中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中國農業銀行股份有限公司

（於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司）

股份代號：1288

耕耘美丽中国

2022 中期報告

目錄

釋義 **2**
公司基本情況及主要財務指標 **4**
討論與分析 **9**
形勢與展望 10
財務報表分析 11
業務綜述 27
縣域金融業務 44
風險管理與內部控制 49
資本管理 63
環境和社會責任 **64**
綠色金融 64
人力資本發展 67
消費者權益保護 67
隱私與數據安全 68
金融服務可及性 69
公司治理 **71**
公司治理運作 71
董事、監事、高級管理人員情況 73
普通股情況 74
優先股情況 79
重要事項 **82**
附錄一　資本充足率信息 **86**
附錄二　流動性覆蓋率信息 **104**
附錄三　淨穩定資金比例信息 **106**
附錄四　槓桿率信息 **110**
附錄五　中期財務資料(未經審計) **111**
附錄六　未經審閱補充財務信息 **231**

釋義

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

1.	本行／本集團／農行／農業銀行／中國農業銀行	指	中國農業銀行股份有限公司，或中國農業銀行股份有限公司及其附屬公司
2.	A股	指	境內上市的以人民幣認購和交易的普通股股票
3.	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
4.	銀保監會／中國銀保監會	指	中國銀行保險監督管理委員會或其前身原中國銀行業監督管理委員會和／或原中國保險監督管理委員會（根據上下文意）
5.	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
6.	證監會／中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
7.	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
8.	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
9.	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
10.	香港上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
11.	香港聯合交易所	指	香港聯合交易所有限公司
12.	匯金公司	指	中央匯金投資有限責任公司

13.	財政部	指	中華人民共和國財政部
14.	央行／人民銀行	指	中國人民銀行
15.	三農	指	農業、農村、農民
16.	社保基金理事會	指	全國社會保障基金理事會

公司基本情況及主要財務指標

公司基本情況

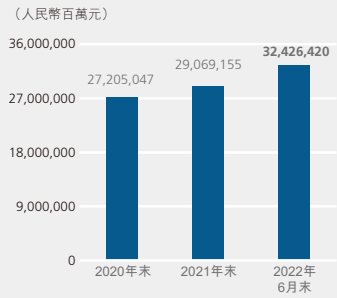
法定中文名稱	中國農業銀行股份有限公司
簡稱	中國農業銀行
法定英文名稱	AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED
簡稱	AGRICULTURAL BANK OF CHINA（縮寫：ABC）
法定代表人	谷澍
授權代表	張青松 韓國強
董事會秘書、公司秘書	韓國強 聯繫地址：中國北京市東城區建國門內大街69號 電話：86-10-85109619（投資者聯繫電話） 傳真：86-10-85126571 電子信箱：ir@abchina.com
信息披露媒體及網站	《中國證券報》(www.cs.com.cn) 《上海證券報》(www.cnstock.com) 《證券時報》(www.stcn.com) 《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
半年度報告備置地點	本行董事會辦公室
A股股票上市交易所	上海證券交易所
股票簡稱	農業銀行
股票代碼	601288
股份登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 （地址：中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3樓）
H股股票上市交易所	香港聯合交易所有限公司
股票簡稱	農業銀行
股份代號	1288
股份登記處	香港中央證券登記有限公司 （地址：中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712–1716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

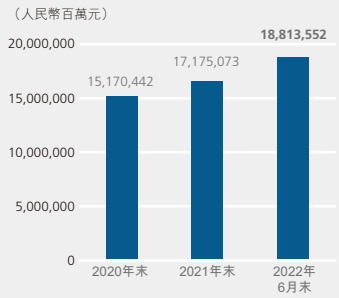
財務概要

（除特別説明外，本報告所載財務數據和指標按照國際財務報告準則編製，以人民幣標價）

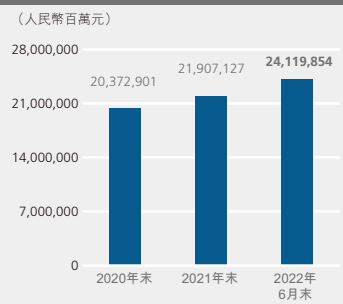
資產總額



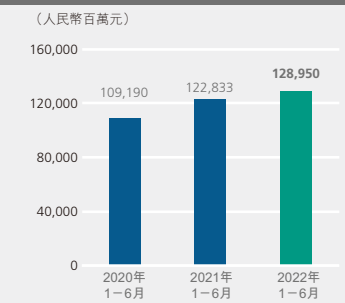
客戶貸款及墊款總額



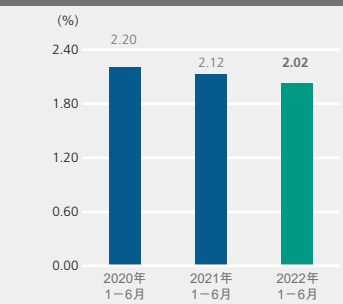
吸收存款



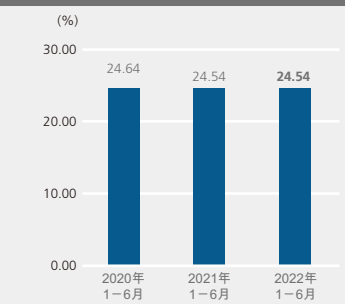
淨利潤



淨利息收益率

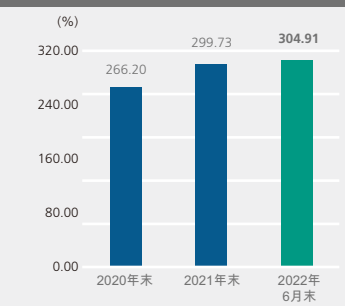


成本收入比



不良貸款率

撥備覆蓋率



主要財務數據

	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
報告期末數據(人民幣百萬元)			
資產總額	**32,426,420**	29,069,155	27,205,047
客戶貸款及墊款總額	**18,813,552**	17,175,073	15,170,442
其中：公司類貸款	**10,254,994**	9,168,032	8,134,487
票據貼現	**607,121**	424,329	389,475
個人貸款	**7,483,424**	7,117,212	6,198,743
境外及其他	**424,784**	426,179	413,416
貸款減值準備	**777,380**	720,570	618,009
客戶貸款及墊款淨額	**18,036,172**	16,454,503	14,552,433
金融投資	**8,965,955**	8,230,043	7,822,659
現金及存放中央銀行款項	**2,669,527**	2,321,406	2,437,275
存放同業和拆出資金	**924,234**	665,444	981,133
買入返售金融資產	**1,106,640**	837,637	816,206
負債總額	**29,900,207**	26,647,796	24,994,301
吸收存款	**24,119,854**	21,907,127	20,372,901
其中：公司存款	**8,879,000**	8,037,929	7,618,591
個人存款	**14,189,829**	12,934,171	11,926,040
境外及其他	**727,368**	623,353	562,741
同業存放和拆入資金	**2,505,497**	1,913,471	1,785,176
賣出回購金融資產款	**20,574**	36,033	109,195
已發行債務證券	**1,775,531**	1,507,657	1,371,845
歸屬於母公司股東的權益	**2,519,496**	2,414,605	2,204,789
資本淨額[1]	**3,226,418**	3,057,867	2,817,924
核心一級資本淨額[1]	**2,097,365**	2,042,480	1,875,372
其他一級資本淨額[1]	**409,878**	359,881	319,884
二級資本淨額[1]	**719,175**	655,506	622,668
風險加權資產[1]	**18,880,455**	17,849,566	16,989,668

	2022年1–6月	2021年1–6月	2020年1–6月
中期經營業績(人民幣百萬元)			
營業收入	**387,659**	366,254	339,774
淨利息收入	**300,219**	283,357	267,009
手續費及佣金淨收入	**49,489**	48,150	44,238
營業支出	**125,971**	116,691	108,043
信用減值損失	**105,530**	96,138	99,123
稅前利潤總額	**156,271**	153,538	132,555
淨利潤	**128,950**	122,833	109,190
歸屬於母公司股東的淨利潤	**128,945**	122,278	108,834
經營活動產生的現金流量淨額	**908,785**	161,165	(323,946)

財務指標

	2022年 1–6月	2021年 1–6月	2020年 1–6月
盈利能力(%)			
平均總資產回報率[2]	**0.84***	0.88*	0.85*
加權平均淨資產收益率[3]	**11.94***	12.40*	11.94*
淨利息收益率[4]	**2.02***	2.12*	2.20*
淨利差[5]	**1.86***	1.96*	2.04*
風險加權資產收益率[1,6]	**1.37***	1.38*	1.33*
手續費及佣金淨收入比營業收入	**12.77**	13.15	13.02
成本收入比[7]	**24.54**	24.54	24.64
每股數據(人民幣元)			
基本每股收益[3]	**0.35**	0.34	0.30
稀釋每股收益[3]	**0.35**	0.34	0.30
每股經營活動產生的現金流量淨額	**2.60**	0.46	(0.93)

	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
資產質量(%)			
不良貸款率[8]	**1.41**	1.43	1.57
撥備覆蓋率[9]	**304.91**	299.73	266.20
貸款撥備率[10]	**4.30**	4.30	4.17
資本充足情況(%)			
核心一級資本充足率[1]	**11.11**	11.44	11.04
一級資本充足率[1]	**13.28**	13.46	12.92
資本充足率[1]	**17.09**	17.13	16.59
風險加權資產佔總資產比率[1]	**58.23**	61.40	62.45
總權益對總資產比率	**7.79**	8.33	8.13
每股數據(人民幣元)			
每股淨資產[11]	**6.03**	5.87	5.39

註：

1、 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》等相關規定計算。

2、 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均值。

3、 根據證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號 — 淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)及《國際會計準則第33號 — 每股收益》的規定計算。

4、 淨利息收入除以生息資產平均餘額。

5、 生息資產平均收益率減付息負債平均付息率。

6、 淨利潤除以期末風險加權資產，風險加權資產根據銀保監會相關規定計算。

7、 按照中國會計準則下的業務及管理費除以營業收入計算，與本行按照中國會計準則編制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。

** 為年化後數據。*

討論與分析

形勢與展望	10
財務報表分析	11
業務綜述	27
縣域金融業務	44
風險管理與內部控制	49
資本管理	63

形勢與展望

中國經濟一季度總體運行平穩，二季度受國際環境複雜演變、國內疫情衝擊等超預期因素影響，下行壓力明顯加大。隨着疫情防控總體向好，企業復工復產有序推進，一系列穩增長措施顯效，6月份主要經濟指標企穩回升。上半年，中國GDP同比增長2.5%；社會融資規模增量為21萬億元，同比多增3.2萬億元；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1.7%；工業品價格上漲壓力有所緩解，工業生產者出廠價格指數(PPI)同比上漲7.7%，月度同比增速逐步回落。

上半年，中國政府統籌疫情防控和經濟社會發展，出台多項穩增長措施，最大程度穩住經濟社會發展基本盤。積極的財政政策前置發力，地方政府專項債發行加快，中央對地方轉移支付力度加大，大規模增值稅留抵退稅政策落地實施。穩健的貨幣政策靈活適度，強化跨周期和逆周期調節，保持流動性合理充裕，運用支持煤炭清潔高效利用、科技創新、普惠養老、交通物流等專項再貸款和碳減排支持工具，引導金融機構加大對小微企業、科技創新、綠色發展的支持。金融領域改革繼續深化，貸款市場報價利率(LPR)改革紅利持續釋放，人民幣國際化穩步推進，交易和投資便利化程度不斷提升。

展望下半年，中國經濟在財政、金融、投資等領域穩增長政策支撐下，內需修復趨勢較為確定，但仍面臨預期偏弱等挑戰。本行將根據形勢積極調整經營策略，堅持服務實體經濟的經營導向，不斷強化對「三農」、小微、製造業、綠色經濟等領域的金融支持，持續優化金融服務質效，加強重點領域風險防控，推動業務經營高質量發展。

財務報表分析

利潤表分析

2022年上半年，本行實現淨利潤1,289.50億元，同比增加61.17億元，同比增長4.98%。

利潤表主要項目變動表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年1–6月	2021年1–6月	增減額	增長率(%)
淨利息收入	**300,219**	283,357	16,862	6.0
手續費及佣金淨收入	**49,489**	48,150	1,339	2.8
其他非利息收入	**37,951**	34,747	3,204	9.2
營業收入	**387,659**	366,254	21,405	5.8
減：營業支出	**125,971**	116,691	9,280	8.0
信用減值損失	**105,530**	96,138	9,392	9.8
其他資產減值損失	**17**	3	14	466.7
營業利潤	**156,141**	153,422	2,719	1.8
對聯營及合營企業的投資損益	**130**	116	14	12.1
稅前利潤	**156,271**	153,538	2,733	1.8
減：所得稅費用	**27,321**	30,705	(3,384)	-11.0
淨利潤	**128,950**	122,833	6,117	4.98
歸屬於：母公司股東	**128,945**	122,278	6,667	5.5
非控制性權益	**5**	555	(550)	-99.1

淨利息收入

淨利息收入是本行營業收入的最大組成部分，佔2022年上半年營業收入的77.4%。2022年上半年，本行實現淨利息收入3,002.19億元，同比增加168.62億元，其中規模增長帶動淨利息收入增加314.07億元，利率變動導致淨利息收入減少145.45億元。

2022年上半年，本行淨利息收益率2.02%，淨利差1.86%，同比均下降10個基點。淨利息收益率和淨利差同比下降主要是由於本行落實國家讓利政策，生息資產收益率下降，以及受市場環境影響付息負債付息率上升。

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

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年1–6月 平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／付息率[7]（%）	2021年1–6月 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	**17,993,402**	**377,037**	**4.23**	15,966,009	336,144	4.25
債券投資[1]	**7,907,455**	**133,313**	**3.40**	7,177,256	123,643	3.47
非重組類債券	**7,523,225**	**128,078**	**3.43**	6,793,017	118,653	3.52
重組類債券[2]	**384,230**	**5,235**	**2.75**	384,239	4,990	2.62
存放中央銀行款項	**2,229,113**	**16,532**	**1.50**	2,317,191	18,150	1.58
存拆放同業[3]	**1,780,026**	**15,891**	**1.80**	1,529,242	15,534	2.05
總生息資產	**29,909,996**	**542,773**	**3.66**	26,989,698	493,471	3.69
減值準備[4]	**(810,212)**			(693,551)		
非生息資產[4]	**1,545,874**			1,637,328		
總資產	**30,645,658**			27,933,475		
負債						
吸收存款	**22,235,871**	**184,124**	**1.67**	20,240,329	159,674	1.59
同業存拆放[5]	**2,550,782**	**26,166**	**2.07**	2,091,223	21,153	2.04
其他付息負債[6]	**2,375,840**	**32,264**	**2.74**	2,100,897	29,287	2.81
總付息負債	**27,162,493**	**242,554**	**1.80**	24,432,449	210,114	1.73
非付息負債[4]	**1,100,067**			1,072,873		
總負債	**28,262,560**			25,505,322		
淨利息收入		**300,219**			283,357	
淨利差			**1.86**			1.96
淨利息收益率			**2.02**			2.12

註：

1、 債券投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資、以攤餘成本計量的債券投資。

2、 重組類債券包括應收財政部款項和特別國債。

3、 存拆放同業主要包括存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產。

4、 非生息資產、非付息負債及減值準備的平均餘額為相應的期初、期末餘額的平均餘額。

5、 同業存拆放主要包括同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款。

6、 其他付息負債主要包括已發行債務證券和向中央銀行借款。

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	42,482	(1,589)	40,893
債券投資	12,311	(2,641)	9,670
存放中央銀行款項	(653)	(965)	(1,618)
存拆放同業	2,239	(1,882)	357
利息收入變化	56,379	(7,077)	49,302
負債			
吸收存款	16,524	7,926	24,450
同業存拆放	4,714	299	5,013
其他付息負債	3,734	(757)	2,977
利息支出變化	24,972	7,468	32,440
淨利息收入變化	**31,407**	**(14,545)**	**16,862**

註：　由規模和利率共同引起的變化分配在規模變化中。

利息收入

2022年上半年，本行實現利息收入5,427.73億元，同比增加493.02億元，主要是由於生息資產平均餘額增加29,202.98億元。

客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入3,770.37億元，同比增加408.93億元，增長12.2%，主要是由於平均餘額增加20,273.93億元。

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

	2022年1–6月			2021年1–6月		
項目	**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	**9,850,570**	**195,623**	**4.00**	8,736,484	176,689	4.08
短期公司類貸款	**2,926,427**	**51,917**	**3.58**	2,620,768	46,901	3.61
中長期公司類貸款	**6,924,143**	**143,706**	**4.19**	6,115,716	129,788	4.28
票據貼現	**457,737**	**4,006**	**1.76**	271,275	3,536	2.63
個人貸款	**7,307,193**	**172,895**	**4.77**	6,493,870	151,502	4.70
境外及其他	**377,902**	**4,513**	**2.41**	464,380	4,417	1.92
客戶貸款及墊款總額	**17,993,402**	**377,037**	**4.23**	15,966,009	336,144	4.25

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。2022年上半年，債券投資利息收入1,333.13億元，同比增加96.70億元，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165.32億元，同比減少16.18億元，主要是由於收益率相對較高的法定存款準備金佔比下降，導致存放中央銀行款項平均收益率下降。

存拆放同業利息收入

存拆放同業利息收入158.91億元，同比增加3.57億元，主要是由於買入返售款項平均餘額增加。

利息支出

利息支出2,425.54億元，同比增加324.40億元，主要是由於付息負債平均餘額增加27,300.44億元。

吸收存款利息支出

吸收存款利息支出1,841.24億元，同比增加244.50億元，主要是由於吸收存款規模增加。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年1–6月 平均餘額	2022年1–6月 利息支出	2022年1–6月 平均付息率[1] (%)	2021年1–6月 平均餘額	2021年1–6月 利息支出	2021年1–6月 平均付息率[1] (%)
公司存款						
定期	**3,333,588**	**40,404**	**2.44**	2,734,951	33,090	2.44
活期	**5,429,335**	**27,168**	**1.01**	5,288,864	24,538	0.94
小計	**8,762,923**	**67,572**	**1.56**	8,023,815	57,628	1.45
個人存款						
定期	**7,601,107**	**107,392**	**2.85**	6,430,187	91,260	2.86
活期	**5,871,841**	**9,160**	**0.31**	5,786,327	10,786	0.38
小計	**13,472,948**	**116,552**	**1.74**	12,216,514	102,046	1.68
吸收存款總額	**22,235,871**	**184,124**	**1.67**	20,240,329	159,674	1.59

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261.66億元，同比增加50.13億元，主要是由於同業存放規模增加。

其他付息負債利息支出

其他付息負債利息支出322.64億元，同比增加29.77億元，主要是由於同業存單規模增加。

手續費及佣金淨收入

2022年上半年，本行實現手續費及佣金淨收入494.89億元，同比增加13.39億元，增長2.8%。其中，銀行卡手續費收入增長12.6%，主要是由於信用卡消費業務手續費收入增加。

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	2022年1–6月	2021年1–6月	增減額	增長率(%)
代理業務手續費	**14,140**	14,014	126	0.9
結算與清算手續費	**6,786**	7,114	(328)	-4.6
銀行卡手續費	**8,416**	7,472	944	12.6
顧問和諮詢費	**9,309**	9,757	(448)	-4.6
電子銀行業務收入	**13,786**	15,433	(1,647)	-10.7
託管及其他受託業務佣金	**2,323**	2,076	247	11.9
承諾手續費	**1,192**	1,257	(65)	-5.2
其他	**275**	364	(89)	-24.5
手續費及佣金收入	**56,227**	57,487	(1,260)	-2.2
減：手續費及佣金支出	**6,738**	9,337	(2,599)	-27.8
手續費及佣金淨收入	**49,489**	48,150	1,339	2.8

其他非利息收入

2022年上半年，其他非利息收入379.51億元，同比增加32.04億元。其中，淨交易收益減少5.97億元，主要是由於貨幣衍生工具淨損失增加；金融投資淨收益增加17.56億元，主要是由於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減少；其他業務收入增加19.45億元，主要是由於子公司保費收入增加。

其他非利息收入主要構成

人民幣百萬元

項目	2022年1–6月	2021年1–6月
淨交易收益	**7,762**	8,359
金融投資淨收益	**3,188**	1,432
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	**101**	1
其他業務收入	**26,900**	24,955
合計	**37,951**	34,747

營業支出

2022年上半年，營業支出1,259.71億元，同比增加92.80億元；成本收入比24.54%，與上年同期持平。

營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年1–6月	2021年1–6月	增減額	增長率(%)
職工成本	**63,624**	61,993	1,631	2.6
保險業務支出	**26,218**	22,722	3,496	15.4
一般營運及管理費用	**21,480**	18,032	3,448	19.1
折舊及攤銷	**9,906**	9,663	243	2.5
稅金及附加	**3,399**	3,188	211	6.6
其他	**1,344**	1,093	251	23.0
合計	**125,971**	116,691	9,280	8.0

信用減值損失

2022年上半年，本行信用減值損失1,055.30億元，同比增加93.92億元。其中，貸款減值損失927.77億元，同比增加7.66億元。

所得稅費用

2022年上半年，本行所得稅費用為273.21億元，同比減少33.84億元，下降11.0%。實際稅率為17.48%，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

	2022年1–6月		2021年1–6月	
項目	**金額**	**佔比(%)**	金額	佔比(%)
公司銀行業務	**146,934**	**37.9**	149,554	40.8
個人銀行業務	**179,581**	**46.3**	138,226	37.7
資金運營業務	**26,962**	**7.0**	46,644	12.8
其他業務	**34,182**	**8.8**	31,830	8.7
營業收入合計	**387,659**	**100.0**	366,254	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

	2022年1–6月		2021年1–6月	
項目	**金額**	**佔比(%)**	金額	佔比(%)
總行	**3,832**	**1.0**	39,623	10.8
長江三角洲地區	**82,798**	**21.4**	66,292	18.1
珠江三角洲地區	**59,095**	**15.2**	48,298	13.2
環渤海地區	**53,551**	**13.8**	45,839	12.5
中部地區	**61,269**	**15.8**	51,106	14.0
西部地區	**78,798**	**20.3**	71,457	19.5
東北地區	**12,779**	**3.3**	11,458	3.1
境外及其他	**35,537**	**9.2**	32,181	8.8
營業收入合計	**387,659**	**100.0**	366,254	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	2022年1–6月 金額	2022年1–6月 佔比(%)	2021年1–6月 金額	2021年1–6月 佔比(%)
縣域金融業務	**159,911**	**41.3**	143,230	39.1
城市金融業務	**227,748**	**58.7**	223,024	60.9
營業收入合計	**387,659**	**100.0**	366,254	100.0

資產負債表分析

資產

截至2022年6月30日，本行總資產為324,264.20億元，較上年末增加33,572.65億元，增長11.5%。其中，客戶貸款及墊款淨額增加15,816.69億元，增長9.6%；金融投資增加7,359.12億元，增長8.9%；現金及存放中央銀行款項增加3,481.21億元，增長15.0%；存放同業和拆出資金增加2,587.90億元，增長38.9%，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2,690.03億元，增長32.1%，主要是由於買入返售債券增加。

資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日 金額	2022年6月30日 佔比(%)	2021年12月31日 金額	2021年12月31日 佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	**18,813,552**	**–**	17,175,073	–
減：貸款減值準備	**777,380**	**–**	720,570	–
客戶貸款及墊款淨額	**18,036,172**	**55.6**	16,454,503	56.6
金融投資	**8,965,955**	**27.7**	8,230,043	28.3
現金及存放中央銀行款項	**2,669,527**	**8.2**	2,321,406	8.0
存放同業和拆出資金	**924,234**	**2.9**	665,444	2.3
買入返售金融資產	**1,106,640**	**3.4**	837,637	2.9
其他	**723,892**	**2.2**	560,122	1.9
資產合計	**32,426,420**	**100.0**	29,069,155	100.0

客戶貸款及墊款

截至2022年6月30日，本行客戶貸款及墊款總額188,135.52億元，較上年末增加16,384.79億元，增長9.5%。

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

	2022年6月30日		2021年12月31日	
項目	**金額**	**佔比(%)**	金額	佔比(%)
境內分行貸款	**18,345,539**	**97.7**	16,709,573	97.5
公司類貸款	**10,254,994**	**54.6**	9,168,032	53.5
票據貼現	**607,121**	**3.2**	424,329	2.5
個人貸款	**7,483,424**	**39.9**	7,117,212	41.5
境外及其他	**424,784**	**2.3**	426,179	2.5
小計	**18,770,323**	**100.0**	17,135,752	100.0
應計利息	**43,229**	**–**	39,321	–
合計	**18,813,552**	**–**	17,175,073	–

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

	2022年6月30日		2021年12月31日	
項目	**金額**	**佔比(%)**	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	**3,104,531**	**30.3**	2,613,749	28.5
中長期公司類貸款	**7,150,463**	**69.7**	6,554,283	71.5
合計	**10,254,994**	**100.0**	9,168,032	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

	2022年6月30日		2021年12月31日	
項目	**金額**	**佔比(%)**	金額	佔比(%)
製造業	**1,805,565**	**17.6**	1,497,847	16.3
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	**1,102,905**	**10.8**	1,017,210	11.1
房地產業[1]	**842,866**	**8.2**	830,457	9.1
交通運輸、倉儲和郵政業	**2,218,049**	**21.6**	2,092,461	22.8
批發和零售業	**593,113**	**5.8**	493,538	5.4
水利、環境和公共設施管理業	**813,758**	**7.9**	716,090	7.8
建築業	**393,778**	**3.8**	291,573	3.2
採礦業	**190,026**	**1.9**	193,539	2.1
租賃和商務服務業	**1,655,801**	**16.1**	1,494,187	16.3
金融業	**197,143**	**1.9**	153,577	1.7
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	**72,086**	**0.7**	58,283	0.6
其他行業[2]	**369,904**	**3.7**	329,270	3.6
合計	**10,254,994**	**100.0**	9,168,032	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2022年6月末，法人房地產貸款餘額4,598.31億元，較上年末增加295.21億元。*

2、 其他行業主要包括農、林、牧、漁業，衛生和社會工作等。

截至2022年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)房地產業。五大行業貸款餘額合計佔公司類貸款總額的74.3%，較上年末下降1.3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

	2022年6月30日		2021年12月31日	
項目	**金額**	**佔比(%)**	金額	佔比(%)
個人住房貸款	**5,344,446**	**71.5**	5,242,288	73.6
個人消費貸款	**186,230**	**2.5**	175,770	2.5
個人經營貸款	**550,003**	**7.3**	468,688	6.6
個人卡透支	**651,745**	**8.7**	626,783	8.8
農戶貸款	**750,747**	**10.0**	603,392	8.5
其他	**253**	**–**	291	–
合計	**7,483,424**	**100.0**	7,117,212	100.0

截至2022年6月30日，個人貸款較上年末增加3,662.12億元，增長5.1%。其中，個人住房貸款較上年末增長1.9%，主要是由於本行落實監管要求，支持居民合理自住購房需求；個人消費貸款較上年末增長6.0%，主要是由於本行持續加大消費貸款投放；個人經營貸款較上年末增長17.3%，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24.4%，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

	2022年6月30日		2021年12月31日	
項目	**金額**	**佔比(%)**	金額	佔比(%)
總行	**423,953**	**2.3**	313,295	1.8
長江三角洲地區	**4,548,290**	**24.2**	4,088,464	23.8
珠江三角洲地區	**3,098,142**	**16.5**	2,839,822	16.6
環渤海地區	**2,688,214**	**14.3**	2,461,253	14.4
中部地區	**2,928,927**	**15.5**	2,664,937	15.6
東北地區	**611,149**	**3.3**	592,710	3.5
西部地區	**4,046,864**	**21.6**	3,749,092	21.8
境外及其他	**424,784**	**2.3**	426,179	2.5
小計	**18,770,323**	**100.0**	17,135,752	100.0
應計利息	**43,229**	**–**	39,321	–
合計	**18,813,552**	**–**	17,175,073	–

金融投資

截至2022年6月30日，本行金融投資89,659.55億元，較上年末增加7,359.12億元，增長8.9%。其中，非重組類債券投資較上年末增加7,301.15億元，主要是由於地方政府債券投資增加。

按產品類型劃分的金融投資情況

人民幣百萬元，百分比除外

	2022年6月30日		2021年12月31日	
項目	**金額**	**佔比(%)**	金額	佔比(%)
非重組類債券	**8,230,558**	**93.3**	7,500,443	92.7
重組類債券	**384,230**	**4.4**	384,231	4.7
權益工具	**109,814**	**1.2**	114,544	1.4
其他	**98,041**	**1.1**	93,794	1.2
小計	**8,822,643**	**100.0**	8,093,012	100.0
應計利息	**143,312**	**–**	137,031	–
合計	**8,965,955**	**–**	8,230,043	–

按發行人劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

	2022年6月30日		2021年12月31日	
項目	**金額**	**佔比(%)**	金額	佔比(%)
政府	**5,381,976**	**65.4**	4,760,965	63.4
政策性銀行	**1,670,518**	**20.3**	1,557,354	20.8
同業及其他金融機構	**735,490**	**8.9**	710,759	9.5
公共實體	**230,066**	**2.8**	238,604	3.2
公司	**212,508**	**2.6**	232,761	3.1
合計	**8,230,558**	**100.0**	7,500,443	100.0

按剩餘期限劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

	2022年6月30日		2021年12月31日	
剩餘期限	**金額**	**佔比(%)**	金額	佔比(%)
已逾期	**39**	**–**	32	–
3個月內	**404,266**	**4.9**	255,381	3.4
3–12個月	**812,848**	**9.9**	900,411	12.0
1–5年	**2,884,519**	**35.0**	2,952,095	39.4
5年以上	**4,128,886**	**50.2**	3,392,524	45.2
合計	**8,230,558**	**100.0**	7,500,443	100.0

按幣種劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

	2022年6月30日		2021年12月31日	
項目	**金額**	**佔比(%)**	金額	佔比(%)
人民幣	**7,897,447**	**96.0**	7,190,104	95.9
美元	**257,650**	**3.1**	249,096	3.3
其他外幣	**75,461**	**0.9**	61,243	0.8
合計	**8,230,558**	**100.0**	7,500,443	100.0

按業務模式及合同現金流的特徵劃分的金融投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	**459,865**	**5.2**	460,241	5.7
以攤餘成本計量的債權投資	**6,811,494**	**77.2**	6,249,598	77.2
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資	**1,551,284**	**17.6**	1,383,173	17.1
小計	**8,822,643**	**100.0**	8,093,012	100.0
應計利息	**143,312**	**–**	137,031	–
合計	**8,965,955**	**–**	8,230,043	–

持有金融債券的情況

金融債券指由政策性銀行、同業及其他金融機構發行的，按約定還本付息的有價證券。截至2022年6月30日，本行金融債券餘額為24,060.08億元，其中政策性銀行債券16,705.18億元，同業及其他金融機構債券7,354.90億元。

下表列示了截至2022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	52,940	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	50,562	3.74%	2030/11/16	–
2020年政策性銀行債券	48,763	3.79%	2030/10/26	–
2021年政策性銀行債券	46,690	3.30%	2031/11/05	–
2021年政策性銀行債券	41,632	3.52%	2031/05/24	–
2021年政策性銀行債券	40,852	3.22%	2026/05/14	–
2021年政策性銀行債券	34,080	3.48%	2028/02/04	–
2017年政策性銀行債券	33,110	3.85%	2027/01/06	–
2020年政策性銀行債券	29,340	3.43%	2025/10/23	–

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

負債

截至2022年6月30日，本行負債總額為299,002.07億元，較上年末增加32,524.11億元，增長12.2%。其中，吸收存款增加22,127.27億元，增長10.1%；同業存放和拆入資金增加5,920.26億元，增長30.9%，主要是由於境內其他金融機構存放款項增加；賣出回購金融資產款減少154.59億元，下降42.9%，主要是由於賣出回購債券減少；已發行債務證券增加2,678.74億元，增長17.8%，主要由於發行同業存單增加。

負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日 金額	2022年6月30日 佔比(%)	2021年12月31日 金額	2021年12月31日 佔比(%)
吸收存款	**24,119,854**	**80.7**	21,907,127	82.2
同業存放和拆入資金	**2,505,497**	**8.4**	1,913,471	7.2
賣出回購金融資產款	**20,574**	**0.1**	36,033	0.1
已發行債務證券	**1,775,531**	**5.9**	1,507,657	5.7
其他負債	**1,478,751**	**4.9**	1,283,508	4.8
負債合計	**29,900,207**	**100.0**	26,647,796	100.0

吸收存款

截至2022年6月30日，本行吸收存款餘額241,198.54億元，較上年末增加22,127.27億元，增長10.1%。從客戶結構上看，個人存款佔比下降0.3個百分點至59.6%。從期限結構來看，活期存款佔比49.6%。

按業務類型劃分的吸收存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日 金額	2022年6月30日 佔比(%)	2021年12月31日 金額	2021年12月31日 佔比(%)
境內分行存款	**23,672,562**	**99.5**	21,479,255	99.5
公司存款	**8,879,000**	**37.4**	8,037,929	37.3
定期	**3,227,371**	**13.6**	2,667,190	12.4
活期	**5,651,629**	**23.8**	5,370,739	24.9
個人存款	**14,189,829**	**59.6**	12,934,171	59.9
定期	**8,042,285**	**33.8**	6,993,575	32.4
活期	**6,147,544**	**25.8**	5,940,596	27.5
其他存款[1]	**603,733**	**2.5**	507,155	2.3
境外及其他	**123,635**	**0.5**	116,198	0.5
小計	**23,796,197**	**100.0**	21,595,453	100.0
應計利息	**323,657**	**–**	311,674	–
合計	**24,119,854**	**–**	21,907,127	–

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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
活期／即期	**13,215,616**	**55.6**	12,380,970	57.4
3個月以內	**1,604,204**	**6.7**	1,838,380	8.5
3–12個月	**4,088,391**	**17.2**	3,120,029	14.4
1–5年	**4,882,896**	**20.5**	4,240,028	19.6
5年以上	**5,090**	**–**	16,046	0.1
小計	**23,796,197**	**100.0**	21,595,453	100.0
應計利息	**323,657**	**–**	311,674	–
合計	**24,119,854**	**–**	21,907,127	–

按地域劃分的吸收存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	**68,922**	**0.3**	99,289	0.5
長江三角洲地區	**5,909,978**	**24.9**	5,228,107	24.2
珠江三角洲地區	**3,406,837**	**14.3**	3,023,021	14.0
環渤海地區	**4,133,485**	**17.4**	3,787,784	17.5
中部地區	**4,072,838**	**17.1**	3,676,925	17.0
東北地區	**1,145,477**	**4.8**	1,094,526	5.1
西部地區	**4,935,025**	**20.7**	4,569,603	21.2
境外及其他	**123,635**	**0.5**	116,198	0.5
小計	**23,796,197**	**100.0**	21,595,453	100.0
應計利息	**323,657**	**–**	311,674	–
合計	**24,119,854**	**–**	21,907,127	–

股東權益

截至2022年6月30日，本行股東權益合計25,262.13億元，較上年末增加1,048.54億元。每股淨資產6.03元，較上年末增加0.16元。

股東權益構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
普通股股本	**349,983**	**13.9**	349,983	14.5
其他權益工具	**409,869**	**16.2**	359,872	14.9
資本公積	**173,556**	**6.9**	173,556	7.2
投資重估儲備	**36,130**	**1.3**	34,927	1.4
盈餘公積	**220,814**	**8.7**	220,792	9.1
一般準備	**385,387**	**15.3**	351,616	14.5
留存收益	**943,837**	**37.4**	925,955	38.2
外幣報表折算差額	**(80)**	**–**	(2,096)	(0.1)
非控制性權益	**6,717**	**0.3**	6,754	0.3
股東權益合計	**2,526,213**	**100.0**	2,421,359	100.0

表外項目

本行資產負債表外項目主要包括衍生金融工具、或有事項及承諾等。本行主要以交易、資產負債管理及代客為目的而敘作與匯率、利率及貴金屬相關的衍生金融工具。本行或有事項及承諾具體包括信貸承諾、資本支出承諾、債券承銷及兑付承諾、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、銀行承兑匯票、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

	2022年6月30日		2021年12月31日	
項目	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	**384,380**	**17.4**	459,900	22.0
銀行承兑匯票	**542,500**	**24.5**	414,934	19.9
開出保函及擔保	**311,664**	**14.1**	304,238	14.6
開出信用證	**191,302**	**8.7**	165,639	7.9
信用卡承諾	**780,636**	**35.3**	743,594	35.6
合計	**2,210,482**	**100.0**	2,088,305	100.0

其他財務信息

會計政策變更説明

本報告期未發生重大會計政策變更。

按境內外會計準則編製合併財務報表差異説明

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	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
流動性比率[1](%)	人民幣	≥25	**65.29**	62.01	59.15
	外幣	≥25	**168.54**	138.94	122.98
最大單一客戶貸款比例[2](%)		≤10	**2.18**	2.44	4.07
最大十家客戶貸款比例[3](%)			**11.32**	11.67	12.58
貸款遷徙率[4](%)	正常類		**1.41**	1.10	1.39
	關注類		**31.18**	20.23	31.86
	次級類		**68.75**	57.43	33.92
	可疑類		**6.68**	13.66	12.20

註： *1、 流動資產除以流動負債，流動性比率按照銀保監會的相關規定計算。*
2、 最大一家客戶貸款總額(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、 根據銀保監會2022年修訂的最新指標定義計算，2022年6月30日數據為年化後數據，比較期數據按照同口徑進行了調整。

業務綜述

公司金融業務

報告期內，本行認真貫徹國家穩住經濟大盤決策部署，積極服務國家重大戰略和實體經濟重點領域，培育數字化轉型新動能，構建一體化服務新模式，提升綜合金融服務水平和客戶滿意度，推動公司金融業務高質量發展。截至2022年6月末，本行境內公司存款餘額88,790.00億元，較上年末增加8,410.71億元；境內公司類貸款和票據貼現餘額合計108,621.15億元，較上年末增加12,697.54億元；重大營銷項目庫入庫項目實現貸款投放4,042億元。截至2022年6月末，本行擁有公司銀行客戶905.10萬戶，其中有貸款餘額的客戶39.62萬戶，比上年末增加3.56萬戶。

- 服務製造強國戰略。堅持將做好製造業金融服務作為支持實體經濟的重要着力點，加強頂層設計、保障政策資源、創新產品服務模式，不斷完善金融服務體系。聚焦先進製造業、高端裝備製造、傳統產業優化升級、消費品工業提質增效等重點領域，持續加大金融供給。製造業貸款餘額（按貸款投向）較上年末增加4,283億元，是去年同期增量的2.18倍。其中，製造業中長期貸款增速達34%，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增速為38%。

- 服務國家重大區域發展戰略。發揮全渠道、全產品、多牌照優勢，全面服務京津冀、長三角、粵港澳、成渝等重大區域發展戰略。

- 加大實體經濟支持力度。加強新經濟重點客群建設，加快構建科創金融服務體系，保持對專精特新「小巨人」企業營銷先發優勢，戰略性新興產業貸款餘額較上年末增加2,508億元。出台政策破除民營企業「融資難、融資貴」等隱性壁壘，加快產品創新、強化機制保障，助力民營企業紓困解難，持續加大金融支持力度。截至2022年6月末，有貸款餘額的民營企業37.11萬戶，比上年末增加3.27萬戶；貸款餘額28,736.89億元，比上年末增加4,060.38億元。

- 推進數字化轉型。推進對公經營管理中台建設及CMM系統優化，圍繞重點項目研發、數據治理、對公客群精準鏈式營銷，打造一批數字化營銷管理工具。加快交通、旅遊、養老金融的場景佈局，不斷豐富線上信貸、交易銀行、養老等產品應用。企業網銀和企業掌銀活躍客戶數分別新增64.54萬戶和62.21萬戶。

交易銀行業務

持續完善以賬戶和支付結算為基礎的交易銀行體系，加快線上產品佈局，推動交易銀行業務高質量發展。

- 開展企業賬戶分級分類管理，優化企業開戶服務，不斷提升網點和線上獲客能力。截至2022年6月末，本行對公人民幣結算賬戶達954.94萬戶。

- 推廣e保函，實現低風險國內非融資性電子保函全流程線上辦理。提升智慧監管服務水平，保障重大工程建設資金安全。迭代升級智慧保付，細化行業和應用場景，為電商平台等多類客戶提供綜合金融服務。截至2022年6月末，本行交易銀行業務活躍客戶數達373.04萬戶。

機構業務

本行推進智慧客戶建設，持續提升機構業務綜合服務能力。截至2022年6月末，本行機構客戶59.82萬戶，較上年末增長6.9%。

- 政府金融領域，地市級政務服務平台合作覆蓋率達83%；持續打造「i襄陽」平台疫情防控、鄉村振興、黨建融合等功能；「智縣」縣域智慧政務平台與8省13縣達成合作，功能應用進一步豐富。

- 民生服務領域，掌銀渠道醫保電子憑證用戶超5,082萬人，智慧校園合作學校超三萬家，智慧醫療合作醫院超四千家。

- 金融同業領域，截至2022年6月末，第三方存管系統簽約客戶達6,208.00萬戶，較上年末增加532.74萬戶。

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80.19億元。

- 積極滿足客戶多元融資需求。發揮銀團服務優勢，持續加大交通、能源、水利等基礎設施領域重大項目信貸投放力度，銀團貸款規模突破兩萬億。積極支持產業升級和企業轉型相關併購交易，併購貸款規模保持市場領先。加大對企業直接融資支持力度，承銷非金融企業債務融資工具超2,000億元。

- 持續推進業務創新。籌組多隻科創基金，加快推廣可認股安排權顧問服務，有序推進企業上市培育服務，積極推行投貸聯動服務科創企業模式。承銷市場首批科創票據、首批轉型債券、首單高成長型資產支持商業票據(ABCP)，鄉村振興債、綠色債券承銷量位居市場前列。

個人金融業務

上半年，本行堅持以客戶為中心，深入推進「一體兩翼」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，提升新市民和鄉村振興金融服務水平，推動個人金融業務高質量發展。截至2022年6月末，本行個人客戶總量達8.59億戶，保持同業領先。

- 注重精細服務，升級客戶經營模式。以滿足客戶需求為出發點，打造分層、分群、分級的三維矩陣式客戶經營體系。強化分層服務，以專享權益陪伴客戶成長。開展分群經營，為不同客群提供針對性的金融解決方案。實施客戶經理分級管理，提升客戶滿意度。

- 構建開放生態，發展「大財富管理」。廣泛鏈接優質理財、保險、基金、貴金屬等行業公司，持續豐富全譜系產品庫。大力推廣資產配置服務，注重售前、售中、售後的全流程陪伴，做好客戶的家庭理財師。積極推進專業化、多層次的「大財富管理」服務隊伍建設，提升專業化服務水平。

- 釋放數據價值，推動數字化轉型。注重數據賦能，持續完善「零售業務智慧大腦」等數字化轉型基礎設施，強化「精準識別」，依託「智迎客」、「智挽客」、「數字人」、數字化客戶關係管理系統等工具，為客戶提供智能、精準、預見的金融服務。

- 聚焦社會關切，踐行零售擔當。加快「工薪寶」、「民工薪融」、「農銀築福卡」等產品推廣，加強與吸納新市民較多的互聯網平台合作，積極服務新市民。依託鄉村振興全場景營銷服務平台等數字化工具，下沉服務重心，廣拓服務觸點，加強鄉村振興卡、惠農理財、惠農e貸等專屬產品推廣，提升鄉村金融服務能力。

個人貸款

- 堅持「房住不炒」定位，支持居民合理住房需求，因城施策促進房地產業良性循環和健康發展，個人住房貸款較上年末增長1.9%。

- 貫徹落實國家促進消費持續恢復的政策要求，積極滿足個人購車、裝修、家電等綜合消費需求，持續加大消費貸款投放力度，個人消費貸款餘額較上年末增長6.0%。

- 持續加大對批發零售、住宿餐飲、居民服務等民生領域市場主體穩產保供融資支持力度，個人經營貸款較上年末增長17.3%。

個人存款

- 不斷豐富產品體系，優化服務流程，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2022年6月末，本行境內個人存款餘額141,898.29億元，比上年末增加12,556.58億元，繼續保持同業領先。

銀行卡業務

- 提升借記卡創新和服務能力。推出「金穗貨運卡」，做好金融支持貨運物流保通保暢工作；開展豐富的借記卡營銷活動，聯合銀聯組織多項涵蓋餐飲、便利店等惠民利民的消費促銷活動；全面執行減費讓利政策，繼續免除全部借記卡ATM跨行取現手續費，進一步免除助農取款跨行交易手續費。截至2022年6月末，本行存量借記卡10.52億張，上半年新發借記卡2,219.71萬張。

- 持續升級信用卡產品和服務。推出車主卡、星座卡國潮版、悠然悅白金卡等重點產品，升級卡號、卡面訂制化權益，提升客戶線上申卡、用卡體驗；打造農行特惠商圈，持續開展「濃情相伴」、「濃情相惠」、「汽車節」、「家裝節」等品牌營銷活動，有效滿足居民衣食住行娛等消費需求。積極落實惠民保企政策，出台差異化還款服務，實施部分商戶交易收費優惠。上半年實現信用卡消費額11,062.23億元。

私人銀行業務

- 持續強化私行客戶營銷服務，啓動私行業務「展翼計劃」，持續打造總行級私人銀行中心，加強重點財富管理中心建設和穿透式督導。加快發展家族信託業務，建立四級聯動機制，實時響應客戶定制財富傳承需求。深化「壹私行」公益金融實驗室建設，落地袁隆平慈善信託等多單具有較強社會影響力的慈善信託。持續發力私行高端財富管理業務，踐行長期穩健的資產配置理念，持續加強穩健策略產品銷售，代銷資管、私行專屬理財產品規模穩步增長。

- 截至2022年6月末，本行私人銀行客戶數19.1萬戶，管理資產餘額20,624億元，分別較上年末增加2.1萬戶和2,159億元。

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、助力穩住經濟大盤、支持綠色低碳發展，在保障全行流動性安全的基礎上靈活調整投資策略，加強流量操作，資產運作收益保持同業較高水平。

貨幣市場業務

- 加強貨幣政策研究和市場流動性預判，綜合運用拆借、回購、存單、存放等融資工具平滑流動性波動，合理擺佈到期資金，在確保流動性安全的前提下提高資金使用效率。

- 2022年上半年，本行人民幣融資交易量662,642.47億元，其中融出資金交易量661,052.85億元，融入資金交易量1,589.62億元。

投資組合管理

截至2022年6月30日，本行金融投資89,659.55億元，較上年末增加7,359.12億元，增長8.9%。

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，債券通做市交易量同比增長近30%。

- 持續提升債券交易組合管理能力。上半年，國內債券市場收益率整體區間震蕩下行。本行結合市場走勢，動態調整組合持倉，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

- 不斷提升債券投資服務實體經濟質效，助力穩住經濟大盤。保持地方債投資力度，優化信用債投資結構。服務國家區域戰略和地方經濟發展，助力水利工程、交通運輸等領域基礎設施建設，支持公用事業、能源、科技等實體經濟行業融資需求。

- 加大綠色債券投資力度，積極支持清潔能源、基礎設施綠色升級等領域綠色項目建設，助力實體經濟綠色轉型。

- 結合市場利率走勢和債券供給節奏，合理把握投資時點，動態調整投資組合結構，降低組合風險，實現了較好收益。

資產管理業務

理財業務

上半年，本行積極落實理財淨值化運作要求，穩健開展理財投資。截至2022年6月末，本集團理財產品餘額18,438.06億元，其中本行1,622.21億元，農銀理財16,815.85億元。

本行理財產品

報告期內，本行存續理財產品均為非保本理財產品。截至2022年6月末，非保本理財產品餘額1,622.21億元，較上年末減少871.01億元。按募集方式劃分，公募理財產品餘額1,622.21億元，較上年末減少859.95億元；私募理財產品餘額0元，較上年末減少11.06億元。

本行理財產品發行、到期和存續情況表

人民幣億元，期數除外

	2021年12月31日		產品發行		產品到期		**2022年6月30日**	
項目	期數	金額	期數	金額	期數	金額	**期數**	**金額**
非保本理財	54	2,493.22	–	–	41	871.01	**13**	**1,622.21**

註： 產品到期金額包括報告期內理財產品贖回及到期金額。

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

	2022年6月30日	
項目	**金額**	**佔比(%)**
現金、存款及同業存單	**118.37**	**6.6**
拆放同業及買入返售	**–**	**–**
債券	**993.61**	**55.1**
非標準化債權類資產	**523.83**	**29.0**
其他資產	**167.52**	**9.3**
合計	**1,803.33**	**100.0**

農銀理財理財產品

截至2022年6月末，農銀理財理財產品餘額16,815.85億元，均為淨值型理財產品。其中，公募理財產品佔比99.45%，私募理財產品佔比0.55%。

資產託管業務

- 上半年，本行成功託管市場規模最大基礎設施公募REITs，首發公募基金託管數量和規模位居行業前列，養老金託管規模超萬億元，養老理財託管業務實現零突破，市場競爭力有效提升。

- 在第十二屆「金貔貅獎」金牌榜評選中，榮獲「年度金牌資產託管銀行」，品牌影響力持續提高。

- 截至2022年6月末，本行託管資產規模135,678.43億元，較上年末增長8.9%，其中養老金託管規模10,061.45億元，較上年末增長6.9%。

養老金業務

- 主動服務積極應對人口老齡化國家戰略，助力多層次、多支柱養老保險體系建設，推進養老金融業務全域佈局。致力於服務包括中小微企業在內的各類型機構及個人客戶的年金資產管理，企業年金受託客戶、企業年金賬戶管理客戶增量均居行業前列，業務規模保持穩健增長。

- 截至2022年6月末，本行養老金受託管理規模[1]為1,879.37億元，較上年末增加170.40億元，增長10.0%。

貴金屬業務

- 上半年，本行自營及代理黃金交易量2,092.96噸，自營及代理白銀交易量10,828.88噸，交易量保持行業前列。

- 穩健發展貴金屬租借業務，持續加大對貴金屬產業鏈實體客戶的支持力度，保障大宗商品生產企業平穩經營。加強客戶綠色低碳等方面的盡職調查，完善環境、社會和公司治理因素評估。

代客資金交易

- 積極宣導匯率風險中性理念，通過優化流程、提升線上服務體驗等方式持續完善對客服務，助力企業提高匯率風險管理能力。上半年，本行代客結售匯及外匯買賣交易量2,741.21億美元，同比增長18.0%。

1 含職業年金、企業年金及其他養老金受託資產規模。

- 穩健發展櫃台債券(債市寶)業務。櫃台客戶群體穩步擴大，上半年分銷各類債券超160億元。加大服務實體經濟力度，支持國家重大發展戰略，積極開展地方債及鄉村振興等主題債券櫃台報價。截至2022年6月末，櫃台報價地方債及鄉村振興等主題債券合計超70隻。

代理保險業務

- 上半年實現代理保險保費809億元，保持同業領先地位。其中代理期繳保費同比增長19.6%，業務結構持續優化。

代銷基金業務

- 進一步深化與頭部基金公司合作，實施基金代銷「精品策略」。根據市場形勢與客戶需求，加強較低風險公募基金代銷，積極佈局養老FOF、公募REITs等戰略性領域，做好產品全過程管理和客戶服務。上半年，共代銷基金3,428隻，基金銷量1,143.56億元。

代理國債業務

- 上半年，本行代理發行儲蓄國債四期，實際銷售106.56億元，其中儲蓄國債(憑證式)兩期，實際銷售43.23億元；儲蓄國債(電子式)兩期，實際銷售63.33億元。

網絡金融業務

本行踐行線上化經營理念，深入挖掘流量價值，推動網絡金融業務高質量發展。

智能掌上銀行

- 提升智能化水平。投產掌上銀行7.3版，完善電子工資單等亮點產品，實現添加賬戶、實時查詢LPR等功能。優化業務流程，提高自助註冊成功率，推動掌銀智慧交互、渠道互通。升級首頁、生活等頻道，優化轉賬、理財等模塊信息展示，不斷提升客戶體驗。截至2022年6月末，掌上銀行月活躍客戶數(MAU)超1.64億戶。

- 完善掌銀鄉村版。精選推薦鄉村振興、惠農系列專屬理財產品，豐富惠農貸款產品，優化額度測算、貸款申請等功能，有效提升縣域金融服務數字化水平。

企業線上銀行

- 升級企業金融服務平台。升級平台技術框架，優化專版配置中心，提升平台定制化服務能力。上線企業微銀行待辦任務提示等功能，提升渠道協同服務能力。豐富企業掌銀功能部署，優化對公融資服務，升級「普惠e站」頻道，提升移動金融服務能力。

- 優化「薪資管家」服務平台。實現銀行金融場景代發工資業務「人事財務分離」。研發上線混合發薪功能，支持數字人民幣賬戶及基本結算賬戶混合代發。

智慧場景金融

- 持續深耕高頻場景。校園領域，加快迭代總行版校園應用，提供校園繳費、校園門禁、通知公告、新生登記等金融及非金融綜合服務。食堂領域，完成總行版食堂小程序研發，實現飯卡查詢、飯卡充值、就餐支付、在線訂餐等功能。政務領域，推廣掌銀政務專區，加快各省市政務平台與掌銀政務專區對接。出行領域，打造車主服務專區，整合與車主相關的產品、服務和權益，實現「外部服務合作共享，銀行產品無縫融入」。

- 提升開放金融服務能力。持續豐富開放輸出產品，通過開放銀行平台對外輸出用戶認證、賬戶服務、支付結算、基金產品、融資服務、掌銀協同、信息服務等七大類服務。提升內外部系統對接效率，通過靈活配置滿足個性化、多元化合作需求，開放銀行合作項目數量較上年末增長32%。

數字人民幣工程

- 提升數字人民幣產品功能。研發集團財務資金管理功能，實現對公母子錢包跨法人主體應用，提升集團客戶資金結算效率。升級綜合收銀台產品，支持商戶快速實現數字人民幣業務受理，助力中小商戶經營。探索供應鏈應用，將數字人民幣功能輸出至供應鏈平台，為上下游企業提供「一站式」數字人民幣服務。

- 推動數字人民幣場景建設。持續推進商超零售、公交出行、園區消費、公共繳費、鄉村旅遊等場景建設，不斷提升數字人民幣應用黏性。

跨境金融服務

本行積極服務外向型經濟發展和高水平對外開放，助力「一帶一路」倡議、人民幣國際化、自由貿易試驗區和海南自貿港建設，大力支持外貿轉型升級和外商投資。截至2022年6月末，境外分行及控股機構資產總額1,627.7億美元，較上年末增長6.6%；上半年實現淨利潤4.0億美元。境內分行國際結算量8,476.55億美元，國際貿易融資（含國內證項下融資）業務量804.12億美元。

- 優化跨境金融綜合服務體系。實行本外幣一體化經營，提升跨境金融服務水平。加快產品創新和數字化轉型，優化業務流程。推廣農銀跨境e匯通、農銀跨境e證通、農銀跨境e融通三大國際業務線上品牌，客戶服務能力進一步提升。

- 支持「一帶一路」倡議和企業「走出去」金融需求。順應外貿形勢、客戶需求以及「雙循環」發展新格局，以工程易融系列產品為重點，做好「走出去」項目營銷服務。上半年共辦理「走出去」相關的貸款、保函、境外發債等業務124.07億美元，其中「一帶一路」沿線國家的相關業務30.95億美元。

- 支持自由貿易試驗區和海南自由貿易港建設。出台支持自由貿易試驗區高質量發展行動方案，制定配套措施，提升自由貿易試驗區和海南自由貿易港金融服務水平。上半年，自由貿易賬戶新增1,013戶，同比增長36.97%。

- 跨境人民幣業務保持穩步增長。上半年，跨境人民幣業務量11,482.88億元。迪拜分行積極發揮人民幣清算行職能，上半年辦理人民幣清算業務434.60億元，同比增長146.65%。

境外子行

中國農業銀行(盧森堡)有限公司

中國農業銀行(盧森堡)有限公司為本行在盧森堡註冊的全資控股子公司，註冊資本2,000萬歐元。業務範圍包括國際結算、公司存款、銀團貸款、雙邊貸款、貿易融資、外匯交易等批發銀行業務。截至2022年6月末，中國農業銀行(盧森堡)有限公司總資產0.39億美元，淨資產0.25億美元，上半年實現淨利潤218萬美元。

中國農業銀行(莫斯科)有限公司

中國農業銀行(莫斯科)有限公司為本行在俄羅斯註冊的全資控股子公司，註冊資本75.56億盧布。業務範圍包括國際結算、公司存款、銀團貸款、雙邊貸款、貿易融資、外匯交易等批發銀行業務。截至2022年6月末，中國農業銀行(莫斯科)有限公司總資產2.05億美元，淨資產1.62億美元，上半年實現淨利潤181萬美元。

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。根據本行境外業務發展策略，本行倫敦分行開業後，中國農業銀行(英國)有限公司已撤銷金融牌照，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，市場競爭力穩步提升，綜合化經營的協同效應逐步顯現。

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17.5億元，本行持股51.67%。公司業務性質：基金募集、基金銷售、資產管理。主要產品有股票型、混合型、債券型、貨幣型和FOF型基金。截至2022年6月30日，農銀匯理基金管理有限公司總資產48.44億元，淨資產41.64億元，上半年實現淨利潤1.21億元。

農銀匯理不斷提升投研能力，完善產品業務佈局，加強風險管理，資產管理規模穩步增長，結構不斷優化。報告期末，農銀匯理擁有公募基金67隻，私募基金產品101隻，資產管理總規模4,186億元，較上年末增加338億元。權益基金近一年絕對收益率為4.48%，在155家基金公司中排名第18。

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%。農銀國際控股有限公司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2022年6月30日，農銀國際控股有限公司總資產471.42億港元，淨資產107.51億港元，上半年實現淨利潤1.83億港元。

農銀國際投行業務核心指標繼續保持同業前列，上半年完成IPO保薦項目2單，承銷項目9單，承銷單數居所有在港中外資投行第3位。完成58單境外債券發行，承銷規模同比增長63%，中資境外債承銷規模居銀行系投行首位。

農銀金融租賃有限公司

農銀金融租賃有限公司成立於2010年9月，註冊資本人民幣95億元，本行持股100%，主要經營範圍包括：融資租賃業務，轉讓和受讓融資租賃資產，固定收益類證券投資業務，接受承租人的租賃保證金，吸收非銀行股東3個月（含）以上定期存款，同業拆借，向金融機構借款，境外借款，租賃物變賣及處理業務，經濟諮詢，在境內保稅地區設立項目公司開展融資租賃業務，為控股子公司、項目公司對外融資提供擔保，中國銀保監會批准的其他業務。截至2022年6月30日，農銀金融租賃有限公司總資產775.02億元，淨資產108.53億元，上半年實現淨利潤4.29億元。

農銀租賃堅持走特色化發展之路，在服務「雙碳」目標與鄉村振興方面取得積極成效。截至6月末，綠色租賃資產餘額佔比為66.4%，涉農租賃資產餘額佔比為25.2%。回歸租賃業務本源，直租餘額在融資租賃資產餘額佔比達44.4%。

農銀人壽保險股份有限公司

農銀人壽保險股份有限公司註冊資本人民幣29.5億元，本行持股51%，主要經營範圍為：人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務；上述業務的再保險業務；國家法律、法規允許的保險資金運用業務；經中國銀保監會批准的其他業務。截至2022年6月30日，農銀人壽保險股份有限公司總資產1,365.79億元，淨資產85.40億元，上半年虧損1.12億元[1]。

農銀人壽堅持保險主責主業，業務拓展能力明顯增強。上半年實現總保費收入262.52億元，同比增長13.4%，其中，實現期交保費40.68億元，同比增長48.4%。「農銀快e賠」榮獲《中國銀行業保險報》「保險業客戶服務典範案例」獎。

---

1 為與集團披露口徑保持一致，此為新金融工具準則核算數據，與保險行業目前採用的金融工具準則核算的數據有一定差異。在保險業目前採用的金融工具準則下，農銀人壽上半年實現淨利潤3.03億元。

農銀金融資產投資有限公司

農銀金融資產投資有限公司註冊資本人民幣200億元，本行持股100%，主要經營範圍為：以債轉股為目的收購銀行對企業的債權，將債權轉為股權並對股權進行管理；對於未能轉股的債權進行重組、轉讓和處置；以債轉股為目的投資企業股權，由企業將股權投資資金全部用於償還現有債權；依法依規面向合格投資者募集資金，發行私募資產管理產品支持實施債轉股；發行金融債券；通過債券回購、同業拆借、同業借款等方式融入資金；對自營資金和募集資金進行必要的投資管理，自營資金可以開展存放同業、拆放同業、購買國債或其他固定收益類證券等業務，募集資金使用應當符合資金募集約定用途；與債轉股業務相關的財務顧問和諮詢業務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。截至2022年6月30日，農銀金融資產投資有限公司總資產1,243.95億元，淨資產260.41億元，上半年實現淨利潤15.00億元。

農銀投資聚焦債轉股主責主業，積極服務供給側結構性改革和實體經濟，重點圍繞鄉村振興、綠色低碳、風險化解、科技創新等領域佈局，新增投放佔比超過70%。

農銀理財有限責任公司

農銀理財有限責任公司成立於2019年7月，註冊資本人民幣120億元，本行持股100%，主要經營範圍為：面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經銀保監會批准的其他業務。截至2022年6月30日，農銀理財有限責任公司總資產165.67億元，淨資產162.93億元，上半年實現淨利潤12.26億元。

2022年是資管新規過渡期結束後、理財業務全面淨值化運作的第一年。農銀理財通過創新產品設計、豐富產品功能、完善產品佈局、優化客戶體驗等多種措施，資產管理規模保持同業前列。

- 穩健開展理財投資。加強市場走勢研判，及時調整資產配置策略，有效規避市場波動。上半年農銀理財多款固收類、混合類產品業績月度表現排名市場前列。

- 積極服務鄉村振興。鄉村振興主題理財產品規模突破500億元，縣域客戶理財餘額佔比超40%。

- 持續提升市場品牌形象。在《經濟觀察報》、「新浪財經」等媒體舉辦的評選中榮獲「值得託付銀行理財機構」、「年度最佳綠色資管理財公司」等獎項。

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iABC戰略實施，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，推進數據深度整合和共性數據積累，大數據平台和數據中台提供一站式專屬數據服務。穩步推進分行數據類應用雲上部署。
- 雲計算應用方面，推動一體化雲平台建設，完成「一雲多芯」技術棧體系建設；總行雲平台物理節點超過25,000台，計算資源雲化率達到91%。
- 人工智能技術應用方面，建設一站式全流程知識圖譜平台，實現百億級圖譜資產建設和服務，應用於三農、信用卡、信貸等領域；搭建隱私計算平台，為AI、BI場景提供隱私計算基礎服務。發佈掌銀7.3版，提升智能推薦能力。
- 分佈式框架應用方面，推進核心系統向分佈式架構轉型，分佈式核心系統承接春節交易高峰期超67%的交易量。搭建分佈式技術中台，為產品應用提供高可用、高可靠、高性能的技術支撐。
- 區塊鏈技術應用方面，推進區塊鏈雲服務平台建設，新建可信存證平台，實現存證鏈上數據全流程溯源，提供區塊鏈存證場景服務，支撐數字藏品、雲簽字等創新應用。
- 信息安全技術應用方面，完成企業級網絡安全運營中心在總行和37家分行的推廣部署，實現20大類、590個安全日誌源的全面接入，支撐全行日常網絡安全態勢監測。
- 網絡技術應用方面，持續推進存量域名IPv6改造，探索「IPv6+」創新應用，開展端到端可視化SRv6網絡建設。
- 物聯網和虛擬技術應用方面，啓動全行物聯網平台建設，制定虛擬、增強現實(VR/AR)平台建設規劃。

增強業務連續性保障水平

以容災體系建設為重點，推進一級業務的雙活建設，提升災備的業務接管範圍，提高應急演練覆蓋度，全面提升業務連續性保障水平。

- 推進容災建設。實現537個系統／模塊的災備建設，所有一、二、三級業務具備異地／同城容災能力。
- 開展容災演練。分批次開展一級分行信息系統異地容災演練，有效驗證異常情況下網點生產運行接管能力。
- 持續優化一體化生產運維平台，全面提升監控、配置閉環管理，全面啓用應急工作站，應急診斷、快速處置能力進一步提高。
- 生產運行交易量快速增長，核心系統工作日日均交易量達11.61億筆，日交易量峰值達13.53億筆。核心系統主要業務時段可用率達99.99%。

健全網絡安全防護體系

- 開展內部攻防演練，提升網絡安全實戰能力。完善演練管理機制，優化攻防評價體系，設置立體化全覆蓋的金融業務攻擊場景，針對性提升演練效果。強化漏洞治理效果，持續保持全行服務域及通道域漏洞按季動態清零。
- 強化集團一體化管理，推動子公司和境外機構提升網絡安全防護水平。

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。

- 完善金融市場業務佈局，在上海設立資金運營中心，開展持牌經營。
- 加大對粵港澳、長三角、雄安新區等區域機構資源投入，搶抓重大區域發展機遇。
- 踐行數字經營戰略，優化總行研發中心職能佈局，加強對分行科技服務力度。
- 優化內部監督組織架構，推動政治監督、業務監督、審計監督形成貫通合力。

員工情況

截至2022年6月末，本行共有在職員工450,299人，其中境外分子行及代表處722人，綜合化經營子公司及村鎮銀行9,151人。

員工地域分佈情況

	2022年6月30日	
	員工數量（人）	佔比(%)
總行	12,705	2.8
長江三角洲地區	62,160	13.8
珠江三角洲地區	49,379	11.0
環渤海地區	64,062	14.2
中部地區	92,453	20.5
東北地區	42,336	9.4
西部地區	117,331	26.1
境外分子行及代表處	722	0.2
綜合化經營子公司和村鎮銀行	9,151	2.0
合計	**450,299**	**100.0**

機構情況

截至2022年6月末，本行境內分支機構共計22,804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（含新疆兵團分行和5個直屬分行），405個二級分行（含省會城市行、省區分行營業部），3,340個一級支行（含直轄市、直屬分行營業部，二級分行營業部），18,962個基層營業機構（含15,430個二級支行）及50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

	2022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	3,008	13.2
珠江三角洲地區	2,381	10.5
環渤海地區	3,283	14.4
中部地區	5,151	22.6
東北地區	2,195	9.6
西部地區	6,776	29.7
合計	**22,804**	**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，本行圍繞打造「服務鄉村振興的領軍銀行」戰略目標，紮實推進鞏固拓展脱貧攻堅成果和鄉村振興重點領域金融服務，不斷完善三農金融事業部運行機制和政策體系，切實加強三農產品創新和數字化轉型，服務能力和市場競爭力穩步提升。

管理機制

- 出台服務鄉村振興工作規劃。貫徹落實國家全面推進鄉村振興戰略部署，制定「十四五」時期服務鄉村振興工作規劃，明確「十四五」時期全行服務鄉村振興工作的思路、目標和任務舉措。

- 完善差異化支持政策。出台完善體制機制強化服務鄉村振興政策支持意見，優化完善三農金融事業部績效考核方案。落實人民銀行差別化存款準備金率政策，傾斜配置縣域信貸資源，單獨配置縣域經濟資本、固定資產、財務費用、工資等資源。

- 深化縣域人力資源改革。加強「三農」幹部隊伍建設和專業人才培養，加大人力資源向鄉村振興領域傾斜力度。實施「金融人才駐縣幫鎮扶村富民行動」，深入推進縣域青年英才開發工程，制定2,400名縣域青年英才選拔計劃。

- 優化「三農」縣域信貸政策。制定2022年「三農」信貸政策指引，修訂農民專業合作社、林果貸款、農戶養老貸款管理辦法。

縣域公司金融業務

積極貫徹落實國家鄉村振興戰略部署，加快產品創新和數字化轉型，推動縣域公司業務再上新台階。截至6月末，縣域公司類貸款(不含票據貼現)餘額37,701億元，較上年末增加4,017億元。

- 持續加大縣域重點行業貸款投放。截至6月末，縣域製造業貸款餘額8,698億元，較上年末增加1,344億元；縣域交通運輸、倉儲和郵政業貸款7,800億元，較上年末增加599億元。

- 加快推進縣域公司金融業務數字化轉型。試點推廣「智慧招投」、「智慧畜牧」等縣域公司金融場景業務。截至6月末，縣域對公線上貸款餘額2,428億元，較上年末增加584億元。

- 積極開展縣域公司金融特色產品創新。下放農林牧漁業、種業、糧食全產業鏈、鄉村旅遊等「三農」重點領域產品創新權限，支持分行開展「三農」產品創新。

縣域個人金融業務

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6月末，縣域個人貸款餘額29,115億元，較上年末增加2,322億元。

- 加大惠農e貸投放力度。大力推廣線上金融服務，積極支持多種業態農戶生產經營，切實保障春耕備耕資金需求。截至6月末，惠農e貸餘額7,081億元，較上年末增加1,634億元；授信戶數427萬戶，較上年末增加59萬戶。

- 推動「富民貸」擴面上量。與國家鄉村振興局共同推廣「富民貸」，試點範圍擴展到脱貧縣中的革命老區。截至6月末，「富民貸」餘額27.83億元，較上年末增加27.28億元；貸款戶數2.5萬戶，較上年末增加2.46萬戶。

- 加強縣域線上線下服務渠道建設。優化惠農通服務點佈局，豐富服務功能，加大脱貧地區和中西部偏遠農村機具佈放力度。推動網點向縣域、城鄉結合部和鄉鎮遷建，加強掌銀鄉村版迭代優化。截至6月末，掌銀鄉村版月活客戶數902萬戶，較上年末增加562萬戶。

金融服務鄉村振興

服務鞏固拓展脱貧攻堅成果

- 完善鞏固拓展脱貧攻堅成果支持政策。出台支持國家鄉村振興重點幫扶縣2022年工作計劃，明確9個方面32項工作舉措。制定2022年定點幫扶工作計劃，持續做好定點幫扶工作。制定2022年一級分行服務鞏固拓展脱貧攻堅成果專項評價方案，強化考核監督。

- 保持脱貧地區貸款投放穩定增長。截至6月末，832個脱貧縣貸款餘額16,056億元，較上年末增加1,398億元。

- 加大鄉村振興重點幫扶縣信貸投放。截至6月末，國家鄉村振興重點幫扶縣貸款餘額2,956億元，較上年末增加296億元；增速11.1%，高於全行各項貸款平均增速1.6個百分點。

服務鄉村振興

- 加大鄉村振興信貸支持力度。全力做好糧食安全、鄉村產業、鄉村建設、農產品穩產保供、農戶金融等鄉村振興重點領域信貸投放。截至6月末，糧食重點領域貸款餘額2,351億元，較上年末增加425億元；鄉村產業貸款餘額13,569億元，較上年末增加2,177億元；鄉村建設貸款餘額14,339億元，較上年末增加1,536億元。

- 加強「三農」產品和服務模式創新。制定2022年「三農」產品創新工作意見，擴大分行產品創新權限，確定28個重點推廣的拳頭產品。上半年，總分行共創新推出國家儲備林貸款、村集體經濟組織貸款等34項新產品，全行「三農」特色產品達到271項。

- 大力開展數字鄉村工程建設。截至6月末，「三資」管理、智慧畜牧、鄉鎮治理、智慧招投等核心場景已全部上線。農村集體「三資」管理平台已在1,295個縣(區)上線，較上年末增加387個。總行雲端部署的涉農場景已覆蓋500多個縣(區)。

村鎮銀行

湖北漢川農銀村鎮銀行

湖北漢川農銀村鎮銀行於2008年8月在湖北省漢川市成立，註冊資本人民幣3,100萬元，本行持股50%。截至2022年6月30日，湖北漢川農銀村鎮銀行總資產4.00億元，淨資產0.64億元，上半年實現淨利潤128.73萬元。

克什克騰農銀村鎮銀行

克什克騰農銀村鎮銀行於2008年8月在內蒙古自治區赤峰市克什克騰旗成立，註冊資本人民幣1,960萬元，本行持股51.02%。截至2022年6月30日，克什克騰農銀村鎮銀行總資產2.31億元，淨資產0.45億元，上半年實現淨利潤213.05萬元。

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2022年6月30日，安塞農銀村鎮銀行總資產5.78億元，淨資產0.58億元，上半年實現淨利潤121.19萬元。

績溪農銀村鎮銀行

績溪農銀村鎮銀行於2010年5月在安徽省宣城市績溪縣成立，註冊資本人民幣2,940萬元，本行持股51.02%。截至2022年6月30日，績溪農銀村鎮銀行總資產3.89億元，淨資產0.39億元，上半年虧損315.94萬元。

浙江永康農銀村鎮銀行

浙江永康農銀村鎮銀行於2012年4月在浙江省金華市永康市成立，註冊資本人民幣2.1億元，本行持股51%。截至2022年6月30日，浙江永康農銀村鎮銀行總資產7.40億元，淨資產2.75億元，上半年實現淨利潤430.07萬元。

廈門同安農銀村鎮銀行

廈門同安農銀村鎮銀行於2012年5月在福建省廈門市同安區成立，註冊資本人民幣1.5億元，本行持股51%。截至2022年6月30日，廈門同安農銀村鎮銀行總資產9.79億元，淨資產1.89億元，上半年實現淨利潤261.77萬元。

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

	2022年6月30日		2021年12月31日	
項目	**金額**	**佔比(%)**	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	**6,935,919**	**–**	6,218,312	–
貸款減值準備	**(308,496)**	**–**	(286,111)	–
客戶貸款及墊款淨額	**6,627,423**	**57.1**	5,932,201	56.9
存放系統內款項[1]	**3,912,735**	**33.7**	3,540,949	34.0
其他資產	**1,069,433**	**9.2**	946,065	9.1
資產合計	**11,609,591**	**100.0**	10,419,215	100.0
吸收存款	**10,357,801**	**97.3**	9,413,446	97.7
其他負債	**287,003**	**2.7**	217,721	2.3
負債合計	**10,644,804**	**100.0**	9,631,167	100.0

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

縣域金融業務利潤表主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

	2022年1–6月	2021年1–6月	增減額	增長率(%)
外部利息收入	**143,534**	124,639	18,895	15.2
減：外部利息支出	**79,620**	68,445	11,175	16.3
內部利息收入[1]	**75,654**	68,026	7,628	11.2
淨利息收入	**139,568**	124,220	15,348	12.4
手續費及佣金淨收入	**19,375**	18,341	1,034	5.6
其他非利息收入	**968**	669	299	44.7
營業收入	**159,911**	143,230	16,681	11.6
減：營業支出	**45,736**	42,544	3,192	7.5
信用減值損失	**38,459**	40,216	(1,757)	-4.4
其他資產減值損失	**2**	5	(3)	-60.0
稅前利潤總額	**75,714**	60,465	15,249	25.2

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

縣域金融業務主要財務指標

單位：%

項目	2022年1–6月	2021年1–6月
貸款平均收益率	**4.38***	4.47*
存款平均付息率	**1.62***	1.54*
手續費及佣金淨收入佔營業收入比例	**12.12**	12.81
成本收入比	**27.87**	29.03

項目	2022年6月30日	2021年12月31日
貸存款比例	**66.96**	66.06
不良貸款率	**1.35**	1.42
撥備覆蓋率	**340.83**	332.10
貸款撥備率	**4.62**	4.71

**　為年化後數據。*

風險管理與內部控制

風險管理

2022年上半年，在複雜嚴峻的內外部形勢下，本行持續完善全面風險管理，積極穩妥做好各類風險防範與化解，主要實質性風險總體可控。修訂集團風險偏好和全面風險管理策略，貫徹服務國家重大戰略、支持實體經濟發展戰略導向。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。強化市場風險集團一體化管控，加強市場風險限額監控，金融市場業務平穩運行。加強操作風險防控，持續完善案防管理機制，強化IT風險管理，做好全行應對疫情和業務連續性管理工作。優化升級風險數據集市、風險報告與管控平台，提升集團有效風險數據加總與風險報告能力。開展資本監管新規實施準備工作，有序推進信用風險、市場風險和操作風險新計量方法項目建設。

信用風險

2022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建設，加強重點領域風險防控，拓寬不良貸款清收處置渠道，保持資產質量穩定。

信用風險管理架構

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

公司類業務風險管理

完善信貸政策。制定年度信貸政策指引、三農和普惠金融信貸政策指引等綜合政策。制定或修訂風電、太陽能發電、核電、生物質能發電、房地產、保障性住房、養老等行業信貸政策。出台差異化區域信貸政策，推進信貸業務精細化管理。

加強重點領域信用風險管理。保持「兩高」行業管控定力，堅持有保有壓、有扶有控，保障煤電、鋼鐵、有色金屬等生產企業合理融資需求，不盲目抽貸、斷貸，堅決壓縮退出能耗、排放等不達標且整改無望的「兩高」客戶。堅持「房子是用來住的，不是用來炒的」定位，貫徹落實房地產金融審慎管理要求，積極推動保障性住房、租賃住房發展，支持剛性和改善性住房需求，滿足房地產企業合理融資需求。積極支持和配合地方政府推進「保交樓、穩民生」，通過項目併購等方式化解處置項目風險，促進房地產市場良性循環和健康發展。加強金融控股集團管理，防範客戶脫實向虛、偏離主業、盲目擴張等風險。

加強信用風險基礎管理。加強風險分類和減值管理，落實監管要求，嚴格分類標準，統籌做好風險防範化解，保持資產質量穩定，風險抵補充足有效。加強大額集團客戶、小微企業和重點領域信用風險監測預警，強化境外分子行和子公司風險監控。加大不良貸款處置力度，堅持立足自主清收，加大呆賬核銷力度和不良貸款重組處置力度，優化處置管理機制，強化大額項目處置。

個人業務風險管理

開展全行個貸集中作業中心考核評價工作，以評促改，以評促建，推進個貸集中作業中心精細化管理。推進個人信貸業務與不動產登記系統對接，利用線上辦理優勢，提高押品管理水平。推進個貸業務數字化轉型，上線個貸逾期實時扣收管理功能，推廣應用全行逾期催收管理系統，加強逾期貸款催收管理，持續提高個貸智能風控能力。加快個人不良資產處置，個貸資產質量穩中向好。

信用卡業務風險管理

持續推進智能化、差異化、集約化、總分一體化的信用卡智慧風控體系建設。貸前深化差異化管理，推進策略迭代升級，有效管控增量風險；貸中夯實風險管控、風險經營基礎，優化額度資源配置，推進資產結構優化；貸後完善總分一體化清收體系，持續推進核銷、資產證券化，提升資產處置成效，信用卡資產質量繼續保持行業前列。

資金業務風險管理

完善資金業務風險管理制度辦法，完善資金業務操作規程，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，完善監測報告及信息共享機制。

貸款風險分類

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

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

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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	**8,229,445**	**43.8**	7,963,577	46.5
質押貸款	**2,553,781**	**13.6**	2,269,076	13.2
保證貸款	**2,235,897**	**11.9**	1,910,717	11.2
信用貸款	**5,751,200**	**30.7**	4,992,382	29.1
小計	**18,770,323**	**100.0**	17,135,752	100.0
應計利息	**43,229**	**–**	39,321	–
合計	**18,813,552**	**–**	17,175,073	–

按逾期期限劃分的逾期貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔貸款總額百分比(%)	金額	佔貸款總額百分比(%)
逾期90天以下(含90天)	**74,315**	**0.40**	74,359	0.43
逾期91天至360天(含360天)	**60,642**	**0.32**	52,847	0.31
逾期361天至3年(含3年)	**38,674**	**0.21**	40,886	0.24
逾期3年以上	**13,937**	**0.07**	16,829	0.10
合計	**187,568**	**1.00**	184,921	1.08

貸款集中度

人民幣百萬元，百分比除外

十大單一借款人	行業	金額	佔貸款總額百分比(%)
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	70,334	0.38
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	44,618	0.24
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	42,040	0.22
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	37,727	0.20
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	37,498	0.20
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	29,806	0.16
借款人G	金融業	26,790	0.14
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	26,389	0.14
借款人I	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	26,104	0.14
借款人J	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	24,000	0.13
合計		**365,306**	**1.95**

截至2022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2.18%，對最大十家單一借款人貸款總額佔資本淨額的11.32%，均符合監管要求。

大額風險暴露

報告期內，本行根據銀保監會《商業銀行大額風險暴露管理辦法》等相關監管要求，進一步完善大額風險暴露管理組織架構和管理體系，夯實數據基礎，優化計量流程，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

	2022年6月30日		2021年12月31日	
項目	**金額**	**佔比(%)**	金額	佔比(%)
正常	**18,232,397**	**97.13**	16,636,899	97.09
關注	**273,471**	**1.46**	253,071	1.48
不良貸款	**264,455**	**1.41**	245,782	1.43
次級	**106,884**	**0.57**	48,712	0.28
可疑	**133,686**	**0.71**	170,611	1.00
損失	**23,885**	**0.13**	26,459	0.15
小計	**18,770,323**	**100.00**	17,135,752	100.00
應計利息	**43,229**	**–**	39,321	–
合計	**18,813,552**	**–**	17,175,073	–

截至2022年6月30日，本行不良貸款餘額2,644.55億元，較上年末增加186.73億元；不良貸款率1.41%，較上年末下降0.02個百分點。關注類貸款餘額2,734.71億元，較上年末增加204.00億元；關注類貸款佔比1.46%，較上年末下降0.02個百分點。

2022年上半年，本行堅持穩中求進工作總基調，優化資源配置，強化重點領域風險管控，全力保持資產質量穩定。持續優化信貸結構，加大對鄉村振興、基礎設施建設、綠色發展、科技創新、產業結構升級、國家區域發展戰略、普惠金融等重點領域的信貸支持力度。密切關注重點行業、區域及客戶風險，加強對房地產、地方政府相關用信、「兩高」行業、大額集團客戶等重點領域風險監測預警，制定針對性管控方案，做好信用風險防範化解，嚴守不發生系統性金融風險底線。建立紓困服務工作機制，為受疫情影響較大的行業和客戶提供差異化的金融服務，避免行業性限貸、抽貸、斷貸，支持受困主體復工達產、渡過難關。加強行業限額管理、信用業務存續期管理、資產分類和減值管理，夯實風險管理基礎。加快推進數字化風險監控體系建設，強化全流程信用風險管控系統支持，提升信用風險防控的數字化、智能化水平。積極推進不良處置，按照多清收、多核銷、多重組、審慎批轉的處置策略，抓好重點領域不良貸款處置，提升主動化解風險能力。

按業務類型劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日			2021年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
公司類貸款	**219,153**	**82.9**	**2.14**	203,939	83.0	2.22
短期公司類貸款	**90,062**	**34.1**	**2.90**	93,620	38.1	3.58
中長期公司類貸款	**129,091**	**48.8**	**1.81**	110,319	44.9	1.68
票據貼現	**–**	**–**	**–**	–	–	–
個人貸款	**40,135**	**15.1**	**0.54**	36,246	14.7	0.51
個人住房貸款	**19,476**	**7.4**	**0.36**	18,872	7.7	0.36
個人卡透支	**8,052**	**2.9**	**1.24**	6,179	2.5	0.99
個人消費貸款	**2,092**	**0.8**	**1.12**	2,340	0.9	1.33
個人經營貸款	**3,308**	**1.3**	**0.60**	3,009	1.2	0.64
農戶貸款	**7,185**	**2.7**	**0.96**	5,822	2.4	0.96
其他	**22**	**–**	**8.70**	24	–	8.25
境外及其他貸款	**5,167**	**2.0**	**1.22**	5,597	2.3	1.31
合計	**264,455**	**100.0**	**1.41**	245,782	100.0	1.43

按行業劃分的公司類不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日			2021年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
製造業	**62,096**	**28.3**	**3.44**	66,402	32.6	4.43
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	**11,156**	**5.1**	**1.01**	12,269	6.0	1.21
房地產業	**33,454**	**15.3**	**3.97**	28,172	13.7	3.39
交通運輸、倉儲和郵政業	**17,347**	**7.9**	**0.78**	17,859	8.8	0.85
批發和零售業	**15,983**	**7.3**	**2.69**	18,384	9.0	3.72
水利、環境和公共設施管理業	**7,749**	**3.5**	**0.95**	3,371	1.7	0.47
建築業	**8,428**	**3.8**	**2.14**	6,558	3.2	2.25
採礦業	**18,720**	**8.5**	**9.85**	20,314	10.0	10.50
租賃和商務服務業	**32,035**	**14.6**	**1.93**	24,026	11.8	1.61
金融業	**353**	**0.2**	**0.18**	362	0.2	0.24
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	**2,630**	**1.2**	**3.65**	1,024	0.5	1.76
其他行業	**9,202**	**4.3**	**2.49**	5,198	2.5	1.58
合計	**219,153**	**100.0**	**2.14**	203,939	100.0	2.22

按地域劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日			2021年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
總行	**1,199**	**0.5**	**0.28**	1,297	0.5	0.41
長江三角洲地區	**25,149**	**9.5**	**0.55**	26,265	10.7	0.64
珠江三角洲地區	**29,202**	**11.0**	**0.94**	17,463	7.1	0.61
環渤海地區	**60,571**	**22.9**	**2.25**	58,562	23.8	2.38
中部地區	**50,892**	**19.2**	**1.74**	49,632	20.2	1.86
東北地區	**13,466**	**5.1**	**2.20**	12,258	5.0	2.07
西部地區	**78,809**	**29.8**	**1.95**	74,708	30.4	1.99
境外及其他	**5,167**	**2.0**	**1.22**	5,597	2.3	1.31
合計	**264,455**	**100.0**	**1.41**	245,782	100.0	1.43

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	2022年1–6月			
	第1階段 12個月預期信用損失	第2階段 整個存續期預期信用損失	第3階段	合計
2022年1月1日	**516,225**	**57,503**	**162,959**	**736,687**
轉移[1]				
階段一轉移至階段二	**(6,216)**	**6,216**	**–**	**–**
階段二轉移至階段三	**–**	**(15,971)**	**15,971**	**–**
階段二轉移至階段一	**4,716**	**(4,716)**	**–**	**–**
階段三轉移至階段二	**–**	**3,041**	**(3,041)**	**–**
新增源生或購入的金融資產	**138,590**	**–**	**–**	**138,590**
重新計量	**4,229**	**22,956**	**18,756**	**45,941**
還款或轉出	**(75,392)**	**(6,679)**	**(9,388)**	**(91,459)**
核銷	**–**	**–**	**(23,408)**	**(23,408)**
2022年6月30日	**582,152**	**62,350**	**161,849**	**806,351**

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

2022年上半年，本行制定市場風險管理政策，明確全行市場風險管理要求和交易投資業務的准入標準；持續提升市場風險管理系統資本計量和限額計算功能，持續開展內部模型法全面驗證，不斷優化市場風險計量模型和系統；重點開展新產品准入審核，確保新產品上線前風險可控。

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

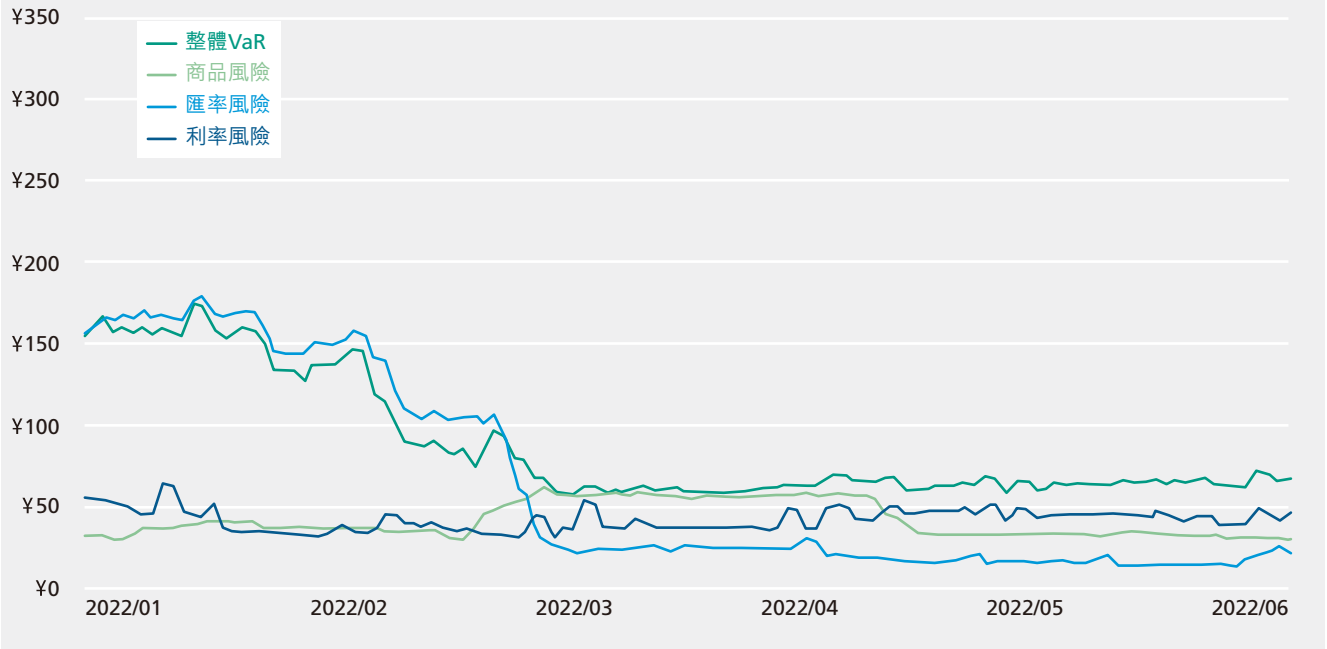
人民幣百萬元

	2022年1–6月				2021年1–6月			
項目	**期末**	**平均**	**最高**	**最低**	期末	平均	最高	最低
利率風險	**39**	**40**	**61**	**29**	64	76	99	58
匯率風險[1]	**24**	**62**	**179**	**11**	278	172	284	35
商品風險	**27**	**39**	**60**	**27**	110	105	136	64
總體風險價值(VaR)	**62**	**86**	**174**	**55**	296	205	302	87

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。

人民幣百萬元

2022年上半年交易賬簿風險價值(VaR)變動圖



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

2022年上半年，本行密切關注宏觀經濟和利率走勢，前瞻做好資產負債期限結構擺佈和久期管理。持續優化內外部定價管理機制，引導各項業務平穩有序發展。適時優化利率風險限額體系，強化對業務條線、投資組合的利率風險管控。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2022年6月30日，本行一年以內利率敏感性累計負缺口為6,839.98億元，缺口絕對值較上年末減少1,603.92億元。

利率風險缺口

人民幣百萬元

	1個月以內	1–3個月	3–12個月	1年及以下小計	1至5年	5年以上	非生息
2022年6月30日	**(7,651,711)**	**1,383,814**	**5,583,899**	**(683,998)**	**(1,436,894)**	**4,212,995**	**111,744**
2021年12月31日	(6,739,001)	1,022,100	4,872,511	(844,390)	(554,215)	3,539,307	2,949

註：有關情況詳見「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

	2022年6月30日		2021年12月31日	
收益率基點變動	**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	**(40,857)**	**(53,310)**	(37,792)	(39,264)
下降100個基點	**40,857**	**53,310**	37,792	39,264

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

以本行2022年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)408.57億元，本行的其他綜合收益將減少(增加)533.10億元。

匯率風險管理

2022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。2022年上半年，人民幣兌美元匯率中間價累計貶值3,357個基點，貶值幅度5%。截至2022年6月30日，本行表內表外金融資產／負債外匯敞口淨額109.20億美元。

外匯敞口

人民幣(美元)百萬元

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
表內金融資產／負債外匯敞口淨額	**100,922**	**15,037**	66,079	10,364
表外金融資產／負債外匯敞口淨額	**(27,629)**	**(4,117)**	(3,454)	(542)

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

人民幣百萬元

幣種	外幣對人民幣匯率上漲／下降	稅前利潤變動 2022年6月30日	稅前利潤變動 2021年12月31日
美元	+5%	**300**	224
	-5%	**(300)**	(224)
港幣	+5%	**1,489**	1,484
	-5%	**(1,489)**	(1,484)

本行持有的外幣資產負債以美元和港幣為主。根據報告期末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)3.00億元。

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

2022年上半年，本行面臨的內外部流動性形勢複雜多變。主要發達經濟體貨幣政策收緊，海外通脹壓力持續走高，國內經濟運行出現一定的波動。本行負債波動性增加，長期資產的增長對資產負債期限錯配管理與結構優化帶來一定壓力，平衡流動性、安全性、效益性的難度增加。

流動性風險分析

報告期內，本行到期現金流安排合理，流動性狀況總體充足、安全可控。截至2022年6月末，本行人民幣流動性比率65.29%，外幣流動性比率為168.54%，均滿足監管要求。2022年二季度流動性覆蓋率均值為135.5%，比上季度上升9.9個百分點。截至2022年6月末，本行淨穩定資金比例為129.0%，其中分子項可用的穩定資金為226,389億元，分母項所需的穩定資金為175,560億元。

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
2022年6月30日	**22,872**	**(14,231,338)**	**1,307,669**	**(430,104)**	**(585,486)**	**1,376,424**	**12,370,885**	**2,372,925**	**2,203,847**
2021年12月31日	22,689	(13,368,709)	899,919	(663,272)	(428,608)	2,013,118	11,388,711	2,279,803	2,143,651

註：有關情況詳見「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

2022年上半年，本行重檢操作風險偏好、操作風險管理策略，修訂操作風險監測、報告制度，啓動操作風險管理系統升級工作，開展操作風險事件評議認定，健全操作風險管理體系。深化操作風險管理工具應用，制定操作風險年度評估計劃，常態化開展新業務、新產品、新系統操作風險評估，健全關鍵風險指標體系，加強操作風險事件報告與分析報告。加強重點領域操作風險管理，突出預防性控制，持續強化案件風險治理；加強信息科技風險管理，制定新版業務連續性計劃；修訂業務外包管理辦法、科技外包管理實施細則，規範外包風險管理。

法律風險

2022年上半年，本行持續深化法治農行建設，推進依法治理。健全法律風險管理「三道防線」，完善法律風險管理流程和機制。加強數字化轉型、鄉村振興、綠色金融、隱私和數據安全、普惠金融等領域的法律服務和支持力度。防範知識產權侵權風險，保障業務和產品創新。推進「應訴盡訴」工作，完善多元解紛機制，加大清收維權力度。穩妥處置敏感和重大法律糾紛，防範化解重大風險，積極維護本行權益。加強綜合化、國際化經營法律風險管理，構建境內外一體化的集團法律風險管理機制。全面推進民法典、個人信息保護法等重要法律宣傳貫徹，及時開展制度、合同、產品等的適應性調整。推進法治文化建設，多種形式開展法治宣傳，着力加強員工刑事法律風險教育，提升全員法治意識。

聲譽風險

2022年上半年，本行穩步推進聲譽風險常態化建設，健全基礎管理制度，建立聲譽風險事前評估機制，完善聯動機制，組織開展聲譽風險模擬演練，提升集團聲譽風險管理水平。主動抓好重要時點、重點事件的輿情監測處置，並針對突出問題及時排查整改。

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。2022年上半年，本行加強國別風險監測，根據外部形勢變化，充分考慮國別風險對資產質量的影響，足額計提國別風險減值準備。

風險併表

2022年上半年，本行持續完善集團風險併表管理，推動集團母子公司風險管理一體化建設。指導子公司修訂完善風險偏好陳述書和風險管理政策，優化風險偏好量化指標體系，明確風險限額管理要求。開展子公司分管風險管理的高級管理人員履職評價，提升子公司風險管理獨立性。組織子公司開展市場波動的影響分析和風險排查，提高風險應對能力；組織各附屬機構開展風險隔離自評估，查找改進薄弱環節。

內部控制

報告期內，本行進一步優化內部控制環境，組織「合規教育年」活動，深植全面合規理念，持續完善內控合規體系，提升依法合規經營水平。

加強風險識別評估。堅持開展新業務、新產品、新制度、新系統合規審查與風險評估。

組織開展控制活動。開展制度評價，推進制度「立改廢」工作。按照「五分類」管理模式，完成年度基本授權。加強境外機構、子公司合規管理，貫徹關聯交易監管新規，提升集團合規能力。

加強信息溝通管理。啓動數字合規平台建設，推動內控、合規、案防、操作風險管理工作統籌。落實「雙線報告」職責，增進管理協作。加強數據合規管理、個人信息保護。

改進內部監督評價。制定年度內控評價方案，強化預期性指標日常監測，完善內控評價體系。組織開展重點領域監督檢查、監管處罰專項整治，加強問題整改統籌管理，推進業務改進提升。推動覆蓋全面風險的責任追究體系改革，建設精準、有力、有效的責任追究體系。

反洗錢及制裁風險管理

報告期內，本行認真落實監管要求，發揮反洗錢合規管理委員會頂層推動作用，強化三道防線履職，全力推進全行反洗錢和制裁風險體系建設。

加強集團反洗錢工作統籌管理，建立覆蓋全行的反洗錢和制裁風險定期報告和溝通機制。持續加大反洗錢和制裁風險培訓力度，不斷拓寬反洗錢知識傳導渠道。

制定並持續推進監管檢查、審計及合規測試發現反洗錢問題綜合整改方案，序時對各整改責任單位開展8輪督導，各類問題系統性、根源性整改取得初步成效。

有序推進制裁風險智能管控平台研發投產，穩妥處置化解重大涉外制裁風險事件，分批次完成16家分行制裁風險預警上收，提升總行制裁風險直接管控能力。

加大客戶信息治理力度，加強客戶盡職調查制度和系統功能建設。有序推進客戶盡調監管新規落實，開展非居民金融賬戶涉稅信息相關系統改造。

開展全方位數據治理工作，加強反洗錢模型監測全面性和有效性，為基層減輕負擔，提升監管滿意度。建立反洗錢核心數據要素標準，持續監測、跟蹤全行反洗錢數據情況。

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。強化員工異常行為監測，迭代優化員工異常行為監測模型，實現系統對員工異常行為的精準畫像。持續深化警示教育工作，多次組織召開全行警示教育大會，通報違紀違法典型案件，培育全員遵紀守法合規理念，提升全員依法合規經營意識。

資本管理

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

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

本行實施資本管理高級方法，根據銀保監會要求，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。

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

2022年6月，本行在全國銀行間債券市場發行人民幣600億元二級資本債券，募集資金扣除發行費用後全部用於補充本行二級資本。

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、綠色信貸及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」。

環境和社會責任

綠色金融

本行緊緊圍繞黨中央、國務院關於碳達峰、碳中和決策部署，將綠色金融列為本行「十四五」時期三大戰略之一，堅持走生態優先、綠色低碳發展之路，着力打造底色鮮明、廣泛認可的綠色金融優勢品牌。

報告期內，本行制定綠色金融委員會相關工作規則，定期召開綠色金融委員會推進工作會議，出台2022年度綠色金融工作要點，積極推動綠色金融戰略落地實施。持續優化綠色信貸政策，推動多元化綠色金融產品創新，加大綠色產業領域資金支持力度，綠色金融業務實現快速增長。發佈首期中英文版本綠色金融專題報告，展現本行綠色金融發展全貌。

綠色信貸

- 強化政策引導，優化資源配置。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，修訂風電、太陽能發電、核電、生物質能發電等新能源領域信貸政策，積極引導綠色資金投向。將國家最新的能效要求落實到鋼鐵、石化、電力等行業政策中，引導相關行業轉型升級。對符合條件的綠色信貸業務，在授權、評級、行業限額及產品創新等領域實施差異化政策安排。

- 加強產品和服務創新。創新推出儲備林貸款、鄉村人居環境貸、植物新品種權質押貸、鄉村振興「綠水青山貸」、生態共富貸、森(竹)林碳匯貸等綠色金融產品。

- 推進重大項目庫建設。建立綠色金融重大項目庫，建設能源領域重點項目庫和生態環保營銷儲備項目庫。參與生態環境部「生態環保金融支持項目管理系統」建設，成為首批合作金融機構。

- 積極運用碳減排支持工具。上半年共計向人民銀行申報碳減排貸款近280億元，自2021年下半年實施碳減排支持工具以來，累計發放碳減排貸款超600億元。

- 加大綠色信貸投放。加大基礎設施綠色升級和清潔能源等重點領域信貸投放，截至2022年6月末，綠色信貸餘額23,743億元，較上年末增長20.0%。

綠色投融資

- 持續加大一二級市場綠色債券投資力度，支持藍色債券、可持續發展掛鈎債券等創新品種。截至6月末，本行自營綠色債券投資規模為1,043億元[1]，較上年末增長18.1%。

---

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

- 農銀匯理積極推進綠色化轉型，圍繞國家「碳達峰、碳中和」目標，不斷完善綠色產品佈局，推動ESG指數及綠色能源相關基金發行，加大綠色投資力度。截至6月末，股票資產中綠色投資佔比較上年末提升6個百分點，綠色債券投資規模較上年末增加4.7億元。

- 農銀租賃堅持「綠色租賃」經營理念，打造綠色租賃鮮明特色，建立健全綠色租賃產品體系。積極拓展綠色租賃服務領域，探索建立「租賃+信貸」、「租賃+股權投資」、「直租賃+EPC」等多種業務模式，為產業鏈多主體提供多元化金融服務。截至6月末，綠色租賃資產餘額515.9億元，較上年末增長5.6%，佔租賃資產總額的66.4%。

- 農銀人壽綜合運用股票、債權等多元化投資手段，通過投資股票、基金、股權投資計劃和債券等產品，直接或間接對接綠色低碳領域的金融需求，切實增強綠色金融服務能力。上半年綠色投資集中在綠色環保、清潔能源等領域，其中以股權投資計劃產品形式投資5億元，助力國電投清潔能源項目發展。

- 農銀投資將綠色低碳領域投資作為重點業務方向，積極打造綠色債轉股投資品牌。重點投資新能源電站、光伏組件製造、動力電池、天然氣等清潔能源領域，有效助力集團落實國家「碳達峰、碳中和」目標。截至6月末，自營綠色投資餘額254.4億元，其中，清潔能源174.5億元、基礎設施綠色升級36.7億元、節能環保31.9億元。

- 農銀理財強化綠色投資理念，加大綠色債券投資力度。截至6月末，理財資金投資綠色債券餘額56.47億元。穩步推進綠色理財產品發行，不斷完善產品佈局。截至6月末，「農銀安心ESG主題」、「農銀同心ESG主題」、「農銀匠心ESG主題」理財產品餘額277億元。

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超1,400億元，資金投向環境治理、清潔能源、交通運輸等領域。

- 承銷市場首批轉型債券、市場首單粵港澳大灣區藍色債券、市場首單碳收益權質押債、市場首單人民幣可持續發展掛鈎國際銀團、市場首單「框架發行」可持續發展債券。

- 作為國家綠色發展基金股東積極參與基金運作和項目投資。

綠色債券

- 2022年1月11日，本行在香港聯合交易所上市總價值3億美元的綠色債券。淨募集資金將被用於紐約分行綠色融資框架中合格綠色資產的融資或再融資。標普出具意見，認為此次發行採用的綠色融資框架符合國際資本市場協會《綠色債券原則2021版》和歐洲貸款市場協會等組織的《綠色貸款原則2021版》，且將核心要素「募集資金用途」評為「強」。

- 2022年3月2日，本行在香港聯合交易所上市總價值6億美元的綠色債券，淨募集資金將被用於香港分行可持續發展類債券框架中合格綠色資產的融資或再融資。香港分行可持續發展類債券框架經Sustainalytics出具第二方認證意見，並獲得香港品質保證局綠色金融認證。

環境和社會風險管理

- 強化信貸業務環境和社會風險全流程管控。持續優化系統管理功能，加強高碳行業限額管理，制定高碳行業限額管理目標，強化行業風險防控。

- 加強對綠色債券投資的分析管理。投前，關注綠色債券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，在盡職調查中考察發行人環境與社會風險表現。投後，密切關注行業政策和市場變化，持續跟蹤綠色債券募集資金使用情況和項目建設情況。

- 加強環境與氣候相關金融風險管理的政策指引，在集團風險偏好和全面風險管理策略中，強化綠色金融、環境與氣候相關風險等方面的管理要求。開展商業銀行氣候相關金融風險管理研究，分析氣候因素對信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險等的影響。

推進自身綠色低碳發展

本行穩步有序推進自身綠色低碳發展。認真貫徹落實《銀行業保險業綠色金融指引》，充分發揮「碳中和」工作委員會的統籌規劃與組織領導作用，多措並舉推進節能減碳，強化自身碳足跡管理。持續推進區域「碳中和」試點，浙江湖州泗安綠色支行在當地率先建成「碳中和」網點。深入宣貫綠色金融發展理念，組織開展「綠色出行　低碳生活」主題系列活動，加強綠色環保志願服務，營造綠色低碳濃厚氛圍。

提升綠色銀行形象

- 加強國際交流合作。報告期間內，本行參加國際金融協會(IIF)第二屆可持續金融峰會、全球財富管理論壇(GAMF)國際峰會，積極參與聯合國全球可持續發展投資者(GISD)聯盟工作，與相關各方積極攜手應對氣候變化。

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「三農」縣域、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。完善人才晉升發展「雙通道」，組織開展專業人才選聘，持續激發人才創新創造潛能。

- 加大鄉村振興幫扶幹部選派力度，推進縣域青年英才開發工程和優秀年輕幹部「百千萬」工程，優化領導團隊結構，加強梯隊建設。面向全行80後年輕領導人員，舉辦金融經營管理培訓班(EMT)。

- 加強員工在崗學習教育政策支持，制定全年教育培訓工作計劃，全面部署「鄉村振興」、「綠色金融」、「數字經營」專題培訓及客戶經理等重點員工和人才培訓。

- 推進「智慧教室」和「智能演播室」建設，優化升級「農銀e學」在線學習平台，上線4,310門視頻課程、1,594部音頻講書等優質學習資源，推動培訓資源體系化建設。

員工關愛

- 持續推進基層員工關愛「五項行動」。推進職工之家設施建設提升工程，完成850個網點職工之家設施的改造升級，新建小食堂、小活動室等「五小」設施1,976個(間)。

- 關愛員工身心健康。全行員工每年至少健康體檢一次，將心理健康教育納入員工培訓通用課程，在農銀e學開設「陽光e站」心理疏導專欄，幫助員工提高「心理免疫力」。打造女員工提升賦能平台，創設「悅淑學堂」課程品牌，已播出4期課程，累計超47萬人次學習觀看。

- 精準做好困難員工幫扶和送溫暖慰問工作。上半年累計幫扶困難員工1.4萬人次，慰問勞模先進、基層一線、加班值守、駐村幫扶、外派交流等員工2.2萬人次。

消費者權益保護

- 持續加強員工消費者權益保護培訓。制定2022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，不斷提升員工消費者權益保護意識和能力。

- 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、有針對性地開展了「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。累計開展各類線上線下教育宣傳活動7.64萬次，觸及消費者5.83億人次。

- 完善客戶投訴監控。定期對投訴進行分析通報，分類施策，開展類型化投訴壓降治理，並建立投訴溯源整改工作機制，及時發現並改進投訴處理中發現的產品、制度、流程、服務等方面存在的問題及風險點，制定針對性整改和風險管控措施，形成「投訴受理—投訴處理—溯源整改—業務改善」的完整閉環。

- 加強客戶投訴處理。持續優化客服聯動「E事通」系統和網點直連模式，規範投訴處理流程，提高投訴處理效率。持續優化信用卡投訴處理流程，積極引入疑難事件中立評估、客戶爭議快調機制，妥善處理客戶糾紛。

- 健全消費者權益保護審查機制。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，實現風險關口前移。

隱私與數據安全

隱私政策

- 隱私政策是本行統一使用的一般性隱私條款，其中個人版適用於個人客戶的產品和服務，對公版適用於對公業務的產品和服務。

- 隱私政策充分保障客戶知情權和同意權，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、範圍和保存期限和保護措施等)，明示客戶享有的在個人信息處理活動中的權利以及相關權利的實現方式。

- 本行處理個人信息的規則還可通過產品或服務協議、授權書等方式向客戶明示，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。

客戶信息保護

- 修訂完善《客戶信息保護管理辦法》等系列制度辦法，進一步規範處理敏感個人客戶信息、向第三方提供個人客戶信息等對個人客戶權益有重大影響的活動。

- 本行客戶信息收集遵循「合法、正當、必要、誠信」原則，明確收集的規則、目的、方式、範圍和程序，在實現處理目的的最小範圍內，按照法律、行政法規要求和業務需要收集客戶信息，嚴格按照客戶授權的使用範圍和約定用途使用客戶信息。

數據安全管理

- 加強網絡安全和數據安全隊伍建設。優化完善網絡安全和數據安全崗位設置，在一級分行增設「網絡安全和數據安全管理」崗位，充實專業人員力量。

- 開展數據安全整治活動。完成新版終端數據防洩露系統研發和全行部署，制定辦公終端個人敏感數據集中整治策略，在全行範圍開展敏感數據集中整治專項活動，排查和消除客戶信息安全隱患。加強數據安全及個人信息保護宣傳教育，促進員工數據安全意識持續提升。

金融服務可及性

普惠金融業務

本行立足「服務實體經濟的主力銀行」的定位，着力提升服務小微企業等市場主體的意願、能力和可持續性，助力穩市場主體、穩就業創業、穩經濟增長。截至6月末，本行普惠型小微企業貸款餘額16,973.05億元，較上年末增加3,753.43億元，增速28.4%；有貸客戶數241.58萬戶，較上年末增加50.03萬戶；上半年新發放貸款年化利率3.95%，較上年下降15個BP。

- 優化普惠金融服務體系建設。發揮點多面廣優勢，進一步下沉經營重心。設立總分兩級普惠金融專營機構體系，強化小微企業專業化服務。持續打造普惠金融數字化客戶服務平台，完善「普惠e站」金融服務功能。

- 創新普惠金融線上產品體系。完善分層分類的產品創新機制，豐富融資場景，打造「農銀e貸」系列產品，滿足小微企業、個體工商戶、農戶等普惠客戶的融資需求。

- 健全普惠金融長效服務機制。構建普惠業務差異化政策制度體系，對普惠貸款給予優惠的經濟資本考核、內部資金轉移定價，普惠業務考核佔比保持在10%以上，設立專項激勵戰略費用、單獨匹配激勵工資，細化盡職免責政策。

- 提升普惠金融數字化風控能力。優化風險識別系統，充分運用數據交叉驗證，實施全流程風險防控，普惠貸款不良率控制在容忍度範圍內。

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。加強網點營銷隊伍建設，開展多樣化營銷能力專項培訓。持續科技賦能，加大研發推廣力度，強化網點營銷的系統、工具支撐。創新網點營銷模式，完善網點營銷機制，提升網點營銷職能。

- 強化網點服務能力。持續推進「網點服務升溫工程」，開展「送金融服務下鄉」，延伸服務觸角，豐富個性化、特色化、差異化服務內容。推廣智能設備和自助現金終端大字版APP，為行動不便的老年客戶等特殊群體提供預約上門服務，提升金融服務的普惠性、便捷性。

線上渠道

- 掌上銀行。截至2022年6月末，本行個人掌銀註冊客戶數達4.34億戶，較上年末增加0.24億戶，上半年交易金額39.4萬億元；企業掌銀客戶數476.2萬戶，較上年末增加61.2萬戶。

- 網上銀行。截至2022年6月末，本行個人網上銀行註冊客戶數達4.22億戶，較上年末增加0.21億戶；企業金融服務平台客戶數1,013萬戶，較上年末增加66萬戶，上半年交易金額143.5萬億元。

遠程渠道

- 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1.76億人次，同比增長30.4%。其中，語音人工服務3,195萬人次，客戶滿意度達99.73%。

- 提升遠程服務客戶體驗。針對涉疫涉災地區，開通語音及文本渠道一鍵直通人工服務「綠色通道」，提供個貸還款寬限期變更申請服務。發揮新媒體客服觸達優勢，開展金融知識宣傳普及，為客戶提供優質、便捷的線上服務體驗。

- 增強遠程協同服務能力。加強遠程視頻客服建設，上線「鏈捷貸」供應鏈融資遠程面談等場景，逐步擴大「雲專家」視頻服務試點範圍。穩步拓展智能外呼場景，開展個貸失聯客戶信息核實、ETC墊款催收催繳等服務型智能外呼項目。

- 深化數字化轉型。優化全語音門戶意圖預判策略，推送熱點業務引導提示，提升智能機器人多輪交互客戶體驗。拓展線上服務場景，提升「一站式」解決問題能力。

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。公司章程修訂的議案已經股東大會審議通過，待銀保監會核准後生效。

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
臨時股東大會1次	2022年3月18日，2022年度第一次臨時股東大會審議了2022–2024年資本規劃等2項議案。
年度股東大會1次	2022年6月29日，2021年年度股東大會審議了董事會2021年度工作報告等13項議案；聽取了獨立董事2021年度述職報告等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。股東大會決議公告分別於2022年3月18日、6月29日刊載於香港聯合交易所網站(www.hkexnews.hk)，於2022年3月19日、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	4次
會議召開總次數	6次
審議議案或聽取匯報情況	審議了定期報告、利潤分配方案、提名董事候選人等44項議案，聽取了2021年環境、社會和公司治理管理體系建設工作情況、2021年度「十四五」規劃執行暨戰略風險評估報告、2021年消費者權益保護工作情況及2022年工作計劃等17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	2次
會議召開總次數	4次
審議議案或聽取匯報情況	審議了監事會2021年度工作報告等15項議案，聽取了關於監事會2021年度履職訪談情況的報告等22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、財務管理、金融市場業務、信息科技管理、併表管理、減費讓利、境外機構等專項審計，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

截至本行中期業績公告公佈之日，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14名，其中執行董事4名，即谷澍先生、張青松先生、張旭光先生和林立先生；非執行董事5名，即廖路明先生、李蔚先生、周濟女士、劉曉鵬先生和肖翔先生；獨立非執行董事5名，即王欣新先生、黃振中先生、梁高美懿女士、劉守英先生和吳聯生先生。

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

本行共有高級管理人員7名，即張青松先生、張旭光先生、林立先生、徐瀚先生、張毅先生、李志成先生、韓國強先生。

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

截至本行中期業績公告公佈之日，本行董事、監事及高級管理人員離任情況如下：

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

2022年6月13日，范建強先生因工作原因，辭去本行股東代表監事、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。

2022年8月9日，崔勇先生因工作調整，辭去本行副行長職務。

董事、監事個人信息變動情況

本行獨立非執行董事梁高美懿女士自2022年5月起擔任中國移動有限公司獨立非執行董事，自2022年7月起擔任香港特別行政區行政會議成員。

本行獨立非執行董事吳聯生先生自2022年6月起擔任南方科技大學商學院副院長。

普通股情況

普通股股份變動情況

股份變動情況表 *單位：股*

	2021年12月31日		報告期內增減(+，－)			2022年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	**349,983,033,873**	**100.00**	**–**	**–**	**–**	**349,983,033,873**	**100.00**

註：
1、 「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。
2、 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。
3、 上表中「比例」一列，由於四捨五入的原因可能出現小數尾差。
4、 根據截至2022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

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

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2022年6月30日，本行股東總數為487,509戶。其中A股股東466,239戶，H股股東21,270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）

股東總數 **487,509戶**（2022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2022年6月30日的在冊股東情況） *單位：股*

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	-4,767,256	8.73	30,538,375,747	–	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	+807,028,116	0.73	2,543,301,940	–	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
中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬	其他	A股	-1,270,797,100	0.30	1,057,878,700	–	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2022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的實際控制人。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。匯金公司及中央匯金資產管理有限責任公司合併計算的持股數為141,342,881,051股，持股比例為40.39%。中國煙草總公司及上海海煙投資管理有限公司合併計算的持股數為3,778,337,530股，持股比例為1.08%。

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2022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	30,538,375,747	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	2,543,301,940	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
中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬	1,057,878,700	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2022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	1,872,249,132(H股)[5]	好倉	6.09	0.53
		10,396,000(H股)	淡倉	0.03	0.00
China Taiping Insurance Holdings Company Limited	受控制企業權益	1,545,179,000(H股)[6]	好倉	5.03	0.44
中國太平保險集團有限責任公司	受控制企業權益	1,545,179,000(H股)[6]	好倉	5.03	0.44
太平人壽保險有限公司	實益擁有人	1,545,179,000(H股)[6]	好倉	5.03	0.44
太平資產管理有限公司	投資經理	1,543,690,000(H股)	好倉	5.02	0.44
	受控制企業權益	1,489,000(H股)[7]	好倉	0.00	0.00

註：

1、 截至2022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。

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

3、 根據本行截至2022年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%。

4、 Qatar Investment Authority被視為擁有其全資附屬公司Qatar Holding LLC及QSMA1 LLC合計持有的2,448,859,255股H股之權益。

5、 BlackRock, Inc.被視為擁有其全資附屬公司BlackRock Investment Management, LLC、BlackRock Financial Management, Inc.合計直接或間接持有的1,872,249,132股H股之權益。

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

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

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2022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2022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
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	境內優先股	–	67,000,000	16.75	無
招商基金管理有限公司	其他	境內優先股	–	49,000,000	12.25	無
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	–	30,000,000	7.50	無
中國人民人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	–	30,000,000	7.50	無
中信保誠人壽保險有限公司	其他	境內優先股	–	29,760,000	7.44	無
光大永明資產管理股份有限公司	其他	境內優先股	–	25,110,000	6.28	無
上海光大證券資產管理有限公司	其他	境內優先股	+3,980,000	19,980,000	5.00	無
招商證券資產管理有限公司	其他	境內優先股	+3,200,000	16,800,000	4.20	無
寧銀理財有限責任公司	其他	境內優先股	+10,830,000	15,720,000	3.93	無
中加基金管理有限公司	其他	境內優先股	–	12,000,000	3.00	無
中信証券股份有限公司	其他	境內優先股	-6,000,000	12,000,000	3.00	無

註：

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

2、 根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第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、 「持有優先股比例」指優先股股東持有農行優1的股份數量佔農行優1股份總數(即4億股)的比例。

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。

截至2022年6月30日，農行優2股東總數為36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2022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
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	境內優先股	–	20,000,000	5.00	無
中國煙草總公司江蘇省公司	其他	境內優先股	–	20,000,000	5.00	無
中國煙草總公司雲南省公司	其他	境內優先股	–	20,000,000	5.00	無
中國移動通信集團有限公司	其他	境內優先股	–	20,000,000	5.00	無
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	境內優先股	–	20,000,000	5.00	無
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
寧銀理財有限責任公司	其他	境內優先股	+10,830,000	15,120,000	3.78	無

註：

1、 中國煙草總公司江蘇省公司、中國煙草總公司雲南省公司、上海煙草集團有限責任公司為中國煙草總公司的全資子公司，中國煙草總公司為上海海煙投資管理有限公司的實際控制人，「中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬」屬中國人壽保險股份有限公司管理，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、 「持有優先股比例」指優先股股東持有農行優2的股份數量佔農行優2股份總數（即4億股）的比例。

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，當期未分派股息不累積至之後的計息期。本行的優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

2022年3月11日，本行向截至2022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）。

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。本行將於2022年11月7日向截至2022年11月4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)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2021年年度股東大會批准，本行已向截至2022年7月14日收市後登記在冊的普通股股東派發現金股息，每股普通股人民幣0.2068元（含税），合計人民幣723.76億元（含税）。本行不宣派2022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2022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28.15億元。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。

2022年上半年，本行嚴格遵循證監會、銀保監會監管法規以及滬、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。

2022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照「簡要合併中期財務報表附註43關聯方交易」中的內容。

募集資金的使用情況

本行歷次募集資金按照招股書、募集説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中國銀保監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

對外擔保

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

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，或者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2022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2022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 — 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2022年中期財務報告已經畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）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。

本報告已經本行董事會及其審計與合規管理委員會審議通過。

資本性債券發行情況

本行資本性債券發行和贖回情況請參見「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

2022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17.09%，一級資本充足率13.28%，核心一級資本充足率11.11%，均滿足監管要求。與2021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0.04、0.18和0.33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

2022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

	2022年6月30日		2021年12月31日	
項目	**本集團**	**本行**	本集團	本行
核心一級資本淨額	**2,097,365**	**2,033,149**	2,042,480	1,981,375
其他一級資本淨額	**409,878**	**409,869**	359,881	359,872
一級資本淨額	**2,507,243**	**2,443,018**	2,402,361	2,341,247
二級資本淨額	**719,175**	**711,844**	655,506	648,253
資本淨額	**3,226,418**	**3,154,862**	3,057,867	2,989,500
風險加權資產	**18,880,455**	**18,293,702**	17,849,566	17,248,186
信用風險加權資產	**17,563,815**	**16,981,731**	16,564,562	15,988,871
內部評級法覆蓋部分	**11,696,198**	**11,696,198**	11,148,032	11,148,033
內部評級法未覆蓋部分	**5,867,617**	**5,285,533**	5,416,530	4,840,838
市場風險加權資產	**124,597**	**118,571**	133,419	127,142
內部模型法覆蓋部分	**114,760**	**114,760**	121,552	121,552
內部模型法未覆蓋部分	**9,837**	**3,811**	11,867	5,590
操作風險加權資產	**1,151,585**	**1,132,173**	1,151,585	1,132,173
因應用資本底線而導致的額外風險加權資產	**40,458**	**61,227**	–	–
核心一級資本充足率	**11.11%**	**11.11%**	11.44%	11.49%
一級資本充足率	**13.28%**	**13.35%**	13.46%	13.57%
資本充足率	**17.09%**	**17.25%**	17.13%	17.33%

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	2022年6月30日 風險暴露	2022年6月30日 風險加權資產	2021年12月31日 風險暴露	2021年12月31日 風險加權資產
內部評級法覆蓋的信用風險[1]	**20,714,610**	**11,034,149**	18,883,603	9,977,599
非零售信用風險	**14,128,988**	**9,340,046**	12,418,182	8,287,357
零售信用風險	**6,522,632**	**1,665,104**	6,402,148	1,662,216
交易對手信用風險	**62,990**	**28,999**	63,273	28,026

註：　1.　未包含監管校準部分。

人民幣百萬元

項目	2022年6月30日 風險暴露	2022年6月30日 風險加權資產	2021年12月31日 風險暴露	2021年12月31日 風險加權資產
內部評級法未覆蓋的信用風險	**14,173,226**	**5,867,617**	12,970,324	5,416,530
表內信用風險	**13,362,328**	**5,349,798**	11,968,720	4,780,749
其中：資產證券化	**18,752**	**117,190**	24,866	119,505
表外信用風險	**759,511**	**459,640**	977,440	607,586
交易對手信用風險	**51,387**	**58,179**	24,164	28,195

截至2022年6月末，本行不良貸款餘額2,645億元，比年初增加187億元，不良貸款率1.41%，比年初降低0.02個百分點；逾期貸款1,876億元，比年初增加26億元，逾期率1.00%，比年初降低0.08個百分點。貸款減值準備餘額8,064億元，比年初增加697億元，撥備覆蓋率304.91%，比年初上升5.18個百分點，貸款撥備率4.30%，與年初持平。

（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2022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

	資本要求	
	2022年6月30日	2021年12月31日
項目		
內部模型法覆蓋部分	**9,181**	9,724
標準法覆蓋部分	**787**	949
利率風險	**305**	447
股票風險	**–**	–
外匯風險	**482**	502
商品風險	**–**	–
期權風險	**–**	–
合計	**9,968**	10,673

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2022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

	2022年6月30日			
項目	**平均**	**最高**	**最低**	**期末**
風險價值(VaR)	**858**	**978**	**733**	**923**
壓力風險價值（壓力VaR）	**1,964**	**2,158**	**1,721**	**2,029**

本行銀行賬簿股權風險暴露如下表所示。

人民幣百萬元

	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]**	
	2022年6月30日	2021年12月31日	**2022年6月30日**	2021年12月31日	**2022年6月30日**	2021年12月31日
被投資機構類型						
金融機構	**2,232**	3,168	**4,352**	3,318	**1,817**	2,162
公司	**3,135**	3,125	**109,719**	108,183	**(2,786)**	(2,160)
合計	**5,367**	6,293	**114,071**	111,501	**(969)**	2

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—風險管理與內部控制」。

（三）操作風險

本行採用標準法計量操作風險監管資本。截至2022年6月30日，集團口徑監管資本要求為921.27億元，法人口徑監管資本要求為905.74億元。

本行操作風險情況參見「討論與分析—風險管理與內部控制」。

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

	2022年6月30日		2021年12月31日		
項目	**財務併表[1]**	**監管併表**	財務併表[1]	監管併表	**代碼**
資產					
現金及存放中央銀行款項	**2,669,527**	**2,669,503**	2,321,406	2,321,358	A01
存放同業及其他金融機構款項	**382,388**	**368,193**	218,500	205,005	A02
拆出資金	**541,846**	**541,846**	446,944	446,944	A03
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	**459,865**	**404,941**	460,241	416,028	A04
衍生金融資產	**33,174**	**33,174**	21,978	21,978	A05
買入返售金融資產	**1,106,640**	**1,106,640**	837,637	837,129	A06
發放貸款和墊款	**18,036,172**	**18,034,376**	16,454,503	16,452,832	A07
以攤餘成本計量的債權投資	**6,938,657**	**6,911,745**	6,372,522	6,347,765	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	**1,567,433**	**1,539,169**	1,397,280	1,365,609	A09
長期股權投資	**8,691**	**12,519**	8,297	12,129	A10
固定資產	**139,716**	**139,068**	143,817	143,332	A11
在建工程	**9,599**	**9,497**	9,482	9,259	A12
土地使用權	**20,278**	**20,278**	20,384	20,384	A13
遞延所得稅資產	**148,034**	**148,034**	143,027	143,032	A14
商譽	**1,381**	**–**	1,381	–	A15
無形資產	**6,286**	**6,039**	6,188	5,915	A16
其他資產	**356,733**	**362,674**	205,568	210,740	A17
資產總計	**32,426,420**	**32,307,696**	29,069,155	28,959,439	A00

附錄一：資本充足率信息

項目	2022年6月30日 財務併表[1]	2022年6月30日 監管併表	2021年12月31日 財務併表[1]	2021年12月31日 監管併表	代碼
負債					
向中央銀行借款	**939,268**	**939,268**	747,213	747,213	L01
同業及其他金融機構存放款項	**2,156,237**	**2,170,602**	1,622,366	1,634,669	L02
拆入資金	**349,260**	**349,260**	291,105	291,105	L03
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	**11,840**	**11,840**	15,860	15,860	L04
賣出回購金融資產款	**20,574**	**17,923**	36,033	30,879	L05
吸收存款	**24,119,854**	**24,119,873**	21,907,127	21,907,156	L06
衍生金融負債	**23,410**	**23,410**	19,337	19,337	L07
已發行債務證券	**1,775,531**	**1,770,367**	1,507,657	1,502,382	L08
應付職工薪酬	**54,881**	**54,566**	59,736	59,300	L09
應交稅費	**39,758**	**39,749**	72,210	72,194	L10
應付股利	**72,377**	**72,377**	–	–	L11
遞延所得稅負債	**532**	**246**	655	213	L12
預計負債	**41,865**	**41,865**	33,809	33,809	L13
其他負債	**294,820**	**175,311**	334,688	229,379	L14
負債合計	**29,900,207**	**29,786,657**	26,647,796	26,543,496	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	**409,869**	**409,869**	359,872	359,872	E02
其中：優先股	**79,899**	**79,899**	79,899	79,899	E03
永續債	**329,970**	**329,970**	279,973	279,973	E04
資本公積	**173,556**	**173,557**	173,556	173,556	E05
盈餘公積	**220,814**	**220,812**	220,792	220,791	E06
一般風險準備	**385,387**	**385,387**	351,616	351,616	E07
未分配利潤	**943,837**	**943,233**	925,955	925,259	E08
少數股東權益	**6,717**	**2,465**	6,754	2,401	E09
其他綜合收益	**36,050**	**35,733**	32,831	32,465	E10
其中：外幣報表折算差額	**(80)**	**(80)**	(2,096)	(2,096)	E11
股東權益合計	**2,526,213**	**2,521,039**	2,421,359	2,415,943	E00

註： *1.* *詳見本行2022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		2022年6月30日	2021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	**1,549,432**	1,497,666	
2a	盈餘公積	**220,812**	220,791	E06
2b	一般風險準備	**385,387**	351,616	E07
2c	未分配利潤	**943,233**	925,259	E08
3	累計其他綜合收益和公開儲備	**209,290**	206,021	
3a	資本公積	**173,557**	173,556	E05
3b	其他	**35,733**	32,465	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	**69**	67	
6	**監管調整前的核心一級資本**	**2,108,774**	2,053,737	
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)	**6,039**	5,915	A16
10	依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	**16**	6	
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	**–**	–	
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	**–**	–	

附錄一：資本充足率信息

項目		2022年6月30日	2021年12月31日	代碼
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税資產中應扣除金額	–	–	
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税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税資產中扣除的金額	–	–	
26a	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	**5,354**	5,336	
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**	**11,409**	11,257	
29	**核心一級資本**	**2,097,365**	2,042,480	
其他一級資本				
30	其他一級資本工具及其溢價	**409,869**	359,872	E02
31	其中：權益部分	**409,869**	359,872	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**	**409,878**	359,881	

項目		2022年6月30日	2021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**	**409,878**	359,881	
45	**一級資本（核心一級資本+其他一級資本）**	**2,507,243**	2,402,361	
二級資本				
46	二級資本工具及其溢價	**299,935**	254,931	
47	其中：過渡期後不可計入二級資本的部分	–	15,000	
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	**419,222**	400,557	
51	**監管調整前的二級資本**	**719,175**	655,506	

附錄一：資本充足率信息

項目		2022年6月30日	2021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**	**719,175**	655,506	
59	**總資本（一級資本+二級資本）**	**3,226,418**	3,057,867	
60	**總風險加權資產**	**18,880,455**	17,849,566	
資本充足率和儲備資本要求				
61	核心一級資本充足率	**11.11%**	11.44%	
62	一級資本充足率	**13.28%**	13.46%	
63	資本充足率	**17.09%**	17.13%	
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	**6.11%**	6.44%	
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	**154,197**	147,213	
73	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	**692**	638	
74	抵押貸款服務權（扣除遞延税負債）	**不適用**	不適用	
75	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延税資產（扣除遞延税負債）	**147,772**	142,813	

項目		2022年6月30日	2021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	**121,102**	102,194	
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	**72,440**	66,871	
78	內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	**428,546**	391,006	
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	**346,782**	333,686	
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	**–**	15,000	
85	因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	**50,000**	35,000	

七、合格資本工具的主要特徵

截至2022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。優先股募集資金扣除發行費用後，全部計入其他一級資本。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，扣除發行費用後，全部計入核心一級資本。2019年8月和9月，本行分兩期完成永續債共計人民幣1,200億元發行，募集資金扣除發行費用後，全部計入其他一級資本。2020年5月和8月，本行分兩期完成永續債共計人民幣1,200億元發行，募集資金扣除發行費用後，全部計入其他一級資本。2021年11月，本行完成永續債人民幣400億元發行，募集資金扣除發行費用後，全部計入其他一級資本。2022年2月，本行完成永續債人民幣500億元發行，募集資金扣除發行費用後，全部計入其他一級資本。

2017年10月和2018年4月，本行分兩次在全國銀行間債券市場成功發行共計人民幣800億元的二級資本債，扣除發行費用後全部計入二級資本。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共計人民幣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，本行在全國銀行間債券市場成功發行人民幣600億元的二級資本債券，扣除發行費用後全部計入二級資本。

截至2022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	39,944	39,955
9	工具面值	1元	1元	100元	100元
10	會計處理	權益	權益	權益	權益
11	初始發行日	2010-7-15和2018-6-26	2010-7-16	2014-10-31	2015-3-6
12	是否存在期限(存在期限或永續)	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
14	發行人贖回(須經監管審批)	否	否	有贖回權	有贖回權
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2019年11月5日，全部或部分	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(如果有)	–	–	第一個贖回日後的每年11月5日	第一個贖回日後的每年3月11日
	分紅或派息				
17	其中：固定或浮動派息／分紅	浮動	浮動	股息率每5年調整一次，每個股息率調整周期內每年以約定的相同票面股息率支付	股息率每5年調整一次，每個股息率調整周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2019年11月5日起5年內，票面股息率為5.32%	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	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
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	是	是

附錄一：資本充足率信息

		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
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	–	–	持續經營觸發事件或無法生存觸發事件	持續經營觸發事件或無法生存觸發事件
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	–	–	持續經營觸發事件發生時，全部或部分轉股；無法生存觸發事件發生時全部轉股	持續經營觸發事件發生時，全部或部分轉股；無法生存觸發事件發生時全部轉股
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	–	–	本次發行優先股初始轉股價格為審議通過本次優先股發行方案的董事會決議日前20個交易日本行A股普通股股票交易均價。 在董事會決議日後，當本行發生送紅股、轉增股本、增發新股、配股等情況時，本行將按上述條件出現的先後順序，依次對轉股價格進行累積調整	本次發行優先股初始轉股價格為審議通過本次優先股發行方案的董事會決議日前20個交易日本行A股普通股股票交易均價。 在董事會決議日後，當本行發生送紅股、轉增股本、增發新股、配股等情況時，本行將按上述條件出現的先後順序，依次對轉股價格進行累積調整
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	–	–	是	是
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	–	–	普通股	普通股
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	–	–	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	是否減記	否	否	否	否
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	–	–	–	–
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、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、一般債權人和次級債務之後，核心一級資本工具之前	在存款人、一般債權人和次級債務之後，核心一級資本工具之前
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	–	–	–	–

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
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
2	標識碼	1928021	1928023	2028017	2028032	2128038	2228011
3	適用法律	《公司法》、《證券法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等	《公司法》、《證券法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等	《公司法》、《證券法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等	《公司法》、《證券法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等	《公司法》、《證券法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等	《公司法》、《證券法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》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
8	可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	84,991	34,996	84,992	34,997	39,997	49,997
9	工具面值	100元	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	權益
11	初始發行日	2019-8-16	2019-9-3	2020-5-8	2020-8-20	2021-11-12	2022-2-18
12	是否存在期限(存在期限或永續)	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	無到期日
14	發行人贖回(須經監管審批)	有贖回權	有贖回權	有贖回權	有贖回權	有贖回權	有贖回權
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2026年11月16日，全部或部分	第一個贖回日為2027年2月22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11月16日	第一個贖回日後的每年2月22日
	分紅或派息						
17	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	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%	2021年11月16日起5年內，票面利率為3.76%	2022年2月22日起5年內，票面利率為3.49%
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

附錄一：資本充足率信息

		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
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
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	持續經營觸發事件或無法生存觸發事件	持續經營觸發事件或無法生存觸發事件	無法生存觸發事件	無法生存觸發事件	無法生存觸發事件	無法生存觸發事件
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
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	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具類型)	在存款人、一般債權人和處於高於本次債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本次債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。如《中華人民共和國破產法》後續修訂或相關法律法規對發行人適用的債務受償順序另行約定的，以相關法律法規規定為準	在存款人、一般債權人和處於高於本次債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本次債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。如《中華人民共和國破產法》後續修訂或相關法律法規對發行人適用的債務受償順序另行約定的，以相關法律法規規定為準	在存款人、一般債權人和處於高於本次債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本次債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。如《中華人民共和國破產法》後續修訂或相關法律法規對發行人適用的債務受償順序另行約定的，以相關法律法規規定為準	在存款人、一般債權人和處於高於本次債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本次債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。如《中華人民共和國破產法》後續修訂或相關法律法規對發行人適用的債務受償順序另行約定的，以相關法律法規規定為準	在存款人、一般債權人和處於高於本次債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本次債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。如《中華人民共和國破產法》後續修訂或相關法律法規對發行人適用的債務受償順序另行約定的，以相關法律法規規定為準	在存款人、一般債權人和處於高於本次債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本次債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。如《中華人民共和國破產法》後續修訂或相關法律法規對發行人適用的債務受償順序另行約定的，以相關法律法規規定為準
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

		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	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	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	1728018	1828002	1928003	1928004	1928008	1928009	2028013	2228041	2228042
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	《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	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	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	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	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	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)	39,989	39,987	9,997	49,987	19,995	39,991	39,994	39,997	19,998
9	工具面值	100元	100元	100元	100元	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	負債	負債	負債	負債
11	初始發行日	2017-10-17	2018-4-27	2019-3-19	2019-3-19	2019-4-11	2019-4-11	2020-5-6	2022-6-21	2022-6-21
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	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	2027-10-17	2028-4-27	2034-3-19	2029-3-19	2034-4-11	2029-4-11	2030-5-6	2032-6-21	2037-6-21
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)	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)

附錄一：資本充足率信息

		合格二級資本工具的主要特徵								
		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	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2022-10-17，可贖回400億元	2023-4-27，可贖回400億元	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	2024-4-11，可贖回400億元	2025-5-6，可贖回400億元	2027-6-21，可贖回400億元	2032-6-21，可贖回200億元
16	其中：後續贖回日期(如果有)	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	分紅或派息									
17	其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相關指標	4.45%	4.45%	4.53%	4.28%	4.63%	4.30%	3.10%	3.45%	3.65%
19	其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否	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	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	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	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否	否	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	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		合格二級資本工具的主要特徵								
		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	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
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	是	是	是
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)銀保監會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。	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會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。	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會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。	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會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。	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會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。	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會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。	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會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。	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會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。	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會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。
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
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	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	–	–	–	–	–	–	–	–	–
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、其他一級資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前	在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具之前
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	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

本行根據中國銀行保險監督管理委員會相關規定披露以下流動性覆蓋率信息。

流動性覆蓋率監管要求

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

流動性覆蓋率

本行按照《商業銀行流動性風險管理辦法》及相關統計制度規定計算流動性覆蓋率。本行2022年第二季度流動性覆蓋率日均值為135.5%，比上季度上升9.9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。

2022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		6,071,075
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	14,519,443	1,368,410
3	*穩定存款*	1,670,550	83,521
4	*欠穩定存款*	12,848,893	1,284,889
5	無抵(質)押批發融資，其中：	10,263,372	3,917,936
6	*業務關係存款(不包括代理行業務)*	3,664,699	901,533
7	*非業務關係存款(所有交易對手)*	6,545,803	2,963,533
8	*無抵(質)押債務*	52,870	52,870
9	抵(質)押融資		1,541
10	其他項目，其中：	2,865,296	945,233
11	*與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出*	779,542	779,542
12	*與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出*	266	266
13	*信用便利和流動性便利*	2,085,488	165,425
14	其他契約性融資義務	140,317	140,317
15	或有融資義務	2,189,286	21,107
16	預期現金流出總量		6,394,544
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	1,025,538	1,025,538
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,307,869	693,352
19	其他現金流入	837,028	837,028
20	預期現金流入總量	3,170,435	2,555,918
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		5,205,011
22	現金淨流出量		3,838,627
23	流動性覆蓋率(%)		135.5%

附錄三：淨穩定資金比例信息

本行根據中國銀行保險監督管理委員會相關規定披露以下淨穩定資金比例信息。

淨穩定資金比例監管要求

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

淨穩定資金比例

本行按照《商業銀行流動性風險管理辦法》及相關統計制度規定計算淨穩定資金比例。本行2022年一季度淨穩定資金比例數值為127.3%，比上季度上升0.2個百分點，其中可用穩定資金折算後金額為219,153億元，所需的穩定資金折算後金額為172,202億元；2022年二季度淨穩定資金比例數值為129.0%，比上季度上升1.7個百分點，其中可用穩定資金折算後金額為226,389億元，所需的穩定資金折算後金額為175,560億元。

2022年一季度和2022年二季度淨穩定資金比例及各明細項目數值如下表所示：

2022年一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	2,490,784	–	–	269,957	2,760,741
2	監管資本	2,490,784	–	–	239,957	2,730,741
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	7,055,335	7,844,083	167	139	13,501,600
5	穩定存款	1,836,691	–	–	–	1,744,856
6	欠穩定存款	5,218,644	7,844,083	167	139	11,756,744
7	批發融資	5,785,803	4,454,749	1,146,008	381,543	5,428,581
8	業務關係存款	2,998,642	–	–	–	1,499,321
9	其他批發融資	2,787,161	4,454,749	1,146,008	381,543	3,929,260
10	相互依存的負債	–	–	–	–	–
11	其他負債	87	1,655,293	125,406	182,310	224,427
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				20,586	–
13	以上未包括的所有其他負債和權益	87	1,655,293	125,406	161,724	224,427
14	可用穩定資金合計					21,915,348

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6–12個月	≥1年	
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,082,960
16	存放在金融機構的業務關係存款	3,016	190,123	195,459	–	194,299
17	貸款和證券	2,556	3,738,519	3,019,999	12,191,299	13,254,140
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	–	8,521	50	70,935	72,238
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	1,289	1,389,821	167,025	48,699	340,878
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	10	2,171,941	2,685,527	6,672,664	8,081,718
21	其中：風險權重不高於35%	10	72,392	30,341	148,153	143,546
22	住房抵押貸款	–	109,297	112,269	5,122,240	4,464,675
23	其中：風險權重不高於35%	–	2	2	62	43
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券、包括交易所交易的權益類證券	1,257	58,939	55,128	276,761	294,631
25	相互依存的資產	–	–	–	–	–
26	其他資產	171,580	712,148	760,186	1,031,930	2,567,082
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				1,514	1,287
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				21,742	1,156
30	衍生產品附加要求				5,387	5,387
31	以上未包括的所有其他資產	171,580	712,148	760,186	1,008,674	2,559,252
32	表外項目				4,085,533	121,755
33	所需的穩定資金合計					17,220,235
34	淨穩定資金比例(%)					127.3%

附錄三：淨穩定資金比例信息

2022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	2,484,627	–	–	329,935	2,814,562
2	監管資本	2,484,627	–	–	299,935	2,784,562
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	7,100,476	8,086,485	225	114	13,758,382
5	穩定存款	1,796,037	–	–	–	1,706,235
6	欠穩定存款	5,304,439	8,086,485	225	114	12,052,147
7	批發融資	6,249,794	4,926,240	1,322,104	376,853	5,817,850
8	業務關係存款	3,417,728	–	–	–	1,708,864
9	其他批發融資	2,832,066	4,926,240	1,322,104	376,853	4,108,986
10	相互依存的負債	–	–	–	–	–
11	其他負債	238	1,726,348	153,453	191,737	248,093
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				20,370	–
13	以上未包括的所有其他負債和權益	238	1,726,348	153,453	171,367	248,093
14	可用穩定資金合計					22,638,887
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,031,119
16	存放在金融機構的業務關係存款	1,851	248,820	130,172	–	190,422
17	貸款和證券	2,434	3,953,453	3,477,790	12,323,861	13,653,183
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	–	11,012	50	77,971	79,648
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	1,298	1,532,913	216,457	48,699	387,059
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	10	2,244,905	3,102,328	6,807,835	8,441,525
21	其中：風險權重不高於35%	10	73,134	30,330	145,946	141,741
22	住房抵押貸款	–	110,191	112,611	5,113,346	4,457,734
23	其中：風險權重不高於35%	–	2	2	66	47
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	1,126	54,432	46,344	276,010	287,217

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6–12個月	≥1年	
25	相互依存的資產	–	–	–	–	–
26	其他資產	174,342	712,072	760,588	1,025,335	2,563,744
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				1,514	1,287
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				22,600	2,230
30	衍生產品附加要求				5,343	5,343
31	以上未包括的所有其他資產	174,342	712,072	760,588	1,001,221	2,554,884
32	表外項目				4,135,929	117,573
33	所需的穩定資金合計					17,556,040
34	淨穩定資金比例(%)					129.0%

附錄四：槓桿率信息

截至2022年6月30日，本行按照中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量的槓桿率為7.40%，高於監管要求。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日	2021年9月30日
一級資本淨額	**2,507,243**	2,509,511	2,402,361	2,307,222
調整後的表內外資產餘額	**33,877,627**	32,701,400	30,678,596	30,918,813
槓桿率	**7.40%**	7.67%	7.83%	7.46%

人民幣百萬元

序號	項目	餘額
1	併表總資產	32,426,420
2	併表調整項	(118,724)
3	客戶資產調整項	–
4	衍生產品調整項	47,343
5	證券融資交易調整項	1,872
6	表外項目調整項	1,532,125
7	其他調整項	(11,409)
8	**調整後的表內外資產餘額**	**33,877,627**

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)	31,167,882
2	減：一級資本扣減項	(11,409)
3	**調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)**	**31,156,473**
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	30,411
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	50,110
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	(4)
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	–
9	賣出信用衍生產品的名義本金	–
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	–
11	**衍生產品資產餘額**	**80,517**
12	證券融資交易的會計資產餘額	1,106,640
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	1,872
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**	**1,108,512**
17	表外項目餘額	2,730,920
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(1,198,795)
19	**調整後的表外項目餘額**	**1,532,125**
20	一級資本淨額	2,507,243
21	調整後的表內外資產餘額	33,877,627
22	**槓桿率**	**7.40%**

1,235.01
0.00
25,187.70
7,645.05
210.95
12,411.80
149.16
27,752.93
23.26
1.41%

中期財務資料
（未經審計）

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113頁至第230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2022年6月30日的簡要合併中期財務狀況表、截至2022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。

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

二零二二年八月二十九日

簡要合併中期利潤表

2022年1月1日至6月30日止期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

	附註	6月30日止6個月期間	
		2022年（未經審計）	2021年（未經審計）
利息收入	6	**542,773**	493,471
利息支出	6	**(242,554)**	(210,114)
淨利息收入	6	**300,219**	283,357
手續費及佣金收入	7	**56,227**	57,487
手續費及佣金支出	7	**(6,738)**	(9,337)
手續費及佣金淨收入	7	**49,489**	48,150
淨交易收益	8	**7,762**	8,359
金融投資淨收益	9	**3,188**	1,432
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益		**101**	1
其他業務收入	10	**26,900**	24,955
營業收入		**387,659**	366,254
營業支出	11	**(125,971)**	(116,691)
信用減值損失	12	**(105,530)**	(96,138)
其他資產減值損失		**(17)**	(3)
營業利潤		**156,141**	153,422
對聯營及合營企業的投資收益		**130**	116
稅前利潤		**156,271**	153,538
所得稅費用	13	**(27,321)**	(30,705)
本期利潤		**128,950**	122,833
歸屬於：			
本行股東		**128,945**	122,278
非控制性權益		**5**	555
		128,950	122,833
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	**0.35**	0.34

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。

簡要合併中期綜合收益表

2022年1月1日至6月30日止期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

	6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
	（未經審計）	（未經審計）
本期利潤	**128,950**	122,833
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其他債權投資公允價值變動	**(11,728)**	2,189
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信用損失準備	**13,666**	(3,620)
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變動及信用損失準備的所得稅影響	**(808)**	406
外幣報表折算差額	**2,013**	(651)
小計	**3,143**	(1,676)
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	**47**	186
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	**(13)**	(46)
小計	**34**	140
其他綜合收益的稅後淨額	**3,177**	(1,536)
本期綜合收益總額	**132,127**	121,297
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	**132,164**	120,732
非控制性權益	**(37)**	565
	132,127	121,297

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。

簡要合併中期財務狀況表

2022年6月30日

（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

	附註	2022年6月30日 （未經審計）	2021年12月31日 （經審計）
資產			
現金及存放中央銀行款項	16	**2,669,527**	2,321,406
存放同業及其他金融機構款項	17	**382,388**	218,500
貴金屬		**181,386**	96,504
拆放同業及其他金融機構款項	18	**541,846**	446,944
衍生金融資產	19	**33,174**	21,978
買入返售金融資產	20	**1,106,640**	837,637
客戶貸款及墊款	21	**18,036,172**	16,454,503
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		**459,865**	460,241
以攤餘成本計量的債權投資		**6,938,657**	6,372,522
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資		**1,567,433**	1,397,280
對聯營及合營企業的投資	23	**8,691**	8,297
物業和設備	24	**149,315**	153,299
商譽		**1,381**	1,381
遞延所得稅資產	25	**148,034**	143,027
其他資產	26	**201,911**	135,636
資產總額		**32,426,420**	29,069,155
負債			
向中央銀行借款	27	**939,268**	747,213
同業及其他金融機構存放款項	28	**2,156,237**	1,622,366
同業及其他金融機構拆入款項	29	**349,260**	291,105
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	30	**11,840**	15,860
衍生金融負債	19	**23,410**	19,337
賣出回購金融資產款	31	**20,574**	36,033
吸收存款	32	**24,119,854**	21,907,127
應付股利	14	**72,377**	–
已發行債務證券	33	**1,775,531**	1,507,657
遞延所得稅負債	25	**532**	655
其他負債	34	**431,324**	500,443
負債總額		**29,900,207**	26,647,796

簡要合併中期財務狀況表

2022年6月30日

（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

	附註	2022年6月30日 （未經審計）	2021年12月31日 （經審計）
權益			
普通股股本	35	**349,983**	349,983
其他權益工具	36	**409,869**	359,872
優先股		**79,899**	79,899
永續債		**329,970**	279,973
資本公積	37	**173,556**	173,556
投資重估儲備	38	**36,130**	34,927
盈餘公積	39	**220,814**	220,792
一般準備	40	**385,387**	351,616
留存收益		**943,837**	925,955
外幣報表折算差額		**(80)**	(2,096)
歸屬於本行股東權益		**2,519,496**	2,414,605
非控制性權益		**6,717**	6,754
權益總額		**2,526,213**	2,421,359
權益和負債總額		**32,426,420**	29,069,155

董事會於2022年8月29日核准並許可發出。

董事長　　*執行董事*

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。

簡要合併中期權益變動表

2022年1月1日至6月30日止期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

		歸屬於本行股東權益										
	附註	普通股股本	其他權益工具	資本公積	投資重估儲備	盈餘公積	一般準備	留存收益	外幣報表折算差額	小計	非控制性權益	總額
於2021年12月31日（經審計）		**349,983**	**359,872**	**173,556**	**34,927**	**220,792**	**351,616**	**925,955**	**(2,096)**	**2,414,605**	**6,754**	**2,421,359**
本期利潤		–	–	–	–	–	–	128,945	–	128,945	5	128,950
其他綜合收益		–	–	–	1,203	–	–	–	2,016	3,219	(42)	3,177
本期綜合收益總額		–	–	–	1,203	–	–	128,945	2,016	132,164	(37)	132,127
所有者投入資本		–	49,997	–	–	–	–	–	–	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（未經審計）		**349,983**	**409,869**	**173,556**	**36,130**	**220,814**	**385,387**	**943,837**	**(80)**	**2,519,496**	**6,717**	**2,526,213**
於2020年12月31日（經審計）		349,983	319,875	173,556	25,987	196,071	311,449	828,240	(372)	2,204,789	5,957	2,210,746
本期利潤		–	–	–	–	–	–	122,278	–	122,278	555	122,833
其他綜合收益		–	–	–	(894)	–	–	–	(652)	(1,546)	10	(1,536)
本期綜合收益總額		–	–	–	(894)	–	–	122,278	(652)	120,732	565	121,297
轉撥至盈餘公積	39	–	–	–	–	283	–	(283)	–	–	–	–
轉撥至一般準備	40	–	–	–	–	–	40,155	(40,155)	–	–	–	–
對普通股股東的股利分配	14	–	–	–	–	–	–	(64,782)	–	(64,782)	–	(64,782)
對其他權益工具持有者的股利分配	14	–	–	–	–	–	–	(4,894)	–	(4,894)	–	(4,894)
於2021年6月30日（未經審計）		349,983	319,875	173,556	25,093	196,354	351,604	840,404	(1,024)	2,255,845	6,522	2,262,367
本期利潤		–	–	–	–	–	–	118,905	–	118,905	198	119,103
其他綜合收益		–	–	–	9,834	–	–	–	(1,072)	8,762	94	8,856
本期綜合收益總額		–	–	–	9,834	–	–	118,905	(1,072)	127,667	292	127,959
所有者投入資本		–	39,997	–	–	–	–	–	–	39,997	37	40,034
轉撥至盈餘公積	39	–	–	–	–	24,438	–	(24,438)	–	–	–	–
轉撥至一般準備	40	–	–	–	–	–	12	(12)	–	–	–	–
對其他權益工具持有者的股利分配	14	–	–	–	–	–	–	(8,904)	–	(8,904)	–	(8,904)
對非控制性股東的股利分配	14	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(97)	(97)
於2021年12月31日（經審計）		349,983	359,872	173,556	34,927	220,792	351,616	925,955	(2,096)	2,414,605	6,754	2,421,359

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。

簡要合併中期現金流量表

2022年1月1日至6月30日止期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

	附註	6月30日止6個月期間	
		2022年（未經審計）	2021年（未經審計）
來自經營活動的現金流量			
稅前利潤		**156,271**	153,538
調整：			
無形資產和其他資產攤銷		**1,539**	1,039
物業、設備和使用權資產折舊		**8,618**	8,624
信用減值損失		**105,530**	96,138
其他資產減值損失		**17**	3
投資證券利息收入		**(133,313)**	(123,643)
已發行債務證券利息支出		**20,181**	19,082
公允價值變動損益		**(4,751)**	4,269
投資證券淨收益		**(922)**	(218)
對聯營及合營企業的投資損益		**(130)**	(116)
出售物業、設備和其他資產淨收益		**(385)**	(500)
匯兌損益		**(13,587)**	5,577
		139,068	163,793
經營資產和負債的淨變動：			
存放中央銀行款項和存放同業及其他金融機構款項（增加）／減少淨額		**(260,018)**	94,187
拆放同業及其他金融機構款項（增加）／減少淨額		**(27,180)**	24,627
買入返售金融資產（增加）／減少淨額		**(950)**	17,104
客戶貸款及墊款增加淨額		**(1,632,860)**	(1,388,244)
向中央銀行借款增加／（減少）淨額		**183,191**	(42,136)
同業及其他金融機構拆入款項增加／（減少）淨額		**58,080**	(40,563)
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項增加淨額		**2,730,991**	1,556,652
其他經營資產增加		**(192,148)**	(42,706)
其他經營負債減少		**(22,286)**	(124,216)
經營活動所得現金		**975,888**	218,498
已付所得稅		**(67,103)**	(57,333)
經營活動所得現金淨額		**908,785**	161,165

簡要合併中期現金流量表

2022年1月1日至6月30日止期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

	附註	6月30日止6個月期間	
		2022年 **（未經審計）**	2021年 （未經審計）
來自投資活動的現金流量			
出售／贖回投資證券所收現金		**989,979**	726,134
取得投資收益所收現金		**127,180**	121,088
處置聯營及合營企業收到的現金		**302**	530
處置物業、設備和其他資產所收現金		**3,232**	2,255
購入投資證券所付現金		**(1,724,331)**	(978,522)
投資聯營及合營企業所付現金		**(1,000)**	(809)
購入物業、設備和其他資產所付現金		**(8,712)**	(9,288)
投資活動所用現金淨額		**(613,350)**	(138,612)
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		**1,100,679**	841,711
發行債務證券交易費用		**(10)**	(15)
償付已發行債務證券支付的現金		**(828,466)**	(766,922)
償付已發行債務證券利息支付的現金		**(28,341)**	(22,907)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金		**(2,277)**	(2,103)
分配股利、利潤支付的現金		**(4,894)**	(68,271)
籌資活動所得／(所用)現金淨額		**286,688**	(18,507)
現金和現金等價物增加淨額		**582,123**	4,046
於1月1日的現金和現金等價物餘額		**1,124,762**	1,175,153
匯率變動對現金和現金等價物的影響		**5,727**	(5,776)
於6月30日的現金和現金等價物餘額	41	**1,712,612**	1,173,423
經營活動的現金流淨額包括：			
收到利息		**374,858**	353,192
支付利息		**(197,838)**	(170,285)

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。

簡要合併中期財務報表附註

2022年1月1日至6月30日止期間
（除另有註明外，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。

本行經中國銀行保險監督管理委員會（以下簡稱「銀保監會」）批准持有B0002H111000001號金融許可證，並經北京市工商行政管理局核准換發統一社會信用代碼91110000100005474 8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2021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經審計的2021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2022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3號（修訂）	對《概念框架》的索引	2022年1月1日	(i)
(2)	國際會計準則第37號（修訂）	虧損合同 — 履約成本	2022年1月1日	(i)
(3)	國際會計準則第16號（修訂）	物業、廠房及設備 — 達到預期可使用狀態前的銷售收入	2022年1月1日	(i)
(4)	國際財務報告準則第1號、國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號以及國際會計準則第41號（修訂）	國際財務報告準則年度改進（2018–2020年週期）	2022年1月1日	(i)

(i) 這些準則和修訂的描述已於本集團2021年度合併財務報表中披露。這些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。

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和國際財務報告解釋委員會頒佈但尚未生效的準則和修訂及國際財務報告準則解釋。

			於此日期起／之後的年度內生效	註
(1)	國際會計準則第1號（修訂）	將負債分類為流動負債或非流動負債	2023年1月1日	(i)
(2)	國際財務報告準則第17號（修訂）	保險合同	2023年1月1日	(ii)
(3)	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)
(4)	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)
(5)	國際會計準則第12號（修訂）	單項交易產生的與資產和負債相關的遞延税項	2023年1月1日	(i)
(6)	國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂	投資者與其合營及聯營企業之間的資產出售／資產出資	生效日期已無限期遞延。	(i)

(i) 關於這些準則和修訂的描述已於本集團2021年度合併財務報表中披露。本集團預期這些準則和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) 國際財務報告準則第17號（修訂）：保險合同

關於該準則的修訂已於本集團2021年度合併財務報表中披露。本集團正在進行因採用國際財務報告準則第17號對本集團合併財務報表的整體影響的評估。

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2021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2022年6月30日本行的主要子公司：

註冊公司名稱	註	註冊／成立日期	註冊／成立地	註冊／實收資本	持股比例(%)	享有表決權比例(%)	主營業務
農銀財務有限公司		1988年11月1日	中國•香港	港幣588,790,000元	100.00	100.00	投資
農銀國際控股有限公司		2009年11月11日	中國•香港	港幣4,113,392,450元	100.00	100.00	投資
農銀金融租賃有限公司		2010年9月29日	中國•上海	人民幣9,500,000,000元	100.00	100.00	融資租賃
中國農業銀行(英國)有限公司		2011年11月29日	英國•倫敦	美元100,000,002元	100.00	100.00	銀行
農銀匯理基金管理有限公司		2008年3月18日	中國•上海	人民幣1,750,000,001元	51.67	51.67	基金管理
克什克騰農銀村鎮銀行有限責任公司		2008年8月12日	中國•內蒙古	人民幣19,600,000元	51.02	51.02	銀行
湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司	(i)	2008年8月12日	中國•湖北	人民幣31,000,000元	50.00	66.67	銀行
績溪農銀村鎮銀行有限責任公司		2010年5月25日	中國•安徽	人民幣29,400,000元	51.02	51.02	銀行
安塞農銀村鎮銀行有限責任公司		2010年3月30日	中國•陝西	人民幣40,000,000元	51.00	51.00	銀行
浙江永康農銀村鎮銀行有限責任公司		2012年4月20日	中國•浙江	人民幣210,000,000元	51.00	51.00	銀行
廈門同安農銀村鎮銀行有限責任公司		2012年5月24日	中國•福建	人民幣150,000,000元	51.00	51.00	銀行
農銀人壽保險股份有限公司	(ii)	2005年12月19日	中國•北京	人民幣2,949,916,475元	51.00	51.00	人壽保險
中國農業銀行(盧森堡)有限公司		2014年11月26日	盧森堡•盧森堡	歐元20,000,000元	100.00	100.00	銀行
中國農業銀行(莫斯科)有限公司		2014年12月23日	俄羅斯•莫斯科	盧布7,556,038,271元	100.00	100.00	銀行
農銀金融資產投資有限公司		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）

(1) 對子公司的投資（續）

截至2022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2022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
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 1,110,854,000元	9.00	20.00	股權投資、投資管理及投資諮詢服務
北京國發航空發動機產業投資基金中心（有限合夥）	(ii)	2018年	中國•北京	人民幣 6,343,200,000元	15.61	20.00	非證券類股權投資活動及相關的諮詢服務
吉林省紅旗智網新能源汽車基金投資管理中心（有限合夥）	(ii)	2019年	中國•吉林	人民幣 3,885,500,000元	25.26	20.00	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

(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
江蘇聿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、投資諮詢及資產管理
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	
	2022年	2021年
利息收入		
客戶貸款及墊款	**377,037**	336,144
包括：公司貸款及墊款	**203,905**	184,426
個人貸款及墊款	**173,132**	151,718
金融投資		
以攤餘成本計量的債權投資	**110,860**	100,320
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	**22,453**	23,323
存放中央銀行款項	**16,532**	18,150
買入返售金融資產	**9,154**	6,986
存放同業及其他金融機構款項	**3,652**	5,266
拆放同業及其他金融機構款項	**3,085**	3,282
小計	**542,773**	493,471
利息支出		
吸收存款	**(184,124)**	(159,674)
同業及其他金融機構存放款項	**(24,124)**	(19,046)
已發行債務證券	**(20,181)**	(19,082)
向中央銀行借款	**(12,083)**	(10,205)
同業及其他金融機構拆入款項	**(1,890)**	(1,907)
賣出回購金融資產款	**(152)**	(200)
小計	**(242,554)**	(210,114)
淨利息收入	**300,219**	283,357

7 手續費及佣金淨收入

	6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
手續費及佣金收入		
代理業務	**14,140**	14,014
電子銀行業務	**13,786**	15,433
顧問和諮詢業務	**9,309**	9,757
銀行卡	**8,416**	7,472
結算及清算業務	**6,786**	7,114
託管及其他受託業務	**2,323**	2,076
信貸承諾	**1,192**	1,257
其他業務	**275**	364
小計	**56,227**	57,487
手續費及佣金支出		
銀行卡	**(3,911)**	(6,277)
電子銀行業務	**(1,678)**	(1,701)
結算及清算業務	**(739)**	(762)
其他業務	**(410)**	(597)
小計	**(6,738)**	(9,337)
手續費及佣金淨收入	**49,489**	48,150

8 淨交易收益

		6月30日止6個月期間	
	註	**2022年**	2021年
為交易而持有的債務工具淨收益		**8,040**	2,259
貴金屬收益淨額	(1)	**1,389**	2,737
貨幣衍生工具淨(損失)／收益		**(1,578)**	3,167
利率衍生工具淨收益		**86**	478
其他		**(175)**	(282)
合計		**7,762**	8,359

(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	
		2022年	2021年
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債務工具淨損失		**(25)**	(132)
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		**2,931**	6,907
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨損失	(1)	**(363)**	(6,089)
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		**829**	218
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的保本理財產品淨收益		**–**	639
其他		**(184)**	(111)
合計		**3,188**	1,432

(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 其他業務收入

	6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
保險業務收入	**25,863**	22,703
租賃收入	**595**	505
出售物業和設備收益	**376**	511
政府補助	**302**	465
匯兑損益淨額	**(767)**	(5)
其他	**531**	776
合計	**26,900**	24,955

11 營業支出

	註	6月30日止6個月期間	
		2022年	2021年
職工成本	(1)	**63,624**	61,993
保險業務支出		**26,218**	22,722
一般營運及管理費用		**21,480**	18,032
折舊及攤銷		**9,906**	9,663
稅金及附加	(2)	**3,399**	3,188
其他		**1,344**	1,093
合計		**125,971**	116,691

11 營業支出(續)

(1) 職工成本

	6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
短期薪酬		
工資、獎金、津貼和補貼	**41,634**	40,520
住房公積金	**4,722**	4,558
社會保險費	**3,055**	2,939
其中：醫療保險費	**2,883**	2,751
生育保險費	**92**	111
工傷保險費	**80**	77
工會經費和職工教育經費	**1,827**	1,805
其他	**3,564**	3,648
小計	**54,802**	53,470
設定提存計劃	**8,809**	8,526
內部退養福利	**13**	(3)
合計	**63,624**	61,993

(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	
	2022年	2021年
客戶貸款及墊款	**92,777**	92,011
金融投資		
以攤餘成本計量的債權投資	**2,197**	1,703
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	**1,251**	7
擔保和承諾預計負債	**8,384**	3,372
拆放同業及其他金融機構款項	**178**	(16)
存放同業及其他金融機構款項	**678**	(418)
買入返售金融資產	**166**	(725)
其他	**(101)**	204
合計	**105,530**	96,138

13 所得稅費用

	6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
當期所得稅		
—中國企業所得稅	**32,865**	31,102
—中國香港利得稅	**308**	268
—其他司法管轄區所得稅	**99**	213
小計	**33,272**	31,583
遞延所得稅（附註25）	**(5,951)**	(878)
合計	**27,321**	30,705

當期及上期的中國企業所得稅均按估計應納稅利潤的25%計算，同時包括為境外分行應納稅所得補提的中國內地所得稅。企業所得稅的稅前扣除項目按照國家有關規定執行。其他司法管轄區（包括中國香港）產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算。

截至2022年6月30日止六個月期間和2021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	
		2022年	2021年
稅前利潤		**156,271**	153,538
按中國法定稅率25%計算的所得稅費用		**39,068**	38,385
免稅收入的納稅影響	(1)	**(22,201)**	(19,999)
不得扣除的成本、費用和損失等的納稅影響		**11,196**	13,115
永續債利息支出抵扣的影響		**(740)**	(740)
境外機構稅率不一致的影響		**(2)**	(56)
所得稅費用		**27,321**	30,705

(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	
		2022年	2021年
已宣告的普通股股利			
2021年度現金股利	(2)	**72,376**	–
2020年度現金股利	(3)	**–**	64,782
		72,376	64,782
已宣告及已派發的優先股股利	(4)	**1,936**	1,936
已宣告及已派發的永續債利息	(5)	**2,958**	2,958

(1) 於本期間，本行未建議、宣告或派發2022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) 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，即按照適用中國企業的相關會計及財務規定（以下簡稱「中國會計準則」）而確定的本行2021年度淨利潤在提取法定盈餘公積及一般準備後，每股普通股派發現金股利人民幣0.2068元，共計人民幣723.76億元。

於2022年6月30日，上述提取的一般風險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2022年7月發放完畢。

(3) 2020年度股利分配

2021年5月27日，年度股東大會批准本行2020年度利潤分配方案，即按照適用中國企業的相關會計及財務規定而確定的本行2020年度淨利潤在提取法定盈餘公積及一般準備後，每股普通股派發現金股利人民幣0.1851元，共計人民幣647.82億元。

於2021年度，上述股利分配已計入本集團合併財務狀況表，現金股利已向本行股東派發。

(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，股息發放日為2022年3月11日。

於2021年1月27日，本行董事會審議通過優先股二期2020–2021年度股息發放方案。按照優先股二期票面股息率4.84%計算，發放股息共計人民幣19.36億元，股息發放日為2021年3月11日。

於2021年8月30日，本行董事會審議通過優先股一期2020–2021年度股息發放方案。按照優先股一期票面股息率5.32%計算，發放股息共計人民幣21.28億元，股息發放日為2021年11月5日。

14 股利分配（續）

(5) 永續債利息分配

於2022年5月7日，本行宣告發放2020年無固定期限資本債券（第一期）利息。2020年無固定期限資本債券（第一期）發行總額人民幣850億元，按照本計息期債券利率3.48%計算，合計人民幣29.58億元，付息日為2022年5月12日。

於2021年5月7日，本行宣告發放2020年無固定期限資本債券（第一期）利息。2020年無固定期限資本債券（第一期）發行總額人民幣850億元，按照本計息期債券利率3.48%計算，合計人民幣29.58億元，付息日為2021年5月12日。

於2021年8月17日，本行宣告發放2019年無固定期限資本債券（第一期）利息。2019年無固定期限資本債券（第一期）發行總額人民幣850億元，按照本計息期債券利率4.39%計算，合計人民幣37.32億元，付息日為2021年8月20日。

於2021年8月19日，本行宣告發放2020年無固定期限資本債券（第二期）利息。2020年無固定期限資本債券（第二期）發行總額人民幣350億元，按照本計息期債券利率4.50%計算，合計人民幣15.75億元，付息日為2021年8月24日。

於2021年9月2日，本行宣告發放2019年無固定期限資本債券（第二期）利息。2019年無固定期限資本債券（第二期）發行總額人民幣350億元，按照本計息期債券利率4.20%計算，合計人民幣14.70億元，付息日為2021年9月6日。

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	
	2022年	2021年
收益：		
歸屬於本行股東的本期利潤	**128,945**	122,278
減：歸屬於本行其他權益工具持有者的本期利潤	**(4,894)**	(4,894)
歸屬於本行普通股股東的本期利潤	**124,051**	117,384
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）	**0.35**	0.34

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。

於截至2022年6月30日止六個月期間和2021年度、2020年度和2019年度，本行分別發行了六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2022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（截至2021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2022年6月30日止六個月期間和2021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

	註	2022年6月30日	2021年12月31日
庫存現金		**71,848**	74,610
存放中央銀行的法定存款準備金	(1)	**2,080,404**	1,973,077
存放中央銀行的超額存款準備金	(2)	**355,402**	101,010
存放中央銀行的其他款項	(3)	**160,898**	171,765
小計		**2,668,552**	2,320,462
應計利息		**975**	944
合計		**2,669,527**	2,321,406

(1) 存放中央銀行法定存款準備金系指本集團按規定對於中國人民銀行及海外監管機構納入法定存款準備金繳存範圍的各類款項繳納的存款準備金，包括人民幣存款準備金和外幣存款準備金，該準備金不能用於日常業務。

於2022年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，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

	2022年6月30日	2021年12月31日
存放於：		
境內同業	**336,700**	184,968
境內其他金融機構	**10,647**	10,345
境外同業	**34,646**	22,507
小計	**381,993**	217,820
應計利息	**2,538**	2,140
減值損失準備	**(2,143)**	(1,460)
存放同業及其他金融機構款項淨值	**382,388**	218,500

18 拆放同業及其他金融機構款項

	2022年6月30日	2021年12月31日
拆放於：		
境內同業	**284,032**	250,953
境內其他金融機構	**115,849**	93,315
境外同業及其他金融機構	**143,324**	104,295
小計	**543,205**	448,563
應計利息	**1,588**	1,080
減值損失準備	**(2,947)**	(2,699)
拆放同業及其他金融機構款項淨值	**541,846**	446,944

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。隨着與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率或貴金屬價格的波動，衍生金融工具的估值可能對本集團產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

本集團部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與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2022年6月30日和2021年12月31日，本集團並未持有除衍生金融工具外的適用淨額結算安排或類似協議的其他金融資產或金融負債。

19 衍生金融工具及套期會計（續）

	2022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	**2,037,946**	**23,483**	**(20,054)**
貨幣期權	**70,537**	**1,093**	**(453)**
小計		**24,576**	**(20,507)**
利率衍生工具			
利率掉期	**219,453**	**2,126**	**(1,053)**
貴金屬合同	**253,427**	**6,472**	**(1,850)**
衍生金融資產及負債合計		**33,174**	**(23,410)**

	2021年12月31日		
	合同／名義金額	公允價值	
		資產	負債
貨幣衍生工具			
貨幣遠期、貨幣掉期及交叉貨幣利率掉期	2,145,080	18,983	(14,402)
貨幣期權	51,631	1,133	(332)
小計		20,116	(14,734)
利率衍生工具			
利率掉期	271,371	1,141	(2,366)
貴金屬合同	145,374	721	(2,237)
衍生金融資產及負債合計		21,978	(19,337)

交易對手信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易對手的信用風險，其計算參照銀保監會頒佈並於2013年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法（試行）》及於2019年1月1日生效的《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》的要求進行，金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。於2022年6月30日和2021年12月31日，衍生交易相關的交易對手信用風險加權金額按內部評級法計量。

	2022年6月30日	2021年12月31日
交易對手違約風險加權資產	**78,426**	49,277
信用估值調整風險加權資產	**8,753**	6,943
合計	**87,179**	56,220

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：

	2022年6月30日		
	合同／名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	**39,944**	**816**	**(70)**

	2021年12月31日		
	合同／名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	48,716	33	(1,104)

本集團利用利率掉期對利率導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括客戶貸款和墊款及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資。

公允價值套期產生的淨收益／（損失）如下：

	1月1日至6月30日止期間	
	2022年	2021年
淨收益／（損失）		
套期工具	**1,988**	(702)
被套期項目	**(2,012)**	662

截至2022年6月30日止六個月期間及截至2021年6月30日止六個月期間，淨交易收益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

上述套期工具名義金額到期日信息如下：

	公允價值套期					
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2022年6月30日	**544**	**1,268**	**8,410**	**25,437**	**4,285**	**39,944**
2021年12月31日	861	3,958	9,203	30,412	4,282	48,716

19 衍生金融工具及套期會計（續）

(1) 公允價值套期（續）

本集團在公允價值套期策略中被套期項目的具體信息列示如下：

	2022年6月30日				
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值調整的累計金額		
	資產	負債	資產	負債	資產負債表項目
債券	**38,895**	**–**	**–**	**–**	**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	**2,668**	**–**	**–**	**(120)**	**客戶貸款及墊款**
合計	**41,563**	**–**	**–**	**(120)**	

	2021年12月31日				
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值調整的累計金額		
	資產	負債	資產	負債	資產負債表項目
債券	51,356	–	–	–	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資
貸款	2,551	–	52	–	客戶貸款及墊款
合計	53,907	–	52	–	

(2) 現金流量套期

本集團利用利率掉期對利率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為已發行債務證券。

截至2022年6月30日止六個月期間，本集團無現金流量套期業務。2021年6月30日存續的現金流量套期業務已於2021年9月到期（截至2021年6月30日止六個月期間：本集團現金流量套期產生的淨收益人民幣0.18億元計入其他綜合收益，現金流量套期中未有套期無效部分）。

20 買入返售金融資產

	2022年6月30日	2021年12月31日
按擔保物列示如下：		
債券	**1,046,995**	780,571
票據	**62,488**	59,378
小計	**1,109,483**	839,949
應計利息	**232**	597
減值損失準備	**(3,075)**	(2,909)
買入返售金融資產淨值	**1,106,640**	837,637

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

	註	2022年6月30日	2021年12月31日
以攤餘成本計量	(1)	**17,310,039**	15,951,755
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(2)	**726,133**	502,748
總計		**18,036,172**	16,454,503

(1) 以攤餘成本計量：

	2022年6月30日	*2021年12月31日*
公司貸款及墊款		
貸款及墊款	***10,539,909***	*9,496,436*
個人貸款及墊款	***7,504,281***	*7,136,568*
合計	***18,044,190***	*16,633,004*
應計利息	***43,229***	*39,321*
減：損失準備	***(777,380)***	*(720,570)*
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	***17,310,039***	*15,951,755*

21 客戶貸款及墊款（續）

21.1 按計量方式分析（續）

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：

	2022年6月30日	*2021年12月31日*
公司貸款及墊款		
貸款及墊款	***119,012***	*78,419*
票據貼現	***607,121***	*424,329*
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	***726,133***	*502,748*

21.2 按損失準備評估方式分析

	2022年6月30日			
	階段一	**階段二**	**階段三**	
	12個月預期信用損失	**整個存續期預期信用損失**		**合計**
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款餘額	**17,530,981**	**291,983**	**264,455**	**18,087,419**
減：損失準備	**(553,206)**	**(62,325)**	**(161,849)**	**(777,380)**
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	**16,977,775**	**229,658**	**102,606**	**17,310,039**
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	**726,002**	**131**	**–**	**726,133**
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款損失準備	**(28,946)**	**(25)**	**–**	**(28,971)**

21 客戶貸款及墊款（續）

21.2 按損失準備評估方式分析（續）

	2021年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款餘額	16,157,097	269,446	245,782	16,672,325
減：損失準備	(500,117)	(57,494)	(162,959)	(720,570)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	15,656,980	211,952	82,823	15,951,755
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	502,701	47	–	502,748
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	(16,108)	(9)	–	(16,117)

預期信用損失階段一和階段二的對公貸款及墊款，以及個人貸款及墊款按照風險參數模型法計提預期信用損失，階段三的對公貸款及墊款採用現金流折現模型法計提預期信用損失。具體見附註47.1信用風險披露。

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。

21 客戶貸款及墊款（續）

21.3 按損失準備變動情況分析（續）

下表列示了由於上述因素變動對損失準備變動的影響：

	截至2022年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	
	12個月	整個存續期		
對公貸款及墊款	預期信用損失	預期信用損失		合計
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	**(4,495)**	**4,495**	**–**	**–**
階段二轉移至階段三	**–**	**(12,322)**	**12,322**	**–**
階段二轉移至階段一	**2,290**	**(2,290)**	**–**	**–**
階段三轉移至階段二	**–**	**1,934**	**(1,934)**	**–**
新增源生或購入的金融資產	**92,864**	**–**	**–**	**92,864**
重新計量	**(2,396)**	**17,002**	**10,881**	**25,487**
還款或轉出	**(41,503)**	**(4,998)**	**(8,749)**	**(55,250)**
核銷	**–**	**–**	**(16,356)**	**(16,356)**
2022年6月30日	**398,997**	**54,081**	**137,048**	**590,126**

	截至2022年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	
	12個月	整個存續期		
個人貸款及墊款	預期信用損失	預期信用損失		合計
2022年1月1日	**163,988**	**7,243**	**22,075**	**193,306**
轉移：				
階段一轉移至階段二	**(1,721)**	**1,721**	**–**	**–**
階段二轉移至階段三	**–**	**(3,649)**	**3,649**	**–**
階段二轉移至階段一	**2,426**	**(2,426)**	**–**	**–**
階段三轉移至階段二	**–**	**1,107**	**(1,107)**	**–**
新增源生或購入的金融資產	**45,726**	**–**	**–**	**45,726**
重新計量	**6,625**	**5,954**	**7,875**	**20,454**
還款或轉出	**(33,889)**	**(1,681)**	**(639)**	**(36,209)**
核銷	**–**	**–**	**(7,052)**	**(7,052)**
2022年6月30日	**183,155**	**8,269**	**24,801**	**216,225**

21 客戶貸款及墊款（續）

21.3 按損失準備變動情況分析（續）

下表列示了由於上述因素變動對損失準備變動的影響（續）：

	截至2021年12月31日止年度			
	階段一	階段二	階段三	
對公貸款及墊款	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
2021年1月1日	282,549	53,699	135,634	471,882
轉移：				
階段一轉移至階段二	(6,338)	6,338	–	–
階段二轉移至階段三	–	(21,124)	21,124	–
階段二轉移至階段一	2,448	(2,448)	–	–
階段三轉移至階段二	–	1,151	(1,151)	–
新增源生或購入的金融資產	115,643	–	–	115,643
重新計量	19,839	29,179	50,760	99,778
還款或轉出	(61,904)	(16,535)	(19,730)	(98,169)
核銷	–	–	(45,753)	(45,753)
2021年12月31日	352,237	50,260	140,884	543,381

	截至2021年12月31日止年度			
	階段一	階段二	階段三	
個人貸款及墊款	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
2021年1月1日	128,414	7,003	23,907	159,324
轉移：				
階段一轉移至階段二	(1,899)	1,899	–	–
階段二轉移至階段三	–	(4,141)	4,141	–
階段二轉移至階段一	2,320	(2,320)	–	–
階段三轉移至階段二	–	1,269	(1,269)	–
新增源生或購入的金融資產	69,982	–	–	69,982
重新計量	13,434	6,830	11,106	31,370
還款或轉出	(48,263)	(3,297)	(2,311)	(53,871)
核銷	–	–	(13,499)	(13,499)
2021年12月31日	163,988	7,243	22,075	193,306

22 金融投資

	註	2022年6月30日	2021年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	22.1	**459,865**	460,241
以攤餘成本計量的債權投資	22.2	**6,938,657**	6,372,522
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資	22.3	**1,567,433**	1,397,280
合計		**8,965,955**	8,230,043

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	2022年6月30日	2021年12月31日
交易目的持有的金融資產	(1)	**149,154**	159,382
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(2)	**1,235**	2,313
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(3)	**309,476**	298,546
合計		**459,865**	460,241
分析：			
香港上市		**4,657**	5,409
香港以外上市	(i)	**304,832**	306,454
非上市		**150,376**	148,378
合計		**459,865**	460,241

(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。

(1) 交易目的持有的金融資產

	2022年6月30日	2021年12月31日
債券－按發行方劃分：		
政府債券	**12,495**	8,925
公共實體及準政府債券	**54,705**	25,144
金融機構債券	**22,960**	68,800
公司債券	**29,401**	25,268
債券小計	**119,561**	128,137
貴金屬合同	**18,735**	21,389
權益	**6,381**	5,279
基金及其他	**4,477**	4,577
合計	**149,154**	159,382

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（續）

(2) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2022年6月30日	2021年12月31日
債券－按發行方劃分：		
金融機構債券	**615**	1,009
公司債券	**620**	1,304
合計	**1,235**	2,313

(3) 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(ii)

	2022年6月30日	2021年12月31日
債券－按發行方劃分：		
公共實體及準政府債券	**23,062**	22,636
金融機構債券	**138,117**	131,578
公司債券	**948**	645
債券小計	**162,127**	154,859
權益	**98,870**	104,676
基金及其他	**48,479**	39,011
合計	**309,476**	298,546

(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	2022年6月30日	2021年12月31日
債券－按發行方劃分：			
政府債券		**4,620,255**	4,117,564
公共實體及準政府債券		**1,588,416**	1,506,965
金融機構債券		**146,495**	145,826
公司債券		**79,782**	100,576
債券小計		**6,434,948**	5,870,931
應收財政部款項	(i)	**290,891**	290,891
財政部特別國債	(ii)	**93,339**	93,340
其他	(iii)	**13,069**	13,463
小計		**6,832,247**	6,268,625
應計利息		**127,163**	122,924
損失準備		**(20,753)**	(19,027)
以攤餘成本計量的債權投資賬面價值		**6,938,657**	6,372,522
分析：			
香港上市		**26,127**	19,994
香港以外上市	(iv)	**6,511,333**	5,882,053
非上市		**401,197**	470,475
合計		**6,938,657**	6,372,522

(i) *本集團於2020年1月接到財政部通知，明確從2020年1月1日起，未支付款項利率按照計息前一年度五年期國債收益水平，逐年核定。*

(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。*

22 金融投資（續）

22.2 以攤餘成本計量的債權投資（續）

(1) 按預期信用損失的評估方式分析

	2022年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
以攤餘成本計量的債權投資餘額	**6,957,778**	**337**	**1,295**	**6,959,410**
損失準備	**(19,478)**	**–**	**(1,275)**	**(20,753)**
以攤餘成本計量的債權投資賬面價值	**6,938,300**	**337**	**20**	**6,938,657**

	2021年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
以攤餘成本計量的債權投資餘額	6,389,720	548	1,281	6,391,549
損失準備	(17,764)	–	(1,263)	(19,027)
以攤餘成本計量的債權投資賬面價值	6,371,956	548	18	6,372,522

處於預期信用損失階段二和階段三的以攤餘成本計量的債權投資主要包括本集團投資的公司債券和其他債權投資等。

(2) 按損失準備變動情況分析(v)

	截至2022年6月30日止6個月期間			
	階段一	階段二	階段三	
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
2022年1月1日	**17,764**	**–**	**1,263**	**19,027**
新增源生或購入的金融資產	**2,387**	**–**	**–**	**2,387**
重新計量	**1,023**	**–**	**12**	**1,035**
到期或轉出	**(1,696)**	**–**	**–**	**(1,696)**
2022年6月30日	**19,478**	**–**	**1,275**	**20,753**

22 金融投資（續）

22.2 以攤餘成本計量的債權投資（續）

(2) 按損失準備變動情況分析(v)（續）

	截至2021年12月31日止年度			
	階段一 12個月預期信用損失	階段二 整個存續期預期信用損失	階段三 整個存續期預期信用損失	合計
2021年1月1日	14,850	190	1,064	16,104
轉移：				
階段一轉移至階段二	(1)	1	–	–
階段一轉移至階段三	(1)	–	1	–
階段二轉移至階段三	–	(7)	7	–
階段二轉移至階段一	30	(30)	–	–
新增源生或購入的金融資產	3,996	–	–	3,996
重新計量	586	(1)	191	776
到期或轉出	(1,696)	(153)	–	(1,849)
2021年12月31日	17,764	–	1,263	19,027

(v) 於2022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，主要由於新增債權投資及存量債權投資的重新計量所致。

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

		2022年6月30日			
	註	**債務工具的攤餘成本／權益工具的成本**	**公允價值**	**累計計入其他綜合收益的公允價值變動金額**	**累計已計提減值金額**
債務工具	(1)	**1,553,324**	**1,562,870**	**9,546**	**(11,612)**
權益工具	(2)	**3,517**	**4,563**	**1,046**	**不適用**
合計		**1,556,841**	**1,567,433**	**10,592**	**(11,612)**

		2021年12月31日			
	註	債務工具的攤餘成本／權益工具的成本	公允價值	累計計入其他綜合收益的公允價值變動金額	累計已計提減值金額
債務工具	(1)	1,373,040	1,392,691	19,651	(10,761)
權益工具	(2)	3,480	4,589	1,109	不適用
合計		1,376,520	1,397,280	20,760	(10,761)

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（續）

(1) 債務工具

(a) 按計量方式分析

	註	2022年6月30日	2021年12月31日
債券－按發行方劃分：			
政府債券		**766,309**	649,753
公共實體及準政府債券		**235,082**	241,828
金融機構債券		**428,096**	364,339
公司債券		**102,407**	105,803
債券小計		**1,531,894**	1,361,723
其他	(i)	**14,827**	16,861
小計		**1,546,721**	1,378,584
應計利息		**16,149**	14,107
合計		**1,562,870**	1,392,691
分析：			
香港上市		**121,893**	131,184
香港以外上市		**1,359,492**	1,186,801
非上市		**81,485**	74,706
合計		**1,562,870**	1,392,691

(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）

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（續）

(1) 債務工具（續）

(b) 按預期信用損失的評估方式分析

	2022年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資賬面價值	**1,561,618**	**503**	**749**	**1,562,870**
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	**(11,276)**	**(19)**	**(317)**	**(11,612)**

	2021年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資賬面價值	1,390,789	1,870	32	1,392,691
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資損失準備	(10,457)	(189)	(115)	(10,761)

處於預期信用損失階段二和階段三的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資主要包括本集團投資的公司債券和金融機構債券。

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（續）

(1) 債務工具（續）

(c) 按損失準備變動情況分析(ii)

	截至2022年6月30日止6個月期間			
	階段一	階段二	階段三	
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
2022年1月1日	**10,457**	**189**	**115**	**10,761**
轉移：				
階段一轉移至階段二	**(5)**	**5**	**–**	**–**
階段一轉移至階段三	**(189)**	**–**	**189**	**–**
階段二轉移至階段一	**117**	**(117)**	**–**	**–**
新增源生或購入的金融資產	**3,238**	**–**	**–**	**3,238**
重新計量	**931**	**2**	**13**	**946**
到期或轉出	**(3,273)**	**(60)**	**–**	**(3,333)**
2022年6月30日	**11,276**	**19**	**317**	**11,612**

	截至2021年12月31日止年度			
	階段一	階段二	階段三	
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		合計
2021年1月1日	9,536	432	106	10,074
轉移：				
階段一轉移至階段二	(188)	188	–	–
階段二轉移至階段一	307	(307)	–	–
新增源生或購入的金融資產	4,809	–	–	4,809
重新計量	(50)	2	9	(39)
到期或轉出	(3,957)	(126)	–	(4,083)
2021年12月31日	10,457	189	115	10,761

(ii) 於2022年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增加，主要由於新增債權投資及存量債權投資的重新計量所致。

(2) 權益工具

	2022年6月30日	2021年12月31日
金融機構	**4,421**	4,448
其他企業	**142**	141
總計	**4,563**	4,589

23 對聯營及合營企業的投資

	2022年6月30日	2021年12月31日
對聯營企業的投資	**4,758**	3,658
對合營企業的投資	**4,022**	4,728
小計	**8,780**	8,386
減值損失準備		
—聯營企業	**(89)**	(89)
賬面價值	**8,691**	8,297

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：					
2022年1月1日	**189,309**	**65,906**	**16,398**	**9,516**	**281,129**
本期增加	**1,549**	**1,337**	**637**	**1,798**	**5,321**
本期轉入／(轉出)	**1,179**	**439**	**–**	**(1,618)**	**–**
其他變動	**(2,516)**	**(2,090)**	**(321)**	**(63)**	**(4,990)**
2022年6月30日	**189,521**	**65,592**	**16,714**	**9,633**	**281,460**
累計折舊：					
2022年1月1日	**(77,605)**	**(45,724)**	**(4,110)**	**–**	**(127,439)**
本期計提	**(3,356)**	**(2,994)**	**(387)**	**–**	**(6,737)**
其他變動	**603**	**1,811**	**8**	**–**	**2,422**
2022年6月30日	**(80,358)**	**(46,907)**	**(4,489)**	**–**	**(131,754)**
減值損失準備：					
2022年1月1日	**(270)**	**(6)**	**(81)**	**(34)**	**(391)**
減值損失	**(2)**	**–**	**–**	**–**	**(2)**
其他變動	**7**	**–**	**(5)**	**–**	**2**
2022年6月30日	**(265)**	**(6)**	**(86)**	**(34)**	**(391)**
賬面價值：					
2022年1月1日	**111,434**	**20,176**	**12,207**	**9,482**	**153,299**
2022年6月30日	**108,898**	**18,679**	**12,139**	**9,599**	**149,315**

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：					
2021年1月1日	185,794	66,118	14,721	7,349	273,982
本年增加	4,820	6,161	1,864	7,443	20,288
本年轉入／(轉出)	4,482	592	194	(5,268)	–
其他變動	(5,787)	(6,965)	(381)	(8)	(13,141)
2021年12月31日	189,309	65,906	16,398	9,516	281,129
累計折舊：					
2021年1月1日	(72,476)	(46,282)	(3,718)	–	(122,476)
本年計提	(6,801)	(5,951)	(771)	–	(13,523)
其他變動	1,672	6,509	379	–	8,560
2021年12月31日	(77,605)	(45,724)	(4,110)	–	(127,439)
減值損失準備：					
2021年1月1日	(262)	(9)	(47)	(34)	(352)
減值損失	(8)	–	(36)	–	(44)
其他變動	–	3	2	–	5
2021年12月31日	(270)	(6)	(81)	(34)	(391)
賬面價值：					
2021年1月1日	113,056	19,827	10,956	7,315	151,154
2021年12月31日	111,434	20,176	12,207	9,482	153,299

根據有關法律和法規，在改制為股份有限公司後，原農行法定持有的物業須轉讓予本行。於2022年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：

	2022年6月30日	2021年12月31日
遞延所得稅資產	**148,034**	143,027
遞延所得稅負債	**(532)**	(655)
淨額	**147,502**	142,372

25 遞延所得稅項（續）

(1) 主要遞延所得稅資產和負債項目及其變動情況如下：

	減值損失準備	已計提尚未支付的職工成本	內部退養福利	預計負債	金融工具公允價值變動	其他	合計
2022年1月1日	**136,059**	**11,844**	**272**	**8,452**	**(14,437)**	**182**	**142,372**
計入利潤表	**6,868**	**(1,232)**	**(43)**	**2,014**	**(1,769)**	**113**	**5,951**
計入其他綜合收益	**–**	**–**	**–**	**–**	**(821)**	**–**	**(821)**
2022年6月30日	**142,927**	**10,612**	**229**	**10,466**	**(17,027)**	**295**	**147,502**

	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
2021年1月1日	121,944	10,426	388	10,525	(10,718)	456	133,021
計入利潤表	14,115	1,418	(116)	(2,073)	(969)	(274)	12,101
計入其他綜合收益	–	–	–	–	(2,750)	–	(2,750)
2021年12月31日	136,059	11,844	272	8,452	(14,437)	182	142,372

(2) 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	可抵扣／（應納稅）暫時性差異	**遞延所得稅資產／（負債）**	可抵扣／（應納稅）暫時性差異	遞延所得稅資產／（負債）
遞延所得稅資產				
減值損失準備	**571,814**	**142,927**	544,441	136,059
金融工具公允價值變動	**40,032**	**10,023**	28,267	7,087
已計提尚未支付的職工成本	**42,450**	**10,612**	47,379	11,844
預計負債	**41,865**	**10,466**	33,809	8,452
內部退養福利	**917**	**229**	1,088	272
其他	**1,151**	**295**	780	182
小計	**698,229**	**174,552**	655,764	163,896
遞延所得稅負債				
金融工具公允價值變動	**(108,474)**	**(27,050)**	(86,404)	(21,524)
小計	**(108,474)**	**(27,050)**	(86,404)	(21,524)
淨額	**589,755**	**147,502**	569,360	142,372

26 其他資產

	註	2022年6月30日	2021年12月31日
應收及暫付款		**140,058**	75,176
土地使用權	(1)	**20,278**	20,384
使用權資產	(2)	**10,117**	10,191
無形資產		**6,286**	6,188
長期待攤費用		**2,707**	2,718
投資性房地產		**2,105**	2,018
應收利息		**1,556**	1,836
應收保費、應收分保賬款及應收分保準備金		**1,118**	659
抵債資產		**890**	899
其他		**16,796**	15,567
合計		**201,911**	135,636

(1) 根據有關法律和法規，在改制為股份有限公司後，原農行法定持有的土地使用權須轉讓予本行。於2022年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2022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2022年6月30日止六個月期間計提折舊金額為人民幣18.81億元(截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣19.79億元)，累計折舊金額為人民幣97.66億元(2021年12月31日：人民幣89.03億元)。

27 向中央銀行借款

	2022年6月30日	2021年12月31日
向中央銀行借款	**923,820**	740,629
應計利息	**15,448**	6,584
合計	**939,268**	747,213

28 同業及其他金融機構存放款項

	2022年6月30日	2021年12月31日
存放款項：		
境內同業	**182,511**	167,300
境內其他金融機構	**1,902,481**	1,401,314
境外同業	**4,106**	3,332
境外其他金融機構	**54,542**	41,446
小計	**2,143,640**	1,613,392
應計利息	**12,597**	8,974
合計	**2,156,237**	1,622,366

29 同業及其他金融機構拆入款項

	2022年6月30日	2021年12月31日
拆入款項：		
境內同業和其他金融機構	**223,450**	129,317
境外同業和其他金融機構	**125,066**	161,119
小計	**348,516**	290,436
應計利息	**744**	669
合計	**349,260**	291,105

30 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2022年6月30日	2021年12月31日
為交易而持有的金融負債		
貴金屬合同	**11,447**	15,646
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		
控制的結構化主體的負債	**251**	214
其他	**142**	–
小計	**393**	214
合計	**11,840**	15,860

截至2022年6月30日止六個月期間及2021年度，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值並未發生由於本集團自身信用風險變化導致的重大變動。

31 賣出回購金融資產款

	2022年6月30日	2021年12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	**18,448**	31,298
票據	**2,099**	4,720
小計	**20,547**	36,018
應計利息	**27**	15
合計	**20,574**	36,033

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

32 吸收存款

	註	2022年6月30日	2021年12月31日
活期存款			
公司客戶		**5,661,933**	5,383,210
個人客戶		**6,149,024**	5,942,411
定期存款			
公司客戶		**3,330,883**	2,761,506
個人客戶		**8,050,230**	7,000,805
保證金存款	(1)	**393,777**	339,588
其他		**210,350**	167,933
小計		**23,796,197**	21,595,453
應計利息		**323,657**	311,674
合計		**24,119,854**	21,907,127

(1) 按保證金存款的業務類型分析：

	2022年6月30日	2021年12月31日
貿易融資保證金	**140,753**	127,012
銀行承兑匯票保證金	**93,631**	66,418
開出保函及擔保保證金	**65,656**	75,099
開出信用證保證金	**40,668**	32,948
其他保證金	**53,069**	38,111
合計	**393,777**	339,588

(2) 於2022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240,802.74億元（2021年12月31日：人民幣218,548.21億元），以公允價值計量且其變動計入當期損益的吸收存款金額為人民幣395.80億元（2021年12月31日：人民幣523.06億元）。於2022年6月30日和2021年12月31日，本集團已發行指定以公允價值計量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	2022年6月30日	2021年12月31日
已發行債券	(1)	**494,049**	420,813
已發行存款證	(2)	**247,165**	262,272
其他已發行債務證券	(3)	**1,028,581**	816,321
小計		**1,769,795**	1,499,406
應計利息		**5,736**	8,251
合計		**1,775,531**	1,507,657

於2022年6月30日和2021年12月31日，本集團已發行債務證券沒有出現拖欠本金、利息或贖回款項的違約情況。

33 已發行債務證券（續）

(1) 已發行債券

	註	2022年6月30日	2021年12月31日
5年期固定利率綠色債券	(i)	**2,013**	1,913
5年期固定利率綠色債券	(ii)	**2,013**	–
1年期浮動利率綠色債券	(iii)	**201**	–
15年期固定利率次級債券	(iv)	**50,000**	50,000
10年期固定利率二級資本債券	(v)	**40,000**	40,000
10年期固定利率二級資本債券	(vi)	**40,000**	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**	–
15年期固定利率二級資本債券	(xi)	**10,000**	10,000
15年期固定利率二級資本債券	(xii)	**20,000**	20,000
15年期固定利率二級資本債券	(xiii)	**20,000**	–
發行的中期票據	(xiv)	**69,986**	56,305
3年期固定利率金融機構債券	(xv)	**20,000**	20,000
3年期固定利率金融機構債券	(xvi)	**20,000**	20,000
3年期固定利率綠色債券	(xvii)	**–**	2,770
3年期固定利率金融機構債券	(xviii)	**2,000**	2,000
3年期固定利率金融機構債券	(xix)	**2,500**	2,500
3年期固定利率金融機構債券	(xx)	**3,870**	3,870
3年期固定利率金融機構債券	(xxi)	**4,000**	4,000
5年期固定利率金融機構債券	(xxii)	**2,000**	2,000
5年期固定利率金融機構債券	(xxiii)	**6,000**	6,000
5年期固定利率金融機構債券	(xxiv)	**500**	500
5年期固定利率金融機構債券	(xxv)	**1,100**	1,100
5年期固定利率金融機構債券	(xxvi)	**3,000**	3,000
10年期固定利率資本補充債券	(xxvii)	**3,500**	3,500
10年期固定利率資本補充債券	(xxviii)	**1,500**	1,500
合計名義價值		**494,183**	420,958
減：未攤銷的發行成本及折價		**(134)**	(145)
合計		**494,049**	420,813

33 已發行債務證券（續）

(1) 已發行債券（續）

經相關監管機構的批准，本集團發行了如下債券：

(i) 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。

(ii) 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。

(iii) 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。

(iv) 於2012年12月發行的15年期固定利率次級債券，票面年利率為4.99%，每年付息一次。本行有權選擇於2022年12月19日按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回權，則自2022年12月20日起，票面年利率維持4.99%不變。

(v) 於2017年10月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.45%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2022年10月16日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自2022年10月17日起，票面年利率維持4.45%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。

(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。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2023年4月26日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自2023年4月27日起，票面年利率維持4.45%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。

(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。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2024年3月18日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自2024年3月19日起，票面年利率維持4.28%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。

(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。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2024年4月10日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自2024年4月11日起，票面年利率維持4.30%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。

(ix) 於2020年4月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.10%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2025年5月5日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自2025年5月6日起，票面年利率維持3.10%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。

33 已發行債務證券（續）

(1) 已發行債券（續）

(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。在得到銀保監會批准且滿足發行檔中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2027年6月20日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自2027年6月21日起，票面年利率維持3.45%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。

(xi) 於2019年3月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.53%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2029年3月18日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自2029年3月19日起，票面年利率維持4.53%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。

(xii) 於2019年4月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.63%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2029年4月10日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自2029年4月11日起，票面年利率維持4.63%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。

(xiii) 於2022年6月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.65%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行檔中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2032年6月20日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自2032年6月21日起，票面年利率維持3.65%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。

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

	2022年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	***2023年5月至2024年4月***	***2.60–2.90***	***2,804***
港幣固定利率中期票據	***2022年10月至2023年6月***	***0.50–1.00***	***8,978***
美元固定利率中期票據	***2023年7月至2027年3月***	***0.70–2.25***	***45,296***
美元浮動利率中期票據	***2022年7月至2023年11月***	***3個月美元LIBOR利率+66至85個基點***	***12,078***
澳門元固定利率中期票據	***2023年8月***	***1.15***	***830***
合計			***69,986***

	2021年12月31日		
	到期日區間	*票面利率（%）*	*餘額*
人民幣固定利率中期票據	*2023年5月至2024年4月*	*2.60–2.70*	*1,502*
港幣固定利率中期票據	*2022年10月至2023年6月*	*0.50–1.00*	*8,583*
美元固定利率中期票據	*2023年7月至2026年9月*	*0.70–1.65*	*34,745*
美元浮動利率中期票據	*2022年7月至2023年11月*	*3個月美元LIBOR利率+66至85個基點*	*11,475*
合計			*56,305*

33 已發行債務證券（續）

(1) 已發行債券（續）

(xv) 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。

(xvi) 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。

(xvii) 農銀金融租賃有限公司於2019年6月發行的3年期附息式固定利率人民幣綠色債券，票面利率為3.68%，每年付息一次，已於2022年6月5日到期。

(xviii) 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。

(xix) 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。

(xx) 農銀金融資產投資有限公司於2019年9月發行的3年期固定利率金融債券，票面利率為3.30%，每年付息一次。

(xxi) 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。

(xxii) 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。

(xxiii) 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。

(xxiv) 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。

(xxv) 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。

(xxvi) 農銀國際投資（北京）有限公司於2021年6月發行的5年期固定利率金融債券，票面利率為3.80%，每年付息一次。

(xxvii) 農銀人壽保險股份有限公司（以下簡稱「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。農銀人壽有權選擇於2023年3月4日按面值提前贖回全部債券。如農銀人壽不行使贖回權，自2023年3月5日起，票面年利率增加至6.55%。

(xxviii) 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29日按面值提前贖回全部債券。如農銀人壽不行使贖回權，自2025年3月30日起，票面年利率增加至4.60%。

(2) 存款證由本集團境外機構發行，以攤餘成本計量。於2022年6月30日，尚未到期的已發行存款證的原始期限為1個月至5年，年利率區間為0.00%–4.50%（2021年12月31日：原始期限為1個月至5年，年利率區間為-0.02%–3.09%）。

33 已發行債務證券（續）

(3) 本集團發行的其他已發行債務證券為商業票據以及同業存單。

(i) 商業票據由本集團境外機構發行，以攤餘成本計量。於2022年6月30日，尚未到期的已發行商業票據的原始期限為2個月至1年，年利率區間為0.00%–3.37%（2021年12月31日：原始期限為2個月至1年，年利率區間為0.00%–0.45%）。

(ii) 同業存單由本行總行及倫敦分行發行。於2022年6月30日，尚未到期的已發行同業存單的原始期限為3個月至1年，年利率區間為-0.51%–1.88%（2021年12月31日：原始期限為1個月至1年，年利率區間為-0.51%–0.59%）。

34 其他負債

	註	2022年6月30日	2021年12月31日
應付待結算及清算款項		**107,796**	153,389
保險負債		**119,542**	105,262
應付職工薪酬	(1)	**54,881**	59,736
預計負債	(2)	**41,865**	33,809
應交所得稅		**27,807**	61,639
增值稅與其他應付稅款		**11,951**	10,571
租賃負債		**10,134**	10,067
應付財政部款項		**1,450**	1,286
其他		**55,898**	64,684
合計		**431,324**	500,443

(1) 應付職工薪酬

	註	2022年6月30日	2021年12月31日
應付短期薪酬	(i)	**52,771**	57,262
應付設定提存計劃	(ii)	**1,193**	1,386
應付內部退養福利	(iii)	**917**	1,088
合計		**54,881**	59,736

34 其他負債（續）

(1) 應付職工薪酬（續）

(i) 應付短期薪酬

	註	2022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
工資、獎金、津貼及補貼	(a)	**42,785**	**41,896**	**(47,941)**	**36,740**
住房公積金	(a)	**137**	**4,756**	**(4,749)**	**144**
社會保險費	(a)	**446**	**3,076**	**(3,109)**	**413**
其中：醫療保險費		**418**	**2,903**	**(2,939)**	**382**
生育保險費		**14**	**93**	**(92)**	**15**
工傷保險費		**14**	**80**	**(78)**	**16**
工會經費和職工教育經費		**9,145**	**1,829**	**(659)**	**10,315**
其他		**4,749**	**3,565**	**(3,155)**	**5,159**
合計		**57,262**	**55,122**	**(59,613)**	**52,771**

	註	2021年			
		1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	(a)	35,010	90,052	(82,277)	42,785
住房公積金	(a)	108	9,406	(9,377)	137
社會保險費	(a)	385	5,895	(5,834)	446
其中：醫療保險費		367	5,514	(5,463)	418
生育保險費		9	223	(218)	14
工傷保險費		9	158	(153)	14
工會經費和職工教育經費		8,039	4,001	(2,895)	9,145
其他		3,838	10,982	(10,071)	4,749
合計		47,380	120,336	(110,454)	57,262

(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）

(1) 應付職工薪酬（續）

(ii) 應付設定提存計劃

	2022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	**694**	**5,598**	**(5,541)**	**751**
失業保險費	**40**	**187**	**(168)**	**59**
年金計劃	**652**	**3,079**	**(3,348)**	**383**
合計	**1,386**	**8,864**	**(9,057)**	**1,193**

	2021年			
	1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
基本養老保險	619	10,924	(10,849)	694
失業保險費	40	360	(360)	40
年金計劃	7,221	6,993	(13,562)	652
合計	7,880	18,277	(24,771)	1,386

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

	2022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	**1,088**	**13**	**(184)**	**917**

	2021年			
	1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
應付內部退養福利	1,551	15	(478)	1,088

於資產負債表日，本集團應付內部退養福利所採用的主要假設列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
折現率	**2.35%**	2.58%
平均醫療費用年增長率	**8.00%**	8.00%
工資補貼年增長率	**8.00%**	8.00%
正常退休年齡		
—男性	**60**	60
—女性	**55**	55

未來死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

以上內部退養福利的精算變動金額全部計入當期損益員工費用中。

34 其他負債（續）

(2) 預計負債

	2022年6月30日	2021年12月31日
貸款承諾和財務擔保合同	**28,743**	20,271
案件及訴訟預計損失	**5,273**	5,333
其他	**7,849**	8,205
合計	**41,865**	33,809

35 普通股股本

	2022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	**30,739**	**30,739**
合計	**349,983**	**349,983**

	2021年12月31日	
	股份數（百萬）	名義金額
境內上市（A股），每股面值人民幣1元	319,244	319,244
境外上市（H股），每股面值人民幣1元	30,739	30,739
合計	349,983	349,983

(1) A股是指境內上市的以人民幣認購和交易的普通股股票，H股是指獲准在香港上市的以人民幣標明面值、以港幣認購和交易的普通股股票。

(2) 於2022年6月30日及2021年12月31日，除本行於2018年6月非公開發行的199.60億股人民幣普通股（A股）股票外，本行其餘A股及H股均不存在限售條件。

36 其他權益工具

發行在外的金融工具		股息率	發行價格（元）	發行數量（百萬股）	發行金額（百萬元）	到期日或續期情況	轉換情況
優先股－首期[1]		發行後前5年的股息率為6.00%，之後每5年調整一次	100	400	40,000	無到期日	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
永續債	2019年無固定期限資本債券－第一期[2]	發行後前5年的票面利率為4.39%，之後每五年調整一次	100	850	85,000	無到期日	不適用
	2019年無固定期限資本債券－第二期[2]	發行後前5年的票面利率為4.20%，之後每五年調整一次	100	350	35,000	無到期日	不適用
	2020年無固定期限資本債券－第一期[2]	發行後前5年的票面利率為3.48%，之後每五年調整一次	100	850	85,000	無到期日	不適用
	2020年無固定期限資本債券－第二期[2]	發行後前5年的票面利率為4.50%，之後每五年調整一次	100	350	35,000	無到期日	不適用
	2021年無固定期限資本債券－第一期[2]	發行後前5年的票面利率為3.76%，之後每五年調整一次	100	400	40,000	無到期日	不適用
	2022年無固定期限資本債券－第一期[2]	發行後前5年的票面利率為3.49%，之後每五年調整一次	100	500	50,000	無到期日	不適用

(1) 經股東大會批准並經監管機構核准，本行可發行不超過8億股的優先股，每股面值人民幣100元。

於2014年11月，本行按面值完成了首期4億股優先股的發行。於2022年6月30日，本次發行的非累積型優先股扣除直接發行費用後的餘額計人民幣399.44億元。首期優先股發行後前5年的股息率為每年6.00%，每年支付一次。股息率每5年調整一次，調整參考待償期為5年的國債到期收益率，並包括2.29%的固定溢價。於2019年11月1日，第一期優先股的首個股息率調整期滿5年結束。自2019年11月5日起，第二個股息率調整期的基準利率為3.03%，固定溢價為2.29%，票面股息率為5.32%，股息每年支付一次。

36 其他權益工具（續）

於2015年3月，本行按面值完成了第二期4億股優先股的發行。於2022年6月30日，本次發行的非累積型優先股扣除直接發行費用後的餘額計人民幣399.55億元。第二期優先股發行後前5年的股息率為每年5.50%，每年支付一次。股息率每5年調整一次，調整參考待償期為5年的國債到期收益率，並包括2.24%的固定溢價。於2020年3月6日，第二期優先股的首個股息率調整期滿5年結束。自2020年3月11日起，第二個股息率調整期的基準利率為2.60%，固定溢價為2.24%，票面股息率為4.84%，股息每年支付一次。

上述優先股的賬面價值自發行後未發生變動。

本行宣派和支付優先股股息由本行董事會根據股東大會授權決定。除非本行決議完全派發當期優先股股息，否則本行將不會向普通股股東進行利潤分配。本行有權取消部分或全部優先股派息，本優先股為非累積型優先股。優先股股東不可與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

經監管機構批准，本行在募集說明中所規定的特定情形滿足時可行使贖回權，優先股股東無權要求本行贖回優先股。

進行清算時，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。

當發生銀保監會《關於商業銀行資本工具創新的指導意見（修訂）》（銀保監發[2019]42號「二、（一）」）所規定的觸發事件時，並經監管機構批准，優先股將按約定的轉股價格全額或部分強制轉換為A股普通股。本行發行的優先股首期、優先股二期的初始轉股價格為2.43元人民幣／股。於2018年6月，本行向特定投資者非公開發行251.89億股人民幣普通股（A股）股票。根據優先股發行文件中約定的轉股價格調整方式及計算公式，當發生送紅股、配股、轉增股本和增發新股等情況時，轉股價格將進行調整以維護優先股股東和普通股股東之間的相對利益平衡。本行本次非公開發行普通股股票完成後，本行發行的優先股首期、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。依據銀保監會相關規定，本優先股符合合格其他一級資本工具的標準。

於2022年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2021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%。

36 其他權益工具（續）

2020年，經股東大會批准並經監管機構核准，本行可發行不超過1,200億元人民幣的無固定期限資本債券。

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

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

2021年，經股東大會批准並經監管機構核准，本行可發行不超過1,200億元人民幣的無固定期限資本債券。

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%。

上述債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到銀保監會批准的前提下，本行有權於每年付息日全部或部分贖回該債券。當滿足減記觸發條件時，本行有權在報銀保監會並獲同意，但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部分減記。該債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於該債券順位的次級債務之後，股東持有的所有類別股份之前，債券與其他償還順序相同的一級資本工具同順位受償。

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

本行上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，用於補充本行其他一級資本。

於2022年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3,299.70億元（於2021年12月31日：人民幣2,799.73億元）。

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 投資重估儲備

	2022年1月1日至6月30日止期間		
	總額	**稅項影響**	**淨值**
2021年12月31日	**46,409**	**(11,482)**	**34,927**
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資的公允價值變動：			
—計入其他綜合收益的金額	**(11,114)**	**2,631**	**(8,483)**
—當期轉入損益的金額	**(612)**	**153**	**(459)**
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用損失準備	**13,704**	**(3,593)**	**10,111**
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	**47**	**(13)**	**34**
2022年6月30日	**48,434**	**(12,304)**	**36,130**

	2021年		
	總額	稅項影響	淨值
2020年12月31日	34,773	(8,786)	25,987
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資的公允價值變動：			
—計入其他綜合收益的金額	9,442	(2,192)	7,250
—當期轉入損益的金額	(1,131)	283	(848)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用損失準備	3,607	(902)	2,705
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他權益工具投資的公允價值變動：			
—計入其他綜合收益的金額	(282)	115	(167)
2021年12月31日	46,409	(11,482)	34,927

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2022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337.71億元(截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣401.55億元)作為一般準備，其中包含2022年6月29日股東大會批准的2021年度一般風險準備人民幣322.21億元(截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣392.17億元)。

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：

	2022年6月30日	2021年6月30日
現金	**71,848**	75,177
存放中央銀行款項	**355,402**	51,748
存放同業及其他金融機構款項	**12,638**	69,414
拆放同業及其他金融機構款項	**170,628**	135,794
買入返售金融資產	**1,102,096**	841,290
合計	**1,712,612**	1,173,423

42 經營分部

經營分部根據有關本集團構成的內部報告確認。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製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）

地區經營分部（續）

	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
2022年1月1日至6月30日止期間										
外部利息收入	164,656	92,298	63,366	52,365	61,964	85,672	11,990	10,462	–	542,773
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	(151,484)	35,237	18,004	35,887	27,457	25,099	10,881	(1,081)	–	–
淨利息收入	(21,967)	74,659	52,591	48,327	56,102	73,819	11,893	4,795	–	300,219
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	(1,369)	(1,334)	(944)	(749)	(997)	(1,017)	(208)	(120)	–	(6,738)
手續費及佣金淨收入	18,144	7,554	6,073	5,069	4,635	5,929	852	1,233	–	49,489
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	(1,990)	848	584	324	561	524	89	25,960	–	26,900
營業收入	3,832	82,798	59,095	53,551	61,269	78,798	12,779	35,537	–	387,659
營業支出	(8,889)	(16,914)	(12,303)	(13,342)	(16,810)	(22,937)	(5,939)	(28,837)	–	(125,971)
信用減值損失	(7,297)	(20,182)	(21,077)	(17,583)	(14,165)	(21,638)	(3,103)	(485)	–	(105,530)
其他資產減值損失	–	–	–	1	–	(14)	(4)	–	–	(17)
營業(虧損)／利潤	(12,354)	45,702	25,715	22,627	30,294	34,209	3,733	6,215	–	156,141
對聯營及合營企業的投資收益	33	–	–	–	–	–	–	97	–	130
稅前(虧損)／利潤	(12,321)	45,702	25,715	22,627	30,294	34,209	3,733	6,312	–	156,271
所得稅費用										(27,321)
本期利潤										128,950
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	281	–	9,906
資本性支出	1,037	556	405	1,875	1,176	1,376	96	577	–	7,098
於2022年6月30日										
分部資產	5,914,198	7,075,605	4,278,597	5,626,063	4,742,014	6,122,860	1,407,853	1,223,011	(4,111,815)	32,278,386
其中：對聯營及合營企業的投資	1,106	–	–	–	–	–	–	7,585	–	8,691
未分配資產										148,034
資產總額										32,426,420
其中：非流動資產(1)	15,421	29,436	19,499	29,591	27,653	41,374	10,242	27,664	–	200,880
分部負債	(3,508,380)	(7,137,904)	(4,233,610)	(5,648,202)	(4,748,194)	(6,124,973)	(1,415,221)	(1,167,199)	4,111,815	(29,871,868)
未分配負債										(28,339)
負債總額										(29,900,207)
貸款承諾和財務擔保合同	16,246	591,332	375,705	412,866	322,716	323,535	76,841	91,241	–	2,210,482

(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）

地區經營分部（續）

	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
2021年1月1日至6月30日止期間										
外部利息收入	156,662	79,972	56,405	47,128	54,140	77,557	11,557	10,050	–	493,471
外部利息支出	(30,527)	(45,641)	(24,235)	(34,625)	(28,596)	(32,325)	(9,930)	(4,235)	–	(210,114)
分部間利息淨(支出)／收入	(115,428)	26,814	10,431	28,654	21,583	19,602	9,022	(678)	–	–
淨利息收入	10,707	61,145	42,601	41,157	47,127	64,834	10,649	5,137	–	283,357
手續費及佣金收入	20,325	9,326	7,359	5,737	5,580	7,379	1,225	556	–	57,487
手續費及佣金支出	(1,735)	(1,682)	(1,310)	(1,068)	(1,414)	(1,450)	(332)	(346)	–	(9,337)
手續費及佣金淨收入	18,590	7,644	6,049	4,669	4,166	5,929	893	210	–	48,150
淨交易收益	4,429	303	82	63	82	36	18	3,346	–	8,359
金融投資淨收益／(損失)	5,052	(3,337)	(750)	(263)	(562)	(170)	(162)	1,624	–	1,432
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	–	–	–	–	–	–	–	1	–	1
其他業務收入	845	537	316	213	293	828	60	21,863	–	24,955
營業收入	39,623	66,292	48,298	45,839	51,106	71,457	11,458	32,181	–	366,254
營業支出	(8,228)	(15,651)	(11,603)	(12,899)	(15,515)	(21,478)	(5,755)	(25,562)	–	(116,691)
信用減值損失	(760)	(22,075)	(13,251)	(16,958)	(23,766)	(17,336)	(1,957)	(35)	–	(96,138)
其他資產減值損失	–	–	–	–	–	4	(7)	–	–	(3)
營業利潤	30,635	28,566	23,444	15,982	11,825	32,647	3,739	6,584	–	153,422
對聯營及合營企業的投資收益	26	–	–	–	–	–	–	90	–	116
稅前利潤	30,661	28,566	23,444	15,982	11,825	32,647	3,739	6,674	–	153,538
所得稅費用										(30,705)
本期利潤										122,833
包括在營業支出中的折舊及攤銷	817	1,595	1,244	1,538	1,534	2,079	588	268	–	9,663
資本性支出	1,127	691	524	1,721	1,167	1,376	118	1,212	–	7,936
於2021年12月31日										
分部資產	5,349,436	6,245,511	3,777,921	5,144,974	4,261,718	5,616,038	1,292,922	1,158,228	(3,920,620)	28,926,128
其中：對聯營及合營企業的投資	1,072	–	–	–	–	–	–	7,225	–	8,297
未分配資產										143,027
資產總額										29,069,155
其中：非流動資產(1)	15,399	30,401	20,108	30,150	28,146	42,446	10,731	27,094	–	204,475
分部負債	(2,878,758)	(6,304,624)	(3,787,707)	(5,185,277)	(4,293,433)	(5,647,159)	(1,303,874)	(1,105,290)	3,920,620	(26,585,502)
未分配負債										(62,294)
負債總額										(26,647,796)
貸款承諾和財務擔保合同	12,035	537,337	366,666	389,817	308,368	320,502	75,593	77,987	–	2,088,305

(1) 非流動資產包括物業和設備、投資性房地產、使用權資產、土地使用權、無形資產及其他長期資產。

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、存款產品、對公理財及其他各類公司中間業務。

個人銀行業務

個人銀行業務分部涵蓋向個人客戶提供金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款產品、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）

業務經營分部（續）

	公司銀行業務	個人銀行業務	資金運營業務	其他	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**	**3,849**	**542,773**
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	**(14,262)**	**106,896**	**(92,634)**	**–**	**–**
淨利息收入	**116,362**	**163,361**	**18,140**	**2,356**	**300,219**
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	**(3,738)**	**(2,838)**	**(24)**	**(138)**	**(6,738)**
手續費及佣金淨收入	**30,578**	**15,986**	**646**	**2,279**	**49,489**
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）	**406**	**368**	**(789)**	**26,915**	**26,900**
營業收入	**146,934**	**179,581**	**26,962**	**34,182**	**387,659**
營業支出	**(35,686)**	**(50,208)**	**(11,343)**	**(28,734)**	**(125,971)**
信用減值損失	**(62,794)**	**(38,084)**	**(4,556)**	**(96)**	**(105,530)**
其他資產減值損失	**(17)**	**–**	**–**	**–**	**(17)**
營業利潤	**48,437**	**91,289**	**11,063**	**5,352**	**156,141**
對聯營及合營企業的投資收益	**–**	**–**	**–**	**130**	**130**
稅前利潤	**48,437**	**91,289**	**11,063**	**5,482**	**156,271**
所得稅費用					**(27,321)**
本期利潤					**128,950**
包括在營業支出中的折舊及攤銷	**2,727**	**5,102**	**1,823**	**254**	**9,906**
資本性支出	**1,577**	**3,468**	**1,451**	**602**	**7,098**
於2022年6月30日					
分部資產	**10,805,169**	**7,459,027**	**13,602,366**	**411,824**	**32,278,386**
其中：對聯營及合營企業的投資	**–**	**–**	**–**	**8,691**	**8,691**
未分配資產					**148,034**
資產總額					**32,426,420**
分部負債	**(9,763,539)**	**(14,596,030)**	**(5,110,469)**	**(401,830)**	**(29,871,868)**
未分配負債					**(28,339)**
負債總額					**(29,900,207)**
貸款承諾和財務擔保合同	**1,326,451**	**884,031**	**–**	**–**	**2,210,482**

42 經營分部（續）

業務經營分部（續）

	公司銀行業務	個人銀行業務	資金運營業務	其他	合計
2021年1月1日至6月30日止期間					
外部利息收入	194,471	142,988	152,071	3,941	493,471
外部利息支出	(68,231)	(109,631)	(30,491)	(1,761)	(210,114)
分部間利息淨（支出）／收入	(3,079)	89,869	(86,790)	–	–
淨利息收入	123,161	123,226	34,790	2,180	283,357
手續費及佣金收入	36,014	19,135	869	1,469	57,487
手續費及佣金支出	(5,888)	(3,281)	(3)	(165)	(9,337)
手續費及佣金淨收入	30,126	15,854	866	1,304	48,150
淨交易收益	–	–	5,753	2,606	8,359
金融投資淨（損失）／收益	(4,442)	(1,503)	5,121	2,256	1,432
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	–	–	1	–	1
其他業務收入	709	649	113	23,484	24,955
營業收入	149,554	138,226	46,644	31,830	366,254
營業支出	(33,001)	(45,840)	(12,802)	(25,048)	(116,691)
信用減值損失	(60,229)	(35,138)	(704)	(67)	(96,138)
其他資產減值損失	(3)	–	–	–	(3)
營業利潤	56,321	57,248	33,138	6,715	153,422
對聯營及合營企業的投資收益	–	–	–	116	116
稅前利潤	56,321	57,248	33,138	6,831	153,538
所得稅費用					(30,705)
本期利潤					122,833
包括在營業支出中的折舊及攤銷	2,223	5,416	1,801	223	9,663
資本性支出	1,281	3,792	1,417	1,446	7,936
於2021年12月31日					
分部資產	9,539,860	7,110,002	11,884,433	391,833	28,926,128
其中：對聯營及合營企業的投資	–	–	–	8,297	8,297
未分配資產					143,027
資產總額					29,069,155
分部負債	(8,833,093)	(13,357,389)	(4,083,852)	(311,168)	(26,585,502)
未分配負債					(62,294)
負債總額					(26,647,796)
貸款承諾和財務擔保合同	1,213,942	874,363	–	–	2,088,305

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）

縣域及城市金融業務分部（續）

	縣域金融業務	城市金融業務	抵銷	合計
2022年1月1日至6月30日止期間				
外部利息收入	143,534	399,239	–	542,773
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	160,651	–	300,219
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	24,725	–	26,900
營業收入	159,911	227,748	–	387,659
營業支出	(45,736)	(80,235)	–	(125,971)
信用減值損失	(38,459)	(67,071)	–	(105,530)
其他資產減值損失	(2)	(15)	–	(17)
營業利潤	75,714	80,427	–	156,141
對聯營及合營企業的投資收益	–	130	–	130
稅前利潤	75,714	80,557	–	156,271
所得稅費用				(27,321)
本期利潤				128,950
包括在營業支出中的折舊及攤銷	3,915	5,991	–	9,906
資本性支出	1,513	5,585	–	7,098
於2022年6月30日				
分部資產	11,609,591	20,668,795	–	32,278,386
其中：對聯營及合營企業的投資	–	8,691	–	8,691
未分配資產				148,034
資產總額				32,426,420
分部負債	(10,644,804)	(19,227,064)	–	(29,871,868)
未分配負債				(28,339)
負債總額				(29,900,207)
貸款承諾和財務擔保合同	794,047	1,416,435	–	2,210,482

42 經營分部（續）

縣域及城市金融業務分部（續）

	縣域金融業務	城市金融業務	抵銷	合計
2021年1月1日至6月30日止期間				
外部利息收入	124,639	368,832	–	493,471
外部利息支出	(68,445)	(141,669)	–	(210,114)
分部間利息淨收入／（支出）	68,026	(68,026)	–	–
淨利息收入	124,220	159,137	–	283,357
手續費及佣金收入	22,043	35,444	–	57,487
手續費及佣金支出	(3,702)	(5,635)	–	(9,337)
手續費及佣金淨收入	18,341	29,809	–	48,150
淨交易收益	330	8,029	–	8,359
金融投資淨（損失）／收益	(2,058)	3,490	–	1,432
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	–	1	–	1
其他業務收入	2,397	22,558	–	24,955
營業收入	143,230	223,024	–	366,254
營業支出	(42,544)	(74,147)	–	(116,691)
信用減值損失	(40,216)	(55,922)	–	(96,138)
其他資產減值損失	(5)	2	–	(3)
營業利潤	60,465	92,957	–	153,422
對聯營及合營企業的投資收益	–	116	–	116
稅前利潤	60,465	93,073	–	153,538
所得稅費用				(30,705)
本期利潤				122,833
包括在營業支出中的折舊及攤銷	3,753	5,910	–	9,663
資本性支出	2,379	5,557	–	7,936
於2021年12月31日				
分部資產	10,419,215	18,612,453	(105,540)	28,926,128
其中：對聯營及合營企業的投資	–	8,297	–	8,297
未分配資產				143,027
資產總額				29,069,155
分部負債	(9,631,167)	(17,059,875)	105,540	(26,585,502)
未分配負債				(62,294)
負債總額				(26,647,796)
貸款承諾和財務擔保合同	703,422	1,384,883	–	2,088,305

43 關聯方交易

(1) 本集團與財政部

於2022年6月30日，財政部直接持有本行35.29%（2021年12月31日：35.29%）的普通股股權。

財政部是國務院的組成部門，主要負責國家財政收支和稅收政策等。

本集團與財政部進行的日常業務交易，按正常商業條款進行。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
資產				
國債及特別國債	**738,922**	**8.24%**	797,193	9.69%
應收財政部款項	**328,814**	**3.67%**	324,619	3.94%
負債				
財政部存入款項	**4,328**	**0.02%**	4,018	0.02%
其他負債				
—代理財政部兌付國債	**4**	**0.00%**	4	0.00%
—應付財政部款項	**1,450**	**0.34%**	1,286	0.26%

	6月30日止6個月期間			
	2022年		2021年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	**15,131**	**2.79%**	14,641	2.97%
利息支出	**(15)**	**0.01%**	(29)	0.01%
手續費及佣金收入	**673**	**1.20%**	470	0.82%
淨交易收益	**112**	**1.44%**	122	1.46%

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	
	2022年	2021年
	%	%
債券投資及應收財政部款項	**0.00–9.00**	0.00–9.00
財政部存入款項	**0.0001–1.80**	0.01–1.61

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2022年6月30日，匯金公司直接持有本行40.03%（2021年12月31日：40.03%）的普通股股權。

與匯金公司的交易

本集團與匯金公司在正常的商業條款下進行日常業務交易，交易以市場價格為定價基礎。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	交易餘額	**佔同類交易的比例**	交易餘額	佔同類交易的比例
資產				
金融投資	**35,642**	**0.40%**	52,357	0.64%
負債				
吸收存款	**12,891**	**0.05%**	38,090	0.17%

	6月30日止6個月期間			
	2022年		2021年	
	交易金額	**佔同類交易的比例**	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	**572**	**0.11%**	1,066	0.22%
利息支出	**(267)**	**0.11%**	(172)	0.08%
淨交易收益	**26**	**0.33%**	6	0.07%

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	
	2022年	2021年
	%	%
客戶貸款及墊款	**不適用**	3.15–3.55
金融投資	**2.15–8.00**	2.00–5.15
吸收存款	**0.45–2.10**	1.495–2.10

43 關聯方交易（續）

(2) 本集團與匯金公司（續）

與匯金旗下公司的交易

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。本集團與匯金旗下公司交易的相關餘額如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	交易餘額	**佔同類交易的比例**	交易餘額	佔同類交易的比例
資產				
存放同業及其他金融機構款項	**118,845**	**31.08%**	88,842	40.66%
拆放同業及其他金融機構款項	**82,675**	**15.26%**	123,271	27.58%
衍生金融資產	**1,681**	**5.07%**	4,003	18.21%
買入返售金融資產	**41,030**	**3.71%**	27,577	3.29%
客戶貸款及墊款	**30,030**	**0.17%**	20,935	0.13%
金融投資	**793,673**	**8.85%**	736,027	8.94%
負債				
同業及其他金融機構存放款項	**110,272**	**5.11%**	79,144	4.88%
同業及其他金融機構拆入款項	**73,341**	**21.00%**	68,168	23.42%
衍生金融負債	**1,049**	**4.48%**	2,747	14.21%
賣出回購金融資產款	**2,651**	**12.89%**	9,909	27.50%
吸收存款	**1,707**	**0.01%**	4,159	0.02%
權益				
其他權益工具	**2,000**	**0.49%**	2,000	0.56%
表外項目				
開出保函及擔保	**1,454**	**0.47%**	1,800	0.59%

43 關聯方交易（續）

(2) 本集團與匯金公司（續）

與匯金旗下公司的交易（續）

	6月30日止6個月期間			
	2022年		2021年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	**11,526**	**2.12%**	11,645	2.36%
利息支出	**(937)**	**0.39%**	(931)	0.44%
淨交易收益	**2,815**	**36.27%**	4,973	59.49%

本集團與匯金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	
	2022年 %	2021年 %
存放同業及其他金融機構款項	**-0.90–4.05**	0.31–3.17
拆放同業及其他金融機構款項	**-0.36–4.00**	-0.50–4.05
衍生金融資產	**2.19–3.15**	0.15–3.10
買入返售金融資產	**1.87–2.85**	2.13–3.30
客戶貸款及墊款	**0.00–6.15**	0.62–4.90
金融投資	**0.00–5.98**	0.00–5.98
同業及其他金融機構存放款項	**0.00–3.9875**	0.01–5.00
同業及其他金融機構拆入款項	**-0.39–3.52**	-0.46–4.65
衍生金融負債	**1.59–2.60**	0.15–3.10
賣出回購金融資產款	**1.89–2.30**	0.00–3.50
吸收存款	**0.00–1.85**	0.00–1.90
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2022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%（2021年12月31日：6.72%）。本集團與社保基金理事會在正常的商業條款下進行日常業務交易，交易以市場價格為定價基礎。本集團與全國社會保障基金理事會交易的相關餘額如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	交易餘額	**佔同類交易的比例**	交易餘額	佔同類交易的比例
資產				
買入返售金融資產	**28,682**	**2.59%**	43,755	5.22%
負債				
吸收存款	**114,262**	**0.47%**	65,415	0.30%
權益				
其他權益工具	**1,250**	**0.30%**	1,250	0.35%

	6月30日止6個月期間			
	2022年		2021年	
	交易金額	**佔同類交易的比例**	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	**5**	**0.00%**	5	0.00%
利息支出	**(1,888)**	**0.78%**	(270)	0.13%

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	
	2022年	2021年
	%	%
買入返售金融資產	**2.25–2.60**	2.30–3.80
吸收存款	**3.9875–4.2638**	3.9875–4.25
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。

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
資產				
拆放同業及其他金融機構款項	**84,641**	**15.62%**	84,863	18.99%
金融投資	**133**	**0.00%**	365	0.00%
其他資產	**177**	**0.09%**	102	0.08%
負債				
同業及其他金融機構存放款項	**15,671**	**0.73%**	14,079	0.87%
同業及其他金融機構拆入款項	**769**	**0.22%**	–	–
吸收存款	**1,846**	**0.01%**	1,857	0.01%
其他負債	**74**	**0.02%**	986	0.20%
表外項目				
開出保函及擔保	**2,113**	**0.68%**	2,034	0.67%
本集團發行的非保本理財產品	**12**	**0.00%**	16	0.00%

43 關聯方交易（續）

(5) 本行與其子公司（續）

	6月30日止6個月期間			
	2022年		2021年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	**725**	**0.13%**	736	0.15%
金融投資淨收益	**–**	**–**	0	0.00%
手續費及佣金收入	**1,429**	**2.54%**	1,275	2.22%
其他業務收入	**55**	**0.20%**	0	0.00%
利息支出	**(208)**	**0.09%**	(182)	0.09%
營業支出	**(187)**	**0.15%**	(88)	0.08%
手續費及佣金支出	**(69)**	**1.02%**	(194)	2.08%

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	
	2022年 %	2021年 %
拆放同業及其他金融機構款項	**1.55–3.62**	1.22–4.65
金融投資	**3.30–3.68**	0.00–4.70
同業及其他金融機構存放款項	**0.003–4.125**	0.00–4.13
同業及其他金融機構拆入款項	**1.25**	不適用
吸收存款	**0.05–1.85**	0.30–3.85

43 關聯方交易（續）

(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。

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
負債				
同業及其他金融機構存放款項	**45**	**0.00%**	16	0.00%
表外項目				
本集團發行的非保本理財產品	**–**	**–**	4	0.00%

	6月30日止6個月期間			
	2022年		2021年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息支出	**0**	**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	
	2022年	2021年
	%	%
同業及其他金融機構存放款項	**0.30–1.65**	0.00–0.72

(7) 關鍵管理人員及關聯自然人相關的交易

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制本集團活動的人員。本集團關聯方還包括關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員，以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的其他企業。本集團於日常業務中與上述關聯方進行正常的銀行業務交易。於2022年6月30日，本集團對上述關聯方的客戶貸款及墊款餘額為人民幣1,356萬元（2021年12月31日：人民幣1,040萬元）。

本行向證監會《上市公司信息披露管理辦法》界定的關聯自然人提供了貸款和信用卡業務。於2022年6月30日，關聯自然人交易餘額為人民幣1,791萬元（2021年12月31日：人民幣1,197萬元）。

43 關聯方交易（續）

(8) 銀保監會界定的關聯交易

於2022年6月30日，本行與銀保監會《銀行保險機構關聯交易管理辦法》所界定的關聯方授信類交易餘額為人民幣973.55億元，非授信類交易餘額為人民幣27.85億元。於2021年12月31日，本行與銀保監會《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》所界定的關聯方授信類交易餘額為人民幣40.85億元，無非授信類交易餘額。

(9) 本集團與年金計劃

除正常的供款外，本集團與本行設立的年金計劃的交易及餘額如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	交易餘額	**佔同類交易的比例**	交易餘額	佔同類交易的比例
負債				
企業年金存入款項	**6,455**	**0.03%**	6,319	0.03%
權益				
其他權益工具	**7,500**	**1.83%**	7,500	2.08%

	6月30日止6個月期間			
	2022年		2021年	
	交易金額	**佔同類交易的比例**	交易金額	佔同類交易的比例
利息支出	**(136)**	**0.06%**	(102)	0.05%

上述交易的利率區間如下：

	6月30日止6個月期間	
	2022年 %	2021年 %
企業年金存入款項	**0.00–5.00**	0.00–5.00
其他權益工具	**4.84–5.32**	4.84–5.32

43 關聯方交易（續）

(10) 主要關聯方交易佔比

與子公司的關聯方交易已在編製合併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

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	關聯方交易	佔比	關聯方交易	佔比
存放同業及其他金融機構款項	**118,845**	**31.08%**	88,842	40.66%
拆放同業及其他金融機構款項	**82,675**	**15.26%**	123,271	27.58%
衍生金融資產	**1,681**	**5.07%**	4,003	18.21%
買入返售金融資產	**69,712**	**6.30%**	71,332	8.52%
客戶貸款及墊款	**30,030**	**0.17%**	20,935	0.13%
金融投資	**1,897,051**	**21.16%**	1,910,196	23.21%
同業及其他金融機構存放款項	**110,317**	**5.12%**	79,160	4.88%
同業及其他金融機構拆入款項	**73,341**	**21.00%**	68,168	23.42%
衍生金融負債	**1,049**	**4.48%**	2,747	14.21%
賣出回購金融資產款	**2,651**	**12.89%**	9,909	27.50%
吸收存款	**139,643**	**0.58%**	118,001	0.54%
其他負債	**1,454**	**0.34%**	1,290	0.26%
其他權益工具	**10,750**	**2.62%**	10,750	2.99%
開出保函及擔保	**1,454**	**0.47%**	1,800	0.59%
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			
	2022年		2021年	
	關聯方交易	佔比	關聯方交易	佔比
利息收入	**27,234**	**5.02%**	27,357	5.54%
利息支出	**(3,243)**	**1.34%**	(1,504)	0.72%
淨交易收益	**2,953**	**38.04%**	5,101	61.02%
手續費及佣金收入	**673**	**1.20%**	470	0.82%

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2022年6月30日，非保本理財產品投資的資產規模為人民幣19,932.06億元(2021年12月31日：人民幣22,109.35億元)，對應的未到期非保本理財產品規模為人民幣18,438.06億元(2021年12月31日：人民幣20,725.33億元)。截至2022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24.32億元(截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣30.72億元)，同時本集團與非保本理財產品本期未進行資金拆借及買入返售交易(截至2021年6月30日止六個月期間：本集團與非保本理財產品資金拆借及買入返售交易產生的利息淨收入計人民幣3.74億元)。

本集團與理財產品進行了拆出資金和買入返售的交易，上述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2022年6月30日止六個月期間，本集團未進行上述拆出資金和買入返售交易(截至2021年6月30日止六個月期間：上述拆出資金和買入返售交易金額平均敞口以及加權平均期限分別為人民幣256.42億元以及5.92天)，於2022年6月30日和2021年12月31日，上述交易無敞口。上述交易並非本集團的合同義務。所有上述敞口金額均計入拆出資金和買入返售金融資產中。

截至2022年6月30日止六個月期間及2021年度，本集團與任一第三方之間不存在由於上述理財產品導致的、增加本集團風險的協議性流動性安排、擔保或其他承諾，亦不存在本集團承擔理財產品損失的條款。

此外，本集團發行及管理的其他未納入合併範圍的結構化主體為基金、資產管理計劃以及資產證券化產品。於2022年6月30日，該等產品的資產規模為人民幣4,800.70億元(2021年12月31日：人民幣4,634.51億元)。截至2022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7.41億元(截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣7.43億元)。

44 結構化主體（續）

(2) 未納入合併範圍的結構化主體（續）

本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併範圍的結構化主體，相關損益列示在投資損益以及利息收入中。這些未合併結構化主體主要為本集團投資的資產管理產品、理財產品、基金產品、信託計劃、資產支持證券及債權投資計劃等。於2022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783.13億元（2021年12月31日：人民幣802.29億元），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2022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52.73億元（2021年12月31日：人民幣53.33億元），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。

於2016年9月28日，本行及紐約分行共同與美國紐約聯邦儲備銀行簽署一項禁止令。於2016年11月4日，本行及紐約分行共同與美國紐約金融服務局簽署一項同意令，並向美國紐約金融服務局支付罰金。於2016年12月31日，上述支付的罰金已反映在本集團的2016年度財務報表中。

截至2022年6月30日，本行及紐約分行整改關鍵任務主體部分已基本完成，預計該事項極小可能導致經濟利益流出。

資本承諾

	2022年6月30日	2021年12月31日
已簽訂合同但未撥付	**2,094**	1,961

45 或有負債及承諾（續）

貸款承諾和財務擔保合同

	2022年6月30日	2021年12月31日
貸款承諾		
—原始期限在1年以下	**24,068**	21,567
—原始期限在1年以上（含1年）	**360,312**	438,333
小計	**384,380**	459,900
銀行承兑匯票	**542,500**	414,934
信用卡承諾	**780,636**	743,594
開出保函及擔保	**311,664**	304,238
開出信用證	**191,302**	165,639
合計	**2,210,482**	2,088,305

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兑匯票等形式實現。

按信用風險加權計算的信貸承諾金額

信貸承諾信用風險加權金額體現了與信貸承諾相關的交易對手的信用風險，其計算參照銀保監會頒佈並於2013年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法（試行）》的要求進行，金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。於2022年6月30日和2021年12月31日，信貸承諾相關的信用風險加權金額按內部評級法計量。

	2022年6月30日	2021年12月31日
信貸承諾的信用風險加權金額	**1,103,427**	1,178,909

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：

	2022年6月30日	2021年12月31日
債券	**20,614**	33,407
票據	**2,100**	4,749
合計	**22,714**	38,156

於2022年6月30日，本集團賣出回購金融資產款「附註31」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金融資產的轉讓」。

45 或有負債及承諾（續）

擔保物（續）

作為抵質押物的資產（續）

此外，本集團部分債券投資及存放同業款項按監管要求用作衍生或向中央銀行借款等交易的抵質押物。於2022年6月30日，本集團上述抵質押物賬面價值為人民幣13,352.38億元（2021年12月31日：人民幣10,953.30億元）。

收到的擔保物

本集團在相關證券借貸業務和買入返售「附註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2022年6月30日和2021年12月31日，本集團無可以出售或再次向外抵押的抵質押物。

國債兑付承諾

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兑付持有的國債，而本集團亦有義務對國債履行兑付責任。本集團國債提前兑付金額為國債本金及根據提前兑付協議決定的應付利息。

於2022年6月30日，本集團具有提前兑付義務的國債本金餘額為人民幣560.09億元（2021年12月31日：人民幣634.05億元）。上述國債的原始期限為三至五年不等。管理層認為在該等國債到期日前，本集團所需提前兑付的國債金額並不重大。

證券承銷承諾

於2022年6月30日，本集團未到期的證券承銷承諾金額為人民幣342.82億元（2021年12月31日：人民幣1.40億元）。

46 金融資產的轉讓

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讓給第三方或者結構化主體，這些金融資產轉讓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讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓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。

46 金融資產的轉讓（續）

信貸資產證券化（續）

於2022年6月30日，未到期的已轉讓信貸資產減值前賬面原值為人民幣980.10億元（2021年12月31日：人民幣1,023.88億元）。其中，對於不良信貸資產轉讓賬面原值人民幣62.08億元（2021年12月31日：人民幣67.06億元），本集團認為符合完全終止確認條件。對於信貸資產轉讓賬面原值人民幣918.02億元（2021年12月31日：人民幣956.82億元），本集團繼續涉入了該轉讓的信貸資產。於2022年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣91.41億元（2021年12月31日：人民幣96.91億元），並已劃分為客戶貸款及墊款。同時本集團由於該事項確認了相同金額的繼續涉入資產和繼續涉入負債。

不良貸款轉讓

截至2022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42.45億元（截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣81.71億元）。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2022年6月30日，相關擔保物權利已轉移給交易對手的賣斷式交易所對應的債券投資賬面價值為人民幣9.38億元（2021年12月31日：人民幣7.07億元），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2022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137.30億元（2021年12月31日：無存量證券借出交易）。

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。

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。

風險管理框架包括：本集團高級管理層負有風險管理實施責任，包括實施風險管理偏好和策略，制定風險管理的政策和程序，建立風險管理組織架構來管理集團的主要風險。

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風險管理部、信用管理部、信用審批部和各前台客戶部門等構成，實施集中統一管理和分級授權。

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

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，但仍預期擔保品的價值無法覆蓋全部本息。

47 金融風險管理（續）

47.1 信用風險（續）

信用風險管理（續）

2022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，統籌疫情防控和不良貸款清收處置，加大不良貸款處置力度，保持資產質量穩定。

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：

— 類似信用風險組合劃分

— 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

47 金融風險管理（續）

47.1 信用風險（續）

預期信用損失計量（續）

類似信用風險組合劃分

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歸類。根據債務人性質區分法人客戶和個人客戶。在進行法人客戶分組時，本集團考慮了借款人類型、行業類別、借款用途、擔保品類型等信息；在進行個人客戶分組時，本集團考慮了借款用途、擔保品類型等信息，確保其信用風險分組劃分的可靠性。

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

本集團在每個資產負債表日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、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資產負債表日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。違約是指債務人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）

47.1 信用風險（續）

預期信用損失計量（續）

信用風險顯著增加的判斷標準和違約定義（續）

本集團通過設置定量、定性標準以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加，判斷標準主要為債務人違約概率的變化、信用風險分類的變化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；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6個級別時，視為信用風險顯著上升。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）

47.1 信用風險（續）

預期信用損失計量（續）

前瞻性計量

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，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)、工業增加值等。

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數據、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。本集團根據外部經濟發展、行業、產品及區域風險變化等情況定期對這些前瞻性信息進行評估預測，提供未來的最佳估計，並定期檢測評估結果。

於2022年6月30日，本集團對2022年相關前瞻性信息進行了評估預測，其中，對2022年國內生產總值同比增長率在不同情景下的預測值如下：基準情景下為5.30%，樂觀情景下為6.36%，悲觀情景下為2.68%。

本集團結合統計分析及專家判斷結果來確定多種情景下的前瞻性信息預測及其權重，其中基準情景的權重高於其他兩個情景權重之和。於2022年6月30日，本集團樂觀、基準、悲觀三種情景的權重較2021年12月31日未發生變化。本集團以加權的12個月預期信用損失（階段一）或加權的整個存續期預期信用損失（階段二及階段三）計量相關的減值準備。上述加權信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

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」）計量預期信用損失。「DCF」測試法基於對未來現金流入的定期預測，估計損失準備金額。本集團在測試時點預計與該筆資產相關的、不同情景下的未來各期現金流入，使用概率加權後獲取未來現金流的加權平均值，並按照一定的折現率折現後加總，獲得資產未來現金流入的現值。

不考慮任何所持抵質押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、銀行承兑匯票、開出保函及擔保，以及信用證等也包含信用風險。

47 金融風險管理（續）

47.1 信用風險（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（續）

於資產負債表日，最大信用風險敞口列報如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
存放中央銀行款項	**2,597,679**	2,246,796
存放同業及其他金融機構款項	**382,388**	218,500
拆放同業及其他金融機構款項	**541,846**	446,944
衍生金融資產	**33,174**	21,978
買入返售金融資產	**1,106,640**	837,637
客戶貸款及墊款	**18,036,172**	16,454,503
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	**334,089**	328,769
以攤餘成本計量的債權投資	**6,938,657**	6,372,522
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資	**1,562,870**	1,392,691
其他金融資產	**140,911**	77,881
小計	**31,674,426**	28,398,221
貸款承諾和財務擔保合同	**2,181,739**	2,068,034
合計	**33,856,165**	30,466,255

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。

47 金融風險管理（續）

47.1 信用風險（續）

客戶貸款及墊款

下述客戶貸款及墊款的信息披露不包括客戶貸款及墊款應計利息。

(1) 客戶貸款及墊款按地區分佈情況如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比（%）	金額	佔比（%）
對公貸款及墊款				
總行	**423,910**	**3.8**	313,248	3.1
長江三角洲	**2,785,506**	**24.7**	2,383,014	23.8
珠江三角洲	**1,520,099**	**13.5**	1,325,589	13.2
環渤海地區	**1,614,604**	**14.3**	1,427,512	14.3
中部地區	**1,642,779**	**14.6**	1,477,841	14.8
西部地區	**2,494,386**	**22.1**	2,297,775	23.0
東北地區	**380,831**	**3.4**	367,382	3.7
境外及其他	**403,927**	**3.6**	406,823	4.1
小計	**11,266,042**	**100.0**	9,999,184	100.0
個人貸款及墊款				
總行	**43**	**0.0**	47	0.0
長江三角洲	**1,762,784**	**23.5**	1,705,450	23.9
珠江三角洲	**1,578,043**	**21.0**	1,514,233	21.2
環渤海地區	**1,073,610**	**14.3**	1,033,741	14.5
中部地區	**1,286,148**	**17.1**	1,187,096	16.6
西部地區	**1,552,478**	**20.7**	1,451,317	20.3
東北地區	**230,318**	**3.1**	225,328	3.2
境外及其他	**20,857**	**0.3**	19,356	0.3
小計	**7,504,281**	**100.0**	7,136,568	100.0
客戶貸款及墊款總額	**18,770,323**		17,135,752	

47 金融風險管理（續）

47.1 信用風險（續）

客戶貸款及墊款（續）

(2) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比（%）	金額	佔比（%）
對公貸款及墊款				
交通運輸、倉儲和郵政業	**2,267,949**	**20.1**	2,145,617	21.5
製造業	**2,026,737**	**18.0**	1,694,879	17.0
租賃和商務服務業	**1,673,537**	**14.9**	1,507,059	15.1
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	**1,142,937**	**10.1**	1,054,517	10.5
房地產業	**890,035**	**7.9**	876,407	8.8
水利、環境和公共設施管理業	**816,875**	**7.3**	719,530	7.2
批發和零售業	**739,869**	**6.6**	574,187	5.7
金融業	**560,851**	**5.0**	446,486	4.5
建築業	**406,558**	**3.6**	303,347	3.0
採礦業	**205,481**	**1.8**	203,937	2.0
其他行業	**535,213**	**4.7**	473,218	4.7
小計	**11,266,042**	**100.0**	9,999,184	100.0
個人貸款及墊款				
個人住房	**5,344,453**	**71.3**	5,242,297	73.4
個人經營	**550,809**	**7.3**	469,498	6.6
個人消費	**205,654**	**2.7**	193,706	2.7
信用卡透支	**651,745**	**8.7**	626,783	8.8
其他	**751,620**	**10.0**	604,284	8.5
小計	**7,504,281**	**100.0**	7,136,568	100.0
客戶貸款及墊款總額	**18,770,323**		17,135,752	

47 金融風險管理（續）

47.1 信用風險（續）

客戶貸款及墊款（續）

(3) 客戶貸款及墊款總額按合同約定期限及擔保方式分佈情況如下：

	2022年6月30日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
信用貸款	2,792,001	1,068,512	1,890,687	5,751,200
保證貸款	783,116	525,586	927,195	2,235,897
抵押貸款	1,371,805	614,507	6,243,133	8,229,445
質押貸款	580,297	148,432	1,825,052	2,553,781
合計	5,527,219	2,357,037	10,886,067	18,770,323

	2021年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
信用貸款	2,307,472	860,788	1,824,122	4,992,382
保證貸款	667,336	466,119	777,262	1,910,717
抵押貸款	1,279,772	587,215	6,096,590	7,963,577
質押貸款	386,734	118,536	1,763,806	2,269,076
合計	4,641,314	2,032,658	10,461,780	17,135,752

(4) 逾期貸款(i)

	2022年6月30日					
	逾期1至30天	逾期31至90天	逾期91至360天	逾期361天至3年	逾期3年以上	合計
信用貸款	9,634	5,508	12,295	5,819	2,716	35,972
保證貸款	3,268	1,845	10,517	7,933	1,922	25,485
抵押貸款	28,458	24,129	34,951	21,345	6,628	115,511
質押貸款	612	861	2,879	3,577	2,671	10,600
合計	41,972	32,343	60,642	38,674	13,937	187,568

	2021年12月31日					
	逾期1至30天	逾期31至90天	逾期91至360天	逾期361天至3年	逾期3年以上	合計
信用貸款	7,313	4,388	10,949	4,431	4,318	31,399
保證貸款	5,017	2,953	7,569	9,031	1,876	26,446
抵押貸款	30,388	21,419	29,563	22,740	7,734	111,844
質押貸款	1,922	959	4,766	4,684	2,901	15,232
合計	44,640	29,719	52,847	40,886	16,829	184,921

(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）

47.1 信用風險（續）

客戶貸款及墊款（續）

(5) 客戶貸款及墊款的信用質量

已發生信用減值貸款和墊款總額中，抵質押品覆蓋和未覆蓋的情況列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
覆蓋部分	**150,177**	141,243
未覆蓋部分	**114,278**	104,539
合計	**264,455**	245,782

(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2022年6月30日，本集團重組貸款和墊款餘額為人民幣186.69億元（2021年12月31日：人民幣183.07億元）。

截至2022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3.85億元的股權（截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣13.65億元）。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）

47.1 信用風險（續）

債務工具

債務工具的信用質量

(1) 以攤餘成本計量的債權投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資的預期信用損失減值階段分析，分別於附註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券組合信用風險狀況。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。

於資產負債表日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投資評級分佈如下(i)：

		2022年6月30日			
信用等級	**註**	**低**	**中**	**高**	**合計**
債券－按發行方劃分：					
政府債券		**5,433,204**	**–**	**–**	**5,433,204**
公共實體及準政府債券		**1,856,598**	**–**	**–**	**1,856,598**
金融機構債券		**576,658**	**–**	**–**	**576,658**
公司債券	(ii)	**185,545**	**–**	**251**	**185,796**
財政部特別國債		**95,162**	**–**	**–**	**95,162**
應收財政部款項		**328,814**	**–**	**–**	**328,814**
其他		**24,938**	**337**	**20**	**25,295**
合計		**8,500,919**	**337**	**271**	**8,501,527**

		2021年12月31日			
信用等級	註	低	中	高	合計
債券－按發行方劃分：					
政府債券		4,807,834	–	–	4,807,834
公共實體及準政府債券		1,787,588	–	–	1,787,588
金融機構債券		511,253	1,218	–	512,471
公司債券	(ii)	209,339	253	32	209,624
財政部特別國債		94,122	–	–	94,122
應收財政部款項		324,619	–	–	324,619
其他		28,389	548	18	28,955
合計		7,763,144	2,019	50	7,765,213

47 金融風險管理（續）

47.1 信用風險（續）

***債務工具**（續）*

債務工具的信用質量（續）

(2) 債務工具按照信用評級進行分類（續）

(i) 上述信用評級信息按照本集團內部評級披露，2022年6月30日及2021年12月31日信用等級披露表格不包含以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

(ii) 於2022年6月30日，本集團包含在公司債券中的合計人民幣24.03億元的超級短期融資券（2021年12月31日：人民幣36.34億元），基於發行人評級信息分析上述信用風險。

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）

47.2 流動性風險（續）

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析

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

	2022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
現金及存放中央銀行款項	–	427,251	412	975	–	–	–	2,240,889	2,669,527
存放同業及其他金融機構款項	–	94,020	85,150	62,187	137,113	3,918	–	–	382,388
拆放同業及其他金融機構款項	–	–	213,030	100,499	183,608	41,993	2,716	–	541,846
衍生金融資產	–	–	4,869	5,724	17,854	4,485	242	–	33,174
買入返售金融資產	3,872	–	1,076,110	22,915	3,743	–	–	–	1,106,640
客戶貸款及墊款	17,385	–	594,287	816,081	4,289,467	3,673,915	8,645,037	–	18,036,172
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	–	4,075	6,082	14,200	74,445	48,426	184,413	128,224	459,865
以攤餘成本計量的債權投資	19	–	128,400	143,159	828,982	2,323,716	3,514,381	–	6,938,657
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	39	–	66,559	116,979	289,754	625,240	464,299	4,563	1,567,433
其他金融資產	1,557	134,746	1,964	774	1,620	40	76	134	140,911
金融資產總額	22,872	660,092	2,176,863	1,283,493	5,826,586	6,721,733	12,811,164	2,373,810	31,876,613
向中央銀行借款	–	(32)	(8,440)	(250,866)	(678,365)	(1,565)	–	–	(939,268)
同業及其他金融機構存放款項	–	(1,517,819)	(5,626)	(61,086)	(417,036)	(151,640)	(3,030)	–	(2,156,237)
同業及其他金融機構拆入款項	–	(14)	(141,488)	(114,430)	(84,007)	(4,877)	(4,444)	–	(349,260)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	–	(11,447)	(142)	–	–	(44)	(207)	–	(11,840)
衍生金融負債	–	–	(5,286)	(4,799)	(11,396)	(1,927)	(2)	–	(23,410)
賣出回購金融資產款	–	–	(7,679)	(7,848)	(3,889)	(1,158)	–	–	(20,574)
吸收存款	–	(13,226,745)	(522,062)	(1,125,202)	(4,220,537)	(5,020,212)	(5,096)	–	(24,119,854)
已發行債務證券	–	–	(175,763)	(147,930)	(985,998)	(110,816)	(355,024)	–	(1,775,531)
其他金融負債	–	(135,373)	(2,708)	(1,436)	(10,844)	(53,070)	(72,476)	(885)	(276,792)
金融負債總額	–	(14,891,430)	(869,194)	(1,713,597)	(6,412,072)	(5,345,309)	(440,279)	(885)	(29,672,766)
淨頭寸	22,872	(14,231,338)	1,307,669	(430,104)	(585,486)	1,376,424	12,370,885	2,372,925	2,203,847

47 金融風險管理（續）

47.2 流動性風險（續）

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析（續）

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

	2021年12月31日								
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
現金及存放中央銀行款項	–	175,620	–	944	–	–	–	2,144,842	2,321,406
存放同業及其他金融機構款項	–	78,385	29,425	41,606	57,200	11,884	–	–	218,500
拆放同業及其他金融機構款項	–	–	181,508	115,957	132,768	14,975	1,736	–	446,944
衍生金融資產	–	–	4,284	4,770	9,233	3,688	3	–	21,978
買入返售金融資產	3,872	–	810,227	20,738	2,800	–	–	–	837,637
客戶貸款及墊款	16,555	–	661,910	817,875	3,243,507	3,371,483	8,343,173	–	16,454,503
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	–	4,721	19,554	11,609	81,376	38,219	175,922	128,840	460,241
以攤餘成本計量的債權投資	394	–	57,670	111,377	593,026	2,740,193	2,869,862	–	6,372,522
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資	32	–	36,490	72,014	294,752	611,990	377,413	4,589	1,397,280
其他金融資產	1,836	67,612	309	3,442	959	54	98	3,571	77,881
金融資產總額	22,689	326,338	1,801,377	1,200,332	4,415,621	6,792,486	11,768,207	2,281,842	28,608,892
向中央銀行借款	–	(32)	(49,889)	(31,806)	(663,870)	(1,616)	–	–	(747,213)
同業及其他金融機構存放款項	–	(1,105,856)	(28,658)	(139,121)	(139,143)	(209,588)	–	–	(1,622,366)
同業及其他金融機構拆入款項	–	–	(106,957)	(92,770)	(80,218)	(6,394)	(4,766)	–	(291,105)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	–	(15,646)	–	–	–	–	(214)	–	(15,860)
衍生金融負債	–	–	(3,918)	(4,255)	(7,643)	(3,305)	(216)	–	(19,337)
賣出回購金融資產款	–	–	(18,841)	(6,877)	(9,156)	(1,159)	–	–	(36,033)
吸收存款	–	(12,386,137)	(603,855)	(1,303,745)	(3,209,263)	(4,388,038)	(16,089)	–	(21,907,127)
已發行債務證券	–	–	(84,856)	(277,220)	(723,814)	(126,768)	(294,999)	–	(1,507,657)
其他金融負債	–	(187,376)	(4,484)	(7,810)	(11,122)	(42,500)	(63,212)	(2,039)	(318,543)
金融負債總額	–	(13,695,047)	(901,458)	(1,863,604)	(4,844,229)	(4,779,368)	(379,496)	(2,039)	(26,465,241)
淨頭寸	22,689	(13,368,709)	899,919	(663,272)	(428,608)	2,013,118	11,388,711	2,279,803	2,143,651

47 金融風險管理（續）

47.2 流動性風險（續）

未折現合同現金流分析

可用於償還所有負債及用於支付發行在外信貸承諾的資產包括現金及存放中央銀行款項、存放及拆放同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、買入返售金融資產等。在正常經營過程中，大部分活期存款及到期的定期存款並不會立即被提取而是繼續留在本集團，另外以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資也可以在需要時處置取得資金用於償還到期債務。

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

	2022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	–	427,251	412	975	–	–	–	2,240,889	2,669,527
存放同業及其他金融機構款項	–	96,104	85,261	62,460	138,953	4,031	–	–	386,809
拆放同業及其他金融機構款項	–	–	214,068	101,306	187,126	46,207	2,802	–	551,509
買入返售金融資產	3,915	–	1,079,207	23,028	3,785	–	–	–	1,109,935
客戶貸款及墊款	68,411	–	698,717	993,191	5,055,409	5,857,706	13,030,002	–	25,703,436
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	–	4,075	5,857	14,915	79,568	76,445	206,930	128,224	516,014
以攤餘成本計量的債權投資	938	–	130,096	155,791	915,962	2,999,446	4,371,562	–	8,573,795
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	120	–	67,702	120,364	315,838	720,224	547,334	4,563	1,776,145
其他金融資產	4,199	137,625	1,988	778	1,648	40	76	135	146,489
非衍生金融資產總額	77,583	665,055	2,283,308	1,472,808	6,698,289	9,704,099	18,158,706	2,373,811	41,433,659
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	–	(32)	(8,515)	(252,488)	(687,813)	(1,551)	–	–	(950,399)
同業及其他金融機構存放款項	–	(1,517,819)	(5,861)	(64,145)	(431,943)	(165,489)	(3,107)	–	(2,188,364)
同業及其他金融機構拆入款項	–	(14)	(141,598)	(114,921)	(85,565)	(5,885)	(4,666)	–	(352,649)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	–	(11,447)	(142)	–	–	(44)	(207)	–	(11,840)
賣出回購金融資產款	–	–	(7,681)	(7,857)	(3,913)	(1,160)	–	–	(20,611)
吸收存款	–	(13,226,745)	(524,247)	(1,129,072)	(4,286,411)	(5,364,907)	(5,660)	–	(24,537,042)
已發行債務證券	–	–	(176,090)	(148,604)	(1,012,421)	(174,391)	(396,704)	–	(1,908,210)
其他金融負債	–	(135,373)	(2,723)	(1,457)	(10,944)	(53,324)	(72,515)	(885)	(277,221)
非衍生金融負債總額	–	(14,891,430)	(866,857)	(1,718,544)	(6,519,010)	(5,766,751)	(482,859)	(885)	(30,246,336)
淨頭寸	77,583	(14,226,375)	1,416,451	(245,736)	179,279	3,937,348	17,675,847	2,372,926	11,187,323

47 金融風險管理（續）

47.2 流動性風險（續）

未折現合同現金流分析（續）

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

	2021年12月31日								
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	–	175,620	–	944	–	–	–	2,144,842	2,321,406
存放同業及其他金融機構款項	–	79,506	29,581	42,282	57,883	12,424	–	–	221,676
拆放同業及其他金融機構款項	–	–	183,457	118,102	134,679	16,303	1,840	–	454,381
買入返售金融資產	3,915	–	813,408	20,849	2,826	–	–	–	840,998
客戶貸款及墊款	66,076	–	733,902	981,574	3,956,763	5,475,868	12,476,078	–	23,690,261
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	–	4,721	19,856	12,128	88,156	64,095	196,609	128,840	514,405
以攤餘成本計量的債權投資	1,269	–	58,718	118,783	706,909	3,315,201	3,548,575	–	7,749,455
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資	119	–	36,686	73,474	316,861	691,188	435,749	4,589	1,558,666
其他金融資產	3,821	70,332	362	3,456	992	55	98	3,617	82,733
非衍生金融資產總額	75,200	330,179	1,875,970	1,371,592	5,265,069	9,575,134	16,658,949	2,281,888	37,433,981
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	–	(32)	(49,991)	(32,020)	(678,145)	(1,597)	–	–	(761,785)
同業及其他金融機構存放款項	–	(1,105,856)	(29,446)	(140,548)	(146,482)	(229,627)	–	–	(1,651,959)
同業及其他金融機構拆入款項	–	–	(106,990)	(93,027)	(80,847)	(7,283)	(4,967)	–	(293,114)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	–	(15,646)	–	–	–	–	(214)	–	(15,860)
賣出回購金融資產款	–	–	(18,848)	(6,898)	(9,172)	(1,162)	–	–	(36,080)
吸收存款	–	(12,386,137)	(604,386)	(1,308,635)	(3,255,950)	(4,683,792)	(19,066)	–	(22,257,966)
已發行債務證券	–	–	(84,971)	(278,957)	(740,163)	(182,848)	(331,012)	–	(1,617,951)
其他金融負債	–	(187,376)	(4,553)	(7,854)	(11,313)	(43,000)	(63,288)	(2,039)	(319,423)
非衍生金融負債總額	–	(13,695,047)	(899,185)	(1,867,939)	(4,922,072)	(5,149,309)	(418,547)	(2,039)	(26,954,138)
淨頭寸	75,200	(13,364,868)	976,785	(496,347)	342,997	4,425,825	16,240,402	2,279,849	10,479,843

47 金融風險管理（續）

47.2 流動性風險（續）

衍生金融工具現金流

按淨額結算的衍生金融工具

下表按於各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：

	2022年6月30日					
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
按照淨額結算的衍生金融工具	(717)	(133)	(969)	284	–	(1,535)

	2021年12月31日					
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
按照淨額結算的衍生金融工具	650	512	448	(101)	–	1,509

按總額結算的衍生金融工具

下表按於各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：

	2022年6月30日					
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
按總額結算的衍生金融工具						
一現金流入	356,750	281,161	590,755	90,007	32,051	1,350,724
一現金流出	(356,550)	(280,167)	(583,253)	(87,370)	(31,776)	(1,339,116)
合計	200	994	7,502	2,637	275	11,608

	2021年12月31日					
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
按總額結算的衍生金融工具						
一現金流入	356,369	441,786	354,719	88,158	751	1,241,783
一現金流出	(352,649)	(439,862)	(353,358)	(68,759)	(1,000)	(1,215,628)
合計	3,720	1,924	1,361	19,399	(249)	26,155

47 金融風險管理（續）

47.2 流動性風險（續）

表外項目

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

	2022年6月30日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
貸款承諾	**96,681**	**133,434**	**154,265**	**384,380**
銀行承兑匯票	**542,500**	**–**	**–**	**542,500**
信用卡承諾	**780,636**	**–**	**–**	**780,636**
開出保函及擔保	**150,360**	**143,967**	**17,337**	**311,664**
開出信用證	**188,034**	**2,925**	**343**	**191,302**
合計	**1,758,211**	**280,326**	**171,945**	**2,210,482**

	2021年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
貸款承諾	85,271	177,371	197,258	459,900
銀行承兑匯票	414,934	–	–	414,934
信用卡承諾	743,594	–	–	743,594
開出保函及擔保	153,029	135,151	16,058	304,238
開出信用證	162,515	2,738	386	165,639
合計	1,559,343	315,260	213,702	2,088,305

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。

47 金融風險管理（續）

47.3 市場風險（續）

交易賬簿和銀行賬簿劃分

為更有效地進行市場風險管理和更準確計量市場風險監管資本，本集團將所有表內外資產負債劃分為交易賬簿和銀行賬簿。交易賬簿包括本集團為交易目的或風險對沖目的而持有的金融工具和商品的頭寸。除此之外的其他各類頭寸劃入銀行賬簿。

交易賬簿市場風險管理

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

本集團根據外部市場變化和業務經營狀況，制定年度資金交易、投資業務和市場風險管理政策，進一步明確債券交易和衍生品交易等業務遵循的基本政策以及敞口、期限等風險控制要求，構建了以VaR值為核心的限額指標體系，並運用市場風險管理系統實現交易賬簿市場風險計量和監控。

本行採用歷史模擬法（選取99%的置信區間，1天的持有期，250天歷史數據）計量總行本部、境內分行和境外分行交易賬簿風險價值。根據境內外不同市場的差異，本行選擇合理的模型參數和風險因子以反映真實的市場風險水平，並通過數據分析、平行建模以及對市場風險計量模型進行回溯測試等措施，檢驗風險計量模型的準確性和可靠性。

交易賬簿風險價值(VaR)

本行

		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**
匯率風險	(1)	**24**	**62**	**179**	**11**
商品風險		**27**	**39**	**60**	**27**
總體風險價值		**62**	**86**	**174**	**55**

		2021年6月30日止6個月期間			
	註	期末	平均	最高	最低
利率風險		64	76	99	58
匯率風險	(1)	278	172	284	35
商品風險		110	105	136	64
總體風險價值		296	205	302	87

47 金融風險管理（續）

47.3 市場風險（續）

交易賬簿市場風險管理（續）

交易賬簿風險價值(VaR)（續）

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。

(1) 黃金價格相關風險價值已體現在匯率風險中。

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貨幣性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按照效力類型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）

47.3 市場風險（續）

匯率風險

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

	2022年6月30日				
	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）	合計
現金及存放中央銀行款項	2,554,726	83,377	1,893	29,531	2,669,527
存放同業及其他金融機構款項	299,349	29,429	3,172	50,438	382,388
拆放同業及其他金融機構款項	223,601	236,071	57,321	24,853	541,846
衍生金融資產	19,672	8,309	2,042	3,151	33,174
買入返售金融資產	1,106,640	–	–	–	1,106,640
客戶貸款及墊款	17,556,926	353,487	67,501	58,258	18,036,172
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	448,570	9,797	577	921	459,865
以攤餘成本計量的債權投資	6,859,034	63,790	9,086	6,747	6,938,657
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	1,313,433	203,358	3,371	47,271	1,567,433
其他金融資產	130,220	6,605	3,029	1,057	140,911
金融資產總額	30,512,171	994,223	147,992	222,227	31,876,613
向中央銀行借款	(937,703)	–	–	(1,565)	(939,268)
同業及其他金融機構存放款項	(2,091,635)	(26,027)	(27,532)	(11,043)	(2,156,237)
同業及其他金融機構拆入款項	(77,110)	(218,575)	(35,197)	(18,378)	(349,260)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(11,840)	–	–	–	(11,840)
衍生金融負債	(20,091)	(1,663)	(1,019)	(637)	(23,410)
賣出回購金融資產款	(5,195)	(6,826)	–	(8,553)	(20,574)
吸收存款	(23,522,974)	(508,872)	(24,937)	(63,071)	(24,119,854)
已發行債務證券	(1,495,187)	(231,323)	(23,956)	(25,065)	(1,775,531)
其他金融負債	(257,694)	(14,585)	(2,539)	(1,974)	(276,792)
金融負債總額	(28,419,429)	(1,007,871)	(115,180)	(130,286)	(29,672,766)
資產負債表內敞口淨額	2,092,742	(13,648)	32,812	91,941	2,203,847
衍生金融工具的淨名義金額	286,155	67,113	(6,140)	(88,602)	258,526
貸款承諾和財務擔保合同	1,966,429	203,851	1,124	39,078	2,210,482

47 金融風險管理（續）

47.3 市場風險（續）

匯率風險（續）

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（續）：

	2021年12月31日				
	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）	合計
現金及存放中央銀行款項	2,241,015	61,233	1,142	18,016	2,321,406
存放同業及其他金融機構款項	148,782	49,451	2,561	17,706	218,500
拆放同業及其他金融機構款項	152,884	218,378	43,509	32,173	446,944
衍生金融資產	18,053	1,175	1,805	945	21,978
買入返售金融資產	837,637	–	–	–	837,637
客戶貸款及墊款	15,985,155	344,323	60,014	65,011	16,454,503
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	446,980	10,933	677	1,651	460,241
以攤餘成本計量的債權投資	6,307,943	49,929	9,991	4,659	6,372,522
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資	1,151,033	197,730	2,756	45,761	1,397,280
其他金融資產	69,258	5,315	2,528	780	77,881
金融資產總額	27,358,740	938,467	124,983	186,702	28,608,892
向中央銀行借款	(745,597)	–	–	(1,616)	(747,213)
同業及其他金融機構存放款項	(1,572,836)	(17,571)	(24,877)	(7,082)	(1,622,366)
同業及其他金融機構拆入款項	(67,315)	(178,291)	(26,842)	(18,657)	(291,105)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(15,860)	–	–	–	(15,860)
衍生金融負債	(14,397)	(2,290)	(2,164)	(486)	(19,337)
賣出回購金融資產款	(20,302)	(9,950)	–	(5,781)	(36,033)
吸收存款	(21,373,264)	(459,099)	(32,650)	(42,114)	(21,907,127)
已發行債務證券	(1,175,836)	(229,994)	(36,114)	(65,713)	(1,507,657)
其他金融負債	(294,746)	(19,984)	(1,508)	(2,305)	(318,543)
金融負債總額	(25,280,153)	(917,179)	(124,155)	(143,754)	(26,465,241)
資產負債表內敞口淨額	2,078,587	21,288	828	42,948	2,143,651
衍生金融工具的淨名義金額	154,772	8,789	23,045	(35,288)	151,318
貸款承諾和財務擔保合同	1,799,496	245,491	10,216	33,102	2,088,305

47 金融風險管理（續）

47.3 市場風險（續）

匯率風險（續）

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

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	稅前利潤	**其他綜合收益**	稅前利潤	其他綜合收益
升值5%	**(4,083)**	**418**	(3,317)	186
貶值5%	**4,083**	**(418)**	3,317	(186)

對稅前利潤及其他綜合收益的影響是基於對本集團於各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，中國人民銀行以貸款市場報價利率(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）

47.3 市場風險（續）

利率風險（續）

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

	2022年6月30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	2,396,884	–	–	–	–	272,643	2,669,527
存放同業及其他金融機構款項	176,077	61,650	136,151	3,838	–	4,672	382,388
拆放同業及其他金融機構款項	222,837	111,852	180,382	25,187	–	1,588	541,846
衍生金融資產	–	–	–	–	–	33,174	33,174
買入返售金融資產	1,075,910	22,885	3,741	–	–	4,104	1,106,640
客戶貸款及墊款	3,841,931	2,584,212	10,403,192	721,387	442,221	43,229	18,036,172
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	6,338	12,754	83,168	39,459	159,992	158,154	459,865
以攤餘成本計量的債權投資	120,105	130,460	745,209	2,302,251	3,513,990	126,642	6,938,657
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	84,848	135,519	270,403	595,312	460,639	20,712	1,567,433
其他金融資產	–	–	–	–	–	140,911	140,911
金融資產總額	7,924,930	3,059,332	11,822,246	3,687,434	4,576,842	805,829	31,876,613
向中央銀行借款	(9,782)	(244,904)	(669,099)	–	–	(15,483)	(939,268)
同業及其他金融機構存放款項	(1,510,452)	(48,068)	(426,869)	(150,262)	(3,000)	(17,586)	(2,156,237)
同業及其他金融機構拆入款項	(141,596)	(119,707)	(84,106)	(1,181)	(531)	(2,139)	(349,260)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(142)	–	–	(44)	(207)	(11,447)	(11,840)
衍生金融負債	–	–	–	–	–	(23,410)	(23,410)
賣出回購金融資產款	(7,675)	(7,833)	(3,883)	(1,155)	–	(28)	(20,574)
吸收存款	(13,721,094)	(1,096,145)	(4,081,491)	(4,874,570)	(5,090)	(341,464)	(24,119,854)
已發行債務證券	(185,900)	(158,861)	(972,899)	(97,116)	(355,019)	(5,736)	(1,775,531)
其他金融負債	–	–	–	–	–	(276,792)	(276,792)
金融負債總額	(15,576,641)	(1,675,518)	(6,238,347)	(5,124,328)	(363,847)	(694,085)	(29,672,766)
利率風險缺口	(7,651,711)	1,383,814	5,583,899	(1,436,894)	4,212,995	111,744	2,203,847

47 金融風險管理（續）

47.3 市場風險（續）

利率風險（續）

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

	2021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	2,032,222	–	–	–	–	289,184	2,321,406
存放同業及其他金融機構款項	102,908	41,099	56,447	11,503	–	6,543	218,500
拆放同業及其他金融機構款項	182,417	116,368	132,215	14,866	–	1,078	446,944
衍生金融資產	–	–	–	–	–	21,978	21,978
買入返售金融資產	809,716	20,666	2,786	–	–	4,469	837,637
客戶貸款及墊款	4,316,155	2,451,794	8,483,615	709,928	453,690	39,321	16,454,503
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	18,736	16,130	84,068	32,078	156,612	152,617	460,241
以攤餘成本計量的債權投資	57,004	104,328	543,312	2,676,021	2,869,265	122,592	6,372,522
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資	64,522	96,496	277,788	566,997	372,294	19,183	1,397,280
其他金融資產	–	–	–	–	–	77,881	77,881
金融資產總額	7,583,680	2,846,881	9,580,231	4,011,393	3,851,861	734,846	28,608,892
向中央銀行借款	(48,518)	(31,000)	(659,796)	(1,263)	–	(6,636)	(747,213)
同業及其他金融機構存放款項	(1,127,742)	(138,506)	(138,393)	(205,554)	–	(12,171)	(1,622,366)
同業及其他金融機構拆入款項	(106,779)	(99,692)	(78,797)	(3,046)	(1,295)	(1,496)	(291,105)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	–	–	–	–	(214)	(15,646)	(15,860)
衍生金融負債	–	–	–	–	–	(19,337)	(19,337)
賣出回購金融資產款	(18,838)	(6,871)	(9,147)	(1,157)	–	(20)	(36,033)
吸收存款	(12,926,703)	(1,254,524)	(3,120,029)	(4,240,028)	(16,046)	(349,797)	(21,907,127)
已發行債務證券	(94,101)	(294,188)	(701,558)	(114,560)	(294,999)	(8,251)	(1,507,657)
其他金融負債	–	–	–	–	–	(318,543)	(318,543)
金融負債總額	(14,322,681)	(1,824,781)	(4,707,720)	(4,565,608)	(312,554)	(731,897)	(26,465,241)
利率風險缺口	(6,739,001)	1,022,100	4,872,511	(554,215)	3,539,307	2,949	2,143,651

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。

47 金融風險管理（續）

47.3 市場風險（續）

利率風險（續）

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。

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	淨利息收入	**其他綜合收益**	淨利息收入	其他綜合收益
上升100個基點	**(40,857)**	**(53,310)**	(37,792)	(39,264)
下降100個基點	**40,857**	**53,310**	37,792	39,264

有關假設未考慮本集團出於資本使用及利率風險管理政策而可能採取的降低利率風險的措施。因此，上述分析可能與實際情況存在差異。

另外，上述利率變動影響分析僅是作為例證，顯示在不同的收益率曲線平行移動情形及本集團除衍生金融工具外的現時利率風險敞口下，淨利息收入和其他綜合收益的估計變動。

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。

本集團根據銀保監會監管要求，通過國別風險評級、限額核定、敞口統計、壓力測試等工具開展國別風險管理工作。同時，充分考慮國別風險對資產質量的影響，準確識別、合理評估、審慎預計因國別風險可能導致的資產損失，並計提國別風險減值準備。

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年銀保監會發佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》的規定，商業銀行資本充足率監管要求包括最低資本要求、儲備資本要求、系統重要性銀行附加資本要求、逆週期資本要求以及第二支柱資本要求。具體如下：

— 核心一級資本充足率、一級資本充足率以及資本充足率的最低要求分別為5%、6%以及8%；

— 儲備資本要求2.5%，由核心一級資本來滿足；

— 系統重要性銀行附加資本要求1%，由核心一級資本滿足；

— 此外，如監管機構要求計提逆週期資本或對單家銀行提出第二支柱資本要求，商業銀行應在規定時限內達標。

於2014年4月，銀保監會正式核准本集團實施資本計量高級方法。對符合監管要求的非零售和零售風險暴露採用內部評級法計量信用風險加權資產，採用標準法計量操作風險加權資產和市場風險加權資產。銀保監會對獲准實施資本計量高級方法的商業銀行設立並行期，並行期至少3年。並行期內，商業銀行應當分別按照資本計量高級方法和原方法計算資本充足率，並遵守《商業銀行資本管理辦法（試行）》規定的資本底線要求。

於2017年1月，銀保監會正式核准本集團對符合監管要求的風險暴露採用內部模型法計量市場風險加權資產。

本集團管理層基於巴塞爾委員會的相關指引，以及銀保監會的監管規定，實時監控資本的充足性和監管資本的運用情況。本行每季度向銀保監會上報所要求的資本信息。

48 資本管理（續）

本集團於資產負債表日按照銀保監會《商業銀行資本管理辦法（試行）》計算的資本充足率情況如下：

	註	2022年6月30日	2021年12月31日
核心一級資本充足率	(1)	**11.11%**	11.44%
一級資本充足率	(1)	**13.28%**	13.46%
資本充足率	(1)	**17.09%**	17.13%
核心一級資本	(2)	**2,108,774**	2,053,737
核心一級資本監管扣除項目	(3)	**(11,409)**	(11,257)
核心一級資本淨額		**2,097,365**	2,042,480
其他一級資本	(4)	**409,878**	359,881
一級資本淨額		**2,507,243**	2,402,361
二級資本	(5)	**719,175**	655,506
資本淨額		**3,226,418**	3,057,867
風險加權資產	(6)	**18,880,455**	17,849,566

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2022年6月30日止六個月期間和2021年度，本集團並沒有屬於非持續的以公允價值計量的資產或負債項目。

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，指定獨立於前台交易的部門及人員開展估值工作。

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

截至2022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 公允價值層級

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：

第一層級： 相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；

第二層級： 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；

第三層級： 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。

	2022年6月30日				
			其中：		
	賬面價值	**公允價值**	**第一層級**	**第二層級**	**第三層級**
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）	**6,514,681**	**6,678,462**	**73,426**	**6,506,177**	**98,859**
金融負債					
已發行債券	**499,460**	**509,517**	**61,523**	**447,994**	**–**

	2021年12月31日				
			其中：		
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的債權投資（除應收財政部款項及財政部特別國債）	5,953,781	6,107,442	32,976	5,961,771	112,695
金融負債					
已發行債券	428,856	435,680	47,865	387,815	–

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：

	2022年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
衍生金融資產				
—貨幣衍生工具	–	24,576	–	24,576
—利率衍生工具	–	2,126	–	2,126
—貴金屬合同	–	6,472	–	6,472
小計	–	33,174	–	33,174
客戶貸款及墊款				
—票據貼現及福費廷	–	726,133	–	726,133
小計	–	726,133	–	726,133
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	5,487	114,074	–	119,561
貴金屬合同	–	18,735	–	18,735
權益	5,855	526	–	6,381
基金及其他	4,377	100	–	4,477
—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	–	161,520	607	162,127
權益	8,958	11,722	78,190	98,870
基金及其他	203	24,451	23,825	48,479
—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	1,196	39	–	1,235
小計	26,076	331,167	102,622	459,865
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	193,188	1,354,820	–	1,548,008
其他	–	14,862	–	14,862
—權益工具	1,090	–	3,473	4,563
小計	194,278	1,369,682	3,473	1,567,433
資產合計	220,354	2,460,156	106,095	2,786,605

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（續）

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（續）：

	2022年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	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	–	(11,447)	–	(11,447)
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	–	–	(251)	(251)
—其他	–	(142)	–	(142)
小計	–	(11,589)	(251)	(11,840)
衍生金融負債				
—貨幣衍生工具	–	(20,507)	–	(20,507)
—利率衍生工具	–	(1,053)	–	(1,053)
—貴金屬合同	–	(1,850)	–	(1,850)
小計	–	(23,410)	–	(23,410)
吸收存款				
以公允價值計量的吸收存款	–	(39,580)	–	(39,580)
負債合計	–	(74,579)	(251)	(74,830)

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（續）

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（續）：

	2021年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
衍生金融資產				
—貨幣衍生工具	–	20,116	–	20,116
—利率衍生工具	–	1,141	–	1,141
—貴金屬合同	–	721	–	721
小計	–	21,978	–	21,978
客戶貸款及墊款				
—票據貼現及福費廷	–	502,748	–	502,748
小計	–	502,748	–	502,748
金融投資				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
—交易目的持有的金融資產				
債券	8,225	119,912	–	128,137
貴金屬合同	–	21,389	–	21,389
權益	3,948	1,331	–	5,279
基金及其他	4,261	316	–	4,577
—其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券	–	154,585	274	154,859
權益	13,501	12,063	79,112	104,676
基金及其他	251	19,305	19,455	39,011
—指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券	2,273	40	–	2,313
小計	32,459	328,941	98,841	460,241
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資				
—債務工具				
債券	162,072	1,213,723	–	1,375,795
其他	–	16,896	–	16,896
—權益工具	1,165	–	3,424	4,589
小計	163,237	1,230,619	3,424	1,397,280
資產合計	195,696	2,084,286	102,265	2,382,247

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（續）

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（續）：

	2021年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
為交易而持有的金融負債				
—與貴金屬合同相關的金融負債	–	(15,646)	–	(15,646)
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
—控制的結構化主體的負債	–	–	(214)	(214)
小計	–	(15,646)	(214)	(15,860)
衍生金融負債				
—貨幣衍生工具	–	(14,734)	–	(14,734)
—利率衍生工具	–	(2,366)	–	(2,366)
—貴金屬合同	–	(2,237)	–	(2,237)
小計	–	(19,337)	–	(19,337)
吸收存款				
以公允價值計量的吸收存款	–	(52,306)	–	(52,306)
負債合計	–	(87,289)	(214)	(87,503)

本集團劃分為第二層級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。

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（續）

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（續）：

分類為第三層級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級。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。

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，第三層級公允價值計量的調節如下：

	2022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	以公允價值計量的吸收存款
2022年1月1日	**98,841**	**3,424**	**(214)**	**–**
購買	**12,723**	**36**	**–**	**–**
結算／處置	**(8,766)**	**(1)**	**–**	**–**
收益／(損失)計入				
—損益	**(176)**	**–**	**(37)**	**–**
—其他綜合收益	**–**	**14**	**–**	**–**
2022年6月30日	**102,622**	**3,473**	**(251)**	**–**
期末持有的資產／負債於本期確認在利潤表的未實現損益	**293**	**–**	**–**	**–**

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（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，第三層級公允價值計量的調節如下（續）：

	2021年			
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	以公允價值計量的吸收存款
2021年1月1日	102,883	21,119	(9,770)	(73,118)
購買	32,827	1,792	–	–
結算／處置／轉出第三層次	(37,436)	(19,277)	9,570	73,553
收益／(損失)計入				
—損益	567	659	(14)	(435)
—其他綜合收益	–	(869)	–	–
2021年12月31日	98,841	3,424	(214)	–
期末持有的資產／負債於本期確認在利潤表的未實現損益	783	–	–	–

公允價值的第三層級中，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2022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2022年11月7日。

50.2 無固定期限資本債券付息

於2022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2022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。

51 比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對附註個別比較數字的列示進行了調整。

根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則及銀行業(披露)規則，本集團披露補充資料如下：

1 流動性覆蓋率

	截至2022年6月30日止三個月期間	截至2022年3月31日止三個月期間
平均流動性覆蓋率	**135.50%**	**125.60%**

流動性覆蓋率同時也遵循銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》及相關統計制度的規定，基於按中國會計準則確定的數據計算的。

2 貨幣集中度

	人民幣百萬元等值			
	美元	港元	其他	合計
2022年6月30日				
現貨資產	**999,497**	**148,063**	**219,477**	**1,367,037**
現貨負債	**(1,006,208)**	**(114,161)**	**(129,649)**	**(1,250,018)**
遠期購置	**1,163,539**	**31,233**	**69,693**	**1,264,465**
遠期沽售	**(1,118,447)**	**(37,374)**	**(158,481)**	**(1,314,302)**
淨期權倉盤	**20,215**	**–**	**184**	**20,399**
淨長倉	**58,596**	**27,761**	**1,224**	**87,581**
淨結構性倉盤	**4,144**	**3,873**	**4,798**	**12,815**
2021年12月31日				
現貨資產	948,956	125,183	186,204	1,260,343
現貨負債	(914,889)	(121,991)	(143,268)	(1,180,148)
遠期購置	1,169,736	46,303	85,630	1,301,669
遠期沽售	(1,165,736)	(24,260)	(121,580)	(1,311,576)
淨期權倉盤	15,263	–	49	15,312
淨長倉	53,330	25,235	7,035	85,600
淨結構性倉盤	4,766	7,664	5,515	17,945

3 逾期及重組資產

(1) 逾期客戶貸款及墊款總額

	2022年6月30日	2021年12月31日
逾期		
3個月以下	**74,315**	74,359
3個月至6個月	**24,051**	29,079
6個月至12個月	**36,591**	23,768
超過12個月	**52,611**	57,715
合計	**187,568**	184,921
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%**	0.43%
3個月至6個月	**0.13%**	0.17%
6個月至12個月	**0.19%**	0.14%
超過12個月	**0.28%**	0.34%
合計	**1.00%**	1.08%

(2) 重組客戶貸款及墊款

	2022年6月30日	2021年12月31日
重組客戶貸款及墊款總額	**18,669**	18,307
其中：逾期3個月及以下的重組客戶貸款及墊款	**607**	656
逾期3個月及以下的重組客戶貸款及墊款佔全部客戶貸款及墊款總額的比例	**0.00%**	0.00%

(3) 逾期拆放同業及其他金融機構款項總額

於2022年6月30日和2021年12月31日，本集團拆放同業及其他金融機構款項逾期金額不重大。

FSC
www.fsc.org
MIX
Paper from
responsible sources
FSC™ C020557

中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

地址：中國北京市東城區建國門內大街69號
郵編：100005　　電話：86-10-85108888
http://www.abchina.com