

中国农业银行股份有限公司
2021 年度财务报表及审计报告

审计报告

毕马威华振审字第 2203523 号

中国农业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的中国农业银行股份有限公司（以下简称“贵行”）及其子公司（统称“贵集团”）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表，2021 年度的合并利润表和利润表、合并股东权益变动表和股东权益变动表、合并现金流量表和现金流量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，公允反映了贵集团和贵行 2021 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2021 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

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，我们独立于贵集团，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。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2203523 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款损失准备的确定	
请参阅财务报表“附注四、8(5).金融工具的减值,附注五、2.预期信用损失计量”所述的会计政策,及财务报表“附注七、6.发放贷款和垫款,附注七、41.信用减值损失及附注十三、3.信用风险”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>贵集团根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (修订) 》,采用预期信用损失模型计量发放贷款和垫款损失准备。</p> <p>运用预期信用损失模型确定发放贷款和垫款损失准备的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用,包括信用风险阶段划分,违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计,同时考虑前瞻性调整及其他调整因素等,在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。</p> <p>外部宏观环境和贵集团内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时,贵集团对于对公贷款和垫款所考虑的因素包括历史损失率、内部和外部信用评级及其他调整因素;对于个人贷款和垫款所考虑的因素包括个人贷款和垫款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。</p>	<p>与评价发放贷款和垫款损失准备的确定相关的审计程序中包括以下程序:</p> <ul style="list-style-type: none">• 在毕马威信息技术专家的协助下,了解和评价与发放贷款和垫款审批、记录、监控、阶段划分以及损失准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。• 利用毕马威的金融风险专家的工作,评价管理层评估损失准备时所用的预期信用损失模型的适当性,包括评价模型使用的信用风险阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、前瞻性调整及其他调整等参数和假设的合理性,及其中所涉及的关键管理层判断的合理性。• 针对涉及主观判断的输入参数,我们进行了审慎评价,包括从外部寻求支持证据,比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分,我们还询问了管理层对关键假设和输入参数相对于以前期间所做调整的理由,并考虑管理层所运用的判断是否一致。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2203523 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款损失准备的确定 (续)	
请参阅财务报表“附注四、8(5).金融工具的减值, 附注五、2.预期信用损失计量”所述的会计政策, 及财务报表“附注七、6.发放贷款和垫款, 附注七、41.信用减值损失及附注十三、3.信用风险”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
在运用判断确定违约损失率时, 管理层会考虑多种因素, 判断可收回金额。这些因素包括借款人的财务状况、担保方式、索赔受偿顺序、抵押物可收回金额、借款人其他还款来源等。管理层在评估抵押物的价值时, 会参考合资格的第三方评估机构出具的抵押物评估报告, 并同时考虑抵押物的市场价格、状态及用途。另外, 抵押物变现的可执行性、时间和方式也会影响抵押物可收回金额。	<ul style="list-style-type: none">• 我们对模型中使用的宏观经济预测信息与市场信息, 评价其是否与市场以及经济发展情况相符。• 评价预期信用损失模型使用的关键数据的完整性和准确性。针对关键内部数据, 我们将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款清单总额与总账进行比较, 验证数据完整性; 选取样本, 将单项贷款和垫款的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较, 以评价数据的准确性。针对关键外部数据, 我们将其与公开信息来源进行核对, 以评价数据的准确性。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2203523 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款损失准备的确定 (续)	
请参阅财务报表“附注四、8(5).金融工具的减值，附注五、2.预期信用损失计量”所述的会计政策，及财务报表“附注七、6.发放贷款和垫款，附注七、41.信用减值损失及附注十三、3.信用风险”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于发放贷款和垫款损失准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对贵集团的经营成果和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款损失准备的确定识别为关键审计事项。	<ul style="list-style-type: none">• 针对需由系统运算生成的关键内部数据，我们选取样本将系统输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性。此外，利用毕马威的信息技术专家的工作，选取样本，测试发放贷款和垫款逾期信息的编制逻辑。• 评价管理层做出的关于发放贷款和垫款信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们基于风险导向的方法，按照行业分类对对公贷款和垫款进行分析，自受目前经济环境影响较大的行业以及其他存在潜在信用风险的借款人中选取样本。我们在选取样本的基础上查看相关资产的逾期信息、向信贷经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务的市场信息等，以了解借款人信用风险状况，评价管理层对发放贷款和垫款阶段划分结果的合理性。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2203523 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款损失准备的确定 (续)	
请参阅财务报表“附注四、8(5).金融工具的减值,附注五、2.预期信用损失计量”所述的会计政策,及财务报表“附注七、6.发放贷款和垫款,附注七、41.信用减值损失及附注十三、3.信用风险”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none">我们在选取样本的基础上,检查借款人的财务状况、担保方式、索赔受偿顺序、抵押物可收回金额、借款人其他还款来源,评估可收回金额,评价已发生信用减值的对公贷款和垫款违约损失率的合理性。在此过程中,将抵押物的管理层估值与基于抵押物类别、状态、用途及市场价格等的评估价值进行比较,来评价管理层的估值是否恰当。由第三方评估机构出具抵押物评估报告的,我们同时评价外部评估机构的胜任能力、专业素质和客观性。我们还评价了抵押物变现的时间及方式,评价其预计可收回现金流,就集团的回收计划的可靠性进行考量。基于上述工作,我们选取样本利用预期信用损失模型重新复核了发放贷款和垫款损失准备的计算准确性。对预期信用损失模型组成部分和重要假设执行追溯复核,利用实际观察数据检验模型估计要素,评价损失准备估计是否存在管理层偏向的迹象。根据相关会计准则,评价与发放贷款和垫款损失准备相关的财务报表信息披露的合理性。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2203523 号

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并和对其享有权益的确定	
请参阅财务报表“附注四、5.合并财务报表的编制方法，附注五、5.结构化主体的合并”所述的会计政策，及财务报表“附注十、4.在结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。</p> <p>贵集团可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、资产证券化产品、基金、信托计划、债权投资计划和资产管理计划等。贵集团也有可能因为提供担保或通过资产证券化的结构安排在已终止确认的资产中仍然享有部分权益。</p> <p>当判断贵集团是否在结构化主体中享有部分权益或者是否应该将结构化主体纳入贵集团合并范围时，管理层应考虑贵集团拥有的权力、享有的可变回报及运用权力影响其回报金额的能力等。这些因素并非完全可量化，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p>	<p>与评价结构化主体的合并和对其享有权益的确认相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">了解和评价与结构化主体合并和对其享有权益的确认相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。选择各种主要产品类型中重要的结构化主体并执行了下列审计程序：<ul style="list-style-type: none">检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及贵集团对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于贵集团对结构化主体是否拥有权力的判断；检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就贵集团因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2203523 号

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并和对其享有权益的确定 (续)	
请参阅财务报表“附注四、5.合并财务报表的编制方法，附注五、5.结构化主体的合并”所述的会计政策，及财务报表“附注十、4.在结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且贵集团在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并和对其享有权益的确认识别为关键审计事项。	<ul style="list-style-type: none">- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及贵集团对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于贵集团影响其来自结构化主体可变回报的能力判断；- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。• 根据相关会计准则，评价与结构化主体的合并和对其享有权益的确认相关的财务报表信息披露的合理性。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2203523 号

三、关键审计事项 (续)

以公允价值计量的金融工具的估值的确定	
请参阅财务报表“附注四、8.金融工具，附注五、3. 金融工具公允价值”所述的会计政策，及财务报表“附注十三、9. 公允价值估计”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>以公允价值计量的金融工具是贵集团持有/承担的重要资产/负债。金融工具公允价值调整会影响损益或其他综合收益。</p> <p>贵集团以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。大部分参数来源于能够可靠获取的数据，尤其是第一层次和第二层次公允价值计量的金融工具，其估值模型采用的参数分别是市场报价和可观察参数。第三层次公允价值计量的金融工具估值模型，包含信用风险、流动性信息及折现率等重大不可观察输入值，不可观察输入值的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及较多的管理层判断。</p> <p>由于金额重大，公允价值的估值技术较为复杂，以及使用参数时涉及较多的管理层判断，我们将以公允价值计量的金融工具估值的确定识别为关键审计事项。</p>	<p>与评价以公允价值计量的金融工具估值的确定相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解和评价贵集团与金融工具估值模型构建、模型验证、独立估值及后台对账相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。• 选取样本，通过比较贵集团采用的公允价值与公开可获取的市场数据，评价第一层次公允价值计量的金融工具的估值。• 选取样本，对第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具，利用毕马威估值专家的工作，根据相关会计准则评价估值方法的适当性。我们的程序包括：使用平行模型，独立获取和验证参数；询问管理层计算公允价值调整的方法是否发生变化，评价调整参数运用的恰当性，以评价构成公允价值组成部分的公允价值调整的恰当性；将我们的估值结果与贵集团的估值结果进行比较等。• 根据相关会计准则，评价与金融工具公允价值相关的财务报表信息披露的合理性，包括公允价值层次和主要参数的敏感性分析等。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2203523 号

四、其他信息

贵集团管理层对其他信息负责。其他信息包括贵集团 2021 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、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，管理层负责评估贵集团的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非贵集团计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2203523 号

六、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。
- (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。
- (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，就可能对贵集团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使用者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集团不能持续经营。
- (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。
- (6) 就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2203523 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施 (如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师

史剑 (项目合伙人)

中国 北京

宋晨阳

二〇二二年三月三十日

中国农业银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表
2021年12月31日
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注七	本集团		本行		
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	
资产					
现金及存放中央银行款项	1	2,321,406	2,437,275	2,320,907	2,436,779
存放同业及其他金融机构款项	2	218,500	434,185	198,745	413,567
贵金属		96,504	87,357	96,504	87,357
拆出资金	3	446,944	546,948	531,065	634,055
衍生金融资产	4	21,978	61,937	21,978	61,937
买入返售金融资产	5	837,637	816,206	832,216	812,797
发放贷款和垫款	6	16,454,503	14,552,433	16,377,896	14,489,992
金融投资	7				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产		460,241	583,069	320,106	396,298
以摊余成本计量的债权投资		6,372,522	5,684,220	6,337,768	5,651,053
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的其他债权和 其他权益工具投资		1,397,280	1,555,370	1,337,218	1,439,296
长期股权投资	8	8,297	8,865	52,596	41,754
控制结构化主体投资		-	-	-	119,862
固定资产	9	143,817	143,839	131,420	132,574
在建工程	10	9,482	7,315	9,255	7,014
无形资产	11	26,572	23,494	25,170	22,823
商誉		1,381	1,381	-	-
递延所得税资产	12	143,027	133,355	142,180	132,489
其他资产	13	109,064	127,798	102,025	121,155
资产总计		29,069,155	27,205,047	28,837,049	27,000,802

中国农业银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表 (续)
2021 年 12 月 31 日
(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本行	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
负债					
向中央银行借款	15	747,213	737,161	747,101	737,048
同业及其他金融机构存放款项	16	1,622,366	1,394,516	1,636,419	1,413,174
拆入资金	17	291,105	390,660	233,468	344,907
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	18	15,860	27,817	15,646	23,365
衍生金融负债	4	19,337	65,282	19,337	65,254
卖出回购金融资产款	19	36,033	109,195	30,456	104,440
吸收存款	20	21,907,127	20,372,901	21,906,047	20,371,534
应付职工薪酬	21	59,736	56,811	58,932	55,981
应交税费	22	72,210	64,575	71,604	63,898
预计负债	23	33,809	42,100	33,809	42,100
已发行债务证券	24	1,507,657	1,371,845	1,461,094	1,326,408
递延所得税负债	12	655	334	-	-
其他负债	25	334,688	361,104	224,613	265,913
负债合计		26,647,796	24,994,301	26,438,526	24,814,022

中国农业银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表 (续)
2021 年 12 月 31 日
(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本行	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
股东权益					
普通股股本	26	349,983	349,983	349,983	349,983
其他权益工具	27	359,872	319,875	359,872	319,875
其中: 优先股		79,899	79,899	79,899	79,899
永续债		279,973	239,976	279,973	239,976
资本公积	28	173,556	173,556	173,357	173,357
其他综合收益	29	32,831	25,615	32,678	25,706
盈余公积	30	220,792	196,071	219,926	195,591
一般风险准备	31	351,616	311,449	348,955	309,642
未分配利润	32	925,955	828,240	913,752	812,626
归属于母公司股东权益合计		2,414,605	2,204,789	2,398,523	2,186,780
少数股东权益		6,754	5,957	-	-
股东权益合计		2,421,359	2,210,746	2,398,523	2,186,780
负债和股东权益总计		29,069,155	27,205,047	28,837,049	27,000,802

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

第 1 页至第 239 页的财务报表由下列负责人签署:

谷澍

法定代表人

张毅

主管财会工作负责人、财会机构负责人

(公司盖章)

二〇二二年三月三十日

中国农业银行股份有限公司
合并利润表和利润表
2021 年度
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本行	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
一、营业收入		719,915	657,961	684,786	617,821
利息净收入	33	577,987	545,079	574,509	542,385
利息收入		1,008,014	930,932	1,001,612	925,762
利息支出		(430,027)	(385,853)	(427,103)	(383,377)
手续费及佣金净收入	34	80,329	74,545	78,273	73,868
手续费及佣金收入		98,721	91,166	96,665	91,316
手续费及佣金支出		(18,392)	(16,621)	(18,392)	(17,448)
投资损益	35	27,044	3,407	25,995	(6,852)
其中：对联营及合营企业的投资收益		409	518	62	4
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		11	1	11	1
公允价值变动损益	36	(4,019)	2,968	(2,223)	3,905
汇兑损益	37	6,894	3,116	6,909	3,117
其他业务收入	38	31,680	28,846	1,323	1,398
二、营业支出		(424,103)	(391,990)	(388,650)	(358,554)
税金及附加	39	(6,606)	(5,813)	(6,479)	(5,730)
业务及管理费	40	(219,308)	(192,348)	(216,155)	(189,374)
信用减值损失	41	(165,886)	(164,699)	(165,870)	(163,260)
其他资产减值损失		(114)	(204)	(98)	(154)
其他业务成本	42	(32,189)	(28,926)	(48)	(36)
三、营业利润		295,812	265,971	296,136	259,267
加：营业外收入		1,964	1,585	1,683	1,380
减：营业外支出		(1,896)	(2,506)	(1,908)	(2,499)
四、利润总额		295,880	265,050	295,911	258,148
减：所得税费用	43	(53,944)	(48,650)	(52,557)	(47,747)
五、净利润		241,936	216,400	243,354	210,401
- 归属于母公司股东的净利润		241,183	215,925	243,354	210,401
- 少数股东损益		753	475	-	-

中国农业银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
2021 年度
(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本行	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
六、其他综合收益的税后净额	29				
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		7,216	(6,288)	6,972	(5,803)
以后将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动		6,402	(6,537)	5,767	(6,495)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资信用损失准备		2,705	2,925	2,736	2,643
外币报表折算差额		(1,724)	(2,591)	(1,506)	(2,038)
小计		7,383	(6,203)	6,997	(5,890)
以后不能重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资公允价值变动		(167)	(85)	(25)	87
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		104	(49)	-	-
其他综合收益税后净额		7,320	(6,337)	6,972	(5,803)
七、综合收益总额		249,256	210,063	250,326	204,598
- 归属于母公司股东的综合收益总额		248,399	209,637	250,326	204,598
- 归属于少数股东的综合收益总额		857	426	-	-
八、每股收益					
基本及稀释每股收益 (人民币元)	44	0.65	0.59		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2021 年度
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注七	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	合计
	普通股 股本	其他 权益工具	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		
一、2020年12月31日余额	349,983	319,875	173,556	25,615	196,071	311,449	828,240	5,957	2,210,746
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	241,183	753	241,936
(二) 其他综合收益	29	-	-	7,216	-	-	-	104	7,320
综合收益总额	-	-	-	7,216	-	-	241,183	857	249,256
(三) 所有者投入资本	27	39,997	-	-	-	-	-	37	40,034
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	32	-	-	-	24,721	-	(24,721)	-	-
2. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	40,167	(40,167)	-	-
3. 对普通股股东的股利分配	32	-	-	-	-	-	(64,782)	-	(64,782)
4. 对其他权益工具持有者 的股利分配	27	-	-	-	-	-	(13,798)	-	(13,798)
5. 对少数股东的股利分配		-	-	-	-	-	-	(97)	(97)
三、2021年12月31日余额	349,983	359,872	173,556	32,831	220,792	351,616	925,955	6,754	2,421,359

中国农业银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2021 年度
(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注七	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	合计
	普通股 股本	其他 权益工具	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		
一、2019年12月31日余额	349,983	199,886	173,556	31,903	174,910	277,016	741,101	5,506	1,953,861
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	215,925	475	216,400
(二) 其他综合收益	29	-	-	(6,288)	-	-	-	(49)	(6,337)
综合收益总额	-	-	-	(6,288)	-	-	215,925	426	210,063
(三) 所有者投入资本	-	119,989	-	-	-	-	-	25	120,014
(四) 利润分配	-	-	-	-	21,161	34,433	(128,786)	-	(73,192)
1.提取盈余公积	32	-	-	-	21,161	-	(21,161)	-	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	34,433	(34,433)	-	-
3.对普通股股东的股利分配	32	-	-	-	-	-	(63,662)	-	(63,662)
4.对其他权益工具持有者 的股利分配	27	-	-	-	-	-	(9,530)	-	(9,530)
三、2020年12月31日余额	349,983	319,875	173,556	25,615	196,071	311,449	828,240	5,957	2,210,746

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2021 年度
 (除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	普通股股本	其他权益工具	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	合计
一、2020 年 12 月 31 日余额		349,983	319,875	173,357	25,706	195,591	309,642	812,626	2,186,780
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	243,354	243,354
(二) 其他综合收益	29	-	-	-	6,972	-	-	-	6,972
综合收益总额		-	-	-	6,972	-	-	243,354	250,326
(三) 所有者投入资本	27	-	39,997	-	-	-	-	-	39,997
(四) 利润分配		-	-	-	-	24,335	39,313	(142,228)	(78,580)
1.提取盈余公积	32	-	-	-	-	24,335	-	(24,335)	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	39,313	(39,313)	-
3.对普通股股东的股利分配	32	-	-	-	-	-	-	(64,782)	(64,782)
4.对其他权益工具持有者的股利分配	27	-	-	-	-	-	-	(13,798)	(13,798)
三、2021 年 12 月 31 日余额		349,983	359,872	173,357	32,678	219,926	348,955	913,752	2,398,523

中国农业银行股份有限公司
 股东权益变动表 (续)
 2021 年度
 (除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注七	普通股股本	其他权益工具	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	合计
一、2019年12月31日余额		349,983	199,886	173,357	31,509	174,551	275,790	730,309	1,935,385
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	210,401	210,401
(二) 其他综合收益	29	-	-	-	(5,803)	-	-	-	(5,803)
综合收益总额		-	-	-	(5,803)	-	-	210,401	204,598
(三) 所有者投入资本	27	-	119,989	-	-	-	-	-	119,989
(四) 利润分配		-	-	-	-	21,040	33,852	(128,084)	(73,192)
1.提取盈余公积	32	-	-	-	-	21,040	-	(21,040)	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	33,852	(33,852)	-
3.对普通股股东的股利分配	32	-	-	-	-	-	-	(63,662)	(63,662)
4.对其他权益工具持有者的股利分配	27	-	-	-	-	-	-	(9,530)	(9,530)
三、2020年12月31日余额		349,983	319,875	173,357	25,706	195,591	309,642	812,626	2,186,780

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表
2021 年度
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注七	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款和同业及其他 金融机构存放款项 净增加额	1,712,770	1,375,364	1,708,467	1,383,405
存放中央银行和同业及 其他金融机构款项 净减少额	313,337	-	317,267	-
向中央银行借款净增加额	10,483	128,514	10,484	128,449
拆入资金净增加额	-	65,941	-	61,301
拆出资金净减少额	-	29,377	-	35,288
买入返售金融资产 净减少额	48,919	-	48,919	-
卖出回购金融资产款 净增加额	-	56,304	-	55,387
为交易目的而持有的 金融资产净减少额	62,661	12,350	3,762	7,660
收取的利息、手续费及 佣金的现金	853,159	784,704	847,098	783,604
收到其他与经营活动 有关的现金	169,368	345,760	145,966	295,438
经营活动现金流入小计	3,170,697	2,798,314	3,081,963	2,750,532

中国农业银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续)
2021 年度
(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注七	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
发放贷款和垫款净增加额	(2,026,482)	(1,832,315)	(2,007,823)	(1,831,479)
存放中央银行和同业及 其他金融机构款项 净增加额	-	(330,552)	-	(318,180)
拆入资金净减少额	(99,232)	-	(111,064)	-
拆出资金净增加额	(4,992)	-	(3,342)	-
买入返售金融资产 净增加额	-	(49,415)	-	(49,414)
卖出回购金融资产款 净减少额	(73,151)	-	(73,973)	-
支付利息、手续费及佣金 的现金	(370,626)	(341,127)	(369,138)	(340,641)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(134,994)	(117,021)	(132,906)	(115,249)
支付的各项税费	(99,227)	(99,002)	(98,149)	(97,966)
支付其他与经营活动有关 的现金	(122,378)	(89,818)	(98,069)	(57,820)
经营活动现金流出小计	(2,931,082)	(2,859,250)	(2,894,464)	(2,810,749)
经营活动产生 / (使用) 的 现金流量净额	46 239,615	(60,936)	187,499	(60,217)

中国农业银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续)
2021 年度
(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注七	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,619,583	1,987,387	1,728,194	1,913,753
取得投资收益收到的现金	247,470	228,563	243,575	225,183
处置联营及合营企业收到 的现金净额	2,793	-	-	-
处置固定资产、无形 资产和其他长期资产 收回的现金	5,790	8,350	5,623	8,276
投资活动现金流入小计	1,875,636	2,224,300	1,977,392	2,147,212
投资支付的现金	(2,178,694)	(2,669,040)	(2,220,524)	(2,553,405)
增资子公司支付的现金	-	-	(10,000)	-
取得联营及合营企业支付 的现金	(2,146)	(1,676)	(800)	-
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产 支付的现金	(26,033)	(22,844)	(23,689)	(21,393)
投资活动现金流出小计	(2,206,873)	(2,693,560)	(2,255,013)	(2,574,798)
投资活动使用的现金流量 净额	(331,237)	(469,260)	(277,621)	(427,586)

中国农业银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续)
2021 年度
(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注七	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
三、筹资活动产生的现金流量				
发行其他权益工具				
收到的现金	40,000	120,000	40,000	120,000
发行债务证券				
收到的现金	1,635,127	1,731,396	1,628,914	1,713,431
收到非全资子公司的 股东出资	37	25	-	-
筹资活动现金流入小计	1,675,164	1,851,421	1,668,914	1,833,431
偿付已发行债务证券				
支付的现金	(1,497,003)	(1,468,391)	(1,492,763)	(1,468,406)
偿付已发行债务证券 利息支付的现金	(40,429)	(35,050)	(38,915)	(34,040)
为已发行债务证券所 支付的现金	(39)	(6)	(21)	(5)
为已发行其他权益工具 所支付的现金	(3)	(11)	(3)	(11)
偿付租赁负债的本金和 利息	(5,010)	(4,968)	(4,653)	(4,660)
分配股利、利润支付的 现金	(78,677)	(73,192)	(78,580)	(73,192)
筹资活动现金流出小计	(1,621,161)	(1,581,618)	(1,614,935)	(1,580,314)
筹资活动产生的现金流量 净额	54,003	269,803	53,979	253,117

中国农业银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续)
2021 年度
(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本行	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
四、汇率变动对现金及 现金等价物的影响		(12,772)	(19,035)	(12,405)	(18,762)
五、现金及现金等价物 的变动净额	46	(50,391)	(279,428)	(48,548)	(253,448)
加: 年初现金及现金 等价物余额		1,175,153	1,454,581	1,167,037	1,420,485
六、年末现金及现金等价物余额	45	1,124,762	1,175,153	1,118,489	1,167,037

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司
财务报表附注
2021 年度
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

一 银行简介

中国农业银行股份有限公司(以下简称“本行”)的前身中国农业银行(以下简称“原农行”)是由中国人民银行批准并于 1979 年 2 月 23 日成立的国有独资商业银行。2009 年 1 月 15 日，在财务重组完成后，原农行改制成中国农业银行股份有限公司。本行设立经中国人民银行批准。于 2010 年 7 月 15 日和 2010 年 7 月 16 日，本行分别在上海证券交易所和香港联合交易所有限公司上市。

本行经中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)批准持有B0002H111000001号金融许可证，并经北京市工商行政管理局核准换发统一社会信用代码 911100001000054748号企业法人营业执照。本行的注册地址为中国北京市东城区建国门内大街 69 号。

本行及子公司(以下统称“本集团”)主要经营范围包括：人民币和外币存款、贷款、清算和结算、资产托管、基金管理、金融租赁、保险业务以及经有关监管机构批准的其他业务及境外机构所在地有关监管机构所批准经营的业务。

本行总行、中国境内分支机构及在中国境内注册设立的子公司统称为“境内机构”，中国境外分支机构及在中国境外注册设立并经营的子公司统称为“境外机构”。

二 财务报表编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》的披露规定及其他信息披露相关规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本集团及本行 2021 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本行于 2021 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2021 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

四 重要会计政策及会计估计

本集团根据业务和经营特点确定具体会计政策及会计估计，具体政策参见相关附注。

1. 会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

人民币为本集团境内机构经营所处的主要经济环境中的货币，本集团境内机构以人民币为记账本位币。本集团境外机构根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定其记账本位币。本集团编制本财务报表所采用的货币为人民币。

3. 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础，除某些金融工具以公允价值计量及本行股份制改组时评估资产按财政部确认的评估价值入账外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4. 企业合并

本集团取得对另一个或多个企业 (或一组资产或净资产) 的控制权且其构成业务的, 该交易或事项构成企业合并。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的, 为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并, 在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方, 参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

本集团通过同一控制下的企业合并取得的资产和负债, 按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值 (或发行股份面值总额) 的差额, 调整资本公积, 资本公积不足冲减的, 调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用, 于发生时计入当期损益。

非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的, 为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并, 在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方, 参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用在发生时计入当期损益。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认净资产按照可辨认资产、负债及或有负债在购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额, 作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报, 并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。本集团对商誉的减值测试和减值损失确认政策参见附注四、16 非金融资产减值。

5. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司（包括控制的结构化主体）。

控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利，包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止纳入合并财务报表的合并范围。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。通常情况下，结构化主体在合同约定的范围内开展业务活动，表决权或类似权利仅与行政性管理事务相关。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方（结构化主体的其他投资者）行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

如果子公司采用的会计政策或会计期间与本行不一致，在编制合并财务报表时，已按照本行的会计政策及会计期间对子公司财务报表进行了必要调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现损益在合并财务报表编制时予以抵销，内部交易损失中属于资产减值损失的部分相应的未实现损失不予抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不属于本行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。

如果以本集团为会计主体与以本行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

6. 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金以及原始期限不超过三个月的存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金以及买入返售金融资产。

7. 外币业务和外币报表折算

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。以外币计价，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的货币性项目，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等项目的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。其他货币性资产及负债项目产生的折算差额计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，对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，确认为其他综合收益；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债，则计入损益。

编制财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，确认为其他综合收益；处置全部或部分境外经营时，相关的累计外币折算差额将会从权益重分类至当期损益。

为编制合并财务报表，境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；除未分配利润项目外的股东权益项目按发生时的即期汇率折算；利润表中的所有项目及反映利润分配发生额的项目按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算；年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额在资产负债表中列示为其他综合收益。

8. 金融工具

(1) 金融工具的初始确认、分类和计量

当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

于初始确认时，本集团按公允价值计量金融资产或金融负债。对于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。

金融资产

本集团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，将金融资产划分为以下三类：

- (i) 以摊余成本计量的金融资产；
- (ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；
- (iii) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式反映了本集团如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说，本集团的目标是仅为收取资产的合同现金流量，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用（例如，以交易为目的持有金融资产），那么该组的金融资产的业务模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式。

如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，本集团将评估金融工具的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支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符，即利息包括货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。此外，本集团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。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为本金和利息的支付时，应将其作为一个整体分析。

本集团对债务工具和权益工具的分类要求如下：

债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如贷款、政府债券和公司债券等。债务工具的分类与计量取决于本集团管理该金融资产的业务模式及该金融资产的合同现金流量特征。

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

- (i) 以摊余成本计量：如果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，且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，同时并未指定该金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益，那么该金融资产按照摊余成本计量。
- (ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果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，且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，同时并未指定该金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量。
- (iii) 以公允价值计量且其变动计入当期损益：不满足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金融资产，应当将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产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。该指定一经做出，不得撤销。

权益工具

权益工具是指符合附注四、8(9)权益工具定义的金融工具，例如普通股。本集团的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入当期损益，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资除外。

金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债适用于衍生金融负债、交易性金融负债以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的其他金融负债。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本集团可以将金融负债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，但该指定应当满足下列条件之一：

- (i) 能够消除或显著减少会计错配；
- (ii) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值计量为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

该指定一经做出，不得撤销。

由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债：企业保留了被转移金融资产所有权上几乎所有风险和报酬而不满足终止确认条件的，应当继续确认被转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见附注四、8(7) 金融资产的终止确认。

(2) 金融资产的重分类

本集团改变其管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不得对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。重分类日，是指导致本集团对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

(3) 公允价值确定方法

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。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。在活跃市场中，企业应当能够易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价。当交易量和交易活动显著下降、可获得的价格因时间或市场参与者不同存在显著差异、可获得的价格并非当前价格时，当前市场可能不是活跃市场。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，本集团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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和 / 或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

(4) 金融工具的后续计量

金融工具的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的金融资产和金融负债

对于金融资产或金融负债的摊余成本，应当以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：(i) 扣除已偿还的本金；(ii) 加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；(iii) 扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资产）。本集团采用实际利率法计算该资产和负债的利息收入及利息支出，并分别列示为“利息收入”及“利息支出”。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额（即，扣除损失准备之前的摊余成本）或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，本集团根据该金融资产的摊余成本（而非账面余额）计算经信用调整的实际利率，并且在估计未来现金流量时将预期信用损失的影响纳入考虑。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：

- (i) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- (ii) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

债务工具

与该金融资产摊余成本相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息和汇兑损益计入当期损益。除此之外，账面价值的变动均计入其他综合收益。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入，并列报为“利息收入”。

权益工具

本集团将非交易性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。股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认，并计入损益。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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

该金融资产以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该金融负债以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入损益，除非是将金融负债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的，则该金融负债所产生的利得或损失应当按照下列规定进行处理：

- (i) 由本集团自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，应当计入其他综合收益；

- (ii) 该金融负债的其他公允价值变动计入损益。按照 (i) 对该金融负债的自身信用风险变动的影 响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团应当将该金融负债的全部利得 或损失 (包括自身信用风险变动的影响金额) 计入损益。

被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终止确认时，之前计入其他综合收 益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(5) 金融工具的减值

对于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，以及部 分贷款承诺和财务担保合同，本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

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， 是指本集团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。其中，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的 金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

本集团对预期信用损失的计量反映了以下各种要素：

- (i) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；
- (ii) 货币时间价值；
- (iii) 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况 以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，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：

- (i) 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。
- (ii) 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。信用风险显著增加的判断标准，参见附注十三、3 信用 风险。
- (iii) 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。已发生信用减值 资产的定义，参见附注十三、3 信用风险。

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。预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计，参见附注十三、3 信用风险。

对于应收账款、租赁应收款和合同资产，本集团始终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。本集团基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益，但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

(6) 贷款合同修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面余额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面余额时，仍使用初始实际利率（或购买或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

(7) 金融资产的终止确认

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2) 该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3) 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产终止确认时，将因转移而收到的对价与原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其他债权投资）之和与所转移金融资产在终止确认日的账面价值的差额计入当期损益。

(8) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务已经全部或部分得以履行、取消或到期的，终止确认该金融负债或义务已解除部分。本集团（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债终止确认的，将终止确认金融负债的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

(9) 权益工具

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：(1) 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；(2) 将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的余额确认。

(10) 衍生金融工具及套期会计

衍生金融工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动计入当期损益。

在套期开始时，本集团完成了套期相关文档，内容包括被套期项目与套期工具的关系，以及各种套期交易对应的风险管理目标和策略。本集团也在套期开始时和开始后持续的记录了套期是否有效的评估，即套期工具是否能够很大程度上抵销被套期项目公允价值或现金流量的变动。

(i) 公允价值套期

公允价值套期为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，并将对当期损益或其他综合收益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期损益或其他综合收益。

对于公允价值套期中被套期的项目，若该项目原以摊余成本计量，则采用套期会计对其账面价值所作的调整，按实际利率法在调整日至到期日之间的剩余期间内进行摊销。

当考虑再平衡后，套期关系不再满足运用套期会计的标准，包括套期工具已到期、售出、终止或被行使，本集团将终止使用公允价值套期会计。如果被套期项目终止确认，则将未摊销的公允价值确认为当期损益。

(ii) 现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险敞口进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债（如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额）、极可能发生的预期交易，或与上述项目组成部分有关的某类特定风险，且将对损益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其产生的利得或损失中属于有效套期的部分，应计入“其他综合收益”。属于无效套期的部分计入当期利润表。

原已计入所有者权益中的累计利得或损失，应当在被套期的预期现金流量影响损益的相同期间转出并计入当期利润表。

当套期工具到期、被出售或不再满足套期会计的标准时，权益中的已累计的利得或损失仍保留在权益中直到被套期项目影响损益的期间再确认为损益。当预期交易不会发生时（例如，已确认的被套期资产被出售），已确认在其他综合收益中的累计利得或损失立即重分类至损益。

(11) 嵌入衍生金融工具

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可转换债券中的转股权。对于主合同是金融资产的混合合同，本集团对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：

- (i) 嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；
- (ii) 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；且
- (iii) 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入当期损益。

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的，本集团按照适用的会计准则规定，对混合合同的主合同进行会计处理。无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的，该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后，该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的，本集团将该混合合同整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

(12) 金融资产与金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本集团和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本集团均可执行该法定权利。

(13) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

具有固定回购日期和价格的标准回购合约中，作为抵押品而转移的金融资产无需终止确认，其继续按照出售或借出前的金融资产项目分类列报，向交易对手收取的款项作为卖出回购金融资产款列示。未终止确认的项目在附注十一、4 担保物中披露。

为按返售协议买入的金融资产所支付的对价作为买入返售金融资产列示，相应买入的金融资产无需在合并资产负债表中确认（附注十一、4 担保物）。

买入返售或卖出回购业务的买卖价差，在交易期间内采用实际利率法摊销，产生的利得或损失计入当期损益。

9. 保险合同

保险合同分类

保险合同指本集团承担重大保险风险的合同。本集团所签发的保险合同主要为寿险合同，于长时期内承担与人身相关的保险风险。本集团签发的保险合同也包括非寿险合同，涵盖意外事故和健康保险风险。必要时，本集团通过再保险合同将保险风险转移给分保人。重大保险风险测试于保险合同初始日进行。

某些保险产品同时包含保险部分与存款部分。若保险部分与存款部分可以单独计量，本集团对组成部分进行拆分。对于拆分后的保险部分，按照保险合同进行会计处理；对于拆分后的存款部分，则作为金融负债进行会计处理。

保费收入的确认

本集团于保险合同成立并承担相应保险责任、与保险合同相关的经济利益很可能流入且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。

保险合同准备金

本集团以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量保险合同准备金，即该类保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额。合理预计净现金流以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在计算长期寿险合同准备金时，本集团将考虑时间价值的影响。

在评估保险合同负债时，本集团于资产负债表日基于可获得的信息对各项准备金进行负债充足性测试。如存在差额，则按照其差额补提相关准备金。

10. 贵金属

贵金属包括黄金、白银及其他贵金属。

本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团交易性贵金属按照取得时的公允价值进行初始计量，并按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

11. 长期股权投资

长期股权投资包括本行对子公司的长期股权投资，以及本集团对合营企业和联营企业的长期股权投资。

子公司是指本行能够对其实施控制的被投资单位。合营企业是指本集团通过单独主体达成，能够与其他方实施共同控制，且基于法律形式、合同条款及其他事实与情况仅对其净资产享有权利的合营安排。联营企业是指本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。控制是指拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过本集团及分享控制权的其他参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

投资成本的确定

长期股权投资按照成本进行初始计量。对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

成本法核算的长期股权投资

对子公司的投资，在本行财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

权益法核算的长期股权投资

对合营企业和联营企业的投资采用权益法核算。采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资的成本。

采用权益法核算的长期股权投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益和其他综合收益的份额确认当期投资损益和其他综合收益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

12. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋及建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

13. 固定资产及在建工程

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。对本行股份制改组而评估的固定资产，按其经财政部确认后的评估值作为入账价值。固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	5-50年	3%	1.94%-19.40%
办公和电子设备	3-11年	3%	8.82%-32.33%
运输工具	5-8年	3%	12.13%-19.40%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值，除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团至少于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。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。对为本行股份制改组而评估的在建工程，按其经财政部确认后的评估值作为入账价值。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

14. 无形资产

无形资产是指本集团拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。对为本行股份制改组而评估的无形资产，按其经财政部确认后的评估值作为入账价值。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他无形项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋及建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和累计减值准备后的余额，在其预计剩余使用寿命内采用直线法分期平均摊销。本集团的无形资产主要包括土地使用权，其使用寿命通常为30至70年。其他无形资产主要包括计算机软件等。

本集团至少每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核。

15. 抵债资产

本集团受让的金融资产类型的抵债资产按照公允价值进行初始计量；受让的金融资产以外的抵债资产，按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量。

债务人以多项资产清偿本集团债务或组合方式进行债务重组的，本集团首先按附注四、8.1 金融工具的初始确认、分类和计量的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配，并以此为基础按照上述规定分别确认各项资产的成本。

放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

16. 非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产、投资性房地产、长期待摊费用以及其他非金融资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产的公允价值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中的较高者。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。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，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

商誉无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对其进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他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。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

17. 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利及内部退养福利。

短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利

本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、失业保险和设立的企业年金，均属于设定提存计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利。

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，2009 年 9 月 25 日经财政部批准、2009 年 12 月 28 日经人力资源和社会保障部备案，本行境内机构职工参加由本行设立的退休福利供款计划（以下简称“年金计划”）。本行按照员工工资的一定比例向年金计划供款，供款义务发生时计入当期损益或相关资产成本。除按固定的金额向年金计划供款外，如年金计划不足以支付员工未来退休福利，本行并无义务注入资金。

内部退养福利

内部退养福利是对未达到国家规定退休年龄，经本行管理层批准，向自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本行自员工内部退养安排开始之日起至达到国家正常退休年龄止，向接受内部退养安排的境内机构员工支付内部退养福利。

对于内部退养福利，本行比照辞退福利进行会计处理，在符合相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内部退养福利，确认为负债，计入当期损益。精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

18. 股利分配

向本行普通股股东分配的股利，在该等股利获本行股东大会批准的当期于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

本行宣派和支付优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。向本行优先股股东分配的优先股股息，在该等股息获本行董事会批准的当期于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

19. 或有事项及预计负债

或有负债是由过去事项形成的潜在义务，其存在须通过未来本集团不可控的不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是一项由过去事项导致的未确认的现时义务，因为其很可能不会导致经济利益流出或该项义务的影响金额不能可靠计量。

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：(1) 该义务是承担的现时义务；(2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出；(3) 该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

20. 利息收入和支出

金融工具利息收入和支出采用实际利率法计算，计入当期损益。

金融资产和金融负债的利息收入和利息支出相关的会计政策，请参见附注四、8 金融工具。

21. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在本集团履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入，主要包括代理保险、商户收单、清算结算、债券承销收入等；对于在某一时间段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入，主要包括顾问和咨询、托管收入等。

22. 所得税

所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

递延所得税

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本集团确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本集团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，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果暂时性差异在可预见的未来很可能无法转回或者未来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。

所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当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，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本集团内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、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

23. 受托业务

本集团通常根据与证券投资基金、社会保障基金、保险公司、信托公司、合格境外机构投资者、年金计划和其他机构订立的代理人协议，作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的资产不在本集团资产负债表中确认。

本集团也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本集团作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本集团负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本集团资产负债表中确认。

24. 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同，是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本集团履行担保责任所需的预期信用损失准备孰高列示。与该合同相关负债的增加计入当期损益。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金、通过交付或者发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

25. 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。

本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。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。

本集团的使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则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。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益。

本集团作为出租人

本集团作为融资租赁出租人时，于租赁期开始日，对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团将应收融资租赁款作为发放贷款和垫款列示于资产负债表中。

本集团作为经营租赁出租人时，经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益。

26. 关联方

本集团根据企业会计准则等相关规定确定本集团的关联方。

27. 与本集团相关，已颁布且本年已采用的会计准则

(1) 《企业会计准则解释第 14 号》(财会 [2021] 1 号) (“解释第 14 号”)

解释第 14 号规定了基准利率改革导致的有关金融工具和租赁负债的修改的相关会计处理和披露要求。采用该解释未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(2) 《企业会计准则解释第 15 号》(财会 [2021] 35 号) (“解释第 15 号”)

解释第 15 号对企业亏损合同的判断进行了明确。采用该解释未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(3) 《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》

财政部于 2021 年 5 月颁布了《财政部关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》(财会 [2021] 9 号)。《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会 [2020]10 号)对于满足一定条件的，由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法，结合财会[2021]9 号的规定，该简化方法的租金减让期间为针对 2022 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额。采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

28. 与本集团相关，已颁布但尚未生效且本年未采用的准则

财政部于 2020 年颁布了修订后的《企业会计准则第 25 号 - 保险合同》(以下简称“新保险合同准则”)，在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自 2023 年 1 月 1 日起执行；其他执行企业会计准则的企业自 2026 年 1 月 1 日起执行。同时，允许企业提前执行。

本集团正在进行因采用新保险合同准则对本集团财务状况和经营结果的整体影响的评估。

五 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素包括对未来事项的合理预期的基础上作出的。

本集团对前述判断、估计和假设持续进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设且存在会导致资产和负债的账面价值在未来 12 个月出现重大调整的重要风险的关键领域如下：

1. 金融资产的分类

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

2. 预期信用损失计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产债务工具投资，以及部分贷款承诺和财务担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为，例如客户违约的可能性及相应损失。附注十三、3 信用风险具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计。

3. 金融工具公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括使用近期交易相同或类似金融工具的价格，现金流量折现法和公认定价模型等。通过估值技术估计公允价值时使用市场实际可观察输入值和数据，例如利率收益曲线、外汇汇率和期权隐含波动率。当市场可观察输入值不可获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层需要对本集团和交易对手面临的信用风险、流动性、市场波动及相关性等因素做出估计，这些假设的变动可能影响金融工具的公允价值。

对于中国政府在大额政策性金融安排中的债务，因为不存在其他与其规模或期限相当的公平交易的市场价格或收益率，其公允价值根据该金融工具的相关条款确定，并参考了中国政府在参与或安排类似交易时确定的条款。

4. 递延税

本集团在正常的经营活动中，某些交易最终的税务影响存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税、递延所得税及增值税产生影响。

5. 结构化主体的合并

当本集团作为结构化主体中的资产管理人或作为投资人时，本集团需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。本集团评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力，分析和测试了结构化主体的可变回报，包括但不限于作为资产管理人获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外，本集团在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断，包括分析和评估了对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

6. 金融资产转移的终止确认

本集团在正常经营活动中通过常规方式交易、资产证券化、卖出回购协议、证券借贷等多种方式转移金融资产。在确定转移的金融资产是否能够全部或者部分终止确认的过程中，本集团需要作出重大的判断和估计。

若本集团通过结构化交易转移金融资产至结构化主体，本集团分析评估与结构化主体之间的关系是否实质表明本集团对结构化主体拥有控制权从而需进行合并。合并的判断将决定终止确认分析应在合并主体层面，还是在转出金融资产的单体机构层面进行。

本集团需要分析与金融资产转移相关的合同现金流权利和义务，从而依据以下判断确定其是否满足终止确认条件。

- 是否转移获取合同现金流的权力；或现金流是否已满足“过手”的要求转移给独立第三方。
- 评估金融资产所有权上的风险和报酬转移程度。本集团在估计转移前后现金流以及其他影响风险和报酬转移程度的因素时，运用了重要会计估计及判断。
- 若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，本集团继续分析评估本集团是否放弃了对金融资产的控制，以及本集团是否继续涉入已转让的金融资产。在评估本集团是否放弃对金融资产的控制时，本集团分析转入方是否具有出售被转让资产的实际能力，即转入方是否能够向非关联的第三方整体出售该项资产且转入方能够单方面实施此能力，无需附加额外限制。若本集团已经放弃对金融资产的控制，则本集团终止确认相关金融资产并依据金融资产转移过程中产生或者保留的权利和义务确认相关资产与负债。若本集团未放弃对金融资产的控制，则本集团按照继续涉入所转移金融资产的程度继续确认相关金融资产。

六 主要税项

1. 企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》，本集团境内机构的所得缴纳企业所得税，税率25%。

本集团境外机构分别按照当地税率在当地缴纳企业所得税，境外分行所得税税率与境内税率差异部分按照有关税法由本行总行统一补缴所得税。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

2. 增值税

本集团主要提供贷款服务、直接收费金融服务、保险服务及金融商品转让等金融服务，适用增值税税率6%。其他服务内容，按照税法规定税率计算缴纳增值税。

根据《财政部、国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46号)规定，对本行纳入“三农金融事业部”改革试点的各省、自治区、直辖市、计划单列市分行下辖的县域支行和新疆生产建设兵团分行下辖的县域支行，提供农户贷款、农村企业和农村各类组织贷款取得的利息收入，选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

根据财政部和国家税务总局《关于明确金融、房地产开发、教育辅助等增值税政策的通知》(财税[2016]140号)、《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》(财税[2017]2号)以及《关于资管产品增值税有关问题的通知》(财税[2017]56号)规定，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，自2018年1月1日(含)起，暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税。

3. 城市维护建设税

本集团境内机构按增值税和消费税的1%，5%或7%计缴城市维护建设税。

4. 教育费附加及地方教育费附加

本集团境内机构按增值税和消费税的3%计缴教育费附加，按2%计缴地方教育费附加。

七 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
库存现金		74,610	76,281	74,602	76,261
存放中央银行的法定存款准备金	(1)	1,973,077	2,126,330	1,972,771	2,126,026
存放中央银行的超额存款准备金	(2)	101,010	40,494	100,825	40,322
存放中央银行的其他款项	(3)	171,765	193,142	171,765	193,142
小计		2,320,462	2,436,247	2,319,963	2,435,751
应计利息		944	1,028	944	1,028
合计		2,321,406	2,437,275	2,320,907	2,436,779

- (1) 存放中央银行法定存款准备金系指本集团按规定对于中国人民银行及海外监管机构纳入法定存款准备金缴存范围的各项存款缴纳的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金，该准备金不能用于日常业务。

于2021年12月31日，本行境内分支机构的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存。本集团中国内地子公司的缴存要求按中国人民银行相关规定执行。境外机构的缴存要求按海外监管机构的规定执行。

- (2) 存放中央银行超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。
- (3) 存放中央银行其他款项主要系存放中国人民银行的财政性存款以及外汇风险准备金，这些款项不能用于日常业务。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
存放境内同业	184,968	391,366	166,898	373,428
存放境内其他金融机构	10,345	13,511	10,257	13,150
存放境外同业	22,507	27,826	21,247	25,799
小计	217,820	432,703	198,402	412,377
应计利息	2,140	3,387	1,739	3,003
减：损失准备	(1,460)	(1,905)	(1,396)	(1,813)
账面价值	218,500	434,185	198,745	413,567

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
拆放境内同业	250,953	148,136	250,953	148,136
拆放境内其他金融机构	93,315	219,887	175,924	307,164
拆放境外同业及其他金融机构	104,295	179,927	106,065	179,647
小计	448,563	547,950	532,942	634,947
应计利息	1,080	1,750	1,128	1,860
减：损失准备	(2,699)	(2,752)	(3,005)	(2,752)
账面价值	446,944	546,948	531,065	634,055

4. 衍生金融工具及套期会计

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率及贵金属等相关的衍生金融工具。

资产负债表日本集团持有的衍生金融工具的合同 / 名义金额及其公允价值列示如下表。衍生金融工具的合同 / 名义金额仅为表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率或贵金属价格的波动，衍生金融工具的估值可能对本集团产生有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。本集团未对这部分金融资产与金融负债予以抵销列示。于2021年12月31日和2020年12月31日，本集团并未持有除衍生金融工具外的适用净额结算安排或类似协议的其他金融资产或金融负债。

	本集团		
	2021年12月31日		
	合同 / 名义金额	公允价值	
资产		负债	
货币衍生工具			
货币远期、货币掉期及 交叉货币利率掉期	2,145,080	18,983	(14,402)
货币期权	51,631	1,133	(332)
小计		20,116	(14,734)
利率衍生工具			
利率掉期	271,371	1,141	(2,366)
贵金属合同	145,374	721	(2,237)
合计		21,978	(19,337)

本集团			
2020年12月31日			
合同 / 名义金额	公允价值		
	资产	负债	
货币衍生工具			
货币远期、货币掉期及 交叉货币利率掉期	2,411,639	54,466	(57,312)
货币期权	70,259	3,721	(444)
小计		58,187	(57,756)
利率衍生工具			
利率掉期	352,044	1,009	(4,357)
贵金属合同及其他	155,555	2,741	(3,169)
合计		61,937	(65,282)

本行			
2021年12月31日			
合同 / 名义金额	公允价值		
	资产	负债	
货币衍生工具			
货币远期、货币掉期及 交叉货币利率掉期	2,145,080	18,983	(14,402)
货币期权	51,631	1,133	(332)
小计		20,116	(14,734)
利率衍生工具			
利率掉期	271,371	1,141	(2,366)
贵金属合同	145,374	721	(2,237)
合计		21,978	(19,337)

	本行		
	2020年12月31日		
	合同 / 名义金额	公允价值	
资产		负债	
货币衍生工具			
货币远期、货币掉期及 交叉货币利率掉期	2,411,639	54,466	(57,312)
货币期权	70,259	3,721	(444)
小计		58,187	(57,756)
利率衍生工具			
利率掉期	350,739	1,009	(4,329)
贵金属合同及其他	155,555	2,741	(3,169)
合计		61,937	(65,254)

(1) 公允价值套期

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的公允价值套期工具如下：

	本集团及本行		
	2021年12月31日		
	合同 / 名义金额	公允价值	
资产		负债	
利率掉期	48,716	33	(1,104)

	本集团及本行		
	2020年12月31日		
	合同 / 名义金额	公允价值	
资产		负债	
利率掉期	63,256	18	(2,860)

本集团及本行利用利率掉期对利率导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目包括发放贷款和垫款及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资。

公允价值套期产生的净收益 / (损失)如下:

	本集团及本行	
	2021年	2020年
净收益 / (损失)		
套期工具	1,599	(1,996)
被套期项目	(1,566)	1,915

2021年度和2020年度，公允价值套期中套期无效部分产生的损益不重大。

上述套期工具名义金额到期日信息如下:

	本集团及本行					合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
2021年12月31日	861	3,958	9,203	30,412	4,282	48,716
2020年12月31日	757	1,747	9,914	39,239	11,599	63,256

本集团及本行在公允价值套期策略中被套期项目的具体信息列示如下:

	本集团及本行				资产负债表项目
	2021年12月31日				
	被套期项目账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	
债券	51,356	-	-	-	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资
贷款	2,551	-	52	-	发放贷款和垫款
合计	53,907	-	52	-	

本集团及本行				
2020年12月31日				
被套期项目公允价值				
被套期项目账面价值		调整的累计金额		资产负债表项目
资产	负债	资产	负债	
				以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 其他债权投资
债券	63,801	-	-	-
贷款	4,595	-	167	-
合计	68,396	-	167	-

(2) 现金流量套期

本集团利用利率掉期对利率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为已发行债务证券。截止2021年12月31日，本集团无现金流量套期业务（2020年度，本集团现金流量套期产生的净收益人民币0.24亿元计入其他综合收益，现金流量套期中未有套期无效部分）。

5. 买入返售金融资产

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
按担保物列示如下：				
债券	780,571	761,081	775,134	757,665
票据	59,378	56,801	59,378	56,801
小计	839,949	817,882	834,512	814,466
应计利息	597	866	596	865
减：损失准备	(2,909)	(2,542)	(2,892)	(2,534)
账面价值	837,637	816,206	832,216	812,797

本集团于买入返售交易中收到的担保物在附注十一、4担保物中披露。

6. 发放贷款和垫款

6.1 按计量方式分析

	注	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
以摊余成本计量 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	(1)	15,951,755	13,974,384	15,875,148	13,911,943
以公允价值计量且其变动 计入当期损益	(3)	-	52	-	52
合计		<u>16,454,503</u>	<u>14,552,433</u>	<u>16,377,896</u>	<u>14,489,992</u>
(1) 以摊余成本计量					
对公贷款和垫款					
贷款和垫款		<u>9,496,436</u>	<u>8,339,235</u>	<u>9,427,861</u>	<u>8,281,034</u>
个人贷款和垫款					
个人住房		5,242,297	4,662,632	5,232,723	4,656,291
个人生产经营		469,498	380,305	468,688	379,554
个人消费		193,706	196,859	192,063	195,560
信用卡透支		626,783	542,563	626,783	542,563
其他		<u>604,284</u>	<u>436,478</u>	<u>603,684</u>	<u>435,949</u>
小计		<u>7,136,568</u>	<u>6,218,837</u>	<u>7,123,941</u>	<u>6,209,917</u>
合计		16,633,004	14,558,072	16,551,802	14,490,951
应计利息		39,321	34,321	39,229	34,245
减：损失准备		<u>(720,570)</u>	<u>(618,009)</u>	<u>(715,883)</u>	<u>(613,253)</u>
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款账面价值		<u>15,951,755</u>	<u>13,974,384</u>	<u>15,875,148</u>	<u>13,911,943</u>

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
(2) 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益				
对公贷款和垫款				
贷款和垫款	78,419	188,522	78,419	188,522
票据贴现	424,329	389,475	424,329	389,475
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款账面 价值	502,748	577,997	502,748	577,997
(3) 以公允价值计量且其 变动计入当期损益				
对公贷款和垫款	-	52	-	52

6.2 按损失准备的评估方式分析

	本集团			
	2021年12月31日			
	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款余额 减：损失准备	16,157,097 (500,117)	269,446 (57,494)	245,782 (162,959)	16,672,325 (720,570)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面 价值	15,656,980	211,952	82,823	15,951,755
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	502,701	47	-	502,748
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损失准备	(16,108)	(9)	-	(16,117)

	本集团			
	2020年12月31日			
	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款余额 减：损失准备	13,995,576 (397,768)	325,383 (60,700)	237,113 (159,541)	14,558,072 (618,009)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面 价值	13,597,808	264,683	77,572	13,940,063
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	577,972	25	-	577,997
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损失准备	(13,195)	(2)	-	(13,197)
	本行			
	2021年12月31日			
	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款余额 减：损失准备	16,082,492 (498,597)	267,620 (57,211)	240,919 (160,075)	16,591,031 (715,883)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面 价值	15,583,895	210,409	80,844	15,875,148
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	502,701	47	-	502,748
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损失准备	(16,108)	(9)	-	(16,117)

	本行			
	2020 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	12 个月预期	<u>整个存续期预期信用损失</u>		
	<u>信用损失</u>			
以摊余成本计量的发放贷款和垫款余额	13,936,038	323,408	231,505	14,490,951
减：损失准备	(396,671)	(60,304)	(156,278)	(613,253)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	13,539,367	263,104	75,227	13,877,698
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	577,972	25	-	577,997
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损失准备	(13,195)	(2)	-	(13,197)

预期信用损失阶段一和阶段二的对公贷款和垫款，以及个人贷款和垫款按照风险参数模型法计提预期信用损失，阶段三的对公贷款和垫款采用现金流折现模型法计提预期信用损失。具体见附注十三、3 信用风险披露。

6.3 按损失准备变动情况分析

本集团及本行确认的损失准备主要受以下多种因素影响：

- 由于贷款和垫款信用风险显著增加 (或减少) 或发生信用减值，而导致贷款和垫款在阶段一、阶段二、阶段三之间发生转移，以及相应导致损失准备的计量基础在 12 个月和整个存续期的预期信用损失之间的转换；
- 本期新增的贷款和垫款计提的损失准备；
- 重新计量，包括本期内模型假设变化、模型参数更新、违约概率和违约损失率变动等对预期信用损失计量的影响，贷款和垫款阶段转移后预期信用损失计量的变动，以及由于预期信用损失以现值计量，该折现效果随时间释放导致预期信用损失发生变化，外币资产由于重新进行外币折算对预期信用损失产生影响，以及其他变动；
- 本期还款、转让、核销的贷款和垫款对应损失准备的转出。

下表列示了由于上述因素变动对损失准备变动的影响：

	本集团			
	2021年			
	阶段一 12个月预期 信用损失 (i)	阶段二 整个存续期预期信用损失 (ii)	阶段三	合计
对公贷款和垫款				
2021年1月1日	282,549	53,699	135,634	471,882
转移：				
阶段一转移至阶段二	(6,338)	6,338	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(21,124)	21,124	-
阶段二转移至阶段一	2,448	(2,448)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	1,151	(1,151)	-
新增源生或购入的金融资产	115,643	-	-	115,643
重新计量	19,839	29,179	50,760	99,778
还款及转出	(61,904)	(16,535)	(19,730)	(98,169)
核销	-	-	(45,753)	(45,753)
2021年12月31日	352,237	50,260	140,884	543,381

	本集团			
	2021年			
	阶段一 12个月预期 信用损失 (iii)	阶段二 整个存续期预期信用损失 (iv)	阶段三	合计
个人贷款和垫款				
2021年1月1日	128,414	7,003	23,907	159,324
转移：				
阶段一转移至阶段二	(1,899)	1,899	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(4,141)	4,141	-
阶段二转移至阶段一	2,320	(2,320)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	1,269	(1,269)	-
新增源生或购入的金融资产	69,982	-	-	69,982
重新计量	13,434	6,830	11,106	31,370
还款及转出	(48,263)	(3,297)	(2,311)	(53,871)
核销	-	-	(13,499)	(13,499)
2021年12月31日	163,988	7,243	22,075	193,306

	本集团			
	2020年			
	阶段一 12个月预期 信用损失 (v)	阶段二 整个存续期预期信用损失 (vi)	阶段三	合计
对公贷款和垫款				
2020年1月1日	249,600	53,391	110,480	413,471
转移:				
阶段一转移至阶段二	(9,141)	9,141	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(24,807)	24,807	-
阶段二转移至阶段一	3,555	(3,555)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	2,875	(2,875)	-
新增源生或购入的金融资产	98,077	-	-	98,077
重新计量	(4,839)	23,299	63,387	81,847
还款及转出	(54,703)	(6,645)	(23,566)	(84,914)
核销	-	-	(36,599)	(36,599)
2020年12月31日	282,549	53,699	135,634	471,882

	本集团			
	2020年			
	阶段一 12个月预期 信用损失 (vii)	阶段二 整个存续期预期信用损失 (viii)	阶段三	合计
个人贷款和垫款				
2020年1月1日	114,445	4,329	20,870	139,644
转移:				
阶段一转移至阶段二	(2,535)	2,535	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(6,305)	6,305	-
阶段二转移至阶段一	755	(755)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	523	(523)	-
新增源生或购入的金融资产	55,463	-	-	55,463
重新计量	644	11,846	18,501	30,991
还款及转出	(40,358)	(5,170)	(8,470)	(53,998)
核销	-	-	(12,776)	(12,776)
2020年12月31日	128,414	7,003	23,907	159,324

	本行			
	2021年			
	阶段一 12个月预期 信用损失 (i)	阶段二 整个存续期预期信用损失 (ii)	阶段三	合计
对公贷款和垫款				
2021年1月1日	281,487	53,304	132,383	467,174
转移:				
阶段一转移至阶段二	(6,305)	6,305	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(21,009)	21,009	-
阶段二转移至阶段一	2,448	(2,448)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	1,151	(1,151)	-
新增源生或购入的金融资产	115,107	-	-	115,107
重新计量	19,671	29,112	50,584	99,367
还款及转出	(61,657)	(16,433)	(19,230)	(97,320)
核销	-	-	(45,585)	(45,585)
2021年12月31日	350,751	49,982	138,010	538,743

	本行			
	2021年			
	阶段一 12个月预期 信用损失 (iii)	阶段二 整个存续期预期信用损失 (iv)	阶段三	合计
个人贷款和垫款				
2021年1月1日	128,379	7,002	23,895	159,276
转移:				
阶段一转移至阶段二	(1,898)	1,898	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(4,141)	4,141	-
阶段二转移至阶段一	2,320	(2,320)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	1,269	(1,269)	-
新增源生或购入的金融资产	69,963	-	-	69,963
重新计量	13,438	6,826	11,103	31,367
还款及转出	(48,248)	(3,296)	(2,306)	(53,850)
核销	-	-	(13,499)	(13,499)
2021年12月31日	163,954	7,238	22,065	193,257

	本行			
	2020年			
	阶段一 12个月预期 信用损失 (v)	阶段二 整个存续期预期信用损失 (vi)	阶段三	合计
对公贷款和垫款				
2020年1月1日	248,929	52,841	106,563	408,333
转移:				
阶段一转移至阶段二	(9,117)	9,117	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(24,729)	24,729	-
阶段二转移至阶段一	3,404	(3,404)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	2,875	(2,875)	-
新增源生或购入的金融资产	97,690	-	-	97,690
重新计量	(4,893)	23,028	63,270	81,405
还款及转出	(54,526)	(6,424)	(22,979)	(83,929)
核销	-	-	(36,325)	(36,325)
2020年12月31日	281,487	53,304	132,383	467,174

	本行			
	2020年			
	阶段一 12个月预期 信用损失 (vii)	阶段二 整个存续期预期信用损失 (viii)	阶段三	合计
个人贷款和垫款				
2020年1月1日	114,417	4,328	20,856	139,601
转移:				
阶段一转移至阶段二	(2,534)	2,534	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(6,304)	6,304	-
阶段二转移至阶段一	755	(755)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	523	(523)	-
新增源生或购入的金融资产	55,438	-	-	55,438
重新计量	638	11,846	18,494	30,978
还款及转出	(40,335)	(5,170)	(8,470)	(53,975)
核销	-	-	(12,766)	(12,766)
2020年12月31日	128,379	7,002	23,895	159,276

- (i) 2021年度，本集团及本行阶段一对公贷款和垫款损失准备的变动主要由阶段一对公贷款和垫款账面余额较期初净新增约13%所致，另一方面来自于计提比例的上升。
- (ii) 2021年度，本集团及本行阶段二对公贷款和垫款损失准备的变动主要由于对公贷款和垫款账面余额较期初净减少21%，其对损失准备的影响被2021年度相关贷款和垫款减值计提比例上升部分抵消。

2021年度，本集团及本行阶段三对公贷款和垫款损失准备的变动，一方面来自于阶段间转移导致阶段三对公贷款和垫款账面余额较期初净新增约5%，另一方面来自于相关贷款和垫款本金由阶段二下迁至阶段三导致计提比例增加，其对损失准备的影响被2021年度相关贷款和垫款本金的还款、转出及核销部分抵消。

- (iii) 2021年度，本集团及本行阶段一个人贷款和垫款损失准备的变动，一方面来自于阶段一个人贷款和垫款账面余额较期初净新增约15%所致，另一方面来自于计提比例的上升。
- (iv) 2021年度，本集团及本行阶段二个人贷款和垫款损失准备的变动，一方面来自于阶段间转移导致阶段二个人贷款和垫款账面余额较期初净新增约8%，另一方面来自于相关贷款和垫款本金由阶段一下迁至阶段二导致计提比例增加，其对损失准备的影响被2021年度相关贷款和垫款本金的还款部分抵消。

2021年度，本集团及本行阶段三个人贷款和垫款损失准备的变动，一方面来自于阶段间转移导致阶段三个人贷款和垫款账面余额较期初净减少约5%，另一方面来自相关贷款和垫款本金由阶段二下迁至阶段三导致计提比例增加，其对损失准备的影响被2021年度相关贷款和垫款本金的还款、转出及核销部分抵消。

- (v) 2020年度，本集团及本行阶段一对公贷款和垫款计提比例保持稳定，损失准备的变动主要由阶段一对公贷款和垫款账面余额较期初净新增约13%所致。
- (vi) 2020年度，本集团及本行阶段二对公贷款和垫款损失准备的变动主要由计提比率较小幅增加所致，2020年12月31日阶段二对公贷款和垫款账面余额与期初相比未发生重大变化。

2020年度，本集团及本行阶段三对公贷款和垫款损失准备的变动，一方面来自于阶段间转移导致阶段三对公贷款和垫款账面余额较期初净新增约28%，另一方面来自于相关贷款和垫款本金由阶段二下迁至阶段三导致计提比例增加，其对损失准备的影响被2020年度相关贷款和垫款本金的还款、转出及核销部分抵消。

(vii) 2020年度，本集团及本行阶段一个人贷款和垫款计提比例保持稳定，损失准备的变动主要由阶段一个人贷款和垫款账面余额较期初净新增约15%所致。

(viii) 2020年度，本集团及本行阶段二个人贷款和垫款损失准备的变动，一方面来自于阶段间转移导致阶段二个人贷款和垫款账面余额较期初净新增约24%，另一方面来自于相关贷款和垫款本金由阶段一下迁至阶段二导致计提比例增加，其对损失准备的影响被2020年度相关贷款和垫款本金的还款部分抵消。

2020年度，本集团及本行阶段三个人贷款和垫款损失准备的变动，一方面来自于阶段间转移导致阶段三个人贷款和垫款账面余额较期初净新增约21%，另一方面来自相关贷款和垫款本金由阶段二下迁至阶段三导致计提比例增加，其对损失准备的影响被2020年度相关贷款和垫款本金的还款、转出及核销部分抵消。

7. 金融投资

	注	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	7.1	460,241	583,069	320,106	396,298
以摊余成本计量的债权投资	7.2	6,372,522	5,684,220	6,337,768	5,651,053
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的其他					
债权和其他权益工具投资	7.3	1,397,280	1,555,370	1,337,218	1,439,296
合计		<u>8,230,043</u>	<u>7,822,659</u>	<u>7,995,092</u>	<u>7,486,647</u>

7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	注	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
交易目的持有的金融资产	(1)	159,382	223,960	146,630	150,725
其他以公允价值计量且其					
变动计入当期损益的金融资产	(2)	298,546	260,240	171,163	143,353
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	(3)	2,313	98,869	2,313	102,220
合计		<u>460,241</u>	<u>583,069</u>	<u>320,106</u>	<u>396,298</u>

(1) 交易目的持有的金融资产

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券—按发行方划分：				
政府债券	8,925	7,904	8,799	7,255
公共实体及准政府债券	25,144	49,764	24,946	8,833
金融机构债券	68,800	79,243	68,143	57,148
公司债券	25,268	45,614	23,353	44,426
债券小计	128,137	182,525	125,241	117,662
贵金属合同	21,389	21,959	21,389	21,959
权益	5,279	4,944	-	-
基金及其他	4,577	14,532	-	11,104
合计	159,382	223,960	146,630	150,725

(2) 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券—按发行方划分：				
公共实体及准政府债券	22,636	25,372	22,584	25,372
金融机构债券	131,578	106,820	132,672	110,128
公司债券	645	1,816	102	1,288
债券小计	154,859	134,008	155,358	136,788
权益	104,676	97,401	14,626	5,422
基金及其他	39,011	28,831	1,179	1,143
合计	298,546	260,240	171,163	143,353

其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，是指因不符合分类为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条件，同时业务模式为非交易目的，而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，包括本集团和本行持有的债券、权益、基金、信托计划以及资管产品等。

(3) 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

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券—按发行方划分：				
政府债券	-	9,440	-	9,429
公共实体及准政府债券	-	18,071	-	18,033
金融机构债券	1,009	32,456	1,009	32,456
公司债券	1,304	3,899	1,304	3,899
债券小计	2,313	63,866	2,313	63,817
同业借款	-	27,935	-	28,835
其他	-	7,068	-	9,568
合计	2,313	98,869	2,313	102,220

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的本集团保本理财产品于2021年12月31日前结清。

7.2 以摊余成本计量的债权投资

(1) 按计量方式分析

注	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券—按发行方划分：				
政府债券	4,117,564	3,545,856	4,102,789	3,534,800
公共实体及准政府债券	1,506,965	1,311,556	1,499,654	1,304,096
金融机构债券	145,826	204,310	146,186	204,315
公司债券	100,576	129,738	99,935	128,477
债券小计	5,870,931	5,191,460	5,848,564	5,171,688
应收财政部款项	(i) 290,891	290,891	290,891	290,891
财政部特别国债	(ii) 93,340	93,348	93,340	93,348
其他	(iii) 13,463	14,413	264	264
小计	6,268,625	5,590,112	6,233,059	5,556,191
应计利息	122,924	110,212	122,409	109,658
减：损失准备	(19,027)	(16,104)	(17,700)	(14,796)
以摊余成本计量的债权				
投资账面价值	6,372,522	5,684,220	6,337,768	5,651,053

- (i) 本集团于2020年1月接到财政部通知，明确从2020年1月1日起，未支付款项利率按照计息前一年度五年期国债收益水平，逐年核定。
- (ii) 财政部于1998年为补充原农行资本金而发行面值计人民币933亿元的不可转让债券。该债券将于2028年到期，自2008年12月1日起固定年利率为2.25%。
- (iii) 本集团持有的其他以摊余成本计量的债权投资，大部分属于持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体(附注十、4(2))。

(2) 按预期信用损失的评估方式分析

	本集团			
	2021年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的债权投资余额	6,389,720	548	1,281	6,391,549
损失准备	(17,764)	-	(1,263)	(19,027)
以摊余成本计量的债权投资账面价值	6,371,956	548	18	6,372,522
	本集团			
	2020年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的债权投资余额	5,697,187	2,064	1,073	5,700,324
损失准备	(14,850)	(190)	(1,064)	(16,104)
以摊余成本计量的债权投资账面价值	5,682,337	1,874	9	5,684,220
	本行			
	2021年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的债权投资余额	6,355,164	-	304	6,355,468
损失准备	(17,396)	-	(304)	(17,700)
以摊余成本计量的债权投资账面价值	6,337,768	-	-	6,337,768
	本行			
	2020年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的债权投资余额	5,664,164	1,378	307	5,665,849
损失准备	(14,456)	(33)	(307)	(14,796)
以摊余成本计量的债权投资账面价值	5,649,708	1,345	-	5,651,053

处于预期信用损失阶段二和阶段三的以摊余成本计量的债权投资主要包括本集团和本行投资的公司债券和其他债权投资等。

(3) 按损失准备变动情况分析 (i)

	本集团			总计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
2021年1月1日	14,850	190	1,064	16,104
转移:				
阶段一转移至阶段二	(1)	1	-	-
阶段一转移至阶段三	(1)	-	1	-
阶段二转移至阶段三	-	(7)	7	-
阶段二转移至阶段一	30	(30)	-	-
新增源生或购入的金融资产	3,996	-	-	3,996
重新计量	586	(1)	191	776
到期或转出	(1,696)	(153)	-	(1,849)
2021年12月31日	17,764	-	1,263	19,027

	本集团			总计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
2020年1月1日	8,409	32	1,047	9,488
转移:				
阶段一转移至阶段二	(33)	33	-	-
新增源生或购入的金融资产	4,321	-	-	4,321
重新计量	3,295	126	144	3,565
到期或转出	(1,142)	(1)	-	(1,143)
核销	-	-	(127)	(127)
2020年12月31日	14,850	190	1,064	16,104

	本行			
	阶段一	阶段二	阶段三	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
2021年1月1日	14,456	33	307	14,796
转移:				
阶段二转移至阶段一	30	(30)	-	-
新增源生或购入的金融资产	3,967	-	-	3,967
重新计量	560	(1)	(3)	556
到期或转出	(1,617)	(2)	-	(1,619)
2021年12月31日	17,396	-	304	17,700

	本行			
	阶段一	阶段二	阶段三	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
2020年1月1日	8,198	-	312	8,510
转移:				
阶段一转移至阶段二	(33)	33	-	-
新增源生或购入的金融资产	4,165	-	-	4,165
重新计量	3,188	-	(5)	3,183
到期或转出	(1,062)	-	-	(1,062)
2020年12月31日	14,456	33	307	14,796

- (i) 于2021年12月31日，本集团以摊余成本计量的债权投资损失准备的增加，主要由于本年新增债权投资及存量债权投资的重新计量所致。本集团以摊余成本计量的债权投资损失准备的减少，主要由于存量债权到期或转出所致。

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资

	本集团			
	2021年12月31日			
	债务工具的 摊余成本 / 权益工具的成本	公允价值	累计计入 其他综合收益 的公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额
其他债权投资 (1)	1,373,040	1,392,691	19,651	(10,761)
其他权益工具投资 (2)	3,480	4,589	1,109	不适用
合计	1,376,520	1,397,280	20,760	(10,761)

	本集团			
	2020年12月31日			
	债务工具的 摊余成本 / 权益工具的成本	公允价值	累计计入 其他综合收益 的公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额
其他债权投资 (1)	1,537,987	1,551,439	13,452	(10,074)
其他权益工具投资 (2)	2,784	3,931	1,147	不适用
合计	1,540,771	1,555,370	14,599	(10,074)

	本行			
	2021年12月31日			
	债务工具的 摊余成本 / 权益工具的成本	公允价值	累计计入 其他综合收益 的公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额
其他债权投资 (1)	1,314,283	1,332,787	18,504	(10,359)
其他权益工具投资 (2)	3,306	4,431	1,125	不适用
合计	1,317,589	1,337,218	19,629	(10,359)

	本行			
	2020年12月31日			
	债务工具的 摊余成本 / 权益工具的成本	公允价值	累计计入 其他综合收益 的公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额
其他债权投资 (1)	1,422,303	1,435,529	13,226	(9,631)
其他权益工具投资 (2)	2,611	3,767	1,156	不适用
合计	1,424,914	1,439,296	14,382	(9,631)

(1) 其他债权投资

(a) 按计量方式分析

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券—按发行方划分：				
政府债券	649,753	702,202	633,554	645,786
公共实体及准政府债券	241,828	242,345	223,248	232,323
金融机构债券	364,339	453,176	362,631	429,483
公司债券	105,803	119,079	99,892	112,754
债券小计	1,361,723	1,516,802	1,319,325	1,420,346
其他 (i)	16,861	18,902	-	-
小计	1,378,584	1,535,704	1,319,325	1,420,346
应计利息	14,107	15,735	13,462	15,183
合计	1,392,691	1,551,439	1,332,787	1,435,529

(i) 其他主要包括本集团投资的信托计划及债权投资计划，属于本集团持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体 (附注十、4(2))。

(b) 按预期信用损失的评估方式分析

	本集团			
	2021年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资账面价值	1,390,789	1,870	32	1,392,691
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资损失准备	(10,457)	(189)	(115)	(10,761)
	本集团			
	2020年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资账面价值	1,545,343	6,030	66	1,551,439
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资损失准备	(9,536)	(432)	(106)	(10,074)
	本行			
	2021年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资账面价值	1,330,885	1,870	32	1,332,787
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资损失准备	(10,055)	(189)	(115)	(10,359)

	本行			
	2020年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他 债权投资账面价值	1,429,433	6,030	66	1,435,529
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他 债权投资损失准备	(9,093)	(432)	(106)	(9,631)

处于预期信用损失阶段二和阶段三的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资主要包括本行投资的金融机构债券和公司债券。

(c) 按损失准备变动情况分析 (ii)

	本集团			
	2021年			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三	总计
2021年1月1日	9,536	432	106	10,074
转移:				
阶段一转移至阶段二	(188)	188	-	-
阶段二转移至阶段一	307	(307)	-	-
新增源生或购入的金融资产	4,809	-	-	4,809
重新计量	(50)	2	9	(39)
到期或转出	(3,957)	(126)	-	(4,083)
2021年12月31日	10,457	189	115	10,761

	本集团			
	2020年			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三	总计
2020年1月1日	6,874	-	23	6,897
转移:				
阶段一转移至阶段二	(211)	211	-	-
新增源生或购入的金融资产	4,055	-	-	4,055
重新计量	1,029	221	90	1,340
到期或转出	(2,211)	-	(7)	(2,218)
2020年12月31日	9,536	432	106	10,074
	本行			
	2021年			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三	总计
2021年1月1日	9,093	432	106	9,631
转移:				
阶段一转移至阶段二	(188)	188	-	-
阶段二转移至阶段一	307	(307)	-	-
新增源生或购入的金融资产	4,801	-	-	4,801
重新计量	(110)	2	9	(99)
到期或转出	(3,848)	(126)	-	(3,974)
2021年12月31日	10,055	189	115	10,359

	本行			
	2020年			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三	总计
2020年1月1日	6,758	-	23	6,781
转移:				
阶段一转移至阶段二	(211)	211	-	-
新增源生或购入的金融资产	3,807	-	-	3,807
重新计量	825	221	90	1,136
到期或转出	(2,086)	-	(7)	(2,093)
2020年12月31日	9,093	432	106	9,631

(ii) 于2021年12月31日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资损失准备的增加，主要由于本年新增债权投资所致。本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资损失准备的减少，主要由于存量债权到期或转出及存量债权投资的重新计量所致。

(2) 其他权益工具投资

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
金融机构	4,448	3,811	4,417	3,701
其他企业	141	120	14	66
合计	4,589	3,931	4,431	3,767

8. 长期股权投资

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
对子公司投资	-	-	52,235	42,235
对联营企业投资	3,658	2,679	1,162	300
对合营企业投资	4,728	6,275	-	-
小计	8,386	8,954	53,397	42,535
减：长期股权投资减值准备	(89)	(89)	(801)	(781)
其中：对子公司的投资减值准备	-	-	(712)	(692)
对联营企业的投资减值准备	(89)	(89)	(89)	(89)
长期股权投资账面价值	8,297	8,865	52,596	41,754

9. 固定资产

	本集团			
	房屋及 建筑物	办公和 电子设备	运输工具	合计
原值				
2021年1月1日	185,794	66,118	14,721	266,633
本年购置	4,820	6,161	1,864	12,845
在建工程转入	4,482	592	194	5,268
出售/处置	(5,787)	(6,965)	(381)	(13,133)
2021年12月31日	189,309	65,906	16,398	271,613
累计折旧				
2021年1月1日	(72,476)	(46,282)	(3,718)	(122,476)
本年计提	(6,801)	(5,951)	(771)	(13,523)
出售/处置	1,672	6,509	379	8,560
2021年12月31日	(77,605)	(45,724)	(4,110)	(127,439)
减值准备				
2021年1月1日	(262)	(9)	(47)	(318)
本年计提	(8)	-	(36)	(44)
出售/处置	-	3	2	5
2021年12月31日	(270)	(6)	(81)	(357)
净额				
2021年1月1日	113,056	19,827	10,956	143,839
2021年12月31日	111,434	20,176	12,207	143,817

	本集团			
	房屋及 建筑物	办公和 电子设备	运输工具	合计
原值				
2020年1月1日	193,465	67,116	13,364	273,945
本年购置	4,918	7,060	1,519	13,497
在建工程转入	933	1,289	223	2,445
出售/处置	(13,522)	(9,347)	(385)	(23,254)
2020年12月31日	185,794	66,118	14,721	266,633
累计折旧				
2020年1月1日	(73,609)	(48,465)	(3,393)	(125,467)
本年计提	(6,762)	(6,015)	(634)	(13,411)
出售/处置	7,895	8,198	309	16,402
2020年12月31日	(72,476)	(46,282)	(3,718)	(122,476)
减值准备				
2020年1月1日	(265)	(16)	-	(281)
本年计提	-	-	(49)	(49)
出售/处置	3	7	2	12
2020年12月31日	(262)	(9)	(47)	(318)
净额				
2020年1月1日	119,591	18,635	9,971	148,197
2020年12月31日	113,056	19,827	10,956	143,839

	本行			
	房屋及 建筑物	办公和 电子设备	运输工具	合计
原值				
2021年1月1日	183,831	65,683	4,149	253,663
本年购置	4,788	6,129	385	11,302
在建工程转入	4,482	589	2	5,073
出售/处置	(5,786)	(6,863)	(350)	(12,999)
2021年12月31日	187,315	65,538	4,186	257,039
累计折旧				
2021年1月1日	(72,053)	(46,046)	(2,719)	(120,818)
本年计提	(6,747)	(5,946)	(323)	(13,016)
出售/处置	1,672	6,452	367	8,491
2021年12月31日	(77,128)	(45,540)	(2,675)	(125,343)
减值准备				
2021年1月1日	(262)	(9)	-	(271)
本年计提	(8)	-	-	(8)
出售/处置	-	3	-	3
2021年12月31日	(270)	(6)	-	(276)
净额				
2021年1月1日	111,516	19,628	1,430	132,574
2021年12月31日	109,917	19,992	1,511	131,420

	本行			
	房屋及 建筑物	办公和 电子设备	运输工具	合计
原值				
2020年1月1日	191,494	66,660	4,084	262,238
本年购置	4,918	7,031	373	12,322
在建工程转入	932	1,288	5	2,225
出售/处置	(13,513)	(9,296)	(313)	(23,122)
2020年12月31日	<u>183,831</u>	<u>65,683</u>	<u>4,149</u>	<u>253,663</u>
累计折旧				
2020年1月1日	(73,231)	(48,223)	(2,699)	(124,153)
本年计提	(6,712)	(5,979)	(320)	(13,011)
出售/处置	7,890	8,156	300	16,346
2020年12月31日	<u>(72,053)</u>	<u>(46,046)</u>	<u>(2,719)</u>	<u>(120,818)</u>
减值准备				
2020年1月1日	(265)	(16)	-	(281)
出售/处置	3	7	-	10
2020年12月31日	<u>(262)</u>	<u>(9)</u>	<u>-</u>	<u>(271)</u>
净额				
2020年1月1日	<u>117,998</u>	<u>18,421</u>	<u>1,385</u>	<u>137,804</u>
2020年12月31日	<u>111,516</u>	<u>19,628</u>	<u>1,430</u>	<u>132,574</u>

根据国家的相关规定，本行在股份公司成立后需将原农行固定资产的权属变更至本行名下。于2021年12月31日，本行尚未全部完成权属更名手续，本行管理层预期未完成的权属变更手续不会影响本行承继这些资产的权利或对本行的经营造成不利影响。

10. 在建工程

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
年初余额	7,349	4,321	7,048	3,922
本年增加	7,443	5,484	7,322	5,362
转入固定资产	(5,268)	(2,445)	(5,073)	(2,225)
其他减少	(8)	(11)	(8)	(11)
年末余额	9,516	7,349	9,289	7,048
减：在建工程减值准备	(34)	(34)	(34)	(34)
年末账面价值	9,482	7,315	9,255	7,014

11. 无形资产

	本集团			
	计算机软件	土地使用权	其他	合计
原值				
2021年1月1日	10,907	28,211	696	39,814
本年增加	3,025	1,886	353	5,264
本年减少	(160)	(195)	(51)	(406)
2021年12月31日	13,772	29,902	998	44,672
累计摊销				
2021年1月1日	(7,139)	(8,845)	(309)	(16,293)
本年计提	(1,131)	(708)	(42)	(1,881)
本年减少	38	58	2	98
2021年12月31日	(8,232)	(9,495)	(349)	(18,076)
减值准备				
2021年1月1日	(1)	(26)	-	(27)
本年减少	-	3	-	3
2021年12月31日	(1)	(23)	-	(24)
净额				
2021年1月1日	3,767	19,340	387	23,494
2021年12月31日	5,539	20,384	649	26,572

	本集团			
	计算机软件	土地使用权	其他	合计
原值				
2020年1月1日	9,497	28,084	310	37,891
本年增加	1,708	444	390	2,542
本年减少	(298)	(317)	(4)	(619)
	10,907	28,211	696	39,814
2020年12月31日				
累计摊销				
2020年1月1日	(6,315)	(8,168)	(262)	(14,745)
本年计提	(856)	(752)	(51)	(1,659)
本年减少	32	75	4	111
	(7,139)	(8,845)	(309)	(16,293)
2020年12月31日				
减值准备				
2020年1月1日	(1)	(27)	-	(28)
本年减少	-	1	-	1
	(1)	(26)	-	(27)
2020年12月31日				
净额				
2020年1月1日	3,181	19,889	48	23,118
2020年12月31日	3,767	19,340	387	23,494

	本行			
	计算机软件	土地使用权	其他	合计
原值				
2021年1月1日	10,451	27,835	547	38,833
本年增加	2,940	1,133	302	4,375
本年减少	(68)	(195)	(50)	(313)
2021年12月31日	13,323	28,773	799	42,895
累计摊销				
2021年1月1日	(6,986)	(8,847)	(150)	(15,983)
本年计提	(1,092)	(700)	(20)	(1,812)
本年减少	35	58	1	94
2021年12月31日	(8,043)	(9,489)	(169)	(17,701)
减值准备				
2021年1月1日	(1)	(26)	-	(27)
本年减少	-	3	-	3
2021年12月31日	(1)	(23)	-	(24)
净额				
2021年1月1日	3,464	18,962	397	22,823
2021年12月31日	5,279	19,261	630	25,170

	本行			
	计算机软件	土地使用权	其他	合计
原值				
2020年1月1日	9,120	27,708	162	36,990
本年增加	1,626	444	389	2,459
本年减少	(295)	(317)	(4)	(616)
2020年12月31日	10,451	27,835	547	38,833
累计摊销				
2020年1月1日	(6,181)	(8,170)	(138)	(14,489)
本年计提	(834)	(752)	(16)	(1,602)
本年减少	29	75	4	108
2020年12月31日	(6,986)	(8,847)	(150)	(15,983)
减值准备				
2020年1月1日	(1)	(27)	-	(28)
本年减少	-	1	-	1
2020年12月31日	(1)	(26)	-	(27)
净额				
2020年1月1日	2,938	19,511	24	22,473
2020年12月31日	3,464	18,962	397	22,823

根据国家的相关规定，本行在股份公司成立后需将原农行土地使用权权属变更至本行名下。于2021年12月31日，本行尚未全部完成权属更名手续，本行管理层预期未完成的权属变更手续不会影响本行承继这些资产的权利或对本行的经营造成不利影响。

12. 递延税项

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
递延所得税资产	143,027	133,355	142,180	132,489
递延所得税负债	(655)	(334)	-	-
净额	142,372	133,021	142,180	132,489

(1) 递延所得税余额变动情况

	<u>本集团</u> <u>2021 年</u>	<u>本行</u> <u>2021 年</u>
2021 年 1 月 1 日	133,021	132,489
计入损益	12,101	12,417
计入其他综合收益	(2,750)	(2,726)
	142,372	142,180
	<u>本集团</u> <u>2020 年</u>	<u>本行</u> <u>2020 年</u>
2020 年 1 月 1 日	120,432	120,072
计入损益	10,208	10,214
计入其他综合收益	2,381	2,203
	133,021	132,489

(2) 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下:

	本集团			
	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	544,441	136,059	487,775	121,944
金融工具公允价值变动	28,267	7,087	58,107	14,527
已计提尚未支付的职工成本	47,379	11,844	41,705	10,426
预计负债	33,809	8,452	42,100	10,525
内部退养福利	1,088	272	1,551	388
其他	780	182	1,827	456
	655,764	163,896	633,065	158,266
递延所得税负债				
金融工具公允价值变动	(86,404)	(21,524)	(100,981)	(25,245)
	(86,404)	(21,524)	(100,981)	(25,245)
净额	569,360	142,372	532,084	133,021

	本行			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	541,906	135,478	485,470	121,367
金融工具公允价值变动	28,124	7,031	57,605	14,401
已计提尚未支付的职工成本	47,222	11,805	41,587	10,397
预计负债	33,809	8,452	42,100	10,525
内部退养福利	1,088	272	1,551	388
其他	-	-	770	193
小计	652,149	163,038	629,083	157,271
递延所得税负债				
金融工具公允价值变动	(83,431)	(20,858)	(99,126)	(24,782)
小计	(83,431)	(20,858)	(99,126)	(24,782)
净额	568,718	142,180	529,957	132,489

13. 其他资产

	注	本集团		本行	
		2021年	2020年	2021年	2020年
		12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
应收及暂付款	(1)	75,176	97,619	69,442	92,587
使用权资产	(2)	10,191	10,196	9,903	9,906
长期待摊费用		2,718	2,233	2,677	2,140
投资性房地产		2,018	2,529	2,482	2,559
应收利息	(3)	1,836	3,070	1,388	2,713
抵债资产	(4)	899	716	899	716
应收保费、应收分保账款 及应收分保准备金		659	655	-	-
其他		15,567	10,780	15,234	10,534
合计		109,064	127,798	102,025	121,155

(1) 应收及暂付款项主要包括应收待结算及清算款项及其他应收款项等。按账龄列示如下：

	本集团			
	2021年12月31日			
	金额	比例 (%)	坏账准备	净额
1年以内	72,279	93	(638)	71,641
1至2年	2,588	3	(236)	2,352
2至3年	556	1	(221)	335
3年以上	2,620	3	(1,772)	848
合计	78,043	100	(2,867)	75,176

	本集团			
	2020年12月31日			
	金额	比例 (%)	坏账准备	净额
1年以内	95,271	95	(605)	94,666
1至2年	1,790	2	(266)	1,524
2至3年	431	-	(172)	259
3年以上	2,961	3	(1,791)	1,170
合计	100,453	100	(2,834)	97,619

	本行			
	2021年12月31日			
	金额	比例 (%)	坏账准备	净额
1年以内	66,480	92	(571)	65,909
1至2年	2,588	3	(236)	2,352
2至3年	555	1	(221)	334
3年以上	2,619	4	(1,772)	847
合计	72,242	100	(2,800)	69,442

	本行			
	2020 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	坏账准备	净额
1 年以内	91,261	96	(543)	90,718
1 至 2 年	844	1	(266)	578
2 至 3 年	413	-	(172)	241
3 年以上	2,810	3	(1,760)	1,050
合计	95,328	100	(2,741)	92,587

- (2) 于 2021 年 12 月 31 日，本集团确认的使用权资产主要包括房屋及建筑物，主要用于办公营业；截至 2021 年 12 月 31 日止十二个月期间计提折旧金额为人民币 39.52 亿元 (截至 2020 年 12 月 31 日止十二个月期间：人民币 39.93 亿元)，累计折旧金额为人民币 89.03 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 73.61 亿元)。
- (3) 应收利息，仅反映相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息。
- (4) 于 2021 年 12 月 31 日，本集团及本行持有的抵债资产的账面净值折合人民币 8.99 亿元 (2020 年 12 月 31 日：本集团及本行折合人民币 7.16 亿元)，本集团和本行分别对抵债资产计提的减值准备折合人民币 6.68 亿元和 6.66 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 7.98 亿元和 7.97 亿元)。

14. 资产减值准备

	本集团					
	2021年					
	2021年 1月1日	本年(转回)/ 计提	本年 转入	本年 转销	汇率 变动	2021年 12月31日
存放同业款项	1,905	(442)	-	-	(3)	1,460
拆出资金	2,752	(15)	-	-	(38)	2,699
买入返售金融资产	2,542	367	-	-	-	2,909
长期股权投资	89	-	-	-	-	89
固定资产	318	44	-	(5)	-	357
在建工程	34	-	-	-	-	34
无形资产	27	-	-	(3)	-	24
其他资产	3,704	473	60	(571)	-	3,666
合计	11,371	427	60	(579)	(41)	11,238

	本集团					
	2020年					
	2020年 1月1日	本年计提	本年 转出	本年 转销	汇率 变动	2020年 12月31日
存放同业款项	1,066	864	-	-	(25)	1,905
拆出资金	1,423	1,419	-	-	(90)	2,752
买入返售金融资产	1,606	936	-	-	-	2,542
长期股权投资	87	2	-	-	-	89
固定资产	281	49	(3)	(9)	-	318
在建工程	34	-	-	-	-	34
无形资产	28	-	-	(1)	-	27
其他资产	4,517	204	(137)	(886)	6	3,704
合计	9,042	3,474	(140)	(896)	(109)	11,371

本行						
2021年						
	2021年 1月1日	本年(转回)/ 计提	本年 转出	本年 转销	汇率 变动	2021年 12月31日
存放同业款项	1,813	(413)	-	-	(4)	1,396
拆出资金	2,752	292	-	-	(39)	3,005
买入返售金融资产	2,534	358	-	-	-	2,892
长期股权投资	781	20	-	-	-	801
固定资产	271	8	-	(3)	-	276
在建工程	34	-	-	-	-	34
无形资产	27	-	-	(3)	-	24
其他资产	3,671	472	-	(546)	-	3,597
合计	11,883	737	-	(552)	(43)	12,025

本行						
2020年						
	2020年 1月1日	本年计提	本年 转出	本年 转销	汇率 变动	2020年 12月31日
存放同业款项	1,042	805	-	-	(34)	1,813
拆出资金	1,423	1,419	-	-	(90)	2,752
买入返售金融资产	1,604	930	-	-	-	2,534
长期股权投资	779	2	-	-	-	781
固定资产	281	-	(3)	(7)	-	271
在建工程	34	-	-	-	-	34
无形资产	28	-	-	(1)	-	27
其他资产	4,461	129	(145)	(789)	15	3,671
合计	9,652	3,285	(148)	(797)	(109)	11,883

15. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
向中央银行借款	740,629	730,146	740,517	730,033
应计利息	6,584	7,015	6,584	7,015
合计	747,213	737,161	747,101	737,048

16. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
境内同业存放款项	167,300	114,693	167,813	115,186
境内其他金融机构存放款项	1,401,314	1,229,313	1,412,826	1,243,091
境外同业存放款项	3,332	2,006	3,332	2,007
境外其他金融机构存放款项	41,446	42,691	43,279	46,877
小计	1,613,392	1,388,703	1,627,250	1,407,161
应计利息	8,974	5,813	9,169	6,013
合计	1,622,366	1,394,516	1,636,419	1,413,174

17. 拆入资金

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
境内同业及其他金融机构拆入	129,317	222,377	90,557	181,608
境外同业及其他金融机构拆入	161,119	167,291	142,426	162,439
小计	290,436	389,668	232,983	344,047
应计利息	669	992	485	860
合计	291,105	390,660	233,468	344,907

18. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	注	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
交易性金融负债					
贵金属合同		15,646	13,725	15,646	13,725
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					
保本理财拆入资金	(1)	-	9,540	-	9,540
控制的结构化主体的负债		214	4,452	-	-
其他		-	100	-	100
小计		214	14,092	-	9,640
合计		15,860	27,817	15,646	23,365

(1) 本集团及本行将发行的保本理财拆入资金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。

于2021年度和2020年度，本集团及本行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的公允价值并未发生由于本集团及本行自身信用风险变化导致的重大变动。

19. 卖出回购金融资产款

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
按担保物列示如下：				
债券	31,298	107,844	25,724	103,092
票据	4,720	1,325	4,720	1,325
小计	36,018	109,169	30,444	104,417
应计利息	15	26	12	23
合计	36,033	109,195	30,456	104,440

本集团及本行于卖出回购交易中用作抵质押物的担保物在附注十一、4担保物中披露。

20. 吸收存款

	注	本集团		本行	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
活期存款					
公司客户		5,383,210	5,236,566	5,384,112	5,237,186
个人客户		5,942,411	5,872,736	5,942,261	5,872,540
定期存款					
公司客户		2,761,506	2,477,710	2,761,375	2,477,454
个人客户		7,000,805	6,062,167	6,999,488	6,061,070
存入保证金	(1)	339,588	299,962	339,255	299,564
其他		167,933	158,231	167,933	158,232
小计		21,595,453	20,107,372	21,594,424	20,106,046
应计利息		311,674	265,529	311,623	265,488
合计		21,907,127	20,372,901	21,906,047	20,371,534

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
贸易融资保证金	127,012	100,822	127,012	100,822
开出保函及担保保证金	75,099	73,606	75,099	73,606
银行承兑汇票保证金	66,418	48,718	66,418	48,718
开出信用证保证金	32,948	39,309	32,948	39,309
其他保证金	38,111	37,507	37,778	37,109
合计	339,588	299,962	339,255	299,564

- (2) 于 2021 年 12 月 31 日，本集团已发行保本型理财产品已全部到期结清，指定以公允价值计量的结构性存款业务的公允价值与按照合同于到期日应支付产品持有人的金额差异并不重大。于 2020 年 12 月 31 日，本集团已发行保本型理财产品及指定以公允价值计量的结构性存款业务的公允价值与按照合同于到期日应支付产品持有人的金额差异均不重大。于 2021 年 12 月 31 日，本集团以摊余成本计量的吸收存款金额为人民币 218,548.21 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 200,312.32 亿元)，以公允价值计量且其变动计入当期损益的吸收存款金额为人民币 523.06 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 3,416.69 亿元)。

于2021年12月31日，本行以摊余成本计量的吸收存款金额为人民币218,537.41亿元(2020年12月31日：人民币200,297.80亿元)，以公允价值计量且其变动计入当期损益的吸收存款金额为人民币523.06亿元(2020年12月31日：人民币3,417.54亿元)。

21. 应付职工薪酬

	注	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
应付短期薪酬	(1)	57,262	47,380	56,521	46,550
应付设定提存计划	(2)	1,386	7,880	1,323	7,880
应付内部退养福利	(3)	1,088	1,551	1,088	1,551
合计		59,736	56,811	58,932	55,981

(1) 应付短期薪酬

	注	本集团			
		2021年			
		年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	(i)	35,010	90,052	(82,277)	42,785
住房公积金	(i)	108	9,406	(9,377)	137
社会保险费	(i)	385	5,895	(5,834)	446
其中： 医疗保险费		367	5,514	(5,463)	418
生育保险费		9	223	(218)	14
工伤保险费		9	158	(153)	14
工会经费和职工教育经费		8,039	4,001	(2,895)	9,145
其他		3,838	10,982	(10,071)	4,749
合计		47,380	120,336	(110,454)	57,262

本集团					
2020年					
注	年初数	本年增加	本年减少	年末数	
工资、奖金、津贴和补贴	(i)	31,289	81,087	(77,366)	35,010
住房公积金	(i)	184	8,933	(9,009)	108
社会保险费	(i)	332	4,713	(4,660)	385
其中： 医疗保险费		311	4,398	(4,342)	367
生育保险费		13	205	(209)	9
工伤保险费		8	110	(109)	9
工会经费和职工教育经费		7,049	3,613	(2,623)	8,039
其他		4,276	10,612	(11,050)	3,838
合计		43,130	108,958	(104,708)	47,380

本行					
2021年					
注	年初数	本年增加	本年减少	年末数	
工资、奖金、津贴和补贴	(i)	34,428	88,483	(80,670)	42,241
住房公积金	(i)	108	9,296	(9,266)	138
社会保险费	(i)	237	5,806	(5,669)	374
其中： 医疗保险费		219	5,429	(5,300)	348
生育保险费		9	222	(218)	13
工伤保险费		9	155	(151)	13
工会经费和职工教育经费		7,958	3,960	(2,875)	9,043
其他		3,819	10,924	(10,018)	4,725
合计		46,550	118,469	(108,498)	56,521

本行					
2020年					
注	年初数	本年增加	本年减少	年末数	
工资、奖金、津贴和补贴	(i)	30,715	79,596	(75,883)	34,428
住房公积金	(i)	183	8,833	(8,908)	108
社会保险费	(i)	273	4,637	(4,673)	237
其中： 医疗保险费		252	4,325	(4,358)	219
生育保险费		13	203	(207)	9
工伤保险费		8	109	(108)	9
工会经费和职工教育经费		6,987	3,567	(2,596)	7,958
其他		4,261	10,521	(10,963)	3,819
合计		42,419	107,154	(103,023)	46,550

(i) 上述应付短期薪酬中工资、奖金、津贴和补贴及住房公积金和社会保险费按照相关法律法规及本集团规定已及时发放或缴纳。

(2) 应付设定提存计划

	本集团			
	2021年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
基本养老保险	619	10,924	(10,849)	694
失业保险费	40	360	(360)	40
年金计划	7,221	6,993	(13,562)	652
合计	7,880	18,277	(24,771)	1,386

	本集团			
	2020年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
基本养老保险	452	8,110	(7,943)	619
失业保险费	34	249	(243)	40
年金计划	4,722	6,367	(3,868)	7,221
合计	5,208	14,726	(12,054)	7,880

	本行			
	2021年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
基本养老保险	619	10,769	(10,744)	644
失业保险费	40	354	(356)	38
年金计划	7,221	6,961	(13,541)	641
合计	7,880	18,084	(24,641)	1,323

	本行			
	2020年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
基本养老保险	452	8,059	(7,892)	619
失业保险费	34	248	(242)	40
年金计划	4,722	6,333	(3,834)	7,221
合计	5,208	14,640	(11,968)	7,880

上述设定提存计划按照相关法律法规及本集团规定已及时发放或缴纳。

(3) 应付内部退养福利

	本集团及本行			
	2021年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
应付内部退养福利	1,551	15	(478)	1,088

	本集团及本行			
	2020年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
应付内部退养福利	2,133	5	(587)	1,551

于资产负债表日，本集团及本行应付内部退养福利所采用的主要假设列示如下：

	本集团及本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
折现率	2.58%	2.90%
平均医疗费用年增长率	8.00%	8.00%
工资补贴年增长率	8.00%	8.00%
正常退休年龄		
- 男性	60	60
- 女性	55	55

未来死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

以上内部退养福利的精算变动金额全部计入当期损益员工费用中。

22. 应交税费

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
企业所得税	61,639	54,340	61,245	54,039
增值税	8,705	8,547	8,566	8,215
城市维护建设税及教育费附加	1,167	1,109	1,158	1,083
其他	699	579	635	561
合计	72,210	64,575	71,604	63,898

23. 预计负债

	注	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
贷款承诺和财务担保合同	(1)	20,271	35,756	20,271	35,756
案件及诉讼预计损失	(2)	5,333	5,560	5,333	5,560
其他	(2)	8,205	784	8,205	784
合计		33,809	42,100	33,809	42,100

(1) 运用预期信用损失模型计量的贷款承诺和财务担保合同预计负债变动情况分析

	本集团及本行			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三	总计
2021年1月1日	33,356	1,661	739	35,756
转移				
阶段一转移至阶段二	(155)	155	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(219)	219	-
阶段二转移至阶段一	51	(51)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	31	(31)	-
本年新增 (i)	9,797	-	-	9,797
重新计量	(79)	616	539	1,076
本年减少 (i)	(24,637)	(1,542)	(179)	(26,358)
2021年12月31日	18,333	651	1,287	20,271

	本集团及本行			
	阶段一	阶段二	阶段三	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
2020年1月1日	22,836	2,032	345	25,213
转移				
阶段一转移至阶段二	(682)	682	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(348)	348	-
阶段二转移至阶段一	3	(3)	-	-
本年新增 (i)	18,613	-	-	18,613
重新计量	720	6	401	1,127
本年减少 (i)	(8,134)	(708)	(355)	(9,197)
2020年12月31日	33,356	1,661	739	35,756

(i) 本年新增为2021年和2020年新签订贷款承诺和财务担保合同，本年减少为2021年和2020年贷款承诺和财务担保合同发生提款、垫款或到期。2021年和2020年贷款承诺和财务担保合同预计负债的变动主要由于贷款承诺和财务担保合同余额净减少和净增加所致。

(2) 其他变动情况分析

	本集团及本行				
	2021年				
	2021年 1月1日	本年计提	本年转回 / 转出	本年支付	2021年 12月31日
案件及诉讼预计损失	5,560	547	(266)	(508)	5,333
其他	784	7,441	(16)	(4)	8,205

	本集团及本行				
	2020年				
	2020年 1月1日	本年计提	本年转回 / 转出	本年支付	2020年 12月31日
案件及诉讼预计损失	4,490	1,652	(211)	(371)	5,560
其他	855	28	(81)	(18)	784

24. 已发行债务证券

	注	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
已发行债券	(1)	420,813	430,703	374,995	385,947
已发行存款证	(2)	262,272	252,569	262,272	252,569
其他已发行债务证券	(3)	816,321	679,261	816,321	679,261
小计		1,499,406	1,362,533	1,453,588	1,317,777
应计利息		8,251	9,312	7,506	8,631
合计		1,507,657	1,371,845	1,461,094	1,326,408

于2021年12月31日和2020年12月31日，本集团及本行发行的债务证券没有出现拖欠本金、利息或赎回款项的违约情况。

(1) 已发行债券

名称	注	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
5年期固定利率绿色债券	(i)	1,913	-	1,913	-
15年期固定利率次级债券	(ii)	-	50,000	-	50,000
15年期固定利率次级债券	(iii)	50,000	50,000	50,000	50,000
10年期固定利率二级资本债券	(iv)	40,000	40,000	40,000	40,000
10年期固定利率二级资本债券	(v)	40,000	40,000	40,000	40,000
10年期固定利率二级资本债券	(vi)	50,000	50,000	50,000	50,000
10年期固定利率二级资本债券	(vii)	40,000	40,000	40,000	40,000
10年期固定利率二级资本债券	(viii)	40,000	40,000	40,000	40,000
15年期固定利率二级资本债券	(ix)	10,000	10,000	10,000	10,000
15年期固定利率二级资本债券	(x)	20,000	20,000	20,000	20,000
发行的中期票据	(xi)	56,305	42,643	43,235	26,065
3年期固定利率金融机构债券	(xii)	20,000	20,000	20,000	20,000
3年期固定利率金融机构债券	(xiii)	20,000	-	20,000	-
3年期固定利率绿色债券	(xiv)	2,770	2,720	-	-
3年期固定利率金融机构债券	(xv)	2,000	1,650	-	-
3年期固定利率金融机构债券	(xvi)	2,500	-	-	-
3年期固定利率金融机构债券	(xvii)	3,870	3,870	-	-
3年期固定利率金融机构债券	(xviii)	4,000	4,000	-	-
3年期固定利率金融机构债券	(xix)	-	2,410	-	-
5年期固定利率金融机构债券	(xx)	2,000	2,000	-	-
5年期固定利率金融机构债券	(xxi)	6,000	6,000	-	-
5年期固定利率金融机构债券	(xxii)	500	500	-	-
5年期固定利率金融机构债券	(xxiii)	1,100	-	-	-
5年期固定利率金融机构债券	(xxiv)	3,000	-	-	-
10年期固定利率资本补充债券	(xxv)	3,500	3,500	-	-
10年期固定利率资本补充债券	(xxvi)	1,500	1,500	-	-
合计名义价值		420,958	430,793	375,148	386,065
减：未摊销的发行成本及折价		(145)	(90)	(153)	(118)
合计		420,813	430,703	374,995	385,947

经相关监管机构的批准，本集团发行了如下债券：

- (i) 于2021年1月发行的5年期固定利率美元绿色债券，票面年利率为1.25%，每半年付息一次。

- (ii) 于 2011 年 6 月发行的 15 年期固定利率次级债券，票面年利率为 5.30%，每年付息一次，已于 2021 年 6 月 6 日按面值提前赎回全部债券。
- (iii) 于 2012 年 12 月发行的 15 年期固定利率次级债券，票面年利率为 4.99%，每年付息一次。本行有权选择于 2022 年 12 月 19 日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回权，则自 2022 年 12 月 20 日起，票面年利率维持 4.99% 不变。
- (iv) 于 2017 年 10 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 4.45%，每年付息一次。在得到银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2022 年 10 月 16 日按面值部分或全额赎回该债券。如本行不行使赎回权，则自 2022 年 10 月 17 日起，票面年利率维持 4.45% 不变。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据银保监会相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。
- (v) 于 2018 年 4 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 4.45%，每年付息一次。在得到银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2023 年 4 月 26 日按面值部分或全额赎回该债券。如本行不行使赎回权，则自 2023 年 4 月 27 日起，票面年利率维持 4.45% 不变。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据银保监会相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。
- (vi) 于 2019 年 3 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 4.28%，每年付息一次。在得到银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2024 年 3 月 18 日按面值部分或全额赎回该债券。如本行不行使赎回权，则自 2024 年 3 月 19 日起，票面年利率维持 4.28% 不变。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据银保监会相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。
- (vii) 于 2019 年 4 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 4.30%，每年付息一次。在得到银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2024 年 4 月 10 日按面值部分或全额赎回该债券。如本行不行使赎回权，则自 2024 年 4 月 11 日起，票面年利率维持 4.30% 不变。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据银保监会相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

- (viii) 于2020年4月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面年利率为3.10%，每年付息一次。在得到银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于2025年5月5日按面值部分或全额赎回该债券。如本行不行使赎回权，则自2025年5月6日起，票面年利率维持3.10%不变。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据银保监会相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。
- (ix) 于2019年3月发行的15年期固定利率二级资本债券，票面年利率为4.53%，每年付息一次。在得到银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于2029年3月18日按面值部分或全额赎回该债券。如本行不行使赎回权，则自2029年3月19日起，票面年利率维持4.53%不变。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据银保监会相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。
- (x) 于2019年4月发行的15年期固定利率二级资本债券，票面年利率为4.63%，每年付息一次。在得到银保监会批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于2029年4月10日按面值部分或全额赎回该债券。如本行不行使赎回权，则自2029年4月11日起，票面年利率维持4.63%不变。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据银保监会相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。
- (xi) 中期票据由本集团境外机构发行并且按摊余成本进行后续计量，已发行中期票据的票面情况如下：

本集团			
名称	<u>到期日区间</u>	<u>票面利率 (%)</u>	<u>2021年 12月31日</u>
人民币固定利率中期票据	2023年5月至 2024年4月	2.60-2.70	1,502
	2022年10月至 2023年6月		
港币固定利率中期票据	2023年7月至 2026年9月	0.50-1.00	8,583
美元固定利率中期票据	2022年7月至 2023年11月	3个月美元LIBOR 利率+66至85个基点	34,745
美元浮动利率中期票据			11,475
合计			56,305

本集团

名称	到期日区间	票面利率 (%)	2020年 12月31日
港币固定利率中期票据	2022年10月 2021年6月至	1.00	4,208
美元固定利率中期票据	2025年10月 2021年9月至	1.00-3.88 3个月美元 LIBOR	18,871
美元浮动利率中期票据	2023年11月	利率+68至85个基点	19,564
合计			42,643

本行

名称	到期日区间	票面利率 (%)	2021年 12月31日
人民币固定利率中期票据	2023年5月至 2024年4月	2.60-2.70	1,502
港币固定利率中期票据	2022年10月至 2023年6月	0.50-1.00	8,583
美元固定利率中期票据	2023年10月至 2026年6月	0.70-1.25	21,675
美元浮动利率中期票据	2022年7月至 2023年11月	3个月美元 LIBOR 利率+66至85个基点	11,475
合计			43,235

本行			
名称	到期日区间	票面利率 (%)	2020年 12月31日
港币固定利率中期票据	2022年10月 2023年10月至	1.00	4,208
美元固定利率中期票据	2025年10月 2021年11月至	1.00-1.20 3个月美元LIBOR	5,546
美元浮动利率中期票据	2023年11月	利率+68至83个基点	16,311
合计			26,065

- (xii) 于2020年4月发行的3年期固定利率人民币专项金融债券，票面利率为1.99%，每年付息一次。
- (xiii) 于2021年4月发行的3年期固定利率人民币专项金融债券，票面利率为3.38%，每年付息一次。
- (xiv) 农银金融租赁有限公司于2019年6月发行的3年期付息式固定利率人民币绿色债券，票面利率为3.68%，每年付息一次。
- (xv) 农银金融租赁有限公司于2020年11月发行的3年期固定利率金融债券，票面利率为3.90%，每年付息一次。
- (xvi) 农银金融租赁有限公司于2021年8月发行的3年期固定利率金融债券，票面利率为3.06%，每年付息一次。
- (xvii) 农银金融资产投资有限公司于2019年9月发行的3年期固定利率金融债券，票面利率为3.30%，每年付息一次。
- (xviii) 农银金融资产投资有限公司于2020年3月发行的3年期固定利率金融债券，票面利率为2.68%，每年付息一次。
- (xix) 农银国际控股有限公司于2018年8月发行的3年期固定利率金融债券，票面利率为4.70%，每年付息一次，已于2021年8月21日到期。
- (xx) 农银金融资产投资有限公司于2019年9月发行的5年期固定利率金融债券，票面利率为3.40%，每年付息一次。

- (xxi) 农银金融资产投资有限公司于 2020 年 3 月发行的 5 年期固定利率金融债券，票面利率为 2.75%，每年付息一次。
- (xxii) 农银国际投资 (苏州) 有限公司于 2020 年 6 月发行的 5 年期固定利率金融债券，票面利率为 3.80%，每年付息一次。
- (xxiii) 农银国际投资 (苏州) 有限公司于 2021 年 4 月发行的 5 年期固定利率金融债券，票面利率为 4.10%，每年付息一次。
- (xxiv) 农银国际投资 (北京) 有限公司于 2021 年 6 月发行的 5 年期固定利率金融债券，票面利率为 3.80%，每年付息一次。
- (xxv) 农银人寿保险股份有限公司 (以下简称“农银人寿”) 于 2018 年 3 月发行的 10 年期固定利率资本补充债券，票面利率为 5.55%，每年付息一次。农银人寿有权选择于 2023 年 3 月 4 日按面值提前赎回全部债券。如农银人寿不行使赎回权，自 2023 年 3 月 5 日起，票面年利率增加至 6.55%。
- (xxvi) 农银人寿于 2020 年 3 月发行的 10 年期固定利率资本补充债券，票面利率为 3.60%，每年付息一次。农银人寿有权选择于 2025 年 3 月 25 日按面值提前赎回全部债券。如农银人寿不行使赎回权，自 2025 年 3 月 26 日起，票面年利率增加至 4.60%。
- (2) 存款证由本集团境外机构发行，以摊余成本计量。于 2021 年 12 月 31 日，尚未到期的已发行存款证的原始期限为 1 个月至 5 年，年利率区间为-0.02%-3.09% (2020 年 12 月 31 日：原始期限为 1 个月至 7 年，年利率区间为-0.02%-3.66%)。
- (3) 本集团及本行发行的其他已发行债务证券为商业票据以及同业存单。

商业票据由本集团境外机构发行，以摊余成本计量。于 2021 年 12 月 31 日，尚未到期的已发行商业票据的原始期限为 2 个月至 1 年，年利率区间为 0.00%-0.45% (2020 年 12 月 31 日：原始期限为 3 个月至 1 年，年利率区间为 0.00%-2.14%)。

同业存单由本行总行及伦敦分行发行。于 2021 年 12 月 31 日，尚未到期的已发行同业存单的原始期限为 1 个月至 1 年，年利率区间为-0.51%-0.59% (2020 年 12 月 31 日：原始期限为 1 个月至 1 年，年利率区间为 1.58%-3.35%)。

25. 其他负债

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
应付待结算及清算款项	153,389	168,852	153,241	168,403
保险负债	105,262	89,651	-	-
租赁负债	10,067	9,824	9,732	9,511
应付财政部款项	1,286	711	1,286	711
其他应付款项	64,684	92,066	60,354	87,288
合计	<u>334,688</u>	<u>361,104</u>	<u>224,613</u>	<u>265,913</u>

26. 普通股股本

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	股份数(百万)	名义金额	股份数(百万)	名义金额
境内上市(A股), 每股面值人民币1元	319,244	319,244	319,244	319,244
境外上市(H股), 每股面值人民币1元	30,739	30,739	30,739	30,739
合计	<u>349,983</u>	<u>349,983</u>	<u>349,983</u>	<u>349,983</u>

- (1) A股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票, H股是指获准在香港上市的以人民币标明面值、以港币认购和交易的股票。
- (2) 于2021年12月31日, 除本行于2018年6月非公开发行的199.60亿股人民币普通股(A股)股票外, 本行其余A股及H股均不存在限售条件。于2020年12月31日, 除本行于2018年6月非公开发行的251.89亿股人民币普通股(A股)股票外, 本行其余A股及H股均不存在限售条件。

27. 其他权益工具

发行在外的 金融工具	股息率	发行 价格(元)	发行数量 (百万股)	发行金额 (百万元)	到期日或 续期情况	转换情况
优先股—首期(1)	发行后前5年的股息率为6.00%，之后每5年调整一次	100	400	40,000	无到期日	未发生转换
优先股—二期(1)	发行后前5年的股息率为5.50%，之后每5年调整一次	100	400	40,000	无到期日	未发生转换
2019年无固定期限资本债券—第一期(2)	发行后前5年的票面利率为4.39%，之后每五年调整一次	100	850	85,000	无到期日	不适用
2019年无固定期限资本债券—二期(2)	发行后前5年的票面利率为4.20%，之后每五年调整一次	100	350	35,000	无到期日	不适用
2020年无固定期限资本债券—第一期(2)	发行后前5年的票面利率为3.48%，之后每五年调整一次	100	850	85,000	无到期日	不适用
2020年无固定期限资本债券—二期(2)	发行后前5年的票面利率为4.50%，之后每五年调整一次	100	350	35,000	无到期日	不适用
2021年无固定期限资本债券—第一期(2)	发行后前5年的票面利率为3.76%，之后每五年调整一次	100	400	40,000	无到期日	不适用

(1) 经股东大会授权并经监管机构核准，本行可发行不超过8亿股的优先股，每股面值人民币100元。

于2014年11月，本行按面值完成了首期4亿股优先股的发行。于2021年12月31日，本次发行的非累积型优先股扣除直接发行费用后的余额计人民币399.44亿元。首期优先股发行后前5年的股息率为每年6.00%，每年支付一次。股息率每5年调整一次，调整参考待偿期为5年的国债到期收益率，并包括2.29%的固定溢价。于2019年11月1日，第一期优先股的首个股息率调整期满5年结束。自2019年11月5日起，第二个股息率调整期的基准利率为3.03%，固定溢价为2.29%，票面股息率为5.32%，股息每年支付一次。

于2015年3月，本行按面值完成了第二期4亿股优先股的发行。于2021年12月31日，本次发行的非累积型优先股扣除直接发行费用后的余额计人民币399.55亿元。第二期优先股发行后前5年的股息率为每年5.50%，每年支付一次。股息率每5年调整一次，调整参考待偿期为5年的国债到期收益率，并包括2.24%的固定溢价。于2020年3月6日，第二期优先股的首个股息率调整期满5年结束。自2020年3月11日起，第二个股息率调整期的基准利率为2.60%，固定溢价为2.24%，票面股息率为4.84%，股息每年支付一次。

上述优先股的账面价值自发行后未发生变动。

本行宣派和支付优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。除非本行决议完全派发当期优先股股息，否则本行将不会向普通股股东进行利润分配。本行有权取消部分或全部优先股派息，本优先股为非累积型优先股。优先股股东不可与普通股股东一起参与剩余利润分配。

经监管机构批准，本行在募集说明中所规定的特定情形满足时可行使赎回权，优先股股东无权要求本行赎回优先股。

进行清算时，优先股股东优于普通股股东分配本行剩余财产，但清偿顺序在存款人、一般债权人、二级资本工具持有人以及与之享有同等受偿权的次级债务人之后。

当发生中国银保监会《关于商业银行资本工具创新的指导意见（修订）》（银保监发〔2019〕42号“二、（一）”）所规定的触发事件时，并经监管机构批准，优先股将按约定的转股价格全额或部分强制转换为A股普通股。本行发行的优先股首期、优先股二期的初始转股价格为2.43元人民币/股。于2018年6月，本行向特定投资者非公开发行251.89亿股人民币普通股（A股）股票。根据优先股发行文件中约定的转股价格调整方式及计算公式，当发生送红股、配股、转增股本和增发新股等情况时，转股价格将进行调整以维护优先股股东和普通股股东之间的相对利益平衡。本行本次非公开发行普通股股票完成后，本行发行的优先股首期、优先股二期强制转股价格由2.43元人民币/股调整为2.46元人民币/股。

本行发行的优先股分类为权益工具，列示于合并资产负债表股东权益中。依据银保监会相关规定，本优先股符合合格其他一级资本工具的标准。

于2021年12月31日，本行发行的优先股扣除直接发行费用后的余额计人民币798.99亿元（于2020年12月31日：人民币798.99亿元）。

- (2) 资产负债表中所列示的永续债，是指本行发行的无固定期限资本债券。2019年，经股东大会授权并经监管机构核准，本行可发行不超过1,200亿元人民币的无固定期限资本债券。

于2019年8月16日，本行在全国银行间债券市场发行总额为850亿元人民币的无固定期限资本债券(第一期)，并于2019年8月20日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每5年为一个票面利率调整期，前5年票面利率为4.39%。

于2019年9月3日，本行在全国银行间债券市场发行总额为350亿元人民币的无固定期限资本债券(第二期)，并于2019年9月5日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每5年为一个票面利率调整期，前5年票面利率为4.20%。

2020年，经股东大会授权并经监管机构核准，本行可发行不超过1,200亿元人民币的无固定期限资本债券。

于2020年5月8日，本行在全国银行间债券市场发行总额为850亿元人民币的无固定期限资本债券(第一期)，并于2020年5月12日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每5年为一个票面利率调整期，前5年票面利率为3.48%。

于2020年8月20日，本行在全国银行间债券市场发行总额为350亿元人民币的无固定期限资本债券(第二期)，并于2020年8月24日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每5年为一个票面利率调整期，前5年票面利率为4.50%。

2021年，经股东大会授权并经监管机构核准，本行可发行不超过1,200亿元人民币的无固定期限资本债券。

于2021年11月12日，本行在全国银行间债券市场发行总额为400亿元人民币的无固定期限资本债券(第一期)，并于2021年11月16日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每5年为一个票面利率调整期，前5年票面利率为3.76%。

上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报银保监会并获同意，但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于该债券顺位的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前，债券与其他偿还顺序相同的一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采用非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消该债券的派息，并不构成违约事件。本行可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务。但直至决定重新开始向该债券持有人全额派息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，用于补充本行其他一级资本。

于 2021 年 12 月 31 日，本行发行的无固定期限资本债券扣除直接发行费用后的余额计人民币 2,799.73 亿元 (于 2020 年 12 月 31 日：人民币 2,399.76 亿元)。

归属于权益工具持有者的权益

	本集团	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
归属于母公司所有者的权益	2,414,605	2,204,789
归属于母公司普通股持有者的权益	2,054,733	1,884,914
归属于母公司其他权益持有者的权益	359,872	319,875
归属于少数股东的权益	6,754	5,957
归属于普通股少数股东的权益	6,754	5,957
	<hr/>	<hr/>
	本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
归属于普通股持有者的权益	2,038,651	1,866,905
归属于其他权益持有者的权益	359,872	319,875
	<hr/>	<hr/>

(3) 于 2021 年度，本行优先股的股息发放和永续债的利息发放于附注七、32 未分配利润中披露。

28. 资本公积

资本公积主要为本行 2010 年公开发行普通股及 2018 年向特定投资者非公开发行普通股之溢价。发行溢价扣除直接发行成本后计入资本公积，直接发行成本主要包括承销费及专业机构服务费。

29. 其他综合收益

(1) 归属于母公司股东的其他综合收益余额情况表

	本集团		
	2020年 12月31日	本年变动	2021年 12月31日
以后将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动	7,868	6,402	14,270
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资信用损失准备	17,388	2,705	20,093
外币报表折算差额	(372)	(1,724)	(2,096)
以后不能重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资公允价值变动	731	(167)	564
合计	25,615	7,216	32,831

	本集团		
	2019年 12月31日	本年变动	2020年 12月31日
以后将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动	14,405	(6,537)	7,868
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资信用损失准备	14,463	2,925	17,388
外币报表折算差额	2,219	(2,591)	(372)
以后不能重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资公允价值变动	816	(85)	731
合计	31,903	(6,288)	25,615

	本行		
	2020年 12月31日	本年变动	2021年 12月31日
以后将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动	7,869	5,767	13,636
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资信用损失准备	17,049	2,736	19,785
外币报表折算差额	(78)	(1,506)	(1,584)
以后不能重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资公允价值变动	866	(25)	841
合计	25,706	6,972	32,678

	本行		
	2019年 12月31日	本年变动	2020年 12月31日
以后将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动	14,364	(6,495)	7,869
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资信用损失准备	14,406	2,643	17,049
外币报表折算差额	1,960	(2,038)	(78)
以后不能重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资公允价值变动	779	87	866
合计	31,509	(5,803)	25,706

(2) 其他综合收益本年变动情况表

	本集团				
	2021年				
	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得税费用	税后归属于 母公司股东	税后归属于 少数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动	9,636	(1,132)	(1,963)	6,402	139
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资信用损失准备	3,572	-	(902)	2,705	(35)
外币报表折算差额	(1,724)	-	-	(1,724)	-
以后不能重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资公允价值变动	(282)	-	115	(167)	-
合计	11,202	(1,132)	(2,750)	7,216	104

本集团					
2020年					
	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得税费用	税后归属于 母公司股东	税后归属于 少数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动	(8,105)	(750)	2,352	(6,537)	34
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资信用损失准备	3,754	-	(912)	2,925	(83)
外币报表折算差额	(2,591)	-	-	(2,591)	-
以后不能重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资公允价值变动	(114)	-	29	(85)	-
合计	(7,056)	(750)	1,469	(6,288)	(49)

	本行			
	2021年			
	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得税费用	其他综合收益 税后净额
以后将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资				
公允价值变动	8,665	(1,076)	(1,822)	5,767
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资				
信用损失准备	3,648	-	(912)	2,736
外币报表折算差额	(1,506)	-	-	(1,506)
以后不能重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益				
工具投资公允价值变动	(33)	-	8	(25)
合计	10,774	(1,076)	(2,726)	6,972

本行				
2020年				
	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得税费用	其他综合收益 税后净额
以后将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资				
公允价值变动	(7,985)	(742)	2,232	(6,495)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资				
信用损失准备	3,510	-	(867)	2,643
外币报表折算差额	(2,038)	-	-	(2,038)
以后不能重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益				
工具投资公允价值变动	116	-	(29)	87
合计	(6,397)	(742)	1,336	(5,803)

30. 盈余公积

根据中华人民共和国的相关法律规定，本行须按中国企业会计准则下净利润提取 10% 作为法定盈余公积。当法定盈余公积累计额达到股本的 50% 时，可以不再提取法定盈余公积。此外，部分子公司及海外分行须根据当地监管要求提取盈余公积。

经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行普通股股本。运用法定盈余公积转增普通股股本后，所留存的法定盈余公积不得少于普通股股本的 25%。

31. 一般风险准备

	注	本集团		本行	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行一般风险准备 (含监管储备)	(1)	348,955	309,642	348,955	309,642
子公司一般风险准备	(2)	2,661	1,807	-	-
合计		351,616	311,449	348,955	309,642

- (1) 本行按于 2012 年 7 月 1 日生效的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号) 的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失，该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。其中，包括境外分行按照当地监管要求提取的监管储备。
- (2) 按中国境内有关监管规定，本行部分境内子公司须从净利润中提取一定金额作为一般风险准备。提取该一般风险准备作为利润分配处理。

32. 未分配利润

(1) 2021 年度利润分配

于 2022 年 3 月 30 日，董事会审议通过并提请股东大会批准的本行 2021 年度利润分配方案如下：

- (i) 提取法定盈余公积金人民币 243.35 亿元。
- (ii) 提取一般风险准备人民币 322.21 亿元。
- (iii) 2021 年度按已发行之股份 3,499.83 亿股计算，向全体普通股股东派发现金股利每股人民币 0.2068 元，共计人民币 723.76 亿元。

于2021年12月31日，该笔提取的法定盈余公积金已计入盈余公积。其余两项利润分配方案将在本行股东大会批准后计入本行及本集团财务报表。

(2) 2020年度利润分配

于2021年5月27日，股东大会批准的本行2020年度利润分配方案如下：

- (i) 提取法定盈余公积金人民币210.40亿元。于2020年12月31日，该笔提取的法定盈余公积金已计入盈余公积。
- (ii) 提取一般风险准备人民币392.17亿元。
- (iii) 2020年度按已发行之股份3,499.83亿股计算，向全体普通股股东派发现金股利每股人民币0.1851元，共计人民币647.82亿元。

于2021年12月31日，上述提取的一般风险准备及股利分配已计入资产负债表。该股利已于2021年内派发。

(3) 2019年度利润分配

于2020年6月29日，股东大会批准的本行2019年度利润分配方案如下：

- (i) 提取法定盈余公积金人民币206.23亿元。于2019年12月31日，该笔提取的法定盈余公积金已计入盈余公积。
- (ii) 提取一般风险准备人民币342.11亿元。
- (iii) 2019年度按已发行之股份3,499.83亿股计算，向全体普通股股东派发现金股利每股人民币0.1819元，共计人民币636.62亿元。

于2020年12月31日，上述提取的一般风险准备及股利分配已计入资产负债表。该股利已于2020年内派发。

(4) 2021年度优先股股利分配

于2021年1月27日，本行董事会审议通过优先股二期股息发放方案。按照优先股二期票面股息率4.84%计算，每股发放现金股息人民币4.84元(含税)，合计人民币19.36亿元(含税)，股息发放日为2021年3月11日。

于2021年8月30日，本行董事会审议通过优先股一期股息发放方案。按照优先股一期票面股息率5.32%计算，每股发放现金股息人民币5.32元(含税)，合计人民币21.28亿元(含税)，股息发放日为2021年11月5日。

2020年度优先股股利分配

于2020年1月10日，本行董事会审议通过优先股二期股息发放方案。按照优先股二期票面股息率5.50%计算，每股发放现金股息人民币5.50元(含税)，合计人民币22亿元(含税)，股息发放日为2020年3月11日。

于2020年7月3日，本行董事会审议通过优先股一期股息发放方案。按照优先股一期票面股息率5.32%计算，每股发放现金股息人民币5.32元(含税)，合计人民币21.28亿元(含税)，股息发放日为2020年11月5日。

(5) 2021年度永续债利息分配

于2021年5月7日，本行宣告发放2020年无固定期限资本债券(第一期)利息。2020年无固定期限资本债券(第一期)发行总额人民币850亿元，按照本计息期债券利率3.48%计算，合计人民币29.58亿元，付息日为2021年5月12日。

于2021年8月17日，本行宣告发放2019年无固定期限资本债券(第一期)利息。2019年无固定期限资本债券(第一期)发行总额人民币850亿元，按照本计息期债券利率4.39%计算，合计人民币37.31亿元，付息日为2021年8月20日。

于2021年8月19日，本行宣告发放2020年无固定期限资本债券(第二期)利息。2020年无固定期限资本债券(第二期)发行总额人民币350亿元，按照本计息期债券利率4.50%计算，合计人民币15.75亿元，付息日为2021年8月24日。

于2021年9月2日，本行宣告发放2019年无固定期限资本债券(第二期)利息。2019年无固定期限资本债券(第二期)发行总额人民币350亿元，按照本计息期债券利率4.20%计算，合计人民币14.70亿元，付息日为2021年9月6日。

2020年度永续债利息分配

于2020年8月17日，本行宣告发放2019年无固定期限资本债券(第一期)利息。2019年无固定期限资本债券(第一期)发行总额人民币850亿元，按照本计息期债券利率4.39%计算，合计人民币37.32亿元，付息日为2020年8月20日。

于2020年9月2日，本行宣告发放2019年无固定期限资本债券(第二期)利息。2019年无固定期限资本债券(第二期)发行总额人民币350亿元，按照本计息期债券利率4.20%计算，合计人民币14.70亿元，付息日为2020年9月7日。

33. 利息净收入

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
利息收入				
发放贷款和垫款	694,009	631,753	691,347	629,653
其中：对公贷款和垫款	380,351	351,898	377,862	349,950
个人贷款和垫款	313,658	279,855	313,485	279,703
金融投资				
以摊余成本计量的债权投资	208,225	187,067	206,472	185,559
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的其他债权投资	44,579	51,928	42,317	49,856
存放中央银行款项	34,726	34,271	34,724	34,268
拆出资金	5,868	8,824	7,232	10,302
买入返售金融资产	11,989	9,984	11,662	9,764
存放同业及其他金融机构款项	8,618	7,105	7,858	6,360
小计	1,008,014	930,932	1,001,612	925,762
利息支出				
吸收存款	(329,593)	(284,552)	(329,551)	(284,517)
同业及其他金融机构存放款项	(36,930)	(37,588)	(37,278)	(37,949)
已发行债务证券	(39,188)	(35,746)	(37,755)	(34,413)
向中央银行借款	(20,519)	(20,424)	(20,517)	(20,422)
拆入资金	(3,479)	(6,114)	(1,776)	(4,752)
卖出回购金融资产款	(318)	(1,429)	(226)	(1,324)
小计	(430,027)	(385,853)	(427,103)	(383,377)
利息净收入	577,987	545,079	574,509	542,385

34. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
手续费及佣金收入				
电子银行业务	30,476	26,169	30,476	26,169
代理业务	23,677	21,043	21,653	21,028
银行卡	15,435	14,702	15,435	14,702
顾问和咨询业务	11,644	11,174	11,714	11,513
结算与清算业务	11,094	11,129	11,096	11,129
托管及其他受托业务	3,832	4,435	3,837	4,449
信贷承诺	1,980	1,875	1,984	1,886
其他业务	583	639	470	440
小计	98,721	91,166	96,665	91,316
手续费及佣金支出				
银行卡	(11,942)	(10,760)	(11,942)	(10,760)
电子银行业务	(3,509)	(3,182)	(3,507)	(3,181)
结算与清算业务	(1,598)	(1,483)	(1,594)	(1,481)
其他业务	(1,343)	(1,196)	(1,349)	(2,026)
小计	(18,392)	(16,621)	(18,392)	(17,448)
手续费及佣金净收入	80,329	74,545	78,273	73,868

35. 投资损益

注	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
	13,183	(46,340)	13,183	(46,340)
衍生金融工具收益 / (损失)				
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融工具收益	(1) 18,351	60,773	6,864	49,881
出售以公允价值计量且其				
变动计入其他综合收益的				
其他债权投资收益	1,235	750	1,180	742
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				
净损失	(5,651)	(12,079)	(5,651)	(12,064)
以摊余成本计量的金融资产终止				
确认产生的收益	11	1	11	1
对联营及合营企业的投资				
收益	409	518	62	4
其他	(494)	(216)	10,346	924
合计	27,044	3,407	25,995	(6,852)

- (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具收益包含以公允价值计量且其变动计入当期损益的贵金属投资的收益。

36. 公允价值变动损益

注	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融工具	(1) (1,926)	(4,057)	(223)	(3,267)
指定为以公允价值计量且其				
变动计入当期损益的金融工具	(964)	(33)	(871)	114
衍生金融工具及其他	(1,129)	7,058	(1,129)	7,058
合计	(4,019)	2,968	(2,223)	3,905

- (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具包含以公允价值计量且其变动计入当期损益的贵金属投资。

37. 汇兑损益

根据财政部于 2018 年 12 月印发的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018] 36 号), 2021 年度和 2020 年度本集团和本行的汇兑损益主要包括与外汇业务相关的汇差收入以及外币货币性资产和负债折算产生的差额, 以及外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益。

38. 其他业务收入

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
保险业务收入	29,188	26,151	-	-
租赁收入	1,065	950	231	255
其他收入	1,427	1,745	1,092	1,143
合计	31,680	28,846	1,323	1,398

39. 税金及附加

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
城市维护建设税	2,482	2,198	2,439	2,160
教育费附加	1,832	1,622	1,803	1,598
房产税	1,632	1,380	1,606	1,368
其他税金	660	613	631	604
合计	6,606	5,813	6,479	5,730

40. 业务及管理费

	注	本集团		本行	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
职工薪酬及福利	(1)	137,953	123,345	135,892	121,455
业务费用		61,558	49,452	60,882	48,716
折旧和摊销		19,797	19,551	19,381	19,203
合计		219,308	192,348	216,155	189,374

(1) 职工薪酬及福利

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	89,580	80,854	88,011	79,363
住房公积金	9,347	8,933	9,237	8,833
社会保险费	5,859	4,713	5,771	4,637
其中：医疗保险费	5,480	4,398	5,395	4,325
生育保险费	222	205	221	203
工伤保险费	157	110	155	109
工会经费和职工教育经费	4,001	3,613	3,960	3,567
其他	10,963	10,595	10,904	10,504
小计	119,750	108,708	117,883	106,904
设定提存计划	18,188	14,632	17,994	14,546
内部退养福利	15	5	15	5
合计	137,953	123,345	135,892	121,455

41. 信用减值损失

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
发放贷款和垫款	168,999	138,988	168,580	138,572
金融投资				
以摊余成本计量的债权投资	2,947	6,796	2,942	6,323
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资	1,588	5,070	1,671	4,659
担保和承诺预计负债	(15,393)	10,575	(15,393)	10,575
拆出资金	(15)	1,419	292	1,419
存放同业及其他金融机构款项	(442)	864	(413)	805
买入返售金融资产	367	936	358	930
其他	7,835	51	7,833	(23)
合计	165,886	164,699	165,870	163,260

42. 其他业务成本

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
保险业务成本	30,988	27,873	-	-
其他	1,201	1,053	48	36
合计	32,189	28,926	48	36

43. 所得税费用

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
当期所得税费用	66,045	58,858	64,974	57,961
递延所得税费用	(12,101)	(10,208)	(12,417)	(10,214)
合计	53,944	48,650	52,557	47,747

所得税费用与会计利润的调节表如下:

注	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
税前利润	295,880	265,050	295,911	258,148
按中国法定税率 25%计算的				
所得税费用	73,970	66,263	73,978	64,537
不得扣除的成本、费用和损失的				
纳税影响	23,311	20,061	23,025	19,610
免税收入的纳税影响 (1)	(42,983)	(36,294)	(42,012)	(35,100)
永续债利息支出抵扣的影响	(2,434)	(1,300)	(2,434)	(1,300)
境外机构税率不一致的影响	(48)	(80)	-	-
其他的影响	2,128	-	-	-
所得税费用	53,944	48,650	52,557	47,747

(1) 免税收入主要为中国国债及地方政府债利息收入。

44. 每股收益

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
归属于母公司股东的当年净利润	241,183	215,925
减：归属于母公司其他权益持有者的当年净利润	<u>(13,798)</u>	<u>(9,530)</u>
归属于母公司普通股股东的当年净利润	<u>227,385</u>	<u>206,395</u>
当年发行在外普通股股数的加权平均数 (百万股)	349,983	349,983
基本及稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.65</u>	<u>0.59</u>

于2015年度和2014年度，本行分别发行了两期非累积型优先股，其具体条款于附注七、27其他权益工具中予以披露。于2021年3月3日和2021年10月28日，本行宣告发放2020年-2021年优先股股息共计人民币40.64亿元。

于2019年度、2020年度和2021年度，本行分别发行了五期非累积型无固定期限资本债券，其具体条款于附注七、27其他权益工具中予以披露。于2021年5月7日和2021年8月19日，本行宣告发放2020年非累积型无固定期限资本债券利息共计人民币45.33亿元，于2021年8月17日和2021年9月2日，本行宣告发放2019年非累积型无固定期限资本债券利息共计人民币52.01亿元。

计算2021年度普通股基本每股收益时，已在归属于本行普通股股东的净利润中扣除了当年宣告发放的优先股股利和无固定期限资本债券利息共计人民币137.98亿元(2020年12月31日：宣告发放的优先股股利共计人民币95.30亿元)。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。于2021年12月31日和2020年12月31日，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对2021年度和2020年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

45. 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
库存现金	74,610	76,281	74,602	76,261
存放中央银行款项	101,010	51,802	100,825	51,631
存放同业及其他金融机构款项	12,163	76,904	11,888	71,792
拆出资金	103,110	207,568	102,742	208,171
买入返售金融资产	833,869	762,598	828,432	759,182
合计	<u>1,124,762</u>	<u>1,175,153</u>	<u>1,118,489</u>	<u>1,167,037</u>

列入现金等价物的金融资产的原始期限均不超过三个月。

46. 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量				
净利润	241,936	216,400	243,354	210,401
加：信用减值损失	165,886	164,699	165,870	163,260
其他资产减值损失	114	204	98	154
固定资产及使用权资产折旧	17,475	17,404	16,755	16,861
无形资产摊销	1,881	1,659	1,812	1,602
长期待摊费用摊销	441	488	814	740
债权投资利息收入	(252,804)	(238,995)	(248,789)	(235,414)
已发行债务证券利息支出	39,188	35,746	37,755	34,413
投资损益	(1,694)	(1,268)	(1,291)	(746)
公允价值变动损益	4,019	(2,968)	2,223	(3,905)
汇兑损益	16,877	26,972	17,168	27,285
递延税项变动	(12,101)	(10,208)	(12,417)	(10,214)
固定资产、无形资产和其他 长期资产盘盈及处置净 收益	(921)	(1,003)	(906)	(1,003)
经营性应收项目变动	(1,493,629)	(2,072,094)	(1,520,212)	(2,056,702)
经营性应付项目变动	1,512,947	1,802,028	1,485,265	1,793,051
经营活动产生 / (使用) 的现金流量 净额	<u>239,615</u>	<u>(60,936)</u>	<u>187,499</u>	<u>(60,217)</u>
(2) 现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物的年末余额	1,124,762	1,175,153	1,118,489	1,167,037
减：现金及现金等价物的 年初余额	(1,175,153)	(1,454,581)	(1,167,037)	(1,420,485)
现金及现金等价物的变动净额	<u>(50,391)</u>	<u>(279,428)</u>	<u>(48,548)</u>	<u>(253,448)</u>

八 经营分部

经营分部根据本集团内部组织结构、管理要求及内部报告制度确认。董事会及相关管理委员会作为主要经营决策者，定期审阅该等报告，以为各分部分配资源及评估其表现。本集团主要营运决策者审查三种不同类别财务报告。该等财务报告基于 (i) 地理位置；(ii) 业务活动及 (iii) 县域金融业务及城市金融业务。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营结果均按照本集团的会计政策作为基础计量。分部会计政策与用于编制本年度财务报表的会计政策之间并无差异。

分部间交易按一般商业条款及条件进行。内部转让定价参照市场利率厘定，并已于各分部的业绩状况中反映。

分部收入、经营业绩、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配的项目。

1. 地区经营分部

本集团地区经营分部如下：

总行

长江三角洲： 上海、江苏、浙江、宁波

珠江三角洲： 广东、深圳、福建、厦门

环渤海地区： 北京、天津、河北、山东、青岛

中部地区： 山西、湖北、河南、湖南、江西、海南、安徽

西部地区： 重庆、四川、贵州、云南、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆(含新疆兵团)、西藏、内蒙古、广西

东北地区： 辽宁、黑龙江、吉林、大连

境外及其他： 境外分行及境内外子公司

	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
2021年										
利息净收入	(21,224)	136,146	99,344	91,273	101,556	137,552	22,960	10,380	-	577,987
外部利息收入	312,905	165,902	116,342	97,411	112,282	159,636	23,728	19,808	-	1,008,014
外部利息支出	(62,136)	(93,360)	(48,988)	(71,233)	(59,171)	(66,727)	(20,385)	(8,027)	-	(430,027)
内部利息净(支出)/收入	(271,993)	63,604	31,990	65,095	48,445	44,643	19,617	(1,401)	-	-
手续费及佣金净收入	35,885	10,864	8,292	6,764	5,850	8,495	1,437	2,742	-	80,329
手续费及佣金收入	39,414	14,432	10,999	8,913	8,641	11,416	2,071	2,835	-	98,721
手续费及佣金支出	(3,529)	(3,568)	(2,707)	(2,149)	(2,791)	(2,921)	(634)	(93)	-	(18,392)
投资损益	25,479	(3,018)	(1,733)	(515)	(742)	(691)	(103)	8,367	-	27,044
其中：对联营及合营企业的投										
资收益	58	-	-	-	-	-	-	351	-	409
以摊余成本计量的金融										
资产终止确认产生的										
收益	9	-	-	-	-	-	-	2	-	11
公允价值变动损益	(9,685)	(987)	780	166	7	7,115	3	(1,418)	-	(4,019)
汇兑损益	4,905	1,065	524	333	68	123	23	(147)	-	6,894
其他业务收入	145	271	89	67	316	292	55	30,445	-	31,680
税金及附加	(601)	(1,333)	(962)	(923)	(957)	(1,366)	(291)	(173)	-	(6,606)
业务及管理费	(17,333)	(37,205)	(26,832)	(31,393)	(36,868)	(51,220)	(13,940)	(4,517)	-	(219,308)
信用减值损失	(10,057)	(33,444)	(21,895)	(32,026)	(30,379)	(33,349)	(4,104)	(632)	-	(165,886)
其他资产减值损失	(20)	-	-	(1)	(9)	(45)	(22)	(17)	-	(114)
其他业务成本	(26)	(1)	(2)	-	-	(1)	-	(32,159)	-	(32,189)

	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
营业利润	7,468	72,358	57,605	33,745	38,842	66,905	6,018	12,871	-	295,812
加：营业外收入	58	136	66	74	87	1,238	22	283	-	1,964
减：营业外支出	(223)	(189)	(91)	(188)	(549)	(487)	(184)	15	-	(1,896)
利润总额	7,303	72,305	57,580	33,631	38,380	67,656	5,856	13,169	-	295,880
减：所得税费用										(53,944)
净利润										241,936
折旧和摊销费用	1,872	3,186	2,546	3,106	3,124	4,255	1,193	515	-	19,797
资本性支出	3,684	2,565	3,642	4,141	4,014	5,771	969	2,158	-	26,944

	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
2021年12月31日										
分部资产	5,349,436	6,245,511	3,777,921	5,144,974	4,261,718	5,616,038	1,292,922	1,158,228	(3,920,620)	28,926,128
其中：投资联营及合营企业	1,072	-	-	-	-	-	-	7,225	-	8,297
未分配资产										143,027
总资产										29,069,155
其中：非流动资产(1)	15,399	30,401	20,108	30,150	28,146	42,446	10,731	27,094	-	204,475
分部负债	(2,878,758)	(6,304,624)	(3,787,707)	(5,185,277)	(4,293,433)	(5,647,159)	(1,303,874)	(1,105,290)	3,920,620	(26,585,502)
未分配负债										(62,294)
总负债										(26,647,796)
贷款承诺和财务担保合同	12,035	537,337	366,666	389,817	308,368	320,502	75,593	77,987	-	2,088,305

(1) 非流动资产包括固定资产、在建工程、投资性房地产、使用权资产、无形资产及其他长期资产。

	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
2020年										
利息净收入	(3,808)	121,045	90,073	85,537	93,451	129,487	21,569	7,725	-	545,079
外部利息收入	295,937	146,586	104,665	90,675	100,397	146,982	22,471	23,219	-	930,932
外部利息支出	(62,901)	(81,914)	(40,592)	(61,183)	(50,040)	(57,814)	(17,574)	(13,835)	-	(385,853)
内部利息净(支出)/收入	(236,844)	56,373	26,000	56,045	43,094	40,319	16,672	(1,659)	-	-
手续费及佣金净收入	28,159	11,959	8,927	7,517	6,379	9,572	1,599	433	-	74,545
手续费及佣金收入	32,182	14,579	11,403	9,492	8,660	12,101	2,148	601	-	91,166
手续费及佣金支出	(4,023)	(2,620)	(2,476)	(1,975)	(2,281)	(2,529)	(549)	(168)	-	(16,621)
投资损益	5,858	(6,177)	(1,735)	(1,393)	(1,096)	(1,569)	(252)	9,771	-	3,407
其中：对联营及合营企业的投										
资收益	4	-	-	-	-	-	-	514	-	518
以摊余成本计量的金融										
资产终止确认产生的										
收益	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
公允价值变动损益	3,495	1,211	(578)	(1,099)	53	1,010	(56)	(1,068)	-	2,968
汇兑损益	3,199	(356)	228	130	(131)	(9)	(24)	79	-	3,116
其他业务收入	107	622	45	88	186	191	47	27,560	-	28,846
税金及附加	(522)	(1,176)	(872)	(843)	(742)	(1,287)	(246)	(125)	-	(5,813)
业务及管理费	(14,818)	(31,453)	(23,779)	(27,666)	(32,142)	(45,104)	(13,005)	(4,381)	-	(192,348)
信用减值损失	(15,181)	(26,704)	(17,796)	(26,626)	(31,237)	(37,932)	(6,398)	(2,825)	-	(164,699)
其他资产减值损失	(1)	1	-	12	3	(130)	(38)	(51)	-	(204)
其他业务成本	(6)	-	(5)	-	-	-	(1)	(28,914)	-	(28,926)

	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
营业利润	6,482	68,972	54,508	35,657	34,724	54,229	3,195	8,204	-	265,971
加：营业外收入	25	80	65	88	81	1,015	21	210	-	1,585
减：营业外支出	(279)	(416)	(105)	(283)	(391)	(906)	(119)	(7)	-	(2,506)
利润总额	6,228	68,636	54,468	35,462	34,414	54,338	3,097	8,407	-	265,050
减：所得税费用										(48,650)
净利润										216,400
折旧和摊销费用	1,570	3,170	2,572	3,360	3,075	4,150	1,202	452	-	19,551
资本性支出	2,438	2,942	2,937	2,537	3,673	4,607	1,658	1,930	-	22,722

	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
2020年12月31日										
分部资产	5,956,432	5,698,994	3,443,268	4,676,597	3,917,314	5,231,854	1,175,767	1,207,010	(4,235,544)	27,071,692
其中：投资联营及合营企业	210	-	-	-	-	-	-	8,655	-	8,865
未分配资产										133,355
总资产										27,205,047
其中：非流动资产(1)	12,523	31,128	18,944	28,896	27,810	42,014	11,127	27,410	-	199,852
分部负债	(3,726,048)	(5,748,167)	(3,442,287)	(4,710,246)	(3,940,522)	(5,264,694)	(1,186,993)	(1,156,214)	4,235,544	(24,939,627)
未分配负债										(54,674)
总负债										(24,994,301)
贷款承诺和财务担保合同	32,779	970,556	558,971	496,243	422,731	523,658	77,342	87,024	-	3,169,304

(1) 非流动资产包括固定资产、在建工程、投资性房地产、使用权资产、无形资产及其他长期资产。

2. 业务经营分部

本集团业务经营分部如下：

公司银行业务

公司银行业务分部涵盖向公司类客户、政府机关和金融机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、公司存款、对公理财及各类公司中间业务。

个人银行业务

个人银行业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、个人存款、银行卡服务、个人理财服务及各类个人中间业务。

资金运营业务

资金运营业务分部涵盖本集团的货币市场交易、回购交易、债务工具投资、贵金属业务及自营或代客经营衍生。

其他业务

本业务分部范围包括不能直接归属上述分部的本集团其余业务，及未能合理地分配的若干总行资产、负债、收入或支出。

	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 运营业务	其他业务	合计
2021年					
利息净收入	227,275	289,680	56,357	4,675	577,987
外部利息收入	382,068	313,486	304,389	8,071	1,008,014
外部利息支出	(129,812)	(210,635)	(86,184)	(3,396)	(430,027)
内部利息净(支出)/收入	(24,981)	186,829	(161,848)	-	-
手续费及佣金净收入	48,330	27,456	1,019	3,524	80,329
手续费及佣金收入	59,722	34,090	1,058	3,851	98,721
手续费及佣金支出	(11,392)	(6,634)	(39)	(327)	(18,392)
投资损益	(6,173)	306	22,810	10,101	27,044
其中：对联营及合营企业的					
投资收益	-	-	-	409	409
以摊余成本计量的					
金融资产终止确认					
产生的收益	-	-	11	-	11
公允价值变动损益	(1,009)	(381)	(1,269)	(1,360)	(4,019)
汇兑损益	-	-	6,909	(15)	6,894
其他业务收入	506	395	68	30,711	31,680
税金及附加	(2,793)	(2,286)	(1,101)	(426)	(6,606)
业务及管理费	(78,525)	(109,353)	(27,993)	(3,437)	(219,308)
信用减值损失	(111,269)	(49,672)	(4,567)	(378)	(165,886)
其他资产减值损失	(72)	(4)	(2)	(36)	(114)
其他业务成本	(1)	-	(26)	(32,162)	(32,189)
营业利润	76,269	156,141	52,205	11,197	295,812
加：营业外收入	884	805	-	275	1,964
减：营业外支出	(910)	(883)	-	(103)	(1,896)
利润总额	76,243	156,063	52,205	11,369	295,880
减：所得税费用					(53,944)
净利润					241,936
折旧和摊销费用	5,230	10,484	3,630	453	19,797
资本性支出	5,933	13,909	5,510	1,592	26,944

	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 运营业务	其他业务	合计
2021年12月31日					
分部资产	9,539,860	7,110,002	11,884,433	391,833	28,926,128
其中：投资联营及合营企业	-	-	-	8,297	8,297
未分配资产					143,027
总资产					29,069,155
分部负债	(8,833,093)	(13,357,389)	(4,083,852)	(311,168)	(26,585,502)
未分配负债					(62,294)
总负债					(26,647,796)
贷款承诺和财务担保合同	1,213,942	874,363	-	-	2,088,305

	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 运营业务	其他业务	合计
2020年					
利息净收入	221,370	253,678	66,302	3,729	545,079
外部利息收入	354,333	279,727	290,119	6,753	930,932
外部利息支出	(120,316)	(194,091)	(68,422)	(3,024)	(385,853)
内部利息净(支出)/收入	(12,647)	168,042	(155,395)	-	-
手续费及佣金净收入	45,392	26,784	491	1,878	74,545
手续费及佣金收入	55,436	33,274	496	1,960	91,166
手续费及佣金支出	(10,044)	(6,490)	(5)	(82)	(16,621)
投资损益	(7,820)	(4,545)	4,379	11,393	3,407
其中：对联营及合营企业的					
投资收益	-	-	-	518	518
以摊余成本计量的					
金融资产终止确认					
产生的收益	-	-	1	-	1
公允价值变动损益	536	365	2,780	(713)	2,968
汇兑损益	-	-	3,118	(2)	3,116
其他业务收入	597	471	54	27,724	28,846
税金及附加	(2,513)	(1,988)	(1,116)	(196)	(5,813)
业务及管理费	(67,275)	(98,347)	(23,523)	(3,203)	(192,348)
信用减值损失	(112,122)	(37,359)	(13,706)	(1,512)	(164,699)
其他资产减值损失	(156)	4	-	(52)	(204)
其他业务成本	-	-	(6)	(28,920)	(28,926)
营业利润	78,009	139,063	38,773	10,126	265,971
加：营业外收入	700	680	-	205	1,585
减：营业外支出	(1,189)	(1,164)	-	(153)	(2,506)
利润总额	77,520	138,579	38,773	10,178	265,050
减：所得税费用					(48,650)
净利润					216,400
折旧和摊销费用	4,397	11,209	3,544	401	19,551
资本性支出	4,076	12,708	4,491	1,447	22,722

	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 运营业务	其他业务	合计
2020年12月31日					
分部资产	8,618,358	6,372,074	11,586,282	494,978	27,071,692
其中：投资联营及合营企业	-	-	-	8,865	8,865
未分配资产					133,355
总资产					27,205,047
分部负债	(8,590,691)	(12,926,172)	(3,129,836)	(292,928)	(24,939,627)
未分配负债					(54,674)
总负债					(24,994,301)
贷款承诺和财务担保合同	2,146,637	1,022,667	-	-	3,169,304

3. 县域金融业务及城市金融业务分部

本集团县域金融业务及城市金融业务分部如下：

县域金融业务

本集团县域金融业务旨在通过遍布中国境内的县及县级市的所有经营机构向县域客户提供广泛的金融产品和服务。这些产品和服务主要包括贷款、存款、银行卡服务以及中间业务。

城市金融业务

本集团城市金融业务包括不在县域金融业务覆盖范围的其他所有业务，以及境外业务及子公司。

	县域金融业务	城市金融业务	抵销	合计
2021年				
利息净收入	255,547	322,440	-	577,987
外部利息收入	259,517	748,497	-	1,008,014
外部利息支出	(140,954)	(289,073)	-	(430,027)
内部利息净收入 / (支出)	136,984	(136,984)	-	-
手续费及佣金净收入	30,956	49,373	-	80,329
手续费及佣金收入	38,344	60,377	-	98,721
手续费及佣金支出	(7,388)	(11,004)	-	(18,392)
投资损益	(1,860)	28,904	-	27,044
其中：对联营及合营企业的投资收益	-	409	-	409
以摊余成本计量的金融资产				
终止确认产生的收益	-	11	-	11
公允价值变动损益	5,730	(9,749)	-	(4,019)
汇兑损益	682	6,212	-	6,894
其他业务收入	2,689	28,991	-	31,680
税金及附加	(1,950)	(4,656)	-	(6,606)
业务及管理费	(101,379)	(117,929)	-	(219,308)
信用减值损失	(64,790)	(101,096)	-	(165,886)
其他资产减值损失	(48)	(66)	-	(114)
其他业务成本	(1)	(32,188)	-	(32,189)
营业利润	125,576	170,236	-	295,812
加：营业外收入	1,125	839	-	1,964
减：营业外支出	(590)	(1,306)	-	(1,896)
利润总额	126,111	169,769	-	295,880
减：所得税费用				(53,944)
净利润				241,936
折旧和摊销费用	7,758	12,039	-	19,797
资本性支出	6,521	20,423	-	26,944

	<u>县域金融业务</u>	<u>城市金融业务</u>	<u>抵销</u>	<u>合计</u>
2021年12月31日				
分部资产	10,419,215	18,612,453	(105,540)	28,926,128
其中：投资联营及合营企业	-	8,297	-	8,297
未分配资产				<u>143,027</u>
总资产				<u>29,069,155</u>
分部负债	(9,631,167)	(17,059,875)	105,540	(26,585,502)
未分配负债				<u>(62,294)</u>
总负债				<u>(26,647,796)</u>
贷款承诺和财务担保合同	<u>703,422</u>	<u>1,384,883</u>	-	<u>2,088,305</u>

	县域金融业务	城市金融业务	抵销	合计
2020年				
利息净收入	231,764	313,315	-	545,079
外部利息收入	230,691	700,241	-	930,932
外部利息支出	(121,062)	(264,791)	-	(385,853)
内部利息净收入 / (支出)	122,135	(122,135)	-	-
手续费及佣金净收入	29,303	45,242	-	74,545
手续费及佣金收入	35,742	55,424	-	91,166
手续费及佣金支出	(6,439)	(10,182)	-	(16,621)
投资损益	(4,417)	7,824	-	3,407
其中：对联营及合营企业的投资收益	-	518	-	518
以摊余成本计量的金融资产				
终止确认产生的收益	-	1	-	1
公允价值变动损益	1,204	1,764	-	2,968
汇兑损益	(91)	3,207	-	3,116
其他业务收入	2,936	25,910	-	28,846
税金及附加	(1,757)	(4,056)	-	(5,813)
业务及管理费	(88,874)	(103,474)	-	(192,348)
信用减值损失	(52,276)	(112,423)	-	(164,699)
其他资产减值损失	(27)	(177)	-	(204)
其他业务成本	(1)	(28,925)	-	(28,926)
营业利润	117,764	148,207	-	265,971
加：营业外收入	963	622	-	1,585
减：营业外支出	(637)	(1,869)	-	(2,506)
利润总额	118,090	146,960	-	265,050
减：所得税费用				(48,650)
净利润				216,400
折旧和摊销费用	7,567	11,984	-	19,551
资本性支出	6,990	15,732	-	22,722

	县域金融业务	城市金融业务	抵销	合计
2020年12月31日				
分部资产	9,638,372	17,570,020	(136,700)	27,071,692
其中：投资联营及合营企业	-	8,865	-	8,865
未分配资产				133,355
总资产				27,205,047
分部负债	(8,942,453)	(16,133,874)	136,700	(24,939,627)
未分配负债				(54,674)
总负债				(24,994,301)
贷款承诺和财务担保合同	970,680	2,198,624	-	3,169,304

九 关联方关系及交易

1. 财政部

于2021年12月31日，财政部直接持有本行35.29%（2020年12月31日：35.29%）的普通股股权。

财政部是国务院的组成部门，主要负责国家财政收支和税收政策等。

本集团与财政部进行的日常业务交易，按正常商业条款进行。主要余额及交易的详细情况如下：

(1) 年末余额

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
资产				
国债及特别国债	797,193	9.69%	754,668	9.65%
应收财政部款项	324,619	3.94%	316,656	4.05%
负债				
财政部存入款项	4,018	0.02%	8,385	0.04%
其他负债				
—代理兑付国债	4	0.00%	4	0.00%
—应付财政部款项	1,286	0.38%	711	0.20%

(2) 本年交易形成的损益

	2021 年		2020 年	
	交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入	28,513	2.83%	30,376	3.26%
利息支出	(50)	0.01%	(100)	0.03%
手续费及佣金收入	1,133	1.15%	1,294	1.42%
投资损益	126	0.47%	95	2.79%

(3) 利率区间

	2021 年 (%)	2020 年 (%)
债券投资及应收财政部款项	0.00-9.00	0.00-9.00
财政部存入款项	0.01-0.80	0.00-2.81

(4) 国债兑付承诺详见附注十一、5 国债兑付承诺。

2. 汇金公司

中央汇金投资有限责任公司(以下简称“汇金公司”)是中国投资有限责任公司的全资子公司,注册地为中国北京。汇金公司经国务院授权对国有金融机构进行股权投资,不从事其他商业性经营活动。汇金公司代表中国政府依法行使对本行的权利和义务。

于 2021 年 12 月 31 日,汇金公司直接持有本行 40.03% (2020 年 12 月 31 日: 40.03%) 的普通股股权。

与汇金公司的交易

本集团与汇金公司在正常的商业条款下进行日常业务交易，交易以市场价格为定价基础。主要余额及交易的详细情况如下：

(1) 年末余额

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占同类 交易的比例	交易余额	占同类 交易的比例
资产				
发放贷款和垫款	-	-	3,951	0.03%
金融投资	52,357	0.64%	67,509	0.86%
负债				
吸收存款	38,090	0.17%	5,447	0.03%

(2) 本年交易形成的损益

	2021年		2020年	
	交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入	1,787	0.18%	2,844	0.31%
利息支出	(616)	0.14%	(148)	0.04%
投资损益	23	0.09%	29	0.85%

(3) 利率区间

	2021年 (%)	2020年 (%)
发放贷款和垫款	不适用	3.55-3.92
金融投资	2.15-4.38	2.15-5.15
吸收存款	0.45-2.10	1.73-2.25

与汇金公司旗下公司的交易

根据中央政府的指导，汇金公司对部分银行及非银行金融机构进行股权投资。本集团与汇金旗下公司在正常的商业条款下进行日常业务交易，交易以市场价格为定价基础。本集团与汇金旗下公司交易的相关余额如下：

年末余额

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占同类 交易的比例	交易余额	占同类 交易的比例
资产				
存放同业及其他金融机构款项	88,842	40.66%	89,726	20.67%
拆出资金	123,271	27.58%	100,125	18.31%
衍生金融资产	4,003	18.21%	17,137	27.67%
买入返售金融资产	27,577	3.29%	27,349	3.35%
发放贷款和垫款	20,935	0.13%	64,047	0.44%
金融投资	736,027	8.94%	731,695	9.35%
负债				
同业及其他金融机构存放款项	79,144	4.88%	92,890	6.66%
拆入资金	68,168	23.42%	147,049	37.64%
衍生金融负债	2,747	14.21%	11,259	17.25%
卖出回购金融资产款	9,909	27.50%	48,444	44.36%
吸收存款	4,159	0.02%	3,921	0.02%
权益				
其他权益工具	2,000	0.56%	2,000	0.63%
表外项目				
开出保函及担保	1,800	0.59%	-	-
本集团发行的非保本理财产品	-	-	3,000	0.15%

3. 全国社会保障基金理事会

于2021年12月31日，社保基金理事会持有的本行股份占本行总股本的6.72% (2020年12月31日：6.95%)。本集团与社保基金理事会在正常的商业条款下进行日常业务交易，交易以市场价格作为定价基础。本集团与全国社会保障基金理事会交易的相关余额如下：

(1) 年末余额

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
资产				
买入返售金融资产	43,755	5.22%	33,966	4.16%
负债				
吸收存款	65,415	0.30%	51,827	0.25%
权益				
其他权益工具	1,250	0.35%	1,250	0.39%

(2) 本年交易形成的损益

	2021年		2020年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	32	0.00%	158	0.02%
利息支出	(2,226)	0.52%	(2,026)	0.53%

(3) 利率区间

	2021年 (%)	2020年 (%)
买入返售金融资产	2.58-3.90	0.63-3.35
吸收存款	0.46-4.26	0.30-5.20
其他权益工具	4.84	4.84

4. 本行的控股子公司

本行与控股子公司在正常的商业条款下进行日常业务交易，交易以市场价格为定价基础。

主要余额及交易的详细情况如下：

(1) 年末余额

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
资产				
拆出资金	84,863	18.99%	87,643	16.02%
买入返售金融资产	-	-	1,786	0.22%
金融投资	365	0.00%	6,230	0.08%
其他资产	102	0.09%	24	0.02%
负债				
同业及其他金融机构存放款项	14,079	0.87%	18,657	1.34%
吸收存款	1,857	0.01%	1,624	0.01%
其他负债	986	0.29%	753	0.21%
表外项目				
开出保函及担保	2,034	0.67%	8,482	3.21%
本集团发行的非保本理财产品	16	0.00%	331	0.02%

(2) 本年交易形成的损益

	2021年		2020年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	1,440	0.14%	1,568	0.17%
投资损益	1	0.00%	107	3.14%
手续费及佣金收入	1,777	1.80%	1,807	1.98%
其他业务收入	94	0.30%	9	0.03%
利息支出	(368)	0.09%	(373)	0.10%
业务及管理费	(209)	0.10%	(180)	0.09%
其他业务成本	(15)	0.05%	(17)	0.06%
手续费及佣金支出	(321)	1.75%	(909)	5.47%
营业外支出	(18)	0.95%	-	-

(3) 利率区间

	2021 年 (%)	2020 年 (%)
拆出资金	1.21-3.65	0.04-4.10
买入返售金融资产	不适用	1.44-2.96
金融投资	0.00-3.68	2.50-4.70
同业及其他金融机构存放款项	0.00-5.12	0.00-4.13
吸收存款	0.30-1.85	0.30-3.15

5. 本集团的联营及合营企业

本集团与联营及合营企业在正常的商业条款下进行日常业务交易，交易以市场价格为定价基础。

主要余额及交易的详细情况如下：

(1) 年末余额

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	交易余额	占同类 交易的比例	交易余额	占同类 交易的比例
负债				
同业及其他金融机构存放款项	16	0.00%	-	-
表外项目				
本集团发行的非保本理财产品	4	0.00%	-	-

(2) 本年交易形成的损益：

	2021 年		2020 年	
	交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入	-	-	1	0.00%
利息支出	0	0.00%	-	-

(3) 利率区间

	2021 年 (%)	2020 年 (%)
拆出资金	不适用	2.00-2.44
同业及其他金融机构存放款项	0.00-0.72	不适用

6. 关键管理人员

关键管理人员是指有权并负责计划、指挥和控制本集团活动的人员。本集团关联方还包括关键管理人员及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。本集团于日常业务中与上述关联方进行正常的银行业务交易。于 2021 年 12 月 31 日，本集团与上述关联方的发放贷款和垫款余额为人民币 1,040 万元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 685 万元)。

董事及其他关键管理人员的薪酬总额列示如下：

	2021 年 (人民币万元)	2020 年 (重述) (人民币万元)
薪酬及福利	1,194	1,591

根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员 2021 年度的薪酬总额尚未最终确定，但集团管理层预计上述金额与最终确认的薪酬差额不会对本集团 2021 年度的财务报表产生重大影响。实际薪酬总额将待确认并获得批准之后再行披露。

本行关键管理人员 2020 年的薪酬总额于 2020 年度财务报表发布时尚未最终确定。2020 年度计入损益的关键管理人员薪酬为人民币 999 万元。该等薪酬总额于 2021 年 8 月 30 日最终确定为人民币 1,591 万元，本行进行了补充公告。比较数据已进行重新列报。

7. 关联自然人相关的交易

本集团向证监会《上市公司信息披露管理办法》界定的关联自然人提供了贷款和信用卡业务。截至 2021 年 12 月 31 日，交易余额为人民币 1,197 万元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 1,287 万元)。

于 2021 年 12 月 31 日，本行与银保监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》所界定的关联自然人，以及关联自然人直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织授信类交易余额为人民币 40.85 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 30.64 亿元)，无非授信类交易余额 (2020 年 12 月 31 日：无)。

8. 企业年金

除正常的供款外，本集团与本行设立的年金计划的交易及余额如下：

(1) 年末余额

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
负债				
企业年金存入款项	6,319	0.03%	4,326	0.02%
权益				
其他权益工具	7,500	2.08%	7,750	2.42%

(2) 本年交易形成的损益

	2021年		2020年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息支出	(240)	0.06%	(185)	0.05%

(3) 利率区间

	2021年 (%)	2020年 (%)
企业年金存入款项	0.00-5.00	0.00-5.00
其他权益工具	4.84-5.32	4.84-5.32

9. 主要关联方交易占比

与子公司的关联方交易已在编制合并会计报表过程中抵消。在计算关联方交易占比时，关联方交易不包含与子公司之间的关联方交易。

(1) 年末余额

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
存放同业及其他金融机构款项	88,842	40.66%	89,726	20.67%
拆出资金	123,271	27.58%	100,125	18.31%
衍生金融资产	4,003	18.21%	17,137	27.67%
买入返售金融资产	71,332	8.52%	61,315	7.51%
发放贷款和垫款	20,935	0.13%	67,998	0.47%
金融投资	1,910,196	23.21%	1,870,528	23.91%
同业及其他金融机构存放款项	79,160	4.88%	92,890	6.66%
拆入资金	68,168	23.42%	147,049	37.64%
衍生金融负债	2,747	14.21%	11,259	17.25%
卖出回购金融资产款	9,909	27.50%	48,444	44.36%
吸收存款	118,001	0.54%	73,906	0.36%
其他负债	1,290	0.39%	715	0.20%
其他权益工具	10,750	2.99%	11,000	3.44%
开出保函及担保	1,800	0.59%	-	-
本集团发行的非保本理财产品	4	0.00%	3,000	0.15%

(2) 本年交易形成的损益

	2021年		2020年	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
利息收入	30,332	3.01%	33,379	3.59%
利息支出	(3,132)	0.73%	(2,459)	0.64%
投资损益	149	0.55%	124	3.64%
手续费及佣金收入	1,133	1.15%	1,294	1.42%

十 在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

(1) 通过设立或投资等方式取得的主要子公司

<u>注册公司名称</u>	<u>成立时间</u>	<u>注册地 / 主要经营地</u>	<u>实收资本</u>	<u>持股比例 (%)</u>	<u>享有表决权 比例 (%)</u>	<u>业务性质 及经营范围</u>
农银财务有限公司	1988年	中国·香港	港币 588,790,000 元	100.00	100.00	投资
农银国际控股有限公司	2009年	中国·香港	港币 4,113,392,450 元	100.00	100.00	投资
农银金融租赁有限公司	2010年	中国·上海	人民币 9,500,000,000 元	100.00	100.00	融资租赁
中国农业银行 (英国) 有限公司	2011年	英国·伦敦	美元 100,000,002 元	100.00	100.00	银行
农银汇理基金管理有限公司	2008年	中国·上海	人民币 1,750,000,001 元	51.67	51.67	基金管理
克什克腾农银村镇银行有限责任公司	2008年	中国·内蒙古	人民币 19,600,000 元	51.02	51.02	银行
湖北汉川农银村镇银行有限责任公司 (i)	2008年	中国·湖北	人民币 31,000,000 元	50.00	66.67	银行
绩溪农银村镇银行有限责任公司	2010年	中国·安徽	人民币 29,400,000 元	51.02	51.02	银行
安塞农银村镇银行有限责任公司	2010年	中国·陕西	人民币 40,000,000 元	51.00	51.00	银行
浙江永康农银村镇银行有限责任公司	2012年	中国·浙江	人民币 210,000,000 元	51.00	51.00	银行
厦门同安农银村镇银行有限责任公司	2012年	中国·福建	人民币 150,000,000 元	51.00	51.00	银行
中国农业银行 (卢森堡) 有限公司	2014年	卢森堡·卢森堡	欧元 20,000,000 元	100.00	100.00	银行
中国农业银行 (莫斯科) 有限公司	2014年	俄罗斯·莫斯科	卢布 7,556,038,271 元	100.00	100.00	银行
农银金融资产投资有限公司 (ii)	2017年	中国·北京	人民币 20,000,000,000 元	100.00	100.00	债转股及配套支持业务
农银理财有限责任公司	2019年	中国·北京	人民币 12,000,000,000 元	100.00	100.00	理财

于2021年度和2020年度，本行对上述子公司的持股比例及享有表决权比例没有变化。

- (i) 湖北汉川农银村镇银行有限责任公司董事会三名董事中由本行委任两名董事，本行对该行拥有实际控制权，因此将其纳入财务报表合并范围。
- (ii) 于2021年1月25日，本行对农银金融资产投资有限公司增资人民币100亿元，本行对该子公司的持股比例及享有表决权比例仍为100%。

(2) 非同一控制下企业合并取得的子公司

<u>注册公司名称</u>	<u>成立时间</u>	<u>注册地 / 主要经营地</u>	<u>实收资本</u>	<u>持股比例 (%)</u>	<u>享有表决权比例 (%)</u>	<u>业务性质及经营范围</u>
农银人寿保险股份有限公司	2005年	中国·北京	人民币 2,949,916,475 元	51.00	51.00	人寿保险

本行于2012年12月31日收购嘉禾人寿保险股份有限公司51%的股权成为其控股股东，并将其更名为农银人寿保险股份有限公司(以下简称“农银人寿”)。由于该交易，本集团于2012年12月31日确认商誉计人民币13.81亿元。于2016年度，本行及其他股东对农银人寿增资人民币37.61亿元，使得农银人寿实收资本增加人民币9.17亿元，资本公积增加人民币28.44亿元。增资后，本行对该子公司的持股比例及享有表决权比例仍为51%。于2021年度及2020年度，本行对该子公司的持股比例及享有表决权比例没有变化。

本行每年对商誉进行减值测试。在进行商誉减值测试时，本行将相关资产(含商誉及扣除摊销后的并购业务价值)的账面价值与其可收回金额进行比较，如果可收回金额低于账面价值，相关差额计入当期损益。

相关资产的可收回金额是基于农银人寿管理层批准的调整净资产、有效业务价值、一年新业务价值及新业务乘数等数据，使用精算估值法进行评估，采用的风险贴现率、投资收益率、估值折现率和其他预测现金流所用的假设均反映了与之相关的特定风险。

于2021年12月31日和2020年12月31日，本集团确认的商誉未发现明显的减值迹象，因此未计提减值。

于2021年度及2020年度，本集团不存在使用集团资产或清偿集团负债方面的限制。

2. 在联营企业中的权益

注册公司名称	注	成立时间	注册地/ 主要经营地	注册资本	持股比例 (%)	享有表决权 比例 (%)	业务性质及 经营范围
中刚非洲银行	(1)	2015年	刚果共和国 布拉柴维尔	中非法郎 53,342,800,000元	50.00	50.00	银行
深圳远致富海六号投资企业 (有限合伙)	(2)	2015年	中国·广东	人民币 1,110,854,000元	9.00	20.00	股权投资、投资管理及 投资咨询服务
北京国发航空发动机产业 投资基金中心(有限合伙)	(2)	2018年	中国·北京	人民币 6,343,200,000元	15.61	20.00	非证券类股权投资活动及 相关的咨询服务
吉林省红旗智网新能源汽车 基金投资管理中心(有限合伙)	(2)	2019年	中国·吉林	人民币 3,885,500,000元	25.26	20.00	非证券类股权投资活动及 相关的咨询服务
新源(北京)债转股专项股权 投资中心(有限合伙)	(2)	2020年	中国·北京	人民币 6,000,000,000元	15.67	14.29	股权投资
国家绿色发展基金股份有限公司	(3)	2020年	中国·上海	人民币 88,500,000,000元	9.04	9.04	股权投资、项目投资及 投资管理等

- (1) 于2015年5月28日,本行与其他投资者出资设立的中刚非洲银行取得当地监管机构批准的银行业营业执照。本行享有中刚非洲银行50%的股东权益及表决权。本行对中刚非洲银行的财务和经营政策有参与决策的权力,但并不能够控制或者与其他方共同控制这些政策的制定。
- (2) 本行全资子公司农银金融资产投资有限公司与其他投资者出资设立上述企业,本集团对这些企业的财务和经营政策有参与决策的权力,但并不能够控制或者与其他方共同控制这些政策的制定。
- (3) 本行于2021年获批参与投资国家绿色发展基金股份有限公司,持股比例9.04%,本行对其财务和经营政策有参与决策的权力,但并不能够控制或者与其他方共同控制这些政策的制定。

3. 在合营企业中的权益

注册公司名称	成立时间	注册地/ 主要经营地	注册资本	持股比例 (%)	享有表决权 比例 (%)	业务性质及 经营范围
江苏沓泉穗禾国企混改转型 升级基金(有限合伙)	2018年	中国·江苏	人民币 1,000,000,000元	69.00	28.57	股权投资、债转股及 配套支持业务
农金高投(湖北)债转股投资 基金合伙企业(有限合伙)	2018年	中国·湖北	人民币 500,000,000元	74.00	33.33	非证券类股权投资活动及 相关咨询服务
穗达(嘉兴)投资合伙企业 (有限合伙)	2018年	中国·浙江	人民币 1,200,000,000元	41.71	40.00	实业投资
嘉兴穗禾新丝路投资合伙企业 (有限合伙)	2018年	中国·浙江	人民币 1,500,000,000元	66.67	50.00	实业投资及股权投资
浙江新兴动力合伙企业 (有限合伙)	2018年	中国·浙江	人民币 2,000,000,000元	50.00	50.00	实业投资及股权投资
内蒙古蒙兴助力发展基金投资 中心(有限合伙)	2018年	中国·内蒙古	人民币 2,000,000,000元	50.00	50.00	股权投资、投资管理 及 投资咨询服务
上海国化油气股权投资 基金有限公司	2019年	中国·上海	人民币 1,800,000,000元	66.67	50.00	股权投资、债转股及 配套支持业务
农毅资环(嘉兴)股权投资 合伙企业(有限合伙)	2019年	中国·浙江	人民币 400,000,000元	70.00	50.00	投资及投资管理
建信金投基础设施股权投资基金 (天津)合伙企业(有限合伙)	2019年	中国·天津	人民币 3,500,000,000元	20.00	20.00	股权投资及投资管理
陕西穗禾股权投资基金 合伙企业(有限合伙)	2019年	中国·陕西	人民币 1,000,000,000元	50.00	50.00	股权投资
上海电投穗禾股权投资基金合伙 企业(有限合伙)	2020年	中国·上海	人民币 5,000,000,000元	80.00	50.00	实业投资、股权投资及 投资咨询服务
宁波穗禾甬商股权投资合伙企业 (有限合伙)	2020年	中国·浙江	人民币 2,000,000,000元	50.00	50.00	股权投资

本行全资子公司农银金融资产投资有限公司与其他投资者出资设立上述企业，根据协议约定，合伙人会议或投资决策委员会所议事项应当由全体合伙人或投资决策委员会委员一致同意方为通过，本集团与其他方共同控制财务和经营政策的制定。

4. 在结构化主体中的权益

(1) 纳入合并范围内的结构化主体

本集团发行及管理的保本型理财产品

本集团发行及管理的保本型理财产品，集团对此等理财产品的本金提供承诺，并且将此等理财的投资和相应负债产品以公允价值计量且其变动计入当期损益。于 2021 年 12 月 31 日，保本型理财产品已全部到期结清。

其他纳入合并范围的结构化主体

本集团其他纳入合并范围的结构化主体包括本集团发行、管理和 / 或投资的部分资产管理计划、基金产品以及资产证券化产品。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

(2) 未纳入合并范围内的结构化主体

本集团发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体

本集团发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括非保本理财产品，本集团未对此等理财产品的本金和收益提供任何承诺。理财产品主要投资于货币市场工具、债券以及非标准化债权等资产。作为理财产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。

于 2021 年 12 月 31 日，非保本理财产品投资的资产规模为人民币 22,109.35 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 21,706.21 亿元)，对应的未到期非保本理财产品规模为人民币 20,725.33 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 19,497.22 亿元)。于 2021 年度，本集团于非保本理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金净收入计人民币 61.29 亿元 (2020 年：人民币 62.43 亿元)，以及本集团与非保本理财产品资金拆借及买入返售交易产生的利息净收入计人民币 4.26 亿元 (2020 年：人民币 6.32 亿元)。

本集团与理财产品进行了拆出资金和买入返售的交易，上述交易基于市场价格进行定价。这些交易的余额代表了本集团对理财产品的最大风险敞口。于 2021 年度，上述拆出资金和买入返售交易金额平均敞口以及加权平均期限分别为人民币 142.38 亿元以及 6.42 天（2020 年度：人民币 234.23 亿元以及 6.25 天），于 2021 年 12 月 31 日，上述交易无敞口（2020 年 12 月 31 日：人民币 1,435.45 亿元）。上述交易并非本集团的合同义务。所有上述敞口金额均计入拆出资金和买入返售金融资产中。

于 2021 年度和 2020 年度，本集团与任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的、增加本集团风险的协议性流动性安排、担保或其他承诺，亦不存在本集团承担理财产品损失的条款。

此外，本集团发行及管理其他未纳入合并范围的结构化主体为基金、资产管理计划以及资产证券化产品。于 2021 年 12 月 31 日，该等产品的资产规模为人民币 4,634.51 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 4,483.88 亿元）。于 2021 年度，本集团从该等产品获得的利益主要包括手续费及佣金净收入计人民币 15.30 亿元（2020 年：人民币 8.77 亿元）。

本集团持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并范围的结构化主体，相关损益列示在投资损益以及利息收入中。这些未合并结构化主体主要为本集团投资的资产管理产品、理财产品、基金产品、信托计划、资产支持证券及债权投资计划等。于 2021 年 12 月 31 日，本集团持有以上未纳入合并范围的结构化主体的账面价值和由此产生的最大风险敞口为人民币 802.29 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 921.93 亿元），分别在本集团合并财务报表的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的债权投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资分类中列示。上述集团持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模，无公开可获得的市场资料。

十一 或有事项及承诺

1. 法律诉讼及其他

本行及子公司在正常业务过程中因若干法律诉讼事项作为原告 / 被告人。于 2021 年 12 月 31 日，根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团及本行已作出的准备为人民币 53.33 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 55.60 亿元），并在附注七、23 预计负债中进行了披露。本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

于2016年9月28日，本行及纽约分行共同与美国纽约联邦储备银行签署一项禁止令。于2016年11月4日，本行及纽约分行共同与美国纽约金融服务局签署一项同意令，并向美国纽约金融服务局支付罚金。于2016年12月31日，上述支付的罚金已反映在本集团的2016年度财务报表中。

截至2021年12月31日，本行及纽约分行整改关键任务主体部分已基本完成，预计该事项极小可能导致经济利益流出。

2. 资本支出承诺

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
已签订合同但未拨付	1,961	2,507	1,946	2,507

3. 贷款承诺和财务担保合同

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
贷款承诺				
其中：原始期限在1年以下	21,567	207,288	21,567	207,288
原始期限在1年以上(含1年)	438,333	1,409,990	438,333	1,409,990
小计	459,900	1,617,278	459,900	1,617,278
银行承兑汇票	414,934	429,841	414,934	429,841
信用卡承诺	743,594	695,183	743,594	695,183
开出保函及担保	304,238	264,646	304,238	273,129
开出信用证	165,639	162,356	165,639	162,356
合计	2,088,305	3,169,304	2,088,305	3,177,787

贷款承诺和财务担保合同包括对客户提供的信用卡授信额度和一般信用额度，该一般信用额度可以通过贷款或开出信用证、开出保函及担保或银行承兑汇票等形式实现。

4. 担保物

(1) 作为担保物的资产

被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券	33,407	114,573	27,294	105,973
票据	4,749	1,327	4,749	1,327
合计	<u>38,156</u>	<u>115,900</u>	<u>32,043</u>	<u>107,300</u>

于2021年12月31日，本集团及本行卖出回购金融资产款（附注七、19）账面价值分别为人民币360.33亿元和304.56亿元（2020年12月31日：人民币1,091.95亿元和1,044.40亿元）。回购协议主要在协议生效起1年内到期。卖出回购交易中，部分属于卖断式交易，相关担保物权利已转移给交易对手，见附注十二、金融资产的转移。

此外，本集团部分债券投资及存放同业款项按监管要求用作衍生或向中央银行借款等交易的抵质押物。于2021年12月31日，本集团及本行上述抵质押物账面价值为人民币10,953.30亿元（2020年12月31日：本集团及本行上述抵质押物账面价值为人民币10,269.31亿元）。

(2) 收到的担保物

本集团在相关证券借贷业务和买入返售（附注七、5）金融资产业务中接受了债券和票据作为抵质押物。于2021年12月31日和2020年12月31日，本集团无可以出售或再次向外抵押的抵质押物。

5. 国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人承销国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本集团亦有义务对国债履行兑付责任。本集团国债提前兑付金额为国债本金及根据提前兑付协议决定的应付利息。

于2021年12月31日，本集团及本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币634.05亿元（2020年12月31日：人民币676.22亿元）。上述国债的原始期限为三至五年不等。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需提前兑付的国债金额并不重大。

6. 证券承销承诺

于 2021 年 12 月 31 日本集团未到期的证券承销承诺金额为人民币 1.40 亿元 (2020 年 12 月 31 日: 无)。

十二 金融资产的转移

在日常业务中, 本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转移给第三方或者结构化主体, 这些金融资产转移若符合终止确认条件, 相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转移资产的绝大部分风险与回报时, 相关金融资产转移不符合终止确认的条件, 本集团继续确认上述资产。

信贷资产证券化

在日常交易中, 本集团将信贷资产出售给结构化主体, 再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。根据附注四、8 (4) 金融工具的后续计量和附注五、6 金融资产转移的终止确认的判断标准, 本集团会按照风险和报酬的保留程度及是否放弃了控制, 分析判断是否终止确认相关信贷资产。

于 2021 年 12 月 31 日, 未到期的已转让信贷资产减值前账面原值为人民币 1,023.88 亿元 (2020 年 12 月 31 日: 人民币 692.91 亿元)。其中, 对于不良信贷资产转让账面原值人民币 67.06 亿元 (2020 年 12 月 31 日: 人民币 141.30 亿元), 本集团认为符合完全终止确认条件。对于信贷资产转让账面原值人民币 956.82 亿元 (2020 年 12 月 31 日: 人民币 551.61 亿元), 本集团继续涉入了该转让的信贷资产。于 2021 年 12 月 31 日, 本集团继续确认的资产价值为人民币 96.91 亿元 (2020 年 12 月 31 日: 人民币 65.64 亿元), 并已划分为发放贷款和垫款。同时本集团由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

不良贷款转让

于 2021 年度, 本集团通过向第三方转让或发行资产证券化产品的方式共处置不良贷款账面余额人民币 165.42 亿元 (2020 年: 人民币 278.37 亿元)。本集团根据附注四、8 (7) 金融资产的终止确认和附注五、6 金融资产转移的终止确认中所列示的标准进行了评估, 认为转让的不良贷款可以完全终止确认。

卖断式卖出回购交易

在卖出回购交易中, 作为抵押品而转移的金融资产未终止确认。于 2021 年 12 月 31 日, 相关担保物权利已转移给交易对手的卖断式交易所对应的债券投资账面价值为人民币 7.07 亿元 (2020 年 12 月 31 日: 人民币 40.50 亿元), 已包括在附注十一、4 担保物的披露中。

证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于2021年12月31日，本集团无证券借出交易（2020年12月31日：人民币171.50亿元）。

十三 金融风险管理

1. 概述

本集团金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，实现投资者利益的最大化。

本集团通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序以识别、分析、监控和报告风险情况，通过银行信息系统提供开展风险管理活动的相关及时信息。本集团还定期复核风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本集团面临的风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险等。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

2. 风险管理框架

本集团董事会负责制定本集团总体风险偏好，审议和批准本集团风险管理的目标和战略。

风险管理框架包括：本集团高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序，设立风险管理部等相关部门来管理集团的主要风险。

3. 信用风险

3.1 信用风险管理

信用风险是指因债务人或交易对手违约而造成损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的发放贷款和垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的发放贷款和垫款、资金运营业务以及表外信用风险敞口。

本集团信用风险管理组织体系主要由董事会及其下设风险管理委员会、高级管理层及其下设风险管理委员会、贷款审查委员会、资产处置委员会以及风险管理部、信用管理部、信用审批部和各前台客户部门等构成，实施集中统一管理和分级授权。

本集团对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，通过严格规范信贷操作流程，强化贷前调查、评级授信、审查审批、放款审核和贷后监控全流程管理，提高押品风险缓释效果，加快不良贷款清收处置，推进信贷管理系统升级改造等手段全面提升本集团的信用风险管理水平。

当本集团执行了所有必要的程序后仍认为无法合理预期可收回金融资产的整体或一部分时，则将其进行核销。表明无法合理预期可收回款项的迹象包括：(1) 强制执行已终止，以及(2) 本集团的收回方法是没收并处置担保品，但预期担保品的价值仍无法覆盖全部本息。

2021年，本集团持续完善全面风险管理体系，提高风险管理的有效性。加强重点领域信用风险管理和资产质量管控，统筹疫情防控和不良贷款清收处置，加大不良贷款处置力度，保持资产质量稳定。

除信贷资产会给本集团带来信用风险外，对于资金运营业务，本集团谨慎选择具备适当信用水平的交易对手、平衡信用风险与投资收益率、综合参考内外部信用评级信息、分级授信，并运用适时的额度管理系统审查调整授信额度等方式，对资金运营业务的信用风险进行管理。此外，本集团为客户提供表外承诺和担保业务，因此存在客户违约而需本集团代替客户付款的可能性，并承担与贷款相近的风险，因此本集团对此类业务适用信贷业务相类似的风险控制程序及政策来降低该信用风险。

3.2 预期信用损失计量

本集团运用“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。

本集团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。个人客户信用类资产，以及划分为阶段一和阶段二的法人客户信用类资产，适用风险参数模型法；划分为阶段三的法人客户信用类资产，适用现金流折现模型法。

本集团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）。本集团根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了判断、假设和估计，主要包括：

- 类似信用风险组合划分
- 预期信用损失计量的参数
- 信用风险显著增加的判断标准和违约定义
- 已发生信用减值资产的定义
- 前瞻性计量
- 阶段三法人客户信用类资产的未来现金流预测

(1) 类似信用风险组合划分

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。根据债务人性质区分法人客户和个人客户。在进行法人客户分组时，本集团考虑了借款人类型、行业类别、借款用途、担保品类型等信息；在进行个人客户分组时，本集团考虑了借款用途、担保品类型等信息，确保其信用风险分组划分可靠性。

(2) 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，本集团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相关参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础，根据新金融工具准则的要求，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。

相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性；
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额；
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索方式和优先级，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。

(3) 信用风险显著增加的判断标准和违约定义

本集团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。本集团进行金融资产的损失阶段划分时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，包括前瞻性信息。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、贷款合同条款及还款行为等。本集团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变化情况。违约是指未按合同约定偿付债务，或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为。

本集团通过设置定量、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增加，判断标准主要为债务人违约概率的变化、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险显著增加的情况，具体包括：信用类资产自初始确认后，风险分类由正常类变化为关注类；违约概率上升超过一定幅度，并根据初始确认时违约概率不同制定差异化标准，如初始确认违约概率较低（例如，低于 3%），当违约概率级别下降至少 6 个级别时，视为信用风险显著上升。当判断信用风险显著增加时所使用的信用等级向上或向下调整一个级别，对 2021 年 12 月 31 日预期信用损失准备的影响不超过 5%。在判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团根据会计准则要求将逾期超过 30 天作为信用风险显著增加的上限指标。

如果在报告日金融工具被确定为具有较低信用风险，本集团假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。本集团将内部评级与全球公认的低信用风险定义（例如外部“投资等级”评级）相一致的金融工具，确定为具有较低信用风险。

(4) 已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，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。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 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；
- 债权人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债务重组；
- 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；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的债券逾期超过 90 天。

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。

(5) 前瞻性计量

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。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的宏观经济指标，如国内生产总值 (GDP)、消费者物价指数 (CPI) 及工业增加值等。

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。本集团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和违约损失率之间的关系。本集团至少每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对这些经济指标进行评估预测，并提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。

于2021年12月31日，本集团对2022年相关宏观经济指标进行了评估预测，其中，对2022年国内生产总值同比增长率在不同情景下的预测值如下：基准情景下为5.30%，乐观情景下为6.36%，悲观情景下为2.68%。

本集团结合统计分析及专家判断结果来确定多种情景下的经济预测及其权重，其中基准情景的权重高于其他情景权重之和。于2021年12月31日，本集团乐观、基准、悲观三种情景的权重较2020年12月31日未发生变化。本集团以加权的12个月预期信用损失(阶段一)或加权的整个存续期预期信用损失(阶段二及阶段三)计量相关的减值准备。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。

本集团对前瞻性计量所使用的经济指标进行了敏感性分析，当乐观、悲观情景权重变动10%且经济指标预测值相应变动时，预期信用损失的变动不超过当前预期信用损失计量的5%。

(6) 阶段三法人客户信用类资产的未来现金流预测

本集团对阶段三法人客户信用类资产使用现金流折现模型法 (“DCF”法) 计量预期信用损失。“DCF”法基于对未来现金流入的定期预测，估计损失准备金额。本集团在测试时点预计与该笔资产相关的、不同情景下的未来各期现金流入，使用概率加权后获取未来现金流的加权平均值，并按照一定的折现率折现后加总，获得资产未来现金流入的现值。

3.3 最大信用风险敞口信息

不考虑任何所持抵质押物或其他信用增级措施的最大信用风险敞口信息。

在不考虑任何可利用的抵质押物或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了各报告期末信用风险敞口的最坏情况。本集团信用风险敞口主要来源于信贷业务、资金业务及运营业务。此外，表外项目如贷款承诺、信用卡承诺、银行承兑汇票、开出保函及担保，以及信用证等也包含信用风险。

于资产负债表日，最大信用风险敞口的信息如下：

注	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
存放中央银行款项	2,246,796	2,360,994	2,246,305	2,360,518
存放同业及其他金融机构款项	218,500	434,185	198,745	413,567
拆出资金	446,944	546,948	531,065	634,055
衍生金融资产	21,978	61,937	21,978	61,937
买入返售金融资产	837,637	816,206	832,216	812,797
发放贷款和垫款 (i)	16,454,503	14,552,433	16,377,896	14,489,992
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	328,769	469,308	299,581	379,460
以摊余成本计量的债权投资 (ii)	6,372,522	5,684,220	6,337,768	5,651,053
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的其他债权投资 (iii)	1,392,691	1,551,439	1,332,787	1,435,529
其他金融资产	77,881	101,562	70,843	95,360
表内项目合计	28,398,221	26,579,232	28,249,184	26,334,268
表外项目				
贷款承诺和财务担保合同 (iv)	2,068,034	3,133,548	2,068,034	3,142,031
合计	30,466,255	29,712,780	30,317,218	29,476,299

(i) 按信用风险等级披露的发放贷款和垫款最大信用风险敞口

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行信用风险等级划分，将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用风险等级区分为“低”（风险状况良好）、“中”（风险程度增加）、“高”（风险程度严重），该信用风险等级为本集团内部信用风险管理目的所使用。

“低”指资产质量良好，没有足够理由怀疑资产预期会发生未按合同约定偿付债务、或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为；“中”指存在可能对正常偿还债务产生较明显不利影响的因素，但尚未出现对正常偿还债务产生重大影响的行为；

“高”指出现未按合同约定偿付债务，或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为。

对公贷款和垫款	本集团		
	2021年12月31日		
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	9,588,174	16,422	9,604,596
中	-	203,289	203,289
高	-	209,519	209,519
账面余额	9,588,174	429,230	10,017,404
减：损失准备	(336,129)	(191,135)	(527,264)
账面价值	9,252,045	238,095	9,490,140

个人贷款和垫款	本集团		
	2021年12月31日		
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	7,071,624	-	7,071,624
中	-	49,781	49,781
高	-	36,264	36,264
账面余额	7,071,624	86,045	7,157,669
减：损失准备	(163,988)	(29,318)	(193,306)
账面价值	6,907,636	56,727	6,964,363

对公贷款和垫款	本集团		
	2020年12月31日		
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	8,439,076	21,073	8,460,149
中	-	258,288	258,288
高	-	198,795	198,795
账面余额	8,439,076	478,156	8,917,232
减：损失准备	(269,354)	(189,331)	(458,685)
账面价值	8,169,722	288,825	8,458,547

个人贷款和垫款	本集团		
	2020年12月31日		
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	6,134,472	-	6,134,472
中	-	46,047	46,047
高	-	38,318	38,318
账面余额	6,134,472	84,365	6,218,837
减：损失准备	(128,414)	(30,910)	(159,324)
账面价值	6,006,058	53,455	6,059,513

对公贷款和垫款	本行		
	2021年12月31日		
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	9,526,228	15,171	9,541,399
中	-	202,756	202,756
高	-	204,673	204,673
账面余额	9,526,228	422,600	9,948,828
减：损失准备	(334,643)	(187,983)	(522,626)
账面价值	9,191,585	234,617	9,426,202

个人贷款和垫款	本行		
	2021年12月31日		
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	7,058,965	-	7,058,965
中	-	49,740	49,740
高	-	36,246	36,246
账面余额	7,058,965	85,986	7,144,951
减：损失准备	(163,954)	(29,303)	(193,257)
账面价值	6,895,011	56,683	6,951,694

对公贷款和垫款	本行		
	2020年12月31日		
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	8,388,407	20,152	8,408,559
中	-	257,267	257,267
高	-	193,205	193,205
账面余额	8,388,407	470,624	8,859,031
减：损失准备	(268,292)	(185,685)	(453,977)
账面价值	8,120,115	284,939	8,405,054

个人贷款和垫款	本行		
	2020年12月31日		
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	6,125,603	-	6,125,603
中	-	46,014	46,014
高	-	38,300	38,300
账面余额	6,125,603	84,314	6,209,917
减：损失准备	(128,379)	(30,897)	(159,276)
账面价值	5,997,224	53,417	6,050,641

上述发放贷款和垫款最大信用风险敞口信息表不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款。

(ii) 按信用风险等级披露的以摊余成本计量的债权投资最大信用风险敞口

	本集团		
	2021年12月31日		
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	6,389,720	-	6,389,720
中	-	548	548
高	-	1,281	1,281
账面余额	6,389,720	1,829	6,391,549
损失准备	(17,764)	(1,263)	(19,027)
账面价值	6,371,956	566	6,372,522

	本集团		
	2020年12月31日		
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	5,697,187	-	5,697,187
中	-	2,064	2,064
高	-	1,073	1,073
账面余额	5,697,187	3,137	5,700,324
损失准备	(14,850)	(1,254)	(16,104)
账面价值	5,682,337	1,883	5,684,220

	本行		
	2021年12月31日		
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	6,355,164	-	6,355,164
中	-	-	-
高	-	304	304
账面余额	6,355,164	304	6,355,468
损失准备	(17,396)	(304)	(17,700)
账面价值	6,337,768	-	6,337,768

	本行		
	2020年12月31日		
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	5,664,164	-	5,664,164
中	-	1,378	1,378
高	-	307	307
账面余额	5,664,164	1,685	5,665,849
损失准备	(14,456)	(340)	(14,796)
账面价值	5,649,708	1,345	5,651,053

(iii) 按信用风险等级披露的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资最大信用风险敞口

	本集团		
	2021年12月31日		
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	1,390,789	399	1,391,188
中	-	1,471	1,471
高	-	32	32
账面余额	1,390,789	1,902	1,392,691
	本集团		
	2020年12月31日		
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	1,545,343	-	1,545,343
中	-	6,030	6,030
高	-	66	66
账面余额	1,545,343	6,096	1,551,439

	本行		
	2021年12月31日		
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	1,330,885	399	1,331,284
中	-	1,471	1,471
高	-	32	32
账面余额	1,330,885	1,902	1,332,787

	本行		
	2020年12月31日		
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	1,429,433	-	1,429,433
中	-	6,030	6,030
高	-	66	66
账面余额	1,429,433	6,096	1,435,529

- (iv) 贷款承诺和财务担保合同最大信用风险敞口为计提预计负债后的余额，其信用风险敞口主要分布于阶段一，信用风险等级为“低”。
- (v) 截至2021年12月31日和2020年12月31日，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产中信用风险等级为“中”和“高”，阶段划分为“阶段二”和“阶段三”的金额不重大，且并未发生违约事项。
- (vi) 本集团已采取一系列的政策和信用增级措施来降低信用风险敞口至可接受水平。其中，常用的方法包括要求借款人交付保证金、提供抵质押物或担保。本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数本集团制定了相关指引。

担保物主要包括以下几种类型：

- 个人住房贷款通常以房产作为抵押物；
- 除个人住房贷款之外的其他个人贷款及对公贷款，通常以房地产或借款人的其他资产作为抵质押物；
- 买入返售协议下的抵质押物主要包括债券、票据等。

本集团管理层会定期检查抵质押物市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

3.4 发放贷款和垫款 (i)

(1) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

	本集团			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
对公贷款和垫款				
总行	313,248	3.1	350,679	3.9
长江三角洲	2,383,014	23.8	1,996,025	22.4
珠江三角洲	1,325,589	13.2	1,139,535	12.8
环渤海地区	1,427,512	14.3	1,302,504	14.6
中部地区	1,477,841	14.8	1,302,925	14.6
西部地区	2,297,775	23.0	2,088,255	23.4
东北地区	367,382	3.7	344,039	3.9
境外及其他	406,823	4.1	393,322	4.4
小计	9,999,184	100.0	8,917,284	100.0
个人贷款和垫款				
总行	47	-	50	-
长江三角洲	1,705,450	23.9	1,484,067	23.9
珠江三角洲	1,514,233	21.2	1,331,142	21.4
环渤海地区	1,033,741	14.5	912,175	14.7
中部地区	1,187,096	16.6	997,845	16.0
西部地区	1,451,317	20.3	1,265,565	20.4
东北地区	225,328	3.2	207,899	3.3
境外及其他	19,356	0.3	20,094	0.3
小计	7,136,568	100.0	6,218,837	100.0
发放贷款和垫款总额	17,135,752		15,136,121	

(i) 下述发放贷款和垫款的信息披露不包括发放贷款和垫款应计利息。

	本行			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
对公贷款和垫款				
总行	313,248	3.2	350,679	4.0
长江三角洲	2,382,889	24.0	1,995,789	22.5
珠江三角洲	1,325,589	13.3	1,139,535	12.8
环渤海地区	1,427,512	14.4	1,303,304	14.7
中部地区	1,477,841	14.9	1,302,925	14.7
西部地区	2,297,775	23.1	2,088,255	23.6
东北地区	367,382	3.7	344,039	3.9
境外及其他	338,373	3.4	334,557	3.8
小计	9,930,609	100.0	8,859,083	100.0
个人贷款和垫款				
总行	47	-	50	-
长江三角洲	1,704,353	23.9	1,481,936	23.8
珠江三角洲	1,511,722	21.2	1,327,442	21.4
环渤海地区	1,031,533	14.5	912,175	14.7
中部地区	1,185,103	16.6	997,845	16.1
西部地区	1,449,560	20.4	1,265,565	20.4
东北地区	225,328	3.2	207,899	3.3
境外及其他	16,295	0.2	17,005	0.3
小计	7,123,941	100.0	6,209,917	100.0
发放贷款和垫款总额	17,054,550		15,069,000	

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

	本集团			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
对公贷款和垫款				
交通运输、仓储和邮政业	2,145,617	21.5	1,915,191	21.5
制造业	1,694,879	17.0	1,450,816	16.3
租赁和商务服务业	1,507,059	15.1	1,261,700	14.1
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,054,517	10.5	976,377	11.0
房地产业	876,407	8.8	798,017	8.9
水利、环境和公共设施管理业	719,530	7.2	621,772	7.0
批发和零售业	574,187	5.7	469,831	5.3
金融业	446,486	4.5	556,342	6.2
建筑业	303,347	3.0	222,858	2.5
采矿业	203,937	2.0	206,502	2.3
其他行业	473,218	4.7	437,878	4.9
小计	9,999,184	100.0	8,917,284	100.0
个人贷款和垫款				
个人住房	5,242,297	73.4	4,662,632	75.0
个人生产经营	469,498	6.6	380,305	6.1
个人消费	193,706	2.7	196,859	3.2
信用卡透支	626,783	8.8	542,563	8.7
其他	604,284	8.5	436,478	7.0
小计	7,136,568	100.0	6,218,837	100.0
发放贷款和垫款总额	17,135,752		15,136,121	

	本行			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
对公贷款和垫款				
交通运输、仓储和邮政业	2,107,069	21.2	1,876,711	21.2
制造业	1,692,839	17.0	1,447,406	16.3
租赁和商务服务业	1,507,035	15.2	1,261,048	14.3
电力、热力、燃气及水生产和 供应业	1,032,447	10.4	965,468	10.9
房地产业	876,407	8.8	797,963	9.0
水利、环境和公共设施管理业	719,014	7.2	620,676	7.0
批发和零售业	573,344	5.8	469,652	5.3
金融业	446,468	4.5	557,137	6.3
建筑业	302,067	3.0	221,190	2.5
采矿业	201,181	2.0	204,343	2.3
其他行业	472,738	4.9	437,489	4.9
小计	9,930,609	100.0	8,859,083	100.0
个人贷款和垫款				
个人住房	5,232,723	73.4	4,656,291	75.0
个人生产经营	468,688	6.6	379,554	6.1
个人消费	192,063	2.7	195,560	3.2
信用卡透支	626,783	8.8	542,563	8.7
其他	603,684	8.5	435,949	7.0
小计	7,123,941	100.0	6,209,917	100.0
发放贷款和垫款总额	17,054,550		15,069,000	

(3) 发放贷款和垫款总额按合同约定期限及担保方式分布情况如下：

	本集团			
	2021年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用贷款	2,307,472	860,788	1,824,122	4,992,382
保证贷款	667,336	466,119	777,262	1,910,717
抵押贷款	1,279,772	587,215	6,096,590	7,963,577
质押贷款	386,734	118,536	1,763,806	2,269,076
合计	4,641,314	2,032,658	10,461,780	17,135,752

	本集团			
	2020年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用贷款	1,537,763	958,928	1,679,137	4,175,828
保证贷款	619,901	428,989	640,554	1,689,444
抵押贷款	1,062,045	521,244	5,395,327	6,978,616
质押贷款	623,848	101,553	1,566,832	2,292,233
合计	3,843,557	2,010,714	9,281,850	15,136,121

	本行			
	2021年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用贷款	2,307,128	857,096	1,777,690	4,941,914
保证贷款	666,770	462,529	773,566	1,902,865
抵押贷款	1,279,095	586,341	6,093,579	7,959,015
质押贷款	385,136	116,568	1,749,052	2,250,756
合计	4,638,129	2,022,534	10,393,887	17,054,550

	本行			
	2020年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用贷款	1,534,239	954,616	1,643,775	4,132,630
保证贷款	619,189	424,635	636,397	1,680,221
抵押贷款	1,061,411	520,371	5,393,522	6,975,304
质押贷款	622,585	99,604	1,558,656	2,280,845
合计	3,837,424	1,999,226	9,232,350	15,069,000

(4) 逾期贷款 (ii)

	本集团					
	2021年12月31日					
	逾期1 至30天	逾期31 至90天	逾期91 至360天	逾期361天 至3年	逾期3年 以上	合计
信用贷款	7,313	4,388	10,949	4,431	4,318	31,399
保证贷款	5,017	2,953	7,569	9,031	1,876	26,446
抵押贷款	30,388	21,419	29,563	22,740	7,734	111,844
质押贷款	1,922	959	4,766	4,684	2,901	15,232
合计	44,640	29,719	52,847	40,886	16,829	184,921

	本集团					
	2020年12月31日					
	逾期1 至30天	逾期31 至90天	逾期91 至360天	逾期361天 至3年	逾期3年 以上	合计
信用贷款	5,678	4,645	12,114	2,675	3,526	28,638
保证贷款	10,136	2,890	11,336	9,287	2,020	35,669
抵押贷款	32,138	20,145	33,540	26,513	6,636	118,972
质押贷款	2,042	554	3,803	5,274	481	12,154
合计	49,994	28,234	60,793	43,749	12,663	195,433

	本行					
	2021年12月31日					
	逾期1 至30天	逾期31 至90天	逾期91 至360天	逾期361天 至3年	逾期3年 以上	合计
信用贷款	7,312	4,388	10,948	4,431	208	27,287
保证贷款	5,016	2,942	7,564	9,010	1,870	26,402
抵押贷款	30,299	21,416	29,561	22,419	7,729	111,424
质押贷款	1,922	888	4,766	4,683	2,901	15,160
合计	44,549	29,634	52,839	40,543	12,708	180,273

	本行					合计
	2020 年 12 月 31 日					
	逾期 1 至 30 天	逾期 31 至 90 天	逾期 91 至 360 天	逾期 361 天 至 3 年	逾期 3 年 以上	
信用贷款	5,463	4,557	11,995	1,437	406	23,858
保证贷款	10,119	2,833	11,329	9,228	2,019	35,528
抵押贷款	32,124	20,144	33,217	26,512	6,635	118,632
质押贷款	2,042	554	3,802	5,274	481	12,153
合计	49,748	28,088	60,343	42,451	9,541	190,171

(ii) 任何一期本金或利息逾期 1 天，整笔贷款将归类为逾期。

(5) 发放贷款和垫款的信用质量

已发生信用减值贷款和垫款总额中，抵质押品覆盖和未覆盖的情况列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
覆盖部分	141,243	141,492
未覆盖部分	104,539	95,621
合计	245,782	237,113

(6) 合同现金流量的修改

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算该金融资产的账面余额，将根据重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

本集团对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控，经过本集团判断，合同修改后资产信用风险已得到显著改善，相关资产将从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为 12 个月预期信用损失。

重组贷款是指本集团由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款人合同还款条款做出调整的贷款。于 2021 年 12 月 31 日，本集团重组贷款和垫款余额为人民币 183.07 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 145.46 亿元)。

于 2021 年度，本集团将部分贷款进行了破产重整以股抵债，确认了公允价值为人民币 19.84 亿元的股权 (2020 年度：人民币 16.49 亿元)。在上述破产重整以股抵债业务中，本集团确认的债务重组损失不重大。

3.5 信贷承诺

信贷承诺信用风险加权金额体现了与信贷承诺相关的信用风险，其计算参照银保监会颁布并于 2013 年 1 月 1 日生效的《商业银行资本管理办法(试行)》的要求进行，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。于 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，信贷承诺相关的信用风险加权金额按内部评级法计量。

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
	<u>12 月 31 日</u>			
信贷承诺的信用风险加权金额	1,178,909	1,240,078	1,178,307	1,248,560

3.6 债务工具

债务工具的信用质量

- (1) 以摊余成本计量的债权投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资的预期信用损失减值阶段分析，分别于附注七、7.2 及 7.3 中披露。
- (2) 债务工具按照信用评级进行分类

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具组合信用风险状况。根据资产的质量状况对资产风险特征进行信用风险等级划分，本集团将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用风险等级区分为“低”（风险状况良好）、“中”（风险程度增加）、“高”（风险程度严重），该信用风险等级为本集团内部信用风险管理目的所使用。“低”指资产质量好，没有足够理由怀疑资产预期会发生未按合同约定偿付债务、或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为；“中”指存在可能对正常偿还债务较明显不利影响的因素，但尚未出现对正常偿还债务产生重大影响的行为，“高”指出现未按合同约定偿付债务，或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为。

于资产负债表日以摊余成本计量的债权投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资账面价值按投资评级分布如下 (i) :

信用等级	本集团			
	2021年12月31日			
	低	中	高	合计
债券-按发行方划分:				
政府债券	4,807,834	-	-	4,807,834
公共实体及准政府债券	1,787,588	-	-	1,787,588
金融机构债券	511,253	1,218	-	512,471
公司债券 (ii)	209,339	253	32	209,624
财政部特别国债	94,122	-	-	94,122
应收财政部款项	324,619	-	-	324,619
其他	28,389	548	18	28,955
合计	7,763,144	2,019	50	7,765,213

信用等级	本集团			
	2020年12月31日			
	低	中	高	合计
债券-按发行方划分:				
政府债券	4,288,607	-	-	4,288,607
公共实体及准政府债券	1,590,893	-	-	1,590,893
金融机构债券	658,182	2,580	-	660,762
公司债券 (ii)	247,717	4,796	66	252,579
财政部特别国债	94,125	-	-	94,125
应收财政部款项	316,656	-	-	316,656
其他	31,500	528	9	32,037
合计	7,227,680	7,904	75	7,235,659

信用等级	本行			合计
	2021年12月31日			
	低	中	高	
债券-按发行方划分：				
政府债券	4,776,617	-	-	4,776,617
公共实体及准政府债券	1,761,093	-	-	1,761,093
金融机构债券	509,888	1,218	-	511,106
公司债券(ii)	202,713	253	32	202,998
财政部特别国债	94,122	-	-	94,122
应收财政部款项	324,619	-	-	324,619
合计	7,669,052	1,471	32	7,670,555

信用等级	本行			合计
	2020年12月31日			
	低	中	高	
债券-按发行方划分：				
政府债券	4,220,892	-	-	4,220,892
公共实体及准政府债券	1,572,912	-	-	1,572,912
金融机构债券	634,495	2,580	-	637,075
公司债券(ii)	240,061	4,795	66	244,922
财政部特别国债	94,125	-	-	94,125
应收财政部款项	316,656	-	-	316,656
合计	7,079,141	7,375	66	7,086,582

- (i) 上述信用评级信息按照本集团和本行内部评级披露，2021年12月31日和2020年12月31日信用等级披露表格中不包含以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。
- (ii) 于2021年12月31日，本集团及本行包含在公司债券中的合计人民币36.34亿元的超级短期融资券(2020年12月31日：人民币3.41亿元)，基于发行人评级信息分析上述信用风险。

3.7 衍生金融工具

交易对手信用风险加权金额体现了与衍生交易相关的交易对手的信用风险，其计算参照银保监会颁布并于 2013 年 1 月 1 日生效的《商业银行资本管理办法（试行）》及于 2019 年 1 月 1 日生效的《衍生工具交易对手违约风险资产计量规则》的要求进行，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。于 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，衍生交易相关的交易对手信用风险加权金额按内部评级法计量，见附注十三、8 资本管理。

	本集团及本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
交易对手违约风险加权资产	49,277	74,562
信用估值调整风险加权资产	6,943	11,905
交易对手的信用风险加权金额	56,220	86,467

4. 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

本集团的资产负债管理部通过下列方法对流动性风险进行管理：

- 优化资产负债结构；
- 保持稳定的存款基础；
- 预测未来现金流量和评估流动资产水平；
- 保持高效的内部资金划拨机制；
- 定期执行压力测试。

4.1 流动性分析

(1) 到期日分析

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限对金融资产和金融负债按账面价值进行到期日分析：

项目	本集团								合计
	2021年12月31日								
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	175,620	-	944	-	-	-	2,144,842	2,321,406
存放同业及其他金融机构款项	-	78,385	29,425	41,606	57,200	11,884	-	-	218,500
拆出资金	-	-	181,508	115,957	132,768	14,975	1,736	-	446,944
衍生金融资产	-	-	4,284	4,770	9,233	3,688	3	-	21,978
买入返售金融资产	3,872	-	810,227	20,738	2,800	-	-	-	837,637
发放贷款和垫款	16,555	-	661,910	817,875	3,243,507	3,371,483	8,343,173	-	16,454,503
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	4,721	19,554	11,609	81,376	38,219	175,922	128,840	460,241
以摊余成本计量的债权投资	394	-	57,670	111,377	593,026	2,740,193	2,869,862	-	6,372,522
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	32	-	36,490	72,014	294,752	611,990	377,413	4,589	1,397,280
其他金融资产	1,836	67,612	309	3,442	959	54	98	3,571	77,881
金融资产总额	22,689	326,338	1,801,377	1,200,332	4,415,621	6,792,486	11,768,207	2,281,842	28,608,892

项目	本集团								
	2021年12月31日								
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
金融负债									
向中央银行借款	-	(32)	(49,889)	(31,806)	(663,870)	(1,616)	-	-	(747,213)
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,105,856)	(28,658)	(139,121)	(139,143)	(209,588)	-	-	(1,622,366)
拆入资金	-	-	(106,957)	(92,770)	(80,218)	(6,394)	(4,766)	-	(291,105)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融									
负债	-	(15,646)	-	-	-	-	(214)	-	(15,860)
衍生金融负债	-	-	(3,918)	(4,255)	(7,643)	(3,305)	(216)	-	(19,337)
卖出回购金融资产款	-	-	(18,841)	(6,877)	(9,156)	(1,159)	-	-	(36,033)
吸收存款	-	(12,386,137)	(603,855)	(1,303,745)	(3,209,263)	(4,388,038)	(16,089)	-	(21,907,127)
已发行债务证券	-	-	(84,856)	(277,220)	(723,814)	(126,768)	(294,999)	-	(1,507,657)
其他金融负债	-	(187,376)	(4,484)	(7,810)	(11,122)	(42,500)	(63,212)	(2,039)	(318,543)
金融负债总额	-	(13,695,047)	(901,458)	(1,863,604)	(4,844,229)	(4,779,368)	(379,496)	(2,039)	(26,465,241)
净头寸	22,689	(13,368,709)	899,919	(663,272)	(428,608)	2,013,118	11,388,711	2,279,803	2,143,651

项目	本集团								合计
	2020年12月31日								
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	116,773	11,869	4,322	12,653	-	-	2,291,658	2,437,275
存放同业及其他金融机构款项	-	86,976	17,494	57,867	258,811	13,037	-	-	434,185
拆出资金	17	-	209,386	155,901	151,016	29,328	1,300	-	546,948
衍生金融资产	-	-	9,931	14,614	34,987	2,375	30	-	61,937
买入返售金融资产	3,689	-	755,438	33,315	23,764	-	-	-	816,206
发放贷款和垫款	20,062	-	543,994	812,515	3,009,584	2,858,842	7,307,436	-	14,552,433
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5	11,416	40,928	61,053	138,374	107,775	100,896	122,622	583,069
以摊余成本计量的债权投资	5	-	48,499	100,327	471,210	2,721,956	2,342,223	-	5,684,220
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	-	-	39,377	44,870	352,924	723,392	390,876	3,931	1,555,370
其他金融资产	3,070	91,657	1,220	798	1,821	125	87	2,784	101,562
金融资产总额	26,848	306,822	1,678,136	1,285,582	4,455,144	6,456,830	10,142,848	2,420,995	26,773,205

项目	本集团								
	2020年12月31日								
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(57,653)	(44,542)	(634,135)	(801)	-	-	(737,161)
同业及其他金融机构存放款项	-	(930,759)	(81,439)	(126,179)	(38,640)	(217,499)	-	-	(1,394,516)
拆入资金	-	-	(187,137)	(104,911)	(88,924)	(2,391)	(7,297)	-	(390,660)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融									
负债	-	(13,725)	(9,540)	-	(100)	(230)	-	(4,222)	(27,817)
衍生金融负债	-	-	(8,719)	(11,101)	(39,995)	(4,411)	(1,056)	-	(65,282)
卖出回购金融资产款	-	-	(84,786)	(6,920)	(16,977)	(512)	-	-	(109,195)
吸收存款	-	(11,921,912)	(554,505)	(1,256,439)	(2,955,410)	(3,672,501)	(12,134)	-	(20,372,901)
已发行债务证券	-	-	(113,725)	(360,635)	(456,191)	(88,196)	(353,098)	-	(1,371,845)
其他金融负债	-	(241,413)	(1,562)	(2,318)	(9,317)	(27,304)	(63,012)	(5,540)	(350,466)
金融负债总额	-	(13,107,839)	(1,099,066)	(1,913,045)	(4,239,689)	(4,013,845)	(436,597)	(9,762)	(24,819,843)
净头寸	26,848	(12,801,017)	579,070	(627,463)	215,455	2,442,985	9,706,251	2,411,233	1,953,362

项目	本行								合计
	2021年12月31日								
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	175,427	-	944	-	-	-	2,144,536	2,320,907
存放同业及其他金融机构款项	-	73,410	28,327	41,039	55,969	-	-	-	198,745
拆出资金	-	-	181,388	117,725	192,552	34,856	4,544	-	531,065
衍生金融资产	-	-	4,284	4,770	9,233	3,688	3	-	21,978
买入返售金融资产	3,872	-	804,806	20,738	2,800	-	-	-	832,216
发放贷款和垫款	15,982	-	661,263	816,662	3,239,446	3,359,836	8,284,707	-	16,377,896
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	4,721	18,757	11,552	80,419	26,236	162,616	15,805	320,106
以摊余成本计量的债权投资	-	-	57,453	110,577	591,105	2,724,813	2,853,820	-	6,337,768
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	32	-	36,389	71,537	292,558	596,712	335,559	4,431	1,337,218
其他金融资产	1,388	67,481	97	106	806	26	-	939	70,843
金融资产总额	21,274	321,039	1,792,764	1,195,650	4,464,888	6,746,167	11,641,249	2,165,711	28,348,742

项目	本行								
	2021年12月31日								
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(49,888)	(31,790)	(663,777)	(1,616)	-	-	(747,101)
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,111,825)	(30,388)	(139,281)	(139,143)	(215,782)	-	-	(1,636,419)
拆入资金	-	-	(101,509)	(66,390)	(64,294)	(1,275)	-	-	(233,468)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融									
负债	-	(15,646)	-	-	-	-	-	-	(15,646)
衍生金融负债	-	-	(3,918)	(4,255)	(7,643)	(3,305)	(216)	-	(19,337)
卖出回购金融资产款	-	-	(13,270)	(6,873)	(9,154)	(1,159)	-	-	(30,456)
吸收存款	-	(12,387,298)	(603,666)	(1,303,475)	(3,208,448)	(4,387,187)	(15,973)	-	(21,906,047)
已发行债务证券	-	-	(84,837)	(276,748)	(716,923)	(92,660)	(289,926)	-	(1,461,094)
其他金融负债	-	(187,262)	(901)	(706)	(7,165)	(11,153)	(1,100)	(489)	(208,776)
金融负债总额	-	(13,702,061)	(888,377)	(1,829,518)	(4,816,547)	(4,714,137)	(307,215)	(489)	(26,258,344)
净头寸	21,274	(13,381,022)	904,387	(633,868)	(351,659)	2,032,030	11,334,034	2,165,222	2,090,398

项目	本行								合计
	2020年12月31日								
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	116,582	11,869	4,321	12,653	-	-	2,291,354	2,436,779
存放同业及其他金融机构款项	-	81,864	16,293	57,184	258,226	-	-	-	413,567
拆出资金	17	-	210,018	159,389	174,158	89,173	1,300	-	634,055
衍生金融资产	-	-	9,931	14,614	34,987	2,375	30	-	61,937
买入返售金融资产	3,689	-	752,029	33,315	23,764	-	-	-	812,797
发放贷款和垫款	17,832	-	543,434	811,170	3,003,425	2,833,454	7,280,677	-	14,489,992
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	11,416	36,323	48,161	100,080	25,751	156,899	17,668	396,298
以摊余成本计量的债权投资	-	-	48,468	99,831	468,274	2,708,523	2,325,957	-	5,651,053
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	-	-	39,072	41,761	352,351	706,333	296,012	3,767	1,439,296
其他金融资产	2,713	89,057	88	349	1,685	3	1	1,464	95,360
金融资产总额	24,251	298,919	1,667,525	1,270,095	4,429,603	6,365,612	10,060,876	2,314,253	26,431,134

项目	本行								合计
	2020年12月31日								
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	
金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(57,653)	(44,533)	(634,031)	(801)	-	-	(737,048)
同业及其他金融机构存放款项	-	(940,629)	(81,527)	(126,818)	(40,547)	(223,653)	-	-	(1,413,174)
拆入资金	-	-	(181,542)	(89,478)	(73,887)	-	-	-	(344,907)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融									
负债	-	(13,725)	(9,540)	-	(100)	-	-	-	(23,365)
衍生金融负债	-	-	(8,719)	(11,101)	(39,967)	(4,411)	(1,056)	-	(65,254)
卖出回购金融资产款	-	-	(80,030)	(6,920)	(16,978)	(512)	-	-	(104,440)
吸收存款	-	(11,922,736)	(554,101)	(1,256,298)	(2,954,659)	(3,671,735)	(12,005)	-	(20,371,534)
已发行债务证券	-	-	(115,077)	(360,635)	(444,651)	(58,197)	(347,848)	-	(1,326,408)
其他金融负债	-	(244,415)	(952)	(769)	(2,491)	(5,421)	(775)	(735)	(255,558)
金融负债总额	-	(13,121,535)	(1,089,141)	(1,896,552)	(4,207,311)	(3,964,730)	(361,684)	(735)	(24,641,688)
净头寸	24,251	(12,822,616)	578,384	(626,457)	222,292	2,400,882	9,699,192	2,313,518	1,789,446

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

可用于偿还所有负债及用于支付发行在外信贷承诺的资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、买入返售金融资产等。在正常经营过程中，大部分活期存款及到期的定期存款并不会立即被提取而是继续留在本集团，另外以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了非衍生金融资产和负债的现金流。表中披露的金额是未经折现的合同现金流：

项目	本集团								合计
	2021年12月31日								
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	175,620	-	944	-	-	-	2,144,842	2,321,406
存放同业及其他金融机构款项	-	79,506	29,581	42,282	57,883	12,424	-	-	221,676
拆出资金	-	-	183,457	118,102	134,679	16,303	1,840	-	454,381
买入返售金融资产	3,915	-	813,408	20,849	2,826	-	-	-	840,998
发放贷款和垫款	66,076	-	733,902	981,574	3,956,763	5,475,868	12,476,078	-	23,690,261
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	4,721	19,856	12,128	88,156	64,095	196,609	128,840	514,405
以摊余成本计量的债权投资	1,269	-	58,718	118,783	706,909	3,315,201	3,548,575	-	7,749,455
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	119	-	36,686	73,474	316,861	691,188	435,749	4,589	1,558,666
其他金融资产	3,821	70,332	362	3,456	992	55	98	3,617	82,733
非衍生金融资产总额	75,200	330,179	1,875,970	1,371,592	5,265,069	9,575,134	16,658,949	2,281,888	37,433,981

项目	本集团								
	2021年12月31日								
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	(32)	(49,991)	(32,020)	(678,145)	(1,597)	-	-	(761,785)
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,105,856)	(29,446)	(140,548)	(146,482)	(229,627)	-	-	(1,651,959)
拆入资金	-	-	(106,990)	(93,027)	(80,847)	(7,283)	(4,967)	-	(293,114)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融									
负债	-	(15,646)	-	-	-	-	(214)	-	(15,860)
卖出回购金融资产款	-	-	(18,848)	(6,898)	(9,172)	(1,162)	-	-	(36,080)
吸收存款	-	(12,386,137)	(604,386)	(1,308,635)	(3,255,950)	(4,683,792)	(19,066)	-	(22,257,966)
已发行债务证券	-	-	(84,971)	(278,957)	(740,163)	(182,848)	(331,012)	-	(1,617,951)
其他金融负债	-	(187,376)	(4,553)	(7,854)	(11,313)	(43,000)	(63,288)	(2,039)	(319,423)
非衍生金融负债总额	-	(13,695,047)	(899,185)	(1,867,939)	(4,922,072)	(5,149,309)	(418,547)	(2,039)	(26,954,138)
净头寸	75,200	(13,364,868)	976,785	(496,347)	342,997	4,425,825	16,240,402	2,279,849	10,479,843

项目	本集团								合计
	2020年12月31日								
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	116,773	11,869	4,322	12,653	-	-	2,291,658	2,437,275
存放同业及其他金融机构款项	-	86,976	17,515	58,080	263,326	14,419	-	-	440,316
拆出资金	17	-	211,242	158,751	154,809	30,258	1,308	-	556,385
买入返售金融资产	3,689	-	758,771	33,440	23,928	-	-	-	819,828
发放贷款和垫款	82,234	-	615,894	949,240	3,596,570	4,669,491	11,070,548	-	20,983,977
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5	11,416	41,369	62,296	147,124	134,878	124,902	126,481	648,471
以摊余成本计量的债权投资	443	-	63,769	128,789	595,532	3,187,505	2,887,451	-	6,863,489
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	-	-	41,424	49,589	384,091	798,307	442,817	2,784	1,719,012
其他金融资产	-	91,657	1,220	798	1,821	125	87	2,784	98,492
非衍生金融资产总额	86,388	306,822	1,763,073	1,445,305	5,179,854	8,834,983	14,527,113	2,423,707	34,567,245

项目	本集团								
	2020年12月31日								
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(57,653)	(44,848)	(647,586)	(790)	-	-	(750,907)
同业及其他金融机构存放款项	-	(930,759)	(81,706)	(126,901)	(42,211)	(235,630)	-	-	(1,417,207)
拆入资金	-	-	(187,271)	(105,240)	(89,826)	(3,444)	(7,850)	-	(393,631)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融									
负债	-	(13,725)	(9,543)	-	(100)	(230)	-	(4,222)	(27,820)
卖出回购金融资产款	-	-	(87,891)	(6,929)	(17,032)	(516)	-	-	(112,368)
吸收存款	-	(11,922,145)	(555,122)	(1,261,386)	(2,998,626)	(3,939,672)	(14,692)	-	(20,691,643)
已发行债务证券	-	-	(113,895)	(364,892)	(478,222)	(163,736)	(398,939)	-	(1,519,684)
其他金融负债	-	(241,177)	(1,562)	(2,321)	(9,368)	(27,800)	(63,212)	(5,540)	(350,980)
非衍生金融负债总额	-	(13,107,836)	(1,094,643)	(1,912,517)	(4,282,971)	(4,371,818)	(484,693)	(9,762)	(25,264,240)
净头寸	86,388	(12,801,014)	668,430	(467,212)	896,883	4,463,165	14,042,420	2,413,945	9,303,005

项目	本行								合计
	2021年12月31日								
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	175,427	-	944	-	-	-	2,144,536	2,320,907
存放同业及其他金融机构款项	-	74,511	28,425	41,551	56,519	-	-	-	201,006
拆出资金	-	-	183,376	120,107	195,560	37,153	5,172	-	541,368
买入返售金融资产	3,915	-	807,969	20,849	2,826	-	-	-	835,559
发放贷款和垫款	65,513	-	733,615	980,806	3,954,467	5,466,072	12,422,270	-	23,622,743
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	4,721	19,095	12,062	86,903	51,845	181,474	15,805	371,905
以摊余成本计量的债权投资	40	-	58,473	117,900	704,429	3,296,741	3,522,175	-	7,699,758
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	119	-	36,563	72,848	313,955	670,936	388,079	4,431	1,486,931
其他金融资产	3,355	70,200	101	111	839	27	-	977	75,610
非衍生金融资产总额	72,942	324,859	1,867,617	1,367,178	5,315,498	9,522,774	16,519,170	2,165,749	37,155,787

项目	本行								
	2021年12月31日								
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(49,989)	(32,003)	(678,053)	(1,597)	-	-	(761,672)
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,111,825)	(31,176)	(140,873)	(146,561)	(235,861)	-	-	(1,666,296)
拆入资金	-	-	(101,522)	(66,462)	(64,525)	(1,286)	-	-	(233,795)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融									
负债	-	(15,646)	-	-	-	-	-	-	(15,646)
卖出回购金融资产款	-	-	(13,275)	(6,894)	(9,170)	(1,162)	-	-	(30,501)
吸收存款	-	(12,387,298)	(604,197)	(1,308,365)	(3,255,135)	(4,682,941)	(18,950)	-	(22,256,886)
已发行债务证券	-	-	(84,949)	(278,358)	(732,793)	(145,480)	(325,407)	-	(1,566,987)
其他金融负债	-	(187,262)	(969)	(751)	(7,357)	(11,651)	(1,177)	(489)	(209,656)
非衍生金融负债总额	-	(13,702,061)	(886,077)	(1,833,706)	(4,893,594)	(5,079,978)	(345,534)	(489)	(26,741,439)
净头寸	72,942	(13,377,202)	981,540	(466,528)	421,904	4,442,796	16,173,636	2,165,260	10,414,348

项目	本行								
	2020年12月31日								
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	116,582	11,869	4,321	12,653	-	-	2,291,354	2,436,779
存放同业及其他金融机构款项	-	81,864	16,308	57,366	262,597	-	-	-	418,135
拆出资金	17	-	211,903	162,541	178,967	90,991	1,308	-	645,727
买入返售金融资产	3,689	-	752,275	33,440	23,926	-	-	-	813,330
发放贷款和垫款	76,733	-	615,712	948,854	3,594,158	4,659,044	11,021,844	-	20,916,345
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	11,416	36,626	49,037	107,268	50,466	181,206	22,332	458,351
以摊余成本计量的债权投资	43	-	63,563	128,129	592,207	3,171,550	2,863,036	-	6,818,528
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	-	-	41,010	46,147	382,931	778,528	343,252	2,611	1,594,479
其他金融资产	-	89,057	88	349	1,685	3	1	1,464	92,647
非衍生金融资产总额	80,482	298,919	1,749,354	1,430,184	5,156,392	8,750,582	14,410,647	2,317,761	34,194,321

项目	本行								
	2020年12月31日								
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(57,653)	(44,848)	(647,481)	(790)	-	-	(750,802)
同业及其他金融机构存放款项	-	(940,629)	(81,794)	(127,543)	(44,155)	(242,336)	-	-	(1,436,457)
拆入资金	-	-	(181,649)	(89,541)	(74,344)	-	-	-	(345,534)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融									
负债	-	(13,725)	(9,543)	-	(100)	-	-	-	(23,368)
卖出回购金融资产款	-	-	(80,044)	(6,929)	(17,032)	(516)	-	-	(104,521)
吸收存款	-	(11,922,970)	(554,717)	(1,261,245)	(2,997,875)	(3,938,905)	(14,564)	-	(20,690,276)
已发行债务证券	-	-	(115,223)	(364,282)	(465,868)	(131,146)	(393,086)	-	(1,469,605)
其他金融负债	-	(244,179)	(952)	(772)	(2,542)	(5,916)	(975)	(735)	(256,071)
非衍生金融负债总额	-	(13,121,533)	(1,081,575)	(1,895,160)	(4,249,397)	(4,319,609)	(408,625)	(735)	(25,076,634)
净头寸	80,482	(12,822,614)	667,779	(464,976)	906,995	4,430,973	14,002,022	2,317,026	9,117,687

4.2 衍生金融工具流动性分析

(1) 按照净额结算的衍生金融工具

下表按于各资产负债表日至合同到期日的剩余期限，列示了本集团及本行以净额结算的衍生金融工具的状况。表中披露的金额是未经折现的合同现金流。

	本集团及本行					合计
	2021年12月31日					
	1个月内	1至 3个月	3至 12个月	1至 5年	5年 以上	
按照净额结算的 衍生金融工具	650	512	448	(101)	-	1,509

	本集团及本行					合计
	2020年12月31日					
	1个月内	1至 3个月	3至 12个月	1至 5年	5年 以上	
按照净额结算的 衍生金融工具	(18)	(120)	(39)	(2,203)	(1,018)	(3,398)

(2) 按照总额结算的衍生金融工具

下表按于各资产负债表日至合同到期日的剩余期限，列示了本集团及本行以总额结算的衍生金融工具的状况。表中披露的金额是未经折现的合同现金流。

	本集团及本行					合计
	2021年12月31日					
	1个月内	1至 3个月	3至 12个月	1至 5年	5年 以上	
按照总额结算的 衍生金融工具						
现金流入	356,369	441,786	354,719	88,158	751	1,241,783
现金流出	(352,649)	(439,862)	(353,358)	(68,759)	(1,000)	(1,215,628)
合计	3,720	1,924	1,361	19,399	(249)	26,155

	本集团及本行					合计
	2020年12月31日					
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
按照总额结算的 衍生金融工具						
现金流入	529,178	530,154	1,540,225	51,085	-	2,650,642
现金流出	(527,974)	(526,854)	(1,545,117)	(50,938)	-	(2,650,883)
合计	1,204	3,300	(4,892)	147	-	(241)

4.3 表外项目

本集团的表外项目主要有贷款承诺、银行承兑汇票、信用卡承诺、开出保函及担保及开出信用证。下表按合同的剩余期限列示表外项目金额，财务担保合同按最早合同到期日以名义金额列示：

	本集团			合计
	2021年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	
贷款承诺	85,271	177,371	197,258	459,900
银行承兑汇票	414,934	-	-	414,934
信用卡承诺	743,594	-	-	743,594
开出保函及担保	153,029	135,151	16,058	304,238
开出信用证	162,515	2,738	386	165,639
合计	1,559,343	315,260	213,702	2,088,305

	本集团			合计
	2020年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	
贷款承诺	277,152	387,315	952,811	1,617,278
银行承兑汇票	429,841	-	-	429,841
信用卡承诺	695,183	-	-	695,183
开出保函及担保	135,533	118,620	10,493	264,646
开出信用证	157,942	4,414	-	162,356
合计	1,695,651	510,349	963,304	3,169,304

	本行			
	2021年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
贷款承诺	85,271	177,371	197,258	459,900
银行承兑汇票	414,934	-	-	414,934
信用卡承诺	743,594	-	-	743,594
开出保函及担保	153,029	135,151	16,058	304,238
开出信用证	162,515	2,738	386	165,639
合计	1,559,343	315,260	213,702	2,088,305

	本行			
	2020年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
贷款承诺	277,152	387,315	952,811	1,617,278
银行承兑汇票	429,841	-	-	429,841
信用卡承诺	695,183	-	-	695,183
开出保函及担保	144,016	118,620	10,493	273,129
开出信用证	157,942	4,414	-	162,356
合计	1,704,134	510,349	963,304	3,177,787

5. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的自营交易和代客交易业务中。

本集团的利率风险主要来自公司、个人银行业务以及资金业务的利率风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险,且在大型银行普遍存在。生息资产和付息负债重新定价日的不匹配是利率风险的主要原因。

本集团的汇率风险是指汇率变动导致以外币计价资产和负债进行的交易使本集团因外汇敞口而蒙受损失的风险,该损失的风险主要由汇率变动引起。

本集团承担的商品风险主要来源于黄金及其他贵金属。该损失风险由商品价格波动引起。本集团对黄金价格相关风险与汇率风险合并管理。

本集团认为来自交易及投资组合中股票价格及除黄金外的商品价格的的市场风险并不重大。

交易账簿和银行账簿划分

为更有效地进行市场风险管理和更准确计量市场风险监管资本，本集团将所有表内外资产负债划分为交易账簿和银行账簿。交易账簿包括本集团为交易目的或风险对冲目的而持有的金融工具和商品的头寸，除此之外的其他各类头寸划入银行账簿。

交易账簿市场风险管理

本集团采用风险价值 (VaR)、限额管理、敏感性分析、久期、敞口分析和压力测试等多种方法管理交易账簿市场风险。

本集团根据外部市场变化和业务经营状况，制定年度资金交易、投资业务和市场风险管理政策，进一步明确债券交易和衍生品交易等业务遵循的基本政策以及敞口、期限等风险控制要求，构建了以 VaR 值为核心的限额指标体系，并运用市场风险管理系统实现交易账簿市场风险计量和监控。

本集团采用历史模拟法 (选取 99% 的置信区间，1 天的持有期，250 天历史数据) 计量总行本部、境内分行和境外分行交易账簿风险价值。根据境内外不同市场的差异，本行选择合理的模型参数和风险因子以反映真实的市场风险水平，并通过数据分析、平行建模以及对市场风险计量模型进行回溯测试等措施，检验风险计量模型的准确性和可靠性。

交易账簿风险价值 (VaR)

		本行			
		2021 年			
注		年末	平均	最高	最低
	利率风险	53	67	99	36
(1)	汇率风险	149	190	289	35
	商品风险	44	83	136	21
	总体风险价值	150	210	307	87

		本行			
		2020 年			
注		年末	平均	最高	最低
	利率风险	59	88	164	52
(1)	汇率风险	28	165	213	28
	商品风险	62	75	120	9
	总体风险价值	87	232	362	87

本行计算交易账簿风险价值 (不含按相关规定开展结售汇业务形成的交易头寸)。本行按季进行交易账簿压力测试,以债券资产、利率衍生产品、货币衍生产品和贵金属交易等主要资金业务为承压对象,设计利率风险、汇率风险和贵金属价格风险等压力情景,测算在假设压力情景下对承压对象的潜在损益影响。

(1) 黄金价格相关风险价值已体现在汇率风险中。

银行账簿市场风险管理

本集团综合运用限额管理、压力测试、情景分析和缺口分析等技术手段,管理银行账簿市场风险。

利率风险管理

利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本行的银行账簿利率风险主要来源于本行银行账簿中利率敏感资产和负债的到期期限或重新定价期限的不匹配,以及资产负债所依据的基准利率变动不一致。

中国人民银行贷款市场报价利率 (LPR) 改革以来,本行按照监管要求落实相关政策,推进业务系统改造,修改制式贷款合同,完善内外部利率定价机制,加强对分支机构的员工培训,全面推广 LPR 应用,基本实现全系统全流程贷款定价应用 LPR 定价方式。央行改革 LPR 后,贷款基准利率与市场利率的对接更加紧密,波动频率和幅度均将相对提升。为此,本行加强对外部利率环境的监测和预判,及时调整内外部定价策略,优化资产负债产品结构和期限结构,降低利率变动对经济价值和整体收益的不利影响。报告期内,本行利率风险水平整体稳定,各项限额指标均控制在监管要求和管理目标范围内。

汇率风险管理

汇率风险源于经营活动中货币性资产与负债币种错配导致的与汇率变动相关的潜在损失。

本集团定期开展汇率风险敞口监测和敏感性分析,协调发展外汇资产负债业务,将全行汇率风险敞口控制在合理范围内。

市场风险限额管理

本集团市场风险限额按照效力类型分为指令性限额和指导性限额,包括头寸限额、止损限额、风险限额和压力测试限额。

本集团持续加强市场风险限额管理,根据自身风险偏好,制定相应的限额指标,优化市场风险限额的种类,并对限额执行情况进行持续监测、报告、调整和处理。

5.1 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、港币及少量其他货币。

于资产负债表日，金融资产和金融负债的汇率风险敞口如下：

项目	本集团				合计
	2021年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
现金及存放中央银行款项	2,241,015	61,233	1,142	18,016	2,321,406
存放同业及其他金融机构款项	148,782	49,451	2,561	17,706	218,500
拆出资金	152,884	218,378	43,509	32,173	446,944
衍生金融资产	18,053	1,175	1,805	945	21,978
买入返售金融资产	837,637	-	-	-	837,637
发放贷款和垫款	15,985,155	344,323	60,014	65,011	16,454,503
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	446,980	10,933	677	1,651	460,241
以摊余成本计量的债权投资	6,307,943	49,929	9,991	4,659	6,372,522
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 其他债权和其他权益工具投资	1,151,033	197,730	2,756	45,761	1,397,280
其他金融资产	69,258	5,315	2,528	780	77,881
金融资产总额	27,358,740	938,467	124,983	186,702	28,608,892

项目	本集团				合计
	2021年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
向中央银行借款	(745,597)	-	-	(1,616)	(747,213)
同业及其他金融机构存放款项	(1,572,836)	(17,571)	(24,877)	(7,082)	(1,622,366)
拆入资金	(67,315)	(178,291)	(26,842)	(18,657)	(291,105)
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债	(15,860)	-	-	-	(15,860)
衍生金融负债	(14,397)	(2,290)	(2,164)	(486)	(19,337)
卖出回购金融资产款	(20,302)	(9,950)	-	(5,781)	(36,033)
吸收存款	(21,373,264)	(459,099)	(32,650)	(42,114)	(21,907,127)
已发行债务证券	(1,175,836)	(229,994)	(36,114)	(65,713)	(1,507,657)
其他金融负债	(294,746)	(19,984)	(1,508)	(2,305)	(318,543)
金融负债总额	<u>(25,280,153)</u>	<u>(917,179)</u>	<u>(124,155)</u>	<u>(143,754)</u>	<u>(26,465,241)</u>
资产负债表内敞口净额	<u>2,078,587</u>	<u>21,288</u>	<u>828</u>	<u>42,948</u>	<u>2,143,651</u>
衍生金融工具的净名义金额	<u>154,772</u>	<u>8,789</u>	<u>23,045</u>	<u>(35,288)</u>	<u>151,318</u>
贷款承诺和财务担保合同	<u>1,799,496</u>	<u>245,491</u>	<u>10,216</u>	<u>33,102</u>	<u>2,088,305</u>

项目	本集团				合计
	2020年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
现金及存放中央银行款项	2,365,609	54,151	1,296	16,219	2,437,275
存放同业及其他金融机构款项	363,597	50,938	2,393	17,257	434,185
拆出资金	293,880	185,248	38,894	28,926	546,948
衍生金融资产	56,666	1,084	45	4,142	61,937
买入返售金融资产	816,206	-	-	-	816,206
发放贷款和垫款	14,076,068	351,117	52,231	73,017	14,552,433
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	552,067	11,165	6,856	12,981	583,069
以摊余成本计量的债权投资	5,617,868	58,301	4,271	3,780	5,684,220
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 其他债权和其他权益工具投资	1,309,570	206,292	2,518	36,990	1,555,370
其他金融资产	84,200	10,622	3,415	3,325	101,562
金融资产总额	25,535,731	928,918	111,919	196,637	26,773,205

项目	本集团				合计
	2020年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
向中央银行借款	(735,900)	-	-	(1,261)	(737,161)
同业及其他金融机构存放款项	(1,336,474)	(26,379)	(20,775)	(10,888)	(1,394,516)
拆入资金	(136,469)	(200,492)	(32,327)	(21,372)	(390,660)
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债	(27,817)	-	-	-	(27,817)
衍生金融负债	(4,367)	(60,268)	(257)	(390)	(65,282)
卖出回购金融资产款	(83,009)	(18,995)	-	(7,191)	(109,195)
吸收存款	(19,873,361)	(430,007)	(33,570)	(35,963)	(20,372,901)
已发行债务证券	(1,065,150)	(216,330)	(26,198)	(64,167)	(1,371,845)
其他金融负债	(310,910)	(32,108)	(2,399)	(5,049)	(350,466)
金融负债总额	<u>(23,573,457)</u>	<u>(984,579)</u>	<u>(115,526)</u>	<u>(146,281)</u>	<u>(24,819,843)</u>
资产负债表内敞口净额	<u>1,962,274</u>	<u>(55,661)</u>	<u>(3,607)</u>	<u>50,356</u>	<u>1,953,362</u>
衍生金融工具的净名义金额	<u>138,397</u>	<u>34,139</u>	<u>19,124</u>	<u>(30,638)</u>	<u>161,022</u>
贷款承诺和财务担保合同	<u>2,893,041</u>	<u>236,335</u>	<u>7,914</u>	<u>32,014</u>	<u>3,169,304</u>

项目	本行				合计
	2021年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
现金及存放中央银行款项	2,240,652	61,233	1,142	17,880	2,320,907
存放同业及其他金融机构款项	131,649	48,393	1,027	17,676	198,745
拆出资金	237,373	218,378	43,508	31,806	531,065
衍生金融资产	18,053	1,175	1,805	945	21,978
买入返售金融资产	832,216	-	-	-	832,216
发放贷款和垫款	15,908,933	344,323	60,014	64,626	16,377,896
以公允价值计量且其变动计入当期损益					
的金融资产	315,001	4,476	-	629	320,106
以摊余成本计量的债权投资	6,277,140	48,500	7,557	4,571	6,337,768
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益					
的其他债权和其他权益工具投资	1,095,944	193,008	2,756	45,510	1,337,218
其他金融资产	64,734	5,068	266	775	70,843
金融资产总额	<u>27,121,695</u>	<u>924,554</u>	<u>118,075</u>	<u>184,418</u>	<u>28,348,742</u>

项目	本行				合计
	2021年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
向中央银行借款	(745,485)	-	-	(1,616)	(747,101)
同业及其他金融机构存放款项	(1,585,870)	(17,979)	(25,402)	(7,168)	(1,636,419)
拆入资金	(23,818)	(165,646)	(26,433)	(17,571)	(233,468)
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债	(15,646)	-	-	-	(15,646)
衍生金融负债	(14,397)	(2,290)	(2,164)	(486)	(19,337)
卖出回购金融资产款	(14,725)	(9,950)	-	(5,781)	(30,456)
吸收存款	(21,372,293)	(459,099)	(32,650)	(42,005)	(21,906,047)
已发行债务证券	(1,142,370)	(216,897)	(36,114)	(65,713)	(1,461,094)
其他金融负债	(188,013)	(18,209)	(352)	(2,202)	(208,776)
金融负债总额	(25,102,617)	(890,070)	(123,115)	(142,542)	(26,258,344)
资产负债表内敞口净额	2,019,078	34,484	(5,040)	41,876	2,090,398
衍生金融工具的净名义金额	154,772	8,789	23,045	(35,288)	151,318
贷款承诺和财务担保合同	1,799,496	245,491	10,216	33,102	2,088,305

项目	本行				合计
	2020年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
现金及存放中央银行款项	2,365,238	54,151	1,296	16,094	2,436,779
存放同业及其他金融机构款项	345,105	50,404	871	17,187	413,567
拆出资金	380,188	186,582	38,894	28,391	634,055
衍生金融资产	56,666	1,084	45	4,142	61,937
买入返售金融资产	812,797	-	-	-	812,797
发放贷款和垫款	14,022,934	341,810	52,231	73,017	14,489,992
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	373,660	5,067	5,731	11,840	396,298
以摊余成本计量的债权投资	5,589,382	55,096	2,867	3,708	5,651,053
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其 他债权和其他权益工具投资	1,197,579	202,312	2,518	36,887	1,439,296
其他金融资产	81,458	10,036	548	3,318	95,360
金融资产总额	25,225,007	906,542	105,001	194,584	26,431,134

项目	本行				合计
	2020年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
向中央银行借款	(735,787)	-	-	(1,261)	(737,048)
同业及其他金融机构存放款项	(1,350,859)	(29,904)	(21,424)	(10,987)	(1,413,174)
拆入资金	(104,189)	(188,561)	(31,990)	(20,167)	(344,907)
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债	(23,365)	-	-	-	(23,365)
衍生金融负债	(4,367)	(60,240)	(257)	(390)	(65,254)
卖出回购金融资产款	(78,254)	(18,995)	-	(7,191)	(104,440)
吸收存款	(19,871,994)	(430,007)	(33,570)	(35,963)	(20,371,534)
已发行债务证券	(1,036,363)	(199,680)	(26,198)	(64,167)	(1,326,408)
其他金融负债	(218,280)	(31,691)	(662)	(4,925)	(255,558)
金融负债总额	<u>(23,423,458)</u>	<u>(959,078)</u>	<u>(114,101)</u>	<u>(145,051)</u>	<u>(24,641,688)</u>
资产负债表内敞口净额	<u>1,801,549</u>	<u>(52,536)</u>	<u>(9,100)</u>	<u>49,533</u>	<u>1,789,446</u>
衍生金融工具的净名义金额	<u>138,397</u>	<u>34,139</u>	<u>19,124</u>	<u>(30,638)</u>	<u>161,022</u>
贷款承诺和财务担保合同	<u>2,893,041</u>	<u>244,818</u>	<u>7,914</u>	<u>32,014</u>	<u>3,177,787</u>

下表列示了在人民币对本集团存在风险敞口的外币的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下，外币货币性资产与负债的净敞口及货币衍生工具净头寸对税前利润及其他综合收益的潜在影响。

	本集团			
	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	税前利润	其他综合收益	税前利润	其他综合收益
升值 5%	(3,317)	186	(2,433)	(462)
贬值 5%	3,317	(186)	2,433	462

	本行			
	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	税前利润	其他综合收益	税前利润	其他综合收益
升值 5%	(3,827)	187	(2,448)	(460)
贬值 5%	3,827	(187)	2,448	460

对税前利润及其他综合收益的影响是基于对本集团于各资产负债表日的汇率敏感性头寸及货币衍生工具净头寸保持不变的假设确定的。本集团基于管理层对外币汇率变动走势的判断，通过积极调整外币敞口及运用适当的衍生金融工具以降低汇率风险。该分析未考虑不同货币汇率变动之间的相关性，也未考虑管理层可能采取的降低汇率风险的措施。因此，上述敏感性分析可能与汇率变动的实际结果存在差异。

5.2 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的合同到期日或重新定价日的不匹配，以及资产负债所依据的基准利率变动不一致。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。中国人民银行对人民币存款基准利率做出了规定，自 2015 年 12 月 24 日起，中国人民银行对商业银行不再设置存款利率浮动上限。自 2019 年 8 月 16 日起，中国人民银行以贷款市场报价利率 (LPR) 取代“贷款基准利率”，作为新发放贷款业务的定价基准，允许金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平。

本集团采用以下方法管理利率风险：

- 加强形势预判，分析可能影响 LPR 利率、存款基准利率和市场利率的宏观经济因素；
- 强化策略传导，优化生息资产和付息负债的重定价期限结构；
- 实施限额管理，将利率变动对银行账簿经济价值和整体收益的影响控制在限额范围内。

于资产负债表日，金融资产和金融负债的合同到期日或重新定价日(较早者)的情况如下：

项目	本集团						
	2021年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	合计
现金及存放中央银行款项	2,032,222	-	-	-	-	289,184	2,321,406
存放同业及其他金融机构款项	102,908	41,099	56,447	11,503	-	6,543	218,500
拆出资金	182,417	116,368	132,215	14,866	-	1,078	446,944
衍生金融资产	-	-	-	-	-	21,978	21,978
买入返售金融资产	809,716	20,666	2,786	-	-	4,469	837,637
发放贷款和垫款	4,316,155	2,451,794	8,483,615	709,928	453,690	39,321	16,454,503
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	18,736	16,130	84,068	32,078	156,612	152,617	460,241
以摊余成本计量的债权投资	57,004	104,328	543,312	2,676,021	2,869,265	122,592	6,372,522
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	64,522	96,496	277,788	566,997	372,294	19,183	1,397,280
其他金融资产	-	-	-	-	-	77,881	77,881
金融资产总额	7,583,680	2,846,881	9,580,231	4,011,393	3,851,861	734,846	28,608,892

项目	本集团						合计
	2021年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
向中央银行借款	(48,518)	(31,000)	(659,796)	(1,263)	-	(6,636)	(747,213)
同业及其他金融机构存放款项	(1,127,742)	(138,506)	(138,393)	(205,554)	-	(12,171)	(1,622,366)
拆入资金	(106,779)	(99,692)	(78,797)	(3,046)	(1,295)	(1,496)	(291,105)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	(214)	(15,646)	(15,860)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(19,337)	(19,337)
卖出回购金融资产款	(18,838)	(6,871)	(9,147)	(1,157)	-	(20)	(36,033)
吸收存款	(12,926,703)	(1,254,524)	(3,120,029)	(4,240,028)	(16,046)	(349,797)	(21,907,127)
已发行债务证券	(94,101)	(294,188)	(701,558)	(114,560)	(294,999)	(8,251)	(1,507,657)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(318,543)	(318,543)
金融负债总额	<u>(14,322,681)</u>	<u>(1,824,781)</u>	<u>(4,707,720)</u>	<u>(4,565,608)</u>	<u>(312,554)</u>	<u>(731,897)</u>	<u>(26,465,241)</u>
利率风险缺口	<u>(6,739,001)</u>	<u>1,022,100</u>	<u>4,872,511</u>	<u>(554,215)</u>	<u>3,539,307</u>	<u>2,949</u>	<u>2,143,651</u>

项目	本集团						合计
	2020年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
现金及存放中央银行款项	2,158,126	3,294	12,653	-	-	263,202	2,437,275
存放同业及其他金融机构款项	99,175	57,083	256,632	13,037	-	8,258	434,185
拆出资金	210,779	156,519	149,070	28,830	-	1,750	546,948
衍生金融资产	-	-	-	-	-	61,937	61,937
买入返售金融资产	755,068	33,616	22,967	-	-	4,555	816,206
发放贷款和垫款	4,117,253	2,171,094	7,121,297	619,431	489,037	34,321	14,552,433
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	40,569	68,013	142,140	100,054	93,128	139,165	583,069
以摊余成本计量的债权投资	63,386	119,236	463,453	2,617,463	2,310,470	110,212	5,684,220
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益 工具投资	78,608	83,737	343,781	648,946	380,632	19,666	1,555,370
其他金融资产	-	-	-	-	-	101,562	101,562
金融资产总额	7,522,964	2,692,592	8,511,993	4,027,761	3,273,267	744,628	26,773,205

项目	本集团						合计
	2020年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
向中央银行借款	(55,900)	(43,676)	(629,737)	(803)	-	(7,045)	(737,161)
同业及其他金融机构存放款项	(1,009,086)	(123,822)	(33,266)	(213,122)	-	(15,220)	(1,394,516)
拆入资金	(187,801)	(109,893)	(90,775)	-	(1,199)	(992)	(390,660)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(9,532)	-	(100)	(230)	-	(17,955)	(27,817)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(65,282)	(65,282)
卖出回购金融资产款	(84,777)	(6,914)	(16,966)	(512)	-	(26)	(109,195)
吸收存款	(12,399,566)	(1,216,463)	(2,875,560)	(3,555,434)	(12,129)	(313,749)	(20,372,901)
已发行债务证券	(137,270)	(373,181)	(444,048)	(63,081)	(344,953)	(9,312)	(1,371,845)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(350,466)	(350,466)
金融负债总额	<u>(13,883,932)</u>	<u>(1,873,949)</u>	<u>(4,090,452)</u>	<u>(3,833,182)</u>	<u>(358,281)</u>	<u>(780,047)</u>	<u>(24,819,843)</u>
利率风险缺口	<u>(6,360,968)</u>	<u>818,643</u>	<u>4,421,541</u>	<u>194,579</u>	<u>2,914,986</u>	<u>(35,419)</u>	<u>1,953,362</u>

项目	本行						合计
	2021年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
现金及存放中央银行款项	2,031,731	-	-	-	-	289,176	2,320,907
存放同业及其他金融机构款项	99,425	40,533	55,226	-	-	3,561	198,745
拆出资金	183,678	118,133	191,964	34,738	1,425	1,127	531,065
衍生金融资产	-	-	-	-	-	21,978	21,978
买入返售金融资产	804,296	20,666	2,786	-	-	4,468	832,216
发放贷款和垫款	4,253,787	2,449,588	8,476,321	707,065	451,906	39,229	16,377,896
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	18,661	16,087	82,426	25,567	154,437	22,928	320,106
以摊余成本计量的债权投资	56,592	103,678	541,499	2,660,700	2,853,223	122,076	6,337,768
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益 工具投资	63,875	96,148	275,918	551,777	331,121	18,379	1,337,218
其他金融资产	-	-	-	-	-	70,843	70,843
金融资产总额	7,512,045	2,844,833	9,626,140	3,979,847	3,792,112	593,765	28,348,742

项目	本行						合计
	2021年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
向中央银行借款	(48,518)	(31,000)	(659,706)	(1,263)	-	(6,614)	(747,101)
同业及其他金融机构存放款项	(1,135,239)	(138,666)	(138,393)	(211,554)	-	(12,567)	(1,636,419)
拆入资金	(100,799)	(66,557)	(63,525)	(1,275)	-	(1,312)	(233,468)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	(15,646)	(15,646)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(19,337)	(19,337)
卖出回购金融资产款	(13,269)	(6,871)	(9,147)	(1,157)	-	(12)	(30,456)
吸收存款	(12,927,680)	(1,254,262)	(3,119,228)	(4,239,201)	(15,930)	(349,746)	(21,906,047)
已发行债务证券	(94,101)	(294,188)	(694,920)	(80,453)	(289,926)	(7,506)	(1,461,094)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(208,776)	(208,776)
金融负债总额	<u>(14,319,606)</u>	<u>(1,791,544)</u>	<u>(4,684,919)</u>	<u>(4,534,903)</u>	<u>(305,856)</u>	<u>(621,516)</u>	<u>(26,258,344)</u>
利率风险缺口	<u>(6,807,561)</u>	<u>1,053,289</u>	<u>4,941,221</u>	<u>(555,056)</u>	<u>3,486,256</u>	<u>(27,751)</u>	<u>2,090,398</u>

项目	本行						
	2020年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	合计
现金及存放中央银行款项	2,157,639	3,294	12,653	-	-	263,193	2,436,779
存放同业及其他金融机构款项	94,948	56,487	256,285	-	-	5,847	413,567
拆出资金	211,370	159,995	172,200	88,630	-	1,860	634,055
衍生金融资产	-	-	-	-	-	61,937	61,937
买入返售金融资产	751,660	33,616	22,967	-	-	4,554	812,797
发放贷款和垫款	4,067,007	2,171,721	7,118,234	617,252	481,533	34,245	14,489,992
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	35,493	50,650	103,159	24,652	150,120	32,224	396,298
以摊余成本计量的债权投资	63,356	118,743	460,529	2,604,234	2,294,533	109,658	5,651,053
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和 其他权益工具投资	78,303	80,573	343,213	632,109	286,148	18,950	1,439,296
其他金融资产	-	-	-	-	-	95,360	95,360
金融资产总额	7,459,776	2,675,079	8,489,240	3,966,877	3,212,334	627,828	26,431,134

项目	本行						合计
	2020年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
向中央银行借款	(55,900)	(43,667)	(629,633)	(803)	-	(7,045)	(737,048)
同业及其他金融机构存放款项	(1,019,045)	(124,458)	(35,130)	(219,122)	-	(15,419)	(1,413,174)
拆入资金	(181,984)	(89,472)	(72,591)	-	-	(860)	(344,907)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(9,532)	-	(100)	-	-	(13,733)	(23,365)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(65,254)	(65,254)
卖出回购金融资产款	(80,025)	(6,914)	(16,966)	(512)	-	(23)	(104,440)
吸收存款	(12,400,000)	(1,216,326)	(2,874,820)	(3,554,679)	(12,001)	(313,708)	(20,371,534)
已发行债务证券	(138,620)	(369,927)	(435,836)	(33,488)	(339,906)	(8,631)	(1,326,408)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(255,558)	(255,558)
金融负债总额	<u>(13,885,106)</u>	<u>(1,850,764)</u>	<u>(4,065,076)</u>	<u>(3,808,604)</u>	<u>(351,907)</u>	<u>(680,231)</u>	<u>(24,641,688)</u>
利率风险缺口	<u>(6,425,330)</u>	<u>824,315</u>	<u>4,424,164</u>	<u>158,273</u>	<u>2,860,427</u>	<u>(52,403)</u>	<u>1,789,446</u>

下表列示了在相关收益率曲线同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于报告期末本集团的生息资产与付息负债的结构，对未来 12 个月内利息净收入及其他综合收益所产生的潜在税前影响。该分析假设所有期限的利率均以相同幅度变动，未反映若某些利率改变而其他利率维持不变的情况。

对利息净收入的敏感性分析基于利率的预期合理可能变动作出。该分析假设期末持有的金融资产及负债的结构保持不变，未将客户行为、基准风险或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。

对其他综合收益的敏感性分析是指基于在一定利率变动时对各资产负债表日持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资进行重估后公允价值变动的影响。

	本集团			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
上升 100 个基点	(37,792)	(39,264)	(37,556)	(67,941)
下降 100 个基点	37,792	39,264	37,556	67,941

	本行			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
上升 100 个基点	(37,932)	(39,255)	(38,116)	(66,314)
下降 100 个基点	37,932	39,255	38,116	66,314

有关假设未考虑本集团出于资本使用及利率风险管理政策而可能采取的降低利率风险的措施。因此，上述分析可能与实际情况存在差异。

另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在不同的收益率曲线平行移动情形及本集团除衍生金融工具外的现时利率风险敞口下，利息净收入和其他综合收益的估计变动。

6. 国别风险

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本行债务，或使本行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使本行遭受其他损失的风险。

本集团根据银保监会监管要求，通过国别风险评级、限额核定、敞口统计、压力测试等工具开展国别风险管理工作。同时，充分考虑国别风险对资产质量的影响，准确识别、合理评估、审慎预计因国别风险可能导致的资产损失，并计提国别风险减值准备。

7. 保险风险

本集团主要在中国内地经营保险业务，保险风险主要指保险事故发生的不确定所带来的对财务的影响，本集团通过有效的销售管理、核保控制、再保险风险转移和理赔管理等手段来积极管理风险。通过有效的销售管理，降低销售误导的风险，提高核保信息的准确性。通过核保控制，可以降低逆选择的风险，还可以对不同类别的风险根据风险的高低进行区别定价。通过再保险风险转移，提高承保能力并降低目标风险。通过有效的理赔管理，确保按照既定标准对客户的赔款进行控制。

寿险合同的预计未来赔付成本及所收取保费的不确定性来自于无法预测死亡率整体水平的长期变化。为提高风险管理水平，本集团进行死亡率、退保率等经验分析，以提高假设的合理性。

8. 资本管理

本集团资本管理的目标为：

- 维持充足的资本基础，以支持业务的发展；
- 支持本集团的稳定及成长；
- 以有效率及注重风险的方法分配资本，为投资者提供最大的经风险调整后的回报；
- 保护本集团持续经营的能力，以持续为投资者及其他利益相关者提供回报及利益。

按照 2012 年银保监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，商业银行资本充足率监管要求包括最低资本要求、储备资本要求、系统重要性银行附加资本要求、逆周期资本要求以及第二支柱资本要求。具体如下：

- 核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率的最低要求分别为 5%、6%以及 8%；
- 储备资本要求 2.5%，由核心一级资本来满足；
- 系统重要性银行附加资本要求 1%，由核心一级资本满足；
- 此外，如监管机构要求计提逆周期资本或对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

于 2014 年 4 月，银保监会正式核准本集团实施资本计量高级方法。对符合监管要求的非零售和零售风险暴露采用内部评级法计量信用风险加权资产，采用标准法计量操作风险加权资产和市场风险加权资产。银保监会对获准实施资本计量高级方法的商业银行设立并行期，并行期至少 3 年。并行期内，商业银行应当分别按照资本计量高级方法和原方法计算资本充足率，并遵守《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本底线要求。

于 2017 年 1 月，银保监会正式核准本集团对符合监管要求的风险暴露采用内部模型法计量市场风险加权资产。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银保监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行每季度向银保监会上报所要求的资本信息。

本集团于资产负债表日按照银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算的资本充足率情况如下：

	注	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	(1)	11.44%	11.04%
一级资本充足率	(1)	13.46%	12.92%
资本充足率	(1)	17.13%	16.59%
核心一级资本	(2)	2,053,737	1,884,392
核心一级资本监管扣除项目	(3)	(11,257)	(9,020)
核心一级资本净额		2,042,480	1,875,372
其他一级资本	(4)	359,881	319,884
一级资本净额		2,402,361	2,195,256
二级资本	(5)	655,506	622,668
资本净额		3,057,867	2,817,924
风险加权资产	(6)	17,849,566	16,989,668

根据《商业银行资本管理办法(试行)》：

- (1) 本集团并表资本充足率的计算范围包括符合规定的境内外分支机构及金融机构类附属公司。

核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。

- (2) 本集团核心一级资本包括普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分，以及外币报表折算差额。
- (3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括其他无形资产(不含土地使用权)，以及对有控制权但不纳入资本计算并表范围的金融机构的核心一级资本投资。
- (4) 本集团其他一级资本包括其他权益工具及少数股东资本可计入其他一级资本部分。
- (5) 本集团二级资本包括二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备，以及少数股东资本可计入二级资本部分。
- (6) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。

9. 公允价值估计

本集团合并资产负债表中大部分资产负债项目是金融资产和金融负债。非金融资产和非金融负债的公允价值计量对本集团整体的财务状况和经营成果不会产生重大影响。

于 2021 年度和 2020 年度，本集团并没有属于非持续的以公允价值计量的资产或负债项目。

9.1 估值技术、输入参数和流程

金融资产和金融负债的公允价值是根据以下方式确定：

- 拥有标准条款并在活跃市场交易的金融资产和金融负债，其公允价值是参考市场标价的买入、卖出价分别确定。
- 不在活跃市场交易的金融资产和金融负债，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括使用近期交易相同或类似金融工具的价格，现金流量折现法和公认定价模型等。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程。总行财务会计部负责对总行及境内各级分支机构的金融资产及金融负债构建估值模型并定期独立实施估值，风险管理部负责估值模型的验证，运营管理部负责估值结果的核算。境外分行、子行根据所在国家(地区)的监管规定及部门设置情况，指定独立于前台交易的部门及人员开展估值工作。

建立并完善金融工具公允价值估值相关的内部控制制度、审核批准估值政策均由董事会负责。

于2021年度和2020年度，本集团财务报表中公允价值计量所采用的估值技术和输入值并未发生重大变化。

9.2 公允价值层次

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

- 第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；
- 第二层次：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：相关资产或负债的不可观察输入值。

9.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

下表列示了在合并资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如：存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、应收财政部款项、财政部特别国债、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、已发行存款证、已发行同业存单及已发行商业票据等未包括于下表中。

	本集团				
	2021年12月31日				
	账面价值	公允价值	其中：		
第一层次			第二层次	第三层次	
金融资产					
以摊余成本计量的债权投资 (不包含应收财政部款项及财政部特别国债)	5,953,781	6,107,442	32,976	5,961,771	112,695
金融负债					
已发行债券	428,856	435,680	47,865	387,815	-

本集团					
2020年12月31日					
其中:					
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
以摊余成本计量的债权投资					
(不包含应收财政部款项及财政部特别国债)					
	5,273,439	5,333,755	27,772	5,151,535	154,448
金融负债					
已发行债券					
	439,621	441,775	28,749	413,026	-
本行					
2021年12月31日					
其中:					
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
以摊余成本计量的债权投资					
(不包含应收财政部款项及财政部特别国债)					
	5,919,027	6,071,586	32,976	5,929,893	108,717
金融负债					
已发行债券					
	382,293	389,106	34,882	354,224	-
本行					
2020年12月31日					
其中:					
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
以摊余成本计量的债权投资					
(不包含应收财政部款项及财政部特别国债)					
	5,240,273	5,300,370	27,773	5,131,245	141,352
金融负债					
已发行债券					
	394,184	396,165	17,319	378,846	-

9.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债

下表列示了以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值：

	本集团			
	2021年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	20,116	-	20,116
利率衍生工具	-	1,141	-	1,141
贵金属合同	-	721	-	721
小计	-	21,978	-	21,978
发放贷款和垫款				
票据贴现及福费廷	-	502,748	-	502,748
小计	-	502,748	-	502,748
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产				
交易目的持有的金融资产				
债券	8,225	119,912	-	128,137
贵金属合同	-	21,389	-	21,389
权益	3,948	1,331	-	5,279
基金及其他	4,261	316	-	4,577
其他以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产				
债券	-	154,585	274	154,859
权益	13,501	12,063	79,112	104,676
基金及其他	251	19,305	19,455	39,011
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				
债券	2,273	40	-	2,313
小计	32,459	328,941	98,841	460,241
以公允价值计量且其变动计入其他				
综合收益的其他债权和其他权益				
工具投资				
债务工具				
债券	162,072	1,213,723	-	1,375,795
其他	-	16,896	-	16,896
权益工具	1,165	-	3,424	4,589
小计	163,237	1,230,619	3,424	1,397,280
资产合计	195,696	2,084,286	102,265	2,382,247

	本集团			
	2021年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债				
交易性金融负债				
与贵金属合同相关的金融负债	-	(15,646)	-	(15,646)
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				
控制结构化主体的负债	-	-	(214)	(214)
小计	-	(15,646)	(214)	(15,860)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(14,734)	-	(14,734)
利率衍生工具	-	(2,366)	-	(2,366)
贵金属合同	-	(2,237)	-	(2,237)
小计	-	(19,337)	-	(19,337)
吸收存款				
以公允价值计量的吸收存款	-	(52,306)	-	(52,306)
负债合计	-	(87,289)	(214)	(87,503)

	本集团			合计
	2020年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	58,187	-	58,187
利率衍生工具	-	1,009	-	1,009
贵金属合同	-	2,741	-	2,741
小计	-	61,937	-	61,937
发放贷款和垫款				
票据贴现及福费廷	-	577,997	-	577,997
信用证议付	-	52	-	52
小计	-	578,049	-	578,049
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
交易目的持有的金融资产				
债券	1,257	181,268	-	182,525
贵金属合同	-	21,959	-	21,959
权益	3,912	1,032	-	4,944
基金	14,323	209	-	14,532
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券	-	132,530	1,478	134,008
权益	1,842	23,561	71,998	97,401
基金及其他	2,998	6,936	18,897	28,831
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				
债券	8,750	55,116	-	63,866
同业借款	-	24,493	3,442	27,935
其他	-	-	7,068	7,068
小计	33,082	447,104	102,883	583,069
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资				
债务工具				
债券	114,780	1,417,718	-	1,532,498
其他	-	531	18,410	18,941
权益工具	1,222	-	2,709	3,931
小计	116,002	1,418,249	21,119	1,555,370
资产合计	149,084	2,505,339	124,002	2,778,425

	本集团			合计
	2020年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融负债				
交易性金融负债				
与贵金属合同相关的金融负债	-	(13,725)	-	(13,725)
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				
保本理财拆入资金	-	-	(9,540)	(9,540)
控制结构化主体的负债	(4,222)	-	(230)	(4,452)
其他	-	(100)	-	(100)
小计	(4,222)	(13,825)	(9,770)	(27,817)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(57,756)	-	(57,756)
利率衍生工具	-	(4,357)	-	(4,357)
贵金属合同及其他	-	(3,169)	-	(3,169)
小计	-	(65,282)	-	(65,282)
吸收存款				
以公允价值计量的吸收存款	-	(268,551)	(73,118)	(341,669)
负债合计	(4,222)	(347,658)	(82,888)	(434,768)

	本行			合计
	2021年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	20,116	-	20,116
利率衍生工具	-	1,141	-	1,141
贵金属合同	-	721	-	721
小计	-	21,978	-	21,978
发放贷款和垫款				
票据贴现及福费廷	-	502,748	-	502,748
小计	-	502,748	-	502,748
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产				
交易目的持有的金融资产				
债券	8,216	117,025	-	125,241
贵金属合同	-	21,389	-	21,389
其他以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产				
债券	-	145,657	9,701	155,358
权益	12,207	-	2,419	14,626
基金及其他	-	1,179	-	1,179
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				
债券	2,273	40	-	2,313
小计	22,696	285,290	12,120	320,106
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的其他债权和				
其他权益工具投资				
债务工具				
债券	162,010	1,170,777	-	1,332,787
权益工具	1,166	-	3,265	4,431
小计	163,176	1,170,777	3,265	1,337,218
资产合计	185,872	1,980,793	15,385	2,182,050

	本行			
	2021年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融负债				
交易性金融负债				
与贵金属合同相关的金融负债	-	(15,646)	-	(15,646)
小计	-	(15,646)	-	(15,646)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(14,734)	-	(14,734)
利率衍生工具	-	(2,366)	-	(2,366)
贵金属合同	-	(2,237)	-	(2,237)
小计	-	(19,337)	-	(19,337)
吸收存款				
以公允价值计量的吸收存款	-	(52,306)	-	(52,306)
负债合计	-	(87,289)	-	(87,289)

	本行			合计
	2020年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	58,187	-	58,187
利率衍生工具	-	1,009	-	1,009
贵金属合同	-	2,741	-	2,741
小计	-	61,937	-	61,937
发放贷款和垫款				
票据贴现及福费廷	-	577,997	-	577,997
信用证议付	-	52	-	52
小计	-	578,049	-	578,049
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				
交易目的持有的金融资产				
债券	1,256	116,406	-	117,662
贵金属合同	-	21,959	-	21,959
基金	11,104	-	-	11,104
其他以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				
债券	-	129,158	7,630	136,788
权益	1,148	-	4,274	5,422
基金及其他	-	1,143	-	1,143
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				
债券	8,750	55,067	-	63,817
同业借款	-	25,393	3,442	28,835
其他	-	-	9,568	9,568
小计	22,258	349,126	24,914	396,298
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的其他债权和 其他权益工具投资				
债务工具				
债券	114,771	1,320,758	-	1,435,529
权益工具	1,222	-	2,545	3,767
小计	115,993	1,320,758	2,545	1,439,296
资产合计	138,251	2,309,870	27,459	2,475,580

	本行			
	2020年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融负债				
交易性金融负债				
与贵金属合同相关的金融负债	-	(13,725)	-	(13,725)
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				
保本理财拆入资金	-	-	(9,540)	(9,540)
其他	-	(100)	-	(100)
小计	-	(13,825)	(9,540)	(23,365)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(57,756)	-	(57,756)
利率衍生工具	-	(4,329)	-	(4,329)
贵金属合同及其他	-	(3,169)	-	(3,169)
小计	-	(65,254)	-	(65,254)
吸收存款				
以公允价值计量的吸收存款	-	(268,551)	(73,203)	(341,754)
负债合计	-	(347,630)	(82,743)	(430,373)

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、货币远期及掉期、利率掉期、货币期权、贵金属合同及以公允价值计量的结构性存款等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。货币远期及掉期、利率掉期、货币期权及以公允价值计量的结构性存款等采用现金流折现法和布莱克-斯科尔斯模型等方法对其进行估值，交易性贵金属合同的公允价值主要按照相关可观察市场参数确定。所有重大估值参数均为市场可观察。

分类为第三层次的金融资产主要包括本集团发行的保本理财产品所投资的基础资产以及本集团投资的非上市权益等。其中保本理财产品所投资的基础资产主要包括拆放同业及其他金融机构款项以及信贷类资产。拆放同业及其他金融机构款项的交易对手主要为境内商业银行以外的非银行金融机构，信贷类资产主要为向境内公司发放的贷款。分类为第三层次的金融负债主要包括本集团发行的保本理财产品。由于并非所有涉及这些资产和负债公允价值评估的输入值均可观察，本集团将以上基础资产和负债分类为第三层次。这些资产和负债中的重大不可观察输入值主要为信用风险、流动性信息及折现率。管理层基于可观察的减值迹象、收益率曲线、外部信用评级及可参考信用利差的重大变动的假设条件，做出该等金融资产和负债公允价值的会计估计，但该等金融资产和负债在公允条件下交易的实际价值可能与管理层的会计估计存有差异。

本集团第三层次金融工具变动如下:

	本集团			
	2021年			
	以公允价值			
	以公允价值	以公允价值	以公允价值	以公允价值
计量且其变动	计量且其变动	计量且其变动	计量的吸收存款	
计入当期损益的	计入其他综合	计入当期损益的		
金融资产	收益的其他债权	金融负债		
	和其他权益			
	工具投资			
2021年1月1日	102,883	21,119	(9,770)	(73,118)
购买	32,827	1,792	-	-
发行	-	-	-	-
结算 / 处置 / 转出第三层次	(37,436)	(19,277)	9,570	73,553
计入损益的利得 / (损失)	567	659	(14)	(435)
计入其他综合收益的损失	-	(869)	-	-
2021年12月31日	98,841	3,424	(214)	-
- 投资损益	(216)	659	(14)	(435)
- 公允价值变动损益	783	-	-	-
	本集团			
	2020年			
	以公允价值			
	以公允价值	以公允价值	以公允价值	以公允价值
计量且其变动	计量且其变动	计量且其变动	计量的吸收存款	
计入当期损益的	计入其他综合	计入当期损益的		
金融资产	收益的其他债权	金融负债		
	和其他权益			
	工具投资			

	本行			
	2021年			
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的其他债权 和其他权益 工具投资	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益的 金融负债	以公允价值计 量的吸收存款
2021年1月1日	24,914	2,545	(9,540)	(73,203)
购买	10,899	874	-	-
发行	-	-	-	-
结算 / 处置	(25,082)	(145)	9,540	73,639
计入损益的利得 / (损失)	1,389	-	-	(436)
计入其他综合收益的损失	-	(9)	-	-
2021年12月31日	12,120	3,265	-	-
- 投资损益	641	-	-	(436)
- 公允价值变动损益	748	-	-	-
	本行			
	2020年			
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的其他债权 和其他权益 工具投资	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益的 金融负债	以公允价值计 量的吸收存款
2020年1月1日	19,399	1,796	(6,681)	(306,294)
购买	43,601	750	-	-
发行	-	-	(185,640)	(1,155,477)
结算 / 处置	(39,221)	(1)	183,361	1,395,046
计入损益的损失 / (利得)	1,135	-	(580)	(6,478)
2020年12月31日	24,914	2,545	(9,540)	(73,203)
- 投资损益	(834)	-	(480)	(6,478)
- 公允价值变动损益	1,969	-	(100)	-

十四 资产负债表日后事项

1 优先股股息发放

于 2022 年 1 月 26 日，本行董事会审议通过优先股二期股息发放方案。按照优先股二期票面股息率 4.84% 计算，发放股息共计人民币 19.36 亿元，股息发放日为 2022 年 3 月 11 日。

2 发行无固定期限资本债券

于 2022 年 2 月 22 日，本行在全国银行间债券市场发行“中国农业银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券(第一期)”(以下简称“本期债券”)。本期债券发行规模为人民币 500 亿元。本期债券募集资金将用于补充本行其他一级资本。

十五 财务报告之批准

本年度财务报表已于 2022 年 3 月 30 日经本行董事会批准。

十六 比较数字

为与本年财务报表列报方式保持一致，个别比较数据已经过重述。

中国农业银行股份有限公司

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

未经审计补充资料

中国农业银行股份有限公司
 未经审计补充资料
 2021 年度
 (除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

一 非经常性损益明细表

本表系根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益 (2008)》的相关规定编制。

	本集团	
	2021 年	2020 年
固定资产处置损益	782	911
除上述项之外的其他营业外收支净额	(692)	(1,604)
非经常性损益的所得税影响	(23)	173
	67	(520)
合计	67	(520)
其中：		
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	35	(540)
归属于少数股东权益的非经常性损益	32	20
	32	20

非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。中国农业银行股份有限公司（以下简称“本行”）结合自身正常业务的性质和特点，未将单独进行减值测试的以摊余成本计量的债权投资减值准备转回、持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入等列入非经常性损益项目。

二 中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

作为一家在中华人民共和国注册成立的金融机构，本行按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定（统称“中国会计准则”）编制包括本行及合并子公司（以下简称“本集团”）的银行及合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则理事会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的 2021 年度及 2020 年度的净利润，以及于 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日的股东权益并无差异，仅在财务报表列报方式上略有不同。

三 净资产收益率及每股收益

本表系根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益计算及披露》(2010 年修订)的规定编制。在相关期间，基本每股收益按照当期净利润除以当期已发行普通股股数的加权平均数计算。

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	227,385	206,395
加权平均净资产收益率 (%) (年化)	11.57	11.35
基本及稀释每股收益(人民币元 / 股)	<u>0.65</u>	<u>0.59</u>
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	227,350	206,935
加权平均净资产收益率 (%) (年化)	11.57	11.38
基本及稀释每股收益 (人民币元 / 股)	<u>0.65</u>	<u>0.59</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本行非公开发行的非累积型优先股金额共计人民币 800 亿元。本行于 2021 年 3 月 11 日发放二期优先股股息，共计人民币 19.36 亿元。于 2021 年 11 月 5 日发放一期优先股股息，共计人民币 21.28 亿元。于 2021 年 12 月 31 日，本行公开发行的非累积型无固定期限资本债券金额共计人民币 2,800 亿元。本行于 2021 年 5 月 12 日发放 2020 年第一期无固定期限资本债券利息，共计人民币 29.58 亿元，于 2021 年 8 月 20 日发放 2019 年第一期无固定期限资本债券利息，共计人民币 37.31 亿元，于 2021 年 8 月 24 日发放 2020 年第二期无固定期限资本债券利息，共计人民币 15.75 亿元，于 2021 年 9 月 6 日发放 2019 年第二期无固定期限资本债券利息，共计人民币 14.70 亿元。在计算每股收益及加权平均净资产收益率时，本行已考虑相应的优先股股息和无固定期限资本债券利息。

四 资本充足率信息披露报告

根据《商业银行资本管理办法(试行)》以及《关于强化商业银行资本构成信息披露要求的通知》的相关规定,银保监会要求商业银行对资本充足率信息进行充分披露。

关于本集团编制的《2021年资本充足率报告》,请参见本行网站(<http://www.abchina.com/cn/>)投资者关系栏目。