

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中國農業銀行股份有限公司

AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立之股份有限公司)

(股份代號：1288)

2022年年度業績公告

中國農業銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及所屬子公司截至2022年12月31日止年度，根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的經審核業績以及建議2022年現金股息。本行董事會審計與合規管理委員會已審閱此年度業績。本公告符合《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》中有關年度業績初步公告附載的資料之要求。本行2022年年度報告的印刷版本將於2023年4月寄發予本行H股股東，並同時刊載於在香港聯合交易所有限公司的網站(www.hkexnews.hk)及本行的網站(www.abchina.com.cn, www.abchina.com)。

承董事會命
中國農業銀行股份有限公司
韓國強
公司秘書

中國北京
2023年3月30日

於本公告日期，本行的執行董事為谷澍先生、付萬軍先生、張旭光先生和林立先生；本行的非執行董事為廖路明先生、李蔚先生、周濟女士、劉曉鵬先生、肖翔先生和張奇先生；本行的獨立非執行董事為黃振中先生、梁高美懿女士、劉守英先生、吳聯生先生和汪昌雲先生。

公司簡介

本行的前身最早可追溯至1951年成立的農業合作銀行。自1979年2月恢復成立以來，本行相繼經歷了國家專業銀行、國有獨資商業銀行和國有控股商業銀行等不同發展階段。2009年1月，本行整體改制為股份有限公司。2010年7月，本行分別在上海證券交易所和香港聯合交易所掛牌上市。

本行是中國主要的綜合性金融服務提供商之一，以高質量發展為主題，突出「服務鄉村振興的領軍銀行」和「服務實體經濟的主力銀行」兩大定位，全面實施「三農」縣域、綠色金融、數字經營三大戰略。本行憑藉全面的業務組合、龐大的分銷網絡和領先的技術平台，向廣大客戶提供各種公司銀行和零售銀行產品和服務，同時開展金融市場業務及資產管理業務，業務範圍還涵蓋投資銀行、基金管理、金融租賃、人壽保險等領域。截至2022年末，本行總資產339,275.33億元(人民幣，下同)，客戶貸款及墊款總額197,657.45億元，吸收存款251,210.40億元，資本充足率17.20%，全年實現淨利潤2,586.88億元。

截至2022年末，本行境內分支機構共計22,788個，包括總行本部、總行營業部、4個總行專營機構、4個研修院、37個一級分行、407個二級分行、3,329個一級支行、18,959個基層營業機構以及46個其他機構。境外分支機構包括13家境外分行和4家境外代表處。本行擁有16家主要控股子公司，其中境內11家，境外5家。

2014年起，金融穩定理事會連續九年將本行納入全球系統重要性銀行名單。2022年，在美國《財富》雜誌世界500強排名中，本行位列第28位；在英國《銀行家》雜誌全球銀行1,000強排名中，以一級資本計，本行位列第3位。截至本業績公告發佈之日，本行標準普爾長／短期發行人信用評級為A/A-1，穆迪長／短期銀行存款評級為A1/P-1，惠譽長／短期發行人違約評級為A/F1+，評級展望均為「穩定」。

目錄

釋義	4
公司基本情況及主要財務指標	6
董事長致辭	13
行長致辭	17
討論與分析	20
環境與展望	20
戰略執行情況	22
財務報表分析	24
業務綜述	46
縣域金融業務	69
風險管理	76
資本管理	95
環境、社會和公司治理信息	97
公司治理報告	120
股權結構	120
董事、監事、高級管理人員情況	136
公司治理運作情況	150
關聯交易及內部交易	170
激勵約束機制	171
風險治理	171
內部控制	174
內部審計	178
外部審計	180
利益相關方溝通	182
其他公司治理信息	184
董事會報告	185
監事會報告	190
重要事項	194
榮譽與獎項	198
組織結構圖	199
機構名錄	200
附錄一 流動性覆蓋率信息	
附錄二 槓桿率信息	
附錄三 淨穩定資金比例信息	
附錄四 商業銀行系統重要性評估指標	
附錄五 審計報告及合併財務報表	
附錄六 未經審計補充財務信息	

釋義

在本業績公告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

- | | | | |
|---|---------------------------|---|---|
| 1 | 本行／本集團／農行／
農業銀行／中國農業銀行 | 指 | 中國農業銀行股份有限公司，或中國農業銀行股份有限公司及其附屬公司 |
| 2 | 本行章程 | 指 | 根據2018年9月25日中國銀行保險監督管理委員會《中國銀保監會關於農業銀行變更註冊資本的批覆》(銀保監覆[2018]199號)修訂的《中國農業銀行股份有限公司章程》 |
| 3 | A股 | 指 | 境內上市的以人民幣認購和交易的普通股股票 |
| 4 | 中國會計準則 | 指 | 中華人民共和國財政部於2006年2月15日及以後期間頒佈的企業會計準則及其他相關規定 |
| 5 | 銀保監會／中國銀保監會 | 指 | 中國銀行保險監督管理委員會或其前身原中國銀行業監督管理委員會和／或原中國保險監督管理委員會(根據上下文意) |
| 6 | 三農金融事業部 | 指 | 本行根據股份制改革的要求，為實施三農和縣域金融服務專業化經營而採取的一種內部組織管理模式，以縣域金融業務為主體，在治理機制、經營決策、財務核算、激勵約束等方面具有一定的獨立性 |
| 7 | 證監會／中國證監會 | 指 | 中國證券監督管理委員會 |

8	全球系統重要性銀行	指	金融穩定理事會(Financial Stability Board)公佈的在金融市場中承擔關鍵功能、具有全球性特徵的銀行
9	綠色金融	指	為支持環境改善、應對氣候變化和資源節約高效利用的經濟活動，即對環保、節能、清潔能源、綠色交通、綠色建築等領域的項目投融資、項目運營、風險管理等所提供的金融服務
10	H股	指	獲准在香港聯合交易所有限公司上市的以人民幣標明面值、以港幣認購和交易的股票
11	香港聯合交易所	指	香港聯合交易所有限公司
12	香港上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
13	匯金公司	指	中央匯金投資有限責任公司
14	財政部	指	中華人民共和國財政部
15	央行／人民銀行	指	中國人民銀行
16	三農	指	農業、農村、農民
17	社保基金理事會	指	全國社會保障基金理事會

公司基本情況及主要財務指標

公司基本情況

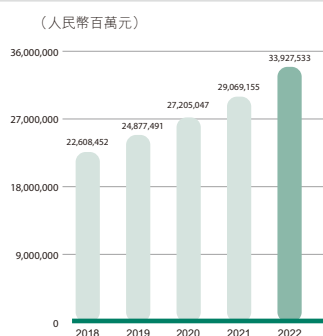
法定中文名稱 簡稱	中國農業銀行股份有限公司 中國農業銀行
法定英文名稱 簡稱	AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED AGRICULTURAL BANK OF CHINA (縮寫：ABC)
法定代表人	谷澍
授權代表	付萬軍 韓國強
董事會秘書、公司秘書	韓國強 聯繫地址：中國北京市東城區建國門內大街69號 聯繫電話：86-10-85109619 (投資者聯繫電話) 傳真：86-10-85126571 電子信箱：ir@abchina.com
註冊和辦公地址 郵政編碼	中國北京市東城區建國門內大街69號 100005
客服和投訴電話	95599
互聯網網址	www.abchina.com.cn, www.abchina.com
香港主要營業地點	中國香港中環干諾道中50號中國農業銀行大廈25樓
信息披露媒體及網站	《中國證券報》(www.cs.com.cn) 《上海證券報》(www.cnstock.com) 《證券時報》(www.stcn.com) 《證券日報》(www.zqrb.cn)
登載A股年度報告的 上海證券交易所網站	www.sse.com.cn
登載H股年度報告的 香港聯合交易所網站	www.hkexnews.hk
年度報告備置地地點	本行董事會辦公室

A股股票上市交易所	上海證券交易所
股票簡稱	農業銀行
股票代碼	601288
股份登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 (地址：中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3樓)
H股股票上市交易所	香港聯合交易所有限公司
股票簡稱	農業銀行
股份代號	1288
股份登記處	香港中央證券登記有限公司 (地址：中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室)
優先股掛牌交易所和系統平台	上海證券交易所綜合業務平台
證券簡稱(證券代碼)	農行優1(360001)、農行優2(360009)
證券登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 (地址：中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3樓)
中國內地法律顧問辦公地址	北京市金杜律師事務所 中國北京市朝陽區東三環中路1號1幢環球金融中心辦公樓東樓17-18層
香港法律顧問辦公地址	高偉紳律師行 中國香港中環康樂廣場一號怡和大廈27樓
國內審計師辦公地址	畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)
簽字會計師姓名	中國北京市東城區東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層 史劍、黃艾舟
國際審計師辦公地址	畢馬威會計師事務所 中國香港中環遮打道10號太子大廈8樓

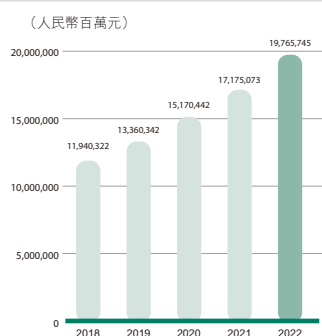
財務概要

(除特別說明外，本業績公告所載財務數據和指標按照國際財務報告準則編製，以人民幣標價)

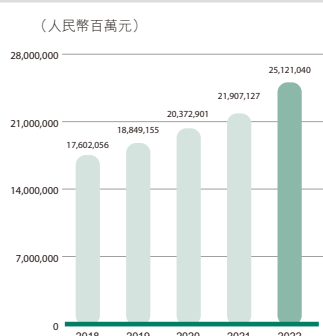
資產總額



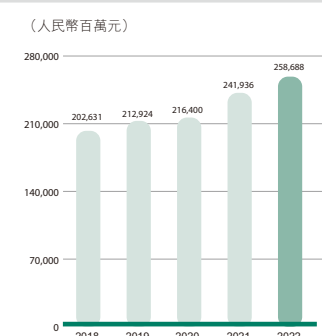
客戶貸款及墊款總額



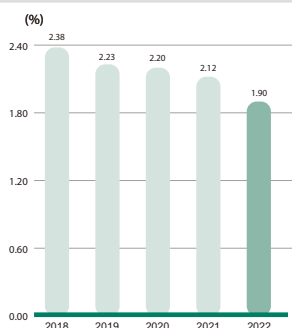
吸收存款



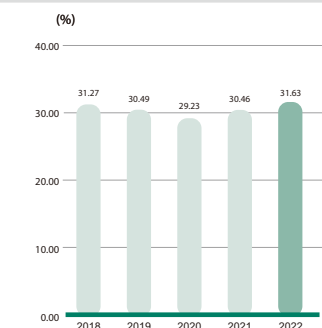
淨利潤



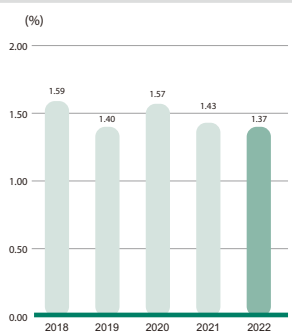
淨利息收益率



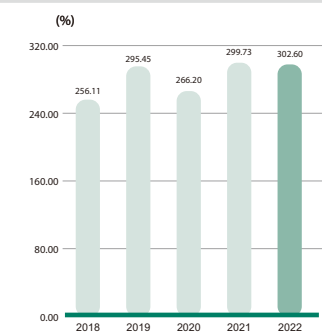
成本收入比



不良貸款率



撥備覆蓋率



主要財務數據

	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
報告期末數據(人民幣百萬元)					
資產總額	33,927,533	29,069,155	27,205,047	24,877,491	22,608,452
客戶貸款及墊款總額	19,765,745	17,175,073	15,170,442	13,360,342	11,940,322
其中：公司類貸款	10,741,230	9,168,032	8,134,487	7,095,770	6,514,383
票據貼現	1,007,548	424,329	389,475	421,390	343,961
個人貸款	7,545,282	7,117,212	6,198,743	5,391,677	4,664,852
境外及其他	428,661	426,179	413,416	419,913	389,410
貸款減值準備	782,859	720,570	618,009	540,578	479,143
客戶貸款及墊款淨額	18,982,886	16,454,503	14,552,433	12,819,764	11,461,179
金融投資	9,530,163	8,230,043	7,822,659	7,422,930	6,885,075
現金及存放中央銀行款項	2,549,130	2,321,406	2,437,275	2,699,895	2,805,107
存放同業和拆出資金	1,131,215	665,444	981,133	758,925	661,741
買入返售金融資產	1,172,187	837,637	816,206	708,551	371,001
負債總額	31,253,082	26,647,796	24,994,301	22,923,630	20,933,665
吸收存款	25,121,040	21,907,127	20,372,901	18,849,155	17,602,056
其中：公司存款	9,032,456	8,001,650	7,618,591	7,196,002	6,807,956
個人存款	14,977,766	12,970,450	11,926,040	10,904,731	10,076,833
境外及其他	727,212	623,353	562,741	517,440	514,244
同業存放和拆入資金	2,792,933	1,913,471	1,785,176	1,829,272	1,449,863
賣出回購金融資產款	43,779	36,033	109,195	53,197	157,101
已發行債務證券	1,869,398	1,507,657	1,371,845	1,108,212	780,673
歸屬於母公司股東的權益	2,668,412	2,414,605	2,204,789	1,948,355	1,670,294
資本淨額 ¹	3,416,001	3,057,867	2,817,924	2,498,311	2,073,343
核心一級資本淨額 ¹	2,215,395	2,042,480	1,875,372	1,740,584	1,583,927
其他一級資本淨額 ¹	439,878	359,881	319,884	199,894	79,906
二級資本淨額 ¹	760,728	655,506	622,668	557,833	409,510
風險加權資產 ¹	19,862,505	17,849,566	16,989,668	15,485,352	13,712,894

	2022年	2021年	2020年	2019年	2018年
年度經營業績(人民幣百萬元)					
營業收入	725,499	721,746	659,332	629,350	602,557
淨利息收入	589,966	577,987	545,079	500,870	488,159
手續費及佣金淨收入	81,282	80,329	74,545	72,927	67,742
營業支出	274,023	260,275	229,897	224,096	213,963
信用減值損失	145,267	165,886	164,699	138,605	136,647
稅前利潤總額	306,216	295,880	265,050	266,576	251,674
淨利潤	258,688	241,936	216,400	212,924	202,631
歸屬於母公司股東的淨利潤	259,140	241,183	215,925	212,098	202,783
經營活動產生/(使用)的 現金流量淨額	1,322,003	239,615	(60,936)	358,396	105,927

財務指標

	2022年	2021年	2020年	2019年	2018年
盈利能力(%)					
平均總資產回報率 ²	0.82	0.86	0.83	0.90	0.93
加權平均淨資產收益率 ³	11.28	11.57	11.35	12.43	13.66
淨利息收益率 ⁴	1.90	2.12	2.20	2.23	2.38
淨利差 ⁵	1.73	1.96	2.04	2.09	2.25
風險加權資產收益率 ^{1,6}	1.30	1.36	1.27	1.38	1.48
手續費及佣金淨收入 比營業收入	11.20	11.13	11.31	11.59	11.24
成本收入比 ⁷	31.63	30.46	29.23	30.49	31.27
每股數據(人民幣元)					
基本每股收益 ³	0.69	0.65	0.59	0.59	0.59
稀釋每股收益 ³	0.69	0.65	0.59	0.59	0.59
每股經營活動產生/(使用)的 現金流量淨額	3.78	0.68	(0.17)	1.02	0.30

	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
資產質量 (%)					
不良貸款率 ⁸	1.37	1.43	1.57	1.40	1.59
撥備覆蓋率 ⁹	302.60	299.73	266.20	295.45	256.11
貸款撥備率 ¹⁰	4.16	4.30	4.17	4.15	4.08
資本充足情況 (%)					
核心一級資本充足率 ¹	11.15	11.44	11.04	11.24	11.55
一級資本充足率 ¹	13.37	13.46	12.92	12.53	12.13
資本充足率 ¹	17.20	17.13	16.59	16.13	15.12
風險加權資產佔總資產比率 ¹	58.54	61.40	62.45	62.25	60.65
總權益對總資產比率	7.88	8.33	8.13	7.85	7.41
每股數據 (人民幣元)					
每股淨資產 ¹¹	6.37	5.87	5.39	5.00	4.54

- 註： 1、 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》等相關規定計算。
- 2、 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均值。
- 3、 根據證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)及《國際會計準則第33號—每股收益》的規定計算。
- 4、 淨利息收入除以生息資產平均餘額。
- 5、 生息資產平均收益率減付息負債平均付息率。
- 6、 淨利潤除以期末風險加權資產，風險加權資產根據銀保監會相關規定計算。
- 7、 按照中國會計準則下的業務及管理費除以營業收入計算，與本行按照中國會計準則編製的財務報告數據一致。
- 8、 不良貸款餘額(不含應計利息)除以客戶貸款及墊款總額(不含應計利息)。
- 9、 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額(不含應計利息)，其中貸款減值準備餘額包括核算至其他綜合收益項下的票據與福費廷的減值準備餘額。
- 10、 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額(不含應計利息)，其中貸款減值準備餘額包括核算至其他綜合收益項下的票據與福費廷的減值準備餘額。
- 11、 為期末歸屬於母公司普通股股東的權益(不含其他權益工具)除以期末普通股股本總數。

季度數據

2022年(人民幣百萬元)	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
營業收入	205,857	181,802	177,741	160,099
歸屬於母公司股東的淨利潤	70,750	58,195	68,560	61,635
經營活動產生／(使用)的 現金流量淨額	<u>367,281</u>	<u>541,504</u>	<u>480,412</u>	<u>(67,194)</u>

董事長致辭

2022年是黨和國家歷史上極為重要的一年，也是農業銀行業務經營和改革發展取得較好成效的一年。一年來，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹黨中央、國務院決策部署，聚焦高質量發展主題，堅守服務「三農」和實體經濟初心使命，統籌抓好穩經濟、促改革和防風險工作，主體經營指標創歷史新高，金融供給能力明顯增強，市場位次和品牌形象持續提升，向社會各界和廣大投資者交出了一份滿意的年度答卷。

2022年農行主要業務指標和市場表現良好。**量的增長加快**，本行年末總資產規模達33.9萬億元；客戶貸款及墊款總額達19.8萬億元，新增2.59萬億元，增速15.1%，增量創歷史新高；全口徑客戶存款餘額達28.2萬億元，新增4.2萬億元，增速17.7%，對公客戶存款、個人客戶存款增量均創歷史新高。**質的提升穩健**，不良貸款率1.37%，連續兩年下降；資本充足率17.20%，比上年末上升7BP。**效的韌性較好**，實現淨利潤2,587億元，比上年增長6.9%；淨利潤、營業收入、手續費及佣金淨收入增速持續保持穩定。**市場形象提升**，央行MPA評估保持A檔；明晟ESG評級升至A級；獲得《銀行家》「中國年度銀行」大獎。

錨定農業強國建設，服務鄉村振興發揮領軍作用。堅持把服務鄉村振興、促進農民農村共同富裕作為各項工作的重中之重，健全服務體系，強化資金供給，全力當好金融服務「領頭雁」「排頭兵」。信貸投放創新高，縣域貸款餘額7.3萬億元，新增1.11萬億元，增量創股改以來新高，增速高於全行；涉農貸款餘額5.53萬億元，新增7,933億元，佔全部貸款比例進一步提升。著力服務鞏固拓展脫貧攻堅成果和鄉村振興有效銜接，160個國家鄉村振興重點幫扶縣貸款增速超18%，糧食重點領域、鄉村產業、鄉村建設貸款增速分別達22.5%、22.4%、21.6%。服務創新引領同業，搭建了數字鄉村服務體系，打造了智慧畜牧貸、惠農e貸、富民貸等具有標識度的涉農特色場景和產品，金融服務的廣度和深度不斷拓展。線上化農戶貸款「惠農e貸」餘額7,477億元，增速37.3%；創新推出的「富民貸」一年時間投放116億元，較好助力脫貧地區和革命老區農戶增收致富。品牌影響力不斷擴大，連續兩年在服務鄉村振興全國性金融機構考評中獲評最高檔「優秀」，涌現出傅小康等一大批服務鄉村振興先進典型。

強化高質量金融供給，服務穩經濟大盤走在前列。落實國家宏觀調控要求，傳導貨幣政策導向，發揮大行支柱作用，全面做好穩經濟金融服務。**服務效率高。**及時貫徹中央決策部署，建立「四快」工作機制，推動貸款快審快批快放。政策性開發性金融工具實現全國商業銀行首單融資，製造業中長期清單項目貸款、設備購置與更新改造貸款投放金額，均居所有銀行機構前列，發揮了信貸資金在擴大有效投資中的重要作用。**融資力度大。**除客戶貸款及墊款增量連創新高外，債券投資餘額達9.32萬億元，新增1.3萬億元，增量也創歷史新高。**投放結構優。**貸款基本投到了國家政策鼓勵引導的方向，製造業、科技創新、綠色金融、普惠小微等重點領域貸款保持高速增長，積極服務現代化產業體系建設和綠色低碳轉型。人民銀行結構性貨幣政策鼓勵的重點領域貸款投放較好，專項再貸款規模居商業銀行前列。

加強數據賦能，銀行經營模式加速變革創新。堅持數字化轉型以「數據」為主軸，推動工程框架建設和重點領域應用，數據要素日益成為全行轉型創新發展的重要驅動力。數據基礎不斷夯實，數據中台全面升級，數據治理深入推進，驅動創新發展的數據更多更好用。數據應用步伐加快，加強「數據+算法」雙輪驅動，創新推出「智迎客」「智挽客」「智鏈客」等一批數據應用產品，精準服務和控險能力明顯提升。業技融合更加深入，數據驅動的客戶服務模式加快形成，依托數據決策的風險管理理念深入人心，業技數融合發展不斷催生出新的生產力。線上服務持續提升，個人掌銀月活客戶達1.72億戶，保持同業領先；「農銀e貸」規模超過3萬億元，比上年末增長42.3%，便捷高效的線上金融服務讓客戶和用戶有了更多獲得感。

踐行金融為民理念，民生金融服務邁出新步伐。把滿足人民群眾日益增長的金融需求作為出發點和落腳點，改進業務流程和生產要素組合，不斷提高金融服務的普惠性和覆蓋面。民生消費支持加力，圍繞擴內需促消費，持續加大住房、消費等領域信貸投放，個人貸款餘額7.55萬億元，新增4,281億元，增量持續居同業首位。客戶體驗不斷改善，推動網點佈局和勞動組合優化，推進信貸審批機制改革和櫃面流程優化，小微、部隊開戶效率分別提升41%和36%。金融服務更有溫度，聚焦客戶和群眾關切，推進網點和系統適老化改造，打造2.1萬家「濃情暖域」網點，為老年特殊群體和廣大戶外勞動者提供各類暖心服務。消保工作成效明顯，設立專門機構，健全制度體系，加強投訴化解和溯源整改，消費者權益保護監管評級升至A級。

統籌發展和安全，全力維護好金融安全穩定。把防範化解金融風險擺在突出位置，全面、前瞻、精准防控風險，努力走在市場曲線前面，守護好各類金融資產安全。強化全面風險管理，健全全集團、境內外、表內外一體化風險管理體系，及時開展風險排查，加強掃描預警和穿透監測，不斷提升對重大風險的預判、應對和處置能力。穩慎做好精准「拆彈」，「一戶一策」推動房地產、大額集團客戶等重點領域信用風險精准化解，多渠道加大不良處置力度，在信貸高增長中保持了資產質量的總體穩定。精細管控市場風險，加強市場類業務底層資產穿透管理，合理控制風險敞口，市場風險總體可控。不斷夯實IT基礎，基本建成面向業務連續性的容災體系，IT基礎設施自主可控能力進一步增強，行穩致遠的技術底座更加扎實牢靠。

回望2022年，堅持服務實體、攜手前行，是我們穩健行遠、高質量發展的最大底氣；堅持穩中求進、守正創新，是我們穿越周期、持續增長的關鍵所在。一年來，農業銀行經受住了複雜環境下的多重考驗，也收穫了砥礪奮進後的成果與成長，金融服務適應性、競爭力和普惠性不斷增強，高質量發展邁出堅實步伐。取得這些成績得益於黨中央、國務院的堅強領導，得益於監管部門的悉心指導，得益於廣大股東、客戶和社會各界的鼎力支持，更離不開全行46萬幹部員工的拼搏和付出。本人謹代表董事會深致謝忱！基於上年業績，本行董事會建議派發2022年普通股股息每10股人民幣2.222元(含稅)，將提交股東大會審議。

2023年是貫徹黨的二十大精神開局之年，也是全面建設社會主義現代化國家新征程的起步之年。站在新的歷史起點，農業銀行將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹落實黨的二十大各項決策部署，牢牢把握高質量發展這一首要任務，立足「服務鄉村振興的領軍銀行」、「服務實體經濟的主力銀行」兩大定位，優化金融供給，強化能力建設，努力為實現開局之年經濟社會發展目標、加快推進中國式現代化作出新的更大貢獻！

董事長 谷澍
二零二三年三月三十日

行長致辭

2022年，面對困難和挑戰明顯增多的複雜形勢，農業銀行堅決貫徹黨中央、國務院決策部署，在服務穩增長、惠民生、防風險中堅定扛起國有大行責任擔當，業務經營呈現穩健向好態勢，以實幹實績交出了一份高質量答卷。

截至2022年末，全行資產總額33.9萬億元，比上年末增長16.7%；貸款餘額19.8萬億元，比上年末增長15.1%；存款餘額25.1萬億元，比上年末增長14.7%。不良貸款率1.37%，比上年末下降0.06個百分點。全年實現淨利潤2,587億元，比上年增長6.9%。資本充足率17.20%，比上年末提升7個基點。

穩健向好經營態勢源於對服務「三農」的始終堅守。堅持把縣域農村作為穩經濟大盤的重要着力點，將信貸、財務、渠道、人力等資源持續向「三農」縣域傾斜，服務鄉村振興領軍銀行建設邁出堅實步伐。縣域貸款比上年末增加1.11萬億元，增量創歷史新高；涉農貸款佔全行貸款比重進一步提升。鄉村振興重點領域金融服務不斷深化，糧食重點領域、鄉村產業、鄉村建設貸款增速分別達22.5%、22.4%和21.6%，均高於全行貸款平均增速。832個脫貧縣、160個國家鄉村振興重點幫扶縣貸款增長較快，年末餘額分別達1.69萬億元和3,149億元。「三農」服務場景和產品創新成效明顯，農村集體「三資」管理平台覆蓋1,488個縣，涉農場景超萬個，「三農」金融產品273個。

穩健向好經營態勢源於與實體經濟的攜手共進。認真貫徹中央穩經濟一系列決策部署，出台助力穩住經濟大盤40項措施，靠前發力、精準發力，持續加大重點領域和薄弱環節融資供給，全力支持經濟回穩向好。全年新增貸款2.59萬億元，新增債券投資1.3萬億元，均創歷史新高。圍繞擴內需、穩增長，以政策性開發性金融工具配套融資、設備購置與更新改造、製造業中長期項目為重點，開展精準營銷服務，相關領域貸款投放居同

業前列。緊扣現代化產業體系建設和綠色低碳轉型，優化完善信貸政策，創新推廣「科創e貸」、「生態修復貸」等產品，高技術製造業、綠色發展等領域貸款分別增長47.7%和36.4%。聚焦保市場主體保就業，推動普惠貸款在高基數基礎上快速增長，普惠型小微企業貸款增速連續四年超過30%；有貸戶253萬戶，比上年末增加61萬戶。紮實做好「保交樓、穩民生」金融服務，房地產開發貸款、個人住房貸款增量領先同業。

穩健向好經營態勢源於對客戶服務能力的持續提升。積極踐行金融為民理念，不斷豐富產品服務供給，優化客戶服務體驗，強化消費者權益保護，客戶基礎更加堅實。個人客戶達8.62億戶，保持同業領先；對公客戶達936萬戶，比上年末增加77萬戶。面對數量龐大、需求多元的客戶群體，深入實施客戶分層服務、分群經營、分類管理，着力提升金融服務的精準性和適配性；有序加強客戶經理補充配備和培訓培養，客戶經理隊伍不斷壯大、專業能力不斷增強。堅持從客戶視角出發，實施櫃面業務和開戶流程再造，對公客戶開戶效率持續提升，全行約80%的櫃面高頻業務實現「五個一次」（一次輸密、一次聯網核查、一次確認、一次授權、一次簽字）。

穩健向好經營態勢源於改革轉型的縱深推進。以賦能精準營銷、精準風控為重點，紮實推進數字化轉型，數據驅動經營的理念和模式基本成型。以大數據、金融科技為支撐的線上貸款餘額比上年末增加9,054億元；通過精準識別挖掘的小微企業潛在客戶轉化率超過30%；智能化反欺詐平台日均監測交易超過3億筆。大力推進財富管理、信用卡、投行、託管等戰略性業務轉型發展，個人客戶AUM規模比上年末增長11.7%，信用卡分期餘額比上年末增長8.2%，託管、投行業務收入比上年增長12.4%、5.1%。深化集團一體化、本外幣一體化經營，完善協同聯動服務機制，綜合化國際化經營能力進一步增強。順應城鄉融合發展新趨勢，加快網點佈局調整和勞動組合優化，將網點資源向城市新區、城鄉結合部、重點鄉鎮等潛力區域傾斜，網點經營效能不斷提升。

穩健向好經營態勢源於風險管理的全面加強。深化全面風險管理，以能力提升的確定性應對風險變化的不確定性，守牢安全發展底線。加快推進數字化風控體系建設，搭建覆蓋法人、個人客戶以及組合風險的一體化監控平台，風險預警監測的準確性明顯提升。穩慎做好大額集團客戶、高負債客戶等重點領域信用風險防控，強化不良資產處置攻堅，不良發生率同比下降，資產質量保持穩定。前瞻應對金融市場形勢變化，動態優化資產配置與交易策略，市場風險平穩可控。組織開展「合規教育年」活動，強化合規風險排查治理，內部控制的有效性進一步提升。紮實做好數據安全管控，分級分類推進容災體系建設，一、二、三級業務災備建設完成率達100%，信息系統保持安全穩定運行。加強業務連續性管理，保障了經營管理工作的正常運轉。

2023年是全面貫徹落實黨的二十大精神的開局之年，是實施「十四五」規劃承上啓下的關鍵之年。農業銀行將以黨的二十大精神為指引，全面貫徹黨中央、國務院決策部署，繼續在服務「三農」和實體經濟上走在前列，在改革轉型上加力增效，在風險防控上慎終如始，奮力開創高質量發展新局面，以更加優異的經營業績回報廣大投資者。

行長 付萬軍
二零二三年三月三十日

討論與分析

環境與展望

2022年，我國國內生產總值(GDP)總量突破120萬億元，比上年增長3.0%。全年社會消費品零售總額同比下降0.2%。固定資產投資平穩增長，全年增速為5.1%，其中製造業投資增長9.1%，基礎設施投資增長9.4%，房地產開發投資下降10.0%。貨物出口較快增長，增速為7.0% (以美元計價)。工業生產者出廠價格指數(PPI)上漲4.1%，居民消費價格指數(CPI)上漲2.0%。全年廣義貨幣供應量(M2)增長11.8%，全年社會融資規模增量32.0萬億元，比上年多增6,689億元。

2022年，我國政府堅持穩中求進工作總基調，加大宏觀調控力度。積極的財政政策提質增效，實施大規模減稅降費和新的組合式稅費支持政策；加大財力下沉力度，強化政策支持和資金保障，支持高水平科技自立自強，推進產業鏈補鏈強鏈。穩健的貨幣政策精準有力。央行兩次降準，運用再貸款再貼現、中期借貸便利、公開市場操作等多種方式合理投放流動性，保持貨幣信貸合理增長；三次引導貸款市場報價利率(LPR)下降，推動降低企業融資成本；創設科技創新、普惠養老專項再貸款等新型政策工具，提高普惠小微貸款支持工具激勵資金支持比例，發揮了結構性貨幣政策工具精準導向作用。

我國經濟韌性強、潛力大、活力足，2023年，隨着各項穩增長政策效果持續顯現，經濟運行有望總體回升。在擴大國內需求相關政策刺激下，消費將實現恢復性增長；製造業在政策支持下不斷向價值鏈高附加值環節攀升。房地產受政策支持，預計投資和銷售將逐步回穩。出口仍面臨一定結構性機會。

2023年，穩增長政策調控力度將有所加大，各類政策協調配合加強。財政政策注重加力提效，預計財政支出強度有所加大，赤字、專項債、貼息等工具優化組合，中央對地方的轉移支付力度也將有所提升。貨幣政策更加側重精準有力，保持貨幣信貸合理平穩增長，注重運用結構性貨幣政策工具引導金融機構加強對普惠、科技創新、綠色發展等領域的金融服務，穩固對實體經濟的可持續支持力度。產業政策兼顧發展和安全，推動傳統產業持續改造升級、戰略性新興產業培育壯大，促進「科技—產業—金融」形成良性循環。

2023年，經濟邊際回暖將給銀行業帶來較多機遇。一方面，信貸需求擴張將更為明顯，尤其是製造業和住宿、餐飲、旅遊等服務業需求回升，有利於提振銀行信貸投放。另一方面，「三農」縣域、科技創新、綠色經濟、穩增長相關基建投資等重點領域發展，將為銀行業帶來業務拓展和結構優化機遇。

2023年，本行將全面貫徹黨的二十大精神，主動融入和服務構建新發展格局，以高質量金融供給服務好擴大內需戰略。一是深化拓展鄉村振興金融服務，優先保障縣域農村金融供給，強化糧食安全、鄉村富民產業、宜居宜業和美鄉村建設等重點領域金融支持，全面助力農業強國建設。二是圍繞穩投資、促消費，強化融資力度和綜合服務。重點加強基礎設施基金項目配套融資，加大製造業中長期貸款投放，紮實做好消費民生金融服務。三是有效傳導好貨幣政策要求，持續抓好普惠小微、科技創新、綠色發展等重點領域金融服務，提升金融服務的覆蓋面和精準度。

戰略執行情況

《中國農業銀行「十四五」規劃》制定以來，全行圍繞「一個主題、兩大定位、三大戰略」，積極行動、主動作為，各項指標符合預期進度，重點任務取得階段性標誌性成果，「服務鄉村振興的領軍銀行」和「服務實體經濟的主力銀行」兩大定位進一步突顯，「三農」縣域、綠色金融、數字經營三大戰略加快推進，對實體經濟重點領域和薄弱環節的金融支持力度持續加大，在助力經濟高質量發展的同時，實現自身高質量發展。

「三農」縣域服務質效顯著。加大對糧食安全、鄉村產業發展、鄉村建設等重點領域的支持力度，創新推廣農村集體經濟組織貸款、鄉村人居環境貸、惠農網貸等特色產品，深化智慧畜牧、「三資」管理等數字場景建設，較好完成「三農」和縣域貸款「兩高於、兩提升、一確保」目標，金融服務的廣度和深度不斷拓展。截至2022年末，縣域貸款餘額7.33萬億元，增速17.9%，高於全行2.8個百分點。

綠色金融業務提質提速。與生態環境部、國家能源局等簽署合作協議，建立綠色金融重大項目庫，推進綠色債券、綠色銀團貸款、綠色併購貸款、ESG主題理財產品等多元化產品創新，服務綠色發展質效顯著提升。紮實推進自身節能降碳，有序開展全集團碳盤查，大力推進綠色辦公、綠色出行。截至2022年末，綠色信貸餘額26,975億元，增速36.4%，高於全行21.3個百分點。

數字化轉型向縱深推進。數字化轉型重大工程完成主體工作和核心建設目標，重點項目應用規模和成效持續擴大。「智迎客」「智挽客」「智鏈客」等數據產品應用效果不斷顯現，數據驅動的客戶拓展、客戶經營新模式加快形成。容災、生產運營、網絡安全、數據安全體系完成框架搭建，金融安全的系統保障能力明顯提升。截至2022年末，個人掌銀月活客戶數(MAU)達1.72億戶，存量增量保持同業第一。

服務高質量發展能力持續提升。「強零售」「新對公」「優金市」業務經營體系進一步健全，區域協同、業務協同、行司協同和境內外協同工作機制進一步完善，有力支持實體經濟高質量發展。製造業中長期、戰略性新興產業、普惠型小微企業貸款增速均顯著高於全行貸款平均增速，與超三分之二的專精特新「小巨人」企業建立深度合作關係。

風控案防堤壩夯實築牢。制定重點領域風險應對預案與托底方案，穩慎做好房地產、地方政府相關債務等風險的精準拆彈，多措並舉加大重點領域風險化解處置力度，信貸資產質量保持穩定，截至2022年末，不良貸款率降至1.37%。開展「合規教育年」活動，排查治理重點領域案件風險，不斷健全內控合規「四位一體」預防體系。

財務報表分析

利潤表分析

2022年，本行實現淨利潤2,586.88億元，較上年增加167.52億元，增長6.9%。

利潤表主要項目變動表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年	2021年	增減額	增長率(%)
淨利息收入	589,966	577,987	11,979	2.1
手續費及佣金淨收入	81,282	80,329	953	1.2
其他非利息收入	54,251	63,430	(9,179)	-14.5
營業收入	725,499	721,746	3,753	0.5
減：營業支出	274,023	260,275	13,748	5.3
信用減值損失	145,267	165,886	(20,619)	-12.4
其他資產減值損失	59	114	(55)	-48.2
營業利潤	306,150	295,471	10,679	3.6
對聯營及合營企業的投資收益	66	409	(343)	-83.9
稅前利潤	306,216	295,880	10,336	3.5
減：所得稅費用	47,528	53,944	(6,416)	-11.9
淨利潤	258,688	241,936	16,752	6.9
歸屬於：母公司股東	259,140	241,183	17,957	7.4
非控制性權益	(452)	753	(1,205)	-160.0

淨利息收入

淨利息收入是本行營業收入的最大組成部分，佔2022年營業收入的81.3%。2022年，本行實現淨利息收入5,899.66億元，較上年增加119.79億元，其中，規模增長導致淨利息收入增加672.12億元，利率變動導致淨利息收入減少552.33億元。淨利息收益率1.90%，淨利差1.73%，分別下降22個和23個基點，主要是由於本行持續讓利實體經濟，生息資產收益率下降，以及受市場環境影響付息負債付息率上升。

下表列示了生息資產與付息負債的平均餘額、利息收入和支出、平均收益率和平均付息率。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年			2021年		
	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／付息率 (%)	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／付息率 (%)
資產						
客戶貸款及墊款	18,616,462	761,827	4.09	16,396,903	694,009	4.23
債券投資 ¹	8,264,804	277,557	3.36	7,283,225	252,804	3.47
非重組類債券	7,880,577	266,999	3.39	6,898,990	242,742	3.52
重組類債券 ²	384,227	10,558	2.75	384,235	10,062	2.62
存放中央銀行款項	2,273,182	34,494	1.52	2,230,582	34,726	1.56
存拆放同業 ³	1,857,129	34,669	1.87	1,326,895	26,475	2.00
總生息資產	31,011,577	1,108,547	3.57	27,237,605	1,008,014	3.70
減值準備 ⁴	(778,144)			(693,989)		
非生息資產 ⁴	1,494,646			1,538,232		
總資產	31,728,079			28,081,848		
負債						
吸收存款	22,874,532	388,546	1.70	20,482,267	329,593	1.61
同業存拆放 ⁵	2,775,872	59,951	2.16	2,045,524	40,727	1.99
其他付息負債 ⁶	2,536,605	70,084	2.76	2,148,719	59,707	2.78
總付息負債	28,187,009	518,581	1.84	24,676,510	430,027	1.74
非付息負債 ⁴	1,094,193			1,223,364		
總負債	29,281,202			25,899,874		
淨利息收入		589,966			577,987	
淨利差			1.73			1.96
淨利息收益率			1.90			2.12

- 註：1、 債券投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資、以攤餘成本計量的債券投資。
 2、 重組類債券包括應收財政部款項和特別國債。
 3、 存拆放同業主要包括存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產。
 4、 非生息資產、非付息負債及減值準備的平均餘額為相應的期初、期末餘額的平均餘額。
 5、 同業存拆放主要包括同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款。
 6、 其他付息負債主要包括已發行債務證券和向中央銀行借款。

下表列示了淨利息收入由於規模和利率改變而產生的變化。

人民幣百萬元

	增／(減)原因		淨增／(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	90,829	(23,011)	67,818
債券投資	32,964	(8,211)	24,753
存放中央銀行款項	646	(878)	(232)
存拆放同業	9,898	(1,704)	8,194
利息收入變化	134,337	(33,804)	100,533
負債			
吸收存款	40,635	18,318	58,953
同業存拆放	15,773	3,451	19,224
其他付息負債	10,717	(340)	10,377
利息支出變化	67,125	21,429	88,554
淨利息收入變化	67,212	(55,233)	11,979

註：由規模和利率共同引起的變化分配在規模變化中。

利息收入

2022年，本行實現利息收入11,085.47億元，較上年增加1,005.33億元，主要是由於生息資產平均餘額增加37,739.72億元。

客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入7,618.27億元，較上年增加678.18億元，增長9.8%，主要是由於客戶貸款及墊款規模增加。

下表列示了本行客戶貸款及墊款按業務類型劃分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年			2021年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)
公司類貸款	10,137,788	397,225	3.92	8,919,710	364,488	4.09
短期公司類貸款	3,007,512	104,531	3.48	2,633,532	95,786	3.64
中長期公司類貸款	7,130,276	292,694	4.10	6,286,178	268,702	4.27
票據貼現	636,982	9,657	1.52	300,719	7,584	2.52
個人貸款	7,400,635	343,274	4.64	6,709,545	313,225	4.67
境外及其他	441,057	11,671	2.65	466,929	8,712	1.87
客戶貸款及墊款總額	18,616,462	761,827	4.09	16,396,903	694,009	4.23

債券投資利息收入

債券投資利息收入為本行利息收入的第二大組成部分。2022年，本行債券投資利息收入2,775.57億元，較上年增加247.53億元，主要是由於債券投資規模增加。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入344.94億元，較上年減少2.32億元，主要是由於收益率相對較高的法定存款準備金佔比下降，存放中央銀行款項平均收益率下降。

存拆放同業利息收入

存拆放同業利息收入346.69億元，較上年增加81.94億元，主要是由於買入返售金融資產平均餘額增加。

利息支出

利息支出5,185.81億元，較上年增加885.54億元，主要是由於付息負債平均餘額增加35,104.99億元。

吸收存款利息支出

吸收存款利息支出3,885.46億元，較上年增加589.53億元，主要是由於吸收存款規模增加。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年			2021年		
	平均餘額	利息支出	平均 付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均 付息率 (%)
公司存款						
定期	3,570,097	91,235	2.56	2,833,037	68,774	2.43
活期	5,440,570	58,498	1.08	5,251,761	50,131	0.95
小計	<u>9,010,667</u>	<u>149,733</u>	<u>1.66</u>	<u>8,084,798</u>	<u>118,905</u>	<u>1.47</u>
個人存款						
定期	7,906,059	221,256	2.80	6,624,035	189,467	2.86
活期	5,957,806	17,557	0.29	5,773,434	21,221	0.37
小計	<u>13,863,865</u>	<u>238,813</u>	<u>1.72</u>	<u>12,397,469</u>	<u>210,688</u>	<u>1.70</u>
吸收存款總額	<u>22,874,532</u>	<u>388,546</u>	<u>1.70</u>	<u>20,482,267</u>	<u>329,593</u>	<u>1.61</u>

同業存拆放利息支出

同業存拆放利息支出599.51億元，較上年增加192.24億元，主要是由於同業存放規模增加。

其他付息負債利息支出

其他付息負債利息支出700.84億元，較上年增加103.77億元，主要是由於同業存單規模增加。

手續費及佣金淨收入

2022年，本行實現手續費及佣金淨收入812.82億元，較上年增加9.53億元，增長1.2%。其中，託管及其他受託業務佣金同比增長12.4%，主要是由於託管資產規模實現較快增長。

手續費及佣金淨收入主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年	2021年	增減額	增長率(%)
結算與清算手續費	10,296	11,094	(798)	-7.2
顧問和諮詢費	11,979	11,644	335	2.9
代理業務手續費	23,965	23,677	288	1.2
銀行卡手續費	15,760	15,435	325	2.1
電子銀行業務收入	26,772	30,476	(3,704)	-12.2
承諾手續費	1,979	1,980	(1)	-0.1
託管及其他受託業務佣金	4,308	3,832	476	12.4
其他	459	583	(124)	-21.3
手續費及佣金收入	95,518	98,721	(3,203)	-3.2
減：手續費及佣金支出	14,236	18,392	(4,156)	-22.6
手續費及佣金淨收入	81,282	80,329	953	1.2

其他非利息收入

2022年，其他非利息收入542.51億元，較上年減少91.79億元。其中，淨交易收益減少87.22億元，主要是由於衍生金融工具淨交易收益減少；金融投資淨收益減少91.26億元，主要是由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具淨收益減少；其他業務收入增加85.20億元，主要是由於外匯業務相關的匯差收入以及外幣貨幣性資產和負債折算產生的損益增加。

其他非利息收入主要構成

人民幣百萬元

項目	2022年	2021年
淨交易收益	5,519	14,241
金融投資淨收益	5,909	15,035
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	160	11
其他業務收入	42,663	34,143
合計	54,251	63,430

營業支出

2022年，本行營業支出2,740.23億元，較上年增加137.48億元；成本收入比為31.63%，較上年上升1.17個百分點。

營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年	2021年	增減額	增長率(%)
職工成本	146,547	137,953	8,594	6.2
一般營運及管理費用	61,861	61,558	303	0.5
保險業務支出	34,770	30,988	3,782	12.2
折舊及攤銷	20,865	19,797	1,068	5.4
稅金及附加	6,525	6,606	(81)	-1.2
其他	3,455	3,373	82	2.4
合計	274,023	260,275	13,748	5.3

信用減值損失

2022年，本行信用減值損失1,452.67億元。其中，貸款減值損失1,409.68億元，較上年減少280.31億元。

所得稅費用

2022年，本行所得稅費用475.28億元，較上年減少64.16億元，下降11.9%，實際稅率15.52%。實際稅率低於法定稅率，主要是由於本行因持有中國國債、地方政府債等獲得的利息收入按稅法規定為免稅收入。

分部報告

本行通過審閱分部報告進行業績評價並決定資源的分配。分部信息按照與本行內部管理和報告一致的方式進行列報。目前本行從業務、地理區域、縣域金融業務三個方面進行管理。

下表列示了於所示期間本行各業務分部的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年		2021年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	277,544	38.3	269,899	37.4
個人銀行業務	355,348	49.0	318,402	44.1
資金運營業務	44,436	6.1	85,942	11.9
其他業務	48,171	6.6	47,503	6.6
營業收入合計	<u>725,499</u>	<u>100.0</u>	<u>721,746</u>	<u>100.0</u>

下表列示了於所示期間本行各地區分部的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年		2021年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	(12,124)	(1.7)	35,518	4.9
長江三角洲地區	160,848	22.2	144,528	20.0
珠江三角洲地區	113,162	15.6	107,394	14.9
環渤海地區	106,753	14.7	98,191	13.6
中部地區	121,558	16.8	107,196	14.9
西部地區	156,305	21.5	154,202	21.3
東北地區	25,998	3.6	24,413	3.4
境外及其他	52,999	7.3	50,304	7.0
營業收入合計	725,499	100.0	721,746	100.0

註：有關區域劃分情況詳見「合併財務報表附註四、39地區經營分部」。

下表列示了於所示期間本行縣域金融業務及城市金融業務的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年		2021年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
縣域金融業務	317,780	43.8	294,995	40.9
城市金融業務	407,719	56.2	426,751	59.1
營業收入合計	725,499	100.0	721,746	100.0

資產負債表分析

資產

截至2022年12月31日，本行總資產為339,275.33億元，較上年末增加48,583.78億元，增長16.7%。其中，客戶貸款及墊款淨額增加25,283.83億元，增長15.4%；金融投資增加13,001.20億元，增長15.8%；現金及存放中央銀行款項增加2,277.24億元，增長9.8%；存放同業和拆出資金增加4,657.71億元，增長70.0%，主要是由於合作性存放同業款項增加；買入返售金融資產增加3,345.50億元，增長39.9%，主要是由於買入返售債券增加。

資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	19,765,745	—	17,175,073	—
減：貸款減值準備	782,859	—	720,570	—
客戶貸款及墊款淨額	18,982,886	56.0	16,454,503	56.6
金融投資	9,530,163	28.1	8,230,043	28.3
現金及存放中央銀行款項	2,549,130	7.5	2,321,406	8.0
存放同業和拆出資金	1,131,215	3.3	665,444	2.3
買入返售金融資產	1,172,187	3.5	837,637	2.9
其他	561,952	1.6	560,122	1.9
資產合計	33,927,533	100.0	29,069,155	100.0

客戶貸款及墊款

截至2022年12月31日，本行客戶貸款及墊款總額197,657.45億元，較上年末增加25,906.72億元，增長15.1%。

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行貸款	19,294,060	97.8	16,709,573	97.5
公司類貸款	10,741,230	54.4	9,168,032	53.5
票據貼現	1,007,548	5.1	424,329	2.5
個人貸款	7,545,282	38.3	7,117,212	41.5
境外及其他	428,661	2.2	426,179	2.5
小計	19,722,721	100.0	17,135,752	100.0
應計利息	43,024	—	39,321	—
合計	<u>19,765,745</u>	<u>—</u>	<u>17,175,073</u>	<u>—</u>

按產品期限劃分的公司類貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	3,075,421	28.6	2,613,749	28.5
中長期公司類貸款	7,665,809	71.4	6,554,283	71.5
合計	<u>10,741,230</u>	<u>100.0</u>	<u>9,168,032</u>	<u>100.0</u>

按行業劃分的公司類貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
製造業	1,800,124	16.7	1,497,847	16.3
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	1,136,482	10.6	1,017,210	11.1
房地產業 ¹	839,621	7.8	830,457	9.1
交通運輸、倉儲和郵政業	2,326,448	21.7	2,092,461	22.8
批發和零售業	613,076	5.7	493,538	5.4
水利、環境和公共設施管理業	872,432	8.1	716,090	7.8
建築業	345,311	3.2	291,573	3.2
採礦業	200,035	1.9	193,539	2.1
租賃和商務服務業	1,750,511	16.3	1,494,187	16.3
金融業	363,008	3.4	153,577	1.7
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	72,560	0.7	58,283	0.6
其他行業 ²	421,622	3.9	329,270	3.6
合計	<u>10,741,230</u>	<u>100.0</u>	<u>9,168,032</u>	<u>100.0</u>

註：1、本表按照借款人所在的行業對貸款進行劃分。房地產業貸款包括發放給主營業務為房地產行業企業的房地產開發貸款、經營性物業抵押貸款和其他發放給房地產行業企業的非房地產用途的貸款。截至2022年末，法人房地產貸款餘額4,670.39億元，較上年末增加367.29億元。

2、其他行業主要包括農、林、牧、漁業，衛生和社會工作等。

截至2022年12月31日，本行五大主要貸款行業包括：(1)交通運輸、倉儲和郵政業；(2)製造業；(3)租賃和商務服務業；(4)電力、熱力、燃氣及水生產和供應業；(5)水利、環境和公共設施管理業。五大行業貸款餘額合計佔公司類貸款總額的73.4%，較上年末下降0.9個百分點。

按產品類型劃分的個人貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	5,346,603	70.9	5,242,288	73.6
個人消費貸款	193,746	2.6	175,770	2.5
個人經營貸款	576,696	7.6	468,688	6.6
個人卡透支	647,651	8.6	626,783	8.8
農戶貸款	780,362	10.3	603,392	8.5
其他	224	—	291	—
合計	<u>7,545,282</u>	<u>100.0</u>	<u>7,117,212</u>	<u>100.0</u>

截至2022年12月31日，個人貸款較上年末增加4,280.70億元，增長6.0%。其中，個人住房貸款較上年末增長2.0%，主要是由於本行積極滿足居民剛性和改善性合理購房需求，加大個人住房貸款投放力度；個人消費貸款較上年末增長10.2%，主要是由於本行持續推動個人消費貸款業務場景化和線上化；個人經營貸款較上年末增長23.0%，主要是由於本行持續加大普惠貸款投放；農戶貸款較上年末增長29.3%，主要是由於惠農e貸保持較快增長。

按地域劃分的貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	607,244	3.1	313,295	1.8
長江三角洲地區	4,730,796	24.0	4,088,464	23.8
珠江三角洲地區	3,234,190	16.4	2,839,822	16.6
環渤海地區	2,746,965	13.9	2,461,253	14.4
中部地區	3,092,798	15.7	2,664,937	15.6
東北地區	634,482	3.2	592,710	3.5
西部地區	4,247,585	21.5	3,749,092	21.8
境外及其他	428,661	2.2	426,179	2.5
小計	<u>19,722,721</u>	<u>100.0</u>	<u>17,135,752</u>	<u>100.0</u>
應計利息	<u>43,024</u>	<u>—</u>	<u>39,321</u>	<u>—</u>
合計	<u>19,765,745</u>	<u>—</u>	<u>17,175,073</u>	<u>—</u>

金融投資

截至2022年12月31日，本行金融投資95,301.63億元，較上年末增加13,001.20億元，增長15.8%。其中，非重組類債券投資較上年末增加12,796.13億元，主要是由於政府債券和政策性銀行債券投資增加。

按產品類型劃分的金融投資情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
非重組類債券	8,780,056	93.6	7,500,443	92.7
重組類債券	384,223	4.1	384,231	4.7
權益工具	122,393	1.3	114,544	1.4
其他	92,009	1.0	93,794	1.2
小計	9,378,681	100.0	8,093,012	100.0
應計利息	151,482	—	137,031	—
合計	9,530,163	—	8,230,043	—

按發行人劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	5,622,143	64.0	4,760,965	63.4
政策性銀行	1,868,323	21.3	1,557,354	20.8
同業及其他金融機構	793,174	9.0	710,759	9.5
公共實體	241,508	2.8	238,604	3.2
公司	254,908	2.9	232,761	3.1
合計	8,780,056	100.0	7,500,443	100.0

按剩餘期限劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	17	—	32	—
3個月內	326,850	3.7	255,381	3.4
3-12個月	990,908	11.3	900,411	12.0
1-5年	2,920,434	33.3	2,952,095	39.4
5年以上	4,541,847	51.7	3,392,524	45.2
合計	<u>8,780,056</u>	<u>100.0</u>	<u>7,500,443</u>	<u>100.0</u>

按幣種劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	8,340,248	94.9	7,190,104	95.9
美元	347,389	4.0	249,096	3.3
其他外幣	92,419	1.1	61,243	0.8
合計	<u>8,780,056</u>	<u>100.0</u>	<u>7,500,443</u>	<u>100.0</u>

按業務模式及合同現金流的特徵劃分的金融投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	522,057	5.6	460,241	5.7
以攤餘成本計量的債權投資	7,170,257	76.4	6,249,598	77.2
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資	1,686,367	18.0	1,383,173	17.1
小計	9,378,681	100.0	8,093,012	100.0
應計利息	151,482	—	137,031	—
合計	9,530,163	—	8,230,043	—

持有金融債券的情況

金融債券指由政策性銀行、同業及其他金融機構發行的，按約定還本付息的有價證券。截至2022年12月31日，本行金融債券餘額26,614.97億元，其中政策性銀行債券18,683.23億元，同業及其他金融機構債券7,931.74億元。

下表列示了截至2022年12月31日本行持有的面值最大十隻金融債券的情況。

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率	到期日	減值 ¹
2022年政策性銀行債券	70,520	3.18%	2032/03/11	—
2021年政策性銀行債券	50,962	3.38%	2031/07/16	—
2020年政策性銀行債券	49,365	3.74%	2030/11/16	—
2020年政策性銀行債券	46,984	3.79%	2030/10/26	—
2022年政策性銀行債券	46,770	3.06%	2032/06/06	—
2021年政策性銀行債券	46,692	3.30%	2031/11/05	—
2021年政策性銀行債券	41,681	3.52%	2031/05/24	—
2021年政策性銀行債券	40,494	3.22%	2026/05/14	—
2022年政策性銀行債券	40,381	2.90%	2032/08/19	—
2022年政策性銀行債券	34,330	2.91%	2029/02/21	—

註：1、本表所列減值指在第2、3階段計提的減值準備，不包括在第1階段計提的減值準備。

負債

截至2022年12月31日，本行負債總額312,530.82億元，較上年末增加46,052.86億元，增長17.3%。其中，吸收存款增加32,139.13億元，增長14.7%。同業存放和拆入資金增加8,794.62億元，增長46.0%，主要是由於同業存款增加。賣出回購金融資產款增加77.46億元，增長21.5%。已發行債務證券增加3,617.41億元，增長24.0%，主要是由於發行同業存單和二級資本債券。

負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	25,121,040	80.4	21,907,127	82.2
同業存放和拆入資金	2,792,933	8.9	1,913,471	7.2
賣出回購金融資產款	43,779	0.1	36,033	0.1
已發行債務證券	1,869,398	6.0	1,507,657	5.7
其他負債	1,425,932	4.6	1,283,508	4.8
負債合計	<u>31,253,082</u>	<u>100.0</u>	<u>26,647,796</u>	<u>100.0</u>

吸收存款

截至2022年12月31日，本行吸收存款餘額251,210.40億元，較上年末增加32,139.13億元，增長14.7%。從客戶結構上看，個人存款佔比較上年末提升0.5個百分點至60.6%；從期限結構上看，活期存款佔比較上年末下降3.9個百分點至48.5%。

按業務類型劃分的吸收存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行存款	24,602,463	99.5	21,479,255	99.5
公司存款	9,032,456	36.5	8,001,650	37.1
定期	3,572,373	14.4	2,667,190	12.4
活期	5,460,083	22.1	5,334,460	24.7
個人存款	14,977,766	60.6	12,970,450	60.1
定期	8,470,655	34.2	6,993,575	32.4
活期	6,507,111	26.4	5,976,875	27.7
其他存款 ¹	592,241	2.4	507,155	2.3
境外及其他	134,971	0.5	116,198	0.5
小計	24,737,434	100.0	21,595,453	100.0
應計利息	383,606	—	311,674	—
合計	25,121,040	—	21,907,127	—

註：1、包括保證金存款、應解匯款及匯出匯款等。

按地域劃分的吸收存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	63,008	0.3	99,289	0.5
長江三角洲地區	6,042,492	24.4	5,228,107	24.2
珠江三角洲地區	3,554,960	14.4	3,023,021	14.0
環渤海地區	4,316,180	17.4	3,787,784	17.5
中部地區	4,144,186	16.8	3,676,925	17.0
東北地區	1,231,680	5.0	1,094,526	5.1
西部地區	5,249,957	21.2	4,569,603	21.2
境外及其他	134,971	0.5	116,198	0.5
小計	24,737,434	100.0	21,595,453	100.0
應計利息	383,606	—	311,674	—
合計	25,121,040	—	21,907,127	—

按剩餘期限劃分的吸收存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
活期／即期	13,385,031	54.1	12,380,970	57.4
3個月以內	2,161,199	8.7	1,838,380	8.5
3-12個月	3,804,033	15.4	3,120,029	14.4
1-5年	5,378,056	21.7	4,240,028	19.6
5年以上	9,115	0.1	16,046	0.1
小計	24,737,434	100.0	21,595,453	100.0
應計利息	383,606	—	311,674	—
合計	<u>25,121,040</u>	<u>—</u>	<u>21,907,127</u>	<u>—</u>

負債質量

報告期內，本行負債質量管理「六性」要素相關監管指標和限額全面符合內外部規章制度要求。存款規模保持穩定增長，奠定負債來源堅實基礎。增強產品服務與客戶需求之間的適配度，改善負債結構多樣性。加強流動性風險、利率風險、匯率風險管理，持續提升負債與資產在期限、幣種、利率、匯率等方面的匹配度。統籌規劃金融債、二級資本工具發行，增強負債獲取的主動性。完善利率定價機制，及時監測和預警負債成本變動，合理控制負債成本。強化金融科技運用和規範化管理，保障負債項目真實性。

股東權益

截至2022年12月31日，本行股東權益合計26,744.51億元，比上年末增加2,530.92億元，增長10.5%。每股淨資產為6.37元，較上年末增加0.50元。

下表列示了於所示日期股東權益構成情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
普通股股本	349,983	13.1	349,983	14.5
其他權益工具	440,000	16.5	360,000	14.9
資本公積	173,426	6.5	173,428	7.2
投資重估儲備	35,354	1.3	34,927	1.4
盈餘公積	246,764	9.2	220,792	9.1
一般準備	388,600	14.5	351,616	14.5
留存收益	1,032,524	38.6	925,955	38.2
外幣報表折算差額	1,761	0.1	(2,096)	(0.1)
非控制性權益	6,039	0.2	6,754	0.3
股東權益合計	2,674,451	100.0	2,421,359	100.0

表外項目

本行資產負債表外項目主要包括衍生金融工具、或有事項及承諾等。本行主要以交易、資產負債管理及代客為目的而敘作與匯率、利率及貴金屬相關的衍生金融工具。本行或有事項及承諾具體包括信貸承諾、資本支出承諾、債券承銷及兌付承諾、抵質押資產、法律訴訟及其他事項。信貸承諾是表外項目的主要組成部分，由貸款承諾、銀行承兌匯票、開出保函及擔保、開出信用證和信用卡承諾等構成。

信貸承諾構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	415,641	17.2	459,900	22.0
銀行承兌匯票	702,237	29.1	414,934	19.9
開出保函及擔保	329,420	13.7	304,238	14.6
開出信用證	167,876	7.0	165,639	7.9
信用卡承諾	797,219	33.0	743,594	35.6
合計	<u>2,412,393</u>	<u>100.0</u>	<u>2,088,305</u>	<u>100.0</u>

其他財務信息

會計政策變更說明

本報告期未發生重大會計政策變更。

按境內外會計準則編製合併財務報表差異說明

本行按照國際財務報告準則編製的合併財務報表與按照中國會計準則編製的合併財務報表的報告期內淨利潤及股東權益無差異。

其他財務指標

		監管 標準	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
流動性比率 ¹ (%)	人民幣	≥25	64.21	62.01	59.15
	外幣	≥25	235.12	138.94	122.98
最大單一客戶貸款比例 ² (%)		≤10	2.59	2.44	4.07
最大十家客戶貸款比例 ³ (%)			13.54	11.67	12.58
貸款遷徙率 ⁴ (%)	正常類		1.30	1.10	1.39
	關注類		25.77	20.23	31.86
	次級類		46.35	57.43	33.92
	可疑類		6.03	13.66	12.20

註：1、流動資產除以流動負債，流動性比率按照銀保監會的相關規定計算。

2、最大單一客戶貸款總額(不含應計利息)除以資本淨額。

3、最大十家客戶貸款總額(不含應計利息)除以資本淨額。

4、根據銀保監會的相關規定計算。

業務綜述

公司金融業務

報告期內，本行積極助力穩住經濟大盤，持續加大對國家重大戰略和實體經濟重點領域支持力度，培育數字化轉型新動能，構建一體化服務新模式，提升綜合金融服務水平和客戶滿意度，推動公司金融業務高質量發展。截至2022年末，本行境內公司存款餘額90,324.56億元，較上年末增加10,308.06億元；境內公司類貸款和票據貼現餘額合計117,487.78億元，較上年末增加21,564.17億元；重大營銷項目庫入庫項目實現貸款投放8,194億元。截至2022年末，本行擁有公司銀行客戶936.49萬戶，其中有貸款餘額的客戶41.15萬戶，比上年末增加5.09萬戶。

- 貫徹落實製造強國戰略。堅持將做好製造業金融服務作為支持實體經濟的重要着力點，在頂層設計、政策資源保障、產品服務模式創新等方面，不斷完善金融服務體系。聚焦先進製造業、高端裝備製造、傳統產業優化升級、消費品工業提質增效等重點領域，持續加強金融供給，製造業貸款實現較快增長。截至2022年末，製造業貸款餘額(按貸款投向)較上年末增加5,550億元，是上年增量的2.04倍。其中，製造業中長期貸款較上年末增加2,649億元，增速達52.8%；電子及通信設備、計算機、醫藥、航空航天設備等高技術製造業領域貸款較上年末增長47.7%。
- 服務國家區域發展戰略。發揮全渠道、全產品、多牌照優勢，全面服務京津冀協同發展、長三角區域一體化發展、粵港澳大灣區、成渝地區雙城經濟圈等國家區域發展戰略，2022年新增對公貸款超過1.2萬億元。
- 加大科創企業金融服務力度。積極打造「投、貸、服」一體化的科創企業綜合金融服務體系，在評級、擔保、授信等方面出台差異化支持措施，推出線上場景、政府增信、投貸聯動、公私聯動等多類專屬產品。為專精特新「小巨人」企業提供全要素、全週期、全生態的優質金融服務，與超三分之二的專精特新「小巨人」企業建立深度合作關係。截至2022年末，戰略性新興產業貸款餘額達1.24萬億元，較上年末增加超3,800億元。

- 支持民營經濟發展。出台多項助企紓困措施，持續優化信貸政策、加大金融供給、加快產品創新、強化機制保障，服務民營企業質效不斷提升。截至2022年末，有貸款餘額的民營企業38.45萬戶，貸款餘額30,409.06億元。
- 推進數字化轉型。推進對公客戶營銷管理系統優化建設，圍繞對公客群精準鏈式營銷、客戶分層分類管理、重點客群價值提升，打造一批數字化營銷管理工具。加快交通、旅遊、產業鏈、養老金融的場景佈局，不斷豐富線上信貸、交易銀行、養老等產品應用。企業網銀和企業掌銀活躍客戶數分別新增119.09萬戶和114.82萬戶。

交易銀行業務

持續完善以賬戶和支付結算為基礎的交易銀行體系。聚焦重點領域、重點行業、重點客戶，加強產品創新，加快線上滲透，深化差異化綜合營銷，以場景帶動流量，推動交易銀行業務高質量發展。

- 充分利用科技創新手段，積極拓展對公開戶服務渠道，優化開戶流程和系統功能，多維度開展賬戶服務宣傳，持續提升賬戶服務水平。開展企業賬戶分類分級管理體系建設，合理匹配賬戶功能，不斷加強風險防控。截至2022年末，本行對公人民幣結算賬戶達983.12萬戶，全年對公人民幣結算業務量達862.59萬億元。
- 低風險國內非融資性電子保函實現全流程線上操作，e保函完成全行推廣。創新推出「智雲」資金監管平台，實現對重大工程項目建設資金「全量+全程」實時監管。優化升級智慧保付，提供行業場景應用方案，為電商平台等多類客戶提供綜合金融服務。截至2022年末，本行交易銀行業務活躍客戶數達450.86萬戶。

機構業務

本行堅持以客戶為中心，推進智慧建設，提升對客服務效能，推動機構業務高質量發展。截至2022年末，本行機構客戶61.87萬戶，較上年末增加5.89萬戶。

- 政府金融領域，全面對接國家級、省級政務服務平台，與85%的地市級政務服務平台合作，在1萬多個網點及2萬多台機具實現政務事項可查可辦；自主研發的「智縣」應用已在16省50縣上線使用，延伸智慧政務、賦能基層治理。
- 財政社保領域，積極服務中央財政預算管理一體化建設，相關平台建設在代理銀行中首家通過財政部驗收；服務醫保信息化改革，醫保移動支付合作資格、電子憑證用戶規模均居同業首位。
- 民生服務領域，智慧校園合作學校超3.2萬家，智慧醫療合作醫院超五千家。
- 金融同業領域，第三方存管系統簽約客戶超6,455萬戶，較上年末增加780萬戶。

投資銀行業務

本行堅持服務實體經濟導向，圍繞客戶多元融資需求，加快產品創新，持續做優「融資+融智」服務方案。2022年，實現投行收入98.66億元。

- 積極滿足客戶多元化融資需求。聚焦穩增長重點領域，服務客戶和項目大額融資需求，銀團貸款餘額突破2萬億元，保持市場領先地位。助力企業併購重組和產行業結構優化，併購貸款餘額居同業前列。有效支持三農、綠色等領域直接融資，鄉村振興債、綠色債券承銷規模分別排名市場第一、第二。
- 持續推進業務創新。推動農銀科創基金譜系化建設並落地多筆專精特新項目，積極打造「認股安排顧問+私募股權基金+賦能類貸款+上市培育顧問」四輪驅動科創金融服務體系。承銷市場首批科創票據、首批轉型票據等交易商協會創新債券品種。

- 創新推出指數類投研工具。聯合中央國債登記結算有限責任公司編製開發首支銀行定制鄉村振興債券指數。該指數聚焦鄉村振興主題資產配置，樣本涵蓋募集資金明確用於鄉村振興用途的各類債券，旨在引導更多社會資金流向鄉村振興重點領域。

個人金融業務

2022年，本行踐行「以人民為中心」的發展思想，深入實施零售業務「一體兩翼」發展戰略，提升客戶精細化服務能力，推進「大財富管理」和數字化轉型，持續加強鄉村振興金融供給，推動新市民金融服務不斷升溫，全力滿足人民群眾各類金融需求。截至2022年末，本行個人客戶總量達8.62億戶，保持同業領先。

- **精耕細作客戶服務。**以客戶需求為出發點，深化分層、分群、分級「三維矩陣式」客戶經營體系建設。強化分層服務，豐富客戶星級權益福利，更好陪伴客戶成長。開展分群經營，聚焦五大戰略客群，定制專屬金融服務方案，滿足客戶差異化金融需求。實施客戶經理分級管理，構建「向陽」成長分級培訓體系，提升專業能力，贏得客戶滿意。
- **做優做強「大財富管理」。**遴選優質理財、基金、保險、貴金屬等產品，持續豐富全譜系精選型產品庫。做優資產配置，加快佈局養老金融等領域，着力滿足客戶全生命週期的財富管理需求，做好客戶的家庭理財師。建設專業化、多層次的「大財富管理」服務隊伍，提升客戶服務專業能力。
- **持續釋放數據價值。**聚焦數據賦能，強化精準識別，推廣應用智能外呼、「智迎客」等新型渠道和工具，差異化、便捷化為廣大客戶提供精準線上金融服務。深化新技術應用，完善「零售業務智慧大腦」，迭代數字化工具功能，強化系統、數據互聯互通，打造線上線下一體化經營模式。

- **全力服務百姓民生。**加強鄉村振興金融供給，組織先鋒隊持續進村服務，推廣「鄉村振興」專享銀利多、惠農理財等專屬產品。全力做好新市民服務，加大「工薪寶」「築福卡」等推廣力度，試點推廣騎手卡、生意卡，配套專屬普惠金融服務。積極佈局第三支柱個人養老金業務，在制度、系統、產品和客戶服務等方面均走在市場前列。

個人存款

- 堅持以客戶為中心，持續豐富產品體系，優化服務流程，滿足客戶儲蓄、投資理財等多元化財富管理需求，個人存款持續穩定增長。
- 截至2022年末，本行境內個人存款餘額149,777.66億元，比上年末增加20,073.16億元，繼續保持同業領先。

個人貸款

- 聚焦助力穩經濟大盤、服務實體經濟和擴內需促消費，持續加大個人貸款投放力度。截至2022年末，個人貸款餘額較上年末增加4,280.70億元，居同業領先。
- 堅持房住不炒定位，加大加快個人住房貸款投放，積極滿足居民剛性和改善性合理購房需求，推動房地產市場平穩健康發展和良性循環。截至2022年末，個人住房貸款餘額較上年末增加1,043.15億元，居同業領先。
- 聚焦服務民生福祉，場景化、線上化推進個人消費貸款業務模式轉型。持續挖掘縣鄉消費市場潛力，推動縣域消費金融服務質效提升。全年個人消費貸款投放2,621.62億元，其中縣域投放1,260.83億元。
- 聚焦服務市場主體，加強普惠客群信貸融資支持力度。全面貫徹落實「減費讓利、惠企利民」政策，提升助企紓困實效。截至2022年末，個人經營貸款餘額較上年末增加1,080.08億元，投放和增量均創歷史新高。

銀行卡業務

- 提升借記卡產品創新能力，聯合美團平台推出騎手卡和生意卡，提升對騎手、小微商戶的金融服務水平。開展豐富的借記卡營銷活動，聯合銀聯建立「寵粉節」營銷品牌，組織多項涵蓋餐飲、商超等惠民利民的促銷活動。全面執行減費讓利政策，進一步免除助農取款跨行交易手續費，持續免除全部借記卡ATM跨行取現手續費。截至2022年末，本行存量借記卡10.66億張，全年新發借記卡3,820.19萬張。
- 升級國家寶藏卡、漂亮媽媽卡、悠然悅白金卡等重點產品，打造濃情系列活動品牌，持續開展「濃情相伴」、「濃情相惠」、「超級會員日」、「汽車節」、「家裝節」等營銷活動，全方位滲透衣食住行娛消費場景。加強與頭部互聯網平台營銷合作，深化會員體系建設，不斷提升客戶用卡體驗。積極服務鄉村振興，大力推廣鄉村振興類信用卡，開展縣域汽車分期專場營銷活動127場、縣域家裝節165場。全年實現信用卡消費額近2.2萬億元。

私人銀行業務

- 實施私人銀行業務「展翼計劃」，加快客戶服務模式轉型升級，持續強化私行客戶綜合營銷服務。着力打造私行專業人才隊伍和客戶服務體系，加快總行級私人銀行中心和分行級財富管理中心建設。穩步發展高端財富管理業務，堅持推廣穩健資產配置，家族信託業務規模較上年末淨增301億元。大力發展公益金融服務，落地袁隆平慈善信託等多單具有較強社會影響力的公益信託，公益信託新增規模領跑銀行同業。
- 截至2022年末，本行私人銀行客戶數20.0萬戶，管理資產餘額2.2萬億元，分別較上年末增加3.0萬戶和0.36萬億元。

資金業務

資金業務包括貨幣市場業務和投資組合管理。本行堅持服務實體經濟、着力推動高質量發展、助力穩住經濟大盤、支持綠色低碳發展，在保障全行流動性安全的基礎上靈活調整投資策略，加強流量操作，資產運作收益保持同業較高水平。

貨幣市場業務

- 加強貨幣政策研究和市場流動性預判，綜合運用拆借、回購、存單、存放等融資工具平滑流動性波動，合理擺佈到期資金，在確保流動性安全的前提下提高資金使用效率。
- 2022年，本行人民幣融資交易量1,663,116.22億元，其中融出資金交易量1,658,343.84億元，融入資金交易量4,772.38億元。

投資組合管理

截至2022年12月31日，本行金融投資95,301.63億元，較上年末增加13,001.20億元，增長15.8%。

交易賬簿業務

- 本行在銀行間市場的債券做市和交易業務保持可比同業領先地位。積極擴大綠色債券做市規模，服務實體經濟、助力綠色發展。着力服務債券市場對外開放，全年債券通交易量超7,000億元，保持市場領先。
- 持續提升債券交易組合管理能力。2022年，國內債券市場收益率區間震蕩，波動有所加大。本行結合市場走勢，動態調整組合倉位，運用利率衍生工具合理管理組合市場風險。

銀行賬簿業務

- 保持政府債券投資力度，優化信用債投資結構。服務國家區域發展戰略和宏觀政策，助力交通、電力、能源等領域基礎設施建設，大力支持綠色產業和綠色項目資金需求，支持信息、科技等戰略新興產業融資。
- 結合市場利率走勢和債券供給節奏，合理把握投資時點，動態調整投資組合結構，降低組合風險，實現了較好收益。

資產管理業務

理財業務

2022年，本行積極落實理財存量業務整改工作要求，穩步推進理財業務淨值化轉型。截至2022年末，本集團理財產品餘額19,331.55億元，其中本行1,574.34億元，農銀理財17,757.21億元。

本行理財產品

報告期內，本行存續理財產品均為非保本理財產品。截至2022年末，本行非保本理財產品餘額1,574.34億元，較上年末減少918.88億元。按募集方式劃分，公募理財產品餘額1,574.34億元，較上年末減少907.82億元；私募理財產品餘額0元，較上年末減少11.06億元。

本行理財產品發行、到期和存續情況表

人民幣億元，期數除外

項目	2021年12月31日		產品發行		產品到期		2022年12月31日	
	期數	金額	期數	金額	期數	金額	期數	金額
非保本理財	54	2,493.22	—	12,568.90	45	13,586.93	9	1,574.34

註：產品到期金額包括報告期內理財產品贖回及到期金額；2022年12月31日淨值型理財產品採用淨資產統計金額。

本行理財業務直接和間接投資資產餘額情況表

人民幣億元，百分比除外

項目	2022年12月31日	
	金額	佔比(%)
現金、存款及同業存單	333.83	19.9
拆放同業及買入返售	20.00	1.2
債券	698.27	41.6
非標準化債權類資產	458.94	27.3
其他資產	167.32	10.0
合計	1,678.36	100.0

農銀理財理財產品

截至2022年末，農銀理財理財產品餘額17,757.21億元，均為淨值型理財產品。其中，公募理財產品佔比99.2%，私募理財產品佔比0.8%。

資產託管業務

- 成功託管市場規模最大的央企基礎設施公募REITs；首發公募基金託管數量市場領先；託管個人養老FOF基金數量和規模位居行業前列；落地首批養老理財託管業務；中標多個央企及省屬國有企業年金託管項目。保險資產託管規模突破五萬億元，養老金託管規模超過萬億元。
- 截至2022年末，本行託管資產規模139,190.28億元，較上年末增長11.8%，其中養老金託管規模12,064.63億元，較上年末增長28.1%。

養老金業務

- 主動服務積極應對人口老齡化國家戰略，助力多層次、多支柱養老保險體系建設，推進養老金融業務全域佈局。進一步豐富年金產品供給，年金客戶數量及業務規模平穩增長。

- 截至2022年末，本行養老金受託管理規模¹為2,038.38億元，較上年末增長19.3%。

貴金屬業務

- 2022年，本行自營及代客黃金交易量3,790.76噸，自營及代客白銀交易量17,048.29噸，交易量保持行業前列。
- 穩健發展貴金屬租借業務，持續加大對貴金屬產業鏈實體客戶的支持力度，有效支持珠寶首飾企業消費高峰期的原材料供應。深入貫徹綠色發展理念，積極支持綠色礦山企業發展。

代客資金交易

- 積極發展代客外匯交易業務。持續宣導匯率風險中性理念，為外貿企業提供即期、遠期、掉期、期權等產品，助力外貿穩規模、優結構。2022年，本行代客結售匯及外匯買賣交易量5,020億美元。
- 穩健發展櫃檯債券(債市寶)業務，業務規模保持市場前列。2022年櫃檯分銷各類債券約300億元，有力支持地方建設、綠色低碳、鄉村振興等領域的融資需求，為廣大投資者提供兼具安全性、流動性和收益性的金融產品。

代理保險業務

- 搶抓銀保市場發展機遇，實現業務收入增量發展。全年實現代理期繳保費330億元，同比增長15.1%，業務結構持續優化。

代銷基金業務

- 進一步深化與頭部基金公司合作，加強較低風險公募基金代銷，前瞻性佈局養老FOF、公募REITs等戰略性領域，獲得首批個人養老金基金銷售資格。推出互聯網創新產品「輕盈投」，為客戶提供輕量化、便捷化的基金定投服務。加強產品全過程管理，做好客戶陪伴服務。2022年共代銷基金3,690隻，基金銷量2,054.85億元。

¹ 含職業年金、企業年金及其他養老金受託資產規模。

代理國債業務

- 2022年，本行代理發行儲蓄國債14期，實際銷售331.91億元，其中代理發行儲蓄國債(憑證式)6期，實際銷售114.80億元；代理發行儲蓄國債(電子式)8期，實際銷售217.11億元。

網絡金融業務

本行聚焦用戶需求，着力構建以用戶為中心的線上服務體系，以線上流量價值運營為核心，全面打造「全渠道、全場景、全鏈路」的線上線下協同閉環經營生態。

智能掌上銀行

發佈掌銀8.0版，以優化客戶體驗、提升掌銀客戶活躍度為目標，將掌上銀行打造成線上經營主陣地。截至2022年末，掌上銀行月活躍客戶數(MAU)達1.72億戶，較上年末淨增1,988萬戶，存量增量均保持同業第一。

- 打磨金融產品服務。升級賬戶服務、資產視圖、收支等功能，提供金融資產多維度查看分析。拓展財富管理，上線儲蓄國債，推出「輕盈投」場景化基金定投服務。
- 打造差異化服務體系。升級優化鄉村版、大字版、無障礙服務及民族語言版本。打造鄉村振興頻道，提升連接城鄉、服務三農能力。強化數據驅動，實施精準智能推薦，提供細分客群的差異化服務。
- 構建立體化經營支撐。建立營銷中心，支持開展多元化的營銷活動。創新城市專區、掌銀無卡化、慧識客等工具化應用，賦能分行線上經營，實現總分聯動、線上線下協同等一體化服務。

企業線上銀行

- 發佈企業網絡金融平台6.0版。升級平台技術框架，優化專版配置中心，完善賬戶類高頻交易交互流程。上線企業微銀行待辦任務提示等功能，提升渠道協同服務能力。推出企業掌銀4.0版，通過在線自助註冊、智能定制專版、簡化操作步驟提升平台支

撐能力；升級「普惠e站」、推出「三資專版」，精準滿足三農及普惠客戶的移動金融需求。

- 升級「薪資管家」服務。實現銀行金融場景代發工資業務「人事財務權限分離」。研發上線混合發薪功能，支持數字人民幣賬戶及基本結算賬戶混合代發。上線員工管理、算稅報稅等非金融功能，打造薪資場景一站式綜合服務。

智慧場景金融

- 持續深耕高頻場景。校園領域，加快迭代總行版校園場景應用，提供校園繳費、考勤門禁、校園通知、作業打卡等金融及非金融綜合服務。食堂領域，推出總行版食堂小程序，提供充值、訂餐、刷臉支付、餐補發放等服務。出行領域，推出車主服務小程序，提供選車購車、ETC、停車加油、交罰年檢等一站式服務。政務領域，掌銀政務專區對接省市政務平台，搭建社保醫保服務專區，提供政務服務、電子社保卡、醫保電子憑證及醫保移動支付等多元化民生服務。
- 提升開放金融服務能力。豐富對外合作接口種類與功能，支持金融服務「走出去」與場景服務「引進來」。加大開放金融合作廣度與深度，覆蓋政務、教育、消費、三農、產業鏈等多個領域，由單一產品接口服務深化為行業綜合解決方案，突出流量經營與價值轉化。

數字人民幣工程

- 加快數字人民幣合作拓展。與重點行業的客戶開展合作，提供對公錢包開立、兌換、支付、母子錢包資金歸集等數字人民幣服務。與政府平台合作，提供便捷支付、企業繳稅、個人社保繳納、公積金貸款發放等數字人民幣服務。
- 做優數字人民幣「三農」特色。積極推進數字人民幣應用於涉農場景，惠農通服務點智能設備增加數字人民幣受理功能，打造國內首個「數字人民幣助力鄉村振興示範村」。

跨境金融服務

本行積極服務國家高水平對外開放，助力「區域全面經濟夥伴關係協議」(RCEP)及「一帶一路」倡議、人民幣國際化、自由貿易試驗區和海南自貿港建設，大力支持外貿外商企業發展。2022年，境內分行國際結算量16,159.13億美元，國際貿易融資(含國內證項下融資)業務量1,688.49億美元。截至2022年末，境外分行及控股機構資產總額1,587.5億美元，全年實現淨利潤6.0億美元。

- 因地制宜發揮境外機構功能平台作用。截至2022年末，本行已在18個國家和地區設立了22家境外機構和1家合資銀行，初步形成了覆蓋主要國際性、區域性金融中心和雙邊往來密切國家(地區)的跨境金融服務網絡。
- 優化跨境金融綜合服務體系。推動貿易便利化提質增效，2022年辦理貿易便利化業務806億美元，增長212.4%。拓寬外貿企業融資渠道，創新開展再融通、跨行再保理等業務，創新推廣「銀行+信保+政府擔保」貿易融資新模式。大力發展保單融資，2022年出口信保融資業務增長92.5%。加快產品創新和數字化轉型，支持新業態發展，2022年辦理新型離岸國際貿易、海外倉、市場採購貿易、外貿綜合服務及保稅維修相關國際結算業務共計282億美元。
- 全力做好重點區域跨境金融服務。把握RCEP協定生效機遇，積極服務區域內跨境貿易投資，2022年境內機構服務RCEP區域國際結算量1,978億美元。支持企業「走出去」，2022年共辦理相關貸款、保函、境外發債等業務223.84億美元，其中涉及「一帶一路」沿線國家的業務73.99億美元。推動自貿分賬核算(FT)業務，2022年自由貿易賬戶項下國際結算量802億美元，增長69%。支持海南自貿港建設，制定差異化政策，舉辦「銀企齊攜手 共建自貿港」座談會暨中國農業銀行跨境金融服務推介會。

- 積極拓展外資機構客戶。舉辦外資銀行進農銀、中塔跨境人民幣業務推介會、「投資中國市場」外資機構視頻會等營銷活動，落地債券發行、債券通交易對手、賬戶及CIPS間參等合作項目。
- 跨境人民幣業務實現較快發展。全年跨境人民幣業務量2.32萬億元。迪拜分行積極發揮人民幣清算行職能，全年辦理人民幣清算業務921億元，增長157%。

境外子行

中國農業銀行(盧森堡)有限公司

中國農業銀行(盧森堡)有限公司為本行在盧森堡註冊的全資控股子公司，註冊資本2,000萬歐元。業務範圍包括國際結算、公司存款、銀團貸款、雙邊貸款、貿易融資、外匯交易等批發銀行業務。截至2022年末，中國農業銀行(盧森堡)有限公司總資產為0.55億美元，淨資產0.24億美元，全年實現淨利潤64萬美元。

中國農業銀行(莫斯科)有限公司

中國農業銀行(莫斯科)有限公司為本行在俄羅斯註冊的全資控股子公司，註冊資本75.56億盧布。業務範圍包括國際結算、公司存款、銀團貸款、雙邊貸款、貿易融資、外匯交易等批發銀行業務。截至2022年末，中國農業銀行(莫斯科)有限公司總資產為2.16億美元，淨資產1.20億美元，全年實現淨利潤691萬美元。

此外，本行在英國擁有中國農業銀行(英國)有限公司，股本1億美元，目前正在履行關閉程序。

綜合化經營

本行已搭建起覆蓋基金管理、證券及投行、金融租賃、人壽保險、債轉股和理財業務的綜合化經營平台。2022年，本行六家綜合化經營附屬機構(包括農銀匯理、農銀國際、農銀金租、農銀人壽、農銀投資、農銀理財)圍繞集團整體發展戰略，持續完善公司治理，加強風險防控，深化行司聯動，價值創造能力和服務集團能力不斷提升。

農銀匯理基金管理有限公司

農銀匯理基金管理有限公司成立於2008年3月，註冊資本人民幣17.5億元，本行持股51.67%。公司業務性質：基金募集、基金銷售、資產管理。主要基金產品有股票型、混合型、指數型、債券型、貨幣型和FOF型基金。截至2022年12月31日，農銀匯理基金管理有限公司總資產47.08億元，淨資產43.88億元，全年實現淨利潤3.46億元。

農銀匯理積極服務鄉村振興和綠色發展，相關資產投資佔比穩定提升。截至2022年末，農銀匯理資產管理規模3,232億元，擁有公募基金74隻，規模1,719億元。債券型基金規模較上年末增長20%，投資業績位於市場前列。先後榮獲《中國證券報》「金牛基金管理公司」及「金牛卓越回報獎」、《證券時報》「五年持續回報主動權益明星基金公司獎」、《上海證券報》「金基金•TOP公司獎」等多項獎項。

農銀國際控股有限公司

農銀國際控股有限公司於2009年11月在香港成立，股本港幣41.13億元，本行持股100%。農銀國際在香港可從事上市保薦承銷、債券發行承銷、財務顧問、資產管理、直接投資、機構銷售、證券經紀、證券諮詢等全方位、一體化的金融服務；在內地可從事私募基金管理、財務顧問、投資等業務。截至2022年12月31日，農銀國際控股有限公司總資產457.78億港元，淨資產98.64億港元，全年虧損1.11億港元。

農銀國際投行業務核心指標繼續保持可比同業前列，全年完成IPO保薦項目5單，承銷項目28單，承銷單數和規模均居市場前列。投行產品創新取得新突破，與春華資本合作發起的Interra Acquisition成為香港第四家掛牌的SPAC，協助三家中資新能源新材料企業在瑞士交易所完成GDR發行。

農銀金融租賃有限公司

農銀金融租賃有限公司成立於2010年9月，註冊資本人民幣95億元，本行持股100%，主要經營範圍包括：融資租賃業務，轉讓和受讓融資租賃資產，固定收益類證券投資業務，接受承租人的租賃保證金，吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款，同業拆借，向金融機構借款，境外借款，租賃物變賣及處理業務，經濟諮詢，在境內保稅地區設立

項目公司開展融資租賃業務，為控股子公司、項目公司對外融資提供擔保，中國銀保監會批准的其他業務。截至2022年12月31日，農銀金融租賃有限公司總資產832.98億元，淨資產111.55億元，全年實現淨利潤6.62億元。

農銀金租堅持特色定位，堅守租賃本源，資產規模平穩增長，業務結構持續優化，資產質量穩步提升。服務「雙碳」目標與鄉村振興取得積極成效，截至2022年末，綠色租賃、涉農租賃資產餘額分別為551.32億元、230.88億元。回歸租賃本源趨勢，直租資產在融資租賃資產餘額中佔比達44.7%，較上年末提升2.1個百分點。

農銀人壽保險股份有限公司

農銀人壽保險股份有限公司註冊資本人民幣29.5億元，本行持股51%，主要經營範圍為：人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務；上述業務的再保險業務；國家法律、法規允許的保險資金運用業務；經中國銀保監會批准的其他業務。截至2022年12月31日，農銀人壽保險股份有限公司總資產1,457.60億元，淨資產70.12億元，全年虧損12.77億元。

農銀人壽保持穩中有進發展態勢，全年實現總保費收入336.37億元，同比增長11.7%。原保險保費收入增速高於行業整體增速，高價值期交業務增長勢頭良好，各類風險整體可控。榮獲人民網、21世紀經濟報道、中國證券報等媒體評選的「年度人民匠心服務獎」、「年度品牌影響力保險公司」、「年度保險行業投資金牛獎」等多項榮譽。

農銀金融資產投資有限公司

農銀金融資產投資有限公司註冊資本人民幣200億元，本行持股100%，主要經營範圍為：以債轉股為目的收購銀行對企業的債權，將債權轉為股權並對股權進行管理；對於未能轉股的債權進行重組、轉讓和處置；以債轉股為目的投資企業股權，由企業將股權投資資金全部用於償還現有債權；依法依規面向合格投資者募集資金，發行私募資產管理產品支持實施債轉股；發行金融債券；通過債券回購、同業拆借、同業借款等方式融入資金；對自營資金和募集資金進行必要的投資管理，自營資金可以開展存放同業、拆

放同業、購買國債或其他固定收益類證券等業務，募集資金使用應當符合資金募集約定用途；與債轉股業務相關的財務顧問和諮詢業務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。截至2022年12月31日，農銀金融資產投資有限公司總資產1,222.93億元，淨資產279.50億元，全年實現淨利潤34.42億元。

農銀投資聚焦債轉股主責主業，積極服務供給側結構性改革和實體經濟，重點圍繞鄉村振興、綠色低碳、風險化解、科技創新等領域佈局，全年自營債轉股投資發生額248.7億元。

農銀理財有限責任公司

農銀理財有限責任公司成立於2019年7月，註冊資本人民幣120億元，本行持股100%，主要經營範圍為：面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經銀保監會批准的其他業務。截至2022年12月31日，農銀理財有限責任公司總資產187.99億元，淨資產185.80億元，全年實現淨利潤35.23億元。

2022年是資管新規過渡期結束後、理財業務全面淨值化運作元年。農銀理財通過釋放改革動能、培育核心能力、豐富產品圖譜、優化客戶體驗等多種措施，資產管理規模保持同業前列。

- 產品品牌全新升級。推出「穩健守護價值 專業驅動成長」品牌理念，全新發佈「六心」產品品牌，包括「安心」、「匠心」、「同心」、「恒心」、「精心」、「順心」六大系列。
- 服務實體經濟成效顯著。助力綠色發展，截至2022年末，ESG主題理財產品存續規模達490億元。服務鄉村振興，截至2022年末，鄉村振興惠農主題理財產品存續規模近500億元。
- 市場形象不斷提升。榮獲《經濟觀察報》「值得託付銀行理財機構」、「2021–2022年度卓越銀行理財機構」等重要獎項。

此外，本行在香港擁有農銀財務有限公司。農銀財務有限公司股本港幣5.89億元，本行持股100%。

金融科技

報告期內，本行不斷深化應用金融科技前沿技術，深入推進信息科技iABC戰略實施，持續提升科技支撐和賦能水平。2022年，本行信息科技資金投入總額232.11億元。

聚焦金融科技創新

積極應對技術變革加速演進，加快推進新一代技術體系轉型，打造面向未來的數字新基建與IT架構底座，深化金融科技應用，賦能業務經營高質量發展。

- 大數據技術應用方面，推進數據深度整合和共性數據積累，大數據平台和數據中台提供一站式專屬數據服務；啓動數據湖建設，完成存算分離、流批一體的新技術架構試點落地。穩步推進分行數據類應用雲上部署模式。
- 雲計算應用方面，完成一雲多芯技術棧建設，納管4萬+服務器，承載1200+應用模塊；加大IaaS、PaaS及SaaS雲部署，基於PaaS部署的應用比例達到68%。
- 人工智能技術應用方面，啓動新一代AI平台建設，計算引擎性能將提升4–5倍；落地企業級隱私計算平台，驗證與第三方平台互聯互通。深入研究AI大模型技術趨勢，探索金融行業落地場景。推進智能掌銀建設，提升智能語音助手、智能客服、智能搜索等服務的準確性和個性化。
- 分佈式核心系統建設方面，推進向分佈式架構轉型，分佈式核心承接交易高峰期超67%的交易量。搭建分佈式技術中台，提供高可用、高可靠、高性能的技術支撐。
- 區塊鏈技術應用方面，發佈區塊鏈服務框架2.0，提供多元化的鏈上存證與分佈式數字身份認證服務，支持鏈上支付、信貸風控等領域應用創新。

- 網絡安全技術應用方面，完成企業級網絡安全運營中心平台在總行和37家分行的推廣部署，實現28大類安全日誌源的全面接入，支撐全行網絡安全態勢日常監測。
- 網絡技術應用方面，全行互聯網應用實現100%IPv6部署。
- 物聯網應用方面，啓動全行級物聯網平台建設，推進線上、線下數據融合。
- 機器人流程自動化應用方面，搭建企業級平台，運用於信用卡、財會、運營等領域，有效提升業務流程的執行效率。

增強業務連續性保障水平

以容災體系建設為重點，擴大災備的業務接管範圍，提高應急演練覆蓋度，全面提升業務連續性保障水平。

- 推進容災建設。實現537個系統／模塊的災備建設，所有一、二、三級業務具備異地／同城容災能力；實現90個系統／模塊的雙活建設，所有一級業務(除主機)實現全鏈路雙活，面向業務連續性的容災體系基本建成。
- 「常態化+實戰化」開展應急演練。重要系統演練覆蓋率100%。在人民銀行統一組織的金融業信息系統應急演練中，人員組織效率、技術切換效率、業務驗證效率等指標均處於同業先進水平。
- 深化一體化生產運維平台應用，生產系統監控覆蓋率100%，應急工作站、應急調度平台全面啓用，故障診斷及快速處置能力進一步提高。
- 生產運行交易量快速增長，核心系統工作日日均交易量達12.15億筆，日交易量峰值達15.17億筆。核心系統主要業務時段可用率達99.99%。

人力資源管理和機構管理

人力資源管理

報告期內，本行圍繞服務國家發展戰略、落實監管要求、經營管理需要，不斷深化組織架構改革。

- 組建綠色金融／碳達峰碳中和工作委員會，加強綠色金融戰略統籌力量。
- 持續推進數字化轉型，啓動數字化業務運行中心、數據中心內蒙古分部建設，服務運營體系集約化改革，推動提升科技系統支撐和生產運行容災能力。
- 撤併資產管理部，完成理財業務轉型過渡期機構調整。改建設立資金運營中心，全面完成異地非持牌經營性機構整改。
- 服務國家區域發展戰略，在雄安新區新設容城容東支行，升格設置山東濟南新舊動能轉換起步區分行和青島膠州分行，有力支持國家經濟新區建設。
- 加強全行網絡與數據安全機構設置和人員配備，細化內部監督領域職能分工，持續完善風險防控組織體系。

薪酬管理

報告期內，本行薪酬政策的制訂、調整嚴格遵循有關法律法規、監管規定及本行公司治理的要求。按照國家有關規定，本行總體薪酬水平根據全行效益等情況核定，年度薪酬總量由本行董事會審定。本行嚴格按照監管規定和公司治理要求制定年度薪酬方案，在年度薪酬方案內管理分配所轄各級機構薪酬總額及員工薪酬。

- 按照本行薪酬總額管理制度，本行所轄各級機構薪酬總額與經營效益、績效考核結果、重點任務完成情況等掛鉤分配，績效考核包含效益指標、風險指標、發展轉型指標、社會責任指標等，綜合反映長期績效及風險狀況。

- 本行員工薪酬政策適用於本行所有合同制員工，員工薪酬主要由基本薪酬、崗位薪酬和績效薪酬三部分構成，與崗位價值、員工績效考核結果等掛鉤分配。
- 本行不斷深化薪酬分配機制改革，優化資源配置，完善內部分配結構，兼顧效率與公平，推進精準激勵，強化合規管理。本行薪酬分配強化對戰略執行、重點領域改革、重點業務發展、創效機構的激勵，鼓勵價值創造和高質量發展。同時，強化對基層一線的傾斜保障，鞏固脫貧攻堅成果，助力鄉村振興。本行不斷健全長期激勵約束，對關鍵崗位、核心骨幹人才及專業人才實行傾斜激勵，有效促進全行人才發展。

董事會提名與薪酬委員會組成和權限請參見「公司治理報告—公司治理運作情況—董事會」，年度薪酬總量及薪酬結構分佈請參見「合併財務報表附註四、31其他負債(1)應付職工薪酬及合併財務報表附註四、6營業支出(1)職工成本」，董事會、高級管理層和對銀行風險有重要影響崗位上的員工的具體薪酬信息，請參見「公司治理報告—董事、監事、高級管理人員情況—董事、監事、高級管理人員薪酬情況」。

員工情況

截至2022年末，本行在職員工總數452,258人，其中境外分子行及代表處752人，綜合化經營子公司及村鎮銀行8,615人。

員工地域分佈情況

	2022年12月31日	
	在崗員工 數量(人)	佔比(%)
總行	13,640	3.0
長江三角洲地區	63,423	14.0
珠江三角洲地區	50,300	11.1
環渤海地區	64,118	14.2
中部地區	92,566	20.5
東北地區	41,523	9.2
西部地區	117,321	25.9
境外分子行及代表處	752	0.2
綜合化經營子公司及村鎮銀行	8,615	1.9
合計	452,258	100.0

員工學歷結構

	2022年12月31日	
	在崗員工 數量(人)	佔比(%)
博士	580	0.1
碩士	37,565	8.3
本科	263,507	58.3
專科及職業技術學校	125,365	27.7
專科以下	25,241	5.6
合計	452,258	100.0

員工業務結構

	2022年12月31日	
	在崗員工 數量(人)	佔比(%)
管理人員	121,596	26.9
風險管理人員	15,374	3.4
財務人員	18,008	4.0
行政人員	16,218	3.6
營銷人員	142,417	31.5
交易人員	462	0.1
科技人員	10,021	2.2
櫃面人員	70,108	15.5
技能人員	23,438	5.2
其他	34,616	7.6
合計	452,258	100.0

註： 風險管理、財務、行政、營銷、交易、科技人員數量，不包括相關部門管理人員。

員工年齡結構

	2022年12月31日	
	在崗員工 數量(人)	佔比(%)
30歲以下	96,583	21.4
31-40歲	110,549	24.4
41-50歲	103,269	22.8
51歲以上	141,857	31.4
合計	452,258	100.0

員工性別結構

	2022年12月31日	
	在崗員工 數量(人)	佔比(%)
男	247,110	54.6
女	205,148	45.4
合計	452,258	100.0

機構情況

截至2022年末，本行境內分支機構共計22,788個，包括總行本部、總行營業部、4個總行專營機構、4個研修院、37個一級分行、407個二級分行、3,329個一級支行、18,959個基層營業機構以及46個其他機構。共有13家境外分行和4家境外代表處，分別是中國香港、新加坡、首爾、紐約、迪拜國際金融中心、東京、法蘭克福、悉尼、盧森堡、迪拜、倫敦、中國澳門、河內分行及溫哥華、中國台北、聖保羅、杜尚別代表處。此外，本行還擁有16家主要控股子公司，包括綜合化經營子公司、境外子行、村鎮銀行等，具體情況請分別參見討論與分析章節「業務綜述—綜合化經營」、「業務綜述—跨境金融服務」和「縣域金融業務—村鎮銀行」。

按地理區域劃分的境內分支機構數量

	2022年12月31日	
	境內分支 機構(個)	佔比(%)
總行 ¹	10	—
長江三角洲地區	3,011	13.2
珠江三角洲地區	2,377	10.4
環渤海地區	3,283	14.4
中部地區	5,160	22.7
東北地區	2,191	9.6
西部地區	6,756	29.7
合計	22,788	100.0

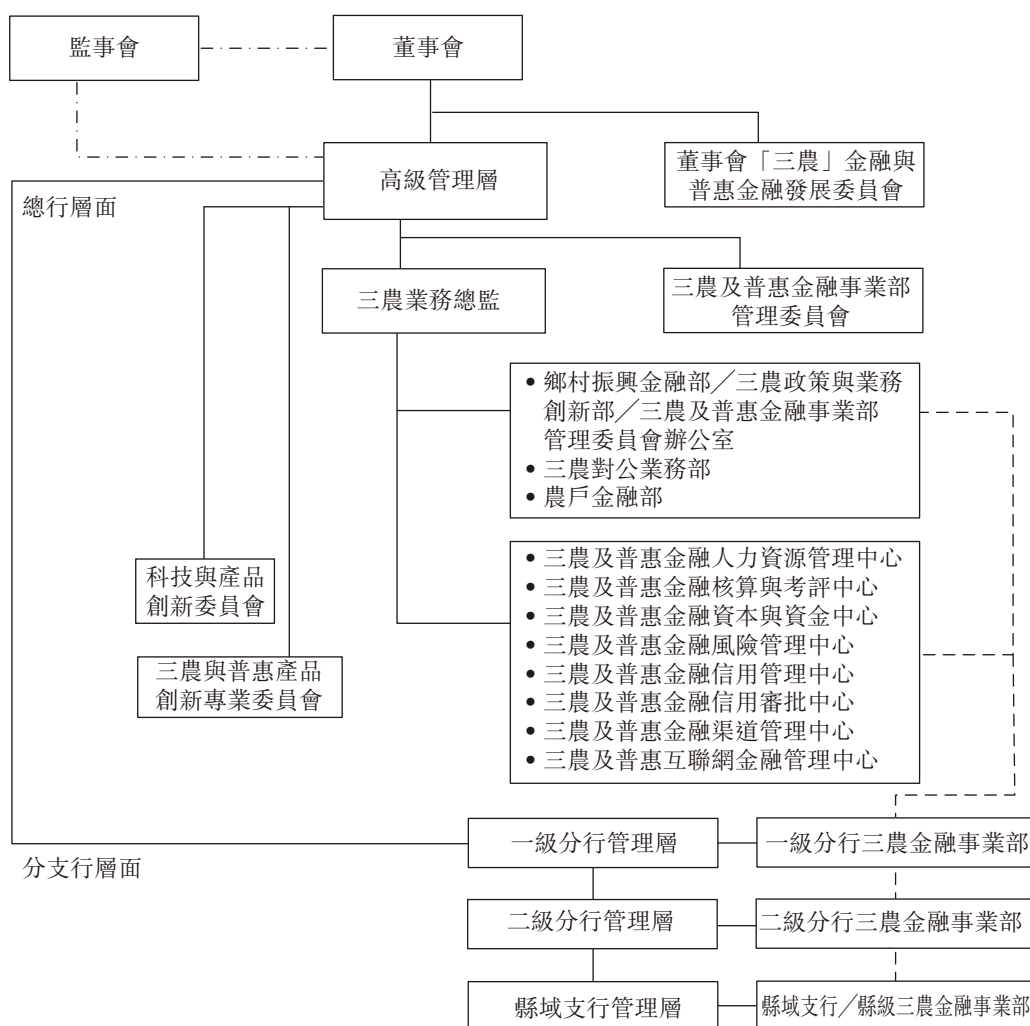
註：1、總行機構包括總行本部、總行營業部、資金運營中心、私人銀行部、信用卡中心、票據營業部、北京高級研修院、天津金融研修院、長春金融研修院和武漢金融研修院。

縣域金融業務

管理架構和管理機制

本行通過三農金融事業部所有經營機構，向縣域農村客戶提供全方位金融服務。該類業務統稱為縣域金融業務，又稱三農金融業務。報告期內，本行認真貫徹落實中央「三農」工作決策部署，緊緊圍繞打造「服務鄉村振興領軍銀行」目標定位，不斷優化三農金融事業部運行體制機制，持續提升鄉村振興金融服務能力和水平。

管理架構



本行三農金融事業部管理架構圖

管理機制

報告期內，本行不斷加大鄉村振興重點領域資源投入和保障力度，持續完善政策體系，三農金融事業部體制機制進一步優化。

- **傾斜縣域政策資源配置。**優先保障縣域信貸規模，單獨配置縣域經濟資本，完善經濟資本考核，發揮資本槓桿作用，推動經營行加大縣域涉農貸款投放。強化縣域FTP優惠和定價支持，保障鞏固拓展脫貧攻堅成果與鄉村振興有效銜接。
- **深化縣域人力資源改革。**深入推進抓黨建促鄉村振興工作，啓動「金融人才駐縣幫鎮扶村富民行動」，持續推進聚焦鄉村振興「雙百」幹部人才結對幫扶計劃。加強鄉村振興人才隊伍建設，制定鄉村振興人才隊伍建設專項計劃，擴大鄉村振興專項招聘實施範圍。
- **完善「三農」信貸政策體系。**出台年度「三農」信貸政策指引，聚焦鄉村振興重點領域，明確25項差異化支持政策。優化涉農行業信貸政策，實施區域差異化信貸政策，完善新型農業經營主體信貸制度和涉農信貸產品制度。

縣域公司金融業務

報告期內，本行積極貫徹落實國家鄉村振興戰略部署，圍繞糧食安全、農產品穩產保供、鄉村產業發展、鄉村建設行動、數字鄉村工程、農村消費升級、農村集體產權制度改革等重點領域，持續加大金融服務力度，加快產品創新和數字化轉型，推動縣域公司金融業務再上新台階。截至2022年末，縣域公司類貸款(不含票據貼現)餘額39,645億元，較上年末增加5,961億元。

- **持續加大縣域重點領域貸款投放。**截至2022年末，全行生豬相關貸款餘額785億元，較上年末增加99億元；鄉村人居環境整治貸款餘額535億元，較上年末增加73億元；水利貸款4,392億元，較上年末增加288億元。

- **加快推進縣域公司金融業務數字化轉型。**試點推廣「智慧招投」、「智慧畜牧」等縣域公司場景業務。截至2022年末，縣域對公線上貸款餘額2,539億元，較上年末增加695億元。
- **積極開展縣域對公特色產品創新。**推出智慧畜牧貸、鄉村人居環境貸、農村集體經濟組織貸款等產品，進一步擴大分行在農林牧漁業、糧食全產業鏈、種業、縣域旅遊業、縣域製造業、脫貧縣等「三農」重點領域產品創新權限。

縣域個人金融業務

報告期內，本行緊扣縣域居民金融需求，不斷加強產品、渠道和模式創新，縣域個人金融服務能力穩步提升。截至2022年末，縣域個人貸款餘額29,585億元，較上年末增加2,792億元。

- **加大重點領域農戶貸款投放。**圍繞鄉村振興、糧食安全、重要農產品穩產保供等重點領域，主動進村入戶調查農戶信貸需求，加大對種養加貿等多業態信貸支持力度，擴大農戶貸款覆蓋面。
- **積極推動「富民貸」投放。**不斷完善「富民貸」政策，擴大開辦範圍至全國832個脫貧縣、重點革命老區縣、油茶種植大縣以及新疆、西藏、寧夏全區。截至2022年末，「富民貸」餘額116億元。
- **強化科技賦能提升金融服務便捷性。**持續優化惠農e貸業務系統、流程，簡化辦貸手續，提高辦貸效率。研發並試點上線純線上農戶貸款產品「惠農網貸」。
- **持續做好農村基礎金融服務。**提升「金穗惠農通」工程服務能力，優化惠農通服務點佈局，擴大覆蓋面，豐富服務功能，提升基礎金融服務能力。

金融服務鄉村振興

報告期內，本行認真貫徹落實中央「三農」工作決策部署，堅持將服務鄉村振興促進共同富裕作為全行工作重中之重，將經營資源更多向縣域農村傾斜，持續為鄉村振興輸送金融活水。

- **鞏固拓展脫貧攻堅成果取得新突破。**聚焦脫貧地區、國家鄉村振興重點幫扶縣和農村低收入人口，落實「四個不摘」要求，堅持全行金融幫扶政策總體不變、靶向不偏、力度不減。截至2022年末，在832個脫貧縣貸款餘額1.69萬億元，較上年末增加2,253億元，增速15.4%；在國家鄉村振興重點幫扶縣貸款餘額3,149億元。
- **鄉村振興重點領域金融服務持續加強。**出台「十四五」時期服務鄉村振興工作規劃，實施服務國家糧食安全、鄉村產業發展、鄉村建設三大行動。圍繞種業振興、農田水利建設、科技興農等重點項目，積極與國家部委合作，共建項目庫，制定差異化政策，創新服務模式。截至2022年末，糧食重點領域、鄉村產業、鄉村建設貸款餘額分別為2,359億元、1.39萬億元、1.56萬億元，分別較上年末增長22.5%、22.4%、21.6%。
- **「三農」產品創新成果豐碩。**制定2022年「三農」金融產品創新工作意見，鼓勵分行因地制宜開展產品創新。創新推出國家儲備林貸款、林業碳匯貸、植物新品種權質押貸等產品。全年總分行共創新修訂產品54個，全行「三農」特色信貸產品達273項。
- **服務「三農」覆蓋面進一步擴大。**進一步下沉服務網絡，將65%新遷建網點佈局到縣域、城鄉結合部和鄉鎮。持續開展「送金融服務下鄉」活動，延伸金融服務觸角，全年開展流動服務16.1萬餘次。惠農通服務點總數19.7萬個，鄉鎮覆蓋率94.1%，縣域掌銀註冊客戶突破2億戶。

- **數字鄉村工程建設深入實施**。推廣掌銀鄉村版、數字鄉村雲平台，搭建農村「三資」（資金、資源、資產）管理、智慧畜牧、鄉鎮治理、智慧招投、智慧市場、智慧景區等覆蓋縣域農村生產、消費、政務的一系列場景。截至2022年末，全行「三資」管理平台簽約縣（區）1,725個，已在1,488個縣（區）上線。

村鎮銀行

湖北漢川農銀村鎮銀行

湖北漢川農銀村鎮銀行於2008年8月在湖北省漢川市成立，註冊資本人民幣3,100萬元，本行持股50%。截至2022年12月31日，湖北漢川農銀村鎮銀行總資產3.90億元，淨資產0.66億元，全年實現淨利潤301.08萬元。

克什克騰農銀村鎮銀行

克什克騰農銀村鎮銀行於2008年8月在內蒙古自治區赤峰市克什克騰旗成立，註冊資本人民幣1,960萬元，本行持股51.02%。截至2022年12月31日，克什克騰農銀村鎮銀行總資產2.37億元，淨資產0.44億元，全年實現淨利潤136.26萬元。

安塞農銀村鎮銀行

安塞農銀村鎮銀行於2010年3月在陝西省延安市安塞縣成立，註冊資本人民幣4,000萬元，本行持股51%。截至2022年12月31日，安塞農銀村鎮銀行總資產4.98億元，淨資產0.58億元，全年實現淨利潤51.07萬元。

績溪農銀村鎮銀行

績溪農銀村鎮銀行於2010年5月在安徽省宣城市績溪縣成立，註冊資本人民幣2,940萬元，本行持股51.02%。截至2022年12月31日，績溪農銀村鎮銀行總資產3.89億元，淨資產0.43億元，全年實現淨利潤8.71萬元。

浙江永康農銀村鎮銀行

浙江永康農銀村鎮銀行於2012年4月在浙江省金華市永康市成立，註冊資本人民幣2.1億元，本行持股51%。截至2022年12月31日，浙江永康農銀村鎮銀行總資產7.20億元，淨資產2.76億元，全年實現淨利潤1,523.92萬元。

廈門同安農銀村鎮銀行

廈門同安農銀村鎮銀行於2012年5月在福建省廈門市同安區成立，註冊資本人民幣1.5億元，本行持股51%。截至2022年12月31日，廈門同安農銀村鎮銀行總資產10.06億元，淨資產1.91億元，全年實現淨利潤513.37萬元。

財務狀況

縣域金融業務資產負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	7,328,336	—	6,218,312	—
貸款減值準備	(324,962)	—	(286,111)	—
客戶貸款及墊款淨額	7,003,374	58.3	5,932,201	56.9
存放系統內款項 ¹	3,916,097	32.6	3,540,949	34.0
其他資產	1,084,438	9.1	946,065	9.1
資產合計	12,003,909	100.0	10,419,215	100.0
吸收存款	10,797,714	97.3	9,413,446	97.7
其他負債	295,986	2.7	217,721	2.3
負債合計	11,093,700	100.0	9,631,167	100.0

註：1、存放系統內款項指縣域金融業務分部通過內部資金往來向本行其他分部提供的資金。

縣域金融業務利潤表主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

	2022年	2021年	增減額	增長率(%)
外部利息收入	291,067	259,517	31,550	12.2
減：外部利息支出	165,864	140,954	24,910	17.7
內部利息收入 ¹	158,544	136,984	21,560	15.7
淨利息收入	283,747	255,547	28,200	11.0
手續費及佣金淨收入	31,793	30,956	837	2.7
其他非利息收入	2,240	8,492	(6,252)	-73.6
營業收入	317,780	294,995	22,785	7.7
減：營業支出	115,112	104,046	11,066	10.6
信用減值損失	71,334	64,790	6,544	10.1
其他資產減值損失	17	48	(31)	-64.6
稅前利潤總額	131,317	126,111	5,206	4.1

註：1、 內部利息收入是指縣域金融業務分部向本行其他分部提供的資金通過轉移計價所取得的收入。本行內部資金轉移計價利率基於市場利率確定。

縣域金融業務主要財務指標

單位：%

項目	2022年	2021年
貸款平均收益率	4.30	4.45
存款平均付息率	1.63	1.55
手續費及佣金淨收入佔營業收入比例	10.00	10.49
成本收入比	35.35	34.51
	2022年	2021年
項目	12月31日	12月31日
貸存款比例	67.87	66.06
不良貸款率	1.27	1.42
撥備覆蓋率	364.99	332.10
貸款撥備率	4.65	4.71

風險管理

全面風險管理體系

全面風險管理是指按照全面覆蓋、全程管理、全員參與原則，將風險偏好、政策制度、組織體系、工具模型、數據系統和風險文化等要素有機結合，及時識別、計量、監測、控制、報告業務經營中的主要實質性風險，確保全行風險管理從決策、執行到監督層面有效運轉。

2022年，本行始終將風險防範擺在突出位置，不斷完善全面風險管理體系，紮實推進各項風險管理工作。信用風險方面，穩慎做好房地產、地方政府相關債務等重點領域信用風險管理。市場風險方面，強化市場類業務風險掃描預警和穿透監測，開展系統排查，控制風險敞口。操作風險方面，抓好重點領域案件風險排查治理工作，築牢案防合規堤壩，完成容災體系第一、二階段建設目標。開展資本監管新規實施準備工作，有序推進信用風險、市場風險和操作風險新計量方法項目建設。

風險治理相關內容請參見「公司治理報告—風險治理」。

風險管理制度體系

2022年，本行持續優化風險管理政策制度體系。全面風險管理方面，修訂集團風險偏好和全面風險管理策略。信用風險管理方面，修訂行業信貸政策管理辦法、法人客戶分類管理辦法、行業信用限額管理辦法、法人客戶授信管理辦法、集團客戶授信管理辦法、信用業務風險監控管理辦法，制定預期信用損失法實施管理辦法。操作風險管理方面，修訂操作風險分類分級規範，操作風險監測、報告管理細則，業務外包管理辦法，業務外包管理實施細則；修訂信息科技風險管理辦法、業務連續性管理辦法。更新非零售客戶評級、行業信用限額、資金交易與市場風險、同業和代銷業務、信息科技等風險管理政策，做好日常風險管理工作。

風險分析報告

面對複雜多變的經濟金融形勢，本行聚焦風險形勢的新特點、新變化，主動識別新風險因素，加強各類風險趨勢的前瞻性研判和應對，不斷提高風險分析報告的針對性、及時性和全面性。

信用風險

信用風險是指交易對手未能履行約定契約中的義務而造成經濟損失的風險。本行的信用風險主要分佈於貸款組合、投資組合、擔保業務以及其他各種表內外信用風險敞口。

信用風險管理

2022年，本行貫徹落實國家宏觀調控政策，完善信用風險管理體系建設，加強重點領域風險防控，拓寬不良貸款清收處置渠道，保持資產質量穩定。

信用風險管理架構

本行信用風險管理架構主要由董事會及其下設的風險管理與消費者權益保護委員會、高級管理層及其下設的風險管理與內部控制委員會、貸款審查委員會、資產處置委員會，以及信用管理部、信用審批部、風險資產處置部和各前台客戶部門等構成，實施集中統一管理和分級授權。

公司類業務風險管理

完善信貸政策。制定年度信貸政策指引、三農和普惠金融信貸政策指引等綜合政策。制定或修訂煤炭、火電、電網、鋼鐵、石化、煤化工、有色金屬、水泥、焦化、通信設備等行業信貸政策，出台差異化區域信貸政策，推進精細化組合管理。

加強重點領域信用風險管理。堅持「房子是用來住的，不是用來炒的」定位，貫徹落實房地產金融政策要求，重點支持保障性住房、租賃住房和普通商品住房建設，積極滿足房地產市場合理融資需求。做好「保交樓、保民生、保穩定」金融服務，促進房地產市場平穩健康發展。加強大額集團客戶信用風險監測，加強境外分子行和子公司風險監控，積極穩妥推進大額客戶風險化解。持續做好「兩高」和產能過剩行業供給側結構性改革金融服務工作，積極支持「兩高」和產能過剩行業綠色低碳轉型高質量發展，不搞運動式減碳和信貸「一刀切」，有效應對客戶綠色低碳轉型可能伴隨的信用風險。

強化關注貸款管理和不良資產處置。加強關注類貸款管理，強化風險監測，切實降低關注貸款劣變風險。加大不良貸款處置力度，實施多清收、多核銷、多重組、審慎批轉的處置策略，優化處置管理機制，強化大額項目處置。

個人業務風險管理

加強系統建設、豐富監控模型、優化業務流程，持續提升個貸風險管理智能化、精細化水平。穩固個貸集中作業中心架構，開展個貸集中作業中心等級評定。豐富優化各類風險預警模型，開展貸後集中回訪工作，加強風險處置督導。加強基礎管理工作，提升與不動產登記系統對接水平，調整優化產品政策和業務流程，持續完善個貸制度體系。上線個貸逾期實時扣收管理功能，推廣應用逾期催收管理系統，完善遠程電話、屬地上門、司法訴訟為核心的多層次催收體系。

信用卡業務風險管理

堅持「穩健型」風險偏好，持續推進智能化、差異化、集約化、總分一體化的信用卡智慧風控體系建設。貸前加強精準授信，深化區域、產品、客群差異化管理，完善申請反欺詐業務體系，有效管控增量風險。貸中進一步強化系統支撐，搭建風險管控、風險經營主幹道，加強風險早期識別，有效管控存量風險敞口。貸後完善總分一體化清收體系，持續推進核銷、資產證券化，提升清收處置成效，信用卡資產質量繼續保持在行業前列。

資金業務風險管理

完善資金業務風險管理制度辦法和操作規程，優化全流程風險管理機制，完善信用債投前、投中和投後管理。持續監測存量資金業務信用主體和交易對手風險狀況，動態調整風險應對措施。持續推動資金業務管理系統平台建設，完善監測報告及信息共享機制。

貸款風險分類

本行根據銀保監會《貸款風險分類指引》要求，制定、完善貸款風險分類管理制度。通過綜合考慮借款人的還款能力、還款記錄、還款意願、貸款項目的盈利能力以及第二還款來源的保障程度等因素，判斷貸款到期償還的可能性，確定分類級次。

本行對貸款實行五級分類和十二級分類相結合的管理模式。對公司類貸款，主要實施十二級分類管理，通過對客戶違約風險和債項交易風險兩個維度的綜合評估，客觀反映貸款風險程度，並在年初制定年度分類政策時進一步細化，明確重點法人客戶貸款的分類標準與管理要求，切實提高風險識別的前瞻性和敏感性。對個人貸款實行五級分類管理，主要根據貸款本息逾期天數及擔保方式，由系統自動進行風險分類，強化風險反映的客觀性。對大額個人生產經營類貸款，每季度進行一次人工分類，增強風險敏感性。此外，依據信貸管理中掌握的風險信號及時對分類形態進行調整，客觀反映貸款質量。

按擔保方式劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	8,299,082	42.1	7,963,577	46.5
質押貸款	2,270,647	11.5	2,269,076	13.2
保證貸款	2,290,351	11.6	1,910,717	11.2
信用貸款	6,862,641	34.8	4,992,382	29.1
小計	19,722,721	100.0	17,135,752	100.0
應計利息	43,024	—	39,321	—
合計	<u>19,765,745</u>	<u>—</u>	<u>17,175,073</u>	<u>—</u>

按逾期期限劃分的逾期貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔貸款總額百分比(%)	金額	佔貸款總額百分比(%)
逾期90天以下(含90天)	103,332	0.52	74,359	0.43
逾期91天至360天(含360天)	54,504	0.28	52,847	0.31
逾期361天至3年(含3年)	42,584	0.22	40,886	0.24
逾期3年以上	12,419	0.06	16,829	0.10
合計	<u>212,839</u>	<u>1.08</u>	<u>184,921</u>	<u>1.08</u>

貸款集中度

人民幣百萬元，百分比除外

十大借款人	行業	佔貸款總額	
		金額	百分比(%)
借款人A	金融業	88,326	0.45
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	80,540	0.41
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	47,091	0.24
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	43,121	0.22
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	38,962	0.20
借款人F	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	37,184	0.19
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	37,097	0.19
借款人H	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	32,500	0.16
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	31,189	0.16
借款人J	金融業	26,567	0.13
合計		<u>462,577</u>	<u>2.35</u>

截至2022年12月31日，本行對最大單一借款人的貸款總額佔資本淨額的2.59%，對最大十家借款人貸款總額佔資本淨額的13.54%，均符合監管要求。

大額風險暴露

報告期內，本行根據銀保監會《商業銀行大額風險暴露管理辦法》等相關監管要求，進一步完善大額風險暴露管理組織架構和管理體系，夯實數據基礎，優化計量流程，升級系統功能，有序開展大額風險暴露計量、監測等工作，嚴格執行各項監管指標，按期報送監管報表和管理報告，持續提升大額風險暴露計量和管理能力。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	19,163,860	97.17	16,636,899	97.09
關注	287,799	1.46	253,071	1.48
不良貸款	271,062	1.37	245,782	1.43
次級	122,688	0.62	48,712	0.28
可疑	131,072	0.66	170,611	1.00
損失	17,302	0.09	26,459	0.15
小計	19,722,721	100.00	17,135,752	100.00
應計利息	43,024	—	39,321	—
合計	19,765,745	—	17,175,073	—

截至2022年12月31日，本行不良貸款餘額2,710.62億元，較上年末增加252.80億元；不良貸款率1.37%，較上年末下降0.06個百分點。關注類貸款餘額2,877.99億元，較上年末增加347.28億元；關注類貸款佔比1.46%，較上年末下降0.02個百分點。

2022年，本行貫徹「穩定大局、統籌協調、分類施策、精準拆彈」的方針，堅持系統思維、底線思維，加強集團一體化風險管控，做細重點領域精準風控，提升數字化風險管控能力，夯實信貸管理基礎，加大不良貸款處置力度，保持信貸資產質量基本穩定。密切關注重點行業、區域及客戶風險，加強對房地產、地方政府相關信用業務、大額集團客戶等重點領域風險監測預警，制定針對性管控方案，做好信用風險防範化解，嚴守不發生系統性金融風險底線。強化行業限額管理，加強關注類貸款管控，有效防範化解和處置潛在風險。完善線上信貸業務運作機制，優化線上業務風險管理流程和政策，加強線上貸款風險管控。推進數字化信用管理平台建設，夯實信用管理數據基礎和系統支撐。按照多清收、多核銷、多重組、審慎批轉的處置策略，抓好重點領域不良貸款處置，提升主動化解風險能力。

按業務類型劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日			2021年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
公司類貸款	215,078	79.4	2.00	203,939	83.0	2.22
其中：短期公司類貸款	80,187	29.6	2.61	93,620	38.1	3.58
中長期公司類貸款	134,891	49.8	1.76	110,319	44.9	1.68
票據貼現	—	—	—	—	—	—
個人貸款	49,048	18.0	0.65	36,246	14.7	0.51
個人住房貸款	27,258	10.0	0.51	18,872	7.7	0.36
個人卡透支	7,948	2.9	1.23	6,179	2.5	0.99
個人消費貸款	2,428	0.9	1.25	2,340	0.9	1.33
個人經營貸款	3,769	1.4	0.65	3,009	1.2	0.64
農戶貸款	7,624	2.8	0.98	5,822	2.4	0.96
其他	21	—	9.38	24	—	8.25
境外及其他貸款	6,936	2.6	1.62	5,597	2.3	1.31
合計	<u>271,062</u>	<u>100.0</u>	<u>1.37</u>	<u>245,782</u>	<u>100.0</u>	<u>1.43</u>

按行業劃分的公司類不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日			2021年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
製造業	46,618	21.7	2.59	66,402	32.6	4.43
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	8,190	3.8	0.72	12,269	6.0	1.21
房地產業	46,039	21.4	5.48	28,172	13.7	3.39
交通運輸、倉儲和郵政業	18,299	8.5	0.79	17,859	8.8	0.85
批發和零售業	18,709	8.7	3.05	18,384	9.0	3.72
水利、環境和公共設施管理業	9,332	4.3	1.07	3,371	1.7	0.47
建築業	8,387	3.9	2.43	6,558	3.2	2.25
採礦業	13,568	6.3	6.78	20,314	10.0	10.50
租賃和商務服務業	31,588	14.7	1.80	24,026	11.8	1.61
金融業	299	0.1	0.08	362	0.2	0.24
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	3,785	1.8	5.22	1,024	0.5	1.76
其他行業	10,264	4.8	2.43	5,198	2.5	1.58
合計	<u>215,078</u>	<u>100.0</u>	<u>2.00</u>	<u>203,939</u>	<u>100.0</u>	<u>2.22</u>

按地域劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年12月31日			2021年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
總行	1,200	0.4	0.20	1,297	0.5	0.41
長江三角洲地區	30,913	11.4	0.65	26,265	10.7	0.64
珠江三角洲地區	34,503	12.7	1.07	17,463	7.1	0.61
環渤海地區	56,958	21.0	2.07	58,562	23.8	2.38
中部地區	47,178	17.4	1.53	49,632	20.2	1.86
東北地區	14,214	5.2	2.24	12,258	5.0	2.07
西部地區	79,160	29.3	1.86	74,708	30.4	1.99
境外及其他	6,936	2.6	1.62	5,597	2.3	1.31
合計	<u>271,062</u>	<u>100.0</u>	<u>1.37</u>	<u>245,782</u>	<u>100.0</u>	<u>1.43</u>

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	第1階段 12個月 預期信用 損失	2022年		合計
		第2階段	第3階段	
		整個存續期預期 信用損失		
2022年1月1日	516,225	57,503	162,959	736,687
轉移 ¹				
階段一轉移至階段二	(8,989)	8,989	—	—
階段二轉移至階段三	—	(19,154)	19,154	—
階段二轉移至階段一	6,978	(6,978)	—	—
階段三轉移至階段二	—	7,151	(7,151)	—
新增源生或購入的金融資產	214,451	—	—	214,451
重新計量	(23,641)	46,764	72,488	95,611
正常類貸款和關注類貸款 還款及轉出	(129,855)	(13,431)	—	(143,286)
不良貸款還款及轉出	—	—	(25,646)	(25,646)
核銷	—	—	(57,584)	(57,584)
2022年12月31日	575,169	80,844	164,220	820,233

註： 1、 三階段減值模型詳見「合併財務報表附註四、17客戶貸款及墊款」。

2、 本表包含了以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備。

市場風險

市場風險是指因市場價格的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。市場風險包括但不限於利率風險、匯率風險、股票價格風險和商品價格風險。本行面臨的主要市場風險包括利率風險、匯率風險和商品價格風險。本行市場風險管理組織體系由董事會及其下設風險管理與消費者權益保護委員會，高級管理層及其下設風險管理與內部控制委員會，風險管理部、資產負債管理部以及市場風險承擔部門(機構)等構成。

2022年，本行持續強化集團市場風險管理，加強金融市場業務全流程風險管控。密切跟蹤市場走勢，及時開展利率、匯率、商品價格風險前瞻性分析，增強穿透監測能力，加強重點領域市場風險防控，嚴防外部衝擊和風險交叉傳染。紮實推進市場風險管控平台建設，提升市場風險管理系統智能化水平，不斷優化市場風險計量模型和系統，進一步完善市場風險資本要求計量功能。做實市場類業務壓力測試，前瞻性防範極端市場變動對金融市場業務的影響。

本行市場風險限額分為指令性限額和指導性限額。本行將所有表內外資產負債劃分為交易賬簿和銀行賬簿。交易賬簿包括本行為交易目的或規避交易賬簿其他項目風險而持有的金融工具和商品的頭寸，除此之外的其他各類頭寸劃入銀行賬簿。

交易賬簿市場風險管理

本行採用風險價值(VaR)、限額管理、敏感性分析、久期、敞口分析、壓力測試等多種方法管理交易賬簿市場風險。

本行採用歷史模擬法(選取99%的置信區間，1天的持有期，250天歷史數據)計量總行本部、境內外分行交易賬簿風險價值。

交易賬簿風險價值(VaR)情況

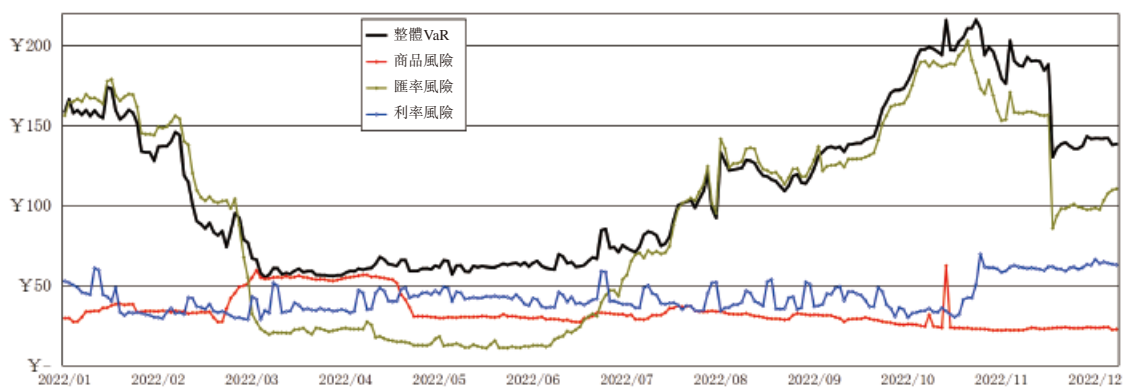
人民幣百萬元

項目	期末	2022年			期末	2021年		
		平均	最高	最低		平均	最高	最低
利率風險	63	43	70	29	53	67	99	36
匯率風險 ¹	110	93	203	11	149	190	289	35
商品風險	23	34	62	22	44	83	136	21
總體風險價值	138	112	216	55	150	210	307	87

註：1、根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的監管要求，黃金相關風險價值已體現在匯率風險中。

2022年交易賬簿風險價值(VaR)變動圖

人民幣百萬元



報告期內，債券交易組合規模較2021年略有下降，利率風險VaR值低於上年水平；黃金交易組合敞口控制在較小規模，匯率風險VaR值低於去年同期水平；白銀交易組合敞口規模低於去年同期，商品風險VaR值有所下降。

銀行賬簿市場風險管理

本行綜合運用限額管理、壓力測試、情景分析和缺口分析等技術手段，管理銀行賬簿市場風險。

利率風險管理

利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。本行的銀行賬簿利率風險主要來源於本行銀行賬簿中利率敏感資產和負債的到期期限或重新定價期限的不匹配，以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。

2022年，本行密切關注宏觀經濟和利率走勢，實施穩健的銀行賬簿利率風險管理策略，前瞻性調整資產負債久期結構，達到風險與收益合理平衡。強化對實體經濟重點領域和薄弱環節的支持力度，優化內外部定價策略，促進本行資產負債穩健協調可持續增長。優化利率風險限額體系，加強利率風險策略傳導，持續優化利率風險管理系統和模型，提高精細化管理水平。報告期內，壓力測試結果顯示本行各項利率風險指標均控制在監管要求和管理目標範圍內，銀行賬簿利率風險整體可控。

利率風險分析

截至2022年12月31日，本行一年以內利率敏感性累計負缺口為6,124.97億元，缺口絕對值較上年末減少2,318.93億元。

利率風險缺口

人民幣百萬元

	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1年及 以下小計	1至5年	5年以上	非生息
2022年12月31日	(7,916,628)	1,131,350	6,172,781	(612,497)	(1,855,309)	4,896,869	(14,137)
2021年12月31日	(6,739,001)	1,022,100	4,872,511	(844,390)	(554,215)	3,539,307	2,949

註：有關情況詳見「合併財務報表附註四、44.3市場風險」。

利率敏感性分析

人民幣百萬元

收益率基點變動	2022年12月31日		2021年12月31日	
	淨利息 收入變動	其他綜合 收益變動	淨利息 收入變動	其他綜合 收益變動
上升100個基點	(43,292)	(59,146)	(37,792)	(39,264)
下降100個基點	<u>43,292</u>	<u>59,146</u>	<u>37,792</u>	<u>39,264</u>

上述利率敏感性分析顯示未來12個月內，在各個利率情形下，淨利息收入及其他綜合收益的變動情況。上述分析以所有期限的利率均以相同幅度變動為前提，且未考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動。

以本行2022年12月31日的資產及負債為基礎計算，若利率即時上升(下降)100個基點，本行的淨利息收入將減少(增加)432.92億元，本行的其他綜合收益將減少(增加)591.46億元。

匯率風險管理

匯率風險指銀行資產與負債的幣種錯配所帶來的風險。匯率風險主要分為風險可對沖的交易性匯率風險和經營上難以避免的資產負債產生的匯率風險(「非交易性匯率風險」)。

2022年，本行定期開展外匯風險敞口監測、匯率敏感性分析和壓力測試，繼續完善匯率風險計量，靈活調整交易性匯率風險敞口，保持非交易性匯率風險敞口穩定，全行匯率風險敞口控制在合理範圍之內。

匯率風險分析

本行面臨的匯率風險主要是美元兌人民幣匯率產生的敞口風險。2022年，人民幣兌美元匯率中間價累計貶值5,889個基點，貶值幅度9.24%。截至2022年末，本行表內表外金融資產／負債外匯敞口90.69億美元。

外匯敞口

	人民幣(美元)百萬元			
	2022年12月31日		2021年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
表內金融資產／ 負債外匯敞口淨額	58,857	8,451	66,079	10,364
表外金融資產／ 負債外匯敞口淨額	4,306	618	(3,454)	(542)

註：有關情況詳見「合併財務報表附註四、44.3市場風險」。

匯率敏感性分析

幣種	外幣對人民幣匯率 上漲／下降	稅前利潤變動	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日
		美元	+5%
	-5%	(77)	(224)
港幣	+5%	1,470	1,484
	-5%	(1,470)	(1,484)

本行持有的外幣資產負債以美元和港幣為主。根據報告期末表內外的匯率敞口規模測算，美元兌人民幣匯率每升值(貶值)5%，本行稅前利潤將增加(減少)0.77億元人民幣。

流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。影響流動性風險的主要因素包括：市場流動性的負面衝擊、存款客戶支取存款、貸款客戶提款、資產負債結構不匹配、債務人違約、資產變現困難、融資能力下降等。

流動性風險管理

流動性風險管理治理架構

本行流動性風險管理治理結構由決策體系、執行體系和監督體系組成。其中，決策體系包括董事會及其下設的風險管理與消費者權益保護委員會、高級管理層；執行體系包括全行流動性管理、資產和負債業務管理、信息與科技等部門；監督體系包括監事會以及審計局、內控合規監督部、法律事務部。上述體系按照職責分工分別履行決策、執行和監督職能。

流動性風險管理策略和政策

本行堅持穩健的流動性管理策略，並根據監管要求、外部宏觀經營環境和業務發展情況等制定流動性風險管理政策，在確保流動性安全的前提下，有效平衡流動性、安全性和效益性。

流動性風險管理目標

本行流動性風險管理目標是：通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，對流動性風險實施有效的識別、計量、監控和報告，確保全行在正常經營環境或壓力狀態下，能及時滿足資產、負債及表外業務引發的流動性需求，履行對外支付義務，有效平衡資金的效益性和安全性的同時，防範集團整體流動性風險。

流動性風險管理方法

本行密切關注外部經濟金融形勢、貨幣政策和市場流動性變化，持續監測全行流動性狀況，預判變化趨勢，加強資產負債匹配管理，平抑期限錯配風險。穩定核心存款來源，強化主動負債工具運用，暢通市場融資渠道。健全流動性管理機制，強化資金頭寸的監測預警與統籌調度，保持適度備付水平，滿足各項支付要求。優化完善流動性管理系統功能，提升電子化管理水平。

壓力測試情況

本行結合市場狀況和業務實際，充分考慮可能影響流動性狀況的各種風險因素，設定流動性風險壓力測試情景。本行按季度開展壓力測試，測試結果顯示，在設定的壓力情景下，本行均能通過監管規定的最短生存期測試。

影響流動性風險的主要因素

2022年，本行面臨的內外部流動性形勢複雜多變。主要發達經濟體貨幣政策收緊，全球經濟增長放緩，通脹高位運行。國內經濟恢復趨穩，但恢復基礎尚不牢固。本行在流動性風險管理中面臨諸多挑戰，主要表現為負債波動性增加，長期資產的增長對資產負債期限錯配管理與結構優化帶來一定壓力，平衡流動性、安全性、效益性的難度增加。

流動性風險分析

報告期內，本行到期現金流安排合理，流動性狀況總體充足、安全可控。截至2022年末，本行人民幣流動性比率為64.21%，外幣流動性比率為235.12%，均滿足監管要求。2022年四季度流動性覆蓋率均值為132.1%，比上季度上升0.1個百分點。截至2022年末，本行淨穩定資金比例為129.6%，其中分子項可用的穩定資金為235,771億元，分母項所需的穩定資金為181,950億元。

流動性缺口分析

下表列示了於所示日期本行流動性淨額情況。

人民幣百萬元

	已逾期	即期償還	1個月內	1個月至 3個月	3個月至 12個月	1年至5年	5年以上	無期限	合計
2022年12月31日	28,091	(14,851,083)	1,055,881	(851,713)	158,614	1,075,518	13,361,537	2,438,081	2,414,926
2021年12月31日	22,689	(13,368,709)	899,919	(663,272)	(428,608)	2,013,118	11,388,711	2,279,803	2,143,651

註：有關情況詳見「合併財務報表附註四、44.2流動性風險」。

有關本行流動性覆蓋率及淨穩定資金比例情況，請分別參見「附錄一 流動性覆蓋率信息」和「附錄三 淨穩定資金比例信息」。

操作風險

操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

夯實操作風險管理基礎。審慎確定操作風險偏好，針對性調整管理策略，深化管理工具應用，健全矩陣式操作風險管理體系。升級操作風險管理系統，推進系統對接與數據共享。開展操作風險事件評議認定工作，推動風險管理責任落實。紮實做好操作風險新標準實施準備工作，開展歷史損失數據確認和清洗，有序推進第三方驗證。

加強重點領域操作風險管理。將模型風險納入操作風險管理範疇，規範模型生命週期管理，強化模型風險管控。持續加強信息系統生產運行管理，妥善應對外部因素對業務連續性的影響。深入推進案防監測預警平台、智能反欺詐平台、數字合規平台建設，常態化開展案件風險排查。優化外包業務管理流程，加大風險管控力度。

法律風險管理

法律風險是指銀行因其經營管理行為違反法律規定、行政規章、監管規定和合同約定，或未能妥善設定和行使權利，以及外部法律環境因素等影響，導致銀行可能承擔法律責任、喪失權利、損害聲譽等不利後果的風險。法律風險既包括法律上的原因直接形成的風險，又涵蓋其他風險轉化而來的風險。

2022年，本行持續深化法治農行建設，推進依法治理。做好三農和普惠金融法律保障，支持數字化轉型業務創新，高效服務重大項目和重點業務，推動《個人信息保護法》內化實施，強化知識產權法律保障，全方位助力金融服務實體經濟。推進「應訴盡訴」工作，完善多元解紛機制，加大清收維權力度。穩妥處置敏感和重大法律糾紛，防範化解重大風險，積極維護本行權益。進一步完善法律風險管理機制，實現法律風險閉環管理。加強綜合化、國際化經營法律風險管理，構建境內外一體化的集團法律風險管理機制。紮實推進法治宣傳教育，組織開展全行法治文化宣講，舉辦全行法律知識競賽，提升全員法治意識和法治素養。

聲譽風險

聲譽風險是指由本行機構行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行形成負面評價，從而損害品牌價值，不利正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。

2022年，本行穩步推進聲譽風險管理常態化建設，強化聲譽風險全流程管理。健全基礎管理制度，細化完善聲譽風險應對處置機制，組織開展全行聲譽風險模擬演練，提升集團聲譽風險防控水平。做好重要時點、重點事件的輿情監測處置，針對突出問題及時排查整改，做好聲譽事件的回溯管理。

國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付本行債務，或使本行在該國家或地區的商业存在遭受損失，或使本行遭受其他損失的風險。

本行運用國別風險評級、限額管控、敞口監測、減值準備計提及壓力測試等工具手段對國別風險進行管理。2022年，本行根據外部形勢變化，及時評估和調整國別風險評級及限額。充分考慮國別風險對資產質量的影響，足額計提國別風險減值準備。

風險併表

2022年，本行持續完善集團風險併表管理，着力完善風險併表管理機制，強化子公司風險監測，提升自動化管理水平。繼續指導子公司「一司一策」修訂完善風險偏好陳述書和風險管理政策，優化風險偏好量化指標，增設風險限額指標；增加市場業務穿透風險管理、交易對手風險管理等重點領域相關政策要求。密切跟蹤市場波動對子公司大類資產投資影響，研判風險發展趨勢，及時提出風險應對措施。完成集團風險隔離評估，進一步夯實各項風險隔離措施。

此外，本行將氣候風險納入全面風險管理體系。氣候風險管理相關內容請參見「環境、社會和公司治理信息—綠色金融」。

資本管理

報告期內，本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求，執行2022–2024年資本規劃，發揮資本對業務的約束和引導作用，提升內外部資本補充能力，健全完善資本管理長效機制，保持穩健的資本充足水平，推動業務經營高質量發展。

持續完善內部資本充足評估程序(ICAAP)建設，拓寬評估覆蓋範圍，提升評估精細化水平，完成2022年度內部資本充足評估，開展2022年度ICAAP專項審計，不斷優化ICAAP工作機制，夯實資本和風險管理基礎。作為全球系統重要性銀行及國內系統重要性銀行，本行根據監管要求，逐步完善恢復與處置計劃重檢機制，不斷提高風險預警與危機管理能力，降低本行在危機中的風險外溢，增強金融穩定的基礎。密切跟蹤監管動態，加強總損失吸收能力(TLAC)達標的規劃研究，夯實達標基礎，增強自身風險抵禦能力。

本行實施資本管理高級方法，根據銀保監會要求，併行期內採用資本計量高級方法和其他方法併行計量資本充足率。

資本融資管理

報告期內，本行健全資本補充機制，在利潤留存補充資本的基礎上，積極拓寬外源性資本補充渠道，夯實資本基礎、優化資本結構並合理控制資本成本。

2022年2月、9月，本行在全國銀行間債券市場分別發行人民幣500億元、300億元減記型無固定期限資本債券，扣除發行費用後全部用於補充本行其他一級資本。

2022年6月、9月和2023年3月，本行在全國銀行間債券市場分別發行人民幣600億元、700億元、700億元二級資本債，扣除發行費用後全部用於補充本行二級資本。

經濟資本管理

報告期內，本行加強資本總量約束，優化資產結構，提升精細化管理水平，合理控制風險資產增長。優化經濟資本配置、監測、評價全過程管控機制，突出經營戰略目標傳導，加大對「三農」縣域、鄉村振興、普惠、綠色信貸以及製造業等重點領域經濟資本支持力度，提升資本管理政策傳導的精準性和有效性。

資本充足率和槓桿率

本行資本充足率詳細信息及信用風險資產組合緩釋後風險暴露餘額，請參見本行在上海證券交易所網站和香港聯合交易所網站發佈的《2022年資本充足率報告》。槓桿率情況參見「附錄二 槓桿率信息」。

環境、社會和公司治理信息

本行依託普惠金融、綠色金融等領域傳統優勢，推動可持續發展理念與經營管理的深度融合，致力於建設治理架構完善、管理機制健全、信息披露充分的環境、社會和公司治理(ESG)管理體系。

董事會負責制定本行可持續發展戰略和目標，評估相關風險及戰略執行情況。董事會戰略規劃與可持續發展委員會協助董事會制定和評估可持續發展戰略和目標，「三農」金融與普惠金融發展委員會、風險管理與消費者權益保護委員會、關聯交易控制委員會根據職責分別審議「三農」金融和普惠金融、消費者權益保護、關聯交易等ESG核心議題。高管層下設綠色金融／碳達峰碳中和工作委員會、消費者權益保護工作委員會和三農及普惠金融事業部管理委員會等，分別負責落實綠色金融、消費者權益保護、三農和普惠業務等ESG議題管理。

本行以公司治理為基礎推動ESG建設，明確董事會及相關專委會ESG治理職責。將ESG工作納入董事會工作報告和工作要點，向董事會及戰略規劃與可持續發展委員會全面匯報ESG工作開展情況，並通過逐步擴大ESG關鍵事項審議或報告範圍，充分發揮董事會的戰略部署和決策引領作用。高度重視與利益相關方的溝通，本行構建起包括定期報告、社會責任報告、綠色金融發展報告以及官網、全媒體等多渠道的信息披露協同機制，探索開展ESG本土化、農行特色化的信息披露實踐，積極向社會公眾展示本行ESG發展績效。2022年，明晟(MSCI)將本行ESG評級從「BBB」調升至「A」。

綠色金融

綠色金融是本行三大戰略之一。2022年，本行緊緊圍繞國家碳達峰碳中和決策部署，加強綠色金融頂層設計，加快推進投融資綠色轉型，優化綠色金融政策體系，推動產品創新，建立綠色信貸、綠色投行、綠色投資、綠色消費、綠色理財等多元化的綠色金融產品和服務體系，綠色金融業務保持較快增長態勢，綠色銀行品牌形象不斷提升。

治理架構

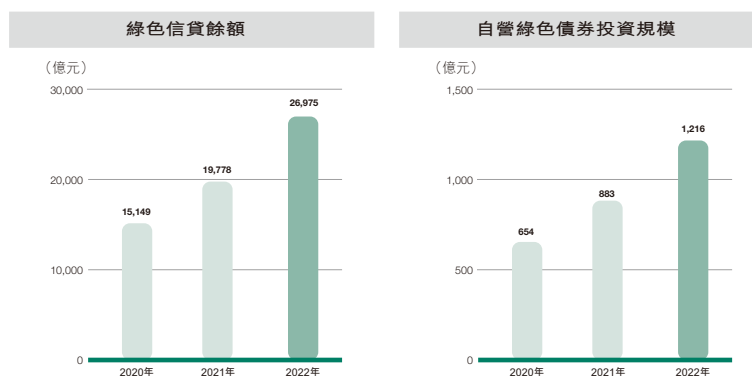
董事會負責確定全行綠色金融發展戰略，評估戰略執行情況。監事會負責監督全行綠色金融戰略的實施。高管層負責制定綠色金融業務目標，建立機制和流程，落實綠色金融發展戰略。高管層設立綠色金融／碳達峰碳中和工作委員會，協調落實董事會有關綠色金融／碳達峰碳中和工作的戰略決策和整體部署，審議綠色金融／碳達峰碳中和工作重大政策措施。

綠色信貸

- 加大綠色信貸投放。聚焦產業結構調整、污染治理、生態保護和應對氣候變化等目標，加大節能環保、清潔生產、清潔能源、生態環境、基礎設施綠色升級和綠色服務等產業領域資金供給。截至2022年末，綠色信貸餘額26,975¹億元，較上年末增長36.4%。
- 推動產品和服務創新。持續開發具有競爭力的綠色信貸產品，創新推出國家儲備林貸款、鄉村人居環境貸、綠水青山貸、生態共富貸、森(竹)林碳匯貸等產品。對符合條件的分行適度擴大綠色金融產品創新權限。
- 持續優化綠色金融信貸政策。完善年度信貸政策引領、行業信貸政策引導、差異化政策支持的政策體系。修訂風電、太陽能發電、生物質能發電等行業信貸政策，明確行業管理策略及綠色發展導向。對符合條件的綠色信貸業務，在授權、評級、行業限額及產品創新等方面實施差異化政策安排。

¹ 按照銀保監會2020年制定的綠色融資口徑統計。

- 積極運用碳減排支持工具。截至2022年末，累計共向939個項目發放碳減排貸款超1,000億元。



綠色投融資

- 持續加大綠色債券投資力度，積極投資藍色債券、可持續發展掛鉤債券等創新品種。截至2022年末，本行自營綠色債券投資規模為1,216.4億元¹，較上年末增長37.8%。
- 農銀匯理積極推進綠色化轉型，初步完成核心股票庫准入流程ESG改造。不斷完善產品佈局，新發綠色能源精選混合基金，MSCI中國A股氣候變化指數基金已獲證監會批覆。持續加大綠色產品投資力度，截至2022年末，股票資產中綠色投資佔比較上年末提升8.2個百分點，綠色債券投資規模較上年末增加21.1億元。
- 農銀理財積極踐行綠色發展理念，持續推出ESG主題系列特色產品；聚焦清潔能源、節能環保及生態保護等產業，不斷加大投資力度。截至2022年末，ESG主題理財產品存續數量43隻，規模達到490億元。

¹ 包括本行自營非金融機構綠色債券投資餘額(銀保監會口徑)及自營金融機構綠色債券投資餘額。

- 農銀金租堅持「綠色租賃」經營理念，將綠色租賃規劃寫入公司2022年–2024年發展規劃，探索建立「租賃+信貸」、「租賃+股權投資」、「直租賃+EPC」等多種業務模式，積極服務清潔能源、節能環保及綠色交通等領域。截至2022年末，綠色租賃資產餘額551.32億元，較上年末增長12.9%，佔租賃資產總額的65.4%，較上年末提升0.7個百分點。
- 農銀投資將綠色低碳作為重點領域，積極打造綠色債轉股投資品牌。截至2022年末，自營綠色投資餘額335.6億元，較上年末增長38.1%，持續鞏固綠色債轉股投資優勢。報告期內，自營綠色投資發生額114.5億元，同比增長87.7%，主要投向新能源電站、光伏組件製造、新能源汽車、綠色畜牧業等領域。
- 農銀人壽通過股票、基金、債券和基礎設施股權投資計劃等投資方式，直接或間接參與綠色投資。2022年主要投資於光伏風電、節能減排及環境保護等領域綠色項目，合計投資金額10.11億元。

綠色投行

本行將綠色理念貫穿於各類投行業務產品和服務，不斷推進綠色投行業務和產品體系建設，努力打造綠色投行領軍銀行。

- 2022年，通過綠色銀團貸款、綠色併購貸款、綠色債券等方式為企業提供融資近3,000億元，較上年增長近40%，資金投向清潔能源、清潔交通、綠色建築、基礎設施綠色升級等領域。
- 承銷銀行間市場首批轉型債券、碳排放權質押債、粵港澳大灣區藍色債券、「碳中和+專項鄉村振興+科創」三標債、「框架發行」可持續發展債券等。創新運用資產證券化工具，參與銀行間市場首單新能源兼光伏資產類REITs項目。積極參與可持續發展掛鈎銀團貸款產品創新，牽頭籌組國內首筆人民幣可持續發展掛鈎國際銀團、亞太地區最大規模可持續發展掛鈎銀團貸款等市場代表性項目。

- 作為國家綠色發展基金股東，積極參與基金運作和項目投資。

綠色債券

- 2022年1月11日，本行在香港聯合交易所上市總價值3億美元的綠色債券。淨募集資金將被用於紐約分行綠色融資框架中合格綠色資產的融資或再融資。標普出具意見，認為此次發行採用的綠色融資框架符合國際資本市場協會《綠色債券原則2021版》和歐洲貸款市場協會等組織的《綠色貸款原則2021版》，且將核心要素「募集資金用途」評為「強」。
- 2022年3月2日，本行在香港聯合交易所上市總價值6億美元的綠色債券，淨募集資金將被用於香港分行可持續發展類債券框架中合格綠色資產的融資或再融資。香港分行可持續發展類債券框架經Sustainalytics出具第三方認證意見，並獲得香港品質保證局綠色金融認證。
- 2022年10月24日，本行在全國銀行間債券市場發行200億元綠色金融債券，募集資金用於綠色信貸投放。本次債券發行獲得氣候倡議組織(Climate Bonds Initiative)認證，由聯合赤道環境評價有限公司出具評估認證意見，符合《中國綠色債券原則》、《綠色債券原則》(Green Bond Principles)、《可持續金融共同分類目錄 — 氣候變化減緩》(Common Ground Taxonomy : Climate Change Mitigation)等國內外多項綠色標準。

ESG風險管理

- 將環境、社會和治理風險管理要求納入全行風險文化與管理理念，在集團風險偏好和全面風險管理策略中完善綠色金融業務信用風險偏好陳述及相應的風險管理策略，強化對環境、社會和治理風險的相關管理要求。
- 嚴格開展盡職調查，推動將客戶環境、社會和治理風險評價作為信貸業務決策重要依據。根據客戶面臨的潛在環境、社會和治理風險程度，實施差異化管理措施。對在環境、社會和治理等方面存在重大風險的客戶，嚴格執行「一票否決」。與重點客戶簽訂環境和社會風險責任承諾書，通過合同約束增強風險管控能力。

- 加強對綠色金融政策的研究分析，關注《中國綠色債券原則》等綠色債券標準化建設相關制度對市場的影響。投前，研究綠色債券重點行業，關注募投項目的綠色屬性、經濟和環境效益、資金監管情況和信息披露情況，關注發行人環境與社會風險管理情況，提升綠色投資質效。投後，跟蹤分析投資標的環境效益，持續提升綠色資產質量。
- 加強綠色信貸數字化建設。運用大數據和金融科技手段，圍繞「精準識別、管理賦能、風險管控」等方面，切實提升綠色金融服務能力和業務精細化管理水平。

氣候風險管理

- 本行持續探索氣候相關金融風險管理機制建設，研究推進將氣候風險納入公司治理與內部控制框架。2022年，董事會審議通過《集團風險偏好陳述書》和《全面風險管理策略》的修訂，細化完善綠色金融、環境與氣候風險的相關要求。董事會通過定期審議全面風險管理報告，深入了解環境與氣候相關金融風險狀況及管控措施。
- 探索開展氣候風險識別與評估。探索研究氣候因素對傳統金融風險的傳導路徑，將氣候相關風險作為重要因素納入信貸業務全流程管理，進行識別和管控。密切關注高碳行業風險，加強投融資業務中氣候風險識別與評估。
- 積極開展氣候風險壓力測試。2022年，本行在前期煤電行業氣候風險壓力測試實踐的基礎上，選取轉型風險較高的石化行業，深入研究氣候風險傳導路徑和影響機制，探索開展專項壓力測試，識別行業主要的碳減排路徑，從企業成本、收入、固定資產等角度，評估壓力情景下石化企業財務表現變化以及對本行相關信貸資產質量的影響，推動前瞻做好轉型風險防範。測試結果顯示，石化行業客戶受到低碳轉型因素影響，信用評級在壓力情景下出現一定程度下遷，違約概率有所上升，但風險總體可控。報告期內，本行對電力、鋼鐵、建材、有色金屬冶煉、石化、航空、化工、造紙八個高碳行業開展了氣候風險敏感性壓力測試，測試結果表明高碳行業企業碳排放成本上升對本行信貸資產質量和資本充足水平的影響整體可控。本行同時積極探索構建氣候物理風險壓力測試分析框架，開拓氣候風險壓力測試新方向。

推進自身綠色低碳發展

- 制定《中國農業銀行碳達峰碳中和工作方案》，明確加快建設綠色網點、推行綠色辦公、推進綠色用能、倡導綠色出行、提升碳管理能力、提升科技賦能、深化「碳中和」試點、實施綠色採購、塑造綠色文化等9項重點任務。建立碳盤查體系，強化自身碳足跡管理，推進全行節能降碳、綠色發展。

提升綠色銀行形象

- 參加國際金融協會(IIF)第二屆可持續金融峰會、聯合國全球可持續發展投資者(GISD)聯盟年會、聯合國《生物多樣性公約》第十五次締約方大會第二階段會議「中國角」主題邊會、2022綠色金融國際峰會•滇池論壇等會議，切實提升國際影響力。
- 參加2022中國金融學會綠色金融專業委員會年會，當選中國銀行業協會綠色信貸專業委員會第三屆主任單位，積極推動搭建國內銀行業綠色低碳發展交流平台。
- 榮獲銀行業協會「綠色信貸專業委員會突出貢獻單位」和「綠色銀行評價先進單位」，《財經》長青獎—「可持續發展綠色獎」；綠色金融創新發展模式入選新京報2022年度綠色發展十大案例。

綠色金融培訓

- 報告期內，積極做好綠色金融人才培養，實施「綠色金融人才賦能計劃」，打造綠色金融專業人才隊伍，提升綠色金融管理和服務專業化水平。
- 在2022年教育培訓計劃中單設「綠色金融」專題，舉辦「雙碳」與綠色金融專題支行行長輪訓、綠色金融及行業信貸管理專題培訓、金融市場業務綠色金融專題線上培訓。

人力資本發展

人才發展戰略

本行將人才作為引領全行改革發展的第一資源，深入實施新時代人才強行戰略，着力加大複合型、高層次、創新型人才和急需緊缺人才培養力度，持續改善人才結構、提升隊伍整體素質。

- 持續深化人才發展體制機制改革。編制「十四五」期間人才發展規劃，加強頂層設計，部署一系列重大人才工程和專項人才計劃；實施分類分級專業人才庫建設，創新人才培養模式，出台系列政策，進一步加強客戶經理隊伍建設；修訂專業崗位選聘管理辦法，優化人才晉升機制，進一步暢通人才發展通道；落實國家職稱制度改革有關要求，組織開展高級職稱評審，進一步壯大高級專業技術人才隊伍。
- 推進城鄉聯動、融合培養的青年英才工程，實施「百千萬」工程，建設年齡梯次搭配、專業優勢互補的各級行優秀青年領導團隊。開展東中西部省際交流，選拔優秀青年人才赴基層實踐鍛煉，注重在基層和鄉村振興一線培養鍛煉使用人才。
- 持續打造僱主品牌「ABC菁穗計劃」，面向優秀科技類畢業生創新實施「智領計劃」，加大對鄉村振興、綠色金融、金融科技、新興業務等各類人才吸引力度。
- 積極落實國家就業優先政策，全年招聘錄用2.4萬餘人，其中女性佔比52.6%，少數民族佔比11.6%。2020–2022年共招聘錄用6萬餘人，其中女性佔比51.9%，少數民族佔比11.2%。本行員工的構成已符合並預期維持合理的性別多元化水平。

人力資源培養

- 聚焦戰略開展專題培訓。與中國人民大學、上海交通大學、浙江大學、中山大學等國內知名高校合作，舉辦一級支行行長「雙碳」與綠色金融專題輪訓，培訓2,500人。實施數字化培訓，鄉村振興相關課程累計線上學習20.2萬人，綠色金融相關課程累計線上學習5.9萬人，數字經營相關課程累計線上學習4.5萬人。

- 分層分類加強各類人才培訓。面向總行直管領導人員、總行高級專家及二級分行行長，組織參加中國幹部網絡學院「做好碳達峰碳中和工作，推進企業高質量發展」網上專題班，全行1,100餘人完成學習。開設「客戶經理夢工廠」系列直播課程，3.1萬人參加學習；示範開展總行青年員工「青訓•航行計劃」，1.4萬人參加學習。全年共舉辦培訓班1.7萬期，培訓146萬人次。
- 持續優化完善線上學習。建成智慧教室和智能演播室，優化升級農銀e學平台，網絡學習覆蓋全員，人均學習90.1小時。加大優質學習資源供給，從外部引進聽書聽課1,718門，自主研發課程9,967門，編印30本崗位資格認證考試教材等學習資料。
- 支持員工取得專業資質認證。推進崗位資格認證考試知識體系建設，39.22萬人次參加崗位資格認證考試，59.84萬人次持證學員完成後續教育在崗學習。支持和鼓勵員工取得包括特許金融分析師(CFA)、金融風險管理師(FRM)、國際註冊會計師(ACCA)、國際公認反洗錢師(CAMS)等國內外專業資格認證。

績效評估

本行對員工定期開展考核評價，考核評價的內容包括關鍵業績、勝任能力等，考核結果以適當形式向員工反饋，並應用於薪酬分配、晉升晉級、培訓發展、評先評優等方面。本行通過實施員工績效管理，不斷提升員工績效水平，促進員工能力提升和職業發展。

員工權益保護與勞動關係調節

- 本行嚴格遵守國家勞動用工相關法律法規，杜絕歧視民族、種族、性別、宗教信仰等行為，依法與員工訂立勞動合同，為員工提供一視同仁、平等公平的職業機會。
- 在制定、修改或決定涉及員工切身利益的規章制度或重大事項方案時，徵求職工或職工代表意見，切實保障企業和廣大員工雙方合法權益。

- 本行成立了勞動爭議調解委員會，制定了《中國農業銀行勞動爭議調解管理辦法》，建立了合規有效的調解程序，為員工提供了勞動爭議申訴渠道。

職工民主管理

- 本行建立了全系統職工代表大會制度，切實保障職工的知情權、參與權、表達權和監督權。
- 2022年，本行職工代表大會代表審議了《中國農業銀行股份有限公司2021年度職工代表監事履職報告》以及《中國農業銀行員工違規行為處理辦法(送審稿)》、《中國農業銀行員工行規處分辦法(送審稿)》等制度辦法，補選了企業年金管理委員會職工委員。

員工關愛

- 本行嚴格按照國家法律法規，為本行員工繳納社會保險、公積金，建立補充醫療保險、企業年金。員工按照國家規定享受帶薪年休假。
- 持續推進基層員工關愛「五項行動」(員工健康行動、員工成長行動、家園建設行動、員工減負行動、員工暖心行動)。全年完成2,894個網點職工之家設施的升級改造；新建小食堂、小活動室等「五小」設施3,753個(間)，新建和改造「女職工關愛室」651個。
- 關心關愛員工身心健康。全行員工每年至少健康體檢一次。將心理健康教育納入員工培訓通用課程，邀請知名專家錄製10門心理疏導課程，超過300萬人次收看收聽。面向女員工創設「悅淑學堂」課程品牌，全年推出8期特色課程，累計學習達174萬人次。

消費者權益保護

本行秉持「以客戶為中心」和「消保工作永遠在路上」理念，持續加強消保工作體制機制建設，完善投訴管理機制，及時響應客戶訴求，穩步推進《個人信息保護法》內化實施，加大金融知識教育宣傳和消保培訓力度，努力構建「全行管消保，全行對消保工作負責」格局，推動消保工作高質量發展。

產品／服務的監督和審查

- 本行董事會、董事會風險管理與消費者權益保護委員會定期召開會議，聽取消費者權益保護工作(含消保審查)開展情況匯報，研究消保工作重大事項。
- 本行在產品和服務中融入消保理念，持續健全完善消費者權益保護審查機制。本行制定了《中國農業銀行消費者權益保護審查管理辦法》，明確審查事項，規範審查流程，強化過程管理，對面向消費者提供的產品和服務在設計開發、定價管理、協議制定、營銷宣傳、客戶管理等環節進行消費者權益保護審查，及時識別、提示並消除風險隱患，從源頭上防範侵害消費者合法權益的行為發生。根據法律法規、監管規定變化及審查經驗積累，及時更新消保審查要點，統一審查尺度，提升審查意見專業性。每年開展消保專項審計，進一步加大對監管重點關注領域的審計力度。

個人信息保護

本行積極落實《個人信息保護法》等法律法規要求，推動合同變更、制度修訂、數據管控、系統改造同步治理，將個人信息保護要求貫穿到業務經營和客戶服務的全流程、各環節。

- 修訂業務合同，向客戶履行充分告知義務，獲取客戶明確授權。

- 修訂《客戶信息保護管理辦法》、《個人客戶保護實施細則》、《對公客戶信息保護實施細則》等制度。嚴格執行以分級授權為核心的個人信息處理機制，根據客戶信息的重要性、敏感度及業務開展需要，合理確定工作人員、系統使用信息的範圍、權限及程序。
- 科技賦能，開展系統適應性改造。採取加密、去標識化等安全技術措施，加強數據安全防控，提高個人信息保護的智能化管理水平。
- 落實監管要求，開展侵害個人信息權益亂象專項整治和個人信息安全風險專項自查，認真做好問題排查、整改。
- 客戶信息收集遵循「合法、正當、必要、誠信」原則，明確收集的規則、目的、方式、範圍和程序，在實現處理目的的最小範圍內，按照法律、行政法規要求和業務需要收集客戶信息，嚴格按照客戶授權的使用範圍和約定用途使用客戶信息。

消費者權益保護宣傳和培訓

- 貼近社會公眾需求，聚焦重點人群、金融常識、熱點問題、跨越數字鴻溝等內容，豐富教育場景，創新工作方式，高質量開展一系列有特色、有針對性的金融知識教育宣傳活動。全年累計開展集中宣傳活動12.76萬餘次，投入宣傳人員近67萬人次，活動觸及消費者近8億人次。
- 持續深化員工的消費者權益保護理念，圍繞個人信息保護、消費者適當性管理等重點領域，多渠道、多層次、多形式開展培訓。開展集中培訓2,700餘次，接受消費者權益保護培訓人員共計89萬餘人次。
- 本行被銀保監會評為2022年金融聯合教育宣傳活動優秀組織單位。

債務催收政策

本行依法合規開展個人貸款客戶的逾期催收工作。嚴格遵循保護消費者合法權益相關規定，做好個人信息保護，要求催收人員不得採取不正當手段進行清收。制定個人貸款催收相關制度，規範逾期催收工作流程。開設個貸風險管理培訓課程並開展年度培訓，培訓內容覆蓋規範逾期催收的實踐工作指導。

客戶投訴監控

- 本行客戶投訴管理職責明確，各級行消費者權益保護工作委員會負責規劃、部署投訴管理工作，研究、審議投訴管理中的重大問題，協調重大投訴事項處理；消費者權益保護辦公室、遠程銀行中心、運營管理部和各業務部門分工協作處理客戶投訴。
- 本行定期對全量投訴進行分析通報，分類施策，開展類型化投訴壓降治理，並建立全行投訴溯源整改工作機制，及時發現並改進投訴處理中發現的產品、制度、流程、服務等方面存在的問題及風險點，制定針對性整改和風險管控措施，發揮投訴管理對產品優化和業務改進的促進作用，形成「投訴受理→投訴處理→溯源整改→業務改善→投訴減少」的完整閉環。

投訴處理

- 本行客戶投訴熱線為95599，信用卡投訴熱線為400-669-5599。
- 2022年，全行各渠道登記並分類為個人客戶投訴的數量為17.4萬件，較上年下降5%。客戶投訴主要涉及借記卡、信用卡、個人貸款等領域，廣東、山東、浙江、河北、四川和江蘇等個人客戶較多、營業網點較多的分行投訴量較大。
- 修訂客戶投訴管理辦法，制定投訴處理工作指引，規範投訴處理流程。開展信用卡重點領域投訴治理，有序壓降徵信類投訴。持續優化信用卡投訴處理流程，積極引入疑難事件中立評估、客戶爭議快調機制，妥善處理客戶糾紛。

隱私和數據安全

負責隱私和數據安全(含網絡安全 and 信息安全)的主體

- 本行董事會和高管層高度重視隱私和數據安全工作。本行《網絡安全管理辦法》明確了董事長為本行網絡安全第一責任人，各級機構分管網絡安全的行長為直接責任人。高級管理層下設科技與產品創新委員會，為信息科技建設及產品創新工作重大事項的審議機構，行長擔任主任委員。
- 報告期內，本行董事會聽取網絡安全工作情況匯報。高管層審議研究數據安全管理工作，明確2022年度重點任務。

隱私政策

- 本行隱私政策恪守以下原則：合法正當必要誠信原則、權責一致原則、目的明確原則、選擇同意原則、最小必要原則、確保安全原則、主體參與原則、公開透明原則。
- 本行執行《隱私政策(個人版)》和《隱私政策(對公版)》(發佈於本行官網)。隱私政策列出本行主要服務渠道的核心業務功能所需處理的個人信息，告知本行處理、保護客戶個人信息的規則(如處理目的、方式、範圍和保護措施等規則)，明示客戶在個人信息處理活動中的權利以及相關權利的實現方式等。本行處理個人信息的規則還將通過產品或服務協議、授權書等方式向客戶明示，依法取得客戶的授權或同意。上述文件與隱私政策共同構成本行對客產品和服務的完整隱私政策。
- 2022年，本行持續更新隱私政策，不斷豐富完善客戶行使法律規定權利的實現方式和程序等內容。

數據安全管理

- 強化敏感數據管理。推廣部署新版終端數據防洩露工具，開展客戶個人敏感數據集中整治專項活動，不斷提升客戶信息保護水平。制定數據出境安全評估工作指引，規範數據出境管理。出台敏感數據目錄，覆蓋全數據領域。
- 加強網絡安全和數據安全隊伍建設。優化完善網絡安全和數據安全崗位設置，在一級分行增設「網絡安全和數據安全管理」單元，充實專業人員力量。
- 本行根據數據隱私洩露事件的不同類別場景，制定了有針對性的處置措施。針對員工違法違規查詢、業務中不當提供或者披露、第三方合作機構不當使用等場景，本行個人信息安全事件應急預案明確了處置中的組織機構及職責分工，規範了預警、演練、報告、處置機制和流程，並結合《中華人民共和國個人信息保護法》等法律法規和監管要求進行了更新。針對應用漏洞被利用、數據庫被攻陷造成數據洩露等場景，持續豐富完善本行信息系統突發事件應急預案，明確各場景應急處置適用範圍、協同部門、應急時長及操作流程，強化應急預案可操作性，有效提升相關突發事件應急處理能力。
- 進一步提升網絡安全實戰能力，設計具有金融科技特色的立體化、全覆蓋攻防演練場景，開展有針對性的攻防演練。強化漏洞治理效果，連續八個季度實現全行服務域及通道域漏洞清零，基礎架構漏洞數量同比壓降76.4%。提升全集團總體網絡安全水平，推動子公司和境外機構提升網絡防護水平。

隱私和數據安全員工培訓

培訓內容	培訓渠道	培訓範圍
舉辦《信息科技條線應用安全培訓班》，規範應用安全管理，提升應用安全技術能力。	線上	總行、分行
舉辦「農行大講堂」之《強化全員安全意識，築牢網絡安全防線》、《中華人民共和國網絡安全法》專題宣貫講座，提升員工網絡安全意識。	線上	總行、分行
舉辦《數據安全法規與政策》專題講座，普及數據安全知識。	線上	總行、分行
個人信息保護法與數據安全	線上	總行各部門

數據安全認證

- 本行數據中心於2010年引入ISO27001國際標準，建立了覆蓋全面的標準化信息安全管理體系，並於當年通過認證。本行數據中心持續優化完善信息安全管理體系，近年來均順利通過中國網絡安全審查技術與認證中心(CCRC)的認證審核。

信息科技審計

- 本行內部審計部門按照審計對象三年滾動全覆蓋的要求，對總行及37家分行實施信息科技管理專項審計，審計內容涵蓋信息科技治理、信息科技風險管理、網絡信息安全、系統研發管理、系統運行維護、業務連續性、IT外包管理、數據治理和數據安全等領域。
- 外部審計師在財務報告審計過程中，對本行信息科技發展規劃、安全、內部監督、組織架構及人員、風險管理等領域的具體控制點進行了測試。此外，外部審計師對信息科技外包管理和業務連續性管理予以重點關注，包括本行信息科技外包管理對監管要求的落實情況、業務連續性計劃、預案與演練的管理情況、應急管理情況等。

金融服務可得性

普惠金融業務

本行以增強服務實體經濟能力為出發點和落腳點，着力提升服務小微企業等市場主體的意願、能力和可持續性，助力穩市場主體、穩就業創業、穩經濟增長。截至2022年末，本行普惠型小微企業貸款餘額17,689.94億元，較上年末增加4,470.32億元，增速33.8%，高於全行貸款增速18.7個百分點；有貸客戶數252.86萬戶，較上年末增加61.31萬戶；2022年新發放貸款年化利率3.90%，較上年下降20 BP。同時緊扣服務鄉村振興領軍銀行的戰略定位，以高質量金融供給滿足農戶等普惠金融服務主體的融資需求，加大農戶生產經營貸款投放力度，2022年末普惠金融領域貸款¹餘額達到25,661.16億元。

- 優化普惠金融服務體系建設。持續完善普惠金融數字化客戶服務平台「普惠e站」，建設全場景、全業務、全天候的普惠金融線上服務能力。完善普惠金融專營機構體系，強化網點小微金融業務分類經營，全面提升基層普惠金融服務能力。
- 創新普惠金融信貸產品體系。完善分層分類的產品創新機制，豐富線上線下融資場景，打造「小微e貸」等系列產品，滿足小微企業、個體工商戶、農戶等普惠客戶的融資需求。
- 健全普惠金融長效服務機制。構建了普惠業務差異化政策制度體系，對普惠貸款給予優惠的經濟資本考核、內部資金轉移定價，實施普惠金融專項考核評價，設立專項激勵戰略費用、單獨匹配激勵工資，細化盡職免責政策。
- 提升普惠金融數字化風控能力。充分運用內外部多維數據進行客戶畫像，優化風險識別系統，實施全流程風險防控，普惠貸款不良率控制在容忍度範圍內。

渠道可及性

本行通過線下、線上、遠程等多種渠道，持續創新服務產品，優化服務質量，拓展服務範圍，為客戶提供廣泛、可及的金融服務。

¹ 按照人民銀行統計口徑，普惠金融領域貸款包括單戶授信小於1,000萬元的小微型企業貸款、個體工商戶經營性貸款、小微企業主經營性貸款、農戶生產經營貸款、建檔立卡貧困人口消費貸款、創業擔保貸款和助學貸款。

線下渠道

- 服務鄉村振興戰略。保持網點總量穩定，持續優化網點佈局，向城市新區、城鄉和城郊結合部、重點鄉鎮等區域遷建網點，不斷提升縣域渠道覆蓋面。
- 推進網點營銷轉型。加強網點營銷隊伍建設，開展多樣化營銷能力專項培訓。持續科技賦能，強化網點營銷的系統、工具支撐。創新網點營銷模式，完善網點營銷機制，提升網點營銷職能。
- 強化網點服務能力。持續推進「網點服務升溫工程」，創建「濃情暖域」服務品牌，開展「送金融服務下鄉」，延伸服務觸角，豐富個性化、特色化、差異化服務內容。推廣智能設備、自助現金終端和超級櫃檯大字版APP，提升金融服務的普惠性、便捷性。2022年全行共推廣「濃情暖域」掛牌網點2.1萬家，累計開展送金融服務下鄉活動16.1萬餘次，為行動不便老年客戶等特殊群體提供上門服務28萬餘次。

線上渠道

- 掌上銀行。截至2022年末，本行個人掌銀註冊客戶數達4.60億戶，較上年末增加0.50億戶，交易金額77.3萬億元；企業掌銀註冊客戶數527萬戶，較上年末增加112萬戶。
- 網上銀行。截至2022年末，本行個人網上銀行註冊客戶數達4.44億戶，較上年末增加0.43億戶；企業網絡金融平台客戶數1,067萬戶，較上年末增加120萬戶，交易金額265萬億元。
- 自助銀行。推進智能終端統一平台建設，整合網點設備資源，優化設備業務功能及服務流程。截至2022年末，本行在線運行超級櫃檯5.82萬台，現金類自助設備5.80萬台，自助服務終端0.52萬台。

遠程渠道

- 2022年，本行通過全媒體客服(含語音、文本、視頻、新媒體)累計觸達客戶3.48億人次，同比增長6.4%。其中，語音人工服務6,354萬人次，客戶滿意度99.73%。
- 升級遠程客戶服務體驗。推進遠程金融服務向縣域鄉村地區下沉，上線掌銀「鄉村版」在線客服專題頁面，擴大遠程「雲專家」視頻服務範圍。優化老年客戶服務進線策略，服務老年客戶443萬人次。建立重點聯動事件常態化提級處理機制，妥善處置客戶服務訴求。
- 增強遠程協同服務能力。豐富智能外呼場景，上線貸款延期還款提醒、農貸客戶協查等服務，加強統一營銷智能外呼平台服務支持，持續提升主動觸客效能。推動客戶服務知識共享平台賦能輸出，為全行一線員工提供客戶服務知識搜索服務。
- 加強金融科技創新應用。拓展全語音門戶客戶來電意圖預判場景，推廣信用卡話務智能語音導航服務，增強智能機器人「一站式」解決問題能力。加強數據模型應用，豐富客戶服務標籤體系，持續提升精準識別能力。

公司行為

高標準的職業道德準則是良好公司治理的重要內容，本行董事會審計與合規管理委員會關注員工行為管理、案件防控和合規體系建設、專項審計等領域。

舉報人保護

- 暢通群眾舉報渠道。公民、法人或者其他組織均可通過電話、書信、網絡、走訪等形式反映問題。本行各級機構在規定時限內受理、辦理來信、來電、來訪，傾聽群眾的意見、建議和訴求，接受群眾監督。
- 完善信訪工作機制。2022年，本行修訂了《中國農業銀行辦理群眾來信工作規則》、《中國農業銀行接待群眾來訪工作規則》和《中國農業銀行信訪督查督辦工作規則》，進一步規範接待來訪、辦理來信工作，提高工作效率和質量，更好維護信訪群眾合法權益。

- 嚴格信訪工作紀律。信訪工作人員與信訪事項或信訪人有直接利害關係的，均須迴避，不得干預相關工作或擅自處理相關事項。信訪工作人員不得接受來訪人贈送的禮品、禮金或有價證券。
- 嚴格執行保密要求，最小化知悉範圍。信訪工作人員不得向無關人員擴散信訪內容，不准擅自將信件帶出機關，不得將信訪人的檢舉、揭發材料以及有關情況透露或者轉給被檢舉、揭發的人員或者單位，保障舉報人信息不被洩露。

商業道德和反腐敗監督

- 持續開展領導人員經濟責任審計，重點關注領導人員在經濟活動中落實有關黨風廉政建設責任和遵守廉潔從業規定的情況。通過審計，促進權力規範運行，促進反腐倡廉。
- 持續推進派駐監督與審計監督、內控監督及盡職監督協作貫通，加大金融反腐力度，緊盯關鍵少數和重點領域，始終保持高壓震懾態勢。
- 推行「三線一網格」新管理模式，進一步壓實網格管理責任，增強員工異常行為監督管理質效。強化智慧案防平台監測預警功能，通過量化評估確定管控重點，對機構、員工開展合規風險精準畫像。

反賄賂與反貪污

- 健全制度體系，紮緊制度「籠子」。制定並完善貫徹落實中央八項規定實施細則的實施辦法等19項制度，基本構建起涵蓋落實中央八項規定精神的制度體系，用制度建設為作風建設保駕護航。

- 關注重點領域，注重案防建設。聚焦「人、權、錢」等重點領域、關鍵環節，加強監督管理。開展信貸審批發放、不良資產處置、集中採購、新興業務、選人用人等關鍵領域和關鍵崗位廉潔風險專項排查整治工作。層層壓實「雙線管理」責任、夯實雙基管理基礎，優化「三線一網格」和科技案防手段，不斷提升案件防控、分析與預警能力。
- 聚焦「關鍵少數」，加強幹部監督。制定領導幹部違規插手干預重大事項記錄報告、能上能下實施細則等制度，嚴格落實領導幹部交流輪崗、履職迴避等制度，嚴格規範領導幹部配偶、子女及其配偶經商辦企業行為。組織開展領導幹部個人有關事項報告，對查核不一致的嚴肅問責處理。堅持做好新提任領導幹部廉政提示和廉潔承諾工作。堅持在重要節假日通過短信、郵件、會議等方式對黨員幹部進行廉潔提示，督促嚴格自律。
- 強化廉潔文化建設，營造崇廉尚清氛圍。先後4次召開全系統警示教育大會，集中通報違紀違法案件，以案促改、以案促建、以案促治，形成強烈震懾。組織員工參觀廉政教育基地等多種方式開展警示教育，教育引導幹部員工知敬畏、存戒懼、守底線，維護風清氣正的政治生態。

反洗錢

- 全面對標監管要求，切實推動全行反洗錢工作向風險為本轉型。完善機構洗錢風險評估指標和方法，精準識別全行及客戶、地域、產品、渠道等領域洗錢風險。優化客戶盡職調查、風險評級制度和系統，出台加強一道防線反洗錢管理能力建設的意見，大力推進客戶信息治理，推進客戶洗錢風險差異化、自動化管控，動態評估產品(渠道)洗錢風險，形成三道防線管控合力。

- 嚴格遵守反洗錢法律法規，認真履行客戶盡職調查責任。持續完善客戶身份識別與盡職調查制度，升級客戶盡職調查系統功能，全面優化客戶洗錢風險評級模型，並深化評級結果應用。秉持「風險為本」理念，針對具有不同洗錢或者恐怖融資風險特徵的客戶、業務關係或者交易，採取不同程度的盡職調查措施。持續強化對重點風險領域的管理，確保本行承擔的客戶洗錢風險符合風險偏好。
- 開展反洗錢審計，重點關注人民銀行和銀保監會有關反洗錢監管要求落實情況，包括公司治理和內部管理、客戶盡職調查、大額交易和可疑交易報告、機構和產品洗錢風險評估方面，審計範圍覆蓋總行部門、境內分行、境外機構及子公司，審計情況向董事會進行了報告，並納入審計整改監督閉環管理。
- 保持高頻次、高質量合規培訓，突出做好對管理層和一線業務經辦人員的反洗錢及制裁風險管理培訓。全年組織開展專題培訓4,592次，培訓對象超過102萬人次，覆蓋董事、監事和高級管理人員，總行「三道防線部門」、各一級分行、境外機構、綜合化經營子公司負責人，新員工，各層級反洗錢及制裁風險管理崗位人員。

員工道德標準培訓

- 本行制定了《中國農業銀行員工行為守則》，確立員工正確做事的基本準則。從愛崗敬業、誠實守信、勤勉盡職、依法合規等四個方面，對員工職業道德、職業操守提出總要求。從保密義務、利益衝突、客戶關係、公平競爭、廉潔自律、同事關係、日常辦公、職業形象、監督舉報等九個方面，明確法律及監管者對銀行員工的特殊要求。
- 組織開展「合規教育年」活動，着力解決「理念不正、能力不強、執行不力、效果不好」等問題。
- 《員工行為守則》學習教育轉入常態化，融入「合規教育年」活動，各級機構、各條線廣泛開展法治合規教育，實現機構、人員全覆蓋。

供應商反貪污

- 本行始終堅持將預防腐敗作為集中採購工作的核心職責，嚴格執行國家法律法規及內部管理制度，着力打造公正、廉潔、高效的高質量集中採購管理體系，確保反貪腐政策覆蓋全部集中採購項目和參與供應商。
- 建立健全集中採購管理體系。將公開渠道徵集供應商列為原則性要求寫入《中國農業銀行集中採購管理辦法》等基礎制度，明確規定集中採購項目原則上應優先採用招標方式，強化採購公開性，從源頭上預防和杜絕貪腐行為。
- 嚴格實施供應商准入審查。將供應商違法失信、涉腐涉貪行為、被本行禁入以及特定關聯情形納入招標採購禁止性條件，要求供應商提供廉潔承諾書，依託「信用中國」、「國家企業信用信息公示系統」等權威信息渠道和內外部監督監測手段，實施全面的供應商准入審查。
- 持續開展供應商監督檢查。定期對全行履約供應商實施風險大數據監測，及時跟進紀檢審計相關線索，對存在串通、行賄或輸送其他不正當利益行為的供應商依規採取禁用措施，禁用名單向社會公示。
- 廣泛接受全社會監督。聘請公證機構監督招標活動全過程，依規及時充分公開集中採購信息，在本行門戶網站、各分行子站及具體項目採購文件中公示或載明投訴質疑聯繫方式，廣泛接受社會各界監督。

本行公司治理信息請參見「公司治理報告」。本行履行企業社會責任的詳情請參見本行另行發佈的《2022年社會責任報告(環境、社會及治理報告)》。本行綠色金融的詳情請參見本行另行發佈的《2022年度綠色金融發展報告》。

公司治理報告

股權結構

普通股情況

股份變動情況表

單位：股

	2021年12月31日		報告期內增減(+,-)			2022年12月31日	
	數量	比例 ⁴ (%)	發行新股	其他	小計	數量	比例 ⁴ (%)
一、有限售條件股份 ²	19,959,672,543	5.70	—	—	—	19,959,672,543	5.70
1、國家持股 ³	19,959,672,543	5.70	—	—	—	19,959,672,543	5.70
二、無限售條件股份	330,023,361,330	94.30	—	—	—	330,023,361,330	94.30
1、人民幣普通股	299,284,538,234	85.51	—	—	—	299,284,538,234	85.51
2、境外上市的外資股 ³	30,738,823,096	8.78	—	—	—	30,738,823,096	8.78
三、股份總數	<u>349,983,033,873</u>	<u>100.00</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>349,983,033,873</u>	<u>100.00</u>

註：1、上表根據中國證券登記結算有限責任公司上海分公司以及香港中央證券登記有限公司股份登記情況編製。

2、「有限售條件股份」是指股份持有人依照法律、法規規定或按承諾有轉讓限制的股份。

3、本表中「國家持股」指財政部、匯金公司持有的股份。「境外上市的外資股」即H股，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第5號——公司股份變動報告的內容與格式》(2022年修訂)中的相關內容界定。

4、上表中「比例」一列，由於四捨五入的原因可能出現小數尾差。

有限售條件股份可上市交易時間表

單位：股

時間	限售期滿新增可上市交易股份數量	有限售條件股份數量餘額	無限售條件股份數量餘額	說明
2023年7月2日	19,959,672,543	—	349,983,033,873	匯金公司、財政部

有限售條件股東持股數量及限售條件表

單位：股

序號	有限售條件股東名稱	持有的有限售條件股份數量	可上市交易時間	新增可上市交易股份數量	限售條件
1	匯金公司	10,082,342,569	2023年7月2日	—	自取得股權之日起五年
2	財政部	9,877,329,974	2023年7月2日	—	自取得股權之日起五年

註：根據截至2022年12月31日中國證券登記結算有限責任公司上海分公司股份登記情況編製。

本行前10名股東持股情況

單位：股

股東總數(2022年12月31日) **485,368**戶(A+H在冊股東數)，其中A股股東464,338戶，H股股東21,030戶。
 股東總數(2023年2月28日) **495,349**戶(A+H在冊股東數)，其中A股股東474,400戶，H股股東20,949戶。

前10名股東持股情況(以下數據來源於2022年12月31日的在冊股東情況)

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減(+,-)	持股比例(%)	持股總數	持有有限售條件股份數量	質押、標記或凍結的股份數量
匯金公司	國家	A股	—	40.03	140,087,446,351	10,082,342,569	無
財政部	國家	A股	—	35.29	123,515,185,240	9,877,329,974	無
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	-12,027,520	8.72	30,531,115,483	—	未知
社保基金理事會	國家	A股	—	6.72	23,520,968,297	—	無
中國煙草總公司	國有法人	A股	—	0.72	2,518,891,687	—	無
香港中央結算有限公司	境外法人	A股	+733,602,346	0.71	2,469,876,170	—	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	—	0.53	1,842,751,177	—	無
上海海煙投資管理有限公司	國有法人	A股	—	0.36	1,259,445,843	—	無
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	—	0.36	1,255,434,700	—	無
中維資本控股股份有限公司	國有法人	A股	—	0.22	755,667,506	—	無

- 註： 1、 H股股東持股情況是根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。香港中央結算(代理人)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至2022年12月31日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。
- 2、 香港中央結算有限公司持股數是以名義持有人身份受中國香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份(滬股通股票)。
- 3、 上述股東中，中央匯金資產管理有限責任公司為匯金公司的全資子公司，香港中央結算(代理人)有限公司為香港中央結算有限公司的全資子公司，中國煙草總公司為上海海煙投資管理有限公司和中維資本控股股份有限公司的實際控制人。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。匯金公司及中央匯金資產管理有限責任公司合併計算的持股數為141,342,881,051股，持股比例為40.39%。中國煙草總公司及上海海煙投資管理有限公司、中維資本控股股份有限公司合併計算的持股數為4,534,005,036股，持股比例為1.30%。
- 4、 根據財政部、人力資源和社會保障部、國務院國資委、國家稅務總局、中國證監會《關於全面推開劃轉部分國有資本充實社保基金工作的通知》(財資[2019]49號)，財政部一次性劃轉給社保基金理事會國有資本劃轉賬戶13,723,909,471股。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)，社保基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。
- 5、 上述股東中，除社保基金理事會根據2010年4月21日簽訂的股份認購協議和財政部於2010年5月5日發佈的《關於中國農業銀行國有股轉持方案的批覆》，將其持有的9,797,058,826股A股所對應的表決權轉授予財政部，本行未知其餘股東存在委託表決權、受託表決權、放棄表決權的情況。
- 6、 前10名股東均未開展融資融券及轉融通業務，其中香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份持有H股股份，自身不從事融資融券及轉融通業務。

前10名無限售條件股東持股情況表

單位：股

股東名稱	持有無限售條件 股份數量	股份類別
匯金公司	130,005,103,782	A股
財政部	113,637,855,266	A股
香港中央結算(代理人)有限公司	30,531,115,483	H股
社保基金理事會	23,520,968,297	A股
中國煙草總公司	2,518,891,687	A股
香港中央結算有限公司	2,469,876,170	A股
中國證券金融股份有限公司	1,842,751,177	A股
上海海煙投資管理有限公司	1,259,445,843	A股
中央匯金資產管理有限責任公司	1,255,434,700	A股
中維資本控股股份有限公司	755,667,506	A股

註：1、 以上數據來源於2022年12月31日的在冊股東情況。

- 2、 香港中央結算(代理人)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至2022年12月31日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。
- 3、 上述股東中，中央匯金資產管理有限責任公司為匯金公司的全資子公司，香港中央結算(代理人)有限公司為香港中央結算有限公司的全資子公司，中國煙草總公司為上海海煙投資管理有限公司和中維資本控股股份有限公司的實際控制人。除此之外，本行未知上述股東之間以及上述股東與前10名股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- 4、 香港中央結算有限公司持股數是以名義持有人身份受中國香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份(滬股通股票)。
- 5、 前10名無限售股東均未開展融資融券及轉融通業務，其中香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份持有H股股份，自身不從事融資融券及轉融通業務。
- 6、 上述股東中，除社保基金理事會根據2010年4月21日簽訂的股份認購協議和財政部於2010年5月5日發佈的《關於中國農業銀行國有股轉持方案的批覆》，將其持有的9,797,058,826股A股所對應的表決權轉授予財政部，本行未知其餘股東存在委託表決權、受託表決權、放棄表決權的情況。

主要股東情況

報告期內，本行的主要股東及控股股東沒有變化。本行無實際控制人。

除財政部、匯金公司和社保基金理事會外，截至2022年12月31日，本行無其他持股在5%或以上的法人股東。

財政部

財政部成立於1949年10月，作為國務院的組成部門，是主管我國財政收支、稅收政策等事宜的宏觀調控部門。

截至2022年12月31日，財政部持有本行股份123,515,185,240股，佔本行總股本的35.29%。

匯金公司

匯金公司成立於2003年12月16日，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本8,282.09億元人民幣，註冊地北京市東城區朝陽門北大街1號新保利大廈，統一社會信用代碼：911000007109329615，法定代表人彭純。匯金公司業務性質：接受國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資；國務院批准的其他相關業務。

截至2022年12月31日，匯金公司持有本行股份140,087,446,351股，佔本行總股本的40.03%。

報告期內，匯金公司提名張奇先生為本行非執行董事。

匯金公司出具了避免同業競爭承諾，詳見「重要事項 — 承諾事項」。

截至2022年12月31日，匯金公司直接持股企業信息如下：

序號	機構名稱	匯金公司持股比例
1	國家開發銀行	34.68%
2	中國工商銀行股份有限公司★☆	34.71%
3	中國農業銀行股份有限公司★☆	40.03%
4	中國銀行股份有限公司★☆	64.02%
5	中國建設銀行股份有限公司★☆	57.11%
6	中國光大集團股份公司	63.16%
7	中國出口信用保險公司	73.63%
8	中國再保險(集團)股份有限公司☆	71.56%
9	中國建銀投資有限責任公司	100.00%
10	中國銀河金融控股有限責任公司	69.07%
11	申萬宏源集團股份有限公司★☆	20.05%
12	新華人壽保險股份有限公司★☆	31.34%
13	中國國際金融股份有限公司★☆	40.11%
14	恒豐銀行股份有限公司	53.95%
15	湖南銀行股份有限公司	20.00%
16	中信建投證券股份有限公司★☆	30.76%
17	中國銀河資產管理有限責任公司	13.30%
18	國泰君安投資管理股份有限公司	14.54%

註1：★代表A股上市公司；☆代表H股上市公司。

註2：除上述控股參股企業外，匯金公司還全資持有子公司中央匯金資產管理有限責任公司。中央匯金資產管理有限責任公司於2015年11月設立，註冊地北京，註冊資本50億元，從事資產管理業務。

社保基金理事會

社保基金理事會成立於2000年8月，是財政部管理的事業單位，住所為北京市西城區豐匯園11號樓豐匯時代大廈南座，法定代表人劉偉。經國務院批准，依據財政部、人力資源社會保障部規定，社保基金理事會受託管理以下資金：全國社會保障基金、個人賬戶中央補助資金、部分企業職工基本養老保險資金、基本養老保險基金、劃轉的部分國有資本。

截至2022年12月31日，社保基金理事會持有本行23,520,968,297股，佔本行總股本的6.72%。

主要股東及其他人士的權益和淡倉¹

單位：股

名稱	身份	相關權益和淡倉	性質	佔類別 發行股份 百分比(%)	佔已發行 股份總數 百分比(%)
匯金公司	實益擁有人	140,087,446,351 (A股)	好倉	43.88	40.03
	受控制企業權益	1,255,434,700 (A股)	好倉	0.39	0.36
財政部	實益擁有人／代名人 ²	133,312,244,066 (A股) ³	好倉	41.76	38.09
社保基金理事會	實益擁有人	23,520,968,297 (A股)	好倉	7.37	6.72
Qatar Investment Authority	受控制企業權益	2,448,859,255 (H股) ⁴	好倉	7.97	0.70
Qatar Holding LLC	實益擁有人	2,408,696,255 (H股) ⁴	好倉	7.84	0.69
BlackRock, Inc.	受控制企業權益	2,310,221,689 (H股) ⁵	好倉	7.52	0.66
		30,566,000 (H股)	淡倉	0.10	0.01
China Taiping Insurance Holdings Company Limited	受控制企業權益	1,545,179,000 (H股) ⁶	好倉	5.03	0.44
中國太平保險集團有限公司	受控制企業權益	1,545,179,000 (H股) ⁶	好倉	5.03	0.44
太平人壽保險有限公司	實益擁有人	1,545,179,000 (H股) ⁶	好倉	5.03	0.44
太平資產管理有限公司	投資經理	1,543,690,000 (H股)	好倉	5.02	0.44
	受控制企業權益	1,489,000 (H股) ⁷	好倉	0.00	0.00

註：1、截至2022年12月31日，本行接獲以上人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載。

2、其中9,797,058,826股A股由社保基金理事會持有，但其表決權已根據2010年4月21日簽訂的股份認購協議和財政部於2010年5月5日發佈的《關於中國農業銀行國有股轉持方案的批覆》轉授予財政部。

3、根據本行截至2022年12月31日股東名冊，財政部登記在冊的本行股份為123,515,185,240股A股，佔已發行A股股份的38.69%，佔已發行股份總數的35.29%。

4、Qatar Investment Authority被視為擁有其全資附屬公司Qatar Holding LLC及QSMAI LLC合計持有的2,448,859,255股H股之權益。

5、BlackRock, Inc.被視為擁有其全資附屬公司BlackRock Investment Management, LLC、BlackRock Financial Management, Inc.合計直接或間接持有的2,310,221,689股H股之權益。

6、中國太平保險集團有限公司及其非全資附屬公司China Taiping Insurance Holdings Company Limited被視為擁有其控制法團太平人壽保險有限公司直接持有的1,545,179,000股H股之權益。

7、太平資產管理有限公司被視為擁有其控制法團太平基金管理有限公司直接持有的1,489,000股H股之權益，佔類別發行股份百分比約為0.0048%。

股息分配政策和現金分紅政策執行情況

本行利潤分配重視對投資者的合理投資回報，利潤分配政策保持連續性和穩定性，同時兼顧全體股東整體利益及本行可持續發展。本行可以現金、股票或者現金與股票相結合的方式分配股利。本行優先採用現金分紅的利潤分配方式。在有條件的情況下，本行可以進行中期利潤分配。

本行現金分紅政策的制定和執行符合本行章程規定和股東大會決議要求，相關決策程序和機制完備，分紅標準和比例明確和清晰，獨立非執行董事勤勉履行職責、發揮了應有的作用並發表了意見，中小股東有充分表達意見和訴求的機會，中小股東的合法權益得到充分維護。

利潤及股息分配

本行截至2022年12月31日止年度的利潤情況載列於「討論與分析—財務報表分析」。

經2021年年度股東大會批准，本行已向截至2022年7月14日收市後登記在冊的普通股股東派發現金股息，每股普通股人民幣0.2068元(含稅)，合計人民幣723.76億元(含稅)。

董事會建議派發2022年度普通股現金股息，以349,983,033,873股普通股為基數，每10股派發人民幣2.222元(含稅)，派息總額約為人民幣777.66億元(含稅)。該分配方案將提請2022年年度股東大會批准。如獲批准，上述股息將支付予在2023年7月17日名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2023年7月12日至2023年7月17日(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得收取建議分派的現金股息的資格，須於2023年7月11日下午四時三十分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。A股股息預計將於2023年7月18日支付，H股股息預計將不晚於2023年8月8日支付。若上述日期有任何變動，本行將另行公告。

下表列示了本行前三年現金分紅情況。

人民幣百萬元，百分比除外

	2021年	2020年	2019年
現金股息(含稅)	72,376	64,782	63,662
現金派息比例 ¹ (%)	30.0	30.0	30.0

註：1、現金股息(含稅)除以當期歸屬於母公司股東的淨利潤。

根據《國家稅務總局關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(國稅函[2011]348號)規定，境內非外商投資企業在香港發行股票，其境外居民個人股東可根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協定及內地和香港(澳門)間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。在香港發行股票的境內非外商投資企業派發股息紅利時，一般可按10%稅率扣繳個人所得稅，相關稅法法規及稅收協定另有規定的除外。

根據國家稅務總局《關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)的規定，對境外非居民企業取得本行的H股股息，本行負有代扣代繳非居民企業所得稅的義務，須按照10%的稅率從支付或到期應支付給非居民企業的H股股息中扣繳企業所得稅。

根據現行香港稅務局慣例，無須就本行派付的股息在香港繳稅。

本行建議股東應向彼等的稅務顧問諮詢有關擁有及處置本行H股所涉及的中國、香港及其他稅務影響的意見。

優先股情況

優先股發行與上市情況

代碼	簡稱	發行日期	發行價格 (人民幣)	票面 股息率	發行 數量	掛牌日期	獲准 掛牌數量	終止 轉讓 日期	募集資金 (人民幣)	募集資金 使用
360001	農行優1	2014/10/31	100元/股	5.32%	4億股	2014/11/28	4億股	無	400億	補充其他 一級資本
360009	農行優2	2015/3/6	100元/股	4.84%	4億股	2015/3/27	4億股	無	400億	補充其他 一級資本

註：1、有關上述優先股發行的具體條款以及相關情況請參見本行於上海證券交易所網站、香港聯合交易所網站及本行網站發佈的公告。

2、自2019年11月5日起，「農行優1」第二個股息率調整期的票面股息率為5.32%；自2020年3月11日起，「農行優2」第二個股息率調整期的票面股息率為4.84%。

農行優1 (360001)前10名優先股股東持股情況

單位：股

截至報告期末，本行優先股農行優1股東總數¹為36戶。

截至2023年2月28日（本行A股年度報告公佈之日上一個月末），本行優先股農行優1股東總數為36戶。

股東名稱 ¹	股東性質 ²	股份類別	報告期內 增減 ³ (+ , -)	持有優先股 數量	持有優先股 比例 ⁴ (%)	所持 優先股 質押或 凍結情況
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	境內優先股	—	67,000,000	16.75	無
招商基金管理有限公司	其他	境內優先股	—	49,000,000	12.25	無
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	—	30,000,000	7.50	無
中國人民人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	—	30,000,000	7.50	無
中信保誠人壽保險有限公司	其他	境內優先股	—	29,760,000	7.44	無
光大永明資產管理股份有限公司	其他	境內優先股	—	25,110,000	6.28	無
寧銀理財有限責任公司	其他	境內優先股	+20,000,000	24,890,000	6.22	無
上海光大證券資產管理有限公司	其他	境內優先股	+4,000,000	20,000,000	5.00	無
招商證券資產管理有限公司	其他	境內優先股	+3,200,000	16,800,000	4.20	無
中加基金管理有限公司	其他	境內優先股	—	12,000,000	3.00	無

註：1、招商基金管理有限公司與招商證券資產管理有限公司之間構成一致行動關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

2、根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號—年度報告的內容與格式(2021年修訂)》規定，「優先股股東情況中應當註明代表國家持有股份的單位和外資股東」。除去代表國家持有股份的單位和外資股東，其他優先股股東的股東性質均為「其他」。

3、「報告期內增減」指通過二級市場交易導致持股數量發生的變化。

4、「持有優先股比例」指優先股股東持有農行優1的股份數量佔農行優1股份總數(即4億股)的比例。

5、本行優先股農行優1均為無限售條件股份，農行優1前10名無限售條件的優先股股東與前10名優先股股東一致。

¹ 優先股的股東以實際持有的合格投資者為單位計數，在計算合格投資者人數時，同一資產管理機構以其管理的兩隻或以上產品認購或受讓優先股的，視為一人。

農行優2 (360009)前10名優先股股東持股情況

單位：股

截至報告期末，本行優先股農行優2股東總數為33戶。

截至2023年2月28日（本行A股年度報告公佈之日上一個月末），本行優先股農行優2股東總數為34戶。

股東名稱 ¹	股東性質 ²	股份類別	報告期內 增減 ³ (+ , -)	持有優先股 數量	持有優先股 比例 ⁴ (%)	所持 優先股 質押或 凍結情況
中國人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	—	50,000,000	12.50	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	—	50,000,000	12.50	無
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	境內優先股	—	20,000,000	5.00	無
中國煙草總公司江蘇省公司	其他	境內優先股	—	20,000,000	5.00	無
中國煙草總公司雲南省公司	其他	境內優先股	—	20,000,000	5.00	無
中國移動通信集團有限公司	其他	境內優先股	—	20,000,000	5.00	無
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	境內優先股	—	20,000,000	5.00	無
寧銀理財有限責任公司	其他	境內優先股	+15,405,000	19,695,000	4.92	無
浙商銀行股份有限公司	其他	境內優先股	—	19,000,000	4.75	無
上海煙草集團有限責任公司	其他	境內優先股	—	15,700,000	3.93	無

- 註： 1、 中國煙草總公司江蘇省公司、中國煙草總公司雲南省公司、上海煙草集團有限責任公司為中國煙草總公司的全資子公司，中國煙草總公司為上海海煙投資管理有限公司和中維資本控股股份有限公司的實際控制人，除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- 2、 根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號—年度報告的內容與格式(2021年修訂)》規定，「優先股股東情況中應當註明代表國家持有股份的單位和外資股東」。除去代表國家持有股份的單位和外資股東，其他優先股股東的股東性質均為「其他」。
- 3、 「報告期內增減」指通過二級市場交易導致持股數量發生的變化。
- 4、 「持有優先股比例」指優先股股東持有農行優2的股份數量佔農行優2股份總數(即4億股)的比例。
- 5、 本行優先股農行優2均為無限售條件股份，農行優2前10名無限售條件的優先股股東與前10名優先股股東一致。

優先股股息分配情況

本行優先股股息以現金方式支付，每年支付一次。在本行決議取消部分或全部優先股派息的情形下，當期未分派股息不累積至之後的計息期。本行的優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

證券簡稱	發放日	股權登記日	發放方式	票面 股息率	每股股息 (含稅)	股息合計 (含稅)
農行優2 (360009)	2022年3月11日	2022年3月10日	現金股息	4.84%	人民幣4.84元	人民幣19.36億元
農行優1 (360001)	2022年11月7日	2022年11月4日	現金股息	5.32%	人民幣5.32元	人民幣21.28億元
農行優2 (360009)	2023年3月13日	2023年3月10日	現金股息	4.84%	人民幣4.84元	人民幣19.36億元

具體付息情況請參見本行於上海證券交易所網站及本行網站發佈的公告。

優先股回購或轉換情況

報告期內，本行發行的優先股未發生回購或轉換的情況。

優先股表決權恢復情況

報告期內，本行發行的優先股未發生表決權恢復的情況。

優先股會計政策

根據財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》和《企業會計準則第37號—金融工具列報》以及國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則第9號—金融工具》和《國際會計準則第32號—金融工具：列報》的規定，本行認為優先股農行優1和農行優2的條款符合作為權益工具核算的要求。

證券發行與上市情況

證券發行情況

報告期內本行其他證券發行情況，請參見「合併財務報表附註四、30已發行債務證券」

內部職工股情況

本行無內部職工股。

股東權利

召開臨時股東大會

本行嚴格依照監管法規和公司治理相關制度，切實保障股東權利。單獨或者合計持有本行有表決權股份總數10%以上的股東(簡稱「提議股東」)有權向董事會請求召開臨時股東大會，並應當以書面形式向董事會提出議案。董事會不同意召開臨時股東大會，或者在收到提案之日起10日內未作出反饋的，提議股東有權向監事會提議召開臨時股東大會，並應當以書面形式向監事會提出提案。監事會未在規定期限內發出股東大會通知的，視為監事會不召集和主持股東大會，連續90日以上單獨或者合計持有本行有表決權股份總數10%以上股份的股東可以自行召集和主持。

提出查詢

本行股東享有查詢權，有權依照本行章程的規定獲得有關信息。股東可以在本行辦公時間免費查閱股東大會會議記錄複印件。任何股東向本行索取有關股東大會會議記錄的複印件，本行在收到合理費用後7日內送出。股東提出查閱有關信息或者索取資料的，應當提供證明其持有本行股份的種類以及持股數量的書面文件，本行經核實股東身份後按照股東的要求提供。本行董事會下設辦公室，負責協助董事會處理日常事務。股東有任何查詢事項，可與董事會辦公室聯絡。

於股東大會提出議案

本行召開股東大會，單獨或者合計持有本行有表決權股份總數3%以上的股東(簡稱「提案股東」)有權提出議案。提案股東可以在股東大會召開10日前提出臨時提案並書面提交董事會。本行董事會辦公室負責股東大會會議的籌備、文件準備及會議記錄等事務。

優先股股東特別規定

優先股股東在本行出現下列情況時，享有表決權：(1)修改本行章程中與優先股相關的內容；(2)一次或累計減少本行註冊資本超過10%；(3)本行合併、分立、解散或變更公司形式；(4)發行優先股；(5)法律、行政法規和本行章程規定的其他情形。

出現以上情形之一時，優先股股東有權出席股東大會，本行應當提供網絡投票。本行召開股東大會應通知優先股股東，並遵循本行章程通知普通股股東的程序。

本行累計3個會計年度或連續2個會計年度未按約定支付優先股股息的，自股東大會批准當年不按約定分配利潤的方案次日起，優先股股東有權出席股東大會與普通股股東共同表決，表決權恢復直至本行全額支付當年優先股股息。

中小股東權益保護

同股同權

本行嚴格執行股東同股同權。本行股份的發行實行公平、公正的原則，同種類的每一股份具有同等權利。同次發行的同種類股票，每股的發行條件和價格相同；任何單位或者個人所認購的股份，每股支付相同價額。股東按其持有股份的種類和份額享有權利，承擔義務；持有同一種類股份的股東，享有同等權利，包括依照其所持有的股份份額獲得股利和其他形式的利益分配，參加或者委派股東代理人參加股東會議，並按其所持有的股份份額行使表決權等。

溝通渠道

本行股東大會以現場會議形式召開，中小股東有權參加或者委派股東代理人參加本行股東大會，並有權通過現場投票或者網絡投票的方式，按其所持有的股份份額行使表決權。

按照有關法律法規和本行章程的規定，中小股東有權獲得本行有關信息，包括本行股本狀況，股東會議的會議記錄，本行已公告的財務會計報告、中期報告、年度報告等。

本行章程規定，股東大會審議影響中小投資者利益的重大事項時，對中小投資者表決應當單獨計票。單獨計票結果應當及時公開披露。

報告期內，本行股東大會審議董事選舉、2021年度利潤分配方案、聘請2022年度會計師事務所、2021年度董事薪酬標準方案等重大事項時，持有本行有表決權股份數5%以下A股股東已單獨計票，計票結果已及時公開披露。

本行信息披露和投資者關係管理情況請參見「公司治理報告 — 利益相關方溝通 — 與股東的溝通」。

股東回報

本行普通股股息分配情況詳見「公司治理報告 — 股權結構 — 普通股情況」，優先股股息分配情況詳見「公司治理報告 — 股權結構 — 優先股情況」。

獨立非執行董事的作用

本行章程第151條規定，獨立非執行董事應當對重大關聯交易、利潤分配方案和變更利潤分配政策、提名和任免董事、聘任和解聘高級管理人員、董事和高級管理人員薪酬、聘任外部審計師等事項發表客觀、公正的獨立意見。

2022年，本行獨立非執行董事對2021年度利潤分配方案、2021年度董事薪酬標準方案、2021年度高級管理人員薪酬標準方案、提名董事候選人等議案發表了客觀、公正的獨立意見，認為議案內容和審議程序符合有關法律、法規和本行章程規定，不存在損害本行及全體股東，特別是中小股東合法權益的情形。

董事、監事、高級管理人員情況

基本情況

姓名	職務	性別	出生年份	任職起止
現任董事				
谷澍	董事長、執行董事	男	1967年	2021.01–2024.01
付萬軍	副董事長、執行董事、行長	男	1968年	2023.01–2026.01
張旭光	執行董事、副行長	男	1964年	2020.10–2023.10
林立	執行董事、副行長	男	1968年	2021.06–2024.06
廖路明	非執行董事	男	1963年	2017.08–2023.06
李蔚	非執行董事	男	1966年	2019.05–2025.06
周濟	非執行董事	女	1972年	2021.03–2024.03
劉曉鵬	非執行董事	男	1975年	2022.01–2025.01
肖翔	非執行董事	男	1966年	2022.01–2025.01
張奇	非執行董事	男	1972年	2022.12–2025.12
黃振中	獨立非執行董事	男	1964年	2017.09–2023.06
梁高美懿	獨立非執行董事	女	1952年	2019.07–2025.06
劉守英	獨立非執行董事	男	1964年	2019.07–2025.06
吳聯生	獨立非執行董事	男	1970年	2021.11–2024.11
汪昌雲	獨立非執行董事	男	1964年	2022.12–2025.12
現任監事				
鄧麗娟	股東代表監事	女	1975年	2022.06–2025.06
武剛	職工代表監事	男	1965年	2019.10–至今
黃濤	職工代表監事	男	1966年	2021.07–2024.07
汪學軍	職工代表監事	男	1972年	2022.05–2025.05
劉紅霞	外部監事	女	1963年	2018.11–2024.11
徐祥臨	外部監事	男	1957年	2021.11–2024.11
王錫鉉	外部監事	男	1968年	2021.11–2024.11

姓名	職務	性別	出生 年份	任職起止
現任高級管理人員				
付萬軍	副董事長、執行董事、行長	男	1968年	2023.01–
張旭光	執行董事、副行長	男	1964年	2019.12–
林立	執行董事、副行長	男	1968年	2021.03–
徐瀚	副行長	男	1965年	2020.10–
劉加旺	副行長	男	1975年	2022.11–
韓國強	董事會秘書	男	1967年	2020.11–
離任董事、監事、高級管理人員				
張青松	原副董事長、執行董事、行長	男	1965年	2020.01–2022.09
王欣新	原獨立非執行董事	男	1952年	2016.05–2022.12
王敬東	原監事長、股東代表監事	男	1962年	2018.11–2023.02
范建強	原股東代表監事	男	1964年	2020.11–2022.06
邵利洪	原職工代表監事	男	1972年	2018.08–2022.05
崔勇	原副行長	男	1969年	2019.05–2022.08
張毅	原副行長	男	1971年	2021.11–2023.03
李志成	原首席風險官	男	1963年	2017.02–2023.02

註： 1、 谷澍先生於2021年2月起任本行董事長，其董事任期載於上表。

2、 張青松先生作為本行原副董事長、執行董事的任期載於上表，其作為本行原行長的任期始於2019年11月。

3、 有關本行董事、監事、高級管理人員變動情況請參見本節「董事、監事、高級管理人員變動情況」。

董事、監事、高級管理人員簡歷

董事簡歷

谷澍 董事長、執行董事

谷澍，男，上海財經大學經濟學博士，高級會計師。2021年1月任本行執行董事，2021年2月起任本行董事長、執行董事。曾任中國工商銀行會計結算部副總經理、計劃財務部副總經理、財務會計部總經理、董事會秘書兼戰略管理與投資者關係部總經理、山東省分行行長。2013年10月任中國工商銀行副行長，2016年10月任中國工商銀行行長，2016年12月任中國工商銀行副董事長、執行董事、行長。目前兼任中國銀行間市場交易商協會會長。

付萬軍 副董事長、執行董事、行長

付萬軍，男，大連理工大學高級管理人員工商管理碩士，高級經濟師。2023年1月起任本行副董事長、執行董事、行長。曾任交通銀行烏魯木齊分行行長助理、副行長，銀川分行行長，新疆維吾爾自治區(烏魯木齊)分行行長，重慶市分行行長，交通銀行公司機構業務部總經理，交通銀行業務總監(公司與機構業務板塊)。2019年3月任中國光大集團股份公司副總經理，2021年6月任中國光大集團股份公司執行董事兼中國光大銀行執行董事、行長。

張旭光 執行董事、副行長

張旭光，男，北京大學法學碩士、美國明尼蘇達州立大學法學碩士，高級經濟師。2019年12月任本行副行長，2020年10月起任本行執行董事、副行長。曾在中國航空技術進出口總公司工作，曾任國家開發銀行天津市分行副行長、總行辦公廳副主任、廣西壯族自治區分行行長，國開金融有限責任公司總裁，國家開發銀行投資總監。2013年12月任國家開發銀行副行長。目前兼任中國金融思想政治工作研究會副會長。

林立 執行董事、副行長

林立，男，經濟學博士，正高級經濟師。2021年3月任本行副行長，2021年6月起任本行執行董事、副行長。先後在國家原材料投資公司、國家開發銀行工作。曾任中國光大集團總公司辦公廳副主任、主任、董事、董事會秘書(期間兼任中國光大集團總公司改革發展領導小組辦公室主任、中國光大集團有限公司(香港)執董辦主任、光大永明保險公司董事、中國光大投資管理公司監事長)，中國光大銀行副行長、常務副行長(期間兼任中國銀聯董事)。2014年1月任中國農業發展銀行副行長，2018年2月任中國農業發展銀行執行董事、副行長。目前兼任中國互聯網投資基金理事會理事。

廖路明 非執行董事

廖路明，男，財政部財政科學研究院財政學博士。現任職於中央匯金投資有限責任公司，2017年8月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。1985年8月進入財政部，先後任財政部辦公廳研究處主任科員，信息處副處長、處長，新聞處處長，2003年1月任財政部辦公廳副主任，2012年1月任財政部機關黨委正司長級幹部，2012年2月任財政部機關黨委常務副書記(正司長級)。

李蔚 非執行董事

李蔚，男，浙江財經學院財政學本科畢業，高級會計師。現任職於中央匯金投資有限責任公司，2019年5月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。曾任寧波市財稅局預算處副主任科員、主任科員、副處長，財政部駐寧波專員辦業務一處副處長、處長、專員助理、副監察專員。

周濟 非執行董事

周濟，女，中國人民大學國民經濟管理系國民經濟計劃與管理專業碩士，經濟師。現任職於中央匯金投資有限責任公司，2021年3月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。曾任國家外匯管理局國際收支司國際收支處副處長、分析預測處副處長、國際收支統計處處長，國際收支司副司長，資本項目管理司副司長。

劉曉鵬 非執行董事

劉曉鵬，男，南開大學世界經濟專業博士，高級經濟師。現任職於中央匯金投資有限責任公司，2022年1月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。曾任國家電網公司金融資產管理部副處長、國網英大國際控股集團有限公司投資管理部總經理、公司總經理助理兼發展策劃部總經理，中國電力財務有限公司副總經理、董事會秘書，國家電網公司全球能源互聯網辦公室、全球能源互聯網發展合作組織副局長，國美金融科技有限公司執行董事、首席執行官，國美控股集團有限公司戰略運營總監。現兼任中國再保險(集團)股份有限公司非執行董事、南開大學客座教授。

肖翔 非執行董事

肖翔，男，四川省工商管理學院工商管理專業研究生畢業。現任職於中央匯金投資有限責任公司，2022年1月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。曾任財政部駐四川省財政監察專員辦事處辦公室副主任、業務一處副處長(主持工作)、專員助理，財政部駐福建省財政監察專員辦事處副監察專員，財政部駐湖南省財政監察專員辦事處監察專員，財政部湖南監管局局長。

張奇 非執行董事

張奇，男，東北財經大學經濟學專業博士。現任職於中央匯金投資有限責任公司，2022年12月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。2017年7月至2022年12月任中國建設銀行非執行董事，2011年7月至2017年6月任中國銀行非執行董事。曾任財政部辦公廳部長辦公室副處長、處長，中國投資有限責任公司辦公室高級經理，中央匯金投資有限責任公司股權管理一部董事總經理職務。

黃振中 獨立非執行董事

黃振中，男，法學博士。現任北京師範大學法學院教授，博士生導師，中國企業家犯罪預防研究中心副主任。2017年9月起任中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任中國石化集團資產經營管理部企業改革處副處長、高級經濟師，北京師範大學法學院副院長、法律顧問室主任，西藏自治區檢察院副檢察長、檢委會委員，慈文傳媒股份有限公司獨立董事，雲南景谷林業股份有限公司獨立董事，北京利德曼生化股份有限公司

獨立董事，中石化石油機械股份有限公司獨立董事，中節能太陽能股份有限公司獨立董事。現兼任中國法學會能源法研究會常務理事、中國國際經濟貿易仲裁委員會仲裁員、中國國際商會調解中心調解員、天津仲裁委員會仲裁員、海南仲裁委員會仲裁員、北京市京師律師事務所終身榮譽主任、英國皇家特許仲裁員協會會員，麒麟合盛網絡技術股份有限公司獨立董事、眾信旅遊集團股份有限公司獨立董事。

梁高美懿 獨立非執行董事

梁高美懿，女，香港大學經濟、會計及工商管理學士，獲香港特區政府頒授銀紫荊星章、太平紳士。2019年7月起任中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任創興銀行有限公司副主席及行政總裁、恒生銀行有限公司副董事長兼行政總裁、滙豐集團總經理兼工商業務環球聯席主管、香港上海滙豐銀行董事、富國滙豐貿易銀行董事；中國建設銀行、香港交易及結算所有限公司、利豐有限公司、QBE Insurance Group Limited (於澳大利亞證券交易所上市)獨立非執行董事等。目前還擔任第一太平有限公司、新鴻基地產發展有限公司、中國移動有限公司獨立非執行董事，香港特別行政區行政會議成員，香港藝術發展諮詢委員會主席。

劉守英 獨立非執行董事

劉守英，男，中國人民大學經濟學院二級教授，博士生導師，中華全國供銷合作總社理事、中國農業技術經濟學會副會長、中國土地學會常務理事。2019年7月起任中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任國務院發展研究中心學術委員會副秘書長、農村經濟研究部副部長、國務院發展研究中心城鄉統籌基礎領域負責人、中國經濟時報社長、總編輯。

吳聯生 獨立非執行董事

吳聯生，男，管理學博士，南方科技大學商學院副院長、講席教授。教育部長江學者特聘教授、國家傑出青年基金獲得者，入選教育部「新世紀優秀人才支持計劃」和財政部「會計名家培養工程」。2021年11月起任中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任北京大學光華管理學院副院長、教授，曾任華能國際電力股份有限公司、榮盛房地產發展股份有限公司、西部礦業股份有限公司、萬達電影院線股份有限公司、中國建材股份有限公司、新華網股份有限公司、中銀國際證券股份有限公司獨立董事。目前兼任正源控股股份有限公司、泡泡瑪特國際集團有限公司的獨立董事。

汪昌雲 獨立非執行董事

汪昌雲，男，中國人民大學經濟學碩士，倫敦大學金融經濟學博士。現任中國人民大學財政金融學院金融學教授、博士生導師、國際併購與投資研究所所長、ESG研究中心副主任，「長江學者」特聘教授，享受國務院政府津貼。2022年12月起任中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事。目前兼任中國信達資產管理股份有限公司、尚緯股份有限公司、和諧健康保險股份有限公司、航天科技財務有限責任公司獨立董事，中國投資學專業建設委員會副會長、中國投資協會常務理事、中國金融學會理事、國家審計署特約審計員。曾任中國人民大學漢青經濟與金融高級研究院院長、中國銀行股份有限公司、北京昊華能源股份有限公司獨立董事。

監事簡歷

鄧麗娟 股東代表監事

鄧麗娟，女，吉林大學經濟學碩士，高級經濟師。2022年6月起任本行股東代表監事。曾任本行人力資源部總部員工管理處副處長，高管培訓管理處副處長、處長，直屬機構員工管理處處長，2016年8月任本行人力資源部副總經理，2022年1月任本行監事會辦公室負責人，2022年3月任本行監事會辦公室主任。

武剛 職工代表監事

武剛，男，天津大學管理工程專業碩士，高級經濟師。2019年10月起任本行職工代表監事。曾任本行公司業務部總經理助理、副總經理，大客戶部／營業部總經理兼北京分行黨委委員、副行長，2014年6月任河南分行黨委書記、行長，2018年5月任本行審計局局長。

黃濤 職工代表監事

黃濤，男，華中理工大學文學碩士，高級經濟師。2021年7月起任本行職工代表監事。曾任國辦秘書一局綜合處一秘(正處級)、調研員、調研員兼副處長，國辦督查室三處處長、副巡視員兼三處處長，廣西壯族自治區桂林市市委常委、副市長(掛職)，國辦督查室副巡視員、巡視員，本行黨委辦公室主任、辦公室／信訪辦公室主任，2022年9月任農銀匯理基金管理有限公司董事長。

汪學軍 職工代表監事

汪學軍，男，華中師範大學碩士研究生，高級工程師。2022年5月起任本行職工代表監事。曾任本行營業部電腦運行部副經理(副處長)、信息科技部副經理(副處長)、經理(處長)，大客戶部四處處長，北京分行石景山支行行長，北京分行行長助理(期間兼任石景山支行行長)，北京分行副行長(期間兼任中關村分行行長)，本行信息管理部副總經理，2022年3月任本行統戰工作部／工會工作部副主任(主持工作)，2023年2月任本行工會工作部主任。

劉紅霞 外部監事

劉紅霞，女，中央財經大學管理學博士。2018年11月起任本行外部監事。現任中央財經大學會計學院教授、博士生導師，享受國務院政府津貼。曾任北京財貿學院助教、山東財政學院講師、北京中州會計師事務所審計師、中央財政管理幹部學院副教授，曾兼任招商銀行、方大錦化化工科技股份有限公司、北京金自天正智能控制股份有限公司、上海新黃浦置業股份有限公司、南國置業股份有限公司、中國長江航運集團南京油運股份有限公司、信達地產股份有限公司獨立董事等；現兼任九陽股份有限公司、天娛數字科技(大連)集團股份有限公司、河南中孚實業股份有限公司獨立董事。

徐祥臨 外部監事

徐祥臨，男，中國人民大學經濟學碩士。2021年11月起任本行外部監事。中共中央黨校（國家行政學院）經濟學教授，博士生導師。曾任中國人民大學農業經濟管理系教師、中共中央黨校經濟學教研部教師，退休前長期在中共中央黨校主體班次主講農業農村經濟發展課程。目前正在參與指導內蒙古自治區克什克騰旗經棚鎮等地發展「三位一體」綜合性農民合作社體系。現兼任北京京西禮臨輝農副產品種植專業合作社監事長。

王錫鏞 外部監事

王錫鏞，男，北京大學法學博士。2021年11月起任本行外部監事。現任北京大學法學院教授、博士生導師；北大—耶魯法律與政策改革聯合研究中心中方主任、北京大學公眾參與研究與支持中心主任、北京大學法治發展研究院執行院長、《中外法學》主編、教育部人文社科重點研究基地北京大學憲法與行政法研究中心主任。曾就職於湖北省武漢市人民政府法制辦；曾任北京大學法學院副院長、最高人民法院行政審判庭副庭長（掛職）。現兼任教育部、國家市場監管總局等中央部委法律顧問，北京市、上海市等地方政府專家諮詢委員；首創證券股份有限公司獨立董事。

高級管理人員簡歷

付萬軍先生、張旭光先生、林立先生簡歷詳見「董事簡歷」部分。其他高級管理人員簡歷如下：

徐瀚 副行長

徐瀚，男，上海工業大學工學碩士，高級工程師，享受國務院政府特殊津貼專家。2020年10月起任本行副行長。曾任交通銀行香港分行IT部副總經理，交通銀行電腦部副總經理、太平洋信用卡中心副CEO（中方CEO）、太平洋信用卡中心CEO、個人金融業務部（消費者權益保護部）總經理、個人金融業務部（消費者權益保護部）總經理兼網絡渠道部總經理、個人金融業務部（消費者權益保護部）總經理兼互聯網中心（線上中心）總裁，交通銀行業務總監（零售與私人業務板塊）兼個人金融業務部（消費者權益保護部）總經理。目前兼任本行首席信息官。

劉加旺 副行長

劉加旺，男，南開大學經濟學學士，高級經濟師，經濟學碩士。2022年11月起任本行副行長。曾任中國農業銀行蘇州市分行行長、江蘇省分行副行長兼蘇州市分行行長、安徽省分行行長、四川省分行行長。

韓國強 董事會秘書

韓國強，男，蘭州大學工商管理碩士，正高級經濟師。2020年11月起任中國農業銀行股份有限公司董事會秘書。曾任中國農業銀行甘肅省分行行長助理、副行長、行長，重慶市分行行長。

董事、監事、高級管理人員變動情況

董事變動情況

2021年11月11日，本行2021年度第三次臨時股東大會選舉劉曉鵬先生、肖翔先生為本行非執行董事，其任職資格於2022年1月20日獲得銀保監會核准。

2022年6月29日，本行2021年年度股東大會選舉梁高美懿女士、劉守英先生連任本行獨立非執行董事，選舉李蔚先生連任本行非執行董事。

2022年9月6日，張青松先生因工作需要，辭去本行副董事長、執行董事職務。

2022年12月2日，本行董事會選舉付萬軍先生為本行副董事長，自股東大會審議通過其擔任本行執行董事且銀保監會核准其任職資格後生效；2022年12月22日，本行2022年度第二次臨時股東大會選舉付萬軍先生為本行執行董事，其任職資格於2023年1月20日獲得銀保監會核准。

2022年12月22日，本行2022年度第二次臨時股東大會選舉汪昌雲先生為本行獨立非執行董事，選舉張奇先生為本行非執行董事。

2022年12月22日，本行2022年度第二次臨時股東大會選舉劉力先生為本行獨立非執行董事，其任職資格尚待銀行業監管機構核准。

2022年12月22日，王欣新先生因任期屆滿，不再擔任本行獨立非執行董事職務。

監事變動情況

2022年5月10日，邵利洪先生因工作原因，辭去本行職工代表監事及監事會財務與內部控制監督委員會委員職務。

2022年5月10日，本行職工代表大會選舉汪學軍先生為本行職工代表監事。

2022年6月13日，范建強先生因工作原因，辭去本行股東代表監事及監事會履職盡職監督委員會和監事會財務與內部控制監督委員會委員職務。

2022年6月29日，本行2021年年度股東大會選舉鄧麗娟女士為本行股東代表監事。

2023年2月7日，王敬東先生因年齡原因，辭去本行監事長、股東代表監事及監事會履職盡職監督委員會和監事會財務與內部控制監督委員會委員職務。

高級管理人員變動情況

2022年8月9日，崔勇先生因工作調整，辭去本行副行長職務。

2022年9月6日，張青松先生因工作需要，辭去本行行長職務。

2022年9月29日，本行董事會聘任劉加旺先生為本行副行長，其任職資格於2022年11月28日獲銀保監會核准。

2022年12月2日，本行董事會聘任付萬軍先生為本行行長，其任職資格於2023年1月20日獲銀保監會核准。

2023年2月28日，李志成先生因年齡原因，辭去本行首席風險官職務。

2023年3月21日，張毅先生因工作原因，辭去本行副行長職務。

董事、監事、高級管理人員持股情況

報告期末，本行董事、監事和高級管理人員均不持有或者買賣本行股份。報告期內，本行董事、監事和高級管理人員均未持有本行股票期權或被授予限制性股票。

董事、監事、高級管理人員薪酬情況

2015年1月1日起，本行董事長、行長、監事長以及其他副職負責人的薪酬按照國家有關規定執行，本行已據此發放工資。董事、監事及高級管理人員2022年最終薪酬仍在確認過程中，本行將另行發佈公告披露。

下表列示了本行董事、監事及高級管理人員2022年已支付薪酬情況。

姓名	職務	任職起止時間	2022年度已支付薪酬情況(單位：萬元)				是否在股東單位或其他關聯方領取薪酬
			已支付薪酬(稅前) (1)	社會保險、企業年金及住房公積金的單位繳存部分 (2)	袍金 (3)	合計 (4)=(1)+(2)+(3)	
現任董事、監事、高級管理人員							
谷澍	董事長、執行董事	2021.01–2024.01	65.63	21.25	—	86.88	否
付萬軍	副董事長、執行董事、行長	2023.01–2026.01	5.47	1.86	—	7.33	否
張旭光	執行董事、副行長	2020.10–2023.10	59.07	20.57	—	79.64	否
林立	執行董事、副行長	2021.06–2024.06	59.07	20.57	—	79.64	否
廖路明	非執行董事	2017.08–2023.06	—	—	—	—	是
李蔚	非執行董事	2019.05–2025.06	—	—	—	—	是
周濟	非執行董事	2021.03–2024.03	—	—	—	—	是
劉曉鵬	非執行董事	2022.01–2025.01	—	—	—	—	是
肖翔	非執行董事	2022.01–2025.01	—	—	—	—	是
張奇	非執行董事	2022.12–2025.12	—	—	—	—	是
黃振中	獨立非執行董事	2017.09–2023.06	—	—	38.00	38.00	是
梁高美懿	獨立非執行董事	2019.07–2025.06	—	—	38.00	38.00	是
劉守英	獨立非執行董事	2019.07–2025.06	—	—	36.05	36.05	否
吳聯生	獨立非執行董事	2021.11–2024.11	—	—	38.00	38.00	是
汪昌雲	獨立非執行董事	2022.12–2025.12	—	—	0.99	0.99	是
鄧麗娟	股東代表監事	2022.06–2025.06	—	—	—	—	否
武剛	職工代表監事	2019.10–至今	—	—	5.00	5.00	否
黃濤	職工代表監事	2021.07–2024.07	—	—	5.00	5.00	否
汪學軍	職工代表監事	2022.05–2025.05	—	—	2.92	2.92	否
劉紅霞	外部監事	2018.11–2024.11	—	—	30.00	30.00	是
徐祥臨	外部監事	2021.11–2024.11	—	—	33.00	33.00	否
王錫鋅	外部監事	2021.11–2024.11	—	—	28.00	28.00	是
徐瀚	副行長	2020.10–	59.07	21.55	—	80.62	否
劉加旺	副行長	2022.11–	14.77	7.30	—	22.07	否
韓國強	董事會秘書	2020.11–	100.48	29.12	—	129.60	否

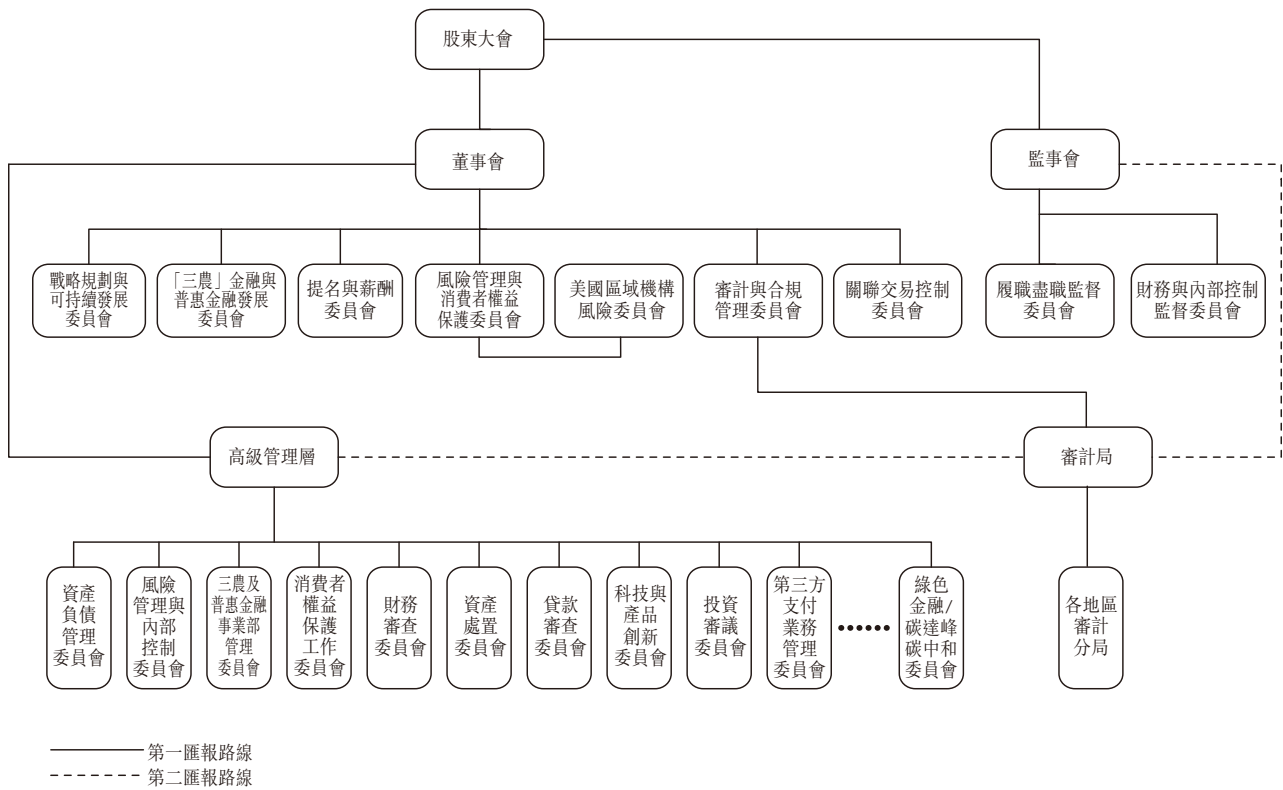
2022年度已支付薪酬情況(單位：萬元)

姓名	職務	任職起止時間	已支付 薪酬 (稅前) (1)	社會保險、 企業年金及 住房公積金 的單位 繳存部分 (2)	袍金 (3)	合計 (4)=(1)+(2)+(3)	是否在 股東單位或 其他關聯方 領取薪酬
離任董事、監事、高級管理人員							
張青松	原副董事長、 執行董事、 行長	2020.01–2022.09	43.75	13.82	—	57.57	否
王欣新	原獨立非執行董事	2016.05–2022.12	—	—	39.88	39.88	是
王敬東	原監事長、 股東代表監事	2018.11–2023.02	65.63	21.25	—	86.88	否
范建強	原股東代表監事	2020.11–2022.06	—	—	—	—	否
邵利洪	原職工代表監事	2018.08–2022.05	—	—	2.08	2.08	否
崔勇	原副行長	2019.05–2022.08	34.46	11.77	—	46.23	否
張毅	原副行長	2021.11–2023.03	59.07	20.57	—	79.64	否
李志成	原首席風險官	2017.02–2023.02	100.53	30.47	—	131.00	否

- 註： 1. 本行為同時是本行員工的董事、監事及高級管理人員提供報酬，包括工資、獎金、各項社會保險和住房公積金的單位繳費等。本行獨立非執行董事領取董事袍金。本行外部監事領取監事袍金。本行董事長、執行董事及高級管理人員均不在本行附屬機構領取薪酬。對於本行的職工代表監事，上述金額僅包括其作為監事提供服務而領取的袍金。
2. 付萬軍先生作為本行副董事長、執行董事、行長的任期載於上表，其作為本行黨委副書記的任期始於2022年11月。
3. 2022年本行已支付董事、監事及高級管理人員(含已離任的董事、監事及高級管理人員)的稅前薪酬總額為1,184.02萬元。

公司治理運作情況

公司治理架構



註：風險管理與消費者權益保護委員會兼任美國區域機構風險委員會職責

報告期內，本行重視加強「兩會一層」之間的溝通交流。董事、監事、高級管理人員通過參加或列席董事會及相關專委會會議、監事會及相關專委會會議、管理層會議，共同參加改革發展研討會等專題會議，深入開展研討和交流；通過共同參加個人信息保護法與銀行業消費者信息保護培訓、綠色金融相關講座等活動，持續提高溝通效率和協同效應。

股東大會

股東大會是本行的權力機構，由全體股東組成。股東大會決定本行的經營方針和投資計劃；選舉、更換和罷免董事，決定有關董事的報酬事項；選舉、更換和罷免外部監事和股東代表監事，決定有關監事的報酬事項；審議批准董事會、監事會的工作報告；審議批准本行年度財務預算方案、年度決算方案、利潤分配方案和彌補虧損方案；對本行增加或者減少註冊資本、發行公司債券或其他有價證券及上市、合併、分立、解散、清算、變更本行公司形式、回購普通股股票作出決議；修訂本行章程，審議通過股東大會議事規則、董事會議事規則、監事會議事規則等。

股東大會會議情況

會議	召開日期	審議議案情況	聽取匯報情況	董事出席情況
				(親自出席人數 ¹ / 應出席人數)
2022年度 第一次臨時 股東大會	2022年 3月18日	2022-2024年資本規劃，減記型合格二級資本工具發行計劃	無	14/14
2021年年度 股東大會	2022年 6月29日	董事會2021年度工作報告，監事會2021年度工作報告，2021年度財務決算方案，2021年度利潤分配方案，聘請2022年度會計師事務所，選舉梁高美懿女士繼續擔任獨立非執行董事，選舉劉守英先生繼續擔任獨立非執行董事，選舉郭雪萌女士為獨立非執行董事，選舉李蔚先生繼續擔任非執行董事，選舉鄧麗娟女士為監事，修訂《中國農業銀行股份有限公司章程》，提請股東大會授權董事會辦理董事、監事及高級管理人員責任險事宜，2022年度固定資產投資預算安排	2021年度獨立董事述職報告，《股東大會對董事會授權方案》2021年度執行情況，2021年度關聯交易管理情況報告	14/14
2022年度 第二次臨時 股東大會	2022年 12月22日	2021年度董事薪酬標準方案，2021年度監事薪酬標準方案，選舉汪昌雲先生為獨立非執行董事，選舉劉力先生為獨立非執行董事，申請追加2022年度定點幫扶捐贈預算，選舉付萬軍先生為執行董事，選舉張奇先生為非執行董事	無	13/13

註：1、親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻連線等電子通訊方式參加會議。

2、本行按照監管要求及時發佈了上述股東大會的決議公告和法律意見書，決議公告已分別於2022年3月18日、2022年6月29日、2022年12月22日刊載於香港聯合交易所網站，於2022年3月19日、2022年6月30日、2022年12月23日登載於上海證券交易所網站和本行指定的信息披露報紙。

3、董事出席情況詳見「董事出席會議情況表」。

董事會

董事會情況

董事會是本行的決策機構，向股東大會負責並報告工作。董事會負責召集股東大會，並向股東大會報告工作；執行股東大會的決議；決定本行發展戰略、本行經營計劃和投資方案；制訂本行的年度財務預算方案、年度決算方案、利潤分配方案、彌補虧損方案、增加或減少註冊資本方案、財務重組方案、發行公司債券或其他有價證券及上市方案等資本補充方案；制訂本行合併、分立、解散及變更公司形式的方案；制訂回購普通股股票方案；制定本行的基本管理制度和政策，監督基本管理制度和政策的執行；建立健全本行風險管理和內部控制基本管理制度；審議批准本行全面風險管理報告和風險資本分配方案，並對本行風險管理的有效性作出評價；制訂本行章程、股東大會議事規則、董事會議事規則的修訂案，制定相關公司治理制度；聘任或解聘本行行長、董事會秘書；根據行長的提名，聘任或解聘副行長及其他高級管理人員(董事會秘書除外)；評估並完善本行的公司治理狀況；管理本行信息披露事務等。

本行設有相關機制以確保董事會可獲得獨立的觀點和意見。根據本行公司章程相關規定，董事會在履行職責時，應當充分考慮外部審計機構的意見，並可以聘請中介機構或者專業人員提出意見，有關費用由本行承擔。經檢視，本行認為該等機制在報告期內有效實施。

董事會的組成

報告期末，本行董事會共有董事14名，其中執行董事3名，即谷澍先生、張旭光先生、林立先生；非執行董事6名，即廖路明先生、李蔚先生、周濟女士、劉曉鵬先生、肖翔先生、張奇先生；獨立非執行董事5名，即黃振中先生、梁高美懿女士、劉守英先生、吳聯生先生、汪昌雲先生。

董事的任期

董事由股東大會選舉產生，任期三年，連選可以連任，獨立非執行董事任職時間累計不得超過六年。

董事長及行長

根據香港上市規則附錄十四《企業管治守則》守則條文第C.2.1條及本行章程規定，本行董事長和行長分設，且董事長不得由控股股東的法定代表人或主要負責人兼任。董事長及行長之角色互相分立，各自有明確職責區分。

谷澍先生擔任本行董事長，為本行的法定代表人，負責組織董事會決定本行發展戰略等重大事項。

付萬軍先生擔任本行行長，負責主持本行的經營管理工作。本行行長由董事會聘任，對董事會負責，根據本行章程的規定及董事會的授權履行職責。

2022年9月6日，張青松先生因工作需要辭去本行行長職務，本行董事會於同日審議通過，董事長谷澍先生代為履行行長職責，有效期至本行聘任新的行長並獲得銀保監會任職資格核准之日止。2023年1月20日，付萬軍先生就任本行行長，谷澍先生不再代為履行行長職責。

董事培訓情況
培訓方式：會議培訓、書面培訓等。 培訓內容：個人信息保護法與銀行業消費者信息保護、綠色金融、上市公司獨立董事專項培訓等。
董事會秘書及公司秘書培訓情況
培訓方式：線上培訓、書面培訓等 培訓時長：不少於15小時

董事會成員多元化					
董事會人數	獨立 非執行董事 佔比	女性 董事佔比	法律 專業背景 董事佔比	財務審計 專業背景 董事佔比	董事年齡 在55歲以下 (含)佔比
14	35.7%	14.3%	14.3%	42.9%	42.9%

本行已制定董事會成員多元化政策，列明本行關於董事會成員多元化所持立場以及在實現過程中持續採取的方針。本行了解並認同董事會成員多元化的重要性及裨益，並將實現董事會成員多元化視為支持本行達到戰略目標、維持競爭優勢及實現可持續發展的關鍵因素。本行在設定董事會成員組合時，會從多個方面考慮董事會成員多元化，包括才能、技能、行業經驗、文化及教育背景、性別、年齡及其他因素。

本行董事會由會計、法律及經濟等領域的專業人才構成，同時在性別、年齡、服務期限等多個維度實現多元化，有效提升了董事會決策能力和戰略管理水平。

本行董事會的構成符合香港上市規則有關董事會成員性別多元化的規定，且符合本行的董事會成員多元化政策。本行現行的提名政策及董事會成員多元化政策可確保董事會將有候補的潛在繼任者以延續董事會既有的性別多元化。

獨立非執行董事的獨立性

截至報告期末，本行獨立非執行董事的資格、人數和比例完全符合監管機構的規定。獨立非執行董事在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務。本行已收到每位獨立非執行董事就其獨立性所作的年度承諾函，並對他們的獨立性保持認同。

獨立非執行董事履職情況

報告期內，獨立非執行董事在本行工作的時間不少於十五個工作日。擔任審計與合規管理委員會、風險管理與消費者權益保護委員會和關聯交易控制委員會主席的董事在本行工作的時間不少於二十五個工作日。

報告期內，本行獨立非執行董事未對本行董事會或專門委員會的決議事項提出異議。

《中國農業銀行股份有限公司2022年度獨立董事述職報告》已進行了專門披露，具體內容見上海證券交易所網站。

報告期內，獨立非執行董事重點關注的事項

獨立非執行董事重點關注了關聯交易管理、高級管理人員提名、信息披露、內部控制、董事會及各專門委員會運作等事項，依法合規對相關事項作出明確判斷，獨立、客觀地發表意見並提出建議。

獨立非執行董事與外部審計師的溝通情況

獨立非執行董事聽取了外部審計師關於審計結果、年度審計計劃、管理建議書等多項匯報。在編製2021年年度報告過程中，獨立非執行董事單獨與外部審計師就審計發現問題進行了溝通。

獨立非執行董事在內部控制方面發揮的作用

獨立非執行董事參與審議了2022年度內部控制評價工作方案、2021年度內部控制評價報告、2021年度合規風險管理報告等議案，聽取了2021年財務報表及內部控制審計工作匯報、2021年度審計報告、2021年案防工作報告、2021年反洗錢及制裁合規工作報告、2021年度關聯交易管理情況報告等匯報。

獨立非執行董事對本行對外擔保情況的專項說明和獨立意見

根據中國證券監督管理委員會及上海證券交易所的相關規定，作為中國農業銀行股份有限公司的獨立非執行董事，本着公正、公平、客觀的原則，我們對本行的對外擔保情況進行了核查，現發表專項說明及意見如下：經核查，本行開展的對外擔保業務以開出保函為主，是經中國人民銀行和中國銀保監會批准的本行日常經營範圍內的常規性銀行業務之一。截至2022年12月31日，本行對外擔保業務(開出保函及擔保)的餘額為人民幣3,294.20億元。本行高度重視對該項業務的風險管理，對被擔保對象的資信標準、擔保業務的操作流程和審批程序均有嚴格的規定。我們認為，本行對擔保業務風險的控制是有效的。

中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事：
黃振中、梁高美懿、劉守英、吳聯生、汪昌雲

發表的其他獨立意見

詳見「公司治理報告—股權結構—中小股東權益保護」。

非執行董事獲取信息的方式

日常信息支持	本行定期向非執行董事提供本行財務運行情況、資產負債運行情況、風險管理狀況報告等重要經營信息，報送新增或新修訂的規章制度、會議材料、內部審計報告等重要文件和信息動態。非執行董事擁有訪問本行智能辦公門戶、綜合財會管理平臺、經營管理信息平臺、信貸管理系統、內控合規管理等系統的權限。
與高級管理層的溝通	建立董事列席行辦會、高管層專委會會議機制。報告期內，非執行董事列席行長辦公會24次、高級管理層專委會會議4次。 非執行董事參加16次議案溝通會，在董事會前就議案內容進行深入、充分討論。 非執行董事參加月度業務經營情況通報會和部門專題匯報會，及時、全面了解行內經營管理情況。
與外部審計師等獨立第三方的溝通	非執行董事與外部審計師進行了6次座談，就審計工作以及審計、審閱中發現的問題進行深入溝通。
調查研究	非執行董事赴6家分行開展調查研究，分別圍繞鄉村振興、普惠金融、子公司併表等課題形成了多篇調研報告並提出了政策建議。

董事會會議情況	
項目	具體情況
定期會議召開次數	4次
臨時會議召開次數	9次
會議召開總次數	13次
會議召開日期	2022年1月26日、2月28日、3月30日、4月29日、5月10日、5月31日、8月29日、9月6日、9月29日、10月28日、12月2日、12月22日、12月28日
審議議案或聽取匯報情況	<p>審議了定期報告、綠色金融發展報告、利潤分配、提名董事候選人、聘任高管等85項議案。</p> <p>聽取了2021年度「十四五」規劃執行暨戰略風險評估報告、2021年ESG管理體系建設工作情況、消費者權益保護工作情況等25項匯報。</p>

董事出席會議情況表

親自出席次數¹ / 應出席次數

董事	股東大會	董事會	董事會下設專門委員會						
			戰略規劃 與可持續 發展 委員會	「三農」 金融與 普惠金融 發展 委員會	提名與 薪酬 委員會	審計與 合規管理 委員會	風險管理 與消費者 權益保護 委員會	關聯交易 控制 委員會	美國區域 機構風險 委員會
執行董事									
谷澍	3/3	13/13	8/8						
張旭光	3/3	13/13	8/8					6/7	4/4
林立	3/3	10/13	6/8					6/7	3/4
非執行董事									
廖路明	3/3	13/13	8/8	2/2				7/7	4/4
李蔚	3/3	13/13		2/2	10/10		6/6		
周濟	3/3	13/13	8/8	2/2	10/10				
劉曉鵬	3/3	13/13	7/7					6/6	3/3
肖翔	3/3	13/13	7/7					6/6	3/3
張奇		1/1						1/1	
獨立非執行董事									
黃振中	3/3	11/13			10/10			7/7	2/2 4/4
梁高美懿	3/3	13/13					6/6	5/7	2/2 3/4
劉守英	3/3	13/13		2/2	10/10		4/6		
吳聯生	3/3	12/13		2/2	10/10		6/6		
汪昌雲		1/1			1/1			1/1	1/1
已離任董事									
張青松	2/2	6/7	4/5	1/2	4/5				
王欣新	3/3	12/12	7/7		9/9			6/6	1/1 4/4

註：1、親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻連線等電子通訊方式參加會議。報告期內，本行未能親自出席董事會及專門委員會會議的董事，均已委託其他董事出席並代為行使表決權。

董事會對股東大會決議的執行情況

報告期內，董事會嚴格執行股東大會決議及股東大會對董事會的授權事項，認真落實股東大會審議通過的固定資產投資預算安排、減記型無固定期限資本債券發行計劃等議案。

董事就財務報表所承擔的責任

董事確認對編製每個會計期間的財務報告承擔責任，認為財務報告真實公允反映本集團的財務狀況、經營成果及現金流量。

報告期內，本行遵循有關法律法規和上市地上市規則的規定，完成了2021年年度報告以及2022年第一季度報告、半年度報告和第三季度報告的披露工作。

風險管理及內部控制

本行董事會負責建立健全有效的風險管理及內部控制，並對全行的內部控制、風險管理體系建設和風險水平進行監督評價(包括審查其有效性)。該等體系旨在為不會有重大的失實陳述或損失作出合理(而非絕對)的保證，並管理(而非消除)未能達成業務目標的風險。報告期內，本行董事會已通過其下設的審計與合規管理委員會、風險管理與消費者權益保護委員會、美國區域機構風險委員會及關聯交易控制委員會審查全行的風險管理及內部控制的充足程度及成效。本行董事會至少每年檢視一次本行的風險管理及內部控制的有效性，本行董事會認為本行的風險管理及內部控制足夠且有效。

有關本行風險管理及內部控制的詳情，請見「討論與分析—風險管理」、「公司治理報告—風險治理」、「公司治理報告—內部控制」。

董事會專門委員會情況

報告期末本行董事會下設專門委員會及其人員構成情況

	戰略規劃與 可持續發展 委員會	「三農」金融 與普惠金融 發展委員會	提名與薪酬 委員會	審計與 合規管理 委員會	風險管理 與消費者 權益保護 委員會	關聯交易 控制委員會	美國區域 機構風險 委員會
執行董事							
谷澍	C						
張旭光	M				M		M
林立	M				M		M
非執行董事							
廖路明	M	M			M		M
李蔚		M	M	M			
周濟	M	M	M				
劉曉鵬	M				M		M
肖翔	M				M		M
張奇		M		M	M		M
獨立非執行董事							
黃振中			M		C	M	C
梁高美懿				M	M	C	M
劉守英		M	C	M			
吳聯生		M	M	C			
汪昌雲			M		M	M	M
獨立非執行董事佔比	—	33.3%	66.7%	60.0%	33.3%	100%	33.3%

- 註： 1、 C為有關委員會的主席，M為有關委員會的成員。
- 2、 2022年1月26日，本行董事會審議通過了《調整董事會專門委員會委員》的議案，對劉曉鵬先生、肖翔先生的專門委員會任職進行了調整。具體情況請參見本行在上海證券交易所網站及香港聯合交易所網站發佈的公告。
- 3、 2022年9月6日，張青松先生辭去戰略規劃與可持續發展委員會委員、「三農」金融與普惠金融發展委員會主席及委員、提名與薪酬委員會委員職務。
- 4、 2022年12月22日，本行董事會審議通過了《調整董事會專門委員會主席及委員》的議案，對劉守英先生、汪昌雲先生、劉力先生、張奇先生的專門委員會任職進行了調整。具體情況請參見本行在上海證券交易所網站及香港聯合交易所網站發佈的公告。
- 5、 2022年12月22日，王欣新先生不再擔任戰略規劃與可持續發展委員會委員、提名與薪酬委員會主席及委員、風險管理與消費者權益保護委員會兼美國區域機構風險委員會委員、關聯交易控制委員會委員職務。
- 6、 付萬軍先生自2023年1月20日起擔任董事會「三農」金融與普惠金融發展委員會委員、主席，戰略規劃與可持續發展委員會委員，提名與薪酬委員會委員。

董事會專委會履職情況

專委會	職責	會議次數 (日期)	審議議案或聽取匯報情況
<p>戰略規劃與 可持續發展 委員會</p>	<p>審議本行總體發展戰略規劃，各專項發展戰略規劃，重大投資和融資方案，設立法人機構和其他影響本行發展的重大事項，並向董事會提出建議。制定本行可持續發展戰略和目標，定期評估可持續發展相關風險及戰略執行情況。</p>	<p>8次 (2022年 1月26日、 3月30日、 4月29日、 5月31日、 8月29日、 9月29日、 12月2日、 12月28日)</p>	<p>審議了2022年度經營計劃、2021年度財務決算方案、2021年社會責任報告、2021年度綠色金融發展報告等18項議案，聽取了2021年ESG管理體系建設工作情況、2021年度「十四五」規劃執行暨戰略風險評估報告等3項匯報，在發行資本債券、綠色金融等方面提出了相應意見和建議。</p>
<p>「三農」金融與 普惠金融發展 委員會</p>	<p>審議本行「三農」／普惠金融業務發展戰略規劃，「三農」／普惠金融業務的政策和基本管理制度，「三農」／普惠金融業務風險戰略規劃和其他有關「三農」／普惠金融業務發展的重大事項，監督本行「三農」／普惠金融業務發展戰略規劃、政策和基本管理制度的落實，並向董事會提出建議。</p>	<p>2次 (2022年 1月24日、 8月22日)</p>	<p>審議了普惠金融業務2022年專項評價方案、「十四五」時期服務鄉村振興工作規劃2項議案，聽取了三農金融事業部2022年財務測算目標的匯報。</p>

專委會	職責	會議次數 (日期)	審議議案或聽取匯報情況
提名與薪酬委員會 ¹	擬定本行董事、董事會各專門委員會主席、委員和高級管理人員的選任標準和程序，就董事、高級管理人員的人選及任職資格條件向董事會提出建議，擬定董事及高級管理人員薪酬辦法，提出薪酬分配方案，提交董事會審議。	10次 (2022年 1月24日、 3月29日、 4月27日、 5月10日、 8月25日、 9月28日、 10月24日、 12月2日、 12月22日、 12月28日)	審議了提名董事候選人、聘任行長、調整董事會專門委員會主席及委員等15項議案。
審計與合規管理委員會	審議本行內部控制管理制度、重大財務會計政策、審計基本管理制度、規章、中長期審計規劃、年度工作計劃，並向董事會提出建議；審議批准本行案件防控工作的總體政策，對本行案件防控工作進行有效審查和監督。	6次 (2022年 1月20日、 3月16日、 3月29日、 4月28日、 8月24日、 10月26日)	<p>審議了2022年審計項目計劃、2021年年度報告及摘要、2021年內部控制評價報告等12項議案，聽取了2021年度財務報表審計方案及進展匯報、2020年至2021年洗錢風險評估報告、2021年度審計工作情況匯報等13項匯報。</p> <p>加強與外部審計師的溝通交流以及對其工作的監督，聽取了外部審計師關於審計結果、年度審計計劃、管理建議書等多項匯報。在編製2021年年度報告過程中，審計與合規管理委員會委員與外部審計師就審計發現的問題進行了單獨的溝通討論。</p> <p>本行已單獨披露了《審計與合規管理委員會年度履職情況》，具體內容詳見上海證券交易所網站。</p>

專委會	職責	會議次數 (日期)	審議議案或聽取匯報情況
風險管理與 消費者 權益保護 委員會	審議本行的風險管理戰略規劃、風險偏好、重大風險管理政策、風險管理報告和風險資本分配方案，審議本行消費者權益保護工作的戰略、政策和目標，持續監督本行風險管理體系，監督、評價本行風險管理工作和消費者權益保護工作，並向董事會提出建議。	7次 (2022年 1月24日、 3月29日、 4月27日、 5月31日、 8月25日、 10月25日、 12月27日)	審議了全面風險管理報告、2022年國別風險限額及策略、2021年銀行賬簿利率風險報告、信用損失法實施管理辦法等9項議案，聽取了風險分析報告、消費者權益保護工作情況、內部評級運行及資本計量高級方法驗證報告等15項匯報，對本行信用、市場、操作等風險的控制提出相應意見和建議。
關聯交易控制 委員會	對本行的關聯方進行確認，審議關聯交易基本管理制度，以及對關聯交易進行審核和備案，並向董事會提出建議。	2次 (2022年 3月29日、 12月28日)	審議了關聯方名單、關聯交易管理辦法(修訂稿)2項議案，聽取了2021年度關聯交易管理情況的匯報，審閱和批准本行關聯方信息，就加強本行關聯方和關聯交易管理提出了相應意見和建議。
美國區域 機構風險 委員會	審議批准美國業務的風險管理政策並監督實施，審議在美機構內外部檢查發現問題及整改情況的報告，以及董事會授權的其他事宜。風險管理與消費者權益保護委員會兼任美國區域機構風險委員會的職責。	4次 (2022年 1月24日、 4月27日、 7月27日、 10月25日)	審議了紐約分行風險管理基本政策等3項議案，聽取了紐約分行整改及合規管理相關情況等5項匯報，開展反洗錢及制裁風險管理培訓，定期關注美國業務風險狀況，提出相應意見和建議。

註： 1、 本行章程規定了董事提名的程序和方式，並對獨立非執行董事的產生方式作了特別規定，詳情請參閱本行章程第一百三十八條、第一百四十八條等內容。本行章程已於上海證券交易所網站、香港聯合交易所網站和本行網站對外披露。報告期內，本行嚴格執行本行章程的相關規定，選舉了本行董事。董事會提名與薪酬委員會在提名董事候選人時，主要考慮其是否具備董事任職資格，是否遵守法律、行政法規、規章及本行章程，是否能夠對本行負有勤勉義務，是否了解本行業務經營管理狀況並接受本行監事會對其履行職責的監督，並適度考慮董事會成員多元化的要求。有關本行董事會成員多元化政策的詳情，請見「董事會成員多元化」。提名與薪酬委員會會議應由全體委員的三分之二以上出席方可舉行。會議作出的決議必須經委員會全體委員的半數以上表決通過。

監事會

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責並報告工作。監督董事會、高級管理層履職情況，監督董事和高級管理人員的盡職情況並進行質詢，要求董事和高級管理人員糾正其損害本行利益的行為；對違反法律、行政法規、本行章程或股東大會決議的董事和高級管理人員提出罷免建議或依法提起訴訟；根據需要對董事和高級管理人員進行離任審計；制訂監事的薪酬和津貼分配方案，提交股東大會審議；監督本行的財務活動、經營決策、風險管理和內部控制，並指導本行內部審計部門的工作；核對董事會擬提交股東大會的財務會計報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料，發現疑問的，可以本行名義委託註冊會計師、執業審計師幫助復審；監督本行「三農」業務發展戰略規劃、政策和基本管理制度的實施；向股東大會提出提案；提名股東代表監事、外部監事及獨立董事；制訂監事會議事規則的修訂案；監督外部審計機構的聘用、解聘、續聘合規性，聘用條款和酬金的公允性，以及外部審計工作的獨立性和有效性；法律、行政法規、部門規章和本行章程規定，以及股東大會授予的其他職權。

監事會的組成

截至報告期末，本行監事會共有監事8名。其中股東代表監事2名，即王敬東先生和鄧麗娟女士；職工代表監事3名，即武剛先生、黃濤先生和汪學軍先生；外部監事3名，即劉紅霞女士、徐祥臨先生和王錫鋅先生。

監事會會議情況

項目	具體情況
定期監事會會議	4次
臨時監事會會議	3次
會議召開總次數	7次
會議召開日期	2022年2月24日、3月30日、4月29日、6月30日、8月29日、10月28日、12月22日
審議議案或聽取匯報情況	審議了《中國農業銀行股份有限公司2021年年度報告》及摘要等21項議案，聽取了2021年度全面風險管理報告等34項匯報。

註：監事會下設辦公室，作為監事會的辦事機構，負責監事會及專門委員會會議的籌備、文件準備及會議記錄等日常事務，並按照監事會要求開展日常監督監測工作。

監事出席會議情況

親自出席次數¹ / 應出席次數

監事	監事會	監事會下設專門委員會	
		履職盡職 監督委員會	財務與 內部控制 監督委員會
股東代表監事			
鄧麗娟	4/4	2/2	2/2
職工代表監事			
武剛	7/7	5/5	
黃濤	7/7	5/5	
汪學軍	4/4		2/2
外部監事			
劉紅霞	6/7		4/4
徐祥臨	7/7	5/5	4/4
王錫鏗	7/7	5/5	
已離任監事			
王敬東	7/7	5/5	4/4
范建強	3/3	1/2	2/2
邵利洪	2/3		1/2

註：1、親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻連線等電子通訊方式參加會議。報告期內，本行未能出席監事會及專門委員會會議的監事，均已委託其他監事出席並代為行使表決權。

履職盡職監督委員會的主要職責為：擬訂對董事會、高級管理層以及董事和高級管理人員履職盡職情況進行監督的實施方案，提交監事會批准後組織實施；提出對董事會、高級管理層以及董事和高級管理人員履職盡職情況的監督意見，並向監事會提出建議；根據需要，擬訂對董事和高級管理人員離任審計報告，並向監事會提出建議；就股東代表監事、外部監事、獨立董事、監事會各專門委員會人選向監事會提出建議；擬定監事的考核辦法，組織對監事的業績考核，並向監事會提出建議；提出監事薪酬和津貼分配

方案的建議，提交監事會審議；研究處理董事會、高級管理層以及董事和高級管理人員告知或提供的有關事項或文件資料；法律、行政法規、部門規章以及監事會授權的其他事宜。報告期末，履職盡職監督委員會由6名監事組成，即王敬東先生、鄧麗娟女士、武剛先生、黃濤先生、徐祥臨先生和王錫鉉先生。徐祥臨先生擔任履職盡職監督委員會主席。

履職盡職監督委員會會議情況

會議次數	會議召開日期	審議議案或聽取匯報情況
5次	2022年3月8日、3月30日、6月30日、8月29日、12月22日	審議了「兩會一層」及其成員2021年度履職評價報告等8項議案。

財務與內部控制監督委員會主要職責為：擬訂監事會財務與內部控制監督的工作計劃和實施方案，提交監事會批准後組織實施；監督本行「三農」業務發展戰略規劃、政策和基本管理制度的實施，對實施效果進行評估，並向監事會提出建議；監督檢查本行財務報告、營業報告以及董事會制訂的利潤分配方案，並向監事會提出建議；擬定監事會對本行財務活動、經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查的方案，提交監事會批准後組織實施。必要時，可向監事會建議聘請外部審計機構對本行財務進行審計；指導本行內部審計部門的工作；研究處理董事會、高級管理層以及董事和高級管理人員告知或提供的有關事項或文件資料；監督外部審計機構的聘用、解聘、續聘合規性，聘用條款和酬金的公允性，以及外部審計工作的獨立性和有效性，並向監事會提出建議；法律、行政法規、部門規章以及監事會授權的其他事宜。報告期末，財務與內部控制監督委員會由5名監事組成，即王敬東先生、鄧麗娟女士、汪學軍先生、劉紅霞女士和徐祥臨先生。劉紅霞女士擔任財務與內部控制監督委員會主席。

財務與內部控制監督委員會會議情況

會議次數	會議召開日期	審議議案或聽取匯報情況
4次	2022年3月23日、4月29日、8月24日、10月28日	審議了2021年度財務決算方案等9項議案，聽取了關於我行2021年度財務與經營情況的監測分析報告等12項匯報。

外部監事工作情況

報告期內，本行外部監事嚴格按照本行章程的規定履行監督職責，勤勉盡職，認真審議相關議案，聽取工作匯報，開展監督調研，出席監事會和專門委員會會議，在會議上發表了專業、嚴謹、獨立的意見，為促進本行公司治理的完善和經營管理水平的提升發揮了積極的作用。

監事會工作情況

詳見「監事會報告」。

高級管理層

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責，接受監事會的監督。高級管理層主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議；擬訂本行的基本管理制度和政策、具體規章（內部審計規章除外）；擬訂本行經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；擬訂本行的年度財務預算方案、決算方案，風險資本分配方案、利潤分配方案和彌補虧損方案，增加或者減少註冊資本方案，發行本行公司債券或者其他有價證券及上市方案，回購股票方案，並向董事會提出建議等。

高級管理層組成

報告期末，本行高級管理層共有高級管理人員7名，即張旭光先生、林立先生、徐瀚先生、張毅先生、劉加旺先生、李志成先生、韓國強先生。

高級管理層工作情況

高級管理層依據本行章程等治理文件和董事會的授權，有效推進全行經營管理。報告期內，高級管理層各成員共組織召開行辦會、專題會議520餘次，研究落實董事會決議部署，制定經營計劃、經營策略和管理措施，並根據市場變化適時調整。主動邀請董事、監事參加重要會議和重大活動，聽取意見建議，密切與董事會和監事會的溝通，不斷提高經營管理質效。

關聯交易及內部交易

關聯交易和內部交易管理的制度

本行制定了《中國農業銀行關聯交易管理辦法》、《中國農業銀行關聯交易管理實施細則》以及《中國農業銀行內部交易管理辦法》、《中國農業銀行內部交易限額管理操作規程(試行)》，規範關聯交易和內部交易管理。

報告期內，本行貫徹落實最新監管要求，對《中國農業銀行關聯交易管理辦法》及《中國農業銀行關聯交易管理實施細則》進行了修訂，進一步健全關聯交易管理機制。

審議關聯交易和內部交易的程序和主管主體

本行董事會對關聯交易管理承擔最終責任。董事會下設關聯交易控制委員會，在其職責和權限範圍內負責關聯交易管理、審查和風險控制等事務。本行在高級管理層下設立跨部門的關聯交易管理辦公室，負責關聯方識別維護、關聯交易管理、關聯交易數據治理等日常事務。

本行關聯交易按照交易所屬業務授權進行審批，重大關聯交易、統一交易協議、交易金額在3,000萬元以上且佔本行最近一期經審計淨資產1%以上的關聯交易由董事會審批，董事會審議的關聯交易須經非關聯董事2/3以上通過。出席董事會會議的非關聯董事人數不足3人的，需提交股東大會審議。

本行與關聯方發生交易金額在3,000萬元以上且佔本行最近一期經審計淨資產5%及以上的關聯交易，以及為關聯方提供非銀行業務範圍內的擔保交易，董事會審議通過後還需提交股東大會審議。

本行內部交易實行年度限額管理，按照交易所屬業務的授權進行審批，超限額的一般內部交易和重大內部交易分別由行長和董事會審批。

關聯交易情況

2022年，本行嚴格遵循中國銀保監會、中國證券監管法規以及滬、港兩地上市規則，對關聯交易實施規範管理。報告期內，本行關聯交易按照一般商業條款，依法合規進行，利率定價遵循公允的商業原則，未發現損害本行及中小股東利益的行為。

2022年，本行在日常業務中與香港上市規則界定的本行關連人士進行了關聯交易。該等交易符合香港上市規則第14A.73條規定的豁免適用條件，全面豁免遵守股東批准、年度審閱及所有披露相關規定。

依據境內法律法規及會計準則界定的關聯交易詳情請參照「合併財務報表附註四、40關聯方交易」中的內容。

激勵約束機制

本行建立了績效薪酬延期支付及追索扣回機制。高級管理人員和關鍵崗位人員發生違法、違規、違紀行為或職責範圍內風險超常暴露的，本行根據情形輕重扣減、追回及止付相應期限的績效薪酬和延期支付薪酬。通過建立薪酬分配激勵約束機制，平衡好當期與長期、收益與風險的關係，確保薪酬激勵與風險調整後的業績相匹配。

風險治理

風險偏好

風險偏好是本行董事會為了實現本行戰略目標，依據主要利益相關者對本行的期望和約束、外部經營環境以及本行實際，在本行風險承受能力範圍之內，對本行願意承擔的風險水平和風險類型的表達。

本行整體上實行穩健型風險偏好，積極服務國家重大戰略，支持經濟社會發展。嚴格依法合規經營，堅持資本、風險、收益之間的平衡，兼顧安全性、盈利性和流動性的統一，在風險水平承擔上既不冒進也不保守，通過承擔適度的風險水平，採取積極有效的管理，獲取適中的回報，在風險損失抵補上保持充足的風險撥備和資本充足水平，堅定不移地走高質量發展之路。本行持續完善全面風險管理體系，積極推進資本管理高級方法的實施，保持良好的監管評級和外部評級，為本行實現戰略目標和經營計劃提供保障。

風險管理架構

本行董事會承擔風險管理的最終責任，並通過下設的風險管理與消費者權益保護委員會、審計與合規管理委員會、美國區域機構風險委員會行使風險管理相關職能，審議風險管理重大事項，對全行風險管理體系建設和風險水平進行監督評價。

高級管理層是全行風險管理工作的組織者和實施者，下設風險管理與內部控制委員會、貸款審查委員會、資產負債管理委員會、資產處置委員會等風險管理職能委員會。其中，風險管理與內部控制委員會主要負責統籌和協調全行風險管理與合規管理工作，研究審議重大風險管理與合規管理事項。

監事會承擔風險管理的監督責任，監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改；將相關監督檢查情況納入監事會工作報告，定期向股東大會報告。

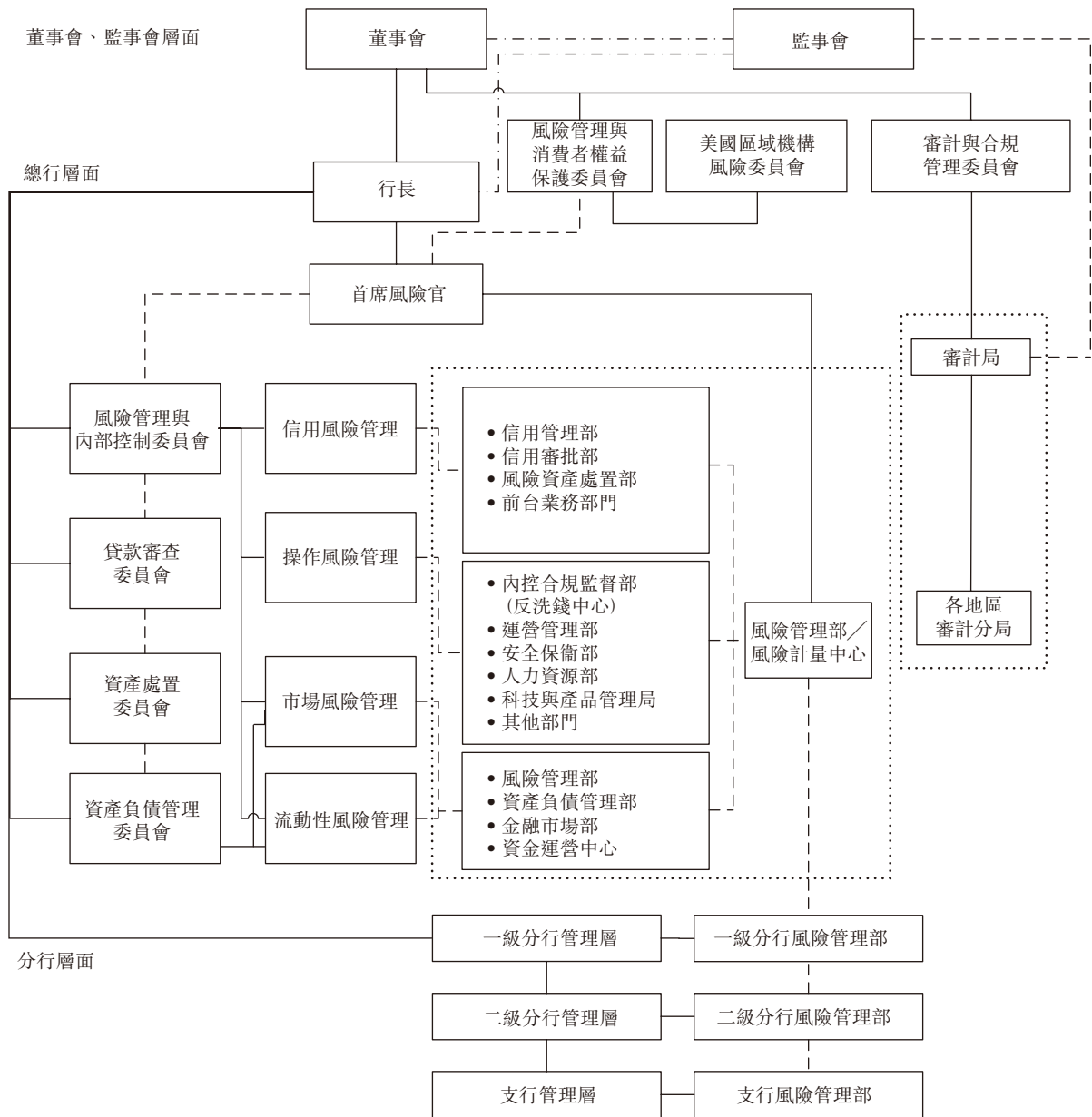
本行按照「橫到邊、縱到底」的原則，建立「矩陣式」風險管理組織體系以及由風險承擔部門、風險管理部門、內部審計部門共同構成的風險管理「三道防線」。2022年，本行進一步加強集團母子公司、境內外機構風險管理一體化建設，優化信用、市場、操作等主要風險管理框架。

首席風險官的職責及作用

本行首席風險官牽頭全面風險管理體系建設和巴塞爾資本協議實施，協調建立本行風險管理組織架構，審查風險管理策略和風險偏好的執行情況，審查風險管理重大政策制度，推動建立完善風險管理信息系統和數據質量控制機制，牽頭組織向董事會及其專門委員會報告本行全面風險管理狀況。

各類風險的管理和狀況

詳見「討論與分析—風險管理」。



本行風險管理架構圖

內部控制

內部控制環境

負責主體和部門

本行董事會負責建立健全內部控制體系，有效實施內部控制，評價其有效性，並披露內部控制評價報告。董事會下設審計與合規管理委員會、風險管理與消費者權益保護委員會、美國區域機構風險委員會、關聯交易控制委員會，履行內部控制管理的相應職責。高級管理層負責組織領導內部控制的日常運行。監事會對董事會及高級管理層建立和實施內部控制進行監督。

本行總行及各級分行分別設有內控合規監督部門，負責全行內部控制的組織、推動和協調工作。各業務部門承擔本部門、本條線內部控制的建設與執行責任，對本部門、本條線內部控制的有效性負責。本行設有垂直管理的內部審計局和內部審計分局，履行內部控制的審計監督職責，向董事會及其審計與合規管理委員會負責並報告工作。

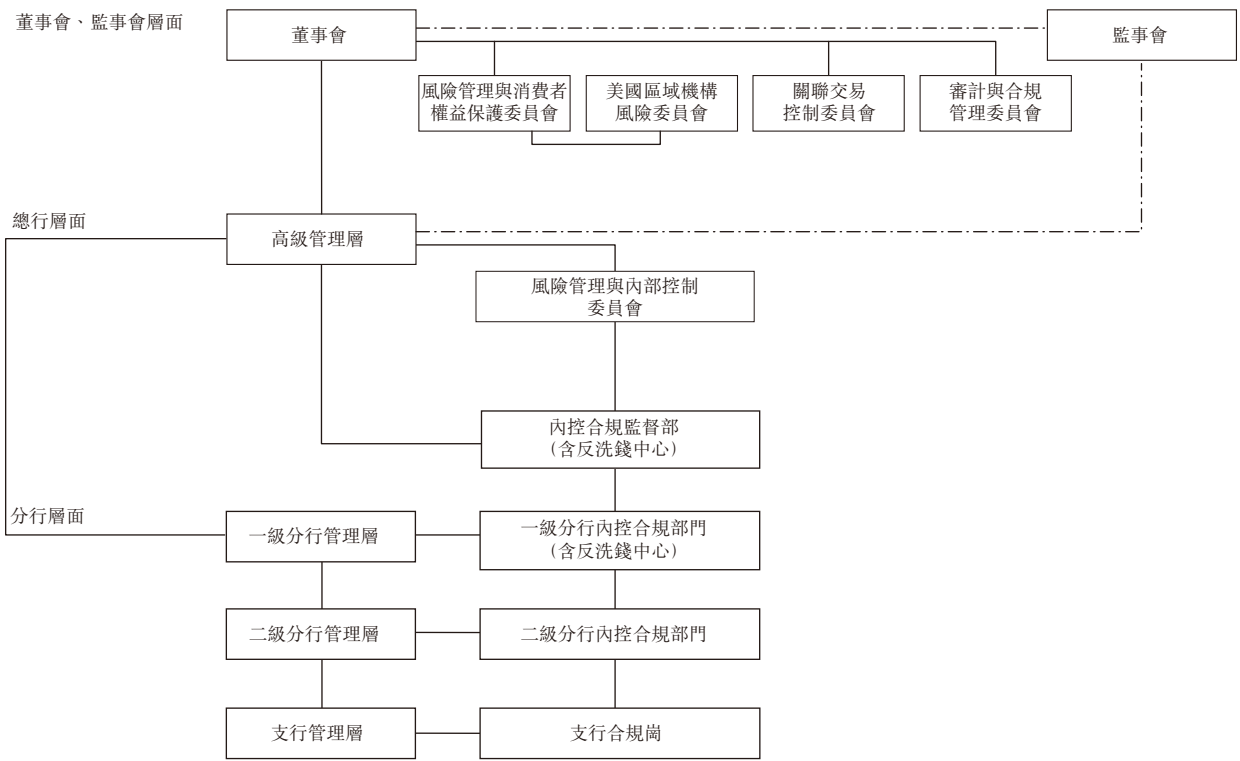
內部控制管理目標

本行內部控制的目標是合理保證經營管理合法合規、財務報告及相關信息真實完整，風險管理有效、資產安全，提高經營效率和效果，促進實現經營目標和發展戰略。

內部控制評估情況

本行董事會審議通過了《中國農業銀行股份有限公司2022年度內部控制評價報告》。報告具體內容見上海證券交易所網站。

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)已根據相關規定對本集團2022年12月31日的財務報告相關內部控制的有效性進行了審計，並出具了標準無保留意見的《內部控制審計報告》，具體內容見上海證券交易所網站。



本行內部控制管理架構圖

內部控制活動

內部控制實施情況

優化內部控制環境。創新提出政策合規理念，把貫徹落實中央大政方針納入合規範疇。組織開展「合規教育年」活動，堅持問題導向、堅持目標導向，進一步健全合規管理體系，持續增強合規經營能力，一體推進業務發展與合規建設。

提升風險識別評估能力。把合規審查範圍由新制度、新產品，拓展到新模型、新系統，確保系統、模型、數據統計、數據應用合規和數據安全。定期評估本行面臨的各類風險，堅持做好新業務、新產品、新系統、新機構涉及的各類風險評估，持續優化風險防控措施。

高效開展控制活動。持續健全好學好用、控制有效的規章制度體系。堅持風險導向和分類管理，加大差異化授權力度。組織不相容崗位職責梳理，加強履職迴避、重要崗位人員輪崗與強制休假管理，強化崗位制衡。突出預防性控制，推進流程改進優化，加強機器控制。優化「三線一網格」管理模式，強化格主管理責任。推進智能反欺詐平台建設，從源頭加強業務交易欺詐風險管理。深化新一代反洗錢平台建設，加強洗錢風險、制裁風險管理。健全消費者權益保護機制，加大個人信息保護法貫徹落實力度。

保持順暢的信息溝通。啓動數字合規平台建設，加強系統對接，促進數據共享。穩步開展數據治理，加強敏感數據管理和個人信息保護。

改進內部監督評價。優化內控評價計分框架，兼顧通用流程和重點業務，內控評價前瞻性導向作用明顯提升。加強檢查監督統籌，常態化開展重點領域排查治理。全力做好中央巡視與監管通報反饋問題整改工作，落實地毯式、根源性整改要求。初步建成覆蓋各類風險的責任追究機制，聚焦權力實際運行，精準問責取得新進展。

財務報告內部控制

本行根據財政部《企業內部控制基本規範》要求，遵循全面性、重要性、制衡性、適應性和成本效益性原則，建立與實施財務報告內部控制。

本行財務報告由管理層負責編製，由法定代表人、主管會計工作的行長及會計部門負責人簽署，經董事會批准後對外報送或披露。

本行董事會審計與合規管理委員會負責審核本行重大財務會計政策及其貫徹執行情況，監督財務運營狀況；監督和評價本行內部審計工作，監督本行內部審計制度及其實施；監督和評價會計師事務所的年度審計計劃、工作範圍以及重要審計規則；對經審計的本行財務會計報告信息的真實性、完整性和準確性作出判斷性報告，提交董事會審議。

本行監事會財務與內部控制監督委員會負責擬訂監事會財務與內部控制監督的工作計劃和實施方案，提交監事會批准後組織實施；監督檢查本行財務報告，並向監事會提出建議；擬定監事會對本行財務活動和內部控制等進行監督檢查的方案，提交監事會批准後組織實施。

內部監督

董事會審計與合規管理委員會的作用

詳見「公司治理報告 — 公司治理運作情況 — 董事會」。

監事會的作用

詳見「監事會報告」。

內部審計

內部審計架構

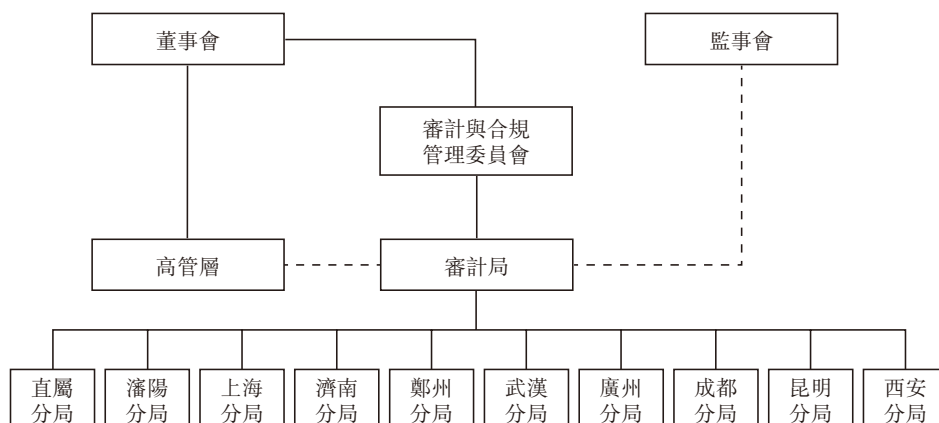
本行設立對董事會及其審計與合規管理委員會負責並報告工作的審計機構，審計機構接受監事會和高級管理層的指導，並向其報告審計情況。審計機構以風險為導向，對全行經營管理、經營行為、經營績效進行審計和評價。審計機構由總行審計局和十個審計分局組成。總行審計局統一組織、管理和報告全行審計工作；審計分局作為總行審計局的派出機構，負責轄區內分行的內部審計工作，向審計局負責並報告工作。此外，在境外經營性機構和綜合化經營子公司設立獨立的內審職能。

內部審計的運作情況

報告期內，本行圍繞董事會戰略決策和外部監管要求，以風險為導向，對服務「三農」、普惠金融、信貸業務、內控案防等重點內容開展風險管理審計；實施了反洗錢、消費者權益保護、信息科技管理、房地產貸款、金融市場業務、併表管理、基建項目、網絡安全等專項審計；穩步推進境外機構審計；規範實施高管經濟責任審計；切實對內外部審計發現問題整改情況進行監督。持續推進審計數字化轉型，加大非現場監測力度，強化審計隊伍建設，有效促進全行戰略決策落實、基礎管理提升和各項業務穩健發展。

審計建議

報告期內，本行審計機構提出了涉及內控案防、財會、信貸、信息科技管理和網絡安全等領域的審計建議。本行高度重視各類審計發現和審計建議，及時制定整改措施，落實整改要求和審計建議，確保審計發現問題得到有效整改。



本行內部審計總體框架結構圖

外部審計

外部審計師情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2022年度財務報告，已由畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)¹和畢馬威會計師事務所²(合稱「畢馬威」)分別根據中國和國際審計準則審計，並出具無保留意見的審計報告。畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)同時對本行財務報告內部控制的有效性執行了審計程序並發表了審計意見。

外部審計師定期參加董事會審計與合規管理委員會會議，溝通審計計劃、重大審計發現等；提出內部控制發現和業務優化相關管理建議，出具管理建議書，並向本行董事會審計與合規管理委員會、監事會財務與內部控制監督委員會進行匯報；獨立驗證和評估內部控制發現和管理建議落實情況。

外部審計師的獨立性

外部審計師按照國際審計準則和中國註冊會計師審計準則中「與治理層的溝通」要求，向本行董事會審計與合規管理委員會匯報獨立性相關的職業道德規範的遵守情況。本行外部審計師在提供審計和非審計服務中，遵循了國際會計師職業道德守則(包含國際獨立性標準)、中國註冊會計師職業道德守則、有關監管規定以及畢馬威自身嚴格的獨立性政策，以確保形式上和實質上均保持獨立性。

¹ 畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)為香港《財務匯報局條例》下的認可公眾利益實體核數師。

² 畢馬威會計師事務所為香港《財務匯報局條例》下的註冊公眾利益實體核數師。

外部審計師聘任情況及酬金

經本行2021年年度股東大會批准，聘任畢馬威為本行2022年度會計師事務所。其中，畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)負責對本行按照中國會計準則編製的財務報表開展審計工作，對內部控制開展審計工作；畢馬威會計師事務所負責對本行按照國際財務報告準則編製的財務報表開展審計工作。本行2021年度會計師事務所變更為畢馬威後，其連續兩年為本行提供審計服務。

2022年度，畢馬威為本行提供集團財務報表審計服務的費用為人民幣9,106.46萬元(包括內部控制審計服務費用人民幣728.52萬元)。2022年度，畢馬威及其網絡成員機構為本行子公司及境外分行提供財務報表審計的費用為人民幣1,696.72萬元。2022年度，畢馬威及其網絡成員機構為本行提供包括發債、稅務合規等非審計專業服務的費用為人民幣150.10萬元。

利益相關方溝通

與股東的溝通

信息披露

本行董事長對信息披露事務管理承擔首要責任，董事會秘書負責組織和協調信息披露事務。本行構建了涵蓋基本制度、管理辦法和操作規程，符合上市公司監管要求的信息披露制度體系。本行持續加大環境、社會和公司治理信息披露，突出戰略制定執行情況及經營亮點的披露，積極回應資本市場和投資者關切，不斷提升信息披露有效性和針對性。2022年本行在上海證券交易所和香港聯合交易所共披露329項信息披露文件，上海證券交易所信息披露工作評價結果為「A」。

報告期內，本行未發生重大會計差錯更正，未遺漏任何重大信息，亦未發生業績預告修正等情況。

本行持續加強內幕信息管理，提升內幕信息知情人合規意識，組織開展了年度內幕交易自查和內幕信息知情人登記備案工作。

投資者關係

業績發佈會：組織2021年年度、2022年中期兩場業績發佈會。

投資者、分析師見面會：以現場會議、電話會議等多種形式組織近百場投資者、分析師見面會，覆蓋市場主流投研機構。就市場熱點問題深入溝通交流。

網絡問答：定期回覆上證e平台投資者問題。

資本市場峰會：參加近二十場資本市場峰會。

與投資者的其他溝通情況：持續收聽投資者熱線電話，查收IR郵箱，解答投資者問題。

聯繫方式：投資者如需查詢相關問題，或股東有任何提議、查詢或提案，敬請聯絡：

中國農業銀行股份有限公司董事會辦公室投資者關係管理團隊
地址：中國北京市東城區建國門內大街69號
電話：86-10-85109619
傳真：86-10-85126571
電郵地址：ir@abchina.com

本行已於年內檢視上述股東通訊政策與實施情況，並認為其在投資者保護方面充分且有效。

與客戶的溝通

詳見「討論與分析—業務綜述」。

與員工、社區、供應商等利益相關方的溝通

詳見本行另行發佈的《2022年社會責任報告(環境、社會及治理報告)》。

與律師的溝通

本行股東大會實施了律師見證制度，均有律師出具法律意見書。律師對本行信息披露文件、重要公司治理事項提出了合規意見。

與外部審計師的溝通

詳見「公司治理報告—外部審計」。

其他公司治理信息

管治守則

報告期內，除本公告披露外，本行全面遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》所載的原則和守則條文，同時符合絕大多數建議最佳常規。

本行董事會積極履行企業管治職能，不斷完善公司治理相關制度，並持續對本行公司治理狀況進行評估完善。董事會下設各專門委員會，嚴格按照企業管治各項要求開展工作。

公司章程的重大變動情況

報告期內，本行根據《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》等法律法規及最新監管規定，結合本行公司治理實踐情況，對本行章程進行修訂，修訂的本行章程已經本行董事會、股東大會審議通過，尚待銀行業監管機構核准。本行章程修訂具體情況請參見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)以及香港聯合交易所網站(www.hkexnews.hk)發佈的相關公告。

董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。本行各位董事及監事確認在截至2022年12月31日止年度內均遵守了上述守則。

董事會報告

主要業務及業務審視

本行主要業務為提供銀行及相關金融服務，本行業務經營情況及遵循香港《公司條例》附表5進行的業務審視載列於「討論與分析」、「環境、社會和公司治理信息」、「公司治理報告」、「重要事項」、「合併財務報表附註」及本「董事會報告」等相關章節。

具體而言，業務的審視及年內表現的論述及分析、面對的主要風險及不明朗因素及本行業務的未來發展，參見討論與分析章節「業務綜述」、「風險管理」及公司治理報告章節「風險治理」。財務關鍵表現指標分析，參見討論與分析章節「財務報表分析」。環境及社會相關的主要表現和政策，參見「環境、社會和公司治理信息」章節。遵守對本行有重大影響的相關法律法規，參見討論與分析章節「風險管理」及公司治理報告章節「內部控制」。與其僱員、客戶及股東等的關係說明，參見討論與分析章節「業務綜述 — 人力資源管理和機構管理」、「環境、社會和公司治理信息」章節及公司治理報告章節「利益相關方溝通」。

主要客戶

截至2022年12月31日止年度，本行最大五家客戶所佔本行利息收入及其他營業收入總額不超過本行年度利息收入及其他營業收入的30%。

股本及公眾持股量

截至2022年12月31日，本行普通股總股本349,983,033,873股（其中A股319,244,210,777股，H股30,738,823,096股）。截至本業績公告公佈之日，本行具有足夠的公眾持股量，符合香港上市規則對公眾持股量的最低要求及在本行上市時香港聯合交易所所授予的豁免。

股份的買賣或贖回

截至2022年12月31日止年度，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

優先認股權

本行章程沒有關於優先認股權的強制性規定。根據本行章程的規定，本行增加註冊資本，可以採取公開或非公開發行股份、向現有股東（不含優先股股東）派送新股、以資本公積轉增股本以及法律、行政法規規定和相關部門核准的其他方式。

股票掛鈎協議

本行曾於2014年10月31日及2015年3月6日分別發行優先股農行優1(證券代碼360001)及農行優2(證券代碼360009)。

本行根據相關規定對優先股農行優1及農行優2分別設置了強制轉換為A股普通股的觸發事件，包括：

(i) 本行核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)，則優先股將全額或部分轉為A股普通股，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。

(ii) 在以下兩種情形中較早者發生時，則優先股將全額轉為A股普通股：

(a) 中國銀保監會認定若不進行轉股，本行將無法生存；

(b) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。

假設發生上述觸發事件並且所有優先股農行優1、農行優2均按照轉股價格強制轉換為A股普通股，轉換數量不會超過32,520,325,204股A股普通股。到目前為止，尚未發生任何觸發優先股農行優1或農行優2強制轉換為A股普通股的事件。

報告期內，除上述披露者外，本行未訂立或存續任何股票掛鈎協議。

利潤及股息分配

董事會建議派發2022年度普通股現金股息，以349,983,033,873股普通股為基數，每10股派發人民幣2.222元(含稅)，派息總額約為人民幣777.66億元(含稅)。該分配方案將提請2022年年度股東大會批准。詳見「公司治理報告—股權結構—普通股情況」。

股息分配政策和現金分紅政策執行情況

詳見「公司治理報告—股權結構—普通股情況」。

儲備

截至2022年12月31日止年度的儲備變動詳情載於財務報表之「合併股東權益變動表」。

財務資料概要

截至2022年12月31日止五個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於「公司基本情況及主要財務指標」。

捐款

截至2022年12月31日止年度，本行對外捐贈(境內)為人民幣10,717萬元。

物業和設備

截至2022年12月31日止年度的物業和設備變動的詳情載列於「合併財務報表附註四.21物業和設備」。

員工福利計劃

有關本行員工福利計劃情況請參見「合併財務報表附註四、31其他負債(1)應付職工薪酬」。與過往年度一致，2022年度並無已沒收的供款可用以減低本行根據應付設定提存計劃應支付的供款。

管理合約

除本行管理人員的服務合同外，本行概無與任何個人、公司或法人團體訂立任何合同，以管理或處理本行任何業務的整體部分或任何重大部分。

董事及監事在重要交易、安排或合約中的權益

截至2022年12月31日止年度，本行董事或監事或與該等董事、監事有關連的實體在本行或其任何附屬公司、本行控股股東或本行控股股東的附屬公司就本行業務訂立的重要交易、安排或合約中概無直接或間接擁有任何重大權益。本行董事或監事亦無與本行或其任何附屬公司簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償(法定賠償除外)的服務合約。

董事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中，本行所有董事均未持有任何權益。

董事及監事認購股份或債券之權利

截至2022年12月31日止年度，本行並無發給本行董事及監事任何認購股份或債券之權利，亦沒有任何該等權利被行使；本行或本行的子公司亦無訂立任何使董事及監事可因購買本行或其他公司的股份或債券而獲利的協議或安排。

董事及監事在股份、相關股份及債權證中的權益

本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯合交易所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關條例所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港上市規則的附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯合交易所的權益或淡倉。本行主要股東及其他人士的權益及淡倉請參見「公司治理報告—股權結構—普通股情況」。

董事、監事及高級管理人員薪酬情況

本行已對董事、監事及高級管理人員薪酬政策作出明確規範，並不斷完善董事、監事及高級管理人員業績評價體系與激勵約束機制。在董事會對高管人員的績效考核中，將支持實體經濟、發展綠色金融、防控金融風險、深化金融體制改革、履行社會責任等要求納入考核評價內容，考核結果作為確定高管人員個人績效年薪的重要依據。董事長、行長、監事長及其他負責人薪酬按照國家對中央企業負責人薪酬改革的有關政策執行，薪酬由基本年薪、績效年薪以及與任期考核掛鈎的任期激勵收入構成。高級管理人員薪酬水平需經本行董事會審議批准，董事和監事的薪酬水平需經本行股東大會審議通過，具體薪酬標準詳見「公司治理報告—董事、監事、高級管理人員情況—董事、監事、高級管理人員薪酬情況」。本行未制定董事、監事及高級管理人員的股權激勵計劃。

獲准許的彌償條文

根據本行章程，除非董事、監事、高級管理人員被證明未能誠實或善意地履行其職責，本行將在法律、行政法規允許的最大範圍內，或在法律、行政法規未禁止的範圍內，承擔董事、監事、高級管理人員在其職責期間產生的民事責任。本行已投保責任保險，以就本行董事、監事、高級管理人員因不當行為而遭受的賠償請求產生之潛在責任而向彼等提供保障。

報告期內，本行已為董事、監事及高級管理人員續保責任險。

本行董事會成員之間財務、業務、親屬關係

本行董事會成員之間不存在任何關係，包括財務、業務、家屬或其他重大關係。

募集資金的使用情況

本行歷次募集資金按照招股書、募集說明書等文件中披露的用途使用，即用於補充本行的資本金，以支持未來業務的發展。

非募集資金投資的重大項目情況

截至2022年12月31日止年度，本行無非募集資金投資的重大項目。

已發行的債權證

有關報告期內本行已發行的債權證的情況，請參見「合併財務報表附註四.30已發行債務證券」。

子公司

截至2022年12月31日，本行主要控股子公司的詳情載列於「討論與分析—業務綜述」。

關聯交易

詳見「公司治理報告—關聯交易及內部交易」。

審計師

詳見「公司治理報告—外部審計」。

董事會成員

截至本董事會報告日期，本行董事會成員如下：

執行董事：谷澍先生、付萬軍先生、張旭光先生和林立先生；

非執行董事：廖路明先生、李蔚先生、周濟女士、劉曉鵬先生、肖翔先生和張奇先生；

獨立非執行董事：黃振中先生、梁高美懿女士、劉守英先生、吳聯生先生和汪昌雲先生。

承董事會命

谷澍

董事長

二〇二三年三月三十日

監事會報告

監事會工作情況

2022年，監事會積極落實金融監管要求和公司治理規定，依法獨立開展監督工作，履行各項監督職責，健全監督機制，完善監督方式，為本行改革發展貢獻力量。

緊緊圍繞貫徹落實黨中央、國務院決策部署的工作進展及成效，開展重點監督。監督本行金融服務鄉村振興戰略情況，組織專項調研，提出監事會建議，開展本行金融服務「三農」工作監督評價，推動完善金融服務「三農」機制，提升服務能力和水平。監督服務實體經濟高質量發展情況，關注本行金融服務實體經濟成效、服務國家區域發展戰略進展、普惠金融業務開展情況，推動本行強化金融服務。監督本行重點領域風險管理工作情況，加強風險監測分析，針對性提出監督建議，促進防範化解金融風險。監督中央巡視反饋問題和內外部檢查發現問題整改情況，形成專項監督工作意見，促進提升整改質量。

圍繞經營管理重點事項，深入開展監督調研。圍繞個人信息保護和數據安全開展專題研究，聽取消費者權益保護工作情況匯報，提出進一步從源頭上加強消費者投訴管理、結合個信法的實施強化客戶信息安全保護等建議。開展專項性監督調研，對本行「十四五」規劃的制定和執行情況進行階段性監督評價，對本行信貸管理體制機制改革實施情況進行專項調研，推動重點領域改革發展。

紮實履行常態化監督職責，積極發揮在公司治理中的作用。健全履職監督與評價機制，規範開展年度「兩會一層」及其成員的履職評價工作，加強日常履職監督，按季度編寫《履職監督動態》，多維度開展履職監督與評價。開展常態化財務監督，監督重要財務決策和執行情況、財務和經營情況、重點領域監管達標情況、流動性管理情況、外部審計

機構工作的獨立性和有效性等，促進經營平穩發展。開展內部控制與案件防控監督，對完善內部控制體系和制度、履行內部控制職責情況開展監督評價，監督反洗錢和反恐怖融資、境外機構、外匯業務、新產品新業務等方面的合規管理情況，關注案件風險、聲譽風險防控工作，持續促進完善內控體系建設。

持續加強自身建設，不斷完善工作機制。完善監事參會制度機制，加強過程監督。建立監事會和派駐紀檢監察組溝通機制。完善監事會建議傳導落實機制，對監事會建議落實情況開展後評價。加強貫通協調，完善重要事項同步報告監事會制度。加強內外部監督成果的運用，不斷提高監督工作的協同性。

監事會對董事、監事、高級管理人員年度履職評價情況

本行監事會根據監管要求和《中國農業銀行股份有限公司董事監事和高級管理人員履職評價辦法(試行)》，注重日常履職信息收集，完善履職檔案管理，定期編製履職監督動態，夯實監督評價基礎，在此基礎上規範有序開展年度履職評價工作。制定年度履職評價工作方案，組織董事、監事和高管人員自評、董事互評、監事互評，繼續開展監事對董事和高管人員履職測評，發揮監事評價主體作用。切實將黨的領導貫穿於年度履職評價工作始終，緊密圍繞「兩會一層」及其成員貫徹落實黨中央決策部署以及服務實體經濟、防控金融風險和深化金融改革的成效等情況作出評價，同時緊扣董事、監事和高管人員職責要求和履職情況，形成2022年度「兩會一層」及其成員的履職評價報告，評定履職等級並提出履職建議。

監事會發表的獨立意見

依法運作

報告期內，本行堅持依法合規經營，不斷完善內部控制制度。董事、高級管理人員勤勉盡職，監事會未發現其履行職務時有違反法律、法規、本行章程或損害本行利益的行為。

業績公告

本業績公告編製和審核程序符合法律、行政法規和監管規定，報告內容真實、準確、完整地反映了本集團合併財務狀況和經營成果。

信息披露

報告期內，本行認真執行信息披露相關制度辦法，履行信息披露義務，信息披露真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏。

三農業務

報告期內，本行三農金融事業部運行符合外部監管要求。

收購和出售資產

報告期內，未發現本行收購、出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成公司資產流失的行為。

關聯交易

報告期內，未發現關聯交易中有損害公司利益的行為。

內部控制

監事會對《中國農業銀行股份有限公司2022年度內部控制評價報告》無異議。

董事、監事、高級管理人員履職評價結果

董事、監事、高級管理人員年度履職評價結果為稱職。

除以上披露事項外，監事會對報告期內其他監督事項無異議。

中國農業銀行股份有限公司監事會
二〇二三年三月三十日

重要事項

承諾事項

承諾主體	承諾事項	具體承諾內容	作出承諾時點	承諾履行期限	截至目前的履行情況
匯金公司	避免同業競爭承諾	<p>(一) 只要匯金公司持有本行的股份，而匯金公司持有本行股份按照中國或本行股票上市地的法律或上市規則被視為本行的控股股東或該等股東的關聯人士或本行的實際控制人，匯金公司承諾將不會在中國境內或境外從事或參與任何競爭性商業銀行業務；若匯金公司在中國境內或境外任何地方參與或進行競爭性商業銀行業務或任何演變為競爭性商業銀行業務的業務或活動，匯金公司承諾將立即終止對該等競爭性商業銀行業務的參與、管理或經營。</p> <p>(二) 若匯金公司取得了任何政府批准、授權或許可可以直接經營商業銀行業務，或者取得了經營商業銀行業務的其他機會，則匯金公司承諾立即放棄該等批准、授權或許可，不從事任何商業銀行業務。</p> <p>(三) 儘管有上述第(一)和(二)條的規定，鑒於匯金公司是中國政府設立的從事金融／銀行業投資的國有投資公司，匯金公司可以通過其他下屬企業，以任何形式(包括但不限於獨資經營、合資或合作經營以及直接或間接擁有其他公司或企業的股票或其他權益)在中國境內或者境外從事或參與任何競爭性商業銀行業務。</p> <p>(四) 匯金公司作為中國政府設立的從事金融／銀行業投資的國有投資公司，應公平地對待其所投資的商業銀行，不得將其所取得或可能取得的經營商業銀行業務的政府批准、授權、許可或業務機會授予或提供給任何商業銀行，亦不得利用其本行股東的地位或利用該地位獲得的信息作出不利於本行而有利於其他其所投資的商業銀行的決定或判斷，並應避免該種客觀結果的發生。匯金公司在行使其本行股東權利時應如同其所投資的商業銀行僅有本行，為本行的最大或最佳利益行使其股東權利，不得因其投資於其他商業銀行而影響其作為本行股東為本行謀求最大或最佳利益的商業判斷。</p>	2010年7月15日	長期有效	持續承諾，正常履行

註：根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)有關規定，社保基金理事會自股份劃轉到賬之日起，對劃轉股份履行3年以上的禁售期義務。截至2022年12月31日，社保基金理事會嚴格履行上述承諾，無違反承諾的行為。

重大訴訟和仲裁事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁。

截至2022年12月31日，本行作為被告、仲裁被申請人或第三人的未結訴訟、仲裁涉及的金額約為人民幣38.18億元。管理層認為本行已對該等事項可能遭受的損失足額計提了預計負債，該等事項不會對本行的財務狀況和經營成果產生重大不利影響。

獲取的重大股權投資和正在進行的重大非股權投資情況

2020年7月，本行簽署《國家綠色發展基金股份有限公司發起人協議》，將參與投資國家綠色發展基金股份有限公司。本行將出資人民幣80億元參與投資國家綠色發展基金，分5期實繳到位。2021年5月，本行首期實繳8億元人民幣。2022年11月，本行二期實繳10億元人民幣。

具體情況請參見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)以及香港聯合交易所網站(www.hkexnews.hk)發佈的相關公告。

除上述外，報告期內本行不存在其他重大股權和非股權投資情況。

其他

重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本行未發生重大收購、出售資產及吸收合併事項。

股權激勵計劃實施情況

報告期內，本行未實施管理層股票增值權計劃和員工持股計劃等股權激勵方案。

重大關聯交易事項

報告期內，本行未發生重大關聯交易。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生需要披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產或需要披露的其他公司託管、承包、租賃本行資產的事項。

重大擔保事項

擔保業務屬於本行日常經營活動中常規的表外業務之一。報告期內，本行除人民銀行和中國銀保監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

對外擔保

報告期內，本行不存在違反法律、行政法規和中國證監會規定的對外擔保決議程序訂立擔保合同的情況。

重大集中採購事項

報告期內，本行不存在對企業成本、費用影響重大的集中採購事項。

控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金情況

本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金情況。畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)已出具《關於中國農業銀行股份有限公司2022年度非經營性資金佔用及其他關聯資金往來情況的專項說明》。

本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東受處罰情況

報告期內，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案調查，本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施；本行或者本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在受到刑事處罰，不存在涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，不存在受到其他有權機關重大行政處罰；本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在因涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責；本行董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責的情形。

本行及控股股東誠信情況

本行及控股股東不存在未履行法院生效法律文書確定的義務、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

榮譽與獎項

評獎機構

榮譽獎項

The Banker & Brand
Finance

「2022年全球銀行品牌價值500強排行榜」位列第三
「品牌價值提升額」位列第一
「2022年全球零售銀行品牌價值排行榜」榜首

The Banker

2022年世界銀行1000強全球排名第三、國內排名第三
2022中國年度銀行大獎

財資

2022年度數字銀行
2022年度ESG白金獎

中國經濟信息社

金融支持全面推進鄉村振興典型案例

中國網

中國網2022年度銀行業服務鄉村振興優秀案例

財經

2022年長青獎 可持續發展綠色獎

21世紀經濟報道

2022年度服務鄉村振興銀行
2022卓越零售銀行
2022年度數字化轉型產品 投行智能顧問服務系統

經濟觀察報

2021-2022年度值得託付金融機構評選 值得託付私人銀行
2021-2022卓越金融企業 年度卓越普惠金融銀行

每日經濟新聞

2022中國金鼎獎 年度普惠金融獎
2022中國金鼎獎 年度私人銀行獎

南方周末

2022年度典範責任企業
2022年度責任治理

界面新聞

2022優金融獎 卓越機構大獎年度卓越商業銀行

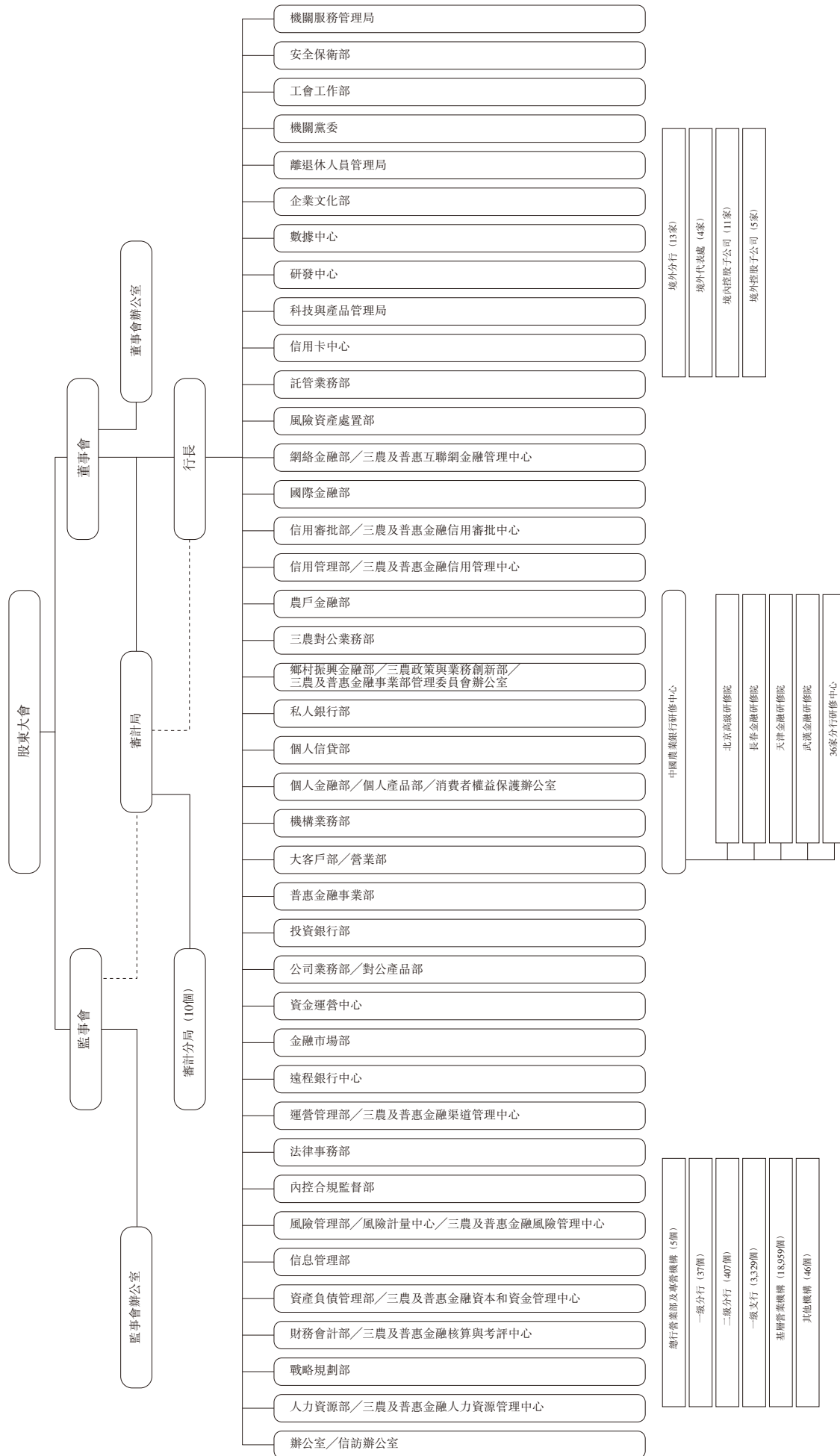
華夏時報

第十六屆金蟬獎 年度社會責任銀行獎

中國上市公司協會

2022年A股上市公司ESG最佳實踐案例榜單

組織結構圖



機構名錄

境內機構名錄

- 北京市分行

地址：北京市東城區朝陽門北大街13號

郵編：100010

電話：010-68358266

傳真：010-68353687

- 天津市分行

地址：天津市河西區紫金山路3號增6號

郵編：300074

電話：022-23338734

傳真：022-23338733

- 河北省分行

地址：石家莊市自強路39號

郵編：050000

電話：0311-83026132

傳真：0311-87019961

- 山西省分行

地址：太原市南內環西街33號

郵編：030024

電話：0351-6240307

傳真：0351-4956830

- 內蒙古自治區分行

地址：呼和浩特市哲里木路83號

郵編：010010

電話：0471-6904750

傳真：0471-6904750

- 遼寧省分行

地址：瀋陽市青年北大街27號

郵編：110013

電話：024-22550004

傳真：024-22550007

- 吉林省分行

地址：長春市人民大街926號

郵編：130051

電話：0431-80777235

傳真：0431-82737377

- 黑龍江省分行

地址：哈爾濱市南崗區西大直街131號

郵編：150006

電話：0451-86209357

傳真：0451-86216843

- 上海市分行

地址：上海市浦東新區銀城路9號

郵編：200120

電話：021-20688888

傳真：021-68300301

- 江蘇省分行

地址：南京市洪武路357號

郵編：210002

電話：025-84577005

傳真：025-84573199

• 浙江省分行

地址：杭州市上城區江錦路100號
郵編：310003
電話：0571-87226000
傳真：0571-87226177

• 安徽省分行

地址：合肥市成都路1888號
郵編：230091
電話：0551-62843475
傳真：0551-62843573

• 福建省分行

地址：福州市華林路177號
郵編：350003
電話：0591-88718876
傳真：0591-87909886

• 江西省分行

地址：南昌市中山路339號
郵編：330008
電話：0791-86693775
傳真：0791-86693010

• 山東省分行

地址：濟南市經七路168號
郵編：250001
電話：0531-85858888
傳真：0531-82056558

• 河南省分行

地址：鄭州市鄭東新區商務外環路16號
郵編：450016
電話：0371-81836850
傳真：0371-69196724

• 湖北省分行

地址：武漢市武昌區中北路66號A座
郵編：430071
電話：027-87326666
傳真：027-87326693

• 湖南省分行

地址：長沙市芙蓉中路一段540號
郵編：410005
電話：0731-84300265
傳真：0731-84300261

• 廣東省分行

地址：廣州市天河區珠江新城珠江東路
425號
郵編：510623
電話：020-38008888
傳真：020-38008019

• 廣西自治區分行

地址：南寧市金湖路56號
郵編：530028
電話：0771-2106111
傳真：0771-2106035

• 海南省分行

地址：海口市國興大道11號
郵編：570203
電話：0898-66772999
傳真：0898-66791452

- **四川省分行**
地址：成都市天府三街666號
郵編：610000
電話：028-63935039
傳真：028-85121647
- **重慶市分行**
地址：重慶市江北區江北城南大街1號
郵編：400020
電話：023-63551188
傳真：023-63844275
- **貴州省分行**
地址：貴陽市長嶺北路會展商務區西四塔
郵編：550081
電話：0851-87119657
傳真：0851-85221009
- **雲南省分行**
地址：昆明市穿金路36號
郵編：650051
電話：0871-68382856
傳真：0871-63203408
- **西藏自治區分行**
地址：拉薩市金珠西路44號
郵編：850000
電話：0891-6959822
傳真：0891-6959822
- **陝西省分行**
地址：西安市高新區唐延路31號
郵編：710065
電話：029-88990821
傳真：029-88990819
- **甘肅省分行**
地址：蘭州市金昌北路108號
郵編：730030
電話：0931-8895082
傳真：0931-8895040
- **青海省分行**
地址：西寧市黃河路96號
郵編：810001
電話：0971-6145160
傳真：0971-6141245
- **寧夏自治區分行**
地址：銀川市興慶區解放西街95號
郵編：750001
電話：0951-2969773
傳真：0951-6027430
- **新疆自治區分行**
地址：烏魯木齊市解放南路66號
郵編：830002
電話：0991-2814785
傳真：0991-2814785
- **新疆兵團分行**
地址：烏魯木齊市解放南路173號
郵編：830002
電話：0991-2217109
傳真：0991-2217300
- **大連市分行**
地址：大連市中山區中山路10號
郵編：116001
電話：0411-85980060
傳真：0411-82510654

- **青島市分行**
地址：青島市山東路19號
郵編：266071
電話：0532-85802215
傳真：0532-85814102
- **寧波市分行**
地址：寧波市鄞州區中山東路518號
郵編：315040
電話：0574-83077971
傳真：0574-87363537
- **廈門市分行**
地址：廈門市思明區嘉禾路98-100號
郵編：361009
電話：0592-5578784
傳真：0592-5578899
- **深圳市分行**
地址：深圳市深南東路5008號
郵編：518001
電話：0775-36681133
傳真：0755-25560161
- **北京高級研修院**
地址：北京市懷柔區紅螺東路5號
郵編：101400
電話：010-60682727
傳真：010-60682727
- **天津金融研修院**
地址：天津市南開區衛津南路88號
郵編：300381
電話：022-23929135
傳真：022-23389307
- **長春金融研修院**
地址：長春市朝陽區前進大街1408號
郵編：130012
電話：0431-86820201
傳真：0431-85112800
- **武漢金融研修院**
地址：武漢市武昌區中北路186號
郵編：430077
電話：027-86783669
傳真：027-86795502
- **蘇州分行**
地址：蘇州市蘇州工業園區旺墩路118號
郵編：215028
電話：0512-68355014
傳真：0512-68240501
- **雄安分行**
地址：河北省保定市容城縣永貴南大街
48號
郵編：071700
電話：0312-6587088
傳真：0312-6587088
- **農銀匯理基金管理有限公司**
地址：中國(上海)自由貿易試驗區銀城路
9號50層
郵編：200120
電話：021-61095588
傳真：021-61095556

• **農銀金融租賃有限公司**
地址：上海市黃浦區延安東路518號5-6層
郵編：200001
電話：021-20686888
傳真：021-58958611

• **農銀人壽保險股份有限公司**
地址：北京市東城區建國門內大街
乙18號院2號樓7、9、11、12、22層
郵編：100005
電話：010-82828899
傳真：010-82827966

• **農銀金融資產投資有限公司**
地址：北京市海淀區復興路甲23號
郵編：100036
電話：010-85101290
傳真：010-65287757

• **農銀理財有限責任公司**
地址：北京市東城區建國門內大街28號
民生金融中心B座11層
郵編：100005
電話：010-85101611
傳真：010-65212368

• **湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司**
地址：湖北省漢川市新河鎮電廠建設側路
郵編：431600
電話：0712-8412338

• **克什克騰農銀村鎮銀行有限責任公司**
地址：克什克騰旗經棚鎮解放路中段
郵編：025350
電話：0476-5263191
傳真：0476-5263191

• **安塞農銀村鎮銀行有限責任公司**
地址：陝西省延安市安塞區迎賓路
金明美地小區A-02商舖
郵編：717400
電話：0911-6229906
傳真：0911-6229906

• **績溪農銀村鎮銀行有限責任公司**
地址：安徽省宣城市績溪縣揚之北路40號
郵編：245300
電話：0563-8158913
傳真：0563-8158916

• **廈門同安農銀村鎮銀行有限責任公司**
地址：廈門市同安區朝元路朝元居委會
綜合樓185-199號
郵編：361100
電話：0592-7319223

• **浙江永康農銀村鎮銀行有限責任公司**
地址：浙江永康市總部中心金松大廈一樓
郵編：321300
電話：0579-87017378
傳真：0579-87017378

境外機構名錄

- 香港分行

地址：25/F, Agricultural Bank of China Tower,
50 Connaught Road Central,
Hong Kong

電話：00852-28618000

傳真：00852-28660133

- 新加坡分行

地址：7 Temasek Boulevard #30-01/02/03,
Suntec Tower 1, Singapore

電話：0065-65355255

傳真：0065-65387960

郵編：038987

- 首爾分行

地址：14F Seoul Finance Center, 136,
Sejong-daero, Jung-gu, Seoul, Korea

電話：0082-2-37883900

傳真：0082-2-37883901

郵編：04520

- 紐約分行

地址：277 Park Ave, 30th Floor,
New York, NY, USA

電話：001-212-8888998

傳真：001-646-7385291

郵編：10172

- 迪拜國際金融中心分行

地址：Office 2901, Level 29,
Al Fattan Currency House Tower 2,
DIFC, Dubai, UAE

電話：00971-45676900

傳真：00971-45676910

郵編：124803

- 迪拜分行

地址：Office No. 201, Emaar Business Park
Building No. 1, Dubai, UAE

電話：00971-45676901

傳真：00971-45676909

郵編：336760

- 東京分行

地址：Yusen Building, 2-3-2 Marunouchi,
Tokyo, Japan

電話：0081-3-62506911

傳真：0081-3-62506924

郵編：100-0005

- 法蘭克福分行

地址：Ulmenstrasse 37-39,
Frankfurt am Main, Germany

電話：0049-69-401255-0

傳真：0049-69-401255-139

郵編：60325

- 悉尼分行

地址：Level 18, Chifley Tower,
2 Chifley Square, Sydney NSW,
Australia

電話：0061-2-82278888

傳真：0061-2-82278800

郵編：2000

- 盧森堡分行

地址：65, Boulevard Grande-Duchesse
Charlotte, Luxembourg

電話：00352-279559900

傳真：00352-279550005

郵編：1331

- 倫敦分行

地址：7/F, 1 Bartholomew Lane, London, UK

電話：0044-20-71548300

傳真：0044-20-73746425

郵編：EC2N 2AX

- 澳門分行

地址：Avenida Doutor Mário Soares,
No. 300-322, Edifício Finance and
IT Center of Macau, 21 andar,
em Macau

電話：00853-8599-5599

傳真：00853-8599-5509

- 河內分行
地址：Unit 901-907, 9th Floor, TNR Building, 54A Nguyen Chi Thanh, Lang Thuong Ward, Dong Da District, Hanoi, Vietnam
電話：0084-24-39460599
傳真：0044-24-39460587

- 農銀國際控股有限公司
地址：16/F, Agricultural Bank of China Tower, 50 Connaught Road Central, Hong Kong
電話：00852-36660000
傳真：00852-36660009

- 農銀財務有限公司
地址：26/F, Agricultural Bank of China Tower, 50 Connaught Road Central, Hong Kong
電話：00852-28631916
傳真：00852-28661936

- 中國農業銀行(英國)有限公司
地址：7/F, 1 Bartholomew Lane, London, UK
電話：0044-20-73748900
傳真：0044-20-73746425
郵編：EC2N 2AX

- 中國農業銀行(盧森堡)有限公司
地址：65, Boulevard Grande-Duchesse, Charlotte, Luxembourg
電話：00352-279559900
傳真：00352-279550005
郵編：1331

- 中國農業銀行(莫斯科)有限公司
地址：Floor 4, Lesnaya Street 5B, Moscow, Russia
電話：007-499-9295599
傳真：007-499-9290180
郵編：125047

- 溫哥華代表處
地址：Suite 2220, 510 W. Georgia Street, Vancouver, BC, Canada
電話：001-604-6828468
傳真：001-888-3899279
郵編：V6B 0M3

- 台北代表處
地址：3203, No. 333, Keelung Road, Sec.1, Xinyi District, Taipei City, Taiwan
電話：00886-2-27293636
傳真：00886-2-23452020
郵編：11012

- 杜尚別代表處
地址：Huvaydulloev str. 1/2, District Sino, Dushanbe, Tajikistan
郵編：734049

- 聖保羅代表處
地址：4/F, No. 86 Sao Tome Road (Corporate Plaza), Vila Olimpia, Sao Paulo, Brazil
電話：0055-11-31818526
郵編：04551-080

附錄一 流動性覆蓋率信息

本行根據中國銀行保險監督管理委員會相關規定披露以下流動性覆蓋率信息。

流動性覆蓋率監管要求

銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》要求商業銀行的流動性覆蓋率應不低於100%。同時，《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》要求商業銀行按照發佈財務報告的頻率披露流動性覆蓋率信息，自2017年起，披露季內每日數值的簡單算術平均值，並披露計算該平均值所依據的每日數值的個數。

流動性覆蓋率

本行按照《商業銀行流動性風險管理辦法》及相關統計制度規定計算流動性覆蓋率。本行2022年第四季度流動性覆蓋率日均值為132.1%，比上季度上升0.1個百分點，計算該平均值所依據的數值個數為92個。本行合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用的存放央行超額準備金、以及滿足《商業銀行流動性風險管理辦法》中一級和二級資產定義的債券。

2022年第四季度內日均流動性覆蓋率及各明細項目的平均值如下表所示：

人民幣百萬元，百分比除外

序號		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		6,660,040
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	15,390,035	1,452,458
3	穩定存款	1,730,832	86,538
4	欠穩定存款	13,659,203	1,365,920
5	無抵(質)押批發融資，其中：	10,753,089	4,171,340
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	3,708,579	912,151
7	非業務關係存款(所有交易對手)	7,004,568	3,219,247
8	無抵(質)押債務	39,942	39,942
9	抵(質)押融資		4,325
10	其他項目，其中：	2,809,406	970,895
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	812,151	812,151
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	132	132
13	信用便利和流動性便利	1,997,123	158,612
14	其他契約性融資義務	157,235	157,235
15	或有融資義務	2,503,021	20,568
16	預期現金流出總量		6,776,821
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	979,755	979,281
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,431,877	804,730
19	其他現金流入	874,037	874,037
20	預期現金流入總量	3,285,669	2,658,048
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		5,441,769
22	現金淨流出量		4,118,773
23	流動性覆蓋率(%)		132.1%

附錄二 槓桿率信息

截至2022年12月31日，本行按照中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量的槓桿率為7.52%，高於監管要求。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年 12月31日	2022年 9月30日	2022年 6月30日	2022年 3月31日
一級資本淨額	2,655,273	2,606,474	2,507,243	2,509,511
調整後的表內外資產餘額	35,326,637	35,412,535	33,877,627	32,701,400
槓桿率	7.52%	7.36%	7.40%	7.67%

人民幣百萬元

序號	項目	餘額
1	併表總資產	33,927,533
2	併表調整項	(126,817)
3	客戶資產調整項	—
4	衍生產品調整項	36,674
5	證券融資交易調整項	3,303
6	表外項目調整項	1,498,921
7	其他調整項	(12,977)
8	調整後的表內外資產餘額	35,326,637

人民幣百萬元，百分比除外

序號	項目	餘額
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	32,598,628
2	減：一級資本扣減項	(12,977)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	32,585,651
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	33,703
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	33,685
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	—
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	—
9	賣出信用衍生產品的名義本金	—
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	—
11	衍生產品資產餘額	67,388

序號	項目	餘額
12	證券融資交易的會計資產餘額	1,171,374
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	3,303
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—
16	證券融資交易資產餘額	1,174,677
17	表外項目餘額	2,697,149
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(1,198,228)
19	調整後的表外項目餘額	1,498,921
20	一級資本淨額	2,655,273
21	調整後的表內外資產餘額	35,326,637
22	槓桿率	7.52%

附錄三 淨穩定資金比例信息

本行根據中國銀行保險監督管理委員會相關規定披露以下淨穩定資金比例信息。

淨穩定資金比例監管要求

銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》要求商業銀行的淨穩定資金比例應不低於100%。同時，《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》要求商業銀行應當至少按照半年度頻率，在財務報告中或官方網站上披露最近兩個季度的淨穩定資金比例信息。

淨穩定資金比例

本行按照《商業銀行流動性風險管理辦法》及相關統計制度規定計算淨穩定資金比例。本行2022年三季度淨穩定資金比例數值為131.6%，比上季度上升2.6個百分點，其中可用穩定資金折算後金額為235,779億元，所需的穩定資金折算後金額為179,222億元；2022年四季度淨穩定資金比例數值為129.6%，比上季度下降2個百分點，其中可用穩定資金折算後金額為235,771億元，所需的穩定資金折算後金額為181,950億元。

2022年第三季度和2022年第四季度淨穩定資金比例及各明細項目數值如下表所示：

2022年三季度淨穩定資金比例

(單位：人民幣百萬元)

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用穩定資金						
1	資本	2,588,375	—	—	399,925	2,988,301
2	監管資本	2,588,375	—	—	369,925	2,958,301
3	其他資本工具	—	—	—	30,000	30,000
4	來自零售和小企業客戶的存款	7,251,207	8,414,810	186	93	14,192,426
5	穩定存款	1,855,017	—	—	—	1,762,266
6	欠穩定存款	5,396,190	8,414,810	186	93	12,430,160
7	批發融資	6,534,169	5,534,794	1,132,697	440,788	6,127,486
8	業務關係存款	3,740,174	—	—	—	1,870,087
9	其他批發融資	2,793,995	5,534,794	1,132,697	440,788	4,257,399
10	相互依存的負債	—	—	—	—	—
11	其他負債	34	1,576,021	184,338	213,283	269,701
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				35,751	—
13	以上未包括的所有其他負債和權益	34	1,576,021	184,338	177,532	269,701
14	可用穩定資金合計					23,577,914
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,042,806
16	存放在金融機構的業務關係存款	2,286	222,047	242,170	—	233,251
17	貸款和證券	4,945	4,896,907	3,321,464	12,526,135	14,078,882
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	112	13,021	789	90,684	93,046
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	3,531	1,924,047	218,050	54,000	452,162

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	10	2,775,528	2,922,461	6,979,780	8,757,323
21	其中：風險權重不高於35%	10	64,168	43,159	174,367	162,458
22	住房抵押貸款	—	112,101	112,451	5,108,575	4,454,553
23	其中：風險權重不高於35%	—	3	3	70	50
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券、包括交易所交易的權益類證券	1,292	72,210	67,713	293,096	321,798
25	相互依存的資產	—	—	—	—	—
26	其他資產	168,023	718,151	727,426	987,971	2,447,593
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	—				—
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				1,889	1,606
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				52,435	16,683
30	衍生產品附加要求				8,368	8,368
31	以上未包括的所有其他資產	168,023	718,151	727,426	933,647	2,420,936
32	表外項目				4,411,586	119,644
33	所需的穩定資金合計					17,922,177
34	淨穩定資金比例(%)					131.6%

2022年四季度淨穩定資金比例

(單位：人民幣百萬元)

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用穩定資金						
1	資本	2,644,467	—	—	359,929	3,004,396
2	監管資本	2,644,467	—	—	329,929	2,974,396
3	其他資本工具	—	—	—	30,000	30,000
4	來自零售和小企業客戶的存款	7,506,344	8,516,795	178	71	14,518,347
5	穩定存款	1,945,807	—	—	—	1,848,517
6	欠穩定存款	5,560,537	8,516,795	178	71	12,669,830
7	批發融資	6,119,189	6,240,749	725,744	422,522	5,770,736
8	業務關係存款	3,440,730	—	—	—	1,720,365
9	其他批發融資	2,678,459	6,240,749	725,744	422,522	4,050,371
10	相互依存的負債	—	—	—	—	—
11	其他負債	237	1,537,738	148,895	234,550	283,625
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				25,372	—
13	以上未包括的所有其他負債和權益	237	1,537,738	148,895	209,178	283,625
14	可用穩定資金合計					23,577,103
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,171,313
16	存放在金融機構的業務關係存款	1,561	307,925	309,457	—	309,472
17	貸款和證券	6,369	4,872,642	3,290,220	12,897,124	14,482,369
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	—	2,350	201	126,201	126,654
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	4,353	1,609,949	251,349	88,140	455,960

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	13	3,060,706	2,848,849	7,252,284	9,085,690
21	其中：風險權重不高於35%	13	90,964	62,974	216,756	210,266
22	住房抵押貸款	—	113,971	113,743	5,110,795	4,458,009
23	其中：風險權重不高於35%	—	5	5	126	88
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券、包括交易所交易的權益類證券	2,003	85,666	76,078	319,704	356,056
25	相互依存的資產	—	—	—	—	—
26	其他資產	209,720	557,078	628,738	781,938	2,110,185
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	—				—
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				1,534	1,304
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				30,997	5,625
30	衍生產品附加要求				6,343	6,343
31	以上未包括的所有其他資產	209,720	557,078	628,738	749,407	2,096,913
32	表外項目				4,988,063	121,709
33	所需的穩定資金合計					18,195,048
34	淨穩定資金比例(%)					129.6%

附錄四 商業銀行系統重要性評估指標

一、全球系統重要性銀行評估指標

以下內容根據中國銀保監會《商業銀行全球系統重要性評估指標披露指引》和巴塞爾銀行監管委員會《全球系統重要性銀行評估填報說明》的有關要求披露。

人民幣百萬元

指標類別	指標	2022年餘額／ 發生額
規模	1. 調整後的表內外資產餘額	35,453,476
關聯度	2. 金融機構間資產	2,058,609
	3. 金融機構間負債	2,906,406
	4. 發行證券和其他融資工具	3,301,241
可替代性	5. 通過支付系統或代理行結算的支付額	556,515,686
	6. 託管資產	13,919,028
	7. 有價證券承銷額	2,879,425
	8. 固定收益類證券交易量	7,855,696
	9. 上市股票和其他證券交易量	229,438
複雜性	10. 場外衍生產品名義本金	2,141,057
	11. 交易類和可供出售類證券	407,750
	12. 第三層次資產	117,315
全球活躍程度	13. 跨境債權	749,186
	14. 跨境負債	672,844

二、國內系統重要性銀行評估指標

2022年9月，中國人民銀行和中國銀保監會發佈我國系統重要性銀行名單，以下內容根據《系統重要性銀行評估辦法》及《關於開展系統重要性銀行評估數據填報工作的通知》的有關要求披露。

人民幣百萬元(另有說明除外)

指標類別	指標 ¹	2021年餘額／ 發生額
規模	1. 調整後的表內外資產餘額	30,678,596
關聯度	2. 金融機構間資產	2,286,165
	3. 金融機構間負債	3,012,044
	4. 發行證券和其他融資工具	1,821,897
可替代性	5. 通過支付系統或代理行結算的支付額	407,917,637
	6. 託管資產	12,454,663
	7. 代理代銷業務	8,766,251
	8. 對公客戶數量(萬個)	860
	9. 個人客戶數量(萬個)	87,783
	10. 境內營業機構數量(個)	22,753
複雜性	11. 衍生產品	2,613,456
	12. 以公允價值計量的證券	383,825
	13. 非銀行附屬機構資產	379,910
	14. 銀行發行的非保本理財產品餘額	249,322
	15. 理財子公司發行的理財產品餘額	1,823,211
	16. 境外債權債務	1,215,765

註：1、上述指標計算規則與全球系統重要性銀行指標規則不同。

中國農業銀行股份有限公司
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

審計報告及合併財務報表
截至 2022 年 12 月 31 日止年度

獨立核數師報告

致中國農業銀行股份有限公司全體股東

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

意見

我們已審計中國農業銀行股份有限公司 (以下簡稱「貴行」) 及其子公司 (以下統稱「貴集團」) 列載於第 1 至 211 頁的合併財務報表, 包括於二零二二年十二月三十一日的合併財務狀況表與截至該日止年度的合併利潤表、合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表, 及合併財務報表附註, 包括重要會計政策概要。

我們認為, 該等合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定, 真實而公允地反映了貴集團於二零二二年十二月三十一日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併經營成果及合併現金流量, 並已遵照香港《公司條例》的披露要求適當編制。

意見的基礎

我們已根據《國際審計準則》的規定執行了審計工作。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師對合併財務報表審計的責任」部分中作進一步闡述。根據國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《國際會計師職業道德守則 (包含國際獨立性標準) 》(以下簡稱「道德守則」), 以及中華人民共和國境內關於合併財務報表審計相關的其他職業道德方面的要求, 我們獨立於貴集團, 並已履行這些道德要求以及道德守則中的其他職業道德責任。我們相信, 我們所獲得的審計證據是充分、適當的, 為我們的審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷, 認為對本期合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體合併財務報表及出具意見時進行處理的。我們不會對這些事項提供單獨的意見。

獨立核數師報告

致中國農業銀行股份有限公司全體股東 (續)

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

關鍵審計事項 (續)

客戶貸款及墊款損失準備的確定	
請參閱合併財務報表「附註二、8.5 金融工具的減值，附註三、2 預期信用損失計量」所述的會計政策，及合併財務報表「附註四、8 信用減值損失，附註四、17 客戶貸款及墊款以及附註四、44.1 信用風險」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>貴集團根據《國際財務報告準則第 9 號—金融工具》，採用預期信用損失模型計量客戶貸款及墊款減值準備。</p> <p>運用預期信用損失模型確定客戶貸款及墊款損失準備的過程中涉及到若干關鍵參數和假設的應用，包括信用風險階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率等參數估計，同時考慮前瞻性調整及其他調整因素等，在這些參數的選取和假設的應用過程中涉及較多的管理層判斷。</p>	<p>與評價客戶貸款及墊款損失準備的確定相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 在畢馬威信息技術專家的協助下，了解和評價與客戶貸款及墊款審批、記錄、監控、階段劃分以及損失準備計提相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。• 利用畢馬威金融風險專家的工作，評價管理層評估損失準備時所用的預期信用損失模型的適當性，包括評價模型使用的信用風險階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、前瞻性調整及其他調整等參數和假設的合理性，及其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性。

獨立核數師報告

致中國農業銀行股份有限公司全體股東 (續)

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

關鍵審計事項 (續)

客戶貸款及墊款損失準備的確定 (續)	
請參閱合併財務報表「附註二、8.5 金融工具的減值，附註三、2 預期信用損失計量」所述的會計政策，及合併財務報表「附註四、8 信用減值損失，附註四、17 客戶貸款及墊款以及附註四、44.1 信用風險」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
外部宏觀環境和貴集團內部信用風險管理策略對預期信用損失模型的確定有很大的影響。在評估關鍵參數和假設時，貴集團對於對公貸款及墊款所考慮的因素包括歷史損失率、內部和外部信用評級及其他調整因素；對於個人貸款及墊款所考慮的因素包括個人貸款及墊款的歷史逾期數據、歷史損失經驗及其他調整因素。	<ul style="list-style-type: none">• 針對涉及主觀判斷的輸入參數，我們進行了審慎評價，包括從外部尋求支持證據，比對歷史損失經驗及擔保方式等內部記錄。作為上述程序的一部分，我們還詢問了管理層對關鍵假設和輸入參數相對於以前期間所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致。• 我們對比模型中使用的宏觀經濟預測信息與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符。• 評價預期信用損失模型使用的關鍵數據的完整性和準確性。針對關鍵內部數據，我們將管理層用以評估預期信用損失準備的客戶貸款及墊款清單總額與總賬進行比較，驗證數據完整性；選取樣本，將單項客戶貸款及墊款信息與相關協議以及其他有關文件進行比較，以評價數據的準確性，針對關鍵外部數據，我們將其與公開信息來源進行核對，以評價數據的準確性。

獨立核數師報告

致中國農業銀行股份有限公司全體股東 (續)

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

關鍵審計事項 (續)

客戶貸款及墊款損失準備的確定 (續)	
請參閱合併財務報表「附註二、8.5 金融工具的減值，附註三、2 預期信用損失計量」所述的會計政策，及合併財務報表「附註四、8 信用減值損失，附註四、17 客戶貸款及墊款以及附註四、44.1 信用風險」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
在運用判斷確定違約損失率時，管理層會考慮多種因素，判斷可收回金額。這些因素包括借款人的財務狀況、擔保方式、索賠受償順序、抵押物可收回金額、借款人其他還款來源等。管理層在評估抵押物的價值時，會參考合資格的第三方評估機構出具的抵押物評估報告，並同時考慮抵押物的市場價格、狀態及用途。另外，抵押物變現的可執行性、時間和方式也會影響抵押物可收回金額。	<ul style="list-style-type: none">• 針對需由系統運算生成的關鍵內部數據，我們選取樣本將系統輸入數據核對至原始文件以評價系統輸入數據的準確性。此外，利用畢馬威信息技術專家的工作，選取樣本，測試客戶貸款及墊款逾期信息的編制邏輯。• 評價管理層做出的關於客戶貸款及墊款信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。我們基於風險導向的方法，按照行業分類對公貸款及墊款進行分析，自受目前經濟環境影響較大的行業以及其他存在潛在信用風險的借款人中選取樣本。我們在選取樣本的基礎上查看相關資產的逾期信息、向信貸經理詢問借款人的經營狀況、檢查借款人的財務信息以及搜尋有關借款人業務的市場信息等，以了解借款人信用風險狀況，評價管理層對客戶貸款及墊款階段劃分結果的合理性。

獨立核數師報告

致中國農業銀行股份有限公司全體股東 (續)

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

關鍵審計事項 (續)

客戶貸款及墊款損失準備的確定 (續)	
請參閱合併財務報表「附註二、8.5 金融工具的減值，附註三、2 預期信用損失計量」所述的會計政策，及合併財務報表「附註四、8 信用減值損失，附註四、17 客戶貸款及墊款以及附註四、44.1 信用風險」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
由於客戶貸款及墊款損失準備的確定存在固有不確定性以及涉及到管理層判斷，同時其對貴集團的經營成果和資本狀況會產生重要影響，我們將客戶貸款及墊款損失準備的確定識別為關鍵審計事項。	<ul style="list-style-type: none">我們在選取樣本的基礎上，檢查借款人的財務狀況、擔保方式、索賠受償順序、抵押物可收回金額、借款人其他還款來源，評估可收回金額，評價已發生信用減值的對公貸款及墊款違約損失率的合理性。在此過程中，將抵押物的管理層估值與基於抵押物類別、狀態、用途及市場價格等的評估價值進行比較，來評價管理層的估值是否恰當。由第三方評估機構出具抵押物評估報告的，我們同時評價外部評估機構的勝任能力、專業素質和客觀性。我們還評價了抵押物變現的時間及方式，評價其預計可收回現金流，就集團的回收計劃的可靠性進行考量。基於上述工作，我們選取樣本利用預期信用損失模型重新復核了客戶貸款及墊款損失準備的計算準確性。

獨立核數師報告

致中國農業銀行股份有限公司全體股東 (續)

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

關鍵審計事項 (續)

客戶貸款及墊款損失準備的確定 (續)	
請參閱合併財務報表「附註二、8.5 金融工具的減值，附註三、2 預期信用損失計量」所述的會計政策，及合併財務報表「附註四、8 信用減值損失，附註四、17 客戶貸款及墊款以及附註四、44.1 信用風險」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
	<ul style="list-style-type: none">• 對預期信用損失模型組成部分和重要假設執行追溯複核，利用實際觀察數據驗證模型估計要素，評價損失準備估計是否存在管理層偏向的跡象。• 根據相關會計準則，評價與客戶貸款及墊款損失準備相關的財務報表信息披露的合理性。

獨立核數師報告

致中國農業銀行股份有限公司全體股東 (續)

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

關鍵審計事項 (續)

結構化主體的合併和對其享有權益的確認	
請參閱合併財務報表「附註二、2 合併，附註三、5 結構化主體的合併」所述的會計政策，及合併財務報表「附註四、41 結構化主體」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>結構化主體通常是為實現具體而明確的目的而設計並成立的，並在確定的範圍內開展業務活動。</p> <p>貴集團可能通過發起設立、持有投資或保留權益份額等方式在結構化主體中享有權益。這些結構化主體主要包括理財產品、資產證券化產品、基金、信託計劃、債權投資計劃和資產管理計劃等。貴集團也有可能因為提供擔保或通過資產證券化的結構安排在已終止確認的資產中仍然享有部分權益。</p>	<p>與評價結構化主體的合併和對其享有權益的確認相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解和評價與結構化主體合併和對其享有權益的確認相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。• 選擇各種主要產品類型中重要的結構化主體並執行了下列審計程序：<ul style="list-style-type: none">- 檢查相關合同、內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及貴集團對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於貴集團對結構化主體是否擁有權力的判斷；- 檢查結構化主體對風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的任何資本或對其收益作出的擔保、提供流動性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以評價管理層就貴集團因參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口、權力及對可變回報的影響所作的判斷；

獨立核數師報告

致中國農業銀行股份有限公司全體股東 (續)

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

關鍵審計事項 (續)

結構化主體的合併和對其享有權益的確認 (續)	
請參閱合併財務報表「附註二、2 合併，附註三、5 結構化主體的合併」所述的會計政策，及合併財務報表「附註四、41 結構化主體」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>當判斷貴集團是否在結構化主體中享有部分權益或者是否應該將結構化主體納入貴集團合併範圍時，管理層應考慮貴集團擁有的權力、享有的可變回報及運用權力影響其回報金額的能力等。這些因素並非完全可量化，需要綜合考慮整體交易的實質內容。</p> <p>由於涉及部分結構化主體的交易較為複雜，並且貴集團在對每個結構化主體的條款及交易實質進行定性評估時需要作出判斷，我們將結構化主體的合併和對其享有權益的確認識別為關鍵審計事項。</p>	<ul style="list-style-type: none">- 檢查管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及貴集團對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於貴集團影響其來自結構化主體可變回報的能力判斷；- 評價管理層就是否合併結構化主體所作的判斷。• 根據相關會計準則，評價與結構化主體的合併和對其享有權益的確認相關的財務報表信息披露的合理性。

獨立核數師報告

致中國農業銀行股份有限公司全體股東 (續)

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

關鍵審計事項 (續)

以公允價值計量的金融工具估值的確定	
請參閱合併財務報表「附註二、8.3 公允價值確定方法，附註三、3 金融工具的公允價值」所述的會計政策，及合併財務報表「附註四、46 金融工具的公允價值」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>以公允價值計量的金融工具是貴集團持有/承擔的重要資產 / 負債。金融工具公允價值調整會影響損益或其他綜合收益。</p> <p>貴集團以公允價值計量的金融工具的估值以市場數據和估值模型為基礎，其中估值模型通常需要大量的參數輸入。大部分參數來源於能夠可靠獲取的數據，尤其是第一層次和第二層次公允價值計量的金融工具，其估值模型採用的參數分別是市場報價和可觀察參數。第三層次公允價值計量的金融工具估值模型，包含信用風險、流動性信息及折現率等重大不可觀察輸入值，不可觀察輸入值的確定會使用到管理層估計，這當中會涉及較多的管理層判斷。</p>	<p>與評價以公允價值計量的金融工具估值的確定相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解和評價貴集團與金融工具估值模型構建、模型驗證、獨立估值及前后台對賬相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。• 選取樣本，通過比較貴集團採用的公允價值與公開可獲取的市場數據，評價第一層次公允價值計量的金融工具的估值。

獨立核數師報告

致中國農業銀行股份有限公司全體股東 (續)

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

關鍵審計事項 (續)

以公允價值計量的金融工具估值的確定 (續)	
請參閱合併財務報表「附註二、8.3 公允價值確定方法、附註三、3 金融工具的公允價值」所述的會計政策，及合併財務報表「附註四、46 金融工具的公允價值」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
由於金額重大，公允價值的估值技術較為複雜，以及使用參數時涉及較多的管理層判斷，我們將以公允價值計量的金融工具估值的確定識別為關鍵審計事項。	<ul style="list-style-type: none">• 選取樣本，對第二層次和第三層次公允價值計量的金融工具，利用畢馬威估值專家的工作，根據相關會計准則評價估值方法的適當性。我們的程序包括：使用平行模型，獨立獲取和驗證參數；詢問管理層計算公允價值調整的方法是否發生變化，評價調整參數運用的恰當性，以評價構成公允價值組成部分的公允價值調整的恰當性；將我們的估值結果與貴集團的估值結果進行比較等。• 根據相關會計準則，評價與金融工具公允價值相關的財務報表信息披露的合理性。

獨立核數師報告

致中國農業銀行股份有限公司全體股東 (續)

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

合併財務報表及核數師報告以外的信息

貴行董事須對其他信息負責。其他信息包括刊載於年報內的全部信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

我們對合併財務報表的意見不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中了解到的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。

基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯報，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何事項需要報告。

董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定及香港《公司條例》的披露要求編制合併財務報表，使其實現公允反映，並設計、執行和維護必要的內部控制，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

編制合併財務報表時，董事負責評估貴集團持續經營的能力，披露與持續經營有關的事項 (如適用)，並運用持續經營假設，除非董事計劃對貴集團進行清算、停止經營，或別無其他現實的選擇。

審計委員會協助貴行董事履行監督貴集團的財務報告過程的責任。

核數師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報取得合理保證，並出具包含我們審計意見的核數師報告。我們僅向全體股東報告，除此之外，我們的報告不可用作其他用途。我們不會就本報告的內容，向任何其他人士負責或承擔法律責任。

獨立核數師報告

致中國農業銀行股份有限公司全體股東 (續)

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

核數師對合併財務報表審計的責任 (續)

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《國際審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由於舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或滙總起來可能影響合併財務報表使用者依賴合併財務報表所作出的經濟決定，則通常認為錯報是重大的。

在根據《國際審計準則》執行審計的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。我們亦：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因舞弊而導致的重大錯報的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營假設的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，就可能對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。假若披露不充分，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計證據。然而，未來的事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以對合併財務報表發表審計意見。我們負責指導、監督和執行集團審計，並對審計意見承擔全部責任。

獨立核數師報告

致中國農業銀行股份有限公司全體股東 (續)

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

核數師對合併財務報表審計的責任 (續)

除其他事項外，我們與審計委員會就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括我們在審計中識別出的值得關注的內部控制缺陷。

我們還就已遵守獨立性相關的職業道德要求向審計委員會提交聲明，並與審計委員會溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及為消除對獨立性的威脅採取的行動或防範措施 (如適用)。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在核數師報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

負責審計並出具本獨立核數師報告的項目合夥人是黃婉珊。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道 10 號

太子大廈 8 樓

二零二三年三月三十日

中國農業銀行股份有限公司

合併利潤表

截至 2022 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註四	截至 12 月 31 日止年度	
		2022 年	2021 年
利息收入	1	1,108,547	1,008,014
利息支出	1	(518,581)	(430,027)
淨利息收入	1	589,966	577,987
手續費及佣金收入	2	95,518	98,721
手續費及佣金支出	2	(14,236)	(18,392)
手續費及佣金淨收入	2	81,282	80,329
淨交易收益	3	5,519	14,241
金融投資淨收益	4	5,909	15,035
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益		160	11
其他業務收入	5	42,663	34,143
營業收入		725,499	721,746
營業支出	6	(274,023)	(260,275)
信用減值損失	8	(145,267)	(165,886)
其他資產減值損失		(59)	(114)
營業利潤		306,150	295,471
對聯營及合營企業的投資收益		66	409
稅前利潤		306,216	295,880
所得稅費用	9	(47,528)	(53,944)
本年利潤		258,688	241,936

中國農業銀行股份有限公司

合併利潤表

截至 2022 年 12 月 31 日止年度 (續)

(除另有註明外, 金額單位均為人民幣百萬元)

		截至 12 月 31 日止年度	
	附註四	2022 年	2021 年
歸屬於:			
本行股東		259,140	241,183
非控制性權益		(452)	753
		<u>258,688</u>	<u>241,936</u>
歸屬於本行普通股股東的每股收益			
(以每股人民幣元列示)			
- 基本及稀釋	11	<u>0.69</u>	<u>0.65</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

中國農業銀行股份有限公司
 合併綜合收益表
 截至 2022 年 12 月 31 日止年度
 (除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至 12 月 31 日止年度	
	2022 年	2021 年
本年利潤	258,688	241,936
其他綜合收益：		
期後可能會轉至損益的項目：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務 工具公允價值變動	(16,089)	8,504
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務 工具信用損失準備	16,717	3,572
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務 工具公允價值變動及信用損失準備的所得稅影響	(516)	(2,865)
外幣報表折算差額	3,853	(1,724)
小計	3,965	7,487
期後不會轉至損益的項目：		
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的其他權益工具投資公允價值變動	128	(282)
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的其他權益工具投資公允價值變動的所得稅影響	(33)	115
小計	95	(167)
其他綜合收益稅後淨額	4,060	7,320
本年綜合收益總額	262,748	249,256

中國農業銀行股份有限公司
合併綜合收益表
截至 2022 年 12 月 31 日止年度 (續)
(除另有註明外, 金額單位均為人民幣百萬元)

	截至 12 月 31 日止年度	
	2022 年	2021 年
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	263,424	248,399
非控制性權益	(676)	857
	<u>262,748</u>	<u>249,256</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務狀況表

2022年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註四	2022年 12月31日	2021年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	12	2,549,130	2,321,406
存放同業及其他金融機構款項	13	630,885	218,500
貴金屬		83,389	96,504
拆放同業及其他金融機構款項	14	500,330	446,944
衍生金融資產	15	30,715	21,978
買入返售金融資產	16	1,172,187	837,637
客戶貸款及墊款	17	18,982,886	16,454,503
金融投資	18		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的			
金融資產		522,057	460,241
以攤餘成本計量的債權投資		7,306,000	6,372,522
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益			
的其他債權和其他權益工具投資		1,702,106	1,397,280
對聯營及合營企業的投資	20	8,092	8,297
物業和設備	21	152,572	153,299
商譽		1,381	1,381
遞延所得稅資產	22	149,698	143,027
其他資產	23	136,105	135,636
資產總額		<u>33,927,533</u>	<u>29,069,155</u>

中國農業銀行股份有限公司

合併財務狀況表

2022年12月31日(續)

(除另有註明外, 金額單位均為人民幣百萬元)

	附註四	2022年 12月31日	2021年 12月31日
負債			
向中央銀行借款	24	901,116	747,213
同業及其他金融機構存放款項	25	2,459,178	1,622,366
同業及其他金融機構拆入款項	26	333,755	291,105
以公允價值計量且其變動計入當期損益的			
金融負債	27	12,287	15,860
衍生金融負債	15	31,004	19,337
賣出回購金融資產款	28	43,779	36,033
吸收存款	29	25,121,040	21,907,127
應付股利	10	1,936	-
已發行債務證券	30	1,869,398	1,507,657
遞延所得稅負債	22	9	655
其他負債	31	479,580	500,443
負債總額		<u>31,253,082</u>	<u>26,647,796</u>

中國農業銀行股份有限公司

合併財務狀況表

2022年12月31日(續)

(除另有註明外, 金額單位均為人民幣百萬元)

	附註四	2022年 12月31日	2021年 12月31日
權益			
普通股股本	32	349,983	349,983
其他權益工具	33	440,000	360,000
優先股		80,000	80,000
永續債		360,000	280,000
資本公積	34	173,426	173,428
投資重估儲備	35	35,354	34,927
盈餘公積	36	246,764	220,792
一般準備	37	388,600	351,616
留存收益		1,032,524	925,955
外幣報表折算差額		1,761	(2,096)
歸屬於本行股東權益		2,668,412	2,414,605
非控制性權益		6,039	6,754
權益總額		<u>2,674,451</u>	<u>2,421,359</u>
權益和負債總額		<u>33,927,533</u>	<u>29,069,155</u>

董事會於2023年3月30日核准並許可發出。

谷澍
董事長

付萬軍
副董事長

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

中國農業銀行股份有限公司

合併權益變動表

截至 2022 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

歸屬於本行股東權益												
	附註四	普通股 股本	其他 權益工具	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般準備	留存收益	外幣報表 折算差額	小計	非控制性 權益	總額
於 2021 年 12 月 31 日		349,983	360,000	173,428	34,927	220,792	351,616	925,955	(2,096)	2,414,605	6,754	2,421,359
本年利潤		-	-	-	-	-	-	259,140	-	259,140	(452)	258,688
其他綜合收益		-	-	-	427	-	-	-	3,857	4,284	(224)	4,060
本年綜合收益總額		-	-	-	427	-	-	259,140	3,857	263,424	(676)	262,748
所有者投入資本	33	-	80,000	(3)	-	-	-	-	-	79,997	-	79,997
提取盈餘公積	36	-	-	-	-	25,972	-	(25,972)	-	-	-	-
提取一般準備	37	-	-	-	-	-	36,984	(36,984)	-	-	-	-
對普通股股東的股利分配	10	-	-	-	-	-	-	(72,376)	-	(72,376)	-	(72,376)
對其他權益工具持有者的 股利分配	10	-	-	-	-	-	-	(17,239)	-	(17,239)	-	(17,239)
對非控制性股東的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	(2)
其他		-	-	1	-	-	-	-	-	1	(37)	(36)
於 2022 年 12 月 31 日		349,983	440,000	173,426	35,354	246,764	388,600	1,032,524	1,761	2,668,412	6,039	2,674,451

中國農業銀行股份有限公司

合併權益變動表

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註四	歸屬於本行股東權益								非控制性 權益	總額	
		普通股 股本	其他 權益工具	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般準備	留存收益	外幣報表 折算差額			小計
於 2020 年 12 月 31 日		349,983	320,000	173,431	25,987	196,071	311,449	828,240	(372)	2,204,789	5,957	2,210,746
本年利潤		-	-	-	-	-	-	241,183	-	241,183	753	241,936
其他綜合收益		-	-	-	8,940	-	-	-	(1,724)	7,216	104	7,320
本年綜合收益總額		-	-	-	8,940	-	-	241,183	(1,724)	248,399	857	249,256
所有者投入資本	33	-	40,000	(3)	-	-	-	-	-	39,997	37	40,034
提取盈餘公積	36	-	-	-	-	24,721	-	(24,721)	-	-	-	-
提取一般準備	37	-	-	-	-	-	40,167	(40,167)	-	-	-	-
對普通股股東的股利分配	10	-	-	-	-	-	-	(64,782)	-	(64,782)	-	(64,782)
對其他權益工具持有者的 股利分配	10	-	-	-	-	-	-	(13,798)	-	(13,798)	-	(13,798)
對非控制性股東的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(97)	(97)
於 2021 年 12 月 31 日		<u>349,983</u>	<u>360,000</u>	<u>173,428</u>	<u>34,927</u>	<u>220,792</u>	<u>351,616</u>	<u>925,955</u>	<u>(2,096)</u>	<u>2,414,605</u>	<u>6,754</u>	<u>2,421,359</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

中國農業銀行股份有限公司
 合併現金流量表
 截至 2022 年 12 月 31 日止年度
 (除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至 12 月 31 日止年度	
	2022 年	2021 年
附註四		
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	306,216	295,880
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	3,494	2,322
物業、設備和使用權資產折舊	17,883	17,475
信用減值損失	145,267	165,886
其他資產減值損失	59	114
投資證券利息收入	(277,557)	(252,804)
已發行債務證券利息支出	45,140	39,188
公允價值變動損益	(5,647)	4,019
投資證券淨收益	(847)	(1,285)
對聯營及合營企業的投資收益	(66)	(409)
出售及盤盈物業、設備和其他資產淨收益	(797)	(921)
匯兌損益	(2,547)	16,877
	<u>230,598</u>	<u>286,342</u>

中國農業銀行股份有限公司

合併現金流量表

截至 2022 年 12 月 31 日止年度 (續)

(除另有註明外, 金額單位均為人民幣百萬元)

	截至 12 月 31 日止年度	
	2022 年	2021 年
附註四		
來自經營活動的現金流量 (續)		
經營資產和負債的淨變動:		
存放中央銀行款項和存放同業及其他金融機構款項 (增加) / 減少淨額	(444,340)	313,337
拆放同業及其他金融機構款項減少 / (增加) 淨額	17,681	(4,992)
買入返售金融資產 (增加) / 減少淨額	(16,796)	48,919
客戶貸款及墊款增加淨額	(2,598,793)	(2,026,482)
向中央銀行借款增加淨額	150,974	10,483
同業及其他金融機構拆入款項增加 / (減少) 淨額	41,292	(99,232)
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項增加淨額	3,972,068	1,712,770
其他經營資產 (增加) / 減少	(54,148)	173,587
其他經營負債增加 / (減少)	92,784	(116,370)
經營活動所得現金	1,391,320	298,362
已付所得稅	(69,317)	(58,747)
經營活動所得現金淨額	1,322,003	239,615

中國農業銀行股份有限公司

合併現金流量表

截至 2022 年 12 月 31 日止年度 (續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至 12 月 31 日止年度	
	2022 年	2021 年
附註四		
來自投資活動的現金流量		
出售 / 贖回投資證券所收現金	2,006,183	1,619,583
取得投資收益所收現金	266,576	247,470
處置聯營及合營企業收到的現金	1,685	2,793
處置物業、設備和其他資產所收現金	5,857	5,790
購入投資證券所付現金	(3,308,162)	(2,178,694)
購買少數股權支付的現金	(37)	-
投資聯營及合營企業所付現金	(2,000)	(2,146)
購入物業、設備和其他資產所付現金	(22,092)	(26,033)
投資活動所用現金淨額	(1,051,990)	(331,237)
來自籌資活動的現金流量		
發行其他權益工具收到的現金	80,000	40,000
發行其他權益工具所支付的現金	(3)	(3)
發行債務證券所收現金	2,035,552	1,635,127
發行債務證券所支付的現金	(18)	(39)
償付已發行債務證券支付的現金	(1,656,608)	(1,497,003)
償付已發行債務證券利息支付的現金	(68,079)	(40,429)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金	(4,946)	(5,010)
收到非全資子公司的股東出資	-	37
分配股利、利潤支付的現金	(87,681)	(78,677)
籌資活動所得現金淨額	298,217	54,003

中國農業銀行股份有限公司

合併現金流量表

截至 2022 年 12 月 31 日止年度 (續)

(除另有註明外, 金額單位均為人民幣百萬元)

		截至 12 月 31 日止年度	
	附註四	2022 年	2021 年
現金及現金等價物增加 / (減少) 淨額		568,230	(37,619)
於 1 月 1 日的現金及現金等價物餘額		1,124,762	1,175,153
匯率變動對現金及現金等價物的影響		12,641	(12,772)
於 12 月 31 日的現金及現金等價物餘額	38	<u>1,705,633</u>	<u>1,124,762</u>
經營活動的現金流淨額包括:			
收到利息		775,043	717,022
支付利息		<u>(389,721)</u>	<u>(342,465)</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

中國農業銀行股份有限公司
合併財務報表附註
截至 2022 年 12 月 31 日止年度
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

一、公司簡介

中國農業銀行股份有限公司 (以下簡稱「本行」) 的前身中國農業銀行 (以下簡稱「原農行」) 是經中國人民銀行批准並於 1979 年 2 月 23 日在中華人民共和國境內成立的國有獨資商業銀行。2009 年 1 月 15 日，在財務重組完成後，原農行改制成中國農業銀行股份有限公司。本行設立經中國人民銀行批准。於 2010 年 7 月 15 日和 2010 年 7 月 16 日，本行分別在上海證券交易所和香港聯合交易所有限公司上市。

本行經中國銀行保險監督管理委員會 (簡稱「銀保監會」) 批准持有 B0002H111000001 號金融許可證，並經北京市工商行政管理局核准換發統一社會信用代碼 911100001000054748 號企業法人營業執照。本行的註冊地址為中國北京市東城區建國門內大街 69 號。

本行及其子公司 (以下統稱「本集團」) 主要經營範圍包括：人民幣和外幣存款、貸款、清算和結算、資產託管、基金管理、金融租賃、保險業務以及經有關監管機構批准的其他業務及境外機構所在地有關監管機構所批准經營的業務。

本行總行、中國境內分支機構及在中國境內註冊設立的子公司統稱為「境內機構」，中國境外分支機構及在中國境外註冊設立並經營的子公司統稱為「境外機構」。

二、重要會計政策

1 編制基礎

合規聲明

本合併財務報表根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》編制。此外，本合併財務報表還包括香港聯合證券交易所的證券上市規則和香港《公司條例》就本會計年度和比較期間所要求適用的披露。

二、重要會計政策 (續)

1 編制基礎 (續)

編制基礎

如後文會計政策所述，除某些金融工具以公允價值計量外，本合併財務報表以歷史成本作為編制基礎。歷史成本通常按交換資產時獲取對價 (或預期支付對價) 的公允價值計量。

在按照《國際財務報告準則》要求編制財務報表時，管理層需要作出某些估計。同時，在執行本集團會計政策的過程中，管理層還需要作出某些判斷。對財務報表影響重大的估計和判斷事項，請參見合併財務報表附註三。

1.1 與本集團相關的，本集團已採用的於 2022 年新生效的準則修訂

本集團已於 2022 年度採用了下列由國際會計準則理事會頒佈的並於 2022 年首次生效的國際財務報告準則修訂。

		註
(1)	國際財務報告準則第 3 號 (修訂)	對《概念框架》的引用 (i)
(2)	國際會計準則第 37 號 (修訂)	虧損合同—合同履約成本 (ii)
(3)	國際會計準則第 16 號 (修訂)	不動產、廠場和設備—達到預期可使用狀態前所獲取的收入 (iii)
(4)	國際財務報告準則第 1 號、 國際財務報告準則第 9 號、 國際財務報告準則第 16 號以及 國際會計準則第 41 號 (修訂)	國際財務報告準則年度改進 (2018-2020 年週期) (iv)

(i) 國際財務報告準則第 3 號 (修訂): 對《概念框架》的引用

該修訂更新了《國際財務報告準則第 3 號—企業合併》，更新後的準則引用了《財務報告概念框架 (2018)》，並就按照概念框架 (2018) 中的定義確定企業合併中是否取得資產或承擔負債新增一項例外規定。該例外規定與屬於《國際會計準則第 37 號》或《國際財務報告解釋公告第 21 號》範圍內的負債和或有負債有關。理事會還澄清，購買方不得於購買日確認《國際會計準則第 37 號》中定義的或有資產。該修訂的採用未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

二、重要會計政策 (續)

1 編制基礎 (續)

(ii) 國際會計準則第 37 號 (修訂): 虧損合同—合同履約成本

該修訂澄清了「履約成本」的含義以評估一項合同是否構成虧損合同。該修訂特別闡明了合同履約成本包括履行合同的增量成本以及與履行合同直接相關的其他成本的分攤金額。該修訂同時澄清，在為虧損合同計提單獨準備之前，主體應確認履行合同所使用的資產（而不僅是專屬於該合同的資產）發生的減值損失。該修訂的採用未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(iii) 國際會計準則第 16 號 (修訂): 不動產、廠場和設備—達到預期可使用狀態前所獲取的收入

該修訂規定，在不動產、廠場和設備達到預期可使用狀態前，主體不得將銷售該等在建資產生產的產品所取得的收入沖減資產成本。該修訂還作出澄清，主體「測試資產是否正常運轉」是指評估資產的技術及物理性能，且評估不涉及資產的財務表現。該修訂的採用未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(iv) 國際財務報告準則第 1 號、國際財務報告準則第 9 號、國際財務報告準則第 16 號以及國際會計準則第 41 號 (修訂): 國際財務報告準則年度改進 (2018–2020 年週期)

國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第 1 號、國際財務報告準則第 9 號、國際財務報告準則第 16 號以及國際會計準則第 41 號的修訂—國際財務報告準則年度改進 (2018–2020 年週期)，該修訂為首次採用國際財務報告準則的子公司計量累計外幣折算差額提供了豁免選擇，澄清了進行金融負債終止確認評估時所包含的費用類型，修訂了《國際財務報告準則第 16 號—租賃》後附的示例，並刪除了計量公允價值不包含稅收有關現金流的要求。上述修訂的採用未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

二、重要會計政策 (續)

1 編制基礎 (續)

1.2 與本集團相關, 已頒佈但尚未生效且 2022 年度未採用的準則及修訂

本集團尚未採用下列已由國際會計準則理事會頒佈但尚未生效的準則和修訂。

		於此日期起 / 之後 的年度內生效	註
(1)	國際財務報告準則第 17 號 保險合同	2023 年 1 月 1 日	(i)
(2)	國際會計準則第 1 號及國際財務報 告準則實務公告第 2 號 (修訂) 會計政策的披露	2023 年 1 月 1 日	(ii)
(3)	國際會計準則第 8 號 (修訂) 會計估計的定義	2023 年 1 月 1 日	(iii)
(4)	國際會計準則第 12 號 (修訂) 與單項交易產生的資產和負債相關的 遞延稅項	2023 年 1 月 1 日	(iv)
(5)	國際財務報告準則第 16 號 (修訂) 售後租回交易中的租賃負債	2024 年 1 月 1 日	(v)
(6)	國際會計準則第 1 號 (修訂) (2020) 將負債分類為流動負債或非流動負債	2024 年 1 月 1 日	(vi)
(7)	國際會計準則第 1 號 (修訂) (2022) 附有契約條件的非流動負債	2024 年 1 月 1 日	(vi)
(8)	國際財務報告準則第 10 號及國際會 計準則第 28 號 (修訂) 投資者與其聯營或合營企業之間的資 產出售/出資	生效日期 已無限期遞延	(vii)

二、重要會計政策 (續)

1 編制基礎 (續)

(i) 國際財務報告準則第 17 號：保險合同

《國際財務報告準則第 17 號—保險合同》於 2017 年 5 月發佈，替代了《國際財務報告準則第 4 號》。對《國際財務報告準則第 17 號》的修訂分別於 2020 年 6 月和 2021 年 12 月發佈，以解決利益相關者關注的問題和實施挑戰。《國際財務報告準則第 17 號》為簽發保險合同的公司財務報表中對保險合同進行確認、計量、列報和披露制定了單一的、以原則為基礎的準則。

《國際財務報告準則第 17 號》適用於自 2023 年 1 月 1 日或之後開始的年度報告期間，並且這些修訂應同時應用。本集團將自 2023 年 1 月 1 日起採用《國際財務報告準則第 17 號》，並將於 2023 年初變更會計政策，自 2023 年一季報起按《國際財務報告準則第 17 號》及其修訂的要求進行財務報表披露。根據初步評估，本集團預期該準則及其修訂的採用不會對本集團合併財務報表產生重大影響。

(ii) 國際會計準則第 1 號及國際財務報告準則實務公告第 2 號 (修訂)：會計政策的披露

該修訂闡明了主體將需要披露其「重要」會計政策，而非「重大」會計政策，並就如何識別重要會計政策提供了額外指引。《國際財務報告準則實務公告第 2 號》的修訂提供了額外的指引和示例以解釋並說明如何在會計政策信息中應用「重要性四步法流程」。本集團預期該修訂的採用不會對本集團合併財務報表產生重大影響。

(iii) 國際會計準則第 8 號 (修訂)：會計估計的定義

該修訂將「會計估計」直接定義為「財務報表中具有計量不確定性的貨幣性金額」，並刪除了「會計估計變更」的定義。該修訂同時澄清：用於編制會計估計而使用的輸入值或計量方法發生變化的影響屬於會計估計變更，除非它們是由於前期差錯更正所致。本集團預期該修訂的採用不會對本集團合併財務報表產生重大影響。

二、重要會計政策 (續)

1 編制基礎 (續)

(iv) 國際會計準則第 12 號 (修訂): 與單項交易產生的資產和負債相關的遞延稅項

該修訂闡明了主體應該如何核算某些例如租賃和棄置義務準備等交易的遞延所得稅。該項修訂縮小了初始確認豁免的適用範圍，規定該豁免不得適用於在初始確認時產生金額相同且方向相反的暫時性差異的交易。因此，主體需要為租賃和棄置義務初始確認時產生的暫時性差異確認一項遞延所得稅資產和一項遞延所得稅負債。本集團預期該修訂的採用不會對本集團合併財務報表產生重大影響。

(v) 國際財務報告準則第 16 號 (修訂): 售後租回交易中的租賃負債

該修訂增加了售後租回交易的後續計量要求。該修訂要求賣方兼承租人在對售後租回交易產生的租賃負債進行後續計量時，不確認與所保留的使用權有關的利得或損失，這一要求對含有可變租賃付款額的交易同樣適用。本集團預期該修訂的採用不會對本集團合併財務報表產生重大影響。

(vi) 國際會計準則第 1 號 (修訂): 將負債分類為流動負債或非流動負債、附有契約條件的非流動負債

2020 年發佈的國際會計準則第 1 號修訂涉及將負債劃分為流動負債或非流動負債的要求。該修訂特別規定主體將負債歸入非流動負債的條件是延期清償權利在報告日必須存在且具有實質性，並澄清了負債分類不受管理層意圖或主體是否預期行使延期清償權利的影響。

此次修訂還規定了主體將會或可能通過發行自身權益工具來進行結算的負債的分類。如果一項負債賦予對手方的轉換選擇權涉及主體轉讓自身權益工具，則只有當該等選擇權從主債務合同中分拆出來並根據《國際會計準則第 32 號》確認為權益時，此類負債的分類才不會受到影響。

2022 年發佈的國際會計準則第 1 號修訂規定，只有在報告日當日或之前所必須遵守的契約條件才會影響流動或非流動負債的分類。主體在報告日後必須遵守的契約條件（即未來期間的契約條件）並不影響報告日的負債分類。但是，如果非流動負債因未來的契約條件約束而可能在報告日後 12 個月內需要償還，則主體應披露相關信息。

2022 年發佈的修訂將原 2020 年發佈的修訂的生效日期推遲至 2024 年 1 月 1 日或之後開始的年度報告期間。如果主體於更早的期間採用兩項修訂其中之一，則另一項修訂應同時採用。

本集團預期上述修訂的採用不會對本集團合併財務報表產生重大影響。

二、重要會計政策 (續)

1 編制基礎 (續)

- (vii) 國際財務報告準則第 10 號及國際會計準則第 28 號的修訂：投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售/出資

該修訂解決了《國際財務報告準則第 10 號》與《國際會計準則第 28 號》在投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售/出資等方面會計處理的不一致。

當交易涉及一項業務，須全額確認利得或虧損。當交易涉及不構成一項業務的資產時，只能部分確認利得或虧損，即使該等資產屬於子公司。

本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

2 合併

合併基礎

本合併財務報表包括本行、本集團控制的子公司以及本集團控制的結構化主體。當本集團因為參與該主體而承擔可變回報的風險或享有可變回報的權益，並有能力透過其對該主體的權力影響此等回報時，本集團即控制該主體。

於本年度購入或處置的子公司，其經營成果分別自購買日起或截至處置日之前納入合併利潤表內。

為使子公司的會計政策與本集團內其他成員公司採用的會計政策一致，必要時會對子公司的合併財務報表進行調整。

合併時，所有集團內部交易，往來餘額及交易的未變現利得予以抵銷。未變現損失亦予以抵銷，除非有證據表明交易所轉移資產已發生減值。

合併子公司中的非控制性權益與本集團的權益分開列示。

非控制性權益的賬面價值為初始確認時的權益金額加上其在權益後續變動中所佔份額之和。子公司的全部綜合收益及支出以本行持股比例為基礎分別歸屬於本行股東權益和非控制性權益，即使這可能會導致非控制性權益為負數。

對子公司投資在本行財務狀況表中以成本減去其減值損失 (如有) 入賬。

二、重要會計政策 (續)

2 合併 (續)

企業合併

企業合併採用購買法進行會計處理。企業合併成本按下列各項在購買日的公允價值的加總來計量：本集團為換取被購買方的控制權而放棄的資產、發生或承擔的負債、以及發行的權益工具。與購買相關的費用於發生時計入合併利潤表。

在購買日，不考慮非控制性權益，取得的可辨認資產、所承擔的負債以及或有負債均以公允價值計量，但是遞延所得稅資產或負債及與僱員福利安排相關的資產或負債則應分別按照國際會計準則第 12 號—所得稅和國際會計準則第 19 號—僱員福利予以確認和計量。

代表現時所有者權益並賦予所有者在實體清算時按比例享有該實體淨資產的權力的非控制性權益可按其公允價值或非控制性權益享有被購買方可辨認淨資產公允價值的份額進行初始計量，該對非控制性權益的初始計量方法可按逐筆購買交易進行選擇。

商譽

商譽是指合併成本超過在購買日確認的本集團在子公司及聯營企業之可辨認淨資產的公允價值中所佔份額的差額。收購子公司產生的商譽單獨在合併財務狀況表中列示。

為進行減值測試，商譽應分配到本集團預計能從企業合併的協同效應中受益的每一現金產出單元或現金產出單元組。

一個現金產出單元是可以獨立於其他資產或資產組產生現金流的可辨識的最小資產組。

獲分配商譽的現金產出單元會每年進行減值測試，但如果跡象顯示某現金產出單元可能會發生減值，則會更頻繁地進行減值測試。如果現金產出單元的可收回金額（公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值兩者間的較高者）低於其賬面金額，減值損失會首先沖減分配到該單元的商譽的賬面金額，然後根據該單元每一資產的賬面金額的比例將減值損失分攤到該單元的其他資產。商譽的減值損失直接確認至本年合併利潤表，商譽的減值損失不可在後續期間轉回。

二、重要會計政策 (續)

2 合併 (續)

對聯營企業和合營企業的投資

聯營企業指本集團能夠對其施加重大影響的企業，但該企業既不是子公司也不是本集團在合營中的權益。合營企業為本集團通過單獨主體達成，能夠與其他方實施共同控制，且基於法律形式、合同條款及其他事實與情況僅對其淨資產享有權利的合營安排。重大影響是指對被投資單位的財務及經營政策有參與決策的權力，但不能夠控制或共同控制這些政策。共同控制是指按照相關約定對某項安排所共有的控制，並且該安排的相關活動必須經過本集團及分享控制權的其他參與方一致同意後才能決策。

聯營企業和合營企業在收購後的業績按權益法計入合併財務報表。根據權益法，對聯營企業和合營企業投資在合併財務狀況表中以成本入賬，並根據本集團在購買後享有聯營企業和合營企業淨資產份額的變動進行調整。如果聯營企業和合營企業的虧損等於或超過本集團在聯營企業和合營企業中的權益（包括任何實質上構成本集團對該聯營企業和合營企業淨投資的長期權益），本集團將不再確認應分擔的進一步虧損。只有當本集團產生法定或推定義務或代表聯營企業和合營企業進行支付時，本集團才會就額外應分擔的虧損進行確認。

在每一報告期末，本集團會考慮是否有情況表明本集團對聯營企業和合營企業的投資可能存在減值。如果需要確認減值損失，該投資的賬面價值按照國際會計準則第 36 號資產的減值準備要求視同一個資產進行減值測試，減值損失按照該資產的賬面金額與預計未來可收回金額（公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值兩者間的較高者）之間差額進行計量，計入該投資的賬面價值。任何資產減值損失的轉回按照國際會計準則第 36 號要求，轉回金額不得超過該投資減值之後可收回金額的增加。

如果本集團與其聯營企業和合營企業進行交易，則產生的利得和虧損會按照本集團在相應聯營企業和合營企業中不佔有的權益份額予以確認。除非交易提供證據顯示所轉移資產已減值，否則未實現虧損亦予以抵銷。

3 利息收入和支出

金融工具利息收入和支出採用實際利率法計算，計入當期損益。

本集團採用實際利率法計算以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和金融負債的利息收入和利息支出，分別列示為「利息收入」和「利息支出」科目。相關的會計政策，請參見「附註二、8.4 金融工具的後續計量」。

二、重要會計政策 (續)

4 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在本集團履行了合同中的履約義務, 即在客戶取得相關服務的控制權時點或時段內確認收入。

對於在某一時點履行的履約義務, 本集團在客戶取得相關服務控制權的時點確認收入, 主要包括代理保險、商戶收單、清算結算、債券承銷收入等; 對於在某一時間段內履行的履約義務, 本集團在該段時間內按照履約進度確認收入, 主要包括顧問和諮詢、託管收入等。

5 外幣折算

本集團境內機構的功能貨幣為人民幣。本集團和本行的呈列貨幣為人民幣。

在編制集團內個別實體的合併財務報表時, 以實體的功能貨幣 (以該主體經營所處的主要經濟環境運營的貨幣) 以外的其他貨幣 (外幣) 進行的交易會按交易發生日的即期匯率進行折算。在每一報告期末, 以外幣計價的貨幣性項目應按當日的即期匯率重新折算。以公允價值入賬的以外幣計價的非貨幣性項目應按公允價值確定日的即期匯率重新折算。以歷史成本計量的以外幣計價的非貨幣性項目不再重新折算。

對因貨幣性項目的結算和重新折算所引起的匯兌差額應計入當年合併利潤表, 但以下情況除外:

- (i) 構成本行境外經營淨投資的一部分的貨幣性項目所產生的匯兌差額;
- (ii) 以外幣計價, 分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的貨幣性資產, 其外幣折算差額分解為由攤餘成本變動產生的折算差額和該等貨幣性資產的其他賬面金額變動產生的折算差額。屬於攤餘成本變動產生的折算差額計入當期損益, 屬於其他賬面金額變動產生的折算差額計入其他綜合收益。

以公允價值計量的非貨幣性項目的重新折算所產生的匯兌差額應計入當年合併利潤表, 除非與此非貨幣性項目有關的利得和虧損直接計入其他綜合收益, 在此情況下的匯兌差額也直接在其他綜合收益確認。

二、重要會計政策 (續)

5 外幣折算(續)

為呈列合併財務報表，本集團境外機構的資產和負債均採用報告期末的即期匯率折算為本集團呈列貨幣。收入和支出項目均按與交易發生日的即期匯率或即期匯率的近似匯率折算。所產生的匯兌差額 (如有) 均計入其他綜合收益並累積計入權益項下的外幣報表折算差額及非控制性權益 (如適用)。處置全部或部分境外機構時相關的累計外幣折算差額將會從權益重分類至合併利潤表。

6 稅項

所得稅費用包含當期所得稅和遞延所得稅。

當期所得稅

年內應付稅項是根據當年之應納稅利潤計算得出。應納稅利潤不同於合併利潤表中列報的利潤，因為應納稅利潤並不包括隨後年期才須納稅或扣稅之若干收入或支出項目，亦不包括不需納稅及不可扣稅之項目。本集團之當期所得稅負債乃按於報告期末已執行或實質上已執行之稅率計算。

遞延所得稅

遞延稅項指合併財務報表中資產及負債之賬面價值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異。一般情況下，所有應納稅暫時性差異產生的遞延所得稅負債均予確認。遞延所得稅資產只在很可能取得並能利用該可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。如暫時性差異是由商譽或在某一既不影響應納稅利潤也不影響會計利潤的非企業合併交易中的其他資產及負債之初始確認下產生，則不予以確認此等遞延所得稅資產及負債。

本集團對子公司、聯營企業及合營企業的投資引起之應納稅暫時性差異應確認遞延所得稅負債，除非本集團能夠控制該暫時性差異轉回的時間，並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。僅當很可能取得足夠應納稅利潤以抵扣此類投資之可抵扣暫時性差異，並且暫時性差異在可預見未來將轉回時，方可確認該可抵扣暫時性差異所產生之遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產的賬面金額會在每一報告期末進行複核，如果暫時性差異在可預見的未來很可能無法轉回或者未來很可能無法獲得足夠的應納稅利潤來利用全部或部分資產，則相應減少遞延所得稅資產的賬面金額。

二、重要會計政策 (續)

6 稅項 (續)

遞延所得稅資產及負債，以報告期末已執行或實質上已執行的稅率 (及稅法) 為基礎，按預期清償該負債或實現該資產當期之稅率計算。

遞延所得稅負債及資產的計量，應反映本集團於報告期末預期收回或清償其資產及負債賬面金額的方式所導致的納稅後果。除了與計入其他綜合收益或直接計入權益的項目相關的當期和遞延稅項，其他當期和遞延稅項應計入當期損益。與計入其他綜合收益或直接計入權益的項目相關的當期和遞延稅項也應分別計入其他綜合收益或直接計入權益。

若存在以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產的法定權利，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅務機關徵收之所得稅相關，且本集團擬以淨額為基礎結算當期所得稅資產及負債時，遞延所得稅資產與遞延所得稅負債方可相互抵銷。

增值稅

本集團主要提供貸款服務、直接收費金融服務、保險服務及金融商品轉讓等金融服務，適用增值稅稅率 6%。其他服務內容，按照稅法規定稅率計算繳納增值稅。

根據《財政部、國家稅務總局關於進一步明確全面推開營改增試點金融業有關政策的通知》(財稅 [2016] 46 號) 規定，對本行納入「三農金融事業部」改革試點的各省、自治區、直轄市、計劃單列市分行下轄的縣域支行和新疆生產建設兵團分行下轄的縣域支行，提供農戶貸款、農村企業和農村各類組織貸款取得的利息收入，選擇適用簡易計稅方法按照 3% 的徵收率計算繳納增值稅。

根據財政部和國家稅務總局《關於明確金融、房地產開發、教育輔助等增值稅政策的通知》(財稅 [2016] 140 號)、《關於資管產品增值稅政策有關問題的補充通知》(財稅 [2017] 2 號) 以及《關於資管產品增值稅有關問題的通知》(財稅 [2017] 56 號) 規定，資管產品管理人運營資管產品過程中發生的增值稅應稅行為，自 2018 年 1 月 1 日 (含) 起，暫適用簡易計稅方法，按照 3% 的徵收率繳納增值稅。

二、重要會計政策 (續)

7 職工薪酬

職工薪酬是本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償，包括短期薪酬、離職後福利及內部退養福利。

短期薪酬

短期薪酬包括工資、獎金、津貼和補貼、職工福利費、醫療保險費、工傷保險費、生育保險費、住房公積金、工會經費和職工教育經費等。本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生的短期薪酬確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

離職後福利

本集團的離職後福利主要是根據政府統籌的社會福利計劃為員工繳納的基本養老保險和失業保險，以及設立的企業年金，均屬於設定提存計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳存固定費用後，即使基金沒有足夠資產支付與員工在當期和以前期間提供服務相關的全部職工福利，本集團也不再承擔進一步支付義務的離職後福利。

本集團在支付義務發生的會計期間，將繳存的基本養老保險和失業保險金額計入當期損益或相關資產成本。

本行境內機構職工參加由本行設立的年金計劃 (以下簡稱「年金計劃」)。本行參照員工工資的一定比例向年金計劃供款，供款義務發生時計入當期損益或相關資產成本。除按固定的金額向年金計劃供款外，如年金計劃不足以支付員工未來退休福利，本行並無義務注入資金。

內部退養福利

內部退養福利是對未達到國家規定退休年齡，經本行管理層批准，向自願退出工作崗位休養的員工支付的各項福利費用。本行自員工內部退養安排開始之日起至達到國家正常退休年齡止，向接受內部退養安排的境內機構員工支付內部退養福利。

對於內部退養福利，本行比照國際會計準則第 19 號中的辭退福利進行會計處理，在符合相關確認條件時，將自職工停止提供服務日至正常退休日期間擬支付的內部退養福利，確認為負債，計入當期損益。精算假設變化及福利標準調整等引起的差異於發生時計入當期損益。

二、重要會計政策 (續)

8 金融工具

8.1 金融工具的初始確認、分類和計量

當本集團成為金融工具合同的一方時，確認相關的金融資產或金融負債。

對於以常規方式購買或出售金融資產的，在交易日確認將收到的資產和為此將承擔的負債，或者在交易日終止確認已出售的資產，同時確認處置利得或損失以及應向買方收取的應收款項。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。

於初始確認時，本集團按公允價值計量金融資產或金融負債。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入損益。對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。

(1) 金融資產

本集團根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵，將金融資產劃分為以下三類：

- (i) 以攤餘成本計量的金融資產；
- (ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產；
- (iii) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

業務模式反映了本集團如何管理其金融資產以產生現金流。也就是說，本集團的目標是僅為收取資產的合同現金流量，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用（例如，以交易為目的持有金融資產），那麼該組的金融資產的業務模式為「其他」，並分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式。

如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，本集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息支付。進行該評估時，本集團考慮合同現金流量是否與基本借貸安排相符，即利息包括貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、其他基本借貸風險以及與基本借貸安排相符的利潤率的對價。此外，本集團對可能導致金融資產合同現金流量的時間分布或金額發生變更的合同條款進行評估，以確定其是否滿足上述合同現金流量特征的要求。

二、重要會計政策 (續)

8 金融工具 (續)

對於含嵌入式衍生工具的金融資產，在確定合同現金流量是否僅為本金和利息的支付時，應將其作為一個整體分析。

本集團對債務工具和權益工具的分類要求如下：

債務工具

債務工具是指從發行方角度分析符合金融負債定義的工具，例如貸款、政府債券和公司債券等。債務工具的分類與計量取決於本集團管理該金融資產的業務模式及該金融資產的合同現金流量特徵。

基於這些因素，本集團將其債務工具劃分為以下三種計量類別：

- (i) 以攤餘成本計量：如果管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標，且該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，同時並未指定該金融資產為以公允價值計量且其變動計入當期損益，那麼該金融資產按照攤餘成本計量。
- (ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：如果管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標，且該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，同時並未指定該金融資產為以公允價值計量且其變動計入當期損益，那麼該金融資產按照公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量。
- (iii) 以公允價值計量且其變動計入當期損益：不滿足以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，應當將其分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益。

在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，可以將金融資產指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。該指定一經做出，不得撤銷。

二、重要會計政策 (續)

8 金融工具 (續)

權益工具

權益工具是指符合「附註二、8.9 權益工具」定義的金融工具，例如普通股。本集團的權益工具投資以公允價值計量且其變動計入當期損益，但管理層已做出不可撤銷指定為公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非交易性權益工具投資除外。

(2) 金融負債

金融負債於初始確認時分類為以攤餘成本計量的金融負債和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債適用於衍生金融負債、交易性金融負債以及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他金融負債。

在初始確認時，為了提供更相關的會計信息，本集團可以將金融負債指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，但該指定應當滿足下列條件之一：

- (i) 能夠消除或顯著減少會計錯配；
- (ii) 根據正式書面文件載明的企業風險管理或投資策略，以公允價值計量為基礎對金融負債組合或金融資產和金融負債組合進行管理和業績評價，並在企業內部以此為基礎向關鍵管理人員報告。

該指定一經做出，不得撤銷。

由於金融資產轉讓不符合終止確認條件或應用繼續涉入法進行核算而確認的金融負債：企業保留了被轉移金融資產所有權上幾乎所有風險和報酬而不滿足終止確認條件的，應當繼續確認被轉移金融資產整體，並將收到的對價確認為一項金融負債；在應用繼續涉入法核算時，對相關負債的計量參見「附註二、8.7 金融資產的終止確認」。

二、重要會計政策 (續)

8 金融工具 (續)

8.2 金融資產的重分類

本集團改變其管理金融資產的業務模式時，將對所有受影響的相關金融資產進行重分類，且自重分類日起採用未來適用法進行相關會計處理，不得對以前已經確認的利得、損失 (包括減值損失或利得) 或利息進行追溯調整。重分類日，是指導致本集團對金融資產進行重分類的業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天。

8.3 公允價值確定方法

公允價值，是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。金融工具存在活躍市場的，本集團採用活躍市場中的報價確定其公允價值。活躍市場，是指相關資產或負債的交易量和交易頻率足以持續提供定價信息的市場。在活躍市場中，企業應當能夠易於且可定期從交易所、交易商、經紀人、行業集團、定價機構或監管機構等獲得相關資產或負債的報價。當交易量和交易活動顯著下降、可獲得的價格因時間或市場參與者不同存在顯著差異、可獲得的價格並非當前價格時，當前市場可能不是活躍市場。金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考市場參與者最近進行的有序交易中使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法、期權定價模型及其他市場參與者常用的估值技術等。在估值時，本集團採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術，選擇與市場參與者在相關資產或負債的交易中所考慮的資產或負債特徵相一致的輸入值。這些估值技術包括使用可觀察輸入值和 / 或不可觀察輸入值，並盡可能優先使用相關可觀察輸入值。

8.4 金融工具的后續計量

金融工具的后續計量取決於其分類：

(1) 以攤餘成本計量的金融資產和金融負債

對於金融資產或金融負債的攤餘成本，應當以該金融資產或金融負債的初始確認金額經下列調整後的結果確定：(i) 扣除已償還的本金；(ii) 加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額；(iii) 扣除累計計提的損失準備 (僅適用於金融資產)。本集團採用實際利率法計算該資產和負債的利息收入和利息支出，並分別列報為「利息收入」和「利息支出」。

二、重要會計政策 (續)

8 金融工具 (續)

實際利率，是指將金融資產或金融負債在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產賬面餘額 (即，扣除損失準備之前的攤餘成本) 或該金融負債攤餘成本所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用。對於源生或購入已發生信用減值的金融資產，本集團根據該金融資產的攤餘成本 (而非賬面餘額) 計算經信用調整的實際利率，並且在估計未來現金流量時將預期信用損失的影響納入考慮。

本集團根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算確定利息收入並列報為「利息收入」，但下列情況除外：

- (i) 對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入；
- (ii) 對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產的攤餘成本 (即，賬面餘額扣除預期信用損失準備之後的淨額) 和實際利率計算確定其利息收入。若該金融工具在後續期間因其信用風險有所改善而不再存在信用減值，並且這一改善在客觀上可與應用上述規定之後發生的某一事件相聯繫，應轉按實際利率乘以該金融資產賬面餘額來計算確定利息收入。

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

債務工具

與該金融資產攤餘成本相關的減值損失或利得、採用實際利率法計算的利息和匯兌損益計入當期損益。除此之外，賬面價值的變動均計入其他綜合收益。該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。本集團採用實際利率法計算該資產的利息收入，並列報為「利息收入」。

權益工具

本集團將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。股利收入在本集團確定對其收取的權利成立時進行確認，並計入當期損益。其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

二、重要會計政策 (續)

8 金融工具 (續)

(3) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

該金融資產以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益。

(4) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該金融負債以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益，除非是將金融負債指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的，則該金融負債所產生的利得或損失應當按照下列規定進行處理：

- (i) 由本集團自身信用風險變動引起的該金融負債公允價值的變動金額，應當計入其他綜合收益；
- (ii) 該金融負債的其他公允價值變動計入當期損益。按照 (i) 對該金融負債的自身信用風險變動的影響進行處理會造成或擴大損益中的會計錯配的，本集團應當將該金融負債的全部利得或損失 (包括自身信用風險變動的影響金額) 計入當期損益。

被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

8.5 金融工具的減值

對於以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具金融資產，以及部分貸款承諾和財務擔保合同，本集團結合前瞻性信息進行預期信用損失評估。

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。其中，對於本集團購買或源生的已發生信用減值的金融資產，應按照該金融資產經信用調整的實際利率折現。

本集團對預期信用損失的計量反映了以下各種要素：

- (i) 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額；
- (ii) 貨幣時間價值；
- (iii) 在報告期末無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

二、重要會計政策 (續)

8 金融工具 (續)

對於納入預期信用損失計量的金融工具，運用「三階段」減值模型分別計量其損失準備、確認預期信用損失：

- 階段一：自初始確認後信用風險並未顯著增加的金融工具，其損失階段劃分為階段一。
- 階段二：自初始確認後信用風險顯著增加，但並未將其視為已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為階段二。信用風險顯著增加的判斷標準，參見「附註四、44.1」。
- 階段三：對於已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為階段三。已發生信用減值資產的定義，參見「附註四、44.1」。

階段一金融工具按照相當於該金融工具未來 12 個月內預期信用損失的金額計量其損失準備，階段二和階段三金融工具按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。預期信用損失計量中所使用的參數、假設及估計，參見「附註四、44.1」。

對於應收賬款、租賃應收款和合同資產，本集團始終按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。本集團基於歷史信用損失經驗、使用準備矩陣計算上述金融資產的預期信用損失，相關歷史經驗根據報告期末借款人的特定因素、以及對當前狀況和未來經濟狀況預測的評估進行調整。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少該金融資產在財務狀況表中列示的賬面價值。

在前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量了損失準備，但在當期報告期末，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期報告期末按照相當於未來 12 個月內預期信用損失的金額計量該金融工具的損失準備，由此形成的損失準備的轉回金額作為減值利得計入當期損益，但購買或源生的已發生信用減值的金融資產除外。對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團在當期報告期末僅將自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動確認為損失準備。

二、重要會計政策 (續)

8 金融工具 (續)

8.6 合同修改

本集團有時會重新商定或修改合同，導致合同現金流發生變化。出現這種情況時，本集團會評估修改後的合同條款是否發生了實質性的變化。

如果修改後合同條款發生了實質性的變化，本集團將終止確認原金融資產，並以公允價值確認一項新金融資產，且對新資產重新計算一個新的實際利率。在這種情況下，對修改後的金融資產應用減值要求時，包括確定信用風險是否出現顯著增加時，本集團將上述合同修改日期作為初始確認日期。對於上述新確認的金融資產，本集團也要評估其在初始確認時是否已發生信用減值，特別是當合同修改發生在債務人不能履行初始商定的付款安排時。賬面價值的改變作為終止確認產生的利得或損失計入當期損益。

如果修改後合同條款並未發生實質性的變化，則合同修改不會導致金融資產的終止確認。本集團根據修改後的合同現金流量重新計算金融資產的賬面餘額，並將修改利得或損失計入當期損益。在計算新的賬面餘額時，仍使用初始實際利率 (或購買或源生的已發生信用減值的金融資產經信用調整的實際利率) 對修改後的現金流量進行折現。

8.7 金融資產的終止確認

滿足下列條件之一的金融資產，予以終止確認：(1) 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；(2) 該金融資產已轉移，且將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；(3) 該金融資產已轉移，雖然本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是未保留對該金融資產的控制。

該金融資產已轉移，若本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，且保留了對該金融資產的控制，則按照繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產，並確認相應的負債。

金融資產終止確認時，將因轉移而收到的對價與原計入其他綜合收益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額 (涉及轉移的金融資產為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資) 之和與所轉移金融資產在終止確認日的賬面價值的差額計入當期損益。

二、重要會計政策 (續)

8 金融工具 (續)

8.8 金融負債的終止確認

金融負債的現時義務已經全部或部分得以履行、取消或到期的，終止確認該金融負債或義務已解除部分。本集團 (債務人) 與債權人之間簽訂協定，以承擔新金融負債方式替換現存金融負債，且新金融負債與現存金融負債的合同條款實質上不同的，終止確認現存金融負債，並同時確認新金融負債。

金融負債終止確認的，將終止確認金融負債的賬面價值與支付的對價 (包括轉出的非現金資產或承擔的新金融負債) 之間的差額，計入當期損益。

8.9 權益工具

權益工具是能證明擁有本集團在扣除所有負債後的資產中的剩餘權益的合同。同時滿足下列條件的，應當將發行的金融工具分類為權益工具：(1) 該金融工具不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；(2) 將來須用或可用自身權益工具結算該金融工具的，如該金融工具為非衍生工具，不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務；如為衍生工具，只能通過以固定數量的自身權益工具交換固定金額的現金或其他金融資產結算該金融工具。

本集團對於所發行的應歸類為權益工具的優先股和永續債，按照實際收到的金額，計入權益。

8.10 衍生金融工具及套期會計

衍生金融工具於相關合同簽署日以公允價值進行初始計量，並以公允價值進行後續計量。衍生金融工具的公允價值變動計入當期損益。

在套期開始時，本集團完成了套期相關文檔，內容包括被套期項目與套期工具的關係，以及各種套期交易對應的風險管理目標和策略。本集團也在套期開始時和開始後持續的記錄了套期是否有效的評估，即套期工具是否能夠很大程度上抵銷被套期項目公允價值或現金流量的變動。

二、重要會計政策 (續)

8 金融工具 (續)

(a) 公允價值套期

公允價值套期為對已確認資產或負債、尚未確認的確定承諾，或該資產或負債、尚未確認的確定承諾中可辨認部分的公允價值變動風險進行的套期。該類價值變動源於某類特定風險，並將對當期損益或其他綜合收益產生影響。

對於被指定為套期工具並符合公允價值套期要求的套期工具，其公允價值的變動連同被套期項目因被套期風險形成的公允價值變動均計入當期損益或其他綜合收益。

對於公允價值套期中以攤余成本計量的被套期項目，採用套期會計對其賬面價值所做的調整應當攤銷計入當期損益。

當考慮再平衡後，套期關係不再滿足運用套期會計的標準，包括套期工具已到期、售出、終止或被行使，本集團將終止使用公允價值套期會計。如果被套期項目終止確認，則將未攤銷的對賬面價值所做的調整確認為當期損益。

(b) 現金流量套期

現金流量套期為對現金流量變動風險敞口進行的套期。該類現金流量變動源於與已確認資產或負債 (如可變利率債務的全部或部分未來利息償付額)、極可能發生的預期交易，或與上述項目組成部分有關的某類特定風險，且將對損益產生影響。

對於被指定為套期工具並符合現金流量套期要求的套期工具，其產生的利得或損失中屬於有效套期的部分，應計入「其他綜合收益」。屬於無效套期的部分計入當期損益。

原已計入所有者權益中的累計利得或損失，應當在被套期的預期現金流量影響損益的相同期間轉出並計入當期損益。

當套期工具到期、被出售或不再滿足套期會計的標準時，權益中的已累計的利得或損失仍保留在權益中直到被套期項目影響損益的期間再確認為損益。當預期交易不會發生時 (例如，已確認的被套期資產被出售)，已確認在其他綜合收益中的累計利得或損失立即重分類至當期損益。

二、重要會計政策 (續)

8 金融工具 (續)

8.11 嵌入衍生金融工具

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可轉換債券中的轉股權。對於主合同是金融資產的混合合同，本集團對其整體進行分類和計量。對於主合同並非金融資產的混合合同，在符合以下條件時，將嵌入衍生工具拆分為獨立的衍生工具處理：

- (i) 嵌入衍生工具與主合同的經濟特徵和風險並非緊密相關；
- (ii) 具有相同條款但獨立存在的工具滿足衍生工具的定義；且
- (iii) 混合工具並未以公允價值計量且其變動計入當期損益。

嵌入衍生工具從混合合同中分拆的，本集團按照適用的會計準則規定，對混合合同的主合同進行會計處理。無法根據嵌入衍生工具的條款和條件對嵌入衍生工具的公允價值進行可靠計量的，該嵌入衍生工具的公允價值根據混合合同公允價值和主合同公允價值之間的差額確定。使用了上述方法後，該嵌入衍生工具在取得日或後續報告期末的公允價值仍然無法單獨計量的，本集團將該混合合同整體指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具。

8.12 金融資產與金融負債的抵銷

當本集團具有抵銷已確認金融資產和金融負債的法定權利，且目前可執行該種法定權利，同時本集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債時，金融資產和金融負債以相互抵銷後的金額在財務狀況表內列示。除此以外，金融資產和金融負債在財務狀況表內分別列示，不予相互抵銷。抵銷權應當不取決於未來事項，而且在本集團和所有交易對手方的正常經營過程中，或在出現違約、無力償債或破產等各種情形下，本集團均可執行該法定權利。

8.13 買入返售金融資產和賣出回購金融資產款

具有固定回購日期和價格的標準回購合約中，作為抵押品而轉移的金融資產無需終止確認，其繼續按照出售或借出前的金融資產項目分類列報，向交易對手收取的款項作為賣出回購金融資產款列示。未終止確認的部分在「附註四、42 或有負債及承諾—擔保物」中披露。

二、重要會計政策 (續)

8 金融工具 (續)

為按返售協議買入的金融資產所支付的對價作為買入返售金融資產列示，相應買入的金融資產無需在合併財務狀況表中確認「附註四、42 或有負債及承諾—擔保物」。

買入返售或賣出回購業務的買賣價差，在交易期間內採用實際利率法攤銷，產生的利得或損失計入當期損益。

9 保險合同

保險合同分類

保險合同指本集團承擔重大保險風險的合同。本集團所簽發的保險合同主要為壽險合同，於長時期內承擔與人身相關的保險風險。本集團簽發的保險合同也包括非壽險合同，涵蓋意外事故和健康保險風險。必要時，本集團通過再保險合同將保險風險轉移給分保人。重大保險風險測試於保險合同初始日進行。

某些保險產品同時包含保險部分與存款部分。若保險部分與存款部分可以單獨計量，本集團對組成部分進行拆分。對於拆分後的保險部分，按照保險合同進行會計處理；對於拆分後的存款部分，則作為金融負債進行會計處理。

保費收入的確認

本集團於保險合同成立並承擔相應保險責任、與保險合同相關的經濟利益很可能流入且保險合同相關的收入能夠可靠計量時確認保費收入。

保險合同準備金

本集團以履行保險合同相關義務所需支出的合理估計金額為基礎計量保險合同準備金，即該類保險合同產生的預期未來現金流出與預期未來現金流入的差額。合理預計淨現金流以報告期末可獲取的當前信息為基礎確定。在計算長期壽險合同準備金時，本集團將考慮時間價值的影響。

在評估保險合同負債時，本集團於報告期末基於可獲得的信息對各項準備金進行負債充足性測試。如存在差額，則按照其差額補提相關準備金。

二、重要會計政策 (續)

10 貴金屬

貴金屬包括黃金、白銀及其他貴金屬。

本集團非交易性貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可變現淨值較低者進行後續計量。本集團交易性貴金屬按照取得時的公允價值進行初始計量，並按公允價值進行後續計量，公允價值變動計入當期損益。

11 物業和設備

物業和設備包括用於提供服務或為行政用途 (除在建工程外) 而持有的建築物，按其成本減去隨後發生的任何累計折舊和累計減值損失 (如有) 後的餘額列示於合併財務狀況表中。外購土地及建築物的價款難以在土地使用權與建築物之間合理分配的，全部在物業和設備中計入房屋及建築物的成本。

與物業和設備 (除在建工程外) 相關的後續支出如能可靠計量，且與之相關的經濟利益很可能流入本集團，則計入物業和設備 (除在建工程外)，並終止確認被替換部分的賬面價值。其他後續支出計入發生期間的損益。

物業和設備 (除在建工程外) 經考慮其預計淨殘值後採用直線法在估計可使用年限內計算折舊以確認其對經濟價值的損耗，並計入合併利潤表中的「營業支出」。本集團於每一報告期末對物業和設備的使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行複核。

各類物業和設備的可使用年限、預計淨殘值率和年折舊率如下：

類別	可使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	5 - 50 年	3%	1.94% - 19.40%
辦公及機器設備	3 - 11 年	3%	8.82% - 32.33%
運輸設備	5 - 8 年	3%	12.13% - 19.40%

為生產經營或自用目的且處於建造過程中的在建工程以成本扣減減值核算。在建工程在完成並可達到擬定用途時重分類到物業和設備中適當的類別，並按與其他物業和設備相同的基礎開始計算折舊。

二、重要會計政策 (續)

11 物業和設備 (續)

當一項物業和設備處於處置狀態或預期通過持續使用不能產生經濟利益時，應當予以終止確認。該資產終止確認所產生的任何收益或損失 (按處置所得款項淨額扣除其賬面價值的差額計算) 於終止確認期間計入合併利潤表中的「其他業務收入」或「營業支出」。對於物業和設備減值的會計政策，包含在「附註二、17 非金融資產 (不包括商譽) 的減值」中。

12 土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產，在其授權使用年限內按照直線法攤銷。

13 抵債資產

本集團受讓的金融資產類型的抵債資產按照公允價值進行初始計量；受讓的金融資產以外的抵債資產，按照放棄債權的公允價值和可直接歸屬該資產的稅金等其他成本進行初始計量。

債務人以多項資產清償本集團債務或組合方式進行債務重組的，本集團首先按「附註二、8.1 金融工具的初始確認、分類和計量」的規定確認和計量受讓的金融資產和重組債權，然後按照受讓的金融資產以外的各項資產的公允價值比例，對放棄債權的公允價值扣除受讓金融資產和重組債權確認金額後的淨額進行分配，並以此為基礎按照上述規定分別確認各項資產的成本。

放棄債權的公允價值與賬面價值之間的差額，計入當期損益。

14 投資性物業

投資性物業是指為賺取租金收入和/或為資本增值而持有的房地產。

投資性物業按成本模式進行後續計量。其折舊與攤銷採用與房屋及建築物、土地使用權相同的方法。與投資性物業相關的後續支出如能可靠計量，且與之相關的經濟利益很可能流入本集團，則計入投資性物業。其他後續支出計入當期損益。

對於投資性物業減值的會計政策，包含在「附註二、17 非金融資產 (不包括商譽) 的減值」中。

二、重要會計政策 (續)

14 投資性物業 (續)

如果減值損失在以後期間轉回，則該投資性物業的賬面金額會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面金額不應高於該物業未確認減值損失前所確定的賬面金額。減值損失的轉回計入當期損益。

當投資性物業出售、轉讓、報廢或毀損，本集團按處置取得的價款與該投資性物業賬面價值的差額及相關稅費計入當期損益。

15 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

本集團作為承租人

本集團於租賃期開始日確認使用權資產，並按尚未支付的租賃付款額的現值確認租賃負債。租賃付款額包括固定付款額，以及在合理確定將行使購買選擇權或終止租賃選擇權的情況下需支付的款項等。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

本集團的使用權資產按照成本進行初始計量，該成本包括租賃負債的初始計量金額、租賃期開始日或之前已支付的租賃付款額、初始直接費用等，並扣除已收到的租賃激勵。本集團能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊；若無法合理確定租賃期屆滿時是否能夠取得租賃資產所有權，則在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。當可收回金額低於使用權資產的賬面價值時，本集團將其賬面價值減記至可收回金額。

對於租賃期不超過 12 個月的短期租賃和單項資產全新時價值較低的低價值資產租賃，本集團選擇不確認使用權資產和租賃負債，將相關租金支出在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益。

二、重要會計政策 (續)

15 租賃 (續)

本集團作為出租人

本集團作為融資租賃出租人時，於租賃期開始日，對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本集團將應收融資租賃款作為客戶貸款及墊款列示於財務狀況表中。

本集團作為經營租賃出租人時，經營租賃的租金收入在租賃期內的各個期間按直線法確認為當期損益。與經營租賃有關的初始直接費用於發生時予以資本化，在整個租賃期間內按照與確認租金收入相同的基礎分期計入當期損益。

16 無形資產

單獨取得且有固定可使用年限的無形資產按成本減去累計攤銷額和任何累計減值損失入賬。有固定可使用年限的無形資產的攤銷於預計可使用年內按直線法攤銷，預計可使用年限通常為 5 - 20 年。

對使用壽命不確定的無形資產的後續計量不進行攤銷，需每年進行無形資產減值測試。

無形資產終止確認產生的收益或損失以處置取得的價款與該無形資產賬面價值的差額進行計量，並計入當期損益。

17 非金融資產 (不包括商譽) 的減值

於報告期末，本集團複核其有形資產和無形資產的賬面金額以確定是否存在任何跡象顯示這些資產出現減值損失。如果存在任何此類跡象，則會對資產的可收回金額作出估計，以確定減值損失的程度 (如有)。可收回金額是指一項資產的公允價值減去處置費用後的淨額與該資產使用價值兩者間的較高者。

如果資產的可收回金額估計低於其賬面金額，則將該資產的賬面金額減記至其可收回金額。減值損失計入當期損益。

如果減值損失在以後期間轉回，則該資產的賬面金額會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面金額不應高於該資產以往年度末確認減值損失情況下所確定的賬面金額。減值損失的轉回計入當期損益。

二、重要會計政策 (續)

18 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產，包括現金以及原始期限不超過三個月的存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項以及買入返售金融資產。

19 股利分配

向本行普通股股東分配的股利，在該等股利獲本行股東大會批准的當期於本集團及本行的財務報表內確認為負債。

本行宣派和支付優先股股息由本行董事會根據股東大會授權決定。向本行優先股股東分配的優先股股息，在該等股息獲本行董事會批准的當期於本集團及本行的財務報表內確認為負債。

20 或有事項及預計負債

或有負債是由過去事項形成的潛在義務，其存在須通過未來本集團不可控的不確定事項的發生或不發生予以證實。或有負債也可能是一項由過去事項導致的未確認的現時義務，因為其很可能不會導致經濟利益流出或該項義務的影響金額不能可靠計量。

當本集團因過去事項而承擔了現時義務，並且很可能被要求履行該義務，在能夠對該義務的金額進行可靠估計時，本集團會對該義務確認預計負債。

確認為預計負債的金額應是在考慮到與義務相關的風險和不確定因素之後，對報告期末履行現時義務所需支付對價的最佳估計。如果預計負債是以預期履行現時義務所需支出的估計現金流量來計量，則其賬面金額是該現金流量的現值。

二、重要會計政策 (續)

21 受託業務

本集團通常根據與證券投資基金、社會保障基金、保險公司、信託公司、合格境外機構投資者、年金計劃和其他機構訂立的代理人協議，作為代理人、受託人或以其他受託身份代表客戶管理資產。本集團僅根據代理人協議提供的服務收取費用，但不會就所代理的資產承擔風險和利益。所代理的資產不會在本集團合併財務狀況表中確認。

本集團也經營委託貸款業務。根據委託貸款合同，本集團作為仲介人按照委託人確定的貸款對象、用途、金額、利率及還款計劃等向借款人發放貸款。本集團負責安排並收回委託貸款，並就提供的服務收取費用，但不承擔委託貸款所產生的風險和利益。委託貸款及委託貸款資金不在本集團合併財務狀況表中確認。

22 財務擔保合同和貸款承諾

財務擔保合同，是指當特定債務人到期不能按照最初或修改後的債務工具條款償付債務時，要求發行方向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額的合同。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在初始確認之後，負債金額按初始確認金額扣減擔保手續費攤銷後的攤餘價值與對本集團履行擔保責任所需的預期信用損失準備孰高列示。與該合同相關負債的增加計入當期損益。

本集團提供的貸款承諾按照預期信用損失評估減值。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金、通過交付或者發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備列報在預計負債中。但如果一項工具同時包含貸款和未使用的承諾，且本集團不能把貸款部分與未使用的承諾部分產生的預期信用損失區分開，那麼兩者的損失準備一並列報在貸款的損失準備中，除非兩者的損失準備合計超過了貸款賬面餘額，則將損失準備列報在預計負債中。

23 關聯方

本集團根據《國際財務報告準則》等相關規定確定本集團的關聯方。

三、重大會計判斷和估計

在採用附註二所述的會計政策時，管理層需要做出影響報表項目賬面價值的判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設是基於本集團管理層過去的歷史經驗，並在考慮其他相關因素包括對未來事項的合理預期的基礎上作出的。

本集團會持續地對上述判斷、估計和相關假設進行複核。如果會計估計的變更僅對變更的當期構成影響，則其影響數會在變更的當期予以確認。如果變更對當期和未來期間均構成影響，則其影響數同時會在變更的當期和未來期間內予以確認。

以下為本集團在採用會計政策過程中所作的關鍵判斷和重要估計，其存在導致資產和負債的賬面價值在未來 12 個月出現重大調整的重要風險。

1 金融資產的分類

本集團在確定金融資產的分類時涉及的重大判斷包括業務模式及合同現金流量特徵的分析等。

本集團在金融資產組合的層次上確定管理金融資產的業務模式，考慮的因素包括評價和向關鍵管理人員報告金融資產業績的方式、影響金融資產業績的風險及其管理方式、以及相關業務管理人員獲得報酬的方式等。

本集團在評估金融資產的合同現金流量是否與基本借貸安排相一致時，存在以下主要判斷：本金是否可能因提前還款等原因導致在存續期內的時間分佈或者金額發生變動；利息是否僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與成本和利潤的對價。例如，提前償付的金額是否僅反映了尚未支付的本金及以未償付本金為基礎的利息，以及因提前終止合同而支付的合理補償。

2 預期信用損失計量

對於以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，以及部分貸款承諾和財務擔保合同，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為（例如，客戶違約的可能性及相應損失）。「附註四、44.1 信用風險」具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計。

三、重大會計判斷和估計 (續)

3 金融工具公允價值

金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括使用近期交易相同或類似金融工具的價格、現金流量折現法和公認定價模型等。通過估值技術估計公允價值時使用市場實際可觀察輸入值和數據，例如利率收益曲線、外匯匯率和期權隱含波動率。當市場可觀察輸入值不可獲得時，本集團使用經校準的假設盡可能接近市場可觀察的數據。管理層需要對本集團和交易對手面臨的信用風險、流動性、市場波動及相關性等因素做出估計，這些假設的變動可能影響金融工具的公允價值。

對於中國政府在大額政策性金融安排中的債務，因為不存在其他與其規模或期限相當的公平交易的市場價格或收益率，其公允價值根據該金融工具的相關條款確定，並參考了中國政府在參與或安排類似交易時確定的條款。

4 遞延稅

本集團在正常的經營活動中，某些交易最終的稅務影響存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策，對稅收法規的實施及不確定性的事項進行了稅務估計。如果這些稅務事項的最終認定結果同最初估計的金額存在差異，則該差異將對其最終認定期間的當期所得稅、遞延所得稅及增值稅產生影響。

5 結構化主體的合併

當本集團作為結構化主體中的資產管理人或作為投資人時，本集團需要就是否控制該結構化主體並將其納入合併範圍做出重大判斷。本集團評估了交易結構下的合同權利和義務以及對結構化主體的權力，分析和測試了結構化主體的可變回報，包括但不限於作為資產管理者獲得的手續費收入及資產管理費、留存的剩餘收益，以及是否對結構化主體提供了流動性支持或其他支持。此外，本集團對其在結構化主體交易中所擔任主要責任人還是代理人的角色進行了判斷，包括分析和評估了對結構化主體決策權的範圍、提供資產管理服務而獲得的報酬水平、因持有結構化主體中的其他權益所承擔可變回報的風險以及其他參與方持有的實質性權利。

三、重大會計判斷和估計 (續)

6 金融資產轉移的終止確認

本集團在正常經營活動中通過常規方式交易、資產證券化、賣出回購協議、證券借出等多種方式轉移金融資產。在確定轉移的金融資產是否能夠全部或者部分終止確認的過程中，本集團需要作出重大的判斷和估計。

若本集團通過結構化交易轉移金融資產至結構化主體，本集團分析評估與結構化主體之間的關係是否實質表明本集團對結構化主體擁有控制權從而需進行合併。合併的判斷將決定終止確認分析應在合併主體層面，還是在轉出金融資產的單體機構層面進行。

本集團需要分析與金融資產轉移相關的合同現金流權利和義務，從而依據以下判斷確定其是否滿足終止確認條件：

- 是否轉移獲取合同現金流的權利；或現金流是否已滿足「過手」的要求轉移給獨立第三方。
- 評估金融資產所有權上的風險和報酬轉移程度。本集團在估計轉移前後現金流以及其他影響風險和報酬轉移程度的因素時，運用了重要會計估計及判斷。
- 若本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，本集團繼續分析評估本集團是否放棄了對金融資產的控制，以及本集團是否繼續涉入已轉移的金融資產。在評估本集團是否放棄對金融資產的控制時，本集團分析轉入方是否具有出售被轉移資產的實際能力，即轉入方是否能夠向非關聯的第三方整體出售該項資產且轉入方能夠單方面實施此能力，毋需附加額外限制。若本集團已經放棄對金融資產的控制，則本集團終止確認相關金融資產並依據金融資產轉移過程中產生或者保留的權利和義務確認相關資產與負債。若本集團未放棄對金融資產的控制，則本集團按照繼續涉入所轉移金融資產的程度繼續確認相關金融資產。

四、 合併財務報表主要項目附註

1 淨利息收入

	截至 12 月 31 日止年度	
	2022 年	2021 年
利息收入		
客戶貸款及墊款	761,827	694,009
包括：對公貸款及墊款	417,978	380,351
個人貸款及墊款	343,849	313,658
金融投資		
以攤餘成本計量的債權投資	231,114	208,225
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 其他債權投資	46,443	44,579
存放中央銀行款項	34,494	34,726
拆放同業及其他金融機構款項	9,853	5,868
買入返售金融資產	16,672	11,989
存放同業及其他金融機構款項	8,144	8,618
小計	1,108,547	1,008,014
利息支出		
吸收存款	(388,546)	(329,593)
同業及其他金融機構存放款項	(52,582)	(36,930)
已發行債務證券	(45,140)	(39,188)
向中央銀行借款	(24,944)	(20,519)
同業及其他金融機構拆入款項	(6,776)	(3,479)
賣出回購金融資產款	(593)	(318)
小計	(518,581)	(430,027)
淨利息收入	589,966	577,987

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

2 手續費及佣金淨收入

	<u>截至12月31日止年度</u>	
	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
手續費及佣金收入		
電子銀行業務	26,772	30,476
代理業務	23,965	23,677
銀行卡	15,760	15,435
顧問和諮詢業務	11,979	11,644
結算及清算業務	10,296	11,094
託管及其他受託業務	4,308	3,832
信貸承諾	1,979	1,980
其他業務	459	583
小計	<u>95,518</u>	<u>98,721</u>
手續費及佣金支出		
銀行卡	(8,573)	(11,942)
電子銀行業務	(3,386)	(3,509)
結算及清算業務	(1,391)	(1,598)
其他業務	(886)	(1,343)
小計	<u>(14,236)</u>	<u>(18,392)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>81,282</u>	<u>80,329</u>

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

3 淨交易收益

	註	截至 12 月 31 日止年度	
		2022 年	2021 年
為交易而持有的債務工具淨收益		13,244	3,847
貴金屬收益淨額	(i)	3,623	3,650
貨幣衍生工具淨 (損失) / 收益		(11,050)	6,672
利率衍生工具淨收益		516	440
其他		(814)	(368)
合計		<u>5,519</u>	<u>14,241</u>

(i) 貴金屬收益淨額包括貴金屬及貴金屬相關衍生產品收益淨額。

4 金融投資淨收益

	註	截至 12 月 31 日止年度	
		2022 年	2021 年
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債務工具淨收益 / (損失)		5	(237)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他債務工具和權益工具淨收益		6,040	20,907
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨損失	(i)	(643)	(7,445)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資淨收益		859	1,235
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的保本理財產品淨收益		-	1,068
其他		(352)	(493)
合計		<u>5,909</u>	<u>15,035</u>

(i) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨損失包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的結構性存款已到期損失。

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

5 其他業務收入

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
保險業務收入	32,942	29,188
匯兌損益淨額	5,611	224
租賃收入	1,241	1,065
出售物業和設備收益	900	1,032
政府補助	797	948
其他	1,172	1,686
	42,663	34,143

6 營業支出

	註	截至12月31日止年度	
		2022年	2021年
職工成本	(1)	146,547	137,953
一般營運及管理費用	(2)	61,861	61,558
保險業務支出		34,770	30,988
折舊及攤銷		20,865	19,797
稅金及附加	(3)	6,525	6,606
其他		3,455	3,373
		274,023	260,275

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

6 營業支出 (續)

(1) 職工成本

	截至 12 月 31 日止年度	
	2022 年	2021 年
短期薪酬		
工資、獎金、津貼和補貼	95,935	89,580
住房公積金	9,738	9,347
社會保險費	6,031	5,859
其中：醫療保險費	5,685	5,480
生育保險費	181	222
工傷保險費	165	157
工會經費和職工教育經費	4,308	4,001
其他	11,362	10,963
	127,374	119,750
小計	127,374	119,750
設定提存計劃	19,135	18,188
內部退養福利	38	15
	146,547	137,953
合計	146,547	137,953

(2) 一般營運及管理費用包括 2022 年的審計師酬金人民幣 1.10 億元, 其中財務報表審計服務費人民幣 1.08 億元, 非審計專業服務費人民幣 0.02 億元 (2021 年: 人民幣 1.06 億元, 其中財務報表審計服務費人民幣 1.05 億元, 非審計專業服務費人民幣 0.01 億元)。

(3) 本集團境內機構按增值稅和消費稅的 1%, 5%或 7%計繳城市維護建設稅。

本集團境內機構按增值稅和消費稅的 3%計繳教育費附加, 按 2%計繳地方教育費附加。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

7 董事、監事及高管的利益和權益

(1) 董事、監事及高管薪酬 (以人民幣千元計算) 詳情如下:

項目	註	截至2022年12月31日止年度				合計
		袍金	工資和津貼	退休福利 計劃供款	其他福利 (xv)	
執行董事						
谷澍		-	656	127	86	869
付萬軍	(i)	-	55	11	7	73
張旭光		-	591	120	85	796
林立		-	591	120	85	796
獨立非執行董事						
黃振中		380	-	-	-	380
梁高美懿		380	-	-	-	380
劉守英		361	-	-	-	361
吳聯生		380	-	-	-	380
汪昌雲	(ii)	10	-	-	-	10
非執行董事						
廖路明		-	-	-	-	-
李蔚		-	-	-	-	-
周濟		-	-	-	-	-
劉曉鵬		-	-	-	-	-
肖翔		-	-	-	-	-
張奇	(iii)	-	-	-	-	-
監事						
鄧麗娟	(iv)	-	-	-	-	-
武剛		50	-	-	-	50
黃濤		50	-	-	-	50
汪學軍	(v)	29	-	-	-	29
劉紅霞		300	-	-	-	300
徐祥臨		330	-	-	-	330
王錫鈺		280	-	-	-	280
高管						
徐瀚		-	591	125	90	806
劉加旺	(vi)	-	148	51	22	221
韓國強		-	1,005	206	85	1,296
離任的執行董事						
張青松	(vii)	-	438	83	55	576
離任的非執行董事						
王欣新	(viii)	399	-	-	-	399
離任的監事						
王敬東	(ix)	-	656	127	86	869
范建強	(x)	-	-	-	-	-
邵利洪	(xi)	21	-	-	-	21
離任的高管						
崔勇	(xii)	-	345	70	47	462
張毅	(xiii)	-	591	120	85	796
李志成	(xiv)	-	1,005	219	86	1,310
合計		2,970	6,672	1,379	819	11,840

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

7 董事、監事及高管的利益和權益 (續)

- (i) 付萬軍先生自 2023 年 1 月 20 日起擔任本行副董事長、執行董事、行長職務。
- (ii) 汪昌雲先生自 2022 年 12 月 22 日起擔任本行獨立非執行董事職務。
- (iii) 張奇先生自 2022 年 12 月 22 日起擔任本行非執行董事職務。
- (iv) 鄧麗娟女士自 2022 年 6 月 29 日起擔任本行股東代表監事職務。
- (v) 汪學軍先生自 2022 年 5 月 10 日起擔任本行職工代表監事職務。
- (vi) 劉加旺先生自 2022 年 11 月 28 日起擔任本行副行長職務。
- (vii) 張青松先生自 2022 年 9 月 6 日起不再擔任本行副董事長、執行董事、行長職務。
- (viii) 王欣新先生自 2022 年 12 月 22 日起不再擔任本行獨立非執行董事職務。
- (ix) 王敬東先生自 2023 年 2 月 7 日起不再擔任本行監事長、股東代表監事職務。
- (x) 范建強先生自 2022 年 6 月 13 日起不再擔任本行股東代表監事職務。
- (xi) 邵利洪先生自 2022 年 5 月 10 日起不再擔任本行職工代表監事職務。
- (xii) 崔勇先生自 2022 年 8 月 9 日起不再擔任本行副行長職務。
- (xiii) 張毅先生自 2023 年 3 月 21 日起不再擔任本行副行長職務。
- (xiv) 李志成先生自 2023 年 2 月 28 日起不再擔任本行首席風險官職務。
- (xv) 其他福利當中包含本行根據政府相關規定, 按工資及津貼的一定比例且在不超過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險等。

根據國家有關部門規定, 截至本報告出具日期, 上述本行董事、監事及高管的 2022 年薪酬仍在確認過程中, 最終薪酬待確認後再行披露。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

7 董事、監事及高管的利益和權益 (續)

截至2021年12月31日止年度 (重述)						
項目	註	袍金	工資和津貼	退休福利 計劃供款	其他福利 (xx)	合計
執行董事						
谷澍	(i)	-	879	148	81	1,108
張青松		-	879	145	81	1,105
張旭光		-	791	136	81	1,008
林立	(ii)	-	660	118	66	844
獨立非執行董事						
王欣新		381	-	-	-	381
黃振中		380	-	-	-	380
梁高美懿		380	-	-	-	380
劉守英		360	-	-	-	360
吳聯生	(iii)	34	-	-	-	34
非執行董事						
廖路明		-	-	-	-	-
李蔚		-	-	-	-	-
周濟	(iv)	-	-	-	-	-
劉曉鵬	(v)	-	-	-	-	-
肖翔	(vi)	-	-	-	-	-
監事						
王敬東		-	879	145	81	1,105
范建強		-	-	-	-	-
邵利洪		50	-	-	-	50
武剛		50	-	-	-	50
黃濤	(vii)	21	-	-	-	21
劉紅霞		300	-	-	-	300
徐祥臨	(viii)	46	-	-	-	46
王錫鏘	(ix)	39	-	-	-	39
高管						
崔勇		-	791	127	81	999
徐瀚		-	791	125	83	999
張毅	(x)	-	264	38	26	328
李志成		-	1,989	211	80	2,280
韓國強		-	1,988	183	81	2,252
離任的執行董事						
周慕冰	(xi)	-	48	-	-	48
離任的非執行董事						
吳江濤	(xii)	-	-	-	-	-
肖星	(xiii)	370	-	-	-	370
朱海林	(xiv)	-	-	-	-	-
李奇雲	(xv)	-	-	-	-	-
離任的監事						
夏太立	(xvi)	33	-	-	-	33
李旺	(xvii)	242	-	-	-	242
張杰	(xviii)	268	-	-	-	268
離任的高管						
湛東升	(xix)	-	330	49	34	413
合計		2,954	10,289	1,425	775	15,443

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

7 董事、監事及高管的利益和權益 (續)

- (i) 谷澍先生自 2021 年 1 月 28 日起擔任本行執行董事, 於 2021 年 2 月 9 日起擔任本行董事長。
- (ii) 林立先生自 2021 年 3 月 31 日起擔任本行副行長, 於 2021 年 6 月 15 日起擔任本行執行董事職務。
- (iii) 吳聯生先生自 2021 年 11 月 19 日起擔任本行獨立非執行董事職務。
- (iv) 周濟女士自 2021 年 3 月 5 日起擔任本行非執行董事職務。
- (v) 劉曉鵬先生自 2022 年 1 月 20 日起擔任本行非執行董事職務。
- (vi) 肖翔先生自 2022 年 1 月 20 日起擔任本行非執行董事職務。
- (vii) 黃濤先生自 2021 年 7 月 26 日起擔任本行職工代表監事職務。
- (viii) 徐祥臨先生自 2021 年 11 月 11 日起擔任本行外部監事職務。
- (ix) 王錫鋅先生自 2021 年 11 月 11 日起擔任本行外部監事職務。
- (x) 張毅先生自 2021 年 11 月 4 日起擔任本行副行長。
- (xi) 周慕冰先生自 2021 年 1 月 7 日起不再擔任本行董事長、執行董事職務。
- (xii) 吳江濤先生自 2021 年 7 月 27 日起不再擔任非執行董事職務。
- (xiii) 肖星女士自 2021 年 11 月 19 日起不再擔任本行獨立非執行董事職務。
- (xiv) 朱海林先生自 2021 年 9 月 28 日起不再擔任本行非執行董事職務。
- (xv) 李奇雲先生自 2021 年 12 月 31 日起不再擔任本行非執行董事職務。
- (xvi) 夏太立先生自 2021 年 8 月 20 日起不再擔任本行職工代表監事職務。
- (xvii) 李旺先生自 2021 年 11 月 11 日起不再擔任本行外部監事職務。
- (xviii) 張杰先生自 2021 年 11 月 11 日起不再擔任本行外部監事職務。
- (xix) 湛東升先生自 2021 年 6 月 11 日起不再擔任本行副行長職務。
- (xx) 其他福利當中包含本行根據政府相關規定, 按工資及津貼的一定比例且在不超過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險等。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

7 董事、監事及高管的利益和權益 (續)

(2) 五位最高薪酬人士

- (i) 本集團的五位最高薪酬人士均非上表中披露的董事、監事和高管。於 2022 年度及 2021 年度，本集團五位最高薪酬人士的酬金列示如下：

	截至 12 月 31 日止年度	
	2022 年	2021 年
基本工資及津貼	21	13
酌情獎金	16	18
養老金計劃供款及其他	1	1
	38	32
合計	38	32

- (ii) 該五位人士的酬金介乎以下範圍的人數為：

	截至 12 月 31 日止年度	
	2022 年	2021 年
人民幣 4,500,001 元至 5,000,000 元	-	2
人民幣 5,000,001 元至 5,500,000 元	2	-
人民幣 5,500,001 元至 6,000,000 元	-	-
人民幣 6,000,001 元至 6,500,000 元	-	-
人民幣 6,500,001 元至 7,000,000 元	1	1
人民幣 7,000,001 元至 7,500,000 元	-	-
人民幣 7,500,001 元至 8,000,000 元	-	1
人民幣 8,000,001 元至 8,500,000 元	-	1
人民幣 8,500,001 元至 9,000,000 元	1	-
人民幣 9,000,001 元至 9,500,000 元	-	-
人民幣 9,500,001 元至 10,000,000 元	-	-
人民幣 10,000,001 元至 10,500,000 元	-	-
人民幣 10,500,001 元至 11,000,000 元	-	-
人民幣 11,000,001 元至 11,500,000 元	-	-
人民幣 11,500,001 元至 12,000,000 元	-	-
人民幣 12,000,001 元至 12,500,000 元	1	-
	1	-

於 2022 年度和 2021 年度，本集團並無向五位最高薪酬人士支付任何酬金作為加入或加盟本集團時的獎金或失去職位時的補償。於 2022 年度和 2021 年度，上述五位最高薪酬人士並未放棄薪金。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

7 董事、監事及高管的利益和權益 (續)

(3) 董事、監事的其他利益和權益 (按照香港《公司條例》第 622 章的規定)

於 2022 年度和 2021 年度，本集團並無向任何董事和監事支付任何酬金作為加入或加盟本集團時的獎金或失去職位時的補償，並未向已退休的董事或監事發放除企業年金和養老金「附註二、7 職工薪酬」以外的退休利益，也未因董事或監事為本集團提供相關服務而向第三方支付任何對價。於 2022 年度和 2021 年度，沒有董事或監事放棄酬金，董事或監事也並未在本集團簽訂的任何重要交易、安排或合約中直接或間接擁有重大權益。

本集團於日常業務中與董事、監事或受其控制的法人團體和有關連實體進行正常的信貸業務交易，交易均按照正常的商業條款進行。於 2022 年度和 2021 年度以及 2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，本集團向董事、監事或受其控制的法人團體和有關連實體客戶貸款及墊款的餘額不重大，並未向任何董事、監事或受其控制的法人團體和有關連實體的貸款、準貸款或信貸交易提供擔保或保證。

8 信用減值損失

	截至 12 月 31 日止年度	
	2022 年	2021 年
客戶貸款及墊款	140,968	168,999
金融投資		
以攤餘成本計量的債權投資	1,919	2,947
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資	(4,094)	1,588
擔保和承諾預計負債	7,669	(15,393)
拆放同業及其他金融機構款項	(268)	(15)
存放同業及其他金融機構款項	(152)	(442)
買入返售金融資產	(462)	367
其他	(313)	7,835
	145,267	165,886
合計		

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

9 所得稅費用

	截至 12 月 31 日止年度	
	2022 年	2021 年
當期所得稅		
- 中國企業所得稅	54,326	64,852
- 中國香港利得稅	707	954
- 其他司法管轄區所得稅	361	239
小計	55,394	66,045
遞延所得稅 (附註四、22)	(7,866)	(12,101)
合計	47,528	53,944

當期及上期的境內外分行所得稅均按估計應納稅利潤的 25% 計算, 同時包括為境外分行應納稅所得補提的中國內地所得稅。企業所得稅的稅前扣除項目按照國家有關規定執行。其他司法管轄區 (包括中國香港) 產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算。

截至 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日止年度的所得稅費用與合併利潤表所示利潤的調節表如下:

	註	截至 12 月 31 日止年度	
		2022 年	2021 年
稅前利潤		306,216	295,880
按中國法定稅率 25% 計算的所得稅費用		76,554	73,970
免稅收入的納稅影響	(1)	(46,528)	(42,983)
不得扣除的成本、費用和損失的納稅影響		20,331	23,311
永續債利息支出抵扣的影響		(2,810)	(2,434)
境內外機構稅率不一致的影響		(19)	(48)
其他的影響		-	2,128
所得稅費用		47,528	53,944

(1) 免稅收入主要為中國國債及地方政府債利息收入。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

10 股利分配

	註	截至 12 月 31 日止年度	
		2022 年	2021 年
已宣告及已派發的普通股股利			
2021 年度現金股利	(1)	72,376	-
2020 年度現金股利	(2)	-	64,782
		<u>72,376</u>	<u>64,782</u>
已宣告及已派發的優先股股利	(3)	4,064	4,064
已宣告尚未派發的優先股股利	(3)	1,936	-
已宣告及已派發的永續債利息	(4)	<u>11,239</u>	<u>9,734</u>

(1) 2021 年度普通股股利分配

2022 年 6 月 29 日，年度股東大會批准本行 2021 年度利潤分配方案，即按照適用中國企業的相關會計及財務規定（以下簡稱「中國會計準則」）而確定的本行 2021 年度淨利潤在提取法定盈餘公積及一般準備後，每股普通股派發現金股利人民幣 0.2068 元（含稅），共計人民幣 723.76 億元（含稅）。

於 2022 年度，上述股利分配已計入本集團合併財務狀況表，現金股利已向本行股東派發。

(2) 2020 年度普通股股利分配

2021 年 5 月 27 日，年度股東大會批准本行 2020 年度利潤分配方案，即按照中國會計準則而確定的本行 2020 年度淨利潤在提取法定盈餘公積及一般準備後，每股普通股派發現金股利人民幣 0.1851 元（含稅），共計人民幣 647.82 億元（含稅）。

於 2021 年度，上述股利分配已計入本集團合併財務狀況表，現金股利已向本行股東派發。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

10 股利分配 (續)

(3) 優先股股利分配

2022 年度優先股股利分配

於 2022 年 1 月 26 日, 本行董事會審議通過優先股二期 2021-2022 年度股息發放方案。按照優先股二期票面股息率 4.84% 計算, 發放股息共計人民幣 19.36 億元 (含稅), 股息發放日為 2022 年 3 月 11 日。

於 2022 年 8 月 29 日, 本行董事會審議通過優先股一期 2021-2022 年度股息發放方案。按照優先股一期票面股息率 5.32% 計算, 發放股息共計人民幣 21.28 億元 (含稅), 股息發放日為 2022 年 11 月 7 日。

於 2022 年 12 月 28 日, 本行董事會審議通過優先股二期 2022-2023 年度股息發放方案。按照優先股二期票面股息率 4.84% 計算, 發放股息共計人民幣 19.36 億元 (含稅), 股息發放日為 2023 年 3 月 13 日。於 2022 年 12 月 31 日, 已宣告尚未發放的股利已計入本集團合併財務狀況表。

2021 年度優先股股利分配

於 2021 年 1 月 27 日, 本行董事會審議通過優先股二期 2020-2021 年度股息發放方案。按照優先股二期票面股息率 4.84% 計算, 發放股息共計人民幣 19.36 億元 (含稅), 股息發放日為 2021 年 3 月 11 日。

於 2021 年 8 月 30 日, 本行董事會審議通過優先股一期 2020-2021 年度股息發放方案。按照優先股一期票面股息率 5.32% 計算, 發放股息共計人民幣 21.28 億元 (含稅), 股息發放日為 2021 年 11 月 5 日。

(4) 永續債利息分配

2022 年度永續債利息分配

財務狀況表中所列示的永續債, 是指本行發行的無固定期限資本債券。於 2022 年 5 月 7 日, 本行宣告發放 2020 年無固定期限資本債券 (第一期) 利息。2020 年無固定期限資本債券 (第一期) 發行總額人民幣 850 億元, 按照本計息期債券利率 3.48% 計算, 合計人民幣 29.58 億元, 付息日為 2022 年 5 月 12 日。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

10 股利分配 (續)

於2022年8月18日, 本行宣告發放2019年無固定期限資本債券(第一期)利息。2019年無固定期限資本債券(第一期)發行總額人民幣850億元, 按照本計息期債券利率4.39%計算, 合計人民幣37.32億元, 付息日為2022年8月20日。

於2022年8月22日, 本行宣告發放2020年無固定期限資本債券(第二期)利息。2020年無固定期限資本債券(第二期)發行總額人民幣350億元, 按照本計息期債券利率4.50%計算, 合計人民幣15.75億元, 付息日為2022年8月24日。

於2022年9月1日, 本行宣告發放2019年無固定期限資本債券(第二期)利息。2019年無固定期限資本債券(第二期)發行總額人民幣350億元, 按照本計息期債券利率4.20%計算, 合計人民幣14.70億元, 付息日為2022年9月5日。

於2022年11月14日, 本行宣告發放2021年無固定期限資本債券(第一期)利息。2021年無固定期限資本債券(第一期)發行總額人民幣400億元, 按照本計息期債券利率3.76%計算, 合計人民幣15.04億元, 付息日為2022年11月16日。

2021年度永續債利息分配

於2021年5月7日, 本行宣告發放2020年無固定期限資本債券(第一期)利息。2020年無固定期限資本債券(第一期)發行總額人民幣850億元, 按照本計息期債券利率3.48%計算, 合計人民幣29.58億元, 付息日為2021年5月12日。

於2021年8月17日, 本行宣告發放2019年無固定期限資本債券(第一期)利息。2019年無固定期限資本債券(第一期)發行總額人民幣850億元, 按照本計息期債券利率4.39%計算, 合計人民幣37.32億元, 付息日為2021年8月20日。

於2021年8月19日, 本行宣告發放2020年無固定期限資本債券(第二期)利息。2020年無固定期限資本債券(第二期)發行總額人民幣350億元, 按照本計息期債券利率4.50%計算, 合計人民幣15.75億元, 付息日為2021年8月24日。

於2021年9月2日, 本行宣告發放2019年無固定期限資本債券(第二期)利息。2019年無固定期限資本債券(第二期)發行總額人民幣350億元, 按照本計息期債券利率4.20%計算, 合計人民幣14.70億元, 付息日為2021年9月6日。

- (5) 董事會提議2022年年終股利分配每股普通股人民幣0.2222元(含稅), 共計人民幣777.66億元(含稅), 尚待年度股東大會批准。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

11 每股收益

基本及稀釋每股收益的計算如下：

	截至 12 月 31 日止年度	
	2022 年	2021 年
收益：		
歸屬於本行股東的當年淨利潤	259,140	241,183
減：歸屬於本行其他權益工具持有者的當年淨利潤	(17,239)	(13,798)
歸屬於本行普通股股東的當年淨利潤	<u>241,901</u>	<u>227,385</u>
股數：		
當年發行在外普通股股數的加權平均數 (百萬股)	349,983	349,983
基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	<u>0.69</u>	<u>0.65</u>

於 2015 年度和 2014 年度，本行分別發行了兩期非累積型優先股，其具體條款於「附註四、33 其他權益工具」中予以披露。

於 2022 年度、2021 年度、2020 年度及 2019 年度，本行分別發行了七期非累積型無固定期限資本債券，其具體條款於「附註四、33 其他權益工具」中予以披露。

計算 2022 年度普通股基本每股收益時，已在歸屬於本行普通股股東的淨利潤中扣除了當年宣告發放的優先股股利人民幣 60.00 億元 (含稅) 和無固定期限資本債券利息人民幣 112.39 億元 (2021 年：宣告發放的優先股股利人民幣 40.64 億元 (含稅) 和無固定期限資本債券利息人民幣 97.34 億元)。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。於 2022 年度和 2021 年度，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

12 現金及存放中央銀行款項

	註	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
庫存現金		67,180	74,610
存放中央銀行的法定存款準備金	(1)	2,153,612	1,973,077
存放中央銀行的超額存款準備金	(2)	169,295	101,010
存放中央銀行的其他款項	(3)	157,997	171,765
小計		2,548,084	2,320,462
應計利息		1,046	944
合計		2,549,130	2,321,406

- (1) 存放中央銀行法定存款準備金系指本集團按規定對於中國人民銀行及海外監管機構納入法定存款準備金繳存範圍的各類款項繳納的存款準備金，包括人民幣存款準備金和外幣存款準備金，該準備金不能用於日常業務。

於 2022 年 12 月 31 日，本行境內分支機構的人民幣存款和外幣存款按照中國人民銀行規定的準備金率繳存。本集團中國內地子公司的繳存要求按中國人民銀行相關規定執行。境外機構的繳存要求按海外監管機構的規定執行。

- (2) 存放中央銀行超額存款準備金包括存放於中央銀行用作資金清算用途的資金及其他各項非限制性資金。
- (3) 存放中央銀行其他款項主要系存放中國人民銀行的財政性存款及外匯風險準備金，這些款項不能用於日常業務。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

13 存放同業及其他金融機構款項

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
存放於：		
境內同業	580,465	184,968
境內其他金融機構	9,507	10,345
境外同業	38,694	22,507
小計	628,666	217,820
應計利息	3,538	2,140
減值損失準備	(1,319)	(1,460)
賬面價值	630,885	218,500

14 拆放同業及其他金融機構款項

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
拆放於：		
境內同業	236,552	250,953
境內其他金融機構	172,631	93,315
境外同業及其他金融機構	90,929	104,295
小計	500,112	448,563
應計利息	2,780	1,080
減值損失準備	(2,562)	(2,699)
賬面價值	500,330	446,944

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

15 衍生金融工具及套期會計

本集團主要以交易、資產負債管理及代客為目的而敘做與匯率、利率及貴金屬等相關的衍生金融工具。

報告期末本集團持有的衍生金融工具的合同/名義金額及其公允價值列示如下表。衍生金融工具的合同 / 名義金額僅為表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率或貴金屬價格的波動，衍生金融工具的估值可能對本集團產生有利 (資產) 或不利 (負債) 的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

本集團部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致，則以總額結算。但在一方違約前提下，另一方可以選擇以淨額結算。本集團未對這部分金融資產與金融負債予以抵銷列示。於 2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，本集團並未持有除衍生金融工具外的適用淨額結算安排或類似協議的其他金融資產或金融負債。

	2022 年 12 月 31 日	
	合同/名義金額	公允價值
		資產
貨幣衍生工具		
貨幣遠期、貨幣掉期及 交叉貨幣利率掉期	1,766,754	25,476
貨幣期權	87,071	1,374
小計		26,850
利率衍生工具		
利率掉期	242,817	2,512
貴金屬衍生工具及其他	148,701	1,353
合計		30,715
		(31,004)

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

15 衍生金融工具及套期會計 (續)

	2021 年 12 月 31 日	
	合同/名義金額	公允價值
		資產 負債
貨幣衍生工具		
貨幣遠期、貨幣掉期及		
交叉貨幣利率掉期	2,145,080	18,983 (14,402)
貨幣期權	51,631	1,133 (332)
小計		20,116 (14,734)
利率衍生工具		
利率掉期	271,371	1,141 (2,366)
貴金屬衍生工具及其他	145,374	721 (2,237)
合計		21,978 (19,337)

交易對手信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易對手的信用風險, 其計算參照銀保監會頒佈並於 2013 年 1 月 1 日生效的《商業銀行資本管理辦法 (試行) 》及於 2019 年 1 月 1 日生效的《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》的要求進行, 金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。於 2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日, 衍生交易相關的交易對手信用風險加權金額按內部評級法計量。

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
交易對手違約風險加權資產	31,566	49,277
信用估值調整風險加權資產	8,825	6,943
合計	40,391	56,220

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

15 衍生金融工具及套期會計 (續)

(1) 公允價值套期

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的公允價值套期工具如下：

	2022 年 12 月 31 日		
	合同/名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	37,721	1,455	(45)
	2021 年 12 月 31 日		
	合同/名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	48,716	33	(1,104)

本集團利用利率掉期對利率導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括客戶貸款及墊款和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資。

公允價值套期產生的淨收益 / (損失) 如下：

	截至 12 月 31 日止年度	
	2022 年	2021 年
淨收益 / (損失)		
套期工具	2,653	1,599
被套期項目	(2,778)	(1,566)

2022 年度和 2021 年度，淨交易收益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

15 衍生金融工具及套期會計 (續)

上述套期工具名義金額到期日信息如下：

	公允價值套期					合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
2022年12月31日	1,985	445	10,137	23,556	1,598	37,721
2021年12月31日	861	3,958	9,203	30,412	4,282	48,716

本集團在公允價值套期策略中被套期項目的具體信息列示如下：

2022年12月31日						
被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值				財務狀況表項目
		調整的累計金額				
資產	負債	資產	負債			
債券	39,250	-	-	-	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資	
貸款	2,787	-	(179)	-	客戶貸款及墊款	
合計	42,037	-	(179)	-		
2021年12月31日						
被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值				財務狀況表項目
		調整的累計金額				
資產	負債	資產	負債			
債券	51,356	-	-	-	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資	
貸款	2,551	-	52	-	客戶貸款及墊款	
合計	53,907	-	52	-		

(2) 現金流量套期

截至 2022 年 12 月 31 日，本集團無現金流量套期業務 (2021 年 12 月 31 日：無)。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

16 買入返售金融資產

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
按擔保物列示如下：		
債券	1,113,854	780,571
票據	59,835	59,378
小計	1,173,689	839,949
應計利息	945	597
減值損失準備	(2,447)	(2,909)
賬面價值	1,172,187	837,637

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在「附註四、42 或有負債及承諾—擔保物」中披露。

17 客戶貸款及墊款

17.1 按計量方式分析

		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
以攤餘成本計量	(1)	17,638,704	15,951,755
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(2)	1,344,182	502,748
合計		18,982,886	16,454,503

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

17 客戶貸款及墊款 (續)

(1) 以攤餘成本計量:

	2022 年 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
對公貸款及墊款		
貸款及墊款	10,814,664	9,496,436
個人貸款及墊款	<u>7,563,875</u>	<u>7,136,568</u>
小計	18,378,539	16,633,004
應計利息	43,024	39,321
減值損失準備	<u>(782,859)</u>	<u>(720,570)</u>
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	<u>17,638,704</u>	<u>15,951,755</u>

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益:

	2022 年 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
對公貸款及墊款		
貸款及墊款	336,634	78,419
票據貼現	<u>1,007,548</u>	<u>424,329</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款 及墊款賬面價值	<u>1,344,182</u>	<u>502,748</u>

四、合併財務報表主要項目附註(續)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.2 按損失準備評估方式分析

	2022年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款 餘額	17,815,149	335,352	271,062	18,421,563
減值損失準備	(537,797)	(80,842)	(164,220)	(782,859)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款 賬面價值	<u>17,277,352</u>	<u>254,510</u>	<u>106,842</u>	<u>17,638,704</u>
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的客戶貸款及墊款	<u>1,344,176</u>	<u>6</u>	<u>0</u>	<u>1,344,182</u>
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的客戶貸款及墊款損失 準備	<u>(37,372)</u>	<u>(2)</u>	<u>0</u>	<u>(37,374)</u>
	2021年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款 餘額	16,157,097	269,446	245,782	16,672,325
減值損失準備	(500,117)	(57,494)	(162,959)	(720,570)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款 賬面價值	<u>15,656,980</u>	<u>211,952</u>	<u>82,823</u>	<u>15,951,755</u>
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的客戶貸款及墊款	<u>502,701</u>	<u>47</u>	<u>-</u>	<u>502,748</u>
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的客戶貸款及墊款損失 準備	<u>(16,108)</u>	<u>(9)</u>	<u>-</u>	<u>(16,117)</u>

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

17 客戶貸款及墊款 (續)

預期信用損失階段一和階段二的對公貸款及墊款，以及個人貸款及墊款按照風險參數模型法計提預期信用損失，階段三的對公貸款及墊款採用現金流折現模型法計提預期信用損失。具體見「附註四、44.1 信用風險」披露。

17.3 按損失準備變動情況分析

本集團確認的損失準備主要受以下多種因素影響：

- 由於客戶貸款及墊款信用風險顯著增加 (或減少) 或發生信用減值，而導致客戶貸款及墊款在階段一、階段二、階段三之間發生轉移，以及相應導致損失準備的計量基礎在 12 個月和整個存續期的預期信用損失之間的轉換；
- 本期新增的客戶貸款及墊款計提的損失準備；
- 重新計量，包括本期內模型假設變化、模型參數更新、違約概率和違約損失率變動等對預期信用損失計量的影響，客戶貸款及墊款階段轉移後預期信用損失計量的變動，以及由於預期信用損失以現值計量，該折現效果隨時間釋放導致預期信用損失發生變化，外幣資產由於重新進行外幣折算對預期信用損失產生影響，以及其他變動；
- 本期還款、轉讓、核銷的客戶貸款及墊款對應損失準備的轉出。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

17 客戶貸款及墊款 (續)

下表列示了由於上述因素變動對損失準備變動的影響：

	截至 2022 年 12 月 31 日止年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
	12 個月預期 信用損失 (i)	整個存續期 預期信用損失 (ii)		
2022 年 1 月 1 日	352,237	50,260	140,884	543,381
轉移：				
階段一轉移至階段二	(5,288)	5,288	-	-
階段二轉移至階段三	-	(13,043)	13,043	-
階段二轉移至階段一	5,603	(5,603)	-	-
階段三轉移至階段二	-	6,154	(6,154)	-
新增源生或購入的金融資產	152,359	-	-	152,359
重新計量	(16,541)	22,052	44,450	49,961
還款或轉出	(73,299)	(9,374)	(19,331)	(102,004)
核銷	-	-	(41,665)	(41,665)
2022 年 12 月 31 日	<u>415,071</u>	<u>55,734</u>	<u>131,227</u>	<u>602,032</u>
	截至 2022 年 12 月 31 日止年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
	12 個月預期 信用損失 (iii)	整個存續期 預期信用損失 (iv)		
2022 年 1 月 1 日	163,988	7,243	22,075	193,306
轉移：				
階段一轉移至階段二	(3,701)	3,701	-	-
階段二轉移至階段三	-	(6,111)	6,111	-
階段二轉移至階段一	1,375	(1,375)	-	-
階段三轉移至階段二	-	997	(997)	-
新增源生或購入的金融資產	62,092	-	-	62,092
重新計量	(7,100)	24,712	28,038	45,650
還款或轉出	(56,556)	(4,057)	(6,315)	(66,928)
核銷	-	-	(15,919)	(15,919)
2022 年 12 月 31 日	<u>160,098</u>	<u>25,110</u>	<u>32,993</u>	<u>218,201</u>

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

17 客戶貸款及墊款 (續)

	截至 2021 年 12 月 31 日止年度			合計
	階段一 12 個月預期 信用損失 (v)	階段二 整個存續期 預期信用損失 (vi)	階段三	
對公貸款及墊款				
2021 年 1 月 1 日	282,549	53,699	135,634	471,882
轉移:				
階段一轉移至階段二	(6,338)	6,338	-	-
階段二轉移至階段三	-	(21,124)	21,124	-
階段二轉移至階段一	2,448	(2,448)	-	-
階段三轉移至階段二	-	1,151	(1,151)	-
新增源生或購入的金融資產	115,643	-	-	115,643
重新計量	19,839	29,179	50,760	99,778
還款或轉出	(61,904)	(16,535)	(19,730)	(98,169)
核銷	-	-	(45,753)	(45,753)
2021 年 12 月 31 日	<u>352,237</u>	<u>50,260</u>	<u>140,884</u>	<u>543,381</u>

	截至 2021 年 12 月 31 日止年度			合計
	階段一 12 個月預期 信用損失 (vii)	階段二 整個存續期 預期信用損失 (viii)	階段三	
個人貸款及墊款				
2021 年 1 月 1 日	128,414	7,003	23,907	159,324
轉移:				
階段一轉移至階段二	(1,899)	1,899	-	-
階段二轉移至階段三	-	(4,141)	4,141	-
階段二轉移至階段一	2,320	(2,320)	-	-
階段三轉移至階段二	-	1,269	(1,269)	-
新增源生或購入的金融資產	69,982	-	-	69,982
重新計量	13,434	6,830	11,106	31,370
還款或轉出	(48,263)	(3,297)	(2,311)	(53,871)
核銷	-	-	(13,499)	(13,499)
2021 年 12 月 31 日	<u>163,988</u>	<u>7,243</u>	<u>22,075</u>	<u>193,306</u>

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

17 客戶貸款及墊款 (續)

- (i) 2022 年度，本集團階段一對公貸款及墊款損失準備的變動主要由於階段一對公貸款及墊款賬面餘額較期初淨新增約 22%所致。
- (ii) 2022 年度，本集團階段二對公貸款及墊款損失準備的變動，一方面來自於階段間轉移導致階段二對公貸款及墊款賬面餘額較期初淨新增約 6%，另一方面來自於相關貸款及墊款本金由階段一下遷至階段二導致計提比例上升。

2022 年度，本集團階段三對公貸款及墊款損失準備的變動，一方面來自於階段間轉移導致階段三對公貸款及墊款賬面餘額較期初淨新增約 4%，另一方面來自於相關貸款及墊款本金由階段二下遷至階段三導致計提比例上升，其對損失準備的影響部分被 2022 年度相關貸款及墊款本金的還款、轉出及核銷抵消。

- (iii) 2022 年度，本集團階段一個人貸款及墊款損失準備的變動主要由於階段一計提比例的下降所致。
- (iv) 2022 年度，本集團階段二個人貸款及墊款損失準備的變動，一方面來自於階段間轉移導致階段二個人貸款及墊款賬面餘額較期初淨新增約 106%，另一方面來自於階段二計提比例的上升。

2022 年度，本集團階段三個人貸款及墊款損失準備的變動，一方面來自於階段間轉移導致階段三個人貸款及墊款賬面餘額較期初淨增加約 44%，另一方面來自於相關貸款及墊款本金由階段二下遷至階段三導致計提比例上升，其對損失準備的影響部分被 2022 年度相關貸款及墊款本金的還款、轉出及核銷抵消。

- (v) 2021 年度，本集團階段一對公貸款及墊款損失準備的變動主要由階段一對公貸款及墊款賬面餘額較期初淨新增約 13%所致，另一方面來自於計提比例的上升。
- (vi) 2021 年度，本集團階段二對公貸款及墊款損失準備的變動主要由於對公貸款及墊款賬面餘額較期初淨減少 21%，其對損失準備的影響部分被 2021 年度相關貸款及墊款減值計提比例上升抵消。

2021 年度，本集團階段三對公貸款及墊款損失準備的變動，一方面來自於階段間轉移導致階段三對公貸款及墊款賬面餘額較期初淨新增約 5%，另一方面來自於相關貸款及墊款本金由階段二下遷至階段三導致計提比例增加，其對損失準備的影響部分被 2021 年度相關貸款及墊款本金的還款、轉出及核銷抵消。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

17 客戶貸款及墊款 (續)

(vii) 2021 年度, 本集團階段一個人貸款及墊款損失準備的變動, 一方面來自於階段一個人貸款及墊款賬面餘額較期初淨新增約 15%所致, 另一方面來自於計提比例的上升。

(viii) 2021 年度, 本集團階段二個人貸款及墊款損失準備的變動, 一方面來自於階段間轉移導致階段二個人貸款及墊款賬面餘額較期初淨新增約 8%, 另一方面來自於相關貸款及墊款本金由階段一下遷至階段二導致計提比例增加, 其對損失準備的影響部分被 2021 年度相關貸款及墊款本金的還款抵消。

2021 年度, 本集團階段三個人貸款及墊款損失準備的變動, 一方面來自於階段間轉移導致階段三個人貸款及墊款賬面餘額較期初淨減少約 5%, 另一方面來自相關貸款及墊款本金由階段二下遷至階段三導致計提比例增加, 其對損失準備的影響部分被 2021 年度相關貸款及墊款本金的還款、轉出及核銷抵消。

18 金融投資

	附註	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的			
金融資產	18.1	522,057	460,241
以攤餘成本計量的債權投資	18.2	7,306,000	6,372,522
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
其他債權和其他權益工具投資	18.3	1,702,106	1,397,280
合計		9,530,163	8,230,043

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

18 金融投資 (續)

18.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註	2022年 12月31日	2021年 12月31日
交易目的持有的金融資產	(1)	155,869	159,382
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	(2)	1,250	2,313
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	(3)	<u>364,938</u>	<u>298,546</u>
合計		<u>522,057</u>	<u>460,241</u>
分析：			
香港上市		5,480	5,409
香港以外上市	(i)	351,425	306,454
非上市		<u>165,152</u>	<u>148,378</u>
合計		<u>522,057</u>	<u>460,241</u>

(i) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

18 金融投資 (續)

(1) 交易目的持有的金融資產

	2022 年 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
債券—按發行方劃分：		
政府債券	16,999	8,925
公共實體及准政府債券	63,951	25,144
金融機構債券	18,445	68,800
公司債券	<u>27,203</u>	<u>25,268</u>
債券小計	126,598	128,137
貴金屬合同	17,988	21,389
權益	5,790	5,279
基金及其他	<u>5,493</u>	<u>4,577</u>
合計	<u><u>155,869</u></u>	<u><u>159,382</u></u>

(2) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2022 年 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
債券—按發行方劃分：		
金融機構債券	626	1,009
公司債券	<u>624</u>	<u>1,304</u>
合計	<u><u>1,250</u></u>	<u><u>2,313</u></u>

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

18 金融投資 (續)

(3) 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (ii)

	2022 年 <u>12月31日</u>	2021 年 <u>12月31日</u>
債券—按發行方劃分：		
公共實體及准政府債券	27,678	22,636
金融機構債券	176,537	131,578
公司債券	<u>882</u>	<u>645</u>
債券小計	205,097	154,859
權益	111,902	104,676
基金及其他	<u>47,939</u>	<u>39,011</u>
合計	<u><u>364,938</u></u>	<u><u>298,546</u></u>

(ii) 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，是指因不符合分類為以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的條件，同時業務模式並非為交易目的，而分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，包括本集團持有的債券、權益、基金、信託計劃以及資管產品等。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

18 金融投資 (續)

18.2 以攤餘成本計量的債權投資

	註	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
債券 - 按發行方劃分：			
政府債券		4,751,633	4,117,564
公共實體及准政府債券		1,783,050	1,506,965
金融機構債券		169,394	145,826
公司債券		90,812	100,576
債券小計		6,794,889	5,870,931
應收財政部款項	(i)	290,891	290,891
財政部特別國債	(ii)	93,332	93,340
其他	(iii)	11,580	13,463
小計		7,190,692	6,268,625
應計利息		135,743	122,924
減值損失準備		(20,435)	(19,027)
以攤餘成本計量的債權投資賬面價值		7,306,000	6,372,522
分析：			
香港上市		35,017	19,994
香港以外上市	(iv)	6,832,620	5,882,053
非上市		438,363	470,475
合計		7,306,000	6,372,522

- (i) 本集團於 2020 年 1 月接到財政部通知，明確從 2020 年 1 月 1 日起，未支付款項利率按照計息前一年度五年期國債收益水平，逐年核定。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

18 金融投資 (續)

- (ii) 財政部於 1998 年為補充原農行資本金而發行面值計人民幣 933 億元的不可轉讓債券。該債券將於 2028 年到期，自 2008 年 12 月 1 日起固定年利率為 2.25%。
- (iii) 本集團持有的其他以攤餘成本計量的債權投資，大部分屬於持有的其他未納入合併範圍的結構化主體投資 (附註四、41(2))。
- (iv) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(1) 按預期信用損失的評估方式分析

	2022 年 12 月 31 日			
	階段一	階段二	階段三	合計
	12 個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
以攤餘成本計量的債權投資餘額	7,324,788	347	1,300	7,326,435
減值損失準備	(19,150)	-	(1,285)	(20,435)
以攤餘成本計量的債權 投資賬面價值	<u>7,305,638</u>	<u>347</u>	<u>15</u>	<u>7,306,000</u>
	2021 年 12 月 31 日			
	階段一	階段二	階段三	合計
	12 個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
以攤餘成本計量的債權投資餘額	6,389,720	548	1,281	6,391,549
減值損失準備	(17,764)	-	(1,263)	(19,027)
以攤餘成本計量的債權 投資賬面價值	<u>6,371,956</u>	<u>548</u>	<u>18</u>	<u>6,372,522</u>

處於預期信用損失階段二和階段三的以攤餘成本計量的債權投資主要包括本集團投資的公司債券和其他債權投資等。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

18 金融投資 (續)

(2) 按損失準備變動情況分析(i)

	截至 2022 年 12 月 31 日止年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
	12 個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2022 年 1 月 1 日	17,764	-	1,263	19,027
新增源生或購入的金融資產	4,903	-	-	4,903
重新計量	126	-	22	148
到期或轉出	(3,643)	-	-	(3,643)
2022 年 12 月 31 日	<u>19,150</u>	<u>-</u>	<u>1,285</u>	<u>20,435</u>
	截至 2021 年 12 月 31 日止年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
	12 個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2021 年 1 月 1 日	14,850	190	1,064	16,104
轉移:				
階段一轉移至階段二	(1)	1	-	-
階段一轉移至階段三	(1)	-	1	-
階段二轉移至階段三	-	(7)	7	-
階段二轉移至階段一	30	(30)	-	-
新增源生或購入的金融資產	3,996	-	-	3,996
重新計量	586	(1)	191	776
到期或轉出	(1,696)	(153)	-	(1,849)
2021 年 12 月 31 日	<u>17,764</u>	<u>-</u>	<u>1,263</u>	<u>19,027</u>

- (i) 於 2022 年 12 月 31 日，本集團以攤餘成本計量的債權投資損失準備的增加，主要由於本年新增債權投資及存量債權投資的重新計量所致。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

18 金融投資(續)

18.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資

		截至2022年12月31日止年度			
	註	債務工具的 攤餘成本 / 權益 工具的成本	公允價值	累計計入其他 綜合收益的公允 價值變動金額	累計已計提 減值金額
其他債權投資	(1)	1,694,785	1,697,405	2,620	(6,343)
其他權益工具投資	(2)	3,519	4,701	1,182	不適用
合計		<u>1,698,304</u>	<u>1,702,106</u>	<u>3,802</u>	<u>(6,343)</u>

		截至2021年12月31日止年度			
	註	債務工具的 攤餘成本 / 權益 工具的成本	公允價值	累計計入其他 綜合收益的公允 價值變動金額	累計已計提 減值金額
其他債權投資	(1)	1,373,040	1,392,691	19,651	(10,761)
其他權益工具投資	(2)	3,480	4,589	1,109	不適用
合計		<u>1,376,520</u>	<u>1,397,280</u>	<u>20,760</u>	<u>(10,761)</u>

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

18 金融投資 (續)

(1) 其他債權投資

(a) 按發行機構類別分析

	註	2022年 12月31日	2021年 12月31日
債券：			
政府債券		870,339	649,753
公共實體及准政府債券		235,712	241,828
金融機構債券		429,063	364,339
公司債券		135,994	105,803
債券小計		1,671,108	1,361,723
其他	(i)	10,558	16,861
小計		1,681,666	1,378,584
應計利息		15,739	14,107
合計		1,697,405	1,392,691
分析：			
香港上市		124,853	131,184
香港以外上市		1,486,760	1,186,801
非上市		85,792	74,706
合計		1,697,405	1,392,691

(i) 其他主要包括本集團投資的信託計劃及債務工具投資計劃，屬於本集團持有的其他未納入合併範圍的結構化主體投資 (附註四、41(2))。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

18 金融投資 (續)

(b) 按預期信用損失的評估方式分析

	2022年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資賬面價值	1,696,481	400	524	1,697,405
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資損失準備	(6,078)	(9)	(256)	(6,343)
	2021年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資賬面價值	1,390,789	1,870	32	1,392,691
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資損失準備	(10,457)	(189)	(115)	(10,761)

處於預期信用損失階段二和階段三的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資主要包括本集團投資的公司債券和金融機構債券。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

18 金融投資 (續)

(c) 按損失準備變動情況分析 (ii)

	截至 2022 年 12 月 31 日止年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
	12 個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2022 年 1 月 1 日	10,457	189	115	10,761
轉移：				
階段一轉移至階段三	(111)	-	111	-
階段二轉移至階段一	51	(51)	-	-
新增源生或購入的金融資產	1,942	-	-	1,942
重新計量	(1,257)	(4)	30	(1,231)
到期或轉出	(5,004)	(125)	-	(5,129)
2022 年 12 月 31 日	6,078	9	256	6,343
	截至 2021 年 12 月 31 日止年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
	12 個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2021 年 1 月 1 日	9,536	432	106	10,074
轉移：				
階段一轉移至階段二	(188)	188	-	-
階段二轉移至階段一	307	(307)	-	-
新增源生或購入的金融資產	4,809	-	-	4,809
重新計量	(50)	2	9	(39)
到期或轉出	(3,957)	(126)	-	(4,083)
2021 年 12 月 31 日	10,457	189	115	10,761

(ii) 於 2022 年 12 月 31 日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資損失準備的減少，主要由於存量債權到期或轉出及存量債權投資的重新計量所致。

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

18 金融投資 (續)

(2) 其他權益工具投資

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
金融機構	4,564	4,448
其他企業	137	141
合計	<u>4,701</u>	<u>4,589</u>

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

19 對子公司及結構化主體的投資

(1) 對子公司的投資

以下為截至 2022 年 12 月 31 日本行主要的子公司：

註冊公司名稱	註	註冊 / 成立日期	註冊 / 成立地	註冊 / 實收資本	持股比例 (%)	享有表決權比例 (%)	主營業務
農銀財務有限公司		1988 年 11 月 1 日	中國·香港	港幣 588,790,000 元	100.00	100.00	投資
農銀國際控股有限公司		2009 年 11 月 11 日	中國·香港	港幣 4,113,392,450 元	100.00	100.00	投資
農銀金融租賃有限公司		2010 年 9 月 29 日	中國·上海	人民幣 9,500,000,000 元	100.00	100.00	融資租賃
中國農業銀行 (英國) 有限公司		2011 年 11 月 29 日	英國·倫敦	美元 100,000,002 元	100.00	100.00	銀行
農銀匯理基金管理有限公司		2008 年 3 月 18 日	中國·上海	人民幣 1,750,000,001 元	51.67	51.67	基金管理
克什克騰農銀村鎮銀行有限責任公司		2008 年 8 月 12 日	中國·內蒙古	人民幣 19,600,000 元	51.02	51.02	銀行
湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司	(i)	2008 年 8 月 12 日	中國·湖北	人民幣 31,000,000 元	50.00	66.67	銀行
績溪農銀村鎮銀行有限責任公司		2010 年 5 月 25 日	中國·安徽	人民幣 29,400,000 元	51.02	51.02	銀行
安塞農銀村鎮銀行有限責任公司		2010 年 3 月 30 日	中國·陝西	人民幣 40,000,000 元	51.00	51.00	銀行
浙江永康農銀村鎮銀行有限責任公司		2012 年 4 月 20 日	中國·浙江	人民幣 210,000,000 元	51.00	51.00	銀行
廈門同安農銀村鎮銀行有限責任公司		2012 年 5 月 24 日	中國·福建	人民幣 150,000,000 元	51.00	51.00	銀行
農銀人壽保險股份有限公司	(ii)	2005 年 12 月 19 日	中國·北京	人民幣 2,949,916,475 元	51.00	51.00	人壽保險
中國農業銀行 (盧森堡) 有限公司		2014 年 11 月 26 日	盧森堡·盧森堡	歐元 20,000,000 元	100.00	100.00	銀行
中國農業銀行 (莫斯科) 有限公司		2014 年 12 月 23 日	俄羅斯·莫斯科	盧布 7,556,038,271 元	100.00	100.00	銀行
農銀金融資產投資有限公司	(iii)	2017 年 8 月 1 日	中國·北京	人民幣 20,000,000,000 元	100.00	100.00	債轉股及配套支持業務
農銀理財有限責任公司		2019 年 7 月 25 日	中國·北京	人民幣 12,000,000,000 元	100.00	100.00	理財

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

19 對子公司及結構化主體的投資 (續)

於 2022 年度和 2021 年度，本行對上述子公司的持股比例及享有表決權比例沒有變化。

- (i) 湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司董事會三名董事中由本行委任兩名董事，本行對該行擁有實際控制權，因此將其納入財務報表合併範圍。
- (ii) 本行於 2012 年 12 月 31 日收購嘉禾人壽保險股份有限公司 51% 的股權成為其控股股東，並將其更名為農銀人壽保險股份有限公司 (以下簡稱「農銀人壽」)。由於該交易，本集團於 2012 年 12 月 31 日確認商譽計人民幣 13.81 億元。於 2016 年度，本行及其他股東對農銀人壽增資人民幣 37.61 億元，使得農銀人壽實收資本增加人民幣 9.17 億元，資本公積增加人民幣 28.44 億元。增資後，本行對該子公司的持股比例及享有表決權比例仍為 51%。

本行每年對商譽進行減值測試。在進行商譽減值測試時，本行將相關資產 (含商譽及扣除攤銷後的並購業務價值) 的賬面價值與其可收回金額進行比較，如果可收回金額低於賬面價值，相關差額計入當期損益。

相關資產的可收回金額是基於農銀人壽管理層批准的調整淨資產、有效業務價值、一年新業務價值、新業務乘數等數據，使用精算估值法進行評估，採用的風險貼現率、投資收益率、估值折現率和其他預測現金流所用的假設均反映了與之相關的特定風險。

於 2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，本集團確認的商譽未發現明顯的減值跡象，因此未計提減值。

- (iii) 於 2021 年 1 月 25 日，本行對農銀金融資產投資有限公司增資人民幣 100 億元，本行對該子公司的持股比例及享有表決權比例仍為 100%。

(2) 結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體已於「附註四、41 結構化主體」中披露。

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

20 對聯營及合營企業的投資

(1) 對聯營企業的投資

註冊公司名稱	註	成立時間	註冊地 / 主要經營地	註冊資本	持股比例 (%)	享有表決權比例 (%)	業務性質及經營範圍
中剛非洲銀行	(i)	2015 年	剛果共和國 布拉柴維爾	中非法郎 53,342,800,000 元	50.00	50.00	銀行 股權投資、投資管理及 投資諮詢服務
深圳遠致富海六號投資企業 (有限合夥)	(ii)	2015 年	中國·廣東	人民幣 313,000,000 元	31.95	33.33	非證券類股權投資活動及 相關的諮詢服務
北京國發航空發動機產業投資基金中心 (有限合夥)	(ii)	2018 年	中國·北京	人民幣 6,343,200,000 元	15.61	11.11	非證券類股權投資活動及 相關的諮詢服務
吉林省紅旗智網新能源汽車基金投資管理中心 (有限合夥)	(ii)	2019 年	中國·吉林	人民幣 3,885,500,000 元	25.26	20.00	股權投資 相關的諮詢服務
新源 (北京) 債轉股專項股權投資中心 (有限合夥)	(ii)	2020 年	中國·北京	人民幣 6,000,000,000 元	15.67	14.29	股權投資
國家綠色發展基金股份有限公司	(iii)	2020 年	中國·上海	人民幣 88,500,000,000 元	9.04	9.04	股權投資、項目投資及投資管理
國民養老保險股份有限公司	(iv)	2022 年	中國·北京	人民幣 11,150,000,000 元	8.97	8.97	保險

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

20 對聯營及合營企業的投資 (續)

- (i) 於 2015 年 5 月 28 日，本行與其他投資者出資設立的中剛非洲銀行取得當地監管機構批准的銀行業營業執照。本行享有中剛非洲銀行 50% 的股東權益及表決權。本行對中剛非洲銀行的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方共同控制這些政策的制定。
- (ii) 本行全資子公司農銀金融資產投資有限公司與其他投資者出資設立上述企業，本集團對這些企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方共同控制這些政策的制定。
- (iii) 本行於 2021 年獲批參與投資國家綠色發展基金股份有限公司，持股比例 9.04%，本行對其財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方共同控制這些政策的制定。
- (iv) 本行全資子公司農銀理財有限責任公司與其他投資者出資設立上述企業，本集團對該企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方共同控制這些政策的制定。

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

20 對聯營及合營企業的投資 (續)

(2) 對合營企業的投資

註冊公司名稱	成立時間	註冊地 / 主要經營地	註冊資本	持股比例 (%)	享有表決權比例 (%)	業務性質及經營範圍
江蘇建泉穗禾國企混改轉型升級基金 (有限合夥)	2018 年	中國·江蘇	人民幣 1,000,000,000 元	69.00	28.57	股權投資、債轉股及配套支持業務
農金高投(湖北)債轉股投資基金合夥企業 (有限合夥)	2018 年	中國·湖北	人民幣 500,000,000 元	74.00	33.33	非證券類股權投資活動及相關諮詢服務
嘉興穗禾新絲路投資合夥企業 (有限合夥)	2018 年	中國·浙江	人民幣 1,500,000,000 元	66.67	50.00	實業投資及股權投資
浙江新興動力合夥企業 (有限合夥)	2018 年	中國·浙江	人民幣 2,000,000,000 元	50.00	50.00	實業投資及股權投資
內蒙古蒙興助力發展基金投資中心 (有限合夥)	2018 年	中國·內蒙古	人民幣 2,000,000,000 元	50.00	50.00	股權投資、投資管理及投資諮詢服務
上海國化油氣股權投資基金有限公司	2019 年	中國·上海	人民幣 1,800,000,000 元	66.67	50.00	股權投資、項目投資、投資諮詢、資產管理
農毅資環(嘉興)股權投資合夥企業 (有限合夥)	2019 年	中國·浙江	人民幣 400,000,000 元	70.00	50.00	股權投資
建信金投基礎設施股權投資基金 (天津) 合夥企業 (有限合夥)	2019 年	中國·天津	人民幣 3,500,000,000 元	20.00	20.00	股權投資及投資管理
陝西穗禾股權投資基金合夥企業 (有限合夥)	2019 年	中國·陝西	人民幣 1,000,000,000 元	50.00	50.00	股權投資

本行全資子公司農銀金融資產投資有限公司與其他投資者出資設立上述企業, 根據協議約定, 合夥人會議或投資決策委員會所議事項應當由全體合夥人或投資決策委員會委員一致同意方為通過, 本集團與其他方共同控制財務和經營政策的制定。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

21 物業和設備

	<u>房屋及建築物</u>	<u>辦公及 機器設備</u>	<u>運輸設備</u>	<u>在建工程</u>	<u>合計</u>
成本：					
2022年1月1日	189,309	65,906	16,398	9,516	281,129
本年增加	2,673	7,203	730	6,709	17,315
本年轉入 / (轉出)	4,948	1,204	-	(6,152)	-
其他變動	(3,574)	(5,347)	(1,875)	(9)	(10,805)
2022年12月31日	<u>193,356</u>	<u>68,966</u>	<u>15,253</u>	<u>10,064</u>	<u>287,639</u>
累計折舊：					
2022年1月1日	(77,605)	(45,724)	(4,110)	-	(127,439)
本年計提	(6,951)	(6,289)	(775)	-	(14,015)
其他變動	1,117	4,885	699	-	6,701
2022年12月31日	<u>(83,439)</u>	<u>(47,128)</u>	<u>(4,186)</u>	<u>-</u>	<u>(134,753)</u>
減值損失準備：					
2022年1月1日	(270)	(6)	(81)	(34)	(391)
減值損失	(2)	-	(11)	-	(13)
其他變動	9	1	80	-	90
2022年12月31日	<u>(263)</u>	<u>(5)</u>	<u>(12)</u>	<u>(34)</u>	<u>(314)</u>
賬面價值：					
2022年1月1日	<u>111,434</u>	<u>20,176</u>	<u>12,207</u>	<u>9,482</u>	<u>153,299</u>
2022年12月31日	<u>109,654</u>	<u>21,833</u>	<u>11,055</u>	<u>10,030</u>	<u>152,572</u>

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

21 物業和設備 (續)

	<u>房屋及建築物</u>	<u>辦公及 機器設備</u>	<u>運輸設備</u>	<u>在建工程</u>	<u>合計</u>
成本:					
2021 年 1 月 1 日	185,794	66,118	14,721	7,349	273,982
本年增加	4,820	6,161	1,864	7,443	20,288
本年轉入 / (轉出)	4,482	592	194	(5,268)	-
其他變動	(5,787)	(6,965)	(381)	(8)	(13,141)
2021 年 12 月 31 日	<u>189,309</u>	<u>65,906</u>	<u>16,398</u>	<u>9,516</u>	<u>281,129</u>
累計折舊:					
2021 年 1 月 1 日	(72,476)	(46,282)	(3,718)	-	(122,476)
本年計提	(6,801)	(5,951)	(771)	-	(13,523)
其他變動	1,672	6,509	379	-	8,560
2021 年 12 月 31 日	<u>(77,605)</u>	<u>(45,724)</u>	<u>(4,110)</u>	<u>-</u>	<u>(127,439)</u>
減值損失準備:					
2021 年 1 月 1 日	(262)	(9)	(47)	(34)	(352)
減值損失	(8)	-	(36)	-	(44)
其他變動	-	3	2	-	5
2021 年 12 月 31 日	<u>(270)</u>	<u>(6)</u>	<u>(81)</u>	<u>(34)</u>	<u>(391)</u>
賬面價值:					
2021 年 1 月 1 日	<u>113,056</u>	<u>19,827</u>	<u>10,956</u>	<u>7,315</u>	<u>151,154</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>111,434</u>	<u>20,176</u>	<u>12,207</u>	<u>9,482</u>	<u>153,299</u>

根據有關法律和法規，在改制為股份有限公司後，原農行法定持有的物業須轉讓予本行。於 2022 年 12 月 31 日，本行尚未全部完成權屬更名手續。管理層預期未完成的權屬更名手續不會影響本行作為原農行資產法定繼承人的權利或對本行的經營造成不利影響。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

22 遞延所得稅項

為呈列合併財務狀況表，當有權將當期所得稅資產與當期所得稅負債進行合法互抵，且遞延所得稅與同一稅務徵收部門相關時，遞延所得稅資產和負債已被抵銷。以下為相關遞延稅項分析：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
遞延所得稅資產	149,698	143,027
遞延所得稅負債	(9)	(655)
淨額	<u>149,689</u>	<u>142,372</u>

(1) 主要遞延所得稅資產和負債項目及其變動情況如下：

	減值損失 準備	已計提尚 未支付的 職工成本	內部 退養福利	預計負債	金融工具 公允價值 變動	其他	合計
2022年1月1日	136,059	11,844	272	8,452	(14,437)	182	142,372
計入利潤表	2,626	2,963	(83)	1,745	236	379	7,866
計入其他綜合收益	-	-	-	-	(549)	-	(549)
2022年12月31日	<u>138,685</u>	<u>14,807</u>	<u>189</u>	<u>10,197</u>	<u>(14,750)</u>	<u>561</u>	<u>149,689</u>
2021年1月1日	121,944	10,426	388	10,525	(10,718)	456	133,021
計入利潤表	14,115	1,418	(116)	(2,073)	(969)	(274)	12,101
計入其他綜合收益	-	-	-	-	(2,750)	-	(2,750)
2021年12月31日	<u>136,059</u>	<u>11,844</u>	<u>272</u>	<u>8,452</u>	<u>(14,437)</u>	<u>182</u>	<u>142,372</u>

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

22 遞延所得稅項 (續)

(2) 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下:

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產 / (負債)	可抵扣 / (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產 / (負債)
遞延所得稅資產				
減值損失準備	554,800	138,685	544,441	136,059
金融工具公允價值變動	50,271	12,570	28,267	7,087
已計提尚未支付的職工成本	59,228	14,807	47,379	11,844
預計負債	40,788	10,197	33,809	8,452
內部退養福利	758	189	1,088	272
其他	2,220	561	780	182
小計	708,065	177,009	655,764	163,896
遞延所得稅負債				
金融工具公允價值變動	(109,465)	(27,320)	(86,404)	(21,524)
小計	(109,465)	(27,320)	(86,404)	(21,524)
淨額	598,600	149,689	569,360	142,372

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

23 其他資產

	註	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
應收及暫付款		72,230	75,176
土地使用權	(1)	19,982	20,384
使用權資產	(2)	10,877	10,191
無形資產		7,885	6,188
應收利息		3,662	1,836
長期待攤費用		2,996	2,718
投資性房地產		2,193	2,018
抵債資產		1,082	899
應收保費、應收分保賬款及應收分保準備金		740	659
其他		14,458	15,567
合計		136,105	135,636

- (1) 根據有關法律和法規，在改制為股份有限公司後，原農行法定持有的土地使用權須轉讓予本行。於 2022 年 12 月 31 日，本行尚未全部完成權屬更名手續。管理層預期未完成的權屬更名手續不會影響本行作為原農行資產法定繼承人的權利。
- (2) 本集團確認的使用權資產主要包括房屋及建築物，主要用於辦公營業。2022 年度計提折舊金額為人民幣 38.68 億元 (2021 年：人民幣 39.52 億元)。於 2022 年 12 月 31 日，累計折舊金額為人民幣 106.88 億元 (2021 年 12 月 31 日：人民幣 89.03 億元)。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

24 向中央銀行借款

	2022年 <u>12月31日</u>	2021年 <u>12月31日</u>
向中央銀行借款	891,603	740,629
應計利息	<u>9,513</u>	<u>6,584</u>
合計	<u><u>901,116</u></u>	<u><u>747,213</u></u>

25 同業及其他金融機構存放款項

	2022年 <u>12月31日</u>	2021年 <u>12月31日</u>
存放款項:		
境內同業	267,750	167,300
境內其他金融機構	2,121,826	1,401,314
境外同業	3,408	3,332
境外其他金融機構	<u>50,495</u>	<u>41,446</u>
小計	2,443,479	1,613,392
應計利息	<u>15,699</u>	<u>8,974</u>
合計	<u><u>2,459,178</u></u>	<u><u>1,622,366</u></u>

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

26 同業及其他金融機構拆入款項

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
拆入款項：		
境內同業和其他金融機構	191,299	129,317
境外同業和其他金融機構	140,429	161,119
	331,728	290,436
小計	331,728	290,436
應計利息	2,027	669
合計	333,755	291,105

27 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
為交易而持有的金融負債		
貴金屬合同	12,039	15,646
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債		
控制的結構化主體負債	248	214
	12,287	15,860
合計	12,287	15,860

於 2022 年度和 2021 年度，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值並未發生由於本集團自身信用風險變化導致的重大變動。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

28 賣出回購金融資產款

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	40,010	31,298
票據	3,560	4,720
小計	43,570	36,018
應計利息	209	15
合計	43,779	36,033

本集團於賣出回購交易中用作抵質押物的擔保物在「附註四、42 或有負債及承諾—擔保物」中披露。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

29 吸收存款

	註	2022年 12月31日	2021年 12月31日
活期存款			
公司客戶		5,470,469	5,346,931
個人客戶		6,508,440	5,978,690
定期存款			
公司客戶		3,686,042	2,761,506
個人客戶		8,479,927	7,000,805
保證金存款	(1)	427,959	339,588
其他		164,597	167,933
小計		<u>24,737,434</u>	<u>21,595,453</u>
應計利息		<u>383,606</u>	<u>311,674</u>
合計		<u><u>25,121,040</u></u>	<u><u>21,907,127</u></u>

(1) 按保證金存款的業務類型分析:

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
貿易融資保證金	152,626	127,012
銀行承兌匯票保證金	121,800	66,418
開出保函及擔保保證金	52,384	75,099
開出信用證保證金	50,783	32,948
其他保證金	50,366	38,111
合計	<u><u>427,959</u></u>	<u><u>339,588</u></u>

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

29 吸收存款 (續)

(2) 於 2022 年 12 月 31 日，本集團以攤余成本計量的吸收存款金額為人民幣 250,937.00 億元 (2021 年 12 月 31 日：人民幣 218,548.21 億元)，以公允價值計量且其變動計入當期損益的吸收存款金額為人民幣 273.40 億元 (2021 年 12 月 31 日：人民幣 523.06 億元)。於 2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，本集團已發行指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的結構性存款的公允價值與按照合同於到期日應支付產品持有人的金額差異並不重大。

30 已發行債務證券

	註	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已發行債券	(1)	478,063	420,813
已發行存款證	(2)	306,523	262,272
其他已發行債務證券	(3)	1,074,198	816,321
小計		1,858,784	1,499,406
應計利息		10,614	8,251
合計		1,869,398	1,507,657

於 2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，本集團已發行債務證券沒有出現拖欠本金、利息或贖回款項的違約情況。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

30 已發行債務證券 (續)

(1) 已發行債券的賬面價值如下：

	註	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
3 年期固定利率綠色債券	(i)	15,000	-
5 年期固定利率綠色債券	(ii)	5,000	-
5 年期固定利率綠色債券	(iii)	2,089	1,913
5 年期固定利率綠色債券	(iv)	2,089	-
1 年期浮動利率綠色債券	(v)	209	-
15 年期固定利率次級債券	(vi)	-	50,000
10 年期固定利率二級資本債券	(vii)	-	40,000
10 年期固定利率二級資本債券	(viii)	40,000	40,000
10 年期固定利率二級資本債券	(ix)	50,000	50,000
10 年期固定利率二級資本債券	(x)	40,000	40,000
10 年期固定利率二級資本債券	(xi)	40,000	40,000
10 年期固定利率二級資本債券	(xii)	40,000	-
15 年期固定利率二級資本債券	(xiii)	10,000	10,000
15 年期固定利率二級資本債券	(xiv)	20,000	20,000
15 年期固定利率二級資本債券	(xv)	20,000	-
10 年期固定利率二級資本債券	(xvi)	50,000	-
15 年期固定利率二級資本債券	(xvii)	20,000	-
發行的中期票據	(xviii)	57,643	56,305
3 年期固定利率金融機構債券	(xix)	20,000	20,000
3 年期固定利率金融機構債券	(xx)	20,000	20,000
3 年期固定利率綠色債券	(xxi)	-	2,770
3 年期固定利率金融機構債券	(xxii)	2,000	2,000
3 年期固定利率金融機構債券	(xxiii)	2,500	2,500
3 年期固定利率金融機構債券	(xxiv)	-	3,870
3 年期固定利率金融機構債券	(xxv)	4,000	4,000
5 年期固定利率金融機構債券	(xxvi)	2,000	2,000
5 年期固定利率金融機構債券	(xxvii)	6,000	6,000
5 年期固定利率金融機構債券	(xxviii)	500	500
5 年期固定利率金融機構債券	(xxix)	1,099	1,100
5 年期固定利率金融機構債券	(xxx)	2,998	3,000
10 年期固定利率資本補充債券	(xxxii)	3,500	3,500
10 年期固定利率資本補充債券	(xxxii)	1,500	1,500
合計名義價值		478,127	420,958
減：未攤銷的發行成本及折價		(64)	(145)
合計		478,063	420,813

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

30 已發行債務證券 (續)

經相關監管機構的批准，本集團發行了如下債券：

- (i) 於 2022 年 10 月發行的 3 年期固定利率人民幣綠色債券，票面年利率為 2.40%，每年付息一次。
- (ii) 於 2022 年 10 月發行的 5 年期固定利率人民幣綠色債券，票面年利率為 2.80%，每年付息一次。
- (iii) 於 2021 年 1 月發行的 5 年期固定利率美元綠色債券，票面年利率為 1.25%，每半年付息一次。
- (iv) 於 2022 年 1 月發行的 5 年期固定利率美元綠色債券，票面年利率為 2.00%，每半年付息一次。
- (v) 於 2022 年 3 月發行的 1 年期浮動利率美元綠色債券，票面年利率為 SOFR+0.55%，每月付息一次，已於 2023 年 3 月 2 日到期。
- (vi) 於 2012 年 12 月發行的 15 年期固定利率次級債券，票面年利率為 4.99%，每年付息一次，已於 2022 年 12 月 20 日按面值提前贖回全部債券。
- (vii) 於 2017 年 10 月發行的 10 年期固定利率二級資本債券，票面年利率為 4.45%，每年付息一次，已於 2022 年 10 月 17 日按面值提前贖回全部債券。
- (viii) 於 2018 年 4 月發行的 10 年期固定利率二級資本債券，票面年利率為 4.45%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於 2023 年 4 月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (ix) 於 2019 年 3 月發行的 10 年期固定利率二級資本債券，票面年利率為 4.28%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於 2024 年 3 月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

30 已發行債務證券 (續)

- (x) 於 2019 年 4 月發行的 10 年期固定利率二級資本債券，票面年利率為 4.30%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於 2024 年 4 月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xi) 於 2020 年 4 月發行的 10 年期固定利率二級資本債券，票面年利率為 3.10%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於 2025 年 5 月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xii) 於 2022 年 6 月發行的 10 年期固定利率二級資本債券，票面年利率為 3.45%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於 2027 年 6 月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xiii) 於 2019 年 3 月發行的 15 年期固定利率二級資本債券，票面年利率為 4.53%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於 2029 年 3 月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xiv) 於 2019 年 4 月發行的 15 年期固定利率二級資本債券，票面年利率為 4.63%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於 2029 年 4 月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

30 已發行債務證券 (續)

- (xv) 於 2022 年 6 月發行的 15 年期固定利率二級資本債券, 票面年利率為 3.65%, 每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下, 本行有權選擇於 2032 年 6 月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵, 依據銀保監會相關規定, 該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xvi) 於 2022 年 9 月發行的 10 年期固定利率二級資本債券, 票面年利率為 3.03%, 每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下, 本行有權選擇於 2027 年 9 月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵, 依據銀保監會相關規定, 該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xvii) 於 2022 年 9 月發行的 15 年期固定利率二級資本債券, 票面年利率為 3.34%, 每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下, 本行有權選擇於 2032 年 9 月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵, 依據銀保監會相關規定, 該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

30 已發行債務證券 (續)

(xviii) 中期票據由本集團境外機構發行並且按攤餘成本進行後續計量, 已發行中期票據的票面情況如下:

	2022 年 12 月 31 日		
	到期日區間	票面利率 (%)	餘額
人民幣固定利率中期票據	2023 年 5 月至 2024 年 4 月	2.60 - 2.90	2,801
港幣固定利率中期票據	2023 年 3 月至 2023 年 6 月	0.50 - 0.66	4,906
美元固定利率中期票據	2023 年 7 月至 2027 年 3 月	0.70 - 2.25	46,982
美元浮動利率中期票據	2023 年 11 月	3 個月美元 LIBOR 利率+66 至 85 個基點	2,089
澳門元固定利率中期票據	2023 年 8 月	1.15	865
合計			57,643
	2021 年 12 月 31 日		
	到期日區間	票面利率 (%)	餘額
人民幣固定利率中期票據	2023 年 5 月至 2024 年 4 月	2.60 - 2.70	1,502
港幣固定利率中期票據	2022 年 10 月至 2023 年 6 月	0.50 - 1.00	8,583
美元固定利率中期票據	2023 年 7 月至 2026 年 9 月	0.70 - 1.65	34,745
美元浮動利率中期票據	2022 年 7 月至 2023 年 11 月	3 個月美元 LIBOR 利率+66 至 85 個基點	11,475
合計			56,305

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

30 已發行債務證券 (續)

- (xix) 於 2020 年 4 月發行的 3 年期固定利率人民幣專項金融債券, 票面利率為 1.99%, 每年付息一次。
- (xx) 於 2021 年 4 月發行的 3 年期固定利率人民幣專項金融債券, 票面利率為 3.38%, 每年付息一次。
- (xxi) 農銀金融租賃有限公司於 2019 年 6 月發行的 3 年期附息式固定利率人民幣綠色債券, 票面利率為 3.68%, 每年付息一次, 已於 2022 年 6 月 5 日到期。
- (xxii) 農銀金融租賃有限公司於 2020 年 11 月發行的 3 年期固定利率金融債券, 票面利率為 3.90%, 每年付息一次。
- (xxiii) 農銀金融租賃有限公司於 2021 年 8 月發行的 3 年期固定利率金融債券, 票面利率為 3.06%, 每年付息一次。
- (xxiv) 農銀金融資產投資有限公司於 2019 年 9 月發行的 3 年期固定利率金融債券, 票面利率為 3.30%, 每年付息一次, 已於 2022 年 9 月 23 日到期。
- (xxv) 農銀金融資產投資有限公司於 2020 年 3 月發行的 3 年期固定利率金融債券, 票面利率為 2.68%, 每年付息一次, 已於 2023 年 3 月 16 日到期。
- (xxvi) 農銀金融資產投資有限公司於 2019 年 9 月發行的 5 年期固定利率金融債券, 票面利率為 3.40%, 每年付息一次。
- (xxvii) 農銀金融資產投資有限公司於 2020 年 3 月發行的 5 年期固定利率金融債券, 票面利率為 2.75%, 每年付息一次。
- (xxviii) 農銀國際投資(蘇州)有限公司於 2020 年 6 月發行的 5 年期固定利率金融債券, 票面利率為 3.80%, 每年付息一次。
- (xxix) 農銀國際投資(蘇州)有限公司於 2021 年 4 月發行的 5 年期固定利率金融債券, 票面利率為 4.10%, 每年付息一次。
- (xxx) 農銀國際投資(北京)有限公司於 2021 年 6 月發行的 5 年期固定利率金融債券, 票面利率為 3.80%, 每年付息一次。

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

30 已發行債務證券 (續)

(xxxix) 農銀人壽於 2018 年 3 月發行的 10 年期固定利率資本補充債券, 票面利率為 5.55%, 每年付息一次, 已於 2023 年 3 月 5 日按面值提前贖回全部債券。

(xxxixii) 農銀人壽於 2020 年 3 月發行的 10 年期固定利率資本補充債券, 票面利率為 3.60%, 每年付息一次。農銀人壽有權選擇於 2025 年 3 月按面值提前贖回全部債券。如農銀人壽不行使贖回權, 自 2025 年 3 月 30 日起, 票面年利率增加至 4.60%。

(2) 存款證由本集團境外機構發行, 以攤餘成本計量。於 2022 年 12 月 31 日, 尚未到期的已發行存款證的原始期限為 7 天至 5 年, 年利率區間為 0.00% - 5.85% (2021 年 12 月 31 日: 原始期限為 1 個月至 5 年, 年利率區間為 -0.02% - 3.09%)。

(3) 本集團發行的其他已發行債務證券為商業票據以及同業存單。

(i) 商業票據由本集團境外機構發行, 以攤餘成本計量。於 2022 年 12 月 31 日, 尚未到期的已發行商業票據的原始期限為 2 個月至 1 年, 年利率區間為 0.00% - 3.37% (2021 年 12 月 31 日: 原始期限為 2 個月至 1 年, 年利率區間為 0.00% - 0.45%)。

(ii) 同業存單由本行總行及本集團境外機構發行。於 2022 年 12 月 31 日, 尚未到期的已發行同業存單的原始期限為 2 個月至 1 年, 年利率區間為 0.00% - 5.81% (2021 年 12 月 31 日: 原始期限為 1 個月至 1 年, 年利率區間為 -0.51% - 0.59%)。

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

31 其他負債

	註	2022年 12月31日	2021年 12月31日
保險負債		125,130	105,262
應付待結算及清算款項		112,572	153,389
應付職工薪酬	(1)	71,469	59,736
應交所得稅		47,716	61,639
預計負債	(2)	40,788	33,809
租賃負債		10,918	10,067
增值稅與其他應付稅款		8,418	10,571
應付財政部款項		1,732	1,286
其他		60,837	64,684
合計		<u>479,580</u>	<u>500,443</u>

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

31 其他負債 (續)

(1) 應付職工薪酬

	註	2022年 12月31日	2021年 12月31日
應付短期薪酬	(i)	68,820	57,262
應付設定提存計劃	(ii)	1,891	1,386
應付內部退養福利	(iii)	758	1,088
合計		71,469	59,736

(i) 應付短期薪酬

		2022年			
	註	1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	(a)	42,785	96,704	(87,504)	51,985
住房公積金	(a)	137	9,821	(9,781)	177
社會保險費	(a)	446	6,083	(6,191)	338
其中：醫療保險費		418	5,735	(5,843)	310
生育保險費		14	182	(181)	15
工傷保險費		14	166	(167)	13
工會經費和職工教育經費		9,145	4,312	(2,759)	10,698
其他		4,749	11,392	(10,519)	5,622
合計		57,262	128,312	(116,754)	68,820

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

31 其他負債 (續)

	註	2021年			
		1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	(a)	35,010	90,052	(82,277)	42,785
住房公積金	(a)	108	9,406	(9,377)	137
社會保險費	(a)	385	5,895	(5,834)	446
其中: 醫療保險費		367	5,514	(5,463)	418
生育保險費		9	223	(218)	14
工傷保險費		9	158	(153)	14
工會經費和職工教育經費		8,039	4,001	(2,895)	9,145
其他		3,838	10,982	(10,071)	4,749
合計		<u>47,380</u>	<u>120,336</u>	<u>(110,454)</u>	<u>57,262</u>

(a) 上述應付短期薪酬中工資、獎金、津貼和補貼及住房公積金和社會保險費根據相關法律法規及本集團規定及時發放或繳納。

(ii) 應付設定提存計劃

	2022年			
	1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
基本養老保險	694	11,283	(11,349)	628
失業保險費	40	366	(342)	64
年金計劃	652	7,620	(7,073)	1,199
合計	<u>1,386</u>	<u>19,269</u>	<u>(18,764)</u>	<u>1,891</u>

	2021年			
	1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
基本養老保險	619	10,924	(10,849)	694
失業保險費	40	360	(360)	40
年金計劃	7,221	6,993	(13,562)	652
合計	<u>7,880</u>	<u>18,277</u>	<u>(24,771)</u>	<u>1,386</u>

上述設定提存計劃根據相關法律法規及本集團規定及時發放或繳納。本集團並無已沒收的供款可用以削減本集團根據上述計劃應支付的供款。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

31 其他負債(續)

(iii) 應付內部退養福利

	2022年			
	1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
應付內部退養福利	1,088	38	(368)	758

	2021年			
	1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
應付內部退養福利	1,551	15	(478)	1,088

於報告期末，本集團應付內部退養福利所採用的主要假設列示如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
折現率	2.50%	2.58%
平均醫療費用年增長率	8.00%	8.00%
工資補貼年增長率	8.00%	8.00%
正常退休年齡		
- 男性	60	60
- 女性	55	55

未來死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

以上內部退養福利的精算變動金額全部計入當期損益員工費用中。

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

31 其他負債 (續)

(2) 預計負債

	註	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
貸款承諾和財務擔保合同	(i)	28,051	20,271
案件及訴訟預計損失		5,317	5,333
其他		7,420	8,205
合計		<u>40,788</u>	<u>33,809</u>

(i) 運用預期信用損失模型計量的貸款承諾和財務擔保合同預計負債變動情況分析

	註	截至 2022 年 12 月 31 日止年度			合計
		階段一	階段二	階段三	
		12 個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2022 年 1 月 1 日		18,333	651	1,287	20,271
轉移:					
階段一轉移至階段二		(113)	113	-	-
階段二轉移至階段三		-	(133)	133	-
階段二轉移至階段一		122	(122)	-	-
階段三轉移至階段二		-	97	(97)	-
本年新增	(a)	11,600	-	-	11,600
重新計量		4,045	1,294	479	5,818
本年減少	(a)	(8,350)	(839)	(449)	(9,638)
2022 年 12 月 31 日		<u>25,637</u>	<u>1,061</u>	<u>1,353</u>	<u>28,051</u>

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

31 其他負債 (續)

	註	截至 2021 年 12 月 31 日止年度			合計
		階段一	階段二	階段三	
		12 個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2021 年 1 月 1 日		33,356	1,661	739	35,756
轉移：					
階段一轉移至階段二		(155)	155	-	-
階段二轉移至階段三		-	(219)	219	-
階段二轉移至階段一		51	(51)	-	-
階段三轉移至階段二		-	31	(31)	-
本年新增	(a)	9,797	-	-	9,797
重新計量		(79)	616	539	1,076
本年減少	(a)	(24,637)	(1,542)	(179)	(26,358)
2021 年 12 月 31 日		<u>18,333</u>	<u>651</u>	<u>1,287</u>	<u>20,271</u>

(a) 本年新增為 2022 年和 2021 年新簽訂貸款承諾和財務擔保合同，本年減少為 2022 年和 2021 年貸款承諾和財務擔保合同發生提款、墊款或到期。2022 年貸款承諾和財務擔保合同預計負債的變動主要由於貸款承諾和財務擔保合同餘額淨增加及計提比例上升所致。2021 年貸款承諾和財務擔保合同預計負債的變動主要由於貸款承諾和財務擔保合同餘額淨減少所致。

32 普通股股本

	2022 年 12 月 31 日	
	股份數 (百萬)	名義金額
境內上市 (A 股)，每股面值人民幣 1 元	319,244	319,244
境外上市 (H 股)，每股面值人民幣 1 元	30,739	30,739
合計	<u>349,983</u>	<u>349,983</u>

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

32 普通股股本 (續)

	2021 年 12 月 31 日	
	股份數 (百萬)	名義金額
境內上市 (A 股), 每股面值人民幣 1 元	319,244	319,244
境外上市 (H 股), 每股面值人民幣 1 元	30,739	30,739
合計	349,983	349,983

- (1) A 股是指境內上市的以人民幣認購和交易的普通股股票, H 股是指獲准在中國香港上市的以人民幣標明面值、以港幣認購和交易的普通股股票。
- (2) 於 2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日, 除本行於 2018 年 6 月非公開發行的 199.60 億股人民幣普通股 (A 股) 股票外, 本行其余 A 股及 H 股均不存在限售條件。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

33 其他權益工具

發行在外的金融工具		發行價格 (元)	發行數量 (百萬股)	發行金額 (百萬元)	到期日或 續期情況	轉換 情況
優先股 — 首期 ⁽¹⁾	發行後前 5 年的股息率為 6.00%，之後每 5 年調整一次	100	400	40,000	無到期日	未發生轉換
優先股 — 二期 ⁽¹⁾	發行後前 5 年的股息率為 5.50%，之後每 5 年調整一次	100	400	40,000	無到期日	未發生轉換
2019 年無固定期限資本債券 — 第一期 ⁽²⁾	發行後前 5 年的票面利率為 4.39%，之後每 5 年調整一次	100	850	85,000	無到期日	不適用
2019 年無固定期限資本債券 — 第二期 ⁽²⁾	發行後前 5 年的票面利率為 4.20%，之後每 5 年調整一次	100	350	35,000	無到期日	不適用
2020 年無固定期限資本債券 — 第一期 ⁽²⁾	發行後前 5 年的票面利率為 3.48%，之後每 5 年調整一次	100	850	85,000	無到期日	不適用
永續債 2020 年無固定期限資本債券 — 第二期 ⁽²⁾	發行後前 5 年的票面利率為 4.50%，之後每 5 年調整一次	100	350	35,000	無到期日	不適用
2021 年無固定期限資本債券 — 第一期 ⁽²⁾	發行後前 5 年的票面利率為 3.76%，之後每 5 年調整一次	100	400	40,000	無到期日	不適用
2022 年無固定期限資本債券 — 第一期 ⁽²⁾	發行後前 5 年的票面利率為 3.49%，之後每 5 年調整一次	100	500	50,000	無到期日	不適用
2022 年無固定期限資本債券 — 第二期 ⁽²⁾	發行後前 5 年的票面利率為 3.17%，之後每 5 年調整一次	100	300	30,000	無到期日	不適用

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

33 其他權益工具 (續)

- (1) 經股東大會批准並經監管機構核准，本行可發行不超過 8 億股的優先股，每股面值人民幣 100 元。

於 2014 年 11 月，本行按面值完成了首期 4 億股優先股的發行。於 2022 年 12 月 31 日，本次發行的非累積型優先股扣除直接發行費用後的餘額計人民幣 399.44 億元。首期優先股發行後前 5 年的股息率為每年 6.00%，每年支付一次。股息率每 5 年調整一次，調整參考待償期為 5 年的國債到期收益率，並包括 2.29% 的固定溢價。於 2019 年 11 月 1 日，第一期優先股的首個股息率調整期滿 5 年結束。自 2019 年 11 月 5 日起，第二個股息率調整期的基準利率為 3.03%，固定溢價為 2.29%，票面股息率為 5.32%，股息每年支付一次。

於 2015 年 3 月，本行按面值完成了第二期 4 億股優先股的發行。於 2022 年 12 月 31 日，本次發行的非累積型優先股扣除直接發行費用後的餘額計人民幣 399.55 億元。第二期優先股發行後前 5 年的股息率為每年 5.50%，每年支付一次。股息率每 5 年調整一次，調整參考待償期為 5 年的國債到期收益率，並包括 2.24% 的固定溢價。於 2020 年 3 月 6 日，第二期優先股的首個股息率調整期滿 5 年結束。自 2020 年 3 月 11 日起，第二個股息率調整期的基準利率為 2.60%，固定溢價為 2.24%，票面股息率為 4.84%，股息每年支付一次。

上述優先股的賬面價值自發行後未發生變動。

本行宣派和支付優先股股息由本行董事會根據股東大會授權決定。除非本行決議完全派發當期優先股股息，否則本行將不會向普通股股東進行利潤分配。本行有權取消部分或全部優先股派息，本優先股為非累積型優先股。優先股股東不可與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

經監管機構批准，本行在募集說明中所規定的特定情形滿足時可行使贖回權，優先股股東無權要求本行贖回優先股。

進行清盤時，優先股股東優於普通股股東分配本行剩餘財產，但清償順序在存款人、一般債權人、二級資本工具持有人以及與之享有同等受償權的次級債務人之後。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

33 其他權益工具 (續)

當發生銀保監會《關於商業銀行資本工具創新的指導意見 (修訂) 》(銀保監發 [2019] 42 號「二、(一)」) 所規定的觸發事件時，並經監管機構批准，優先股將按約定的轉股價格全額或部分強制轉換為 A 股普通股。本行發行的優先股首期、優先股二期的初始轉股價格為 2.43 元人民幣/股。於 2018 年 6 月，本行向特定投資者非公開發行 251.89 億股人民幣普通股 (A 股) 股票。根據優先股發行文件中約定的轉股價格調整方式及計算公式，當發生送紅股、配股、轉增股本和增發新股等情況時，轉股價格將進行調整以維護優先股股東和普通股股東之間的相對利益平衡。本行本次非公開發行普通股股票完成後，本行發行的優先股首期和優先股二期強制轉股價格由 2.43 元人民幣/股調整為 2.46 元人民幣/股。

本行發行的優先股分類為權益工具，列示於合併財務狀況表權益中。依據銀保監會相關規定，本優先股符合合格其他一級資本工具的標準。

於 2022 年 12 月 31 日，本行發行的優先股扣除直接發行費用後的餘額計人民幣 798.99 億元 (於 2021 年 12 月 31 日：人民幣 798.99 億元)。

- (2) 財務狀況表中所列示的永續債，是指本行發行的無固定期限資本債券。2019 年，經股東大會批准並經監管機構核準，本行可發行不超過 1,200 億元人民幣的無固定期限資本債券。

於 2019 年 8 月 16 日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為 850 億元人民幣的無固定期限資本債券 (第一期)，並於 2019 年 8 月 20 日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣 100 元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每 5 年為一個票面利率調整期，前 5 年票面利率為 4.39%。

於 2019 年 9 月 3 日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為 350 億元人民幣的無固定期限資本債券 (第二期)，並於 2019 年 9 月 5 日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣 100 元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每 5 年為一個票面利率調整期，前 5 年票面利率為 4.20%。

2020 年，經股東大會批准並經監管機構核準，本行可發行不超過 1,200 億元人民幣的無固定期限資本債券。

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

33 其他權益工具 (續)

於 2020 年 5 月 8 日, 本行在全國銀行間債券市場發行總額為 850 億元人民幣的無固定期限資本債券 (第一期), 並於 2020 年 5 月 12 日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣 100 元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵, 採用分階段調整的票面利率, 包括基準利率和固定利差兩個部分, 每 5 年為一個票面利率調整期, 前 5 年票面利率為 3.48%。

於 2020 年 8 月 20 日, 本行在全國銀行間債券市場發行總額為 350 億元人民幣的無固定期限資本債券 (第二期), 並於 2020 年 8 月 24 日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣 100 元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵, 採用分階段調整的票面利率, 包括基準利率和固定利差兩個部分, 每 5 年為一個票面利率調整期, 前 5 年票面利率為 4.50%。

2021 年, 經股東大會批准並經監管機構核準, 本行可發行不超過 1,200 億元人民幣的無固定期限資本債券。

於 2021 年 11 月 12 日, 本行在全國銀行間債券市場發行總額為 400 億元人民幣的無固定期限資本債券 (第一期), 並於 2021 年 11 月 16 日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣 100 元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵, 採用分階段調整的票面利率, 包括基準利率和固定利差兩個部分, 每 5 年為一個票面利率調整期, 前 5 年票面利率為 3.76%。

於 2022 年 2 月 18 日, 本行在全國銀行間債券市場發行總額為 500 億元人民幣的無固定期限資本債券 (第一期), 並於 2022 年 2 月 22 日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣 100 元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵, 採用分階段調整的票面利率, 包括基準利率和固定利差兩個部分, 每 5 年為一個票面利率調整期, 前 5 年票面利率為 3.49%。

於 2022 年 9 月 1 日, 本行在全國銀行間債券市場發行總額為 300 億元人民幣的無固定期限資本債券 (第二期), 並於 2022 年 9 月 5 日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣 100 元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵, 採用分階段調整的票面利率, 包括基準利率和固定利差兩個部分, 每 5 年為一個票面利率調整期, 前 5 年票面利率為 3.17%。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

33 其他權益工具 (續)

上述債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起 5 年後，在滿足贖回先決條件且得到銀保監會批准的前提下，本行有權於每年付息日全部或部分贖回該債券。當滿足減記觸發條件時，本行有權在報銀保監會並獲同意，但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部分減記。該債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於該債券順位的次級債務之後，股東持有的所有類別股份之前，債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採用非累積利息支付方式，本行有權部分或全部取消該債券的派息，並不構成違約事件。本行可以自由支配取消的債券利息用於償付其他到期債務。但直至決定重新開始向該債券持有人全額派息前，本行將不會向普通股股東進行收益分配。

本行上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，用於補充本行其他一級資本。

於 2022 年 12 月 31 日，本行發行的無固定期限資本債券扣除直接發行費用後的餘額計人民幣 3,599.70 億元 (於 2021 年 12 月 31 日：人民幣 2,799.73 億元)。

34 資本公積

資本公積主要為本行 2010 年公開發行普通股及 2018 年向特定投資者非公開發行普通股之溢價。發行溢價扣除直接發行成本後計入資本公積，直接發行成本主要包括承銷費及專業機構服務費。

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

35 投資重估儲備

	2022 年		
	總額	稅項影響	淨值
2021 年 12 月 31 日	46,409	(11,482)	34,927
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動:			
- 計入其他綜合收益的金額	(15,523)	3,749	(11,774)
- 當期轉入損益的金額	(434)	109	(325)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備	16,838	(4,407)	12,431
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他權益工具投資的公允價值變動:			
- 計入其他綜合收益的金額	128	(33)	95
2022 年 12 月 31 日	47,418	(12,064)	35,354

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

35 投資重估儲備 (續)

	2021 年		
	總額	稅項影響	淨值
2020 年 12 月 31 日	34,773	(8,786)	25,987
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動：			
- 計入其他綜合收益的金額	9,442	(2,192)	7,250
- 當期轉入損益的金額	(1,131)	283	(848)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備	3,607	(902)	2,705
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他權益工具投資的公允價值變動：			
- 計入其他綜合收益的金額	(282)	115	(167)
2021 年 12 月 31 日	<u>46,409</u>	<u>(11,482)</u>	<u>34,927</u>

36 盈餘公積

根據中華人民共和國的相關法律規定，本行須按中國企業會計準則下淨利潤提取 10% 作為法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到股本的 50% 時，可以不再提取法定盈餘公積。根據 2023 年 3 月 30 日的董事會決議，本行按照 2022 年度中國企業會計準則下淨利潤的 10% 提取法定盈餘公積計人民幣 253.09 億元 (2021 年：人民幣 243.35 億元)。此外，部分子公司及海外分行根據當地監管要求提取盈餘公積。

經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行普通股股本。運用法定盈餘公積轉增普通股股本後，所留存的法定盈餘公積不得少於普通股股本的 25%。

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

37 一般準備

本行按於 2012 年 7 月 1 日生效的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金 [2012] 20 號) 的規定, 在提取資產減值準備的基礎上, 設立一般準備用以彌補銀行尚未識別的與風險資產相關的潛在可能損失, 該一般準備作為利潤分配處理, 是股東權益的組成部分, 原則上應不低於風險資產期末餘額的 1.5%。其中, 包括境外分行按照當地監管要求提取的監管儲備。

根據中國境內的相關監管規定, 本行部分境內子公司須提取部分淨利潤作為一般準備。

於 2022 年 12 月 31 日, 本集團按中國境內及境外司法管轄區有關監管規定共提取人民幣 369.84 億元 (2021 年: 人民幣 401.67 億元) 作為一般準備, 其中包含 2022 年 6 月 29 日股東大會批准的 2021 年度一般準備人民幣 322.21 億元 (2021 年: 人民幣 392.17 億元)。

於 2023 年 3 月 30 日, 董事會審議通過提取準備人民幣 675.57 億元, 該等提取的一般準備將在本行股東大會批准後, 於 2023 年計入本集團合併財務報表。

38 現金及現金等價物

為呈報合併現金流量表, 現金及現金等價物包括原始期限不超過三個月的以下餘額:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
現金	67,180	74,610
存放中央銀行款項	169,295	101,010
存放同業及其他金融機構款項	145,374	12,163
拆放同業及其他金融機構款項	172,663	103,110
買入返售金融資產	1,151,121	833,869
合計	1,705,633	1,124,762

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

39 經營分部

經營分部根據有關本集團內部組織結構、管理要求及內部報告制度確認。董事會及相關管理委員會作為主要經營決策者定期審閱該等報告, 以為各分部分配資源及評估其表現。本集團主要經營決策者審查三種不同類別財務數據。該等財務數據基於 (i) 地理位置; (ii) 業務活動; 及 (iii) 縣域及城市金融業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營結果均按照本集團的會計政策作為基礎計量。分部會計政策與用於編制合併財務報表的會計政策之間並無差異。

分部間交易按一般商業條款及條件進行。內部轉讓定價參照市場利率釐定, 並已於各分部的業績狀況中反映。

分部收入、經營業績、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目, 以及可按合理的基準分配的項目。

地區經營分部

地區分部具體列示如下:

總行

長江三角洲:	上海、江蘇、浙江、寧波
珠江三角洲:	廣東、深圳、福建、廈門
環渤海地區:	北京、天津、河北、山東、青島
中部地區:	山西、湖北、河南、湖南、江西、海南、安徽
西部地區:	重慶、四川、貴州、雲南、陝西、甘肅、青海、寧夏、新疆(含新疆兵團)、西藏、內蒙古、廣西
東北地區:	遼寧、黑龍江、吉林、大連
境外及其他:	境外分行及境內外子公司

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

39 經營分部 (續)

	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
2022 年 12 月 31 日止年度										
外部利息收入	340,481	185,872	126,792	106,041	125,092	172,289	23,777	28,203	-	1,108,547
外部利息支出	(74,888)	(113,455)	(61,901)	(83,036)	(69,369)	(76,645)	(22,675)	(16,612)	-	(518,581)
分部間利息淨(支出)/收入	(324,776)	75,809	39,376	75,998	58,671	53,819	23,288	(2,185)	-	-
淨利息收入	(59,183)	148,226	104,267	99,003	114,394	149,463	24,390	9,406	-	589,966
手續費及佣金收入	38,434	13,864	10,132	8,739	8,383	10,694	1,880	3,392	-	95,518
手續費及佣金支出	(3,449)	(2,532)	(1,907)	(1,488)	(2,094)	(2,004)	(435)	(327)	-	(14,236)
手續費及佣金淨收入	34,985	11,332	8,225	7,251	6,289	8,690	1,445	3,065	-	81,282
淨交易收益/(損失)	7,968	(141)	(11)	23	23	43	14	(2,400)	-	5,519
金融投資淨收益/(損失)	4,159	(211)	(299)	(165)	24	(3,005)	(40)	5,446	-	5,909
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	154	-	-	-	-	-	-	6	-	160
其他業務收入	(207)	1,642	980	641	828	1,114	189	37,476	-	42,663
營業收入	(12,124)	160,848	113,162	106,753	121,558	156,305	25,998	52,999	-	725,499
營業支出	(15,377)	(41,206)	(29,738)	(34,422)	(41,175)	(56,358)	(14,865)	(40,882)	-	(274,023)
信用減值損失	8,135	(17,916)	(20,160)	(9,983)	(30,566)	(66,701)	(6,050)	(2,026)	-	(145,267)
其他資產減值損失	-	-	-	7	(19)	(30)	(5)	(12)	-	(59)
營業(虧損)/利潤	(19,366)	101,726	63,264	62,355	49,798	33,216	5,078	10,079	-	306,150
對聯營及合營企業的投資收益	56	-	-	-	-	-	-	10	-	66
稅前(虧損)/利潤	(19,310)	101,726	63,264	62,355	49,798	33,216	5,078	10,089	-	306,216
所得稅費用										(47,528)
本年利潤										258,688
包括在營業支出中的折舊及攤銷	2,338	3,242	2,641	3,235	3,322	4,373	1,193	521	-	20,865
資本性支出	5,518	1,656	1,555	2,509	3,813	4,672	734	2,405	-	22,862

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

39 經營分部 (續)

	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
於 2022 年 12 月 31 日										
分部資產	6,499,065	7,213,176	4,496,584	6,166,474	4,953,791	6,386,015	1,470,623	1,243,493	(4,651,386)	33,777,835
其中：對聯營及合營企業的投資	2,105	-	-	-	-	-	-	5,987	-	8,092
未分配資產										149,698
資產總額										33,927,533
其中：非流動資產 (1)	19,786	28,599	17,393	30,071	30,283	43,660	11,297	24,889	-	205,978
分部負債	(3,689,997)	(7,285,870)	(4,489,449)	(6,189,612)	(4,991,794)	(6,448,867)	(1,480,796)	(1,280,358)	4,651,386	(31,205,357)
未分配負債										(47,725)
負債總額										(31,253,082)
貸款承諾和財務擔保合同	13,308	640,617	420,037	454,542	356,150	353,388	75,901	98,450	-	2,412,393

(1) 非流動資產包括物業和設備、投資性房地產、使用權資產、土地使用權、無形資產及其他長期資產。

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

39 經營分部 (續)

	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
2021 年 12 月 31 日止年度										
外部利息收入	312,905	165,902	116,342	97,411	112,282	159,636	23,728	19,808	-	1,008,014
外部利息支出	(62,136)	(93,360)	(48,988)	(71,233)	(59,171)	(66,727)	(20,385)	(8,027)	-	(430,027)
分部間利息淨(支出)/收入	(271,993)	63,604	31,990	65,095	48,445	44,643	19,617	(1,401)	-	-
淨利息收入	(21,224)	136,146	99,344	91,273	101,556	137,552	22,960	10,380	-	577,987
手續費及佣金收入	39,414	14,432	10,999	8,913	8,641	11,416	2,071	2,835	-	98,721
手續費及佣金支出	(3,529)	(3,568)	(2,707)	(2,149)	(2,791)	(2,921)	(634)	(93)	-	(18,392)
手續費及佣金淨收入	35,885	10,864	8,292	6,764	5,850	8,495	1,437	2,742	-	80,329
淨交易收益	7,621	613	54	86	33	46	24	5,764	-	14,241
金融投資淨收益/(損失)	12,174	(4,065)	(925)	(380)	(726)	6,416	(115)	2,656	-	15,035
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	9	-	-	-	-	-	-	2	-	11
其他業務收入	1,053	970	629	448	483	1,693	107	28,760	-	34,143
營業收入	35,518	144,528	107,394	98,191	107,196	154,202	24,413	50,304	-	721,746
營業支出	(18,196)	(38,779)	(27,919)	(32,533)	(38,428)	(53,152)	(14,431)	(36,837)	-	(260,275)
信用減值損失	(10,057)	(33,444)	(21,895)	(32,026)	(30,379)	(33,349)	(4,104)	(632)	-	(165,886)
其他資產減值損失	(20)	-	-	(1)	(9)	(45)	(22)	(17)	-	(114)
營業利潤	7,245	72,305	57,580	33,631	38,380	67,656	5,856	12,818	-	295,471
對聯營及合營企業的投資收益	58	-	-	-	-	-	-	351	-	409
稅前利潤	7,303	72,305	57,580	33,631	38,380	67,656	5,856	13,169	-	295,880
所得稅費用										(53,944)
本年利潤										241,936
包括在營業支出中的折舊及攤銷	1,872	3,186	2,546	3,106	3,124	4,255	1,193	515	-	19,797
資本性支出	3,684	2,565	3,642	4,141	4,014	5,771	969	2,158	-	26,944

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

39 經營分部 (續)

	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
於 2021 年 12 月 31 日										
分部資產	5,349,436	6,245,511	3,777,921	5,144,974	4,261,718	5,616,038	1,292,922	1,158,228	(3,920,620)	28,926,128
其中：對聯營及合營企業的投資	1,072	-	-	-	-	-	-	7,225	-	8,297
未分配資產										143,027
資產總額										29,069,155
其中：非流動資產 (1)	15,399	30,401	20,108	30,150	28,146	42,446	10,731	27,094	-	204,475
分部負債	(2,878,758)	(6,304,624)	(3,787,707)	(5,185,277)	(4,293,433)	(5,647,159)	(1,303,874)	(1,105,290)	3,920,620	(26,585,502)
未分配負債										(62,294)
負債總額										(26,647,796)
貸款承諾和財務擔保合同	12,035	537,337	366,666	389,817	308,368	320,502	75,593	77,987	-	2,088,305

(1) 非流動資產包括物業和設備、投資性房地產、使用權資產、土地使用權、無形資產及其他長期資產。

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

39 經營分部 (續)

業務經營分部

本集團的業務經營分部如下:

公司銀行業務

公司銀行業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款及墊款、貿易融資、存款產品、對公理財及其他各類公司中間業務。

個人銀行業務

個人銀行業務分部涵蓋向個人客戶提供金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、個人存款、銀行卡業務、個人理財服務及其他各類個人中間業務。

資金運營業務

資金運營業務分部涵蓋本集團的貨幣市場交易、回購交易、債務工具投資、貴金屬業務及自營或代客經營金融衍生。

其他業務

本業務分部範圍包括不能直接歸屬上述分部的本集團其餘業務, 及未能合理地分配的若干總行資產、負債、收入或支出。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

39 經營分部 (續)

	公司銀行業務	個人銀行業務	資金運營業務	其他業務	合計
2022 年 12 月 31 日止年度					
外部利息收入	417,689	343,674	339,641	7,543	1,108,547
外部利息支出	(160,818)	(239,481)	(115,219)	(3,063)	(518,581)
分部間利息淨(支出)/收入	(29,880)	224,630	(194,750)	-	-
淨利息收入	226,991	328,823	29,672	4,480	589,966
手續費及佣金收入	57,633	32,256	905	4,724	95,518
手續費及佣金支出	(7,470)	(6,466)	(44)	(256)	(14,236)
手續費及佣金淨收入	50,163	25,790	861	4,468	81,282
淨交易收益/(損失)	-	-	6,707	(1,188)	5,519
金融投資淨(損失)/收益	(741)	(254)	1,326	5,578	5,909
以攤餘成本計量的金融資產終止確認 產生的收益	-	-	154	6	160
其他業務收入	1,131	989	5,716	34,827	42,663
營業收入	277,544	355,348	44,436	48,171	725,499
營業支出	(86,066)	(123,520)	(24,248)	(40,189)	(274,023)
信用減值損失	(101,917)	(45,775)	2,814	(389)	(145,267)
其他資產減值損失	(47)	-	-	(12)	(59)
營業利潤	89,514	186,053	23,002	7,581	306,150
對聯營及合營企業的投資收益	-	-	-	66	66
稅前利潤	89,514	186,053	23,002	7,647	306,216
所得稅費用					(47,528)
本年利潤					258,688
包括在營業支出中的折舊及攤銷	5,707	10,987	3,662	509	20,865
資本性支出	4,835	11,204	4,418	2,405	22,862
於 2022 年 12 月 31 日					
分部資產	11,695,117	7,512,287	14,162,923	407,508	33,777,835
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	8,092	8,092
未分配資產					149,698
資產總額					33,927,533
分部負債	(9,945,976)	(15,451,979)	(5,469,192)	(338,210)	(31,205,357)
未分配負債					(47,725)
負債總額					(31,253,082)
貸款承諾和財務擔保合同	2,308,207	104,186	-	-	2,412,393

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

39 經營分部 (續)

	公司銀行業務	個人銀行業務	資金運營業務	其他業務	合計
2021 年 12 月 31 日止年度					
外部利息收入	382,068	313,486	304,389	8,071	1,008,014
外部利息支出	(129,812)	(210,635)	(86,184)	(3,396)	(430,027)
分部間利息淨(支出)/收入	(24,981)	186,829	(161,848)	-	-
淨利息收入	227,275	289,680	56,357	4,675	577,987
手續費及佣金收入	59,722	34,090	1,058	3,851	98,721
手續費及佣金支出	(11,392)	(6,634)	(39)	(327)	(18,392)
手續費及佣金淨收入	48,330	27,456	1,019	3,524	80,329
淨交易收益	-	-	11,040	3,201	14,241
金融投資淨(損失)/收益	(7,181)	(75)	17,158	5,133	15,035
以攤餘成本計量的金融資產終止確認 產生的收益	-	-	11	-	11
其他業務收入	1,475	1,341	357	30,970	34,143
營業收入	269,899	318,402	85,942	47,503	721,746
營業支出	(82,315)	(112,663)	(29,168)	(36,129)	(260,275)
信用減值損失	(111,269)	(49,672)	(4,567)	(378)	(165,886)
其他資產減值損失	(72)	(4)	(2)	(36)	(114)
營業利潤	76,243	156,063	52,205	10,960	295,471
對聯營及合營企業的投資收益	-	-	-	409	409
稅前利潤	76,243	156,063	52,205	11,369	295,880
所得稅費用					(53,944)
本年利潤					241,936
包括在營業支出中的折舊及攤銷	5,230	10,484	3,630	453	19,797
資本性支出	5,933	13,909	5,510	1,592	26,944
於 2021 年 12 月 31 日					
分部資產	9,539,860	7,110,002	11,884,433	391,833	28,926,128
其中: 對聯營及合營企業的投資	-	-	-	8,297	8,297
未分配資產					143,027
資產總額					29,069,155
分部負債	(8,833,093)	(13,357,389)	(4,083,852)	(311,168)	(26,585,502)
未分配負債					(62,294)
負債總額					(26,647,796)
貸款承諾和財務擔保合同	1,213,942	874,363	-	-	2,088,305

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

39 經營分部 (續)

縣域及城市金融業務分部

本集團由縣域及城市金融業務組成的經營分部載列如下：

縣域金融業務

本集團縣域金融業務旨在通過遍佈中國境內的縣及縣級市的所有經營機構向縣域客戶提供廣泛的金融產品和服務。這些產品和服務主要包括貸款、存款、銀行卡服務以及中間業務。

城市金融業務

本集團城市金融業務包括不在縣域金融業務覆蓋範圍的其他所有業務，以及境外分行及子公司業務。

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

39 經營分部 (續)

	縣域金融業務	城市金融業務	抵銷	合計
2022 年 12 月 31 日止年度				
外部利息收入	291,067	817,480	-	1,108,547
外部利息支出	(165,864)	(352,717)	-	(518,581)
分部間利息淨收入 / (支出)	158,544	(158,544)	-	-
淨利息收入	283,747	306,219	-	589,966
手續費及佣金收入	37,779	57,739	-	95,518
手續費及佣金支出	(5,986)	(8,250)	-	(14,236)
手續費及佣金淨收入	31,793	49,489	-	81,282
淨交易 (損失) / 收益	(1,990)	7,509	-	5,519
金融投資淨 (損失) / 收益	(211)	6,120	-	5,909
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	-	160	-	160
其他業務收入	4,441	38,222	-	42,663
營業收入	317,780	407,719	-	725,499
營業支出	(115,112)	(158,911)	-	(274,023)
信用減值損失	(71,334)	(73,933)	-	(145,267)
其他資產減值損失	(17)	(42)	-	(59)
營業利潤	131,317	174,833	-	306,150
對聯營及合營企業的投資收益	-	66	-	66
稅前利潤	131,317	174,899	-	306,216
所得稅費用				(47,528)
本年利潤				258,688
包括在營業支出中的折舊及攤銷	8,291	12,574	-	20,865
資本性支出	6,012	16,850	-	22,862
於 2022 年 12 月 31 日				
分部資產	12,003,909	22,160,093	(386,167)	33,777,835
其中: 對聯營及合營企業的投資	-	8,092	-	8,092
未分配資產				149,698
資產總額				33,927,533
分部負債	(11,093,700)	(20,497,824)	386,167	(31,205,357)
未分配負債				(47,725)
負債總額				(31,253,082)
貸款承諾和財務擔保合同	815,000	1,597,393	-	2,412,393

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

39 經營分部 (續)

	縣域金融業務	城市金融業務	抵銷	合計
2021 年 12 月 31 日止年度				
外部利息收入	259,517	748,497	-	1,008,014
外部利息支出	(140,954)	(289,073)	-	(430,027)
分部間利息淨收入 / (支出)	136,984	(136,984)	-	-
淨利息收入	255,547	322,440	-	577,987
手續費及佣金收入	38,344	60,377	-	98,721
手續費及佣金支出	(7,388)	(11,004)	-	(18,392)
手續費及佣金淨收入	30,956	49,373	-	80,329
淨交易收益	6,497	7,744	-	14,241
金融投資淨 (損失) / 收益	(2,476)	17,511	-	15,035
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	-	11	-	11
其他業務收入	4,471	29,672	-	34,143
營業收入	294,995	426,751	-	721,746
營業支出	(104,046)	(156,229)	-	(260,275)
信用減值損失	(64,790)	(101,096)	-	(165,886)
其他資產減值損失	(48)	(66)	-	(114)
營業利潤	126,111	169,360	-	295,471
對聯營及合營企業的投資收益	-	409	-	409
稅前利潤	126,111	169,769	-	295,880
所得稅費用				(53,944)
本年利潤				241,936
包括在營業支出中的折舊及攤銷	7,758	12,039	-	19,797
資本性支出	6,521	20,423	-	26,944
於 2021 年 12 月 31 日				
分部資產	10,419,215	18,612,453	(105,540)	28,926,128
其中: 對聯營及合營企業的投資	-	8,297	-	8,297
未分配資產				143,027
資產總額				29,069,155
分部負債	(9,631,167)	(17,059,875)	105,540	(26,585,502)
未分配負債				(62,294)
負債總額				(26,647,796)
貸款承諾和財務擔保合同	703,422	1,384,883	-	2,088,305

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

40 關聯方交易

(1) 本集團與財政部

於 2022 年 12 月 31 日，財政部直接持有本行 35.29% (2021 年 12 月 31 日：35.29%) 的普通股股權。

財政部是國務院的組成部門，主要負責國家財政收支和稅收政策等。

本集團與財政部進行的日常業務交易，按正常商業條款進行。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	交易餘額	佔同類 交易的比例	交易餘額	佔同類 交易的比例
資產				
國債及特別國債	913,436	9.58%	797,193	9.69%
應收財政部款項	333,078	3.49%	324,619	3.94%
負債				
財政部存入款項	4,377	0.02%	4,018	0.02%
其他負債				
- 代理財政部兌付國債	4	0.00%	4	0.00%
- 應付財政部款項	1,732	0.36%	1,286	0.26%
	截至 12 月 31 日止年度			
	2022 年		2021 年	
	交易金額	佔同類 交易的比例	交易金額	佔同類 交易的比例
利息收入	32,424	2.92%	28,513	2.83%
利息支出	(58)	0.01%	(50)	0.01%
手續費及佣金收入	1,382	1.45%	1,133	1.15%
淨交易收益	103	1.87%	126	0.88%

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

40 關聯方交易 (續)

本集團與財政部進行交易的利率區間如下:

	截至 12 月 31 日止年度	
	2022 年 %	2021 年 %
債券投資及應收財政部款項	0.00 - 9.00	0.00 - 9.00
財政部存入款項	0.0001 - 4.43	0.01 - 0.80

國債兌付承諾詳見「附註四、42 或有負債及承諾」。

(2) 本集團與匯金公司

中央匯金投資有限責任公司 (以下簡稱「匯金公司」) 是中國投資有限責任公司的全資子公司, 註冊地為中國北京, 註冊資本人民幣 8,282.09 億元。匯金公司經國務院授權對國有金融機構進行股權投資, 不從事其他商業性經營活動。匯金公司代表中國政府依法行使對本行的權利和義務。

於 2022 年 12 月 31 日, 匯金公司直接持有本行 40.03% (2021 年 12 月 31 日: 40.03%) 的普通股股權。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

40 關聯方交易 (續)

與匯金公司的交易

本集團與匯金公司在正常的商業條款下進行日常業務交易，交易以市場價格為定價基礎。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	交易餘額	佔同類 交易的比例	交易餘額	佔同類 交易的比例
資產				
客戶貸款及墊款	14,012	0.07%	-	-
金融投資	31,747	0.33%	52,357	0.64%
負債				
吸收存款	11,745	0.05%	38,090	0.17%
截至 12 月 31 日止年度				
	2022 年		2021 年	
	交易金額	佔同類 交易的比例	交易金額	佔同類 交易的比例
利息收入	1,077	0.10%	1,787	0.18%
利息支出	(395)	0.08%	(616)	0.14%
淨交易收益	3	0.05%	23	0.16%

本集團與匯金公司進行交易的利率區間如下：

	截至 12 月 31 日止年度	
	2022 年 %	2021 年 %
客戶貸款及墊款	3.65	不適用
金融投資	2.15 - 5.15	2.15 - 4.38
吸收存款	0.45 - 2.10	0.45 - 2.10

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

40 關聯方交易 (續)

與匯金公司旗下公司的交易

根據中央政府的指導，匯金公司對部分銀行及非銀行金融機構進行股權投資。本集團與匯金公司旗下公司在正常的商業條款下進行日常業務交易，交易以市場價格為定價基礎。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	交易餘額	佔同類 交易的比例	交易餘額	佔同類 交易的比例
資產				
存放同業及其他金融機構款項	120,662	19.13%	88,842	40.66%
拆放同業及其他金融機構款項	61,552	12.30%	123,271	27.58%
衍生金融資產	6,049	19.69%	4,003	18.21%
買入返售金融資產	46,008	3.92%	27,577	3.29%
客戶貸款及墊款	31,468	0.17%	20,935	0.13%
金融投資	851,275	8.93%	736,027	8.94%
負債				
同業及其他金融機構存放款項	122,269	4.97%	79,144	4.88%
同業及其他金融機構拆入款項	91,971	27.56%	68,168	23.42%
衍生金融負債	5,604	18.08%	2,747	14.21%
賣出回購金融資產款	6,155	14.06%	9,909	27.50%
吸收存款	3,032	0.01%	4,159	0.02%
權益				
其他權益工具	2,000	0.45%	2,000	0.56%
表外項目				
開出保函及擔保	1,239	0.38%	1,800	0.59%

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

40 關聯方交易 (續)

	截至12月31日止年度			
	2022年		2021年	
	交易金額	佔同類 交易的比例	交易金額	佔同類 交易的比例
利息收入	20,359	1.84%	20,143	2.00%
利息支出	(2,918)	0.56%	(1,473)	0.34%
淨交易收益	699	12.67%	1,887	13.25%
金融投資淨收益	4,194	70.98%	3,061	20.36%

本集團與匯金公司旗下公司進行交易的利率區間如下：

	截至12月31日止年度	
	2022年 %	2021年 %
存放同業及其他金融機構款項	-0.90 - 2.50	0.00 - 4.05
拆放同業及其他金融機構款項	-0.25 - 9.50	-0.52 - 4.00
衍生金融資產	0.00 - 7.15	0.02 - 5.00
買入返售金融資產	2.65 - 4.40	2.55 - 3.89
客戶貸款及墊款	0.00 - 6.15	0.00 - 4.90
金融投資	0.00 - 5.98	0.00 - 9.00
同業及其他金融機構存放款項	0.00 - 3.99	0.23 - 3.04
同業及其他金融機構拆入款項	-0.20 - 6.03	-0.43 - 3.45
衍生金融負債	0.00 - 6.26	0.02 - 5.00
賣出回購金融資產款	2.00 - 4.23	2.03 - 4.00
吸收存款	0.0001 - 3.99	0.00 - 3.99
其他權益工具	4.84	4.84

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

40 關聯方交易 (續)

(3) 本集團與全國社會保障基金理事會

於 2022 年 12 月 31 日，全國社會保障基金理事會 (以下簡稱「社保基金理事會」) 持有的本行股份佔本行總股本的 6.72% (2021 年 12 月 31 日: 6.72%)。本集團與社保基金理事會在正常的商業條款下進行日常業務交易，交易以市場價格為定價基礎。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	交易餘額	佔同類 交易的比例	交易餘額	佔同類 交易的比例
資產				
買入返售金融資產	41,549	3.54%	43,755	5.22%
負債				
吸收存款	78,773	0.31%	65,415	0.30%
權益				
其他權益工具	1,250	0.28%	1,250	0.35%
	截至 12 月 31 日止年度			
	2022 年		2021 年	
	交易金額	佔同類 交易的比例	交易金額	佔同類 交易的比例
利息收入	29	0.00%	32	0.00%
利息支出	(2,798)	0.54%	(2,226)	0.52%

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

40 關聯方交易 (續)

本集團與社保基金理事會進行交易的利率區間如下：

	截至 12 月 31 日止年度	
	2022 年 %	2021 年 %
買入返售金融資產	2.45 - 4.30	2.58 - 3.90
吸收存款	0.45 - 4.26	0.46 - 4.26
其他權益工具	4.84	4.84

(4) 本集團與其他政府相關實體

除上述已披露關聯方交易外，本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行的銀行業務交易佔有較大比重。本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體根據正常商業條款及條件進行各類交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存款、外匯交易、衍生產品交易、代理業務、承銷並分銷政府機構發行的債券、買賣及贖回政府機構發行的證券。

管理層認為與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易是在日常業務過程中進行的活動，這些活動不會受到集團和這些實體同屬政府的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

40 關聯方交易 (續)

(5) 本行與其子公司

本行與其子公司在正常的商業條款下進行日常業務交易，交易以市場價格為定價基礎。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	交易餘額	佔同類 交易的比例	交易餘額	佔同類 交易的比例
資產				
拆放同業及其他金融機構款項	83,895	16.77%	84,863	18.99%
金融投資	601	0.01%	365	0.00%
其他資產	288	0.21%	102	0.08%
負債				
同業及其他金融機構存放款項	15,881	0.65%	14,079	0.87%
同業及其他金融機構拆入款項	798	0.24%	-	-
吸收存款	2,247	0.01%	1,857	0.01%
其他負債	15	0.00%	986	0.20%
表外項目				
開出保函及擔保	2,866	0.87%	2,034	0.67%
本集團發行的非保本理財產品	10	0.00%	16	0.00%

截至 12 月 31 日止年度

	2022 年		2021 年	
	交易金額	佔同類 交易的比例	交易金額	佔同類 交易的比例
利息收入	1,484	0.13%	1,440	0.14%
金融投資淨收益	100	1.69%	1	0.00%
手續費及佣金收入	1,941	2.03%	1,777	1.80%
其他業務收入	150	0.35%	94	0.30%
利息支出	(512)	0.10%	(368)	0.09%
手續費及佣金支出	(1,655)	11.63%	(321)	1.75%
營業支出	(354)	0.13%	(242)	0.09%

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

40 關聯方交易 (續)

本行與其子公司進行交易的利率區間如下:

	截至 12 月 31 日止年度	
	2022 年 %	2021 年 %
拆放同業及其他金融機構款項	0.30 - 6.68	1.21 - 3.65
金融投資	0.00	0.00 - 3.68
同業及其他金融機構存放款項	0.00 - 4.13	0.00 - 5.12
同業及其他金融機構拆入款項	1.25	不適用
吸收存款	0.01 - 1.85	0.30 - 1.85

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

40 關聯方交易 (續)

(6) 本集團與其聯營及合營企業

本集團與其聯營及合營企業在正常的商業條款下進行日常業務交易, 交易以市場價格為定價基礎。主要餘額及交易的詳細情況如下:

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	交易餘額	佔同類 交易的比例	交易餘額	佔同類 交易的比例
資產				
客戶貸款及墊款	1,043	0.01%	-	-
負債				
同業及其他金融機構存放款項	24	0.00%	16	0.00%
吸收存款	2,664	0.01%	-	-
表外項目				
本集團發行的非保本理財產品	<u>4</u>	<u>0.00%</u>	<u>4</u>	<u>0.00%</u>
截至 12 月 31 日止年度				
	2022 年		2021 年	
	交易金額	佔同類 交易的比例	交易金額	佔同類 交易的比例
利息收入	21	0.00%	-	-
利息支出	<u>(9)</u>	<u>0.00%</u>	<u>0</u>	<u>0.00%</u>

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

40 關聯方交易 (續)

本集團與其聯營及合營企業進行交易的利率區間如下:

	截至 12 月 31 日止年度	
	2022 年 %	2021 年 %
客戶貸款及墊款	3.65 - 4.60	不適用
同業及其他金融機構存放款項	0.00 - 1.65	0.00 - 0.72
吸收存款	0.25 - 1.85	不適用

(7) 關鍵管理人員及關聯自然人相關的交易

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制本集團活動的人員。本集團關聯方還包括關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員, 以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的其他企業。本集團於日常業務中與上述關聯方進行正常的銀行業務交易。於 2022 年 12 月 31 日, 本集團與上述關聯方的客戶貸款及墊款餘額為人民幣 957 萬元 (2021 年 12 月 31 日: 人民幣 1,040 萬元)。

本行向中國證券監督管理委員會 (以下簡稱「證監會」)《上市公司信息披露管理辦法》界定的關聯自然人提供了貸款和信用卡業務。於 2022 年 12 月 31 日, 關聯自然人交易餘額為人民幣 1,766 萬元 (2021 年 12 月 31 日: 人民幣 1,197 萬元)。

董事和其他關鍵管理人員的薪酬總額列示如下:

	截至 12 月 31 日止年度	
	2022 年 (人民幣萬元)	2021 年 (重述) (人民幣萬元)
工資、獎金及員工福利	1,184	1,544

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

40 關聯方交易 (續)

根據國家有關部門的規定，該等關鍵管理人員的 2022 年度薪酬總額尚未最終確定，但集團管理層預計上述金額與最終確認的薪酬差額不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。實際薪酬總額將待確認之後再行披露。

本行關鍵管理人員的 2021 年薪酬總額於 2021 年合併財務報表發佈時尚未最終確定。2021 年度計入損益的關鍵管理人員薪酬為人民幣 1,194 萬元。該等薪酬總額於 2022 年 8 月 29 日最終確定為人民幣 1,544 萬元，本行進行了補充公告。比較數據已進行重新列報。

(8) 銀保監會界定的關聯交易

於 2022 年 12 月 31 日，本行與銀保監會《銀行保險機構關聯交易管理辦法》所界定的關聯方授信類交易餘額為人民幣 953.27 億元，非授信類交易金額為人民幣 127.92 億元。於 2021 年 12 月 31 日，本行與銀保監會《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》所界定的關聯方授信類交易餘額為人民幣 40.85 億元，無非授信類交易餘額。

(9) 本集團與年金計劃

除正常的供款外，本集團與本行設立的年金計劃的交易及餘額如下：

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	交易餘額	佔同類 交易的比例	交易餘額	佔同類 交易的比例
負債				
企業年金存入款項	7,342	0.03%	6,319	0.03%
權益				
其他權益工具	7,500	1.70%	7,500	2.08%
截至 12 月 31 日止年度				
	2022 年		2021 年	
	交易金額	佔同類 交易的比例	交易金額	佔同類 交易的比例
利息支出	(279)	0.05%	(240)	0.06%

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

40 關聯方交易 (續)

本集團與年金計劃進行交易的利率區間如下：

	截至 12 月 31 日止年度	
	2022 年	2021 年
	%	%
企業年金存入款項	0.00 - 5.00	0.00 - 5.00
其他權益工具	4.84 - 5.32	4.84 - 5.32

(10) 主要關聯方交易佔比

與子公司的關聯方交易已在編制合併財務報表過程中抵銷。在計算關聯方交易佔比時，關聯方交易不包含與子公司之間的關聯方交易。

(i) 交易餘額

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	關聯方交易	佔比	關聯方交易	佔比
存放同業及其他金融機構款項	120,662	19.13%	88,842	40.66%
拆放同業及其他金融機構款項	61,552	12.30%	123,271	27.58%
衍生金融資產	6,049	19.69%	4,003	18.21%
買入返售金融資產	87,557	7.47%	71,332	8.52%
客戶貸款及墊款	46,523	0.25%	20,935	0.13%
金融投資	2,129,536	22.35%	1,910,196	23.21%
同業及其他金融機構存放款項	122,293	4.97%	79,160	4.88%
同業及其他金融機構拆入款項	91,971	27.56%	68,168	23.42%
衍生金融負債	5,604	18.08%	2,747	14.21%
賣出回購金融資產款	6,155	14.06%	9,909	27.50%
吸收存款	107,933	0.43%	118,001	0.54%
其他負債	1,736	0.36%	1,290	0.26%
其他權益工具	10,750	2.44%	10,750	2.99%
開出保函及擔保	1,239	0.38%	1,800	0.59%
本集團發行的非保本理財產品	4	0.00%	4	0.00%

四、合併財務報表主要項目附註(續)

40 關聯方交易(續)

(ii) 交易金額

	截至12月31日止年度			
	2022年		2021年	
	關聯方交易	佔比	關聯方交易	佔比
利息收入	53,910	4.86%	50,475	5.01%
利息支出	(6,457)	1.25%	(4,605)	1.07%
淨交易收益	805	14.59%	2,036	14.30%
金融投資淨收益	4,194	70.98%	3,061	20.36%
手續費及佣金收入	1,382	1.45%	1,133	1.15%

41 結構化主體

(1) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括本集團發行、管理和/或投資的部分資產管理計劃、基金產品以及資產證券化產品。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

41 結構化主體 (續)

(2) 未納入合併範圍的結構化主體

本集團發行及管理的未納入合併範圍的結構化主體

本集團發行及管理的未納入合併範圍的結構化主體主要包括非保本理財產品，本集團未對此等理財產品的本金和收益提供任何承諾。理財產品主要投資於貨幣市場工具、債券以及非標準化債權等資產。作為理財產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，根據產品運作情況分配收益給投資者。

於 2022 年 12 月 31 日，非保本理財產品投資的資產規模為人民幣 20,046.87 億元 (2021 年 12 月 31 日：人民幣 22,109.35 億元)，對應的未到期非保本理財產品規模為人民幣 19,331.55 億元 (2021 年 12 月 31 日：人民幣 20,725.33 億元)。於 2022 年度，本集團於非保本理財產品中獲得的利益主要包括手續費及佣金淨收入計人民幣 57.42 億元 (2021 年：人民幣 61.29 億元)。本集團與理財產品進行的拆放同業及其他金融機構款項和買入返售的交易基於市場價格進行定價。這些交易的餘額代表了本集團對理財產品的最大風險敞口。於 2022 年度，本集團未進行上述拆放同業及其他金融機構款項和買入返售交易 (2021 年：上述拆放同業及其他金融機構款項和買入返售交易金額平均敞口及加權平均期限分別為人民幣 142.38 億元以及 6.42 天，本集團與非保本理財產品資金拆借及買入返售交易產生的利息淨收入計人民幣 4.26 億元)，於 2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，上述交易無敞口。上述交易並非本集團的合同義務。

於 2022 年度和 2021 年度，本集團與任一第三方之間不存在由於上述理財產品導致的、增加本集團風險的協議性流動性安排、擔保或其他承諾，亦不存在本集團承擔理財產品損失的條款。

此外，本集團發行及管理的其他未納入合併範圍的結構化主體為基金、資產管理計劃以及資產證券化產品。於 2022 年 12 月 31 日，該等產品的資產規模為人民幣 4,236.68 億元 (2021 年 12 月 31 日：人民幣 4,634.51 億元)。於 2022 年度，本集團從該等產品獲得的利益主要包括手續費及佣金淨收入計人民幣 15.56 億元 (2021 年：人民幣 15.30 億元)。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

41 結構化主體 (續)

本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併範圍的結構化主體，相關損益列示在投資損益以及利息收入中。這些未合併結構化主體主要為本集團投資的資產管理產品、理財產品、基金產品、信托計劃、資產支持證券及債權投資計劃等。於 2022 年 12 月 31 日，本集團持有以上未納入合併範圍的結構化主體的賬面價值和由此產生的最大風險敞口為人民幣 734.97 億元 (2021 年 12 月 31 日：人民幣 802.29 億元)，分別在本集團合併財務報表的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以攤餘成本計量的債權投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資分類中列示。上述集團持有投資的未納入合併範圍的結構化主體的總體規模，無公開可獲得的市場資料。

42 或有負債及承諾

法律訴訟及其他

本行及子公司在正常業務過程中因若干法律訴訟事項作為原告/被告人。於 2022 年 12 月 31 日，根據法庭判決或者法律顧問的意見，本集團已作出的準備為人民幣 53.17 億元 (2021 年 12 月 31 日：人民幣 53.33 億元)，並在「附註四、31 其他負債」中進行了披露。本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。

資本承諾

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已簽訂合同但未撥付	1,929	1,961

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

42 或有負債及承諾 (續)

貸款承諾和財務擔保合同

	2022 年 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
貸款承諾		
- 原始期限在 1 年以下	31,744	21,567
- 原始期限在 1 年以上 (含 1 年)	<u>383,897</u>	<u>438,333</u>
小計	<u>415,641</u>	<u>459,900</u>
銀行承兌匯票	702,237	414,934
信用卡承諾	797,219	743,594
開出保函及擔保	329,420	304,238
開出信用證	<u>167,876</u>	<u>165,639</u>
合計	<u><u>2,412,393</u></u>	<u><u>2,088,305</u></u>

貸款承諾和財務擔保合同包括對客戶提供的信用卡授信額度和一般信用額度, 該一般信用額度可以通過貸款或開出信用證、開出保函及擔保或銀行承兌匯票等形式實現。

按信用風險加權計算的信貸承諾金額

信貸承諾信用風險加權金額體現了與信貸承諾相關的交易對手的信用風險, 其計算參照銀保監會頒佈並於 2013 年 1 月 1 日生效的《商業銀行資本管理辦法 (試行) 》的要求進行, 金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。於 2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日, 信貸承諾相關的信用風險加權金額按內部評級法計量。

	2022 年 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
信貸承諾的信用風險加權金額	<u><u>1,186,585</u></u>	<u><u>1,178,909</u></u>

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

42 或有負債及承諾 (續)

擔保物

作為擔保物的資產

於各報告期末，本集團在賣出回購交易中用作抵質押物的資產賬面價值如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
債券	44,352	33,407
票據	3,565	4,749
合計	47,917	38,156

如「附註四、28 賣出回購金融資產款」所披露，於 2022 年 12 月 31 日，本集團賣出回購金融資產款賬面價值為人民幣 437.79 億元 (2021 年 12 月 31 日：人民幣 360.33 億元)。回購協議主要在協議生效日起 1 年內到期。

賣出回購交易中，部分屬於賣斷式交易，相關擔保物權利已轉移給交易對手，見「附註四、43 金融資產的轉移」。

此外，本集團部分債券投資及存放同業及其他金融機構款項按監管要求用作衍生或向中央銀行借款等交易的抵質押物。於 2022 年 12 月 31 日，本集團上述抵質押物賬面價值為人民幣 12,184.12 億元 (2021 年 12 月 31 日：人民幣 10,953.30 億元)。

收到的擔保物

本集團在相關證券借貸業務和買入返售「附註四、16 買入返售金融資產」業務中接受了債券和票據作為抵質押物。於 2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，本集團無可以出售或再次向外抵押的抵質押物。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

42 或有負債及承諾 (續)

國債兌付承諾

本集團受財政部委託作為其代理人承銷國債。國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本集團亦有義務對國債履行兌付責任。本集團國債提前兌付金額為國債本金及根據提前兌付協議決定的應付利息。

於 2022 年 12 月 31 日，本集團具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣 513.67 億元 (2021 年 12 月 31 日：人民幣 634.05 億元)。上述國債的原始期限為三至五年不等。管理層認為在該等國債到期日前，本集團所需提前兌付的國債金額並不重大。

證券承銷承諾

於 2022 年 12 月 31 日，本集團無未到期的證券承銷承諾 (2021 年 12 月 31 日：人民幣 1.40 億元)。

43 金融資產的轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉移給第三方或者結構化主體，這些金融資產轉移若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉移資產的絕大部分風險和報酬時，相關金融資產轉移不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

信貸資產證券化

在日常交易中，本集團將信貸資產出售給結構化主體，再由結構化主體向投資者發行資產支持證券。根據「附註二、8.7 金融資產的終止確認」和「附註三、6 金融資產轉移的終止確認」的判斷標準，本集團會按照風險和報酬的保留程度及是否放棄了控制，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

於 2022 年 12 月 31 日，未到期的已轉移信貸資產減值前賬面原值為人民幣 1,015.38 億元 (2021 年 12 月 31 日：人民幣 1,023.88 億元)。其中，已轉移的不良信貸資產賬面原值為人民幣 97.36 億元 (2021 年 12 月 31 日：人民幣 67.06 億元)，本集團認為符合完全終止確認條件。已轉移的非不良信貸資產賬面原值為人民幣 918.02 億元 (2021 年 12 月 31 日：人民幣 956.82 億元)，本集團繼續涉入了該轉移的信貸資產。於 2022 年 12 月 31 日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣 88.50 億元 (2021 年 12 月 31 日：人民幣 96.91 億元)，並已劃分為客戶貸款及墊款。同時本集團由於該事項確認了相同金額的繼續涉入資產和繼續涉入負債。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

43 金融資產的轉移 (續)

不良貸款轉讓

於 2022 年度，本集團通過向第三方轉讓或發行資產證券化產品的方式共處置不良貸款賬面餘額人民幣 118.83 億元 (2021 年：人民幣 165.42 億元)。本集團根據附註二、8.7 和附註三、6 中所列示的標準進行了評估，認為轉讓的不良貸款可以完全終止確認。

賣斷式賣出回購交易

在賣出回購交易中，作為抵押品而轉移的金融資產未終止確認。於 2022 年 12 月 31 日，相關擔保物權利已轉移給交易對手的賣斷式交易所對應的債券投資賬面價值為人民幣 17.69 億元 (2021 年 12 月 31 日：人民幣 7.07 億元)，已包括在擔保物「附註四、42 或有負債及承諾」的披露中。

證券借出交易

於證券借出交易中，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於 2022 年 12 月 31 日，本集團在證券借出交易中轉移資產的賬面價值為人民幣 290.00 億元 (2021 年 12 月 31 日：無存量證券借出交易)。

44 金融風險管理

概述

本集團金融風險管理的目標是在滿足監管部門、存款人和其他利益相關者對銀行穩健經營要求的前提下，在可接受的風險範圍內，實現投資者利益的最大化。

本集團通過制定風險管理政策，設定適當的風險限額及控制程序以識別、分析、監控和報告風險情況，通過銀行信息系統提供開展風險管理活動的相關及時信息。本集團還定期複核風險管理政策及相關系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的新變化。

本集團面臨的風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險等。其中，市場風險包括匯率風險、利率風險和其他價格風險。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

風險管理架構

本集團董事會負責制定本集團總體風險偏好，審議和批准本集團重大風險管理政策和程序。

本集團高級管理層負有風險管理實施責任，包括實施風險管理偏好和策略，制定風險管理的政策和程序，建立風險管理組織架構來管理集團的主要風險。

44.1 信用風險

信用風險管理

信用風險是指因債務人或交易對手違約而造成損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的客戶貸款及墊款、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險，主要源於本集團的客戶貸款及墊款、資金運營業務以及表外信用風險敞口。

本集團信用風險管理組織體系主要由董事會及其下設風險管理與消費者權益保護委員會、高級管理層及其下設風險管理與內部控制委員會、貸款審查委員會、資產處置委員會以及信用管理部、信用審批部和各前臺客戶部門等構成，實施集中統一管理和分級授權。

本集團對包括授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的信貸業務全流程實行規範化管理，通過嚴格規範信貸操作流程，強化貸前調查、評級授信、審查審批、放款審核和貸後監控全流程管理，提高押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，推進信貸管理系統升級改造等手段全面提升本集團的信用風險管理水平。

當本集團執行了所有必要的程序後仍認為無法合理預期可收回金融資產的整體或一部分時，則將其進行核銷。表明無法合理預期可收回款項的跡象包括：(1) 強制執行已終止，以及 (2) 本集團的收回方法是沒收並處置擔保品，但預期擔保品的價值無法覆蓋全部本息。

2022 年，本集團持續完善全面風險管理體系，提高風險管理的有效性。加強重點領域信用風險管理和資產質量管控，統籌疫情防控和不良貸款清收處置，加大不良貸款處置力度，保持資產質量穩定。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

除信貸資產會給本集團帶來信用風險外，對於資金運營業務，本集團謹慎選擇具備適當信用水平的交易對手、平衡信用風險與投資收益率、綜合參考內外部信用評級信息、分級授信，並運用適時的額度管理系統審查調整授信額度等方式，對資金運營業務的信用風險進行管理。此外，本集團為客戶提供表外承諾和擔保業務，因此存在客戶違約而需本集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款相近的風險，因此本集團對此類業務適用信貸業務相類似的風險控制程序及政策來降低該信用風險。

預期信用損失計量

本集團運用「預期信用損失模型」計提以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具金融資產，以及貸款承諾和財務擔保合同的減值準備。

本集團進行金融資產預期信用損失減值測試的方法包括風險參數模型法和現金流折現模型法。個人客戶信用類資產，以及劃分為階段一和階段二的法人客戶信用類資產，適用風險參數模型法；劃分為階段三的法人客戶信用類資產，適用現金流折現模型法。

本集團結合前瞻性信息進行預期信用損失評估，預期信用損失的計量中使用了模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用狀況（例如，客戶違約的可能性及相應損失）。本集團根據會計準則的要求在預期信用風險的計量中使用了判斷、假設和估計，主要包括：

- 風險分組
- 預期信用損失計量的參數
- 信用風險顯著增加的判斷標準和違約定義
- 已發生信用減值資產的定義
- 前瞻性計量
- 階段三法人客戶信用類資產的未來現金流預測

風險分組

按照組合方式計提預期信用損失準備時，本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行分組。在進行風險分組時，本集團考慮了產品類型、客戶類型、客戶所屬行業、客戶規模、風險緩釋方式及市場分佈等信息。本集團按年對風險分組的合理性進行重檢修正。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以 12 個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的相關參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以當前風險管理所使用的內部評級體系為基礎，根據新金融工具準則的要求，考慮歷史統計數據 (如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別、還款方式等) 的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來 12 個月或在整個剩餘存續期發生違約的可能性；
- 違約風險敞口是指，在未來 12 個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額；
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索方式和優先級，以及擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比。

信用風險顯著增加的判斷標準和違約定義

本集團在每個報告期末評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。本集團進行金融資產的損失階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。主要考慮因素有監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款及還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。違約是指未按合同約定償付債務，或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

本集團通過設置定量、定性標準以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加，判斷標準主要為債務人信用風險分類變化、違約概率變化、逾期狀態以及其他表明信用風險顯著增加的情況，具體包括：信用類資產自初始確認後，風險分類由正常類變化為關注類；法人客戶違約概率上升超過一定幅度，並根據初始確認時違約概率不同制定差異化標準，如初始確認違約概率較低（例如，低於 3%），當違約概率級別下降至少 5 個級別時，視為信用風險顯著上升；個人客戶違約概率超過一定水準。在判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團根據會計準則要求將逾期超過 30 天作為信用風險顯著增加的上限指標。

如果在報告日金融工具被確定為具有較低信用風險，本集團假設該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加。本集團將內部評級與全球公認的低信用風險定義（例如外部「投資等級」評級）相一致的金融工具，確定為具有較低信用風險。

已發生信用減值資產的定義

在新金融工具準則下為確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他債務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；
- 債務人對本集團的任何本金、墊款、利息或投資的債券逾期超過 90 天。

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

前瞻性計量

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史資料分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的前瞻性信息，如國內生產總值 (GDP)、消費者物價指數 (CPI)、生產價格指數 (PPI) 等。

這些前瞻性信息對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團綜合考慮內外部資料、專家預測以及統計分析確定這些前瞻性信息與違約概率和違約損失率之間的關係。本集團至少每半年對這些前瞻性信息進行評估預測，提供未來的最佳估計，並定期檢測評估結果。

於 2022 年 12 月 31 日，本集團對 2023 年相關前瞻性信息進行了評估預測，其中，對 2023 年國內生產總值同比增長率在不同情景下的預測值如下：基準情景下為 4.50%，樂觀情景下為 5.50%，悲觀情景下為 3.50%。

本集團結合統計分析及專家判斷結果來確定多種情景下的前瞻性信息預測及其權重，其中基準情景的權重高於其他兩個情景權重之和。於 2022 年 12 月 31 日，本集團樂觀、基準、悲觀三種情景的權重較 2021 年 12 月 31 日未發生變化。本集團以加權的 12 個月預期信用損失 (階段一) 或加權的整個存續期預期信用損失 (階段二及階段三) 計量相關的減值準備。上述加權信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

本集團對前瞻性計量所使用的情景權重和經濟指標進行了敏感性分析，當樂觀、悲觀情景權重變動 10% 或主要經濟指標在基準情景下變動 10% 時，預期信用損失的變動不超過當前預期信用損失計量的 5%。

階段三法人客戶信用類資產的未來現金流預測

本集團對階段三法人客戶信用類資產使用現金流折現模型法 (「DCF」法) 計量預期信用損失。「DCF」測試法基於對未來現金流入的定期預測，估計損失準備金額。本集團在測試時點預計與該筆資產相關的、不同情景下的未來各期現金流入，使用概率加權後獲取未來現金流的加權平均值，並按照一定的折現率折現後加總，獲得資產未來現金流入的現值。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息

在不考慮任何可利用的抵質押物或其他信用增級措施時，最大信用風險敞口信息反映了各報告期末信用風險敞口的最壞情況。本集團信用風險敞口主要來源於信貸業務以及資金業務。此外，表外項目如貸款承諾、信用卡承諾、銀行承兌匯票、開出保函及擔保及信用證等也包含信用風險。

於報告期末，最大信用風險敞口列報如下：

	註	2022年 12月31日	2021年 12月31日
存放中央銀行款項		2,481,950	2,246,796
存放同業及其他金融機構款項		630,885	218,500
拆放同業及其他金融機構款項		500,330	446,944
衍生金融資產		30,715	21,978
買入返售金融資產		1,172,187	837,637
客戶貸款及墊款	(i)	18,982,886	16,454,503
金融投資			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的			
金融資產		383,048	328,769
以攤餘成本計量的債權投資	(ii)	7,306,000	6,372,522
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
其他債權投資	(iii)	1,697,405	1,392,691
其他金融資產		76,368	77,881
小計		33,261,774	28,398,221
貸款承諾和財務擔保合同	(iv)	2,384,342	2,068,034
合計		35,646,116	30,466,255

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

(i) 按信用風險等級披露的客戶貸款及墊款最大信用風險敞口

本集團根據資產的質量狀況對資產風險特徵進行信用風險等級劃分，將納入預期信用損失計量的金融資產的信用風險等級區分為「低」(風險狀況良好)、「中」(風險程度增加)、「高」(風險程度嚴重)，該信用風險等級為本集團內部信用風險管理目的所使用。「低」指資產質量良好，沒有足夠理由懷疑資產預期會發生未按合同約定償付債務、或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為；「中」指存在可能對正常償還債務較明顯不利影響的因素，但尚未出現對正常償還債務產生重大影響的行為，「高」指出現未按合同約定償付債務，或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為。

對公貸款及墊款

	2022 年 12 月 31 日		
	階段一	階段二和階段三	合計
	12 個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
信用風險等級			
低	11,726,113	21,104	11,747,217
中	-	211,587	211,587
高	-	221,992	221,992
賬面餘額	11,726,113	454,683	12,180,796
減值損失準備	(377,699)	(186,959)	(564,658)
賬面價值	11,348,414	267,724	11,616,138

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

個人貸款及墊款

	2022年12月31日		
	階段一	階段二和階段三	合計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
信用風險等級			
低	7,433,212	25,819	7,459,031
中	-	76,848	76,848
高	-	49,070	49,070
賬面餘額	7,433,212	151,737	7,584,949
減值損失準備	(160,098)	(58,103)	(218,201)
賬面價值	7,273,114	93,634	7,366,748

對公貸款及墊款

	2021年12月31日		
	階段一	階段二和階段三	合計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
信用風險等級			
低	9,588,174	16,422	9,604,596
中	-	203,289	203,289
高	-	209,519	209,519
賬面餘額	9,588,174	429,230	10,017,404
減值損失準備	(336,129)	(191,135)	(527,264)
賬面價值	9,252,045	238,095	9,490,140

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

個人貸款及墊款

	2021年12月31日		
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二和階段三 整個存續期 預期信用損失	合計
信用風險等級			
低	7,071,624	-	7,071,624
中	-	49,781	49,781
高	-	36,264	36,264
賬面餘額	7,071,624	86,045	7,157,669
減值損失準備	(163,988)	(29,318)	(193,306)
賬面價值	6,907,636	56,727	6,964,363

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

(ii) 按信用風險等級披露的以攤餘成本計量的債權投資最大信用風險敞口

	2022 年 12 月 31 日		
	階段一	階段二和階段三	合計
	12 個月	整個存續期	
	<u>預期信用損失</u>	<u>預期信用損失</u>	
信用風險等級			
低	7,324,788	-	7,324,788
中	-	347	347
高	-	1,300	1,300
賬面餘額	7,324,788	1,647	7,326,435
減值損失準備	(19,150)	(1,285)	(20,435)
賬面價值	<u>7,305,638</u>	<u>362</u>	<u>7,306,000</u>
	2021 年 12 月 31 日		
	階段一	階段二和階段三	合計
	12 個月	整個存續期	
	<u>預期信用損失</u>	<u>預期信用損失</u>	
信用風險等級			
低	6,389,720	-	6,389,720
中	-	548	548
高	-	1,281	1,281
賬面餘額	6,389,720	1,829	6,391,549
減值損失準備	(17,764)	(1,263)	(19,027)
賬面價值	<u>6,371,956</u>	<u>566</u>	<u>6,372,522</u>

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

- (iii) 按信用風險等級披露的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資最大信用風險敞口

	2022 年 12 月 31 日		
	階段一	階段二和階段三	合計
	12 個月	整個存續期	
	預期信用損失	預期信用損失	
信用風險等級			
低	1,696,481	400	1,696,881
中	-	507	507
高	-	17	17
賬面價值	1,696,481	924	1,697,405
	2021 年 12 月 31 日		
	階段一	階段二和階段三	合計
	12 個月	整個存續期	
	預期信用損失	預期信用損失	
信用風險等級			
低	1,390,789	399	1,391,188
中	-	1,471	1,471
高	-	32	32
賬面價值	1,390,789	1,902	1,392,691

- (iv) 貸款承諾和財務擔保合同最大信用風險敞口為計提預計負債後的餘額，其信用風險敞口主要分佈於階段一，信用風險等級為「低」。
- (v) 截至 2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，本集團存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產中信用風險等級為「中」和「高」，階段劃分為「階段二」和「階段三」的金額不重大。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

(vi) 本集團已採取一系列的政策和信用增級措施來降低信用風險敞口至可接受水平。其中，常用的方法包括要求借款人交付保證金、提供抵質押物或擔保。本集團需要取得的擔保物金額及類型基於對交易對手的信用風險評估決定。對於擔保物類型和評估參數本集團制定了相關指引。

擔保物主要包括以下幾種類型：

- 個人住房貸款通常以房產作為抵押物；
- 除個人住房貸款之外的其他個人貸款及對公貸款，通常以房地產或借款人的其他資產作為抵質押物；
- 買入返售協議下的抵質押物主要包括債券、票據等。

本集團管理層會定期檢查抵質押物市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保物。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

客戶貸款及墊款

下述客戶貸款及墊款的信息披露不包括客戶貸款及墊款應計利息。

(1) 客戶貸款及墊款按地區分佈情況如下:

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
對公貸款及墊款				
總行	607,201	5.0	313,248	3.1
長江三角洲	2,953,442	24.3	2,383,014	23.8
珠江三角洲	1,645,878	13.5	1,325,589	13.2
環渤海地區	1,663,666	13.6	1,427,512	14.3
中部地區	1,784,698	14.7	1,477,841	14.8
西部地區	2,686,130	22.1	2,297,775	23.0
東北地區	407,763	3.4	367,382	3.7
境外及其他	410,068	3.4	406,823	4.1
小計	12,158,846	100.0	9,999,184	100.0
個人貸款及墊款				
總行	43	0.0	47	0.0
長江三角洲	1,777,354	23.5	1,705,450	23.9
珠江三角洲	1,588,312	21.0	1,514,233	21.2
環渤海地區	1,083,299	14.3	1,033,741	14.5
中部地區	1,308,100	17.3	1,187,096	16.6
西部地區	1,561,455	20.7	1,451,317	20.3
東北地區	226,719	3.0	225,328	3.2
境外及其他	18,593	0.2	19,356	0.3
小計	7,563,875	100.0	7,136,568	100.0
客戶貸款及墊款總額	19,722,721		17,135,752	

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

(2) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況如下：

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
對公貸款及墊款				
交通運輸、倉儲和郵政業	2,386,103	19.8	2,145,617	21.5
製造業	2,107,478	17.3	1,694,879	17.0
租賃和商務服務業	1,768,094	14.5	1,507,059	15.1
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	1,184,206	9.7	1,054,517	10.5
房地產業	891,470	7.3	876,407	8.8
水利、環境和公共設施管理業	874,684	7.2	719,530	7.2
批發和零售業	827,723	6.8	574,187	5.7
金融業	928,185	7.6	446,486	4.5
建築業	361,175	3.0	303,347	3.0
採礦業	223,745	1.8	203,937	2.0
其他行業	605,983	5.0	473,218	4.7
小計	12,158,846	100.0	9,999,184	100.0
個人貸款及墊款				
個人住房	5,346,608	70.7	5,242,297	73.4
個人生產經營	577,522	7.6	469,498	6.6
個人消費	210,850	2.8	193,706	2.7
信用卡透支	647,651	8.6	626,783	8.8
其他	781,244	10.3	604,284	8.5
小計	7,563,875	100.0	7,136,568	100.0
客戶貸款及墊款總額	19,722,721		17,135,752	

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

(3) 客戶貸款及墊款總額按合同約定期限及擔保方式分佈情況如下:

	2022年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
信用貸款	3,530,142	1,210,988	2,121,511	6,862,641
保證貸款	727,408	526,599	1,036,344	2,290,351
抵押貸款	1,412,521	589,521	6,297,040	8,299,082
質押貸款	282,640	132,282	1,855,725	2,270,647
合計	<u>5,952,711</u>	<u>2,459,390</u>	<u>11,310,620</u>	<u>19,722,721</u>

	2021年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
信用貸款	2,307,472	860,788	1,824,122	4,992,382
保證貸款	667,336	466,119	777,262	1,910,717
抵押貸款	1,279,772	587,215	6,096,590	7,963,577
質押貸款	386,734	118,536	1,763,806	2,269,076
合計	<u>4,641,314</u>	<u>2,032,658</u>	<u>10,461,780</u>	<u>17,135,752</u>

(4) 逾期貸款 (i)

	2022年12月31日					合計
	逾期 1至30天	逾期 31至90天	逾期 91至360天	逾期 361天至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	11,058	6,758	14,117	6,548	3,695	42,176
保證貸款	11,931	3,978	6,073	9,263	1,141	32,386
抵押貸款	38,066	30,496	31,125	24,384	6,450	130,521
質押貸款	822	223	3,189	2,389	1,133	7,756
合計	<u>61,877</u>	<u>41,455</u>	<u>54,504</u>	<u>42,584</u>	<u>12,419</u>	<u>212,839</u>

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

	2021 年 12 月 31 日					合計
	逾期 1 至 30 天	逾期 31 至 90 天	逾期 91 至 360 天	逾期 361 天至 3 年	逾期 3 年以上	
信用貸款	7,313	4,388	10,949	4,431	4,318	31,399
保證貸款	5,017	2,953	7,569	9,031	1,876	26,446
抵押貸款	30,388	21,419	29,563	22,740	7,734	111,844
質押貸款	1,922	959	4,766	4,684	2,901	15,232
合計	<u>44,640</u>	<u>29,719</u>	<u>52,847</u>	<u>40,886</u>	<u>16,829</u>	<u>184,921</u>

(i) 任何一期本金或利息逾期 1 天 (含)，整筆貸款將歸類為逾期。

(5) 客戶貸款及墊款的信用質量

已發生信用減值的貸款及墊款總額中，抵質押品覆蓋和未覆蓋的情況列示如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
覆蓋部分	161,691	141,243
未覆蓋部分	<u>109,371</u>	<u>104,539</u>
合計	<u>271,062</u>	<u>245,782</u>

(6) 合同現金流量的修改

本集團與交易對手方修改或重新議定合同，未導致金融資產終止確認，但導致合同現金流量發生變化，這類合同修改包括貸款展期、修改還款計劃，以及變更結息方式。當合同修改並未造成實質性變化且不會導致終止確認原有資產時，本集團在報告日評估修改後資產的違約風險時，仍與原合同條款下初始確認時的違約風險進行對比，重新計算該金融資產的賬面餘額，並將相關利得或損失計入當期損益。重新計算該金融資產的賬面餘額，將根據重新議定或修改的合同現金流量按金融資產的原實際利率折現的現值確定。

本集團對合同現金流量修改後資產的後續情況實施監控，如果經過本集團判斷，合同修改後資產信用風險已得到顯著改善，相關資產損失準備的計算基礎由整個存續期預期信用損失轉為 12 個月預期信用損失。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

重組貸款是指本集團由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款人合同還款條款作出調整的貸款。於 2022 年 12 月 31 日，本集團重組貸款及墊款餘額為人民幣 196.25 億元 (2021 年 12 月 31 日：人民幣 183.07 億元)。

於 2022 年度，本集團將部分貸款進行了破產重整以股抵債，確認了公允價值為人民幣 5.44 億元的股權 (2021 年：人民幣 19.84 億元)。在上述破產重整以股抵債業務中，本集團確認的債務重組損失不重大。

債務工具

債務工具的信用質量

- (1) 以攤餘成本計量的債權投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資的預期信用損失減值階段分析，分別於「附註四、18.2 及 18.3」中披露。
- (2) 債務工具按照信用評級進行分類

本集團採用信用評級方法監控持有的債務工具組合信用風險狀況。根據資產的質量狀況對資產風險特徵進行信用風險等級劃分，本集團將納入預期信用損失計量的金融資產的信用風險等級區分為「低」(風險狀況良好)、「中」(風險程度增加)、「高」(風險程度嚴重)，該信用風險等級為本集團內部信用風險管理目的所使用。「低」指資產質量良好，沒有足夠理由懷疑資產預期會發生未按合同約定償付債務、或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為；「中」指存在可能對正常償還債務較明顯不利影響的因素，但尚未出現對正常償還債務產生重大影響的行為，「高」指出現未按合同約定償付債務，或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為。

於報告期末以攤餘成本計量的債權投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資賬面價值按信用評級分佈如下 (i)：

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

信用等級	註	2022年12月31日			合計
		低	中	高	
債券 - 按發行方劃分:					
政府債券		5,664,931	-	-	5,664,931
公共實體及准政府債券		2,060,235	-	-	2,060,235
金融機構債券		600,420	-	-	600,420
公司債券	(ii)	229,401	507	17	229,925
財政部特別國債		94,114	-	-	94,114
應收財政部款項		333,078	-	-	333,078
其他		20,340	347	15	20,702
合計		<u>9,002,519</u>	<u>854</u>	<u>32</u>	<u>9,003,405</u>

信用等級	註	2021年12月31日			合計
		低	中	高	
債券 - 按發行方劃分:					
政府債券		4,807,834	-	-	4,807,834
公共實體及准政府債券		1,787,588	-	-	1,787,588
金融機構債券		511,253	1,218	-	512,471
公司債券	(ii)	209,339	253	32	209,624
財政部特別國債		94,122	-	-	94,122
應收財政部款項		324,619	-	-	324,619
其他		28,389	548	18	28,955
合計		<u>7,763,144</u>	<u>2,019</u>	<u>50</u>	<u>7,765,213</u>

- (i) 上述信用評級信息按照本集團和本行內部評級披露, 2022年12月31日及2021年12月31日信用等級披露表格不包含以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- (ii) 於2022年12月31日, 本集團包含在公司債券中的合計人民幣8.94億元的超級短期融資券(2021年12月31日: 人民幣36.34億元), 基於發行人評級信息分析上述信用風險。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

44.2 流動性風險

流動性風險，是指企業在履行以交付現金或其他金融資產的方式結算的義務時發生資金短缺的風險。

本集團的資產負債管理部通過下列方法對其流動性風險進行管理：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測未來現金流量和評估流動資產水平；
- 保持高效的內部資金撥劃機制；
- 定期執行壓力測試。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限對金融資產和金融負債的賬面價值進行到期日分析：

	2022 年 12 月 31 日								合計
	已逾期	即期償還	1 個月以內	1 至 3 個月	3 至 12 個月	1 至 5 年	5 年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項	-	236,475	-	1,046	1,479	-	-	2,310,130	2,549,130
存放同業及其他金融機構款項	-	84,380	68,096	155,947	315,608	6,854	-	-	630,885
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	211,786	87,740	194,248	5,166	1,390	-	500,330
衍生金融資產	-	-	5,414	9,579	12,175	3,394	153	-	30,715
買入返售金融資產	3,872	-	1,149,796	9,671	8,848	-	-	-	1,172,187
客戶貸款及墊款	20,179	-	681,898	1,063,014	4,435,288	3,911,518	8,870,989	-	18,982,886
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	3,120	4,890	23,260	87,262	43,539	236,736	123,250	522,057
以攤餘成本計量的債權投資	361	-	59,732	137,709	557,500	2,398,673	4,152,025	-	7,306,000
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的									
其他債權和其他權益工具投資	17	-	55,910	108,643	412,304	598,101	522,430	4,701	1,702,106
其他金融資產	3,662	67,982	1,148	377	3,041	77	81	-	76,368
金融資產總額	28,091	391,957	2,238,670	1,596,986	6,027,753	6,967,322	13,783,804	2,438,081	33,472,664

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

	2022 年 12 月 31 日								
	已逾期	即期償還	1 個月以內	1 至 3 個月	3 至 12 個月	1 至 5 年	5 年以上	無期限	合計
向中央銀行借款	-	(33)	(112,661)	(103,477)	(684,017)	(928)	-	-	(901,116)
同業及其他金融機構存放款項	-	(1,683,473)	(125,841)	(210,189)	(298,685)	(140,990)	-	-	(2,459,178)
同業及其他金融機構拆入款項	-	(3,442)	(117,150)	(100,850)	(100,734)	(8,951)	(2,628)	-	(333,755)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(12,039)	-	-	(44)	(204)	-	-	(12,287)
衍生金融負債	-	-	(9,158)	(9,093)	(11,057)	(1,696)	-	-	(31,004)
賣出回購金融資產款	-	-	(13,768)	(16,034)	(13,277)	(700)	-	-	(43,779)
吸收存款	-	(13,399,420)	(757,431)	(1,489,777)	(3,918,388)	(5,546,897)	(9,127)	-	(25,121,040)
已發行債務證券	-	-	(44,857)	(517,156)	(834,459)	(137,878)	(335,048)	-	(1,869,398)
其他金融負債	-	(144,633)	(1,923)	(2,123)	(8,478)	(53,560)	(75,464)	-	(286,181)
金融負債總額	-	(15,243,040)	(1,182,789)	(2,448,699)	(5,869,139)	(5,891,804)	(422,267)	-	(31,057,738)
淨頭寸	28,091	(14,851,083)	1,055,881	(851,713)	158,614	1,075,518	13,361,537	2,438,081	2,414,926

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

	2021 年 12 月 31 日								
	已逾期	即期償還	1 個月以內	1 至 3 個月	3 至 12 個月	1 至 5 年	5 年以上	無期限	合計
現金及存放中央銀行款項	-	175,620	-	944	-	-	-	2,144,842	2,321,406
存放同業及其他金融機構款項	-	78,385	29,425	41,606	57,200	11,884	-	-	218,500
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	181,508	115,957	132,768	14,975	1,736	-	446,944
衍生金融資產	-	-	4,284	4,770	9,233	3,688	3	-	21,978
買入返售金融資產	3,872	-	810,227	20,738	2,800	-	-	-	837,637
客戶貸款及墊款	16,555	-	661,910	817,875	3,243,507	3,371,483	8,343,173	-	16,454,503
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	4,721	19,554	11,609	81,376	38,219	175,922	128,840	460,241
以攤餘成本計量的債權投資	394	-	57,670	111,377	593,026	2,740,193	2,869,862	-	6,372,522
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的									
其他債權和其他權益工具投資	32	-	36,490	72,014	294,752	611,990	377,413	4,589	1,397,280
其他金融資產	1,836	67,612	309	3,442	959	54	98	3,571	77,881
金融資產總額	22,689	326,338	1,801,377	1,200,332	4,415,621	6,792,486	11,768,207	2,281,842	28,608,892

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

	2021 年 12 月 31 日								
	已逾期	即期償還	1 個月以內	1 至 3 個月	3 至 12 個月	1 至 5 年	5 年以上	無期限	合計
向中央銀行借款	-	(32)	(49,889)	(31,806)	(663,870)	(1,616)	-	-	(747,213)
同業及其他金融機構存放款項	-	(1,105,856)	(28,658)	(139,121)	(139,143)	(209,588)	-	-	(1,622,366)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(106,957)	(92,770)	(80,218)	(6,394)	(4,766)	-	(291,105)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(15,646)	-	-	-	-	(214)	-	(15,860)
衍生金融負債	-	-	(3,918)	(4,255)	(7,643)	(3,305)	(216)	-	(19,337)
賣出回購金融資產款	-	-	(18,841)	(6,877)	(9,156)	(1,159)	-	-	(36,033)
吸收存款	-	(12,386,137)	(603,855)	(1,303,745)	(3,209,263)	(4,388,038)	(16,089)	-	(21,907,127)
已發行債務證券	-	-	(84,856)	(277,220)	(723,814)	(126,768)	(294,999)	-	(1,507,657)
其他金融負債	-	(187,376)	(4,484)	(7,810)	(11,122)	(42,500)	(63,212)	(2,039)	(318,543)
金融負債總額	-	(13,695,047)	(901,458)	(1,863,604)	(4,844,229)	(4,779,368)	(379,496)	(2,039)	(26,465,241)
淨頭寸	22,689	(13,368,709)	899,919	(663,272)	(428,608)	2,013,118	11,388,711	2,279,803	2,143,651

未折現合同現金流分析

可用於償還所有負債及用於支付發行在外信貸承諾的資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放及拆放同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、買入返售金融資產等。在正常經營過程中，大部分活期存款及到期的定期存款並不會立即被提取而是繼續留在本集團，另外以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資也可以在需要時處置取得資金用於償還到期債務。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了非衍生金融資產和金融負債的未折現現金流：

	2022 年 12 月 31 日								
	已逾期	即期償還	1 個月以內	1 至 3 個月	3 至 12 個月	1 至 5 年	5 年以上	無期限	合計
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	236,475	-	1,046	1,479	-	-	2,310,130	2,549,130
存放同業及其他金融機構款項	-	84,380	69,226	157,741	317,966	7,459	-	-	636,772
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	214,343	89,477	197,592	8,002	1,461	-	510,875
買入返售金融資產	3,915	-	1,152,070	9,713	8,951	-	-	-	1,174,649
客戶貸款及墊款	69,763	-	761,628	1,201,723	5,099,884	5,913,248	13,302,937	-	26,349,183
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	3,120	4,372	23,496	93,412	78,252	265,549	123,250	591,451
以攤餘成本計量的債權投資	1,308	-	60,167	146,879	690,483	3,111,553	5,005,895	-	9,016,285
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的									
其他債權和其他權益工具投資	121	-	56,112	110,418	440,003	708,529	610,826	4,701	1,930,710
其他金融資產	5,203	70,871	1,172	384	3,147	79	82	-	80,938
非衍生金融資產總額	80,310	394,846	2,319,090	1,740,877	6,852,917	9,827,122	19,186,750	2,438,081	42,839,993

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

	2022 年 12 月 31 日								
	已逾期	即期償還	1 個月以內	1 至 3 個月	3 至 12 個月	1 至 5 年	5 年以上	無期限	合計
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	(33)	(112,845)	(104,746)	(697,076)	(944)	-	-	(915,644)
同業及其他金融機構存放款項	-	(1,683,473)	(127,254)	(212,647)	(302,080)	(144,069)	-	-	(2,469,523)
同業及其他金融機構拆入款項	-	(3,442)	(117,966)	(101,840)	(101,573)	(10,676)	(2,891)	-	(338,388)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(12,039)	-	-	(44)	(204)	-	-	(12,287)
賣出回購金融資產款	-	-	(13,775)	(16,108)	(13,482)	(701)	-	-	(44,066)
吸收存款	-	(13,399,420)	(758,152)	(1,495,385)	(3,974,506)	(5,900,104)	(10,666)	-	(25,538,233)
已發行債務證券	-	-	(44,980)	(520,814)	(850,121)	(195,391)	(386,684)	-	(1,997,990)
其他金融負債	-	(144,633)	(1,969)	(2,157)	(8,677)	(54,073)	(75,542)	-	(287,051)
非衍生金融負債總額	-	(15,243,040)	(1,176,941)	(2,453,697)	(5,947,559)	(6,306,162)	(475,783)	-	(31,603,182)
淨頭寸	80,310	(14,848,194)	1,142,149	(712,820)	905,358	3,520,960	18,710,967	2,438,081	11,236,811

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

	2021年12月31日								
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	175,620	-	944	-	-	-	2,144,842	2,321,406
存放同業及其他金融機構款項	-	79,506	29,581	42,282	57,883	12,424	-	-	221,676
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	183,457	118,102	134,679	16,303	1,840	-	454,381
買入返售金融資產	3,915	-	813,408	20,849	2,826	-	-	-	840,998
客戶貸款及墊款	66,076	-	733,902	981,574	3,956,763	5,475,868	12,476,078	-	23,690,261
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	4,721	19,856	12,128	88,156	64,095	196,609	128,840	514,405
以攤餘成本計量的債權投資	1,269	-	58,718	118,783	706,909	3,315,201	3,548,575	-	7,749,455
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的									
其他債權和其他權益工具投資	119	-	36,686	73,474	316,861	691,188	435,749	4,589	1,558,666
其他金融資產	3,821	70,332	362	3,456	992	55	98	3,617	82,733
非衍生金融資產總額	<u>75,200</u>	<u>330,179</u>	<u>1,875,970</u>	<u>1,371,592</u>	<u>5,265,069</u>	<u>9,575,134</u>	<u>16,658,949</u>	<u>2,281,888</u>	<u>37,433,981</u>

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

	2021 年 12 月 31 日								
	已逾期	即期償還	1 個月以內	1 至 3 個月	3 至 12 個月	1 至 5 年	5 年以上	無期限	合計
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	(32)	(49,991)	(32,020)	(678,145)	(1,597)	-	-	(761,785)
同業及其他金融機構存放款項	-	(1,105,856)	(29,446)	(140,548)	(146,482)	(229,627)	-	-	(1,651,959)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(106,990)	(93,027)	(80,847)	(7,283)	(4,967)	-	(293,114)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(15,646)	-	-	-	-	(214)	-	(15,860)
賣出回購金融資產款	-	-	(18,848)	(6,898)	(9,172)	(1,162)	-	-	(36,080)
吸收存款	-	(12,386,137)	(604,386)	(1,308,635)	(3,255,950)	(4,683,792)	(19,066)	-	(22,257,966)
已發行債務證券	-	-	(84,971)	(278,957)	(740,163)	(182,848)	(331,012)	-	(1,617,951)
其他金融負債	-	(187,376)	(4,553)	(7,854)	(11,313)	(43,000)	(63,288)	(2,039)	(319,423)
非衍生金融負債總額	-	(13,695,047)	(899,185)	(1,867,939)	(4,922,072)	(5,149,309)	(418,547)	(2,039)	(26,954,138)
淨頭寸	75,200	(13,364,868)	976,785	(496,347)	342,997	4,425,825	16,240,402	2,279,849	10,479,843

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

衍生金融工具現金流

按淨額結算的衍生金融工具

下表按於各報告期末至合同到期日的剩餘期限，列示了本集團以淨額結算的衍生金融工具的狀況。表中披露的金額是未經折現的合同現金流：

	2022年12月31日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按照淨額結算的衍生金融工具	(1,392)	489	1,558	67	-	722

	2021年12月31日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按照淨額結算的衍生金融工具	650	512	448	(101)	-	1,509

按總額結算的衍生金融工具

下表按於各報告期末至合同到期日的剩餘期限，列示了本集團以總額結算的衍生金融工具的狀況。表中披露的金額是未經折現的合同現金流：

	2022年12月31日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按總額結算的衍生金融工具						
- 現金流入	216,726	272,243	469,123	296,445	36,192	1,290,729
- 現金流出	(219,050)	(272,191)	(469,332)	(294,755)	(36,015)	(1,291,343)
合計	(2,324)	52	(209)	1,690	177	(614)

	2021年12月31日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按總額結算的衍生金融工具						
- 現金流入	356,369	441,786	354,719	88,158	751	1,241,783
- 現金流出	(352,649)	(439,862)	(353,358)	(68,759)	(1,000)	(1,215,628)
合計	3,720	1,924	1,361	19,399	(249)	26,155

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

表外項目

本集團的表外項目主要有貸款承諾、銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出保函及擔保及開出信用證。下表按合同的剩餘期限列示表外項目金額，財務擔保合同按最早的合同到期日以名義金額列示：

	2022年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
貸款承諾	129,074	125,563	161,004	415,641
銀行承兌匯票	702,237	-	-	702,237
信用卡承諾	797,219	-	-	797,219
開出保函及擔保	155,951	156,531	16,938	329,420
開出信用證	157,063	10,448	365	167,876
合計	<u>1,941,544</u>	<u>292,542</u>	<u>178,307</u>	<u>2,412,393</u>

	2021年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
貸款承諾	85,271	177,371	197,258	459,900
銀行承兌匯票	414,934	-	-	414,934
信用卡承諾	743,594	-	-	743,594
開出保函及擔保	153,029	135,151	16,058	304,238
開出信用證	162,515	2,738	386	165,639
合計	<u>1,559,343</u>	<u>315,260</u>	<u>213,702</u>	<u>2,088,305</u>

44.3 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的自營交易和代客交易業務中。

本集團的利率風險主要來自公司、個人銀行業務以及資金業務的利率風險。利率風險是本集團許多業務的內在風險，且在大型銀行普遍存在。生息資產和付息負債重新定價日的不匹配是利率風險的主要原因。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

本集團的匯率風險是指匯率變動導致以外幣計價資產和負債進行的交易使本集團因外匯敞口而蒙受損失的風險。該損失的風險主要由匯率變動引起。

本集團承擔的商品風險主要來源於黃金及其他貴金屬。該損失風險由商品價格波動引起。本集團對黃金價格相關風險與匯率風險合併管理。

本集團認為來自交易及投資組合中股票價格及除黃金外的商品價格的市場風險並不重大。

交易賬簿和銀行賬簿劃分

為更有效地進行市場風險管理和更準確計量市場風險監管資本, 本集團將所有表內外資產負債劃分為交易賬簿和銀行賬簿。交易賬簿包括本集團為交易目的或風險對沖目的而持有的金融工具和商品的頭寸, 除此之外的其他各類頭寸劃入銀行賬簿。

交易賬簿市場風險管理

本集團採用風險價值 (VaR)、限額管理、敏感性分析、久期、敞口分析、壓力測試等多種方法管理交易賬簿市場風險。

本集團根據外部市場變化和業務經營狀況, 制定年度資金交易、投資業務和市場風險管理政策, 進一步明確債券交易和衍生品交易等業務遵循的基本政策以及敞口、期限等風險控制要求, 構建了以 VaR 值為核心的限額指標體系, 並運用市場風險管理系統實現交易賬簿市場風險計量和監控。

本行採用歷史模擬法 (選取 99% 的置信區間, 1 天的持有期, 250 天歷史數據) 計量總行本部、境內分行和境外分行交易賬簿風險價值。根據境內外不同市場的差異, 本行選擇合理的模型參數和風險因子以反映真實的市場風險水平, 並通過數據分析、平行建模以及對市場風險計量模型進行回溯測試等措施, 檢驗風險計量模型的準確性和可靠性。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

交易賬簿風險價值 (VaR)

本行	註	2022年			
		年末	平均	最高	最低
利率風險		63	43	70	29
匯率風險	(1)	110	93	203	11
商品風險		23	34	62	22
總體風險價值		138	112	216	55

本行	註	2021年			
		年末	平均	最高	最低
利率風險		53	67	99	36
匯率風險	(1)	149	190	289	35
商品風險		44	83	136	21
總體風險價值		150	210	307	87

(1) 黃金價格相關風險價值已體現在匯率風險中。

本行計算交易賬簿風險價值 (不含按相關規定開展結售匯業務形成的交易頭寸)。本行按季進行交易賬簿壓力測試，以債券資產、利率衍生產品、貨幣衍生產品和貴金屬交易等主要資金業務為承壓對象，設計利率風險、匯率風險和貴金屬價格風險等壓力情景，測算在假設壓力情景下對承壓對象的潛在損益影響。

銀行賬簿市場風險管理

本集團綜合運用限額管理、壓力測試、情景分析和缺口分析等技術手段，管理銀行賬簿市場風險。

利率風險管理

利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。本行的銀行賬簿利率風險主要來源於本行銀行賬簿中利率敏感資產和負債的到期期限或重新定價期限的不匹配，以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

中國人民銀行貸款市場報價利率 (LPR) 改革以來，本行按照監管要求落實相關政策，推進業務系統改造，修改制式貸款合同，完善內外部利率定價機制，加強對分支機構的員工培訓，全面推廣 LPR 應用，基本實現全系統全流程貸款定價應用 LPR 定價方式。央行改革 LPR 後，貸款基準利率與市場利率的對接更加緊密，波動頻率和幅度均將相對提升。為此，本行加強對外部利率環境的監測和預判，及時調整內外部定價策略，優化資產負債產品結構和期限結構，降低利率變動對經濟價值和整體收益的不利影響。報告期內，本行利率風險水平整體穩定，各項限額指標均控制在監管要求和管理目標範圍內。

匯率風險管理

匯率風險源於經營活動中資產與負債幣種錯配導致的與匯率變動相關的潛在損失。

本集團定期開展匯率風險敞口監測和敏感性分析，協調發展外匯資產負債業務，將全行匯率風險敞口控制在合理範圍內。

市場風險限額管理

本集團市場風險限額分為指令性限額和指導性限額，包括頭寸限額、止損限額、風險限額和壓力測試限額。

本集團持續加強市場風險限額管理，根據自身風險偏好，制定相應的限額指標，優化市場風險限額的種類，並對限額執行情況進行持續監測、報告、調整和處理。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元、港幣及少量其他貨幣。

於各報告期末，金融資產和金融負債的匯率風險敞口如下：

	2022年12月31日				合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	2,451,239	62,050	2,493	33,348	2,549,130
存放同業及其他金融機構款項	556,431	40,426	3,514	30,514	630,885
拆放同業及其他金融機構款項	226,596	201,279	48,943	23,512	500,330
衍生金融資產	22,433	3,242	2,466	2,574	30,715
買入返售金融資產	1,172,187	-	-	-	1,172,187
客戶貸款及墊款	18,514,226	310,569	68,962	89,129	18,982,886
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	509,877	10,355	793	1,032	522,057
以攤餘成本計量的債權投資	7,169,086	120,139	4,216	12,559	7,306,000
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的其他債權和其 他權益工具投資	1,399,333	226,214	6,924	69,635	1,702,106
其他金融資產	69,338	3,132	2,768	1,130	76,368
金融資產總額	32,090,746	977,406	141,079	263,433	33,472,664
向中央銀行借款	(899,455)	-	-	(1,661)	(901,116)
同業及其他金融機構存放款項	(2,390,553)	(30,949)	(26,589)	(11,087)	(2,459,178)
同業及其他金融機構拆入款項	(78,693)	(191,969)	(40,088)	(23,005)	(333,755)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(12,243)	-	(44)	-	(12,287)
衍生金融負債	(23,656)	(2,083)	(2,019)	(3,246)	(31,004)
賣出回購金融資產款	(11,855)	(23,671)	-	(8,253)	(43,779)
吸收存款	(24,461,622)	(581,718)	(30,946)	(46,754)	(25,121,040)
已發行債務證券	(1,559,352)	(253,818)	(20,772)	(35,456)	(1,869,398)
其他金融負債	(267,757)	(15,043)	(2,137)	(1,244)	(286,181)
金融負債總額	(29,705,186)	(1,099,251)	(122,595)	(130,706)	(31,057,738)
財務狀況表內敞口淨額	2,385,560	(121,845)	18,484	132,727	2,414,926
衍生金融工具的淨名義金額	146,496	119,764	4,936	(120,394)	150,802
貸款承諾和財務擔保合同	2,149,291	213,226	12,193	37,683	2,412,393

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

	2021年12月31日				合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	2,241,015	61,233	1,142	18,016	2,321,406
存放同業及其他金融機構款項	148,782	49,451	2,561	17,706	218,500
拆放同業及其他金融機構款項	152,884	218,378	43,509	32,173	446,944
衍生金融資產	18,053	1,175	1,805	945	21,978
買入返售金融資產	837,637	-	-	-	837,637
客戶貸款及墊款	15,985,155	344,323	60,014	65,011	16,454,503
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	446,980	10,933	677	1,651	460,241
以攤餘成本計量的債權投資	6,307,943	49,929	9,991	4,659	6,372,522
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的其他債權和其 他權益工具投資	1,151,033	197,730	2,756	45,761	1,397,280
其他金融資產	69,258	5,315	2,528	780	77,881
金融資產總額	27,358,740	938,467	124,983	186,702	28,608,892
向中央銀行借款	(745,597)	-	-	(1,616)	(747,213)
同業及其他金融機構存放款項	(1,572,836)	(17,571)	(24,877)	(7,082)	(1,622,366)
同業及其他金融機構拆入款項	(67,315)	(178,291)	(26,842)	(18,657)	(291,105)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(15,860)	-	-	-	(15,860)
衍生金融負債	(14,397)	(2,290)	(2,164)	(486)	(19,337)
賣出回購金融資產款	(20,302)	(9,950)	-	(5,781)	(36,033)
吸收存款	(21,373,264)	(459,099)	(32,650)	(42,114)	(21,907,127)
已發行債務證券	(1,175,836)	(229,994)	(36,114)	(65,713)	(1,507,657)
其他金融負債	(294,746)	(19,984)	(1,508)	(2,305)	(318,543)
金融負債總額	(25,280,153)	(917,179)	(124,155)	(143,754)	(26,465,241)
財務狀況表內敞口淨額	2,078,587	21,288	828	42,948	2,143,651
衍生金融工具的淨名義金額	154,772	8,789	23,045	(35,288)	151,318
貸款承諾和財務擔保合同	1,799,496	245,491	10,216	33,102	2,088,305

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

下表列示了在人民幣對本集團存在風險敞口的外幣的即期與遠期匯率同時升值 5%或貶值 5%的情況下，外幣貨幣性資產與負債的淨敞口及貨幣衍生工具淨頭寸對稅前利潤及其他綜合收益的潛在影響。

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	稅前利潤	其他綜合收益	稅前利潤	其他綜合收益
升值 5%	(2,266)	629	(3,317)	186
貶值 5%	2,266	(629)	3,317	(186)

對稅前利潤及其他綜合收益的影響是基於對本集團於各報告期末的匯率敏感性頭寸及貨幣衍生工具淨頭寸保持不變的假設確定的。本集團基於管理層對外幣匯率變動走勢的判斷，通過積極調整外幣敞口及運用適當的衍生金融工具以降低匯率風險。該分析未考慮不同貨幣匯率變動之間的相關性，也未考慮管理層可能採取的降低匯率風險的措施。因此，上述敏感性分析可能與匯率變動的實際結果存在差異。

利率風險

本集團的利率風險源於生息資產和付息負債的合同到期日或重新定價日的不匹配，以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。本集團的生息資產和付息負債主要以人民幣計價。中國人民銀行對人民幣存款基準利率做出了規定，自 2015 年 12 月 24 日起，中國人民銀行對商業銀行不再設置存款利率浮動上限。自 2019 年 8 月 16 日起，中國人民銀行以 LPR 取代「貸款基準利率」，作為新發放貸款業務的定價基準，允許金融機構根據商業原則自主確定貸款利率水平。

本集團採用以下方法管理利率風險：

- 加強形勢預判，分析可能影響 LPR 利率、存款基準利率和市場利率的宏觀經濟因素；
- 強化策略傳導，優化生息資產和付息負債的重定價期限結構；
- 實施限額管理，將利率變動對銀行賬簿經濟價值和整體收益的影響控制在限額範圍內。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

於報告期末，金融資產和金融負債的合同到期日或重新定價日 (以較早者為準) 的情況如下：

	2022 年 12 月 31 日						合計
	1 個月以內	1 至 3 個月	3 至 12 個月	1 至 5 年	5 年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	2,290,703	-	1,479	-	-	256,948	2,549,130
存放同業及其他金融機構款項	145,656	155,047	313,789	6,714	-	9,679	630,885
拆放同業及其他金融機構款項	215,067	94,572	184,103	3,808	-	2,780	500,330
衍生金融資產	-	-	-	-	-	30,715	30,715
買入返售金融資產	1,148,899	9,648	8,823	-	-	4,817	1,172,187
客戶貸款及墊款	4,368,066	2,991,024	10,389,935	780,984	409,853	43,024	18,982,886
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	4,712	27,798	89,739	36,243	204,647	158,918	522,057
以攤餘成本計量的債權投資	54,222	125,806	502,088	2,378,345	4,110,472	135,067	7,306,000
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和 其他權益工具投資	67,249	125,564	394,577	575,672	518,612	20,432	1,702,106
其他金融資產	-	-	-	-	-	76,368	76,368
金融資產總額	8,294,574	3,529,459	11,884,533	3,781,766	5,243,584	738,748	33,472,664

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

	2022 年 12 月 31 日						合計
	1 個月以內	1 至 3 個月	3 至 12 個月	1 至 5 年	5 年以上	非計息	
向中央銀行借款	(109,923)	(102,708)	(678,938)	-	-	(9,547)	(901,116)
同業及其他金融機構存放款項	(1,800,732)	(206,070)	(295,798)	(138,920)	-	(17,658)	(2,459,178)
同業及其他金融機構拆入款項	(120,034)	(100,254)	(100,017)	(8,851)	(2,572)	(2,027)	(333,755)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	(44)	(204)	-	(12,039)	(12,287)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(31,004)	(31,004)
賣出回購金融資產款	(13,749)	(15,924)	(13,198)	(699)	-	(209)	(43,779)
吸收存款	(14,110,126)	(1,436,280)	(3,803,857)	(5,378,056)	(9,115)	(383,606)	(25,121,040)
已發行債務證券	(56,638)	(536,873)	(819,900)	(110,345)	(335,028)	(10,614)	(1,869,398)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(286,181)	(286,181)
金融負債總額	<u>(16,211,202)</u>	<u>(2,398,109)</u>	<u>(5,711,752)</u>	<u>(5,637,075)</u>	<u>(346,715)</u>	<u>(752,885)</u>	<u>(31,057,738)</u>
利率風險缺口	<u>(7,916,628)</u>	<u>1,131,350</u>	<u>6,172,781</u>	<u>(1,855,309)</u>	<u>4,896,869</u>	<u>(14,137)</u>	<u>2,414,926</u>

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

	2021 年 12 月 31 日						合計
	1 個月以內	1 至 3 個月	3 至 12 個月	1 至 5 年	5 年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	2,032,222	-	-	-	-	289,184	2,321,406
存放同業及其他金融機構款項	102,908	41,099	56,447	11,503	-	6,543	218,500
拆放同業及其他金融機構款項	182,417	116,368	132,215	14,866	-	1,078	446,944
衍生金融資產	-	-	-	-	-	21,978	21,978
買入返售金融資產	809,716	20,666	2,786	-	-	4,469	837,637
客戶貸款及墊款	4,316,155	2,451,794	8,483,615	709,928	453,690	39,321	16,454,503
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	18,736	16,130	84,068	32,078	156,612	152,617	460,241
以攤餘成本計量的債權投資	57,004	104,328	543,312	2,676,021	2,869,265	122,592	6,372,522
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和 其他權益工具投資	64,522	96,496	277,788	566,997	372,294	19,183	1,397,280
其他金融資產	-	-	-	-	-	77,881	77,881
金融資產總額	7,583,680	2,846,881	9,580,231	4,011,393	3,851,861	734,846	28,608,892

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

	2021 年 12 月 31 日						合計
	1 個月以內	1 至 3 個月	3 至 12 個月	1 至 5 年	5 年以上	非計息	
向中央銀行借款	(48,518)	(31,000)	(659,796)	(1,263)	-	(6,636)	(747,213)
同業及其他金融機構存放款項	(1,127,742)	(138,506)	(138,393)	(205,554)	-	(12,171)	(1,622,366)
同業及其他金融機構拆入款項	(106,779)	(99,692)	(78,797)	(3,046)	(1,295)	(1,496)	(291,105)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	-	-	(214)	(15,646)	(15,860)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(19,337)	(19,337)
賣出回購金融資產款	(18,838)	(6,871)	(9,147)	(1,157)	-	(20)	(36,033)
吸收存款	(12,926,703)	(1,254,524)	(3,120,029)	(4,240,028)	(16,046)	(349,797)	(21,907,127)
已發行債務證券	(94,101)	(294,188)	(701,558)	(114,560)	(294,999)	(8,251)	(1,507,657)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(318,543)	(318,543)
金融負債總額	<u>(14,322,681)</u>	<u>(1,824,781)</u>	<u>(4,707,720)</u>	<u>(4,565,608)</u>	<u>(312,554)</u>	<u>(731,897)</u>	<u>(26,465,241)</u>
利率風險缺口	<u>(6,739,001)</u>	<u>1,022,100</u>	<u>4,872,511</u>	<u>(554,215)</u>	<u>3,539,307</u>	<u>2,949</u>	<u>2,143,651</u>

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

下表列示了在相關各收益率曲線同時平行上升或下降 100 個基點的情況下，基於報告期末本集團的生息資產與付息負債的結構，對未來 12 個月內淨利息收入及其他綜合收益所產生的潛在稅前影響。該分析假設所有期限的利率均以相同幅度變動，未反映若某些利率改變而其他利率維持不變的情況。

對淨利息收入的敏感性分析基於利率的預期合理可能變動作出。該分析假設期末持有的金融資產及負債的結構保持不變，未將客戶行為、基準風險或債券提前償還的期權等變化考慮在內。

對其他綜合收益的敏感性分析是指基於在一定利率變動時對各報告期末持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資進行重估後公允價值變動的影響。

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	淨利息收入	其他綜合收益	淨利息收入	其他綜合收益
上升 100 個基點	(43,292)	(59,146)	(37,792)	(39,264)
下降 100 個基點	43,292	59,146	37,792	39,264

有關假設未考慮本集團出於資本使用及利率風險管理政策而可能採取的降低利率風險的措施。因此，上述分析可能與實際情況存在差異。

另外，上述利率變動影響分析僅是作為例證，顯示在不同的收益率曲線平行移動情形及本集團除衍生金融工具外的現時利率風險敞口下，淨利息收入和其他綜合收益的估計變動。

44.4 國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付本行債務，或使本行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使本行遭受其他損失的風險。

本集團根據銀保監會監管要求，通過國別風險評級、限額核定、敞口統計、壓力測試等工具開展國別風險管理工作。同時，充分考慮國別風險對資產質量的影響，準確識別、合理評估、審慎預計因國別風險可能導致的資產損失，並計提國別風險減值準備。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

44 金融風險管理 (續)

44.5 保險風險

本集團主要在中國內地經營保險業務, 保險風險主要指保險事故發生的不確定所帶來的對財務的影響。本集團通過有效的銷售管理、核保控制、再保險風險轉移和理賠管理等手段來積極管理風險。通過有效的銷售管理, 降低銷售誤導的風險, 提高核保信息的準確性。通過核保控制, 可以降低逆選擇的風險, 還可以對不同類別的風險根據風險的高低進行區別定價。通過再保險風險轉移, 提高承保能力並降低目標風險。通過有效的理賠管理, 確保按照既定標準對客戶的賠款進行控制。

壽險合同的預計未來賠付成本及所收取保費的不確定性來自於無法預測死亡率整體水平的長期變化。為提高風險管理水平, 本集團進行死亡率、退保率等經驗分析, 以提高假設的合理性。

45 資本管理

本集團資本管理的目標為:

- 維持充足的資本基礎, 以支持業務的發展;
- 支持本集團的穩定及成長;
- 以有效率及註重風險的方法分配資本, 為投資者提供最大的經風險調整後的回報;
- 保護本集團持續經營的能力, 以持續為投資者及其他利益相關者提供回報及利益。

按照 2012 年銀保監會發佈的《商業銀行資本管理辦法 (試行) 》的規定, 商業銀行資本充足率監管要求包括最低資本要求、儲備資本要求、系統重要性銀行附加資本要求、逆週期資本要求以及第二支柱資本要求。具體如下:

- 核心一級資本充足率、一級資本充足率以及資本充足率的最低要求分別為 5%、6% 以及 8%;
- 儲備資本要求 2.5%, 由核心一級資本來滿足;
- 系統重要性銀行附加資本要求 1%, 由核心一級資本滿足;
- 此外, 如監管機構要求計提逆週期資本或對單家銀行提出第二支柱資本要求, 商業銀行應在規定時限內達標。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

45 資本管理 (續)

於 2014 年 4 月，銀保監會正式核准本集團實施資本計量高級方法。對符合監管要求的非零售和零售風險暴露採用內部評級法計量信用風險加權資產，採用標準法計量操作風險加權資產和市場風險加權資產。銀保監會對獲准實施資本計量高級方法的商業銀行設立並行期，並行期至少 3 年。並行期內，商業銀行應當分別按照資本計量高級方法和原方法計算資本充足率，並遵守《商業銀行資本管理辦法 (試行)》規定的資本底線要求。

於 2017 年 1 月，銀保監會正式核准本集團對符合監管要求的風險暴露採用內部模型法計量市場風險加權資產。

本集團管理層基於巴塞爾委員會的相關指引，以及銀保監會的監管規定，實時監控資本的充足性和監管資本的運用情況。本行每季度向銀保監會上報所要求的資本信息。

本集團於報告期末按照銀保監會《商業銀行資本管理辦法 (試行)》計算的資本充足率情況如下：

	註	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
核心一級資本充足率	(1)	11.15%	11.44%
一級資本充足率	(1)	13.37%	13.46%
資本充足率	(1)	<u>17.20%</u>	<u>17.13%</u>
核心一級資本	(2)	2,228,372	2,053,737
核心一級資本監管扣除項目	(3)	<u>(12,977)</u>	<u>(11,257)</u>
核心一級資本淨額		2,215,395	2,042,480
其他一級資本	(4)	<u>439,878</u>	<u>359,881</u>
一級資本淨額		2,655,273	2,402,361
二級資本	(5)	<u>760,728</u>	<u>655,506</u>
資本淨額		<u>3,416,001</u>	<u>3,057,867</u>
風險加權資產	(6)	<u>19,862,505</u>	<u>17,849,566</u>

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

45 資本管理 (續)

根據《商業銀行資本管理辦法 (試行) 》：

- (1) 本集團併表資本充足率的計算範圍包括符合規定的境內外分支機構及金融機構類附屬公司。

核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。

- (2) 本集團核心一級資本包括：普通股股本、資本公積可計入部分、盈餘公積、一般風險準備、未分配利潤、少數股東資本可計入核心一級資本部分，以及外幣報表折算差額等。
- (3) 本集團核心一級資本監管扣除項目包括：其他無形資產 (不含土地使用權)，以及對有控制權但不納入資本計算併表範圍的金融機構的核心一級資本投資。
- (4) 本集團其他一級資本包括發行的其他權益工具及少數股東資本可計入其他一級資本部分。
- (5) 本集團二級資本包括：二級資本工具及其溢價可計入金額、超額貸款損失準備，以及少數股東資本可計入二級資本部分。
- (6) 風險加權資產包括信用風險加權資產、市場風險加權資產和操作風險加權資產。

46 金融工具的公允價值

本集團合併財務狀況表中大部分資產負債項目是金融資產和金融負債。非金融資產和非金融負債的公允價值計量對本集團整體的財務狀況和經營成果不會產生重大影響。

於 2022 年度及 2021 年度，本集團並沒有屬於非持續的以公允價值計量的資產或負債項目。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

46 金融工具的公允價值 (續)

46.1 估值技術、輸入參數和流程

金融資產和金融負債的公允價值是根據以下方式確定：

- 擁有標準條款並在活躍市場交易的金融資產和金融負債，其公允價值是參考市場標價的買入、賣出價分別確定。
- 不在活躍市場交易的金融資產和金融負債，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括使用近期交易相同或類似金融工具的價格、現金流量折現法和公認定價模型等。

本集團對於金融資產及金融負債建立了獨立的估值流程。總行財務會計部負責對總行及境內各級分支機構的金融資產及金融負債構建估值模型並定期獨立實施估值，風險管理部負責估值模型的驗證，運營管理部負責估值結果的核算。境外分行、子行根據所在國家(地區)的監管規定及部門設置情況，指定獨立於前臺交易的部門及人員開展估值工作。

建立並完善金融工具公允價值估值相關的內部控制制度、審核批准估值政策均由董事會負責。

於 2022 年度和 2021 年度，本集團財務報表中公允價值計量所採用的估值技術和輸入值並未發生重大變化。

46.2 公允價值層次

公允價值計量結果所屬的層次，由對公允價值計量整體而言具有重要意義的輸入值所屬的最低層次決定：

第一層次：相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；

第二層次：除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值；

第三層次：相關資產或負債的不可觀察輸入值。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

46 金融工具的公允價值 (續)

46.3 合併財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值

下表概述了於合併財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的賬面價值以及相應的公允價值。賬面價值和公允價值相近的金融資產和金融負債，例如：存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、客戶貸款及墊款、應收財政部款項、財政部特別國債、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、吸收存款、賣出回購金融資產款、已發行存款證、已發行同業存單及已發行商業票據等未包括於下表中。

	2022 年 12 月 31 日				
	賬面價值	公允價值	其中：		
			第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的債權投資 (除應收財政部款項及財 政部特別國債)	6,878,808	7,040,956	76,954	6,878,799	85,203
金融負債					
已發行債券	487,477	484,583	53,371	431,212	-
	2021 年 12 月 31 日				
	賬面價值	公允價值	其中：		
			第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的債權投資 (除應收財政部款項及財 政部特別國債)	5,953,781	6,107,442	32,976	5,961,771	112,695
金融負債					
已發行債券	428,856	435,680	47,865	387,815	-

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

46 金融工具的公允價值 (續)

46.4 在合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債

下表列示了在合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值:

	2022 年 12 月 31 日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
衍生金融資產				
- 貨幣衍生工具	-	26,850	-	26,850
- 利率衍生工具	-	2,512	-	2,512
- 貴金屬衍生工具及其他	-	1,353	-	1,353
小計	-	30,715	-	30,715
客戶貸款及墊款				
- 票據貼現及福費廷	-	1,344,182	-	1,344,182
小計	-	1,344,182	-	1,344,182
金融投資				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融資產				
- 交易目的持有的金融資產				
債券	5,933	120,665	-	126,598
貴金屬合同	-	17,988	-	17,988
權益	5,345	445	-	5,790
基金及其他	5,493	-	-	5,493
- 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券	-	204,056	1,041	205,097
權益	8,120	12,475	91,307	111,902
基金及其他	543	25,900	21,496	47,939
- 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券	1,210	40	-	1,250
小計	26,644	381,569	113,844	522,057
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的				
其他債權和其他權益工具投資				
- 債務工具				
債券	213,030	1,473,792	-	1,686,822
其他	-	10,583	-	10,583
- 權益工具	1,230	-	3,471	4,701
小計	214,260	1,484,375	3,471	1,702,106
資產合計	240,904	3,240,841	117,315	3,599,060

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

46 金融工具的公允價值 (續)

	2022年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
為交易而持有的金融負債				
- 與貴金屬合同相關的金融負債	-	(12,039)	-	(12,039)
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
- 控制的結構化主體負債	-	-	(248)	(248)
小計	-	(12,039)	(248)	(12,287)
衍生金融負債				
- 貨幣衍生工具	-	(26,253)	-	(26,253)
- 利率衍生工具	-	(871)	-	(871)
- 貴金屬衍生工具及其他	-	(3,880)	-	(3,880)
小計	-	(31,004)	-	(31,004)
吸收存款				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的吸收存款	-	(27,340)	-	(27,340)
負債合計	-	(70,383)	(248)	(70,631)

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

46 金融工具的公允價值 (續)

	2021 年 12 月 31 日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
衍生金融資產				
- 貨幣衍生工具	-	20,116	-	20,116
- 利率衍生工具	-	1,141	-	1,141
- 貴金屬衍生工具及其他	-	721	-	721
小計	-	21,978	-	21,978
客戶貸款及墊款				
- 票據貼現及福費廷	-	502,748	-	502,748
小計	-	502,748	-	502,748
金融投資				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產				
- 交易目的持有的金融資產				
債券	8,225	119,912	-	128,137
貴金屬合同	-	21,389	-	21,389
權益	3,948	1,331	-	5,279
基金及其他	4,261	316	-	4,577
- 其他以公允價值計量且其變動計入當期損 益的金融資產				
債券	-	154,585	274	154,859
權益	13,501	12,063	79,112	104,676
基金及其他	251	19,305	19,455	39,011
- 指定為以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產				
債券	2,273	40	-	2,313
小計	32,459	328,941	98,841	460,241
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 其他債權和其他權益工具投資				
- 債務工具				
債券	162,072	1,213,723	-	1,375,795
其他	-	16,896	-	16,896
- 權益工具	1,165	-	3,424	4,589
小計	163,237	1,230,619	3,424	1,397,280
資產合計	195,696	2,084,286	102,265	2,382,247

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

46 金融工具的公允價值 (續)

	2021年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
為交易而持有的金融負債				
- 與貴金屬合同相關的金融負債	-	(15,646)	-	(15,646)
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
- 控制的結構化主體負債	-	-	(214)	(214)
小計	-	(15,646)	(214)	(15,860)
衍生金融負債				
- 貨幣衍生工具	-	(14,734)	-	(14,734)
- 利率衍生工具	-	(2,366)	-	(2,366)
- 貴金屬衍生工具及其他	-	(2,237)	-	(2,237)
小計	-	(19,337)	-	(19,337)
吸收存款				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的吸收存款	-	(52,306)	-	(52,306)
負債合計	-	(87,289)	(214)	(87,503)

本集團劃分為第二層次的金融工具主要包括債券投資，貨幣遠期及掉期，利率掉期，貨幣期權，貴金屬合同及以公允價值計量的結構性存款等。人民幣債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，外幣債券的公允價值按照彭博的估值結果確定。貨幣遠期及掉期，利率掉期，貨幣期權及以公允價值計量的結構性存款等採用現金流折現法和布萊克-斯科爾斯模型等方法對其進行估值，交易性貴金屬合同的公允價值主要按照相關可觀察市場參數確定。所有重大估值參數均為市場可觀察。

分類為第三層次的金融資產主要為本集團投資的非上市權益。由於並非所有涉及這些資產和負債公允價值評估的輸入值均可觀察，本集團將以上基礎資產和負債分類為第三層次。這些資產和負債中的重大不可觀察輸入值主要為信用風險、流動性信息及折現率。管理層基於可觀察的減值跡象、收益率曲線、外部信用評級及可參考信用利差的重大變動的假設條件，做出該等金融資產和負債公允價值的會計估計，但該等金融資產和負債在公允條件下交易的實際價值可能與管理層的會計估計存有差異。

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

46 金融工具的公允價值 (續)

合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債, 第三層次公允價值計量的調節如下

	2022 年			
	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 其他債權和 其他權益工具投資	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融負債	以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的吸收存款
2022 年 1 月 1 日	98,841	3,424	(214)	-
購買	33,970	38	-	-
發行	-	-	-	-
結算 / 處置 / 轉出第三層次	(19,401)	(1)	-	-
收益 / (損失) 計入				
- 損益	434	243	(34)	-
- 其他綜合收益	-	(233)	-	-
	<u>113,844</u>	<u>3,471</u>	<u>(248)</u>	<u>-</u>
2022 年 12 月 31 日	113,844	3,471	(248)	-
年末持有的資產 / 負債於本年確認 在利潤表的未實現損益	<u>523</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	2021 年			
	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 其他債權和 其他權益工具投資	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融負債	以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的吸收存款
2021 年 1 月 1 日	102,883	21,119	(9,770)	(73,118)
購買	32,827	1,792	-	-
發行	-	-	-	-
結算 / 處置 / 轉出第三層次	(37,436)	(19,277)	9,570	73,553
收益 / (損失) 計入				
- 損益	567	659	(14)	(435)
- 其他綜合收益	-	(869)	-	-
	<u>98,841</u>	<u>3,424</u>	<u>(214)</u>	<u>-</u>
2021 年 12 月 31 日	98,841	3,424	(214)	-
年末持有的資產 / 負債於本年確認 在利潤表的未實現損益	<u>783</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

46 金融工具的公允價值 (續)

公允價值的第三層次中, 計入當期損益的利得和損失主要於合併利潤表中金融投資淨收益/(損失) (附註四、4) 項目中列示。

47 報告期後事項

47.1 利潤分配

- (1) 於 2023 年 2 月 20 日, 本行宣告發放 2022 年無固定期限資本債券 (第一期) 利息。2022 年無固定期限資本債券 (第一期) 發行總額人民幣 500 億元, 按照本計息期債券利率 3.49% 計算, 合計人民幣 17.45 億元, 付息日為 2023 年 2 月 22 日。
- (2) 2023 年 3 月 30 日, 董事會提議本行 2022 年度利潤分配方案如下:
 - (i) 提取法定盈餘公積金人民幣 253.09 億元 (附註四、36);
 - (ii) 提取一般準備人民幣 675.57 億元 (附註四、37);
 - (iii) 擬以 2022 年 12 月 31 日已發行股份數為基礎, 向全體普通股股東派發 2022 年度現金股利每股人民幣 0.2222 元 (含稅), 共計人民幣 777.66 億元 (含稅) (附註四、10)。

於 2022 年 12 月 31 日, 該等提取的法定盈餘公積金已計入盈餘公積。其餘兩項利潤分配方案將在本行股東大會批准後, 計入本集團合併財務報表。

47.2 發行二級資本債券

於 2023 年 3 月 23 日, 本行在全國銀行間債券市場發行完畢「中國農業銀行股份有限公司 2023 年二級資本債券 (第一期)」(以下簡稱「本期債券」)。本期債券發行規模為人民幣 700 億元。本期債券募集資金將用於補充本行二級資本。

48 比較數字

為符合本財務報表的列報方式, 本集團對附註個別比較數字的列示進行了調整。

四、合併財務報表主要項目附註 (續)

49 銀行財務狀況表

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	2,548,564	2,320,907
存放同業及其他金融機構款項	609,195	198,745
貴金屬	83,389	96,504
拆放同業及其他金融機構款項	583,079	531,065
衍生金融資產	30,715	21,978
買入返售金融資產	1,169,113	832,216
客戶貸款及墊款	18,899,856	16,377,896
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	347,744	320,106
以攤餘成本計量的債權投資	7,267,567	6,337,768
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的其他債權和其他權益工具投資	1,650,807	1,337,218
對子公司投資	51,521	51,523
對聯營及合營企業的投資	2,105	1,073
物業和設備	141,159	140,675
遞延所得稅資產	148,699	142,180
其他資產	131,534	127,195
資產總額	33,665,047	28,837,049
負債		
向中央銀行借款	901,077	747,101
同業及其他金融機構存放款項	2,475,046	1,636,419
同業及其他金融機構拆入款項	263,009	233,468
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	12,039	15,646
衍生金融負債	31,004	19,337
賣出回購金融資產款	35,484	30,456
吸收存款	25,120,347	21,906,047
應付股利	1,936	-
已發行債務證券	1,828,305	1,461,094
其他負債	350,094	388,958
負債總額	31,018,341	26,438,526

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

49 銀行財務狀況表 (續)

	2022 年 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
權益		
普通股股本	349,983	349,983
其他權益工具	440,000	360,000
優先股	80,000	80,000
永續債	360,000	280,000
資本公積	173,227	173,229
投資重估儲備	35,700	34,262
盈餘公積	245,235	219,926
一般準備	381,222	348,955
留存收益	1,019,630	913,752
外幣報表折算差額	1,709	(1,584)
權益總額	<u>2,646,706</u>	<u>2,398,523</u>
權益和負債總額	<u><u>33,665,047</u></u>	<u><u>28,837,049</u></u>

董事會於 2023 年 3 月 30 日核准並許可發出。

谷澍
董事長

付萬軍
副董事長

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

50 銀行權益變動表

	普通股 股本	其他 權益工具	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般準備	留存收益	外幣報表 折算差額	總額
於 2021 年 12 月 31 日	349,983	360,000	173,229	34,262	219,926	348,955	913,752	(1,584)	2,398,523
本年利潤	-	-	-	-	-	-	253,086	-	253,086
其他綜合收益	-	-	-	1,438	-	-	-	3,293	4,731
本年綜合收益總額	-	-	-	1,438	-	-	253,086	3,293	257,817
所有者投入資本	-	80,000	(3)	-	-	-	-	-	79,997
提取盈餘公積	-	-	-	-	25,309	-	(25,309)	-	-
提取一般準備	-	-	-	-	-	32,267	(32,267)	-	-
對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(72,376)	-	(72,376)
對其他權益工具持有者的股利分配	-	-	-	-	-	-	(17,239)	-	(17,239)
其他	-	-	1	-	-	-	(17)	-	(16)
於 2022 年 12 月 31 日	349,983	440,000	173,227	35,700	245,235	381,222	1,019,630	1,709	2,646,706

四、 合併財務報表主要項目附註 (續)

50 銀行權益變動表 (續)

	普通股 股本	其他 權益工具	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般準備	留存收益	外幣報表 折算差額	總額
於 2020 年 12 月 31 日	349,983	320,000	173,232	25,784	195,591	309,642	812,626	(78)	2,186,780
本年利潤	-	-	-	-	-	-	243,354	-	243,354
其他綜合收益	-	-	-	8,478	-	-	-	(1,506)	6,972
本年綜合收益總額	-	-	-	8,478	-	-	243,354	(1,506)	250,326
所有者投入資本	-	40,000	(3)	-	-	-	-	-	39,997
提取盈餘公積	-	-	-	-	24,335	-	(24,335)	-	-
提取一般準備	-	-	-	-	-	39,313	(39,313)	-	-
對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(64,782)	-	(64,782)
對其他權益工具持有者的股利分配	-	-	-	-	-	-	(13,798)	-	(13,798)
於 2021 年 12 月 31 日	349,983	360,000	173,229	34,262	219,926	348,955	913,752	(1,584)	2,398,523

中國農業銀行股份有限公司
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)
未經審計補充財務信息

截至 2022 年 12 月 31 日止年度

中國農業銀行股份有限公司
 未經審計補充財務信息
 截至 2022 年 12 月 31 日止年度
 (除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則及銀行業 (披露) 規則，本集團披露補充資料如下：

1 流動性覆蓋率

	截至 2022 年 3 月 31 日止 三個月期間	截至 2022 年 6 月 30 日止 三個月期間	截至 2022 年 9 月 30 日止 三個月期間	截至 2022 年 12 月 31 日止 三個月期間
平均流動性覆蓋率	<u>125.6%</u>	<u>135.5%</u>	<u>132.0%</u>	<u>132.1%</u>
	截至 2021 年 3 月 31 日止 三個月期間	截至 2021 年 6 月 30 日止 三個月期間	截至 2021 年 9 月 30 日止 三個月期間	截至 2021 年 12 月 31 日止 三個月期間
平均流動性覆蓋率	<u>129.8%</u>	<u>127.3%</u>	<u>127.9%</u>	<u>121.1%</u>

流動性覆蓋率同時遵循銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》及相關統計制度的規定，基於按中國會計準則確定的數據計算的。

2 貨幣集中度

	人民幣百萬元等值			
	美元	港元	其他	合計
2022 年 12 月 31 日				
現貨資產	1,045,056	142,060	263,427	1,450,543
現貨負債	(1,143,279)	(120,576)	(127,831)	(1,391,686)
遠期購置	956,920	31,985	76,449	1,065,354
遠期沽售	(827,280)	(27,049)	(196,765)	(1,051,094)
淨期權倉盤	<u>(9,876)</u>	<u>-</u>	<u>(78)</u>	<u>(9,954)</u>
淨長倉	<u>21,541</u>	<u>26,420</u>	<u>15,202</u>	<u>63,163</u>
淨結構性倉盤	<u>4,162</u>	<u>3,725</u>	<u>4,138</u>	<u>12,025</u>

2 貨幣集中度 (續)

	人民幣百萬元等值			
	美元	港元	其他	合計
2021年12月31日				
現貨資產	948,956	125,183	186,204	1,260,343
現貨負債	(914,889)	(121,991)	(143,268)	(1,180,148)
遠期購置	1,169,736	46,303	85,630	1,301,669
遠期沽售	(1,165,736)	(24,260)	(121,580)	(1,311,576)
淨期權倉盤	15,263	-	49	15,312
淨長倉	<u>53,330</u>	<u>25,235</u>	<u>7,035</u>	<u>85,600</u>
淨結構性倉盤	<u>4,766</u>	<u>7,664</u>	<u>5,515</u>	<u>17,945</u>

3 逾期及重組資產

(1) 逾期客戶貸款及墊款總額

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
逾期		
3個月以下	103,332	74,359
3個月至6個月	29,203	29,079
6個月至12個月	25,301	23,768
超過12個月	<u>55,003</u>	<u>57,715</u>
合計	<u>212,839</u>	<u>184,921</u>
逾期客戶貸款及墊款佔全部客戶貸款及墊款總額的比例		
3個月以下	0.52%	0.43%
3個月至6個月	0.15%	0.17%
6個月至12個月	0.13%	0.14%
超過12個月	<u>0.28%</u>	<u>0.34%</u>
合計	<u>1.08%</u>	<u>1.08%</u>

3 逾期及重組資產 (續)

(2) 重組客戶貸款及墊款

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
重組客戶貸款及墊款總額	19,625	18,307
其中：逾期 3 個月及以下的重組客戶貸款及墊款	1,147	656
逾期 3 個月及以下的重組客戶貸款及墊款佔全部客戶 貸款及墊款總額的比例	<u>0.01%</u>	<u>0.00%</u>

(3) 逾期拆放同業及其他金融機構款項總額

於 2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，本集團拆放同業及其他金融機構款項逾期金額不重大。