



中國工商銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

2022年 資本充足率報告

目錄

引言	2	銀行賬簿利率風險	25
資本充足率計算範圍	3	— 銀行賬簿利率風險管理	25
資本及資本充足率	5	— 銀行賬簿利率敏感性分析	26
— 資本管理高級方法實施	5	操作風險	27
— 資本充足率	5	— 操作風險管理	27
— 資本構成	5	— 法律風險	28
— 風險加權資產	8	— 洗錢風險	29
— 內部資本充足評估	8	— 操作風險計量	29
— 資本規劃和		流動性風險	30
資本充足率管理計劃	8	— 流動性風險管理	30
全面風險管理	10	— 流動性風險分析	31
信用風險	12	其他風險相關信息	32
— 信用風險管理	12	— 銀行賬簿股權風險	32
— 信用風險暴露	13	— 聲譽風險	32
— 內部評級法	13	— 國別風險	33
— 權重法	16	薪酬	34
— 信用風險緩釋	17	附件	36
— 貸款質量及貸款減值準備	19	釋義	64
— 交易對手信用風險	20		
— 資產證券化	21		
市場風險	23		
— 市場風險管理	23		
— 市場風險計量	23		

引言

公司簡介

中國工商銀行成立於1984年1月1日。2005年10月28日，本行整體改制為股份有限公司。2006年10月27日，本行成功在上交所和香港聯交所同日掛牌上市。

本行致力於建設中國特色世界一流現代金融企業，擁有優質的客戶基礎、多元的業務結構、強勁的創新能力和市場競爭力。本行將服務作為立行之本，堅持以服務創造價值，向全球超1,000萬公司客戶和7.20億個人客戶提供豐富的金融產品和優質的金融服務，以自身高質量發展服務經濟社會高質量發展。本行自覺將社會責任融入發展戰略和經營管理活動，在服務製造業、發展普惠金融、支持鄉村振興、發展綠色金融、支持公益事業等方面受到廣泛讚譽。

本行始終聚焦主業，堅持服務實體經濟的本源，與實體經濟共榮共存、共擔風雨、共同成長；始終堅持風險為本，牢牢守住底線，不斷提高控制和化解風險的能力；始終堅持對商業銀行經營規律的把握與遵循，致力於打造「百年老店」；始終堅持穩中求進、創新求進，持續深化重點發展戰略，積極發展金融科技，加快數字化轉型；始終堅持專業專注，開拓專業化經營模式，鍛造「大行工匠」。

本行連續十年位列英國《銀行家》全球銀行1000強榜單榜首和美國《財富》500強榜單全球商業銀行首位，連續七年位列英國Brand Finance全球銀行品牌價值500強榜單榜首。

披露依據

本報告根據2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》及相關規定編製並披露。

披露聲明

本報告包含若干對本行財務狀況、經營業績及業務發展的前瞻性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，與日後外部事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，可能涉及的未來計劃並不構成本行對投資者的實質承諾，故投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

資本充足率計算範圍

被投資機構併表處理方法

本行根據《資本辦法》計算各級資本充足率。併表資本充足率計算範圍包括本行以及符合《資本辦法》規定的本行直接或間接投資的金融機構。

各類被投資機構在併表資本充足率計算中採用的處理方法

序號	被投資機構類別	併表處理方法
1	擁有多數表決權或控制權的金融機構(保險公司除外)	納入併表範圍
2	擁有多數表決權或控制權的保險公司	不納入併表範圍，從各級資本中對應扣除資本投資；若存在資本缺口，扣除相應的資本缺口
3	對金融機構的大額少數資本投資	不納入併表範圍，將核心一級資本投資合計超過本行核心一級資本淨額10%的部分扣除，其他一級資本投資和二級資本投資應從相應層級資本中全額扣除，未達到門檻扣除限額的部分計算風險加權資產
4	對金融機構的小額少數資本投資	不納入併表範圍，將投資合計超出本行核心一級資本淨額10%的部分從各級監管資本中對應扣除，未達到門檻扣除限額的部分計算風險加權資產
5	對工商企業的少數股權投資	不納入併表範圍，計算風險加權資產

2022年末，本行併表資本充足率計算範圍和財務併表範圍存在差異的被投資機構為工銀安盛。根據《資本辦法》的相關規定，工銀安盛在併表資本充足率計算時進行扣除處理。

資本充足率計算範圍

納入併表範圍和採用扣除處理的主要被投資機構

納入併表範圍的前十大被投資機構

人民幣百萬元，百分比除外

序號	被投資機構名稱	投資餘額	持股比例(%)	註冊地	業務性質
1	工銀亞洲	47,621	100.00	中國香港	商業銀行
2	工銀投資	27,000	100.00	中國南京	金融資產投資
3	工銀理財	16,000	100.00	中國北京	理財
4	工銀金租	11,000	100.00	中國天津	租賃
5	工銀澳門	10,316	89.33	中國澳門	商業銀行
6	工銀阿根廷	5,782	100.00	阿根廷布宜諾斯艾利斯	商業銀行
7	工銀標準	5,348	60.00	英國倫敦	銀行
8	工銀國際	4,966	100.00	中國香港	投資銀行
9	工銀泰國	4,898	97.98	泰國曼谷	商業銀行
10	工銀歐洲	3,294	100.00	盧森堡	商業銀行

採用扣除處理的被投資機構

人民幣百萬元，百分比除外

序號	被投資機構名稱	投資餘額	持股比例(%)	註冊地	業務性質
1	工銀安盛	7,980	60.00	中國上海	保險

資本缺口及資本轉移限制

2022年末，本行持有多數股權或擁有控制權的被投資金融機構按當地監管要求衡量不存在監管資本缺口。報告期內，集團內資金轉移無重大限制。

資本及資本充足率

資本管理高級方法實施

按照監管機構批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險採用標準法。

資本充足率

集團及母公司資本充足率計算結果

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
核心一級資本淨額	3,121,080	2,824,565	2,886,378	2,614,392
一級資本淨額	3,475,995	3,152,660	3,241,364	2,944,636
總資本淨額	4,281,079	3,945,322	3,909,669	3,600,883
核心一級資本充足率(%)	14.04	14.03	13.31	13.29
一級資本充足率(%)	15.64	15.66	14.94	14.97
資本充足率(%)	19.26	19.60	18.02	18.30

資本構成

2022年末，根據《資本辦法》計算的核心一級資本充足率14.04%，一級資本充足率15.64%，資本充足率19.26%，均滿足監管要求。

資本及資本充足率

根據《資本辦法》計算的集團資本充足率情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日	2021年12月31日
核心一級資本	3,141,891	2,903,516
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	148,174	148,597
盈餘公積	392,162	356,849
一般風險準備	496,406	438,640
未分配利潤	1,766,288	1,618,142
少數股東資本可計入部分	3,293	3,539
其他	(20,839)	(18,658)
核心一級資本扣除項目	20,811	17,138
商譽	8,320	7,691
其他無形資產(土地使用權除外)	7,473	5,669
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(2,962)	(4,202)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	7,980
核心一級資本淨額	3,121,080	2,886,378
其他一級資本	354,915	354,986
其他一級資本工具及其溢價	354,331	354,331
少數股東資本可計入部分	584	655
一級資本淨額	3,475,995	3,241,364
二級資本	805,084	668,305
二級資本工具及其溢價可計入金額	528,307	418,415
超額貸款損失準備	275,764	248,774
少數股東資本可計入部分	1,013	1,116
總資本淨額	4,281,079	3,909,669
風險加權資產⁽¹⁾	22,225,272	21,690,349
核心一級資本充足率(%)	14.04	13.31
一級資本充足率(%)	15.64	14.94
資本充足率(%)	19.26	18.02

註：(1) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

根據《關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》附件2《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》的規定披露的信息請參見本報告附件，包括資本構成、集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)、資產負債表項目展開說明表、資本構成項目與展開的資產負債表項目之間的對應關係以及資本工具主要特徵。

資本計算中的限額情況

人民幣百萬元

項目	2022年12月31日	2021年12月31日
一、可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額		
內部評級法覆蓋部分		
實際計提的貸款損失準備	641,029	579,219
預期損失	278,765	245,004
超額貸款損失準備	362,264	334,215
不考慮並行期調整可計入二級資本的 超額貸款損失準備的限額	79,607	80,836
考慮並行期調整因素後高於150%撥備覆蓋率的 超額貸款損失準備可計入二級資本的部分	176,337	152,029
考慮並行期調整可計入二級資本的 超額貸款損失準備的限額	255,944	232,865
並行期內超額貸款損失準備可計入二級資本的部分	255,944	232,865
內部評級法未覆蓋部分		
實際計提的貸款損失準備	31,195	24,545
貸款損失準備最低要求	11,375	8,636
超額貸款損失準備	19,820	15,909
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額	90,254	81,929
超額貸款損失準備可計入二級資本的部分	19,820	15,909
二、適用門檻扣除法的各項目扣除限額		
對未併表金融機構的小額少數資本投資	176,987	155,815
相關限額	312,108	288,638
應扣除部分	-	-
對未併表金融機構的大額少數資本投資中核心 一級資本投資	30,838	28,773
相關限額	312,108	288,638
應扣除部分	-	-
其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產	101,072	74,611
相關限額	312,108	288,638
應扣除部分	-	-
對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心 一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的 淨遞延稅資產未扣除部分	131,910	103,384
相關限額	468,162	432,957
應扣除部分	-	-

資本及資本充足率

關於本行報告期內股本的變動情況，請參見2022年度報告「股本變動及主要股東持股情況」的相關內容。關於本行報告期內重大資本投資行為，請參見2022年度報告「重要事項」的相關內容。

風險加權資產

人民幣百萬元

項目	2022年12月31日	2021年12月31日
信用風險加權資產	20,488,486	20,042,955
內部評級法覆蓋部分	13,248,337	13,472,715
內部評級法未覆蓋部分	7,240,149	6,570,240
市場風險加權資產	203,207	153,686
內部模型法覆蓋部分	80,583	51,014
內部模型法未覆蓋部分	122,624	102,672
操作風險加權資產	1,533,579	1,493,708
合計	22,225,272	21,690,349

內部資本充足評估

本行內部資本充足評估由風險識別、風險評估、資本充足預測和全面風險壓力測試等部分組成。風險識別是對本行面臨的主要風險的判斷。風險評估體系實現了對本行所有主要風險的評估，對各類主要風險的風險狀況和管理情況進行全面分析，得出本行目標資本充足率。資本充足預測是在考慮本行業務規劃和財務規劃基礎上，預測各類風險加權資產和資本的變動，進而預測未來幾年的資本充足水平。全面風險壓力測試是在分析未來宏觀經濟走勢的前提下，設置能體現本行業務經營、資產負債組合和風險特徵的壓力情景，得出壓力情景下本行資本充足率等指標的變化情況。

資本規劃和資本充足率管理計劃

2022年，本行董事會審議通過了《中國工商銀行「十四五」時期資本規劃》。規劃綜合考慮滿足國際國內監管要求、防範金融風險、支持實體經濟發展、維護良好市場形象、保持合理資本回報水平等因素，明確了本行「十四五」時期資本管理目標和具體措施。規劃期內，本行將努力實現各級資本充足率持續滿足規劃目標，並保持一定的安全邊際和緩沖區間，為本行實現高質量發展提供堅實的資本支撐。報告期內，本行各級資本充足率指標均已達標，並持續滿足監管要求。

本行在通過利潤留存補充資本的基礎上，積極拓展外源性資本補充渠道，持續推進資本工具創新，優化資本結構，增強資本實力併合理控制資本成本。

本行2022年第一次臨時股東大會審議通過了《關於發行無固定期限資本債券的議案》，本行擬在境內市場發行總額不超過1,300億元人民幣的無固定期限資本債券，用於補充本行其他一級資本。本次無固定期限資本債券的發行方案還需獲得相關監管機構的批准。

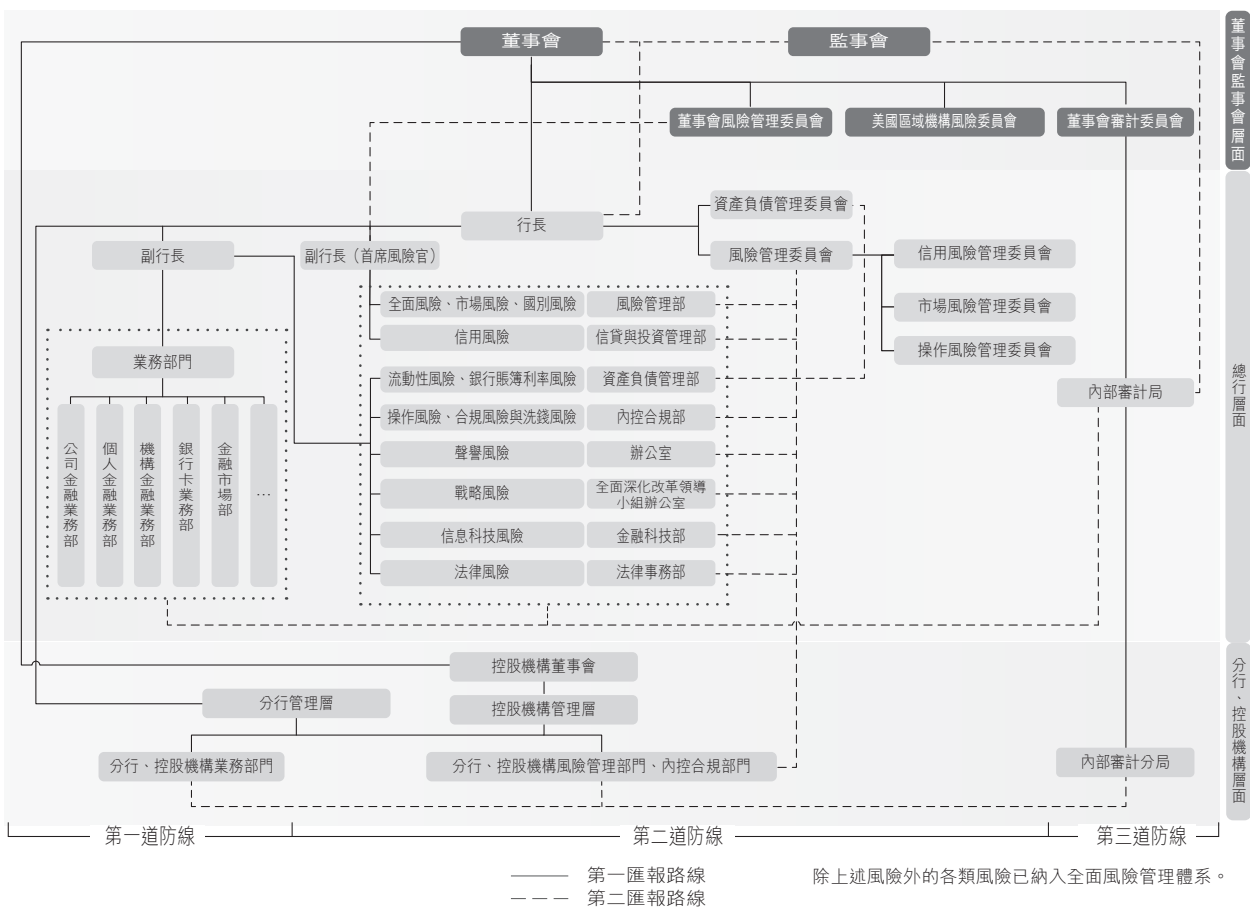
本行於2022年1月、4月、8月在全國銀行間債券市場公開發行三期規模分別為400億元、500億元、400億元人民幣的二級資本債券。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行二級資本。

本行於2022年10月收到中國銀保監會批覆，同意本行在全國銀行間債券市場公開發行不超過2,000億元人民幣的二級資本債券，並按照有關規定計入本行二級資本。本行於2022年11月、12月在全國銀行間債券市場公開發行兩期規模分別為600億元、300億元人民幣的二級資本債券。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行二級資本。

全面風險管理

全面風險管理是指通過建立有效制衡的風險治理架構，培育穩健審慎的風險文化，制定統一的風險管理策略和風險偏好，執行風險限額和風險管理政策，有效識別、評估、計量、監測、控制或緩釋、報告各類風險，為實現集團經營和戰略目標提供保證。本行在全面風險管理中遵循的原則包括全覆蓋、匹配性、獨立性、前瞻性、有效性原則等。

董事會及其專門委員會、監事會、高級管理層及其專業委員會、風險管理部門和內部審計部門等構成本行風險管理的組織架構。本行風險管理組織架構如下：



2022年，本行堅持「風控強基」，以境內境外機構、表內表外業務、商行投行業務和其他業務、線上線下、總行和下屬機構「五個一本賬」為統領，推進全面風險管理迭代升級。強化風險管理頂層設計，制定實施本行「十四五」時期風險管理規劃，完善風險管理制度體系，壓實風險管理三道防線職責，提升全面風險管理成效。全面排查各類風險隱患，持續提升境外機構和子公司風險數據穿透管理能力，完整動態反映集團風險全貌。強化新興領域風險防控，嚴格落實理財業務監管要求，加強投融資業務合作機構風險管理。

信用風險

信用風險是指因借款人或交易對手未按照約定履行義務從而使銀行業務發生損失的風險。本行信用風險主要來源包括：貸款、資金業務（含存放同業、拆放同業、買入返售、企業債券和金融債券投資等）、應收款項、表外信用業務（含擔保、承諾、金融衍生品交易等）。

信用風險管理

本行嚴格遵循信用風險管理相關監管要求，在董事會和高級管理層的領導下，貫徹執行既定的戰略目標，實行獨立、集中、垂直的信用風險管理模式。董事會對信用風險管理有效性承擔最終責任。高級管理層負責執行董事會批准的信用風險管理戰略、總體政策及體系。高級管理層下設的信用風險管理委員會是本行信用風險管理的審議決策機構，負責審議信用風險管理的重大、重要事項，並按照信用風險管理委員會章程開展工作。各級信貸與投資管理部門負責本級的信用風險牽頭管理工作，各業務部門按照職能分工執行本業務領域的信用風險管理政策和標準。

按照貸款風險分類的監管要求，本行實行貸款質量五級分類管理，根據預計貸款本息收回的可能性把貸款劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五類。為實行信貸資產質量精細化管理，提高風險管理水平，本行對公司類貸款實施十二級內部分類體系。本行對個人信貸資產質量實施五級分類管理，綜合考慮借款人的違約月數、預期損失率、信用狀況、擔保情況等定性和定量因素，確定貸款質量分類結果。

持續加強信用風險管理制度建設，夯實信用風險管理基礎。完善集團統一投融資風險限額管理體系建設，優化主權客戶限額審核審批程序，強化集團內附屬機構風險限額管理體系建設。明確信貸產品全生命週期管理要求，在信貸產品風險管理體系中內化風險管理三道防線職責，落實風控主體責任。

準確把握投融資業務佈局和方向，強化信用風險管理。公司信貸業務方面，積極支持「兩新一重」基礎設施建設項目，貫徹落實鄉村振興和新型城鎮化戰略，持續加大對智能製造、數字經濟、戰略性新興產業及傳統產業轉型升級等製造業領域的投融資支持；積極貫徹落實京津冀、長三角、大灣區、中部及成渝經濟圈五大重點區域發展戰略，持續完善差異化區域信貸政策。個人信貸業務方面，持續推進「數字貸後」體系建設，加快個貸風控領域數字化轉型，優化部署風險模型策略，提升風險管理效率；加強逾期催收精細化管理，優化個人貸款處置政策。

防範化解地方政府債務、房地產、「兩高」(高耗能、高排放)行業等重點領域風險。嚴格執行國家關於地方政府債務和融資平台管理的法規和監管政策，持續做好信貸准入管理，嚴守不發生區域系統性風險底線。嚴格落實房地產宏觀調控政策，圍繞「穩地價、穩房價、穩預期」目標，保持房地產信貸平穩有序投放；積極應對房地產市場變化，穩妥有序開展重點房地產企業風險處置項目併購貸款業務；堅持市場化、法治化原則，積極做好「保交樓」金融服務，依法保障住房金融消費者合法權益。進一步加強「兩高」行業投融資管控，實施差異化信貸投融資策略，嚴把客戶准入關，強化客戶分類管理，優化客戶結構，加強信貸資金用途管理。

信用風險暴露

人民幣百萬元

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分
公司	13,218,501	1,921,276	11,784,229	1,579,671
主權	—	8,887,123	—	7,788,462
金融機構	—	4,113,104	—	3,234,577
零售	8,091,471	525,806	7,803,147	558,255
股權	—	193,606	—	186,061
資產證券化	—	97,472	—	109,803
其他	—	5,139,070	—	4,855,985
風險暴露合計	21,309,972	20,877,457	19,587,376	18,312,814

內部評級法

內部評級體系治理架構

董事會承擔全行內部評級體系管理的最終責任，監督並確保高級管理層制定並實施必要的內部評級政策和流程，審批內部評級體系重大政策制度和實施規劃。高級管理層承擔全行內部評級體系管理的執行責任。總行風險管理部牽頭負責內部評級體系設計開發、實施、監控和推廣；總行授信審批部負責全行法人客戶評級工作的組織管理；總行信貸與投資管理部、個人金融業務部、銀行卡業務部、資產負債管理部、財務會計部等相關部門負責內部評級結果的應用。內部審計局負責內部評級體系的內部審計工作。各分行風險管理部門牽頭負責內部評級體系運行監控、推廣應用和分析報告工作；分行相關客戶管理部門具體負責內部評級調查、實施和評級結果應用工作。

非零售業務

本行採用初級內部評級法計量符合監管要求的非零售信用風險，通過統計計量技術結合專家經驗建立評級模型。模型包含定量評分與定性評分兩部分，主要通過客戶財務指標、競爭能力、管理水平、經營情況等方面對客戶償債能力和償債意願進行評價。根據評分結果確定客戶評級，並通過統一設置的主標尺映射出違約概率。

本行嚴格按照監管要求對內部評級模型中的相關風險參數進行計量。非零售初級內部評級法下，違約概率的確定以本行法人客戶超過10年的歷史違約情況為基礎，並考慮不同資產組合的長期違約趨勢。內部評級參數的維護符合本行內部評級參數管理規定並定期監控驗證。

非零售信用風險初級內部評級法計量結果

人民幣百萬元，百分比除外

違約概率級別	2022年12月31日				
	違約 風險暴露	加權平均 違約概率 (%)	加權平均 違約損失率 (%)	風險 加權資產	平均 風險權重 (%)
等級1	1,512,015	0.09	44.78	439,149	29.04
等級2	2,104,117	0.21	43.04	996,678	47.37
等級3	2,566,672	0.64	43.27	1,886,578	73.50
等級4	3,279,783	1.62	42.68	3,133,979	95.55
等級5	1,863,311	2.57	41.33	1,835,753	98.52
等級6	813,147	3.72	41.42	887,573	109.15
等級7	423,498	5.28	41.51	515,514	121.73
等級8	165,492	7.20	41.38	222,368	134.37
等級9	136,219	9.60	40.30	202,505	148.66
等級10	45,070	18.00	38.71	80,475	178.56
等級11	80,965	56.00	41.18	140,066	173.00
等級12	228,212	100.00	43.89	8,487	3.72
合計	13,218,501	—	—	10,349,125	78.29

違約概率級別	2021年12月31日				
	違約 風險暴露	加權平均 違約概率 (%)	加權平均 違約損失率 (%)	風險 加權資產	平均 風險權重 (%)
等級1	1,189,661	0.09	44.71	347,327	29.20
等級2	1,935,468	0.21	42.51	893,244	46.15
等級3	2,236,190	0.64	43.31	1,625,358	72.68
等級4	3,027,170	1.62	43.26	2,878,514	95.09
等級5	1,735,751	2.56	42.12	1,712,171	98.64
等級6	662,023	3.72	42.40	730,133	110.29
等級7	391,316	5.28	41.99	480,058	122.68
等級8	145,476	7.20	42.23	202,938	139.50
等級9	135,605	9.60	41.44	207,749	153.20
等級10	45,286	18.00	40.29	84,781	187.21
等級11	68,751	56.00	41.50	117,549	170.98
等級12	211,532	100.00	43.82	13,843	6.54
合計	11,784,229	—	—	9,293,665	78.87

零售業務

本行採用內部評級法計量符合監管要求的零售信用風險，運用建模方法並藉鑑專家管理經驗，利用長期積累的歷史數據，建立了覆蓋各類零售產品完整生命週期的信用評分模型體系和覆蓋各類零售信貸資產風險敞口的資產池劃分與風險參數計量模型體系，實現對零售信用風險的模型量化管理。

本行運用現代數理統計技術，通過對客戶信息、資產信息、債項信息、交易信息等數據進行挖掘、分析、提煉，全面分析客戶的還款能力和還款意願，開發完成申請評分、行為評分和催收評分等信用評分模型體系，實現對零售業務完整生命週期的全覆蓋。

按照內部評級法的相關要求，本行形成了一套適應零售業務實際情況的資產池劃分流程和技術，開發完成用於各類風險參數計量的資產池劃分體系，在此基礎上實現對零售信貸資產違約概率、違約損失率和違約風險暴露等風險參數的計量。

零售信用風險內部評級法計量結果

人民幣百萬元，百分比除外

風險暴露類型	2022年12月31日				
	違約	加權平均	加權平均	風險	平均
	風險暴露	違約概率 (%)	違約損失率 (%)	加權資產	風險權重 (%)
個人住房抵押貸款	6,333,088	1.65	30.94	1,208,440	19.08
合格的循環零售	675,607	3.99	45.74	158,505	23.46
其他零售	1,082,776	3.62	62.39	628,348	58.03
合計	8,091,471	—	—	1,995,293	24.66

風險暴露類型	2021年12月31日				
	違約	加權平均	加權平均	風險	平均
	風險暴露	違約概率 (%)	違約損失率 (%)	加權資產	風險權重 (%)
個人住房抵押貸款	6,266,438	1.20	30.64	1,274,977	20.35
合格的循環零售	718,968	3.71	50.22	177,483	24.69
其他零售	817,741	3.71	55.46	508,237	62.15
合計	7,803,147	—	—	1,960,697	25.13

內部評級結果應用

本行內部評級結果廣泛應用於信用風險戰略和信貸政策制定、客戶准入、授信審批、貸款定價、貸後管理、資本計量、風險限額管理、撥備管理和績效考核等信用風險管理的全流程，在滿足監管要求的同時，已經成為本行信用風險管理和信貸經營決策的重要依據。

權重法

本行採用權重法計量內部評級法未覆蓋部分的信用風險暴露。

按權重劃分的內部評級法未覆蓋部分風險暴露

人民幣百萬元

風險權重	2022年12月31日		2021年12月31日	
	風險暴露	未緩釋風險暴露	風險暴露	未緩釋風險暴露
0%	6,360,085	6,360,085	5,617,025	5,617,025
2%	259,995	54,007	305,107	38,963
20%	6,406,272	6,247,513	5,476,063	5,346,678
25%	2,343,615	2,239,286	1,602,222	1,555,703
50%	220,453	209,803	190,028	187,337
75%	495,868	492,675	539,186	535,638
100%	4,321,606	3,634,187	4,183,016	3,507,071
150%	65,326	63,234	27,320	27,319
250%	177,959	177,797	136,029	135,909
400%	128,384	128,384	149,077	149,077
1250%	97,894	97,894	87,741	87,741
合計	20,877,457	19,704,865	18,312,814	17,188,461

註：本行在信用風險權重法計量過程中採用的權重嚴格遵循《資本辦法》的相關規定。

本行持有其他商業銀行發行的各級資本工具、對工商企業的股權投資、非自用不動產的風險暴露

人民幣百萬元

項目	2022年12月31日	2021年12月31日
持有其他商業銀行發行的普通股	30,183	26,315
持有其他商業銀行發行的長期次級債券	127,404	108,732
持有其他商業銀行發行的永續債	63	-
對工商企業的股權投資	159,776	160,042
合計	317,426	295,089

信用風險緩釋

本行通常運用抵質押品和保證等方式轉移或降低信用風險。這些信用風險緩釋工具有效覆蓋了借款人的信用風險暴露。本行在辦理信貸業務時對風險緩釋工具進行審查，確保其可以降低信用風險。

本行定期監測抵質押品的市場價值以及保證人的償債能力，當出現特殊情況時，本行對抵質押品或保證人進行不定期監測。抵押品主要包括房地產、土地及建設用地使用權、土地承包經營權等，質押品主要包括權利憑證及有價證券等。抵質押品價值評估流程分為基本流程和直接認定流程。基本流程包括調查、測算、審查、審定等環節；直接認定流程包括調查、審定兩個環節。

信用風險

抵質押品價值初評時根據各類抵質押品的特點，綜合考慮市場價格、變現難易程度、是否存在影響資產處置價格的瑕疵及其他因素，運用適當的評估方法，認定抵質押品價值，以合理確定抵質押品的可擔保額度。抵質押品價值重評週期根據監管要求、市場變化及其他風險因素變化情況確定，在重評週期到期之前需完成抵質押品價值重新評估。抵質押品檢查中發現可能導致抵質押品價值貶損、客戶出現明顯不利變化的情形時，需對抵質押品價值進行不定期重新評估。

本行定期或根據內外部環境變化對風險緩釋的集中度風險進行分析，並採取相應的風險應對措施。本行通過信貸結構調整，不斷優化抵質押品結構。

內部評級法覆蓋部分各類合格風險緩釋工具覆蓋情況

人民幣百萬元

風險暴露類型	2022年12月31日				2021年12月31日			
	合格的 金融質押	其他		合計	合格的 金融質押	其他		合計
		合格的 抵質押品	保證			合格的 抵質押品	保證	
非零售業務								
公司	446,320	974,801	978,922	2,400,043	309,170	983,101	920,802	2,213,073
小計	446,320	974,801	978,922	2,400,043	309,170	983,101	920,802	2,213,073
零售業務								
個人住房抵押貸款	-	6,333,088	-	6,333,088	-	6,266,438	-	6,266,438
其他零售	14,949	877,279	4,731	896,959	12,975	669,510	4,514	686,999
小計	14,949	7,210,367	4,731	7,230,047	12,975	6,935,948	4,514	6,953,437
合計	461,269	8,185,168	983,653	9,630,090	322,145	7,919,049	925,316	9,166,510

內部評級法未覆蓋部分各類合格風險緩釋工具覆蓋情況

人民幣百萬元

風險暴露類型	2022年12月31日				2021年12月31日			
	淨額結算	抵質押 及保證		合計	淨額結算	抵質押 及保證		合計
		其他	其他			其他	其他	
表內信用風險	-	595,354	-	595,354	-	470,356	-	470,356
表外信用風險	-	89,661	-	89,661	-	74,772	-	74,772
交易對手信用風險	7,662	-	479,915	487,577	9,364	-	569,861	579,225
合計	7,662	685,015	479,915	1,172,592	9,364	545,128	569,861	1,124,353

貸款質量及貸款減值準備

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	22,439,514	96.67	19,961,778	96.59
關注	451,628	1.95	412,038	1.99
不良貸款	321,170	1.38	293,429	1.42
次級	158,372	0.68	134,895	0.66
可疑	118,574	0.51	128,983	0.62
損失	44,224	0.19	29,551	0.14
合計	23,212,312	100.00	20,667,245	100.00

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔各項 貸款的比重 (%)	金額	佔各項 貸款的比重 (%)
3個月以內	93,802	0.40	72,444	0.35
3個月至1年	79,509	0.34	70,057	0.34
1年至3年	91,177	0.40	93,247	0.45
3年以上	19,543	0.08	19,153	0.09
合計	284,031	1.22	254,901	1.23

註：當客戶貸款及墊款的本金或利息逾期時，被認定為逾期。對於可以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，該等貸款的全部金額均被分類為逾期。

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款的減值準備				以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款的減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
年初餘額	269,376	110,649	223,739	603,764	191	-	28	219
轉移：								
至第一階段	31,002	(28,109)	(2,893)	-	-	-	-	-
至第二階段	(11,705)	15,684	(3,979)	-	-	-	-	-
至第三階段	(4,594)	(49,676)	54,270	-	-	-	-	-
本年(回撥)/計提	(6,642)	92,227	57,271	142,856	317	-	-	317
本年核銷及轉出	-	-	(85,157)	(85,157)	-	-	-	-
收回已核銷貸款	-	-	9,529	9,529	-	-	-	-
其他變動	1,278	811	(857)	1,232	2	-	-	2
年末餘額	278,715	141,586	251,923	672,224	510	-	28	538

信用風險

關於貸款減值準備計提方法，請參見本行2022年度報告財務報表附註中主要會計政策和會計估計的相關內容。

交易對手信用風險

交易對手信用風險是指針對衍生工具、證券融資交易的交易對手在交易相關的現金流結算完成前，因為交易對手違約所導致的風險。本行面臨的交易對手信用風險主要來源於衍生工具交易和證券融資交易。

交易對手在與本行發生衍生交易前，需滿足本行客戶准入標準的相關規定。本行對交易對手的信用狀況、風險管理水平、資本實力等進行全面評價，核定衍生交易專項授信額度並定期審核。在進行具體交易時，本行需事先查詢交易對手的授信額度是否充足。

對場外衍生金融交易，本行與部分交易對手依據雙方監管要求簽訂ISDA主協議下的信用支持附件(CSA)。交易對手信用評級下調時，被下調方是否需要向交易對手提供額外的抵押品，需根據協議條款內容而定。如協議條款中無相關表述，則對手信用評級下調不對雙方抵押品互換產生影響；如協議條款中包含相關表述，則根據規定情況對抵押品數量進行調整。對尚未簽署CSA協議的交易機構，將根據境內外合規監管要求變化適時調整協議簽署策略。

衍生工具交易對手信用風險暴露

人民幣百萬元

項目	2022年12月31日	2021年12月31日
淨額結算覆蓋部分的違約風險暴露	88,082	30,790
淨額結算未覆蓋部分的違約風險暴露	116,906	140,255
緩釋前衍生工具交易對手信用風險暴露合計	204,988	171,045
交易對手信用風險緩釋	-	-
衍生工具交易對手信用風險暴露合計	204,988	171,045

信用衍生工具名義本金

人民幣百萬元

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	買入信用 衍生工具	賣出信用 衍生工具	買入信用 衍生工具	賣出信用 衍生工具
用於銀行自身的信用組合的 信用衍生工具的名義金額	869	4,688	1,247	3,092
信用違約互換	869	3,629	1,247	1,514
總收益互換	-	1,059	-	1,578
銀行作為中介的信用衍生工具的 名義金額	4,967	4,967	5,032	5,032
信用違約互換	1,493	1,493	1,260	1,260
總收益互換	3,474	3,474	3,772	3,772

資產證券化

信貸資產證券化是發起機構將信貸資產信託給受託機構，由受託機構以資產支持證券的形式向投資機構發行受益證券，以該資產所產生的現金流支付資產支持證券收益的結構性融資活動。本行發起的資產證券化均為傳統型資產證券化，未曾發起含提前攤還條款安排且基礎資產具有循環特徵的信貸資產證券化產品。

資產證券化業務情況

本行參與資產證券化業務的方式主要包括作為資產證券化業務的發起機構和貸款服務機構、主承銷商以及投資機構。

◆ 作為發起機構和貸款服務機構

本行持續推進資產證券化業務發展，有效支持不良貸款處置，盤活存量資產，進一步優化信貸結構。2022年本行共發行4單資產證券化項目，由中債資信、聯合資信等合格外部評級機構提供評級服務。截至2022年末，本行發起的資產證券化項目仍有部分基礎資產存續，項目運行平穩。本行作為發起機構，根據監管機構風險自留相關要求持有一定規模本行發行的資產支持證券，並對風險自留部分承擔相應的信用風險和市場風險，2022年末繼續涉入的資產價值為759.25億元。

本行發起且報告期末尚未結清的信貸資產證券化基礎資產情況

人民幣百萬元

基礎資產類型	基礎資產餘額	不良資產餘額	逾期資產餘額
個人貸款	326,135	26,577	26,017
合計	326,135	26,577	26,017

◆ 作為主承銷商

本行嚴格遵循法律法規，嚴格遵守執業規範和職業道德，按相關規定和協議約定履行義務，勤勉盡責，完成資產支持證券銷售和分銷等工作。

信用風險

◆ 作為投資機構

本行投資本行發行並保留的資產支持證券，及其他機構發行的主要為AAA級優先檔的資產支持證券。本行承擔了所投資資產證券化產品的信用風險和市場風險。

關於資產證券化會計政策請參見本行2022年度報告財務報表附註中主要會計政策和會計估計的相關內容。

資產證券化風險暴露及資本要求

本行根據《資本辦法》的相關規定計量資產證券化風險暴露及資本要求。2022年末，資產證券化風險加權資產為1,529.03億元，資本要求為122.32億元。

資產證券化風險暴露

人民幣百萬元

風險暴露類型	2022年12月31日	2021年12月31日
作為發起機構		
資產支持證券	72,238	73,528
作為投資者		
資產支持證券	21,871	34,466
合計	94,109	107,994

市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險(包括黃金)。市場風險管理是指識別、計量、監測、控制和報告市場風險的全過程，市場風險管理的目標是根據本行風險偏好將市場風險控制在可承受範圍之內，實現經風險調整的收益最大化。

市場風險管理

本行嚴格遵循市場風險管理相關監管要求，實行獨立、集中、統籌的市場風險管理模式，形成了金融市場業務前、中、後台相分離的管理組織架構。董事會承擔對市場風險管理實施監控的最終責任；高級管理層負責執行董事會批准的市場風險管理戰略、總體政策及體系；高級管理層下設的市場風險管理委員會是本行市場風險管理的審議決策機構，負責審議市場風險管理的重大事項，並按照市場風險管理委員會工作規則開展工作；各級風險管理部門負責本級的市場風險牽頭管理工作，各業務部門按照職能分工執行本業務領域的市場風險管理政策和標準。

2022年，本行持續深化集團市場風險管理。創新金融市場業務產品風險管理體系，建立產品全生命週期風險評估與審查機制；核定印發2022年集團市場風險限額方案，嚴控集團市場風險限額；及時開展利率、匯率、商品風險分析，持續開展金融市場風險監測，建立風險快速報告機制；持續提升市場風險管理系統智能化水平，推進全球市場風險管理系統境外機構延伸應用及第三版巴塞爾協議改革最終方案市場風險標準法實施。

市場風險計量

市場風險資本要求

人民幣百萬元

風險類型	2022年12月31日	2021年12月31日
內部模型法覆蓋部分	6,447	4,081
內部模型法未覆蓋部分	9,810	8,214
利率風險	5,335	4,465
商品風險	4,435	3,707
期權風險	40	42
合計	16,257	12,295

註：根據監管機構批准的資本管理高級方法實施範圍，本行市場風險內部模型法覆蓋範圍包括集團匯率風險、母公司及工銀加拿大利率一般風險、母公司商品風險，內部模型法未覆蓋部分採用標準法計量。

市場風險

本行採用歷史模擬法，基於250天歷史情景數據，每日計量99%的置信區間、10天持有期的一般風險價值和壓力風險價值，用於集團市場風險內部模型法資本計量。

風險價值(VaR)情況

人民幣百萬元

項目	2022年				2021年			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
一般風險價值	1,262	427	1,262	227	468	535	839	288
利率風險	749	247	749	125	273	398	811	189
匯率風險	495	316	544	194	249	369	913	115
商品風險	153	84	256	12	71	173	503	22
壓力風險價值	1,542	1,503	2,058	996	1,028	900	1,396	587
利率風險	1,581	1,472	2,076	588	596	617	811	384
匯率風險	495	620	1,414	323	632	706	1,275	301
商品風險	153	137	518	21	140	219	503	54

本行每日開展返回檢驗，驗證風險價值模型的準確性。截至報告期末的過去250個交易日內，集團返回檢驗突破次數處於中國銀保監會規定的黃區範圍。本行市場風險計量模型能夠及時捕捉金融市場波動情況，客觀反映本行面臨的市場風險。

本行依託全球市場風險管理系統(GMRM)，根據監管要求及集團內部管理需要，定期和不定期開展不同壓力情景下，不同風險層級和交易組合的市場風險壓力測試。本行不斷拓展市場風險壓力測試管理應用，提升集團市場風險壓力測試水平。

銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。

銀行賬簿利率風險管理

本行建立了與系統重要性、風險狀況和業務複雜程度相符合的銀行賬簿利率風險管理體系，並與本行總體發展戰略、全面風險管理體系保持一致。本行銀行賬簿利率管理體系主要包括以下基本要素：有效的風險治理架構；完備的風險管理策略、政策和流程；全面的風險識別、計量、監測、控制和緩釋；健全的內控內審機制；完備的風險管理系統；充分的信息披露與報告。本行嚴格遵循銀行賬簿利率風險管理相關監管要求，在法人和併表層面實施銀行賬簿利率風險管理，建立了權責明確、層次分明、框架完備的銀行賬簿利率風險治理架構。董事會承擔銀行賬簿利率風險管理的最終責任；高級管理層承擔銀行賬簿利率風險管理的實施責任；總行資產負債管理部負責銀行賬簿利率風險的牽頭管理，其他各部門和各機構按職能分工執行銀行賬簿利率風險管理政策和標準；內部審計局、總行內控合規部等部門承擔銀行賬簿利率風險管理的審查和評估職責。

銀行賬簿利率風險管理的目標是根據本行的風險管理水平和風險偏好，在可承受的利率風險限度內，實現經風險調整後的淨利息收益最大化。本行基於風險偏好、風險狀況、宏觀經濟和市場變化等因素制定銀行賬簿利率風險管理策略，並明確管理目標和管理模式。基於利率走勢預判和整體收益、經濟價值變動的計量結果，制定並實施相應管理政策，統籌運用利率風險管理調控工具開展風險緩釋與控制，確保本行實際承擔的利率風險水平與風險承受能力、意願相一致。本行基於管理策略和目標制定銀行賬簿利率風險管理政策，明確管理方式和管理工具。通過制定或調整表內調節與表外對沖的利率風險管理方式，靈活運用資產負債數量工具、價格工具以及衍生工具進行管理調控，以及綜合運用限額管理體系、經營計劃、績效考評和資本評估等方式開展利率風險管控評估等，實現對各業務條線、分支機構、附屬機構以及利率風險影響顯著的产品與組合層面利率風險水平的有效控制。

本行銀行賬簿利率風險壓力測試遵循全面性、審慎性和前瞻性原則，採用利率風險敞口計量法和標準久期法，計量不同壓力情景下利率敞口變化對整體收益和經濟價值的影響。本行結合境內外監管要求、全行資產負債業務結構、經營管理情況以及風險偏好，考慮當前利率水平及歷史變化趨勢、資產負債總量和期限特徵、業務發展戰略及客戶行為等因素設置銀行賬簿利率風險壓力測試情景，按季度定期實施壓力測試。

2022年，本行堅持穩健審慎的利率風險偏好，平穩應對複雜多變的國內外經濟金融形勢與風險挑戰，完善前瞻、科學、主動的利率風險管理策略動態調控機制，精準把控資產負債佈局與利率風險敞口，持續優化利率風險管理格局，鞏固集團跨週期穩健的經營質效。統籌平衡穩增長與防風險，完善利率風險全流程管理、全要素調控、全週期覆蓋的組合調控機制，持續提升利率風險數字化管理水平，保持監管指標達標與利率風險可控，實現集團當期收益與長期價值平衡增長。

銀行賬簿利率敏感性分析

按照中國銀保監會的相關規定，本行對銀行賬簿利率風險按月計量，按季報告。在計量利率變動對淨利息收入及股權價值的影響過程中，考慮存貸款特徵及歷史數據，將無到期日存款劃分至合理的時間區間，同時充分考慮個人住房按揭貸款面臨的提前償付可能，評估貸款提前償付行為對利率風險計量的影響。

假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動，2022年末本行按主要幣種劃分的利率敏感性分析如下表：

人民幣百萬元

幣種	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息淨 收入的影響	對權益 的影響	對利息淨 收入的影響	對權益 的影響
人民幣	(29,467)	(56,877)	29,467	63,210
美元	(469)	(4,663)	469	4,945
港幣	(809)	1,563	809	(1,642)
其他	(436)	(1,290)	436	1,355
合計	(31,181)	(61,267)	31,181	67,868

操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統以及外部事件所造成損失的可能性，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。本行可能面臨的操作風險損失類別包括七大類：內部欺詐，外部欺詐，就業制度和場所安全，客戶、產品和業務活動，實物資產的損壞，IT系統，執行、交割和流程管理。其中，外部欺詐，執行、交割和流程管理是本行操作風險損失的主要來源。

操作風險管理

本行嚴格遵循操作風險管理相關監管要求。董事會、監事會、高級管理層及其操作風險管理委員會分別承擔操作風險管理決策、監督、執行事項，各相關部門按照其管理職能分別承擔操作風險管理「三道防線」職責，形成緊密銜接、相互制衡的操作風險管理體系。各機構、各部門履行第一道防線職能，承擔本機構、本專業的操作風險管理的直接責任；內控合規部門、法律事務、安全保衛、金融科技、財務會計、運行管理、人力資源等分類管理部門以及信貸與投資管理、風險管理等跨風險管理部門共同履行第二道防線職能，承擔管理責任，分別負責操作風險牽頭管理、某類操作風險分類管理以及跨信用和市場風險的操作風險管理；內部審計部門履行第三道防線職能，承擔監督責任，負責操作風險管理有效性的監督。

本行操作風險的管理目標是：通過建立健全操作風險治理架構，提高操作風險管控水平，增強股東和公眾信心；通過識別高風險領域，化解各類操作風險隱患，增強客戶滿意度和員工歸屬感，提升整體服務水平；通過加強過程控制，綜合考慮和權衡控制成本與收益，改善操作風險管理資源配置，提高本行運營效率；通過採取有效的風險控制和緩釋措施，降低本行操作風險損失，提高控制能力和水平；通過審查和監督，滿足各項外部監管要求，將法律風險降至最低。

本行對於操作風險採取差異化的管理策略。對於高頻高危的操作風險採取規避策略，對於低頻高危的操作風險採取轉移策略，對於高頻低危的操作風險採取降低策略，對於低頻低危的操作風險採取承擔策略。

本行操作風險管理流程包括操作風險識別、評估、監測、控制／緩釋、計量、報告、責任認定等環節。

- 風險識別：本行操作風險識別工作包括新產品（業務）操作風險識別、操作風險事件識別和操作風險損失事件識別等。
- 風險評估：本行制訂和實施與操作風險和控制自我評估、情景分析相關的管理辦法，定期對各業務條線、各分支機構的固有風險、控制有效性和剩餘風險大小進行全面、及時、客觀和前瞻性的估計。
- 風險監測：本行制訂和實施與操作風險監測工作相關的管理辦法，建立全局性、專業性和區域性的操作風險監測指標體系，定期對本專業、本機構關鍵風險敞口大小的變化進行監測、排查、分析和提示。

- 風險控制／緩釋：本行制訂和實施操作風險基本控制標準及措施，建立和實施與操作風險緩釋相關的管理辦法，構建全行操作風險的控制體系，及時防範和化解操作風險隱患。本行操作風險緩釋手段包括但不限於業務外包、購買保險、業務連續性計劃與應急方案、資本配置等方法。
- 風險計量：本行制訂和實施與操作風險資本計量相關的管理辦法，各有關部門按照職責分工，研究和完善經濟資本、監管資本的計算方法、模型，對資本進行分配、調整，對操作風險資本管理情況進行監控。
- 風險報告：本行制定和實施與操作風險報告相關的管理辦法，真實、全面反映各業務條線和所轄機構的操作風險狀況，揭示潛在關鍵風險，提出有效的改進措施和建議。
- 責任認定：本行制定和實施與操作風險責任評議認定相關的管理辦法，通過評議操作風險損失事件以及重大操作風險事件形成的主客觀原因，依據客觀事實界定相關人員履職情況，對直接責任、管理責任、領導責任以及監督責任進行認定和處理。

2022年，本行圍繞監管重點和操作風險形勢，深化操作風險管理，完善業務連續性管理體系，保障業務持續運營。對標巴塞爾銀行監管委員會和中國銀保監會操作風險監管要求，加強損失數據管理，優化操作風險管理系統，穩步推進操作風險新規達標項目，統籌操作風險與控制自評估工作，持續提升操作風險管控水平。健全案防長效機制，印發《涉刑案件防範工作責任制管理辦法》，壓實案防主體責任，深化涉刑案件與風險事件聯防聯控，常態化、規範化開展全行案件警示教育。持續強化員工異常行為網格化智能化管控機制，開展重點業務領域專項治理，加強員工異常行為分析，提升違規行為預防能力。報告期內，本行操作風險管控體系運行平穩，操作風險整體可控。

法律風險

法律風險是指由於銀行經營管理行為不符合有關法律法規、行政規章、監管規定及其他相關規則的要求，提供的產品、服務、信息或從事的交易以及簽署的合同協議等文件存在不利的法律缺陷，與客戶、交易對手及利益相關方發生法律糾紛（訴訟或仲裁），有關法律法規、行政規章、監管規定及其他相關法律規則發生重要變化，以及由於內部和外部發生其他有關法律事件而可能導致法律制裁、監管處罰、財務損失或聲譽損失等不利後果的風險。

本行基於保障依法合規經營管理的目標，始終重視建立健全法律風險管理體系，構建事前、事中和事後法律風險全程防控機制，支持和保障業務發展創新與市場競爭，防範和化解各種潛在或現實的法律風險。董事會負責審定法律風險管理相關戰略和政策，承擔法律風險管理的最終責任。高級管理層負責執行法律風險管理戰略和政策，審批有關重要事項。總行法律事務部是負責集團法律風險管理的職能部門，有關業務部門對法律風險防控工作提供相關支持和協助，各附屬機構和境內外分行分別承擔本機構法律風險管理職責。

2022年，本行持續加強法律風險管理，提升法律風險管理水平和防控能力，保障集團依法合規經營和業務健康發展，整體運行平穩有序。貫徹落實新法新規，推動完善業務制度、協議文本及系統建設。順應金融監管新要求，深入推動重點領域和關鍵環節法律風險防控化解。常態化監測法律風險，不斷健全總、分行縱向聯動和橫向協調機制，將法律風險防控有機融入業務談判、產品設計、合同簽訂等各環節，進一步提高風險防控的前瞻性、主動性和針對性。優化法律工作跨境協調與管理機制，強化境外機構法律風險管理，加強涉外法律人才培養，持續妥善應對國際化經營發展中的跨境法律問題。完善電子簽約系統功能設計與管理機制，進一步提升電子簽約系統風險控制能力與易用性，有效防控違規用印造成的操作風險、法律風險和聲譽風險。持續加強授權管理、關聯方管理、商標管理和知識產權保護工作，不斷提高風險管控制度化、系統建設精細化水平。着力強化訴訟案件應對處理，依法維護本行權益，避免和減少風險損失。積極做好協助執行網絡查控工作，為有權機關提高執法辦案效率、構建社會誠信體系等發揮積極作用。

洗錢風險

本行嚴格遵循中國及境外機構駐在國（地區）反洗錢法律法規，認真履行反洗錢法定義務和社會責任，聚焦強基固本、科技賦能和隊伍建設，統籌加強集團洗錢風險管理。推動實施境內反洗錢「強基固本」能力提升工作，構建反洗錢客戶盡職調查體系；推動境外反洗錢管理長效機制建設，搭建集團涉敏風險管理框架；抓好洗錢風險評估落地，建設反洗錢新生態體系，構建大數據監督管理體系。開展「反洗錢培訓宣傳季」活動，切實提升員工反洗錢履職能力，增強社會公眾抵制洗錢犯罪、加強自我保護的行動自覺，反洗錢工作質效進一步提升。

操作風險計量

本行採用標準法計量操作風險資本要求。2022年末操作風險資本要求1,226.86億元。

流動性風險

流動性風險是指本行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。引起流動性風險的事件或因素包括：市場流動性重大不利變化、存款客戶支取存款、貸款客戶提款、債務人延期支付、資產負債結構不匹配、資產變現困難、經營損失和附屬機構相關風險等。

流動性風險管理

本行流動性風險管理體系與本行總體發展戰略和整體風險管理體系相一致，並與本行業務規模、業務性質和複雜程度等相適應，由以下基本要素構成：有效的流動性風險管理治理結構；完善的流動性風險管理策略、政策和程序；有效的流動性風險識別、計量、監測和控制；完備的管理信息系統。本行流動性風險管理的治理結構包括：由董事會及其專門委員會、總行資產負債管理委員會和總行風險管理委員會組成的決策體系，由監事會、內部審計局和總行內控合規部組成的監督體系，由總行資產負債管理部、各表內外業務牽頭管理部門、信息科技部門、運行管理部門及分支機構相關部門組成的執行體系。上述體系按職能分工分別履行流動性風險管理的決策、監督和執行職能。

流動性風險管理的目標是：通過建立健全流動性風險管理體系，實現對集團和法人層面、各附屬機構、各分支機構、各業務條線的流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制，確保在正常經營條件及壓力狀態下，流動性需求能夠及時以合理成本得到滿足。本行流動性風險管理策略、政策根據流動性風險偏好制定，涵蓋表內外各項業務以及境內外所有可能對流動性風險產生重大影響的業務部門、分支機構和附屬機構，並包括正常和壓力情景下的流動性風險管理。流動性風險管理策略明確流動性風險管理的總體目標和管理模式，並列明主要政策和程序。流動性風險管理政策具體結合本行外部宏觀經營環境和業務發展情況制定，有效均衡安全性、流動性和收益性。本行充分考慮可能影響本行流動性狀況的各種宏微觀因素，結合外部經營環境變化、監管要求、本行業務特點和複雜程度，定期按季度或專題實施壓力測試。

2022年，本行堅持穩健審慎的流動性管理策略，集團流動性平穩運行。加大資金監測力度，保持合理充裕的流動性儲備，流動性和客戶支付平穩有序；推動流動性風險管理機制和系統不斷升級，流動性風險監測、計量、管控的自動化和智能化水平持續提升；加強境內外、表內外、本外幣流動性風險管理，優化多層級、多維度的流動性監測和預警體系，提升集團流動性風險防範和應急能力。

流動性風險分析

本行綜合運用流動性指標分析、流動性缺口分析等多種方法和工具評估流動性風險狀況。

2022年末，人民幣流動性比例42.3%，外幣流動性比例106.1%，均滿足監管要求。貸存款比例76.7%。

淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。淨穩定資金比例為可用的穩定資金與所需的穩定資金之比。2022年四季度末，淨穩定資金比例128.82%，比上季度末上升1.02個百分點，主要是可用的穩定資金增長較快。

2022年第四季度流動性覆蓋率日均值118.27%，比上季度下降2.43個百分點，主要是未來30天現金流入規模有所減少。合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用的央行準備金以及符合監管規定的可納入流動性覆蓋率計算的一級和二級債券資產。

2022年末，1個月內的流動性負缺口有所擴大，主要是相應期限到期的客戶存款增加所致；3個月至1年的流動性負缺口有所減小，主要是相應期限到期的客戶貸款及墊款增加所致；1至5年及5年以上的流動性正缺口有所擴大，主要是相應期限到期的客戶貸款及墊款和債券投資增加所致。2022年本行資金平穩充裕，資產負債保持均衡穩健發展，各期限現金流合理適度，流動性運行安全平穩。

流動性缺口分析

人民幣百萬元

	逾期／		3個月					無期限	總額
	即時償還	1個月內	1至3個月	至1年	1至5年	5年以上			
2022年12月31日	(15,631,491)	(105,382)	(415,942)	(332,120)	660,016	15,932,097	3,406,648	3,513,826	
2021年12月31日	(14,262,606)	(89,448)	(415,735)	(377,347)	538,067	14,692,050	3,190,277	3,275,258	

其他風險相關信息

銀行賬簿股權風險

本行銀行賬簿股權投資主要包括長期股權投資，及以公允價值計量且其變動計入當期損益的股權投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股權投資中歸屬於銀行賬簿的部分。本行對大額和非大額股權風險的計量嚴格遵循《資本辦法》的相關規定。

銀行賬簿股權風險

人民幣百萬元

股權類型	2022年12月31日			2021年12月31日		
	公開交易	非公開交易	未實現	公開交易	非公開交易	未實現
	股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	潛在的 風險損益 ⁽²⁾	股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	潛在的 風險損益 ⁽²⁾
金融機構	32,286	15,898	7,509	29,513	14,205	7,207
公司	22,292	137,390	(5,120)	25,412	134,605	(2,667)
合計	54,578	153,288	2,389	54,925	148,810	4,540

註：(1) 公開交易股權投資是指被投資機構為上市公司的股權投資，非公開交易股權投資是指被投資機構為非上市公司的股權投資。

(2) 未實現潛在的風險損益是指資產負債表已確認而損益表未確認的未實現利得或損失。

關於股權投資會計政策請參見2022年度報告財務報表附註中主要會計政策和會計估計的相關內容。

聲譽風險

聲譽風險是指由銀行行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對銀行形成負面評價，從而損害品牌價值，不利正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。聲譽風險可能產生於銀行經營管理的任何環節，通常與信用風險、市場風險、操作風險和流動性風險等交叉存在，相互作用。良好的聲譽對商業銀行經營管理至關重要。本行高度重視自身聲譽，將聲譽風險管理納入公司治理及全面風險管理體系，防範聲譽風險。

本行董事會審議確定與本行戰略目標一致且適用於全行的聲譽風險管理政策，建立全行聲譽風險管理體系，監控全行聲譽風險管理的總體狀況和有效性，承擔聲譽風險管理的最終責任。高級管理層負責領導全行的聲譽風險管理工作，執行董事會制定的聲譽風險管理戰略和政策，審定聲譽風險管理的有關制度、辦法、操作規程，制定重大事項的聲譽風險應對預案和處置方案，確保聲譽風險管理體系正常、有效運行。本行建立了專門的聲譽風險管理團隊，負責聲譽風險的日常管理。

2022年，本行深入落實集團聲譽風險管理制度要求，持續完善全集團、全流程聲譽風險管理體系，不斷優化聲譽風險工作機制，持續提升聲譽風險管理水平。加強聲譽風險管理常態化建設，壓實管理主體責任，強化風險源頭防控，提升管理質效。對於社會聚焦問題，及時回應社會關切。組織推進具有影響力的傳播活動，提升本行品牌形象。報告期內，本行聲譽風險處於可控範圍。

國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區政治、經濟、社會變化及事件，導致該國家或地區債務人沒有能力或者拒絕償付銀行債務，或使銀行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使銀行遭受其他損失的風險。國別風險可能由一國或地區經濟狀況惡化、政治和社會動蕩、資產被國有化或被徵用、政府拒付對外債務、外匯管制或貨幣貶值等情況引發。

本行嚴格遵循國別風險管理相關監管要求，董事會承擔監控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，總行風險管理委員會負責國別風險管理相關事項集體審議。本行通過一系列管理工具來管理和控制國別風險，包括國別風險評估與評級、國別風險限額、國別風險敞口監測以及壓力測試等。國別風險評級和限額每年至少覆審一次。

2022年，本行嚴格按照監管要求，結合業務發展需要，面對更趨複雜嚴峻的外部環境，持續加強國別風險管理。密切監測國別風險敞口變化，持續跟蹤、監測和報告國別風險；及時更新和調整國別風險評級與限額；不斷強化國別風險預警機制，積極開展國別風險壓力測試，在穩健推進國際化發展的同時有效控制國別風險。

薪酬

薪酬治理架構

本行致力於按照公司治理要求，建立健全薪酬治理架構，明確相關主體職責邊界，完善薪酬政策決策機制，搭建由各利益相關者充分參與的薪酬治理體系。

本行董事會對薪酬管理承擔最終責任。本行董事會積極監督薪酬體系的設計和運行，定期審查薪酬體系的合規性，確保薪酬體系按照預定目標運行。本行依據公司章程設立董事會薪酬委員會，協助董事會開展薪酬管理相關工作。高級管理層負責組織實施董事會薪酬管理相關決議，在授權範圍內組織制定考核激勵、薪酬分配等辦法；人力資源部負責具體薪酬管理事項的落實；風險管理、內部審計、內控合規、財務會計等部門參與並監督薪酬機制的執行和完善性建議的反饋工作。

董事會薪酬委員會

薪酬委員會的主要職責是擬訂董事的履職評價辦法、薪酬方案，組織董事的履職評價，提出對董事薪酬分配的建議，擬訂和審查本行高級管理人員的考核辦法、薪酬方案，並對高級管理人員的業績和行為進行評估。截至業績披露日，薪酬委員會由5名董事組成，包括：獨立非執行董事沈思先生、梁定邦先生和胡祖六先生，非執行董事盧永真先生和陳怡芳女士。獨立非執行董事沈思先生擔任委員會主席。報告期內，薪酬委員會共召開5次會議。

薪酬管理政策

本行實行與公司治理要求相統一、與高質量發展目標相結合、與風險管理體系相適應、與人才發展戰略相協調以及與員工價值貢獻相匹配的薪酬政策，以促進全行穩健經營和高質量發展。本行薪酬管理政策嚴格按照國家有關規定、監管要求和公司治理程序制定及調整，並適用於本行各類型機構和員工。

薪酬與績效掛鉤機制

本行員工薪酬由基本薪酬、績效薪酬和福利性收入構成。其中，基本薪酬水平取決於員工價值貢獻及履職能力，績效薪酬水平取決於本行整體、員工所在機構或部門以及員工個人業績衡量結果。目前根據國家及監管部門有關規定，本行暫未實施股權及其他形式股權性質的中長期激勵，員工績效薪酬均以現金形式支付。

本行建立由效益管理類、風險與內控類、經營轉型與業務發展類三大類指標構成的完整的業績評價體系，引導全行不但要注重各項即期指標的表現，也要注重客戶、市場、結構調整等事關長期發展的指標表現，合理把握效益、風險和質量的平衡，提升經營管理的穩健性和科學性。

薪酬與風險平衡機制

本行薪酬政策與風險管理體系保持一致，並與機構規模、業務性質和複雜程度相匹配。根據風險管理的需要，不同機構、不同崗位實行不同的薪酬結構，對未在當期完全反映的風險因素，通過風險績效調整、延期支付等風險緩釋方法予以調節，並通過行為評價和相應激勵倡導良性健康的風險管理文化。

本行根據經營管理需要，對高級管理人員和對風險有重要影響崗位的員工績效薪酬實行延期支付及追索扣回機制，促進風險與激勵相平衡。對發生違規違紀行為或出現職責內風險損失超常暴露等情形的員工，視嚴重程度扣減、止付及追回相應期限的績效薪酬。

風險和合規部門員工的薪酬獨立性

本行風險和合規部門員工的薪酬依據其價值貢獻、履職能力和工作表現等因素確定，與其監管業務無直接關聯。本行設垂直管理的內部審計體系，直接向董事會負責並報告工作，內部審計體系員工薪酬與其他業務領域保持獨立。

本行高級管理人員基本信息和年度薪酬情況、董事會薪酬委員會成員薪酬情況請參見2022年度報告。

附件

以下信息根據《關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》附件2《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》的規定披露。

資本構成

人民幣百萬元，百分比除外

序號	項目	2022年 12月31日	2021年 12月31日	代碼 ⁽¹⁾
核心一級資本：				
1	實收資本	356,407	356,407	X18
2	留存收益	2,654,856	2,413,631	
2a	盈餘公積	392,162	356,849	X21
2b	一般風險準備	496,406	438,640	X22
2c	未分配利潤	1,766,288	1,618,142	X23
3	累計其他綜合收益和公開儲備	127,335	129,939	
3a	資本公積	148,174	148,597	X19
3b	其他	(20,839)	(18,658)	X24
4	過渡期內可計入核心一級資本數額 (僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行 填0即可)	-	-	
5	少數股東資本可計入部分	3,293	3,539	X25
6	監管調整前的核心一級資本	3,141,891	2,903,516	
核心一級資本：監管調整				
7	審慎估值調整	-	-	
8	商譽(扣除遞延稅負債)	8,320	7,691	X16
9	其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	7,473	5,669	X14-X15
10	依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-	-	
11	對未按公允價值計量的項目進行現金流套期 形成的儲備	(2,962)	(4,202)	X20
12	貸款損失準備缺口	-	-	
13	資產證券化銷售利得	-	-	
14	自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來 的未實現損益	-	-	
15	確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	-	-	

註：(1) 資本構成項目與監管併表口徑下的資產負債表項目及擴展項目的對應關係，請參見「有關科目展開說明表」。

資本構成(續)

人民幣百萬元，百分比除外

序號	項目	2022年	2021年	代碼
		12月31日	12月31日	
16	直接或間接持有本銀行的普通股	-	-	
17	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-	-	
18	對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
19	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
20	抵押貸款服務權	不適用	不適用	
21	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-	-	
22	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	-	-	
23	其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-	-	
24	其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	不適用	
25	其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-	-	
26a	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	7,980	X11
26b	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	-	-	
26c	其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-	-	

資本構成(續)

人民幣百萬元，百分比除外

序號	項目	2022年 12月31日	2021年 12月31日	代碼
27	應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
28	核心一級資本監管調整總和	20,811	17,138	
29	核心一級資本	3,121,080	2,886,378	
其他一級資本：				
30	其他一級資本工具及其溢價	354,331	354,331	
31	其中：權益部分	354,331	354,331	X28+X32
32	其中：負債部分	-	-	
33	過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	-	
34	少數股東資本可計入部分	584	655	X26
35	其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	-	-	
36	監管調整前的其他一級資本	354,915	354,986	
其他一級資本：監管調整				
37	直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	-	
38	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-	-	
39	對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	-	-	
40	對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-	-	
41a	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	-	-	
41b	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	-	-	

資本構成(續)

人民幣百萬元，百分比除外

序號	項目	2022年 12月31日	2021年 12月31日	代碼
41c	其他應在其他一級資本中扣除的項目	-	-	
42	應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
43	其他一級資本監管調整總和	-	-	
44	其他一級資本	354,915	354,986	
45	一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	3,475,995	3,241,364	
二級資本：				
46	二級資本工具及其溢價	528,307	418,415	X17
47	過渡期後不可計入二級資本的部分	-	20,285	
48	少數股東資本可計入部分	1,013	1,116	X27
49	其中：過渡期結束後不可計入的部分	-	-	
50	超額貸款損失準備可計入部分	275,764	248,774	X02+X04
51	監管調整前的二級資本	805,084	668,305	
二級資本：監管調整				
52	直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	-	
53	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-	-	
54	對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	-	-	
55	對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	-	X31
56a	對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-	-	
56b	有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	-	

資本構成(續)

人民幣百萬元，百分比除外

序號	項目	2022年 12月31日	2021年 12月31日	代碼
56c	其他應在二級資本中扣除的項目	-	-	
57	二級資本監管調整總和	-	-	
58	二級資本	805,084	668,305	
59	總資本(一級資本+二級資本)	4,281,079	3,909,669	
60	總風險加權資產	22,225,272	21,690,349	
資本充足率和儲備資本要求				
61	核心一級資本充足率	14.04%	13.31%	
62	一級資本充足率	15.64%	14.94%	
63	資本充足率	19.26%	18.02%	
64	機構特定的資本要求	4.0%	4.0%	
65	其中：儲備資本要求	2.5%	2.5%	
66	其中：逆週期資本要求	-	-	
67	其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1.5%	1.5%	
68	滿足緩沖區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	9.04%	8.31%	
國內最低監管資本要求				
69	核心一級資本充足率	5%	5%	
70	一級資本充足率	6%	6%	
71	資本充足率	8%	8%	
門檻扣除項中未扣除部分				
72	對未併表金融機構的小額少數資本投資 未扣除部分	176,987	155,815	X05+X07+X08+ X09+X12+X29+X30
73	對未併表金融機構的大額少數資本投資 未扣除部分	30,838	28,773	X06+X10+X13
74	抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產 (扣除遞延稅負債)	101,072	74,611	
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額				
76	權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	31,195	24,545	X01

資本構成(續)

人民幣百萬元，百分比除外

序號	項目	2022年 12月31日	2021年 12月31日	代碼
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款 損失準備的數額	19,820	15,909	X02
78	內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	641,029	579,219	X03
79	內部評級法下，可計入二級資本超額貸款 損失準備的數額	255,944	232,865	X04
符合退出安排的資本工具				
80	因過渡期安排造成的當期可計入核心 一級資本的數額	-	-	
81	因過渡期安排造成的不可計入核心 一級資本的數額	-	-	
82	因過渡期安排造成的當期可計入其他 一級資本的數額	-	-	
83	因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	-	-	
84	因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	-	20,285	
85	因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	38,000	37,740	

集團口徑的資產負債表

人民幣百萬元

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	銀行公佈的 合併資產 負債表	監管併表 口徑下的 資產負債表	銀行公佈的 合併資產 負債表	監管併表 口徑下的 資產負債表
資產				
現金及存放中央銀行款項	3,427,892	3,427,892	3,098,438	3,098,438
存放同業及其他金融機構款項	365,625	323,131	346,457	301,191
貴金屬	273,289	273,289	265,962	265,962
拆出資金	676,879	676,879	480,693	480,693
衍生金融資產	87,205	87,205	76,140	76,140
買入返售款項	864,067	858,304	663,496	662,544
客戶貸款及墊款	22,593,648	22,591,551	20,109,200	20,107,266
金融投資：	10,527,292	10,302,218	9,257,760	9,060,427
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	714,879	637,851	623,223	560,683
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	2,178,018	2,115,023	1,803,604	1,743,097
— 以攤餘成本計量的金融投資	7,634,395	7,549,344	6,830,933	6,756,647
長期股權投資	65,878	73,858	61,782	69,762
固定資產	274,839	274,771	270,017	269,952
在建工程	17,072	17,002	18,182	18,172
遞延所得稅資產	101,600	101,072	79,259	79,259
其他資產	334,371	328,887	443,997	430,485
資產合計	39,609,657	39,336,059	35,171,383	34,920,291

集團口徑的資產負債表(續)

人民幣百萬元

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	銀行公佈的 合併資產 負債表	監管併表 口徑下的 資產負債表	銀行公佈的 合併資產 負債表	監管併表 口徑下的 資產負債表
負債				
向中央銀行借款	145,781	145,781	39,723	39,723
同業及其他金融機構存放款項	2,664,901	2,664,901	2,431,689	2,431,689
拆入資金	520,663	520,663	489,340	489,340
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	64,126	64,126	87,180	87,180
衍生金融負債	96,350	96,350	71,337	71,337
賣出回購款項	574,778	573,279	365,943	351,049
存款證	375,452	375,452	290,342	290,342
客戶存款	29,870,491	29,870,491	26,441,774	26,441,774
應付職工薪酬	49,413	49,034	41,083	40,659
應交稅費	102,074	102,031	108,897	108,871
已發行債務證券	905,953	900,807	791,375	791,375
遞延所得稅負債	3,800	3,706	5,624	4,648
其他負債	722,049	464,748	731,818	508,191
負債合計	36,095,831	35,831,369	31,896,125	31,656,178
股東權益				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他權益工具	354,331	354,331	354,331	354,331
資本公積	148,174	148,174	148,597	148,597
其他綜合收益	(20,484)	(20,839)	(18,343)	(18,658)
盈餘公積	392,487	392,162	357,169	356,849
一般準備	496,719	496,406	438,952	438,640
未分配利潤	1,767,537	1,766,288	1,620,642	1,618,142
歸屬於母公司股東的權益	3,495,171	3,492,929	3,257,755	3,254,308
少數股東權益	18,655	11,761	17,503	9,805
股東權益合計	3,513,826	3,504,690	3,275,258	3,264,113

註：按中國會計準則編製。

有關科目展開說明表

人民幣百萬元

項目	2022年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表		代碼
客戶貸款及墊款	22,591,551		
客戶貸款及墊款總額	23,263,775		
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	31,195		X01
其中：權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	19,820		X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	641,029		X03
其中：內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	255,944		X04
金融投資：			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	637,851		
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本	57		X05
其中：對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本	130		X06
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本	63		X07
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本	159,641		X08
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2,115,023		
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本	14,516		X09
其中：對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本	2,625		X10
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本	-		X29
以攤餘成本計量的金融投資	7,549,344		
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本	-		X30
其中：對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-		X31

有關科目展開說明表(續)

人民幣百萬元

項目	2022年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
長期股權投資	73,858	
其中：對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	X11
其中：對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	2,710	X12
其中：對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	28,083	X13
其他資產	328,887	
應收利息	2,941	
無形資產	22,320	X14
其中：土地使用權	14,847	X15
其他應收款	154,823	
商譽	8,320	X16
長期待攤費用	6,604	
抵債資產	3,405	
其他	130,474	
已發行債務證券	900,807	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	528,307	X17
股本	356,407	X18
其他權益工具	354,331	
其中：優先股	134,614	X28
其中：永續債	219,717	X32
資本公積	148,174	X19
其他綜合收益	(20,839)	X24
金融資產公允價值變動儲備	533	
現金流量套期儲備	(2,987)	
其中：對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(2,962)	X20
分佔聯營及合營公司其他所有者權益變動	(582)	
外幣報表折算差額	(17,457)	
其他	(346)	
盈餘公積	392,162	X21
一般準備	496,406	X22
未分配利潤	1,766,288	X23
少數股東權益	11,761	
其中：可計入核心一級資本	3,293	X25
其中：可計入其他一級資本	584	X26
其中：可計入二級資本	1,013	X27

2022年末合格資本工具主要特徵

序號	監管資本工具的主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境外)	無固定期限資本債券 (境內)	無固定期限資本債券 (境內)
1	發行機構	本行	本行	本行	本行	本行	本行
2	標識碼	601398	1398	360011	4620	1928018	2128021
3	適用法律	中國 / 《中華人民共和國證券法》 《中華人民共和國證券法》	中國香港 / 香港《證券及期貨條例》	中國 / 《中華人民共和國證券法》 《中華人民共和國證券法》 《國務院關於開展優先股試點的指導意見》 《優先股試點管理辦法》 《關於商業銀行發行優先股補充一級資本的指導意見》	境外優先股的設立和發行及境外優先股附帶的權利和義務(含非契約性權利和義務)均適用中國法律並按中國法律解釋	中國 / 根據《中華人民共和國商業銀行法》 《商業銀行資本管理辦法(試行)》 《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》 和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	中國 / 根據《中華人民共和國商業銀行法》 《商業銀行資本管理辦法(試行)》 《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》 和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理							
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
6	其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團
7	工具類型	核心一級資本工具	核心一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具

2022年末合格資本工具主要特徵(續)

序號	監管資本工具的主要特徵		普通股(H股)		優先股(境內)		優先股(境外)		無固定期限資本債券(境內)		無固定期限資本債券(境內)	
	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境內)	優先股(境外)	無固定期限資本債券(境內)	無固定期限資本債券(境內)	無固定期限資本債券(境內)	無固定期限資本債券(境內)	無固定期限資本債券(境內)	無固定期限資本債券(境內)	無固定期限資本債券(境內)	無固定期限資本債券(境內)
8	可計入監管資本的數額(單位為百萬,最近一期報告日)	人民幣336,554	人民幣168,374	人民幣44,947	人民幣69,981	折人民幣19,687	人民幣79,987	人民幣69,992				
9	工具面值(單位為百萬)	人民幣269,612	人民幣86,795	人民幣45,000	人民幣70,000	美元2,900	人民幣80,000	人民幣70,000				
10	會計處理	股本、資本公積	股本、資本公積	其他權益	其他權益	其他權益	其他權益	其他權益	其他權益	其他權益	其他權益	其他權益
11	初始發行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2015年11月18日	2019年9月19日	2020年9月23日	2019年7月26日	2021年6月4日				
12	是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續	永續	永續	永續				
13	其中:原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日				
14	發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是	是	是	是	是				
15	其中:贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	不適用	不適用	第一個贖回日為2020年11月18日,全額或部分	第一個贖回日為2024年9月24日,全額或部分	第一個贖回日為2025年9月23日,全額或部分	第一個贖回日為2024年7月30日,全額或部分	第一個贖回日為2026年6月8日,全額或部分				
16	其中:後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	自贖回起始之日(2020年11月18日)起至全部贖回或轉股之日止	自贖回起始之日(2024年9月24日)起至全部贖回或轉股之日止	自贖回起始日後的每年9月23日	自贖回起始之日(2024年7月30日)起每個付息日全部或部分贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部分地贖回本期債券:在本期債券發行後,不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本	自贖回起始之日(2026年6月8日)起每個付息日全部或部分贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部分地贖回本期債券:在本期債券發行後,不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本				

2022年末合格資本工具主要特徵(續)

序號	監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境內)	優先股(境外)	無固定期限資本債券(境內)	無固定期限資本債券(境內)
	分紅或派息	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境內)	優先股(境外)	無固定期限資本債券(境內)	無固定期限資本債券(境內)
17	其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動
18	其中： 票面利率及相關指標	不適用	不適用	2020年11月23日前為4.5%(股息率)，自2020年11月23日至2025年11月22日為4.58%(股息率)	2024年9月24日前為4.2%(股息率)	2025年9月23日前為3.58%(股息率)	2024年7月30日前為4.45%(利率)
19	其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是	是	是	是
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否	是	是	否	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	無法生存觸發事件	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	無法生存觸發事件發生時全部或部分轉股	不適用

2022年末合格資本工具主要特徵(續)

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境內)	優先股(境內)	優先股(境外)	無固定期限資本債券(境內)	無固定期限資本債券(境內)
序號							
26	普通股(A股) 不適用	普通股(H股) 不適用	優先股(境內) 以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	優先股(境內) 以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2018年8月30日)前二十個交易日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	優先股(境外) 以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2018年8月30日)前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	無固定期限資本債券(境內) 不適用	無固定期限資本債券(境內) 不適用
27	其中： 若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	強制的	強制的	強制的	不適用	不適用
28	其中： 若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本	不適用	不適用
29	其中： 若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	本行	本行	本行	不適用	不適用
30	是否減記	否	否	否	否	是	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	無法生存觸發事件
32	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部減記或部分減記，二級資本工具觸發事件發生時全部減記	無法生存觸發事件發生時全部或部分減記
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	不適用	永久減記	永久減記

2022年末合格資本工具主要特徵(續)

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境內)	優先股(境內)	優先股(境外)	無固定期限資本債券(境內)	無固定期限資本債券(境內)
34	普通股(A股) 不適用	普通股(H股) 不適用	優先股(境內) 不適用	優先股(境內) 不適用	優先股(境外) 不適用	無固定期限資本債券(境內) 不適用	無固定期限資本債券(境內) 不適用
35	清算時清償順序 (說明清償順序 更高等的工具類型)	受償順序排在存款人、 一般債權人、次級債權 人、優先股股東之後	受償順序排在存款人、 一般債權人、次級債權 人、優先股股東之後	受償順序排在存款人、 一般債權人、次級債權 人、優先股股東之後	受償順序排在存款人、 一般債權人、次級債權 人、優先股股東之後	受償順序排在存款人、 一般債權人、次級債權 人、優先股股東之後	受償順序排在存款人、 一般債權人、次級債權 人、優先股股東之後
36	是否含有暫時的 不合格特徵	否	否	否	否	否	否
	其中：若有， 則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

2022年末合格資本工具主要特徵 (續)

序號	監管資本工具的主要特徵	無固定期限資本債券 (境內)		無固定期限資本債券 (境外)		二級資本價	二級資本價	二級資本價	二級資本價
		本行	本行	本行	本行				
1	發行機構	本行	本行	本行	本行				
2	標識碼	S條例ISIN : X52383421711	2128044	144A規則ISIN : US455881AD47	1928006	1928007	1928011	1928012	
				S條例ISIN : USY39656AC06					
3	適用法律	本債券及其他由其引起或與之有關的任何非同義務應受英國法管轄並據其解釋，但本債券條款和條件中有關本債券次級地位的規定應受中國法律法管轄並據其解釋	中國 / 根據《中華人民共和國商業銀行法》《商業銀行資本管理辦法(試行)》《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	債券以及財務代理協議應受紐約法律管轄並據其解釋，但與次級地位有關的債券的規定應受中國法律管轄並據其解釋	根據《中華人民共和國商業銀行法》《商業銀行資本管理辦法(試行)》《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》《商業銀行資本管理辦法(試行)》《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》《商業銀行資本管理辦法(試行)》《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》《商業銀行資本管理辦法(試行)》《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	
4	監管處理	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	其他一級資本	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	其他一級資本	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	
6	其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	

2022年末合格資本工具主要特徵(續)

序號	監管資本工具的主要特徵	無固定期限資本債券(境外)	無固定期限資本債券(境內)	二級資本價值	二級資本價值	二級資本價值	二級資本價值
7	工具類型	其他一級資本工具	其他一級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
8	可計入監管資本的數額 (單位為百萬,最近一期報告日)	折人民幣39,742	人民幣29,997	折人民幣8,307	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣10,000
9	工具面值 (單位為百萬)	美元6,160	人民幣30,000	美元2,000	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣45,000
10	會計處理	其他權益	其他權益	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
11	初始發行日	2021年9月24日	2021年11月24日	2015年9月21日	2019年3月21日	2019年3月21日	2019年4月24日
12	是否存在期限 (存在期限或永續)	永續	永續	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中:原到期日	無到期日	無到期日	2025年9月21日	2029年3月25日	2034年3月25日	2034年4月26日
14	發行人贖回 (須經監管審批)	是	是	否	是	是	是
15	其中:贖回日期 (或有時問贖回日期)及額度	第一個贖回日為2026年9月24日,全額或部分	第一個贖回日為2026年11月26日,全額或部分	不適用	2024年3月25日,全額	2029年3月25日,全額	2024年4月26日,全額
16	其中:後續贖回日期(如果有)	自贖回起始之日(2026年9月24日)起每個付息日全部或部分贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部或部分地贖回本期債券:在本期債券發行後,不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本	自贖回起始之日(2026年11月26日)起每個付息日全部或部分贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部分地贖回本期債券:在本期債券發行後,不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本	不適用	不適用	不適用	不適用

2022年末合格資本工具主要特徵(續)

監管資本工具的主要特徵	無固定期限資本債券(境外)	無固定期限資本債券(境內)	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
序號						
	分紅或派息					
17	其中：固定或浮動派息/分紅	固定到浮動	固定到浮動	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相關指標	2026年9月24日前為3.20%(利率)	2026年11月26日前為3.65%(利率)	4.26%	4.40%	4.69%
19	其中：是否存在股息制動機制	是	是	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否	否	否	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

2022年末合格資本工具主要特徵(續)

序號	監管資本工具的主要特徵	無固定期限資本債券(境外)	無固定期限資本債券(境內)	二級資本價值	二級資本價值	二級資本價值	二級資本價值
27	其中： 若可轉股， 則說明是否 為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
28	其中： 若可轉股， 則說明轉換後 工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
29	其中： 若可轉股， 則說明轉換後 工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
30	是否減記	是	是	是	是	是	是
31	其中：若減記， 則說明減記 觸發點	無法生存觸發事件	無法生存觸發事件	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)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，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)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，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)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，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)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，發行人將無法生存
32	其中：若減記， 則說明部分減記 還是全部減記	無法生存觸發事件發生時全部或部分減記	無法生存觸發事件發生時全部或部分減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記

2022年末合格資本工具主要特徵(續)

監管資本工具的主要特徵	無固定期限資本債券(境外)	無固定期限資本債券(境內)	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
序號						
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後	受償順序排在存款人、一般債權人之後，與其他次級債務具有同等的清償順序	受償順序排在存款人、一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人、一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人、一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
36	是否含有暫時的 不合格特徵	否	否	否	否	否
	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

2022年末合格資本工具主要特徵(續)

序號	監管資本工具的主要特徵	二級資本價值	本行	二級資本價值	本行	二級資本價值	本行	二級資本價值	本行	二級資本價值	本行	二級資本價值	本行
1	發行機構	二級資本價值	本行	二級資本價值	本行	二級資本價值	本行	二級資本價值	本行	二級資本價值	本行	二級資本價值	本行
2	標識碼	2028041	2028049	2028050	2128002	2128051	2128052	2228004	2228005				
3	通用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定				
4	監管處理	其中： 通用《商業銀行資本管理辦法(試行)》 過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
5	其中： 通用《商業銀行資本管理辦法(試行)》 過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
6	其中： 適用法人/ 集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團
7	工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
8	可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣60,000	人民幣30,000	人民幣10,000	人民幣30,000	人民幣50,000	人民幣10,000	人民幣35,000	人民幣5,000				

2022年末合格資本工具主要特徵(續)

序號	監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
9	工具面值 (單位為百萬)	人民幣60,000	人民幣30,000	人民幣10,000	人民幣30,000	人民幣50,000	人民幣10,000	人民幣35,000
10	會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
11	初始發行日	2020年 09月22日	2020年 11月12日	2020年 11月12日	2021年 1月19日	2021年 12月13日	2021年 12月13日	2022年 1月18日
12	是否存在期限 (存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	2030年 09月24日	2030年 11月16日	2035年 11月16日	2031年 1月21日	2031年 12月15日	2036年 12月15日	2032年 1月20日
14	發行人贖回 (須監管審批)	是	是	是	是	是	是	是
15	其中：贖回日期 (或有時間贖回 日期)及額度	2025年 09月24日， 全額	2025年 11月16日， 全額	2030年 11月16日， 全額	2026年 1月21日， 全額	2026年 12月15日， 全額	2031年 12月15日， 全額	2027年 1月20日， 全額
16	其中：後續贖回 日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
17	分紅或派息	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面 利率及相關指標	4.20%	4.15%	4.45%	4.15%	3.48%	3.74%	3.28%
19	其中：是否存在 股息制動機制	否	否	否	否	否	否	否
20	其中：是否 可自主取消 分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
21	其中：是否 有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否	否
22	其中：累計或 非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否	否	否	否	否	否
24	其中： 若可轉股， 則說明轉換 觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
25	其中： 若可轉股， 則說明全部轉股 還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

2022年末合格資本工具主要特徵(續)

序號	監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
26	其中： 若可轉股， 則說明轉換 價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
27	其中： 若可轉股， 則說明是否 為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
28	其中： 若可轉股， 則說明轉換後 工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
29	其中： 若可轉股， 則說明轉換後 工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
30	是否減記	是	是	是	是	是	是	是
31	其中：若減記， 則說明 減記觸發點	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)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，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)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，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)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，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)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，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)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，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)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，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)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，發行人將無法生存
32	其中：若減記， 則說明部分減記 還是全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記
33	其中：若減記， 則說明永久減記 還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
34	其中： 若暫時減記， 則說明賬面價值 恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

2022年末合格資本工具主要特徵(續)

序號	監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他一級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他一級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他一級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他一級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他一級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他一級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他一級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
36	是否含有暫時的 不合格特徵 其中：若有， 則說明該特徵	否	否	否	否	否	否	否

2022年末合格資本工具主要特徵(續)

序號	監管資本工具的主要特徵	二級資本債	本行	二級資本債	本行	二級資本債	本行	二級資本債	本行	二級資本債	本行	二級資本債	本行
1	發行機構	本行	本行	本行	本行	本行	本行	本行	本行	本行	本行	本行	本行
2	標識碼	2228024	2228025	092280065	092280066	092280134	092280135	232280007	232280008				
3	通用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》	根據《中華人民共和國商業銀行法》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》	根據《中華人民共和國商業銀行法》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》	根據《中華人民共和國商業銀行法》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》	根據《中華人民共和國商業銀行法》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》	根據《中華人民共和國商業銀行法》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》	根據《中華人民共和國商業銀行法》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》	根據《中華人民共和國商業銀行法》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》	根據《中華人民共和國商業銀行法》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》	根據《中華人民共和國商業銀行法》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》	根據《中華人民共和國商業銀行法》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》	根據《中華人民共和國商業銀行法》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》
4	監管處理	其中： 通用《商業銀行資本管理辦法(試行)》 過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
5	其中： 通用《商業銀行資本管理辦法(試行)》 過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
6	其中： 適用法人/ 集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團
7	工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
8	可計入監管資本的數額 (單位為百萬， 最近一期報告日)	人民幣45,000	人民幣5,000	人民幣30,000	人民幣10,000	人民幣50,000	人民幣10,000	人民幣25,000	人民幣10,000	人民幣25,000	人民幣5,000	人民幣5,000	人民幣5,000

2022年末合格資本工具主要特徵(續)

監管資本工具的 序號	二級資本價值	二級資本價值	二級資本價值	二級資本價值	二級資本價值	二級資本價值	二級資本價值
9	人民幣45,000	人民幣5,000	人民幣30,000	人民幣10,000	人民幣50,000	人民幣10,000	人民幣25,000
	工具面值 (單位為百萬)						
10	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
11	2022年 4月12日	2022年 4月12日	2022年 8月18日	2022年 8月18日	2022年 11月8日	2022年 11月8日	2022年 12月20日
12	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	2032年 4月14日	2032年 8月22日	2037年 8月22日	2032年 11月10日	2037年 11月10日	2032年 12月22日
14	發行人贖回 (須經監管審批)	是	是	是	是	是	是
15	其中：贖回日期 (或有時間贖回 日期)及額度	2027年 4月14日， 全額	2027年 8月22日， 全額	2032年 8月22日， 全額	2027年 11月10日， 全額	2032年 11月10日， 全額	2032年 12月22日， 全額
16	其中：後續贖回 日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
17	分紅或派息	固定	固定	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面 利率及相關指標	3.50%	3.74%	3.02%	3.32%	3.34%	3.70%
19	其中：是否存在 股息制動機制	否	否	否	否	否	否
20	其中：是否 可自主取消 分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
21	其中：是否 有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否
22	其中：累計或 非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否	否	否	否	否
24	其中： 若可轉股， 則說明轉換 觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
25	其中： 若可轉股， 則說明全部轉股 還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

2022年末合格資本工具主要特徵(續)

序號	監管資本工具的主要特徵	二級資本本價	二級資本本價	二級資本本價	二級資本本價	二級資本本價	二級資本本價	二級資本本價
26	其中： 若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
27	其中： 若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
28	其中： 若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
29	其中： 若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
30	是否減記	是	是	是	是	是	是	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)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，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)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，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)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，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)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，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)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，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)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，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)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，發行人將無法生存
32	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
34	其中： 若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

2022年末合格資本工具主要特徵(續)

序號	監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
36	是否含有暫時的 不合格特徵 其中：若有， 則說明該特徵	否	否	否	否	否	否	否

釋義

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

本行／本集團	中國工商銀行股份有限公司；或中國工商銀行股份有限公司及其子公司
公司章程	《中國工商銀行股份有限公司章程》
工銀阿根廷	中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司
工銀安盛	工銀安盛人壽保險有限公司
工銀澳門	中國工商銀行(澳門)股份有限公司
工銀標準	工銀標準銀行公眾有限公司
工銀國際	工銀國際控股有限公司
工銀加拿大	中國工商銀行(加拿大)有限公司
工銀理財	工銀理財有限責任公司
工銀歐洲	中國工商銀行(歐洲)有限公司
工銀泰國	中國工商銀行(泰國)股份有限公司
工銀投資	工銀金融資產投資有限公司
工銀亞洲	中國工商銀行(亞洲)有限公司
工銀金租	工銀金融租賃有限公司
聯合資信	聯合資信評估有限公司
全球系統重要性銀行	金融穩定理事會(Financial Stability Board)公佈的在金融市場中承擔了關鍵功能、具有全球性特徵的銀行
人民銀行	中國人民銀行
上交所	上海證券交易所
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
香港《證券及期貨條例》	中國香港特別行政區法例第571章《證券及期貨條例》
中債資信	中債資信評估有限責任公司
中國銀保監會	中國銀行保險監督管理委員會
《資本辦法》	2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》



ICBC



中國北京市西城區復興門內大街55號 郵編：100140
55 Fuxingmennei Avenue, Xicheng District, Beijing, China Post Code: 100140
www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com