



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

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股份有限公司)

股份代號：1288



2023 年度報告



美丽中国 共创幸福生活

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」普惠、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2023年末，本行總資產398,729.89億元(人民幣，下同)，客戶貸款及墊款總額226,146.21億元，吸收存款288,984.68億元，資本充足率17.14%，全年實現淨利潤2,698.20億元。

截至2023年末，本行境內分支機構共計22,843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、409個二級分行、3,316個一級支行、19,025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十年將本行納入全球系統重要性銀行名單。2023年，以一級資本計，本行位列全球銀行第3位。截至本年度報告發佈之日，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+。



目錄

釋義	2
公司基本情況及主要財務指標	4
董事長致辭	10
討論與分析	13
環境與展望	14
戰略執行情況	15
財務報表分析	16
業務綜述	31
縣域金融業務	50
風險管理	56
資本管理	69
環境、社會和治理信息	70
公司治理報告	87
股權結構	88
董事、監事、高級管理人員情況	101
公司治理運作情況	115
關聯交易及內部交易	132
激勵約束機制	133
風險治理	133
內部控制	136
內部審計	138
外部審計	140
利益相關方溝通	141
其他公司治理信息	142
董事會報告	143
監事會報告	148
重要事項	151
榮譽與獎項	154
組織結構圖	156
機構名錄	158
附錄一 流動性覆蓋率信息	164
附錄二 槓桿率信息	166
附錄三 淨穩定資金比例信息	167
附錄四 商業銀行系統重要性評估指標	171
附錄五 審計報告及合併財務報表	173
附錄六 未經審計補充財務信息	351

釋義

在本年度報告中，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	農銀匯理	指	農銀匯理基金管理有限公司
3	農銀金租	指	農銀金融租賃有限公司
4	農銀國際	指	農銀國際控股有限公司
5	農銀投資	指	農銀金融資產投資有限公司
6	農銀人壽	指	農銀人壽保險股份有限公司
7	農銀理財	指	農銀理財有限責任公司
8	本行章程	指	根據2024年3月7日《國家金融監督管理總局關於農業銀行修改公司章程的批覆》(金覆[2024]94號)修訂的《中國農業銀行股份有限公司章程》
9	A股	指	境內上市的以人民幣認購和交易的普通股股票
10	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
11	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
12	證監會／中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
13	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
14	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
15	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

16	香港上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
17	香港聯合交易所	指	香港聯合交易所有限公司
18	匯金公司	指	中央匯金投資有限責任公司
19	財政部	指	中華人民共和國財政部
20	金融監管總局	指	國家金融監督管理總局，或原中國銀行保險監督管理委員會
21	央行／人行／人民銀行	指	中國人民銀行
22	三農	指	農業、農村、農民
23	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

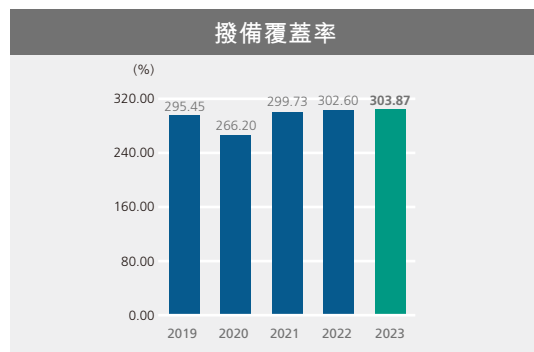
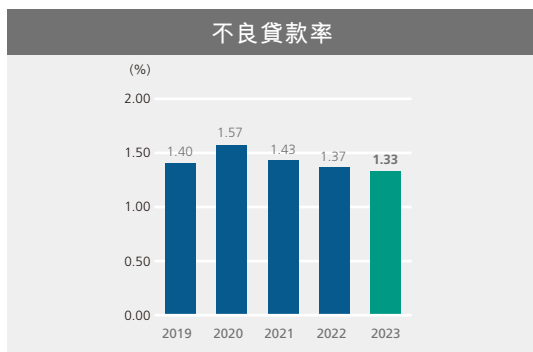
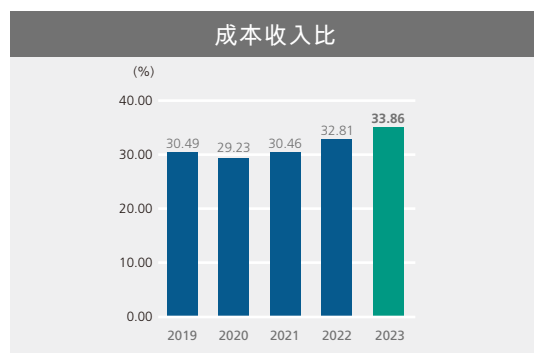
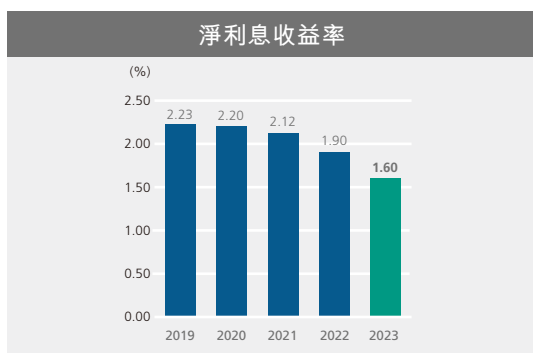
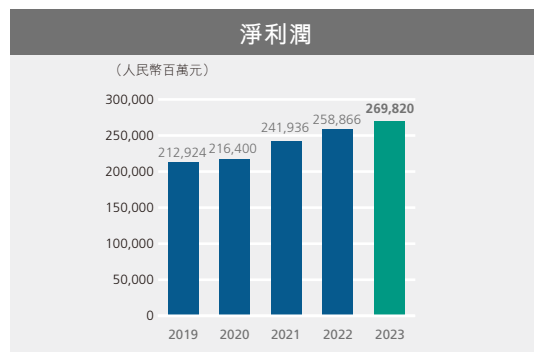
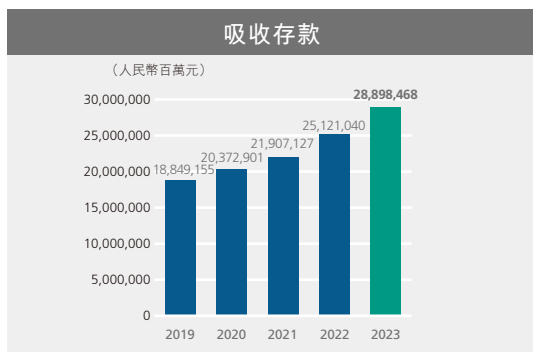
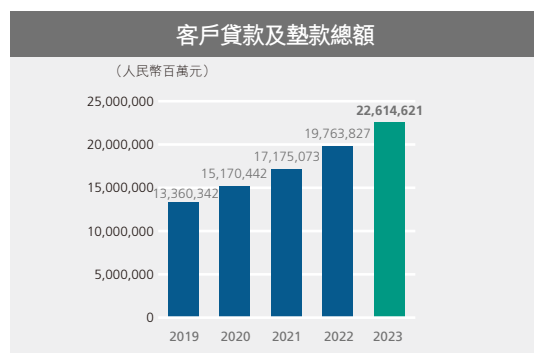
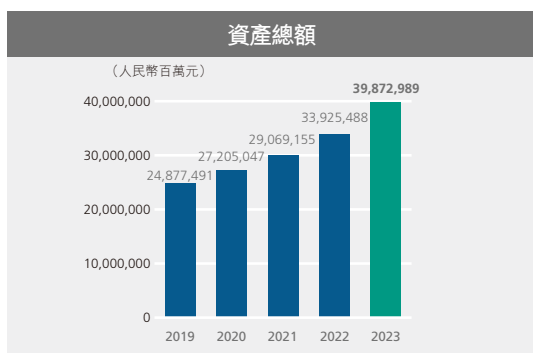
法定中文名稱 簡稱	中國農業銀行股份有限公司 中國農業銀行
法定英文名稱 簡稱	AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED AGRICULTURAL BANK OF CHINA (縮寫：ABC)
法定代表人	谷澍
授權代表、公司秘書	劉清
董事會秘書聯繫方式	聯繫地址：中國北京市東城區建國門內大街69號 聯繫電話：86-10-85109619 (投資者聯繫電話) 傳真：86-10-85126571 電子信箱：ir@abchina.com
註冊和辦公地址 郵政編碼	中國北京市東城區建國門內大街69號 100005
客服和投訴電話	95599
互聯網網址	www.abchina.com.cn, 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
年度報告備置地點	本行董事會辦公室
A股股票上市交易所 股票簡稱 股票代碼 股份登記處	上海證券交易所 農業銀行 601288 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楊高南路188號)

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號舖)
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楊高南路188號)
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 簽字會計師姓名	畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥) 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 簽字會計師姓名	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 黃婉珊

公司基本情況及主要財務指標

財務概要

(除特別說明外，本年度報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)



主要財務數據

	2023年 12月31日	2022年 12月31日		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
		調整前	調整後			
報告期末數據(人民幣百萬元)						
資產總額	39,872,989	33,927,533	33,925,488	29,069,155	27,205,047	24,877,491
客戶貸款及墊款總額	22,614,621	19,765,745	19,763,827	17,175,073	15,170,442	13,360,342
其中：公司類貸款	12,791,116	10,741,230	10,741,230	9,168,032	8,134,487	7,095,770
票據貼現	1,310,747	1,007,548	1,007,548	424,329	389,475	421,390
個人貸款	8,059,915	7,545,282	7,545,282	7,117,212	6,198,743	5,391,677
境外及其他	402,491	428,661	426,847	426,179	413,416	419,913
貸款減值準備	882,855	782,859	782,854	720,570	618,009	540,578
客戶貸款及墊款淨額	21,731,766	18,982,886	18,980,973	16,454,503	14,552,433	12,819,764
金融投資	11,213,713	9,530,163	9,530,163	8,230,043	7,822,659	7,422,930
現金及存放中央銀行款項	2,922,047	2,549,130	2,549,130	2,321,406	2,437,275	2,699,895
存放同業和拆出資金	1,596,257	1,131,215	1,131,215	665,444	981,133	758,925
買入返售金融資產	1,809,559	1,172,187	1,172,187	837,637	816,206	708,551
負債總額	36,976,122	31,253,082	31,251,728	26,647,796	24,994,301	22,923,630
吸收存款	28,898,468	25,121,040	25,121,040	21,907,127	20,372,901	18,849,155
其中：公司存款	10,477,286	9,032,456	9,032,456	8,001,650	7,618,591	7,196,002
個人存款	17,109,711	14,977,766	14,977,766	12,970,450	11,926,040	10,904,731
境外及其他	852,298	727,212	727,212	623,353	562,741	517,440
同業存放和拆入資金	4,035,787	2,792,933	2,792,933	1,913,471	1,785,176	1,829,272
賣出回購金融資產款	100,521	43,779	43,779	36,033	109,195	53,197
已發行債務證券	2,295,921	1,869,398	1,869,398	1,507,657	1,371,845	1,108,212
歸屬於母公司股東的權益	2,889,248	2,668,412	2,668,063	2,414,605	2,204,789	1,948,355
資本淨額 ¹	3,828,171	3,416,001	3,416,349	3,057,867	2,817,924	2,498,311
核心一級資本淨額 ¹	2,394,940	2,215,395	2,215,612	2,042,352	1,875,372	1,740,584
其他一級資本淨額 ¹	480,009	439,878	440,009	360,009	319,884	199,894
二級資本淨額 ¹	953,222	760,728	760,728	655,506	622,668	557,833
風險加權資產 ¹	22,338,078	19,862,505	19,862,505	17,849,566	16,989,668	15,485,352

公司基本情況及主要財務指標

	2023年	2022年		2021年	2020年	2019年
		調整前	調整後			
年度經營業績(人民幣百萬元)						
營業收入	695,468	725,499	695,283	721,746	659,332	629,350
淨利息收入	571,750	589,966	589,883	577,987	545,079	500,870
手續費及佣金淨收入	80,093	81,282	81,282	80,329	74,545	72,927
營業支出	252,305	274,023	243,571	260,275	229,897	224,096
信用減值損失	135,707	145,267	145,266	165,886	164,699	138,605
稅前利潤總額	307,419	306,216	306,453	295,880	265,050	266,576
淨利潤	269,820	258,688	258,866	241,936	216,400	212,924
歸屬於母公司股東的淨利潤	269,356	259,140	259,232	241,183	215,925	212,098
經營活動產生/(使用)的現金流量淨額	1,825,282	1,322,003	1,322,003	239,615	(60,936)	358,396

財務指標

	2023年	2022年		2021年	2020年	2019年
		調整前	調整後			
盈利能力(%)						
平均總資產回報率 ²	0.73	0.82	0.82	0.86	0.83	0.90
加權平均淨資產收益率 ³	10.91	11.28	11.29	11.57	11.35	12.43
淨利息收益率 ⁴	1.60	1.90	1.90	2.12	2.20	2.23
淨利差 ⁵	1.45	1.73	1.73	1.96	2.04	2.09
風險加權資產收益率 ^{1,6}	1.21	1.30	1.30	1.36	1.27	1.38
手續費及佣金淨收入比營業收入	11.52	11.20	11.69	11.13	11.31	11.59
成本收入比 ⁷	33.86	31.63	32.81	30.46	29.23	30.49
每股數據(人民幣元)						
基本每股收益 ³	0.72	0.69	0.69	0.65	0.59	0.59
稀釋每股收益 ³	0.72	0.69	0.69	0.65	0.59	0.59
每股經營活動產生/(使用)的現金流量淨額	5.22	3.78	3.78	0.68	(0.17)	1.02

	2023年 12月31日	2022年 12月31日		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
		調整前	調整後			
資產質量(%)						
不良貸款率 ⁸	1.33	1.37	1.37	1.43	1.57	1.40
撥備覆蓋率 ⁹	303.87	302.60	302.60	299.73	266.20	295.45
貸款撥備率 ¹⁰	4.05	4.16	4.16	4.30	4.17	4.15
資本充足情況(%)						
核心一級資本充足率 ¹	10.72	11.15	11.15	11.44	11.04	11.24
一級資本充足率 ¹	12.87	13.37	13.37	13.46	12.92	12.53
資本充足率 ¹	17.14	17.20	17.20	17.13	16.59	16.13
風險加權資產佔總資產比率 ¹	56.02	58.54	58.55	61.40	62.45	62.25
總權益對總資產比率	7.27	7.88	7.88	8.33	8.13	7.85
每股數據(人民幣元)						
每股淨資產 ¹¹	6.88	6.37	6.37	5.87	5.39	5.00

- 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，風險加權資產根據金融監管總局相關規定計算。
 - 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。
 - 12、國際會計準則理事會於2017年發佈《國際財務報告準則第17號—保險合同》。本行已按上述準則實施時間要求，於2023年1月1日起實施了上述新的會計準則，並對2022年度財務報表相關信息進行了調整。

季度數據

2023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	189,365	176,429	167,854	161,820
歸屬於母公司股東的淨利潤	71,554	61,680	74,122	62,000
經營活動產生的現金流量淨額	905,857	447,642	24,797	446,986

董事長致辭

2023年是全面貫徹黨的二十大精神的開局之年。在以習近平同志為核心的黨中央堅強領導下，我國經濟運行回升向好，高質量發展紮實推進。農業銀行以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹黨的二十大精神和中央金融工作會議精神，認真落實黨中央、國務院決策部署，各項工作穩步推進，經營業績穩健向好。

集團實力持續增強。2023年末集團總資產39.9萬億元，資本充足率總體保持穩定，總市值上漲22%。**資產質量鞏固改善。**不良貸款率1.33%，較上年末下降0.04個百分點，不良發生率、逾期貸款率等先行指標控制在較低水平。撥備覆蓋率303.87%，保持較高水平。**經營效益穩定增長。**全年實現營業收入6,955億元，保持正增長；實現淨利潤2,698億元，較上年增長4.2%。被人民銀行主管《金融時報》評為「年度最佳商業銀行」。

一年來，我們堅守國有大行職責定位，以高質量金融服務助力經濟高質量發展，以自身做優做強助力金融強國建設，堅定不移走好中國特色金融發展之路。

聚焦主責主業，提升「三農」縣域金融服務能力。這一年，農業強國建設、鄉村振興戰略加快推進，為農業農村發展注入強勁動能。我們優化三農金融事業部體制機制，出台一系列差異化支持政策，持續增強金融服務能力。縣域農村金融供給顯著增加。縣域貸款餘額8.78萬億元，年增量1.45萬億元，在全部貸款增量中佔比超50%，糧食和重要農產品保供、鄉村產業、鄉村建設等重點領域貸款持續快速增長，832個脫貧縣貸款增速繼續高於全行。產品創新步伐加快。創新高標準農田建設融資模式，累計支持1,300多萬畝高標準農田建設。推出「糧農e貸」等一批特色產品，「三農」信貸產品總數達281個。創設多支鄉村振興產業基金，發佈市場首支鄉村振興權益指數、債券指數。金融服務的廣度深度不斷拓展。創新線上線下相結合作業模式，推動農戶貸款持續擴面上量，「惠農e貸」餘額突破萬億元。聚合涉農金融場景，推出數字鄉村平台「農銀惠農雲」，服務覆蓋2,400多個縣（區）。在全國性金融機構服務鄉村振興考核評估中，農業銀行連續三年獲評最高檔「優秀」。

踐行宗旨使命，深化金融與實體經濟良性互動。這一年，國內需求持續恢復，現代化產業體系加快構建。我們積極對接實體經濟融資需求，統籌用好多種服務手段，全面助力經濟回升向好。融資供給創歷史新高。貸款總額22.6萬億元，年增量2.85萬億元；金融投資餘額11.2萬億元，年增量1.68萬億元。重點領域支持力度進一步加大。製造業、科技創新、普惠小微、綠色發展等重點領域貸款在高基數基礎上，繼續保持較快增長勢頭。製造業貸款餘額2.95萬



谷澍
董事長

億元，增速28%；其中製造業中長期貸款餘額1.21萬億元，增速58%。戰略性新興產業貸款規模突破2萬億元。綠色信貸餘額4.05萬億元，新增1.35萬億元。人行口徑普惠金融領域貸款餘額3.5萬億元，增速37%；普惠貸款新發放利率3.67%，較上年下降23BP。綜合化金融服務水平不斷提升。發揮集團全牌照和全渠道協同經營優勢，健全科創企業全生命週期金融服務體系，推出投行智能顧問服務系統「農銀思享平台」，升級小微企業線上綜合服務平台「普惠e站」，落地多支「雙碳」、科技創新等債務融資工具。ESG治理成效顯著。積極踐行ESG標準，擦亮綠色銀行品牌，被中央廣播電視總台聯合國資委、全國工商聯、中國社科院、中國企業改革與發展研究會等權威機構評選為首屆十大「中國ESG榜樣」企業，獲評中國銀行業協會「綠色銀行評價先進單位」。

堅持金融為民，更好服務人民群眾美好生活需要。這一年，城鄉居民收入穩步增長，惠民生、促消費利好政策頻出，群眾多樣化金融需求不斷增長。我們緊緊圍繞客戶需求，持續改進客戶體驗，做強客戶基礎，築牢業務發展根基。大力發展民生消費金融。對接擴內需、促消費系列政策，加大消費信貸投放力度，加快拓展消費金融場景。個人消費貸款年增量1,471億元，增速達75.9%，增量、增速均居可比同業首位。信用卡客戶數、消費額保持較快增長。着力提升金融服務便捷性。持續做好網點適老化服務，加快業務辦理線上化，客戶「跑銀行」次數有效減少，客戶體驗持續提升，消費者權益保護監管評價升級進位。夯實築牢客戶基礎。推動客戶經理「增量提質」，客戶經理總量增至9.7萬人，客戶服務能力持續提升。個人客戶總量增至8.67億戶，持續居同業第一；個人貴賓客戶突破5,000萬戶，私人銀行客戶數、AUM均保持快速增長；對公客戶總量增至1,087萬戶。不斷強化客戶資金管理能力。客戶存款餘額28.9萬億元。境內客戶存款新增3.91萬億元，日均新增3.90萬億元，時點、日均增量均居同業首位。個人客戶存款餘額17.11萬億元，新增超2萬億元，餘額、增量保持同業第一。對公客戶存款餘額10.48萬億元，新增1.44萬億元，增量、增速均領先可比同業。

深化改革創新，不斷塑造發展新動能新優勢。這一年，全面深化改革持續推進，新一輪科技革命加速突破，對金融改革創新提出更高要求。我們堅持守正創新，接續實施一系列改革創新項目，不斷激發經營活力。數字化轉型走深走實。搭建完成數字化轉型基礎框架，構建數據驅動的業務經營模式，數據賦能營銷、風控、管理取得明顯成效。個人客戶分層分群經營、對公客戶鏈式營銷等數字化經營模式廣泛應用。場景金融生態不斷拓展，建成互聯網高頻

董事長致辭

場景4.2萬個。線上線下協同經營成效顯著。發揮線上流量領先、線下點多面廣的渠道優勢，以客戶為中心整合產品和服務流程，打造全渠道協同的作業新模式。基層營銷服務效率顯著提升，實現客戶經理「一個PAD走天下」。手機銀行用戶體驗持續優化，月活躍客戶數達2.13億，保持可比同業領先。重點領域改革積厚成勢。持續優化信貸審批機制，辦貸效率進一步提升。着力精簡櫃面業務流程，網點對公開戶時間大幅縮短。加快優化網點佈局，縣域網點佔比升至56.4%，金融服務重心進一步下沉。

強化底線思維，以高水平安全保障高質量發展。這一年，我們把防控金融風險放在更加突出位置，健全更加主動、智能的風險管理體系，完善風險防範、預警和處置機制，增強抵禦複雜風險挑戰的能力本領，牢牢守住安全底線。資產質量穩固向好。房地產、地方政府債務等重點領域信用風險總體可控，不良貸款處置力度加大，不良貸款率穩中有降。市場風險管控更加精準。建成投產市場風險管控平台，實現全集團市場類業務逐筆在線監測，市場和流動性風險指標保持穩健。科技安全底座更加牢固。穩步推進容災體系建設，持續提升業務連續性保障能力，科技系統保持安全穩定運行。

農業銀行良好的經營業績，得益於中國經濟回升向好的基本面，得益於高質量發展的強大動力，得益於橫跨城鄉的差異化稟賦與持續提升的金融服務水平。成績的背後，凝聚着全行幹部員工的辛勤汗水，也離不開廣大客戶、股東和監管部門的信任和支持。我謹代表董事會，致以衷心感謝！董事會建議，向全體股東每10股普通股派發現金股利人民幣2.309元(含稅)。

2024年是新中國成立75週年，是實現「十四五」規劃目標任務的關鍵之年。隨着一系列宏觀政策發力顯效，中國經濟長期向好態勢將持續鞏固和增強，高質量發展的前景更加光明。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，深入貫徹黨的二十大精神和中央金融工作會議精神，錨定金融強國目標，聚焦全面鄉村振興和「五篇大文章」，持續優化金融供給，有效防範化解金融風險，當好服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石，為強國建設、民族復興偉業貢獻更大力量！



董事長
谷澍

二零二四年三月二十八日

討論與分析

環境與展望	14
戰略執行情況	15
財務報表分析	16
業務綜述	31
縣域金融業務	50
風險管理	56
資本管理	69



討論與分析

環境與展望

2023年，我國經濟總體回升向好，高質量發展紮實推進，GDP增速為5.2%。社會消費品零售總額持續恢復回升，增速為7.2%。固定資產投資平穩增長，增速為3.0%；其中製造業投資保持較快增長，增速為6.5%。貨物進出口總體平穩，增速為0.2%（以人民幣計）。工業生產者出廠價格指數(PPI)下降3.0%，居民消費價格指數(CPI)上漲0.2%。貨幣信貸合理增長，全年廣義貨幣供應量(M2)增長9.7%，社會融資規模存量增長9.5%。

2023年，針對嚴峻挑戰和疫後經濟恢復特點，我國政府統籌穩增長和增後勁，突出固本培元，注重精準施策，把握宏觀調控時、度、效，加強逆週期調節，更多在推動高質量發展上用力。財政政策加力提效，加強重點領域支出保障，全年新增稅費優惠超過2.2萬億元，增發1萬億元國債支持災後恢復重建、提升防災減災救災能力。貨幣政策精準有力，兩次降低存款準備金率、兩次下調政策利率，科技創新、先進製造、普惠小微、綠色發展等貸款大幅增長。

2024年，我國經濟仍將保持回升向好、長期向好的基本趨勢。消費對經濟發展的基礎性作用將增強，隨着居民消費能力和意願增強，疊加各地促消費政策實施，汽車等大宗消費將持續改善，體育、休閒等服務消費增長將不斷穩固。投資增速將逐步企穩，財政資金對基建投資的支撐將不斷加強，產業升級、綠色轉型等將支持製造業投資韌性，房地產相關政策措施將進一步向投資端傳導。出口有望回暖，全球貿易復甦將對我國出口形成重要支撐，新能源產業鏈出口和共建「一帶一路」國家出口仍將提供結構性動能。

2024年，我國政府將堅持「穩中求進、以進促穩、先立後破」，在轉方式、調結構、提質量、增效益上積極進取。強化宏觀政策逆週期和跨週期調節，積極的財政政策適度加力、提質增效，穩健的貨幣政策靈活適度、精準有效，加強政策工具創新和協調配合，增強宏觀政策取向一致性。

2024年，國內外宏觀形勢和政策變化既給銀行業帶來較多機遇，也對轉型發展提出更高要求。中央金融工作會議指出金融要為經濟社會發展提供高質量服務，強調做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融「五篇大文章」，這將為商業銀行業務拓展和結構優化帶來新的機遇。

2024年，本行將堅持穩中求進工作總基調，全力當好服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石。一是堅守主責主業，做好服務「三農」工作。持續加大糧食安全、農戶貸款、產業興農、鄉村建設等重點領域貸款投放，鞏固拓展脫貧攻堅成果，積極服務城鄉融合發展新格局。二是紮實做好「五篇大文章」。以更優服務做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融，持續強化重大戰略、重點領域、薄弱環節金融服務，助力經濟高質量發展。三是有效防範化解金融風險。統籌發展和安全，前瞻防範重點領域風險，穩妥處理好各類新型風險，牢牢守住不發生系統性金融風險的底線。

戰略執行情況

2023年，全行上下有效推動《中國農業銀行「十四五」規劃》各項重點任務落地見效，重點指標總體符合序時進度。「服務鄉村振興的領軍銀行」和「服務實體經濟的主力銀行」兩大定位不斷夯實，「三農」普惠、綠色金融、數字經營「三大戰略」穩步實施，科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融「五篇大文章」加快推進，管理效能持續釋放，經營更趨穩健，整體競爭力不斷提升，風險管理能力持續增強。

「三農」普惠服務能力不斷增強。圍繞鞏固拓展脫貧攻堅成果、糧食和重要農產品保供、鄉村產業發展、鄉村建設等重點領域，持續加大信貸投放力度，不斷創新服務模式，連續三年獲得監管部門鄉村振興考評「優秀」。截至2023年末，縣域存、貸款餘額分別為12.33萬億元、8.78萬億元，較上年末增長14.2%、19.8%。普惠貸款繼續保持高速度、高質量增長，人行口徑普惠金融領域貸款餘額突破3萬億元，普惠小微貸款客戶突破300萬戶。

綠色金融業務實現高質量發展。堅定推進綠色金融戰略，綠色金融產品與服務體系不斷完善，綠色金融供給上量提質，綠色投融資渠道更加豐富，綠色銀行品牌形象持續提升。截至2023年末，綠色信貸餘額4.05萬億元，較上年末增加1.35萬億元，增速50.1%。獲評中國銀行業協會「綠色銀行評價先進單位」、中央廣播電視總台首屆十大「中國ESG榜樣」企業等榮譽，明晟ESG評級提升至「AA」。

數字經營質效穩步提升。持續完善「農銀e貸」線上貸款產品體系，推出「科技e貸」「火炬創新積分貸」等線上產品，數字化產品服務體系進一步完善。持續提升手機銀行服務能力，推出「美好生活」系列手機銀行版本，構建專業、多元、智能、個性的線上服務平台，數字化渠道建設進一步深化。標籤中心、決策引擎、知識圖譜平台等數據服務廣泛應用，分佈式核心建設、容災工程、網絡與信息安全等關鍵領域工作高效推進，數據和科技支撐進一步夯實。截至2023年末，「農銀e貸」突破4萬億元，個人掌銀月活客戶2.13億戶。

經營管理效能持續提升。網點佈局和業務流程持續優化，縣域網點佔比提升至56.4%，適老化網點、綠色網點建設紮實推進。改革創新進一步走深走實，量價協同管理更加精準，貸款審批效率持續提升，客戶服務能力不斷增強。服務國家區域戰略政策體系逐步完善，重點區域競爭力穩中有升。人才隊伍建設制度不斷健全，人才培養政策持續完善，人才強行戰略深入推進。

風控案防屏障進一步築牢。不斷完善全面風險管理體系，風險管理的主動性持續增強。房地產、地方政府債務等重點領域信用風險總體可控，信貸資產質量保持穩定。截至2023年末，不良貸款率1.33%，較上年末下降0.04個百分點。建設完成市場風險管控平台，市場風險穿透監測和前瞻防控能力進一步提升。紮實有效推動案防合規工作，案件和操作風險監測處置力度持續強化。

討論與分析

財務報表分析

利潤表分析

2023年，本行實現淨利潤2,698.20億元，較上年增加109.54億元，增長4.2%。

利潤表主要項目變動表

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2023年	2022年	增減額	增長率(%)
淨利息收入	571,750	589,883	(18,133)	-3.1
手續費及佣金淨收入	80,093	81,282	(1,189)	-1.5
其他非利息收入	43,625	24,118	19,507	80.9
營業收入	695,468	695,283	185	0.03
減：營業支出	252,305	243,571	8,734	3.6
信用減值損失	135,707	145,266	(9,559)	-6.6
其他資產減值損失	226	59	167	283.1
營業利潤	307,230	306,387	843	0.3
對聯營及合營企業的投資收益	189	66	123	186.4
稅前利潤	307,419	306,453	966	0.3
減：所得稅費用	37,599	47,587	(9,988)	-21.0
淨利潤	269,820	258,866	10,954	4.2
歸屬於：母公司股東	269,356	259,232	10,124	3.9
非控制性權益	464	(366)	830	-

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2023年營業收入的82.2%。2023年，本行實現淨利息收入5,717.50億元，較上年減少181.33億元，其中，規模增長導致淨利息收入增加636.68億元，利率變動導致淨利息收入減少818.01億元。淨利息收益率1.60%，淨利差1.45%，分別下降30個和28個基點，主要是由於：(1)受本行支持實體經濟、LPR下調以及個人住房貸款等存量資產持續重定價等影響，生息資產收益率下降；(2)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	2023年			2022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	21,347,523	808,672	3.79	18,614,670	761,744	4.09
債券投資 ¹	9,404,611	308,166	3.28	8,264,804	277,557	3.36
非重組類債券	9,020,391	298,549	3.31	7,880,577	266,999	3.39
重組類債券 ²	384,220	9,617	2.50	384,227	10,558	2.75
存放中央銀行款項	2,467,356	39,341	1.59	2,273,182	34,494	1.52
存拆放同業 ³	2,621,418	67,519	2.58	1,857,129	34,669	1.87
總生息資產	35,840,908	1,223,698	3.41	31,009,785	1,108,464	3.57
減值準備	(763,292)			(778,141)		
非生息資產	1,567,837			1,494,370		
總資產	36,645,453			31,726,014		
負債						
吸收存款	26,715,196	475,534	1.78	22,874,532	388,546	1.70
同業存拆放 ⁴	3,441,426	90,407	2.63	2,775,872	59,951	2.16
其他付息負債 ⁵	3,035,657	86,007	2.83	2,536,605	70,084	2.76
總付息負債	33,192,279	651,948	1.96	28,187,009	518,581	1.84
非付息負債	1,132,937			1,091,947		
總負債	34,325,216			29,278,956		
淨利息收入		571,750			589,883	
淨利差			1.45			1.73
淨利息收益率			1.60			1.90

- 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、 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。
 - 5、 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。

討論與分析

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	103,524	(56,596)	46,928
債券投資	37,349	(6,740)	30,609
存放中央銀行款項	3,096	1,751	4,847
存拆放同業	19,686	13,164	32,850
利息收入變化	163,655	(48,421)	115,234
負債			
吸收存款	68,364	18,624	86,988
同業存拆放	17,484	12,972	30,456
其他付息負債	14,139	1,784	15,923
利息支出變化	99,987	33,380	133,367
淨利息收入變化	63,668	(81,801)	(18,133)

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

2023年，本行實現利息收入12,236.98億元，較上年增加1,152.34億元，主要是由於生息資產平均餘額增加48,311.23億元。

客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入8,086.72億元，較上年增加469.28億元，增長6.2%，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。

項目	2023年			2022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	12,161,866	442,522	3.64	10,137,788	397,225	3.92
短期公司類貸款	3,367,549	115,999	3.44	3,007,512	104,531	3.48
中長期公司類貸款	8,794,317	326,523	3.71	7,130,276	292,694	4.10
票據貼現	927,290	12,301	1.33	636,982	9,657	1.52
個人貸款	7,822,929	333,819	4.27	7,400,635	343,274	4.64
境外及其他	435,438	20,030	4.60	439,265	11,588	2.64
客戶貸款及墊款總額	21,347,523	808,672	3.79	18,614,670	761,744	4.09

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。2023年，本行債券投資利息收入3,081.66億元，較上年增加306.09億元，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393.41億元，較上年增加48.47億元，主要是由於存放中央銀行款項增加。

存拆放同業利息收入

存拆放同業利息收入675.19億元，較上年增加328.50億元，主要是由於買入返售金融資產和存放同業款項增加。

利息支出

利息支出6,519.48億元，較上年增加1,333.67億元，主要是由於付息負債平均餘額增加50,052.70億元。

吸收存款利息支出

吸收存款利息支出4,755.34億元，較上年增加869.88億元，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	2023年			2022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	4,976,802	138,011	2.77	3,570,097	91,235	2.56
活期	5,672,335	67,710	1.19	5,440,570	58,498	1.08
小計	10,649,137	205,721	1.93	9,010,667	149,733	1.66
個人存款						
定期	9,781,228	254,905	2.61	7,906,059	221,256	2.80
活期	6,284,831	14,908	0.24	5,957,806	17,557	0.29
小計	16,066,059	269,813	1.68	13,863,865	238,813	1.72
吸收存款總額	26,715,196	475,534	1.78	22,874,532	388,546	1.70

同業存拆放利息支出

同業存拆放利息支出904.07億元，較上年增加304.56億元，主要是由於同業存放款項增加。

其他付息負債利息支出

其他付息負債利息支出860.07億元，較上年增加159.23億元，主要是由於同業存單規模增加。

手續費及佣金淨收入

2023年，本行實現手續費及佣金淨收入800.93億元，較上年減少11.89億元，下降1.5%。其中，顧問和諮詢費增長11.3%，主要是銀團貸款相關手續費收入增加；代理業務手續費下降14.7%，主要是代理理財業務收入減少。

討論與分析

手續費及佣金淨收入主要構成

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2023年	2022年	增減額	增長率(%)
結算與清算手續費	10,796	10,296	500	4.9
顧問和諮詢費	13,337	11,979	1,358	11.3
代理業務手續費	20,438	23,965	(3,527)	-14.7
銀行卡手續費	16,307	15,760	547	3.5
電子銀行業務收入	27,459	26,772	687	2.6
承諾手續費	1,793	1,979	(186)	-9.4
託管及其他受託業務佣金	4,078	4,308	(230)	-5.3
其他	502	459	43	9.4
手續費及佣金收入	94,710	95,518	(808)	-0.8
減：手續費及佣金支出	14,617	14,236	381	2.7
手續費及佣金淨收入	80,093	81,282	(1,189)	-1.5

其他非利息收入

2023年，其他非利息收入436.25億元，較上年增加195.07億元。其中，淨交易收益增加176.05億元，主要是由於衍生金融工具淨交易收益增加；金融投資淨收益增加108.55億元，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增加。

其他非利息收入主要構成

項目	人民幣百萬元	
	2023年	2022年
淨交易收益	23,124	5,519
金融投資淨收益	16,764	5,909
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	1,038	160
其他業務收入	2,699	12,530
合計	43,625	24,118

營業支出

2023年，本行營業支出2,523.05億元，較上年增加87.34億元；成本收入比為33.86%，較上年上升1.05個百分點。

營業支出主要構成

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2023年	2022年	增減額	增長率(%)
職工成本	151,628	145,641	5,987	4.1
一般營運及管理費用	62,047	61,554	493	0.8
保險業務支出	6,128	5,758	370	6.4
折舊及攤銷	21,621	20,745	876	4.2
稅金及附加	7,260	6,525	735	11.3
其他	3,621	3,348	273	8.2
合計	252,305	243,571	8,734	3.6

信用減值損失

2023年，本行信用減值損失1,357.07億元。其中，貸款減值損失1,388.83億元，較上年減少20.84億元。

所得稅費用

2023年，本行所得稅費用375.99億元，較上年減少99.88億元，下降21.0%，實際稅率12.23%。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。

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2023年		2022年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	271,524	39.0	277,544	39.9
個人銀行業務	364,837	52.5	355,348	51.1
資金運營業務	39,214	5.6	44,436	6.4
其他業務	19,893	2.9	17,955	2.6
營業收入合計	695,468	100.0	695,283	100.0

下表列示了於所示期間本行各地區分部的營業收入情況。

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2023年		2022年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	(15,570)	(2.3)	(12,124)	(1.7)
長江三角洲地區	161,895	23.3	160,848	23.1
珠江三角洲地區	111,756	16.1	113,162	16.3
環渤海地區	105,403	15.2	106,753	15.4
中部地區	123,769	17.8	121,558	17.5
西部地區	158,403	22.8	156,305	22.5
東北地區	25,239	3.6	25,998	3.7
境外及其他	24,573	3.5	22,783	3.2
營業收入合計	695,468	100.0	695,283	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」。

討論與分析

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	2023年		2022年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
縣域金融業務	331,611	47.7	317,780	45.7
城市金融業務	363,857	52.3	377,503	54.3
營業收入合計	695,468	100.0	695,283	100.0

資產負債表分析

資產

截至2023年12月31日，本行總資產為398,729.89億元，較上年末增加59,475.01億元，增長17.5%。其中，客戶貸款及墊款淨額增加27,507.93億元，增長14.5%；金融投資增加16,835.50億元，增長17.7%；現金及存放中央銀行款項增加3,729.17億元，增長14.6%；存放同業和拆出資金增加4,650.42億元，增長41.1%，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6,373.72億元，增長54.4%，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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	22,614,621	—	19,763,827	—
減：貸款減值準備	882,855	—	782,854	—
客戶貸款及墊款淨額	21,731,766	54.5	18,980,973	55.9
金融投資	11,213,713	28.1	9,530,163	28.1
現金及存放中央銀行款項	2,922,047	7.3	2,549,130	7.5
存放同業和拆出資金	1,596,257	4.0	1,131,215	3.3
買入返售金融資產	1,809,559	4.5	1,172,187	3.5
其他	599,647	1.6	561,820	1.7
資產合計	39,872,989	100.0	33,925,488	100.0

客戶貸款及墊款

截至2023年12月31日，本行客戶貸款及墊款總額226,146.21億元，較上年末增加28,507.94億元，增長14.4%。

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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行貸款	22,161,778	98.2	19,294,060	97.8
公司類貸款	12,791,116	56.7	10,741,230	54.4
票據貼現	1,310,747	5.8	1,007,548	5.1
個人貸款	8,059,915	35.7	7,545,282	38.3
境外及其他	402,491	1.8	426,847	2.2
小計	22,564,269	100.0	19,720,907	100.0
應計利息	50,352	-	42,920	-
合計	22,614,621	-	19,763,827	-

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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	3,310,005	25.9	3,075,421	28.6
中長期公司類貸款	9,481,111	74.1	7,665,809	71.4
合計	12,791,116	100.0	10,741,230	100.0

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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
製造業	2,234,938	17.6	1,800,124	16.7
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,412,944	11.0	1,136,482	10.6
房地產業 ¹	860,705	6.7	839,621	7.8
交通運輸、倉儲和郵政業	2,674,184	20.9	2,326,448	21.7
批發和零售業	784,495	6.1	613,076	5.7
水利、環境和公共設施管理業	1,144,252	8.9	872,432	8.1
建築業	478,260	3.7	345,311	3.2
採礦業	263,786	2.1	200,035	1.9
租賃和商務服務業	2,105,404	16.5	1,750,511	16.3
金融業	227,750	1.8	363,008	3.4
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	101,143	0.8	72,560	0.7
其他行業 ²	503,255	3.9	421,622	3.9
合計	12,791,116	100.0	10,741,230	100.0

註： 1、 本表按照借款人所在的行業對貸款進行劃分。
 2、 其他行業主要包括農、林、牧、漁業，衛生和社會工作等。

討論與分析

截至2023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74.9%，較上年末提升1.5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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	5,170,822	64.1	5,346,603	70.9
個人消費貸款	340,865	4.2	193,746	2.6
個人經營貸款	745,993	9.3	576,696	7.6
個人卡透支	700,031	8.7	647,651	8.6
惠農e貸	1,085,255	13.5	747,747	9.9
其他	16,949	0.2	32,839	0.4
合計	8,059,915	100.0	7,545,282	100.0

截至2023年12月31日，個人貸款較上年末增加5,146.33億元，增長6.8%。其中，個人消費貸款較上年末增長75.9%，主要是由於本行積極拓展新型消費領域場景，提高消費金融可得性和便利性；個人經營貸款較上年末增長29.4%，主要是由於本行持續加大普惠貸款投放；惠農e貸較上年末增長45.1%，主要是由於通過數字化產品創新、流程優化、服務升級，加大對各類農戶的營銷支持力度。

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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	559,735	2.5	607,244	3.1
長江三角洲地區	5,538,283	24.5	4,730,796	24.0
珠江三角洲地區	3,682,226	16.3	3,234,190	16.4
環渤海地區	3,142,457	13.9	2,746,965	13.9
中部地區	3,620,517	16.1	3,092,798	15.7
東北地區	704,525	3.1	634,482	3.2
西部地區	4,914,035	21.8	4,247,585	21.5
境外及其他	402,491	1.8	426,847	2.2
小計	22,564,269	100.0	19,720,907	100.0
應計利息	50,352	—	42,920	—
合計	22,614,621	—	19,763,827	—

金融投資

截至2023年12月31日，本行金融投資112,137.13億元，較上年末增加16,835.50億元，增長17.7%。其中，非重組類債券投資較上年末增加16,525.11億元，主要是由於政府債券投資增加。

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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
非重組類債券	10,432,567	94.4	8,780,056	93.6
重組類債券	384,217	3.5	384,223	4.1
權益工具	130,277	1.2	122,393	1.3
其他	98,804	0.9	92,009	1.0
小計	11,045,865	100.0	9,378,681	100.0
應計利息	167,848	-	151,482	-
合計	11,213,713	-	9,530,163	-

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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	6,847,278	65.7	5,622,143	64.0
政策性銀行	2,069,693	19.8	1,868,323	21.3
同業及其他金融機構	1,088,501	10.4	793,174	9.0
公共實體	226,657	2.2	241,508	2.8
公司	200,438	1.9	254,908	2.9
合計	10,432,567	100.0	8,780,056	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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	17	-	17	-
3個月內	607,664	5.8	326,850	3.7
3-12個月	1,203,315	11.5	990,908	11.3
1-5年	3,070,284	29.4	2,920,434	33.3
5年以上	5,551,287	53.3	4,541,847	51.7
合計	10,432,567	100.0	8,780,056	100.0

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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	9,959,034	95.5	8,340,248	94.9
美元	378,964	3.6	347,389	4.0
其他外幣	94,569	0.9	92,419	1.1
合計	10,432,567	100.0	8,780,056	100.0

討論與分析

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	2023年12月31日		2022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	547,407	5.0	522,057	5.6
以攤餘成本計量的債權投資	8,312,467	75.2	7,170,257	76.4
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	2,185,991	19.8	1,686,367	18.0
小計	11,045,865	100.0	9,378,681	100.0
應計利息	167,848	—	151,482	—
合計	11,213,713	—	9,530,163	—

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2023年12月31日，本行金融債券餘額31,581.94億元，其中政策性銀行債券20,696.93億元，同業及其他金融機構債券10,885.01億元。

下表列示了截至2023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	71,475	3.18%	2032/03/11	—
2021年政策性銀行債券	50,951	3.38%	2031/07/16	—
2020年政策性銀行債券	49,979	3.74%	2030/11/16	—
2020年政策性銀行債券	48,423	3.79%	2030/10/26	—
2022年政策性銀行債券	46,771	3.06%	2032/06/06	—
2021年政策性銀行債券	46,706	3.30%	2031/11/05	—
2022年政策性銀行債券	42,470	2.90%	2032/08/19	—
2021年政策性銀行債券	41,688	3.52%	2031/05/24	—
2023年政策性銀行債券	41,620	2.83%	2033/06/16	—
2021年政策性銀行債券	40,862	3.22%	2026/05/14	—

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2023年12月31日，本行負債總額369,761.22億元，較上年末增加57,243.94億元，增長18.3%。其中，吸收存款增加37,774.28億元，增長15.0%。同業存放和拆入資金增加12,428.54億元，增長44.5%，主要是由於非銀金融機構存款增加。賣出回購金融資產款增加567.42億元，增長129.6%，主要是由於外幣回購款項增加。已發行債務證券增加4,265.23億元，增長22.8%，主要是由於發行同業存單和二級資本債。

負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	28,898,468	78.2	25,121,040	80.4
同業存放和拆入資金	4,035,787	10.9	2,792,933	8.9
賣出回購金融資產款	100,521	0.3	43,779	0.1
已發行債務證券	2,295,921	6.2	1,869,398	6.0
其他負債	1,645,425	4.4	1,424,578	4.6
負債合計	36,976,122	100.0	31,251,728	100.0

吸收存款

截至2023年12月31日，本行吸收存款餘額288,984.68億元，較上年末增加37,774.28億元，增長15.0%。從客戶結構上看，個人存款佔比較上年末下降0.4個百分點至60.2%；從期限結構上看，活期存款佔比較上年末下降5.6個百分點至42.9%。

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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行存款	28,299,687	99.5	24,602,463	99.5
公司存款	10,477,286	36.8	9,032,456	36.5
定期	4,950,362	17.4	3,572,373	14.4
活期	5,526,924	19.4	5,460,083	22.1
個人存款	17,109,711	60.2	14,977,766	60.6
定期	10,444,611	36.7	8,470,655	34.2
活期	6,665,100	23.5	6,507,111	26.4
其他存款 ¹	712,690	2.5	592,241	2.4
境外及其他	139,608	0.5	134,971	0.5
小計	28,439,295	100.0	24,737,434	100.0
應計利息	459,173	—	383,606	—
合計	28,898,468	—	25,121,040	—

註： 1、 包括保證金存款、應解匯款及匯出匯款等。

討論與分析

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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	63,045	0.2	63,008	0.3
長江三角洲地區	6,984,641	24.6	6,042,492	24.4
珠江三角洲地區	4,275,204	15.0	3,554,960	14.4
環渤海地區	4,957,855	17.4	4,316,180	17.4
中部地區	4,768,008	16.8	4,144,186	16.8
東北地區	1,416,178	5.0	1,231,680	5.0
西部地區	5,834,756	20.5	5,249,957	21.2
境外及其他	139,608	0.5	134,971	0.5
小計	28,439,295	100.0	24,737,434	100.0
應計利息	459,173	—	383,606	—
合計	28,898,468	—	25,121,040	—

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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
活期/即期	14,135,872	49.7	13,385,031	54.1
3個月以內	2,618,990	9.2	2,161,199	8.7
3-12個月	4,445,284	15.6	3,804,033	15.4
1-5年	7,231,506	25.4	5,378,056	21.7
5年以上	7,643	0.1	9,115	0.1
小計	28,439,295	100.0	24,737,434	100.0
應計利息	459,173	—	383,606	—
合計	28,898,468	—	25,121,040	—

負債質量

報告期內，本行負債質量管理要素相關指標和限額執行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。豐富金融服務產品體系，形成多樣的負債結構組合。加強流動性風險、利率風險、匯率風險管理，提升負債與資產在期限、幣種、利率、匯率等方面的匹配程度。統籌規劃二級資本工具等融資工具發行，提高負債獲取的主動性。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。

股東權益

截至2023年12月31日，本行股東權益合計28,968.67億元，比上年末增加2,231.07億元，增長8.3%。每股淨資產為6.88元，較上年末增加0.51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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
普通股股本	349,983	12.1	349,983	13.1
其他權益工具	480,000	16.6	440,000	16.5
資本公積	173,425	6.0	173,426	6.5
盈餘公積	273,558	9.4	246,764	9.2
一般準備	456,200	15.7	388,600	14.5
留存收益	1,114,576	38.5	1,033,403	38.6
其他綜合收益	41,506	1.4	35,887	1.4
非控制性權益	7,619	0.3	5,697	0.2
股東權益合計	2,896,867	100.0	2,673,760	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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	365,847	12.8	415,641	17.2
銀行承兌匯票	1,024,150	35.8	702,237	29.1
開出保函及擔保	373,915	13.1	329,420	13.7
開出信用證	218,824	7.7	167,876	7.0
信用卡承諾	873,029	30.6	797,219	33.0
合計	2,855,765	100.0	2,412,393	100.0

其他財務信息

會計政策變更說明

國際會計準則理事會於2017年發佈《國際財務報告準則第17號—保險合同》。本行已按準則要求於2023年1月1日起實施該新會計準則。

報告期內主要會計政策變更詳情，請參見「合併財務報表附註二、1.3主要會計政策變更」。

討論與分析

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	2023年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
流動性比率 ¹ (%)	人民幣	≥25	75.42	64.21	62.01
	外幣	≥25	182.67	235.12	138.94
最大單一客戶貸款比例 ² (%)		≤10	1.99	2.59	2.44
最大十家客戶貸款比例 ³ (%)			12.02	13.54	11.67
貸款遷徙率 ⁴ (%)	正常類		1.39	1.30	1.10
	關注類		23.85	25.77	20.23
	次級類		35.45	46.35	57.43
	可疑類		17.29	6.03	13.66

- 註：
- 1、流動資產除以流動負債，流動性比率按照金融監管總局的相關規定計算。
 - 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、根據金融監管總局的相關規定計算。

業務綜述

公司金融業務

報告期內，本行堅守服務實體經濟主力銀行定位，積極服務國家區域發展戰略，全力做好重點領域金融服務支撐，深入推進數字化經營，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2023年末，本行境內公司存款餘額104,772.86億元，較上年末增加14,448.30億元；境內公司類貸款和票據貼現餘額合計141,018.63億元，較上年末增加23,530.85億元；重大營銷項目庫入庫項目實現貸款投放14,036億元。截至2023年末，本行擁有公司銀行客戶1,087.19萬戶，其中有貸款餘額的客戶52.23萬戶，比上年末增加11.08萬戶。

- 貫徹落實製造強國戰略。賦能新質生產力培育，聚焦先進製造業、傳統產業轉型升級、縣域製造業、工業綠色發展、消費品工業等重點領域，推動金融服務模式和產品創新，加大信貸供給力度。截至2023年末，製造業貸款餘額(按貸款投向)較上年末增加6,515億元。其中，製造業中長期貸款較上年末增加4,447億元，增速達58.0%；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42.7%。
- 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，全年新增對公貸款1.48萬億元。
- 支持民營經濟發展。採取加大政策支持、強化資源保障、加強產品創新等措施，積極滿足民營企業金融需求。截至2023年末，民營企業貸款餘額(金融監管總局口徑)5.45萬億元，較上年末增加11,095億元，增長25.6%。
- 推進數字化轉型。持續推進對公客戶營銷管理系統建設，圍繞精準鏈式營銷、商機管理、重點客群價值提升、基層行數據賦能等，迭代升級一批數字化營銷管理工具。加快政府、交通、旅遊、養老、消費金融的場景佈局，不斷豐富線上信貸、交易銀行等產品應用。

討論與分析

交易銀行業務

本行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。

- 持續優化對公開戶業務流程，拓展電子證照應用，創新業務處理模式，構建「客戶經理上門服務+客戶臨櫃即開」線上線下一體化處理流程，進一步提升賬戶服務質效。截至2023年末，本行對公人民幣結算賬戶達1,322.27萬戶，全年對公人民幣結算業務量達960.84萬億元。
- 全新發佈「農銀睿達」司庫服務品牌，創新推出「安享賬戶、易享收付、暢享調撥、智享票鏈、惠享投融、共享渠道」六大產品體系，助力企業搭建多行融合、全景可視、智能可控、智慧決策的全方位金融資源管理平台。截至2023年末，本行交易銀行業務活躍客戶數達490.07萬戶。

機構業務

本行堅持以客戶為中心，推進智慧場景建構，提升對客服務效能，推動機構業務高質量發展。截至2023年末，本行擁有機構客戶68.74萬戶。

- 政務服務領域，橫向實現32個省級政務平台合作全覆蓋，縱向實現國家、省、市、縣、鄉、村六級政務合作樣本全覆蓋；自主研發的「智縣」平台已在31省441縣上線使用，助力政府履職效能提升、營商環境優化、公共服務供給。
- 財政社保領域，為中央和地方的財政和預算單位提供國庫集中支付、非稅收繳、稅費經收等綜合金融保障；實現社保醫保代理業務覆蓋所有省市，創新打造社銀醫銀一體化服務網點，醫保移動支付場景超1.2萬個。
- 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6,200家。
- 金融同業領域，第三方存管系統簽約客戶達7,259萬戶，較上年末增加804萬戶。

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。2023年，實現投行收入113.5億元。

- 服務客戶多元化融資需求。充分發揮銀團貸款業務優勢，有效滿足重點領域客戶大規模融資需求，銀團貸款規模突破2.7萬億元。持續深耕併購貸款重點服務場景，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。
- 持續推進業務創新。與中央國債登記結算有限責任公司聯合發佈市場首支鄉村振興領域銀行定制債券指數——「中債—農行鄉村振興債券指數」，引導更多社會資金流向鄉村振興重點領域和薄弱環節。研發上線「投行智能顧問服務系統（農銀思享平台）」，提供一站式線上融智服務，全方位賦能企業戰略規劃、經營管理、投融決策、低碳轉型等多元應用場景。
- 不斷增強市場影響力。本行成為綠色債券標準委員會新一屆成員單位，榮獲《亞洲金融》「2023中資可持續發展領域最佳銀行」、2023年度中債指數「創新引領先鋒機構」等15個獎項。

科技金融

本行積極創新金融產品和服務機制，為科技創新匯聚更多金融活水，助力高水平科技自立自強。

- 打造立體化專業服務網絡。在區域創新高地設立19個科技金融服務中心，圍繞新客群、新架構、新生態、新政策、新產品、新創投、新保障等方面，加快打造科技金融「七新」服務體系。在各地高新區、經開區、科技園等科技創新集聚地，成立200餘家科技金融專營機構。
- 探索建立專屬服務模式。針對科技型企業技術含量高、創新能力強、輕資產、高風險等特徵，建立並持續優化專屬信貸服務體系，匹配差異化信貸支持政策，探索解決科技型企業「識別難、准入難」的問題。
- 創新多元化產品。針對不同發展階段的科技型企業，打造全生命周期產品矩陣，積極研發專屬信貸產品，做到生命周期全覆蓋、額度需求全覆蓋、典型客群全覆蓋。與科技部聯合推出「火炬創新積分貸」，推廣面向科技型小微企業的「科技e貸」。截至2023年末，戰略性新興產業貸款餘額2.1萬億元。
- 構建股權投資「生態圈」。以股權直投與私募股權投資基金兩種方式，為科技型企業提供股權投融資服務。對接100餘家專業投資人，聯動證券交易所等合作各方，為科技型企業提供認股安排、上市培育等股權投融資顧問服務。

討論與分析

個人金融業務

2023年，本行堅定踐行「金融為民」理念，深入推進零售業務「一體兩翼」（以客戶建設為主體，堅定不移推進「大財富管理」和數字化轉型）發展戰略，持續鍛造客戶精細化服務能力，強化「大財富管理」和數字化轉型，着力提升鄉村振興、新市民、養老等領域金融服務水平。截至2023年末，本行個人客戶總量8.67億戶，保持同業第一；個人客戶金融資產規模20.29萬億元，位居同業前列；連續三年榮登全球「零售銀行品牌價值排行榜」榜首。

- **加快客戶服務模式轉型。**以個人客戶星級服務為主線，持續提供月度福利、星級晉升等權益；圍繞社保、代發工資等六大客群，差異化匹配產品，完善線上服務場景；構建數據、產品、權益、渠道、場景「五位一體」的經營閉環，不斷提升客戶服務的覆蓋面和精準度。
- **提升「大財富管理」服務質效。**立足資產配置服務理念，加強理財、基金、保險、貴金屬等優質產品供給；優化財富管理服務流程，提升客戶體驗；開展多層級投研團隊建設，豐富財富管理資訊推送，加強投資者教育，陪伴客戶穿越週期。
- **深化全渠道服務能力建設。**紮實開展客戶經理分級培訓，增強網點人員專業素質。加快推進「智外呼」、企業微信等客戶服務工具優化應用，強化「人工+智能」協同，提升遠程服務能力。
- **做優做實民生服務。**創新縣域客戶金融服務模式，優化全場景鄉村振興服務平台，組織1.8萬支先鋒隊進村上門服務。積極發展養老金融，推廣個人養老金服務，持續豐富養老專屬基金、理財、保險等產品，滿足客戶差異化養老規劃需求。深入推進新市民金融服務示範項目，全面推廣美團騎手卡、小微商戶卡，開展新市民特色關懷活動。
- **強化零售品牌建設。**與國潮文化IP「只此青綠」合作，創新推出注入青綠元素的特色產品，全面煥新借記卡標準套卡形象，配套推出線上定制發卡和線上同號換卡兩大便捷服務，並開展潮流化品牌宣傳，推動零售品牌形象和社會美譽度進一步提升。

個人存款

- 堅持以客戶為中心，持續豐富產品，優化服務流程，提升客戶黏性，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2023年末，本行境內個人存款餘額171,097.11億元，比上年末增加21,319.45億元，繼續保持同業領先。

個人貸款

聚焦助力穩經濟、促消費和服務實體經濟，持續加大個人貸款投放力度。截至2023年末，個人貸款餘額80,599.15億元，較上年末增加5,146.33億元，繼續保持同業領先。

- 適應房地產市場供求關係發生重大變化的新形勢，因城施策實施差別化個人住房貸款政策，積極支持居民剛性及改善性住房需求，加大個人住房貸款投放力度，助力房地產市場平穩健康發展。2023年，個人住房貸款投放7,810億元，較上年多投放178億元。
- 積極服務國家「擴內需、促消費」戰略，加強消費金融場景建設，在汽車、家裝等熱點領域加快突破，提高個人消費信貸可得性和便利性。截至2023年末，包括信用卡在內的個人消費貸款餘額1.04萬億元，較上年末增加1,995億元。
- 聚焦服務市場主體，不斷優化完善產品，精準實施差異化政策，加大批發零售、農林牧漁、物流運輸等重點領域和薄弱環節信貸服務力度，積極響應個體工商戶、小微企業主、農村經營戶等客群融資需求。截至2023年末，包括惠農e貸在內的個人經營貸款餘額1.83萬億元，較上年末增加5,068億元。
- 針對進城創業、返鄉置業、退役軍人等各類新市民群體資金需求特點，創新推出「新市民貸」系列產品，提供便捷、豐富的一站式金融服務。2023年，新市民貸投放859億元，惠及14.4萬新市民。

銀行卡業務

- 提升借記卡產品創新能力，啓動借記卡卡面煥新，推出青綠江山卡、青綠人物卡、美好生活卡等產品。開展豐富的借記卡營銷活動，聯合銀聯組織多項涵蓋騎行、購票、加油等惠民利民的消費促銷活動。繼續貫徹執行減費讓利政策。截至2023年末，本行存量借記卡10.87億張，當年新發借記卡4,224.47萬張。
- 提升信用卡客群精細化管理水平，針對高端、年輕等重點客群，推出銀聯白金卡、只此青綠卡、哆啦A夢卡等產品。聚焦餐飲、商超、出行、百貨、文旅、觀影等6大消費場景，持續開展「天天返現」、「天天特惠」、「超級會員日」等品牌營銷活動；舉辦「農情億萬家 農行消費節」、「千城萬店 農行汽車節」、「農行家裝節」等專項營銷活動，滿足客戶多樣化消費需求。全年實現信用卡消費額22,010.55億元。

私人銀行業務

- 着力打造「雙百+五百」金字塔型專業服務體系，建成100家總行級私人銀行中心、100家分行級私人銀行中心和500家分支行財富管理中心，覆蓋全國主要城市和重點縣域。開展私行「繁星英才計劃」，通過分層次、針對性、系統化培訓提升財富顧問隊伍的專業水平。開展公私聯動服務，進駐百家產業園區服務私行企業家客戶。強化私行業務科技驅動和數字經營，上線新一代私人銀行業務系統，煥新打造客戶管理等多個子系統。深化公益金融服務，慈善信託規模突破2.5億元，涵蓋鄉村振興、生態保護、文化教育等多個領域。
- 截至2023年末，本行私人銀行客戶數22.4萬戶，管理資產餘額2.65萬億元，分別較上年末增加2.4萬戶和0.45萬億元。

養老金融

全面落實積極應對人口老齡化國家戰略，積極助力多層次、多支柱養老保險體系建設，持續豐富養老金融產品，優化客戶服務體驗，着力以高質量金融服務滿足好居民高品質養老金融需求。

- 擴大養老金金融服務覆蓋。創新社保醫保特色服務，構建政銀協同生態場景，實體社保卡、電子社保卡和醫保碼用戶量同業領先。積極參與養老金融市場培育，年金客戶數量及業務規模保持平穩增長；強化受託管理能力建設，助力養老基金穩健增值。截至2023年末，本行養老金受託管理規模¹為2,541.88億元，較上年末增長24.7%。同業首批全面啓動個人養老金資金賬戶服務，首批全面支持個人養老金購買存款、理財、基金、保險產品。
- 推動養老服務金融優化升級。聚焦老年客戶體驗痛點，優化網點適老化服務，按需配備輪椅、適老座椅等服務設施，完成全部2.2萬餘家網點的10萬餘台自助設備適老化改造。優化升級掌銀大字版，提升老年客戶體驗。積極延伸服務觸角，響應客戶訴求，2023年為行動不便的老年客戶提供10萬餘次上門服務。
- 深化養老產業金融服務效能。將養老服務行業列為重點支持類行業，擴大養老機構服務範圍，加大普惠養老機構貸款投放，提升養老機構融資可獲得性。

¹ 含職業年金、企業年金及其他養老金受託資產規模。

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高質量發展、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。
- 2023年，本行人民幣融資交易量2,744,575.16億元，較上年增長65.0%。

投資組合管理

截至2023年12月31日，本行金融投資112,137.13億元，較上年末增加16,835.50億元，增長17.7%。

交易賬簿業務

- 鞏固提升銀行間市場債券做市份額，做市報價隻數和交易量穩步增長。積極開展綠色、鄉村振興、小微等重點債券的做市報價和交易，支持實體經濟重點領域和薄弱環節。助力債券市場高水平對外開放，債券通業務保持市場領先。
- 持續提升債券交易組合管理能力。2023年，國內債券市場收益率震蕩下行。本行積極把握市場機會，動態調整組合倉位和風險敞口，提升組合收入的同時嚴控市場波動的影響。

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。貫徹落實新發展理念，助力交通運輸、產業園區等基礎設施建設，服務綠色產業和綠色項目，支持新基建、新能源等戰略性新興產業融資需求。積極參與增發國債和用於償還存量債務的地方債投資，助力災後恢復重建、防災減災救災能力提升以及地方債務風險防範化解。
- 優化利率波動環境下的投資策略，綜合考慮債券市場走勢和組合管理需要，合理安排投資節奏。統籌資產收益和風險防控，增強投資業務經營質效。

討論與分析

資產管理業務

理財業務

截至2023年末，本集團理財產品餘額16,852.87億元，其中本行979.90億元，農銀理財15,872.97億元。

本行理財產品

報告期內，本行存續理財產品均為非保本、公募理財產品。截至2023年末，本行理財產品餘額979.90億元，較上年末減少594.44億元。

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	2022年12月31日		產品發行		產品到期		2023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	9	1,574.34	—	4,562.18	—	5,196.16	9	979.90

註：產品到期金額包括報告期內理財產品贖回及到期金額；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	2023年12月31日	
	金額	佔比(%)
現金、存款及同業存單	246.02	22.2
拆放同業及買入返售	5.01	0.4
債券	363.47	32.9
非標準化債權類資產	341.76	30.9
其他資產	149.96	13.6
合計	1,106.22	100.0

農銀理財理財產品

截至2023年末，農銀理財理財產品餘額15,872.97億元，均為淨值型理財產品。其中，公募理財產品佔比97.2%，私募理財產品佔比2.8%。

資產託管業務

- 成功營銷多隻國家級和省級背景產業基金，產業基金託管規模站上萬億元；新增二十餘個央企及省屬國有企業年金計劃，落地一批養老金理財產品，養老目標基金託管數量和規模保持行業領先；公募基金託管規模增長超過千億元，保險託管規模突破6萬億元。
- 榮獲《財資》雜誌「中國最佳保險託管銀行」獎項和《中國基金報》託管創新示範機構；連續11年榮獲中央國債登記結算有限公司優秀資產託管機構，連續六年獲評「中國證券登記結算有限責任公司年度參與人評價」A類託管行；第五次榮獲《環球金融》中國地區唯一最佳次託管行。
- 截至2023年末，本行託管資產規模150,128.02億元，較上年末增長7.9%。

貴金屬業務

- 2023年，本行自營及代理黃金交易量3,410.53噸，自營及代理白銀交易量17,018.76噸，交易量保持行業前列。
- 穩健發展貴金屬租借業務，繼續加大貴金屬產業鏈實體客戶支持力度，服務大宗商品生產企業保供穩價，積極滿足珠寶首飾企業銷售備貨需求，着力支持綠色礦山企業高質量發展。

代客資金交易

- 持續宣導匯率風險中性理念，為企業提供遠期、掉期、期權等匯率避險產品，助力外貿穩規模優結構。2023年，本行代客結售匯及外匯買賣交易量4,757.07億美元。
- 穩健發展櫃檯債券(債市寶)業務。2023年櫃檯分銷各類債券超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，為個人、企業和中小金融機構提供兼具安全性、流動性和收益性的金融產品。

代理保險業務

- 豐富代理保險產品體系，持續提升服務能力，切實滿足客戶多元保險保障需求，實現代理保險業務快速增長。代理保費、手續費收入以及收入同比增量均同業領先；全年代理期繳保費較上年增長26.7%，業務結構持續優化。

代銷基金業務

- 與頭部基金公司深化合作，遴選優質基金產品，重點打造「匠心」基金。前瞻性佈局戰略創新產品，不斷豐富基金產品線。持續擴充養老基金Y類份額產品數量，加大申購費優惠力度。加強基金業務隊伍專業化建設，做好產品全過程管理和客戶服務。2023年共代銷基金3,964隻，基金銷量2,034.17億元。

討論與分析

代理國債業務

- 2023年，本行代理發行儲蓄國債18期，銷售330.60億元，其中代理發行儲蓄國債(電子式)10期，銷售215.84億元；代理發行儲蓄國債(憑證式)8期，銷售114.76億元。

網絡金融業務

本行以數字化轉型為統領，以用戶為中心，聚焦線上線下全渠道協同經營，持續做大線上流量規模，全面推進平台建設、產品創新，推動網絡金融業務高質量發展。

智能掌上銀行

發佈掌上銀行9.0版，着力打磨用戶旅程，構建「金融+生活」線上服務生態。截至2023年末，掌上銀行月活躍客戶數(MAU)達2.13億戶，較上年末增加4,057萬戶，保持可比同業領先。

- 提升金融服務能力。全新打造財富頻道，創造更溫情的金融服務體驗；上線「財富號」，提供更專業的內容陪伴；升級資產視圖，上新年度賬單，推出薪資智能分析等服務，提供更清晰的資產結構；打造全流程線上融資服務，實現個人e貸、惠農e貸、小微e貸等全流程線上辦理。
- 強化賦能鄉村振興。升級掌銀鄉村版，匯集惠農貸款、鄉村振興專屬理財等惠農金融服務；創新推出惠農專區，發佈農技學堂、惠農政策等生產服務場景。截至2023年末，掌銀鄉村版月活躍客戶數突破3,300萬戶。
- 拓寬民生服務領域。優化生活頻道服務，聚焦政務、教育、出行、醫療等場景，打造日常生活場景生態；強化綠色與低碳服務，推出「低碳空間+碳積分」、「無卡化」等服務場景；實現城市專區360座主要城市全覆蓋，賦能分行線上經營。

企業線上銀行

- 發佈企業網絡金融服務平台7.0版。向金融同業、託管等客群提供專屬網銀服務，提升平台定制能力。推出「企業網金通」線上產品管理功能，高效支撐對公線上業務。
- 發佈企業掌銀5.0版。再造註冊、登錄流程，實現首次登錄極簡化。重塑轉賬類交易流程，擴展查詢類交易時間跨度，創新研發企業名片功能，實現常用功能易觸達、全覆蓋。
- 發佈「薪資管家」3.0版。持續優化電子工資單、混合發薪等薪酬管理功能，為企業提供智能算薪、個稅計算申報等全流程一站式薪稅服務。

智慧場景金融

- 持續深耕高頻場景。校園領域，完善教務管理、家校互動等功能，提升學校智慧化管理水平。食堂領域，新增企事業單位員工餐補發放、配送餐等功能，降低管理成本。政務領域，掌銀政務專區推出「智縣」縣域政務欄目，優化社保、醫保、公積金等功能，提供一站式行政事項辦理服務。出行領域，推出掌銀掃碼騎行共享單車功能，踐行綠色低碳出行理念。
- 提升開放金融服務能力。升級開放銀行平台，豐富產品演示、解決方案、問答機器人等功能，實現與合作夥伴的高質效對接。與頭部互聯網平台合作，提供個人養老金賬戶開立、簽約、查詢、投資等服務，推進養老金融服務輸出；深化醫保移動支付合作，提供醫保賬戶便捷支付等功能，賦能合作醫院。

數字人民幣工程

- 加強場景應用與產品創新。對接政府平台，推進數字人民幣在非稅繳費、公積金繳納、社保等領域應用。與重點行業的客戶開展合作，實現數字人民幣預付資金管理、供應鏈融資發放等功能，打造智能合約多層級穿透支付能力。
- 做優數字人民幣「三農」特色。推進數字人民幣涉農領域應用，構建源頭資金發放、資金定向使用、支付消費應用閉環。升級惠農通服務點數字人民幣功能，探索鄉村治理積分應用，打造「數字人民幣示範村」，助力數字鄉村建設。

跨境金融服務

本行積極服務國家高水平對外開放，以高質量跨境金融服務助力共建「一帶一路」及「區域全面經濟夥伴關係協議」(RCEP)、人民幣國際化、自由貿易試驗區和海南自貿港建設。2023年，境內分行國際結算業務量18,577.26億美元，國際貿易融資(含國內證項下融資)業務量1,461.40億美元。截至2023年末，境外分行及控股機構資產總額1,659億美元，全年實現淨利潤7.0億美元。

- 精準有力服務外貿實體經濟。服務貿易投資便利化，2023年辦理貿易便利化業務40.2萬筆，較上年增長132%。支持新業態發展，2023年辦理新型離岸國際貿易、海外倉、市場採購、外貿綜合服務、保稅維修等新業態相關國際結算業務265億美元。上線「農銀跨境撮合通」服務平台，支持境內外企業發佈跨境商品和服務需求，實現跨境供需信息自動匹配。創新推出海關「單一窗口」融資申請服務功能，有效提升對外貿企業線上融資服務水平。着力加大對小微外貿企業融資支持，推動建立「中小微企業+出口信保+當地政府+農業銀行」風險共擔機制，2023年出口信保融資業務增長26%。持續加強農業合作金融支持，優化完善涉農客戶跨境金融營銷機制。

討論與分析

- 重點區域跨境金融服務提質增效。支持高質量共建「一帶一路」和企業「走出去」，2023年共辦理涉及共建「一帶一路」的國際結算、涉外保函、貿易融資等業務2,899億美元。服務RCEP區域內跨境貿易投資，2023年境內機構服務RCEP區域國際結算業務量2,287億美元。推動自貿分賬核算(FT)業務發展，2023年自由貿易賬戶項下國際結算業務量1,032億美元，較上年增長29%。
- 積極拓展外資機構客戶。舉辦「共享開放機遇，共贏美好未來」外資機構客戶營銷推介會等營銷活動，落地債券發行承銷、債券通交易對手、合格境外機構投資者(QFII)主託管行、銀行間債券市場(CIBM)直投及人民幣跨境支付系統(CIPS)間參等合作項目。
- 有序推動跨境人民幣業務發展。全年跨境人民幣結算量3.1萬億元，其中，跨境貿易和直接投資項下人民幣結算量1.6萬億元，較上年增長35%。

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2023年末，中國農業銀行(盧森堡)有限公司總資產為0.72億美元，淨資產0.25億美元，全年實現淨利潤8萬美元。

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2023年末，中國農業銀行(莫斯科)有限公司總資產為2.01億美元，淨資產1.11億美元，全年實現淨利潤1,137萬美元。

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。2023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，紮實做好用人機制、客戶服務、風險控制、系統建設等基礎性工作，綜合化經營能力穩步提升。

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2023年末，農銀匯理總資產47.44億元，淨資產45.00億元，全年實現淨利潤3.11億元。

農銀匯理穩步推進業務創新，聯合中證指數公司編製了中國市場首隻鄉村振興權益指數「中證農銀鄉村振興指數」，公募基金投顧業務實現對外展業。截至2023年末，農銀匯理資產管理規模2,431.75億元，擁有公募基金79隻，規模1,668.66億元，其中債券型基金701.65億元，較上年末增加105.08億元。榮獲《中國證券報》「權益投資金牛基金公司」、《上海證券報》「金基金•股票投資回報基金管理公司」等多個獎項。

農銀國際控股有限公司

農銀國際控股有限公司於2009年11月在中國香港成立，股本港幣41.13億元，本行持股100%。農銀國際在中國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2023年末，農銀國際總資產469.02億港元，淨資產104.82億港元，全年實現淨利潤1.49億港元。

農銀國際投行業務核心指標保持可比同業前列。協助一批專精特新企業成功登陸香港資本市場；全年參與承銷綠色、可持續發展及可持續發展掛鉤債券26支，總發行規模約84億美元。榮獲中國證券金紫荊獎「卓越金融服務機構獎」、《亞洲金融》中國「可持續發展領域最佳銀行」獎等多個獎項。

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，監管機構批准的其他業務。截至2023年末，農銀金租總資產1,037.05億元，淨資產122.70億元，全年實現淨利潤10.96億元。

農銀金租深耕「三農」縣域、航空航運、新能源、科創與先進製造等重點領域，形成了「三農」和綠色租賃兩大經營特色，回歸租賃業務本源取得積極成效，業務結構持續優化。截至2023年末，綠色租賃、涉農租賃資產餘額分別為687.70億元、279.96億元；直租資產在融資租賃資產餘額中佔比41.9%，位居行業前列。

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；監管機構批准的其他業務。截至2023年末，農銀人壽總資產1,663.47億元，淨資產80.38億元，全年實現淨利潤6.31億元¹。

¹ 為與集團披露口徑保持一致，此為新金融工具準則(IFRS9)及新保險合同準則(IFRS17)核算數據，與保險行業目前採用的金融工具準則(IAS39)核算的數據有一定差異。

討論與分析

農銀人壽業務轉型不斷加快，期交保費佔比、內含價值穩步提升。借助股票、股權、債券等金融工具，積極開展「三農」、綠色投資。着力做好養老金融，推出「保底+浮動」養老產品，迭代長期重疾、短期醫療等保障類產品。綜合經營實力獲得監管和市場充分肯定，榮獲《21世紀經濟報道》「2023年度卓越壽險公司」和金融監管總局「2023年度消費者保護評價一級」、「風險綜合評級AA類」等榮譽。

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；監管機構批准的其他業務。截至2023年末，農銀投資總資產1,221.31億元，淨資產317.12億元，全年實現淨利潤37.67億元。

農銀投資積極推動投研能力建設，健全風險合規體系，持續推進高質量發展。聚焦債轉股主責主業，圍繞鄉村振興、綠色低碳、科技創新、風險化解等重點領域佈局，全年自營債轉股投資發生額156.84億元。

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；監管機構批准的其他業務。截至2023年末，農銀理財總資產208.18億元，淨資產201.83億元，全年實現淨利潤15.97億元。

- 服務實體經濟重點領域成效顯著。支持企業融資，2023年新增信用債投資近3,400億元。推出鄉村振興「天天利」「時時付」「豐收悅享」等系列鄉村振興主題理財產品，規模峰值近1,000億元。支持科技創新，科技創新主題理財產品存續15隻，規模133億元。完善養老金融理財產品體系，豐富養老理財產品貨架，服務客戶超6萬戶。
- 市場形象持續提升。榮獲《金融時報》「年度最佳銀行理財公司」、《21世紀經濟報道》「卓越至臻理財公司」、《中國證券報》「ESG投資金牛獎」等26個獎項。
- 合資公司順利開業。與法國巴黎資產管理控股公司合資籌建的法巴農銀理財有限責任公司獲得監管機構批覆許可，並已開業運營。

此外，本行在中國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，深入推進信息化建設「十四五」發展規劃實施，定期評估實施成效，持續提升科技支撐和賦能水平。2023年，本行信息科技資金投入總額248.5億元。

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，完成分行數據上雲，建成子公司數據雲。落地海量數據異構加速引擎，十億級數據匯總計算時間從20分鐘降低為3秒。完成大數據搬遷工程，進一步夯實數據基礎底座。
- 雲計算應用方面，持續推進雲原生能力建設，基於PaaS部署的應用比例達到85%。
- 分佈式框架應用方面，核心業務系統全面實現分佈式架構轉型，完成個人定期存款、信用卡、信貸產品、投資理財等核心業務產品的轉型升級，個人活期與借記卡產品進入集中式與分佈式架構串行運行階段，實現業界最大規模的超8億個人客戶、18億個人賬戶的系統遷移改造。
- 區塊鏈技術應用方面，完成區塊鏈基礎設施建設、應用研發全生命週期運營以及分佈式數字身份服務框架標準化能力建設，推進風險監控、存證溯源等多場景試點應用。
- 量子技術應用方面，上線量子安全服務系統，開展量子密鑰應用層靈活調度、量子隨機數應用等試點驗證。
- 網絡技術應用方面，「端到端IPv6+創新應用工程」在中央網信辦IPv6技術創新和融合應用試點中期評估取得評級A(優秀)。
- 物聯網應用方面，持續推進線上、線下數據融合，全行級物聯網平台已初步具備為行內應用提供服務的能力。
- 機器人流程自動化應用方面，推廣企業級平台，發佈自然語言處理類、圖像處理類、目標檢測類組件，運用於信用卡、財會、運營等領域的多種業務場景。

討論與分析

增強業務連續性保障水平

本行信息系統在交易量快速增長和技術棧轉型切換等多重挑戰下始終保持平穩運行，分佈式架構相關的技術運營體系更加完備。堅持「備、練、戰」相結合，持續提升業務連續性保障能力。

- 全面建成面向業務連續性的容災體系，推動容災能力向更多系統模塊和分行特色場景延伸，進一步加強系統應急保障能力。
- 「常態化+實戰化」開展應急演練，實現極端場景下業務快速恢復能力、多系統全鏈路容災能力、總分行應急處理突發事件能力同步提升。
- 深化一體化生產運維平台應用，總行核心配置屬性完備率和告警響應處置有效率均達到99%以上。
- 生產運行交易量快速增長。核心系統日交易量峰值達19.84億筆，手機銀行日交易量峰值達12.02億筆，均創歷史新高。

人力資源管理和機構管理

人力資源管理

報告期內，本行圍繞國家戰略大局，立足經營發展需要，持續優化組織架構。

- 支持國家科創金融改革試驗區建設，做好「科技金融」大文章，在6個科創金融改革試驗區城市所在分行試點建立科創金融事業部組織體系。
- 優化安全生產領域配套組織架構，設立數據中心內蒙古分部，加強網絡安全人員配備，加快構建京、滬、蒙三地備份互援的生產運維佈局。
- 持續加強消費者權益保護，優化調整全行反欺詐、反電詐領域機構職能設置，提升欺詐類風險集中監測處置效能。
- 圍繞提升綜合化經營質量，設立總行股權投資管理部門，加強綜合化經營統籌管理力量。
- 服務區域經濟新區發展建設，升格設置深汕特別合作區分行、寧波高新區分行、草湖兵團分行等經營機構。

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2023年末，本行在職員工總數451,003人，其中境外分子行及代表處787人，綜合化經營子公司及村鎮銀行7,928人。

員工地域分佈情況

	2023年12月31日	
	在崗員工 數量(人)	佔比(%)
總行	14,486	3.2
長江三角洲地區	63,912	14.2
珠江三角洲地區	50,264	11.1
環渤海地區	64,291	14.2
中部地區	90,890	20.1
東北地區	40,911	9.1
西部地區	117,534	26.1
境外分子行及代表處	787	0.2
綜合化經營子公司及村鎮銀行	7,928	1.8
合計	451,003	100.0

討論與分析

員工學歷結構

	2023年12月31日	
	在崗員工 數量(人)	佔比(%)
博士	593	0.1
碩士	42,214	9.4
本科	280,137	62.1
專科及職業技術學校	107,543	23.9
專科以下	20,516	4.5
合計	451,003	100.0

員工業務結構

	2023年12月31日	
	在崗員工 數量(人)	佔比(%)
管理人員	119,624	26.5
風險管理人員	14,908	3.3
財務人員	17,338	3.8
行政人員	15,493	3.4
營銷人員	156,799	34.8
交易人員	504	0.1
科技人員	13,150	2.9
櫃面人員	80,062	17.8
技能人員	19,814	4.4
其他	13,311	3.0
合計	451,003	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

	2023年12月31日	
	在崗員工 數量(人)	佔比(%)
30歲以下	116,037	25.7
31-40歲	111,977	24.8
41-50歲	87,276	19.4
51歲以上	135,713	30.1
合計	451,003	100.0

員工性別結構

	2023年12月31日	
	在崗員工 數量(人)	佔比(%)
男	244,143	54.1
女	206,860	45.9
合計	451,003	100.0

機構情況

截至2023年末，本行境內分支機構共計22,843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、409個二級分行、3,316個一級支行、19,025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、迪拜、東京、法蘭克福、悉尼、盧森堡、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

	2023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	2,990	13.1
珠江三角洲地區	2,374	10.4
環渤海地區	3,294	14.4
中部地區	5,167	22.6
東北地區	2,190	9.6
西部地區	6,818	29.9
合計	22,843	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。

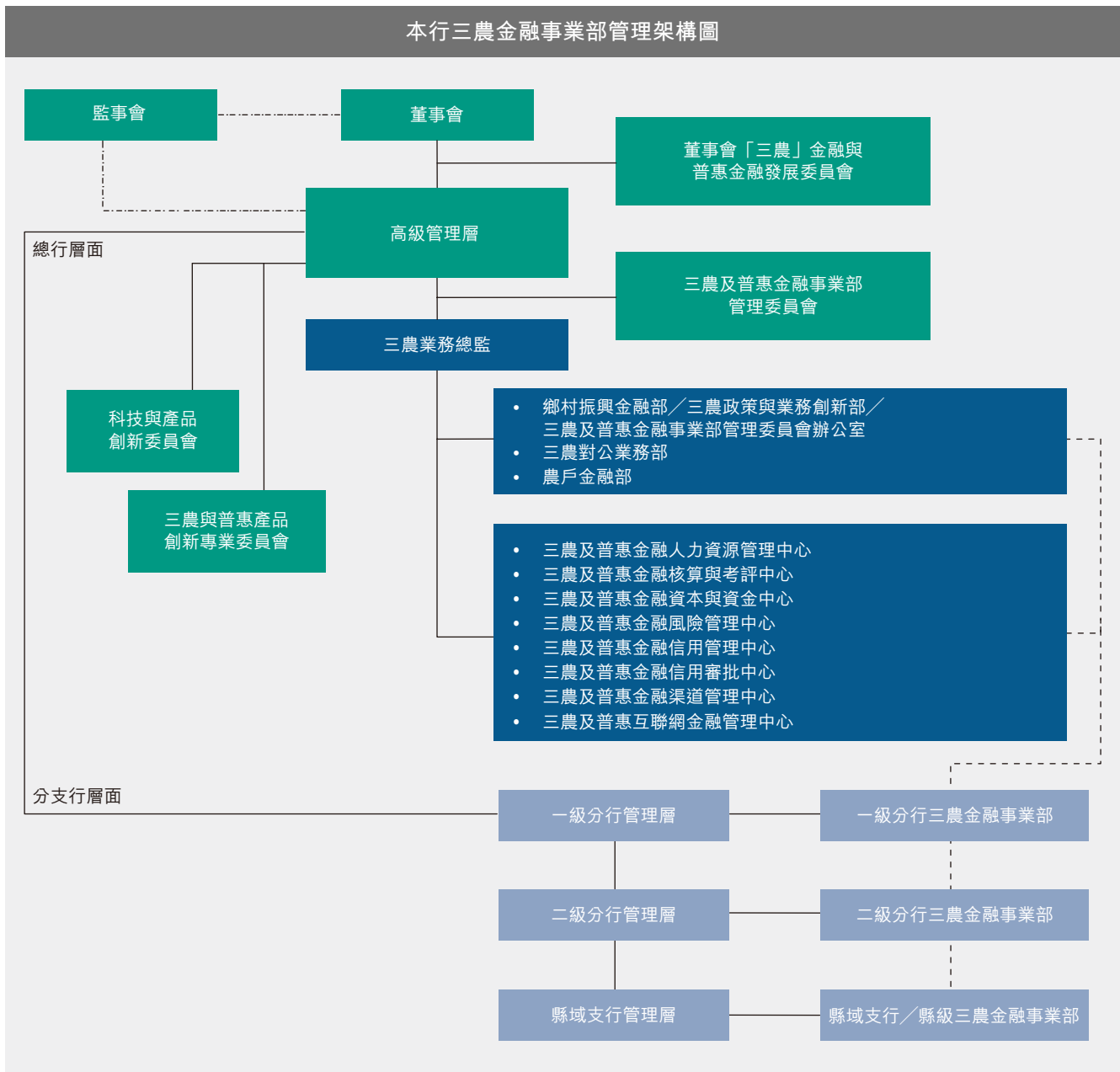
討論與分析

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



管理機制

報告期內，本行不斷加大鄉村振興重點領域資源傾斜配置，持續完善政策體系，三農金融事業部體制機制進一步優化。

- **加大縣域資源傾斜配置。**優先保障縣域信貸投放需求。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，推動經營行加大涉農、縣域重點領域貸款投放。強化FTP優惠和定價支持，有力保障鞏固脫貧攻堅成果與鄉村振興有效銜接。
- **持續強化縣域人才隊伍建設。**實施「鄉村振興專項招聘計劃」，加大涉農相關專業大學生招聘力度。連續十年推進縣域青年英才工程。實施「金融人才駐縣幫鎮扶村富民行動」，3,500餘人赴地方政府掛職。實施優秀縣域客戶經理「先鋒工程」，設立「鄉村服務先鋒」獎。
- **優化完善「三農」信貸政策體系。**出台2023年「三農」信貸政策指引，圍繞糧食安全、鄉村產業、農業農村基礎設施等重點領域，明確25項差異化信貸政策。進一步完善涉農信貸政策，調整優化客戶分類和准入條件。健全鄉村振興重點業務優先辦結及快辦機制，建立審查審批綠色通道。

縣域公司金融業務

報告期內，本行圍繞城鄉融合發展、縣域製造業、綠色金融等重點領域，完善服務體系，創新特色產品，拓展縣域重點客戶，推動縣域公司金融業務取得新突破。截至2023年末，縣域公司類貸款(不含票據貼現)餘額48,636億元，較上年末增加8,991億元。

- **持續加大縣域重點領域貸款投放。**截至2023年末，縣域城鎮化貸款餘額1.43萬億元，較上年末增加2,644億元；縣域製造業貸款餘額1.09萬億元，較上年末增加2,101億元；縣域法人綠色貸款1.63萬億元，較上年末增加6,024億元。
- **加快推進縣域公司金融業務數字化轉型。**優化「智慧畜牧貸」產品，進一步擴大業務覆蓋範圍。大力推廣「小微e貸」系列產品，研發上線名單制精準營銷系統，建設縣域公司業務數字化獲客渠道。
- **積極開展縣域對公特色產品創新。**優化鄉村人居環境貸、水利貸款等產品，創新推廣「農機貸」「智慧糧倉貸」等產品模式。進一步擴大分行產品創新權限，因地制宜創新推出河西走廊種業貸、武夷興茶貸等區域性特色產品。

討論與分析

縣域個人金融業務

報告期內，本行緊緊圍繞縣域居民金融需求，開展產品服務模式創新，強化科技創新驅動，夯實個人金融服務基礎，縣域個人金融服務能力水平站上新台階。截至2023年末，縣域個人貸款餘額33,367億元，較上年末增加3,782億元。

- **持續推動「惠農e貸」擴面上量。**以「惠農e貸」產品為主要抓手，全力做好春耕備耕、夏收夏種、秋收秋種等時點信貸支持，加大對種養加貿等多產業多業態金融服務，持續提升農戶信貸業務的覆蓋面和可得性。截至2023年末，「惠農e貸」餘額1.09萬億元。
- **大力開展產品服務模式創新。**創新推廣「現場+遠程」作業模式，持續優化勞動組合。制定「惠農e貸」操作規程，優化操作流程、擴展專項建檔範圍。純線上產品「惠農網貸」已在21家分行上線，覆蓋糧食、畜牧、棉花種植、花卉交易、涉農補貼等多場景。
- **強化系統支持和科技支撐。**擴大精準識別應用，研發上線增量拓新、續貸、白名單未簽約、低用信、流失挽回五類客群精準營銷模型。增強線上線下協同，打通線上掌銀、微銀行渠道，聯動移動PAD、移動C4客戶經理線下建檔。
- **持續做好農村基礎金融服務。**大力發展惠農通服務點線上非金融服務，擴大客戶經理線上營銷觸客。升級優化鄉村E站(惠農通版)，支持金融業務預約。加強日常管理維護，着力提升「金穗惠農通」工程服務能力。

金融服務鄉村振興

報告期內，本行認真貫徹落實黨中央、國務院關於「三農」工作各項部署要求，堅決扛起服務「三農」職責使命，持續加大「三農」縣域資源投入力度，全力提升鄉村振興金融服務質效。

- **服務鞏固拓展脫貧攻堅成果成效顯著。**聚焦832個脫貧縣、160個國家鄉村振興重點幫扶縣和易地搬遷安置區等，加大差異化政策支持力度，支持了一批基礎設施和特色產業項目，帶動當地脫貧人口增收致富。截至2023年末，832個脫貧縣貸款餘額達2.01萬億元，較上年末增加3,167億元；160個國家鄉村振興重點幫扶縣貸款餘額3,808億元。

- **鄉村振興重點領域服務能力顯著提升。**聚焦糧食安全、種業振興、鄉村產業、鄉村建設等重點領域，出台信貸政策，制定服務方案，創新信貸產品。深化與國家發改委、水利部、農業農村部、文旅部等國家部委合作，共同支持涉農項目建設。截至2023年末，糧食和重要農產品保供相關領域貸款餘額8,445億元，其中糧食重點領域貸款2,831億元¹；鄉村產業、鄉村建設貸款餘額分別為1.84萬億元、1.96萬億元。
- **「三農」產品創新力度不斷加大。**制定2023年「三農」金融產品創新工作意見，明確「三農」產品創新重點和產品創新授權政策。創新推出智慧糧倉貸、海洋牧場貸、牧業貸等40餘個特色產品，「三農」專屬信貸產品總數達281個。
- **服務「三農」覆蓋面進一步擴大。**推動網點資源進一步向縣域地區傾斜，縣域網點佔比較上年末提高0.3個百分點。持續開展「送金融服務下鄉」活動，全年開展流動服務17萬餘次。
- **數字鄉村工程建設深入實施。**發佈「農銀惠農雲」數字鄉村平台，平台覆蓋超2,400個縣(區)，入駐縣鄉政府、村兩委、涉農企業等客戶10萬個。持續迭代優化現有涉農場景，創新推出智慧林業、「黨建+信用村」等新場景，初步形成覆蓋鄉村治理、農業發展、惠農生活等領域的涉農場景體系。截至2023年末，全行「三資」管理平台簽約縣(區)1,830個，已在1,654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2023年12月31日，湖北漢川農銀村鎮銀行總資產4.07億元，淨資產0.67億元，全年實現淨利潤192.22萬元。

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2023年12月31日，克什克騰農銀村鎮銀行總資產2.62億元，淨資產0.45億元，全年實現淨利潤52.96萬元。

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區成立，註冊資本人民幣4,000萬元，本行持股51%。截至2023年12月31日，安塞農銀村鎮銀行總資產4.71億元，淨資產0.54億元，全年虧損404.25萬元。

¹ 相關口徑按照國家金融監督管理總局《關於銀行業保險業做好2023年全面推進鄉村振興重點工作的通知》規定進行調整。

討論與分析

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2023年12月31日，績溪農銀村鎮銀行總資產3.89億元，淨資產0.35億元，全年虧損788.04萬元。

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2023年12月31日，浙江永康農銀村鎮銀行總資產7.24億元，淨資產2.83億元，全年實現淨利潤609.78萬元。

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2023年12月31日，廈門同安農銀村鎮銀行總資產9.20億元，淨資產1.94億元，全年實現淨利潤222.52萬元。

財務狀況

縣域金融業務資產負債主要項目

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	8,775,953	–	7,328,336	–
貸款減值準備	(372,043)	–	(324,962)	–
客戶貸款及墊款淨額	8,403,910	61.3	7,003,374	58.3
存放系統內款項 ¹	4,140,341	30.2	3,916,097	32.6
其他資產	1,158,521	8.5	1,084,438	9.1
資產合計	13,702,772	100.0	12,003,909	100.0
吸收存款	12,331,675	96.8	10,797,714	97.3
其他負債	403,384	3.2	295,986	2.7
負債合計	12,735,059	100.0	11,093,700	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			
	2023年	2022年	增減額	增長率(%)
外部利息收入	316,890	291,067	25,823	8.9
減：外部利息支出	196,647	165,864	30,783	18.6
內部利息收入 ¹	174,218	158,544	15,674	9.9
淨利息收入	294,461	283,747	10,714	3.8
手續費及佣金淨收入	32,675	31,793	882	2.8
其他非利息收入	4,475	2,240	2,235	99.8
營業收入	331,611	317,780	13,831	4.4
減：營業支出	117,196	115,112	2,084	1.8
信用減值損失	61,821	71,334	(9,513)	-13.3
其他資產減值損失	45	17	28	164.7
稅前利潤總額	152,549	131,317	21,232	16.2

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	2023年	2022年
貸款平均收益率	3.62	4.30
存款平均付息率	1.42	1.63
手續費及佣金淨收入佔營業收入比例	9.85	10.00
成本收入比	34.42	35.35

	2023年		2022年	
項目	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
貸存款比例	71.17		67.87	
不良貸款率	1.24		1.27	
撥備覆蓋率	355.32		364.99	
貸款撥備率	4.40		4.65	

討論與分析

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。

2023年，本行不斷完善全面風險管理體系，統籌好發展與安全，牢牢守住風險合規底線。信用風險方面，加大對「三農」和縣域、綠色、普惠、民營經濟、「兩新一重」重大項目、製造業和戰略性新興產業、科技創新、現代服務業等實體經濟重點領域和薄弱環節支持力度，深化信貸資產組合管理，調整優化信貸結構。市場風險方面，制定金融市場業務風險管理策略，加強市場風險限額監控，不斷優化市場風險計量模型和系統。操作風險方面，優化操作風險管理工具，升級操作風險管理系統，紮實做好操作風險計量工作，持續完善操作風險管理體系。

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

2023年，本行持續優化風險管理政策制度體系。修訂集團風險偏好和全面風險管理策略，建立風險偏好指標預警機制，增強風險管理的主動性。制定投融資限額管理辦法、法人潛在風險客戶管理辦法，修訂集團客戶授信管理辦法和用信管理辦法等。完善信息科技風險和業務連續性管理制度，強化信息科技重點領域風險管控。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

信用風險是指由於債務人(或交易對手)違約或其信用評級、履約能力降低而給本行造成損失的風險。本行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

2023年，本行貫徹落實國家宏觀調控政策，堅持穩中求進，持續優化組合管理，完善風險防範、預警和處置機制，加強重點領域風險防控，夯實風險管理基礎，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。制定或修訂平板玻璃、橡膠製品、紡織、體育、文化服務、畜牧、農藥製造、肥料製造等行業信貸政策。出台差異化區域信貸政策，推進精細化組合管理，引導資金投向。

做好重點領域信用風險管理。堅持「房住不炒」定位，積極服務保障性住房等「三大工程」建設，全面落實「金融16條」政策要求，一視同仁滿足不同所有制房企合理融資需求，積極做好保交樓金融服務，「一戶一策」推進房地產風險防範化解。建立總行和分行「一把手」負總責、總分聯動、行司聯動、部門協作的融資平台債務風險防範化解工作機制，制定實施一攬子化債方案，穩妥化解地方政府隱性債務風險。

夯實信用風險管理基礎。健全信用風險一體化管控機制，強化信用風險前瞻預判和主動管理。提升數字化風控能力，強化風險「識別、預警、核査、處置」全鏈條管理。落實分類新規，加強資產分類管理。加強預期信用損失法管理，足額計提撥備，保持較強的風險抵補能力。

強化不良資產處置。立足自主清收，加大不良貸款現金收回力度，紮實推進呆賬核銷工作，積極開展不良貸款重組，強化大額項目處置，優化處置管理機制，持續提升處置效益。

個人業務風險管理

完善制度體系，優化業務流程，提升個人業務運行效能與產品市場競爭力。鞏固個貸集中作業中心架構，保障業務運行效率。優化風險預警模型，提升風險識別準確度，加強風險線索處置。開展多元化不良資產處置工作，發揮「遠程+屬地」、「系統+人工」的多層次催收體系優勢，加強逾期催收；積極開展核銷、資產證券化，提升不良貸款處置效率。

信用卡業務風險管理

堅持穩健審慎的風險偏好，持續完善智慧風控體系，控新降舊，確保資產質量保持穩定。增量端，深化重點區域、重點客群、重點產品的差異化管理，加強風險前瞻性研判，動態調優風控政策與策略，持續優化客群結構與資產組合。存量端，強化全流程風險監測，提升精細化管理水平，完善資產清收與處置體系，加大不良資產處置力度。報告期內，本行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。持續完善資金業務集團投研一體化，健全監測報告及信息共享機制。

討論與分析

金融資產風險分類

本行根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求，制定風險分類管理制度。本行根據金融資產類別、交易對手類型、產品結構特徵、歷史違約情況等信息，結合資產組合特徵，明確了各類金融資產的風險分類方法，對於零售資產主要採用脫期法，對於非零售資產主要採用模型法。分類流程遵循「橫向平行制衡、縱向權限制約」的原則，按流程、權限運作；基本程序包括分類初分、分類認定、分類審批。

本行對承擔信用風險的金融資產實行五級分類和十二級分類相結合的管理模式。對非零售信貸資產，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，審慎反映信貸資產風險程度。對零售信貸資產實行五級分類管理，主要根據信貸資產本息逾期天數及擔保方式，由系統自動進行風險分類。對非信貸資產實行五級分類管理，主要考慮金融資產類別、交易對手類型、逾期天數等因素，真實反映風險狀況。

按擔保方式劃分的貸款結構

項目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	8,619,075	38.2	8,299,082	42.1
質押貸款	2,440,589	10.8	2,268,833	11.5
保證貸款	2,916,064	12.9	2,290,351	11.6
信用貸款	8,588,541	38.1	6,862,641	34.8
小計	22,564,269	100.0	19,720,907	100.0
應計利息	50,352	—	42,920	—
合計	22,614,621	—	19,763,827	—

按逾期期限劃分的逾期貸款結構

項目	2023年12月31日		2022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)	111,027	0.49	103,332	0.52
逾期91天至360天(含360天)	70,775	0.31	54,504	0.28
逾期361天至3年(含3年)	51,052	0.23	42,584	0.22
逾期3年以上	11,676	0.05	12,419	0.06
合計	244,530	1.08	212,839	1.08

貸款集中度

人民幣百萬元，百分比除外

十大單一借款人	行業	金額	佔貸款總額百分比(%)
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	76,052	0.34
借款人B	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	58,057	0.26
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	55,068	0.24
借款人D	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	48,500	0.21
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	48,174	0.21
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	43,019	0.19
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	37,621	0.17
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	33,443	0.15
借款人I	金融業	32,594	0.15
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	27,580	0.12
合計		460,108	2.04

截至2023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1.99%，對最大十家借款人貸款總額佔資本淨額的12.02%，均符合監管要求。

大額風險暴露

報告期內，本行根據《商業銀行大額風險暴露管理辦法》等相關監管要求，持續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、系統優化等工作，嚴格執行各項監管指標，按期報送監管報表和管理報告，強化限額管控，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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	21,943,392	97.25	19,162,046	97.17
關注	320,117	1.42	287,799	1.46
不良貸款	300,760	1.33	271,062	1.37
次級	140,194	0.61	122,688	0.62
可疑	132,041	0.59	131,072	0.66
損失	28,525	0.13	17,302	0.09
小計	22,564,269	100.00	19,720,907	100.00
應計利息	50,352	-	42,920	-
合計	22,614,621	-	19,763,827	-

截至2023年12月31日，本行不良貸款餘額3,007.60億元，較上年末增加296.98億元；不良貸款率1.33%，較上年末下降0.04個百分點。關注類貸款餘額3,201.17億元，較上年末增加323.18億元；關注類貸款佔比1.42%，較上年末下降0.04個百分點。

討論與分析

2023年，本行進一步完善信貸政策，加強行業信用限額管理，持續優化信貸結構。按照「穩定大局、統籌協調、分類施策、精準拆彈」的基本方針，持續加強房地產、地方政府債務等重點領域信用風險防控。健全信用風險一體化管控機制，壓實信用風險管理責任。持續提升數字化風控能力，強化金融科技在信用風險前瞻識別和精準管控中的應用。落實分類新規，加強資產分類管理，前瞻準確反映資產質量。穩妥有序推進重點領域、重點項目不良貸款精準處置，提高不良資產處置效益。

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	2023年12月31日			2022年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
公司類貸款	234,186	77.8	1.83	215,078	79.4	2.00
其中：短期公司類貸款	72,109	24.0	2.18	80,187	29.6	2.61
中長期公司類貸款	162,077	53.8	1.71	134,891	49.8	1.76
票據貼現	1	—	—	—	—	—
個人貸款	59,176	19.7	0.73	49,048	18.0	0.65
個人住房貸款	28,530	9.4	0.55	27,258	10.0	0.51
個人卡透支	9,808	3.3	1.40	7,948	2.9	1.23
個人消費貸款	3,544	1.2	1.04	2,428	0.9	1.25
個人經營貸款	5,699	1.9	0.76	3,769	1.4	0.65
惠農e貸	10,462	3.5	0.96	6,013	2.2	0.80
其他	1,133	0.4	6.68	1,632	0.6	4.97
境外及其他貸款	7,397	2.5	1.84	6,936	2.6	1.62
合計	300,760	100.0	1.33	271,062	100.0	1.37

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	2023年12月31日			2022年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
製造業	45,287	19.3	2.03	46,618	21.7	2.59
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	7,182	3.1	0.51	8,190	3.8	0.72
房地產業	46,615	19.9	5.42	46,039	21.4	5.48
交通運輸、倉儲和郵政業	14,636	6.2	0.55	18,299	8.5	0.79
批發和零售業	19,457	8.3	2.48	18,709	8.7	3.05
水利、環境和 公共設施管理業	22,719	9.7	1.99	9,332	4.3	1.07
建築業	9,746	4.2	2.04	8,387	3.9	2.43
採礦業	10,501	4.5	3.98	13,568	6.3	6.78
租賃和商務服務業	41,333	17.7	1.96	31,588	14.7	1.80
金融業	295	0.1	0.13	299	0.1	0.08
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	2,296	1.0	2.27	3,785	1.8	5.22
其他行業	14,119	6.0	2.81	10,264	4.8	2.43
合計	234,186	100.0	1.83	215,078	100.0	2.00

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	2023年12月31日			2022年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
總行	1,386	0.5	0.25	1,200	0.4	0.20
長江三角洲地區	38,494	12.8	0.70	30,913	11.4	0.65
珠江三角洲地區	45,466	15.1	1.23	34,503	12.7	1.07
環渤海地區	58,016	19.3	1.85	56,958	21.0	2.07
中部地區	45,550	15.1	1.26	47,178	17.4	1.53
東北地區	14,412	4.8	2.05	14,214	5.2	2.24
西部地區	90,039	29.9	1.83	79,160	29.3	1.86
境外及其他	7,397	2.5	1.84	6,936	2.6	1.62
合計	300,760	100.0	1.33	271,062	100.0	1.37

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	2023年			合計
	第1階段 12個月 預期信用 損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段	
2023年1月1日	575,164	80,844	164,220	820,228
轉移 ¹				
階段一轉移至階段二	(18,028)	18,028	-	-
階段二轉移至階段三	-	(37,631)	37,631	-
階段二轉移至階段一	21,954	(21,954)	-	-
階段三轉移至階段二	-	12,744	(12,744)	-
新增源生或購入的金融資產	230,578	-	-	230,578
重新計量	(40,568)	62,523	78,190	100,145
正常類貸款和關注類貸款還款及轉出	(135,770)	(19,831)	-	(155,601)
不良貸款還款及轉出	-	-	(34,065)	(34,065)
核銷	-	-	(47,367)	(47,367)
2023年12月31日	633,330	94,723	185,865	913,918

- 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。

討論與分析

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。

2023年，本行制定金融市場業務風險管理策略，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。

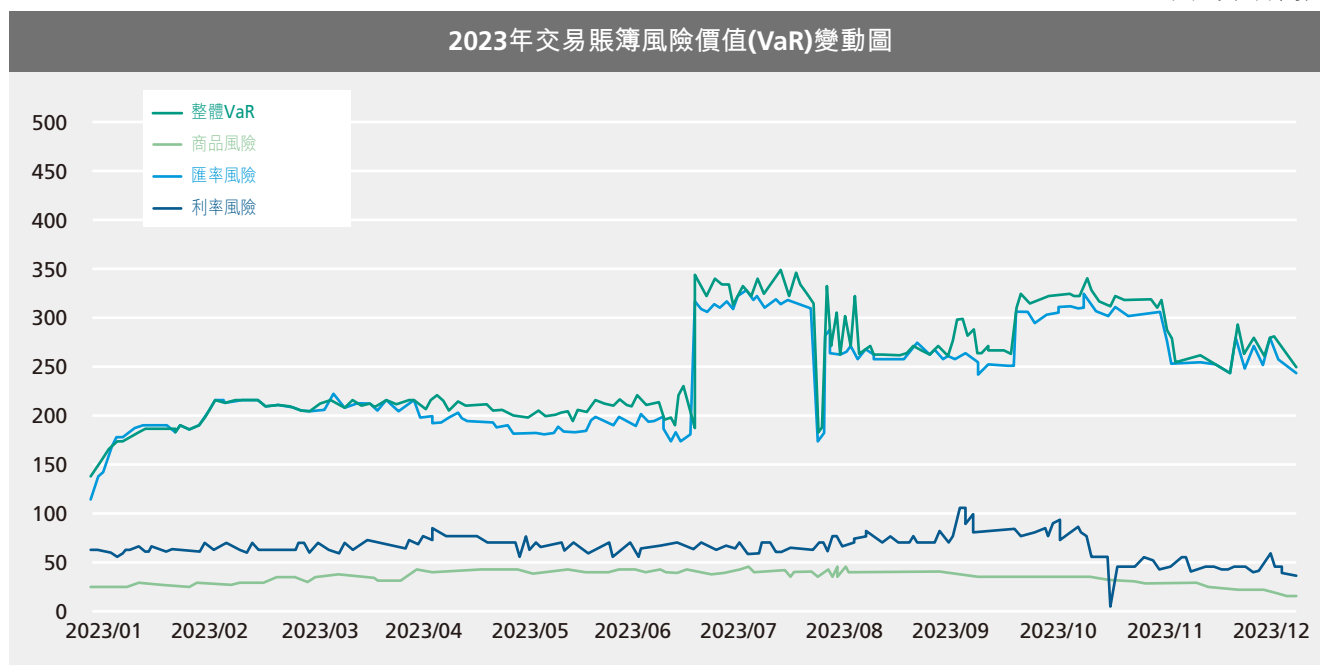
交易賬簿風險價值(VaR)情況

人民幣百萬元

項目	2023年				2022年			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
利率風險	37	63	102	8	63	43	70	29
匯率風險 ¹	252	236	327	120	110	93	203	11
商品風險	14	32	42	14	23	34	62	22
總體風險價值	249	246	347	142	138	112	216	55

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。

人民幣百萬元



報告期內，債券交易組合規模增長，利率風險VaR值高於去年水平；黃金交易組合淨敞口增加，黃金價格波動加劇，匯率風險VaR值有所增加；白銀交易組合敞口保持穩定，商品風險VaR值與去年基本持平。

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。

2023年，本行密切關注國內外宏觀經濟形勢和市場利率走勢，實施穩健的銀行賬簿利率風險管理策略，強化資產負債期限結構擺佈和久期管理，將利率風險敞口控制在合理水平。持續優化內外定價機制，着力提升量價協同水平，保持資產負債穩健、可持續增長。加強境外機構利率風險監測評估和工具建設，優化利率風險限額體系，提升利率風險管理對業務發展的服務和支撐能力。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，銀行賬簿利率風險水平整體可控。

討論與分析

利率風險分析

截至2023年12月31日，本行一年以內利率敏感性累計缺口為4,137.49億元，缺口絕對值較上年末減少2,005.57億元。

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
2023年12月31日	(7,497,517)	1,359,936	6,551,330	413,749	(3,552,360)	5,838,437	83,878
2022年12月31日	(7,916,861)	1,130,785	6,171,770	(614,306)	(1,855,309)	4,896,869	99,569

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

	2023年12月31日		2022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
收益率基點變動				
上升100個基點	(35,951)	(69,135)	(43,303)	(59,146)
下降100個基點	35,951	69,135	43,303	59,146

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2023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)359.51億元，本行的其他綜合收益將減少(增加)691.35億元。

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」)。

2023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。2023年，人民幣兌美元匯率中間價累計貶值1,181個基點，貶值幅度1.667%。截至2023年末，本行表內表外金融資產／負債外匯敞口24.67億美元。

外匯敞口

	人民幣(美元)百萬元			
	2023年12月31日		2022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	30,636	4,325	58,843	8,449
表外金融資產／ 負債外匯敞口淨額	(13,159)	(1,858)	4,306	618

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	
		2023年12月31日	2022年12月31日
		人民幣百萬元	
美元	+5%	(118)	77
	-5%	118	(77)
港幣	+5%	1,421	1,469
	-5%	(1,421)	(1,469)

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%，本行稅前利潤將減少(增加)1.18億元。

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。

討論與分析

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形勢、貨幣政策和市場流動性變化，持續監測全行流動性情況，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

流動性風險的主要影響因素包括：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2023年末，本行人民幣流動性比率為75.42%，外幣流動性比率為182.67%，均滿足監管要求。2023年四季度流動性覆蓋率均值為123.93%，比上季度下降2.97個百分點。截至2023年末，本行淨穩定資金比例為129.1%，其中分子項可用的穩定資金為273,739億元，分母項所需的穩定資金為212,106億元。

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
2023年12月31日	34,600	(15,959,023)	1,586,071	(925,666)	(20,560)	332,098	15,096,354	2,639,830	2,783,704
2022年12月31日	28,091	(14,851,039)	1,055,697	(851,028)	158,761	1,119,113	13,429,147	2,438,081	2,526,823

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

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

2023年，本行重檢操作風險偏好和管理策略，堅持審慎型風險偏好。優化操作風險管理工具，升級操作風險管理系統，穩步推進操作風險事件評議認定，健全矩陣式操作風險管理體系。積極參與操作風險管理監管政策修訂，開展損失數據清理及系統建設，做好監管新規貫徹落實準備工作。

加強重點領域操作風險管理。優化案防監測預警平台、「三線一網格」管理系統，常態化開展案件風險排查、案件處置問責、典型案例複盤解構，健全自查自糾機制，保持案防高壓態勢。將模型風險納入操作風險管理範疇，規範生命週期管理。加強信息科技風險、業務連續性管理，不斷提升運營韌性。常態化開展外包項目風險合規審查，組織開展外包風險年度評估，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。

討論與分析

2023年，本行持續深化法治農行建設，推進依法治理。加強基礎設施重大融資項目、普惠小微、鄉村振興、科技金融、綠色金融、「保交樓、保民生、保穩定」等領域金融服務的法律支持，加大知識產權法律保護，持續深化個人信息保護相關法律工作，保障業務經營依法開展。推進「應訴盡訴」工作，推動多元化糾紛解決機制建設，充分發揮法律清收作用。穩妥化解重點敏感案件法律風險，持續推動積案化解，維護本行合法權益。完善法律風險管理機制，實現法律風險閉環管理。積極參與外部交流研討和立法徵詢活動，助力金融法治建設。加強綜合化、國際化經營法律風險管理，提升集團法律風險管理能力。深入開展「八五」普法規劃中期評估，提升依法經營的意識和能力。推進法治文化建設，多種形式開展法治宣傳，提升全員法治意識。推動法律工作數字化轉型，提升法律風險管理智能化水平。

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。

2023年，本行穩步推進聲譽風險管理常態化建設，提高聲譽風險全流程管理效率。細化聲譽風險事前評估標準，妥善做好聲譽事件應對處置。優化改進聲譽風險模擬演練，組織開展多層次聲譽風險管理培訓。積極探索創新網絡輿論引導有效路徑，增強聲譽風險管理能力。

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。

本行運用國別風險評級、限額管控、敞口監測、準備計提及壓力測試等工具手段對國別風險進行管理。2023年，本行根據外部形勢變化，合理設定國別風險限額，加強國別風險監測。按照監管要求充分、合理、審慎計提國別風險準備。

風險併表

2023年，本行持續完善集團風險併表管理機制，推動行司風險管理系統建設，有效提升集團一體化風險管理水平。修訂子公司風險管理辦法，指導子公司進一步優化風險管理機制。指導子公司「一司一策」修訂風險偏好陳述書和風險管理政策，優化風險偏好和風險限額指標，明確業務策略和風險管控重點。加強子公司市場業務風險穿透監測，研發上線子公司風險管理系統，及時監測報告子公司風險情況。

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、社會和治理信息—綠色金融」。

資本管理

報告期內，本行執行2022–2024年資本規劃，組織推進《商業銀行資本管理辦法》落地實施，圍繞資本集約式發展要求，充分發揮資本對業務的約束和引導作用，強化資本約束和價值回報管理，完善資本管理長效機制，夯實服務實體經濟基礎，推動業務經營高質量發展。

報告期內，本行持續完善內部資本充足評估程序(ICAAP)建設，豐富主要風險覆蓋維度，優化風險評估體系，完善ICAAP工作機制。完成2023年度內部資本充足評估，開展專項審計，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。加強總損失吸收能力(TLAC)達標規劃，積極推進TLAC債發行，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，根據監管要求，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，持續優化資本結構，合理控制融資成本，有效夯實資本基礎。

2023年8月、2024年3月，本行在全國銀行間債券市場分別發行人民幣400億元、400億元減記型無固定期限資本債券，用於補充本行其他一級資本。

2023年3月、9月、10月以及2024年2月，本行在全國銀行間債券市場分別發行人民幣700億元、600億元、600億元和700億元二級資本債券，用於補充本行二級資本。

2023年4月、2024年3月，本行分別贖回人民幣400億元、500億元二級資本債券。

經濟資本管理

報告期內，本行健全資本管理長效機制，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。充分發揮資本對業務發展和結構調整的引領和槓桿作用，加大對普惠、鄉村振興、扶貧、「三農」縣域、鄉村產業、糧食重點領域、重大項目、民營企業、綠色信貸以及製造業等重點領域經濟資本支持力度，優化經濟資本配置、監測、評估全過程管控機制，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《2023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。

2023年，本行入選中央廣播電視總台首屆十大「中國ESG榜樣」企業、「中國ESG上市公司先鋒100」榜單。榮獲中央廣播電視總台「2023年度中國ESG卓越實踐」，《南方週末》「年度ESG競爭力企業」、「年度傑出責任企業」、「年度典範責任企業」和「中國企業社會責任20年特別貢獻」，中國上市公司協會「2023年上市公司ESG最佳實踐案例」等多個獎項。明晟(MSCI) ESG評級提升至「AA」。

綠色金融

綠色金融是本行三大戰略之一。2023年，本行緊緊圍繞國家生態文明建設部署，加強綠色金融頂層設計，優化綠色金融政策體系，加大綠色產業資金支持，推動多元化產品和服務創新，穩步推進自身節能降碳，綠色金融業務取得積極進展，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。

戰略引導

- 推進《中國農業銀行綠色金融發展規劃(2021–2025年)》、《關於加快推進綠色金融業務發展的指導意見》等落地實施，將可持續發展理念和要求融入經營管理各領域、全過程。
- 出台綠色金融／碳達峰碳中和工作要點，明確綠色金融產品和服務創新、風險防控、自身節能降碳等方面的年度重點工作。

綠色信貸

- 加大綠色信貸投放。豐富綠色金融重大項目庫，加大基礎設施綠色升級、清潔能源、節能環保、生態環境、清潔生產和綠色服務等重點領域信貸支持力度。截至2023年末，全行綠色信貸業務餘額40,487億元¹，較上年末增長50.1%。
- 加強產品創新推廣。創新推出綠色普惠貸、海洋牧場貸、和美鄉村貸等區域特色產品，推廣應用鄉村人居環境貸、綠水青山貸、生態共富貸、森(竹)林碳匯貸等產品。
- 強化政策指引。將綠色低碳要求納入年度信貸政策指引、「三農」信貸政策指引和普惠金融信貸政策指引。制定或修訂平板玻璃、光伏製造、動力電池、造紙、紡織、橡膠製品等行業信貸政策，納入綠色發展指標，推動環保、能耗、安全生產等指標與行業信貸政策融合。
- 積極運用碳減排支持工具、煤炭清潔高效利用專項再貸款等人民銀行結構性貨幣政策工具。截至2023年末，累計向1,266個項目發放碳減排貸款1,760億元，帶動減少碳排放4,538萬噸。

¹ 綠色信貸業務餘額按照金融監管總局2020年制定的綠色融資口徑統計。

環境、社會和治理信息

綠色投融資

- 持續加大綠色債券投資力度。截至2023年末，本行自營綠色債券投資規模為1,443.4億元¹，較上年末增長18.7%。
- 農銀匯理積極推進綠色化轉型，在投資決策中內嵌ESG標準。持續加大綠色資產投資力度。截至2023年末，股票資產中綠色投資佔比較上年末提升3.7個百分點。
- 農銀理財積極踐行綠色發展理念，加大綠色債券投資力度，2023年新增綠色債券投資26隻，年末餘額71.55億元；持續推出ESG主題理財產品，2023年新發行ESG主題理財產品26隻，年末ESG主題理財產品共50隻，規模368.83億元。
- 農銀金租堅持「綠色租賃」經營理念，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，鞏固拓展集中式風電光伏租賃業務，大力發展分佈式光伏、分散式風電租賃業務，創新落地電力設備經營性、換電重卡租賃業務。截至2023年末，綠色租賃資產餘額687.70億元，較上年末增長24.7%；佔租賃資產總額的67.9%，較上年末提升2.5個百分點。
- 農銀投資將綠色低碳作為重點領域，推動ESG理念融入投資流程，積極打造綠色債轉股投資品牌。截至2023年末，自營綠色投資餘額414.2億元，較上年末增長23.4%。報告期內，自營綠色投資發生額101.1億元，主要投向清潔能源、清潔生產、節能環保、基礎設施綠色升級等領域。
- 農銀人壽綜合運用股票、股權、債券等金融工具，加強風電、光電等領域投資。全年實現綠色淨新增投資6.82億元。

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，努力打造綠色投行領軍銀行。

- 2023年，運用投行產品服務為綠色行業及客戶提供融資超3,300億元，較上年增長超10%，重點支持清潔能源、污染防治、綠色產業升級等領域。
- 承銷多單綠色、碳中和、鄉村振興、科創多標債券。落地市場首單碳中和、碳資產、鄉村振興和革命老區四大主題資產擔保債務融資工具，牽頭籌組專精特新「小巨人」可持續發展掛鉤綠色銀團。
- 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。

¹ 包括本行自營非金融機構綠色債券投資餘額(金融監管總局口徑)及自營金融機構綠色債券投資餘額。

綠色債券

- 2023年11月，本行在香港聯合交易所和倫敦證券交易所同步上市總價值3億美元的綠色債券，淨募集資金用於倫敦分行綠色融資框架中合格綠色項目的融資或再融資。穆迪出具意見，認為本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》和貸款市場協會等組織的《綠色貸款原則2023版》，綠色融資框架的可持續發展質量分數為SQS2 (Very Good)。

ESG風險管理

- 完善風險管理制度。制定《信貸業務環境、社會和治理風險管理辦法》，按照全面覆蓋、分類管理和全程管控的原則深入推進ESG風險管理。
- 實施分類管理。根據客戶面臨的潛在環境、社會和治理風險程度，實施差別化管理。加大綠色、低碳、循環經濟支持力度，對非生態友好型客戶和項目實施「一票否決」。
- 加強全流程管控。將ESG風險管理納入信貸業務全流程，在盡職調查、審查、審批、存續期管理等業務環節明確具體管控要求，實施動態評估，提高ESG風險精細化管理水平。
- 加強綠色債券投前投後管理。投前，關注募投項目的綠色屬性、經濟和環境效益、資金監管等情況，關注發行人環境與社會風險管理情況。投後，持續跟蹤分析投資標的環境效益，提升投後管理質效。

氣候風險管理

- 積極做好氣候風險壓力測試。2023年，本行進一步擴大對資產和風險類型的覆蓋度，進一步豐富和升級技術方法，壓力測試已逐步成為本行識別和量化氣候風險的重要工具。轉型風險方面，開展了氣候風險宏觀情景壓力測試，考察碳排放價格、能源消耗、產量產能變化、成本價格波動等因素對高碳行業、高碳上下游行業、其他行業等的綜合影響，評估本行在「雙碳」目標下應對轉型風險的能力。測試結果顯示，在有序轉型、無序轉型情景下，各相關行業均不同程度受到影響，信用風險有所上升，但風險總體可控。物理風險方面，選取乾旱、洪澇、颱風三種災害類型，測算在不同全球升溫情景下發生極端氣候災害對農業企業及農戶的影響，評估本行農業貸款可能受到的損失。測試結果顯示，在極端氣候情景下，物理風險帶來農業貸款風險有所增大，但對全行整體影響有限。
- 提升境外機構氣候風險管理水平。推動香港、新加坡、紐約等10家境外分子行在風險偏好和管理政策中增加氣候風險偏好相關內容，根據當地實際做好氣候風險管控。

環境、社會和治理信息

推進自身綠色低碳發展

- 落實《中國農業銀行碳達峰碳中和工作方案》，持續推進加快建設綠色網點、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、實施綠色採購、塑造綠色文化等重點任務。優化「碳盤查」工作方法和流程，強化碳足跡管理，推進自身運營節能降碳、綠色發展。

提升綠色銀行形象

- 參加《聯合國氣候變化框架公約》第二十八次締約方大會(COP28)「中國角」開幕式暨「生態文明與美麗中國實踐」邊會。
- 履行中國銀行業協會綠色信貸專業委員會第三屆主任單位職能，推動搭建國內銀行業綠色低碳發展交流平台。
- 獲評中國銀行業協會「綠色銀行評價先進單位」、《中國證券報》「綠色金融金牛獎」等榮譽。

綠色金融培訓

- 繼續實施「綠色金融人才賦能計劃」，推進綠色金融崗位體系建設，加強綠色金融人才引進，打造專業人才隊伍，提升綠色金融管理和服務專業化水平。
- 開展綠色金融專題培訓和講座，舉辦二級分行、一級支行副行長「雙碳」與綠色金融專題輪訓，綠色金融及行業信貸管理專題培訓，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，系統加強各層次人才培養開發，持續改善人才結構、提升隊伍整體素質。

- 大力加強新時代人才隊伍建設。深入落實「十四五」期間人才發展規劃，持續深化人才發展體制機制改革，推進實施一系列重大人才工程和專項人才計劃；聚焦鄉村振興、普惠金融、信息科技等重點領域，積極推進分類分級專業人才庫建設，加強入庫人才培訓培養；持續加強客戶經理等專業人才隊伍建設；優化專業崗位晉升發展機制，進一步拓寬人才發展通道；有序開展高級職稱評審，進一步拓展高端人才發展空間。

- 深入推進青年英才開發工程，新選拔3,900餘名一線優秀年輕員工入庫培養；着力建設年齡梯次搭配、專業優勢互補的各級行優秀領導團隊；開展總分、省際、行司雙向交流和地方政府掛職項目，擴大東中西部省際交流覆蓋面；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。
- 積極落實國家就業優先政策，全年招聘錄用3.2萬餘人，其中女性佔比51.5%，少數民族佔比11.4%。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。與國內知名高校合作，舉辦「雙碳」與綠色金融專題輪訓，培訓3,700餘人；舉辦國家鄉村振興重點幫扶縣網點負責人輪訓；廣泛開展線上學習培訓，鄉村振興、綠色金融、數字經營相關課程累計學習分別達到12.7萬人、12.3萬人、11.9萬人。
- 分層分類加強各類人才培訓。面向領導人員，組織參加「碳達峰碳中和典型案例專欄」線上專題培訓。面向青年員工、年輕幹部，舉辦「青年骨幹訓練營」、「鯤鵬訓練營」，持續開展「金融經營管理培訓班(EMT)」、「青訓•航行計劃」。選派青年骨幹赴境外機構跟班學習，前瞻性加強國際化人才培養儲備。舉辦客戶經理集中面授培訓800餘期，培訓7萬餘人。首次舉辦退役士兵員工群體專題培訓班。全年共舉辦培訓班1.79萬期，培訓學習基本覆蓋全員。
- 持續優化完善線上學習。持續推動智慧教室和智能演播室應用，優化升級「農銀e學」平台，網絡學習覆蓋全員。加大優質學習資源供給，搭建電子圖書館「雲書屋」，上線電子書3萬冊；自主研發精品課程3,700餘門。
- 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，全年共58.81萬人次參加崗位資格認證考試，85.61萬人次持證學員完成後續教育在崗學習。鼓勵員工持續提升專業能力，支持員工報考各類國內外專業資格認證考試。

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。

環境、社會和治理信息

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。

企業民主管理

- 本行全系統均建立了職工代表大會制度，切實保障職工的知情權、參與權、表達權和監督權。
- 2023年，本行職工代表大會代表審議了《中國農業銀行培訓服務期管理規定(徵求職代會意見稿)》等涉及員工切身利益的制度方案，維護和保障了員工合法權益。

員工關愛

- 持續改善基層員工工作生活環境。2023年完成2,722個網點職工之家設施的升級改造；全年新建職工之家設施6,271個(間)，其中新建小食堂、小閱覽室等獨立功能區5,710個，新建綜合功能區561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，2023年新上線課程吸引36萬人次觀看學習。
- 常態化開展困難員工幫扶和送溫暖慰問工作。積極主動應對抗震救災，第一時間向河北、甘肅等受災地區分支機構劃撥專項資金，用於購置救災物資、慰問受災員工等。
- 在全行範圍內開展員工關心關愛滿意度調查，整體滿意度達87.87%。
- 本行嚴格按照國家法律法規，為員工繳納社會保險、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。

消費者權益保護

本行切實承擔保護金融消費者合法權益的主體責任，推進《銀行保險機構消費者權益保護管理辦法》落地實施，持續完善消保全流程管控機制，積極創新消保管理方式方法，不斷提升消保工作精細化水平和管理效能，深入推進「全行管消保，全行為消保工作負責」格局建設，確保在業務經營全過程公平、公正和誠信對待消費者。

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、高管層消費者權益保護工作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、審議消保工作重要事項。
- 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。制定了《中國農業銀行消費者權益保護審查管理辦法》，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、客戶及業務管理等環節開展消保審查，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。將消保審查納入消保工作考評、風險管理和內部控制體系，強化消保審查約束力和權威性。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，圍繞合同修訂、制度修訂、數據分級分類、系統改造、櫃面流程優化和徵信管理，建立個人信息保護事前影響評估機制，加強個人信息保護風險管理，開展個人信息保護工作培訓，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。
- 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

- 聚焦金融常識、熱點問題等內容，貼近社會公眾需求，開展進農村、進社區、進校園、進企業、進商圈等金融知識教育宣傳活動。創新教育宣傳方式，推出「農情消保」數字化展廳。全年累計開展集中宣傳活動13.7萬餘次，投入宣傳人員76.7萬人次，活動觸及消費者10.32億人次。
- 持續深植員工消費者權益保護理念，多渠道、多層次、多形式開展培訓。舉辦「學消保 懂消保 用消保」知識競賽，全年累計開展集中培訓4,500餘次，接受消費者權益保護培訓人員107萬餘人次。

環境、社會和治理信息

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，嚴禁採取不正當手段清收。修訂個人貸款催收相關制度，規範逾期催收工作流程，不斷優化逾期催收系統及催收策略，探索應用多元化的糾紛解決方式處置不良貸款。

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《投訴溯源整改工作指引》，規範溯源分析、線索移送、優化整改及總結評價，壓實各方職責，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。

- 2023年，全行各渠道登記並分類為個人客戶投訴的數量為21.2萬件。客戶投訴主要涉及借記卡、信用卡、個人貸款等領域，廣東、河北、江蘇和山東等個人客戶較多、營業網點較多的分行投訴量較大。
- 持續提升投訴處理規範化水平。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。

貸款變更選項

- 積極落實人民銀行、金融監管總局降低存量首套住房貸款利率有關要求，合規有序開展存量首套個人住房貸款利率調整，持續做好客戶服務。全年累計完成超763萬戶存量首套住房貸款利率下調，平均下調幅度73BP，有效減輕客戶財務負擔。

隱私和網絡數據安全

負責隱私和網絡數據安全的主體

- 本行董事會和高管層高度重視隱私和網絡數據安全工作。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。
- 本行董事會聽取了2023年網絡數據安全工作情況匯報。高管層審議研究網絡安全、數據安全管理工作，明確2023年度重點任務。

隱私政策

- 本行隱私政策嚴格落實《個人信息保護法》和相關監管要求，恪守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《隱私政策(個人版)》和《隱私政策(對公版)》發佈於官網、掌銀、櫃面、超級櫃檯等渠道。隱私政策列出本行主要服務渠道的核心業務功能需處理的個人信息，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，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同時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。
- 2023年，本行持續更新隱私政策，完善客戶行使法律規定權利的實現方式和程序等內容。

網絡數據安全管理

- 2023年，本行修訂《數據安全管理辦法》，完善數據安全管理原則、治理架構、分級分類、安全管理、技術保護、風險監測及事件處置、評估評價和責任追究等方面的要求。該辦法適用於本行境內各級機構和境外分行。
- 持續提升重點領域數據安全管控水平。升級終端數據防洩露系統，開展對公客戶敏感數據集中整治活動，持續提升終端客戶數據保護水平。強化數據出行安全管控，進一步規範數據委託處理、共同處理、對外提供等場景的管控機制和流程。規範數據出境管理，完成數據出境業務場景梳理，穩步推進數據出境監管報告和評估申報工作。

環境、社會和治理信息

- 根據數據隱私洩露事件的不同類別場景，本行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，制定了《中國農業銀行個人信息安全事件應急預案》，明確處置的組織機構及職責分工，規範預警、演練、報告、處置機制和流程。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。常態化組織開展應急演練，不斷提高應急處置效率，全面提升業務連續性保障能力。
- 強化境外機構和子公司網絡安全管理，提升全集團網絡安全防護能力。加強漏洞治理，連續十二個季度實現全行服務域及通道域漏洞清零。推進雲安全防護體系建設，雲容器安全工具覆蓋率100%。榮獲第五屆中央企業網絡安全大賽解決方案金融行業第一名。

隱私和網絡數據安全員工培訓

- 定期編製數據安全政策簡報，舉辦專題講座、專題培訓、案例講解，通過提示函、管理手冊以及網點晨會、微沙龍、微信推文等多種形式，提升員工數據安全意識。2023年，共舉辦1,534次數據安全宣教活動，覆蓋所有員工，觸及177萬人次。
- 面向總分行和子公司開展3期網絡安全人才輪訓，培訓內容包括網絡安全金融科技政策、前沿技術、管理要求和應用實踐，並組織攻防實訓模擬演練，進一步提升本行網絡安全各層級員工專業化水平。

網絡數據安全認證

- 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認證和市場監管大數據中心(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。

金融服務可得性

普惠金融業務

報告期內，本行以增強金融服務實體經濟能力為出發點，全面提升普惠金融服務的供給量、覆蓋率和可持續性。截至2023年末，普惠型小微企業貸款餘額24,583.22億元，較上年末增加6,893.28億元，增速39.0%，高於全行貸款增速24.6個百分點；有貸客戶數353.8萬戶，較上年末增加100.9萬戶；2023年新發放普惠貸款年化利率3.67%，較上年下降23BP。同時以高質量普惠金融服務助力鄉村振興，包含農戶生產經營貸款在內的普惠金融領域貸款餘額達到35,156.41億元。

- 強化普惠金融服務體系建設。打造小微企業線上營業大廳，發佈「農行普惠e站3.0」，提升一站式辦貸能力和全產品綜合服務能力。完善總分兩級普惠金融專營機構體系，強化網點小微金融業務分類經營。打造500家總行級專營機構和10,060家小微信貸業務發展類網點，建設296家小微特色支行，全面提升基層普惠金融服務能力。
- 優化普惠金融信貸產品供給。聚焦小微企業、個體工商戶、農戶差異化需求，升級「微捷貸」、「快捷貸」、「鏈捷貸」全行通用型產品和分行特色產品，提升客戶體驗。完善分層分類的產品創新機制，在分行設立產品創新基地，推進產品創新複用，提升全行產品創新能力和效率。
- 健全普惠金融長效服務機制。保持小微信貸業務政策制度的連續性和穩定性，在授信管理、考核評價、資源保障、盡職免責方面繼續加大支持力度。推進線上線下融合發展，探索集中作業模式，優化信貸業務流程，提高普惠金融服務效能。
- 提升普惠金融數字化風控能力。堅持全流程、智能化風控理念，構建綜合量化風控體系，運用內外部多維數據進行客戶畫像，嚴格貸前准入、加強貸中監測、做好貸後管理，資產質量始終保持在監管要求範圍之內。

環境、社會和治理信息

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。

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，推動網點向縣域、城鄉結合部和重點鄉鎮等區域遷建，不斷延伸縣域服務渠道。
- 強化網點服務能力。深入踐行人民為中心的價值取向，以農情服務、天天進步為主題，開展「農情服務工程」，提升客戶服務體驗。升級「農情暖域」服務品牌，建設戶外勞動者服務專區，提供休息、熱飯、飲水等便民服務。持續完善網點適老化服務，為老年人等特殊群體開展網點上門服務25萬人次。

線上渠道

- 掌上銀行。截至2023年末，本行個人掌銀註冊客戶數達5.12億戶，較上年末增加0.52億戶；企業掌銀註冊客戶數達691萬戶，較上年末增加164萬戶。
- 網上銀行。截至2023年末，本行個人網上銀行註冊客戶數達4.90億戶，較上年末增加0.46億戶；企業網絡金融服務平台客戶數達1,209萬戶，較上年末增加142萬戶。
- 自助銀行。本行持續推進智能終端統一平台建設，研發試點智能低櫃系統，優化業務功能和服務流程，精準壓降低效設備，不斷提升客戶體驗。截至2023年末，本行存量超級櫃檯5.49萬台，現金類自助設備5.37萬台，自助服務終端0.32萬台。

遠程渠道

- 2023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3.25億人次。其中，語音呼入人工服務6,822萬人次，客戶滿意度99.85%。
- 鞏固提升客戶服務體驗。語音渠道上線住房貸款利率調整資格及批量調整結果查詢功能，業務高峰期積極調動服務資源，快速響應客戶訴求。組建12378熱線「一鍵呼轉」服務團隊，做好事件登記、轉辦及客戶回訪，專線接通率99.81%，客戶滿意度99.29%。
- 深入推進智能化建設。依託人工智能創新實驗室，加快推進大模型技術預研孵化，客服知識庫上線答案推薦、知識庫輔助搜索等功能。優化智能機器人FAQ答案，新增任務型多輪交互場景。迭代升級智能外呼系統，上線資源調度、業績分析等功能，實現智能外呼全流程自動化處理。

- 拓展延伸服務範圍。掌銀鄉村版上線視頻客服功能，面向國家鄉村振興重點幫扶縣、定點幫扶縣等地區開通「雲專家」視頻業務，拓展「現場+遠程」面談場景。「惠農通」機具上加載「中國農業銀行雲客服」微信公眾號二維碼，為「惠農通」服務點客群提供遠程專屬服務。
- 做好特殊客群遠程服務。面向特殊客群開通手語客服場景，協同線下渠道做好老年客戶等群體的遠程預約上門服務。持續加強「三區三州」藏語、彝語等特殊語種遠程服務。

公益慈善

- 創新推出「農銀公益」品牌。2023年10月，本行發佈「農銀公益」公益品牌，設計推出具有本行文化特色的公益品牌視覺形象，以全新公益形象統領公益事業開展。
- 制定公益品牌建設實施方案。聚焦助力鄉村振興、保護綠色生態、關注弱勢群體領域，重點實施「振興」「守護」「關愛」「圓夢」四大行動，強化重點公益項目推廣，做好公益品牌管理。
- 持續推進青年志願服務。以重陽節等重要時點為契機，組織3,751個青年志願者隊伍，6.3萬餘名青年志願者，開展1.5萬次志願活動，積極投身扶弱助殘、養老敬老、社會服務等公益事業。
- 持續開展「愛心助盲」活動。成立「我的聲音 你的眼睛」愛心助盲志願服務團隊，10年來堅持開展「為盲人講電影」、「為盲人讀圖書」、「陪伴盲人出行」等系列活動。截至2023年末，已累計講述電影104部，提供志願服務超10,200個小時。

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

- 完善信訪工作機制。制定《中國農業銀行信訪事項簡易辦理工作規則》《中國農業銀行依法分類處理信訪訴求工作規則》，進一步規範來信辦理、來訪接待工作，提高信訪工作質效，更好維護信訪群眾合法權益。
- 暢通群眾舉報渠道。公民、法人或者其他組織均可通過書信、走訪、電話等形式，向本行反映情況，提出建議、意見或者投訴請求。本行在總部設立信訪辦公室、信訪接待室，在境內分行均配備了專職信訪工作人員，在規定時限內處理來信、來訪、來電，傾聽群眾的意見、建議和訴求。

環境、社會和治理信息

- 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者擅自處理相關事項。信訪工作人員不得接受信訪人贈送的禮品、禮金或有價證券。
- 認真落實保密規定。信訪工作人員要對信訪人的姓名、工作單位、家庭住址等有關情況及信訪內容嚴格保密，不得向無關人員出示信訪舉報材料，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、轉給被檢舉、揭發的人員或者單位。

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。
- 持續發揮派駐監督制度優勢，緊盯「關鍵少數」和重點領域，堅決懲治金融腐敗問題，繼續保持高壓震懾態勢。
- 推進「智慧案防」平台建設，強化案件風險線索監測能力，優化升級員工異常行為領域監測模型，開展全行專項排查。開展典型案件複盤分析，研究制定預防性控制措施。

反賄賂與反貪污

- 健全制度體系，紮緊織密制度「籠子」。制定或修訂集中採購管理辦法、關聯交易管理辦法及實施細則、金融市場業務交易人員行為管理辦法等相關制度和規範性文件，進一步健全完善規章制度體系，把權力關進制度「籠子」。
- 圍繞重點領域，健全案防風控體系。聚焦權力集中、資金密集、資源富集等重點領域，持續加強監督管理。開展鄉村振興領域不正之風和腐敗問題專項整治，開展選人用人、信貸審批、不良資產處置等關鍵領域和關鍵崗位廉潔風險專項排查整治，統籌推進懲治腐敗和風險防控。針對賭博、違規經商辦企業、與信貸客戶有資金往來等員工異常行為開展風險排查，優化升級案防監測系統，防範化解潛在案件風險。

- 聚焦「關鍵少數」，加強監督管理。嚴格落實領導幹部違規插手干預重大事項記錄報告、能上能下、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。嚴格執行領導幹部個人有關事項報告制度，對核查不一致的嚴肅問責處理。堅持在重要節假日和時間節點通過短信、郵件、會議等方式對「關鍵少數」進行廉潔提示。
- 加強廉潔文化建設，營造清廉氛圍。先後3次召開全系統警示教育大會，集中通報違紀違法案件和違反中央八項規定精神典型問題，形成強烈震懾。探索開展分層分類、同類問題警示教育，以案為鑒、以案促改。深入開展廉潔文化建設鞏固年、合規標桿建設年活動，不斷營造廉潔合規的濃厚氛圍。

反洗錢

- 完善制裁風險管理頂層架構，成立高管層制裁風險防控領導小組，強化集中統一領導。全面完成境內分行跨境交易預警上收集中處理，提升總行直接管控能力。
- 搭建立體化客戶盡調制度體系，重構客戶洗錢風險評級模型框架，持續優化客戶盡調平台，提升客戶風險精準識別和管控能力。
- 投產新一代交易監測模型管理工具，推動模型全週期標準化、規範化管理。持續優化反洗錢智能監控系統，試點可疑預警總協同處理，提升監測分析工作質效和金融情報價值。
- 開展反洗錢審計，重點關注人民銀行和金融監管總局有關反洗錢監管要求落實情況，包括反洗錢合規治理、客戶盡職調查、大額交易和可疑交易報告、產品洗錢風險評估等方面。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報告，並納入審計整改監督閉環管理。

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。
- 報告期內，《員工行為守則》學習教育轉入常態化，融入「合規標桿建設年」活動。各級機構、各條線廣泛開展合規宣講、警示教育、專題培訓，實現機構、人員全覆蓋。

環境、社會和治理信息

供應商反貪污

本行集中採購工作始終堅持合法合規工作理念，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。

- 規範供應商准入要求。制定供應商准入內部管理制度，按要求規範採購項目供應商資格條件，不得為特定供應商量身定制，不得以不合理條件限制和排斥供應商，確保項目公平競爭。嚴格關聯關係判斷標準，進一步防範關聯供應商串通投標行為。
- 嚴格實施供應商審查。加強投標供應商關聯關係審查，依託國家權威信息渠道，引入第三方調查工具，確保審查全面準確。強化科技手段應用，實現多種關聯情形一鍵篩查。嚴格執行關聯交易管理有關制度，防範利益輸送風險。對外包類供應商開展盡職調查，防範外包風險。
- 深入開展供應商監督檢查。通過履約質量抽檢、風險大數據監測、定期約談等方式全方位開展供應商監督，及時向問題供應商發出風險提示並跟蹤整改情況。依法依規處置供應商不良行為，加強與審計監督部門溝通聯動，對存在串通、行賄或輸送其他不正當利益行為的供應商採取禁用措施，並向社會公示。

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《2023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《2023年綠色金融發展(環境信息披露)報告》。

《中國農業銀行2023年社會責任報告(環境、社會及治理報告)》二維碼鏈接如下：



公司治理報告

股權結構	88
董事、監事、高級管理人員情況	101
公司治理運作情況	115
關聯交易及內部交易	132
激勵約束機制	133
風險治理	133
內部控制	136
內部審計	138
外部審計	140
利益相關方溝通	141
其他公司治理信息	142



股權結構

普通股情況

	2022年12月31日		報告期內增減(+,-)			2023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	-19,959,672,543	-	-
1、國家持股 ³	19,959,672,543	5.70	-	-19,959,672,543	-19,959,672,543	-	-
二、無限售條件股份	330,023,361,330	94.30	-	+19,959,672,543	+19,959,672,543	349,983,033,873	100.00
1、人民幣普通股	299,284,538,234	85.51	-	+19,959,672,543	+19,959,672,543	319,244,210,777	91.22
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	349,983,033,873	100.00	-	-	-	349,983,033,873	100.00

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。

本行前10名股東持股情況

單位：股

股東總數(2023年12月31日) **432,070**戶(A+H在冊股東數)，其中A股股東411,529戶，H股股東20,541戶。
 股東總數(2024年2月29日) **413,311**戶(A+H在冊股東數)，其中A股股東392,864戶，H股股東20,447戶。

前10名股東持股情況(以下數據來源於2023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	+401,363,300	40.14	140,488,809,651	-	無
財政部	國家	A股	-	35.29	123,515,185,240	-	無
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	+1,271,860	8.72	30,532,387,343	-	未知
社保基金理事會	國家	A股	-	6.72	23,520,968,297	-	無
香港中央結算有限公司	境外法人	A股	+264,029,830	0.78	2,733,906,000	-	無
中國煙草總公司	國有法人	A股	-	0.72	2,518,891,687	-	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2023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141,744,244,351股，持股比例為40.50%。中國煙草總公司、上海海煙投資管理有限公司及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、 根據非公開發行股份認購協議，匯金公司、財政部所認購的非公開發行A股股份自取得股權之日起五年內不得轉讓。截至2023年7月3日，上述認購股東的承諾已履行完畢，相關有限售條件的股份已上市流通。詳見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)和香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)發佈的相關公告。
- 6、 匯金公司於2023年10月11日通過上海證券交易所交易系統增持本行A股37,272,200股。匯金公司擬自增持之日起的未來6個月內以自身名義繼續在二級市場增持本行股份。截至2023年12月31日，匯金公司自增持之日起已累計增持本行A股401,363,300股，約佔本行總股本的0.11%。
- 7、 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。
- 8、 前10名股東及前10名無限售條件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。
- 9、 本行前10名無限售條件的股東與前10名股東一致。
- 10、 本行前10名股東較上期無變化。

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2023年12月31日，本行無其他持股在5%或以上的法人股東(不含香港中央結算(代理人)有限公司)。

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2023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。匯金公司根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

截至2023年12月31日，匯金公司持有本行股份140,488,809,651股，佔本行總股本的40.14%。

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2023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★☆	34.79%
3	中國農業銀行股份有限公司★☆	40.14%
4	中國銀行股份有限公司★☆	64.13%
5	中國建設銀行股份有限公司★☆	57.14%
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	中匯人壽保險股份有限公司	80.00%
15	恒豐銀行股份有限公司	53.95%
16	湖南銀行股份有限公司	20.00%
17	中信建投證券股份有限公司★☆	30.76%
18	中國銀河資產管理有限責任公司	13.30%
19	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2023年12月31日，社保基金理事會持有本行股份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	140,488,809,651 (A股)	好倉	44.01	40.14
	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	1,847,548,688 (H股) ⁵	好倉	6.01	0.53
		136,876,000 (H股)	淡倉	0.45	0.04
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責任公司	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2023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2023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QSMA1 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1,847,548,688股H股之權益。
 - 6、中國太平保險集團有限責任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2023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2022年度股東大會批准，本行已向截至2023年7月17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0.2222元(含稅)，合計人民幣777.66億元(含稅)。

董事會建議派發2023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2.309元(含稅)，派息總額約為人民幣808.11億元(含稅)。該分配方案將提請2023年度股東大會批准。如獲批准，上述股息將支付予在2024年6月6日名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2024年6月1日至2024年6月6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2024年5月31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2024年6月7日支付，H股股息預計將不晚於2024年6月28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

	2022年	2021年	2020年
現金股息(含稅)	77,766	72,376	64,782
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中國香港發行股票，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中國香港(中國澳門)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股所涉及的中國內地、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40戶。

截至2024年2月29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40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 (%)	質押、 標記或 凍結的 股份數量
招商基金管理有限公司	其他	境內優先股	—	49,000,000	12.25	無
光大永明資產管理股份有限公司	其他	境內優先股	+19,385,000	44,495,000	11.12	無
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	境內優先股	-30,400,000	36,600,000	9.15	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
中信保誠人壽保險有限公司	其他	境內優先股	—	29,760,000	7.44	無
新華人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	+25,000,000	25,000,000	6.25	無
上海光大證券資產管理有限公司	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	-11,585,000	13,305,000	3.33	無
國投泰康信託有限公司	其他	境內優先股	+12,000,000	12,000,000	3.00	無

- 註： 1、 匯金公司為新華人壽保險股份有限公司的控股股東。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38戶。

截至2024年2月29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40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 (%)	質押、 標記或 凍結的 股份數量
中國煙草總公司	其他	境內優先股	—	50,000,000	12.50	無
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
新華人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	+24,000,000	29,000,000	7.25	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
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
中國煙草總公司江蘇省公司 (江蘇省煙草公司)	其他	境內優先股	—	20,000,000	5.00	無
光大永明資產管理股份有限公司	其他	境內優先股	+13,501,000	18,806,000	4.70	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
中國平安財產保險股份有限公司	其他	境內優先股	—	15,000,000	3.75	無

- 註： 1、 匯金公司為新華人壽保險股份有限公司的控股股東，中國煙草總公司江蘇省公司(江蘇省煙草公司)、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，中國平安財產保險股份有限公司和中國平安人壽保險股份有限公司同由中國平安保險(集團)股份有限公司控股。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。

公司治理報告

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，當期末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)	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
農行優1 (360001)	2023年11月6日	2023年11月3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)	2024年3月11日	2024年3月8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。股東按照《公司法》等法律法規、監管規定和本行章程並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、2022年度利潤分配方案、2022年度董事薪酬標準方案、聘請2023年度會計師事務所等重大事項時，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153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。

2023年，本行獨立非執行董事對2022年度利潤分配方案、2022年度董事薪酬標準方案、2022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	2021.01–2027.01
張旭光	執行董事、副行長	男	1964年	2020.10–2026.10
林立	執行董事、副行長	男	1968年	2021.06–2024.06
周濟	非執行董事	女	1972年	2021.03–2027.01
李蔚	非執行董事	男	1966年	2019.05–2025.06
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–至今
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
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
王錫鋅	外部監事	男	1968年	2021.11–2024.11
現任高級管理人員				
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–
劉洪	副行長	男	1968年	2023.08–
武剛	首席風險官	男	1965年	2023.06–
離任董事、監事、高級管理人員				
付萬軍	原副董事長、執行董事、行長	男	1968年	2023.01–2023.12
廖路明	原非執行董事	男	1963年	2017.08–2023.09
王敬東	原監事長、股東代表監事	男	1962年	2018.11–2023.02
武剛	原職工代表監事	男	1965年	2019.10–2023.04
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
韓國強	原董事會秘書	男	1967年	2020.11–2023.12

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、 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、中國金融學會第八屆理事會副會長。



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、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。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。目前兼任中國支付清算協會監事長、中國銀聯董事。



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。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。



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。



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，中國再保險(集團)股份有限公司非執行董事。目前兼任南開大學客座教授。



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，南方科技大學人力資源部常務副部長、人才工作辦公室主任、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、正源控股股份有限公司獨立董事。目前兼任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、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、尚緯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、人力資源部副總經理、監事會辦公室主任，2023年6月任本行董事會辦公室主任。



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，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。



王錫鏘 外部監事

王錫鏘，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

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，正高級工程師，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。



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。目前兼任中國互聯網投資基金第三屆理事會理事。



劉洪 副行長

劉洪，男，北京大學公共管理碩士，高級經濟師。2023年8月起任本行副行長。曾任中國農業銀行人力資源部副總經理，辦公室副主任、中國城鄉金融報社(二級部)社長兼總編，監事會辦公室主任，監事，青海省分行行長，機關黨委常務副書記、機關紀委書記，人力資源部／三農及普惠金融人力資源管理中心總經理，三農業務總監。



武剛 首席風險官

武剛，男，天津大學管理工程專業碩士，正高級經濟師。2023年6月起任本行首席風險官。曾任中國農業銀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副行長，河南省分行行長，審計局局長，監事。

董事、監事、高級管理人員變動情況

董事變動情況

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金融監管總局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日獲得金融監管總局核准；2023年12月26日，付萬軍先生因工作調整，辭去本行副董事長、執行董事職務。

2023年9月28日，廖路明先生因任期屆滿，不再擔任本行非執行董事職務。

2023年10月20日，本行2023年度第一次臨時股東大會選舉張旭光先生連任本行執行董事。

2024年1月30日，本行2024年度第一次臨時股東大會選舉谷澍先生連任本行執行董事，谷澍先生同時繼續擔任本行董事長。

2024年1月30日，本行2024年度第一次臨時股東大會選舉周濟女士連任本行非執行董事。

2024年1月31日，本行董事會提名鞠建東先生為本行獨立非執行董事候選人，尚待股東大會審議批准及金融監管總局核准其任職資格。

監事變動情況

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委員和監事會財務與內部控制監督委員會委員職務。

2023年4月25日，武剛先生因任期屆滿，不再擔任本行職工代表監事及監事會履職盡職監督委員會委員職務。

高級管理人員變動情況

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日獲金融監管總局核准。2023年12月26日，付萬軍先生因工作調整，辭去本行行長職務。

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，張毅先生因工作調整，辭去本行副行長職務。

2023年4月28日，本行董事會聘任武剛先生為本行首席風險官，其任職資格於2023年6月1日獲金融監管總局核准。

2023年7月28日，本行董事會聘任劉洪先生為本行副行長，其任職資格於2023年8月21日獲金融監管總局核准。

2023年12月26日，韓國強先生因工作調整，辭去本行董事會秘書、公司秘書職務。

2024年3月28日，本行董事會聘任劉清女士為本行董事會秘書及公司秘書，聘任伍秀薇女士為本行聯席公司秘書（其在本行的聯絡人為本行董事會辦公室）。劉清女士的董事會秘書任職資格尚待金融監管總局核准。

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2023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2023年已支付薪酬情況。

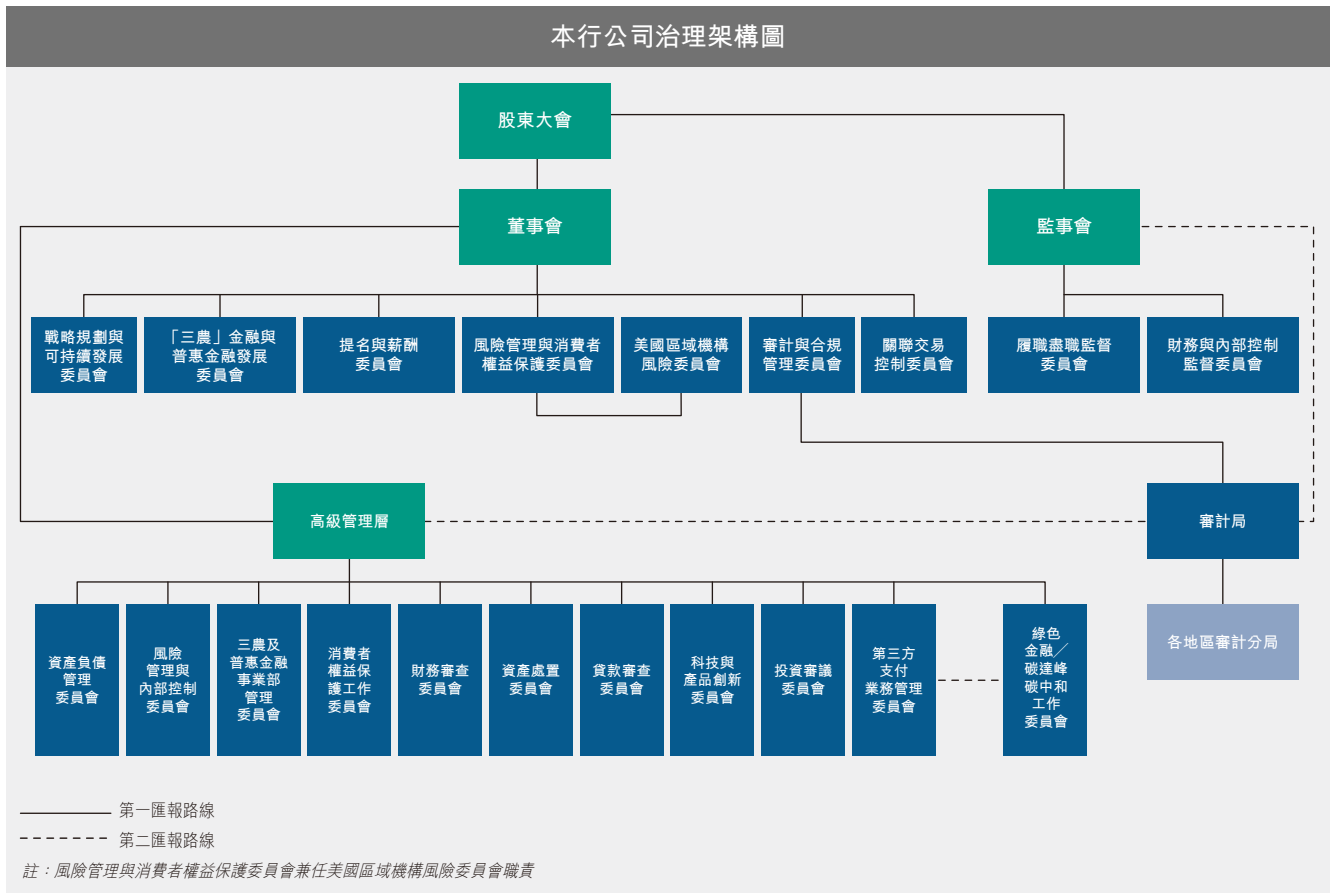
姓名	職務	任職起止時間	2023年度已支付薪酬情況(單位：萬元)				是否在股東單位 或其他關聯方 領取薪酬
			已支付 薪酬(稅前) (1)	社會保險、 企業年金及 住房公積金的 單位繳存部分 (2)	袍金 (3)	合計 (4)=(1)+(2)+(3)	
現任董事、監事、高級管理人員							
谷澍	董事長、執行董事	2021.01-2027.01	67.26	22.54	-	89.80	否
張旭光	執行董事、副行長	2020.10-2026.10	60.53	21.83	-	82.36	否
林立	執行董事、副行長	2021.06-2024.06	60.53	21.83	-	82.36	否
周濟	非執行董事	2021.03-2027.01	-	-	-	-	是
李蔚	非執行董事	2019.05-2025.06	-	-	-	-	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-至今	-	-	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	-	-	38.00	38.00	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	-	-	36.00	36.00	是
鄧麗娟	股東代表監事	2022.06-2025.06	-	-	-	-	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	-	-	5.00	5.00	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
王錫鏘	外部監事	2021.11-2024.11	-	-	28.00	28.00	是
徐瀚	副行長	2020.10-	60.53	22.77	-	83.30	否
劉加旺	副行長	2022.11-	60.53	21.83	-	82.36	否
劉洪	副行長	2023.08-	25.22	9.33	-	34.55	否
武剛	首席風險官	2023.06-	51.58	15.85	-	67.43	否

2023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							
付萬軍	原副董事長、執行董事、行長	2023.01-2023.12	67.26	22.54	-	89.80	否
廖路明	原非執行董事	2017.08-2023.09	-	-	-	-	是
王敬東	原監事長、股東代表監事	2018.11-2023.02	11.21	1.97	-	13.18	否
武剛	原職工代表監事	2019.10-2023.04	-	-	1.67	1.67	否
張毅	原副行長	2021.11-2023.03	10.09	3.55	-	13.64	否
李志成	原首席風險官	2017.02-2023.02	17.19	4.40	-	21.59	否
韓國強	原董事會秘書	2020.11-2023.12	103.11	31.58	-	134.69	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，上述金額為其任該職務期間領取的薪酬。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. 2023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1,085.73萬元。

公司治理運作情況

公司治理架構



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、高級管理人員通過交叉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；通過共同參加董事監事履職培訓（「ESG與綠色金融」專題、財務管理專題、董監高履職要點）等活動，持續提高溝通效率，增強履職協同。

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、收購本行股份、合併、分立、解散、清算、變更本行公司形式等作出決議；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。

公司治理報告

股東大會會議情況			親自出席人數 ¹ / 應出席人數	
會議	召開日期	審議議案情況	聽取匯報情況	董事出席情況
2022年度 股東大會	2023年 6月29日	董事會2022年度工作報告、監事會2022年度工作報告、2022年度財務決算方案、2022年度利潤分配方案、聘請2023年度會計師事務所、減記型無固定期限資本債券發行計劃、減記型合格二級資本工具發行計劃、2023年度固定資產投資預算安排	2022年度獨立董事述職報告、《股東大會對董事會授權方案》2022年度執行情況、2022年度關聯交易管理情況報告	15/15
2023年度 第一次臨時 股東大會	2023年 10月20日	2022年度董事薪酬標準方案、2022年度監事薪酬標準方案、選舉張旭光先生繼續擔任執行董事、申請追加2023年度捐贈預算	無	14/14

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2023年6月29日、2023年10月20日刊載於香港聯合交易所網站，於2023年6月30日、2023年10月21日登載於上海證券交易所網站和本行指定的信息披露媒體。
 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；制訂本行的資本規劃、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；制訂重大收購、收購本行股份的方案；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；審議批准本行全面風險管理報告和風險資本分配方案，制定本行風險容忍度，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，審議批准董事會專門委員會工作規則，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)；定期評估並完善本行公司治理；負責本行信息披露等。

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13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5名，即周濟女士、李蔚先生、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C1《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。

本行行長負責主持本行的經營管理工作，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。

2023年12月26日，付萬軍先生因工作調整辭去本行行長職務，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金融監管總局核准任職資格之日止。

董事培訓情況

培訓方式：會議培訓、書面培訓、現場參訪等。

培訓內容：ESG與綠色金融專題、財務管理、國際可持續發展準則理事會(ISSB)可持續披露準則等。

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
13	38.5%	15.4%	23.1%	38.5%	30.8%

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現場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獨立非執行董事2023年度述職報告》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2022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2023年度內部控制評價工作方案、2022年度內部控制評價報告、2022年度合規風險管理報告等議案，聽取了2022年度審計工作情況報告、2022年度關聯交易管理情況報告等匯報。

發表的獨立意見

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

<p>日常信息支持</p>	<p>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、綜合財會管理平台、經營管理信息平台、信貸管理系統、內控合規管理等系統的權限。</p>
<p>與高級管理層的溝通</p>	<p>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7次、高級管理層專委會會議4次。 非執行董事參加10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、全面了解本行經營管理情況。</p>
<p>與外部審計師等獨立第三方的溝通</p>	<p>非執行董事與外部審計師進行了4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。</p>
<p>調查研究</p>	<p>非執行董事赴22家分行開展調查研究，分別圍繞風險預警機制建設、支持專精特新企業、支持鄉村振興、智慧畜牧貸、市場業務風險管理、中資企業「走出去」情況以及境外金融機構經營和發展狀況等課題形成了多篇調研報告並提出了政策建議。</p>

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	4次
會議召開總次數	8次
會議召開日期	2023年2月23日、3月30日、4月28日、7月28日、8月29日、10月27日、11月30日、12月26日
審議議案或聽取匯報情況	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62項議案。 聽取了「十四五」規劃2022年度執行情況暨戰略風險評估報告、2022年度審計工作情況匯報等18項匯報。

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	2/2	6/8	4/5						
張旭光	2/2	7/8	4/5					3/5	2/3
林立	2/2	7/8	4/5					4/5	3/3
非執行董事									
周濟	2/2	8/8	5/5	1/1	4/4				
李蔚	2/2	8/8		1/1	4/4	4/4			
劉曉鵬	2/2	8/8	5/5					5/5	3/3
肖翔	2/2	8/8	5/5					5/5	3/3
張奇	2/2	8/8		1/1		4/4		5/5	3/3
獨立非執行董事									
黃振中	2/2	8/8			4/4			5/5	1/1
梁高美懿	2/2	7/8				3/4		4/5	1/1
劉守英	2/2	8/8		1/1	4/4	4/4			
吳聯生	2/2	8/8		1/1	4/4	4/4			
汪昌雲	2/2	8/8			4/4			5/5	1/1
已離任董事									
付萬軍	2/2	5/7	3/5	1/1	3/3				
廖路明	1/1	5/5	4/4	1/1				3/3	3/3

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、減記型合格二級資本工具發行計劃等議案。

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2022年度報告以及2023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」。

公司治理報告

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							
周濟	M	M	M				
李蔚		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	—	40%	66.7%	60%	37.5%	100%	37.5%

- 註： 1、 C為有關委員會的主席，M為有關委員會的成員。
 2、 2023年9月28日，廖路明先生辭去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、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職務。
 3、 2023年12月26日，付萬軍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。

董事會專委會履職情況

專委會	主要職責	會議次數 (日期)	審議議案或聽取匯報情況
戰略規劃與 可持續發展 委員會	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，設立重要法人機構和其他影響本行發展的重大事項；審議本行可持續發展戰略和目標，定期評估可持續發展戰略執行情況；審議本行環境、社會及治理相關報告，評估本行綠色金融發展情況等，並向董事會提出建議。	5次 (2023年 2月23日、 3月30日、 4月28日、 7月28日、 11月30日)	審議了2023年度經營計劃、2022年度財務決算方案、2022年度社會責任報告、2022年綠色金融／碳達峰碳中和工作情況報告等12項議案，聽取了「十四五」規劃2022年度執行情況暨戰略風險評估報告等2項匯報，在資本工具發行、綠色金融發展等方面提出了相應意見和建議。
「三農」金融與 普惠金融發展 委員會	審議本行「三農」與普惠金融業務發展戰略規劃，「三農」與普惠金融業務的政策和基本管理制度，「三農」與普惠金融業務風險戰略規劃和其他有關「三農」與普惠金融業務發展的重大事項，監督本行「三農」與普惠金融業務發展戰略規劃、政策和基本管理制度的落實等，並向董事會提出建議。	1次 (2023年 2月22日)	審議了普惠金融業務2023年專項評價方案的議案，聽取了三農金融事業部2023年財務測算目標的匯報。
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審核程序；就董事、行長、董事會秘書和行長提名的副行長及其他高級管理人員人選的任職資格和條件進行初步審核；就董事候選人、行長人選向董事會提出建議；提出薪酬分配方案的建議等，並提交董事會審議。	4次 (2023年 4月27日、 7月27日、 8月25日、 12月26日)	審議了提名董事候選人、聘任副行長、董事薪酬標準方案、高級管理人員薪酬標準方案等8項議案。

專委會	主要職責	會議次數 (日期)	審議議案或聽取匯報情況
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；審議本行審計基本管理制度、規章、中長期審計規劃、年度工作計劃等，並向董事會提出建議；審議批准本行案件防控工作總體政策，對本行案件防控工作進行有效審查和監督。	4次 (2023年3月29日、4月27日、8月25日、10月26日)	<p>審議了2023年審計項目計劃、2022年度報告及摘要、2023年第一季度報告、2023年半年度報告及摘要、2023年第三季度報告、2022年度內部控制評價報告等12項議案，聽取了2022年度審計工作結果匯報、2022年反洗錢及制裁風險管理工作報告等9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、年度審計計劃等多項匯報。在編製2022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《中國農業銀行股份有限公司董事會審計與合規管理委員會2023年度履職情況報告》，具體內容詳見上海證券交易所網站。</p>
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、全面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；審議高級管理層及消費者權益保護部門工作報告；監督、評價本行風險管理工作和消費者權益保護工作等，並向董事會提出建議。	5次 (2023年3月28日、4月26日、8月25日、10月26日、12月25日)	審議了全面風險管理報告、2023年度國別(地區)風險限額及策略、2022年銀行賬簿利率風險報告等9項議案，聽取了風險分析報告、內部評級運行及資本計量高級方法驗證報告、消費者權益保護監管評價與通報情況報告等11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	審議並監督實施關聯交易基本管理制度；對應由董事會或股東大會批准的關聯交易進行初審；在董事會授權範圍內，對相關關聯交易進行審核和備案等。	1次 (2023年3月28日)	聽取了2022年度關聯交易管理情況報告的匯報，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。

專委會	主要職責	會議次數 (日期)	審議議案或聽取匯報情況
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。	3次 (2023年 2月22日、 4月26日、 8月25日)	審議了紐約分行風險管理基本政策等4項議案，聽取了紐約分行2023年風險及合規工作情況等3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、第一百四十九條等內容。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忠實和勤勉義務，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。對董事會和高級管理層及其成員、監事的履職情況進行監督、評價；對董事會和高級管理人員進行質詢，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；對本行的財務活動、經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查並督促整改，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6名。其中股東代表監事1名，即鄧麗娟女士；職工代表監事2名，即黃濤先生和汪學軍先生；外部監事3名，即劉紅霞女士、徐祥臨先生和王錫鏘先生。

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	2次
會議召開總次數	6次
會議召開日期	2023年2月17日、3月30日、4月28日、8月29日、10月27日、12月26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2022年度報告》及摘要等19項議案，聽取了2022年度全面風險管理報告等27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	6/6	3/3	4/4
職工代表監事			
黃濤	5/6	3/3	–
汪學軍	6/6	–	4/4
外部監事			
劉紅霞	6/6	–	4/4
徐祥臨	6/6	3/3	4/4
王錫鋅	6/6	3/3	–
已離任監事			
武剛	2/2	1/1	–

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4名監事組成，即徐祥臨先生、鄧麗娟女士、黃濤先生和王錫鋅先生。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
3次	2023年3月7日、8月29日、12月26日	審議了「兩會一層」及其成員2022年度履職評價報告等5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4名監事組成，即劉紅霞女士、鄧麗娟女士、汪學軍先生和徐祥臨先生。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	2023年3月30日、4月28日、8月29日、10月27日	審議了2022年度財務決算方案等9項議案，聽取了關於我行2022年度財務與經營情況的監測分析報告等9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，促進了本行公司治理的完善和經營管理水平的提升。

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，執行股東大會決議、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6名，即張旭光先生、林立先生、徐瀚先生、劉加旺先生、劉洪先生、武剛先生。

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320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。

審議關聯交易和內部交易的程序和主管主體

本行董事會承擔關聯交易管理最終責任。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

2023年，本行嚴格遵循金融監管總局、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。

2023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」。2023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。

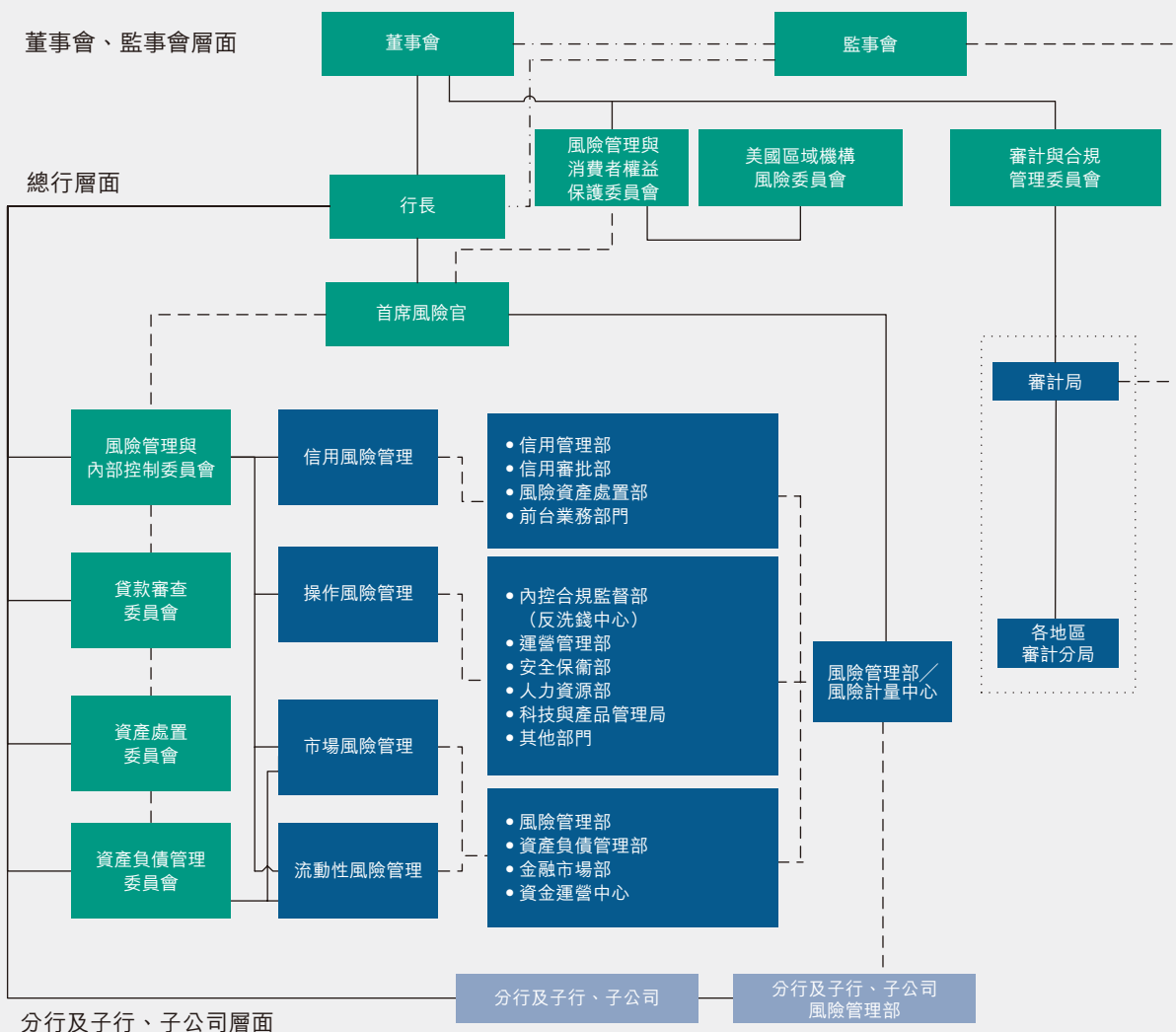
首席風險官的職責及作用

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」。

主要風險管理架構圖



註：除上述風險外的其他風險均已納入全面風險管理體系。

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2023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2023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。

內部控制活動

內部控制實施情況

優化內部控制環境。開展「合規標桿建設年」活動，構建「不敢違、不能違、不想違」的工作機制，一體推進業務發展與合規建設。

強化風險識別評估。圍繞全行發展戰略，紮實開展法律審查、合規審查、消保審查，嚴把新業務、新產品、新模型、新系統風險評估關口。推進重點領域案件風險精準識別工作，提升案防合規監測預警能力。

高效開展控制活動。開展制度後評價，制定年度計劃，持續完善「控制有效、好學好用」的制度體系。堅持風險導向和分類管理，強化授權動態管理。加強履職迴避、交流輪崗管理，更新不相容崗位職責清單，完善強制休假機制，常態化推進員工持證上崗。組建境外機構合規人才庫，向各子公司印發針對性內控合規管理指導意見，加強集團合規管理。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。

保持順暢信息溝通。深入推進數字合規平台等數字化轉型重點工程建設，促進系統對接、數據共享、功能創新、流程控制。持續推進數據治理，加強敏感數據管理和個人信息保護。

改進內部監督評價。優化內控評價機制，深入開展專項評價，紮實完成全行內控評價計劃。修訂整改工作管理辦法，推動內外部發現問題的根源性整改。持續健全覆蓋全面風險的責任追究機制，緊盯關鍵時點、環節和人員，統籌做好精準問責與盡職免責。

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、主管會計工作的負責人、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；監督和評價為本行財務報告進行定期法定審計的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。

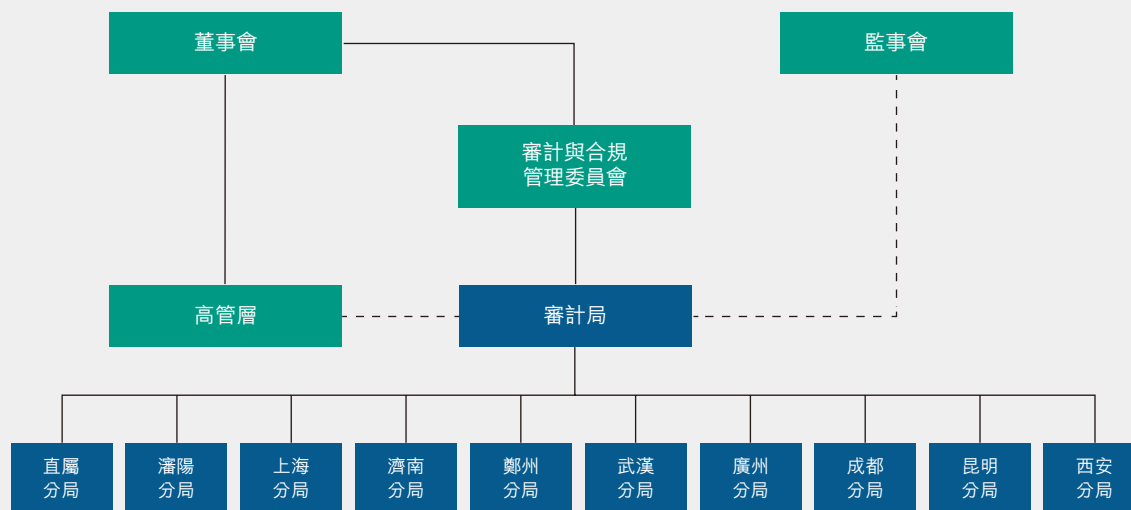
內部審計的運作情況

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，對服務鄉村振興、服務實體經濟、信貸業務、內控案防、財務合規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、綜合化經營與併表管理、信用卡業務、資管業務、IT外包與供應商管理、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2023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；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。

外部審計師聘任情況及酬金

經本行2022年度股東大會批准，聘任畢馬威為本行2023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。本行外部審計項目的合夥人為史劍，簽字註冊會計師為史劍和黃艾舟(中國準則)、黃婉珊(國際準則)。會計師事務所、審計項目合夥人、簽字註冊會計師均於2021年開始為本行提供審計服務，服務年限達3年。

2023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)。2023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2,096.30萬元。2023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460.20萬元。

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。

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。本行積極落實監管最新披露要求，加大環境、社會和治理信息披露，突出披露戰略執行情況及經營亮點，積極回應投資者關注的重點問題，持續提升信息披露質效。2023年，本行在上海證券交易所和香港聯合交易所共披露298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

業績說明會：組織2022年度、2023年一季度、2023年中期、2023年三季度四場業績說明會。

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。

股東大會溝通情況：在2022年度股東大會、2023年度第一次臨時股東大會上與股東進行交流。

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」。

公司治理報告

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《2023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

除本年度報告披露外，本行在報告期內全面遵守香港上市規則附錄C1《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。

公司治理評估情況

報告期內，本行按照國家金融監督管理總局要求，從黨的領導、股東治理、關聯交易治理、董事會治理、監事會和高管層治理、風險內控、市場約束、利益相關者治理等八個方面對公司治理體系與建設開展自評估，並接受金融監管總局公司治理監管評估。

公司章程的重大變動情況

2024年3月7日，金融監管總局對本行修訂後的公司章程予以核准。修訂後的公司章程全文請參見上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)和香港聯合交易所網站(www.hkexnews.hk)。

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C3《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2023年12月31日止年度內均遵守了上述守則。

企業文化

詳見本行另行發佈的《2023年社會責任報告(環境、社會及治理報告)》。

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2023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2023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）。截至本年度報告公佈之日，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2023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) 金融監管總局認定若不進行轉股，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2023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2.309元(含稅)，派息總額約為人民幣808.11億元(含稅)。該分配方案將提請2023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2023年12月31日止年度的儲備變動詳情載於合併財務報表之「合併股東權益變動表」。

財務資料概要

截至2023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2023年12月31日止年度，本行對外捐贈(境內)為人民幣11,175萬元。

物業和設備

截至2023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，2023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2023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2023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C3《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2023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2023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、張旭光先生和林立先生；

非執行董事：周濟女士、李蔚先生、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

二〇二四年三月二十八日

監事會報告

監事會工作情況

2023年，本行監事會落實金融監管要求和公司治理規定，創新監督方式，健全監督機制，認真履行監督職責，較好完成全年工作任務。

圍繞貫徹落實黨中央、國務院決策部署和本行在中國特色現代金融體系中的職能定位，監督重點工作進展及成效。聚焦服務「三農」主責主業，監督強化金融供給、提升服務質效情況。開展「三農」業務監督評價，組織鄉村振興金融服務綜合調研，提出工作意見建議，助力服務「三農」再邁新台階。聚焦發揮服務實體經濟主力軍作用，監督全方位提供優質金融服務、支持實體經濟回升向好情況。持續監測分析服務實體經濟情況，開展綠色金融發展戰略執行情況監督評價，助力本行綠色金融發展規劃更加有序、有力、有效實施。監督全面構築風險防線情況，密切關注重點領域風險，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。對監管機構整改要求和內外部檢查發現問題的整改情況開展監督，促進本行深化系統性、根源性整改，提升整改工作有效性。

推動更好統籌發展和安全，深入開展監督調研。開展信息安全與數據安全專題監督調研，提出措施建議，高管層高度重視該報告，認真做好建議落地實施。開展個人信息保護專題調研，為本行個人信息保護合規管理提供有益借鑒與參考，促進消費者權益保護。

緊扣職責定位深化常態化監督，持續發揮治理主體職能作用。提升履職監督時效性與全面性，築牢履職評價根基，進一步完善日常履職監督機制，有序完成「兩會一層」及其成員年度履職評價工作。推進財務監督精準化常態化，監督重要財務決策和執行情況、併表管理和資本管理情況、外部審計機構工作獨立性和有效性等，促進夯實經營發展根基。深化內部控制與案件防控監督，對完善內控體系和制度、履行內控職責情況開展年度監督評價；關注合規風險管理，監督操作風險、案件風險防控；監督反洗錢、境外機構合規管理、聲譽風險管理等工作，促進內部控制體系建設及作用發揮。

加強自身建設，完善工作機制。進一步強化政治引領，主動對標黨的二十大提出的重大戰略、重大部署、重大舉措，不斷深化對金融工作政治性、人民性的認識，完善制度機制，規範監督程序，築牢監督基礎，發揮監事專業特長，不斷提升履職能力，取得積極成效。

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)》，將日常履職監督與年度履職評價緊密結合，常態化收集整理與分析董監高各類履職信息，定期編製履職監督動態，規範有序開展年度履職評價。制定2023年度履職評價工作方案，明確評價範圍、評價程序與評價重點，組織實施了履職問卷調查、董事自評與互評、監事自評與互評、高管人員自評、監事對董事和高管人員履職測評等評價環節。在此基礎上，監事會聚焦「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、深化改革轉型、推動高質量發展等情況，結合不同類型董監高職責要求和履職特點，從勤勉、忠實、專業、合規、獨立等維度對其履職成效作出評價，形成履職評價報告，評定履職等級。2023年，納入評價範圍的董事、監事和高管人員共計26人，履職評價結果均為稱職。

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。

年度報告

本年度報告編製和審核程序符合法律、行政法規和監管規定，年報內容真實、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。

監事會報告

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2023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
二〇二四年三月二十八日

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2023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。

重要事項

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2023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、仲裁涉及的標的金額約為人民幣39.74億元。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

報告期內，本行不存在需要披露的重大股權和非股權投資。

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，本行除人民銀行和金融監管總局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2023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因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

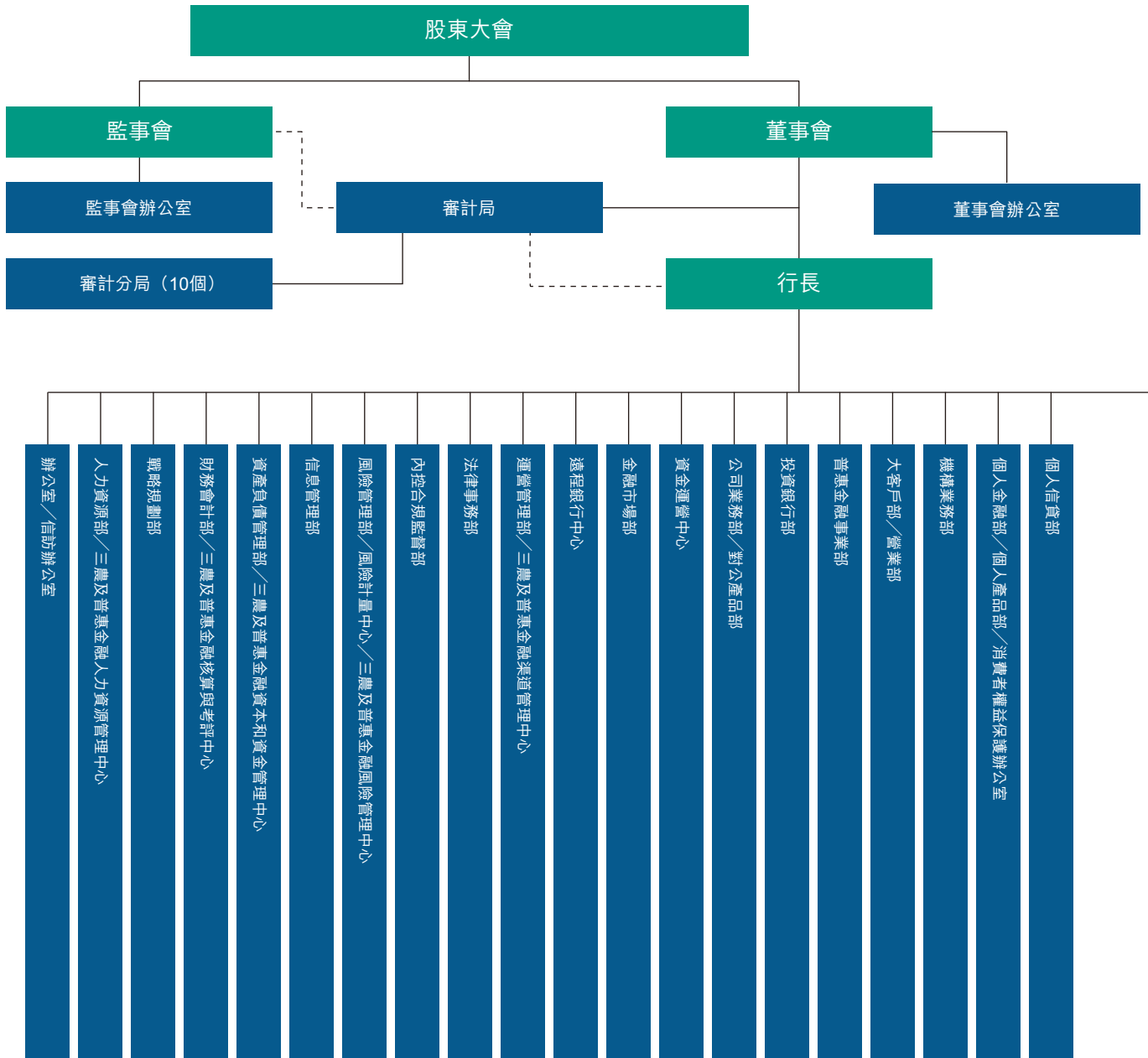
本行及控股股東不存在未履行法院生效法律文書確定的義務、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

榮譽與獎項

評獎機構	榮譽獎項
中國上市公司協會	2023年上市公司董事會最佳實踐案例 「上市公司業績說明會最佳實踐」獎項 「2023年上市公司ESG最佳實踐案例」獎
中央廣播電視總台	「中國ESG上市公司先鋒100」 「2023年度中國ESG卓越實踐」獎 十大「中國ESG榜樣」
董事會雜誌社	第十八屆中國上市公司董事會金圓桌獎「公司治理特別貢獻獎」
中國銀保傳媒	中國金融年度品牌影響力機構
中國品牌建設促進會	品牌價值領跑者
香港商報	專業綜合銀行服務大獎
南方週末	2023年度ESG競爭力企業 「中國企業社會責任20年特別貢獻」獎 2023年度視頻營銷案例 年度金標桿金融機構—數據安全榜之銀行榜TOP1 年度金標桿金融機構—新金融競爭力榜銀行榜TOP10 年度新金融創新案例 2023年度公益貢獻 2023年度低碳解決方案
經濟觀察報	年度卓越中資銀行 年度綠色金融品牌 年度私人銀行獎 年度卓越零售銀行 年度卓越手機銀行
澎湃新聞	年度金融機構
投資時報	2023優秀銀行
中國經營報	卓越競爭力國有商業銀行
和訊網	2023年度品牌影響力銀行 年度鄉村振興責任銀行
界面新聞	年度卓越商業銀行

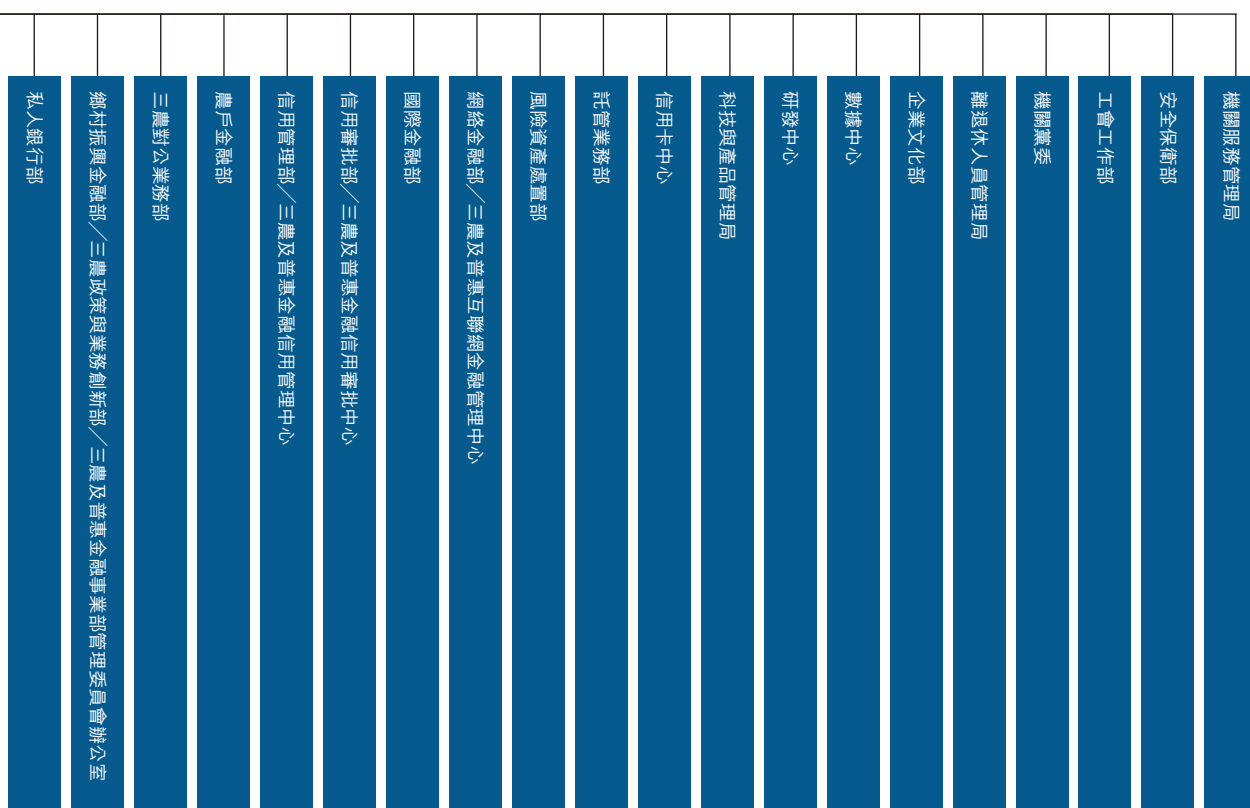
評獎機構	榮譽獎項
鳳凰衛視、鳳凰網	「2023鳳凰之星港股最佳上市公司評選」最具社會責任上市公司
金融界	傑出中資銀行獎 金融消費者保護傑出實踐獎 傑出三農服務獎 傑出綠色金融獎
金融時報	年度最佳商業銀行
金融理財	2023年度金牌銀保渠道業務綜合實力獎
環球金融	最佳消費信貸銀行
每日經濟新聞	2023金鼎獎年度卓越普惠金融獎
財聯社	中國金融業「拓撲獎」—最佳投資銀行獎
財經	2024年長青獎—可持續發展普惠獎
上海證券報	年度銀行財富管理品牌獎 年度企業社會責任獎
中國基金報	銷售創新獎
銀行家	2023銀行家年度普惠金融服務創新優秀案例 2023銀行家年度零售銀行創新優秀案例 2023銀行家年度數字財富管理創新優秀案例 2023銀行家年度鄉村振興金融服務創新優秀案例 2023銀行家年度金融科技創新優秀案例 2023銀行家年度綠色金融創新優秀案例 2023銀行家年度交易銀行創新優秀案例 2023銀行家年度風險管理創新優秀案例
證券時報	2023年度普惠金融服務銀行天璣獎
21世紀經濟報道	2023卓越財富管理銀行
新華網	2023企業ESG年度特別案例
人民網	年度企業獎

組織結構圖



- 總行營業部及專營機構 (5個)
- 一級分行 (37個)
- 二級分行 (409個)
- 一級支行 (3,316個)
- 基層營業機構 (19,025個)
- 其他機構 (46個)

- 中國農業銀行研修中心
 - 北京高級研修院
 - 長春金融研修院
 - 天津金融研修院
 - 武漢金融研修院
 - 37家分行研修中心



- 境外分行 (13家)
- 境外代表處 (4家)
- 境內控股子公司 (11家)
- 境外控股子公司 (5家)

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：石家莊市橋西區自強路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

機構名錄

- 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：大連市沙河口區龍門街9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白塔路11號
 雄安商務服務中心4號樓B座4-9層
 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, China
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, China
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, China
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, China
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：0044-20-71548300
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, China

電話：00886-2-27293636

傳真：00886-2-23452020

郵編：11012

- 杜尚別代表處

地址：Huvayduloev str. 1/2, District Sino,
Dushanbe, Tajikistan

電話：00992-446030108

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：0055-11-31818526-3102

郵編：04551-080

附錄一 流動性覆蓋率信息

本行根據金融監管總局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

金融監管總局《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2023年第四季度流動性覆蓋率日均值為123.93%，比上季度下降2.97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。

2023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		7,547,485
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	17,535,424	1,687,675
3	穩定存款	1,317,262	65,859
4	欠穩定存款	16,218,162	1,621,816
5	無抵(質)押批發融資，其中：	12,338,871	5,015,852
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	3,629,393	892,157
7	非業務關係存款(所有交易對手)	8,653,376	4,067,593
8	無抵(質)押債務	56,102	56,102
9	抵(質)押融資		22,687
10	其他項目，其中：	2,813,638	1,193,471
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,057,427	1,057,427
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	38	38
13	信用便利和流動性便利	1,756,173	136,006
14	其他契約性融資義務	191,796	191,796
15	或有融資義務	3,573,807	19,410
16	預期現金流出總量		8,130,891
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	1,222,133	1,222,133
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,668,016	933,850
19	其他現金流入	1,229,116	1,229,116
20	預期現金流入總量	4,119,265	3,385,099
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		5,881,576
22	現金淨流出量		4,745,792
23	流動性覆蓋率(%)		123.93%

附錄二 槓桿率信息

截至2023年12月31日，本行按照金融監管總局《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量的槓桿率為6.86%，高於監管要求。

人民幣百萬元，百分比除外				
項目	2023年 12月31日	2023年 9月30日	2023年 6月30日	2023年 3月31日
一級資本淨額	2,874,949	2,804,623	2,700,755	2,718,721
調整後的表內外資產餘額	41,914,122	40,374,763	39,738,910	38,568,788
槓桿率	6.86%	6.95%	6.80%	7.05%

人民幣百萬元		
序號	項目	餘額
1	併表總資產	39,872,989
2	併表調整項	(148,851)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	26,372
5	證券融資交易調整項	7,222
6	表外項目調整項	2,171,193
7	其他調整項	(14,803)
8	調整後的表內外資產餘額	41,914,122

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)	37,890,204
2	減：一級資本扣減項	(14,803)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	37,875,401
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	14,712
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	36,533
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	51,245
12	證券融資交易的會計資產餘額	1,809,061
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	7,222
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	1,816,283
17	表外項目餘額	6,553,346
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(4,382,153)
19	調整後的表外項目餘額	2,171,193
20	一級資本淨額	2,874,949
21	調整後的表內外資產餘額	41,914,122
22	槓桿率	6.86%

本行根據金融監管總局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

金融監管總局《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2023年三季度淨穩定資金比例數值為127.9%，比上季度下降0.9個百分點，其中可用穩定資金折算後金額為263,745億元，所需的穩定資金折算後金額為206,202億元；2023年四季度淨穩定資金比例數值為129.1%，比上季度上升1.2個百分點，其中可用穩定資金折算後金額為273,739億元，所需的穩定資金折算後金額為212,106億元。

2023年第三季度和2023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：

2023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	2,788,524	-	-	449,937	3,238,461
2	監管資本	2,788,524	-	-	419,937	3,208,461
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	7,621,247	10,375,011	129	89	16,292,663
5	穩定存款	1,916,511	-	-	-	1,820,685
6	欠穩定存款	5,704,736	10,375,011	129	89	14,471,978
7	批發融資	6,392,127	7,966,644	1,328,195	46,564	6,503,573
8	業務關係存款	3,628,469	-	-	-	1,814,234
9	其他批發融資	2,763,658	7,966,644	1,328,195	46,564	4,689,339
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	233	1,939,625	186,851	212,767	339,776
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				-33,583	-
13	以上未包括的所有其他負債和權益	233	1,939,625	186,851	246,350	339,776
14	可用穩定資金合計					26,374,473

附錄三 淨穩定資金比例信息

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,124,141
16	存放在金融機構的業務關係存款	3,885	512,513	310,802	-	413,600
17	貸款和證券	3,013	6,416,662	3,310,920	14,287,307	16,204,258
18	由一級資產擔保的 向金融機構發放的貸款	-	9,218	-	127,671	129,054
19	由非一級資產擔保或無擔保的 向金融機構發放的貸款	1,363	2,292,587	211,965	67,510	517,585
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	22	3,878,294	2,878,394	8,801,731	10,830,218
21	其中：風險權重不高於35%	9	74,403	40,117	153,201	151,354
22	住房抵押貸款	-	117,051	118,125	4,989,235	4,358,426
23	其中：風險權重不高於35%	-	3	3	62	44
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	1,628	119,512	102,436	301,160	368,975
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	204,764	728,406	804,965	1,082,122	2,768,201
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				1,548	1,316
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				44,346	77,929
30	衍生產品附加要求				-5,228	-5,228
31	以上未包括的所有其他資產	204,764	728,406	804,965	1,036,228	2,694,184
32	表外項目				5,246,960	109,979
33	所需的穩定資金合計					20,620,179
34	淨穩定資金比例(%)					127.9%

2023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	2,865,338	-	-	509,938	3,375,276
2	監管資本	2,865,338	-	-	479,938	3,345,276
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	7,712,763	10,499,590	123	100	16,488,840
5	穩定存款	1,950,212	-	-	-	1,852,702
6	欠穩定存款	5,762,551	10,499,590	123	100	14,636,138
7	批發融資	6,829,241	8,318,539	1,270,118	487,166	7,201,914
8	業務關係存款	4,164,487	-	-	-	2,082,244
9	其他批發融資	2,664,754	8,318,539	1,270,118	487,166	5,119,670
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	278	1,613,756	140,434	252,838	307,882
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				15,173	-
13	以上未包括的所有其他負債和權益	278	1,613,756	140,434	237,665	307,882
14	可用穩定資金合計					27,373,912
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,269,331
16	存放在金融機構的業務關係存款	3,424	391,790	669,656	520	532,955
17	貸款和證券	2,346	6,608,945	3,160,176	14,492,603	16,437,460
18	由一級資產擔保的 向金融機構發放的貸款	-	1,112	-	125,921	126,088
19	由非一級資產擔保或無擔保的 向金融機構發放的貸款	909	2,204,847	280,505	73,899	545,016
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	82	4,131,119	2,689,957	9,028,004	11,057,977
21	其中：風險權重不高於35%	8	49,880	46,163	148,774	140,257
22	住房抵押貸款	-	116,471	117,939	4,927,896	4,305,905
23	其中：風險權重不高於35%	-	3	3	60	43
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	1,355	155,396	71,775	336,883	402,474

附錄三 淨穩定資金比例信息

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	245,178	779,856	846,157	1,108,372	2,869,513
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				1,549	1,317
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				26,588	11,415
30	衍生產品附加要求				5,937	5,937
31	以上未包括的所有其他資產	245,178	779,856	846,157	1,080,235	2,850,844
32	表外項目				5,732,344	101,372
33	所需的穩定資金合計					21,210,631
34	淨穩定資金比例(%)					129.1%

一、全球系統重要性銀行評估指標

以下內容根據金融監管總局《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	2023年餘額／ 發生額
規模	1. 調整後的表內外資產餘額	41,661,983
關聯度	2. 金融機構間資產	2,719,798
	3. 金融機構間負債	4,209,525
可替代性	4. 發行證券和其他融資工具	4,008,909
	5. 通過支付系統或代理行結算的支付額	722,722,396
	6. 託管資產	15,012,802
	7. 有價證券承銷額	3,119,707
複雜性	8. 固定收益類證券交易量	8,326,961
	9. 上市股票和其他證券交易量	230,530
	10. 場外衍生產品名義本金	2,764,071
	11. 交易類和可供出售類證券	483,709
全球活躍程度	12. 第三層次資產	126,872
	13. 跨境債權	650,139
	14. 跨境負債	812,764

附錄四 商業銀行系統重要性評估指標

二、國內系統重要性銀行評估指標

2023年9月，中國人民銀行和金融監管總局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	2022年餘額／ 發生額
規模	1. 調整後的表內外資產餘額	35,326,637
關聯度	2. 金融機構間資產	3,156,992
	3. 金融機構間負債	4,209,854
	4. 發行證券和其他融資工具	1,939,985
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. 代理代銷業務	9,105,333
	8. 對公客戶數量(萬個)	936
	9. 個人客戶數量(萬個)	86,237
	10. 境內營業機構數量(個)	22,738
複雜性	11. 衍生產品	2,141,057
	12. 以公允價值計量的證券	407,750
	13. 非銀行附屬機構資產	415,814
	14. 銀行發行的非保本理財產品餘額	157,434
	15. 理財子公司發行的理財產品餘額	1,775,721
	16. 境外債權債務	1,422,030

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。



1,235.01

0.00

25,187.70

7,645.05

210.95

12,411.80

149.16

27,752.93

23.26

1.41%

審計報告及
合併財務報表

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182至350頁的合併財務報表，包括於二零二三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二零二三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》的披露要求適當編製。

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。

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

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損失準備。

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。

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。

在審計中如何應對該事項

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：

- 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。
- 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，我們還評價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。

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。

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。

在審計中如何應對該事項

- 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製邏輯。
- 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。
- 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複核了客戶貸款及墊款損失準備的計算準確性。

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**

- 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。
-

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

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。

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。

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。

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別為關鍵審計事項。

在審計中如何應對該事項

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：

- 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：
 - 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；
 - 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。

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

以公允價值計量的金融工具為貴集團持有／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。

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。

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。

在審計中如何應對該事項

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：

- 了解和評價貴集團與金融工具估值模型構建、模型驗證、獨立估值及前後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。
- 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，根據相關會計準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。

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》的披露要求編製合併財務報表，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。

編製合併財務報表時，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。

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匯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。

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

二零二四年三月二十八日

合併利潤表

截至2023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	
		2023年	2022年 (已重述)
利息收入	1	1,223,698	1,108,464
利息支出	1	(651,948)	(518,581)
淨利息收入	1	571,750	589,883
手續費及佣金收入	2	94,710	95,518
手續費及佣金支出	2	(14,617)	(14,236)
手續費及佣金淨收入	2	80,093	81,282
淨交易收益	3	23,124	5,519
金融投資淨收益	4	16,764	5,909
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益		1,038	160
其他業務收入	5	2,699	12,530
營業收入		695,468	695,283
營業支出	6	(252,305)	(243,571)
信用減值損失	8	(135,707)	(145,266)
其他資產減值損失		(226)	(59)
營業利潤		307,230	306,387
對聯營及合營企業的投資收益		189	66
稅前利潤		307,419	306,453
所得稅費用	9	(37,599)	(47,587)
本年利潤		269,820	258,866
歸屬於：			
本行股東		269,356	259,232
非控制性權益		464	(366)
		269,820	258,866
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	0.72	0.69

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併綜合收益表

截至2023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	
	2023年	2022年 (已重述)
本年利潤	269,820	258,866
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	16,206	(16,089)
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	(8,803)	16,717
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	(1,642)	(516)
外幣報表折算差額	766	3,853
其他	(2,767)	(689)
小計	3,760	3,276
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	527	128
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	(146)	(33)
小計	381	95
其他綜合收益稅後淨額	4,141	3,371
本年綜合收益總額	273,961	262,237
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	274,468	263,165
非控制性權益	(507)	(928)
	273,961	262,237

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2023年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

		2023年 12月31日	2022年 12月31日 (已重述)
	附註四		
資產			
現金及存放中央銀行款項	12	2,922,047	2,549,130
存放同業及其他金融機構款項	13	1,080,076	630,885
貴金屬		54,356	83,389
拆放同業及其他金融機構款項	14	516,181	500,330
衍生金融資產	15	24,873	30,715
買入返售金融資產	16	1,809,559	1,172,187
客戶貸款及墊款	17	21,731,766	18,980,973
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		547,407	522,057
以攤餘成本計量的債權投資		8,463,255	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		2,203,051	1,702,106
對聯營及合營企業的投資	20	8,386	8,092
物業和設備	21	156,739	152,572
商譽		1,381	1,381
遞延所得稅資產	22	160,750	149,930
其他資產	23	193,162	135,741
資產總額		39,872,989	33,925,488
負債			
向中央銀行借款	24	1,127,069	901,116
同業及其他金融機構存放款項	25	3,653,497	2,459,178
同業及其他金融機構拆入款項	26	382,290	333,755
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	27	12,597	12,287
衍生金融負債	15	27,817	31,004
賣出回購金融資產款	28	100,521	43,779
吸收存款	29	28,898,468	25,121,040
應付股利	10	-	1,936
已發行債務證券	30	2,295,921	1,869,398
遞延所得稅負債	22	14	9
其他負債	31	477,928	478,226
負債總額		36,976,122	31,251,728

合併財務狀況表(續)

2023年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

		2023年 12月31日	2022年 12月31日 (已重述)
	附註四		
權益			
普通股股本	32	349,983	349,983
其他權益工具	33	480,000	440,000
優先股		80,000	80,000
永續債		400,000	360,000
資本公積	34	173,425	173,426
其他綜合收益	35	41,506	35,887
盈餘公積	36	273,558	246,764
一般準備	37	456,200	388,600
留存收益		1,114,576	1,033,403
歸屬於本行股東權益		2,889,248	2,668,063
非控制性權益		7,619	5,697
權益總額		2,896,867	2,673,760
權益和負債總額		39,872,989	33,925,488

董事會於2024年3月28日核准並許可發出。



(Handwritten signature of the Chairman)

董事長

(Handwritten signature of the Executive Director)

執行董事

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併權益變動表

截至2023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	其他 綜合收益	盈餘公積	一般準備	留存收益			小計
於2022年12月31日(已重述)		349,983	440,000	173,426	35,887	246,764	388,600	1,033,403	2,668,063	5,697	2,673,760
會計政策變更(附註二、1.3)		-	-	-	508	-	-	39	547	526	1,073
於2023年1月1日(已重述)		349,983	440,000	173,426	36,395	246,764	388,600	1,033,442	2,668,610	6,223	2,674,833
本年利潤		-	-	-	-	-	-	269,356	269,356	464	269,820
其他綜合收益		-	-	-	5,112	-	-	-	5,112	(971)	4,141
本年綜合收益總額		-	-	-	5,112	-	-	269,356	274,468	(507)	273,961
所有者投入資本	33	-	40,000	(1)	-	-	-	-	39,999	2,000	41,999
提取盈餘公積	36	-	-	-	-	26,794	-	(26,794)	-	-	-
提取一般準備	37	-	-	-	-	-	67,600	(67,600)	-	-	-
對普通股股東的股利分配	10	-	-	-	-	-	-	(77,766)	(77,766)	-	(77,766)
對其他權益工具持有者的股利分配	10	-	-	-	-	-	-	(16,063)	(16,063)	-	(16,063)
對非控制性股東的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(97)	(97)
其他綜合收益結轉留存收益		-	-	-	(1)	-	-	1	-	-	-
於2023年12月31日		349,983	480,000	173,425	41,506	273,558	456,200	1,114,576	2,889,248	7,619	2,896,867
於2021年12月31日(經審計)		349,983	360,000	173,428	32,831	220,792	351,616	925,955	2,414,605	6,754	2,421,359
會計政策變更(附註二、1.3)		-	-	-	(877)	-	-	787	(90)	(90)	(180)
於2022年1月1日(已重述)		349,983	360,000	173,428	31,954	220,792	351,616	926,742	2,414,515	6,664	2,421,179
本年利潤		-	-	-	-	-	-	259,232	259,232	(366)	258,866
其他綜合收益		-	-	-	3,933	-	-	-	3,933	(562)	3,371
本年綜合收益總額		-	-	-	3,933	-	-	259,232	263,165	(928)	262,237
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(已重述)		349,983	440,000	173,426	35,887	246,764	388,600	1,033,403	2,668,063	5,697	2,673,760

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2023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	
	2023年	2022年 (已重述)
	附註四	
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	307,419	306,453
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	3,406	3,466
物業、設備和使用權資產折舊及其他支出	18,897	17,792
信用減值損失	135,707	145,266
其他資產減值損失	226	59
投資證券利息收入	(308,166)	(277,557)
已發行債務證券利息支出	59,548	45,140
公允價值變動收益	(3,070)	(5,647)
投資證券淨收益	(2,630)	(847)
對聯營及合營企業的投資收益	(189)	(66)
出售及盤盈物業、設備和其他資產淨收益	(1,015)	(797)
匯兌收益	(6,188)	(2,547)
	203,945	230,715
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 增加淨額	(634,780)	(444,340)
拆放同業及其他金融機構款項(增加)/減少淨額	(45,145)	17,681
買入返售金融資產減少/(增加)淨額	14,134	(16,796)
客戶貸款及墊款增加淨額	(2,824,236)	(2,598,566)
向中央銀行借款增加淨額	223,165	150,974
同業及其他金融機構拆入款項增加淨額	47,500	41,292
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項增加淨額	4,893,673	3,972,068
其他經營資產增加	(139,258)	(54,859)
其他經營負債增加	144,040	93,151
經營活動所得現金	1,883,038	1,391,320
已付所得稅	(57,756)	(69,317)
經營活動所得現金淨額	1,825,282	1,322,003

合併現金流量表(續)

截至2023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	
		2023年	2022年 (已重述)
來自投資活動的現金流量			
出售投資證券所收現金		2,251,735	2,006,183
取得投資收益所收現金		299,994	266,576
處置聯營及合營企業收到的現金		163	1,685
處置物業、設備和其他資產所收現金		4,568	5,857
購入投資證券所付現金		(3,858,350)	(3,308,162)
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		(490)	(2,000)
購入物業、設備和其他資產所付現金		(28,827)	(22,092)
投資活動所用現金淨額		(1,331,207)	(1,051,990)
來自籌資活動的現金流量			
發行其他權益工具收到的現金		42,000	80,000
發行其他權益工具所支付的現金		(1)	(3)
發行債務證券所收現金		3,341,941	2,035,552
發行債務證券所支付的現金		(8)	(18)
償付已發行債務證券支付的現金		(2,886,006)	(1,656,608)
償付已發行債務證券利息支付的現金		(89,774)	(68,079)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金		(4,850)	(4,946)
分配股利、利潤支付的現金		(95,862)	(87,681)
籌資活動所得現金淨額		307,440	298,217
現金及現金等價物增加淨額			
於1月1日的現金及現金等價物餘額		1,705,633	1,124,762
匯率變動對現金及現金等價物的影響		5,577	12,641
於12月31日的現金及現金等價物餘額	38	2,512,725	1,705,633
經營活動的現金流淨額包括：			
收到利息		835,165	774,945
支付利息		(509,898)	(389,721)

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

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。

本行經國家金融監督管理總局(原中國銀行保險監督管理委員會，以下簡稱「金融監管總局」)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 編製基礎

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》編製。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。

編製基礎

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製基礎。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》要求編製財務報表時，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。

合併財務報表附註

截至2023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)

二、重要會計政策(續)

1 編製基礎(續)

1.1 與本集團相關的，本集團已採用的於2023年新生效的準則及修訂

本集團已於2023年度採用了下列由國際會計準則理事會頒佈的並於2023年首次生效的國際財務報告準則及修訂。

		註
(1)	國際財務報告準則第17號	保險合同 (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 (ii)
(3)	國際會計準則第8號(修訂)	會計估計的定義 (iii)
(4)	國際會計準則第12號(修訂)(2021)	與單項交易產生的資產和負債相關的 遞延稅項 (iv)
(5)	國際會計準則第12號(修訂)(2023)	國際稅收改革一支柱二立法模板 (v)

(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》替代了《國際財務報告準則第4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、列報和披露制定了準則要求。本集團自2023年1月1日起執行了《國際財務報告準則第17號》，該變化構成了會計政策變更，且相關金額的調整已經確認在本集團財務報表中。執行《國際財務報告準則第17號》及其修訂的影響披露在附註二、1.3主要會計政策變更。

(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」。本集團已重新審閱其披露的會計政策信息，並認為其與該修訂要求相符。

(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：用於編製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。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 編製基礎(續)

1.1 與本集團相關的，本集團已採用的於2023年新生效的準則及修訂(續)

(iv) 國際會計準則第12號(修訂)(2021)：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。該修訂的採用未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(v) 國際會計準則第12號(修訂)(2023)：國際稅收改革—支柱二立法模板

按照2023年5月23日修訂後的《國際會計準則第12號》，本集團已將暫時強制性豁免應用於確認和披露與支柱二相關的所得稅。截至2023年12月31日，本集團設有分支機構的部分國家已頒佈支柱二立法，將於2024年生效，截至2023年12月31日止年度沒有當期所得稅影響。本集團正在評估該修訂對以後年度所得稅的影響。

1.2 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且2023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及修訂。

		於此日期起／ 之後的年度內生效	註
(1)	國際財務報告準則第16號(修訂)	售後租回交易中的租賃負債	2024年1月1日 (i)
(2)	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 (ii)
(3)	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 (ii)
(4)	國際會計準則第7號及國際財務報告準則第7號(修訂)	供應商融資安排	2024年1月1日 (iii)
(5)	國際會計準則第21號(修訂)	缺乏可兌換性	2025年1月1日 (iv)
(6)	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 (v)

合併財務報表附註

截至2023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)

二、重要會計政策(續)

1 編製基礎(續)

1.2 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且2023年度未採用的準則及修訂(續)

(i) 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。

(ii) 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。

(iii) 國際會計準則第7號和國際財務報告準則第7號(修訂)：供應商融資安排

該修訂闡明了提高供應商融資安排透明度及其對公司負債、現金流量和流動性風險敞口的影響的披露要求。本集團預期該修訂的採用不會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 編製基礎(續)

1.2 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且2023年度未採用的準則及修訂(續)

(iv) 國際財務報告準則第21號(修訂)：缺乏可兌換性

該修訂明確了一種貨幣何時可兌換成另一種貨幣，而何時不可兌換；及當貨幣不可兌換時，企業如何確定即期匯率。

根據該修訂，企業需要提供額外的披露信息來幫助使用者評估某一貨幣缺乏可兌換性將如何或預期如何對其財務業績、財務狀況和現金流量產生影響。

本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(v) 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。

1.3 主要會計政策變更

本集團自2023年1月1日執行了《國際財務報告準則第17號—保險合同》(以下簡稱「新保險合同準則」)，該變化構成了會計政策變更，且相關金額的調整已經確認在本集團財務報表中。本集團未在以前期間提前執行新保險合同準則。

按照新保險合同準則的銜接規定，本集團對首次執行日(即2023年1月1日)之前的保險合同會計處理與新保險合同準則規定不一致的累積影響數，追溯調整2022年1月1日的所有者權益，同時調整比較期間財務報表相關報表信息。同時，為配合新保險合同準則的銜接，本集團按準則要求重新評估了管理相關金融資產的業務模式及對金融資產進行了重新指定，將部分金融資產進行了重新分類和計量，相關累積影響數調整2023年1月1日的留存收益和權益的其他項目，不調整可比期間信息。

合併財務報表附註

截至2023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)

二、重要會計政策(續)

1 編製基礎(續)

1.3 主要會計政策變更(續)

(i) 變更對比較期財務報表的影響

執行新保險合同準則對本集團2022年度淨利潤及2022年年初及年末合併權益變動表中權益的影響匯總如下：

	2022年 淨利潤	2022年 12月31日 權益	2022年 1月1日 權益
調整前	258,688	2,674,451	2,421,359
新保險合同準則影響	178	(691)	(180)
調整後	258,866	2,673,760	2,421,179

(ii) 執行新保險合同準則將金融資產重新分類計量的影響數調整2023年1月1日留存收益及其他相關財務報表項目，對本集團2023年1月1日合併財務狀況表各項目的影響匯總如下：

	2022年 12月31日 重分類前	執行新保險 合同準則 重分類金額	2023年 1月1日 重分類後
資產			
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	522,057	(911)	521,146
以攤餘成本計量的債權投資	7,306,000	(18,354)	7,287,646
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	20,675	1,722,781
負債			
遞延所得稅負債	9	337	346
權益			
其他綜合收益	35,887	508	36,395
留存收益	1,033,403	39	1,033,442
非控制性權益	5,697	526	6,223

二、重要會計政策(續)

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。

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。

合併財務報表附註

截至2023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)

二、重要會計政策(續)

2 合併(續)

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。

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。

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(續)

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」。

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。

在編製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；

合併財務報表附註

截至2023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)

二、重要會計政策(續)

5 外幣折算(續)

- (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。

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。

二、重要會計政策(續)

6 稅項(續)

遞延所得稅(續)

如果單項交易不是企業合併，交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)，且初始確認的資產和負債並未導致產生等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異，則該項交易中產生的暫時性差異不會產生遞延所得稅。商譽的初始確認導致的暫時性差異也不產生相關的遞延所得稅。

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。

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。

合併財務報表附註

截至2023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)

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；或
- (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佈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徵的要求。

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。

二、重要會計政策(續)

8 金融工具(續)

8.1 金融工具的初始確認、分類和計量(續)

(1) 金融資產(續)

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。

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。

二、重要會計政策(續)

8 金融工具(續)

8.1 金融工具的初始確認、分類和計量(續)

(2) 金融負債(續)

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；或
- (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」。

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。

二、重要會計政策(續)

8 金融工具(續)

8.4 金融工具的後續計量

金融工具的後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」。

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。對於原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；及
- (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」。

二、重要會計政策(續)

8 金融工具(續)

8.4 金融工具的後續計量(續)

(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(續)

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。

(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；及
- (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。

二、重要會計政策(續)

8 金融工具(續)

8.5 金融工具的減值(續)

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；及
- (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。

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。

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。

合併財務報表附註

截至2023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)

二、重要會計政策(續)

8 金融工具(續)

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。

本集團對符合運用套期會計的條件且選擇運用套期會計的套期業務，按照適用的會計準則規定進行會計處理。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。

(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餘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。

二、重要會計政策(續)

8 金融工具(續)

8.10 衍生金融工具及套期會計(續)

(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。

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。

合併財務報表附註

截至2023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)

二、重要會計政策(續)

8 金融工具(續)

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。

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

合同分組

保險合同以及具有相機參與分紅特徵的投資合同歸為多個合同組進行計量。確定合同組首先需要識別合同組合，每個合同組合都包括具有相似風險且統一管理的合同。每個合同組合被分為年度合同組(即按簽發年份)，不同產品的合同預計將歸為不同的合同組。本集團將每個年度合同組分為以下三個合同組：

- 初始確認時存在虧損的合同組；
- 初始確認時無顯著可能性在未來發生虧損的合同組；且
- 該組合中剩餘合同組成的合同組。

當一個合同被確認時，它將被添加到一組現有的合同組中，但如果該合同不符合包含在現有合同組中的條件，它將形成一個新的合同組，可以在其中添加未來確認的合同。

二、重要會計政策(續)

9 保險合同(續)

合同邊界

一組合同的計量包括合同組內各項合同的邊界內的所有未來現金流量。

對於保險合同，如果現金流量產生於報告期內存在的實質性權利和義務，即本集團有權要求保單持有人支付保費或有實質性義務向保險持有人提供保險合同服務(包括保險保障和投資服務)，則現金流量在合同邊界內。

對於具有相機參與分紅特徵的投資合同，如果現金流量是由本集團在當前或未來支付現金的實質性義務產生的，則現金流量在合同邊界內。

計量—保險合同及具有相機參與分紅特徵的投資合同

初始確認時，本集團將一組合同計量為(a)履約現金流量的總和，包括對未來現金流量的估計，並根據貨幣時間價值和相關金融風險進行調整，以及非金融風險調整；以及(b)合同服務邊際。一組合同的履約現金流量不考慮本集團自身的不履約風險。

後續計量時，一組合同在每個報告日的賬面價值是未到期責任負債和已發生賠款負債的總和。未到期責任負債包括(a)與未來期間根據合同提供的服務相關的履約現金流量，以及(b)當日合同服務邊際餘額。已發生賠款負債包括已發生賠案及尚未支付的費用的履約現金流量，包括已發生但尚未報告的賠案。

保險獲取現金流量

保險獲取現金流量包括產生於銷售、核保和承保合同組的活動，並且可直接歸屬於合同組所對應的合同組合的現金流量。保險獲取現金流量根據各組的總保費，採用系統合理的方法分攤至各合同組。

在確認相關合同之前產生的保險獲取現金流量被確認為單獨的資產並測試其可收回性，而其他保險獲取現金流量被包括在未來現金流量現值的估計中，作為相關合同計量的一部分。

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。

合併財務報表附註

截至2023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)

二、重要會計政策(續)

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。房屋及建築物和機器設備等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。

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。

二、重要會計政策(續)

13 抵債資產(續)

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。

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。

合併財務報表附註

截至2023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)

二、重要會計政策(續)

15 租賃(續)

本集團作為承租人(續)

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。

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期內按直線法攤銷，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。

本集團將內部研究開發項目支出，區分為研究階段支出和開發階段支出；劃分標準為是否完成項目計劃書(目標定義書)報送，項目計劃書報送完成前為研究階段，項目計劃書報送完成後為開發階段。研究階段的支出，於發生時計入當期損益。開發階段的支出，只有在同時滿足下列條件時，才能予以資本化：

- (1) 完成該無形資產以使其能夠使用或出售在技術上具有可行性；
- (2) 具有完成該無形資產並使用或出售的意圖；
- (3) 無形資產產生經濟利益的方式，包括能夠證明運用該無形資產生產的產品存在市場或無形資產自身存在市場，無形資產將在內部使用的，應當證明其有用性；

二、重要會計政策(續)

16 無形資產(續)

- (4) 有足夠的技術、財務資源和其他資源支援，以完成該無形資產的開發，並有能力使用或出售該無形資產；
- (5) 歸屬於該無形資產開發階段的支出能夠可靠地計量。

不滿足上述條件的開發支出，於發生時計入當期損益。

目前本集團按照相關制度對符合條件的項目予以資本化。資本化研發支出的歸集範圍包括資本化人工費用和符合資本化條件的研發項目開發階段產生的外協服務費。其中，資本化人工費用為符合資本化條件的研發項目開發階段產生的相關自有人員的工資福利費，主要包括工資、職工福利費、勞動保險費、住房公積金和企業年金等。

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未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。

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。

合併財務報表附註

截至2023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)

二、重要會計政策(續)

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。

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。

二、重要會計政策(續)

22 財務擔保合同和貸款承諾(續)

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併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。

合併財務報表附註

截至2023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)

三、重大會計判斷和估計(續)

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。

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。

合併財務報表附註

截至2023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)

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	
	2023年	2022年
利息收入		
客戶貸款及墊款	808,672	761,744
包括：對公貸款及墊款	474,171	417,978
個人貸款及墊款	334,501	343,766
金融投資		
以攤餘成本計量的債權投資	255,838	231,114
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	52,328	46,443
存放中央銀行款項	39,341	34,494
拆放同業及其他金融機構款項	18,774	9,853
買入返售金融資產	28,462	16,672
存放同業及其他金融機構款項	20,283	8,144
小計	1,223,698	1,108,464
利息支出		
吸收存款	(475,534)	(388,546)
同業及其他金融機構存放款項	(71,337)	(52,582)
已發行債務證券	(59,548)	(45,140)
向中央銀行借款	(26,459)	(24,944)
同業及其他金融機構拆入款項	(16,571)	(6,776)
賣出回購金融資產款	(2,499)	(593)
小計	(651,948)	(518,581)
淨利息收入	571,750	589,883

四、合併財務報表主要項目附註(續)

2 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
手續費及佣金收入		
電子銀行業務	27,459	26,772
代理業務	20,438	23,965
銀行卡	16,307	15,760
顧問和諮詢業務	13,337	11,979
結算及清算業務	10,796	10,296
託管及其他受託業務	4,078	4,308
信貸承諾	1,793	1,979
其他業務	502	459
小計	94,710	95,518
手續費及佣金支出		
銀行卡	(9,129)	(8,573)
電子銀行業務	(3,360)	(3,386)
結算及清算業務	(1,321)	(1,391)
其他業務	(807)	(886)
小計	(14,617)	(14,236)
手續費及佣金淨收入	80,093	81,282

3 淨交易收益

	註	截至12月31日止年度	
		2023年	2022年
為交易而持有的債務工具淨收益		6,510	13,244
貴金屬收益淨額	(i)	5,597	3,623
貨幣衍生工具淨收益/(損失)		10,295	(11,050)
利率衍生工具淨收益		1,599	516
其他		(877)	(814)
合計		23,124	5,519

(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。

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

4 金融投資淨收益

	註	截至12月31日止年度	
		2023年	2022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		108	5
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		16,046	6,040
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)	(422)	(643)
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		2,635	859
其他		(1,603)	(352)
合計		16,764	5,909

(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。

5 其他業務收入

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
保險業務收入	3,258	2,841
匯兌損益淨額	(5,467)	5,613
租賃收入	1,371	1,241
出售物業和設備收益	1,037	900
政府補助	1,317	797
其他	1,183	1,138
合計	2,699	12,530

6 營業支出

	註	截至12月31日止年度	
		2023年	2022年
職工成本	(1)	151,628	145,641
一般營運及管理費用	(2)	62,047	61,554
保險業務支出		6,128	5,758
折舊及攤銷		21,621	20,745
稅金及附加	(3)	7,260	6,525
其他		3,621	3,348
合計		252,305	243,571

2023年度，本集團費用化研發支出為人民幣37.22億元(2022年：人民幣32.42億元)。

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	
	2023年	2022年
短期薪酬		
工資、獎金、津貼和補貼	100,620	95,362
住房公積金	10,151	9,673
社會保險費	6,344	5,977
其中：醫療保險費	5,987	5,634
生育保險費	186	180
工傷保險費	171	163
工會經費和職工教育經費	3,858	4,283
其他	10,515	11,316
小計	131,488	126,611
設定提存計劃	20,127	18,992
內部退養福利	13	38
合計	151,628	145,641

(2) 一般營運及管理費用包括2023年的審計師酬金人民幣1.17億元，其中財務報表審計服務費人民幣1.12億元，非審計專業服務費人民幣0.05億元(2022年：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)。

(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。

合併財務報表附註

截至2023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)

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2023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(x)	
執行董事						
谷澍		-	673	136	89	898
張旭光		-	605	128	91	824
林立		-	605	128	91	824
獨立非執行董事						
黃振中		380	-	-	-	380
梁高美懿		380	-	-	-	380
劉守英		380	-	-	-	380
吳聯生		380	-	-	-	380
汪昌雲		360	-	-	-	360
非執行董事						
周濟		-	-	-	-	-
李蔚		-	-	-	-	-
劉曉鵬		-	-	-	-	-
肖翔		-	-	-	-	-
張奇		-	-	-	-	-
監事						
鄧麗娟		-	-	-	-	-
黃濤		50	-	-	-	50
汪學軍		50	-	-	-	50
劉紅霞		300	-	-	-	300
徐祥臨		330	-	-	-	330
王錫鏗		280	-	-	-	280
高管						
徐瀚		-	605	133	94	832
劉加旺		-	605	128	90	823
劉洪	(i)	-	252	55	39	346
武剛	(ii)	-	516	112	46	674
離任的執行董事						
付萬軍	(iii)	-	673	136	89	898
離任的非執行董事						
廖路明	(iv)	-	-	-	-	-
離任的監事						
王敬東	(v)	-	112	12	8	132
武剛	(vi)	17	-	-	-	17
離任的高管						
張毅	(vii)	-	101	21	14	136
李志成	(viii)	-	172	32	12	216
韓國強	(ix)	-	1,031	226	90	1,347
合計		2,907	5,950	1,247	753	10,857

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)

(1) 董事、監事及高管薪酬(以人民幣千元計算)詳情如下(續)：

- (i) 劉洪先生自2023年8月21日起擔任本行副行長職務。
- (ii) 武剛先生自2023年6月1日起擔任本行首席風險官職務。
- (iii) 付萬軍先生自2023年12月26日起不再擔任本行副董事長、執行董事、行長職務。
- (iv) 廖路明先生自2023年9月28日起不再擔任本行非執行董事職務。
- (v) 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。
- (vi) 武剛先生自2023年4月25日起不再擔任本行職工代表監事職務。
- (vii) 張毅先生自2023年3月21日起不再擔任本行副行長職務。
- (viii) 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。
- (ix) 韓國強先生自2023年12月26日起不再擔任本行董事會秘書、公司秘書職務。
- (x) 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过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2023年薪酬仍在確認過程中，最終薪酬待確認後再行披露。

合併財務報表附註

截至2023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)

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)

(1) 董事、監事及高管薪酬(以人民幣千元計算)詳情如下(續)：

項目	註	截至2022年12月31日止年度(重述)				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		—	901	155	86	1,142
付萬軍	(i)	—	75	11	8	94
張旭光		—	811	143	86	1,040
林立		—	811	143	86	1,040
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		—	811	133	90	1,034
劉加旺	(vi)	—	203	51	22	276
韓國強		—	1,989	206	85	2,280

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)

(1) 董事、監事及高管薪酬(以人民幣千元計算)詳情如下(續)：

項目	註	截至2022年12月31日止年度(重述)				合計
		袍金	工資和 津貼	退休福利 計劃供款	其他福利 (xv)	
離任的執行董事						
張青松	(vii)	–	601	108	55	764
離任的非執行董事						
王欣新	(viii)	399	–	–	–	399
離任的監事						
王敬東	(ix)	–	901	152	85	1,138
范建強	(x)	–	–	–	–	–
邵利洪	(xi)	21	–	–	–	21
離任的高管						
崔勇	(xii)	–	473	84	48	605
張毅	(xiii)	–	811	120	85	1,016
李志成	(xiv)	–	1,989	219	85	2,293
合計		2,970	10,376	1,525	821	15,692

- (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。

合併財務報表附註

截至2023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)

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2023年度及2022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	
	2023年	2022年
基本工資及津貼	23	21
酌情獎金	9	16
養老金計劃供款及其他	1	1
合計	33	38

- (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	
	2023年	2022年
人民幣4,500,001元至5,000,000元	1	—
人民幣5,000,001元至5,500,000元	2	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
人民幣7,000,001元至7,500,000元	1	—
人民幣7,500,001元至8,000,000元	—	—
人民幣8,000,001元至8,500,000元	—	—
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	1	—
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

於2023年度和2022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2023年度和2022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2023年度和2022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2023年度和2022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2023年度和2022年度以及2023年12月31日和2022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	
	2023年	2022年
客戶貸款及墊款	138,883	140,967
金融投資		
以攤餘成本計量的債權投資	(5,464)	1,919
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	(2,235)	(4,094)
擔保和承諾預計負債	(606)	7,669
拆放同業及其他金融機構款項	564	(268)
存放同業及其他金融機構款項	58	(152)
買入返售金融資產	1,128	(462)
其他	3,379	(313)
合計	135,707	145,266

合併財務報表附註

截至2023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)

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	
	2023年	2022年
當期所得稅		
— 中國企業所得稅	48,584	54,326
— 中國香港利得稅	826	707
— 其他司法管轄區所得稅	208	361
小計	49,618	55,394
遞延所得稅(附註四、22)	(12,019)	(7,807)
合計	37,599	47,587

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2023年12月31日及2022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	
		2023年	2022年
稅前利潤		307,419	306,453
按中國法定稅率25%計算的所得稅費用		76,855	76,613
免稅收入的納稅影響	(1)	(51,884)	(46,587)
不得扣除的成本、費用和損失的納稅影響		16,106	20,390
永續債利息支出抵扣的影響		(3,484)	(2,810)
境內外機構稅率不一致的影響		6	(19)
所得稅費用		37,599	47,587

(1) 免稅收入主要為中國國債及地方政府債利息收入。

10 股利分配

	註	截至12月31日止年度	
		2023年	2022年
已宣告及已派發的普通股股利			
2022年度現金股利	(1)	77,766	—
2021年度現金股利	(2)	—	72,376
		77,766	72,376
已宣告及已派發的優先股股利	(3)	2,128	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)	13,935	11,239

四、合併財務報表主要項目附註(續)

10 股利分配(續)

(1) 2022年度普通股股利分配

2023年6月29日，年度股東大會批准本行2022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2022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0.2222元(含稅)，共計人民幣777.66億元(含稅)。

於2023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) 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。

(3) 優先股股利分配

2023年度優先股股利分配

於2023年8月29日，本行董事會審議通過優先股一期2022-2023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2023年11月6日。

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。

(4) 永續債利息分配

2023年度永續債利息分配

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。

於2023年5月10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2023年5月12日。

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

10 股利分配(續)

(4) 永續債利息分配(續)

2023年度永續債利息分配(續)

於2023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2023年8月20日。

於2023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2023年8月24日。

於2023年8月31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2023年9月5日。

於2023年8月31日，本行宣告發放2022年無固定期限資本債券(第二期)利息。2022年無固定期限資本債券(第二期)發行總額人民幣300億元，按照本計息期債券利率3.17%計算，合計人民幣9.51億元，付息日為2023年9月5日。

於2023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2023年11月16日。

2022年度永續債利息分配

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。

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。

- (5) 董事會提議2023年年終股利分配每股普通股人民幣0.2309元(含稅)，共計人民幣808.11億元(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	
	2023年	2022年
收益：		
歸屬於本行股東的當年淨利潤	269,356	259,232
減：歸屬於本行其他權益工具持有者的當年淨利潤	(16,063)	(17,239)
歸屬於本行普通股股東的當年淨利潤	253,293	241,993
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)	0.72	0.69

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。

2019年度至2023年度，本行共發行了八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2023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21.28億元(含稅)和無固定期限資本債券利息人民幣139.35億元(2022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)。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。於2023年度和2022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。

12 現金及存放中央銀行款項

		2023年	2022年
	註	12月31日	12月31日
庫存現金		71,140	67,180
存放中央銀行的法定存款準備金	(1)	2,359,006	2,153,612
存放中央銀行的超額存款準備金	(2)	338,123	169,295
存放中央銀行的其他款項	(3)	152,582	157,997
小計		2,920,851	2,548,084
應計利息		1,196	1,046
合計		2,922,047	2,549,130

合併財務報表附註

截至2023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)

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(續)

- (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2023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。

13 存放同業及其他金融機構款項

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
存放於：		
境內同業	1,008,493	573,034
境內其他金融機構	15,980	9,502
境外同業	49,994	46,130
小計	1,074,467	628,666
應計利息	6,988	3,538
減值損失準備	(1,379)	(1,319)
賬面價值	1,080,076	630,885

14 拆放同業及其他金融機構款項

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
拆放於：		
境內同業	142,828	153,580
境內其他金融機構	157,965	144,529
境外同業及其他金融機構	214,983	202,003
小計	515,776	500,112
應計利息	3,539	2,780
減值損失準備	(3,134)	(2,562)
賬面價值	516,181	500,330

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。隨着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2023年12月31日和2022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。

	2023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	2,201,349	20,701	(19,287)
貨幣期權	161,055	1,450	(1,226)
小計		22,151	(20,513)
利率衍生工具			
利率掉期	362,817	2,502	(1,420)
貴金屬衍生工具及其他	141,712	220	(5,884)
合計		24,873	(27,817)

合併財務報表附註

截至2023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)

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)

	2022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	1,766,754	25,476	(25,684)
貨幣期權	87,071	1,374	(569)
小計		26,850	(26,253)
利率衍生工具			
利率掉期	242,817	2,512	(871)
貴金屬衍生工具及其他	148,701	1,353	(3,880)
合計		30,715	(31,004)

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，其計算參照金融監管總局頒佈並於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2023年12月31日和2022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。

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
交易對手違約風險加權資產	54,728	31,566
信用估值調整風險加權資產	6,846	8,825
合計	61,574	40,391

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：

	2023年12月31日		
	合同/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	42,853	882	(336)

	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)

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)

公允價值套期(續)

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	
	2023年	2022年
淨收益/(損失)		
套期工具	(666)	2,653
被套期項目	723	(2,778)
淨交易收益中確認的套期無效部分	57	(125)

上述套期工具名義金額到期日信息如下：

	公允價值套期					
	1個月 以內	1至 3個月	3至 12個月	1至5年	5年以上	合計
2023年12月31日	2,351	8,768	3,115	26,835	1,784	42,853
2022年12月31日	1,985	445	10,137	23,556	1,598	37,721

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：

	2023年12月31日				財務狀況表項目
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值 調整的累計金額		
	資產	負債	資產	負債	
債券	42,465	-	-	-	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 客戶貸款及墊款
貸款	2,474	-	(83)	-	
合計	44,939	-	(83)	-	

合併財務報表附註

截至2023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)

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)

公允價值套期(續)

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：(續)

	2022年12月31日				財務狀況表項目
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值調整的累計金額		
	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客戶貸款及墊款
貸款	2,787	-	(179)	-	
合計	42,037	-	(179)	-	

16 買入返售金融資產

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
按擔保物列示如下：		
債券	1,743,760	1,113,854
票據	67,904	59,835
小計	1,811,664	1,173,689
應計利息	1,470	945
減值損失準備	(3,575)	(2,447)
賬面價值	1,809,559	1,172,187

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。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

17 客戶貸款及墊款

17.1 按計量方式分析

	註	2023年 12月31日	2022年 12月31日
以攤餘成本計量	(1)	20,237,841	17,636,791
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(2)	1,493,925	1,344,182
合計		21,731,766	18,980,973

(1) 以攤餘成本計量：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
對公貸款及墊款 貸款及墊款	12,993,815	10,814,664
個人貸款及墊款	8,076,529	7,562,061
小計	21,070,344	18,376,725
應計利息	50,352	42,920
減值損失準備	(882,855)	(782,854)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	20,237,841	17,636,791

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
對公貸款及墊款 貸款及墊款 票據貼現	183,178 1,310,747	336,634 1,007,548
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	1,493,925	1,344,182

合併財務報表附註

截至2023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)

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

	2023年12月31日			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三	
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款餘額	20,424,619	395,527	300,550	21,120,696
減值損失準備	(604,532)	(92,521)	(185,802)	(882,855)
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款賬面價值	19,820,087	303,006	114,748	20,237,841
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	1,483,097	10,618	210	1,493,925
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	(28,798)	(2,202)	(63)	(31,063)
	2022年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款餘額	17,813,231	335,352	271,062	18,419,645
減值損失準備	(537,792)	(80,842)	(164,220)	(782,854)
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款賬面價值	17,275,439	254,510	106,842	17,636,791
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	1,344,176	6	0	1,344,182
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	(37,372)	(2)	0	(37,374)

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(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。

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.3 按損失準備變動情況分析(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2023年12月31日止年度			合計
	階段一 12個月 預期信用損失(i)	階段二 整個存續期 預期信用損失(ii)	階段三	
對公貸款及墊款				
2023年1月1日	415,071	55,734	131,227	602,032
轉移：				
階段一轉移至階段二	(13,931)	13,931	-	-
階段二轉移至階段三	-	(25,130)	25,130	-
階段二轉移至階段一	13,258	(13,258)	-	-
階段三轉移至階段二	-	9,746	(9,746)	-
新增源生或購入的金融資產	157,429	-	-	157,429
重新計量	(32,918)	38,741	50,394	56,217
還款或轉出	(77,201)	(10,848)	(23,853)	(111,902)
核銷	-	-	(24,749)	(24,749)
2023年12月31日	461,708	68,916	148,403	679,027

	截至2023年12月31日止年度			合計
	階段一 12個月 預期信用損失(iii)	階段二 整個存續期 預期信用損失(iv)	階段三	
個人貸款及墊款				
2023年1月1日	160,093	25,110	32,993	218,196
轉移：				
階段一轉移至階段二	(4,097)	4,097	-	-
階段二轉移至階段三	-	(12,501)	12,501	-
階段二轉移至階段一	8,696	(8,696)	-	-
階段三轉移至階段二	-	2,998	(2,998)	-
新增源生或購入的金融資產	73,149	-	-	73,149
重新計量	(7,650)	23,782	27,796	43,928
還款或轉出	(58,569)	(8,983)	(10,212)	(77,764)
核銷	-	-	(22,618)	(22,618)
2023年12月31日	171,622	25,807	37,462	234,891

四、合併財務報表主要項目附註(續)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.3 按損失準備變動情況分析(續)

下表列示了由於上述因素變動對損失準備變動的影響(續)：

	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(v)	整個存續期 預期信用損失(vi)		
對公貸款及墊款				
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	415,071	55,734	131,227	602,032

	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(vii)	整個存續期 預期信用損失(viii)		
個人貸款及墊款				
2022年1月1日	163,984	7,243	22,075	193,302
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	(7,101)	24,712	28,038	45,649
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	160,093	25,110	32,993	218,196

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.3 按損失準備變動情況分析(續)

- (i) 2023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19%所致。
- (ii) 2023年度，本集團階段二對公貸款及墊款損失準備的變動，主要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28%，其對損失準備的影響部分被2023年階段二計提比例下降抵銷。
- 2023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9%，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2023年度相關貸款及墊款本金的還款、轉出及核銷抵銷。
- (iii) 2023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7%所致，另一方面來自於計提比例的上升。
- (iv) 2023年度，本集團階段二個人貸款及墊款損失準備的變動，主要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6%，其對損失準備的影響部分被2023年階段二計提比例下降抵銷。
- 2023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21%，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2023年度相關貸款及墊款本金的還款、轉出及核銷抵銷。
- (v) 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。
- (vi) 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、轉出及核銷抵銷。
- (vii) 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。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

17 客戶貸款及墊款(續)

17.3 按損失準備變動情況分析(續)

(viii) 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、轉出及核銷抵銷。

18 金融投資

	附註	2023年 12月31日	2022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	547,407	522,057
以攤餘成本計量的債權投資	18.2	8,463,255	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	18.3	2,203,051	1,702,106
合計		11,213,713	9,530,163

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	2023年 12月31日	2022年 12月31日
交易目的持有的金融資產	(1)	197,649	155,869
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)	812	1,250
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)	348,946	364,938
合計		547,407	522,057
分析：			
香港上市		10,499	5,480
香港以外上市	(i)	370,407	351,425
非上市		166,501	165,152
合計		547,407	522,057

(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。

合併財務報表附註

截至2023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)

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(續)

(1) 交易目的持有的金融資產

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
債券—按發行方劃分：		
政府債券	9,342	16,999
公共實體及準政府債券	77,220	63,951
金融機構債券	55,489	18,445
公司債券	15,558	27,203
債券小計	157,609	126,598
貴金屬合同	15,487	17,988
權益	7,605	5,790
基金及其他	16,948	5,493
合計	197,649	155,869

(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(ii)

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
債券—按發行方劃分：		
金融機構債券	654	626
公司債券	158	624
合計	812	1,250

(ii) 為了消除或顯著減少會計錯配，本集團將部分債券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。

(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(iii)

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
債券—按發行方劃分：		
公共實體及準政府債券	22,284	27,678
金融機構債券	167,756	176,537
公司債券	2,400	882
債券小計	192,440	205,097
權益	115,306	111,902
基金及其他	41,200	47,939
合計	348,946	364,938

(iii) 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、信託計劃以及資產產品等。

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	2023年 12月31日	2022年 12月31日
債券—按發行方劃分：			
政府債券		5,747,715	4,751,633
公共實體及準政府債券		1,953,312	1,783,050
金融機構債券		161,595	169,394
公司債券		62,409	90,812
債券小計		7,925,031	6,794,889
應收財政部款項	(i)	290,891	290,891
財政部特別國債	(ii)	93,326	93,332
其他	(iii)	17,761	11,580
小計		8,327,009	7,190,692
應計利息		150,788	135,743
減值損失準備		(14,542)	(20,435)
以攤餘成本計量的債權投資賬面價值		8,463,255	7,306,000
分析：			
香港上市		30,403	35,017
香港以外上市	(iv)	7,981,978	6,832,620
非上市		450,874	438,363
合計		8,463,255	7,306,000

(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。

(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。

合併財務報表附註

截至2023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)

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(續)

(1) 按預期信用損失的評估方式分析

	2023年12月31日			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		
以攤餘成本計量的債權 投資餘額	8,476,120	368	1,309	8,477,797
減值損失準備	(13,253)	-	(1,289)	(14,542)
以攤餘成本計量的債權 投資賬面價值	8,462,867	368	20	8,463,255
	2022年12月31日			
	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		合計
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	7,305,638	347	15	7,306,000

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。

(2) 按損失準備變動情況分析(v)

	截至2023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		
2023年1月1日	19,150	-	1,285	20,435
新增源生或購入的金融資產	3,409	-	-	3,409
重新計量	(7,023)	-	4	(7,019)
到期或轉出	(2,283)	-	-	(2,283)
2023年12月31日	13,253	-	1,289	14,542

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(續)

(2) 按損失準備變動情況分析(v)(續)

	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	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	19,150	-	1,285	20,435

(v) 於2023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減少，主要由於存量債權投資的重新計量及存量債權到期或轉出所致。

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

	註	2023年12月31日			
		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)	2,174,855	2,195,685	20,830	(3,870)
其他權益工具投資	(2)	5,930	7,366	1,436	不適用
合計		2,180,785	2,203,051	22,266	(3,870)

	註	2022年12月31日			
		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		1,698,304	1,702,106	3,802	(6,343)

合併財務報表附註

截至2023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)

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(續)

(1) 其他債權投資

(a) 按發行機構類別分析

	註	2023年 12月31日	2022年 12月31日
債券：			
政府債券		1,102,019	870,339
公共實體及準政府債券		243,852	235,712
金融機構債券		703,570	429,063
公司債券		120,006	135,994
債券小計		2,169,447	1,671,108
其他	(i)	9,178	10,558
小計		2,178,625	1,681,666
應計利息		17,060	15,739
合計		2,195,685	1,697,405
分析：			
香港上市		128,173	124,853
香港以外上市		1,938,190	1,486,760
非上市		129,322	85,792
合計		2,195,685	1,697,405

(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)

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(續)

(1) 其他債權投資(續)

(b) 按預期信用損失的評估方式分析

	2023年12月31日			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		
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	2,194,783	885	17	2,195,685
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	(3,848)	(7)	(15)	(3,870)
	2022年12月31日			
	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		合計
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)

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。

合併財務報表附註

截至2023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)

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(續)

(1) 其他債權投資(續)

(c) 按損失準備變動情況分析(ii)

	截至2023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		
2023年1月1日	6,078	9	256	6,343
轉移：				
階段一轉移至階段二	(1)	1	-	-
階段三轉移至階段二	-	77	(77)	-
新增源生或購入的金融資產	981	-	-	981
重新計量	(1,224)	(77)	-	(1,301)
到期或轉出	(1,986)	(3)	(164)	(2,153)
2023年12月31日	3,848	7	15	3,870
	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	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

(ii) 於2023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)

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(續)

(2) 其他權益工具投資

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
金融機構	6,636	4,564
其他企業	730	137
合計	7,366	4,701

本集團將部分非交易性權益投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。於2023年，本集團對該類權益投資確認的股利收入為人民幣2.42億元(2022年：人民幣0.06億元)。處置該類權益投資的金額為人民幣6.12億元(2022年：人民幣0.01億元)，從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得為人民幣0.01億元(2022年：累計利得人民幣0元)。

合併財務報表附註

截至2023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)

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2023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		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

於2023年度和2022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。

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)

(1) 對子公司的投資(續)

- (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併購業務價值)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2023年12月31日和2022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。

(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。

合併財務報表附註

截至2023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)

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
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	股權投資、 投資管理及 投資諮詢服務
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	25.25	20.00	非證券類股權 投資活動及 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
法巴農銀理財有限責任公司	(iv)	2023年	中國·上海	人民幣 1,000,000,000元	49.00	49.00	理財

- (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。
- (v) 本集團在以上聯營企業中的權益對本集團影響不重大。

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
江蘇走泉穗禾國企混改 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
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
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。

本集團在以上合營企業中的權益對本集團影響不重大。

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

21 物業和設備

	房屋及 建築物	辦公及 機器設備	運輸設備	在建工程	合計
成本：					
2023年1月1日	193,356	68,966	15,253	10,064	287,639
本年增加	1,868	8,073	1,395	9,563	20,899
本年轉入／(轉出)	5,148	2,087	—	(7,235)	—
其他變動	(2,366)	(5,782)	(196)	(6)	(8,350)
2023年12月31日	198,006	73,344	16,452	12,386	300,188
累計折舊：					
2023年1月1日	(83,439)	(47,128)	(4,186)	—	(134,753)
本年計提	(7,211)	(7,044)	(726)	—	(14,981)
其他變動	1,136	5,169	324	—	6,629
2023年12月31日	(89,514)	(49,003)	(4,588)	—	(143,105)
減值損失準備：					
2023年1月1日	(263)	(5)	(12)	(34)	(314)
減值損失	(1)	(22)	(10)	—	(33)
其他變動	3	—	—	—	3
2023年12月31日	(261)	(27)	(22)	(34)	(344)
賬面價值：					
2023年1月1日	109,654	21,833	11,055	10,030	152,572
2023年12月31日	108,231	24,314	11,842	12,352	156,739

四、合併財務報表主要項目附註(續)

21 物業和設備(續)

	房屋及 建築物	辦公及 機器設備	運輸設備	在建工程	合計
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	193,356	68,966	15,253	10,064	287,639
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	(83,439)	(47,128)	(4,186)	—	(134,753)
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	(263)	(5)	(12)	(34)	(314)
賬面價值：					
2022年1月1日	111,434	20,176	12,207	9,482	153,299
2022年12月31日	109,654	21,833	11,055	10,030	152,572

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2023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。

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：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
遞延所得稅資產	160,750	149,930
遞延所得稅負債	(14)	(9)
淨額	160,736	149,921

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

22 遞延所得稅項(續)

(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12月31日	138,684	14,807	189	10,197	(14,750)	794	149,921
會計政策變更	-	-	-	-	(337)	-	(337)
2023年1月1日	138,684	14,807	189	10,197	(15,087)	794	149,584
計入利潤表	12,366	1,907	(55)	722	(2,131)	(790)	12,019
計入其他綜合收益	-	-	-	-	(1,789)	922	(867)
2023年12月31日	151,050	16,714	134	10,919	(19,007)	926	160,736
2021年12月31日	136,059	11,844	272	8,452	(14,437)	182	142,372
會計政策變更	-	-	-	-	-	61	61
2022年1月1日	136,059	11,844	272	8,452	(14,437)	243	142,433
計入利潤表	2,625	2,963	(83)	1,745	236	321	7,807
計入其他綜合收益	-	-	-	-	(549)	230	(319)
2022年12月31日	138,684	14,807	189	10,197	(14,750)	794	149,921

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：

	2023年12月31日		2022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	604,204	151,050	554,795	138,684
金融工具公允價值變動	49,280	12,317	50,271	12,570
已計提尚未支付的職工成本	66,858	16,714	59,228	14,807
預計負債	43,674	10,919	40,788	10,197
內部退養福利	537	134	758	189
其他	17,693	4,422	13,790	3,454
小計	782,246	195,556	719,630	179,901
遞延所得稅負債				
金融工具公允價值變動	(125,487)	(31,324)	(109,465)	(27,320)
其他	(14,006)	(3,496)	(10,643)	(2,660)
小計	(139,493)	(34,820)	(120,108)	(29,980)
淨額	642,753	160,736	599,522	149,921

23 其他資產

	註	2023年 12月31日	2022年 12月31日
應收及暫付款		130,940	72,306
土地使用權	(1)	19,191	19,982
使用權資產	(2)	11,502	10,877
無形資產	(3)	9,483	7,885
應收利息		4,157	3,662
長期待攤費用		3,286	2,996
投資性房地產		2,211	2,193
抵債資產		1,405	1,082
保險業務應收款		240	506
其他		10,747	14,252
合計		193,162	135,741

(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2023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。

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

23 其他資產(續)

(2) 使用權資產

	房屋及建築物	其他	合計
原值			
2023年1月1日	21,418	147	21,565
本年增加	4,891	38	4,929
其他變動	(3,368)	(50)	(3,418)
2023年12月31日	22,941	135	23,076
累計折舊			
2023年1月1日	(10,589)	(99)	(10,688)
本年增加	(3,895)	(22)	(3,917)
其他變動	2,996	35	3,031
2023年12月31日	(11,488)	(86)	(11,574)
賬面價值			
2023年1月1日	10,829	48	10,877
2023年12月31日	11,453	49	11,502
原值			
2022年1月1日	18,940	154	19,094
本年增加	5,249	36	5,285
其他變動	(2,771)	(43)	(2,814)
2022年12月31日	21,418	147	21,565
累計折舊			
2022年1月1日	(8,825)	(78)	(8,903)
本年增加	(3,844)	(24)	(3,868)
其他變動	2,080	3	2,083
2022年12月31日	(10,589)	(99)	(10,688)
賬面價值			
2022年1月1日	10,115	76	10,191
2022年12月31日	10,829	48	10,877

- (3) 2023年度，本集團資本化研發支出為人民幣18.74億元(2022年：人民幣13.93億元)，本集團已結項並轉入無形資產的資本化研發支出為人民幣18.84億元(2022年：人民幣15.60億元)。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

24 向中央銀行借款

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
向中央銀行借款	1,114,768	891,603
應計利息	12,301	9,513
合計	1,127,069	901,116

25 同業及其他金融機構存放款項

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
存放款項：		
境內同業	403,012	267,914
境內其他金融機構	3,173,103	2,122,741
境外同業	4,256	4,005
境外其他金融機構	54,920	48,819
小計	3,635,291	2,443,479
應計利息	18,206	15,699
合計	3,653,497	2,459,178

26 同業及其他金融機構拆入款項

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
拆入款項：		
境內同業和其他金融機構	126,162	93,595
境外同業和其他金融機構	253,066	238,133
小計	379,228	331,728
應計利息	3,062	2,027
合計	382,290	333,755

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

27 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
為交易而持有的金融負債		
貴金屬合同	11,987	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	530	248
其他	80	-
小計	610	248
合計	12,597	12,287

於2023年度和2022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。

28 賣出回購金融資產款

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	96,182	40,010
票據	3,621	3,560
小計	99,803	43,570
應計利息	718	209
合計	100,521	43,779

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	2023年 12月31日	2022年 12月31日
活期存款			
公司客戶		5,538,382	5,470,469
個人客戶		6,666,150	6,508,440
定期存款			
公司客戶		5,068,105	3,686,042
個人客戶		10,453,689	8,479,927
保證金存款	(1)	568,312	427,959
其他		144,657	164,597
小計		28,439,295	24,737,434
應計利息		459,173	383,606
合計		28,898,468	25,121,040

(1) 按保證金存款的業務類型分析：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
貿易融資保證金	194,523	152,626
銀行承兌匯票保證金	190,331	121,800
開出保函及擔保保證金	49,486	52,384
開出信用證保證金	76,684	50,783
其他保證金	57,288	50,366
合計	568,312	427,959

(2) 於2023年12月31日，本集團以攤餘成本計量的吸收存款金額為人民幣288,897.26億元(2022年12月31日：人民幣250,937.00億元)，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87.42億元(2022年12月31日：人民幣273.40億元)。於2023年12月31日和2022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	2023年 12月31日	2022年 12月31日
已發行債券	(1)	616,699	478,063
已發行存款證	(2)	296,543	306,523
其他已發行債務證券	(3)	1,369,771	1,074,198
小計		2,283,013	1,858,784
應計利息		12,908	10,614
合計		2,295,921	1,869,398

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

30 已發行債務證券(續)

於2023年12月31日和2022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。

(1) 已發行債券的賬面價值如下：

	註	2023年 12月31日	2022年 12月31日
3年期固定利率綠色債券	(i)	15,000	15,000
5年期固定利率綠色債券	(ii)	5,000	5,000
5年期固定利率綠色債券	(iii)	2,125	2,089
5年期固定利率綠色債券	(iv)	2,125	2,089
3年期浮動利率綠色債券	(v)	2,125	—
1年期浮動利率綠色債券	(vi)	—	209
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)	50,000	50,000
10年期固定利率二級資本債券	(ix)	40,000	40,000
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)	50,000	50,000
10年期固定利率二級資本債券	(xiii)	45,000	—
10年期固定利率二級資本債券	(xiv)	30,000	—
10年期固定利率二級資本債券	(xv)	30,000	—
15年期固定利率二級資本債券	(xvi)	10,000	10,000
15年期固定利率二級資本債券	(xvii)	20,000	20,000
15年期固定利率二級資本債券	(xviii)	20,000	20,000
15年期固定利率二級資本債券	(xix)	20,000	20,000
15年期固定利率二級資本債券	(xx)	25,000	—
15年期固定利率二級資本債券	(xxi)	30,000	—
15年期固定利率二級資本債券	(xxii)	30,000	—
發行的中期票據	(xxiii)	48,414	57,643
3年期固定利率金融機構債券	(xxiv)	—	20,000
3年期固定利率金融機構債券	(xxv)	20,000	20,000

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(續)：

	註	2023年 12月31日	2022年 12月31日
3年期固定利率金融機構債券	(xxvi)	20,000	—
3年期固定利率金融機構債券	(xxvii)	—	2,000
3年期固定利率金融機構債券	(xxviii)	2,500	2,500
3年期固定利率金融機構債券	(xxix)	2,400	—
3年期固定利率金融機構債券	(xxx)	—	4,000
5年期固定利率金融機構債券	(xxxi)	2,000	2,000
5年期固定利率金融機構債券	(xxxii)	6,000	6,000
5年期固定利率金融機構債券	(xxxiii)	—	500
5年期固定利率資本補充債券	(xxxiv)	1,099	1,099
5年期固定利率資本補充債券	(xxxv)	2,998	2,998
10年期固定利率資本補充債券	(xxxvi)	—	3,500
10年期固定利率資本補充債券	(xxxvii)	1,500	1,500
10年期固定利率資本補充債券	(xxxviii)	3,500	—
合計名義價值		616,786	478,127
減：未攤銷的發行成本及折價		(87)	(64)
合計		616,699	478,063

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2023年11月發行的3年期浮動利率美元綠色債券，票面年利率為SOFR+0.63%，每季度付息一次。
- (vi) 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。

合併財務報表附註

截至2023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)

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(續)：

- (vii) 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，已於2023年4月27日按面值提前贖回全部債券。
- (viii) 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。在得到金融監管總局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，依據金融監管總局相關規定，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。在得到金融監管總局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，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (x) 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。在得到金融監管總局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，依據金融監管總局相關規定，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。在得到金融監管總局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，依據金融監管總局相關規定，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。在得到金融監管總局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，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xiii) 於2023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3.49%，每年付息一次。在得到金融監管總局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2028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，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xiv) 於2023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3.25%，每年付息一次。在得到金融監管總局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2028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，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xv) 於2023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3.45%，每年付息一次。在得到金融監管總局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2028年10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，依據金融監管總局相關規定，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)

(1) 已發行債券的賬面價值如下(續)：

- (xvi) 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。在得到金融監管總局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，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。
- (xvii) 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。在得到金融監管總局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，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。
- (xviii) 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。在得到金融監管總局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，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。
- (xix) 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。在得到金融監管總局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，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。
- (xx) 於2023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3.61%，每年付息一次。在得到金融監管總局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2033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，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。
- (xxi) 於2023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3.35%，每年付息一次。在得到金融監管總局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2033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，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。
- (xxii) 於2023年10月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.55%，每年付息一次。在得到金融監管總局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2033年10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，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。

合併財務報表附註

截至2023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)

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(續)：

(xxiii) 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：

	2023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	2024年3月至2026年9月	2.70-2.99	4,584
港幣固定利率中期票據	2025年11月	4.75	1,359
美元固定利率中期票據	2024年1月至2027年3月	0.70-2.25	35,400
美元浮動利率中期票據	2025年8月	SOFR利率+50個基點	7,071
合計			48,414

	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

(xxiv) 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，已於2023年4月21日到期。

(xxv) 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。

(xxvi) 於2023年6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2.65%，每年付息一次。

(xxvii) 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，已於2023年11月26日到期。

(xxviii) 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。

(xxix) 農銀金融租賃有限公司於2023年11月發行的3年期固定利率金融債券，票面利率為2.80%，每年付息一次。

(xxx) 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。

(xxxi) 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。

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(續)：

(xxxii) 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。

(xxxiii) 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，已於2023年6月20日按面值提前贖回全部債券。

(xxxiv) 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。

(xxxv) 農銀國際(中國)投資有限公司於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。

(xxxvi) 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。

(xxxvii) 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%。

(xxxviii) 農銀人壽於2023年3月發行的10年期固定利率資本補充債券，票面利率為3.67%，每年付息一次。農銀人壽有權選擇於2028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2028年3月31日起，票面年利率增加至4.67%。

(2) 存款證由本集團境外機構發行，以攤餘成本計量。於2023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%–6.06% (2022年12月31日：原始期限為7天至5年，年利率區間為0.00%–5.85%)。

(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2023年12月31日，尚未到期的已發行商業票據的原始期限為1個月至8個月，年利率區間為0.00%–5.84% (2022年12月31日：原始期限為2個月至1年，年利率區間為0.00%–3.37%)。

(ii) 同業存單由本行總行發行。於2023年12月31日，尚未到期的已發行同業存單的原始期限為1個月至1年，年利率區間為2.18%–2.75% (2022年12月31日：原始期限為2個月至1年，年利率區間為0.00%–5.81%)。

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

31 其他負債

	註	2023年 12月31日	2022年 12月31日
保險負債		149,169	123,978
應付待結算及清算款項		96,067	112,572
應付職工薪酬	(1)	78,601	71,469
應交所得稅		39,523	47,716
預計負債	(2)	43,674	40,788
租賃負債	(3)	11,699	10,918
增值稅與其他應付稅款		9,752	8,418
應付財政部款項		302	1,732
其他		49,141	60,635
合計		477,928	478,226

(1) 應付職工薪酬

	註	2023年 12月31日	2022年 12月31日
應付短期薪酬	(i)	76,127	68,820
應付設定提存計劃	(ii)	1,937	1,891
應付內部退養福利	(iii)	537	758
合計		78,601	71,469

(i) 應付短期薪酬

	註	2023年			12月31日
		1月1日	本年計提	本年減少	
工資、獎金、津貼及補貼	(a)	51,985	102,144	(95,964)	58,165
住房公積金	(a)	177	10,326	(10,383)	120
社會保險費	(a)	338	6,463	(6,480)	321
其中：醫療保險費		310	6,100	(6,116)	294
生育保險費		15	189	(189)	15
工傷保險費		13	174	(175)	12
工會經費和職工教育經費		10,698	3,885	(3,460)	11,123
其他		5,622	10,572	(9,796)	6,398
合計		68,820	133,390	(126,083)	76,127

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(續)

(i) 應付短期薪酬(續)

	註	2022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)	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

(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

	2023年			
	1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
基本養老保險	628	11,973	(11,994)	607
失業保險費	64	415	(434)	45
年金計劃	1,199	8,051	(7,965)	1,285
合計	1,891	20,439	(20,393)	1,937

	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	1,386	19,269	(18,764)	1,891

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。

合併財務報表附註

截至2023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)

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(續)

(iii) 應付內部退養福利

	2023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	758	13	(234)	537

	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

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：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
折現率	2.39%	2.50%
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。

(2) 預計負債

	註	2023年 12月31日	2022年 12月31日
貸款承諾和財務擔保合同	(i)	27,485	28,051
案件及訴訟預計損失		5,629	5,317
其他		10,560	7,420
合計		43,674	40,788

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(續)

(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2023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		
2023年1月1日		25,637	1,061	1,353	28,051
轉移：					
階段一轉移至階段二		(187)	187	-	-
階段二轉移至階段三		-	(139)	139	-
階段二轉移至階段一		121	(121)	-	-
階段三轉移至階段二		-	564	(564)	-
本年新增	(a)	17,703	-	-	17,703
重新計量		(4,632)	937	215	(3,480)
本年減少	(a)	(13,430)	(650)	(709)	(14,789)
2023年12月31日		25,212	1,839	434	27,485
			截至2022年12月31日止年度		
		階段一	階段二	階段三	
		12個月	整個存續期		
	註	預期信用損失	預期信用損失		合計
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		25,637	1,061	1,353	28,051

(a) 本年新增為2023年和2022年新簽訂貸款承諾和財務擔保合同，本年減少為2023年和2022年貸款承諾和財務擔保合同發生提款、墊款或到期。2023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計提比例下降。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。

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

31 其他負債(續)

(3) 租賃負債

租賃負債按到期日分析：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
一年以內	3,996	3,710
一至五年	7,174	6,931
五年以上	1,290	1,070
未折現租賃負債合計	12,460	11,711
租賃負債	11,699	10,918

32 普通股股本

	2023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

	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	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2023年12月31日，本行A股及H股均不存在限售條件。於2022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，本行其餘A股及H股均不存在限售條件，上述199.60億股人民幣限售股票已於2023年7月3日上市流通。

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		股息率或利息率	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
永續債	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%，之後每五年調整一次	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%，之後每五年調整一次	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%，之後每五年調整一次	100	850	85,000	無到期日	不適用
	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%，之後每五年調整一次	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%，之後每五年調整一次	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%，之後每五年調整一次	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%，之後每五年調整一次	100	300	30,000	無到期日	不適用
	2023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3.21%，之後每五年調整一次	100	400	40,000	無到期日	不適用

合併財務報表附註

截至2023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)

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。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。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。

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。

當發生金融監管總局《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。

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。(續)

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。依據金融監管總局相關規定，本優先股符合合格其他一級資本工具的標準。

於2023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2022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准，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准，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准，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。

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

33 其他權益工具(續)

(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。(續)

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%。

2023年，經股東大會批准並經監管機構核准，本行可發行不超過2,000億元人民幣的無固定期限資本債券。

於2023年8月24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2023年8月28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3.21%。

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金融監管總局批准的前提下，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，本行有權在金融監管總局會並獲同意，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。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

33 其他權益工具(續)

(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。(續)

本行上述債券發行所募集的資金，用於補充本行其他一級資本。

於2023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3,999.68億元(於2022年12月31日：人民幣3,599.70億元)。

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。

35 其他綜合收益

	2023年		
	總額	稅項影響	淨值
2022年12月31日	47,542	(11,655)	35,887
會計政策變更	665	(157)	508
2023年1月1日	48,207	(11,812)	36,395
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	16,153	(4,117)	12,036
— 當期轉入損益的金額	(521)	130	(391)
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	(8,821)	2,488	(6,333)
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	612	(167)	445
— 結轉留存收益的金額	(1)	-	(1)
外幣報表折算差額	766	-	766
其他	(1,881)	470	(1,411)
2023年12月31日	54,514	(13,008)	41,506

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

35 其他綜合收益(續)

	2022年		
	總額	稅項影響	淨值
2021年12月31日	44,313	(11,482)	32,831
會計政策變更	(1,169)	292	(877)
2022年1月1日	43,144	(11,190)	31,954
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：			
一計入其他綜合收益的金額	(15,523)	3,749	(11,774)
一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：			
一計入其他綜合收益的金額	128	(33)	95
外幣報表折算差額	3,857	-	3,857
其他	(468)	117	(351)
2022年12月31日	47,542	(11,655)	35,887

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2024年3月28日的董事會決議，本行按照2023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262.40億元(2022年：人民幣253.09億元)。此外，部分子公司及境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2023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676.00億元(2022年：人民幣369.84億元)作為一般準備，其中包含2023年6月29日股東大會批准的2022年度一般準備人民幣675.57億元(2022年：人民幣322.21億元)。

於2024年3月28日，董事會審議通過提取準備人民幣756.29億元，該等提取的一般準備將在本行股東大會批准後，於2024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：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
現金	71,140	67,180
存放中央銀行款項	338,123	169,295
存放同業及其他金融機構款項	156,452	145,374
拆放同業及其他金融機構款項	143,220	172,663
買入返售金融資產	1,803,790	1,151,121
合計	2,512,725	1,705,633

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。

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

39 經營分部(續)

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製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)

地區經營分部(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
2023年12月31日止年度										
外部利息收入	397,593	200,502	132,037	108,658	132,866	179,421	23,223	49,398	-	1,223,698
外部利息支出	(90,200)	(142,182)	(85,091)	(96,130)	(82,364)	(88,601)	(25,613)	(41,767)	-	(651,948)
分部間利息淨(支出)/收入	(382,914)	90,684	55,519	85,900	66,662	58,628	26,476	(955)	-	-
淨利息收入	(75,521)	149,004	102,465	98,428	117,164	149,448	24,086	6,676	-	571,750
手續費及佣金收入	39,613	13,708	10,710	7,998	8,291	10,646	1,581	2,163	-	94,710
手續費及佣金支出	(4,179)	(2,255)	(1,940)	(1,405)	(2,164)	(1,977)	(432)	(265)	-	(14,617)
手續費及佣金淨收入	35,434	11,453	8,770	6,593	6,127	8,669	1,149	1,898	-	80,093
淨交易收益	19,723	318	47	52	31	84	21	2,848	-	23,124
金融投資淨收益/(損失)	9,687	(26)	(234)	(337)	(95)	(1,245)	(158)	9,172	-	16,764
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的收益	1,019	-	-	-	-	-	-	19	-	1,038
其他業務(支出)/收入	(5,912)	1,146	708	667	542	1,447	141	3,960	-	2,699
營業收入	(15,570)	161,895	111,756	105,403	123,769	158,403	25,239	24,573	-	695,468
營業支出	(17,486)	(42,981)	(30,754)	(35,379)	(42,790)	(57,153)	(15,183)	(10,579)	-	(252,305)
信用減值轉回/(損失)	2,259	(33,117)	(28,405)	(13,904)	(25,486)	(32,508)	(3,619)	(927)	-	(135,707)
其他資產減值損失	-	-	-	(6)	(3)	(152)	(7)	(58)	-	(226)
營業(虧損)/利潤	(30,797)	85,797	52,597	56,114	55,490	68,590	6,430	13,009	-	307,230
對聯營及合營企業的投資收益	62	-	-	-	-	-	-	127	-	189
稅前(虧損)/利潤	(30,735)	85,797	52,597	56,114	55,490	68,590	6,430	13,136	-	307,419
所得稅費用										(37,599)
本年利潤										269,820
包括在營業支出中的折舊及攤銷	3,191	3,322	2,424	3,306	3,565	4,332	1,205	276	-	21,621
資本性支出	5,896	4,403	1,132	1,747	2,766	4,324	601	4,618	-	25,487
於2023年12月31日										
分部資產	7,558,728	8,474,485	5,518,775	7,096,125	5,829,445	7,199,820	1,702,189	1,324,190	(4,991,518)	39,712,239
其中：對聯營及合營企業的投資	2,151	-	-	-	-	-	-	6,235	-	8,386
未分配資產										160,750
資產總額										39,872,989
其中：非流動資產(1)	22,161	31,104	19,109	29,538	28,509	43,033	9,911	28,814	-	212,179
分部負債	(4,656,956)	(8,489,977)	(5,527,881)	(7,115,660)	(5,869,208)	(7,268,814)	(1,714,337)	(1,285,316)	4,991,564	(36,936,585)
未分配負債										(39,537)
負債總額										(36,976,122)
貸款承諾和財務擔保合同	6,248	764,394	516,437	522,572	425,483	414,311	96,407	109,913	-	2,855,765

(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。

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

39 經營分部(續)

地區經營分部(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	28,120	-	1,108,464
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	9,323	-	589,883
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(支出)/收入	(207)	1,642	980	641	828	1,114	189	7,343	-	12,530
營業收入	(12,124)	160,848	113,162	106,753	121,558	156,305	25,998	22,783	-	695,283
營業支出	(15,377)	(41,206)	(29,738)	(34,422)	(41,175)	(56,358)	(14,865)	(10,430)	-	(243,571)
信用減值轉回/(損失)	8,135	(17,916)	(20,160)	(9,983)	(30,566)	(66,701)	(6,050)	(2,025)	-	(145,266)
其他資產減值轉回/(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	10,316	-	306,387
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	10,326	-	306,453
所得稅費用										(47,587)
本年利潤										258,866
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	401	-	20,745
資本性支出	5,518	1,656	1,555	2,509	3,813	4,672	734	2,405	-	22,862
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	1,241,216	(4,651,386)	33,775,558
其中：對聯營及合營企業的投資	2,105	-	-	-	-	-	-	5,987	-	8,092
未分配資產										149,930
資產總額										33,925,488
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)	(1,279,004)	4,651,386	(31,204,003)
未分配負債										(47,725)
負債總額										(31,251,728)
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)

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。

合併財務報表附註

截至2023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)

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(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
2023年12月31日止年度					
外部利息收入	473,888	334,386	407,274	8,150	1,223,698
外部利息支出	(217,604)	(270,601)	(158,505)	(5,238)	(651,948)
分部間利息淨(支出)/收入	(36,887)	276,058	(239,171)	-	-
淨利息收入	219,397	339,843	9,598	2,912	571,750
手續費及佣金收入	59,445	31,114	693	3,458	94,710
手續費及佣金支出	(6,873)	(7,261)	(44)	(439)	(14,617)
手續費及佣金淨收入	52,572	23,853	649	3,019	80,093
淨交易收益/(損失)	-	-	23,688	(564)	23,124
金融投資淨(損失)/收益	(1,943)	(81)	9,616	9,172	16,764
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的收益	-	-	1,019	19	1,038
其他業務收入/(支出)	1,498	1,222	(5,356)	5,335	2,699
營業收入	271,524	364,837	39,214	19,893	695,468
營業支出	(81,675)	(130,482)	(29,268)	(10,880)	(252,305)
信用減值(損失)/轉回	(100,615)	(41,347)	6,188	67	(135,707)
其他資產減值損失	(181)	(3)	-	(42)	(226)
營業利潤/(虧損)	89,053	193,005	16,134	9,038	307,230
對聯營及合營企業的投資收益	-	-	-	189	189
稅前利潤/(虧損)	89,053	193,005	16,134	9,227	307,419
所得稅費用					(37,599)
本年利潤					269,820
包括在營業支出中的折舊及攤銷 資本性支出	5,521 4,482	11,549 11,484	4,220 4,902	331 4,619	21,621 25,487
於2023年12月31日					
分部資產	13,958,729	8,025,832	17,257,302	470,376	39,712,239
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	8,386	8,386
未分配資產					160,750
資產總額					39,872,989
分部負債	(11,715,620)	(17,803,059)	(7,042,912)	(374,994)	(36,936,585)
未分配負債					(39,537)
負債總額					(36,976,122)
貸款承諾和財務擔保合同	1,946,877	908,888	-	-	2,855,765

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(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	7,460	1,108,464
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	4,397	589,883
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	4,694	12,530
營業收入	277,544	355,348	44,436	17,955	695,283
營業支出	(86,066)	(123,520)	(24,248)	(9,737)	(243,571)
信用減值(損失)/轉回	(101,917)	(45,775)	2,814	(388)	(145,266)
其他資產減值損失	(47)	-	-	(12)	(59)
營業利潤	89,514	186,053	23,002	7,818	306,387
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	7,884	306,453
所得稅費用					(47,587)
本年利潤					258,866
包括在營業支出中的折舊及攤銷	5,707	10,987	3,662	389	20,745
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	405,231	33,775,558
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	8,092	8,092
未分配資產					149,930
資產總額					33,925,488
分部負債	(9,945,976)	(15,451,979)	(5,469,192)	(336,856)	(31,204,003)
未分配負債					(47,725)
負債總額					(31,251,728)
貸款承諾和財務擔保合同	2,308,207	104,186	-	-	2,412,393

合併財務報表附註

截至2023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)

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)

縣域及城市金融業務分部(續)

	縣域 金融業務	城市 金融業務	抵銷	合計
2023年12月31日止年度				
外部利息收入	316,890	906,808	-	1,223,698
外部利息支出	(196,647)	(455,301)	-	(651,948)
分部間利息淨收入／(支出)	174,218	(174,218)	-	-
淨利息收入	294,461	277,289	-	571,750
手續費及佣金收入	38,726	55,984	-	94,710
手續費及佣金支出	(6,051)	(8,566)	-	(14,617)
手續費及佣金淨收入	32,675	47,418	-	80,093
淨交易(損失)／收益	(648)	23,772	-	23,124
金融投資淨(損失)／收益	(51)	16,815	-	16,764
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的收益	-	1,038	-	1,038
其他業務收入／(支出)	5,174	(2,475)	-	2,699
營業收入	331,611	363,857	-	695,468
營業支出	(117,196)	(135,109)	-	(252,305)
信用減值損失	(61,821)	(73,886)	-	(135,707)
其他資產減值損失	(45)	(181)	-	(226)
營業利潤	152,549	154,681	-	307,230
對聯營及合營企業的投資收益	-	189	-	189
稅前利潤	152,549	154,870	-	307,419
所得稅費用				(37,599)
本年利潤				269,820
包括在營業支出中的折舊及攤銷	8,805	12,816	-	21,621
資本性支出	4,655	20,832	-	25,487
於2023年12月31日				
分部資產	13,702,772	26,178,127	(168,660)	39,712,239
其中：對聯營及合營企業的投資	-	8,386	-	8,386
未分配資產				160,750
資產總額				39,872,989
分部負債	(12,735,059)	(24,370,186)	168,660	(36,936,585)
未分配負債				(39,537)
負債總額				(36,976,122)
貸款承諾和財務擔保合同	1,016,655	1,839,110	-	2,855,765

合併財務報表附註

截至2023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)

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(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	817,397	—	1,108,464
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	306,136	—	589,883
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	8,089	—	12,530
營業收入	317,780	377,503	—	695,283
營業支出	(115,112)	(128,459)	—	(243,571)
信用減值損失	(71,334)	(73,932)	—	(145,266)
其他資產減值損失	(17)	(42)	—	(59)
營業利潤	131,317	175,070	—	306,387
對聯營及合營企業的投資收益	—	66	—	66
稅前利潤	131,317	175,136	—	306,453
所得稅費用				(47,587)
本年利潤				258,866
包括在營業支出中的折舊及攤銷	8,291	12,454	—	20,745
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	22,157,816	(386,167)	33,775,558
其中：對聯營及合營企業的投資	—	8,092	—	8,092
未分配資產				149,930
資產總額				33,925,488
分部負債	(11,093,700)	(20,496,470)	386,167	(31,204,003)
未分配負債				(47,725)
負債總額				(31,251,728)
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)

40 關聯方交易

(1) 本集團與財政部

於2023年12月31日，財政部直接持有本行35.29%(2022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：

	2023年12月31日		2022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	1,345,831	12.00%	913,436	9.58%
應收財政部款項	340,595	3.04%	333,078	3.49%
負債				
財政部存入款項	2,935	0.01%	4,377	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	302	0.06%	1,732	0.36%

	截至12月31日止年度			
	2023年		2022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	44,768	3.66%	32,424	2.93%
利息支出	(338)	0.05%	(58)	0.01%
手續費及佣金收入	1,707	1.80%	1,382	1.45%
淨交易收益	143	0.62%	103	1.87%

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	
	2023年 %	2022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	0.0001-5.49	0.0001-4.43

國債兌付承諾詳見「附註四、42或有負債及承諾」。

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

40 關聯方交易(續)

(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，註冊地為中國北京，註冊資本人民幣8,282.09億元。匯金公司根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

於2023年12月31日，匯金公司直接持有本行40.14%(2022年12月31日：40.03%)的普通股股權。

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：

	2023年12月31日		2022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	12,009	0.06%	14,012	0.07%
金融投資	36,044	0.32%	31,747	0.33%
負債				
吸收存款	14,166	0.05%	11,745	0.05%

	截至12月31日止年度			
	2023年		2022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	1,218	0.10%	1,077	0.10%
利息支出	(138)	0.02%	(395)	0.08%
淨交易收益	3	0.01%	3	0.05%

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	
	2023年 %	2022年 %
客戶貸款及墊款	2.70	3.65
金融投資	2.28-4.23	2.15-5.15
吸收存款	1.40-1.90	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)

(2) 本集團與匯金公司(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：

	2023年12月31日		2022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	381,644	35.33%	120,662	19.13%
拆放同業及其他金融機構款項	90,166	17.47%	61,552	12.30%
衍生金融資產	3,964	15.94%	6,049	19.69%
買入返售金融資產	78,375	4.33%	46,008	3.92%
客戶貸款及墊款	27,397	0.13%	31,468	0.17%
金融投資	1,072,258	9.56%	851,275	8.93%
負債				
同業及其他金融機構存放款項	169,162	4.63%	122,269	4.97%
同業及其他金融機構拆入款項	120,656	31.56%	91,971	27.56%
衍生金融負債	5,040	18.12%	5,604	18.08%
賣出回購金融資產款	5,902	5.87%	6,155	14.06%
吸收存款	473	0.00%	3,032	0.01%
權益				
其他權益工具	2,000	0.42%	2,000	0.45%
表外項目				
開出保函及擔保	444	0.12%	1,239	0.38%

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

40 關聯方交易(續)

(2) 本集團與匯金公司(續)

與匯金公司旗下公司的交易(續)

	截至12月31日止年度			
	2023年		2022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	15,820	1.29%	20,359	1.84%
利息支出	(1,878)	0.29%	(2,918)	0.56%
淨交易(損失)/收益	(1,077)	不適用	699	12.67%
金融投資淨收益	2,352	14.03%	4,194	70.98%

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	
	2023年	2022年
	%	%
存放同業及其他金融機構款項	-0.60-4.23	-0.90-2.50
拆放同業及其他金融機構款項	-0.15-6.58	-0.25-9.50
衍生金融資產	-0.004-5.00	0.00-7.15
買入返售金融資產	1.75-4.60	2.65-4.40
客戶貸款及墊款	0.00-4.90	0.00-6.15
金融投資	0.00-8.75	0.00-5.98
同業及其他金融機構存放款項	0.00-6.10	0.00-3.99
同業及其他金融機構拆入款項	2.75-6.02	-0.20-6.03
衍生金融負債	0.02-5.50	0.00-6.26
賣出回購金融資產款	1.81-5.87	2.00-4.23
吸收存款	0.05-1.55	0.0001-3.99
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2023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%(2022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：

	2023年12月31日		2022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	36,114	2.00%	41,549	3.54%
負債				
吸收存款	129,383	0.45%	78,773	0.31%
權益				
其他權益工具	1,250	0.26%	1,250	0.28%

	截至12月31日止年度			
	2023年		2022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	31	0.00%	29	0.00%
利息支出	(4,518)	0.69%	(2,798)	0.54%

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	
	2023年 %	2022年 %
買入返售金融資產	2.50-4.50	2.45-4.30
吸收存款	0.40-4.26	0.45-4.26
其他權益工具	4.84	4.84

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

40 關聯方交易(續)

(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。

(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：

	2023年12月31日		2022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	84,613	16.39%	83,895	16.77%
金融投資	1,218	0.01%	601	0.01%
其他資產	354	0.18%	288	0.21%
負債				
同業及其他金融機構存放款項	5,901	0.16%	15,881	0.65%
同業及其他金融機構拆入款項	952	0.25%	798	0.24%
吸收存款	2,025	0.01%	2,247	0.01%
其他負債	44	0.01%	15	0.00%
表外項目				
開出保函及擔保	889	0.24%	2,866	0.87%
本集團發行的非保本理財產品	—	—	10	0.00%

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(續)

	截至12月31日止年度			
	2023年		2022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	1,625	0.13%	1,484	0.13%
金融投資淨收益	17	0.10%	198	3.35%
手續費及佣金收入	2,006	2.12%	1,941	2.03%
其他業務收入	196	7.26%	150	1.20%
利息支出	(174)	0.03%	(512)	0.10%
手續費及佣金支出	(101)	0.69%	(1,655)	11.63%
營業支出	(335)	0.13%	(354)	0.15%

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	
	2023年 %	2022年 %
拆放同業及其他金融機構款項	1.62-7.40	0.30-6.68
金融投資	0.00-2.80	0.00
同業及其他金融機構存放款項	0.00-5.30	0.00-4.13
同業及其他金融機構拆入款項	1.62-5.90	1.25
吸收存款	0.01-3.10	0.01-1.85

(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：

	2023年12月31日		2022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	996	0.00%	1,043	0.01%
負債				
同業及其他金融機構存放款項	47	0.00%	24	0.00%
吸收存款	66	0.00%	2,664	0.01%
表外項目				
本集團發行的非保本理財產品	-	-	4	0.00%

合併財務報表附註

截至2023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)

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(續)

	截至12月31日止年度			
	2023年		2022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	39	0.00%	21	0.00%
利息支出	(1)	0.00%	(9)	0.00%

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	
	2023年 %	2022年 %
客戶貸款及墊款	3.85	3.65-4.60
同業及其他金融機構存放款項	0.00-1.55	0.00-1.65
吸收存款	0.20-1.75	0.25-1.85

(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2023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740萬元(2022年12月31日：人民幣957萬元)。

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2023年12月31日，關聯自然人交易餘額為人民幣1,256萬元(2022年12月31日：人民幣1,766萬元)。

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	
	2023年 (人民幣萬元)	2022年(重述) (人民幣萬元)
工資、獎金及員工福利	1,086	1,569

根據國家有關部門的規定，該等關鍵管理人員的2023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2022年薪酬總額於2022年合併財務報表發佈時尚未最終確定。2022年度計入損益的關鍵管理人員薪酬為人民幣1,184萬元。該等薪酬總額於2023年8月29日最終確定為人民幣1,569萬元，本行進行了補充公告。比較數據已進行重新列報。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

40 關聯方交易(續)

(8) 金融監管總局界定的關聯交易

於2023年12月31日，本行與金融監管總局《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2,062.72億元，非授信類交易金額為人民幣446.92億元。於2022年12月31日，本行與金融監管總局《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。

(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：

	2023年12月31日		2022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	7,290	0.03%	7,342	0.03%
權益				
其他權益工具	7,500	1.56%	7,500	1.70%

	截至12月31日止年度			
	2023年		2022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	(298)	0.05%	(279)	0.05%

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	
	2023年 %	2022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

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

40 關聯方交易(續)

(10) 主要關聯方交易佔比

與子公司的關聯方交易已在編製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

	2023年12月31日		2022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	381,644	35.33%	120,662	19.13%
拆放同業及其他金融機構款項	90,166	17.47%	61,552	12.30%
衍生金融資產	3,964	15.94%	6,049	19.69%
買入返售金融資產	114,489	6.33%	87,557	7.47%
客戶貸款及墊款	40,402	0.19%	46,523	0.25%
金融投資	2,794,728	24.92%	2,129,536	22.35%
同業及其他金融機構存放款項	169,209	4.63%	122,293	4.97%
同業及其他金融機構拆入款項	120,656	31.56%	91,971	27.56%
衍生金融負債	5,040	18.12%	5,604	18.08%
賣出回購金融資產款	5,902	5.87%	6,155	14.06%
吸收存款	154,313	0.53%	107,933	0.43%
其他負債	306	0.06%	1,736	0.36%
其他權益工具	10,750	2.24%	10,750	2.44%
開出保函及擔保	444	0.12%	1,239	0.38%
本集團發行的非保本理財產品	-	-	4	0.00%

(ii) 交易金額

	截至12月31日止年度			
	2023年		2022年	
	關聯方交易	佔比	關聯方交易	佔比
利息收入	61,876	5.06%	53,910	4.86%
利息支出	(7,171)	1.10%	(6,457)	1.25%
淨交易(損失)/收益	(931)	不適用	805	14.59%
金融投資淨收益	2,352	14.03%	4,194	70.98%
手續費及佣金收入	1,707	1.80%	1,382	1.45%

四、合併財務報表主要項目附註(續)

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。

(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2023年12月31日，非保本理財產品投資的資產規模為人民幣17,747.90億元(2022年12月31日：人民幣20,046.87億元)，對應的未到期非保本理財產品規模為人民幣16,852.87億元(2022年12月31日：人民幣19,331.55億元)。於2023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34.40億元(2022年：人民幣57.42億元)，以及本集團與非保本理財產品買入返售交易產生的利息淨收入計人民幣8.42萬元(2022年：人民幣0元)。本集團與理財產品進行的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2023年度，上述買入返售交易金額平均敞口以及加權平均期限分別為人民幣410.55萬元以及3天(2022年：未進行上述交易)，於2023年12月31日和2022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2023年度和2022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2023年12月31日，該等產品的資產規模為人民幣3,086.43億元(2022年12月31日：人民幣4,236.68億元)。於2023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11.66億元(2022年：人民幣15.56億元)。

合併財務報表附註

截至2023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)

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(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、信託計劃、資產支持證券及債權投資計劃等。於2023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800.49億元(2022年12月31日：人民幣734.97億元)，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2023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56.29億元(2022年12月31日：人民幣53.17億元)，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

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	4,914	1,929

貸款承諾和財務擔保合同

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
貸款承諾		
— 原始期限在1年以下	66,608	31,744
— 原始期限在1年以上(含1年)	299,239	383,897
小計	365,847	415,641
銀行承兌匯票	1,024,150	702,237
信用卡承諾	873,029	797,219
開出保函及擔保	373,915	329,420
開出信用證	218,824	167,876
合計	2,855,765	2,412,393

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。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

42 或有負債及承諾(續)

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，其計算參照金融監管總局頒佈並於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2023年12月31日和2022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。

	2023年	2022年
	12月31日	12月31日
信貸承諾的信用風險加權金額	1,155,402	1,186,585

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：

	2023年	2022年
	12月31日	12月31日
債券	103,516	44,352
票據	3,623	3,565
合計	107,139	47,917

如「附註四、28賣出回購金融資產款」所披露，於2023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1,005.21億元(2022年12月31日：人民幣437.79億元)。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2023年12月31日，本集團上述抵質押物賬面價值為人民幣15,580.63億元(2022年12月31日：人民幣12,184.12億元)。

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2023年12月31日和2022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。

合併財務報表附註

截至2023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)

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2023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487.83億元(2022年12月31日：人民幣513.67億元)。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2023年12月31日，本集團無未到期的證券承銷承諾(2022年12月31日：無)。

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2023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1,160.40億元(2022年12月31日：人民幣1,015.38億元)。其中，已轉移的不良信貸資產賬面原值為人民幣242.38億元(2022年12月31日：人民幣97.36億元)，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(2022年12月31日：人民幣918.02億元)，本集團繼續涉入了該轉移的信貸資產。於2023年12月31日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣85.19億元(2022年12月31日：人民幣88.50億元)，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。

不良貸款轉讓

於2023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185.16億元(2022年：人民幣118.83億元)。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2023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468.84億元(2022年12月31日：人民幣17.69億元)，已包括在擔保物「附註四、42或有負債及承諾」的披露中。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

43 金融資產的轉移(續)

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2023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264.00億元(2022年12月31日：人民幣290.00億元)。

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。

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，包括實施風險偏好和風險管理策略，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、信用審批部和各前台客戶部門等構成，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。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

信用風險管理(續)

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。

2023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，加大不良貸款處置力度，保持資產質量穩定。

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

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

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。

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。

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

信用風險顯著增加的判斷標準和違約定義(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)

44.1 信用風險(續)

預期信用損失計量(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2023年12月31日，本集團對2024年相關前瞻性信息進行了評估預測，其中，對2024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5.00%，樂觀情景下為5.50%，悲觀情景下為4.40%。

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2023年12月31日，本集團樂觀、基準、悲觀三種情景的權重較2022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。

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。

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(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(續)

於報告期末，最大信用風險敞口列報如下：

	註	2023年 12月31日	2022年 12月31日
存放中央銀行款項		2,850,907	2,481,950
存放同業及其他金融機構款項		1,080,076	630,885
拆放同業及其他金融機構款項		516,181	500,330
衍生金融資產		24,873	30,715
買入返售金融資產		1,809,559	1,172,187
客戶貸款及墊款	(i)	21,731,766	18,980,973
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		392,939	383,048
以攤餘成本計量的債權投資	(ii)	8,463,255	7,306,000
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 其他債權投資	(iii)	2,195,685	1,697,405
其他金融資產		143,663	87,396
小計		39,208,904	33,270,889
貸款承諾和財務擔保合同	(iv)	2,828,280	2,384,342
合計		42,037,184	35,655,231

(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。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(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(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(續)

對公貸款及墊款	2023年12月31日		合計
	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	
信用風險等級			
低	13,977,605	51,293	14,028,898
中	—	245,659	245,659
高	—	241,556	241,556
賬面餘額	13,977,605	538,508	14,516,113
減值損失準備	(432,910)	(215,054)	(647,964)
賬面價值	13,544,695	323,454	13,868,149
個人貸款及墊款	2023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	7,930,111	34,735	7,964,846
中	—	74,458	74,458
高	—	59,204	59,204
賬面餘額	7,930,111	168,397	8,098,508
減值損失準備	(171,622)	(63,269)	(234,891)
賬面價值	7,758,489	105,128	7,863,617
對公貸款及墊款	2022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	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

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(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(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(續)

個人貸款及墊款	2022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	7,431,294	25,819	7,457,113
中	—	76,848	76,848
高	—	49,070	49,070
賬面餘額	7,431,294	151,737	7,583,031
減值損失準備	(160,093)	(58,103)	(218,196)
賬面價值	7,271,201	93,634	7,364,835

(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

	2023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	8,476,120	—	8,476,120
中	—	368	368
高	—	1,309	1,309
賬面餘額	8,476,120	1,677	8,477,797
減值損失準備	(13,253)	(1,289)	(14,542)
賬面價值	8,462,867	388	8,463,255

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(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(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(續)

	2022年12月31日		合計
	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	
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	7,305,638	362	7,306,000

(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

	2023年12月31日		合計
	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	
信用風險等級			
低	2,194,783	554	2,195,337
中	-	331	331
高	-	17	17
賬面價值	2,194,783	902	2,195,685

	2022年12月31日		合計
	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	
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

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(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(續)

- (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2023年12月31日和2022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。
- (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；且
- 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)

44.1 信用風險(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：

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
對公貸款及墊款				
總行	559,690	3.9	607,201	5.0
長江三角洲	3,733,534	25.7	2,953,442	24.3
珠江三角洲	2,038,897	14.1	1,645,878	13.5
環渤海地區	1,983,918	13.7	1,663,666	13.6
中部地區	2,161,883	14.9	1,784,698	14.7
西部地區	3,155,050	21.8	2,686,130	22.1
東北地區	468,891	3.2	407,763	3.4
境外及其他	385,877	2.7	410,068	3.4
小計	14,487,740	100.0	12,158,846	100.0
個人貸款及墊款				
總行	45	0.0	43	0.0
長江三角洲	1,804,749	22.4	1,777,354	23.5
珠江三角洲	1,643,329	20.3	1,588,312	21.0
環渤海地區	1,158,539	14.3	1,083,299	14.3
中部地區	1,458,634	18.1	1,308,100	17.3
西部地區	1,758,985	21.8	1,561,455	20.7
東北地區	235,634	2.9	226,719	3.0
境外及其他	16,614	0.2	16,779	0.2
小計	8,076,529	100.0	7,562,061	100.0
客戶貸款及墊款總額	22,564,269		19,720,907	

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(2) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況如下：

	2023年12月31日		2022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	2,736,603	18.9	2,386,103	19.8
製造業	2,499,350	17.3	2,107,478	17.3
租賃和商務服務業	2,148,952	14.8	1,768,094	14.5
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	1,487,779	10.3	1,184,206	9.7
房地產業	918,851	6.3	891,470	7.3
水利、環境和公共設施管理業	1,145,331	7.9	874,684	7.2
批發和零售業	1,131,128	7.8	827,723	6.8
金融業	968,329	6.7	928,185	7.6
建築業	496,062	3.4	361,175	3.0
採礦業	283,272	2.0	223,745	1.8
其他行業	672,083	4.6	605,983	5.0
小計	14,487,740	100.0	12,158,846	100.0
個人貸款及墊款				
個人住房	5,170,827	64.0	5,346,608	70.7
個人生產經營	746,819	9.2	577,522	7.6
個人消費	356,018	4.4	209,036	2.8
信用卡透支	700,031	8.7	647,651	8.6
其他	1,102,834	13.7	781,244	10.3
小計	8,076,529	100.0	7,562,061	100.0
客戶貸款及墊款總額	22,564,269		19,720,907	

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(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：

	2023年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
信用貸款	4,082,548	1,908,519	2,597,474	8,588,541
保證貸款	810,939	613,035	1,492,090	2,916,064
抵押貸款	1,618,549	735,402	6,265,124	8,619,075
質押貸款	365,530	137,767	1,937,292	2,440,589
合計	6,877,566	3,394,723	12,291,980	22,564,269

	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	280,826	132,282	1,855,725	2,268,833
合計	5,950,897	2,459,390	11,310,620	19,720,907

(4) 逾期貸款(i)

	2023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	11,473	8,353	21,779	9,247	4,155	55,007
保證貸款	4,029	1,201	8,065	11,702	1,295	26,292
抵押貸款	46,465	36,278	39,491	27,138	5,799	155,171
質押貸款	2,145	1,083	1,440	2,965	427	8,060
合計	64,112	46,915	70,775	51,052	11,676	244,530

	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	61,877	41,455	54,504	42,584	12,419	212,839

(i) 任何一期本金或利息逾期超過1天(含)，整筆貸款將歸類為逾期。

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(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：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
覆蓋部分	188,740	161,691
未覆蓋部分	112,020	109,371
合計	300,760	271,062

(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。

(7) 重組貸款

根據金融監管總局、中國人民銀行頒佈並於2023年7月1日生效的《商業銀行金融資產風險分類辦法》，重組貸款是指本集團由於借款人發生財務困難，為促使借款人償還債務，對借款合同作出有利於借款人調整的貸款，或對借款人現有貸款提供再融資，包括借新還舊、新增貸款等。於2023年12月31日，本集團符合上述辦法要求的重組貸款餘額為人民幣445.25億元。

(8) 破產重整以股抵債

於2023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32.99億元的股權(2022年：人民幣5.44億元)。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。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

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)：

信用等級	註	2023年12月31日			合計
		低	中	高	
債券—按發行方劃分：					
政府債券		6,904,528	—	—	6,904,528
公共實體及 準政府債券		2,240,058	—	—	2,240,058
金融機構債券		869,390	—	—	869,390
公司債券	(ii)	184,608	331	17	184,956
財政部特別國債		94,106	—	—	94,106
應收財政部款項		340,595	—	—	340,595
其他		24,919	368	20	25,307
合計		10,658,204	699	37	10,658,940

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.1 信用風險(續)

債務工具(續)

債務工具的信用質量(續)

(2) 債務工具按照信用評級進行分類(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 準政府債券		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		9,002,519	854	32	9,003,405

- (i) 上述信用評級信息按照本集團和本行內部評級披露，2023年12月31日及2022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2023年12月31日，本集團包含在公司債券中的合計人民幣24.09億元的超級短期融資券(2022年12月31日：人民幣8.94億元)，基於發行人評級信息分析上述信用風險。

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)

44.2 流動性風險(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：

	2023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	-	409,263	-	1,196	10,524	-	-	2,501,064	2,922,047
存放同業及其他金融機構款項	-	146,973	145,871	97,137	672,860	17,235	-	-	1,080,076
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	155,745	78,951	222,321	59,164	-	-	516,181
衍生金融資產	-	-	5,635	7,568	8,773	2,542	355	-	24,873
買入返售金融資產	3,872	-	1,793,874	10,333	1,480	-	-	-	1,809,559
客戶貸款及墊款	26,167	-	860,084	1,426,659	4,863,202	4,883,398	9,672,256	-	21,731,766
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	-	3,083	2,767	36,500	105,554	41,950	226,153	131,400	547,407
以攤餘成本計量的債權投資	387	-	81,055	179,635	572,798	2,502,672	5,126,708	-	8,463,255
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	-	84,594	291,167	596,560	641,529	581,818	7,366	2,203,051
其他金融資產	4,157	125,775	1,827	302	3,025	883	7,694	-	143,663
金融資產總額	34,600	685,094	3,131,452	2,129,448	7,057,097	8,149,373	15,614,984	2,639,830	39,441,878
向中央銀行借款	-	(30)	(123,464)	(180,958)	(822,617)	-	-	-	(1,127,069)
同業及其他金融機構存放款項	-	(2,346,706)	(213,026)	(347,853)	(509,181)	(229,323)	(7,408)	-	(3,653,497)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(138,121)	(134,140)	(104,937)	(2,724)	(2,368)	-	(382,290)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	(11,987)	(80)	-	(321)	(209)	-	-	(12,597)
衍生金融負債	-	-	(7,353)	(8,024)	(10,492)	(1,948)	-	-	(27,817)
賣出回購金融資產款	-	-	(18,776)	(40,684)	(41,061)	-	-	-	(100,521)
吸收存款	-	(14,159,827)	(875,952)	(1,846,343)	(4,566,756)	(7,441,935)	(7,655)	-	(28,898,468)
已發行債務證券	-	-	(166,810)	(496,344)	(1,018,088)	(129,703)	(484,976)	-	(2,295,921)
其他金融負債	-	(125,567)	(1,799)	(768)	(4,204)	(11,433)	(16,223)	-	(159,994)
金融負債總額	-	(16,644,117)	(1,545,381)	(3,055,114)	(7,077,657)	(7,817,275)	(518,630)	-	(36,658,174)
淨頭寸	34,600	(15,959,023)	1,586,071	(925,666)	(20,560)	332,098	15,096,354	2,639,830	2,783,704

合併財務報表附註

截至2023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)

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(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

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：
(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
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	-	681,650	1,062,417	4,434,220	3,911,518	8,870,989	-	18,980,973
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	70,808	1,149	186	3,026	856	7,709	-	87,396
金融資產總額	28,091	394,783	2,238,423	1,596,198	6,026,670	6,968,101	13,791,432	2,438,081	33,481,779
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	-	(147,415)	(1,860)	(650)	(7,248)	(10,744)	(15,482)	-	(183,399)
金融負債總額	-	(15,245,822)	(1,182,726)	(2,447,226)	(5,867,909)	(5,848,988)	(362,285)	-	(30,954,956)
淨頭寸	28,091	(14,851,039)	1,055,697	(851,028)	158,761	1,119,113	13,429,147	2,438,081	2,526,823

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(續)

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。

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：

	2023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	
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	409,263	-	1,196	10,524	-	-	2,501,064	2,922,047
存放同業及其他金融機構款項	-	147,065	146,068	97,971	684,001	18,570	-	-	1,093,675
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	157,148	80,361	226,642	66,027	-	-	530,178
買入返售金融資產	3,915	-	1,797,692	10,367	1,491	-	-	-	1,813,465
客戶貸款及墊款	75,740	-	951,092	1,599,552	5,619,928	7,135,383	14,229,993	-	29,611,688
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融資產	-	3,083	2,814	37,014	111,317	71,775	249,678	131,400	607,081
以攤餘成本計量的債權投資	1,302	-	82,127	190,919	721,280	3,324,226	6,097,362	-	10,417,216
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	21	-	84,849	295,971	632,303	747,610	681,570	7,366	2,449,690
其他金融資產	5,111	128,432	1,828	302	3,026	883	7,695	-	147,277
非衍生金融資產總額	86,089	687,843	3,223,618	2,313,653	8,010,512	11,364,474	21,266,298	2,639,830	49,592,317
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	(30)	(123,611)	(181,679)	(837,139)	-	-	-	(1,142,459)
同業及其他金融機構存放款項	-	(2,346,706)	(215,353)	(350,315)	(519,072)	(243,566)	(7,735)	-	(3,682,747)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(139,279)	(135,438)	(106,075)	(3,732)	(2,816)	-	(387,340)
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融負債	-	(11,987)	(80)	-	(321)	(209)	-	-	(12,597)
賣出回購金融資產款	-	-	(18,798)	(41,123)	(41,957)	-	-	-	(101,878)
吸收存款	-	(14,159,827)	(876,853)	(1,853,472)	(4,626,084)	(7,843,250)	(8,637)	-	(29,368,123)
已發行債務證券	-	-	(167,159)	(500,902)	(1,042,618)	(205,960)	(572,154)	-	(2,488,793)
其他金融負債	-	(125,567)	(1,824)	(802)	(4,370)	(11,836)	(16,283)	-	(160,682)
非衍生金融負債總額	-	(16,644,117)	(1,542,957)	(3,063,731)	(7,177,636)	(8,308,553)	(607,625)	-	(37,344,619)
淨頭寸	86,089	(15,956,274)	1,680,661	(750,078)	832,876	3,055,921	20,658,673	2,639,830	12,247,698

合併財務報表附註

截至2023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)

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(續)

未折現合同現金流分析(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								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	
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	-	761,379	1,201,123	5,098,813	5,913,248	13,302,937	-	26,347,263
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	73,697	1,174	193	3,132	858	7,710	-	91,967
非衍生金融資產總額	80,310	397,672	2,318,843	1,740,086	6,851,831	9,827,901	19,194,378	2,438,081	42,849,102
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	-	(147,414)	(1,906)	(684)	(7,447)	(11,257)	(15,560)	-	(184,268)
非衍生金融負債總額	-	(15,245,821)	(1,176,878)	(2,452,224)	(5,946,329)	(6,263,346)	(415,801)	-	(31,500,399)
淨頭寸	80,310	(14,848,149)	1,141,965	(712,138)	905,502	3,564,555	18,778,577	2,438,081	11,348,703

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(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：

	2023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	(26)	(549)	(1,443)	(42)	-	(2,060)

	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

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：

	2023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	468,867	343,763	753,701	52,155	828	1,619,314
—現金流出	(472,545)	(344,648)	(753,886)	(49,782)	(464)	(1,621,325)
合計	(3,678)	(885)	(185)	2,373	364	(2,011)

	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)

合併財務報表附註

截至2023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)

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(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：

	2023年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
貸款承諾	100,012	108,100	157,735	365,847
銀行承兌匯票	1,024,150	—	—	1,024,150
信用卡承諾	873,029	—	—	873,029
開出保函及擔保	177,954	174,552	21,409	373,915
開出信用證	196,217	22,257	350	218,824
合計	2,371,362	304,909	179,494	2,855,765

	2022年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
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	1,941,544	292,542	178,307	2,412,393

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)

44.3 市場風險(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，制定年度金融市場業務風險管理策略，進一步明確債券交易和衍生品交易等業務遵循的准入標準及具體管理要求，設立市場風險限額，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。

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.3 市場風險(續)

交易賬簿市場風險管理(續)

交易賬簿風險價值(VaR)

本行

註	2023年			
	年末	平均	最高	最低
利率風險	37	63	102	8
匯率風險 (1)	252	236	327	120
商品風險	14	32	42	14
總體風險價值	249	246	347	142

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

(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。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.3 市場風險(續)

銀行賬簿市場風險管理(續)

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。

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。

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。

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.3 市場風險(續)

匯率風險(續)

於各報告期末，金融資產和金融負債的匯率風險敞口如下：

	2023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	2,817,659	75,462	1,439	27,487	2,922,047
存放同業及其他金融機構款項	952,425	34,206	3,914	89,531	1,080,076
拆放同業及其他金融機構款項	273,973	176,696	51,847	13,665	516,181
衍生金融資產	16,718	2,715	2,849	2,591	24,873
買入返售金融資產	1,809,559	-	-	-	1,809,559
客戶貸款及墊款	21,190,871	367,196	68,569	105,130	21,731,766
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	528,956	15,633	1,453	1,365	547,407
以攤餘成本計量的債權投資	8,325,508	117,301	14,656	5,790	8,463,255
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	1,871,112	257,247	11,189	63,503	2,203,051
其他金融資產	129,292	10,424	2,370	1,577	143,663
金融資產總額	37,916,073	1,056,880	158,286	310,639	39,441,878
向中央銀行借款	(1,126,049)	-	-	(1,020)	(1,127,069)
同業及其他金融機構存放款項	(3,577,419)	(50,430)	(23,448)	(2,200)	(3,653,497)
同業及其他金融機構拆入款項	(88,192)	(204,480)	(56,710)	(32,908)	(382,290)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(12,276)	-	(321)	-	(12,597)
衍生金融負債	(20,395)	(2,315)	(1,507)	(3,600)	(27,817)
賣出回購金融資產款	(7,216)	(83,654)	-	(9,651)	(100,521)
吸收存款	(28,200,270)	(483,686)	(45,842)	(168,670)	(28,898,468)
已發行債務證券	(1,995,351)	(231,691)	(34,002)	(34,877)	(2,295,921)
其他金融負債	(139,636)	(17,544)	(1,171)	(1,643)	(159,994)
金融負債總額	(35,166,804)	(1,073,800)	(163,001)	(254,569)	(36,658,174)
財務狀況表內敞口淨額	2,749,269	(16,920)	(4,715)	56,070	2,783,704
衍生金融工具的淨名義金額	132,838	20,198	26,915	(60,272)	119,679
貸款承諾和財務擔保合同	2,580,632	217,252	13,818	44,063	2,855,765

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.3 市場風險(續)

匯率風險(續)

於各報告期末，金融資產和金融負債的匯率風險敞口如下：(續)

	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	18,512,313	310,569	68,962	89,129	18,980,973
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	80,490	3,120	2,656	1,130	87,396
金融資產總額	32,099,985	977,394	140,967	263,433	33,481,779
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	(165,085)	(15,027)	(2,044)	(1,243)	(183,399)
金融負債總額	(29,602,514)	(1,099,235)	(122,502)	(130,705)	(30,954,956)
財務狀況表內敞口淨額	2,497,471	(121,841)	18,465	132,728	2,526,823
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

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.3 市場風險(續)

匯率風險(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。

	2023年12月31日		2022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%	(1,368)	341	(2,265)	629
貶值5%	1,368	(341)	2,265	(629)

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)

44.3 市場風險(續)

利率風險(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：

	2023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	2,673,721	-	10,524	-	-	237,802	2,922,047
存放同業及其他金融機構款項	285,086	96,101	670,690	16,947	-	11,252	1,080,076
拆放同業及其他金融機構款項	184,543	98,819	211,918	17,362	-	3,539	516,181
衍生金融資產	-	-	-	-	-	24,873	24,873
買入返售金融資產	1,792,438	10,303	1,476	-	-	5,342	1,809,559
客戶貸款及墊款	5,377,071	3,660,201	11,355,552	821,121	467,469	50,352	21,731,766
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	3,120	41,560	108,124	37,472	218,534	138,597	547,407
以攤餘成本計量的債權投資	80,170	148,416	518,797	2,488,081	5,077,004	150,787	8,463,255
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	90,533	309,528	585,803	614,968	577,793	24,426	2,203,051
其他金融資產	-	-	-	-	-	143,663	143,663
金融資產總額	10,486,682	4,364,928	13,462,884	3,995,951	6,340,800	790,633	39,441,878
向中央銀行借款	(120,354)	(177,111)	(816,714)	-	-	(12,890)	(1,127,069)
同業及其他金融機構存放款項	(2,554,534)	(344,236)	(505,377)	(223,744)	(7,400)	(18,206)	(3,653,497)
同業及其他金融機構拆入款項	(137,162)	(133,058)	(103,998)	(2,673)	(2,337)	(3,062)	(382,290)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(80)	-	(321)	(209)	-	(11,987)	(12,597)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(27,817)	(27,817)
賣出回購金融資產款	(18,690)	(40,398)	(40,715)	-	-	(718)	(100,521)
吸收存款	(14,978,192)	(1,774,052)	(4,446,867)	(7,232,534)	(7,650)	(459,173)	(28,898,468)
已發行債務證券	(175,187)	(536,137)	(997,562)	(89,151)	(484,976)	(12,908)	(2,295,921)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(159,994)	(159,994)
金融負債總額	(17,984,199)	(3,004,992)	(6,911,554)	(7,548,311)	(502,363)	(706,755)	(36,658,174)
利率風險缺口	(7,497,517)	1,359,936	6,551,330	(3,552,360)	5,838,437	83,878	2,783,704

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.3 市場風險(續)

利率風險(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：(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	
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	4,367,833	2,990,459	10,388,924	780,984	409,853	42,920	18,980,973
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	-	-	-	-	-	87,396	87,396
金融資產總額	8,294,341	3,528,894	11,883,522	3,781,766	5,243,584	749,672	33,481,779
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	-	-	-	-	-	(183,399)	(183,399)
金融負債總額	(16,211,202)	(2,398,109)	(5,711,752)	(5,637,075)	(346,715)	(650,103)	(30,954,956)
利率風險缺口	(7,916,861)	1,130,785	6,171,770	(1,855,309)	4,896,869	99,569	2,526,823

四、合併財務報表主要項目附註(續)

44 金融風險管理(續)

44.3 市場風險(續)

利率風險(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。

	2023年12月31日		2022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	(35,951)	(69,135)	(43,303)	(59,146)
下降100個基點	35,951	69,135	43,303	59,146

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。

本行根據金融監管總局監管要求，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，按照監管要求充分、合理、審慎計提國別風險準備。

合併財務報表附註

截至2023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)

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；且
- 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年金融監管總局發佈的《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，金融監管總局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。金融監管總局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，金融監管總局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，以及金融監管總局的監管規定，實時監控資本的充足性和監管資本的運用情況。本行每季度向金融監管總局上報所要求的資本信息。

本集團於報告期末按照金融監管總局《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	2023年 12月31日	2022年 12月31日
核心一級資本充足率	(1)	10.72%	11.15%
一級資本充足率	(1)	12.87%	13.37%
資本充足率	(1)	17.14%	17.20%
核心一級資本	(2)	2,409,743	2,228,589
核心一級資本監管扣除項目	(3)	(14,803)	(12,977)
核心一級資本淨額		2,394,940	2,215,612
其他一級資本	(4)	480,009	440,009
一級資本淨額		2,874,949	2,655,621
二級資本	(5)	953,222	760,728
資本淨額		3,828,171	3,416,349
風險加權資產	(6)	22,338,078	19,862,505

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。

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

45 資本管理(續)

- (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2023年度及2022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。

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，指定獨立於前台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2023年度和2022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。

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)

46.2 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；且

第三層次： 相關資產或負債的不可觀察輸入值。

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。

	2023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)	8,028,554	8,296,564	72,433	8,161,452	62,679
金融負債					
已發行債券	627,615	624,941	45,222	579,719	—
	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	—

合併財務報表附註

截至2023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)

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：

	2023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	—	22,151	—	22,151
— 利率衍生工具	—	2,502	—	2,502
— 貴金屬衍生工具及其他	—	220	—	220
小計	—	24,873	—	24,873
客戶貸款及墊款				
— 票據貼現及福費廷	—	1,493,925	—	1,493,925
小計	—	1,493,925	—	1,493,925
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	7,038	150,571	—	157,609
貴金屬合同	—	15,487	—	15,487
權益	7,272	333	—	7,605
基金及其他	8,175	8,773	—	16,948
— 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	1,952	188,675	1,813	192,440
權益	7,403	8,563	99,340	115,306
基金及其他	410	19,458	21,332	41,200
— 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	772	40	—	812
小計	33,022	391,900	122,485	547,407
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	227,807	1,958,686	—	2,186,493
其他	—	9,192	—	9,192
— 權益工具	2,968	—	4,398	7,366
小計	230,775	1,967,878	4,398	2,203,051
資產合計	263,797	3,878,576	126,883	4,269,256

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(續)

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：(續)

	2023年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
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	-	(11,987)	-	(11,987)
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	-	-	(530)	(530)
— 其他	-	(80)	-	(80)
小計	-	(12,067)	(530)	(12,597)
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	-	(20,513)	-	(20,513)
— 利率衍生工具	-	(1,420)	-	(1,420)
— 貴金屬衍生工具及其他	-	(5,884)	-	(5,884)
小計	-	(27,817)	-	(27,817)
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	-	(8,742)	-	(8,742)
負債合計	-	(48,626)	(530)	(49,156)

合併財務報表附註

截至2023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)

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(續)

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：(續)

	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)

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(續)

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：(續)

	2022年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
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				
一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				
一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				
一貨幣衍生工具	-	(26,253)	-	(26,253)
一利率衍生工具	-	(871)	-	(871)
一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)

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。

合併財務報表附註

截至2023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)

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(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：

	2023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
2023年1月1日	113,844	3,471	(248)
購買	24,498	901	(362)
結算/處置/轉出第三層次 (損失)/收益計入	(15,621)	-	-
— 損益	(236)	(244)	80
— 其他綜合收益	-	270	-
2023年12月31日	122,485	4,398	(530)
年末持有的資產/負債於本年 確認在利潤表的未實現損益	(34)	-	-
	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
2022年1月1日	98,841	3,424	(214)
購買	33,970	38	-
結算/處置/轉出第三層次 收益/(損失)計入	(19,401)	(1)	-
— 損益	434	243	(34)
— 其他綜合收益	-	(233)	-
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	523	-	-

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。

四、合併財務報表主要項目附註(續)

47 報告期後事項

47.1 利潤分配

- (1) 於2024年1月31日，本行董事會審議通過優先股二期股息發放方案。按照優先股二期票面股息率4.84%計算，合計人民幣19.36億元(含稅)，股息發放日為2024年3月11日。
- (2) 於2024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2024年2月22日。
- (3) 2024年3月28日，董事會提議本行2023年度利潤分配方案如下：
 - (i) 提取法定盈餘公積金人民幣262.40億元(附註四、36)；
 - (ii) 提取一般準備人民幣756.29億元(附註四、37)；
 - (iii) 擬以2023年12月31日已發行股份數為基礎，向全體普通股股東派發2023年度現金股利每股人民幣0.2309元(含稅)，共計人民幣808.11億元(含稅)(附註四、10)。

於2023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2024年2月6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2024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，募集資金用於補充本行二級資本。

47.3 發行無固定期限資本債券

於2024年3月，本行成功發行中國農業銀行股份有限公司2024年無固定期限資本債券(第一期)，發行規模為人民幣400億元，募集資金用於補充本行其他一級資本。

48 比較數據

根據《國際財務報告準則第17號—保險合同》中的要求，本集團自2023年起執行了上述規定，將相關業務進行了列報調整，並相應調整了若干比較數據，以符合本報告期間之列報要求。

合併財務報表附註

截至2023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)

四、合併財務報表主要項目附註(續)

49 銀行財務狀況表

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	2,921,494	2,548,564
存放同業及其他金融機構款項	1,054,822	609,195
貴金屬	54,356	83,389
拆放同業及其他金融機構款項	600,339	583,079
衍生金融資產	24,873	30,715
買入返售金融資產	1,807,717	1,169,113
客戶貸款及墊款	21,637,777	18,899,856
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	375,809	347,744
以攤餘成本計量的債權投資	8,432,030	7,267,567
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	2,105,474	1,650,807
對子公司投資	51,521	51,521
對聯營及合營企業的投資	2,151	2,105
物業和設備	142,045	141,159
遞延所得稅資產	159,899	148,699
其他資產	188,308	131,534
資產總額	39,558,615	33,665,047
負債		
向中央銀行借款	1,127,068	901,077
同業及其他金融機構存放款項	3,659,398	2,475,046
同業及其他金融機構拆入款項	293,716	263,009
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	12,067	12,039
衍生金融負債	27,817	31,004
賣出回購金融資產款	95,345	35,484
吸收存款	28,897,264	25,120,347
應付股利	—	1,936
已發行債務證券	2,261,597	1,828,305
其他負債	323,634	350,094
負債總額	36,697,906	31,018,341

四、合併財務報表主要項目附註(續)

49 銀行財務狀況表(續)

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
權益		
普通股股本	349,983	349,983
其他權益工具	480,000	440,000
優先股	80,000	80,000
永續債	400,000	360,000
資本公積	173,226	173,227
其他綜合收益	42,846	37,409
盈餘公積	271,475	245,235
一般準備	448,479	381,222
留存收益	1,094,700	1,019,630
權益總額	2,860,709	2,646,706
權益和負債總額	39,558,615	33,665,047

董事會於2024年3月28日核准並許可發出。



[Handwritten signature]

董事長

[Handwritten signature]

執行董事

合併財務報表附註

截至2023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)

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	其他 綜合收益	盈餘公積	一般準備	留存收益	總額
於2022年12月31日	349,983	440,000	173,227	37,409	245,235	381,222	1,019,630	2,646,706
本年利潤	-	-	-	-	-	-	262,396	262,396
其他綜合收益	-	-	-	5,437	-	-	-	5,437
本年綜合收益總額	-	-	-	5,437	-	-	262,396	267,833
所有者投入資本	-	40,000	(1)	-	-	-	-	39,999
提取盈餘公積	-	-	-	-	26,240	-	(26,240)	-
提取一般準備	-	-	-	-	-	67,257	(67,257)	-
對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(77,766)	(77,766)
對其他權益工具持有者的股利分配	-	-	-	-	-	-	(16,063)	(16,063)
於2023年12月31日	349,983	480,000	173,226	42,846	271,475	448,479	1,094,700	2,860,709
於2021年12月31日	349,983	360,000	173,229	32,678	219,926	348,955	913,752	2,398,523
本年利潤	-	-	-	-	-	-	253,086	253,086
其他綜合收益	-	-	-	4,731	-	-	-	4,731
本年綜合收益總額	-	-	-	4,731	-	-	253,086	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	37,409	245,235	381,222	1,019,630	2,646,706

未經審計補充財務信息

截至2023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2023年 3月31日止 三個月期間	截至2023年 6月30日止 三個月期間	截至2023年 9月30日止 三個月期間	截至2023年 12月31日止 三個月期間
平均流動性覆蓋率	124.5%	126.5%	126.9%	123.9%

	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	125.6%	135.5%	132.0%	132.1%

流動性覆蓋率同時遵循金融監管總局《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			合計
	美元	港元	其他	
2023年12月31日				
現貨資產	1,130,419	160,483	316,031	1,606,933
現貨負債	(1,161,549)	(161,577)	(253,171)	(1,576,297)
遠期購置	1,117,602	71,148	212,257	1,401,007
遠期沽售	(1,029,953)	(45,004)	(275,451)	(1,350,408)
淨期權倉盤	(82,231)	771	2,922	(78,538)
淨(短)/長頭寸	(25,712)	25,821	2,588	2,697
淨結構性倉盤	(3,884)	2,022	(3,586)	(5,448)

	人民幣百萬元等值			合計
	美元	港元	其他	
2022年12月31日				
現貨資產	1,045,044	141,948	263,427	1,450,419
現貨負債	(1,143,263)	(120,483)	(127,830)	(1,391,576)
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	(9,876)	-	(78)	(9,954)
淨長頭寸	21,545	26,401	15,203	63,149
淨結構性倉盤	4,162	3,725	4,138	12,025

未經審計補充財務信息

截至2023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)

3 逾期及重組資產

(1) 逾期客戶貸款及墊款總額

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
逾期		
3個月以下	111,027	103,332
3個月至6個月	30,518	29,203
6個月至12個月	40,257	25,301
超過12個月	62,728	55,003
合計	244,530	212,839
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	0.48%	0.52%
3個月至6個月	0.14%	0.15%
6個月至12個月	0.18%	0.13%
超過12個月	0.28%	0.28%
合計	1.08%	1.08%

(2) 重組客戶貸款及墊款

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
重組客戶貸款及墊款總額	44,525	19,625
其中：逾期3個月及以下的重組客戶貸款及墊款	5,845	1,147
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	0.03%	0.01%

於2023年12月31日，重組貸款採用金融監管總局、中國人民銀行頒佈並於2023年7月1日生效的《商業銀行金融資產風險分類辦法》規定口徑。

(3) 逾期拆放同業及其他金融機構款項總額

於2023年12月31日和2022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。





中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

地址：中國北京市東城區建國門內大街69號

郵編：100005 電話：86-10-85108888

www.abchina.com.cn www.abchina.com