

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



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中國農業銀行股份有限公司

AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1288)

截至二零二三年六月三十日止 六個月之中期業績公告

中國農業銀行股份有限公司(「本行」)欣然宣佈本行及所屬子公司(「本集團」)截至2023年6月30日止六個月未經審計的中期業績。本業績公告列載本行截至2023年6月30日止六個月之中期報告全文，其內容是根據適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「香港上市規則」)披露要求編製。本集團編製的截至2023年6月30日止六個月的中期財務信息已經畢馬威會計師事務所根據國際審閱準則第2410號審閱。本行董事會審計及合規管理委員會(「審計及合規管理委員會」)已審閱此中期業績。此業績公告於本行的網站(www.abchina.com.cn，www.abchina.com)及香港聯合交易所有限公司的網站(www.hkexnews.hk)發佈。本行將於適當時候向H股股東寄發截至2023年6月30日止六個月的中期報告，並在上述網站可供查閱。

承董事會命
中國農業銀行股份有限公司
韓國強
公司秘書

中國北京
2023年8月29日

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

目錄

釋義	3
公司基本情況及主要財務指標	5
討論與分析	11
形勢與展望	11
財務報表分析	12
業務綜述	35
縣域金融業務	55
風險管理	63
資本管理	80
環境、社會和治理信息	82
綠色金融	82
人力資本發展	86
消費者權益保護	87
隱私與數據安全	89
金融服務可及性	90
公司行為	93
公司治理報告	95
公司治理運作	95
董事、監事、高級管理人員情況	97
普通股情況	98
優先股情況	104
重要事項	108
附錄一 資本充足率信息	
附錄二 流動性覆蓋率信息	
附錄三 淨穩定資金比例信息	
附錄四 槓桿率信息	
附錄五 中期財務資料(未經審計)	
附錄六 未經審閱補充財務信息	

釋義

在本公告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

1. 本行／本集團／農行／
農業銀行／中國農業銀行 指 中國農業銀行股份有限公司，或中國農業銀行股份有限公司及其附屬公司
2. A股 指 境內上市的以人民幣認購和交易的普通股股票
3. 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
4. 央行／人民銀行 指 中國人民銀行
5. 財政部 指 中華人民共和國財政部
6. 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
7. 證監會／中國證監會 指 中國證券監督管理委員會
8. 匯金公司 指 中央匯金投資有限責任公司
9. 社保基金理事會 指 全國社會保障基金理事會
10. 香港聯合交易所 指 香港聯合交易所有限公司
11. 香港上市規則 指 《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
12. 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
13. 三農 指 農業、農村、農民

14. 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
15. 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
16. 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
17. 農銀匯理	指 農銀匯理基金管理有限公司
18. 農銀國際	指 農銀國際控股有限公司
19. 農銀金租	指 農銀金融租賃有限公司
20. 農銀人壽	指 農銀人壽保險股份有限公司
21. 農銀投資	指 農銀金融資產投資有限公司
22. 農銀理財	指 農銀理財有限責任公司

公司基本情況及主要財務指標

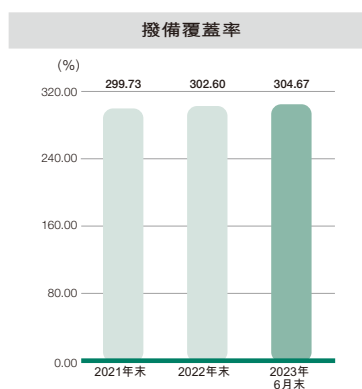
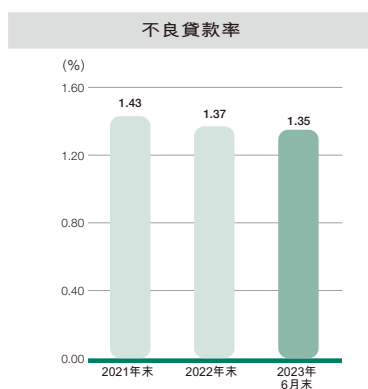
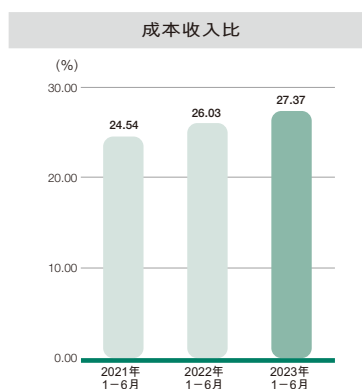
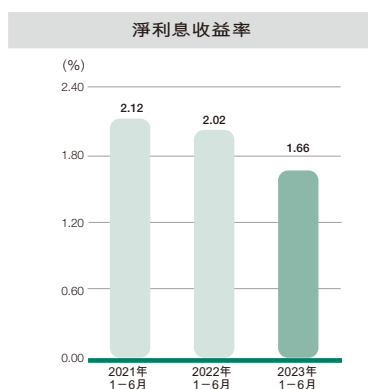
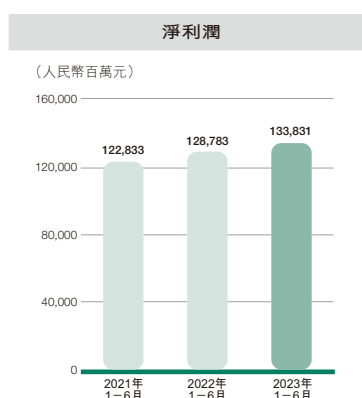
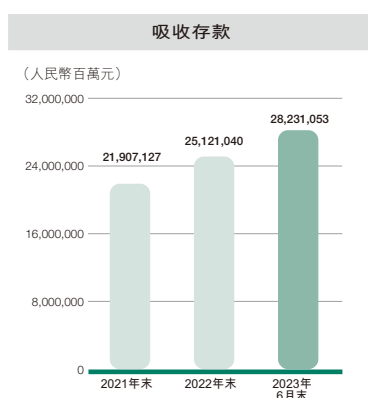
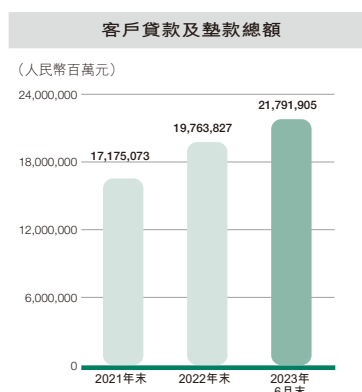
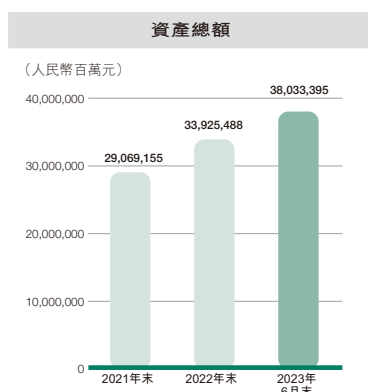
公司基本情況

法定中文名稱 簡稱	中國農業銀行股份有限公司 中國農業銀行
法定英文名稱 簡稱	AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED AGRICULTURAL BANK OF CHINA (縮寫：ABC)
法定代表人	谷澍
授權代表	付萬軍 韓國強
董事會秘書、公司秘書	韓國強 聯繫地址：中國北京市東城區建國門內大街69號 電話：86-10-85109619 (投資者聯繫電話) 傳真：86-10-85126571 電子信箱：ir@abchina.com
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)
披露A股半年度報告的 上海證券交易所網站	www.sse.com.cn
披露H股中期報告的 香港聯合交易所網站	www.hkexnews.hk
半年度報告備置地	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陸家嘴東路166號中國保險大廈3樓)
中國內地法律顧問	北京市金杜律師事務所
辦公地址	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	高偉紳律師行
辦公地址	中國香港中環康樂廣場一號怡和大廈27樓
國內審計師	畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)
辦公地址	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
簽字會計師姓名	史劍、黃艾舟
國際審計師	畢馬威會計師事務所
辦公地址	中國香港中環遮打道10號太子大廈8樓

財務概要

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



主要財務數據

	2023年 6月30日	2022年12月31日		2021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	38,033,395	33,927,533	33,925,488	29,069,155
客戶貸款及墊款總額	21,791,905	19,765,745	19,763,827	17,175,073
其中：公司類貸款	12,554,153	10,741,230	10,741,230	9,168,032
票據貼現	759,571	1,007,548	1,007,548	424,329
個人貸款	7,977,304	7,545,282	7,545,282	7,117,212
境外及其他	450,992	428,661	426,847	426,179
貸款減值準備	876,840	782,859	782,854	720,570
客戶貸款及墊款淨額	20,915,065	18,982,886	18,980,973	16,454,503
金融投資	10,068,194	9,530,163	9,530,163	8,230,043
現金及存放中央銀行款項	3,039,971	2,549,130	2,549,130	2,321,406
存放同業和拆出資金	1,392,707	1,131,215	1,131,215	665,444
買入返售金融資產	1,885,228	1,172,187	1,172,187	837,637
負債總額	35,312,689	31,253,082	31,251,728	26,647,796
吸收存款	28,231,053	25,121,040	25,121,040	21,907,127
其中：公司存款	10,517,138	9,032,456	9,032,456	8,001,650
個人存款	16,518,359	14,977,766	14,977,766	12,970,450
境外及其他	798,634	727,212	727,212	623,353
同業存放和拆入資金	3,376,829	2,792,933	2,792,933	1,913,471
賣出回購金融資產款	56,178	43,779	43,779	36,033
已發行債務證券	2,001,076	1,869,398	1,869,398	1,507,657
歸屬於母公司股東的權益	2,714,446	2,668,412	2,668,063	2,414,605
資本淨額 ¹	3,532,179	3,416,001	3,416,349	3,057,867
核心一級資本淨額 ¹	2,260,746	2,215,395	2,215,612	2,042,352
其他一級資本淨額 ¹	440,009	439,878	440,009	360,009
二級資本淨額 ¹	831,424	760,728	760,728	655,506
風險加權資產 ¹	21,737,688	19,862,505	19,862,505	17,849,566

	2023年 1-6月	2022年1-6月		2021年 1-6月
		調整前	調整後	
中期經營業績 (人民幣百萬元)				
營業收入	365,794	387,659	363,195	366,254
淨利息收入	290,421	300,219	300,177	283,357
手續費及佣金淨收入	50,731	49,489	49,489	48,150
營業支出	107,678	125,971	101,730	116,691
信用減值損失	102,352	105,530	105,529	96,138
稅前利潤總額	155,969	156,271	156,049	153,538
淨利潤	133,831	128,950	128,783	122,833
歸屬於母公司股東的淨利潤	133,234	128,945	128,752	122,278
經營活動產生的現金流量淨額	1,353,499	908,785	908,785	161,165

財務指標

	2023年 1-6月	2022年1-6月		2021年 1-6月
		調整前	調整後	
盈利能力 (%)				
平均總資產回報率 ²	0.74*	0.84*	0.84*	0.88*
加權平均淨資產收益率 ³	11.43*	11.94*	11.92*	12.40*
淨利息收益率 ⁴	1.66*	2.02*	2.02*	2.12*
淨利差 ⁵	1.49*	1.86*	1.86*	1.96*
風險加權資產收益率 ^{1,6}	1.23*	1.37*	1.36*	1.38*
手續費及佣金淨收入比營業收入	13.87	12.77	13.63	13.15
成本收入比 ⁷	27.37	24.54	26.03	24.54

每股數據 (人民幣元)

基本每股收益 ³	0.37	0.35	0.35	0.34
稀釋每股收益 ³	0.37	0.35	0.35	0.34
每股經營活動產生的 現金流量淨額	3.87	2.60	2.60	0.46

	2023年	2022年12月31日		2021年
	6月30日	調整前	調整後	12月31日
資產質量 (%)				
不良貸款率 ⁸	1.35	1.37	1.37	1.43
撥備覆蓋率 ⁹	304.67	302.60	302.60	299.73
貸款撥備率 ¹⁰	4.13	4.16	4.16	4.30
資本充足情況 (%)				
核心一級資本充足率 ¹	10.40	11.15	11.15	11.44
一級資本充足率 ¹	12.42	13.37	13.37	13.46
資本充足率 ¹	16.25	17.20	17.20	17.13
風險加權資產佔總資產比率 ¹	57.15	58.54	58.55	61.40
總權益對總資產比率	7.15	7.88	7.88	8.33
每股數據 (人民幣元)				
每股淨資產 ¹¹	6.50	6.37	6.37	5.87

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。

* 為年化後數據。

討論與分析

形勢與展望

上半年中國經濟持續恢復、總體回升向好。國內生產總值(GDP)同比增長5.5%，比一季度加快1.0個百分點。居民消費價格維持基本穩定，居民消費價格指數(CPI)同比上漲0.7%。流動性合理充裕，廣義貨幣(M2)餘額287.3萬億元，同比增長11.3%；社會融資規模平穩增長、結構持續優化，上半年增加21.5萬億元，同比多增0.5萬億元。人民幣匯率在合理均衡水平上保持基本穩定。

展望下半年，中國經濟具有巨大的發展韌性和潛力，長期向好的基本面沒有改變。中國政府將堅持穩中求進工作總基調，繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，宏觀調控將更加精準有力。財政政策方面，將延續和優化完善減稅降費政策，減輕市場主體負擔，激發市場主體活力，優化支出重點和結構，支持高水平科技自立自強，推進產業鏈補鏈強鏈。貨幣政策方面，將保持流動性合理充裕，持續加大對小微企業、科技創新、綠色發展等支持力度。

本行將以更大力度服務鄉村振興和農業強國建設，強化糧食安全金融服務，加強農戶金融供給，大力支持鄉村產業發展和宜居宜業和美鄉村建設。強化實體經濟金融服務，大力支持製造業和科技創新，持續鞏固普惠金融發展基礎。促進經濟社會綠色低碳轉型，加大綠色信貸投放，推動ESG理念與業務經營深度融合。著力做好客戶基礎建設和服務，提升客戶獲得感和滿意度。加快推進數字化轉型重點項目落地實施和成果轉化，提升線上線下一體化經營能力，為基層和業務賦能。深入貫徹總體國家安全觀，有效防範化解房地產等重點領域信用風險，著力提升市場風險管理能力。

財務報表分析

利潤表分析

2023年上半年，本行實現淨利潤1,338.31億元，同比增加50.48億元，增長3.9%。

利潤表主要項目變動表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年 1-6月	2022年 1-6月	增減額	增長率(%)
淨利息收入	290,421	300,177	(9,756)	-3.3
手續費及佣金淨收入	50,731	49,489	1,242	2.5
其他非利息收入	24,642	13,529	11,113	82.1
營業收入	365,794	363,195	2,599	0.7
減：營業支出	107,678	101,730	5,948	5.8
信用減值損失	102,352	105,529	(3,177)	-3.0
其他資產減值損失	28	17	11	64.7
營業利潤	155,736	155,919	(183)	-0.1
對聯營及合營企業的投資收益	233	130	103	79.2
稅前利潤	155,969	156,049	(80)	-0.1
減：所得稅費用	22,138	27,266	(5,128)	-18.8
淨利潤	133,831	128,783	5,048	3.9
歸屬於：母公司股東	133,234	128,752	4,482	3.5
非控制性權益	597	31	566	1,825.8

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年上半年營業收入的79.4%。2023年上半年，本行實現淨利息收入2,904.21億元，同比減少97.56億元，其中規模增長導致淨利息收入增加382.76億元，利率變動導致淨利息收入減少480.32億元。2023年上半年，本行淨利息收益率1.66%，淨利差1.49%，同比分別下降36個和37個基點。淨利息收益率和淨利差同比下降主要是由於：(1)受本行支持實體經濟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1-6月			2022年1-6月		
	平均餘額	利息 收入／ 支出	平均 收益率／ 付息率 ⁷ (%)	平均餘額	利息 收入／ 支出	平均 收益率／ 付息率 ⁷ (%)
資產						
客戶貸款及墊款	20,938,357	401,431	3.87	17,991,668	376,995	4.23
債券投資 ¹	9,041,431	148,893	3.32	7,907,455	133,313	3.40
非重組類債券	8,657,205	144,124	3.36	7,523,225	128,078	3.43
重組類債券 ²	384,226	4,769	2.50	384,230	5,235	2.75
存放中央銀行款項	2,459,558	19,205	1.57	2,229,113	16,532	1.50
存拆放同業 ³	2,864,612	31,552	2.22	1,780,026	15,891	1.80
總生息資產	35,303,958	601,081	3.43	29,908,262	542,731	3.66
減值準備 ⁴	(861,033)			(776,480)		
非生息資產 ⁴	1,629,347			1,545,378		
總資產	36,072,272			30,677,160		
負債						
吸收存款	26,108,588	228,559	1.77	22,235,871	184,124	1.67
同業存拆放 ⁵	3,335,094	41,949	2.54	2,550,782	26,166	2.07
其他付息負債 ⁶	2,866,291	40,152	2.82	2,375,840	32,264	2.74
總付息負債	32,309,973	310,660	1.94	27,162,493	242,554	1.80
非付息負債 ⁴	1,129,439			1,098,261		
總負債	33,439,412			28,260,754		
淨利息收入		290,421			300,177	
淨利差			1.49			1.86
淨利息收益率			1.66			2.02

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

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

項目	增／(減)原因		淨增／(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	56,494	(32,058)	24,436
債券投資	18,674	(3,094)	15,580
存放中央銀行款項	1,799	874	2,673
存拆放同業	11,946	3,715	15,661
利息收入變化	88,913	(30,563)	58,350
負債			
吸收存款	33,902	10,533	44,435
同業存拆放	9,865	5,918	15,783
其他付息負債	6,870	1,018	7,888
利息支出變化	50,637	17,469	68,106
淨利息收入變化	38,276	(48,032)	(9,756)

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年上半年，本行實現利息收入6,010.81億元，同比增加583.50億元，主要是由於生息資產平均餘額增加53,956.96億元。

客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入4,014.31億元，同比增加244.36億元，增長6.5%，主要是由於客戶貸款及墊款規模增加。

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

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 ¹ (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 ¹ (%)
公司類貸款	11,927,106	216,892	3.67	9,850,570	195,623	4.00
短期公司類貸款	3,413,727	56,938	3.36	2,926,427	51,917	3.58
中長期公司類貸款	8,513,379	159,954	3.79	6,924,143	143,706	4.19
票據貼現	810,642	5,567	1.38	457,737	4,006	1.76
個人貸款	7,741,712	169,240	4.41	7,307,193	172,895	4.77
境外及其他	458,897	9,732	4.28	376,168	4,471	2.40
客戶貸款及墊款總額	20,938,357	401,431	3.87	17,991,668	376,995	4.23

註：1、為年化後數據。

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年上半年，債券投資利息收入1,488.93億元，同比增加155.80億元，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192.05億元，同比增加26.73億元，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315.52億元，同比增加156.61億元，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3,106.60億元，同比增加681.06億元，主要是由於付息負債平均餘額增加51,474.80億元。

吸收存款利息支出

吸收存款利息支出2,285.59億元，同比增加444.35億元，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1-6月			2022年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 ¹ (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 ¹ (%)
公司存款						
定期	4,682,349	63,828	2.75	3,333,588	40,404	2.44
活期	5,688,291	32,436	1.15	5,395,937	27,117	1.01
小計	10,370,640	96,264	1.87	8,729,525	67,521	1.56
個人存款						
定期	9,444,994	124,360	2.66	7,601,107	107,392	2.85
活期	6,292,954	7,935	0.25	5,905,239	9,211	0.31
小計	15,737,948	132,295	1.70	13,506,346	116,603	1.74
吸收存款總額	26,108,588	228,559	1.77	22,235,871	184,124	1.67

註：1、為年化後數據。

同業存拆放利息支出

同業存拆放利息支出419.49億元，同比增加157.83億元，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401.52億元，同比增加78.88億元，主要是由於同業存單規模增加。

手續費及佣金淨收入

2023年上半年，本行實現手續費及佣金淨收入507.31億元，同比增加12.42億元，增長2.5%。其中，顧問和諮詢業務收入增長13.1%，主要是銀團貸款相關手續費收入增加。

手續費及佣金淨收入主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年 1-6月	2022年 1-6月	增減額	增長率(%)
代理業務手續費	13,669	14,140	(471)	-3.3
結算與清算手續費	7,139	6,786	353	5.2
銀行卡手續費	8,285	8,416	(131)	-1.6
顧問和諮詢費	10,531	9,309	1,222	13.1
電子銀行業務收入	14,013	13,786	227	1.6
託管及其他受託業務佣金	2,361	2,323	38	1.6
承諾手續費	1,321	1,192	129	10.8
其他	302	275	27	9.8
手續費及佣金收入	57,621	56,227	1,394	2.5
減：手續費及佣金支出	6,890	6,738	152	2.3
手續費及佣金淨收入	50,731	49,489	1,242	2.5

其他非利息收入

2023年上半年，其他非利息收入246.42億元，同比增加111.13億元。其中，淨交易收益增加80.52億元，主要是由於衍生工具淨收益增加；金融投資淨收益增加75.26億元，主要是由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他債務工具和權益工具淨收益增加。

其他非利息收入主要構成

人民幣百萬元

項目	2023年 1-6月	2022年 1-6月
淨交易收益	15,814	7,762
金融投資淨收益	10,714	3,188
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	235	101
其他業務(支出)／收入	(2,121)	2,478
合計	<u>24,642</u>	<u>13,529</u>

營業支出

2023年上半年，營業支出1,076.78億元，同比增加59.48億元；成本收入比27.37%，同比上升1.34個百分點。

營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年 1-6月	2022年 1-6月	增減額	增長率(%)
職工成本	65,576	63,217	2,359	3.7
一般營運及管理費用	24,044	21,350	2,694	12.6
保險業務支出	2,811	2,639	172	6.5
折舊及攤銷	10,479	9,844	635	6.5
稅金及附加	3,547	3,399	148	4.4
其他	1,221	1,281	(60)	-4.7
合計	<u>107,678</u>	<u>101,730</u>	<u>5,948</u>	<u>5.8</u>

信用減值損失

2023年上半年，信用減值損失1,023.52億元，同比減少31.77億元。其中，貸款減值損失967.68億元，同比增加39.92億元。

所得稅費用

2023年上半年，本行所得稅費用為221.38億元，同比減少51.28億元，下降18.8%。實際稅率為14.19%，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。

分部信息

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

下表列示了於所示期間本行各業務分部的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	151,118	41.3	146,934	40.5
個人銀行業務	195,458	53.4	179,581	49.4
資金運營業務	7,543	2.1	26,962	7.4
其他業務	11,675	3.2	9,718	2.7
營業收入合計	365,794	100.0	363,195	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。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	(26,001)	(7.1)	3,832	1.1
長江三角洲地區	90,500	24.7	82,798	22.8
珠江三角洲地區	62,872	17.2	59,095	16.3
環渤海地區	57,785	15.8	53,551	14.7
中部地區	67,718	18.5	61,269	16.9
西部地區	86,091	23.5	78,798	21.7
東北地區	13,705	3.7	12,779	3.5
境外及其他	13,124	3.7	11,073	3.0
營業收入合計	365,794	100.0	363,195	100.0

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1-6月		2022年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
縣域金融業務	179,334	49.0	159,911	44.0
城市金融業務	186,460	51.0	203,284	56.0
營業收入合計	<u>365,794</u>	<u>100.0</u>	<u>363,195</u>	<u>100.0</u>

資產負債表分析

資產

截至2023年6月30日，本行總資產為380,333.95億元，較上年末增加41,079.07億元，增長12.1%。其中，客戶貸款及墊款淨額增加19,340.92億元，增長10.2%；金融投資增加5,380.31億元，增長5.6%；現金及存放中央銀行款項增加4,908.41億元，增長19.3%；存放同業和拆出資金增加2,614.92億元，增長23.1%，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7,130.41億元，增長60.8%，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6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	21,791,905	—	19,763,827	—
減：貸款減值準備	876,840	—	782,854	—
客戶貸款及墊款淨額	20,915,065	55.0	18,980,973	55.9
金融投資	10,068,194	26.5	9,530,163	28.1
現金及存放中央銀行款項	3,039,971	8.0	2,549,130	7.5
存放同業和拆出資金	1,392,707	3.7	1,131,215	3.3
買入返售金融資產	1,885,228	5.0	1,172,187	3.5
其他	732,230	1.8	561,820	1.7
資產合計	<u>38,033,395</u>	<u>100.0</u>	<u>33,925,488</u>	<u>100.0</u>

客戶貸款及墊款

截至2023年6月30日，本行客戶貸款及墊款總額217,919.05億元，較上年末增加20,280.78億元，增長10.3%。

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6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行貸款	21,291,028	97.9	19,294,060	97.8
公司類貸款	12,554,153	57.7	10,741,230	54.4
票據貼現	759,571	3.5	1,007,548	5.1
個人貸款	7,977,304	36.7	7,545,282	38.3
境外及其他	450,992	2.1	426,847	2.2
小計	21,742,020	100.0	19,720,907	100.0
應計利息	49,885	—	42,920	—
合計	21,791,905	—	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6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	3,521,473	28.1	3,075,421	28.6
中長期公司類貸款	9,032,680	71.9	7,665,809	71.4
合計	12,554,153	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6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
製造業	2,282,889	18.2	1,800,124	16.7
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	1,334,845	10.6	1,136,482	10.6
房地產業 ¹	892,545	7.1	839,621	7.8
交通運輸、倉儲和郵政業	2,540,939	20.2	2,326,448	21.7
批發和零售業	764,217	6.1	613,076	5.7
水利、環境和公共設施管理業	1,088,343	8.7	872,432	8.1
建築業	513,261	4.1	345,311	3.2
採礦業	251,239	2.0	200,035	1.9
租賃和商務服務業	2,062,025	16.4	1,750,511	16.3
金融業	238,232	1.9	363,008	3.4
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	98,386	0.8	72,560	0.7
其他行業 ²	487,232	3.9	421,622	3.9
合計	12,554,153	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。房地產業貸款包括發放給主營業務為房地產行業企業的房地產開發貸款、經營性物業抵押貸款和其他發放給房地產行業企業的非房地產用途的貸款。截至2023年6月末，法人房地產貸款餘額5,138.45億元，較上年末增加468.06億元。

2、其他行業主要包括農、林、牧、漁業，衛生和社會工作等。

截至2023年6月30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74.1%，較上年末上升0.7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6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	5,317,120	66.6	5,346,603	70.9
個人消費貸款	261,460	3.3	193,746	2.6
個人經營貸款	697,695	8.7	576,696	7.6
個人卡透支	659,183	8.3	647,651	8.6
農戶貸款	1,041,651	13.1	780,362	10.3
其他	195	—	224	—
合計	<u>7,977,304</u>	<u>100.0</u>	<u>7,545,282</u>	<u>100.0</u>

截至2023年6月30日，個人貸款較上年末增加4,320.22億元，增長5.7%。其中，個人消費貸款較上年末增長34.9%，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21.0%，主要是由於本行持續加大普惠貸款投放；農戶貸款較上年末增長33.5%，主要是由於惠農e貸保持較快增長。

按地域劃分的貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	426,043	2.0	607,244	3.1
長江三角洲地區	5,353,244	24.5	4,730,796	24.0
珠江三角洲地區	3,607,941	16.6	3,234,190	16.4
環渤海地區	3,039,983	14.0	2,746,965	13.9
中部地區	3,484,646	16.0	3,092,798	15.7
東北地區	686,927	3.2	634,482	3.2
西部地區	4,692,244	21.6	4,247,585	21.5
境外及其他	450,992	2.1	426,847	2.2
小計	21,742,020	100.0	19,720,907	100.0
應計利息	49,885	—	42,920	—
合計	21,791,905	—	19,763,827	—

金融投資

截至2023年6月30日，本行金融投資100,681.94億元，較上年末增加5,380.31億元，增長5.6%。其中，非重組類債券投資較上年末增加5,300.13億元。

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6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
非重組類債券	9,310,069	93.9	8,780,056	93.6
重組類債券	384,222	3.9	384,223	4.1
權益工具	125,602	1.3	122,393	1.3
其他	92,331	0.9	92,009	1.0
小計	9,912,224	100.0	9,378,681	100.0
應計利息	155,970	—	151,482	—
合計	10,068,194	—	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6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	6,130,787	65.9	5,622,143	64.0
政策性銀行	1,926,756	20.7	1,868,323	21.3
同業及其他金融機構	813,157	8.7	793,174	9.0
公共實體	234,772	2.5	241,508	2.8
公司	204,597	2.2	254,908	2.9
合計	<u>9,310,069</u>	<u>100.0</u>	<u>8,780,056</u>	<u>100.0</u>

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6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	17	—	17	—
3個月內	536,729	5.8	326,850	3.7
3-12個月	796,878	8.6	990,908	11.3
1-5年	2,857,370	30.7	2,920,434	33.3
5年以上	5,119,075	54.9	4,541,847	51.7
合計	<u>9,310,069</u>	<u>100.0</u>	<u>8,780,056</u>	<u>100.0</u>

按幣種劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	8,833,329	94.9	8,340,248	94.9
美元	385,667	4.1	347,389	4.0
其他外幣	91,073	1.0	92,419	1.1
合計	<u>9,310,069</u>	<u>100.0</u>	<u>8,780,056</u>	<u>100.0</u>

按業務模式及合同現金流的特徵劃分的金融投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30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	540,613	5.5	522,057	5.6
以攤餘成本計量的債權投資	7,643,277	77.1	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	1,728,334	17.4	1,686,367	18.0
小計	9,912,224	100.0	9,378,681	100.0
應計利息	155,970	—	151,482	—
合計	10,068,194	—	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6月30日，本行金融債券餘額為27,399.13億元，其中政策性銀行債券19,267.56億元，同業及其他金融機構債券8,131.57億元。

下表列示了截至2023年6月30日本行持有的面值最大十隻金融債券的情況。

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率	到期日	減值 ¹
2022年政策性銀行債券	70,528	3.18%	2032/03/11	—
2021年政策性銀行債券	50,952	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	48,416	3.79%	2030/10/26	—
2022年政策性銀行債券	46,773	3.06%	2032/06/06	—
2021年政策性銀行債券	46,695	3.30%	2031/11/05	—
2021年政策性銀行債券	41,680	3.52%	2031/05/24	—
2022年政策性銀行債券	41,049	2.90%	2032/08/19	—
2021年政策性銀行債券	40,960	3.22%	2026/05/14	—
2023年政策性銀行債券	37,760	3.10%	2033/02/13	—

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6月30日，本行負債總額為353,126.89億元，較上年末增加40,609.61億元，增長13.0%。其中，吸收存款增加31,100.13億元，增長12.4%；同業存放和拆入資金增加5,838.96億元，增長20.9%，主要是由於同業及其他金融機構存放款項增加；賣出回購金融資產款增加123.99億元，增長28.3%，主要是由於賣出回購債券增加；已發行債務證券增加1,316.78億元，增長7.0%。

負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	28,231,053	79.9	25,121,040	80.4
同業存放和拆入資金	3,376,829	9.6	2,792,933	8.9
賣出回購金融資產款	56,178	0.2	43,779	0.1
已發行債務證券	2,001,076	5.7	1,869,398	6.0
其他負債	1,647,553	4.6	1,424,578	4.6
負債合計	35,312,689	100.0	31,251,728	100.0

吸收存款

截至2023年6月30日，本行吸收存款餘額282,310.53億元，較上年末增加31,100.13億元，增長12.4%。從客戶結構上看，個人存款佔比下降1.3個百分點至59.3%。從期限結構來看，活期存款佔比較上年末下降3.8個百分點至44.7%。

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6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行存款	27,700,111	99.5	24,602,463	99.5
公司存款	10,517,138	37.8	9,032,456	36.5
定期	4,617,882	16.6	3,572,373	14.4
活期	5,899,256	21.2	5,460,083	22.1
個人存款	16,518,359	59.3	14,977,766	60.6
定期	9,969,677	35.8	8,470,655	34.2
活期	6,548,682	23.5	6,507,111	26.4
其他存款 ¹	664,614	2.4	592,241	2.4
境外及其他	134,020	0.5	134,971	0.5
小計	27,834,131	100.0	24,737,434	100.0
應計利息	396,922	—	383,606	—
合計	28,231,053	—	25,121,040	—

註：1、包括保證金存款、應解匯款及匯出匯款等。

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6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
活期／即期	14,666,966	52.6	13,385,031	54.1
3個月以內	2,002,169	7.2	2,161,199	8.7
3-12個月	4,531,037	16.3	3,804,033	15.4
1-5年	6,618,828	23.8	5,378,056	21.7
5年以上	15,131	0.1	9,115	0.1
小計	27,834,131	100.0	24,737,434	100.0
應計利息	396,922	—	383,606	—
合計	28,231,053	—	25,121,040	—

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6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	52,167	0.2	63,008	0.3
長江三角洲地區	6,895,420	24.7	6,042,492	24.4
珠江三角洲地區	4,265,949	15.3	3,554,960	14.4
環渤海地區	4,792,612	17.2	4,316,180	17.4
中部地區	4,696,984	16.9	4,144,186	16.8
東北地區	1,328,481	4.8	1,231,680	5.0
西部地區	5,668,498	20.4	5,249,957	21.2
境外及其他	134,020	0.5	134,971	0.5
小計	27,834,131	100.0	24,737,434	100.0
應計利息	396,922	—	383,606	—
合計	28,231,053	—	25,121,040	—

股東權益

截至2023年6月30日，本行股東權益合計27,207.06億元，較上年末增加469.46億元。每股淨資產6.50元，較上年末增加0.13元。

股東權益構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
普通股股本	349,983	12.9	349,983	13.1
其他權益工具	440,000	16.2	440,000	16.5
資本公積	173,426	6.4	173,426	6.5
其他綜合收益	31,466	1.2	35,887	1.4
盈餘公積	247,144	9.1	246,764	9.2
一般準備	456,450	16.8	388,600	14.5
留存收益	1,015,977	37.2	1,033,403	38.6
非控制性權益	6,260	0.2	5,697	0.2
股東權益合計	2,720,706	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6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	333,996	13.6	415,641	17.2
銀行承兌匯票	733,629	29.8	702,237	29.1
開出保函及擔保	344,730	14.0	329,420	13.7
開出信用證	210,519	8.5	167,876	7.0
信用卡承諾	840,631	34.1	797,219	33.0
合計	2,463,505	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「簡要合併中期財務報表附註3.3 主要會計政策變更」。

按境內外會計準則編製合併財務報表差異說明

本行按照中國會計準則編製的合併中期財務報表與按照國際財務報告準則編製的合併中期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 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
流動性比率 ¹ (%)	人民幣	≥25	69.45	64.21	62.01
	外幣	≥25	172.93	235.12	138.94
最大單一客戶 貸款比例 ² (%)		≤10	2.22	2.59	2.44
最大十家客戶 貸款比例 ³ (%)			12.53	13.54	11.67
貸款遷徙率 ⁴ (%)	正常類		1.82	1.30	1.10
	關注類		32.64	25.77	20.23
	次級類		47.25	46.35	57.43
	可疑類		13.51	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、 最大一家客戶貸款總額(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、 2023年6月30日數據為年化後數據。

業務綜述

公司金融業務

報告期內，本行持續加大服務實體經濟力度，大力支持國家區域發展戰略，培育數字化轉型新動能，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6月末，本行境內公司存款餘額105,171.38億元，較上年末增加14,846.82億元；境內公司類貸款和票據貼現餘額合計133,137.24億元，較上年末增加15,649.46億元；重大營銷項目庫入庫項目實現貸款投放4,554億元。截至2023年6月末，本行擁有公司銀行客戶1,019.08萬戶¹，其中有貸款餘額的客戶49.44萬戶，比上年末增加8.29萬戶。

- 貫徹落實製造強國戰略。聚焦先進製造業、傳統產業轉型升級、縣域製造業、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，積極支持製造業高端化、智能化、綠色化發展。截至2023年6月末，製造業貸款餘額(按貸款投向)較上年末增加6,120億元。其中，製造業中長期貸款較上年末增加3,489億元，增速達45%；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39%。
- 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，上半年新增對公貸款1.19萬億元。

¹ 公司銀行客戶是指報告期內在本行辦理存款或結算業務的法人客戶。

- 加大科創企業金融服務力度。在區域創新高地設立19個科創企業金融服務中心，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，加快打造科創金融「七新」服務體系。為專精特新「小巨人」企業提供全要素、全周期、全生態的優質金融服務，與近七成的專精特新「小巨人」企業建立深度合作關係。截至2023年6月末，戰略性新興產業貸款餘額突破1.8萬億元，增速超40%。
- 支持民營經濟發展。採取優化信貸流程、加大信貸投放、創新服務模式、強化考核導向等措施，積極滿足民營企業金融需求。截至2023年6月末，民營企業貸款餘額3.5萬億元。
- 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。

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，以場景帶流量，推動交易銀行業務高質量發展。

- 充分利用科技創新手段，積極拓展對公開戶服務渠道，優化開戶流程和系統功能，實現開戶信息處理電子化、風控規則自動化、外部數據核驗智能化，持續提升賬戶服務水平。截至2023年6月末，本行對公人民幣結算賬戶達1,252.78萬戶¹，上半年對公人民幣結算業務量達487.23萬億元。
- 加快打造「行雲·票據通」綜合票據服務體系，強化「行雲」現金管理品牌建設，創新推出「智慧財資」跨行現金管理平台，着力為客戶提供「一點通達、多行融合」的財資生態服務。截至2023年6月末，本行交易銀行業務活躍客戶數達395.45萬戶。

¹ 人民幣對公結算賬戶指報告期內全量的人民幣對公結算賬戶。

機構業務

本行堅持以客戶為中心，持續提升對客服務效能，推動機構業務高質量發展。截至2023年6月末，本行擁有機構客戶65.48萬戶。

- 政府金融領域，省級政務服務平台實現合作全覆蓋；「智縣」縣域智慧政務平台已在30個省（自治區、直轄市）356個縣上線使用，功能應用進一步豐富。
- 財政社保領域，服務國家財政預算管理一體化的專項工程已覆蓋31個省（自治區、直轄市）。
- 民生金融領域，掌銀渠道醫保電子憑證用戶超6,500萬人，智慧校園合作學校超3.2萬家，智慧醫療合作醫院超六千家。
- 金融同業領域，截至2023年6月末，第三方存管系統簽約客戶達7,055萬戶，較上年末增加600萬戶。

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。上半年實現投行收入93.75億元。

- 積極服務客戶多元化融資需求。開展銀團業務發展和價值提升專項行動，全力支持製造業、科技創新、鄉村振興和綠色發展等重點領域的金融需求，銀團貸款規模突破2.5萬億元。深耕併購貸款重點服務場景，積極服務國企改革、產業升級等相關併購金融需求，併購貸款規模突破2,000億元。
- 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）」，高效服務客戶信息諮詢、財務分析、投融資決策、風險管理等多元化業務場景。

個人金融業務

本行以客戶為中心，持續推進「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，深化客戶經營服務，強化「大財富管理」和數字化轉型支撐。聚焦國家重大戰略部署和社會薄弱環節，加強零售金融供給，服務好鄉村振興，滿足好新市民群體和個人養老金融需求。截至2023年6月末，本行個人客戶總量達8.62億戶，保持同業第一，個人客戶金融資產總量(AUM)達到19.6萬億元。

- **堅持客戶為本，精耕細作客戶服務。**深化客戶分級服務，豐富客戶星級權益活動，優化掌銀星級專區，提升客戶體驗。開展客戶分群經營，定制專屬金融方案，打造特色產品體系，完善各類線上場景，滿足客戶差異化需求。做實內部分層管戶，採用「科技+人工」手段，為客戶提供及時、周到的綜合服務。
- **加快開放升級，提升「大財富管理」能力。**擴大優質財富機構合作範圍，加強產品遴選，加大權益類、養老產品佈局，同步提升自身創新能力，豐富產品貨架。深化資產配置服務，加大「智財富」資產配置工具應用，做好客戶投前、投中、投後的全流程陪伴。加快投研能力建設，提升大類資產機會與風險甄別水平，為客戶提供更加安心的財富保障。
- **注重數據賦能，推動客戶經營數智化轉型。**加強用數能力建設，強化數據分析和數據管理，擴大個人客戶經營精準識別項目應用範圍，有效挖掘客戶潛在金融需求。推廣應用「智外呼」、企業微信等新型渠道和工具，強化線上線下各類系統互聯互通，以一體化協同服務模式，打造更加便捷、更懂客戶的數智化金融。
- **擴大金融供給，提升民生金融服務質效。**下沉服務重心，組織1.8萬個先鋒隊持續進村上門，綜合提供賬戶、存貸款、財富管理等服務。加強騎手卡、小微商戶卡全國推廣，完善農民工專屬築福卡產品和服務配置，助力新市民享受品質生活。支持第三支柱養老體系建設，完善個人養老金賬戶基礎支撐，構建豐富多元的養老產品體系，進一步滿足客戶養老投資需求。

個人貸款

- 聚焦擴內需促消費、服務實體經濟，持續加大個人貸款投放力度。截至2023年6月末，個人貸款餘額較上年末增加4,320.22億元，同業領先。
- 落實好差別化住房貸款政策，加快個人住房貸款投放，有效支持剛性及改善性住房需求，推動房地產市場平穩健康發展和良性循環。
- 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，加大消費信貸投放力度，滿足居民家裝家居、電子產品、汽車、文化旅遊等消費金融需求。消費貸款上半年累計投放2,287億元，同比多投915億元。
- 持續加大對批發零售、住宿餐飲、居民服務、貨運物流等重點領域普惠客戶信貸支持力度。個人經營貸款上半年累計投放超4,900億元。

個人存款

- 持續提升客戶服務，優化業務流程，豐富產品供給，滿足客戶多元化財富管理需求，個人存款持續穩定增長。截至2023年6月末，本行境內個人存款餘額165,183.59億元，比上年末增加15,405.93億元，繼續保持同業領先。

銀行卡業務

- 啓用借記卡標準套卡新卡面，將國潮文化IP「只此青綠」藝術靈感與本行金融為民理念相融合，對卡面形象進行全新詮釋和展現。與中國銀聯聯合開展「舞動青綠 樂享周末」活動，提升借記卡產品認知度及賬戶活躍度。截至2023年6月末，本行存量借記卡10.78億張，當年新發借記卡2,082.85萬張。
- 推出FIFA女足世界杯卡、餓了麼美食卡、哆啦A夢卡等重點產品；持續開展「天天返現」、「超級會員日」等品牌營銷活動；針對旅遊、休閒、美食、加油等熱門消費場景，推出多重優惠；與各類主流電商、生活出行等平台開展線上支付營銷合作，進一步豐富線上消費場景；舉辦「第八屆農行汽車節」、「第四屆農行家裝節」活動，開展縣域地區「汽車下鄉」活動超100場，促進大宗商品消費。上半年實現信用卡消費額超1萬億元。

私人銀行業務

- 深入推進私行業務「展翼計劃」，建成70家總行級私人銀行中心和近500家財富管理中心，成功舉辦財富顧問資產配置技能大賽，打造以私人銀行家和金牌財富顧問為標桿的私行專業人才梯隊，不斷提升對客專業服務能力。踐行長期穩健的資產配置理念，持續豐富低波悅享、ESG主題、惠農專享等新型理財產品。啓動「百城聯動」家族信託營銷活動，家族信託業務規模近800億元，較上年末淨增320億元。
- 截至2023年6月末，本行私人銀行客戶數22.7萬戶，管理資產餘額2.48萬億元，分別較上年末增加2.7萬戶和0.28萬億元。

資金業務

資金業務包括貨幣市場業務和投資組合管理。本行堅持服務實體經濟高質量發展、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年上半年，本行人民幣融資交易量132.8萬億元，其中融出資金交易量132.6萬億元，融入資金交易量0.2萬億元。

投資組合管理

截至2023年6月30日，本行金融投資100,681.94億元，較上年末增加5,380.31億元，增長5.6%。

交易賬簿業務

- 銀行間市場債券做市業務保持同業領先。積極為綠色債券提供做市報價，助力綠色低碳發展。着力服務債券市場對外開放，債券通做市交易量保持增長。
- 持續提升債券交易組合管理能力。國內債券市場收益率上半年整體有所下行。本行結合市場走勢，靈活調整持倉結構，嚴控組合風險敞口，適度運用衍生工具管理組合市場風險。

銀行賬簿業務

- 保持政府債券投資力度，優化信用債投資結構。貫徹落實新發展理念，助力交通運輸、能源電力等基礎設施建設，服務綠色產業和綠色項目發展，支持戰略性新興產業等重點領域融資需求。
- 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。

資產管理業務

理財業務

截至2023年6月末，本集團理財產品餘額15,563.64億元，其中本行1,357.05億元，農銀理財14,206.59億元。

➤ 本行理財產品

報告期內，本行存續理財產品均為非保本理財產品和公募理財產品。截至2023年6月末，本行理財產品餘額1,357.05億元，較上年末減少217.29億元。

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6月30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	—	2,972.88	—	3,210.92	9	1,357.05

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6月30日	
	金額	佔比(%)
現金、存款及同業存單	268.84	19.0
拆放同業及買入返售	20.00	1.4
債券	541.94	38.2
非標準化債權類資產	419.77	29.6
其他資產	167.31	11.8
合計	<u>1,417.86</u>	<u>100.0</u>

➤ 農銀理財理財產品

截至2023年6月末，農銀理財理財產品餘額14,206.59億元，均為淨值型理財產品。其中，公募理財產品佔比97.9%，私募理財產品佔比2.1%。

資產託管業務

- 託管境內市場首批個人養老金理財產品，落地多個企業年金單一計劃項目，中標多個央企和省級政府產業投資基金。
- 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年蟬聯中債優秀資產託管機構，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6月末，本行託管資產規模147,559.25億元，較上年末增長6.0%。

養老金業務

- 主動服務積極應對人口老齡化國家戰略，助推多層次、多支柱養老保險體系建設，持續推進養老金融業務全域佈局。進一步豐富年金產品供給，年金客戶數量及業務規模平穩增長。
- 截至2023年6月末，本行養老金受託管理規模2,326.33億元，較上年末增長14.1%。

貴金屬業務

- 上半年，本行自營及代理黃金交易量1,710.6噸，自營及代理白銀交易量9,189.5噸，交易量保持行業前列。
- 穩健發展貴金屬租借業務，繼續加大對貴金屬產業鏈實體客戶的支持力度，保障大宗商品生產企業平穩經營，積極滿足珠寶零售企業銷售備貨需求，着力服務綠色礦山企業高質量發展。

代客資金交易

- 積極宣導匯率風險中性理念，為企業提供遠期、掉期、期權等產品，助力客戶匯率風險管理。上半年，本行代客結售匯及外匯買賣交易量2,345.3億美元。
- 穩健發展櫃台債券(債市寶)業務。上半年分銷各類債券超200億元，支持地方建設、鄉村振興、生態文明建設等領域的融資需求，為廣大投資者提供兼具安全性、流動性和收益性的金融產品。

代理保險業務

- 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，實現代理保險業務的快速增長。代理保費、手續費收入以及收入同比增量均處於同業領先地位；代理期繳保費347.7億元，同比增長85.2%。

代銷基金業務

- 進一步深化與頭部基金公司合作，遴選優質基金產品，擴充持有期產品、養老基金Y類份額產品數量，不斷豐富基金產品線。推動投研體系建設，提升專業化服務水平。加強產品全過程管理，做好客戶陪伴服務。上半年共代銷基金3,947隻，基金銷量1,162.88億元。

代理國債業務

- 上半年，本行代理發行儲蓄國債8期，實際銷售147.43億元，其中代理發行儲蓄國債(憑證式)4期，實際銷售64.52億元；代理發行儲蓄國債(電子式)4期，實際銷售82.91億元。

網絡金融業務

本行以數字化轉型為引領，以客戶為中心，持續做大線上流量規模，穩步提升線上線下全渠道協同經營能力。

智能掌上銀行

發佈掌銀8.1版，以強化平台服務能力為目標，聚焦用戶經營，打造特色鮮明的掌銀服務。截至2023年6月末，掌上銀行月活躍客戶數(MAU)達1.94億戶，存量增量均保持同業第一。

- 提升平台服務能力。升級無障礙服務、養老專區、資產負債視圖、存款、客服交互等功能。重構限額管理、跨行現金流管理，創新桌面小組件、翻屏退出等便捷服務。實現城市專區全國359座主要城市全覆蓋，推廣慧識客、無卡化等掌銀工具化應用。
- 延展鄉村服務邊界。豐富掌銀鄉村版惠農特色場景服務，設立惠農專區欄目，匯聚惠農貸款、農技學堂、惠農政策等涉農金融和資訊服務。截至2023年6月末，掌銀鄉村版月活躍客戶數超3,000萬戶。
- 提升精細化運營水平。推行「用數」理念，強化掌銀分層服務，以產品和權益陪伴用戶成長。細化分群經營，聚合相同屬性或需求的用戶，定制專屬金融服務方案，滿足用戶差異化金融需求。

企業線上銀行

- 發佈企業掌銀4.1版。打磨企業用戶旅程，升級優化註冊、轉賬、查詢等高頻交易功能，重塑移動端轉賬類交易流程，擴展查詢類交易時間跨度，實現常用功能易觸達、全覆蓋。
- 升級「薪資管家」服務。深度挖潛企業代發工資場景服務，完善企業薪酬、福利、報銷等多場景一站式數字化解決方案。持續優化電子工資單、混合發薪等薪酬管理功能，不斷提升用戶體驗。

智慧場景金融

- 持續深耕高頻場景。校園領域，優化年級班級管理、學生信息管理和退款管理等功能體驗。食堂領域，優化智慧食堂應用，新增定價扣款、餐補發放及明廚亮灶等功能服務。政務領域，掌銀政務專區新增長三角一體化政務服務，升級社保醫保服務。出行領域，優化車主服務小程序，擴展出行服務內容。
- 提升開放金融服務能力。強化開放銀行平台管理與安全管控，健全開放銀行制度，規範輸出接口標準，優化業務流程，嚴格信息保護與安全管控。豐富對外接口種類與功能，推進個人養老金服務拓展，試點國際貿易、集團財務、託管等服務。

數字人民幣工程

- 加強場景應用與產品創新。強化數字人民幣在高頻通用場景應用，提升數字錢包應用活躍度。對接政府平台，推進數字人民幣在非稅繳費、公積金繳納等領域應用。與重點行業的客戶開展合作，探索集團內部財務管理、上下游融資企業精準還貸管理等數字錢包個性化解決方案。
- 做優數字人民幣「三農」特色。積極推進數字人民幣應用於三農領域，探索涉農貸款發放、涉農資金定向使用和鄉村治理積分應用功能。升級惠農通服務點，支持受理數字人民幣，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「區域全面經濟夥伴關係協議」(RCEP)及「一帶一路」倡議，支持人民幣國際化、自由貿易試驗區和海南自貿港建設。2023年上半年，境內分行國際結算業務量9,672.5億美元，國際貿易融資(含國內證項下融資)業務量812億美元。截至2023年6月末，境外分行及控股機構資產總額1,706億美元，上半年實現淨利潤3.9億美元。

- 服務外貿實體經濟精準有力。服務貿易投資便利化，新增6家貿易外匯收支便利化試點行，上半年辦理貿易便利化業務621.27億美元，同比增長92.3%。以產品創新和數字化轉型支持新業態發展，與多地政府市場採購平台系統實現直聯對接，上半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107.52億美元。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綜合服務水平。進一步推動「中小微企業+出口信保+當地政府+農業銀行」風險共擔機制，加大對小微外貿企業融資支持，出口信保融資業務同比增長55%。
- 重點區域跨境金融服務提質增效。積極服務RCEP區域內跨境貿易投資，上半年境內機構服務RCEP區域國際結算業務量1,178.24億美元。支持企業「走出去」，為「一帶一路」沿線國家的貿易往來提供結算服務1,069億美元、提供貿易融資支持86.6億美元。推動自貿分賬核算(FT)業務發展，上半年自由貿易賬戶項下國際結算業務量522.95億美元，同比增長13.5%。
- 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。上半年跨境人民幣結算量1.57萬億元，其中跨境貿易和直接投資項下人民幣結算量7,805.76億元，同比增長40.3%。

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6月末，中國農業銀行(盧森堡)有限公司總資產為0.56億美元，淨資產0.25億美元。

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6月末，中國農業銀行(莫斯科)有限公司總資產為2.86億美元，淨資產1.06億美元，上半年實現淨利潤473萬美元。

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。上半年，本行六家綜合化經營附屬機構圍繞集團整體發展戰略，專注主業、做精專業、穩健經營，着力提升服務能力、風控能力、系統建設水平，綜合化經營的管理和發展基礎不斷夯實，集團協同效應進一步顯現。

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17.50億元，本行持股51.67%。公司業務性質：基金募集、基金銷售、資產管理。主要產品有股票型、指數型、混合型、債券型、貨幣型和FOF型基金。截至2023年6月30日，農銀匯理總資產48.99億元，淨資產45.78億元，上半年實現淨利潤1.89億元。

農銀匯理強化投研驅動、產品牽引、營銷增值，提升全面風控能力，業務經營保持總體平穩。截至6月末，農銀匯理資產管理規模2,457億元，擁有公募基金75隻、專戶產品75隻。與中證指數公司聯合編製開發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」，引導更多社會資金流向鄉村振興重點領域和薄弱環節。

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6月30日，農銀國際總資產458.49億港元，淨資產101.95億港元，上半年實現淨利潤3.09億港元。

農銀國際股票債券承銷項目數量均保持可比同業前列，協助內地新經濟、新能源、生物醫藥等多個戰略性新興產業客戶赴港上市，參與多個大型央企和金融機構標桿發債項目，協助中資企業在瑞士發行GDR。榮獲《亞洲金融》《財資》《國際金融評論》等頒發的多項綠色債券、股票發行、ESG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6月30日，農銀金租資產總額905.33億元，淨資產117.06億元，上半年實現淨利潤5.45億元。

農銀金租大力支持農業強國、綠色發展與現代化產業體系建設，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，實現特色化、專業化、差異化發展。截至6月末，涉農租賃資產餘額236.46億元，佔比26.4%，綠色租賃資產餘額600.51億元，佔比67.0%。

農銀人壽保險股份有限公司

農銀人壽保險股份有限公司註冊資本人民幣29.5億元，本行持股51%，主要經營範圍為：人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務；上述業務的再保險業務；國家法律、法規允許的保險資金運用業務；經監管機構批准的其他業務。截至2023年6月30日，農銀人壽總資產1,597.18億元，淨資產72.70億元，上半年實現淨利潤10.24億元。

農銀人壽採取股票、股權、債券、基礎設施投資計劃等多元化投資方式，助力鄉村振興、綠色低碳發展，加大實體經濟支持力度，積極發揮保險資金「助推器」作用。上半年實現總保費收入187.64億元，其中新單期交保費收入70.36億元，同比增長64.5%。

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6月30日，農銀投資總資產1,205.13億元，淨資產299.07億元，上半年實現淨利潤19.61億元。

農銀投資聚焦債轉股主責主業，健全股權投資風險防控體系，圍繞鄉村振興、綠色低碳、風險化解、科技創新等重點領域佈局，持續推進經營轉型和高質量發展。上半年自營債轉股投資發生額42.97億元。

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6月30日，農銀理財總資產197.05億元，淨資產194.76億元，上半年實現淨利潤8.71億元。

農銀理財秉持「穩健守護價值 專業驅動成長」理念，着力提升投研能力，持續豐富產品佈局，強化科技運營支撐，促進理財業務行穩致遠。榮獲金融時報「年度最佳綜合實力財富管理銀行理財公司」金龍獎，上海證券報「年度企業社會責任獎」，品牌形象持續提升。農銀理財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准開業。

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，深入推進信息科技「十四五」規劃實施，持續提升科技支撐和賦能水平。

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，持續推進模型建設，上線理財、保險、信用卡等寬表賦能15類主題，完成實時寬表原型建設；完成大數據搬遷工程，進一步夯實數據基礎底座能力。
- 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81.7%。

- 人工智能技術應用方面，依託自主研發的AI創新能力體系，積極探索AI大模型應用。
- 分佈式框架應用方面，信用卡分佈式核心系統完成超1億客戶的數據遷移與業務流量切換，分佈式核心系統全面邁入大規模應用新階段。
- 區塊鏈技術應用方面，區塊鏈雲服務平台(BaaS)成功落地，實現自動化部署、用戶統一認證等功能。
- 網絡安全技術應用方面，完成安全研發周期管理平台建設和推廣，實現應用研發全生命周期對安全要求的剛性約束，應用安全要求執行情況可視化、可跟蹤、可管控。
- 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，上半年運用於信用卡、財會、運營等領域的234項業務場景。

增強業務連續性保障水平

持續高標準推動容災體系建設，提升業務連續性保障能力。擴大實戰演練的業務接管範圍，提高應急演練覆蓋度。

- 「常態化+實戰化」開展應急演練。完成首次多系統「同城+異地」聯合容災切換演練。組織37家一級分行異地容災演練，有效驗證了極端情況下分行業務連續性保障能力。
- 深化一體化生產運維平台應用，實現信息系統業務連續性預案及演練的全生命周期線上化管理。總行重要系統／模塊應急場景配置聯動率達100%。

- 生產運行交易量快速增長。核心系統工作日日均交易量、日交易量峰值分別達14.85億筆、18.99億筆，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「兩大定位」和「三大戰略」，推動全行組織機構進一步優化。

- 設立數據中心內蒙古分部，進一步完善全行生產運行異地災備組織體系，切實保障業務安全穩定運行。
- 設立數字化業務運行中心(合肥)，加快推動企業級運營大後台建設，提升全行後台運營效率和集約化運作水平。
- 加強消費者權益保護配套組織體系建設，各一級分行設立消費者權益保護機構，完善消費者權益保護體制機制。
- 加強境外機構隊伍建設，順應海外業務發展新形勢新變化。

員工情況

截至2023年6月末，本行共有在職員工444,932人，其中境外分子行及代表處755人，綜合化經營子公司及村鎮銀行8,319人。

員工地域分佈情況

	2023年6月30日	
	員工 數量(人)	佔比(%)
總行	13,535	3.0
長江三角洲地區	62,091	13.9
珠江三角洲地區	49,441	11.1
環渤海地區	63,084	14.2
中部地區	90,745	20.4
東北地區	40,735	9.2
西部地區	116,227	26.1
境外分子行及代表處	755	0.2
綜合化經營子公司及村鎮銀行	8,319	1.9
合計	444,932	100.0

機構情況

截至2023年6月末，本行境內分支機構共計22,838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、408個二級分行、3,320個一級支行、19,017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6月30日	
	境內 分支機構(個)	佔比(%)
總行 ¹	10	—
長江三角洲地區	3,005	13.2
珠江三角洲地區	2,372	10.4
環渤海地區	3,292	14.4
中部地區	5,167	22.6
東北地區	2,191	9.6
西部地區	6,801	29.8
合計	22,838	100.0

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

縣域金融業務

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」戰略目標，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。

管理機制

- 傾斜縣域政策資源配置。優先保障縣域信貸規模，推動經營行加大縣域涉農貸款投放。完善「三農」重點客戶評級政策，單獨配置縣域經濟資本，優化鄉村振興重點領域貸款利率授權和內部資金轉移定價優惠政策。
- 深化縣域人力資源改革。加大縣域機構人員補充力度，將境內分行全年招聘計劃的50%以上用於縣域。開展鄉村振興領軍人才庫建設，深入實施東西部行協作「雙百」幹部人才結對幫扶計劃和縣域青年英才開發工程。加強基層員工工資保障，持續向鄉村振興一線傾斜薪酬資源，進一步加大鄉鎮員工補貼配置力度。
- 完善「三農」信貸政策體系。制定2023年「三農」信貸政策指引，聚焦鄉村振興重點領域和涉農重點客戶，加大政策支持力度。優化涉農行業信貸政策，圍繞高標準農田建設、國家水網重大項目、智慧畜牧、肥料製造等重點行業領域出台專項信貸政策。

縣域公司金融業務

報告期內，本行出台宜居宜業和美鄉村建設等重點領域專項金融服務方案，持續強化高質量金融服務供給，全面推動縣域公司金融業務再上新台階。

- 持續加大信貸投放力度。截至2023年6月末，縣域公司類貸款(不含票據貼現)餘額47,081億元，較上年末增加7,436億元。

- 加快推進縣域綠色發展和製造業轉型升級。聚焦農業綠色發展「十四五」規劃，積極支持農業農村綠色發展重點項目和農村可再生能源項目建設，大力推廣「儲備林貸款」、「碳匯林業貸」、「生態保護貸」等特色產品。圍繞縣域製造業轉型升級，積極支持農業產業化龍頭企業和涉農特色產業集群，不斷提升綜合金融服務水平。
- 積極開展縣域對公特色產品和服務模式創新。出台宜居宜業和美鄉村建設、農業產業化龍頭企業、農機裝備製造等重點領域專項金融服務方案，全力打造「強糧保供貸」、「強農產業貸」、「強村建設貸」三大產品體系。

縣域個人金融業務

報告期內，本行緊扣縣域居民金融需求，不斷加強產品、渠道和模式創新，縣域個人金融服務能力穩步提升。截至2023年6月末，縣域個人貸款餘額32,659億元，較上年末增加3,074億元。

- 加大農戶貸款投放力度。全力做好春耕備耕、夏收夏種等時點金融服務，加大對種養加貿等多產業多業態信貸支持力度，持續提升農戶貸款的覆蓋面和可得性。積極推廣純信用、可循環、低利率的「富民貸」產品，支持更多脫貧地區農戶發展生產、增收致富，目前已覆蓋832個脫貧縣、部分革命老區以及新疆、西藏、寧夏等區域。截至2023年6月末，農戶貸款餘額10,417億元，較上年末增加2,613億元。
- 強化科技賦能提升農戶貸款便捷性。持續優化農戶貸款業務流程和系統，提高辦貸效率，為農戶提供更加方便、快捷、高效的信貸服務。積極推廣農戶互聯網貸款產品「惠農網貸」，已覆蓋糧食、畜牧、棉花種植、花卉交易、涉農補貼等多場景。

- 持續做好農村基礎金融服務。不斷豐富惠農通服務點功能，優化服務點佈局，提升「金穗惠農通」工程服務能力，惠農通服務點鄉鎮覆蓋率達到94.8%。積極開展「鄉村振興 百團爭先」縣域外拓競賽，組織1.8萬支服務先鋒隊、8.55萬名成員進村入戶提供金融服務。創新掌銀鄉村振興頻道特色場景，加大掌銀鄉村版推廣力度。截至2023年6月末，掌銀鄉村版月活躍客戶數超3,000萬戶。

金融服務鄉村振興

報告期內，本行認真貫徹落實中央「三農」工作決策部署，堅持將服務鄉村振興促進共同富裕作為全行工作重中之重，將經營資源更多向縣域農村傾斜，不斷提升鄉村振興金融服務質效。

- 服務鞏固拓展脫貧攻堅成果順利推進。實施金融服務鞏固拓展脫貧攻堅成果行動，聚焦160個國家鄉村振興重點幫扶縣、832個脫貧縣、易地搬遷集中安置點等三類重點區域，持續加大金融服務力度。截至2023年6月末，832個脫貧縣貸款餘額1.92萬億元，較上年末增長13.6%；國家鄉村振興重點幫扶縣貸款餘額3,646億元，較上年末增長15.8%。
- 鄉村振興重點領域金融服務持續加強。深入實施「十四五」服務鄉村振興工作規劃，加大鄉村振興重點領域支持力度，圍繞糧食安全、鄉村富民產業、和美鄉村建設、農業農村低碳發展、縣域城鄉融合等領域實施專項金融服務行動。截至2023年6月末，糧食重點領域¹、鄉村產業、鄉村建設貸款餘額分別為2,724億元、1.81萬億元、1.84萬億元。

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。

- 「三農」產品創新成果豐碩。出台2023年「三農」金融產品創新工作意見，明確「三農」產品創新重點及產品創新授權政策。創新推出旅遊民宿信貸業務、植物新品種權質押貸款、鄉村振興人才貸等產品，不斷完善服務鄉村振興產品體系。
- 數字鄉村工程建設深入實施。開展數字鄉村雲平台建設，積極推進「三資」平台、智慧畜牧、e推客、鄉鎮治理等場景功能迭代優化，加大涉農特色場景推廣服務力度。截至2023年6月末，全行「三資」管理平台簽約縣(區)1,754個，已在1,537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6月30日，湖北漢川農銀村鎮銀行總資產4.2億元，淨資產0.66億元，上半年實現淨利潤30.29萬元。

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6月30日，克什克騰農銀村鎮銀行總資產2.56億元，淨資產0.46億元，上半年實現淨利潤136.03萬元。

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6月30日，安塞農銀村鎮銀行總資產5.13億元，淨資產0.58億元，上半年實現淨利潤27.94萬元。

績溪農銀村鎮銀行

績溪農銀村鎮銀行於2010年5月在安徽省宣城市績溪縣成立，註冊資本人民幣2,940萬元，本行持股51.02%。截至2023年6月30日，績溪農銀村鎮銀行總資產4.11億元，淨資產0.43億元，上半年實現淨利潤5.93萬元。

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6月30日，浙江永康農銀村鎮銀行總資產7.54億元，淨資產2.81億元，上半年實現淨利潤448.50萬元。

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6月30日，廈門同安農銀村鎮銀行總資產10.01億元，淨資產1.92億元，上半年實現淨利潤88.5萬元。

財務狀況

縣域金融業務資產負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	8,347,518	—	7,328,336	—
貸款減值準備	(367,881)	—	(324,962)	—
客戶貸款及墊款淨額	7,979,637	60.0	7,003,374	58.3
存放系統內款項 ¹	4,182,438	31.4	3,916,097	32.6
其他資產	1,145,281	8.6	1,084,438	9.1
資產合計	13,307,356	100.0	12,003,909	100.0
吸收存款	11,992,622	97.1	10,797,714	97.3
其他負債	352,322	2.9	295,986	2.7
負債合計	12,344,944	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 1-6月	2022年 1-6月	增減額	增長率(%)
外部利息收入	156,321	143,534	12,787	8.9
減：外部利息支出	95,345	79,620	15,725	19.8
內部利息收入 ¹	95,344	75,654	19,690	26.0
淨利息收入	156,320	139,568	16,752	12.0
手續費及佣金淨收入	20,863	19,375	1,488	7.7
其他非利息收入	2,151	968	1,183	122.2
營業收入	179,334	159,911	19,423	12.1
減：營業支出	48,719	45,736	2,983	6.5
信用減值損失	42,282	38,459	3,823	9.9
其他資產減值損失	7	2	5	250.0
稅前利潤總額	88,326	75,714	12,612	16.7

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 1-6月	2022年 1-6月
貸款平均收益率	3.99*	4.38*
存款平均付息率	1.65*	1.62*
手續費及佣金淨收入佔營業收入比例	11.63	12.12
成本收入比	26.45	27.87

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日
貸存款比例	69.61	67.87
不良貸款率	1.27	1.27
撥備覆蓋率	355.15	364.99
貸款撥備率	4.53	4.65

* 為年化後數據。

風險管理

2023年上半年，面對複雜嚴峻的內外部形勢，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。完成集團風險偏好與全面風險管理策略更新，建立偏好指標預警機制，增強風險管理的主動性。加強重點領域信用風險管理，加大不良貸款處置力度，全行資產質量保持穩定。紮實推進市場風險管控平台建設，強化市場風險穿透監測和前瞻防控，金融市場業務平穩運行。加強操作風險防控，持續築牢案防合規堤壩。

信用風險

2023年上半年，本行貫徹落實國家宏觀調控政策，完善信用風險管理體系，加強重點領域風險防控，拓寬不良貸款清收處置渠道，保持資產質量穩定。

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。進一步提高行業政策覆蓋面和顆粒度，加強對智能製造、數字經濟、戰略性新興產業以及傳統產業升級轉型等領域的研究。出台差異化區域信貸政策，推進信貸業務精細化管理。持續做好「兩高」和產能過剩行業供給側結構性改革金融服務工作，提高差異化、精細化管理水平。

加強重點領域信用風險管理。堅持「房住不炒」定位，貫徹落實房地產金融政策要求，滿足房地產市場合理融資需求。開展全行房地產客戶風險排查和項目風險檢查，強化房地產業務全流程管理。積極落實「保交樓」監管政策，配合地方政府做好「保交樓」金融服務，促進房地產市場平穩健康發展。加強地方政府相關信用業務風險防控，嚴格按照監管規定開展業務，強化新增貸款用途真實性管理，持續加強風險監測排查，綜合利用展期、重組、置換等方式，積極配合地方政府化解存量業務風險，防範發生區域性、系統性金融風險。依託數字化風控平台，開發和優化集團客戶信用風險識別模型和預警模型，組織現場風險核查，實施風險處置，積極穩妥推進大額客戶風險化解。持續強化小微企業和企業主統一授信管理，完善小微企業高風險客戶識別模型和常態化識別處置機制。

加大不良貸款處置力度。堅持立足自主清收，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

持續優化業務流程、豐富監控模型、拓寬處置渠道、做好金融紓困，進一步提升個貸資產質量和風險管理精細化水平。鞏固個貸集中作業中心架構，完善個貸制度體系，保障業務高效運行。優化風險預警模型，加強風險線索處置，提升風險識別準確度。拓寬優化不良貸款處置渠道，有序開展清收核銷，多元化推進不良化解。積極做好金融紓困支持，提升金融服務溫度。報告期內，本行個人住房貸款不良餘額和不良率實現雙降，個人貸款資產質量保持穩定。

信用卡業務風險管理

堅持穩健型風險偏好，推進信用卡智慧風控體系迭代升級。貸前強化客戶分類識別及差異化管理，進一步改善客戶結構，夯實優質客戶基礎。貸中強化全面風險監測及早期風險識別，進一步管控風險敞口，減少風險暴露。貸後強化資產質量管理，進一步提升清收處置成效，提高核銷與資產證券化效率，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。推動全球平台三期項目建設，完善資金業務集團投研一體化、監測報告及信息共享機制。

貸款風險分類

本行根據金融監管總局《貸款風險分類指引》要求，制定貸款風險分類管理制度，報告期內遵循該制度進行貸款風險分類管理，通過綜合考慮借款人的還款能力、還款記錄、還款意願、貸款項目的盈利能力以及第二還款來源的保障程度等因素，判斷貸款到期償還的可能性，確定分類級次。本行對貸款實行五級分類和十二級分類相結合的管理模式。對公司類貸款，主要實施十二級分類管理，通過對客戶違約風險和債項交易風險兩個維度的綜合評估，客觀反映貸款風險程度，並在年初制定年度分類政策時進一步細化，明確重點法人客戶貸款的分類標準與管理要求，切實提高風險識別的前瞻性和敏感性。對個人貸款實行五級分類管理，主要根據貸款本息逾期天數及擔保方式，由系統自動進行風險分類，強化風險反映的客觀性。對大額個人生產經營類貸款，每季度進行一次人工分類，增強風險敏感性。此外，依據信貸管理中掌握的風險信號及時對分類形態進行調整，客觀反映貸款質量。

本行已根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求，制定了風險分類管理制度，2023年7月1日起新發生業務執行新的風險分類制度。

信用風險分析

按擔保方式劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	8,505,984	39.1	8,299,082	42.1
質押貸款	2,475,311	11.4	2,268,833	11.5
保證貸款	2,794,204	12.9	2,290,351	11.6
信用貸款	7,966,521	36.6	6,862,641	34.8
小計	21,742,020	100.0	19,720,907	100.0
應計利息	49,885	—	42,920	—
合計	21,791,905	—	19,763,827	—

按逾期期限劃分的逾期貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30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)	87,744	0.40	103,332	0.52
逾期91天至360天(含360天)	72,333	0.33	54,504	0.28
逾期361天至3年(含3年)	44,694	0.21	42,584	0.22
逾期3年以上	9,987	0.05	12,419	0.06
合計	214,758	0.99	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	佔貸款總額	
		金額	百分比(%)
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	78,346	0.36
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	52,215	0.24
借款人C	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	48,500	0.22
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	48,205	0.22
借款人E	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	46,594	0.21
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	40,708	0.19
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	38,096	0.18
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	32,444	0.15
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	29,704	0.14
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	27,940	0.13
合計		<u>442,752</u>	<u>2.04</u>

截至2023年6月30日，本行對最大單一借款人的貸款總額佔資本淨額的2.22%，對最大十家單一借款人貸款總額佔資本淨額的12.53%，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，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6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	21,134,474	97.21	19,162,046	97.17
關注	313,159	1.44	287,799	1.46
不良貸款	294,387	1.35	271,062	1.37
次級	142,998	0.66	122,688	0.62
可疑	126,898	0.58	131,072	0.66
損失	24,491	0.11	17,302	0.09
小計	21,742,020	100.00	19,720,907	100.00
應計利息	49,885	—	42,920	—
合計	21,791,905	—	19,763,827	—

截至2023年6月30日，本行不良貸款餘額2,943.87億元，較上年末增加233.25億元；不良貸款率1.35%，較上年末下降0.02個百分點。關注類貸款餘額3,131.59億元，較上年末增加253.60億元；關注類貸款佔比1.44%，較上年末下降0.02個百分點。

2023年上半年，本行按照「穩定大局、統籌協調、分類施策、精準拆彈」的基本方針，聚焦重點領域，強化精準識別，做好風險防範化解，提升數字化風險管控能力，夯實信貸管理基礎，加大不良貸款處置力度，守牢信用風險底線，努力維護信貸資產質量基本穩定。

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6月30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	233,511	79.3	1.86	215,078	79.4	2.00
短期公司類貸款	77,719	26.4	2.21	80,187	29.6	2.61
中長期公司類貸款	155,792	52.9	1.72	134,891	49.8	1.76
票據貼現	—	—	—	—	—	—
個人貸款	52,881	18.0	0.66	49,048	18.0	0.65
個人住房貸款	26,711	9.1	0.50	27,258	10.0	0.51
個人卡透支	10,542	3.6	1.60	7,948	2.9	1.23
個人消費貸款	2,592	0.9	0.99	2,428	0.9	1.25
個人經營貸款	3,957	1.3	0.57	3,769	1.4	0.65
農戶貸款	9,058	3.1	0.87	7,624	2.8	0.98
其他	21	—	10.77	21	—	9.38
境外及其他貸款	7,995	2.7	1.77	6,936	2.6	1.62
合計	<u>294,387</u>	<u>100.0</u>	1.35	<u>271,062</u>	<u>100.0</u>	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6月30日			2022年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
製造業	50,688	21.7	2.22	46,618	21.7	2.59
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	9,294	4.0	0.70	8,190	3.8	0.72
房地產業	51,686	22.0	5.79	46,039	21.4	5.48
交通運輸、倉儲和郵政業	15,580	6.7	0.61	18,299	8.5	0.79
批發和零售業	19,042	8.2	2.49	18,709	8.7	3.05
水利、環境和公共設施管理業	16,270	7.0	1.49	9,332	4.3	1.07
建築業	9,197	3.9	1.79	8,387	3.9	2.43
採礦業	10,861	4.7	4.32	13,568	6.3	6.78
租賃和商務服務業	35,388	15.2	1.72	31,588	14.7	1.80
金融業	295	0.1	0.12	299	0.1	0.08
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	3,320	1.4	3.37	3,785	1.8	5.22
其他行業	11,890	5.1	2.44	10,264	4.8	2.43
合計	<u>233,511</u>	<u>100.0</u>	1.86	<u>215,078</u>	<u>100.0</u>	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6月30日			2022年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
總行	1,200	0.4	0.28	1,200	0.4	0.20
長江三角洲地區	35,923	12.2	0.67	30,913	11.4	0.65
珠江三角洲地區	38,031	12.9	1.05	34,503	12.7	1.07
環渤海地區	59,529	20.2	1.96	56,958	21.0	2.07
中部地區	48,485	16.5	1.39	47,178	17.4	1.53
東北地區	15,374	5.2	2.24	14,214	5.2	2.24
西部地區	87,850	29.9	1.87	79,160	29.3	1.86
境外及其他	7,995	2.7	1.77	6,936	2.6	1.62
合計	<u>294,387</u>	<u>100.0</u>	1.35	<u>271,062</u>	<u>100.0</u>	1.37

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	2023年1-6月			合計
	第1階段 12個月 預期信用 損失	第2階段	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	(12,681)	12,681	—	—
階段二轉移至階段三	—	(26,393)	26,393	—
階段二轉移至階段一	18,302	(18,302)	—	—
階段三轉移至階段二	—	7,936	(7,936)	—
新增源生或購入的金融資產	167,784	—	—	167,784
重新計量	(36,878)	41,272	33,211	37,605
正常類貸款和				
關注類貸款還款及轉出	(72,836)	(10,658)	—	(83,494)
不良貸款還款及轉出	—	—	(20,985)	(20,985)
核銷	—	—	(24,224)	(24,224)
2023年6月30日	638,855	87,380	170,679	896,914

註：1、三階段減值模型詳見「簡要合併中期財務報表附註21客戶貸款及墊款」。

2、本表包含了以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備。

市場風險

2023年上半年，本行制定金融市場業務風險管理策略，優化全行市場風險管理要求和交易投資業務的准入標準，合理調整市場風險管理限額。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，優化市場風險計量模型和系統，進一步完善市場風險資本要求計量功能。做實市場類業務壓力測試，前瞻性防範極端市場變動對金融市場業務的影響。

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

交易賬簿市場風險管理

本行採用風險價值(VaR)、限額管理、敏感性分析、久期、敞口分析、壓力測試等多種方法管理交易賬簿市場風險。本行採用歷史模擬法(選取99%的置信區間,1天的持有期,250天歷史數據)計量總行本部、境內外分行交易賬簿風險價值。

交易賬簿風險價值(VaR)情況

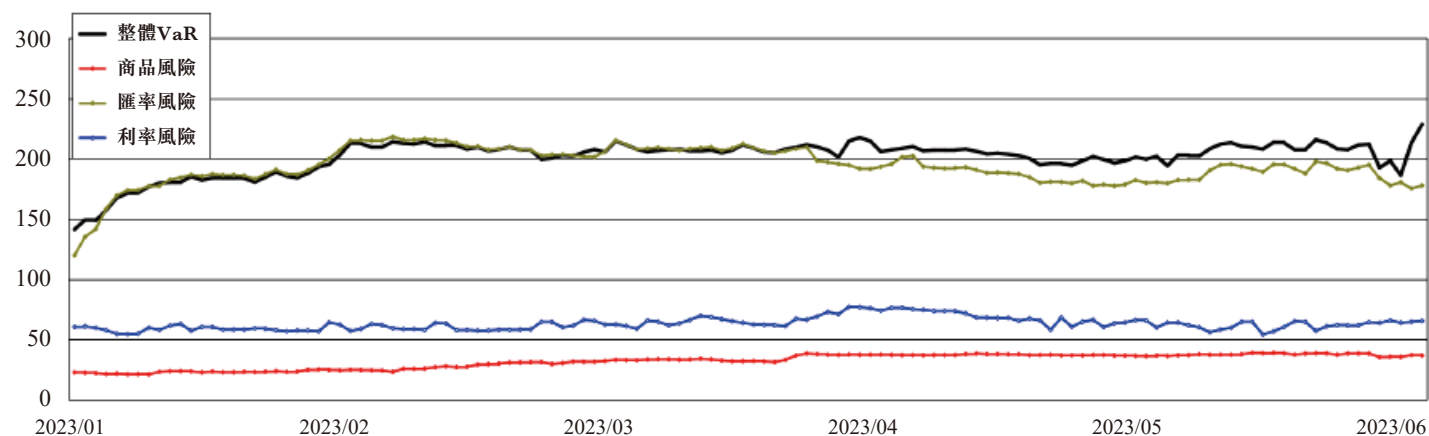
人民幣百萬元

項目	期末	2023年1-6月				2022年1-6月			
		平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低	
利率風險	66	64	78	54	39	40	61	29	
匯率風險 ¹	178	194	219	120	24	62	179	11	
商品風險	37	32	39	21	27	39	60	27	
總體風險價值(VaR)	229	201	229	142	62	86	174	55	

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

2023年上半年交易賬簿風險價值(VaR)變動圖

人民幣百萬元



報告期內，債券交易組合平均規模較去年同期有所增加，利率風險VaR值高於去年同期水平；黃金交易組合平均敞口大幅增加，匯率風險VaR值高於去年同期水平；白銀交易組合平均淨敞口低於去年同期水平，商品風險平均VaR值有所下降。

銀行賬簿市場風險管理

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

利率風險管理

報告期內，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。完善內外部定價機制，提升量價協同水平，促進業務高質量可持續發展。統籌境內外資產負債管理策略，加強境外機構利率風險監測評估和工具建設，引導境外機構合理控制資產負債錯配程度，着力提高風險管理的主動性和前瞻性。持續優化利率風險管理系統和模型，提高利率風險管理的精細化水平。報告期內，壓力測試結果顯示本行各項利率風險指標均控制在監管要求和管理目標範圍內，銀行賬簿利率風險水平整體可控。

利率風險分析

截至2023年6月30日，本行一年以內利率敏感性累計負缺口為1,791.20億元，缺口絕對值較上年末減少4,351.86億元。

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6月30日	(8,428,541)	1,429,882	6,819,539	(179,120)	(2,914,690)	5,472,575	211,152
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「簡要合併中期財務報表附註47.3金融風險管理：市場風險」。

利率敏感性分析

人民幣百萬元

利率變動	2023年6月30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
上升100個基點	(43,285)	(62,752)	(43,303)	(59,146)
下降100個基點	<u>43,285</u>	<u>62,752</u>	<u>43,303</u>	<u>59,146</u>

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

以本行2023年6月30日的資產及負債為基礎計算，若利率即時上升(下降)100個基點，本行的淨利息收入將減少(增加)432.85億元，本行的其他綜合收益將減少(增加)627.52億元。

匯率風險管理

2023年上半年，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。

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年上半年，人民幣對美元匯率中間價累計貶值2,612個基點，貶值幅度3.6%。截至2023年6月30日，本行表內表外金融資產／負債外匯敞口淨額82.24億美元。

外匯敞口

	人民幣(美元)百萬元			
	2023年6月30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	40,966	5,669	58,843	8,449
表外金融資產／ 負債外匯敞口淨額	18,462	2,555	4,306	618

註：有關情況詳見「簡要合併中期財務報表附註47.3金融風險管理：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	2022年
		6月30日	12月31日
美元	+5%	31	77
	-5%	(31)	(77)
港幣	+5%	2,007	1,469
	-5%	(2,007)	(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%，本行稅前利潤將增加(減少)0.31億元。

流動性風險

流動性風險管理治理架構

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

流動性風險管理策略和政策

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

流動性風險管理目標

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

流動性風險管理方法

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

壓力測試情況

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

影響流動性風險的主要因素

2023年上半年，本行流動性管理面臨複雜的內外部形勢。主要發達經濟體貨幣政策收緊，國際金融市場波動加劇。國內經濟運行總體回升向好，但經濟持續恢復的基礎仍不穩固。本行負債波動有所增加，長期資產的增長對資產負債期限錯配管理與結構優化帶來一定壓力，平衡流動性、安全性、效益性的難度加大。

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6月末，本行人民幣流動性比率69.45%，外幣流動性比率為172.93%，均滿足監管要求。2023年二季度流動性覆蓋率均值為126.5%，比上季度上升2個百分點。截至2023年6月末，本行淨穩定資金比例為128.8%，比上季度下降1.1個百分點，其中可用穩定資金折算後金額為262,069億元，所需的穩定資金折算後金額為203,512億元。

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	1-3個月	3-12個月	1年至5年	5年以上	無期限	合計
2023年6月30日	31,871	(15,889,810)	2,022,336	(641,337)	(663,855)	463,054	14,667,200	2,600,458	2,589,917
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「簡要合併中期財務報表附註47.2金融風險管理：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「附錄二 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

2023年上半年，本行適應內外部情況變化，審慎確定操作風險偏好，針對性調整管理策略。繼續推進操作風險管理系統升級，持續優化操作風險管理工具。全面評估操作風險情況，加強操作風險事件報告與分析。加強子類型風險管理，突出抓好IT風險、模型風險及業務連續性管理。健全案件綜合防控體系，深化案件複盤解構，堅持做好重點領域案件風險防控。穩步推進法律風險、外包風險管理。加強操作風險管理情況考核，開展操作風險事件評議認定，推進管理改進與責任落實。

法律風險

2023年上半年，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、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，推動多元解紛機制建設，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。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。深入開展普法依法治理工作，提升依法經營的意識和能力。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

2023年上半年，本行堅持預防為主，着力前移防控端口，完善聲譽風險事前評估機制，組織開展聲譽風險專項排查，開展多層級多形式專業培訓，努力提升集團聲譽風險防控水平。抓好重要時點、重點事件的輿情監測與處置，切實提升聲譽風險管理質效。

國別風險

本行運用國別風險評級、限額管控、敞口監測、減值準備計提及壓力測試等工具手段對國別風險進行管理。2023年上半年，本行根據外部形勢變化，合理調整國別風險限額，加強國別風險監測，充分考慮國別風險對資產質量的影響，足額計提國別風險減值準備。

風險併表

2023年上半年，本行持續完善集團風險併表管理的體制機制，加強子公司風險監測，全方位提升風險管控能力。指導子公司「一司一策」修訂2023年風險偏好陳述書和風險管理政策，完善風險偏好、風險限額管理指標，明確業務策略和風險管控重點。強化子公司市場業務風險穿透監測，擴大子公司風險監測範圍，加強風險高頻監測力度，有效提升風險穿透監測質效。

資本管理

報告期內，本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求，執行2022–2024年資本規劃，發揮資本對業務的約束和引導作用，持續增強內外部資本補充能力，健全完善資本管理長效機制，保持資本充足水平合理穩健，不斷提升服務實體經濟的能力。

持續完善內部資本充足評估程序(ICAAP)建設，完成2023年度內部資本充足評估，不斷優化ICAAP工作機制，夯實資本和風險管理基礎。作為全球系統重要性銀行及國內系統重要性銀行，本行根據監管要求，逐步完善恢復與處置計劃重檢機制，不斷提高風險預警與危機管理能力，降低本行在危機中的風險外溢，增強金融穩定的基礎。加強總損失吸收能力(TLAC)達標的規劃研究，夯實達標基礎，增強自身風險抵禦能力。

本行實施資本管理高級方法，根據國家金融監督管理總局要求，並行期內採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率。

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，增強資本實力、優化資本結構並合理控制資本成本。

2023年3月，本行在全國銀行間債券市場發行人民幣700億元二級資本債券，用於補充本行二級資本。

2023年4月，本行全額贖回於2018年4月發行的規模為人民幣400億元的10年期二級資本債券。

2023年8月，本行在全國銀行間債券市場發行人民幣400億元無固定期限資本債券，用於補充本行其他一級資本。

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

經濟資本管理

報告期內，本行加強資本總量約束，優化資產結構，控制風險資產增速，努力實現資本集約型發展。持續優化經濟資本配置機制，突出經營戰略目標傳導，不斷提升經濟資本精細化管理水平，加大對鄉村振興、普惠金融、製造業、民營企業、綠色信貸、糧食安全等重點領域經濟資本配置。加強經濟資本過程管控，提高經濟資本監測效率，提升資本管理政策傳導的及時性和有效性。

資本充足率和槓桿率

有關本行資本充足率及槓桿率情況，請參見「附錄一 資本充足率信息」及「附錄四 槓桿率信息」。

環境、社會和治理信息

綠色金融

綠色金融是本行三大戰略之一。上半年，本行圍繞「雙碳」部署，加強綠色金融頂層設計，組織召開綠色金融／碳達峰碳中和工作委員會會議，出台2023年綠色金融／碳達峰碳中和工作要點，紮實推進綠色金融戰略實施。加快推進投融資綠色轉型，優化綠色金融政策體系，強化環境、社會和治理風險管理，推動綠色金融產品創新，綠色金融業務保持較快增長態勢，綠色銀行品牌形象進一步彰顯。

綠色信貸

- 加大綠色信貸投放。圍繞能源低碳轉型、產業結構調整、污染防治、生態保護和應對氣候變化等目標，聚焦清潔能源、基礎設施綠色升級、節能環保、清潔生產、生態環境和綠色服務六大領域，持續加大資金供給。截至2023年6月末，綠色信貸餘額3.62萬億元，較上年末增長34.4%。
- 強化政策引導。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，積極引導綠色資金投向。推動綠色發展理念與行業信貸政策深入融合，修訂肥料、畜牧、農藥、醫藥和紡織等行業信貸政策，促進傳統行業綠色轉型升級。
- 印發《關於做好2023年「三農」金融產品創新工作意見》，優先在國家農業綠色發展先行區、重點生態保護和高質量發展區域內設立「三農」產品創新基地，推進林業碳匯權等權利質押方式創新。
- 積極運用碳減排支持工具等人民銀行結構性貨幣政策工具，完善工作流程，優化政策機制，服務綠色低碳企業發展。截至2023年6月末，累計發放碳減排貸款1,374億元，帶動年度碳減排量3,279萬噸二氧化碳當量。

綠色投融資

- 持續加大綠色債券投資力度。截至2023年6月末，本行自營綠色債券投資規模為1,311.7億元¹，較上年末增長7.8%。

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。

- 農銀匯理積極推進綠色轉型，建立核心股票投前ESG審核機制。不斷完善產品佈局，持續加大綠色產品投資力度。截至2023年6月末，股票資產中綠色投資佔比較上年末提升4.5個百分點。
- 農銀金租堅持「綠色租賃」經營理念，聚焦清潔能源、節能環保及綠色交通等領域，積極創新業務模式，健全綠色租賃產品體系，為綠色產業客戶提供多元化的金融租賃服務。截至2023年6月末，綠色租賃資產餘額600.51億元，較上年末增長8.9%，綠色租賃資產佔租賃資產總額的67.0%，較上年末提升1.6個百分點。
- 農銀人壽通過股票、基金、債券、基礎設施股權投資計劃等多元化投資方式，直接或間接參與綠色投資。上半年新增綠色相關投資2.72億元。
- 農銀投資將綠色低碳作為重點領域，積極打造綠色債轉股投資品牌。截至2023年6月末，自營綠色投資餘額348.3億元，較上年末增長3.8%。報告期內，自營綠色投資發生額26.4億元，主要投向新能源發電設施建設、物流綠色倉儲、廢氣處理處置等領域。
- 農銀理財穩步推進綠色理財產品發行，持續強化綠色投資理念，不斷加大綠色債券投資力度。截至2023年6月末，ESG主題產品存續數量62隻，規模達478.06億元。

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。
- 上半年，通過綠色銀團貸款、綠色併購貸款、綠色債券等方式為企業提供融資近1,700億元，資金投向環境治理、清潔能源、交通運輸等領域。
- 牽頭承銷市場首單碳中和、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項目，牽頭籌組市場首筆專精特新「小巨人」可持續發展掛鉤綠色銀團。

ESG風險管理

- 完善ESG風險管理制度。出台信貸業務環境、社會和治理風險管理辦法，將ESG風險管理要求納入業務全流程，明確識別、評估和管控標準，持續強化ESG風險「一票否決制」管理。
- 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、資金監管和信息披露情況，關注發行人ESG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。
- 加強氣候風險量化分析。開展氣候風險宏觀情景壓力測試，考察碳排放價格、能源消耗等因素對資產質量和資本充足水平的影響，評估應對轉型風險能力。
- 提升境外機構氣候風險管理水平。推動香港、新加坡、紐約等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，加強氣候風險管控。

推進自身綠色低碳發展

- 推進網點綠色轉型。印發《中國農業銀行綠色網點建設指引(試行)》，加強綠色網點建設。
- 推行綠色辦公。完成公文系統功能升級優化，進一步推廣無紙化辦公。推廣遠程檢查和線上會議，提升運營數字化、綠色化轉型質效。
- 推進綠色出行。更新總行公務用車方案，提升新能源購車佔比。組織開展綠色出行活動80餘場，參與員工超9萬人次。
- 培育綠色文化。將綠色金融品牌打造納入《品牌煥新三年建設規劃(2023–2025年)》，引導全行機構和員工形成綠色低碳生產生活方式。

提升綠色銀行形象

- 參加聯合國全球可持續發展投資者(GISD)聯盟戰略工作組會議，就綠色及可持續金融等議題與國際金融機構進行深入交流。
- 榮獲中國銀行業協會「綠色銀行評價先進單位」；獲得香港《財資》ESG企業大獎鉑金獎，是唯一一家獲得該獎項最高等級的國內上市銀行；入選中央廣播電視總台「中國ESG上市公司先鋒100」榜單，位列第12位，排名上市銀行第一；在《南方周末》中國企業社會責任榜(2022年)中排名銀行業首位，榮獲《南方周末》「中國企業社會責任20年特別貢獻」、「年度ESG競爭力企業」、「年度傑出責任企業」和「年度典範責任企業」等獎項。

報告期內，本行不存在因環境問題受到行政處罰的情況。

人力資本發展

人力資源培養與開發

報告期內，本行以高素質、專業化為目標，積極實施人才強行戰略。

- 加強人才引進和專業人才隊伍建設。積極響應國家「穩就業」要求，適當加大高校畢業生招聘規模。加強鄉村振興、普惠金融、綠色金融、數字經營、風險合規等重點領域人才隊伍建設，有序加大客戶經理補充配備力度。常態化規範組織開展專業人才選聘，進一步暢通人才發展通道，持續激發人才創新創造潛能。
- 強化管理團隊領導能力建設。統籌推進青年英才工程和優秀年輕幹部「百千萬」工程，優化領導班子結構，加強梯隊建設。舉辦東西部行協作「雙百」幹部專題培訓班、青年英才卓越領導力研修班、中青年幹部培訓班、金融經營管理培訓班(EMT)，加強優秀年輕幹部培養培訓，着力提升專業素養和履職本領。
- 加大員工培訓力度。聚焦開展「鄉村振興」、「綠色金融」、「數字經營」專題培訓及客戶經理等重點人才培訓，上半年，全行各級各類員工參加學習培訓約43.7萬人。推動培訓數字化智能化轉型和資源體系化建設，建設「智慧教室」、「智能演播室」，優化升級「農銀e學」在線學習平台，搭建移動電子圖書館，推動優質培訓資源向一線供給、向線上供給。

員工關愛

- 持續推進基層員工關愛「五項行動」(員工健康行動、員工成長行動、家園建設行動、員工減負行動、員工暖心行動)。推進職工之家設施建設，配套和完善15個新建網點和1,028個存量網點職工之家設施；新建小食堂、小閱覽室等獨立功能區2,241個(間)，新建綜合功能區169個。
- 關愛員工身心健康。重大疾病保險政策覆蓋面進一步擴大，有力減輕重疾員工經濟負擔。心理關愛平台課程累計近320萬人次收看，針對女員工「悅淑學堂」線上培訓課程累計超215萬人次學習觀看。

- 精準做好困難員工幫扶和送溫暖慰問工作。上半年累計幫扶慰問勞模先進、基層一線、外派交流等員工9.4萬人次。
- 深入開展調查研究傾聽基層心聲。採取實地查看、專題訪談、問卷調查等方式開展員工關心關愛調查研究，收回有效問卷8.2萬份。

消費者權益保護

上半年，本行持續完善消保全流程管控機制，創新消保管理方式方法，提升消保工作精細化水平和管理效能，深入構建「全行管消保，全行為消保工作負責」格局，推動消保工作高質量發展。

- 紮實推進《銀行保險機構消費者權益保護管理辦法》內化實施。對照監管新規健全工作機制，加強產品服務管理，持續開展個人信息保護工作，分層開展培訓，提升各級行消保意識和履職能力。
- 強化產品和服務消保審查。對面向消費者提供的產品和服務開展消保審查，及時發現並消除可能損害消費者權益的風險隱患。根據法律法規、監管規定變化及審查經驗積累，及時制定更新消保審查要點，統一審查尺度，提升審查意見專業性。
- 推動客戶投訴反映集中問題整改。針對近年來客戶投訴或反映較多的共性問題，從制度、流程、機制等方面，提出改進完善措施，優化提升客戶體驗。
- 持續加強員工消費者權益保護培訓。制定2023年金融知識宣傳培訓計劃，通過專題培訓、條線培訓、新員工入職培訓、專題講座等，不斷強化全員消保合規意識，切實提升員工服務客戶能力。

- 深入開展金融知識宣傳普及。圍繞消費者關心的重點領域和亟待解決的難點問題，多渠道、多層次、多形式、有針對性地開展「3•15」消費者權益保護教育宣傳週、「普及金融知識 守住『錢袋子』」和「普及金融知識萬里行」活動。上半年累計開展教育宣傳活動5.9萬次，觸及消費者5.1億人次。
- 紮實推進個人信息保護。圍繞合同修訂、制度修訂、數據安全管理、系統改造、運營流程優化、徵信管理等方面，持續推動《個人信息保護法》內化實施，建立個人信息保護事前影響評估工作機制，開展《個人信息保護法》分級宣貫培訓和個人信息保護風險排查，持續提升廣大員工個人信息保護合規意識和工作水平。

隱私與數據安全

隱私政策

- 本行隱私政策恪守以下原則：合法正當必要誠信原則、權責一致原則、目的明確原則、選擇同意原則、最小必要原則、確保安全原則、主體參與原則、公開透明原則。
- 本行執行《隱私政策(個人版)》和《隱私政策(對公版)》(發佈於本行官網)。隱私政策列出本行主要服務渠道的核心業務功能所需處理的個人信息，告知本行處理、保護客戶個人信息的規則(如處理目的、方式、範圍和保護措施等規則)，明示客戶在個人信息處理活動中的權利以及相關權利的實現方式等。本行處理個人信息的規則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。
- 本行持續更新隱私政策，不斷豐富完善客戶行使法律規定權利的實現方式和程序等內容。

數據安全和網絡安全管理

- 夯實數據安全管理基礎。修訂《中國農業銀行數據安全管理辦法(試行)》，完善數據安全管理原則、治理架構、分級分類、管理要求、風險評估及配套機制等規定。推進數據分類分級工作，擴充數據安全分級體系，組織識別核心數據、重要數據以及敏感數據，編製數據清單和目錄。
- 加強重點領域敏感數據保護。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，持續提升客戶信息保護水平。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。
- 健全網絡安全防護體系。組織開展攻防演練，提升網絡安全實戰能力。強化漏洞治理效果，連續十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，雲安全工具在總行互聯網區、開發測試區、分佈式核心並行驗證環境實現100%覆蓋部署。

金融服務可及性

普惠金融業務

報告期內，本行着力提升普惠金融服務質效，支持小微企業、個體工商戶、農戶等發展壯大，助力穩市場主體、穩就業創業、穩經濟增長。截至2023年6月末，本行普惠金融領域貸款¹餘額33,222.46億元，較上年末增加7,561.30億元，增速29.5%。普惠型小微企業貸款²餘額23,047.24億元，較上年末增加5,357.30億元，增速30.3%；有貸客戶數327.36萬戶，較上年末增加74.50萬戶；上半年新發放貸款年化利率3.73%，較上年下降17BP。

- 完善線上線下一體化服務渠道。全面升級數字化普惠客戶服務平台「普惠e站」，實現開戶、測額、貸款等業務一站式、全流程、全天候辦理。充分發揮橫跨城鄉、點多面廣的線下渠道優勢，強化2.2萬餘家網點普惠金融服務能力。
- 創新線上線下信貸產品。聚焦普惠客群差異化融資需求，精準細分客戶融資場景，打造覆蓋信用、抵(質)押、供應鏈等全場景的「農銀e貸」系列產品和「簡式貸」、「科創貸」等線下特色產品。
- 健全敢貸、願貸、能貸、會貸長效機制。完善差異化信貸政策制度，實施普惠金融專項考核評價，給予普惠貸款專項資源保障，細化盡職免責政策，夯實普惠金融業務發展基礎。
- 打造普惠金融智能風控體系。依託大數據持續提升風險監測、預警、處置能力，精準防範化解小微企業信貸風險，普惠貸款不良率控制在容忍度範圍內。

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

2 普惠型小微企業貸款包括單戶授信1,000萬元(含)以下的小微企業、小微企業主和個體工商戶貸款。

分銷渠道

線下渠道

- 服務鄉村振興戰略。保持網點總量穩定，持續優化網點佈局，向城市新區、城鄉和城郊結合部、重點鄉鎮等區域遷建網點，不斷提升縣域渠道覆蓋面。
- 推進網點營銷轉型。增強網點營銷力量，做實網點精準營銷，強化網點營銷保障，激發網點營銷活力。完善網點評價機制，促進網點爭先進位。
- 強化網點服務能力。推進濃情服務工程，做暖微笑服務、做優文明服務、做精專業服務。持續深化「濃情暖域」服務品牌建設，打造濃情暖域一戶外勞動者服務專區。開展「送金融服務下鄉」，延伸縣域三農服務觸角。2023年上半年，全行累計開展送金融服務下鄉活動8.6萬餘次，為行動不便老年客戶等特殊群體提供上門服務14萬餘次。

線上渠道

- 掌上銀行。截至2023年6月末，本行個人掌銀註冊客戶數達4.86億戶，較上年末增加0.26億戶；企業掌銀客戶數達613萬戶，較上年末增加86萬戶。
- 網上銀行。截至2023年6月末，本行個人網上銀行註冊客戶數達4.67億戶，較上年末增加0.23億戶；企業金融服務平台客戶數達1,143萬戶，較上年末增加76萬戶。
- 自助銀行。完成智能終端統一平台建設和推廣，優化設備業務功能及服務流程；升級超級櫃台功能，業務辦理時間平均降低20%。截至2023年6月末，本行存量超級櫃台5.55萬台，現金類自助設備5.49萬台，自助服務終端0.35萬台。

遠程渠道

- 2023年上半年，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1.58億人次。其中，語音呼入人工服務3,474萬人次，客服電話接通率96.95%，客戶滿意度99.83%。
- 鞏固提升客戶服務體驗。梳理客戶體驗痛點，推進服務流程優化和員工服務改進，在語音客服渠道上線借記卡卡號查詢、短消息服務補繳費等服務場景，穩步拓展客服業務範圍。
- 有序推動服務賦能輸出。推進智能外呼能力升級，做好統一營銷智能外呼平台服務支持，持續提升觸客效能。試點推出知識專區「樣板間」，打造特色知識全生命周期管理平台，暢通一線員工知識獲取渠道。
- 加快推進智能化建設。建立人工智能創新實驗室，圍繞知識檢索、答案推薦等領域，研究大模型技術應用場景。在全語音門戶引入客戶標籤，上線地域差異化語音提示等功能，增強智能機器人差異化服務能力。

公司行為

內部控制

優化內部控制環境。堅持政策合規引領，堅定不移貫徹落實中央大政方針，持續加強監管合規能力建設。組織開展「合規標桿建設年」活動，鞏固提升「合規教育年」活動成效，一體推進「不敢違、不能違、不想違」。

提升風險評估能力。堅持做好新業務、新產品、新系統涉及各類風險評估；定期評估本行面臨的各類風險，持續優化風險防控措施。深入開展法律合規審查、消保審查，積極服務全行戰略實施。

高效開展控制活動。突出預防性控制，組織開展制度後評價，制定年度立改廢計劃，提升全行制度管理質效。堅持風險導向和分類管理，推進精細化、差異化授權管理，強化授權動態調整。健全案件綜合防控體系，推進「智慧案防」平台建設，突出抓好重點領域案件風險防控。

保持順暢的信息溝通。持續推進數字合規平台建設，加強系統對接，促進數據共享。穩步開展數據治理，加強敏感數據管理和個人信息保護，夯實數字化轉型基礎。

改進內部監督評價。紮實開展內控專項評價，持續優化內控評價計分框架和預期性評價指標體系。健全檢查監督統籌協同機制。完善問題整改管理機制，開展監管處罰專項治理。

反洗錢及制裁風險管理

完善制裁風險管理頂層治理架構，成立高管層制裁風險防控領導小組，強化對全行重大制裁風險事項集中統一領導。完成31家境內分行全量跨境交易預警上收處理，啓動剩餘6家分行預警上收準備工作。

穩妥落地客戶洗錢風險評級模型優化項目，全面優化評級模型框架和指標體系，整合對公客戶評級和盡調流程。有序推進個人客戶盡調平台建設，提升客戶風險精準管控能力。

完成新一代交易監測模型管理工具「魔方」核心功能投產，打造可複用的組件化模型框架，初步實現反洗錢模型自主配置、快速迭代，持續優化交易監測系統，進一步提高模型精準識別能力。

統籌開展洗錢風險評估工作，優化洗錢風險自評估框架建設，搭建洗錢風險評估體系，推進洗錢風險自評估結果應用落地。

反貪污受賄

持續推進派駐監督與審計監督、內控監督及盡職監督協作貫通，加大金融反腐力度，緊盯關鍵少數和重點領域，始終保持高壓震懾態勢。緊盯關鍵時點、關鍵環節、關鍵人員，紮實做好精準問責與盡職免責。

深入推進「合規標桿建設年」活動，堅持激勵與懲處、鼓勵與鞭策雙管齊下，引導全行樹立正確的榮辱觀、價值觀，營造「以合規為榮、以違規為耻」的良好氛圍。舉辦清廉金融文化建設線上警示案例展，教育廣大幹部員工以案為鑒、以案明紀、以案促改。

完善「三線一網格」系統功能與管理模式，提升員工異常行為管理能力。

本行公司治理信息請參見「公司治理報告」。

公司治理報告

公司治理運作

報告期內，本行嚴格遵守《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規和監管要求，持續推進公司治理體系和治理能力的現代化，加強制度建設，完善組織架構，調整董事會及下設相關專門委員會人員構成，不斷提升公司治理有效性。

報告期內，本行全面遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》所載的原則和守則條文，並遵守了其中大多數建議最佳常規。

股東大會會議情況	
項目	具體情況
年度股東大會1次	2023年6月29日，本行2022年度股東大會審議了董事會2022年度工作報告等8項議案，聽取了2022年度獨立董事述職報告等3項匯報。

上述股東大會嚴格按照有關法律法規及兩地上市規則召集、召開，本行董事、監事、高級管理人員參加會議並與股東就其關心的問題進行了交流。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。股東大會決議公告於2023年6月29日刊載於香港聯合交易所網站(www.hkexnews.hk)，於2023年6月30日刊載於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)以及本行指定的信息披露媒體。

董事會會議情況	
項目	具體情況
定期會議召開次數	2次
臨時會議召開次數	1次
會議召開總次數	3次
會議召開時間	2023年2月23日、3月30日、4月28日
審議議案或聽取匯報情況	審議了定期報告、利潤分配方案、綠色金融／碳達峰碳中和工作情況報告等32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年度關聯交易管理情況報告等14項匯報。

監事會會議情況	
項目	具體情況
定期監事會會議次數	2次
臨時監事會會議次數	1次
會議召開總次數	3次
會議召開時間	2023年2月17日、3月30日、4月28日
審議議案或聽取匯報情況	審議了2022年度報告及摘要等13項議案，聽取了2022年度審計工作情況匯報等15項匯報。

內部審計

報告期內，本行以風險為導向，對服務「三農」、普惠金融、信貸業務、內控案防等重點內容進行風險管理審計，開展房地產貸款、不良貸款減免、呆賬核銷、資產負債、金融市場業務、信息科技管理、外匯業務等專項審計，實施高管經濟責任審計。持續開展非現場監測，對內部審計發現問題整改情況進行再監督，優化項目組織方式，深化內部審計數字化轉型，加強審計技能培訓，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。本行高度重視並積極利用各類審計發現和審計建議，持續提升風險管理、內部控制和公司治理水平。

董事、監事、高級管理人員情況

本行董事、監事、高級管理人員

截至董事會審議通過本業績公告之日，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事15名，其中執行董事4名，即谷澍先生、付萬軍先生、張旭光先生和林立先生；非執行董事6名，即廖路明先生、李蔚先生、周濟女士、劉曉鵬先生、肖翔先生和張奇先生；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、吳聯生先生和汪昌雲先生。

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、徐祥臨先生和王錫鎔先生。

本行共有高級管理人員8名，即付萬軍先生、張旭光先生、林立先生、徐瀚先生、劉加旺先生、劉洪先生、韓國強先生和武剛先生。

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

董事、監事、高級管理人員離任情況

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、監事會履職盡職監督委員會委員和財務與內部控制監督委員會委員職務。

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，張毅先生因工作需要，辭去本行副行長職務。

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。

董事、監事個人信息變動情況

本行獨立非執行董事吳聯生先生自2023年5月起不再擔任正源控股股份有限公司獨立非執行董事。

本行監事鄧麗娟女士自2023年6月起擔任本行董事會辦公室主任，不再擔任本行監事會辦公室主任。

普通股情況

普通股股份變動情況

股份變動情況表

單位：股

	2022年12月31日		報告期內增減(+，-)			2023年6月30日	
	數量	比例 ³ (%)	發行新股	其他	小計	數量	比例 ³ (%)
一、有限售條件股份 ¹	19,959,672,543	5.70	—	—	—	19,959,672,543	5.70
1、國家持股 ²	19,959,672,543	5.70	—	—	—	19,959,672,543	5.70
二、無限售條件股份	330,023,361,330	94.30	—	—	—	330,023,361,330	94.30
1、人民幣普通股	299,284,538,234	85.51	—	—	—	299,284,538,234	85.51
2、境外上市的外資股 ²	30,738,823,096	8.78	—	—	—	30,738,823,096	8.78
三、股份總數	<u>349,983,033,873</u>	<u>100.00</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>349,983,033,873</u>	<u>100.00</u>

註：

- 「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。
- 本表中「國家持股」指匯金公司、財政部持有的股份。「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。
- 上表中「比例」一列，由於四捨五入的原因可能出現小數尾差。
- 根據截至2023年6月30日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。

有限售條件股份可上市交易時間表

單位：股

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

註：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)和香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)發佈的相關公告)。

有限售條件股東持股數量及限售條件表

單位：股

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

註：

- 1、根據截至2023年6月30日中國證券登記結算有限責任公司上海分公司股份登記情況編製。
- 2、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)和香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)發佈的相關公告)。

證券發行與上市情況

證券發行情況

報告期內本行證券發行情況，請參見「簡要合併中期財務報表附註33已發行債務證券」。

內部職工股情況

本行無內部職工股。

普通股股東情況

股東數量和持股情況

截至2023年6月30日，本行股東總數為457,705戶。其中A股股東436,915戶，H股股東20,790戶。

本行前10名股東持股情況(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)

單位：股

股東總數 **457,705戶** (2023年6月30日A+H在冊股東數)

前10名股東持股情況(以下數據來源於2023年6月30日的在冊股東情況)

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減(+,-)	持股比例(%)	持股總數	持有有限售條件股份數量	質押、標記或凍結的股份數量
匯金公司	國家	A股	—	40.03	140,087,446,351	10,082,342,569	無
財政部	國家	A股	—	35.29	123,515,185,240	9,877,329,974	無
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	-3,604,247	8.72	30,527,511,236	—	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	+276,476,110	0.78	2,746,352,280	—	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、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6月30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、 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。
- 4、 上述股東中，中央匯金資產管理有限責任公司為匯金公司的全資子公司，香港中央結算(代理人)有限公司為香港中央結算有限公司的全資子公司，中國煙草總公司為上海海煙投資管理有限公司和中維資本控股股份有限公司的實際控制人。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。匯金公司及中央匯金資產管理有限責任公司合併計算的持股數為141,342,881,051股，持股比例為40.39%。中國煙草總公司、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%。
- 5、 上述股東中，除社保基金理事會根據2010年4月21日簽訂的股份認購協議和財政部於2010年5月5日發佈的《關於中國農業銀行國有股轉持方案的批覆》，將其持有的9,797,058,826股A股所對應的表決權轉授予財政部，本行未知其餘股東存在委託表決權、受託表決權、放棄表決權的情況。
- 6、 前10名股東均未開展融資融券及轉融通業務，其中香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份持有H股股份，自身不從事融資融券及轉融通業務。

前10名無限售條件股東持股情況(以下數據來源於2023年6月30日的在冊股東情況)

單位：股

股東名稱	持有無限售條件	
	股份數量	股份類別
匯金公司	130,005,103,782	A股
財政部	113,637,855,266	A股
香港中央結算(代理人)有限公司	30,527,511,236	H股
社保基金理事會	23,520,968,297	A股
香港中央結算有限公司	2,746,352,280	A股
中國煙草總公司	2,518,891,687	A股
中國證券金融股份有限公司	1,842,751,177	A股
上海海煙投資管理有限公司	1,259,445,843	A股
中央匯金資產管理有限責任公司	1,255,434,700	A股
中維資本控股股份有限公司	755,667,506	A股

註：

- 1、 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6月30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以及上述股東與前10名股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- 4、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。
- 5、前10名無限售股東均未開展融資融券及轉融通業務，其中香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份持有H股股份，自身不從事融資融券及轉融通業務。

主要股東情況

主要股東和實際控制人變更情況

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。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

主要股東及其他人士的權益和淡倉¹

單位：股

名稱	身份	相關權益和淡倉	性質	佔類別 發行股份 百分比(%)	佔已發行 股份總數 百分比(%)
匯金公司	實益擁有人	140,087,446,351 (A股)	好倉	43.88	40.03
	受控制企業權益	1,255,434,700 (A股)	好倉	0.39	0.36
財政部	實益擁有人/代名人 ²	133,312,244,066 (A股) ³	好倉	41.76	38.09
社保基金理事會	實益擁有人	23,520,968,297 (A股)	好倉	7.37	6.72
Qatar Investment Authority	受控制企業權益	2,448,859,255 (H股) ⁴	好倉	7.97	0.70
Qatar Holding LLC	實益擁有人	2,408,696,255 (H股) ⁴	好倉	7.84	0.69
BlackRock, Inc.	受控制企業權益	2,128,342,951 (H股) ⁵	好倉	6.92	0.61
		51,842,000 (H股)	淡倉	0.17	0.01

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(%)
China Taiping Insurance Holdings Company Limited	受控制企業權益	1,545,179,000 (H股) ⁶	好倉	5.03	0.44
中國太平保險集團有限公司	受控制企業權益	1,545,179,000 (H股) ⁶	好倉	5.03	0.44
太平人壽保險有限公司	實益擁有人	1,545,179,000 (H股) ⁶	好倉	5.03	0.44
太平資產管理有限公司	投資經理	1,543,690,000 (H股)	好倉	5.02	0.44
	受控制企業權益	1,489,000 (H股) ⁷	好倉	0.00	0.00

註：

- 截至2023年6月30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。
- 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。
- 根據本行截至2023年6月30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%。
- 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。
- BlackRock, Inc.被視為擁有其全資附屬公司BlackRock Investment Management, LLC、BlackRock Financial Management, Inc.合計直接或間接持有的2,128,342,951股H股之權益。
- 中國太平保險集團有限公司及其非全資附屬公司China Taiping Insurance Holdings Company Limited被視為擁有其控制法團太平人壽保險有限公司直接持有的1,545,179,000股H股之權益。
- 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%。

優先股情況

優先股發行與上市情況

報告期內，本行未發行與上市優先股。

優先股股東數量¹及持股情況

截至2023年6月30日，農行優1股東總數為37戶。

農行優1(證券代碼360001)前10名優先股股東持股情況(以下數據來源於2023年6月30日在冊股東情況)

單位：股

股東名稱 ¹	股東性質 ²	股份類別	報告期內 增減 ³ (+，-)	持股總數	持股比例 ⁴ (%)	質押或 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
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
光大永明資產管理股份有限公司	其他	境內優先股	+7,816,000	32,926,000	8.23	無
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	—	30,000,000	7.50	無
中國人民人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	—	30,000,000	7.50	無
中信保誠人壽保險有限公司	其他	境內優先股	—	29,760,000	7.44	無
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	-6,816,000	18,074,000	4.52	無
招商證券資產管理有限公司	其他	境內優先股	—	16,800,000	4.20	無

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。

註：

- 1、匯金公司為新華人壽保險股份有限公司的控股股東，招商基金管理有限公司與招商證券資產管理有限公司之間構成一致行動關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- 2、根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號——半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。

截至2023年6月30日，農行優2股東總數為34戶。

農行優2(證券代碼360009)前10名優先股股東持股情況(以下數據來源於2023年6月30日在冊股東情況)

單位：股

股東名稱 ¹	股東性質 ²	股份類別	報告期內 增減 ³ (+,-)	持股總數	持股比例 ⁴ (%)	質押或 凍結的 股份數量
中國人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	—	50,000,000	12.50	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	—	50,000,000	12.50	無
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
中國煙草總公司雲南省公司	其他	境內優先股	—	20,000,000	5.00	無
中國移動通信集團有限公司	其他	境內優先股	—	20,000,000	5.00	無
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	境內優先股	—	20,000,000	5.00	無
浙商銀行股份有限公司	其他	境內優先股	—	19,000,000	4.75	無
上海煙草集團有限責任公司	其他	境內優先股	—	15,700,000	3.93	無
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、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，匯金公司為新華人壽保險股份有限公司的控股股東，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3號—半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。

本行優先股農行優1、農行優2均為無限售條件股份，農行優1、農行優2前10名無限售條件的優先股股東與前10名優先股股東一致。

優先股利潤分配情況

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。

2023年3月13日，本行向截至2023年3月10日收市後登記在冊的全體農行優2(證券代碼360009)股東派發現金股息，按照票面股息率4.84%計算，每股優先股派發現金股息人民幣4.84元(含稅)，合計人民幣19.36億元(含稅)。

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。本行將於2023年11月6日向截至2023年11月3日收市後登記在冊的全體農行優1(證券代碼360001)股東派發現金股息。按照票面股息率5.32%計算，每股優先股派發現金股息人民幣5.32元(含稅)，合計人民幣21.28億元(含稅)。

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

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。

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》《企業會計準則第37號 — 金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》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(證券代碼360001)和農行優2(證券代碼360009)的條款符合作為權益工具核算的要求。

重要事項

利潤及股利分配

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)。本行不宣派2023年中期股息，不進行資本公積轉增資本。

重大訴訟、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6月30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42.13億元。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。

重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及吸收合併事項。

關聯交易

報告期內，本行未發生重大關聯交易。

2023年上半年，本行嚴格遵循證監會、金融監管總局監管法規以及滬、港兩地上市規則，持續規範關聯交易管理。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年上半年，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一系列關聯交易。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。

依據中國境內法律法規及會計準則界定的關聯交易詳情請參見「簡要合併中期財務報表附註43關聯方交易」。

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。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包和租賃事項

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，本行除中國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。

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，本行不存在重大股權和非股權投資情況。

承諾事項

報告期內，本行不存在已履行完畢的承諾事項。截至報告期末，本行不存在超期未履行完畢的承諾事項。

本行及本行控股股東、董事、監事、高級管理人員受處罰情況

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

關採取留置措施且影響其履行職責；本行董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責。本行或者本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在被中國證監會採取行政監管措施和被證券交易所採取紀律處分的情況。

控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金情況

報告期內，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的情況。

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。

證券的買賣及贖回

報告期內，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

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。

董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。本行各位董事、監事確認報告期內均遵守了上述守則。

董事及監事認購股份或債券之權利

截至2023年6月30日，本行並無授予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。

董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益

截至2023年6月30日，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯合交易所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關條例所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港上市規則的附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯合交易所的權益或淡倉。本行主要股東及其他人士的權益及淡倉請參見「公司治理報告—普通股情況」。

半年度審閱情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2023年中期財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)和畢馬威會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本業績公告已經本行董事會及其審計與合規管理委員會審議通過。

資本性債券發行及贖回情況

本行資本性債券發行及贖回情況請參見「討論與分析—資本管理—資本融資管理」。

附錄一 資本充足率信息

本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《中國銀監會關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》等監管要求披露以下信息。

一、資本充足率信息

2023年6月30日，考慮並行期規則後，本行按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率16.25%，一級資本充足率12.42%，核心一級資本充足率10.40%，均滿足監管要求。與2022年12月31日相比，本行資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別下降0.95、0.95和0.75個百分點。

二、資本充足率計算範圍

本行併表資本充足率計算範圍包括本行以及符合《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的本行直接或間接投資的金融機構。本行未併表資本充足率計算範圍包括本行境內外所有分支機構。

三、資本充足率及風險加權資產

2023年6月末，本行採用非零售內部評級初級法、零售內部評級法計量信用風險加權資產，採用權重法計量內部評級法未覆蓋的信用風險加權資產，採用內部模型法計量市場風險加權資產，採用標準法計量內部模型法未覆蓋的市場風險加權資產，採用標準法計量操作風險加權資產。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	2,260,746	2,188,763	2,215,612	2,147,646
其他一級資本淨額	440,009	440,000	440,009	440,000
一級資本淨額	2,700,755	2,628,763	2,655,621	2,587,646
二級資本淨額	831,424	823,427	760,728	752,764
資本淨額	3,532,179	3,452,190	3,416,349	3,340,410
風險加權資產	21,737,688	21,076,769	19,862,505	19,203,893
信用風險加權資產	20,315,729	19,681,065	18,498,973	17,866,609
內部評級法覆蓋部分	13,732,705	13,732,705	12,533,224	12,533,224
內部評級法未覆蓋部分	6,583,024	5,948,360	5,965,749	5,333,385
市場風險加權資產	219,687	214,928	161,260	156,508
內部模型法覆蓋部分	211,793	211,793	153,331	153,331
內部模型法未覆蓋部分	7,894	3,135	7,929	3,177
操作風險加權資產	1,202,272	1,180,776	1,202,272	1,180,776
因應用資本底線而導致的 額外風險加權資產	—	—	—	—
核心一級資本充足率	10.40%	10.38%	11.15%	11.18%
一級資本充足率	12.42%	12.47%	13.37%	13.47%
資本充足率	16.25%	16.38%	17.20%	17.39%

四、風險暴露

(一) 信用風險

本行按照非零售內部評級初級法、零售內部評級法以及權重法計量的信用風險暴露情況如下表所示。

人民幣百萬元

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	風險暴露	風險加權資產	風險暴露	風險加權資產
內部評級法覆蓋的信用風險 ¹	23,901,535	12,955,728	22,013,883	11,824,041
非零售信用風險	17,144,639	11,130,118	15,333,901	10,070,055
零售信用風險	6,740,733	1,814,507	6,616,750	1,725,041
交易對手信用風險	16,163	11,103	63,232	28,945

註：1. 未包含監管校準部分。

人民幣百萬元

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	風險暴露	風險加權資產	風險暴露	風險加權資產
內部評級法未覆蓋的信用風險	17,694,622	6,583,024	15,136,878	5,965,749
表內信用風險	17,251,622	6,251,421	14,641,903	5,562,684
其中：資產證券化	13,635	127,150	14,866	118,384
表外信用風險	376,737	290,574	460,659	362,674
交易對手信用風險	66,263	41,029	34,316	40,391

截至2023年6月末，全行不良貸款餘額2,944億元，較年初增加233億元，不良貸款率1.35%，較年初下降0.02個百分點，逾期貸款餘額2,148億元，較年初增加19億元，逾期貸款率0.99%，較年初下降0.09個百分點。貸款減值準備餘額8,969億元，較年初增加767億元，撥備覆蓋率304.67%，較年初上升2.07個百分點，貸款撥備率4.13%，較年初下降0.03個百分點。

(二) 市場風險

本行市場風險資本要求採用內部模型法計量，對內部模型法未覆蓋部分採用標準法計量。截至2023年6月30日，本行各類型市場風險資本要求如下表所示。

人民幣百萬元

項目	資本要求	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
內部模型法覆蓋部分	16,943	12,266
標準法覆蓋部分	632	634
利率風險	251	254
股票風險	—	—
匯率風險	381	380
商品風險	—	—
期權風險	—	—
合計	<u>17,575</u>	<u>12,900</u>

本行採用歷史模擬法計算風險價值(VaR)和壓力風險價值(壓力VaR)，歷史觀察期均為1年，持有期10天，置信度99%。風險價值(VaR)和壓力風險價值(壓力VaR)分別反映了根據最近的歷史情景和對本行資產構成顯著壓力的一年的歷史情景計算的一定概率下的最大損失。截至2023年6月30日，本行市場風險內部模型法下風險價值和壓力風險價值情況如下表所示。

人民幣百萬元

項目	2023年6月30日			
	平均	最高	最低	期末
風險價值(VaR)	2,538	2,951	1,975	2,600
壓力風險價值(壓力VaR)	<u>2,572</u>	<u>2,956</u>	<u>2,140</u>	<u>2,600</u>

本行銀行賬戶股權風險暴露如下表所示。

人民幣百萬元

被投資機構類型	公開交易股權風險暴露 ¹		非公開交易股權風險暴露 ¹		未實現潛在風險損益 ²	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
金融機構	2,827	2,533	4,330	4,260	2,172	1,857
公司	2,007	3,520	121,064	118,922	(2,180)	(2,592)
合計	<u>4,834</u>	<u>6,053</u>	<u>125,394</u>	<u>123,182</u>	<u>(8)</u>	<u>(735)</u>

註： 1. 公開交易股權風險暴露指被投資機構為上市公司的股權風險暴露，非公開交易股權風險暴露指被投資機構為非上市公司的股權風險暴露。

2. 未實現潛在風險損益是指在資產負債表中已確認但在利潤表中尚未確認的收益或損失。

本行利率風險情況參見「討論與分析—風險管理」。

(三) 操作風險

本行採用標準法計量操作風險監管資本。截至2023年6月30日，集團口徑監管資本要求為961.82億元，法人口徑監管資本要求為944.62億元。

本行操作風險情況參見「討論與分析—風險管理」。

五、監管資本項目與資產負債表項目的對應關係

本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及《中國銀監會關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》，編製了監管併表口徑下的集團資產負債表。監管資本項目與資產負債表項目的對應關係如下表所示。

人民幣百萬元

項目	2023年6月30日		2022年12月31日		代碼
	財務併表 ¹	監管併表	財務併表 ¹	監管併表	
資產					
現金及存放中央銀行款項	3,039,971	3,039,971	2,549,130	2,549,130	A01
存放同業及其他金融機構款項	935,143	916,122	630,885	613,645	A02
拆出資金	457,564	457,564	500,330	500,330	A03
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	540,613	469,437	522,057	456,131	A04
衍生金融資產	49,511	49,511	30,715	30,715	A05
買入返售金融資產	1,885,228	1,885,029	1,172,187	1,171,374	A06
發放貸款和墊款	20,915,065	20,915,065	18,980,973	18,980,973	A07
以攤餘成本計量的債權投資	7,782,325	7,771,470	7,306,000	7,277,921	A08
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	1,745,256	1,690,766	1,702,106	1,680,040	A09
長期股權投資	8,077	11,906	8,092	11,921	A10
固定資產	140,623	139,872	142,542	141,792	A11
在建工程	10,161	10,160	10,030	10,029	A12
土地使用權	19,669	19,669	19,982	19,982	A13
遞延所得稅資產	157,477	157,327	149,930	149,630	A14
商譽	1,381	—	1,381	—	A15
無形資產	8,613	8,383	7,885	7,643	A16
其他資產	336,718	346,983	191,263	199,255	A17
資產總計	38,033,395	37,889,235	33,925,488	33,800,511	A00

項目	2023年6月30日		2022年12月31日		代碼
	財務併表 ¹	監管併表	財務併表 ¹	監管併表	
負債					
向中央銀行借款	1,056,559	1,056,559	901,116	901,116	L01
同業及其他金融機構存放款項	2,975,929	2,988,016	2,459,178	2,474,606	L02
拆入資金	400,900	400,900	333,755	333,755	L03
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	11,680	11,680	12,287	12,287	L04
賣出回購金融資產款	56,178	47,968	43,779	35,824	L05
吸收存款	28,231,053	28,231,077	25,121,040	25,121,087	L06
衍生金融負債	44,213	44,213	31,004	31,004	L07
已發行債務證券	2,001,076	1,996,003	1,869,398	1,864,096	L08
應付職工薪酬	62,129	61,857	71,469	71,035	L09
應交稅費	30,485	30,468	56,134	56,130	L10
應付股利	77,766	77,766	1,936	1,936	L11
遞延所得稅負債	25	121	9	105	L12
預計負債	37,798	37,798	40,788	40,788	L13
其他負債	326,898	187,728	309,835	186,017	L14
負債總計	35,312,689	35,172,154	31,251,728	31,129,786	L00
股東權益					
普通股股本	349,983	349,983	349,983	349,983	E01
其他權益工具	440,000	440,000	440,000	440,000	E02
其中：優先股	80,000	80,000	80,000	80,000	E03
永續債	360,000	360,000	360,000	360,000	E04
資本公積	173,426	173,426	173,426	173,426	E05
盈餘公積	247,144	247,143	246,764	246,763	E06
一般風險準備	456,450	456,450	388,600	388,600	E07
未分配利潤	1,015,977	1,014,842	1,033,403	1,031,627	E08
少數股東權益	6,260	2,639	5,697	2,201	E09
其他綜合收益	31,466	32,598	35,887	38,125	E10
其中：外幣報表折算差額	3,425	3,425	1,761	1,761	E11
股東權益合計	2,720,706	2,717,081	2,673,760	2,670,725	E00

¹ 詳見本行2023年半年度報告資產負債表。

六、資本構成

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》，本行監管資本構成如下表所示。

人民幣百萬元

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	代碼
核心一級資本			
1 實收資本	349,983	349,983	E01
2 留存收益	1,718,435	1,666,990	
2a 盈餘公積	247,143	246,763	E06
2b 一般風險準備	456,450	388,600	E07
2c 未分配利潤	1,014,842	1,031,627	E08
3 累計其他綜合收益和公開儲備	206,024	211,551	
3a 資本公積	173,426	173,426	E05
3b 其他	32,598	38,125	E10
4 過渡期內可計入核心一級資本數額(僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可)	—	—	
5 少數股東資本可計入部分	67	65	
6 監管調整前的核心一級資本	2,274,509	2,228,589	
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整	—	—	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	—	—	A15
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	8,383	7,643	A16
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	6	13	
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	—	—	
12 貸款損失準備缺口	—	—	
13 資產證券化銷售利得	—	—	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	—	—	
15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	—	—	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	—	—	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	—	—	

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	代碼
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	—	—	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	—	—	
20 抵押貸款服務權	—	—	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	—	—	
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	—	—	
23 其中：在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	—	—	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	—	—	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	—	—	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	5,374	5,321	
26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	—	—	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	—	—	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	—	—	
28 核心一級資本監管調整總和	13,763	12,977	
29 核心一級資本	2,260,746	2,215,612	
其他一級資本			
30 其他一級資本工具及其溢價	440,000	440,000	E02
31 其中：權益部分	440,000	440,000	E02
32 其中：負債部分	—	—	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	—	—	
34 少數股東資本可計入部分	9	9	
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	—	—	
36 監管調整前的其他一級資本	440,009	440,009	

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	代碼
其他一級資本：監管調整			
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	—	—	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	—	—	
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	—	—	
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	—	—	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	—	—	
41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	—	—	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	—	—	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	—	—	
43 其他一級資本監管調整總和	—	—	
44 其他一級資本	440,009	440,009	
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	2,700,755	2,655,621	
二級資本			
46 二級資本工具及其溢價	359,945	329,929	
47 其中：過渡期後不可計入二級資本的部分	—	—	
48 少數股東資本可計入部分	18	18	
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	—	—	
50 超額貸款損失準備可計入部分	471,461	430,781	
51 監管調整前的二級資本	831,424	760,728	

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	代碼
二級資本：監管調整			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	—	—	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	—	—	
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	—	—	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	—	—	
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	—	—	
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	—	—	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	—	—	
57 二級資本監管調整總和	—	—	
58 二級資本	831,424	760,728	
59 總資本(一級資本+二級資本)	3,532,179	3,416,349	
60 總風險加權資產	21,737,688	19,862,505	
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	10.40%	11.15%	
62 一級資本充足率	12.42%	13.37%	
63 資本充足率	16.25%	17.20%	
64 機構特定的資本要求	3.50%	3.50%	
65 其中：儲備資本要求	2.50%	2.50%	
66 其中：逆周期資本要求	0.00%	0.00%	
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1.00%	1.00%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	5.40%	6.15%	
國內最低監管資本要求			
69 核心一級資本充足率	5%	5%	
70 一級資本充足率	6%	6%	
71 資本充足率	8%	8%	
門檻扣除項中未扣除部分			
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	182,749	189,324	
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	715	700	
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	157,200	149,512	

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	代碼
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76 權重法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	138,349	109,289	
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	81,272	73,651	
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	476,298	433,896	
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	390,190	357,130	
符合退出安排的資本工具			
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	—	—	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	—	—	
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	—	—	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	—	—	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	—	—	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	—	—	

七、合格資本工具的主要特徵

截至2023年6月30日，本行合格資本工具包括普通股、優先股、永續債及二級資本債。

2010年7月15日，本行A股在上海證券交易所掛牌上市。2010年7月16日，本行H股在香港聯合交易所掛牌上市。2014年11月和2015年3月，本行分兩期完成優先股合計8億股的發行，募集資金人民幣800億元，用於補充其他一級資本。2018年6月，本行非公開發行A股股票25,188,916,873股，募集資金人民幣1,000億元，用於補充核心一級資本。本行分別於2019年8月和9月、2020年5月和8月、2021年11月、2022年2月和9月分七期完成永續債共計人民幣3,600億元發行，用於補充其他一級資本。

2019年3月和4月，本行分兩次在全國銀行間債券市場成功發行人民幣1,200億元的二級資本債券，扣除發行費用後全部計入二級資本。2020年5月，本行在全國銀行間債券市場成功發行人民幣400億元的二級資本債券，扣除發行費用後全部計入二級資本。2022年6月和9月，本行分兩次在全國銀行間債券市場成功發行人民幣1,300億元的二級資本債券，扣除發行費用後全部計入二級資本。2023年3月，本行在全國銀行間債券市場成功發行人民幣700億元的二級資本債券，扣除發行費用後全部計入二級資本。

截至2023年6月30日，本行合格資本工具的主要特徵如下表所示。

		合格一級資本工具的主要特徵(普通股和優先股)			
		A股普通股	H股普通股	優先股	優先股
1	發行機構	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司
2	標識碼	601288	1288	360001	360009
3	適用法律	《公司法》、《證券法》、《商業銀行法》、《上海證券交易所上市規則》等	《公司法》、《證券法》、《商業銀行法》、《香港聯交所上市規則》等	《公司法》、《證券法》、《優先股試點管理辦法》等	《公司法》、《證券法》、《優先股試點管理辦法》等
監管處理					
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本
6	其中：適用法人/集團層面	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團
7	工具類型	普通股	普通股	優先股	優先股
8	可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	319,244	30,739	40,000	40,000

合格一級資本工具的主要特徵(普通股和優先股)

	A股普通股	H股普通股	優先股	優先股
9	工具面值	1元	100元	100元
10	會計處理	權益	權益	權益
11	初始發行日	2010-7-15和 2018-6-26	2010-7-16	2015-3-6
12	是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續
13	其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日
14	發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是(須經監管審批)
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	—	—	第一個贖回日為2020年3月11日，全部或部分
16	其中：後續贖回日期(如有)	—	—	第一個贖回日為2020年3月11日，全部或部分
17	分紅或派息	浮動	浮動	股息率每5年調整一次，每個股息率調整週期內每年以約定的相同票面股息率支付
18	其中：票面利率及相關指標	根據董事會派息決議	根據董事會派息決議	自2020年3月11日起5年內，票面股息率為4.84%
19	其中：是否存在股息制動機制	否	否	是
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否

合格一級資本工具的主要特徵(普通股和優先股)

	A股普通股	H股普通股	優先股	優先股
	非累計	非累計	非累計	非累計
22	其中：累計或非累計	否	是	是
23	是否可轉股	—	是	是
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	—	是	是
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	—	是	是
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	—	是	是

合格一級資本工具的主要特徵(普通股和優先股)

	A股普通股	H股普通股	優先股	優先股
27	—	—	是	是
28	—	—	普通股	普通股
29	—	—	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司
30	否	否	否	否
31	—	—	—	—
32	—	—	—	—
33	—	—	—	—
34	—	—	—	—
35	在存款人、一般債權人、次級債務和其他一級資本工具之後	在存款人、一般債權人、次級債務和其他一級資本工具之後	在存款人、一般債權人、次級債務和其他一級資本工具之前	在存款人、一般債權人、次級債務和其他一級資本工具之前
36	否	否	否	否
37	—	—	—	—

註：本行對優先股有關項目披露口徑予以調整。其中：「初始發行日」以「簿記建檔日」為準；「發行人贖回」進一步說明了「有條件贖回權」，本行兩期優先股於第一個贖回日均未行使贖回權。

合格一級資本工具的主要特徵(永續債)

	永續債	永續債	永續債	永續債	永續債	永續債	永續債
1	發行機構 中國農業銀行 股份有限公司	中國農業銀行 股份有限公司	中國農業銀行 股份有限公司	中國農業銀行 股份有限公司	中國農業銀行 股份有限公司	中國農業銀行 股份有限公司	中國農業銀行 股份有限公司
2	標識碼 1928021	1928023	1928023	2028032	2128038	2228011	092280086
3	適用法律 《商業銀行法》、 《商業銀行資 本管理辦法(試 行)》、《全國銀 行間債券市場 金融債發行管 理辦法》等	《商業銀行法》、 《商業銀行資 本管理辦法(試 行)》、《全國銀 行間債券市場 金融債發行管 理辦法》等	《商業銀行法》、 《商業銀行資 本管理辦法(試 行)》、《全國銀 行間債券市場 金融債發行管 理辦法》等	《商業銀行法》、 《商業銀行資 本管理辦法(試 行)》、《全國銀 行間債券市場 金融債發行管 理辦法》等	《商業銀行法》、 《商業銀行資 本管理辦法(試 行)》、《全國銀 行間債券市場 金融債發行管 理辦法》等	《商業銀行法》、 《商業銀行資 本管理辦法(試 行)》、《全國銀 行間債券市場 金融債發行管 理辦法》等	《商業銀行法》、 《商業銀行資 本管理辦法(試 行)》、《全國銀 行間債券市場 金融債發行管 理辦法》等
監管處理							
4	其中：適用《商業 銀行資本管理辦法 (試行)》過渡期規 則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
5	其中：適用《商業 銀行資本管理辦法 (試行)》過渡期結 束後規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
6	其中：適用法人/ 集團層面	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團
7	工具類型	永續債	永續債	永續債	永續債	永續債	永續債

合格一級資本工具的主要特徵(永續債)

	永續債	永續債	永續債	永續債	永續債	永續債
8	可計入監管資本的數額(單位為百萬,最近一期報告日)	85,000	35,000	85,000	35,000	30,000
9	工具面值	100元	100元	100元	100元	100元
10	會計處理	權益	權益	權益	權益	權益
11	初始發行日	2019-8-16	2019-9-3	2020-5-8	2020-8-20	2022-9-1
12	是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續	永續
13	其中:原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
14	發行人贖回(須經監管審批)	是(須經監管審批)	是(須經監管審批)	是(須經監管審批)	是(須經監管審批)	是(須經監管審批)
15	其中:贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	第一個贖回日為2024年8月20日,全部或部分	第一個贖回日為2024年9月5日,全部或部分	第一個贖回日為2025年5月12日,全部或部分	第一個贖回日為2025年8月24日,全部或部分	第一個贖回日為2027年9月5日,全部或部分
16	其中:後續贖回日期(如果有)	第一個贖回日後的每年8月20日	第一個贖回日後的每年9月5日	第一個贖回日後的每年5月12日	第一個贖回日後的每年8月24日	第一個贖回日後的每年9月5日
17	分紅或派息 其中:固定或浮動派息/分紅	每5年為一個票面利率調整期,在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息	每5年為一個票面利率調整期,在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息	每5年為一個票面利率調整期,在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息	每5年為一個票面利率調整期,在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息	每5年為一個票面利率調整期,在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息
18	其中:票面利率及相關指標	2019年8月20日起5年內,票面利率為4.39%	2019年9月5日起5年內,票面利率為4.20%	2020年5月12日起5年內,票面利率為3.48%	2020年8月24日起5年內,票面利率為4.50%	2022年9月5日起5年內,票面利率為3.17%

合格一級資本工具的主要特徵(永續債)

	永續債	永續債	永續債	永續債	永續債	永續債	永續債
19	其中：是否存在股息制動機制	是	是	是	是	是	是
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否	否	否	否	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	—	—	—	—	—	—
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	—	—	—	—	—	—
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	—	—	—	—	—	—
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	—	—	—	—	—	—
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	—	—	—	—	—	—
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	—	—	—	—	—	—
30	是否減記	是	是	是	是	是	是

合格一級資本工具的主要特徵(永續債)

	永續債	永續債	永續債	永續債	永續債	永續債	永續債	永續債	永續債	永續債
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	持續經營或無事件觸發	持續經營或無事件觸發	無事件觸發	無事件觸發	無事件觸發	無事件觸發	無事件觸發	無事件觸發	無事件觸發
		全部或部分	全部或部分	全部或部分	全部或部分	全部或部分	全部或部分	全部或部分	全部或部分	全部或部分
		永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
32	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	全部或部分	全部或部分	全部或部分	全部或部分	全部或部分	全部或部分	全部或部分	全部或部分	全部或部分
		永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時	全部或部分	全部或部分	全部或部分	全部或部分	全部或部分	全部或部分	全部或部分	全部或部分	全部或部分
		永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	全部或部分	全部或部分	全部或部分	全部或部分	全部或部分	全部或部分	全部或部分	全部或部分	全部或部分

合格一級資本工具的主要特徵(永續債)

	永續債	永續債	永續債	永續債	永續債	永續債	永續債
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具有類型)	在存款人、一般債權人和本處於高順位的次級債券債務之後	在存款人、一般債權人和本處於高順位的次級債券債務之後	在存款人、一般債權人和本處於高順位的次級債券債務之後	在存款人、一般債權人和本處於高順位的次級債券債務之後	在存款人、一般債權人和本處於高順位的次級債券債務之後	在存款人、一般債權人和本處於高順位的次級債券債務之後
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	—	—	—	—	—	—

註：本行對永續債有關項目披露口徑予以調整。其中：「初始發行日」以「簿記建檔日」為準；「發行人贖回」進一步說明了「有條件贖回權」，本行各期永續債均未到贖回日。

合格二級資本工具的主要特徵(2021年之前發行)

	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
1	發行機構	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司
2	標識碼	1928003	1928004	1928008	1928009	2028013
3	適用法律	《商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債發行管理辦法》等	《商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債發行管理辦法》等	《商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債發行管理辦法》等	《商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債發行管理辦法》等	《商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債發行管理辦法》等
4	監管處理	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則					

合格二級資本工具的主要特徵(2021年之前發行)

	二級資本工具 二級資本	二級資本工具 二級資本	二級資本工具 二級資本	二級資本工具 二級資本	二級資本工具 二級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團
6	其中：適用法人／集團層面	二級資本債券 9,997	二級資本債券 49,988	二級資本債券 19,995	二級資本債券 39,991
7	工具類型	二級資本債券	二級資本債券	二級資本債券	二級資本債券
8	可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	100元	100元	100元	100元
9	工具面值	負債	負債	負債	負債
10	會計處理	2019-3-15	2019-3-15	2019-4-9	2020-4-29
11	初始發行日	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
12	是否存在期限(存在期限或永續)	2034-3-19	2029-3-19	2034-4-11	2029-4-11
13	其中：原到期日	是(須經監管審批)	是(須經監管審批)	是(須經監管審批)	是(須經監管審批)
14	發行人贖回(須經監管審批)	2029-3-19，可贖回100億元	2024-3-19，可贖回500億元	2029-4-11，可贖回200億元	2025-5-6，可贖回400億元
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	—	—	—	—
16	其中：後續贖回日期(如果有)	固定	固定	固定	固定
17	分紅或派息	其中：固定或浮動派息／分紅	4.53%	4.63%	4.30%
18	其中：票面利率及相關指標	4.53%	4.28%	4.63%	3.10%

合格二級資本工具的主要特徵(2021年之前發行)

	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
19	其中：是否存在股息 制動機制	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消 分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
21	其中：是否有贖回 激勵機制	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否	否	否
24	其中：若可轉股，則說明 轉換觸發條件	—	—	—	—
25	其中：若可轉股，則說明 全部轉股還是部分轉股	—	—	—	—
26	其中：若可轉股，則說明 轉換價格確定方式	—	—	—	—
27	其中：若可轉股，則說明 是否為強制性轉換	—	—	—	—
28	其中：若可轉股，則說明 轉換後工具類型	—	—	—	—
29	其中：若可轉股，則說明 轉換後工具的發行人	—	—	—	—
30	是否減記	是	是	是	是

合格二級資本工具的主要特徵(2021年之前發行)

	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)國家金融監管總局認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)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發行人將無法生存。部分或全部	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)國家金融監管總局認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)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發行人將無法生存。部分或全部	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)國家金融監管總局認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)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發行人將無法生存。部分或全部	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)國家金融監管總局認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)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發行人將無法生存。部分或全部	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)國家金融監管總局認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)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發行人將無法生存。部分或全部
32	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	—	—	—	—	—
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時	—	—	—	—	—
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	—	—	—	—	—
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他級資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他級資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他級資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他級資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他級資本工具之前
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	—	—	—	—	—

合格二級資本工具的主要特徵(2021年之後發行)

1	發行機構	二級資本工具 中國農業銀行 股份有限公司	二級資本工具 中國農業銀行 股份有限公司	二級資本工具 中國農業銀行 股份有限公司	二級資本工具 中國農業銀行 股份有限公司	二級資本工具 中國農業銀行 股份有限公司
2	標識碼	2228041	2228042	092200008	092200009	232380004
3	適用法律	《商業銀行法》、 《商業銀行資 本管理辦法(試 行)》、《全國銀 行間債券市場 金融債發行管 理辦法》等	《商業銀行法》、 《商業銀行資 本管理辦法(試 行)》、《全國銀 行間債券市場 金融債發行管 理辦法》等	《商業銀行法》、 《商業銀行資 本管理辦法(試 行)》、《全國銀 行間債券市場 金融債發行管 理辦法》等	《商業銀行法》、 《商業銀行資 本管理辦法(試 行)》、《全國銀 行間債券市場 金融債發行管 理辦法》等	《商業銀行法》、 《商業銀行資 本管理辦法(試 行)》、《全國銀 行間債券市場 金融債發行管 理辦法》等
4	監管處理	其中：適用《商業銀 行資本管理辦法(試 行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
5	其中：適用《商業銀 行資本管理辦法(試 行)》過渡期結束後 規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
6	其中：適用法人/ 集團層面	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團	法人和集團
7	工具類型	二級資本債券	二級資本債券	二級資本債券	二級資本債券	二級資本債券
8	可計入監管資本的 數額(單位為百萬， 最近一期報告日)	39,996	19,998	49,995	19,998	44,995
9	工具面值	100元	100元	100元	100元	100元
10	會計處理	負債	負債	負債	負債	負債

合格二級資本工具的主要特徵(2021年之後發行)

	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
11	初始發行日	2022-6-17	2022-6-17	2022-9-21	2022-9-21	2023-3-21
12	是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	2032-6-21	2037-6-21	2032-9-23	2037-9-23	2038-3-23
14	發行人贖回(須經監管審批)	是(須經監管審批)	是(須經監管審批)	是(須經監管審批)	是(須經監管審批)	是(須經監管審批)
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及贖回400億元	2027-6-21，可贖回400億元	2032-6-21，可贖回200億元	2027-9-23，可贖回500億元	2032-9-23，可贖回200億元	2033-3-23，可贖回250億元
16	其中：後續贖回日期(如果有)	—	—	—	—	—
17	分紅或派息	固定	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相關指標	3.45%	3.65%	3.03%	3.34%	3.49%
19	其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否	否	否	否

合格二級資本工具的主要特徵(2021年之後發行)

	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	—	—	—	—	—
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股是部分轉股	—	—	—	—	—
26	其中：若可轉股，則說明轉價格確定方式	—	—	—	—	—
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	—	—	—	—	—
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	—	—	—	—	—
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的人	—	—	—	—	—
30	是否減記	是	是	是	是	是
31	其中說明減記觸發點	是	是	是	是	是

合格二級資本工具的主要特徵(2021年之後發行)

	二級資本工具 部分或全部	二級資本工具 部分或全部	二級資本工具 部分或全部	二級資本工具 部分或全部	二級資本工具 部分或全部
32	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	—	—	—	—
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工種類型)	在存款人和一般債權人之後，股權資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本工具之前
36	是否含有暫時的 不合格特徵	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	—	—	—	—

附錄二 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年第二季度流動性覆蓋率日均值為126.5%，比上季度上升2個百分點，計算該平均值所依據的數值個數為91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年第二季度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		7,003,933
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	16,824,382	1,592,998
3	穩定存款	1,788,732	89,433
4	欠穩定存款	15,035,650	1,503,565
5	無抵(質)押批發融資，其中：	12,474,032	5,076,025
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	3,956,832	970,087
7	非業務關係存款(所有交易對手)	8,458,894	4,047,632
8	無抵(質)押債務	58,306	58,306
9	抵(質)押融資		2,906
10	其他項目，其中：	2,176,588	464,030
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	320,962	320,962
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	259	259
13	信用便利和流動性便利	1,855,367	142,809
14	其他契約性融資義務	150,464	150,464
15	或有融資義務	3,292,826	21,593
16	預期現金流出總量		7,308,016
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	1,536,092	1,535,424
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,624,722	947,007
19	其他現金流入	340,337	340,337
20	預期現金流入總量	3,501,151	2,822,768
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		5,668,090
22	現金淨流出量		4,485,248
23	流動性覆蓋率(%)		126.5%

附錄三 淨穩定資金比例信息

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年一季度淨穩定資金比例數值為129.9%，比上季度上升0.31個百分點，其中可用穩定資金折算後金額為256,963億元，所需的穩定資金折算後金額為197,836億元；2023年二季度淨穩定資金比例數值為128.8%，比上季度下降1.1個百分點，其中可用穩定資金折算後金額為262,069億元，所需的穩定資金折算後金額為203,512億元。

2023年一季度和2023年二季度淨穩定資金比例及各明細項目數值如下表所示：

2023年一季淨穩定資金比例

(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	2,701,867	—	—	429,956	3,131,823
2	監管資本	2,701,867	—	—	399,956	3,101,823
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	7,601,306	9,774,889	173	74	15,738,772
5	穩定存款	1,999,344	—	—	—	1,899,377
6	欠穩定存款	5,601,962	9,774,889	173	74	13,839,395
7	批發融資	6,689,331	6,735,709	1,052,350	410,361	6,549,772
8	業務關係存款	3,722,866	—	—	—	1,861,433
9	其他批發融資	2,966,465	6,735,709	1,052,350	410,361	4,688,339
10	相互依存的負債	—	—	—	—	—
11	其他負債	236	1,600,659	164,216	213,807	275,967
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				19,948	—
13	以上未包括的所有其他負債和權益	236	1,600,659	164,216	193,859	275,967
14	可用穩定資金合計					25,696,334
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,205,590
16	存放在金融機構的業務關係存款	2,986	449,614	447,467	—	450,033
17	貸款和證券	3,132	4,986,364	3,747,896	13,681,638	15,350,856
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	—	4,485	1,258	120,559	121,861
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	1,180	1,865,434	223,188	54,249	445,836

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	9	2,894,732	3,336,181	8,039,068	9,927,776
21	其中：風險權重不高於35%	9	67,722	61,104	167,181	168,545
22	住房抵押貸款	—	118,511	117,212	5,151,006	4,496,205
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	1,943	103,202	70,057	316,756	359,178
25	相互依存的資產	—	—	—	—	—
26	其他資產	211,345	652,415	797,384	1,031,987	2,667,746
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				1,536	1,305
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				21,155	1,207
30	衍生產品附加要求				5,306	5,306
31	以上未包括的所有其他資產	211,345	652,415	797,384	1,009,296	2,659,928
32	表外項目				4,814,077	109,391
33	所需的穩定資金合計					19,783,616
34	淨穩定資金比例(%)					129.9%

2023年二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	2,685,580	—	—	389,945	3,075,524
2	監管資本	2,685,580	—	—	359,945	3,045,524
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	7,534,090	10,026,267	139	78	15,897,623
5	穩定存款	1,861,962	—	—	—	1,768,864
6	欠穩定存款	5,672,128	10,026,267	139	78	14,128,759
7	批發融資	6,825,310	7,245,469	1,351,540	373,725	6,935,100
8	業務關係存款	3,914,146	—	—	—	1,957,073
9	其他批發融資	2,911,164	7,245,469	1,351,540	373,725	4,978,027
10	相互依存的負債	—	—	—	—	—
11	其他負債	238	1,828,188	166,586	251,440	298,615
12	淨穩定資金比例衍生產品 負債				36,118	—
13	以上未包括的所有 其他負債和權益	238	1,828,188	166,586	215,322	298,615
14	可用穩定資金合計					26,206,862
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質 流動性資產					1,127,624
16	存放在金融機構的業務 關係存款	2,752	554,468	361,345	—	459,283
17	貸款和證券	2,811	5,593,391	3,791,804	14,035,688	15,836,267
18	由一級資產擔保的 向金融機構發放的貸款	—	6,985	49	132,840	133,913
19	由非一級資產擔保或 無擔保的向金融機構 發放的貸款	1,125	2,284,136	185,983	70,410	506,191

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	9	3,099,095	3,379,420	8,455,924	10,408,440
21	其中：風險權重不高於35%	9	70,961	32,918	160,201	151,502
22	住房抵押貸款	—	113,916	116,243	5,078,560	4,431,844
23	其中：風險權重不高於35%	—	3	3	64	45
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	1,677	89,259	110,109	297,954	355,879
25	相互依存的資產	—	—	—	—	—
26	其他資產	210,728	699,746	832,531	1,131,944	2,817,438
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				1,544	1,312
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				48,378	12,260
30	衍生產品附加要求				9,053	9,053
31	以上未包括的所有其他資產	210,728	699,746	832,531	1,082,022	2,794,813
32	表外項目				5,029,638	110,637
33	所需的穩定資金合計					20,351,249
34	淨穩定資金比例(%)					128.8%

附錄四 槓桿率信息

截至2023年6月30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6.80%，高於監管要求。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日
一級資本淨額	2,700,755	2,718,721	2,655,621	2,606,474
調整後的表內外資產餘額	39,738,910	38,568,788	35,326,432	35,412,535
槓桿率	6.80%	7.05%	7.52%	7.36%

人民幣百萬元

序號	項目	餘額
1	併表總資產	38,033,395
2	併表調整項	(144,160)
3	客戶資產調整項	—
4	衍生產品調整項	6,153
5	證券融資交易調整項	6,156
6	表外項目調整項	1,851,129
7	其他調整項	(13,763)
8	調整後的表內外資產餘額	39,738,910

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)	35,954,692
2	減：一級資本扣減項	(13,763)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	35,940,929
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	24,369
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	31,303
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	(5)
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	—

序號	項目	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	55,667
12	證券融資交易的會計資產餘額	1,885,029
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	6,156
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	1,891,185
17	表外項目餘額	5,419,683
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(3,568,554)
19	調整後的表外項目餘額	1,851,129
20	一級資本淨額	2,700,755
21	調整後的表內外資產餘額	39,738,910
22	槓桿率	6.80%

中國農業銀行股份有限公司
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

中期財務資料 (未經審計)
2023年1月1日至6月30日止期間

中期財務資料的審閱報告

致中國農業銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了後附第 1 頁至第 158 頁的中國農業銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料,包括 2023 年 6 月 30 日的簡要合併中期財務狀況表、截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間的簡要合併中期利潤表、簡要合併中期綜合收益表、簡要合併中期權益變動表和簡要合併中期現金流量表,以及財務報表附註。「香港聯合交易所有限公司證券上市規則」要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的「國際會計準則第 34 號—中期財務報告」的要求編製中期財務資料。按照國際會計準則第 34 號的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定,本審閱報告僅向貴行董事會整體提交,除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱範圍

我們的審閱工作是按照國際審計和鑒證準則理事會頒佈的「國際審閱準則第 2410 號—獨立審計師對企業中期財務資料執行審閱」的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢,執行分析性複核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍,所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此,我們不發表審計意見。

中期財務資料的審閱報告

致中國農業銀行股份有限公司董事會 (續)

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務資料在所有重大方面沒有按照「國際會計準則第 34 號 — 中期財務報告」編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道 10 號

太子大廈 8 樓

二零二三年八月二十九日

中國農業銀行股份有限公司
 簡要合併中期利潤表
 2023年1月1日至6月30日止期間
 (除另有注明外, 金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	6月30日止6個月期間	
		2023年 (未經審計)	2022年 (已重述)
利息收入	6	601,081	542,731
利息支出	6	<u>(310,660)</u>	<u>(242,554)</u>
淨利息收入	6	<u>290,421</u>	<u>300,177</u>
手續費及佣金收入	7	57,621	56,227
手續費及佣金支出	7	<u>(6,890)</u>	<u>(6,738)</u>
手續費及佣金淨收入	7	<u>50,731</u>	<u>49,489</u>
淨交易收益	8	15,814	7,762
金融投資淨收益	9	10,714	3,188
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的收益		235	101
其他業務(支出)/收入	10	<u>(2,121)</u>	<u>2,478</u>
營業收入		<u>365,794</u>	<u>363,195</u>
營業支出	11	(107,678)	(101,730)
信用減值損失	12	(102,352)	(105,529)
其他資產減值損失		<u>(28)</u>	<u>(17)</u>
營業利潤		155,736	155,919
對聯營及合營企業的投資收益		<u>233</u>	<u>130</u>
稅前利潤		155,969	156,049
所得稅費用	13	<u>(22,138)</u>	<u>(27,266)</u>
本期利潤		<u><u>133,831</u></u>	<u><u>128,783</u></u>

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期利潤表

2023年1月1日至6月30日止期間(續)

(除另有注明外, 金額單位均為人民幣百萬元)

		6月30日止6個月期間	
	附註	2023年 (未經審計)	2022年 (已重述)
歸屬於:			
本行股東		133,234	128,752
非控制性權益		<u>597</u>	<u>31</u>
		<u>133,831</u>	<u>128,783</u>
歸屬於本行普通股股東的每股收益			
(以每股人民幣元列示)			
- 基本及稀釋	15	<u>0.37</u>	<u>0.35</u>

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

中國農業銀行股份有限公司
 簡要合併中期綜合收益表
 2023年1月1日至6月30日止期間
 (除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	6月30日止6個月期間	
	2023年 (未經審計)	2022年 (已重述)
本期利潤	133,831	128,783
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	10,932	(11,728)
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	(18,335)	13,666
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	1,683	(808)
外幣報表折算差額	1,663	2,013
其他	(1,833)	(323)
小計	(5,890)	2,820
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	554	47
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	(153)	(13)
小計	401	34
其他綜合收益的稅後淨額	(5,489)	2,854
本期綜合收益總額	128,342	131,637

中國農業銀行股份有限公司
 簡要合併中期綜合收益表
 2023年1月1日至6月30日止期間(續)
 (除另有注明外, 金額單位均為人民幣百萬元)

	6月30日止6個月期間	
	2023年 (未經審計)	2022年 (已重述)
綜合收益總額歸屬於:		
本行股東	128,305	131,807
非控制性權益	37	(170)
	<u>128,342</u>	<u>131,637</u>

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務狀況表

2023年6月30日

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (已重述)
資產			
現金及存放中央銀行款項	16	3,039,971	2,549,130
存放同業及其他金融機構款項	17	935,143	630,885
貴金屬		109,337	83,389
拆放同業及其他金融機構款項	18	457,564	500,330
衍生金融資產	19	49,511	30,715
買入返售金融資產	20	1,885,228	1,172,187
客戶貸款及墊款	21	20,915,065	18,980,973
金融投資	22		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的			
金融資產		540,613	522,057
以攤餘成本計量的債權投資		7,782,325	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		1,745,256	1,702,106
對聯營及合營企業的投資	23	8,077	8,092
物業和設備	24	150,784	152,572
商譽		1,381	1,381
遞延所得稅資產	25	157,477	149,930
其他資產	26	255,663	135,741
資產總額		38,033,395	33,925,488

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務狀況表

2023年6月30日(續)

(除另有注明外, 金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (已重述)
負債			
向中央銀行借款	27	1,056,559	901,116
同業及其他金融機構存放款項	28	2,975,929	2,459,178
同業及其他金融機構拆入款項	29	400,900	333,755
以公允價值計量且其變動計入當期損益的			
金融負債	30	11,680	12,287
衍生金融負債	19	44,213	31,004
賣出回購金融資產款	31	56,178	43,779
吸收存款	32	28,231,053	25,121,040
應付股利	14	77,766	1,936
已發行債務證券	33	2,001,076	1,869,398
遞延所得稅負債	25	25	9
其他負債	34	457,310	478,226
負債總額		35,312,689	31,251,728

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務狀況表

2023年6月30日(續)

(除另有注明外, 金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (已重述)
權益			
普通股股本	35	349,983	349,983
其他權益工具	36	440,000	440,000
優先股		80,000	80,000
永續債		360,000	360,000
資本公積	37	173,426	173,426
其他綜合收益	38	31,466	35,887
盈餘公積	39	247,144	246,764
一般準備	40	456,450	388,600
留存收益		1,015,977	1,033,403
歸屬於本行股東權益		2,714,446	2,668,063
非控制性權益		6,260	5,697
權益總額		<u>2,720,706</u>	<u>2,673,760</u>
權益和負債總額		<u>38,033,395</u>	<u>33,925,488</u>

董事會於2023年8月29日核准並許可發出。

谷澍
董事長

付萬軍
副董事長

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期權益變動表

2023年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

附註	歸屬於本行股東權益							小計	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			
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3.3)	-	-	-	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
本期利潤	-	-	-	-	-	-	133,234	133,234	597	133,831
其他綜合收益	-	-	-	(4,929)	-	-	-	(4,929)	(560)	(5,489)
本期綜合收益總額	-	-	-	(4,929)	-	-	133,234	128,305	37	128,342
轉撥至盈餘公積	39	-	-	-	380	-	(380)	-	-	-
轉撥至一般準備	40	-	-	-	-	67,850	(67,850)	-	-	-
對普通股股東的股利分配	14	-	-	-	-	-	(77,766)	(77,766)	-	(77,766)
對其他權益工具持有者的股利分配	14	-	-	-	-	-	(4,703)	(4,703)	-	(4,703)
於2023年6月30日(未經審計)	349,983	440,000	173,426	31,466	247,144	456,450	1,015,977	2,714,446	6,260	2,720,706

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期權益變動表

2022 年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

附註	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 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 3.3)	-	-	-	(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
本期利潤	-	-	-	-	-	-	128,752	128,752	31	128,783
其他綜合收益	-	-	-	3,055	-	-	-	3,055	(201)	2,854
本期綜合收益總額	-	-	-	3,055	-	-	128,752	131,807	(170)	131,637
所有者投入資本	36	50,000	(3)	-	-	-	-	49,997	-	49,997
轉撥至盈餘公積	39	-	-	-	22	-	(22)	-	-	-
轉撥至一般準備	40	-	-	-	-	33,771	(33,771)	-	-	-
對普通股股東的股利分配	14	-	-	-	-	-	(72,376)	(72,376)	-	(72,376)
對其他權益工具持有者的股利分配	14	-	-	-	-	-	(4,894)	(4,894)	-	(4,894)
於 2022 年 6 月 30 日 (已重述)	349,983	410,000	173,425	35,009	220,814	385,387	944,431	2,519,049	6,494	2,525,543
本期利潤	-	-	-	-	-	-	130,480	130,480	(397)	130,083
其他綜合收益	-	-	-	878	-	-	-	878	(361)	517
本期綜合收益總額	-	-	-	878	-	-	130,480	131,358	(758)	130,600
所有者投入資本	36	30,000	0	-	-	-	-	30,000	-	30,000
轉撥至盈餘公積	39	-	-	-	25,950	-	(25,950)	-	-	-
轉撥至一般準備	40	-	-	-	-	3,213	(3,213)	-	-	-
對其他權益工具持有者的股利分配	14	-	-	-	-	-	(12,345)	(12,345)	-	(12,345)
對非控制性股東的股利分配	14	-	-	-	-	-	-	-	(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

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

中國農業銀行股份有限公司
 簡要合併中期現金流量表
 2023年1月1日至6月30日止期間
 (除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	6月30日止6個月期間		
	附註	2023年 (未經審計)	2022年 (已重述)
來自經營活動的現金流量			
稅前利潤		155,969	156,049
調整：			
無形資產和其他資產攤銷		1,592	1,539
物業、設備和使用權資產折舊		9,193	8,618
信用減值損失		102,352	105,529
其他資產減值損失		28	17
投資證券利息收入		(148,893)	(133,313)
已發行債務證券利息支出		27,423	20,181
公允價值變動收益		(7,356)	(4,751)
投資證券淨損益		991	(922)
對聯營及合營企業的投資收益		(233)	(130)
出售及盤盈物業、設備和其他資產淨收益		(578)	(385)
匯兌收益		(16,953)	(13,587)
		<u>123,535</u>	<u>138,845</u>

中國農業銀行股份有限公司
 簡要合併中期現金流量表
 2023年1月1日至6月30日止期間(續)
 (除另有注明外, 金額單位均為人民幣百萬元)

	6月30日止6個月期間		
	附註	2023年 (未經審計)	2022年 (已重述)
來自經營活動的現金流量(續)			
經營資產和負債的淨變動:			
存放中央銀行款項和存放同業及其他金融 機構款項增加淨額		(386,005)	(260,018)
拆放同業及其他金融機構款項增加淨額		(13,280)	(27,180)
買入返售金融資產減少/(增加)淨額		6,331	(950)
客戶貸款及墊款增加淨額		(2,015,241)	(1,632,735)
向中央銀行借款增加淨額		150,867	183,191
同業及其他金融機構拆入款項增加淨額		66,244	58,080
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項 增加淨額		3,615,868	2,730,991
其他經營資產增加		(190,964)	(192,049)
其他經營負債增加/(減少)		52,303	(22,287)
經營活動所得現金		1,409,658	975,888
已付所得稅		(56,159)	(67,103)
經營活動所得現金淨額		1,353,499	908,785

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期現金流量表

2023年1月1日至6月30日止期間(續)

(除另有注明外, 金額單位均為人民幣百萬元)

	6月30日止6個月期間		
	附註	2023年 (未經審計)	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		1,084,860	989,979
取得投資收益所收現金		145,128	127,180
處置聯營及合營企業收到的現金		217	302
處置物業、設備和其他資產所收現金		2,709	3,232
購入投資證券所付現金		(1,609,429)	(1,724,331)
投資聯營及合營企業所付現金		-	(1,000)
購入物業、設備和其他資產所付現金		(11,578)	(8,712)
投資活動所用現金淨額		<u>(388,093)</u>	<u>(613,350)</u>
來自籌資活動的現金流量			
發行其他權益工具收到的現金		-	50,000
發行其他權益工具交易費用		-	(3)
發行債務證券所收現金		1,746,062	1,100,679
發行債務證券交易費用		(4)	(10)
償付已發行債務證券支付的現金		(1,593,785)	(828,466)
償付已發行債務證券利息支付的現金		(45,997)	(28,341)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金		(2,260)	(2,277)
分配股利、利潤支付的現金		(6,639)	(4,894)
籌資活動所得現金淨額		<u>97,377</u>	<u>286,688</u>

中國農業銀行股份有限公司
 簡要合併中期現金流量表
 2023年1月1日至6月30日止期間(續)
 (除另有注明外, 金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	6月30日止6個月期間	
		2023年 (未經審計)	2022年 (已重述)
現金和現金等價物增加淨額		1,062,783	582,123
於1月1日的現金和現金等價物餘額		1,705,633	1,124,762
匯率變動對現金和現金等價物的影響		7,822	5,727
於6月30日的現金和現金等價物餘額	41	<u>2,776,238</u>	<u>1,712,612</u>
經營活動的現金流淨額包括：			
收到利息		415,020	374,816
支付利息		<u>(267,287)</u>	<u>(197,838)</u>

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

中國農業銀行股份有限公司
簡要合併中期財務報表附註
2023年1月1日至6月30日止期間
(除另有注明外, 金額單位均為人民幣百萬元)

1 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」。

2 編製基準

本未經審計的簡要合併中期財務報表乃根據《國際會計準則第34號—中期財務報告》及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

3 主要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量外,本未經審計的簡要合併中期財務報表以歷史成本作為編製基礎。本簡要合併中期財務報表的主要會計政策及計算方法與本集團編製2022年度合併財務報表所採用的主要會計政策及計算方法一致。

本簡要合併中期財務報表應與本集團2022年度合併財務報表一併閱讀。

3 主要會計政策 (續)

3.1 本集團已採用的於 2023 年新生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團已於本期採用了下列由國際會計準則理事會發佈的國際財務報告準則和修訂。這些準則和修訂於本期強制生效。

		於此日期起 / 之後 的年度內生效	註
(1)	國際財務報告準則第 17 號 保險合同	2023 年 1 月 1 日	(i)
(2)	國際會計準則第 1 號及國際財務報告準則實務公告第 2 號 (修訂) 會計政策的披露	2023 年 1 月 1 日	(i)
(3)	國際會計準則第 8 號 (修訂) 會計估計的定義	2023 年 1 月 1 日	(i)
(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	2023 年 1 月 1 日	(i)
(5)	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	2023 年 1 月 1 日	(ii)

(i) 關於這些準則和修訂的描述已於本集團 2022 年度合併財務報表中披露。《國際財務報告準則第 17 號：保險合同》及其影響披露在附註 3.3 主要會計政策變更。其他準則和修訂的採用未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(ii) 國際會計準則理事會於 2023 年 5 月 23 日發佈了對《國際會計準則第 12 號》的修訂，該修訂為補足稅的遞延所得稅會計處理提供暫時性的強制豁免，該豁免立即生效並要求追溯應用；該修訂同時要求當支柱二立法已頒布但未生效或已生效時，企業提供新的披露，適用於 2023 年 1 月 1 日或之後開始的年度會計報告期間。本集團正在評估該修訂的影響。

3 主要會計政策 (續)

3.2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的與本集團相關的準則和修訂

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	(i)
(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	(i)
(4)	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	(i)
(5)	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	(ii)

(i) 關於這些修訂的描述已於本集團 2022 年度合併財務報表中披露。本集團預期這些修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(ii) 2023 年 5 月 25 日, 國際會計準則理事會發佈了對《國際會計準則第 7 號》及《國際財務報告準則第 7 號》的修訂, 該修訂包含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。

3 主要會計政策 (續)

3.3 主要會計政策變更

本集團自 2023 年 1 月 1 日執行了國際會計準則理事會於 2017 年發佈的《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, 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。

(1) 當期適用新保險合同準則的具體會計政策如下:

(i) 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。不同產品的合同預計將歸為不同的投資組合。然後, 每個合同組合被分為年度合同組(即按簽發年份), 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;
- 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。

3 主要會計政策 (續)

3.3 主要會計政策變更 (續)

(ii) 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，且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。

(iii) 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。

(iv) 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。

3 主要會計政策 (續)

3.3 主要會計政策變更 (續)

(2) 本集團實施新保險合同準則的影響如下：

(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 1 月 1 日至 6 月 30 日止期間淨利潤及截至 2022 年 6 月 30 日期初及期末合併權益變動表中權益的影響匯總如下：

	2022年1月1 日至6月30 止期間 <u>淨利潤</u>	2022年 6月30日 <u>權益</u>	2022年 1月1日 <u>權益</u>
調整前	128,950	2,526,213	2,421,359
新保險合同準則影響	(167)	(670)	(180)
調整後	128,783	2,525,543	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 <u>重分類前</u>	執行新保險 合同準則 <u>重分類金額</u>	2023年 1月1日 <u>重分類後</u>
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

4 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

編製簡要合併中期財務報表要求管理層對影響會計政策的應用和所報告的資產和負債以及收支的金額作出判斷、估計和假設。實際結果或與此等估計不同。

在編製本簡要合併中期財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性，與本集團在2022年度合併財務報表中採用的相同。

5 對子公司，聯營企業，合營企業及結構化主體的投資

(1) 對子公司的投資

以下為截至2023年6月30日本行的主要子公司：

<u>註冊公司名稱</u>	<u>註</u>	<u>註冊 / 成立日期</u>	<u>註冊 / 成立地</u>	<u>註冊 / 實收資本</u>	<u>持股比例</u> (%)	<u>享有表決權比例</u> (%)	<u>主營業務</u>
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

5 對子公司, 聯營企業, 合營企業及結構化主體的投資 (續)

截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間, 本行對上述子公司的持股比例及享有表決權比例沒有變化。

- (i) 湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司董事會三名董事中由本行委任兩名董事, 本行對該行擁有實際控制權, 因此將其納入財務報表合併範圍。
- (ii) 本行於 2012 年 12 月 31 日收購嘉禾人壽保險股份有限公司 51% 的股權成為其控股股東, 並將其更名為農銀人壽保險股份有限公司 (以下簡稱「農銀人壽」)。由於該交易, 本集團於 2012 年 12 月 31 日確認商譽計人民幣 13.81 億元。於 2016 年度, 本行及其他股東對農銀人壽增資人民幣 37.61 億元, 使得農銀人壽實收資本增加人民幣 9.17 億元, 資本公積增加人民幣 28.44 億元。增資後, 本行對該子公司的持股比例及享有表決權比例仍為 51%。

於 2023 年 6 月 30 日, 上述已確認的商譽未發生明顯的減值跡象。

5 對子公司，聯營企業，合營企業及結構化主體的投資 (續)

(2) 對聯營企業的投資

註冊公司名稱	註	成立時間	註冊地 / 主要經營地	註冊資本	持股比例 (%)	享有表決權比例 (%)	業務性質及經營範圍
中剛非洲銀行	(i)	2015年	剛果共和國 布拉柴維爾	中非法郎 53,342,800,000 元	50.00	50.00	銀行 股權投資、投資管理及
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	投資諮詢服務 非證券類股權投資活動及
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	相關的諮詢服務
吉林省紅旗智網新能源汽車基金投資管理中心 (有限合夥)	(ii)	2019年	中國 吉林	人民幣 3,885,500,000 元	25.26	20.00	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

5 對子公司, 聯營企業, 合營企業及結構化主體的投資 (續)

- (i) 於2015年5月28日, 本行與其他投資者出資設立的中剛非洲銀行取得當地監管機構批准的銀行業營業執照。本行享有中剛非洲銀行50%的股東權益及表決權。本行對中剛非洲銀行的財務和經營政策有參與決策的權力, 但並不能夠控制或者與其他方共同控制這些政策的制定。
- (ii) 本行全資子公司農銀金融資產投資有限公司與其他投資者出資設立上述企業, 本集團對這些企業的財務和經營政策有參與決策的權力, 但並不能夠控制或者與其他方共同控制這些政策的制定。
- (iii) 本行於2021年獲批參與投資國家綠色發展基金股份有限公司, 持股比例9.04%, 本行對其財務和經營政策有參與決策的權力, 但並不能夠控制或者與其他方共同控制這些政策的制定。
- (iv) 本行全資子公司農銀理財有限責任公司與其他投資者出資設立上述企業, 本集團對該企業的財務和經營政策有參與決策的權力, 但並不能夠控制或者與其他方共同控制這些政策的制定。

5 對子公司，聯營企業，合營企業及結構化主體的投資 (續)

(3) 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
江蘇惠泉穗禾國企混改轉型升級基金 (有限合夥)	2018年	中國·江蘇	人民幣 1,000,000,000 元	69.00	28.57	股權投資、債轉股及配套支持業務
農金高投(湖北)債轉股投資基金合夥企業 (有限合夥)	2018年	中國·湖北	人民幣 500,000,000 元	74.00	33.33	非證券類股權投資活動及相關諮詢服務
嘉興穗禾新絲路投資合夥企業 (有限合夥)	2018年	中國·浙江	人民幣 1,500,000,000 元	66.67	50.00	實業投資及股權投資
浙江新興動力合夥企業 (有限合夥)	2018年	中國·浙江	人民幣 2,000,000,000 元	50.00	50.00	實業投資及股權投資
內蒙古蒙興助力發展基金投資中心 (有限合夥)	2018年	中國·內蒙古	人民幣 2,000,000,000 元	50.00	50.00	股權投資、投資管理及投資諮詢服務
上海國化油氣股權投資基金有限公司	2019年	中國·上海	人民幣 1,800,000,000 元	66.67	50.00	股權投資、項目投資、投資諮詢、資產管理
農毅資環 (嘉興) 股權投資合夥企業 (有限合夥)	2019年	中國·浙江	人民幣 400,000,000 元	70.00	50.00	股權投資
建信金投基礎設施股權投資基金 (天津) 合夥企業 (有限合夥)	2019年	中國·天津	人民幣 3,500,000,000 元	20.00	20.00	股權投資及投資管理
陝西穗禾股權投資基金合夥企業 (有限合夥)	2019年	中國·陝西	人民幣 1,000,000,000 元	50.00	50.00	股權投資

本行全資子公司農銀金融資產投資有限公司與其他投資者出資設立上述企業，根據協議約定，合夥人會議或投資決策委員會所議事項應當由全體合夥人或投資決策委員會委員一致同意方為通過，本集團與其他方共同控制財務和經營政策的制定。

(4) 結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體已於附註 44 結構化主體中披露。

6 淨利息收入

	6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
利息收入		
客戶貸款及墊款	401,431	376,995
包括：公司貸款及墊款	231,855	203,905
個人貸款	169,576	173,090
金融投資		
以攤餘成本計量的債權投資	123,632	110,860
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	25,261	22,453
存放中央銀行款項	19,205	16,532
買入返售金融資產	13,206	9,154
存放同業及其他金融機構款項	9,744	3,652
拆放同業及其他金融機構款項	8,602	3,085
小計	<u>601,081</u>	<u>542,731</u>
利息支出		
吸收存款	(228,559)	(184,124)
同業及其他金融機構存放款項	(33,427)	(24,124)
已發行債務證券	(27,423)	(20,181)
向中央銀行借款	(12,729)	(12,083)
同業及其他金融機構拆入款項	(7,571)	(1,890)
賣出回購金融資產款	(951)	(152)
小計	<u>(310,660)</u>	<u>(242,554)</u>
淨利息收入	<u><u>290,421</u></u>	<u><u>300,177</u></u>

7 手續費及佣金淨收入

	6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
手續費及佣金收入		
電子銀行業務	14,013	13,786
代理業務	13,669	14,140
顧問和諮詢業務	10,531	9,309
銀行卡	8,285	8,416
結算及清算業務	7,139	6,786
託管及其他受託業務	2,361	2,323
信貸承諾	1,321	1,192
其他業務	302	275
小計	<u>57,621</u>	<u>56,227</u>
手續費及佣金支出		
銀行卡	(4,187)	(3,911)
電子銀行業務	(1,601)	(1,678)
結算及清算業務	(694)	(739)
其他業務	(408)	(410)
小計	<u>(6,890)</u>	<u>(6,738)</u>
手續費及佣金淨收入	<u><u>50,731</u></u>	<u><u>49,489</u></u>

8 淨交易收益

	註	6月30日止6個月期間	
		2023年	2022年
為交易而持有的債務工具淨收益		3,712	8,040
貴金屬收益淨額	(1)	4,052	1,389
貨幣衍生工具淨收益/(損失)		7,663	(1,578)
利率衍生工具淨收益		1,009	86
其他		(622)	(175)
合計		<u>15,814</u>	<u>7,762</u>

(1) 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。

9 金融投資淨收益

	註	6月30日止6個月期間	
		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/(損失)		35	(25)
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		11,885	2,931
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	(1)	(216)	(363)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權及其他權益工具投資淨收益		571	829
其他		(1,561)	(184)
合計		<u>10,714</u>	<u>3,188</u>

(1) 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。

10 其他業務 (支出)/ 收入

	6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
保險業務收入	1,644	1,463
租賃收入	589	595
出售物業和設備收益	568	376
政府補助	604	302
匯兌損益淨額	(6,012)	(767)
其他	486	509
合計	<u>(2,121)</u>	<u>2,478</u>

11 營業支出

	註	6月30日止6個月期間	
		2023年	2022年
職工成本	(1)	65,576	63,217
一般營運及管理費用		24,044	21,350
折舊及攤銷		10,479	9,844
稅金及附加	(2)	3,547	3,399
保險業務支出		2,811	2,639
其他		1,221	1,281
合計		<u>107,678</u>	<u>101,730</u>

11 營業支出 (續)

(1) 職工成本

	6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
短期薪酬		
工資、獎金、津貼和補貼	42,541	41,382
住房公積金	4,885	4,690
社會保險費	3,164	3,028
其中：醫療保險費	2,986	2,857
生育保險費	91	92
工傷保險費	87	79
工會經費和職工教育經費	1,898	1,816
其他	3,895	3,524
小計	56,383	54,440
設定提存計劃	9,189	8,764
內部退養福利	4	13
合計	65,576	63,217

(2) 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。

12 信用減值損失

	6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
客戶貸款及墊款	96,768	92,776
金融投資		
以攤餘成本計量的債權投資	7,807	2,197
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	(696)	1,251
擔保和承諾預計負債	(4,069)	8,384
拆放同業及其他金融機構款項	190	178
存放同業及其他金融機構款項	(9)	678
買入返售金融資產	1,073	166
其他	1,288	(101)
合計	<u>102,352</u>	<u>105,529</u>

13 所得稅費用

	6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
當期所得稅		
- 中國企業所得稅	27,354	32,865
- 中國香港利得稅	411	308
- 其他司法管轄區所得稅	100	99
小計	27,865	33,272
遞延所得稅 (附註 25)	<u>(5,727)</u>	<u>(6,006)</u>
合計	<u>22,138</u>	<u>27,266</u>

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。

13 所得稅費用 (續)

截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間和 2022 年 6 月 30 日止六個月期間的所得稅費用與簡要合併中期利潤表所示利潤的調節表如下:

	註	6 月 30 日止 6 個月期間	
		2023 年	2022 年
稅前利潤		155,969	156,049
按中國法定稅率 25% 計算的所得稅費用		38,992	39,013
免稅收入的納稅影響	(1)	(25,011)	(22,201)
不得扣除的成本、費用和損失等的納稅影響		9,324	11,196
永續債利息支出抵扣的影響		(1,176)	(740)
境內外機構稅率不一致的影響		9	(2)
所得稅費用		22,138	27,266

(1) 免稅收入主要為中國國債及地方政府債利息收入。

14 股利分配

	註	6 月 30 日止 6 個月期間	
		2023 年	2022 年
已宣告的普通股股利			
2022 年度現金股利	(2)	77,766	-
2021 年度現金股利	(3)	-	72,376
		77,766	72,376
已宣告及已派發的優先股股利	(4)	-	1,936
已宣告及已派發的永續債利息	(5)	4,703	2,958

14 股利分配 (續)

(1) 於本期間, 本行未建議、宣告或派發 2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期間普通股股利, 董事會未建議派發本期間中期普通股股利。

(2) 2022 年度股利分配

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 6 月 30 日, 上述提取的一般準備及尚未發放的股利已計入簡要合併中期財務狀況表, 尚未發放的股利已於 2023 年 7 月發放完畢。

(3) 2021 年度股利分配

2022 年 6 月 29 日, 年度股東大會批准本行 2021 年度利潤分配方案, 即按照適用中國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。

(4) 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。

14 股利分配 (續)

(5) 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。

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。

15 每股收益

基本及稀釋每股收益的計算如下:

	6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
收益:		
歸屬於本行股東的本期利潤	133,234	128,752
減: 歸屬於本行其他權益工具持有者的本期利潤	(4,703)	(4,894)
歸屬於本行普通股股東的本期利潤	<u>128,531</u>	<u>123,858</u>
股數:		
當期發行在外普通股股數的加權平均數 (百萬股)	349,983	349,983
基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	<u>0.37</u>	<u>0.35</u>

於 2015 年度和 2014 年度, 本行分別發行了兩期非累積型優先股, 其具體條款於「附註 36 其他權益工具」中予以披露。

截至 2023 年 6 月 30 日, 本行共發行了七期非累積型無固定期限資本債券, 其具體條款於「附註 36 其他權益工具」中予以披露。

計算截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間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期宣告發放的無固定期限資本債券利息共計人民幣 47.03 億元 (截至 2022 年 6 月 30 日止六個月期間: 宣告發放優先股股利及無固定期限資本債券利息共計人民幣 48.94 億元)。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間和 2022 年 6 月 30 日止六個月期間, 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。

16 現金及存放中央銀行款項

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
	註		
庫存現金		67,075	67,180
存放中央銀行的法定存款準備金	(1)	2,301,984	2,153,612
存放中央銀行的超額存款準備金	(2)	498,848	169,295
存放中央銀行的其他款項	(3)	<u>171,029</u>	<u>157,997</u>
小計		3,038,936	2,548,084
應計利息		<u>1,035</u>	<u>1,046</u>
合計		<u><u>3,039,971</u></u>	<u><u>2,549,130</u></u>

- (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6月30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。

17 存放同業及其他金融機構款項

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放於：		
境內同業	875,590	580,465
境內其他金融機構	12,068	9,507
境外同業	<u>41,829</u>	<u>38,694</u>
小計	929,487	628,666
應計利息	6,968	3,538
減值損失準備	<u>(1,312)</u>	<u>(1,319)</u>
賬面價值	<u><u>935,143</u></u>	<u><u>630,885</u></u>

18 拆放同業及其他金融機構款項

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
拆放於：		
境內同業	246,705	236,552
境內其他金融機構	124,133	172,631
境外同業及其他金融機構	<u>86,432</u>	<u>90,929</u>
小計	457,270	500,112
應計利息	3,071	2,780
減值損失準備	<u>(2,777)</u>	<u>(2,562)</u>
賬面價值	<u><u>457,564</u></u>	<u><u>500,330</u></u>

19 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。

資產負債表日本集團持有的衍生金融工具的合同/名義金額及其公允價值列示如下表。衍生金融工具的合同/名義金額僅為表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率或貴金屬價格的波動，衍生金融工具的估值可能對本集團產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

本集團部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與其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6月30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6月30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	2,218,517	43,455	(34,838)
貨幣期權	131,275	1,118	(2,021)
小計		44,573	(36,859)
利率衍生工具			
利率掉期	280,655	3,188	(1,292)
貴金屬衍生工具及其他	179,255	1,750	(6,062)
合計		49,511	(44,213)

19 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6月30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 6月30日	2022年 12月31日
交易對手違約風險加權資產	41,793	31,566
信用估值調整風險加權資產	10,340	8,825
合計	52,133	40,391

19 衍生金融工具及套期會計 (續)

(1) 公允價值套期

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的公允價值套期工具如下：

	合同 / 名義金額	2023年6月30日	
		公允價值	
		資產	負債
利率掉期	42,208	1,839	(41)

	合同 / 名義金額	2022年12月31日	
		公允價值	
		資產	負債
利率掉期	37,721	1,455	(45)

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(損失)/收益如下：

	1月1日至6月30日止期間	
	2023年	2022年
淨(損失)/收益		
套期工具	(122)	1,988
被套期項目	(31)	(2,012)
淨交易收益中確認的套期無效部分	(153)	(24)

上述套期工具名義金額到期日信息如下：

	公允價值套期					合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
2023年6月30日	585	2,281	16,167	19,785	3,390	42,208
2022年12月31日	1,985	445	10,137	23,556	1,598	37,721

19 衍生金融工具及套期會計 (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：

		2023年6月30日				
		被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值		財務狀況表項目
		調整的累計金額		調整的累計金額		
		資產	負債	資產	負債	
債券	41,277	-	-	-	-	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資
貸款	2,517	-	(166)	-	-	客戶貸款及墊款
合計	<u>43,794</u>	<u>-</u>	<u>(166)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
2022年12月31日						
		被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值		財務狀況表項目
		調整的累計金額		調整的累計金額		
		資產	負債	資產	負債	
債券	39,250	-	-	-	-	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資
貸款	2,787	-	(179)	-	-	客戶貸款及墊款
合計	<u>42,037</u>	<u>-</u>	<u>(179)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

(2) 現金流量套期

截至2023年6月30日止六個月期間，本集團無現金流量套期業務(截至2022年6月30日止六個月期間：無)。

20 買入返售金融資產

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
按擔保物列示如下:		
債券	1,787,097	1,113,854
票據	<u>101,145</u>	<u>59,835</u>
小計	1,888,242	1,173,689
應計利息	506	945
減值損失準備	<u>(3,520)</u>	<u>(2,447)</u>
賬面價值	<u><u>1,885,228</u></u>	<u><u>1,172,187</u></u>

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在「附註 45 或有負債及承諾—擔保物」中披露。

21 客戶貸款及墊款

21.1 按計量方式分析

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
以攤餘成本計量	(1)	19,914,695	17,636,791
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(2)	<u>1,000,370</u>	<u>1,344,182</u>
合計		<u><u>20,915,065</u></u>	<u><u>18,980,973</u></u>

21 客戶貸款及墊款 (續)

(1) 以攤餘成本計量:

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
對公貸款及墊款		
貸款及墊款	12,747,213	10,814,664
個人貸款	<u>7,994,437</u>	<u>7,562,061</u>
小計	20,741,650	18,376,725
應計利息	49,885	42,920
減值損失準備	<u>(876,840)</u>	<u>(782,854)</u>
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	<u><u>19,914,695</u></u>	<u><u>17,636,791</u></u>

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益:

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
對公貸款及墊款		
貸款及墊款	240,799	336,634
票據貼現	<u>759,571</u>	<u>1,007,548</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款賬面價值	<u><u>1,000,370</u></u>	<u><u>1,344,182</u></u>

21 客戶貸款及墊款(續)

21.2 按損失準備評估方式分析

	2023年6月30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		
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款餘額	20,126,849	370,299	294,387	20,791,535
減值損失準備	(620,379)	(85,782)	(170,679)	(876,840)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	<u>19,506,470</u>	<u>284,517</u>	<u>123,708</u>	<u>19,914,695</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款	993,039	7,331	0	1,000,370
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款損失準備	<u>(18,476)</u>	<u>(1,598)</u>	<u>0</u>	<u>(20,074)</u>
	2022年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
	12個月 預期信用損失	整個存續期預期信用損失		
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款餘額	17,813,231	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	<u>17,275,439</u>	<u>254,510</u>	<u>106,842</u>	<u>17,636,791</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款	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	<u>(37,372)</u>	<u>(2)</u>	<u>0</u>	<u>(37,374)</u>

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47.1 信用風險披露。

21 客戶貸款及墊款 (續)

21.3 按損失準備變動情況分析

本期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。

下表列示了由於上述因素變動對損失準備變動的影響：

對公貸款及墊款	截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間			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	415,071	55,734	131,227	602,032
轉移：				
階段一轉移至階段二	(9,913)	9,913	-	-
階段二轉移至階段三	-	(18,266)	18,266	-
階段二轉移至階段一	10,341	(10,341)	-	-
階段三轉移至階段二	-	5,101	(5,101)	-
新增源生或購入的金融資產	108,280	-	-	108,280
重新計量	(26,968)	25,723	20,559	19,314
還款或轉出	(41,586)	(5,803)	(16,644)	(64,033)
核銷	-	-	(11,310)	(11,310)
2023 年 6 月 30 日	<u>455,225</u>	<u>62,061</u>	<u>136,997</u>	<u>654,283</u>

21 客戶貸款及墊款 (續)

個人貸款	截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間			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	160,093	25,110	32,993	218,196
轉移:				
階段一轉移至階段二	(2,768)	2,768	-	-
階段二轉移至階段三	-	(8,127)	8,127	-
階段二轉移至階段一	7,961	(7,961)	-	-
階段三轉移至階段二	-	2,835	(2,835)	-
新增源生或購入的金融資產	59,504	-	-	59,504
重新計量	(9,910)	15,549	12,652	18,291
還款或轉出	(31,250)	(4,855)	(4,341)	(40,446)
核銷	-	-	(12,914)	(12,914)
2023 年 6 月 30 日	<u>183,630</u>	<u>25,319</u>	<u>33,682</u>	<u>242,631</u>
	截至 2022 年 12 月 31 日止年度			
對公貸款及墊款	階段一	階段二	階段三	合計
	12 個月 預期信用損失	整個存續期預期信用損失		
2022 年 1 月 1 日	352,237	50,260	140,884	543,381
轉移:				
階段一轉移至階段二	(5,288)	5,288	-	-
階段二轉移至階段三	-	(13,043)	13,043	-
階段二轉移至階段一	5,603	(5,603)	-	-
階段三轉移至階段二	-	6,154	(6,154)	-
新增源生或購入的金融資產	152,359	-	-	152,359
重新計量	(16,541)	22,052	44,450	49,961
還款或轉出	(73,299)	(9,374)	(19,331)	(102,004)
核銷	-	-	(41,665)	(41,665)
2022 年 12 月 31 日	<u>415,071</u>	<u>55,734</u>	<u>131,227</u>	<u>602,032</u>

21 客戶貸款及墊款 (續)

個人貸款	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	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	<u>160,093</u>	<u>25,110</u>	<u>32,993</u>	<u>218,196</u>

22 金融投資

	註	2023年 6月30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	22.1	540,613	522,057
以攤餘成本計量的債權投資	22.2	7,782,325	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	22.3	<u>1,745,256</u>	<u>1,702,106</u>
合計		<u>10,068,194</u>	<u>9,530,163</u>

22 金融投資 (續)

22.1 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 6月30日	2022年 12月31日
交易目的持有的金融資產	(1)	178,855	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)	810	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)	<u>360,948</u>	<u>364,938</u>
合計		<u><u>540,613</u></u>	<u><u>522,057</u></u>
分析：			
香港上市		9,342	5,480
香港以外上市	(i)	369,060	351,425
非上市		<u>162,211</u>	<u>165,152</u>
合計		<u><u>540,613</u></u>	<u><u>522,057</u></u>

(i) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

22 金融投資 (續)

(1) 交易目的持有的金融資產

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券—按發行方劃分：		
政府債券	12,388	16,999
公共實體及準政府債券	64,496	63,951
金融機構債券	61,180	18,445
公司債券	11,155	27,203
債券小計	149,219	126,598
貴金屬合同	14,139	17,988
權益	7,262	5,790
基金及其他	8,235	5,493
合計	178,855	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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券—按發行方劃分：		
金融機構債券	652	626
公司債券	158	624
合計	810	1,250

22 金融投資 (續)

(3) 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (ii)

	2023 年 6 月 30 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	31,821	27,678
金融機構債券	168,226	176,537
公司債券	885	882
債券小計	200,932	205,097
權益	112,427	111,902
基金及其他	47,589	47,939
合計	360,948	364,938

(ii) 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，是指因不符合分類為以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的條件，同時業務模式並非為交易目的，而分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，包括本集團持有的債券、權益、基金、信託計劃以及資管產品等。

22 金融投資 (續)

22.2 以攤餘成本計量的債權投資

	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券—按發行方劃分：			
政府債券		5,214,922	4,751,633
公共實體及準政府債券		1,839,788	1,783,050
金融機構債券		151,988	169,394
公司債券		<u>67,206</u>	<u>90,812</u>
債券小計		7,273,904	6,794,889
應收財政部款項	(i)	290,891	290,891
財政部特別國債	(ii)	93,331	93,332
其他	(iii)	<u>13,150</u>	<u>11,580</u>
小計		7,671,276	7,190,692
應計利息		139,048	135,743
減值損失準備		<u>(27,999)</u>	<u>(20,435)</u>
以攤餘成本計量的債權投資賬面價值		<u><u>7,782,325</u></u>	<u><u>7,306,000</u></u>
分析：			
香港上市		31,553	35,017
香港以外上市	(iv)	7,326,054	6,832,620
非上市		<u>424,718</u>	<u>438,363</u>
合計		<u><u>7,782,325</u></u>	<u><u>7,306,000</u></u>

22 金融投資 (續)

- (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44(2))。
- (iv) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(1) 按預期信用損失的評估方式分析

	2023年6月30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	7,808,650	359	1,315	7,810,324
減值損失準備	(26,705)	-	(1,294)	(27,999)
以攤餘成本計量的債權投資賬面價值	<u>7,781,945</u>	<u>359</u>	<u>21</u>	<u>7,782,325</u>
	2022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	7,324,788	347	1,300	7,326,435
減值損失準備	(19,150)	-	(1,285)	(20,435)
以攤餘成本計量的債權投資賬面價值	<u>7,305,638</u>	<u>347</u>	<u>15</u>	<u>7,306,000</u>

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。

22 金融投資 (續)

(2) 按損失準備變動情況分析 (v)

	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 個月期間			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	3,437	-	-	3,437
重新計量	5,434	-	9	5,443
到期或轉出	(1,316)	-	-	(1,316)
2023 年 6 月 30 日	<u>26,705</u>	<u>-</u>	<u>1,294</u>	<u>27,999</u>
	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	<u>19,150</u>	<u>-</u>	<u>1,285</u>	<u>20,435</u>

(v) 於 2023 年 6 月 30 日, 本集團以攤餘成本計量的債權投資損失準備的增加, 主要由於存量債權投資的重新計量及新增債權投資所致。

22 金融投資 (續)

22.3 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

2023年6月30日					
		債務工具的 攤餘成本/權益	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
註		工具的成本			
其他債權投資	(1)	1,725,195	1,739,343	14,148	(5,343)
其他權益工具投資	(2)	4,606	5,913	1,307	不適用
合計		<u>1,729,801</u>	<u>1,745,256</u>	<u>15,455</u>	<u>(5,343)</u>
2022年12月31日					
		債務工具的 攤餘成本/權益	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
註		工具的成本			
其他債權投資	(1)	1,694,785	1,697,405	2,620	(6,343)
其他權益工具投資	(2)	3,519	4,701	1,182	不適用
合計		<u>1,698,304</u>	<u>1,702,106</u>	<u>3,802</u>	<u>(6,343)</u>

22 金融投資 (續)

(1) 其他債權投資

(a) 按發行機構類別分析

	註	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
債券：			
政府債券		929,191	870,339
公共實體及準政府債券		225,496	235,712
金融機構債券		431,631	429,063
公司債券		<u>125,275</u>	<u>135,994</u>
債券小計		1,711,593	1,671,108
其他	(i)	<u>10,828</u>	<u>10,558</u>
小計		1,722,421	1,681,666
應計利息		<u>16,922</u>	<u>15,739</u>
合計		<u><u>1,739,343</u></u>	<u><u>1,697,405</u></u>
分析：			
香港上市		124,655	124,853
香港以外上市		1,498,827	1,486,760
非上市		<u>115,861</u>	<u>85,792</u>
合計		<u><u>1,739,343</u></u>	<u><u>1,697,405</u></u>

(i) 其他主要包括本集團投資的信託計劃及債權投資計劃，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 44(2))。

22 金融投資 (續)

(b) 按預期信用損失的評估方式分析

	2023年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
	12個月 預期信用損失	整個存續期預期信用損失		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的其他債權投資賬面價值	1,738,118	849	376	1,739,343
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	(5,152)	(10)	(181)	(5,343)
	2022年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
	12個月 預期信用損失	整個存續期預期信用損失		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的其他債權投資賬面價值	1,696,481	400	524	1,697,405
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的其他債權投資損失準備	(6,078)	(9)	(256)	(6,343)

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。

22 金融投資 (續)

(c) 按損失準備變動情況分析 (ii)

	截至2023年6月30日止6個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
	12個月 預期信用損失	整個存續期預期信用損失		
2023年1月1日	6,078	9	256	6,343
轉移:				
階段一轉移至階段二	(2)	2	-	-
新增源生或購入的金融資產	648	-	-	648
重新計量	(629)	(1)	47	(583)
到期或轉出	(943)	-	(122)	(1,065)
2023年6月30日	<u>5,152</u>	<u>10</u>	<u>181</u>	<u>5,343</u>
	截至2022年12月31日止年度			
	階段一	階段二	階段三	合計
	12個月 預期信用損失	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	<u>6,078</u>	<u>9</u>	<u>256</u>	<u>6,343</u>

- (ii) 於2023年6月30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。

22 金融投資 (續)

(2) 其他權益工具投資

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
金融機構	5,420	4,564
其他企業	<u>493</u>	<u>137</u>
合計	<u><u>5,913</u></u>	<u><u>4,701</u></u>

23 對聯營及合營企業的投資

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
對聯營企業的投資	5,740	5,594
對合營企業的投資	<u>2,426</u>	<u>2,587</u>
小計	8,166	8,181
減值損失準備		
- 聯營企業	<u>(89)</u>	<u>(89)</u>
賬面價值	<u><u>8,077</u></u>	<u><u>8,092</u></u>

對聯營及合營企業的投資列示於附註 5 對子公司, 聯營企業, 合營企業及結構化主體的投資。

24 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
本期增加	851	2,096	932	2,214	6,093
本期轉入 / (轉出)	1,510	564	2	(2,076)	-
其他變動	(1,193)	(2,003)	311	(7)	(2,892)
2023年6月30日	194,524	69,623	16,498	10,195	290,840
累計折舊：					
2023年1月1日	(83,439)	(47,128)	(4,186)	-	(134,753)
本期計提	(3,565)	(3,349)	(350)	-	(7,264)
其他變動	378	1,889	5	-	2,272
2023年6月30日	(86,626)	(48,588)	(4,531)	-	(139,745)
減值損失準備：					
2023年1月1日	(263)	(5)	(12)	(34)	(314)
其他變動	3	-	-	-	3
2023年6月30日	(260)	(5)	(12)	(34)	(311)
賬面價值：					
2023年1月1日	109,654	21,833	11,055	10,030	152,572
2023年6月30日	107,638	21,030	11,955	10,161	150,784

24 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6月30日，本行尚未全部完成權屬更名手續。管理層預期待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。

25 遞延所得稅項

為呈列簡要合併中期財務狀況表，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 6月30日	2022年 12月31日
遞延所得稅資產	157,477	149,930
遞延所得稅負債	<u>(25)</u>	<u>(9)</u>
淨額	<u>157,452</u>	<u>149,921</u>

(1) 主要遞延所得稅資產和負債項目及其變動情況如下：

	減值損失 準備	已計提尚 未支付的 職工成本	內部 退養福利	預計負債	金融工具 公允價值 變動	其他	合計
2022年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	13,261	(2,248)	(28)	(748)	(4,557)	47	5,727
計入其他綜合收益	-	-	-	-	1,530	611	2,141
2023年6月30日	<u>151,945</u>	<u>12,559</u>	<u>161</u>	<u>9,449</u>	<u>(18,114)</u>	<u>1,452</u>	<u>157,452</u>
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	<u>138,684</u>	<u>14,807</u>	<u>189</u>	<u>10,197</u>	<u>(14,750)</u>	<u>794</u>	<u>149,921</u>

25 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6月30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	607,833	151,945	554,795	138,684
金融工具公允價值變動	58,454	14,616	50,271	12,570
已計提尚未支付的職工成本	50,237	12,559	59,228	14,807
預計負債	37,798	9,449	40,788	10,197
內部退養福利	643	161	758	189
其他	16,451	4,118	13,790	3,454
小計	771,416	192,848	719,630	179,901
遞延所得稅負債				
金融工具公允價值變動	(131,100)	(32,730)	(109,465)	(27,320)
其他	(10,664)	(2,666)	(10,643)	(2,660)
小計	(141,764)	(35,396)	(120,108)	(29,980)
淨額	629,652	157,452	599,522	149,921

26 其他資產

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
應收及暫付款		194,643	72,306
土地使用權	(1)	19,669	19,982
使用權資產	(2)	10,889	10,877
無形資產		8,613	7,885
應收利息		4,171	3,662
長期待攤費用		3,008	2,996
投資性房地產		2,256	2,193
抵債資產		1,262	1,082
保險業務應收款		212	506
其他		10,940	14,252
合計		<u>255,663</u>	<u>135,741</u>

(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6月30日，本行尚未全部完成權屬更名手續。管理層預期未完成的權屬更名手續不會影響本行作為原農行資產法定繼承人的權利。

(2) 於2023年6月30日，本集團確認的使用權資產主要包括房屋及建築物，主要用於辦公營業。截至2023年6月30日止六個月期間計提折舊金額為人民幣19.29億元(截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣18.81億元)，累計折舊金額為人民幣111.41億元(2022年12月31日：人民幣106.88億元)。

27 向中央銀行借款

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
向中央銀行借款		1,042,471	891,603
應計利息		14,088	9,513
合計		<u>1,056,559</u>	<u>901,116</u>

28 同業及其他金融機構存放款項

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放款項：		
境內同業	362,741	267,750
境內其他金融機構	2,566,284	2,121,826
境外同業	4,674	3,408
境外其他金融機構	<u>28,951</u>	<u>50,495</u>
小計	2,962,650	2,443,479
應計利息	<u>13,279</u>	<u>15,699</u>
合計	<u><u>2,975,929</u></u>	<u><u>2,459,178</u></u>

29 同業及其他金融機構拆入款項

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
拆入款項：		
境內同業和其他金融機構	203,267	191,299
境外同業和其他金融機構	<u>194,705</u>	<u>140,429</u>
小計	397,972	331,728
應計利息	<u>2,928</u>	<u>2,027</u>
合計	<u><u>400,900</u></u>	<u><u>333,755</u></u>

30 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
為交易而持有的金融負債		
貴金屬合同	<u>11,378</u>	<u>12,039</u>
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	259	248
其他	<u>43</u>	<u>-</u>
小計	<u>302</u>	<u>248</u>
合計	<u><u>11,680</u></u>	<u><u>12,287</u></u>

截至2023年6月30日止六個月期間及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。

31 賣出回購金融資產款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
按抵押物類型分析:		
債券	52,260	40,010
票據	<u>3,635</u>	<u>3,560</u>
小計	55,895	43,570
應計利息	<u>283</u>	<u>209</u>
合計	<u><u>56,178</u></u>	<u><u>43,779</u></u>

本集團於賣出回購交易中用作抵質押物的擔保物在「附註 45 或有負債及承諾—擔保物」中披露。

32 吸收存款

	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
活期存款			
公司客戶		5,907,444	5,470,469
個人客戶		6,550,091	6,508,440
定期存款			
公司客戶		4,732,545	3,686,042
個人客戶		9,979,178	8,479,927
保證金存款	(1)	528,609	427,959
其他		<u>136,264</u>	<u>164,597</u>
小計		27,834,131	24,737,434
應計利息		<u>396,922</u>	<u>383,606</u>
合計		<u><u>28,231,053</u></u>	<u><u>25,121,040</u></u>

(1) 按保證金存款的業務類型分析：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
貿易融資保證金	209,152	152,626
銀行承兌匯票保證金	124,260	121,800
開出保函及擔保保證金	51,532	52,384
開出信用證保證金	84,821	50,783
其他保證金	<u>58,844</u>	<u>50,366</u>
合計	<u><u>528,609</u></u>	<u><u>427,959</u></u>

- (2) 於2023年6月30日, 本集團以攤餘成本計量的吸收存款金額為人民幣282,195.20億元(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115.33億元(2022年12月31日: 人民幣273.40億元)。於2023年6月30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業務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。

33 已發行債務證券

	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
已發行債券	(1)	501,698	478,063
已發行存款證	(2)	317,147	306,523
其他已發行債務證券	(3)	<u>1,175,191</u>	<u>1,074,198</u>
小計		1,994,036	1,858,784
應計利息		<u>7,040</u>	<u>10,614</u>
合計		<u><u>2,001,076</u></u>	<u><u>1,869,398</u></u>

於2023年6月30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。

33 已發行債務證券 (續)

(1) 已發行債券

	註	2023年 6月30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)	2,168	2,089
5年期固定利率綠色債券	(iv)	2,168	2,089
1年期浮動利率綠色債券	(v)	-	209
10年期固定利率二級資本債券	(vi)	-	40,000
10年期固定利率二級資本債券	(vii)	50,000	50,000
10年期固定利率二級資本債券	(viii)	40,000	40,000
10年期固定利率二級資本債券	(ix)	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)	50,000	50,000
10年期固定利率二級資本債券	(xii)	45,000	-
15年期固定利率二級資本債券	(xiii)	10,000	10,000
15年期固定利率二級資本債券	(xiv)	20,000	20,000
15年期固定利率二級資本債券	(xv)	20,000	20,000
15年期固定利率二級資本債券	(xvi)	20,000	20,000
15年期固定利率二級資本債券	(xvii)	25,000	-
發行的中期票據	(xviii)	55,874	57,643
3年期固定利率金融機構債券	(xix)	-	20,000
3年期固定利率金融機構債券	(xx)	20,000	20,000
3年期固定利率金融機構債券	(xxi)	20,000	-
3年期固定利率金融機構債券	(xxii)	2,000	2,000
3年期固定利率金融機構債券	(xxiii)	2,500	2,500
3年期固定利率金融機構債券	(xxiv)	-	4,000
5年期固定利率金融機構債券	(xxv)	2,000	2,000
5年期固定利率金融機構債券	(xxvi)	6,000	6,000
5年期固定利率金融機構債券	(xxvii)	-	500
5年期固定利率金融機構債券	(xxviii)	1,099	1,099
5年期固定利率金融機構債券	(xxix)	2,998	2,998
10年期固定利率資本補充債券	(xxx)	-	3,500
10年期固定利率資本補充債券	(xxxi)	1,500	1,500
10年期固定利率資本補充債券	(xxxii)	3,500	-
合計名義價值		501,807	478,127
減: 未攤銷的發行成本及折價		(109)	(64)
合計		501,698	478,063

33 已發行債務證券 (續)

經相關監管機構的批准, 本集團發行了如下債券:

- (i) 於 2022 年 10 月發行的 3 年期固定利率人民幣綠色債券, 票面年利率為 2.40%, 每年付息一次。
- (ii) 於 2022 年 10 月發行的 5 年期固定利率人民幣綠色債券, 票面年利率為 2.80%, 每年付息一次。
- (iii) 於 2021 年 1 月發行的 5 年期固定利率美元綠色債券, 票面年利率為 1.25%, 每半年付息一次。
- (iv) 於 2022 年 1 月發行的 5 年期固定利率美元綠色債券, 票面年利率為 2.00%, 每半年付息一次。
- (v) 於 2022 年 3 月發行的 1 年期浮動利率美元綠色債券, 票面年利率為 SOFR+0.55%, 每月付息一次, 已於 2023 年 3 月 2 日到期。
- (vi) 於 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。
- (vii) 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。

33 已發行債務證券 (續)

- (viii) 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。
- (ix) 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。
- (x) 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。
- (xi) 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。
- (xii) 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。
- (xiii) 於 2019 年 3 月發行的 15 年期固定利率二級資本債券, 票面年利率為 4.53%, 每年付息一次。在得到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, 該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xiv) 於 2019 年 4 月發行的 15 年期固定利率二級資本債券, 票面年利率為 4.63%, 每年付息一次。在得到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, 該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。

33 已發行債務證券 (續)

- (xv) 於 2022 年 6 月發行的 15 年期固定利率二級資本債券, 票面年利率為 3.65%, 每年付息一次。在得到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, 該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xvi) 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, 該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xvii) 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, 該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。

33 已發行債務證券 (續)

(xviii) 中期票據由本集團境外機構發行並且按攤餘成本進行後續計量, 已發行中期票據的票面情況如下:

2023年6月30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 2025年1月	2.70-2.97	4,067
美元固定利率中期票據	2023年7月至 2027年3月	0.70-2.25	48,745
美元浮動利率中期票據	2023年11月	3個月美元 synthetic LIBOR 利率+50個基點	2,167
澳門元固定利率中期票據	2023年8月	1.15	895
合計			<u>55,874</u>
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			<u>57,643</u>

33 已發行債務證券 (續)

- (xix) 於2020年4月發行的3年期固定利率人民幣專項金融債券, 票面利率為1.99%, 每年付息一次, 已於2023年4月21日到期。
- (xx) 於2021年4月發行的3年期固定利率人民幣專項金融債券, 票面利率為3.38%, 每年付息一次。
- (xxi) 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。
- (xxii) 農銀金融租賃有限公司於2020年11月發行的3年期固定利率金融債券, 票面利率為3.90%, 每年付息一次。
- (xxiii) 農銀金融租賃有限公司於2021年8月發行的3年期固定利率金融債券, 票面利率為3.06%, 每年付息一次。
- (xxiv) 農銀金融資產投資有限公司於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。
- (xxv) 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。
- (xxvi) 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。
- (xxvii) 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。
- (xxviii) 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。
- (xxix) 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。
- (xxx) 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。

33 已發行債務證券 (續)

- (xxxi) 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%。
- (xxxii) 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，以攤余成本計量。於 2023 年 6 月 30 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%-6.35%(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，以攤余成本計量。於 2023 年 6 月 30 日，尚未到期的已發行商業票據的原始期限為 1 個月至 1 年，年利率區間為 0.00%-5.57%(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及本集團境外機構發行。於 2023 年 6 月 30 日，尚未到期的已發行同業存單的原始期限為 1 個月至 3 年，年利率區間為 0.00%-5.81%(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%)。

34 其他負債

	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
保險負債		139,068	123,978
應付待結算及清算款項		120,076	112,572
應付職工薪酬	(1)	62,129	71,469
預計負債	(2)	37,798	40,788
應交所得稅		19,421	47,716
租賃負債		11,154	10,918
增值稅與其他應付稅款		11,064	8,418
應付財政部款項		1,871	1,732
其他		<u>54,729</u>	<u>60,635</u>
合計		<u><u>457,310</u></u>	<u><u>478,226</u></u>

34 其他負債 (續)

(1) 應付職工薪酬

	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
應付短期薪酬	(i)	60,334	68,820
應付設定提存計劃	(ii)	1,152	1,891
應付內部退養福利	(iii)	643	758
合計		<u>62,129</u>	<u>71,469</u>

(i) 應付短期薪酬

2023年1月1日至6月30日止期間					
註	1月1日	本期計提	本期減少	6月30日	
工資、獎金、津貼及補貼	(a)	51,985	43,294	(53,238)	42,041
住房公積金	(a)	177	4,960	(5,016)	121
社會保險費	(a)	338	3,219	(3,166)	391
其中: 醫療保險費		310	3,039	(2,983)	366
生育保險費		15	92	(95)	12
工傷保險費		13	88	(88)	13
工會經費和職工教育經費		10,698	1,909	(846)	11,761
其他		5,622	3,917	(3,519)	6,020
合計		<u>68,820</u>	<u>57,299</u>	<u>(65,785)</u>	<u>60,334</u>

34 其他負債 (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		<u>57,262</u>	<u>128,312</u>	<u>(116,754)</u>	<u>68,820</u>

- (a) 上述應付短期薪酬中工資、獎金、津貼和補貼及住房公積金和社會保險費根據相關法律法規及本集團規定及時發放或繳納。

34 其他負債 (續)

(ii) 應付設定提存計劃

	2023年1月1日至6月30日止期間			
	1月1日	本期計提	本期減少	6月30日
基本養老保險	628	5,813	(5,786)	655
失業保險費	64	197	(211)	50
年金計劃	1,199	3,318	(4,070)	447
合計	<u>1,891</u>	<u>9,328</u>	<u>(10,067)</u>	<u>1,152</u>

	2022年			
	1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
基本養老保險	694	11,283	(11,349)	628
失業保險費	40	366	(342)	64
年金計劃	652	7,620	(7,073)	1,199
合計	<u>1,386</u>	<u>19,269</u>	<u>(18,764)</u>	<u>1,891</u>

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。

(iii) 應付內部退養福利

	2023年1月1日至6月30日止期間			
	1月1日	本期計提	本期減少	6月30日
應付內部退養福利	<u>758</u>	<u>4</u>	<u>(119)</u>	<u>643</u>

	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	<u>1,088</u>	<u>38</u>	<u>(368)</u>	<u>758</u>

34 其他負債 (續)

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 6月30日	2022年 12月31日
折現率	2.30%	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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
貸款承諾和財務擔保合同	24,057	28,051
案件及訴訟預計損失	5,284	5,317
其他	8,457	7,420
合計	<u>37,798</u>	<u>40,788</u>

35 普通股股本

	2023年6月30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	<u>30,739</u>	<u>30,739</u>
合計	<u>349,983</u>	<u>349,983</u>
	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	<u>30,739</u>	<u>30,739</u>
合計	<u>349,983</u>	<u>349,983</u>

- (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6月30日及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股票已於2023年7月3日上市流通。

36 其他權益工具

<u>發行在外的金融工具</u>		<u>發行價格</u>	<u>發行數量</u>	<u>發行金額</u>	<u>到期日或</u>	<u>轉換</u>	
<u>股息率</u>		<u>(元)</u>	<u>(百萬股)</u>	<u>(百萬元)</u>	<u>續期情況</u>	<u>情況</u>	
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	本中期未發生轉換	
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	本中期未發生轉換	
2019 年無固定期限資本債券 — 第一期 ⁽²⁾	發行後前 5 年的票面利率為 4.39%，之後每 5 年調整一次	100	850	85,000	無到期日	不適用	
2019 年無固定期限資本債券 — 第二期 ⁽²⁾	發行後前 5 年的票面利率為 4.20%，之後每 5 年調整一次	100	350	35,000	無到期日	不適用	
2020 年無固定期限資本債券 — 第一期 ⁽²⁾	發行後前 5 年的票面利率為 3.48%，之後每 5 年調整一次	100	850	85,000	無到期日	不適用	
永 續 債	2020 年無固定期限資本債券 — 第二期 ⁽²⁾	發行後前 5 年的票面利率為 4.50%，之後每 5 年調整一次	100	350	35,000	無到期日	不適用
	2021 年無固定期限資本債券 — 第一期 ⁽²⁾	發行後前 5 年的票面利率為 3.76%，之後每 5 年調整一次	100	400	40,000	無到期日	不適用
	2022 年無固定期限資本債券 — 第一期 ⁽²⁾	發行後前 5 年的票面利率為 3.49%，之後每 5 年調整一次	100	500	50,000	無到期日	不適用
	2022 年無固定期限資本債券 — 第二期 ⁽²⁾	發行後前 5 年的票面利率為 3.17%，之後每 5 年調整一次	100	300	30,000	無到期日	不適用

36 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, 首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。

進行清算時, 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。

36 其他權益工具 (續)

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、優先股二期強制轉股價格由2.43元人民幣/股調整為2.46元人民幣/股。

本行發行的優先股分類為權益工具, 列示於合併資產負債表股東權益中。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6月30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) 資產負債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。

36 其他權益工具 (續)

於2020年5月8日, 本行在全國銀行間債券市場發行總額為850億元人民幣的無固定期限資本債券(第一期), 並於2020年5月12日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵, 採用分階段調整的票面利率, 包括基準利率和固定利差兩個部分, 每5年為一個票面利率調整期, 前5年票面利率為3.48%。

於2020年8月20日, 本行在全國銀行間債券市場發行總額為350億元人民幣的無固定期限資本債券(第二期), 並於2020年8月24日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵, 採用分階段調整的票面利率, 包括基準利率和固定利差兩個部分, 每5年為一個票面利率調整期, 前5年票面利率為4.50%。

2021年, 經股東大會批准並經監管機構核准, 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%。

36 其他權益工具 (續)

上述債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起 5 年後，在滿足贖回先決條件且得到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，本行有權在報金融監管總局並獲同意，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一級資本工具同順位受償。

上述債券採用非累積利息支付方式，本行有權部分或全部取消該債券的派息，並不構成違約事件。本行可以自由支配取消的債券利息用於償付其他到期債務。但直至決定重新開始向該債券持有人全額派息前，本行將不會向普通股股東進行收益分配。

本行上述債券發行所募集的資金，用於補充本行其他一級資本。

於 2023 年 6 月 30 日，本行發行的無固定期限資本債券扣除直接發行費用後的餘額計人民幣 3,599.70 億元 (於 2022 年 12 月 31 日：人民幣 3,599.70 億元)。

37 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。

38 其他綜合收益

	2023年1月1日至6月30日止期間		
	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	9,478	(2,580)	6,898
- 當期轉入損益的金額	1,005	(251)	754
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	(18,337)	4,626	(13,711)
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	554	(153)	401
外幣報表折算差額	1,664	-	1,664
其他	(1,247)	312	(935)
2023年6月30日	<u>41,324</u>	<u>(9,858)</u>	<u>31,466</u>
	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:			
- 計入其他綜合收益的金額	(15,523)	3,749	(11,774)
- 當期轉入損益的金額	(434)	109	(325)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
債務工具信用損失準備	16,838	(4,407)	12,431
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
其他權益工具投資的公允價值變動:			
- 計入其他綜合收益的金額	128	(33)	95
外幣報表折算差額	3,857	-	3,857
其他	(468)	117	(351)
2022年12月31日	<u>47,542</u>	<u>(11,655)</u>	<u>35,887</u>

39 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。此外，部分子公司及境外分行須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%。

40 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，設立一般風險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，該一般風險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。

截至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間，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 678.50 億元 (截至 2022 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 337.71 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 年度一般風險準備人民幣 675.57 億元 (截至 2022 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 322.21 億元)。

41 現金及現金等價物

為呈報簡要合併中期現金流量表，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 6 月 30 日	2022 年 6 月 30 日
現金	67,075	71,848
存放中央銀行款項	498,848	355,402
存放同業及其他金融機構款項	222,135	12,638
拆放同業及其他金融機構款項	116,635	170,628
買入返售金融資產	1,871,545	1,102,096
	<u>2,776,238</u>	<u>1,712,612</u>
合計	<u>2,776,238</u>	<u>1,712,612</u>

42 經營分部

經營分部根據本集團內部組織結構、管理要求及內部報告制度確認。董事會及相關管理委員會作為主要經營決策者定期審閱該等報告，以為各分部分配資源及評估其表現。本集團主要經營決策者審查三種不同類別財務數據。該等財務數據基於 (i) 地理位置；(ii) 業務活動；及 (iii) 縣域及城市金融業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營結果均按照本集團的會計政策作為基礎計量。分部會計政策與用於編制簡要合併中期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

42 經營分部 (續)

2023年1月1日至6月30日止期間	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
外部利息收入	191,623	99,351	65,867	53,891	66,129	89,531	11,596	23,093	-	601,081
外部利息支出	(40,690)	(68,423)	(39,843)	(46,411)	(40,143)	(43,461)	(12,356)	(19,333)	-	(310,660)
分部間利息淨(支出)/收入(1)	<u>(208,803)</u>	<u>49,959</u>	<u>29,961</u>	<u>45,288</u>	<u>36,409</u>	<u>33,810</u>	<u>13,664</u>	<u>(288)</u>	-	-
淨利息收入	<u>(57,870)</u>	<u>80,887</u>	<u>55,985</u>	<u>52,768</u>	<u>62,395</u>	<u>79,880</u>	<u>12,904</u>	<u>3,472</u>	-	<u>290,421</u>
手續費及佣金收入	19,894	9,916	7,394	5,601	5,950	7,187	1,009	670	-	57,621
手續費及佣金支出	<u>(1,889)</u>	<u>(1,184)</u>	<u>(911)</u>	<u>(653)</u>	<u>(946)</u>	<u>(931)</u>	<u>(208)</u>	<u>(168)</u>	-	<u>(6,890)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>18,005</u>	<u>8,732</u>	<u>6,483</u>	<u>4,948</u>	<u>5,004</u>	<u>6,256</u>	<u>801</u>	<u>502</u>	-	<u>50,731</u>
淨交易收益/(損失)	15,351	289	35	41	28	68	15	(13)	-	15,814
金融投資淨收益/(損失)	5,132	(57)	(100)	(348)	(40)	(682)	(110)	6,919	-	10,714
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	229	-	-	-	-	-	-	6	-	235
其他業務(支出)/收入	<u>(6,848)</u>	<u>649</u>	<u>469</u>	<u>376</u>	<u>331</u>	<u>569</u>	<u>95</u>	<u>2,238</u>	-	<u>(2,121)</u>
營業收入	(26,001)	90,500	62,872	57,785	67,718	86,091	13,705	13,124	-	365,794
營業支出	(7,499)	(19,246)	(13,358)	(13,995)	(17,958)	(24,488)	(6,231)	(4,903)	-	(107,678)
信用減值損失	(9,322)	(20,540)	(15,143)	(11,028)	(19,083)	(23,716)	(3,129)	(391)	-	(102,352)
其他資產減值損失	-	-	-	(2)	-	(18)	(6)	(2)	-	(28)
營業(虧損)/利潤	<u>(42,822)</u>	<u>50,714</u>	<u>34,371</u>	<u>32,760</u>	<u>30,677</u>	<u>37,869</u>	<u>4,339</u>	<u>7,828</u>	-	<u>155,736</u>
對聯營及合營企業的投資收益	33	-	-	-	-	-	-	200	-	233
稅前(虧損)/利潤	<u>(42,789)</u>	<u>50,714</u>	<u>34,371</u>	<u>32,760</u>	<u>30,677</u>	<u>37,869</u>	<u>4,339</u>	<u>8,028</u>	-	<u>155,969</u>
所得稅費用										<u>(22,138)</u>
本期利潤										<u>133,831</u>
包括在營業支出中的折舊及攤銷	1,451	1,635	1,201	1,622	1,729	2,114	590	137	-	10,479
資本性支出	<u>3,222</u>	<u>486</u>	<u>301</u>	<u>478</u>	<u>798</u>	<u>1,062</u>	<u>138</u>	<u>3,227</u>	-	<u>9,712</u>

42 經營分部 (續)

於 2023 年 6 月 30 日	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
分部資產	6,690,488	8,340,029	5,407,421	6,675,610	5,624,645	6,908,385	1,595,052	1,402,246	(4,767,958)	37,875,918
其中：對聯營及合營企業的投資	2,138	-	-	-	-	-	-	5,939	-	8,077
未分配資產										157,477
資產總額										<u>38,033,395</u>
其中：非流動資產 (2)	20,772	27,762	16,889	29,337	29,512	42,654	10,894	26,857	-	204,677
分部負債	(4,181,620)	(8,307,738)	(5,378,291)	(6,672,690)	(5,643,439)	(6,942,278)	(1,600,369)	(1,334,776)	4,767,958	(35,293,243)
未分配負債										(19,446)
負債總額										<u>(35,312,689)</u>
貸款承諾和財務擔保合同	7,743	657,637	423,555	444,415	383,141	359,221	86,946	100,847	-	<u>2,463,505</u>

- (1) 本期分部收支同比變動受內部資金轉移定價隨貸款市場報價利率同步下調的影響。
- (2) 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。

42 經營分部 (續)

2022年1月1日至6月30日止期間	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
外部利息收入	164,656	92,298	63,366	52,365	61,964	85,672	11,990	10,420	-	542,731
外部利息支出	(35,139)	(52,876)	(28,779)	(39,925)	(33,319)	(36,952)	(10,978)	(4,586)	-	(242,554)
分部間利息淨(支出)/收入	<u>(151,484)</u>	<u>35,237</u>	<u>18,004</u>	<u>35,887</u>	<u>27,457</u>	<u>25,099</u>	<u>10,881</u>	<u>(1,081)</u>	-	-
淨利息收入	<u>(21,967)</u>	<u>74,659</u>	<u>52,591</u>	<u>48,327</u>	<u>56,102</u>	<u>73,819</u>	<u>11,893</u>	<u>4,753</u>	-	<u>300,177</u>
手續費及佣金收入	19,513	8,888	7,017	5,818	5,632	6,946	1,060	1,353	-	56,227
手續費及佣金支出	<u>(1,369)</u>	<u>(1,334)</u>	<u>(944)</u>	<u>(749)</u>	<u>(997)</u>	<u>(1,017)</u>	<u>(208)</u>	<u>(120)</u>	-	<u>(6,738)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>18,144</u>	<u>7,554</u>	<u>6,073</u>	<u>5,069</u>	<u>4,635</u>	<u>5,929</u>	<u>852</u>	<u>1,233</u>	-	<u>49,489</u>
淨交易收益/(損失)	6,312	(110)	(2)	17	26	43	9	1,467	-	7,762
金融投資淨收益/(損失)	3,232	(153)	(151)	(186)	(55)	(1,517)	(64)	2,082	-	3,188
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	101	-	-	-	-	-	-	-	-	101
其他業務(支出)/收入	<u>(1,990)</u>	<u>848</u>	<u>584</u>	<u>324</u>	<u>561</u>	<u>524</u>	<u>89</u>	<u>1,538</u>	-	<u>2,478</u>
營業收入	3,832	82,798	59,095	53,551	61,269	78,798	12,779	11,073	-	363,195
營業支出	(8,889)	(16,914)	(12,303)	(13,342)	(16,810)	(22,937)	(5,939)	(4,596)	-	(101,730)
信用減值損失	(7,297)	(20,182)	(21,077)	(17,583)	(14,165)	(21,638)	(3,103)	(484)	-	(105,529)
其他資產減值損失	-	-	-	1	-	(14)	(4)	-	-	(17)
營業(虧損)/利潤	<u>(12,354)</u>	<u>45,702</u>	<u>25,715</u>	<u>22,627</u>	<u>30,294</u>	<u>34,209</u>	<u>3,733</u>	<u>5,993</u>	-	<u>155,919</u>
對聯營及合營企業的投資收益	33	-	-	-	-	-	-	97	-	130
稅前(虧損)/利潤	<u>(12,321)</u>	<u>45,702</u>	<u>25,715</u>	<u>22,627</u>	<u>30,294</u>	<u>34,209</u>	<u>3,733</u>	<u>6,090</u>	-	<u>156,049</u>
所得稅費用										<u>(27,266)</u>
本期利潤										<u>128,783</u>
包括在營業支出中的折舊及攤銷	918	1,581	1,306	1,528	1,589	2,119	584	219	-	9,844
資本性支出	<u>1,037</u>	<u>556</u>	<u>405</u>	<u>1,875</u>	<u>1,176</u>	<u>1,376</u>	<u>96</u>	<u>577</u>	-	<u>7,098</u>

42 經營分部 (續)

於 2022 年 12 月 31 日	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
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										<u>33,925,488</u>
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										<u>(31,251,728)</u>
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。

42 經營分部 (續)

業務經營分部

本集團業務經營分部如下:

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、公司存款、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業務。

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。

42 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1月1日至6月30日止期間					
外部利息收入	231,702	169,512	196,100	3,767	601,081
外部利息支出	(101,715)	(132,669)	(74,602)	(1,674)	(310,660)
分部間利息淨(支出)/收入(1)	<u>(10,903)</u>	<u>142,559</u>	<u>(131,656)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
淨利息收入	<u>119,084</u>	<u>179,402</u>	<u>(10,158)</u>	<u>2,093</u>	<u>290,421</u>
手續費及佣金收入	36,545	18,823	459	1,794	57,621
手續費及佣金支出	<u>(3,454)</u>	<u>(3,264)</u>	<u>(22)</u>	<u>(150)</u>	<u>(6,890)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>33,091</u>	<u>15,559</u>	<u>437</u>	<u>1,644</u>	<u>50,731</u>
淨交易收益/(損失)	-	-	17,391	(1,577)	15,814
金融投資淨(損失)/收益	(1,705)	(72)	5,622	6,869	10,714
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的 收益	-	-	229	6	235
其他業務收入/(支出)	<u>648</u>	<u>569</u>	<u>(5,978)</u>	<u>2,640</u>	<u>(2,121)</u>
營業收入	151,118	195,458	7,543	11,675	365,794
營業支出	<u>(36,018)</u>	<u>(55,534)</u>	<u>(11,162)</u>	<u>(4,964)</u>	<u>(107,678)</u>
信用減值(損失)/收益	(58,034)	(36,042)	(8,357)	81	(102,352)
其他資產減值損失	<u>(26)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>	<u>(28)</u>
營業利潤/(虧損)	57,040	103,882	(11,976)	6,790	155,736
對聯營及合營企業的投資收益	-	-	-	233	233
稅前利潤/(虧損)	<u>57,040</u>	<u>103,882</u>	<u>(11,976)</u>	<u>7,023</u>	<u>155,969</u>
所得稅費用					<u>(22,138)</u>
本期利潤					<u>133,831</u>
包括在營業支出中的折舊及攤銷	2,846	5,576	1,894	163	10,479
資本性支出	<u>1,529</u>	<u>3,506</u>	<u>1,449</u>	<u>3,228</u>	<u>9,712</u>
於2023年6月30日					
分部資產	13,271,765	7,936,086	16,228,049	440,018	37,875,918
其中: 對聯營及合營企業的投資	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,077</u>	<u>8,077</u>
未分配資產					<u>157,477</u>
資產總額					<u>38,033,395</u>
分部負債	<u>(11,617,129)</u>	<u>(16,966,110)</u>	<u>(6,360,070)</u>	<u>(349,934)</u>	<u>(35,293,243)</u>
未分配負債					<u>(19,446)</u>
負債總額					<u>(35,312,689)</u>
貸款承諾和財務擔保合同	<u>1,557,124</u>	<u>906,381</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,463,505</u>

(1) 本期分部收支同比變動受內部資金轉移定價隨貸款市場報價利率同步下調的影響。

42 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1月1日至6月30日止期間					
外部利息收入	203,718	173,044	162,162	3,807	542,731
外部利息支出	(73,094)	(116,579)	(51,388)	(1,493)	(242,554)
分部間利息淨(支出)/收入	<u>(14,262)</u>	<u>106,896</u>	<u>(92,634)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
淨利息收入	<u>116,362</u>	<u>163,361</u>	<u>18,140</u>	<u>2,314</u>	<u>300,177</u>
手續費及佣金收入	34,316	18,824	670	2,417	56,227
手續費及佣金支出	<u>(3,738)</u>	<u>(2,838)</u>	<u>(24)</u>	<u>(138)</u>	<u>(6,738)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>30,578</u>	<u>15,986</u>	<u>646</u>	<u>2,279</u>	<u>49,489</u>
淨交易收益	-	-	7,152	610	7,762
金融投資淨(損失)/收益	(412)	(134)	1,712	2,022	3,188
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的 收益	-	-	101	-	101
其他業務收入/(支出)	<u>406</u>	<u>368</u>	<u>(789)</u>	<u>2,493</u>	<u>2,478</u>
營業收入	146,934	179,581	26,962	9,718	363,195
營業支出	(35,686)	(50,208)	(11,343)	(4,493)	(101,730)
信用減值損失	(62,794)	(38,084)	(4,556)	(95)	(105,529)
其他資產減值損失	<u>(17)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(17)</u>
營業利潤	48,437	91,289	11,063	5,130	155,919
對聯營及合營企業的投資收益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>130</u>	<u>130</u>
稅前利潤	<u>48,437</u>	<u>91,289</u>	<u>11,063</u>	<u>5,260</u>	<u>156,049</u>
所得稅費用					<u>(27,266)</u>
本期利潤					<u>128,783</u>
包括在營業支出中的折舊及攤銷	2,727	5,102	1,823	192	9,844
資本性支出	<u>1,577</u>	<u>3,468</u>	<u>1,451</u>	<u>602</u>	<u>7,098</u>
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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,092</u>	<u>8,092</u>
未分配資產					<u>149,930</u>
資產總額					<u>33,925,488</u>
分部負債	<u>(9,945,976)</u>	<u>(15,451,979)</u>	<u>(5,469,192)</u>	<u>(336,856)</u>	<u>(31,204,003)</u>
未分配負債					<u>(47,725)</u>
負債總額					<u>(31,251,728)</u>
貸款承諾和財務擔保合同	<u>2,308,207</u>	<u>104,186</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,412,393</u>

42 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，以及境外業務及子公司。

42 經營分部 (續)

	縣域金融業務	城市金融業務	抵銷	合計
2023年1月1日至6月30日期間				
外部利息收入	156,321	444,760	-	601,081
外部利息支出	(95,345)	(215,315)	-	(310,660)
分部間利息淨收入 / (支出) (1)	95,344	(95,344)	-	-
淨利息收入	156,320	134,101	-	290,421
手續費及佣金收入	23,727	33,894	-	57,621
手續費及佣金支出	(2,864)	(4,026)	-	(6,890)
手續費及佣金淨收入	20,863	29,868	-	50,731
淨交易 (損失) / 收益	(309)	16,123	-	15,814
金融投資淨 (損失) / 收益	(27)	10,741	-	10,714
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的				
收益	-	235	-	235
其他業務收入 / (支出)	2,487	(4,608)	-	(2,121)
營業收入	179,334	186,460	-	365,794
營業支出	(48,719)	(58,959)	-	(107,678)
信用減值損失	(42,282)	(60,070)	-	(102,352)
其他資產減值損失	(7)	(21)	-	(28)
營業利潤	88,326	67,410	-	155,736
對聯營及合營企業的投資收益	-	233	-	233
稅前利潤	88,326	67,643	-	155,969
所得稅費用				(22,138)
本期利潤				133,831
包括在營業支出中的折舊及攤銷	4,260	6,219	-	10,479
資本性支出	1,170	8,542	-	9,712
於2023年6月30日				
分部資產	13,307,356	24,714,635	(146,073)	37,875,918
其中：對聯營及合營企業的投資	-	8,077	-	8,077
未分配資產				157,477
資產總額				38,033,395
分部負債	(12,344,944)	(23,094,372)	146,073	(35,293,243)
未分配負債				(19,446)
負債總額				(35,312,689)
貸款承諾和財務擔保合同	834,948	1,628,557	-	2,463,505

(1) 本期分部收支同比變動受內部資金轉移定價隨貸款市場報價利率同步下調的影響。

42 經營分部 (續)

	縣域金融業務	城市金融業務	抵銷	合計
2022年1月1日至6月30日止期間				
外部利息收入	143,534	399,197	-	542,731
外部利息支出	(79,620)	(162,934)	-	(242,554)
分部間利息淨收入 / (支出)	75,654	(75,654)	-	-
淨利息收入	139,568	160,609	-	300,177
手續費及佣金收入	22,192	34,035	-	56,227
手續費及佣金支出	(2,817)	(3,921)	-	(6,738)
手續費及佣金淨收入	19,375	30,114	-	49,489
淨交易 (損失) / 收益	(1,020)	8,782	-	7,762
金融投資淨 (損失) / 收益	(187)	3,375	-	3,188
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的 收益	-	101	-	101
其他業務收入	2,175	303	-	2,478
營業收入	159,911	203,284	-	363,195
營業支出	(45,736)	(55,994)	-	(101,730)
信用減值損失	(38,459)	(67,070)	-	(105,529)
其他資產減值損失	(2)	(15)	-	(17)
營業利潤	75,714	80,205	-	155,919
對聯營及合營企業的投資收益	-	130	-	130
稅前利潤	75,714	80,335	-	156,049
所得稅費用				(27,266)
本期利潤				128,783
包括在營業支出中的折舊及攤銷	3,915	5,929	-	9,844
資本性支出	1,513	5,585	-	7,098
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

43 關聯方交易

(1) 本集團與財政部

於2023年6月30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6月30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	1,022,630	10.16%	913,436	9.58%
應收財政部款項	336,805	3.35%	333,078	3.49%
負債				
財政部存入款項	4,488	0.02%	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	1,871	0.41%	1,732	0.36%
6月30日止6個月期間				
	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	18,516	3.08%	15,131	2.79%
利息支出	(44)	0.01%	(15)	0.01%
手續費及佣金收入	753	1.31%	673	1.20%
淨交易收益	121	0.77%	112	1.44%

本集團與財政部進行交易的利率區間如下:

	6月30日止6個月期間	
	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	0.0001-1.80

國債兌付承諾詳見「附註45或有負債及承諾」。

43 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」)是中國投資有限責任公司的全資子公司，註冊地為中國北京，註冊資本人民幣8,282.09億元。匯金公司經國務院授權對國有金融機構進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。匯金公司代表中國政府依法行使對本行的權利和義務。

於2023年6月30日，匯金公司直接持有本行40.03%(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6月30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	19,314	0.09%	14,012	0.07%
金融投資	32,810	0.33%	31,747	0.33%
負債				
吸收存款	2,681	0.01%	11,745	0.05%
6月30日止6個月期間				
	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	832	0.14%	572	0.11%
利息支出	(36)	0.01%	(267)	0.11%
淨交易收益	1	0.01%	26	0.33%

43 關聯方交易 (續)

本集團與匯金公司進行交易的利率區間如下：

	6月30日止6個月期間	
	2023年 %	2022年 %
客戶貸款及墊款	3.65	不適用
金融投資	2.28-8.00	2.15-8.00
吸收存款	<u>0.40-1.75</u>	<u>0.45-2.10</u>

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6月30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	329,566	35.24%	120,662	19.13%
拆放同業及其他金融機構款項	67,156	14.68%	61,552	12.30%
衍生金融資產	11,048	22.31%	6,049	19.69%
買入返售金融資產	68,397	3.63%	46,008	3.92%
客戶貸款及墊款	32,457	0.16%	31,468	0.17%
金融投資	869,236	8.63%	851,275	8.93%
負債				
同業及其他金融機構存放款項	152,492	5.12%	122,269	4.97%
同業及其他金融機構拆入款項	130,391	32.52%	91,971	27.56%
衍生金融負債	8,744	19.78%	5,604	18.08%
賣出回購金融資產款	8,211	14.62%	6,155	14.06%
吸收存款	5,922	0.02%	3,032	0.01%
權益				
其他權益工具	2,000	0.45%	2,000	0.45%
表外項目				
開出保函及擔保	<u>477</u>	<u>0.14%</u>	<u>1,239</u>	<u>0.38%</u>

43 關聯方交易 (續)

	6月30日止6個月期間			
	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	12,650	2.10%	11,526	2.12%
利息支出	(1,013)	0.33%	(937)	0.39%
淨交易收益	1,269	8.02%	2,815	36.27%
金融投資淨收益	2,458	22.94%	-	-

本集團與匯金公司旗下公司進行交易的利率區間如下:

	6月30日止6個月期間	
	2023年 %	2022年 %
存放同業及其他金融機構款項	-0.60-5.45	-0.90-4.05
拆放同業及其他金融機構款項	-0.15-6.58	-0.36-4.00
衍生金融資產	0.02-8.00	2.19-3.15
買入返售金融資產	0.18-2.80	1.87-2.85
客戶貸款及墊款	0.00-6.15	0.00-6.15
金融投資	0.00-6.37	0.00-5.98
同業及其他金融機構存放款項	0.00-6.30	0.00-3.99
同業及其他金融機構拆入款項	-0.10-5.44	-0.39-3.52
衍生金融負債	0.02-5.55	1.59-2.60
賣出回購金融資產款	1.66-2.61	1.89-2.30
吸收存款	0.00-3.99	0.00-1.85
其他權益工具	4.84	4.84

43 關聯方交易 (續)

(3) 全國社會保障基金理事會

於2023年6月30日, 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6月30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	41,129	2.18%	41,549	3.54%
負債				
吸收存款	141,868	0.50%	78,773	0.31%
權益				
其他權益工具	1,250	0.28%	1,250	0.28%

	6月30日止6個月期間			
	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	12	0.00%	5	0.00%
利息支出	(2,630)	0.85%	(1,888)	0.78%

本集團與全國社會保障基金理事會進行交易的利率區間如下:

	6月30日止6個月期間	
	2023年 %	2022年 %
買入返售金融資產	2.20-2.90	2.25-2.60
吸收存款	3.90-4.26	3.99-4.26
其他權益工具	4.84	4.84

43 關聯方交易 (續)

(4) 本集團和其他政府相關實體

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

本行與控股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6月30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	83,176	18.18%	83,895	16.77%
金融投資	608	0.01%	601	0.01%
其他資產	376	0.15%	288	0.21%
負債				
同業及其他金融機構存放款項	6,016	0.20%	15,881	0.65%
同業及其他金融機構拆入款項	834	0.21%	798	0.24%
吸收存款	1,930	0.01%	2,247	0.01%
其他負債	74	0.02%	15	0.00%
表外項目				
開出保函及擔保	1,226	0.36%	2,866	0.87%
本集團發行的非保本理財產品	-	-	10	0.00%

43 關聯方交易 (續)

	6月30日止6個月期間			
	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	786	0.13%	725	0.13%
手續費及佣金收入	1,547	2.68%	1,429	2.54%
其他業務收入	90	不適用	55	2.22%
利息支出	(111)	0.04%	(208)	0.09%
手續費及佣金支出	(22)	0.32%	(69)	1.02%
營業支出	(215)	0.20%	(187)	0.18%

本集團與控股子公司進行交易的利率區間如下：

	6月30日止6個月期間	
	2023年 %	2022年 %
拆放同業及其他金融機構款項	1.62-6.98	1.55-3.62
金融投資	0.00	3.30-3.68
同業及其他金融機構存放款項	0.00-2.20	0.003-4.13
同業及其他金融機構拆入款項	1.25	1.25
吸收存款	0.00-3.10	0.05-1.85

(6) 本集團與其聯營及合營企業

本集團與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6月30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	2,043	0.01%	1,043	0.01%
負債				
同業及其他金融機構存放款項	32	0.00%	24	0.00%
吸收存款	2,137	0.01%	2,664	0.01%
表外項目				
本集團發行的非保本理財產品	-	-	4	0.00%

43 關聯方交易 (續)

	6月30日止6個月期間			
	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	42	0.01%	-	-
利息支出	(5)	0.00%	0	0.00%

本集團與聯營及合營企業進行交易的利率區間如下：

	6月30日止6個月期間	
	2023年 %	2022年 %
客戶貸款及墊款	3.85-4.45	不適用
同業及其他金融機構存放款項	0.00-1.65	0.30-1.65
吸收存款	0.2-1.85	不適用

(7) 關鍵管理人員及關聯自然人相關的交易

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制本集團活動的人員。本集團關聯方還包括關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員，以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的其他企業。本集團於日常業務中與上述關聯方進行正常的銀行業務交易。於2023年6月30日，本集團與上述關聯方的客戶貸款及墊款餘額為人民幣1,486萬元(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6月30日，關聯自然人交易餘額為人民幣1,493萬元(2022年12月31日：人民幣1,766萬元)。

43 關聯方交易 (續)

(8) 本集團與年金計劃

除正常的供款外，本集團設立的年金計劃的交易及餘額如下：

	2023年6月30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	7,353	0.03%	7,342	0.03%
權益				
其他權益工具	7,500	1.70%	7,500	1.70%

	6月30日止6個月期間			
	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	(142)	0.05%	(136)	0.06%

本集團與年金計劃進行交易的利率區間如下：

	6月30日止6個月期間	
	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

43 關聯方交易 (續)

(9) 主要關聯方交易佔比

與子公司的關聯方交易已在編制合併會計報表過程中抵銷。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。

交易餘額

	2023年6月30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	329,566	35.24%	120,662	19.13%
拆放同業及其他金融機構款項	67,156	14.68%	61,552	12.30%
衍生金融資產	11,048	22.31%	6,049	19.69%
買入返售金融資產	109,526	5.81%	87,557	7.47%
客戶貸款及墊款	53,814	0.26%	46,523	0.25%
金融投資	2,261,481	22.46%	2,129,536	22.35%
同業及其他金融機構存放款項	152,524	5.13%	122,293	4.97%
同業及其他金融機構拆入款項	130,391	32.52%	91,971	27.56%
衍生金融負債	8,744	19.78%	5,604	18.08%
賣出回購金融資產款	8,211	14.62%	6,155	14.06%
吸收存款	164,449	0.58%	107,933	0.43%
其他負債	1,875	0.41%	1,736	0.36%
其他權益工具	10,750	2.44%	10,750	2.44%
開出保函及擔保	477	0.14%	1,239	0.38%
本集團發行的非保本理財產品	-	-	4	0.00%

交易金額

	6月30日止6個月期間			
	2023年		2022年	
	關聯方交易	佔比	關聯方交易	佔比
利息收入	32,052	5.33%	27,234	5.02%
利息支出	(3,870)	1.25%	(3,243)	1.34%
淨交易收益	1,391	8.80%	2,953	38.04%
金融投資淨收益	2,458	22.94%	-	-
手續費及佣金收入	753	1.31%	673	1.20%

44 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6月30日，非保本理財產品投資的資產規模為人民幣16,463.25億元(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15,563.64億元(2022年12月31日：人民幣19,331.55億元)。截至2023年6月30日止六個月期間，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10.10億元(截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣24.32億元)。本集團與理財產品進行的拆放同業及其他金融機構款項和買入返售的交易基於市場價格進行定價。這些交易的餘額代表了本集團對理財產品的最大風險敞口。截至2023年6月30日止六個月期間及截至2022年6月30日止六個月期間，本集團未進行上述交易，於2023年6月30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。

截至2023年6月30日止六個月期間及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。

44 結構化主體 (續)

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6月30日, 該等產品的資產規模為人民幣3,292.26億元(2022年12月31日: 人民幣4,236.68億元)。截至2023年6月30日止六個月期間, 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6.34億元(截至2022年6月30日止六個月期間: 人民幣7.41億元)。

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6月30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757.53億元(2022年12月31日: 人民幣734.97億元), 分別在本集團簡要合併中期財務狀況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。上述本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。

45 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6月30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52.84億元(2022年12月31日: 人民幣53.17億元), 並在「附註34、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 6月30日	2022年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	<u>1,941</u>	<u>1,929</u>

45 或有負債及承諾 (續)

貸款承諾和財務擔保合同

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
貸款承諾		
- 原始期限在 1 年以下	24,607	31,744
- 原始期限在 1 年以上 (含 1 年)	309,389	383,897
小計	333,996	415,641
銀行承兌匯票	733,629	702,237
信用卡承諾	840,631	797,219
開出保函及擔保	344,730	329,420
開出信用證	210,519	167,876
合計	<u>2,463,505</u>	<u>2,412,393</u>

貸款承諾和財務擔保合同包括對客戶提供的信用卡授信額度和一般信用額度, 該一般信用額度可以通過貸款或開出信用證、開出保函及擔保或銀行承兌匯票等形式實現。

按信用風險加權計算的信貸承諾金額

信貸承諾信用風險加權金額體現了與信貸承諾相關的交易對手的信用風險, 其計算參照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 6 月 30 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 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
信貸承諾的信用風險加權金額	<u>1,042,255</u>	<u>1,186,585</u>

45 或有負債及承諾 (續)

擔保物

作為抵質押物的資產

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 6月30日	2022年 12月31日
債券	54,920	44,352
票據	<u>3,639</u>	<u>3,565</u>
合計	<u><u>58,559</u></u>	<u><u>47,917</u></u>

於2023年6月30日，本集團賣出回購金融資產款「附註31 賣出回購金融資產款」回購協議主要在協議生效起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46 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6月30日，本集團上述抵質押物賬面價值為人民幣19,056.14億元(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20 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6月30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。

45 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6月30日，本集團具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣526.02億元(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6月30日，本集團未到期的證券承銷承諾金額為人民幣151.80億元(2022年12月31日：無)。

46 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與回報時，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。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6月30日，未到期的已轉移信貸資產減值前賬面原值為人民幣1,061.17億元(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人民幣143.15億元(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6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣86.46億元(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。

46 金融資產的轉移 (續)

不良貸款轉讓

截至2023年6月30日止六個月期間，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67.81億元(截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣42.45億元)。本集團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6月30日，本集團無相關擔保物權利已轉移給交易對手的賣斷式交易(2022年12月31日：對應的債券投資賬面價值為人民幣17.69億元)，已包括在「附註45或有負債及承諾」擔保物的披露中。

證券借出交易

於證券借出交易中，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2023年6月30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188.04億元(2022年12月31日：人民幣290.00億元)。

47 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。

47 金融風險管理 (續)

風險管理架構

本集團董事會負責制定本集團總體風險偏好, 審議和批准本集團重大風險管理政策和程序。

本集團高級管理層負有風險管理實施責任, 包括實施風險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。

47.1 信用風險

信用風險管理

信用風險是指因債務人或交易對手違約而造成損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的客戶貸款及墊款、資金承諾或投資, 也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險, 主要源於本集團的客戶貸款及墊款、資金運營業務以及表外信用風險敞口。

本集團信用風險管理組織體系主要由董事會及其下設風險管理與消費者權益保護委員會、高級管理層及其下設風險管理與內部控制委員會、貸款審查委員會、資產處置委員會以及信用管理部、信用審批部和各前臺客戶部門等構成, 實施集中統一管理和分級授權。

本集團對包括授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的信貸業務全流程實行規範化管理, 通過嚴格規範信貸操作流程, 強化貸前調查、評級授信、審查審批、放款審核和貸後監控全流程管理, 提高押品風險緩釋效果, 加快不良貸款清收處置, 推進信貸管理系統升級改造等手段全面提升本集團的信用風險管理水平。

當本集團執行了所有必要的程序後仍認為無法合理預期可收回金融資產的整體或一部分時, 則將其進行核銷。表明無法合理預期可收回款項的跡象包括: (1)強制執行已終止, 以及(2)本集團的收回方法是沒收並處置擔保品, 但預期擔保品的價值無法覆蓋全部本息。

2023年上半年, 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。

47 金融風險管理 (續)

除信貸資產會給本集團帶來信用風險外，對於資金運營業務，本集團謹慎選擇具備適當信用水平的交易對手、平衡信用風險與投資收益率、綜合參考內外部信用評級信息、分級授信，並運用適時的額度管理系統審查調整授信額度等方式，對資金運營業務的信用風險進行管理。此外，本集團為客戶提供表外承諾和擔保業務，因此存在客戶違約而需本集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款相近的風險，因此本集團對此類業務適用信貸業務相類似的風險控制程序及政策來降低該信用風險。

預期信用損失計量

本集團運用「預期信用損失模型」計提以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具金融資產，以及貸款承諾和財務擔保合同的減值準備。

本集團進行金融資產預期信用損失減值測試的方法包括風險參數模型法和現金流折現模型法。個人客戶信用類資產，以及劃分為階段一和階段二的法人客戶信用類資產，適用風險參數模型法；劃分為階段三的法人客戶信用類資產，適用現金流折現模型法。

本集團結合前瞻性信息進行預期信用損失評估，預期信用損失的計量中使用了模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用狀況（例如，客戶違約的可能性及相應損失）。本集團根據會計準則的要求在預期信用風險的計量中使用了判斷、假設和估計，主要包括：

- 風險分組
- 預期信用損失計量的參數
- 信用風險顯著增加的判斷標準和違約定義
- 已發生信用減值資產的定義
- 前瞻性計量
- 階段三法人客戶信用類資產的未來現金流預測

風險分組

按照組合方式計提預期信用損失準備時，本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行分組。在進行風險分組時，本集團考慮了產品類型、客戶類型、客戶所屬行業、客戶規模、風險緩釋方式及市場分佈等信息。本集團按年對風險分組的合理性進行重檢修正。

47 金融風險管理 (續)

預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以 12 個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的相關參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以當前風險管理所使用的內部評級體系為基礎，根據新金融工具準則的要求，考慮歷史統計數據 (如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別、還款方式等) 的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來 12 個月或在整個剩餘存續期發生違約的可能性；
- 違約風險敞口是指，在未來 12 個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額；
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索方式和優先級，以及擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比。

信用風險顯著增加的判斷標準和違約定義

本集團在每個報告期末評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。本集團進行金融資產的損失階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。主要考慮因素有監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款及還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。違約是指未按合同約定償付債務，或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為。

47 金融風險管理 (續)

本集團通過設置定量、定性標準以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加，判斷標準主要為債務人信用風險分類變化、違約概率變化、逾期狀態以及其他表明信用風險顯著增加的情況，具體包括：信用類資產自初始確認後，風險分類由正常類變化為關注類；法人客戶違約概率上升超過一定幅度，並根據初始確認時違約概率不同制定差異化標準，如初始確認違約概率較低（例如，低於3%），當違約概率級別下降至少5個級別時，視為信用風險顯著上升；個人客戶違約概率超過一定水準。在判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團根據會計準則要求將逾期超過30天作為信用風險顯著增加的上限指標。

如果在報告日金融工具被確定為具有較低信用風險，本集團假設該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加。本集團將內部評級與全球公認的低信用風險定義（例如外部「投資等級」評級）相一致的金融工具，確定為具有較低信用風險。

已發生信用減值資產的定義

在新金融工具準則下為確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他債務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；
- 債務人對本集團的任何本金、墊款、利息或投資的債券逾期超過90天。

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

47 金融風險管理 (續)

前瞻性計量

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史資料分析, 識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的前瞻性信息, 如國內生產總值(GDP)、消費者物價指數(CPI)、生產價格指數(PPI)等。

這些前瞻性信息對違約概率和違約損失率的影響, 對不同的業務類型有所不同。本集團綜合考慮內外部資料、專家預測以及統計分析確定這些前瞻性信息與違約概率和違約損失率之間的關係。本集團至少每半年對這些前瞻性信息進行評估預測, 提供未來的最佳估計, 並定期檢則評估結果。

於2023年6月30日, 本集團對相關前瞻性信息進行了評估預測, 其中, 對國內生產總值同比增長率在不同情景下的預測值如下: 基準情景下為4.57%, 樂觀情景下為5.20%, 悲觀情景下為3.90%。

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6月30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。

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。本集團在測試時點計算與該筆資產相關的、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。

47 金融風險管理 (續)

不考慮任何所持抵質押物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, 以及信用證等也包含信用風險。

於報告期末, 最大信用風險敞口列報如下:

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放中央銀行款項	2,972,896	2,481,950
存放同業及其他金融機構款項	935,143	630,885
拆放同業及其他金融機構款項	457,564	500,330
衍生金融資產	49,511	30,715
買入返售金融資產	1,885,228	1,172,187
客戶貸款及墊款	20,915,065	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	396,084	383,048
以攤餘成本計量的債權投資	7,782,325	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	1,739,343	1,697,405
其他金融資產	<u>206,836</u>	<u>87,396</u>
小計	37,339,995	33,270,889
貸款承諾和財務擔保合同	<u>2,439,448</u>	<u>2,384,342</u>
合計	<u><u>39,779,443</u></u>	<u><u>35,655,231</u></u>

47 金融風險管理 (續)

本集團已採取一系列的政策和信用增級措施來降低信用風險敞口至可接受水平。其中，常用的方法包括要求借款人交付保證金、提供抵質押物或擔保。本集團需要取得的擔保物金額及類型基於對交易對手的信用風險評估決定。對於擔保物類型和評估參數本集團制定了相關指引。

擔保物主要包括以下幾種類型：

- 個人住房貸款通常以房產作為抵押物；
- 除個人住房貸款之外的其他個人貸款及對公貸款，通常以房地產或借款人的其他資產作為抵質押物；
- 買入返售協議下的抵質押物主要包括債券、票據。

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。

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6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
對公貸款及墊款				
總行	425,998	3.1	607,201	5.0
長江三角洲	3,527,053	25.6	2,953,442	24.3
珠江三角洲	1,964,580	14.3	1,645,878	13.5
環渤海地區	1,899,400	13.8	1,663,666	13.6
中部地區	2,060,693	15.0	1,784,698	14.7
西部地區	2,985,671	21.7	2,686,130	22.1
東北地區	450,329	3.3	407,763	3.4
境外及其他	433,859	3.2	410,068	3.4
小計	13,747,583	100.0	12,158,846	100.0
個人貸款				
總行	45	0.0	43	0.0
長江三角洲	1,826,191	22.8	1,777,354	23.5
珠江三角洲	1,643,361	20.6	1,588,312	21.0
環渤海地區	1,140,583	14.3	1,083,299	14.3
中部地區	1,423,953	17.8	1,308,100	17.3
西部地區	1,706,573	21.3	1,561,455	20.7
東北地區	236,598	3.0	226,719	3.0
境外及其他	17,133	0.2	16,779	0.2
小計	7,994,437	100.0	7,562,061	100.0
客戶貸款及墊款總額	21,742,020		19,720,907	

47 金融風險管理 (續)

(2) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況如下:

	2023年6月30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	2,596,814	19.0	2,386,103	19.8
製造業	2,575,882	18.7	2,107,478	17.3
租賃和商務服務業	2,079,218	15.1	1,768,094	14.5
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	1,384,377	10.1	1,184,206	9.7
房地產業	950,012	6.9	891,470	7.3
水利、環境和公共設施管理業	1,090,553	7.9	874,684	7.2
批發和零售業	963,241	7.0	827,723	6.8
金融業	617,566	4.5	928,185	7.6
建築業	529,840	3.9	361,175	3.0
採礦業	267,716	1.9	223,745	1.8
其他行業	692,364	5.0	605,983	5.0
小計	<u>13,747,583</u>	<u>100.0</u>	<u>12,158,846</u>	<u>100.0</u>
個人貸款				
個人住房	5,317,124	66.5	5,346,608	70.7
個人經營	698,530	8.7	577,522	7.6
個人消費	277,099	3.5	209,036	2.8
信用卡透支	659,183	8.2	647,651	8.6
其他	1,042,501	13.1	781,244	10.3
小計	<u>7,994,437</u>	<u>100.0</u>	<u>7,562,061</u>	<u>100.0</u>
客戶貸款及墊款總額	<u>21,742,020</u>		<u>19,720,907</u>	

47 金融風險管理 (續)

(3) 客戶貸款及墊款總額按合同約定期限及擔保方式分佈情況如下:

	2023年6月30日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
信用貸款	3,803,598	1,765,075	2,397,848	7,966,521
保證貸款	826,571	641,167	1,326,466	2,794,204
抵押貸款	1,548,613	681,526	6,275,845	8,505,984
質押貸款	373,546	151,130	1,950,635	2,475,311
合計	<u>6,552,328</u>	<u>3,238,898</u>	<u>11,950,794</u>	<u>21,742,020</u>

	2022年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
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	<u>5,950,897</u>	<u>2,459,390</u>	<u>11,310,620</u>	<u>19,720,907</u>

(4) 逾期貸款 (i)

	2023年6月30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	9,761	7,100	22,876	8,444	4,341	52,522
保證貸款	4,214	2,449	13,082	7,452	970	28,167
抵押貸款	32,510	30,852	34,276	25,270	4,286	127,194
質押貸款	830	28	2,099	3,528	390	6,875
合計	<u>47,315</u>	<u>40,429</u>	<u>72,333</u>	<u>44,694</u>	<u>9,987</u>	<u>214,758</u>

	2022年12月31日					合計
	逾期 1至30天	逾期 31至90天	逾期 91至360天	逾期 361天至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	11,058	6,758	14,117	6,548	3,695	42,176
保證貸款	11,931	3,978	6,073	9,263	1,141	32,386
抵押貸款	38,066	30,496	31,125	24,384	6,450	130,521
質押貸款	822	223	3,189	2,389	1,133	7,756
合計	<u>61,877</u>	<u>41,455</u>	<u>54,504</u>	<u>42,584</u>	<u>12,419</u>	<u>212,839</u>

(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。

47 金融風險管理 (續)

(5) 客戶貸款及墊款的信用質量

已發生信用減值的貸款和墊款總額中, 抵質押品覆蓋和未覆蓋的情況列示如下:

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
覆蓋部分	174,532	161,691
未覆蓋部分	<u>119,855</u>	<u>109,371</u>
合計	<u>294,387</u>	<u>271,062</u>

(6) 合同現金流量的修改

本集團與交易對手方修改或重新議定合同, 未導致金融資產終止確認, 但導致合同現金流量發生變化, 這類合同修改包括貸款展期、修改還款計劃, 以及變更結息方式。當合同修改並未造成實質性變化且不會導致終止確認原有資產時, 本集團在報告日評估修改後資產的違約風險時, 仍與原合同條款下初始確認時的違約風險進行對比, 並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。

重組貸款是指本集團由於借款人財務狀況惡化, 或無力還款而對借款人合同還款條款作出調整的貸款。於2023年6月30日, 本集團重組貸款和墊款餘額為人民幣216.13億元(2022年12月31日: 人民幣196.25億元)。

截至2023年6月30日止六個月期間, 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20.02億元的股權(截至2022年6月30日止六個月期間: 人民幣3.85億元)。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。

47 金融風險管理 (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 22.2 及 22.3 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6月30日			合計
		低	中	高	
債券 - 按發行方劃分：					
政府債券		6,184,168	-	-	6,184,168
公共實體及準政府債券		2,100,903	-	-	2,100,903
金融機構債券		586,391	-	-	586,391
公司債券	(ii)	195,306	411	17	195,734
財政部特別國債		95,154	-	-	95,154
應收財政部款項		336,805	-	-	336,805
其他		22,133	359	21	22,513
合計		9,520,860	770	38	9,521,668

47 金融風險管理 (續)

信用等級	註	2022年12月31日			合計
		低	中	高	
債券 - 按發行方劃分:					
政府債券		5,664,931	-	-	5,664,931
公共實體及準政府債券		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		<u>9,002,519</u>	<u>854</u>	<u>32</u>	<u>9,003,405</u>

- (i) 上述信用評級信息按照本集團內部評級披露, 2023年6月30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6月30日, 本集團包含在公司債券中的合計人民幣19.97億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。

47.2 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。

47 金融風險管理 (續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限對金融資產和金融負債的賬面價值進行到期日分析：

	2023年6月30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	-	565,923	-	1,035	6,350	-	-	2,466,663	3,039,971
存放同業及其他金融機構款項	-	102,348	263,605	195,125	364,886	9,179	-	-	935,143
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	166,292	104,435	137,421	47,972	1,444	-	457,564
衍生金融資產	-	-	12,648	10,960	22,209	3,273	421	-	49,511
買入返售金融資產	3,872	-	1,872,865	2,480	6,011	-	-	-	1,885,228
客戶貸款及墊款	23,432	-	759,261	1,120,969	4,932,063	4,614,164	9,465,176	-	20,915,065
以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
金融資產	-	3,091	14,579	21,992	84,338	45,113	243,618	127,882	540,613
以攤餘成本計量的債權投資	379	-	101,899	196,889	479,864	2,237,166	4,766,128	-	7,782,325
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	-	111,908	162,871	284,832	595,313	584,402	5,913	1,745,256
其他金融資產	4,171	185,985	2,988	314	4,806	114	8,458	-	206,836
金融資產總額	<u>31,871</u>	<u>857,347</u>	<u>3,306,045</u>	<u>1,817,070</u>	<u>6,322,780</u>	<u>7,552,294</u>	<u>15,069,647</u>	<u>2,600,458</u>	<u>37,557,512</u>

47 金融風險管理 (續)

	2023年6月30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
向中央銀行借款	-	(32)	(17,771)	(192,035)	(846,120)	(601)	-	-	(1,056,559)
同業及其他金融機構存放款項	-	(1,899,932)	(155,158)	(272,451)	(498,168)	(150,220)	-	-	(2,975,929)
同業及其他金融機構拆入款項	-	(2,762)	(176,615)	(131,382)	(82,242)	(5,807)	(2,092)	-	(400,900)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
金融負債	-	(11,378)	(43)	-	(48)	(211)	-	-	(11,680)
衍生金融負債	-	-	(11,107)	(11,570)	(19,120)	(2,416)	-	-	(44,213)
賣出回購金融資產款	-	-	(28,086)	(8,958)	(19,134)	-	-	-	(56,178)
吸收存款	-	(14,685,206)	(708,409)	(1,349,368)	(4,687,531)	(6,785,390)	(15,149)	-	(28,231,053)
已發行債務證券	-	-	(184,895)	(491,410)	(826,654)	(133,146)	(364,971)	-	(2,001,076)
其他金融負債	-	(147,847)	(1,625)	(1,233)	(7,618)	(11,449)	(20,235)	-	(190,007)
金融負債總額	-	(16,747,157)	(1,283,709)	(2,458,407)	(6,986,635)	(7,089,240)	(402,447)	-	(34,967,595)
淨頭寸	31,871	(15,889,810)	2,022,336	(641,337)	(663,855)	463,054	14,667,200	2,600,458	2,589,917

47 金融風險管理 (續)

	2022年12月31日							合計	
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上		無期限
現金及存放中央銀行款項	-	236,475	-	1,046	1,479	-	-	2,310,130	2,549,130
存放同業及其他金融機構款項	-	84,380	68,096	155,947	315,608	6,854	-	-	630,885
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	211,786	87,740	194,248	5,166	1,390	-	500,330
衍生金融資產	-	-	5,414	9,579	12,175	3,394	153	-	30,715
買入返售金融資產	3,872	-	1,149,796	9,671	8,848	-	-	-	1,172,187
客戶貸款及墊款	20,179	-	681,650	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

47 金融風險管理 (續)

	2022年12月31日								
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
向中央銀行借款	-	(33)	(112,661)	(103,477)	(684,017)	(928)	-	-	(901,116)
同業及其他金融機構存放款項	-	(1,683,473)	(125,841)	(210,189)	(298,685)	(140,990)	-	-	(2,459,178)
同業及其他金融機構拆入款項	-	(3,442)	(117,150)	(100,850)	(100,734)	(8,951)	(2,628)	-	(333,755)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
金融負債	-	(12,039)	-	-	(44)	(204)	-	-	(12,287)
衍生金融負債	-	-	(9,158)	(9,093)	(11,057)	(1,696)	-	-	(31,004)
賣出回購金融資產款	-	-	(13,768)	(16,034)	(13,277)	(700)	-	-	(43,779)
吸收存款	-	(13,399,420)	(757,431)	(1,489,777)	(3,918,388)	(5,546,897)	(9,127)	-	(25,121,040)
已發行債務證券	-	-	(44,857)	(517,156)	(834,459)	(137,878)	(335,048)	-	(1,869,398)
其他金融負債	-	(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

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。

47 金融風險管理 (續)

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了非衍生金融資產和金融負債的未折現現金流:

	2023年6月30日								
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	565,923	-	1,035	6,350	-	-	2,466,663	3,039,971
存放同業及其他金融機構款項	-	102,655	273,335	196,183	370,008	9,944	-	-	952,125
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	166,922	104,446	141,347	53,335	1,480	-	467,530
買入返售金融資產	3,915	-	1,876,684	2,489	6,035	-	-	-	1,889,123
客戶貸款及墊款	85,917	-	848,333	1,284,285	5,695,955	6,858,539	14,123,443	-	28,896,472
以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
金融資產	-	3,091	14,716	22,368	89,160	79,526	267,819	127,882	604,562
以攤餘成本計量的債權投資	1,336	-	103,420	208,887	621,905	3,008,367	5,725,222	-	9,669,137
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	22	-	113,299	166,273	316,102	709,118	680,944	5,913	1,991,671
其他金融資產	4,994	189,094	2,989	314	4,807	114	8,459	-	210,771
非衍生金融資產總額	96,184	860,763	3,399,698	1,986,280	7,251,669	10,718,943	20,807,367	2,600,458	47,721,362

47 金融風險管理 (續)

	2023年6月30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
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	(32)	(17,794)	(192,889)	(857,917)	(636)	-	-	(1,069,268)
同業及其他金融機構存放款項	-	(1,899,932)	(155,329)	(274,887)	(507,435)	(161,796)	-	-	(2,999,379)
同業及其他金融機構拆入款項	-	(2,762)	(177,630)	(132,469)	(83,063)	(6,812)	(2,460)	-	(405,196)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	-	(11,378)	(43)	-	(48)	(211)	-	-	(11,680)
賣出回購金融資產款	-	-	(28,136)	(9,021)	(19,518)	-	-	-	(56,675)
吸收存款	-	(14,685,206)	(708,959)	(1,354,173)	(4,759,921)	(7,219,100)	(18,039)	-	(28,745,398)
已發行債務證券	-	-	(185,170)	(494,264)	(854,247)	(193,421)	(423,587)	-	(2,150,689)
其他金融負債	-	(147,848)	(1,787)	(1,374)	(8,113)	(12,559)	(20,400)	-	(192,081)
非衍生金融負債總額	-	(16,747,158)	(1,274,848)	(2,459,077)	(7,090,262)	(7,594,535)	(464,486)	-	(35,630,366)
淨頭寸	96,184	(15,886,395)	2,124,850	(472,797)	161,407	3,124,408	20,342,881	2,600,458	12,090,996

47 金融風險管理 (續)

	2022年12月31日								
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生金融資產									
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

47 金融風險管理 (續)

	2022年12月31日								
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	(33)	(112,845)	(104,746)	(697,076)	(944)	-	-	(915,644)
同業及其他金融機構存放款項	-	(1,683,473)	(127,254)	(212,647)	(302,080)	(144,069)	-	-	(2,469,523)
同業及其他金融機構拆入款項	-	(3,442)	(117,966)	(101,840)	(101,573)	(10,676)	(2,891)	-	(338,388)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	-	(12,039)	-	-	(44)	(204)	-	-	(12,287)
賣出回購金融資產款	-	-	(13,775)	(16,108)	(13,482)	(701)	-	-	(44,066)
吸收存款	-	(13,399,420)	(758,152)	(1,495,385)	(3,974,506)	(5,900,104)	(10,666)	-	(25,538,233)
已發行債務證券	-	-	(44,980)	(520,814)	(850,121)	(195,391)	(386,684)	-	(1,997,990)
其他金融負債	-	(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

47 金融風險管理 (續)

衍生金融工具現金流

按淨額結算的衍生金融工具

下表按於各資產負債表日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6月30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	781	771	(57)	12	-	1,507

	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

下表按於各資產負債表日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6月30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	495,635	369,287	639,351	303,274	65,043	1,872,590
- 現金流出	(495,273)	(370,715)	(636,460)	(302,330)	(64,439)	(1,869,217)
合計	362	(1,428)	2,891	944	604	3,373

	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)

47 金融風險管理 (續)

表外項目

本集團的表外項目主要包括貸款承諾、銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出保函及擔保及開出信用證。下表按合同的剩餘期限列示表外項目金額，財務擔保合同按最早的合同到期日以名義金額列示：

	2023年6月30日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
貸款承諾	91,263	102,846	139,887	333,996
銀行承兌匯票	733,629	-	-	733,629
信用卡承諾	840,631	-	-	840,631
開出保函及擔保	155,707	166,146	22,877	344,730
開出信用證	200,667	9,502	350	210,519
合計	<u>2,021,897</u>	<u>278,494</u>	<u>163,114</u>	<u>2,463,505</u>
	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	<u>1,941,544</u>	<u>292,542</u>	<u>178,307</u>	<u>2,412,393</u>

47 金融風險管理 (續)

47.3 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。

本集團的匯率風險是指匯率變動導致以外幣計價的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。

47 金融風險管理 (續)

交易賬簿風險價值 (VaR)

本行

		2023年6月30日止6個月期間			
註		期末	平均	最高	最低
	利率風險	66	64	78	54
(1)	匯率風險	178	194	219	120
	商品風險	37	32	39	21
	總體風險價值	<u>229</u>	<u>201</u>	<u>229</u>	<u>142</u>
		2022年6月30日止6個月期間			
註		期末	平均	最高	最低
	利率風險	39	40	61	29
(1)	匯率風險	24	62	179	11
	商品風險	27	39	60	27
	總體風險價值	<u>62</u>	<u>86</u>	<u>174</u>	<u>55</u>

(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。

47 金融風險管理 (續)

銀行賬簿市場風險管理

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

利率風險管理

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

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。

47 金融風險管理 (續)

匯率風險

本集團主要經營人民幣業務, 部分交易涉及美元、港幣及少量其他貨幣。於各報告期末, 金融資產和金融負債的匯率風險敞口如下:

	2023年6月30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	2,904,819	108,256	999	25,897	3,039,971
存放同業及其他金融機構款項	852,658	45,902	2,232	34,351	935,143
拆放同業及其他金融機構款項	199,721	179,468	59,359	19,016	457,564
衍生金融資產	33,716	3,502	4,149	8,144	49,511
買入返售金融資產	1,885,228	-	-	-	1,885,228
客戶貸款及墊款	20,357,567	352,935	72,969	131,594	20,915,065
以公允價值計量且其變動計入當期損益的					
金融資產	522,542	15,030	1,759	1,282	540,613
以攤餘成本計量的債權投資	7,647,621	113,584	10,385	10,735	7,782,325
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	1,407,494	267,816	11,702	58,244	1,745,256
其他金融資產	194,634	8,474	2,521	1,207	206,836
金融資產總額	36,006,000	1,094,967	166,075	290,470	37,557,512
向中央銀行借款	(1,054,769)	-	-	(1,790)	(1,056,559)
同業及其他金融機構存放款項	(2,901,413)	(43,353)	(27,363)	(3,800)	(2,975,929)
同業及其他金融機構拆入款項	(98,183)	(235,700)	(41,574)	(25,443)	(400,900)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的					
金融負債	(11,589)	(43)	(48)	-	(11,680)
衍生金融負債	(33,035)	(2,438)	(4,768)	(3,972)	(44,213)
賣出回購金融資產款	(12,098)	(32,852)	-	(11,228)	(56,178)
吸收存款	(27,476,040)	(686,246)	(35,230)	(33,537)	(28,231,053)
已發行債務證券	(1,702,653)	(241,133)	(27,080)	(30,210)	(2,001,076)
其他金融負債	(170,978)	(15,713)	(1,655)	(1,661)	(190,007)
金融負債總額	(33,460,758)	(1,257,478)	(137,718)	(111,641)	(34,967,595)
財務狀況表內敞口淨額	2,545,242	(162,511)	28,357	178,829	2,589,917
衍生金融工具的淨名義金額	169,119	172,317	2,555	(156,410)	187,581
貸款承諾和財務擔保合同	2,192,602	159,780	2,063	109,060	2,463,505

47 金融風險管理 (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

47 金融風險管理 (續)

下表列示了在人民幣對本集團存在風險敞口的外幣的即期與遠期匯率同時升值 5%或貶值 5%的情況下，外幣貨幣性資產與負債的淨敞口及貨幣衍生工具淨頭寸對稅前利潤及其他綜合收益的潛在影響。

	2023年6月30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%	(3,487)	561	(2,265)	629
貶值 5%	3,487	(561)	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資產負債表日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外匯風險。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。

47 金融風險管理 (續)

於報告期末, 金融資產和金融負債的合同到期日或重新定價日(以較早者為準)的情況如下:

	2023年6月30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	2,759,776	-	6,350	-	-	273,845	3,039,971
存放同業及其他金融機構款項	361,007	193,614	362,744	9,113	-	8,665	935,143
拆放同業及其他金融機構款項	189,888	122,697	126,773	15,135	-	3,071	457,564
衍生金融資產	-	-	-	-	-	49,511	49,511
買入返售金融資產	1,872,387	2,456	6,007	-	-	4,378	1,885,228
客戶貸款及墊款	3,980,890	3,174,215	12,296,333	1,006,764	406,978	49,885	20,915,065
以公允價值計量且其變動計入當期損益的							
金融資產	15,033	20,401	91,740	41,492	235,230	136,717	540,613
以攤餘成本計量的債權投資	91,939	170,909	439,930	2,313,661	4,626,838	139,048	7,782,325
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其							
他債權和其他權益工具投資	119,599	175,764	273,991	572,421	580,646	22,835	1,745,256
其他金融資產	-	-	-	-	-	206,836	206,836
金融資產總額	<u>9,390,519</u>	<u>3,860,056</u>	<u>13,603,868</u>	<u>3,958,586</u>	<u>5,849,692</u>	<u>894,791</u>	<u>37,557,512</u>

47 金融風險管理 (續)

	2023年6月30日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
向中央銀行借款	(17,314)	(188,191)	(836,342)	(591)	-	(14,121)	(1,056,559)
同業及其他金融機構存放款項	(2,049,114)	(269,892)	(494,286)	(145,890)	-	(16,747)	(2,975,929)
同業及其他金融機構拆入款項	(178,435)	(130,343)	(81,493)	(5,660)	(2,041)	(2,928)	(400,900)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的							
金融負債	(43)	-	(48)	(211)	-	(11,378)	(11,680)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(44,213)	(44,213)
賣出回購金融資產款	(27,950)	(8,898)	(19,047)	-	-	(283)	(56,178)
吸收存款	(15,354,921)	(1,314,213)	(4,531,038)	(6,618,828)	(15,131)	(396,922)	(28,231,053)
已發行債務證券	(191,283)	(518,637)	(822,075)	(102,096)	(359,945)	(7,040)	(2,001,076)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(190,007)	(190,007)
金融負債總額	<u>(17,819,060)</u>	<u>(2,430,174)</u>	<u>(6,784,329)</u>	<u>(6,873,276)</u>	<u>(377,117)</u>	<u>(683,639)</u>	<u>(34,967,595)</u>
利率風險缺口	<u>(8,428,541)</u>	<u>1,429,882</u>	<u>6,819,539</u>	<u>(2,914,690)</u>	<u>5,472,575</u>	<u>211,152</u>	<u>2,589,917</u>

47 金融風險管理 (續)

	2022年12月31日						
	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	合計
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	<u>8,294,341</u>	<u>3,528,894</u>	<u>11,883,522</u>	<u>3,781,766</u>	<u>5,243,584</u>	<u>749,672</u>	<u>33,481,779</u>

47 金融風險管理 (續)

	2022年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
向中央銀行借款	(109,923)	(102,708)	(678,938)	-	-	(9,547)	(901,116)
同業及其他金融機構存放款項	(1,800,732)	(206,070)	(295,798)	(138,920)	-	(17,658)	(2,459,178)
同業及其他金融機構拆入款項	(120,034)	(100,254)	(100,017)	(8,851)	(2,572)	(2,027)	(333,755)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的							
金融負債	-	-	(44)	(204)	-	(12,039)	(12,287)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(31,004)	(31,004)
賣出回購金融資產款	(13,749)	(15,924)	(13,198)	(699)	-	(209)	(43,779)
吸收存款	(14,110,126)	(1,436,280)	(3,803,857)	(5,378,056)	(9,115)	(383,606)	(25,121,040)
已發行債務證券	(56,638)	(536,873)	(819,900)	(110,345)	(335,028)	(10,614)	(1,869,398)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(183,399)	(183,399)
金融負債總額	<u>(16,211,202)</u>	<u>(2,398,109)</u>	<u>(5,711,752)</u>	<u>(5,637,075)</u>	<u>(346,715)</u>	<u>(650,103)</u>	<u>(30,954,956)</u>
利率風險缺口	<u>(7,916,861)</u>	<u>1,130,785</u>	<u>6,171,770</u>	<u>(1,855,309)</u>	<u>4,896,869</u>	<u>99,569</u>	<u>2,526,823</u>

47 金融風險管理 (續)

下表列示了在相關各收益率曲線同時平行上升或下降 100 個基點的情況下，基於報告期末本集團的生息資產與付息負債的結構，對未來 12 個月內淨利息收入及其他綜合收益所產生的潛在稅前影響。該分析假設所有期限的利率均以相同幅度變動，未反映若某些利率改變而其他利率維持不變的情況。

對淨利息收入的敏感性分析基於利率的預期合理可能變動作出。該分析假設期末持有的金融資產及負債的結構保持不變，未將客戶行為、基準風險或債券提前償還的期權等變化考慮在內。

對其他綜合收益的敏感性分析是指基於在一定利率變動時對各資產負債表日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6月30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	(43,285)	(62,752)	(43,303)	(59,146)
下降 100 個基點	43,285	62,752	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。

47.4 國別風險

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

本集團根據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，充分考慮國別風險對資產質量的影響，準確識別、合理評估、審慎預計因國別風險可能導致的資產損失，並計提國別風險減值準備。

47 金融風險管理 (續)

47.5 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。

48 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 維持充足的資本基礎，以支持業務的發展；
- 支持本集團的穩定及成長；
- 以有效率及註重風險的方法分配資本，為投資者提供最大的經風險調整後的回報；
- 保護本集團持續經營的能力，以持續為投資者及其他利益相關者提供回報及利益。

按照 2012 年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。

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。

48 資本管理 (續)

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 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
核心一級資本充足率	(1)	10.40%	11.15%
一級資本充足率	(1)	12.42%	13.37%
資本充足率	(1)	<u>16.25%</u>	<u>17.20%</u>
核心一級資本	(2)	2,274,509	2,228,589
核心一級資本監管扣除項目	(3)	<u>(13,763)</u>	<u>(12,977)</u>
核心一級資本淨額		2,260,746	2,215,612
其他一級資本	(4)	<u>440,009</u>	<u>440,009</u>
一級資本淨額		2,700,755	2,655,621
二級資本	(5)	<u>831,424</u>	<u>760,728</u>
資本淨額		<u><u>3,532,179</u></u>	<u><u>3,416,349</u></u>
風險加權資產	(6)	<u><u>21,737,688</u></u>	<u><u>19,862,505</u></u>

48 資本管理 (續)

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》：

- (1) 本集團併表資本充足率的計算範圍包括符合規定的境內外分支機構及金融機構類附屬公司。

核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。

- (2) 本集團核心一級資本包括：普通股股本、資本公積可計入部分、盈餘公積、一般準備、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。

49 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。

截至2023年6月30日止六個月期間和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。

49 金融工具的公允價值 (續)

49.1 估值技術、輸入參數和流程

金融資產和金融負債的公允價值是根據以下方式確定：

- 擁有標準條款並在活躍市場交易的金融資產和金融負債，其公允價值是參考市場標價的買入、賣出價分別確定。
- 不在活躍市場交易的金融資產和金融負債，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括使用近期交易相同或類似金融工具的價格，現金流量折現法和公認定價模型等。

本集團對於金融資產及金融負債建立了獨立的估值流程。總行財務會計部負責對總行及境內各級分支機構的金融資產及金融負債構建估值模型並定期獨立實施估值，風險管理部負責估值模型的驗證，運營管理部負責估值結果的核算。境外分行、子行根據所在國家(地區)的監管規定及部門設置情況，指定獨立於前臺交易的部門及人員開展估值工作。

建立並完善金融工具公允價值估值相關的內部控制制度、審核批准估值政策均由董事會負責。

截至2023年6月30日止六個月期間，本集團簡要合併中期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。

49.2 公允價值層次

公允價值計量結果所屬的層次，由對公允價值計量整體而言具有重要意義的輸入值所屬的最低層次決定：

第一層次： 相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；

第二層次： 除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值；

第三層次： 相關資產或負債的不可觀察輸入值。

49 金融工具的公允價值 (續)

49.3 簡要合併中期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

下表概述了於簡要合併中期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、賣出回購金融資產款、吸收存款、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6月30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)	7,350,366	7,591,349	67,380	7,450,534	73,435
金融負債					
已發行債券	506,717	505,086	54,661	450,425	-
	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	-

49 金融工具的公允價值 (續)

49.4 在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債

下表列示了在簡要合併中期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6月30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	-	44,573	-	44,573
- 利率衍生工具	-	3,188	-	3,188
- 貴金屬衍生工具及其他	-	1,750	-	1,750
小計	-	49,511	-	49,511
客戶貸款及墊款				
- 票據貼現及福費廷	-	1,000,370	-	1,000,370
小計	-	1,000,370	-	1,000,370
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	7,023	142,196	-	149,219
貴金屬合同	-	14,139	-	14,139
權益	6,858	404	-	7,262
基金及其他	8,235	-	-	8,235
- 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	-	198,994	1,938	200,932
權益	7,917	11,474	93,036	112,427
基金及其他	21	25,086	22,482	47,589
- 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	769	41	-	810
小計	30,823	392,334	117,456	540,613
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	236,419	1,492,074	-	1,728,493
其他	-	9,950	900	10,850
- 權益工具	2,431	-	3,482	5,913
小計	238,850	1,502,024	4,382	1,745,256
資產合計	269,673	2,944,239	121,838	3,335,750

49 金融工具的公允價值 (續)

	2023年6月30日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
為交易而持有的金融負債				
- 與貴金屬合同相關的金融負債	-	(11,378)	-	(11,378)
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	-	-	(259)	(259)
- 其他	-	(43)	-	(43)
小計	-	(11,421)	(259)	(11,680)
衍生金融負債				
- 貨幣衍生工具	-	(36,859)	-	(36,859)
- 利率衍生工具	-	(1,292)	-	(1,292)
- 貴金屬衍生工具及其他	-	(6,062)	-	(6,062)
小計	-	(44,213)	-	(44,213)
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	-	(11,533)	-	(11,533)
負債合計	-	(67,167)	(259)	(67,426)

49 金融工具的公允價值 (續)

	2022年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
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

49 金融工具的公允價值 (續)

	2022年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
為交易而持有的金融負債				
- 與貴金屬合同相關的金融負債	-	(12,039)	-	(12,039)
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
- 控制的結構化主體的負債	-	-	(248)	(248)
小計	-	(12,039)	(248)	(12,287)
衍生金融負債				
- 貨幣衍生工具	-	(26,253)	-	(26,253)
- 利率衍生工具	-	(871)	-	(871)
- 貴金屬衍生工具及其他	-	(3,880)	-	(3,880)
小計	-	(31,004)	-	(31,004)
吸收存款				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的吸收存款	-	(27,340)	-	(27,340)
負債合計	-	(70,383)	(248)	(70,631)

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。

49 金融工具的公允價值 (續)

簡要合併中期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1月1日至6月30日止期間		
	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	7,384	901	-
結算 / 處置 / 轉出第三層次	(4,729)	-	-
收益 / (損失) 計入			
- 損益	957	(244)	(11)
- 其他綜合收益	-	254	-
2023年6月30日	<u>117,456</u>	<u>4,382</u>	<u>(259)</u>
期末持有的資產 / 負債於本期確認在利潤表 的未實現損益	<u>1,247</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	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	(19,401)	(1)	-
收益 / (損失) 計入			
- 損益	434	243	(34)
- 其他綜合收益	-	(233)	-
2022年12月31日	<u>113,844</u>	<u>3,471</u>	<u>(248)</u>
年末持有的資產 / 負債於本年確認在利潤表 的未實現損益	<u>523</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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簡要合併中期利潤表中金融投資淨收益 (附註9) 項目中列示。

50 資產負債表日後事項

50.1 優先股股息發放

於2023年8月29日, 本行董事會審議通過優先股一期股息發放方案。按照優先股一期票面股息率5.32%計算, 合計人民幣21.28億元(含稅), 股息發放日為2023年11月6日。

50.2 無固定期限資本債券付息

於2023年8月20日, 本行對中國農業銀行股份有限公司2019年無固定期限資本債券(第一期)付息。按照發行總額850億元, 票面利率4.39%計算, 合計付息人民幣37.32億元。

於2023年8月24日, 本行對中國農業銀行股份有限公司2020年無固定期限資本債券(第二期)付息。按照發行總額350億元, 票面利率4.50%計算, 合計付息人民幣15.75億元。

50.3 無固定期限資本債券發行

于2023年8月, 本行成功發行中國農業銀行股份有限公司2023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。

中國農業銀行股份有限公司
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

未經審閱補充財務信息
2023年1月1日至6月30日止期間

中國農業銀行股份有限公司
 未經審閱補充財務信息
 2023年1月1日至6月30日止期間
 (除另有注明外，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 6月30日止 三個月期間	截至2023年 3月31日止 三個月期間
平均流動性覆蓋率	<u>126.5%</u>	<u>124.5%</u>

流動性覆蓋率同時也遵循金融監管總局《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6月30日				
現貨資產	1,242,614	171,942	299,997	1,714,553
現貨負債	(1,400,616)	(137,354)	(135,617)	(1,673,587)
遠期購置	1,243,683	50,564	120,657	1,414,904
遠期沽售	(1,030,166)	(48,009)	(278,288)	(1,356,463)
淨期權倉盤	<u>(41,200)</u>	<u>-</u>	<u>1,221</u>	<u>(39,979)</u>
淨長倉	<u>14,315</u>	<u>37,143</u>	<u>7,970</u>	<u>59,428</u>
淨結構性倉盤	<u>4,086</u>	<u>3,116</u>	<u>3,668</u>	<u>10,870</u>
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	<u>(9,876)</u>	<u>-</u>	<u>(78)</u>	<u>(9,954)</u>
淨長倉	<u>21,545</u>	<u>26,401</u>	<u>15,203</u>	<u>63,149</u>
淨結構性倉盤	<u>4,162</u>	<u>3,725</u>	<u>4,138</u>	<u>12,025</u>

3 逾期及重組資產

(1) 逾期客戶貸款及墊款總額

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
逾期		
3個月以下	87,744	103,332
3個月至6個月	32,682	29,203
6個月至12個月	39,651	25,301
超過12個月	54,681	55,003
合計	214,758	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	0.40%	0.52%
3個月至6個月	0.15%	0.15%
6個月至12個月	0.18%	0.13%
超過12個月	0.26%	0.28%
合計	0.99%	1.08%

(2) 重組客戶貸款及墊款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
重組客戶貸款及墊款總額	21,613	19,625
其中：逾期3個月及以下的重組客戶貸款及墊款	160	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	0.00%	0.01%

(3) 逾期拆放同業及其他金融機構款項總額

於2023年6月30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。