與內控季度監督報告，針對苗頭性、傾向性問題及時進行風險提示。圍繞重點領域和關鍵環節，加大對新形勢下信用風險防控、房地產行業風險管控、利率匯率風險管理、案件防範、重大風險排查與應急管理機制建設、壓力測試結果運用等方面的監督關注力度。密切關注外部形勢變化給跨境、跨業經營帶來的風險，及時提示加強境外機構內控合規和業務連續性管理，強化對綜合經營公司風險的穿透管理。開展全面風險管理有效性和內部控制有效性專題調研，聚焦全面風險管理和內控體系存在的薄弱環節，提出完善全面風險治理架構、提升一體化風險管理能力、壓實內控三道防線職責、強化內控資源保障等建議，密切關注全面風險管理體系優化方案落地實施進度，推動風險管理更好服務集團發展。

強化專項監督與評價。針對監管規定的監事會重點監督事項，優化監督工作方案，完善監督分析框架及監督指標體系，夯實職能部門向監事會匯報制度安排，按要求出具20份專項監督評價意見。

發揮監督合力。堅持董事、監事聯動機制，向董事會發送監事會決議，向監事會發送董事會情況通報，繼續與董事聯合開展調研、座談、培訓等活動，加強監事會與董事會、高級管理層的溝通交流，發揮治理合力。深化與內部審計的聯動合作，監督新任外部審計師工作質量。加強與行內二三道防線和綜合管理部門的工作協同，開展與主要同業的溝通交流，拓寬監督視野，提高監督效能。

加強監事會自身建設。完善監事會制度，修訂本行公司章程中監事會相關內容，制定《董事會、監事會、高級管理層及其成員履職評價辦法(試行)》，完善《監事會議事規則》《監事會履職盡職監督委員會工作細則》《監事會財務與風險內控監督工作實施辦法》。加強監事隊伍建設，依照法律法規和公司治理程序，完成監事長換屆、2名職工監事辭任、2名職工監事就任、1名職工監事連任相關工作，推動外部監事遴選增補事宜。提升監事專業水平，以商業銀行全球化發展的機遇和挑戰、金融機構「碳中和」風險管理為主題開展監事會專題培訓。督促監事履職盡責，完成監事會和監事年度履職評價。監事會成員忠實勤勉，切實履行監督職責，努力提升政策水平和履職能力，積極參加會議，認真審議議案，聽取工作匯報，開展專題調研，發表專業、嚴謹、獨立的意見。

以監督促改進、促提高。跟進國家巡視、審計、各類監管檢查以及內外審報告發現問題整改落實進展，督促重點問題得到有效整改，針對共性問題推動建立長效整改機制。充分發揮在公司治理體系中的建設性監督作用，通過發送監督建議函，提交專題調研報告等方式，向董事會、高級管理層提出前瞻性、針對性和實效性的經營管理建議和監督意見。

董事會、高級管理層高度重視、大力支持監事會的工作，通過執委會會議、專題會議、文件批示等多種方式，要求高級管理層成員和相關職能部門認真研究監事會提出的意見和建議，推動監事會監督成果在全行有效傳導、落實和轉化。董事會、監事會、高級管理層有效互動，促進公司治理能力不斷提升。

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

外部監事工作情況

報告期內，本行外部監事賈祥森先生、鄭之光先生嚴格按照本行公司章程的規定履行監督職責，出席了股東大會，列席了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，出席了任期內全部監事會會議及專門委員會會議。賈祥森、鄭之光兩位外部監事牽頭開展了全面風險管理有效性、內部控制有效性2項專題調研，提出強化全面風險管理理念、優化全面風險管理體系、加強監督問責力度等獨立見解，為促進本行完善公司治理、提升經營管理水平發揮了積極作用。報告期內，賈祥森先生、鄭之光先生在行內工作的時間均超過15個工作日。

承監事會命
張克秋
監事長
2022年3月29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會計報表註釋五、42。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

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

重大擔保事項

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

報告期內，本行不存在違反法律、行政法規和中國證監會規定的對外擔保情況。

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2021年12月31日，匯金公司嚴格履行該承諾，無違反承諾的行為。

本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東受處罰情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施，受到刑事處罰，涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，或者受到其他有權機關重大行政處罰的情形；本行的董事、監事、高級管理人員、控股股東不存在涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責的情形；本行董事、監事、高級管理人員不存在因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責的情形。

本行及本行控股股東的誠信情況

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

環境、社會及治理信息

本行其他有關環境、社會及治理的信息，詳見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站登載的《中國銀行股份有限公司2021年度社會責任報告(環境、社會、治理)》。

其他重大事項

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

獨立核數師報告

致中國銀行股份有限公司股東
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

意見

我們已審計的內容

中國銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)列載於第181頁至398頁的合併會計報表,包括:

- 於二零二一年十二月三十一日的合併財務狀況表;
- 截至該日止年度的合併利潤表;
- 截至該日止年度合併綜合收益表;
- 截至該日止年度的合併股東權益變動表;
- 截至該日止年度的合併現金流量表;以及
- 合併會計報表註釋,包括主要會計政策及其他解釋信息。

我們的意見

我們認為,該等合併會計報表已根據《國際財務報告準則》真實而中肯地反映了 貴集團於二零二一年十二月三十一日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量,並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為擬備。

意見的基礎

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

我們相信,我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

獨立性

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

關鍵審計事項

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

我們在審計中識別的關鍵審計事項概述如下：

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

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
客戶貸款和墊款的預期信用損失計量 參見合併會計報表註釋二、4.6，註釋三、1，註釋五、9，17，23及註釋六、2.3。 於2021年12月31日，中國銀行合併財務狀況表中客戶貸款和墊款賬面價值人民幣153,224.84億元。其中，總額人民幣153,193.94億元的以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款，總額人民幣3,517.95億元的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款，以及相應的應計利息需進行預期信用損失計量；管理層確認的損失準備餘額人民幣3,905.41億元。中國銀行合併利潤表中確認的2021年度客戶貸款和墊款信用減值損失為人民幣982.98億元。 中國銀行集團通過評估客戶貸款和墊款的信用風險自初始確認後是否顯著增加，運用三階段減值模型計量預期信用損失。對於階段一、階段二和單項金額相對不重大的階段三(已減值)貸款和墊款，中國銀行集團運用包含違約概率、違約損失率和違約風險敞口等關鍵參數的風險參數模型法評估預期信用損失準備；對於單項金額相對重大的階段三的貸款和墊款，中國銀行集團通過預估未來與該筆貸款相關的現金流，逐筆單項評估預期信用損失準備。	我們了解及評價了中國銀行集團與客戶貸款和墊款損失準備相關的內部控制和評估流程，並通過考慮固有風險因素，包括減值損失準備估計不確定性的程度、運用模型估計的複雜性、重大管理層判斷和假設的主觀性，以及其可能受管理層偏向影響的敏感性，評估了重大錯報的固有風險。 我們對中國銀行集團客戶貸款和墊款預期信用損失準備計量相關關鍵內部控制設計及運行的有效性進行了評估和測試，主要包括以下環節的相關定期評估和審批： (1) 預期信用損失模型管理相關的內部控制，包括模型方法論的選擇、模型優化、關鍵參數更新的審批及應用，以及模型回溯測試等持續監控； (2) 管理層重大判斷和假設相關的內部控制，包括組合劃分、參數估計、信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值判斷的標準及應用，以及前瞻性計量使用的經濟指標、經濟情景及其權重的採用； (3) 對於單項金額相對重大的階段三貸款和墊款，與未來現金流預測和現值計算相關的內部控制； (4) 與模型計量使用的關鍵數據的準確性和完整性相關的內部控制；

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
客戶貸款和墊款的預期信用損失計量(續)	
客戶貸款和墊款預期信用損失準備計量所包含的重大管理層判斷和假設主要包括： (1) 將具有類似信用風險特徵的貸款和墊款劃入同一個組合，選擇恰當的模型，並確定計量相關的關鍵參數； (2) 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準及應用； (3) 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用； (4) 對於單項金額相對重大的階段三貸款和墊款的未來現金流預測。 中國銀行集團的客戶貸款和墊款預期信用損失準備金額重大且計量具有高度的估計不確定性，使用了複雜的模型，涉及重大管理層判斷和假設，並運用了大量的數據和參數，具有重大的固有風險，因此我們確定其為關鍵審計事項。	(5) 預期信用損失計量相關的信息系統內部控制，包括系統的一般控制環境、系統間數據傳輸、模型參數應用及減值計算的自動控制。 在信用風險專家的協助下，我們對客戶貸款和墊款預期信用損失準備所使用的模型方法論、計量所採用的重大判斷和假設、所運用的數據和關鍵參數進行了評估，執行了實質性程序，主要包括： (1) 我們根據貸款和墊款的風險特徵，結合中國銀行集團的風險管理實踐，通過行業比較，評估了組合劃分及不同組合的預期信用損失模型方法論的合理性。我們抽樣測試了模型的運算，以測試模型計量引擎是否恰當地反映了中國銀行集團的模型方法論。 (2) 我們抽樣檢查了預期信用損失模型錄入數據的準確性和完整性，包括歷史及評估基準日的如下數據： (i) 針對違約概率，檢查了借款人信用評級認定相關的財務及非財務信息等支持性材料、貸款逾期情況等； (ii) 針對違約損失率，檢查了貸款擔保方式、抵質押物類型、歷史實際損失率等；

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
客戶貸款和墊款的預期信用損失計量(續)	
	(iii) 針對違約風險敞口，通過核對貸款合同等材料，檢查了借款人的貸款餘額、利率、到期日與還款方式等。我們還對預期信用損失模型中的信用風險敞口總額與其他信息系統中的數據進行了核對。
	(3) 對違約概率和違約損失率，我們對重大敞口通過獨立進行回溯測試，將歷史期間預期的違約及違約損失情況與實際情況進行比較，以評估參數的合理性。
	(4) 我們抽取貸款樣本，基於管理層已獲得的借款人財務和非財務信息以及其他外部證據，考慮借款人的信用風險狀況及中國銀行集團風險管理實踐等因素，評估了管理層就貸款信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值貸款判斷標準應用及階段劃分的恰當性。
	(5) 對於前瞻性計量，我們評估了管理層結合統計分析及專家判斷，選取經濟指標、確定經濟場景及權重的方法和結果；通過回溯測試及對比市場公開第三方機構預測值，評估了經濟指標預測值判斷的合理性；同時，對不同經濟場景下的經濟指標、經濟場景權重進行了敏感性測試。

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
客戶貸款和墊款的預期信用損失計量(續)	
	(6) 對於單項金額相對重大的階段三貸款，我們選取樣本，檢查了管理層基於借款人和擔保人的財務信息、抵質押物的最新評估價值、其他已獲得信息，考慮未來各種可能因素而得出的預計未來現金流量及折現率而計算的損失準備的合理性。 我們檢查並評估了合併會計報表披露中與預期信用損失評估相關的披露。 基於我們所執行的程序，已獲取的證據能夠支持管理層在計量貸款和墊款預期信用損失時所使用的模型、採用的重大判斷和假設及所運用的相關數據和參數。

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
以公允價值計量的金融投資估值 參見合併會計報表註釋二、4.4，註釋三、2，註釋五、18及註釋六、5.1。 於2021年12月31日，中國銀行集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資餘額為人民幣5,616.42億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資餘額為人民幣23,898.30億元，共佔總資產比例為11.04%。以公允價值計量的金融投資中，(1)採用活躍市場中的報價計量(未經調整)的公允價值第一層級佔15.47%；(2)使用估值技術計量並採用了市場可觀察輸入值劃分為公允價值第二層級佔79.24%；(3)使用對估值產生重大影響的不可觀察輸入值而被劃分為公允價值第三層級佔5.29%，主要包括中國銀行集團持有的未上市股權及基金投資。	我們了解及評價了中國銀行集團與以公允價值計量的金融投資估值相關的內部控制和評估流程，並通過考慮不同公允價值層級固有風險因素，包括公允價值估計不確定性的程度、估值技術和模型的複雜性、管理層選取估值技術、模型和輸入值的判斷和假設的主觀性，以及其可能受管理層偏向影響的敏感性，評估了重大錯報的固有風險。 我們評估並測試了管理層與以公允價值計量的金融投資估值相關的關鍵內部控制設計和運行的有效性，包括獨立價格驗證、模型驗證和審批、估值結果的覆核和審批，以及系統的一般控制環境、市場數據等輸入值的系統接口及自動計算等內部控制。

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
以公允價值計量的金融投資估值(續)	
由於以公允價值計量的金融投資金額重大，且中國銀行集團在對第三層級金融投資估值時需管理層做出重大判斷和假設，包括選擇並確定不可觀察輸入值等，因此我們確定其為關鍵審計事項。	我們選取樣本，對以公允價值計量的金融投資估值執行的實質性程序主要包括： (1) 通過比對市場相關數據，對第一層級金融投資估值進行了測試 (2) 針對第二層級和第三層級金融投資， (i) 根據產品特徵，基於我們的行業實踐經驗以及對標市場通用模型，評估了中國銀行集團估值模型的適當性； (ii) 對採用了市場可觀察輸入值的第二層級金融投資，通過比對市場相關數據，測試了輸入值的準確性； (iii) 對使用了不可觀察輸入值的第三層級金融投資，在我們內部估值專家的協助下，了解管理層輸入值的選取方法，檢查了相關輸入值包括流動性折扣、折現率、期望股利等的支持性材料，對比市場可供選擇的其他輸入值，評估管理層選取的輸入值的合理性和適當性，並對不可觀察輸入值進行敏感性測試； (iv) 在我們內部估值專家的協助下，執行了獨立估值程序。

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
以公允價值計量的金融投資估值(續)	
	我們檢查並評估了合併會計報表披露中與金融投資公允價值相關的披露。 基於我們所執行的程序，已獲取的審計證據能夠支持管理層對以公允價值計量的金融投資的估值，包括所做出的判斷及假設。

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
結構化主體的合併 參見合併會計報表註釋二、2.1，註釋三、7，註釋五、45。 結構化主體主要包括中國銀行集團在中國內地發行、管理和／或投資的理財產品、資產證券化產品、基金、信託計劃和資產管理計劃。於2021年12月31日，中國銀行集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益主要包括(1)中國銀行集團發起的理財產品和公募基金及資產管理計劃的規模餘額分別為人民幣17,107.50億元和人民幣4,874.38億元；(2)直接投資於第三方金融機構發起的基金、信託投資及資產管理計劃、資產支持證券的賬面餘額分別為人民幣689.14億元、122.68億元和1,250.81億元。 中國銀行集團確定是否合併結構化主體是基於管理層對結構化主體控制的評估，包括對結構化主體所擁有的權力；通過參與結構化主體的相關活動而享有的可變回報；以及有能力運用對結構化主體的權力影響中國銀行集團回報金額的評估結果。	針對中國銀行集團與結構化主體的合併相關關鍵內部控制的設計和運行的有效性，我們進行了評估和測試，包括管理層對交易結構、合同條款、可變回報的評估及計算以及合併評估結果的覆核與審批等。 我們選取樣本，對結構化主體的合併執行的實質性程序主要包括： (1) 通過檢查結構化主體合同條款，了解了其設立的目的，檢查了交易結構並識別相關活動的決策機制，評估了中國銀行集團及其他參與方的合同權利和義務，以評估中國銀行集團對結構化主體的權力。 (2) 基於合同條款，檢查了中國銀行集團的投資收益、手續費收入、資產管理費、留存剩餘收益金額以及是否對結構化主體提供了流動性支持或其他安排，執行了獨立的可變回報分析和測試，以評估中國銀行集團是否通過參與結構化主體的相關活動而享有可變回報。 (3) 為評估中國銀行集團是否有能力運用權力影響回報金額，我們分析了中國銀行集團對結構化主體決策權的範圍、獲得的報酬水平、因持有結構化主體中的其他權益所承擔可變回報的風險以及其他參與方持有的實質性權利等，評估了中國銀行集團在結構化主體交易中擔任主要責任人還是代理人的角色。

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
結構化主體的合併(續)	
我們考慮到對結構化主體控制的評估涉及重大判斷，且結構化主體的金額重大，我們確定其為關鍵審計事項。	我們檢查並評估了合併會計報表披露中與結構化主體的合併相關的披露。 基於我們所執行的程序，已獲取的審計證據能夠支持管理層對結構化主體的合併判斷。

其他信息

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

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

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

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

董事及治理層就合併會計報表須承擔的責任

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

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

治理層須負責監督　貴集團的財務報告過程。

核數師就審計合併會計報表承擔的責任

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

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

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致合併會計報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。

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

- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。

- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對　貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併會計報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致　貴集團不能持續經營。

- 評價合併會計報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併會計報表是否中肯反映交易和事項。

- 就　貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計憑證，以便對合併會計報表發表意見。我們負責　貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

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

核數師就審計合併會計報表承擔的責任(續)

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

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

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是何淑貞。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港
二零二二年三月二十九日

合併會計報表

目錄

合併會計報表

合併利潤表 181
合併綜合收益表 182
合併財務狀況表 183
合併股東權益變動表 185
合併現金流量表 187

合併會計報表註釋

一、 公司基本情況 189
二、 主要會計政策 190
三、 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷 230
四、 稅項 234
五、 合併會計報表主要項目註釋

1 淨利息收入 235
2 手續費及佣金收支淨額 236
3 淨交易收益 236
4 金融資產轉讓淨收益 237
5 其他營業收入 237
6 營業費用 238
7 員工費用 239
8 董事、監事及高級管理層薪酬 240
9 資產減值損失 244
10 所得稅 245
11 基本每股收益和稀釋每股收益 247
12 其他綜合收益 248
13 現金及存放同業 250
14 存放中央銀行 251
15 拆放同業 252
16 衍生金融工具及套期會計 253
17 客戶貸款和墊款 261
18 金融投資 267
19 投資聯營企業及合營企業 276
20 固定資產 277
21 投資物業 280
22 其他資產 282
23 資產減值準備 286
24 同業存入 287
25 對中央銀行負債 287
26 存出發鈔基金和發行貨幣債務 287
27 同業拆入 288
28 交易性金融負債 288

29 客戶存款 289
30 發行債券 291
31 借入其他資金 294
32 應付稅款 294
33 退休福利負債 294
34 股票增值權計劃 296
35 遞延所得稅 297
36 其他負債 300
37 股本、資本公積及其他權益工具 303
38 盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤 306
39 非控制性權益 309
40 或有事項及承諾 309
41 合併現金流量表註釋 313
42 關聯交易 314
43 分部報告 322
44 金融資產的轉讓 328
45 在結構化主體中的權益 330
46 金融資產和金融負債的抵銷 332
47 本行財務狀況表及股東權益變動表 334
48 利率基準改革 338
49 期後事項 339

六、 金融風險管理

1 概述 340
2 信用風險 340
3 市場風險 372
4 流動性風險 381
5 公允價值 387
6 資本管理 394
7 保險風險 398

補充信息

一、 國際財務報告準則與中國會計準則合併會計報表差異說明 399

二、 未經審計補充信息

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例 399
2 貨幣集中情況 407
3 國際債權 408
4 逾期資產 410
5 槓桿率 411
6 商業銀行全球系統重要性評估指標 413
7 2020年商業銀行國內系統重要性評估指標 414

合併利潤表

截至二零二一年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2021年	2020年
利息收入	五、1	789,488	760,070
利息支出	五、1	(364,346)	(344,152)
淨利息收入		**425,142**	**415,918**
手續費及佣金收入	五、2	94,453	88,640
手續費及佣金支出	五、2	(13,027)	(13,118)
手續費及佣金收支淨額		**81,426**	**75,522**
淨交易收益	五、3	28,291	8,055
金融資產轉讓淨收益	五、4	3,197	9,547
其他營業收入	五、5	67,661	58,605
營業收入		**605,717**	**567,647**
營業費用	五、6	(226,355)	(202,411)
資產減值損失	五、9	(104,220)	(119,016)
營業利潤		**275,142**	**246,220**
聯營企業及合營企業投資淨收益	五、19	1,478	158
稅前利潤		**276,620**	**246,378**
所得稅	五、10	(49,281)	(41,282)
稅後利潤		**227,339**	**205,096**
歸屬於：			
本行股東		216,559	192,870
非控制性權益		10,780	12,226
		227,339	**205,096**
每股收益(人民幣元)	五、11		
— 基本每股收益		0.70	0.61
— 稀釋每股收益		0.70	0.61

已宣告派發或擬派發的股利詳情請參見註釋五、38.3。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

合併綜合收益表

截至二零二一年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2021年	2020年
本年利潤		**227,339**	**205,096**
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		(83)	101
— 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		150	(651)
— 其他		83	10
小計		150	(540)
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		5,444	(2,976)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備		571	3,084
— 按照權益法核算的在被投資單位其他綜合收益中所享有的份額		8	(130)
— 外幣報表折算差額		(12,760)	(21,549)
— 其他		351	(751)
小計		(6,386)	(22,322)
本年其他綜合收益(稅後淨額)		**(6,236)**	**(22,862)**
本年綜合收益總額		**221,103**	**182,234**
綜合收益歸屬於：			
本行股東		213,615	177,424
非控制性權益		7,488	4,810
		221,103	**182,234**

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

合併財務狀況表

二零二一年十二月三十一日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2021年12月31日	2020年12月31日
資產			
現金及存放同業	五、13	644,816	803,145
存放中央銀行	五、14	2,228,726	2,076,840
拆放同業	五、15	1,257,413	939,320
存出發鈔基金	五、26	175,715	168,608
貴金屬		276,258	223,313
衍生金融資產	五、16	95,799	171,738
客戶貸款和墊款淨額	五、17	15,322,484	13,848,304
金融投資	五、18	6,164,671	5,591,117
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		561,642	504,549
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		2,389,830	2,107,790
— 以攤餘成本計量的金融資產		3,213,199	2,978,778
投資聯營企業及合營企業	五、19	35,769	33,508
固定資產	五、20	246,091	248,589
投資物業	五、21	19,554	22,065
遞延所得稅資產	五、35	51,172	58,916
其他資產	五、22	203,940	217,196
資產總計		**26,722,408**	**24,402,659**

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

合併財務狀況表(續)

二零二一年十二月三十一日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2021年12月31日	2020年12月31日
負債			
同業存入	五、24	2,682,739	1,917,003
對中央銀行負債	五、25	955,557	887,811
發行貨幣債務	五、26	175,605	168,751
同業拆入	五、27	407,767	411,949
交易性金融負債	五、28	12,458	17,912
衍生金融負債	五、16	89,151	212,052
客戶存款	五、29	18,142,887	16,879,171
發行債券	五、30	1,388,678	1,244,403
借入其他資金	五、31	26,354	26,034
應付稅款	五、32	45,006	55,665
退休福利負債	五、33	2,095	2,199
遞延所得稅負債	五、35	7,003	6,499
其他負債	五、36	436,555	410,373
負債合計		**24,371,855**	**22,239,822**
股東權益			
本行股東應享權益			
股本	五、37.1	294,388	294,388
其他權益工具	五、37.3	319,505	277,490
資本公積	五、37.2	135,717	135,973
庫藏股		–	(8)
其他綜合收益	五、12	1,417	4,309
盈餘公積	五、38.1	213,930	193,438
一般準備及法定儲備金	五、38.2	303,209	267,981
未分配利潤	五、38	956,987	864,848
		2,225,153	**2,038,419**
非控制性權益	五、39	**125,400**	**124,418**
股東權益合計		**2,350,553**	**2,162,837**
負債及股東權益總計		**26,722,408**	**24,402,659**

本合併會計報表於2022年3月29日由本行董事會批准並授權公佈。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

劉連舸
董事

劉金
董事

合併股東權益變動表

截至二零二一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									
	註釋	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	庫藏股	非控制性權益	合計
2021年1月1日餘額		294,388	277,490	135,973	4,309	193,438	267,981	864,848	(8)	124,418	2,162,837
綜合收益總額	五、12	–	–	–	(2,944)	–	–	216,559	–	7,488	221,103
提取盈餘公積	五、38.1	–	–	–	–	20,492	–	(20,492)	–	–	–
提取一般準備及法定儲備金	五、38.2	–	–	–	–	–	35,228	(35,228)	–	–	–
股利分配	五、38.3	–	–	–	–	–	–	(68,645)	–	(6,558)	(75,203)
庫藏股淨變動		–	–	–	–	–	–	–	8	–	8
非控制性股東投入資本		–	–	–	–	–	–	–	–	41	41
其他權益工具持有者投入和減少資本	五、37.3	–	42,015	(31)	–	–	–	–	–	–	41,984
其他綜合收益結轉留存收益		–	–	–	52	–	–	(52)	–	–	–
其他		–	–	(225)	–	–	–	(3)	–	11	(217)
2021年12月31日餘額		294,388	319,505	135,717	1,417	213,930	303,209	956,987	–	125,400	2,350,553

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

合併股東權益變動表(續)

截至二零二一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									
	註釋	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	庫藏股	非控制性權益	合計
2020年1月1日餘額		294,388	199,893	136,012	19,613	174,762	250,100	776,940	(7)	124,995	1,976,696
綜合收益總額	五、12	–	–	–	(15,446)	–	–	192,870	–	4,810	182,234
提取盈餘公積	五、38.1	–	–	–	–	18,676	–	(18,676)	–	–	–
提取一般準備及法定儲備金	五、38.2	–	–	–	–	–	17,881	(17,881)	–	–	–
股利分配		–	–	–	–	–	–	(68,257)	–	(6,982)	(75,239)
庫藏股淨變動		–	–	–	–	–	–	–	(1)	–	(1)
非控制性股東投入資本		–	–	–	–	–	–	–	–	1,358	1,358
其他權益工具持有者投入和減少資本		–	77,597	(37)	–	–	–	–	–	–	77,560
其他綜合收益結轉留存收益		–	–	–	142	–	–	(142)	–	–	–
其他		–	–	(2)	–	–	–	(6)	–	237	229
2020年12月31日餘額		294,388	277,490	135,973	4,309	193,438	267,981	864,848	(8)	124,418	2,162,837

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

合併現金流量表

截至二零二一年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2021年	2020年
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		276,620	246,378
調整：			
資產減值損失		104,220	119,016
固定資產及使用權資產折舊		22,428	22,441
無形資產及其他資產攤銷		6,364	5,065
處置固定資產、無形資產和其他長期資產淨收益		(781)	(1,246)
處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益		(992)	(202)
聯營企業及合營企業投資淨收益		(1,478)	(158)
金融投資利息收入		(153,859)	(150,553)
證券投資收到的股利		(616)	(507)
金融投資淨收益		(1,755)	(8,486)
發行債券利息支出		41,836	35,719
已減值貸款利息收入		(728)	(1,236)
租賃負債利息支出		742	829
經營性資產和負債項目淨變化：			
存放中央銀行淨(增加)／減少額		(2,710)	47,092
存放及拆放同業淨減少／(增加)額		111,715	(206,736)
貴金屬淨增加額		(52,983)	(17,061)
客戶貸款和墊款淨增加額		(1,564,704)	(1,204,492)
其他資產淨減少／(增加)額		126,476	(4,050)
同業存入淨增加額		762,120	250,181
對中央銀行負債淨增加額		67,240	43,963
同業拆入淨減少額		(4,006)	(226,873)
客戶存款淨增加額		1,226,797	1,043,998
借入其他資金淨增加／(減少)額		320	(1,977)
其他負債淨(減少)／增加額		(62,752)	140,613
經營活動收到的現金流量		899,514	131,718
支付的所得稅		(56,256)	(58,690)
經營活動收到的現金流量淨額		**843,258**	**73,028**

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

合併現金流量表(續)

截至二零二一年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2021年	2020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所收到的現金		7,781	4,087
處置子公司、聯營企業及合營企業投資所收到的現金		1,620	1,085
分得股利或利潤所收到的現金		1,288	909
金融投資收到的利息收入		151,183	152,114
處置／到期金融投資收到的現金		3,105,057	3,302,506
增加子公司、聯營企業及合營企業投資所支付的現金		(2,240)	(12,655)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金		(30,173)	(39,622)
購買金融投資支付的現金		(3,630,077)	(3,425,490)
投資活動支付的現金流量淨額		**(395,561)**	**(17,066)**
籌資活動產生的現金流量			
發行債券所收到的現金		1,005,299	1,135,331
發行其他權益工具所收到的現金		69,984	109,560
非控制性股東投入的現金		41	1,358
償還債務所支付的現金		(869,059)	(984,337)
償付發行債券利息所支付的現金		(22,879)	(23,756)
本行贖回其他權益工具所支付的現金		(28,000)	(32,000)
向普通股股東分配股利支付的現金		(57,994)	(56,228)
向其他權益工具持有者分配股利和利息支付的現金		(12,230)	(9,720)
向非控制性股東分配股利所支付的現金		(6,558)	(6,982)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額		(4,260)	(6,609)
籌資活動收到的現金流量淨額		**74,344**	**126,617**
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(41,278)	(33,603)
現金及現金等價物淨增加額		480,763	148,976
現金及現金等價物 — 年初餘額		1,494,868	1,345,892
現金及現金等價物 — 年末餘額	五、41	**1,975,631**	**1,494,868**

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

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。

本行經中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)批准持有B0003H111000001號金融許可證，並經國家工商行政管理總局核准領取統一社會信用代碼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」)在中國內地、中國香港澳門台灣以及國際主要金融中心地區從事全面的公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務、保險業務和其他業務。

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

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

本合併會計報表已於2022年3月29日由本行董事會審核通過。

二 主要會計政策

1 會計報表編製基礎

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

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

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

1.1 2021年已生效且已被本集團採用的準則及修訂

2021年1月1日，本集團開始適用下述由國際會計準則理事會(「IASB」)頒佈的、已於本期強制生效的國際財務報告準則(「IFRS」)及其修訂：

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號和國際財務報告準則第16號(修訂) — 利率基準的改革 — 第二階段

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號和國際財務報告準則第16號 — 第二階段修訂解決了用替代利率取代現有利率基準時出現的問題，並提出了額外的披露要求。第二階段修訂提供了兩個重要的豁免：

(1) 對於以攤餘成本計量的金融工具，修訂提供了一個簡便實務操作方法，來確認由於利率基準改革而導致的合同現金流確定基礎發生的必要變化。根據該方法，報告主體可以依據國際財務報告準則第9號第B5.4.5款的要求，通過更新實際利率來確認這些變化，而不需要確認即時的收益或損失。該簡便實務方法只適用由於利率基準改革而直接導致的合同現金流確定基礎發生的必要變化，並且變更前後的確定基礎在經濟上等效；

二 主要會計政策（續）

1 會計報表編製基礎（續）

1.1 2021年已生效且已被本集團採用的準則及修訂（續）

(2) 修訂對因直接受到利率基準改革影響，從而適用國際會計準則第39號和國際財務報告準則第9號特定的套期會計要求，提供了額外的臨時豁免。

採用上述準則及修訂對本集團2021年度的經營成果、財務狀況和綜合收益未產生重大影響。

1.2 2021年被本集團提前採用的準則及修訂

國際財務報告準則第16號（修訂）— 新冠肺炎疫情相關租金減讓

2020年5月，國際會計準則理事會公佈了對《國際財務報告準則第16號》的修訂，為承租人評估與新冠肺炎疫情相關的、在2021年6月30日前到期的租金減讓是否為租賃變更提供了一種可選的實務簡化方法。2021年3月，國際會計準則理事會公佈了一項附加修訂，將適用的租金減讓日期從2021年6月30日延長至2022年6月30日。該修訂對2021年4月1日或之後開始的年度報告期有效，允許提前適用。本集團在本期提前適用了該修訂。

採用上述準則及修訂對本集團2021年度的經營成果、財務狀況和綜合收益未產生重大影響。

二 主要會計政策（續）

1 會計報表編製基礎（續）

1.3 2021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
國際財務報告準則第3號（修訂）	業務合併	2022年1月1日
國際會計準則第16號（修訂）	不動產、廠場和設備 — 達到預定可使用狀態前的收益	2022年1月1日
國際會計準則第37號（修訂）	虧損合同 — 合同履約成本	2022年1月1日
國際財務報告準則改進(2018–2020)（2020年5月發佈）	對IFRS 1、IFRS 9、IAS 41和IFRS 16的微小修訂	2022年1月1日
國際財務報告準則第17號及其修訂	保險合同	2023年1月1日
國際會計準則第1號和國際財務報告準則實務說明第2號（修訂）	會計政策相關披露	2023年1月1日
國際會計準則第8號（修訂）	會計估計的定義	2023年1月1日
國際會計準則第12號（修訂）	與單項交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅	2023年1月1日
國際財務報告準則第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

二 主要會計政策（續）

1 會計報表編製基礎（續）

1.3 2021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3號 — 業務合併》進行了細微修訂，更新了對《概念框架》的引用，並為負債及或有負債的確認原則增加一項例外情況，對於某些類型的負債和或有負債，採用《國際財務報告準則第3號》的主體應引用《國際會計準則第37號 — 準備、或有負債和或有資產》或《國際財務報告解釋公告第21號 — 稅費》。該修訂還確認，或有資產不應該在購買日確認。

國際會計準則第16號（修訂）禁止主體從不動產、廠場和設備的成本中扣除以上資產運抵指定地點並達到預期可使用狀態前的成本。它還澄清了主體在評估資產的技術和物理表現時，是在「測試該資產是否正常運行」，該評估不涉及資產的財務表現。主體必須單獨披露與非正常經營活動產出的商品相關的收入和成本金額。

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

二 主要會計政策(續)

1 會計報表編製基礎(續)

1.3 2021年未生效且未被本集團提前採用的準則及修訂(續)

國際財務報告準則改進(2018–2020)於2020年5月發佈。其中對於國際財務報告準則第9號 — 金融工具的修訂，澄清了在主體評估新的或修改後的金融負債的條款是否與原金融負債的條款存在實質性差異時，進行金融負債終止確認的「10%」測試應考慮的費用。這些費用僅包括在借款人和貸款人之間支付或收到的費用，包括借款人或貸款人代表對方支付或收到的費用。而對租賃激勵的修訂刪除了國際財務報告準則第16號 — 租賃隨附的示例13中出租人與租賃物改良有關的付款的說明，以解決在應用國際財務報告準則第16號時，對租賃激勵進行會計處理的潛在混淆。

國際財務報告準則第17號 — 保險合同及其修訂替代了國際財務報告準則第4號 — 保險合同，該準則提供了保險合同的一般會計模型及其補充方法：浮動收費法及保費分配法，涵蓋保險合同的確認、計量、列報和披露，適用於所有類型的保險合同。

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

二 主要會計政策(續)

1 會計報表編製基礎(續)

1.3 2021年未生效且未被本集團提前採用的準則及修訂(續)

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

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

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

本集團正在考慮國際財務報告準則第17號及其修訂對合併及母公司會計報表的影響。除國際財務報告準則第17號及其修訂外，上述準則及修訂對合併及母公司會計報表無重大影響。

二 主要會計政策(續)

2 合併報表

2.1 子公司

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

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

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

二 主要會計政策（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份確認為減值損失。可收回金額是指對子公司的股權投資的公允價值扣除處置費用後的淨額與其預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

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。

二 主要會計政策（續）

2 合併報表（續）

2.2 聯營企業和合營企業（續）

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

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

2.3 與非控制性權益持有人的交易

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

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

3 外幣折算

3.1 功能性貨幣和列報貨幣

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

二 主要會計政策(續)

3 外幣折算(續)

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。

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

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

本集團內各經營實體如使用與人民幣不同的貨幣作為其功能性貨幣，其經營成果和財務狀況按照如下方法折算成人民幣：

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

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

匯率變動對現金及現金等價物的影響額，在現金流量表中單獨列示。

二 主要會計政策(續)

4 金融工具

4.1 初始確認和計量

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

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

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

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.2 金融工具的分類和後續計量

4.2.1 金融資產

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

業務模式

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

合同現金流量特徵

合同現金流量特徵的評估旨在識別合同現金流量是否僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值，本金金額可能因提前還款等原因在金融資產的存續期內發生變動；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期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。

二 主要會計政策（續）

4 金融工具（續）

4.2 金融工具的分類和後續計量（續）

4.2.1 金融資產（續）

(1) 以攤餘成本計量的金融資產

本集團將同時符合下列條件的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

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

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

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

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

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

本集團按公允價值對該類金融資產進行後續計量，除按照實際利率法計算的利息收入、減值損失或利得和匯兑損益外，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。

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.2 金融工具的分類和後續計量(續)

4.2.1 金融資產(續)

(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)

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份外，均計入當期利潤表；本集團有權收取的本類別的權益工具產生的符合條件的股利也計入利潤表。

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

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.2 金融工具的分類和後續計量(續)

4.2.2 金融負債

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

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，包括交易性金融負債和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

- 金融資產轉移不符合終止確認條件或繼續涉入被轉移金融資產所形成的金融負債。

- 財務擔保合同和以低於市場利率貸款的貸款承諾。

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

- 該金融負債屬於套期關係的一部份；或

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

所有金融負債均不得進行重分類。

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.2 金融工具的分類和後續計量(續)

4.2.3交易性金融資產及金融負債

當滿足下列條件之一時，本集團將其分類為交易性金融資產或金融負債：

- 取得相關金融資產或承擔相關金融負債的目的，主要是為了近期出售或回購；或
- 相關金融資產或金融負債在初始確認時屬於集中管理的可辨認金融工具組合的一部份，且有客觀證據表明近期實際存在短期獲利模式；或
- 相關金融資產或金融負債屬於衍生工具。但符合財務擔保合同定義的衍生工具以及被指定為有效套期工具的衍生工具除外。

4.2.4指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債

當滿足下列條件之一時，本集團可以在初始確認時將某項金融工具不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債：

- 該指定可以消除或明顯減少由於該金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；或
- 本集團風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，對該金融負債組合或金融資產和金融負債組合以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告；或
- 該金融負債為包含一種或多種嵌入式衍生工具的混合工具，除非嵌入式衍生工具不會對混合工具的現金流量產生重大改變，或者所嵌入的衍生工具明顯不應當從相關混合工具中分拆。

二 主要會計政策(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。

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.4 公允價值的確定

公允價值，是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。存在活躍市場的金融資產或金融負債，本集團將活躍市場中的價格用於確定其公允價值。金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易中使用的價格、現金流量折現法和期權定價模型及被其他市場交易者普遍使用的估值技術等。

本集團選擇市場參與者普遍認同，且被以往市場實際交易價格驗證具有可靠性的估值技術確定金融工具的公允價值。採用估值技術確定金融工具的公允價值時，本集團盡可能使用市場參與者在金融工具定價時考慮的所有市場參數，並採用相同金融工具當前市場的可觀察到的交易價格來測試估值技術的有效性。

4.5 金融工具的終止確認

當從金融資產獲得現金流的權利已經到期，或在發生金融資產轉移時，本集團已將與所有權相關的幾乎所有風險和報酬轉移，或雖然沒有轉移也沒有保留與該金融資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，但已放棄對該金融資產的控制時，終止確認該項金融資產。

當合同所指定的義務解除、撤銷或屆滿時，本集團終止確認該金融負債。

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.6 金融資產的減值計量

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。

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。

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.6 金融資產的減值計量(續)

預期信用損失的計量(續)

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

- 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣時間價值；
- 在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下可獲得的有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

在計量預期信用損失時，並不需要識別每一可能發生的情形。然而，本集團通過反映信用損失發生的可能性及不會發生信用損失的可能性(即使發生信用損失的可能性極低)，來考慮信用損失發生的風險或概率。預期信用損失計量中所使用的參數、假設及估計技術，參見註釋六、2.3預期信用損失計量。

4.7 合同現金流量的修改

本集團有時會與交易對手修改或重新議定合同，導致合同現金流發生變化，這種合同修改包括貸款展期、修改還款計劃，以及變更結息方式。出現這種情況時，本集團會評估修改後的合同條款是否發生了實質性的變化。

當合同修改並未造成實質性變化時，合同修改不會導致原金融資產的終止確認。本集團在財務報告日評估修改後資產的違約風險時，仍與原合同條款下的初始確認時的違約風險進行對比，根據將重新議定或修改的合同現金流量按金融資產的原實際利率折現的現值，重新計算該金融資產的賬面餘額，並將相關利得和損失計入當期損益。

當合同修改造成了實質性的變化時，本集團將終止確認原金融資產，同時以公允價值確認一項新金融資產，且對新資產重新計算一個新的實際利率。在這種情況下，確定信用風險是否出現顯著增加時，本集團將上述合同修改日期作為初始確認日期。對於上述新確認的金融資產，本集團會評估其在初始確認時是否已發生信用減值，特別是當合同修改發生在債務人不能履行初始商定的付款安排時。賬面價值的改變作為終止確認產生的利得或損失計入損益。

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.8 貸款核銷

當本集團已經採取必要措施和必要程序後，貸款仍然不可收回時，本集團將核銷貸款及沖銷相應的減值準備。如在期後本集團收回已核銷的貸款，則收回金額沖減減值損失，計入當期損益。

4.9 衍生金融工具及套期會計

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

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

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

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.9 衍生金融工具及套期會計(續)

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。

- 套期關係的套期比率，應當等於本集團實際套期的被套期項目數量與對其進行套期的套期工具實際數量之比，但不應當反映被套期項目和套期工具相對權重的失衡，這種失衡會導致套期無效，並可能產生與套期會計目標不一致的會計結果。

以下原因可能導致套期無效：

- 套期工具與被套期項目名義金額和時間差異；

- 交易對手信用風險重大變化等。

如果套期工具已到期、被出售、合同終止或已行使(但作為套期策略組成部份的展期或替換不作為已到期或合同終止處理)，或因風險管理目標發生變化，導致套期關係不再滿足風險管理目標，或者該套期不再滿足套期會計方法的其他條件時，本集團終止運用套期會計。

套期關係由於套期比率的原因不再符合套期有效性要求的，但指定該套期關係的風險管理目標沒有改變的，本集團對套期關係進行再平衡。

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.9 衍生金融工具及套期會計(續)

(1) 公允價值套期

公允價值套期為對已確認資產或負債、尚未確認的確定承諾，或上述項目組成部份的公允價值變動風險敞口進行的套期。該類公允價值變動源於某類特定風險，並將對損益產生影響。

對於被指定為套期工具並符合公允價值套期要求的套期工具，其公允價值的變動連同被套期項目因被套期風險形成的公允價值變動均計入當期利潤表，二者的淨影響作為套期無效部份計入利潤表。

若套期關係不再符合套期會計的要求，對以攤餘成本計量的被套期項目的賬面價值所作的調整，應在調整日至到期日的期間內按照實際利率法進行攤銷並計入當期利潤表。

(2) 現金流量套期

現金流量套期為對現金流量變動風險敞口進行的套期。該類現金流量變動源於與已確認資產或負債(如可變利率債務的全部或部份未來利息償付額)、極可能發生的預期交易，或與上述項目組成部份有關的某類特定風險，且將對損益產生影響。

對於被指定為套期工具並符合現金流量套期要求的套期工具，其公允價值變動中屬於有效套期的部份，應計入「其他綜合收益」。屬於無效套期的部份計入當期利潤表。

原已計入股東權益中的累計利得或損失，應當在被套期的預期現金流量影響損益的相同期間轉出並計入當期利潤表。

本集團對現金流量套期終止運用套期會計時，如果被套期的未來現金流量預期仍然會發生的，累計現金流量套期儲備的金額應當予以保留；如果被套期的未來現金流量預期不再發生的，則累計現金流量套期儲備的金額應當從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.9 衍生金融工具及套期會計(續)

(3) 淨投資套期

境外經營淨投資套期為對境外經營淨投資外匯風險敞口進行的套期。

對境外經營淨投資的套期，按照類似於現金流量套期會計的方式處理。套期工具利得或損失中屬於有效套期的部份，直接計入其他綜合收益；屬於無效套期的部份，計入當期利潤表。處置境外經營時，原已計入股東權益的累計利得或損失作為處置損益的一部份計入利潤表。

本集團將遠期合約的遠期要素和即期要素分開，只將即期要素的價值變動指定為套期工具，在此類套期關係中，本集團將遠期合約遠期要素的公允價值變動中與被套期項目相關的部份計入其他綜合收益。

4.10 嵌入衍生金融工具

嵌入衍生金融工具是同時包含非衍生金融工具主合同的混合(組合)工具的一個組成部份，並導致該混合(組合)工具中的某些現金流量以類似於單獨存在的衍生金融工具的變動方式變動。

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.10 嵌入衍生金融工具(續)

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 主要會計政策(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，繼續在合併會計報表中反映；從交易對手承租的債券，不確認為資產。本集團收取或支付現金的同時，確認一項負債或資產。

二 主要會計政策(續)

7 固定資產

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、飛行設備和在建工程。外購土地及建築物的價款難以在土地使用權與建築物之間合理分配的，全部作為固定資產。

購置或新建的固定資產按取得時的實際成本或認定成本進行初始計量，該成本包括因取得該固定資產而直接產生的費用。

與固定資產有關的後續支出，在相關的經濟利益很可能流入本集團且其成本能夠可靠的計量時，計入固定資產成本。所有其他修理維護費用均在發生時直接計入利潤表。

固定資產根據其原價減去預計淨殘值後的金額，按其預計使用年限以直線法計提折舊。本集團在財務報告日對固定資產的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況作出調整。

本集團於財務報告日對固定資產是否存在減值跡象進行評估。當有跡象表明固定資產的可收回金額低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可收回金額。固定資產的可收回金額是指固定資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

固定資產出售或報廢的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的淨值計入利潤表。

二 主要會計政策(續)

7 固定資產(續)

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

飛行設備用於本集團的經營租賃業務。

飛行設備根據原價減去預計淨殘值後的金額，按照25年的預計使用年限(扣除購買時已使用年限)以直線法計提折舊，其預計淨殘值率介於0%至15%之間。

7.3 在建工程

在建工程是指正在建設或安裝的資產，以成本計價。成本包括設備原價、建築成本、安裝成本和發生的其他直接成本。在建工程在達到預定可使用狀態時，轉入固定資產並計提折舊。

8 租賃

在合同開始日，本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃，如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。

二 主要會計政策（續）

8 租賃（續）

8.1 作為承租人

租賃期是本集團有權使用租賃資產且不可撤銷的期間。本集團在租賃期開始日，將租賃期不超過12個月，且不包含購買選擇權的租賃認定為短期租賃；將單項租賃資產為全新資產時價值較低的租賃認定為低價值資產租賃。本集團對短期租賃和低價值資產租賃選擇不確認使用權資產和租賃負債，租金在租賃期內各個期間按直線法攤銷，計入利潤表中的「營業費用」。

本集團採用增量借款利率作為折現率計算租賃付款額的現值。確定增量借款利率時，本集團各機構根據所處經濟環境，以可觀察的利率作為確定增量借款利率的參考基礎，在此基礎上，根據自身情況、標的資產情況、租賃期和租賃負債金額等租賃業務具體情況對參考利率進行調整以得出適用的增量借款利率。

使用權資產

本集團使用權資產類別主要包括房屋和建築物、運輸工具及其他使用權資產。

在租賃期開始日，本集團將其可在租賃期內使用租賃資產的權利確認為使用權資產，包括：(1)租賃負債的初始計量金額；(2)在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額，存在租賃激勵的，扣除已享受的租賃激勵相關金額；(3)本集團作為承租人發生的初始直接費用；(4)為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。

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。

二 主要會計政策(續)

8 租賃(續)

8.1 作為承租人(續)

租賃負債

在租賃期開始日，本集團將尚未支付的租賃付款額的現值確認為租賃負債，短期租賃和低價值資產租賃除外。

在計算租賃付款額的現值時，本集團採用承租人增量借款利率作為折現率。本集團按照固定的週期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額於實際發生時計入當期損益。

租賃期開始日後，當實質固定付款額發生變動、擔保餘值預計的應付金額發生變化、用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動、購買選擇權、續租選擇權或終止選擇權的評估結果或實際行權情況發生變化時，本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債。

租賃變更

租賃變更是原合同條款之外的租賃範圍、租賃對價、租賃期限的變更，包括增加或終止一項或多項租賃資產的使用權，延長或縮短合同規定的租賃期等。

租賃發生變更且同時符合下列條件的，本集團將該租賃變更作為一項單獨租賃進行會計處理：(1)該租賃變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；(2)增加的對價與租賃範圍擴大部份的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

租賃變更未作為一項單獨租賃進行會計處理的，在租賃變更生效日，本集團重新確定租賃期，並採用修訂後的折現率對變更後的租賃付款額進行折現，以重新計量租賃負債。

二 主要會計政策(續)

8 租賃(續)

8.2 作為出租人

租賃開始日實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃為融資租賃，除此之外的均為經營租賃。

本集團作為融資租賃出租人，在租賃期開始日對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本集團對應收融資租賃款進行初始計量時，以租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和。本集團按照固定的週期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入；對於未納入租賃投資淨額計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

本集團作為經營租賃出租人，出租的資產仍作為本集團資產反映，經營租賃的租金收入在租賃期內各個期間按直線法攤銷，計入利潤表中的「其他營業收入」，未計入租賃收款額的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

9 投資物業

投資物業是指為賺取租金或資本增值，或兩者兼有而持有的房屋及建築物，主要包括非集團自用的辦公樓。本集團投資物業以公允價值計量，公允價值變動計入當期利潤表。公允價值由獨立評估師根據公開市場價格及其他相關信息定期評估。

二 主要會計政策(續)

10 無形資產

無形資產為本集團擁有和控制的沒有實物形態的可辨認非貨幣性資產，包括電腦軟件及其他無形資產。

電腦軟件及其他無形資產按取得時的實際成本扣除累計攤銷以及減值準備後的淨值列示，並按照預計使用年限平均攤銷，計入當期利潤表。

本集團於財務報告日對無形資產進行減值評估，當有跡象表明無形資產的可收回金額低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可收回金額。

無形資產的可收回金額是指無形資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

11 抵債資產

以抵債資產抵償貸款和墊款及應收利息時，該抵債資產以放棄債權的公允價值入賬，取得抵債資產應支付的相關費用計入抵債資產賬面價值。當有跡象表明抵債資產的可變現淨值低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可變現淨值。

12 員工福利

12.1 養老金計劃

中國內地機構在職員工，依據國家和地方有關政策，參加由各地勞動及社會保障機構組織實施的社會基本養老保險。該等機構以各地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，按月向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。員工退休後，各地勞動及社會保障機構有責任向已退休員工支付社會基本養老金。除了社會基本養老保險之外，2004年1月1日之後退休的中國內地機構員工還可以自願參加本行設立的中國銀行股份有限公司企業年金計劃(「年金計劃」)。本行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款。

中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構符合相關資格的員工參加當地認可的養老金設定提存計劃或設定受益計劃。

二 主要會計政策（續）

12 員工福利（續）

12.1 養老金計劃（續）

本集團向養老金設定提存計劃的繳款於發生時計入利潤表中的「營業費用」。如出現員工在有權享有本集團支付的養老金設定提存計劃繳款前退出該計劃，被沒收的提存金由本集團根據經營機構所在地的相關政策將其用來扣減當期的提存金供款或根據養老金設定提存計劃而歸屬有關的退休福利計劃。

對於設定受益計劃中承擔的義務，在財務報告日由獨立精算師使用預期累計福利單位法進行精算。精算利得或損失在發生當期計入「其他綜合收益」，養老金計劃的修改產生的利得或損失在發生當期計入利潤表中的「營業費用」。

12.2 退休福利義務

本集團向2003年12月31日以前退休的中國內地機構員工支付補充退休福利，並向接受內部退養安排的該等機構員工支付內部退養福利。

補充退休福利包括補充養老金和補充醫療福利。

內部退養福利是為未達到國家規定的退休年齡，經本集團管理層批准自願退出工作崗位休養的員工支付的各項福利費用。本集團自內部退養安排開始之日起至達到國家正常退休年齡止，向內退員工支付內部退養福利。

對於上述補充退休福利義務和內部退養福利義務在財務報告日由獨立精算師使用預期累計福利單位法進行精算，並反映在財務狀況表的「退休福利負債」中。該等負債是將預期未來現金流出額按與員工福利負債期限相似的國債利率折現計算的。補充退休福利義務和內部退養福利義務的精算利得或損失在發生當期分別計入「其他綜合收益」和「營業費用」。退休福利計劃的修改產生的利得或損失在發生當期計入利潤表中的「營業費用」。

二 主要會計政策（續）

12 員工福利（續）

12.3 住房公積金

中國內地機構在職員工均按當地政府規定參加當地住房公積金計劃。該等機構每月按照員工工資的一定比例向住房公積金計劃支付住房公積金，並在發生當期計入利潤表中的「營業費用」。

12.4 股票期權計劃

(1) 以權益結算的支付計劃

為獲取員工服務所授予的股票期權在等待期內按公允價值確認為費用，並相應增加權益。在等待期內列入費用的總金額由所授予的股票期權的公允價值決定，但不包括任何非市場性的行權條件。權益性工具的公允價值在授予日即予確定，不再進行後續計量。非市場性的行權條件已包括在預計可執行期權數量的假設中。在財務報告日，本集團將重新估計預計可執行期權的數量。由於改變原先的估計而產生的影響在剩餘的等待期內計入利潤表中的「營業費用」，並相應調整「資本公積」。

當執行股票期權時，本集團獲得的對價扣除可直接分攤的交易費用計入「股本」和「資本公積」。

二 主要會計政策（續）

12 員工福利（續）

12.4 股票期權計劃（續）

(2) 以現金結算的支付計劃

為獲取員工服務所授予的股票增值權在員工服務期間以公允價值計入相關成本及負債。該等股票增值權按照授予日的公允價值入賬。在財務報告日，本集團將重新估計股票增值權的公允價值，並將其變化計入當期利潤表中的「營業費用」，待實際支付時終止確認該負債。

在授予期間列入費用的總金額由所授予的股票期權的公允價值決定，但不包括任何非市場性的行權條件。非市場性的行權條件已包括在預計可執行期權數量的假設中。在財務報告日，本集團將重新估計可執行期權的數量。由於改變原先的估計而產生的影響在剩餘的授予期間計入利潤表中的「營業費用」，並相應調整負債。

12.5 獎金計劃

本集團根據經營業績和可歸屬於本行股東的利潤情況確定獎金金額，並計入相關負債和費用。本集團在有合同義務支付獎金或根據過去的經驗形成支付獎金的推定義務時確認負債。

13 預計負債

本集團因過去事項而形成的現時法定或推定義務，在該義務的履行很可能導致經濟利益的流出，且該義務的金額能夠可靠計量時，確認為預計負債。預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。

二 主要會計政策(續)

14 保險合同

14.1 保險合同分類

本集團保險子公司因簽發保險合同而承擔重大保險風險。本集團在合同初始確認日進行重大保險風險測試，發生合同約定的保險事故可能導致保險人支付重大附加利益的，即認定該保險風險重大，但不具有商業實質的除外。本集團所簽發的保險合同包括非壽險合同和壽險合同，非壽險合同涵蓋意外事故及財產保險風險，而壽險合同則主要於長時期內承擔與人身相關的保險風險(如死亡或傷殘等)。

對於符合保險合同定義的嵌入式衍生金融工具，或嵌入保險合同中的投保人可以固定金額(或以固定金額和利率為基礎的金額)退保的選擇權，本集團未予以單獨計量。

14.2 保險合同確認及計量

(1) 非壽險合同

非壽險合同的保費根據承保期按比例確認為收入(已賺保費)。財務報告日，與有效合同未到期風險相關的保費部份作為未到期責任準備金負債，列示於「其他負債」中。賠款及理賠支出根據應付合同持有人或受合同持有人損害的第三方的賠償負債全額估計，並於發生時計入利潤表中的「營業費用」中。該等支出包括於財務報告日發生的所有賠案(包括已發生未報告的賠案)的直接及間接賠付成本。

(2) 壽險合同

壽險合同的保費於合同持有人應予支付時確認為保費收入。賠款及理賠支出於發生當期計入利潤表。本集團在確認保費收入的當期，提取保險合同準備金負債。對於投資連結型保險合同，即將投保人支付的保費設立投資基金，保單持有人所享利益與投資基金收益相關聯的保險合同，除在確認保險收入時計提的保險合同準備金負債外，本集團還根據投資資產的公允價值變動對保險負債進行調整。

二 主要會計政策(續)

14 保險合同(續)

14.3 負債充足性測試

在每個財務報告日，本集團對保險合同準備金負債(包括非壽險合同的未賺取保費)進行充足性測試。進行充足性測試時，本集團考慮了以下項目的最佳估計值：所有合同項下未來現金流、索償、理賠費用及與負債相關的資產用於投資產生的投資收益。如重新計算的相關準備金金額超過充足性測試日已確認的相關準備金餘額的，按照其差額補提相關準備金，並計入當期利潤表，列示於「營業費用」中。

15 優先股及永續債

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

本集團發行的永續債不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；且該永續債不存在須用或可用自身權益工具進行結算的條款安排。本集團將發行的永續債分類為權益工具，發行永續債發生的手續費、佣金等交易費用從權益中扣除。永續債利息在宣告時，作為利潤分配處理。

16 或有負債

或有負債是指過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過不完全由本集團控制的一個或數個未來不確定事項的發生或不發生予以證實。或有負債也可能是由於過去事項而產生的現時義務，但履行該義務不是很可能導致經濟利益的流出或經濟利益的流出不能可靠計量。

二 主要會計政策(續)

17 受託業務

本集團通常作為代理人、受託人在受託業務中為個人、證券投資基金、社會保障基金、保險公司、合格境外投資者、年金計劃和其他客戶持有和管理資產。這些代理活動所涉及的資產不屬於本集團，因此不包括在本集團財務狀況表中。

本集團也經營委託貸款業務。委託貸款業務指由委託人提供資金，本集團根據委託人確定的貸款對象、用途、金額、利率及還款計劃等代理發放並協助收回貸款的業務，其風險由委託人承擔，本集團只收取相關手續費。委託貸款不納入本集團財務狀況表。

18 利息收入和支出

本集團利潤表中的「利息收入」和「利息支出」，為按實際利率法確認的以攤餘成本計量、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和以攤餘成本計量的金融負債等產生的利息收入與支出。

實際利率法，是指計算金融資產或金融負債的攤餘成本以及將各期利息收入或利息支出分攤計入各會計期間的方法。實際利率，是指將金融資產或金融負債在預計存續期間的估計未來現金流量，折現為該金融資產賬面餘額或該金融負債攤餘成本所使用的利率。在確定實際利率時，本集團在考慮金融資產或金融負債所有合同條款的基礎上估計預期現金流量，但不考慮預期信用損失。本集團支付或收取的、屬於實際利率組成部份的各項收費、交易費用及溢價或折價等，在確定實際利率時予以考慮。

對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入。經信用調整的實際利率，是指將購入或源生的已發生信用減值的金融資產在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產攤餘成本的利率。

對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，本集團在後續期間，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。

二 主要會計政策(續)

19 手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。其中，通過在一定期間內提供服務收取的手續費及佣金在相應期間內按照履約進度確認，其他手續費及佣金於相關交易完成時確認。

20 所得稅

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。本集團除了將與計入股東權益的交易或者事項相關的所得稅計入股東權益外，其他所得稅均作為所得稅費用或收益計入當期利潤表。

20.1 當期所得稅

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及稅法規定稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。

20.2 遞延所得稅

本集團對合併報表中的資產和負債的賬面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異採用債務法計提遞延稅項。財務報告日，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，根據稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量。

本集團的暫時性差異主要來自資產減值準備、金融資產及負債(包括衍生金融工具)的估值、投資物業的估值、折舊及攤銷和養老金、退休員工福利負債及應付工資的計提。

本集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限，確認由可抵扣暫時性差異產生的遞延所得稅資產，但是同時具有以下特徵的交易中因資產或負債的初始確認所產生的遞延所得稅資產不予確認：該項交易不是企業合併；交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)。

二 主要會計政策(續)

20 所得稅(續)

20.2 遞延所得稅(續)

本集團對與子公司、聯營企業及合營企業投資相關的可抵扣暫時性差異，同時滿足下列條件的，確認相應的遞延所得稅資產：暫時性差異在可預見的未來很可能轉回；未來很可能獲得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額。

除下列交易中產生的遞延所得稅負債以外，本集團確認所有應納稅暫時性差異產生的遞延所得稅負債：商譽的初始確認；同時具有下列特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認：該項交易不是企業合併；交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)。

本集團對子公司、聯營企業及合營企業的投資引起的應納稅暫時性差異確認遞延所得稅負債，除非能夠控制該暫時性差異轉回的時間，並且該暫時性差異在可預見的未來不會轉回。

對於能夠結轉以後年度的可抵扣稅務虧損，本集團以很可能獲得用來抵扣可抵扣稅務虧損的未來應納稅所得額為限，確認相應的遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產及負債只有在本集團有權將所得稅資產與所得稅負債進行合法互抵，而且遞延所得稅與同一稅收徵管部門相關時才可以互抵。

21 分部報告

本集團通過審閱內部報告進行業績評價並決定資源的分配。分部信息按照與本集團內部管理和報告一致的方式進行列報。

22 對比數字

為符合本會計報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了調整。

三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

本集團作出的會計估計和判斷通常會影響下一會計年度的資產和負債的賬面價值。本集團根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素作出會計估計和判斷，並且會不斷地對其進行後續評估。

本集團在執行會計政策過程中作出重要會計估計和判斷時，已考慮了本集團行業和地區運營所處經濟環境的影響。

資產和負債的賬面價值受會計估計和判斷影響的主要領域列示如下。未來的實際結果可能與下述的會計估計和判斷情況存在重大差異。

1 預期信用損失計量

對於以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，以及貸款承諾及財務擔保合同，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。

三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷（續）

1 預期信用損失計量（續）

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，例如：

- 為預期信用損失的計量進行金融資產的分組，將具有類似信用風險特徵的敞口劃入一個組合；
- 選擇計量預期信用損失的適當模型和假設；
- 判斷信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準；
- 針對不同類型的產品，用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用；及
- 針對採用單項方式評估的已減值貸款的未來現金流預測。

註釋六、2.3預期信用損失計量中具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

2 金融工具的公允價值

對有活躍交易市場的金融工具，本集團通過向市場詢價確定其公允價值；對沒有活躍交易市場的金融工具，本集團使用估值技術確定其公允價值。這些估值技術包括使用近期公平市場交易價格，可觀察到的類似金融工具價格，使用風險調整後的折現現金流量分析，以及普遍使用的市場定價模型。本集團對金融工具公允價值的估值模型盡可能使用可觀察的市場數據，例如：利率收益率曲線，外匯匯率和期權波動率等。使用估值技術計算出的公允價值會根據行業慣例，以及當期可觀察到的市場交易中相同或類似金融工具的價格進行驗證。

三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷(續)

2 金融工具的公允價值(續)

本集團通過常規的覆核和審批程序對估值技術所採用的假設和估計進行評估，包括檢查模型的假設條件和定價因素，模型假設條件的變化，市場參數性質，市場是否活躍，未被模型涵蓋的公允價值調整因素，以及各期間估值技術運用的一致性。估值技術經過有效性測試並被定期檢驗，且在適當情況下進行更新以反映財務報告日的市場情況。

對於中國政府在大額政策性金融安排中的債務，因為不存在其他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相關條款確定，並參考了中國政府在參與或安排類似交易時確定的條款。

3 預計負債

本集團在每個財務報告日會判斷是否因過去事項而形成現時法定義務或推定義務，同時判斷履行相關義務導致經濟利益流出的可能性，以確定該義務金額的可靠估計數及在合併會計報表中的相關披露。

4 退休福利負債

本行已將部份退休員工和內退員工的福利確認為一項負債(見註釋二、12.2和註釋五、33)。該等負債金額依據各種精算假設條件計算，這些假設條件包括貼現率、養老金通脹率、醫療福利通脹率和其他因素。管理層認為這些假設是合理的，然而實際經驗值及假設條件的變化將影響其他綜合收益、費用和負債餘額。

三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷（續）

5 稅項

本集團在多個國家和地區繳納所得稅、增值稅等各項稅金，其中主要包括中國內地和中國香港。在正常的經營活動中，某些交易及活動最終的稅務處理存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策，對稅務事項作出了估計。

如果這些稅務事項的最終認定結果同原估計的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的當期所得稅、遞延所得稅及增值稅產生影響。

6 非金融資產的減值

本集團定期對非金融資產的減值進行評估，當有跡象表明一項資產的預計可收回金額低於賬面價值時，本集團將該資產的賬面價值調減至可收回金額。可收回金額是指一項資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

在估計子公司持有的飛行設備預計未來現金流量的現值時，本集團對其未來現金流量進行了估計，並使用了恰當的折現率用於計算現值。本集團獲得了獨立評估師提供的飛行設備評估價值，評估所使用的主要假設是基於相同地點、相同條件的類似飛行設備的市場交易狀況所確定的。本集團在評估無形資產和由併購中銀航空租賃有限公司時所產生的商譽的可回收金額時，也使用了獨立評估師提供的飛行設備的公允價值。

三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷(續)

7 對結構化主體擁有控制的判斷

對於在日常業務中涉及的結構化主體，本集團需要分析判斷是否對這些結構化主體存在控制，以確定是否將其納入合併財務報表範圍。在判斷是否控制結構化主體時，本集團綜合考慮直接享有以及通過所有子公司(包括控制的結構化主體)間接享有權利而擁有的權力、可變回報及其聯繫。

本集團從結構化主體獲得的可變回報包括各種形式的管理費和業績報酬等決策者薪酬，也包括各種形式的其他利益，例如直接投資收益、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬和可能承擔的損失、與結構化主體進行交易取得的可變回報等。在分析判斷是否控制結構化主體時，本集團不僅考慮相關的法律法規及各項合同安排的實質，還考慮是否存在其他可能導致本集團最終承擔結構化主體損失的情況。

如果相關事實和情況的變化導致對控制定義涉及的相關要素發生變化的，本集團將重新評估是否控制結構化主體。

四 稅項

本集團適用的主要所得稅和其他稅種及其稅率列示如下：

稅種	稅基	法定稅率
中國內地		
企業所得稅	應納稅所得額	25%
增值稅	應稅增值額	6%
城市維護建設稅	實際繳納的流轉稅	1%–7%
教育費附加	實際繳納的流轉稅	3%
地方教育附加	實際繳納的流轉稅	2%
中國香港		
中國香港利得稅	應評稅利潤	16.5%

五 合併會計報表主要項目註釋

1 淨利息收入

	2021年	2020年
利息收入		
客戶貸款和墊款	581,000	550,354
— 企業貸款和墊款	309,436	299,190
— 個人貸款	263,651	241,907
— 貼現	7,913	9,257
金融投資	153,859	150,553
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	53,550	55,723
— 以攤餘成本計量的金融資產	100,309	94,830
存拆放同業和存放央行	54,629	59,163
小計	789,488	760,070
利息支出		
客戶存款	(263,599)	(258,439)
同業存拆入	(58,447)	(49,419)
發行債券及其他	(42,300)	(36,294)
小計	(364,346)	(344,152)
淨利息收入	425,142	415,918

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

2 手續費及佣金收支淨額

	2021年	2020年
代理業務手續費	29,875	25,367
結算與清算手續費	15,371	14,383
銀行卡手續費	12,717	13,825
信用承諾手續費及佣金	11,868	11,912
託管和其他受託業務佣金	6,400	4,831
外匯買賣價差收入	5,520	5,871
顧問和諮詢費	4,576	3,535
其他	8,126	8,916
手續費及佣金收入	94,453	88,640
手續費及佣金支出	(13,027)	(13,118)
手續費及佣金收支淨額	81,426	75,522

3 淨交易收益

	2021年	2020年
匯兑及匯率產品淨收益	3,968	4,007
利率產品淨收益	13,065	5,551
基金及權益性產品淨收益	10,322	5,057
商品交易淨收益／(損失)	936	(6,560)
合計[1]	28,291	8,055

(1) 2021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3.48億元(2020年：收益人民幣10.82億元)。

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

4 金融資產轉讓淨收益

	2021年	2020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	2,109	7,987
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益(1)	1,088	1,560
合計	3,197	9,547

(1) 2021及2020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

	2021年	2020年
保險業務收入(1)	33,027	29,676
飛行設備租賃收入	12,021	12,300
貴金屬銷售收入	10,004	6,749
股利收入(2)	6,881	5,601
處置固定資產、無形資產和其他資產收益	976	1,394
投資物業公允價值變動（註釋五、21）	(427)	(1,505)
處置對子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	992	202
其他	4,187	4,188
合計	67,661	58,605

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

5 其他營業收入(續)

(1) 保險業務收入具體列示如下：

	2021年	2020年
壽險合同		
已賺保費	36,806	33,290
減：分出保費	(9,004)	(9,348)
淨保費收入	27,802	23,942
非壽險合同		
已賺保費	6,563	6,953
減：分出保費	(1,338)	(1,219)
淨保費收入	5,225	5,734
合計	33,027	29,676

(2) 2021年度，本集團確認的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融資產類股權投資股利收入為人民幣6.16億元(2020年：人民幣5.07億元)。

6 營業費用

	2021年	2020年
員工費用(註釋五、7)	99,317	89,334
業務費用[1][2]	47,403	38,944
保險索償支出		
— 壽險合同	27,749	26,340
— 非壽險合同	3,830	4,241
折舊和攤銷	23,882	22,871
貴金屬銷售成本	9,650	6,424
稅金及附加	5,715	5,465
其他	8,809	8,792
合計[3]	226,355	202,411

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

6 營業費用（續）

(1) 2021年度的業務費用中包括支付給主要審計師的酬金人民幣1.73億元（2020年：人民幣2.37億元），其中人民幣0.62億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（2020年：人民幣0.75億元）。

(2) 2021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14.04億元（2020年：人民幣13.02億元）。

(3) 2021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129.86億元（2020年：人民幣128.10億元）。

7 員工費用

	2021年	2020年
工資、獎金、津貼和補貼	68,798	62,377
職工福利費	4,664	4,218
退休福利	67	50
社會保險費		
— 醫療保險費	3,932	3,109
— 基本養老保險費	6,205	4,607
— 年金繳費	3,527	3,440
— 失業保險費	213	150
— 工傷保險費	81	59
— 生育保險費	135	136
住房公積金	4,940	4,774
工會經費和職工教育經費	2,052	2,082
因解除勞動關係給予的補償	29	28
其他	4,674	4,304
合計	99,317	89,334

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

8 董事、監事及高級管理層薪酬

董事及監事的薪酬詳情如下：

2021年

	酬金	已支付的薪酬	養老金計劃供款	其他福利	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
執行董事					
劉連舸[4]	–[2]	619	117	85	821
劉　金[4][5]	–[2]	465	88	63	616
王　緯[4]	–[2]	557	111	84	752
林景臻[4]	–[2]	557	111	84	752
王　江[4][6]	–[2]	51	10	7	68
非執行董事					
肖立紅[1]	–	–	–	–	–
汪小亞[1]	–	–	–	–	–
張建剛[1]	–	–	–	–	–
陳劍波[1]	–	–	–	–	–
趙　杰[1][6]	–	–	–	–	–
獨立董事					
汪昌雲	600	–	–	–	600
趙安吉	450	–	–	–	450
姜國華	600	–	–	–	600
廖長江	450	–	–	–	450
陳春花	500	–	–	–	500
崔世平	450	–	–	–	450
監事					
張克秋[4][5]	–	619	117	85	821
魏晗光[5]	8[3]	–	–	–	8
周和華[5]	8[3]	–	–	–	8
冷　杰	50[3]	–	–	–	50
賈祥森	260	–	–	–	260
鄭之光	260	–	–	–	260
王希全[4][6]	–	51	10	7	68
王志恒[6]	25[3]	–	–	–	25
李常林[6]	46[3]	–	–	–	46
	3,707	2,919	564	415	7,605

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

8 董事、監事及高級管理層薪酬(續)

2020年

	酬金	已支付的薪酬	養老金計劃供款	其他福利	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
執行董事					
劉連舸[4]	–[2]	811	78	79	968
劉　金[4][5]	–[2]	–	–	–	–
王　緯[4]	–[2]	729	74	79	882
林景臻[4]	–[2]	729	74	79	882
王　江[4][6]	–[2]	811	78	79	968
吳富林[4]	–[2]	61	5	7	73
非執行董事					
肖立紅[1]	–	–	–	–	–
汪小亞[1]	–	–	–	–	–
張建剛[1]	–	–	–	–	–
陳劍波[1]	–	–	–	–	–
廖　強[1]	–	–	–	–	–
趙　杰[1][6]	–	–	–	–	–
獨立董事					
汪昌雲	635	–	–	–	635
趙安吉	450	–	–	–	450
姜國華	609	–	–	–	609
廖長江	450	–	–	–	450
陳春花	224	–	–	–	224
崔世平	138	–	–	–	138
監事					
張克秋[4][5]	–	–	–	–	–
冷　杰	50[3]	–	–	–	50
賈祥森	260	–	–	–	260
鄭之光	260	–	–	–	260
王希全[4][6]	–	811	78	79	968
王志恒[6]	50[3]	–	–	–	50
李常林[6]	50[3]	–	–	–	50
	3,176	3,952	387	402	7,917

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

8 董事、監事及高級管理層薪酬（續）

(1) 於2021及2020年度，本行該等非執行董事均不在本行領取薪酬。

(2) 於2021及2020年度，本行該等執行董事未取得任何董事酬金。

(3) 職工監事上述薪酬是其本人因擔任本行監事獲得的薪酬。

(4) 根據國家有關規定，本行執行董事、監事長的薪酬中，有部份酌情獎金根據以後年度經營業績情況實行延期支付，延期支付期限一般不少於3年。

根據國家有關部門的規定，本行執行董事及部份監事2021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2021年度的會計報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

該類董事及監事的2020年度薪酬總額已根據2021年8月30日的本行董事會決議公告中列示的最終情況進行重述。

(5) 劉金於2021年6月16日起擔任本行副董事長及執行董事。張克秋於2021年1月18日起擔任本行監事長及股東監事。魏晗光和周和華於2021年11月18日起擔任本行職工監事。惠平於2022年2月17日起擔任本行外部監事，但由於惠平在2021年未在本行監事會擔任任何職務，故2021年無薪酬披露。

(6) 王江於2021年2月5日起不再擔任本行副董事長及執行董事。趙杰於2022年3月15日起不再擔任本行非執行董事。王希全於2021年1月18日起不再擔任本行監事長及股東監事。王志恒於2021年6月24日起不再擔任本行職工監事。李常林於2021年11月18日起不再擔任本行職工監事。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

8 董事、監事及高級管理層薪酬(續)

五位最高薪酬人士

本集團的五位最高薪酬人士均非上表中披露的董事和監事。

於2021及2020年度，本集團五位最高薪酬人士的薪酬列示如下：

	2021年	**2020年**
基本工資及津貼	18	23
酌情獎金	63	98
養老金計劃供款及其他	2	3
	83	124

該等人士的薪酬介於以下範圍：

以人民幣元表示	**2021年**	**2020年**
10,000,001–20,000,000	4	4
20,000,001–30,000,000	1	–
30,000,001–50,000,000	–	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份。

於2021及2020年度，本集團未向董事、監事或高級管理人員支付任何酬金，作為促使其加入或於加入本集團時授予的獎勵或失去職位的補償。

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

9 資產減值損失

	2021年	2020年
客戶貸款和墊款		
— 以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	98,289	103,743
— 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	9	(113)
小計	98,298	103,630
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	721	1,872
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	763	4,244
小計	1,484	6,116
信用承諾	(3,038)	5,454
其他	6,335	3,181
信用減值損失小計	103,079	118,381
其他資產減值損失	1,141	635
合計	104,220	119,016

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

10 所得稅

	2021年	2020年
當期所得稅		
— 中國內地所得稅	35,039	45,296
— 中國香港利得稅	4,348	5,242
— 中國澳門台灣及其他國家和地區所得稅	3,537	3,455
以前年度所得稅調整	(345)	1,557
小計	42,579	55,550
遞延所得稅(註釋五、35.3)	6,702	(14,268)
合計	49,281	41,282

本集團適用的主要稅率參見註釋四。

中國內地所得稅包括：根據相關中國所得稅法規，按照25%的法定稅率和本行內地分行及本行在中國內地開設的子公司的應納稅所得計算的所得稅，以及為境外經營應納稅所得計算和補提的中國內地所得稅。

中國香港澳門台灣及其他國家和地區所得稅為根據當地稅法規定估計的應納稅所得及當地適用的稅率計算的所得稅。

五 合併會計報表主要項目註釋(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：

	2021年	2020年
稅前利潤	276,620	246,378
按稅前利潤乘以中國法定稅率計算之當期所得稅	69,155	61,595
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	(4,337)	(4,278)
境外所得在境內補繳所得稅	2,927	2,924
免稅收入[(1)]	(29,556)	(29,791)
不可稅前抵扣的項目[(2)]	12,257	11,226
其他	(1,165)	(394)
所得稅	49,281	41,282

(1) 免稅收入主要包括中國國債利息收入、地方政府債券利息收入以及境外機構根據當地稅法規定確認的免稅收入。

(2) 不可稅前抵扣的項目主要為不良貸款核銷損失不可稅前抵扣的部份和超過稅法抵扣限額的業務宣傳費及招待費等。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

11 基本每股收益和稀釋每股收益

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。2021及2020年，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。

	2021年	2020年
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	216,559	192,870
減：本行優先股／永續債當期宣告股息／利息	(10,651)	(12,029)
歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤	205,908	180,841
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	294,379	294,381
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.70	0.61

發行在外普通股的加權平均數(百萬股)

	2021年	2020年
年初已發行的普通股	294,388	294,388
減：庫藏股加權平均股數	(9)	(7)
當期發行在外普通股的加權平均數	294,379	294,381

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

12 其他綜合收益

	2021年	2020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	(83)	101
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	335	(622)
減：相關所得稅影響	(185)	(29)
其他	83	10
小計	150	(540)
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	8,412	3,950
減：相關所得稅影響	(1,557)	(742)
當期轉入損益的金額	(1,687)	(7,711)
減：相關所得稅影響	276	1,527
	5,444	(2,976)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備	761	4,108
減：相關所得稅影響	(190)	(1,024)
	571	3,084
按照權益法核算的在被投資單位其他綜合收益中所享有的份額	10	(174)
減：相關所得稅影響	(2)	44
	8	(130)
外幣報表折算差額	(12,760)	(21,549)
其他	351	(751)
小計	(6,386)	(22,322)
合計	(6,236)	(22,862)

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

12 其他綜合收益（續）

合併財務狀況表中歸屬於本行股東的其他綜合收益：

	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產收益／（損失）	外幣報表折算差額	其他	合計
2020年1月1日餘額	22,534	(6,172)	3,251	19,613
上年增減變動金額	(344)	(14,285)	(675)	(15,304)
2021年1月1日餘額	22,190	(20,457)	2,576	4,309
本年增減變動金額	6,700	(9,782)	190	(2,892)
2021年12月31日餘額	28,890	(30,239)	2,766	1,417

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

13 現金及存放同業

	2021年12月31日	2020年12月31日
現金	59,518	78,825
存放中國內地銀行	464,417	602,340
存放中國內地非銀行金融機構	8,709	7,515
存放中國香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	110,948	110,662
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	926	559
小計(1)	585,000	721,076
應計利息	1,835	4,327
減：減值準備(1)	(1,537)	(1,083)
存放同業小計	585,298	724,320
合計	644,816	803,145

(1) 於2021年及2020年12月31日，本集團將絕大部份存放同業款項納入階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

14 存放中央銀行

	2021年12月31日	2020年12月31日
法定準備金[1]	1,478,465	1,442,384
超額存款準備金及其他[2]	753,369	633,761
小計	2,231,834	2,076,145
應計利息	672	695
減：減值準備	(3,780)	–
合計	2,228,726	2,076,840

(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2021年12月31日，中國內地分支機構人民幣及外幣存款準備金繳存比例分別為10.0%（2020年12月31日：11.0%）及9.0%（2020年12月31日：5.0%）。本集團中國內地子公司法定準備金繳存比例按中國人民銀行相關規定執行。存放在中國香港澳門台灣及其他國家和地區中央銀行的法定準備金比例由當地監管部門確定。

(2) 本集團存放在中國人民銀行，中國香港澳門台灣及其他國家和地區的中央銀行的除法定存款準備金外的清算資金和其他款項。

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

15 拆放同業

	2021年12月31日	2020年12月31日
拆放中國內地銀行	150,556	91,709
拆放中國內地非銀行金融機構	589,919	529,152
拆放中國香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	450,817	294,358
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	67,055	24,157
小計[(1)(2)]	1,258,347	939,376
應計利息	3,109	2,429
減：減值準備[(2)]	(4,043)	(2,485)
合計	1,257,413	939,320

(1) 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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
債券		
— 政府債券	396,324	182,724
— 政策性銀行債券	101,436	40,968
— 金融機構債券	6,914	6,109
— 公司債券	1,222	256
小計[(2)]	505,896	230,057
減：減值準備[(2)]	(668)	–
合計	505,228	230,057

(2) 於2021年及2020年12月31日，本集團將絕大部份拆放同業納入階段一，按未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 衍生金融工具及套期會計

本集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的而敘做與匯率、利率、權益、信用、貴金屬及其他商品相關的衍生金融工具。

本集團持有的衍生金融工具的合同／名義金額及其公允價值列示如下。各種衍生金融工具的合同／名義金額僅為財務狀況表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨着與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率、信用差價或權益／商品價格的波動，衍生金融工具的估值可能對銀行產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

16.1 衍生金融工具

	2021年12月31日			2020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	5,966,594	61,172	(52,535)	6,304,310	118,600	(151,412)
貨幣期權	593,654	4,996	(4,196)	419,338	6,921	(3,789)
貨幣期貨	1,250	1	(3)	1,746	7	(20)
小計	6,561,498	66,169	(56,734)	6,725,394	125,528	(155,221)
利率衍生金融工具						
利率互換	4,032,069	23,860	(27,179)	3,817,876	32,789	(42,520)
利率期權	22,988	136	(135)	63,772	16	(11)
利率期貨	2,058	2	(4)	543	–	(1)
小計	4,057,115	23,998	(27,318)	3,882,191	32,805	(42,532)
權益性衍生金融工具	4,776	185	(120)	12,927	376	(413)
商品衍生金融工具及其他	288,773	5,447	(4,979)	392,823	13,029	(13,886)
合計[1]	10,912,162	95,799	(89,151)	11,013,335	171,738	(212,052)

(1) 上述衍生金融工具中包括本集團指定的套期工具。

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

16 衍生金融工具及套期會計（續）

16.2 套期會計

(1) 公允價值套期

本集團利用交叉貨幣利率互換及利率互換對匯率和利率變動導致的公允價值變動進行套期保值，匯率及利率風險通常為影響公允價值變動中最主要的部份。被套期項目包括「金融投資」、「對中央銀行負債」和「發行債券」等。

(i) 下表列示了本集團公允價值套期策略中所用的衍生套期工具的具體信息：

	被指定為公允價值套期工具的衍生產品			
	合同／名義金額	公允價值		
		資產	負債	財務狀況表項目
2021年12月31日				
利率風險				
利率互換	107,597	685	(2,154)	衍生金融資產／負債
外匯和利率風險				
交叉貨幣利率互換	625	–	(24)	衍生金融負債
合計	108,222	685	(2,178)	
2020年12月31日				
利率風險				
利率互換	100,936	240	(5,216)	衍生金融資產／負債
外匯和利率風險				
交叉貨幣利率互換	1,852	–	(206)	衍生金融負債
合計	102,788	240	(5,422)	

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.2 套期會計(續)

(1) 公允價值套期(續)

(i) 下表列示了本集團公允價值套期策略中所用的衍生套期工具的具體信息(續)：

上述套期工具的到期日及平均匯率／利率信息如下：

	公允價值套期					
	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
2021年12月31日						
利率風險						
利率互換						
名義金額	1,237	5,493	9,438	56,999	34,430	107,597
平均固定利率	3.23%	2.99%	3.33%	3.04%	2.87%	不適用
外匯和利率風險						
交叉貨幣利率互換						
名義金額	–	–	308	317	–	625
平均固定利率	–	–	4.70%	5.50%	–	不適用
美元／人民幣平均匯率	–	–	6.2110	6.0350	–	不適用
2020年12月31日						
利率風險						
利率互換						
名義金額	1,578	1,693	7,054	59,013	31,598	100,936
平均固定利率	2.87%	2.12%	2.37%	2.90%	2.99%	不適用
外匯和利率風險						
交叉貨幣利率互換						
名義金額	–	1,212	–	640	–	1,852
平均固定利率	–	5.38%	–	5.11%	–	不適用
美元／人民幣平均匯率	–	–	–	6.1217	–	不適用
澳元／美元平均匯率	–	0.9294	–	–	–	不適用

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

16 衍生金融工具及套期會計（續）

16.2 套期會計（續）

(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
2021年12月31日					
利率風險					
金融投資	103,502	–	2,561	–	金融投資
對中央銀行負債	–	(2,523)	–	14	對中央銀行負債
發行債券	–	(4,458)	–	116	發行債券
外匯和利率風險					
發行債券	–	(600)	–	24	發行債券
合計	103,502	(7,581)	2,561	154	
2020年12月31日					
利率風險					
金融投資	100,228	–	5,503	–	金融投資
對中央銀行負債	–	(2,735)	–	3	對中央銀行負債
發行債券	–	(4,711)	–	(113)	發行債券
外匯和利率風險					
發行債券	–	(1,647)	–	206	發行債券
合計	100,228	(9,093)	5,503	96	

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.2 套期會計(續)

(1) 公允價值套期(續)

(iii) 本集團公允價值套期產生的淨收益如下：

	2021年	2020年
淨收益		
— 套期工具	3,136	(2,843)
— 被套期項目	(3,250)	3,036
淨交易收益中確認的套期無效部份	(114)	193

(2) 淨投資套期

本集團的合併財務狀況表受到本集團功能性貨幣與其分支機構和子公司的功能性貨幣之間折算差額的影響。本集團在有限的情況下對此類外匯敞口進行套期保值。本集團以與相關分支機構和子公司的功能性貨幣同幣種或匯率關聯幣種的客戶存款、對中央銀行負債以及外匯遠期及掉期合約對部份境外經營進行淨投資套期。在以客戶存款、對中央銀行負債以及外匯遠期及掉期合約組合作為套期工具的套期關係中，本集團將遠期合約的遠期要素和即期要素分開，只將即期要素的價值變動指定為套期工具。2021年度無套期無效部份(2020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：

截止2021年12月31日，本集團此類客戶存款和對中央銀行負債的賬面價值為人民幣502.73億元(2020年12月31日：人民幣530.87億元)和人民幣7.62億元(2020年12月31日：人民幣10.60億元)。

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

16 衍生金融工具及套期會計（續）

16.2 套期會計（續）

(2) 淨投資套期（續）

(ii) 下表列示了本集團淨投資套期策略中所用的衍生套期工具的具體信息：

	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
2021年12月31日				
外匯遠期及掉期合約	6,946	292	(26)	衍生金融資產／負債
合計	6,946	292	(26)	
2020年12月31日				
外匯遠期及掉期合約	3,966	12	(360)	衍生金融資產／負債
合計	3,966	12	(360)	

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

16 衍生金融工具及套期會計（續）

16.2 套期會計（續）

(2) 淨投資套期（續）

(ii) 下表列示了本集團淨投資套期策略中所用的衍生套期工具的具體信息（續）：

上述套期工具的到期日及平均匯率如下：

	淨投資套期					
	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
2021年12月31日						
外匯風險						
外匯遠期及掉期合約						
名義金額	–	–	6,946	–	–	6,946
美元／巴西雷亞爾平均匯率	–	–	5.5165	–	–	不適用
美元／蘭特平均匯率	–	–	15.3221	–	–	不適用
美元／盧比平均匯率	–	–	77.6566	–	–	不適用
美元／墨西哥比索平均匯率	–	–	21.4996	–	–	不適用
美元／智利比索平均匯率	–	–	845.0014	–	–	不適用
美元／秘魯索爾平均匯率	–	–	3.7309	–	–	不適用
美元／匈牙利福林平均匯率	–	–	298.2472	–	–	不適用
美元／新台幣平均匯率	–	–	26.9425	–	–	不適用
美元／俄羅斯盧布平均匯率	–	–	78.2517	–	–	不適用
2020年12月31日						
外匯風險						
外匯遠期及掉期合約						
名義金額	–	1,956	2,010	–	–	3,966
美元／巴西雷亞爾平均匯率	–	5.2086	–	–	–	不適用
美元／蘭特平均匯率	–	17.5600	16.9743	–	–	不適用
美元／盧比平均匯率	–	–	79.2094	–	–	不適用
美元／墨西哥比索平均匯率	–	–	21.9108	–	–	不適用
新西蘭元／美元平均匯率	–	0.5928	–	–	–	不適用
美元／智利比索平均匯率	–	–	778.3973	–	–	不適用
美元／秘魯索爾平均匯率	–	3.5505	3.5110	–	–	不適用

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

16 衍生金融工具及套期會計（續）

16.2 套期會計（續）

(2) 淨投資套期（續）

(iii) 本集團淨投資套期工具產生的淨收益／（損失）對其他綜合收益影響如下：

	2021年	2020年
套期工具公允價值變動轉入其他綜合收益的金額	6,740	3,841
套期工具遠期要素從其他綜合收益中轉出至損益的金額	98	154
套期工具公允價值變動計入其他綜合收益的淨額	6,838	3,995

五 合併會計報表主要項目註釋（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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
以攤餘成本計量		
— 企業貸款和墊款	9,224,184	8,234,541
— 個人貸款	6,093,750	5,583,295
— 貼現	1,460	1,912
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	2,254	979
— 貼現	349,541	358,997
小計	15,671,189	14,179,724
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	3,805	3,661
合計	15,674,994	14,183,385
應計利息	37,580	33,092
貸款和墊款總額	15,712,574	14,216,477
減：以攤餘成本計量的貸款減值準備	(390,090)	(368,173)
貸款和墊款賬面價值	15,322,484	13,848,304

(1) 於2021年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款減值準備為人民幣4.51億元（2020年12月31日：人民幣4.46億元），計入其他綜合收益。

(2) 2021及2020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 合併會計報表主要項目註釋(續)

17 客戶貸款和墊款(續)

17.2 貸款和墊款(不含應計利息)按地區分佈、貸款類型分佈、行業分佈、擔保方式分佈情況及減值和逾期貸款和墊款情況參見註釋六、2.5。

17.3 貸款減值準備變動情況

(1) 以攤餘成本計量的貸款減值準備

	2021年			
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	134,566	70,712	162,895	368,173
轉至階段一	6,186	(5,205)	(981)	–
轉至階段二	(989)	1,786	(797)	–
轉至階段三	(687)	(14,244)	14,931	–
階段轉換貸款(回撥)／計提	(5,245)	10,226	32,586	37,567
本年計提[(i)]	84,479	15,132	58,502	158,113
本年回撥[(ii)]	(51,399)	(24,087)	(21,905)	(97,391)
核銷及轉出	(195)	–	(85,401)	(85,596)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	–	–	11,921	11,921
匯率變動及其他	(358)	(488)	(1,851)	(2,697)
年末餘額	166,358	53,832	169,900	390,090

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

17 客戶貸款和墊款（續）

17.3 貸款減值準備變動情況（續）

(1) 以攤餘成本計量的貸款減值準備（續）

	2020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	109,765	79,051	136,544	325,360
轉至階段一	3,769	(3,232)	(537)	–
轉至階段二	(1,274)	13,913	(12,639)	–
轉至階段三	(407)	(30,546)	30,953	–
階段轉換貸款（回撥）／計提	(3,507)	9,357	35,203	41,053
本年計提[(i)]	70,933	24,190	42,114	137,237
本年回撥[(ii)]	(43,164)	(21,257)	(10,126)	(74,547)
核銷及轉出	(66)	–	(64,255)	(64,321)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	–	–	8,405	8,405
匯率變動及其他	(1,483)	(764)	(2,767)	(5,014)
年末餘額	134,566	70,712	162,895	368,173

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

17 客戶貸款和墊款（續）

17.3 貸款減值準備變動情況（續）

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備

	2021年			
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	441	5	–	446
轉至階段一	–	–	–	–
轉至階段二	–	–	–	–
轉至階段三	–	–	–	–
階段轉換貸款（回撥）／計提	–	–	–	–
本年計提[(i)]	276	77	–	353
本年回撥[(ii)]	(339)	(5)	–	(344)
匯率變動及其他	(4)	–	–	(4)
年末餘額	374	77	–	451

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

17 客戶貸款和墊款（續）

17.3 貸款減值準備變動情況（續）

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備（續）

	2020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	547	16	–	563
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)	563	5	–	568
本年回撥(ii)	(665)	(16)	–	(681)
匯率變動及其他	(4)	–	–	(4)
年末餘額	441	5	–	446

(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。

2021年本集團對預期信用損失模型進行了優化，本次模型優化對財務報表不產生重大影響。

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

17 客戶貸款和墊款（續）

17.3 貸款減值準備變動情況（續）

2021年度，對本集團減值準備造成較大影響的客戶貸款和墊款本金變動主要源自中國境內信貸業務，其中包括：

- 本年度境內分行調整客戶貸款和墊款五級分類及客戶評級，階段一轉至階段二及階段三的貸款本金人民幣713.09億元（2020年：人民幣699.46億元），相應增加減值準備人民幣232.96億元（2020年：人民幣220.08億元）；階段二轉至階段三的貸款本金人民幣383.76億元（2020年：人民幣673.64億元），相應增加減值準備人民幣138.14億元（2020年：人民幣209.00億元）；階段二轉至階段一的貸款本金人民幣224.35億元（2020年：人民幣161.32億元），相應減少減值準備人民幣37.29億元（2020年：人民幣26.77億元）；階段三轉至階段二和階段一的貸款本金人民幣24.63億元（2020年：人民幣167.20億元），相應減少減值準備人民幣14.38億元（2020年：人民幣66.56億元）。

- 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751.52億元（2020年：人民幣642.69億元），相應導致階段三減值準備減少人民幣720.16億元（2020年：人民幣581.72億元）。

- 本年度境內分行個人貸款證券化業務轉出貸款本金人民幣532.58億元（2020年：人民幣183.23億元），相應導致階段一和階段三減值準備分別減少人民幣1.95億元（2020年：人民幣0.66億元）和人民幣69.76億元（2020年：人民幣17.02億元）。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資

	2021年12月31日	2020年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
交易性金融資產及其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	18,837	20,176
— 公共實體及準政府	30	302
— 政策性銀行	26,127	31,755
— 金融機構	204,624	188,092
— 公司	52,415	42,122
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	13,535	18,919
— 公共實體及準政府	367	45
— 金融機構	12,982	10,106
— 公司	9,808	9,603
	338,725	321,120
權益工具	102,268	88,025
基金及其他	90,733	69,183
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	531,726	478,328

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

	2021年12月31日	2020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]		
中國內地發行人		
— 政府	3,164	3,073
— 政策性銀行	516	509
— 金融機構	4,811	6,640
— 公司	396	1,846
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	594	1,295
— 公共實體及準政府	1,164	721
— 金融機構	2,322	5,525
— 公司	4,770	6,514
	17,737	26,123
其他	12,179	98
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	29,916	26,221
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產小計	561,642	504,549

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

	2021年12月31日	2020年12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	752,899	691,638
— 公共實體及準政府	101,562	88,092
— 政策性銀行	358,807	328,713
— 金融機構	223,510	174,517
— 公司	171,294	135,590
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	532,338	434,344
— 公共實體及準政府	28,529	27,340
— 金融機構	79,214	98,545
— 公司	114,925	107,583
	2,363,078	2,086,362
權益工具及其他	26,752	21,428
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[2]	2,389,830	2,107,790

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

	2021年12月31日	2020年12月31日
以攤餘成本計量的金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府[3][4]	2,417,293	2,327,382
— 公共實體及準政府	64,724	43,679
— 政策性銀行	155,338	93,376
— 金融機構	76,280	59,250
— 公司	48,959	39,529
— 東方資產管理公司[5]	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	101,974	103,432
— 公共實體及準政府	70,107	37,950
— 金融機構	65,885	59,762
— 公司	19,058	19,166
	3,172,051	2,935,959
信託投資、資產管理計劃及其他	12,010	14,447
應計利息	38,865	37,295
減：減值準備	(9,727)	(8,923)
以攤餘成本計量的金融資產小計	3,213,199	2,978,778
金融投資合計[6][7][8]	6,164,671	5,591,117

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

	2021年12月31日	2020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	33,127	48,718
— 中國香港以外地區上市[9]	332,549	283,523
— 非上市	195,966	172,308
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	154,931	233,244
— 中國香港以外地區上市[9]	1,633,446	1,210,734
— 非上市	574,701	642,384
權益工具及其他		
— 中國香港上市	5,980	6,031
— 中國香港以外地區上市[9]	11,762	3,141
— 非上市	9,010	12,256
以攤餘成本計量的金融資產		
— 中國香港上市	38,898	34,217
— 中國香港以外地區上市[9]	2,886,030	2,618,215
— 非上市	288,271	326,346
合計	6,164,671	5,591,117
中國香港上市	232,936	322,210
中國香港以外地區上市[9]	4,863,787	4,115,613
非上市	1,067,948	1,153,294
合計	6,164,671	5,591,117

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

18 金融投資（續）

	2021年12月31日		2020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	38,898	39,594	34,217	35,960
— 中國香港以外地區上市[9]	2,886,030	2,937,103	2,618,215	2,637,926

(1) 為了消除或顯著減少會計錯配，本集團將部份債券指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券。

(2) 於2021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62.30億元的減值準備（2020年12月31日：人民幣54.79億元）。

(3) 1998年8月18日，財政部向本行定向發行面額為人民幣425億元的特別國債。此項債券將於2028年8月18日到期，年利率原為7.20%，於2004年12月1日起調整為2.25%。

(4) 本行通過分支機構承銷及分銷財政部發行的部份國債並根據售出的金額取得手續費收入。該等國債持有人可以要求提前兑付持有的國債，而本行亦有義務履行兑付責任。於2021年12月31日，本行持有的該等國債的相關餘額為人民幣20.83億元（2020年12月31日：人民幣23.37億元）。

(5) 1999年和2000年，本行向中國東方資產管理公司剝離不良資產。作為對價，中國東方資產管理公司向本行定向發行面額為人民幣1,600億元的金融債券。根據本行與中國東方資產管理股份有限公司簽訂最新延期協議，該債券於2025年6月30日到期。財政部將繼續對本行持有的該債券本息給予資金支持。本行於2020年1月接到財政部通知，明確從2020年1月1日起，未支付款項利率按照計息前一年度五年期國債收益水平，逐年核定。截至2021年12月31日，本行累計收到提前還款合計人民幣75.67億元。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

(6) 於2021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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
賬面價值(不含應計利息)	942,440	979,089
票面利率範圍	0.00%–5.31%	0.00%–5.31%

(7) 於2021年12月31日，本集團金融投資中包含持有存款證人民幣1,495.30億元(2020年12月31日：人民幣1,306.98億元)。

(8) 於2021年12月31日，本集團將人民幣23.38億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(2020年12月31日：人民幣14.67億元)，並全額計提減值準備(2020年12月31日：並全額計提減值準備)，人民幣8.16億元的債券納入階段二(2020年12月31日：人民幣4.04億元)，並計提人民幣0.05億元的減值準備(2020年12月31日：人民幣0.01億元)，其餘債券皆納入階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

(9) 「中國香港以外地區上市」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

18 金融投資（續）

以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動情況列示如下：

	2021年			
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	1,907	1	7,015	8,923
本年計提	159	3	559	721
核銷及轉出	–	–	–	–
匯率變動及其他	107	–	(24)	83
年末餘額	2,173	4	7,550	9,727

	2020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	383	1	6,402	6,786
本年計提	1,165	–	707	1,872
核銷及轉出	–	–	(24)	(24)
匯率變動及其他	359	–	(70)	289
年末餘額	1,907	1	7,015	8,923

五 合併會計報表主要項目註釋（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：

	2021年			
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	4,979	–	500	5,479
轉至階段二	–	–	–	–
轉至階段三	–	–	–	–
本年計提	762	1	–	763
匯率變動及其他	(12)	–	–	(12)
年末餘額	5,729	1	500	6,230

	2020年			
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	1,250	4	–	1,254
轉至階段二	(1)	1	–	–
轉至階段三	(2)	(4)	6	–
本年計提	3,751	–	–	3,751
階段轉換導致（回撥）／計提	–	(1)	494	493
匯率變動及其他	(19)	–	–	(19)
年末餘額	4,979	–	500	5,479

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

19 投資聯營企業及合營企業

	2021年	2020年
年初賬面價值	33,508	23,210
投資成本增加	2,240	12,655
處置及轉出	(628)	(1,157)
應享稅後利潤	1,478	158
收到的股利	(625)	(402)
外幣折算差額及其他	(204)	(956)
年末賬面價值	35,769	33,508

本集團對聯營企業及合營企業投資的賬面價值列示如下。本集團與聯營企業及合營企業交易的信息見註釋五、42.4。

	2021年12月31日	2020年12月31日
中保投資基金有限公司	11,849	11,563
中銀國際證券股份有限公司	5,254	5,022
營口港務集團有限公司	4,311	4,261
中廣核一期產業投資基金有限公司	1,679	1,622
四川瀘天化股份有限公司	1,415	1,306
優領環球有限公司	1,414	1,386
上海澄港置業有限公司	1,308	不適用
Wkland Investments II Limited	835	855
國家綠色發展基金股份有限公司	800	不適用
蕪湖銀晟特鋼投資管理合夥企業(有限合夥)	780	755
其他	6,124	6,738
合計	35,769	33,508

於2021年12月31日，聯營企業及合營企業向本集團轉移資金的能力未受到限制。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

20 固定資產

2021年

	房屋、建築物	機器設備和運輸工具	在建工程	飛行設備	合計
原價					
年初餘額	122,464	73,337	31,281	141,025	368,107
本年增加	1,413	5,550	6,247	11,187	24,397
投資物業轉入／(轉出)(註釋五、21)	960	–	–	–	960
在建工程轉入／(轉出)	2,806	607	(8,046)	4,633	–
本年減少	(1,736)	(5,748)	(1,788)	(6,737)	(16,009)
外幣折算差額	(918)	(249)	(502)	(3,207)	(4,876)
年末餘額	124,989	73,497	27,192	146,901	372,579
累計折舊					
年初餘額	(42,814)	(57,839)	–	(17,302)	(117,955)
本年增加	(4,098)	(6,274)	–	(4,911)	(15,283)
本年減少	1,145	5,563	–	1,747	8,455
轉至投資物業(註釋五、21)	10	–	–	–	10
外幣折算差額	239	186	–	444	869
年末餘額	(45,518)	(58,364)	–	(20,022)	(123,904)
減值準備					
年初餘額	(746)	–	(227)	(590)	(1,563)
本年增加	(3)	–	–	(1,060)	(1,063)
本年減少	8	–	–	10	18
外幣折算差額	1	–	–	23	24
年末餘額	(740)	–	(227)	(1,617)	(2,584)
淨值					
年初餘額	78,904	15,498	31,054	123,133	248,589
年末餘額	78,731	15,133	26,965	125,262	246,091

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

20 固定資產(續)

2020年

	房屋、建築物	機器設備和運輸工具	在建工程	飛行設備	合計
原價					
年初餘額	119,077	77,656	32,905	131,821	361,459
本年增加	708	5,998	11,658	17,778	36,142
投資物業轉入／(轉出)(註釋五、21)	485	–	(242)	–	243
在建工程轉入／(轉出)	5,375	862	(9,230)	2,993	–
本年減少	(1,728)	(10,726)	(2,373)	(2,948)	(17,775)
外幣折算差額	(1,453)	(453)	(1,437)	(8,619)	(11,962)
年末餘額	122,464	73,337	31,281	141,025	368,107
累計折舊					
年初餘額	(40,401)	(60,758)	–	(14,762)	(115,921)
本年增加	(3,967)	(6,623)	–	(4,635)	(15,225)
本年減少	1,143	9,178	–	883	11,204
轉至投資物業(註釋五、21)	18	–	–	–	18
外幣折算差額	393	364	–	1,212	1,969
年末餘額	(42,814)	(57,839)	–	(17,302)	(117,955)
減值準備					
年初餘額	(767)	–	(227)	(4)	(998)
本年增加	(1)	–	–	(623)	(624)
本年減少	16	–	–	4	20
外幣折算差額	6	–	–	33	39
年末餘額	(746)	–	(227)	(590)	(1,563)
淨值					
年初餘額	77,909	16,898	32,678	117,055	244,540
年末餘額	78,904	15,498	31,054	123,133	248,589

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

20 固定資產（續）

於2021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1,252.62億元（2020年12月31日：人民幣1,231.33億元）。

於2021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99.89億元（2020年12月31日：人民幣148.93億元）的飛行設備作為借款的抵押物（註釋五、31）。

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2021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：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
位於中國香港		
長期租賃（50年以上）	3,919	3,749
中期租賃（10–50年）	8,074	7,884
短期租賃（10年以內）	1	8
小計	11,994	11,641
位於中國香港以外地區		
長期租賃（50年以上）	3,834	4,507
中期租賃（10–50年）	56,051	55,846
短期租賃（10年以內）	6,852	6,910
小計	66,737	67,263
合計	78,731	78,904

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

21 投資物業

	2021年	2020年
年初餘額	22,065	23,108
本年增加	720	1,626
轉至固定資產，淨值(註釋五、20)	(970)	(261)
本年減少	(1,324)	(15)
公允價值變動(註釋五、5)	(427)	(1,505)
外幣折算差額	(510)	(888)
年末餘額	19,554	22,065

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2021年12月31日，由中銀香港(控股)及中銀投資持有的該等物業的賬面淨值分別為人民幣107.08億元及人民幣68.27億元(2020年12月31日：人民幣120.09億元及人民幣78.35億元)。該等物業最近一次估值以2021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 合併會計報表主要項目註釋(續)

21 投資物業(續)

投資物業的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
位於中國香港		
長期租賃(50年以上)	2,856	1,976
中期租賃(10–50年)	7,622	9,836
小計	10,478	11,812
位於中國香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	3,842	4,288
中期租賃(10–50年)	4,793	5,782
短期租賃(10年以內)	441	183
小計	9,076	10,253
合計	19,554	22,065

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

22 其他資產

	2021年12月31日	2020年12月31日
應收及暫付款項[1]	123,590	141,286
使用權資產[2]	20,321	22,855
無形資產[3]	16,930	15,614
土地使用權[4]	6,122	6,526
長期待攤費用	3,329	3,215
抵債資產[5]	2,043	2,120
商譽[6]	2,481	2,525
應收利息	284	1,299
其他	28,840	21,756
合計	203,940	217,196

(1) 應收及暫付款項

	2021年12月31日	2020年12月31日
應收及暫付款項	128,561	146,144
壞賬準備	(4,971)	(4,858)
淨值	123,590	141,286

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

22 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：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	壞賬準備	金額	壞賬準備
1年以內	114,233	(575)	135,647	(944)
1至3年	6,549	(1,305)	4,038	(892)
3年以上	7,779	(3,091)	6,459	(3,022)
合計	128,561	(4,971)	146,144	(4,858)

(2) 使用權資產

	2021年			2020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	35,251	176	35,427	29,500	156	29,656
本年增加	5,243	119	5,362	7,413	44	7,457
本年減少	(3,734)	(61)	(3,795)	(1,242)	(21)	(1,263)
外幣折算差額	(313)	(2)	(315)	(420)	(3)	(423)
年末餘額	36,447	232	36,679	35,251	176	35,427
累計折舊						
年初餘額	(12,477)	(95)	(12,572)	(6,781)	(53)	(6,834)
本年增加	(7,087)	(58)	(7,145)	(6,841)	(63)	(6,904)
本年減少	3,166	58	3,224	1,030	20	1,050
外幣折算差額	133	2	135	115	1	116
年末餘額	(16,265)	(93)	(16,358)	(12,477)	(95)	(12,572)
淨值						
年初餘額	22,774	81	22,855	22,719	103	22,822
年末餘額	20,182	139	20,321	22,774	81	22,855

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

22 其他資產（續）

(3) 無形資產

	2021年	2020年
原價		
年初餘額	34,709	26,573
本年增加	6,120	8,712
本年減少	(252)	(226)
外幣折算差額	(200)	(350)
年末餘額	40,377	34,709
累計攤銷		
年初餘額	(19,095)	(13,221)
本年增加	(4,665)	(6,323)
本年減少	177	208
外幣折算差額	136	241
年末餘額	(23,447)	(19,095)
淨值		
年初餘額	15,614	13,352
年末餘額	16,930	15,614

(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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
位於中國香港以外地區		
長期租賃（50年以上）	58	60
中期租賃（10–50年）	5,384	5,809
短期租賃（10年以內）	680	657
合計	6,122	6,526

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

22 其他資產(續)

(5) 抵債資產

於2021年12月31日，本集團持有的抵債資產的賬面淨值為人民幣20.43億元(2020年12月31日：人民幣21.20億元)，主要為房產。抵債資產減值準備餘額為人民幣8.82億元(2020年12月31日：人民幣9.02億元)。

2021年度，本集團共處置抵債資產原值為人民幣3.53億元(2020年：人民幣6.02億元)。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2021年12月31日的抵債資產進行處置。

(6) 商譽

	2021年	2020年
年初餘額	2,525	2,686
收購子公司增加	–	–
處置子公司減少	–	(25)
外幣折算差額	(44)	(136)
年末餘額	2,481	2,525

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15.35億元)。

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

23 資產減值準備

2021年

	年初賬面餘額	本年淨計提／（轉回）	本年核銷及轉出	外幣折算差額及其他	年末賬面餘額
客戶貸款和墊款					
—以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	368,173	98,289	(74,403)	(1,969)	390,090
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款	446	9	–	(4)	451
小計	368,619	98,298	(74,403)	(1,973)	390,541
金融投資					
—以攤餘成本計量的金融資產	8,923	721	–	83	9,727
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	5,479	763	–	(12)	6,230
小計	14,402	1,484	–	71	15,957
其他	40,358	4,438	(500)	(405)	43,891
合計	423,379	104,220	(74,903)	(2,307)	450,389

2020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	325,360	103,743	(57,152)	(3,778)	368,173
—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	563	(113)	–	(4)	446
小計	325,923	103,630	(57,152)	(3,782)	368,619
金融投資					
—以攤餘成本計量的金融資產	6,786	1,872	(24)	289	8,923
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,254	4,244	–	(19)	5,479
小計	8,040	6,116	(24)	270	14,402
其他	32,099	9,270	(662)	(349)	40,358
合計	366,062	119,016	(57,838)	(3,861)	423,379

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

24 同業存入

	2021年12月31日	2020年12月31日
中國內地銀行存入	581,078	515,162
中國內地非銀行金融機構存入	1,827,138	1,077,841
中國香港澳門台灣及其他國家和地區銀行存入	145,363	177,717
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	121,640	142,379
小計	2,675,219	1,913,099
應計利息	7,520	3,904
合計	2,682,739	1,917,003

25 對中央銀行負債

	2021年12月31日	2020年12月31日
國家外匯存款	107	251,533
其他	948,758	630,092
小計	948,865	881,625
應計利息	6,692	6,186
合計	955,557	887,811

26 存出發鈔基金和發行貨幣債務

存出發鈔基金是指中國銀行(香港)有限公司(以下簡稱「中銀香港」)和中國銀行澳門分行分別作為中國香港和中國澳門特別行政區的發鈔行，按照特區政府有關規定，在特區政府存放的發鈔基金，作為發行貨幣債務的擔保。

發行貨幣債務是指中銀香港和中國銀行澳門分行分別在中國香港和中國澳門特別行政區發行的在市場上流通的港元鈔票和澳門元鈔票所形成的負債。

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

27 同業拆入

	2021年12月31日	2020年12月31日
中國內地銀行拆入	279,480	258,240
中國內地非銀行金融機構拆入	3,688	27,933
中國香港澳門台灣及其他國家和地區銀行拆入	120,396	115,308
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	3,408	9,497
小計	406,972	410,978
應計利息	795	971
合計[(1)(2)]	407,767	411,949

(1) 根據風險管理策略，本集團進行衍生金融交易以降低市場風險。為消除或顯著減少會計錯配，本集團將部份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2021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1.62億元（2020年12月31日：人民幣38.31億元）。於2021年及2020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。2021年度及2020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。

(2) 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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
回購債券[(i)]	97,372	127,202

(i) 回購債券主要為政府債券，已包含在註釋五、40.2披露的金額中。

28 交易性金融負債

於2021年及2020年12月31日，本集團交易性金融負債主要為債券賣空。

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

29 客戶存款

	2021年12月31日	2020年12月31日
活期存款		
— 公司客戶	5,275,514	4,956,751
— 個人客戶	3,487,433	3,355,893
小計	8,762,947	8,312,644
定期存款		
— 公司客戶	3,968,527	3,621,775
— 個人客戶	4,299,050	3,854,531
小計	8,267,577	7,476,306
結構性存款(1)		
— 公司客戶	351,445	254,553
— 個人客戶	300,628	379,680
小計	652,073	634,233
發行存款證	160,419	206,146
其他存款(2)	77,152	64,042
客戶存款小計	17,920,168	16,693,371
應計利息	222,719	185,800
客戶存款合計(3)	18,142,887	16,879,171

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

29 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，本集團將部份結構性存款指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於2021年12月31日，本集團該等指定的金融負債的賬面價值人民幣313.11億元（2020年12月31日：人民幣257.42億元）。於2021年及2020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。2021年度及2020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2021年12月31日，轉貸款資金的剩餘期限為15天至32年不等，計息利率範圍為0.15%至7.92%（2020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2021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3,304.94億元（2020年12月31日：人民幣3,043.14億元）。

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

30 發行債券

	發行日	到期日	年利率	2021年12月31日	2020年12月31日
以攤餘成本計量的發行債券					
發行次級債券					
2011年人民幣債券[1]	2011年5月17日	2026年5月19日	5.30%	–	32,000
2012年人民幣債券第二期[2]	2012年11月27日	2027年11月29日	4.99%	18,000	18,000
小計[17]				18,000	50,000
發行二級資本債券					
2014年美元二級資本債券[3]	2014年11月13日	2024年11月13日	5.00%	19,084	19,518
2017年人民幣二級資本債券第一期[4]	2017年9月26日	2027年9月28日	4.45%	29,973	29,970
2017年人民幣二級資本債券第二期[5]	2017年10月31日	2027年11月2日	4.45%	29,974	29,972
2018年人民幣二級資本債券第一期[6]	2018年9月3日	2028年9月5日	4.86%	39,984	39,983
2018年人民幣二級資本債券第二期[7]	2018年10月9日	2028年10月11日	4.84%	39,986	39,985
2019年人民幣二級資本債券第一期01[8]	2019年9月20日	2029年9月24日	3.98%	29,989	29,988
2019年人民幣二級資本債券第一期02[9]	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[10]	2019年11月20日	2029年11月22日	4.01%	29,991	29,991
2020年人民幣二級資本債券第一期01[11]	2020年9月17日	2030年9月21日	4.20%	59,976	59,976
2020年人民幣二級資本債券第一期02[12]	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[13]	2021年3月17日	2031年3月19日	4.15%	14,995	–
2021年人民幣二級資本債券第一期02[14]	2021年3月17日	2036年3月19日	4.38%	9,996	–
2021年人民幣二級資本債券第二期01[15]	2021年11月12日	2031年11月16日	3.60%	39,989	–
2021年人民幣二級資本債券第二期02[16]	2021年11月12日	2036年11月16日	3.80%	9,997	–
小計[17]				378,924	304,373
發行其他債券[18]					
美元債券				185,618	198,317
人民幣債券				90,604	73,165
其他債券				49,403	51,555
小計				325,625	323,037
發行同業存單				659,306	554,801
以攤餘成本計量的發行債券小計				1,381,855	1,232,211
以公允價值計量的發行債券[19]				317	6,162
發行債券小計				1,382,172	1,238,373
應計利息				6,506	6,030
合計[20]				1,388,678	1,244,403

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

30 發行債券（續）

(1) 2011年5月17日發行的次級債券屬於十五年期固定利率債券，其票面利率為5.30%，每年付息一次。本行有權選擇在第十年末按面值提前贖回全部債券。本行已於2021年5月19日按面值提前贖回全部債券。

(2) 2012年11月27日發行的第二期次級債券屬於十五年期固定利率債券，其票面利率為4.99%，每年付息一次。本行有權選擇在第十年末按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回條款，本債券後五年的票面利率不變，仍為4.99%。

(3) 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%。

(4) 本行於2017年9月26日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.45%，在第五年末附發行人贖回權。

(5) 本行於2017年10月31日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.45%，在第五年末附發行人贖回權。

(6) 本行於2018年9月3日發行總額為400億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.86%，在第五年末附發行人贖回權。

(7) 本行於2018年10月9日發行總額為400億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.84%，在第五年末附發行人贖回權。

(8) 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。

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

30 發行債券（續）

(9) 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。

(10) 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。

(11) 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。

(12) 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。

(13) 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。

(14) 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。

(15) 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。

(16) 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。

(17) 該等次級債券及二級資本債券的受償順序排在存款人和一般債權人之後。

(18) 2013年至2021年間，本集團及本行在中國內地、中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行的美元債券、人民幣債券和其他外幣債券，到期日介於2022年至2030年之間。

(19) 根據風險管理策略，本集團進行衍生金融交易以降低市場風險。為消除或顯著減少會計錯配，本集團將部份發行債券指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於2021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3.17億元（2020年12月31日：人民幣61.62億元）。於2021年及2020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。2021年度及2020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。

(20) 本集團發行債券2021及2020年度沒有出現拖欠本金、利息，或贖回款項的違約情況。

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

31 借入其他資金

本集團中銀航空租賃有限公司借入其他資金用於經營飛行設備租賃業務，並以其擁有的飛行設備作為抵押物，見註釋五、20。

於2021年12月31日，借入其他資金的剩餘期限為7天至7年不等，利率範圍為0.36%至1.62%（2020年12月31日：0.45%至1.55%）。

本集團借入其他資金2021及2020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。

32 應付稅款

	2021年12月31日	2020年12月31日
企業所得稅	35,891	47,337
增值稅	7,459	6,742
城市維護建設稅	539	492
教育費附加	345	326
其他	772	768
合計	45,006	55,665

33 退休福利負債

於2021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18.81億元（2020年12月31日：人民幣18.96億元）和人民幣2.14億元（2020年12月31日：人民幣3.03億元）。於2021年及2020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。

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

33 退休福利負債（續）

淨負債變動情況列示如下：

	2021年	2020年
年初餘額	2,199	2,533
利息費用	66	74
精算損失／（收益）	84	(125)
已支付福利	(254)	(283)
年末餘額	2,095	2,199

精算所使用的主要假設如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
貼現率		
— 退休員工	2.75%	3.25%
— 內退員工	2.50%	2.75%
養老金通脹率		
— 退休員工	3.0%	3.0%
— 內退員工	3.0%	3.0%
醫療福利通脹率	8.0%	8.0%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	50/55	50/55

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

33 退休福利負債(續)

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2021年及2020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。

34 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。

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

35 遞延所得稅

35.1 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：

	2021年12月31日		2020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	197,710	51,172	234,905	58,916
遞延所得稅負債	(40,818)	(7,003)	(45,934)	(6,499)
淨額	156,892	44,169	188,971	52,417

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

35 遞延所得稅（續）

35.2 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：

	2021年12月31日		2020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	274,503	68,376	253,785	63,242
退休員工福利負債及應付工資	24,929	6,238	17,952	4,470
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	65,287	16,237	174,011	43,224
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,224	304	809	202
其他暫時性差異	37,898	8,849	41,355	9,599
小計	403,841	100,004	487,912	120,737
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	(108,696)	(26,774)	(174,976)	(42,853)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(37,265)	(9,205)	(30,836)	(7,445)
折舊及攤銷	(25,978)	(4,530)	(24,104)	(4,193)
固定資產及投資物業估值	(8,040)	(1,536)	(8,845)	(1,722)
其他暫時性差異	(66,970)	(13,790)	(60,180)	(12,107)
小計	(246,949)	(55,835)	(298,941)	(68,320)
淨額	156,892	44,169	188,971	52,417

於2021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1,743.51億元（2020年12月31日：人民幣1,642.99億元），見註釋二、20.2。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

35 遞延所得稅(續)

35.3 遞延所得稅變動情況列示如下：

	2021年	2020年
年初餘額	52,417	38,577
計入當年利潤表(註釋五、10)	(6,702)	14,268
計入其他綜合收益	(1,557)	(62)
其他	11	(366)
年末餘額	44,169	52,417

35.4 計入當期利潤表的遞延所得稅影響如下：

	2021年	2020年
資產減值準備	5,134	12,190
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	(10,908)	1,196
退休員工福利負債及應付工資	1,768	(40)
其他暫時性差異	(2,696)	922
合計	(6,702)	14,268

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

36 其他負債

	2021年12月31日	2020年12月31日
保險負債		
— 壽險合同	153,677	132,431
— 非壽險合同	9,932	9,670
應付待結算及清算款項	68,229	78,940
應付工資及福利費[1]	39,685	34,179
租賃負債[2]	19,619	21,893
預計負債[3]	26,343	29,492
遞延收入	6,362	11,532
其他	112,708	92,236
合計	436,555	410,373

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

36 其他負債（續）

(1) 應付工資及福利費

2021年

	年初賬面餘額	本年計提	本年支付	年末賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼	23,909	68,798	(61,656)	31,051
職工福利費	–	4,664	(4,664)	–
社會保險費				
— 醫療保險費	1,476	3,932	(3,883)	1,525
— 基本養老保險費	204	6,205	(6,179)	230
— 年金繳費	2,086	3,527	(5,603)	10
— 失業保險費	5	213	(212)	6
— 工傷保險費	1	81	(80)	2
— 生育保險費	3	135	(135)	3
住房公積金	36	4,940	(4,946)	30
工會經費和職工教育經費	5,782	2,052	(1,708)	6,126
因解除勞動關係給予的補償	24	29	(30)	23
其他	653	4,674	(4,648)	679
合計[(i)]	34,179	99,250	(93,744)	39,685

2020年

	年初賬面餘額	本年計提	本年支付	年末賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼	23,665	62,377	(62,133)	23,909
職工福利費	–	4,218	(4,218)	–
社會保險費				
— 醫療保險費	1,595	3,109	(3,228)	1,476
— 基本養老保險費	159	4,607	(4,562)	204
— 年金繳費	2,141	3,440	(3,495)	2,086
— 失業保險費	6	150	(151)	5
— 工傷保險費	2	59	(60)	1
— 生育保險費	3	136	(136)	3
住房公積金	39	4,774	(4,777)	36
工會經費和職工教育經費	5,136	2,082	(1,436)	5,782
因解除勞動關係給予的補償	19	28	(23)	24
其他	608	4,304	(4,259)	653
合計[(i)]	33,373	89,284	(88,478)	34,179

(i) 於2021年及2020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。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

36 其他負債(續)

(2) 租賃負債

本集團租賃負債按到期日分析 — 未經折現分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
一年以內	5,927	6,369
一至五年	11,082	12,487
五年以上	8,361	9,161
未折現租賃負債合計	25,370	28,017
租賃負債	19,619	21,893

(3) 預計負債

	2021年12月31日	2020年12月31日
信用承諾減值準備[1]	25,456	28,767
預計訴訟損失(註釋五、40.1)	887	725
合計	26,343	29,492

預計負債變動情況列示如下：

	2021年	2020年
年初餘額	29,492	24,469
本年(回撥)／計提	(2,623)	5,589
本年支付	(251)	(281)
匯率變動及其他	(275)	(285)
年末餘額	26,343	29,492

(1) 信用承諾減值準備按照預期信用損失進行評估。2021及2020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 合併會計報表主要項目註釋（續）

37 股本、資本公積及其他權益工具

37.1 股本

本行股本情況列示如下：

單位：股

	2021年12月31日	2020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。

37.2 資本公積

	2021年12月31日	2020年12月31日
股本溢價	133,648	133,679
其他資本公積	2,069	2,294
合計	135,717	135,973

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

37 股本、資本公積及其他權益工具(續)

37.3 其他權益工具

2021年，本行的其他權益工具變動情況列示如下：

	2021年1月1日		本年增減變動		2021年12月31日	
	數量(億股)	賬面價值	數量(億股)	賬面價值	數量(億股)	賬面價值
優先股						
境內優先股(第二期)[1]	2.800	27,969	(2.800)	(27,969)	–	–
境內優先股(第三期)[2]	7.300	72,979	–	–	7.300	72,979
境內優先股(第四期)[3]	2.700	26,990	–	–	2.700	26,990
境外優先股(第二期)[4]	1.979	19,581	–	–	1.979	19,581
小計	14.779	147,519	(2.800)	(27,969)	11.979	119,550
永續債						
2019年無固定期限資本債券(第一期)[5]		39,992		–		39,992
2020年無固定期限資本債券(第一期)[6]		39,990		–		39,990
2020年無固定期限資本債券(第二期)[7]		29,994		–		29,994
2020年無固定期限資本債券(第三期)[8]		19,995		–		19,995
2021年無固定期限資本債券(第一期)[9]		–		49,989		49,989
2021年無固定期限資本債券(第二期)[10]		–		19,995		19,995
小計		129,971		69,984		199,955
合計		277,490		42,015		319,505

(1) 經中國相關監管機構的批准，本行於2021年3月15日贖回全部已發行的2.80億股第二期境內優先股，足額支付本次優先股票面金額及當期應付股息，共計人民幣295.40億元。

(2) 經中國相關監管機構的批准，本行於2019年6月24日在中國境內發行了非累積優先股，面值總額為人民幣730億元，每股面值為人民幣100元，發行數量為7.30億股，前5年票面股息率為4.50%(稅前)，每5年調整一次。

該境內優先股無到期日，但在滿足贖回先決條件且事先取得銀保監會批准的前提下，本行可選擇於2024年6月27日後按照優先股的面值加當期應付股息的價格贖回全部或部份優先股。

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

37 股本、資本公積及其他權益工具（續）

37.3 其他權益工具（續）

(3) 經中國相關監管機構的批准，本行於2019年8月26日在中國境內發行了非累積優先股，面值總額為人民幣270億元，每股面值為人民幣100元，發行數量為2.70億股，前5年票面股息率為4.35%（稅前），每5年調整一次。

該境內優先股無到期日，但在滿足贖回先決條件且事先取得銀保監會批准的前提下，本行可選擇於2024年8月29日後按照優先股的面值加當期應付股息的價格贖回全部或部份優先股。

(4) 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銀保監會批准的前提下，本行可選擇於2025年3月4日或此後任何一個股息支付日按照優先股的面值加當期應付股息的價格贖回全部或部份優先股，贖回價格以美元計價並支付。

本行優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。上述優先股採取非累積股息支付方式，本行有權取消上述優先股的股息，且不構成違約事件。但直至恢復全額支付股息之前，本行將不會向普通股股東分配利潤。在出現約定的強制轉股觸發事件的情況下，報銀保監會審查並決定，本行上述優先股將全額或部份強制轉換為普通股。

本行上述優先股發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

37 股本、資本公積及其他權益工具(續)

37.3 其他權益工具(續)

(5) 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。

(6) 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。

(7) 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。

(8) 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。

(9) 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。

(10) 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。

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銀保監會批准的前提下，本行有權於每年付息日全部或部份贖回上述債券。當滿足減記觸發條件時，本行有權在報銀保監會並獲同意、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票面總金額全部或部份減記。上述債券本金的清償順序在存款人、一般債權人和次級債務之後，股東持有的所有類別股份之前；上述債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採取非累積利息支付方式，本行有權部份或全部取消上述債券的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

本行上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

38 盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤

38.1 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%。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

38 盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤(續)

38.1 盈餘公積(續)

根據2022年3月29日董事會決議，本行按照2021年度稅後利潤的10%提取法定盈餘公積，總計人民幣193.96億元(2020年：人民幣177.20億元)。

此外，部份中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構根據當地銀行監管的要求從稅後利潤中提取法定盈餘公積。

38.2 一般準備及法定儲備金

本行根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般風險準備用以部份彌補尚未識別的可能性損失。該一般風險準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部份，原則上不低於風險資產期末餘額的1.5%，可以分年到位，原則上不得超過5年。

根據2022年3月29日董事會決議，本行提取2021年度一般風險準備人民幣314.39億元(2020年：人民幣208.22億元)。

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2021年及2020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38.66億元和人民幣31.05億元。

38.3 股利分配

普通股股利

2021年5月20日召開的年度股東大會審議批准了2020年度股利分配方案。根據該股利分配方案，本行已派發2020年度普通股現金股利人民幣579.94億元(稅前)。

本行董事會建議派發的2021年度普通股現金股利為每10股人民幣2.21元(2020年：人民幣1.97元／10股)(稅前)，基於2021年12月31日止的年度利潤和發行股數計算的股利分配總額為人民幣650.60億元(稅前)。該2021年度股利分配方案尚待2021年年度股東大會審議批准。以上股利分配未反映在本會計報表的負債中。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

38 盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤(續)

38.3 股利分配(續)

優先股股息

本行於2021年4月29日召開的董事會會議審議通過了第三期和第四期境內優先股的股息分配方案。根據該股息分配方案，本行已於2021年6月28日派發第三期境內優先股股息人民幣32.85億元(稅前)，於2021年8月30日派發第四期境內優先股股息人民幣11.745億元(稅前)。

本行於2021年10月29日召開的董事會會議審議通過了第二期境外優先股的股息分配方案。根據該股息分配方案，本行已於2022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2021年12月31日，已宣告尚未發放的股利已反映在本會計報表的「其他負債」中。

永續債利息

本行於2021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2021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2021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2021年12月14日派發2020年無固定期限資本債券(第三期)利息人民幣9.40億元。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

39 非控制性權益

本集團子公司非控制性權益列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
中銀香港(集團)有限公司	93,924	94,489
中銀集團投資有限公司	11,847	11,069
澳門大豐銀行有限公司	10,234	9,878
其他	9,395	8,982
合計	125,400	124,418

40 或有事項及承諾

40.1 法律訴訟及仲裁

於2021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2021年12月31日，管理層基於對前述事項相關的潛在負債的評估，根據法庭判決或者法律顧問的意見確認的相關損失準備餘額為人民幣8.87億元(2020年12月31日：人民幣7.25億元)，見註釋五、36。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 合併會計報表主要項目註釋(續)

40 或有事項及承諾(續)

40.2 抵質押資產

本集團部份資產被用作同業間拆入業務、回購業務、賣空業務、衍生交易和當地監管要求等的抵質押物，該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。具體抵質押物情況列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
債券投資	1,050,527	666,236
票據	1,778	2,127
合計	1,052,305	668,363

40.3 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2021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2,991.37億元(2020年12月31日：人民幣1,512.04億元)。於2021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23.84億元(2020年12月31日：人民幣7.97億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

40 或有事項及承諾(續)

40.4 資本性承諾

	2021年12月31日	2020年12月31日
固定資產		
—已簽訂但未履行合同	34,371	46,723
—已批准但未簽訂合同	1,992	3,468
無形資產		
—已簽訂但未履行合同	1,442	1,242
—已批准但未簽訂合同	155	199
投資物業及其他		
—已簽訂但未履行合同	686	1,252
合計	38,646	52,884

40.5 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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
一年以內	11,870	13,132
一至兩年	13,153	14,611
兩至三年	12,748	14,009
三至四年	11,765	13,473
四至五年	11,080	12,529
五年以上	49,901	55,771
合計	110,517	123,525

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

40 或有事項及承諾（續）

40.6 國債兑付承諾

本行受財政部委託作為其代理人承銷部份國債。該等國債持有人可以要求提前兑付持有的國債，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2021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540.53億元（2020年12月31日：人民幣555.97億元）。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。

40.7 信用承諾

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
貸款承諾[1]		
— 原到期日在1年以內	318,393	262,001
— 原到期日在1年或以上	1,898,072	1,417,031
信用卡信用額度	1,044,469	1,060,580
開出保函[2]	1,086,152	1,035,517
銀行承兑匯票	378,118	301,602
開出信用證	171,018	154,181
信用證下承兑匯票	80,958	81,817
其他	243,974	178,944
合計[3]	5,221,154	4,491,673

(1) 貸款承諾主要包括已簽訂合同但尚未向客戶提供資金的貸款，不包括無條件可撤銷貸款承諾。於2021年12月31日，本集團無條件可撤銷貸款承諾為人民幣3,386.47億元（2020年12月31日：人民幣3,343.84億元）。

(2) 開出保函包括融資性保函和履約保函等。本集團將根據未來事項的結果而承擔付款責任。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

40 或有事項及承諾(續)

40.7 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(試行)》及相關規定，按照資本計量高級方法計量信用承諾的信用風險加權資產，金額大小取決於交易對手的信用能力和合同到期期限等因素。

	2021年12月31日	2020年12月31日
信用承諾	1,266,950	1,186,895

40.8 證券承銷承諾

於2021年12月31日，本集團未履行的承擔包銷義務的證券承銷承諾為人民幣6.00億元(2020年12月31日：無)。

41 合併現金流量表註釋

在合併現金流量表中，現金及現金等價物包括以下項目(原始到期日均在3個月以內)：

	2021年12月31日	2020年12月31日
現金及存放同業	400,769	453,505
存放中央銀行	740,092	587,113
拆放同業	689,909	361,872
金融投資	144,861	92,378
合計	1,975,631	1,494,868

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

42 關聯交易

42.1 中投公司於2007年9月29日成立，註冊資本為人民幣15,500億元。中投公司是一家從事外匯資金投資管理的國有獨資企業。中華人民共和國國務院通過中投公司及其全資子公司匯金公司對本集團實施控制。

本集團按一般商業條款與中投公司敘做常規銀行業務。

42.2 與匯金公司及其旗下公司的交易

(1) 匯金公司的一般信息

中央匯金投資有限責任公司

法定代表人	彭純
註冊資本	人民幣8,282.09億元
註冊地	北京
持股比例	64.02%
表決權比例	64.02%
經濟性質	國有獨資公司
業務性質	根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資；國務院批准的其他相關業務。
統一社會信用代碼	911000007109329615

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

42 關聯交易(續)

42.2 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

	2021年12月31日	2020年12月31日
債券投資	37,842	43,659
匯金公司存入款項	(40,617)	(18,047)

交易金額

	2021年	2020年
利息收入	1,170	1,028
利息支出	(652)	(229)

(3) 與匯金公司旗下公司的交易

匯金公司對中華人民共和國部份銀行和非銀行機構擁有股權。匯金公司旗下公司包括其子公司、聯營企業及合營企業。本集團在日常業務過程中按一般商業條款與該等機構交易，主要包括買賣債券、進行貨幣市場往來及衍生交易。

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

42 關聯交易（續）

42.2 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）

與上述公司的交易餘額、交易金額及利率範圍列示如下：

交易餘額

	2021年12月31日	2020年12月31日
存放同業	101,654	126,104
拆放同業	210,826	144,640
金融投資	498,044	390,508
衍生金融資產	7,407	18,863
客戶貸款和墊款總額	64,341	85,650
客戶及同業存款	(259,277)	(256,582)
同業拆入	(135,319)	(137,131)
衍生金融負債	(8,561)	(21,294)
信用承諾	47,175	32,177

交易金額

	2021年	2020年
利息收入	14,657	12,561
利息支出	(7,042)	(4,313)

利率範圍

	2021年	2020年
存放同業	0.00%–5.50%	0.00%–5.20%
拆放同業	-0.48%–6.50%	-0.21%–27.00%
金融投資	-0.58%–5.98%	-0.05%–5.98%
客戶貸款和墊款總額	0.15%–4.75%	0.18%–9.91%
客戶及同業存款	-0.60%–5.22%	-0.50%–6.00%
同業拆入	-0.53%–5.50%	-0.50%–4.80%

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

42 關聯交易(續)

42.3 與政府機構及其他國有控制實體的交易

中華人民共和國國務院亦通過政府機關、代理機構及附屬機構直接或間接控制大量其他實體。本集團按一般商業條款與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行廣泛的金融業務交易。

本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體發生的交易包括買賣及贖回政府機構發行的證券，承銷並分銷政府機構發行的國債，進行外匯交易、衍生產品交易，發放貸款，提供信貸與擔保及吸收存款等。

42.4 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

	2021年12月31日	2020年12月31日
客戶貸款和墊款總額	18,935	18,502
客戶及同業存款	(16,285)	(10,641)
信用承諾	27,408	23,144

交易金額

	2021年	2020年
利息收入	674	772
利息支出	(374)	(316)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

42 關聯交易(續)

42.4 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)	主營業務
中保投資基金有限公司	中國	91110102MA01W7X36U	25.70	25.70	人民幣45,000	非證券業務的投資；股權投資；投資管理、諮詢
中銀國際證券股份有限公司	中國	91310000736650364G	33.42	33.42	人民幣2,778	證券經紀；證券投資諮詢；與證券交易、證券投資活動有關的財務顧問；證券承銷與保薦；證券自營；證券資產管理；證券投資基金代銷；融資融券；代銷金融產品；公開募集證券投資基金管理業務
營口港務集團有限公司	中國	91210800121119657C	8.86	註(1)	人民幣20,000	碼頭及其他港口設施服務，貨物裝卸，倉儲服務，船舶港口服務，港口設施設備和港口機械的租賃、維修服務等
中廣核一期產業投資基金有限公司	中國	91110000717827478Q	20.00	20.00	人民幣100	核電項目及相關產業投資；投資管理；諮詢服務
四川瀘天化股份有限公司	中國	91510500711880825C	16.44	註(1)	人民幣1,568	化工行業，主要生產、銷售各類化肥、化工產品
優領環球有限公司	英屬維爾京群島	不適用	80.00	註(1)	美元0.0025	投資
上海澄港置業有限公司	中國	91310000MA1H3FM95L	75.00	註(1)	人民幣2,400	房地產開發經營；物業管理；非居住房地產租賃；停車場服務
Wkland Investments II Limited	英屬維爾京群島	不適用	50.00	50.00	美元0.00002	控股公司業務
國家綠色發展基金股份有限公司	中國	91310000MA1FL7AXXR	9.00	註(1)	人民幣88,500	股權投資，項目投資，投資管理，投資諮詢
蕪湖銀晟特鋼投資管理合夥企業(有限合夥)	中國	91340202MA2RENJEX9	21.20	28.57	合夥企業無註冊資本	股權投資、實業投資

(1) 根據相關公司章程，本集團對上述公司實施重大影響或共同控制。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

42 關聯交易(續)

42.5 與本行年金計劃的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，2021及2020年度均未發生其他關聯交易。

42.6 與關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指有權並負責直接或間接規劃、指導及控制本集團業務的人士，包括董事及高級管理人員。

本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。2021及2020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2021及2020年度的薪酬組成如下：

	2021年	2020年
短期僱員福利[1]	11	15
退休福利供款	1	1
合計	12	16

(1) 根據國家有關部門的規定，該等關鍵管理人員的2021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2021年度的會計報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

42.7 與關聯自然人的交易

截至2021年12月31日，本行與原銀監會發佈的《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》所界定的關聯自然人貸款餘額共計人民幣3.52億元(2020年12月31日：人民幣3.65億元)，本行與中國證券監督管理委員會發佈的《上市公司信息披露管理辦法》所界定的關聯自然人貸款餘額共計人民幣0.14億元(2020年12月31日：人民幣0.20億元)。

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

42 關聯交易（續）

42.8 與子公司的交易

本行與子公司的主要交易如下：

交易餘額

	2021年12月31日	2020年12月31日
存放同業	98,768	31,487
拆放同業	273,438	184,792
同業存入	(200,982)	(190,167)
同業拆入	(40,061)	(28,057)

交易金額

	2021年	2020年
利息收入	2,747	2,304
利息支出	(2,111)	(1,209)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

42 關聯交易(續)

42.8 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9月12日	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7月10日	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7月23日	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5月18日	港幣34,052	100.00	100.00	實業投資及其他
澳門大豐銀行有限公司	中國澳門	1942年	澳門元1,000	50.31	50.31	商業銀行業務
中國銀行(英國)有限公司	英國	2007年9月24日	英鎊250	100.00	100.00	商業銀行業務
中銀保險有限公司	中國北京	2005年1月5日	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11月16日	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7月1日	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6月18日	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9月12日	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10月16日	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9月9日	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12月1日	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11月25日	美元1,158	70.00	70.00	飛行設備租賃

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

42 關聯交易(續)

42.8 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。

上表中部份公司的持股比例與表決權比例不一致主要是由間接持股的影響造成。

43 分部報告

本集團從地區和業務兩方面對業務進行管理。從地區角度，本集團主要在三大地區開展業務活動，包括中國內地、中國香港澳門台灣及其他國家和地區；從業務角度，本集團主要通過六大分部提供金融服務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務、保險業務及其他業務。

分部資產、負債、收入、費用、經營成果及資本性支出以集團會計政策為基礎進行計量。在分部中列示的項目包括直接歸屬於各分部的及可基於合理標準分配到各分部的相關項目。作為資產負債管理的一部份，本集團的資金來源和運用通過資金業務分部在各個業務分部中進行分配。本集團的內部轉移定價機制以市場利率為基準，參照不同產品及其期限確定轉移價格，相關內部交易的影響在編製合併報表時業已抵銷。本集團定期檢驗內部轉移定價機制，並調整轉移價格以反映當期實際情況。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

43 分部報告(續)

地區分部

中國內地 — 在中國內地從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務及保險服務等業務。

中國香港澳門台灣 — 在中國香港澳門台灣從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務及保險服務。此分部的業務主要集中於中銀香港集團。

其他國家和地區 — 在其他國家和地區從事公司和個人金融業務。重要的其他國家和地區包括紐約、倫敦、新加坡和東京。

業務分部

公司金融業務 — 為公司客戶、政府機關和金融機構提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、存款、透支、貸款、支付清算、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務及衍生產品、理財產品等。

個人金融業務 — 為個人客戶提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括儲蓄存款、個人貸款、信用卡及借記卡、支付結算、理財產品、代理基金和保險等。

資金業務 — 包括外匯交易、根據客戶要求敘做利率及外匯衍生工具交易、貨幣市場交易、自營性交易以及資產負債管理。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或短缺的損益影響及外幣折算損益。

投資銀行業務 — 包括提供債務和資本承銷及財務顧問、買賣證券、股票經紀、投資研究及資產管理服務，以及私人資本投資服務。

保險業務 — 包括提供財產險、人壽險及保險代理服務。

其他業務 — 本集團的其他業務包括集團投資和其他任何不形成單獨報告的業務。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

43 分部報告(續)

2021年12月31日及2021年

	中國內地	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	722,469	34,203	23,009	57,212	22,050	(12,243)	789,488
利息支出	(346,563)	(6,893)	(16,266)	(23,159)	(6,867)	12,243	(364,346)
淨利息收入	375,906	27,310	6,743	34,053	15,183	–	425,142
手續費及佣金收入	76,927	11,754	7,672	19,426	6,183	(8,083)	94,453
手續費及佣金支出	(12,587)	(2,492)	(2,454)	(4,946)	(2,224)	6,730	(13,027)
手續費及佣金收支淨額	64,340	9,262	5,218	14,480	3,959	(1,353)	81,426
淨交易收益	19,996	2,261	5,320	7,581	717	(3)	28,291
金融資產轉讓淨收益	1,742	924	314	1,238	217	–	3,197
其他營業收入[1]	19,061	14,204	35,352	49,556	236	(1,192)	67,661
營業收入	481,045	53,961	52,947	106,908	20,312	(2,548)	605,717
營業費用[1]	(163,673)	(26,698)	(30,747)	(57,445)	(7,843)	2,606	(226,355)
資產減值損失	(99,622)	(1,778)	(2,539)	(4,317)	(281)	–	(104,220)
營業利潤	217,750	25,485	19,661	45,146	12,188	58	275,142
聯營企業及合營企業投資淨收益／(損失)	779	(241)	940	699	–	–	1,478
稅前利潤	218,529	25,244	20,601	45,845	12,188	58	276,620
所得稅							(49,281)
稅後利潤							227,339
分部資產	21,471,302	2,951,526	1,659,173	4,610,699	2,292,838	(1,688,200)	26,686,639
投資聯營企業及合營企業	20,544	598	14,627	15,225	–	–	35,769
總資產	21,491,846	2,952,124	1,673,800	4,625,924	2,292,838	(1,688,200)	26,722,408
其中：非流動資產[2]	117,571	26,383	169,999	196,382	9,021	(4,275)	318,699
分部負債	19,607,634	2,709,070	1,521,145	4,230,215	2,222,113	(1,688,107)	24,371,855
其他分部信息：							
分部間淨利息(支出)／收入	(3,667)	541	4,376	4,917	(1,250)	–	–
分部間手續費及佣金收支淨額	232	370	601	971	150	(1,353)	–
資本性支出	13,400	1,423	15,070	16,493	269	–	30,162
折舊及攤銷	20,355	1,833	6,406	8,239	880	(682)	28,792
信用承諾	4,433,323	293,314	171,201	464,515	535,677	(212,361)	5,221,154

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

43 分部報告(續)

2020年12月31日及2020年

	中國內地	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	673,082	44,499	29,847	74,346	32,125	(19,483)	760,070
利息支出	(310,089)	(13,312)	(23,474)	(36,786)	(16,760)	19,483	(344,152)
淨利息收入	362,993	31,187	6,373	37,560	15,365	–	415,918
手續費及佣金收入	67,187	11,355	7,846	19,201	6,085	(3,833)	88,640
手續費及佣金支出	(9,030)	(2,413)	(2,126)	(4,539)	(1,950)	2,401	(13,118)
手續費及佣金收支淨額	58,157	8,942	5,720	14,662	4,135	(1,432)	75,522
淨交易(損失)／收益	(4,208)	5,793	5,293	11,086	1,177	–	8,055
金融資產轉讓淨收益	4,965	4,063	142	4,205	377	–	9,547
其他營業收入[1]	14,727	16,999	26,855	43,854	948	(924)	58,605
營業收入	436,634	66,984	44,383	111,367	22,002	(2,356)	567,647
營業費用[1]	(140,087)	(33,468)	(23,011)	(56,479)	(8,201)	2,356	(202,411)
資產減值損失	(107,622)	(2,407)	(2,574)	(4,981)	(6,413)	–	(119,016)
營業利潤	188,925	31,109	18,798	49,907	7,388	–	246,220
聯營企業及合營企業投資淨(損失)／收益	(185)	(164)	507	343	–	–	158
稅前利潤	188,740	30,945	19,305	50,250	7,388	–	246,378
所得稅							(41,282)
稅後利潤							205,096
分部資產	19,434,557	2,762,985	1,529,898	4,292,883	2,090,165	(1,448,454)	24,369,151
投資聯營企業及合營企業	19,712	858	12,938	13,796	–	–	33,508
總資產	19,454,269	2,763,843	1,542,836	4,306,679	2,090,165	(1,448,454)	24,402,659
其中：非流動資產[2]	119,001	27,626	170,894	198,520	9,939	(2,980)	324,480
分部負債	17,753,122	2,520,219	1,396,881	3,917,100	2,017,915	(1,448,315)	22,239,822
其他分部信息：							
分部間淨利息(支出)／收入	(4,886)	775	6,771	7,546	(2,660)	–	–
分部間手續費及佣金收支淨額	487	395	692	1,087	(142)	(1,432)	–
資本性支出	12,133	1,593	26,472	28,065	309	–	40,507
折舊及攤銷	19,056	1,972	6,097	8,069	838	(457)	27,506
信用承諾	3,753,654	310,620	145,806	456,426	507,083	(225,490)	4,491,673

(1) 「其他營業收入」中包括保險業務收入，「營業費用」中包括保險索償支出。

(2) 非流動資產包括固定資產、投資物業、使用權資產、無形資產及其他長期資產。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

43 分部報告(續)

2021年12月31日及2021年

	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	投資銀行業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	346,214	311,480	188,432	1,220	3,914	4,414	(66,186)	789,488
利息支出	(176,401)	(137,540)	(109,822)	(139)	(84)	(6,549)	66,189	(364,346)
淨利息收入／(支出)	169,813	173,940	78,610	1,081	3,830	(2,135)	3	425,142
手續費及佣金收入	31,212	39,163	15,240	9,819	–	2,087	(3,068)	94,453
手續費及佣金支出	(1,382)	(6,998)	(914)	(2,640)	(3,585)	(143)	2,635	(13,027)
手續費及佣金收支淨額	29,830	32,165	14,326	7,179	(3,585)	1,944	(433)	81,426
淨交易收益／(損失)	1,972	(347)	13,255	500	(41)	12,874	78	28,291
金融資產轉讓淨收益	1,458	206	1,262	21	237	13	–	3,197
其他營業收入	581	10,486	484	320	35,580	23,429	(3,219)	67,661
營業收入	203,654	216,450	107,937	9,101	36,021	36,125	(3,571)	605,717
營業費用	(71,074)	(88,676)	(21,784)	(2,984)	(34,357)	(11,229)	3,749	(226,355)
資產減值損失	(68,087)	(24,778)	(7,341)	(270)	(30)	(3,513)	(201)	(104,220)
營業利潤	64,493	102,996	78,812	5,847	1,634	21,383	(23)	275,142
聯營企業及合營企業投資淨收益	–	–	–	339	–	1,273	(134)	1,478
稅前利潤	64,493	102,996	78,812	6,186	1,634	22,656	(157)	276,620
所得稅								(49,281)
稅後利潤								227,339
分部資產	10,117,500	6,179,877	9,521,320	92,943	231,683	637,470	(94,154)	26,686,639
投資聯營企業及合營企業	–	–	–	5,779	–	30,130	(140)	35,769
總資產	10,117,500	6,179,877	9,521,320	98,722	231,683	667,600	(94,294)	26,722,408
分部負債	12,303,472	8,427,530	3,131,945	62,915	211,832	328,198	(94,037)	24,371,855
其他分部信息：								
分部間淨利息收入／(支出)	16,438	48,690	(64,964)	260	9	(436)	3	–
分部間手續費及佣金收支淨額	472	1,791	59	(637)	(1,612)	360	(433)	–
資本性支出	3,998	4,615	212	212	158	20,967	–	30,162
折舊及攤銷	9,225	11,027	2,198	411	280	6,082	(931)	28,792
信用承諾	3,956,835	1,264,319	–	–	–	–	–	5,221,154

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

43 分部報告(續)

2020年12月31日及2020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	340,794	294,134	190,422	1,888	3,525	4,053	(74,746)	760,070
利息支出	(156,596)	(111,965)	(142,905)	(403)	(105)	(7,116)	74,938	(344,152)
淨利息收入／(支出)	184,198	182,169	47,517	1,485	3,420	(3,063)	192	415,918
手續費及佣金收入	30,304	37,241	15,935	5,871	1	2,340	(3,052)	88,640
手續費及佣金支出	(1,284)	(6,259)	(2,631)	(1,800)	(3,514)	(131)	2,501	(13,118)
手續費及佣金收支淨額	29,020	30,982	13,304	4,071	(3,513)	2,209	(551)	75,522
淨交易收益／(損失)	2,326	1,097	(1,954)	268	2,793	3,571	(46)	8,055
金融資產轉讓淨收益	1,215	102	7,980	1	243	6	–	9,547
其他營業收入	831	7,284	1,039	287	31,962	20,402	(3,200)	58,605
營業收入	217,590	221,634	67,886	6,112	34,905	23,125	(3,605)	567,647
營業費用	(63,314)	(78,897)	(17,445)	(2,996)	(33,270)	(10,157)	3,668	(202,411)
資產減值損失	(79,872)	(29,136)	(8,223)	(12)	(49)	(1,789)	65	(119,016)
營業利潤	74,404	113,601	42,218	3,104	1,586	11,179	128	246,220
聯營企業及合營企業投資淨收益／(損失)	–	–	–	342	–	(119)	(65)	158
稅前利潤	74,404	113,601	42,218	3,446	1,586	11,060	63	246,378
所得稅								(41,282)
稅後利潤								205,096
分部資產	9,251,427	5,641,051	8,684,296	99,425	204,290	593,454	(104,792)	24,369,151
投資聯營企業及合營企業	–	–	–	5,585	–	27,989	(66)	33,508
總資產	9,251,427	5,641,051	8,684,296	105,010	204,290	621,443	(104,858)	24,402,659
分部負債	10,376,544	7,461,553	3,915,554	72,597	185,310	332,963	(104,699)	22,239,822
其他分部信息：								
分部間淨利息收入／(支出)	20,712	52,337	(72,651)	310	14	(914)	192	–
分部間手續費及佣金收支淨額	627	1,759	114	(598)	(1,769)	417	(550)	–
資本性支出	3,620	4,137	192	179	116	32,263	–	40,507
折舊及攤銷	8,665	10,630	2,532	404	277	5,712	(714)	27,506
信用承諾	3,242,275	1,249,398	–	–	–	–	–	4,491,673

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

44 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的實體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的，相關金融資產全部或部份終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部份風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

賣出回購交易

未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部份現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部份風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的資金確認為一項金融負債。

下表為已轉讓給第三方而不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債的賬面價值分析：

	2021年12月31日		2020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	6,655	6,398	13,248	13,550

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

44 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份次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部份風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。本集團在該等信貸資產證券化交易中持有的資產支持證券投資於2021年12月31日的賬面價值為人民幣6.80億元（2020年12月31日：人民幣7.60億元），其最大損失敞口與賬面價值相若。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且未放棄對該信貸資產控制的，本集團按照繼續涉入程度確認該項資產。本年度，本集團通過持有部份投資對已轉讓的信貸資產保留了一定程度的繼續涉入，已轉讓的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣464.42億元（2020年：人民幣153.65億元）。於2021年12月31日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣215.79億元（2020年12月31日：人民幣152.44億元）。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

45 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。

45.1 在未納入合併範圍的結構化主體中的權益

本集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益的主要相關信息如下：

本集團發起的結構化主體

本集團在中國內地開展資產管理業務過程中，設立了不同的目標界定明確的結構化主體，向客戶提供包括理財產品、公募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2021年12月31日本集團未合併的理財產品規模餘額合計人民幣17,107.50億元(2020年12月31日：人民幣13,889.04億元)；本集團未合併的公募基金和資產管理計劃規模餘額為人民幣4,874.38億元(2020年12月31日：人民幣4,868.80億元)。

2021年，上述業務相關的手續費、託管費和管理費收入為人民幣114.35億元(2020年：人民幣84.99億元)。

截至2021年12月31日，本集團持有上述結構化主體中的權益和應收手續費的賬面餘額並不重大。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。在通過內部風險評估後，本集團方會按市場規則與其進行回購或拆借交易。2021年本集團向未合併理財產品主體提供的融資交易的最高餘額為人民幣621.20億元(2020年：人民幣1,322.05億元)。本集團提供的此類融資反映在「拆放同業」科目中。於2021年12月31日，上述交易餘額為人民幣26.00億元(2020年12月31日：人民幣185.80億元)。這些融資交易的最大損失敞口與賬面價值相若。

2020年7月，監管部門宣佈將《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》過渡期延長至2021年末，鼓勵採取多種方式有序處置存量資產。截止2021年12月31日，本集團已如期完成存量理財整改任務。

此外，2021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34.76億元(2020年：人民幣12.30億元)。本集團持有上述結構化主體發行的部份資產支持證券，相關信息參見註釋五、44。

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

45 在結構化主體中的權益（續）

45.1 在未納入合併範圍的結構化主體中的權益（續）

第三方金融機構發起的結構化主體

本集團通過直接投資在第三方金融機構發起的結構化主體中分佔的權益列示如下：

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
2021年12月31日					
基金	68,914	–	–	68,914	68,914
信託投資及資產管理計劃	2,745	3,220	6,303	12,268	12,268
資產支持證券	11,357	45,880	67,844	125,081	125,081
2020年12月31日					
基金	57,099	–	–	57,099	57,099
信託投資及資產管理計劃	2,914	–	8,407	11,321	11,321
資產支持證券	5,538	40,633	58,195	104,366	104,366

45.2 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括開放式證券投資基金、私募股權基金、資產證券化信託計劃和特殊目的公司等。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。除了為融資目的設立的公司提供財務擔保外，本集團未向其他納入合併範圍內的結構化主體提供財務支持。

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

46 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	
2021年12月31日						
衍生金融工具	29,313	–	29,313	(20,332)	(3,262)	5,719
買入返售	16,568	–	16,568	(16,568)	–	–
其他資產	9,357	(7,284)	2,073	–	–	2,073
合計	55,238	(7,284)	47,954	(36,900)	(3,262)	7,792
2020年12月31日						
衍生金融工具	52,457	–	52,457	(37,206)	(2,843)	12,408
買入返售	3,858	–	3,858	(3,858)	–	–
其他資產	16,611	(12,035)	4,576	–	–	4,576
合計	72,926	(12,035)	60,891	(41,064)	(2,843)	16,984

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	
2021年12月31日						
衍生金融工具	29,845	–	29,845	(20,526)	(4,701)	4,618
賣出回購	55,816	–	55,816	(55,816)	–	–
其他負債	7,799	(7,284)	515	–	–	515
合計	93,460	(7,284)	86,176	(76,342)	(4,701)	5,133
2020年12月31日						
衍生金融工具	62,412	–	62,412	(37,220)	(14,196)	10,996
賣出回購	176	–	176	(176)	–	–
其他負債	13,006	(12,035)	971	–	–	971
合計	75,594	(12,035)	63,559	(37,396)	(14,196)	11,967

* 包括非現金抵押品。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

46 金融資產和金融負債的抵銷(續)

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 合併會計報表主要項目註釋(續)

47 本行財務狀況表及股東權益變動表

47.1 本行財務狀況表

	2021年12月31日	2020年12月31日
資產		
現金及存放同業	684,360	735,856
存放中央銀行	2,066,094	1,895,772
拆放同業	1,441,375	1,065,541
存出發鈔基金	9,080	9,083
貴金屬	267,913	214,310
衍生金融資產	70,379	132,878
客戶貸款和墊款淨額	13,652,081	12,286,706
金融投資	4,768,450	4,422,013
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	287,927	264,746
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,486,942	1,315,891
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,993,581	2,841,376
投資子公司	140,451	135,553
投資聯營企業及合營企業	8,379	7,731
納入合併範圍的結構化主體	202,265	202,275
固定資產	79,534	81,661
投資物業	1,984	2,185
遞延所得稅資產	51,892	59,767
其他資產	102,586	112,152
資產總計	23,546,823	21,363,483

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

47 本行財務狀況表及股東權益變動表(續)

47.1 本行財務狀況表(續)

	2021年12月31日	2020年12月31日
負債		
同業存入	2,751,227	1,960,349
對中央銀行負債	883,097	838,054
發行貨幣債務	8,970	9,226
同業拆入	356,765	393,521
交易性金融負債	1,945	571
衍生金融負債	65,892	164,604
客戶存款	15,956,260	14,787,841
發行債券	1,283,648	1,140,777
應付稅款	40,325	50,980
退休福利負債	2,095	2,199
遞延所得稅負債	596	567
其他負債	187,732	176,000
負債合計	21,538,552	19,524,689
股東權益		
股本	294,388	294,388
其他權益工具	319,505	277,490
資本公積	132,331	132,590
其他綜合收益	20,116	17,712
盈餘公積	208,319	188,832
一般準備及法定儲備金	292,549	261,170
未分配利潤	741,063	666,612
股東權益合計	2,008,271	1,838,794
負債及股東權益總計	23,546,823	21,363,483

本會計報表於2022年3月29日由本行董事會批准並授權公佈。

劉連舸
董事

劉金
董事

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

47 本行財務狀況表及股東權益變動表(續)

47.2 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
2021年1月1日餘額	294,388	277,490	132,590	17,712	188,832	261,170	666,612	1,838,794
綜合收益總額	–	–	–	2,404	–	–	193,962	196,366
提取盈餘公積	–	–	–	–	19,487	–	(19,487)	–
提取一般準備及法定儲備金	–	–	–	–	–	31,379	(31,379)	–
股利分配	–	–	–	–	–	–	(68,645)	(68,645)
其他權益工具持有者投入和減少資本	–	42,015	(31)	–	–	–	–	41,984
其他	–	–	(228)	–	–	–	–	(228)
2021年12月31日餘額	294,388	319,505	132,331	20,116	208,319	292,549	741,063	2,008,271

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

47 本行財務狀況表及股東權益變動表(續)

47.2 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
2020年1月1日餘額	294,388	199,893	132,627	19,292	171,003	240,279	596,399	1,653,881
綜合收益總額	–	–	–	(1,590)	–	–	177,200	175,610
提取盈餘公積	–	–	–	–	17,829	–	(17,829)	–
提取一般準備及法定儲備金	–	–	–	–	–	20,891	(20,891)	–
股利分配	–	–	–	–	–	–	(68,257)	(68,257)
其他權益工具持有者投入和減少資本	–	77,597	(37)	–	–	–	–	77,560
其他綜合收益結轉留存收益	–	–	–	10	–	–	(10)	–
2020年12月31日餘額	294,388	277,490	132,590	17,712	188,832	261,170	666,612	1,838,794

五 合併會計報表主要項目註釋（續）

48 利率基準改革

本集團對利率基準改革相關風險進行管理，持續推進風險敞口監測與存量合約轉換工作。

(1) 本集團涉及不同的利率基準，主要為美元倫敦同業拆借利率。下表為於2021年12月31日本集團商業銀行尚未完成利率基準轉換的受美元倫敦同業拆借利率改革影響的詳細信息：

2021年12月31日	未完成利率基準轉換的金融工具
非衍生金融資產	481,816
非衍生金融負債	2,997
衍生金融工具名義金額	579,043

(2) 本集團套期會計關係涉及不同的利率基準，主要包括美元倫敦同業拆借利率等。本集團實時管理監測基準利率向無風險利率過渡的進展，以確保集團套期會計關係的平穩過渡。在轉換過程中，可能會由於套期關係中包含的現有產品的轉換、預期規模的變化、新產品的合同條款變化或這些因素的組合導致一些套期關係可能需要終止並且建立新的套期關係，而另一些套期關係可能會在基準改革中繼續存在。

適用豁免的套期會計關係的被套期項目列示在財務狀況表的「金融投資」、「對中央銀行負債」和「發行債券」科目中。

於2021年12月31日，本集團在公允價值套期會計關係中受利率基準改革影響的套期工具的名義總金額為人民幣652.60億元（2020年12月31日：人民幣939.64億元），代表本集團所管理的受利率基準改革直接影響和適用豁免的公允價值套期關係的風險敞口。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

49 期後事項

二級資本債券的發行

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，到期日為2032年1月24日，票面固定利率為3.25%，每年付息一次，在第五年末附發行人贖回權。

六 金融風險管理

1 概述

本集團通過制定風險管理政策，設定適當的風險限額及控制程序，以及通過相關的信息系統來分析、識別、監控和報告風險情況。本集團還定期覆核其風險管理政策及相關系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的新變化。

本集團面臨的金融風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險。其中，市場風險包括匯率風險、利率風險和其他價格風險。

本集團董事會承擔全面風險管理的最終責任。董事會授權其下設的風險政策委員會、審計委員會、美國風險與管理委員會履行全面風險管理的部份職責。監事會承擔全面風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改。高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會的決議。風險管理部、信用審批部、授信管理部、內控與法律合規部等相關職能部門負責管理金融風險。

分支機構負責組織實施對同級業務部門及下級機構的全面風險管理工作，向總行風險管理部門報告風險狀況；各附屬機構按照監管相關指引和本政策要求，建立並完善全面風險管理體系，開展全面風險管理相關工作。

2 信用風險

本集團的信用風險是指由於債務人或交易對手未能履行義務而導致本集團蒙受財務損失的風險。信用風險是本集團業務經營所面臨最重大的風險之一。

信用風險敞口主要來源於信貸業務以及債券投資業務。此外，表外金融工具也存在信用風險，如貸款承諾、承兑匯票、保函及信用證等。

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.1 信用風險管理

(1) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾

本集團按照行業、地域和客戶維度組合識別信用風險和監控。管理層定期審閱影響本集團信貸風險管理的各種要素，包括貸款組合的增長、資產結構的改變、集中度以及不斷變化的組合風險特徵。同時，管理層致力於對本集團信貸風險管理流程進行不斷改進，以最有效地管理上述變化對本集團信用風險帶來的影響。這些改進包括但不限於對資產組合層面控制的調整，例如對借款人准入清單、行業限額及准入標準的修正。對於會增加本行信用風險的特定貸款或貸款組合，管理層將採取各種措施，包括追加擔保人或抵質押物，以盡可能地增強本集團的資產安全性。

本集團根據原銀監會制定的《貸款風險分類指引》(簡稱「指引」)計量並管理企業及個人貸款和墊款的質量。指引要求銀行將企業及個人貸款劃分為以下五級：正常、關注、次級、可疑和損失，其中次級、可疑和損失類貸款被視為不良貸款。本集團參考指引對於信用風險敞口下表外業務進行評估和風險分類。就本集團中國香港澳門台灣及其他國家和地區業務而言，若當地規則的審慎程度與指引有所差異，則本集團以不低於集團管理要求結合當地規則審慎進行分類。

五級貸款的定義分別為：

正常：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

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）

次級：借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失：在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部份。

本集團嚴格按照監管要求進行五級分類管理，並實時根據客戶經營、財務等情況及其他可能影響貸款償還的因素對分類進行動態調整。

本集團在巴塞爾新資本協議體系下實施基於PD（違約概率）模型的境內公司客戶信用評級系統。境內公司客戶PD模型運用邏輯回歸原理預測客戶在未來12個月的違約概率。根據計算得到的違約概率值，通過相關的映射關係表，得到客戶的風險評級。公司客戶按信用等級劃分為AAA、AA、A、BBB+、BBB、BBB-、BB+、BB、BB-、B+、B-、CCC、CC、C、D十五個信用等級。D級為違約級別，其餘為非違約級別。本集團每年對信用評級進行一次集中審閱，實時根據客戶經營、財務等情況對評級進行動態調整。本集團根據每年客戶實際違約情況，對於境內公司客戶評級模型進行回溯測試，使模型計算結果與客觀實際更加貼近。

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信用利差、違約率和損失率以及基礎資產信用質量等的變化。

本集團對債券信用風險的管理，通過監控標準普爾或類似外部機構對債券的信用評級、債券發行人的內部信用評級以及證券化產品基礎資產的信用質量(包括檢查違約率、還款率)、行業和地區狀況、損失覆蓋率和對手方風險以識別信用風險敞口。

本集團制定政策嚴格控制未平倉衍生合約淨敞口的金額及期限。在任何時點，受到信用風險影響的金額以有利於本集團的金融工具的現行公允價值(即公允價值為正數的該等資產)為限。衍生產品的信用風險作為客戶及金融機構綜合授信額度的一部份予以管理。衍生金融工具的信用風險敞口通常不以獲得抵押品或其他擔保來降低風險。

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。

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

(i) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾

為管理本集團面臨的信用風險，本集團所採取的授信政策和流程由總行的授信管理部和信用審批部審核更新。企業貸款及個人貸款的貸款審批程序可大致分為三個階段：(1)信貸發起及評估；(2)信貸評審及審批；及(3)資金發放和發放後管理。

中國內地的企業客戶授信由總行及國內一級分行的有權審批人審批，但部份授權二級分行有權審批人審批的信貸工廠客戶授信、低風險貸款除外。本集團對包括銀行在內的任一客戶，按照審批後的信用總量管理有關的表內和表外業務風險敞口。

中國內地的個人貸款除個人質押貸款及國家助學貸款可經二級及其以下支行進行批准外，其餘貸款均須由國內一級分行的有權審批人審批。

總行還負責監督中國香港澳門台灣及其他國家和地區分行的風險管理。該等分行須將超出其權限的信貸申請提交總行審批。

本集團通過定期分析借款人及潛在借款人的本息償還能力，在適當的時候調整信用總量，對信用風險敞口進行管理。

(ii) 債券投資和衍生交易

本集團亦因債券投資和衍生交易活動而存在信用風險。本集團針對金融工具的類型及交易對手、債券發行人和債券的信用質量設定授信額度，並對該額度進行動態監控。

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

(i) 抵質押和保證

本集團通過一系列政策和措施降低信用風險。其中，最通用的方法是要求借款人交付保證金、提供抵質押品或保證。本集團專門制訂了接受抵質押品的指引，由授信管理部確定可接受的抵質押品及其抵質押率上限。貸款發起時一般根據抵質押品的種類確定貸款抵質押率上限，並對抵質押品價值進行後續跟蹤。

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質及本集團授信管理要求決定。

對於第三方提供保證的貸款，本集團通過綜合評估保證人的財務狀況、信用記錄及償債能力，對保證人進行信用評級。

除貸款和墊款之外的其他金融資產的抵質押品，由金融工具本身的性質決定。通常情況下，除以金融工具組合提供信用支持的資產支持性證券或類似金融工具外，債券、國債和其他合格票據沒有擔保。

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。在該等協議下，即使抵質押品所有人未違約，本集團也可以出售相應抵質押品或再次向外抵押。本集團接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見註釋五、40.3。

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。對於存在淨額結算主協議的衍生金融工具，本集團所承擔的整體信用風險可能在短期內波動，原因是採用淨額結算安排的每宗交易均會影響信用風險。

2.3 預期信用損失計量

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，在預期信用損失的計量中使用了多個模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用狀況(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。本集團根據會計準則的要求在預期信用損失的計量中使用了判斷、假設和估計，例如：

- 基於信用風險特徵以組合方式計量預期信用損失
- 信用風險顯著增加的判斷標準
- 違約及已發生信用減值資產的定義
- 預期信用損失計量的參數
- 前瞻性信息

六 金融風險管理（續）

2 信用風險（續）

2.3 預期信用損失計量（續）

(1) 基於信用風險特徵以組合方式計量預期信用損失

按照組合方式計量預期信用損失時，本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行歸類。在進行分組時，本集團獲取了充分的信息，確保其統計上的可靠性。其中，本集團採用信用評級的區間、產品類型和客戶類型對零售貸款進行組合計量。

(2) 信用風險顯著增加的判斷標準

本集團在每個財務報告日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下即可獲得合理且有依據的信息，包括基於歷史數據的定性和定量分析、外部信用風險評級以及前瞻性信息。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在財務報告日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

定量標準

在財務報告日，剩餘存續期違約概率高於特定水平且較初始確認時上升超過一定幅度時，視為信用風險顯著增加，具體體現為根據各產品初始確認時違約概率不同，信用等級下降相應數量的級別。如當對公客戶初始確認時違約概率高於特定閾值，例如1%，多數情況下當信用等級下降4個級別時，視為信用風險顯著增加。

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)

(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

本集團依各國／地區監管要求對部份受新冠肺炎疫情影響的債務人債務做出延期還款付息安排。對於上述實施延期還本付息的貸款，本集團根據借款人實際情況和業務實質風險判斷進行貸款風險分類，但不會將該延期還款付息安排作為自動觸發債務人信用風險顯著增加的判斷依據。

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未來經營表現，以及變現擔保物可回收的現金流量等。

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

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團對於2021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新冠肺炎疫情的影響程度，環境與氣候變化影響，及受到新冠肺炎疫情衝擊的特定行業風險。

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。

中國內地用於評估2021年12月31日的預期信用損失的基準情景下的關鍵宏觀經濟指標具體數值列示如下：

項目	適用於未來各期的範圍
中國國內生產總值季度同比增長率	5.4%–6.9%

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2021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。

本集團對前瞻性計量所使用的關鍵宏觀經濟指標進行敏感性分析，於2021年12月31日，假設主要經濟情景下關鍵宏觀經濟指標預測值上升或下降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

	2021年12月31日	2020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	585,298	724,320
存放中央銀行	2,228,726	2,076,840
拆放同業	1,257,413	939,320
存出發鈔基金	175,715	168,608
衍生金融資產	95,799	171,738
客戶貸款和墊款	15,322,484	13,848,304
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	383,313	353,064
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,366,297	2,086,362
— 以攤餘成本計量的金融資產	3,213,199	2,978,778
其他資產	133,453	134,116
小計	25,761,697	23,481,450
表外資產項目相關的信用風險敞口如下：		
開出保函	1,086,152	1,035,517
貸款承諾和其他信用承諾	4,135,002	3,456,156
小計	5,221,154	4,491,673
合計	30,982,851	27,973,123

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2021年及2020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2021年12月31日，本集團最大信用風險敞口中，49.45%來源於客戶貸款和墊款(2020年12月31日：49.51%)，19.13%來源於債券投資(2020年12月31日：19.32%)。

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	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地	12,953,259	82.64%	11,501,791	81.09%
中國香港澳門台灣	1,752,527	11.18%	1,697,934	11.97%
其他國家和地區	969,208	6.18%	983,660	6.94%
合計	15,674,994	100.00%	14,183,385	100.00%

中國內地	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
華北地區	1,811,146	13.99%	1,695,932	14.74%
東北地區	548,436	4.23%	502,186	4.37%
華東地區	5,158,395	39.82%	4,505,204	39.17%
中南地區	3,708,815	28.63%	3,266,619	28.40%
西部地區	1,726,467	13.33%	1,531,850	13.32%
合計	12,953,259	100.00%	11,501,791	100.00%

六 金融風險管理（續）

2 信用風險（續）

2.5 客戶貸款和墊款（續）

(1) 貸款和墊款風險集中度（續）

(ii) 貸款和墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	中國內地	中國香港澳門台灣	其他國家和地區	合計
2021年12月31日				
企業貸款和墊款				
— 貼現及貿易融資	1,021,482	94,900	139,539	1,255,921
— 其他	6,469,397	1,087,192	768,734	8,325,323
個人貸款	5,462,380	570,435	60,935	6,093,750
合計	12,953,259	1,752,527	969,208	15,674,994
2020年12月31日				
企業貸款和墊款				
— 貼現及貿易融資	970,413	83,276	101,869	1,155,558
— 其他	5,551,519	1,071,321	821,692	7,444,532
個人貸款	4,979,859	543,337	60,099	5,583,295
合計	11,501,791	1,697,934	983,660	14,183,385

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	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款和墊款				
商業及服務業	2,043,199	13.04%	1,764,213	12.44%
製造業	1,888,582	12.05%	1,692,261	11.93%
交通運輸、倉儲和郵政業	1,729,701	11.03%	1,493,828	10.53%
房地產業	1,212,336	7.73%	1,137,469	8.02%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	836,651	5.34%	726,824	5.13%
金融業	704,486	4.49%	646,979	4.56%
水利、環境和公共設施管理業	302,591	1.93%	250,551	1.77%
建築業	296,668	1.89%	268,676	1.89%
採礦業	268,158	1.71%	282,394	1.99%
公共事業	170,548	1.09%	161,402	1.14%
其他	128,324	0.82%	175,493	1.24%
小計	9,581,244	61.12%	8,600,090	60.64%
個人貸款				
住房抵押	4,826,412	30.79%	4,418,761	31.15%
信用卡	507,107	3.24%	498,435	3.51%
其他	760,231	4.85%	666,099	4.70%
小計	6,093,750	38.88%	5,583,295	39.36%
合計	15,674,994	100.00%	14,183,385	100.00%

六 金融風險管理（續）

2 信用風險（續）

2.5 客戶貸款和墊款（續）

(1) 貸款和墊款風險集中度（續）

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下（續）：

中國內地	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款和墊款				
商業及服務業	1,589,119	12.27%	1,395,690	12.13%
製造業	1,549,639	11.96%	1,329,778	11.56%
交通運輸、倉儲和郵政業	1,578,645	12.19%	1,313,457	11.42%
房地產業	687,186	5.30%	639,777	5.56%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	657,020	5.07%	554,626	4.82%
金融業	500,380	3.86%	487,488	4.24%
水利、環境和公共設施管理業	295,183	2.28%	243,268	2.12%
建築業	266,775	2.06%	218,541	1.90%
採礦業	161,473	1.25%	163,193	1.42%
公共事業	159,284	1.23%	136,444	1.19%
其他	46,175	0.36%	39,670	0.34%
小計	7,490,879	57.83%	6,521,932	56.70%
個人貸款				
住房抵押	4,316,325	33.32%	3,991,540	34.71%
信用卡	496,299	3.83%	488,086	4.24%
其他	649,756	5.02%	500,233	4.35%
小計	5,462,380	42.17%	4,979,859	43.30%
合計	12,953,259	100.00%	11,501,791	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	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	5,008,610	31.95%	4,533,495	31.96%
保證貸款	1,863,868	11.89%	1,737,379	12.25%
附擔保物貸款	8,802,516	56.16%	7,912,511	55.79%
合計	15,674,994	100.00%	14,183,385	100.00%

中國內地	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	3,801,150	29.35%	3,311,387	28.79%
保證貸款	1,487,175	11.48%	1,379,925	12.00%
附擔保物貸款	7,664,934	59.17%	6,810,479	59.21%
合計	12,953,259	100.00%	11,501,791	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	2021年12月31日			2020年12月31日		
	金額	佔比	減值貸款佔比	金額	佔比	減值貸款佔比
中國內地	193,030	92.45%	1.49%	189,985	91.66%	1.65%
中國香港澳門台灣	6,084	2.91%	0.35%	4,674	2.25%	0.28%
其他國家和地區	9,678	4.64%	1.00%	12,614	6.09%	1.28%
合計	208,792	100.00%	1.33%	207,273	100.00%	1.46%

中國內地	2021年12月31日			2020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	38,825	20.11%	2.14%	27,699	14.58%	1.63%
東北地區	13,939	7.22%	2.54%	15,229	8.02%	3.03%
華東地區	51,633	26.75%	1.00%	52,199	27.47%	1.16%
中南地區	73,624	38.14%	1.99%	81,201	42.74%	2.49%
西部地區	15,009	7.78%	0.87%	13,657	7.19%	0.89%
合計	193,030	100.00%	1.49%	189,985	100.00%	1.65%

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	2021年12月31日			2020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	179,526	85.98%	1.87%	174,012	83.95%	2.02%
個人貸款	29,266	14.02%	0.48%	33,261	16.05%	0.60%
合計	208,792	100.00%	1.33%	207,273	100.00%	1.46%

中國內地	2021年12月31日			2020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	164,796	85.37%	2.20%	157,767	83.04%	2.42%
個人貸款	28,234	14.63%	0.52%	32,218	16.96%	0.65%
合計	193,030	100.00%	1.49%	189,985	100.00%	1.65%

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：

	2021年12月31日			2020年12月31日		
	金額	佔比	減值貸款佔比	金額	佔比	減值貸款佔比
中國內地						
企業貸款和墊款						
商業及服務業	30,111	14.42%	1.89%	42,010	20.27%	3.01%
製造業	55,341	26.50%	3.57%	56,696	27.35%	4.26%
交通運輸、倉儲和郵政業	18,073	8.66%	1.14%	14,276	6.89%	1.09%
房地產業	34,694	16.62%	5.05%	29,952	14.45%	4.68%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	13,173	6.31%	2.00%	2,374	1.14%	0.43%
金融業	201	0.10%	0.04%	42	0.02%	0.01%
水利、環境和公共設施管理業	2,257	1.08%	0.76%	2,319	1.12%	0.95%
建築業	3,406	1.63%	1.28%	3,806	1.84%	1.74%
採礦業	4,717	2.26%	2.92%	4,537	2.19%	2.78%
公共事業	2,215	1.06%	1.39%	894	0.43%	0.66%
其他	608	0.29%	1.32%	861	0.42%	2.17%
小計	164,796	78.93%	2.20%	157,767	76.12%	2.42%
個人貸款						
住房抵押	11,628	5.57%	0.27%	12,680	6.12%	0.32%
信用卡	10,163	4.87%	2.05%	12,199	5.88%	2.50%
其他	6,443	3.08%	0.99%	7,339	3.54%	1.47%
小計	28,234	13.52%	0.52%	32,218	15.54%	0.65%
中國內地合計	193,030	92.45%	1.49%	189,985	91.66%	1.65%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區	15,762	7.55%	0.58%	17,288	8.34%	0.64%
合計	208,792	100.00%	1.33%	207,273	100.00%	1.46%

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
2021年12月31日			
中國內地	193,030	(162,182)	30,848
中國香港澳門台灣	6,084	(3,708)	2,376
其他國家和地區	9,678	(4,010)	5,668
合計	208,792	(169,900)	38,892
2020年12月31日			
中國內地	189,985	(151,489)	38,496
中國香港澳門台灣	4,674	(2,463)	2,211
其他國家和地區	12,614	(8,943)	3,671
合計	207,273	(162,895)	44,378

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		中國內地	
	2021年12月31日	**2020年12月31日**	**2021年12月31日**	**2020年12月31日**
涵蓋部份	104,680	95,896	96,423	89,692
未涵蓋部份	74,846	78,116	68,373	68,075
總額	179,526	174,012	164,796	157,767
抵質押品公允價值	33,975	33,859	30,157	31,483

已減值企業貸款和墊款的抵質押品主要為土地、房屋及建築物、設備及其他。抵質押品的公允價值為本集團根據目前抵質押品處置經驗和市場狀況對最新可獲得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

六 金融風險管理（續）

2 信用風險（續）

2.5 客戶貸款和墊款（續）

(3) 重組貸款

重組貸款是指借款人財務狀況困難或無力還款，本集團對借款合同還款條款作出調整的貸款。只有在借款人經營具有良好前景的情況下，本集團才會考慮重組不良貸款。

所有重組貸款均須經過為期6個月的觀察。在觀察期間，重組貸款仍作為不良貸款呈報。同時，本集團密切關注重組貸款借款人的業務運營及貸款償還情況。觀察期結束後，若借款人達到了特定標準，則重組貸款經審核後可升級為「關注」類貸款。如果重組貸款到期不能償還或借款人仍未能證明其還款能力，有關貸款將重新分類為「可疑」或以下級別。於2021年及2020年12月31日，本集團在觀察期內的重組貸款均被歸類為已減值貸款和墊款。

於2021年及2020年12月31日，減值貸款和墊款中逾期尚未超過90天的重組貸款金額不重大。

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
2021年12月31日					
信用貸款	10,607	12,893	2,939	1,181	27,620
保證貸款	2,532	32,096	5,105	833	40,566
附擔保物貸款	30,875	26,302	38,614	3,760	99,551
合計	44,014	71,291	46,658	5,774	167,737
2020年12月31日					
信用貸款	8,040	15,841	7,122	2,314	33,317
保證貸款	5,160	11,622	9,952	1,507	28,241
附擔保物貸款	41,142	43,635	27,192	5,857	117,826
合計	54,342	71,098	44,266	9,678	179,384

六 金融風險管理（續）

2 信用風險（續）

2.5 客戶貸款和墊款（續）

(4) 逾期貸款和墊款（續）

(i) 逾期貸款和墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下（續）：

中國內地

	逾期1天至90天	逾期91天至360天	逾期361天至3年	逾期3年以上	合計
2021年12月31日					
信用貸款	8,585	11,541	1,936	1,024	23,086
保證貸款	2,321	31,540	4,319	741	38,921
附擔保物貸款	27,379	25,027	37,013	3,589	93,008
合計	38,285	68,108	43,268	5,354	155,015
2020年12月31日					
信用貸款	6,626	11,785	5,262	2,284	25,957
保證貸款	4,740	9,299	9,670	1,239	24,948
附擔保物貸款	37,284	39,780	26,692	5,604	109,360
合計	48,650	60,864	41,624	9,127	160,265

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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
中國內地	155,015	160,265
中國香港澳門台灣	7,851	6,850
其他國家和地區	4,871	12,269
小計	167,737	179,384
佔比	1.07%	1.26%
減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額	(44,014)	(54,342)
逾期超過3個月的貸款和墊款總額	123,723	125,042

(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：

	2021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	15,207,789	44,401	–	15,252,190
關注	–	210,813	–	210,813
次級	–	–	61,184	61,184
可疑	–	–	60,718	60,718
損失	–	–	86,284	86,284
合計	15,207,789	255,214	208,186	15,671,189

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）

	2020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	13,642,318	66,181	–	13,708,499
關注	–	263,952	–	263,952
次級	–	–	125,118	125,118
可疑	–	–	33,823	33,823
損失	–	–	48,332	48,332
合計	13,642,318	330,133	207,273	14,179,724

於2021及2020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2021及2020年12月31日，信用承諾的信用風險敞口主要分佈於階段一，五級分類為「正常」。

2.6 存放及拆放同業款項

存放及拆放同業款項業務的交易對手包括中國內地、中國香港澳門台灣及其他國家和地區的銀行和非銀行金融機構。

本集團收集和分析交易對手信息，根據交易對手性質、規模、信用評級等信息核定授信總量，對其信用風險進行監控。

於2021年12月31日，存放及拆放同業款項業務的交易對手主要為中國內地銀行及非銀行金融機構（見註釋五、13和註釋五、15），其內部評級主要為A以上。

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.7 債券資產

本集團參考內外部評級對所持債券的信用風險進行持續監控，於財務報告日債券投資賬面價值(不含應計利息)按外部信用評級的分佈如下：

	未評級	A(含)以上	A以下	合計
2021年12月31日				
中國內地發行人				
— 政府	5,677	3,177,655	–	3,183,332
— 公共實體及準政府	162,546	2,195	–	164,741
— 政策性銀行	–	532,783	–	532,783
— 金融機構	100,964	230,803	173,810	505,577
— 公司	113,771	108,844	46,730	269,345
— 東方資產管理公司	152,433	–	–	152,433
小計	535,391	4,052,280	220,540	4,808,211
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人				
— 政府	69,390	562,376	14,455	646,221
— 公共實體及準政府	47,621	52,336	115	100,072
— 金融機構	13,744	97,887	47,109	158,740
— 公司	17,275	90,712	39,222	147,209
小計	148,030	803,311	100,901	1,052,242
合計	683,421	4,855,591	321,441	5,860,453
2020年12月31日				
中國內地發行人				
— 政府	6,461	3,026,650	–	3,033,111
— 公共實體及準政府	130,695	–	–	130,695
— 政策性銀行	149	446,888	–	447,037
— 金融機構	31,229	269,487	123,956	424,672
— 公司	67,834	109,443	39,474	216,751
— 東方資產管理公司	152,433	–	–	152,433
小計	388,801	3,852,468	163,430	4,404,699
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人				
— 政府	36,393	503,881	16,338	556,612
— 公共實體及準政府	34,077	31,748	–	65,825
— 金融機構	10,015	127,643	34,449	172,107
— 公司	13,453	89,307	38,716	141,476
小計	93,938	752,579	89,503	936,020
合計	482,739	4,605,047	252,933	5,340,719

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：

	2021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	641,510	41	500	642,051
A(含)以上	4,641,482	–	–	4,641,482
A以下	223,072	775	–	223,847
合計	5,506,064	816	500	5,507,380

	2020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	452,851	281	392	453,524
A(含)以上	4,360,353	–	–	4,360,353
A以下	182,704	123	–	182,827
合計	4,995,908	404	392	4,996,704

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(試行)》及相關規定，按照資本計量高級方法計量衍生工具的交易對手信用風險加權資產，包括交易對手違約風險加權資產、信用估值調整風險加權資產和中央交易對手信用風險加權資產。

本集團自2019年1月1日起按照《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》計量衍生工具交易對手違約風險加權資產。

衍生工具的交易對手信用風險加權資產金額列示如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
交易對手違約風險加權資產		
貨幣衍生工具	63,151	76,313
利率衍生工具	8,683	16,082
權益衍生工具	553	844
商品衍生工具及其他	13,657	18,487
	86,044	111,726
信用估值調整風險加權資產	62,415	110,319
中央交易對手信用風險加權資產	2,335	6,330
合計	150,794	228,375

2.9 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產的詳細信息請見註釋五、22。

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實施監控的最終責任，負責審批市場風險管理的政策和程序，確定可承受的市場風險水平。高級管理層負責落實董事會確定的市場風險管理政策與市場風險偏好，協調風險總量與業務目標的匹配。

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。

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)

本行及承擔市場風險的主要子公司中銀香港(控股)和中銀國際控股分別採用風險價值分析管理市場風險。為統一集團市場風險計量模型使用的參數，本行、中銀香港(控股)和中銀國際控股採用99%的置信水平(即實際損失超過風險價值估計結果的統計概率為1%)和歷史模擬法計算風險價值。本集團計算風險價值的持有期為1天。本集團已實現了集團層面交易業務風險價值的每日計量，並搭建了集團市場風險數據集市，以加強集團市場風險的管理。

本集團每日對市場風險計量模型進行返回檢驗，以檢驗風險計量模型的準確性和可靠性。返回檢驗結果定期報告高級管理層。

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2021及2020年度交易賬簿的風險價值：

單位：百萬美元

	2021年			2020年		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易賬簿風險價值						
利率風險	17.84	24.53	11.24	13.45	17.87	9.17
匯率風險	32.99	42.56	9.75	26.61	39.35	11.83
波動風險	3.02	11.41	0.30	2.18	6.45	0.18
商品風險	3.66	10.77	0.57	6.35	13.76	3.04
風險價值總額	42.22	52.57	19.49	29.56	38.72	16.18

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

	2021年			2020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	2.12	7.42	0.80	2.38	4.58	0.75
匯率風險	3.24	6.51	1.70	2.72	3.98	0.84
權益風險	0.15	0.44	0.03	0.13	0.38	0.03
商品風險	0.90	4.52	0.00	0.23	1.44	0.00
風險價值總額	3.95	7.07	2.44	4.01	6.47	2.25
中銀國際控股交易賬簿風險價值[(i)]						
權益性衍生業務	0.57	2.19	0.09	0.94	2.28	0.23
固定收入業務	0.72	1.33	0.47	1.10	2.15	0.41
環球商品業務	0.21	0.50	0.17	0.20	0.30	0.15
風險價值總額	1.51	3.58	0.90	2.24	4.30	1.37

(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註釋六、3.3(包括交易賬簿)。

淨利息收入敏感性分析

淨利息收入敏感性分析假設所有期限利率均發生平行變化，以及資產負債結構保持不變，未將客戶行為、基準風險等變化考慮在內。本集團根據市場變化及時調整資產負債結構、優化內外部定價策略或實施風險對沖，將淨利息收入的波動控制在可接受水平。

下表列示利率上升或下降25個基點對本集團淨利息收入的潛在影響。由於實際情況與假設可能存在不一致，以下分析對本集團淨利息收入的影響可能與實際結果不同。

	淨利息收入(減少)／增加	
	2021年12月31日	**2020年12月31日**
上升25個基點	(4,351)	(4,107)
下降25個基點	4,351	4,107

考慮到活期存款利率的變動頻率及幅度低於其他產品的特徵，如果在上述分析中剔除收益率曲線變動對與活期存款相關的利息支出的影響，則隨着利率上升或下降25個基點，未來十二個月的利息淨收入會增加或減少人民幣178.77億元(2020年：人民幣167.16億元)。

六 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.3 利率重定價缺口分析

本集團的利率風險敞口如下表所示。下表根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本集團的資產與負債的賬面價值分類列示。

	2021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	370,446	66,997	141,347	4,187	–	61,839	644,816
存放中央銀行	1,994,874	5,249	582	630	–	227,391	2,228,726
拆放同業	758,329	164,425	283,939	47,392	–	3,328	1,257,413
衍生金融資產	–	–	–	–	–	95,799	95,799
客戶貸款和墊款淨額	4,036,896	2,760,256	7,587,288	516,235	254,856	166,953	15,322,484
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	26,362	28,697	93,136	50,591	167,964	194,892	561,642
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	161,329	308,986	351,443	1,023,935	510,635	33,502	2,389,830
— 以攤餘成本計量的金融資產	203,421	42,429	380,675	1,313,316	1,270,988	2,370	3,213,199
其他	2,244	–	–	–	–	1,006,255	1,008,499
資產合計	7,553,901	3,377,039	8,838,410	2,956,286	2,204,443	1,792,329	26,722,408
負債							
同業存入	1,767,330	256,822	570,038	14,176	258	74,115	2,682,739
對中央銀行負債	181,247	246,985	509,817	10,833	–	6,675	955,557
同業拆入	279,785	55,441	71,048	–	–	1,493	407,767
衍生金融負債	–	–	–	–	–	89,151	89,151
客戶存款	10,253,710	1,451,583	2,941,491	2,978,127	32,521	485,455	18,142,887
發行債券	44,526	264,056	548,592	455,746	69,250	6,508	1,388,678
其他	6,067	4,728	8,187	34,226	5,838	646,030	705,076
負債合計	12,532,665	2,279,615	4,649,173	3,493,108	107,867	1,309,427	24,371,855
利率重定價缺口	(4,978,764)	1,097,424	4,189,237	(536,822)	2,096,576	482,902	2,350,553

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)

	2020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	470,557	92,375	152,489	3,117	–	84,607	803,145
存放中央銀行	1,883,236	2,990	489	651	–	189,474	2,076,840
拆放同業	405,802	167,138	278,759	82,515	–	5,106	939,320
衍生金融資產	–	–	–	–	–	171,738	171,738
客戶貸款和墊款淨額	3,696,907	2,476,327	6,603,223	297,793	268,035	506,019	13,848,304
金融投資							
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	10,968	48,105	76,626	42,983	169,896	155,971	504,549
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	176,317	249,957	253,926	925,422	461,527	40,641	2,107,790
— 以攤餘成本計量的金融資產	229,352	71,072	336,105	1,283,662	1,019,905	38,682	2,978,778
其他	2,698	–	–	–	14,328	955,169	972,195
資產合計	6,875,837	3,107,964	7,701,617	2,636,143	1,933,691	2,147,407	24,402,659
負債							
同業存入	1,150,797	250,707	192,966	5,518	–	317,015	1,917,003
對中央銀行負債	309,560	114,713	428,370	28,230	–	6,938	887,811
同業拆入	247,076	102,269	61,627	6	–	971	411,949
衍生金融負債	–	–	–	–	–	212,052	212,052
客戶存款	9,697,626	1,333,837	2,582,012	2,817,528	1,698	446,470	16,879,171
發行債券	75,317	201,662	450,653	461,129	49,612	6,030	1,244,403
其他	28,026	17,655	5,385	8,566	22,808	604,993	687,433
負債合計	11,508,402	2,020,843	3,721,013	3,320,977	74,118	1,594,469	22,239,822
利率重定價缺口	(4,632,565)	1,087,121	3,980,604	(684,834)	1,859,573	552,938	2,162,837

六 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.4 外匯風險

本集團大部份的業務以人民幣進行，此外有美元、港幣和少量其他外幣業務。本集團的主要子公司中銀香港集團大部份的業務以港幣、人民幣及美元進行。本集團通過合理安排外幣資金的來源和運用以最大限度減少潛在的貨幣錯配。

本集團通過控制外匯敞口以實現對匯率風險的管理。針對交易賬簿，本集團通過風險價值對交易賬簿的外匯風險進行監控，見註釋六、3.2。同時，本集團對匯率風險進行匯率敏感性分析，以判斷外幣對人民幣的潛在匯率波動對稅前利潤和權益的影響。

下表列示了本集團主要幣種外匯風險敞口的匯率敏感性分析。其計算了當其他項目不變時，外幣對人民幣匯率的合理可能變動對稅前利潤和權益的影響。負數表示可能減少稅前利潤或權益，正數表示可能增加稅前利潤或權益。該分析未考慮不同貨幣匯率變動之間的相關性，也未考慮管理層在財務報告日後可能已經或可以採取的降低匯率風險的措施，以及外匯敞口的後續變動。

		對稅前利潤的影響		對權益的影響*	
幣種	匯率變動	2021年12月31日	2020年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
美元	+1%	424	450	726	620
港元	+1%	(89)	(181)	2,289	2,340

* 對其他綜合收益的影響(不考慮相關所得稅影響)。

上表列示了美元及港元相對人民幣升值1%對稅前利潤及權益所產生的影響，若上述幣種以相同幅度貶值，則將對稅前利潤和權益產生與上表相同金額方向相反的影響。

六 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.4 外匯風險(續)

下表按幣種列示了2021年及2020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。

	2021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	329,908	206,607	25,262	35,395	8,371	12,453	26,820	644,816
存放中央銀行	1,495,927	441,169	37,244	99,077	26,565	83,179	45,565	2,228,726
拆放同業	691,140	475,833	24,126	16,139	341	910	48,924	1,257,413
衍生金融資產	46,853	23,782	2,533	2,594	3,017	6,908	10,112	95,799
客戶貸款和墊款淨額	12,418,293	1,219,684	1,060,054	213,634	9,455	69,951	331,413	15,322,484
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	431,627	61,017	64,443	3,405	874	31	245	561,642
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,451,346	492,925	183,066	29,173	140,349	3,842	89,129	2,389,830
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,893,923	247,294	12,571	9,631	5,291	3,406	41,083	3,213,199
其他	311,401	174,209	220,831	2,728	1,091	2,188	296,051	1,008,499
資產合計	20,070,418	3,342,520	1,630,130	411,776	195,354	182,868	889,342	26,722,408
負債								
同業存入	1,614,433	649,129	48,540	34,472	12,083	27,625	296,457	2,682,739
對中央銀行負債	880,695	36,232	19,606	13,329	–	86	5,609	955,557
同業拆入	151,620	220,939	11,267	14,686	4,987	2,066	2,202	407,767
衍生金融負債	48,915	20,620	2,054	2,433	344	7,286	7,499	89,151
客戶存款	14,148,220	1,765,005	1,311,343	304,900	49,367	77,964	486,088	18,142,887
發行債券	1,135,020	205,952	3,833	28,889	–	3,486	11,498	1,388,678
其他	297,041	111,860	265,626	2,191	345	588	27,425	705,076
負債合計	18,275,944	3,009,737	1,662,269	400,900	67,126	119,101	836,778	24,371,855
財務狀況表內敞口淨額	1,794,474	332,783	(32,139)	10,876	128,228	63,767	52,564	2,350,553
財務狀況表外敞口淨額	161,015	(214,771)	264,127	1,674	(124,423)	(61,853)	(10,169)	15,600
信用承諾	3,835,534	820,586	244,161	148,553	8,275	54,606	109,439	5,221,154

六 金融風險管理（續）

3 市場風險（續）

3.4 外匯風險（續）

	2020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	548,932	132,751	20,782	61,642	7,101	4,215	27,722	803,145
存放中央銀行	1,500,346	316,938	61,418	81,789	30,084	44,252	42,013	2,076,840
拆放同業	555,349	298,944	22,861	18,663	478	940	42,085	939,320
衍生金融資產	97,475	44,134	3,479	738	987	9,344	15,581	171,738
客戶貸款和墊款淨額	11,024,110	1,106,377	1,010,120	258,468	11,076	62,829	375,324	13,848,304
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	363,018	51,870	82,795	6,476	316	23	51	504,549
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,280,223	449,963	127,357	31,950	130,392	2,851	85,054	2,107,790
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,723,069	199,575	2,370	9,628	6,065	3,993	34,078	2,978,778
其他	317,767	183,732	219,734	2,466	1,417	2,346	244,733	972,195
資產合計	18,410,289	2,784,284	1,550,916	471,820	187,916	130,793	866,641	24,402,659
負債								
同業存入	1,035,286	539,174	43,097	43,770	14,301	10,988	230,387	1,917,003
對中央銀行負債	576,601	277,062	12,918	13,487	–	341	7,402	887,811
同業拆入	137,784	215,247	13,729	28,757	12,204	2,247	1,981	411,949
衍生金融負債	139,398	46,493	4,474	947	874	9,720	10,146	212,052
客戶存款	13,003,027	1,651,454	1,318,279	306,229	50,656	72,230	477,296	16,879,171
發行債券	968,665	218,950	8,617	31,980	1,896	311	13,984	1,244,403
其他	293,844	105,317	267,904	3,207	300	1,109	15,752	687,433
負債合計	16,154,605	3,053,697	1,669,018	428,377	80,231	96,946	756,948	22,239,822
財務狀況表內敞口淨額	2,255,684	(269,413)	(118,102)	43,443	107,685	33,847	109,693	2,162,837
財務狀況表外敞口淨額	(541,681)	392,537	347,658	(31,366)	(107,293)	(32,709)	(50,662)	(23,516)
信用承諾	3,160,861	761,848	255,166	142,505	10,679	52,715	107,899	4,491,673

六 金融風險管理(續)

4 流動性風險

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

4.1 流動性風險管理政策和程序

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

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

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

六 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.2 到期分析

下表依據財務報告日至合同到期日的剩餘期限對本集團的資產和負債進行了到期分析。其中，客戶貸款和墊款只有當本金逾期時才被視為逾期。同時，對於分期還款的客戶貸款和墊款，只有實際逾期的部份才被列示在逾期類，其餘尚未到期的部份仍然按剩餘期限列示。

	2021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	–	269,794	162,489	66,998	141,348	4,187	–	644,816
存放中央銀行	1,488,390	717,908	15,952	5,258	273	945	–	2,228,726
拆放同業	863	–	721,152	159,065	309,098	67,235	–	1,257,413
衍生金融資產	–	9,765	12,558	15,998	27,189	24,500	5,789	95,799
客戶貸款和墊款淨額	36,911	236,595	648,963	968,575	3,176,279	4,236,421	6,018,740	15,322,484
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	195,025	–	26,323	27,647	90,475	52,874	169,298	561,642
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	24,515	–	118,945	288,848	369,793	1,057,866	529,863	2,389,830
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,794	–	32,492	44,163	382,282	1,466,314	1,285,154	3,213,199
其他	362,964	479,476	24,765	10,745	19,233	78,603	32,713	1,008,499
資產合計	2,111,462	1,713,538	1,763,639	1,587,297	4,515,970	6,988,945	8,041,557	26,722,408
負債								
同業存入	–	1,755,054	86,387	256,824	570,040	14,176	258	2,682,739
對中央銀行負債	–	60,448	110,267	247,523	515,964	21,355	–	955,557
同業拆入	–	–	274,022	58,425	72,598	2,566	156	407,767
衍生金融負債	–	6,235	10,648	13,846	27,073	25,003	6,346	89,151
客戶存款	–	9,147,933	1,575,342	1,446,767	2,946,788	2,993,520	32,537	18,142,887
發行債券	–	–	26,122	237,121	572,062	483,716	69,657	1,388,678
其他	–	330,167	45,234	12,783	111,628	117,853	87,411	705,076
負債合計	–	11,299,837	2,128,022	2,273,289	4,816,153	3,658,189	196,365	24,371,855
流動性淨額	2,111,462	(9,586,299)	(364,383)	(685,992)	(300,183)	3,330,756	7,845,192	2,350,553

六 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.2 到期分析(續)

	2020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	21	286,447	265,996	93,556	154,008	3,117	–	803,145
存放中央銀行	1,452,254	549,551	39,355	5,709	28,669	1,302	–	2,076,840
拆放同業	377	–	397,698	154,029	286,481	100,735	–	939,320
衍生金融資產	–	13,312	22,621	31,423	62,752	31,551	10,079	171,738
客戶貸款和墊款淨額	46,580	191,481	435,364	1,288,350	2,778,252	3,744,008	5,364,269	13,848,304
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	154,836	–	10,521	47,105	77,423	44,679	169,985	504,549
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	23,481	–	137,987	217,198	284,963	973,389	470,772	2,107,790
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,805	–	50,431	80,052	358,189	1,443,948	1,043,353	2,978,778
其他	356,200	454,701	19,792	17,044	19,930	75,503	29,025	972,195
資產合計	2,036,554	1,495,492	1,379,765	1,934,466	4,050,667	6,418,232	7,087,483	24,402,659
負債								
同業存入	–	1,351,541	70,855	271,019	217,441	6,056	91	1,917,003
對中央銀行負債	–	216,844	79,518	117,114	434,833	39,502	–	887,811
同業拆入	–	–	244,199	100,330	62,324	4,940	156	411,949
衍生金融負債	–	9,479	24,395	34,122	95,255	35,127	13,674	212,052
客戶存款	–	8,521,036	1,528,697	1,354,270	2,596,276	2,871,178	7,714	16,879,171
發行債券	–	–	67,004	186,305	461,388	470,415	59,291	1,244,403
其他	–	329,254	58,677	15,215	112,493	95,681	76,113	687,433
負債合計	–	10,428,154	2,073,345	2,078,375	3,980,010	3,522,899	157,039	22,239,822
流動性淨額	2,036,554	(8,932,662)	(693,580)	(143,909)	70,657	2,895,333	6,930,444	2,162,837

六 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.3 以合同到期日劃分的未折現合同現金流

下表按照財務報告日至合同到期日的剩餘期限列示了本集團非衍生金融資產和負債的現金流，以及以淨額和總額結算的衍生金融工具的現金流。除部份衍生產品以公允價值(即折現現金流)列示外，下表披露的其他金額均為未經折現的合同現金流。本集團以預期的未折現現金流為基礎管理短期固有流動性風險。

	2021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	–	269,794	163,262	67,535	143,290	4,814	–	648,695
存放中央銀行	1,488,390	717,908	15,954	5,266	314	1,075	–	2,228,907
拆放同業	863	–	728,832	160,886	309,219	67,470	–	1,267,270
客戶貸款和墊款淨額	37,022	249,018	685,412	1,067,915	3,574,376	5,738,229	8,802,462	20,154,434
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	195,072	–	26,549	28,825	98,009	81,079	201,142	630,676
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	24,516	–	121,764	295,793	409,798	1,182,096	599,007	2,632,974
—以攤餘成本計量的金融資產	2,803	–	37,819	59,141	453,319	1,719,551	1,557,672	3,830,305
其他金融資產	10,572	189,707	18,298	2,545	5,473	4,461	20,076	251,132
金融資產合計	1,759,238	1,426,427	1,797,890	1,687,906	4,993,798	8,798,775	11,180,359	31,644,393
同業存入	–	1,755,054	87,253	261,047	583,450	14,696	270	2,701,770
對中央銀行負債	–	60,448	112,678	254,341	530,432	22,088	–	979,987
同業拆入	–	–	274,120	58,791	73,199	2,581	210	408,901
客戶存款	–	9,148,053	1,594,013	1,484,679	3,085,322	3,332,459	39,180	18,683,706
發行債券	–	–	26,607	238,108	590,211	532,098	79,913	1,466,937
其他金融負債	–	265,184	26,363	5,686	6,511	31,728	20,892	356,364
金融負債合計	–	11,228,739	2,121,034	2,302,652	4,869,125	3,935,650	140,465	24,597,665
衍生金融工具現金流								
按淨額結算的衍生金融工具	–	3,564	(161)	(1,006)	(1,913)	(1,959)	176	(1,299)
按總額結算的衍生金融工具								
流入合計	–	159,680	2,441,453	1,426,255	2,339,707	375,388	28,969	6,771,452
流出合計	–	(159,592)	(2,439,349)	(1,421,922)	(2,337,871)	(373,166)	(28,726)	(6,760,626)

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)

	2020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	21	286,457	266,397	93,837	154,977	3,288	–	804,977
存放中央銀行	1,452,254	549,550	39,359	5,717	28,717	1,501	–	2,077,098
拆放同業	377	–	397,904	157,799	292,606	103,768	–	952,454
客戶貸款和墊款淨額	48,824	191,668	460,253	1,366,761	3,268,668	4,948,258	7,546,587	17,831,019
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	154,788	–	11,227	48,200	82,092	72,271	186,921	555,499
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	23,454	–	140,321	221,633	310,952	1,055,733	496,895	2,248,988
—以攤餘成本計量的金融資產	2,848	–	54,838	95,601	431,641	1,686,591	1,254,753	3,526,272
其他金融資產	478	209,038	16,621	3,870	7,694	1,304	15,546	254,551
金融資產合計	1,683,044	1,236,713	1,386,920	1,993,418	4,577,347	7,872,714	9,500,702	28,250,858
同業存入	–	1,351,587	70,933	271,618	218,500	6,297	92	1,919,027
對中央銀行負債	–	216,855	79,668	117,556	439,242	42,181	–	895,502
同業拆入	–	–	244,338	100,902	62,781	5,020	217	413,258
客戶存款	–	8,521,187	1,531,786	1,363,503	2,622,000	3,055,634	8,337	17,102,447
發行債券	–	–	67,194	187,282	466,814	515,009	61,165	1,297,464
其他金融負債	–	258,397	43,428	11,667	13,519	45,160	26,416	398,587
金融負債合計	–	10,348,026	2,037,347	2,052,528	3,822,856	3,669,301	96,227	22,026,285
衍生金融工具現金流								
按淨額結算的衍生金融工具	–	3,588	(468)	93	(2,122)	(7,056)	(992)	(6,957)
按總額結算的衍生金融工具								
流入合計	–	67,900	1,980,710	1,476,508	3,001,639	399,425	16,953	6,943,135
流出合計	–	(67,840)	(1,980,277)	(1,478,891)	(3,032,559)	(395,345)	(16,949)	(6,971,861)

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
2021年12月31日				
貸款承諾[1]	2,141,055	791,299	328,580	3,260,934
擔保、承兑及其他信用承諾	1,343,107	382,853	234,260	1,960,220
小計	3,484,162	1,174,152	562,840	5,221,154
資本性承諾	18,041	20,597	8	38,646
合計	3,502,203	1,194,749	562,848	5,259,800
2020年12月31日				
貸款承諾[1]	1,874,449	623,766	241,397	2,739,612
擔保、承兑及其他信用承諾	1,183,873	307,349	260,839	1,752,061
小計	3,058,322	931,115	502,236	4,491,673
資本性承諾	25,717	27,162	5	52,884
合計	3,084,039	958,277	502,241	4,544,557

(1) 上述「貸款承諾」包括信用承諾表中的貸款承諾和信用卡信用額度，詳見註釋五、40.7。

六 金融風險管理(續)

5 公允價值

5.1 以公允價值計量的資產和負債

以公允價值計量的資產和負債在估值方面分為以下三個層級：

- 第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量(未經調整)，包括在交易所交易的證券、部份政府債券和若干場內交易的衍生合約。

- 第二層級：使用估值技術計量 — 所有對估值結果有重大影響的參數均直接或間接的使用除第一層級中的資產或負債的市場報價以外的其他可觀察參數，包括大多數場外交易的衍生合約、從價格提供商獲取價格的債券和貼現等。

- 第三層級：使用估值技術計量 — 使用了任何對估值結果有重大影響的非基於可觀察市場數據的參數(不可觀察參數)，包括有重大不可觀察因素的股權和債權投資工具。

本集團政策為報告時段期末確認金融工具公允價值層級之間的轉移。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術或者詢價來確定公允價值。

本集團在估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

對於本集團持有的某些低流動性債券(主要為資產支持債券)、未上市股權(私募股權)、未上市基金，管理層從交易對手處詢價或使用估值技術確定公允價值，估值技術包括現金流折現法、資產淨值法、市場比較法等。其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些資產及負債劃分至第三層級。主要不可觀察參數及比率範圍包括流動性折扣4.00%–45.64%、折現率2.55%–13.87%和期望股利人民幣0.06元／股 — 人民幣0.84元／股。管理層已評估了宏觀經濟變動因素、外部評估師估值及損失覆蓋率等參數的影響，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。

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）

	2021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				
衍生金融資產	2,373	93,426	–	95,799
以公允價值計量的				
客戶貸款和墊款	–	355,600	–	355,600
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
— 債券	8,904	321,437	26,121	356,462
— 權益工具	25,618	2,350	74,300	102,268
— 基金及其他	29,208	27,573	46,131	102,912
以公允價值計量且其變動				
計入其他綜合收益的				
金融資產				
— 債券	385,049	1,977,034	995	2,363,078
— 權益工具及其他	7,774	10,323	8,655	26,752
投資物業	–	1,240	18,314	19,554
以公允價值計量的負債				
以公允價值計量的同業存拆入	–	(162)	–	(162)
以公允價值計量的客戶存款	–	(31,311)	–	(31,311)
以公允價值計量的發行債券	–	(315)	(2)	(317)
債券賣空	(1,945)	(10,513)	–	(12,458)
衍生金融負債	(1,961)	(87,190)	–	(89,151)

六 金融風險管理（續）

5 公允價值（續）

5.1 以公允價值計量的資產和負債（續）

	2020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				
衍生金融資產	3,083	168,655	–	171,738
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	–	363,637	–	363,637
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	2,960	323,402	20,881	347,243
— 權益工具	7,570	12,901	67,554	88,025
— 基金及其他	20,961	5,362	42,958	69,281
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	296,234	1,788,755	1,373	2,086,362
— 權益工具及其他	7,005	9,692	4,731	21,428
投資物業	–	1,441	20,624	22,065
以公允價值計量的負債				
以公允價值計量的同業存拆入	–	(3,831)	–	(3,831)
以公允價值計量的客戶存款	–	(25,742)	–	(25,742)
以公允價值計量的發行債券	–	(6,162)	–	(6,162)
債券賣空	(576)	(17,336)	–	(17,912)
衍生金融負債	(3,539)	(208,513)	–	(212,052)

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

	衍生金融資產	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		投資物業	以公允價值計量的發行債券
		債券	權益工具	基金及其他	債券	權益工具及其他		
2021年1月1日	–	20,881	67,554	42,958	1,373	4,731	20,624	–
損益合計								
—收益／(損失)	–	413	493	2,954	–	–	(200)	–
—其他綜合收益	–	–	–	–	(57)	37	–	–
賣出	–	(355)	(4,576)	(7,489)	(283)	–	(1,324)	–
買入	–	5,202	15,029	7,920	–	3,944	479	–
結算	–	–	–	–	–	–	–	–
發行	–	–	–	–	–	–	–	(2)
第三層級淨(轉出)／轉入	–	–	(4,200)	–	–	–	296	–
其他變動	–	(20)	–	(212)	(38)	(57)	(1,561)	–
2021年12月31日	–	26,121	74,300	46,131	995	8,655	18,314	(2)
上述計入當期損益的收益／(損失)與期末資產／負債相關的部份	–	413	330	2,686	–	–	(159)	–

	衍生金融資產	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			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	
2020年1月1日	10	15,948	71,716	38,936	1,676	5,275	20,778
損益合計							
—收益／(損失)	122	(698)	754	(1,598)	–	–	(1,426)
—其他綜合收益	–	–	–	–	161	289	–
賣出	–	(1,534)	(6,515)	(3,301)	(359)	–	(15)
買入	–	6,074	14,292	9,043	–	750	1,398
結算	–	(1)	–	–	–	–	–
第三層級淨(轉出)／轉入	(132)	–	(12,693)	–	–	(1,467)	674
其他變動	–	1,092	–	(122)	(105)	(116)	(785)
2020年12月31日	–	20,881	67,554	42,958	1,373	4,731	20,624
上述計入當期損益的收益／(損失)與期末資產／負債相關的部份	–	(844)	756	(1,676)	–	–	(1,427)

計入2021及2020年度利潤表的收益或損失以及於2021年及2020年12月31日持有的金融工具產生的損益根據其性質或分類的不同分別計入「淨交易收益」、「金融資產轉讓淨收益」或「資產減值損失」。

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）

第三層級的資產和負債本年損益影響如下：

	2021年			2020年		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
淨收益影響	390	3,270	3,660	223	(3,069)	(2,846)

2021年度及2020年度以公允價值計量的金融資產在第一層級和第二層級之間無重大轉移。

若所有估值技術中應用的重大不可觀察參數上升10%，期望股利會導致公允價值上升人民幣19.09億元；流動性折扣和折現率會導致公允價值下降人民幣26.67億元。

5.2 非以公允價值計量的金融資產和金融負債

財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和負債主要包括：存放中央銀行、存放同業、拆放同業、對中央銀行負債、同業存入，以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款、金融投資、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。

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
以攤餘成本計量的債券投資[1]	3,206,895	3,262,525	2,970,277	2,989,266
金融負債				
發行債券[2]	1,388,361	1,395,242	1,238,241	1,144,440

(1) 以攤餘成本計量的債券投資

本行持有的中國東方資產管理公司債券和財政部特別國債是不可轉讓的。因為不存在可觀察的與其規模或期限相當的公平交易的市場價格或收益率，其公允價值根據該金融工具的票面利率確定。

其他債券投資的公允價值以市場價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關信息，則參考估值服務商提供的價格或採用現金流折現模型進行估值。估值參數包括市場利率、預期違約率、提前還款率及市場流動性等。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：

	2021年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
以攤餘成本計量的債券投資	99,809	2,963,747	3,557	3,067,113
金融負債				
發行債券	–	1,395,242	–	1,395,242

	2020年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
以攤餘成本計量的債券投資	96,766	2,694,018	3,055	2,793,839
金融負債				
發行債券	–	1,144,440	–	1,144,440

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。緊緊圍繞集團發展戰略規劃要求，始終保持較高的資本質量和充足的資本水平，確保滿足監管要求和支持業務發展，促進全行業務規模、質量和效益的健康協調持續發展。

- 優化配置，增加效益。合理配置資本，重點發展資本佔用少、綜合收益高的資產業務，穩步提升資本使用效率和資本回報水平，實現風險、資本和收益的相互匹配和動態平衡。

- 精細管理，提高水平。完善資本管理體系，充分識別、計量、監測、緩釋和控制各類主要風險，將資本約束貫穿於產品定價、資源配置、結構調整、績效評估等經營管理過程，確保資本水平與面臨的風險及風險管理水平相適應。

本集團管理層基於巴塞爾委員會的相關指引，以及銀保監會的監管規定，實時監控資本的充足性和監管資本的運用情況。本集團每季度向銀保監會報送所要求的資本信息。

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。經銀保監會的批准，本集團使用資本計量高級方法，包括公司風險暴露初級內部評級法、零售風險暴露內部評級法、市場風險內部模型法和操作風險標準法。高級方法未覆蓋的部份，按照非高級方法進行計量。

本集團作為系統重要性銀行，各級資本充足率應達到銀保監會規定的最低要求，即核心一級資本充足率、一級資本充足率以及資本充足率分別不得低於9.00%、10.00%及12.00%。

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，包括普通股、資本公積、盈餘公積、一般風險準備、未分配利潤、少數股東資本可計入部份和其他；
- 其他一級資本，包括其他一級資本工具及溢價和少數股東資本可計入部份；
- 二級資本，包括二級資本工具及其溢價、超額貸款損失準備和少數股東資本可計入部份。

商譽、其他無形資產(不含土地使用權)、對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資等項目，已從核心一級資本中對應扣除以符合監管資本要求。

六 金融風險管理(續)

6 資本管理(續)

本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下[1]：

	2021年12月31日	2020年12月31日
核心一級資本充足率	11.30%	11.28%
一級資本充足率	13.32%	13.19%
資本充足率	16.53%	16.22%
資本基礎組成部份		
核心一級資本	1,870,301	1,730,401
股本	294,388	294,388
資本公積	133,951	134,221
盈餘公積	212,602	192,251
一般風險準備	303,084	267,856
未分配利潤	888,419	803,823
少數股東資本可計入部份	33,669	32,567
其他[2]	4,188	5,295
核心一級資本監管扣除項目	(26,415)	(25,623)
其中：		
商譽	(182)	(182)
其他無形資產(不含土地使用權)	(16,393)	(15,140)
直接或間接持有本行的普通股	–	(8)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	(9,785)	(9,838)
核心一級資本淨額	1,843,886	1,704,778

六 金融風險管理(續)

6 資本管理(續)

	2021年12月31日	2020年12月31日
其他一級資本	329,845	287,843
優先股及其溢價	119,550	147,519
其他工具及其溢價	199,955	129,971
少數股東資本可計入部份	10,340	10,353
一級資本淨額	2,173,731	1,992,621
二級資本	525,108	458,434
二級資本工具及其溢價可計入金額	387,746	333,381
超額貸款損失準備	128,114	115,627
少數股東資本可計入部份	9,248	9,426
資本淨額	2,698,839	2,451,055
風險加權資產	16,323,713	15,109,085

(1) 本集團按照銀保監會要求確定併表資本充足率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險有限公司(以下簡稱「中銀保險」)、中銀集團保險有限公司(以下簡稱「中銀集團保險」)和中銀集團人壽保險有限公司(以下簡稱「中銀人壽」)四家機構不納入集團併表資本充足率計算範圍。

(2) 主要為外幣報表折算差額和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產投資損益等。

六 金融風險管理（續）

7 保險風險

本集團主要在中國內地及中國香港經營保險業務，並且主要以人民幣及港幣為計量單位。任何一份保險合同的風險均為保險事故發生及其所導致的索償金額的不確定性。此類風險屬隨機發生，因此無法合理估計。本集團通過制定合理的承保策略、運用組合管理技術、適當的再保險安排以及積極的理賠處理等控制保險風險。通過制定合理的承保策略，本集團確保承保風險分散在不同類型的風險及行業中。

對於應用概率原理進行定價及計提準備的保險合同組合，本集團主要面對的保險風險為實際賠付成本超出保險負債的賬面金額。出現此情況的原因是賠款及給付的頻率與金額可能高於原有估計。因保險事故隨機發生，實際發生的賠付次數及金額與根據數理統計方法估計的結果每年均有所不同。

壽險合同的預計未來賠付成本及所收取保費的不確定性來自於無法預測死亡率整體水平的長期變化。為評估由於死亡率假設及退保假設而產生的不確定性，本集團進行死亡率及退保分析，以確保採用了適當的假設。

一 國際財務報告準則與中國會計準則合併會計報表差異說明

本集團按照國際財務報告準則編製的合併會計報表及按照中國會計準則編製的合併會計報表中列示的2021及2020年度的經營成果和於2021年及2020年12月31日的股東權益並無差異。

二 未經審計補充信息

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例

	2021年12月31日	2020年12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比例	49.63%	54.50%
外幣流動資產與外幣流動負債比例	69.90%	58.57%

上述流動性比例按銀保監會發佈的相關規定計算。

流動性覆蓋率披露信息

本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》的要求，披露以下流動性覆蓋率[(1)]信息。

流動性覆蓋率監管要求

銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，商業銀行流動性覆蓋率的最低監管標準為不低於100%。

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團流動性覆蓋率情況

從2017年起，本集團按日計量併表口徑[2]流動性覆蓋率。2021年第四季度本集團共計量92日併表口徑流動性覆蓋率，其平均值[3]為127.61%，較上季度平均值上升2.99個百分點，主要是現金淨流出減少所致。

	2021年			
	第四季度	第三季度	第二季度	第一季度
流動性覆蓋率平均值	127.61%	124.62%	127.51%	133.30%

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團流動性覆蓋率情況(續)

本集團2021年第四季度併表口徑流動性覆蓋率各明細項目的平均值[3]如下表所示：

序號		折算前數值	折算後數值
	合格優質流動性資產		
1	合格優質流動性資產		4,594,486
	現金流出		
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	8,584,274	620,119
3	穩定存款	4,628,548	224,546
4	欠穩定存款	3,955,726	395,573
5	無抵(質)押批發融資，其中：	10,186,586	3,804,281
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	5,692,939	1,397,907
7	非業務關係存款(所有交易對手)	4,436,579	2,349,306
8	無抵(質)押債務	57,068	57,068
9	抵(質)押融資		672
10	其他項目，其中：	3,276,987	2,027,702
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,915,551	1,915,551
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	–	–
13	信用便利和流動性便利	1,361,436	112,151
14	其他契約性融資義務	79,935	79,935
15	或有融資義務	3,206,011	93,610
16	**預期現金流出總量**		6,626,319
	現金流入		
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	485,026	117,279
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,482,599	855,523
19	其他現金流入	2,178,684	2,047,551
20	**預期現金流入總量**	4,146,309	3,020,353
			調整後數值
21	**合格優質流動性資產**		4,594,486
22	**現金淨流出量**		3,605,966
23	**流動性覆蓋率**		127.61%

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團流動性覆蓋率情況(續)

(1) 流動性覆蓋率旨在確保商業銀行具有充足的合格優質流動性資產，能夠在銀保監會規定的流動性壓力情景下，通過變現這些資產滿足未來至少30天的流動性需求。

(2) 本集團根據銀保監會要求確定併表口徑流動性覆蓋率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入計算範圍。

(3) 流動性覆蓋率及各明細項目的平均值指各季度內每日數值的簡單算術平均值。

淨穩定資金比例披露信息

本集團根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》的要求，披露以下淨穩定資金比例[(1)]信息。

淨穩定資金比例監管要求

銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於100%。

本集團淨穩定資金比例情況

銀保監會《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》規定，經銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》核准實施資本計量高級方法的銀行，應當至少按照半年度頻率，披露最近兩個季度的淨穩定資金比例信息。

2021年第四季度本集團併表口徑[(2)]淨穩定資金比例為122.21%，較上季度上升0.88個百分點；2021年第三季度本集團淨穩定資金比例為121.33%，較上季度上升0.11個百分點。淨穩定資金比例基本保持穩定，均滿足監管要求。

	2021年			
	第四季度	第三季度	第二季度	第一季度
淨穩定資金比例期末值[(3)]	122.21%	121.33%	121.22%	123.29%

(1) 淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。

(2) 本集團根據銀保監會要求確定併表口徑淨穩定資金比例的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入計算範圍。

(3) 淨穩定資金比例為季末時點值。

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2021年第四季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

		折算前數值				
序號	項目	無期限	<6個月	6–12個月	≥1年	折算後數值
	可用的穩定資金					
1	資本	–	–	–	2,604,093	2,604,093
2	監管資本	–	–	–	2,586,093	2,586,093
3	其他資本工具	–	–	–	18,000	18,000
4	來自零售和小企業客戶的存款	4,334,300	4,842,101	53,469	6,456	8,555,486
5	穩定存款	2,142,470	2,687,031	13,439	2,516	4,603,309
6	欠穩定存款	2,191,830	2,155,070	40,030	3,940	3,952,177
7	批發融資	6,183,465	6,187,800	1,020,579	462,606	5,991,321
8	業務關係存款	5,696,346	172,982	–	–	2,934,664
9	其他批發融資	487,119	6,014,818	1,020,579	462,606	3,056,657
10	相互依存的負債	–	–	–	–	–
11	其他負債	68,499	219,383	4,392	407,896	313,011
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				97,081	
13	以上未包括的所有其他負債和權益	68,499	219,383	4,392	310,815	313,011
14	**可用的穩定資金合計**					17,463,911
	所需的穩定資金					
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					759,186
16	存放在金融機構的業務關係存款	147,865	4,705	–	–	76,285
17	貸款和證券	75,073	5,084,932	2,228,720	10,582,731	11,894,558
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	–	293,010	–	–	29,301
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	75,073	1,433,122	304,940	69,162	447,863
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	–	2,911,282	1,702,685	5,363,951	6,763,085

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2021年第四季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示(續)：

		折算前數值				
序號	項目	無期限	<6個月	6–12個月	≥1年	折算後數值
	所需的穩定資金(續)					
21	其中：風險權重不高於35%	–	219,860	24,550	31,881	47,673
22	住房抵押貸款	–	98,499	98,971	4,597,223	3,948,278
23	其中：風險權重不高於35%	–	6,657	6,810	290,479	195,545
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	–	349,019	122,124	552,395	706,031
25	相互依存的資產	–	–	–	–	–
26	其他資產	752,153	100,861	19,076	527,347	1,258,102
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	285,887				243,004
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				435	370
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				103,898	6,817
30	衍生產品附加要求				19,416*	19,416
31	以上未包括的所有其他資產	466,266	100,861	19,076	423,014	988,495
32	表外項目				7,419,366	302,271
33	**所需的穩定資金合計**					14,290,402
34	**淨穩定資金比例**					122.21%

* 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；折算前數值不納入第26項「其他資產」合計。

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2021年第三季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

		折算前數值				
序號	項目	無期限	<6個月	6–12個月	≥1年	折算後數值
	可用的穩定資金					
1	資本	–	–	–	2,490,030	2,490,030
2	監管資本	–	–	–	2,472,030	2,472,030
3	其他資本工具	–	–	–	18,000	18,000
4	來自零售和小企業客戶的存款	4,250,419	4,815,806	53,104	17,445	8,456,230
5	穩定存款	1,957,994	2,655,335	14,440	6,746	4,403,127
6	欠穩定存款	2,292,425	2,160,471	38,664	10,699	4,053,103
7	批發融資	5,860,537	6,398,752	911,926	498,314	5,786,066
8	業務關係存款	5,414,042	108,334	–	–	2,761,188
9	其他批發融資	446,495	6,290,418	911,926	498,314	3,024,878
10	相互依存的負債	–	–	–	–	–
11	其他負債	56,128	206,180	4,479	405,356	309,724
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				97,871	
13	以上未包括的所有其他負債和權益	56,128	206,180	4,479	307,485	309,724
14	**可用的穩定資金合計**					17,042,050
	所需的穩定資金					
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					675,604
16	存放在金融機構的業務關係存款	186,473	1,979	–	–	94,226
17	貸款和證券	46,539	5,112,083	2,254,618	10,429,932	11,765,087
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	–	417,569	–	–	41,757
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	46,539	1,312,245	323,510	66,470	432,043
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	–	3,010,264	1,679,453	5,273,588	6,708,858

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2021年第三季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示(續)：

		折算前數值				
序號	項目	無期限	<6個月	6–12個月	≥1年	折算後數值
	所需的穩定資金(續)					
21	其中：風險權重不高於35%	–	234,243	28,312	24,249	43,027
22	住房抵押貸款	–	97,853	98,102	4,508,548	3,873,376
23	其中：風險權重不高於35%	–	6,668	6,734	284,333	191,518
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	–	274,152	153,553	581,326	709,053
25	相互依存的資產	–	–	–	–	–
26	其他資產	720,647	59,432	6,582	580,030	1,226,206
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	249,356				211,952
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				387	329
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				103,514	5,643
30	衍生產品附加要求				19,574*	19,574
31	以上未包括的所有其他資產	471,291	59,432	6,582	476,129	988,708
32	表外項目				7,024,290	285,014
33	**所需的穩定資金合計**					14,046,137
34	**淨穩定資金比例**					121.33%

* 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；折算前數值不納入第26項「其他資產」合計。

二 未經審計補充信息(續)

2 貨幣集中情況

以下信息根據銀保監會相關要求計算。

	等值百萬元人民幣			
	美元	港元	其他	合計
2021年12月31日				
即期資產	4,217,661	1,693,178	1,954,742	7,865,581
即期負債	(3,957,140)	(1,956,893)	(1,781,566)	(7,695,599)
遠期購入	4,431,956	740,015	1,322,061	6,494,032
遠期出售	(4,650,892)	(485,197)	(1,516,624)	(6,652,713)
淨期權敞口*	853	(32)	(2,194)	(1,373)
淨多頭／(空頭)	42,438	(8,929)	(23,581)	9,928
結構性敞口	72,622	228,897	87,567	389,086
2020年12月31日				
即期資產	3,695,294	1,607,291	1,945,381	7,247,966
即期負債	(4,029,848)	(1,964,590)	(1,736,612)	(7,731,050)
遠期購入	4,944,883	760,105	1,313,088	7,018,076
遠期出售	(4,546,040)	(420,572)	(1,536,300)	(6,502,912)
淨期權敞口*	(19,306)	(364)	(6,615)	(26,285)
淨多頭／(空頭)	44,983	(18,130)	(21,058)	5,795
結構性敞口	61,978	233,953	79,913	375,844

* 淨期權敞口根據銀保監會頒佈的相關規定計算。

二 未經審計補充信息(續)

3 國際債權

本集團根據《銀行業(披露)規則》(2014年第160號法律公告)披露國際債權。國際債權是經考慮認可風險轉移後，對承擔最終風險的交易對手所處國家或地域分部所產生的風險暴露，但不包括與債權人處於同一國家或地域分部的當地貨幣債權。國際債權風險轉移於債務人的擔保人所處國家與債務人不同，或債務人為分支機構但其總部處於另一個國家時成立。

國際債權包括存放中央銀行、存拆放同業、存出發鈔基金、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	官方機構	非銀行私人機構	合計
2021年12月31日				
亞太區				
中國內地	926,064	256,068	729,546	1,911,678
中國香港	76,221	4,889	460,784	541,894
其他亞太地區	118,247	181,367	413,635	713,249
小計	1,120,532	442,324	1,603,965	3,166,821
南北美洲	116,742	240,651	278,585	635,978
歐洲及其他	238,323	86,339	303,990	628,652
合計	1,475,597	769,314	2,186,540	4,431,451

二 未經審計補充信息(續)

3 國際債權(續)

	銀行	非銀行		合計
		官方機構	私人機構	
2020年12月31日				
亞太區				
中國內地	675,133	236,529	702,641	1,614,303
中國香港	40,671	214	442,402	483,287
其他亞太地區	97,249	166,292	417,733	681,274
小計	813,053	403,035	1,562,776	2,778,864
南北美洲	81,312	233,162	173,112	487,586
歐洲及其他	201,540	63,838	283,718	549,096
合計	1,095,905	700,035	2,019,606	3,815,546

二 未經審計補充信息(續)

4 逾期資產

在下列表中，若客戶貸款或拆放同業款項之本金或利息存在逾期情況，則其全部餘額均視為逾期。

4.1 逾期客戶貸款和墊款總額

	2021年12月31日	2020年12月31日
逾期貸款和墊款總額		
3個月以下	44,014	54,342
3至6個月	20,298	24,001
6至12個月	50,993	47,097
12個月以上	52,432	53,944
合計	167,737	179,384
百分比		
3個月以下	0.28%	0.38%
3至6個月	0.13%	0.17%
6至12個月	0.33%	0.33%
12個月以上	0.33%	0.38%
合計	1.07%	1.26%

4.2 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2021年及2020年12月31日均不重大。

二 未經審計補充信息(續)

5 槓桿率

本集團根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》的相關規定，計量的槓桿率情況列示如下[1]：

	2021年			
	12月31日	9月30日	6月30日	3月31日
一級資本淨額	2,173,731	2,111,813	2,058,220	2,014,251
調整後的表內外資產餘額	28,425,377	27,820,891	27,861,068	27,344,497
槓桿率	7.65%	7.59%	7.39%	7.37%

序號	項目	2021年 12月31日
1	併表總資產	26,722,408
2	併表調整項	(447,590)
3	客戶資產調整項	–
4	衍生產品調整項	133,390
5	證券融資交易調整項	153,703
6	表外項目調整項	1,889,881
7	其他調整項	(26,415)
8	調整後的表內外資產餘額	28,425,377

二 未經審計補充信息(續)

5 槓桿率(續)

序號	項目	2021年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	25,674,481
2	減：一級資本扣減項	(26,415)
3	**調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)**	25,648,066
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	95,847
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	133,316
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	–
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	–
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	–
9	賣出信用衍生產品的名義本金	82
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(8)
11	**衍生產品資產餘額**	229,237
12	證券融資交易的會計資產餘額	504,490
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	–
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	153,703
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	–
16	**證券融資交易資產餘額**	658,193
17	表外項目餘額	5,705,795
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(3,815,914)
19	**調整後的表外項目餘額**	1,889,881
20	一級資本淨額	2,173,731
21	調整後的表內外資產餘額	28,425,377
22	**槓桿率**	7.65%

(1) 本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求確定併表槓桿率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入集團併表槓桿率計算範圍。

二 未經審計補充信息(續)

6 商業銀行全球系統重要性評估指標

本集團以《關於印發商業銀行全球系統重要性評估指標披露指引的通知》(銀監發[2014]1號)為參考依據，以巴塞爾委員會《全球系統重要性銀行評估填報說明》為準計算全球系統重要性評估指標，並披露如下：

序號	指標[1]	2021年
1	調整後的表內外資產餘額	**28,521,651**
2	金融機構間資產	**2,372,647**
3	金融機構間負債	**2,983,029**
4	發行證券和其他融資工具	**4,449,968**
5	通過支付系統或代理行結算的支付額	**665,682,257**
6	託管資產	**11,777,333**
7	有價證券承銷額	**2,174,703**
8	固定收益類證券交易量	**3,141,591**
9	上市股票和其他證券交易量	**1,140,731**
10	場外衍生產品名義本金	**10,888,369**
11	交易類和可供出售證券	**1,086,588**
12	第三層次資產	**93,107**
13	跨境債權	**4,415,941**
14	跨境負債	**3,801,847**

(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)

7 2020年商業銀行國內系統重要性評估指標

本集團以《系統重要性銀行評估辦法》(銀發[2020]289號)為參考依據，依照《關於開展系統重要性銀行評估數據填報工作的通知》計算我國系統重要性評估指標，並披露如下：

序號	指標[1]	2020年
1	調整後的表內外資產餘額	25,370,714
2	金融機構間資產	2,853,180
3	金融機構間負債	2,885,960
4	發行證券和其他融資工具	1,711,262
5	通過支付系統或代理行結算的支付額	618,018,673
6	託管資產	9,847,839
7	代理代銷業務	3,784,824
8	對公客戶數量(萬個)	451
9	個人客戶數量(萬個)	32,742
10	境內營業機構數量(個)	10,489
11	衍生產品	12,453,130
12	以公允價值計量的證券	957,698
13	非銀行附屬機構資產	550,421
14	銀行發行的非保本理財產品餘額	670,782
15	理財子公司發行的理財產品餘額	718,122
16	境外債權債務	7,931,434

(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

2022年度財務日誌

2021年度全年業績	於2022年3月29日公佈
2021年年度報告	於2022年4月下旬完成印刷和發送H股股東
2022年中期業績	公佈日期不遲於2022年8月30日

普通股股息

董事會建議派發2021年度末期普通股股息每10股2.21元人民幣(税前)，須待股東於2021年年度股東大會上批准。

證券資料

上市與轉讓

本行普通股分別於2006年6月1日及2006年7月5日在香港聯交所及上交所上市。

本行第三期境內優先股於2019年7月17日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓，第四期境內優先股於2019年9月17日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓。本行第二期境外優先股於2020年3月5日在香港聯交所掛牌上市。

普通股

已發行股份：294,387,791,241股
其中A股股份：210,765,514,846股
　　H股股份：83,622,276,395股

優先股

已發行股份：1,197,865,300股
其中境內優先股股份：1,000,000,000股
　　境外優先股股份：197,865,300股

市值

截至2021年最後一個交易日(12月31日),本行市值為8,349.53億元人民幣(按照2021年12月31日A股、H股收市價計算,匯率為2021年12月31日國家外匯管理局公佈匯率100元港幣 = 81.76元人民幣)。

證券價格

A股	2021年12月31日收市價	年度最高成交價	年度最低成交價
	3.05元人民幣	3.38元人民幣	2.96元人民幣
H股	2021年12月31日收市價	年度最高成交價	年度最低成交價
	2.81港元	3.17港元	2.59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
路透社	601988.SS	路透社	3988.HK
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

第二期境外優先股	
優先股簡稱	BOC 20USDPREF
香港聯合交易所有限公司	4619
路透社	4619.HK
彭博	BG2289661

股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢，例如股份轉讓、轉名、更改地址、報失股票等事項，請致函如下地址：

A股

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
中國上海市浦東新區楊高南路188號
電話：(86) 21-4008 058 058

H股

香港中央證券登記有限公司
中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓
電話：(852) 2862 8555
傳真：(852) 2865 0990

境內優先股

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
中國上海市浦東新區楊高南路188號
電話：(86) 21-4008 058 058

信用評級(長期，外幣)

標準普爾：	A
穆迪：	A1
惠譽：	A

投資者查詢

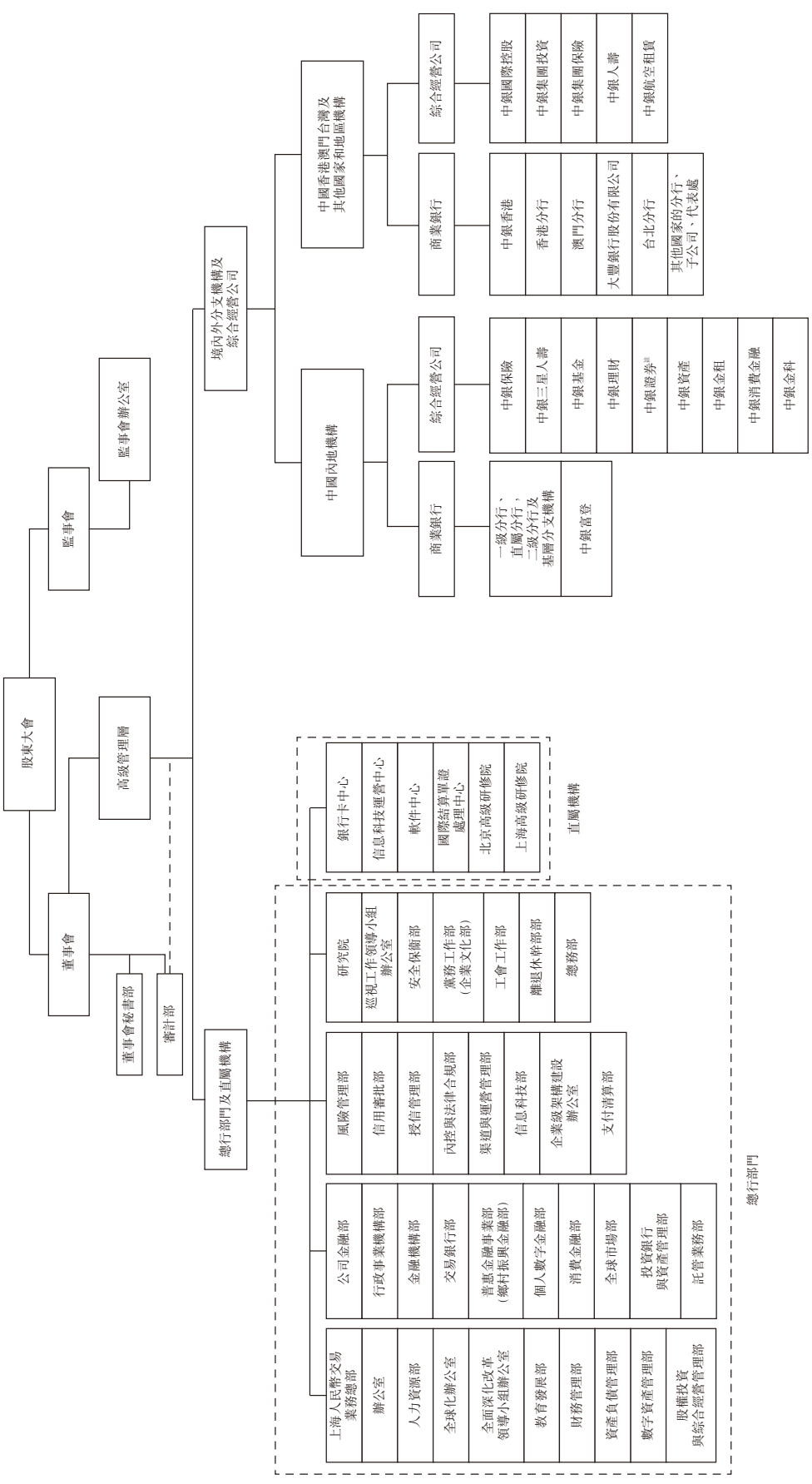
中國銀行股份有限公司董事會秘書部投資者關係團隊
中國北京市西城區復興門內大街1號中銀大廈8樓
電話：(86) 10-6659 2638
傳真：(86) 10-6659 4568
電郵：ir@bankofchina.com

其他資料

可致函本行H股股份登記處香港中央證券登記有限公司(地址：中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓)索取按照國際財務報告準則編製的年度報告，或於本行住所索取按照中國會計準則編製的年度報告。亦可在下列網址www.boc.cn、www.sse.com.cn、www.hkexnews.hk閱覽本報告中文和／或英文版本。

對如何索取本報告或如何在本行網址上閱覽該文件有任何疑問，請致電本行H股股份登記處(852) 2862 8688或本行熱線(86) 10-6659 2638。

組織架構



註： 本行通過全資附屬公司中銀國際控股持有中銀證券33.42%的股權。

機構名錄

中國內地主要機構名錄

總行

中國北京市復興門內大街1號
SWIFT：BKCHCNBJ
電話：(86) 010-66596688
傳真：(86) 010-66016871
郵政編碼：100818
網址：www.boc.cn

北京市分行

中國北京市東城區朝陽門內
大街2號凱恒中心A、C、E座
SWIFT：BKCHCNBJ110
電話：(86) 010-85121491
傳真：(86) 010-85121739
郵政編碼：100010

天津市分行

中國天津市河西區友誼北路8號
SWIFT：BKCHCNBJ200
電話：(86) 022-27108002
傳真：(86) 022-23312805
郵政編碼：300204

河北省分行

中國河北省石家莊市自強路28號
SWIFT：BKCHCNBJ220
電話：(86) 0311-69696681
傳真：(86) 0311-69696692
郵政編碼：050000

山西省分行

中國山西省太原市小店區
平陽路186號
SWIFT：BKCHCNBJ680
電話：(86) 0351-8266016
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
新城區新華大街12號
SWIFT：BKCHCNBJ880
電話：(86) 0471-4690128
傳真：(86) 0471-4690001
郵政編碼：010010

遼寧省分行

中國遼寧省瀋陽市沈河區
市府大路253號
SWIFT：BKCHCNBJ810
電話：(86) 024-22810916
傳真：(86) 024-22857333
郵政編碼：110013

吉林省分行

中國吉林省長春市
西安大路699號
SWIFT：BKCHCNBJ840
電話：(86) 0431-88408888
傳真：(86) 0431-88408901
郵政編碼：130061

黑龍江省分行

中國黑龍江省哈爾濱市
南崗區紅軍街19號
SWIFT：BKCHCNBJ860
電話：(86) 0451-53636890
傳真：(86) 0451-53624147
郵政編碼：150001

上海市分行

中國上海市浦東新區銀城中路
200號
SWIFT：BKCHCNBJ300
電話：(86) 021-50375566
傳真：(86) 021-50372911
郵政編碼：200120

江蘇省分行

中國江蘇省南京市
中山南路148號
SWIFT：BKCHCNBJ940
電傳：34116BOCJSCN
電話：(86) 025-84207888
傳真：(86) 025-84200407
郵政編碼：210005

浙江省分行

中國浙江省杭州市鳳起路321號
SWIFT：BKCHCNBJ910
電話：(86) 0571-85011888
傳真：(86) 0571-87074837
郵政編碼：310003

安徽省分行

中國安徽省合肥市
濱湖新區雲谷路1688號
SWIFT：BKCHCNBJ780
電話：(86) 0551-62926995
傳真：(86) 0551-62926993
郵政編碼：230091

福建省分行

中國福建省福州市五四路136號
福建中銀大廈
SWIFT：BKCHCNBJ720
電話：(86) 0591-87090999
傳真：(86) 0591-87090111
郵政編碼：350003

江西省分行

中國江西省南昌市
紅谷灘新區綠茵路10號
SWIFT：BKCHCNBJ550
電話：(86) 0791-86471503
傳真：(86) 0791-86471505
郵政編碼：330038

山東省分行

中國山東省濟南市濼源大街22號
SWIFT：BKCHCNBJ500
電話：(86) 0531-58522001
傳真：(86) 0531-58522000
郵政編碼：250000

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
一至十九層及199號
一至十一、十四至十九層
SWIFT：BKCHCNBJ400
電話：(86) 020-83338080
傳真：(86) 020-83344066
郵政編碼：510180

廣西壯族自治區分行

中國廣西南寧市古城路39號
SWIFT：BKCHCNBJ480
電話：(86) 0771-2879602
傳真：(86) 0771-2813844
郵政編碼：530022

海南省分行

中國海南省海口市龍華區
大同路29號、31號
SWIFT：BKCHCNBJ740
電話：(86) 0898-66778001
傳真：(86) 0898-66562040
郵政編碼：570102

四川省分行

中國四川省成都市
人民中路二段35號
SWIFT：BKCHCNBJ570
電話：(86) 028-86741950
傳真：(86) 028-86403346
郵政編碼：610031

貴州省分行

中國貴州省貴陽市
瑞金南路347號中銀大廈
SWIFT：BKCHCNBJ240
電話：(86) 0851-85822419
傳真：(86) 0851-85863981
郵政編碼：550002

雲南省分行

中國雲南省昆明市北京路515號
SWIFT：BKCHCNBJ640
電話：(86) 0871-63191216
傳真：(86) 0871-63175573
郵政編碼：650051

西藏自治區分行

中國西藏自治區拉薩市
金珠西路113號
SWIFT：BKCHCNBJ900
電話：(86) 0891-6835311
傳真：(86) 0891-6835311
郵政編碼：850000

陝西省分行

中國陝西省西安市
蓮湖區唐延路北段18號
SWIFT：BKCHCNBJ620
電話：(86) 029-89593900
傳真：(86) 029-89592999
郵政編碼：710077

甘肅省分行

中國甘肅省蘭州市
城關區天水南路525號
SWIFT：BKCHCNBJ660
電話：(86) 0931-7825004
傳真：(86) 0931-7825004
郵政編碼：730000

青海省分行

中國青海省西寧市
城東區東關大街218號
SWIFT：BKCHCNBJ280
電話：(86) 0971-8178888
傳真：(86) 0971-8174971
郵政編碼：810000

寧夏回族自治區分行

中國寧夏銀川市
金鳳區新昌東路39號
SWIFT：BKCHCNBJ260
電話：(86) 0951-5681505
傳真：(86) 0951-5681509
郵政編碼：750002

新疆維吾爾自治區分行

中國新疆烏魯木齊市東風路1號
SWIFT：BKCHCNBJ760
電話：(86) 0991-2328888
傳真：(86) 0991-2825095
郵政編碼：830002

重慶市分行

中國重慶市渝中區
中山一路218號
SWIFT：BKCHCNBJ59A
電話：(86) 023-63889234
傳真：(86) 023-63889217
郵政編碼：400013

深圳市分行

中國廣東省深圳市羅湖區
建設路2022號國際金融大廈
SWIFT：BKCHCNBJ45A
電話：(86) 0755-22331155
傳真：(86) 0755-22331051
郵政編碼：518001

蘇州分行

中國江蘇省蘇州工業園區
旺墩路128號
SWIFT：BKCHCNBJ95B
電話：(86) 0512-67555898
傳真：(86) 0512-65112719
郵政編碼：215028

寧波市分行

中國浙江省寧波市
鼎泰路255號，和源路318號
3–18層、48–49層
SWIFT：BKCHCNBJ92A
電話：(86) 0574-55555099
郵政編碼：315100

青島市分行

中國山東省青島市
香港中路59號
SWIFT：BKCHCNBJ50A
電話：(86) 0532-85979700
傳真：(86) 0532-67755601
郵政編碼：266071

大連市分行

中國遼寧省大連市
中山區中山廣場9號
SWIFT：BKCHCNBJ81A
電話：(86) 0411-82586666
傳真：(86) 0411-82637098
郵政編碼：116001

廈門市分行

中國福建廈門市
湖濱北路40號
中銀大廈
SWIFT：BKCHCNBJ73A
電話：(86) 0592-5317519
傳真：(86) 0592-5095130
郵政編碼：361012

河北雄安分行

中國河北省容城縣
羅薩大街149號
SWIFT：BKCHCNBJ220
電話：(86) 0312-5988023
傳真：(86) 0312-5557047
郵政編碼：071700

中銀保險有限公司

中國北京市西城區
西單北大街110號9、10、11層
電話：(86) 010-83260001
傳真：(86) 010-83260006
郵政編碼：100032
網址：www.bocins.com

中銀基金管理有限公司

中國上海市浦東新區
銀城中路200號中銀大廈45層
電話：(86) 021-38834999
傳真：(86) 021-68873488
郵政編碼：200120
網址：www.bocim.com

中銀消費金融有限公司

中國上海市浦東新區
銀城中路200號中銀大廈1409室
電話：(86) 021-63291722
傳真：(86) 021-63291789
郵政編碼：200120
電子郵箱：zyxf@boccfc.cn
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：admindiv.china@bocichina.com
網址：www.bocichina.com

中銀富登村鎮銀行股份有限公司

中國北京市西城區
西單北大街110號9層
電話：(86) 010-57765000
傳真：(86) 010-57765550
郵政編碼：100032
網址：www.bocfullertonbank.com

中銀三星人壽保險有限公司

中國北京市西城區
西單北大街110號9層
電話：(86) 010-83262688
傳真：(86) 010-83262777
郵政編碼：100032
網址：www.boc-samsunglife.cn

中銀金融資產投資有限公司

中國北京市西城區
西單北大街110號8層
電話：(86) 010-83262479
傳真：(86) 010-83262478
郵政編碼：100032
電子郵箱：bocfi@bocfi.com

中銀理財有限責任公司

中國北京市西城區金融大街6號
金嘉大廈8、11、12層
電話：(86) 010-83937333
傳真：(86) 010-83937555
郵政編碼：100033
網址：https://www.bocwm.cn

中銀金融科技有限公司

中國上海市浦東新區
卡園二路288號
電話：(86) 021-20408162
傳真：(86) 021-38973713
郵政編碼：201201
網址：www.fintechboc.com

中銀金融租賃有限公司

中國重慶市渝中區鄒容路131號
電話：(86) 023-63031966
傳真：(86) 023-63031966
郵政編碼：400010
電子郵箱：bocfl@bankofchina.com

中國香港澳門台灣主要機構名錄

中銀香港(控股)有限公司

中國香港花園道1號中銀大廈24樓
電話：(852) 28462700
傳真：(852) 28105830
網址：www.bochk.com

中銀國際控股有限公司

中國香港花園道1號中銀大廈26樓
電話：(852) 39886000
傳真：(852) 21479065
電子郵箱：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23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
太古城中心第1期13樓
電話：(852) 21608800
傳真：(852) 28660938
電子郵箱：enquiry@boclife.com.hk
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@bocmacau.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) 335058868
電子郵箱：service.jp@boctokyo.co.jp
網址：www.bankofchina.com/jp

首爾分行
SEOUL BRANCH

1/2/3F YOUNG POONG BLDG.
41, CHEONG GYE CHEON-RO,
JONGNO-GU,
SEOUL 03188
KOREA
SWIFT：BKCHKRSEXXX
電話：(82) 16705566
傳真：(82) 23996265
網址：www.bankofchina.com/kr

馬來西亞中國銀行
BANK OF CHINA (MALAYSIA) BERHAD

GROUND, MEZZANINE,
& 1ST FLOOR
PLAZA OSK,
25 JALAN AMPANG
50450 KUALA LUMPUR,
MALAYSIA
SWIFT：BKCHMYKL
電話：(60) 323878888
傳真：(60) 321615150
電子郵箱：service.my@bankofchina.com
網址：www.bankofchina.com.my

中國銀行(泰國)股份有限公司
BANK OF CHINA (THAI) PUBLIC COMPANY LIMITED

179/4 BANGKOK CITY TOWER,
SOUTH SATHORN ROAD,
TUNGMAHAMEK
SATHORN DISTRICT,
BANGKOK 10120,
THAILAND
SWIFT：BKCHTHBK
電話：(66) 22861010
傳真：(66) 22861020
客戶服務中心：(66) 26795566
電子郵箱：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

GROUND & 11TH FL,
TIMES SQUARE BUILDING,
22–36 NGUYEN HUE STREET,
DISTRICT 1,
HOCHIMINH CITY,
VIETNAM
SWIFT：BKCHVNVX
電話：(84) 2838219949
傳真：(84) 2838219948
電子郵箱：service.vn@bankofchina.com
網址：www.bankofchina.com.vn

中國銀行(香港)
有限公司馬尼拉分行
BANK OF CHINA (HONGKONG) LIMITED MANILA BRANCH

28/F. THE FINANCE CENTER
26th STR. Cor. 9th AVE., BGC
TAGUIG CITY,
METRO MANILA
PHILIPPINES
SWIFT：BKCHPHMM
電話：(63) 282977888
傳真：(63) 288850532
電子郵箱：customercare_ph@ bank-of-china.com

中國銀行(香港)
有限公司萬象分行
BANK OF CHINA (HONGKONG) LIMITED VIENTIANE BRANCH

NO.A1003–A2003,
VIENTIANE CENTER,
KHOUVIENG ROAD,
NONGCHAN VILLAGE,
SISATTANAK DISTRICT,
VIENTIANE CAPITAL,
LAO P.D.R.
SWIFT：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 (HONG KONG) LIMITED REPRESENTATIVE OFFICE IN HANOI

18 FLOOR, NO.1 TOWER,
CAPITAL PLACE BUILDING,
29 LIEU GIAI STREET,
NGOC KHANH WARD,
BA DINH DISTRICT,
HA NOI, VIET NAM
電話：(84) 909009222
電子郵箱：service.hn@bankofchina.com.vn

悉尼分行
SYDNEY BRANCH

GROUND FLOOR,
140 SUSSEX STREET,
SYDNEY NSW 2000,
AUSTRALIA
SWIFT：BKCHAU2S
電話：(61) 282355888
傳真：(61) 292621794
電子郵箱：banking.au@bankofchina.com
網址：www.bankofchina.com/au

中國銀行(澳大利亞)有限公司
BANK OF CHINA (AUSTRALIA) LIMITED

GROUND FLOOR,
140 SUSSEX STREET,
SYDNEY NSW 2000,
AUSTRALIA
SWIFT：BKCHAU2A
電話：(61) 282355888
傳真：(61) 292621794
電子郵箱：banking.au@bankofchina.com
網址：www.bankofchina.com/au

中國銀行(新西蘭)有限公司
BANK OF CHINA (NEW ZEALAND) LIMITED

LEVEL 17, TOWER 1,
205 QUEEN STREET,
AUCKLAND, 1010,
NEW ZEALAND
SWIFT：BKCHNZ22
電話：(64) 99809000
傳真：(64) 99809088
電子郵箱：service.nz@bankofchina.com
網址：www.bankofchina.com/nz

奧克蘭分行
AUCKLAND BRANCH

LEVEL 17, TOWER 1,
205 QUEEN STREET,
AUCKLAND, 1010,
NEW ZEALAND
SWIFT：BKCHNZ2A
電話：(64) 99809000
傳真：(64) 99809088
電子郵箱：service.nz@bankofchina.com
網址：www.bankofchina.com/nz

哈薩克中國銀行
JSC AB (BANK OF CHINA KAZAKHSTAN)

71B, MICRODISTRICT
ZHETYSU-2,
AUEZOV DISTRICT, 050063,
ALMATY,
REPUBLIC OF KAZAKHSTAN
SWIFT：BKCHKZKA
電話：(7727) 2585510
傳真：(7727) 2585514
電子郵箱：boc@bankofchina.kz

卡拉奇分行
KARACHI BRANCH

5TH FLOOR, CORPORATE
OFFICE BLOCK,
DOLMEN CITY, HC-3, BLOCK 4,
SCHEME 5, CLIFTON,
KARACHI,
PAKISTAN
SWIFT：BKCHPKKA
電話：(92) 2133110688
傳真：(92) 2133110600
電子郵箱：services.pk@bankofchina.com
網址：www.bankofchina.com/pk

科倫坡分行
COLOMBO BRANCH

NO.40, YORK STREET
COLOMBO 001
SRI LANKA
SWIFT：BKCHLKLX
電話：(94) 0112195566
傳真：(94) 0112118800
電子郵箱：service.lk@bankofchina.com

孟買分行
MUMBAI BRANCH

41-B, 4TH FLOOR,
4 NORTH AVENUE,
MAKER MAXITY,
BANDRA KURLA COMPLEX,
BANDRA EAST, MUMBAI,
INDIA
SWIFT：BKCHINBB
電話：(91) 2268246666
傳真：(91) 2268246667
電子郵箱：bocmumbai@bankofchina.com

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 8-11, 46F, ADDAX
COMMERCIAL TOWER,
AL REEM ISLAND,
P.O.BOX73098,
ABU DHABI, U.A.E.
SWIFT：BKCHAEAA
電話：(971) 24180999
傳真：(971) 24180996
電子郵箱：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

中國銀行(土耳其)股份有限公司
BANK OF CHINA TURKEY A.S.

BUYUKDERE CAD.NO：209,
TEKFEN TOWER K.21,
343944. LEVENT/
SISLI-ISTANBUL
TURKEY
SWIFT：BKCHTRIS
電話：(90) 2122608888
傳真：(90) 2122798866
電子郵箱：contact@bankofchina.com.tr
網址：www.bankofchina.com.tr

烏蘭巴托代表處
ULAANBAATAR REPRESENTATIVE OFFICE

11TH 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

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) 2072828888
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) 2072828888
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

23–25 AVENUE DE LA
GRANDE ARMEE 75116 PARIS,
FRANCE
SWIFT：BKCHFRPP
電傳：281 090 BDCSP
電話：(33) 149701370
傳真：(33) 149701372
網址：www.bankofchina.com/fr

法蘭克福分行
FRANKFURT BRANCH

BOCKENHEIMER LANDSTR.
24 60323 FRANKFURT AM MAIN,
GERMANY
SWIFT：BKCHDEFF
電話：(49) 691700900
傳真：(49) 69170090500
電子郵箱：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
網址：www.bankofchina.com/it

盧森堡分行
LUXEMBOURG BRANCH

37/39 BOULEVARD PRINCE
HENRI L-1724 LUXEMBOURG
P.O. BOX 114 L-2011,
LUXEMBOURG
SWIFT：BKCHLULL
電話：(352) 268688
傳真：(352) 221795
電子郵箱：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.

37/39 BOULEVARD PRINCE
HENRI L-1724 LUXEMBOURG
P.O. BOX 721 L-2017,
LUXEMBOURG
SWIFT：BKCHLULA
電話：(352) 268688
傳真：(352) 221795
電子郵箱：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：BKCHNL2R
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

BIRGER JARLSGATAN 28,
114 34 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. 35, 35A E 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

14TH FLOOR,
ATHENS TOWERS,
MESOGEION AV.2,
115 27, ATHENS, GREECE
SWIFT：BKCHGRAA
電話：(30) 2111906688
電子郵箱：info.gr@bankofchina.com

中國銀行(歐洲)有限公司
都柏林分行
BANK OF CHINA
(EUROPE) S.A.
DUBLIN BRANCH

5TH FLOOR, STYNE HOUSE,
UPPER HATCH STREET,
DUBLIN 2, IRELAND
SWIFT：BKCHIE3DXXX
電話：(353) 14768888
電子郵箱：dublinbranch@bank-of-hina.com

中國銀行(中東歐)有限公司
BANK OF CHINA
(CENTRAL AND EASTERN
EUROPE) LIMITED

7 JOZSEF NADOR TER,
1051 BUDAPEST,
HUNGARY
SWIFT：BKCHHUHB
電話：(36) 14299200
傳真：(36) 14299202
電子郵箱：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：BKCHHUHH
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,
NOVE MESTO, 11000 PRAHA 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

SECTORUL 1,
PIATA PRESEI LIBERE, NR.3-5,
TURNUL DE SUD AL
CLADIRII CITY GATE, ETAJ11,
BUCHAREST,
ROMANIA
SWIFT：BKCHROBUXXX
電話：(40) 318029888
傳真：(40) 318029889
電子郵箱：service.ro@bankofchina.com

中國銀行(塞爾維亞)有限公司
BANK OF CHINA SRBIJA A.D. BEOGRAD

BULEVAR ZORANA DINDICA 2A, 11070 BELGRADE,
SERBIA
SWIFT：BKCHRSBGXXX
電話：(381) 116351000
傳真：(381) 112280777
電子郵箱：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-hina.com

美洲地區
AMERICA

紐約分行
NEW YORK BRANCH

1045 AVENUE OF THE AMERICAS,
NEW YORK, NY 10018,
U.S.A.
SWIFT：BKCHUS33
電話：(1212) 9353101
傳真：(1212) 5931831
網址：www.bocusa.com

加拿大中國銀行
BANK OF CHINA (CANADA)

SUITE 600,
50 MINTHORN BOULEVARD
MARKHAM, ONTARIO,
CANADA, L3T 7X8
SWIFT：BKCHCATT
電話：(1905) 7716886
傳真：(1905) 7718555
電子郵箱：service.ca@bankofchina.com
網址：www.bankofchina.com/ca

多倫多分行
TORONTO BRANCH

6108 ONE FIRST CANADIAN PLACE,
100 KING STREET WEST,
P.O.BOX 241, TORONTO,
ONTARIO,
CANADA, M5X 1C8
SWIFT：BKCHCAT2
電話：(1416) 9559788
傳真：(1416) 9559880
電子郵箱：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) 2169400
傳真：(507) 2239960
電子郵箱：bocpanama@cwpanama.net

中國銀行(巴西)有限公司
BANCO DA CHINA BRASIL S.A.

AVENIDA PAULISTA,
901-14 ANDAR BELA
VISTA CEP：01311-100,
SAO PAULO, SP,
BRASIL
SWIFT：BKCHBRSP
電話：(55) 1135083200
傳真：(55) 1135083299
電子郵箱：ouvidoria@boc-brazil.com
網址：www.bankofchina.com/br

智利分行
CHILE BRANCH

ANDRÉSBELLO2457, 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. REPULICA DE
PANAMA 3461, INT.2901,
SAN ISIDRO, LIMA,
PERU
SWIFT：BKCHPEPL
電話：(51) 17037700
電子郵箱：servicios@pe.bocusa.com
網址：www.bankofchina.com/pe

秘魯代表處
PERU REPRESENTATIVE OFFICE

AV. REPULICA DE
PANAMA 3461, PISO 28,
SAN ISIDRO, LIMA,
PERU
電話：(51) 17037700
電子郵箱：service.pe@bankofchina.com

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

14TH-16TH FLOORS,
ALICE LANE TOWERS,
15 ALICE LANE, SANDTON,
JOHANNESBURG,
SOUTH AFRICA
SWIFT：BKCHZAJJ
電話：(27) 115209600
傳真：(27) 117832336
電子郵箱：bocjhb@bank-of-china.com
網址：www.bankofchina.com/za

中國銀行(毛里求斯)有限公司
BANK OF CHINA (MAURITIUS) LIMITED

4TH-5TH FLOOR,
DIAS PIER BUILDING,
CAUDAN WATERFRONT,
PORT LOUIS, MAURITIUS
SWIFT：BKCHMUMU
電話：(230) 2034878
傳真：(230) 2034879
電子郵箱：services.mu@bankofchina.com
網址：www.bankofchina.com/mu

羅安達分行
LUANDA BRANCH

VIA S10 NO.701, CONDOMINIO
BELAS BUSSINESS PARK,
TORRE CUANZA SUL 8
ANDAR, LUANDA,
REPUBLIC OF ANGOLA
SWIFT：BKCHAOLU
電話：(244) 923165700
傳真：(244) 923165717
電子郵箱：service.ao@bankofchina.com
網址：www.bankofchina.com/ao

中國銀行(吉布提)有限公司
BANQUE DE CHINE (DJIBOUTI) S.A.

ZONE INDUSTRIELLE SUD,
LOT NUMERO 219B, B.P. 2119,
DJIBOUTI
SWIFT：BKCHDJJD
電話：(253) 21336666
傳真：(253) 21336699

內羅畢代表處
NAIROBI REPRESENTATIVE OFFICE

MORNING SIDE OFFICE PARK,
NGONG ROAD,
P.O. BOX 21357-00505,
NAIROBI,
KENYA
電話：(254) 203862811
傳真：(254) 203862812
電子郵箱：service.ke@bankofchina.com

摩洛哥代表處
MOROCCO REPRESENTATIVE OFFICE

NO.71, ANFA CENTER, 128,
BD D'ANFA & ANGLE
RUE LAHCEN BASRI,
CASABLANCA, MAROC
電話：(212) 522203779
傳真：(212) 522273083
電子郵箱：service.ma@bankofchina.com

坦桑尼亞代表處
TANZANIA REPRESENTATIVE OFFICE

8TH FLOOR, AMANI PLACE,
OHIO STREET, P.O. BOX 13602,
DAR ES SALAAM,
TANZANIA
電話：(225) 222112973
傳真：(225) 222112974
電子郵箱：repoffice.tz@bankofchina.com

中國銀行股份有限公司
董事會

中國，北京
2022年3月29日

於本公告日期，本行董事為劉連舸、劉金、王緯、林景臻、肖立紅、汪小亞*、張建剛*、陳劍波*、汪昌雲#、趙安吉#、姜國華#、廖長江#、陳春花#、崔世平#。*

* *非執行董事*
\# *獨立非執行董事*