中国建设银行
China Construction Bank

中國建設銀行股份有限公司
2022 年年報



建設銀行

與您共建美好生活

重要提示

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

本行於2023年3月29日召開董事會會議，審議通過了本年度報告及其業績公告。本行13名董事出席董事會會議。因公務原因，田國立先生委託張金良先生出席並表決。

本行董事會建議向全體股東派發2022年度現金股息，每股人民幣0.389元（含稅）。

本集團2022年度按照中國會計準則編製的財務報告經安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）審計，按照國際財務報告準則編製的財務報告經安永會計師事務所審計，審計師均出具無保留意見的審計報告。

本行副董事長、執行董事及行長張金良，獨立非執行董事鍾嘉年和非執行董事田博保證本年度報告中財務報告的真實、準確、完整。

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

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

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

目錄

重要提示 i
釋義 3
公司簡介 5
財務與經營亮點 10
財務摘要 12
董事長報告 14
行長報告 17
監事長報告 20

管理層討論與分析 22
財務回顧 22
綜合收益表分析 23
財務狀況表分析 31
現金流量表分析 40
其他財務信息 40
業務回顧 41
新金融行動 44
公司金融業務 67
個人金融業務 76
資金資管業務 82
境外商業銀行業務 88
綜合化經營子公司 90
機構網點與電子渠道 94
風險管理 100
風險管理架構 101
風險合規文化建設 103
集團風險偏好及傳導 103
信用風險管理 104
市場風險管理 109
操作風險管理 112
流動性風險管理 112
聲譽風險管理 114
國別風險管理 115
信息科技風險管理 115
戰略風險管理 115
新型風險管理 115
併表管理 117
內部審計 117
資本管理 118
資本充足率 118
槓桿率 119
經營發展熱點問題討論 120
展望 123

公司治理報告 125
股東大會 126
董事會 127
董事會專門委員會 132
監事會 140
監事會專門委員會 141
高級管理層 143
董事、監事及高級管理人員情況 144
董事、監事及高級管理人員基本情況 144
董事、監事及高級管理人員變動情況 145
董事、監事及高級管理人員主要工作經歷 147
董事、監事及高級管理人員年度薪酬情況 160
員工情況 164
內部控制 167
股東權利 168
投資者關係 169

環境和社會責任（環境、社會和治理） 172
治理 172
治理架構 172
相關成效 173
公司行為 175
員工行為 175
舉報人保護 175
商業道德 175
環境與氣候 176
綠色金融 176
融資的環境影響 178
綠色運營 183

社會發展 184
服務三農發展 184
聚焦普惠客群 186
金融服務可及性 187
消費者權益保護 189
信息安全與隱私保護 192
人力資本發展 194
員工權益保障與員工關愛 197
公益慈善 199
可持續發展投融資進展 200

重要事項 201

股份變動及股東情況 203
普通股股份變動情況表 203
證券發行與上市情況 203
普通股股東情況 204
本行主要股東 205
優先股相關情況 206

董事會報告書 208

監事會報告書 215

組織架構圖 218

分支機構及子公司 219

附錄一　獨立核數師報告及財務報告 225

附錄二　商業銀行系統重要性評估指標 372

專題
專題1：試點住房租賃基金，助力探索房地產發展新模式 44
專題2：建行雲－行金融之道，建可信未來 59
專題3：持續完善科技治理，提升敏捷供給能力 63
專題4：建信金科持續推進市場化改革探索 64
專題5：挖掘銀企合作新動能，打造央企司庫建設「助推器」 71
專題6：拓展交易銀行業務，構建對公「第二發展曲線」 73
專題7：搭建消費金融生態圈，服務百姓美好生活 77
專題8：信用卡聚焦數字化經營，賦能業務新發展 78
專題9：縱深推進大財富管理戰略，着力打造一流財富管理銀行 79
專題10：探索前沿科技運用，推出貨幣市場「AI交易員」 82
專題11：養老金融，為「夕陽紅」撐起金融「守護傘」 85
專題12：「建行智託管」，開啟數字化託管新時代 87
專題13：厘清「三道防線」職責，完善全面風險治理體系 103
專題14：優化授信審批管理機制 104
專題15：不良經營處置提質增效 105
專題16：主動完善模型風險管理機制 116
專題17：「建行員工」APP打造全行員工服務賦能平臺 165
專題18：綠色金融產品與服務創新 178
專題19：對公客戶ESG評級工具 181
專題20：銀校合作啟新章 196

案例
案例1：住房租賃案例集 45
案例2：普惠金融案例集 50
案例3：鄉村振興案例集 55
案例4：綠色金融奏響「漁光互補」鄉村振興協奏曲 57
案例5：建行網點方便群眾就近辦理政務事項 58
案例6：構築建設銀行「雲花」綜合金融服務 65
案例7：積極服務製造業中長期貸款及設備更新改造貸款需求 68
案例8：「建行全球撮合家」助力光伏出海 70
案例9：「雙子星」飛輪轉動，打造平臺化經營新範式 98
案例10：數字人民幣應用案例集 122

釋義

在本年報中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

機構簡稱

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

釋義

建信住房	建信住房服務有限責任公司
建信住房租賃基金	建信住房租賃基金（有限合夥）
建信住租	建信住房租賃私募基金管理有限公司
建銀國際	建銀國際（控股）有限公司
建銀諮詢	建銀工程諮詢有限責任公司
中德住房儲蓄銀行	中德住房儲蓄銀行有限責任公司

平臺、產品及服務

BCTrade區塊鏈貿易金融平臺	本行將區塊鏈、人工智能、物聯網等技術與貿易金融相結合，為金融同業、企業客戶等市場主體提供多元化貿易金融服務的線上平臺
創業者港灣	本行與政府部門、創投公司、核心企業、科研院校、孵化機構等合作，整合內外部優質資源，為創業創新企業打造的「金融+孵化+產業+教育」線上、線下一站式綜合服務平臺
飛馳e+	是「飛馳」— 全面金融解決方案（FITS®，Financial Total Solutions）的子品牌，旨在依託建行集團優勢，為多類型用戶群體提供全方面投融資撮合以及專業智庫等多維度服務
建行惠懂你	本行運用互聯網、大數據、人工智能和生物識別等技術，為普惠金融客戶打造的綜合化生態型服務平臺
建行全球撮合家	本行借助金融科技，在跨境交易場景中為企業用戶提供跨境智能撮合服務並配套綜合金融解決方案的開放式平臺
跨境快貸	本行為小微外貿企業提供的全線上、純信用貿易融資服務
龍支付	本行基於移動互聯網打造的企業級數字支付品牌和為客戶提供全方位、綜合性支付結算服務的產品組合
裕農快貸	本行基於農業生產經營相關數據，以農戶客群為主、法人客群為輔提供的線上貸款產品
裕農通	本行依託線下普惠金融服務點和線上綜合金融服務平臺打造的以新金融服務鄉村振興的綜合服務品牌

其他

ESG	環境、社會和治理
港交所上市規則	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
新金融工具準則	國際會計準則理事會發佈並於2018年1月1日生效的《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》
中國會計準則	中華人民共和國財政部於2006年2月15日及以後頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定

公司簡介

中國建設銀行股份有限公司是一家中國領先的大型商業銀行，總部設在北京，其前身中國人民建設銀行成立於1954年10月。本行2005年10月在香港聯合交易所掛牌上市（股份代號939），2007年9月在上海證券交易所掛牌上市（股份代號601939）。本行2022年末市值約為1,585.41億美元，居全球上市銀行第4位。按一級資本排序，本集團在全球銀行中位列第二。

本行為客戶提供公司金融業務、個人金融業務、資金資管業務等全面的金融服務，設有14,356個分支機構，擁有352,588位員工，服務7.39億個人客戶和935萬公司客戶。在基金、租賃、信託、保險、期貨、養老金、投行等多個行業擁有子公司，子公司員工24,094人。境外機構覆蓋31個國家和地區，擁有各級境外機構近200家。

本集團堅持完整、準確、全面貫徹新發展理念，服務構建新發展格局，推動高質量發展，自覺踐行金融工作的政治性、人民性，聚焦「三大任務」，不斷增強「三個能力」，持續深化新金融行動，縱深推進住房租賃、普惠金融、金融科技「三大戰略」，深耕智慧政務、鄉村振興、綠色發展、養老健康、消費金融、大財富管理、科技金融、縣域業務拓展等國計民生重點領域，實現客戶、股東、員工和社會等利益相關體的價值最大化，奮力譜寫中國式現代化的金融新篇章。

願景

建設最具價值創造力的國際一流銀行集團

使命

為客戶提供更好服務，為股東創造更大價值，為員工搭建廣闊的發展平臺，為社會承擔全面的企業公民責任

核心價值觀

誠實　公正　穩健　創造

理念

經營理念：以市場為導向　以客戶為中心

服務理念：客戶至上　注重細節

合規理念：全員主動合規　合規創造價值

風險理念：穩健　審慎　全面　主動

創新理念：鼓勵　開放　寬容　審慎

人才理念：尊重人才　用好人才　留住人才

作風

勤奮嚴謹　求真務實

公司簡介

企業文化傳承與發揚

因建而生，因建而興。1954年成立至今，建設銀行積極踐行國有大行使命擔當，守正創新，全力支持經濟社會發展，積澱形成了厚重的文化底蘊。步入新時代，建設銀行完整、準確、全面貫徹新發展理念，實施「三大戰略」，縱深推進新金融行動，助力實現人民對美好生活的嚮往，助推實體經濟高質量發展，走出一條富有中國特色的新金融之路。

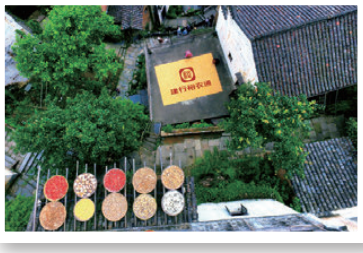
新金融行動大事記



2017年8月
實施住房租賃戰略，為百姓安居提供建行方案。



2019年12月
推出「建行全球撮合家」跨境智能撮合平臺，解決跨境交易痛點難點。



2019年11月
成立總行鄉村振興金融部，讓更多金融活水惠及廣袤鄉村。



2021年2月
「中國建設銀行扶貧工作領導小組」和「中國建設銀行安康扶貧工作專班」雙雙榮獲「全國脫貧攻堅先進集體」稱號。



2021年7月
開啟「建行生活」APP全國推廣，與手機銀行形成「雙子星」客戶經營模式。

公司簡介



2018年4月

成立建信金科，推進金融科技戰略，為共享搭建開放平臺。



2018年5月

實施普惠金融戰略，為大眾樂業注入源頭活水。



2019年1月

雲南「一部手機辦事通」上線運行，助力數字政務建設。



2018年12月

成立建行研修中心，致力於推進產教融合、賦能社會。



2018年7月

首家「勞動者港灣」揭牌亮相，為戶外勞動者提供暖心服務。



2022年1月

審議通過《中國建設銀行綠色金融發展戰略規劃（2022-2025年）》，綠色金融發展邁入快車道。



2022年10月

出資設立建信住房租賃基金（有限合夥），探索租購並舉的房地產發展新模式。

今日建行
官方新聞發佈平臺

文化建行
企業文化傳播平臺

公司基本情況

法定中文名稱及簡稱	中國建設銀行股份有限公司（簡稱「中國建設銀行」）
法定英文名稱及簡稱	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION（簡稱「CCB」）
法定代表人	田國立
授權代表	張金良 邱紀成
董事會秘書	胡昌苗
聯繫地址	北京市西城區金融大街25號
聯席公司秘書	邱紀成、趙明璟
香港主要營業地址	香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓
註冊和辦公地址	北京市西城區金融大街25號 郵政編碼：100033 聯繫電話：86-10-67597114
網址	www.ccb.cn www.ccb.com
客服與投訴熱線	95533
投資者聯繫方式	聯繫電話：86-10-66215533 傳真：86-10-66218888 電子信箱：ir@ccb.com
信息披露媒體及網址	《中國證券報》www.cs.com.cn 《上海證券報》www.cnstock.com 《證券時報》www.stcn.com 《證券日報》www.zqrb.cn
登載按照中國會計準則編製的年度報告的上海證券交易所網址	www. sse.com.cn
登載按照國際財務報告準則編製的年度報告的香港交易及結算所有限公司「披露易」網址	www. hkexnews.hk
年度報告備置地點	本行董事會辦公室
股票上市交易所、股票簡稱和股份代號	A股：上海證券交易所 股票簡稱：建設銀行 股份代號：601939 H股：香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：建設銀行 股份代號：939 境內優先股：上海證券交易所 股票簡稱：建行優1 股份代號：360030
會計師事務所	安永華明會計師事務所（特殊普通合夥） 地址：北京市東城區東長安街1號東方廣場安永大樓17層 簽字會計師：姜長徵、田志勇、馮所騰 安永會計師事務所 地址：香港鰂魚涌英皇道979號太古坊一座27樓
中國內地法律顧問	通商律師事務所 地址：北京市朝陽區建國門外大街1號國貿寫字樓2座12-14層
中國香港法律顧問	高偉紳律師行 地址：香港中環康樂廣場1號怡和大廈27樓
A股股份登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 地址：上海市浦東新區楊高南路188號
H股股份登記處	香港中央證券登記有限公司 地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號鋪
評級情況	標準普爾：長期A／短期A-1／展望穩定 穆迪：長期A1／短期P-1／展望穩定 惠譽：長期A／短期F1+／展望穩定 明晟ESG評級：A

排名和獎項

The Banker Database
TOP 1000 WORLD BANKS 2022

英國《銀行家》雜誌

「全球銀行1000強」
榜單第2位

FORTUNE

美國《財富》雜誌

2022年「世界500強」企業榜單
第24位

亚洲银行家
THE ASIAN BANKER

新加坡《亞洲銀行家》雜誌

2022年亞太地區最佳零售銀行
2022年中國最佳零售銀行
2022年中國最佳大型零售銀行

ASIAMONEY

香港《亞洲貨幣》雜誌

2022年中國最佳社會責任銀行

BEST SUB-CUSTODIAN BANK AWARD 2022
GLOBAL FINANCE

美國《環球金融》雜誌

2022年全球最佳次託管
銀行 – 中國市場

中國企業聯合會 CEC · CEDA

中國企業聯合會

「2022中國企業500強」
榜單第6位

國際金融論壇 INTERNATIONAL FINANCE FORUM

國際金融論壇

全球綠色金融獎

銀行家 The Chinese Banker | 中国金融创新奖 China's Financial Service Innovation Award

《銀行家》雜誌

最佳金融創新獎

17th 21ST CENTURY ANNUAL FINANCE SUMMIT OF ASIA 第十七屆21世紀亞洲金融年會

21世紀亞洲金融年會

2022年度風險管理銀行

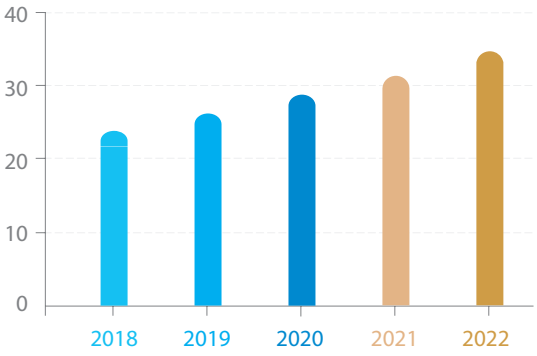
《南方周末》

第十四屆中國企業社會責任年會
「責任典範企業」

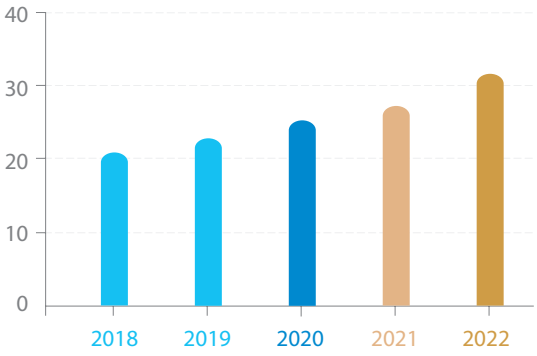
財務與經營亮點

經營業績表現良好，核心指標穩健均衡

資產總額（萬億元）



負債總額（萬億元）



ROA
1.00%

ROE
12.27%

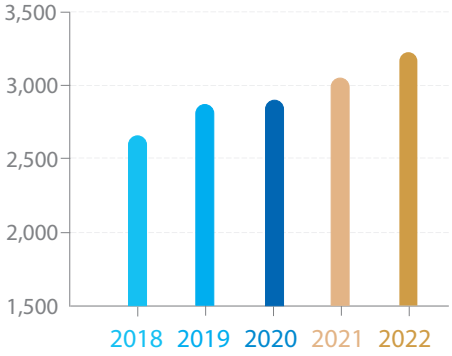
資本充足率
18.42%

成本收入比
28.25%

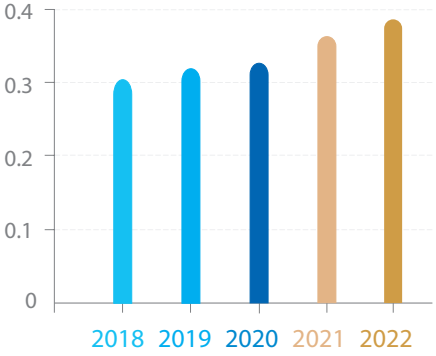
不良貸款率
1.38%

撥備覆蓋率
241.53%

淨利潤（億元）

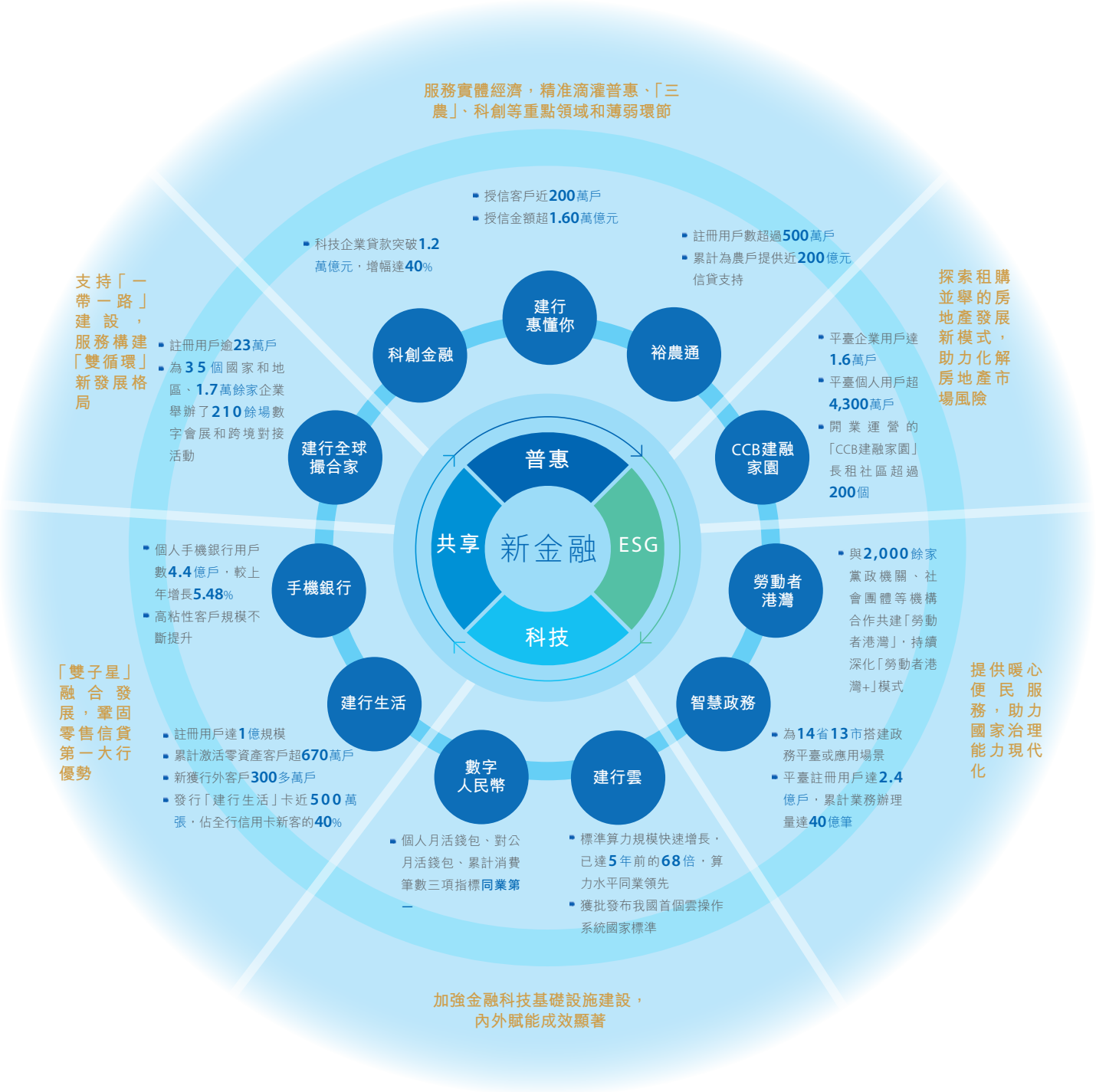


分紅（元／每股）



明晟ESG評級
連續三年獲評A級

一二曲綫相融共進，新金融實踐成果豐碩



財務摘要

本年度報告所載財務資料按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）	2022年	2021年	變化(%)	2020年	2019年	2018年
全年業績						
經營收入	758,155	764,706	(0.86)	714,224	678,001	633,772
利息淨收入	643,064	605,420	6.22	575,909	537,066	508,842
手續費及佣金淨收入	116,085	121,492	(4.45)	114,582	110,898	100,471
其他非利息淨收入	(994)	37,794	(102.63)	23,733	30,037	24,459
經營費用	(222,314)	(219,182)	1.43	(188,574)	(188,132)	(174,764)
信用減值損失	(154,539)	(167,949)	(7.98)	(193,491)	(163,000)	(151,109)
其他資產減值損失	(479)	(766)	(37.47)	3,562	(521)	121
稅前利潤	382,017	378,412	0.95	336,616	326,597	308,160
淨利潤	323,166	303,928	6.33	273,579	269,222	255,626
歸屬於本行股東的淨利潤	323,861	302,513	7.06	271,050	266,733	254,655
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	319,323	297,975	7.16	265,426	262,771	250,719
於12月31日						
資產總額	34,601,917	30,253,979	14.37	28,132,254	25,436,261	23,222,693
發放貸款和墊款淨額	20,495,117	18,170,492	12.79	16,231,369	14,542,001	13,366,492
負債總額	31,723,157	27,639,857	14.77	25,742,901	23,201,134	21,231,099
吸收存款	25,020,807	22,378,814	11.81	20,614,976	18,366,293	17,108,678
股東權益	2,878,760	2,614,122	10.12	2,389,353	2,235,127	1,991,594
歸屬於本行股東權益	2,856,733	2,588,231	10.37	2,364,808	2,216,257	1,976,463
股本	250,011	250,011	–	250,011	250,011	250,011
核心一級資本淨額[1]	2,706,459	2,475,462	9.33	2,261,449	2,089,976	1,889,390
其他一級資本淨額[1]	140,074	100,066	39.98	100,068	119,716	79,720
二級資本淨額[1]	793,905	676,754	17.31	471,164	427,896	379,536
資本淨額[1]	3,640,438	3,252,282	11.93	2,832,681	2,637,588	2,348,646
風險加權資產[1]	19,767,834	18,215,893	8.52	16,604,591	15,053,291	13,659,497
每股計（人民幣元）						
基本和稀釋每股收益	1.28	1.19	7.56	1.06	1.05	1.00
於報告期後每股宣派末期現金股息	0.389	0.364	6.87	0.326	0.320	0.306
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產	10.87	9.95	9.25	9.06	8.39	7.59

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

財務摘要

	2022年	2021年	變化+／(-)	2020年	2019年	2018年
盈利能力指標(%)						
平均資產回報率[1]	1.00	1.04	(0.04)	1.02	1.11	1.13
加權平均淨資產收益率	12.27	12.55	(0.28)	12.12	13.18	14.04
淨利差	1.82	1.94	(0.12)	2.04	2.16	2.22
淨利息收益率	2.02	2.13	(0.11)	2.19	2.32	2.36
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	15.31	15.89	(0.58)	16.04	16.36	15.85
成本收入比[2]	28.25	27.64	0.61	25.38	26.75	26.61
資本充足指標(%)						
核心一級資本充足率[3]	13.69	13.59	0.10	13.62	13.88	13.83
一級資本充足率[3]	14.40	14.14	0.26	14.22	14.68	14.42
資本充足率[3]	18.42	17.85	0.57	17.06	17.52	17.19
總權益對資產總額比率	8.32	8.64	(0.32)	8.49	8.79	8.58
資產質量指標(%)						
不良貸款率	1.38	1.42	(0.04)	1.56	1.42	1.46
撥備覆蓋率[4]	241.53	239.96	1.57	213.59	227.69	208.37
損失準備對貸款總額比率[4]	3.34	3.40	(0.06)	3.33	3.23	3.04

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

下表列出所示期間本集團分季度的主要財務指標。

	2022年				2021年			
(人民幣百萬元)	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
經營收入	200,229	190,132	186,604	181,190	195,350	185,557	191,632	192,167
歸屬於本行股東的淨利潤	88,741	72,901	85,640	76,579	83,115	70,185	78,853	70,360
經營活動產生／(所用)的現金流量淨額	479,940	335,561	8,764	154,154	253,365	(81,206)	301,066	(36,507)

董事長報告



田國立 董事長

各位股東：

2022年是極不平凡一年，黨的二十大勝利召開，擘畫了以中國式現代化全面推進中華民族偉大復興的宏偉藍圖。建設銀行始終以增強「三個能力」為根本遵循，將完整、準確、全面貫徹新發展理念落實到新金融行動的方方面面，努力在服務實體經濟和滿足人民美好生活需要中實現自身高質量發展。截至2022年末，集團資產總額34.60萬億元，較上年增長14.37%；實現淨利潤3,231.66億元，較上年增長6.33%；ROA、ROE分別為1.00%和12.27%，位居同業前列；不良率1.38%，資產質量穩中向好。董事會建議派發年度現金股息每股0.389元人民幣（含稅），將提交年度股東大會審議。令人欣慰的成績背後，離不開38萬建行人的艱辛努力，更離不開億萬客戶的堅定支持和各位股東的溫暖陪伴！

2023年新春剛過，建行就在北京舉辦了一場「建行雲」品牌發佈會。「建行雲」絕不只是一項科技創新成果，也不僅是一個金融科技平臺，而是立足數字化時代，對數字生產方式變革所作出的回應。我們將「建行雲」定義為「新型基礎設施」「數字新基建」，聯動各方，持續五年對「雲計算」進行密集投資和升級迭代，將強大的「雲計算」能力對外輸出賦能，已為超過200家金融同業、政府等客戶提供科技服務，努力打造最懂科技的金融集團。借助「雲」的力量，金融得以走出高樓大廈，融入煙火市井，依託雲服務的泛在和及時性供給，適配現代社會發展和大眾生活無處不在的金融需求。銀行的未來在「雲」上，正在成為行業共識。

建行堅決貫徹落實黨中央國務院「房住不炒」「租購並舉」的決策部署。2022年9月，在監管部門的大力支持下，我們發起設立全國第一支住房租賃基金，這是建行住房租賃戰略實施五年來的重大成果。截至2022年末，公司類住房租賃貸款餘額超2,400億元，住房租賃綜合服務平臺覆蓋全國96%的地級及以上行政區。開業運營超200個「CCB建融家園」長租社區，試點首批保障性租賃住房REITs上市交易，保租房APP在215個城市上線運行。我們持續探索服務房地產發展新模式，助力百姓住有所居、居有所安。

2022年，普惠金融戰略取得了令人滿意的新進步。「建行惠懂你」3.0版本上線運營，為中小微企業量身打造一站式綜合服務，涵養「更加懂你」的普惠金融生態。「村鏈工程」將44萬個「裕農通」服務點和線上APP相連，將現代金融服務延伸到縣域鄉村的千家萬戶。多年耕耘，普惠金融貸款客戶253萬戶、貸款餘額超2.35萬億元，疫情以來累計投放普惠小微貸款8.4萬億元，不良率保持在1%左右。我們開闢了「大銀行」服務小企業的新路徑，已經成為全球普惠金融供給總量最大的金融機構，實現了「雙大」與「雙小」均衡發展。

數字化不僅讓普惠金融貸款實現爆發式增長，還大幅帶動了零售業務發展。我們傾情打造「雙子星」線上生態，不斷迭代的手機銀行讓金融服務更加觸手可得，全新推出的「建行生活」讓衣食住行更加便利，二者相輔相成，將金融與非金融場景深度鏈接，開啟了數字時代的「非線性增長曲線」。目前，建行線上用戶數超過了5億戶，其中手機銀行用戶數達到4.4億，且活躍客戶佔比行業領先，成為我們真正的「門店」。「建行生活」推出不到兩年時間，客戶數達1億規模，累計為35萬家商戶門店提供免費網店服務，承接發放220多個城市政府消費券超30億元，拉動社會民生消費近百億，助力擴大內需和消費復蘇。

與此同時，我們還創新了科技評價體系，以「不看磚頭看專利」的技術流評價為7.7萬家科技企業提供貸款服務；積極投身數字政府建設，智慧政務辦件量達40億筆，網點跨省通辦專區覆蓋31個省、自治區、直轄市；共享1.4萬多個網點打造「百姓身邊的政務大廳」；「創業者港灣」為超過2.3萬家入灣企業融智融資；建行研修中心繪就人人可學、處處能學的金融教育共享圖景，「金智惠民」教育培訓惠及數百萬普通大眾；「全球撮合家」累計為35個國家和地區的1.7萬餘家公司舉辦了210多場跨境對接活動和數字會展……

過去的一年，我們持續鞏固基礎設施領域傳統優勢，在製造業、戰略性新興產業、高技術產業、鄉村振興等重點領域和京津冀、長三角、大灣區、成渝雙城等重點區域不斷加大支持服務力度。有序推動產業綠色低碳轉型，綠色貸款餘額突破2.75萬億元，傳統信貸在新場景「點綠成金」，明晟ESG連續三年獲評A級。積極開展養老金融佈局和試點，全面升級「建行龍財富」品牌。首創全景財富視圖，幫助客戶實現動態化、精細化的財富管理。依託集團全牌照優勢，持續提升綜合金融服務能力，不斷滿足客戶財富管理、直接融資等綜合化需求，截至2022年末，資管規模5.79

董事長報告

萬億元，私人銀行客戶資產達2.25萬億元，個人金融業務稅前利潤佔比為56.65%。牢固樹立全面風險管理理念，持續強化對重要風險類型和重點風險領域的預判、監測和分析，資產質量經受住了內外部超預期因素的壓力測試。堅持穩健審慎的風險偏好，資本充足水平長期保持同業領先，流動性合理充裕。不斷夯實業務經營、風險合規、審計「三道防線」，強化消費者權益保護，以專業、規範、負責任的大行形象，回饋社會各界的信任。

2022年有着太多感人的故事。CCB建融家園讓北京新市民實現了「有房住」「住好房」，「騎手之家」為「快遞小哥」配建了電池更換站；「建行生活」為上海南匯西瓜宣傳帶貨，短短10天就賣出20多萬斤西瓜，緩解了瓜農的燃眉之急；「建行惠懂你」APP為廣東清遠小店主送上有溫度的金融支持，呵護街邊小館成為百年老店的夢想；「勞動者港灣」讓抗疫一線的醫務工作者有了溫暖停靠……從繁華的城市到質樸的鄉村，我們用雙腳丈量廣袤天地，用數據消除信用藩籬，用無數這樣的「民生小事」，溫熱人間煙火。我們在新金融的道路上，從略顯笨拙到越發堅定，始終懷揣着對千家萬戶的惦念，用一點點小的改變，匯聚成向上向善的金融之光，照亮服務社會的錦綉前途。

回望過去，我們堅持從社會需求出發，在傳統商業銀行進化之路上不斷探索，在持續拓維升級新金融行動上蹚新路、開新局、謀新篇，在數字化建設、普惠金融服務、房地產風險化解等方面取得了成績，為應對市場衝擊和環境變化做好了準備，為在新時代可持續高質量發展打下了基礎。展望未來，我們將堅持人民至上，堅守服務實體經濟本源，以科技和數據為依託，持續優化客戶結構、業務結構，着力輕資本輕資產轉型發展，創新金融產品和服務模式，讓新金融的每一次進化都能託起高質量發展和美好生活的無限暢想，澆灌出中國式現代化開局之年的春意盎然。

讓我們携手，懷着真誠與堅定，跬步千里，不負華章！

田國立

董事長

2023年3月29日

行長報告



張金良 行長

各位股東：

當前，世界百年未有之大變局加速演進，我們歷經深刻而宏闊的世界之變、時代之變、歷史之變。

回首2022年，國際局勢發生深刻變化，地緣衝突加劇，主要經濟體通脹高企，流動性快速收緊，經濟下行風險加大；我國經濟受到諸多超預期因素衝擊，需求收縮、供給衝擊、預期轉弱三重壓力持續演化。在以習近平同志為核心的黨中央堅強領導下，我們深刻理解並全面踐行金融工作的政治性、人民性，提升專業性，堅決貫徹落實宏觀調控政策，與社會各行各業攜手並進、共克時艱，在服務國家高質量發展的進程中，取得豐碩經營成果。**資產負債穩健均衡增長，為實體經濟注入源源不斷的金融動能。**2022年末，集團資產總額34.60萬億元，增幅14.37%。其中發放貸款和墊款淨額20.50萬億元，增幅12.79%；債券投資8.31萬億元，增幅12.70%。負債總額31.72萬億元，增幅14.77%。其中吸收存款25.02萬億元，增幅11.81%。**經營效益保持市場前列，為客戶股東創造穩定可靠的價值回報。**全年實現淨利潤3,231.66億元，增幅6.33%。淨利息收益率2.02%，平均資產回報率1.00%，加權平均淨資產收益率12.27%，資本充足率18.42%。**資產質量管控成效顯著，為金融穩定貢獻堅實有效的大行擔當。**不良貸款率1.38%，撥備覆蓋率241.53%，風險處置量質雙優。

行長報告

「大鵬之動，非一羽之輕也」。來之不易的成績背後，是我們對新時代人民美好生活需要和經濟金融發展規律的深刻思考，是我們對金融服務和風險防控新模式新業態的積極探索，是我們38萬名員工堅守初心的戰略定力和眾志成城的接續奮鬥。

——堅持戰略引領，以新金融實踐服務新發展格局。普惠金融砥礪深耕，作為市場供給總量最大的金融機構，普惠金融貸款新增4,776.76億元，「建行惠懂你」平臺授信客戶增幅57.60%，讓「業有所成」不止於期待。鄉村振興全面推進，「裕農」服務體系深入田間阡陌，涉農貸款實現跨越式增長，讓「共同富裕」不止於期待。綠色金融枝繁葉茂，綠色貸款新增7,869.76億元，人民幣綠色債券投資增幅逾110%，連續三年保持明晟ESG A類評級，讓「綠水青山」不止於期待。住房租賃蔚然成勢，形成「投、融、管、退」金融服務完整閉環，讓「住有所居」不止於期待。金融科技乘勢而上，加快推進數字基礎設施建設和全面雲化轉型，打造基於自主可控的分佈式新技術體系，讓「未來銀行」不止於期待。

——堅持共生共榮，以金融力量助力實體經濟。我們以新發展理念致力精微、重構廣大，描繪為人民服務的生動畫卷。第一時間出臺23條政策舉措助力穩住經濟運行基本盤，發放貸款和墊款總額新增2.39萬億元，政府債券承銷量保持市場第一方陣。精準滴灌重點領域重點區域，科技創新、製造業等領域貸款增速明顯高於各項貸款，京津冀、長三角、大灣區、成渝等重點區域貸款系統內佔比提升，東北、中西部等地區均實現貸款同比多增。搭建通達四海的新型外貿朋友圈，「建行全球撮合家」平臺累計發佈商機18萬餘條。積極支持房地產市場平穩健康發展，加大優質房企信用支持力度，全面做好「保交樓」配套金融服務。扎實做好減費讓利惠企利民，新發生對公非貼貸款利率和普惠貸款利率均較上年顯著下降，助力市場主體青山常在。

——堅持金融為民，以專業服務擁抱廣大客戶。客戶是我們的生存之本、發展之源，我們與國家齊心同步，與客戶並肩同行。需求側，我們緊隨、洞悉、引導、創造客戶需求，將客戶需求作為持續改進金融服務和創新服務體系的市場驅動力。供給側，我們打破地域界限，延伸服務鏈條，致力留住存量客戶，拓展增量客戶，做強有效客戶。2022年，我們完成公司金融、個人金融、資金資管三大業務板塊整合優化，以專業專注更好服務億萬客戶。構建規模領先、服務便捷的對公客戶經營服務體系，公司機構客戶達935萬戶，公司類貸款增量創歷史新高。持續深化「分層、分群、分級」個人客戶經營管理體系，個人全量客戶達7.39億人，管理個人客戶金融資產近17萬億元。資管規模5.79萬億元，金融市場業務資產規模超9萬億元，養老理財規模居同業前列。

——堅持因時而進，以科技渠運賦能美好生活。我們加速業技融合、渠運貫通，織就更加廣泛、開放、共享的數字化、智能化、平臺化金融服務網絡。「建行雲」架起互聯互通科技橋，新型算力規模同業領先，以安全、合規、可信的雲服務能力有效支撐內外賦能。提升研發質效，形成敏捷協同的集團金融科技合力。打造智能化信息安全防護體系，實現重要系統異地災備全覆蓋。聚焦線上渠道、物理渠道和遠程智能銀行渠道，推動渠道間優勢互補、場景互動、流量互換。「雙子星」助力點亮燈火闌珊，手機銀行用戶數達4.40億戶，「建行生活」註冊用戶數達1億規模，承接220多個城市政府消費券發放，拉動消費近百億元。

——堅持底線思維，以全面、主動、智能之勢強化風險合規管理。我們圍繞服務戰略、創造價值、融入流程、敏捷智能、精細管理、協同共治「六大原則」，搭建責權明晰、科學制衡的集團風險管理組織架構，優化「三道防線」立體式風險治理架構，創新智能風控工具平臺，有序推進巴塞爾協議III達標。統籌推進預期信用損失法實施管理，加強重點領域風險前瞻主動管理，逾期率、關注類貸款佔比、違約率等指標平穩可控，市場風險、流動性風險、操作風險等指標表現穩健。推進數字合規管理體系建設，關聯交易管理、洗錢與制裁風險管控扎實有效。

2023年是全面貫徹落實黨的二十大精神的開局之年。中國經濟韌性強、潛力大、活力足，隨着需求逐步向好，各類市場主體活力將顯著增強，加之宏觀政策支持效應持續釋放，我國經濟運行將總體回升，為我們持續推進高質量發展創造了廣闊機遇和空間。我們將堅定信心、搶抓機遇，着力服務實體經濟、深化戰略執行、築牢客戶基礎、緊抓精細管理、提升經營質效、守牢風險底線，在國家高質量發展進程中把握戰略主動，鞏固厚積優勢，贏得美好未來。

「志行萬里者，不中道而輟足」。新時代東風浩蕩，春潮澎湃，我們將繼續乘風破浪向前，傳遞金融之美，浸潤萬水千山。

張金良

行長

2023年3月29日

監事長報告



王永慶 監事長

各位股東：

2022年是黨和國家發展史上極為重要的一年。建設銀行深入學習貫徹黨的二十大精神，落實黨中央、國務院決策部署，服務統籌疫情防控和經濟社會發展，以新金融行動踐行新發展理念，持續推動高質量發展。這一年，監事會依據法律法規和本行章程規定，規範議事，勤勉履職，堅持金融工作的政治性、人民性，持續提升專業性，聚焦服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革等重點，扎實開展監督工作，並與公司治理各方形成合力，推動銀行治理效能提升。

我們把服務實體經濟作為監督工作的立足點。聚焦區域重大戰略和區域協調發展戰略，提出堅持以服務國家「十四五」規劃為導向，因地制宜配合戰略實施，及時優化服務方案，不斷提升金融供給能力。重視普惠金融戰略實施情況，提出堅持以平臺化經營驅動價值創造，提高運維效率，促進平臺間協同，釋放數字化經營效能。注重金融服務鄉村振興，提出充分認識鄉村振興的關鍵是產業振興，通過核心企業和服務平臺發揮供應鏈金融優勢，促進產業鏈良性循環。

我們推動新金融行動更好服務人民對美好生活的嚮往。關注全行數字化轉型，研究討論集團IT一體化建設情況，建議抓好統籌規劃，賦能集團業務協同和管理協同，持續增強客戶服務能力。圍繞國家碳達峰與碳中和戰略決策，關注ESG相關工作推進情況，提示要遵循先立後破、循序漸進、防範風險原則，做好能源行業信貸管理，助力實現「雙碳」目標。督促銀行主動服務國家共同富裕目標，提出要扎實推進大財富管理，加強產品創新和系統建設，服務更多客戶，不斷踐行新發展理念。

我們助力守住不發生系統性風險底線。聚焦信用風險、市場風險、流動性風險等主要風險領域，進一步做實監督職能，推動完善現代風險治理體系。主動開展新興領域風險監督，持續跟進模型風險、數據風險、綠色轉型風險等方面。對房地產、中小金融機構等業務領域開展監督，促進相關業務穩健可持續發展。關注合規管理重點領域，就反賭反詐體系建設、反洗錢及金融制裁管理、員工行為管理和案件防控等發表監督意見，推動「三道防線」加強協同，促進合規風險共治。

我們努力破解新發展中的難題。為推動金融有效服務新發展格局，以金融服務科創企業、基礎管理和機制建設為主題，開展專題調研。我和監事們下基層、走市場，訪問了60餘家行內外機構，問需問計問策，研討解決問題、推動發展的思路和方法。調研提出加強頂層設計，創新金融工具體系，更好支持科創企業、發展科創金融；以系統性思維完善銀行內部統籌協同機制，強化集團一體化管控，切實提高服務實體經濟效能。

我們不斷完善公司治理監督機制。進一步將黨的領導落實到公司治理監督工作中，把銀行貫徹落實中央決策部署情況擺放到監督工作突出位置。監事會會議統籌監管要求和銀行實際，通過精選議題、深入討論、有效傳導等方式，持續提升會議質效。不斷強化監事會與銀行內外部監督主體的聯動，為銀行發展提供保障。加強與董事會、高級管理層溝通交流，促進各方在戰略決策、風險防控和業務發展等方面有效協同，推動公司治理不斷完善。

善弈者謀勢，善謀者致遠。百年未有之大變局加速演進，傳統的金融規則和基本的金融邏輯面臨衝擊和挑戰。我們將繼續堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，把握大勢大局，增強工作的科學性、預見性、主動性、創造性，凝心聚力，迎難而上，不斷探索中國特色金融發展之路，助力譜寫中國式現代化的新篇章。

王永慶

監事長

2023年3月29日

管理層討論與分析

>>>

綜合收益表分析 23
- 利息淨收入
- 非利息淨收入
- 經營費用
- 減值損失
- 所得稅費用
- 地區分佈分析

財務狀況表分析 31
- 資產
- 負債
- 股東權益
- 資產負債表表外項目
- 地區分佈分析

現金流量表分析 40

其他財務信息 40

財務回顧

2022年，國際經濟金融形勢較為複雜，世界經濟復甦動能減弱，發展環境的不確定性上升。俄烏地緣政治衝突加劇，能源、糧食等大宗商品價格不斷攀升，全球通脹持續處於歷史高位。主要發達經濟體持續加息進程，勞動力供給恢復緩慢，經濟增長明顯放緩。部分新興市場經濟體多次加息以應對國內通脹壓力和發達經濟體貨幣政策收緊帶來的溢出效應，經濟增速出現不同程度的下滑。全球金融市場大幅波動，主要股票市場、債券市場、外匯市場震盪分化，美元指數和美債收益率大幅上漲，跨境資本加速回流美國，新興市場經濟體的資本流出壓力上升。

面對複雜嚴峻的國內外形勢和多重超預期因素衝擊，中國政府高效統籌疫情防控和經濟社會發展，加大宏觀調控力度。2022年金融市場整體平穩運行。貨幣市場利率中樞下行，交易量增加。債券發行利率總體平穩，債券市場現券交易活躍。股票市場指數震盪下行，成交量和籌資額同比減少。居民消費價格溫和上漲2.0%，生產價格漲幅持續回落。農業生產形勢穩定，工業生產持續發展，服務業持續恢復。全年國內生產總值同比增長3.0%，總量穩居世界第二位。

隨着宏觀調控和監管政策持續加力，重點領域金融資源投放與讓利實體經濟的導向進一步強化。《推進普惠金融高質量發展的實施意見》《關於做好2022年全面推進鄉村振興重點工作的意見》及《關於進一步推動金融服務製造業高質量發展的通知》等法規政策引導金融業加強服務實體經濟，提升服務質效，中國銀行業在普惠金融、鄉村振興、民生保障、綠色金融等領域精準發力、積極佈局，取得了較好的成效。2022年銀行業總資產穩健增長，信貸資產質量總體穩定。商業銀行流動性水平保持穩健，風險抵補能力整體充足，利潤保持增長。同時，國內經濟恢復的基礎尚不牢固，市場主體信心恢復尚需時日。受房地產等行業下行影響，銀行風險管控壓力增大。淨利息收益率和資產回報率不斷下降，銀行經營壓力有所增加。

2022年，本集團服務實體經濟質效提升，推動自身高質量發展取得新成效。資產負債規模實現較快增長，集團資產總額34.60萬億元，增幅14.37%；其中發放貸款和墊款淨額20.50萬億元，增幅12.79%。負債總額31.72萬億元，增幅14.77%；其中吸收存款25.02萬億元，增幅11.81%。經營效益保持同業領先。實現淨利潤3,231.66億元，增幅6.33%；利息淨收入6,430.64億元。淨利息收益率2.02%，平均資產回報率1.00%，加權平均淨資產收益率12.27%，資本充足率18.42%。資產質量總體平穩。集團不良貸款率1.38%，穩中有降；撥備覆蓋率241.53%，保持良好風險抵補能力。

財務回顧

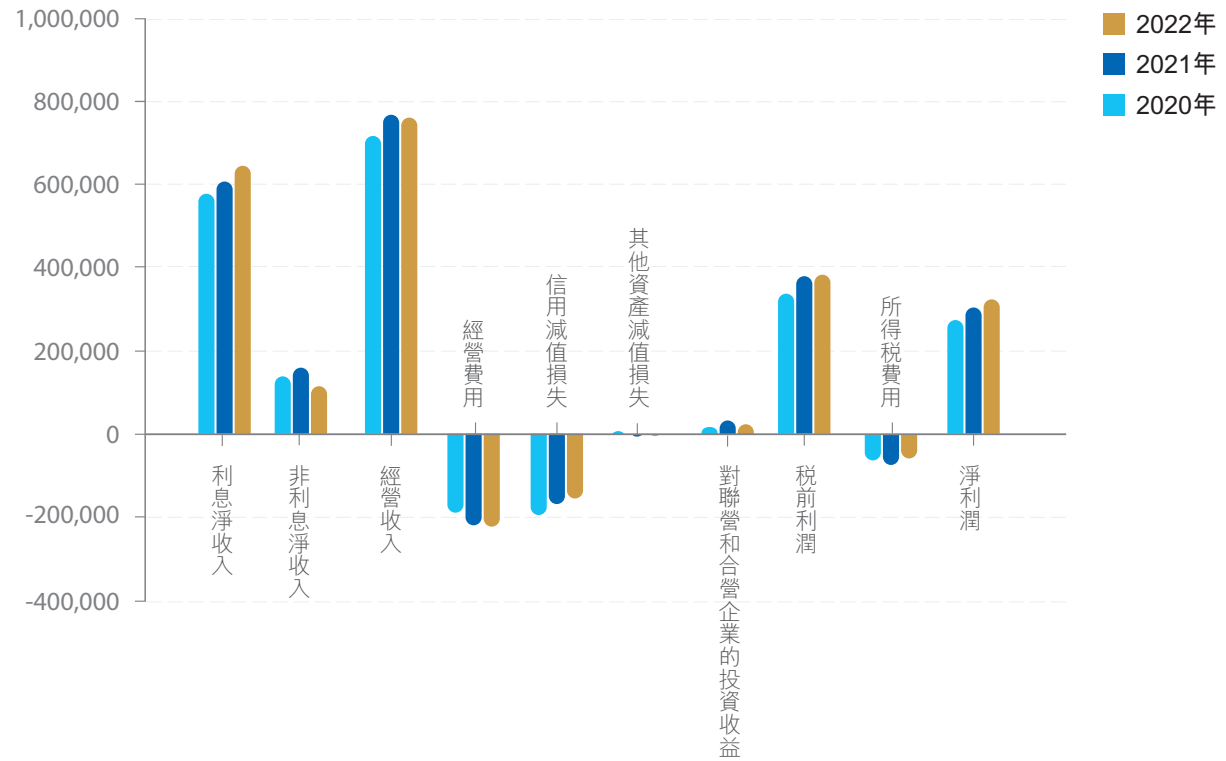
綜合收益表分析

2022年，本集團統籌提升綜合經營效能，盈利保持平穩增長，實現税前利潤3,820.17億元，較上年增長0.95%；淨利潤3,231.66億元，較上年增長6.33%。主要影響因素如下：(1)生息資產保持較好增長態勢，帶動利息淨收入較上年增加376.44億元，增幅6.22%。(2)受外部經營環境變化等因素影響，手續費及佣金淨收入較上年減少54.07億元，降幅4.45%。(3)加強全面成本管理，經營費用較上年增長1.43%；成本收入比28.25%，較上年上升0.61個百分點，繼續保持良好水平。(4)主要根據實質風險判斷計提貸款和墊款等資產損失準備，減值損失總額1,550.18億元，較上年減少8.12%。

下表列出所示期間本集團綜合收益表項目構成及變動情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2022年	2021年	變動(%)	2020年
利息淨收入	643,064	605,420	6.22	575,909
非利息淨收入	115,091	159,286	(27.75)	138,315
其中：手續費及佣金淨收入	116,085	121,492	(4.45)	114,582
經營收入	758,155	764,706	(0.86)	714,224
經營費用	(222,314)	(219,182)	1.43	(188,574)
信用減值損失	(154,539)	(167,949)	(7.98)	(193,491)
其他資產減值損失	(479)	(766)	(37.47)	3,562
對聯營和合營企業的投資收益	1,194	1,603	(25.51)	895
税前利潤	382,017	378,412	0.95	336,616
所得税費用	(58,851)	(74,484)	(20.99)	(63,037)
淨利潤	323,166	303,928	6.33	273,579

綜合收益構成及變動（百萬元）



財務回顧

利息淨收入

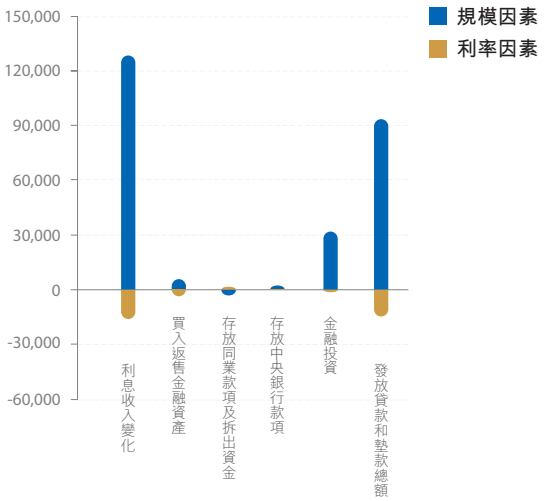
2022年，本集團實現利息淨收入6,430.64億元，較上年增加376.44億元，增幅為6.22%；在經營收入中佔比為84.82%。

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

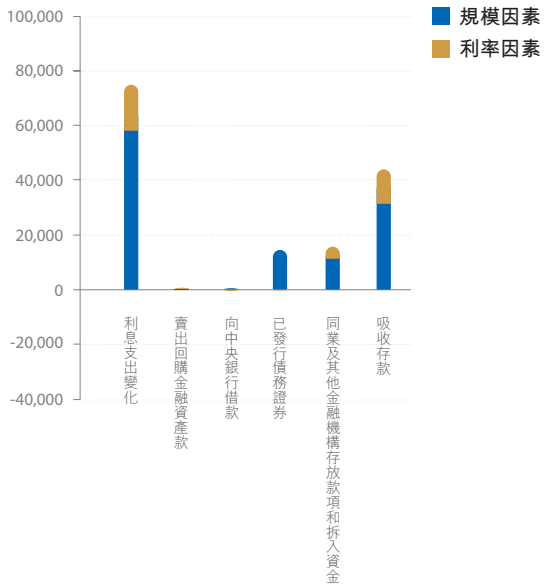
（人民幣百萬元，百分比除外）	2022年 平均餘額	2022年 利息收入／支出	2022年 平均收益率／成本率(%)	2021年 平均餘額	2021年 利息收入／支出	2021年 平均收益率／成本率(%)
資產						
發放貸款和墊款總額	20,269,772	846,017	4.17	18,028,304	767,061	4.25
金融投資	7,553,945	256,237	3.39	6,609,659	225,706	3.41
存放中央銀行款項	2,567,571	39,177	1.53	2,530,647	36,775	1.45
存放同業款項及拆出資金	585,453	13,445	2.30	726,819	14,898	2.05
買入返售金融資產	897,833	15,024	1.67	587,768	12,894	2.19
總生息資產	31,874,574	1,169,900	3.67	28,483,197	1,057,334	3.71
總減值準備	(713,041)			(626,618)		
非生息資產	1,954,332			1,757,377		
資產總額	33,115,865	1,169,900		29,613,956	1,057,334	
負債						
吸收存款	23,315,100	402,250	1.73	21,397,697	358,241	1.67
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2,915,798	56,739	1.95	2,313,948	40,989	1.77
已發行債務證券	1,530,476	45,857	3.00	1,043,395	31,483	3.02
向中央銀行借款	726,731	20,470	2.82	708,601	20,384	2.88
賣出回購金融資產款	52,721	1,520	2.88	40,121	817	2.04
總計息負債	28,540,826	526,836	1.85	25,503,762	451,914	1.77
非計息負債	1,807,944			1,653,036		
負債總額	30,348,770	526,836		27,156,798	451,914	
利息淨收入		643,064			605,420	
淨利差			1.82			1.94
淨利息收益率			2.02			2.13

2022年，本集團堅持以客戶為中心，動態追蹤把握市場，合理擺佈集團資產負債配置，加大對實體經濟支持力度。受貸款重定價基準轉換、持續向實體經濟讓利等因素影響，貸款收益率下降；債券投資收益率因市場利率下行低於上年；存款成本受市場競爭持續加劇影響保持剛性。淨利差為1.82%，同比下降12個基點；淨利息收益率為2.02%，同比下降11個基點。

利息收入變化（百萬元）



利息支出變化（百萬元）



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

（人民幣百萬元）	規模因素[1]	利率因素[1]	利息收支變動
資產			
發放貸款和墊款總額	93,627	(14,671)	78,956
金融投資	31,867	(1,336)	30,531
存放中央銀行款項	502	1,900	2,402
存放同業款項及拆出資金	(3,127)	1,674	(1,453)
買入返售金融資產	5,684	(3,554)	2,130
利息收入變化	128,553	(15,987)	112,566
負債			
吸收存款	31,414	12,595	44,009
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	11,323	4,427	15,750
已發行債務證券	14,584	(210)	14,374
向中央銀行借款	516	(430)	86
賣出回購金融資產款	304	399	703
利息支出變化	58,141	16,781	74,922
利息淨收入變化	70,412	(32,768)	37,644

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

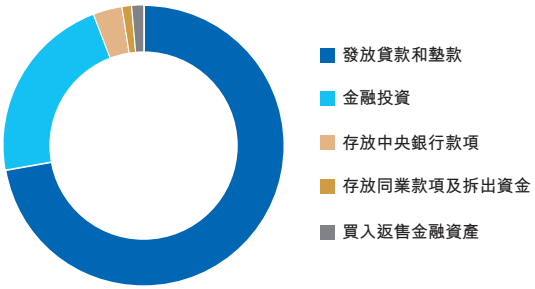
利息淨收入較上年增加376.44億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加704.12億元，平均利率變動帶動利息淨收入減少327.68億元。

財務回顧

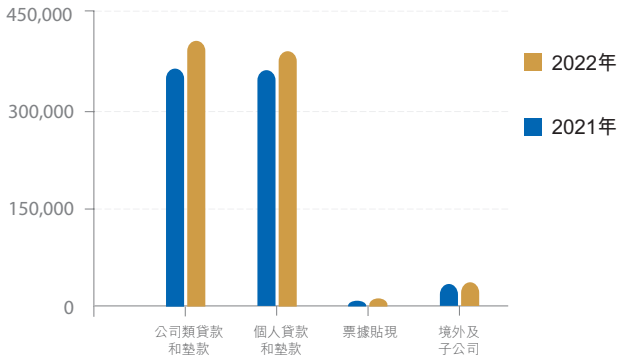
利息收入

2022年，本集團實現利息收入1.17萬億元，較上年增加1,125.66億元，增幅10.65%。其中，發放貸款和墊款利息收入、金融投資利息收入、存放中央銀行款項利息收入、存放同業款項及拆出資金利息收入、買入返售金融資產利息收入佔比分別為72.32%、21.90%、3.35%、1.15%和1.28%。

利息收入佔比



利息收入結構（百萬元）



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

	2022年			2021年		
（人民幣百萬元，百分比除外）	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司類貸款和墊款	10,436,109	408,425	3.91	9,162,756	365,293	3.99
短期貸款	2,994,263	103,023	3.44	2,743,696	97,861	3.57
中長期貸款	7,441,846	305,402	4.10	6,419,060	267,432	4.17
個人貸款和墊款	8,069,630	392,190	4.86	7,547,245	362,742	4.81
短期貸款	1,415,450	68,072	4.81	1,253,168	56,424	4.50
中長期貸款	6,654,180	324,118	4.87	6,294,077	306,318	4.87
票據貼現	698,593	10,216	1.46	250,861	6,424	2.56
境外及子公司	1,065,440	35,186	3.30	1,067,442	32,602	3.05
發放貸款和墊款總額	20,269,772	846,017	4.17	18,028,304	767,061	4.25

發放貸款和墊款利息收入8,460.17億元，較上年增加789.56億元，增幅10.29%，主要是持續加大對實體經濟支持力度，發放貸款和墊款平均餘額較上年增長12.43%。

金融投資利息收入2,562.37億元，較上年增加305.31億元，增幅13.53%，主要是金融投資平均餘額較上年增長14.29%。

存放中央銀行款項利息收入391.77億元，較上年增加24.02億元，增幅6.53%，主要是存放中央銀行款項平均餘額較上年增長1.46%，平均收益率亦較上年上升8個基點。

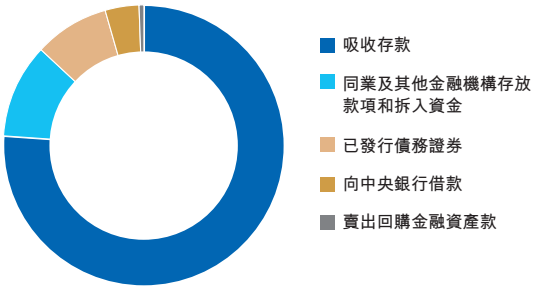
存放同業款項及拆出資金利息收入134.45億元，較上年減少14.53億元，降幅9.75%，主要是存放同業款項及拆出資金平均餘額較上年減少19.45%。

買入返售金融資產利息收入150.24億元，較上年增加21.30億元，增幅16.52%，主要是買入返售金融資產平均餘額較上年增長52.75%。

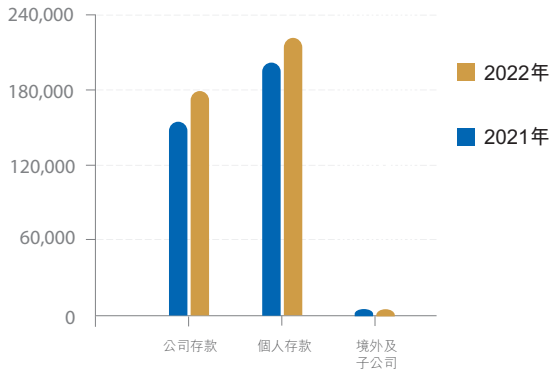
利息支出

2022年，本集團利息支出5,268.36億元，較上年增加749.22億元，增幅16.58%。利息支出中，吸收存款利息支出佔76.35%，同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出佔10.77%，已發行債務證券利息支出佔8.70%，向中央銀行借款利息支出佔3.89%，賣出回購金融資產款利息支出佔0.29%。

利息支出佔比



利息收入結構（百萬元）



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

	2022年			2021年		
（人民幣百萬元，百分比除外）	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
公司類存款	10,712,344	178,003	1.66	10,153,188	153,660	1.51
活期存款	6,435,783	59,886	0.93	6,356,409	55,117	0.87
定期存款	4,276,561	118,117	2.76	3,796,779	98,543	2.60
個人存款	12,102,090	220,913	1.83	10,816,186	201,090	1.86
活期存款	4,929,204	14,302	0.29	4,643,984	14,505	0.31
定期存款	7,172,886	206,611	2.88	6,172,202	186,585	3.02
境外及子公司	500,666	3,334	0.67	428,323	3,491	0.82
吸收存款總額	23,315,100	402,250	1.73	21,397,697	358,241	1.67

吸收存款利息支出4,022.50億元，較上年增加440.09億元，增幅12.28%，主要是存款穩健均衡增長，吸收存款平均餘額較上年增長8.96%，平均成本率亦較上年上升6個基點。

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出567.39億元，較上年增加157.50億元，增幅38.42%，主要是同業及其他金融機構存放款項和拆入資金平均餘額較上年增長26.01%，平均成本率亦較上年上升18個基點。

已發行債務證券利息支出458.57億元，較上年增加143.74億元，增幅45.66%，主要是已發行債務證券平均餘額較上年增長46.68%。

向中央銀行借款利息支出204.70億元，較上年增加0.86億元，增幅0.42%，主要是向中央銀行借款平均餘額較上年增長2.56%。

賣出回購金融資產款利息支出15.20億元，較上年增加7.03億元，增幅86.05%，主要是賣出回購金融資產款平均餘額較上年增長31.40%，平均成本率亦較上年上升84個基點。

非利息淨收入

下表列出所示期間本集團非利息淨收入構成及變動情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2022年	2021年	變動(%)
手續費及佣金收入	130,830	138,637	(5.63)
手續費及佣金支出	(14,745)	(17,145)	(14.00)
手續費及佣金淨收入	116,085	121,492	(4.45)
其他非利息淨收入	(994)	37,794	(102.63)
非利息淨收入總額	115,091	159,286	(27.75)

2022年，受手續費及佣金淨收入和其他非利息淨收入下降影響，本集團非利息淨收入為1,150.91億元，較上年減少441.95億元，降幅27.75%。非利息淨收入在經營收入中的佔比為15.18%。

手續費及佣金淨收入

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成及變動情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2022年	2021年	變動(%)	2020年
手續費及佣金收入	130,830	138,637	(5.63)	131,512
結算與清算手續費	36,567	37,265	(1.87)	36,557
代理業務手續費	19,231	19,283	(0.27)	17,366
託管及其他受託業務佣金	17,738	17,284	2.63	15,593
銀行卡手續費	17,098	21,148	(19.15)	21,374
資產管理業務收入	16,185	18,550	(12.75)	13,398
顧問和諮詢費	10,731	11,658	(7.95)	11,577
其他	13,280	13,449	(1.26)	15,647
手續費及佣金支出	(14,745)	(17,145)	(14.00)	(16,930)
手續費及佣金淨收入	116,085	121,492	(4.45)	114,582

2022年，受外部經營環境變化等因素影響，本集團手續費及佣金淨收入1,160.85億元，較上年減少54.07億元，降幅4.45%。手續費及佣金淨收入對經營收入比率為15.31%，較上年下降0.58個百分點。

手續費及佣金收入中，結算與清算手續費收入365.67億元，較上年減少6.98億元，降幅1.87%，其中，網絡支付、國際結算等受消費及外需偏弱等因素影響，收入略有下降，單位人民幣結算主動加快產品及服務創新，收入小幅增長。代理業務手續費收入192.31億元，較上年減少0.52億元，降幅0.27%，其中，代銷基金受資本市場波動影響同比下降，但代理保險收入支撐作用明顯，通過加強資產配置、積極把握客戶保障需求，收入實現較快增長。託管及其他受託業務佣金收入177.38億元，較上年增加4.54億元，增幅2.63%，主要是加大重點領域託管業務拓展、託管規模再創新高，託管收入持續增長，同時，強化住房資金等優勢領域客戶服務，房改金融收入穩步提升，市場競爭力持續鞏固。銀行卡手續費收入170.98億元，較上年減少40.50億元，降幅19.15%，主要由於消費市場整體疲軟，線下消費交易額及消費回佣收入有所下降。資產管理業務收入161.85億元，較上年減少23.65億元，降幅12.75%。顧問和諮詢費收入107.31億元，較上年減少9.27億元，降幅7.95%，主要是造價諮詢等收入有所下降。

其他非利息淨收入

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成及變動情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2022年	2021年	變動(%)	2020年
股利收入	6,135	5,921	3.61	3,182
交易淨收益	4,531	7,816	(42.03)	4,313
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	322	4,634	(93.05)	4,649
投資性證券（損失）／收益	(9,189)	10,498	(187.53)	5,765
其他經營淨（損失）／收益	(2,793)	8,925	(131.29)	5,824
其他非利息淨收入總額	(994)	37,794	(102.63)	23,733

其他非利息淨收入為負9.94億元，收益較上年減少387.88億元，降幅102.63%。其中，股利收入61.35億元，較上年增加2.14億元；交易淨收益45.31億元，較上年減少32.85億元，主要是委外投資規模下降導致交易性債券相關收益同比減少；以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益3.22億元，較上年減少43.12億元，主要是資產證券化規模下降，導致相關轉讓收益同比減少；投資性證券淨損失91.89億元，收益較上年減少196.87億元，主要是受股票市場和債券市場波動影響，境內分行持有的抵債股權、部分子公司持有的股權類投資以及部分以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資重估及處置收益同比減少；其他經營淨損失27.93億元，收益較上年減少117.18億元，主要是外匯業務受匯率波動影響產生重估損失，導致匯兑收益同比減少，同時受業務規模及市場利率變化影響，子公司的保險業務淨收入同比減少。

經營費用

下表列出所示期間本集團經營費用構成情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2022年	2021年	變動(%)	2020年
員工成本	126,594	118,238	7.07	104,353
物業及設備支出	33,864	35,542	(4.72)	34,929
稅金及附加	8,154	7,791	4.66	7,325
其他	53,702	57,611	(6.79)	41,967
經營費用總額	222,314	219,182	1.43	188,574
成本收入比(%)	28.25	27.64	0.61	25.38

2022年，本集團加強全面成本管理，優化費用支出結構，成本收入比28.25%，較上年上升0.61個百分點，繼續保持良好水平。經營費用2,223.14億元，較上年增加31.32億元，增幅1.43%。其中，員工成本1,265.94億元，較上年增加83.56億元，增幅7.07%；物業及設備支出338.64億元，較上年減少16.78億元，降幅4.72%，主要是加強資產集約化管理，折舊費同比減少；稅金及附加81.54億元，較上年增加3.63億元，增幅4.66%；其他經營費用537.02億元，較上年減少39.09億元，降幅6.79%，主要是加強成本管理，一般性支出有所下降。

減值損失

下表列出所示期間本集團減值損失構成情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2022年	2021年	變動(%)	2020年
發放貸款和墊款	139,741	160,324	(12.84)	167,139
金融投資	4,026	16,298	(75.30)	7,675
以攤餘成本計量的金融資產	1,883	15,830	(88.10)	7,919
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,143	468	357.91	(244)
其他	11,251	(7,907)	不適用	15,115
減值損失總額	155,018	168,715	(8.12)	189,929

財務回顧

2022年，本集團減值損失1,550.18億元，較上年減少136.97億元，降幅8.12%。主要是發放貸款和墊款減值損失較上年減少205.83億元，其他減值損失較上年增加191.58億元。金融投資減值損失較上年減少122.72億元。其中，以攤餘成本計量的金融資產減值損失較上年減少139.47億元；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值損失較上年增加16.75億元。

所得稅費用

2022年，本集團所得稅費用588.51億元，較上年減少156.33億元。所得稅實際稅率為15.41%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債及地方政府債券利息收入按稅法規定為免稅收益。

地區分佈分析

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的經營收入分佈情況。

	2022年		2021年	
（人民幣百萬元，百分比除外）	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	122,001	16.09	116,450	15.23
珠江三角洲	122,823	16.20	117,935	15.42
環渤海地區	117,777	15.53	116,427	15.22
中部地區	128,242	16.92	118,747	15.53
西部地區	125,872	16.60	130,918	17.12
東北地區	30,204	3.99	29,967	3.92
總行	92,707	12.23	115,005	15.04
境外	18,529	2.44	19,257	2.52
經營收入	758,155	100.00	764,706	100.00

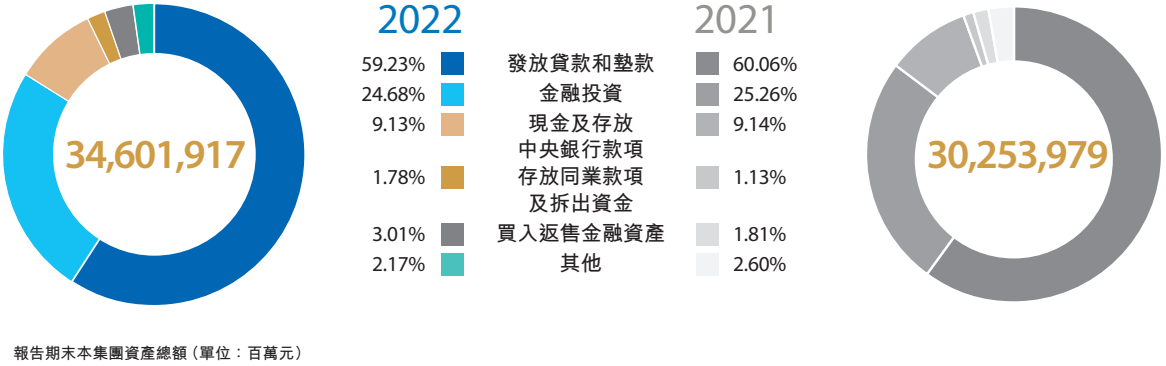
1. 對地區分部劃分進行調整，主要包括將廣西壯族自治區從中部地區分部調整至西部地區分部，同時對比較期數字也據此進行了調整。

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的稅前利潤分佈情況。

	2022年		2021年	
（人民幣百萬元，百分比除外）	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	63,329	16.58	60,469	15.98
珠江三角洲	67,336	17.63	59,231	15.65
環渤海地區	62,860	16.45	64,594	17.07
中部地區	68,327	17.88	57,143	15.10
西部地區	63,553	16.64	65,980	17.44
東北地區	11,985	3.14	3,806	1.01
總行	38,677	10.12	68,394	18.07
境外	5,950	1.56	(1,205)	(0.32)
稅前利潤	382,017	100.00	378,412	100.00

財務狀況表分析

資產



報告期末本集團資產總額（單位：百萬元）

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2022年12月31日 金額	2022年12月31日 佔比(%)	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(%)
發放貸款和墊款	**20,495,117**	**59.23**	18,170,492	60.06	16,231,369	57.70
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	**20,101,516**	**58.09**	18,380,916	60.76	16,476,817	58.57
貸款損失準備	**(704,088)**	**(2.03)**	(637,338)	(2.11)	(556,063)	(1.98)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	**1,048,651**	**3.03**	379,469	1.25	259,061	0.92
以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款和墊款賬面價值	**–**	**–**	3,761	0.01	9,890	0.04
應計利息	**49,038**	**0.14**	43,684	0.15	41,664	0.15
金融投資	**8,540,149**	**24.68**	7,641,919	25.26	6,950,653	24.71
現金及存放中央銀行款項	**3,159,296**	**9.13**	2,763,892	9.14	2,816,164	10.01
存放同業款項及拆出資金	**615,056**	**1.78**	343,269	1.13	821,637	2.92
買入返售金融資產	**1,040,847**	**3.01**	549,078	1.81	602,239	2.14
其他[1]	**751,452**	**2.17**	785,329	2.60	710,192	2.52
資產總額	**34,601,917**	**100.00**	30,253,979	100.00	28,132,254	100.00

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

2022年末，本集團資產總額34.60萬億元，較上年增加4.35萬億元，增幅14.37%。積極推動實體經濟高質量發展，加大綠色金融、普惠金融、先進製造業、戰略新興產業等領域信貸投放，發放貸款和墊款淨額較上年增加2.32萬億元，增幅12.79%。支持積極財政政策實施，加大國債、地方債等政府債券購買和綠色債券投資，金融投資較上年增加8,982.30億元，增幅11.75%。年末市場資金波動較大，為確保年末時點流動性安全，適當提高資金備付水平，現金及存放中央銀行款項較上年增加3,954.04億元，增幅14.31%。根據資金來源運用需要，增加短期資金運用，存放同業款項及拆出資金、買入返售金融資產分別較上年增加2,717.87億元和4,917.69億元，增幅為79.18%和89.56%。在資產總額中，發放貸款和墊款淨額佔比下降0.83個百分點，為59.23%；金融投資佔比下降0.58個百分點，為24.68%；現金及存放中央銀行款項佔比下降0.01個百分點，為9.13%；存放同業款項及拆出資金佔比上升0.65個百分點，為1.78%；買入返售金融資產佔比上升1.20個百分點，為3.01%。

財務回顧

發放貸款和墊款總額



報告期末本集團發放貸款和墊款總額（單位：百萬元）

下表列出於所示日期本集團發放貸款和墊款總額及構成情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款和墊款	11,020,150	51.98	9,593,526	51.01	8,360,221	49.80
短期貸款	2,927,713	13.81	2,683,402	14.27	2,593,677	15.45
中長期貸款	8,092,437	38.17	6,910,124	36.74	5,766,544	34.35
個人貸款和墊款	8,236,768	38.85	7,891,928	41.96	7,233,869	43.09
個人住房貸款	6,479,609	30.57	6,386,583	33.96	5,830,859	34.73
信用卡貸款	924,873	4.36	896,222	4.76	825,710	4.92
個人消費貸款	295,443	1.39	232,979	1.24	264,581	1.58
個人經營貸款[1]	415,344	1.96	226,463	1.20	138,481	0.82
其他貸款[2]	121,499	0.57	149,681	0.80	174,238	1.04
票據貼現	1,048,651	4.95	379,469	2.02	259,061	1.54
境外和子公司	844,598	3.99	899,223	4.78	892,617	5.32
應計利息	49,038	0.23	43,684	0.23	41,664	0.25
發放貸款和墊款總額	21,199,205	100.00	18,807,830	100.00	16,787,432	100.00

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

2022年末，本集團發放貸款和墊款總額21.20萬億元，較上年增加2.39萬億元，增幅12.71%，主要是本行境內貸款增長推動。

本行境內公司類貸款和墊款11.02萬億元，較上年增加1.43萬億元，增幅14.87%，新增貸款主要投向基礎設施行業、批發和零售業、製造業等領域。其中，短期貸款2.93萬億元；中長期貸款8.09萬億元。

本行境內個人貸款和墊款8.24萬億元，較上年增加3,448.40億元，增幅4.37%。其中，個人住房貸款6.48萬億元，較上年增加930.26億元，增幅1.46%；信用卡貸款9,248.73億元，較上年增加286.51億元，增幅3.20%；個人消費貸款2,954.43億元，較上年增加624.64億元，增幅26.81%；個人經營貸款4,153.44億元，較上年增加1,888.81億元，增幅83.40%。

票據貼現10,486.51億元，較上年增加6,691.82億元。

境外和子公司貸款和墊款8,445.98億元，較上年減少546.25億元，降幅6.07%。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的發放貸款和墊款分佈情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2022年12月31日 金額	佔比(%)	2021年12月31日 金額	佔比(%)
信用貸款	8,053,048	37.99	6,295,609	33.47
保證貸款	2,584,435	12.19	2,361,221	12.56
抵押貸款	8,972,422	42.32	8,589,061	45.67
質押貸款	1,540,262	7.27	1,518,255	8.07
應計利息	49,038	0.23	43,684	0.23
發放貸款和墊款總額	21,199,205	100.00	18,807,830	100.00

發放貸款和墊款損失準備

（人民幣百萬元）	2022年 階段一	階段二	階段三	合計
2022年1月1日	310,207	154,465	172,666	637,338
轉移：				
轉移至階段一	16,596	(16,120)	(476)	–
轉移至階段二	(8,324)	14,805	(6,481)	–
轉移至階段三	(4,035)	(22,533)	26,568	–
新增源生或購入的金融資產	154,797	–	–	154,797
本年轉出／歸還	(120,384)	(29,647)	(52,014)	(202,045)
重新計量	(9,300)	75,171	84,033	149,904
本年核銷	–	–	(51,434)	(51,434)
收回已核銷貸款	–	–	15,528	15,528
2022年12月31日	339,557	176,141	188,390	704,088

本集團根據新金融工具準則要求，結合宏觀經濟及信貸資產質量等因素計提貸款損失準備。2022年末，以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備為7,040.88億元。此外，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的票據貼現損失準備為31.63億元。本集團撥備覆蓋率為241.53%；損失準備對貸款總額比率為3.34%。

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

財務回顧

金融投資

下表列出於所示日期按計量方式劃分的金融投資構成情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2022年12月31日 金額	2022年12月31日 佔比(%)	2021年12月31日 金額	2021年12月31日 佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	567,716	6.65	545,273	7.13
以攤餘成本計量的金融資產	5,992,582	70.17	5,155,168	67.46
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,979,851	23.18	1,941,478	25.41
金融投資總額	8,540,149	100.00	7,641,919	100.00

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

下表列出於所示日期按金融資產性質劃分的金融投資構成情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2022年12月31日 金額	2022年12月31日 佔比(%)	2021年12月31日 金額	2021年12月31日 佔比(%)
債券	8,305,018	97.25	7,369,446	96.43
權益工具和基金	235,131	2.75	272,473	3.57
金融投資總額	8,540,149	100.00	7,641,919	100.00

2022年末，本集團金融投資總額8.54萬億元，較上年增加8,982.30億元，增幅11.75%。其中，債券較上年增加9,355.72億元，增幅12.70%，在金融投資總額中的佔比為97.25%，較上年上升0.82個百分點；權益工具和基金較上年減少373.42億元，佔比為2.75%，較上年下降0.82個百分點。

債券

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債務工具構成情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2022年12月31日 金額	2022年12月31日 佔比(%)	2021年12月31日 金額	2021年12月31日 佔比(%)
人民幣	8,017,659	96.54	7,133,288	96.80
美元	171,897	2.07	139,793	1.90
港幣	46,104	0.56	31,730	0.43
其他外幣	69,358	0.83	64,635	0.87
債券總額	8,305,018	100.00	7,369,446	100.00

2022年末，人民幣債券投資總額8.02萬億元，較上年增加8,843.71億元，增幅為12.40%。外幣債券投資總額達2,873.59億元，較上年增加512.01億元，增幅為21.68%。

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債務工具構成情況。

	2022年12月31日		2021年12月31日	
（人民幣百萬元，百分比除外）	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	6,524,341	78.56	5,763,166	78.20
中央銀行	47,370	0.57	43,088	0.58
政策性銀行	819,607	9.87	774,286	10.51
銀行及非銀行金融機構	493,783	5.94	404,472	5.49
其他	419,917	5.06	384,434	5.22
債券總額	8,305,018	100.00	7,369,446	100.00

2022年末，本集團持有政府債券總額6.52萬億元，較上年增加7,611.75億元，增幅13.21%。中央銀行債券總額473.70億元，較上年增加42.82億元，增幅9.94%。金融債券1.31萬億元，較上年增加1,346.32億元，增幅11.42%；其中，政策性銀行債券8,196.07億元，銀行及非銀行金融機構債券4,937.83億元，分別佔62.40%和37.60%。

下表列出報告期末本集團持有的面值最大的十隻金融債券情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	面值	年利率(%)	到期日	減值準備[1]
2019年政策性銀行金融債券	17,440	3.75	2029-01-25	–
2020年政策性銀行金融債券	16,400	3.74	2030-11-16	–
2019年政策性銀行金融債券	16,120	3.86	2029-05-20	–
2020年政策性銀行金融債券	15,980	3.23	2030-03-23	–
2020年政策性銀行金融債券	15,510	2.96	2030-04-17	–
2021年政策性銀行金融債券	14,270	3.52	2031-05-24	–
2021年政策性銀行金融債券	13,780	3.48	2028-02-04	–
2019年政策性銀行金融債券	13,100	3.48	2029-01-08	–
2021年政策性銀行金融債券	13,080	3.38	2031-07-16	–
2018年政策性銀行金融債券	12,850	4.00	2025-11-12	–

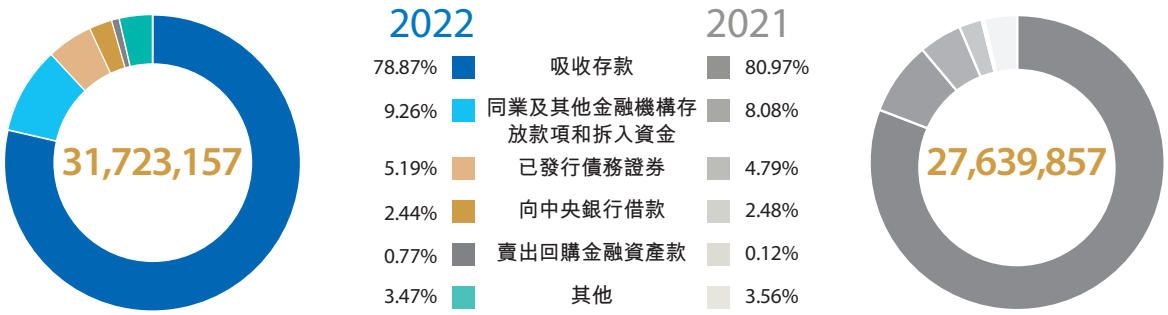
1. 未包含按預期信用損失模型要求計提的階段一減值準備。

抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序收回抵押品所有權或由借款人自願交付所有權，作為對貸款和墊款及應收利息損失的補償。2022年末，本集團的抵債資產為14.44億元，抵債資產減值準備餘額為8.91億元。具體情況請參見財務報表附註「其他資產」。

財務回顧

負債



報告期末本集團負債總額（單位：百萬元）

下表列出所示日期本集團負債總額的構成情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	25,020,807	78.87	22,378,814	80.97	20,614,976	80.08
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2,935,999	9.26	2,232,201	8.08	2,293,272	8.91
已發行債務證券	1,646,870	5.19	1,323,377	4.79	940,197	3.65
向中央銀行借款	774,779	2.44	685,033	2.48	781,170	3.04
賣出回購金融資產款	242,676	0.77	33,900	0.12	56,725	0.22
其他[1]	1,102,026	3.47	986,532	3.56	1,056,561	4.10
負債總額	31,723,157	100.00	27,639,857	100.00	25,742,901	100.00

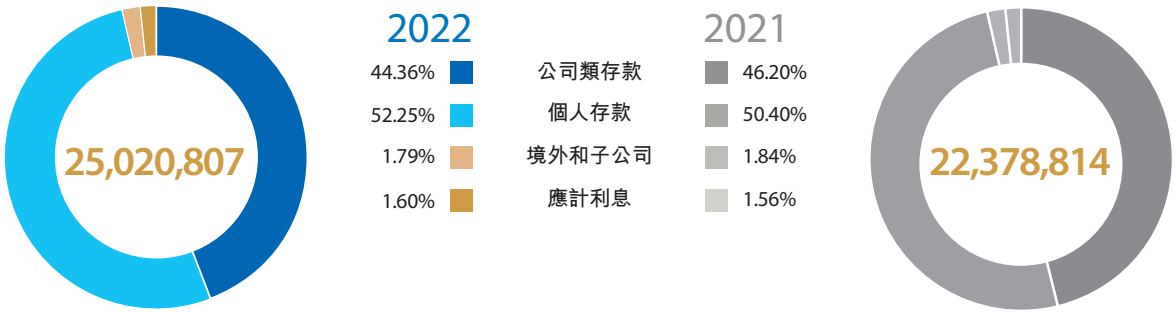
1. 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、預計負債、遞延所得稅負債及其他負債。

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

2022年，本集團堅持穩健經營原則，持續築牢業務發展根基，推動負債業務高質量發展。密切關注客戶資金形態變化，着力夯實存款發展基礎，核心負債業務平穩健康發展，負債來源保持穩定；持續優化負債結構，形成多元化豐富化的籌資渠道和分散均衡的客戶結構，提高負債結構的多樣性；堅持系統觀念，統籌安排資金來源和運用的總量和結構，貫徹實施穩健審慎的流動性管理策略，資產負債穩健協調發展；積極培育主動負債能力，根據資產負債策略安排和市場價格走勢，合理安排多種負債工具的發行規模和節奏，市場化融資能力不斷提升；堅持量價平衡原則，動態調整內外部資金定價機製，有效發揮存款利率市場化調整機製作用，持續優化負債期限結構，合理控制負債成本；堅守合規理念，強化對負債交易、會計核算、數據統計的管理監督，各項負債業務遵守相關監管規定。報告期內，流動性覆蓋率、淨穩定資金比例、流動性比率等監管指標持續滿足監管要求，指標詳情請參見「管理層討論與分析 — 風險管理 — 流動性風險管理」。負債質量相關指標整體表現平穩，集團負債質量管理水平穩中有升。

2022年末，本集團負債總額31.72萬億元，較上年增加4.08萬億元，增幅14.77%，資金來源更加豐富，負債結構有所優化。吸收存款餘額25.02萬億元，較上年增加2.64萬億元，增幅11.81%。同業及其他金融機構存放款項和拆入資金2.94萬億元，較上年增加7,037.98億元，增幅31.53%，主要是市場流動性合理充裕，本行加大同業活期存款拓展力度。已發行債務證券1.65萬億元，較上年增加3,234.93億元，增幅24.44%，主要是本行抓住市場時機，發行同業存單和資本工具等多品種融資工具。向中央銀行借款餘額7,747.79億元，增幅13.10%。在負債總額中，吸收存款佔比為78.87%，較上年下降2.10個百分點；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金佔比為9.26%，較上年上升1.18個百分點；已發行債務證券佔比為5.19%，較上年上升0.40個百分點；向中央銀行借款佔比為2.44%，較上年下降0.04個百分點。

吸收存款



報告期末本集團吸收存款總額（單位：百萬元）

下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的吸收存款情況。

	2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
（人民幣百萬元，百分比除外）	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類存款	11,099,805	44.36	10,338,734	46.20	9,699,733	47.05
活期存款	6,641,755	26.54	6,549,329	29.27	6,274,658	30.44
定期存款	4,458,050	17.82	3,789,405	16.93	3,425,075	16.61
個人存款	13,074,250	52.25	11,278,207	50.40	10,184,904	49.41
活期存款	5,407,599	21.61	4,873,992	21.78	4,665,424	22.63
定期存款	7,666,651	30.64	6,404,215	28.62	5,519,480	26.78
境外和子公司	447,188	1.79	411,682	1.84	453,991	2.20
應計利息	399,564	1.60	350,191	1.56	276,348	1.34
吸收存款總額	25,020,807	100.00	22,378,814	100.00	20,614,976	100.00

發揮集團服務優勢，深化系統性網絡化拓客增存，提升存款穩定增長能力，增強負債業務發展質量。2022年末，本行境內公司類存款11.10萬億元，較上年增加7,610.71億元，增幅7.36%，在境內存款中的佔比下降1.91個百分點至45.92%；本行境內個人存款13.07萬億元，較上年增加1.80萬億元，增幅15.92%，在境內存款中的佔比上升1.91個百分點至54.08%；境外和子公司存款4,471.88億元，較上年增加355.06億元，在吸收存款總額中的佔比為1.79%。境內活期存款12.05萬億元，較上年增加6,260.33億元，增幅5.48%，在境內存款中的佔比較上年下降3.00個百分點至49.84%；境內定期存款12.12萬億元，較上年增加1.93萬億元，增幅18.94%，在境內存款中的佔比較上年上升3.00個百分點至50.16%。

財務回顧

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的存款分佈情況。

	2022年12月31日		2021年12月31日	
（人民幣百萬元，百分比除外）	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	4,692,062	18.75	4,057,991	18.13
珠江三角洲	3,909,449	15.62	3,518,912	15.73
環渤海地區	4,546,577	18.17	4,192,162	18.73
中部地區	4,530,522	18.11	4,024,722	17.99
西部地區	4,852,032	19.39	4,356,877	19.47
東北地區	1,651,621	6.60	1,473,206	6.58
總行	19,399	0.08	18,209	0.08
境外	419,581	1.68	386,544	1.73
應計利息	399,564	1.60	350,191	1.56
吸收存款	25,020,807	100.00	22,378,814	100.00

股東權益

下表列出所示日期本集團股東權益總額及構成情況。

（人民幣百萬元）	2022年12月31日	2021年12月31日
股本	250,011	250,011
其他權益工具	139,968	99,968
優先股	59,977	59,977
永續債	79,991	39,991
資本公積	135,653	134,925
其他綜合收益	20,793	21,338
盈餘公積	337,527	305,571
一般風險準備	444,786	381,621
未分配利潤	1,527,995	1,394,797
歸屬於本行股東權益	2,856,733	2,588,231
非控制性權益	22,027	25,891
股東權益總額	2,878,760	2,614,122

2022年末，本集團股東權益2.88萬億元，較上年增加2,646.38億元，增幅10.12%，主要是由於未分配利潤較上年增加1,331.98億元。由於股東權益增速低於資產增速，總權益對資產總額的比率較上年下降0.32個百分點至8.32%。

資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括代理投融資服務類、中介服務類、衍生金融工具、承諾及或有負債等。代理投融資服務類主要包括資管產品、委託貸款等，委託貸款詳見財務報表附註「委託貸款業務」。中介服務類主要包括託管資產、代理代銷業務等。衍生金融工具主要包括利率合約、匯率合約、貴金屬及大宗商品合約等。衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見財務報表附註「衍生金融工具及套期會計」。承諾及或有負債主要是信貸承諾、資本支出承諾、國債兑付承諾及未決訴訟和糾紛。信貸承諾是其中最重要的組成部分，包括已審批並簽訂合同的未支用貸款餘額及未支用信用卡透支額度、財務擔保及開出信用證等。2022年末，信貸承諾餘額3.69萬億元，較上年增加3,166.33億元，增幅9.40%。詳見財務報表附註「承諾及或有事項」。

2022年，本集團堅持穩健經營原則，持續築牢表外業務發展根基，業務開展與發展定位、管理能力相匹配，提升業務精細化管理水平，不斷豐富表外產品，通過表內外產品聯動，較好滿足了客戶綜合服務需求。強化集團表外業務管理，完善管理制度和管理流程，健全表外業務相關信息管理系統，夯實數據基礎。明確表外發展目標，制定並執行覆蓋計劃、監測、計量、考核、報告等全流程管理策略。根據不同表外業務的性質，實行分類管理，資源向輕資本、高回報的產品傾斜，提升業務綜合貢獻。根據監管規定，對表外業務準確計提監管資本，並持續提升資本集約化水平。

地區分佈分析

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的資產分佈情況。

	2022年12月31日		2021年12月31日	
（人民幣百萬元，百分比除外）	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	5,922,144	17.12	5,445,665	18.00
珠江三角洲	4,772,288	13.79	4,291,896	14.19
環渤海地區	7,692,628	22.23	6,960,553	23.01
中部地區	4,884,770	14.12	4,376,770	14.47
西部地區	5,174,224	14.95	4,636,347	15.32
東北地區	1,716,962	4.96	1,530,966	5.06
總行	12,413,395	35.87	10,691,168	35.34
境外	1,550,019	4.48	1,408,594	4.65
遞延所得稅資產及抵銷	(9,524,513)	(27.52)	(9,087,980)	(30.04)
資產合計	34,601,917	100.00	30,253,979	100.00

現金流量表分析

經營活動產生的現金流量

經營活動產生的現金流量淨額為9,784.19億元，較上年增加5,417.01億元。主要是吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額較上年增加較多。

投資活動所用的現金流量

投資活動所用的現金流量淨額為6,516.68億元，較上年增加1,331.20億元。主要是收回投資收到的現金較上年減少較多。

籌資活動所用的現金流量

籌資活動所用的現金流量淨額為64.25億元，所用流量淨額較上年增加225.48億元。主要是發行債券收到的現金較上年減少較多。

其他財務信息

重要會計政策及會計估計

本集團重要會計估計、判斷，請參見財務報表附註「重要會計政策和會計估計」；主要會計政策變更，請參見財務報表附註「遵循聲明」。

按境內外會計準則編製的財務報表差異説明

本集團按中國會計準則編製的與按國際財務報告準則編製的合併財務報表中列示的2022年淨利潤、2022年12月31日股東權益並無差異。

業務回顧

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

下表列出所示期間各主要業務分部的經營收入、減值損失和稅前利潤情況。

（以人民幣百萬元列示）	經營收入		減值損失		稅前利潤	
	2022年	2021年	2022年	2021年	2022年	2021年
公司金融業務	325,628	323,039	(100,395)	(116,689)	139,378	119,052
個人金融業務	371,821	355,506	(41,635)	(33,907)	216,404	214,299
資金資管業務	43,368	63,924	(3,854)	(13,525)	25,502	35,010
其他業務	17,338	22,237	(9,134)	(4,594)	733	10,051
總額	758,155	764,706	(155,018)	(168,715)	382,017	378,412

1. 出於內部管理需要，本集團2022年對業務板塊劃分進行了優化調整。自編製2022年度財務報表起，本集團將本行資產託管業務從公司金融業務分部調整至資金資管業務分部，投資銀行業務從資金資管業務分部調整至公司金融業務分部，並調整子公司的業務分部歸屬。同時對比較數字進行了調整。

2022年，本集團公司金融業務實現經營收入3,256.28億元，增幅0.80%；減值損失1,003.95億元，降幅13.96%；稅前利潤1,393.78億元，增幅17.07%，在本集團稅前利潤中的佔比較上年上升5.02個百分點至36.48%。個人金融業務實現經營收入3,718.21億元，增幅4.59%；減值損失416.35億元，增幅22.79%；稅前利潤2,164.04億元，增幅0.98%，佔比較上年上升0.02個百分點至56.65%。資金資管業務實現經營收入433.68億元；減值損失38.54億元；稅前利潤255.02億元，佔比較上年下降2.57個百分點至6.68%。其他業務實現經營收入173.38億元，減值損失91.34億元，稅前利潤7.33億元。

>>>
新金融行動 44
- 住房租賃
- 普惠金融
- 鄉村振興
- 綠色金融
- 智慧政務
- 金融科技
- 數字化經營

公司金融業務 67
- 公司銀行業務
- 機構業務
- 投資銀行業務
- 國際業務
- 結算與現金管理業務

個人金融業務 76
- 個人銀行業務
- 個人信貸業務
- 個人支付
- 財富管理
- 私人銀行業務
- 委託性住房金融業務

資金資管業務 82
- 金融市場業務
- 資產管理業務
- 同業業務
- 資產託管業務

境外商業銀行業務 88

綜合化經營子公司 90

機構網點與電子渠道 94



圖註：「CCB建融家園」為在滬新市民打造一個安心家。



住房租賃

住房租賃戰略落地實施，為「安居」提供建行方案。



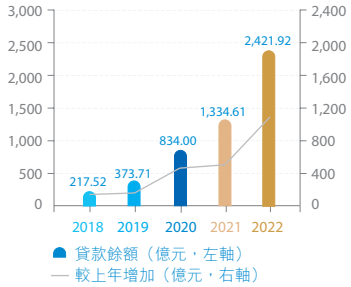
本行公司類住房租賃貸款餘額

2,421.92億元

增幅

81.47%

公司類住房租賃貸款增長情況



更多精彩　掃碼閱讀

新金融行動

住房租賃

本集團穩步推進住房租賃戰略。持續完善覆蓋「租購」兩端、服務存量轉型升級、間接融資與直接融資並重的住房租賃金融服務新體系，形成集股權投資、融資支持、管理運營、REITs上市為一體的「投、融、管、退」服務閉環。

股權投資環節，經有關部門批准試點設立建信住房租賃基金，用於收購房企自持住宅、商辦物業、低成本租賃用地項目等存量資產並改造為租賃住房。融資支持環節，針對住房租賃行業融資需求特點，建立起支持多主體、覆蓋全周期、風險可控的貸款體系。截至2022年末，本行公司類住房租賃貸款餘額2,421.92億元，較上年增加1,087.31億元，增幅81.47%，支持住房租賃企業超過1,000家、保障性租賃住房項目超過600個。管理運營環節，依託市場端、政務端服務支撐，提升客戶觸達和金融服務能力。市場端，建信住房「CCB建融家園」平臺企業用戶達1.6萬戶，個人用戶超4,300萬戶。建信住房管理房源超過16萬間，開業運營的「CCB建融家園」長租社區超過200個。政務端，為各級住建部門提供系統服務，保障性租賃住房APP在215個城市上線運行，公租房APP推廣至107個城市。市場端、政務端場景累計為本集團帶來個人客戶新增超1,200萬戶。上市退出環節，積極參與保障性租賃住房公募REITs（不動產投資信託基金）試點工作，在首批上市的三隻REITs中，本行及本集團綜合化經營子公司分別擔任基金託管人、戰略投資人等多元角色。REITs試點既廣泛引入社會資金支持住房租賃發展，又為市場提供更為多元的投資選擇，為本集團住房金融資管業務轉型發展打開更廣闊空間，在盤活存量資產、增加租賃住房供給方面具有長遠意義。

專題1

試點住房租賃基金，助力探索房地產發展新模式

為深入貫徹落實國家政策導向，助力探索租購並舉的房地產發展新模式，本集團出資發起設立建信住房租賃基金，投資房企存量資產，增加租賃住房供給。本基金為有限合夥型基金，2022年10月備案設立，募集規模為人民幣300億元。作為本集團住房租賃戰略的重要延伸，基金以市場化、法治化、專業化方式運作，綜合運用股權投資、銀行信貸、REITs等一攬子金融工具，收購盤活房企存量資產，改造為市場化長租房和保障性租賃住房。本集團為基金投資併購、項目建設改造、租賃運營等提供貸款支持，建信住房可為基金提供租賃項目運營、監督等服務。待項目成熟穩定後，可通過REITs發行或國家政策許可的市場化轉讓方式退出。此外，基金可聯合地方國企等各類市場化主體設立子基金，引導撬動社會長期資本共同參與住房租賃市場投資。2022年，基金已與北京、重慶、南京、廣州等多地主體簽署子基金意向協議，並與首批十餘個項目簽署收購協議。

下一步，本集團將加強與各類市場化主體和投資機構合作，發揮集團協同效應，積極穩妥有序推進基金各項工作，為建立多主體供給、多渠道保障、租購並舉的住房制度提供有力金融支持。

案例 1

住房租賃案例集

住房租賃守護白衣天使

醫護人員用辛勤付出守護百姓健康，但不少青年醫護、交流專家等普遍面臨住房難題，本行聯合建信住房發揮資源整合作用，盤活商用物業、辦公用房、工業廠房等存量資產，提供住房租賃服務，守護白衣天使的安居夢想。

為滿足山東省某醫院實習醫護住房需求，本行與建信住房合力提供「定制化」服務，盤活某存量資產改造為員工宿舍型租賃住房，打造「泉盈·專家公寓」，快速實現200餘名進修醫生和實習學生的拎包入住。對建信住房自營長租社區「CCB建融家園•柚米寓」即將投入運營的140間房源進行隔離設施改造，及時滿足了該醫院重點病區醫護人員特殊時期臨時性兩點一線閉環管理需求。通過發揮住房租賃「引擎」作用，進一步密切銀醫合作關係，該院成為本行山東省分行單體貢獻度最高的醫療衛生機構。





圖：本行支持建信住房改造建成「CCB建融家園 • 柚米寓」，滿足白衣天使閉環管理需求。

案例 1

住房租賃案例集

以住房租賃助力古城「人才樂居」





圖：本行支持建信住房改造建成的「CCB建融家園·方隅公寓」大樓外觀及公寓內景。

本集團充分發揮綜合服務優勢，積極探索「住房租賃+歷史文化名城保護」實踐，盤活存量資產，孵化形成優質住房租賃項目，傾力搭建數字化長租社區。

2022年9月，由建信住房提供股權出資、本行蘇州分行提供信貸支持，本集團完成對蘇州市某項目的不動產權收購，通過產業聯盟模式有力提升項目改造質效，並以「CCB建融家園」平臺支撐項目運營提質升級。該項目位於蘇州國家歷史文化名城保護區內，共有1,338間房源，主力戶型40平米以下，可為近2,000名新市民、青年人提供高品質租賃住房。該項目成為蘇州市首個獲得保障性租賃住房認定書的項目，被當地政府列入「人才樂居工程」，既增加了古城內相對稀缺的租賃住房供給，又探索了股債聯動盤活存量的可行路徑。該項目經過孵化培育後，有望為保障性租賃住房REITs試點提供合格資產，打造資產管理創新服務模式。

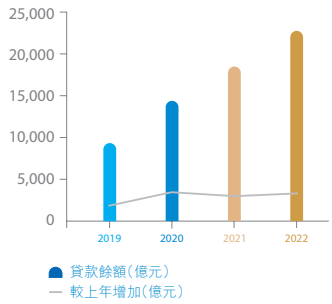
本行監管口徑普惠金融貸款餘額

2.35萬億元

增幅

25.49%

普惠金融貸款增長情況



普惠金融

本集團持續打造以「批量化獲客、精準化畫像、自動化審批、智能化風控、綜合化服務」為核心的數字普惠金融模式，推進普惠金融服務能力和發展質效提升。

截至2022年末，本行監管口徑普惠金融貸款餘額2.35萬億元，較上年增加4,776.76億元，增幅25.49%；普惠金融貸款客戶253萬戶，較上年增加58.92萬戶。加大對實體經濟讓利力度，當年新發放普惠型小微企業貸款利率4.00%，較上年下降0.16個百分點。持續完善「數字化、全流程、標準化」的普惠金融智能化風控管理體系，信貸資產質量保持穩定。

升級打造「建行惠懂你」3.0綜合化生態型服務平臺，立足「融資、成長、生態」三條主線，在做強核心信貸功能的基礎上，進一步拓展豐富金融及公共服務，形成涵蓋信貸、財富、經營三大板塊的功能佈局，打造開放共享可持續的綜合服務生態體系，助推客戶綜合服務能力提升和普惠金融業務長效發展，榮獲「第十九屆人民匠心服務獎」。截至2022年末，「建行惠懂你」APP累計訪問量2.1億次，下載量超過2,650萬次；註冊個人用戶1,773萬戶，認證企業897萬戶、較上年增加257萬戶；授信客戶199萬戶，授信金額1.64萬億元，分別較上年增加72.62萬戶和6,462.71億元，創歷史新高。

聚焦小微企業、個體工商戶、涉農客戶、供應鏈上下遊客戶數據特點和差異化需求，豐富數字化線上化服務供給。構建個人經營類群體的專屬信貸服務體系，加大對個體工商戶等普惠群體的金融支持力度。「小微快貸」等新模式產品累計提供信貸支持8.83萬億元，服務客戶352萬戶；其中「個人經營快貸」2022年全年累計發放貸款超5,100億元，服務客戶超77萬戶。支持科創中小微客戶群體，「創業者港灣」為超2.3萬家入灣企業提供信貸支持420億元。發揮網點渠道優勢，實現高效化快觸達的線上支持與有溫情有品質的線下服務融合銜接。2022年末，本行近1.4萬個網點可開展普惠金融服務，普惠專員近2萬人，累計組建普惠金融服務中心250餘家，已掛牌普惠金融特色網點2,500餘家。



圖註：本行持續推動普惠金融業務「增量、擴面、提質」，助力實體經濟發展，不斷提升客戶覆蓋，支持小微企業、個體工商戶實現夢想。



普惠金融

普惠金融百尺竿頭更進一步，為「樂業」添注源頭活水。

案例 2

普惠金融案例集

集惠盈市，百業興旺

惠企紓困助小微，惠市百業齊興旺。小微企業、個體工商戶是吸納就業的「主力軍」，更是激勵創新、促進消費的「生力軍」，是穩住經濟基本盤的底氣和韌性所在。本行在全國範圍內組織開展「惠市·惠企」集惠專項行動，重點聚焦小微企業、個體工商戶等普惠客戶群體，集聚各方資源，創新推出商戶雲貸、商葉雲貸、善擔貸、善營貸、個體工商戶抵押快貸、首戶快貸等產品，推動普惠金融服務惠及更廣大的市場主體。

「前些時候只有繳稅大戶、刷建行POS、開對公戶才貸得到款，現在提交營業執照、結算流水就可以了，還有專門的客戶經理上門服務，建行的服務太貼心了。」在「建行惠懂你」APP上成功支用全省首筆「善營貸－南京眾彩雲貸」後，南京農副產品物流中心的零售大戶楊總贊不絕口。本行江蘇省分行通過線上線下融合的定制化集群信貸新模式，為「江蘇菜籃子」－南京農副產品物流中心推出個性化、定制化信貸服務，反響熱烈。

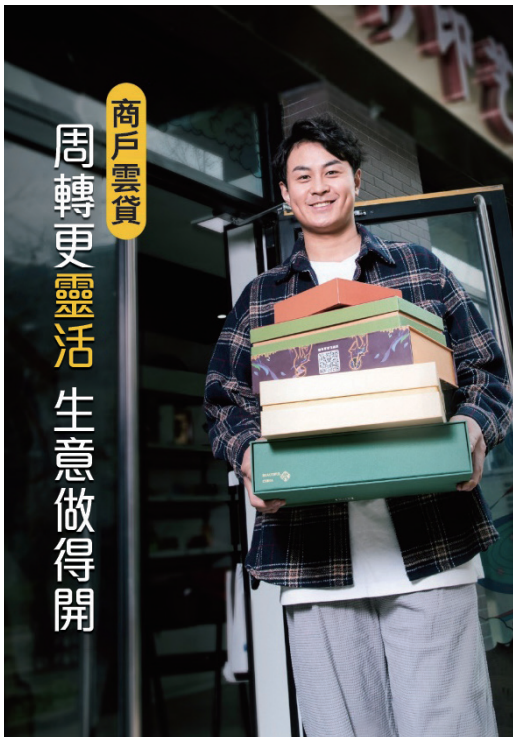
「惠市·惠企」集惠專項行動，為更廣大的市場主體提供有力度、有溫度、有速度的金融服務，集眾智、匯眾力，支持小微企業、個體工商戶等普惠群體挺得住、過難關、有奔頭，讓金融活水溫暖辛苦打拼的追夢人。



案例 2

普惠金融案例集

商戶雲貸，「貸」起萬家興旺



近年來，「網紅小店」打卡熱潮逐漸興起。本行聚焦商戶客群，創新推廣「商戶雲貸」產品，賦能「小店經濟」。「商戶雲貸」是為特約收單商戶客群專屬推出的線上信用自助貸款產品，支持多種類型商戶的融資需求，串聯經營者和消費者的衣食所系，承託一個個充滿煙火氣息的創業夢想。截至2022年末，貸款客戶已近8萬戶。

湖南長沙著名夜市冬瓜山的小店店主陳老板感慨道，「建行的'商戶雲貸'申請非常方便，手機操作就能提交信息、完成全部貸款申請流程，幾分鐘就能知道自己能貸多少錢，最高額度可達300萬元，申請之後隨時想用就用，還有利率優惠，不用不收利息，省時又省力，我們有了這筆錢熬過了最艱難的時刻，非常感謝建行。」他邊說邊展示着通過「建行惠懂你」APP申貸後款項到賬的頁面。在長沙，「建行惠懂你」廣告牌點亮長沙步行街中心，陪伴小店店主的朝暮與黃昏。市井集市，人間煙火，商戶雲貸，「貸」起萬家興旺。



圖註：本行因地制宜支持鄉村特色產業發展，加大涉農貸款投放。
圖為農戶迎來瓜菜大豐收，喜悅之情溢於言表。



鄉村振興

鄉村振興全面推進，「裕農」服務體系深入田間阡陌。



本行涉農貸款餘額突破

3.00萬億元

增幅

21.85%

更多精彩　掃碼觀看

鄉村振興

2022年，本集團從自身資源稟賦出發，充分發揮金融科技優勢，突出數字化經營和生態圈打造兩大特色，構建了「1211」鄉村振興綜合服務體系。

打造一個平臺：「裕農通」鄉村振興綜合服務平臺。一方面線下打造「裕農通」普惠金融服務點。在全國設立了44萬個線下服務點，覆蓋全國大部分鄉鎮及行政村。2022年末，「裕農通」服務點服務農戶5,200萬戶。另一方面線上打造「裕農通」服務平臺。依託手機APP、智慧大屏等電子渠道，為農民提供智慧村務、電子商務、便民事務和基礎金融服務。平臺註冊用戶超500萬，累計為農戶提供近200億元信貸支持。

打造兩大涉農信貸產品包。針對農戶客群，主打「裕農快貸」(含「裕農貸」)產品包，貸款餘額突破千億大關。農戶生產經營貸款快速增長，2022年末餘額2,036.54億元，較上年增加926.99億元，增幅83.55%；貸款客戶數66萬戶，較上年增長63.37%。針對涉農企業及各類組織，主打「鄉村振興貸」產品包。面向鄉村產業和鄉村建設，創新「高標準農田貸款」「設施農業貸款」等產品。2022年末，本行涉農貸款餘額突破3.00萬億元，較上年增加5,387.08億元，增幅21.85%。涉農貸款客戶數316.95萬戶。普惠型涉農貸款餘額4,045.90億元，較上年增加1,091.63億元，增幅36.95%。

打造一系列涉農專業化生態場景。一是特色農業產業鏈生態場景。打造「裕農市場」「裕農合作」「裕農託管」等服務模式，服務農業生產、流通、銷售等環節。二是鄉村政務場景。創新遼寧「陽光三務(村務、黨務、財務)」特色平臺，打造惠民強基合作示範樣板。三是其他重點場景。圍繞服務農民社交，打造「裕農朋友圈」。圍繞鄉村消費幫扶，打造「裕農優品」專區。圍繞鄉村培訓，建設超3,000個「裕農學堂」，為農民提供金融知識普及、農技培訓等活動。

打造一套涉農金融數字化風控體系。應用數字化工具，推進服務點線下網格化、線上智能化風控體系建設。優化貸後管理系統和數字化風控平臺，部署監測模型，提升農戶貸款風險管控能力，涉農貸款資產質量保持較優水平。

案例3

鄉村振興案例集

打造湖南鄉村金融樣板





圖：本行湖南岳陽汨羅支行借助「鄉村振興共享貸」大力支持汨羅市桃林寺鎮高豐村「小田變大田，低產變高產、人力變機械」。

本行湖南省分行致力於打造包括個人和對公兩大服務體系在內的鄉村金融完整生態。分行運用金融科技，實現「裕農通」服務點行政村、村委全覆蓋，將服務輸送到田間阡陌，形成「平臺互連、場景互嵌、數據互通、產品疊加、客戶互助」的一體化格局，達成社會價值和商業價值雙豐收。截至2022年末，分行「裕農通」服務點共4.07萬個，活躍率100%，年交易量2,406萬筆；近年來在鄉村累計服務村民超6,800萬人次，沉澱資金465.04億元。「鄉村振興共享貸」已授信農村集體經濟組織24,894個，預授信金額780.60億元，貸款餘額18.98億元。湖南省分行打造出了本行的「鄉村金融樣板」，百姓體驗好、社會反響大，被人行列為支持鄉村振興的典型案例。

案例3

鄉村振興案例集

「數字畜牧」打造黑龍江支農新模式

本行黑龍江省分行創新推出覆蓋全省的產業服務平臺「數字畜牧」，構建畜牧業養殖端、流通端、銷售端產業互聯網生態體系。分行與黑龍江省農業農村廳合作，在畜牧養殖端生豬養殖場景下創新推出「龍牧貸」產品。該產品兼具大數據增信、物聯網風控、人工智能識別的先進性、實用性、便捷性，有效破解了養殖業授信、抵押等難題，實現了多項創新突破。截至2022年末，「龍牧貸」在省內90餘個縣（市、區）累計授信400餘戶，授信金額1.86億元。

案例3

鄉村振興案例集

小土豆撐起大產業

甘肅省馬鈴薯種植面積和產量均居全國前列。為有效化解當地馬鈴薯產業發展面臨的農戶點多面廣、企業數字化水平不高等痛點，本行甘肅省分行創新搭建了藍天馬鈴薯農業產業鏈平臺，以「產供儲加銷」關鍵環節為切入點，利用電腦、微信小程序、智能POS、「裕農通」APP終端和數據駕駛艙智能數據展示端，促使政府、企業、合作社（農戶）、銀行四方實現共融共贏。政府端，通過平臺可實現產業規劃、市場監管、政策傳導、技能培訓、土地流轉等監管管理。企業端，可實現「進銷存」一體化、鏈條式管理。合作社端，可實現線上收購、記賬、結算和統計等功能。銀行端，依託平臺構建了「1+N」農業產業鏈金融服務新模式，以核心企業為基點，以眾多合作社為跳板，通過數據分析和產品創新，將金融服務延伸至廣大農民，賦能農業產業。



圖：本行甘肅省分行藍天馬鈴薯農業產業鏈平臺賦能定西村民。



本行綠色貸款餘額

2.75萬億元

較上年增加

7,869.76億元

綠色金融

本集團以成為全球領先的可持續發展銀行為目標，積極實施綠色金融發展戰略規劃，落實服務碳達峰碳中和行動方案，將綠色、可持續理念融入經營管理與戰略決策，打造涵蓋綠色信貸、綠色債券、綠色基金、綠色租賃等類型的多元化服務體系。

用綠色繪就新金融行動的生態底色，推動綠色金融再上新臺階。2022年末，綠色貸款餘額2.75萬億元，較上年增加7,869.76億元，增量創歷史新高。持有人民幣綠色債券餘額較上年增長逾110%，外幣綠色債券餘額增長逾10%。全年參與承銷87筆境內外綠色及可持續發展債券，承銷規模1,560.67億元，較上年增長25.79%；發行多筆綠色債券，發行金額折合人民幣超170億元。豐富綠色金融內涵，推動綠色基金、綠色租賃、綠色信託、綠色理財等業務協同發展。致力落實國家碳達峰碳中和部署，主動調整經營模式和信貸結構，積極探索新產品、新模式、新思路、新場景，推進自身碳達峰碳中和。深挖節能潛力，推行綠色辦公，通過智能運營推動節能減排，推進綠色採購，踐行綠色低碳管理。

案例 4

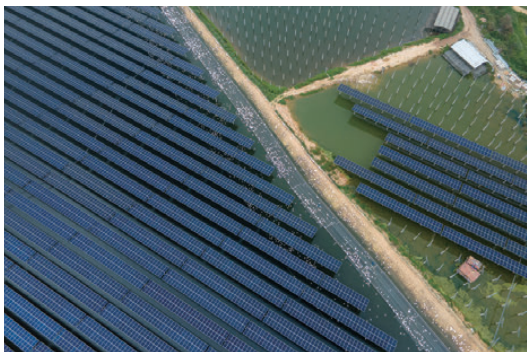
綠色金融奏響「漁光互補」鄉村振興協奏曲

養殖業是廣東省肇慶市高要區南岸街道馬安社區村民的傳統產業。隨着一筆綠色貸款的投放，光伏產業在這裏扎下根。「漁光互補」，帶來經濟效益和生態效益雙豐收。

蒙立強是馬安社區第一個簽約「漁光互補」項目合同的農戶。在他的魚塘裏，一排排光伏發電板整齊列陣，銀光閃爍的光伏面板下是成群的魚兒，「上可發電、下可養魚」的組合成了村民們生活裏的一道景觀。4米高的光伏「傘」在高溫天氣下帶來一片陰涼，大幅提高魚兒和鴨子的存活率。蒙立強算了一筆賬，以前每畝魚塘利潤約1,000元，如今可達2,000甚至3,000元。

新能源發電項目普遍投資大、周期長，需要金融機構長期資金支持。「綠色金融是建設銀行的既定發展戰略，雖然這筆貸款收益少，但把項目和客戶經營好了，我們綠色金融的'盤子'會越做越大。」本行廣東省肇慶市分行公司客戶部團隊成員回憶道。接手項目後，本行廣東省分行迅速成立省、市、區三級服務團隊，實地調研企業經營發展狀況，一周內即順利推出授信方案。在人行碳減排支持工具幫助下，本行廣東省肇慶市分行已陸續為「漁光互補」項目發放2.6億元綠色貸款，幫助企業節約2,000多萬元資金成本。「漁光互補」項目建成後，預計每年可提供清潔電力1.1億度，滿足3萬多個家庭一整年的用電需求。新理念、新項目、新舉措，推動着金融機構向綠色延展。





圖：本行廣東省分行貸款支持的馬安社區「漁光互補」模式，實現「上可發電、下可養魚」。

業務回顧

智慧政務

本集團縱深推進智慧政務戰略，助力數字政府發展。截至2022年末，累計與29個省級政府建立合作關係，為14省13市搭建「互聯網+政務服務」「互聯網+監管」平臺或應用場景；平臺註冊用戶達2.4億戶，累計業務辦理量達40億筆。共享金融服務渠道，打造「百姓身邊的政務大廳」，本行37家分行全部開放網點STM（智慧櫃員機）提供智慧政務服務，可提供稅務、社保、教育、交通等8,000餘項政務服務業務的辦理、預約、查詢，業務服務量達7,000餘萬筆，服務3,000餘萬用戶。創新提供跨區域跨領域政務服務，網點「跨省通辦」專區實現31個省、自治區、直轄市全覆蓋。依託「政務+金融」融合服務體系，加強向各民生場景的延伸，「政融支付」覆蓋社保養老、住房公積金、不動產和住房維修資金、教育醫療、非稅、稅費、智慧政法、便民服務等交易場景，上線便民繳費項目16,000餘個，累計繳費金額突破2,000億元。

案例5

建行網點方便群眾就近辦理政務事項

本集團發揮網點佈局廣、設備功能全的優勢，在上海、江蘇、浙江、安徽打造長三角「壹網通辦」專區，解決群眾異地辦事「多地跑」「折返跑」問題。

作為試點銀行，本行在長三角地區2,693家網點、7,409臺自助終端全面上線「一網通辦」政務服務，有效滿足當地居民異地辦理三省一市政務事項的需求。其中就醫關係轉移、長三角購房提取住房公積金等10項服務作為通辦事項，首次實現在銀行網點辦理。「一網通辦」方便群眾在銀行大廳中辦理跨省事務，免去奔波之苦，營造便民利企的良好環境，助力區域經濟協同發展，構建更深層互動的長三角大市場。

金融科技

本集團縱深推進金融科技戰略，夯實新金融數字基礎設施建設，核心技術自主可控能力不斷增強，業務與技術融合水平不斷提升，信息系統安全穩定運行，對內與對外賦能相融並進。

持續推進全面雲化轉型，打造「建行雲」高價值品牌。「建行雲」率先實現「多功能區、多地域、多技術棧、多種芯片」的「四多」佈局，算力規模較上年提升超30%，整體規模和服務能力保持同業領先。

專題2

建行雲 – 行金融之道，建可信未來

數字經濟快速發展，算力成為數字經濟時代的關鍵生產要素。本集團《金融科技戰略規劃（2021-2025年）》（「TOP+2.0」），聚焦「金融科技的領跑者、自主創新的國家隊、新金融生態的開拓者」三個戰略定位，明確提出打造多元融合、服務豐富、生態開放的建行雲，推動「建行雲」成為用戶首選的金融業雲服務品牌。

本集團在2013年構建了當時國內金融業規模最大的私有雲，支撐了「新一代」核心系統數年的建設和推廣。2018年，在金融科技戰略拓維升級過程中，迭代升級建設了具備新金融共享特徵的行業雲－建行雲。五年磨一劍，建行雲目前已進入自主可控、全域可用、共創共享的新發展階段。建行雲標準算力規模快速增長，已達5年前的68倍，算力水平同業領先，有效支撐分佈式銀行核心系統、「建行生活」、住房租賃、智慧政務等發展壯大。建行雲整合IaaS（基礎設施即服務）、PaaS（平臺即服務）和SaaS（軟件即服務），搭建了符合行業監管和金融級標準要求的金融技術底座，供給金融研發和金融災備通用雲服務，打包銀行業務精品應用，在服務集團的同時賦能中小銀行數字化轉型，提供一站式行業雲化整體解決方案。建行雲建立了「多層水閘式」安全防護體系，提供金融級的高可用、強安全可信雲服務，率先通過多項專業評測及金融雲權威評估。本集團聯合牽頭研製和編寫的《信息技術　雲計算　雲操作系統性能測試指標和度量方法》作為我國首個雲操作系統國家標準獲批發佈。

本集團通過打造「建行雲」，深耕雲計算技術與服務，以科技手段助力發展第二曲線，在服務社會的同時，探索出改變大型商業銀行經營模式、推動共享經濟發展的新範式。





圖注：本行北京稻香湖園區、洋橋園區與武漢南湖園區形成「兩地三中心」數據中心架構，圖為武漢南湖園區鳥瞰圖。



金融科技

金融科技引領發展，為「共享」搭建開放平臺。

業務回顧

持續推進技術中臺建設，實現企業級共享復用和敏捷供給。容器雲平臺實現應用跨機房多活高可用容器化部署，為應用提供靈活的資源調度、快速部署、自動化運維支持，通過國內首批中國信息通信研究院「雲原生技術架構成熟度」最高等級評估認證。分佈式平臺實現PaaS化供給，支持同城雙活及異地災備模式，具備一鍵式切換能力。打造體系化、工程化、產品化的人工智能能力，自主研發人工智能平臺，實現模型服務數據在線回流，支持模型敏捷迭代，累計支持742個業務場景；打造金融影像識別和視頻識別產品，以配置化方式大幅提升場景支持效率，通用票據圖像識別要素級準確率達90%以上；深化自然語言處理能力，運用於貨幣市場「AI交易員」，詢報價時間縮短近90%；自研語音識別能力，運用於分期通語音質檢場景，人工抽檢替代率100%；智能推薦助力手機銀行、「建行生活」精準觸客營銷，營銷活動用戶點擊轉化率提升超200%。實現大數據「流批」數據一體化處理模式，形成覆蓋全渠道的企業級採集能力，完成跨地區、跨機房的高可用能力建設，數字化經營指標加工時間大幅縮短，日均實時處理數據超過550億條。自研區塊鏈底層框架，在智能合約安全、高效共識、隱私算法、數據存儲與數據管理方面提升核心技術能力，支持貿易融資、跨境支付、信盟鏈、鄉村振興等應用場景，連續四年入圍《福布斯》「全球區塊鏈50強」。搭建敏捷研發自動化部署平臺和統一製品庫，部署時間從2小時縮短至20分鐘。物聯平臺構建了「雲－管－邊－端」的整體物聯架構體系，釋放智能物聯網(AIoT)視頻服務價值，助力安防等典型業務場景推廣。

深入推進分佈式架構轉型，賦能集團新金融高質量發展。建成同業首個客戶過億的全棧信創信用卡分佈式核心系統，客戶信息、個貸等銀行核心系統完成全量業務遷移至分佈式系統，分佈式銀行核心系統承擔了1.83億客戶、全行四分之一的業務量。自主研發能力進一步提升，重構資產負債管理計量引擎及管理工具；實現外匯、拆借、貴金屬、大宗商品業務在「藍芯」運營平臺投產運行，「藍芯」工程－投資與交易業務智能管控平臺項目榮獲人行金融科技發展獎一等獎。科技研發持續提質增效，平均實施周期為56天，需求交付率達91.3%；全年投產版本2.4萬個，同比增長13%，投產天數323天，投產密度為88.49%。完成「建行生活」2.0、手機銀行2023、「建行惠懂你」3.0等835個項目實施，協同推進個人養老金、央企司庫等重點專項工作，有力支撐業務高質量發展。建信人壽「新一代」保險業務系統上線，建銀諮詢「添翼工程」主體工程完工，建信養老「銀杏工程」全面投產上線，科技賦能子公司系統建設取得重大成效。

提升安全生產與應急管理能力，保障業務連續性。建設研發安全運營一體化機制，推動「自動化、工具化、精細化」的研發與「實戰化、常態化、體系化」的安全運營形成閉環管理、良性循環。打造集團一體化的智慧安全運營平臺，實現安全事件處置的全流程、自動化、智能化的機控和協同聯動，具備快速有效應對全渠道、大規模網絡攻擊的能力。全年未發生重大網絡安全事件。重要業務具備可持續服務能力，重要系統異地災備覆蓋率達到100%，重要系統演練覆蓋率達100%，持續優化一鍵式切換、指揮響應和業務協同等綜合實戰能力。

完善金融科技體制機制，加大金融科技投入，提升科技創新活力。深化ITBP（信息技術業務合作夥伴）工作機制，持續優化IT研發結構，加強企業級需求統籌，業技融合能力進一步提升。金融科技人才工程列為全行首個重大人才項目，着力推進「懂科技的管理人才」「懂業務的科技人才」「懂行情的市場化IT人才」三類人才隊伍建設。2022年末，本集團金融科技人員數量為15,811人，佔集團人數的4.20%；金融科技投入232.90億元，佔經營收入的3.07%，與上年度基本持平，其中研發費和科技人員人力費用等費用性支出保持持續增長。本集團累計獲取專利授權1,256件，較上年增加525件，其中發明專利739件，發明專利授權數量國內銀行業領先。

專題3

持續完善科技治理，提升敏捷供給能力

為適應集團業務板塊優化設置變化，提升研發質效，增強集團科技研發合力，本集團深化ITBP服務機制和企業級項目運轉機制，激發科技條線創新動力、提升總分行研發能力，推進子公司和境外機構IT管理能力建設，促進集團業務協同發展。

優化IT支持服務組織，完善制度保障體系。按照公司金融、個人金融、資金資管等業務板塊組建IT支持團隊，組織推進各業務板塊建立業務研發（柔性）團隊，推動建信金科研發實施管理組織優化調整，合力協作開展相關科技研發工作，提升板塊統籌能力，改善需求質量。從辦法、規程、指南三個層級重檢修訂現行的金融科技項目研發制度體系，修訂發佈金融科技項目管理辦法、項目經理管理規程、測試實施操作規程、灰度版本投產實施細則等，加強科技治理制度支撐。

夯實研發基礎管理，提升軟件交付質量。優化企業級項目運轉機制，推動研發管理數據自動獲取，客觀評價企業級項目運轉情況。重檢、發佈並組織實施涵蓋需求分析、設計、開發、測試、交付等研發全過程的科技項目實施工藝。推進研發活動線上化，沉澱復用研發資產，全面壓實研發過程管理與交付管理責任。

科技治理和科技賦能兩手抓，助力快速響應市場要求。實行研發需求分類分級管理，覆蓋37家分行18類需求，借助生態轉型、業務中臺和數據中臺能力使用等專項部署，推進分行一體化研發能力提升。發佈母行服務子公司科技建設行動方案、金融科技輸出工作指引和境外機構科技管理服務指南，規範對分行、子公司和境外機構的科技管理，防範科技風險。全面推進32項集團IT一體化建設重點任務實施落地。

專題4

建信金科持續推進市場化改革探索

建信金融科技有限責任公司於2018年4月在上海成立，為國有大型商業銀行中首家和規模最大的銀行系金融科技公司。建信金科2021年成功引入戰略投資者，中央國債登記結算有限責任公司、上海聯銀創業投資有限公司、國開金融有限責任公司各持股2.5%，註冊資本17.30億元。建信金科以成為新金融科技生態體系建設引領者為戰略願景，致力於成為本集團的「科技引擎」和「生態連接」，服務本集團打造新金融生態，賦能金融行業高質量發展和高水平安全，讓客戶更精彩，讓社會更美好，讓金融科技盡其所能。

建信金科設置專業導向的人才發展體系，建立了有效的績效激勵模式。2022年建信金科作為金融系統唯一單位入選國務院國有企業改革領導小組辦公室「科改示範企業」，專注核心主業，提升研發質效，加強關鍵核心技術研究攻關，把控風險穩健運營，獲准承擔國家戰略項目（長三角科技創新共同體聯合攻關項目）。建信金科2022年盈利能力、經營效率穩步提升，實現連續盈利，淨利潤及資本回報率持續增長，成本收入比不斷下降，營業收入82.4億元，較上年增長19.2%；淨利潤0.31億元，較上年增長269.4%；其中，來自核心產品輸出政策性銀行、全國性股份制銀行、地方商業銀行等各類型銀行的收入16.39億元，較上年增長20%。2022年末，建信金科資產總額63.55億元，淨資產13.77億元。

數字化經營

本集團以創新驅動數字化經營，深化新金融行動。發佈《數字建行建設規劃（2022-2025年）》，明確了數字化經營的發展方向和總體路線圖。通過管理模式、服務模式和文化建設的三大升級，推動實現「敏捷反應、全面觸達、良好體驗」的數字化轉型。以數字化經營為重要基礎和工具方法，通過業務數據化和數據業務化雙向驅動，著力提升數字化經營效能，逐步實現運營模式生態化、業務流程自動化、風控合規智能化等，促進獲客活客和主體業務目標實現。持續完善以「雙子星」為核心的生態場景體系，加速推進業務、數據、技術「三大中臺」建設。圍繞「三大戰略」和重點業務領域積極開展產品創新，激發高質量發展動能。

業務中臺方面，以推廣應用為核心，充分釋放中臺建設成效。發佈業務中臺規劃實施方案，完善業務中臺能力中心的規劃藍圖。持續迭代完善用戶、商戶、權益、支付「3+1」能力中心，啟動賬戶、產品、內容、流量、營銷、智能風控等6大新能力中心並完成能力初始化工作。完善企業級需求統籌工作機制，明確企業級需求統籌、業務架構和業務模型管理等工作事項，構建從需求提出、需求實施到需求評估的全流程閉環管理機制。構建需求標準體系和項目後評估機制，需求標準體系涵蓋功能流程、監管合規、風險控制、用戶體驗和數據治理等要素，從「戰略價值、業務價值、財務價值、技術價值」四個維度研究建立項目後評估指標體系、評估流程和工作模板。2022年，業務中臺共梳理並標準化發佈中臺能力315項。

數據中臺方面，全面實施數字力工程，整合全域數據形成完整數據視圖，打造企業級「數據與分析」智能中樞，助力普惠金融、住房租賃、金融科技「三大戰略」實施。提升數據分析應用能力，拓展非結構化數據建模能力，形成自然語言、地理位置、圖像數據和結構化數據的多模態分析能力。建立企業級客戶標籤庫，提升客戶洞察能力。截至2022年末，累計實施4,000多個大數據分析項目，深挖海量數據價值，支持數字化經營；運用圖數據庫技術，基於全量客戶及可識別的潛在賬戶，建立了17億個人節點、1.8億公司節點及4,600億條關係邊的關係圖譜，識別家庭、股權、實際控制人等72種關係，在裂變營銷、供應鏈挖掘、欺詐團夥識別等應用場景中取得顯著成效。

技術中臺方面，以共享、敏捷、協同為理念，打造一站式基礎技術能力，技術賦能效果逐步釋放，支撐集團數字化轉型。形成面向開發、運維、運營的技術中臺統一門戶視圖，對應用研發、交付、運行所依賴的技術進行平臺化、組件化處理，並以雲服務方式交付，實現技術基礎能力的快速供給，為應用交付提質增效。加強業務中臺、數據中臺在系統建設中全流程復用管控，全面實現系統接口開放，推進三大中臺能力復用。

2022年，本行深入推進企業級產品譜系建設，完善產品全生命周期管理機制，優化線上產品管理流程，構建覆蓋全品類的產品退出預警監測體系，持續完善基於產品的多維實時數據供應架構。圍繞「三大戰略」和鄉村振興、綠色金融、科技創新、財富管理等重點業務領域，開展10項戰略性創新項目，完成28項總行重點創新項目、2,115項分行自主創新項目和2,666項分行移植創新項目，境外機構、境內子公司實施32項創新項目。「企業級產品譜系建設實踐」案例榮獲中國《銀行家》雜誌2022年「最佳金融創新獎」。

案例 6

構築建設銀行「雲花」綜合金融服務

本行雲南省分行引金融活水滴灌花卉產業鏈，主動為昆明國際花卉拍賣交易中心有限公司創新場景化服務，助力解決農企農戶發展痛點，推動花卉產業成為政府助農興農的新樞紐。

科技賦能，提供優質支付結算及資金管理服務。分行以「金融科技賦能+內部賬簿支撐」模式開發「雲花」結算系統，聚焦支付結算合規和資金安全管理，滿足花卉拍賣前買方保證金繳納和管理、拍賣中多筆訂單分類匯總、拍賣後賣方結算款及時準確入賬等結算需要，為花卉拍賣提供便捷安全的合規結算服務，具有結算交易資金管理規範、會員銀行賬戶資金安全、拍賣資金預繳款方便、場景數據助力貸款四大特點。系統於2022年3月上線運行，截至2022年末，累計交易筆數15.50萬筆，交易金額近5.90億元。

數據賦能，不斷深化場景融資服務。儘管存在花農種植生產、批發商經營周轉、花商銷售賬期和消費者零售信貸等金融需求，但由於缺乏數字化基礎，金融服務難以融入花卉產業。分行通過與花卉拍賣交易中心合作，以「數據產生信用」，將金融服務深度融入「雲花」產業發展的各個環節，使融資數據化、便捷化。除了為花卉拍賣交易中心新增授信額度，助力放大花卉產業價值外，分行於2022年10月上線花農端信貸業務－「雲農產業貸」，成功落地投放5筆，授信110餘萬元，對接客戶超180戶。

業務回顧

平臺賦能，持續豐富「雲花」綜合服務。通過「建行生活」平臺推動本地服務、商戶資源、社區金融有機融合，將鮮切花入駐「建行生活」APP，打造「鮮花集市」，為廣大群眾提供「互聯網+花卉」消費金融服務，一手牽起上萬花農，一手送出億束鮮花，滿足億萬人民美好生活期盼。



圖：本行雲南省分行「雲花」綜合金融服務牽手花農服務萬家。

Q&A

高管層問答Q&A

Q： 數據已成為數字經濟時代的關鍵生產要素和基礎性戰略資源，請介紹建設銀行在利用數據要素方面的實踐和創新情況。

王兵副行長：

近年來建設銀行積極探索利用數據要素的新思路、新方法和新模式，有力支持全行經營管理和業務發展。一是夯實數據治理基礎。強化頂層設計，制定了數字力建設總體實施方案，推進數據中臺建設，建立數據資產全生命周期管理機制，持續提升內外部數據資源的豐富度、及時性和準確率。二是充分發揮大數據作用。為「三大戰略」實施、數字化經營等提供堅實的數據支撐，推出「雲稅貸」「抵押快貸」等一批普惠金融產品，助力小微企業發展。研發大數據產品190多個，廣泛應用在全行客戶營銷、風險管控、精細化管理等業務場景中。三是促進數據的普遍使用。構建了統一的數據應用體系，打造了特色數據應用平臺和系統，高效、快捷支持本行各級機構用戶按需自主用數。

公司金融業務

業務戰略

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



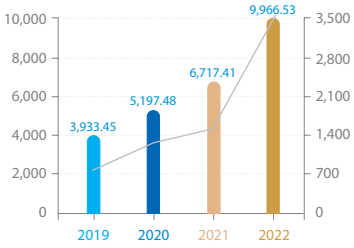
公司銀行業務

公司類存款穩步增長，客戶基礎持續夯實。2022年末，本行境內公司類存款11.10萬億元，較上年增加7,610.71億元，增幅7.36%。其中，活期存款增長1.41%，定期存款增長17.65%。公司機構客戶935萬戶，較上年增加89萬戶。單位人民幣結算賬戶總量1,321萬戶，較上年增加127萬戶。

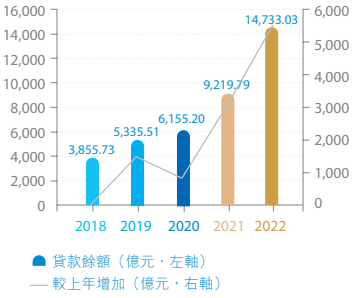
公司類貸款快速增長，大力支持重點領域，有效服務實體經濟。2022年末，本行境內公司類貸款11.02萬億元，較上年增加1.43萬億元，增幅14.87%；不良率2.08%。基礎設施行業領域貸款餘額5.71萬億元，較上年增加6,394.37億元，增幅12.62%，餘額在公司類貸款中的佔比為51.79%；不良率1.47%。投向製造業的貸款2.24萬億元，較上年增加5,542.32億元，增幅32.78%。其中，投向製造業的中長期貸款餘額9,966.53億元，較上年增加3,249.12億元，增幅48.37%。根據2022年銀保監會監管口徑，民營企業貸款餘額4.45萬億元，較上年增加8,215.75億元，增幅22.66%。戰略性新興產業貸款餘額1.47萬億元，較上年增加5,513.23億元，增幅59.80%。境內房地產行業貸款餘額7,706.75億元，較上年增加405.88億元。全年累計為5,170個核心企業產業鏈的11.90萬戶鏈條客戶提供9,205.41億元供應鏈融資支持。

積極落實重大區域戰略和區域協調發展戰略。重檢區域服務方案，結合區域規劃和政策要求，明確差異化目標任務、發展策略、落地措施和政策保障；強化重點區域業務督導，建立戰略執行情況考核機制。京津冀、長三角、粵港澳大灣區公司類貸款增速均超過20%。

製造業中長期貸款增長情況



戰略性新興產業貸款增長情況



基礎設施貸款中中長期貸款佔比

89.66%

較上年提高

1.63個百分點

案例 7

積極服務製造業中長期貸款及設備更新改造貸款需求

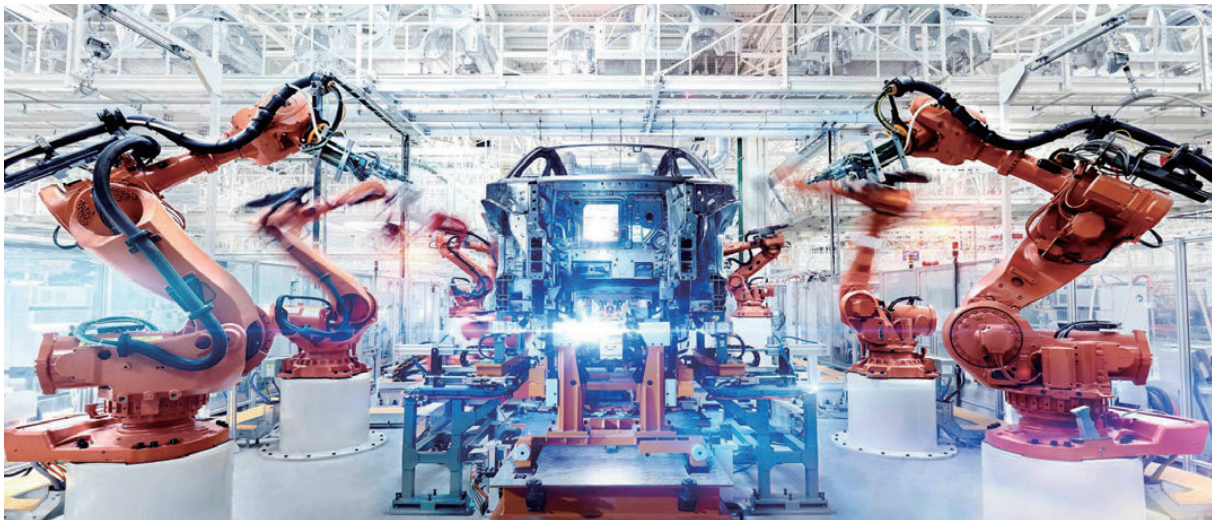
本行認真貫徹落實國家關於擴大製造業中長期貸款投放、支持重點領域設備更新改造工作要求，成立由行領導任組長、各相關機構密切協同聯動的工作專班。專班建立高效運轉機制，優化業務流程，加強資源保障，提升服務質效，有效促進了一大批項目對接落地。截至2022年末，本行製造業中長期貸款較上年增加3,249.12億元，投放重點領域設備更新改造貸款358.22億元，同業領先。

打通企業融資堵點　促進地區產業發展

某企業是動力電池製造龍頭企業、省新能源汽車產業重點招引企業，其投資建設的綠色、智能化標杆工廠項目被納入長三角一體化重大項目。本行主動對接企業，組建跨區域、跨層級柔性團隊，第一時間提供綜合服務方案，並積極爭取政策支持，疏浚業務堵點，率先滿足了企業緊急進口設備的融資需求；牽頭組建50億元製造業中長期項目貸款銀團，與企業保持密切溝通，根據項目建設節點，協同各銀團成員行及時高效地滿足資金需求，確保項目順利實施，有力支持打造新能源汽車產業集群。

支持設備更新改造　助力企業轉型升級

作為長三角最大的民營特種化工產品生產企業，某企業為進一步提高工藝技術水平、降低綜合能耗、提升智能化管理水平，啟動成立以來最大的投資項目。項目採購設備為目前世界上規模最大的單體裝置，擁有國際一流工藝技術，但採購成本較高，亟待資金支持。本行主動對接企業需求，建立「一戶一策」機制，明確差別化配套政策，高效完成項目評估、申報、審批、投放等工作，支持企業設備採購資金需求，為該企業累計發放貸款5.6億元，助力企業加速數字化轉型升級、提升核心競爭力。



圖： 本行積極支持新能源汽車產業發展。

機構業務

本行依託平臺經營構建新型客戶關係，持續挖掘平臺價值，開展基層治理服務、智慧醫保綜合服務、公共服務資金監管等12大場景創效活動。基層治理服務場景，運用數字化經營手段將金融服務延伸至基層政府客戶，全面推進農村三資監管、產權交易及智慧村務平臺建設，農村三資監管及產權交易平臺已服務全國900餘個縣（區）級農業農村局客戶，智慧村務平臺已服務全國9萬餘個村委會客戶，註冊村民數超過410萬人，助力鄉村振興共同富裕；推動機構涉農信貸產品創新，同業首創「集體三資」貸款產品，提升農村集體經濟組織融資便利性，累計服務1,400餘個農村集體經濟組織客戶，賦能新型農村集體經濟發展壯大。與千餘家教育衛生客戶達成合作意向，落實重點領域設備更新改造貸款政策，貸款投放金額同業第一。積極參與中央財政預算管理一體化改革，作為代理預算單位數量最多的銀行，配合7,990家中央財政預算單位完成系統切換上線，在財政部對代理銀行的考評中獲「優」；協助財稅部門收繳稅費、非稅和社保費等6.53萬億元。圍繞國家不斷深化第三次分配制度性建設政策部署，與中華慈善總會合作推出國內首個「數字人民幣子錢包」捐贈支付場景，以「數字人民幣+慈善」模式服務於民。

投資銀行業務

本行持續推進投資銀行客戶服務、價值創造、平臺賦能、品牌建設，持續提升投行業務服務實體經濟質效和市場影響力。2022年末，本行投行客戶數超15萬戶，為實體企業提供直接融資存續規模超1.8萬億元；全年承銷非金融企業債務融資工具744筆，為411家實體企業承銷發行債券4,645.17億元。優化財務顧問特色客群服務，組建各層級直營團隊近50支、任務型團隊1,600支。穩步拓展投行系統平臺的客戶覆蓋度和場景覆蓋率，平臺全年迭代升級54次，新增293項業務需求項，投產343項系統功能。精準支持普惠客群融資融智，助力企業減債增效，發行微小企業債權類、應收賬款類、反向保理類等普惠金融ABN（資產支持票據）合計59.73億元，服務小微企業8,000餘戶。推進綠色資本市場業務，承銷綠色債券51期、金額491.49億元，分別較上年增長34.21%、18.60%。強化「飛馳e+」投資者聯盟平臺的市場影響力與聚合力，「飛馳e+」獲北京國家金融科技認證中心頒佈的金融科技產品認證。

資產證券化業務

積極開展符合國家戰略導向的創新類證券化業務。在綠色、科創等方面取得多項創新成果，獨家或牽頭主承銷銀行間市場首單新能源、首單光伏資產、首單風電資產等多筆創新項目。發行市場首單「綠色+科創」雙貼標資產支持票據，助力客戶創新轉型。助力企業綠色發展，發行4筆綠色資產支持票據，發行金額合計38億元。發行2單正常類微小企業貸款資產支持證券發行規模199.89億元，入池本金規模199.89億元；發行4單信用卡不良資產支持證券，發行規模14.87億元，入池本金規模91.62億元；發行1單信用卡正常類分期資產支持證券，發行規模49.96億元，入池本金規模49.96億元；發行3單純信用類小微企業不良資產支持證券，發行規模6.18億元，入池本金規模47.76億元；發行2單個人住房抵押貸款不良資產支持證券，發行規模26.00億元，入池本金規模44.04億元。

國際業務

穩步增強參與國際競爭能力，助力「雙循環」新發展格局。「建行全球撮合家」平臺累計註冊用戶逾23萬戶，發佈商機18萬餘條，為35個國家和地區、1.7萬餘家企業舉辦了210餘場數字會展和跨境對接活動。2022年貿易融資投放1.77萬億元，有力保障外貿企業資金需求。「跨境快貸」系列產品累計為1萬多家小微外貿企業提供信貸資金近250億元；建單通、建票通、建信

通「三建客」系列產品累計為50個「一帶一路」國家的142個項目提供143.30億元融資支持。創新跨境e匯、跨境e採、跨境e信等跨境支付產品，支持跨境電商、市場採購、外貿綜合服務等外貿新業態高質量發展。助力人民幣國際化，跨境人民幣結算量2.87萬億元，服務跨境人民幣客戶近4萬戶。倫敦人民幣清算行累計清算量突破75萬億元，保持亞洲地區以外最大人民幣清算行地位。

案例8 「建行全球撮合家」助力光伏出海

2022年，歐洲能源價格大幅上漲，各國加速向可再生能源轉型，歐洲市場對光伏設備的需求快速增長。建行歐洲及下轄機構攜手本行境內分行，依託「建行全球撮合家」創新探索境外「代參展」模式，協助中國優質光伏企業在境外展會「雲亮相」。

2022年5月波蘭國際再生能源光伏產業博覽會在華沙會展中心舉行。建行歐洲華沙分行作為本次博覽會一個特殊的「參展商」，自展會開幕便吸引多方關注。50平米的小小展位背後是來自中國11個省市的17家中國大型光伏企業，其中不乏全球領先的光伏產業龍頭企業。除線下布展外，「建行全球撮合家」發揮數字化優勢，實現企業產品「雲上發佈」「雲端參展」，並在平臺播放展會視頻，開設線上會議室，方便歐洲客戶現場一對一連線國內企業，讓國內企業足不出戶，「雲亮相」境外展會。

展會期間，建行歐洲華沙分行的展位共接待來自歐洲多國的採購商150餘家，其中85家在現場提出採購意向，意向採購需求達數千兆瓦。



圖：波蘭國際再生能源光伏產業博覽會建行歐洲華沙分行展位。

結算與現金管理業務

依託數字化手段，深挖優質客戶。大力開展賬戶服務創新，助力優化營商環境。對接各地政府「一窗通」「一網通辦」等平臺，累計服務企業預約開戶超過50萬筆；大力推廣小微企業簡易開戶，開闢小微企業綠色通道1.36萬個；在全國推廣電子營業執照預約開戶服務。積極對接各地政府農民工工資支付監管平臺，不斷擴大代發資金惠及農民工群體範圍，做好農民勞務收入發放的金融服務保障。代收代付組件完成與85個省市政府監管部門農民工資金監管系統對接，農民工代發工資業務簽約對公用戶14.91萬戶，較上年增加3.69萬戶；代發筆數5,171萬筆，代發人數1,644萬戶；代發金額3,984.06億元，較上年增加1,348.39億元，增幅51.16%。持續提升客戶體驗，在對公綜合簽約增加經辦人人臉識別、個人信息脱敏保護、加蓋印章電子化等風險防護及便利化措施；代收代付業務登記簿由紙質登記簿變為電子登記簿；豐富便民繳費場景，2022年上線水費、電費、燃氣、供暖、通訊等繳費項目386個。深入開展客戶經營，2022年本行公司長尾客戶新增122萬戶，規模以下無貸戶年末存款8,044.22億元，較上年增加1,459.74億元，增幅22.17%；2022年新開戶客戶產品套餐銷售達124萬個，較上年增加18.92萬個，增幅18.08%。

專題5

挖掘銀企合作新動能，打造央企司庫建設「助推器」

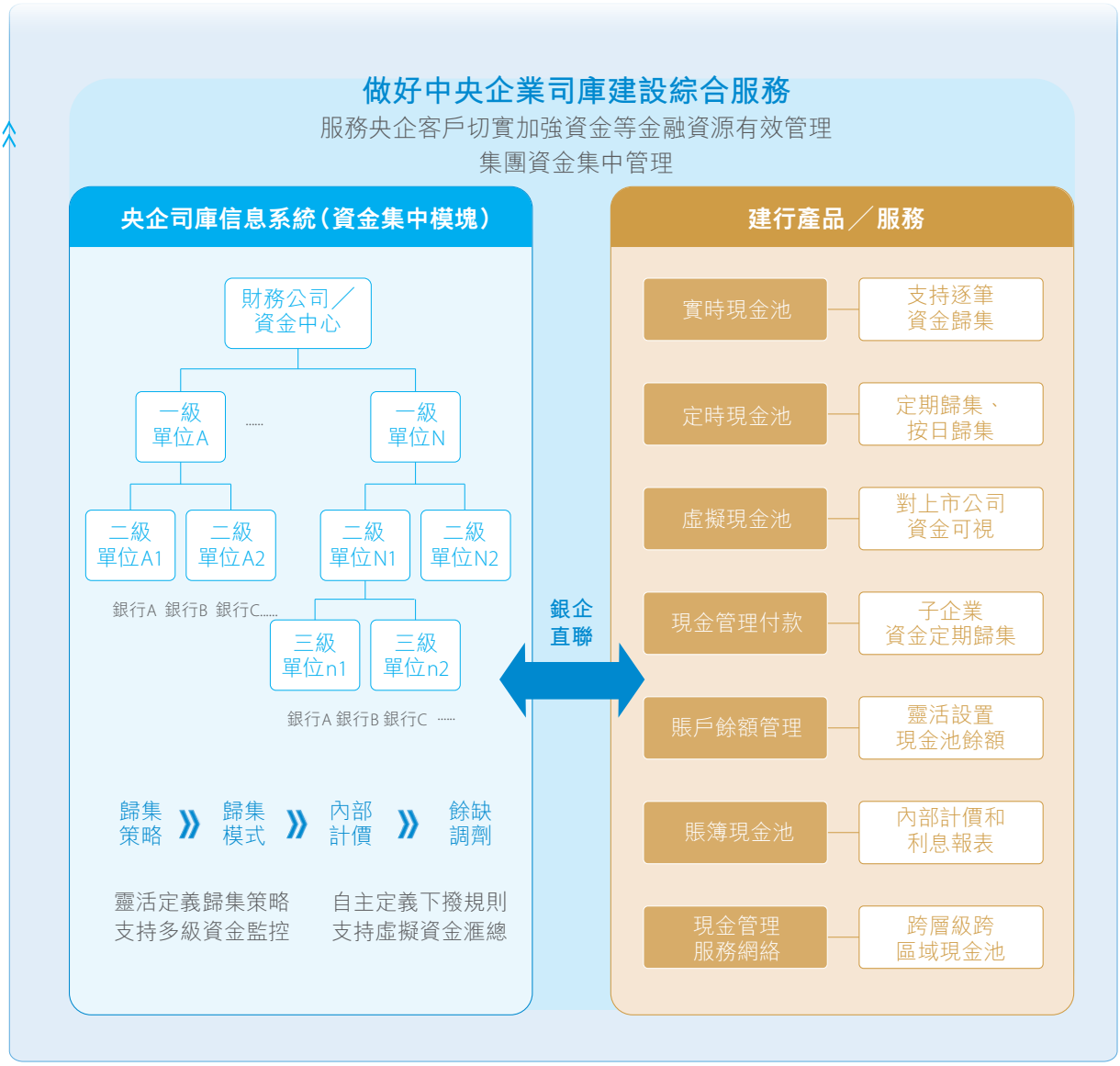
本行基於「新一代」企業級架構，構建一站式直聯對接、標準化信息集成、全流程運維支持的服務體系，為央企客戶提供司庫建設綜合服務，全面滿足央企客戶加強金融資源管理和資金風險防控等需求。結合企業經營實際、資源稟賦、技術能力、管理經驗等，研究制定「一戶一策」服務方案並做好落地實施，全力打造央企司庫建設最核心、最專業的服務商。

拓展跨行、跨境現金管理服務範圍，助力央企實現境內外、多銀行賬戶及資金的一體覆蓋。鍛造「禹道·財資雲」跨行現金管理核心競爭優勢，健全以標準版為基礎、直聯版和行業版為特色的服務體系；提升跨境現金管理產品供給和服務能力，豐富全球賬戶信息報告場景，延展集團賬戶集中管理邊界。2022年，全球現金管理境內外匯款16.89萬筆，折合人民幣2,859.89億元。本行全球現金管理服務獲評2022年中國國際服務貿易交易會「全球服務實踐案例」，是現金管理領域唯一一家上榜銀行。

做好跨產品、跨條線金融服務集成，提升線上對接能力。建設銀企直聯集成服務系統，整合形成對外服務標準化接口，覆蓋賬戶、存款、收付款、流動性管理、綜合信息報告、回單和對賬、票據、投資理財、融資服務、國際結算、金融市場等14大類服務，切實滿足央企司庫全方位、線上化的金融服務對接需求。

強化跨區域、跨層級機構服務協同，提供集團級全方位服務。構建央企集團交易關係樹，統一呈現登記賬戶與簽約產品信息；打造集團級業務全景視圖，統一展示央企總部及其全部子企業全量賬戶、全量業務；研究推進「融智」服務，結合產品合約及交易明細等數據，輸出現金流預測、投融資建議、生產經營分析等報告，助力央企業財融合和戰略決策。

業務回顧


做好中央企業司庫建設綜合服務
服務央企客戶切實加強資金等金融資源有效管理
集團資金集中管理
央企司庫信息系統（資金集中模塊）
財務公司／資金中心
一級單位A
一級單位N
二級單位A1
二級單位A2
二級單位N1
二級單位N2
銀行A 銀行B 銀行C.....
三級單位n1
三級單位n2
銀行A 銀行B 銀行C .....
歸集策略
歸集模式
內部計價
餘缺調劑
靈活定義歸集策略
支持多級資金監控
自主定義下撥規則
支持虛擬資金滙總
銀企直聯
建行產品／服務
實時現金池
支持逐筆資金歸集
定時現金池
定期歸集、按日歸集
虛擬現金池
對上市公司資金可視
現金管理付款
子企業資金定期歸集
賬戶餘額管理
靈活設置現金池餘額
賬簿現金池
內部計價和利息報表
現金管理服務網絡
跨層級跨區域現金池

專題6

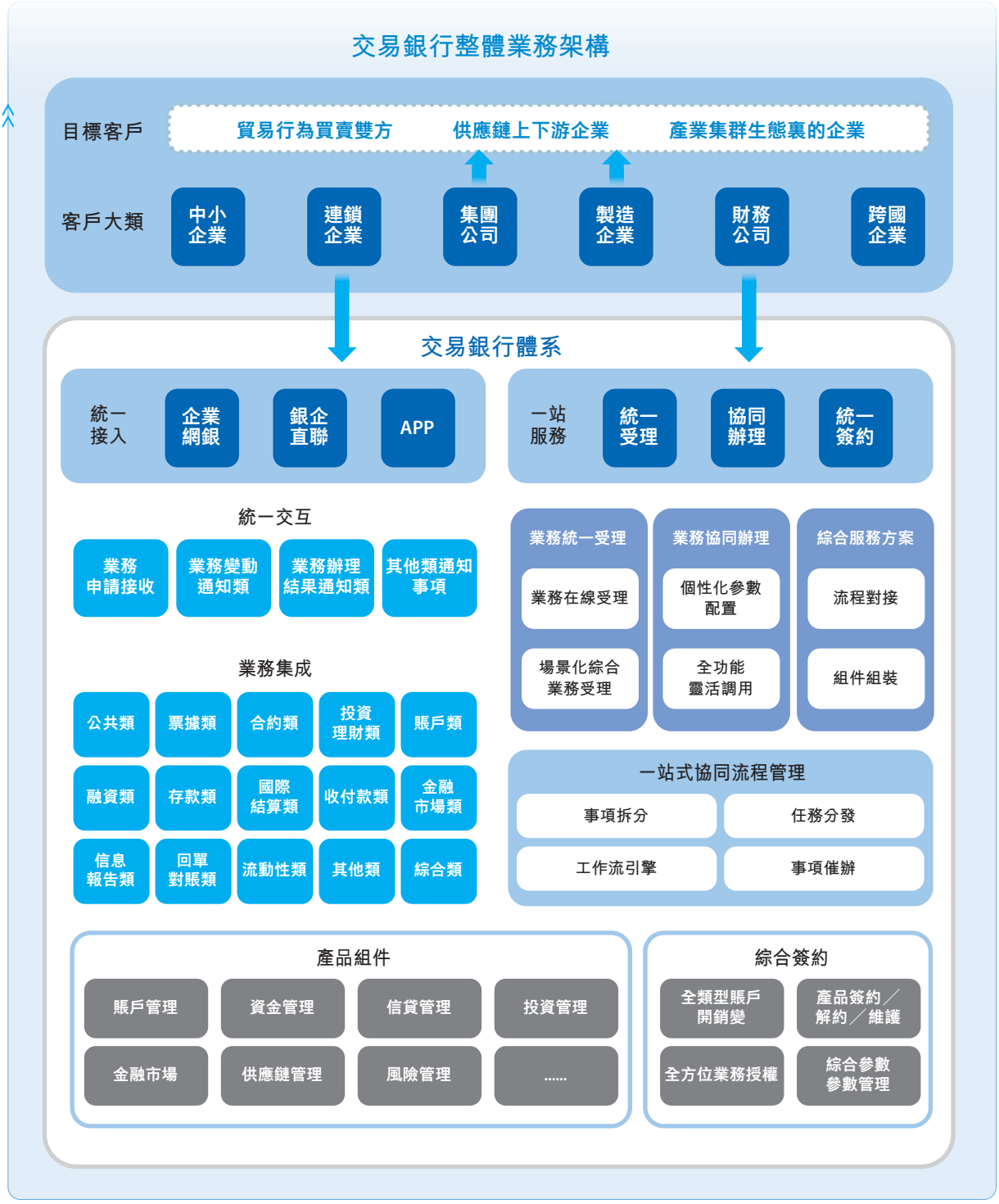
拓展交易銀行業務，構建對公「第二發展曲線」

踐行新金融理念，積極融入數字化轉型發展浪潮，以支付結算為基礎、現金管理為核心，推動全行對公交易性產品及全量金融信息集成，打造一體化協同服務平臺，強化多產品協同賦能，為對公客戶提供智能、精益、集約的交易銀行服務。

突出「化零為整」，強化平臺思維，面向客戶整合本行對公交易性產品和服務，促進開放金融服務與企業運營深度融合。基於本行業務系統企業級架構優勢，強化業務組件間的互聯互通，面向對公客戶全面整合賬戶管理、資金管理、金融市場、供應鏈管理等產品，提升業務在線集成服務能力。統一客戶金融服務交互模式，保證各項產品服務的標準化輸出，深度融入客戶經營及其所在產業鏈、生態圈服務場景，為客戶提供一站式、綜合化金融服務，築牢交易銀行服務基礎。

注重「化繁為簡」，深化協同賦能，提供端到端全流程伴隨式服務，促進交易銀行相關業務融合發展、交叉賦能。在做好交易銀行平臺整體架構設計基礎上，推進相關產品綜合簽約的集中部署，實現客戶「一站簽約」。推進產品間流程融合和信息共享，通過參數化、個性化設置，支持多產品全功能靈活調用和彈性部署，實現客戶綜合服務事項全流程自動化處理。基於集成的客戶交易數據，在觸客、對接、簽約、售中、售後等關鍵觸點上，為客戶提供全流程貼身服務，構建精準有效的交易銀行服務體系。

業務回顧


交易銀行整體業務架構
目標客戶
貿易行為買賣雙方
供應鏈上下游企業
產業集群生態裏的企業
客戶大類
中小企業
連鎖企業
集團公司
製造企業
財務公司
跨國企業
交易銀行體系
統一接入
企業網銀
銀企直聯
APP
一站服務
統一受理
協同辦理
統一簽約
統一交互
業務申請接收
業務變動通知類
業務辦理結果通知類
其他類通知事項
業務集成
公共類
票據類
合約類
投資理財類
賬戶類
融資類
存款類
國際結算類
收付款類
金融市場類
信息報告類
回單對賬類
流動性類
其他類
綜合類
業務統一受理
業務在線受理
場景化綜合業務受理
業務協同辦理
個性化參數配置
全功能靈活調用
綜合服務方案
流程對接
組件組裝
一站式協同流程管理
事項拆分
任務分發
工作流引擎
事項催辦
產品組件
賬戶管理
資金管理
信貸管理
投資管理
金融市場
供應鏈管理
風險管理
.....
綜合簽約
全類型賬戶開銷變
產品簽約／解約／維護
全方位業務授權
綜合參數參數管理

Q&A

高管層問答Q&A

Q： 建設銀行近年來積極踐行新金融理念，以新金融行動持續服務實體經濟發展，能否向我們簡要介紹貴行如何助力科技創新領域發展？

崔勇副行長：

為助力科創企業發展壯大、破解科創企業融資難題，為國家實現高水平科技自立自強提供支撐，建設銀行構建了「科技企業創新能力評價體系」，並已在全行完成推廣，實現了科技金融業務創新由「點」到「面」的突破，推動了從「重磚頭」到「重專利」的根本轉變。

「科創評價」體系將企業的科技水平納入銀行授信評價體系，通過批量獲取國家各部委發佈的科技企業名錄信息及知識產權信息，挖掘企業持續創新能力，運用大數據、智能決策、數據可視化等技術手段自動生成評價結果，將企業的「軟實力」打造成融資的「硬通貨」，讓許多輕資產的科創企業有了與銀行打交道的「資本」，有效破解了長期困擾中小微科創企業融資難、融資貴、融資慢等痛點問題。目前，本行「科創評價」已覆蓋超過60萬戶科創企業，通過系統實現相關評價信息向基層支行網點客戶經理的主動推送，將「等科技企業找上門」變為「引科技企業進行門」。

個人金融業務



個人全量客戶

7.39億人

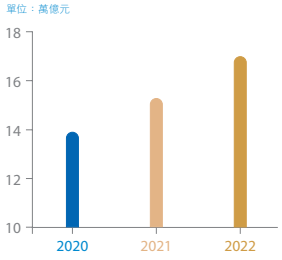
管理個人客戶金融資產

近17萬億元

信用卡累計發卡

1.40億張

管理個人客戶金融資產增長情況



業務戰略

堅持「以人民為中心」的發展思想，順應數字時代、財富時代趨勢，深入踐行新金融行動，縱深推進大財富管理戰略，鞏固零售信貸第一大行地位，深化數字化經營，拓維消費生態建設，推動個人金融業務高質量發展。

個人銀行業務

本行圍繞「以客戶為中心、為客戶創造價值」核心定位，推動數字化與財富管理深度融合，主動探索創新思路，升級經營方法，優化客戶體驗。

持續深化「分層、分群、分級」個人客戶經營管理體系，打造「找得准、連得上、留得住」的全鏈條數字化能力。升級分層管理，圍繞「基礎客戶場景直營－潛力客戶私域直營－中高端客戶網點專營－私行客戶團隊專營」客戶經營全生命周期，探索客戶直營與「雙子星」融合發展、財富顧問和對私客戶經理專業協作等工作機制。深化分群經營，聚焦養老、縣域、代發工資、商戶、私人銀行等重點客群，創新產品權益，提升服務能力。優化分級服務，全新升級權益中心，構建以星級客戶權益體系為主的客戶分級經營自激勵體系。深耕場景化服務，在線上線下大力開展「造福季」「奮斗季」「財富季」等主題活動，為廣大客戶提供優質金融產品和便捷服務。

個人銀行業務經營效能持續提升，市場競爭力進一步增強。2022年末，本行境內個人存款13.07萬億元，較上年增加1.80萬億元，增幅15.92%，新增金額創近年最高。個人全量客戶7.39億人，管理個人客戶金融資產近17萬億元。獲評《亞洲銀行家》2022年度「亞太地區最佳零售銀行」「中國最佳零售銀行」「中國最佳大型零售銀行」三項綜合性零售銀行獎項。

個人信貸業務

2022年末，本行境內個人貸款8.24萬億元，較上年增加3,448.40億元，增幅4.37%，最大個人信貸銀行地位持續鞏固。其中，個人住房貸款6.48萬億元，較上年增加930.26億元，增幅1.46%。信用卡貸款餘額9,248.73億元，較上年增加286.51億元，增幅3.20%。個人經營貸款4,153.44億元，較上年增加1,888.81億元，增幅83.40%。個人消費貸款2,954.43億元，較上年增加624.64億元，增幅26.81%。

個人住房貸款積極支持居民剛性和改善性住房需求，加大個人住房貸款投放力度，優選貸款投放區域、合作企業、合作樓盤和客戶，推進與重點合作機構的戰略合作，開發推廣合作樓盤准入數字化管理。全年個人住房貸款新增保持同業領先，規模優勢持續擴大，資產質量維持最優水平。

堅持創新驅動業務發展，擴大個人消費貸款市場領先優勢。持續優化個人消費貸款產品功能，創新推廣「建易貸」產品，依託線上線下產品服務，提升客戶體驗和服務質量，滿足居民合理消費融資需求。2022年末，「建易貸」餘額515.09億元，帶動個人消費貸款持續發展。

發力信用卡綠色信貸產品創新，推出龍卡綠色低碳信用卡、「龍E貸好車」二手車分期等產品，加大新能源汽車品牌合作力度，鞏固分期信貸市場地位，貸款餘額、分期貸款餘額居同業第一。嚴守風險底線，嚴格落實「剛性扣減」共債風險防範，嚴格授信審批紀律，強化房產、理財、生產經營、套現等重點領域管控，提升全流程風控經營能力，2022年末信用卡貸款不良率為1.46%。

專題7

搭建消費金融生態圈，服務百姓美好生活

本行積極貫徹落實國家擴大內需發展戰略，以滿足居民合理消費融資需求、增強客戶獲得感和幸福感為出發點和落腳點，充分發揮銀行消費金融在擴內需、促消費、保民生等方面的擔當作用，持續完善非接觸式消費貸款服務，提升信貸服務的便捷性和安全性。

支持住房消費，滿足居民合理住房需求。貫徹落實階段性調整差別化住房信貸政策，指導分行按照當地監管政策調整首套房貸款利率，降低居民住房融資成本；加強個人住房貸款業務創新，試點探索「帶押過戶」再交易住房貸款產品，減輕群眾住房交易費用負擔；加大對「農戶進城」「返鄉置業」等縣域居民合理購房需求支持，在服務民生安居方面持續發揮積極作用。

深耕消費信貸，推進產品創新和場景拓展。在有效強化風險合規管理的基礎上，創新推出汽車、裝修、旅遊、教育、留學等領域消費信貸服務，探索新能源汽車綠色消費信貸領域線上化服務新模式，滿足和便利客戶多元化融資需要，構建消費金融生態圈，扎實服務實體經濟和居民美好生活。貼近日常消費場景，充分激發居民消費意願。在本行「雙子星」嵌入消費金融服務，實現消費、貸款、支付的一站式服務模式。積極推進機場高鐵、城市商業綜合體等重點商圈商戶特惠合作，開展「龍卡信用卡　優惠666」等活動，釋放消費需求。

未來本行將繼續搭場景、拓客戶、促消費，抓好消費信貸和分期信貸產品創新投放，鞏固消費金融領先優勢，增強中間業務收入內生增長動力。

業務回顧

個人支付

本行堅持「開放共享、生態融合」基本原則，聚焦「拓資金、建生態」核心定位，依託支付基礎優勢，深耕消費生態建設，實現商戶、客戶BC兩端協同發展。

B端搭建全行商戶「1+N」經營體系，打造「收單產品+綜合金融服務」組合拳，提升對商戶的一體化收單、全支付受理、靈活清算入賬等綜合服務能力，滿足商戶「生意+生活」需求。深化商戶客群經營，開展「收單商戶四重禮」「萬千好券　惠商惠民」等10餘場營銷活動，推進商戶業務高質量發展。2022年末，本行收單商戶達501萬戶，較上年增加9萬戶，商戶收單交易金額達4.15萬億元。

C端持續推進個人賬戶體系建設，加強個人賬戶分級分類管理；廣泛連接外部場景，上線數字賬戶開戶小程序；發力戰略性產品，佈局個人養老金賬戶服務，優化開戶流程，擴大服務覆蓋。2022年末，本行個人結算賬戶數達13.99億戶，較上年增加3,146萬戶。

豐富個人客戶支付產品，新增龍支付分期支付、龍支付快貸支付、數字人民幣+積分支付等方式，夯實支付底層支撐，服務客戶多層次消費需求。2022年末，本行龍支付客戶數突破2.12億戶，借記卡發卡量突破12.76億張，當年消費交易額達23.98萬億元，消費交易筆數527.73億筆。

豐富信用卡產品體系。創新研發龍卡歡享卡、龍卡正青春卡、冬奧冰墩墩卡、卡塔爾世界杯卡等產品，推出數字卡隨心定制功能，穩步推進信用卡產品數字化遷移。依託「建行生活」平臺，從用戶畫像、流量、金融產品、場景商品、用戶權益、支付能力和活動支持能力入手，全面部署信用卡產品和功能。2022年末，本行信用卡累計發卡1.40億張，累計客戶1.05億戶，全年總消費交易額2.92萬億元。

專題8

信用卡聚焦數字化經營，賦能業務新發展

本行堅持以新金融理念推進信用卡「無卡化」轉型發展，聚焦「雙子星」平臺加大活躍客戶及消費信貸拓展力度，鞏固擴大信用卡業務核心指標市場競爭優勢。

完成數字信用卡功能全流程再造，全面實現線上線下多渠道數字化獲客。在申辦信用卡流程中提供授權激活、虛實同申等可選功能，簡化客戶第三方支付綁卡流程，推進數字信用卡申領發放，提升客戶辦卡、用卡便捷性。開發數字信用卡隨心定制功能，實現數字卡卡面、卡號的個性化定制，滿足客戶個性化需求。全面梳理信用卡產品體系，穩步推進信用卡產品的數字化遷移，優先推動符合年輕客群偏好、具有線上消費優勢、更具潮流感和話題感等重點產品的數字信用卡產品上線。

依託「雙子星」企業級平臺構建數字信用卡線上用卡生態，打造「產品+場景」的金融服務模式。圍繞「建行生活」商業綜合體及品牌連鎖KA商戶，持續推進打造線上線下一體化運營特惠場景。持續推進「建行生活」積分抵現商戶活動，助力平臺業務規模級增長。上線分期買單功能，客戶點擊買單即可選擇分期服務，加快推進「建行生活」品牌旗艦館建設。創新探索醫保支付場景，通過手機銀行為醫保電子支付客群提供數字化信用支付服務。

財富管理

本行傾力打造以全量客戶為服務對象的數字財富管理模式，暢通「投研－投顧－客戶服務」的傳導鏈，形成財富管理「人+數字化+專業化」的核心競爭力。建立完善集團層面的代銷業務管理體系，豐富產品貨架，為客戶提供優選產品。強化財富管理工具應用，全面提升財富管理系統支持能力。持續加強專業培訓與工具賦能，深化優秀員工晉升及業績激勵，加速優秀專業人才成長。實現財富管理業務規模、客戶數量、市場表現和品牌形象全面提升，獲評中國《銀行家》「十佳數字財富管理創新獎」。

專題9

縱深推進大財富管理戰略，着力打造一流財富管理銀行

本集團將大財富管理列入全行「十四五」規劃戰略重點，着力打造「一橫一縱」大財富管理運作機制，即橫向上打通「財富管理－資產管理－投資銀行」價值鏈，縱向上暢通「投研－投顧－客戶服務」專業傳導鏈。2022年，本集團圍繞「普惠、智慧、專業、專注」四大戰略主軸，着力打造「國內領先、體驗最優、科技驅動」的一流財富管理銀行。

打造「普惠」的財富管理。針對超7億全量個人客戶構建「分層、分群、分級」的客戶服務體系，推進數字化與財富管理深度融合，通過「零錢管理、保險保障、穩健投資、追求回報」四筆錢精準識別客戶需求，提供匹配的資產配置方案和財富管理產品，讓高品質財富管理服務更好地滿足更廣大人民群眾對美好生活的向往。2022年財富管理客戶數量同比增速23%。

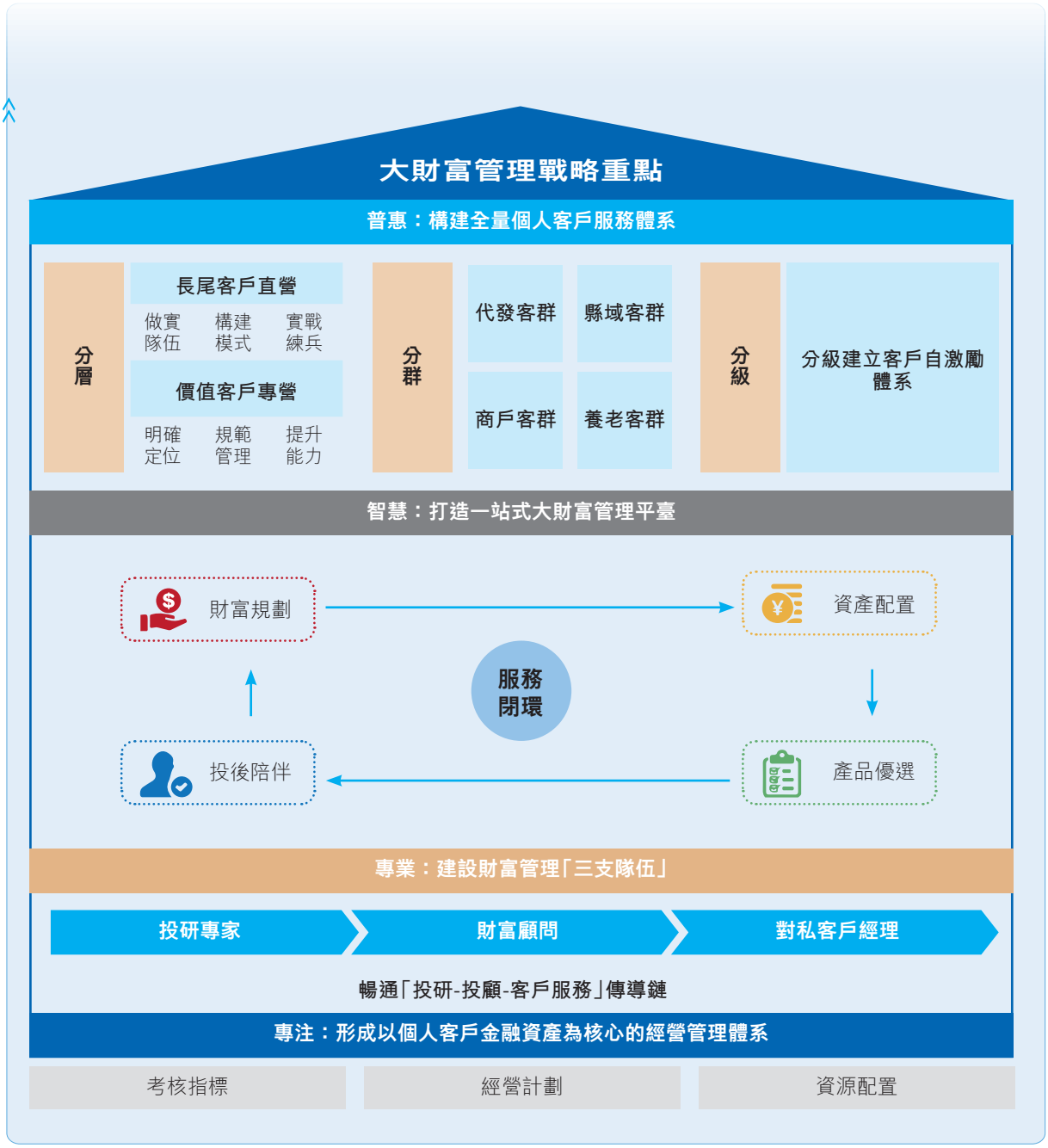
打造「智慧」的財富管理。打造覆蓋線上線下渠道一站式的大財富管理平臺。對內升級財富顧問、客戶經理、產品經理三大工作臺，對外打造「財富規劃－資產配置－產品優選－投後陪伴」的服務閉環，為客戶提供全生命周期的財富管理服務。

打造「專業」的財富管理。推動財富管理投研專家、財富顧問和對私客戶經理「三支隊伍」建設，配置人數增長近14%，強化名單制管理，持續開展能力傳導和專業培訓，以專業能力為客戶創造長期價值。

打造「專注」的財富管理。推動形成以個人客戶金融資產為核心的經營管理體系，考核指標、經營計劃和資源配置錨定個人客戶金融資產規模增長，專注推動大財富管理轉型，實現個人存款和個人客戶金融資產協同發展。

展望未來，本集團將持續推動要素重組和流程再造，進一步圍繞四大戰略主軸推進戰略落地見效。

業務回顧


大財富管理戰略重點
普惠：構建全量個人客戶服務體系
分層
長尾客戶直營
做實隊伍
構建模式
實戰練兵
價值客戶專營
明確定位
規範管理
提升能力
分群
代發客群
縣域客群
商戶客群
養老客群
分級
分級建立客戶自激勵體系
智慧：打造一站式大財富管理平臺
財富規劃
資產配置
服務閉環
投後陪伴
產品優選
專業：建設財富管理「三支隊伍」
投研專家
財富顧問
對私客戶經理
暢通「投研-投顧-客戶服務」傳導鏈
專注：形成以個人客戶金融資產為核心的經營管理體系
考核指標
經營計劃
資源配置

私人銀行業務

深化私人銀行專業經營，強化核心人才隊伍建設，持續發佈配置策略、政策解讀分析，多措並舉提升服務質效。完善私行產品服務管理體系，推廣資產配置服務，加強優選引入、存續跟蹤等產品全生命周期數字化管理。推動家族信託顧問服務擴面提效，創新推出保險金信託顧問業務，保持家族財富服務行業領先。強化財富聚集地經營，提升重點區域市場競爭力。完善私行數字化應用、客戶服務系統建設，深化私人銀行中心專業服務，持續釋放專業服務效能。推進私行投研專家、財富顧問及對私客戶經理三支隊伍建設，以專業的服務能力和強大的經營隊伍助推大財富管理。截至2022年末，本行私人銀行中心共計248家，條線人員數量約1,400人。私人銀行客戶金融資產達2.25萬億元，較上年增長11.26%；私人銀行客戶數量19.37萬人，較上年增長9.31%；家族信託顧問業務實收資金規模890.00億元，較上年增長29.91%，保持同業領先。

委託性住房金融業務

本行持續提升住房資金管理行業數字化水平，為百姓安居發揮紓難解困作用。在試點城市開辦靈活就業人員公積金繳存業務，開通數字人民幣業務渠道，做好住房公積金繳存服務；加大公積金貸款投放力度，積極配套商貸組合服務，推動公積金支持「租購並舉」，實現提取公積金在線繳交房租。2022年末，本行住房資金存款餘額1.30萬億元，公積金個人住房貸款餘額2.90萬億元。

Q&A

高管層問答Q&A

Q： 2022年底，個人養老金政策密集出臺，個人養老業務成為財富管理市場最大熱點之一。建設銀行在個人養老領域有何動作與佈局？

李運副行長：

建設銀行堅持以人民為中心的發展思想，積極承擔國有大行使命擔當。2022年11月25日，在政策落地第一時間，全面開辦個人養老金業務，並構建多渠道開戶、多類別產品、多品類權益、一體化生態優勢。堅持科技先行，為客戶提供手機銀行、小程序、網上銀行、營業網點等多渠道便捷化全生命周期賬戶管理服務。堅持專業至上，以養老為突破口縱深推進財富管理戰略，為客戶提供「養老投資教育 — 養老規劃 — 產品優選 — 稅務籌劃 — 資產配置 — 長期陪伴」一體化財富管理服務。堅持開放化、平臺化，依託集團全牌照優勢，搭建養老場景生態，線上線下融合為客戶提供「養老資金儲備+養老服務消費」一體化健康養老綜合解決方案。

資金資管業務

集團理財產品規模
2.01萬億元

同業合作平臺累計投放資金
3.7萬億元

人民幣同業存單發行餘額超過
8,000億元

業務戰略

堅持專業穩健定位，強化買方投研體系建設，築牢風險合規防線。加強客戶分層分類協同營銷服務，增強資產全生命周期全方位綜合服務能力，推動質量、效益、規模均衡發展，提升資金資管業務價值創造和收入貢獻。

金融市場業務

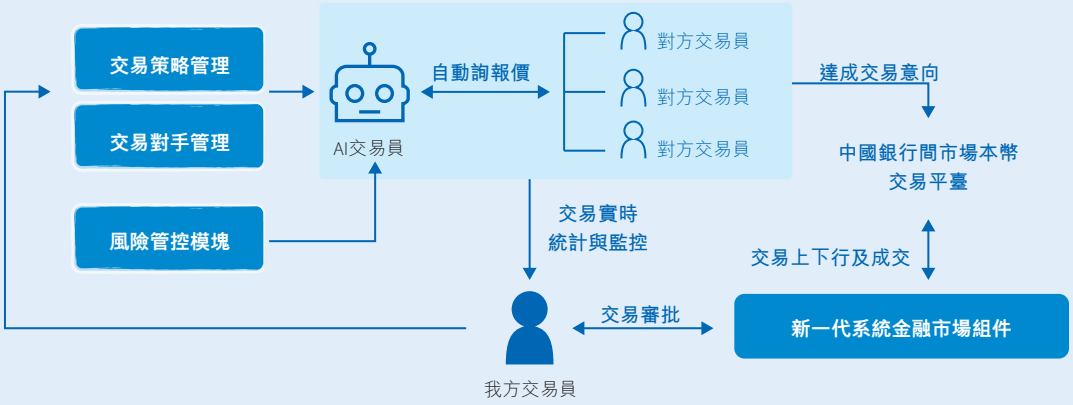
本行金融市場業務穩妥應對內外部因素衝擊，積極支持國家戰略和實體經濟發展，投資交易、營銷拓客、風險管控等能力持續提升。

貨幣市場業務

運用貨幣市場工具，加強主動管理，統籌擺布本外幣頭寸，保障全行日常流動性安全。強化市場研判，把握市場資金波動規律，優化推廣貨幣市場「AI交易員」，人民幣貨幣市場交易量突破100萬億元。履行大行責任擔當，持續向中小金融機構提供流動性支持，維護市場平穩運行。外幣拆借、回購交易量保持境內銀行間市場第一。成為首批參與外幣開放式回購交易的境內銀行，達成境內銀行間市場首筆綠色債券三方回購交易。

專題10

探索前沿科技運用，推出貨幣市場「AI交易員」



本行積極踐行新金融行動，探索人工智能（AI）技術在金融市場交易中的運用。2021年7月，在中國外匯交易中心支持下，本行在銀行間市場首批推出貨幣市場「AI交易員」，根據事先設定的交易策略，結合特定算法，與交易對手進行智能詢報價並達成交易意向。2022年6月升級後推廣運用，取得顯著成效。

「AI交易員」有效提升業務效率。它替代人工報價，多點併發，詢報價時間可縮短近90%。2022年下半年通過「AI交易員」達成的日均詢報價數百次，日均意向確認金額千億元以上，約

佔全部交易量的三分之一。中小金融機構數量多、交易金額小、覆蓋難度大。「AI交易員」已覆蓋數百家中小金融機構，可無差別、快速響應詢報價，明顯提升客戶交易體驗。它還可24小時在線，緩解特殊情況下在崗交易人員不足的詢報價壓力，保障業務連續運營。

「AI交易員」還能提升風險管控和信息處理能力。它將詢報價與內部風控模塊對接，實時檢查授信、限額、反洗錢、黑白名單等。運用iDeal意向單和CFETS系統上下行接口，實現交易全流程閉環管理，全面降低操作風險；並可實現詢報價、交易和頭寸數據全方位統計分析，實時監控資金面鬆緊變化，方便交易員及時跟進交易進展、調整交易策略。

債券業務

本行在債券業務中堅持價值投資導向，注重平衡安全性、流動性和收益性。加強組合主動管理，以「投資+分銷」雙輪驅動，支持重大基礎設施項目建設、服務保障民生，政府債券承銷量保持市場第一方陣。踐行綠色發展理念，支持綠色債券創新品種發行。向數百家中小金融機構分銷債券，分銷量近三年平均增速超過40%。積極參與境內美元債和離岸人民幣債發行及投標工作。2022年末，本集團債券規模達8.31萬億元。

資金交易業務

穩步推進資金交易業務高質量發展，堅持以客戶為中心，大力宣導「風險中性」理念，為客戶提供信息增值服務。通過「小微快易」產品為小微客戶提供快捷、高效的套期保值交易服務，客戶端匯率衍生品業務量同比增長超20%，「中小微衍生滲透率」超90%。利用衍生品幫助市場主體規避匯率、利率價格波動風險，提升企業抗風險能力，助力實體經濟穩健發展。

貴金屬及大宗商品業務

本行積極參與貴金屬及大宗商品市場建設，通過精細化管理做好貴金屬租借業務有序投放和量價平衡。支持產業鏈發展，協助企業運用大宗商品衍生工具提升客戶風險管理水平。秉持合規優先的經營理念，主動調結構控風險，全力推進貴金屬及大宗商品業務持牌專營，謀劃業務轉型發展。2022年，貴金屬交易總量23,228噸。

資產管理業務

本集團着力打通「財富－資管－投行」價值鏈，推動大財富大資管「雙輪驅動」，加快資產管理業務轉型。持續提升資產管理產品競爭力，完善多元化資產管理產品貨架，開展產品跟蹤監測及競爭力分析評價，增強資產管理產品有效供給。建立統籌配置重點資產項目庫，推進公募REITs擴募。從全面性、主動性、專業性、前瞻性出發探索集團資產管理第一道防線工作模式，建立健全資產管理風險共治機制。按照實質重於形式的原則，做好前瞻性風險預判；提升專業管理能力，加強重點領域風險研判；嚴把風險管理關鍵環節，完善母子協同風險化解和突發事件應急工作機制。2022年末，集團資產管理業務規模合計5.79萬億元，其中，建信理財資產管理業務規模1.91萬億元，建信信託資產管理業務規模1.46萬億元，建信基金資產管理業務規模1.42萬億元，建信養老資產管理業務規模0.47萬億元，建信人壽旗下資管子公司資產管理業務規模0.34萬億元。

業務回顧

截至報告期末，本集團理財產品規模2.01萬億元，其中建信理財產品規模1.91萬億元，本行產品規模1,034.32億元；淨值型理財產品1.91萬億元，全部由建信理財經營管理，淨值型產品佔比達94.87%，較上年提升2.62個百分點。2022年，本行發行理財產品募集金額2,651.38億元，到期兑付金額3,456.55億元；2022年末，理財產品餘額1,034.32億元，均為開放式產品；對公理財產品餘額216.77億元，佔比20.96%，對私理財產品餘額817.55億元，佔比79.04%。2022年，建信理財發行理財產品募集金額6.94萬億元，到期兑付金額7.22萬億元；2022年末，理財產品餘額1.91萬億元，其中封閉式產品餘額4,849.64億元，開放式產品餘額1.43萬億元；對公理財產品餘額3,034.85億元，佔比15.88%，對私理財產品餘額1.61萬億元，佔比84.12%。

以下為報告期內本集團理財產品發行、到期和存續情況。

（人民幣百萬元，期數除外）	2021年12月31日		2022年					
			產品發行募集		產品到期兑付		2022年12月31日	
	期數	金額	期數	金額	期數	金額	期數	金額
建信理財	970	2,188,330	884	6,938,054	608	7,215,356	1,246	1,911,028
本行	82	183,949	–	265,138	80	345,655	2	103,432
總額	1,052	2,372,279	884	7,203,192	688	7,561,011	1,248	2,014,460

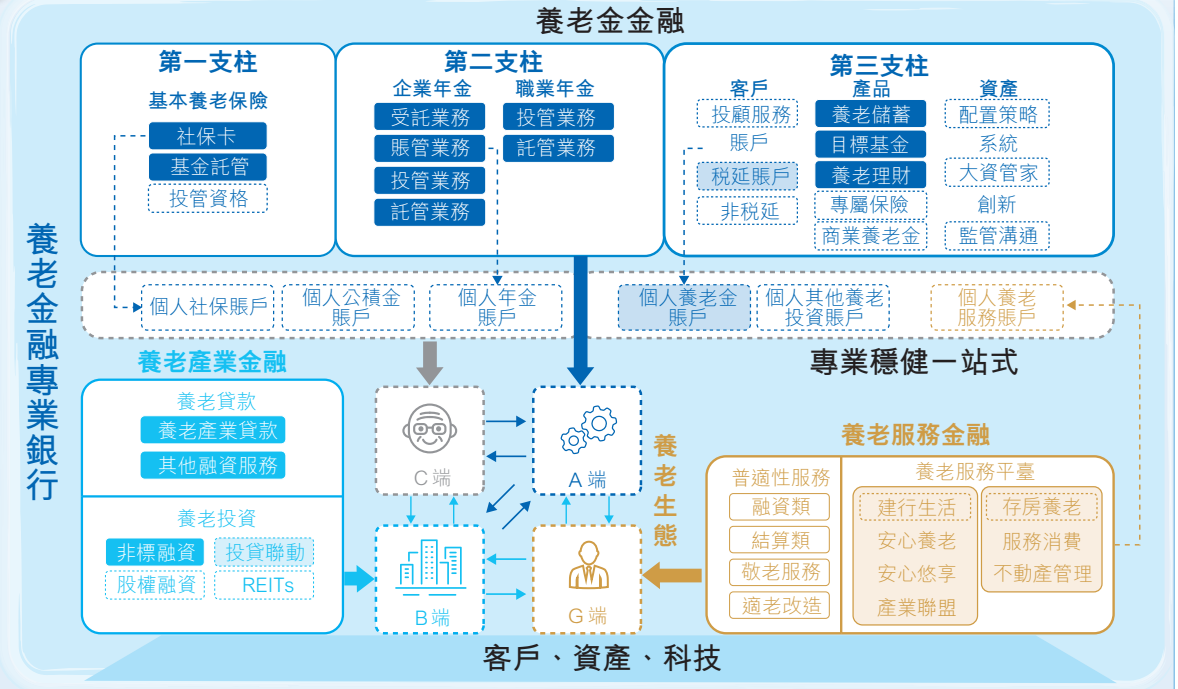
以下為所示日期本集團理財業務直接和間接投資資產餘額情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2022年12月31日						2021年12月31日					
	建信理財		本行		本集團		建信理財		本行		本集團	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
現金、存款及同業存單	849,880	41.64	31,326	25.48	881,206	40.72	786,897	34.35	80,643	39.11	867,540	34.74
債券	922,476	45.20	22,556	18.35	945,032	43.67	1,222,780	53.38	43,595	21.14	1,266,375	50.72
非標準化債權類資產	85,251	4.18	18,060	14.69	103,311	4.78	132,312	5.78	26,138	12.68	158,450	6.35
權益類資產	20,434	1.00	47,460	38.60	67,894	3.14	15,081	0.66	55,804	27.07	70,885	2.84
其他類資產[1]	162,946	7.98	3,547	2.88	166,493	7.69	133,720	5.84	–	–	133,720	5.36
總額	2,040,987	100.00	122,949	100.00	2,163,936	100.00	2,290,790	100.00	206,180	100.00	2,496,970	100.00

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

專題11

養老金融，為「夕陽紅」撐起金融「守護傘」



2022年，本集團以打造「養老金融專業銀行」為「一個目標」，發揮好「客戶、資產、科技」三大優勢，突出「專業穩健一站式」養老金融特色，構建「養老金金融、養老產業金融、養老服務金融和養老金融生態」四位一體的養老金融服務體系，打造具有建行特色、不負百姓信賴的養老金融專業銀行。截至2022年末，集團養老金第二支柱資管規模4,476億元，累計發行養老理財189億元、養老目標基金16億元，有效構建養老「四梁八柱」。

下一步，本集團將堅持客戶至上，將養老金融作為戰略性業務，依託跨板塊、跨機構的協同經營機制，推進新金融行動在養老領域拓維升級。

同業業務

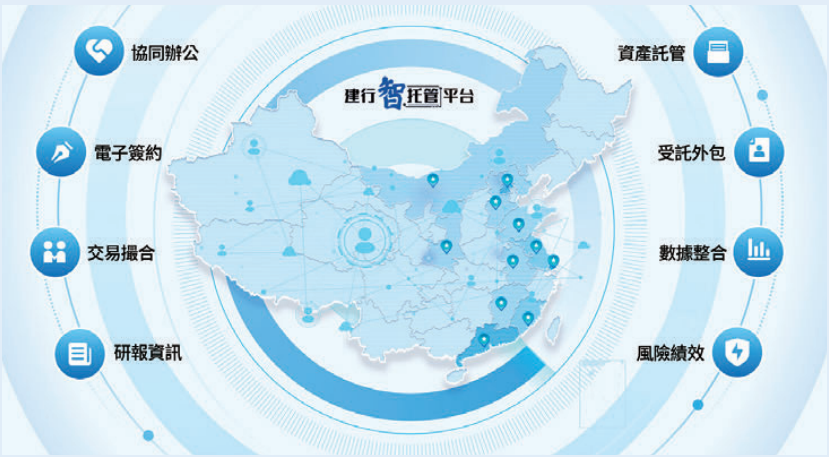
本行以金融服務能力為核心，聚合集團內資源，豐富同業合作平臺產品、服務供給。截至2022年末，同業合作平臺累計註冊用戶1,820家，累計投放資金3.70萬億元。重塑同業客戶管理機制，從行業和產品維度採取差異化經營策略，通過客戶分級、管理分層和經營分類優化客戶服務，並配套建立同業客戶需求採集分析、綜合解決方案研究商定、考核分潤、經營督導檢查和風險跟蹤評估機制，切實做好客戶管家、行業專家和綜合解決方案行家。與多家重點金融機構客戶簽署合作協議，並與全國股份制商業銀行、城商行、農商行、民營銀行及省級農村信用社聯合社等328家銀行類機構開展數字人民幣領域合作。證券客戶交易結算資金三方存管業務客戶總量突破8,000萬戶，管理資金總額3,713.02億元，存管客戶量和資金量保持行業領先。本行「碼上通」線上營銷渠道流程簡便、不受地域限制，成為拓展證券客戶的有力抓手，實現各分支機構全覆蓋和券商端基本覆蓋，進一步便利客戶證券投資。本行在全國銀行間同業拆借中心(CFETS)的存放同業業務跨越式發展，獲2022年度「CFETS同業存款市場創新獎」。2022年末，本行境內同業負債（含保險公司存款）2.46萬億元，較上年增加6,609.61億元。同業資產餘額4,175.04億元，較上年增加1,089.20億元。

資產託管業務

本行全面增強資產託管業務價值創造能力。通過科技賦能，以數據為中心，打造「建行智託管」客戶服務新模式。成為「中瑞通」首批兩家上市公司境內基礎證券託管行，是市場上唯一一家同時為全球存託憑證(GDR)存託人和跨境轉換券商提供託管服務的銀行。助力哈薩克斯坦自由金融全球公司成為中亞地區首家獲得QFI資格的金融機構，實現中哈資本市場合作「零突破」。成功落地國內最大碳中和主題基金寶武綠碳私募投資基金，中標北京市保障房中心「基礎設施領域不動產投資信託基金」託管銀行，第三支柱個人養老金系統首批完成監管部門驗收測試。2022年末，本行資產託管規模達19.39萬億元，較上年增加1.69萬億元。

專題12

「建行智託管」，開啟數字化託管新時代



本行順應數字化轉型要求，為託管客群搭建「建行智託管」一站式綜合金融服務平臺，並通過迭代升級，為客戶提供更加高效、便利、全面的託管服務。智託管平臺改變了傳統「一對多」的線下服務模式，將眾多金融機構引流至線上，以委託人或管理人為中心，充分整合投資、融資雙方需求，通過多對多的「產品+撮合+託管」模式，將託管服務由後端滲透至投資鏈條的各個環節，提供包括協同辦公、電子簽約、交易撮合、資產託管、受託外包、數據整合、風險績效、研報資訊等多層次、多視角的投資者服務。

截至2022年末，智託管平臺已在北京、上海、廣東、深圳等11個省市試點推廣，累計註冊用戶200餘戶。未來智託管平臺將繼續發揮「連接廣泛」和「高頻日常」的優勢，持續豐富項目定制、ESG分析等平臺服務場景，進一步提升託管業務綜合服務能力。

Q&A

高管層問答Q&A

Q： 2022年末，銀行業理財產品淨值出現波動，對此您怎麼看？

紀志宏副行長：

2022年11月以來，我國債券市場出現波動，理財產品淨值回撤導致客戶贖回，引發市場關注。本次理財贖回是行業現象，建信理財部分產品淨值回撤並出現客戶贖回，我們通過多重舉措確保產品流動性安全，總體風險可控，產品規模仍保持行業前列。

我們將繼續堅守理財業務穩健審慎策略，注重高質量發展。在投資端，加強對股市債市的跟蹤研判，把握大類資產輪動節奏，下先手棋、打主動仗。在產品端，進一步完善產品體系，優化產品結構，適當增加中長期理財產品的發行，提升資金端穩定性。在銷售端，建立健全理財產品准入、篩選、評價體系，強化優質產品發掘和銷售能力，提升客戶財富管理體驗。在客戶端，開展定制化精準服務，以「客戶需求為導向」做好投資者陪伴。

境外商業銀行業務

本集團穩步推進境外業務發展和機構網絡建設，提升全球化客戶服務能力和參與國際競爭能力。2022年，本集團商業銀行類境外分支機構覆蓋30個國家和地區，實現淨利潤53.84億元。

建行亞洲

中國建設銀行（亞洲）股份有限公司是香港註冊的持牌銀行，已發行及繳足資本65.11億港元及176億元人民幣。建行亞洲持有多功能牌照，服務範圍以港澳地區為核心、輻射中國內地和東南亞。批發業務目標客戶為本地藍籌及大型紅籌企業、大型中資企業及跨國公司，並為本土經營的優秀客戶群體提供優質金融服務。在境外銀團貸款、結構性融資等專業金融服務領域擁有傳統優勢，在國際結算、貿易融資、資金交易、財務顧問、信託代理等對公金融服務領域也具備豐富經驗。建行亞洲是本集團在香港地區的零售及中小企業服務平臺，下轄32家網點。2022年末，建行亞洲資產總額3,992.16億元，淨資產640.97億元；2022年淨利潤26.20億元。

建行倫敦

中國建設銀行（倫敦）有限公司是本行2009年在英國成立的全資子公司，註冊資本為2億美元和15億元人民幣。為更好應對外部市場環境變化、滿足內部經營管理需要，本集團穩步推進倫敦機構整合工作，建行倫敦終止營業的申請已獲境內外監管機構批准，後續工作正在積極推進中。2022年末，建行倫敦資產總額36.56億元，淨資產36.56億元；2022年淨利潤0.005億元。



建行俄羅斯

中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司是本行2013年在俄羅斯成立的全資子公司，註冊資本42億盧布。建行俄羅斯持有俄羅斯中央銀行頒發的綜合性銀行牌照、貴金屬業務牌照以及證券市場參與者牌照，主營業務包括公司存貸款、國際結算和貿易融資、資金業務、金融機構業務等。2022年末，建行俄羅斯資產總額56.98億元，淨資產7.22億元；2022年淨利潤0.91億元。

建行歐洲

中國建設銀行(歐洲)有限公司是本行2013年在盧森堡成立的全資子公司，註冊資本5.5億歐元。建行歐洲以盧森堡為中心輻射歐洲大陸，下設巴黎、阿姆斯特丹、巴塞羅那、米蘭、華沙和匈牙利分行。重點服務在歐大中型企業和在華歐洲跨國企業，主營業務包括公司存貸款、國際結算、貿易融資及跨境資金交易等。2022年末，建行歐洲資產總額234.39億元，淨資產37.20億元；2022年淨虧損0.65億元。

建行紐西蘭

中國建設銀行(紐西蘭)有限公司是本行2014年在紐西蘭成立的全資子公司，註冊資本1.99億紐西蘭元。建行紐西蘭持有批發和零售業務牌照，提供公司類貸款、貿易融資、人民幣清算和跨境資金交易等全方位優質金融服務。2022年末，建行紐西蘭資產總額107.60億元，淨資產12.62億元；2022年淨利潤1.12億元。

建行巴西

中國建設銀行(巴西)股份有限公司是本行2014年在巴西收購的全資子公司，其前身Banco Industrial e Comercial S.A.銀行於2015年更為現名。建行巴西經營公司類貸款、資金、個人信貸等銀行業務以及融資租賃等非銀行金融業務，擁有8家巴西境內分支機構及1家開曼分行。2022年末，建行巴西資產總額256.71億元，淨資產12.80億元；2022年淨虧損0.92億元。



建行馬來西亞

中國建設銀行(馬來西亞)有限公司是本行2016年在馬來西亞成立的全資子公司，註冊資本8.226億林吉特。建行馬來西亞持有商業銀行牌照，可為當地大型基礎設施建設項目提供全球授信服務，為中馬雙邊貿易企業提供項目融資、貿易融資、多幣種清算及跨境資金交易等多方位金融服務。2022年末，建行馬來西亞資產總額95.81億元，淨資產14.27億元；2022年淨利潤0.14億元。

建行印尼

中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司是一家在印尼證券交易所上市的全牌照商業銀行，在印尼擁有79家分支機構。2016年本行完成對印尼溫杜銀行60%股權的收購，並於2017年將其更為現名，註冊資本3.79萬億印尼盾。建行印尼致力於服務中國和印尼兩國投資貿易往來，深入服務印尼本地企業，重點發展公司業務、中小企業業務、貿易融資、基建融資等業務。2022年末，建行印尼資產總額110.86億元，淨資產27.48億元；2022年淨利潤0.62億元。

綜合化經營子公司

本集團在公司金融、個人金融及資金資管業務分部擁有建信金租、建信財險、建銀諮詢、建信投資、建信股權、建銀國際、中德住房儲蓄銀行、建信人壽、建信住房、建信基金、建信信託、建信期貨、建信養老、建信理財、建信住租等多家綜合化經營子公司。其他業務分部的綜合化經營子公司主要是建信金科。2022年，綜合化經營子公司總體發展良好，業務規模穩步增長。2022年末綜合化經營子公司資產總額7,819.50億元，2022年實現淨利潤81.86億元。

公司金融業務分部

建信金租

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

建信金租回歸租賃本源，突出「融物」特色功能，推進綠色租賃、普惠租賃及數字化轉型，全面深化母子協同，積極探索業務創新，持續提升服務實體經濟質效。2022年末，建信金租資產總額1,283.96億元，淨資產232.89億元；2022年淨利潤8.13億元。

建信財險

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

建信財險業務穩步發展。2022年末，建信財險資產總額14.13億元，淨資產4.59億元；2022年淨利潤0.02億元。

建銀諮詢

建銀工程諮詢有限責任公司成立於2017年，註冊資本0.51億元，由建銀國際資本管理（天津）有限公司100%持股。建銀國際資本管理（天津）有限公司由建銀國際的全資子公司建銀國際（中國）有限公司100%持股。建銀諮詢主要開展造價諮詢、工程諮詢、招標代理、工程監理、投資諮詢、項目管理等業務。

建銀諮詢發揮專業特色，服務實體經濟，運用諮詢工具開展預售資金監管、保交樓紓困資金監管項目，以「綠色金融+諮詢」服務模式助力建築項目獲得綠色認定。2022年末，建銀諮詢資產總額13.89億元，淨資產3.04億元；2022年淨利潤0.91億元。

建信投資

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

建信投資堅持市場化運作，積極探索業務創新。在持續推動關係國計民生的基礎類產業降槓桿、防風險、促改革的同時，逐步加大戰略性新興產業佈局力度，不斷提升服務實體經濟能力。截至2022年末，框架協議簽約金額累計9,726.67億元，落地金額4,205.45億元。2022年末，建信投資資產總額1,365.69億元，淨資產354.61億元；2022年淨利潤37.25億元。

建信股權

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

建信股權紮實推進業務發展，管理資產規模147.23億元。2022年末，建信股權資產總額1.60億元，淨資產0.46億元；2022年淨利潤0.15億元。

建銀國際

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

建銀國際充分發揮跨境金融市場服務優勢，聚焦重點賽道優質企業融資需求，加強在生物醫藥、航空航天和新能源等行業佈局，積極運用SPAC（特殊目的收購公司）等新型上市模式，提升重大IPO（首次公開募股）項目服務能力。2022年末，建銀國際資產總額793.92億元，淨資產134.41億元；2022年淨虧損13.72億元。

個人金融業務分部

中德住房儲蓄銀行

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

中德住房儲蓄銀行業務穩步發展，全年銷售住房儲蓄產品420.56億元。2022年末，中德住房儲蓄銀行資產總額344.23億元，淨資產29.77億元；2022年淨利潤0.76億元。

建信人壽

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

建信人壽業務轉型穩步推進，業務結構持續優化。2022年末，建信人壽資產總額2,835.45億元，淨資產133.12億元；2022年淨虧損17.67億元。根據會計準則要求，建信人壽2022年尚未實施新金融工具準則。

建信住房

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

建信住房積極落實「租購並舉」住房制度方針，培育支持住房租賃市場發展，「CCB建融家園」平臺經營能力和市場影響力顯著提升。2022年末，建信住房資產總額140.40億元，淨資產8.20億元；2022年淨利潤0.78億元。

資金資管業務分部

建信基金

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

建信基金全力推進非貨幣基金業務、公司客戶財富管理、數字化經營「三大轉型」戰略，取得較好經營業績，榮獲《證券時報》「三年股票投資明星基金」、《中國證券報》「金牛卓越回報獎」、《上海證券報》「債券投資回報獎」等獎項。2022年末，建信基金管理資產總規模達1.42萬億元。2022年末，建信基金資產總額103.96億元，淨資產88.89億元；2022年淨利潤11.71億元。

建信信託

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

建信信託深入推動股權投資、證券投資、不動產投資、財富管理、投行及服務信託五大業務條線轉型，各項業務實現穩健發展。2022年末，建信信託受託管理資產規模1.46萬億元，財富管理規模突破千億元，信貸資產證券化累計發行規模、存量規模保持市場第一，在《亞洲銀行家》、投中榜、清科榜等多個榜單獲得獎項。2022年末，建信信託資產總額476.19億元，淨資產268.74億元；2022年淨利潤24.89億元。

建信期貨

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

建信期貨發揮專業特色，增強服務實體經濟能力，各項業務穩步向好發展。2022年末，建信期貨資產總額134.00億元，淨資產12.13億元；2022年淨利潤0.81億元。

建信養老

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

建信養老深耕養老金融，助力養老事業，加強投資管理、客戶服務和風險內控管理「三大體系」建設，深入推進金融科技「銀杏工程」項目規劃與實施，各項業務實現穩健高質量發展。2022年末，建信養老管理資產規模4,720.87億元。2022年末，建信養老資產總額40.39億元，淨資產30.88億元；2022年淨利潤2.11億元。

建信理財

建信理財有限責任公司成立於2019年，註冊資本150億元，為本行全資子公司。主要業務包括發行理財產品、對受託財產進行投資和管理、理財顧問和諮詢服務等。2021年，建信理財與貝萊德、淡馬錫合資設立貝萊德建信理財有限責任公司，註冊資金10億元人民幣，貝萊德、建信理財、淡馬錫持股比例分別為50.1%、40%、9.9%，進一步豐富金融市場理財產品供給，增進國際先進經驗技術交流。

建信理財立足穩健合規經營，堅持服務實體經濟，積極參與資本市場發展，實現質量效益規模均衡發展。2022年，建信理財投資10億元參股國民養老保險股份有限公司，持股比例為8.97%。2022年末，建信理財資產總額210.87億元，淨資產202.89億元；理財產品規模19,110.28億元；2022年淨利潤28.40億元。

建信住租

建信住房租賃私募基金管理有限公司成立於2022年10月，註冊資本1億元，建信信託有限責任公司持股比例100%。經營範圍包括私募股權投資基金管理、創業投資基金管理服務。

建信住租是建信住房租賃基金（有限合夥）的普通合夥人，同時擔任基金管理人和執行事務合夥人。

業務回顧

機構網點與電子渠道

本集團通過遍佈全球的分支機構、自助設備、專業化服務機構和電子銀行服務平臺為廣大客戶提供便捷優質的銀行服務。2022年末，本行營業機構共計14,356個，其中境內機構14,322個，包括總行、37個一級分行、363個二級分行、13,876個支行、44個支行以下網點及1個專業化經營的總行信用卡中心，境外機構34個。本行擁有主要附屬公司24家，機構總計613個，其中境內機構457個，境外機構156個。

下表列出於所示日期本行分支機構的地區分佈情況。

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	機構數量（個）	佔比(%)	機構數量（個）	佔比(%)
長江三角洲	2,261	15.75	2,277	15.69
珠江三角洲	1,842	12.83	1,865	12.85
環渤海地區	2,384	16.60	2,401	16.55
中部地區	3,450	24.03	3,493	24.07
西部地區	2,967	20.67	2,990	20.61
東北地區	1,415	9.86	1,447	9.97
總行	3	0.02	3	0.02
境外	34	0.24	34	0.24
合計	14,356	100.00	14,510	100.00

物理渠道

本行持續優化網點佈局建設，重點保障京津冀、長三角、粵港澳大灣區等區域及縣域渠道建設資源投入；低效網點整治和網點佈局優化一體推進，加大城區低效密集網點撤併遷址力度，拓展城市規劃新區和縣域網點覆蓋。2022年，本行實施營業網點遷址227個，新設營業網點22個，其中縣域機構網點新設14個，佔全部新設網點的比重為63.64%。支持鞏固脫貧攻堅成果，持續提升服務鄉村振興能力，在160個鄉村振興重點幫扶縣中的80個設立營業網點134個。本行提升線上服務能力，保障自助渠道覆蓋，全行在運行自助櫃員機56,943臺，在運行智慧櫃員機48,595臺，支持業務辦理和政務服務。保證客流量大的城區和縣域網點自助設備投入，在縣域設置自助櫃員機18,400臺、智慧櫃員機14,083臺，在160個重點幫扶縣中布放自助設備1,159臺。累計組建普惠金融服務中心250餘家、個貸中心1,800餘家。

大力推進網點複雜業務集約化運營與流程優化，運營集約化、智能化水平進一步提升。新增承接29項集約化運營事項，累計達254項，其中，人民幣賬務性業務集約化處理比例達97%，個人及對公外匯匯款業務集約化處理比例95%。運用RPA等智慧技術提升集約化作業質效，新增應用場景307項，全年節省439萬個工時。依託物理渠道客戶體驗管理(CXM)系統和體驗之聲(VOX)用戶社區功能，持續收集客戶和員工體驗問題，實施櫃面業務流程優化254項，顯著縮短業務辦理時效，提升客戶和員工滿意度。推廣境外機構集中運營，助力境外21家機構的運營業務在總行、建行歐洲集中處理。

線上渠道

本行通過多年發展沉澱，構建了以「手機銀行+建行生活」互聯網平臺為內環核心，以「建行惠懂你」「裕農通」等服務特定客群的互聯網平臺為中環護城河，以對外賦能類平臺為外環延伸的線上生態佈局，廣泛連接用戶。

2022年，本行線上平臺個人客戶規模持續擴大，線上用戶突破5億戶，覆蓋7成以上個人客戶。其中，個人手機銀行用戶數達4.40億戶，較上年增長5.48%，且活躍用戶佔比行業領先。同時，高粘性客戶規模不斷提升，快捷支付綁卡客戶數4.19億戶，年交易筆數超20筆的「超級用戶」達1.92億戶，在支付寶、抖音、美團、拼多多、京東等支付機構的客戶規模位居同業第一。

手機銀行

全新升級手機銀行，以至簡理念設計用戶旅程，以數據洞察驅動體驗升級，以平臺化經營深化價值創造，帶來更有溫度的金融體驗。梳理打磨用戶使用頻率佔比98%以上的49項業務，打造沒有斷點的用戶旅程、沒有過期冗餘的信息、人人都能看懂的提示碼、規範流暢的交互設計，並可在部分常規操作中智能預判用戶意圖，減少需要選擇和輸入的信息，持續加強適老化改造等。在業內率先推出手機銀行AI版，「首頁」輕向下拉即可直達，打造用戶高頻服務的「全新空間」，實現「一鍵直達」日常金融需求。面向65歲及以上用戶推出同屏協助功能，方便子女遠程指導操作，幫助銀髮一族跨越「數字鴻溝」。打造全新「財富」頻道，聚焦用戶核心需求重構理財、基金、存款等11項財富管理功能設計，打磨財富全景圖、收益中心等高頻重點場景用戶體驗，打造爆款產品矩陣及專業財富內容社區，提升投資理財用戶服務水平。





建行生活

建行生活，遇見生活小美好。

建行生活

2022年，「建行生活」APP全新推出2.0版本，以「遇見生活小美好」為主張全面升級平臺品牌形象，打造「美好生活指南」，以非金融服務為切入點，為用戶提供美食、商超、外賣、電影、出行、裝修等本地生活服務，進而與用戶建立生態鏈接，聚集流量，提升用戶活躍度，並將金融服務無縫嵌入生活場景，實現客戶進階與金融價值創造。「建行生活」連接消費供需兩端，為廣大商戶實體提供免佣金的線上經營和流量平臺，為各地政府提供拉動消費的數字經濟基礎設施，陸續開展「717美好生活節」「積分支付抵現」等系列惠客活動，聚集全行各業務精品活動，平臺日均交易規模達百萬單、交易額達1億元。站在億級用戶規模的新階段，「建行生活」將緊跟市場趨勢，加快優質場景引入，並持續整合媒體、金融、科技資源，為更好滿足人民美好生活嚮往、助力實體經濟高質量發展做出新貢獻。

更多精彩　掃碼觀看

案例9

「雙子星」飛輪轉動，打造平臺化經營新範式

本行創新實踐手機銀行、建行生活「雙子星」戰略，以數字平臺連接生態場景，通過平臺用戶互通、流量貫通，實現兩大數字化引擎協同經營，形成金融與非金融全覆蓋的「雙子星」核心平臺新生態。其中，手機銀行以打造金融服務為主的數字化經營引擎為目標，以中心化和專業性為主，覆蓋全功能金融服務體驗。「建行生活」作為低門檻、高效率的獲客、活客平臺，搭建商戶經營平臺，以高頻生活場景、促銷活動帶動用戶增長。通過兩個平臺的協同發展，創造從非金融流量進階實現金融價值新範式。

本行推動手機銀行迭代升級，以「至簡」理念設計手機銀行用戶旅程。應用啟動時間較手機銀行5.0減少約20%；操作流程進一步簡化，實現高頻重點功能3步進入，任務流程5步內完成；創新應用可信環境識別，在保證安全的前提下精簡安全校驗環節，給用戶旅程做減法；AI版一鍵直達用戶足跡和常用功能，快速滿足用戶95%日常金融需求。截至2022年末，本行70%以上的理財產品、80%以上的基金、90%以上的貴金屬交易均可在手機銀行上完成。

「建行生活」經過2022年的快速推廣，已經成長為擁有1億用戶規模、日活400萬左右，吸引35萬商戶門店和一批知名品牌連鎖商戶入駐的大型O2O平臺。平臺承載本地民生消費領域的各類場景，聚合本行各種營銷活動的權益和消費金融產品，面向C端消費者提供「場景+權益+金融」的互聯網體驗服務，並運用互聯網模式開展平臺化運營和長尾金融客戶直營。平臺投產以來累計激活本行零資產客戶670餘萬戶，新獲行外客戶300多萬戶，發行「建行生活」卡近500萬張，達到全行信用卡新客的40%，平臺長尾化經營和金融價值創造的使命價值正加速顯現。在觸客模式和年輕客群佔比上，平臺對銀行傳統渠道形成有效補位和提升，平臺超70%的用戶是20-49歲的中青年群體，超過50%是20-39歲的青年客群。通過發揮生態平臺的開放性和金融平臺的公益性，成為各地政府拉動消費、保障民生的主要合作夥伴，2022年累計承接全國220多個城市30多億元消費券資金發放，拉動民生消費達百億元。

網上銀行

個人網銀圍繞客戶需求不斷完善金融服務，推進無障礙、適老化改造，優化理財、存款、儲蓄國債等重點交易流程，金融服務不斷提質。2022年末，個人網銀用戶數4.05億戶，較上年增長3.24%。企業網銀面向小微企業主推出單人操作模式，簡化客戶操作流程，降低企業運營成本；推廣企業網銀SaaS直聯模式，2022年末，開通SaaS直聯模式客戶數228戶，交易量8,066筆，交易額19.33億元；推廣企業網銀初始一鍵設置，新簽約客戶可一鍵完成操作員分配、賬戶權限分配和流程設置三步操作，客戶業務辦理時間由原來的十分鐘縮短至一兩分鐘；全新推出新一代電子商業匯票全量功能，滿足票據業務迭代升級要求。

網絡支付

全面提升跨行、跨渠道、跨境支付能力，強化網絡支付產品供給和服務保障。2022年，網絡支付交易量528.94億筆，較上年增長4.16%，交易金額20.68萬億元，在支付寶、抖音、美團、拼多多、京東等龍頭支付機構的客戶份額位居銀行同業第一。依託聚合支付推進全行商戶業務提質增效，帶動商戶存款增長，2022年聚合支付交易金額2.63萬億元，較上年增長27.00%，交易份額在支付寶、微信均位居銀行同業第一。

遠程智能銀行服務

本行聚焦客戶服務，加快智能化、數字化、生態化、普惠化、綠色化、法制化核心能力建設，通過多媒體互聯、多場景滲透、多功能觸達，為客戶提供隨時隨地隨享的遠程綜合金融服務。全面提升基礎運營能力，聚焦人工服務「易接通」、服務運營「不間斷」，2022年全條線累計服務客戶10.77億人次，全渠道智能及自助服務佔比超80%。提升客戶服務支持能力，做強「微信端的95533」，推出「中國建設銀行客戶服務」視頻號、抖音號，「中國建設銀行客戶服務」微信公眾號粉絲數突破2,250萬人。

風險管理

>>>

風險管理架構 101

風險合規文化建設 103

集團風險偏好及傳導 103

信用風險管理 104

市場風險管理 109

操作風險管理 112

流動性風險管理 112

聲譽風險管理 114

國別風險管理 115

信息科技風險管理 115

戰略風險管理 115

新型風險管理 115

併表管理 117

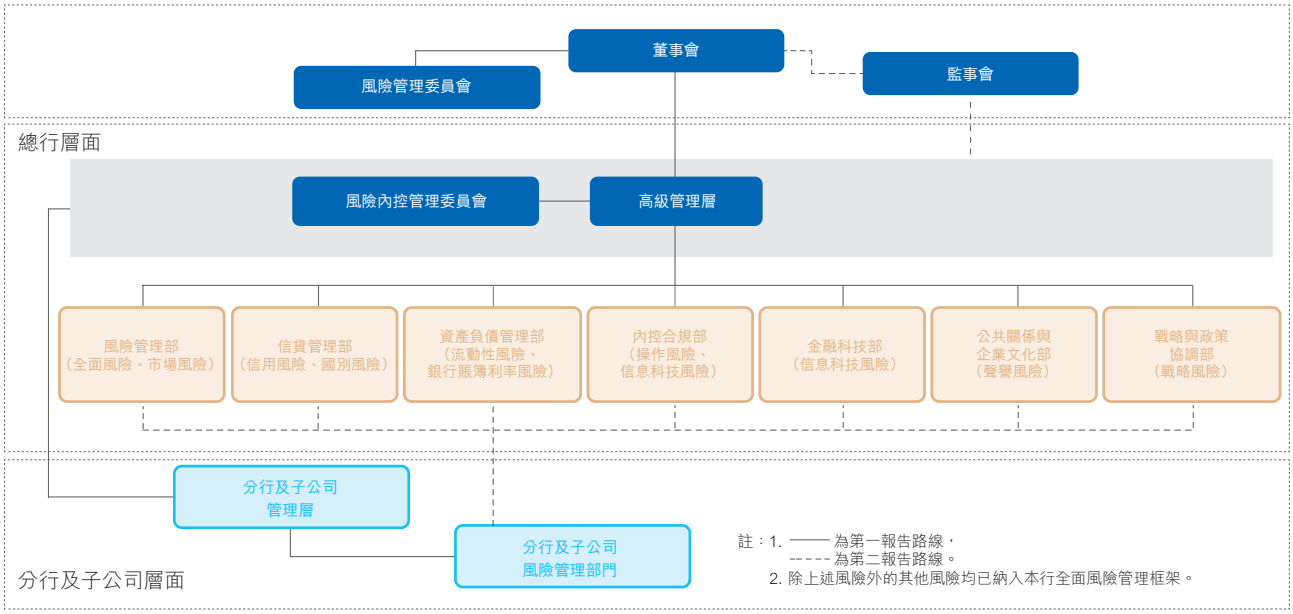
內部審計 117

始終牢固樹立「全面、全程、全員、全局、全球、全集團」的全面風險管理理念，落實做細「責任要清、情況要明、見事要早、動作要快、點子要多、考核要嚴」的管理要求，持續完善全面風險管理體系機制建設，健全文化、問責、科技、檢查、考核、隊伍等長效機制，加強資產質量跨周期管控，提升風險抵補能力，發揮風控價值創造，各類風險整體可控。

本集團持續完善全面主動智能的現代化風險管理體系。強化「全面管」，立足集團視角持續優化風險治理體系，加快全面風險管理基礎設施建設，細化明確三道防線協同控險管理職責，確保不留管理空白。強化「主動管」，堅持風險合規底線，主動強化重大金融風險防控，加強重大及突發風險事件管理，確保不發生大案要案、不發生大額不良、不發生大額賠付糾紛、不發生大額罰款、不發生重大風險事件和不發生重大負面輿情。強化「智能管」，持續推動智能風控體系拓維升級，優化企業級風險管理平臺、「3R」「藍芯」等智能風控重點項目建設，持續為基層減負賦能。

風險管理架構

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



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

首席風險官在職責分工內協助分管行領導開展相應的風險管理工作。風險管理部是集團全面風險的牽頭管理部門，並牽頭管理市場風險。信貸管理部是全行信用風險、國別風險的牽頭管理部門。資產負債管理部是流動性風險、銀行賬簿利率風險的牽頭管理部門。內控合規部是操作風險的牽頭管理部門，並與金融科技部共同承擔信息科技風險二道防線。公共關係與企業文化部牽頭管理聲譽風險。戰略與政策協調部牽頭管理戰略風險。其他類別風險分別由相應的專業管理部門負責。

本行高度重視子公司風險管理工作。加強集團一體化風險管理，增強母子公司風險聯防聯控，提高母子公司風險預警、決策效率。科學設定子公司風險偏好定量指標，明確子公司各類風險管理目標，完善「一司一策」風險管控機制，健全子公司風險管理「三道防線」機制，強化過程管理，引導子公司主動經營風險，保障高質量發展。健全子公司風險報告機制和報告路線，開展子公司風險畫像，持續落實統一授信管理，優化併表授信管理機制，對重點子公司開展風險診斷，督促子公司完善風險管理體制機制，築牢子公司風險合規底線。

巴塞爾協議III達標進展

2007年，本行率先在國內全面實施新資本協議（巴塞爾協議II）。經過全行上下多年的努力，建立健全了三大支柱體系，形成了覆蓋前中後臺各個業務流程的管理應用體系和與國際接軌的全面風險管理體系。2010年巴塞爾委員會發佈巴塞爾協議III改革初始框架，2012年銀保監會發佈《商業銀行資本管理辦法（試行）》，對資本充足率要求、監管資本標準等進行了改革。本行積極適應國際國內監管規則調整，於2014年首批獲准實施資本管理高級方法，2020年經監管同意擴大實施範圍，進一步提升風險管理和資本計量的精細化水平。更多詳細內容請參見本行2022年資本充足率報告。

2017年，巴塞爾委員會在初始框架的基礎上發佈巴塞爾協議III改革最終框架，對風險加權資產計量規則進行了重構，銀保監會着手啟動《商業銀行資本管理辦法（試行）》修訂工作。本行密切跟蹤國際國內監管動向，深入研究最終框架並結合當前實施狀況，2019年主動提出工作安排並逐步形成18大項任務，對照最終框架進一步健全完善全面風險管理體系，以持續滿足監管達標要求並提升服務高質量發展的能力。優化擴展地方政府、零售小微、裕農快貸等各類內部評級模型體系，加大對普惠及民生領域的支持力度，不斷適應業務發展需要並持續增強模型表現穩健性。全面升級交易對手信用風險資本計量系統，實現全口徑交易對手信用風險和信用估值調整新標準法實施落地。完成市場風險新標準法計量系統全面自主研發上線，啟動市場風險新內部模型法實施工程。梳理信用風險新標準法監管規則及業務流程，重檢押品及保證等信用風險緩釋管理制度。修訂操作風險管理政策，完善損失數據管理，全面優化政策制度及流程體系。推動風險加權資產計量系統改造及第三支柱信息披露新框架落地，不斷優化數據IT系統功能，促進數字化能力提升。目前各項達標提升工作穩步推進，整體進展符合預期。

專題13

厘清「三道防線」職責，完善全面風險治理體系

為主動應對內外部形勢的變化，統籌安全與發展，本集團對風險管理的「三道防線」進行了系統梳理，以構建職責清晰、銜接順暢、敏捷高效的全面風險治理體系。「三道防線」前中後臺共同參與，信息、工具、數據、模型、能力充分共享。第一道防線落實風險識別管控的首要責任和主體責任，第二道防線抓好風險內控的統籌督導和審核把關，第三道防線保持高度獨立性、專業性和權威性。

近年來，新型風險不斷湧現，風險範圍不斷延展，針對部分風險類型管理職責不清晰等問題，本行對風險管理體系進行了調適，明確了各類風險的管理職責。按照「實質重於形式」和「全面穿透」原則，有序推進信用風險統一管理。機構方面，全面覆蓋境內外、母子公司承擔實質性信用風險的業務；業務方面，覆蓋借款人、交易對手和發行體的信用風險；流程方面，強調信貸、投資、交易信用風險的全流程管理。建立客戶統籌管理機制，健全完善集團客戶關係樹管理，實施客戶全口徑業務全面穿透管理。

風險合規文化建設

本集團堅持培育「穩健　審慎　全面　主動」的風險文化。推進風險文化建設相關制度執行，促使風險文化有效融入管理機制、政策制度、業務規則、操作流程、技術工具、行為準則，滲透進各項業務管理。各級機構領導班子帶頭踐行、宣講風險文化，將風險文化培訓作為各級別、各條線培訓、新員工培訓和網絡學習的重點。定期印發風險文化建設案例集，分享各機構風險文化建設經驗、成果，推動風險文化理念在集團落地生根。依託「風險文化大講堂」「風險文化大家談」等平臺，運用視頻、微課堂、網絡課堂等載體，多種形式提升風險文化宣講質效。

本集團持之以恒推進合規文化建設，深化「全員主動合規　合規創造價值」的理念，推出系列海報，在全行推行誠信與正直的職業操守和價值觀念，提高全體員工的合規意識。持續組織合規考試和反洗錢專業等級考試，拓展線上培訓渠道，提升合規人員專業能力素養。

集團風險偏好及傳導

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

本集團堅持穩健審慎的風險偏好，堅持經營發展以風險防控能力為邊界，覆蓋集團公司金融、個人金融、資金資管、科技渠運等重要板塊，覆蓋境內分行、境外機構和子公司等各類機構。聚焦服務實體經濟，引導業務投向國家重大戰略和重點支持領域，提升金融服務實體經濟質效。強調統籌好發展與安全，注重提升價值創造、資產質量管控、結構調整、風險預警、智能控險、三道防線協同控險等六大核心能力。明確各類主要風險的定性要求及定量指標，並突出與後續經營計劃、信貸政策、風險限額、資本管理、績效考核等管理工具的有效銜接。風險偏好堅持統一性和差異性並重，一方面，強調境內分行、海外機構和子公司對承擔實質性信用風險的業務必須遵循集團統一的風險政策和標準，加強風險客戶共治，避免此退彼進等現象發生；另一方面，強調在集團統一框架下，根據不同子公司的機構屬性和發展定位，同一類業務在統一風險偏好框架內可以體現差異性，明晰集團協同、服務母行的發展戰略，落實「一司一策」的管理方案。

信用風險管理

2022年，本集團持續做好風險研判，前瞻主動應對風險挑戰，調整優化信貸結構，加強信貸基礎管理，強化風險防控，妥善化解處置，資產質量保持平穩。

持續做好信貸風險管理。不斷優化信貸結構，縱深推進戰略業務，支持製造業高質量發展，鞏固基礎設施領域發展優勢，持續優化「技術流」科創評價體系，加大鄉村振興、民生等領域信貸投放力度。推動綠色轉型，制定綠色金融戰略規劃，將環境與氣候風險融入信貸全流程管理。提升信貸流程風險管控水平，加快數字化能力建設，推進放款審核、押品、催收等環節自動化智能化。加強重點領域風險監測，強化集團信用風險監控，推進母子公司協同風險管控，穩妥有序防範化解風險。

強化授信風險管控。嚴把授信策略執行關，強化重點領域風險把控，促進信貸結構優化。研究基礎設施、房地產、製造業、涉農等重點領域授信審批策略。完善授信審批綠色通道，保障疫情防控等重點領域、「十四五」規劃及各省重大項目名單內項目、煤電保供重點優質客戶融資需求。優化集團客戶授信管理模式，調整重點領域項目評估流程，提高授信審批質效。堅持信貸審批動態授權調整機制，保持各機構授權大小與其信貸管理水平相匹配，推進授信審批業務全流程精細化管理。

專題14

優化授信審批管理機制

本集團以客戶為中心建立多維度全面風險分析評價體系，將集團範圍內各類表內外、境內外、本外幣業務全部納入客戶統一授信管理，強化集團內統一風險偏好傳導，防範客戶通過多種產品、複雜交易結構融資帶來隱蔽的集中度風險和交叉傳染風險。

按照審貸分離、有效制衡原則，壓實經營部門風險識別管控的首要責任和主體責任，負責盡職調查、方案制定和客戶管理；充分發揮授信審批部門的風險把關作用，在信用評級、項目評估、授信審批等環節獨立進行風險判斷和審批決策，保障風險管控效果。

持續推進審查審批行業專家團隊建設，加強授信策略和標準研究，為政策制定、結構調整、客戶選擇、產品配置、貸後管理等業務全流程提供有力支撐。

提升風險計量能力。落實監管要求和集團全面風險管理部署，秉持系統思維、用戶思維、連接思維、共享思維和開放思維，堅持企業級、減負賦能、節約高效的原則，有序推進企業級風險管理平臺建設並陸續釋放功能上線。完成科技型企業「星光STAR」專屬評價工具研發及系統功能試點投產，支持科技企業業務拓展及風險評價；在國內外同業中率先研發適用於全量對公客戶的自動化ESG評級工具並在全行投產應用，支持信貸投資業務高質量可持續發展；研發農村集體經濟組織評分卡，增強縣域金融服務能力及同業競爭力，支持鄉村振興金融業務發展；上線地區財政經濟視圖，提升地方政府相關業務精細化管理水平；上線推廣新版小微企業申請評分卡、抵押快貸申請評分卡等評分工具，助力普惠業務高質量發展。

加強資產保全經營。風險化解處置保持良好水平，不良處置能力、質量、效益等全面提升。堅持服務實體經濟、護航普惠金融、加大科技賦能，持續踐行新金融行動。通過對不良資產的有效經營和及時處置，加快信貸資金流轉，暢通經濟發展循環，為全行戰略推進、經營管控、結構調整和效益提升提供堅實支撐。

專題15

不良經營處置提質增效

本集團圍繞風險化解和價值創造，協同提升不良資產處置量質效，助力打好防範化解重大風險攻堅戰。

堅持服務實體經濟。落實「六穩」「六保」，統籌運用債委會機制、市場化債轉股、貸款重組等政策手段，創新風險化解方案，有效幫扶市場主體脫困化險、重組新生，有力服務區域風險化解和當地經濟社會高質量發展。

堅持護航普惠金融。推進線上貸款「智慧訴訟」有關工作，多元賦能院銀雙方，助力深化司法改革、優化營商環境。常態化發行小微快貸不良資產支持證券，持續暢通處置出口，推動普惠金融業務健康發展。

堅持加大科技賦能。以系統建設和大數據項目開發雙輪驅動，圍繞「經營數字化、決策場景化、處置智能化、管理精細化」目標推動迭代升級，打造「龍集市」不良資產處置生態，積極落地實施大數據項目，釋放數據資產價值。

按五級分類劃分的貸款分佈情況

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

	2022年12月31日		2021年12月31日	
（人民幣百萬元，百分比除外）	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	20,325,310	96.10	17,993,001	95.89
關注	532,032	2.52	505,074	2.69
次級	156,363	0.74	143,195	0.76
可疑	90,801	0.43	80,624	0.43
損失	45,661	0.21	42,252	0.23
不含息貸款和墊款總額	21,150,167	100.00	18,764,146	100.00
不良貸款額	292,825		266,071	
不良貸款率		1.38		1.42

2022年，本集團建立並持續完善全面主動智能的風險預防、監測、管理體系，通過提升信貸管理能力，調整信貸結構、提升流程管理精細化水平，築牢風險底板，實現資產質量平穩運行。2022年末，不良貸款餘額2,928.25億元，較上年增加267.54億元；不良貸款率1.38%，較上年下降0.04個百分點；關注類貸款佔比2.52%，較上年下降0.17個百分點。

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

	2022年12月31日			2021年12月31日		
（人民幣百萬元，百分比除外）	貸款和墊款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款和墊款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)
公司類貸款和墊款	11,020,150	229,074	2.08	9,593,526	217,558	2.27
短期貸款	2,927,713	67,414	2.30	2,683,402	74,808	2.79
中長期貸款	8,092,437	161,660	2.00	6,910,124	142,750	2.07
個人貸款和墊款	8,236,768	45,375	0.55	7,891,928	31,242	0.40
個人住房貸款	6,479,609	23,847	0.37	6,386,583	12,909	0.20
信用卡貸款	924,873	13,469	1.46	896,222	11,960	1.33
個人消費貸款	295,443	2,622	0.89	232,979	2,278	0.98
個人經營貸款	415,344	2,694	0.65	226,463	1,627	0.72
其他貸款	121,499	2,743	2.26	149,681	2,468	1.65
票據貼現	1,048,651	–	–	379,469	–	–
境外和子公司	844,598	18,376	2.18	899,223	17,271	1.92
不含息貸款和墊款總額	21,150,167	292,825	1.38	18,764,146	266,071	1.42

按區域劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

	2022年12月31日				2021年12月31日			
（人民幣百萬元，百分比除外）	貸款和墊款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款和墊款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)
長江三角洲	4,061,500	19.20	37,465	0.92	3,492,555	18.61	32,286	0.92
珠江三角洲	3,534,462	16.71	64,260	1.82	3,137,528	16.72	37,532	1.20
環渤海地區	3,578,965	16.92	40,967	1.14	3,158,558	16.83	41,805	1.32
中部地區	3,502,347	16.56	57,581	1.64	3,088,907	16.46	68,992	2.23
西部地區	3,925,921	18.56	41,120	1.05	3,442,565	18.35	37,963	1.10
東北地區	898,474	4.25	26,620	2.96	805,241	4.29	30,672	3.81
總行	942,131	4.46	13,541	1.44	900,573	4.80	12,046	1.34
境外	706,367	3.34	11,271	1.60	738,219	3.94	4,775	0.65
不含息貸款和墊款總額	21,150,167	100.00	292,825	1.38	18,764,146	100.00	266,071	1.42

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按客戶所在行業劃分的貸款及不良貸款情況。

	2022年12月31日				2021年12月31日			
（人民幣百萬元，百分比除外）	貸款和墊款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款和墊款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)
公司類貸款和墊款	11,020,150	52.10	229,074	2.08	9,593,526	51.13	217,558	2.27
租賃和商務服務業	2,012,840	9.52	48,598	2.41	1,725,682	9.20	40,204	2.33
其中：商務服務業	1,972,697	9.33	47,374	2.40	1,693,920	9.03	39,766	2.35
交通運輸、倉儲和郵政業	1,960,083	9.27	18,692	0.95	1,760,364	9.38	20,763	1.18
製造業	1,646,183	7.78	46,106	2.80	1,402,653	7.48	58,963	4.20
批發和零售業	1,094,678	5.18	17,788	1.62	912,515	4.86	18,129	1.99
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,081,718	5.11	10,577	0.98	960,869	5.12	10,955	1.14
房地產業	770,675	3.64	33,605	4.36	730,087	3.89	13,536	1.85
水利、環境和公共設施管理業	667,836	3.16	6,209	0.93	627,875	3.35	7,781	1.24
建築業	521,232	2.46	13,425	2.58	445,952	2.38	8,274	1.86
採礦業	255,321	1.21	19,531	7.65	246,338	1.31	24,973	10.14
其中：石油和天然氣開採業	7,802	0.04	124	1.59	3,797	0.02	335	8.82
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	145,248	0.69	3,470	2.39	117,615	0.63	2,401	2.04
其中：電信、廣播電視和衛星傳輸業	16,855	0.08	685	4.06	20,729	0.11	678	3.27
教育	89,755	0.42	158	0.18	73,272	0.39	114	0.16
其他	774,581	3.66	10,915	1.41	590,304	3.14	11,465	1.94
個人貸款和墊款	8,236,768	38.95	45,375	0.55	7,891,928	42.06	31,242	0.40
票據貼現	1,048,651	4.96	–	–	379,469	2.02	–	–
境外和子公司	844,598	3.99	18,376	2.18	899,223	4.79	17,271	1.92
不含息貸款和墊款總額	21,150,167	100.00	292,825	1.38	18,764,146	100.00	266,071	1.42

風險管理

2022年，本集團通過完善信貸政策制度、細化客戶選擇標準、堅持行業限額管理，持續優化信貸結構，積極支持製造業轉型升級，切實服務實體經濟。基礎設施相關行業不良貸款率保持平穩；製造業、批發零售業不良貸款額、不良貸款率下降。

已重組貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已重組貸款和墊款情況。

	2022年12月31日		2021年12月31日	
（人民幣百萬元，百分比除外）	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已重組貸款和墊款	13,537	0.06	9,243	0.05

2022年末，已重組貸款和墊款餘額135.37億元，較上年增加42.94億元，在不含息貸款和墊款總額中的佔比為0.06%。

逾期貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期貸款和墊款按賬齡分析情況。

	2022年12月31日		2021年12月31日	
（人民幣百萬元，百分比除外）	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
逾期3個月以內	87,997	0.41	48,846	0.26
逾期3個月至6個月以內	29,385	0.14	18,910	0.10
逾期6個月至1年以內	35,369	0.17	36,239	0.19
逾期1年以上3年以內	54,943	0.26	57,633	0.31
逾期3年以上	11,118	0.05	14,833	0.08
已逾期貸款和墊款總額	218,812	1.03	176,461	0.94

2022年末，已逾期貸款和墊款餘額2,188.12億元，較上年增加423.51億元，在不含息貸款和墊款總額中的佔比上升0.09個百分點。

貸款遷徙率

(%)	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
正常類貸款遷徙率	1.57	1.17	1.66
關注類貸款遷徙率	11.81	13.70	18.01
次級類貸款遷徙率	35.85	30.85	51.72
可疑類貸款遷徙率	39.63	38.16	24.91

1. 貸款遷徙率依據銀保監會2022年修訂的指標定義計算，為集團口徑數據，往期數據已同步調整。

大額風險暴露管理

本集團不斷強化全面主動的大額風險暴露管理體系，根據監管要求綜合運用數字化工具優化管理手段，夯實集團全口徑管理標準，提升管理效能，實時監測、動態管理，有效落實監管要求。

貸款集中度

2022年，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的4.50%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的14.87%。

(%)	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
單一最大客戶貸款比例	4.50	4.24	3.55
最大十家客戶貸款比例	14.87	12.83	11.84

下表列出於所示日期本集團十大單一借款人情況。

		2022年12月31日	
（人民幣百萬元，百分比除外）	所屬行業	金額	佔不含息貸款和墊款總額百分比(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	163,830	0.78
客戶B	金融業	74,899	0.35
客戶C	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	54,700	0.26
客戶D	租賃和商務服務業	47,905	0.23
客戶E	金融業	39,041	0.18
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	35,430	0.17
客戶G	金融業	32,053	0.15
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	31,746	0.15
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	31,329	0.15
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	30,332	0.14
總額		541,265	2.56

市場風險管理

2022年，本集團持續完善市場風險管理體系。優化人民幣投資組合及包銷業務風險管理，實現中資離岸債自動監控。完善金融市場交易業務數字化監控機制，加強交易風險排查和提示，防範化解潛在風險。強化金融機構客戶風險管控，完善集團資管業務風險管理機制，夯實存量資管業務及回表債券管理。積極推進「藍芯」投資與交易業務風險管控平臺項目實施，推動集團市場風險新標準法等項目建設，堅持全面自主可控實現巴塞爾協議III新規落地，獲人行2022年金融科技發展獎一等獎。

風險價值分析

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

風險管理

下表列出於資產負債表日以及相關期間，本行交易賬簿的風險價值分析如下：

	2022年				2021年			
（人民幣百萬元）	12月31日	平均值	最大值	最小值	12月31日	平均值	最大值	最小值
交易賬簿風險價值	190	144	198	100	151	160	196	127
其中：利率風險	56	30	63	19	35	53	89	30
匯率風險	182	139	193	103	155	163	203	110
商品風險	1	3	24	–	1	9	45	–

市場風險壓力測試情況

本行採用壓力測試對交易賬簿的風險價值分析進行有效補充。市場風險壓力測試通過定量分析利率、匯率及其他市場價格變動對本行資產價格、質量和損益的影響，揭示極端情景下投資與交易業務面臨的薄弱環節，提升本行應對極端風險事件的能力。

利率風險管理

本集團建立了與自身相適應的利率風險管理架構和管理體系，實施穩健審慎的利率風險管理策略，利率風險政策與集團發展戰略、風險偏好、風險管理能力相統一，在利率風險和盈利水平之間尋求穩健平衡，盡量降低利率變動引起的淨利息收入和經濟價值的負面影響，保證盈利和資本結構的穩定。本集團主要採用重定價缺口分析、淨利息收入和經濟價值敏感性分析、久期分析、壓力測試和經濟資本等方法計量和分析銀行賬簿利率風險，主動運用資產負債數量和價格工具，審慎使用利率衍生品套保工具，並通過計劃與績效考核、內部資本評估等方式開展利率風險管理和評價，實現對業務條線、境外機構和子公司利率風險水平的有效控制，確保銀行賬簿利率風險水平控制在可容忍的範圍內。

2022年，本集團密切關注國內外經濟形勢及宏觀政策變化，持續落實降低企業融資成本的相關要求，加強對實體經濟重點領域和薄弱環節的支持力度，合理應對各類經營壓力和管理挑戰，保持資產負債穩健協調可持續增長。緊跟存款、貸款、債券利率走勢，實時監測各類資產負債期限結構變化特徵，有序推進存款利率市場化調整機制改革要求在行內落地，完善內外部價格策略，圍繞高質量發展做好定價管理工作；加強海外機構利率風險管理考核，適時優化利率風險限額體系；完成利率風險管理系統自主研發工作，業務模型和系統功能有效落地，智能化和數字化管理水平明顯提升。報告期內，壓力測試結果顯示本集團各項指標均控制在限額範圍內，利率風險水平整體可控。

利率敏感性缺口分析

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

（人民幣百萬元）	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2022年12月31日利率敏感性缺口	203,323	(4,936,484)	5,471,027	(2,479,324)	4,620,218	2,878,760
2022年12月31日累計利率敏感性缺口		(4,936,484)	534,543	(1,944,781)	2,675,437	
2021年12月31日利率敏感性缺口	292,290	(3,954,633)	4,229,630	(1,773,860)	3,820,695	2,614,122
2021年12月31日累計利率敏感性缺口		(3,954,633)	274,997	(1,498,863)	2,321,832	

2022年末，本集團一年以內資產負債重定價缺口為5,345.43億元，較上年末增加2,595.46億元，主要是貸款及墊款增長快於一年以內到期存款所致，同業負債基本匹配同業資產、向央行存款及投資的增長。一年以上正缺口為21,408.94億元，較上年末增加940.59億元，主要是中長期債券投資增加快於一年以上定期存款增長所致。

利息淨收入敏感性分析

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

下表列出於所示日期下本集團利息淨收入在不同情景下變動情況。

	情景一：存放央行款項利率不變		情景二：存放央行款項利率和活期利率不變	
（人民幣百萬元）	上升100個基點	下降100個基點	上升100個基點	下降100個基點
2022年12月31日	(62,931)	62,931	80,670	(80,670)
2021年12月31日	(53,453)	53,453	76,805	(76,805)

匯率風險管理

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

2022年，本集團堅持審慎穩健的匯率風險管理策略，密切關注俄烏衝突和美聯儲加息對全球政治經濟金融的影響，加強對美元等主要幣種匯率風險預判。積極應對人民幣匯率市場波動，專題研判匯率變化原因及未來趨勢，開展風險排查和壓力測試。報告期內，本集團匯率風險相關指標持續符合監管要求，壓力測試結果顯示整體風險可控。

貨幣集中度

下表列出於所示日期本集團貨幣集中度情況。

	2022年12月31日				2021年12月31日			
（人民幣百萬元）	美元折合人民幣	港幣折合人民幣	其他折合人民幣	合計	美元折合人民幣	港幣折合人民幣	其他折合人民幣	合計
即期資產	1,030,665	332,430	374,317	1,737,412	916,669	312,454	335,806	1,564,929
即期負債	(1,000,925)	(349,177)	(227,026)	(1,577,128)	(929,333)	(333,522)	(270,104)	(1,532,959)
遠期購入	1,225,402	98,771	143,842	1,468,015	1,528,518	88,234	150,570	1,767,322
遠期出售	(1,267,774)	(46,432)	(269,320)	(1,583,526)	(1,523,921)	(33,060)	(194,623)	(1,751,604)
淨期權頭寸	536	(144)	486	878	6,471	–	156	6,627
淨（短）／長頭寸	(12,096)	35,448	22,299	45,651	(1,596)	34,106	21,805	54,315

2022年末，本集團匯率風險淨敞口為456.51億元，較上年減少86.64億元，主要受本行以外幣計價的固定資產和附屬公司投資上升影響。

操作風險管理

2022年，本集團積極對標巴塞爾協議III達標實施要求，深化操作風險管理，健全業務連續性管理體系，強化員工行為管理，保障業務持續穩健運營。

強化監管遵循，優化操作風險損失數據管理機制，完善操作風險管理系統，穩步推進巴塞爾協議III操作風險新標準法達標實施。優化業務連續性管理頂層設計，健全管理體系。組織開展新一輪業務影響分析工作，創建優化分析標準，客觀審慎確定全行重要業務恢復策略。

優化員工行為管理體系，完善行為規範，推進各級責任主體有效履職，豐富員工行為模型貨架，探索運用智能技術，提升違規問題發現能力，積極開展調查處置。2022年，本行組織開展了操作風險管理審計、員工重點操作風險事項動態審計，重點關注操作風險管理體系及其運作情況、員工行為管理有效性。

流動性風險管理

本行董事會承擔流動性風險管理的最終責任，審核批准流動性風險戰略和偏好。高管層執行董事會制定的流動性風險策略，組織實施流動性風險管理工作。監事會對董事會和高管層在流動性風險管理中的履職情況進行監督評價。資產負債管理部牽頭負責全行流動性風險管理工作，與各業務管理部門和分支機構共同組成執行體系，履行流動性風險管理具體職責。各附屬機構承擔自身流動性風險管理的主體責任。

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

2022年，本集團堅持穩健審慎原則，前瞻應對貨幣政策和內外部資金形勢變化，穩妥安排資金來源與運用的總量和結構，優化資產負債配置。多措並舉提高流動性精細化管理水平，完善流動性管理精細化考核機制，提升信息系統的自主性、智能性、及時性，加大金融科技對流動性管理的支持力度。發揮流動性管理部門協調機製作用，強化集團流動性管理統籌，確保了流動性風險平穩可控和集團支付結算安全。積極履行大行義務，發揮市場「穩定器」和政策「傳導器」作用。

流動性風險壓力測試

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

流動性風險管理指標

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

下表列出於所示日期本集團流動性比率及存貸比率指標。

(%)		標準值	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
流動性比率[1]	人民幣	≥25	62.94	59.32	55.66
	外幣	≥25	80.23	70.58	58.64
存貸比率[2]	人民幣		83.62	82.28	78.49

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

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，商業銀行的流動性覆蓋率為合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量。本集團合格優質流動性資產主要包括主權國家、中央銀行擔保及發行的風險權重為零或20%的證券和壓力狀態下可動用的央行準備金等。本集團2022年第四季度流動性覆蓋率日均值為148.96%，滿足監管要求。第四季度流動性覆蓋率較上季度上升1.53個百分點，主要是合格優質流動性資產增加所致。

下表列出本集團於所示日期流動性覆蓋率情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2022年第四季度	2022年第三季度	2022年第二季度	2022年第一季度	2021年第四季度
合格優質流動性資產	5,274,586	5,095,653	4,942,560	4,743,249	4,756,263
現金淨流出量	3,543,220	3,448,609	3,565,585	3,495,446	3,536,514
流動性覆蓋率(%)[1]	148.96	147.43	138.78	136.06	134.70

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

風險管理

淨穩定資金比例為可用的穩定資金除以所需的穩定資金。該指標用以衡量商業銀行是否具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2022年12月末淨穩定資金比例為127.88%，滿足監管要求。12月末淨穩定資金比例比9月末上升0.59個百分點，比6月末上升1.83個百分點，主要是來自零售和小企業客戶的存款增加，從而可用的穩定資金增加所致。

下表列出本集團於所示日期淨穩定資金比例情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2022年12月31日	2022年9月30日	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日
可用的穩定資金	24,268,376	23,868,386	23,226,228	22,396,849	21,315,282
所需的穩定資金	18,978,160	18,751,063	18,426,322	17,886,114	16,950,020
淨穩定資金比例(%)	127.88	127.29	126.05	125.22	125.75

流動性覆蓋率和淨穩定資金比例詳情請參見「未經審核補充財務資料」。

下表列出於所示日期本集團的資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

（人民幣百萬元，百分比除外）	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2022年12月31日各期限缺口	2,954,298	(12,741,889)	(728,163)	(543,163)	(508,534)	1,925,217	12,520,994	2,878,760
2021年12月31日各期限缺口	2,868,925	(11,721,520)	(710,960)	(538,269)	(1,001,397)	2,332,329	11,385,014	2,614,122

本集團定期監測資產負債各項業務期限缺口情況，評估不同期限範圍內流動性風險狀況。2022年12月31日，本集團各期限累計缺口2.88萬億元，較上年增加2,646.38億元。實時償還的負缺口為12.74萬億元，較上年擴大1.02萬億元，主要是本集團的客戶基礎廣泛，存款增長較快所致。鑑於本集團活期存款沉澱率較高，且存款平穩增長，預計未來資金來源穩定，流動性將繼續保持穩健態勢。

聲譽風險管理

2022年，本集團秉持前瞻、全面、主動、有效的聲譽風險管理原則，嚴格落實監管要求，加強聲譽風險精細化管理。重視潛在聲譽風險因素排查預警，加強專業培訓交流，強化全員聲譽風險防控意識。優化分支機構突發輿情報告、處置流程，並運用信息化手段加強日常輿情監測，提升媒體輿情快速響應能力。結合輿論監督持續改進和完善內部產品、制度和流程，提升金融服務能力水平。報告期內，本集團聲譽風險管理水平穩步提升，有效維護了良好的企業形象和聲譽。

國別風險管理

本集團嚴格按照監管要求，將國別風險管理納入全面風險管理體系。董事會承擔國別風險管理有效性的最終責任，高級管理層負責執行董事會批准的國別風險管理政策。充分運用評估評級、風險限額、敞口分析、準備金計提、壓力測試、監測預警和應急處置等一系列工具管理國別風險。

本集團嚴格按照監管要求，結合業務發展需要，應對全球經濟形勢帶來的挑戰，持續優化國別風險管理體系。積極運用國別風險管理工具，開展國別風險評估，及時重檢國別風險評級和限額，密切監測國別風險敞口，增強風險抵補能力。開展國別風險壓力測試，強化風險預警和應急處置機制，優化國別風險管理系統。國別風險敞口主要集中在國別風險低和較低的國家和地區，總體風險控制在合理水平。

信息科技風險管理

本集團健全信息科技風險管理組織體系，持續開展企業級信息科技風險識別評估、監測報告、控制緩釋等工作。加強信息科技外部審計工作，聘請專業會計師事務所對總行向境外機構提供的個人數據保護相關技術控制措施開展審計鑒證，出具總行信息科技服務能力3402鑒證報告。依據金融行業網絡安全等級保護2.0國家標準，對安全等級保護三級及以上備案系統開展防護能力測評，測評結果優異。

戰略風險管理

戰略風險是指商業銀行因經營策略不適當或外部經營環境變化而導致的風險。本集團嚴格遵守戰略風險管理相關監管要求，在董事會及高管層的領導下，建立與自身業務規模和產品複雜程度相適應的戰略風險管理體系，對戰略風險進行有效的識別、評估、監測、控制和報告。

2022年，面對複雜嚴峻的國際國內形勢，本集團持續完善戰略風險管理體系建設，優化工作機制，提升戰略風險管理水平。根據外部環境變化及時評估戰略目標的合理性、兼容性和一致性，適時評估外部環境變化可能帶來的戰略風險。報告期內，本集團戰略風險水平處於可控範圍。

新型風險管理

近年來，模型風險、數據風險、洗錢風險、欺詐風險、新產品風險等新型風險湧現，不斷延展金融機構面對的風險範圍。本集團順應數字化轉型趨勢，前瞻性做好新型風險應對，打造風險管理新的「護城河」。

模型風險管理方面。本集團持續完善模型風險管理體系，加強基礎制度建設，規範政策流程和技術指引，開展模型驗證，2022年共驗證重要模型292個。推進模型風險IT系統建設，自主研發的企業級模型自動化驗證平臺在中國信息通信研究院等機構組織的2022年度大數據「星河」案例評選中被評為行業數據應用標桿案例。

風險管理

數據風險管理方面。本集團初步搭建數據質量責任歸屬體系，將各類業務數據根據客戶、產品、業務流程等進行數據質量責任劃分，形成總行業務部門、源系統組件和一級分行的多維度數據質量問責評價體系。設計數據質量評價指標，定期對全行數據質量情況進行考核通報。不斷夯實數據風險管理工作，加強數據質量管理。

洗錢風險管理方面。本集團嚴格落實反洗錢及金融制裁各項監管要求，深入實踐「風險為本」的管理方法，通過健全反洗錢管理架構、完善反洗錢系統建設、加強隊伍建設及資源配備，不斷強化反洗錢核心義務履行有效性，持續提升洗錢風險管理水平，為業務健康發展保駕護航。

欺詐風險管理方面。本集團持續跟蹤監管要求及形勢變化，建立健全欺詐風險管理體系，提升欺詐風險防控能力。加快制度建設，強化全流程管理，深化協同聯動，迭代升級欺詐風險管理系統，持續豐富欺詐風險防控「工具箱」，積極防範數字化經營中面臨的各類新型欺詐風險。

新產品風險管理方面。本集團強化事前風險防控，持續完善集團新產品風險管理體系，實施分類分策的風險評估機制，2022年完成27項新產品風險評估。強化企業級產品譜系管理平臺建設，完善新產品風險管理系統，逐步形成覆蓋產品全生命周期的風險管理流程。

專題16

主動完善模型風險管理機制

隨着商業銀行數字化轉型不斷推進，模型對經營決策的支撐作用越發明顯，模型風險業已成為影響銀行穩健經營的重要新型風險。本集團高度重視模型風險，持續完善企業級模型風險管理架構、內部評級模型管理、預期信用損失等模型風險管理及驗證機制等。

2022年，本集團對標國際國內最新監管要求，優化模型風險管理實踐，切實提升模型風險管理能力。完善模型治理制度體系建設，發佈模型風險管理辦法，明確將全行模型納入統籌管理，明確各類模型分級分類規則，規範模型管理流程和動作。啟動反洗錢類、反欺詐類、人工智能類、身份識別類、風險評價類等重點模型驗證規範制定，明確模型研發技術標準。

啟動全行模型梳理工作，加強模型分級分類管理，明確重點領域及高風險等級模型清單，重檢模型驗證和模型評審專家庫，加強模型風險管理專家團隊建設。啟動企業級模型管理平臺二期優化工作，促進模型全流程、數字化、線上化、透明化管理。

按照全行模型分級分類結果，將中高風險等級模型納入驗證範疇。開展資本計量高級方法模型、預期信用風險損失模型、互聯網貸款模型、會計估值模型等重要模型的獨立驗證。

併表管理

2022年，本行優化集團併表管理體系，防範集團跨境跨業經營風險，不斷提升集團併表管理水平。

加強併表管理統籌和併表要素管理，持續壓縮集團股權層級，優化股權結構，提高集團對各層級附屬機構的穿透管理能力。完善母子協同制度建設，提升集團綜合金融服務水平。「一司一策」改進子公司戰略管理，推動子公司高質量發展。強化股東治理和授權管理，持續規範子公司董事會履職，提升子公司公司治理有效性。深化集團風險偏好協同，加強母子風險聯防聯控，推進全面風險管理體系建設。嚴格集團限額管理，持續落實統一授信管理。迭代優化併表管理信息系統，促進子公司信息智能化管理，提高併表管理自動化水平。

內部審計

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

審計部門圍繞「助戰略、強治理、防風險、促發展」的目標，持續深化完善全面覆蓋、突出重點、統籌協同、精準敏捷、舉一反三的審計機制，通過審計活動覆蓋各業務板塊的可審單元。2022年，審計活動覆蓋大中型企業信貸、資產保全、小企業信貸、個人貸款、負債端產品與服務、資產管理、託管、代理、信用卡、網絡金融、渠道運營及操作風險管理、財務管理、金融科技、反洗錢等業務領域，深入研究分析問題產生的深層次原因，以問題為導向，推動相關部門和分行加強系統性、根源性整改，不斷改進完善管理機制、業務流程和內部管理，有效促進全行經營管理穩健發展。

資本管理

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

資本充足率

資本充足率

根據監管要求，本集團資本充足率計算範圍包括本行境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司（不含保險公司）。2022年末，考慮並行期規則後，本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率18.42%，一級資本充足率14.40%，核心一級資本充足率13.69%，均滿足監管要求。資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別較上年增長0.57、0.26和0.10個百分點。

2022年，本行資本充足水平進一步提升，為全行業務發展提供了有力支撐。通過保持穩定的盈利水平和發行適量的資本工具，資本淨額實現較好增長，資本結構較為穩健；風險加權資產平穩增長，信貸投放和債券投資等核心資產保持較快增速，通過持續推進集約化、精細化管理，挖掘資本節約空間，進一步提高資本使用效率。

下表列出於所示日期本集團以及本行的資本充足率情況。

	2022年12月31日		2021年12月31日	
（人民幣百萬元，百分比除外）	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	2,706,459	2,529,274	2,475,462	2,309,534
一級資本淨額	2,846,533	2,655,737	2,575,528	2,389,615
資本淨額	3,640,438	3,434,205	3,252,282	3,059,048
核心一級資本充足率(%)	13.69	13.67	13.59	13.61
一級資本充足率(%)	14.40	14.35	14.14	14.09
資本充足率(%)	18.42	18.56	17.85	18.03

具體資本構成請參見財務報表附註「風險管理 — 資本管理」。

風險加權資產

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

下表列出本集團風險加權資產情況。

（人民幣百萬元）	2022年12月31日	2021年12月31日
信用風險加權資產	18,293,631	16,834,493
內部評級法覆蓋部分	12,514,218	11,587,106
內部評級法未覆蓋部分	5,779,413	5,247,387
市場風險加權資產	115,816	90,057
內部模型法覆蓋部分	72,327	55,249
內部模型法未覆蓋部分	43,489	34,808
操作風險加權資產	1,358,387	1,291,343
因應用資本底線導致的額外風險加權資產	-	-
風險加權資產合計	19,767,834	18,215,893

關於資本構成、資本計量與管理的更多信息，請參見本行發佈的《2022年資本充足率報告》。

槓桿率

自2015年一季度起，本集團依據銀監會2015年1月頒佈的《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量槓桿率。槓桿率是指一級資本淨額與調整後的表內外資產餘額的比率，商業銀行的槓桿率應不低於4%。2022年12月31日，本集團槓桿率為7.85%，滿足監管要求。

下表列示本集團的槓桿率總體情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2022年12月31日	2022年9月30日	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日
槓桿率(%)	7.85	7.76	7.53	7.94	8.13
一級資本淨額	2,846,533	2,781,776	2,647,822	2,662,436	2,575,528
調整後表內外資產餘額	36,270,300	35,864,326	35,181,687	33,514,004	31,670,893

槓桿率詳情請參見「未經審核補充財務資料」。

經營發展熱點問題討論

疫情期間的金融服務和風險防控措施

2022年，本集團扎實做好疫情防控和經濟社會發展金融服務，集團資產負債實現較快增長，經營業績符合預期。

*保障線下線上服務暢通，高質高效提供金融服務。*做好網點營業安排以及網點人員、場所、設備等防疫防護，在確保員工和客戶安全的前提下，按照「能開盡開」原則，全力滿足客戶金融服務需求。發揮「勞動者港灣」「裕農通」服務點效能，為有需要群體提供惠民服務，提升鄉村金融服務可獲得性。加強無接觸服務，引導客戶選擇手機銀行、網上銀行、微信銀行等線上渠道辦理業務，利用「建行生活」網點頻道、客戶經理「雲工作室」「惠助你」等手段提供服務，減少網點客流聚集。發揮「建行客服」微信公眾號、「慧提醒」「慧問答」等智能客服優勢，提升服務效率和客戶體驗。強化對線上業務連續性預案的模擬和實戰演練，確保應急預案及災備系統的可用性。

*出臺專項幫扶舉措，加大助業紓困力度。*強化重點領域資源傾斜，對醫療衛生、物流保供、服務消費等行業資金需求予以充分保障，加大對小微企業、個體工商戶、農戶等的信貸支持力度。針對部分受影響嚴重的地區和行業，出臺專項信貸額度、授信審批、內外部定價、績效考核等差別化紓困措施。對中小微企業、個體工商戶、貨車司機提供延期還本付息等政策支持，在滿足底線要求的基礎上應延盡延。主動開展對暫時遇困行業企業的接續融資信貸評審，對符合條件的積極給予續貸支持。加大普惠金融領域貸款支持，嚴格落實各項金融服務收費政策，加大對遇困行業企業服務收費的優惠減免力度。

*加強信貸管理，築牢風險防控底線。*保持穩健審慎的風險偏好，優化「三道防線」和全面風險治理體系，增強一體化風險防控能力。強化房地產領域、重點區域政府債務風險的前瞻主動管控，加大風險預警和處置力度，強化資金用途監控，充分利用全面風險監控預警平臺等監測預警工具，加強資產質量監測。用好核銷、單戶轉讓等處置新政，加快處置節奏，加大對重點地區和產品的政策傾斜。

延期還本付息情況

本行積極發揮大行責任擔當，多措並舉做好延期還本付息工作。

2020年以來，本行秉承市場化、法制化原則，充分運用金融科技手段，線上線下相結合，在滿足風險底線要求的基礎上「應延盡延」，為中小微企業、個體工商戶、小微企業主、貨車司機等貸款客戶，住宿餐飲、批發零售、文化旅遊、交通運輸等行業，提供貸款延期還本付息政策支持。2022年累計為32.46萬客戶提供貸款延期服務為3,188戶各類客戶辦理延期付息。對提高企業存活率、幫助市場主體成長、助力實體經濟恢復發展起到積極作用，受到客戶廣泛好評。

同時，本行密切監測延期還本付息貸款質量變化，做好延期貸款排查。對多次延期客戶主動加強跟蹤監測，了解經營實際情況和困難，防止通過延期掩蓋風險；對出現明顯風險特徵的客戶，加大催收力度並及時採取退出措施；對於經營恢復正常的客戶，持續做好後續服務。

資產質量

2022年，本集團堅持前瞻主動管理風險，進一步壓實重點領域風險防控責任，關鍵指標保持平穩。2022年末，本集團不良貸款2,928.25億元，較上年增加267.54億元；不良率1.38%，較上年下降0.04個百分點。其中，境內公司類不良貸款率2.08%，個人類不良貸款率0.55%，境外和子公司不良貸款率2.18%。2022年，本集團貸款計提信用減值損失1,397.41億元，較上年減少205.83億元，降幅12.84%，其中境內公司類貸款和票據貼現計提信用減值損失929.13億元，較上年減少354.70億元，降幅27.63%；境內個人類貸款計提信用減值損失396.85億元，較上年增加96.91億元，增幅32.31%。

面對複雜嚴峻的外部經營環境，本集團將堅持底線思維，牢牢守住不發生系統性金融風險底線，積極踐行全面、主動、智能風險管理，推進信用風險統一管理，始終保持資產質量管控的前瞻性、主動性，不斷提升風險管理價值創造能力，確保信貸資產質量保持整體平穩。

金融支持房地產情況

本集團貫徹國家政策和監管要求，堅持「房住不炒」定位，圍繞「穩地價、穩房價、穩預期」目標，助力保交樓、保民生、保穩定，積極支持剛性和改善性住房需求，滿足房企合理資金需求，推動房地產業向新發展模式平穩過渡，促進房地產市場健康發展。

支持個人住房貸款合理需求。因城施策，落實各地差別化住房信貸政策，支持剛性和改善性住房需求。2022年末，本行境內個人住房貸款餘額6.48萬億元，餘額和當年投放金額市場領先。以「數據+科技」賦能業務發展，完善拓展線上貸款申請、貸款預審、抵押登記、貸後服務等功能，通過業務流程再造和精細化管理提升房貸辦理效率及服務客戶能力。加強與優質機構合作，提升獲客能力及市場競爭力。持續做好風險監控和處置化解，個人住房貸款資產質量保持平穩。

保持公司類房地產貸款投放穩定。落實房地產金融政策，滿足客戶合理資金需求。構建適應住房租賃行業融資需求特點的貸款體系，公司類住房租賃貸款大幅增加。按照市場化、法治化原則，提供保交樓項目配套融資，保障住房金融消費者合法權益。加強貸前、貸中和貸後風險管理，強化預售資金監管和資金封閉管理，加大房地產項目及上下游風險排查，推動房地產風險防控和化解。

多工具多方式支持房地產合理融資需求。按照依法合規、風險可控和商業可持續原則，通過併購貸款、債券、債務融資工具、房地產併購票據等多種方式，穩妥有序開展房地產項目併購金融服務。支持優質頭部房地產企業債券融資需求，2022年承銷房地產企業323.35億元債務融資工具，房地產併購票據22.9億元。

試點設立募資規模300億元的住房租賃基金。用於收購房企自持住宅、商辦物業、低成本租賃用地項目等存量資產，將其改造為租賃住房，增加市場化長租房和保障性租賃住房供給。積極支持新市民等無房群體，推動公積金行業平臺與住房租賃平臺對接，實現繳存人一站式辦理公積金提取支付住房租金業務，有效滿足居民多層次居住需求。

數字人民幣試點及推廣

2022年，在人行統一組織下，本行數字人民幣研發試點工作取得顯著成效。高水平完成本行承接的央行端研發任務，建行端應用創新成果豐富。數字人民幣場景應用拓展成效顯著。對公應用向稅收、非稅收入、社保、公積金、土地拍賣保證金、體彩、電力等眾多場景滲透；與幾百家銀行類機構開展數字人民幣領域合作。創新推出數幣購買理財、基金服務和普惠數幣貸款服務。成功承接多地政府消費券活動，在多個流量平臺開展聯合紅包活動，全年累計發放紅包3,198萬個，拉動數幣消費5.25億元。通過「建行生活」平臺開通數幣錢包982萬戶，開通數幣收款門店7萬多戶。數字人民幣主要試點指標保持同業領先。其中個人月活錢包、對公月活錢包、累計消費筆數三項指標同業第一，累計消費金額指標同業第二。本行持續優化數幣錢包限額體系等產品功能，落實風險防控第一道防

線，並將數幣模型監測處置等功能融入企業級涉賭涉詐風險監測系統，全年監測識別可疑錢包17.29萬個，本行數幣錢包事前風險感知能力、事中風險識別管控能力、事後風險排查處置能力獲得有效提升。

下一步，本行將在人行指導下，繼續加大零售客戶轉化促活力度，豐富場景應用，改進受理環境，培養用戶使用習慣；推進數字人民幣產品服務迭代優化，並根據數幣的優勢和特點推進應用創新、技術創新，提升客戶體驗；加固數字人民幣風險防控能力，守牢風險防控底線。

案例10

數字人民幣應用案例集

數字人民幣預付式平臺場景

2022年5月，本行深圳市分行聯合福田區政府發佈全國首個數字人民幣預付式平臺。通過智能預付卡為消費者提供預付資金的監管服務，助力商戶對預付業務的拓展和管理。將消費者預存資金監管在個人錢包，單次消費或服務結束後在商戶及消費者雙方認可下，觸發預付資金監管合約，系統自動將相應預付資金從消費者個人錢包劃轉至商戶對公錢包，實現「一筆一清」，解決傳統預付式消費模式下支出不透明、消費者信任難的痛點問題。

2022年8月，深圳市分行聯合深圳市文體局開展深圳數字人民幣文惠卡活動，依託數字人民幣預付式平臺，通過「智能預付卡」鎖定參與市民在文惠卡活動下充值的預付資金，政府按照市民充值金額等比例發放數幣紅包補貼，定向在購書、觀影、旅遊、賞演、看展五大文化消費場景，實現了財政資金精準投放及資金路徑追溯。

數字人民幣物聯支付場景

本行蘇州分行基於數字人民幣的現金屬性及數字處理傳輸的優勢，與國家電網合作，通過物聯支付實現電費的自動扣減，突破傳統一月一結的繳費模式，實現實時計量用戶用電，解決了出租公寓、辦公樓等臨時用電場景電費難以計量的痛點。

數字人民幣財政服務場景

2022年8月，本行廈門市分行與廈門市稅務局合作，實現使用數字人民幣在自助辦稅終端繳納稅費，依託數字人民幣無需手續費、支付即結算等諸多優勢，提高繳稅資金到賬效率。廈門市分行還與廈門市集美區財政局合作，用數字人民幣為兩家臺資企業發放財政補助，提高財政補貼資金的到賬效率，為企業送上紓困政策「及時雨」，幫助臺企共享大陸高質量發展機遇。

展望



展望2023年，受貿易保護主義、地緣政治衝突、主要發達經濟體快速收緊貨幣政策以及國際金融機構風險暴露等多重因素影響，全球經濟下行壓力加大，增速或進一步放緩，海外高通脹回落幅度和速度存在不確定性。我國經濟韌性強、潛力大、活力足，長期向好的基本面依然不變，隨著各項政策落地見效，經濟循環更加順暢，經濟運行有望總體回升。

面對複雜嚴峻的經營環境，中國銀行業挑戰和機遇並存。一方面，國際地緣政治衝突頻發，烏克蘭危機仍在發酵，政治形態、安全考慮成為影響經濟發展的重要因素。發達經濟體加息外溢效應繼續顯現，國際金融市場動蕩加劇近期美國矽谷銀行和瑞士信貸銀行相繼發生風險事件，本集團對上述兩家銀行均無風險敞口，未來將高度警惕海外銀行業風險蔓延趨勢。。從國內來看，經濟復甦基礎尚不牢固，重點領域風險防控壓力增大，對商業銀行服務實體經濟和防控金融風險提出了更高要求。另一方面，國內疫情防控政策優化，生產生活全面恢復。消費內需擴容升級，經濟新舊動能轉換加快，基礎設施領域特別是「兩新一重」、先進製造業、傳統產業改造升級、「專精特新」等科技創新客戶群、養老等民生產業等領域蘊藏巨大發展機遇，這些將給銀行業拓客獲客、優化業務結構、提升效益表現等帶來機遇。

2023年，本集團將以高質量發展為主題，堅持穩中求進，完整、準確、全面貫徹新發展理念，持續深化新金融行動，縱深推進住房租賃、普惠金融、金融科技戰略發展，增強服務國家建設、防範金融風險、參與國際競爭能力，開創高質量發展新局面。重點推進以下工作：**一是全力服務實體經濟，助力新發展格局構建。**貫徹落實區域重大戰略和區域協調發展戰略，加大對京津冀、長三角、大灣區、成渝等重點區域支持力度，做好東北地區、中西部地區的信貸資源保障。助力發揮消費的基礎作用和投資的關鍵作用，把擴大

展望

金融服務供給與優化資產結構融合推進。深化共同富裕金融佈局，推動金融產品和服務向縣域鄉村拓維、向長尾客戶下沉、向財富管理延伸。助力服務鄉村振興，打造鄉村振興綜合服務體系。**二是聚焦客戶服務能力，築牢發展根基。**做大有效客戶賬戶總量，留住存量客戶，拓展增量客戶，做強有效客戶。拓展重點客群，有力提升中型客戶經營能力，增厚新興產業、縣域、小微、科創等重點客群基礎，深化客戶綜合經營。強化客戶深耕，加快公司、個人、同業客群分級分層分類經營方案落地，聚焦客戶痛點難點，深化線上線下獲客活客，全面加強客戶營銷服務能力。**三是提升板塊經營質效。**公司金融板塊優化資產佈局結構，着力拓展核心存款，提升中間業務服務能力。個人金融板塊推動個人客戶金融資產快速增長，推動大財富管理戰略落地。資金資管板塊着力提升客戶資金資管產品覆蓋度，夯實集團資管基礎，強化同業業務經營，打造養老金融品牌。深化協同聯動，推進綜合化經營，強化母子協同、板塊間協同聯動及本外幣一體化經營。**四是加強科技渠道支撐。**持續提升科技治理能力，完善科技研發與系統運營架構體系，優化科技項目管理流程，確保IT系統安全穩定運行。提升物理網點經營質效，加強網點分級分類管理。提升數字化經營能力，深化「雙子星」融合發展，做好場景互通、圈鏈發展，提升平臺用戶的價值創造。**五是提升精細化管理，夯實發展基礎。**堅持價值創造導向，聚焦市場競爭力，加強資產負債統籌管理，優化激勵約束機制，提升成本管控和經營質效。**六是聚焦「三道防線」職責，守牢風險底線。**優化完善全面、主動、智能現代化風險管理體系，持續提升「三道防線」協同控險能力。強化集團資產質量跨周期管控，提升重點領域風險管理能力。

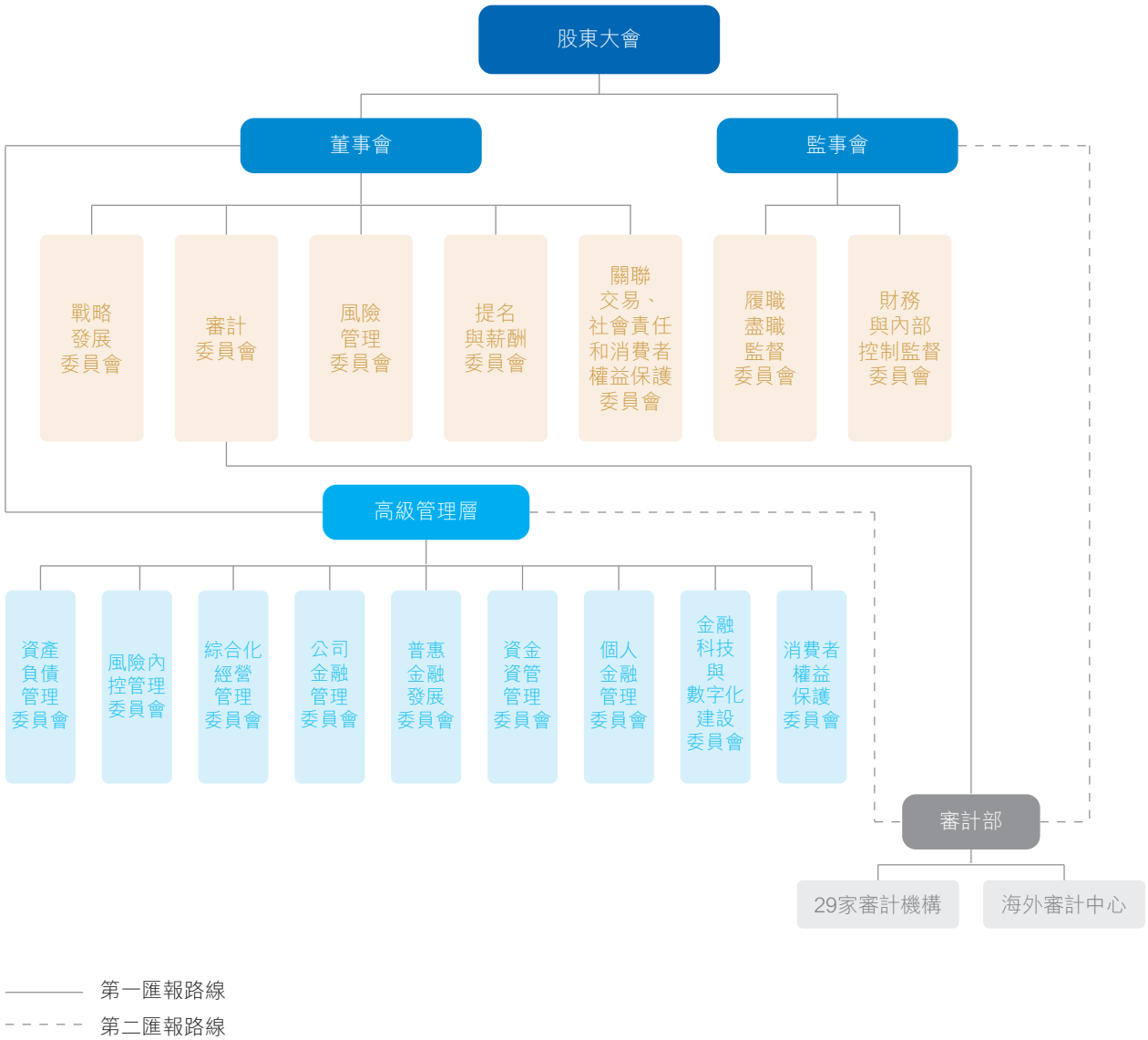
公司治理報告

報告期內，本行嚴格遵守中國公司法、商業銀行法等法律法規及上市地交易所上市規則的規定。除本年報已披露情形外，本行在報告期內全面遵守港交所上市規則附錄十四《企業管治守則》第二部分所載的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

本行前期按照中國證監會要求，對照上市公司治理專項自查清單開展專項自查工作並形成專項自查報告。經自查，本行未發現上市公司治理專項自查清單中需要整改的問題。

公司治理架構

本行推進黨的領導與公司治理有機融合，構建科學、規範、高效的公司治理體系，持續完善公司治理體制機制，夯實公司治理制度基礎，着力提升公司治理的科學性、穩健性和有效性。



股東大會

股東大會的職責

股東大會是本行的權力機構，主要行使下列職權：

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

股東大會的會議情況

2022年6月23日，本行召開2021年度股東大會，審議通過了2021年度董事會報告、監事會報告、財務決算方案、利潤分配方案，2022年度固定資產投資預算，選舉執行董事、非執行董事、獨立非執行董事、股東代表監事、外部監事，聘用2022年度外部審計師，修訂本行章程等議案。執行董事田國立先生，非執行董事徐建東先生、張奇先生、田博先生、夏陽先生、邵敏女士和劉芳女士，獨立非執行董事M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生、格雷姆•惠勒先生、米歇爾•馬德蘭先生、威廉•科恩先生和梁錦松先生出席會議，董事出席率為100%。本行國內及國際會計師事務所、內地及香港法律顧問出席了會議。該次股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。會議決議公告2022年6月23日登載於上交所、港交所和本行網站，6月24日登載於本行指定信息披露報紙。

2022年12月19日，本行召開2022年第一次臨時股東大會，審議通過了2021年度董事薪酬分配清算方案、2021年度監事薪酬分配清算方案、新增2022年度公益捐贈額度、選舉非執行董事的議案。執行董事張金良先生，非執行董事徐建東先生、田博先生、夏陽先生、邵敏女士和劉芳女士，獨立非執行董事M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生、格雷姆•惠勒先生、米歇爾•馬德蘭先生、威廉•科恩先生和梁錦松先生出席會議，董事出席率為92%。本行國內及國際會計師事務所、內地及香港法律顧問出席了會議。該次股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。會議決議公告2022年12月19日登載於上交所、港交所和本行網站，12月20日登載於本行指定信息披露報紙。

董事會

董事會的職責

董事會是股東大會的執行機構，向股東大會負責，依法行使下列主要職權：

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

董事會對股東大會決議的執行情況

2022年，本行董事會認真執行股東大會審議通過的2021年度利潤分配方案、2022年度固定資產投資預算、2021年度董事及監事薪酬分配清算方案、新增2022年度公益捐贈額度和聘用2022年度外部審計師等決議。

董事會的組成

2022年末，本行董事會共有董事13名，其中執行董事2名，即田國立先生、張金良先生；非執行董事5名，即徐建東先生、田博先生、夏陽先生、邵敏女士和劉芳女士；獨立非執行董事6名，即M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生、格雷姆•惠勒先生、米歇爾•馬德蘭先生、威廉•科恩先生和梁錦松先生。

本行董事的任期為3年，任期屆滿可連選連任。

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

本行重視持續提升董事會的專業性及結構合理性，形成與本行發展戰略相適應的董事會成員最佳組合，有力支持董事會的高效運作和科學決策。2022年末，本行董事會共有13名董事，包括執行董事2名、非執行董事5名、獨立非執行董事6名；其中，本行執行董事具備宏觀視野，在戰略研判、宏觀經濟研究和銀行經營管理方面具有豐富經驗；非執行董事具有擔任政府部門、金融監管機構及商業銀行重要職務的從業經歷，在宏觀經濟研究、國有金融資本管理、風險管理及財務會計等專業領域具有豐富經驗；獨立非執行董事來自美洲、歐洲、大洋洲以及中國香港等區域，熟悉國際會計準則、資本監管、信用評級及金融市場規則。本行董事會審計委員會、風險管理委員會、提名與薪酬委員會以及關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會的主席均由獨立非執行董事擔任。報告期內，董事會的構成符合港交所上市規則有關董事會成員性別多元化的規定，且符合本行制定的董事會成員多元化政策。

董事長及行長

田國立先生擔任本行董事長，為本行的法定代表人，負責業務戰略及整體發展。

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

因工作調動，2022年3月24日，王江先生辭去本行行長職務。2022年3月29日，董事會審議決定由董事長田國立先生代為履行行長職責，代為履職期限自王江先生不再履行本行行長職責之日起，至本行董事會聘任的新任行長正式履職之日止。2022年5月27日，張金良先生就任本行行長，自該日起，田國立先生不再代為履行行長職責。董事會認為上述過渡期安排有利於本行平穩運營並保持董事會與管理層之間的平衡。

除上述過渡期安排外，報告期內，董事長及行長之角色互相分立，有明確職責區分。

董事會的運作

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

董事會根據本行章程的規定，決定銀行的風險管理政策和內部控制政策，制定銀行風險管理和內部控制的相關制度，並監督其執行情況。董事會每半年審議集團的全面風險管理報告，並每年審議內部控制評價報告和風險偏好陳述書，對整體風險狀況和內部控制系統的有效性進行評估。經過評估，董事會認為集團風險總體保持平穩，資產質量管控符合預期，核心風險指標表現穩定，風險管理體系有效。

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

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

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

2022年，本行已為全體董事投保董事責任保險。

董事會會議

2022年，本行董事會於1月21日、3月29日、4月29日、6月23日、7月26日、8月30日、9月16日、10月28日、11月3日、12月14日共召開10次會議，主要議題包括：綠色金融發展戰略規劃（2022-2025年）、數字建行建設規劃（2022-2025年）、消費者權益保護工作規劃（2023-2025年）、境外業務發展規劃（2021-2025年）、年度經營計劃和固定資產投資預算、選舉董事、聘任高管、定期報告、利潤分配方案、境內優先股股息分配、出資設立住房租賃基金、新增2022年度公益捐贈額度等。下表列示各位董事在2022年出席董事會會議的情況：

董事會成員	親自出席次數／任職期間會議次數	委託出席次數／任職期間會議次數
執行董事		
田國立先生	10/10	0/10
張金良先生	7/7	0/7
非執行董事		
徐建東先生	10/10	0/10
田博先生	10/10	0/10
夏陽先生	10/10	0/10
邵敏女士	10/10	0/10
劉芳女士	10/10	0/10
獨立非執行董事		
M•C•麥卡錫先生	9/10	1/10
鍾嘉年先生	10/10	0/10
格雷姆•惠勒先生	10/10	0/10
米歇爾•馬德蘭先生	10/10	0/10
威廉•科恩先生	10/10	0/10
梁錦松先生	10/10	0/10
已離任董事		
王江先生	1/1	0/1
張奇先生	10/10	0/10

董事履行職責情況

2022年，全體董事按照境內外法律法規及監管規定、公司章程及董事會議事規則等要求，依法合規履行職責，科學高效決策。全年共召開董事會會議10次，審議議案64項，書面參閱報告19項。召開股東大會會議2次，向股東大會提交2021年度財務決算方案、利潤分配方案、2022年度固定資產投資預算、新增2022年度公益捐贈額度、董事及監事薪酬分配清算方案、選舉董事、修訂公司章程等議案18項，充分保障股東的合法權益。

面對複雜多變的外部形勢，全體董事持續加強宏觀形勢研判，通過董事會及專門委員會正式會議、專題交流會、溝通會和實地調研等多種形式，深入研究討論銀行戰略發展及重要事項，指導全行深入推進新金融行動，主動對接國家戰略，支持服務實體經濟，助力經濟社會高質量發展。董事會成員在制定實施綠色金融發展、數字化建設、消費者權益保護、境外業務發展等戰略規劃，加強全面風險管理、資本管理、財務會計和審計內控管理、關聯交易管理以及ESG管理等方面，積極建言獻策，提出切實可行的意見和建議，相關建議均已在本行經營管理中採納。

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

報告期內本行獨立非執行董事的履職情況請參見與本年度報告同日披露的《獨立非執行董事2022年度述職報告》。

獨立非執行董事對本行對外擔保情況的專項説明和獨立意見

根據法律法規及相關監管要求，本行的獨立非執行董事M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生、格雷姆•惠勒先生、米歇爾•馬德蘭先生、威廉•科恩先生、梁錦松先生，本着公正、公平、客觀的原則，對本行的對外擔保情況進行如下説明：

本行對外擔保業務經監管機構批准，屬於本行的正常業務之一。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2022年12月31日止，本集團開出保函的擔保餘額為13,342.36億元。

董事就財務報表所承擔的責任

董事負責監督編製每個會計期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本集團的財務狀況、經營成果及現金流量。

報告期內，本行已遵循有關法律法規和上市地上市規則的規定，按時發佈2021年年度報告、2022年第一季度報告、半年度報告和第三季度報告。

董事培訓

本行全體董事參加了反貪污法律法規培訓，以及關於美國銀行保密法和反洗錢法的董事合規培訓；徐建東先生、田博先生、夏陽先生、邵敏女士、劉芳女士參加了反洗錢培訓；徐建東先生參加了證券市場虛假陳述侵權政策解讀和投資者保護培訓；徐建東先生、田博先生、夏陽先生、劉芳女士參加了宏觀經濟形勢培訓；徐建東先生、田博先生、劉芳女士參加了防範和識別財務造假培訓；鍾嘉年先生參加了會計及治理、IFRS17準則及模型風險培訓。

公司秘書培訓

邱紀成先生及Vistra Corporate Services (HK) Limited的趙明璟先生為本行聯席公司秘書。趙明璟先生在本行的主要聯絡人為邱紀成先生。

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

符合董事進行證券交易標準守則

本行已就董事及監事的證券交易採納港交所上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。董事及監事於截至2022年12月31日止年度內均遵守上述守則。

獨立經營能力

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

董事會專門委員會

董事會下設戰略發展委員會、審計委員會、風險管理委員會、提名與薪酬委員會以及關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會等五個專門委員會。除戰略發展委員會外，其他委員會獨立非執行董事均超半數。

截至披露日，本行董事在專門委員會擔任職務情況如下：

董事	戰略發展委員會	審計委員會	風險管理委員會	提名與薪酬委員會	關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會
執行董事					
田國立先生	主席				
張金良先生	委員		委員		
非執行董事					
徐建東先生	委員		委員		
田博先生	委員	委員			
夏陽先生	委員		委員		
邵敏女士	委員			委員	
劉芳女士	委員	委員			
李璐女士	委員			委員	
獨立非執行董事					
M•C•麥卡錫先生	委員		委員	主席	
鍾嘉年先生	委員	主席	委員		委員
格雷姆•惠勒先生		委員	委員	委員	主席
米歇爾•馬德蘭先生		委員	委員	委員	委員
威廉•科恩先生		委員	委員		委員
梁錦松先生	委員		主席	委員	

1. 自2022年6月起，張金良先生擔任本行副董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會及風險管理委員會委員。
2. 自2022年3月起，王江先生不再擔任本行副董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會及風險管理委員會委員。
3. 自2022年12月起，張奇先生不再擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會及提名與薪酬委員會委員。
4. 自2023年3月起，李璐女士擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會及提名與薪酬委員會委員。

戰略發展委員會

2022年末，本行戰略發展委員會由10名董事組成，主席由董事長田國立先生擔任，委員包括張金良先生、徐建東先生、田博先生、夏陽先生、邵敏女士、劉芳女士、M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生和梁錦松先生。其中，執行董事2名，非執行董事5名，獨立非執行董事3名。

戰略發展委員會的主要職責包括：

- 擬訂戰略及發展規劃，監測、評估其實施情況；
- 審核年度經營計劃和固定資產投資預算；
- 審查年度經營計劃和固定資產投資預算執行情況；
- 評估各類業務的協調發展狀況；
- 審核重大組織調整和機構佈局方案；
- 審核銀行重大投資、融資方案；
- 在董事會授權範圍內行使股權投資、信息技術規劃和資本充足率管理等權限；
- 董事會授權的其他事宜。

2022年，戰略發展委員會共召開8次會議。加強宏觀形勢研判和重大戰略問題研究，監督評估全行「十四五」規劃執行情況，加強資本規劃，研究制定綠色金融、數字化建設、境外業務等發展規劃，指導全行拓維升級新金融行動，提升「三大戰略」實施質效，履行國有大行責任擔當，助力經濟社會高質量發展。

戰略發展委員會委員	親自出席次數／任職期間會議次數	委託出席次數／任職期間會議次數
田國立先生	8/8	0/8
張金良先生	5/5	0/5
徐建東先生	8/8	0/8
田博先生	8/8	0/8
夏陽先生	8/8	0/8
邵敏女士	8/8	0/8
劉芳女士	8/8	0/8
M•C•麥卡錫先生	7/8	1/8
鍾嘉年先生	8/8	0/8
梁錦松先生	8/8	0/8
已離任委員		
王江先生	1/1	0/1
張奇先生	8/8	0/8

2023年，戰略發展委員會將密切關注外部形勢變化，加強前瞻性戰略部署和應對策略研究，監督評估各項戰略規劃的實施成效。持續深化新金融行動，聚焦支持服務實體經濟、提升產業鏈供應鏈韌性，助力國民經濟運行保持在合理區間。積極履行社會責任，重視金融消費者等利益相關者權益保護，體現國有大行責任擔當，使金融發展成果惠及全社會。

審計委員會

2022年末，本行審計委員會由6名董事組成，主席由獨立非執行董事鍾嘉年先生擔任，委員包括田博先生、劉芳女士、格雷姆•惠勒先生、米歇爾•馬德蘭先生、威廉•科恩先生。其中，非執行董事2名，獨立非執行董事4名。委員會成員構成符合公司治理及境內外監管要求。

審計委員會的主要職責權限包括：

- 監督銀行財務報告，審查銀行會計信息及其重大事項披露；
- 監督及評估銀行內部控制；
- 監督及評價銀行內部審計工作；
- 監督及評估外部審計工作；
- 關注可能出現的不當行為並確保有適當安排；
- 向董事會報告委員會工作；
- 董事會授權的其他事宜。

2022年，審計委員會共召開正式會議6次、年度和半年度財務報告預溝通會議各1次、與外部審計師單獨溝通會議2次。審計委員會重點關注如下事項，並提出重要意見和建議，為董事會決策提供支持：

監督審閱定期報告。審閱2021年度、2022年半年度報告、摘要、業績公告及第一、三季度報告，嚴格執行年報和半年報預溝通制度，與管理層和外部審計師充分交換意見；密切跟蹤經營管理和財務報告相關重點事項，推動信息披露水平提升；推動和監督預期信用損失法實施，落實監管最新要求；緊盯國際環境和金融市場變化，推動境外機構及子公司穩健經營。

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

監督評估外部審計工作。督促定期開展年度外審工作評價，同時作為外審聘任的重要參考；同意續聘安永為本行2022年度外部審計師，並提交董事會審議；審核通過2022年度外審服務合同。聽取外審計劃及更新、執行情況，定期聽取外審財務報告審計情況匯報，研究外審管理建議，溝通關鍵審計事項，定期接受外審工作總結備案等。

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

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

2023年，審計委員會將繼續加強定期報告監督，滿足會計準則和境內外監管要求，持續優化定期報告相關披露，向董事會提供專業建議；監督評價外部審計，推動外審服務質量提升；監督指導內部審計，督促審計發現整改落實；加強內部控制的監督評價，督促持續完善內部控制體系的健全性和有效性；根據董事會授權，協助董事會開展相關工作。

風險管理委員會

2022年末，本行風險管理委員會由9名董事組成，主席由獨立非執行董事梁錦松先生擔任，委員包括張金良先生、徐建東先生、夏陽先生、M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生、格雷姆•惠勒先生、米歇爾•馬德蘭先生和威廉•科恩先生。其中執行董事1名，非執行董事2名，獨立非執行董事6名。

風險管理委員會的主要職責包括：

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

2022年，風險管理委員會共召開6次會議。積極推動全面風險管理取得良好成效，全面指導風險管理基本政策制度建設，跟蹤督導監管檢查發現問題整改工作，嚴格落實系統重要性銀行監管要求，密切研判全球風險熱點問題和ESG相關風險，指導管理層加強預期信用損失法實施管理，推動集團全面風險管理和併表管理不斷強化，高度重視合規、反洗錢和信息科技等重點領域風險管理，全面履行美國風險管理委員會職責，為支持董事會科學決策、全面提升本行風險管理水平發揮了重要作用。

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

風險管理委員會委員	親自出席次數／任職期間會議次數	委託出席次數／任職期間會議次數
梁錦松先生	6/6	0/6
張金良先生	1/3	2/3
徐建東先生	6/6	0/6
夏陽先生	6/6	0/6
M•C•麥卡錫先生	6/6	0/6
鍾嘉年先生	6/6	0/6
格雷姆•惠勒先生	6/6	0/6
米歇爾•馬德蘭先生	6/6	0/6
威廉•科恩先生	6/6	0/6
已離任委員		
王江先生	1/1	0/1

2023年，風險管理委員會將深入研判全球經濟金融形勢，嚴格落實境內外監管規定和公司治理文件要求。大力督導風險管理基本政策的制定、重檢和修訂，不斷夯實風險管理制度基礎；跟蹤督導監管檢查發現問題整改，切實提升整改實效；推動落實系統重要性銀行監管要求，持續推進各項能力達標；深入開展流動性風險、信用風險和數字化轉型風險主題研究，切實加強對ESG相關風險的分析；指導管理層高質量實施預期信用損失法，協助董事會切實履行相關審批及監督職責；指導強化母子公司協同控險，繼續推進集團併表、合規、反洗錢和在美機構風險管理，不斷提升全面風險管理的主動性、科學性和前瞻性，推動全面主動智能的風險管控體系進一步完善。

提名與薪酬委員會

2022年末，本行提名與薪酬委員會由5名董事組成，主席由獨立非執行董事M•C•麥卡錫先生擔任，委員包括邵敏女士、格雷姆•惠勒先生、米歇爾•馬德蘭先生和梁錦松先生。其中，非執行董事1名，獨立非執行董事4名。

提名與薪酬委員會的主要職責包括：

- 組織擬訂董事和高級管理人員的選任標準和程序；
- 就董事候選人、行長人選、首席審計官人選和董事會秘書人選及董事會各專門委員會委員人選向董事會提出建議；
- 審核董事會的架構、人數及組成（包括技能、知識及經驗方面），並就為執行銀行的公司策略而擬對董事會作出的調整提出建議；
- 評估董事會成員履職情況；
- 審核行長提名的高級管理人員人選；
- 擬訂高級管理人員的發展計劃及關鍵後備人才的培養計劃；
- 審核行長提交的銀行薪酬管理制度；
- 組織擬訂董事及高級管理人員的業績考核辦法，提交董事會審議；
- 組織對董事和高級管理人員的業績考核。根據考核結果和監事會的盡職情況評價，提出對董事和高級管理人員薪酬分配方案的建議，提交董事會審議；
- 根據監事會對監事的業績考核，提出對監事薪酬分配方案的建議，提交董事會審議；
- 監督本行績效考核制度和薪酬制度的執行情況；
- 董事會授權的其他事宜。

公司治理報告

2022年，提名與薪酬委員會共召開6次會議。在提名方面，就執行董事和非執行董事新任人選、非執行董事和獨立非執行董事連選連任事宜、董事會各專門委員會委員人選，以及高級管理人員人選向董事會提出建議，確保被提名人選具備任職資格，遵守法律、行政法規、規章及本行章程，能夠對本行履行勤勉義務。提名與薪酬委員會認為，報告期內本行董事會成員組成符合《董事會成員多元化政策》的要求。在薪酬和績效考核方面，深入研究國家薪酬監管政策，組織制訂本行董事、監事和高級管理人員2021年度薪酬分配清算方案，優化完善本行執行董事和高級管理人員2022年度績效考核方案，深入開展員工薪酬結構分析，積極推動「傾斜基層」政策落實。高度重視關鍵後備人才培養、女性員工發展及建行研修中心工作進展，就持續推動董事會成員多元化和加強人才發展培養等提出意見建議。

提名與薪酬委員會委員	親自出席次數／任職期間會議次數	委託出席次數／任職期間會議次數
M•C•麥卡錫先生	6/6	0/6
邵敏女士	6/6	0/6
格雷姆•惠勒先生	6/6	0/6
米歇爾•馬德蘭先生	6/6	0/6
梁錦松先生	6/6	0/6
已離任委員		
張奇先生	6/6	0/6

2023年，提名與薪酬委員會將加強自身建設，繼續做好有關提名工作；審核董事會的架構、人數及組成；審查董事會成員履職情況；根據國家薪酬監管政策，進一步完善董事和高級管理人員薪酬及績效考核辦法；提出2022年度董事、監事和高級管理人員薪酬分配清算方案；持續推進人才隊伍建設和員工培訓。

關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會

2022年末，本行關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會由4名董事組成，主席由獨立非執行董事格雷姆•惠勒先生擔任，委員包括鍾嘉年先生、米歇爾•馬德蘭先生和威廉•科恩先生，全體委員均為獨立非執行董事。

關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會的主要職責包括：

- 根據法律、法規、規章及本行章程的要求，設計並提出銀行重大關聯交易衡量標準以及銀行關聯交易管理和內部審批備案制度，報董事會批准；
- 確認銀行關聯方，並向董事會和監事會報告，同時向銀行相關工作人員公佈；
- 接受一般關聯交易的備案，或在必要的情況下批准一般關聯交易；
- 審查重大關聯交易，並提交董事會批准，並應同時報監事會；
- 研究擬定銀行社會責任戰略和政策；
- 對銀行履行社會責任的情況進行監督、檢查和評估，並指導和監督企業社會責任報告的編製；
- 研究擬定環境、社會及治理管理方針和策略，定期跟蹤評估進展情況，並指導監督相應的信息披露；
- 研究擬定銀行綠色金融戰略，監督、評價綠色金融戰略執行情況；
- 監督指導管理層推進普惠金融相關工作；
- 指導和督促消費者權益保護工作管理制度體系的建立和完善，督促高級管理層落實相關工作，指導消費者權益保護工作重大信息披露；
- 董事會授權的其他事宜。

2022年，關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會共召開6次會議。監督指導管理層按照最新監管要求，積極穩妥推進關聯交易新規落地實施，修訂公司章程與委員會工作細則，審核關聯交易基本制度，持續加強關聯交易全面管理；推動實施消費者權益保護工作戰略諮詢項目，持續推動完善消費者權益保護工作的戰略、政策和目標，督導編製並審核通過消費者權益保護工作規劃(2023-2025年)，監督消費者權益保護工作執行，促進銀行合規經營和業務健康發展；跟蹤並加大對住房租賃、普惠金融和鄉村振興金融等業務的督導，推動提高業務精細化管理水平，充分發揮新金融行動社會效益；審核社會責任報告，持續監督公益捐贈執行；督促管理層深入貫徹綠色發展理念，推動綠色金融發展；跟蹤境內外ESG發展趨勢，加強與外部ESG機構的交流，定期聽取內部ESG專題匯報，跟蹤評估ESG進展情況，推動全行業務可持續發展。

關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會委員	親自出席次數／任職期間會議次數	委託出席次數／任職期間會議次數
格雷姆•惠勒先生	6/6	0/6
鍾嘉年先生	6/6	0/6
米歇爾•馬德蘭先生	6/6	0/6
威廉•科恩先生	6/6	0/6

2023年，關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會將加強關聯交易監督管理，推動消費者權益保護，監督指導ESG工作推進，推動綠色金融發展，監督推進普惠金融、鄉村振興金融、住房租賃戰略實施，督導履行社會責任，監督公益捐贈執行，審核社會責任報告，根據董事會授權協助董事會開展相關工作。

監事會

監事會的職責

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責，依法行使下列主要職權：

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

監事會的組成

2022年末，本行監事會共有監事7名，其中股東代表監事2名，即王永慶先生、林鴻先生，職工代表監事2名，即王毅先生、劉軍先生，外部監事3名，即趙錫軍先生、劉桓先生、賁聖林先生。

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

監事長

本行監事長為王永慶先生，負責組織履行監事會職責。

監事會的運作

監事會會議每年至少召開4次，若有需要則安排召開臨時會議。監事會會議可採取現場會議方式和書面議案方式召開。通常在會議召開10日以前書面通知全體監事，載明開會事由。在監事會會議上，監事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後作出。

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

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

2022年，本行已為全體監事投保監事責任保險。

監事會會議

2022年，本行監事會於2月16日、3月29日、4月29日、6月24日、8月30日和10月28日共召開會議6次。主要審議通過了監事會報告、監督工作方案、銀行定期報告、利潤分配方案、股東代表監事和外部監事連任、2021年度內部控制評價報告等議案，並依據有關法律法規、上市地上市規則的規定進行了信息披露。

下表列示各位監事在2022年出席監事會會議的情況：

監事會成員	親自出席次數／任職期間會議次數	委託出席次數／任職期間會議次數
股東代表監事		
王永慶先生	4/6	2/6
林鴻先生	6/6	0/6
職工代表監事		
王毅先生	6/6	0/6
劉軍先生	6/6	0/6
外部監事		
趙錫軍先生	6/6	0/6
劉桓先生	5/6	1/6
賁聖林先生	5/6	1/6
已離任監事		
楊豐來先生	6/6	0/6
鄧艾兵先生	6/6	0/6

外部監事的工作情況

2022年，外部監事趙錫軍先生、劉桓先生、賁聖林先生認真履職，勤勉盡責，認真出席監事會及其專門委員會會議，參與監事會重要事項的研究和決定；積極列席董事會及其專門委員會會議和經營管理層重要會議，參與監事會組織的專題調研，發揮經驗和專長建言獻策，為監事會有效履行監督職責做出了努力。

監事會專門委員會

監事會下設履職盡職監督委員會、財務與內部控制監督委員會。

履職盡職監督委員會

履職盡職監督委員會由4名監事組成，主席由外部監事劉桓先生擔任，委員包括王永慶先生、林鴻先生、趙錫軍先生。

履職盡職監督委員會的主要職責：

- 制訂對董事會、高級管理層及其成員履職監督與評價的規章制度、工作規劃及計劃、監督檢查實施方案等，提交監事會審議通過後執行或組織實施；
- 提出對董事會、高級管理層及其成員履職評價報告；
- 組織擬訂監事的考核辦法並組織實施。

2022年，履職盡職監督委員會共召開5次會議，全部以現場會議方式召開。審核監事會對董事會及其成員、高級管理層及其成員履職情況的評價報告，監事會及監事履職情況的自我評價報告；研究制訂2022年度履職監督與評價工作方案；審核股東代表監事和外部監事連任、股東代表監事績效考核方案等議案；審議提名劉桓先生擔任履職盡職監督委員會主席的議案；聽取支持區域重大戰略和區域協調發展戰略情況、普惠金融戰略實施及「建行惠懂你」平臺運營情況、本行數據管理及應用能力建設進展情況、大財富管理推進情況、「十四五」規劃執行情況等專題匯報。組織實施年度監督工作，協助監事會完成對董事會、高級管理層及其成員的監督與評價及監事會自我評價。

履職盡職監督委員會委員	親自出席次數／任職期間會議次數	委託出席次數／任職期間會議次數
劉桓先生	4/5	1/5
王永慶先生	3/5	2/5
林鴻先生	5/5	0/5
趙錫軍先生	5/5	0/5
已離任委員		
楊豐來先生	5/5	0/5
鄧艾兵先生	5/5	0/5

2023年，履職盡職監督委員會將扎實開展各項履職盡職監督工作，探索改進工作方式方法，推動完善履職監督機制，協助監事會做好對董事會、高級管理層及其成員的履職監督與評價工作。

財務與內部控制監督委員會

財務與內部控制監督委員會由5名監事組成，主席由外部監事趙錫軍先生擔任，委員包括林鴻先生、王毅先生、劉軍先生和賁聖林先生。

財務與內部控制監督委員會的主要職責：

- 制訂監事會財務與內部控制監督的規章制度、工作規劃及計劃等，提交監事會審議通過後執行或組織實施；
- 審核本行年度財務報告及董事會擬訂的利潤分配方案，並向監事會提出建議；
- 根據工作安排，協助監事會組織實施對本行財務與內部控制具體的監督檢查工作。

2022年，財務與內部控制監督委員會共召開5次會議，全部以現場會議方式召開。審核定期報告、利潤分配方案、內部控制評價報告等議案；定期聽取財務報告審計、內審發現及整改、信貸資產質量等工作匯報；依據監管規定，對內部控制、重大資產收購與出售、關聯交易、募集資金使用等事項開展監督並發表意見；專題聽取綜合經營計劃執行、存款價格管理、加強集中採購管理及監管審計檢查發現問題整改、全面風險管理、風險偏好制定與執行、集團流動性風險管理、監管處罰及其整改、涉賭涉詐管控工作推進、業務連續性管理及災備建設、巴塞爾協議III監管規則實施、壓力測試、案件防控、反洗錢、國際業務及海外機構經營發展與合規管理等情況匯報，提出有針對性的建議，協助監事會做好對財務、風險與內部控制的監督。

財務與內部控制監督委員會	親自出席次數／任職期間會議次數	委託出席次數／任職期間會議次數
趙錫軍先生	5/5	0/5
林鴻先生	5/5	0/5
王毅先生	5/5	0/5
劉軍先生	3/5	2/5
賁聖林先生	3/5	2/5
已離任委員		
楊豐來先生	5/5	0/5

2023年，財務與內部控制監督委員會將認真履行職責，不斷拓展監督廣度和深度，創新監督手段，加大監督力度，繼續做好銀行財務、風險與內部控制領域的監督工作。

高級管理層

高級管理層的職責

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

- 主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議；
- 向董事會提交本行經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；
- 擬訂本行的基本管理制度；
- 授權內部各職能部門及分支機構負責人從事經營活動；
- 建立行長問責制，對業務部門經理、職能部門經理、分行行長等進行業務考核；
- 提議召開臨時董事會會議；
- 其他依據法律、法規、規章和本行章程規定以及股東大會、董事會決定由行長行使的職權。

副行長及其他高級管理人員協助行長工作。

高級管理層的運作

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

公司治理報告

董事、監事及高級管理人員情況

董事、監事及高級管理人員基本情況

本行董事

姓名	職位	性別	年齡	任期
田國立	董事長、執行董事	男	62	2017年10月至2022年度股東大會
張金良	副董事長、執行董事	男	53	2022年6月至2024年度股東大會
徐建東	非執行董事	男	59	2020年6月至2022年度股東大會
田博	非執行董事	男	51	2019年8月至2024年度股東大會
夏陽	非執行董事	男	54	2019年8月至2024年度股東大會
邵敏	非執行董事	女	58	2021年1月至2022年度股東大會
劉芳	非執行董事	女	49	2021年1月至2022年度股東大會
李璐	非執行董事	女	42	2023年3月至2024年度股東大會
M•C•麥卡錫	獨立非執行董事	男	79	2017年8月至2022年度股東大會
鍾嘉年	獨立非執行董事	男	65	2018年11月至2023年度股東大會
格雷姆•惠勒	獨立非執行董事	男	71	2019年10月至2024年度股東大會
米歇爾•馬德蘭	獨立非執行董事	男	67	2020年1月至2024年度股東大會
威廉•科恩	獨立非執行董事	男	60	2021年6月至2023年度股東大會
梁錦松	獨立非執行董事	男	71	2021年10月至2023年度股東大會
已離任董事				
王江	副董事長、執行董事	男	59	2021年3月至2022年3月
張奇	非執行董事	男	50	2017年7月至2022年12月

本行監事

姓名	職位	性別	年齡	任期
王永慶	監事長、股東代表監事	男	59	2019年10月至2024年度股東大會
林鴻	股東代表監事	男	56	2021年12月至2023年度股東大會
王毅	職工代表監事	男	60	2018年5月至2023年度股東大會
劉軍	職工代表監事	男	57	2021年12月至2023年股東大會
趙錫軍	外部監事	男	59	2019年6月至2024年度股東大會
劉桓	外部監事	男	68	2020年6月至2022年度股東大會
賁聖林	外部監事	男	57	2020年6月至2022年度股東大會
已離任監事				
楊豐來	股東代表監事	男	60	2020年6月至2022年11月
鄧艾兵	職工代表監事	男	60	2021年12月至2022年11月

本行高級管理人員

姓名	職位	性別	年齡	任期
張金良	行長	男	53	2022年5月-
崔勇	副行長	男	53	2022年8月-
紀志宏	副行長	男	54	2019年8月-
李運	副行長	男	49	2021年11月-
王兵	副行長	男	51	2023年3月-
胡昌苗	董事會秘書	男	59	2019年5月-
金磐石	首席信息官	男	58	2021年3月-
程遠國	首席風險官	男	60	2021年4月-
生柳榮	首席財務官	男	57	2022年11月-
已離任高級管理人員				
王江	行長	男	59	2021年2月至2022年3月
王浩	副行長	男	51	2020年10月至2022年7月
張敏	副行長	女	52	2020年12月至2023年1月

董事、監事及高級管理人員持股情況

報告期內，本行董事、監事、高級管理人員持股情況沒有發生變化。部分董事、監事及高級管理人員擔任現職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票，其中：林鴻先生15,555股、王毅先生13,023股、劉軍先生12,447股、胡昌苗先生17,709股、程遠國先生15,863股、生柳榮先生17,521股；已離任副董事長、執行董事、行長王江先生15,417股、已離任監事楊豐來先生16,789股、已離任監事鄧艾兵先生17,009股、已離任副行長王浩先生12,108股、已離任副行長張敏女士9,120股。除此之外，本行的其他董事、監事及高級管理人員未持有本行任何股份。

董事、監事及高級管理人員變動情況

本行董事

經本行2023年第一次臨時股東大會選舉和董事會審議，崔勇先生、紀志宏先生被選舉為本行執行董事，其董事任職資格尚待有關監管機構核准。經本行2022年第一次臨時股東大會選舉並經銀保監會核准，李璐女士自2023年3月起擔任本行非執行董事。經本行2021年度股東大會選舉和董事會審議，張金良先生自2022年6月起擔任本行副董事長、執行董事。經本行2021年度股東大會選舉，田博先生、夏陽先生自2022年6月起連任本行非執行董事，格雷姆•惠勒先生、米歇爾•馬德蘭先生自2022年6月起連任本行獨立非執行董事。

因工作調動，王江先生自2022年3月起不再擔任本行副董事長、執行董事，張奇先生自2022年12月起不再擔任本行非執行董事。

公司治理報告

本行監事

經本行2021年度股東大會和監事會選舉，王永慶先生自2022年6月起連任本行監事長、股東代表監事。經本行2021年度股東大會選舉，趙錫軍先生自2022年6月起連任本行外部監事。

因工作變動，楊豐來先生自2022年11月起不再擔任本行股東代表監事。因年齡原因，鄧艾兵先生自2022年11月起不再擔任本行職工代表監事。

本行高級管理人員

經本行董事會聘任並經銀保監會核准，王兵先生自2023年3月起擔任本行副行長。經本行董事會聘任並經銀保監會核准，生柳榮先生自2022年11月起擔任本行首席財務官。經本行董事會聘任，崔勇先生自2022年8月起擔任本行副行長。經本行董事會聘任並經銀保監會核准，張金良先生自2022年5月起擔任本行行長。

因工作調動，張敏女士自2023年1月起不再擔任本行副行長。因工作調動，王浩先生自2022年7月起不再擔任本行副行長。因工作調動，王江先生自2022年3月起不再擔任本行行長。

董事、監事及高級管理人員個人信息變動情況

本行董事長、執行董事田國立先生自2022年11月起兼任新加坡金融管理局國際諮詢委員會委員，自2022年4月起兼任中國支付清算協會會長。

本行副董事長、執行董事、行長張金良先生自2022年4月起不再擔任中國郵政集團有限公司董事、總經理，中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事長及非執行董事。

本行獨立非執行董事威廉•科恩先生自2022年7月起任阿拉伯區域支付清算和結算組織Buna的獨立非執行董事，自2022年5月起任畢馬威全球高級顧問。

根據銀保監會2023年2月16日作出的處罰決定（銀保監罰決字[2023]11號），本行職工代表監事王毅先生因其對本行個人貸款管理的相關責任被給予警告。

本行職工代表監事劉軍先生2022年7月至2023年2月擔任建信基金董事長。

本行外部監事賁聖林先生自2022年6月不再擔任中國國際金融股份有限公司獨立非執行董事，自2022年5月起不再擔任物產中大集團股份有限公司獨立非執行董事。

本行副行長崔勇先生自2022年10月起兼任戰略性新興產業發展基金理事會理事長。

本行副行長紀志宏先生自2022年11月起兼任建信住房租賃基金理事會理事長。

本行副行長王兵先生自2023年3月起兼任建行亞洲董事長。

董事、監事及高級管理人員主要工作經歷

本行董事



田國立 董事長、執行董事

自2017年10月起出任本行董事長、執行董事，自2018年3月起兼任中德住房儲蓄銀行董事長。田先生目前還任中國銀行業協會會長、「十四五」國家發展規劃專家委員會委員、中國人民銀行貨幣政策委員會委員、中國支付清算協會會長和新加坡金融管理局國際諮詢委員會委員。田先生2013年5月至2017年8月任中國銀行董事長，其間兼任中銀香港（控股）有限公司董事長、非執行董事；2010年12月至2013年4月任中信集團有限公司副董事長兼總經理，其間兼任中信銀行董事長、非執行董事；1999年4月至2010年12月歷任中國信達資產管理公司副總裁、總裁，中國信達資產管理股份有限公司董事長；1983年7月至1999年4月任職於本行，曾任分行副行長、總行部門總經理及行長助理。田先生是高級經濟師，1983年畢業於湖北財經學院，獲經濟學學士學位。



張金良 副董事長、執行董事、行長

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



徐建東 非執行董事

自2020年6月起出任本行非執行董事。2015年進入匯金公司工作。徐先生2015年2月至2020年6月任中國農業銀行非執行董事，2012年6月至2015年4月任國家外匯管理局管理檢查司副巡視員，2011年4月至2012年6月任吉林省金融工作辦公室副主任，2004年3月至2011年4月任國家外匯管理局國際收支司副巡視員；1994年9月至2004年3月，歷任國家外匯管理局國際收支司外匯市場管理處副處長、銀行管理處處長等職務。徐先生1986年中央財經大學金融學專業本科畢業，獲金融學學士學位。



田博 非執行董事

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



夏陽 非執行董事

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

邵敏 非執行董事



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

劉芳 非執行董事



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

李璐 非執行董事



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



M•C•麥卡錫 獨立非執行董事

自2017年8月起出任本行獨立非執行董事。麥卡錫先生2009年12月至2016年10月任中國工商銀行獨立非執行董事。曾任ICI經濟學家，英國貿易及工業署經濟顧問、副部長，巴克萊銀行倫敦、日本區和北美區高級管理人員，英國煤氣電力市場辦公室(Ofgem)主席兼首席執行官，英國金融服務管理局(FSA)主席，英國財政部理事會非執行理事，JC弗勞爾斯公司董事長，NIBC Holding N.V., NIBC Bank N.V., OneSavings Bank plc, Castle Trust Capital plc和美國洲際交易所(ICE)非執行董事，牛津大學賽德商學院受託人。麥卡錫先生是默頓學院榮譽院士、斯特靈大學榮譽博士、卡斯商學院榮譽博士及倫敦市榮譽市民。麥卡錫先生獲牛津大學默頓學院歷史學碩士、斯特靈大學經濟學博士和斯坦福大學商學院理學碩士學位。



鍾嘉年 獨立非執行董事

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

格雷姆•惠勒 獨立非執行董事



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

米歇爾•馬德蘭 獨立非執行董事



自2020年1月起出任本行獨立非執行董事。馬德蘭先生自2018年1月起任國際財務報告準則基金會受託人，自2018年4月起任法國郵政銀行監事會成員。2016年6月至2018年12月任穆迪投資者服務公司副主席，兼任穆迪公司歐洲董事會主席和穆迪投資者服務公司美國董事會成員；2008年5月至2016年6月任穆迪投資者服務公司總裁兼首席運營官，1994年至2008年5月還曾任職穆迪投資者服務公司歐洲及美國機構；1980年5月至1994年5月在安永會計師事務所比利時及法國機構任職，1989年升任合夥人。馬德蘭先生為法國合格特許會計師，獲美國西北大學凱洛格管理學院管理碩士學位和法國魯昂高等商學院工商管理學士學位。



威廉•科恩 獨立非執行董事

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



梁錦松 獨立非執行董事

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

本行監事

王永慶 監事長、股東代表監事



自2019年10月起出任本行監事長。王先生2016年12月至2019年7月任全國工商聯專職副主席；2003年12月至2016年11月歷任中央統戰部五局副局長（正局級）、局長，六局局長；1998年12月至2003年12月歷任中國國際工程諮詢公司辦公廳副主任、總經理助理兼辦公廳主任、總會計師；1994年7月至1998年12月在國家開發銀行工作；1985年7月至1994年7月在鐵道部工作。王先生是高級會計師，畢業於湖北財經學院，後獲中國人民大學經濟學碩士學位和北京交通大學經濟學博士學位。

林鴻 股東代表監事



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



王毅 職工代表監事

自2018年5月起出任本行監事。王先生自2021年5月起任建信消費金融有限責任公司籌備組組長。2013年11月至2021年5月任本行住房金融與個人信貸部總經理；2018年12月至2019年11月兼任建信住房董事長；2009年11月至2013年11月任本行個人存款與投資部副總經理（總經理級）；2008年12月至2009年11月任本行個人存款與投資部副總經理；2005年6月至2008年12月任本行個人金融部副總經理；2001年7月至2005年6月任本行個人銀行業務部總經理助理。王先生是高級工程師，1984年山東大學計算數學專業大學本科畢業，2010年獲北京大學高級管理人員工商管理碩士學位。



劉軍 職工代表監事

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



趙錫軍 外部監事

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

劉桓 外部監事



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

賁聖林 外部監事



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

公司治理報告

本行高級管理人員



張金良　行長

參見「本行董事」。



崔勇　副行長

自2022年8月起出任本行副行長。崔先生自2022年10月起兼任戰略性新興產業發展基金理事會理事長。崔先生2019年5月至2022年8月任中國農業銀行副行長；2017年1月至2019年3月任中國工商銀行公司金融部總經理；2015年8月至2017年1月任中國工商銀行北京市分行副行長；2011年8月至2015年8月任中國工商銀行廈門市分行行長，並曾任中國工商銀行青島市分行副行長、公司業務一部副總經理；曾先後在交通部、國家發改委工作。崔先生是高級經濟師，1993年西安公路學院鐵道與橋樑工程專業大學本科畢業，獲工學學士學位。



紀志宏　副行長

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

李運 副行長



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

王兵 副行長



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



胡昌苗 董事會秘書

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



金磐石 首席信息官

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

程遠國 首席風險官



自2021年4月起出任本行首席風險官。程先生2017年2月至2021年5月任本行公司業務部總經理；2014年7月至2017年2月任本行河北省分行主要負責人、行長；2011年3月至2014年7月任本行集團客戶部（營業部）總經理，2005年5月至2011年3月任本行集團客戶部（營業部）副總經理，2001年9月至2005年5月任本行營業部副總經理。程先生曾於2018年5月至2021年3月兼任本行監事，2017年8月至2018年7月兼任建信信託董事長，2010年9月至2015年10月兼任建銀國際董事。程先生是高級會計師，1986年東北財經大學基建財務與信用專業大學本科畢業，獲經濟學學士學位。

生柳榮 首席財務官



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

董事、監事及高級管理人員年度薪酬情況

單位：萬元

姓名	袍金	已支付薪酬	各類社會保險、住房公積金的單位繳費等	税前合計[1]	是否在公司關聯方獲取報酬
田國立	–	65.63	21.68	87.31	否
張金良	–	43.76	14.06	57.82	否
徐建東[2]	–	–	–	–	是
田博[2]	–	–	–	–	是
夏陽[2]	–	–	–	–	是
邵敏[2]	–	–	–	–	是
劉芳[2]	–	–	–	–	是
李璐[2]	–	–	–	–	是
M•C•麥卡錫	41.00	–	–	41.00	否
鍾嘉年	44.00	–	–	44.00	否
格雷姆•惠勒	44.00	–	–	44.00	否
米歇爾•馬德蘭	42.00	–	–	42.00	否
威廉•科恩	39.00	–	–	39.00	否
梁錦松	41.00	–	–	41.00	否
王永慶	–	65.63	21.68	87.31	否
林鴻	–	119.58	26.86	146.44	否
王毅[3]	5.00	–	–	5.00	否
劉軍[3]	5.00	–	–	5.00	否
趙錫軍	29.00	–	–	29.00	否
劉桓	26.00	–	–	26.00	否
賁聖林	25.00	–	–	25.00	否
崔勇	–	24.61	8.32	32.93	否
紀志宏	–	59.07	20.94	80.01	否
李運	–	59.07	20.94	80.01	否
王兵	–	–	–	–	否
胡昌苗	–	143.50	29.13	172.63	否
金磐石	–	143.52	28.61	172.13	否
程遠國	–	143.52	28.28	171.80	否
生柳榮	–	11.96	2.30	14.26	否
已離任董事、監事、高級管理人員					
王江	–	16.41	5.71	22.12	否
張奇[2]	–	–	–	–	是
楊豐來	–	109.62	22.94	132.56	否
鄧艾兵[3]	4.58	–	–	4.58	否
王浩	–	34.46	12.62	47.08	否
張敏	–	59.07	20.94	80.01	否

1. 自2015年起，本行中央管理企業負責人薪酬按中央薪酬改革有關政策執行。
2. 非執行董事在股東單位匯金公司領取薪酬。
3. 因擔任本行職工代表監事而獲得的税前報酬。
4. 本行部分獨立非執行董事、外部監事因在其他法人或組織擔任董事、高級管理人員，而使該法人或組織成為本行關聯方。除上述情形外，報告期內本行董事、監事、高級管理人員均未在本行關聯方領取薪酬。
5. 根據國家有關部門的規定，部分董事、監事及高級管理人員的2022年薪酬總額尚未最終確定，待薪酬總額確定後本行將再行披露。

董事、監事及高級管理人員薪酬政策

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

激勵回撥機制與獎金

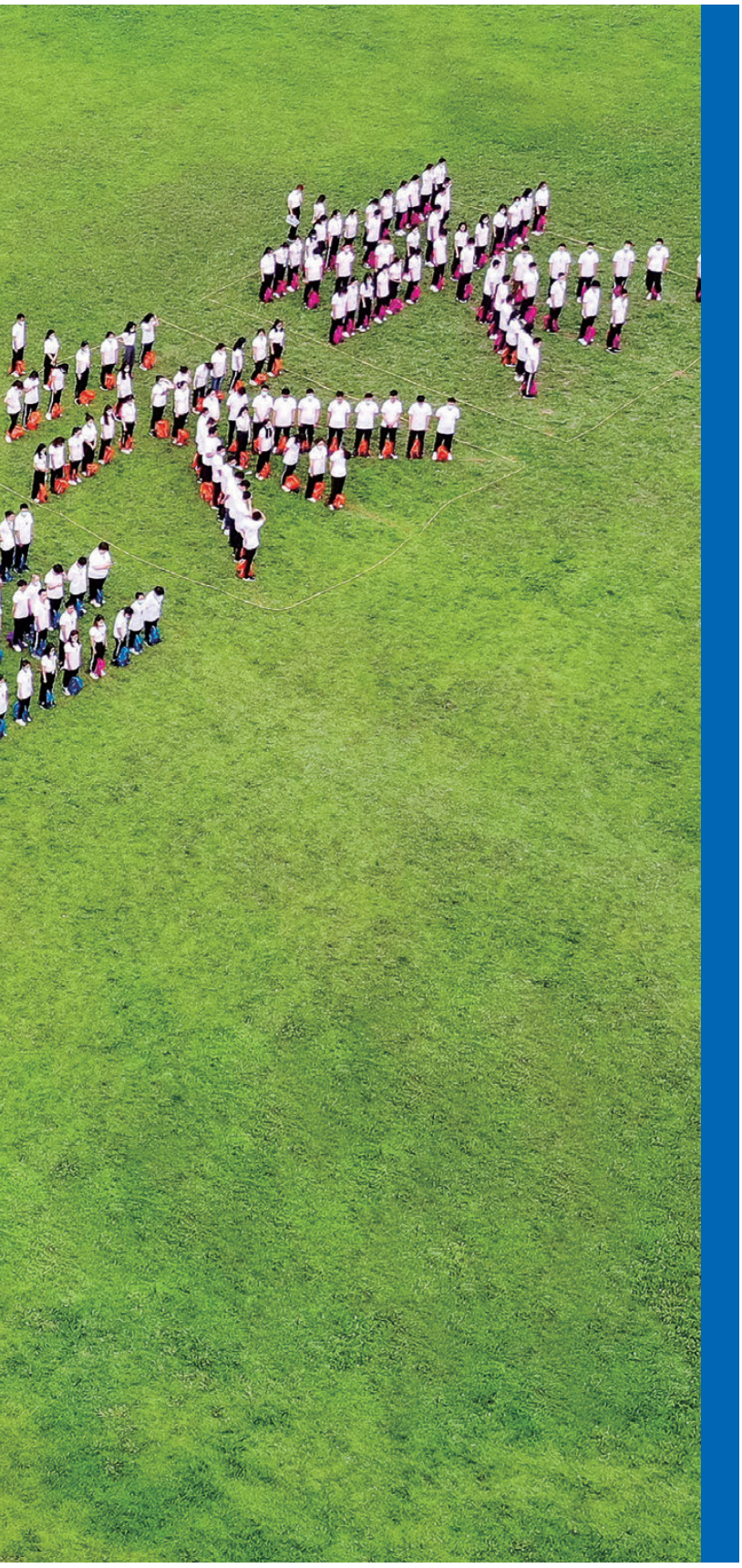
本行建立了激勵回撥機制，企業負責人任期內出現重大失誤、給企業造成重大損失的，將追索扣回部分或全部已發績效年薪和任期激勵收入。嚴格執行關鍵崗位人員績效薪酬延期支付和追索扣回制度。對因違規失職行為受到紀律處分或其他處理的員工，按照相關辦法扣減薪酬。

薪酬與可持續發展掛鈎

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



圖註：本行培育「遇建未來」新員工培訓品牌，搭建「入職培訓+融入期跟蹤培養+管培生培養」三大支柱，持續陪伴員工成長成才。



員工發展

持續為員工減負賦能，實現企業和員工共同成長。

員工情況

2022年末，本行共有員工352,588人，較上年增加0.38%，其中，大學本科以上學歷269,076人，佔76.31%。另有勞務派遣用工3,384人，較上年減少2.48%。此外，需本行承擔費用的離退休職工為100,871人。本行附屬公司共有員工24,094人（另有勞務派遣用工298人）。此外，需子公司承擔費用的離退休職工為136人。

本行重視員工性別多元化。截至2022年末，本行男性員工與女性員工（包括高級管理人員）的比例分別為45.99%及54.01%。本行充分尊重人才的個體差異，並致力於為員工提供平等機會。本行預期將維持員工層面合理的性別多元化水平。

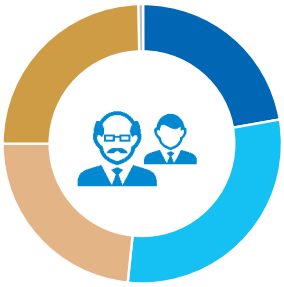
下表列出本行員工分別按性別、年齡、學歷、職責劃分的結構情況：

性別



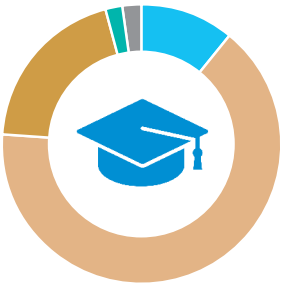
男性	162,139	佔比 45.99%
女性	190,449	佔比 54.01%

年齡



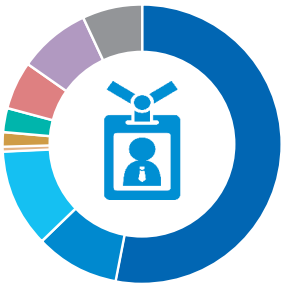
30歲以下	78,594	佔比 22.29%
31至40歲	104,401	佔比 29.61%
41至50歲	82,283	佔比 23.34%
51至59歲	87,006	佔比 24.67%
60歲以上	304	佔比 0.09%

學歷



博士研究生	476	佔比 0.14%
碩士研究生	38,671	佔比 10.97%
大學本科	229,929	佔比 65.21%
大學專科	69,037	佔比 19.58%
中專	7,351	佔比 2.08%
高中及以下	7,124	佔比 2.02%

職責



營業網點與綜合櫃員	187,353	佔比 53.14%
公司銀行業務	34,782	佔比 9.86%
個人銀行業務	39,870	佔比 11.31%
金融市場業務	647	佔比 0.18%
財務會計	6,742	佔比 1.91%
管理層	10,252	佔比 2.91%
風險管理、內審、法律和合規	19,900	佔比 5.64%
信息技術開發與運營	28,575	佔比 8.11%
其他	24,467	佔比 6.94%

總計員工數352,588人 >>>

下表列出於所示日期本行員工的地區分佈情況。

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	員工數量（人）	佔比(%)	員工數量（人）	佔比(%)
長江三角洲	52,619	14.92	52,183	14.86
珠江三角洲	45,147	12.81	45,269	12.89
環渤海地區	58,009	16.45	57,450	16.35
中部地區	72,056	20.44	71,725	20.42
西部地區	75,140	21.31	74,831	21.31
東北地區	33,843	9.60	34,305	9.76
總行	14,429	4.09	14,146	4.03
境外	1,345	0.38	1,343	0.38
合計	352,588	100.00	351,252	100.00

專題17

「建行員工」APP打造全行員工服務賦能平臺



員工是企業最寶貴的財富，在數字化轉型的大趨勢下，本行創新員工服務模式，以「連接、增效、賦能」為目標，推出了一體化員工移動平臺—「建行員工」APP。「建行員工」APP秉持「以員工為中心」的核心理念，聚合移動辦公、人事服務、員工差旅、智慧後勤、即時通信、在線學習等數百項功能，通過統一便捷的移動入口向員工呈現，並支持千人千面的個性化效果，滿足員工一站式辦公辦事需要，「一個APP，暢行CCB」。

基於「建行員工」APP開發的人力資源共享服務「雲上辦事大廳」，將請假出境、人事證明、薪資查詢、個人信息、勞動合同、績效管理、人才交流、員工福利等各類人力資源服務聚合到一起，配套後臺處理流程優化，實現員工辦事「統一入口、線上流轉、一站交付」。「建行員工」APP與人力資源信息系統互聯互通，廣泛應用數字化技術增效賦能，如：利用電子簽名簽章實現勞動合同在線簽署，利用智能證照櫃實現因私出境護照自助存取，利用數據分析跟蹤評價員工績效等，提高人事工作效率，提升員工辦事體驗。2022年末，「建行員工」APP作為全行員工必備的移動應用，周活用戶接近30萬，日均消息收發幾百萬條，月均菜單點擊量幾千萬次，以優質高效、觸手可及的移動服務賦能每一位員工。

員工薪酬政策

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

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

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

員工定期績效評估和反饋

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



員工發展及培訓

本行深入實施新時代人才強行戰略，優化崗位職務設置，推動專業技術崗位職務評聘制度改革，引導和鼓勵員工提升專業能力，暢通員工持續發展通道。圍繞金融科技、大財富管理、風險合規、數字化經營、平臺運營、綠色金融、鄉村振興、資金業務等本行改革發展重點領域，實施重大人才項目和專項人才計劃。構建專門培養平臺，發現培養選拔年輕人才。

本行緊跟新時代、新經濟、新金融發展趨勢，圍繞全行「十四五」時期戰略重點與人才隊伍建設需要，加強員工教育培訓發展整體規劃，持續優化培訓體制和工作機制，完善員工培訓管理相關制度，研發運用培訓數字化管理系統工具，科學統籌培訓資源分配，構建更為科學高效的全行教育培訓工作運行架構。着力整合行內外優質培訓資源，堅持共建共享、精準施訓、全員覆蓋，針對員工崗位職責特點、履職能力要求開展分類分層培訓，幫助員工樹立終身學習的觀念，不斷更新知識儲備，提高專業技能，培養具有創新精神、數據思維、國際視野的新金融人才，以高質量培訓賦能高質量發展。完善員工職業生涯培訓，助力新金融人才成長，逐步構建基於職業發展全周期的員工培訓體系。培育「遇建未來」新員工學習品牌，打造「入職培訓+融入計劃+管培生」三支柱，強化全行新入職員工一站式培訓輔導；培訓資源進一步向基層傾斜，推出「德才建備」網點客服經理能力提升學習項目，迭代優化「建證成長」網點客戶經理能力提升和「網聚英才」網點負責人能力提升學習項目，逐步實現網點崗位培訓廣覆蓋、全觸達。關注專業技術崗位人員發展，幫助員工加強專業能力建設，拓寬職業發展通道，推動專業技術考試成為建設學習型組織的重要引擎。

2022年，本集團共舉辦各類現場培訓2.8萬期，培訓137.7萬人次、2,440.7萬學時；網絡培訓（含網絡平臺學習）37.0萬人、4,065.4萬學時；現場及網絡培訓參訓率98.3%。

股權激勵計劃執行進展情況

本行2007年7月實施首期員工持股計劃，詳情請參見本行2007年7月6日發佈的公告。以後年度未新增參與人，也未實施新一期股權激勵計劃。後續將緊密關注監管政策和同業動態，適時開展激勵方式的探索創新。

內部控制

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

2022年度，本行依託數字化管理手段與內控評價系統，不斷完善內控管理工具支撐，加強常態化內控評價，持續提高內控管理質效。一是根據最新監管規則和行內制度規定，有針對性地修訂評價指標，組織全行實施評價，及時發現內控問題。二是依託內控評價系統，推進實施持續、動態的評價，加強數字化工具手段運用，提高問題發現效率。三是對內控問題與缺陷整改進行有效跟蹤，推進內控管理質效的持續提升。

本行董事會及審計委員會每年度對內部控制有效性進行評估，並審查內部控制評價報告。評價結論是：2022年末，本行不存在財務報告內部控制重大缺陷，未發現非財務報告內部控制重大缺陷。董事會認為，本行已按照企業內部控制規範體系和相關規定的要求在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。

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

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

股東權利

召開臨時股東大會

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

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

向股東大會提出議案

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

股東大會議案應當在股東大會通知發出前提交股東大會召集人；在股東大會通知發出後，單獨或者合併持有銀行發行在外有表決權股份總數3%以上股份的股東有權提出臨時議案，臨時提名議案應當在股東大會召開35日前提交股東大會召集人，其他臨時議案應在股東大會召開20日前提出並書面提交股東大會召集人。

向董事會提出議案

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

向銀行提出查詢

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

投資者關係

與股東之間的有效溝通

2022年，本行綜合運用線上線下形式，與市場保持緊密溝通。本行管理層高度重視與股東的溝通，積極參加各種交流活動，通過視頻直播形式公開舉辦年度和中期業績發佈會，為股東交流提供便利；持續加大溝通力度，坦誠回應市場關切，通過線上發佈會、投資者論壇、小組會、一對一交流、官方網站、投資者熱線電話和郵箱等多種方式和渠道，與境內外投資者及分析師交流千餘人次。本行積極呈現新金融行動和「三大戰略」推進成效，以及在ESG方面的努力和成果，宣介本行的長期發展優勢和核心競爭力。

經實施上述措施及進行檢討後，本行認為現有股東溝通政策充足及有效。

更多精彩　掃碼觀看

股東查詢

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

A股：

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
上海市浦東新區楊高南路188號
電話：86-4008-058-058

H股：

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心1712-1716號鋪
電話：852-2862-8555
傳真：852-2865-0990

投資者查詢

投資者如需向董事會查詢，請聯絡：

中國建設銀行股份有限公司董事會辦公室
中國北京市西城區金融大街25號
電話：8610-6621-5533
傳真：8610-6621-8888
電郵地址：ir@ccb.com

中國建設銀行股份有限公司董事會辦公室香港辦事處
香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈29樓
電話：852-3918-6955

投資者可在本行網站(www.ccb.cn 、www.ccb.com)、上交所網站(www.sse.com.cn)、香港交易及結算所有限公司「披露易」網站(www.hkexnews.hk)閱覽本年報。如對本年報有任何疑問，請致電本行熱線8610-6621-5533或852-3918-6955。如對年報編製有任何意見或建議，請發送電郵至ir@ccb.com。



圖注：本行福建省分行支持的海上「大風車」正在不斷運轉，用綠色能源點亮萬家燈火。



環境、社會和治理

踐行ESG理念，致力成為全球領先的可持續發展銀行。

環境和社會責任(環境、社會和治理)

本行深入貫徹新發展理念，縱深推進新金融行動，圍繞「致力成為全球領先的可持續發展銀行」的願景，將環境、社會和治理(ESG)要素全面融入戰略決策與經營管理，大力支持社會民生建設，持續拓展金融服務渠道，積極倡導綠色低碳環保，充分發揮ESG實踐對於高質量可持續發展的促進作用。本行MSCI(明晟)ESG評級連續3年被評為A級，在國內銀行業處於領先水平。

本行履行企業社會責任及環境、社會和治理信息詳情請參見本行《2022年社會責任報告》。

治理

治理架構

本行搭建了層次清晰、結構完整的ESG治理架構，打造高效協同、全面參與的ESG治理長效機制，不斷完善高質量可持續發展體系。

本行董事會對集團ESG戰略制定及實施承擔最終責任，負責明確ESG戰略目標、重點任務及管理優先事項，監督評價ESG戰略實施成效，加強ESG風險識別及評估，定期檢討相關目標及完成進度，聽取下設專門委員會、管理層匯報ESG相關事項管理推進情況，並指導相關信息披露工作。

本行董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會負責擬定ESG管理方針策略，對本行履行社會責任、綠色金融、普惠金融、鄉村振興金融、住房租賃、消費者權益保護(以下簡稱「消保」)、關聯交易等進行監督指導；董事會戰略發展委員會負責協助董事會制定ESG戰略目標，並在各項戰略目標制定中充分考慮ESG相關要素；董事會風險管理委員會積極指導ESG相關風險管理，督導落實相關風險匯報機制，指導開展氣候轉型風險壓力測試，強化重點領域風險防控，推動ESG要素深度融入全面風險管理體系；董事會提名與薪酬委員會持續跟蹤員工成長發展和薪酬福利情況，定期聽取報告並指導相關工作開展；董事會審計委員會定期聽取審計情況報告，監督評價內部控制，督促審計充分發揮第三道防線作用，推進ESG相關問題整改，不斷完善內控體系的健全性和有效性。

本行監事會切實履行監督職責，對董事會和管理層履行ESG相關職責情況進行監督評價，持續關注ESG戰略實施推進情況，專題研究ESG工作進展，在加強頂層設計、夯實基礎管理、提升能力建設等方面給予監督建議。

本行管理層負責制定並推動落實ESG工作目標，督導相關部門、境內外分支機構及子公司落實具體工作，全面提升集團ESG管理水平。設立環境、社會和治理推進委員會，統籌推進本行ESG戰略規劃、部署及協調工作，由行長擔任主任，成員部門(機構)34個，下設環境、社會責任、信息披露與投資者關係3個工作組，分工明確、密切配合，有效推進各項工作。

此外，本行管理層其他委員會在ESG相關重點領域發揮重要作用：

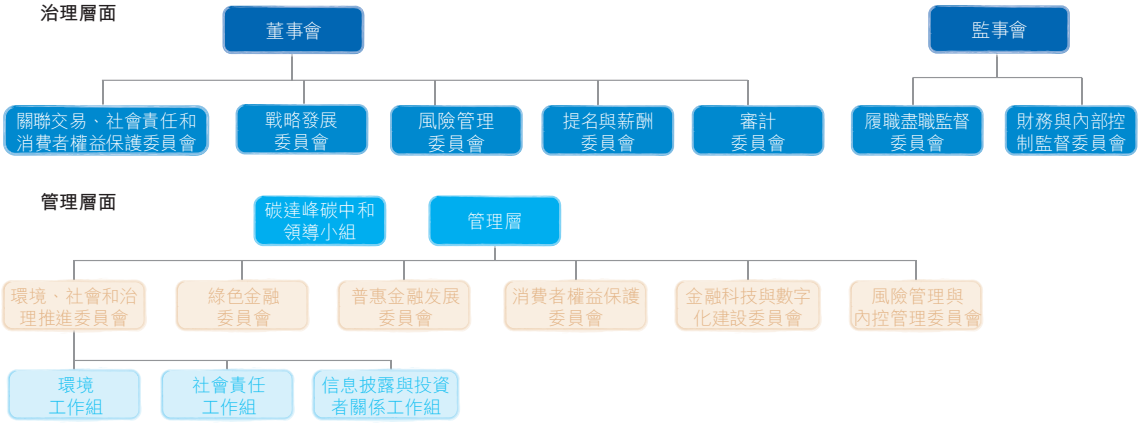
環境方面，本行設立碳達峰碳中和工作領導小組，由董事長擔任組長，行長擔任副組長，以新金融行動助力實現碳達峰碳中和目標；設立綠色金融委員會，由行長擔任主任，負責統籌推進全行綠色金融發展事宜，對綠色金融業務推進過程中的重大事項進行研究決策，規劃並部署全行綠色金融發展的重點方向與舉措。

社會方面，設立普惠金融發展委員會、金融科技與數字化建設委員會、消費者權益保護委員會等，由行領導擔任主任，統籌普惠金融發展、數據治理與應用、信息安全、消費者權益保護等ESG相關領域的戰略目標並督導執行。

風險管理方面，設立風險管理與內控管理委員會，由行長擔任主任，將ESG要素融入風險管理流程，把環

境與氣候風險、合規風險、操作風險、聲譽風險等納入全面風險管理體系，明確相關部門進行專業化管理，定期召開會議跟進工作進展，部署重要事項。

以下為本行ESG治理架構圖：



相關成效

2022年，本行董事會、監事會、管理層各司其職、協同發力，研究分析本行ESG工作實際現狀，籌劃部署ESG工作重點任務，積極探索ESG先進實踐，在環境、社會和治理方面協同發展，推動ESG工作取得實效：

治理層面	工作成效
董事會及戰略發展委員會	定期研究聽取ESG推進情況報告，統籌推動制定ESG工作規劃，指導管理層不斷完善ESG管理體系；推動實施《綠色金融發展戰略規劃》和《碳達峰碳中和行動方案》，研究綠色金融面臨的挑戰及應對措施，督促管理層深入貫徹綠色發展理念；指導制定消保工作規劃，優化完善消保管理框架，有效促進本行合規經營和可持續發展；推動實施社會責任戰略，進一步加大公益捐贈支持力度，為社會福祉和共同富裕貢獻金融力量；指導管理層加大對綠色發展、民營和小微企業、鄉村振興等重點領域和薄弱環節的信貸支持力度，推動戰略性業務可持續健康發展。
董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會	持續完善消保工作的戰略、政策和目標，推動開展金融消費者權益諮詢項目，審核通過《消保工作規劃（2023-2025年）》，指導開發消保儀表盤，有效監督消保工作有序執行；定期專題研究普惠金融、鄉村振興金融推進情況和發展質效，推動提高精細化管理水平；審核社會責任報告，持續監督公益捐贈執行情況；跟蹤綠色發展戰略成效，定期聽取ESG專題匯報，評估進展情況，持續加強與外部機構的交流，推動本行綠色金融發展和業務可持續發展。
董事會風險管理委員會	定期聽取環境與氣候風險分析報告，指導管理層將綠色金融納入風險偏好分析，提升綠色金融數字化管理能力；定期跟進ESG相關要素風險量化工作進展，指導管理層調整行業信貸政策，推動實現ESG要素和客戶信用評級體系有機融合；專題研究個人信息隱私保護與數據安全情況，指導管理層強化客戶信息授權管理，夯實數據安全防護能力；此外，聽取各類全面風險報告和專題報告，監督環境和氣候相關風險偏好設定及執行情況，研判綠色轉型挑戰，高度關注生物多樣性、信息科技、員工行為等重點領域風險，有效提升ESG相關風險評估和管理質效。
董事會提名與薪酬委員會	專題研究關鍵後備人才發展培養情況，重點關注高級管理人員繼任計劃、崗位晉升平等機遇、薪酬機制對高級人才吸引力及關鍵崗位後備人選等問題；深入開展員工薪酬結構分析，持續完善薪酬分配機制，高度重視女員工職業發展與激勵保障，積極推動「傾斜基層」政策落實；跟蹤督導建行研修中心在支持員工職業成長、學習產品開發與供給等方面的工作，重點關注綠色金融等重點領域的人才儲備培養。

環境和社會責任（環境、社會和治理）

治理層面	工作成效
董事會審計委員會	專題研究內部審計主要發現匯總和整改進展，督導管理層提升反洗錢、關聯交易、債務催收、金融科技等方面管理質效；定期審核內部控制評價方案和評級報告，提升內部控制體系健全性和有效性；定期聽取外部審計情況匯報，指導信息科技審計，推動滿足數據安全領域合規要求。
監事會	專題聽取本行ESG 工作推進情況匯報，持續關注ESG 體系實施和推進情況；專題聽取普惠金融戰略實施及「建行惠懂你」平臺運營情況匯報，持續跟進消費者權益保護工作；持續跟進氣候風險壓力測試工作開展及結果應用情況，關注全行綠色信貸政策執行、綠色貸款主要投向和結構優化，以及風險管控體系建設；開展「金融服務科創企業」專題調研，重點關注綠色產業，走訪相關企業，研究探討商業銀行如何更好地為綠色產業提供綜合金融服務，助力綠色低碳轉型發展。

管理層面	工作成效
環境、社會和治理推進委員會	召開1次年度會議，討論本行ESG工作進展，審議通過本行ESG工作規劃（2023-2025年），並對下一步工作重點進行部署，要求全行加強ESG信息披露，強化綠色金融服務能力，提升ESG風險管理水平，運用金融科技賦能ESG數據治理能力，持續推動集團碳足跡管理，加強ESG人才隊伍建設，將ESG理念全面融入業務經營和風險管理，努力打造全球領先的可持續發展銀行。
碳達峰碳中和工作領導小組	召開2次專題會議，研討部署本行服務碳達峰碳中和相關重點工作，審議通過《關於完整準確全面貫徹新發展理念 服務碳達峰碳中和行動方案》，並對下一步工作重點進行部署，要求將綠色金融融入經營管理全流程，完善綠色低碳產品服務創新體系和綠色金融評價體系，增強「雙碳」工作對資源配置的約束力和指導力。
綠色金融委員會	召開1次專題會議，研討綠色金融相關重點管理工作，並對下一步工作進行部署和安排，要求加大綠色資產配置力度，穩妥應對氣候挑戰，助力傳統產業實現低碳轉型。
普惠金融發展委員會	召開2次專題會議，討論本行普惠金融戰略推進情況、信貸管理及政策支持情況、鄉村普惠金融發展情況、普惠金融綜合服務體系建設等，並對下一步工作進行安排和部署，要求持續做好普惠金融細分市場研究，提升授信客戶覆蓋率，加強普惠金融隊伍建設，推動普惠金融業務線上線下協同發展。
金融科技與數字化建設委員會	召開5次全體會議、3次專題會議，對全行數字化經營、金融科技、渠道運營等工作進行總體部署和統籌推動。針對委員會職責、金融科技項目管理、數據治理、常規運維、培訓計劃、會議計劃以及相關金融科技項目立項等具體事項進行審議和討論。同時，對全行數字化經營和金融科技工作進行階段性總結，及時發現問題，以問題和目標為導向，部署下階段全行數字化經營和金融科技發展的重點和具體措施。
消費者權益保護委員會	召開3次全體會議、2次專題會議，討論個人客戶信息保護、投訴管理等重點工作，審議通過《消保工作規劃（2023-2025）》《個人客戶問題和解管理辦法（2022年版）》《消費投訴管理辦法（2022年版）》等議案，並對下一步工作進行部署和安排，提出持續完善消保體制機制、加強消保精細化管理、提升投訴管理水平、做好消保宣教培訓工作等具體要求。
風險管理與內控管理委員會	召開4次全體會議，對房地產、信息科技等業務進行專題研究，審議通過防範化解重大金融風險工作方案、完善全面風險治理體系意見等議案，部署下一步工作，要求加強對模型風險、反洗錢、制裁合規風險等新型風險的管理，加大對違法放貸、貪污賄賂等案件的管控力度，用好員工行為合規模型，做實線下網格化管理，強化數據治理，加強風險合規管理隊伍建設。

公司行為

本行持續強化員工行為管理，拓展內外部監督舉報渠道，引導知情人士揭發違法違規線索，嚴格做好舉報人保護，構建高標準商業道德準則。本行管理層定期向董事會風險管理委員會報告合規風險、案件防控等公司行為專題報告。

員工行為

本行持續完善員工行為體系建設，構建員工行為分析模型，持續動態識別員工徇私舞弊、貪腐失廉等違規行為，及時發現異常行為，做到早識別、早預警、早處置，有效防範案件風險。不斷夯實合規管理制度，制定印發《員工合規手冊》，明確應遵循的守法合規行為、應避免的失範失當行為、應禁止的違規行為、應嚴禁的違法犯罪行為，包括貪污賄賂、侵害銀行或客戶安全、侵犯公民個人信息等禁止性行為，並提出具體行為規範要求，要求本行各級、各類機構及全體員工（包括勞務派遣員工）嚴格貫徹執行。

反貪污反賄賂方面，本行明確要求全體員工「廉潔自律，風清氣正」，遵守公務活動、公款使用、出境管理等規定，反對濫用職權、謀取私利等行為，在業務辦理、供應商採購、財務支出、項目投資等工作履職環節，避免與客戶、供應商、服務商、中介機構發生關係不明、利益不清的行為。2022年，本行通過線下培訓、線上推送、開展合規知識測試等途徑，開展以《員工合規手冊》等制度文件為主要內容的系列培訓教育並覆蓋全體員工，主題涵蓋反貪污反賄賂相關制度和法律法規。

舉報人保護

本行積極暢通信訪舉報渠道，嚴格落實《信訪工作條例》要求，制定並實施《信訪管理規定》，在二級分支行及以上單位均有部門承擔接收處理信訪舉報相關職責，公民、法人或其他組織可以通過書信、電子郵件、電話、傳真、走訪等途徑，反映經營管理、勞動用工、人事任用、業務糾紛、客戶服務、工作作風等方面的問題或提出意見建議；相關渠道已在本行網站公示，為信訪舉報人反映問題和投訴申訴提供便利，保證相關事項及時有效處理。

本行明確要求保護信訪舉報人合法權益，保證其個人信息和舉報材料不被洩露，要求直接利害關係者回避，嚴禁瞞報、謊報、緩報、洩露信訪信息及打擊報複信訪舉報人等，並對違反規定人員依法依規予以處理；2022年，本行組織舉辦了以《信訪工作條例》為主要內容的信訪專題培訓班，開展了信訪年度考核和評先表彰活動，組織4次信訪專項檢查和信訪調研，指導各級機構解決複雜疑難信訪問題，進一步提升信訪工作質量與效率。

本行建立健全了員工舉報機制，面向境內外分行、子公司，出臺《堵截、抵制和報告違法違規行為獎勵辦法》，積極鼓勵、引導全體員工主動堵截、抵制和報告各類違法違規行為，包括外部欺詐、外部侵害、洗錢、恐怖融資等，並對相關員工予以獎勵和表彰，要求各機構對員工個人信息全程保密。2022年，本行修訂印發《員工違規處理辦法》，明確規定對於阻止他人揭發檢舉、提供證據材料的行為，依規依紀依法給予行政處分。

商業道德

本行全年舉行多次覆蓋全員的反貪腐商業道德培訓和合規警示教育，通過集中宣導、集體學習、線上課程和測試等多元化培訓渠道，開展覆蓋全體員工的必修培訓，主題涵蓋反貪腐、反洗錢、個人信息保護、制裁風險、違規處理辦法、合規風險等方面。同時，本行構建了差異化的商業道德培訓體系，為董事會成員、重點崗位人員、新入職員工等群體設置專門培訓課程，有針對性提升合規意識。

董事會成員	2022年，組織董事會全體成員參加相關保密法和反洗錢法合規培訓、反貪污法律法規培訓，跟進了解監管政策變化情況；部分非執行董事、獨立非執行董事積極參加境內外監管機構組織的專題培訓，內容涵蓋宏觀經濟形勢、公司治理、風險管理、國際會計準則、證券市場虛假陳述侵權政策解讀及投資者保護、防範和識別財務造假等方面，進一步提升履職能力和科學決策水平。
全體員工	2022年，開展面向全員的《員工合規手冊》宣傳教育系列活動及反貪腐警示教育，通過線上、線下兩個渠道，採用集中宣導、集體學習、自主學習、線上課程等多種手段，提高員工合規教育觸達頻次；通過線上答題和知識競賽等學習交流活動，鞏固學習成效。通過員工行為管理系統推送合規教育內容，含視頻、語音、文章、消息等多種合規教育信息觸達方式，支持網格員之間線上互動，着力打造合規教育新模式。2022年，本行利用員工行為管理系統發佈各類合規教育內容，累計129萬人次，實現警示教育素材精準觸達。
合規崗位人員	每年定期開展合規條線人員培訓，內容涵蓋員工行為管理、分析模型構建、大數據分析等方面，加強合規人才培養。
重點崗位人員	以基層機構負責人、客戶經理、櫃員等關鍵崗位為重點，通過編發案例集、線上答題、拍攝警示教育片等方式，每年組織開展常態化的合規和反貪腐警示教育活動，提升重點崗位人員合規意識。
新入職員工	在每年的新員工入職培訓中納入《員工合規手冊》、員工行為規範等內容，通過線上線下專題培訓、在線測試、製作合規短視頻等形式，對轄內員工開展商業道德行為規範的宣傳教育和培訓，提高員工理解和執行效果。

本行審計部門依據《操作風險管理政策》《反洗錢工作管理辦法》等制度要求，結合風險評估結果，定期開展道德標準審計，每年對員工操作風險及行為管理、反洗錢等情況進行評估檢查，持續促進員工行為合規性與反洗錢工作質量提升。2022年，本行組織開展操作風險管理審計、員工重點操作風險事項動態審計、反洗錢審計等，重點關注操作風險管理體系及其運作、員工行為管理有效性、反洗錢義務履行等情況，進一步加強對員工行為及商業道德的監督管理，並通過主要業務經營管理審計等項目覆蓋境外機構和子公司。針對審計結果和員工行為管理現狀，本行研發員工行為管理模型，探索運用智能技術發現和糾正員工違規行為，切實推進各類責任主體有效履職。此外，為規範員工行為、強化內部管理、提高商業道德標準，2022年本行對原《員工違規處理辦法》進行重檢修訂並印發全行各級機構執行，進一步落實從嚴治行要求，適應業務發展需要。

環境與氣候

綠色金融

本行持續完善綠色金融發展長效機制，推進綠色金融業務發展，深入實施《綠色金融發展戰略規劃》和《服務碳達峰碳中和行動方案》，統籌推進「雙碳」行動計劃，充分發揮金融科技和金融全牌照優勢，綜合運用綠色信貸、綠色債券、綠色租賃、綠色基金、綠色信託、綠色保險、綠色理財等金融工具，廣泛支持和培育綠色產業。

綠色信貸

本行綠色信貸業務保持較快發展，截至2022年末，本行綠色貸款[1]餘額2.75萬億元，較上年末增加7,869.76億元，增速40.09%；綠色貸款佔各項貸款[2]比重13.54%，較上年末提升2.56個百分點；不良率遠低於公司類貸款不良率。

1 綠色貸款數據為銀保監會2020年綠色融資統計口徑。
2 各項貸款數據為銀保監會G01報表統計口徑。

本行積極運用人行貨幣政策工具，助力低成本資金精準投放，有力支持清潔能源、節能環保、碳減排技術、煤炭清潔利用等領域項目建設。截至2022年末，本行累計發放碳減排貸款969.42億元，帶動年度碳減排量約2,200萬噸；發放煤炭清潔高效利用專項再貸款86.54億元。同時，不斷優化綠色信貸白名單機制，加大對綠色企業和項目的支持力度，截至2022年末，累計向白名單客戶投放綠色貸款7,825.46億元。

綠色債券

發行方面，本行積極參與綠色債券發行工作，2022年在境外發行10億美元和10億人民幣的「一帶一路」主題綠色債券，發行100億元境內首單可持續發展掛鈎綠色金融債券。

承銷方面，本行參與承銷87筆境內外綠色及可持續發展債券，總計1,560.67億元，同比增長25.79%，承銷國內首批轉型債券和市場首單綠色、鄉村振興、可持續發展掛鈎三重貼標債券，進一步拓展綠色債券承銷服務品類。

投資交易方面，本行持續加大綠色債券投資力度，積極支持市場創新，開展300餘筆綠色債券投資與交易，參與市場首筆可持續掛鈎綠色公司債券、全國首單鄉村振興主題綠色金融債券、境內首單碳中和綠色金融債券等創新品種投資，本外幣債券投資組合持有綠色債券餘額較上年末增幅分別逾110%和10%。

其他綠色金融業務

本行持續探索綠色金融業務領域，不斷豐富拓展綠色金融產品及服務類型，在綠色基金、綠色租賃、綠色投資、綠色諮詢、綠色理財、綠色保險、綠色住房、綠色供應鏈等方面推動綠色產品服務的創新發展，致力打造全面、多元的綠色金融服務體系，促進綠色金融服務全方位發展。本行綜合化經營子公司積極參與綠色債券承銷、諮詢服務、綠色投資等，綠色資產快速增長。

環境和社會責任（環境、社會和治理）

專題18

綠色金融產品與服務創新

浙江分行創新「碳優貸」業務，基於當地人行構建的企業碳賬戶指標體系，將客戶碳賬戶指標情況與本行信貸業務相結合，並實現系統對接，有力支持當地企業低碳生產。2022年，浙江分行累計發放「碳優貸」34.4億元。

建信信託積極探索供應鏈金融新模式，依託「鏈通寶」產品的成功經驗，幫助綠色產業核心企業快速搭建專業化管理系統及平臺，通過涵蓋供應鏈上下游管理、鏈上融資等在內的一站式服務，迅速提升供應鏈管理效率。截至2022年末，產品餘額達到1.73億元。

建銀諮詢通過第三方諮詢機構前期介入的方式，持續打造「綠色金融+諮詢」特色服務模式，創新開發綠色諮詢創新產品，為建築領域綠色信貸認定提供支持，助力本行建立獨有的綠色金融服務城鄉建設綠色發展的服務體系。截至2022年末，已為4個綠色信貸試點項目提供綠色建築諮詢服務，並形成《綠色建築第三方評價業務操作手冊》。

下表為報告期間，本行所獲部分綠色金融獎項榮譽。

獎項榮譽	頒獎單位
綠色信貸專業委員會特別貢獻單位	中國銀行業協會
綠色信貸專業委員會綠色銀行評價先進單位	中國銀行業協會
全球綠色金融獎－年度獎	國際金融論壇
「十佳綠色金融創新獎」	銀行家雜誌社
建銀國際「卓越遠見綠色債券框架」	香港品質保證局
建信人壽「年度ESG最佳社會責任實踐企業」	中國網

融資的環境影響

本行將環境、社會和治理等要素全面融入投融資活動，致力於搭建覆蓋投融資業務的ESG風險管理體系，不斷加強制度框架建設，持續完善環境與社會風險管理舉措，落實開展ESG盡職調查，持續加強對業務活動環境影響的深入分析與探索，將環境與氣候風險管理全面融入信貸業務流程。

信貸管理政策

本行不斷優化環境相關信貸管理政策，已制定出臺75個行業信貸政策，涵蓋農業、電力、林業、礦業、石化、交通運輸、材料、建築等重點行業，並根據需要及時進行重檢更新。同時，本行將客戶或項目的環境與氣候風險管理作為客戶選擇准入、授信審批、貸後管理等環節的重要內容，主動開展風險管控工作，實現環境與氣候風險信貸全流程管理。

- 電力行業：本行統籌能源保供與能源綠色低碳轉型，在火電項目選擇標準中明確污染物排放、煤耗水平等方面的要求，堅決壓縮退出國家明令淘汰的落後產能項目及高環境和社會風險的企業，支持煤電企業「三改」（煤電節能降碳改造、供熱改造及靈活性改造）；將清潔能源作為優先支持行業，加大信貸投放，提高信貸佔比。
- 交通運輸行業：本行積極支持運輸結構綠色轉型，重點支持城市公共交通、軌道交通等綠色交通重點項目，支持航空行業綠色低碳高質量發展，支持新能源汽車產業發展，推動交通工具電氣化、清潔化升級換代。
- 綠色建築產業：本行積極支持綠色建築高質量發展，推動綠色金融與綠色城市建設及綠色建築推廣協同發展，支持建築產業節能減排；在房地產項目選擇上，將是否符合綠色建築標準作為重要考量因素。
- 農業：本行積極支持農業綠色發展，在農業客戶選擇標準中強調合規經營、環境保護、質量安全等方面的要求，實施環境與氣候風險「一票否決」，對於存在重大環境與氣候風險的客戶和項目不得信貸准入。將農業作為優先支持行業，積極支持農業經營主體開展減排固碳、資源綜合化利用以及高效節水農田排灌設施建設，加大節肥、節藥、節水、節地等農業能源節約型客戶的信貸投放。
- 林業：本行積極支持林業發展，在林業客戶選擇標準中強調合規經營、環境保護、質量安全等方面的要求，實施環境與氣候風險「一票否決」，對於存在重大環境與氣候風險的客戶和項目不得信貸准入。將林業作為優先支持行業，持續加大信貸投放。積極支持林業經營主體開展國家儲備林建設、生態保護和修復、退耕還林還草，積極支持全國森林經營規劃重點建設項目、《「十四五」林業草原保護發展規劃綱要》重點項目，服務提升森林蓄積量，增強碳匯能力。
- 採礦：本行支持綠色、清潔、智能開採，將安全生產、環境保護、資源利用等作為客戶和項目選擇准入標準；實施環境與氣候風險「一票否決」，對於存在重大環境與氣候風險的客戶和項目不得信貸准入，堅決壓縮退出不符合國家產業政策的違規產能、落後產能以及環保、安全生產不達標的企業。
- 石化：本行支持石化行業綠色、低碳、循環發展，將安全生產、清潔生產、能耗水平、排放水平等作為客戶和項目選擇准入標準；密切關注企業生產及項目建設對能源消費、碳排放、生態環境及生物多樣性等方面的影響，實施環境與氣候風險「一票否決」，對於存在重大環境與氣候風險的客戶和項目不得信貸准入，不介入大氣污染防治重點區域新增產能項目，堅決退出不符合國家產業規劃和環保政策的項目，以及不符合綠色低碳發展要求、高環境和氣候風險的企業。

- 鋼鐵：本行支持鋼鐵行業綠色發展和轉型升級，將能效水平、排放水平等納入客戶和項目選擇的准入標準；密切關注項目建設對能源消費總量和強度雙控、碳排放、生態環境及生物多樣性等方面的影響，實施環境與氣候風險「一票否決」，對於存在重大環境與氣候風險的客戶和項目不得信貸准入，堅決退出不符合國家產業規劃和環保政策的項目和環保、安全生產不達標的企業。

- 生物多樣性保護：本行行長張金良視頻參加了2022年12月在加拿大蒙特利爾舉辦的聯合國《生物多樣性公約》締約方大會第15次會議（COP15）第二階段會議「銀行業自然與氣候行動」主題邊會並致辭，簽署《銀行業支持生物多樣性保護共同行動方案》，承諾充分發揮金融手段在生物多樣性保護中的作用，將生物多樣性保護納入戰略全局，加大對生物多樣性保護和應對氣候變化領域資金投放力度，在氣候相關披露、自然相關披露等領域發出金融聲音，積極參與、推動、引領綠色銀行建設。本行在風電、光伏發電等行業信貸政策中均明確要求，強化生態保護意識，嚴格遵守生態保護紅線、環境質量底線、資源利用上限和生態環境准入清單等要求，並密切關注項目建設對生態環境及生物多樣性等方面的影響。

ESG盡職調查

本行堅持落實ESG風險審查舉措，在信貸及投資銀行業務等投融資活動中廣泛開展ESG盡職調查。

信貸業務方面，本行將客戶環境和氣候風險情況納入盡職調查範圍，涵蓋貸前、貸中、貸後全流程。貸前調查環節，要求貸款申報單位調查能效水平、溫室氣體排放和污染物排放等環境與氣候相關內容，並表述清晰；貸中審查環節，對未落實關於能耗、減排等環境與氣候風險管控要求的企業或項目，不予放款；貸後檢查環節，加強環境與氣候風險預警核查跟蹤管理，對於發生重大環境與氣候風險的客戶，嚴格控制信貸敞口，加快風險化解。對於調查發現ESG風險升級的項目，本行建立了完整的分析、取證和應對流程，如對固定資產貸款項目工程，應用類比分析、物料平衡分析、資料複用等方法，針對項目特點分階段分析；分析完成後，調查導致ESG風險升級的事項、搜集風險因素，並對具有重大外部環境影響的項目進行風險因素專項評價；分析調查後，制定項目相關事項應對方案，重新論證相關工程的可行性及經濟合理性。

債券承銷方面，本行債券承銷業務客戶已納入全行對公客戶環境和社會風險管理流程，將能效水平、溫室氣體排放和污染物排放情況等作為客戶和項目選擇、授信審批、貸後管理的重要依據。在債券承銷業務准入階段，調查客戶ESG風險相關因素，包括但不限於客戶環境和社會風險控制制度和管理水平、生產經營和排污等許可取得情況、生產工藝和能效利用等在行業中所處水平、監管部門的環境安全違法違規和整改記錄等。在客戶選擇時，審慎審批准入鋼鐵、煤炭等ESG風險密集型行業客戶，並設置階段性管理要求。

投資活動方面，本行構建了「人民幣信用類債券投資組合負責任投資體系」，建立覆蓋策略制定、交易執行、投後管理、基礎研究的基本框架，將發行體ESG表現作為投資決策重要參考，踐行「責任+價值」投資理念，組合內發行體ESG評價均值持續優於市場平均。本行在年度經營策略中融入ESG要素，重點關注發行體股權結構及公司治理情況，持續關注投資組合內發行體負面輿情，定期跟蹤組合內發行體ESG外部評價變化，優先支持ESG評價較高的發行體，將資源向有助於實體經濟綠色、可持續發展的重點領域和優質發行體傾斜，積極服務國家戰略。

專題19

對公客戶ESG評級工具

為貫徹落實新發展理念，積極響應「碳達峰碳中和」政策目標號召，助力新金融實踐，本行在國內外同業中率先成功研發適用於全量對公客戶的自動化ESG評級工具，從環境、社會和治理三個方面綜合評價客戶在「雙碳」目標下的可持續發展能力。該體系是識別客戶綠色低碳和可持續發展水平的重要工具，開創全球同業ESG評級實踐先河，具有以下特點：

一是適用客戶範圍廣。可適用全量對公客戶，目前滿足評價條件的客戶數量約70萬，隨着客戶ESG相關數據披露要求和標準的進一步完善，客戶ESG相關數據質量進一步提升，滿足ESG評價條件的客戶群體將進一步拓展。

二是ESG評價精細化水平有效提高。基於行業和規模兩個維度劃分74個模型，業內首次對大中型和小微企業開展差別化評價，突破了業內ESG評級集中於上市公司和發債企業等大中型客戶的現狀。

三是評價指標體系兼顧國際標準和中國特色。充分融合行外知名機構及行內專家經驗，基於我國基本國情和「雙碳」政策趨勢，結合我國ESG相關特色數據，構建評價指標體系。

四是金融科技賦能生成客戶ESG評價結果。利用金融科技技術，深度挖掘行內外ESG相關信息，積極引入外部數據，由系統自動生成客戶ESG評價結果，為業務人員減負賦能。

對公客戶ESG評級工具為本行業務經營管理提供了新的視角和抓手，有利於前瞻性做好客戶選擇及風險管控，促進信貸投資業務的良性循環與可持續發展。

環境和社會責任（環境、社會和治理）

授信審批機制

本行持續加強業務ESG風險管理評估與審查，遵循《關於加強環境和社會風險管理的通知》管理規定，根據客戶環境與社會風險高低程度，將其劃分為高風險、中風險和低風險，要求填寫《環境和社會風險分類認定表》並嚴格執行客戶分類管理。

貸前調查環節，要求對客戶所在行業、區域特點等情況開展針對性調查，範圍包括但不限於已採取的環境和社會風險措施、環境安全違法違規事件等內容。

- 高風險類客戶：新客戶一律不得信貸准入；存量客戶信貸餘額或貸款餘額一律不得新增（為化解風險辦理表內承接表外業務導致貸款餘額增加的除外）。
- 中風險類客戶：新客戶如需信貸准入、存量客戶如需新增信貸餘額（低信用風險業務除外），需報一級分行相關行領導審核同意，並在審批申報材料中說明理由。通過銀團貸款、提高資本金比例、增加合格押品等方式，降低本行實際承擔的風險敞口。
- 低風險類客戶：依據本行授信審批規定及流程正常辦理。

貸中審核環節，嚴格執行對環保違法違規、安全生產事故等事項的核查工作。貸後管理環節，要求定期查詢風險事項，及時重檢分類認定，將中高風險客戶納入名單制管理並執行更嚴格的檢查要求，包括提高現場檢查頻次、按季動態評估等。

本行研究制定《固定資產投資項目評估辦法（2022年版）》，明確規定固定資產投資項目中能耗、環保、碳排放以及其他環境評估相關評估要求，新增碳達峰碳中和影響專項分析，對可量化分析部分進行敏感性分析，對不可量化分析的部分強化定性分析相關要求，切實做好項目環境與氣候風險評價。

本行結合環境與社會風險、環境與氣候風險管理標準，制定差別化授信審批流程及策略。對於鋼鐵、水泥、煤炭開採、火電等社會、環境與氣候風險較高領域，實施風險升級管理流程，將新增項目貸款審批權集中於總行；將符合綠色信貸標準項目納入「綠色通道」，執行差別化流程，提高業務辦理效率；對於不符合國家政策規定和監管要求、違法違規且尚未完成整改、企業環境信用評價為環保警示或環保不良企業、因環境與氣候原因涉訴且可能對企業造成較大不利影響、政府主管部門要求關停以及其他存在重大環境與氣候風險的客戶和項目，實施環境與氣候風險「一票否決」，不得信貸准入。2022年，本行制定《大中型對公客戶信用審批申報材料模板》，將環境和社會風險分類、環境與氣候風險嵌入客戶調查評價報告，要求煤電、鋼鐵、有色金屬冶煉、建材、石化、化工等高耗能高排放行業必須明確列示風險調查情況。同時，對各級經營部門、授信審批部門負責人和相關崗位人員、各境內子公司和授信相關崗位人員進行培訓，要求貸款申報單位在申報材料中說明環境和社會風險分類、環境與氣候風險相關內容。

氣候相關風險分析

2022年，本行持續推進氣候轉型風險壓力測試工作，對火電、鋼鐵、建材、民航、有色金屬冶煉、石化、化工和造紙等八大高碳行業開展了氣候轉型風險壓力測試，評估碳達峰碳中和目標對本行信貸資產的潛在影響。測試採用國際主流方法，基於內部評級模型進行逐戶測算，通過估算企業碳排放情況，量化評估氣候轉型風險對客戶財務成本、信用評級的影響。壓力測試工作以2021年末為基期，測試期為2022年至2030年，涵蓋2,898戶企業，貸款餘額5,884.51億元。測試結果表明，八大高碳行業客戶在壓力情景下還款能力均出現不同程度的下降，但整體風險可控。在輕度、

中度和重度三種壓力情景下，到2030年，本行資本充足率分別下降1.58、1.62和1.65個百分點，下降後資本充足率均高於監管要求。

綠色運營

本行重視綠色運營，積極完善監測診斷、能源審計和維護保養等制度，建立分類統計臺賬，定期統計、分析能源消耗數據，深挖節能潛力；開發應用碳排放數據管理平臺，形成自下而上的常態化月度報送機制，全面盤查2022年全行能源及資源消耗狀況，積極研究優化能源消耗統計標準。2022年，總行本部在北京市綠色創建活動中獲評四星級單位，成為北京市首批綠色創建單位；廈門市分行、廣東花都分行、湖南長沙河西支行、湖北武漢球場支行、重慶渝中上清寺支行及萬州梁平支行獲「碳中和證書」；悉尼分行、蘇黎世分行、法蘭克福分行和建行紐西蘭獲當地「碳中和」認證；首爾分行獲評韓國金融機構ESG最高評級。

持續推進綠色網點建設，通過使用綠色低碳建材、降低用能負荷、拓展可再生能源使用等方式進行網點新建或裝修。同時，繼續推進網點實施交易電子化，擴大回單、憑證及印章的電子化應用範圍，不斷豐富無紙化辦理業務場景。此外，推進綠色低碳櫃面業務服務，開通客戶線上預約、預約到家、預約到店功能，增強線上線下服務協同。

強化運營數據中心節能管理，在新增機房環境、基礎設施和前端外設等IT資產採購環節，要求供應商產品具備相關綠色資質，加強環境管理認證、節能環保認證和環境標誌產品認證等。強化綠色數據中心建設分析研究，推行低碳節能措施，切實踐行綠色低碳管理。

深入推進綠色採購行動，研究制訂《綠色採購商品目錄》，夯實綠色採購管理基礎。全流程落實推進綠色採購，在選型測試、供應商資格審查、採購執行環節關注供應商及商品的綠色指標。大力推廣數字化採購，在保證風險可控的前提下，積極推行在線商務談判、合同簽署等工作，努力提升綠色採購質效。

推廣建設綠色辦公文化，杜絕「長明燈」，減少電腦待機消耗；加快推進智能運營，減少使用一次性辦公用品，提高視頻會議系統使用率；穩步推進廢棄物管理工作，妥善處理各類有害及無害廢棄物；加強綠色環保理念宣貫，組織開展主題為「綠色低碳，節能先行」「落實「雙碳」行動，共建美麗家園」節能宣傳周活動，提高員工節能減排意識。

下表列出所示期間本行綠色運營的環境績效情況。

	2022年	2021年	2020年
溫室氣體排放總量（噸二氧化碳）	1,682,812.20	1,643,454.48	1,481,223.32
能源消耗（噸標準煤）	325,657.59	335,950.96	299,247.57
耗水量（噸）	18,246,296.32	20,600,497.71	23,171,202.67
總耗紙量（噸）	8,841.62	11,172.33	12,635.51
離櫃賬務性交易量佔比（%）	99.64	99.58	99.51
電子渠道金融交易遷移率（%）	97.87	97.34	96.57

註： 以上數據口徑詳見本行《2022年社會責任報告》。2021年、2020年環境類績效數據統計範圍包括總行，35個境內分行全轄，建行研修中心東北學院、華東學院，北京生產園區，武漢生產園區。2022年包括總行，37個境內分行全轄，建行研修中心東北學院、華東學院，北京生產園區，武漢生產園區。

社會發展

服務三農發展

本行深入學習貫徹黨的二十大精神，扎實履行定點幫扶責任，進一步鞏固拓展脱貧攻堅成果，接續推動脱貧地區發展和鄉村全面振興，實現鞏固拓展脱貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接，深入實施鄉村發展、鄉村建設、鄉村治理「三大行動」，持續推進「五大振興」，做好定點幫扶陝西省安康市漢濱區、漢陰縣、紫陽縣、嵐皋縣工作，持續助力鄉村可持續發展。

多元化幫扶舉措

2022年，本行加強脱貧地區和國家鄉村振興重點幫扶縣金融幫扶和信貸支持，聚焦重點做好金融支持易地扶貧搬遷後續扶持工作，切實滿足搬遷群眾發展生產的融資需求，繼續加大對集中安置點配套基礎設施等建設的支持力度，積極支持安置點富民產業發展和就業幫扶等。

主要舉措包括：

- 在鄉村消費幫扶方面，設有「裕農優品」，引導金融資源向企業、組織、農民精準滴灌，助力農民增收致富；
- 在鄉村培訓方面，設有「裕農學堂」，聯動鄉村中小學、黨群服務中心、鄉村醫療站、「裕農通」服務點等，常態化開展主題教學活動；
- 在鄉村社交方面，設有「裕農朋友圈」，聯動地方政府，以服務農民為核心，以社交功能為切入點，為農民群眾提供喜聞樂見的專屬綜合服務；
- 在鄉村流通方面，設有「裕農市場」，逐步形成涵蓋產品、平臺、場景、客戶的「鄉村金融生態圈」，以金融科技促進縣域經濟快速發展；
- 在鄉村治理方面，創新建設「農村集體三資監管」「農村產權交易服務」和「智慧村務綜合服務」平臺，推動數字鄉村基層治理服務場景建設，助力強化鄉鎮政府綜合服務能力。

幫扶成效

2022年，在陝西省安康市漢濱區、漢陰縣、紫陽縣、嵐皋縣，本行直接投入無償幫扶資金10,344萬元，引入無償幫扶資金4,511萬元，直接投入有償幫扶資金



圖：本行定點幫扶村漢濱區財梁社區鳥瞰圖

127,507萬元，引進有償幫扶資金8,526萬元，通過調動全行資源落地招商引資項目資金38,273萬元；培訓基層幹部28,729人次、致富帶頭人17,507人次、專業技術人員20,056人次。

本行持續依託消費幫扶積極參與鞏固脱貧攻堅成果，組織建立脱貧地區消費幫扶專區、國家鄉村振興重點幫扶縣產品館等特色脱貧助農銷售專區。2022年，本行開展「同心協力、聯合助農」等系列幫扶興農營銷活動90餘場，帶動消費幫扶商戶交易額近2億元。截止2022年末，累計幫助銷售脱貧地區農產品13.61億元，採購脱貧地區農產品8,025.37萬元，惠及已脱貧建檔立卡戶10.68萬人，推動國家鄉村振興重點幫扶縣農產品交易額達3.88億元。

鄉村振興金融服務

本行積極打造具有示範性、可推廣的金融支持鄉村振興發展模式，積極完善鄉村振興頂層制度設計，傾斜各項政策資源，深化各方合作，科技賦能農村金融場景平臺建設，做好鄉村振興重點領域、重點區域、重點客群金融服務，滿足涉農客戶多樣化、多層次的金融需求，致力增強金融匱乏地區的金融服務可獲得性。

打造裕農通「村鏈」工程

打造「村鏈」工程，建立服務三農的「裕農通」鄉村振興綜合服務品牌，依託「裕農通」普惠金融服務點和「裕農通」APP，圍繞智慧村務、便民事務、電子商務、基礎金融服務，實現村民助農取款、民生繳費、社保醫療等金融和非金融服務辦理，助力數字化經營與平臺經濟在鄉村的落地、落實。

線下打造「裕農通」普惠金融服務點。本行與村委會、供銷社、村口超市、衛生診所、退役軍人服務站等主體合作，建設「裕農通」普惠金融服務點，布設智能POS、智慧助農終端等機具設備，連接共享鄉村有效社會資源，提供基礎金融服務。截至2022年末，在全國建設「裕農通」服務點44萬個，覆蓋全國大部分的鄉鎮及行政村，可辦理41類政務民生服務和10餘萬個生活繳費項目，為超過5,200萬人提供服務，其中與「村支兩委」合作共建25萬個「裕農通」服務點，佔比約56%；重點面向鄉村種養殖大戶、下鄉返鄉創新創業等人群發行2,283萬張「鄉村振興•裕農通卡」，當年淨新增430萬張。2022年，「裕農通」服務點成為全國首家具備電子社保卡簽發功能的農村普惠金融服務點。

線上推動「裕農通」APP建設，實現31個省份全覆蓋。截至2022年末，「裕農通」APP註冊用戶已超500萬戶，當年新增304萬戶，累計發放農戶貸款近200億元，累計完成繳費交易超500萬筆。同時，全面開展消保工作，加大農村地區消保工作推進力度，在「裕農通」APP、「建行裕農通」微信公眾號上建立「多彩消保」宣教專區，打造貼近農村、貼近農民的消保宣傳陣地，將金融知識觸達鄉間地頭，推動金融知識下沉鄉村，惠及更多鄉村客群。2022年，「裕農通」APP上線「長輩版」服務界面，助力老年客戶跨越「數字鴻溝」。

加大鄉村信貸資源投放

圍繞保障國家糧食安全、鄉村產業、鄉村建設等重點領域，創新「鄉村振興貸款」系列產品，如「高標準農田貸款」「設施農業貸款」「農業生產託管貸款」等，精準服務農業農村生產發展需要。打造「裕農」系列產品，基於農戶信用信息、資產及交易信息、「裕農通」等客戶數據，以及生產經營等涉農數據，打造「裕農快貸」產品包和線下「裕農貸」系列產品，滿足農戶生產經營資金需求。

拓展涉農生態新場景

探索構建「銀行+期貨+保險」模式，強化涉農信貸風險市場化分擔和補償機制，幫助農戶鎖定原材料採

購，穩定農業生產經營利潤；全國首家搭建智慧蛋雞大數據金融應用中心，基於蛋雞產業鏈交易數據，為蛋雞養殖客戶提供線上信貸服務；聚焦全國4,500家農批市場、3萬家農貿市場，為市場中的各類涉農經營主體提供綜合化的金融和非金融服務；深化與全國供銷合作系統的合作，聚焦全國220萬個農民合作社，特別是供銷合作總社領辦的19.2萬個農民合作社，為相關涉農主體提供信貸、結算、商戶服務等綜合化服務；聚焦全國90萬家農業生產社會化服務組織，構建農業生產託管服務數字化平臺；圍繞消費幫扶，推出「裕農優品」鄉村電商服務，助力農產品上行。

打造「善付通」供應鏈服務平臺，基於既有對公客戶供應鏈關係，為客戶及其上下游提供網絡化金融服務和商務協同。本行依託「善付通」積極踐行鄉村振興戰略，聚焦涉農產業鏈網絡化、數字化升級需求，為涉農供應鏈上下游經營主體提供支付結算、訂單管理、信息共享等一攬子「電商+金融」綜合服務，有效打通涉農產品交易線下溝通環節多、貨款核實等待時間長等交易堵點，助力推進農村一二三產業融合；2022年，累計拓展328家外聯企業客戶，打造680個活躍供應鏈，覆蓋上下游活躍客戶超34萬戶，交易額1,160億元，其中涉農產業鏈400餘個，交易額超130億元。

支持鄉村綠色發展

提供良好的生態保障、環境保護和綠色產品，支持鄉村綠色發展。研究制定《在鄉村振興領域大力發展綠色金融行動實施方案》，在農村土地整治修復、生態循環農業發展、農村人居環境綜合整治、綠色資源開發利用、農業面源污染治理、生態系統修復與保護、縣域清潔能源和節能環保產業發展等七大領域加大信貸投放支持，豐富涉農綠色信貸項目儲備，選定10家重點分行，總分行聯動共同制定因地制宜的涉農綠色金融服務方案，支持鄉村建立符合碳達峰碳中和目標的治理架構和組織體系。

工作成效

2022年，本行圍繞糧食安全、奶業振興、肉牛、蔬菜、水果和花卉等六大特色涉農產業鏈生態場景金融服務體系建設，構建以全場景、全客群、全產業鏈為服務對象的新型業務模式，將金融資源優先配置到鄉村振興的重點領域和薄弱環節，涉農貸款餘額突破3萬億元，較上年末增加5,387.08億元，增幅21.85%。餘額、增速和新增均為歷史最高水平；其中，對公涉農貸款餘額20,654.09億元，對私涉農貸款9,391.17億元；農戶貸款餘額9,389.54億元，較上年末增加2,177.98億元，增幅30.20%，保持高速發展。本行不斷降低涉農客群的綜合融資成本，2022年新發放涉農貸款加權平均利率3.91%，較上年下降39個基點，推動破解農戶農企融資難、融資貴的問題，助力涉農客群增收致富。

聚焦普惠客群

「建行惠懂你」平臺

本行聚焦普惠金融客戶數據特點和差異化需求，持續豐富數字化線上化服務供給，創新拓展普惠金融服務維度、可觸達群體與地域範圍，秉承數字化經營理念，為普惠客群打造專屬服務平臺—「建行惠懂你」APP。2022年11月，本行升級推出「建行惠懂你」3.0綜合化生態型服務平臺，在做強核心信貸功能的基礎上，進一步拓展豐富金融及公共服務，形成涵蓋信貸、財富、經營三大板塊的功能佈局，打造開放共享可持續的綜合服務生態體系，助推客戶綜合服務能力提升和普惠金融業務長效發展，榮獲「第十九屆人民

匠心服務獎」。截至2022年末，「建行惠懂你」APP累計訪問量2.1億次，下載量超過2,650萬次；註冊個人用戶1,773萬戶，認證企業897萬戶，較上年新增257萬戶；授信客戶199萬戶，授信金額1.64萬億元，分別較上年新增72.62萬戶和6,462.71億元，創歷史新高。

差異化普惠金融產品體系

本行依託數字技術和科技賦能，強化平臺經營，提升市場響應能力，聚焦小微企業、個體工商戶、涉農客戶、供應鏈上下遊客戶等普惠金融群體差異化需求，豐富「小微快貸」「個人經營快貸」「裕農快貸」「交易快貸」產品體系，提升客戶需求滿足能力和服務效率。「小微快貸」等新模式產品累計提供信貸支持8.83萬億元，服務客戶352萬戶；「創業者港灣」支持科創中小微客戶群體，為超2.3萬家入灣企業提供信貸支持420億元。

助力穩定市場主體

本行積極探索構建個人經營類群體的專屬信貸服務體系，組織開展了普惠金融「惠市•惠企」集惠專項行動，加大對個體工商戶等普惠個人經營類群體的金融支持力度，着力提振市場主體信心，助力穩定宏觀經濟大盤。「個人經營快貸」2022年全年累計發放貸款超5,100億元，服務客戶超77萬戶。

支持金融服務匱乏區域

本行在西藏、青海、寧夏、甘肅、新疆等金融服務匱乏區域，積極投放普惠金融貸款餘額超400億元，惠及當地小微企業貸款客戶數超10萬戶，持續拓展普惠金融服務的廣度和深度，助力緩解當地小微企業融資難、融資貴難題。大力推廣「首戶快貸」專屬產品，2022年服務小微企業首次貸款客戶18.5萬戶，同比多增2.5萬戶。

扶持「專精特新」

本行與工業和信息化部簽署《中小企業金融服務戰略合作協議》，圍繞加大「專精特新」中小企業融資支持、創新研發專屬信貸產品、全面升級金融服務等開展合作，開展「專精特新」中小企業專項行動，全力扶持中小微企業創新和高質量發展。截至2022年末，工信部發佈的四批專精特新「小巨人」企業中有2,180戶與本行開展信貸業務，貸款餘額683.49億元。其中，大中型客戶貸款餘額627.55億元，小微客戶貸款餘額55.94億元。

金融服務可及性

縣域網點覆蓋

本行積極拓展城市規劃新區和縣域網點覆蓋，制定下發《關於縣域業務拓展的指導意見》。2022年，本行新設縣域網點14個，佔新設網點總數63.64%；降低部分省份新設縣域網點的盈利考核要求，以進一步提升縣域金融服務可獲得性。截至2022年末，本行共有1.4萬餘個營業網點，其中縣域網點4,198個，縣域網點佔比29.48%；原832個國家級貧困縣營業網點1,005個，持續提升服務鄉村振興能力。（詳情見「機構網點與電子渠道」）

特色網點建設

本行建成普惠金融、住房租賃、汽車金融等多類特色網點，加速網點服務功能向綜合與特色結合、金融與非金融結合的場景生態服務功能轉型升級。發揮網點渠道優勢，實現高效化快觸達的線上支持與有溫情有品質的線下服務融合銜接。2022年末，本行近1.4萬個網點可開展普惠金融服務，普惠專員近2萬人，累計組建普惠金融服務中心250餘家，已掛牌普惠金融特色網點2,500餘家。

環境和社會責任（環境、社會和治理）

網點拓展「勞動者港灣+」服務

本行積極服務社會，向社會開放「勞動者港灣」13,875個，並向特色化、差異化服務轉型升級。持續深化「勞動者港灣+」模式，與各級黨政機關、工會、殘聯、慈善組織等2,166家機構合作共建，豐富適老助老、綜合政務、鄉村振興、綠色低碳、教育助學、法援普法、無障礙服務等服務內涵。本行實施多項適老化及無障礙改造，印發《營業網點無障礙服務能力提升實施方案》並推出行業首個《營業網點無障礙建設專項指引》，打造「無障礙服務示範網點」，優化老年、殘障群體服務體驗。在適老化方面，本行1.4萬餘個營業網點已全面配置愛心座椅、老花鏡、放大鏡等，並在有條件的網點增配輪椅、叫號振動器、血壓計、溝通手寫板、移動填單臺、無糖飲品區等設施。截至2022年末，本行14家分行的145個網點通過《銀行營業網點適老服務要求》團體標準認證，數量保持同業第一。在無障礙方面，本行營業網點進一步完善無障礙出入口、網點服務求助電話、輪椅、導盲犬可入標識、大堂引導服務、手語服務、上門服務等無障礙服務資源，滿足殘疾人和需特殊關愛群體的需求；推出「灣寶手語小課堂」系列課程，超50萬人次參與，提升營業網點員工手語服務技能水平，為聽障群體提供優質金融服務。2022年，本行共有77家網點獲評中華全國總工會「最美工會戶外勞動者服務站點」，獲評數量在全國金融系統蟬聯第一。

手機銀行

優化手機銀行操作流程，提升金融服務可獲得性。改進手機銀行註冊登錄流程，用戶可通過手機號等方式線上快捷註冊開通手機銀行，通過綁定他行銀行卡的方式，在本行手機銀行辦理金融及便民政務業務。持續優化理財、基金、保險、跨境金融、實物金兑換等投資理財服務的交互流程，通過信息提示縮短操作步驟，呈現給客戶更舒適、更便捷、更流暢的金融服務體驗。本行積極對接全國及各省市政務服務，打造手機銀行政務服務中心。手機銀行首頁及生活頻道集中展示當地公積金、養老金、社保、醫保、交通罰款、繳税等便民政務服務，用戶可以通過手機銀行一站式辦理金融及便民政務業務。

遠程智能銀行

本行通過多媒體互聯、多場景滲透、多功能觸達，持續向廣大客戶提供優質高效的遠程綜合金融服務。智能應用向語音導航、諮詢服務、還款提醒、營銷輔助等多領域深度拓展，電話語音導航日均服務客戶近58萬人次，智能諮詢日均服務客戶超100萬人次，智能還款提醒覆蓋信用卡、個人貸款、小企業貸款、農戶貸款等9個業務場景，智能輔助營銷觸達客戶368萬人次。2022年，受理客戶諮詢10.77億人次，客戶滿意度超99%。深入推進智能化服務，新增優化「慧預判」「雲速遞」等便捷服務功能，創新推出「中國建設銀行客戶服務」視頻號、抖音號，「中國建設銀行客戶服務」微信公眾號粉絲數突破2,250萬人，服務客戶1.29億人次。

可替代金融服務

本行營業網點配備2萬臺「龍易行」移動智能終端，其中縣域5,246臺，上門為客戶提供賬戶開立、信用卡申請、手機銀行簽約等十一大類154項移動金融服務。針對部分行動不便的殘障人士和老年人、城市務工人群以及金融服務資源較為貧乏的高海拔或偏遠區域的村鎮居民，本行網點員工通過攜帶「龍易行」移動智能終端為其提供上門服務。截至2022年末，本行利用「龍易行」開展外拓服務約50萬次（其中專項縣域外拓8.5萬次），交易金額超過21億元，交易量達3,897萬筆，同比增加40.43%。

本行積極拓展線上服務功能，提升服務便捷性。通過微信公眾號「掌上網點」線上化服務能力，將線下網點「有溫度的服務」遷移至線上，為客戶提供渠道導航、業務預約、諮詢互動等服務，讓客戶通過手機即可獲

得親臨網點般的服務和體驗。同時，針對縣域、鄉村等金融服務匱乏地區和人群，上線遠程諮詢服務，通過搭建「AI客服+人工坐席+網點員工」三層應答服務能力，實現客戶需求識別及常見問題的即時解答。積極探索新型金融服務渠道，將移動金融服務車應用於網點地域特定業務場景，主要為不易獲得金融服務的客戶提供開戶、轉賬等相關金融服務。同時，裕農通「村鏈」工程、「建行惠懂你」專屬服務平臺、「建行生活」客戶經營平臺進一步豐富了本行線上服務的可及性和便利性。

本行推出「建行到家」金融服務，聚焦於非接觸式服務模式的搭建，拓寬網點服務渠道，充分聯動線上和線下渠道，協調行內配送能力及第三方物流公司，延伸網點服務，將涉及實物交付的產品或服務直接送達客戶，為客戶提供足不出戶即可享受金融服務的品質體驗，使那些因身體、距離、時間等原因不便來銀行的客戶能夠獲取便利的金融服務。本年拓展「建行到家」金融服務支持功能，新增私人銀行卡申辦、銀行詢證函寄送業務。截至2022年末，「建行到家」金融服務共支持31項「到家」產品，為460萬客戶提供了超過1,400萬次到家服務。

消費者權益保護

管理架構和工作機制

本行不斷完善自上而下的消保層級管理體系，形成「橫向到邊、縱向到底」矩陣式消保管理模式，持續將消保工作納入全行經營發展戰略、企業文化建設和風險管理等領域。董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會全年審議消保相關議題8項，聽取消保工作開展情況、投訴管理情況，審議消保工作規劃，持續推動完善消保工作的戰略、政策和目標，監督、評價消保工作執行情況。2022年，管理層向董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會報告消保審計開展情況，審計範圍涉及公平營銷、電話外呼營銷、客戶適當性管理、客戶信息安全保護、網點適老服務、債務催收、投訴管理、消保審查、消保考評等方面，持續提升消保工作管理質效。管理層消費者權益保護委員會全年共召開3次全體會議、2次專題會議，統籌謀劃和組織推進消保工作開展，每月審閱投訴及消保輿情月報，對投訴壓降等消保工作進行專門部署。

本行建立了完善的消費者權益保護工作審查監督機制，出臺《消費者權益保護審計管理辦法》，明確要求審計部門組織專業審計團隊和審計機構，每年開展消保審計，對全行投訴管理等消保工作履職情況進行監督。此外，本行在總行及分行設立了消費者權益保護部門及專職崗位，負責牽頭開展包括投訴管理、消保審查、消費者教育宣傳等消費者權益保護各項工作。

2022年，本行結合監管要求和行內工作實際，研究制定《消費者權益保護工作規劃（2023-2025年）》，明確了「彰顯社會責任，完善管理體系，打造金融消費者權益保護行業標桿」的發展願景，並提出具體工作目標，包括實現產品和服務消保審查100%全覆蓋，到2025年全年消保宣教觸達消費者約9億人次，提高客戶滿意度、壓降每百萬個人客戶投訴量等具體指標。

投訴精細化管理

本行不斷健全投訴管理制度體系，2022年，修訂印發《消費投訴管理辦法》《個人客戶問題和解管理辦法》《消保重大事件應急管理辦法和應急預案》等多項制度辦法，形成投訴管理、重大投訴、和解、多元化解等多維度的投訴管理制度體系。

本行致力於完善投訴管理機制。各層級、各條線均配置處理客戶投訴的專業人員，嚴格落實首問負責制，要求最先接受消費者投訴信息的人員在職權範圍內最迅速、簡捷地給予消費者滿意答覆。持續優化消保管理系統建設，引入大數據和人工智能技術，創新打造投訴大屏和消保儀表盤，提高管理和監控效率。強化問題溯源整改，建立投訴數據向產品設計和渠道運營

閉環反饋的常態化機制，從源頭上推動制度完善、產品優化和業務改進。

本行全面暢通投訴受理渠道。制定全新的客戶投訴渠道及處理流程，做好線上線下投訴渠道公示信息更新。設立遠程智能銀行中心，配備專門客訴人員，通過95533客戶服務熱線、「中國建設銀行客戶服務」微信公眾號、移動在線、網站在線、短信平臺等多種渠道，依託語音、文字、視頻等全媒介，以「人工+智能」方式向客戶提供企業級、集約化、智能化、多功能、多語言、全天候服務，及時回應反饋客戶投訴。客戶在線提出投訴後，客服代表通過在線解釋、提出解決方案或轉交分行辦理等方式處理（具體請見《2022年度社會責任報告》「保護消費者權益」章節），並通過遠程智能銀行中心定期開展滿意度抽樣調查，了解投訴處理滿意度，並反饋投訴責任機構。

消費投訴情況

2022年，本行共受理消費投訴224,224件，同比下降8.45%；投訴發生率（每百萬客戶投訴量）由2021年的337件降至303件，點均投訴數量由2021年的17.2件降至15.7件。投訴業務類別主要涉及借記卡（64,462件，佔比28.75%）、信用卡（58,676件，佔比26.17%）、貸款（21,064件，佔比9.39%）等；投訴業務辦理渠道主要集中於中後臺渠道（89,169件，佔比39.77%）、營業現場（59,415件，佔比26.50%）、電子渠道（55,297件，佔比24.66%）等；投訴主要分佈於西部地區（51,724件，佔比23.07%）和中部地區（47,310件，佔比21.10%）。

下表列示2022年本行受理投訴業務類別分佈情況。

投訴業務類別	佔比
借記卡	28.75%
信用卡	26.17%
貸款	9.39%
債務催收	9.05%
支付結算	4.52%
其他[3]	22.12%

下表列示2022年本行受理投訴業務辦理渠道分佈情況。

業務辦理渠道	佔比
中後臺渠道	39.77%
營業現場	26.50%
電子渠道	24.66%
自助機具	2.97%
第三方渠道	1.55%
其他[4]	4.55%

下表列示2022年本行受理投訴地區分佈情況。

地區	佔比
西部地區	23.07%
中部地區	21.10%
環渤海地區	16.31%
珠三角地區	15.98%
長三角地區	14.17%
東北部地區	9.37%

3 「其他」項中包含銀行代理業務、其他中間業務、人民幣儲蓄、自營理財、個人金融信息等業務類別。
4 「其他」項中包含通過除營業現場、電子渠道、自助機具、第三方渠道之外的前臺渠道諮詢或辦理業務時發生的投訴。

產品服務審查管理

本行致力於完善審查機制，認真開展新產品風險評估及審查，制定相關制度規範，嚴格規定新產品面市前的審查要求。本行董事會負責審定產品創新發展戰略及與之相適應的風險管理政策，監督相關戰略與政策的執行情況，定期聽取產品創新方面的匯報，確保知悉產品創新工作進展、運行情況以及市場狀況等相關工作。在產品面市前，本行產品研發部門需對新產品開展風險評估及審查工作，並需由風險、合規、消保、法律等相關部門審查產品是否具備面市要求，規定所有未通過審查的新產品不得面市，全面保障新產品符合本行相關制度規範及行業監管要求。制定《廣告管理辦法》和操作細則，嚴格遵守廣告相關法律法規。由專業部門對廣告內容進行全面審核，準確表達產品研發及風險考量，以幫助客戶認識自身金融需求並做出相應決策。

本行持續提升消保審查數字化水平，著力強化消保審查，研發上線數字化消保審查系統，全面覆蓋全行各分支機構，提升審查專業化和數字化水平。建立消保審查管控機制，在制度、營銷等業務系統前端嵌入是否經消保審查的系統控制，確保應審盡審。構建消保審查系統與業務系統聯動機制，支持業務系統發起消保審查申請，加速消保工作與業務經營深度融合。本行圍繞產品與服務的設計開發、定價管理、協議制定、營銷宣傳等全流程環節，對面向金融消費者提供的產品與服務督辦落實消保全流程管理要求，2022年共完成消保審查94,951件。

消保宣教及培訓

提升員工消保意識

本行着力加強員工消保培訓及教育，提升員工消保意識。制定消保培訓計劃，通過消保專項培訓、業務條線「嵌入式」培訓、網點日常培訓、建行研修中心線上培訓等方式，將消費者權益保護培訓全面覆蓋中高級管理人員、基層業務人員和新入職人員，所有直接接觸客戶的員工每年必須接受至少一次消保培訓，培訓內容涉及公平營銷行為規範、個人信息隱私保護及數據安全、債務催收、客戶投訴管理、消保審查等不同方面。本行依託「建行學習」平臺搭建消保知識公益課堂，打造內容豐富的消保知識體系，累計觀看量超364萬人次。此外，本行每年對全行外呼相關人員開展專項培訓，培訓內容覆蓋政策解讀、風險管控、消費者權益保護等多個方面，確保全行電話外呼業務依法合規有序開展。

公眾金融知識宣教

本行始終將加強公眾金融知識普及作為消保工作重點，線上、線下多渠道結合、常態化開展各類宣教活動，讓金融知識走進校園、社區、軍營，建立起覆蓋鄉村和城市，面向兒童、青少年、老年人、少數民族、新市民等各類群體的金融知識宣教機制，大力助推金融知識深度融入國民教育體系。

本行與金融教育機構建立密切合作關係，20餘家分行與當地高校合作開展金融知識宣傳和教育活動，例如與鄭州科技學院共建「產教融合實訓基地」，開展大學校園主題銀行聯學聯建「青春研習社」系列活動；在中國人民大學開展「金融宣教建今朝　消保築路行未來」校園公益宣傳活動，普及謹防非法校園貸、守護個人徵信等金融知識；聯合西南大學共建「鄉村振興與農村金融產教融合實訓基地」，走進鄉村開展消保宣教。本行持續開展「3·15消費者權益保護教育宣傳周」「守住錢袋子」「金融教育宣傳月」等金融知識普及活動，全行1.4萬餘個網點、30餘萬名員工積極參與，開展線上線下活動超16.4萬場，觸達客戶超11.3億人次，在「3·15教育宣傳周」「金融教育宣傳月」活動中獲評優秀組織單位。本行針對不同人群開展了各類特

色宣教活動，寓教於樂提升社會大眾金融知識水平，例如面向老年人開展攝影大賽、主題演講，面向青少年開展繪畫大賽、「金蜜蜂」校園宣教活動。此外，本行深耕數字化宣教，在營銷活動中建立數字化金融教育專區，全年用戶訪問量超7億人次；運用「智能VR+AI+3D」技術創新打造線上「多彩消保3D數字化展廳」，讓客戶身臨其境學習金融知識。

公平的營銷政策

本行嚴格遵循《中華人民共和國廣告法》等法律法規要求，致力於不斷完善公平廣告政策，在營銷活動設計中要求嚴格落實消費者保護的全流程融入，根據《個人用戶客戶營銷工作管理辦法》等規定，對營銷行為進行制度規範，避免虛假誇大宣傳等不合規的營銷行為。規範營銷行為，嚴格審查營銷推介方案內容及宣傳物料等，對存在消保風險的內容及時修正，確保宣傳內容的合規性。本行建立了營銷活動監督審查機制，消費者權益保護委員會定期聽取涵蓋營銷活動在內的消保工作開展情況，督導相關部門確保營銷活動的公正合規。

貸款合同變更

本行在個人住房貸款合同中與消費者明確約定合同變更事項，包括變更借款期限、還款方法等；提供線下及線上多種渠道，為客戶貸款合同變更申請提供便利；加強客戶需求響應機制建設，建立快速處理機制，積極了解客戶貸款合同變更相關問題並給予解答，提升客戶服務質效。本行消費者權益保護委員會定期監督貸款合同變更相關工作開展情況，審查貸款合同變更相關政策執行情況。此外，2022年本行開展消保審計，覆蓋貸款合同變更情況，發表審計意見並提出管理建議，進一步保障消費者合法權益。

債務催收管理

本行高度重視債務催收管理工作，根據相關法律法規、《中國銀行業協會信用卡催收工作指引（試行）》以及行內債務催收政策要求，建立標準化催收程序，規範催收方式、催收頻率、催收要求等，杜絕暴力催收，並將債務催收情況納入每年的消保審計工作中，切實保障消費者合法權益。本行遠程智能銀行中心採用「智能+人工」方式，對即將到期或逾期的客戶開展「有溫度的」的還款提醒服務。在服務過程中嚴格落實監管規定，確保還款提醒行為的規範有序開展，切實保障客戶體驗。

本行設置了相關部門負責逾期和不良貸款催收及審查工作，嚴格遵循我國法律法規及監管相關要求，嚴格要求以合法手段進行催收、嚴禁暴力催收，並強化監督、考核與管理。本行對貸後管理人員、客戶經理及遠程智能銀行中心還款提醒人員開展線上、線下培訓。在日常委外催收業務管理中，本行嚴格落實外部催收機構的准入和退出管理，開展合作催收機構的培訓和檢查，確保合作外部催收機構依法合規催收。

信息安全與隱私保護

隱私與數據安全管理制度

本行高度重視數據安全與隱私保護，建立了完備的相關公司治理流程。董事會風險管理委員會高度重視個人信息隱私保護與數據安全風險，2022年專題研究本行相關工作推進情況並定期聽取網絡安全報告，切實指導個人信息隱私保護與數據安全工作取得實效。管理層設立金融科技與數字化建設委員會，負責落實總行黨委、董事會、行長辦公會戰略要求和決定，並定期向董事會風險管理委員會匯報相關工作進展，統籌集團金融科技及數字化經營整體推進、協調及決策，涵蓋信息數據安全、金融數據統計等工作，2022年召開5次全體會議和3次專題會議。本行數據管理部牽頭管理全行數據安全工作，組織數據安全管理工作規劃和實施，組織數據安全應急處置；金融科技部、運營數據中心等負責在信息科技領域落實數據安全工作，各業務部門負責在所轄業務領域工作中落實數據安全

管理要求；風險管理部、內控合規部在職責範圍內落實數據安全風險管理、內控評價、問責處置等工作，審計部開展數據安全審計工作。

本行持續完善內部管理規範，制定印發《數據治理辦法》《數據安全分級標準》《外部數據管理辦法》《個人客戶信息管理辦法》等制度規範。本行數據安全政策已覆蓋全部業務線及境內外機構，境外機構還須同時遵守所在國家（地區）法律法規及其行業監管要求。2022年，本行按照《數據安全法》等法律法規要求，組織與數據安全和隱私保護相關的制度修訂：

- 制定《2022年個人客戶信息保護工作方案》，覆蓋「收集、存儲、使用加工、傳輸、提供公開、刪除」個人客戶信息處理全生命周期六大環節，推進21項個人客戶信息保護工作措施的實施；
- 開展個人信息保護相關規章制度重檢工作，制定和修訂49項規章制度，涵蓋個人客戶信息管理、員工行為管理、數據分析管理等諸多領域，持續修訂渠道、產品服務的個人信息保護政策、隱私授權協議等協議文本，完善「告知－授權」業務處理流程，授予個人對其數據的控制權；
- 制定《第三方互聯網應用接入安全管理規程（2022年版）》，明確第三方互聯網應用接入流程、相關方的數據安全責任和管理邊界，強化了對第三方互聯網應用的數據安全保護和管理；
- 制定《落實數據安全管理工作方案》，從「數據安全管理」「數據安全保護」「數據安全運維」等維度構建數據安全管理體系框架，明確各條線數據安全工作職責和實施計劃，重檢修訂《數據安全管理辦法》等專項規章制度，圍繞數據治理、數據風險、數據安全分級等多個維度加強數據安全管理，全力保護客戶個人信息隱私和數據安全；
- 組織開展數據安全自評估工作，制定數據安全評估方案，針對重點業務領域完成數據安全自評估，推動數據安全評估在新產品上線場景落地，在新可售產品流程中增加數據安全評估的要求並執行評估。

隱私與數據安全保護舉措

本行積極完善信息安全與隱私保護相關措施，持續落實隱私與數據安全保護：

- 按照渠道、產品服務、數據管控和基礎技術四條工作主線快速推進系統優化，基於隱私授權公共組件形成企業級的個人信息隱私保護IT解決方案，覆蓋客戶信息訪問控制、企業客戶信息脱敏；
- 建設數據訪問控制安全平臺，實現對個人信息數據使用過程細粒度的訪問控制和動態脱敏，並搭建數據使用安全計算平臺，保障第三方數據安全使用。針對數據開發、測試、生產、運營等各類數據安全應用場景，基於企業級數據安全技術保防護體系，採取差異化數據安全保護措施；
- 建立「外防攻擊竊取、內防數據泄露、全面安全監控」的數據安全技術防護體系，覆蓋數據全生命周期，綜合運用用戶權限管理、數據權限管控、數據脱敏、數據批量下載管控、應用數據安全訪問控制以及常態化員工異常查詢監測等技術手段，有效保護信息系統的客戶信息和數據安全。

報告期內，本行常態化開展互聯網系統滲透測試，全面覆蓋網絡安全和數據安全，主動發現威脅並提升信息系統的數據安全保護水平；組織開展集團內部網絡安全攻防實戰演練，通過實戰檢驗信息系統的網絡和數據安全保護技術體系，提升安全保護能力。

隱私與數據安全宣教培訓

本行持續強化並定期開展隱私與數據安全培訓教育，豐富培訓課程，制定數據安全培訓考核指標並納入分支機構數據工作考核評價體系。

- 開展個人信息隱私保護和數據安全宣教活動。依託本行學習平臺 —「建行學習」，開設個人客戶信息保護專區，開展覆蓋全體員工的專題培訓；通過「建行學習」平臺和企業微信等渠道引入數據安全相關課程，向全體員工（包括勞務派遣員工）進行數據安全培訓和宣傳；
- 加強對數據和信息安全專業人員的培訓，在數據分析師認證培訓項目中加入數據安全系列學習課程，完善數據安全培訓體系，並覆蓋總分行數據條線人員；面向信息安全從業人員舉辦CISP（註冊信息安全專業人員）認證培訓班、安全CTF技能培訓班、安全攻防實戰培訓班、安全研發與技術培訓班；
- 開展商業秘密保護培訓，介紹相關法律法規和管理要求，提升保護本行商業秘密和客戶信息、隱私數據的能力，課程覆蓋全體員工，要求參訓人員參加測試，取得合格證書。

隱私與數據安全審計監督

本行持續加強隱私與數據安全內外部審計工作，強化對信息安全及數據隱私的監督評估，根據審計結果進一步強化安全機制建設、隱私安全技術可控、分類分級精細化等方面的工作。本行審計部門每年進行數據信息安全專項審計，以三年為周期實現總分行及建信金科的信息科技審計全覆蓋。

人力資本發展

人才發展戰略

本行出臺《中國建設銀行「十四五」期間人才發展規劃》，圍繞金融科技、財富管理、風險合規、數字化經營、平臺運營、綠色金融、鄉村振興、資金業務等重點領域，實施重大人才項目和專項人才計劃，通過專項校園招聘、精準市場化引才、建設人才培養基地等方式，多措並舉完善重點人才培養措施。着力打造個人財富管理客戶經理、投研專家、財富顧問「三支隊伍」，完善對公客戶服務隊伍體系，建立反洗錢、數據分析、普惠金融、消費者權益保護等10餘個專業人才庫，聚焦「高精尖缺」鍛造精兵強將。

本行致力於為員工搭建廣闊的發展平臺，以「一個中心、兩種思維、三個階段、四個層次」為思路，即以員工為中心，堅持業務思維和產品思維，按照產品化、體系化、生態化三個階段，從培訓運營、能力提升、人才成長、企業戰略四個層次全面推進具有建行特色的員工成長體系建設，將ESG理念、可持續發展目標有機融入全體員工發展培訓工作，引導員工持續學習、終身學習。

本行運用數字化人力資源思維，推進精細化管理。搭建全行專家人才庫線上管理平臺，建立分層分類專家人才信息庫，實現金融科技人才、三層營銷支持體系人才等專家人才入庫審批和日常管理，按照業務板塊分門別類建立專家檢索索引，為三層營銷支持等業務場景智能推薦最優專家人才。

本行積極貫徹落實國家穩就業、保就業的政策要求，強化人力資源儲備，注重招錄員工的平等多元。2022年度，校園招聘錄用人員近1.7萬人，實現近五年來招聘規模的持續擴大。同時，嚴格落實就業公平政策要求，明確規定不允許設置性別、民族、種族、宗教信仰等就業歧視性條件，充分保障員工招聘的公開公

平。在落實女性員工平等就業方面成效顯著，本行近三年校園招聘錄用人員中女性佔比均在55%以上。

領導力發展培訓

本行建立了簡潔清晰的崗位職務體系，暢通員工職業生涯發展通道，實施各層級管理人員繼任計劃，健全年輕管理人員選拔、培養、管理、使用全鏈條機制，明確各級管理層常態化配備年輕管理人員的比例目標，搭建優秀年輕管理人員專門培養平臺，選拔入行3至5年的優秀年輕員工建立新苗優才庫，做到早發現、早跟蹤、早培養。同時，不斷完善領導力核心課程體系，針對不同層級管理人員開展針對性培養培訓；建設領導力提升線上學習專區，提供多種學習資源。

專業人才培養

搭建內部資質認證體系。本行自主構建財富管理專業人才認證培養體系，依託「建行學習」平臺打造資質認證體系化課程和線上學習專區，截至2022年末，累計培養認證10.1萬名「中國建設銀行金融理財師(CUFP)」。面向全行推出網點客服經理資質認證體系，自主研發初、中、高級網點客服經理資質認證課程並組織開展線上學習，2022年啟動首批網點客服經理資質認證，申報人數超5萬人。

聯合外部機構共同培養。本行聯合中國銀行業協會、香港科技大學、深圳大學共同發起金融科技師認證培訓，推動金融科技師成為國家新職業，並被編入人力資源和社會保障部《國家職業分類大典》；聯合清華大學五道口金融學院、中國銀行業協會，創新開展具有「國際化、新職業、專業能力」融合的新職業資格認證培訓試點工作，參訓員工將獲得中國銀行業協會、國際資本市場協會CFC雙資格證書。

建立完善的專業技術崗位職務等級考試體系。本行建立了覆蓋全體員工的完善的學習和考試制度，讓「學出來、干出來、賽出來」成為專業人才職務晉升的主要方式，考試體系涵蓋30餘個系列，基本實現考試科目業務條線全覆蓋，配備56部複習參考教材並組織專家考前輔導直播，集成學習參考教材與各類複習參考資料543份，線上學習專區累計學習超過313萬人次。2022年，本行分兩批次組織開展統一線上考試，共15.6萬人參加考試，佔全體員工比例達44%。

建立海外人才庫機制。本行將海外人才庫作為國際化人才儲備和培養的基礎性安排，積極實施外語特長人才培養計劃，加大對外語特長人才的校園招聘力度；聯合北大滙豐、北京外國語、上海外國語等知名院校，對中高級管理人才、海外人才庫成員等分層分類開展國際化人才培訓，提升綜合管理、語言等能力。截至2022年末，本行海外人才庫共有公司業務、零售業務、風險合規、營運管理、人力綜合5大條線14個崗位在庫人員1,156人。

「遇建未來」新員工培訓

本行培育「遇建未來」新員工培訓品牌，搭建「入職培訓+融入期跟踪培養+管培生培養」三大支柱，持續陪伴員工成長成才。

入職培訓方面，2022年，本行新員工入職培訓邀請15位總行部門相關負責人以及5位業界專家進行直播授課，課程內容涵蓋企業文化、業務發展、領導力提升、心理健康等，覆蓋總行本部、37家一級分行、12家直屬直管機構、13家境內子公司以及2家境外機構，實現集團新員工入職培訓一體化。

融入期跟踪培養方面，本行對入職2年內員工的職業發展和成長需求予以重點關注並研發融入期跟踪培養計劃，基於學習路徑方法，梳理網點關鍵崗位勝任標準，形成全套學習產品供各一級分行參考使用。同時，為入職兩年內員工搭建專門的線上學習專區。

管培生培養方面，本行探索「2+N」高潛青年人才培養體系，以「設計思維」為主線，以「研究課題」為手段，指導管培生建立基於用戶視角的問題解決思維模式，助力其成長為面向未來、具有創新意識的複合型人才，並為本行打造僱主品牌、儲備戰略人才提供有力支撐。

「建習生」實習計劃

本行面向境內外全部高校、全部專業的在讀學生，開展「建習生」暑期實習項目，並在該項目下實施金融科技專項暑期實習項目，加深IT類專業在校生對本行金融科技力量及金融科技崗位的認識，吸引、儲備金融科技領域高潛人才。同時，配套開展「建習之星」評選和「Fintech超新星」大賽系列活動，給予實習成績優秀的學生校園招聘優惠政策，為校園招聘提前儲備優秀生源。自2019年至今，「建習生」項目累計吸納近3萬名在校大學生到本行實習，顯著提升本行在就業市場的僱主形象和吸引力。

資質認證與學位課程支持

本行面向全體員工提供外部專業資質認證資源支持，向全體員工免費開放特許金融分析師(CFA)備考輔導資源；每年組織員工參加國際反洗錢師資質認證，目前取得證書學員達1,850人；對於客戶經理、財富顧問、合規經理等相關專業領域人員，參加並通過註冊會計師(CPA)、特許金融分析師(CFA)、金融風險管理師(FRM)、金融理財師(AFP)、國際金融理財師(CFP)、註冊稅務師(CTA)、公司金融顧問(CFC)、國際財資管理師(CTP)、私人銀行家(CPB)、國際反洗錢師(CAMS)、國際制裁合規師(CGSS)等職業資格認證的將獲得本行考試費用支持，在同等條件下可優先聘任專業技術崗位職務。

本行積極聯合境內外高校，支持員工提升專業能力並考取證書，聯合高校開展員工學位項目。2022年，本行聯合香港大學舉辦第二期「數據分析師認證培訓項目」，選拔從事數據分析相關工作的青年業務骨幹重點培養，在通過項目考核後獲得香港評審局認證的專業證書（與碩士學位同等級）。在由歐洲管理發展基金會主辦的「2022年度卓越實踐獎」評選中，該項目榮獲人才發展類別特別表彰獎，是卓越實踐獎創設16年以來首個獲獎的中國企業案例。此外，本行與香港科技大學（港科大）共同打造「金融科技人才專業碩士項目」，合作共建金融科技教研中心，依託港科大金融科技碩士項目現有課程體系，為本行推薦生源提供學制一年的全日制學習機會。

專題20

銀校合作啟新章

本行積極與境內外高校合作，為員工和在校學生制定聯合培訓計劃，在推進關鍵崗位人員培養的同時，積極賦能社會。與西安交通大學合作打造兩年制輔修培養項目—「建行金融科技菁英班」，培養具有新興前沿技術及一流金融企業文化的複合型人才。「建行金融科技菁英班」每年面向西安交通大學在讀理工科專業背景本科生、碩士生、博士生招生，學生修滿學分後可獲輔修經濟學學士學位和相關學歷證書。截至2022年底，該項目已開辦3期，學員共101名。

教培和智庫資源支持

本行設立產學研一體化企業教育學習培訓機構和智庫研究機構—建行研修中心（研究院），致力於一流的專業人才培養基地、一流的專業研究高端智庫、一流的產教融合孵化平臺建設。借助科技力量，建行研修中心（研究院）把全行各級機構碎片化的培訓中心或培訓場地，總分行的網絡培訓平臺，境內外合作學校、師資、教材、課程、講座以及培訓研究成果等整合為有機整體，為員工打造互聯互通、互用共享的終身學習生態圈。作為管理層的決策「智囊」，建行研修中心（研究院）緊密圍繞影響宏觀和經營的重大問題及「三大戰略」、新金融等領域持續深耕，為本行重大戰略提供理論支撐和落地方案，為社會痛點難點問題貢獻建行智慧，展現國有大行的初心使命和政治擔當。本行於2021年入選「國家產教融合型企業」名單，建行研修中心（研究院）榮獲2021中國企業標桿學習平臺第一名和中國示範性企業大學等榮譽。

本行打造「建行學習」平臺並面向全體員工和社會用戶開放，不斷豐富學習資源，為不同類別、不同層級、不同崗位的員工搭建多元化、數字化學習專區，提供豐富的職業發展培訓資源，引導員工主動學習、終身學習；設置「服務社會」學習板塊，為創業者、大學生、社區人員等提供消費者權益保護、普惠金融、金融科技、經濟發展、人文心理、家庭教育等多種學習資源。本行高度重視並持續強化ESG能力建設，面向全體員工定期開展ESG戰略、管理和披露方面培訓，提升員工ESG理念、意識及相關工作能力。2022年，本行開展ESG相關培訓6,135期，培訓行內員工250.42萬人次。

員工權益保障與員工關愛

本行始終堅持「以人為本」的理念，注重員工權益保護，踐行員工關愛，建立覆蓋全體員工的非薪酬福利體系，致力於建設平等團結、人企共進的良好企業氛圍。

員工民主管理

本行建立了以職工代表大會為基本形式的企業民主管理制度，完善工會會員代表大會和工會組織選舉流程，豐富民主參與形式，提升職工代表履職能力，探索符合基層特點的民主管理創新模式，構建企業與職工發展共贏的和諧勞動關係。本行積極落實提案徵集辦理制度，開展形式多樣的員工意見徵求工作，開通員工意見雲信箱、「愛心之家心港灣」諫言獻策專欄等，收集員工在職業發展、勞動關係、薪酬福利等各個方面的意見建議，進一步暢通上下交流渠道，優化完善交互反饋機制。

本行高度重視並認真傾聽員工心聲，自主研發上線和運營體驗之聲(VOX)用戶社區，為員工自下而上參與本行管理提供便捷、有效的通道。全體網點員工可在社區實名或匿名自主發聲，反映問題。本行強化落實VOX社區「收集－整理－解決－跟蹤－反饋」閉環管理機制，設置專門團隊負責收集整理員工反饋問題，及時發送相關單位研究解決，持續跟蹤解決進展並向員工反饋。此外，建立跨部門的綠色通道，進一步提高問題解決效率，切實維護員工民主溝通權益。自2020年6月上線至2022年底，VOX社區累計收集員工反映的問題2,760條，絕大部分已處理解決，受到員工廣泛好評。

環境和社會責任（環境、社會和治理）

非薪酬福利

本行嚴格遵守《勞動法》《勞動合同法》等法律規定，實行全員勞動合同制管理，切實維護員工合法勞動權益。充分保障全體員工休息休假權利，明確設立帶薪年休假、探親假、婚假、喪假、產假、哺乳假、病假、工傷假、事假和公假等休假種類，並結合地方規定優化調整延長生育假、男員工陪產假、夫妻育兒假等制度政策。

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

本行建立了總行、一級分行和二級分（支）行「三級互助」機制，對生活特別困難的員工組織實施救助。制定出臺「同心計劃」員工健康綜合保障方案，營造患難相恤、守望相助的企業文化，推動全體員工實現重疾、身故雙重保障，有效發揮「兜底」保障作用，避免職工「因病返貧」。

本行深入開展春節、元旦「兩節」和常態化送溫暖，根據困難職工人數、人均工會經費等情況統籌安排送溫暖資金。2023年初，本行「兩節」送溫暖共籌集慰問款物總額超5,200萬元，走訪慰問機構網點9,708個，慰問各類困難職工等6萬餘人次，並為困難職工提供生活救助和醫療救助。

本行持續加強員工身體和心理健康關愛，每年為全體員工（包括勞務工人）提供健康體檢福利，幫助員工定期監督身體健康狀況，並在每年夏季為全體員工（包括勞務工人）發放防暑降溫費，為員工改善夏季工作生活條件、保證身體舒適健康提供費用支持；開設心理健康專題講座，主題涵蓋積極心態、壓力管理、親密關係、投資心理等。2022年，推出面向全員的心理健康系列講座和防疫課程，教授廣大員工心理健康科學知識，普及應用心理學和科學防疫知識技能，總觀看量22.5萬人次。

本行持續深化女職工特殊關愛，積極解決女職工普遍關心的薪酬分配、休息休假、教育培訓、成長成才、生育保險、專項體檢、福利待遇等問題，開展女職工關愛室共建工作，打造集哺乳、減壓、學習、交流為一體的女職工關愛港灣。近五年，本行建成落地「女職工關愛室」3,890個。

本行常態化開展形式多樣的文體活動，包括書畫、花藝、舞蹈、瑜伽、球類運動等，面向全體員工開放人文類學習資源，舉辦「見行見美」審美提升系列講堂，系列資源覆蓋哲學、歷史、經濟管理等10大類238門課程，豐富員工業餘生活。2022年，本行在全體女職工中開展「玫瑰書香•悅讀暢享」讀書徵文活動，倡導培養學習精神、提升生活品味、書寫精彩人生。

員工滿意度調查

本行在每年年中、年底各開展一次基層網點員工滿意度調查，及時跟進基層網點員工權益措施落實情況，內容涵蓋薪酬分配、福利保障、職業發展、學習培訓等方面。2022年7月，面向部分營業網點的網點崗位員工開展問卷調查，收回調查問卷15,955份，滿意度平均得分4.40分（滿分5分），較2021年底提高0.07分；2022年12月，面向所有營業網點的網點崗位員工開展問卷調查，收回調查問卷135,138份，滿意度平均得分4.48分（滿分5分），較2021年底提高0.15分，實現連續三年滿意度提升。

本行及時總結分析滿意度調查結果，面向全行廣泛徵求2023年基層網點員工關愛工作意見建議，針對員工重點關注和反饋的激勵政策需不斷優化、工作壓力需緩解、員工培訓培養需持續加強等領域，研究制定2023年基層網點員工關愛工程要點，不斷升級豐富工作措施，包括推動薪酬分配向一線傾斜、優化基層員工職業發展路徑、持續精簡網點事務性工作、完善網點崗位培養體系等，持續提升基層網點員工滿意度水平。

此外，本行面向全行各類員工，依託線上、線下渠道，開展多層級、多維度、多形式的專題滿意度調查，覆蓋青年員工、基層員工等主體，主題涵蓋工會滿意度、領導班子滿意度、思想動態等。2022年，開展總行職工生活心理滿意度調查，結果顯示19.57%的受訪職工對當前的生活狀態表示「非常滿意」，70.28%表示「比較滿意」；提供生活福利便利和人文精神關懷是最受歡迎的員工關愛形式，其次是節假日發放福利，提供教育、養老、醫療相關便利等。

公益慈善

本行積極踐行社會責任擔當，參與公益慈善活動，奉獻回饋社會，並始終堅持踐行可持續發展理念，落實可持續實踐行動，提升社會影響力。

2022年，本行公益捐贈總額1.28億元，重點支持鞏固脫貧攻堅成果及鄉村振興、長期公益項目，新增三江源生態環保項目、關愛農村留守老人項目；持續打造本行長期公益品牌，開展母親健康快車、高中生成長計劃、「善建家園」鄉村振興項目和建行希望小學等四個長期公益項目。本行結合綠色金融戰略，探索開展了三江源生態環保類項目，助力社會綠色低碳發展。此外，本行舉辦第二屆公益「三十佳」（十佳公益品牌、十佳公益人物和十佳公益創意），充分激發全體員工投身公益「三帶一融合」創新、積極履行社會責任的熱情，增強了全體員工的凝聚力、向心力、責任感、自豪感、歸屬感，為構建具有建行特色的公益文化創造了良好條件。

本行在踐行社會責任的道路上堅定前行，2022年本行在企業社會責任評獎中實現突破，權威財經雜誌《亞洲貨幣(Asia Money)》授予本行「中國最佳社會責任銀行」(Best CSR Bank in China)稱號。基於本行ESG管理實踐編製而成的《秉承新發展理念　踐行新金融行動》成功入選《全球可持續發展商業案例庫》，並在2022年聯合國氣候大會「中國角」邊會發佈。在第十四屆中國企業社會責任年會中，本行繼續位列銀行業社會責任榜榜首，並榮獲「銀行業年度傑出責任企業」「年度傑出責任企業」「年度典範責任企業」「年度責任治理」四項大獎。

環境和社會責任（環境、社會和治理）

可持續發展投融資進展

本行積極推動綠色金融發展，在新金融行動中實現可持續發展目標，助力解決社會、經濟和環境三個維度的發展問題。本行的可持續發展融資活動[5]與聯合國2030年可持續發展目標高度契合。具體進展如下：

I級	II級	投資情況	目標
1 基礎公共設施	1.1 定價合理、便捷通達的交通設施	2022年末，本行城鄉公共交通系統建設和運營領域貸款餘額3,076.93億元。	SDG 9、11
	1.4 能源系統	2022年末，本行用於支持綠色能源設施建設和運營的貸款餘額4,182.19億元。	SDG 7、13、14
	1.5 環衛管理	2022年末，本行污水處理、生活垃圾處理等環境衛生領域貸款餘額1,173.04億元。	SDG 6、9、13、14、15
	1.7 信息通信技術	2022年末，本行信息通信技術行業貸款餘額4,211.16億元。	SDG 9、11
2 可負擔的住宅	2.4 保障性住房	截至2022年末，本行用於支持獲得保障性租賃住房認定書項目的貸款餘額800.66億元，用於支持保障性住房項目開發的貸款餘額1,282.49億元。	SDG 1、2、10、11
3 衛生與健康服務	3.1 醫療衛生服務	2022年，本行對醫療衛生機構投放貸款817.38億元。	SDG 3、10
	3.3 醫療衛生相關製造服務	2022年末，本行醫療與衛生相關製造業貸款餘額739.25億元。	SDG 3、9、10
4 教育、科技、文化	4.1 教育行業	近五年來，本行教育領域累計投放貸款1,387.71億元，市場份額多年保持同業領先。	SDG 4、5、10
	4.2 科技主流化	2022年末，本行科技貸款餘額1.23萬億元	SDG 8、9、11、12
5 糧食安全	5.1 農業生產	2022年末，本行農林牧漁業貸款餘額1,213.77億元，較上年增長136.54億元。	SDG 2
	5.4 農業投入與設施	2022年末，本行農業投入與設施貸款餘額373.86億元[6]，較上年增長78.63億元。	SDG 2
6 金融服務	6.1 儲蓄和往來賬戶類金融服務	2022年，本行境內個人存款突破13萬億元，較上年增長1.8萬億元。	SDG 1、8、9、10
	6.2 信貸金融服務	2022年末，本行普惠金融貸款餘額2.35萬億元，貸款客戶數252.59萬戶。	SDG 1、5、8、9

5 此表由本行參照《可持續發展投融資支持項目目錄（中國）》（2020版）梳理編製。
6 該指標口徑有所調整，與2021年度報告數據不可比。

重要事項

承諾事項履行情況

2004年9月，匯金公司曾做出「避免同業競爭」承諾，即只要匯金公司繼續持有本行任何股份，或根據中國或本行股份上市地的法律或上市規則被視為是本行控股股東或是本行控股股東的關聯人士，匯金公司將不會從事或參與任何競爭性商業銀行業務，包括但不限於發放貸款、吸收存款及結算、基金託管、銀行卡和貨幣兑換服務等。然而，匯金公司可以通過其投資於其他商業銀行從事或參與若干競爭性業務。對此，匯金公司已承諾將會：(1)公允地對待其在商業銀行的投資，並不會利用其作為本行股東的地位或利用這種地位獲得的信息，作出不利於本行而有利於其他商業銀行的決定或判斷；(2)為本行的最大利益行使股東權利。

2016年4月6日，根據中國證監會的相關規定，為保證本行優先股發行攤薄即期回報的填補措施能夠得到切實履行，匯金公司作出以下承諾：不越權干預本行經營管理活動，不侵佔本行利益。

截至2022年12月31日，匯金公司不存在違反承諾事項的行為。

非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東和其他關聯方非經營性佔用資金的情況。

違規擔保

報告期內，本行無違規訂立擔保合同的情況。

會計師事務所酬金

安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）為本行及境內子公司2022年度國內會計師事務所，安永會計師事務所為本行及境外子公司2022年度國際會計師事務所。安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）為本行2022年度內部控制審計的會計師事務所。這是安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）和安永會計師事務所第四年為本行提供審計服務。

截至2022年12月31日止年度，本集團就財務報表審計（含內部控制審計）及其他服務支付給安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）、安永會計師事務所及其他成員的酬金如下表所示：

（人民幣百萬元）	2022年度	2021年度	2020年度
財務報表審計費	140.96	140.96	140.96
其他服務費用[1]	12.61	12.71	10.90

1. 其他服務主要包括為債券發行、稅務申報核對等提供的專業服務。

重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行無重大訴訟、仲裁事項。

受處罰情況

報告期內，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案調查的情況，本行的控股股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施的情況、涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責的情況；本行或者本行的控股股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員不存在受到刑事處罰，涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，或者受到其他有權機關重大行政處罰，或者被中國證監會採取行政監管措施和被證券交易所採取紀律處分的情況；本行董事、監事、高級管理人員不存在因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責的情況。

誠信狀況

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

重大關聯交易事項

報告期內，本行未發生重大關聯交易事項。

重大合同及其履行情況

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項。

擔保業務屬於本行日常經營活動中常規的表外業務之一，本行除監管機構批准的經營範圍內的金融擔保業務之外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。報告期內本行亦無其他需要披露的重大合同。

重大事件

2022年9月，銀保監會批覆同意本行籌建建信消費金融有限責任公司，以公司化、專業化經營擴大消費金融服務覆蓋面。詳情請參見本行2022年9月27日發佈的公告。

2022年10月，本行出資設立建信住房租賃基金（有限合夥），探索租購並舉的房地產發展新模式。基金募集規模為300.00億元，現已取得營業執照並完成備案；截至2022年12月31日，本行已對建信住房租賃基金完成實繳出資50.00億元。建信住房租賃基金與萬科企業股份有限公司及其下屬公司合作設立子基金，基金規模為100.00億元，其中建信住房租賃基金認繳不超過79. 99億元。建信住房租賃基金與北京保障房中心有限公司、北京首都開發控股（集團）有限公司、北京大興投資集團有限公司三方或下屬主體共同出資設立子基金，基金規模為50.00億元，其中建信住房租賃基金認繳規模不超過34.99億元。詳情請參見本行2022年9月23日、2022年10月25日、2023年1月16日、2023年2月28日發佈的公告。

報告期內其他重大事件請參見本行在上交所、港交所及本行網站披露的公告。

其他持股與參股情況

報告期內，本行未發生其他持股和參股事項。

股份變動及股東情況

普通股股份變動情況表

單位：股

	2022年1月1日		報告期內增減+/(-)					2022年12月31日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份									
二、無限售條件股份									
1. 人民幣普通股	9,593,657,606	3.84	–	–	–	–	–	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外資股	95,223,114,769	38.09	–	–	–	+8,303,730	+8,303,730	95,231,418,499	38.09
3. 其他[1]	145,194,205,111	58.07	–	–	–	-8,303,730	-8,303,730	145,185,901,381	58.07
三、股份總數	250,010,977,486	100.00	–	–	–	–	–	250,010,977,486	100.00

1. 本行發起人匯金公司、寶武鋼鐵集團、國家電網、長江電力持有的無限售條件H股股份。

證券發行與上市情況

報告期內，本行未發行普通股、可轉債或優先股。

根據本行2020年第一次臨時股東大會決議，並經銀保監會和人行批准，2022年1月，本行在香港發行20億美元10年期固定利率二級資本債券，在第5年末附發行人有條件的贖回權，票面利率為2.85%，募集資金全部用於補充本行二級資本。

根據本行2021年第二次臨時股東大會決議，並經銀保監會和人行批准，2022年6月，本行在境內市場發行450億元10年期、150億元15年期固定利率二級資本債券，分別在第5年末、第10年末附發行人有條件的贖回權，票面利率分別為3.45%、3.65%。11月，本行在境內市場發行250億元10年期、150億元15年期固定利率二級資本債券，分別在第5年末、第10年末附發行人有條件的贖回權，票面利率分別為3.00%、3.34%。上述債券的募集資金全部用於補充本行二級資本。8月，本行在境內市場發行400億元無固定期限資本債券，在第5年末附發行人有條件的贖回權，票面利率為3.20%，募集資金全部用於補充本行一級資本。

其他債券發行情況請參見財務報表附註「已發行債務證券」。

普通股股東情況

報告期末，本行普通股股東總數371,815戶，其中H股股東39,294戶，A股股東332,521戶。2023年2月28日，本行普通股股東總數369,481戶，其中H股股東39,195戶，A股股東330,286戶。

單位：股

普通股股東總數		371,815（2022年12月31日的A股和H股在冊股東總數）		
前10名普通股股東持股情況				
普通股股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數
匯金公司	國家	57.03	–	142,590,494,651（H股）
		0.08	–	195,941,976（A股）
香港中央結算（代理人）有限公司[1]	境外法人	37.54	-6,353,926	93,842,507,543（H股）
中國證券金融股份有限公司	國有法人	0.88	–	2,189,259,672（A股）
國家電網[2]	國有法人	0.64	–	1,611,413,730（H股）
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	–	856,000,000（H股）
長江電力	國有法人	0.26	-8,303,730	648,993,000（H股）
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	0.20	–	496,639,800（A股）
香港中央結算有限公司	境外法人	0.16	-172,948,761	389,554,068（A股）
中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬	其他	0.15	+334,595,807	376,638,307（A股）
寶武鋼鐵集團	國有法人	0.13	–	335,000,000（H股）

1. 該股份包含淡馬錫控股（私人）有限公司持有的本行H股。截至2022年12月31日，國家電網、長江電力和寶武鋼鐵集團分別持有本行H股1,611,413,730股、648,993,000股和335,000,000股，代理於香港中央結算（代理人）有限公司名下。除去國家電網、長江電力和寶武鋼鐵集團持有的上述股份，代理於香港中央結算（代理人）有限公司的其餘H股為93,842,507,543股。
2. 截至2022年12月31日，國家電網通過下屬子公司持有本行H股情況如下：國網國際發展有限公司296,131,000股，國家電網國際發展有限公司1,315,282,730股。
3. 中央匯金資產管理有限責任公司是匯金公司的全資子公司。香港中央結算（代理人）有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
4. 上述股東持有的股份均為無限售條件股份。除香港中央結算（代理人）有限公司名下股份質押、標記、凍結情況未知外，其他上述股份無質押、標記、凍結情況。

本行主要股東

匯金公司是本行的控股股東，截至報告期末共持有本行57.11%的股份，並通過其下屬公司中央匯金資產管理有限責任公司間接持有本行0.20%的股份。匯金公司是經國務院批准，依據中國公司法於2003年12月16日成立的國有獨資公司，註冊資本和實收資本為8,282.09億元，法定代表人為彭純先生。匯金公司根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

截至2022年12月31日，匯金公司直接持股企業信息如下：

序號	機構名稱	匯金公司持股比例(%)
1	國家開發銀行	34.68
2	中國工商銀行股份有限公司[1、2]	34.71
3	中國農業銀行股份有限公司[1、2]	40.03
4	中國銀行股份有限公司[1、2]	64.02
5	中國建設銀行股份有限公司[1、2、3]	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[2]	71.56
10	新華人壽保險股份有限公司[1、2]	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[1、2]	20.05
14	中國國際金融股份有限公司[1、2]	40.11
15	中信建投證券股份有限公司[1、2]	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

1. 截至2022年12月31日，本行控股股東匯金公司持有的A股上市公司。
2. 截至2022年12月31日，本行控股股東匯金公司持有的H股上市公司。
3. 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。

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

截至報告期末，除香港中央結算（代理人）有限公司外，本行無其他持股在10%以上的法人股東，亦無內部職工股。

優先股相關情況

報告期末，本行優先股股東總數為22戶，均為境內優先股股東。2023年2月28日，優先股股東總數為25戶，均為境內優先股股東。

2022年末本行前10名境內優先股股東持股情況如下：

單位：股

優先股股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	15.00	–	90,000,000
華寶信託有限責任公司	其他	14.36	–	86,140,000
博時基金管理有限公司	其他	10.17	–	61,000,000
中國人壽保險股份有限公司	其他	8.33	–	50,000,000
中國移動通信集團有限公司	國有法人	8.33	–	50,000,000
江蘇省國際信託有限責任公司	其他	7.71	+400,000	46,260,000
中信證券股份有限公司	其他	6.08	-1,150,000	36,470,000
廣發證券資產管理（廣東）有限公司	其他	4.50	–	27,000,000
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	4.50	–	27,000,000
創金合信基金管理有限公司	其他	4.17	-2,000,000	25,022,000

1. 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。上述優先股不存在表決權恢復情況，不存在質押、標記或凍結情況。
2. 本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

根據股東大會決議及授權，本行2022年10月28日召開董事會會議審議通過了本行境內優先股股息分配方案。本行以現金形式向優先股股東支付股息，每年支付一次。未向優先股股東足額派發的股息不累積到下一計息年度。優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

根據境內優先股發行條款，本行向境內優先股股東派發股息28.50億元（含稅）。上述股息已於2022年12月26日以現金形式支付完成。本行實施派發優先股股息的情況請參見本行於上交所網站、港交所網站及本行網站發佈的公告。

本行近三年優先股股息分配情況如下表：

（人民幣百萬元，百分比除外）	2022年 股息率	2022年 派發股息（含稅）	2021年 股息率	2021年 派發股息（含稅）	2020年 股息率	2020年 派發股息（含稅）
境內優先股	4.75%	2,850	4.75%	2,850	4.75%	2,850
境外優先股[1]	–	–	–	–	4.65%	1,030

1. 本行已於2020年12月完成贖回境外優先股。

根據中國財政部頒發的《企業會計準則第22號 — 金融工具確認和計量》《企業會計準則第37號 — 金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會制定的《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》和《國際會計準則32號金融工具 — 列報》的規定，本行已發行且存續的優先股的條款符合作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

根據《中國建設銀行股份有限公司非公開發行優先股募集説明書》的相關條款，本行於2017年12月非公開發行的境內優先股（「建行優1」，代碼「360030」）以每5年為一個票面股息率調整期，即票面股息率每5年調整一次，每個調整周期內的股息率保持不變。本行董事會於2022年10月28日審議通過了《關於不行使境內優先股贖回權並重置票面股息率的議案》，同意本行按照發行條款重置本次優先股票面股息率。自2022年12月26日起，「建行優1」第二個股息率調整期的基準利率為2.68%，固定息差為0.89%，票面股息率為3.57%，股息每年支付一次。本行境內優先股票面股息率重置情況請參見本行於上交所網站、港交所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

近三年本行未發行優先股。報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換事項。

董事會報告書

本行董事會謹此呈列截至2022年12月31日止年度的董事會報告書及本集團的財務報表。

主要業務

本集團從事銀行業及有關的金融服務。

業務回顧

本集團截至2022月12月31日止年度的業務回顧載列於本年報「管理層討論與分析」。

盈利與股息

本集團2022年利潤及2022年末的財務狀況載列於本年度報告「財務報告」；對報告期的經營成果、財務狀況及變化的分析載列於本年度報告「管理層討論與分析」。

根據2021年度股東大會決議，本行已向2022年7月7日收市後在冊的全體股東派發2021年度現金股息每股人民幣0.364元（含稅），合計約人民幣910.04億元。

董事會建議向全體股東派發2022年度現金股息，每股人民幣0.389元（含稅），合計人民幣972.54億元，提請2022年度股東大會審議。如該宣派於年度股東大會上獲得批准，股息將支付予在2023年7月13日收市後名列本行股東名冊的股東。2022年度A股現金股息預期將於2023年7月14日派發，H股現金股息預期將於2023年8月4日派發。

本行將於 2023年7月8日至 2023年7月13日（包括首尾兩日）期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。本行 H 股股東如欲獲派發2022年度現金股息而尚未登記過戶文件，須於 2023年7月7日下午 4:30 或之前將過戶文件連同有關股票交回本行 H 股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183 號合和中心 17 樓 1712-1716 號鋪。本行H股除息前的最後一個交易日為2023年7月5日，並將於2023年7月6日起除息。

年度股東大會及暫停過戶日期

本行2022年度股東大會訂於2023年6月29日舉行。為確定有權出席年度股東大會的H股股東名單，本行將於2023年5月30至2023年6月29日（包括首尾兩天）暫停辦理H股股份過戶登記手續。本行H股股東如欲出席2022年度股東大會而尚未登記過戶文件，須於2023年5月29日下午4:30或之前將過戶文件連同有關股票送達本行H股過戶登記處香港中央證券登記有限公司。

利潤分配政策的制定和執行情況

本行可採取現金、股票、現金與股票相結合的形式分配股息。除特殊情況外，本行在當年盈利且累計未分配利潤為正的情況下，採取現金方式分配股利，且每年分配的現金股利不低於該年度集團口徑下歸屬本行股東淨利潤的10%。調整利潤分配政策需由董事會做專題論述，詳細論證調整理由，形成書面論證報告，獨立非執行董事發表意見，並提交股東大會以特別決議通過。審議利潤分配政策調整事項時，本行需為股東提供網絡投票方式。

本行利潤分配政策的制定及執行情況符合本行章程的規定及股東大會決議的要求，決策程序和機制完備，分紅標準和比例清晰明確，獨立非執行董事在利潤分配方案的決策過程中盡職履責並發揮了應有的作用。中小股東可充分表達意見和訴求，合法權益得到充分維護。

本行2020-2022年現金分紅的數額及與淨利潤的比率如下：

（人民幣百萬元，百分比除外）	2022年	2021年	2020年
現金分紅	97,254	91,004	81,504
佔淨利潤的比例[1]	30.0%	30.0%	30.0%

1. 淨利潤為集團口徑下歸屬於本行股東的淨利潤，現金分紅詳情載列於當年年報財務報表附註「利潤分配」。

優先股利潤分配情況請參見本年報「優先股相關情況」。

稅項和稅項減免

本行股東依據稅收法規繳納相關稅項，根據實際情況享受可能的稅項減免，並應就具體繳納事項諮詢專業稅務和法律顧問意見。截至2022年末，相關稅收法規如下：

A股股東

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

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

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

根據《企業所得稅法》及其實施條例的規定，非居民企業股東取得股息所得，減按10%徵收企業所得稅。

H股股東

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

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

根據現行香港稅務局的慣例，在香港無須就本行派付的H股股息繳付稅款。

有關滬港通的稅項事宜根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2014]81號)的規定執行。

有關深港通的稅項事宜根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2016]127號)的規定執行。

優先股股東

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

根據《企業所得稅法》和《企業所得稅法實施條例》的規定，符合條件的居民企業之間的境內優先股股息收益為免稅收入，非居民企業取得的境內優先股股息所得，一般減按10%的稅率徵收企業所得稅。

財務資料概要

本集團2018-2022年的經營業績、資產負債情況概要載列於本年度報告「財務摘要」。

儲備

本集團2022年儲備變動的詳情載列於本年度報告「合併股東權益變動表」。

捐款

本集團2022年作出公益捐贈1.28億元。

固定資產

本集團2022年固定資產變動的詳情載列於本年度報告財務報表附註「固定資產」。

退休福利

本集團提供給僱員的退休福利的詳情載列於本年度報告財務報表附註「應付職工薪酬」。

主要客戶

2022年，本集團5家最大客戶利息收入及其他營業收入總額不超過本集團年度利息收入及其他營業收入總額的30%。

最終母公司和子公司

2022年末，本行最終母公司和子公司的詳情分別載列於本年度報告「股份變動及股東情況 — 本行主要股東」及財務報表附註「長期股權投資」。

前十大股東及持股情況

2022年末，本行前十大股東及持股情況載列於本年度報告「股份變動及股東情況」。

股份發行

報告期內，本行未發行普通股、可轉債或優先股。

債券發行

本行二級資本債券和無固定期限資本債券發行情況載列於本年度報告「股份變動及股東情況 — 證券發行與上市情況」。

股票掛鈎協議

本行於2017年12月21日在境內市場非公開發行總金額600億元境內優先股。於報告期末，除上述優先股，未訂立或存續任何其他股票掛鈎協議。

根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》和《優先股試點管理辦法》等規定，商業銀行應設置將優先股強制轉換為普通股的條款，即當觸發事件發生時，商業銀行按合約約定將優先股轉換為普通股。觸發事件指核心一級資本充足率降至5.125%或以下，以及銀保監會認定若不進行轉股或減記，或者相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。本行根據相關規定對優先股設置了將優先股強制轉換為普通股的觸發事件條款。假設本行發生該等觸發事件並且所有優先股都需要按照初始轉股價格強制轉換為普通股，境內優先股轉換為A股普通股的數量不會超過11,538,461,538股。報告期內，沒有發生任何需要強制將本行優先股轉換為普通股的觸發事件。

股本及公眾持股量

截至本報告刊發前及根據已公開資料，本行共發行普通股股份250,010,977,486股（H股240,417,319,880股，A股9,593,657,606股），符合有關法律法規、上市地上市規則公眾持股量的有關規定。

股份的買賣和贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

優先認股權

本行章程沒有授予本行股東優先認股權的條款。本行章程規定，本行增加資本，可以採取向投資人募集新股、向現有股東配售或派送新股、以資本公積金轉增股本等方式。

董事、監事及高級管理人員情況及薪酬政策

董事、監事及高級管理人員情況及薪酬政策載列於本年度報告「公司治理報告 — 董事、監事及高級管理人員情況」。

獨立非執行董事的獨立性

本行已經收到每名獨立非執行董事根據港交所上市規則第3.13條就其獨立性而作出的年度確認函。本行認為本行所有獨立非執行董事均屬於獨立人士，其獨立性符合港交所上市規則第3.13條所載的相關指引。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

名稱	股份類別	股數	權益性質	佔A股已發行股份總數百分比(%)	佔H股已發行股份總數百分比(%)	佔全部已發行普通股股份總數百分比(%)
匯金公司[1]	A股	692,581,776	好倉	7.22	–	0.28
匯金公司[2]	H股	133,262,144,534	好倉	–	59.31	57.03

1. 2015年12月29日，匯金公司向港交所進行了權益申報，披露持有本行A股權益692,581,776股，佔已發行A股（9,593,657,606股）的7.22%，佔已發行普通股（250,010,977,486股）的0.28%。其中195,941,976股A股由匯金公司直接持有，496,639,800股A股由匯金公司全資附屬公司中央匯金資產管理有限責任公司持有。截至2022年12月31日，根據本行A股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行A股195,941,976股，中央匯金資產管理有限責任公司直接持有本行A股496,639,800股。
2. 2009年5月26日，匯金公司向港交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益133,262,144,534股，佔當時已發行H股（224,689,084,000股）的59.31%，佔當時已發行普通股（233,689,084,000股）的57.03%。截至2022年12月31日，根據本行H股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，佔已發行H股（240,417,319,880股）的59.31%，佔已發行普通股（250,010,977,486股）的57.03%。

董事和監事在本行或其相聯法團的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

本行部分董事、監事擔任現職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票。截至2022年12月31日，持有股數如下：林鴻先生15,555股、王毅先生13,023股、劉軍先生12,447股；已離任副董事長、執行董事、行長王江先生15,417股、已離任監事楊豐來先生16,789股、已離任監事鄧艾兵先生17,009股。除此之外，本行各位董事、監事在本行或其相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部分）的股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部須知會本行及港交所的權益或淡倉（包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉），或根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄、或根據港交所上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行和港交所之權益或淡倉。

截至2022年12月31日，除員工股權激勵方案外，本行未授予董事、監事或其配偶或十八歲以下子女認購本行或其任何相聯法團股份或債權證的其他任何權利。

董事會成員之間財務、業務、親屬關係

董事會成員之間不存在任何財務、業務、家屬或其他重大關係。

董事及監事之合約權益、服務合約及董事責任保險

本行董事及監事或與其有關聯的實體在報告期內與本行或其控股公司、附屬公司或同系附屬公司所訂立之與本集團業務有關的重要交易、安排或合約中，概無擁有任何實際直接或間接的權益（服務合約除外）。

本行董事及監事概無與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償之服務合約（法定賠償除外）。

2022年，本行已為全體董事、監事投保責任保險。

董事、監事在與本行構成競爭之業務所佔權益

除本行董事、監事主要工作經歷載列信息外，本行並無任何董事、監事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

公司治理

本行構建科學、規範、高效的公司治理體系，持續完善公司治理體制機制，夯實公司治理制度基礎。有關本行所採納的企業管治常規及對《企業管治守則》的遵守情況，載列於本年度報告「公司治理報告」。

公司章程修訂情況

2022年，本行根據國家法律法規及最新監管要求，並結合自身戰略發展及經營管理需要，對本行章程做了全面梳理和重檢，形成章程修訂案，經股東大會、董事會審議通過，目前正在履行監管核准程序。

關聯交易

2022年，本行在日常業務中與根據港交所上市規則界定的本行關連人士進行了一系列關聯交易。該等交易符合港交所上市規則第14A.73條規定的豁免適用條件，全面豁免遵守股東批准、年度審閱及所有披露規定。

依據境內法律法規及會計準則界定的關聯交易情況有關內容，請參見本報告財務報表附註「關聯方關係及其交易」。

重大投資

截至2022年12月31日，本集團未發生根據港交所上市規則附錄十六第32(4A)條要求披露的重大投資。

環境政策及表現

本行環境政策及表現詳情請參見本年度報告「環境和社會責任（環境、社會與治理）」及本行《2022年社會責任報告》。

與僱員、供應商和客戶的關係

員工是本行的寶貴資源，本行依法保障員工各項勞動權利，並致力於為員工搭建廣闊的發展平臺，在薪酬福利、培訓培養、成長通道等方面持續為員工提供職業發展保障。本行重視與供應商建立良好合作關係，堅持「公開、公平、公正、誠信」原則，平等相待，打造良好的供應生態。本行秉承「以客戶為中心」的理念，踐行新金融行動，大力推進服務功能創新，讓客戶隨時隨地獲取服務，創造智慧、便捷、卓越客戶服務體驗，滿足廣大客戶金融服務需求。本行與僱員、供應商和客戶的關係詳情請參見本年度報告「環境和社會責任（環境、社會與治理）」及本行《2022年社會責任報告》。

信息披露

2022年，本行嚴格遵守信息披露相關法律法規和監管規定，加強信息披露體制機制建設，優化定期報告編製流程。積極履行信息披露義務，持續開展相關培訓，保證信息披露真實、準確、完整、及時，強化主動溝通，着力展現新金融行動成效，不斷提升信息披露水平，服務公司治理高效運轉。

內幕信息管理

本行嚴格按照法律法規和監管要求，以及本行制度規定開展內幕信息管理工作。本行制定了內幕信息知情人管理辦法，嚴格執行內幕信息保密制度，及時收集內幕信息內容，規範信息傳遞流程，控制信息知情人範圍，依法合規編製和披露相關信息。報告期內，未發現有內幕信息知情人利用內幕信息買賣本行股份的情況。

報告期後事項

本行於2023年3月24日完成發行2026年到期的100.00億元綠色金融債券，為3年期固定利率債券，票面利率2.80%，募集資金用於《綠色債券支持項目目錄（2021年版）》規定的綠色產業項目。

本行於2023年3月28日完成發行200.00億元二級資本債券，其中50.00億元為10年期固定利率債券，票面利率3.49%，在第5年末附有條件的發行人贖回權；150.00億元為15年期固定利率債券，票面利率3.61%，在第10年末附有條件的發行人贖回權，募集資金用於補充本行的二級資本。

承董事會命

田國立

董事長

2023年3月29日

監事會報告書

2022年，監事會根據法律法規、監管要求和銀行章程規定，切實履行監督職責。堅持問題導向，深入調查研究，健全監督機制，提升工作實效，促進完善公司治理，助力銀行高質量發展。

主要工作情況

依法規範開展監督議事。全年共召開監事會會議6次，審議銀行定期報告、履職評價報告、監事提名等22項議案；召開履職盡職監督委員會會議5次，財務與內部控制監督委員會會議5次；召開調研座談會，與高級管理層、外部審計師專題溝通會10次。進一步優化會議議事與運作機制，聚焦銀行服務國家發展目標、支持經濟社會發展、重大戰略推進、關鍵領域風險和內控合規管理等方面，聽取「十四五」規劃執行情況、支持區域重大戰略和區域協調發展戰略情況等33項專題匯報，書面參閱信貸資產質量情況、消費者權益保護工作開展情況等23項報告材料，圍繞重點事項深入研究討論，就深化戰略實施、推動業務發展、完善管理機制等提出意見建議，較好地發揮了會議議事效能。

認真做好履職盡職監督。監事會成員出席股東大會，列席董事會及其專門委員會會議、高級管理層重要會議，積極參與銀行重大活動，審核會議議案材料和議程安排，監督議事程序、決策過程和結果、信息披露等的依法合規性，促進公司治理規範高效運作。通過調查研究、座談訪談、審閱資料等方式，深入了解經營管理狀況，監督股東大會和董事會決議執行情況。結合監督實際，進一步完善履職監督與評價工作方案，審閱業務條線年度工作材料，組織問卷調查，了解專職董事對公司治理和經營管理的意見建議。結合日常監督形成對董事會及其成員、高級管理層及其成員年度履職情況的評價意見，以及監事會及其成員年度履職情況的自我評價意見，並按規定向股東大會和監管部門報告。

不斷深化財務監督。持續強化與高級管理層、外部審計師溝通，聚焦財務報告內容與程序、報告當期重要經營事項，規範開展定期報告監督，認真履行財務報告監督職責。重點跟蹤了解年度經營計劃實施情況，提出加大成本挖潛力度，加強費用管控，進一步提質增效等建議。高度重視績效考核管理情況，提出優化績效考核體系、充分發揮導向性作用，切實為基層行減負等建議。關注存款業務發展及定價管理，提出完善存款發展策略，堅持量價平衡推動資產負債協調增長等建議。扎實開展併表管理和資本管理監督工作，重點跟進集團IT一體化建設和新巴塞爾協議Ⅲ監管規則實施情況，促進併表基礎管理和資本精細化管理能力提升。依法依規對信息披露、募集資金、重大資產出售及收購、內幕信息知情人登記等實施監督。

監事會報告書

持續強化風險管理監督。主動研判內外部形勢變化，順應監管趨勢，助力構建風險治理長效機制。深入落實維護金融安全要求，對具有系統性風險特徵的事項開展監督，高度重視房地產、中小銀行風險等重點領域。強化對信用風險、市場風險、流動性風險、聲譽風險等主要風險的監督，緊跟經濟金融形勢和市場波動變化，將壓力測試管理、流動性應急管理、貴金屬和大宗商品風險防範等作為監督重點，建議抓住重點領域進一步強化全面主動智能風險管理體系建設。拓展監督廣度和深度，對新興領域風險開展監督，持續關注模型風險、數據風險、綠色轉型風險、信息科技風險等，推動將相關風險管理有效融入業務流程。對預期信用損失辦法實施情況、表外業務風險管理開展監督，推動監管新規加快落地實施。

不斷加強內控合規監督。始終圍繞反洗錢、關聯交易、案件防控、員工行為治理等內控合規重點領域開展監督，及時掌握工作進展、分析存在問題，助力推動內控合規治理體系建設。就全行反賭反詐體系建設及重點工作推進、反洗錢和金融制裁管理、外部監管處罰及整改進展、員工行為管理等重點事項提出監督意見建議，推動「三道防線」加強協同，促進風險合規共治。監督案件防控工作，了解員工行為數字化管理成效、案件防控智能化手段應用等情況，提出進一步重視案防體系建設，強化重點領域治理等建議。跟進海外機構合規管理情況，建議進一步優化境外機構管理體制機制，完善海外業務發展策略，鞏固和夯實管理基礎 。關注監管通報整改落實進展、內部審計主要發現，督促重點問題整改，推動集團合規管理工作水平持續提升。

切實發揮監督效能。堅持系統觀念謀劃監督工作，認真履職，積極作為，不斷提升公司治理監督質效，實現以監督促發展。積極探索將黨的領導落實到公司治理監督職責各方面，重點關注銀行貫徹落實中央決策部署情況。聚焦服務實體經濟、防範金融風險、深化金融改革等方面，推動銀行整體治理效能和經營管理水平提升。組織開展「基礎管理和機制建設」與「金融服務科創企業」專題調研，提出以系統性思維構建板塊內、板塊間統籌協同經營相關機制；從優化工具體系、加快產品研發等方面增強信貸服務能力，多維度破冰股權融資等建議。統籌監管要求和銀行實際，通過精選議題、深入討論、有效傳導等方式，不斷提升會議質效。持續強化與董事會、高級管理層工作協同，就重大事項進行充分溝通，提出建設性意見建議。高度重視自身建設，完成監事連任，強化學習培訓，增強履職能力。全體監事團結協作、勤勉盡責，全面完成監事會工作任務。

對本行有關事項發表的獨立意見

依法運作

報告期內，本行依法開展經營活動，決策程序符合法律、法規和本行章程的規定。董事、高級管理人員勤勉盡責，監事會未發現其履行職務時有違反法律、法規、本行章程或損害本行利益的行為。

財務報告

本行2022年度財務報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果。

募集資金使用

報告期內，本行發行400億元境內永續債，募集資金全部用於補充本行其他一級資本；本行發行1,000億元境內二級債和20億美元境外二級債，募集資金全部用於補充本行二級資本；募集資金用途與本行承諾一致。

收購和出售資產

報告期內，未發現收購和出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成資產流失的行為。

關聯交易

報告期內，未發現關聯交易中有損害本行利益的行為。

內部控制

報告期內，本行持續加強和完善內部控制，監事會對《2022年度內部控制評價報告》無異議。

履行社會責任

報告期內，本行認真履行社會責任，監事會對《2022年社會責任報告》無異議。

信息披露事務管理制度實施情況

報告期內，本行認真執行信息披露事務管理制度，履行信息披露義務，未發現信息披露中存在違法違規的行為。

董事、監事、高級管理人員履職評價結果

參加履職評價的董事、監事、高級管理人員2022年度履職評價結果為稱職。

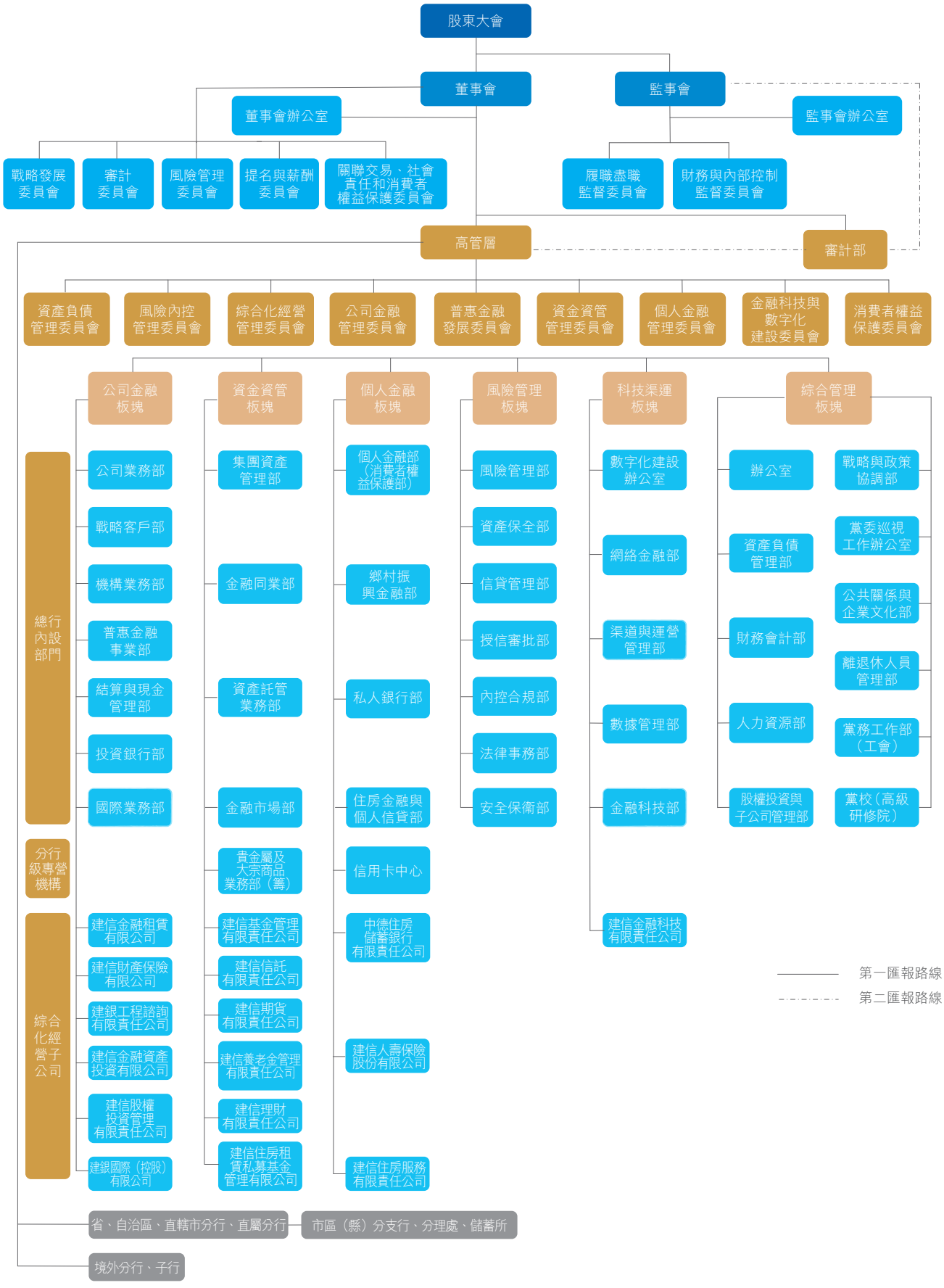
承監事會命

王永慶

監事長

2023年3月29日

組織架構圖


股東大會
董事會
監事會
董事會辦公室
監事會辦公室
戰略發展委員會
審計委員會
風險管理委員會
提名與薪酬委員會
關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會
履職盡職監督委員會
財務與內部控制監督委員會
高管層
審計部
資產負債管理委員會
風險內控管理委員會
綜合化經營管理委員會
公司金融管理委員會
普惠金融發展委員會
資金資管管理委員會
個人金融管理委員會
金融科技與數字化建設委員會
消費者權益保護委員會
公司金融板塊
資金資管板塊
個人金融板塊
風險管理板塊
科技渠運板塊
綜合管理板塊
總行內設部門
公司業務部
戰略客戶部
機構業務部
普惠金融事業部
結算與現金管理部
投資銀行部
國際業務部
集團資產管理部
金融同業部
資產託管業務部
金融市場部
貴金屬及大宗商品業務部（籌）
個人金融部（消費者權益保護部）
鄉村振興金融部
私人銀行部
住房金融與個人信貸部
信用卡中心
風險管理部
資產保全部
信貸管理部
授信審批部
內控合規部
法律事務部
安全保衛部
數字化建設辦公室
網絡金融部
渠道與運營管理部
數據管理部
金融科技部
辦公室
資產負債管理部
財務會計部
人力資源部
股權投資與子公司管理部
戰略與政策協調部
黨委巡視工作辦公室
公共關係與企業文化部
離退休人員管理部
黨務工作部（工會）
黨校（高級研修院）
分行級專營機構
綜合化經營子公司
建信金融租賃有限公司
建信財產保險有限公司
建銀工程諮詢有限責任公司
建信金融資產投資有限公司
建信股權投資管理有限責任公司
建銀國際（控股）有限公司
建信基金管理有限責任公司
建信信託有限責任公司
建信期貨有限責任公司
建信養老金管理有限責任公司
建信理財有限責任公司
建信住房租賃私募基金管理有限公司
中德住房儲蓄銀行有限責任公司
建信人壽保險股份有限公司
建信住房服務有限責任公司
建信金融科技有限責任公司
第一匯報路線
第二匯報路線
省、自治區、直轄市分行、直屬分行
市區（縣）分支行、分理處、儲蓄所
境外分行、子行

分支機構及子公司

國內一級分行

分行	地址	電話	傳真
安徽省分行	地址：合肥市雲谷路2358號 郵編：230001	電話：0551-62874100	傳真：0551-62872014
北京市分行	地址：北京市宣武門西大街28號樓4門 郵編：100053	電話：010-63603682	傳真：010-63603656
重慶市分行	地址：重慶市渝中區民族路123號 郵編：400010	電話：023-63771855	傳真：023-63771835
大連市分行	地址：大連市中山區解放街1號 郵編：116001	電話：0411-88066666	傳真：0411-82804560
福建省分行	地址：福州市臺江區江濱中大道298號 郵編：350009	電話：0591-87838467	傳真：0591-87856865
甘肅省分行	地址：蘭州市秦安路77號 郵編：730030	電話：0931-4891555	傳真：0931-4891862
廣東省分行	地址：廣州市東風中路509號 郵編：510045	電話：020-83018888	傳真：020-83013950
廣西壯族自治區分行	地址：南寧市民族大道90號 郵編：530022	電話：0771-5513110	傳真：0771-5513012
貴州省分行	地址：貴陽市中華北路148號 郵編：550001	電話：0851-86696000	傳真：0851-86696371
海南省分行	地址：海口市國貿路8號建行大廈 郵編：570125	電話：0898-68587268	傳真：0898-68587569
河北省分行	地址：石家莊市自強路40號 郵編：050000	電話：0311-88601010	傳真：0311-88601001
河南省分行	地址：鄭州市花園路80號 郵編：450003	電話：0371-65556677	傳真：0371-65556688
黑龍江省分行	地址：哈爾濱市南崗區紅軍街67號 郵編：150001	電話：0451-58683642	傳真：0451-53625552
湖北省分行	地址：武漢市建設大道709號 郵編：430015	電話：027-85486656	傳真：027-65775881
湖南省分行	地址：長沙市白沙路2號 郵編：410005	電話：0731-84419910	傳真：0731-84419141
吉林省分行	地址：長春市西安大路810號 郵編：130061	電話：0431-80835310	傳真：0431-88988748
江蘇省分行	地址：南京市洪武路188號 郵編：210002	電話：025-84203649	傳真：025-84209316
江西省分行	地址：南昌市八一大道366號 郵編：330006	電話：0791-86848200	傳真：0791-86848318
遼寧省分行	地址：瀋陽市和平區太原街道南二馬路40號 郵編：110002	電話：024-22787600	傳真：024-22857427
內蒙古自治區分行	地址：呼和浩特市賽罕區大學東街6號 郵編：010010	電話：0471-4593751	傳真：0471-4593890
寧波市分行	地址：寧波市寶華街255號 郵編：315040	電話：0574-87328212	傳真：0574-87325019
寧夏回族自治區分行	地址：銀川市興慶區南薰西街98號 郵編：750001	電話：0951-4126266	傳真：0951-4106165
青島市分行	地址：青島市嶗山區深圳路222號 郵編：266061	電話：0532-68670056	傳真：0532-82670157
青海省分行	地址：西寧市西大街59號 郵編：810000	電話：0971-8261287	傳真：0971-8261287

分支機構及子公司

分行		地址	電話	傳真
山東省分行		地址：濟南市龍奧北路168號 郵編：250099	電話：0531-82088734	傳真：0531-86169108
陝西省分行		地址：西安市南廣濟街38號 郵編：710002	電話：029-87606007	傳真：029-87606014
山西省分行		地址：太原市迎澤大街126號 郵編：030001	電話：0351-4957800	傳真：0351-4957871
上海市分行		地址：上海市陸家嘴環路900號 郵編：200120	電話：021-58880000	傳真：021-58781818
深圳市分行		地址：深圳市福田中心區鵬程一路8號深圳建行大廈 郵編：518038	電話：0755-81686666	傳真：0755-81683333
四川省分行		地址：成都市提督街86號四川建行大廈 郵編：610016	電話：028-86767161	傳真：028-86767187
蘇州分行		地址：蘇州市工業園區蘇州大道西18號 郵編：215021	電話：0512-62788786	傳真：0512-62788783
天津市分行		地址：天津市河西區南京路19號增1號 郵編：300203	電話：022-58751166	傳真：022-58751811
西藏自治區分行		地址：拉薩市北京西路21號 郵編：850008	電話：0891-6838792	傳真：0891-6834852
廈門市分行		地址：廈門市鷺江道98號 郵編：361001	電話：0592-2158668	傳真：0592-2158862
新疆維吾爾自治區分行		地址：烏魯木齊市民主路99號 郵編：830002	電話：0991-2848666	傳真：0991-2819160
雲南省分行		地址：昆明市金碧路建行大廈 郵編：650021	電話：0871-63060333	傳真：0871-63060333
浙江省分行		地址：杭州市解放東路33號 郵編：310016	電話：0571-85313263	傳真：0571-85313001

境外分行

阿斯塔納分行
地址：26th Floor, Talan Towers, 16 Dostyk street, Esil district, Nur-Sultan City, The Republic of Kazakhstan
電話：007-7172738888
傳真：007-7172736666

澳門分行
地址：澳門新馬路六十一號永光廣場5樓
電話：00853-82911880
傳真：00853-82911800

迪拜國際金融中心分行
地址：31st Floor, Tower 2, Al Fattan Currency House, DIFC, 128220 Dubai, UAE
電話：00971-4-5674888
傳真：00971-4-5674777

東京分行
地址：13F/1F, West Tower, Otemachi First Square, 5-1,
Otemachi 1-chome Chiyoda-ku, Tokyo 100-0004, Japan
電話：0081-3-52935218
傳真：0081-3-32145157

大阪分行
地址：1/F, Itoh Building, 3-6-14 Minamihonmachi, Chuo-ku, Osaka-shi, Osaka 541-0054, Japan
電話：0081-6-61209080
傳真：0081-6-62439080

多倫多分行
地址：181 Bay Street, Suite 3650, Toronto ON, Canada, M5J 2T3
電話：001-647-7777700
傳真：001-647-7777739

法蘭克福分行
地址：Bockenheimer Landstrasse 75, 60325 Frankfurt am Main, Germany
電話：0049-69-9714950
傳真：0049-69-97149588, 97149577

胡志明市分行
地址：11th Floor Sailing Tower, 111A Pasteur Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam
電話：0084-28-38295533
傳真：0084-28-38275533

盧森堡分行
地址：1 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg
電話：00352-28668800
傳真：00352-28668801

倫敦分行
地址：111 Old Broad Street, London, EC2N 1AP, U.K.
電話：0044-20-70386000
傳真：0044-20-70386001

納閩分行
地址：Level 13(E), Main Office Tower, Financial Park, Jalan Merdeka Labuan, Malaysia
電話：006087-582018
傳真：006087-451188

紐約分行
地址：33rd Floor, 1095 Avenue of the Americas, New York, USA NY 10036
電話：001-646-7812400
傳真：001-212-2078288

首爾分行
地址：China Construction Bank Tower, 24 Myeongdong 11-gil, Jung-gu, Seoul 04538, Korea
電話：0082-2-67303600
傳真：0082-2-67303601

蘇黎世分行
地址：Beethovenstrasse 33, 8002 Zurich, Switzerland
電話：0041-43-5558800
傳真：0041-43-5558898

臺北分行
地址：11047臺北市信義區信義路五段108號1樓
電話：00886-2-87298088
傳真：00886-2-27236633

分支機構及子公司

悉尼分行
地址：Level 31, 88 Phillip Street, Sydney, NSW 2000, Australia
電話：0061-2-80316100
傳真：0061-2-92522779

布里斯班分行
地址：Level 9, 123 Eagle Street, Brisbane, QLD 4000, Australia
電話：0061-7-30691900
傳真：0061-2-92522779

墨爾本分行
地址：Level 40, 525 Collins Street, Melbourne, VIC 3000, Australia
電話：0061-3-94528500
傳真：0061-2-92522779

珀斯分行
地址：Level 9, 32 St Georges Terrace, Perth, WA 6000, Australia
電話：0061-8-62463300
傳真：0061-2-92522779

香港分行
地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓
電話：00852-39186939
傳真：00852-39186001

新加坡分行
地址：9 Raffles Place, #39-01/02, Republic Plaza,
Singapore 048619
電話：0065-65358133
傳真：0065-65356533

紐西蘭分行
地址：Level 29, Vero Centre, 48 Shortland Street,
Auckland 1010, New Zealand
電話：0064-9-3388200
傳真：0064-9-3744275

約翰內斯堡分行
地址：95 Grayston Drive, Morningside, Sandton,
South Africa 2196
電話：0027-11-5209400
傳真：0027-11-5209411

開普敦分行
地址：15th Floor, Portside Building, 4 Bree Street, Cape Town, South Africa
電話：0027-21-4432660
傳真：0027-21-4432671

智利分行
地址：Isidora Goyenechea 2800, 30th floor, Santiago, Chile
郵編：7550000
電話：0056-2-27289100

附屬公司

建信財產保險有限公司
地址：北京市東城區王家園胡同16號中國兒童福利大廈第6、7、11、12、13、16層
郵編：100027
電話：010-85098000
傳真：010-85098007
網址：www.ccbpi.com.cn

建信股權投資管理有限責任公司
地址：北京市西城區錦什坊街35號叁拾伍號大廈南樓1106室
郵編：100033
電話：010-58527200
傳真：010-58527209

建信基金管理有限責任公司
地址：北京市西城區金融大街7號英藍國際金融中心16層
郵編：100033
電話：010-66228888
傳真：010-66228889
網址：www.ccbfund.cn

建信金融科技有限責任公司
地址：中國（上海）自由貿易試驗區銀城路99號12層、15層
郵編：200120
電話：021-60633500
傳真：021-60633500
網址：www.ccbft.com

建信金融資產投資有限公司
地址：北京市西城區金融大街甲9號樓16層1601-01單元
郵編：100033
電話：010-67590600
傳真：010-67590601

建信金融租賃有限公司
地址：北京市西城區鬧市口大街長安興融中心1號院4號樓6層
郵編：100031
電話：010-67594013
傳真：010-66275808
網址：www.ccbleasing.com

建信理財有限責任公司
地址：深圳市福田區益田路5033號深圳平安金融中心89-92樓
郵編：518000
電話：0755-88338101
傳真：0755-88338085

建信期貨有限責任公司
地址：上海市浦東新區銀城路99號建行上海中心大廈5樓
郵編：200120
電話：021-60635551
傳真：021-60635520
網址：www.ccbfutures.com

建信人壽保險股份有限公司
地址：上海市浦東新區銀城路99號建行大廈29-33樓
郵編：200120
電話：021-60638288
傳真：021-60638204
網址：www.ccb-life.com.cn

建信信託有限責任公司
地址：北京市西城區鬧市口大街長安興融中心1號院4號樓10層
郵編：100031
電話：010-67596584
傳真：010-67596590
網址：www.ccbtrust.com.cn

建信養老金管理有限責任公司
地址：北京市海淀區知春路7號致真大廈A座11層
郵編：100191
電話：010-56731294
傳真：010-56731203
網址：www.ccbpension.com

建信住房服務有限責任公司
地址：北京市西城區豐盛胡同22號豐銘國際大廈A座3層
郵編：100032
電話：010-61979287
傳真：010-61979291

分支機構及子公司

建信住房租賃私募基金管理有限公司
地址：北京市西城區鬧市口大街1號院4號樓8層
郵編：100031

建銀工程諮詢有限責任公司
地址：北京市海淀區西三環北路甲2號院2號樓7層
郵編：100081
電話：010-60910300
傳真：010-88512310
網址：www.ccbconsulting.com

建銀國際（控股）有限公司
地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈12樓
電話：00852-39118000
傳真：00852-25301496
網址：www.ccbintl.com.hk

中德住房儲蓄銀行有限責任公司
地址：天津市和平區貴州路19號
郵編：300051
電話：022-58086699
傳真：022-58086808
網址：www.sgb.cn

中國建設銀行（巴西）股份有限公司
地址：Avenida Brigadeiro Faria Lima, 4440, 2 and 5F, Itaim Bibi – São Paulo – SP – 04538-132
電話：0055-11-21739000
傳真：0055-11-21739309

中國建設銀行（俄羅斯）有限責任公司
地址：Lubyanskiy proezd, 11/1, building 1, 101000 Moscow, Russia
電話：007-495-6759800-140
傳真：007-495-6759810

中國建設銀行（倫敦）有限公司
地址：111 Old Broad Street, London, EC2N 1AP, U.K.
電話：0044-20-70386000
傳真：0044-20-70386001

中國建設銀行（馬來西亞）有限公司
地址：Level 20, Menara CCB, Quill 6, No.6, Leboh Ampang, City Centre, Kuala Lumpur, Malaysia
郵編：50100
電話：00603-21601888
傳真：00603-27121819

中國建設銀行（歐洲）有限公司
地址：1 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg
電話：00352-28668800
傳真：00352-28668801

阿姆斯特丹分行
地址：Claude Debussylaan 32, 1082MD Amsterdam, the Netherlands
電話：0031-0-205047899
傳真：0031-0-205047898

巴黎分行
地址：86-88 bd Haussmann, 75008 Paris, France
電話：0033-155309999
傳真：0033-155309998

巴塞羅那分行
地址：Avenida Diagonal, 640 5a planta D, 08017 Barcelona, Spain
電話：0034-935225000
傳真：0034-935225078

華沙分行
地址：Warsaw Financial Center, ul. Emilii Plater 53, 00-113 Warsaw, Poland
電話：0048-22-1666666
傳真：0048-22-1666600

米蘭分行
地址：Via Mike Bongiorno 13, 20124 Milan, Italy
電話：0039-02-32163000
傳真：0039-02-32163092

匈牙利分行
地址：Szabadság tér 7, 1054 Budapest, Hungary
電話：0036-1-3366888
傳真：0036-1-3366801

中國建設銀行（紐西蘭）有限公司
地址：Level 29, Vero Centre, 48 Shortland Street, Auckland 1010, New Zealand
電話：0064-9-3388200
傳真：0064-9-3744275

中國建設銀行（亞洲）股份有限公司
地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓
電話：00852-39186939
傳真：00852-39186001

中國建設銀行（印度尼西亞）股份有限公司
地址：Sahid Sudirman Center 15th Floor, Jl. Jend. Sudirman Kav. 86, Jakarta
郵編：10220
電話：0062-2150821000
傳真：0062-2150821010
網址：www.idn.ccb.com

目錄

附錄一　獨立核數師報告及財務報告

獨立核數師報告

財務報表：

合併綜合收益表 231

合併財務狀況表 233

合併股東權益變動表 235

合併現金流量表 236

財務報表附註： 238

1 基本情況 238
2 編製基礎 238
3 遵循聲明 239
4 重要會計政策和會計估計 239
5 稅項 260
6 利息淨收入 260
7 手續費及佣金淨收入 261
8 交易淨收益 261
9 股利收入 262
10 投資性證券淨（損失）／收益 262
11 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益 262
12 其他經營淨（損失）／收益 262
13 經營費用 263
14 信用減值損失 263
15 其他資產減值損失 263
16 董事及監事的薪酬 264
17 最高酬金人士 266
18 所得稅費用 267
19 每股收益 268
20 現金及存放中央銀行款項 268
21 存放同業款項 269
22 拆出資金 269
23 衍生金融工具及套期會計 270
24 買入返售金融資產 272
25 發放貸款和墊款 272
26 金融投資 277
27 長期股權投資 284
28 結構化主體 287
29 固定資產 288
30 在建工程 289
31 土地使用權 289
32 無形資產 290
33 商譽 291
34 遞延所得稅 291
35 其他資產 292
36 資產減值準備變動表 294
37 向中央銀行借款 295
38 同業及其他金融機構存放款項 295
39 拆入資金 296
40 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 296
41 賣出回購金融資產款 297
42 吸收存款 297
43 應付職工薪酬 298
44 應交稅費 301
45 預計負債 301
46 已發行債務證券 302
47 其他負債 307
48 股本 307
49 其他權益工具 308
50 資本公積 311
51 其他綜合收益 312
52 盈餘公積 313
53 一般風險準備 313
54 利潤分配 313
55 現金流量表補充資料 314
56 金融資產的轉讓 314
57 經營分部 315
58 委託貸款業務 321
59 擔保物信息 321
60 承諾及或有事項 321
61 關聯方關係及其交易 323
62 風險管理 329
63 本行財務狀況表和股東權益變動表 361
64 報告期後事項 364
65 上期比較數字 364
66 最終母公司 364
67 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響 364

未經審核補充財務資料：

1 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異 366
2 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例 366
3 槓桿率 368
4 貨幣集中度 369
5 國際債權 370
6 按地區劃分的已逾期發放貸款和墊款 371
7 對中國境內非銀行的風險敞口 371

獨立核數師報告

致中國建設銀行股份有限公司全體股東：

（於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司）

審計意見

我們審計了後附第231頁至第365頁的中國建設銀行股份有限公司（以下簡稱「貴行」）及其附屬公司（以下統稱「貴集團」）的合併財務報表，包括於2022年12月31日的合併財務狀況表與截至該日止年度的合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，以及相關財務報表附註，包括主要會計政策。

我們認為，合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》真實而公允地反映了貴集團於2022年12月31日的合併財務狀況及截至2022年12月31日止年度的合併經營成果及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

審計意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》執行了審計工作。本報告的「核數師對合併財務報表審計的責任」部份進一步闡述了我們在這些準則下的責任。根據香港會計師公會頒佈的《專業會計師道德守則》（以下簡稱「守則」），我們獨立於貴集團，並已履行守則中的其他專業道德責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項的應對以對合併財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景，我們不對這些事項單獨發表意見。我們對下述每一事項在審計中是如何應對的描述也以此為背景。

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

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失 貴集團按照《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》確認和計量以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失。 貴集團在預期信用損失的計量中使用了較多重大判斷和假設，包括： • 信用風險是否顯著增加 — 信用風險是否顯著增加的認定標準高度依賴判斷，並可能對存續期較長的以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失有重大影響； • 模型和參數 — 預期信用損失計量使用了複雜的模型、大量的參數和數據，包括違約概率、違約損失率、違約風險敞口、風險分組等，涉及較多的管理層判斷和假設； • 前瞻性信息 — 對宏觀經濟進行預測，考慮不同經濟情景權重下，對預期信用損失的影響； • 是否已發生信用減值 — 認定是否已發生信用減值需要考慮多項因素，且其預期信用損失的計量依賴於未來預計現金流量的估計。 截至2022年12月31日，以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額人民幣201,015.16億元，佔總資產的58.09%；相關貸款損失準備總額人民幣7,040.88億元，考慮到預期信用損失的計量涉及較多重大判斷和假設，我們將其作為一項關鍵審計事項。 *相關披露參見財務報表附註4(3)、附註4(27)(b)、附註25和附註62(1)。*	我們評估並測試了與貸款發放、貸後管理、信用評級、押品管理、延期還本付息以及預期信用損失法管理、實施及監督相關的關鍵控制的設計和執行的有效性，包括相關的數據質量和信息系統。 我們採用風險導向的抽樣方法，選取樣本執行了信貸審閱程序，並重點關注受宏觀經濟情況變化影響較大的行業貸款、涉及債券違約及負面輿情的房地產行業貸款，基於貸後調查報告、債務人的財務信息、抵質押品價值評估報告以及其他可獲取信息，分析債務人的還款能力，評估 貴集團對貸款評級的判斷結果。 在我所內部模型專家的協助下，我們對預期信用損失模型、重要參數、管理層重大判斷及其相關假設的應用進行了評估及測試，主要集中在以下方面： (1) 預期信用損失模型 • 結合宏觀經濟情況變化、行業風險因素，及預期信用損失模型驗證、重檢及優化的結果，評估預期信用損失模型方法論以及相關參數的合理性，包括違約概率、違約損失率、違約風險敞口、風險分組、信用風險是否顯著增加等； • 評估管理層確定預期信用損失時採用的前瞻性信息，包括宏觀經濟變量的預測和多個宏觀情景的假設及權重等； • 開展回溯測試，評估管理層對是否已發生信用減值的認定的合理性，並對已發生信用減值的貸款和墊款，分析管理層預計未來現金流量的金額、時間以及發生概率，尤其是抵質押品的可回收金額。 (2) 關鍵控制的設計和執行的有效性 • 在我所信息科技審計專家的協助下，評估並測試用於確認預期信用損失準備的數據和流程，包括貸款業務數據、內部信用評級數據、宏觀經濟數據等，及減值系統的計算邏輯、數據輸入、系統接口等； • 評估並測試預期信用損失法管理、實施及監督相關的關鍵控制，包括管理制度、重要政策、重要模型及關鍵參數及其調整的審批、模型表現的持續監測、模型驗證、監督和參數校準等。 我們評估並測試了與貴集團信用風險敞口和預期信用損失相關披露的控制設計和執行的有效性。

獨立核數師報告

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
結構化主體的合併評估及披露	
貴集團在開展金融投資、資產管理、信貸資產轉讓等業務過程中，持有很多不同的結構化主體的權益，包括理財產品、基金、資產管理計劃、信託計劃、資產支持類證券等。截至2022年12月31日，未納入合併範圍的結構化主體中， 貴集團發行的非保本理財產品的餘額為人民幣20,140.32億元，發起設立的信託計劃、基金及資產管理計劃的餘額為人民幣28,766.94億元。 貴集團需要綜合考慮擁有的權力、享有的可變回報及兩者的聯繫等，判斷對每個結構化主體是否存在控制，從而應將其納入合併報表範圍。 貴集團在逐一分析是否對結構化主體存在控制時需要考慮諸多因素，包括每個結構化主體的設立目的、 貴集團主導其相關活動的能力、直接或間接持有的權益及回報、獲取的管理業績報酬、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬或承擔的損失等。對這些因素進行綜合分析並形成控制與否的結論，涉及重大的管理層判斷和估計。考慮到該事項的重要性以及管理層判斷的複雜程度，我們將其作為一項關鍵審計事項。 *相關披露參見財務報表附註4(1)、附註4(27)(f)和附註28。*	我們評估並測試了對結構化主體控制與否的判斷相關的關鍵控制的設計和執行的有效性。 我們根據貴集團在綜合考慮所有相關事實和情況的基礎上對結構化主體擁有的權力、從結構化主體獲得的可變回報的量級和可變動性以及兩者聯繫的分析，評估了貴集團對其是否控制結構化主體的分析和結論。 我們檢查了相關的合同文件以分析貴集團是否有法定或推定義務最終承擔結構化主體的損失，包括抽查貴集團是否對其發起的理財產品等結構化主體提供過流動性支援、信用增級等。 我們評估並測試了與貴集團對未納入合併範圍的結構化主體相關披露的控制設計和執行的有效性。
金融工具的估值	
貴集團以公允價值計量的金融工具使用活躍市場報價或估值技術確定其公允價值。對於不具有活躍市場報價的金融工具，如非上市股權、私募基金投資和部分債權類投資等， 貴集團採用估值技術確定其公允價值，而估值技術可能包括採用重大不可觀察參數，依賴管理層主觀判斷的假設和估計。不同的估值技術或假設可導致金融工具的估值出現重大差異。 截至2022年12月31日， 貴集團持有的以公允價值計量的金融資產的賬面價值為人民幣36,455.26億元，佔總資產比例為10.54%。在估值中採用重大不可觀察參數的金融工具，因其估值存在更高的不確定性，被劃分為公允價值計量的第三層級。截至2022年12月31日，第三層級金融資產的賬面價值為人民幣1,714.15億元，佔以公允價值計量的金融資產比例為4.70%。考慮金額的重要性，且第三層級金融工具公允價值的確定涉及較多的主觀判斷，我們將金融工具的估值作為一項關鍵審計事項。 *相關披露參見財務報表附註4(3)、附註4(27)(c)、附註23、附註25、附註26和附註62(5)。*	我們評估並測試了與金融工具估值相關的關鍵控制的設計和執行的有效性。 我們選取樣本執行審計程序，評估貴集團所採用的估值技術、參數和假設以及選取的可比公司的適當性，包括對比當前市場上同業機構常用的估值技術，將所採用的可觀察參數與可獲得的外部市場數據進行核對，獲取不同來源的估值結果進行比較分析等。 對於在估值中採用了重大不可觀察參數的金融工具，如非上市股權、私募基金投資和部分債權類投資等，我們利用我所內部估值專家對估值模型進行評估，選取樣本進行獨立估值，並將估值結果與貴集團的估值進行比較。 我們評估並測試了與貴集團金融工具公允價值相關披露的控制設計和執行的有效性。

刊載於年度報告內其他信息

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

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

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

董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露要求編製真實而公允的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的編製不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報所需的內部控制負責。

在編製合併財務報表時，貴行董事負責評估貴集團的持續經營能力，並在適用的情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非貴行董事有意將貴集團清算或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會協助貴行董事履行職責監督貴集團的財務報告過程。

核數師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅對全體股東作出報告，除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們不會就本報告的內容，向任何其他人士負責或承擔任何責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《香港審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤引起，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依據合併財務報表所作出的經濟決策，則有關的錯報可被視作重大。

在根據《香港審計準則》執行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們同時：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯報的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計證據，作為我們審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因舞弊而導致的重大錯報的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價貴行董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對貴行董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者註意合併財務報中的相關披露。如果有關的披露不充分，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計證據。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否公允反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以便對合併財務報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們對審計意見承擔全部責任。

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

核數師對合併財務報表審計的責任（續）

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，消除不利影響的行動或採取的防範措施。

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

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是蔡鑑昌。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

2023年3月29日

合併綜合收益表

2022年度（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

	附註	2022年度	2021年度
利息收入		1,169,900	1,057,334
利息支出		(526,836)	(451,914)
利息淨收入	6	**643,064**	605,420
手續費及佣金收入		130,830	138,637
手續費及佣金支出		(14,745)	(17,145)
手續費及佣金淨收入	7	**116,085**	121,492
交易淨收益	8	4,531	7,816
股利收入	9	6,135	5,921
投資性證券淨（損失）／收益	10	(9,189)	10,498
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	11	322	4,634
其他經營淨(損失)／收益：			
— 其他經營收入		61,346	68,025
— 其他經營支出		(64,139)	(59,100)
其他經營淨（損失）／收益	12	**(2,793)**	8,925
經營收入		**758,155**	764,706
經營費用	13	**(222,314)**	(219,182)
		535,841	545,524
信用減值損失	14	(154,539)	(167,949)
其他資產減值損失	15	(479)	(766)
對聯營企業和合營企業的投資收益		**1,194**	1,603
稅前利潤		**382,017**	378,412
所得稅費用	18	(58,851)	(74,484)
淨利潤		**323,166**	303,928

刊載於第238頁至第365頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併綜合收益表

2022年度（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

	附註	2022年度	2021年度
其他綜合收益：			
（一） 不能重分類進損益的其他綜合收益			
重新計量設定受益計劃變動額		**(275)**	(25)
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動		**(211)**	(463)
其他		**33**	115
小計		**(453)**	(373)
（二） 將重分類進損益的其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動		**(12,341)**	12,943
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備		**3,145**	556
前期計入其他綜合收益當期因出售轉入損益的淨額		**11**	(423)
現金流量套期儲備		**485**	320
外幣報表折算差額		**8,712**	(6,445)
小計		**12**	6,951
本年其他綜合收益稅後淨額		**(441)**	6,578
本年綜合收益合計		**322,725**	310,506
淨利潤歸屬於：			
本行股東		**323,861**	302,513
非控制性權益		**(695)**	1,415
		323,166	303,928
綜合收益歸屬於：			
本行股東		**323,316**	308,803
非控制性權益		**(591)**	1,703
		322,725	310,506
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	19	**1.28**	1.19

刊載於第238頁至第365頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2022年12月31日（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

	附註	2022年12月31日	2021年12月31日
資產：			
現金及存放中央銀行款項	20	**3,159,296**	2,763,892
存放同業款項	21	**185,380**	155,107
貴金屬		**119,329**	121,493
拆出資金	22	**429,676**	188,162
衍生金融資產	23	**49,308**	31,550
買入返售金融資產	24	**1,040,847**	549,078
發放貸款和墊款	25	**20,495,117**	18,170,492
金融投資	26		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		**567,716**	545,273
以攤餘成本計量的金融資產		**5,992,582**	5,155,168
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		**1,979,851**	1,941,478
長期股權投資	27	**22,700**	18,875
固定資產	29	**157,014**	156,698
在建工程	30	**9,971**	11,628
土地使用權	31	**13,225**	13,630
無形資產	32	**6,496**	5,858
商譽	33	**2,256**	2,141
遞延所得稅資產	34	**113,533**	92,343
其他資產	35	**257,620**	331,113
資產總計		**34,601,917**	30,253,979
負債：			
向中央銀行借款	37	**774,779**	685,033
同業及其他金融機構存放款項	38	**2,584,271**	1,932,926
拆入資金	39	**351,728**	299,275
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	40	**303,132**	229,022
衍生金融負債	23	**46,747**	31,323
賣出回購金融資產款	41	**242,676**	33,900
吸收存款	42	**25,020,807**	22,378,814
應付職工薪酬	43	**49,355**	40,998
應交稅費	44	**84,169**	86,342
預計負債	45	**50,826**	45,903
已發行債務證券	46	**1,646,870**	1,323,377
遞延所得稅負債	34	**881**	1,395
其他負債	47	**566,916**	551,549
負債合計		**31,723,157**	27,639,857

合併財務狀況表

2022年12月31日（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

	附註	2022年12月31日	2021年12月31日
股東權益：			
股本	48	**250,011**	250,011
其他權益工具	49		
優先股		**59,977**	59,977
永續債		**79,991**	39,991
資本公積	50	**135,653**	134,925
其他綜合收益	51	**20,793**	21,338
盈餘公積	52	**337,527**	305,571
一般風險準備	53	**444,786**	381,621
未分配利潤	54	**1,527,995**	1,394,797
歸屬於本行股東權益合計		**2,856,733**	2,588,231
非控制性權益		**22,027**	25,891
股東權益合計		**2,878,760**	2,614,122
負債和股東權益總計		**34,601,917**	30,253,979

董事會於2023年3月29日核准並許可發出。

張金良	**鍾嘉年**	**田博**
副董事長、執行董事及行長	*獨立非執行董事*	*非執行董事*

刊載於第238頁至第365頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

2022年度（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

	歸屬於本行股東權益									
		其他權益工具								
	股本	優先股	永續債	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計
2022年1月1日	250,011	59,977	39,991	134,925	21,338	305,571	381,621	1,394,797	25,891	2,614,122
本年增減變動金額	–	–	40,000	728	(545)	31,956	63,165	133,198	(3,864)	264,638
（一）本年綜合收益	–	–	–	–	(545)	–	–	323,861	(591)	322,725
（二）股東投入和減少資本										
1. 其他權益工具持有者投入／(減少)資本	–	–	40,000	(9)	–	–	–	–	(3,335)	36,656
2. 收購子公司	–	–	–	–	–	–	–	–	32	32
3. 對控股子公司股權比例變化	–	–	–	737	–	–	–	–	462	1,199
（三）利潤分配										
1. 提取盈餘公積	–	–	–	–	–	31,956	–	(31,956)	–	–
2. 提取一般風險準備	–	–	–	–	–	–	63,165	(63,165)	–	–
3. 對普通股股東的分配	–	–	–	–	–	–	–	(91,004)	–	(91,004)
4. 對其他權益工具持有者的分配	–	–	–	–	–	–	–	(4,538)	–	(4,538)
5. 對非控制性股東的分配	–	–	–	–	–	–	–	–	(432)	(432)
2022年12月31日	250,011	59,977	79,991	135,653	20,793	337,527	444,786	1,527,995	22,027	2,878,760

	歸屬於本行股東權益									
		其他權益工具								
	股本	優先股	永續債	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計
2021年1月1日	250,011	59,977	39,991	134,263	15,048	275,995	350,228	1,239,295	24,545	2,389,353
本年增減變動金額	–	–	–	662	6,290	29,576	31,393	155,502	1,346	224,769
（一）本年綜合收益	–	–	–	–	6,290	–	–	302,513	1,703	310,506
（二）股東投入和減少資本										
1. 對控股子公司股權比例變化	–	–	–	662	–	–	–	–	109	771
（三）利潤分配										
1. 提取盈餘公積	–	–	–	–	–	29,576	–	(29,576)	–	–
2. 提取一般風險準備	–	–	–	–	–	–	31,393	(31,393)	–	–
3. 對普通股股東的分配	–	–	–	–	–	–	–	(81,504)	–	(81,504)
4. 對其他權益工具持有者的分配	–	–	–	–	–	–	–	(4,538)	–	(4,538)
5. 對非控制性股東的分配	–	–	–	–	–	–	–	–	(466)	(466)
2021年12月31日	250,011	59,977	39,991	134,925	21,338	305,571	381,621	1,394,797	25,891	2,614,122

刊載於第238頁至第365頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

2022年度（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

	附註	2022年度	2021年度
經營活動現金流量：			
稅前利潤		**382,017**	378,412
調整項目：			
— 信用減值損失	14	**154,539**	167,949
— 其他資產減值損失	15	**479**	766
— 折舊及攤銷	13	**25,388**	27,295
— 已減值金融資產利息收入		**(5,021)**	(4,810)
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估損失／（收益）		**12,359**	(6,551)
— 對聯營企業和合營企業的投資收益		**(1,194)**	(1,603)
— 股利收入	9	**(6,135)**	(5,921)
— 未實現匯兑損失／（收益）		**2,869**	(348)
— 已發行債券利息支出		**23,981**	19,405
— 投資性證券的利息收入及處置淨收益		**(246,871)**	(236,164)
— 處置固定資產和其他長期資產的淨收益		**(251)**	(251)
		342,160	338,179
經營資產的變動：			
存放中央銀行和同業款項淨（增加）／減少額		**(152,657)**	368,327
拆出資金淨（增加）／減少額		**(169,074)**	86,583
買入返售金融資產淨（增加）／減少額		**(490,627)**	52,784
發放貸款和墊款淨增加額		**(2,371,471)**	(2,125,561)
為交易目的而持有的金融資產淨（增加）／減少額		**(17,420)**	47,290
其他經營資產淨減少／（增加）額		**56,835**	(105,043)
		(3,144,414)	(1,675,620)
經營負債的變動：			
向中央銀行借款淨增加／（減少）額		**86,362**	(93,844)
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		**3,155,433**	1,706,255
拆入資金淨增加／（減少）額		**39,402**	(45,999)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨增加／（減少）額		**73,013**	(24,632)
賣出回購金融資產款淨增加／（減少）額		**207,137**	(22,366)
已發行存款證淨增加額		**213,154**	265,824
支付所得稅		**(79,283)**	(77,540)
其他經營負債淨增加額		**85,455**	66,461
		3,780,673	1,774,159
經營活動產生的現金流量淨額		**978,419**	436,718

刊載於第238頁至第365頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

2022年度（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

	附註	2022年度	2021年度
投資活動現金流量：			
收回投資收到的現金		**1,795,566**	1,891,859
取得投資收益收到的現金		**251,007**	236,568
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		**3,743**	2,953
投資支付的現金		**(2,674,813)**	(2,623,732)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		**(23,751)**	(21,235)
取得子公司、聯營企業和合營企業支付的現金		**(3,420)**	(4,961)
投資活動所用的現金流量淨額		**(651,668)**	(518,548)
籌資活動現金流量：			
發行債券收到的現金		**145,495**	210,676
發行其他權益工具收到的現金		**39,991**	–
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		**–**	771
分配股利支付的現金		**(95,855)**	(86,364)
償還債務支付的現金		**(62,388)**	(81,899)
贖回非控制性股東持有的其他權益工具支付的現金		**(3,335)**	–
償付已發行債券利息支付的現金		**(22,369)**	(17,805)
支付的其他與籌資活動有關的現金		**(7,964)**	(9,256)
籌資活動（所用）／產生的現金流量淨額		**(6,425)**	16,123
匯率變動對現金及現金等價物的影響		**17,726**	(7,624)
現金及現金等價物淨增加／（減少）額		**338,052**	(73,331)
於1月1日的現金及現金等價物	55	**805,600**	878,931
於12月31日的現金及現金等價物	55	**1,143,652**	805,600
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息，不包括投資性債券利息收入		**900,047**	823,053
支付利息，不包括已發行債券利息支出		**(445,923)**	(360,694)

刊載於第238頁至第365頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

1 基本情況

中國建設銀行股份有限公司（「本行」）的歷史可以追溯到1954年，成立時的名稱是中國人民建設銀行，負責管理和分配根據國家經濟計劃撥給建設項目和基礎建設相關項目的政府資金。1994年，國家開發銀行承接了中國人民建設銀行的政策性貸款職能，中國人民建設銀行逐漸成為一家綜合性的商業銀行。1996年，中國人民建設銀行更名為中國建設銀行。2004年9月17日，本行由其前身中國建設銀行（「原建行」）通過分立程序，在中華人民共和國（「中國」）成立。2005年10月和2007年9月，本行先後在香港聯合交易所有限公司和上海證券交易所掛牌上市，股份代號分別為939和601939。於2022年12月31日，本行的普通股股本為人民幣2,500.11億元，每股面值人民幣1元。

本行持有經中國銀行業監督管理委員會（「銀監會」）（2018年更名為中國銀行保險監督管理委員會，以下簡稱「銀保監會」）批准頒發的金融許可證，機構編碼為：B0004H111000001號，持有經北京工商行政管理局批准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：911100001000044477。本行的註冊地址為中國北京西城區金融大街25號。

本行及所屬子公司（「本集團」）的主要業務範圍包括公司金融業務、個人金融業務、資金資管業務和其他業務構成。本集團主要於中國內地經營並在境外設有若干分行和子公司。就本財務報表而言，「中國內地」不包括中國香港特別行政區（「香港」）、中國澳門特別行政區（「澳門」）及臺灣，「境外」指中國內地以外的其他國家和地區。

本行受中華人民共和國國務院（「國務院」）授權的銀行業管理機構監管，境外經營金融機構同時需要遵循經營所在地監管機構的監管要求。中央匯金投資有限責任公司（「匯金」）是中國投資有限責任公司（「中投」）的全資子公司，代表國家依法行使出資人的權力和履行出資人的義務。

本財務報表已於2023年3月29日獲本行董事會批准。

2 編製基礎

本集團的會計年度採用公曆年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

本財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團所佔的聯營企業和合營企業的權益。

(1) 計量基礎

除下述情況以外，本財務報表採用歷史成本進行計量：(i)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具按公允價值計量；(ii)衍生金融工具按公允價值計量；(iii)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融工具按公允價值計量；(iv)一些非金融資產按設定成本計量。主要資產和負債的計量基礎參見附註4。

(2) 記賬本位幣和報表列示貨幣

本財務報表以人民幣列示，除特別註明外，均四捨五入取整到百萬元。本集團中國內地機構的記賬本位幣為人民幣。境外分行及子公司的記賬本位幣按其經營所處的主要經濟環境合理確定，在編製財務報表時按附註4(2)(b)所述原則折算為人民幣。

(3) 使用估計和判斷

編製財務報表需要管理層做出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債和收入、費用的列報金額。實際結果可能與這些估計有所不同。

這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。

附註4(27)列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

3 遵循聲明

本財務報表按國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的披露要求而編製。本財務報表也遵循香港《公司條例》（第622章）的披露要求和《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》中的披露規定。

本集團已採用本會計期間內生效的下述《國際財務報告準則》。

《國際財務報告準則》第3號（修訂）	對「概念框架」的引用
《國際會計準則》第16號（修訂）	「不動產、廠房和設備」達到預定可使用狀態前的收益
《國際會計準則》第37號（修訂）	「虧損性合同 — 履行合同的成本」
2018-2020年國際財務報告準則年度改進項目	

上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

除上述事項外，本年度財務報表中，本集團採用的重要會計政策與編製2021年度財務報表時採用的重要會計政策一致。

4 重要會計政策和會計估計

(1) 合併財務報表

(a) 企業合併

購買方發生的合併成本及在合併中取得的可辨認資產、負債及或有負債按購買日的公允價值計量。在每次合併時，本集團對被購買方的非控制性權益可選擇按公允價值或非控制性權益佔被購買方淨資產的比例份額進行計量。

支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計，超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額按照附註4(11)所述的會計政策確認為商譽；對廉價購買中上述金額合計小於取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額，計入當期損益。

上述購買日是指本集團實際取得對被購買方控制權的日期。

(b) 子公司和非控制性權益

子公司是指受本行控制的所有主體（包括結構化主體）。控制是指本行擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。本行於取得對被投資主體的控制之日起將該主體納入合併，於喪失對被投資主體的控制之日起停止合併。

結構化主體，是指在確定其控制方時沒有將表決權或類似權利作為決定因素而設計的主體。主導該主體相關活動的依據通常是合同安排或其他安排形式。

在本行財務報表中，對子公司的投資採用成本法核算。初始投資成本按以下原則確認：企業合併形成的，以購買日確定的合併成本作為初始投資成本；本集團設立形成的，以投入成本作為初始投資成本。本行對子公司的投資的減值按附註4(13)進行處理。

子公司的經營成果及財務狀況，自控制開始日起至控制結束日止，包含於合併財務報表中。在編製合併財務報表時，子公司的會計期間和會計政策按照本行的會計期間和會計政策進行必要調整。

集團內部往來的餘額和交易以及集團內部交易所產生的任何損益，在編製合併財務報表時全部抵銷。

並非由本行直接或通過子公司間接擁有的權益佔子公司淨資產的部分，作為非控制性權益，在合併財務狀況表中股東權益項目下以「非控制性權益」列示。子公司當期淨損益和其他綜合收益中屬於非控制性權益的份額，在合併綜合收益表中單獨列示，作為集團淨利潤和其他綜合收益的一個組成部分。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

4 重要會計政策和會計估計（續）

(1) 合併財務報表（續）

(c) 聯營企業和合營安排

聯營企業指本集團能夠對其施加重大影響的企業。重大影響，是指對被投資企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

合營安排，是指一項由兩個或兩個以上的參與方共同控制的安排。依據各參與方的合同權利和義務分類為共同經營或合營企業。共同控制是指按照相關合同約定對某項安排經濟活動所共有的控制，並且該安排的相關活動必須僅在與該項經濟活動相關的重要財務和經營決策需要經過分享控制權的參與投資方一致同意後才能決策時存在。通過對合營安排性質的評估，本集團確定所述合營安排均為合營企業。

在合併財務報表中，對聯營企業和合營企業的投資按權益法核算，即以取得成本作為初始計量價值，然後按本集團所佔該聯營企業和合營企業的淨資產在收購後的變動作出調整。合併綜合收益表涵蓋本集團所佔聯營企業和合營企業收購後的淨利潤。本集團享有的聯營企業和合營企業的權益，自重大影響或共同控制開始日起至重大影響或共同控制結束日止，包含於合併財務報表中。

本集團與聯營企業和合營企業之間交易所產生的損益，按本集團享有的聯營企業和合營企業的權益份額抵銷。

本集團對聯營企業和合營企業發生的虧損，除本集團負有承擔額外損失的法定或推定義務外，以對聯營企業和合營企業投資的賬面價值以及其他實質上構成對聯營企業和合營企業淨投資的長期權益減記至零為限。聯營企業和合營企業以後實現淨利潤的，本集團在收益分享額彌補未確認的虧損分擔額後，恢復確認收益分享額。

(2) 外幣折算

(a) 外幣交易的折算

本集團的外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率折算為本位幣。在報告期末，外幣貨幣性項目採用報告期末的即期匯率折算，折算差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，如該非貨幣性項目為指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具，折算差額計入其他綜合收益，其他項目產生的折算差額計入當期損益。

(b) 外幣財務報表的折算

本集團在編製財務報表時，將境外分行和子公司的外幣財務報表折算為人民幣。外幣財務報表中的資產和負債項目，採用報告期末的即期匯率折算。股東權益項目中除「未分配利潤」項目外，其他項目採用初始交易發生時的即期匯率折算。綜合收益表中的收入和費用項目，則按當年加權平均的匯率折算。按上述原則產生的外幣財務報表折算差額，在財務狀況表中股東權益項目下的「其他綜合收益」中列示。匯率變動對現金的影響額在現金流量表中單獨列示。

4 重要會計政策和會計估計（續）

(3) 金融工具

(a) 金融工具的分類

本集團根據管理金融資產的業務模式和合同現金流量特徵或承擔負債的目的，將金融工具劃分為以下類別：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債以及其他金融負債。

本集團管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理、以及業務管理人員獲得報酬的方式。

金融資產的合同現金流量特徵，是指金融工具合同約定的、反映相關金融資產經濟特徵的現金流量屬性，即相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值，本金金額可能因提前還款等原因在金融資產的存續期內發生變動；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。

以攤餘成本計量的金融資產

金融資產同時符合下列條件且並未指定該金融資產為以公允價值計量且其變動計入當期損益的，分類為以攤餘成本計量的金融資產：(i)管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；(ii)該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具和指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具。

金融資產同時符合下列條件且並未指定該金融資產為以公允價值計量且其變動計入當期損益的，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：(i)管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；(ii)該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

在初始確認時，本集團可以將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，並按照附註4(21)(c)相關政策確認股利收入。該指定一經做出，不得撤銷。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

分類為以攤餘成本計量的金融資產和分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產之外的金融資產，本集團將其分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，包括持有作交易用途的金融資產、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、因無法通過合同現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付的測試而分類為此的債務工具、以及除指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具以外的權益投資。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，包括衍生金融負債，以及指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

金融資產或金融負債滿足下列條件之一的，劃分為持有作交易用途的金融資產或金融負債：(i)取得該金融資產或承擔該金融負債的目的，主要是為了近期內出售或回購；(ii)屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明本集團近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；或(iii)屬於衍生金融工具。但是，被指定且為有效套期工具的衍生金融工具或屬於財務擔保合同的衍生金融工具除外。

金融資產在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將金融資產指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。該指定一經做出，不得撤銷。

金融負債滿足下列條件之一的，可於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：(i)該指定能夠消除或顯著減少會計錯配；或(ii)本集團風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，該金融負債組合、或該金融資產和金融負債組合，以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告。該指定一經做出，不得撤銷。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

4 重要會計政策和會計估計（續）

(3) 金融工具（續）

(a) 金融工具的分類（續）

其他金融負債

其他金融負債指除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的金融負債。其他金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款和已發行債務證券。

(b) 衍生金融工具和套期會計

本集團持有或發行的衍生金融工具主要用於管理風險敞口。衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行確認，並以其公允價值進行後續計量。當公允價值為正數時，作為資產反映；當公允價值為負數時，作為負債反映。

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

本集團於套期開始時為套期工具與被套期項目之間的關係、風險管理目標和進行各類套期交易時的策略準備了正式書面文件。本集團書面評估了套期業務中使用的衍生金融工具在抵銷被套期項目的公允價值變動或現金流量變動方面是否高度有效。本集團在套期初始指定日及以後期間持續評估套期關係是否符合套期有效性要求。

(i) 公允價值套期

公允價值套期為對已確認資產或負債、尚未確認的確定承諾，或該資產或負債、尚未確認的確定承諾中可辨認部份的公允價值變動風險進行的套期。該類價值變動源於某類特定風險，並將對當期損益產生影響。

對於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損益，二者的淨影響作為套期無效部份計入當期損益。

若套期關係不再符合套期會計的要求，對以攤餘成本計量的被套期項目的賬面價值所做的調整，在終止日至到期日的期間內按照實際利率法進行攤銷並計入當期損益。當被套期項目被終止確認時，尚未攤銷的對賬面價值所做的調整直接計入當期損益。

(ii) 現金流量套期

現金流量套期為對現金流量變動風險進行的套期。該類現金流量變動源於與已確認資產或負債（如可變利率債務的全部或部份未來利息償付額）、很可能發生的預期交易有關的某類特定風險，最終對當期損益產生影響。

對於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，計入其他綜合收益。屬於無效套期的部份計入當期損益。

原已計入其他綜合收益中的累計利得或損失，當在被套期項目影響當期損益的相同期間轉出並計入當期損益。

當套期工具已到期、被出售，或不再被指定為套期，或者套期關係不再符合套期會計的要求時，原已計入其他綜合收益中的套期工具的累計利得或損失暫不轉出，直至預期交易實際發生時才被重分類至當期損益。如果預期交易預計不會發生，則原已計入其他綜合收益中的累計利得或損失應轉出，計入當期損益。

4 重要會計政策和會計估計（續）

(3) 金融工具（續）

(c) 嵌入衍生金融工具

某些衍生金融工具會嵌入到非衍生工具（即主合同）中。對於混合合同包含的主合同屬於金融資產的，本集團將不從該混合合同中分拆嵌入衍生工具，而將該混合合同作為一個整體進行分類與計量。

對於混合合同包含的主合同不屬於金融資產，且同時符合下列條件的，本集團將從混合合同中分拆嵌入衍生工具，將其作為單獨存在的衍生工具處理：(i)嵌入衍生工具的經濟特徵和風險與主合同的經濟特徵和風險不緊密相關；(ii)與嵌入衍生工具具有相同條款的單獨工具符合衍生工具的定義；(iii)該混合合同不是以公允價值計量且其變動計入當期損益進行會計處理。本集團可以選擇將被拆分的嵌入式衍生工具以公允價值計量且其變動計入損益，或者選擇將混合合同指定為以公允價值計量且其變動計入損益。

(d) 金融工具的確認和終止確認

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表中確認。

金融資產在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i)收取該金融資產現金流量的合同權利終止；(ii)收取該金融資產現金流量的合同權利已轉移，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬；或本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但放棄了對該金融資產的控制；或(iii)本集團保留收取該金融資產現金流量的合同權利並承擔將收取的現金流量支付給最終收款方的義務，同時滿足現金流量轉移的條件，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬；或本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但放棄了對該金融資產的控制。

金融資產終止確認時，終止確認的賬面價值與其對價以及原直接計入股東權益的公允價值變動累計額之間的差額，計入當期損益。

金融資產轉移時，如果本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但保留對該金融資產的控制，則根據對該金融資產的繼續涉入程度確認金融資產。

金融負債在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i)其現時義務已經解除、取消或到期；或(ii)本集團與債權人之間簽訂協議，以承擔新金融負債的方式替換現存金融負債，且新金融負債與現存金融負債的合同條款實質上不同，或對當前負債的條款作出了重大的修訂，則該替代或修訂事項將作為原金融負債的終止確認以及一項新金融負債的初始確認處理。

終止確認的賬面價值與其對價之間的差額，計入當期損益。

(e) 金融工具的計量

初始確認時，金融工具以公允價值計量。對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融工具，相關交易費用計入初始確認金額。

後續計量時，本集團對不同類別的金融資產，分別以攤餘成本、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益或以公允價值計量且其變動計入當期損益進行計量；金融負債除以公允價值計量且其變動計入當期損益進行計量外，其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產因公允價值變動形成的利得或損失，計入當期損益。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

4 重要會計政策和會計估計（續）

(3) 金融工具（續）

(e) 金融工具的計量（續）

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益。對於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，其產生的利得或損失按照下列規定進行處理：(i)由本集團自身信用風險變動引起的該金融負債公允價值的變動金額，計入其他綜合收益；(ii)該金融負債的其他公允價值變動計入當期損益。按照(i)對該金融負債的自身信用風險變動的影響進行處理會造成或擴大損益中的會計錯配的，本集團將該金融負債的全部利得或損失（包括自身信用風險變動的影響金額）計入當期損益。當指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的減值損失、匯兑損益及採用實際利率法計算的利息計入當期損益，除此之外，賬面價值的其他變動均計入其他綜合收益。

當以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具被出售時，處置利得或損失於當期損益中確認。處置利得或損失包括前期計入其他綜合收益當期轉入損益的利得或損失。指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資，進行指定後，公允價值變動在其他綜合收益中進行確認，且後續不得重分類至損益（處置時公允價值變動計入留存收益）。作為投資回報的股利收入在本集團確定對其收取的權利成立時進行確認，並計入損益。

以攤餘成本計量的金融資產

對於金融資產的攤餘成本，應當以該金融資產的初始確認金額經下列調整後的結果確定：(i)扣除已償還的本金；(ii)加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額；(iii)扣除累計計提的損失準備。

對於以攤餘成本計量的金融資產，其終止確認、發生減值或攤銷過程中產生的利得或損失計入當期損益。

實際利率

實際利率，是指將金融資產在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產賬面餘額（即扣除損失準備之前的攤餘成本）所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用。

本集團根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算確定利息收入，但下列情況除外：(i)對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入；(ii)對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。若該金融工具在後續期間因其信用風險有所改善而不再存在信用減值，並且這一改善在客觀上可與應用上述規定之後發生的某一事件相聯繫，轉按實際利率乘以該金融資產賬面餘額來計算確定利息收入。

經信用調整的實際利率，是指將購入或源生的已發生信用減值的金融資產在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產攤餘成本的利率。在確定經信用調整的實際利率時，應當在考慮金融資產的所有合同條款（例如提前還款、展期、看漲期權或其他類似期權等）以及初始預期信用損失的基礎上估計預期現金流量。

4 重要會計政策和會計估計（續）

(3) 金融工具（續）

(f) 金融資產減值

本集團在報告期末以預期信用損失為基礎，對分類為以攤餘成本計量的金融資產和分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，以及貸款承諾和財務擔保合同進行減值會計處理並確認損失準備。

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。其中，對於本集團購買或源生的已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產經信用調整的實際利率折現。

本集團計量金融工具預期信用損失的方法反映下列各項要素：(i)通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額；(ii)貨幣時間價值；(iii)在報告期末無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

本集團在每個報告期末對於處於不同階段的金融工具的預期信用損失分別進行計量，並分別確認損失準備及其變動：金融工具自初始確認後信用風險未顯著增加的，處於階段一，本集團按照未來12個月內的預期信用損失計量損失準備；金融工具自初始確認後信用風險已顯著增加但尚未發生信用減值的，處於階段二，本集團按照該工具整個存續期的預期信用損失計量損失準備；金融工具自初始確認後已經發生信用減值的，處於階段三，本集團按照該工具整個存續期的預期信用損失計量損失準備。無論本集團評估信用損失的基礎是單項金融工具還是金融工具組合，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，並將減值損失或利得計入當期損益，且不應減少該金融資產在財務狀況表中列示的賬面價值。

在前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額確認了損失準備，但在當期報告期末，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期報告期末按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額確認該金融工具的損失準備，由此形成的損失準備的轉回金額作為減值利得計入當期損益。

對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團在報告期末僅將自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動確認為損失準備。在每個報告期末，本集團將整個存續期內預期信用損失的變動金額作為減值損失或利得計入當期損益。

(g) 貸款核銷

當本集團已經進行了所有必要的法律或其他程序後，貸款仍然不可收回時，本集團將決定核銷貸款及沖銷相應的損失準備。如在期後本集團收回已核銷的貸款，則收回金額沖減信用減值損失，計入當期損益。

(h) 合同修改

本集團與交易對手修改或重新議定合同，未導致金融資產終止確認，但導致合同現金流量發生變化的，本集團在評估相關金融工具的信用風險是否已經顯著增加時，將基於變更後的合同條款在報告期末發生違約的風險與基於原合同條款在初始確認時發生違約的風險進行比較，並重新計算該金融資產的賬面餘額，並將相關利得或損失計入當期損益。重新計算的該金融資產的賬面餘額，根據將重新議定或修改的合同現金流量按金融資產的原實際利率折現的現值確定。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

4 重要會計政策和會計估計（續）

(3) 金融工具（續）

(i) 公允價值的確定

對存在活躍市場的金融工具，用活躍市場中的出價和要價之間最能代表當前情況下公允價值的價格確定其公允價值，且不扣除將來處置該金融工具時可能發生的交易費用。活躍市場中的報價是指易於定期從交易所、經紀商、行業協會、定價服務機構等獲得的，且代表了在有序交易中實際發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具，採用估值技術確定其公允價值。所採用的估值技術包括市場參與者進行有序交易使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等市場參與者普遍認同，且被以往市場交易價格驗證具有可靠性的估值技術。本集團定期評估估值技術，並測試其有效性。

(j) 抵銷

如本集團有抵銷已確認金額的法定權利，且這種法定權利是現時可執行的，並且本集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債，該金融資產和金融負債將在財務狀況表中互相抵銷並以淨額列示。

(k) 證券化

本集團將部分貸款證券化，一般將這些資產出售給結構性主體，然後再由該實體向投資者發行證券。證券化金融資產的權益以信用增級、次級債券或其他剩餘權益（「保留權益」）的形式保留。證券化過程中，終止確認的金融資產的賬面價值與其對價之間（包括保留權益）的差額，確認為證券化的利得或損失，計入當期損益。

(l) 買入返售金融資產和賣出回購金融資產款

買入返售金融資產，是指本集團按返售協議先買入再按固定價格返售的金融資產所融出的資金。賣出回購金融資產款，是指本集團按回購協議先賣出再按固定價格回購的金融資產所融入的資金。

買入返售金融資產和賣出回購金融資產款按業務發生時實際支付或收到的款項入賬並在財務狀況表中反映。買入返售的已購入標的資產不予以確認；賣出回購的標的資產仍在財務狀況表中反映。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，分別確認為利息收入和利息支出。

(4) 貴金屬

貴金屬包括黃金和其他貴重金屬。本集團為交易目的而獲得的貴金屬按照取得時的公允價值進行初始確認，並以公允價值減銷售費用進行後續計量，且其變動計入當期損益。本集團為非交易目的而獲得的貴金屬以成本與可變現淨值較低者列示。

4 重要會計政策和會計估計（續）

(5) 固定資產及在建工程

固定資產指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。在建工程在達到預定可使用狀態時，轉入相應的固定資產。

(a) 成本

除本行承繼原建行的固定資產和在建工程以重組基準日評估值為設定成本外，固定資產以成本進行初始計量。外購固定資產的成本包括購買價款、相關稅費以及使該項資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的費用。自行建造固定資產的成本由建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的必要支出構成。

固定資產的各組成部分具有不同預計使用年限或者以不同方式提供經濟利益，適用不同折舊率或折舊方法的，本集團分別將各組成部分確認為單項固定資產。

對於固定資產的後續支出，包括與更換固定資產某組成部分相關的支出，在符合固定資產確認條件時計入固定資產成本，同時將被替換部分的賬面價值扣除。與固定資產日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

在建工程成本按實際工程支出確定，包括在建期間發生的各項必要工程支出及其他相關費用等。

(b) 固定資產的折舊和減值

本集團在固定資產預計使用年限內對固定資產原價扣除其預計淨殘值（如有）後的金額按直線法計提折舊，計入當期損益。已計提減值準備的固定資產，在計提折舊時會扣除已計提的固定資產減值準備累計金額。

本集團各類固定資產的預計使用年限、預計淨殘值率及年折舊率如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	30-35年	3%	2.8%-3.2%
機器設備	3-8年	3%	12.1%-32.3%
其他	4-11年	3%	8.8%-24.3%

飛行設備及船舶用於本集團的經營租賃業務，按照20-30年預計使用年限（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2.9%至4.8%之間。

本集團至少每年對固定資產的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊方法進行復核。

本集團固定資產的減值按附註4(13)進行處理。

(c) 固定資產的處置

報廢或處置固定資產所產生的利得或損失為處置所得款項淨額與資產賬面價值之間的差額，並於報廢或處置日在當期損益中確認。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

4 重要會計政策和會計估計（續）

(6) 租賃

租賃的識別

在合同開始日，本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃，如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。為確定合同是否讓渡了在一定期間內控制已識別資產使用的權利，本集團評估合同中的客戶是否有權獲得在使用期間內因使用已識別資產所產生的幾乎全部經濟利益，並有權在該使用期間主導已識別資產的使用。

租賃期的評估

租賃期是本集團有權使用租賃資產且不可撤銷的期間。本集團有續租選擇權，即有權選擇續租該資產，且合理確定將行使該選擇權的，租賃期還包含續租選擇權涵蓋的期間。本集團有終止租賃選擇權，即有權選擇終止租賃該資產，但合理確定將不會行使該選擇權的，租賃期包含終止租賃選擇權涵蓋的期間。發生本集團可控範圍內的重大事件或變化，且影響本集團是否合理確定將行使相應選擇權的，本集團對其是否合理確定將行使續租選擇權、購買選擇權或不行使終止租賃選擇權進行重新評估。

作為承租人

本集團作為承租人的一般會計處理見附註4(7)和(15)。

租賃變更

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

租賃發生變更且同時符合下列條件的，本集團將該租賃變更作為一項單獨租賃進行會計處理：

(a) 該租賃變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；

(b) 增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

租賃變更未作為一項單獨租賃進行會計處理的，在租賃變更生效日，本集團重新確定租賃期，並採用修訂後的折現率對變更後的租賃付款額進行折現，以重新計量租賃負債。在計算變更後租賃付款額的現值時，本集團採用剩餘租賃期間的租賃內含利率作為折現率；無法確定剩餘租賃期間的租賃內含利率的，採用租賃變更生效日的本集團增量借款利率作為折現率。

就上述租賃負債調整的影響，本集團區分以下情形進行會計處理：

(a) 租賃變更導致租賃範圍縮小或租賃期縮短的，本集團調減使用權資產的賬面價值，以反映租賃的部分終止或完全終止。本集團將部分終止或完全終止租賃的相關利得或損失計入當期損益；

(b) 其他租賃變更，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。

承租人增量借款利率

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

短期租賃和低價值資產租賃

本集團轉租或預期轉租租賃資產的，原租賃不認定為低價值資產租賃。本集團對短期租賃和低價值資產租賃選擇不確認使用權資產和租賃負債。在租賃期內各個期間按照直線法計入相關的資產成本或當期損益，或有租金在實際發生時計入當期損益。

4 重要會計政策和會計估計（續）

(6) 租賃（續）

作為出租人

租賃開始日實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃為融資租賃，除此之外的均為經營租賃。本集團作為轉租出租人時，基於原租賃產生的使用權資產對轉租賃進行分類。

作為融資租賃出租人

在租賃期開始日，本集團對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本集團對應收融資租賃款進行初始計量時，以租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和。

本集團按照固定的週期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。本集團取得的未納入租賃投資淨額計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

融資租賃發生變更且同時符合下列條件的，本集團將該變更作為一項單獨租賃進行會計處理：

(a) 該變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；

(b) 增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

未作為一項單獨租賃進行會計處理的融資租賃變更，本集團分下列情形對變更後的租賃進行處理：

(a) 假如變更在租賃開始日生效，該租賃會被分類為經營租賃的，本集團自租賃變更生效日開始將其作為一項新租賃進行會計處理，並以租賃變更生效日前的租賃投資淨額作為租賃資產的賬面價值；

(b) 假如變更在租賃開始日生效，該租賃會被分類為融資租賃的，本集團按照附註4(3)關於修改或重新議定合同的規定進行會計處理。

作為經營租賃出租人

經營租賃的租金收入在租賃期內各個期間按直線法確認為當期損益，或有租金在實際發生時計入當期損益。經營租賃發生變更的，本集團自變更生效日起將其作為一項新租賃進行會計處理，與變更前租賃有關的預收或應收租賃收款額應當視為新租賃的收款額。

售後租回交易

作為出租人

售後租回交易中的資產轉讓屬於銷售的，本集團作為出租人對資產購買進行會計處理，並根據前述規定對資產出租進行會計處理；售後租回交易中的資產轉讓不屬於銷售的，本集團作為出租人不確認被轉讓資產，但確認一項與轉讓收入等額的金融資產，並按照附註4(3)對該金融資產進行會計處理。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

4 重要會計政策和會計估計（續）

(7) 使用權資產

本集團使用權資產類別主要包括房屋建築物及其他。

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

(8) 投資性房地產

投資性房地產，是指為賺取租金或資本增值，或兩者兼有而持有的房地產，包括已出租的土地使用權、持有並準備增值後轉讓的土地使用權、已出租的建築物。

投資性房地產按照成本進行初始計量。與投資性房地產有關的後續支出，如果與該資產有關的經濟利益很可能流入且其成本能夠可靠地計量，則計入投資性房地產成本。否則，於發生時計入當期損益。

本集團採用成本模式對投資性房地產進行後續計量，在投資性房地產預計使用年限內對其原價扣除其預計淨殘值（如有）後的金額按直線法計提折舊，計入當期損益。已計提減值準備的投資性房地產，在計提折舊時會扣除已計提的投資性房地產減值準備累計金額。

本集團投資性房地產的預計使用年限、預計淨殘值率及年折舊率如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	30-35年	3%	2.8%-3.2%

土地使用權的攤銷年限見附註4(9)。

(9) 土地使用權

土地使用權以成本進行初始計量。本行承繼的原建行土地使用權以重組基準日評估價值為成本。本集團在授權使用期內對土地使用權成本按直線法進行攤銷，計入當期損益。土地使用權在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團土地使用權的減值按附註4(13)進行處理。

4 重要會計政策和會計估計（續）

(10) 無形資產

軟件和其他無形資產以成本進行初始計量。本集團在無形資產的使用壽命內對無形資產成本扣除其預計淨殘值（如有）後的金額按直線法進行攤銷，計入當期損益。已計提減值準備的無形資產，在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團無形資產的減值按附註4(13)進行處理。

(11) 商譽

企業合併形成的商譽，以支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計，超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額作為初始成本。商譽不予以攤銷。由企業合併形成的商譽會分配至每個從合同中因協同效應而受益的現金產出單元或現金產出單元組合，且每半年進行減值測試。

本集團應享有被收購方可辨認淨資產公允價值份額超過以支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計的部分計入當期損益。

處置現金產出單元或現金產出單元組合的利得或損失會將購入商譽扣除減值準備（如有）後的淨額考慮在內。

本集團商譽的減值按附註4(13)進行處理。

(12) 抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序收回抵押品的所有權或由借款人自願交付所有權。如果本集團有意按規定對資產進行變現並且不再要求借款人償還貸款，將確認抵債資產，並在資產負債表中將金融類抵債資產按其業務模式和合同現金流量特徵列報為相應類別的金融資產，將非金融類抵債資產列報為「其他資產」。

當本集團以抵債資產作為補償發放貸款和墊款及應收利息的損失時，金融類抵債資產以公允價值入賬，對於取得抵債資產應支付的相關稅費、墊付訴訟費用和為取得抵債資產所支付的欠繳稅費等相關交易費用，根據金融資產的類別，分別計入當期損益或初始入賬價值。非金融類抵債資產初始確認按照放棄債權的公允價值作為成本入賬，取得抵債資產應支付的相關稅費、墊付訴訟費用和為取得抵債資產支付的欠繳稅費等相關交易費用，計入抵債資產入賬價值。

非金融類抵債資產以入賬價值減按照附註4(13)中所述的會計政策計量的減值準備計入財務狀況表中。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

4 重要會計政策和會計估計（續）

(13) 資產減值

本集團在報告期末對長期股權投資以及固定資產、在建工程、使用權資產、無形資產等非金融資產減值，按以下方法確定：

在報告期末判斷是否存在可能發生減值的跡象。對存在減值跡象的資產，估計其可收回金額。

如果存在資產可能發生減值的跡象，但難以對單項資產的可收回金額進行估計，本集團將以該資產所屬的現金產出單元為基礎確定可收回金額。

現金產出單元是本集團從持續使用中產生的現金流入基本上獨立於其他資產或資產組合產生的現金流入的最小的資產組合。

可收回金額是指資產（或現金產出單元、現金產出單元組合）的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量現值兩者之間較高者。在預計資產未來現金流量的現值時，本集團會綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命及折現率等因素。

(a) 含有商譽的現金產出單元減值的測試

為進行減值測試，合併中取得的商譽會分攤至預計能從合併的協同效應中受益的每一現金產出單元或現金產出單元組合。

對已分攤商譽的現金產出單元或現金產出單元組合，本集團每半年或當有跡象表明現金產出單元或現金產出單元組合可能發生減值時，通過比較包含商譽的賬面金額與可收回金額進行減值測試。在對已獲分配商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試時，可能有跡象表明該現金產出單元內的資產發生了減值。在這種情況下，本集團在對包含商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試之前，首先對資產進行減值測試，確認資產的所有減值損失。同樣，可能有跡象表明包含商譽的現金產出單元組合內的現金產出單元發生了減值。在這種情況下，本集團在對分攤商譽的現金產出單元組合進行減值測試之前，首先對現金產出單元進行減值測試，確認現金產出單元的所有減值損失。

(b) 減值損失

資產的可收回金額低於其賬面價值的，資產的賬面價值會減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

與現金產出單元或者現金產出單元組相關的減值損失，先抵減分攤的商譽的賬面價值，再按現金產出單元或者現金產出單元組中其他各項資產的賬面價值所佔比例，相應抵減其賬面價值。

(c) 減值損失的轉回

除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

商譽的減值損失不予轉回。

4 重要會計政策和會計估計（續）

(14) 職工薪酬

職工薪酬是本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償。除辭退福利外，本集團在員工提供服務的會計期間，將應付職工薪酬確認為負債，並相應增加資產成本或當期費用。如延遲付款或清償所產生的折現會構成重大影響的，將對付款額進行折現後列示於財務狀況表中。

(a) 離職後福利

本集團將離職後福利計劃分類為設定提存計劃和設定受益計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳納固定費用後，不再承擔進一步支付義務的離職後福利計劃；設定受益計劃是除設定提存計劃以外的離職後福利計劃。於報告期內，本集團屬於設定提存計劃的離職後福利主要是為員工繳納的基本養老保險、企業年金及失業保險；屬於設定受益計劃的離職後福利主要為補充退休福利。

基本養老保險

按中國有關法規，本集團中國內地員工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。上述繳納的社會基本養老保險按權責發生制原則計入當期損益。員工退休後，各地勞動及社會保障部門向已退休員工支付社會基本養老金。

企業年金

本行員工在參加社會基本養老保險的基礎上參加本行依據國家企業年金制度的相關政策建立的《中國建設銀行企業年金計劃》（「年金計劃」），本行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，相應支出計入當期損益。

補充退休福利

本集團為2003年12月31日及以前離退休的國內員工提供國家規定的保險制度外的補充退休福利，該類補充退休福利屬於設定受益計劃。

本集團就補充退休福利所承當的義務以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額計算。這項福利以參考到期日與本集團所承當義務的期間相似的中國國債於報告期末的收益率作為折現率確定其折現價值。與補充退休福利相關的服務費用和淨利息收支於其發生的期間計入當期損益，而重新計量補充退休福利負債所產生的變動計入其他綜合收益。

財務狀況表內確認的補充退休福利負債為補充退休福利義務的現值減去計劃資產的公允價值。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

4 重要會計政策和會計估計（續）

(14) 職工薪酬（續）

(b) 辭退福利

本集團在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或者為鼓勵職工自願接受裁減而提出給予補償的建議，在本集團不能單方面撤回解除勞動關係計劃或裁減建議時和確認與涉及支付辭退福利的重組相關的成本費用時兩者孰早日，確認因解除與職工的勞動關係給予補償而產生的負債，同時計入當期損益。

(c) 內部退養福利

本集團與未達到國家規定退休年齡，自願申請退出工作崗位休養的員工達成協議，自內部退養安排開始之日起至達到國家規定退休年齡止，本集團向這些員工支付內部退養福利。估算假設變化及福利標準調整引起的差異於發生時計入當期損益。

(d) 員工激勵計劃

經董事會批准，為獎勵符合激勵條件的員工已為本集團提供的服務，本集團向參與激勵計劃的員工支付一定金額的員工獎勵基金。上述獎勵基金由專設的員工理事會獨立管理。當本集團存在法定或推定支付義務，且該義務能夠合理估計時，本集團確認員工激勵計劃項下的費用。

(15) 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，本集團採用租賃內含利率作為折現率；無法確定租賃內含利率的，採用承租人增量借款利率作為折現率。本集團按照固定的週期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益，但另有規定計入相關資產成本的除外。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額於實際發生時計入當期損益，但另有規定計入相關資產成本的除外。

租賃期開始日後，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。

(16) 保險合同

保險合同的分拆

保險人與投保人簽訂的合同中，保險人可能承擔保險風險、其他風險，或既承擔保險風險又承擔其他風險。

本集團對既承擔保險風險又承擔其他風險的合同，且保險風險部分和其他風險部分能夠區分且能夠單獨計量的，將保險風險部分和其他風險部分進行分拆。保險風險部分確定為保險合同，其他風險部分確認為投資合同或服務合同。保險風險部分和其他風險部分不能夠區分或者雖能夠區分但不能夠單獨計量的，在合同初始確認日進行重大保險風險測試。如果保險風險重大，將整個合同確定為保險合同；如果保險風險不重大，將整個合同確定為投資合同或服務合同。

4 重要會計政策和會計估計（續）

(16) 保險合同（續）

保費收入確認

保費收入在滿足下列所有條件時確認：

(a) 原保險合同成立並承擔相應保險責任；

(b) 與原保險合同相關的經濟利益很可能流入；

(c) 與原保險合同相關的收入能夠可靠計量。

保險合同準備金

本集團的保險合同準備金以具有同質保險風險的保險合同組合作為計量單元，以保險人履行保險合同相關義務所需支出的合理估計金額為基礎進行計量。無法拆開銷售的產品組合作為一個計量單元處理。

本集團於每年年度終了時對保險合同準備金進行充足性測試。按照保險精算重新計算確定的相關準備金金額超過充足性測試日已提取的相關準備金餘額的，按照其差額補提相關準備金；反之，不調整相關準備金。

(17) 預計負債及或有負債

如與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會於財務狀況表中確認預計負債。預計負債按履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。本集團在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性及貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，通過對相關未來現金流出折現後的金額確定最佳估計數。

對過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠計量，則本集團會將該潛在義務或現時義務披露為或有負債，但在經濟利益流出本集團的可能性極低的情況下除外。

(18) 權益工具

權益工具是能證明擁有本集團在扣除所有負債後的資產中的剩餘權益的合同。同時滿足下列條件的，應當將發行的金融工具分類為權益工具：(1)該金融工具不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；(2)將來須用或可用自身權益工具結算該金融工具的，如該金融工具為非衍生工具，不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務；如為衍生工具，只能通過以固定數量的自身權益工具交換固定金額的現金或其他金融資產結算該金融工具。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

4 重要會計政策和會計估計（續）

(19) 財務擔保合同和貸款承諾

財務擔保合同要求發行人為合同持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合同條款支付款項時，代為償付合同持有人的損失。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在初始確認之後，負債金額按初始確認金額扣減擔保手續費攤銷後的攤餘價值與對本集團履行擔保責任所需的損失準備的最佳估計孰高列示。與該合同相關負債的增加計入當年合併利潤表。

本集團提供的貸款承諾按照預期信用損失評估減值。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備列報在預計負債中。但如果一項工具同時包含貸款和未使用的承諾，且本集團不能把貸款部分與未使用的承諾部分產生的預期信用損失區分開，那麼兩者的損失準備一並列報在貸款的損失準備中，除非兩者的損失準備合計超過了貸款賬面餘額，則將損失準備列報在預計負債中。

(20) 受託及託管業務

資產託管業務是指本集團作為獨立的第三方當事人，根據法律法規規定，與委託人、管理人或受託人簽訂託管合同，依約保管委託資產，履行託管合同約定的權利義務，提供託管服務，並收取託管、保管費用的中間業務。由於本集團僅根據託管合同履行託管職責並收取相應費用，並不承擔經營資產所產生的風險及報酬，因此託管資產記為財務狀況表表外項目。

委託貸款業務是指本集團與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向本集團提供資金（「委託貸款基金」），並由本集團按客戶的指示向第三方發放貸款（「委託貸款」）。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託貸款基金的風險及報酬，因此委託貸款及基金按其本金記為財務狀況表表外項目，而且並未對這些委託貸款計提任何減值準備。

(21) 收入確認

(a) 利息收入

以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資的利息收入按實際利率法計算並計入當期損益。利息收入包括折價或溢價，或生息資產的初始賬面價值與到期日金額之間的其他差異按實際利率法計算進行的攤銷。實際利率法是指按金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及利息收入或利息支出的方法。

(b) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在履行了合同中的履約義務時確認。其中，通過在一定期間內提供服務收取的手續費及佣金在相應期間內按照履約進度確認，其他手續費及佣金於相關交易完成時確認。

(c) 股利收入

權益工具的股利收入於本集團收取股利的權利確立時在當期損益中確認。

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

4 重要會計政策和會計估計（續）

(22) 所得稅

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及報告期末適用稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。本集團就資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異確認遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。對於能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減亦會產生遞延所得稅。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異、可抵扣虧損和稅款抵減的未來應納稅所得額為限。

本集團除了將與直接計入其他綜合收益或股東權益的交易或者事項有關的所得稅影響計入其他綜合收益或股東權益外，當期所得稅費用和遞延所得稅變動計入當期損益。

報告期末，本集團根據遞延所得稅資產和負債的預期實現或結算方式，依據稅法規定，按預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的賬面價值。

當本集團有法定權利以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產，並且遞延所得稅資產和遞延所得稅負債歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關時，本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。否則，遞延所得稅資產和負債及其變動額分別列示，不相互抵銷。

(23) 現金等價物

現金等價物是指期限短、流動性高的投資。這些投資易於轉換為已知金額的現金，且價值變動風險很小，並在購入後三個月內到期。

(24) 股利分配

報告期末後，宣告及經批准的擬分配發放的股利，不確認為報告期末的負債，作為報告期後事項在附註中披露。應付股利於批准股利當期確認為負債。

(25) 關聯方

本集團控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響；或另一方控制、共同控制本集團或對本集團施加重大影響；或本集團與另一方同受一方控制或共同控制被視為關聯方。關聯方可為個人或企業。本集團的關聯方包括但不限於：

(a) 本行的母公司；

(b) 本行的子公司；

(c) 與本行受同一母公司控制的其他企業；

(d) 對本集團實施共同控制的投資方；

(e) 對本集團施加重大影響的投資方；

(f) 本集團的聯營企業；

(g) 本集團的合營企業；

(h) 本集團的主要投資者個人及與其關係密切的家庭成員（主要投資者個人是指能夠控制、共同控制一個企業或者對一個企業施加重大影響的個人投資者）；

(i) 本集團的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員（關鍵管理人員是指有權力並負責計劃、指揮和控制企業活動的人員，包括所有董事）；

(j) 本行母公司的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員；

(k) 本集團的主要投資者個人、關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制或共同控制的其他企業；

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

4 重要會計政策和會計估計（續）

(25) 關聯方（續）

(l) 為本集團或作為本集團關聯方任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃；及

(m) 本行所屬企業集團的其他成員單位（包括母公司和子公司）的合營企業及其子公司或聯營企業及其子公司、對本行實施共同控制的企業的合營企業及其子公司或聯營企業及其子公司、對本行施加重大影響的企業的合營企業及其子公司、合營企業的子公司、聯營企業的子公司。

(26) 經營分部

本集團的經營分部的確定以內部報告為基礎，本集團主要經營決策者根據對該內部報告的定期評價向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎確定報告分部，綜合考慮管理層進行組織管理涉及的產品和服務、地理區域、監管環境等各種因素，對滿足條件的經營分部進行加總，單獨披露滿足量化界限的經營分部。

本集團對每一分部項目計量的目的，主要是為了主要經營決策者向分部分配資源和評價分部業績。本集團分部信息的編製採用與編製本集團財務報表相一致的會計政策。

(27) 重要會計估計及判斷

(a) 金融資產的分類

本集團在確定金融資產的分類時涉及的重大判斷包括業務模式及合同現金流量特徵的分析等。

本集團在金融資產組合的層次上確定管理金融資產的業務模式，考慮的因素包括評價和向關鍵管理人員報告金融資產業績的方式、影響金融資產業績的風險及其管理方式、以及相關業務管理人員獲得報酬的方式等。

本集團在評估金融資產的合同現金流量是否與基本借貸安排相一致時，存在以下主要判斷：本金是否可能因提前還款等原因導致在存續期內的時間分佈或者金額發生變動；利息是否僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與成本和利潤的對價。例如，提前償付的金額是否僅反映了尚未支付的本金及以未償付本金為基礎的利息，以及因提前終止合同而支付的合理補償。

(b) 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為（例如，客戶違約的可能性及相應損失）。附註62(1)具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及眾多重大判斷，例如：

- 判斷信用風險顯著增加及已發生信用減值的標準；
- 選擇計量預期信用損失的適當模型和假設；
- 針對不同類型的產品，在計量預期信用損失時確定需要使用的前瞻性信息和權重；及
- 為預期信用損失的計量進行金融工具的分組，將具有類似信用風險特徵的項目劃入一個組合。

關於上述判斷及信息的具體信息請參見附註62(1)信用風險。

4 重要會計政策和會計估計（續）

(27) 重要會計估計及判斷（續）

(c) 金融工具的公允價值

在活躍市場交易的金融工具，其公允價值以估值當天的市場報價為準。市場報價來自一個能即時及經常地提供來自交易所或經紀報價價格信息的活躍市場，而該價格信息更代表了有序交易基礎上實際並經常發生的市場交易。

至於其他金融工具，本集團使用估值技術包括折現現金流模型及其他估值模型，確定其公允價值。估值技術的假設及輸入變量包括無風險利率、指標利率、匯率、信用點差和流動性溢價。當使用折現現金流模型時，現金流量是基於管理層的最佳估計，而折現率是報告期末在市場上擁有相似條款及條件的金融工具的當前利率。當使用其他定價模型時，輸入參數在最大程度上基於報告期末的可觀察市場資料，當可觀察市場數據無法獲得時，本集團將對估值方法中包括的重大市場資料做出最佳估計。

估值技術的目標是確定一個可反映在有序交易基礎上市場參與者在報告日同樣確定的公允價值。

(d) 所得稅

確定所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣稅務虧損及可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很可能取得足夠的應納稅所得額用以抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得額的可能性。本集團持續審閱對遞延所得稅的判斷，如預計未來很可能獲得能利用的應納稅所得額，將確認相應的遞延所得稅資產。

(e) 退休福利負債

本集團已將部分退休員工的福利確認為一項負債，該等福利費用支出及負債的金額依據各種假設條件計算。這些假設條件包括折現率、養老金通脹率、醫療福利通脹率和其他因素。管理層認為這些假設是合理的，但實際經驗值及假設條件的變化將影響本集團其他綜合收益和退休福利負債。

(f) 合併範圍

在評估本集團作為投資方是否控制被投資方時，本集團考慮了各種事實和情況。控制的原則包括三個要素：(i)對被投資方的權力；(ii)對所參與被投資方的相關活動而享有的可變回報；以及(iii)使用其對被投資方的權力以影響投資方的報酬金額的能力。如果有跡象表明上述控制的要素發生了變化，則本集團會重新評估其是否對被投資方存在控制。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

5 稅項

本集團適用的主要稅項及稅率如下：

增值稅

根據財政部、國家稅務總局《關於全面推開營業稅改增值稅試點的通知》（財稅[2016]36號），自2016年5月1日起，本行及中國內地子公司原繳納營業稅的業務改為繳納增值稅，主要適用增值稅稅率為6%。

城建稅

按增值稅的1% – 7%計繳。

教育費附加

按增值稅的3%計繳。

地方教育附加

按增值稅的2%計繳。

所得稅

本行及中國內地子公司適用的所得稅稅率25%。為境外機構按當地規定繳納所得稅，在匯總納稅時，根據中國所得稅法相關規定扣減符合稅法要求可抵扣的稅款。

6 利息淨收入

	2022年度	2021年度
利息收入來自：		
存放中央銀行款項	**39,177**	36,775
存放同業款項	**4,495**	9,653
拆出資金	**8,950**	5,245
買入返售金融資產	**15,024**	12,894
金融投資	**256,237**	225,706
發放貸款和墊款		
— 公司類	**440,582**	394,804
— 個人類	**395,219**	365,833
— 票據貼現	**10,216**	6,424
合計	**1,169,900**	1,057,334
利息支出來自：		
向中央銀行借款	**(20,470)**	(20,384)
同業及其他金融機構存放款項	**(48,330)**	(36,052)
拆入資金	**(8,409)**	(4,937)
賣出回購金融資產款	**(1,520)**	(817)
已發行債務證券	**(45,857)**	(31,483)
吸收存款		
— 公司類	**(178,832)**	(155,532)
— 個人類	**(223,418)**	(202,709)
合計	**(526,836)**	(451,914)
利息淨收入	**643,064**	605,420

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

6 利息淨收入（續）

(1) 於利息收入中已減值金融資產利息收入列示如下：

	2022年度	2021年度
已減值貸款	4,844	4,770
其他已減值金融資產	177	40
合計	5,021	4,810

(2) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為已發行債務證券的利息支出。

7 手續費及佣金淨收入

	2022年度	2021年度
手續費及佣金收入		
結算與清算手續費	36,567	37,265
代理業務手續費	19,231	19,283
託管及其他受託業務佣金	17,738	17,284
銀行卡手續費	17,098	21,148
資產管理業務收入	16,185	18,550
顧問和諮詢費	10,731	11,658
其他	13,280	13,449
合計	130,830	138,637
手續費及佣金支出		
銀行卡交易費	(6,288)	(5,976)
銀行間交易費	(1,151)	(1,277)
其他	(7,306)	(9,892)
合計	(14,745)	(17,145)
手續費及佣金淨收入	116,085	121,492

8 交易淨收益

	2022年度	2021年度
債券	2,603	4,132
衍生金融工具	1,030	2,909
權益工具	(111)	(251)
其他	1,009	1,026
合計	4,531	7,816

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

9 股利收入

	2022年度	2021年度
來自以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益工具	**6,117**	5,904
來自指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	**18**	17
合計	**6,135**	5,921

10 投資性證券淨（損失）／收益

	2022年度	2021年度
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的淨收益	**–**	2,579
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的淨損失	**(10,930)**	(11,815)
其他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的淨收益	**1,512**	18,246
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的淨收益	**133**	1,449
其他	**96**	39
合計	**(9,189)**	10,498

11 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益

於2022年度，本集團無因發行資產支持證券化產品產生的以攤餘成本計量的金融資產終止確認收益（2021年度：淨收益人民幣45.33億元）。

12 其他經營淨（損失）／收益

	2022年度	2021年度
其他經營收入		
保險業務收入	**42,939**	44,148
匯兑收益	**495**	7,333
租賃收入	**6,049**	3,679
其他	**11,863**	12,865
合計	**61,346**	68,025
其他經營支出		
保險業務支出	**(48,706)**	(46,972)
其他	**(15,433)**	(12,128)
合計	**(64,139)**	(59,100)
其他經營淨（損失）／收益	**(2,793)**	8,925

匯兑收益中包含外幣貨幣性資產和負債折算產生的損益，外匯衍生金融工具（包括為對沖外幣資產頭寸的貨幣風險而進行的外匯掉期、外匯期權及交叉貨幣利率互換）產生的已實現和未實現淨損益。

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

13 經營費用

	2022年度	2021年度
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	**84,349**	79,673
— 設定提存計劃	**15,549**	14,664
— 住房公積金	**7,567**	7,273
— 工會經費和職工教育經費	**3,302**	3,463
— 內部退養福利	**5**	1
— 因解除勞動關係給予的補償	**7**	5
— 其他	**15,815**	13,159
	126,594	118,238
物業及設備支出		
— 折舊費	**22,103**	24,055
— 租金和物業管理費	**4,111**	4,164
— 維護費	**2,997**	3,205
— 水電費	**1,889**	1,810
— 其他	**2,764**	2,308
	33,864	35,542
税金及附加	**8,154**	7,791
攤銷費	**3,285**	3,240
其他一般及行政費用	**50,417**	54,371
合計	**222,314**	219,182

14 信用減值損失

	2022年度	2021年度
發放貸款和墊款	**139,741**	160,324
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	**1,883**	15,830
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	**2,143**	468
表外信貸業務	**6,184**	2,704
其他	**4,588**	(11,377)
合計	**154,539**	167,949

15 其他資產減值損失

	2022年度	2021年度
其他資產減值損失	**479**	766

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

16 董事及監事的薪酬

於本年度的董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2022年度				
	袍金 人民幣千元	已支付薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利（註釋(v)） 人民幣千元	合計（註釋(i)） 人民幣千元
執行董事					
田國立（註釋(vi)）	–	656	58	159	873
張金良（註釋(ii)及(vi)）	–	437	40	101	578
非執行董事					
徐建東（註釋(iii)）	–	–	–	–	–
田博（註釋(iii)）	–	–	–	–	–
夏陽（註釋(iii)）	–	–	–	–	–
邵敏（註釋(iii)）	–	–	–	–	–
劉芳（註釋(iii)）	–	–	–	–	–
李璐（註釋(ii)及(iii)）	–	–	–	–	–
獨立非執行董事					
M•C•麥卡錫	410	–	–	–	410
鍾嘉年	440	–	–	–	440
格雷姆•惠勒	440	–	–	–	440
米歇爾•馬德蘭	420	–	–	–	420
威廉•科恩	390	–	–	–	390
梁錦松	410	–	–	–	410
監事					
王永慶（註釋(vi)）	–	656	58	159	873
林鴻（註釋(vi)）	–	1,195	58	211	1,464
王毅（註釋(iv)）	50	–	–	–	50
劉軍（註釋(iv)）	50	–	–	–	50
趙錫軍	290	–	–	–	290
劉桓	260	–	–	–	260
貢聖林	250	–	–	–	250
已退任的前執行董事					
王江（註釋(ii)及(vi)）	–	163	14	44	221
已退任的非執行董事					
張奇（註釋(ii)及(iii)）	–	–	–	–	–
已退任的前監事					
楊豐來（註釋(ii)及(vi)）	–	1,096	36	194	1,326
鄧艾兵（註釋(ii)及(iv)）	46	–	–	–	46
	3,456	4,203	264	868	8,791

16 董事及監事的薪酬（續）

	2021年度			
	應付薪酬（津貼）人民幣千元	社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳納（存）部分人民幣千元	其他貨幣性收入人民幣千元	合計人民幣千元
執行董事				
田國立（註釋(vii)）	900	206	–	1,106
非執行董事				
徐建東（註釋(iii)）	–	–	–	–
張奇（註釋(ii)及(iii)）	–	–	–	–
田博（註釋(iii)）	–	–	–	–
夏陽（註釋(iii)）	–	–	–	–
邵敏（註釋(iii)）	–	–	–	–
劉芳（註釋(iii)）	–	–	–	–
獨立非執行董事				
M•C•麥卡錫	410	–	–	410
鍾嘉年	440	–	–	440
格雷姆•惠勒	440	–	–	440
米歇爾•馬德蘭	410	–	–	410
威廉•科恩	195	–	–	195
梁錦松	101	–	–	101
監事				
王永慶（註釋(vii)）	900	206	–	1,106
楊豐來（註釋(ii)及(vii)）	2,132	253	–	2,385
林鴻	–	–	–	–
王毅（註釋(iv)）	50	–	–	50
劉軍	–	–	–	–
鄧艾兵（註釋(ii)）	–	–	–	–
趙錫軍	290	–	–	290
劉桓	270	–	–	270
賁聖林	250	–	–	250
已退任的前執行董事				
王江（註釋(ii)及(vii)）	825	191	–	1,016
呂家進（註釋(vii)）	337	75	–	412
已退任的前非執行董事				
馮冰（註釋(iii)）	–	–	–	–
馮婉眉	195	–	–	195
卡爾•沃特	220	–	–	220
已退任的前監事				
吳建杭（註釋(vii)）	1,066	132	–	1,198
魯可貴（註釋(iv)）	50	–	–	50
程遠國（註釋(iv)）	13	–	–	13
	9,494	1,063	–	10,557

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

16 董事及監事的薪酬（續）

註釋：

(i) 於2022年與董事及監事的服務有關的酬金須待股東大會審批。

(ii) 經本行2021年度股東大會選舉和董事會審議，張金良先生自2022年6月起擔任本行副董事長、執行董事。經本行2022年第一次臨時股東大會選舉並經銀保監會核准，李璐女士自2023年3月起擔任本行非執行董事。

因工作調動，王江先生自2022年3月起不再擔任本行副董事長、執行董事。因工作變動，張奇先生自2022年12月起不再擔任本行非執行董事。

因工作變動，楊豐來先生自2022年11月起不再擔任本行股東代表監事。因年齡原因，鄧艾兵先生自2022年11月起不再擔任本行職工代表監事。

(iii) 本行於2022年度及2021年度不向匯金公司所派駐的非執行董事支付酬金。

(iv) 僅包括他們作為監事提供服務而獲取的津貼。

(v) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不超過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關規定建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。

(vi) 根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2022年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團2022年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

(vii) 根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2021年度薪酬總額於2021年度財務報表公佈之日尚未最終確定。上述董事及監事的2021年度酬金為最終確定的薪酬總額。

(viii) 自2015年起，本行中央管理企業負責人薪酬按中央薪酬改革有關政策執行。

董事及監事並無在2022年度及2021年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

17 最高酬金人士

五位酬金最高的人士當中並無已於上述附註16中列報的董事及監事。該五位最高酬金人士於本年扣除個人所得稅前的酬金總額如下：

	2022年度 人民幣千元	2021年度 人民幣千元
工資及津貼	**8,865**	12,329
浮動薪酬	**28,632**	25,142
定額供款計劃	**473**	758
其他各種福利	**2,054**	574
合計	**40,024**	38,803

17 最高酬金人士（續）

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的該些人士人數如下：

	2022年度	2021年度
人民幣6,500,001元至人民幣7,000,000元	–	1
人民幣7,000,001元至人民幣7,500,000元	1	2
人民幣7,500,001元至人民幣8,000,000元	3	–
人民幣8,000,001元至人民幣8,500,000元	–	–
人民幣8,500,001元至人民幣9,000,000元	–	2
人民幣9,000,001元至人民幣9,500,000元	–	–
人民幣9,500,001元至人民幣10,000,000元	1	–

該些人士並無在2022年度及2021年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

18 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	2022年度	2021年度
當期所得稅	77,397	79,228
— 中國內地	75,509	77,135
— 香港	1,055	1,231
— 其他國家及地區	833	862
以前年度所得稅調整	(456)	(709)
當期確認遞延所得稅	(18,090)	(4,035)
合計	58,851	74,484

中國內地和香港地區的當期所得稅費用分別按中國內地和香港地區業務估計的應納稅所得額的25%和16.5%計提。其他境外業務的當期所得稅費用按相關稅收管轄權所規定的適當的現行比例計提。

(2) 所得稅費用與會計利潤的關係

	註釋	2022年度	2021年度
稅前利潤		382,017	378,412
按法定稅率25%計算的所得稅		95,504	94,603
其他國家和地區採用不同稅率的影響		(1,070)	(89)
不可作納稅抵扣的支出	(a)	19,222	28,519
免稅收入	(b)	(54,349)	(47,840)
影響當期損益的以前年度所得稅調整		(456)	(709)
所得稅費用		58,851	74,484

(a) 不可作納稅抵扣的支出主要為不可抵扣的核銷損失和資產減值損失等。

(b) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

19 每股收益

2022年度及2021年度的基本每股收益，是以歸屬於本行普通股股東淨利潤除以當期發行在外的普通股的加權平均股數計算。

計算普通股基本每股收益時，應當在歸屬於本行股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利和當期發放的永續債利息。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。於2022年度及2021年度，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對2022年度及2021年度基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

	2022年度	2021年度
歸屬於本行股東的淨利潤	**323,861**	302,513
減：歸屬於其他權益工具持有者的淨利潤	**(4,538)**	(4,538)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	**319,323**	297,975
加權平均普通股股數（百萬股）	**250,011**	250,011
歸屬於本行普通股股東的基本每股收益（人民幣元）	**1.28**	1.19
歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益（人民幣元）	**1.28**	1.19

20 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2022年12月31日	2021年12月31日
現金		**47,534**	48,613
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(1)	**2,305,301**	2,160,485
— 超額存款準備金	(2)	**771,473**	520,700
— 財政性存款及其他		**33,725**	33,032
應計利息		**1,263**	1,062
合計		**3,159,296**	2,763,892

(1) 本集團在中國人民銀行（「人行」）及若干有業務的境外國家及地區的中央銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

於報告期末，本行在中國內地法定存款準備金的繳存比率為：

	2022年12月31日	2021年12月31日
人民幣存款繳存比率	**9.50%**	10.00%
外幣存款繳存比率	**6.00%**	9.00%

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

存放於境外國家及地區中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。

(2) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

21 存放同業款項

(1) 按交易對手類別分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
銀行	**177,040**	146,243
非銀行金融機構	**7,618**	8,003
應計利息	**1,060**	986
總額	**185,718**	155,232
減值準備（附註36）	**(338)**	(125)
淨額	**185,380**	155,107

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
中國內地	**152,435**	122,172
境外	**32,223**	32,074
應計利息	**1,060**	986
總額	**185,718**	155,232
減值準備（附註36）	**(338)**	(125)
淨額	**185,380**	155,107

於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團存放同業款項均為階段一。於2022年度及2021年度，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

22 拆出資金

(1) 按交易對手類別分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
銀行	**254,704**	96,021
非銀行金融機構	**173,148**	91,551
應計利息	**2,657**	1,004
總額	**430,509**	188,576
減值準備（附註36）	**(833)**	(414)
淨額	**429,676**	188,162

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

22 拆出資金（續）

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
中國內地	**276,535**	115,485
境外	**151,317**	72,087
應計利息	**2,657**	1,004
總額	**430,509**	188,576
減值準備（附註36）	**(833)**	(414)
淨額	**429,676**	188,162

於2022年12月31日，本集團拆出資金均為階段一(2021年12月31日：本集團拆出資金主要為階段一)。

23 衍生金融工具及套期會計

(1) 按合約類型分析

		2022年12月31日			2021年12月31日		
	註釋	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約		**654,559**	**7,202**	**4,312**	584,102	1,870	2,296
匯率合約		**2,685,521**	**40,119**	**38,820**	3,183,567	27,578	27,772
其他合約	(a)	**127,641**	**1,987**	**3,615**	130,138	2,102	1,255
合計		**3,467,721**	**49,308**	**46,747**	3,897,807	31,550	31,323

(2) 按交易對手信用風險加權資產分析

	註釋	2022年12月31日	2021年12月31日
交易對手違約風險加權資產			
－利率合約		**6,479**	3,387
－匯率合約		**50,168**	39,036
－其他合約	(a)	**14,869**	16,082
小計		**71,516**	58,505
信用估值調整風險加權資產		**16,952**	13,618
合計		**88,468**	72,123

衍生金融工具的名義金額僅指在報告期末尚未到期結算的交易量，並不代表風險金額。本集團自2013年1月1日起施行《商業銀行資本管理辦法（試行）》及相關規定。按照銀保監會制定的規則，交易對手信用風險加權資產新增了信用估值調整風險加權資產，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算，並包括以代客交易為目的的背對背交易。本集團自2019年1月1日起按照《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》計量衍生工具交易對手違約風險加權資產。

(a) 其他合約主要由貴金屬及大宗商品合約構成。

23 衍生金融工具及套期會計（續）

(3) 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	名義金額	**資產**	**負債**	名義金額	資產	負債
公允價值套期工具						
利率互換	**52,664**	**2,147**	**1,290**	47,695	197	522
貨幣掉期	**2,403**	**5**	**17**	29	–	–
現金流量套期工具						
外匯掉期	**18,394**	**76**	**72**	11,102	49	55
貨幣掉期	**–**	**–**	**–**	636	–	48
利率互換	**3,105**	**210**	**–**	2,894	7	18
合計	**76,566**	**2,438**	**1,379**	62,356	253	643

(a) 公允價值套期

本集團利用利率互換、貨幣掉期對利率及匯率導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、已發行債務證券及發放貸款和墊款。

公允價值套期產生的淨收益／（損失）如下：

	2022年度	2021年度
套期工具	**1,166**	686
被套期項目	**(1,139)**	(672)

於2022年度及2021年度，交易淨收益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

(b) 現金流量套期

本集團利用外匯掉期、貨幣掉期以及利率互換對匯率及利率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為吸收存款、發放貸款和墊款、已發行債務證券、拆入資金及拆出資金。套期工具及被套期項目的剩餘到期日均為五年以內。

於2022年度，本集團現金流量套期產生的淨收益人民幣4.85億元計入其他綜合收益（於2021年度，淨收益為人民幣3.20億元），現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

24 買入返售金融資產

買入返售金融資產按標的資產的類別列示如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
債券		
— 政府債券	**413,548**	259,628
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	**562,011**	253,753
小計	**975,559**	513,381
票據	**64,964**	35,590
應計利息	**530**	199
總額	**1,041,053**	549,170
減值準備（附註36）	**(206)**	(92)
淨額	**1,040,847**	549,078

於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團買入返售金融資產均為階段一。於2022年度及2021年度，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

25 發放貸款和墊款

(1) 按計量方式分析

	註釋	2022年12月31日	2021年12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額		**20,101,516**	18,380,916
減：貸款損失準備		**(704,088)**	(637,338)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	(a)	**19,397,428**	17,743,578
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	(b)	**1,048,651**	379,469
以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款和墊款	(c)	**–**	3,761
應計利息		**49,038**	43,684
合計		**20,495,117**	18,170,492

25 發放貸款和墊款（續）

(1) 按計量方式分析（續）

(a) *以攤餘成本計量的發放貸款和墊款*

	2022年12月31日	2021年12月31日
公司類貸款和墊款		
— 貸款	**11,653,882**	10,267,665
— 融資租賃	**118,290**	135,601
	11,772,172	10,403,266
個人貸款和墊款		
— 個人住房貸款	**6,547,659**	6,449,580
— 個人消費貸款	**301,416**	240,147
— 個人經營貸款	**415,344**	226,463
— 信用卡	**928,101**	899,127
— 其他	**136,824**	162,333
	8,329,344	7,977,650
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	**20,101,516**	18,380,916
階段一貸款損失準備	**(339,557)**	(310,207)
階段二貸款損失準備	**(176,141)**	(154,465)
階段三貸款損失準備	**(188,390)**	(172,666)
以攤餘成本計量的貸款損失準備（附註36）	**(704,088)**	(637,338)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	**19,397,428**	17,743,578

(b) *以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款*

	2022年12月31日	2021年12月31日
票據貼現	**1,048,651**	379,469

(c) *以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款和墊款*

	2022年12月31日	2021年12月31日
公司類貸款和墊款	**–**	3,761

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

25 發放貸款和墊款（續）

(2) 按貸款預期信用損失的評估方式分析

	2022年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	19,128,592	680,099	292,825	20,101,516
減：貸款損失準備	(339,557)	(176,141)	(188,390)	(704,088)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	18,789,035	503,958	104,435	19,397,428
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備金計提比例	1.78%	25.90%	64.34%	3.50%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	1,038,161	10,490	–	1,048,651
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備	(2,610)	(553)	–	(3,163)

	2021年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	17,525,964	588,881	266,071	18,380,916
減：貸款損失準備	(310,207)	(154,465)	(172,666)	(637,338)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	17,215,757	434,416	93,405	17,743,578
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備金計提比例	1.77%	26.23%	64.89%	3.47%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	376,355	3,114	–	379,469
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備	(900)	(216)	–	(1,116)

階段一、階段二的發放貸款和墊款，階段三的個人貸款和墊款以及實行組合方式管理的公司類貸款和墊款按照包括違約概率、違約損失率、違約風險敞口等相關參數的風險參數模型法計量預期信用損失；階段三的其餘公司類貸款和墊款及票據貼現採用預期可回收現金流折現法計量預期信用損失。

上文註釋所述貸款階段劃分的定義見附註4(3)(f)。

25 發放貸款和墊款（續）

(3) 貸款損失準備變動情況

	註釋	2022年度			
		階段一	階段二	階段三	合計
2022年1月1日		**310,207**	**154,465**	**172,666**	**637,338**
轉移：					
轉移至階段一		**16,596**	**(16,120)**	**(476)**	**–**
轉移至階段二		**(8,324)**	**14,805**	**(6,481)**	**–**
轉移至階段三		**(4,035)**	**(22,533)**	**26,568**	**–**
新增源生或購入的金融資產		**154,797**	**–**	**–**	**154,797**
本年轉出／歸還	(a)	**(120,384)**	**(29,647)**	**(52,014)**	**(202,045)**
重新計量	(b)	**(9,300)**	**75,171**	**84,033**	**149,904**
本年核銷		**–**	**–**	**(51,434)**	**(51,434)**
收回已核銷貸款		**–**	**–**	**15,528**	**15,528**
2022年12月31日		**339,557**	**176,141**	**188,390**	**704,088**

	註釋	2021年度			
		階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日		275,428	108,099	172,536	556,063
轉移：					
轉移至階段一		9,277	(8,793)	(484)	–
轉移至階段二		(10,303)	12,817	(2,514)	–
轉移至階段三		(2,551)	(21,749)	24,300	–
新增源生或購入的金融資產		153,274	–	–	153,274
本年轉出／歸還	(a)	(107,775)	(19,250)	(47,119)	(174,144)
重新計量	(b)	(7,143)	83,341	72,186	148,384
本年核銷		–	–	(59,999)	(59,999)
收回已核銷貸款		–	–	13,760	13,760
2021年12月31日		310,207	154,465	172,666	637,338

(a) 轉出／歸還包括債權轉讓、資產證券化、債轉股、轉至抵債資產而轉出的貸款損失準備金額，以及歸還本金而回撥的貸款損失準備金額等。

(b) 重新計量包括違約概率、違約損失率及違約風險敞口的更新，模型假設和方法的變化，因階段轉移計提／回撥的貸款損失準備金額，折現回撥，以及由於匯率變動等產生的影響。

上述列示的為以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的貸款損失準備金額。

2022年度，對本集團損失準備造成較大影響的發放貸款和墊款本金變動主要源自中國境內信貸業務，其中包括：

2022年度境內分行公司類貸款階段一轉至階段二的貸款本金人民幣1,654.37億元（2021年度：1,865.90億元）；階段二轉至階段三的貸款本金人民幣519.23億元（2021年度：622.36億元），階段二轉至階段一的貸款本金人民幣474.95億元（2021年度：279.72億元）；階段一轉至階段三、階段三轉至階段一及階段二，導致的損失準備變動金額不重大（2021年度：不重大）。2022年度境內分行個人類貸款階段轉移導致的損失準備變動金額不重大（2021年度：不重大）。

2022年度境內分行因未導致貸款終止確認的合同現金流量修改導致相關貸款損失準備由階段三轉移至階段二，及由階段三或階段二轉為階段一的貸款賬面金額不重大（2021年度：不重大）。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

25 發放貸款和墊款（續）

(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析

	2022年12月31日				
	逾期3個月以內	**逾期3個月至1年**	**逾期1年以上3年以內**	**逾期3年以上**	**合計**
信用貸款	**23,342**	**19,039**	**9,643**	**1,785**	**53,809**
保證貸款	**16,446**	**13,246**	**21,106**	**4,079**	**54,877**
抵押貸款	**43,931**	**30,768**	**21,018**	**4,602**	**100,319**
質押貸款	**4,278**	**1,701**	**3,176**	**652**	**9,807**
合計	**87,997**	**64,754**	**54,943**	**11,118**	**218,812**
佔發放貸款和墊款總額百分比	**0.41%**	**0.31%**	**0.26%**	**0.05%**	**1.03%**

	2021年12月31日				
	逾期3個月以內	逾期3個月至1年	逾期1年以上3年以內	逾期3年以上	合計
信用貸款	15,751	19,292	8,068	4,137	47,248
保證貸款	8,809	14,063	27,182	6,087	56,141
抵押貸款	22,588	19,086	20,726	4,178	66,578
質押貸款	1,698	2,708	1,657	431	6,494
合計	48,846	55,149	57,633	14,833	176,461
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.26%	0.29%	0.31%	0.08%	0.94%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的貸款。

(5) 不良資產的批量轉讓

2022年度本集團通過批量轉讓給外部資產管理公司的不良貸款本金為人民幣30.52億元（2021年度：人民幣59.85億元）。

(6) 核銷政策

根據本集團的呆賬核銷政策，對於核銷後的呆賬，要繼續盡職追償。2022年度本集團訴訟類條件已核銷仍可能面臨執行處置的發放貸款和墊款為人民幣156.55億元（2021年度：人民幣210.81億元）。

26 金融投資

(1) 按計量方式分析

	註釋	2022年12月31日	2021年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(a)	**567,716**	545,273
以攤餘成本計量的金融資產	(b)	**5,992,582**	5,155,168
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(c)	**1,979,851**	1,941,478
合計		**8,540,149**	7,641,919

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

按性質分析

	註釋	2022年12月31日	2021年12月31日
持有作交易用途			
— 債券	(i)	**140,689**	123,857
— 權益工具和基金	(ii)	**1,007**	931
		141,696	124,788
其他			
— 債權類投資	(iii)	**58,796**	19,613
— 債券	(iv)	**140,547**	136,747
— 基金及其他	(v)	**226,677**	264,125
		426,020	420,485
合計		**567,716**	545,273

按發行機構類別分析

持有作交易用途

(i) 債券

	2022年12月31日	2021年12月31日
政府	**16,227**	16,936
中央銀行	**7,453**	211
政策性銀行	**23,612**	34,105
銀行及非銀行金融機構	**38,997**	28,966
企業	**54,400**	43,639
合計	**140,689**	123,857
上市（註）	**129,534**	123,461
其中：於香港上市	**622**	1,326
非上市	**11,155**	396
合計	**140,689**	123,857

註： 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

26 金融投資（續）

(1) 按計量方式分析（續）

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產（續）

按發行機構類別分析（續）

持有作交易用途（續）

(ii) 權益工具和基金

	2022年12月31日	2021年12月31日
銀行及非銀行金融機構	**796**	575
企業	**211**	356
合計	**1,007**	931
上市	**281**	405
其中：於香港上市	**89**	91
非上市	**726**	526
合計	**1,007**	931

其他

(iii) 債權類投資

	2022年12月31日	2021年12月31日
銀行及非銀行金融機構	**34,008**	4,071
企業	**24,788**	15,542
合計	**58,796**	19,613
非上市	**58,796**	19,613
合計	**58,796**	19,613

26 金融投資（續）

(1) 按計量方式分析（續）

(a) *以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產（續）*

按發行機構類別分析（續）

其他（續）

(iv) 債券

	2022年12月31日	2021年12月31日
政策性銀行	**11,353**	7,499
銀行及非銀行金融機構	**126,889**	128,045
企業	**2,305**	1,203
合計	**140,547**	136,747
上市（註）	**138,442**	135,766
其中：於香港上市	**29**	265
非上市	**2,105**	981
合計	**140,547**	136,747

註： 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(v) 基金及其他

	2022年12月31日	2021年12月31日
銀行及非銀行金融機構	**83,702**	116,539
企業	**142,975**	147,586
合計	**226,677**	264,125
上市	**36,791**	51,408
其中：於香港上市	**1,394**	1,283
非上市	**189,886**	212,717
合計	**226,677**	264,125

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的變現不存在重大限制。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

26 金融投資（續）

(1) 按計量方式分析（續）

(b) 以攤餘成本計量的金融資產

按發行機構類別分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
政府	**5,164,591**	4,417,350
中央銀行	**–**	4,799
政策性銀行	**336,182**	293,199
銀行及非銀行金融機構	**153,605**	141,458
企業	**245,356**	214,569
特別國債	**49,200**	49,200
小計	**5,948,934**	5,120,575
應計利息	**78,530**	68,821
總額	**6,027,464**	5,189,396
損失準備		
－階段一	**(17,782)**	(17,737)
－階段二	**(199)**	(1,427)
－階段三	**(16,901)**	(15,064)
小計	**(34,882)**	(34,228)
淨額	**5,992,582**	5,155,168
上市（註）	**5,878,554**	5,039,270
其中：於香港上市	**5,994**	5,500
非上市	**114,028**	115,898
合計	**5,992,582**	5,155,168
上市債券市值	**6,031,740**	5,166,941

註： 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

26 金融投資（續）

(1) 按計量方式分析（續）

(c) *以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產*

按性質分析

	註釋	2022年12月31日	2021年12月31日
債券	(i)	**1,972,404**	1,934,061
權益工具	(ii)	**7,447**	7,417
合計		**1,979,851**	1,941,478

按發行機構類別分析

(i) 債券

	2022年12月31日	2021年12月31日
政府	**1,217,594**	1,200,061
中央銀行	**40,064**	38,103
政策性銀行	**425,149**	413,845
銀行及非銀行金融機構	**135,828**	99,382
企業	**107,421**	120,348
累計計入其他綜合收益的公允價值變動	**21,167**	36,527
小計	**1,947,223**	1,908,266
應計利息	**25,181**	25,795
合計	**1,972,404**	1,934,061
上市（註）	**1,872,550**	1,865,916
其中：於香港上市	**61,905**	68,435
非上市	**99,854**	68,145
合計	**1,972,404**	1,934,061

註： 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(ii) 權益工具

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	公允價值	本年股利收入	公允價值	本年股利收入
權益工具	**7,447**	**18**	7,417	17

於2022年度及2021年度，本集團未出售上述投資，也沒有在權益中轉移相關累計收益或損失。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

26 金融投資（續）

(2) 金融資產損失準備變動情況

(a) 以攤餘成本計量的金融資產

	註釋	2022年度			
		階段一	**階段二**	**階段三**	**合計**
2022年1月1日		**17,737**	**1,427**	**15,064**	**34,228**
轉移：					
轉移至階段一		**–**	**–**	**–**	**–**
轉移至階段二		**(60)**	**60**	**–**	**–**
轉移至階段三		**(34)**	**(610)**	**644**	**–**
新增源生或購入的金融資產		**3,106**	**–**	**–**	**3,106**
在本年終止確認的金融資產		**(2,288)**	**(699)**	**(306)**	**(3,293)**
重新計量	(i)	**(713)**	**14**	**2,769**	**2,070**
外幣折算及其他變動		**34**	**7**	**(1,270)**	**(1,229)**
2022年12月31日		**17,782**	**199**	**16,901**	**34,882**

	註釋	2021年度			
		階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日		13,211	282	6,745	20,238
轉移：					
轉移至階段一		–	–	–	–
轉移至階段二		(13)	13	–	–
轉移至階段三		–	(111)	111	–
新增源生或購入的金融資產		5,073	916	7,364	13,353
在本年終止確認的金融資產		(1,494)	(112)	(623)	(2,229)
重新計量	(i)	878	429	3,399	4,706
外幣折算及其他變動		82	10	(1,932)	(1,840)
2021年12月31日		17,737	1,427	15,064	34,228

26 金融投資（續）

(2) 金融資產損失準備變動情況（續）

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	註釋	2022年度			
		階段一	階段二	階段三	合計
2022年1月1日		**3,640**	**101**	**70**	**3,811**
轉移：					
轉移至階段一		**3**	**(3)**	**–**	**–**
轉移至階段二		**–**	**–**	**–**	**–**
轉移至階段三		**–**	**(56)**	**56**	**–**
新增源生或購入的金融資產		**2,501**	**–**	**–**	**2,501**
在本年終止確認的金融資產		**(1,152)**	**(20)**	**(70)**	**(1,242)**
重新計量	(i)	**548**	**20**	**316**	**884**
外幣折算及其他變動		**4**	**–**	**–**	**4**
2022年12月31日		**5,544**	**42**	**372**	**5,958**

	註釋	2021年度			
		階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日		3,334	11	–	3,345
轉移：					
轉移至階段一		11	(11)	–	–
轉移至階段二		(9)	9	–	–
轉移至階段三		(1)	–	1	–
新增源生或購入的金融資產		641	3	–	644
在本年終止確認的金融資產		(856)	–	–	(856)
重新計量	(i)	417	159	104	680
外幣折算及其他變動		103	(70)	(35)	(2)
2021年12月31日		3,640	101	70	3,811

(i) 重新計量主要包括違約概率、違約損失率、違約風險敞口的更新，及因階段轉移計提／回撥的金融投資損失準備金額。

於2022年12月31日，本集團人民幣197.68億元的已減值以攤餘成本計量的金融資產（2021年12月31日：人民幣182.96億元）和人民幣1.75億元的已減值以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產（2021年12月31日：人民幣0.74億元）劃分為階段三，人民幣12.73億元的以攤餘成本計量的金融資產（2021年12月31日：人民幣52.41億元）和人民幣4.67億元的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產（2021年12月31日：14.69億元）劃分為階段二，其餘以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產皆劃分為階段一。

於2022年度，本集團因新增源生或購入的金融資產導致階段一金融資產增加人民幣18,029.61億元（2021年度：人民幣15,685.30億元），因終止確認導致階段一金融資產減少人民幣9,439.11億元（2021年度：人民幣8,334.74億元），階段二和階段三金額變動均不重大。本集團階段間轉移和未導致終止確認的合同現金流量修改的金融資產本金變動均不重大。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

27 長期股權投資

(1) 對子公司的投資

(a) 投資餘額

	註釋	2022年12月31日	2021年12月31日
建信金融資產投資有限公司（「建信投資」）		**27,000**	27,000
建信理財有限責任公司（「建信理財」）		**15,000**	15,000
建信金融租賃有限公司（「建信金租」）		**11,163**	11,163
CCB Brazil Financial Holding – Investimentos e Participações Ltda.		**9,542**	9,542
建信信託有限責任公司（「建信信託」）		**7,429**	7,429
建信人壽保險股份有限公司（「建信人壽」）		**6,962**	6,962
建信住房租賃基金（有限合夥）（「建信住房租賃基金」）	(i)	**5,000**	–
中國建設銀行（歐洲）有限公司（「建行歐洲」）		**4,406**	4,406
中國建設銀行（倫敦）有限公司（「建行倫敦」）	(ii)	**2,861**	2,861
中國建設銀行（印度尼西亞）股份有限公司（「建行印尼」）		**2,215**	2,215
建信養老金管理有限責任公司（「建信養老」）	(iii)	**1,610**	1,955
中德住房儲蓄銀行有限責任公司（「中德住房儲蓄銀行」）		**1,502**	1,502
中國建設銀行（馬來西亞）有限公司（「建行馬來西亞」）		**1,334**	1,334
中國建設銀行（紐西蘭）有限公司（「建行紐西蘭」）		**976**	976
中國建設銀行（俄羅斯）有限責任公司（「建行俄羅斯」）		**851**	851
金泉融資有限公司（「金泉」）		**676**	676
建信基金管理有限責任公司（「建信基金」）		**130**	130
建行國際集團控股有限公司（「建行國際」）		**–**	–
小計		**98,657**	94,002
減：減值準備		**(8,672)**	(8,110)
合計		**89,985**	85,892

(i) 2022年10月，經銀保監會批准，本行出資設立建信住房租賃基金，建信住房租賃基金募集規模為人民幣300.00億元，其中本行認繳人民幣299.99億元。截至2022年12月31日，本行已對建信住房租賃基金完成實繳出資人民幣50.00億元。

(ii) 本集團穩步推進倫敦機構整合工作，截至2022年12月31日，建行倫敦終止營業的申請已獲境內外監管機構批准，後續工作正在積極推進中。

(iii) 2022年12月，經銀保監會批准，本行完成轉讓建信養老15%股權交易。本次交易完成後，本行將繼續持有建信養老70%股權。

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

27 長期股權投資（續）

(1) 對子公司的投資（續）

(b) 除建行印尼外，本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地／註冊地	已發行及繳足的股本／實收資本	公司性質	主要業務	本行直接持股比例	本行間接持股比例	本行表決權比例	取得方式
建信投資	中國北京	人民幣270億元	有限責任公司	投資	100%	–	100%	發起設立
建信理財	中國深圳	人民幣150億元	有限責任公司	理財	100%	–	100%	發起設立
建信金租	中國北京	人民幣110億元	有限責任公司	金融租賃	100%	–	100%	發起設立
CCB Brazil Financial Holding – Investimentos e Participações Ltda.	巴西聖保羅	巴西雷亞爾42.81億元	有限責任公司	投資	99.99%	0.01%	100%	投資併購
建信信託	中國安徽	人民幣105億元	有限責任公司	信託	67%	–	67%	投資併購
建信人壽	中國上海	人民幣71.20億元	股份有限公司	保險	51%	–	51%	投資併購
建信住房租賃基金	中國北京	人民幣50億元	有限合夥企業	投資	99.99%	0.01%	100%	發起設立
建行歐洲	盧森堡	歐元5.5億元	有限責任公司	商業銀行	100%	–	100%	發起設立
建行倫敦	英國倫敦	美元2億元 人民幣15億元	有限責任公司	商業銀行	100%	–	100%	發起設立
建行印尼	印度尼西亞雅加達	印度尼西亞盾37,919.73億元	股份有限公司	商業銀行	60%	–	60%	投資併購
建信養老	中國北京	人民幣23億元	有限責任公司	養老金管理	70%	–	70%	發起設立
中德住房儲蓄銀行	中國天津	人民幣20億元	有限責任公司	住房儲蓄	75.10%	–	75.10%	發起設立
建行馬來西亞	馬來西亞吉隆坡	林吉特8.23億元	有限責任公司	商業銀行	100%	–	100%	發起設立
建行紐西蘭	紐西蘭奧克蘭	紐西蘭元1.99億元	有限責任公司	商業銀行	100%	–	100%	發起設立
建行俄羅斯	俄羅斯莫斯科	盧布42億元	有限責任公司	商業銀行	100%	–	100%	發起設立
金泉	英屬維爾京群島	美元5萬元	有限責任公司	投資	100%	–	100%	投資併購
建信基金	中國北京	人民幣2億元	有限責任公司	基金管理	65%	–	65%	發起設立
建行國際	中國香港	港幣1元	有限責任公司	投資	100%	–	100%	發起設立
建銀國際（控股）有限公司（「建銀國際」）	中國香港	美元6.01億元	有限責任公司	投資	–	100%	100%	投資併購
中國建設銀行（亞洲）股份有限公司（「建行亞洲」）	中國香港	港幣65.11億元 人民幣176億元	股份有限公司	商業銀行	–	100%	100%	投資併購
中國建設銀行（巴西）股份有限公司（「建行巴西」）	巴西聖保羅	巴西雷亞爾29.57億元	股份有限公司	商業銀行	–	100%	100%	投資併購

(c) 於2022年12月31日，本集團子公司的非控制性權益金額不重大。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

27 長期股權投資（續）

(2) 對聯營企業和合營企業的投資

(a) *本集團對聯營企業和合營企業投資的增減變動情況如下：*

	2022年度	2021年度
年初餘額	**18,875**	13,702
本年增加投資	**3,420**	4,961
本年減少投資	**(551)**	(1,152)
對聯營企業和合營企業的投資收益	**1,194**	1,603
應收現金股利	**(603)**	(150)
計提減值準備（附註36）	**(44)**	–
匯率變動影響及其他	**409**	(89)
年末餘額	**22,700**	18,875

(b) *本集團主要聯營企業和合營企業的基本情況如下：*

被投資單位名稱	主要經營地／註冊地	已發行及繳足的股本／實收資本	主要業務	本集團持股比例	本集團表決權比例	年末資產總額	年末負債總額	本年營業收入	本年淨利潤
國新建源股權投資基金（成都）合夥企業（有限合夥）	中國成都	人民幣118.64億元	股權投資	50.00%	50.00%	13,523	330	584	496
國家綠色發展基金股份有限公司	中國上海	人民幣207.13億元	投資	9.04%	9.04%	21,127	157	470	190
建源基礎設施股權投資基金（天津）合夥企業（有限合夥）	中國天津	人民幣35億元	股權投資	48.57%	40.00%	4,109	–	151	151
華力達有限公司	中國香港	港幣10,000元	物業投資	50.00%	50.00%	1,647	1,597	180	51
國民養老保險股份有限公司	中國北京	人民幣111.50億元	保險	8.97%	8.97%	14,006	2,812	606	44

28 結構化主體

(1) 未納入合併範圍的結構化主體

未納入本集團合併範圍的相關結構化主體包括本集團為獲取投資收益而持有的信託計劃、資產管理計劃、基金投資、資產支持證券和理財產品等，以及旨在向客戶提供各類財富管理服務並收取管理費、手續費及託管費而發行的非保本理財產品、設立的信託計劃及基金等。

於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團為上述未合併結構化主體的權益確認的資產包括相關的投資和計提的應收管理費、手續費及託管費等。相關的賬面餘額及最大風險敞口如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
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	**130,468**	121,693
以攤餘成本計量的金融資產	**15,425**	25,692
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	**187**	617
長期股權投資	**15,394**	13,340
其他資產	**3,444**	4,431
合計	**164,918**	165,773

於2022年度及2021年度，本集團自上述未合併結構化主體取得的損益如下：

	2022年度	2021年度
利息收入	**957**	3,347
手續費及佣金收入	**16,432**	18,858
交易淨收益	**282**	169
股利收入	**1,468**	937
投資性證券淨（損失）／收益	**(243)**	3,163
對聯營企業和合營企業的投資收益	**818**	1,252
合計	**19,714**	27,726

於2022年12月31日，本集團發行的非保本理財產品的餘額為人民幣20,140.32億元（2021年12月31日：人民幣23,722.79億元），發起設立的信託計劃、基金及資產管理計劃的餘額為人民幣28,766.94億元（2021年12月31日：人民幣31,828.00億元）。於2022年度，本集團與發行的非保本理財產品相關結構化主體開展的買入返售交易日均餘額為人民幣72.19億元。於2022年12月31日，該等交易餘額為人民幣172.00億元（2021年12月31日：人民幣38.00億元）。該等交易均按照市場價格或一般商業條款進行，交易損益對本集團無重大影響。

(2) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體主要為本集團投資的資產管理計劃和信託計劃。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

29 固定資產

	房屋及建築物	機器設備	飛行設備及船舶	其他	合計
成本／設定成本					
2022年1月1日	**146,606**	**56,232**	**35,529**	**47,048**	**285,415**
本年增加	**327**	**4,354**	**8,551**	**3,489**	**16,721**
轉入	**1,720**	**70**	**–**	**1,667**	**3,457**
其他變動	**(606)**	**(6,963)**	**(849)**	**(2,379)**	**(10,797)**
2022年12月31日	**148,047**	**53,693**	**43,231**	**49,825**	**294,796**
累計折舊					
2022年1月1日	**(52,501)**	**(37,661)**	**(7,082)**	**(30,683)**	**(127,927)**
本年計提	**(5,036)**	**(5,906)**	**(2,144)**	**(4,563)**	**(17,649)**
其他變動	**125**	**6,553**	**467**	**1,919**	**9,064**
2022年12月31日	**(57,412)**	**(37,014)**	**(8,759)**	**(33,327)**	**(136,512)**
減值準備（附註36）					
2022年1月1日	**(390)**	**–**	**(397)**	**(3)**	**(790)**
本年計提	**(4)**	**–**	**(440)**	**–**	**(444)**
其他變動	**2**	**–**	**(38)**	**–**	**(36)**
2022年12月31日	**(392)**	**–**	**(875)**	**(3)**	**(1,270)**
賬面價值					
2022年1月1日	**93,715**	**18,571**	**28,050**	**16,362**	**156,698**
2022年12月31日	**90,243**	**16,679**	**33,597**	**16,495**	**157,014**

	房屋及建築物	機器設備	飛行設備及船舶	其他	合計
成本／設定成本					
2021年1月1日	141,234	52,750	34,698	46,834	275,516
本年增加	905	5,645	3,356	2,080	11,986
轉入	5,188	2,374	–	2,679	10,241
其他變動	(721)	(4,537)	(2,525)	(4,545)	(12,328)
2021年12月31日	146,606	56,232	35,529	47,048	285,415
累計折舊					
2021年1月1日	(47,755)	(35,927)	(5,872)	(30,207)	(119,761)
本年計提	(4,947)	(6,155)	(1,483)	(5,016)	(17,601)
其他變動	201	4,421	273	4,540	9,435
2021年12月31日	(52,501)	(37,661)	(7,082)	(30,683)	(127,927)
減值準備（附註36）					
2021年1月1日	(392)	–	(96)	(3)	(491)
本年計提	–	–	(304)	–	(304)
其他變動	2	–	3	–	5
2021年12月31日	(390)	–	(397)	(3)	(790)
賬面價值					
2021年1月1日	93,087	16,823	28,730	16,624	155,264
2021年12月31日	93,715	18,571	28,050	16,362	156,698

註釋：

(1) 其他變動主要包括固定資產的處置、報廢及匯率影響等變動。

(2) 於2022年12月31日，本集團有賬面價值為人民幣65.87億元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中（2021年12月31日：人民幣119.97億元）。上述事項不影響本集團承繼資產權利及正常經營。

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

30 在建工程

	2022年度	2021年度
成本／設定成本		
年初餘額	**11,628**	17,242
本年增加	**2,407**	5,373
本年轉入固定資產（附註29）	**(3,457)**	(10,241)
其他減少	**(607)**	(746)
年末餘額	**9,971**	11,628
減值準備（附註36）		
年初餘額	**–**	(1)
本年減少	**–**	1
年末餘額	**–**	–
賬面價值		
年初餘額	**11,628**	17,241
年末餘額	**9,971**	11,628

31 土地使用權

	2022年度	2021年度
成本／設定成本		
年初餘額	**22,692**	22,652
本年增加	**166**	145
本年減少	**(115)**	(105)
年末餘額	**22,743**	22,692
累計攤銷		
年初餘額	**(8,927)**	(8,399)
本年攤銷	**(528)**	(546)
本年減少	**70**	18
年末餘額	**(9,385)**	(8,927)
減值準備（附註36）		
年初餘額	**(135)**	(135)
本年減少	**2**	–
年末餘額	**(133)**	(135)
賬面價值		
年初餘額	**13,630**	14,118
年末餘額	**13,225**	13,630

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

32 無形資產

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2022年1月1日	**16,175**	**1,033**	**17,208**
本年增加	**2,829**	**4**	**2,833**
本年減少	**(105)**	**(115)**	**(220)**
2022年12月31日	**18,899**	**922**	**19,821**
累計攤銷			
2022年1月1日	**(10,904)**	**(437)**	**(11,341)**
本年攤銷	**(1,980)**	**(94)**	**(2,074)**
本年減少	**70**	**29**	**99**
2022年12月31日	**(12,814)**	**(502)**	**(13,316)**
減值準備（附註36）			
2022年1月1日	**–**	**(9)**	**(9)**
本年增加	**–**	**–**	**–**
本年減少	**–**	**–**	**–**
2022年12月31日	**–**	**(9)**	**(9)**
賬面價值			
2022年1月1日	**5,271**	**587**	**5,858**
2022年12月31日	**6,085**	**411**	**6,496**

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2021年1月1日	13,494	1,475	14,969
本年增加	2,779	129	2,908
本年減少	(98)	(571)	(669)
2021年12月31日	16,175	1,033	17,208
累計攤銷			
2021年1月1日	(9,100)	(581)	(9,681)
本年攤銷	(1,883)	(93)	(1,976)
本年減少	79	237	316
2021年12月31日	(10,904)	(437)	(11,341)
減值準備（附註36）			
2021年1月1日	–	(9)	(9)
本年增加	–	–	–
本年減少	–	–	–
2021年12月31日	–	(9)	(9)
賬面價值			
2021年1月1日	4,394	885	5,279
2021年12月31日	5,271	587	5,858

33 商譽

(1) 本集團的商譽主要來自於收購建行亞洲、建行巴西、建行印尼帶來的協同效應。商譽的增減變動情況如下：

	2022年度	2021年度
年初餘額	**2,141**	2,210
匯率變動影響	**115**	(69)
年末餘額	**2,256**	2,141

(2) 包含商譽的現金產出單元的減值測試

本集團依據會計政策計算含有商譽的現金產出單元的可回收金額。在估計現金產出單元的未來現金流量現值時，本集團採用了經管理層批准的財務預測為基礎編製的預計未來現金流量預測，平均增長率符合行業報告內所載的預測，折現率反映與相關分部有關的特定風險。在估計公允價值減去處置費用後的淨額時，本集團以現金產出單元的淨資產為基礎進行估計。

於2022年12月31日，本集團的商譽減值準備餘額為人民幣3.65億元（2021年12月31日：人民幣3.21億元），主要為建行巴西現金產出單元的商譽減值。

34 遞延所得稅

	2022年12月31日	2021年12月31日
遞延所得稅資產	**113,533**	92,343
遞延所得稅負債	**(881)**	(1,395)
合計	**112,652**	90,948

(1) 按性質分析

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	可抵扣／（應納稅）暫時性差異	遞延所得稅資產／（負債）	可抵扣／（應納稅）暫時性差異	遞延所得稅資產／（負債）
遞延所得稅資產				
— 公允價值變動	**(19,164)**	**(4,993)**	(46,115)	(11,538)
— 資產減值準備	**488,591**	**121,921**	432,616	107,959
— 職工薪酬	**20,603**	**5,111**	18,237	4,538
— 其他	**(25,920)**	**(8,506)**	(26,222)	(8,616)
合計	**464,110**	**113,533**	378,516	92,343
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	**(2,646)**	**(475)**	(6,059)	(1,382)
— 其他	**(2,468)**	**(406)**	(361)	(13)
合計	**(5,114)**	**(881)**	(6,420)	(1,395)

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

34 遞延所得稅（續）

(2) 遞延所得稅的變動情況

	公允價值變動	資產減值準備	職工薪酬	其他	合計
2022年1月1日	**(12,920)**	**107,959**	**4,538**	**(8,629)**	**90,948**
計入當期損益	**3,838**	**13,962**	**573**	**(283)**	**18,090**
計入其他綜合收益	**3,614**	**–**	**–**	**–**	**3,614**
2022年12月31日	**(5,468)**	**121,921**	**5,111**	**(8,912)**	**112,652**
2021年1月1日	(5,983)	101,782	3,801	(8,201)	91,399
計入當期損益	(2,451)	6,177	737	(428)	4,035
計入其他綜合收益	(4,486)	–	–	–	(4,486)
2021年12月31日	(12,920)	107,959	4,538	(8,629)	90,948

本集團於報告期末無重大未確認的遞延所得稅。

35 其他資產

	註釋	2022年12月31日	2021年12月31日
抵債資產	(1)		
— 房屋及建築物		**1,181**	1,336
— 土地使用權		**24**	64
— 其他		**239**	248
		1,444	1,648
使用權資產	(2)	**25,972**	26,416
應收手續費及佣金收入		**20,721**	23,724
保險業務獨立賬戶資產及應收款項		**12,542**	12,825
待結算及清算款項		**9,386**	83,268
經營租入固定資產改良支出		**3,327**	2,520
待攤費用		**2,161**	1,569
其他	(3)	**191,753**	185,793
總額		**267,306**	337,763
減值準備（附註36）			
— 抵債資產		**(891)**	(980)
— 其他		**(8,795)**	(5,670)
		(9,686)	(6,650)
淨額		**257,620**	331,113

(1) 2022年本集團共處置原值為人民幣1.66億元的抵債資產（2021年：人民幣3.76億元）。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對上述抵債資產進行處置。

35 其他資產（續）

(2) 使用權資產

	房屋及建築物	其他	合計
成本			
2022年1月1日	**43,543**	**98**	**43,641**
本年增加	**8,651**	**54**	**8,705**
其他變動	**(4,500)**	**(10)**	**(4,510)**
2022年12月31日	**47,694**	**142**	**47,836**
累計折舊			
2022年1月1日	**(17,174)**	**(51)**	**(17,225)**
本年計提	**(7,707)**	**(54)**	**(7,761)**
其他變動	**3,112**	**10**	**3,122**
2022年12月31日	**(21,769)**	**(95)**	**(21,864)**
賬面價值			
2022年1月1日	**26,369**	**47**	**26,416**
2022年12月31日	**25,925**	**47**	**25,972**

	房屋及建築物	其他	合計
成本			
2021年1月1日	38,685	80	38,765
本年增加	9,955	30	9,985
其他變動	(5,097)	(12)	(5,109)
2021年12月31日	43,543	98	43,641
累計折舊			
2021年1月1日	(12,745)	(38)	(12,783)
本年計提	(8,013)	(22)	(8,035)
其他變動	3,584	9	3,593
2021年12月31日	(17,174)	(51)	(17,225)
賬面價值			
2021年1月1日	25,940	42	25,982
2021年12月31日	26,369	47	26,416

(3) 於2022年12月31日，本集團投資性房地產賬面價值為人民幣86.59億元。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

36 資產減值準備變動表

	附註	2022年度 年初賬面餘額	本年計提／(轉回)	本年轉入／(轉出)	本年核銷及其他	年末賬面餘額
存放同業款項	21	**125**	**213**	**–**	**–**	**338**
貴金屬		**13**	**(8)**	**–**	**–**	**5**
拆出資金	22	**414**	**400**	**19**	**–**	**833**
買入返售金融資產	24	**92**	**114**	**–**	**–**	**206**
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	25	**637,338**	**137,694**	**(19,510)**	**(51,434)**	**704,088**
以攤餘成本計量的金融資產	26(2)(a)	**34,228**	**1,883**	**657**	**(1,886)**	**34,882**
長期股權投資	27	**–**	**44**	**–**	**–**	**44**
固定資產	29	**790**	**444**	**38**	**(2)**	**1,270**
土地使用權	31	**135**	**–**	**–**	**(2)**	**133**
無形資產	32	**9**	**–**	**–**	**–**	**9**
商譽	33	**321**	**–**	**44**	**–**	**365**
其他資產	35	**6,650**	**5,201**	**52**	**(2,217)**	**9,686**
合計		**680,115**	**145,985**	**(18,700)**	**(55,541)**	**751,859**

	附註	2021年度 年初賬面餘額	本年(轉回)／計提	本年(轉出)／轉入	本年核銷及其他	年末賬面餘額
存放同業款項	21	298	(173)	–	–	125
貴金屬		9	4	–	–	13
拆出資金	22	310	95	–	9	414
買入返售金融資產	24	167	(75)	–	–	92
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	25	556,063	160,048	(18,774)	(59,999)	637,338
以攤餘成本計量的金融資產	26(2)(a)	20,238	15,830	(913)	(927)	34,228
固定資產	29	491	304	–	(5)	790
在建工程	30	1	–	–	(1)	–
土地使用權	31	135	–	–	–	135
無形資產	32	9	–	–	–	9
商譽	33	377	–	(56)	–	321
其他資產	35	5,435	4,302	–	(3,087)	6,650
合計		583,533	180,335	(19,743)	(64,010)	680,115

本年轉入／(轉出)包括由於匯率變動產生的影響。

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

37 向中央銀行借款

	2022年12月31日	2021年12月31日
中國內地	**732,001**	640,154
境外	**34,882**	37,992
應計利息	**7,896**	6,887
合計	**774,779**	685,033

38 同業及其他金融機構存放款項

(1) 按交易對手類別分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
銀行	**243,754**	219,393
非銀行金融機構	**2,326,601**	1,703,197
應計利息	**13,916**	10,336
合計	**2,584,271**	1,932,926

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
中國內地	**2,422,967**	1,773,838
境外	**147,388**	148,752
應計利息	**13,916**	10,336
合計	**2,584,271**	1,932,926

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

39 拆入資金

(1) 按交易對手類別分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
銀行	**314,867**	275,835
非銀行金融機構	**34,747**	22,294
應計利息	**2,114**	1,146
合計	**351,728**	299,275

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
中國內地	**157,209**	156,883
境外	**192,405**	141,246
應計利息	**2,114**	1,146
合計	**351,728**	299,275

40 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2022年12月31日	2021年12月31日
與貴金屬相關的金融負債	**28,271**	31,372
結構性金融工具	**274,861**	197,650
合計	**303,132**	229,022

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債中的結構性金融工具為指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於報告期末，本集團上述金融負債的公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。於2022年度及2021年度及累計至資產負債表日，由於信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

41 賣出回購金融資產款

賣出回購金融資產款按標的資產的類別列示如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
債券		
— 政府債券	**229,422**	20,768
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	**7,480**	9,565
— 企業債券	**5,012**	2,764
小計	**241,914**	33,097
票據	**585**	778
應計利息	**177**	25
合計	**242,676**	33,900

42 吸收存款

	2022年12月31日	2021年12月31日
活期存款		
— 公司類客戶	**6,726,781**	6,616,784
— 個人客戶	**5,456,284**	4,920,726
小計	**12,183,065**	11,537,510
定期存款（含通知存款）		
— 公司類客戶	**4,647,535**	3,949,459
— 個人客戶	**7,790,643**	6,541,654
小計	**12,438,178**	10,491,113
應計利息	**399,564**	350,191
合計	**25,020,807**	22,378,814

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

42 吸收存款（續）

以上吸收存款中包括：

	2022年12月31日	2021年12月31日
(1) 保證金存款		
— 承兑匯票保證金	**187,434**	79,552
— 保函保證金	**35,996**	38,268
— 信用證保證金	**22,923**	17,944
— 其他	**162,252**	191,702
合計	**408,605**	327,466
(2) 匯出及應解匯款	**19,576**	12,824

43 應付職工薪酬

	註釋	2022年度 年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼		**27,716**	**84,349**	**(78,433)**	**33,632**
住房公積金		**308**	**7,567**	**(7,593)**	**282**
工會經費和職工教育經費		**6,907**	**3,302**	**(2,096)**	**8,113**
離職後福利	(1)	**637**	**15,861**	**(15,699)**	**799**
內部退養福利		**918**	**12**	**(72)**	**858**
因解除勞動關係給予的補償		**–**	**7**	**(7)**	**–**
其他	(2)	**4,512**	**15,815**	**(14,656)**	**5,671**
合計		**40,998**	**126,913**	**(118,556)**	**49,355**

	註釋	2021年度 年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼		23,230	79,673	(75,187)	27,716
住房公積金		251	7,273	(7,216)	308
工會經費和職工教育經費		5,764	3,463	(2,320)	6,907
離職後福利	(1)	596	14,842	(14,801)	637
內部退養福利		1,005	12	(99)	918
因解除勞動關係給予的補償		–	5	(5)	–
其他	(2)	4,614	13,159	(13,261)	4,512
合計		35,460	118,427	(112,889)	40,998

本集團上述應付職工薪酬於報告期末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

43 應付職工薪酬（續）

(1) 離職後福利

(a) *設定提存計劃*

	2022年度			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
基本養老保險	732	9,460	(9,707)	485
失業保險	45	313	(307)	51
企業年金繳費	721	5,776	(5,625)	872
合計	1,498	15,549	(15,639)	1,408

	2021年度			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
基本養老保險	529	8,981	(8,778)	732
失業保險	49	318	(322)	45
企業年金繳費	874	5,365	(5,518)	721
合計	1,452	14,664	(14,618)	1,498

本集團基本養老保險及企業年金均無任何沒收的供款用以扣減本集團根據上述計劃應支付的供款。

(b) *設定受益計劃 – 補充退休福利*

本集團於報告期末的補充退休福利義務是根據預期累積福利單位法進行計算的，並經由外部獨立精算師機構韜睿惠悅管理諮詢（深圳）有限公司進行審閱。

	設定受益計劃義務現值		計劃資產公允價值		設定受益計劃淨資產	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
年初餘額	5,083	5,266	5,944	6,122	(861)	(856)
計入當期損益的設定受益成本						
– 利息淨額	134	160	157	190	(23)	(30)
計入其他綜合收益的設定受益成本						
– 精算（收益）／損失	(37)	178	–	–	(37)	178
– 計劃資產回報	–	–	(312)	153	312	(153)
其他變動						
– 已支付的福利	(495)	(521)	(495)	(521)	–	–
年末餘額	4,685	5,083	5,294	5,944	(609)	(861)

利息成本於經營費用中確認。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

43 應付職工薪酬（續）

(1) 離職後福利（續）

(b) 設定受益計劃－補充退休福利（續）

(i) 本集團於報告期末採用的主要精算假設為：

	2022年12月31日	2021年12月31日
折現率	**2.75%**	2.75%
醫療費用年增長率	**7.00%**	7.00%
預計未來平均壽命	**10.2年**	11.0年

死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表(2010-2013)確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

(ii) 本集團補充退休福利義務現值主要精算假設的敏感性分析如下：

	對補充退休福利義務現值的影響	
	精算假設提高0.25%	精算假設降低0.25%
折現率	**(90)**	**93**
醫療費用年增長率	**37**	**(36)**

(iii) 於2022年12月31日，本集團補充退休福利義務現值加權平均久期為7.8年（2021年12月31日：8.0年）。

(iv) 本集團計劃資產投資組合主要由以下投資產品構成：

	2022年12月31日	2021年12月31日
現金及現金等價物	**621**	590
權益類工具	**474**	823
債務類工具及其他	**4,199**	4,531
合計	**5,294**	5,944

(2) 應付職工薪酬－其他

中主要包含職工福利費、醫療保險費、生育保險費及工傷保險費等。

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

44 應交稅費

	2022年12月31日	2021年12月31日
所得稅	**71,077**	73,128
增值稅	**10,591**	10,665
其他	**2,501**	2,549
合計	**84,169**	86,342

45 預計負債

	註釋	2022年12月31日	2021年12月31日
表外信貸業務預期信用損失	(1)	**40,742**	34,515
其他業務預計損失	(2)	**10,084**	11,388
合計		**50,826**	45,903

(1) 預計負債 — 表外信貸業務預期信用損失變動情況

	註釋	2022年度			
		階段一	階段二	階段三	合計
2022年1月1日		**28,193**	**5,620**	**702**	**34,515**
轉移：					
轉移至階段一		**473**	**(471)**	**(2)**	**–**
轉移至階段二		**(85)**	**131**	**(46)**	**–**
轉移至階段三		**(2)**	**(402)**	**404**	**–**
本年新增		**23,964**	**–**	**–**	**23,964**
本年減少		**(15,279)**	**(4,248)**	**(306)**	**(19,833)**
重新計量	(a)	**(3,707)**	**4,957**	**846**	**2,096**
2022年12月31日		**33,557**	**5,587**	**1,598**	**40,742**

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

45 預計負債（續）

(1) 預計負債 – 表外信貸業務預期信用損失變動情況（續）

	註釋	2021年度 階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日		26,480	4,009	1,344	31,833
轉移：					
轉移至階段一		56	(56)	–	–
轉移至階段二		(112)	141	(29)	–
轉移至階段三		(1)	(37)	38	–
本年新增		19,758	–	–	19,758
本年減少		(16,691)	(3,247)	(728)	(20,666)
重新計量	(a)	(1,297)	4,810	77	3,590
2021年12月31日		28,193	5,620	702	34,515

(a) 重新計量包括違約概率、違約損失率及違約風險敞口的更新，模型假設和方法的變化，因階段轉移計提／回撥的損失準備金額，以及由於匯率變動產生的影響。

(2) 其他業務包括除表外信貸業務以外的其他表外業務、未決訴訟和貴金屬租賃業務等。

46 已發行債務證券

	註釋	**2022年12月31日**	2021年12月31日
已發行存款證	(1)	**1,023,084**	792,112
已發行債券	(2)	**154,396**	141,864
已發行次級債券	(3)	**7,999**	45,996
已發行合格二級資本債券	(4)	**453,197**	337,358
應計利息		**8,194**	6,047
合計		**1,646,870**	1,323,377

(1) 已發行存款證主要由總行、境外分行、建行歐洲、建行紐西蘭及建行國際發行。

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

46 已發行債務證券（續）

(2) 已發行債券

發行日	到期日	年利率	發行地	發行幣種	2022年12月31日	2021年12月31日
18/11/2014	18/11/2024	4.08%	臺灣	人民幣	**600**	600
13/06/2017	13/06/2022	2.75%	香港	美元	**–**	3,817
25/10/2017	25/10/2022	3.15%	香港	美元	**–**	636
09/11/2017	09/11/2022	3.93%	奧克蘭	紐西蘭元	**–**	652
04/12/2017	04/12/2022	3.00%	香港	美元	**–**	2,544
08/06/2018	08/06/2023	3個月倫敦同業拆借利率+0.83%	香港	美元	**4,140**	3,817
19/06/2018	19/06/2023	4.01%	奧克蘭	紐西蘭元	**439**	435
12/07/2018	12/07/2023	3個月倫敦同業拆借利率+1.25%	香港	美元	**2,760**	2,545
21/08/2018	19/06/2023	4.005%	奧克蘭	紐西蘭元	**154**	152
16/05/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	**2,962**	2,536
16/05/2019	16/05/2029	3.88%	香港	美元	**1,380**	1,272
26/06/2019	24/06/2022	0.21%	日本	日元	**–**	1,105
26/08/2019	26/08/2022	3.30%	中國大陸	人民幣	**–**	6,300
26/08/2019	26/08/2024	3.40%	中國大陸	人民幣	**3,000**	3,000
11/09/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	**1,937**	1,908
12/09/2019	12/08/2022	3個月倫敦同業拆借利率+0.68%	奧克蘭	美元	**–**	637
22/10/2019	22/10/2022	0.05%	盧森堡	歐元	**–**	3,600
24/10/2019	24/10/2024	3個月倫敦同業拆借利率+0.77%	香港	美元	**4,616**	4,262
22/11/2019	22/11/2024	2.393%	奧克蘭	紐西蘭元	**373**	370
10/12/2019	10/11/2022	3個月紐西蘭基準利率+0.88%	奧克蘭	紐西蘭元	**–**	391
20/12/2019	20/06/2022	3個月倫敦同業拆借利率+0.63%	盧森堡	美元	**–**	1,904
16/03/2020	15/03/2023	2.68%	中國大陸	人民幣	**7,000**	6,000
16/03/2020	15/03/2025	2.75%	中國大陸	人民幣	**5,000**	5,000
19/03/2020	19/03/2022	2.95%	香港	人民幣	**–**	802
21/07/2020	21/07/2025	1.99%	香港	美元	**3,073**	2,876
25/09/2020	25/09/2023	0.954%	奧克蘭	紐西蘭元	**658**	652
28/09/2020	28/09/2025	1.78%	香港	美元	**1,380**	1,272
28/09/2020	28/09/2030	2.55%	香港	美元	**690**	636
27/10/2020	29/10/2023	3.50%	中國大陸	人民幣	**20,000**	20,000
03/11/2020	05/11/2023	3.70%	中國大陸	人民幣	**2,600**	2,600

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

46 已發行債務證券（續）

(2) 已發行債券（續）

發行日	到期日	年利率	發行地	發行幣種	2022年12月31日	2021年12月31日
26/01/2021	26/01/2024	3.30%	中國大陸	人民幣	**20,000**	20,000
02/02/2021	04/02/2024	3.65%	中國大陸	人民幣	**2,240**	2,240
07/04/2021	12/04/2024	3.55%	中國大陸	人民幣	**2,200**	2,200
22/04/2021	22/04/2023	2.85%	新加坡	人民幣	**1,997**	1,997
22/04/2021	22/04/2024	0.043%	盧森堡	歐元	**5,909**	5,760
22/04/2021	22/04/2024	0.86%	香港	美元	**4,140**	3,817
22/04/2021	22/04/2026	1.46%	香港	美元	**3,795**	3,499
27/05/2021	01/06/2024	3.33%	中國大陸	人民幣	**1,950**	1,950
28/06/2021	28/06/2024	0.06%	盧森堡	歐元	**5,909**	5,760
22/07/2021	22/07/2026	1.80%	香港	美元	**3,276**	2,690
15/09/2021	15/09/2026	1.60%	香港	美元	**2,446**	2,232
29/09/2021	29/09/2026	1.50%	香港	美元	**4,825**	4,453
21/12/2021	21/12/2024	美元擔保隔夜融資利率+0.50%	香港	美元	**3,443**	3,078
17/05/2022	17/05/2025	3.125%	香港	美元	**6,900**	–
17/05/2022	17/05/2024	3.40%	英國	人民幣	**1,000**	–
23/05/2022	25/05/2025	2.60%	中國大陸	人民幣	**10,000**	–
13/06/2022	13/06/2024	2.85%	新加坡	新加坡元	**1,795**	–
12/12/2022	14/12/2025	2.92%	中國大陸	人民幣	**10,000**	–
總面值					**154,587**	141,997
減：未攤銷的發行成本					**(191)**	(133)
賬面餘額					**154,396**	141,864

(3) 已發行次級債券

本集團經人行、銀保監會批准發行的次級債券賬面價值如下：

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	2022年12月31日	2021年12月31日
20/11/2012	22/11/2027	4.99%	人民幣	(a)	**–**	40,000
28/01/2021	01/02/2031	4.30%	人民幣	(b)	**6,000**	6,000
18/03/2022	22/03/2032	3.70%	人民幣	(c)	**2,000**	–
總面值					**8,000**	46,000
減：未攤銷的發行成本					**(1)**	(4)
賬面餘額					**7,999**	45,996

(a) 本集團已選擇於2022年11月22日行使贖回權，贖回全部債券。

(b) 在經報人行和銀保監會備案後，本集團可選擇於2026年2月1日按面值全部或部分贖回這些債券。

(c) 在經報人行和銀保監會備案後，本集團可選擇於2027年3月22日按面值全部或部分贖回這些債券。

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

46 已發行債務證券（續）

(4) 已發行合格二級資本債券

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	2022年12月31日	2021年12月31日
18/08/2014	18/08/2029	5.98%	人民幣	(a)	**20,000**	20,000
25/09/2018	25/09/2028	4.86%	人民幣	(b)	**43,000**	43,000
29/10/2018	29/10/2028	4.70%	人民幣	(c)	**40,000**	40,000
27/02/2019	27/02/2029	4.25%	美元	(d)	**12,765**	11,768
24/06/2020	24/06/2030	2.45%	美元	(e)	**13,800**	12,723
10/09/2020	14/09/2030	4.20%	人民幣	(f)	**65,000**	65,000
06/08/2021	10/08/2031	3.45%	人民幣	(g)	**65,000**	65,000
06/08/2021	10/08/2036	3.80%	人民幣	(h)	**15,000**	15,000
05/11/2021	09/11/2031	3.60%	人民幣	(i)	**35,000**	35,000
05/11/2021	09/11/2036	3.80%	人民幣	(j)	**10,000**	10,000
10/12/2021	14/12/2031	3.48%	人民幣	(k)	**12,000**	12,000
10/12/2021	14/12/2036	3.74%	人民幣	(l)	**8,000**	8,000
13/01/2022	21/01/2032	2.85%	美元	(m)	**13,800**	–
15/06/2022	17/06/2032	3.45%	人民幣	(n)	**45,000**	–
15/06/2022	17/06/2037	3.65%	人民幣	(o)	**15,000**	–
03/11/2022	07/11/2032	3.00%	人民幣	(p)	**25,000**	–
03/11/2022	07/11/2037	3.34%	人民幣	(q)	**15,000**	–
總面值					**453,365**	337,491
減：未攤銷的發行成本					**(168)**	(133)
賬面餘額					**453,197**	337,358

(a) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2024年8月18日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

(b) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2023年9月25日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

(c) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2023年10月29日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

(d) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2024年2月27日贖回這些債券。如不行使贖回權，則自2024年2月27日起重置利率，票面利率以利率重置日適用5年期美國國債基準利率為基礎加1.88%。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

(e) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2025年6月24日贖回這些債券。如不行使贖回權，則自2025年6月24日起重置利率，票面利率以利率重置日適用5年期美國國債基準利率為基礎加2.15%。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

(f) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2025年9月14日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

(g) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2026年8月10日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

(h) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2031年8月10日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

46 已發行債務證券（續）

(4) 已發行合格二級資本債券（續）

(i) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2026年11月9日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

(j) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2031年11月9日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

(k) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2026年12月14日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

(l) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2031年12月14日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

(m) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2027年1月21日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

(n) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2027年6月17日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

(o) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2032年6月17日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

(p) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2027年11月7日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

(q) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2032年11月7日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

47 其他負債

	註釋	2022年12月31日	2021年12月31日
保險負債		**238,567**	208,711
待結算及清算款項		**33,458**	25,161
代收代付款項		**33,086**	40,905
租賃負債	(1)	**23,733**	23,749
遞延收入		**17,128**	17,492
睡眠戶		**8,922**	8,178
預提費用		**8,430**	5,804
應付資本性支出款		**5,920**	6,460
預收租金及押金		**4,830**	6,068
其他		**192,842**	209,021
合計		**566,916**	551,549

(1) 租賃負債

按到期日分析－未經折現分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
一年以內	**6,837**	8,950
一至五年	**14,554**	10,220
五年以上	**6,647**	8,941
未折現租賃負債合計	**28,038**	28,111
租賃負債	**23,733**	23,749

48 股本

	2022年12月31日	2021年12月31日
香港上市（H股）	**240,417**	240,417
境內上市（A股）	**9,594**	9,594
合計	**250,011**	250,011

本行發行的所有H股和A股均為普通股，每股面值人民幣1元，享有同等權益。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

49 其他權益工具

(1) 優先股

(a) *年末發行在外的優先股情況表*

發行在外的金融工具	發行日期	會計分類	年末適用股息率	發行價格	數量（百萬股）	金額			到期日	贖回／轉換情況
						幣種	原幣	（折合人民幣）		
2017年境內優先股	2017年12月21日	權益工具	3.57%（註釋）	100元人民幣／股	600	人民幣	60,000	60,000	永久存續	無
減：發行費用								(23)		
賬面價值								59,977		

註釋：2022年，本行按照發行條款重置本次優先股票面股息率為3.57%。

(b) *主要條款*

股息

境內優先股採用分階段調整的票面股息率，票面股息率為基準利率加固定息差，每5年為一個票面股息率調整期，其中固定息差以本次發行時確定的票面股息率扣除發行時的基準利率後確定，一經確定不再調整。上述優先股採取非累積股息支付方式，本行有權取消本次優先股的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消的優先股股息用於償付其他到期債務。如本行全部或部分取消本次優先股的股息發放，自股東大會決議通過次日起，直至恢復全額支付股息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。取消優先股派息除構成對普通股的分配限制以外，不構成對本行的其他限制。

優先股採用每年付息一次的方式。

贖回條款

境內優先股自發行結束之日（即2017年12月27日）起至少5年後，經中國銀保監會批准並符合相關要求，本行有權贖回全部或部分本次優先股。本次優先股贖回期自贖回期起始之日起至本次優先股被全部贖回或轉股之日止。本次境內優先股的贖回價格為發行價格加當期應支付且尚未支付的股息。

強制轉股

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%（或以下）時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下，將屆時已發行且存續的本次優先股按約定全額或部分轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點（即5.125%）以上。在部分轉股情形下，本次優先股按同等比例、以同等條件轉股。當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下，將屆時已發行且存續的本次優先股按照約定全額轉為A股普通股。當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。本行發生優先股強制轉換為普通股的情形時，將報中國銀保監會審查並決定，並按照《證券法》及中國證監會的相關規定，履行臨時報告、公告等信息披露義務。

本行發行的優先股分類為權益工具，列示於財務狀況表股東權益中。上述優先股發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

49 其他權益工具（續）

(1) 優先股（續）

(c) 發行在外的優先股變動情況表

	2022年1月1日		本年增加／（減少）		2022年12月31日	
發行在外的金融工具	數量（百萬股）	賬面價值	數量（百萬股）	賬面價值	數量（百萬股）	賬面價值
2017年境內優先股	600	59,977	–	–	600	59,977
合計	600	59,977	–	–	600	59,977

(2) 永續債

(a) 年末發行在外的永續債情況表

發行在外的金融工具	發行日期	會計分類	年末適用利息率	發行價格	數量（百萬張）	幣種	金額	到期日	贖回／減記情況
2019年無固定期限資本債券	2019年11月13日	權益工具	4.22%	100元／張	400	人民幣	40,000	永久存續	無
2022年無固定期限資本債券	2022年8月29日	權益工具	3.20%	100元／張	400	人民幣	40,000	永久存續	無
減：發行費用							(9)		
賬面價值							79,991		

(b) 主要條款

票面利率和利息發放

無固定期限資本債券採用分階段調整的票面利率，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分。

本行有權取消全部或部分無固定期限資本債券派息，且不構成違約事件，本行在行使該項權利時將充分考慮債券持有人的利益。本行可以自由支配取消的無固定期限資本債券利息用於償付其他到期債務。如本行全部或部分取消無固定期限資本債券的派息，自股東大會決議通過次日起，直至決定重新開始向無固定期限資本債券持有人全額派息前，本行將不會向普通股股東進行收益分配。無固定期限資本債券採取非累積利息支付方式，即未向債券持有人足額派息的差額部分，不累積到下一計息年度。

無固定期限資本債券採用每年付息一次的付息方式。

贖回條款

本行自發行之日起5年後，有權於每年付息日（含發行之日後第5年付息日）全部或部分贖回無固定期限資本債券。在無固定期限資本債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致無固定期限資本債券不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部分地贖回無固定期限資本債券。

本行須在得到銀保監會批准並滿足下述條件的前提下行使贖回權：(1)使用同等或更高質量的資本工具替換被贖回的工具，並且只有在收入能力具備可持續性的條件下才能實施資本工具的替換；(2)或者行使贖回權後的資本水平仍明顯高於銀保監會規定的監管資本要求。

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

49 其他權益工具（續）

(2) 永續債（續）

(b) 主要條款（續）

減記條款

對於2019年無固定期限資本債券，當其他一級資本工具觸發事件發生時，即本行核心一級資本充足率降至5.125%（或以下），本行有權在報銀保監會並獲同意、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無固定期限資本債券按照票面總金額全部或部分減記，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。在部分減記情形下，所有屆時已發行且存續的無固定期限資本債券與本行其他同等條件的減記型其他一級資本工具按票面金額同比例減記。

當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將屆時已發行且存續的無固定期限資本債券按照票面總金額全部減記。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)銀保監會認定若不進行減記本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。當債券本金被減記後，債券即被永久性註銷，並在任何條件下不再被恢復。

對於2022年無固定期限資本債券，當無法生存觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將無固定期限資本債券的本金進行部分或全部減記。無固定期限資本債券按照存續票面金額在設有同一觸發事件的所有其他一級資本工具存續票面總金額中所佔的比例進行減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)銀保監會認定若不進行減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門註資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。減記部分不可恢復。

受償順序

無固定期限資本債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於無固定期限資本債券順位的次級債務之後，本行股東持有的所有類別股份之前；無固定期限資本債券與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

本行發行的上述債券分類為權益工具，列示於資產負債表股東權益中。上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

49 其他權益工具（續）

(2) 永續債（續）

(c) 發行在外的永續債變動情況表

發行在外的金融工具	2022年1月1日		本年增加／（減少）		2022年12月31日	
	數量（百萬張）	賬面價值	數量（百萬張）	賬面價值	數量（百萬張）	賬面價值
2019年無固定期限資本債券	400	39,991	–	–	400	39,991
2022年無固定期限資本債券	–	–	400	40,000	400	40,000
合計	400	39,991	400	40,000	800	79,991

(3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2022年12月31日	2021年12月31日
1. 歸屬於本行股東的權益	2,856,733	2,588,231
(1) 歸屬於本行普通股持有者的權益	2,716,765	2,488,263
(2) 歸屬於本行其他權益持有者的權益	139,968	99,968
其中：淨利潤	4,538	4,538
當期已分配股利	4,538	4,538
2. 歸屬於非控制性股東的權益	22,027	25,891
(1) 歸屬於普通股非控制性股東的權益	22,027	22,438
(2) 歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	–	3,453

50 資本公積

	2022年12月31日	2021年12月31日
股本溢價	135,653	134,925

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

51 其他綜合收益

	財務狀況表中其他綜合收益			綜合收益表中其他綜合收益				
				2022年度				
	2022年1月1日	税後歸屬於本行股東	2022年12月31日	本年所得税前發生額	減：前期計入其他綜合收益本年因出售轉入損益	減：所得税費用	税後歸屬於本行股東	税後歸屬於非控制性權益
（一）不能重分類進損益的其他綜合收益								
重新計量設定受益計劃變動額	247	(275)	(28)	(275)	–	–	(275)	–
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動	301	(211)	90	(282)	–	71	(211)	–
其他	719	33	752	33	–	–	33	–
（二）將重分類進損益的其他綜合收益								
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動	28,605	(12,466)	16,139	(16,937)	15	4,592	(12,466)	136
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備	3,695	3,145	6,840	4,194	–	(1,049)	3,145	–
現金流量套期儲備	20	485	505	485	–	–	485	–
外幣報表折算差額	(12,249)	8,744	(3,505)	8,712	–	–	8,744	(32)
合計	21,338	(545)	20,793	(4,070)	15	3,614	(545)	104

	財務狀況表中其他綜合收益			綜合收益表中其他綜合收益				
				2021年度				
	2021年1月1日	税後歸屬於本行股東	2021年12月31日	本年所得税前發生額	減：前期計入其他綜合收益本年因出售轉入損益	減：所得税費用	税後歸屬於本行股東	税後歸屬於非控制性權益
（一）不能重分類進損益的其他綜合收益								
重新計量設定受益計劃變動額	272	(25)	247	(25)	–	–	(25)	–
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動	764	(463)	301	(617)	–	154	(463)	–
其他	604	115	719	115	–	–	115	–
（二）將重分類進損益的其他綜合收益								
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動	16,372	12,233	28,605	17,538	(564)	(4,454)	12,233	287
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備	3,139	556	3,695	742	–	(186)	556	–
現金流量套期儲備	(300)	320	20	320	–	–	320	–
外幣報表折算差額	(5,803)	(6,446)	(12,249)	(6,445)	–	–	(6,446)	1
合計	15,048	6,290	21,338	11,628	(564)	(4,486)	6,290	288

52 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積金和任意盈餘公積金。

本行需按財政部於2006年2月15日及之後頒佈的企業會計準則及其他相關規定核算的淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，本行從淨利潤中提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以提取任意盈餘公積金。

53 一般風險準備

本集團根據如下規定提取一般風險準備：

	註釋	2022年12月31日	2021年12月31日
財政部規定	(1)	**431,095**	372,509
香港銀行業條例規定	(2)	**2,124**	2,124
其他中國內地監管機構規定	(3)	**10,867**	6,290
其他境外監管機構規定		**700**	698
合計		**444,786**	381,621

(1) 根據財政部有關規定，本行從淨利潤中提取一定金額作為一般風險準備，用於部分彌補尚未識別的可能性損失。財政部於2012年3月30日頒佈《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012]20號），要求金融企業計提的一般風險準備餘額原則上不得低於風險資產期末餘額的1.5%。

(2) 根據香港銀行業條例的要求，本集團的香港銀行業務除按照本集團的會計政策計提減值外，對發放貸款和墊款將要或可能發生的虧損提取一定金額作為監管儲備。監管儲備的轉入或轉出通過未分配利潤進行。

(3) 根據中國內地有關監管要求，本行子公司須從淨利潤中提取一定金額作為風險準備。

54 利潤分配

根據於2022年6月23日召開的本行2021年度股東大會審議通過的2021年度利潤分配方案，本行宣派2021年度現金股息人民幣910.04億元。

於2022年10月28日，本行董事會審議通過向境內優先股股東支付股息事宜。按照境內優先股條款和條件確定的票面股息率4.75%（含稅）計算，派發現金股息人民幣28.50億元（含稅）。

於2022年11月15日，本行按照2019年無固定期限資本債券條款確定的第一個利率重置日前的初始年利率4.22%計算，發放永續債利息人民幣16.88億元。

2023年3月29日，經董事會提議，本行擬進行的2022年度利潤分配方案如下：

(1) 以2022年度稅後利潤人民幣3,195.59億元為基數，按10%的比例提取法定公積金人民幣319.56億元（2021年度：人民幣295.76億元）。上述法定公積金已於資產負債表日記錄於盈餘公積項目。

(2) 根據財政部的有關規定，2022年度全年計提一般準備金人民幣585.86億元（2021年度：人民幣312.02億元）。

(3) 向全體股東派發現金股息，每股人民幣0.389元（含稅），共計人民幣972.54億元（2021年度：每股人民幣0.364元（含稅），共計人民幣910.04億元）。這些股息於資產負債表日未確認為負債。

上述利潤分配方案待股東於年度股東大會上決議通過後方可生效，現金股息將於決議通過後派發予本行於相關記錄日期的股東。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

55 現金流量表補充資料

現金及現金等價物

	2022年12月31日	2021年12月31日
現金	**47,534**	48,613
存放中央銀行超額存款準備金	**771,473**	520,700
存放同業活期款項	**62,506**	62,698
原到期日為三個月或以內的存放同業定期款項	**79,111**	58,458
原到期日為三個月或以內的拆出資金	**183,028**	115,131
合計	**1,143,652**	805,600

56 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或結構化主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

證券借出交易

證券借出交易下，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將交易中借出的證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2022年12月31日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣102.40億元（2021年12月31日：人民幣64.44億元）。

信貸資產證券化

在信貸資產證券化過程中，本集團將信貸資產轉讓予結構化主體，並由其作為發行人發行資產支持證券。本集團持有部份次級檔資產支持證券，對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部份終止確認。

於2022年12月31日，在本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產的面值為人民幣8,800.45億元（2021年12月31日：人民幣9,635.01億元），本集團繼續確認的資產價值為人民幣935.48億元（2021年12月31日：人民幣1,000.36億元）。本集團確認的繼續涉入資產和繼續涉入負債為人民幣935.48億元（2021年12月31日：人民幣1,000.36億元）。

對於整體不符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團繼續確認已轉移的信貸資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。於2022年12月31日，本集團繼續確認的已轉移信貸資產的賬面價值為人民幣150.06億元（2021年12月31日：人民幣82.62億元），相關金融負債的賬面價值為人民幣135.07億元（2021年12月31日：人民幣91.91億元）。

於2022年12月31日，在本集團終止確認的證券化交易中持有的資產支持證券投資的賬面價值為人民幣27.43億元（2021年12月31日：人民幣35.48億元），其最大損失敞口與賬面價值相若。

57 經營分部

本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式進行列報。這些內部報送信息提供給本集團主要經營決策者以向分部分配資源並評價分部業績。分部資產及負債和分部收入及業績按本集團會計政策計量。

分部之間的交易按一般商業條款及條件進行。內部收費及轉讓定價參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「內部利息淨收入／支出」列示。與第三方交易產生的利息收入和支出以「外部利息淨收入／支出」列示。

分部收入、業績、資產和負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入和業績包含需在編製財務報表時抵銷的集團內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的固定資產、無形資產及其他長期資產等所發生的支出總額。

(1) 地區分部

本集團主要是於中國內地經營，分行遍佈全國各省、自治區、直轄市，並在中國內地設有多家子公司。本集團亦在香港、澳門、臺灣、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、悉尼、胡志明市、盧森堡、多倫多、倫敦、蘇黎世、迪拜、智利、阿斯塔納、納閩和奧克蘭等地設立分行及在香港、倫敦、莫斯科、盧森堡、英屬維爾京群島、奧克蘭、雅加達、聖保羅和吉隆坡等地設立子公司。

按地區分部列報信息時，經營收入以產生收入的分行及子公司的所在地劃分，分部資產、負債和資本性支出按其所在地劃分。

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

- 「長江三角洲」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：上海市、江蘇省、浙江省、寧波市和蘇州市；
- 「珠江三角洲」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：廣東省、深圳市、福建省和廈門市；
- 「環渤海地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：北京市、山東省、天津市、河北省和青島市；
- 「中部地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：山西省、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省和安徽省；
- 「西部地區」是指本行一級分行所在的以下地區：四川省、重慶市、貴州省、雲南省、西藏自治區、內蒙古自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏回族自治區、廣西壯族自治區和新疆維吾爾自治區；及
- 「東北地區」是指本行一級分行所在的以下地區：遼寧省、吉林省、黑龍江省和大連市。

其中，自編製本年度財務報表起，本集團將本行一級分行所在的廣西壯族自治區從中部地區分部調整至西部地區分部，同時對比較數字進行了調整。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

57 經營分部（續）

(1) 地區分部（續）

	2022年度								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	境外	合計
外部利息淨收入	75,085	65,270	39,650	72,624	80,510	2,984	290,170	16,771	643,064
內部利息淨收入／(支出)	37,580	33,797	54,304	38,673	34,152	24,095	(219,121)	(3,480)	–
利息淨收入	112,665	99,067	93,954	111,297	114,662	27,079	71,049	13,291	643,064
手續費及佣金淨收入	20,235	26,008	18,607	16,598	13,617	3,432	14,693	2,895	116,085
交易淨收益／(損失)	162	5	5	15	(133)	10	4,126	341	4,531
股利收入	137	7	5,075	558	9	–	54	295	6,135
投資性證券淨(損失)／收益	(4,669)	(2,470)	(1,448)	(317)	(3,805)	(375)	4,033	(138)	(9,189)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	–	–	–	–	–	–	319	3	322
其他經營淨(損失)／收益	(6,529)	206	1,584	91	1,522	58	(1,567)	1,842	(2,793)
經營收入	122,001	122,823	117,777	128,242	125,872	30,204	92,707	18,529	758,155
經營費用	(41,779)	(28,329)	(34,017)	(35,112)	(37,003)	(12,269)	(26,475)	(7,330)	(222,314)
信用減值損失	(17,086)	(27,101)	(21,244)	(25,329)	(25,307)	(5,932)	(27,578)	(4,962)	(154,539)
其他資產減值損失	4	3	(11)	(57)	(9)	(18)	–	(391)	(479)
對聯營企業和合營企業的投資收益／(損失)	189	(60)	355	583	–	–	23	104	1,194
稅前利潤	63,329	67,336	62,860	68,327	63,553	11,985	38,677	5,950	382,017
資本性支出	2,253	1,269	6,428	2,119	1,946	811	1,614	3,213	19,653
折舊及攤銷費	3,926	3,006	4,251	4,053	4,076	1,586	3,601	889	25,388
	2022年12月31日								
分部資產	5,920,216	4,770,973	7,683,499	4,878,872	5,174,224	1,716,962	12,411,572	1,547,412	44,103,730
長期股權投資	1,928	1,315	9,129	5,898	–	–	1,823	2,607	22,700
	5,922,144	4,772,288	7,692,628	4,884,770	5,174,224	1,716,962	12,413,395	1,550,019	44,126,430
遞延所得稅資產									113,533
抵銷									(9,638,046)
資產總額									34,601,917
分部負債	5,839,011	4,689,052	7,458,057	4,785,307	5,105,106	1,703,970	10,351,996	1,427,823	41,360,322
遞延所得稅負債									881
抵銷									(9,638,046)
負債總額									31,723,157
表外信貸承諾	692,583	647,907	661,165	664,967	533,895	165,129	–	320,881	3,686,527

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

57 經營分部（續）

(1) 地區分部（續）

	2021年度								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	境外	合計
外部利息淨收入	70,090	64,960	38,437	69,342	75,487	4,528	269,321	13,255	605,420
內部利息淨收入／(支出)	31,928	27,071	51,023	33,576	32,510	21,577	(197,327)	(358)	–
利息淨收入	102,018	92,031	89,460	102,918	107,997	26,105	71,994	12,897	605,420
手續費及佣金淨收入	19,900	26,302	20,522	17,060	14,588	4,054	16,343	2,723	121,492
交易淨收益／(損失)	762	287	376	267	103	18	6,658	(655)	7,816
股利收入	621	6	4,510	188	57	–	350	189	5,921
投資性證券淨(損失)／收益	(1,699)	(989)	14	(1,576)	6,573	(260)	9,774	(1,339)	10,498
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的(損失)／收益	(5)	–	1	–	–	–	4,638	–	4,634
其他經營淨(損失)／收益	(5,147)	298	1,544	(110)	1,600	50	5,248	5,442	8,925
經營收入	116,450	117,935	116,427	118,747	130,918	29,967	115,005	19,257	764,706
經營費用	(33,108)	(27,853)	(33,808)	(34,958)	(37,703)	(12,539)	(22,372)	(16,841)	(219,182)
信用減值損失	(22,820)	(30,808)	(18,589)	(27,365)	(27,233)	(13,610)	(23,883)	(3,641)	(167,949)
其他資產減值損失	(80)	(16)	(109)	(9)	(2)	(12)	(356)	(182)	(766)
對聯營企業和合營企業的投資收益／(損失)	27	(27)	673	728	–	–	–	202	1,603
稅前利潤	60,469	59,231	64,594	57,143	65,980	3,806	68,394	(1,205)	378,412
資本性支出	2,346	1,367	2,403	2,093	2,054	1,018	4,951	3,606	19,838
折舊及攤銷費	3,570	3,059	4,262	4,244	4,230	1,675	3,823	2,432	27,295
	2021年12月31日								
分部資產	5,444,119	4,291,522	6,954,239	4,369,629	4,636,347	1,530,966	10,690,368	1,405,894	39,323,084
長期股權投資	1,546	374	6,314	7,141	–	–	800	2,700	18,875
	5,445,665	4,291,896	6,960,553	4,376,770	4,636,347	1,530,966	10,691,168	1,408,594	39,341,959
遞延所得稅資產									92,343
抵銷									(9,180,323)
資產總額									30,253,979
分部負債	5,368,006	4,213,453	6,813,042	4,292,332	4,563,966	1,525,839	8,765,778	1,276,369	36,818,785
遞延所得稅負債									1,395
抵銷									(9,180,323)
負債總額									27,639,857
表外信貸承諾	611,802	582,097	643,588	611,357	493,263	152,793	–	274,994	3,369,894

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

57 經營分部（續）

(2) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司金融業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款及理財服務、代理服務、財務顧問與諮詢服務、現金管理服務、匯款和結算服務、擔保服務和投資銀行服務等。

個人金融業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款及理財服務、銀行卡服務、匯款服務和代理服務等。

資金資管業務

該分部包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購及返售交易、投資債券、自營衍生金融工具及自營外匯買賣。資金資管業務分部也包括進行代客衍生金融工具、代客外匯、代客貴金屬買賣和託管服務。該分部還對本集團流動性頭寸進行管理，包括發行債務證券。

其他業務

該分部包括股權投資及境外商業銀行等的收入、業績、資產和負債。

其中，自編製本年度財務報表起，本集團將本行資產託管業務從公司金融業務分部調整至資金資管業務分部，投資銀行業務從資金資管業務分部調整至公司金融業務分部，並調整子公司的業務分部歸屬。同時對比較數字進行了調整。

57 經營分部（續）

(2) 業務分部（續）

	2022年度				
	公司金融業務	個人金融業務	資金資管業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	235,477	182,352	211,203	14,032	643,064
內部利息淨收入／（支出）	56,685	146,690	(203,348)	(27)	–
利息淨收入	292,162	329,042	7,855	14,005	643,064
手續費及佣金淨收入	37,015	51,803	26,726	541	116,085
交易淨（損失）／收益	(1,841)	303	5,235	834	4,531
股利收入	5,179	124	620	212	6,135
投資性證券淨（損失）／收益	(8,537)	(2,909)	2,505	(248)	(9,189)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	–	–	319	3	322
其他經營淨收益／（損失）	1,650	(6,542)	108	1,991	(2,793)
經營收入	325,628	371,821	43,368	17,338	758,155
經營費用	(86,726)	(113,967)	(14,446)	(7,175)	(222,314)
信用減值損失	(100,343)	(41,635)	(3,818)	(8,743)	(154,539)
其他資產減值損失	(52)	–	(36)	(391)	(479)
對聯營企業和合營企業的投資收益／（損失）	871	185	434	(296)	1,194
稅前利潤	139,378	216,404	25,502	733	382,017
資本性支出	4,443	6,103	549	8,558	19,653
折舊及攤銷費	8,904	13,385	1,110	1,989	25,388
	2022年12月31日				
分部資產	13,064,414	8,528,624	12,436,293	710,498	34,739,829
長期股權投資	12,433	1,713	8,286	268	22,700
	13,076,847	8,530,337	12,444,579	710,766	34,762,529
遞延所得稅資產					113,533
抵銷					(274,145)
資產總額					34,601,917
分部負債	12,772,549	14,080,759	3,532,442	1,610,671	31,996,421
遞延所得稅負債					881
抵銷					(274,145)
負債總額					31,723,157
表外信貸承諾	2,251,667	1,113,979	–	320,881	3,686,527

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

57 經營分部（續）

(2) 業務分部（續）

	2021年度				
	公司金融業務	個人金融業務	資金資管業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	221,420	172,628	195,287	16,085	605,420
內部利息淨收入／（支出）	67,387	122,044	(189,052)	(379)	–
利息淨收入	288,807	294,672	6,235	15,706	605,420
手續費及佣金淨收入	36,926	56,854	26,685	1,027	121,492
交易淨（損失）／收益	(1,940)	367	7,782	1,607	7,816
股利收入	4,636	661	441	183	5,921
投資性證券淨（損失）／收益	(8,058)	(116)	18,074	598	10,498
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	995	3,533	106	–	4,634
其他經營淨收益／（損失）	1,673	(465)	4,601	3,116	8,925
經營收入	323,039	355,506	63,924	22,237	764,706
經營費用	(88,268)	(107,314)	(16,091)	(7,509)	(219,182)
信用減值損失	(116,570)	(33,905)	(13,060)	(4,414)	(167,949)
其他資產減值損失	(119)	(2)	(465)	(180)	(766)
對聯營企業和合營企業的投資收益／（損失）	970	14	702	(83)	1,603
稅前利潤	119,052	214,299	35,010	10,051	378,412
資本性支出	6,007	8,251	742	4,838	19,838
折舊及攤銷費	9,638	13,236	1,191	3,230	27,295
	2021年12月31日				
分部資產	10,553,885	8,297,896	10,724,707	781,755	30,358,243
長期股權投資	10,436	1,530	7,515	(606)	18,875
	10,564,321	8,299,426	10,732,222	781,149	30,377,118
遞延所得稅資產					92,343
抵銷					(215,482)
資產總額					30,253,979
分部負債	11,695,034	12,113,787	2,554,234	1,490,889	27,853,944
遞延所得稅負債					1,395
抵銷					(215,482)
負債總額					27,639,857
表外信貸承諾	1,978,176	1,116,724	–	274,994	3,369,894

58 委託貸款業務

於報告期末的委託貸款及委託資金列示如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
委託貸款	**4,215,594**	3,852,573
委託資金	**4,215,594**	3,852,573

59 擔保物信息

(1) 作為擔保物的資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物包括證券和票據等金融資產，主要用作賣出回購款項、衍生金融工具和當地監管要求等的抵質押物。於2022年12月31日，本集團上述作為擔保物的金融資產賬面價值合計分別為人民幣14,745.70億元（2021年12月31日：人民幣10,797.82億元）。

(2) 收到的擔保物

本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團持有的買入返售協議擔保物中不包含在交易對手方未違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。

60 承諾及或有事項

(1) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括已審批並簽訂合同的未支用貸款餘額及未支用信用卡透支額度、財務擔保及開出信用證等。本集團定期評估信貸承諾，並確認預計負債。

貸款及信用卡承諾的合同金額是指貸款及信用卡透支額度全部支用時的金額。保函及信用證的合同金額是指假如交易另一方未能完全履行合約時可能出現的最大損失額。承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。

有關信貸承諾在到期前可能未被使用，因此以下所述的合同金額並不代表未來的預期現金流出。

	2022年12月31日	2021年12月31日
貸款承諾		
— 原到期日為1年以內	**69,885**	65,623
— 原到期日為1年或以上	**432,096**	350,767
信用卡承諾	**1,150,461**	1,149,306
	1,652,442	1,565,696
銀行承兌匯票	**481,269**	322,698
融資保函	**48,030**	48,127
非融資保函	**1,286,206**	1,241,473
開出即期信用證	**44,863**	41,858
開出遠期信用證	**169,155**	143,941
其他	**4,562**	6,101
合計	**3,686,527**	3,369,894

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

60 承諾及或有事項（續）

(2) 信貸風險加權金額

信貸風險加權金額按照銀保監會制定的規則，根據交易對手的狀況和到期期限的特點進行計算。

	2022年12月31日	2021年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	**1,186,298**	1,118,908

(3) 資本支出承諾

於報告期末，本集團已訂約未撥付的資本支出承諾為人民幣16.28億元（2021年12月31日：人民幣57.81億元）。

(4) 證券承銷承諾

於2022年12月31日，本集團無未到期的證券承銷承諾（2021年12月31日：無）。

(5) 國債兑付承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兑付債券，本集團有責任就所銷售的國債為債券持有人兑付該債券。該債券於到期日前的兑付金額是包括債券面值及截至兑付日止的未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。兑付金額可能與於兑付日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

於2022年12月31日，本集團按債券面值對已承銷、出售，但未到期的國債兑付承諾為人民幣501.20億元（2021年12月31日：人民幣651.19億元）。

(6) 未決訴訟和糾紛

於2022年12月31日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣86.06億元（2021年12月31日：人民幣87.65億元）的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債（附註45）。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

(7) 或有負債

本集團已經根據相關的會計政策對任何很可能引致經濟利益流出的承諾及或有負債作出評估並確認預計負債。

(8) 《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》影響

根據人民銀行等四部委頒佈的《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》以及人民銀行相關公告，本集團除已向監管部門申請個案處理的餘量外，已完成存量理財整改各項工作，於2022年度財務報表中確認了相關預計負債和信用減值損失等的影響。本集團將繼續認真執行相關政策規定和監管要求，持續評估和披露有關影響，力爭盡快全面完成整改工作。

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

61 關聯方關係及其交易

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易

本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。

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

匯金是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資投資公司，註冊地為北京，註冊資本為人民幣8,282.09億元。匯金的職能是經國務院授權，進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。於2022年12月31日，匯金直接持有本行57.11%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其聯營企業和合營企業。

本集團與母公司及母公司旗下公司的交易，主要包括吸收存款、接受委託管理其資產和經營租賃、發放貸款、買賣債券、進行貨幣市場交易及銀行間結算等。這些交易均以市場價格為定價基礎，按一般的商業條款進行。

本集團已發行面值人民幣80.00億元的次級債券（2021年12月31日：人民幣460.00億元）。這些債券為不記名債券並可於二級市場交易。本集團並無有關母公司旗下公司於報告期末持有本集團的債券金額的資料。

(a) 與母公司的交易

在日常業務中，本集團與母公司的重大交易如下：

交易金額

	2022年度		2021年度	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	1,057	0.09%	1,438	0.14%
利息支出	713	0.14%	220	0.05%
交易淨收益	–	–	1	0.01%

報告期末重大交易的餘額

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
發放貸款和墊款	14,000	0.07%	–	–
金融投資				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	–	–	30	0.01%
以攤餘成本計量的金融資產	22,912	0.38%	24,444	0.47%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	7,155	0.36%	14,489	0.75%
吸收存款	8,544	0.03%	52,271	0.23%
信貸承諾	288	0.01%	288	0.01%

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

61 關聯方關係及其交易（續）

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易（續）

(b) 與母公司旗下公司的交易

在日常業務中，本集團與母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金額

	註釋	2022年度 交易金額	2022年度 佔同類交易的比例	2021年度 交易金額	2021年度 佔同類交易的比例
利息收入		**17,256**	**1.47%**	18,272	1.73%
利息支出		**5,145**	**0.98%**	3,184	0.70%
手續費及佣金收入		**498**	**0.38%**	394	0.28%
手續費及佣金支出		**44**	**0.30%**	84	0.49%
交易淨收益		**636**	**14.04%**	381	4.87%
投資性證券淨收益		**2,714**	**不適用**	3,616	34.44%
經營費用	(i)	**1,140**	**0.51%**	1,028	0.47%

報告期末重大交易的餘額

	註釋	2022年12月31日 交易餘額	2022年12月31日 佔同類交易的比例	2021年12月31日 交易餘額	2021年12月31日 佔同類交易的比例
存放同業款項		**27,229**	**14.69%**	25,124	16.20%
拆出資金		**112,858**	**26.27%**	52,385	27.84%
衍生金融資產		**5,114**	**10.37%**	4,054	12.85%
買入返售金融資產		**87,101**	**8.37%**	72,244	13.16%
發放貸款和墊款		**101,987**	**0.50%**	82,059	0.45%
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		**116,614**	**20.54%**	103,301	18.94%
以攤餘成本計量的金融資產		**172,851**	**2.88%**	158,579	3.08%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		**230,727**	**11.65%**	229,918	11.84%
同業及其他金融機構存放款項	(ii)	**146,421**	**5.67%**	105,969	5.48%
拆入資金		**119,797**	**34.06%**	111,136	37.14%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		**3**	**0.00%**	3	0.00%
衍生金融負債		**6,328**	**13.54%**	4,477	14.29%
賣出回購金融資產款		**5,896**	**2.43%**	1,860	5.49%
吸收存款		**147,347**	**0.59%**	75,397	0.34%
其他負債		**10,229**	**1.80%**	9,366	1.70%
信貸承諾		**9,055**	**0.25%**	9,581	0.28%

(i) 經營費用主要指本集團接受母公司旗下公司提供後勤服務所支付的費用。

(ii) 母公司旗下公司存放款項無擔保，並按一般商業條款償還。

61 關聯方關係及其交易（續）

(2) 本集團與聯營企業和合營企業的往來

本集團與聯營企業和合營企業的交易所執行的條款與本集團在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。

在日常業務中，本集團與聯營企業和合營企業的重大交易如下：

交易金額

	2022年度	2021年度
利息收入	126	410
利息支出	80	305
手續費及佣金收入	119	130
經營費用	63	99

報告期末重大交易的餘額

	2022年12月31日	2021年12月31日
發放貸款和墊款	1,814	9,907
其他資產	484	1,168
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	9	9
吸收存款	5,689	6,940
其他負債	735	923
信貸承諾	449	322

(3) 本行與子公司的往來

本行與子公司的交易所執行的條款與本行在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。如附註4(1)(b)所述，所有集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

在日常業務中，本行與子公司進行的重大交易如下：

交易金額

	2022年度	2021年度
利息收入	1,888	2,002
利息支出	932	847
手續費及佣金收入	4,760	3,053
手續費及佣金支出	575	697
股利收入	746	676
投資性證券淨損失	40	–
經營費用	9,597	8,381
其他經營淨損失	110	152

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

61 關聯方關係及其交易（續）

(3) 本行與子公司的往來（續）

報告期末重大交易的餘額

	2022年12月31日	2021年12月31日
存放同業款項	**4,652**	2,728
拆出資金	**114,033**	129,824
衍生金融資產	**966**	216
發放貸款和墊款	**12,625**	8,244
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	**1,366**	1,374
以攤餘成本計量的金融資產	**1,122**	1,273
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	**13,822**	22,301
其他資產	**38,957**	37,792
同業及其他金融機構存放款項	**22,975**	17,791
拆入資金	**26,032**	32,988
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	**80**	–
衍生金融負債	**473**	156
吸收存款	**11,432**	12,328
其他負債	**6,211**	5,806

於2022年12月31日，本行出具的以本行子公司為受益人的保函的最高擔保額為人民幣51.67億元（2021年12月31日：人民幣122.19億元）。

於2022年12月31日，本集團子公司間發生的主要交易為已發行債務證券和存放同業款項等，前述交易的餘額分別為人民幣15.58億元和人民幣15.17億元（於2021年12月31日，本集團子公司間發生的主要交易為已發行債務證券和存放同業款項等，前述交易的餘額分別為人民幣6.93億元和人民幣12.65億元）。

(4) 與中國其他國有實體進行的交易

國有實體指那些由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有的實體。本集團與其他國有實體進行的交易包括但不限於：發放貸款和吸收存款；進行貨幣市場交易及銀行間結算；委託貸款及其他託管服務；保險和證券代理及其他中間服務；買賣、承銷及承兑由其他國有實體發行的債券；買賣和租賃房屋及其他資產；及提供和接收公用服務及其他服務。

這些交易所執行的條款與本集團與非國有實體進行的交易所執行的條款相似。本集團的相關定價策略以及就貸款、存款及佣金收入等主要產品及服務制定的審批程序與客戶是否是國有實體無關。經考慮其關係實質後，本集團認為這些交易並非重大關聯方交易，故毋須單獨披露。

(5) 本集團與企業年金和計劃資產的交易

本集團與設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，於2022年度及2021年度均未發生其他關聯交易。

於2022年12月31日，本集團補充退休福利項下，建信基金及建信養老管理的計劃資產公允價值為人民幣34.21億元（2021年12月31日：人民幣38.28億元），並由此將獲取的應收管理費為人民幣288萬元（2021年12月31日：人民幣2,208萬元）。

61 關聯方關係及其交易（續）

(6) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。於2022年度及2021年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。

董事及監事的稅前薪酬在附註16中已披露。高級管理人員於本年度扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2022年度			
	已支付薪酬 人民幣千元	定額 供款計劃 人民幣千元	其他各種 福利（註釋(i)） 人民幣千元	合計 （註釋(ii)） 人民幣千元
副行長				
崔勇	245	26	58	329
紀志宏	590	58	152	800
李運	590	58	152	800
王兵	–	–	–	–
董事會秘書				
胡昌苗	1,434	58	234	1,726
首席信息官				
金磐石	1,435	58	228	1,721
首席風險官				
程遠國	1,435	58	225	1,718
首席財務官				
生柳榮	120	5	18	143
已退任的前副行長				
王浩	345	32	94	471
張敏	590	58	152	800
	6,784	411	1,313	8,508

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

61 關聯方關係及其交易（續）

(6) 關鍵管理人員（續）

	2021年度			
	應付年薪（津貼）人民幣千元	社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳納（存）部分人民幣千元	其他貨幣性收入人民幣千元	合計人民幣千元
副行長				
紀志宏	810	199	–	1,009
王浩	810	199	–	1,009
張敏	810	199	–	1,009
李運	270	73	–	343
董事會秘書				
胡昌苗	2,559	272	–	2,831
首席信息官				
金磐石	1,706	179	–	1,885
首席風險官				
程遠國	1,706	175	–	1,881
已退任的前首席風險官				
靳彥民	853	89	–	942
已退任的前首席財務官				
張毅	853	95	–	948
	10,377	1,480	–	11,857

(i) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不超過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關規定建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。

(ii) 根據國家有關部門的規定，該類關鍵管理人員的2022年薪酬總額尚未最終確定，但預計尚待調整的部分薪酬不會對本集團2022年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

(iii) 根據國家有關部門的規定，該類關鍵管理人員的2021年薪酬總額於2021年度財務報表公佈之日尚未最終確定。關鍵管理人員2021年酬金已由董事會和股東大會審議通過。

(iv) 自2015年起，本行中央管理企業負責人按中央薪酬改革有關政策執行。

(7) 董事、監事和高級管理人員貸款、類似貸款及其他信貸交易

本集團於報告期末，向董事、監事和高級管理人員已發放貸款、類似貸款及其他信貸交易的餘額不重大。本集團向董事、監事和高級管理人員發放的貸款、類似貸款及其他信貸交易是在一般及日常業務過程中，並按正常的商業條款或授予其他員工的同等商業條款進行的。授予其他員工的商業條款以授予第三方的商業條款為基礎，並考慮風險調減因素後確定。

62 風險管理

本集團面對的風險如下：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險
- 操作風險
- 保險風險

本附註包括本集團面臨的以上風險的狀況，本集團計量和管理風險的目標、政策和流程，以及本集團資本管理的情況。

風險管理體系

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

首席風險官在職責分工內協助分管行領導開展相應的風險管理工作。風險管理部是集團全面風險的牽頭管理部門，並牽頭管理市場風險。信貸管理部是全行信用風險、國別風險的牽頭管理部門。資產負債管理部是流動性風險、銀行賬簿利率風險的牽頭管理部門。內控合規部是操作風險的牽頭管理部門，並與金融科技部共同承擔信息科技風險二道防線。公共關係與企業文化部牽頭管理聲譽風險。戰略與政策協調部牽頭管理戰略風險。其他類別風險分別由相應的專業管理部門負責。

本行高度重視子公司風險管理工作。加強集團一體化風險管理，增強母子公司風險聯防聯控，提高母子公司風險預警、決策效率。科學設定子公司風險偏好定量指標，明確子公司各類風險管理目標，完善「一司一策」風險管控機制，健全子公司風險管理「三道防線」機制，強化過程管理，引導子公司主動經營風險，保障高品質發展。健全子公司風險報告機制和報告路線，開展子公司風險畫像，持續落實統一授信管理，優化並表授信管理機制，對重點子公司開展風險診斷，督促子公司完善風險管理體制機制，築牢子公司風險合規底線。

(1) 信用風險

信用風險管理

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾，使本集團蒙受財務損失的風險。

信用風險管理全面覆蓋信貸、投資、交易業務全流程，包含信用風險偏好、授信管理、投貸後管理、信用風險報告、預期信用損失法實施等關鍵環節。

信貸管理部牽頭承擔集團信用風險統一管理職責。風險管理部牽頭負責客戶評級、債項評級等信用風險計量工具的研發推廣等工作。資產保全部負責資產保全等工作。授信審批部負責本集團客戶各類信用業務的綜合授信與信用審批等具體授信管理工作。信貸管理部牽頭協調，授信審批部、風險管理部參與、分擔及協調公司業務部、普惠金融事業部、機構業務部、國際業務部、戰略客戶部、住房金融與個人信貸部、信用卡中心和法律事務部等部門實施信用風險管理工作。

在公司及機構業務信用風險管理方面，本集團加快業務結構調整，強化貸(投)後管理，細化行業審批指引和政策底線，完善准入、退出標準，優化經濟資本管理和行業風險限額管理，保持資產質量穩定。本集團信用風險管理工作包括授信業務貸(投)前調查、貸(投)中審查、貸(投)後管理等流程環節。貸(投)前調查環節，借助內部評級系統進行客戶信用風險評級並完成客戶評價報告，對項目收益與風險進行綜合評估並形成評估報告；審批環節，業務均須經過有權審批人審批；貸(投)後管理環節，本集團進行持續監控，並對重點行業、區域、產品、客戶加強風險監控，對於借款人發生危及信貸資產安全、可能造成較大信用風險或聲譽風險的事項和突發事件及時報告，並採取措施，防範和控制風險。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

62 風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

信用風險管理（續）

在個人業務方面，本集團主要依靠對申請人的信用評估作為發放個人信貸的基礎，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用歷史和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構進行審批。本集團重視對個人貸款的貸後監控，重點關註借款人的償還能力和抵質押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款逾期，本集團將根據標準化催收作業流程體系開展催收工作。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵質押品或保證。本集團已經建立了完善的抵質押品管理體系和規範的抵質押品操作流程，為特定類別抵質押品的可接受性制定指引。本集團持續監測抵質押品價值、結構及法律契約，確保其能繼續履行所擬定的目的，並符合市場慣例。

出於風險管理的目的，本集團對衍生產品敞口所產生的信用風險進行獨立管理，相關信息參見本附註(1)(j)。本集團設定資金業務的信用額度並參考有關金融工具的公允價值對其實時監控。

預期信用損失計量

(A) 金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加或已發生信用減值，將各筆業務劃分入三個風險階段。

金融工具三個階段的主要定義請參見本附註4(3)(f)。

(B) 信用風險顯著增加

本集團至少於每季度評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。本集團以單項金融工具或者具有共同信用風險特徵的金融工具組合為基礎，按照實質性風險判斷原則，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具信用風險是否顯著增加。本集團進行相關評估時充分考慮各種合理且有依據的信息，包括但不限於：債務人的內部信用等級；業務的風險分類、逾期狀態，以及合同條款等信息；對債務人授信策略或信用風險管理方法的變動信息；債務人的徵信、外部評級、債務和權益價格變動、信用違約互換價格、信用利差、輿情等信息；債務人及其股東、關聯企業的經營和財務信息；可能對債務人還款能力產生潛在影響的宏觀經濟、行業發展、技術革新、氣候變化、自然災害、社會經濟金融政策、政府支持或救助措施等。

在判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加時，本集團設置了定性和定量標準。例如：內部信用評級下降至15級及以下，將被視為信用風險顯著增加。

通常情況下，如果逾期超過30天，則表明金融工具的信用風險已經顯著增加。

62 風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

預期信用損失計量（續）

(C) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融工具發生信用減值時，本集團將該金融工具界定為發生違約，通常情況下，金融工具逾期超過90天將被認定為已發生信用減值。

認定是否發生信用減值時可參考以下因素：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了信用損失的事實；
- 其他客觀證據顯示發生信用減值的情況。

本集團違約定義已被一致地應用於預期信用損失計量涉及的違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)的估計中。

(D) 對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及金融工具是否已發生信用減值，本集團對不同的金融工具分別以12個月或整個存續期的預期信用損失確認損失準備。預期信用損失是樂觀、中性、悲觀情景下違約概率、違約損失率及違約風險敞口三者相乘後結果的加權平均值，其中考慮了折現因素。

相關定義如下：

違約概率是指考慮前瞻性信息後，客戶及其項下資產在未來一定時期內發生違約的可能性，其中違約的定義參見本附註前段。

違約損失率是指考慮前瞻性信息後，預計由於違約導致的損失金額佔風險暴露的比例。

違約風險敞口是指預期違約時的表內和表外風險暴露總額，違約風險敞口根據還款計劃安排進行確定，不同類型的產品將有所不同。

預期信用損失計量中使用的折現率為實際利率。

本報告期內，本集團根據宏觀經濟環境的變化，對預期信用損失計量中使用的前瞻性信息進行了更新。關於前瞻性信息以及如何將其納入預期信用損失計量的說明，參見本附註後段。

本集團每季度監控並復核預期信用損失計量相關的假設，包括各期限下的違約概率及抵質押品價值的變動情況等。

本報告期內，本集團持續完善統一的預期信用損失法實施管理體系，對預期信用損失相關模型和參數持續進行監測，並根據監測結果開展模型優化工作。

本報告期內，估計技術及此類假設未發生重大變化。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

62 風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

預期信用損失計量（續）

(E) 預期信用損失中包含的前瞻性信息

本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響預期信用損失的宏觀經濟指標，例如國內生產總值(GDP)，居民消費價格指數(CPI)，M2，生產價格指數(PPI)，人民幣存款準備金率，倫敦現貨黃金價格，美元兑人民幣平均匯率，70個大中城市二手住宅價格指數，國房景氣指數等。

對於國內生產總值(GDP)，本集團採用國內外權威機構預測結果的平均值作為中性情景的預測值，中性情景下2023年全年GDP增速預測值為5%左右，樂觀情景和悲觀情景下2023年全年GDP增速預測值分別在中性情景預測值基礎上上浮和下浮一定水平形成。對於其他宏觀經濟指標，本集團調動內部專家力量，運用傳導模型、經濟學原理、專家判斷等方法計算各指標在各種情景下的預測值。

本集團通過構建計量模型得到歷史上宏觀經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係，根據未來宏觀經濟指標預測值計算未來一定時期的違約概率和違約損失率。

本集團建立了計量模型用以確定樂觀、中性、悲觀三種情景的權重。於2022年12月31日及2021年12月31日，樂觀、中性、悲觀三種情景的權重相若。

(F) 風險分組

計量預期信用損失時，本集團已將具有共同信用風險特徵的敞口進行歸類。在進行公司業務分組時，本集團考慮了客戶類型、客戶所屬行業等信用風險特徵；在進行零售業務分組時，本集團考慮了內評風險分池、產品類型和客戶類型等信用風險特徵。本集團獲取了充分的信息，確保其統計上的可靠性。本年度本集團根據相關信用風險敞口的共同風險特徵重新劃分部分組別。

(a) 最大信用風險敞口

下表列示了於報告期末在不考慮抵押品或其他信用增級對應資產的情況下，本集團的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口是指金融資產扣除損失準備後的賬面價值。

	2022年12月31日	2021年12月31日
存放中央銀行款項	**3,111,762**	2,715,279
存放同業款項	**185,380**	155,107
拆出資金	**429,676**	188,162
衍生金融資產	**49,308**	31,550
買入返售金融資產	**1,040,847**	549,078
發放貸款和墊款	**20,495,117**	18,170,492
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	**340,032**	280,217
以攤餘成本計量的金融資產	**5,992,582**	5,155,168
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	**1,972,404**	1,934,061
其他金融資產	**221,569**	295,753
合計	**33,838,677**	29,474,867
表外信貸承諾	**3,686,527**	3,369,894
最大信用風險敞口	**37,525,204**	32,844,761

62 風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(b) 發放貸款和墊款信貸質量分佈分析

已逾期未發生信用減值和已發生信用減值的貸款和墊款的抵質押品覆蓋和未覆蓋情況列示如下：

	2022年12月31日		
	已逾期未發生信用減值貸款和墊款		已發生信用減值貸款和墊款
	公司	個人	公司
覆蓋部份	**4,960**	**28,500**	**84,808**
未覆蓋部份	**3,733**	**14,313**	**162,138**
總額	**8,693**	**42,813**	**246,946**

	2021年12月31日		
	已逾期未發生信用減值貸款和墊款		已發生信用減值貸款和墊款
	公司	個人	公司
覆蓋部份	1,749	16,686	67,909
未覆蓋部份	1,445	9,649	166,480
總額	3,194	26,335	234,389

上述抵質押品包括土地、房屋及建築物和機器設備等。抵質押品的公允價值為本集團根據目前抵質押品處置經驗和市場狀況對最新可獲得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

62 風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(c) 發放貸款和墊款按行業分佈情況分析

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	貸款總額	**比例**	**抵質押貸款**	貸款總額	比例	抵質押貸款
公司類貸款和墊款						
— 租賃和商業服務業	**2,072,166**	**9.77%**	**596,082**	1,784,905	9.49%	569,004
— 交通運輸、倉儲和郵政業	**2,059,331**	**9.71%**	**595,509**	1,873,940	9.96%	577,486
— 製造業	**1,786,424**	**8.43%**	**434,243**	1,553,851	8.26%	426,494
— 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	**1,139,258**	**5.37%**	**211,377**	1,009,162	5.37%	200,015
— 批發和零售業	**1,132,600**	**5.34%**	**606,268**	961,353	5.11%	503,282
— 房地產業	**888,367**	**4.19%**	**453,605**	837,716	4.45%	426,456
— 水利、環境和公共設施管理業	**678,710**	**3.20%**	**272,666**	645,987	3.43%	263,172
— 建築業	**532,122**	**2.51%**	**147,081**	454,623	2.42%	130,856
— 採礦業	**276,178**	**1.30%**	**16,629**	272,833	1.45%	16,953
— 農、林、牧、漁業	**111,880**	**0.53%**	**24,708**	99,550	0.53%	23,380
— 教育	**91,819**	**0.43%**	**19,190**	75,167	0.40%	17,994
— 公共管理、社會保障和社會組織	**58,774**	**0.28%**	**486**	56,141	0.30%	421
— 其他	**944,543**	**4.47%**	**280,998**	781,799	4.16%	247,202
公司類貸款和墊款總額	**11,772,172**	**55.53%**	**3,658,842**	10,407,027	55.33%	3,402,715
個人貸款和墊款	**8,329,344**	**39.29%**	**6,853,842**	7,977,650	42.42%	6,704,601
票據貼現	**1,048,651**	**4.95%**	**–**	379,469	2.02%	–
應計利息	**49,038**	**0.23%**	**–**	43,684	0.23%	–
發放貸款和墊款總額	**21,199,205**	**100.00%**	**10,512,684**	18,807,830	100.00%	10,107,316

於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團無佔發放貸款和墊款總額10%或以上的行業。

(d) 發放貸款和墊款按地區分佈情況分析

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	貸款總額	**比例**	**抵質押貸款**	貸款總額	比例	抵質押貸款
長江三角洲	**4,061,500**	**19.16%**	**2,253,577**	3,492,555	18.57%	2,094,035
西部地區	**3,925,921**	**18.52%**	**2,074,752**	3,442,565	18.30%	1,977,752
環渤海地區	**3,578,965**	**16.88%**	**1,548,690**	3,158,558	16.79%	1,497,010
珠江三角洲	**3,534,462**	**16.67%**	**2,171,934**	3,137,528	16.68%	2,096,561
中部地區	**3,502,347**	**16.52%**	**1,909,478**	3,088,907	16.43%	1,869,718
東北地區	**898,474**	**4.24%**	**380,965**	805,241	4.28%	387,189
總行	**942,131**	**4.44%**	**–**	900,573	4.79%	–
境外	**706,367**	**3.34%**	**173,288**	738,219	3.93%	185,051
應計利息	**49,038**	**0.23%**	**–**	43,684	0.23%	–
發放貸款和墊款總額	**21,199,205**	**100.00%**	**10,512,684**	18,807,830	100.00%	10,107,316

62 風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(d) 發放貸款和墊款按地區分佈情況分析（續）

下表列示於報告期末各地區階段三貸款和預期信用損失準備金額：

	2022年12月31日			
		貸款損失準備		
	階段三貸款總額	階段一	階段二	階段三
珠江三角洲	**64,260**	**(54,965)**	**(23,396)**	**(39,332)**
中部地區	**57,581**	**(57,291)**	**(31,696)**	**(37,683)**
西部地區	**41,120**	**(65,155)**	**(43,326)**	**(25,144)**
環渤海地區	**40,967**	**(53,623)**	**(31,244)**	**(25,944)**
長江三角洲	**37,465**	**(72,993)**	**(26,587)**	**(22,257)**
東北地區	**26,620**	**(13,127)**	**(13,554)**	**(18,183)**
總行	**13,541**	**(20,237)**	**(4,590)**	**(12,122)**
境外	**11,271**	**(2,166)**	**(1,748)**	**(7,725)**
合計	**292,825**	**(339,557)**	**(176,141)**	**(188,390)**

	2021年12月31日			
		貸款損失準備		
	階段三貸款總額	階段一	階段二	階段三
中部地區	68,992	(51,547)	(27,992)	(46,083)
環渤海地區	41,805	(49,895)	(27,159)	(26,074)
西部地區	37,963	(59,233)	(32,579)	(24,098)
珠江三角洲	37,532	(54,458)	(22,989)	(21,850)
長江三角洲	32,286	(63,241)	(27,272)	(19,689)
東北地區	30,672	(12,260)	(11,980)	(21,792)
總行	12,046	(16,648)	(2,057)	(10,325)
境外	4,775	(2,925)	(2,437)	(2,755)
合計	266,071	(310,207)	(154,465)	(172,666)

關於地區分部的定義見附註57(1)。上述貸款損失準備未包含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備。

(e) 發放貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
信用貸款	**8,053,048**	6,295,609
保證貸款	**2,584,435**	2,361,221
抵押貸款	**8,972,422**	8,589,061
質押貸款	**1,540,262**	1,518,255
應計利息	**49,038**	43,684
發放貸款和墊款總額	**21,199,205**	18,807,830

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

62 風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(f) 已重組貸款和墊款

重組貸款是指本集團由於借款人財務狀況惡化或無力還款，而對借款合同還款條款作出調整的貸款。於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團已重組貸款和墊款的金額不重大。

(g) 信用風險敞口

發放貸款和墊款

	2022年12月31日			
	階段一 12個月預期信用損失	階段二 整個存續期預期信用損失	階段三 整個存續期預期信用損失	總計
低風險	20,166,753	158,557	–	20,325,310
中風險	–	532,032	–	532,032
高風險	–	–	292,825	292,825
賬面總額	20,166,753	690,589	292,825	21,150,167
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備	(339,557)	(176,141)	(188,390)	(704,088)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備	(2,610)	(553)	–	(3,163)

	2021年12月31日			
	階段一 12個月預期信用損失	階段二 整個存續期預期信用損失	階段三 整個存續期預期信用損失	總計
低風險	17,902,319	88,858	–	17,991,177
中風險	–	503,137	–	503,137
高風險	–	–	266,071	266,071
賬面總額	17,902,319	591,995	266,071	18,760,385
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備	(310,207)	(154,465)	(172,666)	(637,338)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備	(900)	(216)	–	(1,116)

本集團根據資產的質量狀況對資產風險特徵進行分類。「低風險」指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；「中風險」指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；「高風險」指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，也可能會造成損失。

表外信貸承諾

於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團表外信貸承諾的信用風險敞口主要分布於階段一，信用風險等級為「低風險」。

62 風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(g) *信用風險敞口（續）*

金融投資

	2022年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	7,858,619	–	–	7,858,619
中風險	15,855	1,740	–	17,595
高風險	–	–	19,943	19,943
不含息賬面總額	7,874,474	1,740	19,943	7,896,157
以攤餘成本計量的金融資產損失準備	(17,782)	(199)	(16,901)	(34,882)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產損失準備	(5,544)	(42)	(372)	(5,958)

	2021年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	6,985,424	455	–	6,985,879
中風險	18,337	6,255	–	24,592
高風險	–	–	18,370	18,370
不含息賬面總額	7,003,761	6,710	18,370	7,028,841
以攤餘成本計量的金融資產損失準備	(17,737)	(1,427)	(15,064)	(34,228)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產損失準備	(3,640)	(101)	(70)	(3,811)

本集團根據資產的准入情況及內評變化對金融投資風險特徵進行分類。「低風險」指發行人初始內評在准入等級以上，不存在理由懷疑金融投資預期將發生違約；「中風險」指儘管發行人內部評級存在一定程度降低，但不存在足夠理由懷疑金融投資預期將發生違約；「高風險」指存在造成違約的明顯不利因素，或金融投資實際已違約。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

62 風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(g) *信用風險敞口（續）*

應收同業款項

應收同業款項包括存放同業款項、拆出資金及交易對手為銀行和非銀行金融機構的買入返售金融資產。

	2022年12月31日			
	階段一 12個月預期信用損失	**階段二 整個存續期預期信用損失**	**階段三 整個存續期預期信用損失**	**總計**
低風險	**1,653,033**	**–**	**–**	**1,653,033**
中風險	**–**	**–**	**–**	**–**
高風險	**–**	**–**	**–**	**–**
不含息賬面總額	**1,653,033**	**–**	**–**	**1,653,033**
損失準備	**(1,377)**	**–**	**–**	**(1,377)**

	2021年12月31日			
	階段一 12個月預期信用損失	階段二 整個存續期預期信用損失	階段三 整個存續期預期信用損失	總計
低風險	874,539	16,250	–	890,789
中風險	–	–	–	–
高風險	–	–	–	–
不含息賬面總額	874,539	16,250	–	890,789
損失準備	(564)	(67)	–	(631)

本集團根據資產的准入情況及內評變化對應收同業款項風險特徵進行分類。「低風險」指發行人初始內評在准入等級以上，不存在理由懷疑應收同業款項預期將發生違約；「中風險」指儘管發行人內部評級存在一定程度降低，但不存在足夠理由懷疑應收同業款項預期將發生違約；「高風險」指存在造成違約的明顯不利因素，或應收同業款項實際已違約。

62 風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(h) 應收同業款項交易對手評級分佈分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
已發生信用減值	–	–
損失準備	–	–
小計	–	–
未逾期未發生信用減值		
— A至AAA級	1,157,286	634,609
— B至BBB級	1,208	392
— 無評級	494,539	255,788
應計利息	4,247	2,189
總額	1,657,280	892,978
損失準備	(1,377)	(631)
小計	1,655,903	892,347
合計	1,655,903	892,347

未逾期未發生信用減值的應收同業款項的評級是基於本集團的內部信用評級作出。部分應收銀行和非銀行金融機構款項無評級，是由於本集團未對一些銀行和非銀行金融機構進行內部信用評級。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

62 風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(i) 債權投資評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控持有的債權投資組合信用風險狀況。評級參照彭博綜合評級或其他債權投資發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末，債權投資賬面價值按評級分佈如下：

	2022年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
已發生信用減值						
— 銀行及非銀行金融機構	878	–	–	–	149	1,027
— 企業	14,628	–	2,004	–	3,096	19,728
總額	15,506	–	2,004	–	3,245	20,755
損失準備						(16,901)
小計						3,854
未逾期未發生信用減值						
— 政府	2,440,508	3,787,310	9,417	278,170	19,102	6,534,507
— 中央銀行	11,208	2,300	32,049	747	1,134	47,438
— 政策性銀行	769,310	5,561	1,585	43,655	–	820,111
— 銀行及非銀行金融機構	143,175	277,277	11,184	54,983	12,293	498,912
— 企業	64,996	306,815	7,598	34,692	4,076	418,177
總額	3,429,197	4,379,263	61,833	412,247	36,605	8,319,145
損失準備						(17,981)
小計						8,301,164
合計						8,305,018

62 風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(i) 債權投資評級分佈分析（續）

	2021年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
已發生信用減值						
－銀行及非銀行金融機構	534	–	–	–	–	534
－企業	17,156	–	–	–	1,509	18,665
總額	17,690	–	–	–	1,509	19,199
損失準備						(15,064)
小計						4,135
未逾期未發生信用減值						
－政府	2,330,911	3,390,874	8,590	26,489	15,806	5,772,670
－中央銀行	27,890	4,060	9,504	1,146	506	43,106
－政策性銀行	751,472	744	505	21,706	–	774,427
－銀行及非銀行金融機構	121,422	226,826	9,969	41,379	10,854	410,450
－企業	23,637	306,944	29,675	18,441	5,125	383,822
總額	3,255,332	3,929,448	58,243	109,161	32,291	7,384,475
損失準備						(19,164)
小計						7,365,311
合計						7,369,446

(j) 本集團衍生工具的信用風險

本集團與客戶開展的衍生品交易，通過與銀行及非銀行金融機構的交易對沖其風險。本集團面臨的信用風險與客戶、銀行及非銀行金融機構相關。本集團通過定期監測管理上述風險。

(k) 結算風險

本集團結算交易時可能承擔結算風險。結算風險是由於另一實體沒有按照合同約定履行提供現金、證券或其他資產的義務而造成的損失風險。

對於這種交易，本集團通過結算或清算代理商管理，確保只有當交易雙方都履行了其合同規定的相關義務才進行交易，以此來降低此類風險。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

62 風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(l) 敏感性分析

前瞻性計量模型、宏觀經濟指標預測值及階段劃分結果等模型及參數會對預期信用損失產生影響，預期信用損失的計量結果對上述模型及參數的調整具有一定的敏感性。

(i) 階段劃分的敏感性分析

信用風險顯著增加會導致金融資產從階段一轉移到階段二，進而需按整個存續期的預期信用損失確認損失準備；下表列示了階段二金融資產第二年至生命週期結束的預期信用損失產生的影響。

	2022年12月31日		
	假設未減值金融資產均計算12個月的預期信用損失	**生命週期的影響**	**目前損失準備**
未減值貸款	**478,219**	**37,479**	**515,698**
未減值金融投資	**23,548**	**19**	**23,567**

	2021年12月31日		
	假設未減值金融資產均計算12個月的預期信用損失	生命週期的影響	目前損失準備
未減值貸款	434,106	30,566	464,672
未減值金融投資	21,397	1,508	22,905

上述金融資產損失準備未包含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的損失準備。

(ii) 宏觀經濟指標的敏感性分析

本集團對國內生產總值(GDP)指標進行了敏感性分析。於2022年12月31日，當中性情景中的國內生產總值(GDP)指標未來一年的預測值上浮或下浮10%時，金融資產損失準備的變動不超過5%（2021年12月31日：不超過5%）。

62 風險管理（續）

(2) 市場風險

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、商品價格和股票價格等）發生不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易賬簿和銀行賬簿業務中。交易賬簿包括為交易目的或規避交易賬簿其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品頭寸；銀行賬簿由所有未劃入交易賬簿的金融工具和商品頭寸組成。

本集團不斷完善市場風險管理體系。其中，風險管理部承擔牽頭制定全行市場風險管理政策和制度，市場風險計量工具開發，交易性市場風險監控和報告等日常管理工作。資產負債管理部負責非交易業務的利率風險管理和全行匯率風險管理，負責資產、負債總量和結構管理，以應對結構性市場風險。金融市場部負責全行本外幣投資組合管理，從事自營及代客資金交易，並執行相應的市場風險管理政策和制度。審計部負責定期對風險管理體系各組成部分和環節的可靠性、有效性進行獨立審計。

本集團的利率風險主要包括來自資產負債組合期限結構錯配和定價基準不一致產生的重定價風險和基準風險。本集團綜合運用利率重定價缺口、淨利息收入敏感性分析、情景模擬和壓力測試等多種方法對利率風險開展定期分析。

本集團的貨幣風險主要包括資金業務的外匯自營性債券及存拆放投資所產生的風險及本集團境外業務產生的貨幣風險。本集團通過即期外匯交易以及將外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理其貨幣風險，並適當運用衍生金融工具管理其外幣資產負債組合和結構性頭寸。

本集團分開監控交易賬簿組合和銀行賬簿組合的市場風險，交易賬簿組合包括匯率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的證券。風險價值（「VaR」）分析歷史模擬模型是本行計量、監測交易賬簿業務市場風險的主要工具。本集團利用利息淨收入敏感性分析、利率重定價缺口分析及貨幣風險集中度分析作為監控總體業務市場風險的主要工具。

(a) 風險價值分析

風險價值是一種用以估算在特定時間範圍和既定的置信區間內，由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損的方法。風險管理部負責對交易賬簿的利率、全部賬簿匯率及商品價格VaR進行計算。風險管理部根據市場利率、匯率和商品價格的歷史變動，每天計算交易賬簿的VaR（置信水平為99%，持有期為1個交易日）並進行監控。

於報告期末以及相關期間，本行交易賬簿的VaR狀況概述如下：

	註釋	2022年度			
		12月31日	平均值	最大值	最小值
交易賬簿風險價值		**190**	**144**	**198**	**100**
其中：					
— 利率風險		**56**	**30**	**63**	**19**
— 匯率風險	(i)	**182**	**139**	**193**	**103**
— 商品風險		**1**	**3**	**24**	**–**

	註釋	2021年度			
		12月31日	平均值	最大值	最小值
交易賬簿風險價值		151	160	196	127
其中：					
— 利率風險		35	53	89	30
— 匯率風險	(i)	155	163	203	110
— 商品風險		1	9	45	–

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

62 風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(a) 風險價值分析（續）

(i) 與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

每一個風險因素的風險價值都是獨立計算得出的僅因該風險因素的波動而可能產生的特定持有期和置信水平下的最大潛在損失。各項風險價值的累加並不能得出總的風險價值，因為各風險因素之間會產生風險分散效應。

雖然風險價值分析是衡量市場風險的重要工具，但有關模型的假設存在一定限制，例如：

- 在絕大多數情況下，可在1個交易日的持有期內進行倉盤套期或出售的假設合理，但在市場流動性長時期不足的情況下，1個交易日的持有期假設可能不符合實際情況；
- 99%的置信水平並不反映在這個水準以上可能引起的虧損。在所用的模型內，有1%機會可能虧損超過VaR；
- VaR按當日收市基準計算，並不反映交易當天持倉可能面對的風險；
- 歷史資料用作確定將來結果的可能範圍的基準，不一定適用於所有可能情況，特別是例外事項；及
- VaR計量取決於本行的持倉情況以及市價波動性。如果市價波動性下降，未改變的倉盤的VaR將會減少，反之亦然。

(b) 利息淨收入敏感性分析

在監控總體非衍生金融資產及負債利率風險方面，本行定期計量未來利息淨收入對市場利率升跌的敏感性（假設收益曲線平行移動以及資產負債結構保持不變）。在存放中央銀行款項利率不變、其餘所有收益曲線平行下跌或上升100基點的情況下，會增加或減少本集團年化計算的利息淨收入人民幣629.31億元（2021年12月31日：人民幣534.53億元）。如果剔除活期存款收益曲線變動的影響，則本集團年化計算的利息淨收入會減少或增加人民幣806.70億元（2021年12月31日：人民幣768.05億元）。

上述的利率敏感度僅供説明用途，並只根據簡化情況進行評估。上列數字顯示在各個預計利率曲線情形及本行現時利率風險狀況下，利息淨收入的預估變動。但此項影響並未考慮利率風險管理部門或有關業務部門內部為減輕利率風險而可能採取的風險管理活動。在實際情況下，利率風險管理部門會致力減低利率風險所產生的虧損及提高收入淨額。上述預估數值假設所有年期的利率均以相同幅度變動，因此並不反映如果某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入的潛在影響。這些預估數值亦基於其他簡化的假設而估算，包括假設所有持倉均為持有至到期並於到期後續作。

62 風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(c) 利率風險

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行整體收益和經濟價值遭受損失的風險。資產負債組合期限結構錯配和定價基準不一致產生的重定價風險和基準風險是本集團利率風險的主要來源。

資產負債管理部定期監測利率風險頭寸，計量利率重定價缺口。計量利率重定價缺口的主要目的是分析利率變動對利息淨收入的潛在影響。

下表列示於報告期末資產與負債根據下一個預期重定價日（或到期日，以較早者為準）的分析。

		2022年12月31日					
	註釋	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產							
現金及存放中央銀行款項		85,215	3,070,046	4,035	–	–	3,159,296
存放同業款項和拆出資金		–	442,840	170,098	2,118	–	615,056
買入返售金融資產		–	1,038,374	2,473	–	–	1,040,847
發放貸款和墊款	(i)	30,928	9,330,943	10,240,194	614,956	278,096	20,495,117
投資	(ii)	267,011	305,192	859,213	2,714,004	4,417,429	8,562,849
其他		728,752	–	–	–	–	728,752
資產合計		1,111,906	14,187,395	11,276,013	3,331,078	4,695,525	34,601,917
負債							
向中央銀行借款		–	195,960	578,080	739	–	774,779
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金		–	2,607,079	277,122	46,157	5,641	2,935,999
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		28,619	210,140	64,373	–	–	303,132
賣出回購金融資產款		–	236,278	5,460	938	–	242,676
吸收存款		81,070	15,456,039	4,158,108	5,320,964	4,626	25,020,807
已發行債務證券		–	418,383	721,843	441,604	65,040	1,646,870
其他		798,894	–	–	–	–	798,894
負債合計		908,583	19,123,879	5,804,986	5,810,402	75,307	31,723,157
資產負債缺口		203,323	(4,936,484)	5,471,027	(2,479,324)	4,620,218	2,878,760

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

62 風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(c) 利率風險（續）

		2021年12月31日					
	註釋	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產							
現金及存放中央銀行款項		92,764	2,671,128	–	–	–	2,763,892
存放同業款項和拆出資金		–	256,015	78,337	8,917	–	343,269
買入返售金融資產		–	547,951	1,127	–	–	549,078
發放貸款和墊款	(i)	33,714	9,380,447	8,164,164	317,673	274,494	18,170,492
投資	(ii)	296,965	243,755	698,478	2,824,725	3,596,871	7,660,794
其他		766,454	–	–	–	–	766,454
資產合計		1,189,897	13,099,296	8,942,106	3,151,315	3,871,365	30,253,979
負債							
向中央銀行借款		–	147,144	536,593	1,296	–	685,033
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金		–	1,784,317	319,449	122,299	6,136	2,232,201
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		32,048	145,123	51,851	–	–	229,022
賣出回購金融資產款		–	26,863	5,435	1,602	–	33,900
吸收存款		108,049	14,679,634	3,209,947	4,371,534	9,650	22,378,814
已發行債務證券		–	270,848	589,201	428,444	34,884	1,323,377
其他		757,510	–	–	–	–	757,510
負債合計		897,607	17,053,929	4,712,476	4,925,175	50,670	27,639,857
資產負債缺口		292,290	(3,954,633)	4,229,630	(1,773,860)	3,820,695	2,614,122

(i) 3個月以內的發放貸款和墊款包括於2022年12月31日餘額為人民幣592.88億元（2021年12月31日：人民幣263.72億元）的逾期貸款（扣除減值損失準備後）。

(ii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及長期股權投資等。

62 風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(d) 貨幣風險

本集團的貨幣風險包括資金業務的外匯自營性投資所產生的風險及本集團境外業務產生的貨幣風險。

本集團通過即期和遠期外匯交易及將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理貨幣風險，並適當運用衍生金融工具（主要是外匯掉期及貨幣利率掉期）管理其外幣資產負債組合和結構性頭寸。

本集團積極管理外幣敞口風險，以業務條線為單位盡量減少外幣風險敞口，因此，期末敞口對匯率波動不敏感，對本集團的税前利潤及其他綜合收益的潛在影響不重大。

本集團各資產負債項目於報告期末的貨幣風險敞口如下：

		2022年12月31日			
	註釋	人民幣	美元折合人民幣	其他折合人民幣	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,950,769	140,554	67,973	3,159,296
存放同業款項和拆出資金		378,413	210,325	26,318	615,056
買入返售金融資產		1,032,998	4,142	3,707	1,040,847
發放貸款和墊款		19,679,541	449,561	366,015	20,495,117
投資	(i)	8,258,394	182,763	121,692	8,562,849
其他		625,165	67,351	36,236	728,752
資產總計		32,925,280	1,054,696	621,941	34,601,917
負債					
向中央銀行借款		739,697	15,605	19,477	774,779
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金		2,603,922	226,326	105,751	2,935,999
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		288,173	14,811	148	303,132
賣出回購金融資產款		224,306	9,561	8,809	242,676
吸收存款		24,191,115	557,359	272,333	25,020,807
已發行債務證券		1,410,432	172,777	63,661	1,646,870
其他		741,145	31,151	26,598	798,894
負債合計		30,198,790	1,027,590	496,777	31,723,157
淨頭寸		2,726,490	27,106	125,164	2,878,760
衍生金融工具的淨名義金額		79,464	(3,525)	(73,124)	2,815
信貸承諾		3,173,066	333,509	179,952	3,686,527

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

62 風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(d) 貨幣風險（續）

		2021年12月31日			
	註釋	人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,555,029	109,836	99,027	2,763,892
存放同業款項和拆出資金		216,589	111,935	14,745	343,269
買入返售金融資產		543,266	1,227	4,585	549,078
發放貸款和墊款		17,311,609	500,076	358,807	18,170,492
投資	(i)	7,405,981	151,148	103,665	7,660,794
其他		714,551	30,298	21,605	766,454
資產總計		28,747,025	904,520	602,434	30,253,979
負債					
向中央銀行借款		646,995	16,282	21,756	685,033
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金		1,939,907	185,500	106,794	2,232,201
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		215,898	12,928	196	229,022
賣出回購金融資產款		19,402	7,620	6,878	33,900
吸收存款		21,600,365	505,290	273,159	22,378,814
已發行債務證券		1,065,825	182,542	75,010	1,323,377
其他		731,325	7,495	18,690	757,510
負債合計		26,219,717	917,657	502,483	27,639,857
淨頭寸		2,527,308	(13,137)	99,951	2,614,122
衍生金融工具的淨名義金額		15,573	(8,465)	8,320	15,428
信貸承諾		2,899,810	317,734	152,350	3,369,894

(i) 投資包括的範圍請參見本附註62(2)(c)(ii)。

(3) 流動性風險

本行董事會承擔流動性風險管理的最終責任，審核批准流動性風險戰略和偏好。高管層執行董事會制定的流動性風險策略，組織實施流動性風險管理工作。監事會對董事會和高管層在流動性風險管理中的履職情況進行監督評價。資產負債管理部牽頭負責全行流動性風險管理工作，與各業務管理部門和分支機構共同組成執行體系，履行流動性風險管理具體職責。各附屬機構承擔自身流動性風險管理的主體責任。

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

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

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

62 風險管理（續）

(3) 流動性風險（續）

(a) 剩餘到期日分析

下表列示於報告期末資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

	2022年12月31日							
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,339,027	814,971	–	1,263	4,035	–	–	3,159,296
存放同業款項和拆出資金	–	61,491	294,133	86,980	170,194	2,258	–	615,056
買入返售金融資產	–	–	1,038,251	123	2,473	–	–	1,040,847
發放貸款和墊款	122,361	1,026,785	527,378	1,095,766	4,400,735	5,125,103	8,196,989	20,495,117
投資								
– 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	219,274	14,183	6,497	26,208	68,275	50,173	183,106	567,716
– 以攤餘成本計量的金融資產	–	–	17,437	89,093	455,171	1,727,044	3,703,837	5,992,582
– 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	7,447	–	46,555	89,603	339,708	961,998	534,540	1,979,851
– 長期股權投資	22,700	–	–	–	–	–	–	22,700
其他	332,594	107,737	40,263	68,778	57,145	27,463	94,772	728,752
資產總計	3,043,403	2,025,167	1,970,514	1,457,814	5,497,736	7,894,039	12,713,244	34,601,917
負債								
向中央銀行借款	–	–	124,173	71,787	578,080	739	–	774,779
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	–	2,177,349	231,964	189,033	278,549	50,637	8,467	2,935,999
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	–	14,587	133,775	90,397	64,373	–	–	303,132
賣出回購金融資產款	–	–	232,007	4,271	5,460	938	–	242,676
吸收存款	–	12,403,432	1,780,198	1,302,104	4,092,710	5,434,784	7,579	25,020,807
已發行債務證券	–	–	123,391	273,087	728,747	456,605	65,040	1,646,870
其他	89,105	171,688	73,169	70,298	258,351	25,119	111,164	798,894
負債合計	89,105	14,767,056	2,698,677	2,000,977	6,006,270	5,968,822	192,250	31,723,157
各期限缺口	2,954,298	(12,741,889)	(728,163)	(543,163)	(508,534)	1,925,217	12,520,994	2,878,760
衍生金融工具的名義金額								
– 利率合約	–	–	155,091	124,077	198,561	163,940	12,890	654,559
– 匯率合約	–	–	576,792	778,075	1,237,276	92,329	1,049	2,685,521
– 其他合約	–	–	46,992	37,044	41,136	2,469	–	127,641
合計	–	–	778,875	939,196	1,476,973	258,738	13,939	3,467,721

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

62 風險管理（續）

(3) 流動性風險（續）

(a) 剩餘到期日分析（續）

	2021年12月31日							
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,190,555	572,204	69	1,064	–	–	–	2,763,892
存放同業款項和拆出資金	–	71,254	126,971	48,862	79,639	16,393	150	343,269
買入返售金融資產	–	–	547,082	869	1,127	–	–	549,078
發放貸款和墊款	100,956	884,299	495,811	896,253	3,345,344	4,597,768	7,850,061	18,170,492
投資								
– 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	252,230	16,355	14,431	10,828	50,389	51,402	149,638	545,273
– 以攤餘成本計量的金融資產	–	–	26,800	53,163	385,756	1,780,089	2,909,360	5,155,168
– 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	7,417	–	22,860	83,094	265,334	1,019,288	543,485	1,941,478
– 長期股權投資	18,875	–	–	–	–	–	–	18,875
其他	311,675	162,621	25,337	53,925	78,227	34,991	99,678	766,454
資產總計	2,881,708	1,706,733	1,259,361	1,148,058	4,205,816	7,499,931	11,552,372	30,253,979
負債								
向中央銀行借款	–	–	104,511	42,633	536,593	1,296	–	685,033
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	–	1,488,343	126,724	144,477	324,690	138,981	8,986	2,232,201
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	–	20,019	68,333	88,688	51,982	–	–	229,022
賣出回購金融資產款	–	–	23,058	3,805	5,435	1,602	–	33,900
吸收存款	–	11,691,250	1,459,761	1,215,585	3,444,169	4,556,563	11,486	22,378,814
已發行債務證券	–	–	110,206	130,319	601,183	446,785	34,884	1,323,377
其他	12,783	228,641	77,728	60,820	243,161	22,375	112,002	757,510
負債合計	12,783	13,428,253	1,970,321	1,686,327	5,207,213	5,167,602	167,358	27,639,857
各期限缺口	2,868,925	(11,721,520)	(710,960)	(538,269)	(1,001,397)	2,332,329	11,385,014	2,614,122
衍生金融工具的名義金額								
– 利率合約	–	–	75,411	129,524	194,142	170,002	15,023	584,102
– 匯率合約	–	–	956,826	859,569	1,254,797	111,214	1,161	3,183,567
– 其他合約	–	–	33,104	33,140	61,935	1,959	–	130,138
合計	–	–	1,065,341	1,022,233	1,510,874	283,175	16,184	3,897,807

62 風險管理（續）

(3) 流動性風險（續）

(b) *未折現合同現金流量分析*

下表列示於報告期末，本集團非衍生金融負債和表外信貸承諾未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。

	2022年12月31日							
	賬面價值	未折現合同現金流出	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	774,779	786,545	–	124,967	72,188	588,651	739	–
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2,935,999	2,948,008	2,177,349	232,251	190,172	283,581	55,211	9,444
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	303,132	303,134	14,587	133,776	90,398	64,373	–	–
賣出回購金融資產款	242,676	242,952	–	232,080	4,302	5,557	1,013	–
吸收存款	25,020,807	25,833,757	12,413,718	1,784,687	1,338,178	4,316,430	5,971,862	8,882
已發行債務證券	1,646,870	1,750,474	–	125,796	280,227	760,201	508,294	75,956
其他非衍生金融負債	530,608	534,913	96,870	58,665	48,949	215,696	14,553	100,180
非衍生金融負債合計	31,454,871	32,399,783	14,702,524	2,692,222	2,024,414	6,234,489	6,551,672	194,462
表外貸款承諾和信用卡承諾（註釋）		1,652,442	1,158,864	6,765	16,050	121,786	165,119	183,858
擔保、承兑及其他信貸承諾（註釋）		2,034,085	496	281,882	253,671	915,139	534,171	48,726

	2021年12月31日							
	賬面價值	未折現合同現金流出	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	685,033	697,170	–	104,685	42,789	548,400	1,296	–
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2,232,201	2,248,184	1,488,343	126,969	145,129	330,476	147,393	9,874
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	229,022	229,207	20,019	68,465	88,741	51,982	–	–
賣出回購金融資產款	33,900	33,917	–	23,068	3,806	5,433	1,610	–
吸收存款	22,378,814	23,096,255	11,691,685	1,485,929	1,271,143	3,618,096	5,015,209	14,193
已發行債務證券	1,323,377	1,396,212	–	110,218	131,079	623,054	490,511	41,350
其他非衍生金融負債	515,632	519,994	77,895	64,257	46,874	212,319	10,220	108,429
非衍生金融負債合計	27,397,979	28,220,939	13,277,942	1,983,591	1,729,561	5,389,760	5,666,239	173,846
表外貸款承諾和信用卡承諾（註釋）		1,565,696	1,156,471	5,607	16,768	91,409	142,090	153,351
擔保、承兑及其他信貸承諾（註釋）		1,804,198	780	468,935	145,106	549,280	584,668	55,429

註釋：表外貸款承諾和信用卡承諾可能在到期前未被支用。擔保、承兑及其他信貸承諾金額並不代表即將支付的金額。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

62 風險管理（續）

(4) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統或外部事件所造成損失的風險。

2022年，本集團積極對標巴塞爾協議III達標實施要求，深化操作風險管理，健全業務連續性管理體系，強化員工行為管理，保障業務持續運營。

本集團強化監督遵循，優化操作風險損失數據管理機制，完善操作風險管理系統，穩步推進巴塞爾協議III操作風險新標準法達標實施。根據全行戰略發展要求，優化業務連續性管理頂層設計，進一步健全管理體系；組織開展新一輪業務影響分析工作，創建優化分析標準，客觀審慎確定全行重要業務恢復等級，助力提升業務連續性管理精細化水平。優化員工行為管理體系，完善行為規範，推進網格有效履職，豐富員工行為模型貨架，探索運用智能技術，提升違規問題發現能力。

(5) 金融工具的公允價值

(a) 估值流程、技術和參數

董事會負責建立完善的估值內部控制制度，並對內部控制制度的充分性和有效性承擔最終責任。監事會負責對董事會與高級管理層在估值方面的職責履行情況進行監督。管理層負責按董事會和監事會要求，組織實施估值內部控制制度的日常運行，確保估值內部控制制度的有效執行。

本集團對於金融資產及金融負債建立了獨立的估值流程，相關部門按照職責分工，分別負責估值、模型驗證及賬務處理工作。

本年公允價值計量所採用的估值技術和輸入參數較2021年度未發生重大變動。

(b) 公允價值層級

本集團採用以下層級確定金融工具的公允價值，這些層級反映公允價值計量中輸入變量的重要程度：

- 第一層級：使用相同資產或負債在活躍市場上（未經調整）的報價計量的公允價值。
- 第二層級：使用直接（比如取自價格）或間接（比如根據價格推算的）可觀察到的、除第一層級中的市場報價以外的資產或負債的輸入值計量的公允價值。
- 第三層級：以可觀察到的市場數據以外的變量為基礎確定的資產或負債的輸入值（不可觀察輸入值）計量的公允價值。

62 風險管理（續）

(5) 金融工具的公允價值（續）

(c) 以公允價值計量的金融工具

(i) 公允價值層級

下表分析於報告期末按公允價值計量的金融工具所採用估值基礎的層級：

	2022年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
衍生金融資產	–	49,297	11	49,308
發放貸款和墊款				
– 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	–	1,048,651	–	1,048,651
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
– 債券	4,589	136,100	–	140,689
– 權益工具和基金	281	726	–	1,007
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
– 債權類投資	–	32,457	26,339	58,796
– 債券	220	137,513	2,814	140,547
– 基金及其他	20,878	69,059	136,740	226,677
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
– 債券	198,706	1,773,698	–	1,972,404
– 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	1,936	–	5,511	7,447
合計	226,610	3,247,501	171,415	3,645,526
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	–	302,784	348	303,132
衍生金融負債	–	46,736	11	46,747
合計	–	349,520	359	349,879

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

62 風險管理（續）

(5) 金融工具的公允價值（續）

(c) 以公允價值計量的金融工具（續）

(i) 公允價值層級（續）

	2021年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
衍生金融資產	–	31,532	18	31,550
發放貸款和墊款				
– 以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款和墊款	–	3,761	–	3,761
– 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	–	379,469	–	379,469
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
– 債券	1,175	122,682	–	123,857
– 權益工具和基金	405	526	–	931
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
– 債權類投資	–	3,688	15,925	19,613
– 債券	268	135,058	1,421	136,747
– 基金及其他	16,167	98,053	149,905	264,125
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	160,941	1,772,856	264	1,934,061
– 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	2,158	–	5,259	7,417
合計	181,114	2,547,625	172,792	2,901,531
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	–	228,346	676	229,022
衍生金融負債	–	31,305	18	31,323
合計	–	259,651	694	260,345

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

62 風險管理（續）

(5) 金融工具的公允價值（續）

(c) 以公允價值計量的金融工具（續）

(i) 公允價值層級（續）

劃分為第二層級的金融資產主要是人民幣債券，其公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定。劃分為第二層級的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債主要是結構性存款，其公允價值以收益法確定。絕大部分的衍生金融工具劃分為第二層級，通過收益法進行估值。第二層級金融工具在估值時所使用的重大參數均為市場可觀察。

劃分為第三層級的金融資產主要是非上市權益工具，所採用的估值技術包括收益法和市場法，涉及的不可觀察參數主要為折現率和市淨率等。

由於對部分金融工具估值方法有變化或對估值結果有重大影響的參數由不可觀察轉化為可觀察等原因，本集團將這些金融工具從以公允價值計量的第三層級金融工具轉入第一層級。

(ii) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

下表列示本集團對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動情況：

	2022年度									
		其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產					
	衍生金融資產	債權類投資	債券	基金及其他	債券	權益工具	資產合計	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	衍生金融負債	負債合計
2022年1月1日	18	15,925	1,421	149,905	264	5,259	172,792	(676)	(18)	(694)
利得或損失總額：										
於損益中確認	(5)	2,023	352	(3,986)	–	–	(1,616)	(238)	5	(233)
於其他綜合收益中確認	–	–	–	–	12	34	46	–	–	–
購買	–	17,939	1,159	21,755	–	218	41,071	(13)	–	(13)
出售、結算及轉出	(2)	(9,548)	(118)	(30,934)	(276)	–	(40,878)	579	2	581
2022年12月31日	11	26,339	2,814	136,740	–	5,511	171,415	(348)	(11)	(359)

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

62 風險管理（續）

(5) 金融工具的公允價值（續）

(c) 以公允價值計量的金融工具（續）

(ii) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況（續）

	2021年度										
			其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產					
	衍生金融資產	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他債務工具	債權類投資	債券	基金及其他	債券	權益工具	資產合計	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	衍生金融負債	負債合計
2021年1月1日	37	17,833	13,181	57	137,259	430	4,687	173,484	(2,106)	(37)	(2,143)
利得或損失總額：											
於損益中確認	(17)	(31)	(982)	(7)	3,324	–	–	2,287	565	17	582
於其他綜合收益中確認	–	–	–	–	–	(5)	(478)	(483)	–	–	–
購買	–	–	5,931	1,482	30,970	254	1,050	39,687	(569)	–	(569)
出售及結算	(2)	(17,802)	(2,205)	(111)	(21,648)	(415)	–	(42,183)	1,434	2	1,436
2021年12月31日	18	–	15,925	1,421	149,905	264	5,259	172,792	(676)	(18)	(694)

62 風險管理（續）

(5) 金融工具的公允價值（續）

(c) 以公允價值計量的金融工具（續）

(ii) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況（續）

公允價值的第三層級中，計入當期損益的利得和損失主要於綜合收益表中交易淨收益和投資性證券淨收益項目中列示。

第三層級金融工具損益影響如下：

	2022年度			2021年度		
	已實現	**未實現**	**合計**	已實現	未實現	合計
淨收益／（損失）	**1,797**	**(3,646)**	**(1,849)**	2,831	38	2,869

(d) 不以公允價值計量的金融工具

(i) 金融資產

本集團不以公允價值計量的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融資產。

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

發放貸款和墊款

大部分以攤餘成本計量的發放貸款和墊款至少每年按市場利率重定價一次。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

62 風險管理（續）

(5) 金融工具的公允價值（續）

(d) 不以公允價值計量的金融工具（續）

(i) 金融資產（續）

以攤餘成本計量的金融資產

下表列出了2022年12月31日及2021年12月31日的以攤餘成本計量的金融資產的賬面價值和公允價值，這些公允價值未在資產負債表中列報。

	2022年12月31日					2021年12月31日				
	賬面價值	**公允價值**	**第一層級**	**第二層級**	**第三層級**	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
以攤餘成本計量的金融資產	**5,992,582**	**6,155,834**	**21,657**	**5,964,749**	**169,428**	5,155,168	5,298,697	24,764	5,102,239	171,694
合計	**5,992,582**	**6,155,834**	**21,657**	**5,964,749**	**169,428**	5,155,168	5,298,697	24,764	5,102,239	171,694

(ii) 金融負債

本集團不以公允價值計量的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款和已發行債務證券。於2022年12月31日，本集團已發行次級債券和已發行合格二級資本債券合計的公允價值為人民幣4,655.37億元，賬面價值為人民幣4,668.28億元，其他金融負債於報告期末的公允價值與賬面價值相若。本集團採用可觀察參數來確定已發行次級債券和已發行合格二級資本債券的公允價值並將其劃分為第二層級。

(6) 金融資產與金融負債的抵銷

本集團部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與其交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致，則以總額結算。但在一方違約前提下，另一方可以選擇以淨額結算。本集團未對這部分金融資產與金融負債進行抵銷。

於2022年12月31日，本集團上述遵循可執行的淨額結算安排或類似協議的金融資產與金融負債的金額不重大。

(7) 保險風險

保險合同的風險在於所承保事件發生的可能性及由此引起的賠付金額的不確定性。保險合同的性質決定了保險風險發生的隨機性和無法預計性。對於按照概率論定價和計提準備金的保險合同，本集團面臨的主要風險為實際的理賠給付金額超出保險負債的賬面價值的風險。

本集團通過建立分散承保風險類型的保險承保策略，適當的再保險安排，加強對承保核保工作和理賠核賠工作的管理，從而減少保險風險的不確定性。

本集團針對保險合同的風險建立相關假設，並據此計提保險合同準備金。對於長期人身險保險合同和短期人身險保險合同而言，加劇保險風險的因素主要是保險風險假設與實際保險風險的差異，包括死亡假設、費用假設、利率假設等。對於財產保險合同而言，索賠經常受到自然災害、巨災、恐怖襲擊等因素影響。此外，保險風險也會受保戶終止合同、降低保費、拒絕支付保費影響，即保險風險受保單持有人的行為和決定影響。

62 風險管理（續）

(8) 資本管理

本行實施全面的資本管理，內容涵蓋了資本管理政策制定、資本規劃和計劃、資本計量、內部資本評估、資本配置、資本激勵約束和傳導、資本籌集、監測報告等管理活動以及資本計量高級方法在日常經營管理中的應用。本行資本管理的總體原則是，持續保持充足的資本水平，在滿足監管要求的基礎上，保持一定安全邊際和緩衝區間，確保資本可充分覆蓋各類風險；實施合理有效的資本配置，強化資本約束和激勵機制，在有效支持本行戰略規劃實施的同時充分發揮資本對業務的約束和引導作用，持續提升資本效率和回報水平；夯實資本實力，保持較高資本質量，優先通過內部積累實現資本補充，合理運用各類資本工具，優化資本結構；不斷深化資本管理高級方法在信貸政策、授信審批、定價等經營管理中的應用。

資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。按照銀監會《商業銀行資本管理辦法（試行）》及相關規定，自2013年1月1日起，商業銀行應達到最低資本要求，其中核心一級資本充足率不得低於5%，一級資本充足率不得低於6%，資本充足率不得低於8%；在此基礎上，還應滿足儲備資本要求、全球和國內系統重要性銀行附加資本要求。此外，如需計提逆週期資本或監管部門對單家銀行提出第二支柱資本要求，商業銀行應在規定時限內達標。

本集團的資本充足率管理通過對資本充足率水平進行及時監控、分析和報告，與資本充足率管理目標進行比較，採取包括控制資產增速、調整風險資產結構、增加內部資本供給、從外部補充資本等各項措施，確保集團的各級資本充足率持續滿足監管要求和內部管理需要，抵禦潛在風險，支持各項業務的健康可持續發展。目前本集團完全滿足各項法定監管要求。

本集團的資本規劃管理是根據監管規定、集團發展戰略和風險偏好等，前瞻性地對未來資本供給與需求進行預測，兼顧短期與長期資本需求，確保資本水平持續滿足監管要求和內部管理目標。

本集團資本籌集管理主要是根據資本規劃和市場環境，合理運用各類資本工具，既要保證本集團資本總量滿足外部監管和內部資本管理目標，又要有利於本集團資本結構優化。

在2014年批准本集團實施資本管理高級方法的基礎上，2020年4月銀保監會批准本集團擴大資本管理高級方法實施範圍。對符合監管要求的金融機構信用風險暴露和公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

62 風險管理（續）

(8) 資本管理（續）

本集團於2022年12月31日根據銀監會《商業銀行資本管理辦法（試行）》計算的資本充足率情況如下：

	註釋	2022年12月31日	2021年12月31日
核心一級資本充足率	(a)(b)(c)	**13.69%**	13.59%
一級資本充足率	(a)(b)(c)	**14.40%**	14.14%
資本充足率	(a)(b)(c)	**18.42%**	17.85%
核心一級資本			
— 實收資本		**250,011**	250,011
— 資本公積		**134,965**	134,237
— 盈餘公積		**337,527**	305,571
— 一般風險準備		**444,428**	381,282
— 未分配利潤		**1,528,356**	1,392,515
— 少數股東資本可計入部份		**3,867**	4,027
— 其他	(d)	**21,745**	21,934
核心一級資本扣除項目			
— 商譽	(e)	**2,062**	1,947
— 其他無形資產（不含土地使用權）	(e)	**5,578**	5,137
— 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備		**(170)**	61
— 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資		**6,970**	6,970
其他一級資本			
— 其他一級資本工具及其溢價		**139,968**	99,968
— 少數股東資本可計入部份		**106**	98
二級資本			
— 二級資本工具及其溢價		**453,197**	353,341
— 超額貸款損失準備可計入部份	(f)	**340,537**	323,254
— 少數股東資本可計入部份		**171**	159
核心一級資本淨額	(g)	**2,706,459**	2,475,462
一級資本淨額	(g)	**2,846,533**	2,575,528
資本淨額	(g)	**3,640,438**	3,252,282
風險加權資產	(h)	**19,767,834**	18,215,893

62 風險管理（續）

(8) 資本管理（續）

註釋：

(a) 自2014年上半年起，本集團採用資本計量高級方法計量資本充足率，並適用並行期規則。

(b) 核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。

(c) 本集團資本充足率計算範圍包括境內外所有分支機構及金融機構類附屬公司（不含保險公司）。

(d) 其他項目為其他綜合收益（含外幣報表折算差額）。

(e) 商譽和其他無形資產（不含土地使用權）均為扣減了與之相關的遞延所得稅負債後的淨額。

(f) 自2014年上半年起，本集團按照資本計量高級方法相關規定計量超額貸款損失準備可計入二級資本金額，並適用相關並行期安排。

(g) 核心一級資本淨額等於核心一級資本減去核心一級資本扣除項目；一級資本淨額等於一級資本減去一級資本扣除項目；資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。

(h) 依據資本計量高級方法相關規定，風險加權資產包括信用風險加權資產、市場風險加權資產、操作風險加權資產以及因應用資本底線而導致的額外風險加權資產。

63 本行財務狀況表和股東權益變動表

	2022年12月31日	2021年12月31日
資產：		
現金及存放中央銀行款項	**3,149,130**	2,743,731
存放同業款項	**153,122**	95,720
貴金屬	**119,329**	121,493
拆出資金	**508,997**	292,067
衍生金融資產	**47,756**	30,643
買入返售金融資產	**1,015,534**	535,423
發放貸款和墊款	**20,071,834**	17,707,822
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	**259,329**	238,283
以攤餘成本計量的金融資產	**5,894,415**	5,061,712
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	**1,863,301**	1,845,569
長期股權投資	**91,808**	86,692
納入合併範圍的結構化主體投資	**15,186**	48,731
固定資產	**116,815**	122,329
在建工程	**9,768**	11,317
土地使用權	**12,355**	12,779
無形資產	**5,140**	4,734
遞延所得稅資產	**109,773**	89,943
其他資產	**246,226**	313,943
資產總計	**33,689,818**	29,362,931

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

63 本行財務狀況表和股東權益變動表（續）

	2022年12月31日	2021年12月31日
負債：		
向中央銀行借款	**774,779**	685,033
同業及其他金融機構存放款項	**2,567,292**	1,920,596
拆入資金	**258,567**	208,348
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	**302,733**	228,034
衍生金融負債	**45,328**	30,170
賣出回購金融資產款	**215,180**	5,477
吸收存款	**24,710,345**	22,067,148
應付職工薪酬	**43,410**	35,588
應交稅費	**82,951**	84,089
預計負債	**48,289**	43,527
已發行債務證券	**1,572,812**	1,242,931
遞延所得稅負債	**53**	39
其他負債	**271,645**	274,572
負債合計	**30,893,384**	26,825,552

	2022年12月31日	2021年12月31日
股東權益：		
股本	**250,011**	250,011
其他權益工具		
優先股	**59,977**	59,977
永續債	**79,991**	39,991
資本公積	**134,826**	134,835
其他綜合收益	**25,948**	30,901
盈餘公積	**337,527**	305,571
一般風險準備	**431,967**	373,381
未分配利潤	**1,476,187**	1,342,712
股東權益合計	**2,796,434**	2,537,379
負債和股東權益總計	**33,689,818**	29,362,931

董事會於2023年3月29日核准並許可發出。

張金良	**鍾嘉年**	**田博**
副董事長、執行董事及行長	*獨立非執行董事*	*非執行董事*

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

63 本行財務狀況表和股東權益變動表（續）

	股本	其他權益工具 優先股	其他權益工具 永續債	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	股東權益合計
2022年1月1日	**250,011**	**59,977**	**39,991**	**134,835**	**30,901**	**305,571**	**373,381**	**1,342,712**	**2,537,379**
本年增減變動金額	**–**	**–**	**40,000**	**(9)**	**(4,953)**	**31,956**	**58,586**	**133,475**	**259,055**
（一） 本年綜合收益	**–**	**–**	**–**	**–**	**(4,953)**	**–**	**–**	**319,559**	**314,606**
（二） 股東投入和減少資本									
1. 其他權益工具持有者投入／(減少)資本	–	–	40,000	(9)	–	–	–	–	39,991
（三） 利潤分配									
1. 提取盈餘公積	–	–	–	–	–	31,956	–	(31,956)	–
2. 提取一般風險準備	–	–	–	–	–	–	58,586	(58,586)	–
3. 對普通股股東的分配	–	–	–	–	–	–	–	(91,004)	(91,004)
4. 對其他權益工具持有者的分配	–	–	–	–	–	–	–	(4,538)	(4,538)
2022年12月31日	**250,011**	**59,977**	**79,991**	**134,826**	**25,948**	**337,527**	**431,967**	**1,476,187**	**2,796,434**

	股本	其他權益工具 優先股	其他權益工具 永續債	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	股東權益合計
2021年1月1日	250,011	59,977	39,991	134,835	21,759	275,995	342,174	1,193,773	2,318,515
本年增減變動金額	–	–	–	–	9,142	29,576	31,207	148,939	218,864
（一） 本年綜合收益	–	–	–	–	9,142	–	–	295,764	304,906
（二） 股東投入和減少資本									
1. 其他權益工具持有者減少資本	–	–	–	–	–	–	–	–	–
（三） 利潤分配									
1. 提取盈餘公積	–	–	–	–	–	29,576	–	(29,576)	–
2. 提取一般風險準備	–	–	–	–	–	–	31,207	(31,207)	–
3. 對普通股股東的分配	–	–	–	–	–	–	–	(81,504)	(81,504)
4. 對其他權益工具持有者的分配	–	–	–	–	–	–	–	(4,538)	(4,538)
2021年12月31日	250,011	59,977	39,991	134,835	30,901	305,571	373,381	1,342,712	2,537,379

財務報表附註

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

64 報告期後事項

本集團於2023年3月24日完成發行2026年到期的100.00億元人民幣綠色金融債券，為3年期固定利率債券，票面利率2.80%；於2023年3月28日完成發行200.00億元人民幣二級資本債券，包括兩個品種，品種一規模為50.00億元人民幣，為10年期固定利率債券，在第5年末附有條件的發行人贖回權，票面利率3.49%，品種二規模為150.00億元人民幣，為15年期固定利率債券，在第10年末附有條件的發行人贖回權，票面利率3.61%。

65 上期比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了調整。

66 最終母公司

如附註1所述，本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。

67 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會頒佈了下列與本集團相關的修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2022年12月31日止期間內未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

準則		於此日期起／之後的年度內生效
(1)	《國際財務報告準則》第17號「保險合同」	2023年1月1日
(2)	《國際會計準則》第1號和《國際財務報告準則實務公告》第2號「會計政策披露」	2023年1月1日
(3)	《國際會計準則》第8號（修訂）「會計估計的定義」	2023年1月1日
(4)	《國際會計準則》第12號（修訂）「與單項交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅」	2023年1月1日
(5)	《國際財務報告準則》第16號（修訂）「售後回租交易中的租賃負債計量」	2024年1月1日
(6)	《國際會計準則》第1號（修訂）「將負債分類為流動負債或非流動負債」	2024年1月1日
(7)	《國際財務報告準則》第10號及《國際會計準則》第28號（修訂）「投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或注資」	生效期已被無限遞延

除了《國際財務報告準則》第17號「保險合同」，本集團預期這些準則和修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(1) 《國際財務報告準則》第17號「保險合同」

國際會計準則理事會於2017年5月發佈《國際財務報告準則》第17號，取代《國際財務報告準則》第4號「保險合同」。國際會計準則理事會於2020年6月發佈《國際財務報告準則》第17號（修訂），明確該準則生效日為2023年1月1日或之後的會計年度。

該準則要求在每個報告期內對保險合同使用一般計量模型，其計量模型包括如下要素：

- 未來現金流量按照當前可觀察折現率折現後的現值；
- 非金融風險影響，以及；
- 代表合同未實現利潤的合同服務邊際，該合同服務邊際在責任期內被確認為收入。

該準則允許保險公司可選擇將折現率引起的變動計入利潤表或直接計入其他綜合收益。這一選擇很可能影響保險公司在《國際財務報告準則》第9號下對其持有金融資產的核算方法。

該準則針對具有直接參與分紅特徵的保險合同提供了特殊計量規定「浮動收費法」。當採用浮動收費法時，保險公司對應的基礎項目公允價值變動的份額已包含在合同服務邊際中。相比一般計量模型，採用上述模型計量的保險公司業績波動性可能較小。

短期保險合同的剩餘保險責任負債可採用可選的、簡化的、通常為非壽險險種適用的保費分配法。

本集團預期採用新準則對本集團2023年1月1日淨資產及2023年度淨利潤影響不重大，但將會導致本集團其他業務收入和其他業務成本大幅下降。

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

67 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響（續）

(2) 《國際會計準則》第1號和《國際財務報告準則實務公告》第2號「會計政策披露」

《國際會計準則》第1號（修訂）將「重大會計政策」一詞改為「重要會計政策」，並在《國際財務報告準則實務公告》第2號中增加解釋段和示例，為主體在進行會計政策披露的判斷時應用重要性概念提供幫助。

(3) 《國際會計準則》第8號（修訂）「會計估計的定義」

《國際會計準則》第8號（修訂）為會計估計提供了新的定義。會計估計的新定義是「財務報表中存在計量不確定性的貨幣性金額」。該修訂澄清，什麼是會計估計的變更，以及會計估計變更與會計政策變更和會計差錯更正的區別。

(4) 《國際會計準則》第12號（修訂）「與單項交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅」

《國際會計準則》第12號（修訂）縮小了關於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債初始確認豁免的適用範圍，明確了與使用權資產和租賃負債、棄置義務相關的遞延所得稅會計處理方法。

(5) 《國際財務報告準則》第16號（修訂）「售後回租交易中的租賃負債計量」

國際會計準則理事會修訂了《國際財務報告準則第16號—租賃》，規定了賣方－承租人在計量售後回租交易中產生的租賃負債時所使用的要求，以確保賣方－承租人不確認與其保留的使用權相關的任何損益金額。該修訂不會改變與售後回租交易無關的租賃的會計處理。

(6) 《國際會計準則》第1號（修訂）「將負債分類為流動負債或非流動負債」

國際會計準則理事會發佈了對《國際會計準則》第1號的修訂，以說明將負債分類為流動還是非流動的要求。

該修訂澄清了：

- 延期清償權利的含義；
- 報告期末必須存在延期權利；
- 該分類不受主體行使其延期權利的可能性影響；
- 只有當可轉債中的嵌入衍生工具本身是權益工具時，負債的條款才不會影響其分類。

(7) 《國際財務報告準則》第10號及《國際會計準則》第28號（修訂）「投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或注資」

《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」以及《國際會計準則》第28號「對聯營企業和合營的投資」作了小範圍修訂，澄清了對投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或注資會計處理。修訂還確定，會計處理取決於向聯營企業或合營企業出售或注資的非貨幣性資產是否構成「業務」（如《國際財務報告準則》第3號「業務合併」中所述）。

如果非貨幣性資產構成業務，投資者將全額確認資產出售或注資的利得或損失。如果資產不符合業務定義，投資者將按照另一投資者在聯營企業或合營中的投資者確認利得或損失。該修訂採用未來適用法。

未經審核補充財務資料

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

以下所載本集團的資料並不構成經審核財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

1 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異

中國建設銀行股份有限公司（「本行」）按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其解釋及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條例編製包括本行和子公司（統稱「本集團」）的合併財務報表。

作為一家在中華人民共和國（「中國」）註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定（統稱「中國會計準則和規定」）編製2022年的合併財務報表。

本集團按照《國際財務報告準則》編製的合併財務報表及按照中國會計準則和規定編製的合併財務報表中列示的2022年的淨利潤和於2022年12月31日的股東權益並無差異。

2 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例

流動性覆蓋率為合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量，淨穩定資金比例為可用的穩定資金除以所需的穩定資金。按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2022年第四季度流動性覆蓋率日均值為148.96%，12月31日淨穩定資金比例為127.88%。

下表列出本集團2022年第四季度流動性覆蓋率指標。

序號	（人民幣百萬元，百分比除外）	折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		5,274,586
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	12,441,278	1,107,337
3	穩定存款	2,735,357	136,745
4	欠穩定存款	9,705,921	970,592
5	無抵（質）押批發融資，其中：	11,979,936	3,895,321
6	業務關係存款（不包括代理行業務）	7,888,335	1,959,767
7	非業務關係存款（所有交易對手）	3,950,285	1,794,238
8	無抵（質）押債務	141,316	141,316
9	抵（質）押融資		1,887
10	其他項目，其中：	1,979,184	264,331
11	與衍生產品及其他抵（質）押品要求相關的現金流出	75,434	75,434
12	與抵（質）押債務工具融資流失相關的現金流出	3,725	3,725
13	信用便利和流動性便利	1,900,025	185,172
14	其他契約性融資義務	358	–
15	或有融資義務	4,563,183	600,937
16	**預期現金流出總量**		5,869,813
現金流入			
17	抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）	984,703	983,997
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	2,025,283	1,256,718
19	其他現金流入	97,377	85,878
20	**預期現金流入總量**	3,107,363	2,326,593
			調整後數值
21	**合格優質流動性資產**		5,274,586
22	**現金淨流出量**		3,543,220
23	**流動性覆蓋率(%)[1]**		148.96

1. 季度日均值按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，上表中各項數據均為最近一個季度92個自然日數值的簡單算術平均值。

未經審核補充財務資料

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

2 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例（續）

下表列出本集團最近兩個季度末淨穩定資金比例情況。

		2022年第四季度					2022年第三季度				
		折算前數值				折算後數值	折算前數值				
序號	（人民幣百萬元，百分比除外）	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		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：	-	-	-	3,313,975	3,313,975	-	-	-	3,209,690	3,209,690
2	監管資本	-	-	-	3,313,975	3,313,975	-	-	-	3,209,690	3,209,690
3	其他資本工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款：	6,647,417	6,751,614	83,978	1,044,446	13,330,558	6,460,301	6,641,879	88,238	985,988	13,001,511
5	穩定存款	3,005,861	15,330	6,907	7,767	2,884,458	2,860,817	14,843	7,274	7,968	2,746,756
6	欠穩定存款	3,641,556	6,736,284	77,071	1,036,679	10,446,100	3,599,484	6,627,036	80,964	978,020	10,254,755
7	批發融資：	7,784,263	5,862,981	1,228,731	714,272	7,250,390	8,001,204	6,096,671	1,260,767	620,886	7,439,908
8	業務關係存款	7,626,502	129,614	84,527	179	3,920,501	7,816,362	144,893	18,347	116	3,989,916
9	其他批發融資	157,761	5,733,367	1,144,204	714,093	3,329,889	184,842	5,951,778	1,242,420	620,770	3,449,992
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其他負債：	-	683,116	125,916	358,492	373,453	-	570,765	93,486	269,819	217,277
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				47,997					99,285	
13	以上未包括的所有其它負債和權益	-	683,116	125,916	310,495	373,453	-	570,765	93,486	170,534	217,277
14	**可用的穩定資金合計**					24,268,376					23,868,386
所需的穩定資金											
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					2,135,303					1,900,205
16	存放在金融機構的業務關係存款	51,590	55,570	2,400	9,283	64,322	48,014	34,407	5,644	5,128	49,400
17	貸款和證券：	929,062	5,326,934	2,559,282	14,246,489	15,840,131	935,592	5,162,507	2,829,353	14,062,336	15,755,276
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	950,265	-	-	142,540	-	1,024,761	4,994	-	156,211
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,046,387	278,773	123,883	434,607	-	939,098	300,976	133,786	435,716
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	905,974	3,067,704	2,070,632	7,713,364	9,566,586	914,548	2,945,150	2,300,881	7,524,948	9,471,493
21	其中：風險權重不高於35%	-	66,065	19,206	59,905	81,574	-	68,862	14,965	26,213	58,952
22	住房抵押貸款	-	179,969	183,922	6,153,725	5,412,612	-	182,377	186,819	6,172,406	5,431,143
23	其中：風險權重不高於35%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	23,088	82,609	25,955	255,517	283,786	21,044	71,121	35,683	231,196	260,713
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	其他資產：	119,334	206,947	133,109	328,514	754,627	141,880	339,862	148,726	329,339	879,277
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	119,334				101,433	141,880				120,598
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				648	551				610	519
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				51,624	3,627				106,271	6,985
30	衍生產品附加要求[1]				9,635	9,635				19,937	19,937
31	以上未包括的所有其它資產	-	206,947	133,109	276,242	616,293	-	339,862	148,726	222,458	710,194
32	表外項目				6,187,974	183,777				5,472,510	166,905
33	**所需的穩定資金合計**					18,978,160					18,751,063
34	**淨穩定資金比例(%)**					127.88					127.29

1. 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；不納入「26其他資產」合計。

按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2022年第四季度末淨穩定資金比例為127.88%，其中可用的穩定資金為242,683.76億元，所需的穩定資金為189,781.60億元。

未經審核補充財務資料

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

3 槓桿率

自2015年一季度起，本集團依據《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量槓桿率。槓桿率是指一級資本淨額與調整後的表內外資產餘額的比率，商業銀行的槓桿率應不低於4%。2022年12月31日，本集團槓桿率為7.85%，滿足監管要求。

下表列示本集團的槓桿率總體情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	**2022年12月31日**	2022年9月30日	2022年6月30日	2022年3月31日
槓桿率	**7.85%**	7.76%	7.53%	7.94%
一級資本淨額	**2,846,533**	2,781,776	2,647,822	2,662,436
調整後表內外資產餘額	**36,270,300**	35,864,326	35,181,687	33,514,004

1. 槓桿率按照相關監管要求計算，一級資本淨額與本集團計算資本充足率的口徑一致。
2. 調整後表內外資產餘額=調整後表內資產餘額+調整後表外項目餘額－一級資本扣減項。

下表列示本集團用於計量槓桿率的調整後表內外資產餘額的具體組成項目及與會計項目的差異。

（人民幣百萬元）	**2022年12月31日**	2021年12月31日
併表總資產[1]	**34,601,917**	30,253,979
併表調整項[2]	**(277,381)**	(261,374)
衍生產品調整項	**66,329**	68,503
證券融資交易調整項	**1,490**	1,013
表外項目調整項[3]	**1,892,384**	1,622,887
其他調整項[4]	**(14,439)**	(14,115)
調整後的表內外資產餘額	**36,270,300**	31,670,893

1. 併表總資產指按照財務會計準則計算的併表總資產。
2. 併表調整項指監管併表總資產與會計併表總資產的差額。
3. 表外項目調整項指按照《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》乘以信用轉換係數後的表外項目餘額。
4. 其他調整項主要包括一級資本扣減項。

未經審核補充財務資料

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

3 槓桿率（續）

下表列示本集團槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2022年12月31日	2021年12月31日
表內資產（除衍生產品和證券融資交易外）[1]	**33,252,767**	29,415,746
減：一級資本扣減項	**(14,439)**	(14,115)
調整後的表內資產餘額（衍生產品和證券融資交易除外）	**33,238,328**	29,401,631
各類衍生產品的重置成本（扣除合格保證金）	**65,007**	44,718
各類衍生產品的潛在風險暴露	**50,379**	55,085
賣出信用衍生產品的名義本金	**250**	250
衍生產品資產餘額	**115,636**	100,053
證券融資交易的會計資產餘額	**1,022,462**	545,309
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	**1,490**	1,013
證券融資交易資產餘額	**1,023,952**	546,322
表外項目餘額	**5,574,037**	4,842,963
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	**(3,681,653)**	(3,220,076)
調整後的表外項目餘額	**1,892,384**	1,622,887
一級資本淨額	**2,846,533**	2,575,528
調整後的表內外資產餘額	**36,270,300**	31,670,893
槓桿率[2]	**7.85%**	8.13%

1. 表內資產指監管併表下除衍生產品和證券融資交易外的表內總資產。
2. 槓桿率等於一級資本淨額除以調整後的表內外資產餘額。

4 貨幣集中度

	2022年12月31日			
	美元折合人民幣	**港幣折合人民幣**	**其他折合人民幣**	**合計**
即期資產	**1,030,665**	**332,430**	**374,317**	**1,737,412**
即期負債	**(1,000,925)**	**(349,177)**	**(227,026)**	**(1,577,128)**
遠期購入	**1,225,402**	**98,771**	**143,842**	**1,468,015**
遠期出售	**(1,267,774)**	**(46,432)**	**(269,320)**	**(1,583,526)**
淨期權頭寸	**536**	**(144)**	**486**	**878**
淨（短）／長頭寸	**(12,096)**	**35,448**	**22,299**	**45,651**
淨結構頭寸	**33,559**	**3,511**	**(530)**	**36,540**

	2021年12月31日			
	美元折合人民幣	港幣折合人民幣	其他折合人民幣	合計
即期資產	916,669	312,454	335,806	1,564,929
即期負債	(929,333)	(333,522)	(270,104)	(1,532,959)
遠期購入	1,528,518	88,234	150,570	1,767,322
遠期出售	(1,523,921)	(33,060)	(194,623)	(1,751,604)
淨期權頭寸	6,471	–	156	6,627
淨（短）／長頭寸	(1,596)	34,106	21,805	54,315
淨結構頭寸	26,394	2,623	(657)	28,360

未經審核補充財務資料

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

4 貨幣集中度（續）

淨期權頭寸按照香港金融管理局（「香港金管局」）要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯的境外分支機構、銀行子公司及其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 固定資產及物業投資，扣除累計折舊；
- 境外分支機構資本及法定公積；及
- 於境外子公司及關聯公司的投資。

5 國際債權

本集團主要在中國內地從事商業業務，本集團的國際債權包括跨境申索及境內外幣債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、持有貿易票據及存款證和證券投資。

國際債權按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在本集團採用風險化解手段將某一特定國家或地區的風險敞口有效轉移至其他國家或地區的情況下，風險方會轉移。本集團可採用保證、擔保物及信貸衍生品的方式化解信貸風險。

	2022年12月31日				
	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	合計
亞太區	269,333	105,694	668,001	17,963	1,060,991
其中屬於香港的部分	10,476	33,646	318,225	6,347	368,694
歐洲	34,527	49,295	61,175	–	144,997
南北美洲	33,788	172,470	80,763	–	287,021
合計	337,648	327,459	809,939	17,963	1,493,009

	2021年12月31日				
	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	合計
亞太區	198,614	118,436	683,587	5,650	1,006,287
其中屬於香港的部分	7,783	41,244	307,721	1,454	358,202
歐洲	13,369	42,319	49,417	2,094	107,199
南北美洲	23,731	97,049	105,915	5,516	232,211
合計	235,714	257,804	838,919	13,260	1,345,697

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

6 按地區劃分的已逾期發放貸款和墊款

	2022年12月31日	2021年12月31日
珠江三角洲	**29,281**	22,393
中部地區	**24,301**	33,310
西部地區	**18,718**	19,402
環渤海地區	**17,605**	17,464
長江三角洲	**15,604**	13,738
東北地區	**10,360**	10,440
總行	**8,766**	6,904
境外國家和地區	**6,180**	3,964
合計	**130,815**	127,615

根據規則要求，以上分析指逾期超過三個月的發放貸款和墊款總額。

有指定還款日期的發放貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

須於接獲通知時償還的發放貸款和墊款，在借款人接獲還款通知但並未根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的發放貸款和墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。

7 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2022年12月31日本行很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

附錄二　商業銀行系統重要性評估指標

1　全球系統重要性評估指標

本集團遵照原銀監會《商業銀行全球系統重要性評估指標披露指引》的相關要求進行披露。自2021年末開始，本集團依據巴塞爾委員會2018年7月公佈的《全球系統重要性銀行：修訂後評估辦法和更高的損失吸收要求》的數據口徑計算全球系統重要性評估指標。下表列出於所示日期本集團各項指標情況。

（人民幣百萬元）		2022年12月31日	2021年12月31日
序號	指標	指標值[3]	指標值[3]
1	調整後的表內外資產餘額[1]	36,554,266	31,935,171
2	金融機構間資產	1,197,102	826,299
3	金融機構間負債	3,039,378	2,081,357
4	發行證券和其他融資工具	2,891,007	2,541,016
5	通過支付系統或代理行結算的支付額	653,342,763	497,218,797
6	託管資產	19,504,124	17,771,566
7	有價證券承銷額	2,644,377	2,485,803
8	固定收益類證券交易量	5,341,437	5,369,028
9	上市股票和其他證券交易量	799,803	937,244
10	場外衍生產品名義本金	3,367,829	3,886,221
11	交易類和可供出售證券[2]	663,930	670,459
12	第三層級資產	163,523	155,275
13	跨境債權	994,625	802,042
14	跨境負債	1,115,798	1,053,410

1. 根據巴塞爾委員會填報說明，調整後表內外資產餘額不扣減資本扣減項。
2. 在計算以公允價值計量且其變動計入當期損益和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的證券時，根據銀保監會要求扣除了其中的一級資產和二級資產。一級資產和二級資產的定義請參閱銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》。
3. 根據監管要求，本集團全球系統重要性評估指標採用巴塞爾委員會要求的併表口徑計算，與財務併表下的數據存在一定的差異，同時均已剔除內部交易的影響，與其他業務統計口徑無可比性。

2　國內系統重要性評估指標

本集團根據人行和銀保監會《系統重要性銀行評估辦法》的數據口徑計算國內系統重要性評估指標，下表列出於所示日期本集團各項指標情況。

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）		2021年12月31日
一級指標	二級指標[1]	指標值
規模	調整後的表內外資產餘額	31,670,893
關聯度	金融機構間資產	2,092,016
	金融機構間負債	2,869,737
	發行證券和其他融資工具	1,944,231
可替代性	通過支付系統或代理行結算的支付額	497,218,797
	託管資產	17,771,566
	代理代銷業務	7,852,705
	對公客戶數量（萬戶）	846
	個人客戶數量（萬戶）	72,638
	境內營業機構數量（個）	14,476
複雜性	衍生產品	3,897,807
	以公允價值計量的證券	670,459
	非銀行附屬機構資產	741,885
	理財業務	183,949
	理財子公司發行的理財產品餘額	2,188,330
	境外債權債務	1,855,452

1. 本套指標完全依照《系統重要性銀行評估辦法》的口徑進行編製，與全球系統重要性銀行評估指標存在一定差異。





地址及郵編
中國北京市西城區金融大街25號
100033

www.ccb.cn
www.ccb.com

可循環再造紙張印刷

中國建設銀行股份有限公司
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：
939 (H股普通股)
601939 (A股普通股)　360030 (境內優先股)