

中国农业银行股份有限公司  
2022 年度财务报表及审计报告

## 审计报告

毕马威华振审字第 2303386 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 2022 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表，2022 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 2022 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2022 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 2303386 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"><li>• 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。</li><li>• 利用毕马威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。</li><li>• 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。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2303386 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>发放贷款和垫款损失准备的确定 (续)</b>	
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”。	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
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"><li>• 我们对比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。</li><li>• 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。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2303386 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"><li>• 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。</li><li>• 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。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2303386 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>发放贷款和垫款损失准备的确定 (续)</b>	
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”。	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
	<ul style="list-style-type: none"><li>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。</li><li>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。</li><li>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。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2303386 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>结构化主体的合并和对其享有权益的确认</b>	
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”。	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
<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"><li>• 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。</li><li>• 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"><li>- 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；</li><li>- 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；</li></ul></li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2303386 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认 (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"><li>- 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；</li><li>- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。</li><li>• 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。</li></ul>



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2303386 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"><li>• 了解和评价贵集团与金融工具估值模型构建、模型验证、独立估值及前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。</li><li>• 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。</li><li>• 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。</li><li>• 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。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2303386 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 2022 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 2303386 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 2303386 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

黄艾舟

二〇二三年三月三十日

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  
2022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	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	1	2,549,130	2,321,406	2,548,564	2,320,907
存放同业及其他金融机构款项	2	630,885	218,500	609,195	198,745
贵金属		83,389	96,504	83,389	96,504
拆出资金	3	500,330	446,944	583,079	531,065
衍生金融资产	4	30,715	21,978	30,715	21,978
买入返售金融资产	5	1,172,187	837,637	1,169,113	832,216
发放贷款和垫款	6	18,982,886	16,454,503	18,899,856	16,377,896
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		522,057	460,241	347,744	320,106
以摊余成本计量的债权投资		7,306,000	6,372,522	7,267,567	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		1,702,106	1,397,280	1,650,807	1,337,218
长期股权投资	8	8,092	8,297	53,626	52,596
固定资产	9	142,542	143,817	131,146	131,420
在建工程	10	10,030	9,482	10,013	9,255
无形资产	11	27,867	26,572	26,490	25,170
商誉		1,381	1,381	-	-
递延所得税资产	12	149,698	143,027	148,699	142,180
其他资产	13	108,238	109,064	105,044	102,025
<b>资产总计</b>		<b>33,927,533</b>	<b>29,069,155</b>	<b>33,665,047</b>	<b>28,837,049</b>

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)  
2022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	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
<b>负债</b>					
向中央银行借款	15	901,116	747,213	901,077	747,101
同业及其他金融机构存放款项	16	2,459,178	1,622,366	2,475,046	1,636,419
拆入资金	17	333,755	291,105	263,009	233,468
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	18	12,287	15,860	12,039	15,646
衍生金融负债	4	31,004	19,337	31,004	19,337
卖出回购金融资产款	19	43,779	36,033	35,484	30,456
吸收存款	20	25,121,040	21,907,127	25,120,347	21,906,047
应付职工薪酬	21	71,469	59,736	70,551	58,932
应交税费	22	56,134	72,210	55,685	71,604
应付股利	32	1,936	-	1,936	-
预计负债	23	40,788	33,809	40,775	33,809
已发行债务证券	24	1,869,398	1,507,657	1,828,305	1,461,094
递延所得税负债	12	9	655	-	-
其他负债	25	311,189	334,688	183,083	224,613
<b>负债合计</b>		<b>31,253,082</b>	<b>26,647,796</b>	<b>31,018,341</b>	<b>26,438,526</b>

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)  
2022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	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
<b>股东权益</b>					
普通股股本	26	349,983	349,983	349,983	349,983
其他权益工具	27	440,000	360,000	440,000	360,000
其中: 优先股		80,000	80,000	80,000	80,000
永续债		360,000	280,000	360,000	280,000
资本公积	28	173,426	173,428	173,227	173,229
其他综合收益	29	37,115	32,831	37,409	32,678
盈余公积	30	246,764	220,792	245,235	219,926
一般风险准备	31	388,600	351,616	381,222	348,955
未分配利润	32	1,032,524	925,955	1,019,630	913,752
归属于母公司股东权益合计		2,668,412	2,414,605	2,646,706	2,398,523
少数股东权益		6,039	6,754	-	-
<b>股东权益合计</b>		2,674,451	2,421,359	2,646,706	2,398,523
<b>负债和股东权益总计</b>		33,927,533	29,069,155	33,665,047	28,837,049

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

第 1 页至第 243 页的财务报表由下列负责人签署:

谷澍	付万军	刘世栋
法定代表人	主管财会工作负责人	财会机构负责人

(公司盖章)

二〇二三年三月三十日

中国农业银行股份有限公司  
合并利润表和利润表  
2022 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	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
<b>一、营业收入</b>		724,868	719,915	678,323	684,786
利息净收入	33	589,966	577,987	586,452	574,509
利息收入		1,108,547	1,008,014	1,102,489	1,001,612
利息支出		(518,581)	(430,027)	(516,037)	(427,103)
手续费及佣金净收入	34	81,282	80,329	77,110	78,273
手续费及佣金收入		95,518	98,721	92,745	96,665
手续费及佣金支出		(14,236)	(18,392)	(15,635)	(18,392)
投资收益	35	17,057	27,044	9,536	25,995
其中：对联营及合营企业 的投资收益		66	409	56	62
以摊余成本计量 的金融资产终止 确认产生的收益		160	11	154	11
公允价值变动损益	36	5,647	(4,019)	8,789	(2,223)
汇兑损益	37	(5,439)	6,894	(5,475)	6,909
其他业务收入	38	36,355	31,680	1,911	1,323
<b>二、营业支出</b>		(417,120)	(424,103)	(377,157)	(388,650)
税金及附加	39	(6,525)	(6,606)	(6,425)	(6,479)
业务及管理费	40	(229,273)	(219,308)	(225,943)	(216,155)
信用减值损失	41	(145,267)	(165,886)	(144,677)	(165,870)
其他资产减值损失		(59)	(114)	(47)	(98)
其他业务成本	42	(35,996)	(32,189)	(65)	(48)
<b>三、营业利润</b>		307,748	295,812	301,166	296,136
加：营业外收入		475	1,964	448	1,683
减：营业外支出		(2,007)	(1,896)	(1,988)	(1,908)
<b>四、利润总额</b>		306,216	295,880	299,626	295,911
减：所得税费用	43	(47,528)	(53,944)	(46,540)	(52,557)
<b>五、净利润</b>		258,688	241,936	253,086	243,354
- 归属于母公司股东的净利润		259,140	241,183	253,086	243,354
- 少数股东损益		(452)	753	-	-



中国农业银行股份有限公司  
合并利润表和利润表 (续)  
2022 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	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	29				
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		4,284	7,216	4,731	6,972
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债务工具公允价值变动		(12,099)	6,402	(11,285)	5,767
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		12,431	2,705	12,662	2,736
外币报表折算差额		3,857	(1,724)	3,293	(1,506)
小计		4,189	7,383	4,670	6,997
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		95	(167)	61	(25)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(224)	104	-	-
其他综合收益税后净额		4,060	7,320	4,731	6,972
<b>七、综合收益总额</b>		262,748	249,256	257,817	250,326
- 归属于母公司股东的综合收益总额		263,424	248,399	257,817	250,326
- 归属于少数股东的综合收益总额		(676)	857	-	-
<b>八、每股收益</b>					
基本及稀释每股收益 (人民币元)	44	0.69	0.65		

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  
2022 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								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	少数股东权益	
一、2021年12月31日余额	349,983	360,000	173,428	32,831	220,792	351,616	925,955	6,754	2,421,359
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	259,140	(452)	258,688
(二) 其他综合收益	29	-	-	4,284	-	-	-	(224)	4,060
综合收益总额	-	-	-	4,284	-	-	259,140	(676)	262,748
(三) 所有者投入资本	27	80,000	(3)	-	-	-	-	-	79,997
(四) 利润分配		-	-	-	25,972	36,984	(152,571)	(2)	(89,617)
1. 提取盈余公积	32	-	-	-	25,972	-	(25,972)	-	-
2. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	36,984	(36,984)	-	-
3. 对普通股股东的股利分配	32	-	-	-	-	-	(72,376)	-	(72,376)
4. 对其他权益工具持有者的股利分配	32	-	-	-	-	-	(17,239)	-	(17,239)
5. 对少数股东的股利分配		-	-	-	-	-	-	(2)	(2)
(五) 其他		-	1	-	-	-	-	(37)	(36)
三、2022年12月31日余额	349,983	440,000	173,426	37,115	246,764	388,600	1,032,524	6,039	2,674,451

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								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	少数股东权益	
一、2020 年 12 月 31 日余额	349,983	320,000	173,431	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	40,000	(3)	-	-	-	-	37	40,034
(四) 利润分配	-	-	-	-	24,721	40,167	(143,468)	(97)	(78,677)
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	32	-	-	-	-	-	(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	360,000	173,428	32,831	220,792	351,616	925,955	6,754	2,421,359

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  
 2022 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、2021 年 12 月 31 日余额		349,983	360,000	173,229	32,678	219,926	348,955	913,752	2,398,523
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	253,086	253,086
(二) 其他综合收益	29	-	-	-	4,731	-	-	-	4,731
综合收益总额		-	-	-	4,731	-	-	253,086	257,817
(三) 所有者投入资本	27	-	80,000	(3)	-	-	-	-	79,997
(四) 利润分配		-	-	-	-	25,309	32,267	(147,191)	(89,615)
1. 提取盈余公积	32	-	-	-	-	25,309	-	(25,309)	-
2. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	32,267	(32,267)	-
3. 对普通股股东的股利分配	32	-	-	-	-	-	-	(72,376)	(72,376)
4. 对其他权益工具持有者的股利分配	32	-	-	-	-	-	-	(17,239)	(17,239)
(五) 其他		-	-	1	-	-	-	(17)	(16)
三、2022 年 12 月 31 日余额		349,983	440,000	173,227	37,409	245,235	381,222	1,019,630	2,646,706

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、2020 年 12 月 31 日余额		349,983	320,000	173,232	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	-	40,000	(3)	-	-	-	-	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	32	-	-	-	-	-	-	(13,798)	(13,798)
三、2021 年 12 月 31 日余额		349,983	360,000	173,229	32,678	219,926	348,955	913,752	2,398,523

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  
2022 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	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
吸收存款和同业及其他金融				
机构存放款项净增加额	3,972,068	1,712,770	3,974,277	1,708,467
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	150,974	10,483	151,047	10,484
拆入资金净增加额	41,292	-	28,274	-
拆出资金净减少额	17,681	-	18,503	-
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	7,552	-	4,835	-
为交易目的而持有的金融				
资产净减少额	4,210	62,661	4,478	3,762
收取利息、手续费及佣金				
的现金	911,220	853,159	906,290	847,098
收到其他与经营活动有关的				
现金	95,246	169,368	56,223	145,966
经营活动现金流入小计	5,200,243	3,170,697	5,143,927	3,081,963

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)  
2022 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	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
<b>一、经营活动产生的现金流量 (续)</b>				
发放贷款和垫款净增加额	(2,598,793)	(2,026,482)	(2,586,956)	(2,007,823)
存放中央银行和同业及其他 金融机构款项净增加额	(444,340)	-	(447,947)	-
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	(16,796)	-	(16,796)	-
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	(415,843)	(370,626)	(416,072)	(369,138)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(135,731)	(134,994)	(133,520)	(132,906)
支付的各项税费	(113,777)	(99,227)	(110,885)	(98,149)
支付其他与经营活动有关的 现金	(152,960)	(122,378)	(140,436)	(98,069)
经营活动现金流出小计	(3,878,240)	(2,931,082)	(3,852,612)	(2,894,464)
经营活动产生的现金 流量净额	46 1,322,003	239,615	1,291,315	187,499

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)  
2022 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	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	2,006,183	1,619,583	1,975,485	1,728,194
取得投资收益收到的现金	266,576	247,470	262,954	243,575
处置联营及合营企业收到的 现金净额	1,685	2,793	-	-
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金	5,857	5,790	4,261	5,623
投资活动现金流入小计	2,280,301	1,875,636	2,242,700	1,977,392
投资支付的现金	(3,308,162)	(2,178,694)	(3,253,739)	(2,220,524)
增资子公司支付的现金	-	-	-	(10,000)
购买少数股权支付的现金	(37)	-	-	-
取得联营及合营企业支付的 现金	(2,000)	(2,146)	(1,000)	(800)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(22,092)	(26,033)	(20,955)	(23,689)
投资活动现金流出小计	(3,332,291)	(2,206,873)	(3,275,694)	(2,255,013)
投资活动使用的现金流量净额	(1,051,990)	(331,237)	(1,032,994)	(277,621)



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)  
2022 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	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
发行其他权益工具收到的现金	80,000	40,000	80,000	40,000
发行债务证券收到的现金	2,035,552	1,635,127	2,035,552	1,628,914
收到非全资子公司的股东出资	-	37	-	-
筹资活动现金流入小计	2,115,552	1,675,164	2,115,552	1,668,914
偿付已发行债务证券支付的 现金	(1,656,608)	(1,497,003)	(1,650,063)	(1,492,763)
偿付已发行债务证券利息支付 的现金	(68,079)	(40,429)	(66,641)	(38,915)
为发行债务证券所支付的 现金	(18)	(39)	(18)	(21)
为发行其他权益工具所支付的 现金	(3)	(3)	(3)	(3)
偿付租赁负债的本金和利息	(4,946)	(5,010)	(4,606)	(4,653)
分配股利、利润支付的现金	(87,681)	(78,677)	(87,679)	(78,580)
筹资活动现金流出小计	(1,817,335)	(1,621,161)	(1,809,010)	(1,614,935)
筹资活动产生的现金流量净额	298,217	54,003	306,542	53,979

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)  
2022 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	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		12,641	(12,772)	12,498	(12,405)
<b>五、现金及现金等价物的变动净额</b>	46	580,871	(50,391)	577,361	(48,548)
加: 年初现金及现金等价物余额		1,124,762	1,175,153	1,118,489	1,167,037
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	45	1,705,633	1,124,762	1,695,850	1,118,489

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  
2022 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 2022 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 2022 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2022 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, 调整资本公积中的股本溢价; 资本公积中的股本溢价不足冲减的, 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, 则计入当期损益。

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, 并计入当期损益。其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时, 将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出, 计入留存收益。

### 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当期损益。

### 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当期损益, 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当期损益。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) 计入当期损益。

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。

在上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) 合同修改

本集团有时会重新商定或修改合同, 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当期损益。

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当期损益。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。

本集团对于所发行的应归类为权益工具的优先股和永续债, 按照实际收到的金额, 计入权益。

(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以摊余成本计量的被套期项目, 采用套期会计对其账面价值所做的调整应当摊销计入当期损益。

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, 则将未摊销的对账面价值所做的调整确认为当期损益。

(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损益。

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损益。

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当期损益。

(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。对为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%
办公及机器设备	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等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, 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

《企业会计准则解释第 16 号》(财会 [2022] 31 号) (“解释第 16 号”)

解释第 16 号规定了企业 (发行方) 分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理, 该规定于公布之日起施行。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。

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”), 在保险服务收入确认、保险合同负债计量等方面作了较大修改。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。本集团自 2023 年 1 月 1 日起执行该准则。经评估, 本集团预期采用新保险合同准则不会对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

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业务模式, 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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产, 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利; 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移的金融资产。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移资产的实际能力, 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》，本行境内机构的所得缴纳企业所得税，税率 25%。

本集团子公司及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	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金		67,180	74,610	67,171	74,602
存放中央银行的法定存款准备金	(1)	2,153,612	1,973,077	2,153,277	1,972,771
存放中央银行的超额存款准备金	(2)	169,295	101,010	169,073	100,825
存放中央银行的其他款项	(3)	157,997	171,765	157,997	171,765
小计		2,548,084	2,320,462	2,547,518	2,319,963
应计利息		1,046	944	1,046	944
合计		2,549,130	2,321,406	2,548,564	2,320,907

- (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 2022 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央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	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存放境内同业	580,465	184,968	560,050	166,898
存放境内其他金融机构	9,507	10,345	9,469	10,257
存放境外同业	38,694	22,507	37,935	21,247
小计	628,666	217,820	607,454	198,402
应计利息	3,538	2,140	2,993	1,739
减: 损失准备	(1,319)	(1,460)	(1,252)	(1,396)
账面价值	630,885	218,500	609,195	198,745

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
拆放境内同业	236,552	250,953	236,716	250,953
拆放境内其他金融机构	172,631	93,315	256,297	175,924
拆放境外同业及其他金融机构	90,929	104,295	90,254	106,065
小计	500,112	448,563	583,267	532,942
应计利息	2,780	1,080	2,827	1,128
减: 损失准备	(2,562)	(2,699)	(3,015)	(3,005)
账面价值	500,330	446,944	583,079	531,065

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 2022 年 12 月 31 日和 2021 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。

	本集团及本行		
	2022 年 12 月 31 日		
	合同 / 名义金额	公允价值	
		资产	负债
<b>货币衍生工具</b>			
货币远期、货币掉期及交叉货币			
利率掉期	1,766,754	25,476	(25,684)
货币期权	87,071	1,374	(569)
小计		26,850	(26,253)
<b>利率衍生工具</b>			
利率掉期	242,817	2,512	(871)
<b>贵金属衍生工具及其他</b>			
	148,701	1,353	(3,880)
合计		30,715	(31,004)

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	
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)
贵金属衍生工具及其他			
	145,374	721	(2,237)
合计		21,978	(19,337)

(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			
2022 年 12 月 31 日			
合同 / 名义金额	公允价值		
	资产	负债	
利率掉期	37,721	1,455	(45)

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	
	2022 年	2021 年
净收益 / (损失)		
套期工具	2,653	1,599
被套期项目	(2,778)	(1,566)

2022 年度和 2021 年度, 公允价值变动损益中确认的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	
	2022 年 12 月 31 日	1,985	445	10,137	23,556	
2021 年 12 月 31 日	861	3,958	9,203	30,412	4,282	48,716

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
	2022 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	39,250	-	-	-	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	2,787	-	(179)	-	发放贷款和垫款
合计	42,037	-	(179)	-	

本集团及本行				
2021 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	51,356	-	-	
贷款	2,551	-	52	- 发放贷款和垫款
合计	53,907	-	52	-

(2) 现金流量套期

截至 2022 年 12 月 31 日, 本集团无现金流量套期业务 (2021 年 12 月 31 日: 无)。

5. 买入返售金融资产

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
按担保物列示如下:				
债券	1,113,854	780,571	1,110,778	775,134
票据	59,835	59,378	59,835	59,378
小计	1,173,689	839,949	1,170,613	834,512
应计利息	945	597	945	596
减: 损失准备	(2,447)	(2,909)	(2,445)	(2,892)
账面价值	1,172,187	837,637	1,169,113	832,216

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	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量	(1)	17,638,704	15,951,755	17,555,674	15,875,148
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	(2)	1,344,182	502,748	1,344,182	502,748
合计		<u>18,982,886</u>	<u>16,454,503</u>	<u>18,899,856</u>	<u>16,377,896</u>
(1) 以摊余成本计量					
对公贷款和垫款					
贷款和垫款		<u>10,814,664</u>	<u>9,496,436</u>	<u>10,739,153</u>	<u>9,427,861</u>
个人贷款和垫款					
个人住房		5,346,608	5,242,297	5,337,754	5,232,723
个人生产经营		577,522	469,498	576,696	468,688
个人消费		210,850	193,706	208,966	192,063
信用卡透支		647,651	626,783	647,651	626,783
其他		<u>781,244</u>	<u>604,284</u>	<u>780,586</u>	<u>603,684</u>
小计		<u>7,563,875</u>	<u>7,136,568</u>	<u>7,551,653</u>	<u>7,123,941</u>
合计		18,378,539	16,633,004	18,290,806	16,551,802
应计利息		43,024	39,321	42,453	39,229
减: 损失准备		<u>(782,859)</u>	<u>(720,570)</u>	<u>(777,585)</u>	<u>(715,883)</u>
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款账面价值		<u>17,638,704</u>	<u>15,951,755</u>	<u>17,555,674</u>	<u>15,875,148</u>

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 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	336,634	78,419	336,634	78,419
票据贴现	1,007,548	424,329	1,007,548	424,329
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	1,344,182	502,748	1,344,182	502,748

## 6.2 按损失准备的评估方式分析

	本集团			
	2022 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	17,815,149	335,352	271,062	18,421,563
减: 损失准备	(537,797)	(80,842)	(164,220)	(782,859)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	17,277,352	254,510	106,842	17,638,704
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	1,344,176	6	0	1,344,182
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	(37,372)	(2)	0	(37,374)

本集团				
2021 年 12 月 31 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
以摊余成本计量的发放贷款和垫款余额	16,157,097	269,446	245,782	16,672,325
减: 损失准备	(500,117)	(57,494)	(162,959)	(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)
本行				
2022 年 12 月 31 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失		
以摊余成本计量的发放贷款和垫款余额	17,733,769	332,586	266,904	18,333,259
减: 损失准备	(536,101)	(80,266)	(161,218)	(777,585)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	17,197,668	252,320	105,686	17,555,674
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	1,344,176	6	0	1,344,182
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	(37,372)	(2)	0	(37,374)



本行				
2021 年 12 月 31 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
12 个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失			
以摊余成本计量的发放贷款和垫款余额	16,082,492	267,620	240,919	16,591,031
减: 损失准备	(498,597)	(57,211)	(160,075)	(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)

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:

- 由于发放贷款和垫款信用风险显著增加 (或减少) 或发生信用减值, 而导致发放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;
- 本期新增的发放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, 发放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、核销的发放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			
	2022 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
<u>对公贷款和垫款</u>				
2022 年 1 月 1 日	352,237	50,260	140,884	543,381
转移:				
阶段一转移至阶段二	(5,288)	5,288	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(13,043)	13,043	-
阶段二转移至阶段一	5,603	(5,603)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	6,154	(6,154)	-
新增源生或购入的金融资产	152,359	-	-	152,359
重新计量	(16,541)	22,052	44,450	49,961
还款或转出	(73,299)	(9,374)	(19,331)	(102,004)
核销	-	-	(41,665)	(41,665)
2022 年 12 月 31 日	415,071	55,734	131,227	602,032

	本集团			
	2022 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
<u>个人贷款和垫款</u>				
2022 年 1 月 1 日	163,988	7,243	22,075	193,306
转移:				
阶段一转移至阶段二	(3,701)	3,701	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(6,111)	6,111	-
阶段二转移至阶段一	1,375	(1,375)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	997	(997)	-
新增源生或购入的金融资产	62,092	-	-	62,092
重新计量	(7,100)	24,712	28,038	45,650
还款或转出	(56,556)	(4,057)	(6,315)	(66,928)
核销	-	-	(15,919)	(15,919)
2022 年 12 月 31 日	160,098	25,110	32,993	218,201

	本集团			
	2021 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				
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
还款或转出	(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 (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				
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
还款或转出	(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

<u>对公贷款和垫款</u>	本行			
	2022 年			
	<u>阶段一</u> 12 个月预期 信用损失 (i)	<u>阶段二</u> 整个存续期预期信用损失 (ii)	<u>阶段三</u>	<u>合计</u>
2022 年 1 月 1 日	350,751	49,982	138,010	538,743
转移:				
阶段一转移至阶段二	(5,243)	5,243	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(12,984)	12,984	-
阶段二转移至阶段一	5,602	(5,602)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	5,871	(5,871)	-
新增源生或购入的金融资产	151,919	-	-	151,919
重新计量	(16,631)	21,951	43,837	49,157
还款或转出	(72,994)	(9,295)	(19,054)	(101,343)
核销	-	-	(41,665)	(41,665)
2022 年 12 月 31 日	413,404	55,166	128,241	596,811

<u>个人贷款和垫款</u>	本行			
	2022 年			
	<u>阶段一</u> 12 个月预期 信用损失 (iii)	<u>阶段二</u> 整个存续期预期信用损失 (iv)	<u>阶段三</u>	<u>合计</u>
2022 年 1 月 1 日	163,954	7,238	22,065	193,257
转移:				
阶段一转移至阶段二	(3,700)	3,700	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(6,110)	6,110	-
阶段二转移至阶段一	1,374	(1,374)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	997	(997)	-
新增源生或购入的金融资产	62,079	-	-	62,079
重新计量	(7,098)	24,705	28,018	45,625
还款或转出	(56,540)	(4,054)	(6,307)	(66,901)
核销	-	-	(15,912)	(15,912)
2022 年 12 月 31 日	160,069	25,102	32,977	218,148

	本行			
	2021 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				
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
还款或转出	(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 (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				
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
还款或转出	(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

(i) 2022 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于阶段一对公贷款和垫款账面余额较期初净新增约 22%所致。

(ii) 2022 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, 一方面来自于阶段间转移导致阶段二对公贷款和垫款账面余额较期初净新增约 6%, 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上升。

2022 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 4%, 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上升, 其对损失准备的影响部分被 2022 年度相关贷款和垫款本金的还款、转出及核销抵消。

(iii) 2022 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主要由于阶段一计提比例的下降所致。

(iv) 2022 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 106%, 另一方面来自于阶段二计提比例的上升。

2022 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增加约 44%, 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上升, 其对损失准备的影响部分被 2022 年度相关贷款和垫款本金的还款、转出及核销抵消。

(v) 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。

(vi) 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部分被2021年度相关贷款和垫款减值计提比例上升抵消。

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部分被2021年度相关贷款和垫款本金的还款、转出及核销抵消。

(vii) 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。

(viii) 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部分被2021 年度相关贷款和垫款本金的还款抵消。

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部分被 2021 年度相关贷款和垫款本金的还款、转出及核销抵消。

## 7. 金融投资

注	本集团		本行		
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 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	522,057	460,241	347,744	320,106
以摊余成本计量的债权投资	7.2	7,306,000	6,372,522	7,267,567	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	7.3	1,702,106	1,397,280	1,650,807	1,337,218
合计		9,530,163	8,230,043	9,266,118	7,995,092

## 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	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
交易目的持有的金融资产	(1)	155,869	159,382	142,569	146,630
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	(2)	1,250	2,313	1,250	2,313
其他以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	(3)	364,938	298,546	203,925	171,163
合计		522,057	460,241	347,744	320,106

### (1) 交易目的持有的金融资产

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券—按发行方划分:				
政府债券	16,999	8,925	16,874	8,799
公共实体及准政府债券	63,951	25,144	63,858	24,946
金融机构债券	18,445	68,800	17,846	68,143
公司债券	27,203	25,268	26,003	23,353
债券小计	126,598	128,137	124,581	125,241
贵金属合同	17,988	21,389	17,988	21,389
权益	5,790	5,279	-	-
基金及其他	5,493	4,577	-	-
合计	155,869	159,382	142,569	146,630



(2) 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	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券—按发行方划分:				
金融机构债券	626	1,009	626	1,009
公司债券	624	1,304	624	1,304
合计	1,250	2,313	1,250	2,313

(3) 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	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券—按发行方划分:				
公共实体及准政府债券	27,678	22,636	27,627	22,584
金融机构债券	176,537	131,578	164,690	132,672
公司债券	882	645	407	102
债券小计	205,097	154,859	192,724	155,358
权益	111,902	104,676	10,604	14,626
基金及其他	47,939	39,011	597	1,179
合计	364,938	298,546	203,925	171,163

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。

## 7.2 以摊余成本计量的债权投资

### (1) 按发行机构类别分析

	注	本集团		本行	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券					
政府债券		4,751,633	4,117,564	4,734,101	4,102,789
公共实体及准政府债券		1,783,050	1,506,965	1,776,121	1,499,654
金融机构债券		169,394	145,826	166,407	146,186
公司债券		90,812	100,576	90,272	99,935
债券小计		6,794,889	5,870,931	6,766,901	5,848,564
应收财政部款项	(i)	290,891	290,891	290,891	290,891
财政部特别国债	(ii)	93,332	93,340	93,332	93,340
其他	(iii)	11,580	13,463	264	264
小计		7,190,692	6,268,625	7,151,388	6,233,059
应计利息		135,743	122,924	135,228	122,409
减: 损失准备		(20,435)	(19,027)	(19,049)	(17,700)
以摊余成本计量的债权投资					
账面价值		7,306,000	6,372,522	7,267,567	6,337,768

- (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, 大部分属于持有的其他未纳入合并范围的结构化主体投资 (附注十、4(2))。

(2) 按预期信用损失的评估方式分析

	本集团			
	2022 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
以摊余成本计量的债权投资余额	7,324,788	347	1,300	7,326,435
减: 损失准备	(19,150)	-	(1,285)	(20,435)
以摊余成本计量的债权投资账面价值	<u>7,305,638</u>	<u>347</u>	<u>15</u>	<u>7,306,000</u>

	本集团			
	2021 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
以摊余成本计量的债权投资余额	6,389,720	548	1,281	6,391,549
减: 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	<u>6,371,956</u>	<u>548</u>	<u>18</u>	<u>6,372,522</u>

	本行			
	2022 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
以摊余成本计量的债权投资余额	7,286,309	-	307	7,286,616
减: 损失准备	(18,742)	-	(307)	(19,049)
以摊余成本计量的债权投资账面价值	<u>7,267,567</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,267,567</u>

	本行			
	2021 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
以摊余成本计量的债权投资余额	6,355,164	-	304	6,355,468
减: 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	<u>6,337,768</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,337,768</u>

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			
	2022 年			
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日	17,764	-	1,263	19,027
新增源生或购入的金融资产	4,903	-	-	4,903
重新计量	126	-	22	148
到期或转出	(3,643)	-	-	(3,643)
2022 年 12 月 31 日	19,150	-	1,285	20,435

  

	本集团			
	2021 年			
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二	阶段三	合计
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

	本行			
	2022 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	合计
2022 年 1 月 1 日	17,396	-	304	17,700
新增源生或购入的金融资产	4,758	-	-	4,758
重新计量	134	-	3	137
到期或转出	(3,546)	-	-	(3,546)
2022 年 12 月 31 日	<u>18,742</u>	<u>-</u>	<u>307</u>	<u>19,049</u>
	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	合计
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	<u>17,396</u>	<u>-</u>	<u>304</u>	<u>17,700</u>

- (i) 于 2022 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。

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			
	2022 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)	1,694,785	1,697,405	2,620	(6,343)
其他权益工具投资 (2)	3,519	4,701	1,182	不适用
合计	1,698,304	1,702,106	3,802	(6,343)

	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)

	本行			
	2022 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)	1,643,768	1,646,256	2,488	(6,055)
其他权益工具投资 (2)	3,347	4,551	1,204	不适用
合计	1,647,115	1,650,807	3,692	(6,055)

	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)

(1) 其他债权投资

(a) 按发行机构类别分析

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券				
政府债券	870,339	649,753	853,463	633,554
公共实体及准政府债券	235,712	241,828	227,921	223,248
金融机构债券	429,063	364,339	424,527	362,631
公司债券	135,994	105,803	125,109	99,892
债券小计	1,671,108	1,361,723	1,631,020	1,319,325
其他 (i)	10,558	16,861	-	-
小计	1,681,666	1,378,584	1,631,020	1,319,325
应计利息	15,739	14,107	15,236	13,462
合计	1,697,405	1,392,691	1,646,256	1,332,787

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

(b) 按预期信用损失的评估方式分析

本集团				
2022 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	1,696,481	400	524	1,697,405
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	(6,078)	(9)	(256)	(6,343)
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)
本行				
2022 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	1,645,332	400	524	1,646,256
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	(5,790)	(9)	(256)	(6,055)



本行				
2021 年 12 月 31 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	12 个月	整个存续期预期信用损失		
	预期信用损失	预期信用损失		
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)

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公司债券和金融机构债券。

(c) 按损失准备变动情况分析 (ii)

本集团				
2022 年				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	12 个月	整个存续期预期信用损失		
	预期信用损失	预期信用损失		
2022 年 1 月 1 日	10,457	189	115	10,761
转移:				
阶段一转移至阶段三	(111)	-	111	-
阶段二转移至阶段一	51	(51)	-	-
新增原生或购入的金融资产	1,942	-	-	1,942
重新计量	(1,257)	(4)	30	(1,231)
到期或转出	(5,004)	(125)	-	(5,129)
2022 年 12 月 31 日	6,078	9	256	6,343

本集团				
2021 年				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	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	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
本行				
2022 年				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	12 个月			
	预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
2022 年 1 月 1 日	10,055	189	115	10,359
转移:				
阶段一转移至阶段三	(111)	-	111	-
阶段二转移至阶段一	51	(51)	-	-
新增源生或购入的金融资产	1,912	-	-	1,912
重新计量	(1,377)	(4)	30	(1,351)
到期或转出	(4,740)	(125)	-	(4,865)
2022 年 12 月 31 日	5,790	9	256	6,055

	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	合计
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)	-	-
新增原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

(ii) 于 2022 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	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
金融机构	4,564	4,448	4,536	4,417
其他企业	137	141	15	14
合计	4,701	4,589	4,551	4,431

## 8. 长期股权投资

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
对子公司投资	-	-	52,232	52,235
对联营企业投资	5,594	3,658	2,194	1,162
对合营企业投资	2,587	4,728	-	-
小计	8,181	8,386	54,426	53,397
减: 长期股权投资减值准备	(89)	(89)	(800)	(801)
其中: 对子公司的投资减值准备	-	-	(711)	(712)
对联营企业的投资减值准备	(89)	(89)	(89)	(89)
账面价值	8,092	8,297	53,626	52,596

## 9. 固定资产

	本集团			
	房屋及建筑物	办公及机器设备	运输工具	合计
原值				
2022 年 1 月 1 日	189,309	65,906	16,398	271,613
本年购置	2,673	7,203	730	10,606
在建工程转入	4,948	1,204	-	6,152
其他变动	(3,574)	(5,347)	(1,875)	(10,796)
2022 年 12 月 31 日	193,356	68,966	15,253	277,575
累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(77,605)	(45,724)	(4,110)	(127,439)
本年计提	(6,951)	(6,289)	(775)	(14,015)
其他变动	1,117	4,885	699	6,701
2022 年 12 月 31 日	(83,439)	(47,128)	(4,186)	(134,753)
减值准备				
2022 年 1 月 1 日	(270)	(6)	(81)	(357)
本年计提	(2)	-	(11)	(13)
其他变动	9	1	80	90
2022 年 12 月 31 日	(263)	(5)	(12)	(280)
账面价值				
2022 年 1 月 1 日	111,434	20,176	12,207	143,817
2022 年 12 月 31 日	109,654	21,833	11,055	142,542

	本集团			
	房屋及建筑物	办公及机器设备	运输工具	合计
<b>原值</b>				
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
其他变动	(5,787)	(6,965)	(381)	(13,133)
2021 年 12 月 31 日	189,309	65,906	16,398	271,613
<b>累计折旧</b>				
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)
其他变动	1,672	6,509	379	8,560
2021 年 12 月 31 日	(77,605)	(45,724)	(4,110)	(127,439)
<b>减值准备</b>				
2021 年 1 月 1 日	(262)	(9)	(47)	(318)
本年计提	(8)	-	(36)	(44)
其他变动	-	3	2	5
2021 年 12 月 31 日	(270)	(6)	(81)	(357)
<b>账面价值</b>				
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

	本行			
	房屋及建筑物	办公及机器设备	运输工具	合计
<b>原值</b>				
2022 年 1 月 1 日	187,315	65,538	4,186	257,039
本年购置	2,606	6,839	327	9,772
在建工程转入	4,672	1,204	-	5,876
其他变动	(3,262)	(5,258)	(346)	(8,866)
	191,331	68,323	4,167	263,821
<b>累计折旧</b>				
2022 年 1 月 1 日	(77,128)	(45,540)	(2,675)	(125,343)
本年计提	(6,895)	(6,207)	(286)	(13,388)
其他变动	1,116	4,863	346	6,325
	(82,907)	(46,884)	(2,615)	(132,406)
<b>减值准备</b>				
2022 年 1 月 1 日	(270)	(6)	-	(276)
本年计提	(2)	-	-	(2)
其他变动	8	1	-	9
	(264)	(5)	-	(269)
<b>账面价值</b>				
2022 年 1 月 1 日	109,917	19,992	1,511	131,420
2022 年 12 月 31 日	108,160	21,434	1,552	131,146

	本行			
	房屋及建筑物	办公及机器设备	运输工具	合计
<b>原值</b>				
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
其他变动	(5,786)	(6,863)	(350)	(12,999)
2021 年 12 月 31 日	187,315	65,538	4,186	257,039
<b>累计折旧</b>				
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)
其他变动	1,672	6,452	367	8,491
2021 年 12 月 31 日	(77,128)	(45,540)	(2,675)	(125,343)
<b>减值准备</b>				
2021 年 1 月 1 日	(262)	(9)	-	(271)
本年计提	(8)	-	-	(8)
其他变动	-	3	-	3
2021 年 12 月 31 日	(270)	(6)	-	(276)
<b>账面价值</b>				
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

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 2022 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	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
年初余额	9,516	7,349	9,289	7,048
本年增加	6,709	7,443	6,639	7,322
转入固定资产	(6,152)	(5,268)	(5,876)	(5,073)
其他变动	(9)	(8)	(5)	(8)
年末余额	10,064	9,516	10,047	9,289
减: 减值准备	(34)	(34)	(34)	(34)
年末账面价值	10,030	9,482	10,013	9,255

11. 无形资产

	本集团			
	计算机软件	土地使用权	其他	合计
原值				
2022 年 1 月 1 日	13,772	29,902	998	44,672
本年增加	3,575	412	825	4,812
本年减少	(156)	(162)	(858)	(1,176)
2022 年 12 月 31 日	17,191	30,152	965	48,308
累计摊销				
2022 年 1 月 1 日	(8,232)	(9,495)	(349)	(18,076)
本年计提	(1,683)	(716)	(49)	(2,448)
本年减少	40	64	3	107
2022 年 12 月 31 日	(9,875)	(10,147)	(395)	(20,417)
减值准备				
2022 年 1 月 1 日	(1)	(23)	-	(24)
2022 年 12 月 31 日	(1)	(23)	-	(24)
账面价值				
2022 年 1 月 1 日	5,539	20,384	649	26,572
2022 年 12 月 31 日	7,315	19,982	570	27,867



	本集团			
	计算机软件	土地使用权	其他	合计
<b>原值</b>				
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
<b>累计摊销</b>				
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)
<b>减值准备</b>				
2021 年 1 月 1 日	(1)	(26)	-	(27)
本年减少	-	3	-	3
2021 年 12 月 31 日	(1)	(23)	-	(24)
<b>账面价值</b>				
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

	本行			
	计算机软件	土地使用权	其他	合计
<b>原值</b>				
2022 年 1 月 1 日	13,323	28,773	799	42,895
本年增加	3,485	342	821	4,648
本年减少	(34)	(162)	(857)	(1,053)
2022 年 12 月 31 日	16,774	28,953	763	46,490
<b>累计摊销</b>				
2022 年 1 月 1 日	(8,043)	(9,489)	(169)	(17,701)
本年计提	(1,636)	(708)	(29)	(2,373)
本年减少	31	64	3	98
2022 年 12 月 31 日	(9,648)	(10,133)	(195)	(19,976)
<b>减值准备</b>				
2022 年 1 月 1 日	(1)	(23)	-	(24)
2022 年 12 月 31 日	(1)	(23)	-	(24)
<b>账面价值</b>				
2022 年 1 月 1 日	5,279	19,261	630	25,170
2022 年 12 月 31 日	7,125	18,797	568	26,490

	本行			
	计算机软件	土地使用权	其他	合计
<b>原值</b>				
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
<b>累计摊销</b>				
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)
<b>减值准备</b>				
2021 年 1 月 1 日	(1)	(26)	-	(27)
本年减少	-	3	-	3
2021 年 12 月 31 日	(1)	(23)	-	(24)
<b>账面价值</b>				
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

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 2022 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	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
递延所得税资产	149,698	143,027	148,699	142,180
递延所得税负债	(9)	(655)	-	-
净额	149,689	142,372	148,699	142,180

(1) 递延所得税余额变动情况

	本集团	本行
	2022 年	2022 年
2022 年 1 月 1 日	142,372	142,180
计入损益	7,866	7,030
计入其他综合收益	(549)	(511)
2022 年 12 月 31 日	149,689	148,699
	本集团	本行
	2021 年	2021 年
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)
2021 年 12 月 31 日	142,372	142,180

(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			
	2022 年 12 月 31 日		2021 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	554,800	138,685	544,441	136,059
金融工具公允价值变动	50,271	12,570	28,267	7,087
已计提尚未支付的职工成本	59,228	14,807	47,379	11,844
预计负债	40,788	10,197	33,809	8,452
内部退养福利	758	189	1,088	272
其他	2,220	561	780	182
小计	708,065	177,009	655,764	163,896
递延所得税负债				
金融工具公允价值变动	(109,465)	(27,320)	(86,404)	(21,524)
小计	(109,465)	(27,320)	(86,404)	(21,524)
净额	598,600	149,689	569,360	142,372
	本行			
	2022 年 12 月 31 日		2021 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	551,004	137,751	541,906	135,478
金融工具公允价值变动	49,912	12,478	28,124	7,031
已计提尚未支付的职工成本	59,078	14,770	47,222	11,805
预计负债	40,775	10,194	33,809	8,452
内部退养福利	758	189	1,088	272
其他	1,537	384	-	-
小计	703,064	175,766	652,149	163,038
递延所得税负债				
金融工具公允价值变动	(108,269)	(27,067)	(83,431)	(20,858)
小计	(108,269)	(27,067)	(83,431)	(20,858)
净额	594,795	148,699	568,718	142,180

13. 其他资产

	注	本集团		本行	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
		12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
应收及暂付款	(1)	72,230	75,176	69,860	69,442
使用权资产	(2)	10,877	10,191	10,643	9,903
应收利息	(3)	3,662	1,836	3,653	1,388
长期待摊费用		2,996	2,718	2,909	2,677
投资性房地产		2,193	2,018	2,707	2,482
抵债资产	(4)	1,082	899	1,081	899
应收保费、应收分保账款及 应收分保准备金		740	659	-	-
其他		14,458	15,567	14,191	15,234
合计		108,238	109,064	105,044	102,025

(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			
	2022 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	坏账准备	净额
1 年以内	69,487	92	(759)	68,728
1 至 2 年	1,643	2	(217)	1,426
2 至 3 年	545	1	(182)	363
3 年以上	3,580	5	(1,867)	1,713
合计	75,255	100	(3,025)	72,230

	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

	本行			
	2022 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	坏账准备	净额
1 年以内	67,104	92	(664)	66,440
1 至 2 年	1,562	2	(216)	1,346
2 至 3 年	538	1	(177)	361
3 年以上	3,575	5	(1,862)	1,713
合计	72,779	100	(2,919)	69,860

	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

- (2) 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。2022 年度计提折旧金额为人民币 38.68 亿元 (2021 年: 人民币 39.52 亿元)。于 2022 年 12 月 31 日, 累计折旧金额为人民币 106.88 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 89.03 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 2022 年 12 月 31 日, 本集团和本行持有的抵债资产的账面净值分别折合人民币 10.82 亿元和 10.81 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 本集团及本行折合人民币 8.99 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 6.13 亿元和 6.12 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 6.68 亿元和 6.66 亿元)。

14. 资产减值准备

	本集团					
	2022 年					
	2022 年 1月1日	本年 (转回)/计提	本年转入	本年转销	汇率变动	2022 年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	1,460	(152)	-	-	11	1,319
拆出资金	2,699	(268)	-	-	131	2,562
买入返售金融资产	2,909	(462)	-	-	-	2,447
长期股权投资	89	-	-	-	-	89
固定资产	357	13	-	(90)	-	280
在建工程	34	-	-	-	-	34
无形资产	24	-	-	-	-	24
其他资产	3,666	539	-	(438)	-	3,767
合计	<u>11,238</u>	<u>(330)</u>	<u>-</u>	<u>(528)</u>	<u>142</u>	<u>10,522</u>
	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
存放同业及其他金融机构款项	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	<u>11,371</u>	<u>427</u>	<u>60</u>	<u>(579)</u>	<u>(41)</u>	<u>11,238</u>



本行						
2022 年						
	2022 年	本年				2022 年
	1 月 1 日	(转回) / 计提	本年转入	本年转销	汇率变动	12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	1,396	(157)	-	-	13	1,252
拆出资金	3,005	(121)	-	-	131	3,015
买入返售金融资产	2,892	(447)	-	-	-	2,445
长期股权投资	801	-	-	(1)	-	800
固定资产	276	2	-	(9)	-	269
在建工程	34	-	-	-	-	34
无形资产	24	-	-	-	-	24
其他资产	3,597	494	-	(431)	-	3,660
	12,025	(229)	-	(441)	144	11,499

本行						
2021 年						
	2021 年	本年				2021 年
	1 月 1 日	(转回) / 计提	本年转入	本年转销	汇率变动	12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	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
	11,883	737	-	(552)	(43)	12,025

15. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
向中央银行借款	891,603	740,629	891,564	740,517
应计利息	9,513	6,584	9,513	6,584
合计	901,116	747,213	901,077	747,101

16. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内同业存放款项	267,750	167,300	267,982	167,813
境内其他金融机构存放款项	2,121,826	1,401,314	2,137,265	1,412,826
境外同业存放款项	3,408	3,332	3,408	3,332
境外其他金融机构存放款项	50,495	41,446	50,495	43,279
小计	2,443,479	1,613,392	2,459,150	1,627,250
应计利息	15,699	8,974	15,896	9,169
合计	2,459,178	1,622,366	2,475,046	1,636,419

17. 拆入资金

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内同业及其他金融机构拆入	191,299	129,317	133,889	90,557
境外同业及其他金融机构拆入	140,429	161,119	127,368	142,426
小计	331,728	290,436	261,257	232,983
应计利息	2,027	669	1,752	485
合计	333,755	291,105	263,009	233,468

18. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
交易性金融负债				
贵金属合同	12,039	15,646	12,039	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				
控制的结构化主体负债	248	214	-	-
合计	12,287	15,860	12,039	15,646

于 2022 年度和 2021 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	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
按担保物列示如下:				
债券	40,010	31,298	31,719	25,724
票据	3,560	4,720	3,560	4,720
小计	43,570	36,018	35,279	30,444
应计利息	209	15	205	12
合计	43,779	36,033	35,484	30,456

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	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款					
公司客户		5,470,469	5,346,931	5,471,765	5,347,833
个人客户		6,508,440	5,978,690	6,508,367	5,978,540
定期存款					
公司客户		3,686,042	2,761,506	3,685,973	2,761,375
个人客户		8,479,927	7,000,805	8,478,385	6,999,488
存入保证金	(1)	427,959	339,588	427,714	339,255
其他		164,597	167,933	164,597	167,933
小计		24,737,434	21,595,453	24,736,801	21,594,424
应计利息		383,606	311,674	383,546	311,623
合计		25,121,040	21,907,127	25,120,347	21,906,047

(1) 存入保证金按项目列示如下:

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
贸易融资保证金	152,626	127,012	152,626	127,012
银行承兑汇票保证金	121,800	66,418	121,800	66,418
开出保函及担保保证金	52,384	75,099	52,367	75,099
开出信用证保证金	50,783	32,948	50,783	32,948
其他保证金	50,366	38,111	50,138	37,778
合计	427,959	339,588	427,714	339,255

- (2) 于 2022 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 250,937.00 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 218,548.21 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 273.40 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 523.06 亿元)。于 2022 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 250,930.07 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 218,537.41 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 273.40 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 523.06 亿元)。于 2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日, 本集团已发行指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的结构性存款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。

21. 应付职工薪酬

	注	本集团		本行	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应付短期薪酬	(1)	68,820	57,262	67,930	56,521
应付设定提存计划	(2)	1,891	1,386	1,863	1,323
应付内部退养福利	(3)	758	1,088	758	1,088
合计		71,469	59,736	70,551	58,932

(1) 应付短期薪酬

	注	本集团			
		2022 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)	42,785	96,704	(87,504)	51,985
住房公积金	(i)	137	9,821	(9,781)	177
社会保险费	(i)	446	6,083	(6,191)	338
其中: 医疗保险费		418	5,735	(5,843)	310
生育保险费		14	182	(181)	15
工伤保险费		14	166	(167)	13
工会经费和职工教育经费		9,145	4,312	(2,759)	10,698
其他		4,749	11,392	(10,519)	5,622
合计		57,262	128,312	(116,754)	68,820

	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

		本行			
		2022 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)	42,241	94,896	(85,816)	51,321
住房公积金	(i)	138	9,684	(9,643)	179
社会保险费	(i)	374	5,979	(6,023)	330
其中: 医疗保险费		348	5,635	(5,680)	303
生育保险费		13	181	(180)	14
工伤保险费		13	163	(163)	13
工会经费和职工教育经费		9,043	4,251	(2,729)	10,565
其他		4,725	11,486	(10,676)	5,535
合计		56,521	126,296	(114,887)	67,930

		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

- (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			
	2022 年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
基本养老保险	694	11,283	(11,349)	628
失业保险费	40	366	(342)	64
年金计划	652	7,620	(7,073)	1,199
合计	1,386	19,269	(18,764)	1,891

	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

	本行			
	2022 年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
基本养老保险	644	11,089	(11,118)	615
失业保险费	38	359	(335)	62
年金计划	641	7,513	(6,968)	1,186
合计	1,323	18,961	(18,421)	1,863

	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

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			
	2022 年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
应付内部退养福利	1,088	38	(368)	758
	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

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	
	2022 年	2021 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
折现率	2.50%	2.58%
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	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
企业所得税	47,716	61,639	47,435	61,245
增值税	6,655	8,705	6,511	8,566
城市维护建设税及教育费附加	982	1,167	976	1,158
其他	781	699	763	635
合计	56,134	72,210	55,685	71,604

23. 预计负债

	注	本集团		本行	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
贷款承诺和财务担保合同	(1)	28,051	20,271	28,051	20,271
案件及诉讼预计损失	(2)	5,317	5,333	5,317	5,333
其他	(2)	7,420	8,205	7,407	8,205
合计		40,788	33,809	40,775	33,809

(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	阶段二	阶段三	合计
	12 个月			
	预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
2022 年 1 月 1 日	18,333	651	1,287	20,271
转移				
阶段一转移至阶段二	(113)	113	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(133)	133	-
阶段二转移至阶段一	122	(122)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	97	(97)	-
本年新增 (i)	11,600	-	-	11,600
重新计量	4,045	1,294	479	5,818
本年减少 (i)	(8,350)	(839)	(449)	(9,638)
2022 年 12 月 31 日	25,637	1,061	1,353	28,051

	本集团及本行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	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	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

- (i) 本年新增为 2022 年和 2021 年新签订贷款承诺和财务担保合同, 本年减少为 2022 年和 2021 年贷款承诺和财务担保合同发生提款、垫款或到期。2022 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增加及计提比例上升所致。2021 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所致。

(2) 其他变动情况分析

	本集团				
	2022 年				
	2022 年 1月1日	本年计提	本年 转回 / 转出	本年支付	2022 年 12月31日
案件及诉讼预计损失	5,333	576	(234)	(358)	5,317
其他	8,205	24	(807)	(2)	7,420
	本行				
	2022 年				
	2022 年 1月1日	本年计提	本年 转回 / 转出	本年支付	2022 年 12月31日
案件及诉讼预计损失	5,333	576	(234)	(358)	5,317
其他	8,205	11	(807)	(2)	7,407
	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

24. 已发行债务证券

		本集团		本行	
		2022 年 12月31日	2021 年 12月31日	2022 年 12月31日	2021 年 12月31日
已发行债券	(1)	478,063	420,813	437,628	374,995
已发行存款证	(2)	306,523	262,272	306,523	262,272
其他已发行债务证券	(3)	1,074,198	816,321	1,074,198	816,321
小计		1,858,784	1,499,406	1,818,349	1,453,588
应计利息		10,614	8,251	9,956	7,506
合计		1,869,398	1,507,657	1,828,305	1,461,094

于 2022 年 12 月 31 日和 2021 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	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
3 年期固定利率绿色债券	(i)	15,000	-	15,000	-
5 年期固定利率绿色债券	(ii)	5,000	-	5,000	-
5 年期固定利率绿色债券	(iii)	2,089	1,913	2,089	1,913
5 年期固定利率绿色债券	(iv)	2,089	-	2,089	-
1 年期浮动利率绿色债券	(v)	209	-	209	-
15 年期固定利率次级债券	(vi)	-	50,000	-	50,000
10 年期固定利率二级资本债券	(vii)	-	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
10 年期固定利率二级资本债券	(ix)	50,000	50,000	50,000	50,000
10 年期固定利率二级资本债券	(x)	40,000	40,000	40,000	40,000
10 年期固定利率二级资本债券	(xi)	40,000	40,000	40,000	40,000
10 年期固定利率二级资本债券	(xii)	40,000	-	40,000	-
15 年期固定利率二级资本债券	(xiii)	10,000	10,000	10,000	10,000
15 年期固定利率二级资本债券	(xiv)	20,000	20,000	20,000	20,000
15 年期固定利率二级资本债券	(xv)	20,000	-	20,000	-
10 年期固定利率二级资本债券	(xvi)	50,000	-	50,000	-
15 年期固定利率二级资本债券	(xvii)	20,000	-	20,000	-
发行的中期票据	(xviii)	57,643	56,305	43,396	43,235
3 年期固定利率金融机构债券	(xix)	20,000	20,000	20,000	20,000
3 年期固定利率金融机构债券	(xx)	20,000	20,000	20,000	20,000
3 年期固定利率绿色债券	(xxi)	-	2,770	-	-
3 年期固定利率金融机构债券	(xxii)	2,000	2,000	-	-
3 年期固定利率金融机构债券	(xxiii)	2,500	2,500	-	-
3 年期固定利率金融机构债券	(xxiv)	-	3,870	-	-
3 年期固定利率金融机构债券	(xxv)	4,000	4,000	-	-
5 年期固定利率金融机构债券	(xxvi)	2,000	2,000	-	-
5 年期固定利率金融机构债券	(xxvii)	6,000	6,000	-	-
5 年期固定利率金融机构债券	(xxviii)	500	500	-	-
5 年期固定利率金融机构债券	(xxix)	1,099	1,100	-	-
5 年期固定利率金融机构债券	(xxx)	2,998	3,000	-	-
10 年期固定利率资本补充债券	(xxxii)	3,500	3,500	-	-
10 年期固定利率资本补充债券	(xxxii)	1,500	1,500	-	-
合计名义价值		478,127	420,958	437,783	375,148
减: 未摊销的发行成本及折价		(64)	(145)	(155)	(153)
合计		478,063	420,813	437,628	374,995

经相关监管机构的批准, 本集团发行了如下债券:

- (i) 于 2022 年 10 月发行的 3 年期固定利率人民币绿色债券, 票面年利率为 2.40%, 每年付息一次。
- (ii) 于 2022 年 10 月发行的 5 年期固定利率人民币绿色债券, 票面年利率为 2.80%, 每年付息一次。
- (iii) 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。
- (iv) 于 2022 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 2.00%, 每半年付息一次。
- (v) 于 2022 年 3 月发行的 1 年期浮动利率美元绿色债券, 票面年利率为 SOFR+0.55%, 每月付息一次, 已于 2023 年 3 月 2 日到期。
- (vi) 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, 已于 2022 年 12 月 20 日按面值提前赎回全部债券。
- (vii) 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, 已于 2022 年 10 月 17 日按面值提前赎回全部债券。
- (viii) 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 月按面值部分或全额赎回该债券。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 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 月按面值部分或全额赎回该债券。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 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 月按面值部分或全额赎回该债券。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) 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 月按面值部分或全额赎回该债券。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。
- (xii) 于 2022 年 6 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券, 票面年利率为 3.45%, 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 2027 年 6 月按面值部分或全额赎回该债券。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。
- (xiii) 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 月按面值部分或全额赎回该债券。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。

- (xiv) 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 月按面值部分或全额赎回该债券。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。
- (xv) 于 2022 年 6 月发行的 15 年期固定利率二级资本债券, 票面年利率为 3.65%, 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 2032 年 6 月按面值部分或全额赎回该债券。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。
- (xvi) 于 2022 年 9 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券, 票面年利率为 3.03%, 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 2027 年 9 月按面值部分或全额赎回该债券。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。
- (xvii) 于 2022 年 9 月发行的 15 年期固定利率二级资本债券, 票面年利率为 3.34%, 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 2032 年 9 月按面值部分或全额赎回该债券。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。

(xviii) 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	到期日区间	票面利率 (%)	2022 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 - 2.90	2,801
港币固定利率中期票据	2023 年 3 月至 2023 年 6 月	0.50 - 0.66	4,906
美元固定利率中期票据	2023 年 7 月至 2027 年 3 月	0.70 - 2.25	46,982
美元浮动利率中期票据	2023 年 11 月	3 个月美元 LIBOR 利率+66 至 85 个基点	2,089
澳门元固定利率中期票据	2023 年 8 月	1.15	865
合计			57,643

本集团			
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 7 月至 2026 年 9 月	0.70 - 1.65	34,745
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			56,305



本行			
名称	到期日区间	票面利率 (%)	2022 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	2.60-2.90	2,801
港币固定利率中期票据	2023 年 3 月至 2023 年 6 月	0.50-0.66	4,906
美元固定利率中期票据	2023 年 10 月至 2027 年 3 月	0.70-2.25	32,735
美元浮动利率中期票据	2023 年 11 月	3 个月美元 LIBOR 利率+66 至 85 个基点	2,089
澳门元固定利率中期票据	2023 年 8 月	1.15	865
合计			43,396

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

- (xix) 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。
- (xx) 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。
- (xxi) 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, 已于 2022 年 6 月 5 日到期。
- (xxii) 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。
- (xxiii) 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。
- (xxiv) 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, 已于 2022 年 9 月 23 日到期。
- (xxv) 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, 已于 2023 年 3 月 16 日到期。
- (xxvi) 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。
- (xxvii) 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。
- (xxviii) 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。
- (xxix) 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。
- (xxx) 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。
- (xxxi) 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, 已于 2023 年 3 月 5 日按面值提前赎回全部债券。

(xxxii) 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 30 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 2022 年 12 月 31 日, 尚未到期的已发行存款证的原始期限为 7 天至 5 年, 年利率区间为 0.00% - 5.85% (2021 年 12 月 31 日: 原始期限为 1 个月至 5 年, 年利率区间为-0.02% - 3.09%)。

(3) 本集团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 2022 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% - 3.37% (2021 年 12 月 31 日: 原始期限为 2 个月至 1 年, 年利率区间为 0.00% - 0.45%)。

同业存单由本行总行及本集团境外机构发行。于 2022 年 12 月 31 日, 尚未到期的已发行同业存单的原始期限为 2 个月至 1 年, 年利率区间为 0.00% - 5.81% (2021 年 12 月 31 日: 原始期限为 1 个月至 1 年, 年利率区间为-0.51% - 0.59%)。

25. 其他负债

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
保险负债	125,130	105,262	-	-
应付待结算及清算款项	112,572	153,389	112,255	153,241
租赁负债	10,918	10,067	10,663	9,732
应付财政部款项	1,732	1,286	1,732	1,286
其他应付款项	60,837	64,684	58,433	60,354
合计	311,189	334,688	183,083	224,613

26. 普通股股本

	2022 年 12 月 31 日		2021 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	349,983	349,983	349,983	349,983

- (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普通股股票。
- (2) 于 2022 年 12 月 31 日和 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。

## 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 5 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—第二期(2)	发行后前 5 年的票面利率为 4.20%，之后每 5 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 5 年调整一次	100	850	85,000	无到期日	不适用
永续债—2020 年无固定期限资本债券—第二期(2)	发行后前 5 年的票面利率为 4.50%，之后每 5 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 5 年调整一次	100	400	40,000	无到期日	不适用
2022 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 3.49%，之后每 5 年调整一次	100	500	50,000	无到期日	不适用
2022 年无固定期限资本债券—第二期(2)	发行后前 5 年的票面利率为 3.17%，之后每 5 年调整一次	100	300	30,000	无到期日	不适用

- (1) 经股东大会批准并经监管机构核准, 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 2022 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 2022 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 2022 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 2021 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, 经股东大会批准并经监管机构核准, 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, 经股东大会批准并经监管机构核准, 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, 经股东大会批准并经监管机构核准, 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%。

于 2022 年 2 月 18 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为 500 亿元人民币的无固定期限资本债券(第一期), 并于 2022 年 2 月 22 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 3.49%。

于 2022 年 9 月 1 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为 300 亿元人民币的无固定期限资本债券(第二期), 并于 2022 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 3.17%。

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其他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 2022 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 3,599.70 亿元(于 2021 年 12 月 31 日: 人民币 2,799.73 亿元)。



归属于权益工具持有者的权益

	本集团	
	2022 年	2021 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
归属于母公司所有者的权益	2,668,412	2,414,605
归属于母公司普通股持有者的权益	2,228,412	2,054,605
归属于母公司其他权益持有者的权益	440,000	360,000
归属于少数股东的权益	6,039	6,754
归属于普通股少数股东的权益	6,039	6,754

	本行	
	2022 年	2021 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
归属于普通股持有者的权益	2,206,706	2,038,523
归属于其他权益持有者的权益	440,000	360,000

(3) 于 2022 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		
	2021 年 12 月 31 日	本年变动	2022 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债务工具公允价值变动	14,270	(12,099)	2,171
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	20,093	12,431	32,524
外币报表折算差额	(2,096)	3,857	1,761
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	564	95	659
合计	<u>32,831</u>	<u>4,284</u>	<u>37,115</u>

	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债务工具公允价值变动	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债务工具信用损失准备	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	<u>25,615</u>	<u>7,216</u>	<u>32,831</u>

	本行		
	2021 年		2022 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>本年变动</u>	<u>12 月 31 日</u>
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债务工具公允价值变动	13,636	(11,285)	2,351
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	19,785	12,662	32,447
外币报表折算差额	(1,584)	3,293	1,709
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	841	61	902
合计	<u>32,678</u>	<u>4,731</u>	<u>37,409</u>

	本行		
	2020 年		2021 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>本年变动</u>	<u>12 月 31 日</u>
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债务工具公允价值变动	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债务工具信用损失准备	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	<u>25,706</u>	<u>6,972</u>	<u>32,678</u>

(2) 其他综合收益本年变动情况表

	本集团				
	2022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					
债务工具公允价值变动	(15,588)	(501)	3,891	(12,099)	(99)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的					
债务工具信用损失准备	16,717	-	(4,407)	12,431	(121)
外币报表折算差额	3,853	-	-	3,857	(4)
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	128	-	(33)	95	-
合计	5,110	(501)	(549)	4,284	(224)

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					
债务工具公允价值变动	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					
债务工具信用损失准备	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

本行				
2022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				
债务工具公允价值变动	(14,982)	(102)	3,799	(11,285)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的				
债务工具信用损失准备	16,952	-	(4,290)	12,662
外币报表折算差额	3,293	-	-	3,293
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	81	-	(20)	61
合计	5,344	(102)	(511)	4,731

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				
债务工具公允价值变动	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				
债务工具信用损失准备	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

### 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	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行一般风险准备 (含监管储备)	(1)	381,222	348,955	381,222	348,955
子公司一般风险准备	(2)	7,378	2,661	-	-
合计		388,600	351,616	381,222	348,955

- (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) 2022 年度利润分配

于 2023 年 3 月 30 日, 董事会审议通过并提请股东大会批准的本行 2022 年度利润分配方案如下:

- (i) 提取法定盈余公积金人民币 253.09 亿元。
- (ii) 提取一般风险准备人民币 675.57 亿元。
- (iii) 2022 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 0.2222 元 (含税), 共计人民币 777.66 亿元 (含税)。



于 2022 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) 2021 年度利润分配

于 2022 年 6 月 29 日, 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。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。
- (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 (含税), 共计人民币 723.76 亿元 (含税)。

于 2022 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 2022 年内派发。

(3) 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 (含税), 共计人民币 647.82 亿元 (含税)。

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。

(4) 优先股股利分配

2022 年度优先股股利分配

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, 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 2022 年 3 月 11 日。

于 2022 年 8 月 29 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 2022 年 11 月 7 日。

于 2022 年 12 月 28 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 2023 年 3 月 13 日。于 2022 年 12 月 31 日, 已宣告尚未发放的优先股股息已计入资产负债表。

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。

(5) 永续债利息分配

2022 年度永续债利息分配

于 2022 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 2022 年 5 月 12 日。

于 2022 年 8 月 18 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 2022 年 8 月 20 日。

于 2022 年 8 月 22 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 2022 年 8 月 24 日。

于 2022 年 9 月 1 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 2022 年 9 月 5 日。

于 2022 年 11 月 14 日, 本行宣告发放 2021 年无固定期限资本债券 (第一期) 利息。2021 年无固定期限资本债券 (第一期) 发行总额人民币 400 亿元, 按照本计息期债券利率 3.76% 计算, 合计人民币 15.04 亿元, 付息日为 2022 年 11 月 16 日。

#### 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 37.32 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。

### 33. 利息净收入

	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
利息收入				
发放贷款和垫款	761,827	694,009	758,998	691,347
其中: 对公贷款和垫款	417,978	380,351	415,324	377,862
个人贷款和垫款	343,849	313,658	343,674	313,485
金融投资				
以摊余成本计量的债权投资	231,114	208,225	229,488	206,472
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	46,443	44,579	44,370	42,317
存放中央银行款项	34,494	34,726	34,491	34,724
拆出资金	9,853	5,868	11,191	7,232
买入返售金融资产	16,672	11,989	16,556	11,662
存放同业及其他金融机构款项	8,144	8,618	7,395	7,858
小计	1,108,547	1,008,014	1,102,489	1,001,612
利息支出				
吸收存款	(388,546)	(329,593)	(388,495)	(329,551)
同业及其他金融机构存放款项	(52,582)	(36,930)	(53,076)	(37,278)
已发行债务证券	(45,140)	(39,188)	(43,831)	(37,755)
向中央银行借款	(24,944)	(20,519)	(24,943)	(20,517)
拆入资金	(6,776)	(3,479)	(5,160)	(1,776)
卖出回购金融资产款	(593)	(318)	(532)	(226)
小计	(518,581)	(430,027)	(516,037)	(427,103)
利息净收入	589,966	577,987	586,452	574,509

34. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
手续费及佣金收入				
电子银行业务	26,772	30,476	26,771	30,476
代理业务	23,965	23,677	21,422	21,653
银行卡	15,760	15,435	15,760	15,435
顾问和咨询业务	11,979	11,644	11,829	11,714
结算与清算业务	10,296	11,094	10,310	11,096
托管及其他受托业务	4,308	3,832	4,309	3,837
信贷承诺	1,979	1,980	1,979	1,984
其他业务	459	583	365	470
小计	95,518	98,721	92,745	96,665
手续费及佣金支出				
银行卡	(8,573)	(11,942)	(8,573)	(11,942)
电子银行业务	(3,386)	(3,509)	(3,382)	(3,507)
结算与清算业务	(1,391)	(1,598)	(1,382)	(1,594)
其他业务	(886)	(1,343)	(2,298)	(1,349)
小计	(14,236)	(18,392)	(15,635)	(18,392)
手续费及佣金净收入	81,282	80,329	77,110	78,273

### 35. 投资收益

注	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
	1,728	13,183	1,728	13,183
衍生金融工具收益 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) 15,680	18,351	8,573	6,864
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	853	1,235	454	1,180
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损失 以摊余成本计量的债权投资终止 确认产生的收益	(1,084)	(5,651)	(1,084)	(5,651)
	160	11	154	11
对联营及合营企业的投资收益	66	409	56	62
其他	(346)	(494)	(345)	10,346
合计	17,057	27,044	9,536	25,995

- (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	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具	(1) 5,949	(1,926)	9,092	(223)
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	446	(964)	445	(871)
衍生金融工具及其他	(748)	(1,129)	(748)	(1,129)
合计	5,647	(4,019)	8,789	(2,223)

- (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

2022 年度和 2021 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	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
保险业务收入	32,942	29,188	-	-
租赁收入	1,241	1,065	214	231
其他收入	2,172	1,427	1,697	1,092
合计	36,355	31,680	1,911	1,323

39. 税金及附加

	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
城市维护建设税	2,425	2,482	2,378	2,439
教育费附加	1,847	1,832	1,816	1,803
房产税	1,566	1,632	1,564	1,606
其他税金	687	660	667	631
合计	6,525	6,606	6,425	6,479

40. 业务及管理费

	注	本集团		本行	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
职工薪酬及福利	(1)	146,547	137,953	144,351	135,892
业务费用		61,861	61,558	61,146	60,882
折旧和摊销		20,865	19,797	20,446	19,381
合计		229,273	219,308	225,943	216,155

(1) 职工薪酬及福利

	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	95,935	89,580	94,217	88,011
住房公积金	9,738	9,347	9,608	9,237
社会保险费	6,031	5,859	5,932	5,771
其中: 医疗保险费	5,685	5,480	5,590	5,395
生育保险费	181	222	180	221
工伤保险费	165	157	162	155
工会经费和职工教育经费	4,308	4,001	4,251	3,960
其他	11,362	10,963	11,462	10,904
小计	127,374	119,750	125,470	117,883
设定提存计划	19,135	18,188	18,843	17,994
内部退养福利	38	15	38	15
合计	146,547	137,953	144,351	135,892

41. 信用减值损失

	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
发放贷款和垫款	140,968	168,999	140,097	168,580
金融投资				
以摊余成本计量的债权投资	1,919	2,947	1,862	2,942
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	(4,094)	1,588	(3,868)	1,671
担保和承诺预计负债	7,669	(15,393)	7,669	(15,393)
拆出资金	(268)	(15)	(121)	292
存放同业及其他金融机构款项	(152)	(442)	(157)	(413)
买入返售金融资产	(462)	367	(447)	358
其他	(313)	7,835	(358)	7,833
合计	145,267	165,886	144,677	165,870



42. 其他业务成本

	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
保险业务成本	34,770	30,988	-	-
其他	1,226	1,201	65	48
合计	35,996	32,189	65	48

43. 所得税费用

	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
当期所得税费用	55,394	66,045	53,570	64,974
递延所得税费用	(7,866)	(12,101)	(7,030)	(12,417)
合计	47,528	53,944	46,540	52,557

所得税费用与会计利润的调节表如下:

	注	本集团		本行	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
税前利润		306,216	295,880	299,626	295,911
按中国法定税率 25%计算的					
所得税费用		76,554	73,970	74,907	73,978
免税收入的纳税影响	(1)	(46,528)	(42,983)	(45,246)	(42,012)
不得扣除的成本、费用和损失的					
纳税影响		20,331	23,311	19,689	23,025
永续债利息支出抵扣的影响		(2,810)	(2,434)	(2,810)	(2,434)
境内外机构税率不一致的影响		(19)	(48)	-	-
其他的影响		-	2,128	-	-
所得税费用		47,528	53,944	46,540	52,557

(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>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
归属于母公司股东的当年净利润	259,140	241,183
减: 归属于母公司其他权益持有者的当年净利润	<u>(17,239)</u>	<u>(13,798)</u>
归属于母公司普通股股东的当年净利润	<u>241,901</u>	<u>227,385</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>0.69</u>	<u>0.65</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 2022 年 1 月 26 日和 2022 年 8 月 29 日, 本行宣告发放 2021 年-2022 年优先股股息共计人民币 40.64 亿元 (含税)。于 2022 年 12 月 28 日, 本行宣告发放 2022 年-2023 年优先股股息共计人民币 19.36 亿元 (含税)。

于 2022 年度、2021 年度、2020 年度和 2019 年度, 本行分别发行了七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 2022 年 11 月 14 日, 本行宣告发放 2021 年非累积型无固定期限资本债券利息共计人民币 15.04 亿元, 于 2022 年 5 月 7 日和 2022 年 8 月 22 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 2022 年 8 月 18 日和 2022 年 9 月 1 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 52.02 亿元。

计算 2022 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 172.39 亿元 (2021 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)。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。于 2022 年 12 月 31 日和 2021 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 2022 年度和 2021 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	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金	67,180	74,610	67,171	74,602
存放中央银行款项	169,295	101,010	169,073	100,825
存放同业及其他金融机构款项	145,374	12,163	139,668	11,888
拆出资金	172,663	103,110	171,893	102,742
买入返售金融资产	1,151,121	833,869	1,148,045	828,432
合计	1,705,633	1,124,762	1,695,850	1,118,489

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	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量				
净利润	258,688	241,936	253,086	243,354
加: 信用减值损失	145,267	165,886	144,677	165,870
其他资产减值损失	59	114	47	98
固定资产及使用权资产折旧	17,883	17,475	17,056	16,755
无形资产摊销	2,448	1,881	2,373	1,812
长期待摊费用摊销	1,046	441	1,017	814
债权投资利息收入	(277,557)	(252,804)	(273,858)	(248,789)
已发行债务证券利息支出	45,140	39,188	43,831	37,755
投资收益	(913)	(1,694)	(506)	(1,291)
公允价值变动损益	(5,647)	4,019	(8,789)	2,223
汇兑损益	(2,547)	16,877	(3,607)	17,168
递延税项变动	(7,866)	(12,101)	(7,030)	(12,417)
固定资产、无形资产和其他长期 资产盘盈及处置净收益	(797)	(921)	(792)	(906)
经营性应收项目变动	(3,104,181)	(1,493,629)	(3,094,436)	(1,520,212)
经营性应付项目变动	4,250,980	1,512,947	4,218,246	1,485,265
经营活动产生的现金流量净额	1,322,003	239,615	1,291,315	187,499
(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	1,705,633	1,124,762	1,695,850	1,118,489
减: 现金及现金等价物的年初余额	(1,124,762)	(1,175,153)	(1,118,489)	(1,167,037)
现金及现金等价物的变动净额	580,871	(50,391)	577,361	(48,548)

## 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
2022年										
利息净收入	(59,183)	148,226	104,267	99,003	114,394	149,463	24,390	9,406	-	589,966
外部利息收入	340,481	185,872	126,792	106,041	125,092	172,289	23,777	28,203	-	1,108,547
外部利息支出	(74,888)	(113,455)	(61,901)	(83,036)	(69,369)	(76,645)	(22,675)	(16,612)	-	(518,581)
内部利息净(支出)/收入	(324,776)	75,809	39,376	75,998	58,671	53,819	23,288	(2,185)	-	-
手续费及佣金净收入	34,985	11,332	8,225	7,251	6,289	8,690	1,445	3,065	-	81,282
手续费及佣金收入	38,434	13,864	10,132	8,739	8,383	10,694	1,880	3,392	-	95,518
手续费及佣金支出	(3,449)	(2,532)	(1,907)	(1,488)	(2,094)	(2,004)	(435)	(327)	-	(14,236)
投资损益	8,253	(484)	(240)	16	(108)	2,032	(1)	7,589	-	17,057
其中: 对联营及合营企业的										
投资收益	56	-	-	-	-	-	-	10	-	66
以摊余成本计量的金融资										
产终止确认产生的收益	154	-	-	-	-	-	-	6	-	160
公允价值变动损益	13,208	344	(36)	(161)	166	(4,987)	(25)	(2,862)	-	5,647
汇兑损益	(9,591)	1,085	729	442	371	163	122	1,240	-	(5,439)
其他业务收入	227	204	141	128	338	743	30	34,544	-	36,355
税金及附加	(437)	(1,396)	(1,002)	(979)	(908)	(1,386)	(276)	(141)	-	(6,525)
业务及管理费	(14,661)	(39,531)	(28,600)	(33,257)	(39,947)	(54,161)	(14,340)	(4,776)	-	(229,273)
信用减值损失	8,135	(17,916)	(20,160)	(9,983)	(30,566)	(66,701)	(6,050)	(2,026)	-	(145,267)
其他资产减值损失	-	-	-	7	(19)	(30)	(5)	(12)	-	(59)
其他业务成本	(48)	(1)	-	-	-	-	(1)	(35,946)	-	(35,996)

	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	(19,112)	101,863	63,324	62,467	50,010	33,826	5,289	10,081	-	307,748
加: 营业外收入	31	110	53	43	59	135	17	27	-	475
减: 营业外支出	(229)	(247)	(113)	(155)	(271)	(745)	(228)	(19)	-	(2,007)
利润总额	(19,310)	101,726	63,264	62,355	49,798	33,216	5,078	10,089	-	306,216
减: 所得税费用										(47,528)
净利润										258,688
折旧和摊销费用	2,338	3,242	2,641	3,235	3,322	4,373	1,193	521	-	20,865
资本性支出	5,518	1,656	1,555	2,509	3,813	4,672	734	2,405	-	22,862

	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
2022年12月31日										
分部资产	6,499,065	7,213,176	4,496,584	6,166,474	4,953,791	6,386,015	1,470,623	1,243,493	(4,651,386)	33,777,835
其中: 投资联营及合营企业	2,105	-	-	-	-	-	-	5,987	-	8,092
未分配资产										149,698
总资产										33,927,533
其中: 非流动资产(1)	19,786	28,599	17,393	30,071	30,283	43,660	11,297	24,889	-	205,978
分部负债	(3,689,997)	(7,285,870)	(4,489,449)	(6,189,612)	(4,991,794)	(6,448,867)	(1,480,796)	(1,280,358)	4,651,386	(31,205,357)
未分配负债										(47,725)
总负债										(31,253,082)
贷款承诺和财务担保合同	13,308	640,617	420,037	454,542	356,150	353,388	75,901	98,450	-	2,412,393

(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
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	<u>7,303</u>	<u>72,305</u>	<u>57,580</u>	<u>33,631</u>	<u>38,380</u>	<u>67,656</u>	<u>5,856</u>	<u>13,169</u>	-	<u>295,880</u>
减: 所得税费用										(53,944)
净利润										<u>241,936</u>
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	<u>3,684</u>	<u>2,565</u>	<u>3,642</u>	<u>4,141</u>	<u>4,014</u>	<u>5,771</u>	<u>969</u>	<u>2,158</u>	-	<u>26,944</u>

	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。

## 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
2022 年					
利息净收入	226,991	328,823	29,672	4,480	589,966
外部利息收入	417,689	343,674	339,641	7,543	1,108,547
外部利息支出	(160,818)	(239,481)	(115,219)	(3,063)	(518,581)
内部利息净(支出)/收入	(29,880)	224,630	(194,750)	-	-
手续费及佣金净收入	50,163	25,790	861	4,468	81,282
手续费及佣金收入	57,633	32,256	905	4,724	95,518
手续费及佣金支出	(7,470)	(6,466)	(44)	(256)	(14,236)
投资损益	(1,192)	(288)	10,858	7,679	17,057
其中: 对联营及合营企业的					
投资收益	-	-	-	66	66
以摊余成本计量的金融					
资产终止确认产生的					
收益	-	-	154	6	160
公允价值变动损益	451	35	8,380	(3,219)	5,647
汇兑损益	-	-	(5,475)	36	(5,439)
其他业务收入	772	726	98	34,759	36,355
税金及附加	(2,844)	(2,278)	(1,007)	(396)	(6,525)
业务及管理费	(82,216)	(120,224)	(23,151)	(3,682)	(229,273)
信用减值损失	(101,917)	(45,775)	2,814	(389)	(145,267)
其他资产减值损失	(47)	-	-	(12)	(59)
其他业务成本	-	-	(48)	(35,948)	(35,996)
营业利润	90,161	186,809	23,002	7,776	307,748
加: 营业外收入	288	153	-	34	475
减: 营业外支出	(935)	(909)	-	(163)	(2,007)
利润总额	89,514	186,053	23,002	7,647	306,216
减: 所得税费用					(47,528)
净利润					258,688
折旧和摊销费用	5,707	10,987	3,662	509	20,865
资本性支出	4,835	11,204	4,418	2,405	22,862

	<u>公司银行业务</u>	<u>个人银行业务</u>	<u>资金运营业务</u>	<u>其他业务</u>	<u>合计</u>
2022 年 12 月 31 日					
分部资产	11,695,117	7,512,287	14,162,923	407,508	33,777,835
其中: 投资联营及合营企业	-	-	-	8,092	8,092
未分配资产					149,698
总资产					33,927,533
分部负债	(9,945,976)	(15,451,979)	(5,469,192)	(338,210)	(31,205,357)
未分配负债					(47,725)
总负债					(31,253,082)
贷款承诺和财务担保合同	2,308,207	104,186	-	-	2,412,393

	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

### 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。

2022 年	县域金融业务	城市金融业务	抵销	合计
利息净收入	283,747	306,219	-	589,966
外部利息收入	291,067	817,480	-	1,108,547
外部利息支出	(165,864)	(352,717)	-	(518,581)
内部利息净收入 / (支出)	158,544	(158,544)	-	-
手续费及佣金净收入	31,793	49,489	-	81,282
手续费及佣金收入	37,779	57,739	-	95,518
手续费及佣金支出	(5,986)	(8,250)	-	(14,236)
投资损益	1,828	15,229	-	17,057
其中: 对联营及合营企业的投资收益	-	66	-	66
以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的收益	-	160	-	160
公允价值变动损益	(3,996)	9,643	-	5,647
汇兑损益	708	(6,147)	-	(5,439)
其他业务收入	3,440	32,915	-	36,355
税金及附加	(2,041)	(4,484)	-	(6,525)
业务及管理费	(112,237)	(117,036)	-	(229,273)
信用减值损失	(71,334)	(73,933)	-	(145,267)
其他资产减值损失	(17)	(42)	-	(59)
其他业务成本	(1)	(35,995)	-	(35,996)
营业利润	131,890	175,858	-	307,748
加: 营业外收入	163	312	-	475
减: 营业外支出	(736)	(1,271)	-	(2,007)
利润总额	131,317	174,899	-	306,216
减: 所得税费用				(47,528)
净利润				258,688
折旧和摊销费用	8,291	12,574	-	20,865
资本性支出	6,012	16,850	-	22,862



	<u>县域金融业务</u>	<u>城市金融业务</u>	<u>抵销</u>	<u>合计</u>
2022 年 12 月 31 日				
分部资产	12,003,909	22,160,093	(386,167)	33,777,835
其中: 投资联营及合营企业	-	8,092	-	8,092
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
未分配资产				149,698
				<hr/>
总资产				33,927,533
				<hr/>
分部负债	(11,093,700)	(20,497,824)	386,167	(31,205,357)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
未分配负债				(47,725)
				<hr/>
总负债				(31,253,082)
				<hr/>
贷款承诺和财务担保合同	815,000	1,597,393	-	2,412,393
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

	<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				
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

	县域金融业务	城市金融业务	抵销	合计
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				143,027
总资产				29,069,155
分部负债	(9,631,167)	(17,059,875)	105,540	(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	703,422	1,384,883	-	2,088,305

## 九 关联方关系及交易

### 1. 财政部

于 2022 年 12 月 31 日, 财政部直接持有本行 35.29% (2021 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

	2022 年 12 月 31 日		2021 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	913,436	9.58%	797,193	9.69%
应收财政部款项	333,078	3.49%	324,619	3.94%
负债				
财政部存入款项	4,377	0.02%	4,018	0.02%
其他负债				
- 代理兑付国债	4	0.00%	4	0.00%
- 应付财政部款项	1,732	0.56%	1,286	0.38%

(2) 本年交易形成的损益

	2022 年		2021 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	32,424	2.92%	28,513	2.83%
利息支出	(58)	0.01%	(50)	0.01%
手续费及佣金收入	1,382	1.45%	1,133	1.15%
投资损益	103	0.60%	126	0.47%

(3) 利率区间

	2022 年 (%)	2021 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	0.0001 - 4.43	0.01 - 0.80

(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,注册资本人民币 8,282.09 亿元。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 2022 年 12 月 31 日,汇金公司直接持有本行 40.03% (2021 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

	2022 年 12 月 31 日		2021 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
<b>资产</b>				
发放贷款和垫款	14,012	0.07%	-	-
金融投资	31,747	0.33%	52,357	0.64%
<b>负债</b>				
吸收存款	11,745	0.05%	38,090	0.17%

### (2) 本年交易形成的损益

	2022 年		2021 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	1,077	0.10%	1,787	0.18%
利息支出	(395)	0.08%	(616)	0.14%
投资损益	3	0.02%	23	0.09%

### (3) 利率区间

	2022 年 (%)	2021 年 (%)
发放贷款和垫款	3.65	不适用
金融投资	2.15 - 5.15	2.15 - 4.38
吸收存款	0.45 - 2.10	0.45 - 2.10

## 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。本集团与汇金公司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。主要余额及交易的详细情况如下:

### (1) 年末余额

	2022 年 12 月 31 日		2021 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
<b>资产</b>				
存放同业及其他金融机构款项	120,662	19.13%	88,842	40.66%
拆出资金	61,552	12.30%	123,271	27.58%
衍生金融资产	6,049	19.69%	4,003	18.21%
买入返售金融资产	46,008	3.92%	27,577	3.29%
发放贷款和垫款	31,468	0.17%	20,935	0.13%
金融投资	851,275	8.93%	736,027	8.94%
<b>负债</b>				
同业及其他金融机构存放款项	122,269	4.97%	79,144	4.88%
拆入资金	91,971	27.56%	68,168	23.42%
衍生金融负债	5,604	18.08%	2,747	14.21%
卖出回购金融资产款	6,155	14.06%	9,909	27.50%
吸收存款	3,032	0.01%	4,159	0.02%
<b>权益</b>				
其他权益工具	2,000	0.45%	2,000	0.56%
<b>表外项目</b>				
开出保函及担保	1,239	0.38%	1,800	0.59%

(2) 本年交易形成的损益

	2022 年		2021 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	20,359	1.84%	20,143	2.00%
利息支出	(2,918)	0.56%	(1,473)	0.34%
投资损益	4,731	27.74%	3,382	12.51%
汇兑损益	(44)	0.81%	1,289	18.70%
公允价值变动损益	205	3.63%	277	不适用

(3) 利率区间

	2022 年 (%)	2021 年 (%)
存放同业及其他金融机构款项	-0.90 - 2.50	0.00 - 4.05
拆出资金	-0.25 - 9.50	-0.52 - 4.00
衍生金融资产	0.00 - 7.15	0.02 - 5.00
买入返售金融资产	2.65 - 4.40	2.55 - 3.89
发放贷款和垫款	0.00 - 6.15	0.00 - 4.90
金融投资	0.00 - 5.98	0.00 - 9.00
同业及其他金融机构存放款项	0.00 - 3.99	0.23 - 3.04
拆入资金	-0.20 - 6.03	-0.43 - 3.45
衍生金融负债	0.00 - 6.26	0.02 - 5.00
卖出回购金融资产款	2.00 - 4.23	2.03 - 4.00
吸收存款	0.0001 - 3.99	0.00 - 3.99
其他权益工具	4.84	4.84

### 3. 本集团与全国社会保障基金理事会

于 2022 年 12 月 31 日, 全国社会保障基金理事会 (以下简称“社保基金理事会”) 持有的本行股份占本行总股本的 6.72% (2021 年 12 月 31 日: 6.72%)。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, 交易以市场价格为定价基础。主要余额及交易的详细情况如下:

#### (1) 年末余额

	2022 年 12 月 31 日		2021 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	41,549	3.54%	43,755	5.22%
负债				
吸收存款	78,773	0.31%	65,415	0.30%
权益				
其他权益工具	1,250	0.28%	1,250	0.35%

#### (2) 本年交易形成的损益

	2022 年		2021 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	29	0.00%	32	0.00%
利息支出	(2,798)	0.54%	(2,226)	0.52%

#### (3) 利率区间

	2022 年 (%)	2021 年 (%)
买入返售金融资产	2.45 - 4.30	2.58 - 3.90
吸收存款	0.45 - 4.26	0.46 - 4.26
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

	2022 年 12 月 31 日		2021 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
<b>资产</b>				
拆出资金	83,895	16.77%	84,863	18.99%
金融投资	601	0.01%	365	0.00%
其他资产	288	0.27%	102	0.09%
<b>负债</b>				
同业及其他金融机构存放款项	15,881	0.65%	14,079	0.87%
拆入资金	798	0.24%	-	-
吸收存款	2,247	0.01%	1,857	0.01%
其他负债	15	0.00%	986	0.29%
<b>表外项目</b>				
开出保函及担保	2,866	0.87%	2,034	0.67%
本集团发行的非保本理财产品	10	0.00%	16	0.00%

##### (2) 本年交易形成的损益

	2022 年		2021 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	1,484	0.13%	1,440	0.14%
投资损益	100	0.59%	1	0.00%
手续费及佣金收入	1,941	2.03%	1,777	1.80%
其他业务收入	150	0.41%	94	0.30%
利息支出	(512)	0.10%	(368)	0.09%
业务及管理费	(309)	0.13%	(209)	0.10%
其他业务成本	(11)	0.03%	(15)	0.05%
手续费及佣金支出	(1,655)	11.63%	(321)	1.75%
营业外支出	(34)	1.69%	(18)	0.95%

(3) 利率区间

	2022 年 (%)	2021 年 (%)
拆出资金	0.30 - 6.68	1.21 - 3.65
金融投资	0.00	0.00 - 3.68
同业及其他金融机构存放款项	0.00 - 4.13	0.00 - 5.12
拆入资金	1.25	不适用
吸收存款	0.01 - 1.85	0.30 - 1.85

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

	2022 年 12 月 31 日		2021 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	1,043	0.01%	-	-
负债				
同业及其他金融机构存放款项	24	0.00%	16	0.00%
吸收存款	2,664	0.01%	-	-
表外项目				
本集团发行的非保本理财产品	4	0.00%	4	0.00%

(2) 本年交易形成的损益

	2022 年		2021 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	21	0.00%	-	-
利息支出	(9)	0.00%	0	0.00%

(3) 利率区间

	<u>2022 年</u> (%)	<u>2021 年</u> (%)
发放贷款和垫款	3.65 - 4.60	不适用
同业及其他金融机构存放款项	0.00 - 1.65	0.00 - 0.72
吸收存款	<u>0.25 - 1.85</u>	<u>不适用</u>

6. 关键管理人员及关联自然人相关的交易

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 2022 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 957 万元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 1,040 万元)。

本行向证监会《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。于 2022 年 12 月 31 日, 关联自然人交易余额为人民币 1,766 万元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 1,197 万元)。

董事及其他关键管理人员的薪酬总额列示如下:

	<u>2022 年</u> (人民币万元)	<u>2021 年 (重述)</u> (人民币万元)
薪酬及福利	<u>1,184</u>	<u>1,544</u>

根据国家有关部门的规定, 该等关键管理人员 2022 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 2022 年度的财务报表产生重大影响。实际薪酬总额将待确认之后再行披露。

本行关键管理人员 2021 年的薪酬总额于 2021 年度财务报表发布时尚未最终确定。2021 年度计入损益的关键管理人员薪酬为人民币 1,194 万元。该等薪酬总额于 2022 年 8 月 29 日最终确定为人民币 1,544 万元, 本行进行了补充公告。比较数据已进行重新列报。

7. 银保监会界定的关联交易

于 2022 年 12 月 31 日, 本行与银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》所界定的关联方授信类交易余额为人民币 953.27 亿元, 非授信类交易金额为人民币 127.92 亿元。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》所界定的关联方授信类交易余额为人民币 40.85 亿元, 无非授信类交易余额。

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

	2022 年 12 月 31 日		2021 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	7,342	0.03%	6,319	0.03%
权益				
其他权益工具	7,500	1.70%	7,500	2.08%

(2) 本年交易形成的损益

	2022 年		2021 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	(279)	0.05%	(240)	0.06%

(3) 利率区间

	2022 年 (%)	2021 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财务报表过程中抵销。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

	2022 年 12 月 31 日		2021 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	120,662	19.13%	88,842	40.66%
拆出资金	61,552	12.30%	123,271	27.58%
衍生金融资产	6,049	19.69%	4,003	18.21%
买入返售金融资产	87,557	7.47%	71,332	8.52%
发放贷款和垫款	46,523	0.25%	20,935	0.13%
金融投资	2,129,536	22.35%	1,910,196	23.21%
同业及其他金融机构存放款项	122,293	4.97%	79,160	4.88%
拆入资金	91,971	27.56%	68,168	23.42%
衍生金融负债	5,604	18.08%	2,747	14.21%
卖出回购金融资产款	6,155	14.06%	9,909	27.50%
吸收存款	107,933	0.43%	118,001	0.54%
其他负债	1,736	0.56%	1,290	0.39%
其他权益工具	10,750	2.44%	10,750	2.99%
开出保函及担保	1,239	0.38%	1,800	0.59%
本集团发行的非保本理财产品	4	0.00%	4	0.00%

### (2) 本年交易形成的损益

	2022 年		2021 年	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
利息收入	53,910	4.86%	50,475	5.01%
利息支出	(6,457)	1.25%	(4,605)	1.07%
投资损益	4,837	28.36%	3,531	13.06%
手续费及佣金收入	1,382	1.45%	1,133	1.15%
汇兑损益	(44)	0.81%	1,289	18.70%
公允价值变动损益	205	3.63%	277	不适用

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

注册公司名称	成立时间	注册地 / 主要经营地	实收资本	持股 比例 (%)	享有表决权 比例 (%)	业务性质及经营范围
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 2022 年度和 2021 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 2022 年度及 2021 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 2022 年 12 月 31 日和 2021 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 2022 年度及 2021 年度, 本集团不存在使用集团资产或清偿集团负债方面的重大限制。

## 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 313,000,000 元	31.95	33.33	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	11.11	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
国民养老保险股份有限公司	(4)	2022 年	中国·北京	人民币 11,150,000,000 元	8.97	8.97	保险

- (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。
- (4) 本行全资子公司农银理财有限责任公司与其他投资者出资设立上述企业, 本集团对该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. 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
江苏建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
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 股权投资、投资管理及 投资咨询服务
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、项目投资、投资 咨询、资产管理
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
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	股权投资
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

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 2022 年 12 月 31 日, 非保本理财产品投资的资产规模为人民币 20,046.87 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 22,109.35 亿元), 对应的未到期非保本理财产品规模为人民币 19,331.55 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 20,725.33 亿元)。于 2022 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 57.42 亿元 (2021 年: 人民币 61.29 亿元)。本集团与理财产品进行的拆出资金和买入返售的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 2022 年度, 本集团未进行上述拆出资金和买入返售交易 (2021 年: 上述拆出资金和买入返售交易金额平均敞口及加权平均期限分别为人民币 142.38 亿元以及 6.42 天, 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), 于 2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日, 上述交易无敞口。上述交易并非本集团的合同义务。

于 2022 年度和 2021 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, 本集团发行及管理的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 2022 年 12 月 31 日, 该等产品的资产规模为人民币 4,236.68 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 4,634.51 亿元)。于 2022 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 15.56 亿元 (2021 年: 人民币 15.30 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 2022 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 734.97 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 802.29 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和其他权益工具投资分类中列示。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 2022 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 53.17 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 53.33 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。

2. 资本支出承诺

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已签订合同但未拨付	1,929	1,961	1,917	1,946

3. 贷款承诺和财务担保合同

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
贷款承诺				
其中: 原始期限在 1 年以下	31,744	21,567	31,744	21,567
原始期限在 1 年以上(含 1 年)	383,897	438,333	383,897	438,333
小计	415,641	459,900	415,641	459,900
银行承兑汇票	702,237	414,934	702,237	414,934
信用卡承诺	797,219	743,594	797,219	743,594
开出保函及担保	329,420	304,238	329,420	304,238
开出信用证	167,876	165,639	167,876	165,639
合计	2,412,393	2,088,305	2,412,393	2,088,305

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

于资产负债表日, 本集团及本行在卖出回购交易中用作抵质押物的资产账面价值如下:

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券	44,352	33,407	36,054	27,294
票据	3,565	4,749	3,565	4,749
合计	47,917	38,156	39,619	32,043

于 2022 年 12 月 31 日, 本集团及本行卖出回购金融资产款 (附注七、19 卖出回购金融资产款) 账面价值分别为人民币 437.79 亿元和 354.84 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 360.33 亿元和 304.56 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及其他金融机构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 2022 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 12,184.12 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 10,953.30 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 买入返售金融资产) 业务中接受了债券和票据作为抵质押物。于 2022 年 12 月 31 日和 2021 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 2022 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 513.67 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 634.05 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 2022 年 12 月 31 日, 本集团无未到期的证券承销承诺 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 1.40 亿元)。

## 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和报酬时, 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 2022 年 12 月 31 日, 未到期的已转移信贷资产减值前账面原值为人民币 1,015.38 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 1,023.88 亿元)。其中, 已转移的不良信贷资产账面原值人民币 97.36 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 67.06 亿元), 本集团认为符合完全终止确认条件。已转移的非不良信贷资产账面原值人民币 918.02 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 956.82 亿元), 本集团继续涉入了该转移的信贷资产。于 2022 年 12 月 31 日, 本集团继续确认的资产价值为人民币 88.50 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 96.91 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 2022 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 118.83 亿元 (2021 年: 人民币 165.42 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 2022 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 17.69 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 7.07 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 2022 年 12 月 31 日, 本集团在证券借出交易中转移资产的账面价值为人民币 290.00 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 无存量证券借出交易)。

## 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, 审议和批准本集团重大风险管理政策和程序。

本集团高级管理层负有风险管理实施责任, 包括实施风险管理偏好和策略, 制定风险管理的政策和程序, 建立风险管理组织架构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与消费者权益保护委员会、高级管理层及其下设风险管理与内部控制委员会、贷款审查委员会、资产处置委员会以及信用管理部、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。

2022 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:

- 风险分组
- 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) 风险分组

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分组。在进行风险分组时, 本集团考虑了产品类型、客户类型、客户所属行业、客户规模、风险缓释方式及市场分布等信息。本集团按年对风险分组的合理性进行重检修正。

#### (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信用风险分类变化、违约概率变化、逾期状态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; 法人客户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 5 个级别时, 视为信用风险显著上升; 个人客户违约概率超过一定水平。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前瞻性信息, 如国内生产总值 (GDP)、消费者物价指数 (CPI)、生产价格指数 (PPI) 等。

这些前瞻性信息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前瞻性信息与违约概率和违约损失率之间的关系。本集团至少每半年对这些前瞻性信息进行评估预测, 提供未来的最佳估计, 并定期检测评估结果。

于 2022 年 12 月 31 日, 本集团对 2023 年相关前瞻性信息进行了评估预测, 其中, 对 2023 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 4.50%, 乐观情景下为 5.50%, 悲观情景下为 3.50%。

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前瞻性信息预测及其权重, 其中基准情景的权重高于其他两个情景权重之和。于 2022 年 12 月 31 日, 本集团乐观、基准、悲观三种情景的权重较 2021 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情景权重和经济指标进行了敏感性分析, 当乐观、悲观情景权重变动 10% 或主要经济指标在基准情景下变动 10% 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以及资金业务。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	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	2,481,950	2,246,796	2,481,393	2,246,305
存放同业及其他金融机构款项	630,885	218,500	609,195	198,745
拆出资金	500,330	446,944	583,079	531,065
衍生金融资产	30,715	21,978	30,715	21,978
买入返售金融资产	1,172,187	837,637	1,169,113	832,216
发放贷款和垫款	(i) 18,982,886	16,454,503	18,899,856	16,377,896
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	383,048	328,769	333,424	299,581
以摊余成本计量的债权投资	(ii) 7,306,000	6,372,522	7,267,567	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投资	(iii) 1,697,405	1,392,691	1,646,256	1,332,787
其他金融资产	76,368	77,881	72,909	70,843
表内项目合计	33,261,774	28,398,221	33,093,507	28,249,184
表外项目				
贷款承诺和财务担保合同	(iv) 2,384,342	2,068,034	2,384,342	2,068,034
合计	35,646,116	30,466,255	35,477,849	30,317,218

(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		
	2022 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
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失
信用风险等级			
低	11,726,113	21,104	11,747,217
中	-	211,587	211,587
高	-	221,992	221,992
账面余额	11,726,113	454,683	12,180,796
减: 损失准备	(377,699)	(186,959)	(564,658)
账面价值	11,348,414	267,724	11,616,138

<u>个人贷款和垫款</u>	<u>本集团</u>		
	<u>2022 年 12 月 31 日</u>		
	<u>阶段一</u> 12 个月 <u>预期信用损失</u>	<u>阶段二和阶段三</u> 整个存续期 <u>预期信用损失</u>	<u>合计</u>
信用风险等级			
低	7,433,212	25,819	7,459,031
中	-	76,848	76,848
高	-	49,070	49,070
账面余额	7,433,212	151,737	7,584,949
减: 损失准备	(160,098)	(58,103)	(218,201)
账面价值	<u>7,273,114</u>	<u>93,634</u>	<u>7,366,748</u>

<u>对公贷款和垫款</u>	<u>本集团</u>		
	<u>2021 年 12 月 31 日</u>		
	<u>阶段一</u> 12 个月 <u>预期信用损失</u>	<u>阶段二和阶段三</u> 整个存续期 <u>预期信用损失</u>	<u>合计</u>
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	<u>9,252,045</u>	<u>238,095</u>	<u>9,490,140</u>

<u>个人贷款和垫款</u>	本集团		
	2021 年 12 月 31 日		
	阶段一 12 个月 <u>预期信用损失</u>	阶段二和阶段三 整个存续期 <u>预期信用损失</u>	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
	本行		
	2022 年 12 月 31 日		
	阶段一 12 个月 <u>预期信用损失</u>	阶段二和阶段三 整个存续期 <u>预期信用损失</u>	合计
信用风险等级			
低	11,656,987	21,104	11,678,091
中	-	208,874	208,874
高	-	217,856	217,856
账面余额	11,656,987	447,834	12,104,821
减: 损失准备	(376,032)	(183,405)	(559,437)
账面价值	11,280,955	264,429	11,545,384

<u>个人贷款和垫款</u>	本行		
	2022 年 12 月 31 日		
	阶段一 12 个月 <u>预期信用损失</u>	阶段二和阶段三 整个存续期 <u>预期信用损失</u>	合计
信用风险等级			
低	7,420,958	25,819	7,446,777
中	-	76,795	76,795
高	-	49,048	49,048
账面余额	7,420,958	151,662	7,572,620
减: 损失准备	(160,069)	(58,079)	(218,148)
账面价值	7,260,889	93,583	7,354,472

<u>对公贷款和垫款</u>	本行		
	2021 年 12 月 31 日		
	阶段一 12 个月 <u>预期信用损失</u>	阶段二和阶段三 整个存续期 <u>预期信用损失</u>	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

(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		
	2022 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	7,324,788	-	7,324,788
中	-	347	347
高	-	1,300	1,300
账面余额	7,324,788	1,647	7,326,435
减: 损失准备	(19,150)	(1,285)	(20,435)
账面价值	7,305,638	362	7,306,000

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
减: 损失准备	(17,764)	(1,263)	(19,027)
账面价值	6,371,956	566	6,372,522
本行			
2022 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	7,286,309	-	7,286,309
中	-	-	-
高	-	307	307
账面余额	7,286,309	307	7,286,616
减: 损失准备	(18,742)	(307)	(19,049)
账面价值	7,267,567	-	7,267,567

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
减: 损失准备	(17,396)	(304)	(17,700)
账面价值	6,337,768	-	6,337,768

- (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			
2022 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	1,696,481	400	1,696,881
中	-	507	507
高	-	17	17
账面价值	1,696,481	924	1,697,405

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
账面价值	1,390,789	1,902	1,392,691
本行			
2022 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	1,645,332	400	1,645,732
中	-	507	507
高	-	17	17
账面价值	1,645,332	924	1,646,256

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
账面价值	1,330,885	1,902	1,332,787

- (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 2022 年 12 月 31 日和 2021 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。
- (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

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。

(1) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下:

	本集团			
	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
<b>对公贷款和垫款</b>				
总行	607,201	5.0	313,248	3.1
长江三角洲	2,953,442	24.3	2,383,014	23.8
珠江三角洲	1,645,878	13.5	1,325,589	13.2
环渤海地区	1,663,666	13.6	1,427,512	14.3
中部地区	1,784,698	14.7	1,477,841	14.8
西部地区	2,686,130	22.1	2,297,775	23.0
东北地区	407,763	3.4	367,382	3.7
境外及其他	410,068	3.4	406,823	4.1
小计	<u>12,158,846</u>	<u>100.0</u>	<u>9,999,184</u>	<u>100.0</u>
<b>个人贷款和垫款</b>				
总行	43	0.0	47	0.0
长江三角洲	1,777,354	23.5	1,705,450	23.9
珠江三角洲	1,588,312	21.0	1,514,233	21.2
环渤海地区	1,083,299	14.3	1,033,741	14.5
中部地区	1,308,100	17.3	1,187,096	16.6
西部地区	1,561,455	20.7	1,451,317	20.3
东北地区	226,719	3.0	225,328	3.2
境外及其他	18,593	0.2	19,356	0.3
小计	<u>7,563,875</u>	<u>100.0</u>	<u>7,136,568</u>	<u>100.0</u>
发放贷款和垫款总额	<u>19,722,721</u>		<u>17,135,752</u>	

	本行			
	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
对公贷款和垫款				
总行	607,201	5.0	313,248	3.2
长江三角洲	2,954,558	24.5	2,382,889	24.0
珠江三角洲	1,645,878	13.6	1,325,589	13.3
环渤海地区	1,666,120	13.8	1,427,512	14.4
中部地区	1,784,698	14.8	1,477,841	14.9
西部地区	2,686,130	22.2	2,297,775	23.1
东北地区	407,763	3.4	367,382	3.7
境外及其他	330,987	2.7	338,373	3.4
小计	12,083,335	100.0	9,930,609	100.0
个人贷款和垫款				
总行	43	0.0	47	0.0
长江三角洲	1,776,631	23.5	1,704,353	23.9
珠江三角洲	1,585,944	21.0	1,511,722	21.2
环渤海地区	1,081,225	14.3	1,031,533	14.5
中部地区	1,306,128	17.3	1,185,103	16.6
西部地区	1,559,742	20.7	1,449,560	20.4
东北地区	226,719	3.0	225,328	3.2
境外及其他	15,221	0.2	16,295	0.2
小计	7,551,653	100.0	7,123,941	100.0
发放贷款和垫款总额	19,634,988		17,054,550	

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下:

	本集团			
	2022 年 12 月 31 日		2021 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	2,386,103	19.8	2,145,617	21.5
制造业	2,107,478	17.3	1,694,879	17.0
租赁和商务服务业	1,768,094	14.5	1,507,059	15.1
电力、热力、燃气及水生产和 供应业	1,184,206	9.7	1,054,517	10.5
房地产业	891,470	7.3	876,407	8.8
水利、环境和公共设施管理业	874,684	7.2	719,530	7.2
批发和零售业	827,723	6.8	574,187	5.7
金融业	928,185	7.6	446,486	4.5
建筑业	361,175	3.0	303,347	3.0
采矿业	223,745	1.8	203,937	2.0
其他行业	605,983	5.0	473,218	4.7
小计	12,158,846	100.0	9,999,184	100.0
个人贷款和垫款				
个人住房	5,346,608	70.7	5,242,297	73.4
个人生产经营	577,522	7.6	469,498	6.6
个人消费	210,850	2.8	193,706	2.7
信用卡透支	647,651	8.6	626,783	8.8
其他	781,244	10.3	604,284	8.5
小计	7,563,875	100.0	7,136,568	100.0
发放贷款和垫款总额	19,722,721		17,135,752	



	本行			
	2022 年 12 月 31 日		2021 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	2,342,591	19.4	2,107,069	21.2
制造业	2,105,840	17.4	1,692,839	17.0
租赁和商务服务业	1,766,910	14.6	1,507,035	15.2
电力、热力、燃气及水生产和 供应业	1,157,351	9.6	1,032,447	10.4
房地产业	891,470	7.4	876,407	8.8
水利、环境和公共设施管理业	874,360	7.2	719,014	7.2
批发和零售业	826,984	6.8	573,344	5.8
金融业	931,732	7.7	446,468	4.5
建筑业	359,735	3.0	302,067	3.0
采矿业	222,083	1.8	201,181	2.0
其他行业	604,279	5.1	472,738	4.9
小计	12,083,335	100.0	9,930,609	100.0
个人贷款和垫款				
个人住房	5,337,754	70.7	5,232,723	73.4
个人生产经营	576,696	7.6	468,688	6.6
个人消费	208,966	2.8	192,063	2.7
信用卡透支	647,651	8.6	626,783	8.8
其他	780,586	10.3	603,684	8.5
小计	7,551,653	100.0	7,123,941	100.0
发放贷款和垫款总额	19,634,988		17,054,550	

(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			
	2022 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
信用贷款	3,530,142	1,210,988	2,121,511	6,862,641
保证贷款	727,408	526,599	1,036,344	2,290,351
抵押贷款	1,412,521	589,521	6,297,040	8,299,082
质押贷款	282,640	132,282	1,855,725	2,270,647
合计	5,952,711	2,459,390	11,310,620	19,722,721

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
本行				
2022 年 12 月 31 日				
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
信用贷款	3,530,031	1,210,665	2,056,627	6,797,323
保证贷款	726,765	526,388	1,031,433	2,284,586
抵押贷款	1,412,070	588,941	6,290,908	8,291,919
质押贷款	280,813	132,279	1,848,068	2,261,160
合计	5,949,679	2,458,273	11,227,036	19,634,988
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

(4) 逾期贷款 (i)

本集团						
2022 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	11,058	6,758	14,117	6,548	3,695	42,176
保证贷款	11,931	3,978	6,073	9,263	1,141	32,386
抵押贷款	38,066	30,496	31,125	24,384	6,450	130,521
质押贷款	822	223	3,189	2,389	1,133	7,756
合计	<u>61,877</u>	<u>41,455</u>	<u>54,504</u>	<u>42,584</u>	<u>12,419</u>	<u>212,839</u>

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	<u>44,640</u>	<u>29,719</u>	<u>52,847</u>	<u>40,886</u>	<u>16,829</u>	<u>184,921</u>

本行						
2022 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	11,058	6,758	14,117	6,397	532	38,862
保证贷款	11,925	3,963	6,067	9,256	1,124	32,335
抵押贷款	38,058	30,492	31,121	24,382	6,445	130,498
质押贷款	822	223	3,132	2,388	1,133	7,698
合计	<u>61,863</u>	<u>41,436</u>	<u>54,437</u>	<u>42,423</u>	<u>9,234</u>	<u>209,393</u>

	本行					合计
	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	
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

(i) 任何一期本金或利息逾期 1 天(含), 整笔贷款将归类为逾期。

(5) 发放贷款和垫款的信用质量

已发生信用减值的贷款和垫款总额中, 抵质押品覆盖和未覆盖的情况列示如下:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
覆盖部分	161,691	141,243
未覆盖部分	109,371	104,539
合计	271,062	245,782

(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, 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, 如果经过本集团判断, 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作出调整的贷款。于 2022 年 12 月 31 日, 本集团重组贷款和垫款余额为人民币 196.25 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 183.07 亿元)。

于 2022 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 5.44 亿元的股权 (2021 年: 人民币 19.84 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 2022 年 12 月 31 日和 2021 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	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
信贷承诺的信用风险加权金额	1,186,585	1,178,909	1,185,876	1,178,307

### 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信用评级分布如下 (i) :

信用等级	本集团			
	2022 年 12 月 31 日			
	低	中	高	合计
债券 - 按发行方划分:				
政府债券	5,664,931	-	-	5,664,931
公共实体及准政府债券	2,060,235	-	-	2,060,235
金融机构债券	600,420	-	-	600,420
公司债券 (ii)	229,401	507	17	229,925
财政部特别国债	94,114	-	-	94,114
应收财政部款项	333,078	-	-	333,078
其他	20,340	347	15	20,702
合计	<u>9,002,519</u>	<u>854</u>	<u>32</u>	<u>9,003,405</u>
本集团				
2021 年 12 月 31 日				
信用等级	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	<u>7,763,144</u>	<u>2,019</u>	<u>50</u>	<u>7,765,213</u>

信用等级	本行			合计
	2022 年 12 月 31 日			
	低	中	高	
债券 - 按发行方划分:				
政府债券	5,630,281	-	-	5,630,281
公共实体及准政府债券	2,045,113	-	-	2,045,113
金融机构债券	592,851	-	-	592,851
公司债券 (ii)	217,862	507	17	218,386
财政部特别国债	94,114	-	-	94,114
应收财政部款项	333,078	-	-	333,078
合计	8,913,299	507	17	8,913,823

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

- (i) 上述信用评级信息按照本集团和本行内部评级披露, 2022 年 12 月 31 日和 2021 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 2022 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 8.94 亿元的超级短期融资券 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 36.34 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 2022 年 12 月 31 日和 2021 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	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
交易对手违约风险加权资产	31,566	49,277
信用估值调整风险加权资产	8,825	6,943
交易对手的信用风险加权金额	40,391	56,220

### 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
	2022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	
<b>金融资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	236,475	-	1,046	1,479	-	-	2,310,130	2,549,130
存放同业及其他金融机构款项	-	84,380	68,096	155,947	315,608	6,854	-	-	630,885
拆出资金	-	-	211,786	87,740	194,248	5,166	1,390	-	500,330
衍生金融资产	-	-	5,414	9,579	12,175	3,394	153	-	30,715
买入返售金融资产	3,872	-	1,149,796	9,671	8,848	-	-	-	1,172,187
发放贷款和垫款	20,179	-	681,898	1,063,014	4,435,288	3,911,518	8,870,989	-	18,982,886
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	-	3,120	4,890	23,260	87,262	43,539	236,736	123,250	522,057
以摊余成本计量的债权投资	361	-	59,732	137,709	557,500	2,398,673	4,152,025	-	7,306,000
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	17	-	55,910	108,643	412,304	598,101	522,430	4,701	1,702,106
其他金融资产	3,662	67,982	1,148	377	3,041	77	81	-	76,368
<b>金融资产总额</b>	<b>28,091</b>	<b>391,957</b>	<b>2,238,670</b>	<b>1,596,986</b>	<b>6,027,753</b>	<b>6,967,322</b>	<b>13,783,804</b>	<b>2,438,081</b>	<b>33,472,664</b>

项目	本集团								
	2022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	-	(33)	(112,661)	(103,477)	(684,017)	(928)	-	-	(901,116)
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,683,473)	(125,841)	(210,189)	(298,685)	(140,990)	-	-	(2,459,178)
拆入资金	-	(3,442)	(117,150)	(100,850)	(100,734)	(8,951)	(2,628)	-	(333,755)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金									
融负债	-	(12,039)	-	-	(44)	(204)	-	-	(12,287)
衍生金融负债	-	-	(9,158)	(9,093)	(11,057)	(1,696)	-	-	(31,004)
卖出回购金融资产款	-	-	(13,768)	(16,034)	(13,277)	(700)	-	-	(43,779)
吸收存款	-	(13,399,420)	(757,431)	(1,489,777)	(3,918,388)	(5,546,897)	(9,127)	-	(25,121,040)
已发行债务证券	-	-	(44,857)	(517,156)	(834,459)	(137,878)	(335,048)	-	(1,869,398)
其他金融负债	-	(144,633)	(1,923)	(2,123)	(8,478)	(53,560)	(75,464)	-	(286,181)
金融负债总额	-	(15,243,040)	(1,182,789)	(2,448,699)	(5,869,139)	(5,891,804)	(422,267)	-	(31,057,738)
净头寸	28,091	(14,851,083)	1,055,881	(851,713)	158,614	1,075,518	13,361,537	2,438,081	2,414,926

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	本行								
	2022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
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	236,243	-	1,046	1,479	-	-	2,309,796	2,548,564
存放同业及其他金融机构款项	-	79,876	65,207	154,300	309,812	-	-	-	609,195
拆出资金	-	-	212,986	87,644	194,507	86,552	1,390	-	583,079
衍生金融资产	-	-	5,414	9,579	12,175	3,394	153	-	30,715
买入返售金融资产	3,872	-	1,146,722	9,671	8,848	-	-	-	1,169,113
发放贷款和垫款	18,996	-	680,605	1,060,815	4,425,659	3,874,227	8,839,554	-	18,899,856
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	-	3,120	4,809	23,097	84,952	25,308	195,854	10,604	347,744
以摊余成本计量的债权投资	-	-	58,669	135,234	551,311	2,390,565	4,131,788	-	7,267,567
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	17	-	52,466	107,191	407,566	576,244	502,772	4,551	1,650,807
其他金融资产	3,653	65,642	574	157	2,857	24	2	-	72,909
金融资产总额	26,538	384,881	2,227,452	1,588,734	5,999,166	6,956,314	13,671,513	2,324,951	33,179,549

项目	本行								
	2022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)	(112,661)	(103,451)	(684,007)	(928)	-	-	(901,077)
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,693,088)	(125,900)	(212,567)	(300,223)	(143,268)	-	-	(2,475,046)
拆入资金	-	(3,442)	(107,851)	(76,258)	(73,364)	(2,094)	-	-	(263,009)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的									
金融负债	-	(12,039)	-	-	-	-	-	-	(12,039)
衍生金融负债	-	-	(9,158)	(9,093)	(11,057)	(1,696)	-	-	(31,004)
卖出回购金融资产款	-	-	(5,473)	(16,034)	(13,277)	(700)	-	-	(35,484)
吸收存款	-	(13,399,951)	(757,325)	(1,489,638)	(3,918,032)	(5,546,376)	(9,025)	-	(25,120,347)
已发行债务证券	-	-	(44,835)	(512,678)	(829,169)	(111,674)	(329,949)	-	(1,828,305)
其他金融负债	-	(136,510)	(1,057)	(615)	(7,065)	(11,884)	(1,180)	-	(158,311)
金融负债总额	-	(15,245,060)	(1,164,260)	(2,420,334)	(5,836,194)	(5,818,620)	(340,154)	-	(30,824,622)
净头寸	26,538	(14,860,179)	1,063,192	(831,600)	162,972	1,137,694	13,331,359	2,324,951	2,354,927

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								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

(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和其他权益工具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
	2022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	-	236,475	-	1,046	1,479	-	-	2,310,130	2,549,130
存放同业及其他金融机构款项	-	84,380	69,226	157,741	317,966	7,459	-	-	636,772
拆出资金	-	-	214,343	89,477	197,592	8,002	1,461	-	510,875
买入返售金融资产	3,915	-	1,152,070	9,713	8,951	-	-	-	1,174,649
发放贷款和垫款	69,763	-	761,628	1,201,723	5,099,884	5,913,248	13,302,937	-	26,349,183
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	-	3,120	4,372	23,496	93,412	78,252	265,549	123,250	591,451
以摊余成本计量的债权投资	1,308	-	60,167	146,879	690,483	3,111,553	5,005,895	-	9,016,285
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	121	-	56,112	110,418	440,003	708,529	610,826	4,701	1,930,710
其他金融资产	5,203	70,871	1,172	384	3,147	79	82	-	80,938
非衍生金融资产总额	80,310	394,846	2,319,090	1,740,877	6,852,917	9,827,122	19,186,750	2,438,081	42,839,993

项目	本集团								
	2022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	-	(33)	(112,845)	(104,746)	(697,076)	(944)	-	-	(915,644)
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,683,473)	(127,254)	(212,647)	(302,080)	(144,069)	-	-	(2,469,523)
拆入资金	-	(3,442)	(117,966)	(101,840)	(101,573)	(10,676)	(2,891)	-	(338,388)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的									
金融负债	-	(12,039)	-	-	(44)	(204)	-	-	(12,287)
卖出回购金融资产款	-	-	(13,775)	(16,108)	(13,482)	(701)	-	-	(44,066)
吸收存款	-	(13,399,420)	(758,152)	(1,495,385)	(3,974,506)	(5,900,104)	(10,666)	-	(25,538,233)
已发行债务证券	-	-	(44,980)	(520,814)	(850,121)	(195,391)	(386,684)	-	(1,997,990)
其他金融负债	-	(144,633)	(1,969)	(2,157)	(8,677)	(54,073)	(75,542)	-	(287,051)
非衍生金融负债总额	-	(15,243,040)	(1,176,941)	(2,453,697)	(5,947,559)	(6,306,162)	(475,783)	-	(31,603,182)
净头寸	80,310	(14,848,194)	1,142,149	(712,820)	905,358	3,520,960	18,710,967	2,438,081	11,236,811

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	本行								合计
	2022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	-	236,243	-	1,046	1,479	-	-	2,309,796	2,548,564
存放同业及其他金融机构款项	-	79,876	66,254	155,917	311,885	-	-	-	613,932
拆出资金	-	-	215,544	89,381	197,853	89,836	1,461	-	594,075
买入返售金融资产	3,915	-	1,149,409	9,713	8,951	-	-	-	1,171,988
发放贷款和垫款	66,164	-	761,004	1,200,697	5,096,327	5,900,141	13,222,740	-	26,247,073
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	-	3,120	4,265	23,157	90,080	55,777	218,178	10,604	405,181
以摊余成本计量的债权投资	43	-	59,077	144,280	683,435	3,099,295	4,972,914	-	8,959,044
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	121	-	52,628	108,755	434,104	681,674	585,770	4,551	1,867,603
其他金融资产	4,728	68,430	595	162	2,962	25	2	-	76,904
非衍生金融资产总额	74,971	387,669	2,308,776	1,733,108	6,827,076	9,826,748	19,001,065	2,324,951	42,484,364

项目	本行								
	2022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)	(112,845)	(104,033)	(697,066)	(944)	-	-	(914,918)
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,693,088)	(127,313)	(215,025)	(303,580)	(146,269)	-	-	(2,485,275)
拆入资金	-	(3,442)	(108,516)	(76,975)	(74,006)	(2,181)	-	-	(265,120)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的									
金融负债	-	(12,039)	-	-	-	-	-	-	(12,039)
卖出回购金融资产款	-	-	(5,477)	(16,108)	(13,482)	(701)	-	-	(35,768)
吸收存款	-	(13,399,951)	(758,046)	(1,495,246)	(3,974,150)	(5,899,583)	(10,564)	-	(25,537,540)
已发行债务证券	-	-	(44,957)	(516,205)	(844,481)	(166,823)	(381,328)	-	(1,953,794)
其他金融负债	-	(136,510)	(1,103)	(649)	(7,264)	(12,397)	(1,258)	-	(159,181)
非衍生金融负债总额	-	(15,245,060)	(1,158,257)	(2,424,241)	(5,914,029)	(6,228,898)	(393,150)	-	(31,363,635)
净头寸	74,971	(14,857,391)	1,150,519	(691,133)	913,047	3,597,850	18,607,915	2,324,951	11,120,729

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



## 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					
		2022 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	合计
按照净额结算的	衍生金融工具	(1,392)	489	1,558	67	-	722

  

		本集团及本行					
		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	合计
按照净额结算的	衍生金融工具	650	512	448	(101)	-	1,509

### (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					
		2022 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	合计
按照总额结算的	衍生金融工具						
	现金流入	216,726	272,243	469,123	296,445	36,192	1,290,729
	现金流出	(219,050)	(272,191)	(469,332)	(294,755)	(36,015)	(1,291,343)
	合计	(2,324)	52	(209)	1,690	177	(614)

本集团及本行						
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	合计
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

#### 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:

本集团及本行				
2022 年 12 月 31 日				
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
贷款承诺	129,074	125,563	161,004	415,641
银行承兑汇票	702,237	-	-	702,237
信用卡承诺	797,219	-	-	797,219
开出保函及担保	155,951	156,531	16,938	329,420
开出信用证	157,063	10,448	365	167,876
合计	1,941,544	292,542	178,307	2,412,393

本集团及本行				
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

## 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			
		2022 年			
	注	年末	平均	最高	最低
利率风险		63	43	70	29
汇率风险	(1)	110	93	203	11
商品风险		23	34	62	22
总体风险价值		138	112	216	55

  

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

(1) 黄金价格相关风险价值已体现在汇率风险中。

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。

### 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
	2022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	2,451,239	62,050	2,493	33,348	2,549,130
存放同业及其他金融机构款项	556,431	40,426	3,514	30,514	630,885
拆出资金	226,596	201,279	48,943	23,512	500,330
衍生金融资产	22,433	3,242	2,466	2,574	30,715
买入返售金融资产	1,172,187	-	-	-	1,172,187
发放贷款和垫款	18,514,226	310,569	68,962	89,129	18,982,886
以公允价值计量且其变动计入当期损益的					
金融资产	509,877	10,355	793	1,032	522,057
以摊余成本计量的债权投资	7,169,086	120,139	4,216	12,559	7,306,000
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	1,399,333	226,214	6,924	69,635	1,702,106
其他金融资产	69,338	3,132	2,768	1,130	76,368
金融资产总额	32,090,746	977,406	141,079	263,433	33,472,664

本集团					
2022年12月31日					
项目	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)	合计
向中央银行借款	(899,455)	-	-	(1,661)	(901,116)
同业及其他金融机构存放款项	(2,390,553)	(30,949)	(26,589)	(11,087)	(2,459,178)
拆入资金	(78,693)	(191,969)	(40,088)	(23,005)	(333,755)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的					
金融负债	(12,243)	-	(44)	-	(12,287)
衍生金融负债	(23,656)	(2,083)	(2,019)	(3,246)	(31,004)
卖出回购金融资产款	(11,855)	(23,671)	-	(8,253)	(43,779)
吸收存款	(24,461,622)	(581,718)	(30,946)	(46,754)	(25,121,040)
已发行债务证券	(1,559,352)	(253,818)	(20,772)	(35,456)	(1,869,398)
其他金融负债	(267,757)	(15,043)	(2,137)	(1,244)	(286,181)
金融负债总额	<u>(29,705,186)</u>	<u>(1,099,251)</u>	<u>(122,595)</u>	<u>(130,706)</u>	<u>(31,057,738)</u>
资产负债表内敞口净额	<u>2,385,560</u>	<u>(121,845)</u>	<u>18,484</u>	<u>132,727</u>	<u>2,414,926</u>
衍生金融工具的净名义金额	<u>146,496</u>	<u>119,764</u>	<u>4,936</u>	<u>(120,394)</u>	<u>150,802</u>
贷款承诺和财务担保合同	<u>2,149,291</u>	<u>213,226</u>	<u>12,193</u>	<u>37,683</u>	<u>2,412,393</u>

本集团					
2021年12月31日					
项目	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)	合计
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	<u>27,358,740</u>	<u>938,467</u>	<u>124,983</u>	<u>186,702</u>	<u>28,608,892</u>



本集团					
2021年12月31日					
项目	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)	合计
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	本行				合计
	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)	
	2022年12月31日				
现金及存放中央银行款项	2,450,837	62,050	2,493	33,184	2,548,564
存放同业及其他金融机构款项	536,809	39,666	2,250	30,470	609,195
拆出资金	309,858	201,538	48,941	22,742	583,079
衍生金融资产	22,433	3,242	2,466	2,574	30,715
买入返售金融资产	1,169,113	-	-	-	1,169,113
发放贷款和垫款	18,431,782	310,569	68,962	88,543	18,899,856
以公允价值计量且其变动计入当期损益的					
金融资产	342,996	4,483	-	265	347,744
以摊余成本计量的债权投资	7,132,243	119,510	3,255	12,559	7,267,567
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	1,361,084	213,424	6,924	69,375	1,650,807
其他金融资产	68,721	2,847	218	1,123	72,909
金融资产总额	<u>31,825,876</u>	<u>957,329</u>	<u>135,509</u>	<u>260,835</u>	<u>33,179,549</u>

项目	本行				合计
	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)	
	2022年12月31日				
向中央银行借款	(899,416)	-	-	(1,661)	(901,077)
同业及其他金融机构存放款项	(2,406,340)	(30,965)	(26,654)	(11,087)	(2,475,046)
拆入资金	(24,435)	(176,676)	(40,088)	(21,810)	(263,009)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的					
金融负债	(12,039)	-	-	-	(12,039)
衍生金融负债	(23,656)	(2,083)	(2,019)	(3,246)	(31,004)
卖出回购金融资产款	(3,560)	(23,671)	-	(8,253)	(35,484)
吸收存款	(24,461,143)	(581,718)	(30,946)	(46,540)	(25,120,347)
已发行债务证券	(1,532,582)	(239,495)	(20,772)	(35,456)	(1,828,305)
其他金融负债	(141,390)	(14,801)	(967)	(1,153)	(158,311)
金融负债总额	<u>(29,504,561)</u>	<u>(1,069,409)</u>	<u>(121,446)</u>	<u>(129,206)</u>	<u>(30,824,622)</u>
资产负债表内敞口净额	<u>2,321,315</u>	<u>(112,080)</u>	<u>14,063</u>	<u>131,629</u>	<u>2,354,927</u>
衍生金融工具的净名义金额	<u>146,496</u>	<u>119,764</u>	<u>4,936</u>	<u>(120,394)</u>	<u>150,802</u>
贷款承诺和财务担保合同	<u>2,149,291</u>	<u>213,226</u>	<u>12,193</u>	<u>37,683</u>	<u>2,412,393</u>

项目	本行				
	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)	合计
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	27,121,695	924,554	118,075	184,418	28,348,742

项目	本行				合计
	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)	
	2021年12月31日				
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	<u>(25,102,617)</u>	<u>(890,070)</u>	<u>(123,115)</u>	<u>(142,542)</u>	<u>(26,258,344)</u>
资产负债表内敞口净额	<u>2,019,078</u>	<u>34,484</u>	<u>(5,040)</u>	<u>41,876</u>	<u>2,090,398</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>

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			
	2022 年 12 月 31 日		2021 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%	(2,266)	629	(3,317)	186
贬值 5%	2,266	(629)	3,317	(186)

  

	本行			
	2022 年 12 月 31 日		2021 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%	(2,451)	602	(3,827)	187
贬值 5%	2,451	(602)	3,827	(187)

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 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						
	2022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	2,290,703	-	1,479	-	-	256,948	2,549,130
存放同业及其他金融机构款项	145,656	155,047	313,789	6,714	-	9,679	630,885
拆出资金	215,067	94,572	184,103	3,808	-	2,780	500,330
衍生金融资产	-	-	-	-	-	30,715	30,715
买入返售金融资产	1,148,899	9,648	8,823	-	-	4,817	1,172,187
发放贷款和垫款	4,368,066	2,991,024	10,389,935	780,984	409,853	43,024	18,982,886
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,712	27,798	89,739	36,243	204,647	158,918	522,057
以摊余成本计量的债权投资	54,222	125,806	502,088	2,378,345	4,110,472	135,067	7,306,000
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	67,249	125,564	394,577	575,672	518,612	20,432	1,702,106
其他金融资产	-	-	-	-	-	76,368	76,368
金融资产总额	8,294,574	3,529,459	11,884,533	3,781,766	5,243,584	738,748	33,472,664

项目	本集团						合计
	2022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	(109,923)	(102,708)	(678,938)	-	-	(9,547)	(901,116)
同业及其他金融机构存放款项	(1,800,732)	(206,070)	(295,798)	(138,920)	-	(17,658)	(2,459,178)
拆入资金	(120,034)	(100,254)	(100,017)	(8,851)	(2,572)	(2,027)	(333,755)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(44)	(204)	-	(12,039)	(12,287)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(31,004)	(31,004)
卖出回购金融资产款	(13,749)	(15,924)	(13,198)	(699)	-	(209)	(43,779)
吸收存款	(14,110,126)	(1,436,280)	(3,803,857)	(5,378,056)	(9,115)	(383,606)	(25,121,040)
已发行债务证券	(56,638)	(536,873)	(819,900)	(110,345)	(335,028)	(10,614)	(1,869,398)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(286,181)	(286,181)
金融负债总额	<u>(16,211,202)</u>	<u>(2,398,109)</u>	<u>(5,711,752)</u>	<u>(5,637,075)</u>	<u>(346,715)</u>	<u>(752,885)</u>	<u>(31,057,738)</u>
利率风险缺口	<u>(7,916,628)</u>	<u>1,131,350</u>	<u>6,172,781</u>	<u>(1,855,309)</u>	<u>4,896,869</u>	<u>(14,137)</u>	<u>2,414,926</u>



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	
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	本行						合计
	2022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	2,290,147	-	1,479	-	-	256,938	2,548,564
存放同业及其他金融机构款项	138,507	153,414	308,342	-	-	8,932	609,195
拆出资金	216,255	94,477	184,360	85,160	-	2,827	583,079
衍生金融资产	-	-	-	-	-	30,715	30,715
买入返售金融资产	1,145,825	9,648	8,823	-	-	4,817	1,169,113
发放贷款和垫款	4,296,752	2,989,141	10,384,157	778,111	409,242	42,453	18,899,856
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,630	27,157	87,708	22,630	188,058	17,561	347,744
以摊余成本计量的债权投资	52,695	123,021	496,820	2,370,243	4,090,236	134,552	7,267,567
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	63,903	123,842	390,068	553,870	499,350	19,774	1,650,807
其他金融资产	-	-	-	-	-	72,909	72,909
金融资产总额	8,208,714	3,520,700	11,861,757	3,810,014	5,186,886	591,478	33,179,549

项目	本行						合计
	2022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	(109,923)	(102,683)	(678,928)	-	-	(9,543)	(901,077)
同业及其他金融机构存放款项	(1,810,403)	(208,370)	(297,298)	(141,120)	-	(17,855)	(2,475,046)
拆入资金	(110,766)	(75,723)	(72,687)	(2,081)	-	(1,752)	(263,009)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	(12,039)	(12,039)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(31,004)	(31,004)
卖出回购金融资产款	(5,458)	(15,924)	(13,198)	(699)	-	(205)	(35,484)
吸收存款	(14,110,570)	(1,436,146)	(3,803,515)	(5,377,556)	(9,014)	(383,546)	(25,120,347)
已发行债务证券	(56,638)	(532,872)	(814,768)	(84,142)	(329,929)	(9,956)	(1,828,305)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(158,311)	(158,311)
金融负债总额	<u>(16,203,758)</u>	<u>(2,371,718)</u>	<u>(5,680,394)</u>	<u>(5,605,598)</u>	<u>(338,943)</u>	<u>(624,211)</u>	<u>(30,824,622)</u>
利率风险缺口	<u>(7,995,044)</u>	<u>1,148,982</u>	<u>6,181,363</u>	<u>(1,795,584)</u>	<u>4,847,943</u>	<u>(32,733)</u>	<u>2,354,927</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>

下表列示了在不同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

	本集团			
	2022 年 12 月 31 日		2021 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	(43,292)	(59,146)	(37,792)	(39,264)
下降 100 个基点	43,292	59,146	37,792	39,264
	本行			
	2022 年 12 月 31 日		2021 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	(43,864)	(57,619)	(37,932)
下降 100 个基点	43,864	57,619	37,932	39,255

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	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	(1)	11.15%	11.44%
一级资本充足率	(1)	13.37%	13.46%
资本充足率	(1)	<u>17.20%</u>	<u>17.13%</u>
核心一级资本	(2)	2,228,372	2,053,737
核心一级资本监管扣除项目	(3)	<u>(12,977)</u>	<u>(11,257)</u>
核心一级资本净额		2,215,395	2,042,480
其他一级资本	(4)	<u>439,878</u>	<u>359,881</u>
一级资本净额		2,655,273	2,402,361
二级资本	(5)	<u>760,728</u>	<u>655,506</u>
资本净额		<u>3,416,001</u>	<u>3,057,867</u>
风险加权资产	(6)	<u>19,862,505</u>	<u>17,849,566</u>

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等。
- (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发行的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 2022 年度和 2021 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 2022 年度和 2021 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				
	2022 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)	6,878,808	7,040,956	76,954	6,878,799	85,203
金融负债					
已发行债券	487,477	484,583	53,371	431,212	-

本集团					
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)	5,953,781	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	-
本行					
2022 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)	6,840,375	7,001,037	76,954	6,840,530	83,553
金融负债					
已发行债券	446,384	444,680	40,165	404,515	-
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	-

#### 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			
	2022 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	-	26,850	-	26,850
利率衍生工具	-	2,512	-	2,512
贵金属衍生工具及其他	-	1,353	-	1,353
小计	-	30,715	-	30,715
发放贷款和垫款				
票据贴现及福费廷	-	1,344,182	-	1,344,182
小计	-	1,344,182	-	1,344,182
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	5,933	120,665	-	126,598
贵金属合同	-	17,988	-	17,988
权益	5,345	445	-	5,790
基金及其他	5,493	-	-	5,493
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	-	204,056	1,041	205,097
权益	8,120	12,475	91,307	111,902
基金及其他	543	25,900	21,496	47,939
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	1,210	40	-	1,250
小计	26,644	381,569	113,844	522,057
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	213,030	1,473,792	-	1,686,822
其他	-	10,583	-	10,583
权益工具	1,230	-	3,471	4,701
小计	214,260	1,484,375	3,471	1,702,106
资产合计	240,904	3,240,841	117,315	3,599,060

本集团				
2022 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	-	(12,039)	-	(12,039)
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				
控制的结构化主体负债	-	-	(248)	(248)
小计	-	(12,039)	(248)	(12,287)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(26,253)	-	(26,253)
利率衍生工具	-	(871)	-	(871)
贵金属衍生工具及其他	-	(3,880)	-	(3,880)
小计	-	(31,004)	-	(31,004)
吸收存款				
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
的吸收存款	-	(27,340)	-	(27,340)
负债合计	-	(70,383)	(248)	(70,631)

	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
贵金属衍生工具及其他	-	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				
控制的结构化主体负债	-	-	(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)
贵金属衍生工具及其他	-	(2,237)	-	(2,237)
小计	-	(19,337)	-	(19,337)
吸收存款				
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
的吸收存款	-	(52,306)	-	(52,306)
负债合计	-	(87,289)	(214)	(87,503)



	本行			
	2022 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	-	26,850	-	26,850
利率衍生工具	-	2,512	-	2,512
贵金属衍生工具及其他	-	1,353	-	1,353
小计	-	30,715	-	30,715
发放贷款和垫款				
票据贴现及福费廷	-	1,344,182	-	1,344,182
小计	-	1,344,182	-	1,344,182
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	5,921	118,660	-	124,581
贵金属合同	-	17,988	-	17,988
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	-	182,945	9,779	192,724
权益	6,399	-	4,205	10,604
基金及其他	-	597	-	597
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	1,210	40	-	1,250
小计	13,530	320,230	13,984	347,744
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	204,802	1,441,454	-	1,646,256
权益工具	1,230	-	3,321	4,551
小计	206,032	1,441,454	3,321	1,650,807
资产合计	219,562	3,136,581	17,305	3,373,448

本行				
2022 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	-	(12,039)	-	(12,039)
小计	-	(12,039)	-	(12,039)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(26,253)	-	(26,253)
利率衍生工具	-	(871)	-	(871)
贵金属衍生工具及其他	-	(3,880)	-	(3,880)
小计	-	(31,004)	-	(31,004)
吸收存款				
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
的吸收存款	-	(27,340)	-	(27,340)
负债合计	-	(70,383)	-	(70,383)

	本行			
	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
贵金属衍生工具及其他	-	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)
贵金属衍生工具及其他	-	(2,237)	-	(2,237)
小计	-	(19,337)	-	(19,337)
吸收存款				
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
的吸收存款	-	(52,306)	-	(52,306)
负债合计	-	(87,289)	-	(87,289)

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为本集团投资的非上市权益。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			
	2022 年			
	以公允价值			
	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 计量且其变动 计入当期损益的 吸收存款
2022 年 1 月 1 日	98,841	3,424	(214)	-
购买	33,970	38	-	-
发行	-	-	-	-
结算 / 处置 / 转出第三层次	(19,401)	(1)	-	-
计入损益的利得 / (损失)	434	243	(34)	-
计入其他综合收益的损失	-	(233)	-	-
	<u>113,844</u>	<u>3,471</u>	<u>(248)</u>	<u>-</u>
2022 年 12 月 31 日	113,844	3,471	(248)	-
- 投资损益	(89)	243	(34)	-
- 公允价值变动损益	523	-	-	-
	<u>523</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	本集团			
	2021 年			
	以公允价值			
	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 计量且其变动 计入当期损益的 吸收存款
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)	-	-
	<u>98,841</u>	<u>3,424</u>	<u>(214)</u>	<u>-</u>
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	-	-	-
	<u>783</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

	本行			
	2022 年			
	以公允价值			
	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 计量且其变动 计入当期损益的 吸收存款
2022 年 1 月 1 日	12,120	3,265	-	-
购买	2,128	39	-	-
发行	-	-	-	-
结算 / 处置	(701)	-	-	-
计入损益的利得	437	-	-	-
计入其他综合收益的利得	-	17	-	-
2022 年 12 月 31 日	<u>13,984</u>	<u>3,321</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
- 投资损益	(18)	-	-	-
- 公允价值变动损益	455	-	-	-
	本行			
	2021 年			
	以公允价值			
	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 计量且其变动 计入当期损益的 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	<u>12,120</u>	<u>3,265</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
- 投资损益	641	-	-	(436)
- 公允价值变动损益	748	-	-	-

#### 十四 资产负债表日后事项

##### 1. 永续债利息发放

于 2023 年 2 月 20 日, 本行宣告发放 2022 年无固定期限资本债券 (第一期) 利息。2022 年无固定期限资本债券 (第一期) 发行总额人民币 500 亿元, 按照本计息期债券利率 3.49% 计算, 合计人民币 17.45 亿元, 付息日为 2023 年 2 月 22 日。

##### 2. 发行二级资本债券

于 2023 年 3 月 23 日, 本行在全国银行间债券市场发行完毕 “中国农业银行股份有限公司 2023 年二级资本债券 (第一期) ” (以下简称 “本期债券”) 。本期债券发行规模为人民币 700 亿元。本期债券募集资金将用于补充本行二级资本。

#### 十五 财务报告之批准

本年度财务报表已于 2023 年 3 月 30 日经本行董事会批准。

#### 十六 比较数字

为符合本财务报表的列报方式, 本集团对附注个别比较数字的列示进行了调整。

中国农业银行股份有限公司

截至 2022 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  
截至 2022 年 12 月 31 日止年度  
(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

本表系根据证监会颁布的《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	
	2022 年	2021 年
固定资产处置损益	707	782
除上述项之外的其他营业外收支净额	(1,235)	(692)
非经常性损益的所得税影响	132	(23)
合计	(396)	67
其中:		
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(422)	35
归属于少数股东的非经常性损益	26	32

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及金融负债公允价值变动损益、处置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和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资取得的投资收益, 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 2022 年度及 2021 年度的净利润, 以及于 2022 年 12 月 31 日和 2021 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>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	241,901	227,385
加权平均净资产收益率 (%) (年化)	11.28	11.57
基本及稀释每股收益 (人民币元 / 股)	<u>0.69</u>	<u>0.65</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	242,323	227,350
加权平均净资产收益率 (%) (年化)	11.30	11.57
基本及稀释每股收益 (人民币元 / 股)	<u>0.69</u>	<u>0.65</u>

于 2022 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 2022 年 3 月 11 日发放二期优先股股息, 共计人民币 19.36 亿元 (含税)。于 2022 年 11 月 7 日发放一期优先股股息, 共计人民币 21.28 亿元 (含税)。于 2022 年 12 月 28 日宣告发放二期优先股股息, 共计人民币 19.36 亿元 (含税), 股息发放日为 2023 年 3 月 13 日。

于 2022 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 3,600 亿元。本行于 2022 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 2022 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 37.32 亿元, 于 2022 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 2022 年 9 月 5 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, 于 2022 年 11 月 16 日发放 2021 年第一期无固定期限资本债券利息, 共计人民币 15.04 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《2022 年资本充足率报告》, 请参见本行网站 ([http://www.abchina.com / cn /](http://www.abchina.com/cn/)) 投资者关系栏目。