

华夏银行股份有限公司

已审财务报表
2023年度

华夏银行股份有限公司

已审财务报表
2023 年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 5
合并及银行资产负债表	6 - 7
合并及银行利润表	8 - 9
合并及银行现金流量表	10 - 11
合并股东权益变动表	12
银行股东权益变动表	13
财务报表附注	14 - 169

审计报告

安永华明（2024）审字第 70013365_A01 号

华夏银行股份有限公司

华夏银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了华夏银行股份有限公司（以下简称“贵行”）及其子公司（以下简称“贵集团”）的财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表，2023 年度的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵行的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2023 年 12 月 31 日合并及银行的财务状况以及 2023 年度合并及银行的经营成果和现金流量。

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

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本年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。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

审计报告（续）

安永华明（2024）审字第 70013365_A01 号
华夏银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项

该事项在审计中是如何应对的

发放贷款和垫款的减值准备

贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如：

- 信用风险显著增加 - 选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的贷款的预期信用损失有重大影响；
- 模型和参数 - 计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设；
- 前瞻性信息 - 运用专家判断对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；
- 单项减值评估 - 认定是否已发生信用减值需要考虑多项因素，且其预期信用损失的计量依赖于未来预计现金流量的估计。

由于贷款减值评估涉及较多重大判断和假设，且考虑到其金额的重要性（于2023年12月31日，发放贷款和垫款总额为人民币23,181.83亿元，占总资产的54.48%；贷款减值准备总额为人民币616.31亿元），我们将其作为一项关键审计事项。

相关披露参见合并财务报表附注四、8、附注五、3、附注八、6和附注十四、3。

我们评估并测试了与贷款审批、贷后管理、信用评级、押品管理以及贷款减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。

我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行信贷审阅程序，基于贷后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估贵集团对贷款评级的判断结果。

在内部信用风险模型专家的协助下，我们对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：

1、预期信用损失模型：

- 综合宏观经济变化，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等；
- 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设；
- 评估管理层对是否已发生信用减值的认定，并对已发生信用减值的贷款和垫款，评估违约损失率的计算逻辑，尤其是抵质押品的可回收金额。

2、关键控制的设计和执行的有效性：

- 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和关键控制，包括贷款业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，还有减值系统的计算逻辑、数据输入、系统接口等；
- 评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。

我们评估并测试了与贵集团信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。

审计报告（续）

安永华明（2024）审字第 70013365_A01 号
华夏银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
--------	---------------

结构化主体的合并

贵集团在开展金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务过程中，持有很多不同的结构化主体的权益，比如理财产品、基金、信托计划等。贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。

贵集团在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的 ability、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。

相关披露参见合并财务报表附注五、4 和附注十三。

我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。

我们根据贵集团对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵集团对其是否控制结构化主体的分析和结论。我们还检查了相关的合同文件以分析贵集团是否有法定或推定义务最终承担结构化主体的风险损失，并检查了贵集团是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况。

我们评估并测试了与贵集团对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。

审计报告（续）

安永华明（2024）审字第 70013365_A01 号
华夏银行股份有限公司

四、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括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，管理层负责评估贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

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。

审计报告（续）

安永华明（2024）审字第 70013365_A01 号
华夏银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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：（续）

- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表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行不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就贵行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。

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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：张 凡
（项目合伙人）

中国 北京

中国注册会计师：孙玲玲

2024年4月26日

华夏银行股份有限公司

合并及银行资产负债表

2023年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	本集团		本银行	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	1	202,434	175,383	202,230	175,037
存放同业款项	2	17,758	18,277	17,015	17,859
拆出资金	3	50,314	57,234	52,322	63,234
衍生金融资产	4	3,803	7,505	3,803	7,505
买入返售金融资产	5	20,157	58,442	18,558	58,442
发放贷款和垫款	6	2,256,596	2,217,691	2,147,887	2,106,464
金融投资					
交易性金融资产	7	316,586	359,584	456,597	357,896
债权投资	8	986,805	680,111	747,542	677,795
其他债权投资	9	295,408	248,105	293,442	245,922
其他权益工具投资	10	6,489	7,131	6,081	6,726
长期股权投资	11	-	-	7,990	8,090
固定资产	12	55,395	27,230	17,859	14,456
使用权资产	13	5,677	6,095	5,527	5,925
无形资产	14	1,792	1,771	1,734	1,737
递延所得税资产	15	9,444	12,838	8,186	11,658
其他资产	16	26,108	22,770	8,432	11,979
资产总计		<u>4,254,766</u>	<u>3,900,167</u>	<u>3,995,205</u>	<u>3,770,725</u>

华夏银行股份有限公司

合并及银行资产负债表 - 续

2023年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	本集团		本银行	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
负债					
向中央银行借款	18	153,561	100,836	153,561	100,835
同业及其他金融机构存放款项	19	576,391	559,957	576,724	566,361
拆入资金	20	205,036	166,842	65,205	58,050
衍生金融负债	4	3,900	6,359	3,900	6,359
卖出回购金融资产款	21	202,827	73,631	109,720	73,631
吸收存款	22	2,165,881	2,094,669	2,164,092	2,092,445
应付职工薪酬	23	7,348	7,060	7,051	6,792
应交税费	24	3,464	8,017	3,159	7,519
租赁负债	25	5,627	5,982	5,471	5,815
应付债务凭证	26	592,643	530,397	588,533	524,264
预计负债	27	1,437	2,451	1,426	2,444
其他负债	28	14,889	20,644	8,805	14,704
负债合计		<u>3,933,004</u>	<u>3,576,845</u>	<u>3,687,647</u>	<u>3,459,219</u>
股东权益					
股本	29	15,915	15,915	15,915	15,915
其他权益工具	30	39,993	59,971	39,993	59,971
其中：优先股		-	19,978	-	19,978
永续债		39,993	39,993	39,993	39,993
资本公积	31	60,737	60,759	60,737	60,758
其他综合收益	45	(803)	(1,581)	(808)	(1,574)
盈余公积	32	24,119	21,909	24,119	21,909
一般风险准备	33	48,779	47,124	46,324	44,737
未分配利润	34	129,839	116,360	121,278	109,790
归属于母公司股东权益合计		<u>318,579</u>	<u>320,457</u>	<u>307,558</u>	<u>311,506</u>
少数股东权益		<u>3,183</u>	<u>2,865</u>	-	-
股东权益合计		<u>321,762</u>	<u>323,322</u>	<u>307,558</u>	<u>311,506</u>
负债及股东权益总计		<u>4,254,766</u>	<u>3,900,167</u>	<u>3,995,205</u>	<u>3,770,725</u>

附注为财务报表的组成部分

第6页至第169页的财务报表由下列负责人签署：

法定代表人

行长

财务负责人

盖章

华夏银行股份有限公司

合并及银行利润表

2023年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	本集团		本银行	
		2023年	2022年	2023年	2022年
一、营业收入		93,207	93,808	86,558	87,773
利息净收入	35	70,442	74,293	63,275	70,134
利息收入		155,611	151,315	145,189	144,187
利息支出		(85,169)	(77,022)	(81,914)	(74,053)
手续费及佣金净收入	36	6,402	10,369	5,733	8,988
手续费及佣金收入		11,619	14,309	10,919	13,231
手续费及佣金支出		(5,217)	(3,940)	(5,186)	(4,243)
投资收益	37	9,425	6,247	10,017	6,213
其中：以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的收益		8	13	8	13
公允价值变动收益	38	2,609	2,161	6,847	2,170
汇兑收益	40	548	144	548	144
其他业务收入	39	3,623	546	79	99
资产处置损益		39	(3)	39	(3)
其他收益		119	51	20	28
二、营业支出		(57,764)	(60,113)	(54,290)	(58,181)
税金及附加	41	(1,066)	(1,053)	(1,010)	(997)
业务及管理费	42	(29,236)	(28,264)	(28,456)	(27,454)
信用减值损失	43	(25,301)	(30,733)	(24,324)	(29,677)
其他资产减值损失		(666)	(36)	(482)	(28)
其他业务成本	39	(1,495)	(27)	(18)	(25)
三、营业利润		35,443	33,695	32,268	29,592
加：营业外收入		166	203	142	198
减：营业外支出		(170)	(315)	(168)	(311)
四、利润总额		35,439	33,583	32,242	29,479
减：所得税费用	44	(8,594)	(8,093)	(7,940)	(7,382)
五、净利润		26,845	25,490	24,302	22,097
(一)按经营持续性分类					
1、持续经营净利润		26,845	25,490	24,302	22,097
2、终止经营净利润		-	-	-	-
(二)按所有权归属分类					
1、归属于母公司股东的净利润		26,363	25,035	24,302	22,097
2、少数股东损益		482	455	-	-

华夏银行股份有限公司

合并及银行利润表 - 续

2023年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	本集团		本银行	
		2023年	2022年	2023年	2022年
六、其他综合收益税后净额	45	732	(2,788)	720	(2,781)
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额		732	(2,788)	720	(2,781)
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		(381)	(689)	(384)	(686)
1、其他权益工具投资公允价值变动		(381)	(689)	(384)	(686)
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		1,113	(2,099)	1,104	(2,095)
1、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		1,126	(1,791)	1,115	(1,787)
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产投资信用损失准备		(12)	(297)	(12)	(297)
3、外币报表折算差额		(1)	(11)	1	(11)
归属于少数股东的其他综合收益税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		<u>27,577</u>	<u>22,702</u>	<u>25,022</u>	<u>19,316</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		27,095	22,247	25,022	19,316
归属于少数股东的综合收益总额		<u>482</u>	<u>455</u>	-	-
八、每股收益					
基本每股收益-人民币元	46	<u>1.48</u>	<u>1.43</u>		

附注为财务报表的组成部分

华夏银行股份有限公司

合并及银行现金流量表

2023年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	本集团		本银行	
		2023年	2022年	2023年	2022年
经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业及其他金融机构					
存放款项净增加额		78,827	177,800	73,179	184,000
存放中央银行和同业款项净减少额		5,553	-	9,488	-
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		167,091	79,567	43,213	63,574
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		24,040	9,868	28,039	12,367
向中央银行借款净增加额		51,875	-	51,876	-
收取利息、手续费及佣金的现金		127,652	133,386	123,953	125,385
收到其他与经营活动有关的现金		5,798	5,246	4,446	4,310
经营活动现金流入小计		460,836	405,867	334,194	389,636
客户贷款和垫款净增加额		(65,937)	(82,481)	(67,577)	(89,298)
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(3,796)	-	(1,163)
向中央银行借款净减少额		-	(48,053)	-	(48,017)
经营性应付债务凭证净减少额		(4,867)	(44,396)	(4,867)	(44,396)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(14,290)	(34,498)	(14,441)	(34,535)
支付利息、手续费及佣金的现金		(76,869)	(67,813)	(74,033)	(65,426)
支付给职工以及为职工支付的现金		(15,886)	(15,603)	(15,369)	(15,115)
支付的各项税费		(17,661)	(18,197)	(16,686)	(17,191)
支付其他与经营活动有关的现金		(12,149)	(12,055)	(10,504)	(10,136)
经营活动现金流出小计		(207,659)	(326,892)	(203,477)	(325,277)
经营活动产生的现金流量净额	48	253,177	78,975	130,717	64,359
投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		1,276,040	869,518	1,272,416	870,509
取得投资收益收到的现金		47,100	40,800	43,277	40,621
处置固定资产、无形资产和					
其他长期资产收到的现金净额		73	29	67	22
投资活动现金流入小计		1,323,213	910,347	1,315,760	911,152
投资支付的现金		(1,558,046)	(974,723)	(1,458,074)	(974,723)
购建固定资产、无形资产和					
其他长期资产支付的现金		(32,888)	(21,954)	(6,509)	(5,156)
收购子公司股份支付的现金		(27)	-	(27)	-
投资活动现金流出小计		(1,590,961)	(996,677)	(1,464,610)	(979,879)
投资活动产生的现金流量净额		(267,748)	(86,330)	(148,850)	(68,727)

合并及银行现金流量表 - 续

2023年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	本集团		本银行	
		2023年	2022年	2023年	2022年
筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		-	7,995	-	7,995
发行债务证券所收到的现金		131,000	60,000	131,000	60,000
筹资活动现金流入小计		131,000	67,995	131,000	67,995
赎回其他权益工具支付的现金		(20,000)	-	(20,000)	-
偿还债务证券支付的现金		(65,000)	(32,500)	(63,000)	(30,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(15,251)	(13,979)	(14,898)	(13,675)
偿还租赁负债本金和利息支付的现金		(2,027)	(2,008)	(1,953)	(1,940)
筹资活动现金流出小计		(102,278)	(48,487)	(99,851)	(45,615)
筹资活动产生的现金流量净额		28,722	19,508	31,149	22,380
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		264	925	264	925
现金及现金等价物净变动额	48	14,415	13,078	13,280	18,937
加：年初现金及现金等价物余额		87,707	74,629	87,093	68,156
年末现金及现金等价物余额	47	102,122	87,707	100,373	87,093

附注为财务报表的组成部分

华夏银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	合计	
		股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润			
一、2023年1月1日余额		15,915	59,971	60,759	(1,581)	21,909	47,124	116,360	320,457	2,865	323,322
二、本年增减变动金额											
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	26,363	26,363	482	26,845
(二)其他综合收益	45	-	-	-	732	-	-	-	732	-	732
上述(一)、(二)小计		-	-	-	732	-	-	26,363	27,095	482	27,577
(三)股东减少资本											
1.其他权益工具持有者减少资本	30	-	(19,978)	(22)	-	-	-	-	(20,000)	-	(20,000)
2.对控股子公司股权比例变化		-	-	-	-	-	-	(2)	(2)	(26)	(28)
(四)利润分配											
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	2,210	-	(2,210)	-	-	-
2.提取一般风险准备	34	-	-	-	-	-	1,655	(1,655)	-	-	-
3.普通股股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(6,095)	(6,095)	-	(6,095)
4.对其他权益工具持有者 的利润分配	34	-	-	-	-	-	-	(2,876)	(2,876)	-	(2,876)
5.其他		-	-	-	-	-	-	-	-	(138)	(138)
(五)股东权益内部结转											
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	46	-	-	(46)	-	-	-
三、2023年12月31日余额		15,915	39,993	60,737	(803)	24,119	48,779	129,839	318,579	3,183	321,762

	附注八	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	合计	
		股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润			
一、2022年1月1日余额		15,387	59,971	53,292	833	19,747	43,631	105,431	298,292	2,410	300,702
二、本年增减变动金额											
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	25,035	25,035	455	25,490
(二)其他综合收益	45	-	-	-	(2,788)	-	-	-	(2,788)	-	(2,788)
上述(一)、(二)小计		-	-	-	(2,788)	-	-	25,035	22,247	455	22,702
(三)股东投入资本											
1.股东投入资本		528	-	7,467	-	-	-	-	7,995	-	7,995
(四)利润分配											
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	2,162	-	(2,162)	-	-	-
2.提取一般风险准备	34	-	-	-	-	-	3,493	(3,493)	-	-	-
3.普通股股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(5,201)	(5,201)	-	(5,201)
4.对其他权益工具持有者 的利润分配	34	-	-	-	-	-	-	(2,876)	(2,876)	-	(2,876)
(五)股东权益内部结转											
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	374	-	-	(374)	-	-	-
三、2022年12月31日余额		15,915	59,971	60,759	(1,581)	21,909	47,124	116,360	320,457	2,865	323,322

附注为财务报表的组成部分

华夏银行股份有限公司

银行股东权益变动表

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	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、2023年1月1日余额		15,915	59,971	60,758	(1,574)	21,909	44,737	109,790	311,506
二、本年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	24,302	24,302
(二)其他综合收益	45	-	-	-	720	-	-	-	720
上述(一)、(二)小计		-	-	-	720	-	-	24,302	25,022
(三)股东减少资本									
1.其他权益工具持有者减少资本	30	-	(19,978)	(22)	-	-	-	-	(20,000)
2.对控股子公司股权比例变化		-	-	1	-	-	-	-	1
(四)利润分配									
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	2,210	-	(2,210)	-
2.提取一般风险准备	34	-	-	-	-	-	1,587	(1,587)	-
3.普通股股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(6,095)	(6,095)
4.对其他权益工具持有者的利润分配	34	-	-	-	-	-	-	(2,876)	(2,876)
(五)股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	46	-	-	(46)	-
三、2023年12月31日余额		15,915	39,993	60,737	(808)	24,119	46,324	121,278	307,558
	附注八	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、2022年1月1日余额		15,387	59,971	53,291	833	19,747	42,104	100,939	292,272
二、本年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	22,097	22,097
(二)其他综合收益	45	-	-	-	(2,781)	-	-	-	(2,781)
上述(一)、(二)小计		-	-	-	(2,781)	-	-	22,097	19,316
(三)股东投入资本									
1.股东投入资本		528	-	7,467	-	-	-	-	7,995
(四)利润分配									
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	2,162	-	(2,162)	-
2.提取一般风险准备	34	-	-	-	-	-	2,633	(2,633)	-
3.普通股股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(5,201)	(5,201)
4.对其他权益工具持有者的利润分配	34	-	-	-	-	-	-	(2,876)	(2,876)
(五)股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	374	-	-	(374)	-
三、2022年12月31日余额		15,915	59,971	60,758	(1,574)	21,909	44,737	109,790	311,506

附注为财务报表的组成部分

财务报表附注

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

一、 银行基本情况

华夏银行股份有限公司(以下简称“本银行”)，前身为华夏银行，经中国人民银行批准于1992年10月14日注册成立为全国性商业银行。1996年4月10日，中国人民银行批准华夏银行采用发起设立的方式，改制成股份有限公司，并更名为华夏银行股份有限公司。于2003年7月21日，本银行获中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)批准上市发行A股，并于2003年9月12日挂牌上市。

本银行经中国银行业监督管理委员会，2018年更名为中国银行保险监督管理委员会(以下简称“原银保监会”)，2023年更名为国家金融监督管理总局(以下简称“金融监管总局”)批准持有B0008H111000001号金融许可证，并经北京市工商行政管理局(现已更名为北京市市场监督管理局)核准领取统一社会信用代码9111000010112001XW的营业执照。

截至2023年12月31日，本银行除总行本部外，在全国设有44家一级分行，营业网点总数达982家。

本银行及所属子公司(以下统称“本集团”)的主要经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；结汇、售汇业务；保险兼业代理业务；租赁业务；理财业务以及经原银保监会批准的其他业务。

二、 财务报表编制基础

编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。此外，本集团还按照中国证监会颁布的《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》披露有关财务信息。

持续经营

本集团对自2023年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的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于2023年12月31日的合并及银行财务状况以及2023年度的合并及银行经营成果和现金流量。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计

1. 会计年度

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

人民币为本银行及所属子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本银行及所属子公司以人民币为记账本位币。本银行及所属子公司编制本财务报表时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。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是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。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

对于以交易价格作为初始确认时的公允价值，且在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的金融资产，在估值过程中校正该估值技术，以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

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

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

4. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

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，为同一控制下企业合并。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 企业合并 - 续

同一控制下企业合并 - 续

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

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，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。

合并成本大于合并中取得的被购买方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。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。

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。

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予以确定，包括本集团及全部子公司的财务报表。控制是指本集团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其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时，终止于本集团丧失对子公司的控制权时。

对于本集团处置的子公司，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

5. 合并财务报表的编制方法 - 续

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，不调整合并财务报表的期初数和对比数。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本银行统一规定的会计政策和会计期间厘定。本银行与子公司及子公司相互之间的所有重大账目及交易于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

6. 现金及现金等价物的确定标准

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。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投资。

7. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除：(1)符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本；(2)为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；(3)分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用初始确认时所采用的汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具

本集团在成为金融工具合同条款中的一方时，确认一项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。

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

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

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或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，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，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.1 金融资产的分类、确认与计量

初始确认后，本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益和以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

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，且本集团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，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款以及债权投资。

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，且本集团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的，则该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。

初始确认时，本集团可以单项金融资产为基础，不可撤销地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的金融资产。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

- (1) 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- (2) 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- (3) 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.1 金融资产的分类、确认与计量 - 续

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括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和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：

- (1) 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均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；
- (2) 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除衍生金融资产外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示于交易性金融资产。

以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，发生减值或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

本集团对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，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：

- (1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，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。
- (2) 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，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本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，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本集团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

分类为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相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。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从其他综合收益中转出，计入当期损益。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.1 金融资产的分类、确认与计量 - 续

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 - 续

指定为以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的公允价值变动在其他综合收益中进行确认，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从其他综合收益中转出，计入留存收益。本集团持有该等非交易性权益工具投资期间，在本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本集团，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

8.2 金融工具减值

本集团对以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、应收融资租赁款、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的贷款承诺以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，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的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团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；若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。信用损失准备的增加或转回金额，除分类为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外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为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信用损失准备，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。

本集团在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.2 金融工具减值 - 续

8.2.1 信用风险显著增加

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺，本集团在应用金融工具减值规定时，将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

在评估自初始确认后信用风险是否显著增加时，本集团将比较金融工具在报告日的违约风险与金融工具初始确认时的违约风险。在进行此评估时，本集团会考虑合理且可支持的定量和定性信息，包括历史经验和无需过多的成本或努力即可获得的前瞻性信息。信用风险显著增加的判断标准参见附注十四、3.1 信用风险管理。

8.2.2 已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括可观察信息参见附注十四、3.1 信用风险管理。

8.2.3 预期信用损失的确定

预期信用损失的计量基于违约概率、违约损失率和违约风险暴露，有关预期信用损失的计量和确认参见附注十四、3.1 信用风险管理。

8.2.4 减记金融资产

当本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

8.3 金融资产转移

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。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.3 金融资产转移 - 续

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风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量：

- (1) 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本，相关负债不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。
- (2) 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值，该权利和义务的公允价值为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产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之和的差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以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，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。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价和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之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以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，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。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本集团继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价确认为金融负债。

资产证券化

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。证券化金融资产的权益分为优先级资产支持证券和次级资产支持证券。信贷资产在支付相关税负和费之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信贷资产作为次级资产支持证券的收益。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.3 金融资产转移 - 续

资产证券化 - 续

在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- (1) 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- (2) 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；
- (3) 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

8.4 金融负债和权益工具的分类

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

8.4.1 金融负债的分类、确认及计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

8.4.1 金融负债的分类、确认及计量 - 续

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 - 续

金融负债满足下列条件之一，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

- (1) 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购。
- (2) 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式。
- (3) 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

本集团将符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以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：

- (1) 该指定能够消除或显著减少会计错配；
- (2) 根据本集团正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值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，并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告；
- (3) 符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

交易性金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。

对于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，该金融负债由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。若按上述方式对该等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。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

8.4.1 金融负债的分类、确认及计量 - 续

其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致按摊余成本进行后续计量的金融负债终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团重新计算该金融负债的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融负债的账面价值，本集团根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融负债的原实际利率折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本集团调整修改后的金融负债的账面价值，并在修改后金融负债的剩余期限内进行摊销。

财务担保合同及贷款承诺

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。对于不属于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或者因金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同，以及不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

8.4.2 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，本集团终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分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。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

8.4.3 权益工具

权益工具是指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。本集团发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

8.5 衍生工具与嵌入衍生工具

衍生工具，包括外汇远期、外汇掉期、利率互换及期权合约等。衍生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。

对于嵌入衍生工具与主合同构成的混合合同，若主合同属于金融资产的，本集团不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的会计准则规定。

若混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本集团将嵌入衍生工具从混合合同中分拆，作为单独存在的衍生工具处理。

- (1) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征及风险不紧密相关。
- (2) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。
- (3) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

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。本集团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。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.6 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，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。

8.7 套期会计

为管理特定风险引起的风险敞口，本集团指定某些金融工具作为套期工具进行套期。满足规定条件的套期，本集团采用套期会计方法进行处理。本集团的套期为公允价值套期。

本集团在套期开始时，正式指定了套期工具和被套期项目，并准备了载明套期工具、被套期项目、被套期风险的性质以及套期有效性评估方法(包括套期无效部分产生的原因分析以及套期比率确定方法)等内容的书面文件。

发生下列情形之一的，本集团将终止运用套期会计：

- (1) 因风险管理目标发生变化，导致套期关系不再满足风险管理目标。
- (2) 套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使。
- (3) 被套期项目与套期工具之间不再存在经济关系，或者被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响开始占主导地位。
- (4) 套期关系不再满足运用套期会计方法的其他条件。

公允价值套期

本集团将套期工具产生的利得或损失计入当期损益。如果套期工具是对选择以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进行套期的，套期工具产生的利得或损失则计入其他综合收益。

本集团将被套期项目因被套期风险敞口形成的利得或损失计入当期损益，同时调整未以公允价值计量的已确认被套期项目的账面价值。被套期项目为分类为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的，其因被套期风险敞口形成的利得或损失计入当期损益。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.7 套期会计 - 续

公允价值套期 - 续

公允价值套期中，被套期项目为分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本集团按照上述相同的方式对累计已确认的套期利得或损失进行摊销，并计入当期损益。

套期有效性评估方法

本集团在套期开始日及以后期间持续地对套期关系是否符合套期有效性要求进行评估。套期同时满足下列条件的，本集团将认定套期关系符合套期有效性要求：

- (1) 被套期项目和套期工具之间存在经济关系。
- (2) 被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位。
- (3) 套期关系的套期比率，将等于本集团实际套期的被套期项目数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比。

套期关系由于套期比率的原因而不再符合套期有效性要求，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本集团将进行套期关系再平衡，对已经存在的套期关系中被套期项目或套期工具的数量进行调整，以使套期比率重新符合套期有效性要求。

9. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中继续确认。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，相应确认为“利息收入”和“利息支出”。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

10. 长期股权投资

控制，是指投资方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其回报金额。

长期股权投资按照成本进行初始计量。

本集团采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。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。

处置长期股权投资

本集团处置长期股权投资时，将其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

11. 固定资产

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。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。

固定资产按成本进行初始计量。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：

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋建筑物	20 - 35 年	5%	2.71% - 4.75%
办公和电子设备	3 - 5 年	5%	19.00% - 31.67%
运输工具	5 - 10 年	5%	9.50% - 19.00%

本集团用于经营租出的固定资产主要为户用光伏设备、船舶、车辆、机器设备等。本集团按照 2—30 年预计使用年限（扣除购买时已使用年限）以直线法计提折旧，其预计净残值率为 3%—10%。

当固定资产处置时或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。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。

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，必要时进行调整。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

11. 固定资产 - 续

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出，工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

12. 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。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

无形资产的使用寿命如下：

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>
土地使用权	40-50年

于报告期末，本集团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，如发生变更则作为会计估计变更处理。

13. 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以放弃债权的公允价值和取得抵债资产支付的相关税费之和入账。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可变现净值。

处置抵债资产所产生的利得或损失计入当期损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

14. 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、使用寿命确定的无形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，进行减值测试。

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。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。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。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

15. 长期待摊费用

长期待摊费用采用直线法摊销，摊销期限约1-10年。

16. 职工薪酬及福利

职工薪酬

职工薪酬，是指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。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团在职工为其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。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

社会福利

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，在职工为其提供服务的会计期间，将根据计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益。

年金计划

除基本养老保险外，本银行职工参加由本银行设立的退休福利供款计划(以下简称“年金计划”)。本银行按照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。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，本银行并无义务注入资金。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

17. 预计负债

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。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

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。

本集团以预期信用损失为基础确认的贷款承诺和财务担保合同损失准备列示为预计负债。

18. 优先股、永续债等其他金融工具

本集团发行的优先股和永续债等其他金融工具，同时符合以下条件的，作为权益工具：

- (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) 将来须用或可用企业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，本集团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。

除按上述条件可归类为权益工具的其他金融工具以外，本集团发行的其他金融工具归类为金融负债。

归类为金融负债的优先股和永续债等其他金融工具，利息支出或股利分配按照借款费用处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。如金融负债以摊余成本计量，相关交易费用计入初始计量金额。

归类为权益工具的优先股和永续债等其他金融工具，利息支出或股利分配作为本集团的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理，相关交易费用从权益中扣减。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

19. 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

本集团确认收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

利息净收入

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具外，所有金融工具的利息收入和支出均采用实际利率法并计入合并利润表的“利息收入”和“利息支出”。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入在“投资收益”中确认。

手续费及佣金净收入

本集团在履行每一单项履约义务时确认手续费及佣金收入，即当一项履约义务项下的一项商品或服务的“控制权”已经转移给客户时确认收入。

履约义务，是指合同中本集团向客户转让一项或一组可明确区分的商品或服务，或者一系列实质上相同且转让模式相同的、可明确区分商品或服务的承诺。合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务(分配折扣和可变对价除外)，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

基于各项履约义务的可区分商品或服务的单独售价在合同开始日确定。本集团在类似环境下向类似客户单独销售商品或服务的价格，是确定该商品或服务单独售价的最佳证据。单独售价无法直接观察的，本集团使用适当技术估计其最终分配至任何履约义务的交易价格，以反映本集团预期向客户转让商品或服务而有权获取的对价。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内的履约义务，相关收入在该履约义务履行的期间内确认：

- (1) 客户在企业履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；
- (2) 客户能够控制企业履约过程中在建的商品；
- (3) 本集团履约过程中产出的商品或服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

19. 收入确认 - 续

手续费及佣金净收入 - 续

否则，属于在某一时点履行履约义务。

对于在某一时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，本集团完成履约义务的进度按照产出法进行计量，该法是根据直接计量已向客户转让的服务的价值相对于合同项下剩余服务的价值确定履约进度，这最能说明本集团在转移对服务的控制方面的表现。

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

- (1) 本集团就该商品或服务享有现时收款权利；
- (2) 本集团已将该商品的实物转移给客户；
- (3) 本集团已将该商品的法定所有权或所有权上的主要风险和报酬转移给客户；
- (4) 客户已接受该商品或服务。

当另一方参与向客户提供服务时，本集团会厘定其承诺的性质是否为提供指定服务本身(即本集团为主要责任人)的履约义务或安排该等服务由另一方提供服务(即本集团为代理人)。

本集团在向客户转让服务前能够控制该服务的，本集团为主要责任人。如果履约义务是安排另一方提供指定服务，则本集团为代理人。在这种情况下，本集团在该服务转移给客户之前不会控制另一方提供的指定服务。当本集团作为代理人身份时，本集团按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，作为安排由另一方提供的指定服务的回报。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

20. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产的使用寿命内分期计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

与本集团日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

21. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

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

对于某些资产、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。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，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，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认相关的，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)的单项交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，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。

本集团确认与子公司相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非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。对于与子公司相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

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。

当期所得税和递延所得税除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

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。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

21. 所得税 - 续

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。

22. 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、信托公司以及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。本集团负责安排并协助收回委托贷款，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。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

23. 租赁

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

作为承租人

使用权资产

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：(1)租赁负债的初始计量金额；(2)在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，扣除已享受的租赁激励相关金额；(3)本集团作为承租人发生的初始直接费用；(4)为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

本集团后续采用直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团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。

租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。

在计算租赁付款额的现值时，本集团采用中债商业银行普通债(AAA)作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，本集团确认利息时增加租赁负债的账面金额，支付租赁付款额时减少租赁负债的账面金额。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

23. 租赁 - 续

作为承租人 - 续

短期租赁和低价值资产租赁

本集团在租赁期开始日，将租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债，租金在租赁期内各个期间按直线法摊销，计入当期损益。

作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

本集团作为融资租赁出租人，在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。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入；对于未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

本集团作为经营租赁出租人，出租的资产仍作为本集团资产反映，经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法摊销，确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

售后租回交易

本集团按照附注四、19评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述规定对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照附注四、8对该金融资产进行会计处理。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

24. 债务重组

作为债权人

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本集团初始确认受让的金融资产以外的资产时，以成本计量，其中成本包括放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本。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。

采用修改其他条款方式进行债务重组的，本集团按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的规定，确认和计量重组债权。

采用多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，首先按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》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，并以此为基础按照前述方法分别确定各项资产的成本。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。

25. 重要性标准确定方法和选择依据

本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、营业支出总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表明列项目金额的比重。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

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的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，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、估计和假设的重要领域如下：

1. 金融资产的分类

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

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

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

2. 金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括现金流贴现模型、期权定价模型和市场比较法等。本集团制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并尽量少采用本集团特有信息。然而当可观察市场信息无法获得时，则需要管理层对其进行估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。本集团定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

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 - 续

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：
- 续

3. 信用减值损失的计量

- i. 信用风险的显著增加：预期信用损失模型中减值准备的确认为第一阶段资产采用 12 个月内的预期信用损失，第二阶段和第三阶段资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入第二阶段；当出现信用损失时，进入第三阶段(非购买或原生信用损失的资产)。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本集团会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息；
- ii. 建立具有相似信用风险特征的资产组：当预期信用损失在组合的基础上计量时，金融工具是基于相似的风险特征而组合在一起的。本集团持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重分类。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征；
- iii. 模型和假设的使用：本集团采用不同的模型和假设来评估金融资产的公允价值和预期信用损失。本集团通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设；
- iv. 前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本集团使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设；
- v. 违约率：违约率是预期信用损失的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期；
- vi. 违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

4. 对结构化主体具有控制的判断

本集团作为结构化主体管理人或投资人时，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于作为管理人或投资人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

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 - 续

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：
- 续

5. 金融资产的终止确认

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特殊目的实体，本集团分析评估与特殊目的实体之间的关系是否实质表明本集团对特殊目的实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：

- (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。

6. 所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的认定。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和递延所得税产生影响。同时，本集团管理层需判断未来可转回的递延所得税资产金额。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 主要税项

1. 企业所得税

本集团内各纳税主体所得缴纳企业所得税，适用中国企业所得税税率 25%。根据国家发展改革委令 2019 年第 29 号《产业结构调整指导目录(2019 年本)》鼓励类第三十条第 13 款规定，自 2020 年 1 月 1 日起，本集团子公司华夏金融租赁有限公司适用西部大开发地区企业所得税优惠税率 15%。

2. 增值税

自 2016 年 5 月 1 日起，本集团由缴纳营业税改为缴纳增值税，计税依据为应纳税额。一般计税方法的应纳税额按应纳税收入乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算；简易计税方法的应纳税额按应税交易销售额乘以征收率计算。本集团适用的增值税税率为 6%、13%。

3. 城市维护建设税

本集团按增值税的 5%或 7%计缴城市维护建设税。

4. 教育费附加

本集团按增值税的 3%计缴教育费附加。

七、 企业合并及合并财务报表

截至 2023 年 12 月 31 日通过设立或投资等方式取得的子公司如下：

注册公司名称	成立时间	注册地	注册资本/ 实收资本 人民币百万元	持股比例 (%)	享有表决权比例 (%)	少数股东权益 人民币百万元	业务性质
昆明呈贡华夏村镇 银行有限责任公司	2011 年	昆明	50	70.00	70.00	23	银行
四川江油华夏村镇 银行有限责任公司	2011 年	江油	75	70.00	70.00	48	银行
华夏金融租赁有限公司	2013 年	昆明	10,000	82.00	82.00	3,112	金融租赁
华夏理财有限责任公司	2020 年	北京	3,000	100.00	100.00	-	资产管理

2023 年 11 月 8 日，本银行收到国家金融监督管理总局北京监管局（以下简称“北京监管局”）批复，以现金人民币 0.27 亿元受让北京大兴华夏村镇银行有限责任公司（以下简称“大兴村镇银行”）20%股权，收购后持有 100%股权。该交易导致合并财务报表中少数股东权益减少人民币 0.26 亿元。2023 年 11 月 24 日，大兴村镇银行获北京监管局解散批复，本银行承接大兴村镇银行全部资产负债、权利义务。

纳入本集团合并范围的结构化主体情况参见附注十三、结构化主体。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
库存现金	2,131	2,035	2,125	2,024
存放中央银行法定存款准备金 (1)	141,849	151,907	141,764	151,801
存放中央银行超额存款准备金 (2)	57,631	21,154	57,518	20,925
存放中央银行的其他款项 (3)	823	287	823	287
合计	202,434	175,383	202,230	175,037

(1) 本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金。具体缴存比例为：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
人民币：		
本银行	7.00%	7.50%
昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%
外币：	4.00%	6.00%

(2) 存放中央银行超额存款准备金系指本集团为保证存款的正常提取和业务的正常开展而存入中央银行的超出法定存款准备金的款项。

(3) 存放中央银行的其他款项为缴存中央银行的财政性存款及外汇风险准备金，中国人民银行对缴存的财政性存款及外汇风险准备金不计付利息。

2. 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
存放境内同业	11,886	13,193	11,145	12,819
存放境外同业	6,156	5,294	6,156	5,294
应计利息	2	45	-	1
减：减值准备	(286)	(255)	(286)	(255)
存放同业款项账面价值	17,758	18,277	17,015	17,859

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

2. 存放同业款项 - 续

2023年12月31日，本集团及本银行划分为阶段三的存放同业款项减值损失准备余额为人民币5百万元（2022年12月31日：人民币5百万元），其余全部为阶段一；2023年度及2022年度，本集团及本银行的存放同业款项损失准备未发生阶段转移。

3. 拆出资金

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
拆放境内同业	1,000	689	1,000	689
拆放境外同业	3,187	6,054	3,187	6,054
拆放境内其他金融机构	46,123	50,523	48,123	56,523
应计利息	45	60	53	60
减：减值准备	(41)	(92)	(41)	(92)
拆出资金账面价值	50,314	57,234	52,322	63,234

2023年12月31日，本集团及本银行划分为阶段三的拆出资金损失准备余额为人民币30百万元（2022年12月31日：人民币83百万元），其余全部为阶段一；2023年度及2022年度，本集团及本银行的拆出资金损失准备未发生阶段转移。

4. 衍生金融工具

非套期工具：

	本集团及本银行		
	2023年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
外汇远期	20,460	285	257
外汇掉期	432,676	2,943	2,913
利率互换	112,322	359	370
期权合约	88,210	177	172
信用风险缓释凭证	260	-	8
合计		3,764	3,720

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 衍生金融工具 - 续

非套期工具： - 续

	本集团及本银行		
	2022年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
外汇远期	47,252	1,215	1,228
外汇掉期	385,128	5,989	4,847
利率互换	24,141	16	15
期权合约	90,315	252	252
合计		7,472	6,342

套期工具：

公允价值套期

本集团利用公允价值套期来规避由于市场利率变动导致金融资产公允价值变化所带来的影响。对金融资产的利率风险以利率互换作为套期工具。上述衍生金融工具中包括的本集团及本银行指定的套期工具如下：

	本集团及本银行		
	2023年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
被指定为公允价值套期工具的衍生产品：			
利率互换	21,612	39	180

	本集团及本银行		
	2022年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
被指定为公允价值套期工具的衍生产品：			
利率互换	11,140	33	17

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 衍生金融工具 - 续

套期工具： - 续

被套期项目为本集团投资的固定利率债券，该等债券包括在附注八、9.其他债权投资的金融机构债券和公司债券中。

于2023年度及2022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。

5. 买入返售金融资产

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
按担保物分类：				
债券	1,000	37,266	1,000	37,266
票据	17,832	21,293	17,832	21,293
同业存单	1,599	-	-	-
应计利息	33	190	33	190
减：减值准备	(307)	(307)	(307)	(307)
买入返售金融资产账面价值	<u>20,157</u>	<u>58,442</u>	<u>18,558</u>	<u>58,442</u>

6. 发放贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款(1)	2,225,791	2,170,242	2,110,479	2,052,908
减：减值准备	(61,587)	(63,661)	(54,979)	(57,538)
小计	<u>2,164,204</u>	<u>2,106,581</u>	<u>2,055,500</u>	<u>1,995,370</u>
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(2)	<u>83,792</u>	<u>102,731</u>	<u>83,792</u>	<u>102,731</u>
应计利息	<u>8,600</u>	<u>8,379</u>	<u>8,595</u>	<u>8,363</u>
合计	<u>2,256,596</u>	<u>2,217,691</u>	<u>2,147,887</u>	<u>2,106,464</u>

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款分布情况如下：

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
对公贷款和垫款	1,500,921	1,463,241	1,390,393	1,350,926
其中：贷款	1,466,427	1,423,697	1,355,899	1,311,382
贴现	34,494	39,544	34,494	39,544
个人贷款和垫款	724,870	707,001	720,086	701,982
其中：住房抵押	316,726	318,125	316,659	318,048
信用卡	184,097	181,670	184,097	181,670
其他	224,047	207,206	219,330	202,264
发放贷款和垫款总额	2,225,791	2,170,242	2,110,479	2,052,908
减：发放贷款和垫款减值准备	(61,587)	(63,661)	(54,979)	(57,538)
其中：12个月预期信用损失	(17,047)	(16,628)	(15,751)	(15,113)
整个存续期预期信用损失	(44,540)	(47,033)	(39,228)	(42,425)
合计	2,164,204	2,106,581	2,055,500	1,995,370

(2) 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分布情况如下：

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
对公贷款和垫款				
其中：贷款	21,499	22,014	21,499	22,014
贴现	62,293	80,717	62,293	80,717
合计	83,792	102,731	83,792	102,731

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款按评估方式列示如下：

	本集团			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023年12月31日				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,105,584	77,894	42,313	2,225,791
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(17,047)	(15,800)	(28,740)	(61,587)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>2,088,537</u>	<u>62,094</u>	<u>13,573</u>	<u>2,164,204</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	83,792	-	-	83,792
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款减值准备	(44)	-	-	(44)

	本集团			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2022年12月31日				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,046,370	82,902	40,970	2,170,242
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(16,628)	(16,749)	(30,284)	(63,661)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>2,029,742</u>	<u>66,153</u>	<u>10,686</u>	<u>2,106,581</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	102,731	-	-	102,731
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款减值准备	(83)	-	-	(83)

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款按评估方式列示如下： - 续

	本银行			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
<u>2023年12月31日</u>				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,008,258	61,824	40,397	2,110,479
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	<u>(15,751)</u>	<u>(12,072)</u>	<u>(27,156)</u>	<u>(54,979)</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>1,992,507</u>	<u>49,752</u>	<u>13,241</u>	<u>2,055,500</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	83,792	-	-	83,792
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款减值准备	<u>(44)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(44)</u>

	本银行			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
<u>2022年12月31日</u>				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	1,943,938	69,403	39,567	2,052,908
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	<u>(15,113)</u>	<u>(13,083)</u>	<u>(29,342)</u>	<u>(57,538)</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>1,928,825</u>	<u>56,320</u>	<u>10,225</u>	<u>1,995,370</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	102,731	-	-	102,731
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款减值准备	<u>(83)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(83)</u>

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况：

	本集团			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023年1月1日	16,628	16,749	30,284	63,661
转移至第一阶段	1,391	(1,290)	(101)	-
转移至第二阶段	(379)	1,043	(664)	-
转移至第三阶段	(154)	(4,358)	4,512	-
本年计提/(转回)(1)	(443)	3,656	22,346	25,559
本年收回	-	-	2,965	2,965
因折现价值上升导致转出	-	-	(647)	(647)
本年核销及转出	-	-	(29,960)	(29,960)
汇率变动	4	-	5	9
2023年12月31日	17,047	15,800	28,740	61,587

	本集团			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2022年1月1日	20,508	10,590	27,385	58,483
转移至第一阶段	440	(389)	(51)	-
转移至第二阶段	(1,854)	1,913	(59)	-
转移至第三阶段	(155)	(1,666)	1,821	-
本年计提/(转回)(1)	(2,318)	6,301	23,440	27,423
本年收回	-	-	2,611	2,611
因折现价值上升导致转出	-	-	(630)	(630)
本年核销及转出	-	-	(24,234)	(24,234)
汇率变动	7	-	1	8
2022年12月31日	16,628	16,749	30,284	63,661

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况： - 续

	本银行			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023年1月1日	15,113	13,083	29,342	57,538
转移至第一阶段	723	(622)	(101)	-
转移至第二阶段	(287)	848	(561)	-
转移至第三阶段	(154)	(3,911)	4,065	-
本年计提/(转回)(1)	353	2,661	21,639	24,653
本年收回	-	-	2,850	2,850
因折现价值上升导致转出	-	-	(628)	(628)
本年核销及转出	-	-	(29,462)	(29,462)
汇率变动	3	-	5	8
其他	-	13	7	20
2023年12月31日	<u>15,751</u>	<u>12,072</u>	<u>27,156</u>	<u>54,979</u>

	本银行			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2022年1月1日	16,702	8,937	26,745	52,384
转移至第一阶段	440	(389)	(51)	-
转移至第二阶段	(1,051)	1,109	(58)	-
转移至第三阶段	(52)	(1,613)	1,665	-
本年计提/(转回)(1)	(933)	5,039	22,370	26,476
本年收回	-	-	2,491	2,491
因折现价值上升导致转出	-	-	(616)	(616)
本年核销及转出	-	-	(23,205)	(23,205)
汇率变动	7	-	1	8
2022年12月31日	<u>15,113</u>	<u>13,083</u>	<u>29,342</u>	<u>57,538</u>

(1) 包括新发放贷款、存量贷款、模型/风险参数调整以及阶段转换等导致的计提/(转回)。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 交易性金融资产

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
为交易目的而持有的金融资产：				
政府债券	79	16	79	16
公共实体及准政府债券	3,189	1,173	3,189	1,173
金融机构债券	8,355	7,676	8,355	7,676
公司债券	51,465	52,085	51,465	52,085
同业存单	28,057	17,054	28,057	17,054
基金投资	2,052	903	1,961	661
其他分类为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的投资：				
金融机构资产管理计划	25,449	130,063	167,026	130,063
基金投资	192,715	146,875	192,069	146,187
资产受益权及其他	4,482	3,158	3,653	2,400
小计	315,843	359,003	455,854	357,315
应计利息	743	581	743	581
总计	316,586	359,584	456,597	357,896

8. 债权投资

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
政府债券	311,601	281,780	302,246	280,435
公共实体及准政府债券	323,101	89,917	104,506	89,583
金融机构债券	12,344	21,610	12,344	21,610
公司债券	152,315	84,216	144,812	83,316
金融机构资产管理计划	120,141	131,865	120,141	131,865
债权融资计划	38,073	55,558	38,073	55,558
资产受益权及其他	27,307	22,368	26,308	22,368
小计	984,882	687,314	748,430	684,735
应计利息	14,827	9,812	11,706	9,795
减：减值准备	(12,904)	(17,015)	(12,594)	(16,735)
包括：12个月预期信用损失	(736)	(937)	(736)	(937)
整个存续期信用损失	(12,168)	(16,078)	(11,858)	(15,798)
总计	986,805	680,111	747,542	677,795

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资 - 续

债权投资的信用风险与预期信用损失情况：

	本集团			总计
	2023年12月31日			
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
债权投资总额	947,577	13,198	24,107	984,882
应计利息	14,553	274	-	14,827
减：减值准备	(736)	(1,067)	(11,101)	(12,904)
债权投资账面价值	<u>961,394</u>	<u>12,405</u>	<u>13,006</u>	<u>986,805</u>

	本集团			总计
	2022年12月31日			
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
债权投资总额	642,339	24,854	20,121	687,314
应计利息	9,192	620	-	9,812
减：减值准备	(937)	(3,290)	(12,788)	(17,015)
债权投资账面价值	<u>650,594</u>	<u>22,184</u>	<u>7,333</u>	<u>680,111</u>

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资 - 续

债权投资的信用风险与预期信用损失情况： - 续

	本银行			总计
	2023年12月31日			
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
债权投资总额	712,025	12,298	24,107	748,430
应计利息	11,432	274	-	11,706
减：减值准备	(736)	(757)	(11,101)	(12,594)
债权投资账面价值	<u>722,721</u>	<u>11,815</u>	<u>13,006</u>	<u>747,542</u>

	本银行			总计
	2022年12月31日			
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
债权投资总额	640,660	23,954	20,121	684,735
应计利息	9,175	620	-	9,795
减：减值准备	(937)	(3,010)	(12,788)	(16,735)
债权投资账面价值	<u>648,898</u>	<u>21,564</u>	<u>7,333</u>	<u>677,795</u>

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资 - 续

债权投资减值准备变动情况如下：

	本集团			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023年1月1日	937	3,290	12,788	17,015
转移至第一阶段	50	(50)	-	-
转移至第二阶段	(21)	21	-	-
转移至第三阶段	(1)	(1,137)	1,138	-
本年计提/(转回)	(232)	(1,057)	(113)	(1,402)
本年核销及转出	-	-	(2,727)	(2,727)
汇率影响	3	-	15	18
2023年12月31日	<u>736</u>	<u>1,067</u>	<u>11,101</u>	<u>12,904</u>

	本集团			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2022年1月1日	2,382	2,315	8,747	13,444
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(1,469)	1,469	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(转回)	19	(494)	3,723	3,248
本年核销及转出	-	-	(4,057)	(4,057)
本年转入	-	-	4,333	4,333
汇率影响	5	-	42	47
2022年12月31日	<u>937</u>	<u>3,290</u>	<u>12,788</u>	<u>17,015</u>

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资 - 续

债权投资减值准备变动情况如下： - 续

	本银行			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023年1月1日	937	3,010	12,788	16,735
转移至第一阶段	50	(50)	-	-
转移至第二阶段	(21)	21	-	-
转移至第三阶段	(1)	(1,137)	1,138	-
本年计提/(转回)	(232)	(1,087)	(113)	(1,432)
本年核销及转出	-	-	(2,727)	(2,727)
汇率影响	3	-	15	18
2023年12月31日	<u>736</u>	<u>757</u>	<u>11,101</u>	<u>12,594</u>

	本银行			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2022年1月1日	2,202	2,315	8,747	13,264
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	(1,189)	1,189	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(转回)	(81)	(494)	3,723	3,148
本年核销及转出	-	-	(4,057)	(4,057)
本年转入	-	-	4,333	4,333
汇率影响	5	-	42	47
2022年12月31日	<u>937</u>	<u>3,010</u>	<u>12,788</u>	<u>16,735</u>

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 其他债权投资

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
政府债券	39,610	37,673	37,674	35,516
公共实体及准政府债券	102,326	117,044	102,326	117,044
金融机构债券	95,656	56,665	95,656	56,665
公司债券	53,936	27,440	53,936	27,440
同业存单	-	6,209	-	6,209
小计	291,528	245,031	289,592	242,874
应计利息	3,880	3,074	3,850	3,048
总计	295,408	248,105	293,442	245,922

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
其他债权投资初始投资成本	290,095	246,204	288,172	244,042
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	1,433	(1,173)	1,420	(1,168)
小计	291,528	245,031	289,592	242,874
应计利息	3,880	3,074	3,850	3,048
总计	295,408	248,105	293,442	245,922
累计计提信用减值准备	(250)	(227)	(250)	(227)

其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况：

	本集团			总计
	2023年12月31日			
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
其他债权投资	291,493	-	35	291,528
应计利息	3,880	-	-	3,880
其他债权投资账面价值	295,373	-	35	295,408
已计入其他综合收益 的其他债权投资减值准备	(163)	-	(87)	(250)

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 其他债权投资 - 续

其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况：- 续

	本集团			
	2022年12月31日			
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	总计
其他债权投资	245,031	-	-	245,031
应计利息	3,074	-	-	3,074
其他债权投资账面价值	<u>248,105</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>248,105</u>
已计入其他综合收益 的其他债权投资减值准备	<u>(227)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(227)</u>
	本银行			
	2023年12月31日			
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	总计
其他债权投资	289,557	-	35	289,592
应计利息	3,850	-	-	3,850
其他债权投资账面价值	<u>293,407</u>	<u>-</u>	<u>35</u>	<u>293,442</u>
已计入其他综合收益 的其他债权投资减值准备	<u>(163)</u>	<u>-</u>	<u>(87)</u>	<u>(250)</u>
	本银行			
	2022年12月31日			
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	总计
其他债权投资	242,874	-	-	242,874
应计利息	3,048	-	-	3,048
其他债权投资账面价值	<u>245,922</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>245,922</u>
已计入其他综合收益 的其他债权投资减值准备	<u>(227)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(227)</u>

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 其他债权投资 - 续

其他债权投资减值准备变动情况如下：

	本集团及本银行			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023年1月1日	227	-	-	227
本年计提	(68)	-	87	19
汇率影响	4	-	-	4
2023年12月31日	163	-	87	250

	本集团及本银行			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2022年1月1日	193	-	-	193
本年计提	26	-	-	26
汇率影响	8	-	-	8
2022年12月31日	227	-	-	227

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 其他权益工具投资

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
股权投资	6,489	7,131	6,081	6,726

其他权益工具投资相关信息分析如下：

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
其他权益工具投资的初始投资成本	8,641	8,835	8,231	8,426
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	(2,152)	(1,704)	(2,150)	(1,700)
合计	6,489	7,131	6,081	6,726

2023年，本集团处置抵债股权的权益工具，于处置日的公允价值为人民币 2.66 亿元(2022年：人民币 2.55 亿元)，处置的累计亏损及由此从其他综合收益转入留存收益的金额为人民 币 0.61 亿元(2022年：累计亏损人民币 5.00 亿元)。

11. 长期股权投资

	本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
<u>子公司</u>		
-华夏金融租赁有限公司	4,920	4,920
-华夏理财有限责任公司	3,000	3,000
-北京大兴华夏村镇银行有限责任公司	-	100
-昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	35	35
-四川江油华夏村镇银行股份有限公司	35	35
合计	7,990	8,090

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

11. 长期股权投资 - 续

于2023年12月31日及2022年12月31日，本银行长期股权投资不存在减值情况。

12. 固定资产

	本集团					合计
	房屋 建筑物	办公和 电子设备	运输工具 及其他	在建工程	经营 租赁资产	
原值						
2023年1月1日	15,072	9,193	137	593	12,938	37,933
本年购置	11	1,231	5	3,429	25,973	30,649
在建工程转入/(转出)	630	-	-	(634)	4	-
出售/处置	-	(534)	(8)	-	(7)	(549)
外币报表折算差额	-	-	-	-	13	13
2023年12月31日	15,713	9,890	134	3,388	38,921	68,046
累计折旧						
2023年1月1日	(3,982)	(6,421)	(95)	-	(205)	(10,703)
本年计提	(416)	(822)	(8)	-	(1,044)	(2,290)
出售/处置	-	505	8	-	2	515
2023年12月31日	(4,398)	(6,738)	(95)	-	(1,247)	(12,478)
减值准备						
2023年1月1日	-	-	-	-	-	-
本年计提	-	-	-	-	(173)	(173)
出售/处置	-	-	-	-	-	-
2023年12月31日	-	-	-	-	(173)	(173)
净额						
2023年1月1日	11,090	2,772	42	593	12,733	27,230
2023年12月31日	11,315	3,152	39	3,388	37,501	55,395

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产 - 续

	本集团					合计
	房屋 建筑物	办公和 电子设备	运输工具 及其他	在建工程	经营 租赁资产	
原值						
2022年1月1日	14,364	8,574	138	199	288	23,563
本年购置	453	1,036	6	649	12,657	14,801
在建工程转入/(转出)	255	-	-	(255)	-	-
出售/处置	-	(417)	(7)	-	(4)	(428)
外币报表折算差额	-	-	-	-	(3)	(3)
2022年12月31日	15,072	9,193	137	593	12,938	37,933
累计折旧						
2022年1月1日	(3,578)	(6,066)	(94)	-	-	(9,738)
本年计提	(404)	(748)	(8)	-	(205)	(1,365)
出售/处置	-	393	7	-	-	400
2022年12月31日	(3,982)	(6,421)	(95)	-	(205)	(10,703)
减值准备						
2022年1月1日	-	-	-	-	-	-
本年计提	-	-	-	-	-	-
2022年12月31日	-	-	-	-	-	-
净额						
2022年1月1日	10,786	2,508	44	199	288	13,825
2022年12月31日	11,090	2,772	42	593	12,733	27,230

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产 - 续

	本银行				合计
	房屋 建筑物	办公和 电子设备	运输工具 及其他	在建工程	
原值					
2023年1月1日	15,042	9,147	135	589	24,913
本年购置	7	1,227	5	3,429	4,668
在建工程转入/(转出)	630	-	-	(630)	-
出售/处置	-	(529)	(8)	-	(537)
2023年12月31日	15,679	9,845	132	3,388	29,044
累计折旧					
2023年1月1日	(3,974)	(6,390)	(93)	-	(10,457)
本年计提	(414)	(815)	(8)	-	(1,237)
出售/处置	-	501	8	-	509
2023年12月31日	(4,388)	(6,704)	(93)	-	(11,185)
减值准备					
2023年1月1日	-	-	-	-	-
本年计提	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-
2023年12月31日	-	-	-	-	-
净额					
2023年1月1日	11,068	2,757	42	589	14,456
2023年12月31日	11,291	3,141	39	3,388	17,859

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产 - 续

	本银行				合计
	房屋 建筑物	办公和 电子设备	运输工具 及其他	在建工程	
原值					
2022年1月1日	14,334	8,535	136	199	23,204
本年购置	453	1,029	6	645	2,133
在建工程转入/(转出)	255	-	-	(255)	-
出售/处置	-	(417)	(7)	-	(424)
2022年12月31日	15,042	9,147	135	589	24,913
累计折旧					
2022年1月1日	(3,571)	(6,039)	(93)	-	(9,703)
本年计提	(403)	(743)	(7)	-	(1,153)
出售/处置	-	392	7	-	399
2022年12月31日	(3,974)	(6,390)	(93)	-	(10,457)
减值准备					
2022年1月1日	-	-	-	-	-
本年计提	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-
2022年12月31日	-	-	-	-	-
净额					
2022年1月1日	10,763	2,496	43	199	13,501
2022年12月31日	11,068	2,757	42	589	14,456

(1) 2023年12月31日，本集团子公司华夏金融租赁有限公司开展经营租赁业务的资产原值为人民币389.21亿元(2022年12月31日：人民币129.38亿元)。

(2) 于2023年12月31日及2022年12月31日，本集团有个别房屋建筑物已在使用但产权登记仍在办理中，本集团管理层预期相关手续不会影响本集团承继该资产的权利或对本集团的经营造成不利影响。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 使用权资产

	本集团			合计
	房屋建筑物	办公和电子设备	运输工具和其他	
原值				
2023年1月1日	9,246	23	1	9,270
本年增加	1,462	-	-	1,462
本年减少	(871)	-	-	(871)
外币折算差额	2	-	-	2
2023年12月31日	9,839	23	1	9,863
累计折旧				
2023年1月1日	(3,161)	(13)	(1)	(3,175)
本年增加	(1,861)	(2)	-	(1,863)
本年减少	851	-	-	851
外币折算差额	1	-	-	1
2023年12月31日	(4,170)	(15)	(1)	(4,186)
净额				
2023年1月1日	6,085	10	-	6,095
2023年12月31日	5,669	8	-	5,677

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 使用权资产 - 续

	本集团			合计
	房屋建筑物	办公和电子设备	运输工具和其他	
原值				
2022年1月1日	8,130	23	1	8,154
本年增加	1,800	-	-	1,800
本年减少	(684)	-	-	(684)
外币折算差额	-	-	-	-
2022年12月31日	9,246	23	1	9,270
累计折旧				
2022年1月1日	(1,794)	(7)	(1)	(1,802)
本年增加	(1,911)	(6)	-	(1,917)
本年减少	544	-	-	544
外币折算差额	-	-	-	-
2022年12月31日	(3,161)	(13)	(1)	(3,175)
净额				
2022年1月1日	6,336	16	-	6,352
2022年12月31日	6,085	10	-	6,095

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 使用权资产 - 续

	本银行			合计
	房屋建筑物	办公和电子设备	运输工具和其他	
原值				
2023年1月1日	8,958	23	1	8,982
本年增加	1,405	-	-	1,405
本年减少	(789)	-	-	(789)
外币折算差额	2	-	-	2
2023年12月31日	9,576	23	1	9,600
累计折旧				
2023年1月1日	(3,043)	(13)	(1)	(3,057)
本年增加	(1,800)	(2)	-	(1,802)
本年减少	785	-	-	785
外币折算差额	1	-	-	1
2023年12月31日	(4,057)	(15)	(1)	(4,073)
净额				
2023年1月1日	5,915	10	-	5,925
2023年12月31日	5,519	8	-	5,527

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 使用权资产 - 续

	本银行			合计
	房屋建筑物	办公和电子设备	运输工具和其他	
原值				
2022年1月1日	7,852	23	1	7,876
本年增加	1,790	-	-	1,790
本年减少	(684)	-	-	(684)
外币折算差额	-	-	-	-
2022年12月31日	8,958	23	1	8,982
累计折旧				
2022年1月1日	(1,739)	(7)	(1)	(1,747)
本年增加	(1,848)	(6)	-	(1,854)
本年减少	544	-	-	544
外币折算差额	-	-	-	-
2022年12月31日	(3,043)	(13)	(1)	(3,057)
净额				
2022年1月1日	6,113	16	-	6,129
2022年12月31日	5,915	10	-	5,925

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 无形资产

	本集团		本银行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
原值				
年初余额	1,842	125	1,798	96
本年增加	63	1,717	34	1,702
本年减少	-	-	-	-
外币折算差额	-	-	-	-
年末余额	1,905	1,842	1,832	1,798
累计摊销				
年初余额	(71)	(31)	(61)	(25)
本年增加	(42)	(40)	(37)	(36)
本年减少	-	-	-	-
外币折算差额	-	-	-	-
年末余额	(113)	(71)	(98)	(61)
减值准备				
年初余额	-	-	-	-
本年增加	-	-	-	-
本年减少	-	-	-	-
外币折算差额	-	-	-	-
年末余额	-	-	-	-
净额				
年初余额	1,771	94	1,737	71
年末余额	1,792	1,771	1,734	1,737

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 递延税项

递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示如下：

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
递延所得税资产	9,444	12,838	8,186	11,658

(1) 递延所得税资产余额变动情况

	本集团		本银行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
年初余额	12,838	10,169	11,658	9,217
计入当期损益	(3,134)	1,868	(3,210)	1,635
计入其他综合收益	(260)	801	(262)	806
年末余额	9,444	12,838	8,186	11,658

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 递延税项 - 续

(2) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

	本集团			
	2023年12月31日		2022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				
贷款减值准备	31,615	7,175	33,346	7,668
已计提尚未发放的工资	6,945	1,717	6,742	1,673
其他资产减值准备	12,621	3,091	16,478	4,079
衍生金融工具公允价值变动	3,900	975	6,359	1,590
交易性金融资产的公允价值变动	1,597	399	1,573	393
其他债权投资公允价值变动	-	-	373	93
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款的公允价值变动	380	95	336	84
其他权益工具投资公允价值变动	2,152	539	1,704	426
预计负债	1,437	358	2,451	613
其他	237	20	167	28
小计	<u>60,884</u>	<u>14,369</u>	<u>69,529</u>	<u>16,647</u>
递延所得税负债				
衍生金融工具公允价值变动	(3,803)	(951)	(7,505)	(1,876)
交易性金融资产的公允价值变动	(6,970)	(1,743)	(7,716)	(1,930)
其他债权投资公允价值变动	(1,176)	(294)	-	-
其他	(7,865)	(1,937)	(14)	(3)
小计	<u>(19,814)</u>	<u>(4,925)</u>	<u>(15,235)</u>	<u>(3,809)</u>
净额	<u>41,070</u>	<u>9,444</u>	<u>54,294</u>	<u>12,838</u>

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 递延税项 - 续

(2) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下： - 续

	本银行			
	2023年12月31日		2022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				
贷款减值准备	24,325	6,080	26,511	6,628
已计提尚未发放的工资	6,682	1,670	6,505	1,626
其他资产减值准备	11,961	2,990	16,069	4,017
衍生金融工具公允价值变动	3,900	975	6,359	1,590
交易性金融资产的公允价值变动	1,597	399	1,564	391
其他债权投资公允价值变动	-	-	369	92
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款的公允价值变动	380	95	336	84
其他权益工具投资公允价值变动	2,150	539	1,700	425
预计负债	1,426	357	2,444	611
小计	<u>52,421</u>	<u>13,105</u>	<u>61,857</u>	<u>15,464</u>
递延所得税负债				
衍生金融工具公允价值变动	(3,803)	(951)	(7,505)	(1,876)
交易性金融资产的公允价值变动	(14,647)	(3,663)	(7,716)	(1,930)
其他债权投资公允价值变动	(1,163)	(291)	-	-
其他	(56)	(14)	-	-
小计	<u>(19,669)</u>	<u>(4,919)</u>	<u>(15,221)</u>	<u>(3,806)</u>
净额	<u>32,752</u>	<u>8,186</u>	<u>46,636</u>	<u>11,658</u>

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 其他资产

		本集团		本银行	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
应收及暂付款	(1)	10,201	6,306	2,227	2,591
存出保证金		6,803	3,616	979	1,038
预付经营租赁款		3,734	4,543	-	-
预付工程款		-	2,712	-	2,712
应收利息		1,875	1,035	1,681	1,023
待清算款项		1,547	2,748	1,546	2,744
长期待摊费用		1,893	1,523	1,823	1,484
待处理抵债资产	(2)	1,923	2,149	1,923	2,149
其他		976	2,223	973	2,223
小计		28,952	26,855	11,152	15,964
减：减值准备		(2,844)	(4,085)	(2,720)	(3,985)
合计		26,108	22,770	8,432	11,979

(1) 应收及暂付款按账龄列示

账龄	本集团							
	2023年12月31日				2022年12月31日			
	金额	比例%	坏账准备	净额	金额	比例%	坏账准备	净额
1年(含)以内	9,209	90.28	(588)	8,621	4,988	79.10	(233)	4,755
1年至2年(含)	265	2.60	(205)	60	250	3.96	(77)	173
2年至3年(含)	102	1.00	(89)	13	140	2.22	(33)	107
3年以上	625	6.12	(416)	209	928	14.72	(650)	278
合计	10,201	100.00	(1,298)	8,903	6,306	100.00	(993)	5,313

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 其他资产 - 续

(1) 应收及暂付款按账龄列示 - 续

账龄	本银行							
	2023年12月31日				2022年12月31日			
	金额	比例%	坏账准备	净额	金额	比例%	坏账准备	净额
1年(含)以内	1,306	58.64	(533)	773	1,436	55.42	(197)	1,239
1年至2年(含)	221	9.92	(205)	16	187	7.22	(64)	123
2年至3年(含)	95	4.27	(89)	6	129	4.98	(30)	99
3年以上	605	27.17	(412)	193	839	32.38	(611)	228
合计	2,227	100.00	(1,239)	988	2,591	100.00	(902)	1,689

(2) 待处理抵债资产

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
待处理抵债资产	1,923	2,149	1,923	2,149
减：减值准备	(1,479)	(1,068)	(1,479)	(1,068)
待处理抵债资产账面净值	444	1,081	444	1,081

17. 信用/资产损失准备

	本集团					年末数
	2023年	2023年			2022年	
	年初数	本年计提/ (转回)	本年核销 及转出	本年收回	汇率变动 及其他	
存放同业款项	255	29	-	-	2	286
拆出资金	92	1	(54)	-	2	41
买入返售金融资产	307	-	-	-	-	307
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 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	63,661	25,559	(30,607)	2,965	9	61,587
债权投资	17,015	(1,402)	(2,727)	-	18	12,904
其他债权投资	227	19	-	-	4	250
预计负债	2,451	(1,015)	-	-	1	1,437
固定资产	-	173	-	-	-	173
其他资产	4,085	2,642	(3,885)	2	-	2,844
合计	88,176	25,967	(37,273)	2,967	36	79,873

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 信用/资产损失准备 - 续

	本集团					年末数
	年初数	本年计提/ (转回)	本年核销 及转出	本年收回	汇率变动	
存放同业款项	73	180	-	-	2	255
拆出资金	94	(3)	-	-	1	92
买入返售金融资产	306	1	-	-	-	307
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 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	58,483	27,423	(24,864)	2,611	8	63,661
债权投资	13,444	3,248	(4,057)	4,333	47	17,015
其他债权投资	193	26	-	-	8	227
预计负债	2,355	91	-	-	5	2,451
其他资产	3,983	234	(137)	2	3	4,085
合计	79,445	30,769	(29,058)	6,946	74	88,176

	本银行					年末数
	年初数	本年计提/ (转回)	本年核销 及转出	本年收回	汇率变动 及其他	
存放同业款项	255	29	-	-	2	286
拆出资金	92	1	(54)	-	2	41
买入返售金融资产	307	-	-	-	-	307
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 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	57,538	24,653	(30,090)	2,850	28	54,979
债权投资	16,735	(1,432)	(2,727)	-	18	12,594
其他债权投资	227	19	-	-	4	250
预计负债	2,444	(1,019)	-	-	1	1,426
其他资产	3,985	2,594	(3,861)	2	-	2,720
合计	81,666	24,806	(36,732)	2,852	55	72,647

	本银行					年末数
	年初数	本年计提/ (转回)	本年核销 及转出	本年收回	汇率变动	
存放同业款项	73	180	-	-	2	255
拆出资金	94	(3)	-	-	1	92
买入返售金融资产	306	1	-	-	-	307
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 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	52,384	26,476	(23,821)	2,491	8	57,538
债权投资	13,264	3,148	(4,057)	4,333	47	16,735
其他债权投资	193	26	-	-	8	227
预计负债	2,338	101	-	-	5	2,444
其他资产	3,905	207	(132)	2	3	3,985
合计	73,071	29,705	(28,010)	6,826	74	81,666

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

18. 向中央银行借款

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
中期借贷便利	141,200	93,000	141,200	93,000
其他	10,959	7,284	10,959	7,283
应计利息	1,402	552	1,402	552
合计	153,561	100,836	153,561	100,835

中期借贷便利是中国人民银行向商业银行和政策性银行采取质押方式发放的货币政策工具。本银行2023年12月31日承担的该工具原始期限为12个月，利率为2.50%-2.75%，以本银行持有的面值人民币1,512.27亿元的债券作质押。本银行2022年12月31日承担的该工具原始期限为12个月，利率为2.75%-2.85%，以本银行持有的面值人民币990.66亿元的债券作质押。

19. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
境内同业存放款项	192,422	134,267	192,496	134,344
境内其他金融机构存放款项	382,426	423,928	382,685	430,255
应计利息	1,543	1,762	1,543	1,762
合计	576,391	559,957	576,724	566,361

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

20. 拆入资金

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
境内同业拆入	153,774	123,207	23,937	24,260
境外同业拆入	40,827	33,372	40,827	33,372
境内其他金融机构拆入	9,200	9,319	-	-
应计利息	1,235	944	441	418
合计	<u>205,036</u>	<u>166,842</u>	<u>65,205</u>	<u>58,050</u>

21. 卖出回购金融资产款

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
债券	202,261	72,295	109,154	72,295
票据	488	1,266	488	1,266
应计利息	78	70	78	70
合计	<u>202,827</u>	<u>73,631</u>	<u>109,720</u>	<u>73,631</u>

本集团资产被用作卖出回购质押物的情况参见附注十一、5.担保物。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

22. 吸收存款

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
活期存款				
对公	601,442	569,550	601,074	568,947
个人	144,310	137,877	144,228	137,762
定期存款				
对公	888,342	747,659	888,255	747,522
个人	368,465	337,846	367,360	336,663
存入保证金	(1) 124,433	268,574	124,349	268,467
汇出汇款及应解汇款	2,950	2,364	2,950	2,360
其他	3	4	3	4
小计	<u>2,129,945</u>	<u>2,063,874</u>	<u>2,128,219</u>	<u>2,061,725</u>
应计利息	<u>35,936</u>	<u>30,795</u>	<u>35,873</u>	<u>30,720</u>
合计	<u>2,165,881</u>	<u>2,094,669</u>	<u>2,164,092</u>	<u>2,092,445</u>

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
承兑汇票保证金	81,192	200,827	81,191	200,819
开出信用证保证金	19,402	43,198	19,402	43,198
开出保函及担保保证金	2,681	4,212	2,681	4,199
其他保证金	21,158	20,337	21,075	20,251
合计	<u>124,433</u>	<u>268,574</u>	<u>124,349</u>	<u>268,467</u>

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应付职工薪酬

	本集团			
	2023年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,742	11,650	(11,447)	6,945
职工福利费	-	463	(463)	-
社会保险费	55	2,650	(2,656)	49
住房公积金	14	971	(976)	9
工会经费及职工教育经费	249	440	(344)	345
合计	7,060	16,174	(15,886)	7,348

	本集团			
	2022年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,680	11,497	(11,435)	6,742
职工福利费	-	454	(454)	-
社会保险费	51	2,511	(2,507)	55
住房公积金	11	921	(918)	14
工会经费及职工教育经费	252	286	(289)	249
合计	6,994	15,669	(15,603)	7,060

	本银行			
	2023年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,505	11,227	(11,050)	6,682
职工福利费	-	447	(447)	-
社会保险费	44	2,577	(2,583)	38
住房公积金	14	949	(954)	9
工会经费及职工教育经费	229	428	(335)	322
合计	6,792	15,628	(15,369)	7,051

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应付职工薪酬 - 续

	本银行			
	2022年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,528	11,013	(11,036)	6,505
职工福利费	-	442	(442)	-
社会保险费	39	2,466	(2,461)	44
住房公积金	11	901	(898)	14
工会经费及职工教育经费	235	272	(278)	229
合计	6,813	15,094	(15,115)	6,792

24. 应交税费

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
企业所得税	1,588	5,931	1,305	5,494
增值税	1,487	1,615	1,465	1,594
其他	389	471	389	431
合计	3,464	8,017	3,159	7,519

25. 租赁负债

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
一年以内	1,565	1,662	1,510	1,609
一至五年	3,631	3,804	3,545	3,707
五年以上	998	1,130	968	1,094
未折现租赁负债合计	6,194	6,596	6,023	6,410
租赁负债	5,627	5,982	5,471	5,815

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 应付债务凭证

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
应付债券				
金融债券	(1) 232,000	166,000	228,000	160,000
二级资本债券	(2) 30,000	30,000	30,000	30,000
小计	262,000	196,000	258,000	190,000
同业存单	(3) 327,044	331,911	327,044	331,911
应计利息	3,599	2,486	3,489	2,353
合计	592,643	530,397	588,533	524,264

(1) 金融债券

- (i) 经原银保监会、中国人民银行批准，本银行于2021年3月16日发行华夏银行股份有限公司2021年第一期金融债券，发行规模为人民币270亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.45%，每年付息一次，起息日为2021年3月18日，已于2024年3月18日到期。
- (ii) 经原银保监会、中国人民银行批准，本银行于2021年11月8日发行华夏银行股份有限公司2021年第二期金融债券，发行规模为人民币400亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.03%，每年付息一次，起息日为2021年11月10日，将于2024年11月10日到期。
- (iii) 经原银保监会、中国人民银行批准，本银行于2022年2月25日发行华夏银行股份有限公司2022年第一期金融债券，发行规模为人民币200亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.78%，每年付息一次，起息日为2022年3月1日，将于2025年3月1日到期。
- (iv) 经原银保监会、中国人民银行批准，本银行于2022年4月20日发行华夏银行股份有限公司2022年第二期金融债券，发行规模为人民币100亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.83%，每年付息一次，起息日为2022年4月22日，将于2025年4月22日到期。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 应付债务凭证 - 续

(1) 金融债券 - 续

- (v) 经原银保监会、中国人民银行批准，本银行于2023年3月28日发行华夏银行股份有限公司2023年金融债券（第一期），发行规模为人民币200亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.80%，每年付息一次，起息日为2023年3月30日，将于2026年3月30日到期。
- (vi) 经原银保监会、中国人民银行批准，本银行于2023年3月28日发行华夏银行股份有限公司2023年绿色金融债券，发行规模为人民币100亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.79%，每年付息一次，起息日为2023年3月30日，将于2026年3月30日到期。
- (vii) 经金融监管总局、中国人民银行批准，本银行于2023年5月26日发行华夏银行股份有限公司2023年金融债券（第二期），发行规模为人民币400亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.70%，每年付息一次，起息日为2023年5月30日，将于2026年5月30日到期。
- (viii) 经金融监管总局、中国人民银行批准，本银行于2023年7月28日发行华夏银行股份有限公司2023年金融债券（第三期），发行规模为人民币150亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.60%，每年付息一次，起息日为2023年8月1日，将于2026年8月1日到期。
- (ix) 经金融监管总局、中国人民银行批准，本银行于2023年10月26日发行华夏银行股份有限公司2023年金融债券（第四期），发行规模为人民币130亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.81%，每年付息一次，起息日为2023年10月27日，将于2026年10月27日到期。
- (x) 经金融监管总局、中国人民银行批准，本银行于2023年11月23日发行华夏银行股份有限公司2023年金融债券（第五期），发行规模为人民币230亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.80%，每年付息一次，起息日为2023年11月27日，将于2026年11月27日到期。
- (xi) 经金融监管总局、中国人民银行批准，本银行于2023年12月15日发行华夏银行股份有限公司2023年金融债券（第六期），发行规模为人民币100亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.79%，每年付息一次，起息日为2023年12月19日，将于2026年12月19日到期。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 应付债务凭证 - 续

(1) 金融债券 - 续

(xii) 经原银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于2021年1月26日发行华夏金融租赁有限公司2021年第一期金融债券，发行规模为人民币20亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.62%，每年付息一次，起息日为2021年1月28日，已于2024年1月28日到期。

(xiii) 经原银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于2021年5月13日发行华夏金融租赁有限公司2021年第二期金融债券，发行规模为人民币20亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.45%，每年付息一次，起息日为2021年5月17日，将于2024年5月17日到期。

(2) 二级资本债券

(i) 经原银保监会、中国人民银行批准，本银行于2022年8月23日发行华夏银行股份有限公司2022年第一期二级资本债券，发行规模为300亿元人民币。本期债券期限为10年期固定利率债券，第5年末附有条件的发行人赎回权，可以按面值全部或部分赎回本期债券，票面利率为固定利率3.10%，起息日为2022年8月25日，如果发行人不行使赎回权，本期债券的计息期限自2022年8月25日至2032年8月24日；如果发行人行使赎回权，则本期债券被赎回部分的计息期限自2022年8月25日至2027年8月24日。

(3) 同业存单

本集团于2023年12月31日未偿付的同业存单159支，共计面值人民币3,322.54亿元，期限为1个月至1年。其中，除六支同业存单采用固定利率方式发行、到期一次性付息外，其余均采用贴现方式发行。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 预计负债

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
信贷承诺	1,437	2,451	1,426	2,444
未决诉讼	-	-	-	-
合计	1,437	2,451	1,426	2,444

信贷承诺预期信用损失按照三阶段划分：

	2023年12月31日			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
本集团	1,405	32	-	1,437
本银行	1,394	32	-	1,426

	2022年12月31日			总计
	阶段一 未来12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
本集团	2,312	45	94	2,451
本银行	2,305	45	94	2,444

28. 其他负债

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
融资租赁业务押金	4,544	4,991	-	-
应付待结算及清算款项	2,336	3,544	2,334	3,543
其他	8,009	12,109	6,471	11,161
合计	14,889	20,644	8,805	14,704

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 股本

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	股份数(百万)	名义金额	股份数(百万)	名义金额
已注册、发行及缴足				
每股面值为人民币1元的A股	15,915	15,915	15,915	15,915

注： A 股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票。

截至 2023 年 12 月 31 日，本银行实收股本共计人民币 159.15 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 159.15 亿元)，每股面值人民币 1 元。

30. 其他权益工具

(1) 优先股

本银行于 2016 年 2 月 23 日经中国证监会发行核准，核准本银行非公开发行境内优先股不超过 2 亿股，每股面值人民币 100 元。上述人民币 200 亿元优先股于 2016 年 3 月完成发行，募集资金的实收情况业经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)予以验证。

金融工具	发行时间	会计分类	股息率	发行价格 人民币元/股	数量 百万股	金额 人民币百万元	到期日	转股条件	转换情况
优先股	2016 年 3 月	权益工具	注 1	100	200	20,000	无到期期限	注 2	无转换

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

30. 其他权益工具 - 续

(1) 优先股 - 续

注 1：本次发行的优先股采用可分阶段调整的股息率，自缴款截止日起每五年为一个计息周期，每个计息周期内股息率相同。首个计息周期的股息率，由本银行董事会根据股东大会授权结合发行时国家政策、市场状况、本银行具体情况以及投资者需求等因素，通过询价方式确定为 4.20%。票面股息率由基准利率和固定溢价两个部分组成。基准利率自本次优先股发行缴款截止日起每五年调整一次；固定溢价为首个计息周期的股息率 4.20% 扣除基准利率 2.59% 后确定为 1.61%，固定溢价一经确定不再调整。第二个股息率调整期的起息日为 2021 年 3 月 28 日，基准利率为 3.07%，票面股息率为 4.68%。

注 2：(1) 当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下) 时，本银行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额全部或部分转为普通股，并使本银行的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。在部分转股情形下，本次优先股按同等比例、以同等条件转股。当优先股转换为普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

(2) 当二级资本工具触发事件发生时，本银行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额全部转为普通股。当优先股转换为普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：1) 原银保监会认定若不进行转股或减记，本银行将无法生存；2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本银行将无法生存。

发行在外的优先股变动情况如下：

	2023年1月1日		本年增加		本年减少		2023年12月31日	
	数量 百万股	账面价值 人民币百万元	数量 百万股	账面价值 人民币百万元	数量 百万股	账面价值 人民币百万元	数量 百万股	账面价值 人民币百万元
优先股	200	20,000	-	-	200	20,000	-	-
发行费用		(22)						
优先股合计	200	19,978						

经银保监会批准，本银行于 2023 年 3 月 28 日全部赎回上述优先股。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

30. 其他权益工具 - 续

(2) 永续债

于2019年6月，本银行经原银保监会和中国人民银行批准，在全国银行间债券市场公开发行人民币400亿元无固定期限资本债券(以下简称“本期债券”)，并在中央国债登记结算有限责任公司(以下简称“中央结算公司”)完成债券的登记、托管。

年末发行在外的永续债情况如下：

发行在外的 金融工具	发行时间	会计分类	票面利率	发行价格 元/百元面值	数量 百万张	金额 人民币百万元	到期日	减记条款
永续债	2019年6月	权益工具	注1	100	400	40,000	持续经营存续期	注2

注1：本期债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息，第一个计息周期利率为4.85%。本期债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本期债券申购文件公告日前5个交易日(不含当日)中国债券信息网(或中央结算公司认可的其他网站)公布的中债国债到期收益率曲线5年期品种到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到0.01%)。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。本期债券采取非累积利息支付方式，发行人有权取消全部或部分本期债券派息，且不构成违约事件。

注2：(1)当其他一级资本工具触发事件发生时，即发行人核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)，发行人有权在报原银保监会并获同意、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本期债券按照票面总金额全部或部分减记，促使核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。在部分减记情形下，所有届时已发行且存续的本期债券与发行人其他同等条件的减记型其他一级资本工具按票面金额同比例减记。在本期债券的票面总金额被全额减记前，发行人可以进行一次或者多次部分减记，促使发行人核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。

(2)当二级资本工具触发事件发生时，发行人有权在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本期债券按照票面总金额全部减记。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：1)原银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。当债券本金被减记后，债券即被永久性注销，并在任何条件下不再被恢复。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

30. 其他权益工具 - 续

(2) 永续债 - 续

发行在外的永续债变动情况如下：

	2023年1月1日		本年增加		本年减少		2023年12月31日	
	数量 百万张	账面价值 人民币百万元	数量 百万张	账面价值 人民币百万元	数量 百万张	账面价值 人民币百万元	数量 百万张	账面价值 人民币百万元
永续债	400	40,000	-	-	-	-	400	40,000
发行费用		(7)						(7)
永续债合计	400	39,993					400	39,993

归属于权益工具持有者的相关信息如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
归属于母公司所有者权益		
归属于母公司普通股持有者的权益	278,586	260,486
归属于母公司其他权益持有者的权益	39,993	59,971
其中：净利润	2,876	2,876
当期已分配利润	(2,876)	(2,876)
归属于少数股东的权益	3,183	2,865
股东权益合计	321,762	323,322

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

31. 资本公积

	本集团			
	2023年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	60,758	-	(22)	60,736
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	60,759	-	(22)	60,737

	本集团			
	2022年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	53,291	7,467	-	60,758
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	53,292	7,467	-	60,759

	本银行			
	2023年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	60,758	-	(21)	60,737

	本银行			
	2022年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	53,291	7,467	-	60,758

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

32. 盈余公积

	本集团及本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
法定盈余公积	24,008	21,798
任意盈余公积	111	111
合计	24,119	21,909

- (1) 根据中华人民共和国的相关法律规定，本银行须按中国企业会计准则下净利润的 10% 提取法定盈余公积，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。在提取法定盈余公积后，经股东大会批准本银行可自行决定提取任意盈余公积。
- (2) 截至 2023 年 12 月 31 日，本银行累计提取的法定盈余公积已超过股本的 50%，超过 50% 部分的盈余公积提取需经股东大会批准。
- (3) 本银行盈余公积提取情况请参见附注八、34 未分配利润。

33. 一般风险准备

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
一般风险准备	48,779	47,124	46,324	44,737

- (1) 自 2012 年 7 月 1 日起，本银行按照《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定提取一般风险准备。该一般风险准备作为利润分配处理，原则上不得低于风险资产年末余额的 1.5%。
- (2) 本银行一般风险准备提取情况请参见附注八、34 未分配利润。
- (3) 按有关监管规定，本银行部分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。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 未分配利润

(1) 2023年度利润分配

于2024年4月26日，董事会审议通过并提请股东大会批准的本银行2023年度利润分配方案如下：

- (i) 以本银行2023年度净利润人民币243.02亿元为基数，提取法定盈余公积金人民币24.30亿元；
- (ii) 提取一般风险准备人民币12.26亿元，提取后本银行一般风险准备余额达到2023年12月31日风险资产余额的1.5%；
- (iii) 以2023年末本银行普通股总股本15,914,928,468股为基数，向全体普通股股东派发股息，每10股派人民币3.84元(含税)，共计人民币61.11亿元。

上述利润分配方案待股东大会批准，批准前建议提取的盈余公积、一般风险准备、股利分配未进行账务处理。

- (iv) 2019年6月发行的人民币无固定期限资本债券，计息期间为2023年6月26日至2024年6月25日(利率为4.85%)，应付利息共计人民币19.40亿元。

(2) 2022年度利润分配

根据2023年5月19日股东大会批准的本银行2022年度利润分配方案，本银行的实施情况如下：

- (i) 以本银行2022年度净利润人民币220.97亿元为基数，提取法定盈余公积金人民币22.10亿元，该等法定盈余公积已计入2023年12月31日合并及银行资产负债表；
- (ii) 提取一般风险准备人民币15.87亿元，提取后本银行一般风险准备余额达到2022年12月31日风险资产余额的1.5%；该一般风险准备已计入2023年12月31日合并及银行资产负债表；
- (iii) 以2022年末本银行普通股总股本15,914,928,468股为基数，向全体普通股股东派发股息，每10股派人民币3.83元(含税)，共计人民币60.95亿元，上述股利已于2023年分派。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 未分配利润 - 续

- (iv) 2016年度发行的优先股股息计息期间为2022年3月28日至2023年3月27日(年股息率4.68%)，应付优先股股息共计人民币9.36亿元。优先股股息已于2023年3月28日发放。
- (v) 2019年6月发行的人民币无固定期限资本债券，计息期间为2022年6月26日至2023年6月25日(利率为4.85%)，应付利息共计人民币19.40亿元。该等利息已于2023年6月支付。

(3) 2021年度利润分配

根据2022年5月20日股东大会批准的本银行2021年度利润分配方案，本银行的实施情况如下：

- (i) 以本银行2021年度净利润人民币216.23亿元为基数，提取法定盈余公积金人民币21.62亿元，该等法定盈余公积已计入2022年12月31日合并及银行资产负债表；
- (ii) 提取一般风险准备人民币26.33亿元，提取后本银行一般风险准备余额达到2021年12月31日风险资产余额的1.5%，该一般风险准备已计入2022年12月31日合并及银行资产负债表；
- (iii) 以2021年末本银行普通股总股本15,387,223,983股为基数，向全体普通股股东派发股息，每10股派人民币3.38元(含税)，共计人民币52.01亿元，上述股利已于2022年分派。
- (iv) 2016年度发行的优先股股息计息期间为2021年3月28日至2022年3月27日(年股息率4.68%)，应付优先股股息共计人民币9.36亿元。优先股股息已于2022年3月28日发放。
- (v) 2019年6月发行的人民币无固定期限资本债券，计息期间为2021年6月26日至2022年6月25日(利率为4.85%)，应付利息共计人民币19.40亿元。该等利息已于2022年6月27日支付。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

35. 利息净收入

	本集团		本银行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
利息收入				
发放贷款和垫款	107,644	107,894	101,494	100,730
其中：对公贷款和垫款	64,141	66,677	58,038	59,574
个人贷款和垫款	41,957	38,631	41,910	38,570
票据贴现	1,546	2,586	1,546	2,586
金融投资	40,720	36,035	36,283	35,880
其中：债权投资	32,502	29,358	28,111	29,250
其他债权投资	8,218	6,677	8,172	6,630
存放中央银行款项	2,545	2,570	2,544	2,568
买入返售金融资产	2,285	1,861	2,247	1,841
拆出资金	2,167	2,840	2,489	3,099
存放同业款项	250	115	132	69
小计	155,611	151,315	145,189	144,187
利息支出				
吸收存款	(42,748)	(41,241)	(42,698)	(41,194)
应付债务凭证	(15,443)	(14,752)	(15,249)	(14,519)
同业及其他金融机构存放款项	(13,939)	(11,934)	(13,959)	(11,970)
向中央银行借款	(3,568)	(3,626)	(3,568)	(3,625)
拆入资金	(6,863)	(4,143)	(3,834)	(1,421)
卖出回购金融资产款	(2,476)	(1,285)	(2,474)	(1,283)
其他	(132)	(41)	(132)	(41)
小计	(85,169)	(77,022)	(81,914)	(74,053)
利息净收入	70,442	74,293	63,275	70,134
其中：				
已识别的减值金融资产的利息收入	1,431	2,114	1,412	2,100

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

36. 手续费及佣金净收入

注	本集团		本银行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
手续费及佣金收入				
银行卡业务	4,991	5,229	4,991	5,229
代理业务 (1)	2,528	4,707	1,793	3,589
信贷承诺	1,597	2,243	1,598	2,244
托管及其他受托业务	815	839	815	839
其他业务	1,688	1,291	1,722	1,330
小计	11,619	14,309	10,919	13,231
手续费及佣金支出				
手续费支出 (2)	(5,217)	(3,940)	(5,186)	(4,243)
手续费及佣金净收入	6,402	10,369	5,733	8,988

- (1) 本集团就理财产品提供资产管理服务。理财产品管理费用以与管理费金额相关的不确定性消除后，并于日后不会发生重大转回的管理费金额为限加以确认。

本集团为其他金融机构分销金融产品。当客户与相关金融机构订立合同时，履约义务达成。本集团通常按月或按季向该等金融机构收取佣金。

本集团向其客户提供承销、交收及结算服务，履约义务于某一时点完成。承销费用通常在相关证券发行后3个月内收取。

本集团与客户的大部分合同原订期限均少于一年，所以该等合同剩余履约义务的信息并未予以披露。

- (2) 手续费及佣金支出主要包含第三方服务手续费支出、银联卡手续费支出、信用卡相关手续费支出等。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

37. 投资收益

	本集团		本银行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
交易性金融资产	6,428	4,437	6,398	4,412
处置以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具 以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	2,047	1,644	2,043	1,635
其他权益工具投资	8	13	8	13
其他权益工具投资	39	81	39	81
衍生金融工具	1,060	186	1,060	186
长期股权投资	-	-	626	-
其他	(157)	(114)	(157)	(114)
合计	<u>9,425</u>	<u>6,247</u>	<u>10,017</u>	<u>6,213</u>

2023年及2022年，以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益均来自买卖损益。

38. 公允价值变动收益

	本集团		本银行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
交易性金融资产	2,680	1,898	6,918	1,907
衍生金融工具	(71)	260	(71)	260
其他	-	3	-	3
合计	<u>2,609</u>	<u>2,161</u>	<u>6,847</u>	<u>2,170</u>

39. 其他业务收入/支出

本集团的其他业务收入/支出主要是本集团之子公司华夏金租开展经营租赁业务产生的收入/支出。

40. 汇兑收益

本集团和本银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损益。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

41. 税金及附加

	本集团		本银行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
城市维护建设税	473	493	457	473
教育费附加	341	355	330	341
其他	252	205	223	183
合计	<u>1,066</u>	<u>1,053</u>	<u>1,010</u>	<u>997</u>

42. 业务及管理费

		本集团		本银行	
		2023年	2022年	2023年	2022年
职工薪酬及福利	(1)	16,174	15,669	15,628	15,094
业务费用	(2)	8,446	8,215	8,378	8,165
折旧和摊销		4,616	4,380	4,450	4,195
合计		<u>29,236</u>	<u>28,264</u>	<u>28,456</u>	<u>27,454</u>

(1) 职工薪酬及福利

	本集团		本银行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
工资、奖金	11,650	11,497	11,227	11,013
职工福利费	463	454	447	442
社会保险费	2,650	2,511	2,577	2,466
住房公积金	971	921	949	901
工会经费和职工教育经费	440	286	428	272
合计	<u>16,174</u>	<u>15,669</u>	<u>15,628</u>	<u>15,094</u>

(2) 2023 年度，本集团和本银行的业务及管理费中包括短期租赁及低价值资产租赁相关的租赁费用分别为人民币 1.80 亿元(2022 年：人民币 2.04 亿元)和人民币 1.78 亿元(2022 年：人民币 2.02 亿元)。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

43. 信用减值损失

	本集团		本银行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
发放贷款和垫款减值损失	25,520	26,992	24,614	26,045
存放同业款项减值损失	29	180	29	180
拆出资金减值损失	1	(3)	1	(3)
买入返售金融资产减值损失	-	1	-	1
债权投资减值损失	(1,402)	3,248	(1,432)	3,148
其他债权投资减值损失	19	26	19	26
预计负债	(1,015)	91	(1,019)	101
其他资产	2,149	198	2,112	179
合计	<u>25,301</u>	<u>30,733</u>	<u>24,324</u>	<u>29,677</u>

44. 所得税费用

	本集团		本银行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
当期所得税费用	5,460	9,961	4,730	9,017
递延所得税费用	3,134	(1,868)	3,210	(1,635)
合计	<u>8,594</u>	<u>8,093</u>	<u>7,940</u>	<u>7,382</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团		本银行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
税前利润总额	35,439	33,583	32,242	29,479
按法定税率25%计算的所得税	8,860	8,396	8,061	7,370
免税收入的纳税影响	(3,516)	(3,473)	(3,490)	(3,461)
子公司适用税率差异影响	(425)	(407)	-	-
不可抵扣费用及其他调整	3,675	3,577	3,369	3,473
合计	<u>8,594</u>	<u>8,093</u>	<u>7,940</u>	<u>7,382</u>

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

45. 其他综合收益

其他综合收益变动情况

本集团

	2023年				
	年初数	本年发生额	前期计入其他综合 收益当期转入损益	所有者权益 内部结转	年末数
将重分类进损益的其他综合收益					
其他债权投资公允价值变动	(373)	1,770	(221)	-	1,176
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款和垫款公允价值变动	(336)	(380)	336	-	(380)
其他债权投资信用损失准备	227	23	-	-	250
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款和垫款信用损失准备	83	(39)	-	-	44
外币折算差	(5)	(3)	-	-	(8)
所得税影响	102	(344)	(29)	-	(271)
小计	(302)	1,027	86	-	811
不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	(1,704)	(509)	-	61	(2,152)
所得税影响	425	128	-	(15)	538
合计	(1,581)	646	86	46	(803)

本集团

	2022年				
	年初数	本年发生额	前期计入其他综合 收益当期转入损益	所有者权益 内部结转	年末数
将重分类进损益的其他综合收益					
其他债权投资公允价值变动	1,758	135	(2,266)	-	(373)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款和垫款公允价值变动	(78)	(336)	78	-	(336)
其他债权投资信用损失准备	193	34	-	-	227
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款和垫款信用损失准备	514	(431)	-	-	83
外币折算差	6	(11)	-	-	(5)
所得税影响	(596)	152	546	-	102
小计	1,797	(457)	(1,642)	-	(302)
不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	(1,286)	(918)	-	500	(1,704)
所得税影响	322	229	-	(126)	425
合计	833	(1,146)	(1,642)	374	(1,581)

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

45. 其他综合收益 - 续

其他综合收益变动情况 - 续

本银行

	2023年				
	年初数	本年发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所有者权益内部结转	年末数
将重分类进损益的其他综合收益					
其他债权投资公允价值变动	(369)	1,757	(225)	-	1,163
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	(336)	(380)	336	-	(380)
其他债权投资信用损失准备	227	23	-	-	250
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	83	(39)	-	-	44
外币折算差	(11)	6	-	-	(5)
所得税影响	107	(343)	(31)	-	(267)
小计	(299)	1,024	80	-	805
不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	(1,700)	(511)	-	61	(2,150)
所得税影响	425	127	-	(15)	537
合计	(1,574)	640	80	46	(808)

本银行

	2022年				
	年初数	本年发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所有者权益内部结转	年末数
将重分类进损益的其他综合收益					
其他债权投资公允价值变动	1,756	137	(2,262)	-	(369)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	(78)	(336)	78	-	(336)
其他债权投资信用损失准备	193	34	-	-	227
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	514	(431)	-	-	83
外币折算差	6	(17)	-	-	(11)
所得税影响	(595)	153	549	-	107
小计	1,796	(460)	(1,635)	-	(299)
不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	(1,284)	(916)	-	500	(1,700)
所得税影响	321	230	-	(126)	425
合计	833	(1,146)	(1,635)	374	(1,574)

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

46. 每股收益

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
归属于母公司股东的当年净利润	26,363	25,035
归属于母公司普通股股东的当年净利润	23,487	22,159
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	15,915	15,475
基本每股收益(人民币元)	<u>1.48</u>	<u>1.43</u>

2023年度及2022年度，本集团不存在发行在外的潜在普通股，故无需披露稀释每股收益。

47. 现金及现金等价物

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>2023年 12月31日</u>	<u>2022年 12月31日</u>	<u>2023年 12月31日</u>	<u>2022年 12月31日</u>
库存现金	2,131	2,035	2,125	2,024
存放中央银行款项	57,631	21,154	57,518	20,925
原始期限在三个月以内的存放同业款项、 拆出资金及买入返售金融资产	<u>42,360</u>	<u>64,518</u>	<u>40,730</u>	<u>64,144</u>
合计	<u>102,122</u>	<u>87,707</u>	<u>100,373</u>	<u>87,093</u>

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

48. 现金流量表补充资料

	本集团		本银行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	26,845	25,490	24,302	22,097
加：信用减值损失	25,301	30,733	24,324	29,677
其他资产减值损失	666	36	482	28
固定资产折旧	2,290	1,160	1,237	1,153
使用权资产折旧	1,863	1,917	1,802	1,854
无形资产摊销	42	40	37	36
长期待摊费用摊销	1,512	1,263	1,421	1,152
投资利息收入和投资收益	(48,527)	(41,038)	(44,682)	(40,850)
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损益	(39)	3	(39)	3
未实现汇兑损益和公允价值变动损益	(2,900)	(3,241)	(7,096)	(3,256)
递延所得税	3,134	(1,868)	3,210	(1,635)
已发生信用减值金融资产的利息收入	(1,431)	(2,114)	(1,412)	(2,100)
发行债券利息支出	7,244	5,954	7,050	5,722
租赁负债利息支出	210	226	204	219
经营性应收项目的增加	(55,920)	(114,791)	(43,249)	(114,924)
经营性应付项目的增加	292,887	175,205	163,126	165,183
经营活动产生的现金流量净额	253,177	78,975	130,717	64,359
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	102,122	87,707	100,373	87,093
减：现金及现金等价物的年初余额	(87,707)	(74,629)	(87,093)	(68,156)
现金及现金等价物净变动额	14,415	13,078	13,280	18,937

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

48. 现金流量表补充资料 - 续

筹资活动产生的各项负债的变动如下：

本集团	发行债券	租赁负债	应付股利及利息	合计
2023年1月1日	198,478	5,982	-	204,460
非现金活动				
利息支出	7,244	210	-	7,454
利润分配	-	-	9,109	9,109
本年租赁负债新增	-	1,462	-	1,462
现金活动				
筹资活动产生的现金流入	131,000	-	-	131,000
筹资活动产生的现金流出	(65,000)	-	-	(65,000)
支付股利及利息	(6,142)	-	(9,109)	(15,251)
偿还租赁负债支付的现金	-	(2,027)	-	(2,027)
2023年12月31日	265,580	5,627	-	271,207
本集团	发行债券	租赁负债	应付股利及利息	合计
2022年1月1日	170,926	6,053	-	176,979
非现金活动				
利息支出	5,954	226	-	6,180
利润分配	-	-	8,077	8,077
本年租赁负债新增	-	1,711	-	1,711
现金活动				
筹资活动产生的现金流入	60,000	-	-	60,000
筹资活动产生的现金流出	(32,500)	-	-	(32,500)
支付股利及利息	(5,902)	-	(8,077)	(13,979)
偿还租赁负债支付的现金	-	(2,008)	-	(2,008)
2022年12月31日	198,478	5,982	-	204,460

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

48. 现金流量表补充资料 - 续

筹资活动产生的各项负债的变动如下 - 续

本银行	发行债券	租赁负债	应付股利及利息	合计
2023年1月1日	192,346	5,815	-	198,161
非现金活动				
利息支出	7,050	204	-	7,254
利润分配	-	-	8,971	8,971
本年租赁负债新增	-	1,405	-	1,405
现金活动				
筹资活动产生的现金流入	131,000	-	-	131,000
筹资活动产生的现金流出	(63,000)	-	-	(63,000)
支付股利及利息	(5,927)	-	(8,971)	(14,898)
偿还租赁负债支付的现金	-	(1,953)	-	(1,953)
2023年12月31日	261,469	5,471	-	266,940
本银行	发行债券	租赁负债	应付股利及利息	合计
2022年1月1日	162,222	5,835	-	168,057
非现金活动				
利息支出	5,722	219	-	5,941
利润分配	-	-	8,077	8,077
本年租赁负债新增	-	1,701	-	1,701
现金活动				
筹资活动产生的现金流入	60,000	-	-	60,000
筹资活动产生的现金流出	(30,000)	-	-	(30,000)
支付股利及利息	(5,598)	-	(8,077)	(13,675)
偿还租赁负债支付的现金	-	(1,940)	-	(1,940)
2022年12月31日	192,346	5,815	-	198,161

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 分部报告

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

经营分部，是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2)企业管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3)企业能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

本集团报告分部包括京津冀地区、长三角地区、粤港澳大湾区、中东部地区、西部地区、东北地区、附属机构，其中：

- (1) 京津冀地区：总行、信用卡中心、北京、天津、石家庄、天津自由贸易试验区、北京城市副中心；
- (2) 长三角地区：南京、杭州、上海、温州、宁波、绍兴、常州、苏州、无锡、合肥、上海自贸试验区；
- (3) 粤港澳大湾区：深圳、广州、海口、香港；
- (4) 中东部地区：济南、武汉、青岛、太原、福州、长沙、厦门、郑州、南昌；
- (5) 西部地区：昆明、重庆、成都、西安、乌鲁木齐、呼和浩特、南宁、银川、贵阳、西宁、兰州；
- (6) 东北地区：沈阳、大连、长春、哈尔滨；
- (7) 附属机构：华夏金融租赁有限公司、华夏理财有限责任公司、昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司和四川江油华夏村镇银行股份有限公司。

按经营分部列报信息时，经营收入是以产生收入的分行的所在地为基准划分。分部资产和资本性开支则按相关资产的所在地划分。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 分部报告 - 续

2023年度	京津冀地区	长三角地区	粤港澳大湾区	中东部地区	西部地区	东北地区	附属机构	分部间抵销	合计
营业收入	36,777	20,268	6,530	11,501	10,127	1,355	7,280	(631)	93,207
利息净收入	19,593	20,185	5,683	10,883	9,876	1,304	2,918	-	70,442
其中：									
外部利息净收入	23,504	20,417	4,926	8,745	8,600	1,332	2,918	-	70,442
分部间利息净收入	(3,911)	(232)	757	2,138	1,276	(28)	-	-	-
手续费及佣金净收入	5,272	(254)	70	455	169	21	672	(3)	6,402
其他营业净收入	11,912	337	777	163	82	30	3,690	(628)	16,363
营业支出	(27,130)	(8,027)	(4,335)	(8,008)	(5,531)	(1,259)	(3,476)	2	(57,764)
营业利润	9,647	12,241	2,195	3,493	4,596	96	3,804	(629)	35,443
营业外净收入	(47)	22	5	5	(5)	(6)	22	-	(4)
利润总额	9,600	12,263	2,200	3,498	4,591	90	3,826	(629)	35,439
补充信息									
1、折旧和摊销费用	2,297	619	373	613	443	152	1,210	-	5,707
2、资本性支出	5,838	146	69	310	65	34	26,426	-	32,888
3、信用减值损失	13,689	2,206	1,894	3,824	2,357	354	977	-	25,301
2023年12月31日									
分部资产	3,429,537	1,034,562	410,999	562,473	447,201	85,013	175,606	(1,900,069)	4,245,322
未分配资产									9,444
资产总额									4,254,766
分部负债	3,155,167	1,022,664	409,860	559,689	444,324	86,798	154,615	(1,900,113)	3,933,004
未分配负债									-
负债总额									3,933,004

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 分部报告 - 续

2022年度	京津冀地区	长三角地区	粤港澳大湾区	中东部地区	西部地区	东北地区	附属机构	分部间抵销	合计
营业收入	34,223	21,428	6,364	12,585	11,411	1,764	6,038	(5)	93,808
利息净收入	18,178	21,322	5,910	11,957	11,047	1,720	4,159	-	74,293
其中：									
外部利息净收入	22,936	21,208	4,054	10,317	9,853	1,766	4,159	-	74,293
分部间利息净收入	(4,758)	114	1,856	1,640	1,194	(46)	-	-	-
手续费及佣金净收入	7,774	25	312	532	320	26	1,385	(5)	10,369
其他营业净收入	8,271	81	142	96	44	18	494	-	9,146
营业支出	(25,571)	(9,044)	(3,146)	(11,572)	(5,615)	(3,233)	(1,935)	3	(60,113)
营业利润	8,652	12,384	3,218	1,013	5,796	(1,469)	4,103	(2)	33,695
营业外净收入	(74)	(11)	10	(3)	(23)	(12)	1	-	(112)
利润总额	8,578	12,373	3,228	1,010	5,773	(1,481)	4,104	(2)	33,583
补充信息									
1、折旧和摊销费用	2,017	646	375	554	439	164	185	-	4,380
2、资本性支出	3,538	166	73	1,251	93	36	16,797	-	21,954
3、信用减值损失	12,992	3,364	661	7,682	2,646	2,332	1,056	-	30,733
2022年12月31日									
分部资产	3,119,191	907,959	369,707	523,391	448,497	82,971	148,889	(1,713,276)	3,887,329
未分配资产									12,838
资产总额									3,900,167
分部负债	2,842,287	896,482	367,328	523,441	444,224	86,193	130,113	(1,713,223)	3,576,845
未分配负债									-
负债总额									3,576,845

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、 关联方关系及交易

1. 关联方

不存在对本银行构成控制及共同控制的关联方，其他关联方如下：

(1) 于年末持本银行 5% 以上股份且能施加重大影响的股东

关联股东名称	注册地	法人代表/ 首席执行官	业务性质	注册资本	持股比例%	表决权比例%
首钢集团有限公司	北京市	赵民革	工业、建筑、地质勘探、 交通运输、对外贸易、 邮电通讯、金融保险、 科学研究和综合技术服务业、 国内商业、公共饮食、 物资供销、仓储等。	人民币 287.55 亿元	21.68	21.68
国网英大国际 控股集团有限公司	北京市	杨东伟	投资与资产经营管理； 资产托管；为企业重组、 并购、战略配售、 创业投资提供服务； 投资咨询；投资顾问。	人民币 199 亿元	19.33	19.33
中国人民财产保险 股份有限公司	北京市	于泽	人民币、外币保险业务、 以及相关再保险业务； 各类财产保险及其再保险的服务与咨询业务； 代理保险机构办理有关业务； 投资和资金运用业务等。	人民币 222.43 亿元	16.11	16.11
北京市基础设施 投资有限公司	北京市	郝伟亚	制造地铁车辆、地铁设备； 投资及投资管理、地铁线路的规划、 建设与运营管理； 自营和代理各类商品及技术的进出口业务； 地铁车辆的设计、修理；地铁设备的设计、 安装；工程监理；物业管理；房地产开发； 地铁广告设计及制作。	人民币 1,731.59 亿元	10.86	10.86

(2) 本银行的子公司情况

见附注七、企业合并及合并财务报表。

(3) 其他关联方

其他关联方主要包括：

- (i) 关键管理人员(董事、监事、高级管理人员)及与其关系密切的家庭成员；
- (ii) 关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的企业；
- (iii) 本银行董事、监事和高级管理人员控制或可施加重大影响的公司及其子公司和关联公司；
- (iv) 本银行关联股东国网英大国际控股集团有限公司之母公司国家电网有限公司及其附属子公司；本银行关联股东中国人民财产保险股份有限公司之母公司中国人民保险集团股份有限公司及其附属子公司；
- (v) 其他对本银行经营管理有重大影响的法人、非法人组织及自然人。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、 关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易

本银行与关联方的关联交易根据正常的商业条件，以一般交易价格为定价基础，并视交易类型由相应决策机构审批。

(1) 与持本银行 5% 以上股份且能施加重大影响的股东及其附属子公司的关联交易

	2023年12月31日		2022年12月31日		
	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾	
资产					
存放同业	6	0.03	463	2.53	
发放贷款和垫款	14,488	0.64	14,592	0.66	
其他资产(ii)	5	0.02	2,716	11.93	
金融投资	30,006	1.87	31,550	2.44	
负债					
吸收存款	14,870	0.69	4,418	0.23	
拆入资金	4,202	2.05	-	-	
同业及其他金融机构存放款项	441	0.08	1,163	0.21	
表外项目					
开出保函及其他付款承诺	394	1.35	593	1.93	
开出信用证	3	0.01	-	-	
银行承兑汇票	386	0.09	501	0.11	
本行发行的非保本理财产品	582	0.10	91	0.02	
资本支出承诺(ii)	1,356	19.78	1,808	37.90	
收入及费用					
		2023年			2022年
		交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾
利息收入	562	0.36	683	0.45	
利息支出	170	0.20	160	0.21	
手续费及佣金收入	103	0.89	55	0.38	
投资收益	691	7.33	379	6.07	
公允价值变动收益	191	7.32	439	20.31	
业务及管理费	132	0.45	41	0.15	

(i) 关联交易余额或金额占本集团同类交易余额或金额的比例。

(ii) 本银行向北京首侨创新置业有限公司定制购买数字科技大厦，交易价款金额为人民币 45.20 亿元。截至 2023 年 12 月 31 日，本公司已支付合同价款人民币 31.64 亿元，其余将根据项目工程建设进度及证照取得进展情况分期进行支付。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、 关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易 - 续

(2) 与其他关联法人的关联交易

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾
资产				
存放同业	640	3.60	773	4.23
发放贷款和垫款	446	0.02	457	0.02
拆出资金	5,506	10.94	1,502	2.62
金融投资	9,132	0.57	37,874	2.92
其他资产	759	2.91	477	2.09
负债				
吸收存款	7,082	0.33	15,924	0.76
同业及其他金融机构存放款项	833	0.14	1,127	0.2
拆入资金	2,130	1.04	3,453	2.07
其他负债	4	0.03	3	0.01
表外项目				
开出保函及其他付款承诺	-	-	6	0.02
开出信用证	200	0.13	900	0.53
银行承兑汇票	462	0.11	214	0.05
本行发行的非保本理财产品	349	0.06	374	0.07
	2023年		2022年	
	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾
利息收入	210	0.13	765	0.51
利息支出	197	0.23	310	0.4
手续费及佣金收入	5	0.04	57	0.4
投资收益	133	1.41	345	5.52
公允价值变动损益	104	3.99	(41)	1.9
业务及管理费	903	3.09	889	3.15

(i) 关联交易余额或金额占本集团同类交易余额或金额的比例。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、 关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易 - 续

(3) 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本银行活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。本银行董事认为，上述关键管理人员与本银行的关联交易乃按照正常的与其他非关联方相同的商业交易条件进行。

董事、监事和主要高级管理人员在本银行领取的薪酬如下：

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
薪酬	<u>17</u>	<u>17</u>

本银行履职的董事长、行长、监事会主席、职工代表监事及其他高级管理人员的最终税前薪酬总额仍在确认过程中，其余部分待确认之后再另行披露，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 2023 年度的合并财务报表产生重大影响。

(4) 与关联自然人的交易

截至 2023 年 12 月 31 日，本银行与关联自然人贷款余额共计人民币 132.62 百万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 137.64 百万元)。

(5) 企业年金

本集团与本集团设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2023 年度和 2022 年度均未发生其他关联交易。

十一、或有事项及承诺

1. 未决诉讼

截至 2023 年 12 月 31 日，以本银行及所属子公司作为被告及第三人的未决诉讼案件标的金额合计人民币 24.09 亿元。(2022 年 12 月 31 日：人民币 19.36 亿元)。根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团已为作为被告的案件提取诉讼损失准备。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。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、或有事项及承诺 - 续

2. 资本支出承诺

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
已签约但尚未在财务报表中确认的资本承诺——购建长期资产承诺	6,854	4,771	4,291	4,771

3. 信贷承诺

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
银行承兑汇票	420,564	468,421	420,672	468,617
开出信用证	149,424	170,757	149,424	170,757
开出保函及其他付款承诺	29,173	30,742	29,173	30,726
不可撤销贷款承诺	14,095	4,881	14,095	4,881
未使用的信用卡额度	343,372	307,094	343,372	307,094
合计	956,628	981,895	956,736	982,075

4. 融资租赁承诺

于资产负债表日，本集团作为出租人对外签订的不可撤销的融资租赁合约项下最低租赁收款额情况如下：

	本集团	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
融资租赁承诺	7,332	4,259
合计	7,332	4,259

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、或有事项及承诺 - 续

5. 担保物

(1) 作为担保物的资产

于资产负债表日，被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
债券	202,704	73,592	109,598	73,592
票据	491	1,277	491	1,277
合计	203,195	74,869	110,089	74,869

于2023年12月31日，本集团卖出回购金融资产款账面价值为人民币2,028.27亿元（2022年12月31日：人民币736.31亿元）。于2023年12月31日，本银行卖出回购金融资产款账面价值为人民币1,097.20亿元（2022年12月31日：人民币736.31亿元）。

此外，本集团部分债券投资用作国库现金商业银行定期存款业务及中国人民银行中期借贷便利等业务的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。于2023年12月31日，上述抵质押物账面价值为人民币3,468.73亿元（2022年12月31日：人民币2,379.62亿元）。

本集团之子公司华夏金租以价值为人民币58.25亿元（2022年12月31日：人民币30.42亿元）的银行存单质押，取得了借款人民币41.93亿元（2022年12月31日：人民币23.29亿元）。

(2) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了证券等质押物。部分所接受的证券可以出售或再次向外抵押。2023年12月31日及2022年12月31日，本集团及本银行无在交易对手没有出现违约的情况下可出售的质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押的资产。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、或有事项及承诺 - 续

6. 国债承销及兑付承诺

本集团作为财政部储蓄国债承销团成员包销及代销储蓄国债。储蓄国债持有人可以要求提前兑付持有的储蓄国债，而本集团亦有义务对储蓄国债履行兑付责任。本集团对储蓄国债具有提前兑付义务的金額为储蓄国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

2023年12月31日，本集团具有提前兑付义务的储蓄国债本金余额为人民币69.96亿元(2022年12月31日：人民币71.38亿元)。上述储蓄国债的原始期限为一至五年不等。管理层认为在该等储蓄国债到期日前，本集团所需兑付的储蓄国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的储蓄国债不会即时兑付，但会在储蓄国债到期时兑付本金及利息或按发行文件约定支付本金及利息。

7. 委托交易

(1) 委托存贷款

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
委托贷款	86,718	104,832	86,678	103,712
委托贷款资金	<u>86,718</u>	<u>104,832</u>	<u>86,678</u>	<u>103,712</u>

(2) 委托投资

	本集团及本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
委托投资	<u>591,948</u>	<u>513,397</u>

委托投资是指本集团接受非保本理财产品客户委托经营管理客户资产的业务，受托资产的投资风险由委托人承担。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、金融资产转移

资产支持证券

本集团在正常经营过程中进行资产支持证券交易。本集团将部分金融资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团基于其是否拥有对该等特殊目的信托的权力，是否通过参与特殊目的信托的相关活动而享有可变回报，并且本集团是否有能力运用对特殊目的信托的权力影响其回报金额，综合判断本集团是否合并该等特殊目的信托。

当本集团在相关金融资产进行转移的过程中将金融资产所有权上几乎所有的风险(主要包括被转让资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险)和报酬转移给其他投资者，本集团会终止确认上述所转让的金融资产。2023年度本集团未发生资产支持证券交易(2022年度本集团上述已证券化/结构化的金融资产于转让日的账面价值合计为人民币20.00亿元)。截至2023年12月31日及2022年12月31日，本集团未持有上述资产支持证券。

对于既没有转移也没有保留与所转让金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。本集团通过持有部分投资对已转让的金融资产保留一定程度的继续涉入。于2023年12月31日，本集团继续确认的资产价值为人民币7.85亿元(2022年12月31日：人民币7.85亿元)。

在上述金融资产转让过程中，特殊目的信托一经设立，其与本集团未设立信托的其他财产相区别。根据相关交易文件，本集团依法解散、被依法清算、被宣告破产时，信托财产不作为清算财产。由于发行对价与被转让金融资产的账面价值相同，本集团在该等金融资产转让过程中未确认收益或损失，后续本集团作为金融资产服务机构将收取一定服务费，参见附注十三、结构化主体。

卖出回购协议

卖出回购协议指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的所有权上几乎所有的风险和报酬，因此未在财务报表中予以终止确认，同时本集团就所收到的对价确认为一项金融负债，列报为卖出回购金融资产款。

于2023年12月31日及2022年12月31日，本集团卖出回购交易中所售出的债券资产及票据资产的账面价值详见附注十一、5(1)。

信贷资产转让

2023年度，本集团通过向第三方转让的方式处置贷款账面原值人民币30.13亿元(2022年度：人民币114.71亿元)。本集团已将上述贷款所有权上所有的风险和报酬转移，因此予以终止确认。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、结构化主体

1. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1.1 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的资产支持证券以及非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于资产负债表日，本集团发起设立的未合并结构化主体规模、并在这些结构化主体中的权益信息列示如下：

本集团

	2023年12月31日				
	产品余额	账面价值	最大损失敞口	当年从结构化主体获得的收益金额	主要收益类型
非保本理财产品	591,948	873	873	1,407	手续费收入、投资收益及公允价值变动损益
合计	591,948	873	873	1,407	
	2022年12月31日				
	产品余额	账面价值	最大损失敞口	当年从结构化主体获得的收益金额	主要收益类型
非保本理财产品	513,397	1,275	1,275	3,368	手续费收入、投资收益及公允价值变动损益
合计	513,397	1,275	1,275	3,368	

于2023年12月31日及2022年12月31日，本集团在资产证券化交易中设立的未合并结构化主体中持有权益的相关信息参见附注十二、资产支持证券。2023年度及2022年度，本集团自上述结构化主体中获取的收益不重大。

于2023年12月31日及2022年12月31日，本集团没有对未纳入合并范围的结构化主体提供财务或其他支持，也没有提供财务或其他支持的计划。

1.2 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括资产支持证券、理财产品、金融机构资产管理计划、基金投资以及资产受益权，其性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、结构化主体 - 续

1. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

1.2 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益 - 续

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及最大损失敞口列示如下：

本集团	2023年12月31日			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
资产支持证券	-	1,137	4,304	5,441
金融机构资产管理计划	25,449	115,408	-	140,857
基金投资	194,767	-	-	194,767
资产受益权及其他	3,609	22,696	-	26,305
合计	223,825	139,241	4,304	367,370

本集团	2022年12月31日			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
资产支持证券	-	1,157	19,938	21,095
金融机构资产管理计划	130,063	123,916	-	253,979
基金投资	147,778	-	-	147,778
资产受益权及其他	1,883	16,831	-	18,714
合计	279,724	141,904	19,938	441,566

注：2023年12月31日及2022年12月31日，资产支持证券包括在附注八、8.债权投资和9.其他债权投资的金融机构债券和公共实体及准政府债券中。

2. 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体为资产证券化信托计划和金融机构资产管理计划。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。本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理

1. 概述

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。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

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

风险管理框架包括：本集团持续完善全面覆盖各类业务及风险、职责清晰、有效制衡的风险管理组织架构。董事会、监事会、高级管理层分别承担全面风险管理的最终责任、监督责任和实施责任。业务部门、风险及合规管理部门、审计部门各司其职，确保风险管理“三道防线”在业务全流程中充分发挥风险防控作用。

3. 信用风险

3.1 信用风险管理

信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。本集团信用风险主要存在于发放贷款和垫款、存放同业、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。本集团信用风险管理流程主要关注授信前尽职调查、信用评级、贷款审批、放款管理、贷后监控和清收管理等来确认和管理上述风险。

本集团在向单个客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险缓释手段包括取得抵质押物及保证。对于表外业务，本集团会视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，以降低信用风险。

本集团将发放贷款和垫款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。对于贷款减值的主要考虑为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，主要评估因素包括：借款人还款能力、信贷记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、担保或抵押以及贷款偿还的法律责任等。本集团采用预期信用损失模型方法计量并计提损失准备。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 信用风险管理 - 续

本集团发放贷款和垫款按照原银保监会、中国人民银行制定的《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令 2023 年第 1 号）的五级分类主要定义列示如下：

- 正常：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付；
- 关注：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益；
- 次级：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值；
- 可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值；
- 损失：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

预期信用损失计量

自 2019 年 1 月 1 日起，本集团按照新金融工具准则的规定、运用“预期信用损失模型”计量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的信用损失。

对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本集团评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 信用风险管理 - 续

风险分组

本集团根据产品类型、客户类型、客户所属行业及市场分布等信用风险特征对信用风险敞口进行风险分组。非零售业务风险分组主要为交通运输业、制造业、建筑业、房地产业、批发零售业、金融业、服务业及其他行业。零售业务风险分组主要为个人住房按揭、个人消费贷款、个人经营性贷款、小微零售贷款、互联网贷款、信用卡合格循环零售和其他。

信用风险显著增加

本集团对符合减值要求的所有金融资产进行监控，以评估初始确认后信用风险是否显著增加。如果信用风险显著增加，本集团将根据整个存续期内的预期信用损失而非12个月预期信用损失计量损失准备。

当触发以下一个或多个标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- i. 本金或利息逾期超过30天；
- ii. 信贷业务风险分类为关注类；
- iii. 债务主体关键财务指标恶化，违约风险明显上升；
- iv. 其他信用风险显著增加的情况。

违约及已发生信用减值

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值：

- i. 本金或利息逾期超过90天；
- ii. 债务人破产或发生严重的财务困难，预计将发生较大损失；
- iii. 金融资产风险分类为次级类、可疑类或损失类；
- iv. 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

第一阶段的金融工具，出现信用风险显著恶化情况，则需下调为第二阶段。若第二阶段的金融工具，情况好转并不再满足信用风险显著恶化的判断标准，则可以调回第一阶段。第三阶段的金融工具不得直接上迁至第一阶段。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 信用风险管理 - 续

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资产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损失准备。相关定义如下：

- i. 违约概率是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；
- ii. 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；
- iii. 违约风险暴露，是指发生违约时预期表内和表外项目风险暴露总额，反映可能发生损失的总额度。一般包括已使用的授信余额、应收未收利息、未使用授信额度的预期提取数量以及可能发生的相关费用。

本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类，分别估计违约概率、违约损失率、违约风险敞口等参数。本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团定期根据客户实际违约和损失情况对模型评级结果进行定期监控与返回检验。

前瞻性信息

本集团使用无须过度成本或投入就可获得的前瞻性信息来计量预期信用损失。本集团使用宏观经济指标和系统性因子历史数据，通过统计方法建立宏观经济指标或系统性因子与实际违约率的关系，从而调整预期损失模型的违约率参数。本集团所使用的宏观经济指标或系统性因子包括国内生产总值（GDP）、居民消费者物价指数（CPI）、生产价格指数（PPI）等指标，并根据相关指标预测值，通过模型建立宏观经济指标或系统性因子与实际违约率的关系，设置不同情景权重，调整对预计信用损失的影响。预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。

于2023年度，本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济指标包括国内生产总值当季同比增长率、国内生产总值累计同比增长率、居民消费者物价指数、生产价格指数等。其中，国内生产总值当季同比增长率：在2023年末基准情景下预测值平均约为5.57%，乐观情景预测值较基准上浮2.39个百分点，悲观情景预测值较基准下降0.97个百分点。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 信用风险管理 - 续

前瞻性信息 - 续

本集团结合统计分析及专家判断结果来确定多种情景下的经济预测及其权重，确定的经济情景包括基准、乐观和悲观，同时考虑了压力条件下的情形。于2023年度，基准情景权重占比最高，其余情景权重占比在26%~35%之间。本集团根据不同情景加权后的预期信用损失计量相关的减值准备。

本集团对前瞻性信息所使用的主要经济指标进行敏感性分析，当主要经济指标预测值变动10%，预期信用损失的变动不超过当前预期信用损失计量的5%。

3.2 最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的抵质押物或其他信用增级的情况下，资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

	本集团	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
存放中央银行款项	200,303	173,348
存放同业款项	17,758	18,277
拆出资金	50,314	57,234
衍生金融资产	3,803	7,505
买入返售金融资产	20,157	58,442
发放贷款和垫款	2,256,596	2,217,691
交易性金融资产	91,888	78,585
债权投资	986,805	680,111
其他债权投资	295,408	248,105
其他金融资产	19,062	17,943
小计	<u>3,942,094</u>	<u>3,557,241</u>
表外信用风险敞口	<u>962,523</u>	<u>983,703</u>
合计	<u><u>4,904,617</u></u>	<u><u>4,540,944</u></u>

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.2 最大信用风险敞口信息 - 续

	本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
存放中央银行款项	200,105	173,013
存放同业款项	17,015	17,859
拆出资金	52,322	63,234
衍生金融资产	3,803	7,505
买入返售金融资产	18,558	58,442
发放贷款和垫款	2,147,887	2,106,464
交易性金融资产	91,888	78,585
债权投资	747,542	677,795
其他债权投资	293,442	245,922
其他金融资产	5,191	7,191
小计	<u>3,577,753</u>	<u>3,436,010</u>
表外信用风险敞口	<u>955,310</u>	<u>979,631</u>
合计	<u><u>4,533,063</u></u>	<u><u>4,415,641</u></u>

本集团会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，以抵质押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵质押物主要为以下类型：

- (1) 买入返售交易：票据、债券等；
- (2) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单、股权等；
- (3) 个人贷款：房产、存单等。

管理层定期对抵质押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵质押物。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 衍生金融工具

本集团衍生金融工具的信用风险在于交易对方能否按合同条款及时付款，对衍生金融工具之信用风险的评价及控制标准，本集团采用与其他交易相同的风险控制标准。

3.4 表外业务风险

本集团将表外业务纳入客户统一授信管理。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，其余部分则要求落实有效担保。本集团严格控制融资类保函等高风险表外业务。

3.5 纳入减值评估范围的金融资产的信用质量情况

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损失准备不计入账面价值。

本集团	2023年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	减值准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	200,303	-	-	-	200,303
存放同业款项	18,039	-	5	(286)	17,758
拆出资金	50,325	-	30	(41)	50,314
买入返售金融资产	20,158	-	306	(307)	20,157
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	2,113,877	78,201	42,313	(61,587)	2,172,804
债权投资	962,130	13,472	24,107	(12,904)	986,805
其他金融资产	18,920	1,955	1,031	(2,844)	19,062
小计	3,383,752	93,628	67,792	(77,969)	3,467,203
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	83,792	-	-	(44)	83,792
其他债权投资	295,373	-	35	(250)	295,408
小计	379,165	-	35	(294)	379,200
表外项目	962,193	1,321	446	(1,437)	962,523
合计	4,725,110	94,949	68,273	(79,700)	4,808,926

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 纳入减值评估范围的金融资产的信用质量情况 - 续

本集团	2022年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	减值准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	173,348	-	-	-	173,348
存放同业款项	18,527	-	5	(255)	18,277
拆出资金	57,243	-	83	(92)	57,234
买入返售金融资产	58,443	-	306	(307)	58,442
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	2,054,423	83,228	40,970	(63,661)	2,114,960
债权投资	651,531	25,474	20,121	(17,015)	680,111
其他金融资产	16,193	912	3,856	(3,018)	17,943
小计	3,029,708	109,614	65,341	(84,348)	3,120,315
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	102,731	-	-	(83)	102,731
其他债权投资	248,105	-	-	(227)	248,105
小计	350,836	-	-	(310)	350,836
表外项目	984,027	1,487	640	(2,451)	983,703
合计	4,364,571	111,101	65,981	(87,109)	4,454,854

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 纳入减值评估范围的金融资产的信用质量情况 - 续

本银行	2023年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	减值准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	200,105	-	-	-	200,105
存放同业款项	17,296	-	5	(286)	17,015
拆出资金	52,333	-	30	(41)	52,322
买入返售金融资产	18,559	-	306	(307)	18,558
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	2,016,596	62,081	40,397	(54,979)	2,064,095
债权投资	723,457	12,572	24,107	(12,594)	747,542
其他金融资产	5,202	1,760	949	(2,720)	5,191
小计	3,033,548	76,413	65,794	(70,927)	3,104,828
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	83,792	-	-	(44)	83,792
其他债权投资	293,407	-	35	(250)	293,442
小计	377,199	-	35	(294)	377,234
表外项目	954,969	1,321	446	(1,426)	955,310
合计	4,365,716	77,734	66,275	(72,647)	4,437,372

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 纳入减值评估范围的金融资产的信用质量情况 - 续

本银行	2022年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	减值准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	173,013	-	-	-	173,013
存放同业款项	18,109	-	5	(255)	17,859
拆出资金	63,243	-	83	(92)	63,234
买入返售金融资产	58,443	-	306	(307)	58,442
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	1,952,013	69,691	39,567	(57,538)	2,003,733
债权投资	649,835	24,574	20,121	(16,735)	677,795
其他金融资产	7,948	897	1,263	(2,917)	7,191
小计	2,922,604	95,162	61,345	(77,844)	3,001,267
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	102,731	-	-	(83)	102,731
其他债权投资	245,922	-	-	(227)	245,922
小计	348,653	-	-	(310)	348,653
表外项目	979,948	1,487	640	(2,444)	979,631
合计	4,251,205	96,649	61,985	(80,598)	4,329,551

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

行业	本集团			
	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
租赁和商务服务业	451,697	19.56	431,098	18.97
制造业	234,265	10.14	212,827	9.36
水利、环境和公共设施管理业	143,314	6.21	152,195	6.70
批发和零售业	136,057	5.89	139,364	6.13
建筑业	105,762	4.58	104,395	4.59
房地产业	96,736	4.19	109,219	4.81
电力、热力、燃气及水生产和供应业	68,781	2.98	64,644	2.84
交通运输、仓储和邮政业	65,982	2.86	60,599	2.67
金融业	55,164	2.39	43,655	1.92
采矿业	32,390	1.40	30,991	1.36
其他对公行业	97,778	4.22	96,724	4.26
票据贴现	96,787	4.19	120,261	5.29
个人贷款	724,870	31.39	707,001	31.10
合计	2,309,583	100.00	2,272,973	100.00

行业	本银行			
	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
租赁和商务服务业	427,704	19.49	412,972	19.16
制造业	227,951	10.39	208,151	9.66
批发和零售业	134,605	6.13	137,499	6.38
水利、环境和公共设施管理业	111,759	5.09	109,169	5.06
建筑业	102,567	4.67	102,147	4.74
房地产业	96,709	4.41	109,191	5.07
金融业	55,164	2.51	43,655	2.03
交通运输、仓储和邮政业	49,154	2.24	44,967	2.09
电力、热力、燃气及水生产和供应业	46,421	2.12	43,428	2.01
采矿业	30,656	1.40	28,428	1.32
其他对公行业	94,708	4.32	93,789	4.34
票据贴现	96,787	4.41	120,261	5.58
个人贷款	720,086	32.82	701,982	32.56
合计	2,194,271	100.00	2,155,639	100.00

个人贷款分类详见附注八、6(1)

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(2) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

地区	本集团			
	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
长三角地区	690,854	29.91	661,870	29.12
京津冀地区	560,832	24.28	560,897	24.68
中东部地区	354,765	15.36	345,359	15.19
西部地区	284,608	12.32	284,960	12.54
粤港澳大湾区	252,791	10.95	242,127	10.65
东北地区	50,421	2.19	60,426	2.66
附属机构	115,312	4.99	117,334	5.16
合计	<u>2,309,583</u>	<u>100.00</u>	<u>2,272,973</u>	<u>100.00</u>

地区	本银行			
	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
长三角地区	690,854	31.48	661,870	30.71
京津冀地区	560,832	25.56	560,897	26.02
中东部地区	354,765	16.17	345,359	16.02
西部地区	284,608	12.97	284,960	13.22
粤港澳大湾区	252,791	11.52	242,127	11.23
东北地区	50,421	2.30	60,426	2.80
合计	<u>2,194,271</u>	<u>100.00</u>	<u>2,155,639</u>	<u>100.00</u>

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况如下：

	本集团		本银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
信用贷款	641,308	563,093	617,386	537,784
保证贷款	696,231	672,486	612,956	587,465
附担保物贷款	972,044	1,037,394	963,929	1,030,390
其中：抵押贷款	713,081	735,100	706,557	729,867
质押贷款	258,963	302,294	257,372	300,523
合计	<u>2,309,583</u>	<u>2,272,973</u>	<u>2,194,271</u>	<u>2,155,639</u>

(4) 逾期贷款

	本集团				
	2023年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	4,715	5,229	2,112	581	12,637
保证贷款	2,761	4,086	2,554	1,359	10,760
抵押贷款	4,042	8,950	4,394	1,103	18,489
质押贷款	501	1,758	1,001	161	3,421
合计	<u>12,019</u>	<u>20,023</u>	<u>10,061</u>	<u>3,204</u>	<u>45,307</u>

	本集团				
	2022年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	5,302	4,861	2,568	1,015	13,746
保证贷款	2,514	3,398	4,863	1,509	12,284
抵押贷款	2,728	4,246	5,587	1,586	14,147
质押贷款	353	830	701	375	2,259
合计	<u>10,897</u>	<u>13,335</u>	<u>13,719</u>	<u>4,485</u>	<u>42,436</u>

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(4) 逾期贷款 - 续

	本银行				
	2023年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	4,713	5,229	1,697	581	12,220
保证贷款	1,965	3,368	2,554	1,358	9,245
抵押贷款	3,833	8,805	4,379	1,103	18,120
质押贷款	501	1,758	1,001	161	3,421
合计	11,012	19,160	9,631	3,203	43,006

	本银行				
	2022年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	3,508	4,447	2,569	1,015	11,539
保证贷款	2,327	3,212	4,333	1,508	11,380
抵押贷款	2,701	4,236	5,575	1,586	14,098
质押贷款	353	830	695	375	2,253
合计	8,889	12,725	13,172	4,484	39,270

注：任何一期本金或利息逾期一天或以上，整笔贷款将归类为逾期贷款。

(5) 发放贷款和垫款的信用质量

	本集团				
	2023年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	减值准备	年末金额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	1,404,917	66,407	29,597	(41,058)	1,459,863
个人贷款和垫款	700,667	11,487	12,716	(20,529)	704,341
小计：	2,105,584	77,894	42,313	(61,587)	2,164,204
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					
对公贷款和垫款	83,792	-	-	(44)	83,792
合计	2,189,376	77,894	42,313	(61,631)	2,247,996

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

	本集团				
	2022年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	减值准备	年末金额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	1,356,002	76,928	30,311	(46,001)	1,417,240
个人贷款和垫款	690,368	5,974	10,659	(17,660)	689,341
小计:	2,046,370	82,902	40,970	(63,661)	2,106,581
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					
对公贷款和垫款	102,731	-	-	(83)	102,731
合计	2,149,101	82,902	40,970	(63,744)	2,209,312
	本银行				
	2023年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	减值准备	年末金额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	1,312,333	50,354	27,706	(34,559)	1,355,834
个人贷款和垫款	695,925	11,470	12,691	(20,420)	699,666
小计:	2,008,258	61,824	40,397	(54,979)	2,055,500
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					
对公贷款和垫款	83,792	-	-	(44)	83,792
合计	2,092,050	61,824	40,397	(55,023)	2,139,292
	本银行				
	2022年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	减值准备	年末金额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	1,258,515	63,483	28,928	(40,019)	1,310,907
个人贷款和垫款	685,423	5,920	10,639	(17,519)	684,463
小计:	1,943,938	69,403	39,567	(57,538)	1,995,370
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					
对公贷款和垫款	102,731	-	-	(83)	102,731
合计	2,046,669	69,403	39,567	(57,621)	2,098,101

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值不影响其账面价值。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

已发生信用减值的发放贷款和垫款

	本集团		
	2023年12月31日		
	对公贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计
已发生信用减值贷款原值	29,597	12,716	42,313
减：减值准备	(18,013)	(10,727)	(28,740)
账面价值	11,584	1,989	13,573
担保物价值	32,252	11,035	43,287
	本集团		
	2022年12月31日		
	对公贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计
已发生信用减值贷款原值	30,311	10,659	40,970
减：减值准备	(21,046)	(9,238)	(30,284)
账面价值	9,265	1,421	10,686
担保物价值	29,384	8,158	37,542
	本银行		
	2023年12月31日		
	对公贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计
已发生信用减值贷款原值	27,706	12,691	40,397
减：减值准备	(16,444)	(10,712)	(27,156)
账面价值	11,262	1,979	13,241
担保物价值	32,008	10,977	42,985

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

已发生信用减值的发放贷款和垫款 - 续

	本银行		
	2022年12月31日		
	对公贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计
已发生信用减值贷款原值	28,928	10,639	39,567
减：减值准备	(20,116)	(9,226)	(29,342)
账面价值	8,812	1,413	10,225
担保物价值	29,323	8,113	37,436

3.7 债务工具的信用质量

	本集团			
	2023年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	79	311,601	39,610	351,290
公共实体及准政府债券	3,189	323,101	102,326	428,616
金融机构债券	8,355	12,344	95,656	116,355
公司债券	51,465	152,315	53,936	257,716
同业存单	28,057	-	-	28,057
金融机构资产管理计划	-	120,141	-	120,141
债权融资计划	-	38,073	-	38,073
资产受益权及其他	-	27,307	-	27,307
小计	91,145	984,882	291,528	1,367,555
应计利息	743	14,827	3,880	19,450
减值准备	-	(12,904)	-	(12,904)
合计	91,888	986,805	295,408	1,374,101

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

	本集团			
	2022年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	16	281,780	37,673	319,469
公共实体及准政府债券	1,173	89,917	117,044	208,134
金融机构债券	7,676	21,610	56,665	85,951
公司债券	52,085	84,216	27,440	163,741
同业存单	17,054	-	6,209	23,263
金融机构资产管理计划	-	131,865	-	131,865
债权融资计划	-	55,558	-	55,558
资产受益权	-	22,368	-	22,368
小计	78,004	687,314	245,031	1,010,349
应计利息	581	9,812	3,074	13,467
减值准备	-	(17,015)	-	(17,015)
合计	78,585	680,111	248,105	1,006,801
	本银行			
	2023年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	79	302,246	37,674	339,999
公共实体及准政府债券	3,189	104,506	102,326	210,021
金融机构债券	8,355	12,344	95,656	116,355
公司债券	51,465	144,812	53,936	250,213
同业存单	28,057	-	-	28,057
金融机构资产管理计划	-	120,141	-	120,141
债权融资计划	-	38,073	-	38,073
资产受益权	-	26,308	-	26,308
小计	91,145	748,430	289,592	1,129,167
应计利息	743	11,706	3,850	16,299
减值准备	-	(12,594)	-	(12,594)
合计	91,888	747,542	293,442	1,132,872

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

	本银行			
	2022年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	16	280,435	35,516	315,967
公共实体及准政府债券	1,173	89,583	117,044	207,800
金融机构债券	7,676	21,610	56,665	85,951
公司债券	52,085	83,316	27,440	162,841
同业存单	17,054	-	6,209	23,263
金融机构资产管理计划	-	131,865	-	131,865
债权融资计划	-	55,558	-	55,558
资产受益权	-	22,368	-	22,368
小计	78,004	684,735	242,874	1,005,613
应计利息	581	9,795	3,048	13,424
减值准备	-	(16,735)	-	(16,735)
合计	78,585	677,795	245,922	1,002,302

债务工具按照市场普遍认可的信用评级机构的信用评级进行分类

	本集团					合计
	2023年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	230,403	120,707	180	-	-	351,290
公共实体及准政府债券	421,191	7,425	-	-	-	428,616
金融机构债券	21,821	73,301	228	13,163	7,842	116,355
公司债券	175,232	42,604	21,900	4,501	13,479	257,716
同业存单	28,057	-	-	-	-	28,057
金融机构资产管理计划	119,901	90	150	-	-	120,141
债权融资计划	38,073	-	-	-	-	38,073
资产受益权及其他	27,307	-	-	-	-	27,307
合计	1,061,985	244,127	22,458	17,664	21,321	1,367,555

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

债务工具按照市场普遍认可的信用评级机构的信用评级进行分类 - 续

	本集团					
	2022年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
政府债券	203,144	116,309	-	16	-	319,469
公共实体及准政府债券	176,669	31,319	146	-	-	208,134
金融机构债券	4,465	73,939	280	1,831	5,436	85,951
公司债券	96,653	30,663	21,055	4,176	11,194	163,741
同业存单	21,158	-	-	688	1,417	23,263
金融机构资产管理计划	131,715	150	-	-	-	131,865
债权融资计划	55,558	-	-	-	-	55,558
资产受益权	22,368	-	-	-	-	22,368
合计	<u>711,730</u>	<u>252,380</u>	<u>21,481</u>	<u>6,711</u>	<u>18,047</u>	<u>1,010,349</u>
	本银行					
	2023年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
政府债券	219,424	120,395	180	-	-	339,999
公共实体及准政府债券	202,596	7,425	-	-	-	210,021
金融机构债券	21,821	73,301	228	13,163	7,842	116,355
公司债券	167,729	42,604	21,900	4,501	13,479	250,213
同业存单	28,057	-	-	-	-	28,057
金融机构资产管理计划	119,901	90	150	-	-	120,141
债权融资计划	38,073	-	-	-	-	38,073
资产受益权	26,308	-	-	-	-	26,308
合计	<u>823,909</u>	<u>243,815</u>	<u>22,458</u>	<u>17,664</u>	<u>21,321</u>	<u>1,129,167</u>

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

债务工具按照市场普遍认可的信用评级机构的信用评级进行分类 - 续

	本银行					合计
	2022年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	199,744	116,207	-	16	-	315,967
公共实体及准政府债券	176,335	31,319	146	-	-	207,800
金融机构债券	4,465	73,939	280	1,831	5,436	85,951
公司债券	95,754	30,663	21,055	4,175	11,194	162,841
同业存单	21,158	-	-	688	1,417	23,263
金融机构资产管理计划	131,715	150	-	-	-	131,865
债权融资计划	55,558	-	-	-	-	55,558
资产受益权	22,368	-	-	-	-	22,368
合计	<u>707,097</u>	<u>252,278</u>	<u>21,481</u>	<u>6,710</u>	<u>18,047</u>	<u>1,005,613</u>

3.8 合同条款经过重新商定的金融资产

本集团对借款人做出减让安排或改变担保条件的金融资产账面余额如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
发放贷款和垫款	<u>7,630</u>	<u>2,662</u>

4. 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的现金流或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本银行设立了资产负债管理委员会，负责制定流动性风险的管理政策并组织实施，建立了多渠道融资机制，并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本银行实际的日常流动性监测指标体系。同时，本银行兼顾效益性和流动性，在资产组合中持有一部分国债、央行票据等，既能实现稳定的投资收益，又可以随时在二级市场上变现或回购，满足流动性需要。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析

(1) 到期日分析

下表按照各报告期末至合同到期日的剩余期限对金融资产和负债按账面金额进行到期日分析：

	本集团						合计	
	2023年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	141,849	60,585	-	-	-	-	-	202,434
存放同业款项	-	17,610	-	-	148	-	-	17,758
拆出资金	-	-	7,826	15,385	17,807	9,296	-	50,314
衍生金融资产	-	-	1,117	1,226	1,059	401	-	3,803
买入返售金融资产	-	-	15,476	4,503	178	-	-	20,157
发放贷款和垫款	18,171	-	222,334	168,248	721,581	720,795	405,467	2,256,596
交易性金融资产	1,379	221,247	4,402	5,022	53,078	22,958	8,500	316,586
债权投资	7,760	-	19,543	30,865	147,837	442,553	338,247	986,805
其他债权投资	-	-	2,301	7,434	36,382	173,084	76,207	295,408
其他权益工具投资	6,489	-	-	-	-	-	-	6,489
其他金融资产	2,555	9,704	-	-	-	6,803	-	19,062
金融资产总额	178,203	309,146	272,999	232,683	978,070	1,375,890	828,421	4,175,412
金融负债								
向中央银行借款	-	-	10,267	26,921	116,373	-	-	153,561
同业及其他金融机构存放款项	-	82,844	82,376	150,346	260,825	-	-	576,391
拆入资金	-	-	50,730	48,436	100,330	5,540	-	205,036
衍生金融负债	-	-	855	1,348	1,140	557	-	3,900
卖出回购金融资产款	-	-	201,891	642	294	-	-	202,827
吸收存款	-	947,227	197,817	170,308	457,721	392,808	-	2,165,881
租赁负债	-	-	195	223	1,040	3,303	866	5,627
应付债务凭证	-	-	10,935	123,311	264,835	163,234	30,328	592,643
其他金融负债	-	6,589	1,125	326	808	3,597	2,054	14,499
金融负债总额	-	1,036,660	556,191	521,861	1,203,366	569,039	33,248	3,920,365
净头寸	178,203	(727,514)	(283,192)	(289,178)	(225,296)	806,851	795,173	255,047

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(1) 到期日分析 - 续

	本集团							合计
	2022年12月31日							
	已逾期无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	151,907	23,476	-	-	-	-	-	175,383
存放同业款项	-	18,277	-	-	-	-	-	18,277
拆出资金	-	-	13,183	12,141	20,610	11,300	-	57,234
衍生金融资产	-	-	1,430	3,691	2,312	72	-	7,505
买入返售金融资产	-	-	41,459	8,580	8,403	-	-	58,442
发放贷款和垫款	14,311	-	213,254	161,277	691,916	702,365	434,568	2,217,691
交易性金融资产	1,047	172,146	5,204	11,316	40,101	21,950	107,820	359,584
债权投资	7,333	-	9,818	27,968	143,114	378,034	113,844	680,111
其他债权投资	-	-	3,751	9,841	33,879	135,446	65,188	248,105
其他权益工具投资	7,131	-	-	-	-	-	-	7,131
其他金融资产	1,780	8,004	-	-	-	8,159	-	17,943
金融资产总额	183,509	221,903	288,099	234,814	940,335	1,257,326	721,420	3,847,406
金融负债								
向中央银行借款	-	-	5,138	-	95,698	-	-	100,836
同业及其他金融机构存放款项	-	46,599	109,142	169,396	234,820	-	-	559,957
拆入资金	-	-	21,542	29,985	113,378	1,937	-	166,842
衍生金融负债	-	-	990	2,647	2,676	46	-	6,359
卖出回购金融资产款	-	-	69,359	250	4,022	-	-	73,631
吸收存款	-	1,013,523	89,111	111,458	489,016	391,561	-	2,094,669
租赁负债	-	-	221	219	1,116	3,461	965	5,982
应付债务凭证	-	-	15,848	126,811	254,725	102,684	30,329	530,397
其他金融负债	-	12,374	1,090	319	790	3,562	2,020	20,155
金融负债总额	-	1,072,496	312,441	441,085	1,196,241	503,251	33,314	3,558,828
净头寸	183,509	(850,593)	(24,342)	(206,271)	(255,906)	754,075	688,106	288,578

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(1) 到期日分析 - 续

	本银行							合计
	2023年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	141,764	60,466	-	-	-	-	-	202,230
存放同业款项	-	16,995	-	20	-	-	-	17,015
拆出资金	-	-	9,834	15,385	17,807	9,296	-	52,322
衍生金融资产	-	-	1,117	1,226	1,059	401	-	3,803
买入返售金融资产	-	-	13,877	4,503	178	-	-	18,558
发放贷款和垫款	17,511	-	222,055	167,573	717,717	658,099	364,932	2,147,887
交易性金融资产	1,379	219,680	4,402	5,022	53,078	31,649	141,387	456,597
债权投资	7,760	-	18,412	30,762	147,032	430,880	112,696	747,542
其他债权投资	-	-	2,297	7,424	36,325	171,546	75,850	293,442
其他权益工具投资	6,081	-	-	-	-	-	-	6,081
其他金融资产	2,328	1,884	-	-	-	979	-	5,191
金融资产总额	176,823	299,025	271,994	231,915	973,196	1,302,850	694,865	3,950,668
金融负债								
向中央银行借款	-	-	10,267	26,921	116,373	-	-	153,561
同业及其他金融机构存放款项	-	83,177	82,376	150,346	260,825	-	-	576,724
拆入资金	-	-	36,914	17,842	10,449	-	-	65,205
衍生金融负债	-	-	855	1,348	1,140	557	-	3,900
卖出回购金融资产款	-	-	108,784	642	294	-	-	109,720
吸收存款	-	946,703	197,628	170,172	457,367	392,222	-	2,164,092
租赁负债	-	-	190	217	1,000	3,224	840	5,471
应付债务凭证	-	-	8,891	123,311	262,769	163,234	30,328	588,533
其他金融负债	-	6,059	1,088	167	435	40	626	8,415
金融负债总额	-	1,035,939	446,993	490,966	1,110,652	559,277	31,794	3,675,621
净头寸	176,823	(736,914)	(174,999)	(259,051)	(137,456)	743,573	663,071	275,047

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(1) 到期日分析 - 续

	本银行							合计
	2022年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	151,801	23,236	-	-	-	-	-	175,037
存放同业款项	-	17,778	-	81	-	-	-	17,859
拆出资金	-	-	13,183	12,141	26,610	11,300	-	63,234
衍生金融资产	-	-	1,430	3,691	2,312	72	-	7,505
买入返售金融资产	-	-	41,459	8,580	8,403	-	-	58,442
发放贷款和垫款	12,171	-	213,031	160,893	688,860	632,651	398,858	2,106,464
交易性金融资产	1,047	170,457	5,204	11,316	40,102	21,950	107,820	357,896
债权投资	7,333	-	9,818	27,968	143,073	377,679	111,924	677,795
其他债权投资	-	-	3,727	9,828	33,869	134,508	63,990	245,922
其他权益工具投资	6,726	-	-	-	-	-	-	6,726
其他金融资产	1,744	4,409	-	-	-	1,038	-	7,191
金融资产总额	180,822	215,880	287,852	234,498	943,229	1,179,198	682,592	3,724,071
金融负债								
向中央银行借款	-	-	5,138	-	95,697	-	-	100,835
同业及其他金融机构存放款项	-	53,003	109,142	169,396	234,820	-	-	566,361
拆入资金	-	-	18,541	21,674	17,835	-	-	58,050
衍生金融负债	-	-	990	2,647	2,676	46	-	6,359
卖出回购金融资产款	-	-	69,359	250	4,022	-	-	73,631
吸收存款	-	1,012,569	89,013	111,344	488,620	390,899	-	2,092,445
租赁负债	-	-	215	212	1,080	3,372	936	5,815
应付债务凭证	-	-	15,848	126,811	252,703	98,573	30,329	524,264
其他金融负债	-	11,936	1,052	161	421	39	606	14,215
金融负债总额	-	1,077,508	309,298	432,495	1,097,874	492,929	31,871	3,441,975
净头寸	180,822	(861,628)	(21,446)	(197,997)	(154,645)	686,269	650,721	282,096

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表按照各报告期末至合同到期日的剩余期限列示了金融资产和负债的未折现现金流：

	本集团							合计
	2023年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	141,849	60,585	-	799	2,417	-	-	205,650
存放同业款项	-	17,610	-	-	152	-	-	17,762
拆出资金	-	-	7,900	15,673	18,347	9,439	-	51,359
买入返售金融资产	-	-	15,477	4,523	180	-	-	20,180
发放贷款和垫款	18,228	-	230,244	180,925	769,783	848,240	505,347	2,552,767
交易性金融资产	1,379	221,247	4,420	5,099	54,534	24,857	8,813	320,349
债权投资	7,760	-	20,598	36,276	170,301	512,751	387,629	1,135,315
其他债权投资	-	-	2,356	8,506	40,291	192,912	86,415	330,480
其他权益工具投资	6,489	-	-	-	-	-	-	6,489
其他金融资产	2,555	9,705	-	1	41	7,195	-	19,497
金融资产总额	178,260	309,147	280,995	251,802	1,056,046	1,595,394	988,204	4,659,848
金融负债								
向中央银行借款	-	-	10,279	27,039	118,714	-	-	156,032
同业及其他金融机构存放款项	-	83,297	83,357	151,889	262,708	-	-	581,251
拆入资金	-	-	50,828	48,759	102,096	5,758	-	207,441
卖出回购金融资产款	-	-	201,910	647	296	-	-	202,853
吸收存款	-	947,227	201,786	174,967	474,588	431,207	-	2,229,775
租赁负债	-	-	210	239	1,116	3,631	998	6,194
应付债务凭证	-	-	10,942	124,295	271,053	163,234	30,328	599,852
其他金融负债	-	6,589	1,125	326	808	3,597	2,054	14,499
金融负债总额	-	1,037,113	560,437	528,161	1,231,379	607,427	33,380	3,997,897
净头寸	178,260	(727,966)	(279,442)	(276,359)	(175,333)	987,967	954,824	661,951
以净额交割的衍生金融工具	-	-	97	(235)	(50)	(154)	-	(342)
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：现金流入	-	-	115,593	138,048	153,339	2,468	-	409,448
现金流出	-	-	(115,428)	(137,935)	(153,370)	(2,470)	-	(409,203)

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

	本集团							合计
	2022年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	151,907	23,476	-	687	2,077	-	-	178,147
存放同业款项	-	18,278	-	-	-	-	-	18,278
拆出资金	-	-	13,278	12,444	21,291	11,427	-	58,440
买入返售金融资产	-	-	41,822	8,692	8,512	-	-	59,026
发放贷款和垫款	14,460	-	221,649	174,637	742,871	835,060	536,599	2,525,276
交易性金融资产	1,047	172,146	5,227	11,357	41,105	23,588	107,937	362,407
债权投资	7,333	-	10,624	31,193	160,292	417,538	142,885	769,865
其他债权投资	-	-	3,812	10,371	38,248	153,102	75,279	280,812
其他权益工具投资	7,131	-	-	-	-	-	-	7,131
其他金融资产	1,780	8,010	-	-	-	8,404	-	18,194
金融资产总额	183,658	221,910	296,412	249,381	1,014,396	1,449,119	862,700	4,277,576
金融负债								
向中央银行借款	-	-	5,145	10	97,848	-	-	103,003
同业及其他金融机构存放款项	-	46,610	110,018	170,680	235,707	-	-	563,015
拆入资金	-	-	21,697	30,341	114,998	2,040	-	169,076
卖出回购金融资产款	-	-	69,426	253	4,113	-	-	73,792
吸收存款	-	1,013,524	91,065	114,353	506,253	432,936	-	2,158,131
租赁负债	-	-	237	235	1,190	3,804	1,130	6,596
应付债务凭证	-	-	15,872	127,998	258,952	116,614	30,329	549,765
其他金融负债	-	12,377	1,090	319	790	3,562	2,020	20,158
金融负债总额	-	1,072,511	314,550	444,189	1,219,851	558,956	33,479	3,643,536
净头寸	183,658	(850,601)	(18,138)	(194,808)	(205,455)	890,163	829,221	634,040
以净额交割的衍生金融工具	-	-	287	959	(327)	17	-	936
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	17,112	36,867	25,755	2,893	-	82,627
现金流出	-	-	(16,959)	(36,782)	(25,792)	(2,884)	-	(82,417)

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

	本银行							合计
	2023年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	141,764	60,466	-	799	2,416	-	-	205,445
存放同业款项	-	17,002	-	20	-	-	-	17,022
拆出资金	-	-	9,913	15,673	18,347	9,439	-	53,372
买入返售金融资产	-	-	13,878	4,523	180	-	-	18,581
发放贷款和垫款	17,567	-	229,955	180,233	765,869	785,486	464,775	2,443,885
交易性金融资产	1,379	219,680	4,420	5,099	54,534	33,549	141,698	460,359
债权投资	7,760	-	19,041	34,836	163,547	471,118	141,501	837,803
其他债权投资	-	-	2,352	8,494	40,209	191,203	86,031	328,289
其他权益工具投资	6,081	-	-	-	-	-	-	6,081
其他金融资产	2,328	1,884	-	-	-	979	-	5,191
金融资产总额	176,879	299,032	279,559	249,677	1,045,102	1,491,774	834,005	4,376,028
金融负债								
向中央银行借款	-	-	10,279	27,039	118,714	-	-	156,032
同业及其他金融机构存放款项	-	83,631	83,357	151,889	262,707	-	-	581,584
拆入资金	-	-	36,980	18,003	10,668	-	-	65,651
卖出回购金融资产款	-	-	108,803	647	296	-	-	109,746
吸收存款	-	946,703	201,590	174,823	474,204	430,553	-	2,227,873
租赁负债	-	-	204	233	1,073	3,545	968	6,023
应付债务凭证	-	-	8,898	124,295	268,986	163,234	30,328	595,741
其他金融负债	-	6,059	1,088	167	435	40	626	8,415
金融负债总额	-	1,036,393	451,199	497,096	1,137,083	597,372	31,922	3,751,065
净头寸	176,879	(737,361)	(171,640)	(247,419)	(91,981)	894,402	802,083	624,963
以净额交割的衍生金融工具	-	-	97	(235)	(50)	(154)	-	(342)
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：现金流入	-	-	115,593	138,048	153,339	2,468	-	409,448
现金流出	-	-	(115,428)	(137,935)	(153,370)	(2,470)	-	(409,203)

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

	本银行							合计
	2022年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	151,801	23,236	-	686	2,075	-	-	177,798
存放同业款项	-	17,779	-	81	-	-	-	17,860
拆出资金	-	-	13,322	12,444	27,335	11,427	-	64,528
买入返售金融资产	-	-	41,822	8,692	8,512	-	-	59,026
发放贷款和垫款	12,312	-	221,413	174,231	739,746	765,256	500,835	2,413,793
交易性金融资产	1,047	170,457	5,227	11,357	41,105	23,588	107,937	360,718
债权投资	7,333	-	10,624	31,193	160,252	417,183	140,971	767,556
其他债权投资	-	-	3,788	10,353	38,209	151,955	73,966	278,271
其他权益工具投资	6,726	-	-	-	-	-	-	6,726
其他金融资产	1,744	4,409	-	-	-	1,038	-	7,191
金融资产总额	180,963	215,881	296,196	249,037	1,017,234	1,370,447	823,709	4,153,467
金融负债								
向中央银行借款	-	-	5,144	9	97,848	-	-	103,001
同业及其他金融机构存放款项	-	53,014	110,018	170,680	235,707	-	-	569,419
拆入资金	-	-	18,557	21,819	18,247	-	-	58,623
卖出回购金融资产款	-	-	69,426	253	4,113	-	-	73,792
吸收存款	-	1,012,569	90,963	114,232	505,815	432,174	-	2,155,753
租赁负债	-	-	230	228	1,151	3,707	1,094	6,410
应付债务凭证	-	-	15,872	127,910	256,929	112,080	30,329	543,120
其他金融负债	-	11,937	1,052	161	421	39	606	14,216
金融负债总额	-	1,077,520	311,262	435,292	1,120,231	548,000	32,029	3,524,334
净头寸	180,963	(861,639)	(15,066)	(186,255)	(102,997)	822,447	791,680	629,133
以净额交割的衍生金融工具	-	-	287	959	(327)	17	-	936
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	17,112	36,867	25,755	2,893	-	82,627
现金流出	-	-	(16,959)	(36,782)	(25,792)	(2,884)	-	(82,417)

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.2 表外项目

本集团的表外项目主要有银行承兑汇票、开出信用证、开出保函、不可撤销贷款承诺及未使用的信用卡额度等。下表按合同的剩余期限列示表外项目金额：

	本集团			
	2023年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	420,564	-	-	420,564
开出信用证	149,197	227	-	149,424
开出保函及其他付款承诺	15,426	13,564	183	29,173
不可撤销贷款承诺	11,318	9,040	1,069	21,427
未使用的信用卡额度	343,372	-	-	343,372
总计	939,877	22,831	1,252	963,960

	本集团			
	2022年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	468,421	-	-	468,421
开出信用证	169,766	991	-	170,757
开出保函及其他付款承诺	16,693	13,828	221	30,742
不可撤销贷款承诺	7,223	1,004	913	9,140
未使用的信用卡额度	307,094	-	-	307,094
总计	969,197	15,823	1,134	986,154

	本银行			
	2023年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	420,672	-	-	420,672
开出信用证	149,197	227	-	149,424
开出保函及其他付款承诺	15,426	13,564	183	29,173
不可撤销贷款承诺	3,986	9,040	1,069	14,095
未使用的信用卡额度	343,372	-	-	343,372
总计	932,653	22,831	1,252	956,736

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.2 表外项目 - 续

	本银行			合计
	2022年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	
银行承兑汇票	468,617	-	-	468,617
开出信用证	169,766	991	-	170,757
开出保函及其他付款承诺	16,677	13,828	221	30,726
不可撤销贷款承诺	2,964	1,004	913	4,881
未使用的信用卡额度	307,094	-	-	307,094
总计	965,118	15,823	1,134	982,075

5. 市场风险

市场风险是指因市场价格(汇率、利率、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可能性。本集团面临的市场风险主要包括汇率风险和利率风险。本集团的汇率风险主要来自以外币计价的资产和负债的外汇敞口因汇率变动而蒙受损失的风险。利率风险主要来自生息资产和付息负债重新定价日的不匹配在利率变动下蒙受损失的风险。

5.1 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，特定交易涉及美元、港币及其他货币。外币交易主要为本集团的资金营运敞口和外汇业务。

对于涉及汇率风险的业务品种，本集团在开发、推出、操作各个环节予以严格管理，在业务授权、敞口限额和流程监控等方面制定必要的风险控制制度。对外汇买卖业务划分银行账户和交易账户，全行外汇敞口由总行集中统一管理。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

于各报告期末，金融资产和金融负债的汇率风险如下：

	本集团				合计
	2023年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	195,342	7,037	25	30	202,434
存放同业款项	5,601	7,518	168	4,471	17,758
拆出资金	46,415	3,899	-	-	50,314
衍生金融资产	347	3,232	76	148	3,803
买入返售金融资产	20,157	-	-	-	20,157
发放贷款和垫款	2,202,977	30,360	18,501	4,758	2,256,596
交易性金融资产	311,398	5,184	-	4	316,586
债权投资	949,348	33,597	-	3,860	986,805
其他债权投资	252,549	36,789	3,695	2,375	295,408
其他权益工具投资	6,469	15	5	-	6,489
其他金融资产	15,340	2,848	195	679	19,062
金融资产合计	4,005,943	130,479	22,665	16,325	4,175,412
向中央银行借款	153,561	-	-	-	153,561
同业及其他金融机构 存放款项	573,930	1,271	-	1,190	576,391
拆入资金	139,268	53,072	9,810	2,886	205,036
衍生金融负债	360	3,303	57	180	3,900
卖出回购金融资产款	199,496	3,331	-	-	202,827
吸收存款	2,075,898	70,181	2,868	16,934	2,165,881
租赁负债	5,586	-	40	1	5,627
应付债务凭证	589,419	2,781	-	443	592,643
其他金融负债	13,296	736	459	8	14,499
金融负债合计	3,750,814	134,675	13,234	21,642	3,920,365
净敞口	255,129	(4,196)	9,431	(5,317)	255,047

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

	本集团				合计
	2022年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	154,498	20,824	32	29	175,383
存放同业款项	4,854	6,827	226	6,370	18,277
拆出资金	50,487	6,371	177	199	57,234
衍生金融资产	50	6,971	85	399	7,505
买入返售金融资产	58,442	-	-	-	58,442
发放贷款和垫款	2,177,056	27,835	9,745	3,055	2,217,691
交易性金融资产	357,835	1,749	-	-	359,584
债权投资	640,713	35,325	-	4,073	680,111
其他债权投资	220,038	27,409	176	482	248,105
其他权益工具投资	7,098	11	22	-	7,131
其他金融资产	16,028	1,795	79	41	17,943
金融资产合计	3,687,099	135,117	10,542	14,648	3,847,406
向中央银行借款	100,836	-	-	-	100,836
同业及其他金融机构 存放款项	559,948	7	-	2	559,957
拆入资金	114,778	46,233	1,908	3,923	166,842
衍生金融负债	50	5,851	85	373	6,359
卖出回购金融资产款	68,196	5,435	-	-	73,631
吸收存款	2,042,619	38,515	1,801	11,734	2,094,669
租赁负债	5,912	-	70	-	5,982
应付债务凭证	525,190	2,338	-	2,869	530,397
其他金融负债	15,918	991	18	3,228	20,155
金融负债合计	3,433,447	99,370	3,882	22,129	3,558,828
净敞口	253,652	35,747	6,660	(7,481)	288,578

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

	本银行				合计
	2023年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	195,137	7,037	25	31	202,230
存放同业款项	5,099	7,297	168	4,451	17,015
拆出资金	48,423	3,899	-	-	52,322
衍生金融资产	347	3,232	76	148	3,803
买入返售金融资产	18,558	-	-	-	18,558
发放贷款和垫款	2,095,312	29,316	18,501	4,758	2,147,887
交易性金融资产	451,409	5,184	-	4	456,597
债权投资	710,085	33,597	-	3,860	747,542
其他债权投资	250,582	36,789	3,695	2,376	293,442
其他权益工具投资	6,061	15	5	-	6,081
其他金融资产	3,633	1,145	195	218	5,191
金融资产合计	3,784,646	127,511	22,665	15,846	3,950,668
向中央银行借款	153,561	-	-	-	153,561
同业及其他金融机构 存放款项	573,910	1,271	-	1,543	576,724
拆入资金	3,669	48,840	9,810	2,886	65,205
衍生金融负债	360	3,303	57	180	3,900
卖出回购金融资产款	106,389	3,331	-	-	109,720
吸收存款	2,077,727	70,181	2,868	13,316	2,164,092
租赁负债	5,430	-	40	1	5,471
应付债务凭证	585,308	2,781	-	444	588,533
其他金融负债	7,346	602	459	8	8,415
金融负债合计	3,513,700	130,309	13,234	18,378	3,675,621
净敞口	270,946	(2,798)	9,431	(2,532)	275,047

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

	本银行				合计
	2022年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	154,153	20,824	32	28	175,037
存放同业款项	4,447	6,816	226	6,370	17,859
拆出资金	56,487	6,371	177	199	63,234
衍生金融资产	50	6,971	85	399	7,505
买入返售金融资产	58,442	-	-	-	58,442
发放贷款和垫款	2,066,475	27,190	9,745	3,054	2,106,464
交易性金融资产	356,147	1,749	-	-	357,896
债权投资	638,397	35,325	-	4,073	677,795
其他债权投资	217,855	27,409	176	482	245,922
其他权益工具投资	6,693	11	22	-	6,726
其他金融资产	6,319	758	79	35	7,191
金融资产合计	3,565,465	133,424	10,542	14,640	3,724,071
向中央银行借款	100,835	-	-	-	100,835
同业及其他金融机构 存放款项	566,352	7	-	2	566,361
拆入资金	8,016	44,203	1,908	3,923	58,050
衍生金融负债	50	5,851	85	373	6,359
卖出回购金融资产款	68,196	5,435	-	-	73,631
吸收存款	2,040,395	38,515	1,801	11,734	2,092,445
租赁负债	5,745	-	70	-	5,815
应付债务凭证	519,057	2,338	-	2,869	524,264
其他金融负债	10,031	938	18	3,228	14,215
金融负债合计	3,318,677	97,287	3,882	22,129	3,441,975
净敞口	246,788	36,137	6,660	(7,489)	282,096

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

下表列示了在人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下，对税前利润及股东权益的潜在影响。

	本集团及本银行			
	2023年12月31日		2022年12月31日	
	税前利润	股东权益	税前利润	股东权益
升值5%	893	892	(793)	(794)
贬值5%	(893)	(892)	793	794

对税前利润的影响来自于人民币汇率变动对外币货币资产与负债和货币衍生工具的净敞口的影响。

对税前利润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工具以降低外汇风险。因此，上述敏感性分析可能与实际情况存在差异。

5.2 利率风险

利率风险是指由于利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致整体收益和经济价值遭受损失的风险，包括交易账簿的利率风险和银行账簿的利率风险。

交易账簿利率风险

报告期内，本集团通过设置敞口、止损、利率敏感度和风险价值(VaR)等限额，加强市场形势研判和盯市管理，及时开展压力测试，灵活调整久期等方式控制交易账簿利率风险。报告期内，各项指标均在市场风险偏好和限额范围内运行，交易账簿利率风险可控。

银行账簿利率风险

报告期内，本集团实施稳健的银行账簿利率风险管理偏好及风险管理策略。通过紧盯国内外政策及利率形势变化，综合运用缺口分析、敏感性分析、压力测试等方法，协同内部资金转移定价(FTP)政策，适时优化资产负债结构，控制银行账簿利率风险。报告期内，本集团各项监控指标运行较为稳定，银行账簿利率风险水平整体可控。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

于各报告期末，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：

	本集团						合计
	2023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	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	197,497	-	-	-	-	4,937	202,434
存放同业款项	15,620	-	148	-	-	1,990	17,758
拆出资金	7,817	15,349	17,807	9,296	-	45	50,314
衍生金融资产	-	-	-	-	-	3,803	3,803
买入返售金融资产	15,450	4,496	178	-	-	33	20,157
发放贷款和垫款	806,663	321,628	843,616	199,729	58,189	26,771	2,256,596
交易性金融资产	219,645	4,866	52,642	22,929	8,501	8,003	316,586
债权投资	18,634	29,021	145,143	437,259	334,161	22,587	986,805
其他债权投资	1,716	6,399	34,126	173,080	76,207	3,880	295,408
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	6,489	6,489
其他金融资产	250	-	-	6,062	-	12,750	19,062
金融资产合计	1,283,292	381,759	1,093,660	848,355	477,058	91,288	4,175,412
向中央银行借款	10,000	26,367	115,792	-	-	1,402	153,561
同业及其他金融机构存放款项	165,297	150,083	259,468	-	-	1,543	576,391
拆入资金	50,480	48,176	99,677	5,468	-	1,235	205,036
衍生金融负债	-	-	-	-	-	3,900	3,900
卖出回购金融资产款	201,818	637	294	-	-	78	202,827
吸收存款	1,139,653	166,199	446,190	377,905	-	35,934	2,165,881
租赁负债	195	223	1,040	3,303	866	-	5,627
应付债务凭证	10,891	122,556	264,597	161,000	30,000	3,599	592,643
其他金融负债	-	-	-	-	-	14,499	14,499
金融负债合计	1,578,334	514,241	1,187,058	547,676	30,866	62,190	3,920,365
净头寸	(295,042)	(132,482)	(93,398)	300,679	446,192	29,098	255,047

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

	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	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	169,763	-	-	-	-	5,620	175,383
存放同业款项	16,959	-	-	-	-	1,318	18,277
拆出资金	13,164	12,100	20,610	11,300	-	60	57,234
衍生金融资产	-	-	-	-	-	7,505	7,505
买入返售金融资产	41,400	8,493	8,359	-	-	190	58,442
发放贷款和垫款	780,119	314,022	815,153	227,875	57,832	22,690	2,217,691
交易性金融资产	173,514	11,139	39,769	21,950	107,819	5,393	359,584
债权投资	9,137	26,471	140,717	374,110	112,531	17,145	680,111
其他债权投资	3,185	8,713	32,498	135,446	65,189	3,074	248,105
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	7,131	7,131
其他金融资产	188	-	-	3,049	-	14,706	17,943
金融资产合计	1,207,429	380,938	1,057,106	773,730	343,371	84,832	3,847,406
向中央银行借款	5,000	-	95,284	-	-	552	100,836
同业及其他金融机构存放款项	155,189	168,825	234,181	-	-	1,762	559,957
拆入资金	22,100	29,757	112,783	1,258	-	944	166,842
衍生金融负债	-	-	-	-	-	6,359	6,359
卖出回购金融资产款	69,314	248	3,999	-	-	70	73,631
吸收存款	1,035,351	131,769	490,143	406,725	1	30,680	2,094,669
租赁负债	221	219	1,116	3,461	965	-	5,982
应付债务凭证	15,848	126,809	254,254	101,000	30,000	2,486	530,397
其他金融负债	3,897	-	-	-	-	16,258	20,155
金融负债合计	1,306,920	457,627	1,191,760	512,444	30,966	59,111	3,558,828
净头寸	(99,491)	(76,689)	(134,654)	261,286	312,405	25,721	288,578

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

	本银行						合计
	2023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	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	197,299	-	-	-	-	4,931	202,230
存放同业款项	15,008	20	-	-	-	1,987	17,015
拆出资金	9,817	15,349	17,807	9,296	-	53	52,322
衍生金融资产	-	-	-	-	-	3,803	3,803
买入返售金融资产	13,851	4,496	178	-	-	33	18,558
发放贷款和垫款	806,384	320,953	839,755	137,034	17,655	26,106	2,147,887
交易性金融资产	218,999	4,866	52,642	31,622	141,385	7,083	456,597
债权投资	17,505	28,921	144,342	425,810	111,498	19,466	747,542
其他债权投资	1,716	6,399	34,085	171,542	75,850	3,850	293,442
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	6,081	6,081
其他金融资产	250	-	-	238	-	4,703	5,191
金融资产合计	<u>1,280,829</u>	<u>381,004</u>	<u>1,088,809</u>	<u>775,542</u>	<u>346,388</u>	<u>78,096</u>	<u>3,950,668</u>
向中央银行借款	10,000	26,367	115,792	-	-	1,402	153,561
同业及其他金融机构存放款项	165,630	150,083	259,468	-	-	1,543	576,724
拆入资金	36,729	17,689	10,346	-	-	441	65,205
衍生金融负债	-	-	-	-	-	3,900	3,900
卖出回购金融资产款	108,711	637	294	-	-	78	109,720
吸收存款	1,138,950	166,070	445,856	377,345	-	35,871	2,164,092
租赁负债	190	217	1,000	3,224	840	-	5,471
应付债务凭证	8,891	122,556	262,597	161,000	30,000	3,489	588,533
其他金融负债	-	-	-	-	-	8,415	8,415
金融负债合计	<u>1,469,101</u>	<u>483,619</u>	<u>1,095,353</u>	<u>541,569</u>	<u>30,840</u>	<u>55,139</u>	<u>3,675,621</u>
净头寸	<u>(188,272)</u>	<u>(102,615)</u>	<u>(6,544)</u>	<u>233,973</u>	<u>315,548</u>	<u>22,957</u>	<u>275,047</u>

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

	本银行						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	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	169,539	-	-	-	-	5,498	175,037
存放同业款项	16,505	80	-	-	-	1,274	17,859
拆出资金	13,164	12,100	26,610	11,300	-	60	63,234
衍生金融资产	-	-	-	-	-	7,505	7,505
买入返售金融资产	41,400	8,493	8,359	-	-	190	58,442
发放贷款和垫款	779,896	313,639	812,104	158,169	22,122	20,534	2,106,464
交易性金融资产	172,826	11,139	39,769	21,950	107,819	4,393	357,896
债权投资	9,137	26,471	140,676	373,759	110,624	17,128	677,795
其他债权投资	3,164	8,713	32,498	134,508	63,991	3,048	245,922
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	6,726	6,726
其他金融资产	188	-	-	471	-	6,532	7,191
金融资产合计	1,205,819	380,635	1,060,016	700,157	304,556	72,888	3,724,071
向中央银行借款	5,000	-	95,283	-	-	552	100,835
同业及其他金融机构存放款项	161,593	168,825	234,181	-	-	1,762	566,361
拆入资金	18,431	21,517	17,684	-	-	418	58,050
衍生金融负债	-	-	-	-	-	6,359	6,359
卖出回购金融资产款	69,314	248	3,999	-	-	70	73,631
吸收存款	1,034,307	131,662	489,770	406,100	1	30,605	2,092,445
租赁负债	215	212	1,080	3,372	936	-	5,815
应付债务凭证	15,848	126,809	252,254	97,000	30,000	2,353	524,264
其他金融负债	3,897	-	-	-	-	10,318	14,215
金融负债合计	1,308,605	449,273	1,094,251	506,472	30,937	52,437	3,441,975
净头寸	(102,786)	(68,638)	(34,235)	193,685	273,619	20,451	282,096

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利息收入以及权益的可能影响。下表列出本集团于2023年12月31日和2022年12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析的结果。

利率基点变化	本集团			
	2023年12月31日		2022年12月31日	
	利息净收入	股东权益	利息净收入	股东权益
上升100个基点	(4,282)	(10,333)	(2,097)	(8,012)
下降100个基点	4,282	11,136	2,097	8,656

利率基点变化	本银行			
	2023年12月31日		2022年12月31日	
	利息净收入	股东权益	利息净收入	股东权益
上升100个基点	(2,684)	(10,328)	(1,685)	(7,902)
下降100个基点	2,684	11,131	1,685	8,538

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。

有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团非衍生资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：(i) 利率变动100个基点是假定自资产负债表日起至下一个完整年度内的利率变动；(ii) 收益率曲线随利率变化而平行移动；(iii) 资产和负债组合并无其他变化。

对权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固定利率以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估后公允价值变动的的影响。

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

6. 资本管理

2013年至报告期末，本集团依据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号，以下简称“《资本办法》”）及相关监管规定进行资本管理。其中，信用风险采用权重法，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法计量。

本集团资本组成情况如下：

核心一级资本：股本、资本公积、其他综合收益、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分；

其他一级资本：其他权益工具和少数股东资本可计入部分；

二级资本：二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

资本净额依据《资本办法》的规定从各级资本中对应扣减资本扣除项进行计算。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及《资本办法》及相关监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。

为确保资本充足率满足监管要求，并在此基础上支持各项业务的合理、健康发展，本集团积极拓展资本补充渠道以提升资本实力，合理控制风险资产增长速度，大力优化风险资产结构，努力提升风险资产使用效率。

本集团依据《资本办法》计算的各级资本净额及资本充足率列示如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
核心一级资本净额	280,828	262,499
一级资本净额	321,128	322,724
资本净额	<u>374,867</u>	<u>377,107</u>
核心一级资本充足率	9.16%	9.24%
一级资本充足率	10.48%	11.36%
资本充足率	<u>12.23%</u>	<u>13.27%</u>

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定，本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次：在估值日取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次：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；划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央结算公司的估值结果确定，此层级还包括大多数场外衍生工具。估值技术包括远期定价、掉期模型和期权定价模型；输入参数的来源是彭博、万得和路透交易系统可观察的公开市场；

第三层次：相关资产或负债的变量基于不可观察输入值。

本集团金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次或第二层次与第三层次之间的转换。

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值

下表列示了按三个层次进行估值的公允价值计量的金融工具：

	本集团			合计
	2023年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
衍生金融资产	-	3,803	-	3,803
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	-	83,792	-	83,792
交易性金融资产	33,405	277,802	5,379	316,586
其他债权投资	-	295,408	-	295,408
其他权益工具投资	1,188	-	5,301	6,489
金融负债				
衍生金融负债	-	3,900	-	3,900

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

	本集团			
	2022年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	7,505	-	7,505
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	-	102,731	-	102,731
交易性金融资产	94,437	261,427	3,720	359,584
其他债权投资	-	248,105	-	248,105
其他权益工具投资	1,542	-	5,589	7,131
金融资产	<u>1,542</u>	<u>-</u>	<u>5,589</u>	<u>7,131</u>
金融负债				
衍生金融负债	-	6,359	-	6,359
金融负债	<u>-</u>	<u>6,359</u>	<u>-</u>	<u>6,359</u>
	本银行			
	2023年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	3,803	-	3,803
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	-	83,792	-	83,792
交易性金融资产	33,265	417,953	5,379	456,597
其他债权投资	-	293,442	-	293,442
其他权益工具投资	1,080	-	5,001	6,081
金融资产	<u>1,080</u>	<u>-</u>	<u>5,001</u>	<u>6,081</u>
金融负债				
衍生金融负债	-	3,900	-	3,900
金融负债	<u>-</u>	<u>3,900</u>	<u>-</u>	<u>3,900</u>

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

	本银行			合计
	2022年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
衍生金融资产	-	7,505	-	7,505
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	-	102,731	-	102,731
交易性金融资产	93,506	260,670	3,720	357,896
其他债权投资	-	245,922	-	245,922
其他权益工具投资	1,437	-	5,289	6,726
金融负债				
衍生金融负债	-	6,359	-	6,359

本年度及上年度本集团金融资产及金融负债的公允价值计量第一层次和第二层次之间未发生重大转换，第一层次或第二层次和第三层次之间未发生转换。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。当无法从活跃市场上获取报价时，本集团通过估值技术来确定持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值。

本集团使用的估值技术包括针对无法从活跃市场上获取报价的部分衍生金融工具(包括外汇远期、外汇掉期、利率互换等)的现金流贴现模型以及针对期权衍生工具估值的 Black-Scholes 期权定价模型以及针对其他权益工具投资的市场比较法。现金流贴现模型使用的主要参数包括最近交易价格、相关收益率曲线，Black-Scholes 期权定价模型使用的主要参数包括相关收益率曲线、汇率、标的资产波动率等。市场比较法使用的主要参数包括行业市净率、市盈率等行业比率及流动性折价等。

其他金融工具(包括银行间市场证券等)的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定。2023年度和2022年度，本集团公允价值计量所使用的估值技术未发生重大变更。

除上述持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债外，本集团不持有任何非持续进行公允价值计量的金融工具。

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

下表列示在公允价值层次第三层次计量公允价值的年初结余与年末结余之间的变动：

本集团	2023年度		合计
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	
于2023年1月1日	3,720	5,589	9,309
新增	1,793	70	1,863
减少	-	(148)	(148)
计入损益的损失	(134)	-	(134)
计入其他综合收益的损失	-	(210)	(210)
于2023年12月31日	5,379	5,301	10,680
本集团	2022年度		合计
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	
于2022年1月1日	3,406	6,315	9,721
新增	1,872	126	1,998
减少	-	(628)	(628)
计入损益的损失	(1,558)	-	(1,558)
计入其他综合收益的损失	-	(224)	(224)
于2022年12月31日	3,720	5,589	9,309

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

本银行	2023年度		合计
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	
于2023年1月1日	3,720	5,289	9,009
新增	1,793	70	1,863
减少	-	(148)	(148)
计入损益的损失	(134)	-	(134)
计入其他综合收益的损失	-	(210)	(210)
于2023年12月31日	5,379	5,001	10,380

本银行	2022年度		合计
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	
于2022年1月1日	3,406	6,015	9,421
新增	1,872	126	1,998
减少	-	(628)	(628)
计入损益的损失	(1,558)	-	(1,558)
计入其他综合收益的损失	-	(224)	(224)
于2022年12月31日	3,720	5,289	9,009

第三层级的资产本年损益影响如下：

本集团及本银行	2023年			2022年		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益影响	-	(134)	(134)	-	(1,558)	(1,558)

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债

下表列示了并未以公允价值列示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、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、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、吸收存款等未包括于下表中。

	本集团			
	2023年12月31日		2022年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资	986,805	991,199	680,111	680,085

	本集团			
	2023年12月31日		2022年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融负债				
应付债务凭证	592,643	593,629	530,397	529,663

	本银行			
	2023年12月31日		2022年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资	747,542	753,345	677,795	677,727

	本银行			
	2023年12月31日		2022年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融负债				
应付债务凭证	588,533	589,511	524,264	523,482

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债 - 续

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的公允价值层次：

	本集团			
	2023年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
债权投资	-	816,076	175,123	991,199
金融负债				
应付债务凭证	-	593,629	-	593,629
	本集团			
	2022年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
债权投资	-	487,178	192,907	680,085
金融负债				
应付债务凭证	-	529,663	-	529,663
	本银行			
	2023年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
债权投资	-	578,222	175,123	753,345
金融负债				
应付债务凭证	-	589,511	-	589,511
	本银行			
	2022年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
债权投资	-	485,441	192,286	677,727
金融负债				
应付债务凭证	-	523,482	-	523,482

财务报表附注 - 续

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债 - 续

对于分类为债权投资的金融机构资产管理计划以及资产受益权，其公允价值以现金流贴现模型为基础，使用反映交易对手信用风险并根据流动性状况进行调整的不可观察折现率来确定。这些金融工具被划分至第三层次。

其他金融工具的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定。这些金融工具被划分至第二层次。

十五、资产负债表日后事项

1. 本银行于2024年4月26日召开董事会，批准在提取法定盈余公积和一般风险准备后，每10股派发股利人民币3.84元(含税)，以本银行截至2023年12月31日止已发行股份计算，派息总额共计人民币61.11亿元。上述利润分配方案尚待本银行股东大会批准，批准前建议提取的盈余公积、一般风险准备、股利分配方案未进行账务处理。
2. 本银行于2024年3月15日发行华夏银行股份有限公司2024年金融债券(第一期)，发行规模为300亿元人民币。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.43%，起息日为2024年3月19日，将于2027年3月18日到期。

十六、比较数据

为与本年度财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

十七、财务报表的批准

本财务报表于2024年4月26日已经本银行董事会批准。

未经审计补充资料

2023年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

1. 非经常性损益明细表

本表系根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》（证监会公告〔2023〕65号）的相关规定编制。

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
资产处置损益	39	(3)
政府补助	159	78
其他营业外收支净额	(44)	(139)
非经常性损益的所得税影响	(60)	(34)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(4)	(1)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	<u>90</u>	<u>(99)</u>

非经常性损益是指与集团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，影响报表使用人对集团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。

2. 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>2023年</u>	<u>2022年</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	23,487	22,159
加权平均净资产收益率-%	8.71	9.00
基本每股收益-人民币元/股	<u>1.48</u>	<u>1.43</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	23,397	22,258
加权平均净资产收益率-%	8.68	9.04
基本每股收益-人民币元/股	<u>1.47</u>	<u>1.44</u>

本集团不存在稀释性潜在普通股。