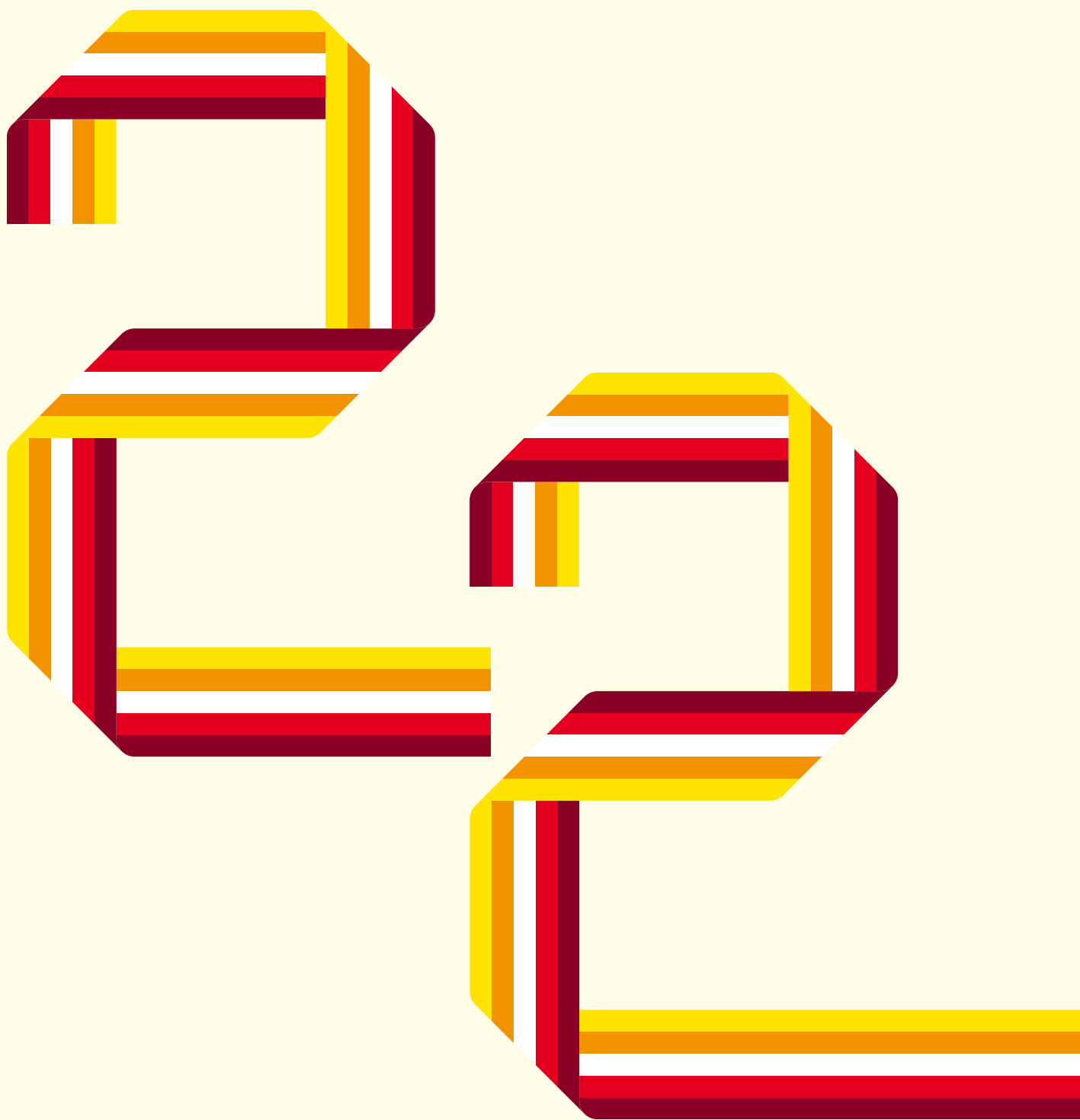




BEA 東亞銀行



东亚银行(中国)有限公司
2022年报

目 录

一、公司简介	2
二、2022年大事记	3
三、财务状况	4
四、风险管理报告	5
五、公司信息	12
六、公司治理报告	19
七、可持续发展	24
八、关联交易情况披露	26
九、分支行一览及联系方式	28
十、审计报告	32
十一、财务报表	36
十二、财务报表附注	46

公司简介

愿景

扎根中国，发挥集团综合化、国际化优势，
成为最佳本土化的外资银行。

使命

提供卓越的金融产品及服务，
让客户享有优质的服务体验。

东亚银行（中国）有限公司（“东亚中国”或“本行”）是东亚银行有限公司（“东亚银行”）的全资子公司，致力于为广大客户提供一应俱全的金融服务。

东亚银行于1918年在香港地区成立，1920年即进入内地在上海开设首家分行，自此内地业务从未间断。改革开放以来，东亚银行内地业务稳步发展，在诸多领域屡创先河，为客户提供创新和增值的银行服务。2007年初，东亚银行在内地注册成立全资附属银行——东亚中国，成为首批获准在内地注册成立法人银行的外资银行之一。东亚中国继承母公司庞大的业务网络，是内地分支网络最庞大的外资银行之一。

截至2022年12月31日，本行员工总数达3,054人，在内地38个城市已设立66个网点。

本行始终坚持守法合规经营，严守各项风险底线，积极响应粤港澳大湾区国家战略，不断探索金融科技创新，提升服务实体经济能力，全面打造差异化、特色化、本土化的发展道路，竭诚为广大企业及个人客户提供优质、多元化的银行服务。

2022 年大事记

1 月 获得中国银行业协会颁发的“2021年银行业‘保障民生’好新闻”

5 月 发布《东亚中国2021企业社会责任报告》
获得《中国银行保险报》颁发的“金诺·中国金融年度优秀社会责任项目”

6 月 独家冠名“沪港同心庆回归”系列活动，喜迎香港回归二十五周年

7 月 协助山东高速集团有限公司成功发行5亿美元绿色债券

9 月 成功签约国内首笔“双重ESG架构”社会责任及可持续发展挂钩型银团贷款
携手上海儿童医学中心正式启动“善医同行”公益项目
携手小米集团以“绿色存款”共谱绿色发展新篇章
东亚银行优秀历史建筑修缮工程获得上海市建筑施工行业协会颁发的“2021年度上海市建设工程白玉兰奖（市优质工程）”
“沪港同行贺回归”巴士巡游活动在沪上正式拉开帷幕

11 月 荣获《每日经济新闻》颁发的2022中国金鼎奖“年度ESG金融先锋奖”
荣获《中国经营报》颁发的2022“CSR竞争力”责任典型案例精选“可持续发展示范企业”
“沪港慈善健步行——献礼二十大，共庆回归二十五”活动成功举行

12 月 荣获社会责任大会颁发的“奥纳奖-2022年度可持续发展贡献企业”，其“萤火虫计划”亦被评为“奥纳奖-2022年度（十佳）影响力公益项目”
在2022DAMA中国数据治理奖年度评选中，荣获“数据治理最佳实践奖”
荣获沪港大学联盟颁发的“沪港大学联盟青年领袖训练营特别贡献奖”
在财联社主办的2022年度金融市场最具价值引领者排行榜中，荣获“年度最具ESG价值奖项”
在由央视网发起的STIF2022第三届国际科创节暨2022数服会（STIF科创节）上荣获“2022年度数字化转型典范企业”

财务状况

	2022 人民币百万元	2021 人民币百万元	变动百分比
盈利能力			
营业收入总额	4,184.31	3,947.46	6.00%
净利润	362.84	31.00	1070.42%
资产负债状况			
各项贷款和垫款	108,360.59	107,109.44	1.17%
资产总额	193,244.38	190,935.95	1.21%
各项存款	128,882.27	121,903.61	5.72%
所有者权益总额	21,599.98	21,231.11	1.74%
主要比率			
贷款对存款比率 ^[1] ^[2]	84.47%	88.30%	
人民币贷款对存款比率 ^[1]	78.85%	86.40%	
流动性覆盖率 ^[1] ^[3]	400.05%	330.40%	
流动比率 ^[1]	97.27%	104.75%	
杠杆率 ^[1] ^[4]	8.57%	8.67%	
成本对收入比率	68.83%	68.92%	
资本充足率	14.86%	14.58%	
不良贷款率 ^[1]	1.77%	1.77%	
拨备覆盖率 ^[5]	130.19%	130.05%	
贷款拨备率 ^[5]	2.30%	2.30%	

^[1] 贷款对存款比率、人民币贷款对存款比率、流动性覆盖率、流动比率、杠杆率和不良贷款率的计算，是基于报送中国银行保险监督管理委员会（“银保监会”）的监管报表口径。

^[2] 贷款对存款比率是本外币合计的存贷比。

^[3] 用于计算流动性覆盖率的2022年末合格优质流动性资产为人民币287亿8,423.70万元（2021年:人民币257亿9,868.22万元）、净现金流出量为人民币71亿9,522.74万元(2021年:人民币78亿825.41万元)。

^[4] 截至2022年年底，根据原银监会颁布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》(中国银行业监督管理委员会令2015年第1号)计算为8.57%(2021年: 8.67%)，符合最低4%的法规要求。2022年年末一级资本净额为人民币215亿7,302.29万元（2021年:人民币209亿9,635.79万元）、调整后的表内外资产余额为人民币2,518亿3,722.88万元（2021年:人民币2,420亿6,674.81万元）。

^[5] 拨备覆盖率和贷款拨备率是基于报送银保监会的监管报表口径。根据监管要求，本行2022年拨备覆盖率不得低于130%，贷款拨备率不得低于1.8%。

1.财务表现

2022年度，本行营业收入总额达人民币41亿8,431万元，较上年增加人民币2亿3,685万元，增幅为6%。净利润为人民币3亿6,284万元，较上年涨幅较大。

2. 财务状况

截至2022年底，本行总资产达人民币1,932亿4,438万元，较上年增加人民币23亿843万元，涨幅为1.21%。各项贷款余额为人民币1,083亿6,059万元，较上年增加1.17%。各项存款余额为人民币1,288亿8,227万元，较上年涨幅为5.72%。所有者权益总额为人民币215亿9,998万元，较上年增加1.74%。

风险管理报告

本行经董事会审批已实施全面风险管理机制，建立了完善的风险管理系统，强化了由业务经营部门、风险管理部门以及内审部门构成的三道防线，在全面风险管理框架下建立专项风险管理政策及风险控制机制，以识别、衡量、监察和控制本行所承受的各类风险，并于适当的情况下调配资本以抵御该等风险。

本行建立了完整的风险管理制度，就信贷风险、市场风险、利率风险、流动性风险、战略风险、合规风险、操作风险、法律风险、声誉风险以及信息科技风险，制定了管理政策，并在风险管理政策中把业务连续性以及新产品及业务风险纳入常规管理中。此外，本行在风险管理委员会下成立了资产负债管理委员会、信贷委员会、操作风险管理委员会及消费者权益保护工作组。本行各风险管理政策均由相关专项风险管理委员会或工作组定期审阅，由风险管理委员会审议后，提交风险委员会审阅并通过，最终推荐至董事会审批。在设计各项风险管理政策时，力求实施审慎的管理和程序，确保对各类风险的充分独立监督和控制。内审人员亦会对业务部门定期进行内部审计，检查该等政策及程序的遵从性。

内部审计采用风险导向方式，至少每年一次评估各审计单元及分支机构的相关风险（包括信用风险、市场风险、银行账簿利率风险、流动性风险、战略风险、合规风险、操作风险、法律风险、声誉风险以及信息科技风险），依据风险评估结果制定年度审计计划与具体审计范围。2022年，内审处在各总分行业务审计项目中检查评价了针对相关风险的内控措施的有效性，并特别针对操作风险管理、声誉风险管理、市场风险管理及银行账簿利率风险开展了专项审计，以及执行全面风险管理专项审计，检查评估有关风险管理体系的运作有效性。

本行将持续加强风险文化建设，强化宣传及培训。同时，本行将持续加强对新产品及业务风险评估及管理、业务连续性风险评估及管理，关注内、外部经营情况的变化，及时完善风险管理。

1. 信贷风险管理

信贷风险，即客户或交易对手一旦不能履行合约责任时所产生的财务亏损风险。本行的信贷风险主要来自于借贷和贸易融资业务。

信贷委员会负责管理所有与本行信贷风险有关的事项。信贷委员会向风险管理委员会报告，并经风险管理委员会向执行董事兼行长汇报。信贷委员会须执行董事会决议，并受董事会下设的风险委员会监督。

本行通过设定目标市场、制定适当的信贷政策、进行信贷评核，以及监控资产质量，来识别和管理信贷风险。信贷风险控制限额设有不同层级。本行厘定所有限额时均会考虑风险、回报及市场情况，并且采用积极的限额监控程序。

在评估与个别客户或交易对手相关的信贷风险时，其财政实力以及还款能力是主要的考虑因素。此外，客户或交易对手所提供的抵押品亦有助降低信贷风险。

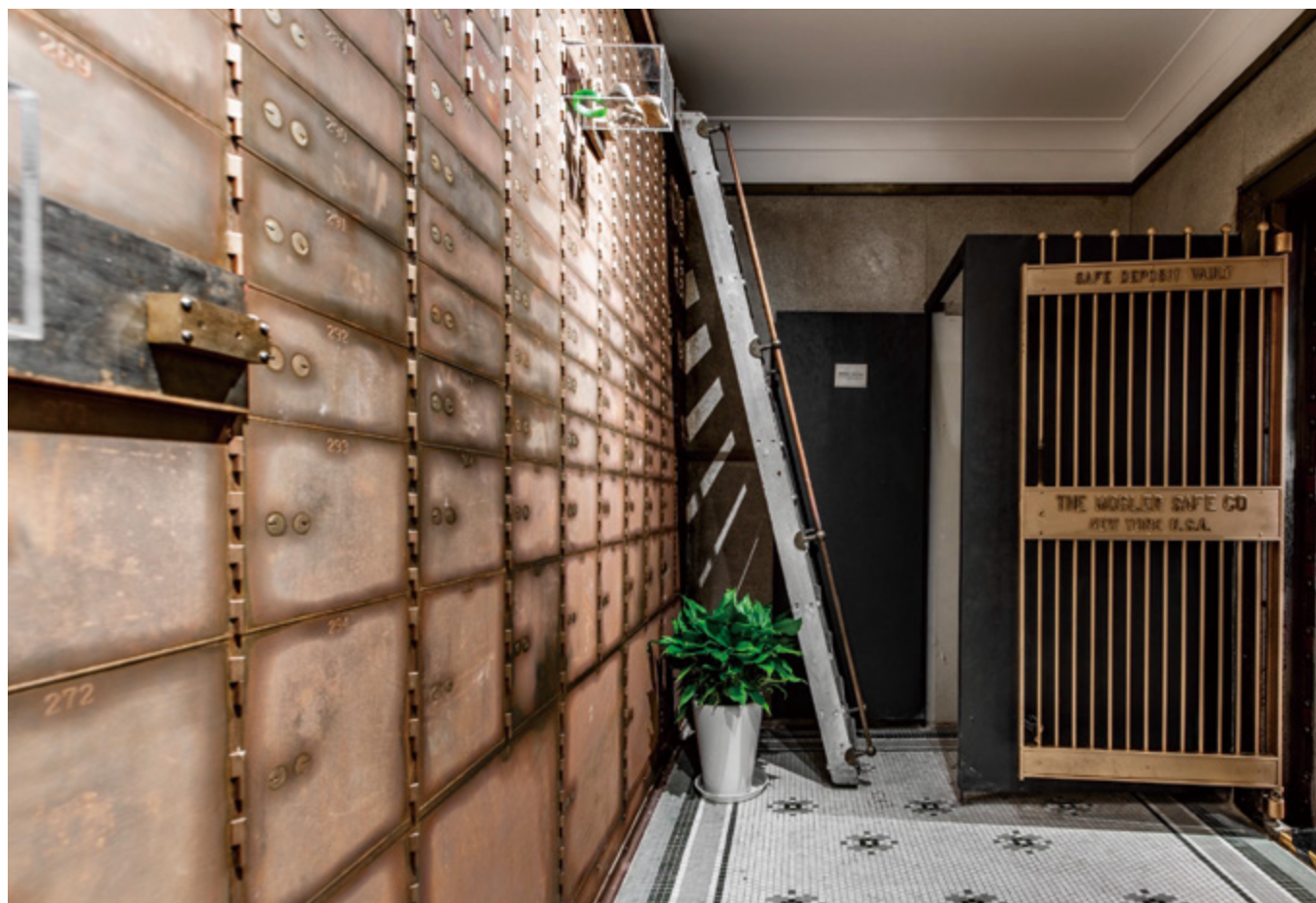
本行已制定多项政策及程序，以识别、衡量、监察、控制及汇报本行所承受的信贷风险。在此方面，本行已将信贷风险管理指引详列于信贷手册内，制定有关授信权限授权、授信标准、信贷监控程序、内部评级架构、信贷追收程序及拨备政策的规定。本行持续检讨和改善该等指引，以配合市场转变及有关法规要求，及达到风险管理程序的最佳做法。

本行就下列各类主要信贷风险实行信贷风险管理：

1.1 企业信贷风险

本行已制订多项政策及程序，以评估特定交易对手或交易的潜在信贷风险，以及决定是否批准有关交易。就企业及银行客户而言，本行已制订一套适用于所有交易对手的内部评级体系。为监控信贷集中的潜在风险，本行已就个别行业及不同的借款人和借款人集团预设风险承担限额。本行亦已厘定检讨程序，确保按照授信金额和风险评级，确保按照贷款规模和信贷评级，为贷款进行适当的评核和审批。本行亦持续进行多个层次的信贷分析和监控。有关政策旨在于尽早发现需要特别监控的交易对手、行业或产品的风险暴露。本行对交易组合的整体风险和个别减值贷款及潜在减值贷款，均定期予以监控。

风险管理报告



1.2 零售信贷风险

本行的零售信贷政策和审批程序，旨在解决各类零售贷款中大量类似的小额交易的风险。在制订信贷政策和设计内部评级系统时，本行的主要考虑因素包括监管政策、消费需求、借款人风险特征和贷款组合历史违约情况。本行亦持续监控本身和行业状况，以厘定和定期完善产品条款和目标客户组合。

1.4 与信贷有关的承诺

与信贷有关的承诺以及有关事项的风险，本质上与提供贷款予客户时的信贷风险相同。因此，有关交易必须符合客户申请贷款时所要达到的信贷申请、风险组合和抵押要求。

1.3 资金交易的信贷风险

本行采用企业及金融机构信贷风险的管理方法，管理本行资金交易的信贷风险，所采用之工具包括引用内部风险评级系统以识别交易对手风险及设定个别交易对手的风险限额。

1.5 信贷集中的风险

信贷集中的风险之产生，源于交易对手团体受到地缘、经济或行业因素的影响，而该等交易对手的整体信贷风险暴露，对本行的总体风险暴露影响重大。本行一直采用适当的风险控制措施，例如就不同行业和贷款类别之组合厘定限额，以监控信贷集中的风险。在关注行业集中度的同时，本行亦结合国内目前宏观经济状况和政府的一系列财政、货币政策，同时严格遵守银保监会的贷款发放条例指引，积极向国家鼓励行业投入贷款，继续坚持绿色信贷原则，对房地产贷款也严格审核是否符合授信规定。

风险管理报告

1.6 大额风险暴露信息披露

根据《商业银行大额风险暴露管理办法》规定，大额风险暴露是指对单一客户或一组关联客户超过本行一级资本净额2.5%的风险暴露。^{[1][2]}

为了更有效管控本行大额风险暴露情况，结合本行的风险偏好，对监管限额要求设置内部复审临界点，各项复审临界点具体为监管限额要求的90%。

2022年度本行未出现突破大额风险暴露的监管指标的情况，截至2022年第四季度本行的大额风险暴露情况请参见下表。

	监管要求	内部复审临界点	是否合规	2022年第四季度占比
1	对非同业单一客户的贷款余额不得超过本行资本净额 ^[3] 的10%	9%	合规	6.97%
2	对非同业单一客户的风险暴露不得超过本行一级资本净额 ^[4] 的15%	13.5%	合规	7.68%
3	对一组非同业关联客户的风险暴露不得超过本行一级资本净额的20%	18%	合规	10.53%
4	对同业单一客户的风险暴露不得超过本行一级资本净额的25%	22.5%	合规	8.01%
5	对同业集团客户的风险暴露不得超过本行一级资本净额的25%	22.5%	合规	11.28%
6	对单一合格中央交易对手的非清算风险暴露不得超过本行一级资本净额的25%	22.5%	合规	N.A.
7	对单一不合格中央交易对手的清算风险暴露、非清算风险暴露均不得超过本行一级资本净额的25%	22.5%	合规	N.A.

^[1] 本次披露的大额风险暴露数据是根据银保监会的相关监管规定统计汇总，风险暴露包括：因各项贷款、投资债券、存放同业、拆放同业、买入返售资产等表内授信形成的一般风险暴露；因投资资产管理产品或资产证券化产品形成的特定风险暴露；因债券、股票及其衍生工具交易形成的交易账簿风险暴露；因场外衍生工具、证券融资交易形成的交易对手信用风险暴露；因担保、承诺等表外项目形成的潜在风险暴露；其他风险暴露，指按照实质重于形式的原则，除前述风险暴露外，信用风险仍由本行承担的风险暴露。

^[2] 计算客户风险暴露时，本行会考虑合格物质质押或合格保证主体提供保证的风险缓释作用，从客户风险暴露中扣减缓释部分。合格物质主要包括保证金、现金和银行存单等；合格保证主要包括我国中央政府、中国人民银行、政策性银行、公共部门实体和商业银行等。

^[3] 截至2022年12月31日，经审计的资本净额为人民币236亿4,526.3万元。

^[4] 截至2022年12月31日，经审计的一级资本净额为人民币215亿7,070.8万元



风险管理报告

2. 市场风险管理

市场风险之产生，在于金融机构之资产及负债，因市场价格的不利变化，因而对该等金融机构产生不利之影响或损失；其中市场价格种类包括汇率、商品价格、股票价格和利率。通过有效的市场风险管理，可使银行面临的市场风险变得透明化，最终使银行在可承受的合理市场风险范围内，参与各种类型的经营活动，从而获得理想回报。

董事会审批市场风险管理政策，市场风险管理政策需先由资产负债管理委员会、风险管理委员会审阅，并由风险委员会推荐至董事会审批。资产负债管理委员会负责进行一切与市场风险管理相关的事宜，并定期向风险管理委员会和高级管理层汇报。资产负债管理委员会向风险管理委员会汇报，并受风险委员会监督。

进行以对冲本行风险为目的的衍生工具交易及向客户出售衍生产品，为本行业务的组成部分之一。此等工具亦用以管理本行所承受的市场风险，作为本行资产负债管理的一部分程序。本行所采用的衍生工具，主要为利率、汇率和相关合约，即场外交易的衍生工具。本行持仓的衍生工具，均为切合客户需求，以及为此等和其他交易项目进行对冲之用。

本行厘定不同的持仓和敏感性限额结构，亦就个别交易组合和本行的综合持仓情况进行敏感度分析和情景分析，从而评估本行之收益以及因市场价值大幅波动而受到的潜在影响。

本行确定根据业务的不同而制定不同的市场风险控制比例，以及敏感性限额指标，从而对本行整体市场风险敞口进行控制，及用作评估本行在市场价值大幅波动情况下的收益变化。

本行会对市场风险定期进行压力测试，并定期向资产负债管理委员会报告。资产负债管理委员会监控压力测试的结果，并在需要时决定补救措施。

2.1 货币风险管理

货币风险，是指本行持有的外汇头寸，在受到外汇市场汇率波动的不利影响下所承受的风险，其中最重要的风险因素是外汇价格的变动。

本行的外汇风险，主要来源于外汇买卖及本行经营之业务。而本行已厘定自有持仓的外汇风险限额，所有外汇风险均维持在本行厘定的额度内。

本行会对外汇风险定期进行压力测试，并定期向资产负债管理委员会报告；资产负债管理委员会监控压力测试的结果，并在需要时决定补救措施。

本行已建立管理信息系统对外汇风险进行识别、计量、监测及控制，形成有效的外汇风险管理治理结构。

2.2 利率风险管理

本行的利率持仓来自资金交易及商业银行业务。交易组合和非交易组合均会产生利率风险。利率风险主要是由带息资产、负债及承担重定价时的时差所致，也与无息负债持仓有关，其中包括股东资本和往来账户及其他定息贷款和负债。利率风险由司库及分行管理部、资金及交易部按董事会或资产负债管理委员会批准的限额范围进行日常管理。管理利率风险的工具包括利率掉期和其他衍生工具。

本行会对各种利率风险定期进行压力测试，资产负债管理委员会监控压力测试的结果，并在需要时决定补救措施。

本行已建立管理信息系统对利率风险进行识别、计量、监测及控制，形成有效的利率风险管理治理结构。

3. 流动性风险管理

流动性风险的管理，是为了确保本行维持充足的现金，以配合所有财务承担，并用以掌握业务扩展的机会。当中包括确保本行能够在即时或合约期满时，满足客户的提款要求；确保本行在借款期满时，备有足够之资金以作还款之用；确保本行之流动资金，符合法定的流动资金比例；确保本行流动资金可配合掌握贷款和投资的机会。

本行流动性风险管理体系与整体风险管理体系相一致，并与本行的业务规模、业务性质和复杂程度等相适应，由以下基本要素组成：有效的流动性风险管理治理结构；完善的流动性风险管理策略、政策和程序；有效的流动性风险识别、计量、监测和控制；完备的管理信息系统。

本行流动性风险管理的治理结构包括：由董事会及风险委员会、风险管理委员会、资产负债管理委员会组成的决策体系。本行司库及分行管理部在资产负债管理委员会的督导下，持续监控本行的日常流动资金状况；亦负责确保本行能维持充足的流动资金开展所有业务，及监察本地和国际市场的融资和流动资金状况。

风险管理报告

本行流动性风险管理策略、政策根据流动性风险偏好制定，涵盖表内外各项业务，并包括正常和压力情景下的流动性风险管理。

本行按照审慎原则实施流动性风险压力测试。本行充分考虑可能影响本行流动性状况的各种因素，结合本行业务特点、复杂程度，并针对流动性风险集中的产品、业务和机构设定压力情景。本行定期实施压力测试，必要时可在特殊时点，结合外部经营环境变化和监管部门要求，进行临时性、专门性的压力测试。

本行透过保持适当的现金和持有短期资金，维持充足的流动资金，以作管理流动资金风险，及确保能在经审慎厘定的限额内，符合短期融资要求。本行亦定期进行流动资金之压力测试，以确保在市场不稳定或其他紧急情况下，本行之资金可作迅速之补足，以维持本行之资金流动性。

2022年，本行存贷款业务保持协调发展，流动性风险管理水平持续提升。年末流动性比例97.27%，年末流动性覆盖率400.05%，均满足监管要求。

本行目前已确立与本行负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理体系，明确了董事会、高级管理层以及市场及流动性风险管理部、司库及分行管理部等部门在负债质量管理中的职责和报告路线。截至2022年12月31日，本行净稳定资金比例为123.58%，流动性匹配率为127.97%，均满足监管要求。

4. 战略风险管理

战略风险管理的目的，是监控因不良商业决定或不适当或错误地实施良好商业决定，而引致盈利或资本方面的风险。

战略风险管理政策由风险委员会向董事会推荐并监控落实情况。

而基于上述战略风险管理政策，本行通过对外部商业环境变化的监察，结合对内部经营情况的评估，制定最为适合本行的战略规划。该计划经董事会下属的战略委员会审议后，提交董事会批准后执行。同时，战略委员会对战略计划的执行进行定期监控，视乎内外部情况变化及时修订或更新战略规划，以确保战略计划的适用性和可行性，降低本行的战略风险。

本行定期对战略风险相关指标进行收集、监控及分析，对于异常指标及事项会立即呈报给风险管理委员会、风险委员会或董事会。

5. 合规风险管理

本行根据监管机构《商业银行合规风险管理指引》与集团全面风险管理要求制订了《东亚银行（中国）有限公司合规风险管理政策》，明确本行的合规风险治理架构。根据本行当前全面风险管理架构，本行董事会为最高层级，并授权风险委员会处理风险相关事宜。本行风险管理委员会为行长下设的工作委员会，在执行董事兼行长授权下处理所有风险相关的日常管理事宜。本行操作风险管理委员会为风险管理委员会下设的管理委员会，在风险管理委员会的授权下处理合规风险相关日常风险管理事宜。

同时，本行建立“风险拥有者”（第一道防线）、“风险管控者”（第二道防线）、内审处（第三道防线）的合规风险管理模式。合规处作为本行合规风险管理的第二道防线，负责制定本行合规风险管理框架、独立监控合规风险管理，以及为操作风险管理委员会监督本行合规风险管理的工作提供支持。此外，本行已在相关业务和支持单位内统一设立了“风险与合规”职能。本行建立的合规风险管理框架能适应机构规模和业务的复杂程度，并可匹配合规风险管理的需要，对重大合规风险基本实现有效管控。

2022年度，本行继续积极贯彻落实国家的有关法律、法规和监管机构的意见，持续加强对新产品、新业务的合规支持，加大反洗钱管理力度。同时，强化“人人合规、主动合规”的理念，持续落实对分支机构的合规考核，采取多种形式深入推进总、分行合规文化建设，确保本行的合规与稳健经营。

6. 操作风险管理

本行的操作风险管理机制建立在一个由董事会、风险委员会、风险管理委员会、操作风险管理委员会和操作风险管理处组成的风险监督框架之上。

本行建立了稳健的操作风险管理体系，旨在制定核心政策、标准和框架，以有组织的和统一的方式管理本行的操作风险。本行持续回顾及不断更新完善操作风险管理框架，以满足外部监管及行业发展的要求。

2022年，本行主要通过优化操作风险事件及缺陷管理架构，主动缓释风险，确保业务可持续发展，实现业务发展的战略目标。

风险管理报告

本行操作风险管理手段包括操作风险管理报告、操作风险数据库、操作风险与控制自我评估、风险指标监测、操作风险压力测试、操作手册、保险等。此外，为更有效的识别、评估、监测、控制和报告操作风险，本行通过操作风险管理信息系统记录与存储操作风险损失相关的数据和操作风险事件信息、记录及监控操作风险指标等。

操作风险管理已纳入本行全面风险管理文化，本行定期发布操作风险提示、开展操作风险管理相关培训，以提高本行员工对操作风险的防范意识。

2022年度，本行发生的操作风险事件多为执行、交割和流程管理事件，主要由员工操作失误引起。针对所有操作风险事件均已制定整改措施，以防范同类事件发生。针对新冠疫情相关的管控措施及要求，本行依据业务连续性管理办法，有效地执行了各项应急预案，保证业务及服务的持续运营。

7. 法律风险管理

法律风险是指因不能执行的合约、诉讼或不利的判决可能损害本行的业务营运及财务状况等或对其业务营运及财务状况等产生负面影响而导致潜在损失的风险。

法律风险由操作风险管理委员会管理，并定期向风险管理委员会、风险委员会和董事会报告。

8. 声誉风险管理

声誉风险是指由银行行为、从业人员行为或外部事件等导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

本行声誉风险由操作风险管理委员会管理，如需要，经由风险委员会向董事会报告。

本行已制定声誉风险管理政策、手册、工作指引和应急预案等制度，包括识别、评估、监控、缓释及管理声誉风险的机制和流程，确保遵守适用法律法规，以保护及提升本行声誉；建立实时监测机制，主动开展对外传播，以确保本行的关键信息有效、一致地向媒体传达。

9. 国别风险管理

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行业金融机构债务，或使银行业金融机构在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行业金融机构遭受其他损失的风险。

国别风险管理的目标是管理和监控银行的国别风险，从而避免损失和资本减少。本行根据《银行业金融机构国别风险管理指引》已建立了对国别风险进行管理和监控的机制。

国别风险由信贷委员会审阅，并定期经由风险管理委员会、风险委员会向董事会报告。

10. 信息科技风险管理

信息科技风险是由于技术程序、人员和计算机系统的不足或出现故障，或未经授权使用，或技术资源（特别是与网络安全和电子银行有关的）被迫中断而导致损失的风险。

本行根据《商业银行信息科技风险管理指引》已建立了信息科技风险管理机制，并通过全面的风险管理策略和持续的风险识别和评估流程确保其实施。本行已建立管理信息系统对重要的科技风险事件及损失进行记录、统计和跟踪。

信息科技风险管理的目标是建立一个全面的信息科技风险管理框架，使银行能够识别、评估、监测和报告信息科技风险，并遵守各种监管要求和银行内部政策和程序。同时伴随银行的数字化之旅和外界网络风险格局的不断发展，持续强化网络防卫综合能力，保护银行专有信息和关键业务资产。

信息科技风险由操作风险管理委员会管理及汇报至风险管理委员会，并定期经由风险委员会向董事会报告。



风险管理报告

11. 消费者权益保护管理

本行董事会和高级管理层高度重视消费者权益保护工作，本行董事会下设的风险委员会负责监督消费者权益保护管理相关事宜。此外，本行风险管理委员会下设了消费者权益保护工作组，确保各项工作有效实施，实现消费者权益保护目标。本行已将消费者权益保护工作纳入经营发展战略和企业文化。2022年本行通过不断健全、完善制度建设，细化本行消费者权益保护操作准则，优化完善了一系列总行和分行端消费者权益保护规范性文件及实施细则。

2022年本行不断加强外部宣传、内部学习培训及监督考核等机制，有效落实消费者权益保护各项工作内容，并将消费者权益保护的理念渗透至产品服务全流程，从而切实保障消费者各项权益。后续将继续根据监管及客户意见，进一步改善产品及业务流程，提升消费者权益保护服务水平。

11.1 客户投诉情况

2022年本行全年受理客户投诉2,372个，主要集中在信用卡、财富管理业务、零售贷款、营运和服务等方面。其中信用卡业务相关的投诉占比较多（约占全部投诉的81.1%），投诉内容主要集中在信用卡使用、还款及债务催收等。财富业务和零售贷款业务投诉占比分别约为13.1%和3.3%，投诉内容主要涉及产品收益、贷款逾期催收等。营运和服务等其他投诉占2.5%，主要涉及银行卡使用及账户管理等。

针对引起投诉较多的信用卡收费、还款及催收等问题，信用卡业务相关部门深入分析历史投诉案例中的客户诉求及引发投诉的根本原因，制定切实可行的方案，积极解决客户诉求，提升对客户的服务质量。

针对代理财富业务投诉增长情况，本着严格遵守合同义务、以客为先的原则，尽最大努力维护投资人的合法权益。本行根据客户的不同情况，分类施策，提供多元解决方案，积极主动沟通疏导，并在能力所及范围采取多种方式，积极处理客户投诉。

2022年投诉受理区域分布上，投诉事件所涉及的分行主要集中在广州、西安和上海等地区。针对上述投诉本行逐一开展核查，妥善解决客户反馈意见建议。通过不断优化系统建设、加强人员培训分享典型案案例，推动投诉处理工作的精细化管理，不断提升客户满意度。

11.2 消保宣传教育工作

2022年本行安排各有关部门及下辖分支机构，通过线上线下相结合的方式，积极参与“3.15”教育宣传周、普及金融知识万里行、防范非法集资宣传月、2022年“普及金融知识守住‘钱袋子’”、金融知识普及月金融知识进万家等专项宣教活动，开展各类形式多样的教育宣传。

本行在官方网站首页、官方网站消费者权益保护专栏、微信公众号、手机银行APP等线上渠道开展宣传，线上宣传通过制作小视频、音频、生动有趣的宣传文案等，提升消费者权益保护宣教活动的效果。

此外，各分行还积极开展线下宣传。本行分支机构结合当地情况，走出网点，举办各类外出宣传活动，走进社区、学校、老年人活动区域进行宣传。

本行积极开展消费者权益保护相关的宣传活动，并收到了监管机构和行业协会对活动举办情况的良好反馈。中国人民银行大连市中心支行对本行大连分行在2022上半年金融消费者权益保护教育宣传工作中的具体做法进行了书面表扬，本行的相关宣教作品获选优秀奖。此外，大连市银行业协会对本行大连分行在“普及金融知识万里行”活动中的具体做法进行了通报表扬。

11.3 消保制度修订情况

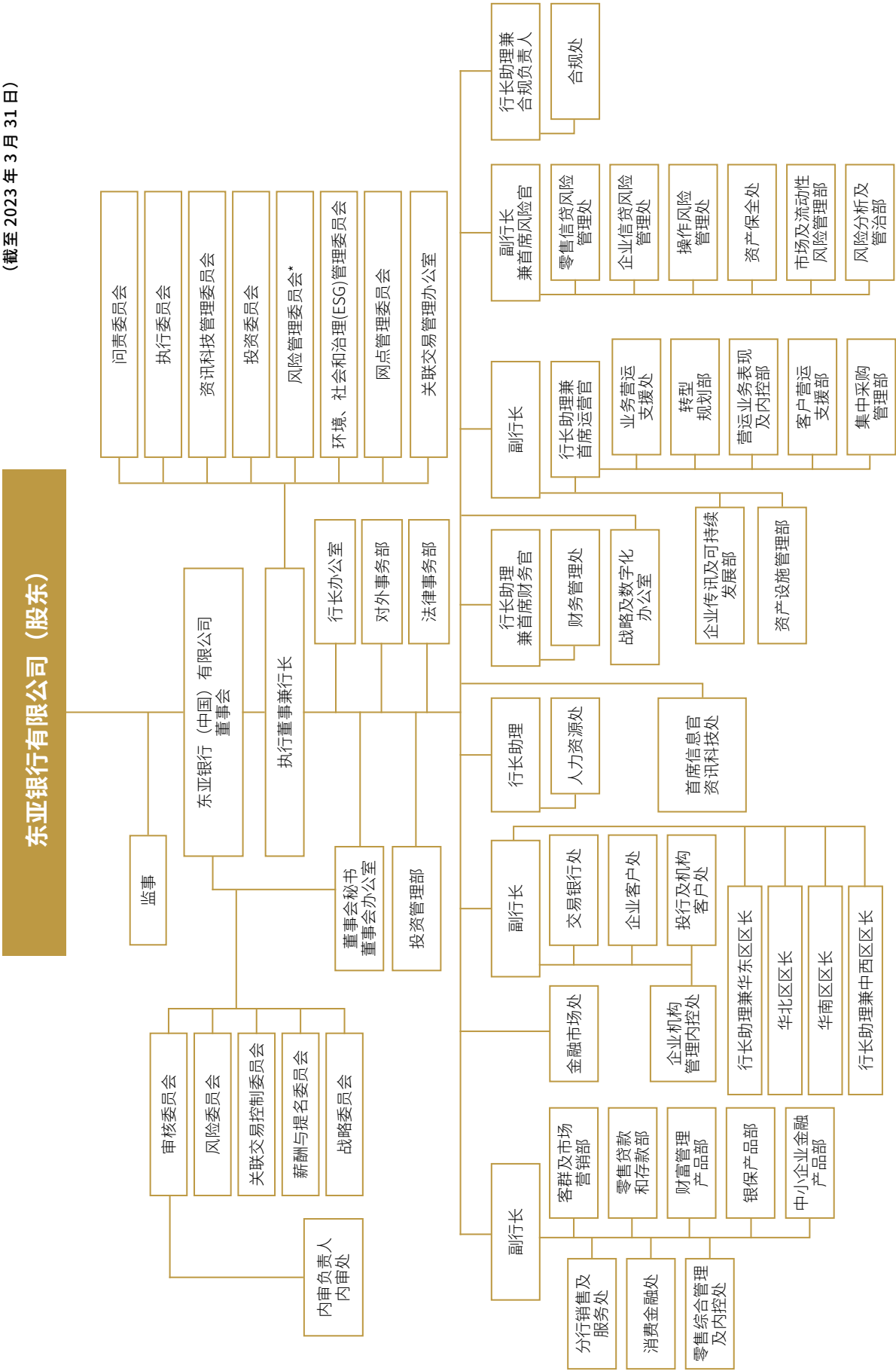
2022年，本行对《消费者权益保护工作管理办法》、《消费者权益保护审查指引》、《处理客户投诉操作规程》等消保相关制度进行修订，进一步完善消保相关各项机制，优化行内消保管理架构，明确消保工作相关管理流程、管理要求，提升投诉处理流程管理，强调投诉处置的时效性，从制度层面进一步提升对于消保工作的指导。

12. 内部制度管理

本行建立制度管理体系，并以相应制度或操作规程作为全行业务操作依据，旨在对案件风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正，充分考虑操作风险管理及内部控制的要求，在操作规程中对部门职责、岗位职责、前中后台分工、业务分级授权等进行明确规定，为本行业务操作及各类检查最主要的标准。本行操作规程主要分为六大类：政策、部门操作规程、各类制度、业务管理办法、业务操作规程和内部管理指引，建立了一套包含各类业务的较为完整的制度体系。

公司信息

(截至 2023 年 3 月 31 日)



注：*风险管理委员会受董事会下设的风险委员会监督

公司信息

股东

东亚银行有限公司

董事会

董事长

李国宝博士

副董事长

李民斌先生

执行董事兼行长

何舜华先生

非执行董事

李民桥先生

叶志衡博士

陈淑佩女士

独立非执行董事

林国沣先生

蔡永忠先生

陈仲尼先生

郭基辉先生

监事

唐英年博士

董事会秘书

陈巧蚕女士

审计师

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所

注册地址

中国（上海）自由贸易试验区

花园石桥路66号

23楼、25楼、26楼、27楼、28楼、37楼、38楼

（名义楼层：26楼、28楼、29楼、30楼、31楼、41楼、42楼）

经营范围

有关监管机构批准的各项外汇业务和人民币业务

高级管理人员

执行董事兼行长

何舜华先生

副行长

何长明先生

副行长

许天伟先生

副行长

但启舜先生

副行长兼首席风险官

白裕康先生（注）

行长助理兼首席财务官

罗伟俊先生

行长助理兼合规负责人

张瑛女士

行长助理兼首席运营官

梁慕贤女士

行长助理

李燕青女士

行长助理兼华东区区长

张艳女士

行长助理兼中西区区长

贾丛笑女士

首席信息官

王悦先生

内审负责人

胡培红女士

注：李国宝博士亦为本行的法定代表人

注：自2023年4月1日起，白裕康先生卸任本行副行长兼首席风险官。

公司信息



董事会成员、监事简历及主要兼职情况

李国宝博士 - 董事长

李博士，现年84岁，于2007年3月获委任为本行董事长。他同时出任本行薪酬与提名委员会委员。李博士现任东亚银行执行主席及提名委员会委员。他在1969年加入东亚银行，1977年任董事、1981年任行政总裁、1995年任副主席、继而于1997年获委任为主席。李博士于2019年7月1日退任东亚银行行政总裁一职，并调任为执行主席。李博士亦是东亚银行慈善基金有限公司主席。

李博士是香港中华煤气有限公司（在香港上市）、香港上海大酒店有限公司（在香港上市）、香港生力啤酒厂有限公司（在香港上市）及维他奶国际集团有限公司（在香港上市）之独立非执行董事。他曾出任粤海投资有限公司（在香港上市）之独立非执行董事。

李博士是财资市场公会的议会成员。他是剑桥之友香港有限公司之创立主席、救世军港澳地域顾问委员会主席、圣雅各福群会执行委员会主席及金融学院院士。他在2005年至2008年期间曾出任香港行政会议成员及在1985年至2012年期间曾出任香港立法会议员。

李博士是李民桥先生及李民斌先生之父亲。

李民斌先生 - 副董事长

李民斌先生，现年48岁，于2007年4月获委任为本行非执行董事，并于2016年5月出任本行副董事长。他同时出任本行战略委员会主席以及审核委员会、风险委员会和薪酬与提名委员会委员。

李先生在2002年加入东亚银行，2004年7月至2009年3月期间出任东亚银行总经理兼财富管理处主管。其后，李先生于2009年4月获任命为东亚银行副行政总裁，2014年8月获任执行董事，并于2019年7月出任联席行政总裁，负责集团之整体运作及管理，主要领导中国及国际业务。李先生亦是东亚银行集团内若干公司董事会的主席或成员。

李先生现为港华智慧能源有限公司（在香港上市）、深圳投控湾区发展有限公司（在香港上市）、中国海外发展有限公司（在香港上市）及粤海投资有限公司（在香港上市）的独立非执行董事。

李先生现担任多项公职及荣誉职务，包括：中国人民政治协商会议全国委员会委员兼社会和法制委员会副主任、香港特别行政区政府特首顾问团成员、香港贸易发展局理事会成员、香港金融发展局董事、证券及期货事务监察委员会程序覆检委员会成员、赈灾基金咨询委员会委员，以及亚洲金融合作协会副理事长。

公司信息

李先生为香港会计师公会资深会员和英格兰及威尔士特许会计师协会资深会员，他亦为香港金融学院会员、香港银行学会荣誉银行专业会士及财资市场公会专业会士。李先生持有美国斯坦福大学工商管理硕士学位，和英国剑桥大学文学学士学位。

李先生是李国宝博士之儿子以及李民桥先生之胞弟。

何舜华先生 - 执行董事兼行长

何舜华先生，现年63岁，于2020年7月获委任为本行执行董事兼行长。他同时出任本行战略委员会委员。作为大中华地区的资深银行人士，何舜华先生具备逾三十年的国际性银行业务和管理经验，对内地市场有着非常深刻的理解。1983年至2017年间，何舜华先生服务于汇丰集团，曾任香港上海汇丰银行有限公司（香港）工商金融处总监、汇丰银行（中国）有限公司（“汇丰中国”）工商金融服务中国区总经理、汇丰中国副行政总裁，以及汇丰中国广东业务管理团队行政总裁等职务。

何先生热心服务于社会，其担任的社会公职包括中国银行业协会副会长、中国银行业协会外资银行工作委员会副主任、上海金融业联合会第四届理事会副理事长、上海新金融研究院常务理事、《中国总会计师》杂志社协作单位委员以及上海海外联谊会理事。

何先生持有香港大学文学学士和香港中文大学工商管理硕士学位。

李民桥先生 - 非执行董事

李民桥先生，现年49岁，于2007年4月获委任为本行非执行董事。李先生于2000年加入东亚银行为总经理兼企业银行处主管。2009年4月，他获任命为东亚银行副行政总裁，其后于2014年8月获委任为东亚银行执行董事及2019年7月出任联席行政总裁。李先生负责东亚银行集团之整体运作及管理，并专注领导香港业务发展，他亦同时出任东亚银行集团内多间公司董事会主席或成员。

李先生现任信和集团旗下两间上市公司（信和置业有限公司（在香港上市）及尖沙咀置业集团有限公司（在香港上市））、中国建筑国际集团有限公司（在香港上市）及中远海运港口有限公司（在香港上市）之独立非执行董事。他曾出任The Berkeley Group Holdings plc（在伦敦上市）之非执行董事。

李先生现为中国人民政治协商会议上海市委员会委员及香港青年联合会参事。他是香港华商银行公会主席、香港银行学会理事会副主席及其议会副会长，以及香港强制性公积金计划管理局强制性公积金行业计划委员会委员。他同时担任香港公益金董事及其执行委员会成员、救世军

港澳地域顾问委员会成员，以及香港大学职业退休计划受托人。此外，他为负责推选香港特别行政区行政长官及立法会议员之选举委员会委员，及香港特别行政区第十四届全国人民代表大会代表选举会议成员。

李先生持有美国西北大学凯洛格管理学院工商管理硕士学位、英国剑桥大学法学院硕士及学士学位。他是英国律师会及香港律师会会员，亦是香港金融学院会员，更获香港银行学会颁授荣誉银行专业会士名衔。李先生于2022年获香港特别行政区政府颁授铜紫荆星章，以表扬其对社会的贡献。

李先生是李国宝博士之儿子及李民斌先生之胞兄。

叶志衡博士 - 非执行董事

叶志衡博士，现年47岁，叶博士于2017年3月获委任为东亚中国的非执行董事，同时出任战略委员会、薪酬与提名委员会、审核委员会和风险委员会委员。叶志衡博士现为东亚银行总经理兼中国业务总部主管，负责管理集团的内地业务和投资。叶博士是东亚银行多间附属公司及联营公司的董事及监事，包括：东亚前海控股有限公司董事、上海携程金融信息服务有限公司董事、国通信托有限责任公司董事、华晨东亚汽车金融有限公司董事、卓领控股有限公司董事、领达财务有限公司董事，以及寰裕置业（深圳）有限公司监事。

在加入东亚银行前，叶博士为璟华资本有限公司的行政总裁。他于2000年1月至2001年10月，为国际顾问公司麦肯锡公司的顾问。叶博士于2002年1月至2003年6月出任汇丰环球投资管理（香港）有限公司亚太区区域发展联席董事。在2003年8月至2011年3月期间，叶博士于香港交易及结算所有限公司担任过多项管理职务，离职前出任集团副营运总裁。

叶博士现担任多项公职及荣誉职务，包括香港特别行政区（“香港特区”）政府工业贸易咨询委员会委员，香港公益金名誉副会长，以及入会、预算及分配委员会副主席。他过往亦曾获委任为香港特区政府多个委员会的委员，包括环境咨询委员会、环境及自然保育基金委员会、环境运动委员会、在囚人士教育信托基金投资顾问委员会、戴麟趾爵士康乐基金投资咨询委员会、证监会投资者赔偿基金委员会、证监会证券赔偿基金委员会，以及出任香港小交响乐团和香港公益金董事。

叶博士毕业于美国哈佛大学，获得经济学哲学博士学位。

陈淑佩女士 - 非执行董事

陈淑佩女士，现年57岁，于2021年3月获委任为本行非执行董事。

公司信息

她同时出任本行风险委员会、关联交易控制委员会及战略委员会委员。陈女士现为东亚银行有限公司集团风险总监、总经理兼风险管理处主管。

陈女士拥有超过30年的银行业工作经验。在加入东亚银行之前，陈女士曾在恒生银行和汇丰（台湾）商业银行股份有限公司担任风险总监。陈女士还曾就职于香港上海汇丰银行有限公司信贷风险管理、贸易服务和对公客户服务多个职位。

陈女士持有香港理工大学企业秘书及行政专业文凭。

林国沅先生 - 独立非执行董事

林国沅先生，现年48岁，于2020年4月获委任为本行独立非执行董事。他同时出任本行风险委员会主席以及审核委员会、关联交易控制委员会和薪酬与提名委员会委员。

林先生现任Two Sigma亚太区首席执行官，数码通电讯集团有限公司和瑞安新天地有限公司独立非执行董事。目前，林先生亦是美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院亚洲董事会董事。

林先生持有美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院金融学士学位、英国牛津大学法律学学士学位及硕士学位。

蔡永忠先生 - 独立非执行董事

蔡永忠先生，现年63岁，于2020年8月获委任为本行独立非执行董事。他同时出任本行审核委员会主席及风险委员会和关联交易控制委员会委员。

蔡先生作为德勤前中国主席，他拥有逾35年的工作经验，为跨国集团在港业务以及各行各业本土和海外上市客户实施审计规划与审计管理。

蔡先生现为香港会计师公会、英国特许公认会计师公会以及英格兰与威尔士特许会计师公会资深会员。他积极参与注册会计师行业的发展，并为政府、社区和社会服务尽心尽力。

蔡先生为香港会计师公会前会长、英格兰与威尔士特许会计师公会理事会成员、医院管理局大会成员、玛丽医院/赞育医院医院管治委员会主席、医务卫生局辅助医疗管理局主席、香港基因组中心主席、强制性公积金计划咨询委员会及审核委员会委员、申诉专员顾问、香港金银业贸易场注册委员会成员及香港特别行政区行政会议成员、立法会议员及政治委任制度官员薪津独立委员会成员等。

蔡先生担任大学教育资助委员会成员、香港城市大学兼任教授、

香港浸会大学学生宿舍管理委员会主席、香港浸会大学基金校友委员会副主席、香港中文大学教职员公积金计划信托人及香港科技大学大学拓展委员会成员。

蔡先生现任香港红十字会主席。

陈仲尼先生 - 独立非执行董事

陈仲尼先生，现年56岁，于2022年7月获委任为本行独立非执行董事。他同时出任本行关联交易控制委员会主席以及风险委员会、审核委员会和薪酬与提名委员会委员。

陈先生现任金鹰控股有限公司主席，他在金融投资范畴拥有超过30年的工作经验，并曾担任香港证券及期货事务监察委员会发牌作为持牌负责人超过15年。

陈先生为中华人民共和国第十四届全国人民代表大会代表，第十二、十三届中国人民政治协商会议全国委员会委员及第十、十一及十二届中国人民政治协商会议浙江省委员会常务委员。陈先生现为香港立法会议员，他同时是香港学术及职业资历评审局主席、香港机场管理局董事局成员，香港科技大学校董会成员，曾任香港考试及评核局主席及香港青年联会主席等。

陈先生持有美国宾夕法尼亚大学沃顿学院经济学学士学位，以及美国西北大学凯洛格工商管理学院工商管理硕士学位。

郭基辉先生 - 独立非执行董事

郭基辉先生，现年39岁，于2022年7月获委任为本行独立非执行董事。他同时出任本行薪酬与提名委员会主席以及关联交易控制委员会委员。

郭先生现任新鸿基地产发展有限公司执行董事，他现时专责新鸿基集团于香港及内地住宅及商业项目之规划、发展及管理工作，自2013年4月起，他更全权负责新鸿基集团华南地区之地产业务。

郭先生为中国人民政治协商会议第十四届全国委员会委员，以及中国人民政治协商会议广东省委员会常务委员。他亦是香港地产建设商会副会长、大型体育活动事务委员会成员、香港大学经济及工商管理学院国际咨询理事会理事、团结香港基金顾问及香港青年联会会长。此外，郭先生是香港广东青年总会发起人及执行主席、中华全国青年联合会常务委员、香港友好协进会发展基金主席团主席及大湾区共同家园青年公益基金副主席。他于2022年获香港特别行政区政府颁授银紫荆星章，以表扬其全力支持政府的房屋及土地供应政策，扶助弱势社群及推动青少年发展。

公司信息

郭先生持有美国斯坦福大学管理科学及工程学士学位，以及哈佛大学商学院之工商管理硕士学位。

唐英年博士 - 监事

唐英年博士，现年70岁，于2020年8月获委任为本行监事。

唐博士曾出任香港特别行政区政府（“香港特区政府”）政务司司长（2007年至2011年）及香港特区政府财政司司长（2003年至2007年）。他曾为香港行政会议成员（1997年至2011年）及香港立法会议员（1991年至1998年）。唐博士于2017年获委任为东亚银行有限公司董事。

唐博士是中国人民政治协商会议全国委员会常务委员、西九文化区管理局董事局主席、香港友好协进会会长及上海唐君远教育基金会理事长。

唐博士获密西根大学文学学士学位。他于1993年获选为世界经济论坛之“全球明日领袖”。在1989年，他荣获“香港青年工业家”奖项。

高级管理层简历

何舜华先生 - 执行董事兼行长

详见何舜华先生在董事会成员的简历情况。

何长明先生 - 副行长

何长明先生，现年57岁，自2016年10月起出任本行副行长。何长明先生目前主管营运、资产设施管理、企业传讯及可持续发展等工作。

何先生于2010年11月加入东亚中国，并历任东亚中国首席技术官、营运总监等职。在加入东亚中国前，何长明先生曾出任雷曼兄弟公司（香港）资讯科技副总裁等职位。

何先生持有香港中文大学工商管理学士学位。

许天伟先生 - 副行长

许天伟先生，现年48岁，自2021年4月起出任本行副行长。许天伟先生目前主管个人零售银行业务。

许先生自2021年1月加入东亚中国，在此之前，许天伟先生曾任渣打银行（香港）零售信贷总监，渣打银行（中国）有限公司副行长、首席风险官兼零售信贷总监，渣打银行大中华及北亚区零售产品总经理、大中华及北亚区数字银行及联盟董事总经理等职位。

许先生持有美国佐治亚州立大学工商管理硕士学位。

但启舜先生 - 副行长

但启舜先生，现年53岁，自2017年9月起出任本行副行长。但启舜先生目前主管企业机构银行业务。

但先生于2016年11月加入东亚中国，并曾担任东亚中国风险副总监兼信贷风险总监、首席风险官等职。在加入东亚中国前，但启舜先生曾出任星展银行（中国）有限公司董事总经理和风险副总监兼信贷风险总监等职位。

但先生持有美国波莫纳加州理工大学国际商务学学士学位。

白裕康 - 副行长兼首席风险官

白裕康先生，现年59岁，自2022年3月起出任本行副行长兼首席风险官。

白先生自2021年7月加入东亚中国，在此之前，白裕康先生曾任汇丰银行（中国）有限公司首席信贷风险官，星展银行（中国）有限公司首席风险官，恒生银行香港总行集团企业信贷和市场风险总监，中信银行（国际）新加坡分行执行副总经理兼风险管理主管等职位。

白先生获得新加坡国立大学理学学士学位（地产管理专业）和伦敦大学法学学士学位。

罗伟俊先生 - 行长助理兼首席财务官

罗伟俊先生，现年55岁，自2013年10月起出任本行首席财务官。

罗先生于2013年7月加入东亚中国。在此之前，罗伟俊先生曾担任摩根大通银行中国区财务总监和大新银行（中国）有限公司副行长兼财务总监等职位。

罗先生为英国特许公认会计师公会（The Association of Chartered Certified Accountants, ACCA）资深会员。

公司信息

张瑛女士 - 行长助理兼合规负责人

张瑛女士，现年46岁，自2021年4月起出任本行行长助理兼合规负责人。

张女士于1999年6月加入东亚集团，曾历任东亚中国总行合规部总经理及总行合规副总监等职。

张女士持有上海财经大学工商管理硕士学位，她同时为英国特许公认会计师公会（ACCA）的会员及中国注册会计师。

梁慕贤女士 - 行长助理兼首席运营官

梁慕贤女士，现年49岁，自2022年3月起出任本行行长助理兼首席运营官。

梁女士自2021年8月加入东亚中国，在此之前，梁慕贤女士曾任汇丰环球客户服务（广东）有限公司中国营运中心总经理，汇丰银行（中国）有限公司营运总监，美国银行有限公司上海分行客户服务及营运部高级副总裁等职。

梁女士持有广东外语外贸大学英语语言及西方文学和国际贸易双学士学位。

李燕青女士 - 行长助理

李燕青女士，现年52岁，自2021年8月起出任本行行长助理。李燕青女士目前主管人力资源条线。

李女士自2021年2月加入东亚中国，在此之前，李燕青女士曾担任华侨永亨银行（中国）有限公司人力资源副总裁，三菱日联银行（中国）有限公司人事部部长等职。

李女士持有广东外语外贸大学英语学士学位，她同时为企业教练与领导力研究院认证高管教练（IECL Executive Coach）。

张艳女士 - 行长助理兼华东区区长

张艳女士，现年48岁，自2018年8月起担任本行行长助理兼华东区区长。

张女士自2000年8月加入东亚集团，并历任本行深圳分行副行长、上海分行行长、网络管理处总监以及东亚中国华东区区长等职。

张女士持有南澳大学工商管理硕士学位。

贾丛笑女士 - 行长助理兼中西区区长

贾丛笑女士，现年50岁，自2018年8月起出任本行行长助理兼中西区区长。

贾女士自1998年1月加入东亚集团，并历任东亚中国总行资金中心经理，东亚中国昆明分行行长，东亚中国总行战略及投资处联席总监等职。

贾女士持有中山大学世界经济硕士学位。

王悦先生 - 首席信息官

王悦先生，现年42岁，自2022年4月起出任本行首席信息官。

王先生于2019年8月加入东亚中国，曾担任东亚中国资讯科技研发中心总经理等职。在加入东亚中国前，王悦先生曾出任汇丰银行（中国）有限公司零售财富管理及全球职能部门科技总经理等职务。

王先生持有同济大学计算机科学与技术学士学位。

胡培红女士 - 内审负责人

胡培红女士，现年53岁，自2015年10月起出任本行内审负责人。

胡女士自2015年7月加入东亚中国，在此之前，她曾就职于花旗银行和汇丰银行（中国）有限公司等多家金融机构。

胡女士持有上海外国语大学经济学学士学位，她同时为中国注册会计师协会会员。

陈巧蚕女士 - 董事会秘书

陈巧蚕女士，现年45岁，自2021年10月起出任本行董事会秘书。

陈女士自2021年4月加入东亚中国，在此之前，她曾就职于汇丰银行（中国）有限公司、澳洲联邦银行及摩根大通银行（中国）有限公司等金融机构。

陈女士持有中国人民大学法律硕士学位和英国伯明翰大学会计与金融理学硕士学位，她同时为香港公司治理公会（The Hong Kong Chartered Governance Insititue, HKCGI）会员。

公司治理报告

良好的公司治理是确保本行稳健运行的重要因素。本行始终致力于建立遵循监管要求及国际标准、并符合本行实际的公司治理体系，包括股东、董事会、监事及高级管理层在内的各公司治理主体职权明晰、董事会各专门委员会及监事切实履行职责、积极有效运作，公司治理水平持续提升。

2022年，本行公司治理各主体遵守各项法律法规、监管及本行章程的规定，各司其职，行使权利，履行义务。2022年度本行公司治理整体情况良好。

1. 股东

1.1 股东基本情况

本行是东亚银行独资设立的全资子公司。报告期内，本行未有股权出质情况。

本行的股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人情况如下：

股东名称	东亚银行
控股股东	不适用
实际控制人	不适用
一致行动人	不适用
最终受益人	东亚银行持股股东

注：本行股东东亚银行关联方相关情况请参阅东亚银行年报。
年报网页地址 <https://www.hkbea.com/html/sc/bea-about-bea-investor-communication-annual-and-interim-reports.html>

1.2 股东职责履行情况

本行股东是本行最高权力机构。本行股东根据本行章程履行职责，负责对重大事项做出决策，包括审议批准本行的年度财务预算方案和决算方案；审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；对本行增加或者减少注册资本作出决议；对本行发行金融债券作出决议；修改本行的章程；对本行合并、分立、解散、清算作出决议；对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议以及委任本行的董事及监事并决定其薪酬福利标准等。

2022年，本行股东切实履行股东义务，分别于2022年2月24日、5月6日、8月18日、11月24日于中国香港地区审议批准了本行2021年度经营业

绩、本行2021年度关联交易专项报告、本行董事监事换届事宜及薪酬方案、本行2022年第一季度经营业绩、本行2021年度不进行利润分配的方案、本行2021年度董事会工作报告、本行2021年度监事工作报告、本行2022年上半年经营业绩、本行2022年经营情况回顾及2023年重点战略以及聘用本行外部会计师事务所等重点事项。此外，本行股东亦审阅了多份由本行提交的报告。

2. 董事会及其下设专门委员会

作为本行的决策机构，本行董事会向本行股东负责，根据本行章程履行职责。本行董事会的主要职责包括决定本行的经营计划和投资方案，决定董事会下设各委员会的设立和本行其他内部管理机构设置，维护金融消费者和其他利益相关者合法权益，负责本行信息披露，决定高级管理人员的薪酬福利方案、奖惩事项，监督高级管理层履行职责，执行本行股东的决定等。

2.1 董事会职责履行情况

2022年，本行董事会切实履行了受托和看管职责。本行董事会及下设专门委员会依据法律、法规及本行章程规定，积极履行对本行股东的责任，监督本行高级管理层有效履行管理职责。本行董事会成员构成合理，董事们均了解其自身职责并熟悉本行的经营情况和业务发展，良好履行忠实和勤勉义务，积极推动董事会规范运作及科学决策。

2022年，本行董事会以现场会议的形式召开了4次常规会议，以书面传签方式形成了两项决议，审议通过了年度经营计划、经营业绩情况的报告、关于利润分配方案的建议、高级管理人员的聘任和解聘、重大关联交易等重要议题。历次董事会会议的召开和书面决议的签署，其程序、出席人数及会议内容均符合相关法律、法规的规定和要求。

2022年，董事会积极推动各项战略决策的贯彻落实，强化内部控制，加强关联交易管理，持续提升公司治理水平。董事会高度关注本行合规风险管理情况、全面风险管理以及内部控制机制，定期审阅本行总体风险管理情况，督促高级管理层自上而下培育本行审慎的风险文化，全方位提升内部控制和风险管理水平。

报告期内，本行董事会成员积极参与重大政策、法规和反洗钱的专项培训，不断加强自身建设，提升自身履职水平和科学决策能力。

本行董事按照国家法律、法规及本行章程的要求，忠实、勤勉履职，积极维护股东、客户和本行的利益。

公司治理报告

2.2 董事会下设各专门委员会的职责履行情况

本行依据监管法规及本行章程，在董事会下设5个专门委员会，即战略委员会、薪酬与提名委员会、关联交易控制委员会、审核委员会及风险委员会。各专门委员会的成员具有来自不同行业的丰富专业知识和广泛工作经验，均为各自行业领域的专业人士。

2022年，各专门委员会根据董事会的授权，按照其议事规则的规定认真履行职责，定期召开会议并向董事会报告工作，为董事会提供专业意见和建议，协助董事会履职。各专门委员会的职权范围、人员构成、会议召开频率和出席人数、表决程序及向董事会的报告等各项情况均符合相关监管要求。

2.2.1 战略委员会

截至2022年底，战略委员会由4名成员组成。战略委员会的主要职责为负责制定本行经营管理目标和长期发展战略，监督、检查年度经营计划，监督数据治理、绿色金融相关工作，以及负责重大管理及运营决策等有关事宜。

2022年，战略委员会共召开4次现场会议，并以书面传签形式形成9项决议，审议了本行发展战略执行进度、绿色金融相关工作、数字化转型工作进展及2023年年度经营计划等。

2.2.2 薪酬与提名委员会

截至2022年底，薪酬与提名委员会由6名成员组成，其中独立非执行董事占比为50%，主席由独立非执行董事担任。薪酬与提名委员会主要负责审议本行薪酬管理制度、政策和方案，拟定高级管理层成员的薪酬方案，审查董事和高级管理层成员的选任和标准，对董事和高级管理层成员的任职资格进行初审，并向董事会提出建议。

2022年，薪酬与提名委员会共召开4次现场会议，并以书面传签的方式形成1项决议，主要审议了本行高级管理人员的绩效考核结果及年终分红分配，年度员工花红、调薪及晋升预算，本行高级管理人员的任命及职责调整，员工奖金办法的修订以及董事会换届事宜等。

2.2.3 关联交易控制委员会

截至2022年底，关联交易控制委员会由5名成员组成，其中独立非执行董事占比为80%，主席由独立非执行董事担任。关联交易控制委员会主要负责监督关联交易管理、审查和风险控制，重点关注关联交易的合规性、公允性和必要性。

2022年，本行关联交易控制委员会共召开4次现场会议，并以书面传签的方式形成1项决议，主要审阅了一般关联交易的备案，审议了重大关联交易事项、关联交易数据报告及合规情况报告、本行针对《银行保险机构关联交易管理办法》制定的跟进计划以及相关工作落实情况等重要事项。

2.2.4 审核委员会

截至2022年底，审核委员会由5名成员组成，其中独立非执行董事占比为60%，主席由独立非执行董事担任。审核委员会主要负责对内部控制、财务信息和内部审计工作等事项进行监督、检查和评价，并督促对本行年度财务报告的审计工作以及监督本行员工行为管理工作等。

2022年，本行审核委员会共召开4次现场会议，并以书面传签的方式形成1项决议，主要审议了本行财务报表及审计报告、经营业绩、本行年报、季度内部审计报告、有关诚信举报工作及问责工作的季度报告等重要议题。此外，审核委员会重视与外部审计师的定期沟通，持续督促本行内部审计制度的完善和审议年度内部审计规划，并进一步向董事会报告。

2.2.5 风险委员会

截至2022年底，风险委员会由6名成员组成，其中独立非执行董事占比为50%，主席由独立非执行董事担任。风险委员会的主要责任为处理所有与本行风险管理相关的事宜，包括但不限于信贷风险、利率风险、法律风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险、战略风险、合规风险和信息技术风险，并推动风险文化建设、监督消费者权益保护工作等。

2022年，风险委员会共召开4次现场会议，主要审批了本行总体风险管理情况、信息技术风险管理情况、合规风险评估和管理情况、消费者权益保护工作汇报及本行资本充足率报告等。

公司治理报告

3. 独立董事

截至2022年底，本行设有4名独立非执行董事，为独立非执行董事林国沣先生、蔡永忠先生、陈仲尼先生及郭基辉先生。独立非执行董事人数在董事会成员总数中的占比为40%，符合法规中独立非执行董事在董事会成员总数中占比不低于三分之一的要求。本行董事会下设关联交易控制委员会、风险委员会、审核委员会以及薪酬及提名委员会的主席均由独立非执行董事担任，且独立非执行董事在委员会的占比均符合监管法规的要求。

2022年，本行独立非执行董事充分发挥其专业优势和实践经验，勤勉尽职地参加本行董事会会议及相关专门委员会会议，审议各项议案，积极参与讨论，并对利润分配方案、重大关联交易、高级管理人员的聘任、外部审计机构的聘任、高级管理人员薪酬、递延支付规则和追索扣回机制、董事会换届事宜及董事薪酬方案等事项发表独立意见和建议，为董事会的科学决策及本行的稳健运行起到了良好的监督和促进作用。

此外，报告期内，本行独立非执行董事通过各种方式，加强与高级管理层的沟通，充分了解当前本行经营情况、各项议题背景以及重要事项，并在董事会和相关专门委员会会议中积极发表客观、公正的独立意见。本行独立非执行董事充分运用其专业知识和实践经验，对本行的经营发展、公司治理、风险管理及内部控制等方面发表独立意见和建议，为促进董事会的科学决策及保障本行的稳健运行发挥了积极的作用。

4. 监事

本行设监事1名，为唐英年博士。本行监事由股东任命，对股东负责并向股东报告。本行监事的主要职责包括对本行董事会及高级管理层成员的履职监督，对本行发展战略、财务状况、内控合规、全面风险管理架构、激励约束机制、监管报送数据、落实监管意见及整改、落实股东决议、董事会决议的监督等。

2022年，本行监事唐英年博士列席了全部4次董事会现场会议，审阅了所有董事会批准的决议并与董事会成员进行了讨论，充分了解董事和高级管理层及其成员的履职尽职表现，跟进重大事项和经营发展举措的决策和执行情况，积极监督本行发展战略的制定和执行情况，了解本行财务会计管理工作部署及执行情况，了解本行各类风险状况，了解本行内部控制及合规工作情况。此外，本行监事分别就高级管理层履职评价、递延支付规则和追索扣回机制、利润分配方案、年度经营计划以及本行年报等重要事项发表了书面意见。

报告期内，本行监事依据监管规定，向本行股东报告了监事2021年度工作情况及本行董事履职评价的情况。此外，监事重点审阅了关联交易专项审计报告等专题书面汇报，并积极参加了本行重大政策及法规和反洗钱培训，持续了解监管机构和法规的要求。

2022年，本行监事勤勉尽职，良好履行了监事的职责，充分发挥了监督的作用。

5. 高级管理人员

本行高级管理人员包含行长、副行长、行长助理、首席风险官、首席运营官、首席财务官、合规负责人、内审负责人、首席信息官和董事会秘书。其中，行长负责东亚中国的整体业务发展、经营管理、合规和运营管理。常设四位副行长分别负责对公业务、零售业务、风险控制和运营管理等。常设四位行长助理分别负责财务、人力资源、营运和合规管理等；另外常设四位行长助理负责区域管理。本行的首席风险官、首席运营官、首席财务官和合规负责人分别由一位副行长和三位行长助理兼任。内审负责人、首席信息官和董事会秘书则分别负责本行内审、信息科技和公司治理相关之事宜。

6. 薪酬政策披露

东亚中国董事会下设薪酬与提名委员会，并制定了具体的议事规则。委员会由6名成员组成，主席由独立非执行董事担任，负责主持委员会工作。委员会负责审核员工薪酬福利、绩效考核的总体方案及年度预算，包括但不限于员工年度薪资调整和晋升预算、年度绩效考评及年终奖金分配管理办法等事项；负责就薪酬管理制度和政策、高级管理人员的任命、薪酬和激励方案等进行审议。上述内容如需董事会批准的，向董事会提出建议，由董事会批准。

东亚中国的员工薪酬组合包含固定薪酬、浮动薪酬及福利支出。2022年度东亚中国的全体员工的薪酬总量为人民币16亿2,873万元，其中，固定薪酬为人民币10亿6,723万元，占比65.5%，浮动薪酬为人民币1亿7,133万元，占比10.5%，福利支出为人民币3亿9,017万元，占比24.0%。

固定薪酬和浮动薪酬之间的合适比例因员工的职级、职务、职责，以及其在银行所进行的业务而有所不同，浮动薪酬根据员工的考核结果而发放，在员工考核评价中，包含风险、合规指标，且将企业文化的核心价值作为重要考核参数，使其所获得的报酬更能配合风险合规要

公司治理报告

求和体现长期的价值创造。风险控制人员的浮动薪酬并非与其所监管的业务部门表现挂钩。

东亚中国对高级管理人员及对风险有重要影响岗位的员工采取浮动薪酬递延支付的方式，确保员工所获报酬与长期的价值和风险的存在时间相吻合。若日后证实用以衡量某年度工作表现的数据为明显的错误陈述，或有关员工曾存在欺诈、违法或违反内部管控政策等行为，本行保留追回已发放全部或部分奖金和取消递延奖金的权利。东亚中国的绩效薪酬均以现金形式发放，无股票期权等非现金薪酬激励方式。

2022年度的递延支付安排如下：

- 对执行董事兼行长，绩效薪酬总额的50%将以现金形式从次年开始分3年延期发放；对副行长、行长助理，绩效薪酬总额的40%将以现金形式从次年开始分3年延期发放；3年分别发放递延部分奖金的33.3%、33.3%、33.4%；
- 对风险有重要影响岗位的员工，绩效薪酬总额的60%将于当年一次性发放，余下的40%将以现金形式从次年开始分3年延期发放；3年分别发放递延部分奖金的33.3%、33.3%、33.4%（其中，风险管理条线下辖副总监及处内部门总经理、总行金融市场处除总监外的其他正式员工、分行副行长、行长助理、分行合规负责人、支行行长，若绩效薪酬金额大于或等于人民币30万元，则其绩效薪酬总额的60%将于当年一次性发放，余下的40%将以现金形式从次年开始分3年延期发放）。

2022年度，东亚中国董事及监事的薪酬总额为人民币111万元，高级管理人员的薪酬总额为人民币4,779万元，对风险有重要影响岗位的员工薪酬总额为人民币8,393万元。

东亚中国一贯坚持可持续发展，对分行的考核以风险管理和合规经营为前提，引入效益、风险、质量、合规等核心指标为主要考核内容，同时兼顾公众金融教育、公平对待消费者、绿色信贷、扶持小微企业、社会公益、网络舆情监控等社会责任指标。考核结果将应用于分行管理人员的评价等方面。根据本行2022年度分行绩效考核管理办法，各分行考核已完成，经济指标考核情况由于各地经济环境的差异而分行表现不一；合规、风险指标考核方面，考核指标占比不低于其他类指标，各分行考核结果已体现各分行的合规风险控制水平；社会责任指标各分行表现均较好，体现了整体上本行在社会责任方面的重视。

东亚中国2022年度无超出原定薪酬方案的例外情况。

7. 内部监控

董事会负责确保本行的内部监控系统稳健妥善而且有效，以保障股东的投资及本行的资产。

本行的内部监控系统包含一个完善的公司架构以及全面的政策及标准。各业务及营运单位的职责范围清晰划分，以确保有效监察和制衡。以下是董事会为提供有效的内部监控而建立的主要程序：

- 组织架构权责清晰，监控层次分明；
- 设立一个全面的会计系统，为管理层提供财务及营运表现的指标，以及用作汇报和披露的财务资料；
- 设计政策及程序以保障资产不致被非授权挪用或处置；保存恰当的会计记录；以及确保用作业务及公告上的财务资料的可靠性。有关程序提供合理（而非绝对）的保证，以防出现严重的错误、损失或舞弊；
- 建立全面风险管理体系，本行风险委员会负责处理所有与本行风险管理相关事宜和消费者权益保护工作事宜，特别是风险战略事宜，风险委员会定期向董事会报告风险相关之工作，程序的设计均确保遵守所适用的法律及法规。本行风险管理委员会向执行董事兼行长汇报，履行高级管理层对全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议，受董事会下设的风险委员会监督。风险管理委员会及下设信贷委员会、资产负债管理委员会及操作风险管理委员会负责处理日常风险管理事宜，并定期向风险委员会、董事会报告风险相关工作。此外，风险管理委员会还下设消费者权益保护工作组，亦定期向风险委员会、董事会报告消费者权益保护工作，汇报内容均确保遵守所适用的法律及法规；
- 审核委员会审阅由外部审计师提交予本行管理层的年度审计报告和管理建议书，及由本行内审负责人呈交的内部审计计划及内部审计报告。

本行内审处采用风险为本的评估方法，针对与各项运作和活动有关的风险及控制措施进行独立审查。所有内部审计报告、重大审计发现及其整改跟进情况，每季度向审核委员会汇报，经审议后进一步提交董事会审批。

内审处也按照监管机构的规定，定期将有关内部审计的事项向银保监会或其派出机构报告。

公司治理报告

8. 数据治理

为更好地支持数字化转型工作，东亚中国将数据质量管控纳入全面风险管理体系，建立了涵盖事前预防、事中监控与事后整改的全流程数据质量管控机制。该机制已在专项治理工作中实践，并依托数据管控平台，实现了从源头到终端的全链路数据质量管理。



9. 重要事项

9.1 董事会成员及高级顾问变动

本行上一届董事会成员的任期于2022年3月31日届满，经本行薪酬与提名委员会及董事会审议，本行股东东亚银行有限公司最终审议批准，选举了新一届董事会成员。原本行副董事长陈棋昌先生于2022年3月31日任期届满后卸任；原独立非执行董事李国荣先生和程章伦先生六年独董任期届满，于2022年7月4日卸任本行董事一职。新任独立非执行董事陈仲尼先生及郭基辉先生任职资格于2022年7月4日获得银保监会核准。

自2022年5月起，李家诚先生不再担任本行高级顾问。

9.2 高级管理人员变动

2022年1月，因内部工作调动，黄首鹏先生不再担任行长助理。

2022年3月，经银保监会核准，白裕康先生担任副行长兼首席风险官，梁慕贤女士担任行长助理兼首席运营官；因内部工作调动，但启舜先生出任本行副行长（分管企业银行业务），不再担任首席风险官一职。

2022年4月，经银保监会核准，王悦先生担任首席信息官。

2022年11月，经本行董事会批准，陈智仁先生正式卸任本行行长助理。

9.3 重大诉讼、仲裁事项

2022年度本行在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项，但未对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

可持续发展

为应对日益严峻的气候变化，实现国家提出的“双碳”战略目标，银行业在整个社会的低碳转型高质量发展中担当着重要角色。东亚银行作为一家拥有逾百年历史的外资银行，始终秉持对内地市场的长久承诺，保持稳健发展，在市场享有卓越的品牌声誉。东亚银行集团层面于2021年11月订立了可持续发展策略框架，并公布了集团环境、社会及治理（“ESG”）愿景——成为大中华及其他地区于可持续发展方面的领先金融机构。作为东亚银行在内地的全资附属银行，东亚中国紧跟国家发展大势，积极探索绿色发展之路，一方面为业务寻找新机遇，另一方面积极投入资源与客户共同应对气候变化，为整个社会走向更美好、可持续的未来贡献力量。

2022年是东亚中国在ESG治理层面大踏步完善的一年。2022年，东亚中国健全了三级ESG管治架构，由董事会下属战略委员会负责督导ESG战略，将ESG与银行战略发展相结合；同时在行长下设置ESG管理委员会与ESG工作组，统筹推进ESG工作，提升ESG管理的有效性。

为推动可持续发展，东亚中国2022年在银行范围绩效目标中设定了两个ESG行动指标，包括“推动碳中和”和“推动绿色及可持续发展金融业务”。

2022年，本行在原企业社会责任报告内容的基础上，尝试加入了环境信息数据与绿色金融业务战略等元素，在集团订立的可持续发展关键议题基础上，增加了内地市场政策和实践特色。本行的首份环境、社会及治理报告于东亚中国官网(www.hkbea.com.cn)（东亚信息/可持续发展/环境、社会及治理报告）可供浏览或下载。

负责任的业务

为抓紧绿色金融带来的机遇，本行已明确将绿色金融作为未来业务发展的战略重点之一，制定了未来中长期绿色战略，即逐步提高绿色信贷占比，协助客户实施低碳转型，逐步降低客户与融资碳排放对社会的影响，并在总行企业机构条线设立专职的绿色金融团队，推动全行绿色金融工作。

目前，本行已形成有特色的、相对优势显著的绿色金融产品线，通过整合集团网络优势，融合已有的各项金融服务和创新绿色产品，包括可持续发展相关贷款、绿色存款、可持续发展供应链融资、绿色贸易融资、绿色跨境融资等，为企业提供量身定制的综合性绿色金融解决方案。

本行将小微企业金融服务作为支持实体经济的重要领域，通过供应链融资等多种金融产品支持小微企业，实现业务平稳发展。截至2022年末，东亚中国小微企业贷款余额为人民币91.3亿元。

负责任的营运

为有效贡献国家“30.60”碳中和目标，本行开展了营运与融资碳排放的核算，与集团同步完成了东亚中国的净零排放路线图，承诺将在2030年实现“营运”净零排放，2050年实现“融资”净零排放。

本行透过优化业务模式、推行多项措施、采用与时俱进的营运模式，减少对环境的影响，如通过倡导无纸化办公、升级银行大楼的空调制冷机和优化车队规模等来减少碳排放。营运碳排放中的重头是建筑，本行在内地最早的办公地是位于上海四川中路的东亚银行大厦，该大楼拥有百年历史，并经改造成功获得了国际性绿色建筑认证系统LEED的金牌认证，该优秀历史保护建筑修缮工程于2022年获评“2021年度上海市建设工程白玉兰奖”。另外，即将启用的前海嘉里东亚办公楼也已获得绿色建筑三星认证。

本行将可持续发展的实践方案和关注事项融入供应链管理流程，向业务所触及的合作伙伴推广可持续发展理念，共同承担社会及环境责任。2022年，已有超过95%的供应商签署融入了可持续发展内容的新版《供应商行为守则》。

面对2022年的新冠疫情，东亚中国及时启动业务连续性应急措施，积极引导客户通过手机银行、网上银行等无接触方式办理业务，保障各项业务正常、有序开展。

负责任的公民

在抓紧新机遇与控制碳减排的同时，东亚中国亦会坚守核心价值和回馈社会。2022年，本行继续积极履行企业社会责任，努力为促进共同富裕贡献力量，通过本行自有的公益平台为乡村地区青少年教育及抗击新冠疫情提供支持。同时，本行也组织行内员工积极参与公益，贡献自己的一份力量。

可持续发展



上海宋庆龄基金会—东亚银行公益基金截至2022年底已募集善款约人民币9,010万元。2022年，由该基金资助的“萤火虫计划”于乡村新建2所内含全新电脑、课桌椅、投影仪和书库的“萤火虫乐园”。截至2022年底，该基金于全国捐建“萤火虫乐园”的总数已达108所；对3所“萤火虫乐园”所在学校的住宿条件进行升级，进一步改善了学生的学习环境，切实解决乡村学校办学中的困难；向乡村学生捐赠约1,000个内含学习用品和工具书的“萤火虫包裹”；为197名一线乡村教师和40位乡村校长，提供合计4,783课时的线上培训；分别为6所乡村学校采购英语网络课程和编程网络课程，并跟踪课程反馈成果；为3所严重缺乏师资力量学校补充教师资源。

上海市慈善基金会—东亚银行公益基金由东亚中国和上海市慈善基金会共同发起成立，旨在助力公共卫生事业并为抗击疫情贡献一份力量。2022年，鉴于新冠疫情中医护所做的巨大奉献和承担的压力，东亚中国在首批资助人民币250万元后，继续向上海市慈善基金会—东亚银行公益基金捐赠人民币100万元，用于支持华山医院、上海儿童医学中心等专业医疗机构开展“医路同行计划”、“善医同行”等公共卫生类项目，进一步加深在公共卫生领域的贡献。

此外，东亚中国还向贵州省慈善总会黔港澳同心慈善专项基金捐赠人民币50万元，支持当地巩固拓展脱贫攻坚成果，推动乡村振兴。



新春关爱活动走进社区家庭



崇明东滩护鸟飞湿地清洁净滩行动

东亚中国义工队持续组织员工投身公益，提升员工的公益、环保意识。2022年有逾910人次的员工参与了“爱有心意暖虎虎”新春关爱活动、地球一小时、“绿益萌动”植树节公益活动、“幸福可持续”重阳节公益活动，贡献超过3,980小时公益服务时间。

2022年是香港回归25周年，作为一家来自中国香港的银行，东亚中国独家冠名“沪港同心庆回归”系列活动，喜迎香港回归二十五周年，发动员工、客户参与到巴士巡游、慈善公益行等活动中来。

关联交易情况披露

1. 授信类关联交易^[1]

截至2022年12月31日，本行对本行的股东及其控股股东，实际控制人，关联方，一致行动人和最终受益人的授信余额（不包括在其他授信类关联交易范围内）列示如下：

	客户名	授信产品	主营业务	法定代表人	注册地	注册资本 (百万元)	授信余额 (人民币 百万元)	授信余额占本 行资本净额 ^[5] 的比例
1	东亚银行有限公司*	金融衍生交易	金融业	李国宝	中国香港	港币41,856	2,191.70	9.27%
2	三井住友银行(中国)有限公司 ^[2]	金融衍生交易	金融业	垣内隆	中国	人民币10,000	15.88	0.07%
3	三井住友银行 ^{[3] [8]}	金融衍生交易	金融业	国部毅	日本	日元1,770,900	0	0.00%
4	CaixaBank, S.A. ^{[4] [8]}	金融衍生交易	金融业	Jose Ignacio Goirigolzarri	西班牙	欧元7,502	0	0.00%

*东亚银行为香港联合交易所上市公司，除根据香港《证券及期货条例》第336条要求须予备存的登记册所记录的主要股东及其他人士外，尚有众多持股人士。此次年报披露的对最终受益人的授信只覆盖备存登记册记录的主要股东及其他人士的授信。

其他授信类关联交易：
本行的关联方包括关联自然人和关联法人。截至2022年12月31日，本行对全部关联方的授信类关联交易余额为人民币6亿6,934.75 万元，占本行资本净额的2.83%，符合相关监管要求。

本行所有授信类关联交易的定价政策，均要求必须按照正常市场定价，同时以不得优于对非关联方同类交易的条件进行。

重大关联交易

根据相关监管规定，重大关联交易是指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本行上季末资本净额1%以上，或累计达到本行上季末资本净额5%以上的交易。

据此，截至2022年12月31日，本行与单个关联方之间单笔交易金额达到银行机构上季末资本净额1%以上，或累计达到银行机构上季末资本净额5%以上的授信类重大关联交易共有4笔，总余额为人民币6亿1,364.05 万元，占资本净额2.59%。详细情况请参见下表。

关联交易情况披露

	关联借款人	经济性质 或类型	主营业务	法定 代表人	注册地	注册资本 (百万元)	资本变化 (百万元)	授信余额 (人民币 百万元)	授信余额占 本行资本净 额的比例
1	华晨东亚汽车金融有限公司 ^[6]	台港澳与外国 投资者合资	经销商批发 贷款和零售 贷款	吴小安	中国	人民币 1,600	无	350	1.48%
2	寰裕置业（深圳）有限公司 ^[6]	台港澳合资	房地产开发	赵富莉	中国	人民币 3,500	无	263.64	1.11%
3	国通信托有限责任公司 ^{[6] [8]}	台港澳合资	信托业	陈建新	中国	人民币 4,158.37	无	0	0.00%
小计								613.64	2.59%
4	三井住友融资租赁(中国)有限公司 ^{[7] [8]}	外国法人独资	租赁业	宋广峰生	中国	美元 75	无	0	0.00%
小计								0	0.00%
合计								613.64	2.59%

一般关联交易

根据相关监管规定，一般关联交易是指除重大关联交易以外的其他关联交易。

截至2022年12月31日，本行授信类一般关联交易余额为人民币5,570.70万元，占本行资本净额的0.24%。

^[1] 本次披露的关联交易数据是根据银保监会的相关监管规定统计汇总。计算授信余额时，扣除了授信时关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额。分项占比数额相加后与总和之间如存在任何差异，则该等差异均为四舍五入约整所造成的。

^[2] 三井住友银行(中国)有限公司是本行母公司东亚银行有限公司的股东三井住友银行的子公司。

^[3] 三井住友银行是本行母公司东亚银行有限公司的股东。

^[4] CaixaBank, S.A.是本行母公司东亚银行有限公司的股东Criteria Caixa 的子公司。

^[5] 截至2022年12月31日，经审计的资本净额为人民币236亿4,526.3万元。

^[6] 华晨东亚汽车金融有限公司、寰裕置业（深圳）有限公司及国通信托有限责任公司为本行母公司东亚银行有限公司持股之公司，因此这3家公司均为本行关联方并纳入一个集团进行管理。该集团授信余额合计为人民币6.14亿元，占年末资本净额的2.59%。

^[7] 三井住友融资租赁(中国)有限公司是本行母公司东亚银行有限公司的股东三井住友金融集团的子公司。

^[8] 三井住友银行、CaixaBank, S.A.、国通信托有限责任公司及三井住友融资租赁(中国)有限公司扣除保证金前的授信余额为人民币0万元。

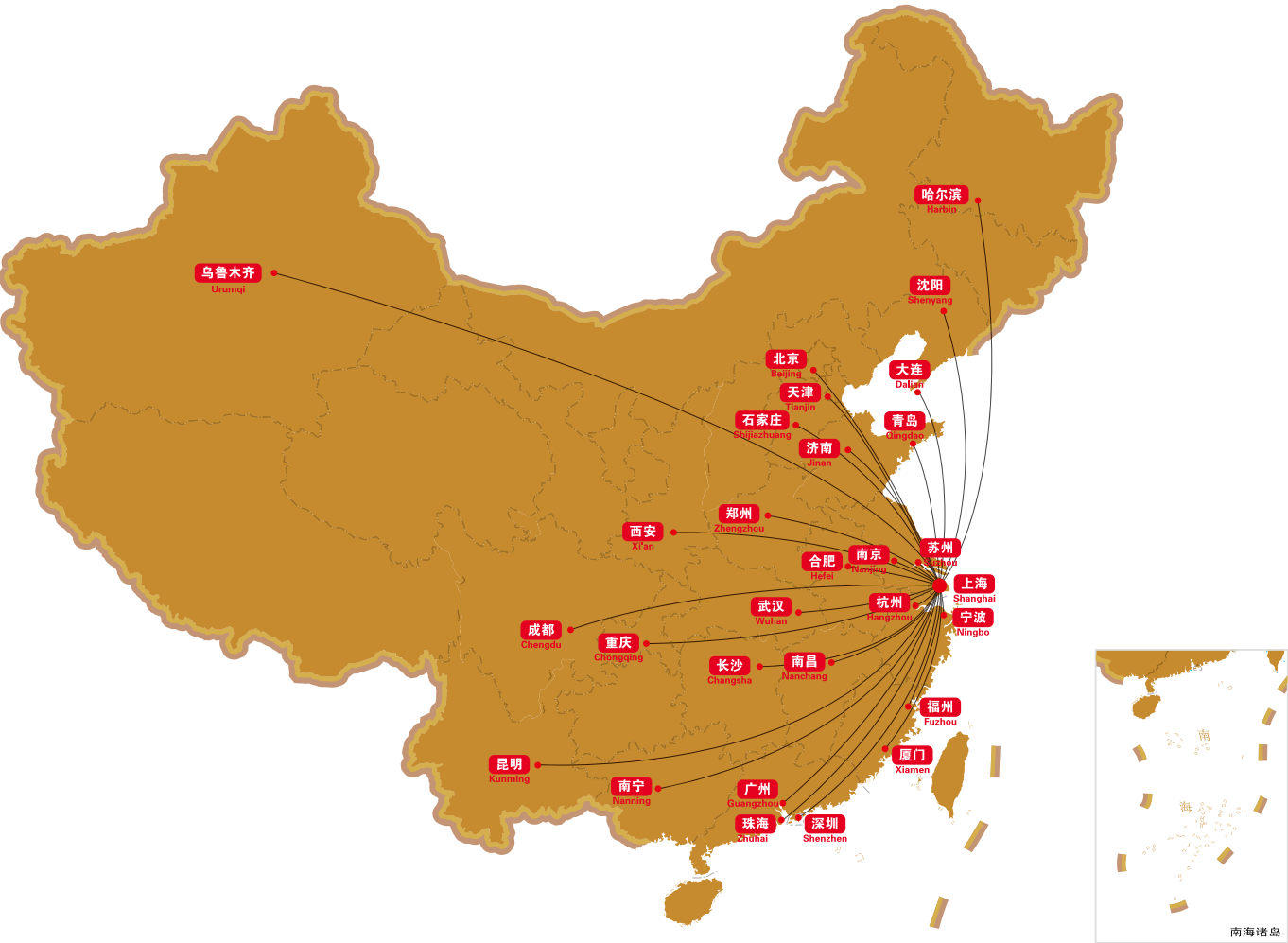
2. 非授信类关联交易

2022年度，本行的非授信类关联交易涉及服务类和存款及银保监会规定的其他关联交易两种类型。服务类关联交易中，2022年度本行共计支付服务费用为人民币3,074.63万元，约占本行资本净额的0.13%；共计收取服务费用为人民币435.65万元，约占本行资本净额的0.02%。存款及银保监会规定的其他关联交易中，存款为人民币30,939.35万元，约占本行资本净额的1.31%。

本行与单个关联方之间的非授信类关联交易单笔交易金额均未达到本行上季末资本净额1%以上，或累计达到本行上季末资本净额5%以上，因此报告期内不涉及非授信类重大关联交易。

本行所有非授信类关联交易的定价政策，均要求必须按照正常市场定价，同时以不得优于对非关联方同类交易的条件进行。

分支行一览及联系方式



东亚中国网络	地址	电话	传真
东亚中国总部	中国（上海）自由贸易试验区花园石桥路 66号东亚银行金融大厦26楼、28楼、29楼、30楼、31楼、41楼、42楼	021 3866 3866	021 3866 3966
上海分行	中国（上海）自由贸易试验区花园石桥路66号东亚银行金融大厦1楼102室、2楼202-208室、27楼	021 3867 5033	021 3867 5133
浦西支行	上海市四川中路299号东亚银行大厦	021 2327 3666	
天山支行	上海市长宁区天山路318号102室	021 3862 1566	
新天地支行	上海市黄浦区兴业路150号一层、152号一层	021 3862 1515	
徐家汇支行	上海市徐汇区南丹东路396号一层及南丹东路300弄8号103室	021 3867 2433	

分支行一览及联系方式

东亚中国网络	地址	电话	传真
静安支行	上海市静安区恒丰路436号1幢392号101室	021 3862 1583	
深圳分行	深圳市福田区福华一路 88号深圳中心商务大厦一楼01-02号和二楼	0755 8203 2313	0755 8203 2021
罗湖支行	深圳市罗湖区嘉宾路海燕商业大厦一、二层	0755 2659 2535	
南山支行	深圳市南山区粤海街道大冲社区铜鼓路55号大冲都市花园1-041	0755 2659 2555	
深圳湾支行	深圳市南山区粤海街道蔚蓝海岸社区中心路3008号深圳湾1号广场南区南二期107	0755 2383 0610	
惠州支行	惠州市惠城区江北文昌一路11号铂金府华贸大厦3号楼1单元1层06号下及07号下A商铺	0752 7839 188	
东莞支行*	东莞市东城街道东莞大道东城段19号101室	0769 2338 0508	
福田口岸支行	深圳市福田区福田街道渔农村社区裕亨路50号海悦华城C110AB、111	0755 2659 2271	
汕头支行*	汕头市龙湖区嵩山路35号1-3幢及金砂路154号106、206、107、207、108、208号铺	0754 8888 7772	
前海分行	深圳市前海深港合作区梦海大道5033号卓越前海壹号B座17层07、08单元	0755 8203 3028	
厦门分行	厦门市思明区鹭江道96号102单元、103单元及二层	0592 2991 999	0592 2991 888
广州分行	广州市天河区珠江东路6号1901房自编01-08&12单元	020 8755 1138	020 8755 3938
广东自贸试验区南沙支行	广州市南沙区黄阁镇望江二街5号1102至1106房	020 8573 3840	
江南西支行	广州市海珠区江南西路63号之二、67号之二首层	020 8573 3820	
珠江新城支行	广州市天河区花城大道31号首层、33号首层商铺	020 8573 3800	
佛山支行*	佛山市南海区桂城街道融和路25号荣耀国际金融中心首层120A、121A、122铺	0757 8185 8081	
肇庆支行*	肇庆市端州区新元北路5号城投汇金大厦A楼104商铺之二、之三商铺	0758 2321 858	
顺德支行*	佛山市顺德区大良街道办事处德和社区居民委员会新城区彩虹路1号负一层LB39铺	0757 2280 9899	
揭阳支行*	揭阳市区临江北路东以西、临江北路南汇景蓝湾一期91-95号铺	0663 8309 100	
珠海分行	珠海市香洲区海滨南路90号商铺、海滨南路88号202号商铺、1401室、1403室、1501-1504室	0756 3198 888	0756 3198 889
广东自贸试验区横琴支行	珠海市横琴新区华金街58号横琴国际金融中心大厦第36层03-1单元	0756 3198 788	
拱北支行	珠海市香洲区拱北迎宾南路1081号南配楼第1层4号铺	0756 3198 968	
中山支行*	中山市东区中山四路88号尚峰金融商务中心2座首层1卡	0760 8998 3838	
江门支行*	江门市蓬江区白沙大道东11号127室	0750 3876 288	
大连分行	大连市中山区人民路7号东亚银行大厦首层、二层及三层	0411 8280 8222	0411 8251 5055
五四广场支行	大连市沙河口区五四广场17号首层	0411 8411 9888	

分支行一览及联系方式

东亚中国网络	地址	电话	传真
西安分行	西安市南关正街68号东亚银行大厦	029 8765 1188	029 8765 1180
高新区支行	西安市高新路2号西部国际广场1层10102	029 8765 1188	
经济技术开发区支行	西安市未央路136号东方濠璟商务大厦一层大门南侧	029 8765 1188	
北京分行	北京市朝阳区光华路5号院1号楼东亚银行大厦首层101-103单元及27-29层	010 6589 1000	010 6589 2000
中关村支行	北京市海淀区科学院南路2号院1号楼融科资讯中心B座3层302单元	010 6589 1100	010 6250 8877
富华支行	北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦 A 座首层	010 6589 1233	010 6554 3112
金融街支行	北京市西城区武定侯街2号泰康国际大厦首层106单元	010 6589 1268	010 5931 5291
成都分行	中国（四川）自由贸易试验区成都市高新区益州大道北段333号1栋1层0104-2室及25层3-6室	028 6436 8088	028 6436 8000
杭州分行	杭州市上城区四季青街道钱江路1366号万象城2幢101-01室、1701室、1703-02室	0571 8981 2288	0571 8721 5771
重庆分行	重庆市渝中区民族路188号环球金融中心43A层1、5、6单元	023 6388 6388	023 6388 5888
两江新区支行	重庆市两江新区龙展路60号附18号，N37月光之城1F层7栋189-1号	023 6771 0788	
青岛分行	青岛市市南区香港西路67号甲	0532 8197 8888	0532 8197 8866
沈阳分行	沈阳市沈河区北站路59号沈阳财富中心E座地上一层、二层	024 3128 0300	024 3128 0401
和平支行	沈阳市和平区南三好街7-18号2门	024 3128 0300	024 3128 0401
经开区支行	沈阳经济技术开发区中央大街27号2F-W02	024 3128 0300	024 3128 0401
武汉分行	武汉市江岸区中山大道1628号武汉天地-企业中心5号2楼	027 8226 1668	
光谷支行	武汉市东湖新技术开发区关山大道332号保利国际中心19层06号房	027 8245 3158	
南京分行	南京市建邺区燕山路179号国寿大厦101-3、101-5室和1601-5室	025 8689 9988	025 8689 9977
天津分行	天津市河西区友谊北路47号	022 8159 8000	022 2327 1618
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市天山区中山路443号东亚银行大厦1-4层	0991 2364 888	0991 2364 810
合肥分行	合肥市淮河路266号香港广场一、二十六层	0551 6566 3888	0551 6566 3999
石家庄分行	石家庄市长安区建设北大街44号瀚科大厦1层0-104底商	0311 6678 8000	0311 6678 8111
苏州分行	苏州市工业园区月亮湾路15号中新大厦1层、34层	0512 6873 5088	0512 6956 5802
昆山支行	昆山市开发区前进东路1239号东方国际广场3号商铺1-2层	0512 3680 3030	0512 3680 9166
郑州分行	郑州市金水区金水路226号楷林国际大厦1 层、2层	0371 8996 6888	0371 8996 6868

分支行一览及联系方式

东亚中国网络	地址	电话	传真
哈尔滨分行	哈尔滨市松北区世茂大道313号一、二层	0451 8625 3535	0451 8570 1234
长沙分行	长沙市芙蓉区定王台街道建湘路393号长沙世茂环球金融中心50楼01、02A号房	0731 8996 0000	0731 8985 2666
昆明分行	昆明市盘龙区人民中路6号昆船大厦1层	0871 6305 0188	0871 6319 5678
宁波分行	宁波市鄞州区惊驾路555号002幢泰富广场写字楼第（6-5）B单元	0574 8283 3535	0574 8283 3542
济南分行	济南市历下区经十路11001号中国人寿大厦北楼30层05、04-1单元	0531 5577 6888	0531 5577 6868
福州分行	福州市鼓楼区五四路128-1号恒力城（办公楼）11层01室-02单元A、03单元A	0591 8868 8866	0591 8868 1203
南宁分行	南宁市青秀区金浦路20号广西国际金融中心A座10层08、09、10号	0771 3336 222	0771 3336 268
南昌分行	南昌市红谷滩区绿茵路129号联发广场写字楼4508A、09室（第45层）	0791 8823 6988	0791 8383 5030

*本行根据《内地与香港关于建立更紧密经贸关系的安排》（CEPA）补充协议6中有关银行业的新规定，在广东省内设立的异地支行

客服及投诉热线

客户服务热线：
95382

境外服务热线：
+86-20-83963109

审计报告

东亚银行(中国)有限公司

自 2022 年 1 月 1 日
至 2022 年 12 月 31 日止年度财务报表



此码用于证明该审计报告是否有具有执业许可的会计师事务所出具，您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。报告编码：沪 235X7ZK9L0

审计报告

审计报告

毕马威华振沪审字第 2300274 号

东亚银行 (中国) 有限公司董事会：

一、审计意见

我们审计了后附的第 36 页至第 140 页的东亚银行 (中国) 有限公司 (以下简称“贵行”) 财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制，公允反映了贵行 2022 年 12 月 31 日的财务状况和 2022 年度的经营成果及现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则 (以下简称“审计准则”) 的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

审计报告

审计报告 (续)

毕马威华振沪审字第 2300274 号

三、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非贵行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

审计报告

审计报告 (续)

毕马威华振沪审字第 2300274 号

四、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表用户注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
上海分所



中国 上海

中国注册会计师

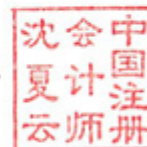
李莹

李莹



沈夏云

沈夏云



日期: 2023年 3月 22日

财务报表

东亚银行(中国)有限公司

资产负债表

2022 年 12 月 31 日

(金额单位：人民币元)

	附注	2022 年	2021 年
资产：			
现金及存放中央银行款项	5	17,564,347,887	15,000,241,201
存放同业款项	6	10,071,661,563	10,489,025,092
拆出资金	7	33,496,816,427	32,164,072,511
衍生金融资产	8	1,203,398,847	1,429,335,684
买入返售金融资产		-	1,712,979,697
发放贷款和垫款	9	105,804,980,860	104,625,049,418
金融投资			
- 交易性金融资产	10	1,061,074,613	1,350,618,790
- 债权投资	11	807,883,264	990,719,918
- 其他债权投资	12	18,401,365,283	18,010,854,788
固定资产	13	2,661,043,133	2,723,173,610
在建工程	14	1,630,940	1,123,265
使用权资产	15	231,498,945	149,694,195
无形资产	16	15,458,559	19,097,089
递延所得税资产	17	1,501,806,999	1,645,976,393
其他资产	18	421,412,287	623,983,581
资产总计		<u>193,244,379,607</u>	<u>190,935,945,232</u>

财务报表

东亚银行（中国）有限公司

资产负债表（续）

2022 年 12 月 31 日

（金额单位：人民币元）

	附注	2022 年	2021 年
负债：			
同业及其他金融机构存放款项	19	21,698,616,215	19,265,500,763
拆入资金	20	11,017,939,022	10,521,686,115
衍生金融负债	8	1,206,534,086	1,468,799,556
卖出回购金融资产款	21	750,096,127	1,100,089,096
吸收存款	22	128,882,269,710	121,903,609,275
应付职工薪酬	23	226,219,631	169,256,651
应交税费	24	155,625,403	138,551,060
合同负债	25	46,409,150	71,413,628
预计负债	54(1)(2)	286,811,547	257,656,738
应付债券	26	6,541,972,628	13,889,407,909
租赁负债	15	246,847,708	154,561,799
其他负债	27	585,059,401	764,300,847
负债合计		<u>171,644,400,628</u>	<u>169,704,833,437</u>

财务报表

东亚银行(中国)有限公司

资产负债表(续)

2022 年 12 月 31 日

(金额单位: 人民币元)

	附注	2022 年	2021 年
所有者权益:			
实收资本	28	14,160,000,000	14,160,000,000
资本公积	29	11,935,235	11,935,235
其他综合收益	30	(163,413,000)	(169,435,298)
盈余公积	31	978,420,374	942,135,885
一般风险准备	32	2,760,773,462	2,760,773,462
未分配利润	33	3,852,262,908	3,525,702,511
所有者权益合计		<u>21,599,978,979</u>	<u>21,231,111,795</u>
负债和所有者权益总计		<u>193,244,379,607</u>	<u>190,935,945,232</u>

此财务报表已获董事会批准。



何舜华
执行董事兼行长



罗伟俊
行长助理兼财务总监



东亚银行(中国)有限公司
(盖章)

日期: 2023年 3月 2日

财务报表

东亚银行（中国）有限公司

利润表

2022 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	2022 年	2021 年
一、营业收入		4,184,307,341	3,947,457,051
利息净收入	34	3,446,455,004	3,239,443,241
利息收入		7,706,817,114	7,301,043,666
利息支出		(4,260,362,110)	(4,061,600,425)
手续费及佣金净收入	35	395,684,176	459,940,356
手续费及佣金收入		432,843,209	522,392,609
手续费及佣金支出		(37,159,033)	(62,452,253)
投资收益	36	14,651,586	49,723,528
其他收益	37	3,805,455	3,186,200
公允价值变动收益	38	48,795,674	20,239,591
汇兑收益	39	228,428,422	134,548,130
其他业务收入		7,613,349	11,459,982
资产处置收益	40	38,873,675	28,916,023
二、营业支出		(3,764,373,169)	(3,843,429,718)
税金及附加		(67,816,174)	(67,181,453)
业务及管理费	41	(2,879,940,776)	(2,720,752,924)
信用减值损失	42	(813,639,621)	(1,055,485,381)
其他资产减值损失	43	(2,976,598)	(9,960)
三、营业利润		419,934,172	104,027,333

财务报表

东亚银行（中国）有限公司

利润表（续）

2022 年度

（金额单位：人民币元）

	附注	2022 年	2021 年
三、营业利润		419,934,172	104,027,333
加：营业外收入	44	6,349,549	16,007,452
减：营业外支出	45	82,335,301	(77,680,715)
四、利润总额		508,619,022	42,354,070
减：所得税费用	46	(145,774,136)	(11,352,720)
五、净利润		362,844,886	31,001,350
六、其他综合收益的税后净额：	47		
将重分类进损益的其他综合收益			
- 其他债权投资公允价值变动		(6,669,160)	92,413,275
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款公允价值变动损益		12,691,458	(11,265,659)
七、综合收益总额		368,867,184	112,148,966

财务报表

东亚银行（中国）有限公司

现金流量表

2022 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	2022 年	2021 年
一、经营活动产生的现金流量：			
存放中央银行和同业款项净减少额		493,636,927	1,935,484,280
为交易目的而持有的金融资产净减少额		1,110,739,139	-
客户存款和同业存放款项净增加额		9,207,447,101	18,864,183,477
拆入资金净增加额		462,779,091	-
收取利息、手续费及佣金的现金		7,679,694,299	7,424,904,043
收到其他与经营活动有关的现金		264,370,036	228,949,118
经营活动现金流入小计		<u>19,218,666,593</u>	<u>28,453,520,918</u>
拆出资金净增加额		(641,771,660)	(1,674,014,280)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(943,440,182)
发放贷款及垫款净增加额		(1,579,346,988)	(15,214,620,148)
拆入资金净减少额		-	(2,165,077,246)
卖出回购金融资产款净减少额		(350,002,000)	(3,492,640,000)
支付利息、手续费及佣金的现金		(3,811,874,220)	(3,450,748,821)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,571,762,225)	(1,514,784,504)
支付的各项税费		(396,171,874)	(269,716,699)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,296,324,640)	(3,370,663,705)
经营活动现金流出小计		<u>(9,647,253,607)</u>	<u>(32,095,705,585)</u>
经营活动产生/ (使用) 的现金流量净额	49(1)	<u>9,571,412,986</u>	<u>(3,642,184,667)</u>

财务报表

东亚银行（中国）有限公司

现金流量表（续）

2022 年度

（金额单位：人民币元）

	附注	2022 年	2021 年
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		4,217,043,799	6,313,055,998
取得投资收益收到的现金		687,550,671	751,457,421
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金净额		82,968,097	89,290,323
投资活动现金流入小计		4,987,562,567	7,153,803,742
投资支付的现金		(4,505,984,060)	(4,382,174,410)
购建固定资产、在建工程、无形资产 和其他长期资产支付的现金		(219,736,290)	(253,708,198)
投资活动现金流出小计		(4,725,720,350)	(4,635,882,608)
投资活动产生的现金流量净额		261,842,217	2,517,921,134

财务报表

东亚银行（中国）有限公司

现金流量表 (续)

2022 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	2022 年	2021 年
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金净额		9,718,439,990	20,230,141,180
筹资活动现金流入小计		9,718,439,990	20,230,141,180
偿付债券支付的现金		(17,280,000,000)	(19,970,000,000)
偿付利息支付的现金		(165,335,665)	(165,350,000)
偿还租赁债务支付的现金		(55,644,877)	(64,605,025)
筹资活动现金流出小计		(17,500,980,542)	(20,199,955,025)
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额		(7,782,540,552)	30,186,155
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		554,056,957	(194,296,850)
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	49(2)	2,604,771,608	(1,288,374,228)
加：年初现金及现金等价物余额		27,106,265,333	28,394,639,561
六、年末现金及现金等价物余额	49(3)	29,711,036,941	27,106,265,333

财务报表

东亚银行（中国）有限公司
所有者权益变动表
2022 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
2021 年 12 月 31 日余额		14,160,000,000	11,935,235	(169,435,298)	942,135,885	2,760,773,462	3,525,702,511	21,231,111,795
本年增减变动金额								
1. 综合收益总额		-	-	6,022,298	-	-	362,844,886	368,867,184
2. 所有者投入资本		-	-	-	-	-	-	-
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	31	-	-	-	36,284,489	-	(36,284,489)	-
- 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	-	-
上述 1 至 3 小计		-	-	6,022,298	36,284,489	-	326,560,397	368,867,184
2022 年 12 月 31 日余额		14,160,000,000	11,935,235	(163,413,000)	978,420,374	2,760,773,462	3,852,262,908	21,599,978,979

财务报表

东亚银行 (中国) 有限公司
所有者权益变动表 (续)
2021 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
2020 年 12 月 31 日余额		14,160,000,000	11,935,235	(250,582,914)	942,135,885	2,760,773,462	3,494,701,161	21,118,962,829
本年增减变动金额								
1. 综合收益总额		-	-	81,147,616	-	-	31,001,350	112,148,966
2. 所有者投入资本		-	-	-	-	-	-	-
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	31	-	-	-	-	-	-	-
- 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	-	-
上述 1 至 3 小计		-	-	81,147,616	-	-	31,001,350	112,148,966
2021 年 12 月 31 日余额		14,160,000,000	11,935,235	(169,435,298)	942,135,885	2,760,773,462	3,525,702,511	21,231,111,795

刊载于第46页至第140页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表附注

东亚银行（中国）有限公司

财务报表附注

(金额单位：人民币元)

1 基本情况

东亚银行（中国）有限公司（“东亚中国”或“本行”）是由在中华人民共和国香港特别行政区注册的东亚银行有限公司（“东亚银行”）在中华人民共和国上海市成立的外商独资法人银行。

本行于 2007 年 3 月 29 日领取了企业法人营业执照。根据本行营业执照的规定，本行经营期限为不约定期限。本行的经营范围为有关监管机构批准的各项外汇业务和人民币业务。

截至 2022 年 12 月 31 日，本行已在上海、深圳、厦门、广州、珠海、大连、西安、北京、成都、杭州、重庆、青岛、沈阳、武汉、南京、天津、乌鲁木齐、合肥、石家庄、苏州、郑州、哈尔滨、长沙、昆明、宁波、济南、福州、南宁、南昌和前海设立了 30 家分行及 35 家支行（包括佛山、中山、惠州、肇庆、江门、东莞、顺德、汕头、揭阳 9 家异地支行及 1 家县域支行-昆山支行）。

2 财务报表编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2022 年 12 月 31 日的财务状况、2022 年度的经营成果及现金流量。

(2) 会计年度

本行会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(3) 记账本位币及列报货币

本行的记账本位币为人民币。编制财务报表采用的货币为人民币。本行选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

财务报表附注

3 主要会计政策和主要会计估计

(1) 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指本行拥有对结构化主体的权力，通过参与结构化主体的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对结构化主体的权力影响其回报金额。在判断本行是否拥有对结构化主体的权力时，本行仅考虑与结构化主体相关的实质性权利（包括本行自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。

(2) 外币折算

本行收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折合为人民币。

即期汇率是中国人民银行公布的人民币外汇牌价或根据公布的外汇牌价套算的汇率。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的外币非货币性项目的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

(3) 金融工具

本行的金融工具主要包括货币资金、证券投资、应收款项、应付款项、各项存款、应付债券及实收资本等。

(a) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本行成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产和金融负债均以公允价值计量。对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

财务报表附注

(b) 金融资产的分类和后续计量

(i) 本行金融资产的分类

本行通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本行改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本行管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本行将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

财务报表附注

管理金融资产的业务模式，是指本行如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本行以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本行对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本行对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(ii) 本行金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

财务报表附注

(c) 金融负债的分类和后续计量

本行将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债 (含属于金融负债的衍生工具) 和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后, 对于该类金融负债以公允价值进行后续计量, 除与套期会计有关外, 产生的利得或损失 (包括利息费用) 计入当期损益。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后, 对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(d) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 没有相互抵销。但是, 同时满足下列条件的, 以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:

- 本行具有抵销已确认金额的法定权利, 且该种法定权利是当前可执行的;
- 本行计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(e) 金融资产和金融负债的终止确认

当收取某项金融资产的现金流量的合同权利终止或将所有权上几乎所有的风险和报酬转移时, 本行终止确认该金融资产。

金融资产转移整体满足终止确认条件的, 本行将下列两项金额的差额计入当期损益:

- 被转移金融资产的账面价值
- 因转移金融资产而收到的对价, 与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额 (涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资) 之和

财务报表附注

金融负债 (或其一部分) 的现时义务已经解除的, 本行终止确认该金融负债 (或该部分金融负债)。

(f) 套期会计

在套期开始时, 本行对套期关系 (即相关的套期工具和被套期项目之间的关系) 有正式指定, 并准备了关于套期关系、风险管理目标和套期策略的正式书面文件。该文件至少载明了套期工具、被套期项目、被套期风险的性质以及套期有效性评价方法等内容。套期必须与具体可辨认并被指定的风险有关, 且最终影响本行的损益。

被套期项目是使本行面临公允价值或现金流量变动风险, 且被指定为被套期对象的项目。本行指定的被套期项目包括固定利率债券。

套期工具, 是指本行为进行套期而指定的、其公允价值或现金流量变动预期可抵销被套期项目的公允价值或现金流量变动的衍生工具, 对外汇风险进行套期还可以将非衍生金融资产或非衍生金融负债作为公允价值套期工具。

公允价值套期, 是指对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺, 或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险, 且将影响本行的损益。套期工具为衍生工具的, 公允价值变动形成的利得或损失应当计入当期损益; 套期工具为非衍生工具的, 账面价值因汇率变动形成的利得或损失应当计入当期损益。被套期项目因被套期风险形成的利得或损失应当计入当期损益, 同时调整被套期项目的账面价值; 被套期项目为按成本与可变现净值孰低进行后续计量的存货、按摊余成本进行后续计量的金融资产或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产的, 也应当按此规定处理。

现金流量套期, 是指对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险, 且将影响本行的损益。套期工具利得或损失中属于有效套期的部分, 应当直接确认为其他综合收益, 并单列项目反映。套期工具利得或损失中属于无效套期的部分 (即扣除直接确认为其他综合收益后的其他利得或损失), 应当计入当期损益。

境外经营净投资套期, 是指对境外经营净投资外汇风险进行的套期。境外经营净投资, 是指本行在境外经营净资产中的权益份额。

财务报表附注

(4) 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(5) 买入返售和卖出回购金融资产款

买入返售和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入目标资产不予以确认；卖出回购的目标资产仍在资产负债表内反映。

买入返售和卖出回购业务的交易损益在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

(6) 固定资产及在建工程

固定资产指本行为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备（附注 3(9)(b)）在资产负债表内列示。在建工程以成本减减值准备（附注 3(9)(b)）在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本行提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本行分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面价值之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本行将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件。

财务报表附注

各类固定资产的使用寿命和预计净残值率分别为：

资产类别	使用寿命	预计净残值率
房屋及建筑物	购买之日土地使用权 剩余年限和 50 年孰短	10%
办公设备及其他设备	48 ~ 240 个月	10%
运输工具	80 个月	10%

本行至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(7) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

(a) 本行作为承租人

在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本行使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注 3(9) 所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

财务报表附注

本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本行按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本行对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本行相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本行将剩余金额计入当期损益。

本行已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(b) 本行作为出租人

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本行将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(8) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（附注 3(9)(b)）在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本行将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。各项无形资产的摊销年限分别为：

	<u>摊销年限</u>
大厦冠名权	购买之日土地使用权 剩余年限和 50 年孰短
计算机软件	10 年

本行至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

财务报表附注

(9) 资产减值准备

除附注 3(16) 涉及的资产减值外，其他资产的减值按下述原则处理：

(a) 金融资产的减值

本行以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资。

本行持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

财务报表附注

本行对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本行通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本行考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级 (如有) 的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本行的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本行可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本行确定金融工具的信用风险已经显著增加。

财务报表附注

已发生信用减值的金融资产

本行在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本行出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本行在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

核销

如果本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本行确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本行催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(b) 其他资产的减值

本行在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 使用权资产
- 无形资产
- 其他资产

财务报表附注

本行对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本行至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额，于每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产估计其可收回金额。

资产组是本行可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值（参见附注 3(10)）减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，根据资产组或者资产组组合中各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，以后会计期间不会转回。

(10) 公允价值的计量

除特别声明外，本行按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本行估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

(11) 职工薪酬

(a) 职工薪酬

本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

财务报表附注

(b) 离职后福利 - 设定提存计划

本行所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本行职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本行在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(c) 辞退福利

本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本行有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本行将实施重组的合理预期时。

(d) 其他长期职工福利

其他长期职工福利指本行为获得职工服务而承担的按一定标准计算的支付义务，该义务在年度报告期结束后十二个月及以上期间支付。

(12) 预计负债

(a) 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本行，以及有关金额能够可靠地计量，则本行会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

(b) 已作出财务担保

财务担保是指那些规定担保人（以下简称“发行人”）根据债务工具的条款支付指定款项，以补偿受担保的受益人（以下简称“持有人”）因某一特定债务人不能偿付到期债务而产生的损失的合同。

如果本行向客户作出财务担保，担保的公允价值（即已收担保费用）在“其他负债”中初始确认为递延收入。

递延收入会在担保期内摊销，并于利润表中确认为已作出财务担保的收入。此外，如果 (i) 担保的持有人可能根据这项担保向本行提出申索，以及 (ii) 向本行提出的申索金额预期高于递延收入的账面价值，预计负债便会根据本附注中的 (a) 在资产负债表内确认。

财务报表附注

(13) 受托业务

本行在受托业务中担任客户的管理人、受托人或代理人。本行的资产负债表不包括本行因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回这些资产的承诺，因为该资产的风险及报酬由客户承担。

(14) 收入确认

收入是本行在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

(a) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在利润表的利息收入科目确认。利息收入包括折让或溢价摊销，或生息资产的初始账面金额与其按实际利率基准计算的到期日金额之间的差异的摊销。

实际利率法是指按照金融资产的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本行会在考虑金融工具（如提前还款权、类似期权等）的所有合同条款（但不会考虑未来信用损失）的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折价。

应收利息为本行根据金融资产余额及其存续期限和相应的实际利率计提但尚未收到的利息，在相应的金融资产的账面余额中列报。

应付利息为本行根据金融负债余额及其存续期限和相应的实际利率计提但尚未支付的利息，在相应的金融负债的账面余额中列报。

(b) 手续费及佣金收入

本行在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。

对于在某一时段内履行的履约义务，本行在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本行已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

财务报表附注

对于在某一时点履行的履约义务，本行在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本行会考虑下列迹象：

- 本行就该商品或服务享有现时收款权利；
- 本行已将该商品的实物转移给客户；
- 本行已将该商品的法定所有权或所有权上的主要风险和报酬转移给客户；
- 客户已接受该商品或服务。

(15) 政府补助

政府补助是本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本行投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

与资产相关的政府补助，本行将其冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，本行将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本；否则直接计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本。

(16) 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应纳税所得额，根据税法规定税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本行拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

财务报表附注

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

资产负债表日，本行根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(17) 利润分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

(18) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

(19) 分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。

本行在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告采用的会计政策与编制本行财务报表采用的会计政策一致。

财务报表附注

(20) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本行管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本行管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除附注 3(6) 和 (8) 载有关于固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销和附注 3(9) 载有各类资产减值涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (i) 附注 17 - 递延所得税资产；
- (ii) 附注 48 - 对投资对象控制程度的判断；
- (iii) 附注 56 - 金融工具公允价值估值。

4 税项

本行适用的主要税项及税率如下：

(1) 增值税

按税法规定计算的应税收入的 6% 计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应缴增值税。

(2) 所得税

本行本年度适用的所得税税率为法定税率 25% (2021 年：25%)。

财务报表附注

5 现金及存放中央银行款项

	注	2022 年	2021 年
库存现金		76,006,545	79,941,823
存放中央银行法定存款准备金	(1)	9,133,638,361	9,712,103,901
存放中央银行超额存款准备金	(2)	8,266,001,570	5,204,558,445
存放中央银行外汇风险准备金	(3)	84,828,620	-
小计		17,560,475,096	14,996,604,169
加：应计利息		3,872,791	3,799,071
减：现金及存放中央银行款项减值准备		-	(162,039)
合计		17,564,347,887	15,000,241,201

现金及存放中央银行款项减值准备变动：

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2021 年 12 月 31 日	162,039	-	-	162,039
转移：				
- 未来 12 个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	-	-	-
本年冲回	(162,039)	-	-	(162,039)
2022 年 12 月 31 日	-	-	-	-

财务报表附注

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2020 年 12 月 31 日	66,529	-	-	66,529
转移：				
- 未来 12 个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	-	-	-
本年计提	95,510	-	-	95,510
2021 年 12 月 31 日	162,039	-	-	162,039

- (1) 法定存款准备金为本行按《管理条例》及有关规定，向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。于资产负债表日本行缴存比率为：

	2022 年	2021 年
人民币存款缴存比率	7.50%	8.00%
外汇存款缴存比率	6.00%	9.00%

- (2) 存放于中央银行超额存款准备金主要是用于资金清算。
- (3) 根据中国人民银行《关于调整外汇风险准备金政策的通知》，自 2018 年 8 月 6 日起，远期售汇业务的外汇风险准备金率从 0 调整为 20%。2020 年 10 月 12 日起，中国人民银行将远期售汇业务的外汇风险准备金率从 20% 下调为 0。2022 年 9 月 28 日起，中国人民银行将远期售汇业务的外汇风险准备金率从 0 调整为 20%。

财务报表附注

6 存放同业款项

	2022 年	2021 年
存放银行同业		
- 境内	6,554,520,345	6,345,042,332
- 境外	3,306,107,420	3,943,016,031
小计	9,860,627,765	10,288,058,363
存放其他金融机构款项		
- 境内	209,305,790	199,309,067
小计	209,305,790	199,309,067
加：应计利息	2,610,551	2,539,606
减：减值准备	(882,543)	(881,944)
合计	10,071,661,563	10,489,025,092

存放同业款项减值准备变动：

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2021 年 12 月 31 日	881,944	-	-	881,944
转移：				
- 未来 12 个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	-	-	-
本年计提	599	-	-	599
2022 年 12 月 31 日	882,543	-	-	882,543

财务报表附注

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2020 年 12 月 31 日	10,350,050	-	-	10,350,050
转移：				
- 未来 12 个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	-	-	-
本年冲回	(9,468,106)	-	-	(9,468,106)
2021 年 12 月 31 日	881,944	-	-	881,944

7 拆出资金

	2022 年	2021 年
拆放境内银行同业	10,531,097,200	7,737,074,500
拆放 / 借出境内非银行金融机构	22,874,809,421	24,278,642,902
小计	33,405,906,621	32,015,717,402
加：应计利息	137,551,354	165,721,469
减：减值准备	(46,641,548)	(17,366,360)
合计	33,496,816,427	32,164,072,511

财务报表附注

拆出资金减值准备变动：

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2021 年 12 月 31 日	15,947,504	1,418,856	-	17,366,360
转移：				
- 未来 12 个月预期信用损失	1,707,123	(1,707,123)	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(2,862,513)	2,862,513	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	-	-	-
本年计提	16,767,329	12,507,859	-	29,275,188
2022 年 12 月 31 日	31,559,443	15,082,105	-	46,641,548

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2020 年 12 月 31 日	118,903,565	39,962,458	-	158,866,023
转移：				
- 未来 12 个月预期信用损失	19,768,737	(19,768,737)	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(1,867,609)	1,867,609	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	-	-	-
本年冲回	(120,857,189)	(20,642,474)	-	(141,499,663)
2021 年 12 月 31 日	15,947,504	1,418,856	-	17,366,360

财务报表附注

8 衍生金融工具

	2022 年		
	名义金额合计	公允价值资产	公允价值负债
利率衍生金融工具：			
利率期权合约	4,492,909,128	346,602	346,602
利率掉期合约	208,941,983,951	409,955,707	430,977,464
小计	<u>213,434,893,079</u>	<u>410,302,309</u>	<u>431,324,066</u>
货币衍生金融工具：			
远期外汇合约	7,117,133,891	89,673,397	71,591,990
外汇掉期合约	31,864,786,879	678,984,501	684,603,320
外汇期权合约	1,319,525,245	24,261,749	19,002,604
货币掉期合约	136,143,000	176,891	12,106
小计	<u>40,437,589,015</u>	<u>793,096,538</u>	<u>775,210,020</u>
合计	<u>253,872,482,094</u>	<u>1,203,398,847</u>	<u>1,206,534,086</u>
	2021 年		
	名义金额合计	公允价值资产	公允价值负债
利率衍生金融工具：			
利率掉期合约	<u>304,235,357,706</u>	<u>874,053,846</u>	<u>952,442,959</u>
货币衍生金融工具：			
远期外汇合约	4,584,067,923	123,488,404	94,276,883
外汇掉期合约	40,707,287,932	419,186,458	409,799,987
外汇期权合约	3,027,410,464	8,451,835	8,448,083
货币掉期合约	130,254,000	4,155,141	3,831,644
小计	<u>48,449,020,319</u>	<u>555,281,838</u>	<u>516,356,597</u>
合计	<u>352,684,378,025</u>	<u>1,429,335,684</u>	<u>1,468,799,556</u>

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表风险金额。

财务报表附注

本行衍生金融工具中作为套期工具的利率掉期合约于 2022 年 12 月 31 日的名义金额为人民币 2,709,292,000 元，其公允价值资产为人民币 634,250 元，公允价值负债为人民币 14,610,157 元 (2021 年 12 月 31 日：名义金额为人民币 4,283,346,480 元，其公允价值资产为人民币 2,122 元，公允价值负债为人民币 39,596,220 元)。

9 发放贷款和垫款

(1) 按企业和个人分布情况分析

	注	2022 年	2021 年
以摊余成本计量			
企业贷款和垫款			
- 贷款		76,443,126,760	69,125,840,735
个人贷款和垫款			
- 个人住房贷款		11,572,101,324	12,850,449,189
- 其他个人贷款		14,979,410,920	11,190,135,210
- 信用卡		4,385,811,461	5,204,473,835
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计		107,380,450,465	98,370,898,969
加：应计利息		548,292,243	390,026,702
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(6)	(2,555,605,974)	(2,484,389,907)
小计		105,373,136,734	96,276,535,764
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益			
企业贷款和垫款			
- 贴现及转贴现		431,844,126	8,348,513,654
合计		105,804,980,860	104,625,049,418

于 2022 年 12 月 31 日，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备余额为人民币 273,619 元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 1,856,801 元)。

财务报表附注

(2) 发放贷款和垫款 (不含应计利息) 按行业分布情况分析

	2022 年		2021 年	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
房地产业	26,769,880,804	25%	30,253,388,276	28%
金融业	13,006,263,616	12%	19,280,202,999	18%
制造业	8,392,582,556	8%	5,013,865,427	5%
租赁及商业服务业	7,747,280,582	7%	4,486,962,001	4%
批发和零售业	7,642,339,482	7%	8,574,829,439	8%
水利、环境和公共设施	2,001,145,266	2%	1,216,062,601	1%
电力、燃气及水的生产和供应业	1,844,626,839	2%	1,555,073,064	2%
建筑业	1,840,063,423	2%	2,159,740,051	2%
住宿和餐饮业	1,326,363,399	1%	803,776,148	1%
采矿业	1,044,690,000	1%	-	0%
交通运输、仓储和邮政业	845,467,524	1%	817,419,381	1%
通讯业	816,777,936	1%	994,995,059	1%
其他	3,597,489,459	3%	2,318,039,943	2%
小计	76,874,970,886	72%	77,474,354,389	73%
个人贷款和垫款	30,937,323,705	28%	29,245,058,234	27%
合计	107,812,294,591	100%	106,719,412,623	100%

(3) 发放贷款和垫款 (不含应计利息) 按地区分布情况分析

	2022 年		2021 年	
	账面余额	比例 %	账面余额	比例 %
东部	49,199,191,395	46%	53,816,487,956	50%
北部	23,788,155,886	22%	23,782,019,037	22%
南部	18,840,919,900	17%	16,738,490,904	16%
中西部	15,984,027,410	15%	12,382,414,726	12%
合计	107,812,294,591	100%	106,719,412,623	100%

财务报表附注

(4) 发放贷款和垫款 (不含应计利息) 按担保方式分布情况分析

	2022 年	2021 年
信用贷款	37,869,473,632	32,637,433,583
抵押贷款	29,968,590,209	30,790,456,064
保证贷款	22,840,724,629	19,899,730,955
质押贷款	17,133,506,121	23,391,792,021
合计	107,812,294,591	106,719,412,623

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析 (不含应计利息)

	2022 年				合计
	逾期 3 个月 以内	逾期 3 个月 至 1 年	逾期 1 年以上 3 年以内	逾期 3 年以上	
信用贷款	231,616,479	398,298,367	10,742,149	21,405,973	662,062,968
保证贷款	126,892,042	65,110,260	23,319,574	-	215,321,876
抵押贷款	246,119,551	136,247,552	362,888,930	78,987,037	824,243,070
合计	604,628,072	599,656,179	396,950,653	100,393,010	1,701,627,914

	2021 年				合计
	逾期 3 个月 以内	逾期 3 个月 至 1 年	逾期 1 年以上 3 年以内	逾期 3 年以上	
信用贷款	134,820,446	229,578,445	47,908,402	17,036,112	429,343,405
保证贷款	1,042,466	19,251	-	800,000	1,861,717
抵押贷款	187,062,747	275,209,249	215,934,193	19,966,097	698,172,286
合计	322,925,659	504,806,945	263,842,595	37,802,209	1,129,377,408

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期一天以上的贷款。

财务报表附注

(6) 贷款减值准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动：

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2021 年 12 月 31 日	1,251,927,597	209,514,269	1,022,948,041	2,484,389,907
转移：				
- 未来 12 个月预期 信用损失	53,404,657	(53,303,857)	(100,800)	-
- 至整个存续期预期 信用损失 - 未发生信 用减值	(34,117,530)	40,532,267	(6,414,737)	-
- 至整个存续期预期 信用损失 - 已发生信 用减值	-	(258,515,833)	258,515,833	-
本年 (冲回)/计提	(607,289,766)	243,359,419	1,017,451,121	653,520,774
本年核销	-	-	(742,296,326)	(742,296,326)
收回原核销贷款和垫款	-	-	159,991,269	159,991,269
其他	183	167	-	350
2022 年 12 月 31 日	663,925,141	181,586,432	1,710,094,401	2,555,605,974

财务报表附注

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2020 年 12 月 31 日	736,182,438	284,952,299	1,615,501,673	2,636,636,410
转移：				
- 未来 12 个月预期 信用损失	78,462,320	(77,651,791)	(810,529)	-
- 至整个存续期预期 信用损失 - 未发生信 用减值	(20,173,607)	67,355,547	(47,181,940)	-
- 至整个存续期预期 信用损失 - 已发生信 用减值	(6,263)	(81,557,436)	81,563,699	-
本年计提	457,462,724	16,415,648	598,527,926	1,072,406,298
本年核销	-	-	(1,482,133,930)	(1,482,133,930)
收回原核销贷款和垫款	-	-	257,481,158	257,481,158
其他	(15)	2	(16)	(29)
2021 年 12 月 31 日	1,251,927,597	209,514,269	1,022,948,041	2,484,389,907

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备变动：

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2021 年 12 月 31 日	1,856,801	-	-	1,856,801
转移：				
- 未来 12 个月预期 信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期 信用损失 - 未发生 信用减值	(53,790)	53,790	-	-
- 至整个存续期预期 信用损失 - 已发生 信用减值	-	-	-	-
本年冲回	(1,530,209)	(52,973)	-	(1,583,182)
2022 年 12 月 31 日	272,802	817	-	273,619

财务报表附注

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2020 年 12 月 31 日	2,391,875	639,731	-	3,031,606
转移：				
- 未来 12 个月预期 信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期 信用损失 - 未发生 信用减值	-	-	-	-
- 至整个存续期预期 信用损失 - 已发生 信用减值	-	-	-	-
本年冲回	(535,074)	(639,731)	-	(1,174,805)
2021 年 12 月 31 日	1,856,801	-	-	1,856,801

(7) 贷款和垫款及损失准备分析

于 2022 年 12 月 31 日，本行以整个存续期预期信用损失-已发生信用减值计提减值准备的贷款和垫款 (含应计利息) 为人民币 3,672,337,327 元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 1,928,669,851 元)，抵押品涵盖该类贷款以及未涵盖部分分别为人民币 1,682,510,757 元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 1,618,864,447 元) 和人民币 1,989,826,570 元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 309,805,404 元)。该类贷款所对应抵押品公允价值为人民币 2,787,935,889 元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 2,742,315,708 元)。对该类贷款，按阶段三计提的损失准备为人民币 1,710,094,401 元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 1,022,948,041 元)。

上述抵押品包括：房屋、土地及建筑物等。抵押品的公允价值为本行根据抵押品处置经验和市场状况，在对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

(8) 已重组客户贷款和垫款

	2022 年	2021 年
已重组客户贷款和垫款(注)	888,377,552	68,193,165

注：指经重组的不良贷款。

财务报表附注

10 交易性金融资产

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益		
交易性债券投资	<u>1,061,074,613</u>	<u>1,350,618,790</u>
合计	<u>1,061,074,613</u>	<u>1,350,618,790</u>

交易性债券由下列机构发行，并以公允价值列示：

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
境内政策性银行	887,617,393	152,377,089
财政部	173,457,220	1,097,687,800
境内企业	<u>-</u>	<u>100,553,901</u>
合计	<u>1,061,074,613</u>	<u>1,350,618,790</u>

11 债权投资

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
以摊余成本计量		
债券投资	600,034,239	969,950,677
大额可转让存单投资	<u>199,852,598</u>	<u>-</u>
小计	<u>799,886,837</u>	<u>969,950,677</u>
加：应计利息	8,349,275	21,293,176
减：减值准备	<u>(352,848)</u>	<u>(523,935)</u>
合计	<u>807,883,264</u>	<u>990,719,918</u>

财务报表附注

以摊余成本计量的金融债券和大额可转让存单投资由下列机构发行，并以实际利率法按摊余成本计量：

	2022 年	2021 年
财政部	600,034,239	599,964,298
境内一般商业银行	199,852,598	-
境内政策性银行	-	369,986,379
合计	799,886,837	969,950,677

债权投资减值准备变动：

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2021 年 12 月 31 日	523,935	-	-	523,935
转移：				
- 未来 12 个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	-	-	-	-
本年冲回	(171,087)	-	-	(171,087)
2022 年 12 月 31 日	352,848	-	-	352,848
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2020 年 12 月 31 日	982,267	-	-	982,267
转移：				
- 未来 12 个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	-	-	-	-
本年冲回	(458,332)	-	-	(458,332)
2021 年 12 月 31 日	523,935	-	-	523,935

财务报表附注

12 其他债权投资

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
债券投资	17,997,688,154	17,589,669,864
加：应计利息	<u>403,677,129</u>	<u>421,184,924</u>
合计	<u>18,401,365,283</u>	<u>18,010,854,788</u>

于资产负债表日，上述债券投资中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注 53。其余投资均不存在重大变现限制。

其他债权投资由下列机构发行，并以公允价值列示：

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
境内政策性银行	17,858,747,170	17,160,409,310
境外企业	<u>138,940,984</u>	<u>429,260,554</u>
合计	<u>17,997,688,154</u>	<u>17,589,669,864</u>

财务报表附注

其他债权投资 (含应计利息) 减值准备变动:

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2021 年 12 月 31 日	12,784,628	-	-	12,784,628
转移:				
- 未来 12 个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	-	-	-	-
本年计提	3,040,521	-	-	3,040,521
2022 年 12 月 31 日	15,825,149	-	-	15,825,149

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2020 年 12 月 31 日	16,766,605	-	-	16,766,605
转移:				
- 未来 12 个月预期信用损失	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	-	-	-	-
- 至整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	-	-	-	-
本年冲回	(3,981,977)	-	-	(3,981,977)
2021 年 12 月 31 日	12,784,628	-	-	12,784,628

财务报表附注

13 固定资产

	房屋及建筑物	办公设备及 其他设备	运输工具	合计
成本				
2020 年 12 月 31 日余额	3,410,604,455	1,287,735,409	42,350,703	4,740,690,567
本年增加	6,446,804	165,419,568	-	171,866,372
本年减少	(113,758,934)	(74,624,134)	(3,134,365)	(191,517,433)
2021 年 12 月 31 日余额	3,303,292,325	1,378,530,843	39,216,338	4,721,039,506
本年增加	6,156,174	159,273,255	-	165,429,429
本年减少	(118,861,674)	(85,131,773)	(2,441,652)	(206,435,099)
2022 年 12 月 31 日余额	3,190,586,825	1,452,672,325	36,774,686	4,680,033,836
减：累计折旧				
2020 年 12 月 31 日余额	(1,129,108,990)	(790,788,880)	(29,288,590)	(1,949,186,460)
本年计提折旧	(78,490,457)	(87,671,731)	(3,343,665)	(169,505,853)
折旧冲销	51,891,906	66,202,086	2,732,425	120,826,417
2021 年 12 月 31 日余额	(1,155,707,541)	(812,258,525)	(29,899,830)	(1,997,865,896)
本年计提折旧	(70,732,248)	(99,892,448)	(2,472,647)	(173,097,343)
折旧冲销	73,590,811	76,184,236	2,197,489	151,972,536
2022 年 12 月 31 日余额	(1,152,848,978)	(835,966,737)	(30,174,988)	(2,018,990,703)
账面价值				
2022 年 12 月 31 日	2,037,737,847	616,705,588	6,599,698	2,661,043,133
2021 年 12 月 31 日	2,147,584,784	566,272,318	9,316,508	2,723,173,610

于 2022 年 12 月 31 日，本行认为无需为固定资产计提减值准备 (2021 年 12 月 31 日：无)。

于 2022 年 12 月 31 日，本行未办妥产权证书的固定资产账面价值为人民币 29,392,512 元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 30,970,318 元)。

财务报表附注

14 在建工程

成本

2020 年 12 月 31 日余额	-
本年增加	<u>1,123,265</u>
2021 年 12 月 31 日余额	1,123,265
本年增加	2,091,728
本年减少	<u>(1,584,053)</u>
2022 年 12 月 31 日余额	<u><u>1,630,940</u></u>

于 2022 年 12 月 31 日，本行认为无需为在建工程计提减值准备 (2021 年 12 月 31 日：无)。

财务报表附注

15 租赁

(1) 本行作为承租人的租赁情况

使用权资产

	房屋及建筑物	办公设备及 其他设备	运输工具	合计
使用权资产原值				
2020 年 12 月 31 日余额	292,636,500	1,796,596	1,731,603	296,164,699
本年增加	53,068,580	-	333,187	53,401,767
本年减少	(46,910,048)	(323,397)	(768,813)	(48,002,258)
2021 年 12 月 31 日余额	298,795,032	1,473,199	1,295,977	301,564,208
本年增加	150,646,341	-	612,112	151,258,453
本年减少	(64,993,293)	(230,295)	(614,727)	(65,838,315)
2022 年 12 月 31 日余额	384,448,080	1,242,904	1,293,362	386,984,346
累计折旧				
2020 年 12 月 31 日余额	(128,501,417)	(1,191,684)	(1,364,463)	(131,057,564)
本年计提折旧	(58,956,617)	(365,357)	(448,384)	(59,770,358)
折旧冲销	37,872,213	316,883	768,813	38,957,909
2021 年 12 月 31 日余额	(149,585,821)	(1,240,158)	(1,044,034)	(151,870,013)
本年计提折旧	(58,082,391)	(119,049)	(375,340)	(58,576,780)
折旧冲销	54,129,499	230,295	601,598	54,961,392
2022 年 12 月 31 日余额	(153,538,713)	(1,128,912)	(817,776)	(155,485,401)
账面价值				
2022 年 12 月 31 日	230,909,367	113,992	475,586	231,498,945
2021 年 12 月 31 日	149,209,211	233,041	251,943	149,694,195

于 2022 年 12 月 31 日，本行认为无需为使用权资产计提减值准备 (2021 年 12 月 31 日：无)。

财务报表附注

租赁负债

	2022 年	2021 年
租赁负债	246,847,708	154,561,799
	2022 年	2021 年
选择简化处理方法的短期租赁费用	10,397,395	13,970,070
选择简化处理方法的低价值资产租赁费用 (低价值资产的短期租赁费用除外)	5,233,388	437,472
未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	49,233	227,169
本期租赁负债实际租赁款项支付	55,644,877	64,605,025
与租赁相关的总现金流出	71,324,893	79,239,736

本行租用房屋及建筑物作为其办公场所及广告位、车位、ATM 机位等。办公场所租赁期为 2 至 10 年等，其他建筑物租赁期为 2 至 10 年不等。

有些租赁还要求本行支付与出租人需缴纳的税费有关的款项，这些金额通常每年确定。

(a) 基于税费支出的可变租赁付款额

部分办公场所、车位、ATM 机位及办公设备包含需由本行承担的税费款项，构成可变租赁付款额。

(b) 短期租赁或低价值租赁

本行还租用部分房屋及建筑物，租赁期不超过 12 个月；本行还租用各类办公设备，租赁期为 1 至 5 年不等。这些租赁为短期租赁或低价值资产租赁。本行已选择对这些租赁不确认使用权资产和租赁负债。

(2) 本行作为出租人的租赁情况

经营租赁

	2022 年	2021 年
租赁收入	7,520,597	11,286,867

财务报表附注

本行于资产负债表日后将收到的未折现的租赁收款额如下：

	2022 年	2021 年
1 年以内 (含 1 年)	6,737,698	6,059,063
1 年以上 2 年以内 (含 2 年)	6,365,089	6,185,033
2 年以上 3 年以内 (含 3 年)	4,245,121	5,487,241
3 年以上 4 年以内 (含 4 年)	2,431,010	3,352,660
4 年以上 5 年以内 (含 5 年)	-	2,144,593
合计	19,778,918	23,228,590

16 无形资产

	大厦冠名权	计算机软件	合计
成本			
2020 年 12 月 31 日余额	20,012,935	75,486,850	95,499,785
本年减少	-	(39,600)	(39,600)
2021 年 12 月 31 日余额	20,012,935	75,447,250	95,460,185
本年减少	-	-	-
2022 年 12 月 31 日余额	20,012,935	75,447,250	95,460,185
减：累计摊销			
2020 年 12 月 31 日余额	(9,370,404)	(62,435,074)	(71,805,478)
本年计提	(661,852)	(3,895,766)	(4,557,618)
2021 年 12 月 31 日余额	(10,032,256)	(66,330,840)	(76,363,096)
本年计提	(661,852)	(2,976,678)	(3,638,530)
2022 年 12 月 31 日余额	(10,694,108)	(69,307,518)	(80,001,626)
账面价值			
2022 年 12 月 31 日	9,318,827	6,139,732	15,458,559
2021 年 12 月 31 日	9,980,679	9,116,410	19,097,089

于 2022 年 12 月 31 日，本行认为无需为无形资产计提减值准备 (2021 年 12 月 31 日：无)。

财务报表附注

17 递延所得税资产

	递延所得税资产 / (负债)		
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益
资产减值准备	325,589,431	52,735,443	-
坏账核销	960,190,050	57,226,270	-
公允价值变动：			
交易性金融资产	(411,020)	403,215	-
其他债权投资	(43,162,649)	-	2,223,054
衍生金融工具	(1,685,469)	(4,221,037)	-
发放贷款和垫款	4,291,888	-	(4,230,486)
预提费用	72,170,163	(10,309,019)	-
预计负债	39,975,721	(25,216,576)	-
可抵扣亏损	242,976,624	(229,165,563)	-
其他	46,041,654	16,385,305	-
合计	1,645,976,393	(142,161,962)	(2,007,432)

18 其他资产

	2022 年	2021 年
应收发行同业存单款项	99,326,500	-
应收未收佣金	55,647,533	55,647,533
预付固定资产款项	50,284,992	28,634,570
经营租入固定资产改良支出	44,467,633	48,577,101
预缴费用及保证金	42,678,830	32,422,669
抵债资产	32,132,881	32,132,881
应收清算所集中清算款	30,215,771	43,532,902
应收母行双向盯市结算款项	29,251,320	130,446,822
其他	114,403,713	326,566,504
其他资产总额	498,409,173	697,960,982
减：减值准备	(76,996,886)	(73,977,401)
合计	421,412,287	623,983,581

于 2022 年 12 月 31 日，本行抵债资产均为房产，其他资产减值准备中本行为抵债资产计提的减值准备人民币 20,978,148 元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 17,995,941 元)。

财务报表附注

其他资产减值准备变动：

	信用减值损失	其他资产 减值损失	合计
2020 年 12 月 31 日	100,767,336	18,067,646	118,834,982
本年计提	55,927,379	9,960	55,937,339
本年核销	(100,794,920)	-	(100,794,920)
2021 年 12 月 31 日	55,899,795	18,077,606	73,977,401
本年计提	42,887	2,976,598	3,019,485
2022 年 12 月 31 日	55,942,682	21,054,204	76,996,886

其他资产采用简化方法确认减值准备，因此不适用三阶段划分。

19 同业及其他金融机构存放款项

	2022 年	2021 年
同业存放款项		
- 境内	15,504,550	184,798,308
- 境外	3,602,815,228	1,037,118,516
小计	3,618,319,778	1,221,916,824
其他金融机构存放款项		
- 境内	17,958,830,846	17,931,051,497
加：应付利息	121,465,591	112,532,442
合计	21,698,616,215	19,265,500,763

财务报表附注

20 拆入资金

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
拆入银行同业		
- 境内	720,371,600	745,028,000
- 境外	10,255,435,546	9,768,000,055
加：应付利息	<u>42,131,876</u>	<u>8,658,060</u>
合计	<u>11,017,939,022</u>	<u>10,521,686,115</u>

21 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型分析

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
境内政策性银行	500,053,233	100,031,425
境内非银行金融机构	250,042,894	500,029,041
境内一般商业银行	-	500,028,630
合计	<u>750,096,127</u>	<u>1,100,089,096</u>

(2) 按担保物类型分析

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
债券	<u>750,096,127</u>	<u>1,100,089,096</u>
合计	<u>750,096,127</u>	<u>1,100,089,096</u>

于 2022 年 12 月 31 日，本行卖出回购金融资产对应的担保物为债券，债券担保物账面价值共计人民币 793,354,399 元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 1,132,967,404 元)。

财务报表附注

22 吸收存款

	2022 年	2021 年
活期存款		
- 公司客户	24,079,830,377	25,234,249,535
- 个人客户	3,095,193,397	3,040,233,751
活期存款小计	<u>27,175,023,774</u>	<u>28,274,483,286</u>
定期存款 (含通知存款)		
- 公司客户	77,008,539,473	74,983,579,370
- 个人客户	15,774,550,609	14,603,074,106
定期存款小计	<u>92,783,090,082</u>	<u>89,586,653,476</u>
其他存款		
- 保证金存款	7,523,709,669	2,972,773,369
- 汇出及应解汇款	195,813,443	60,198,105
其他存款小计	<u>7,719,523,112</u>	<u>3,032,971,474</u>
加：应付利息	<u>1,204,632,742</u>	<u>1,009,501,039</u>
合计	<u>128,882,269,710</u>	<u>121,903,609,275</u>

23 应付职工薪酬

	注	2022 年	2021 年
职工薪酬	(1)	175,775,412	147,675,411
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	11,197,844	10,775,312
辞退福利	(3)	33,300,000	9,300,000
其他长期职工福利	(4)	5,946,375	1,505,928
合计		<u>226,219,631</u>	<u>169,256,651</u>

财务报表附注

(1) 职工薪酬

	2022 年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	109,492,426	1,228,505,460	(1,201,200,927)	136,796,959
职工福利费	20,723,499	31,525,261	(31,615,327)	20,633,433
社会保险费	11,730,161	71,681,698	(71,573,343)	11,838,516
住房公积金	823,835	69,064,089	(68,886,373)	1,001,551
工会经费和职工教育经费	4,905,490	26,024,294	(25,424,831)	5,504,953
其他职工薪酬	-	12,501,039	(12,501,039)	-
合计	147,675,411	1,439,301,841	(1,411,201,840)	175,775,412

	2021 年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	64,568,277	1,193,623,171	(1,148,699,022)	109,492,426
职工福利费	18,485,117	39,446,294	(37,207,912)	20,723,499
社会保险费	10,601,318	69,189,787	(68,060,944)	11,730,161
住房公积金	518,654	69,388,028	(69,082,847)	823,835
工会经费和职工教育经费	4,725,535	25,239,956	(25,060,001)	4,905,490
其他职工薪酬	-	6,061,839	(6,061,839)	-
合计	98,898,901	1,402,949,075	(1,354,172,565)	147,675,411

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2022 年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
基本养老保险费	9,743,140	148,899,476	(148,477,396)	10,165,220
失业保险费	1,032,172	2,742,541	(2,742,089)	1,032,624
合计	10,775,312	151,642,017	(151,219,485)	11,197,844

	2021 年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
基本养老保险费	4,195,073	146,969,381	(141,421,314)	9,743,140
失业保险费	813,699	3,201,063	(2,982,590)	1,032,172
合计	5,008,772	150,170,444	(144,403,904)	10,775,312

财务报表附注

(3) 辞退福利

	2022 年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
辞退福利	9,300,000	37,781,347	(13,781,347)	33,300,000
合计	9,300,000	37,781,347	(13,781,347)	33,300,000

	2021 年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
辞退福利	18,000,000	7,592,601	(16,292,601)	9,300,000
合计	18,000,000	7,592,601	(16,292,601)	9,300,000

(4) 其他长期职工福利

其他长期职工福利为根据本行内部政策及原银监会发布的《商业银行稳健薪酬监管指引》为符合条件的员工设立的递延现金奖励计划，本行在递延期限内按一定比例分期支付递延现金奖励。

24 应交税费

	2022 年	2021 年
应交增值税	87,901,962	79,758,476
应交代扣代缴税金	51,596,207	44,507,376
应交增值税附加	11,089,713	9,891,944
其他	5,037,521	4,393,264
合计	155,625,403	138,551,060

25 合同负债

	2022 年	2021 年
手续费及佣金	46,409,150	71,413,628
合计	46,409,150	71,413,628

财务报表附注

26 应付债券

	注	2022 年			
		年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
已发行同业存单					
大额可转让存单 - 本金	(1)	9,900,000,000	9,920,000,000	(14,780,000,000)	5,040,000,000
大额可转让存单 - 折价		(133,992,824)	(102,233,510)	188,330,773	(47,895,561)
小计		9,766,007,176	9,817,766,490	(14,591,669,227)	4,992,104,439
已发行债券					
金融债 - 本金		2,500,000,000	-	(2,500,000,000)	-
金融债 - 利息调整		(207,160)	-	207,160	-
二级资本债券 - 本金		1,500,000,000	-	-	1,500,000,000
二级资本债券 - 利息调整		(1,348,545)	-	260,295	(1,088,250)
小计		3,998,444,295	-	(2,499,532,545)	1,498,911,750
加：应付利息		124,956,438	91,335,666	(165,335,665)	50,956,439
合计		13,889,407,909	9,909,102,156	(17,256,537,437)	6,541,972,628

	注	2021 年			
		年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
已发行同业存单					
大额可转让存单 - 本金	(1)	9,290,000,000	20,580,000,000	(19,970,000,000)	9,900,000,000
大额可转让存单 - 折价		(100,297,284)	(349,858,820)	316,163,280	(133,992,824)
小计		9,189,702,716	20,230,141,180	(19,653,836,720)	9,766,007,176
已发行债券					
金融债 - 本金		2,500,000,000	-	-	2,500,000,000
金融债 - 利息调整		(1,174,356)	-	967,196	(207,160)
二级资本债券 - 本金		1,500,000,000	-	-	1,500,000,000
二级资本债券 - 利息调整		(1,611,299)	-	262,754	(1,348,545)
小计		3,997,214,345	-	1,229,950	3,998,444,295
加：应付利息		124,956,438	165,350,000	(165,350,000)	124,956,438
合计		13,311,873,499	20,395,491,180	(19,817,956,770)	13,889,407,909

(1) 本行 2022 年折价发行了 86 笔 (2021 年：193 笔) 不计息大额可转让存单，本金共计人民币 99.20 亿元 (2021：人民币 205.80 亿元)，其中 33 笔 (2021：92 笔) 大额可转让存单于年底前已经到期。

财务报表附注

27 其他负债

	2022 年	2021 年
预提费用	247,444,575	274,758,652
应付卡交易清算款	37,540,906	42,494,206
应付未付平台费	20,162,954	11,809,489
应付不良资产受托代理清收款	4,451,623	38,405
递延收益	399,377	817,823
应付交易性金融资产	-	192,278,105
其他	275,059,966	242,104,167
合计	585,059,401	764,300,847

28 实收资本

	2022 年		2021 年	
	金额	比例	金额	比例
注册资本和实收资本				
东亚银行有限公司	14,160,000,000	100%	14,160,000,000	100%

在实收资本账户中，外币换算为人民币时采用的汇率是收到出资当日中国人民银行公布的汇率。

2022 年期间本行实收资本无新增。

29 资本公积

	资本溢价	其他资本公积	合计
2020 年 12 月 31 日余额	7,263,468	4,671,767	11,935,235
本年增加	-	-	-
2021 年 12 月 31 日余额	7,263,468	4,671,767	11,935,235
本年增加	-	-	-
2022 年 12 月 31 日余额	7,263,468	4,671,767	11,935,235

财务报表附注

30 其他综合收益

	以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的发放 贷款和垫款公允 价值变动损益	其他债权投资 公允价值 变动损益	外币财务报表 折算差额	合计
2020 年 12 月 31 日	(1,610,007)	37,074,673	(286,047,580)	(250,582,914)
本年(减少) / 增加	(11,265,659)	92,413,275	-	81,147,616
2021 年 12 月 31 日	(12,875,666)	129,487,948	(286,047,580)	(169,435,298)
本年增加 / (减少)	12,691,458	(6,669,160)	-	6,022,298
2022 年 12 月 31 日	(184,208)	122,818,788	(286,047,580)	(163,413,000)

31 盈余公积

	法定盈余公积
2020 年 12 月 31 日余额	942,135,885
利润分配	-
2021 年 12 月 31 日余额	942,135,885
利润分配	36,284,489
2022 年 12 月 31 日余额	978,420,374

财务报表附注

32 一般风险准备

根据财政部规定提取的一般准备	一般风险准备
2020 年 12 月 31 日余额	2,760,773,462
利润分配	-
2021 年 12 月 31 日余额	2,760,773,462
利润分配	-
2022 年 12 月 31 日余额	2,760,773,462

根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号) 的有关规定, 金融企业承担风险和损失的资产应计提准备金, 具体包括发放贷款和垫款、可供出售类金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、长期股权投资、存放同业、拆出资金、抵债资产、其他应收款项等。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。于 2022 年 12 月 31 日, 本行的一般准备余额符合监管要求, 不计提一般风险准备。(2021 年 12 月 31 日, 本行的一般准备余额符合监管要求, 不计提一般风险准备。)

33 利润分配

	2022 年	2021 年
提取盈余公积	36,284,489	-
合计	36,284,489	-

本行根据有关法规及公司章程的规定, 按当年税后利润的 10% 提取法定盈余公积计人民币 36,284,489 元 (2021 年: 人民币 0 元)。

财务报表附注

34 利息净收入

	2022 年	2021 年
利息收入：		
发放贷款和垫款	5,801,810,273	5,372,625,996
- 企业贷款和垫款	3,280,966,236	2,689,103,639
- 个人贷款和垫款	2,461,247,221	2,421,593,063
- 贴现	59,596,816	261,929,294
金融投资	585,216,453	629,255,580
- 其他债权投资	565,747,088	566,161,120
- 债权投资	19,469,365	63,094,460
拆出资金	1,009,142,363	998,276,323
存放中央银行款项	144,480,217	175,785,301
存放同业款项	96,698,873	85,553,710
买入返售金融资产	65,969,096	34,511,280
其他	3,499,839	5,035,476
利息收入小计	<u>7,706,817,114</u>	<u>7,301,043,666</u>
利息支出：		
吸收存款	3,022,230,702	2,918,667,166
同业及其他金融机构存放款项	593,916,872	407,453,880
拆入资金	294,044,478	138,203,196
应付债券	280,150,421	482,742,409
卖出回购金融资产款	60,634,371	107,663,371
租赁负债	9,385,266	6,870,403
利息支出小计	<u>4,260,362,110</u>	<u>4,061,600,425</u>
利息净收入	<u>3,446,455,004</u>	<u>3,239,443,241</u>

财务报表附注

35 手续费及佣金净收入

	2022 年	2021 年
手续费及佣金收入：		
银行卡手续费	146,995,108	162,051,093
担保手续费	123,815,993	129,568,128
贷款业务手续费	74,950,837	66,403,147
承兑汇票手续费	28,063,853	27,577,450
代理业务手续费	23,256,332	76,411,648
结算与清算手续费	23,021,775	26,029,576
理财产品手续费及佣金	10,874,354	29,717,413
托管及其他受托业务佣金	1,081,955	1,791,188
其他	783,002	2,842,966
手续费及佣金收入小计	432,843,209	522,392,609
手续费及佣金支出：		
银行卡交易费	15,652,019	35,727,478
银行间交易费	10,810,758	10,107,759
支付中介机构佣金及系统费用	8,932,337	14,164,099
其他	1,763,919	2,452,917
手续费及佣金支出小计	37,159,033	62,452,253
手续费及佣金净收入	395,684,176	459,940,356

财务报表附注

36 投资收益

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
投资收益 / (损失)		
- 交易性金融资产	31,207,921	42,941,512
- 其他债权投资	1,652,580	5,860,090
- 衍生金融工具	(18,208,915)	(436,798)
- 其他	-	1,358,724
合计	<u>14,651,586</u>	<u>49,723,528</u>

37 其他收益

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
与收益相关的政府补助	478,417	292,960
其他	3,327,038	2,893,240
合计	<u>3,805,455</u>	<u>3,186,200</u>

38 公允价值变动收益

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
公允价值变动收益 / (损失)		
- 衍生金融工具	59,708,527	10,145,578
- 交易性金融资产	(1,612,860)	1,438,110
- 其他	(9,299,993)	8,655,903
合计	<u>48,795,674</u>	<u>20,239,591</u>

财务报表附注

39 汇兑收益

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
外汇衍生金融工具公允价值变动(损失) / 收益	(33,524,387)	189,400,429
外汇衍生金融工具已实现收益 / (损失)	47,102,346	(122,496,386)
其他	214,850,463	67,644,087
合计	<u>228,428,422</u>	<u>134,548,130</u>

40 资产处置收益

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
固定资产处置收益	41,245,232	27,645,104
租赁终止(损失)/ 收益	(1,275,858)	1,270,919
抵债资产处置损失	(1,095,699)	-
合计	<u>38,873,675</u>	<u>28,916,023</u>

财务报表附注

41 业务及管理费

	2022 年	2021 年
员工成本		
- 工资、奖金、津贴和补贴	1,238,560,053	1,197,276,702
- 职工福利费及其他	390,165,152	363,435,418
员工成本小计	<u>1,628,725,205</u>	<u>1,560,712,120</u>
非员工成本		
- 平台服务费	395,801,191	424,391,689
- 折旧费	231,674,123	229,276,211
- 租金、物业、水电费	110,325,426	87,484,605
- 信息技术服务费	109,458,712	70,380,211
- 其他	403,956,119	348,508,088
非员工成本小计	<u>1,251,215,571</u>	<u>1,160,040,804</u>
合计	<u>2,879,940,776</u>	<u>2,720,752,924</u>

财务报表附注

42 信用减值损失

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
现金及存放中央银行款项	(162,039)	95,510
存放同业款项	599	(9,468,106)
拆出资金	29,275,188	(141,499,663)
买入返售金融资产	(882,507)	793,965
发放贷款和垫款	651,937,592	1,071,231,493
债权投资	(171,087)	(458,332)
其他债权投资	3,040,521	(3,981,977)
其他资产	42,887	55,927,379
信贷承诺和财务担保承诺	<u>130,558,467</u>	<u>82,845,112</u>
合计	<u>813,639,621</u>	<u>1,055,485,381</u>

财务报表附注

43 其他资产减值损失

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
其他资产	<u>2,976,598</u>	<u>9,960</u>
合计	<u><u>2,976,598</u></u>	<u><u>9,960</u></u>

44 营业外收入

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
违约金收入	-	6,000,000
其他	<u>6,349,549</u>	<u>10,007,452</u>
合计	<u><u>6,349,549</u></u>	<u><u>16,007,452</u></u>

45 营业外支出

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
固定资产报废	10,367,760	11,046,890
捐赠支出	2,750,000	5,250,000
预计负债(冲回) / 计提	(98,355,177)	40,252,000
其他	<u>2,902,116</u>	<u>21,131,825</u>
合计	<u><u>(82,335,301)</u></u>	<u><u>77,680,715</u></u>

本行一宗因保证合同纠纷引起的民事诉讼，2022 年度该案件在经上诉司法审理后发回重审的一审判决中本行被判定胜诉，因此本行于本年度将该案件原计提的人民币 1.2 亿元的预计负债予以冲回。

财务报表附注

46 所得税费用

(1) 所得税费用

	2022 年	2021 年
当期所得税	-	-
递延所得税	142,161,962	11,051,862
以前年度所得税调整	3,612,174	300,858
合计	145,774,136	11,352,720

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	2022 年	2021 年
税前利润	508,619,022	42,354,070
按法定税率 25%计算的预期所得税	127,154,756	10,588,518
不可抵税支出	26,292,295	9,310,349
不需纳税收入	(7,597,799)	(7,591,614)
以前年度确认的暂时性差异调整	(2,899,790)	(609,701)
税法规定的额外可扣除费用	(787,500)	(645,690)
以前年度所得税调整	3,612,174	300,858
本年所得税费用	145,774,136	11,352,720

财务报表附注

47 其他综合收益的税后净额

	2022 年	2021 年
以后将重分类进损益的其他综合收益		
其他债权投资公允价值变动损益	(7,239,634)	129,077,789
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
的发放贷款和垫款公允价值变动损益	16,921,944	(15,020,878)
减：所得税	(2,007,432)	(27,049,205)
前期计入其他综合收益当期转入损益	(1,652,580)	(5,860,090)
合计	6,022,298	81,147,616

48 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

在本行作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益：

本行发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构主体，主要为本行发行的非保本代客境外理财。这些结构化主体的性质和目的主要是接受客户的委托对其委托资产进行投资管理并收取手续费或产品管理费。本行在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要为代客投资这些结构化主体收取手续费收入或管理费收入。于 2022 年 12 月 31 日，本行应收手续费在资产负债表中反映的资产账面价值金额不重大。

本行根据准则 33 号 (2014) 对“控制”的定义，未将上述结构化主体纳入合并财务报表范围。

于 2022 年 12 月 31 日，本行发起设立但未纳入本行合并财务报表范围的非保本理财产品的规模余额为人民币 10.94 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 14.28 亿元)。

财务报表附注

49 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	2022 年	2021 年
净利润	362,844,886	31,001,350
加：信用减值损失	813,639,621	1,055,485,381
其他资产减值损失	2,976,598	9,960
固定资产折旧	173,097,343	169,505,853
使用权资产折旧	58,576,780	59,770,358
无形资产摊销	3,638,530	4,557,618
租入固定资产改良摊销	11,539,341	12,759,832
资产处置收益	(28,505,915)	(17,869,133)
债权投资利息收入	(19,469,365)	(63,094,460)
其他债权投资利息收入及投资收益	(567,399,668)	(572,021,210)
发行债券利息支出	280,150,421	482,742,409
租赁负债利息支出	9,385,266	6,870,403
公允价值变动收益	(48,795,674)	(20,239,591)
递延所得税增加	142,161,962	11,051,862
未实现的汇兑收益	(20,787,486)	(45,800,392)
经营性应收项目的增加	(525,578,233)	(15,719,041,927)
经营性应付项目的增加	8,923,938,579	10,962,127,020
经营活动产生 / (使用)的现金流量净额	9,571,412,986	(3,642,184,667)

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	2022 年	2021 年
现金及现金等价物的年末余额	29,711,036,941	27,106,265,333
减：现金及现金等价物的年初余额	(27,106,265,333)	(28,394,639,561)
现金及现金等价物净增加 / (减少)额	2,604,771,608	(1,288,374,228)

财务报表附注

(3) 现金及现金等价物

	2022 年	2021 年
现金	76,006,545	79,941,823
存放中央银行超额存款准备金	8,266,001,570	5,204,558,445
存放同业款项	9,860,627,765	10,288,058,363
拆出资金	10,468,364,281	9,720,027,102
买入返售金融资产	-	1,713,700,000
交易性金融资产	1,040,036,780	99,979,600
合计	29,711,036,941	27,106,265,333

50 关联方关系及其交易

(1) 有关本行母公司的信息如下：

名称	注册地	业务性质	已发行及 缴足普通股	对本行的 持股比例	对本行的 表决权比例
东亚银行有限公司	香港特别行政区	银行及金融服务	港币 41,856 百万元	100%	100%

(2) 本行与关键管理人员之间的主要交易

关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制本行活动的人员。本行的关联方包括与本行关键管理人员及与本行关键管理人员关系密切的家庭成员以及上述人员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。本行关键管理人员包括本行的董事以及总行的高级管理人员（不包含分行的高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员）。

(a) 关键管理人员的薪酬

	2022 年	2021 年
关键管理人员薪酬	48,783,795	42,368,237

财务报表附注

- (b) 与关键管理人员或与其关系密切的家庭成员及其控制、共同控制或施加重大影响的企业
的交易

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
发放贷款和垫款全年最高额	265,158,704	295,512,498
吸收存款全年最高额	14,301,049	63,701,577
利息收入	52,350,256	53,212,504
利息支出	426,414	290,711
业务及管理费	5,596,760	5,177,014

- (c) 与关键管理人员或与其关系密切的家庭成员及其控制、共同控制或施加重大影响的企业
的交易于 12 月 31 日的余额

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
资产方		
发放贷款和垫款	264,909,614	295,054,887
拆出资金	350,000,000	827,000,000
合计	<u>614,909,614</u>	<u>1,122,054,887</u>
负债方		
同业存放	23,262,639	54,094,748
吸收存款	12,201,653	16,556,170
合计	<u>35,464,292</u>	<u>70,650,918</u>

- (d) 本行与华晨东亚汽车金融有限公司个人汽车联合贷款专项项目于 2022 年 12 月 31 日的
余额为人民币 1,279,362,337 元（2021 年 12 月 31 日：人民币 776,105,565 元）。

- (3) 本行与关联自然人之间的交易

本行根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1 号）
第五十六条的要求，披露以下与关联自然人之间的交易。

财务报表附注

(a) 与本行发生个人住房贷款授信交易的关联自然人共计 27 人。

(b) 与本行发生信用卡类授信交易的关联自然人共计 205 人。

(c) 本行与关联自然人于 12 月 31 日的贷款余额

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
发放贷款和垫款		
- 个人住房贷款	36,070,867	34,037,298
- 信用卡贷款	697,771	1,014,654

(d) 本行与关联自然人于 12 月 31 日的贷款承诺

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
贷款承诺	18,917,229	17,566,679

本行向关联自然人承担信贷业务的人数共计 207 人 (同时拥有住房按揭授信和信用卡授信的关联人只统计一次)。

(4) 本行与除关键管理人员以外的关联方之间的交易

(a) 与关联方之间的重大交易金额如下：

	<u>2022 年</u>	<u>比例</u>	<u>2021 年</u>	<u>比例</u>
利息收入	4,640,104	<1%	995,195	<1%
利息支出	283,378,435	7%	109,521,867	3%
手续费及佣金收入	10,800,335	2%	9,290,484	2%
手续费及佣金支出	749,503	2%	1,540,708	2%
业务管理费	23,066,384	<1%	27,238,121	<1%
汇兑收益 / (损失)	1,427,436	<1%	(667,730)	<1%

财务报表附注

(b) 与关联方之间的交易于 12 月 31 日的主要余额如下：

	<u>2022 年</u>	<u>比例</u>	<u>2021 年</u>	<u>比例</u>
资产方				
存放同业及其他金融机构款项	1,881,898,475	19%	1,267,925,369	12%
衍生金融资产	15,993,996	<1%	7,026,267	<1%
其他资产	32,003,159	8%	130,891,026	21%
负债方				
吸收存款	164,927,809	<1%	144,783,940	<1%
同业及其他金融机构存放款项	3,583,566,209	17%	1,273,843,086	7%
拆入资金	10,291,098,664	93%	9,776,545,848	93%
衍生金融负债	40,317,522	3%	134,605,884	9%
其他负债	1,653,550	<1%	2,701,353	<1%

(c) 本行与关联方之间于资产负债表日表外之金融衍生工具合约金额列示如下：

	<u>2022 年</u>	<u>比例</u>	<u>2021 年</u>	<u>比例</u>
利率掉期合约	52,540,479,923	25%	51,714,546,446	17%
外汇掉期合约	440,141,500	1%	324,866,000	<1%

本行与母公司之间的利率掉期合约主要为本行为代客交易与母公司平盘进行的背对背交易。本年，该类利率掉期合约名义本金累计发生额为人民币 140,910,926,905 元 (2021 年：人民币 156,598,272,169 元)，对母公司累计产生投资损失人民币 188,083,667 元 (2021 年：收益人民币 2,226,849,913 元)。由该类交易产生的对母公司的开端费收益人民币 35,181,511 元 (2021 年：收益人民币 36,157,297 元)，对客户累计发生投资收益人民币 187,355,770 元 (2021 年：损失人民币 2,226,849,913 元)。对母公司累计产生衍生工具重估收益人民币 99,057,757 元 (2021 年：损失人民币 2,631,774,990 元)，对客户累计产生衍生工具重估损失人民币 99,057,757 元 (2021 年：收益人民币 2,631,774,990 元)。



财务报表附注

(d) 50(4)(a)、(b)和(c) 涉及交易的关联方与本行的关系

名称	与本行关系	经济性质 或类型	主营业务	法定代表人	注册地	注册资本 / 实收股本	本年度注册 资本 / 实收股本变化
东亚银行有限公司及各地分行	投资方及其 附属各地分行	有限责任公司	提供银行及有关的金融服务， 以及商务、企业及投资者服务	无	香港	港币 4,185,608 万元	无
东亚数据信息服务 (广东) 有限公司	同系附属机构	有限责任公司	软件和信息技术服务业务	卢伟生	广州	美金 300 万元	无
东亚联丰投资管理有限公司	同系附属机构	有限责任公司	资产管理	无	香港	港币 37,458 万元	无
蓝十字 (亚太) 保险有限公司	同系附属机构	有限责任公司	保险	无	香港	港币 62,504 万元	无
东亚联丰投资管理 (深圳) 有限公司	同系附属机构	有限责任公司	资产管理	魏燕	深圳	美金 600 万元	2022 年注资美金 100 万元
东亚前海控股有限公司	同系附属机构	有限责任公司	在国家允许外商投资的领域 依法进行投资；为投资者提供 咨询服务及承接母公司和 关联公司的服务外包业务等	叶志衡	深圳	人民币 18,350 万元	无
上海领偕商务咨询有限公司	同系附属机构	有限责任公司	商务信息咨询和企业咨询， 投资管理，投资咨询	江智良	上海	人民币 18,080 万元	无
三井住友银行 (中国) 有限公司	投资方的股东集团 下属公司	有限责任公司	货币金融服务	垣内隆	上海	人民币 100 亿元	无
三井住友融资租赁 (中国) 有限公 司	投资方的股东集团 下属公司	有限责任公司	租赁业	宋广峰生	广州	美金 7,500 万元	无
三井住友银行	投资方的股东集团 下属公司	株式会社	货币金融服务	国部毅	东京	日元 17,709 亿元	无
CaixaBank	投资方的股东集团 下属公司	S.A.	货币金融服务	Jose Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	西班牙	欧元 75.02 亿元	2022 年减资欧元 5.59 亿元
东亚前海证券有限责任公司	投资方的联营公司	有限责任公司	证券经纪，证券承销与保荐， 证券自营，证券资产管理，证 券投资咨询，融资融券	田洪	深圳	人民币 115 亿元	无

财务报表附注

名称	与本行关系	经济性质 或类型	主营业务	法定代表人	注册地	注册资本 / 实收股本	本年度注册 资本 / 实收股本变化
马来西亚艾芬银行	投资方的联营公司	有限责任公司	提供银行及有关的金融服务	无	马来西亚	马币 227,388.9 万元	以股代息
上海三井住友总合融资租赁有限公司	投资方的股东集团 下属公司	有限责任公司	融资租赁业务；租赁业务；向 国内外购买租赁财产；租赁财 产的残值处理及维修；租赁交 易咨询和担保	朱广峰生	上海	美金 11,839.73 万元	无

财务报表附注

51 分部报告

本行根据内部组织结构、管理要求及内部报告制度确定了公司银行业务，个人银行业务及金融市场业务共 3 个报告分部。除 3 个报告分部外，资产负债管理和其他未分配的项目被报告为其他项目。

每个报告分部为单独的经营分部，本行管理层将会定期审阅不同分部的财务信息以决定向其配置资源、评价业绩。

(1) 报告分部的利润或亏损、资产及负债的信息：

为了评价各个分部的业绩及向其配置资源，本行管理层会定期审阅归属于各分部的资产、负债、收入、费用及经营成果，这些信息的编制基础如下：

分部资产包括归属于各个分部的各项金融资产、固定资产、无形资产等。分部负债包括归属于各分部的各项金融负债、各项应付款等。

分部经营成果是指各个分部产生的收入（包括对外交易收入及分部间的交易收入），扣除各个分部发生的费用、归属于各分部的资产发生的折旧和摊销及减值损失。

财务报表附注

下述披露的本行各个报告分部的信息是本行管理层在计量报告分部利润/（亏损）、资产和负债时运用的数据，或者未运用但定期提供给本行管理层审阅的信息：

（金额单位：人民币元）

	2022 年				
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	其他项目	合计
报告分部营业收入					
利息净收入	1,707,503,469	1,532,596,614	251,344,927	(44,990,006)	3,446,455,004
手续费及佣金净收入	243,817,914	160,918,143	(6,892,298)	(2,159,583)	395,684,176
投资收益 / (损失)	22,909,540	26,209,513	(13,609,670)	(20,857,797)	14,651,586
其他收益	-	-	-	3,805,455	3,805,455
公允价值变动 (损失) / 收益	(2,771,053)	-	48,795,674	2,771,053	48,795,674
汇兑收益 / (损失)	123,780,926	25,472,778	185,345,251	(106,170,533)	228,428,422
其他业务收入	-	-	-	7,613,349	7,613,349
资产处置收益	-	-	-	38,873,675	38,873,675
	<u>2,095,240,796</u>	<u>1,745,197,048</u>	<u>464,983,884</u>	<u>(121,114,387)</u>	<u>4,184,307,341</u>
报告分部营业支出					
税金及附加	(1,242,533)	(1,340,765)	-	(65,232,876)	(67,816,174)
业务及管理费	(497,126,494)	(932,464,525)	(41,157,593)	(1,409,192,164)	(2,879,940,776)
信用减值损失	(40,536,529)	(745,416,624)	(219,112)	(27,467,356)	(813,639,621)
其他资产减值损失	(2,982,209)	5,611	-	-	(2,976,598)
	<u>(541,887,765)</u>	<u>(1,679,216,303)</u>	<u>(41,376,705)</u>	<u>(1,501,892,396)</u>	<u>(3,764,373,169)</u>
报告分部营业利润 / (亏损)	1,553,353,031	65,980,745	423,607,179	(1,623,006,783)	419,934,172
营业外收入	-	3,262,381	-	3,087,168	6,349,549
营业外支出	119,900,000	(21,661,668)	-	(15,903,031)	82,335,301
报告分部利润 / (亏损)总额	1,673,253,031	47,581,458	423,607,179	(1,635,822,646)	508,619,022
所得税费用	(418,313,258)	(11,895,364)	(105,901,795)	390,336,281	(145,774,136)
报告分部净利润 / (亏损)	<u>1,254,939,773</u>	<u>35,686,094</u>	<u>317,705,384</u>	<u>(1,245,486,365)</u>	<u>362,844,886</u>
其他重要项目					
- 折旧和摊销费用	<u>53,087,420</u>	<u>53,465,946</u>	<u>6,001,437</u>	<u>134,297,191</u>	<u>246,851,994</u>
- 资本性支出	<u>63,587,938</u>	<u>25,418,884</u>	<u>61,318,079</u>	<u>69,411,389</u>	<u>219,736,290</u>
报告分部资产总额	<u>76,952,314,766</u>	<u>31,058,915,865</u>	<u>73,785,673,311</u>	<u>11,447,475,665</u>	<u>193,244,379,607</u>
报告分部负债总额	(127,832,232,329)	(19,340,907,230)	(16,604,604,410)	(7,866,656,659)	(171,644,400,628)

财务报表附注

(金额单位：人民币元)

	2021 年				
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	其他项目	合计
报告分部营业收入					
利息净收入	1,494,536,457	1,470,812,845	227,585,097	46,508,842	3,239,443,241
手续费及佣金净收入	252,046,614	222,485,081	(14,591,339)	-	459,940,356
投资收益 / (损失)	26,627,481	24,430,036	26,191,023	(27,525,012)	49,723,528
其他收益	-	-	-	3,186,200	3,186,200
公允价值变动 (损失) / 收益	(3,362,387)	-	20,239,591	3,362,387	20,239,591
汇兑收益 / (损失)	129,139,274	27,335,398	184,620,384	(206,546,926)	134,548,130
其他业务收入	-	-	-	11,459,982	11,459,982
资产处置收益	-	-	-	28,916,023	28,916,023
	<u>1,898,987,439</u>	<u>1,745,063,360</u>	<u>444,044,756</u>	<u>(140,638,504)</u>	<u>3,947,457,051</u>
报告分部营业支出					
税金及附加	(1,353,549)	(495,930)	-	(65,331,974)	(67,181,453)
业务及管理费	(465,679,664)	(942,957,823)	(52,038,608)	(1,260,076,829)	(2,720,752,924)
信用减值损失	(478,095,156)	(587,246,377)	5,679,145	4,177,007	(1,055,485,381)
其他资产减值损失	-	-	-	(9,960)	(9,960)
	<u>(945,128,369)</u>	<u>(1,530,700,130)</u>	<u>(46,359,463)</u>	<u>(1,321,241,756)</u>	<u>(3,843,429,718)</u>
报告分部营业利润 / (亏损)	953,859,070	214,363,230	397,685,293	(1,461,880,260)	104,027,333
营业外收入	3,000,000	921,084	-	12,086,368	16,007,452
营业外支出	(3,000,191)	(57,313,761)	(619)	(17,366,144)	(77,680,715)
报告分部利润 / (亏损) 总额	953,858,879	157,970,553	397,684,674	(1,467,160,036)	42,354,070
所得税费用	(238,464,720)	(39,492,638)	(99,421,169)	366,025,807	(11,352,720)
报告分部净利润 / (亏损)	<u>715,394,159</u>	<u>118,477,915</u>	<u>298,263,505</u>	<u>(1,101,134,229)</u>	<u>31,001,350</u>
其他重要项目					
- 折旧和摊销费用	<u>37,477,986</u>	<u>52,521,429</u>	<u>4,124,189</u>	<u>152,470,057</u>	<u>246,593,661</u>
- 资本性支出	<u>67,762,994</u>	<u>25,587,634</u>	<u>63,734,790</u>	<u>96,683,287</u>	<u>253,768,705</u>
报告分部资产总额	<u>77,228,438,759</u>	<u>29,521,755,724</u>	<u>72,344,180,833</u>	<u>11,841,569,916</u>	<u>190,935,945,232</u>
报告分部负债总额	<u>(122,049,073,623)</u>	<u>(18,066,422,101)</u>	<u>(14,320,376,569)</u>	<u>(15,268,961,144)</u>	<u>(169,704,833,437)</u>

财务报表附注

(2) 地区信息

对外交易收入按照客户所在地为基础分配至相应的国家。其中境外对外交易收入中包含来源于注册地在香港，澳门及台湾地区的交易对手的收入。本行按不同地区列示的有关取得的对外利息收入的信息如下：

	对外利息收入总额	
	2022 年	2021 年
境内	7,009,321,282	6,919,867,659
境外	697,495,832	381,176,007
合计	7,706,817,114	7,301,043,666

于 2022 年 12 月 31 日，本行没有在中国境外的非流动资产 (2021 年 12 月 31 日：无)。

(3) 主要客户

本行来源于十大大额风险暴露客户的利息收入约占本行总利息收入的 5.0% (2021 年：本行来源于十大大额风险暴露客户的利息收入约占本行总利息收入的 3.4%)。

52 受托业务

(1) 委托贷款业务

本行于资产负债表日的委托存款及贷款列示如下：

	2022 年	2021 年
委托贷款及委托贷款基金	6,398,722,264	7,374,936,460

财务报表附注

(2) 代客理财业务

于资产负债表日，本行代客理财业务余额如下：

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
代客境外理财	<u>1,094,365,105</u>	<u>1,428,436,036</u>

53 作质押的资产

本行以下列资产作为卖出回购金融资产的质押物：

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
质押资产		
- 债券	<u>793,354,399</u>	<u>1,132,967,404</u>

54 承担及或有事项

(1) 信贷承诺及或有负债

本行的贷款承诺包括已审批贷款及信用卡透支额度。本行提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。

承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本行预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

财务报表附注

下表所反映贷款承诺的金额是指已审批贷款额度中尚未支用的金额。下表所反映保函及信用证的金额是指假如交易另一方未能完全履行合同时可能出现的最大损失额。

	2022 年	2021 年
合同金额		
不可无条件撤销的贷款承诺		
- 原到期日在 1 年以内	216,156,422	3,500,000
- 原到期日在 1 年或以上	2,402,421,941	2,129,282,652
小计	2,618,578,363	2,132,782,652
银行承兑汇票	19,280,197,245	19,332,793,477
备用信用证	13,522,240,726	10,476,649,043
信用证承兑	5,317,020,313	4,097,673,768
融资性保函	-	289,150,000
非融资性保函	1,910,448,039	2,299,218,977
即期信用证	2,596,963,158	1,132,840,005
远期信用证	895,740,624	1,019,592,019
合计	46,141,188,468	40,780,699,941
信贷承诺和财务担保合同减值准备	(227,774,968)	(97,216,501)

上述信贷业务为本行可能承担的信贷风险。本行定期评估其预期信用损失并确认预计负债。由于上述信贷业务可能在未运用前已经到期，上述合同金额并不代表未来的预期现金流出。

财务报表附注

信贷承诺和财务担保合同减值准备变动：

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2021 年 12 月 31 日	76,724,927	6,557,772	13,933,802	97,216,501
转移：				
- 未来 12 个月预期信用损失	141,695	(141,695)	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(1,495,841)	1,495,841	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	(138,248,189)	138,248,189	-
本年 (冲回)/计提	(3,012,429)	133,092,823	478,073	130,558,467
2022 年 12 月 31 日	72,358,352	2,756,552	152,660,064	227,774,968
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2020 年 12 月 31 日	12,391,321	1,980,068	-	14,371,389
转移：				
- 未来 12 个月预期信用损失	3,174,255	(3,174,255)	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(2,769,508)	2,769,508	-	-
- 至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	(13,933,802)	13,933,802	-
本年计提	63,928,859	18,916,253	-	82,845,112
2021 年 12 月 31 日	76,724,927	6,557,772	13,933,802	97,216,501

(2) 未决法律诉讼和仲裁，及因客户投诉等发生的业务纠纷形成的或有负债及其财务影响

本行于日常业务中会面临一些法律诉讼和仲裁、及因客户投诉等发生的业务纠纷，本行将于很可能经济利益的经济资源流出，且预计金额能可靠估计时，确认预计负债。

本行根据内部律师和外部经办律师的意见，对于 2022 年 12 月 31 日末本行因客户投诉等发生的业务纠纷的预计损失计提了人民币 0.59 亿元的准备（2021 年 12 月 31 日：约人民币 1.47 亿元，其中 1.2 亿元参照附注 45 描述已于 2022 年冲回）。本行管理层认为已计提的准备是合理且足够的。

财务报表附注

(3) 信贷风险加权金额

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
承担及或有事项的信用风险加权金额	<u>26,294,804,200</u>	<u>26,713,894,600</u>

承担及或有事项的信用风险加权金额依据银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，根据交易对手的信用状况及到期期限等因素确定。

(4) 资本承担

于 12 月 31 日，本行的资本承担如下：

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
已订约	114,073,827	66,663,460
已授权但未订约	<u>33,177,997</u>	<u>16,448,182</u>
合计	<u>147,251,824</u>	<u>83,111,642</u>

55 风险管理

本行已建立一套完善的风险管理系统，以识别、衡量、监察和控制本行所承受的各类风险，并于适当的情况下调配资本以抵御该等风险。本行就信用风险、市场风险、流动性风险制定的管理政策，均由管理层和有关的专责委员会定期检讨，并由风险管理委员会提出建议，最后经董事会批核。内部审计部门亦会对业务部门定期进行检查，以确保该等政策及程序得以遵从。

财务报表附注

(1) 信用风险

(a) 信用风险管理

信用风险即客户或交易对手一旦不能履行合约责任而产生损失的风险。本行的信用风险主要来自于公司贷款和个人业务贷款。本行具备高层参与的机制，包括：董事会、风险委员会，和执行董事兼行长下设的管理层委员会，分别是风险管理委员会及下设信贷委员会。上述委员会通过企业/零售信贷风险管理处等风险管理部门及其他各业务管理处对日常风险业务进行管理，对信贷风险管理框架的有效实施进行监督。信贷委员会负责处理所有与本行信贷风险有关的事务，向风险管理委员会报告，并经风险管理委员会向执行董事兼行长汇报。信贷委员会须执行董事会决议，并受董事会下设的风险委员会监督。信贷委员会负责制定本行识别和管理信贷风险的模式，包括设定目标市场、制定信贷政策和信贷审批程序，以及监控资产风险级别变动。本行在评估与个别客户或交易对手相关的信贷风险时，虽然可藉客户或交易对手的抵押品减低信贷风险，但其本身的财政实力以及还款能力才是本行的第一考虑因素。本行已制定多项政策及程序，以识别、衡量、监察及控制本行所承受的信贷风险。在此方面，本行已将信贷风险管理指引详列于信贷手册内，对授信权限、授信标准、信贷监控程序、资产风险评级分类系统、坏账追收及拨备政策制定规则。本行将持续定期审阅和完善该等指引，以配合市场转变、有关法规要求以期达到最佳风险管理程序的目标。

根据银保监会发布的《中国银监会关于印发〈贷款风险分类指引〉的通知》（银监发〔2007〕54号）的规定，本行将贷款划分为正常（1-15级）、关注（16-17级）、次级（18级）、可疑（19级）及损失（20级）五级。本行的贷款风险评级体系对应于银保监会的贷款五级分类，每季度对贷款进行风险评级。截至2022年12月31日，本行不良贷款总额为人民币190,676万元（2021年：人民币189,096万元）。

本行管理层持续地评价信贷的可回收性，并根据本行贷款损失准备计提制度计提相应贷款损失准备。另外，也根据企业会计准则计算不同时点可回收贷款金额的现金流现值，以定期审查贷款损失准备的充足合规性。

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性经济指引。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键指标及参数，如国内生产总值增长、房地产价格指数、失业率及利率等，监管机构发布的要求指引以及同业相关可观察损失数据。

财务报表附注

(b) 预期信用损失计量

本行运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具，其损失阶段划分为阶段一；
阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段二；
阶段三：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段三。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的减值准备为整个存续期的预期信用损失。

本行进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。个人客户信贷类资产，以及划分为阶段一和阶段二的法人客户信贷类资产和债权投资，适用风险参数模型法。划分为阶段三的法人客户信贷类资产和债权投资，适用现金流折现模型法。

本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本行根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了估计技术、假设和参数，包括：

- 违约定义
- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 经济情景的概率加权
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性经济指引

财务报表附注

(i) 信用风险显著增加的判断标准

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本行充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本行通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化，判断标准主要包括逾期天数超过 30 天、违约概率的变化、借款人进入“观察”名单以及其他表明信用风险显著变化的情况。

(ii) 违约定义及已发生信用减值资产的定义

发生信用减值资产的定义

在金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时，本行所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。当本行评估金融工具符合以下一项或多项条件时，本行将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天以上
- 借款人发生重大财务困难，为缓解借款人财务困境而进行贷款重组
- 借款人很可能破产或者其他财务重组
- 金融资产的活跃市场消失

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

(iii) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的重要参数包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率。本行以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础，根据金融工具会计准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

财务报表附注

- 违约概率 (PD) 是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整得出的历史违约经验，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；
- 违约损失率 (LGD) 是指本行对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比；
- 违约风险敞口 (EAD) 是指，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

本行采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息都被纳入评级模型。本行定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率、违约损失率和违约风险敞口等的变动情况。对于采用外部评级的银行、主权和债券等资产组合，本行观测到相关资产的实际违约率在国际知名评级公司的报告中有所下降，但考虑到中国内地房企的债券问题，以及国际知名评级公司和各大投行的意见，预计未来违约率将回调到历史平均水平，基于审慎性原则，本行进行了管理层叠加调整，未下调相关参数。

(iv) 前瞻性经济指引

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型的信用风险及预期信用损失的关键经济指标。对于大多数业务，本行采用三个经济情景以代表本行对经济预测的观点，包括基准经济情景、乐观经济情景及悲观经济情景。上述情景会定期更新。当经济环境或政策遇到重大调整时，本行会重新评估相关情景的适用性，必要时进行更新，以及及时反映国内外经济环境及政策变化对我行金融资产信用风险的影响。

本行使用东亚银行集团开发的一套模型将前瞻性信息应用于预期信用损失的计算上，考虑了各情景所代表的可能结果的范围，确定最终的宏观经济情景及其权重。2022 年度，本行计算预期信用损失时各个情景的权重分布为：基准情景占 50% 的权重、乐观情景占 5% 的权重、悲观情景占 45% 的权重。与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本行认为这些预测体现了本行对可能结果的最佳估计。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

财务报表附注

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本行定期根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并做出必要的更新和调整。如遇国内外重大事件发生、行业及区域政策发生重大调整时，本行高级管理层将依据相关事件和调整的影响进行管理层叠加调整。

- 主要宏观经济指标预测(3年平均(2023-2025))

(3年平均(2023-2025))	乐观情景	基准情景	悲观情景
国内生产总值按年同比增长率	6.7%	5.0%	3.4%
房地产价格指数(复合年均增长率)	2.8%	1.3%	-0.3%
失业率	5.0%	5.1%	5.2%
3个月期利率	4.7%	3.6%	2.5%

财务报表附注

(c) 最大信用风险敞口

在不考虑抵押物或其他信用增级对应资产的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口是指金融资产扣除减值准备后的账面价值。除附注 55(1) 所载本行作出的信贷承诺外，本行没有提供任何其他可能令本行承受信用风险的承诺，于资产负债表日就上述承诺承受的最大信用风险敞口已在附注 55(1) 披露。

(d) 金融工具信用质量分析

截至 12 月 31 日，本行金融工具风险阶段划分如下：

	2022 年 12 月 31 日			
	账面原值			预期信用减值准备
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产				
现金及存放中央银行款项	17,564,347,887	-	-	17,564,347,887
存放同业款项	10,072,544,106	-	-	10,072,544,106
拆出资金	31,437,037,107	2,106,420,868	-	33,543,457,975
发放贷款和垫款	96,992,298,700	7,264,106,681	3,672,337,327	107,928,742,708
债权投资	808,236,112	-	-	808,236,112
其他金融资产 (注)	不适用	不适用	不适用	328,844,838
以摊余成本计量的金融资产合计	156,874,463,912	9,370,527,549	3,672,337,327	170,246,173,626
		</		



财务报表附注

2022 年 12 月 31 日

	账面价值			合计	预期信用减值准备			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	425,089,641	6,754,485	-	431,844,126	(272,802)	(817)	-	(273,619)
	18,401,365,283	-	-	18,401,365,283	(15,825,149)	-	-	(15,825,149)
	18,826,454,924	6,754,485	-	18,833,209,409	(16,097,951)	(817)	-	(16,098,768)
	42,893,019,197	1,617,405,664	1,630,763,607	46,141,188,468	(72,358,352)	(2,756,552)	(152,660,064)	(227,774,968)

2021 年 12 月 31 日

	账面原值			预期信用减值准备				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
15,000,403,240		-	-	15,000,403,240	(162,039)	-	-	(162,039)
10,489,907,036		-	-	10,489,907,036	(881,944)	-	-	(881,944)
31,801,029,315		380,409,556	-	32,181,438,871	(15,947,504)	(1,418,856)	-	(17,366,360)
1,713,862,204		-	-	1,713,862,204	(882,507)	-	-	(882,507)
87,602,480,010		9,229,775,810	1,928,669,851	98,760,925,671	(1,251,927,597)	(209,514,269)	(1,022,948,041)	(2,484,389,907)
991,243,853		-	-	991,243,853	(523,935)	-	-	(523,935)
不适用		不适用	不适用	556,193,761	不适用	不适用	不适用	(55,899,795)
147,598,925,658		9,610,185,366	1,928,669,851	159,693,974,636	(1,270,325,526)	(210,933,125)	(1,022,948,041)	(2,560,106,487)

财务报表附注

(e) 应收同业款项交易对手评级分布

于资产负债表日，应收同业款项（不含应计利息）的信用质量根据标准普尔信用评级分析如下：

	2022 年	2021 年
未逾期		
- A 至 AAA 级	13,226,259,477	15,459,632,587
- B 至 BBB 级	7,187,819,678	9,965,664,359
- 无评级	23,261,613,619	18,791,487,886
合计	43,675,692,774	44,216,784,832

应收同业款项包括存放同业款项、拆出资金、债权投资的大额可转让存单及买入返售金融资产。

(f) 债券类投资评级分布

于资产负债表日，债券投资（不含应计利息）的信用质量根据中国债券信息网公布的主体信用评级分析如下：

	2022 年	2021 年
无信用风险类	19,498,818,189	19,364,949,267
AAA	-	99,979,600
无评级	138,940,984	429,260,554
合计	19,637,759,173	19,894,189,421

债券投资分类为交易性金融资产、除大额可转让存单外的债权投资、其他债权投资（参见附注 10、11 和 12）。

财务报表附注

(2) 市场风险

市场风险之产生，在于金融机构之资产及负债，因市场价格的不利变化，因而对该等金融机构产生不利之影响或损失。通过有效的市场风险管理，可使银行面临的市场风险变得透明化，最终以致银行在可承受的合理市场风险范围内，参与各种类型的经营活动，从而获得理想回报。

董事会审批市场风险管理政策，并授权资产负债管理委员会（以下简称“ALCO”），负责进行一切与市场风险管理相关的事宜。ALCO 经由风险管理委员会、风险委员会向董事会汇报。

ALCO 通过对资产负债状况、资产质量和构成的讨论以及对当前金融业务市场的分析，调整资金来源、去向以及资产负债各项目比重的具体政策。金融市场处和司库及分行管理部会按照此政策以及监管机构规定的各项资产负债比例等要求进行资金头寸的调度与资金交易。

本行根据银保监会《商业银行市场风险管理指引》以及本行的风险管理政策制订了相关市场风险限额及度量政策，对所有市场风险敞口设定相关限额。

本行金融市场处进行相关产品交易时，要确保所发生交易没有超过相关限额，如需要超限额进行交易，有关交易部门需得到风险总监及 ALCO 的审批。本行风险管理处会严格监控相关的限额 / 触发点，如发现异常情况，会及时报送高级管理层及 ALCO。

进行以对冲本行风险为目的的衍生工具交易及向客户出售衍生工具，为本行其中一项重要业务。此等工具亦用以管理本行所承受的市场风险，作为本行资产负债管理的一部分程序。本行所采用的衍生工具，主要为利率、汇率相关合约。

(a) 主要风险管理程序

监察及限制市场风险

本行的目标是管理及监控市场风险，同时使相关市场风险状况与本行的风险偏好相符。本行运用多种工具管控市场风险，包括风险价值及压力测试。为对市场风险管理更有效的监控，本行建立了必要的管理信息系统对市场风险限额进行监控，有助于确保其符合本行市场风险管理目标。

风险价值

风险价值是一种估算方法，用以衡量于指定期间和既定置信区间下，市场利率和价格的变动引致风险持仓产生的潜在亏损。

本行采用历史模拟法构建风险价值计算模型。该模型具有以下特点：

- 潜在市场变动的计算参考过往两年的数据；
- 风险价值按 99% 的置信水平及使用一日持仓期计算。

财务报表附注

压力测试

压力测试是本行市场风险管理框架中的一项重要工具。若出现较为极端但有可能发生的事件，或一系列金融变量产生较为极端但有可能出现的变动时，压力测试用以评估组合价值所受的潜在影响。在这些情景下，亏损或将远高于风险价值模型所预测的损失。

压力测试是管理层洞悉风险价值以外的“尾端风险”的重要工具和指标。压力测试结果定期向高级管理层报告。

回溯测试

本行将实际及假设的损益与交易账户风险价值数值比较从而进行回溯测试，以定期验证风险价值模型的准确度。假设的损益不包括同日交易费用、佣金及收入等非以模型计算之项目。

(b) 汇率风险管理

汇率风险是指本行持有的外汇头寸，在受到外汇市场汇率波动的不利影响下所承受的风险和损失。

本行的汇率风险，主要来源于外汇买卖及本行经营之业务。而本行已制定汇率风险限额，所有汇率风险均维持在该风险限额内。

汇率风险敏感性分析

本行定期根据全行综合外汇敞口（包括交易及非交易敞口头寸），计量汇兑损失对汇率变动的敏感性。根据 2022 年 12 月 31 日的资料，在假设人民币突然升值 10% 的情况下，本行可能增加的汇兑损失为人民币 0.25 亿元（2021 年：人民币 0.81 亿元）。

(c) 利率风险管理

本行的利率风险，主要来源于生息资产、付息负债复位价期限的错配。利率风险由司库及分行管理部和资金及交易部管理，风险管理处监控。风险管理处会每月根据不同币种生息资产和付息负债的复位价日计算利率风险敞口并实施利率敏感性测试和压力测试。同时风险管理处会制定利率风险相关的限额 / 触发点，其中包括利率风险敞口限额、经济价值角度利率敏感性限额触发点以及盈利角度利率敏感性限额触发点。

利息净收入敏感性分析

在监控银行账户表内外资产及负债利率风险方面，本行基于收益率曲线平行移动及静态资产负债表的假设，计量利息净收入对市场利率升跌的敏感性。根据 2022 年 12 月 31

财务报表附注

日的数据，在收益率曲线平行移动的最差情景下，对本行在未来 12 个月内净利息收入减少约为人民币 1.9 亿元 (2021 年：在收益率曲线平行移动的最差情景下，对本行在未来 12 个月内净利息收入减少约为人民币 4.5 亿元)。

(d) 交易性金融工具组合

于资产负债表日及相关年度，本行的主要风险价值分析如下(金额：人民币百万元)：

	2022 年	2021 年
交易风险价值		
12 月 31 日	5	9
平均	7	8
最高	11	11
最低	3	5
交易利率风险价值		
12 月 31 日	0.2	1
平均	1	1
最高	4	3
最低	0.1	0.3
交易外汇风险价值		
12 月 31 日	5	8
平均	6	7
最高	9	10
最低	3	5

财务报表附注

(3) 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金偿付到期负债的风险，是因资产与负债的金额和到期日不匹配而产生。

流动性风险的管理，是为了确保本行维持充足的现金，以配合所有财务承担，并用以掌握业务扩展的机会；当中包括确保本行能够在实时或合约期满时，满足客户的提款要求，本行在借款期满时，备有足够之资金以作还款之用。本行之流动资金，既符合法定的流动资金比例，亦可配合掌握贷款和投资的机会。

本行的流动性比率每日由监管报表数据标准化系统汇总计算，财务管理处负责审阅，流动性由司库及分行管理部进行管理，风险管理处进行监控，确保本行的流动性符合相关监管机构要求。任何超越流动性风险监管指标的情况需上报 ALCO，并提交一份关于导致超越流动性风险监管指标原因及相应跟进措施的正式报告，同时报告相关监管机构。司库及分行管理部主要负责本行的流动性风险的日常管理并按照相关政策和经审批限额进行管理。金融市场处负责执行流动资金指令。

本行通过保持适当的现金和持有短期资金，维持充足的流动资金，以管理流动资金风险，符合短期融资要求。本行亦定期进行流动资金的压力测试，以确保在市场不稳定或逆向情况下，本行可以迅速补足资金，以维持本行的资金流动性。

财务报表附注

2022 年末折现的合同现金流量						
下表为本行的金融资产与负债于资产负债表日按未经折现的合同现金流量的剩余到期日分析：						
	逾期 / 无期限	实时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
						未折现合同 现金流量合计
						账面价值
金融资产						
现金及存放中央银行款项	9,218,466,981	8,345,880,906	-	-	-	17,564,347,887
存放同业款项	-	9,860,627,765	18,273,225,596	14,223,973,062	1,938,402,408	44,296,228,831
衍生金融资产*	-	1,203,398,847	-	-	-	1,203,398,847
发放贷款和垫款**	1,701,627,914	-	20,960,826,060	43,442,260,634	33,161,119,815	112,929,148,622
交易性金融资产	-	1,061,074,613	-	-	-	1,061,074,613
债权投资	-	-	92,880,000	214,773,000	512,880,000	820,533,000
其他债权投资	-	-	998,126,500	1,493,971,000	16,723,654,500	19,215,752,000
其他资产	64,833,509	264,011,329	-	-	-	328,844,838
合计	10,984,928,404	20,734,993,460	40,325,058,156	59,374,977,696	52,336,056,723	197,419,328,638
金融负债						
同业及其他金融机构存放和拆入款项	-	4,754,150,624	7,691,005,939	13,975,658,156	7,034,392,096	33,455,206,815
衍生金融负债*	-	1,206,534,086	-	-	-	1,206,534,086
吸收存款	-	28,176,548,748	56,039,134,805	39,730,353,407	5,715,485,520	129,661,522,480
卖出回购金融资产款	-	-	750,303,604	-	-	750,303,604
应付债券	-	-	2,640,000,000	2,474,100,000	296,400,000	7,132,800,000
应付职工薪酬	-	-	226,219,631	-	-	226,219,631
租赁负债	-	445,842	15,066,444	42,550,850	147,711,180	280,384,292
其他负债	-	584,660,024	-	-	-	584,660,024
合计	-	34,722,339,324	67,361,730,423	56,222,662,413	13,193,988,796	173,297,630,932
流动性净额	10,984,928,404	(13,987,345,864)	(27,036,672,267)	3,152,315,283	39,142,067,927	24,121,697,706

财务报表附注

* 本行将衍生金融资产 / 负债以公允价值在“实时偿还”中列示以反映相关交易活动的短期性。

** 上表中发放贷款和垫款未折现合同现金流量以未扣除减值损失准备及实际利息调整的余额列示，该利息调整由实际利率法计算摊余成本所致。

本行资产和负债于 2022 年 12 月 31 日的未经折现合同现金流量的剩余到期日结构匹配情况中，实时偿还、3 个月内的资产和负债匹配存在负缺口，这主要是由于本行吸收的客户存款中有相当部分属于活期，通知或在短期内即将到期的定期存款。虽然根据相应存款条款，须实时或在短期内偿还存款本息，但事实上，在正常经营情况下，本行的存款流入及流出额大致相符，短期存款结余基本保持稳定。另外，本行亦可向母公司及其他同业机构拆借资金以满足临时性资金缺口。

(4) 资本管理

本行的资本管理包括资本充足率管理、资本规划、资本融资管理、年度资本预算、资本监控、资本预警及应急预案等几个方面。其中资本充足率管理是本行资本管理的核心。资本充足率反映了本行稳健经营和抵御风险的能力。本行资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据本行经营状况和实际面临的风险状况，参考母行和国际先进同业的资本充足率水平，审慎确定资本充足率目标。

本行资本管理的目标为：

- 维持充足的资本水平，持续符合法律及监管当局的要求；
- 根据未来的经营及发展策略，合理预测未来的资本需要，确保可用资本总量与未来业务计划的风险水平相匹配；
- 确保有足够的能力在一定的时间内以合理的成本及利用适当的资本工具筹集资本，并有效识别、管理并控制因资本总量及结构改变所产生的合规或会计、税务等问题；
- 以有效率及注重风险的方法分配资本，将资本约束和回报要求贯彻落实到各项经营管理活动中，为投资者提供最大的经风险调整后的收益。

本行依据资本预算结果，综合考虑市场情况、资金成本、资本结构、投资策略等因素，通过优化资产结构、提高盈利能力、适时调节风险资产增长节奏等措施提高资本充足率，并在必要时通过合适的外部融资管道补充资本金，以实现既定的资本管理目标。

财务报表附注

本行管理层根据银保监会规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期的监控。本行于每半年及每季度向银保监会提交所需信息。

本行资本充足率的计算范围包括本行境内所有分支机构，本行目前无境外分支机构。

本行按照银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

银保监会要求商业银行满足相关资本充足率要求，对于系统重要性银行，银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于 8.50%，一级资本充足率不得低于 9.50%，资本充足率不得低于 11.50%。对于非系统重要性银行，银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本行的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本期间内，本行遵守了监管部门规定的资本要求。

财务报表附注

本行按照银保监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	2022 年 (人民币千元)	2021 年 (人民币千元)
核心一级资本		
实收资本	14,160,000	14,160,000
资本公积 (含其他综合收益)	(151,478)	(157,500)
盈余公积	978,420	942,136
一般风险准备	2,760,773	2,760,773
未分配利润	3,852,263	3,525,703
核心一级资本扣除项目		
无形资产扣减与之相关的递延税负债后的净额	15,459	19,097
依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	13,811	243,349
核心一级资本净额	21,570,708	20,968,666
一级资本净额	21,570,708	20,968,666
二级资本		
二级资本工具及其溢价可计入金额	1,498,912	1,498,651
超额贷款损失准备	575,643	568,211
二级资本扣除项目	-	-
总资本净额	23,645,263	23,035,528
信用风险加权资产	149,294,203	146,460,372
市场风险加权资产	1,959,636	2,824,484
操作风险加权资产	7,842,706	8,744,093
风险资产总额	159,096,545	158,028,949
核心一级资本充足率	13.56%	13.27%
一级资本充足率	13.56%	13.27%
资本充足率	14.86%	14.58%

财务报表附注

56 公允价值

(1) 公允价值计量

(a) 公允价值计量的层次

下表列示了本行在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

		2022 年			
	附注	合计	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
交易性金融资产	10	1,061,074,613	-	1,061,074,613	-
衍生金融资产	8	1,203,398,847	-	1,171,040,902	32,357,945
其他债权投资	12	18,401,365,283	-	18,401,365,283	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	9	431,844,126	-	431,844,126	-
合计		21,097,682,869	-	21,065,324,924	32,357,945
负债					
衍生金融负债	8	1,206,534,086	-	1,174,176,141	32,357,945
		2021 年			
	附注	合计	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
交易性金融资产	10	1,350,618,790	-	1,350,618,790	-
衍生金融资产	8	1,429,335,684	-	1,295,378,074	133,957,610
其他债权投资	12	18,010,854,788	-	18,010,854,788	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	9	8,348,513,654	-	8,348,513,654	-
合计		29,139,322,916	-	29,005,365,306	133,957,610
负债					
衍生金融负债	8	1,468,799,556	-	1,334,841,946	133,957,610

财务报表附注

2022 年，本行上述持续以公允价值计量的资产和负债的第一层次与第二层次之间没有发生转换。本行是在发生转换当年的报告期末确认各层次之间的转换。

于活跃市场买卖的金融资产及金融负债，是根据市场报价或交易对手报价以确定其公允价值。而对于所有其他金融工具，本行则利用估值模型以确定公允价值。估值模型包括净现值及现金流量折现模型，参照有市场报价的相类似工具价格，以及期权估值模型等。用于估值模型的假设及输入参数包括无风险利率、基准利率、信用价差、估计折现率的考虑因素、债券及股票价格、汇率、指数价格，预计的波动率及相关性等。采用估值模型的目的是获取可以等同于公平交易下由市场参与者确定价格的金融工具在报告日的公允价值。

本行采用行业内广泛应用的估值模型，确定一般性及比较简单的金融工具的公允价值，例如仅参考可观察市场价格、或仅需较少的管理层判断及估计的利率及外汇掉期。其估值模型所需参数，通常可从债权或股权交易市场，衍生工具交易市场，或类似利率掉期等简单的场外衍生工具交易场所获取。

对于比较复杂的金融工具，本行在已经被广泛接受的估值模型的基础上进行适当修正。部分模型所需重要参数可能不是市场上可直接或间接观察到的数据，而必须通过计算或假设、估计得出。需要采用市场上不可观察数据作为重要参数的金融工具，包括场外结构性衍生工具，某些没有活跃市场的贷款及债券，以及未全部转移风险和收益的证券化产品等。此类估值模型中管理层需要运用较高程度的判断和估计，如选择适当的估值模型，预计金融工具的未来现金流、决定交易对手方违约率和提前还款的可能性，以及确定适当的折现率等。

本行已就公允价值估值建立了相应的内控制度。本行采用的估值模型必须预先获取 ALCO 批准，本行金融工具的估值模型由风险管理处用于金融工具的估值。本行风险管理处会定期审阅该估值模型估值的准确性。

(b) 第二层次的公允价值计量

第二层次公允价值估值的工具，包括以下方式：参考相类似工具的活跃市场报价；参考相类似工具在非活跃市场取得的市场报价；或采用估值模型，估值模型所用的输入参数，是可直接或间接从市场观察所得的数据。

交易性金融资产及其他债权投资中的债券投资是采用中国债券信息网最新发布的估值结果来确定其公允价值。

财务报表附注

衍生金融资产及衍生金融负债中的远期外汇合约、外汇掉期合约的公允价值是采用对该合约的执行价格与基于市场报价计算出的远期价格之差的方法来确定。

衍生金融资产及衍生金融负债中的利率掉期合约的公允价值为假设于报告期末终止该掉期合约预计所应收或应付金额，并考虑了当前的利率。

衍生金融资产及衍生金融负债中的货币掉期合约采用现金流贴现模型进行估值，并考虑了即期汇率及相关收益率曲线。

衍生金融资产及衍生金融负债中的外汇期权合约的公允价值是采用 Garman-kohlhagen 期权定价模型进行确定，并考虑了即期汇率、波动率和无风险利率。

衍生金融资产及衍生金融负债中的利率期权合约的公允价值是采用 Black Normal 期权定价模型进行确定，并考虑了波动率和相关的利率曲线。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的公允价值是采用现金流折现模型进行估值，参考了银行间利率互换曲线。

2022 年，本行上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术未发生变更。

(c) 第三层次的公允价值计量

本层级估值主要采用估值模型，包括以下两种情况。第一，估值模型所输入的参数是不可观察的数据，该不可观察的数据会对估值产生重大影响；第二，在活跃市场取得相类似金融工具的市场报价后，根据不可观察参数做出调整或假设，以反映不同金融工具之间的差别。

本行第三层次公允价值计量的金融工具为结构性衍生工具，本行采用期权估值模式来确定其公允价值，公允价值计量所使用的重大不可观察输入值为预计波幅，公允价值计量与预计波幅呈正相关。

持续的第三层次公允价值计量的资产和负债的期初余额与期末余额之间的调节信息如下：

	2022 年			
	年初余额	本年增减 计入损益	到期结算	年末余额
衍生金融资产	133,957,610	(101,576,321)	(23,344)	32,357,945
衍生金融负债	133,957,610	(101,576,321)	(23,344)	32,357,945

财务报表附注

	2021 年			
	年初余额	本年增减 计入损益	到期结算	年末余额
衍生金融资产	2,890,760,160	(2,733,996,339)	(22,806,211)	133,957,610
衍生金融负债	2,890,526,522	(2,733,762,701)	(22,806,211)	133,957,610

2022 年，本行上述持续以公允价值计量的资产和负债的第三层次与其他层次之间没有发生转换。

公允价值第三层级敏感性分析

本行采用第三层次公允价值计量的金融工具为结构性衍生工具。本行与客户端发生的此类交易与金融机构进行平盘，基本不持有市场风险敞口。因此尽管第三层级的估值采用不可观察的参数，管理层的判断和估计使估值具有不确定性，但是对该类参数判断和估计的变化不会对本行的当年利润及所有者权益产生重大影响。

(2) 其他金融工具的公允价值 (非以公允价值计量账面价值)

除本附注中的 (1) 披露的以公允价值计量的金融工具外，本行其他的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款及债权投资等。

除以摊余成本计量的发放贷款和垫款及债权投资外，大部分金融资产均于一年之内到期，其账面价值接近公允价值。

以摊余成本计量的发放贷款和垫款以摊余成本扣除减值损失准备列账。由于以摊余成本计量的发放贷款和垫款的利率随市场利率实时调整以及减值贷款已扣除减值准备以反映其可回收金额，因此以摊余成本计量的发放贷款和垫款的公允价值与账面价值接近。

本行以摊余成本计价的金融负债主要包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产、吸收存款及应付债券。于资产负债表日，本行金融负债的账面价值接近公允价值。

以上各种假设及方法为本行资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值不一定具有可比性。

57 比较数字

为方便作出相应的比较，本行对财务报表中 2021 年度的某些项目进行了重新分类。



东亚银行(中国)有限公司

总部:中国(上海)自由贸易试验区花园石桥路66号东亚银行金融大厦29楼

电话:(021)3866 3866 传真:(021)3866 3966 网址:www.hkbea.com.cn

