中国民生银行股份有限公司

2019 年度经审计财务报表及审计报告
(按中国企业会计准则编制)

原件复印件核对无误
国浩律师(北京)事务所
见证律师：
此下226页2020年 8月 19日

pwc 普华永道

审计报告

普华永道中天审字(2020)第 10020 号
(第一页，共七页)

中国民生银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

(一)我们审计的内容

我们审计了中国民生银行股份有限公司(以下简称“民生银行”)的财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表，2019 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

(二)我们的意见

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了民生银行 2019 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2019 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于民生银行，并履行了职业道德方面的其他责任。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：
(一) 发放贷款和垫款及金融投资的预期信用损失计量
(二) 结构化主体的合并

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
(一)发放贷款和垫款及金融投资的预期信用损失计量 请参阅财务报表附注四、8，附注五、2，附注八、6，附注八、7。 于 2019 年 12 月 31 日，民生银行合并资产负债表中发放贷款和垫款总额人民币 35,129.02 亿元，其中以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额人民币 33,406.84 亿元，管理层确认的信用损失准备人民币 824.75 亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额人民币 1,722.18 亿元，管理层确认的信用损失准备人民币 21.72 亿元。纳入预期信用损失评估的金融投资总额人民币 16,579.94 亿元，其中以摊余成本计量的金融投资总额人民币 11,471.92 亿元，管理层确认的损失准备人民币 41.13 亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融投资总额人民币 5,108.02 亿元，管理层确认的信用损失准备人民币 10.62 亿元。 发放贷款和垫款及金融投资的信用损失准备余额反映了管理层采用《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》预期信用损失模型，在报表日对预期信用损失作出的最佳估计。 管理层通过评估发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于阶段一和阶段二的对公贷款和金融投资、全部个人贷款，管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险暴露和折现率等关键参数的风险参数模型法评估信用损失准备。对于阶段三的对公贷款和金融投资，管理层通过预估未来与该笔贷款或金融投资相关的现金流，运用现金流量折现模型法评估信用损失准备。	我们了解、评估和测试了与发放贷款和垫款及金融投资的预期信用损失计量相关的内部控制的设计及运行的有效性，主要包括： 1. 预期信用损失模型控制，包括模型方法论的选择、审批及应用，以及模型持续监控和优化相关的内部控制； 2. 管理层重大判断和假设相关的内部控制，包括组合划分、模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值判断，以及前瞻性调整的复核和审批； 3. 模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制； 4. 阶段三对公贷款和金融投资的未来现金流预测和现值计算相关的内部控制； 5. 模型计量相关的信息系统内部控制。

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
(一)发放贷款和垫款及金融投资的预期信用损失计量(续) 预期信用损失计量模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括： 1. 将具有类似信用风险特征的发放贷款和垫款及金融投资划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数； 2. 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准； 3. 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用； 4. 阶段三对公贷款和金融投资的未来现金流预测。 民生银行就预期信用损失计量建立了相关的治理流程和内部控制机制。 预期信用损失计量中，管理层使用了复杂的模型，运用了大量的参数和数据，涉及重大管理层判断和假设，相关信用损失准备金额重大，因此我们在审计过程中将其确定为关键审计事项。	我们执行的实质性程序，主要包括： 1. 我们复核了预期信用损失模型计量方法论，对组合划分、模型选择、关键参数估计等重大判断和假设的合理性进行了评估。我们抽样验证了模型的运算，以测试计量模型是否恰当运用了模型方法论。 2. 基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素，我们抽取样本评估了管理层就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的发放贷款和垫款及金融投资识别的恰当性。 3. 对于前瞻性计量，我们复核了管理层经济指标选取、经济场景及权重的模型分析结果，评估了经济指标预测值的合理性，并对经济指标、经济场景及权重进行了敏感性测试。 4. 我们抽样检查了模型计量所使用的关键数据，包括历史数据和计量日数据，以评估其准确性和完整性。我们对关键数据在模型计量引擎和信息系统间的传输执行接口测试，以验证其准确性和完整性。 5. 对于阶段三的对公贷款和金融投资，我们选取样本，检查了民生银行基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的损失准备。 基于我们实施的上述审计程序，考虑发放贷款和垫款及金融投资的预期信用损失计量的固有不确定性，管理层在损失准备评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
(二) 结构化主体的合并 请参阅财务报表附注四、5，附注五、5，附注十二。 结构化主体主要包括民生银行投资、发行和/或管理的理财产品、资产支持证券、基金、信托计划和资产管理计划。 于 2019 年 12 月 31 日，在合并财务报表中核算的民生银行发行及管理的保本理财产品及资产管理计划的资产账面价值为人民币 20.04 亿元。 于 2019 年 12 月 31 日，民生银行投资的未合并结构化主体的账面价值为人民币 8,335.78 亿元。 于 2019 年 12 月 31 日，民生银行发行和/或管理的未在合并财务报表中核算的非保本理财产品余额为人民币 8,940.98 亿元，基金、资产管理计划及信托计划余额为人民币 2,915.33 亿元。 民生银行确定是否合并特定结构化主体是基于：对结构化主体所拥有的权力；通过参与结构化主体的相关活动而享有的可变回报；以及有能力运用对结构化主体的权力影响民生银行回报金额的评估结果。 考虑到对结构化主体控制的评估，涉及重大判断以及结构化主体的金额重大，我们在审计过程中将结构化主体的合并确定为关键审计事项。	我们实施的审计程序，主要包括： 1. 了解、评价和测试了与结构化主体合并相关内部控制的设计及其运行的有效性。 2. 对结构化主体进行了抽样测试： 检查了合同等支持性文件，分析了不同交易结构下民生银行的权利和义务，并评估了其对结构化主体的权力； 完成了独立的可变回报分析和测试，包括但不限于民生银行收取的手续费收入、资产管理费收入和超额留存收益、以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持； 判断民生银行在上述活动中的角色是代理人还是主要责任人。我们选取样本分析并评估了民生银行对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获取的报酬水平、因持有结构化主体中其他权益所承担的可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。 基于我们实施的上述审计程序，管理层对结构化主体的合并评估结果是可接受的。

四、其他信息

民生银行管理层对其他信息负责。其他信息包括民生银行 2019 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

民生银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估民生银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算民生银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督民生银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(一)识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二)了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(三)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对民生银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致民生银行不能持续经营。

(五)评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六)就民生银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师：
闫　琳(项目合伙人)

中国•上海市
2020年3月30日

注册会计师：
张红蕾

中国民生银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2019年12月31日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
资产	附注八				
现金及存放中央银行款项	1	371,155	389,281	367,624	385,239
存放同业及其他金融机构款项	2	53,180	52,154	40,593	38,688
贵金属		15,237	7,205	15,237	7,205
拆出资金	3	248,565	246,525	271,553	264,255
衍生金融资产	4	31,100	33,112	31,100	33,007
买入返售金融资产	5	65,799	39,190	61,354	35,284
发放贷款和垫款	6	3,430,427	3,008,272	3,412,819	2,993,146
金融投资	7				
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		528,338	381,093	521,145	378,301
—以摊余成本计量的金融资产		1,143,079	1,127,231	1,138,021	1,119,177
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		512,888	461,693	501,382	456,904
长期应收款	8	116,593	110,824	-	-
长期股权投资	9	3	-	6,634	6,396
固定资产	10	49,900	47,012	20,826	20,652
无形资产	11	4,707	4,756	3,849	3,863
使用权资产	12	11,094	不适用	10,881	不适用
递延所得税资产	13	36,050	30,691	34,569	29,500
其他资产	14	63,726	55,783	39,609	34,595
资产总计		6,681,841	5,994,822	6,477,196	5,806,212

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2019年12月31日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
负债和股东权益	附注八				
负债					
向中央银行借款		198,843	304,323	198,408	303,837
同业及其他金融机构存放款项	15	1,028,395	915,222	1,035,501	921,908
拆入资金	16	134,659	176,638	132,555	176,136
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		5,184	987	1,971	873
向其他金融机构借款	17	132,295	125,043	-	-
衍生金融负债	4	17,793	18,000	17,665	17,995
卖出回购金融资产款	18	101,705	89,687	96,477	88,628
吸收存款	19	3,637,034	3,194,441	3,607,543	3,167,112
租赁负债	20	10,420	不适用	10,227	不适用
应付职工薪酬	21	10,663	11,130	10,244	10,804
应交税费	22	22,362	13,118	21,612	12,487
预计负债	23	1,603	1,371	1,602	1,370
应付债券	24	817,225	674,523	812,089	669,396
递延所得税负债	13	125	123	-	-
其他负债	25	32,706	39,215	20,654	22,565
负债合计		6,151,012	5,563,821	5,966,548	5,393,111

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2019年12月31日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
负债和股东权益(续)	附注八				
股东权益					
股本	26	43,782	43,782	43,782	43,782
其他权益工具		69,860	9,892	69,860	9,892
其中：优先股	27	29,867	9,892	29,867	9,892
永续债	28	39,993	-	39,993	-
资本公积	29	57,411	57,470	57,150	57,150
其他综合收益	39	2,227	1,518	2,077	1,342
盈余公积	30	45,162	39,911	45,162	39,911
一般风险准备	30	81,657	74,370	80,224	73,129
未分配利润	30	218,746	193,131	212,393	187,895
归属于母公司股东权益合计		518,845	420,074		
少数股东权益	31	11,984	10,927		
股东权益合计		530,829	431,001	510,648	413,101
负债和股东权益总计		6,681,841	5,994,822	6,477,196	5,806,212

本财务报表已于2020年3月30日获本行董事会批准。

第1页至第215页的财务报表由下列负责人签署：

洪　崎
法定代表人、董事长

郑万春
行长

白　丹
主管会计工作负责人

李　文
会计机构负责人

(公司盖章)

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行利润表
2019年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	本集团 2019年	本集团 2018年	本行 2019年	本行 2018年
一、营业收入		180,441	156,769	172,218	150,137
利息净收入	33	97,943	76,680	95,450	74,948
利息收入		250,724	235,347	242,303	226,757
利息支出		(152,781)	(158,667)	(146,853)	(151,809)
手续费及佣金净收入	34	52,295	48,131	51,134	46,819
手续费及佣金收入		57,024	52,684	55,412	50,878
手续费及佣金支出		(4,729)	(4,553)	(4,278)	(4,059)
投资收益	35	20,874	12,661	20,708	12,624
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		1,144	1,142	1,134	1,142
其他收益		497	558	263	370
公允价值变动收益		1,437	8,357	1,325	8,225
汇兑收益		2,651	6,300	2,658	6,285
其他业务收入		4,744	4,082	680	866
二、营业支出		(115,509)	(97,478)	(110,494)	(91,612)
税金及附加		(1,772)	(1,919)	(1,629)	(1,538)
业务及管理费	36	(48,244)	(47,137)	(46,505)	(45,584)
信用减值损失	37	(62,807)	(46,274)	(61,996)	(44,245)
其他资产减值损失		(184)	(46)	(122)	(38)
其他业务成本		(2,502)	(2,102)	(242)	(207)
三、营业利润		64,932	59,291	61,724	58,525
加：营业外收入		116	47	114	39
减：营业外支出		(310)	(553)	(298)	(550)
四、利润总额		64,738	58,785	61,540	58,014
减：所得税费用	38	(9,814)	(8,455)	(9,033)	(8,041)
五、净利润		54,924	50,330	52,507	49,973
归属于母公司股东的净利润		53,819	50,327		
归属于少数股东损益		1,105	3		

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
2019年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	本集团 2019年	本集团 2018年	本行 2019年	本行 2018年
六、其他综合收益的税后净额	39	668	4,727	735	4,656
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		706	4,691	735	4,656
不能重分类进损益的其他综合收益					
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具公允价值变动		32	-	-	-
以后将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产					
公允价值变动		97	3,585	269	3,754
信用损失准备		557	816	519	810
现金流量套期有效部分		(26)	26	(26)	26
外币报表折算差额		46	264	(27)	66
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(38)	36	-	-
七、综合收益总额		55,592	55,057	53,242	54,629
归属于母公司股东的综合收益		54,525	55,018		
归属于少数股东的综合收益		1,067	39		
八、基本和稀释每股收益(人民币元)	40	1.22	1.14		

本财务报表已于2020年3月30日获本行董事会批准。

财务报表由下列负责人签署：

洪　崎
法定代表人、董事长

郑万春
行长

白　丹
主管会计工作负责人

李　文
会计机构负责人

(公司盖章)

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
2019 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
	附注八				
一、经营活动产生的现金流量					
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		550,667	-	548,992	-
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		15,981	73,350	18,232	71,775
收取利息、手续费及佣金的现金		249,871	232,489	241,063	223,352
拆出资金净减少额		4,997	-	-	-
买入返售金融资产净减少额		-	13,784	-	12,520
卖出回购款项净增加额		12,058	-	7,881	-
收到其他与经营活动有关的现金		10,280	34,240	7,010	27,981
经营活动现金流入小计		843,854	353,863	823,178	335,628
发放贷款和垫款净增加额		(486,081)	(312,907)	(483,488)	(312,127)
拆入资金净减少额		(41,161)	(2,766)	(42,760)	(2,999)
拆出资金净增加额		-	(70,073)	(278)	(86,256)
买入返售资产净增加额		(26,755)	-	(26,066)	-
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	(27,276)	-	(25,965)
向中央银行借款净减少额		(103,051)	(30,850)	(103,000)	(30,663)
卖出回购款项净减少额		-	(18,117)	-	(19,036)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(72,461)	(21,755)	(71,776)	(23,239)
支付利息、手续费及佣金的现金		(130,078)	(142,982)	(124,026)	(135,818)
支付给职工以及为职工支付的现金		(28,218)	(26,390)	(27,137)	(25,293)
支付的各项税费		(18,826)	(23,295)	(17,733)	(22,469)
支付其他与经营活动有关的现金		(22,150)	(72,948)	(19,457)	(39,334)
经营活动现金流出小计		(928,781)	(749,361)	(915,721)	(723,199)
经营活动使用的现金流量净额	41	(84,927)	(395,498)	(92,543)	(387,571)

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
2019 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	本集团		本行	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		1,234,009	1,609,839	1,228,859	1,602,727
取得投资收益收到的现金		81,593	83,670	80,631	83,001
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		501	2,028	50	66
投资活动现金流入小计		1,316,103	1,695,537	1,309,540	1,685,794
投资支付的现金		(1,374,973)	(1,408,202)	(1,362,420)	(1,394,510)
取得子公司及联营企业支付的现金		(3)	-	(238)	(1,011)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(8,218)	(5,803)	(3,053)	(2,533)
投资活动现金流出小计		(1,383,194)	(1,414,005)	(1,365,711)	(1,398,054)
投资活动产生的现金流量净额		(67,091)	281,532	(56,171)	287,740
三、筹资活动产生的现金流量					
发行其他权益工具收到的现金		59,968	-	59,968	-
子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	181	-	-
发行债券收到的现金		935,433	1,167,503	935,433	1,163,515
筹资活动现金流入小计		995,401	1,167,684	995,401	1,163,515
偿还债务支付的现金		(805,232)	(1,003,023)	(805,232)	(1,003,023)
分配股利、利润及偿付应付债券利息支付的现金		(28,502)	(23,168)	(28,202)	(23,101)
支付其他与筹资活动相关的现金		(3,979)	-	(3,795)	-
筹资活动现金流出小计		(837,713)	(1,026,191)	(837,229)	(1,026,124)
筹资活动产生的现金流量净额		157,688	141,493	158,172	137,391

中国民生银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
2019年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
	附注八				
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		954	1,400	920	1,303
五、现金及现金等价物净增加	41	6,624	28,927	10,378	38,863
加：年初现金及现金等价物余额	41	138,026	109,099	125,067	86,204
六、年末现金及现金等价物余额	41	144,650	138,026	135,445	125,067

本财务报表已于2020年3月30日获本行董事会批准。

财务报表由下列负责人签署：

洪　崎
法定代表人、董事长

郑万春
行长

白　丹
主管会计工作负责人

李　文
会计机构负责人

（公司盖章）

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2019 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东权益合计
		股本	其他权益工具 优先股	其他权益工具 永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2018 年 12 月 31 日		43,782	9,892	-	57,470	1,518	39,911	74,370	193,131	420,074	10,927	431,001
二、本年增减变动金额												
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	53,819	53,819	1,105	54,924
(二)其他综合收益的税后净额	39	-	-	-	-	709	-	-	(3)	706	(38)	668
综合收益总额		-	-	-	-	709	-	-	53,816	54,525	1,067	55,592
(三)股东投入资本												
1.少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.对控股子公司股权比例变动		-	-	-	(59)	-	-	16	(16)	(59)	59	-
3.其他权益工具持有者投入的资本		-	19,975	39,993	-	-	-	-	-	59,968	-	59,968
(四)利润分配												
1.提取盈余公积	30	-	-	-	-	-	5,251	-	(5,251)	-	-	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	-	-	-	7,271	(7,271)	-	-	-
3.发放现金股利	32	-	-	-	-	-	-	-	(15,663)	(15,663)	(69)	(15,732)
三、2019 年 12 月 31 日		43,782	29,867	39,993	57,411	2,227	45,162	81,657	218,746	518,845	11,984	530,829

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2018 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计
		股本	其他权益工具(优先股)	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2017 年 12 月 31 日		36,485	9,892	64,753	(4,662)	34,914	74,168	163,420	378,970	10,842	389,812
会计政策变更		-	-	-	1,489		-	(11,527)	(10,038)	(148)	(10,186)
二、2018 年 1 月 1 日		36,485	9,892	64,753	(3,173)	34,914	74,168	151,893	368,932	10,694	379,626
三、本年增减变动金额											
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	50,327	50,327	3	50,330
(二)其他综合收益税后净额	39	-	-	-	4,691	-	-	-	4,691	36	4,727
综合收益总额		-	-	-	4,691	-	-	50,327	55,018	39	55,057
(三)股东投入资本											
1.少数股东投入资本		-	-	98	-	-	-	(1)	97	242	339
2.对控股子公司股权比例变动		-	-	(84)	-	-	6	(61)	(139)	(13)	(152)
(四)利润分配											
1.提取盈余公积	30	-	-	-	-	4,997	-	(4,997)	-	-	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	-	-	196	(196)	-	-	-
3.发放现金股利	32	-	-	-	-	-	-	(3,834)	(3,834)	(29)	(3,863)
(五)股东权益内部结转											
资本公积转增股本		7,297	-	(7,297)	-	-	-	-	-	-	-
(六)其他											
处置子公司		-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)
四、2018 年 12 月 31 日		43,782	9,892	57,470	1,518	39,911	74,370	193,131	420,074	10,927	431,001

本财务报表已于 2020 年 3 月 30 日获本行董事会批准。

财务报表由下列负责人签署：

洪 崎　　郑万春　　白 丹　　李 文

法定代表人、董事长　　行长　　主管会计工作负责人　　会计机构负责人　　(公司盖章)

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
银行股东权益变动表
2019 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	股本	其他权益工具 优先股	其他权益工具 永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2018 年 12 月 31 日余额		43,782	9,892	-	57,150	1,342	39,911	73,129	187,895	413,101
二、本年增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	52,507	52,507
(二)其他综合收益税后净额	39	-	-	-	-	735	-	-	-	735
综合收益总额		-	-	-	-	735	-	-	52,507	53,242
(三)股东投入										
其他权益工具持有者投入的资本		-	19,975	39,993	-	-	-	-	-	59,968
(四)利润分配										
1.提取盈余公积	30	-	-	-	-	-	5,251	-	(5,251)	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	-	-	-	7,095	(7,095)	-
3.发放现金股利	32	-	-	-	-	-	-	-	(15,663)	(15,663)
三、2019 年 12 月 31 日余额		43,782	29,867	39,993	57,150	2,077	45,162	80,224	212,393	510,648

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
银行股东权益变动表(续)
2018 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	股本	其他权益工具(优先股)	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2017 年 12 月 31 日余额		36,485	9,892	64,447	(4,866)	34,914	73,129	158,189	372,190
会计政策变更		-	-	-	1,552	-	-	(11,436)	(9,884)
二、2018 年 1 月 1 日余额		36,485	9,892	64,447	(3,314)	34,914	73,129	146,753	362,306
三、本年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	49,973	49,973
(二)其他综合收益税后净额	39	-	-	-	4,656	-	-	-	4,656
综合收益总额		-	-	-	4,656	-	-	49,973	54,629
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	30	-	-	-	-	4,997	-	(4,997)	-
2.发放现金股利	32	-	-	-	-	-	-	(3,834)	(3,834)
(四)股东权益内部结转									
资本公积转增股本		7,297	-	(7,297)	-	-	-	-	-
四、2018 年 12 月 31 日余额		43,782	9,892	57,150	1,342	39,911	73,129	187,895	413,101

本财务报表已于 2020 年 3 月 30 日获本行董事会批准。

财务报表由下列负责人签署：

洪　崎	郑万春	白　丹	李　文	(公司盖章)
法定代表人、董事长	行长	主管会计工作负责人	会计机构负责人	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

一 基本情况

中国民生银行股份有限公司(以下简称“本行”或“民生银行”)是经国务院及中国人民银行(以下简称“人行”)批准，于 1996 年 2 月 7 日在中华人民共和国(以下简称“中国”)成立的全国性股份制商业银行。

本行经中国银行保险监督管理委员会(原“中国银行业监督管理委员会”与“中国保险监督管理委员会”，以下简称“银保监会”)批准持有 B0009H111000001 号金融许可证，并经北京市工商行政管理局核准领取营业执照，统一社会信用代码为 91110000100018988F。

本行A股及H股股票分别在上海证券交易所(以下简称“上交所”)及香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)上市，股份代号分别为600016及01988。

就本财务报表而言，中国内地不包括中国香港特别行政区(以下简称“香港”)、中国澳门特别行政区(以下简称“澳门”)及台湾；中国境外或海外指香港、澳门、台湾，以及其他国家和地区。

本行及本行子公司(以下合称“本集团”或“民生银行集团”)在中国主要从事公司及个人银行业务、资金业务、融资租赁业务、基金及资产管理业务、投资银行业务及提供其他相关金融服务。

于2019年12月31日，本行共开设了42家一级分行及直接控制32家子公司。

二 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》的披露规定及其他信息披露相关规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本行2019年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于2019年12月31日的合并及银行财务状况以及2019年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

四 重要会计政策及会计估计

本集团根据业务和经营特点确定具体会计政策及会计估计，主要体现在金融工具(附注四、8)、固定资产折旧(附注四、12)以及财务担保合同和贷款承诺(附注四、23)等。

1 会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

人民币为本集团境内机构经营所处的主要经济环境中的货币，本集团境内机构以人民币为记账本位币。本集团境外机构根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定其记账本位币。本集团编制本财务报表所采用的货币为人民币。

3 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础，除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4 非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。商誉至少在每年年度终了进行减值测试。商誉减值损失在发生时计入当期损益，且在以后会计期间不予转回。

四 重要会计政策及会计估计(续)

5 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司以及本行控制的结构化主体。

子公司是指被本集团控制的主体。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。本集团在取得子公司控制权之日合并该子公司，并在丧失控制权之日终止将其合并入账。对于本集团购入或处置的子公司，购买日起或截至处置日(丧失控制权的日期)前的财务状况、经营成果和现金流量已包括在合并资产负债表、合并利润表和合并现金流量表中。

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权利没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)的主体。主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

如果子公司采用的会计政策或会计期间与本行不一致，在编制合并财务报表时，已按照本行的会计政策及会计期间对子公司财务报表进行了必要调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销，内部交易损失中属于资产减值损失的部分相应的未实现损失不予抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不属于本行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。

如果以本集团为会计主体与以本行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

6 现金及现金等价物

现金及现金等价物包括库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

四 重要会计政策及会计估计(续)

7 外币业务和外币报表折算

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。以外币计价，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的货币性项目，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等项目的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。其他货币性资产及负债项目产生的折算差额计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，确认为其他综合收益；对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产及金融负债，则计入损益。

编制财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，确认为其他综合收益；处置全部或部分境外经营时，相关的累计外币折算差额将会从权益重分类至当期损益。

为编制合并财务报表，境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；除未分配利润项目外的股东权益项目按发生时的即期汇率折算；利润表中的所有项目及反映利润分配发生额的项目按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算；年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额在资产负债表中列示为其他综合收益。

8 金融工具

8.1 金融工具的初始确认、分类和计量

当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

于初始确认时，本集团按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用。以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入损益。

四　重要会计政策及会计估计(续)

8　金融工具(续)

8.1　金融工具的初始确认、分类和计量(续)

(1)　金融资产

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。

业务模式反映了本集团如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说，本集团的目标是仅为收取资产的合同现金流量，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用(例如，以交易为目的持有金融资产)，那么该组的金融资产的业务模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入损益。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式。

如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符，即利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入损益。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为本金和利息的支付时，应将其作为一个整体分析。

本集团对债务工具和权益工具的分类要求如下：

(i)　债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如贷款、政府债券和公司债券等。债务工具的分类与计量取决于本集团管理该金融资产的业务模式及该金融资产的现金流量特征。

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 金融工具(续)

8.1 金融工具的初始确认、分类和计量(续)

(1) 金融资产 (续)

(i) 债务工具(续)

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

- 以摊余成本计量：如果管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定该金融资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照摊余成本计量。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标，且该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定该金融资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。

- 以公允价值计量且其变动计入损益：不满足以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以公允价值计量且其变动计入损益。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。该指定一经做出，不得撤销。

(ii) 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具，即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具，例如普通股。本集团的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入损益，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。

(2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债。以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债适用于衍生金融负债、交易性金融负债以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的其他金融负债。

四　重要会计政策及会计估计(续)

8　金融工具(续)

8.1　金融工具的初始确认、分类和计量(续)

(2)　金融负债(续)

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本集团可以将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债，但该指定应当满足下列条件之一：

- 能够消除或显著减少会计错配。
- 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值计量为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- 包含一项或多项将显著改变其现金流的嵌入衍生工具的金融负债。

由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见附注四、8.7 金融资产的终止确认。

8.2　金融资产的重分类

本集团改变其管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不得对以前已经确认的利得、损失(包括减值损失或利得)或利息进行追溯调整。重分类日，是指导致本集团对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

8.3　公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。非活跃市场的迹象主要包括：存在显著买卖价差、买卖价差显著扩大或不存在近期交易。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 金融工具(续)

8.4 金融工具的后续计量

金融工具的后续计量取决于其分类：

(1) 以摊余成本计量的金融资产和金融负债

对于金融资产或金融负债的摊余成本，应当以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：(i)扣除已偿还的本金；(ii)加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；(iii)扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。本集团采用实际利率法计算该资产和负债的利息收入及利息支出，并分别列示为“利息收入”及“利息支出”。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额(即，扣除损失准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产(定义参见附注十四、2 信用风险)，本集团根据该金融资产的摊余成本(而非账面余额)计算经信用调整的实际利率，并且在估计未来现金流量时将预期信用损失的影响纳入考虑。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

(i) 债务工具

与该金融资产摊余成本相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息和汇兑损益计入当期损益。除此之外，账面价值的变动均计入其他综合收益。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中出，计入当期损益。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入，并列示为“利息收入”。

四　重要会计政策及会计估计(续)

8　金融工具(续)

8.4　金融工具的后续计量(续)

(2)　以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

(ii)　权益工具

本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(包括处置时)。股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认，并计入损益。

(3)　以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产

该金融资产以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入损益。

(4)　以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债

该金融负债以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入损益，除非是将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债的，则该金融负债所产生的利得或损失应当按照下列规定进行处理：

- 由本集团自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，应当计入其他综合收益；
- 该金融负债的其他公允价值变动计入损益。按照上一段对该金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团应当将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入损益。

被指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

四　重要会计政策及会计估计(续)

8　金融工具(续)

8.5　金融工具的减值

对于摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及部分贷款承诺和财务担保合同，本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

本集团对预期信用损失的计量反映了以下各种要素：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；
- 货币时间价值；
- 在资产负债表日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本集团评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

- 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具，其损失阶段划分为阶段一。
- 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段二。信用风险显著增加的判断标准，参见附注十四、2 信用风险。
- 阶段三：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段三。已发生信用减值资产的定义，参见附注十四、2 信用风险。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计，参见附注十四、2 信用风险。

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 金融工具(续)

8.5 金融工具的减值(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信月风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在当期资产负债日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

8.6 贷款合同修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面余额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面余额时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 金融工具(续)

8.7 金融资产的终止确认

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并未放弃对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产终止确认时，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

8.8 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务已经全部或部分得以履行、取消或到期的，终止确认该金融负债或义务已解除部分。本集团(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债终止确认的，将终止确认金融负债的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

8.9 衍生金融工具

衍生金融工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动计入当期损益。

8.10 嵌入衍生金融工具

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可转换债券中的转股权。对于主合同是金融资产的混合合同，本集团对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：

- 嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；
- 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；且
- 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入损益。

本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

四　重要会计政策及会计估计(续)

8　金融工具(续)

8.11 金融资产与金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本集团和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本集团均可执行该法定权利。

8.12 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

具有固定回购日期和价格的标准回购合约中，作为抵押品而转移的金融资产无需终止确认，其继续按照出售或借出前的金融资产项目分类列报，向交易对手收取的款项作为卖出回购金融资产款列示。未终止确认的项目在附注十、3担保物中披露。

为按返售合约买入的金融资产所支付的对价作为买入返售金融资产列示，相应买入的金融资产无需在合并资产负债表中确认(附注十、3担保物)。

买入返售或卖出回购业务的买卖价差，在交易期间内采用实际利率法摊销，产生的利得或损失计入当期损益。

9　贵金属

贵金属包括黄金、白银及其他贵金属。

本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团交易性贵金属按照取得时的公允价值进行初始计量，并按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

10　长期股权投资

长期股权投资包括本行对子公司的长期股权投资，以及本集团对联营企业的长期股权投资。

联营企业是指本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

投资成本的确定

长期股权投资按照成本进行初始计量。对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

四 重要会计政策及会计估计(续)

10 长期股权投资(续)

成本法核算的长期股权投资

对子公司的投资，在本行财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

权益法核算的长期股权投资

对联营企业的投资采用权益法核算。采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资的成本。

采用权益法核算的长期股权投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

四　重要会计政策及会计估计(续)

11　经营性物业

经营性物业指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的土地和/或建筑物，包括持有并准备作为经营性物业，或正在建造或开发过程中将来将作为经营性物业的物业。经营性物业以成本进行初始计量。后续支出在满足相关确认条件的情况下，计入经营性物业的账面价值。日常维护费用计入当期损益。

本集团采用成本模式对所有经营性物业进行后续计量，在使用寿命内对经营性物业原值扣除预计净残值后按年限平均法计提折旧，计入当期损益。经营性物业的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	40年	5%	2.38%

经营性物业的用途改变为自用时，自改变之日起，将该经营性物业转换为固定资产。自用房屋及建筑物的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产转换为经营性物业。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

于资产负债表日，本集团对经营性物业的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，并作适当调整，如适用。

当经营性物业被报废或处置，且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项经营性物业。报废或处置经营性物业所产生的利得或损失为处置所得款项净额与资产账面价值之间的差额，并于报废或处置日在当期损益中确认。

四 重要会计政策及会计估计(续)

12 固定资产

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	5 - 30 年	5%	3.17%至 19.00%
经营设备及其他	5 - 20 年	5%	4.75%至 19.00%
运输工具	5 年	5%	19.00%
经营租赁固定资产	5 - 30 年	5%至 15%	2.83%至 19.00%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值，除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

13 无形资产

无形资产是指本集团拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他无形项目的支出，在发生时计入当期损益。

四　重要会计政策及会计估计(续)

13　无形资产(续)

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和累计减值准备后的余额，在其预计剩余使用寿命内采用直线法分期平均摊销。本集团的无形资产主要包括土地使用权，其使用寿命通常为 40 至 50 年。其他无形资产主要包括计算机软件等。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。

14　抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面净值结转。

对于持有的抵债资产，本集团采用多种方式予以处置。抵债资产原则上不得自用，确因经营管理需要将抵债资产转为自用的，视同新购固定资产进行管理。

四 重要会计政策及会计估计(续)

15 非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、经营性物业以及其他资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

商誉无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对其进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

16 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险，以及企业年金缴费。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团根据国家企业年金制度的相关政策为员工建立补充设定提存退休金计划—企业年金。

本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益。

四　重要会计政策及会计估计(续)

17　股利分配

向本行普通股股东分配的股利，在该等股利获本行股东大会批准的当期于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

本行宣派和支付优先股股利或永续债债息由本行董事会根据股东大会授权决定。向本行优先股或永续债股东分配的优先股股利或永续债债息，在该等股利或债息获本行董事会批准的当期于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

18　预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：(1)该义务是承担的现时义务；(2)该义务的履行很可能导致经济利益流出；(3)该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

19　利息收入和支出

金融工具利息收入和支出采用实际利率法计算，计入当期损益。

以摊余成本计量的金融资产和金融负债的利息收入和利息支出相关的会计政策，请参见附注四、8 金融工具。

20　手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在本集团履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入，主要包括代理保险、商户收单、清算结算、债券承销收入等；对于在某一时间段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入，主要包括顾问和咨询、托管收入等。

四 重要会计政策及会计估计(续)

21 所得税

除因企业合并和直接计入股东权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及资产负债表日的适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

当本集团有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产，并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时，本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。否则，递延所得税资产和负债及其变动额分别列示，不相互抵销。

本集团除了将与直接计入其他综合收益或股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入其他综合收益或股东权益外，当期所得税费用和递延所得税变动计入当期损益。

四 重要会计政策及会计估计(续)

22 受托业务

本集团通常根据与证券投资基金、社会保障基金、保险公司、信托公司、合格境外机构投资者、年金计划和其他机构订立的代理人协议，作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的资产不在本集团资产负债表中确认。

本集团也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本集团作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本集团负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本集团资产负债表中确认。

23 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同要求发行人为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本集团履行担保责任所需的预期信用损失准备孰高列示。与该合同相关负债的增加计入当年合并利润表。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

24 或有负债

或有负债是由过去事项形成的潜在义务，其存在须通过未来本集团不可控的不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是一项由过去事项导致的未确认的现时义务，因为其很可能不会导致经济利益流出或该项义务的影响金额不能可靠计量。本集团对该等义务不作确认，仅在财务报表附注十、或有事项及承诺中披露或有负债。如满足预计负债的确认条件，本集团将其确认为预计负债。

四 重要会计政策及会计估计(续)

25 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

(1) 作为承租人

本集团及本行于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。

本集团及本行的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、机器设备、运输工具及计算机及电子设备等。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团及本行选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(2) 作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

(i) 经营租赁

本集团经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

(ii) 融资租赁

于租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关资产。本集团将应收融资租赁款列示为长期应收款。

(3) 比较期适用租赁准则的具体会计政策请见本集团 2018 年财务报表附注的会计政策部分。

四 重要会计政策及会计估计(续)

26 重要会计政策变更及其影响

本集团自 2019 年 1 月 1 日起适用《企业会计准则第 21 号——租赁(修订)》(以下简称“新租赁准则”)，并且按照该准则的过渡条款，未重述 2018 年度报告的比较数字，因采用新租赁准则而作出的重分类及调整在 2019 年 1 月 1 日本集团及本行资产负债表内确认。

此外，财政部于 2019 年颁布了修订后的《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》(“非货币性资产交换准则”)和《企业会计准则第 12 号——债务重组》(“债务重组准则”)，本集团已采用上述准则编制 2019 年度财务报表。修订后非货币性资产交换准则及债务重组准则对本集团及本行无显著影响，

对于首次执行新租赁准则前已存在的经营租赁合同，本集团及本行按照剩余租赁期区分不同的衔接方法：

- 剩余租赁期长于 1 年的，对于首次执行日前的经营租赁，根据新租赁准则相关规定对于首次执行日前已存在的合同选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。本集团及本行根据 2019 年 1 月 1 日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债，基于租赁负债所确定的金额，根据预付租金进行必要调整从而确定使用权资产的账面价值。2019 年 1 月 1 日租赁负债适用的承租人加权平均增量借款利率为 4.59%。
- 剩余租赁期短于 1 年的，本集团及本行采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无重大影响。
- 对于首次执行新租赁准则前已存在的低价值资产的经营租赁合同，本集团及本公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无重大影响。

本集团及本行实施新租赁准则的影响如下：

	本集团	本行
使用权资产	11,339	11,229
租赁负债	10,609	10,498

于 2019 年 1 月 1 日，本集团及本行将原租赁准则下披露的尚未支付的最低经营租赁付款额调整为新租赁准则下确认的租赁负债的调节表如下：

	本集团	本行
于 2018 年 12 月 31 日的经营租赁承诺	13,679	13,269
经折现率折现后首次适用日承租人剩余租赁付款额	10,877	10,712
加：因存在续约选择权或解约选择权的调整项	1	1
减：按直线法摊销计入损益的短期租赁	(239)	(185)
减：按直线法摊销计入损益的低价值资产租赁	(30)	(30)
于 2019 年 1 月 1 日确认的租赁负债	10,609	10,498

五 重大会计估计和会计判断

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素包括对未来事项的合理预期的基础上作出的。

本集团对前述判断、估计和假设持续进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设且存在会导致资产和负债的账面价值在未来 12 个月出现重大调整的关键领域如下：

1 金融资产的分类

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

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

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

2 预期信用损失计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产债务工具投资，以及部分贷款承诺和财务担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为，例如客户违约的可能性及相应损失。附注十四、2 信用风险具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计。

五　重大会计估计和会计判断(续)

3　金融工具公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括使用近期交易相同或类似金融工具的价格，现金流量折现法和公认定价模型等。通过估值技术估计公允价值时使用市场实际可观察输入值和数据，例如利率收益曲线、外汇汇率和期权隐含波动率。当市场可观察输入值不可获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层需要对本集团和交易对手面临的信用风险、流动性、市场波动及相关性等因素做出估计，这些假设的变动可能影响金融工具的公允价值。

4　税项

本集团在正常的经营活动中，某些交易最终的税务影响存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税及递延所得税产生影响。

5　结构化主体的合并

当本集团作为结构化主体中的资产管理人或做为投资人时，本集团需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。本集团评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力，分析和测试了结构化主体的可变回报，包括但不限于作为资产管理者获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外，本集团在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断，包括分析和评估了对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

6　金融资产转移的终止确认

本集团在正常经营活动中通过常规方式交易、资产证券化、卖出回购协议、证券借贷等多种方式转移金融资产。在确定转移的金融资产是否能够全部或者部分终止确认的过程中，本集团需要作出重大的判断和估计。

若本集团通过结构化交易转移金融资产至特殊目的实体，本集团分析评估与特殊目的实体之间的关系是否实质表明本集团对特殊目的实体拥有控制权从而需进行合并。合并的判断将决定终止确认分析应在合并主体层面，还是在转出金融资产的单体机构层面进行。

五 重大会计估计和会计判断(续)

6 金融资产转移的终止确认(续)

本集团需要分析与金融资产转移相关的合同现金流权利和义务，从而依据以下判断确定其是否满足终止确认条件。

- 是否转移获取合同现金流的权力；或现金流是否已满足“过手”的要求转移给独立第三方。

- 评估金融资产所有权上的风险和报酬转移程度。本集团在估计转移前后现金流以及其他影响风险和报酬转移程度的因素时，运用了重要会计估计及判断。

- 若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，本集团继续分析评估本集团是否放弃了对金融资产的控制，以及本集团是否继续涉入已转让的金融资产。在评估本集团是否放弃对金融资产的控制时，本集团分析转入方是否具有出售被转让资产的实际能力，即转入方是否能够向非关联的第三方整体出售该项资产且转入方能够单方面实施此能力，无需附加额外限制。若本集团已经放弃对金融资产的控制，则本集团终止确认相关金融资产并依据金融资产转移过程中产生或者保留的权利和义务确认相关资产与负债。若本集团未放弃对金融资产的控制，则本集团按照继续涉入所转移金融资产的程度继续确认相关金融资产。

六 主要税项

本集团主要税种、主要税率及计税基础列示如下：

税种	税率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3% - 16%	应纳税增值额
城市维护建设税	1% - 7%	已缴增值税
教育费附加	3%	已缴增值税
地方教育费附加	2%	已缴增值税

本集团中国内地机构适用的所得税税率为 25% 。海外机构按当地规定缴纳所得税，在汇总纳税时，根据中国所得税法相关规定扣减符合税法要求可抵扣的税款。

根据《跨省市总分机构企业所得税分配及预算管理办法》(财预 [2012] 40 号) 及《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理办法》(国家税务总局公告 2012 年第 57 号) 的规定，本行中国内地分支机构实行“统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库”的企业所得税征收管理办法。总行和中国内地分支机构分月分别向所在地主管税务机关申报预缴企业所得税，年度终了后总行负责进行企业所得税的年度汇算清缴。

根据天津市财政局、天津市发展和改革委员会、天津市地方税务局制定的《天津市促进现代服务业发展财税优惠政策》(津财金 [2006] 22 号)，以及《天津港保税区管理委员会关于给予民生金融租赁股份有限公司扶持政策的函》，本行子公司民生金融租赁股份有限公司自 2013 年至 2018 年期间，享受部分返还企业所得税和营业税的政策。营业税改增值税后，关于增值税的优惠政策依据同样政策执行。

根据《天津东疆保税港区管理委员会、民生金融租赁股份有限公司合作协议书》，本行子公司民生金融租赁股份有限公司在东疆保税港区设立的子公司自开业之日起前两年内享受全额返还企业所得税地方分享部分，之后三年享受减半返还企业所得税地方分享部分；自开业之日起两年内享受全额返还营业税，之后五年享受减半返还营业税。营业税改增值税后，关于增值税的优惠政策依据同样政策执行。

七 合并财务报表

1 纳入合并范围的直接控制的子公司

本行直接控制的了公司均是通过投资方式取得，其基本情况如下：

1.1 对直接控制的子公司的投资：

	本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
民生金融租赁股份有限公司(“民生租赁”)	2,600	2,600
民生商银国际控股有限公司(“民银国际”)	2,494	2,494
民生加银基金管理有限公司(“民生基金”)	190	190
彭州民生村镇银行有限责任公司(“彭州村镇银行”)	20	20
慈溪民生村镇银行股份有限公司(“慈溪村镇银行”)	107	35
上海松江民生村镇银行股份有限公司(“松江村镇银行”)	70	70
綦江民生村镇银行股份有限公司(“綦江村镇银行”)	30	30
潼南民生村镇银行股份有限公司(“潼南村镇银行”)	25	25
梅河口民生村镇银行股份有限公司(“梅河口村镇银行”)	169	26
资阳民生村镇银行股份有限公司(“资阳村镇银行”)	172	172
武汉江夏民生村镇银行股份有限公司(“江夏村镇银行”)	41	41
长垣民生村镇银行股份有限公司(“长垣村镇银行”)	26	26
宜都民生村镇银行股份有限公司(“宜都村镇银行”)	26	26
上海嘉定民生村镇银行股份有限公司(“嘉定村镇银行”)	102	102
钟祥民生村镇银行股份有限公司(“钟祥村镇银行”)	36	36
蓬莱民生村镇银行股份有限公司(“蓬莱村镇银行”)	51	51
安溪民生村镇银行股份有限公司(“安溪村镇银行”)	74	51
阜宁民生村镇银行股份有限公司(“阜宁村镇银行”)	52	52
太仓民生村镇银行股份有限公司(“太仓村镇银行”)	76	76
宁晋民生村镇银行股份有限公司(“宁晋村镇银行”)	20	20
漳浦民生村镇银行股份有限公司(“漳浦村镇银行”)	25	25
普洱民生村镇银行股份有限公司(“普洱村镇银行”)	15	15
景洪民生村镇银行股份有限公司(“景洪村镇银行”)	15	15
志丹民生村镇银行股份有限公司(“志丹村镇银行”)	7	7
宁国民生村镇银行股份有限公司(“宁国村镇银行”)	20	20
榆林榆阳民生村镇银行股份有限公司(“榆阳村镇银行”)	25	25
贵池民生村镇银行股份有限公司(“贵池村镇银行”)	26	26
天台民生村镇银行股份有限公司(“天台村镇银行”)	31	31
天长民生村镇银行股份有限公司(“天长村镇银行”)	20	20
腾冲民生村镇银行股份有限公司(“腾冲村镇银行”)	20	20
翔安民生村镇银行股份有限公司(“翔安村镇银行”)	36	36
林芝民生村镇银行股份有限公司(“林芝村镇银行”)	13	13
合计	6,634	6,396

七 合并财务报表(续)

1 纳入合并范围的直接控制的子公司(续)

1.2 本行直接控制的子公司的基本情况如下：

子公司名称		注册地/主要经营地	注册资本	业务性质	本行持有股份比例	本行持有表决权比例
民生租赁		天津市	人民币 50.95 亿元	租赁业务	51.03%	51.03%
民银国际		中国香港	港币 30 亿元	投资银行	100.00%	100.00%
民生基金		广东省	人民币 3 亿元	基金管理	63.33%	63.33%
彭州村镇银行	(i)	四川省	人民币 5,500 万元	商业银行	36.36%	36.36%
慈溪村镇银行		浙江省	人民币 1.89 亿元	商业银行	64.68%	64.68%
松江村镇银行	(i)	上海市	人民币 1.5 亿元	商业银行	35.00%	35.00%
綦江村镇银行	(ii)	重庆市	人民币 6,157 万元	商业银行	48.73%	51.27%
潼南村镇银行	(i)	重庆市	人民币 5,000 万元	商业银行	50.00%	50.00%
梅河口村镇银行		吉林省	人民币 1.93 亿元	商业银行	95.36%	95.36%
资阳村镇银行		四川省	人民币 2.11 亿元	商业银行	81.41%	81.41%
江夏村镇银行		湖北省	人民币 8,600 万元	商业银行	51.00%	51.00%
长垣村镇银行		河南省	人民币 5,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
宜都村镇银行		湖北省	人民币 5,240 万元	商业银行	51.00%	51.00%
嘉定村镇银行		上海市	人民币 2 亿元	商业银行	51.00%	51.00%
钟祥村镇银行		湖北省	人民币 7,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
蓬莱村镇银行		山东省	人民币 1 亿元	商业银行	51.00%	51.00%
安溪村镇银行		福建省	人民币 1.28 亿元	商业银行	57.99%	57.99%
阜宁村镇银行		江苏省	人民币 8,500 万元	商业银行	51.00%	51.00%
太仓村镇银行		江苏省	人民币 1.35 亿元	商业银行	51.00%	51.00%
宁晋村镇银行		河北省	人民币 4,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
漳浦村镇银行		福建省	人民币 5,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
普洱村镇银行		云南省	人民币 3,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
景洪村镇银行		云南省	人民币 3,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
志丹村镇银行		陕西省	人民币 1,500 万元	商业银行	51.00%	51.00%
宁国村镇银行		安徽省	人民币 4,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
榆阳村镇银行		陕西省	人民币 5,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
贵池村镇银行		安徽省	人民币 5,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
天台村镇银行		浙江省	人民币 6,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
天长村镇银行		安徽省	人民币 4,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
腾冲村镇银行		云南省	人民币 4,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
翔安村镇银行		福建省	人民币 7,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
林芝村镇银行		西藏自治区	人民币 2,500 万元	商业银行	51.00%	51.00%

(i) 本行持有部分子公司半数及半数以下的表决权，但在其董事会占有多数席位，从而主导其主要经营决策，使其主要经营活动在本行的控制之下，因此将其纳入合并报表范围。

(ii) 基于其他股东与本行签订的一致行动人协议，本行对该子公司拥有控制权，并将其纳入合并报表范围。

八 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
现金	5,762	6,984	5,597	6,816
存放中央银行款项				
—法定存款准备金	321,808	334,453	319,667	332,165
—超额存款准备金	41,921	45,814	40,698	44,232
—财政性存款及其他	1,519	1,877	1,519	1,877
小计	365,248	382,144	361,884	378,274
应计利息	145	153	143	149
合计	371,155	389,281	367,624	385,239

本集团按人行或当地监管机构相应规定缴存法定存款准备金，该款项不能用于本集团的日常业务运作。

于 2019 年 12 月 31 日，本行中国内地机构的人民币法定存款准备金缴存比率为 9.5%(2018 年 12 月 31 日：11.0%)，外币存款准备金缴存比率为 5.0%(2018 年 12 月 31 日：5.0%)。本集团子公司及本行境外机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

超额存款准备金是本集团出于流动性考虑存入人行的、用于银行间往来资金清算的款项。

八 财务报表主要项目附注(续)

2 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
中国内地				
—银行	29,657	25,564	18,749	14,413
—非银行金融机构	5,112	7,442	5,110	7,437
小计	34,769	33,006	23,859	21,850
中国境外				
—银行	18,088	18,516	16,505	16,337
—非银行金融机构	553	533	419	343
小计	18,641	19,049	16,924	16,680
应计利息	116	203	60	163
减：信用损失准备	(346)	(104)	(250)	(5)
合计	53,180	52,154	40,593	38,688

2019年度及2018年度，本集团及本行存放同业款项账面余额和损失准备在各阶段之间的转移均不重大。

八 财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
中国内地				
—银行	8,835	16,041	8,835	16,041
—非银行金融机构	198,540	188,590	214,340	198,891
小计	207,375	204,631	223,175	214,932
中国境外				
—银行	37,423	39,357	37,423	39,357
—非银行金融机构	3,799	2,105	10,957	9,487
小计	41,222	41,462	48,380	48,844
应计利息	471	635	501	682
减：信用损失准备	(503)	(203)	(503)	(203)
合计	248,565	246,525	271,553	264,255

2019 年度及 2018 年度，本集团及本行拆出资金账面余额和损失准备在各阶段之间的转移均不重大。

4 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具主要包括远期、掉期及期权。

衍生金融工具的名义金额是指上述的特定金融工具的金额，其仅反映本集团衍生交易的数额，不能反映本集团所面临的风险。

八 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

4.1 本集团及本行持有的衍生金融工具未到期名义金额及公允价值列示如下

	2019 年 12 月 31 日		
		公允价值	
本集团	名义金额	资产	负债
汇率类衍生合约			
—货币掉期合约	1,635,356	12,287	(12,504)
—货币期权合约	242,534	1,244	(769)
—货币远期合约	42,502	251	(248)
小计		13,782	(13,521)
利率类衍生合约			
—利率掉期合约	1,807,599	794	(1,078)
贵金属类衍生合约	134,309	16,471	(3,066)
信用类衍生合约	2,170	6	(5)
其他	590	47	(123)
合计		31,100	(17,793)

八 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

4.1 本集团及本行持有的衍生金融工具未到期名义金额及公允价值列示如下(续)

	2018 年 12 月 31 日		
		公允价值	
本集团	名义金额	资产	负债
汇率类衍生合约			
—货币掉期合约	1,406,375	15,092	(13,847)
—货币期权合约	166,808	1,171	(1,139)
—货币远期合约	66,739	343	(614)
小计		16,606	(15,600)
利率类衍生合约			
—利率掉期合约	1,620,687	1,807	(461)
贵金属类衍生合约	122,197	14,080	(1,934)
商品期权合约	3,700	596	(3)
延期选择权	5,000	-	-
信用类衍生合约	137	3	-
其他	590	20	(2)
合计		33,112	(18,000)

八　财务报表主要项目附注(续)

4　衍生金融工具(续)

4.1　本集团及本行持有的衍生金融工具未到期名义金额及公允价值列示如下(续)

	2019 年 12 月 31 日		
		公允价值	
本行	名义金额	资产	负债
汇率类衍生合约			
—货币掉期合约	1,635,356	12,287	(12,504)
—货币期权合约	242,534	1,244	(769)
—货币远期合约	42,502	251	(248)
小计		13,782	(13,521)
利率类衍生合约			
—利率掉期合约	1,799,167	794	(950)
贵金属类衍生合约	134,309	16,471	(3,066)
信用类衍生合约	2,170	6	(5)
其他	590	47	(123)
合计		31,100	(17,665)

八 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

4.1 本集团及本行持有的衍生金融工具未到期名义金额及公允价值列示如下(续)

	2018 年 12 月 31 日		
		公允价值	
本行	名义金额	资产	负债
汇率类衍生合约			
—货币掉期合约	1,406,375	15,092	(13,847)
—货币期权合约	166,808	1,171	(1,139)
—货币远期合约	66,739	343	(614)
小计		16,606	(15,600)
利率类衍生合约			
—利率掉期合约	1,612,912	1,702	(456)
贵金属类衍生合约	122,197	14,080	(1,934)
商品期权合约	3,700	596	(3)
延期选择权	5,000	-	-
信用类衍生合约	137	3	-
其他	590	20	(2)
合计		33,007	(17,995)

八 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

4.2 套期工具

本集团及本行

		2019 年 12 月 31 日		
			公允价值	
		名义金额	资产	负债
现金流量套期				
—货币掉期合约	(1)	1,430	-	(26)
公允价值套期				
—利率掉期合约	(2)	8,094	-	(104)
合计			-	(130)

		2018 年 12 月 31 日		
			公允价值	
		名义金额	资产	负债
现金流量套期				
—货币掉期合约	(1)	6,478	60	(7)

(1) 本集团利用货币掉期对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为本行投资的外币债券以及外币贷款。2019 年度及 2018 年度，本集团及本行已经计入其他综合收益的现金流量套期工具公允价值变动产生的累计损益不重大。

(2) 本集团利用利率掉期对利率导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目为本行投资的固定利率债券。2019 年度，本集团及本行通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因套期风险形成的净损益和公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益均不重大。

八 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

4.3 信用风险加权金额

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
贵金属合约	17,549	14,588	17,549	14,588
外汇合约	13,922	8,274	13,922	8,274
利率合约	1,774	1,633	1,752	1,566
商品期权合约	-	966	-	966
其他衍生合约	55	76	55	76
合计	33,300	25,537	33,278	25,470

信用风险加权金额体现了与衍生交易相关的交易对手的信用风险，其计算参照银保监会发布的指引进行，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。

上述信用风险加权金额的计算已考虑协议互抵结算安排的影响。

5 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
债券	56,842	33,239	55,010	33,141
贴现票据	6,307	2,110	6,307	2,110
其他(1)	2,550	3,595	-	-
小计	65,699	38,944	61,317	35,251
应计利息	109	251	46	38
减：信用损失准备	(9)	(5)	(9)	(5)
合计	65,799	39,190	61,354	35,284

(1) 其他主要是指符合买入返售资产分类条件的以租赁资产收益权为标的的买入返售交易。

2019 年度及 2018 年度，本集团及本行买入返售金融资产账面余额和损失准备在各阶段之间的转移均不重大。

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款				
—一般公司贷款	1,902,459	1,727,890	1,899,997	1,724,931
个人贷款和垫款				
—小微企业贷款(1)	455,358	415,564	444,560	406,938
—住房贷款	419,907	335,502	416,632	332,912
—信用卡	445,881	393,249	445,881	393,249
—其他	91,778	86,230	90,143	84,795
总额	1,412,924	1,230,545	1,397,216	1,217,894
减：信用损失准备	(82,475)	(71,216)	(81,596)	(70,294)
小计	3,232,908	2,887,219	3,215,617	2,872,531
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
公司贷款和垫款				
—一般公司贷款	5,846	1,788	5,846	1,788
—贴现	166,372	96,523	166,092	96,116
小计	172,218	98,311	171,938	97,904
应计利息	25,301	22,742	25,264	22,711
合计	3,430,427	3,008,272	3,412,819	2,993,146

(1) 小微企业贷款是本集团向小微企业、个体商户等经营商户提供的贷款产品。

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.1 发放贷款和垫款(未含应计利息)按担保方式分布情况

本集团

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	793,364	22.75	725,263	23.72
保证贷款	632,463	18.13	627,501	20.53
附担保物贷款				
—抵押贷款	1,555,472	44.60	1,307,324	42.77
—质押贷款	506,302	14.52	396,658	12.98
合计	3,487,601	100.00	3,056,746	100.00

本行

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	794,819	22.92	727,910	23.93
保证贷款	626,675	18.06	621,699	20.45
附担保物贷款				
—抵押贷款	1,542,066	44.45	1,295,583	42.61
—质押贷款	505,591	14.57	395,537	13.01
合计	3,469,151	100.00	3,040,729	100.00

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.2 已逾期贷款(未含应计利息)的逾期期限分析

本集团

	2019年12月31日				
	3个月以内	3个月至1年	1至3年	3年以上	合计
信用贷款	10,755	10,419	1,400	1,124	23,698
保证贷款	5,577	4,537	7,979	2,768	20,861
附担保物贷款					
—抵押贷款	4,049	5,646	6,685	2,783	19,163
—质押贷款	2,262	3,234	581	748	6,825
合计	22,643	23,836	16,645	7,423	70,547
占发放贷款和垫款合计百分比	0.65	0.68	0.48	0.21	2.02

	2018年12月31日				
	3个月以内	3个月至1年	1至3年	3年以上	合计
信用贷款	6,393	7,009	3,888	170	17,460
保证贷款	12,285	12,111	7,522	2,732	34,650
附担保物贷款					
—抵押贷款	6,937	7,121	5,565	2,720	22,343
—质押贷款	1,454	771	1,912	539	4,676
合计	27,069	27,012	18,887	6,161	79,129
占发放贷款和垫款合计百分比	0.89	0.88	0.62	0.20	2.59

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.2 已逾期贷款(未含应计利息)的逾期期限分析(续)

本行

	2019 年 12 月 31 日				
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	合计
信用贷款	10,755	10,419	1,385	1,124	23,683
保证贷款	5,496	4,480	7,762	2,697	20,435
附担保物贷款					
—抵押贷款	3,968	5,586	6,560	2,736	18,850
—质押贷款	2,262	3,217	537	739	6,755
合计	22,481	23,702	16,244	7,296	69,723
占发放贷款和垫款合计百分比	0.65	0.68	0.47	0.21	2.01

	2018 年 12 月 31 日				
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	合计
信用贷款	6,391	7,008	3,877	170	17,446
保证贷款	12,207	11,915	7,378	2,684	34,184
附担保物贷款					
—抵押贷款	6,850	7,051	5,359	2,686	21,946
—质押贷款	1,451	721	1,898	539	4,609
合计	26,899	26,695	18,512	6,079	78,185
占发放贷款和垫款合计百分比	0.88	0.88	0.61	0.20	2.57

已逾期贷款指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的信用损失准备变动：

本集团

	2019 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(18,914)	(21,229)	(31,073)	(71,216)
转移：				
转移至阶段一	(1,747)	1,342	405	-
转移至阶段二	1,119	(1,461)	342	-
转移至阶段三	351	3,312	(3,663)	-
本年净计提	(6,329)	(3,662)	(49,679)	(59,670)
本年核销及转出	-	-	50,930	50,930
收回已核销贷款	-	-	(3,618)	(3,618)
其他	(16)	(16)	1,131	1,099
2019 年 12 月 31 日	(25,536)	(21,714)	(35,225)	(82,475)

	2018 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2018 年 1 月 1 日	(23,398)	(25,111)	(36,641)	(85,150)
转移：				
转移至阶段一	(3,313)	3,110	203	-
转移至阶段二	1,036	(1,381)	345	-
转移至阶段三	646	2,502	(3,148)	-
本年净回拨/(计提)	6,115	(349)	(49,045)	(43,279)
本年核销及转出	-	-	58,421	58,421
收回已核销贷款	-	-	(1,914)	(1,914)
其他	-	-	706	706
2018 年 12 月 31 日	(18,914)	(21,229)	(31,073)	(71,216)

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的信用损失准备变动(续)

本行

	2019 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(18,506)	(21,053)	(30,735)	(70,294)
转移：				
转移至阶段一	(1,747)	1,342	405	-
转移至阶段二	1,119	(1,461)	342	-
转移至阶段三	351	3,311	(3,662)	-
本年净计提	(6,319)	(3,667)	(49,569)	(59,555)
本年核销及转出	-	-	50,730	50,730
收回已核销贷款	-	-	(3,578)	(3,578)
其他	(16)	(16)	1,133	1,101
2019 年 12 月 31 日	(25,118)	(21,544)	(34,934)	(81,596)

	2018 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2018 年 1 月 1 日	(23,010)	(24,970)	(36,306)	(84,286)
转移：				
转移至阶段一	(3,310)	3,107	203	-
转移至阶段二	1,031	(1,376)	345	-
转移至阶段三	643	2,469	(3,112)	-
本年净回拨/(计提)	6,140	(283)	(48,600)	(42,743)
本年核销及转出	-	-	57,918	57,918
收回已核销贷款	-	-	(1,889)	(1,889)
其他	-	-	706	706
2018 年 12 月 31 日	(18,506)	(21,053)	(30,735)	(70,294)

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的信用损失准备变动

本集团

	2019 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(449)	-	(543)	(992)
本年净计提	(540)	-	(640)	(1,180)
2019 年 12 月 31 日	(989)	-	(1,183)	(2,172)

	2018 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2018 年 1 月 1 日	(295)	-	(365)	(660)
本年净计提	(154)	-	(178)	(332)
2018 年 12 月 31 日	(449)	-	(543)	(992)

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用损失准备变动(续)

本行

	2019 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(436)	-	(543)	(979)
本年净计提	(527)	-	(640)	(1,167)
2019 年 12 月 31 日	(963)	-	(1,183)	(2,146)

	2018 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2018 年 1 月 1 日	(273)	-	(365)	(638)
本年净计提	(163)	-	(178)	(341)
2018 年 12 月 31 日	(436)	-	(543)	(979)

7 金融投资

		本集团		本行	
		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7.1	528,338	381,093	521,145	378,301
以摊余成本计量的金融资产	7.2	1,143,079	1,127,231	1,138,021	1,119,177
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	7.3	512,888	461,693	501,382	456,904
合计		2,184,305	1,970,017	2,160,548	1,954,382

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

		本集团		本行	
		2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
持有作交易用途					
债券					
政府		3,118	2,163	3,118	2,163
政策性银行		10,961	3,367	10,961	3,367
银行及非银行金融机构		20,299	12,128	20,299	12,128
企业		80,939	73,536	80,939	73,536
债券小计		115,317	91,194	115,317	91,194
权益工具		7,681	5,422	6,649	4,455
投资基金	(i)	91,872	44,092	90,011	42,851
小计		214,870	140,708	211,977	138,500
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
债券					
企业		470	277	448	179
权益工具		13,590	7,914	9,766	7,458
投资基金	(i)	33,926	12,767	33,490	12,767
资产管理计划	(ii)	84,001	160,391	83,983	160,361
理财产品	(iii)	178,201	58,871	178,201	58,871
其他		3,280	165	3,280	165
小计		313,468	240,385	309,168	239,801
合计		528,338	381,093	521,145	378,301
上市		127,465	89,415	123,839	88,841
其中：于香港上市		31,841	30,557	28,641	30,555
非上市		400,873	291,678	397,306	289,460
合计		528,338	381,093	521,145	378,301

中国内地银行间债券市场交易的债券被划分为上市债券。

(i) 于2019年12月31日及2018年12月31日，上述投资基金包括公募债券型基金及公募货币型基金。

(ii) 于2019年12月31日及2018年12月31日，上述资产管理计划的基础资产主要为票据类资产、同业类资产、信贷类资产和其他(附注十四、2.10)。

(iii) 于2019年12月31日及2018年12月31日，上述理财产品主要包括投资他行发行的保本理财和他行发行的基础资产为债券或同业借款的非保本理财。

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.2 以摊余成本计量的金融资产

		本集团		本行	
		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
债券					
政府		713,332	727,868	713,178	727,868
政策性银行		10,502	14,729	10,502	14,729
银行及非银行金融机构		104,491	97,837	104,491	97,837
企业		96,785	17,304	92,013	9,781
债券小计		925,110	857,738	920,184	850,215
信托及资管计划	(i)	205,997	257,077	205,628	256,418
其他		3,323	1,367	3,323	1,367
应计利息		12,762	14,108	12,732	14,102
减：信用损失准备		(4,113)	(3,059)	(3,846)	(2,925)
合计		1,143,079	1,127,231	1,138,021	1,119,177
上市		865,223	781,552	864,257	780,523
其中：于香港上市		883	7,659	866	6,630
非上市		269,207	334,630	264,878	327,477
应计利息		12,762	14,108	12,732	14,102
减：信用损失准备		(4,113)	(3,059)	(3,846)	(2,925)
合计		1,143,079	1,127,231	1,138,021	1,119,177

(i) 于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，上述信托及资管计划的基础资产主要为信贷类资产及同业类资产(附注十四、2.10)。

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.2 以摊余成本计量的金融资产(续)

信用损失准备变动

本集团

	2019 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(1,352)	(204)	(1,503)	(3,059)
转移：				
转移至阶段二	10	(10)	-	-
转移至阶段三	2	68	(70)	-
本年净计提	(713)	(119)	(216)	(1,048)
其他	(1)	-	(5)	(6)
2019 年 12 月 31 日	(2,054)	(265)	(1,794)	(4,113)

	2018 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2018 年 1 月 1 日	(1,837)	(50)	(466)	(2,353)
转移：				
转移至阶段一	(30)	30	-	-
转移至阶段二	12	(12)	-	-
转移至阶段三	15	20	(35)	-
本年净回拨/(计提)	477	(192)	(1,760)	(1,475)
本年转出	16	-	770	786
其他	(5)	-	(12)	(17)
2018 年 12 月 31 日	(1,352)	(204)	(1,503)	(3,059)

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.2 以摊余成本计量的金融资产(续)

信用损失准备变动(续)

本行

	2019 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(1,325)	(204)	(1,396)	(2,925)
转移：				
转移至阶段二	10	(10)	-	-
转移至阶段三	2	68	(70)	-
本年净计提	(724)	(116)	(79)	(919)
其他	(2)	-	-	(2)
2019 年 12 月 31 日	(2,039)	(262)	(1,545)	(3,846)

	2018 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2018 年 1 月 1 日	(1,803)	-	(466)	(2,269)
转移：				
转移至阶段二	12	(12)	-	-
转移至阶段三	14	-	(14)	-
本年净回拨/(计提)	437	(192)	(916)	(671)
本年转出	16	-	-	16
其他	(1)	-	-	(1)
2018 年 12 月 31 日	(1,325)	(204)	(1,396)	(2,925)

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
债券				
政府	120,161	91,878	119,171	90,665
政策性银行	76,294	40,156	76,274	39,727
银行及非银行金融机构	160,622	199,038	159,910	198,216
企业	148,411	125,943	139,778	123,675
债券小计	505,488	457,015	495,133	452,283
权益工具	2,086	625	1,125	625
应计利息	5,314	4,053	5,124	3,996
合计	512,888	461,693	501,382	456,904
上市	481,706	412,010	477,341	410,941
其中：于香港上市	51,726	46,756	51,107	46,497
非上市	25,868	45,630	18,917	41,967
应计利息	5,314	4,053	5,124	3,996
合计	512,888	461,693	501,382	456,904

本集团将部分非交易性权益工具指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。2019 年度本集团对该类权益工具投资确认的股利收入为人民币 0.76 亿元(2018 年度：人民币 0.21 亿元)，已计入当期损益。本集团 2019 年度因处置该类权益工具从其他综合收益转入留存收益的金额并不重大(2018 年度：无)。

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

公允价值变动

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
债券				
成本	510,094	461,555	499,270	456,490
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	708	(487)	987	(211)
公允价值	510,802	461,068	500,257	456,279
权益工具				
成本	2,080	625	1,125	625
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	6	-	-	-
公允价值	2,086	625	1,125	625
合计	512,888	461,693	501,382	456,904

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

信用损失准备变动

本集团	2019 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(1,310)	-	(197)	(1,507)
本年净回拨	283	-	131	414
其他	31	-	-	31
2019 年 12 月 31 日	(996)	-	(66)	(1,062)

	2018 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2018 年 1 月 1 日	(675)	-	(72)	(747)
本年净计提	(622)	-	(125)	(747)
其他	(13)	-	-	(13)
2018 年 12 月 31 日	(1,310)	-	(197)	(1,507)

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

信用损失准备变动(续)

本行	2019 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(1,288)	-	(197)	(1,485)
本年净回拨	322	-	146	468
其他	7	-	-	7
2019 年 12 月 31 日	(959)	-	(51)	(1,010)

本行	2018 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2018 年 1 月 1 日	(664)	-	(72)	(736)
本年净计提	(614)	-	(125)	(739)
其他	(10)	-	-	(10)
2018 年 12 月 31 日	(1,288)	-	(197)	(1,485)

于 2019 年 12 月 31 日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中，已发生信用减值的金融资产账面价值为人民币 0.68 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 2.25 亿元)，其信用损失准备余额为人民币 0.66 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 1.97 亿元)。

八 财务报表主要项目附注(续)

8 长期应收款

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	139,372	133,574
减：未实现融资租赁收益	(18,836)	(19,105)
最低融资租赁收款额	120,536	114,469
减：信用损失准备	(3,943)	(3,645)
合计	116,593	110,824

8.1 剩余期限分析

本集团	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
1 年以内	52,113	38,081
1 至 2 年	27,034	31,278
2 至 3 年	15,105	16,096
3 至 5 年	10,642	12,871
5 年以上	12,475	12,505
无期限*	3,167	3,638
合计	120,536	114,469

* 无期限是指已发生信用减值或已逾期 1 个月以上的部分。

八 财务报表主要项目附注(续)

8 长期应收款(续)

8.2 信用损失准备变动

本集团

	2019 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(913)	(2,184)	(548)	(3,645)
转移：				
转移至阶段二	5	(5)	-	-
转移至阶段三	-	516	(516)	-
本年净计提	(143)	(66)	(301)	(510)
本年核销及转出	-	-	425	425
收回原核销应收款	-	-	(213)	(213)
2019 年 12 月 31 日	(1,051)	(1,739)	(1,153)	(3,943)

	2018 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2018 年 1 月 1 日	(684)	(1,815)	(1,312)	(3,811)
转移：				
转移至阶段二	24	(24)	-	-
转移至阶段三	-	261	(261)	-
本年净(计提)/回拨	(291)	(617)	277	(631)
其他	38	11	748	797
2018 年 12 月 31 日	(913)	(2,184)	(548)	(3,645)

八 财务报表主要项目附注(续)

9 长期股权投资

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
对联营企业的投资(1)	3	-	-	-
对子公司投资(2)	-	-	6,634	6,396
合计	3	-	6,634	6,396

(1) 对联营企业的投资本年变动情况分析如下

	本集团	
	2019 年	2018 年
年初账面价值	-	21
本年增加/(减少)	3	(21)
年末账面价值	3	-

(2) 本行子公司不存在向本行转移资金的能力受到限制的情况。本行直接控制的子公司的基本情况见附注七。

于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团未发现长期股权投资存在减值迹象，无需计提减值准备。

10 固定资产

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
固定资产	49,892	47,010	20,818	20,650
固定资产清理	8	2	8	2
合计	49,900	47,012	20,826	20,652

八 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本集团

	房屋及建筑物	经营设备及其他	运输工具	经营租赁固定资产	在建工程	合计
原值						
2018 年 12 月 31 日	18,060	8,891	506	31,354	3,846	62,657
本年增加	728	487	24	4,283	471	5,993
在建工程转入/(转出)	966	-	-	-	(966)	-
本年减少	(12)	(559)	(28)	(193)	(15)	(807)
2019 年 12 月 31 日	19,742	8,819	502	35,444	3,336	67,843
累计折旧						
2018 年 12 月 31 日	(3,769)	(6,773)	(405)	(4,494)	-	(15,441)
本年增加	(600)	(797)	(35)	(1,436)	-	(2,868)
本年减少	4	527	26	37	-	594
2019 年 12 月 31 日	(4,365)	(7,043)	(414)	(5,893)	-	(17,715)
减值准备						
2018 年 12 月 31 日	-	-	-	(206)	-	(206)
本年增加	-	-	-	(36)	-	(36)
本年减少	-	-	-	6	-	6
2019 年 12 月 31 日	-	-	-	(236)	-	(236)
账面价值						
2018 年 12 月 31 日	14,291	2,118	101	26,654	3,846	47,010
2019 年 12 月 31 日	15,377	1,776	88	29,315	3,336	49,892

八 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本集团

	房屋及建筑物	经营设备及其他	运输工具	经营租赁固定资产	在建工程	合计
原值						
2017 年 12 月 31 日	15,238	8,765	522	29,657	4,880	59,062
本年增加	1,154	528	19	3,540	692	5,933
在建工程转入/(转出)	1,726	-	-	-	(1,726)	-
本年减少	(58)	(402)	(35)	(1,843)	-	(2,338)
2018 年 12 月 31 日	18,060	8,891	506	31,354	3,846	62,657
累计折旧						
2017 年 12 月 31 日	(3,226)	(6,087)	(391)	(3,165)	-	(12,869)
本年增加	(543)	(1,065)	(46)	(1,540)	-	(3,194)
本年减少	-	379	32	211	-	622
2018 年 12 月 31 日	(3,769)	(6,773)	(405)	(4,494)	-	(15,441)
减值准备						
2017 年 12 月 31 日	-	-	-	(206)	-	(206)
本年增加	-	-	-	(8)	-	(8)
本年减少	-	-	-	8	-	8
2018 年 12 月 31 日	-	-	-	(206)	-	(206)
账面价值						
2017 年 12 月 31 日	12,012	2,678	131	26,286	4,880	45,987
2018 年 12 月 31 日	14,291	2,118	101	26,654	3,846	47,010

八 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本行

	房屋及建筑物	经营设备及其他	运输工具	在建工程	合计
原值					
2018 年 12 月 31 日	18,305	8,664	478	3,897	31,344
本年增加	715	474	20	440	1,649
在建工程转入/(转出)	966	-	-	(966)	-
本年减少	(12)	(538)	(24)	(15)	(589)
2019 年 12 月 31 日	19,974	8,600	474	3,356	32,404
累计折旧					
2018 年 12 月 31 日	(3,703)	(6,607)	(384)	-	(10,694)
本年增加	(615)	(779)	(33)	-	(1,427)
本年减少	4	508	23	-	535
2019 年 12 月 31 日	(4,314)	(6,878)	(394)	-	(11,586)
账面价值					
2018 年 12 月 31 日	14,602	2,057	94	3,897	20,650
2019 年 12 月 31 日	15,660	1,722	80	3,356	20,818

八 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本行

	房屋及建筑物	经营设备及其他	运输工具	在建工程	合计
原值					
2017 年 12 月 31 日	14,775	8,547	492	4,931	28,745
本年增加	1,862	517	16	692	3,087
在建工程转入/(转出)	1,726	-	-	(1,726)	-
本年减少	(58)	(400)	(30)	-	(488)
2018 年 12 月 31 日	18,305	8,664	478	3,897	31,344
累计折旧					
2017 年 12 月 31 日	(3,172)	(5,939)	(369)	-	(9,480)
本年增加	(531)	(1,045)	(43)	-	(1,619)
本年减少	-	377	28	-	405
2018 年 12 月 31 日	(3,703)	(6,607)	(384)	-	(10,694)
账面价值					
2017 年 12 月 31 日	11,603	2,608	123	4,931	19,265
2018 年 12 月 31 日	14,602	2,057	94	3,897	20,650

于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行固定资产中不存在融资租入固定资产、暂时闲置固定资产及持有待售的固定资产。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团有账面价值为人民币 8.48 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 13.15 亿元) 的物业产权手续正在办理中。管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成任何重大影响。

八 财务报表主要项目附注(续)

11 无形资产

本集团

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
2018 年 12 月 31 日	4,484	4,290	8,774
本年增加	-	547	547
本年减少	-	-	-
2019 年 12 月 31 日	4,484	4,837	9,321
累计摊销			
2018 年 12 月 31 日	(920)	(3,098)	(4,018)
本年增加	(113)	(483)	(596)
本年减少	-	-	-
2019 年 12 月 31 日	(1,033)	(3,581)	(4,614)
账面价值			
2018 年 12 月 31 日	3,564	1,192	4,756
2019 年 12 月 31 日	3,451	1,256	4,707

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
2017 年 12 月 31 日	4,815	3,594	8,409
本年增加	-	697	697
本年减少	(331)	(1)	(332)
2018 年 12 月 31 日	4,484	4,290	8,774
累计摊销			
2017 年 12 月 31 日	(857)	(2,637)	(3,494)
本年增加	(112)	(462)	(574)
本年减少	49	1	50
2018 年 12 月 31 日	(920)	(3,098)	(4,018)
账面价值			
2017 年 12 月 31 日	3,958	957	4,915
2018 年 12 月 31 日	3,564	1,192	4,756

八 财务报表主要项目附注(续)

11 无形资产(续)

本行

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
2018 年 12 月 31 日	3,395	4,168	7,563
本年增加	-	538	538
本年减少	-	-	-
2019 年 12 月 31 日	3,395	4,706	8,101
累计摊销			
2018 年 12 月 31 日	(672)	(3,028)	(3,700)
本年增加	(84)	(468)	(552)
本年减少	-	-	-
2019 年 12 月 31 日	(756)	(3,496)	(4,252)
账面价值			
2018 年 12 月 31 日	2,723	1,140	3,863
2019 年 12 月 31 日	2,639	1,210	3,849

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
2017 年 12 月 31 日	3,395	3,478	6,873
本年增加	-	691	691
本年减少	-	(1)	(1)
2018 年 12 月 31 日	3,395	4,168	7,563
累计摊销			
2017 年 12 月 31 日	(588)	(2,581)	(3,169)
本年增加	(84)	(448)	(532)
本年减少	-	1	1
2018 年 12 月 31 日	(672)	(3,028)	(3,700)
账面价值			
2017 年 12 月 31 日	2,807	897	3,704
2018 年 12 月 31 日	2,723	1,140	3,863

八 财务报表主要项目附注(续)

12 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	运输工具	合计
原值			
2018年12月31日	-	-	-
会计政策变更	10,986	353	11,339
2019年1月1日	10,986	353	11,339
本年增加	2,979	-	2,979
本年减少	(360)	-	(360)
2019年12月31日	13,605	353	13,958
累计折旧			
2018年12月31日	-	-	-
会计政策变更	-	-	-
2019年1月1日	-	-	-
本年增加	(2,773)	(93)	(2,866)
本年减少	2	-	2
2019年12月31日	(2,771)	(93)	(2,864)
减值准备			
2018年12月31日	-	-	-
会计政策变更	-	-	-
2019年1月1日	-	-	-
2019年12月31日	-	-	-
账面价值			
2019年1月1日	10,986	353	11,339
2019年12月31日	10,834	260	11,094

八 财务报表主要项目附注(续)

12 使用权资产(续)

本行

	房屋及建筑物
原值	
2018 年 12 月 31 日	-
会计政策变更	11,229
2019 年 1 月 1 日	11,229
本年增加	2,868
本年减少	(169)
2019 年 12 月 31 日	13,928
累计折旧	
2018 年 12 月 31 日	-
会计政策变更	-
2019 年 1 月 1 日	-
本年增加	(3,049)
本年减少	2
2019 年 12 月 31 日	(3,047)
减值准备	
2018 年 12 月 31 日	-
会计政策变更	-
2019 年 1 月 1 日	-
2019 年 12 月 31 日	-
账面价值	
2019 年 1 月 1 日	11,229
2019 年 12 月 31 日	10,881

八 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债

13.1 递延税项

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
递延所得税资产	36,050	30,691	34,569	29,500
递延所得税负债	(125)	(123)	-	-
净额	35,925	30,568	34,569	29,500

13.2 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异

本集团

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	递延所得税项	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税项	可抵扣/(应纳税)暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	38,462	153,848	31,079	124,316
应付职工薪酬	2,597	10,388	2,733	10,932
衍生金融工具估值损失	4,385	17,540	4,509	18,036
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值损失	51	204	130	520
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产估值损失	600	2,400	1,112	4,448
其他	254	1,016	308	1,232
递延所得税资产小计	46,349	185,396	39,871	159,484

八 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

13.2 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异(续)

本集团

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	递延所得税项	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税项	可抵扣/(应纳税)暂时性差异
递延所得税负债				
衍生金融工具估值收益	(7,775)	(31,100)	(8,256)	(33,024)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值收益	(814)	(3,256)	(609)	(2,436)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产估值收益	(1,553)	(6,212)	(315)	(1,260)
其他	(282)	(1,128)	(123)	(492)
递延所得税负债小计	(10,424)	(41,696)	(9,303)	(37,212)
递延所得税资产净额	35,925	143,700	30,568	122,272

八 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

13.2 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异(续)

本行

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	递延所得税项	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税项	可抵扣/(应纳税)暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	37,213	148,852	30,150	120,600
应付职工薪酬	2,561	10,244	2,701	10,804
衍生金融工具估值损失	4,385	17,540	4,509	18,036
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值损失	51	204	130	520
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产估值损失	570	2,280	1,112	4,448
小计	44,780	179,120	38,602	154,408
递延所得税负债				
衍生金融工具估值收益	(7,775)	(31,100)	(8,256)	(33,024)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值损失	(758)	(3,032)	(548)	(2,192)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产估值损失	(1,514)	(6,056)	(298)	(1,192)
其他	(164)	(656)	-	-
小计	(10,211)	(40,844)	(9,102)	(36,408)
递延所得税资产净额	34,569	138,276	29,500	118,000

六　财务报表主要项目附注(续)

13　递延所得税资产和负债(续)

13.3　抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异的变动

本集团

	资产减值准备	公允价值变动	其他	递延所得税资产合计	递延所得税负债合计
2018 年 12 月 31 日	31,079	5,751	3,041	39,871	(9,303)
计入当期损益	7,383	(636)	(190)	6,557	(925)
计入其他综合收益	-	(79)	-	(79)	(196)
2019 年 12 月 31 日	38,462	5,036	2,851	46,349	(10,424)
2017 年 12 月 31 日	24,686	6,257	2,966	33,909	(4,812)
会计政策变更	3,158	370	-	3,528	(126)
2018 年 1 月 1 日	27,844	6,627	2,966	37,437	(4,938)
计入当期损益	3,235	111	75	3,421	(3,826)
计入其他综合收益	-	(987)	-	(987)	(539)
2018 年 12 月 31 日	31,079	5,751	3,041	39,871	(9,303)

六 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

13.3 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异的变动(续)

本行

	资产损失准备	公允价值变动	其他	递延所得税资产合计	递延所得税负债合计
2018 年 12 月 31 日	30,150	5,751	2,701	38,602	(9,102)
计入当期损益	7,063	(666)	(140)	6,257	(907)
计入其他综合收益	-	(79)	-	(79)	(202)
2019 年 12 月 31 日	37,213	5,006	2,561	44,780	(10,211)
2017 年 12 月 31 日	23,819	6,257	2,822	32,898	(4,693)
会计政策变更	3,063	366	-	3,429	(126)
2018 年 1 月 1 日	26,882	6,623	2,822	36,327	(4,819)
计入当期损益	3,268	115	(121)	3,262	(3,751)
计入其他综合收益	-	(987)	-	(987)	(532)
2018 年 12 月 31 日	30,150	5,751	2,701	38,602	(9,102)

八 财务报表主要项目附注(续)

14 其他资产

本集团

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
预付租赁资产购置款(1)	10,394	(57)	10,337	7,924	(97)	7,827
抵债资产(2)	9,978	(112)	9,866	10,631	(80)	10,551
应收手续费及佣金收入	9,433	(11)	9,422	7,678	-	7,678
应收待结算及清算款项	8,376	-	8,376	3,311	(9)	3,302
经营性物业	6,399	-	6,399	4,604	-	4,604
应收利息(3)	5,122	-	5,122	3,597	-	3,597
其他应收款项	2,346	(105)	2,241	2,845	(38)	2,807
长期待摊费用	1,557	-	1,557	1,859	-	1,859
继续涉入资产	1,038	-	1,038	1,038	-	1,038
预付款项	928	-	928	2,037	-	2,037
商誉(4)	206	-	206	201	-	201
其他	9,828	(1,594)	8,234	11,570	(1,288)	10,282
合计	65,605	(1,879)	63,726	57,295	(1,512)	55,783

本行

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
应收手续费及佣金收入	9,247	-	9,247	7,678	-	7,678
抵债资产(2)	9,186	(54)	9,132	9,976	(53)	9,923
应收待结算及清算款项	7,498	-	7,498	3,455	-	3,455
应收利息(3)	5,122	-	5,122	3,597	-	3,597
长期待摊费用	1,509	-	1,509	1,790	-	1,790
继续涉入资产	1,038	-	1,038	1,038	-	1,038
预付款项	908	-	908	2,024	-	2,024
其他	6,748	(1,593)	5,155	6,376	(1,286)	5,090
合计	41,256	(1,647)	39,609	35,934	(1,339)	34,595

八 财务报表主要项目附注(续)

14 其他资产(续)

(1) 预付租赁资产购置款是本集团为购置融资租赁和经营租赁资产而预先支付的款项。

(2) 抵债资产主要为房屋、土地使用权及机器设备。2019 年度，本集团共处置抵债资产成本合计人民币 15.05 亿元(2018 年度：人民币 13.77 亿元)。

(3) 本集团按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，基于实际利率法计提的金融工具于 2019 年 12 月 31 日的利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具已到期可收取但于 2019 年 12 月 31 日尚未收取的利息，列示在其他资产。

(4) 本集团商誉主要来自子公司民银国际，分析如下：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
年初账面余额	201	198
收购/(处置)子公司	5	(6)
汇率变动	-	9
小计	206	201
减值准备	-	-
商誉净值	206	201

于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团未发现商誉存在减值迹象，因此无计提减值准备。

八 财务报表主要项目附注(续)

15 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
中国内地				
—银行	209,876	164,320	214,104	168,475
—非银行金融机构	783,893	722,795	785,415	724,508
中国境外				
—银行	2,819	581	2,819	581
—非银行金融机构	27,557	22,578	28,902	23,372
小计	1,024,145	910,274	1,031,240	916,936
应计利息	4,250	4,948	4,261	4,972
合计	1,028,395	915,222	1,035,501	921,908

16 拆入资金

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
中国内地				
—银行	56,538	90,643	54,438	90,643
—非银行金融机构	1,500	3,500	1,500	2,999
中国境外				
—银行	75,765	80,536	75,765	80,536
—非银行金融机构	-	285	-	285
小计	133,803	174,964	131,703	174,463
应计利息	856	1,674	852	1,673
合计	134,659	176,638	132,555	176,136

八 财务报表主要项目附注(续)

17 向其他金融机构借款

	本集团	
	2019年12月31日	2018年12月31日
信用借款	108,572	102,955
所担保物的借款		
—抵质押借款	22,929	21,310
小计	131,501	124,265
应计利息	794	778
合计	132,295	125,043

于2019年12月31日，抵质押借款人民币229.29亿元(2018年12月31日：人民币213.10亿元)系由账面价值人民币140.40亿元的固定资产(2018年12月31日：人民币152.61亿元)、人民币140.59亿元的长期应收款(2018年12月31日：人民币141.82亿元)和人民币40.73亿元的其他资产(2018年12月31日：无)作为担保物。

18 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按标的资产类别列示

	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
债券	58,533	55,956	53,305	54,930
贴现票据	42,905	33,408	42,905	33,399
其中：再贴现票据	31,105	26,294	31,105	26,284
长期应收款	-	16	-	-
小计	101,438	89,380	96,210	88,329
应计利息	267	307	267	299
合计	101,705	89,687	96,477	88,628

八 财务报表主要项目附注(续)

19 吸收存款

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
活期存款				
—公司	1,201,626	1,104,706	1,189,452	1,092,485
—个人	216,424	197,933	214,599	196,350
定期存款(含通知存款)				
—公司	1,677,305	1,473,907	1,672,421	1,469,156
—个人	501,939	377,356	491,755	368,926
发行存款证	4,446	10,444	4,446	10,444
汇出及应解汇款	2,348	2,946	2,305	2,929
小计	3,604,088	3,167,292	3,574,978	3,140,290
应计利息	32,946	27,149	32,565	26,822
合计	3,637,034	3,194,441	3,607,543	3,167,112

以上客户存款中包括的保证金存款列示如下：

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	109,310	130,012	109,238	129,867
开出信用证及保函保证金	21,243	55,284	21,206	55,259
其他保证金	63,584	32,469	63,454	32,343
合计	194,137	217,765	193,898	217,469

八 财务报表主要项目附注(续)

20 租赁负债

	2019 年 12 月 31 日	
	本集团	本行
租赁负债	10,420	10,227

于 2019 年 12 月 31 日，本集团未纳入租赁负债但将导致未来潜在现金流出的事项为已签订但尚未开始执行的租赁合同，相关的租赁付款额为人民币 0.80 亿元。

21 应付职工薪酬

本集团

	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
短期薪酬				
—工资、奖金、津贴和补贴	10,731	20,020	(20,597)	10,154
—职工福利费	-	2,169	(2,169)	-
—社会保险(i)及企业补充保险	86	1,282	(1,242)	126
—住房公积金	145	1,190	(1,175)	160
—工会经费和职工教育经费	21	627	(620)	28
小计	10,983	25,288	(25,803)	10,468
离职后福利—设定提存计划				
—基本养老金	99	1,433	(1,414)	118
—失业保险费	19	53	(52)	20
—企业年金	29	977	(949)	57
小计	147	2,463	(2,415)	195
合计	11,130	27,751	(28,218)	10,663

八 财务报表主要项目附注(续)

21 应付职工薪酬(续)

本集团

	2018 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
短期薪酬				
—工资、奖金、津贴和补贴	11,297	18,241	(18,807)	10,731
—职工福利费	-	2,179	(2,179)	-
—社会保险(i)及企业补充保险	57	1,336	(1,307)	86
—住房公积金	126	1,129	(1,110)	145
—工会经费和职工教育经费	24	584	(587)	21
小计	11,504	23,469	(23,990)	10,983
离职后福利—设定提存计划				
—基本养老金	92	1,424	(1,417)	99
—失业保险费	17	49	(47)	19
—企业年金	25	940	(936)	29
小计	134	2,413	(2,400)	147
合计	11,638	25,882	(26,390)	11,130

八 财务报表主要项目附注(续)

21 应付职工薪酬(续)

本行

	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
短期薪酬				
—工资、奖金、津贴和补贴	10,441	19,081	(19,748)	9,774
—职工福利费	-	2,104	(2,104)	-
—社会保险(i)及企业补充保险	78	1,244	(1,206)	116
—住房公积金	145	1,151	(1,136)	160
—工会经费和职工教育经费	3	605	(597)	11
小计	10,667	24,185	(24,791)	10,061
离职后福利—设定提存计划				
—基本养老金	97	1,382	(1,363)	116
—失业保险费	19	50	(50)	19
—企业年金	21	962	(935)	48
小计	137	2,394	(2,348)	183
合计	10,804	26,579	(27,139)	10,244

八 财务报表主要项目附注(续)

21 应付职工薪酬(续)

本行

	2018年1月1日	本年增加	本年减少	2018年12月31日
短期薪酬				
—工资、奖金、津贴和补贴	10,975	17,403	(17,937)	10,441
—职工福利费	-	2,120	(2,120)	-
—社会保险(i)及企业补充保险	55	1,300	(1,277)	78
—住房公积金	126	1,088	(1,069)	145
—工会经费和职工教育经费	3	566	(566)	3
小计	11,159	22,477	(22,969)	10,667
离职后福利—设定提存计划				
—基本养老金	92	1,373	(1,368)	97
—失业保险费	17	46	(44)	19
—企业年金	20	913	(912)	21
小计	129	2,332	(2,324)	137
合计	11,288	24,809	(25,293)	10,804

(i) 社会保险包括：医疗保险、生育保险及工伤保险。

22 应交税费

	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
企业所得税	17,764	8,728	17,368	8,578
增值税	3,255	3,029	3,245	3,017
其他	1,343	1,361	999	892
合计	22,362	13,118	21,612	12,487

八 财务报表主要项目附注(续)

23 预计负债

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
表外资产信用损失(1)	1,453	1,371	1,452	1,370
预计诉讼损失	150	-	150	-
合计	1,603	1,371	1,602	1,370

(1) 表外资产信用损失变动情况

	2019 年			
本集团	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(1,335)	(33)	(3)	(1,371)
转移：				
转移至阶段一	(4)	4	-	-
转移至阶段二	4	(4)	-	-
转移至阶段三	3	1	(4)	-
本年净(计提)/回拨	(52)	10	(17)	(59)
其他	(23)	-	-	(23)
2019 年 12 月 31 日	(1,407)	(22)	(24)	(1,453)

	2018 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2018 年 1 月 1 日	(1,791)	(442)	-	(2,233)
转移：				
转移至阶段一	(4)	4	-	-
转移至阶段二	3	(3)	-	-
转移至阶段三	1	1	(2)	-
本年净回拨/(计提)	463	407	(1)	869
其他	(7)	-	-	(7)
2018 年 12 月 31 日	(1,335)	(33)	(3)	(1,371)

八 财务报表主要项目附注(续)

23 预计负债(续)

(1) 表外资产信用损失的变动情况(续)

	2019 年			
本行	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(1,334)	(33)	(3)	(1,370)
转移：				
转移至阶段一	(4)	4	-	-
转移至阶段二	4	(4)	-	-
转移至阶段三	3	1	(4)	-
本年净(计提)/回拨	(53)	10	(17)	(60)
其他	(22)	-	-	(22)
2019 年 12 月 31 日	(1,406)	(22)	(24)	(1,452)

	2018 年			
本行	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2018 年 1 月 1 日	(1,791)	(442)	-	(2,233)
转移：				
转移至阶段一	(4)	4	-	-
转移至阶段二	3	(3)	-	-
转移至阶段三	1	1	(2)	-
本年净回拨/(计提)	464	407	(1)	870
其他	(7)	-	-	(7)
2018 年 12 月 31 日	(1,334)	(33)	(3)	(1,370)

八 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券

	注	本集团 2019 年 12 月 31 日	本集团 2018 年 12 月 31 日	本行 2019 年 12 月 31 日	本行 2018 年 12 月 31 日
应付同业存单		583,105	435,962	583,105	435,962
应付一般金融债券	(1)	94,983	114,951	89,989	109,963
应付二级资本债券	(2)	109,930	89,911	109,930	89,911
应付中期票据	(3)	20,905	20,544	20,905	20,544
应付次级债券	(4)	3,996	3,995	3,996	3,995
应付混合资本债券	(5)	-	4,994	-	4,994
小计		812,919	670,357	807,925	665,369
应计利息		4,306	4,166	4,164	4,027
合计		817,225	674,523	812,089	669,396

本报告期内，本集团未发生债券本息逾期或其他违约事项。上述债券未设任何担保。

(1) 应付一般金融债券

	注	本集团 2019 年 12 月 31 日	本集团 2018 年 12 月 31 日	本行 2019 年 12 月 31 日	本行 2018 年 12 月 31 日
2018 年 3 年期固定利率债券	(i)	39,994	39,990	39,994	39,990
2017 年 3 年期固定利率债券	(ii)	29,998	29,985	29,998	29,985
2018 年 3 年期固定利率债券	(iii)	19,997	19,995	19,997	19,995
2018 年 3 年期固定利率债券	(iv)	3,995	3,989	-	-
2017 年 3 年期固定利率债券	(v)	999	999	-	-
2016 年 3 年期固定利率债券	(vi)	-	19,993	-	19,993
合计		94,983	114,951	89,989	109,963

八 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(1) 应付一般金融债券(续)

(i) 2018 年 11 月 22 日，发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 400 亿元，票面利率 3.83%。

(ii) 2017 年 3 月 7 日，发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 300 亿元，票面利率 4.00%。

(iii) 2018 年 12 月 14 日，发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 200 亿元，票面利率 3.76%。

(iv) 2018 年 5 月 22 日，发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 40 亿元，票面利率 4.90%。

(v) 2017 年 8 月 8 日，发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 10 亿元，票面利率 4.50%。

(vi) 2016 年 10 月 27 日，发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 200 亿元，票面利率 2.95%。

(2) 应付二级资本债券

	注	本集团及本行	
		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
2019 年第一期 10 年期固定利率债券	(i)	39,992	-
2015 年 10 年期固定利率债券	(ii)	19,986	19,983
2016 年 10 年期固定利率债券	(iii)	19,982	19,979
2017 年第一期 10 年期固定利率债券	(iv)	14,985	14,983
2017 年第二期 10 年期固定利率债券	(v)	14,985	14,983
2014 年 10 年期固定利率债券	(vi)	-	19,983
合计		109,930	89,911

八 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(2) 应付二级资本债券(续)

(i) 2019 年 3 月 1 日，发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币 400 亿元，票面利率为 4.48%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(ii) 2015 年 4 月 28 日，发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币 200 亿元，票面利率为 5.40%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(iii) 2016 年 8 月 30 日，发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币 200 亿元，票面利率为 3.50%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(iv) 2017 年 9 月 12 日，发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币 150 亿元，票面利率为 4.70%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(v) 2017 年 11 月 27 日，发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币 150 亿元，票面利率为 4.70%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(vi) 2014 年 3 月 18 日，发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币 200 亿元，票面利率为 6.60%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。本行已于 2019 年 3 月 20 日将其全部赎回。

八 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(3) 应付中期票据

	注	本集团及本行	
		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
2018 年 5 年期中期票据	(i)	4,179	4,110
2017 年 3 年期中期票据	(ii)	3,486	3,423
2017 年 3 年期中期票据	(iii)	3,138	3,085
2017 年 3 年期中期票据	(iv)	3,136	3,081
2018 年 3 年期中期票据	(v)	2,786	2,737
2017 年 5 年期中期票据	(vi)	2,439	2,398
2017 年 3 年期中期票据	(vii)	1,741	1,710
合计		20,905	20,544

(i) 2018年3月9日，发行5年期中期票据，票面金额为6亿美元，票面利率为3.38%。

(ii) 2017年5月5日，发行3年期中期票据，票面金额为5亿美元，票面利率为2.50%。

(iii) 2017 年 9 月 11 日，发行 3 年期中期票据，票面金额为 4.5 亿美元，票面利率为 2.44%。

(iv) 2017 年 11 月 15 日，发行 3 年期中期票据，票面金额为 4.5 亿美元，票面利率为 2.34%。

(v) 2018年3月9日，发行3年期中期票据，票面金额为4亿美元，票面利率为3.50%。

(vi) 2017 年 9 月 11 日，发行 5 年期中期票据，票面金额为 3.5 亿美元，票面利率为 2.54%。

(vii) 2017 年 11 月 15 日，发行 3 年期中期票据，票面金额为 2.5 亿美元，票面利率为 2.88%。

八 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(4) 应付次级债券

	注	本集团及本行 2019 年 12 月 31 日	本集团及本行 2018 年 12 月 31 日
人民币 40 亿元 2011 年 15 年期固定利率债券	(i)	3,996	3,995

(i) 2011 年 3 月 18 日，发行 15 年期固定利率次级债券，票面金额为人民币 40 亿元，票面利率为 5.70%。根据发行条款，本行有权在其发行满 10 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

根据发行条款约定，上述次级债券持有人的受偿次序在本行的其他一般债务债权人之后，先于本行的混合资本债券持有人和股东。

(5) 应付混合资本债券

	注	本集团及本行 2019 年 12 月 31 日	本集团及本行 2018 年 12 月 31 日
2009 年 15 年期固定利率债券	(i)	-	3,321
2009 年 15 年期浮动利率债券	(ii)	-	1,673
合计		-	4,994

(i) 2009 年 3 月 25 日，发行 15 年期固定利率混合资本债券，票面金额为人民币 33.25 亿元，第 1 至 10 年的票面利率为 5.70%，如果本行不行使提前赎回权，从第 11 个计息年度开始，票面利率提高至 8.70%。本行已于 2019 年 3 月 25 日赎回全部混合资本债券。

(ii) 2009 年 3 月 25 日，发行 15 年期浮动利率混合资本债券，票面金额为人民币 16.75 亿元，第 1 至 10 年票面利率按照计息日人行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差 3.00%确定，如果本行不行使提前赎回权，从第 11 个计息年度开始，基本利差提高到 6.00%。本行已于 2019 年 3 月 25 日赎回全部混合资本债券。

八 财务报表主要项目附注(续)

25 其他负债

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
预收及暂收款项	10,728	10,479	-	-
待清算应付款项	10,403	11,498	9,853	11,342
代收代付业务	2,869	3,897	2,869	3,897
继续涉入负债	1,038	1,038	1,038	1,038
应付长期资产购置款	733	750	1,459	2,156
递延手续费及佣金收入	875	387	875	387
预提费用	585	702	521	809
融资租赁保证金	326	327	-	-
其他	5,149	10,137	4,039	2,936
合计	32,706	39,215	20,654	22,565

26 股本

	本集团及本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
境内上市人民币普通股(A 股)	35,462	35,462
境外上市外资普通股(H 股)	8,320	8,320
合计	43,782	43,782

本行发行的所有 A 股和 H 股均为普通股，每股面值人民币 1 元，享有同等权益。

八 财务报表主要项目附注(续)

27 优先股

27.1 期末发行在外的优先股情况表

发行在外金融工具	发行时间	会计分类	初始股息率	发行价格	数量(百万股)	原币	折合人民币	到期日	转股条件	转换情况
境外优先股	2016 年 12 月 14 日	权益工具	4.95%	20 美元/股	72	1,439	9,933	永久存续	强制转股	无
募集资金合计							9,933			
减：发行费用							(41)			
账面价值							9,892			
境内优先股	2019 年 10 月 15 日	权益工具	4.38%	100 人民币元/股	200	20,000	20,000	永久存续	强制转股	无
募集资金合计							20,000			
减：发行费用							(25)			
账面价值							19,975			
合计							29,867			

八　财务报表主要项目附注(续)

27　优先股(续)

27.2 境外优先股主要条款

(1)　股息

在本次境外优先股发行后的一定时期内采用相同股息率，随后每隔 5 年重置一次(该股息率由基准利率加上初始固定息差确定)。初始固定息差为该次境外优先股发行时股息率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。股息每一年度支付一次。

(2)　股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本集团在依法弥补以往年度亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向境外优先股股东分配股息，且优先于普通股股东分配股息。任何情况下，经股东大会审议通过后，本集团有权取消境外优先股的全部或部分股息支付，且不构成违约事件。

(3)　股息制动机制

如本集团全部或部分取消境外优先股的股息支付，在决议完全派发当期优先股股息之前，本集团将不会向普通股股东分配股息。

(4)　清偿顺序及清算方法

本期美元境外优先股的股东位于同一受偿顺序，受偿顺序排在存款人、一般债权人及次级债持有人、可转换债券持有人、二级资本债券持有人、无固定期限资本债券持有人及其他二级资本工具持有人之后，优先于普通股股东。

(5)　强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)时，本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的境外优先股按照总金额全部或部分转为H股普通股，并使本集团的核心一级资本充足率恢复到5.125%以上；当境外优先股转换为 H 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

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

八 财务报表主要项目附注(续)

27 优先股(续)

27.2 境外优先股主要条款(续)

(6) 赎回条款

在取得银保监会批准并满足赎回条件的前提下，本集团有权在第一个赎回日以及后续任何股息支付日赎回全部或部分境外优先股。境外优先股的赎回价格为发行价格加当期已宣告且尚未支付的股息。

美元优先股的第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后。

(7) 股息的设定机制

境外优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。境外优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。境外优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本集团以现金形式支付境外优先股股息，计息本金为届时已发行且存续的相应期次境外优先股票面总金额(即境外优先股发行价格与届时已发行且存续的境外优先股股数的乘积)。

27.3 境内优先股主要条款

(1) 股息

本次非公开发行的境内优先股采用可分阶段调整的股息率，以 5 年为一个股息率调整期，在一个股息率调整期内以约定的相同股息率支付股息。首个股息率调整期的股息率将通过询价方式确定。本次发行的境内优先股票面股息率不高于本集团最近两个会计年度的加权平均净资产收益率。票面股息率包括基准利率和固定溢价两个部分，固定溢价为发行时确定的股息率扣除发行时的基准利率。股息每年支付一次。

(2) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管要求的前提下，本集团在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，在有可分配税后利润的情况下，可以向境内优先股股东分配股息，境内优先股股东分配股息的顺序在普通股股东之前。为满足其他一级资本工具合格标准的监管要求，有权取消部分或全部优先股派息，且不构成违约事件。若取消全部或部分本期优先股股利，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。

八 财务报表主要项目附注(续)

27 优先股(续)

27.3 境内优先股主要条款(续)

(3) 股息制动机制

除非本集团决议完全派发当期优先股股息，否则本集团将不会向普通股股东分红。

(4) 清偿顺序及清算方法

本次境内非公开发行的优先股股东优先于普通股东分配本集团剩余财产，但受偿顺序排在存款人、一般债权人和次级债务(包括但不限于次级债、混合资本债券、二级资本工具)之后。

(5) 强制转股条件

本集团核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)，则本次发行的境内优先股将全额或部分转为A股普通股，促使核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。在部分转股情形下，所有本次发行的优先股按比例以同等条件转股。

在以下两种情形中较早者发生时，则本次发行的境内优先股将全额转为A股普通股：(1)国务院银行业监督管理机构认定若不进行转股，本集团将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本集团将无法生存。

(6) 赎回条款

经国务院银行业监督管理机构事先批准，本集团在下列情形下可行使赎回权：(1)使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回优先股，同时本集团收入能力具备可持续性；(2)或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于国务院银行业监督管理机构规定的监管资本要求。赎回价格为票面金额与当期已决议支付但尚未支付的股息之和。

本集团有权自发行日(即2019年10月15日)后期满5年之日起，于每年的优先股派息日全部或部分赎回本次发行的境内优先股，赎回期至全部转股或者全部赎回之日止。在部分赎回情形下，所有本次发行的境内优先股按比例以同等条件赎回。

(7) 股息的设定机制

本次发行的境内优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本次发行的境内优先股的股息以现金方式支付，每年支付一次。计息起始日为优先股投资者缴款截止日(2019年10月18日)。派息日为优先股投资者缴款截止日起每满一年的当日，如遇中国法定节假日或休息日，则顺延至下一交易日，顺延期间应付股息不另计利息。

八 财务报表主要项目附注(续)

28 永续债

28.1 期末发行在外的永续债情况表

发行在外金融工具	发行时间	会计分类	初始利息率	发行价格	数量(百万股)	原币	折合人民币	到期日	转股条件	转换情况
人民币永续债	2019 年 5 月 30 日	权益工具	4.85%	100 元/张	400	40,000	40,000	永久存续	无	无
募集资金合计							40,000			
减：发行费用							(7)			
账面价值							39,993			

八　财务报表主要项目附注(续)

28　永续债(续)

28.2　主要条款

(1)　发行规模

本期发行规模为人民币 400 亿元。

(2)　债券期限

本期债券的存续期与发行人持续经营存续期一致。

(3)　票面利率

本期债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。

本期债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本期债券申购文件公告日前 5 个交易日(不含当日)中国债券信息网(或中央国债登记结算有限责任公司(以下简称“中央结算公司”)认可的其他网站)公布的中债国债到期收益率曲线 5 年期品种到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到 0.01%)。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。

(4)　发行人有条件赎回权

本期债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回本期债券。在本期债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回本期债券。

(5)　受偿顺序

本期债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对发行人适用的债务受偿顺序另行约定的，以相关法律法规规定为准。

八 财务报表主要项目附注(续)

28 永续债(续)

28.2 主要条款(续)

(6) 利息发放

发行人有权取消全部或部分本期债券派息，且不构成违约事件。发行人在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。发行人可以自由支配取消的本期债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本期债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对发行人的其他限制。若取消全部或部分本期债券派息，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。

本期债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

(7) 回售

投资者不得回售本期债券。

29 资本公积

本集团

	2019年1月1日	本年增加	本年减少	2019年12月31日
股本溢价	57,150	-	-	57,150
其他资本公积	320	-	(59)	261
合计	57,470	-	(59)	57,411

	2018年1月1日	本年增加	本年减少	2018年12月31日
股本溢价	64,447	-	(7,297)	57,150
其他资本公积	306	98	(84)	320
合计	64,753	98	(7,381)	57,470

八　财务报表主要项目附注(续)

29　资本公积(续)

本行

	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
股本溢价	57,150	-	-	57,150

	2018 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
股本溢价	64,447	-	(7,297)	57,150

30　盈余公积、一般风险准备及未分配利润

30.1　盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会决议，本行按企业会计准则下的净利润提取 10%作为法定盈余公积。当法定盈余公积的累计额达到本行股本的 50%时，本行继续按照当期净利润的 10%提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行股本。运用法定盈余公积转增股本后，所留存的法定盈余公积不得少于股本的 25%。

本行在 2019 年度提取法定盈余公积人民币 52.51 亿元(2018 年：提取法定盈余公积人民币 49.97 亿元)。

30.2　一般风险准备

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补本行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。

一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的一般风险准备。

本行在 2019 年度提取一般风险准备人民币 70.95 亿元(2018 年未提取一般风险准备)。

30.3　未分配利润

于 2019 年 12 月 31 日，本集团未分配利润中包含归属于本行的子公司盈余公积余额人民币 5.89 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 5.61 亿元)。

八 财务报表主要项目附注(续)

31 少数股东权益

于 2019 年 12 月 31 日，归属于各子公司少数股东的权益为人民币 119.84 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 109.27 亿元)。

32 股利分配

普通股股利

根据 2020 年 3 月 30 日召开的董事会会议通过的 2019 年股利分配方案，本次利润分配向股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利，每 10 股派发人民币 3.70 元 (含税)，以本行截至 2019 年 12 月 31 日已发行股份 437.82 亿股计算，现金股利总额共计人民币 161.99 亿元。该方案尚待本行股东大会审议通过。

根据 2019 年 6 月 21 日召开的 2018 年度股东大会审议通过的 2018 年股利分配实施方案，本次利润分配向股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利，每 10 股派发人民币 3.45 元(含税)。以本行截至 2018 年 12 月 31 日已发行股份 437.82 亿股计算，现金股利总额共计人民币 151.05 亿元。

根据 2018 年 6 月 21 日召开的 2017 年度股东大会审议通过的 2017 年下半年股利分配及 2017 年度资本公积转增股本实施方案，本次利润分配向股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利，每 10 股派发人民币 0.90 元(含税)，并以资本公积向全体股东每 10 股转增 2 股。以本行截至 2017 年 12 月 31 日已发行股份 364.85 亿股计算，现金股利总额共计人民币 32.84 亿元，资本公积转增总额共计 72.97 亿股。

根据 2017 年 8 月 28 日董事会会议通过的 2017 年上半年股利分配方案，本次利润分配向股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利，每 10 股派发人民币 1.20 元 (含税)，计现金分红人民币 43.78 亿元。

根据 2017 年 6 月 16 日召开的 2016 年度股东大会审议通过的 2016 年下半年股利分配方案，本次利润分配向股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利，每 10 股现金分红人民币 1.65 元 (含税)，计现金分红人民币 60.20 亿元。

优先股股息

根据 2019 年 10 月 30 日董事会会议通过的境外优先股股息分配决议，按照境外优先股条款和条件确定的第一个股息率重置日前的初始年股息率 4.95%(税后)计算，发放股息共计人民币 5.58 亿元(含税)，股息支付日为 2019 年 12 月 16 日。

根据 2018 年 10 月 30 日董事会会议通过的境外优先股股息分配决议，按照境外优先股条款和条件确定的第一个股息率重置日前的初始年股息率 4.95%(税后)计算，发放股息共计人民币 5.51 亿元(含税)，股息支付日为 2018 年 12 月 14 日。

八 财务报表主要项目附注(续)

33 利息净收入

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
利息收入				
发放贷款和垫款	162,054	147,387	160,904	146,314
其中：公司贷款和垫款	95,854	86,905	95,584	86,614
个人贷款和垫款	60,417	55,945	59,550	55,199
票据贴现	5,783	4,537	5,770	4,501
金融投资	64,259	60,987	63,282	60,283
其中：以摊余成本计量的金融资产	45,547	46,700	45,067	46,121
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	18,712	14,287	18,215	14,162
拆出资金	10,711	10,051	11,259	10,784
长期应收款	6,411	6,733	-	-
存放中央银行款项	5,195	5,768	5,159	5,725
买入返售金融资产	1,430	3,321	1,251	2,828
存放同业及其他金融机构款项	664	1,100	448	823
小计	250,724	235,347	242,303	226,757
利息支出				
吸收存款	(79,525)	(66,431)	(79,070)	(66,021)
同业及其他金融机构存放款项	(28,162)	(43,553)	(28,299)	(43,756)
应付债券	(25,131)	(23,632)	(24,894)	(23,471)
向中央银行借款	(7,620)	(10,931)	(7,605)	(10,919)
向其他金融机构借款	(5,194)	(6,405)	-	-
拆入资金	(3,763)	(4,466)	(3,731)	(4,446)
卖出回购金融资产款	(2,933)	(3,249)	(2,810)	(3,196)
租赁负债	(453)	不适用	(444)	不适用
小计	(152,781)	(158,667)	(146,853)	(151,809)
利息净收入	97,943	76,680	95,450	74,948
其中：已减值金融资产利息收入	1,155	947	1,155	947

八 财务报表主要项目附注(续)

34 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
手续费及佣金收入				
银行卡服务手续费	35,036	28,946	35,034	28,944
代理业务手续费	7,669	8,869	6,981	8,218
托管及其他受托业务佣金	6,205	7,092	6,205	7,091
结算与清算手续费	3,696	3,415	3,695	3,414
信用承诺手续费及佣金	2,474	2,653	2,479	2,669
其他	1,944	1,709	1,018	542
小计	57,024	52,684	55,412	50,878
手续费及佣金支出	(4,729)	(4,553)	(4,278)	(4,059)
手续费及佣金净收入	52,295	48,131	51,134	46,819

35 投资收益

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17,582	22,838	17,561	22,778
衍生金融工具	1,064	2,522	1,040	2,517
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,394	364	1,347	376
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款终止确认产生的收益	298	(127)	298	(127)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	1,144	1,142	1,134	1,142
股利收入	108	38	44	52
贵金属	(716)	(14,140)	(716)	(14,140)
其他	-	24	-	26
合计	20,874	12,661	20,708	12,624

八 财务报表主要项目附注(续)

36 业务及管理费

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
职工薪酬费用				
—短期职工薪酬	25,288	23,469	24,185	22,477
—离职后福利-设定提存计划	2,463	2,413	2,394	2,332
折旧和摊销费用	5,703	3,118	5,564	3,040
租赁及物业管理费	1,060	4,101	1,132	4,312
办公费用	1,622	1,444	1,588	1,400
业务费用及其他	12,108	12,592	11,642	12,023
合计	48,244	47,137	46,505	45,584

37 信用减值损失

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
发放贷款和垫款	60,850	43,611	60,722	43,084
以摊余成本计量的金融资产	1,048	1,475	919	671
长期应收款	510	631	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(414)	747	(468)	739
表外资产信用损失	59	(869)	60	(870)
其他	754	679	763	621
合计	62,807	46,274	61,996	44,245

八 财务报表主要项目附注(续)

38 所得税费用

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
当期所得税费用	15,310	8,157	14,247	7,648
汇算清缴差异调整	136	(107)	136	(96)
小计	15,446	8,050	14,383	7,552
递延所得税(附注八、13)	(5,632)	405	(5,350)	489
合计	9,814	8,455	9,033	8,041

	注	本集团		本行	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
税前利润		64,738	58,785	61,540	58,014
按照 25%所得税税率计算的所得税		16,185	14,696	15,385	14,504
免税收入的影响	(i)	(6,811)	(6,747)	(6,742)	(6,734)
不可抵扣支出的影响		287	466	254	367
汇算清缴差异调整		136	(107)	136	(96)
其他		17	147	-	-
所得税费用		9,814	8,455	9,033	8,041

(i) 免税收入主要为免税国债及地方政府债券利息收入。

八 财务报表主要项目附注(续)

39 其他综合收益

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
不能重分类至损益的项目：				
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具的公允价值变动	43	-	-	-
以后将重分类至损益的项目：				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
公允价值变动	191	5,198	385	5,369
信用减值准备	730	1,085	692	1,080
转入当期损益金额(i)	19	(366)	-	(376)
减：递延所得税	(297)	(1,516)	(289)	(1,509)
小计	686	4,401	788	4,564
现金流量套期损益的有效部分	(34)	35	(34)	35
减：递延所得税	8	(9)	8	(9)
小计	(26)	26	(26)	26
外币报表折算差额	46	264	(27)	66
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额	706	4,691	735	4,656
归属于少数股东的其他综合收益税后净额	(38)	36	-	-
合计	668	4,727	735	4,656

(i) 转入当期损益金额，是指因处置而转入当期损益、或因重分类引起的公允价值变动的摊销转入当期损益的金额。

八 财务报表主要项目附注(续)

39 其他综合收益(续)

本集团

	归属于母公司股东的所有者权益					
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	现金流量套期损益	外币报表折算差额	小计	少数股东其他综合收益	合计
2018 年 12 月 31 日	1,133	23	362	1,518	113	1,631
本年变动	686	(26)	46	706	(38)	668
因处置转入留存收益	3	-	-	3	-	3
2019 年 12 月 31 日余额	1,822	(3)	408	2,227	75	2,302
2017 年 12 月 31 日余额	(4,757)	(3)	98	(4,662)	153	(4,509)
会计政策变更	1,489	-	-	1,489	(76)	1,413
2018 年 1 月 1 日余额	(3,268)	(3)	98	(3,173)	77	(3,096)
本年变动	4,401	26	264	4,691	36	4,727
2018 年 12 月 31 日余额	1,133	23	362	1,518	113	1,631

八 财务报表主要项目附注(续)

39 其他综合收益(续)

本行

	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	现金流量套期损益	外币报表折算差额	小计
2018 年 12 月 31 日余额	1,285	23	34	1,342
本年变动	788	(26)	(27)	735
2019 年 12 月 31 日余额	2,073	(3)	7	2,077
2017 年 12 月 31 日余额	(4,831)	(3)	(32)	(4,866)
会计政策变更	1,552	-	-	1,552
2018 年 1 月 1 日余额	(3,279)	(3)	(32)	(3,314)
本年变动	4,564	26	66	4,656
2018 年 12 月 31 日余额	1,285	23	34	1,342

八 财务报表主要项目附注(续)

40 每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以调整后归属于母公司普通股股东的净利润除以调整后的本行发行在外普通股加权平均数计算。

于 2016 年度及 2019 年度，本行分别发行了非累积优先股和非累积永续债，其具体条款分别于附注 27 优先股和附注 28 永续债中予以披露。

优先股的转股特征使得本行存在或有可能发行普通股。于 2019 年 12 月 31 日，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对 2019 年度及 2018 年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

	2019 年	2018 年
归属于母公司普通股股东的净利润	53,261	49,777
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	43,782	43,782
基本/稀释每股收益(人民币元)	1.22	1.14

41 现金流量表附注

41.1 将净利润调节为经营活动现金流量

	本集团	
	2019 年	2018 年
净利润	54,924	50,330
加：信用减值损失	62,807	46,274
其他资产减值损失	184	46
固定资产及经营性物业折旧	2,984	5,718
无形资产摊销	596	574
长期待摊费用摊销	760	905
使用权资产折旧	2,866	不适用
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(283)	(17)
公允价值变动收益	(1,437)	(8,357)
非经营活动产生的利息净收入	(38,675)	(37,355)
投资收益	(15,480)	(12,307)
递延所得税资产(增加)/减少	(5,632)	405
经营性应收项目的增加	(521,423)	(321,951)
经营性应付项目的增加/(减少)	372,882	(119,763)
经营活动使用的现金流量净额	(84,927)	(395,498)

八 财务报表主要项目附注(续)

41 现金流量表附注(续)

41.1 将净利润调节为经营活动现金流量(续)

	本行	
	2019 年	2018 年
净利润	52,507	49,973
加：信用减值损失	61,996	44,245
其他资产减值损失	122	38
固定资产折旧	1,427	1,619
无形资产摊销	552	532
长期待摊费用摊销	728	889
使用权资产折旧	3,049	不适用
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	4	4
公允价值变动收益	(1,325)	(8,225)
非经营活动产生的利息净收入	(37,944)	(36,812)
投资收益	(15,294)	(12,317)
递延所得税资产(增加)/减少	(5,350)	489
经营性应收项目的增加	(515,063)	(331,686)
经营性应付项目的增加/(减少)	362,048	(96,320)
经营活动使用的现金流量净额	(92,543)	(387,571)

41.2 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
现金及现金等价物年末余额	144,650	138,026	135,445	125,067
减：现金及现金等价物年初余额	(138,026)	(109,099)	(125,067)	(86,204)
现金及现金等价物净增加额	6,624	28,927	10,378	38,863

八 财务报表主要项目附注(续)

41 现金流量表附注(续)

41.3 现金及现金等价物

列示于本集团及本行现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
库存现金(附注八、1)	5,762	6,984
存放中央银行超额存款准备金(附注八、1)	41,921	45,814
存放同业及其他金融机构活期款项	44,479	37,554
原始到期日不超过三个月的：		
—存放同业及其他金融机构定期款项	285	2,973
—拆出资金	52,203	44,701
合计	144,650	138,026

	本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
库存现金(附注八、1)	5,597	6,816
存放中央银行超额存款准备金(附注八、1)	40,698	44,232
存放同业及其他金融机构活期款项	36,676	29,315
原始到期日不超过三个月的：		
—存放同业及其他金融机构定期款项	271	3
—拆出资金	52,203	44,701
合计	135,445	125,067

八 财务报表主要项目附注(续)

42 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转移给第三方或者特殊目的主体，这些金融资产转移若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转移资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转移不符合终止确认的条件，本集团继续确认上述资产。

42.1 信贷资产证券化

在日常交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团会按照风险和报酬的保留程度及是否放弃了控制，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

2019 年度，本集团已转让信贷资产账面原值为人民币 199.80 亿元(2018 年度：人民币 324.49 亿元)。上述信贷资产已完全终止确认。

42.2 不良贷款转让

2019 年度，本集团通过向第三方转让共处置不良贷款账面余额人民币 212.57 亿元(2018 年度：人民币 353.19 亿元)。本集团转移了该等不良贷款的绝大部分风险和报酬，因此对该等转让的不良贷款进行了终止确认。

42.3 证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于 2019 年 12 月 31 日，本集团在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币 34.25 亿元(2018 年 12 月 31 日：无)。

九 分部报告

本集团在重点业务领域和地区开展经营活动。自 2019 年起，本集团为促进业务发展，强化内部协同机制，建立“以客户为中心”的管理与核算体系，实施客群经营管理。根据各机构客群分布情况，将业务分部调整为按照对公业务、零售业务和其他业务分部进行管理、报告和评价；根据各机构所处经济区域，将地区分部调整为按照总部、长江三角洲地区、珠江三角洲地区、环渤海地区、东北地区、中部地区、西部地区、境外及附属机构八大分部进行管理、报告和评价。

分部的资产、负债、收入、支出以本集团会计政策和内部核算规则为基础计量。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及按照合理规则分配至各分部的相关项目。

作为资产负债管理的一部分，本集团的资金通过总行司库在各个分部间进行分配，内部转移定价机制以市场利率为基准，按照内部资金池模式确定转移价格。相关内部交易的影响在编制合并报表时已抵销。

分部资本性支出是指在报告期内购入的固定资产、无形资产及其他长期资产所发生的支出总额。

1 业务分部

(1) 对公业务　向公司类客户、政府机构类客户和金融机构类客户提供金融产品和服务，主要包括对公存贷款服务、投资业务、同业资金业务、金融市场业务及各类对公中间业务等。

(2) 零售业务　向个人以及小微客户提供金融产品和服务，主要包括个人及小微存贷款服务、信用卡及借记卡服务、财富管理、私人银行及各类零售中间业务等。

(3) 其他业务　本集团因流动性管理需要进行的债券投资和货币市场等业务、不构成单独报告分部的业务及未分割的中后台成本，以及附属机构业务。

九　分部报告(续)

1　业务分部(续)

本集团于 2019 年 12 月 31 日及 2019 年度以新口径列示、对比期以新口径重述的业务分部如下：

本集团	2019 年			
	对公业务	零售业务	其他业务	合计
营业收入	102,153	67,327	10,961	180,441
利息净收入	67,129	26,958	3,856	97,943
其中：分部间利息净收入/(支出)	10,447	(17,825)	7,378	-
手续费及佣金净收入	11,930	39,905	460	52,295
其他收入	23,094	464	6,645	30,203
营业支出	(51,834)	(42,609)	(21,066)	(115,509)
营业外收支净额	(20)	(17)	(157)	(194)
利润总额	50,299	24,701	(10,262)	64,738
折旧和摊销	3,648	2,404	1,154	7,206
资本性支出	1,828	1,205	5,973	9,006

九 分部报告(续)

1 业务分部(续)

本集团	2019 年 12 月 31 日			
	对公业务	零售业务	其他业务	合计
分部资产	4,378,885	1,396,224	870,682	6,645,791
其中：对联营企业的投资				3
递延所得税资产				36,050
总资产				6,681,841
分部负债	(4,617,269)	(829,064)	(704,554)	(6,150,887)
递延所得税负债				(125)
总负债				(6,151,012)
信用承诺	797,132	527,606	688	1,325,426

九 分部报告(续)

1 业务分部(续)

	2018年			
本集团	对公业务	零售业务	其他业务	合计
营业收入	90,558	56,253	9,958	156,769
利息净收入	51,440	21,862	3,378	76,680
其中：分部间利息净收入/(支出)	18,479	(23,562)	5,083	-
手续费及佣金净收入	13,953	32,572	1,606	48,131
其他收入	25,165	1,819	4,974	31,958
营业支出	(39,356)	(35,939)	(22,183)	(97,478)
营业外收支净额	(6)	(11)	(489)	(506)
利润总额	51,196	20,303	(12,714)	58,785
折旧和摊销	2,770	2,365	2,062	7,197
资本性支出	1,528	1,305	4,824	7,657

九 分部报告(续)

1 业务分部(续)

本集团	2018 年 12 月 31 日			
	对公业务	零售业务	其他业务	合计
分部资产	3,845,068	1,241,264	877,799	5,964,131
递延所得税资产				30,691
总资产				5,994,822
分部负债	(4,108,637)	(649,427)	(805,634)	(5,563,698)
递延所得税负债				(123)
总负债				(5,563,821)
信用承诺	772,467	231,054	3,193	1,006,714

九 分部报告(续)

2 地区分部：

本集团主要于中国内地经营，分行遍布全国省份、自治区、直辖市，并在中国内地设有多家附属机构；本集团亦在中国香港设立分行及附属机构。

(1)	总部	包括总行本部、信用卡中心及总行直属机构；
(2)	长江三角洲地区	包括下列地区分行：上海直辖市、浙江省和江苏省；
(3)	珠江三角洲地区	包括下列地区分行：广东省和福建省；
(4)	环渤海地区	包括下列地区分行：北京直辖市、天津直辖市、山东省和河北省；
(5)	东北地区	包括下列地区分行：辽宁省、吉林省和黑龙江省；
(6)	中部地区	包括下列地区分行：山西省、河南省、湖北省、湖南省、安徽省、江西省和海南省；
(7)	西部地区	包括下列地区分行：重庆直辖市、四川省、云南省、陕西省、甘肃省、贵州省、青海省、宁夏回族自治区、新疆维吾尔族自治区、广西壮族自治区、内蒙古自治区和西藏自治区；
(8)	境外及附属机构	包括香港分行及所有附属机构。

九、 分部报告(续)

2 地区分部(续)：

本集团于2019年12月31日及2019年度及对比期以新口径重述的地区分部如下

	2019年 营业收入	2019年 利润总额	2019年12月31日 分部资产(i)
总部	69,744	25,931	3,270,046
长江三角洲	26,149	14,008	1,149,633
珠江三角洲	18,436	9,640	591,348
环渤海地区	21,718	6,379	1,209,248
东北地区	2,686	(1,366)	130,854
中部地区	15,169	1,397	450,942
西部地区	15,884	3,994	525,703
境外及附属机构	10,655	4,755	382,540
分部间抵销	-	-	(1,064,523)
集团合计	180,441	64,738	6,645,791

	2018年 营业收入	2018年 利润总额	2018年12月31日 分部资产(i)
总部	56,932	26,007	3,007,594
长江三角洲	22,862	13,214	987,063
珠江三角洲	16,132	7,942	531,736
环渤海地区	20,169	1,479	1,002,122
东北地区	2,831	(1,941)	118,329
中部地区	14,229	1,110	425,906
西部地区	14,990	8,623	445,105
境外及附属机构	8,624	2,351	352,485
分部间抵销	-	-	(906,209)
集团合计	156,769	58,785	5,964,131

(i) 分部资产不包括递延所得税资产。

十 或有事项及承诺

1 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的贷款及信用卡额度、财务担保及信用证服务。本集团定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	542,571	518,408	542,442	518,258
开出保函	159,266	136,864	159,253	136,860
开出信用证	136,952	113,207	136,952	113,207
未使用的信用卡额度	440,038	231,054	440,038	231,054
融资租赁承诺	689	3,193	-	-
不可撤销贷款承诺				
—原到期日在 1 年以内	9,139	726	9,139	726
—原到期日在 1 年或以上	36,771	3,262	36,771	3,262
合计	1,325,426	1,006,714	1,324,595	1,003,367

表外资产信用损失计提情况详见附注八、23。

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
信用风险加权金额	359,161	432,578	358,860	431,464

2 资本性支出承诺

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
已签约但尚未支付	1,020	18,400	312	2,157

十 或有事项及承诺(续)

3 担保物

3.1 作为担保物的资产

被用作向其他金融机构借款、卖出回购金融资产款等交易的担保物的资产账面价值如下：

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	54,076	42,003	48,981	40,862
贷款—贴现票据	42,905	33,399	42,905	33,399
长期应收款	15,326	15,782	-	-
固定资产	15,172	15,272	-	-
以摊余成本计量的金融资产	2,328	10,761	2,258	10,136
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,129	2,431	2,066	2,318
存放同业及其他金融机构款项	306	414	-	-
其他	1,209	1,844	-	713
合计	133,451	121,906	96,210	87,428

3.2 收到的担保物

本集团在相关证券借贷业务和买入返售业务中接受了债券和票据作为抵质押物。于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团无可以出售或再次向外抵押的担保物。

4 证券承销责任

	本集团及本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
中短期融资券	260,315	205,209

十 或有事项及承诺(续)

5 兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，本行有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。于 2019 年 12 月 31 日，本行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币 22.39 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 27.79 亿元)，原始期限为 1 至 5 年。

6 未决诉讼

于 2019 年 12 月 31 日，本集团存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本集团管理层已对该等未决诉讼计提预计负债。

十一 受托业务

本集团通常作为代理人为零售客户、信托机构和其他机构保管和管理资产。托管业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属于本集团，所以这些资产并未在本集团的资产负债表中列示。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团证券投资基金托管余额为人民币 6,255.66 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 5,275.21 亿元)，养老金产品托管余额为人民币 5,877.66 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 2,439.90 亿元)，委托贷款余额为人民币 2,248.53 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 2,810.73 亿元)。

十二 在结构化主体中的权益

纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团发行及管理的保本型理财产品，本集团对此等理财产品的本金提供承诺，并且将此等理财的投资和相应负债分别计入以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和吸收存款。

十二 在结构化主体中的权益(续)

未纳入合并范围的结构化主体

1 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团投资于第三方机构发起设立的未纳入合并范围的结构化主体主要包括资产支持证券、理财产品、资产管理计划、信托计划及基金等。本集团在这些结构化主体中享有权益，不存在向这些结构化主体提供财务支持的义务和意图，相关损益主要列示在投资收益、利息收入以及公允价值变动损益中。

本集团通过投资在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团的资产负债表列示如下：

	2019 年 12 月 31 日			
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以摊余成本计量的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	合计
资产支持证券	2,083	115,332	121,054	238,469
理财产品	178,201	-	-	178,201
资产管理计划	84,001	61,073	-	145,074
信托计划	-	142,756	-	142,756
基金	125,798	-	-	125,798
其他	3,280	-	-	3,280
合计	393,363	319,161	121,054	833,578

	2018 年 12 月 31 日			
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以摊余成本计量的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	合计
资产管理计划	160,391	145,771	-	306,162
资产支持证券	4,864	6,695	130,165	141,724
信托计划	-	111,223	-	111,223
理财产品	58,871	-	-	58,871
基金	56,859	-	-	56,859
其他	165	-	-	165
合计	281,150	263,689	130,165	675,004

资产支持证券、理财产品、资产管理计划、信托计划及基金等的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的摊余成本或公允价值。

十二 在结构化主体中的权益(续)

未纳入合并范围的结构化主体(续)

2 在本集团发行及/或管理但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发行及/或管理但未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括非保本理财产品、基金、资产管理计划及信托计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要为通过管理这些结构化主体收取的管理费收入。本集团不存在向这些结构化主体提供财务支持的义务和意图。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团发行及/或管理但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品余额为人民币 8,940.98 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 8,507.04 亿元)，基金、资产管理计划及信托计划余额为人民币 2,915.33 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 4,463.14 亿元)。

2019 年度，本集团发行及/或管理上述结构化主体赚取的手续费及佣金收入为人民币 51.59 亿元(2018 年度：人民币 92.58 亿元)；于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团应收管理手续费余额不重大。

十三 关联方

1 关联方关系

1.1 本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方同受一方控制、共同控制被视为关联方。关联方可为个人或企业。对本集团有重大影响的关联方包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制的或共同控制的企业及其控股子公司及对本行的经营或财务政策有影响的主要股东及其控制或共同控制的企业。

十三 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东

企业名称	注册地	2019年12月31日 对本行持有股数	2019年12月31日 对本行持股比例%	2018年12月31日 对本行持有股数	2018年12月31日 对本行持股比例%	主营业务	经济性质或类型	法定代表人
		(股)		(股)		(1)		
大家人寿保险股份有限公司(i)	北京	7,810,214,889	17.84	7,352,284,689	16.79	保险业务	股份有限公司	何肖锋
华夏人寿保险股份有限公司	天津	1,375,763,341	3.14	2,148,793,436	4.91	保险业务	股份有限公司	李飞
东方集团股份有限公司	黑龙江	1,280,117,123	2.92	1,280,117,123	2.92	批发业	股份有限公司	孙明涛
东方集团有限公司	北京	35,000,000	0.08	35,000,000	0.08	商务服务业	有限责任公司	张宏伟
中国泛海控股集团有限公司	北京	2,019,182,618	4.61	2,019,182,618	4.61	商务服务业	股份有限公司	卢志强
泛海国际股权投资有限公司	英属维尔京群岛	604,300,950	1.38	604,300,950	1.38	投资控股	有限责任公司	(2)
中国泛海国际投资有限公司	中国香港	8,237,520	0.02	8,237,520	0.02	投资控股	有限责任公司	(2)
隆亨资本有限公司	英属维尔京群岛	408,000,000	0.93	408,000,000	0.93	投资控股	有限责任公司	(2)
新希望六和投资有限公司	拉萨	1,828,327,362	4.18	1,828,327,362	4.18	商务服务业	有限责任公司	王普松
南方希望实业有限公司	拉萨	102,387,827	0.23	102,387,827	0.23	零售业	有限责任公司	李建雄
上海健特生命科技有限公司	上海	1,379,679,587	3.15	1,379,679,587	3.15	零售业	有限责任公司	魏巍
中国船东互保协会	上海	1,324,284,453	3.02	1,314,284,476	3.00	保险业务	全国性社会团体	宋春风
同方国信投资控股有限公司	重庆	1,865,558,336	4.26	737,918,456	1.69	资本市场服务	境内非国有法人	刘勤勤
重庆国际信托股份有限公司	重庆	139,863,786	0.32	135,910,661	0.31	信托业务	股份有限公司	翁振杰
福信集团有限公司	上海	544,300,026	1.24	594,300,026	1.36	研究与试验发展	有限责任公司	吴迪
重庆国投股权投资管理有限公司	重庆	-	-	462,141,259	1.06	商务服务业	有限责任公司	余小华
安邦财产保险股份有限公司	深圳	-	-	457,930,200	1.05	保险业务	股份有限公司	何肖锋

(i) 2019年8月28日，经银保监会批复同意，安邦人寿保险股份有限公司更名为大家人寿保险股份有限公司，控股股东由安邦保险集团股份有限公司变更为大家保险集团有限责任公司。

十三 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东(续)

(1) 主营业务详情

大家人寿保险股份有限公司：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经银保监会批准的其他业务。

华夏人寿保险股份有限公司：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经原中国保监会批准的其他业务。

东方集团股份有限公司：投资现代农业及健康食品产业、新型城镇化开发产业、金融业、港口交通业等。

东方集团有限公司：项目投资，投资管理，房地产开发，代理进出口，货物进出口，经济贸易咨询等。

中国泛海控股集团有限公司：金融、地产及投资管理等。

新希望六和投资有限公司：创业投资、投资管理、财务顾问、理财咨询、企业重组咨询、市场调查、资信调查、技术开发及转让、技术咨询服务等。

南方希望实业有限公司：饲料研究开发，批发、零售，电子产品、五金交电、百货、针纺织品、文化办公用品(不含彩色复印机)、建筑材料(不含化学危险品及木材)、农副土特产品(除国家有专项规定的品种)、化工产品(除化学危险品)、机械器材；投资、咨询服务(除中介服务)。

上海健特生命科技有限公司：食品生产及销售(分支机构经营)，化妆品、保洁用品、保健器材、厨具销售，保健食品领域内的技术开发、技术咨询、技术服务和技术转让，批发非实物方式：预包装食品(不含熟食卤味、冷冻冷藏)，投资管理，资产管理，投资咨询，商务信息咨询，企业管理咨询。

中国船东互保协会：海上互助保险、业务培训、海事交流、国际合作、咨询服务。

同方国信投资控股有限公司：利用自有资金进行投资(不得从事吸收公众存款或变相吸收公众存款、发放贷款以及证券、期货等金融业务)；为其关联公司提供与投资有关的市场信息、投资政策等咨询服务；企业重组、并购策划与咨询服务；企业管理服务(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)。

十三 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东(续)

(1) 主营业务详情(续)

重庆国际信托股份有限公司：资金信托、动产信托、不动产信托、有价证券信托、其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银行保险监督管理委员银保监会批准的其他业务(上述经营范围包括本外币业务)。

福信集团有限公司：高科技产品研究、开发、销售；实业投资；教育、农业、工业、娱乐业、保健品产业投资；摄影、新型建筑材料销售；批发零售化工(不含危险化学品和监控化学品)、针纺织品、五金交电、百货、金属材料、建筑材料、汽车(不含乘用车)及配件、普通机械、电子产品及通信设备、国家允许经营的矿产品。

(2) 泛海国际股权投资有限公司、中国泛海国际投资有限公司及隆亨资本有限公司为境外注册公司，实际控制人均为卢志强。

于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日各公司注册资本：

企业名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
大家人寿保险股份有限公司	人民币 307.9 亿元	人民币 307.9 亿元
华夏人寿保险股份有限公司	人民币 153 亿元	人民币 153 亿元
东方集团股份有限公司	人民币 37.15 亿元	人民币 37.15 亿元
东方集团有限公司	人民币 10 亿元	人民币 10 亿元
中国泛海控股集团有限公司	人民币 200 亿元	人民币 200 亿元
泛海国际股权投资有限公司	美元 5 万元	美元 5 万元
中国泛海国际投资有限公司	港币 15.48 亿元	港币 15.48 亿元
隆亨资本有限公司	美元 5 万元	美元 5 万元
新希望六和投资有限公司	人民币 5.77 亿元	人民币 5.77 亿元
南方希望实业有限公司	人民币 10.34 亿元	人民币 8.84 亿元
上海健特生命科技有限公司	人民币 2.45 亿元	人民币 2.45 亿元
中国船东互保协会	人民币 10 万元	人民币 10 万元
同方国信投资控股有限公司	人民币 25.74 亿元	人民币 25.74 亿元
重庆国际信托股份有限公司	人民币 150 亿元	人民币 150 亿元
福信集团有限公司	人民币 1.33 亿元	人民币 1.33 亿元

1.3 本行子公司的基本情况参见附注七。

十三 关联方(续)

2 关联交易

2.1 定价政策

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

2.2 关联方在本集团的贷款

于报告期末余额：

	主要担保方式	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
安邦财产保险股份有限公司	质押	18,000	-
上海淮基商务咨询合伙企业(有限合伙)	质押及保证	7,516	7,536
重庆赐比商务信息咨询有限公司(i)	质押及保证	6,619	不适用
中国泛海控股集团有限公司	质押	4,275	-
泛海控股股份有限公司	保证	4,100	2,325
	质押	2,400	-
武汉中心大厦开发投资有限公司	抵押	3,974	3,984
UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED	质押及保证	3,838	-
北京泛海东风置业有限公司	抵押	3,675	4,310
北京长融和银投资管理有限责任公司(i)(ii)	质押	3,000	不适用
东方集团股份有限公司	抵押	2,585	2,604
成都恒基隆置业有限公司	抵押	1,550	1,503
东方集团有限公司	质押	798	300
	保证	500	-
厦门融银贸易有限公司	质押	786	488
	抵押	91	220
CHINA TONGHAI INTERNATIONAL FINANCIAL LIMITED	保证	717	877
重庆渝锦悦房地产开发有限公司	抵押	700	-
SHR FSST,LLC	抵押	698	688
天津海汇房地产开发有限公司	抵押	680	60
厦门京鼎体育文化发展有限公司	抵押	560	621
漳州唐成房地产有限公司	抵押	436	-
阿拉善盟锋威光电有限公司	质押	333	371
	保证	96	148
巨人网络集团股份有限公司	保证	387	-
上海健久生物科技有限公司	保证	350	351
厦门市大族房地产开发有限责任公司	抵押	350	401
四川贵达实业有限公司	抵押	280	451

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.2 关联方在本集团的贷款(续)

于报告期末余额：

	主要担保方式	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
四川希望教育产业集团有限公司	质押	250	-
上海黄金搭档生物科技有限公司	保证	150	150
四川特驱教育管理有限公司	抵押	150	150
草根同创资本(北京)有限公司(i)	质押及保证	150	不适用
厦门高校电子信息技术有限公司	质押	130	-
成都新希望置业有限公司	抵押	110	188
上海市松江自来水有限公司	保证	104	92
内蒙古庆华集团新能光伏有限责任公司	保证	70	110
	质押	59	60
东方集团粮油食品有限公司	质押	50	-
重庆渝涪高速公路有限公司	质押	13	20
RPFCBIDCO PTY LIMITED	质押	-	484
广西唐桂投资有限公司	抵押	-	189
厦门鸿孚贸易有限公司	保证	-	265
新疆东方希望有色金属有限公司	质押	-	100
希望森兰科技股份有限公司	保证	-	30
四川希望深蓝能源化工有限公司	保证	-	30
福信集团有限公司	质押	-	123
联想控股股份有限公司(iii)	保证	不适用	1,202
远洋朗基置业有限公司(iii)	抵押	不适用	432
金地(集团)股份有限公司(iii)	保证	不适用	200
远洋地产(香港)有限公司(iii)	信用	不适用	191
河北苏龙光伏发电有限公司(iii)	抵押	不适用	104
关联方个人(ii)	抵押	543	14
	保证	24	3
合计		71,097	31,375
占同类交易的比例(%)		2.00	1.04

(i) 于 2018 年 12 月 31 日，该等公司未构成本集团关联方。

(ii) 按照监管相关规定和要求，本行自 2019 年起将北京长融和银投资管理有限责任公司、分行高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员及其亲属纳入关联方进行管理。

(iii) 于 2019 年 12 月 31 日，该等公司已不构成本集团关联方。

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.2 关联方在本集团的贷款(续)

于报告期间损益影响

	本集团	
	2019 年	2018 年
关联方贷款利息收入	2,081	557
占同类交易的比例(%)	1.28	0.24

于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团未发现上述关联方中贷款存在已发生信用减值的贷款。

2.3 本集团与关联方的其他交易

于报告期末余额

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	余额	占同类交易的比例(%)	余额	占同类交易的比例(%)
拆出资金	350	0.14	5,037	2.04
以摊余成本计量的金融资产	2,883	0.25	4,136	0.37
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,725	0.34	1,810	0.39
长期应收款	244	0.21	244	0.22
存放同业及其他金融机构款项	-	-	401	0.77
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	78	0.02
买入返售金融资产	-	-	35	0.09
同业及其他金融机构存放款项	11,996	1.17	3,397	0.01
吸收存款	88,922	2.44	10,516	0.12

于报告期间损益影响

	2019 年		2018 年	
	金额	占同类交易的比例(%)	金额	占同类交易的比例(%)
利息收入	228	0.09	393	0.17
利息支出	1,700	0.68	255	0.16
手续费及佣金收入(i)	283	0.50	88	0.17
业务及管理费用	299	0.62	489	1.04

(i) 主要为本集团与大家保险集团有限责任公司及其附属公司、华夏人寿保险股份有限公司之间的代理销售保险产品等收入。

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.3 本集团与关联方的其他交易(续)

于报告期末表外项目余额

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	余额	占同类交易的比例(%)	余额	占同类交易的比例(%)
银行承兑汇票	2,733	0.49	2,948	0.65
开出保函	2,313	1.45	3,468	3.03
开出信用证	365	0.27	633	0.56
未使用的信用卡额度	13	0.01	12	0.01

于报告期末由关联方提供担保的贷款

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
由关联方提供担保的贷款	53,430	24,469
占同类交易的比例(%)	1.56	0.81

上述关联交易对本集团 2019 年度及 2018 年度的损益影响不重大。

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.4 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2019 年度及2018 年度均未发生其他重大关联交易。

2.5 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权参与本行计划、直接或间接指导及控制本行活动的人员，包括董事、监事及高级管理人员。

本行按照一般商业条款同关键管理人员进行业务往来。具体业务包括：发放贷款、吸收存款，相应利率等同于本行向第三方提供的利率。于 2019 年 12 月 31 日，本行向关键管理人员发放的贷款余额为人民币 0.55 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 0.05 亿元)，已经包括在上述向关联方发放的贷款中。

本行 2019 年度计提的关键管理人员税前薪酬，包括工资和短期福利合计人民币 1.08 亿元(2018 年：人民币 1.35 亿元，此等薪酬已根据《中国民生银行股份有限公司关于2018 年度高管薪酬的补充公告》进行了重述) 。其中，按照国家有关规定，本行执行董事、监事会主席、监事会副主席及高级管理人员的税前薪酬中，人民币 0.46 亿元是本行按照上述人员绩效薪酬的不低于 50%的比例计提(2018 年计提比例不低于 50%，计提金额为人民币 0.54 亿元) ，并实行延期支付的部分。待上述人员在本行任期结束时，视其履职情况确定应支付金额。如在规定期限内出现上述人员职责内的风险损失，本行将有权止付并追偿已付金额。自 2018 年下半年起，本行为关键管理人员投保补充养老保险，2019 年投保金额为人民币 0.10 亿元。

本行全薪履职的执行董事、监事会主席、监事会副主席及高级管理人员的 2019 年度税前薪酬总额尚待董事会薪酬与考核委员会批准。批准后，本行将另行披露。预计未计提的薪酬不会对本集团及本行 2019 年度的财务报表产生重大影响。

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.6 本行与子公司的交易

于报告期末余额

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
拆出资金	23,188	17,730
发放贷款和垫款	1,789	3,019
其他资产	1,566	2,199
同业及其他金融机构存放款项	7,940	6,689
吸收存款	258	1,422
其他负债	1,526	1,967

报告期交易金额

	2019 年	2018 年
利息收入	855	876
利息支出	873	216
手续费及佣金收入	100	128
业务及管理费	186	348

2019 年，本集团子公司间发生的主要交易为同业间往来。于 2019 年 12 月 31 日，上述交易的余额为人民币 7.13 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 7.47 亿元)。

本行资产负债表、利润表及表外项目中包含的与子公司及子公司间的交易余额及损益影响在编制合并财务报表时均已抵销。

十四 金融风险管理

1 金融风险管理概述

根据美国发起人委员会(the Committee of Sponsoring Organisation, COSO)发布的全面风险管理框架及银保监会全面风险管理指引，风险管理包括对风险的识别、计量、评估、监测、报告、控制和缓释等。承担风险是金融业务的核心特征，开展业务将不可避免地面临风险。因此本集团的目标是力求保持风险与回报之间的平衡，并尽可能减低所承担风险对财务状况的潜在不利影响。

本集团通过母公司民生银行和子公司民生金融租赁、民生加银基金、民银国际及 29 家村镇银行分别提供商业银行、租赁、基金募集及销售等金融服务。本集团子公司作为各自独立的机构，各自负责相应业务的金融风险管理，商业银行业务面临的金融风险构成本集团金融风险的主体。本集团制定《中国民生银行附属机构全面风险管理办法》，进一步强化了附属机构风险管理力度。

本集团根据监管新要求和市场新变化，结合实际，制定风险偏好及风险政策，明确组合限额管理目标，完善风险量化工具和信息系统，建立、健全覆盖全流程的风险管控机制，并根据执行情况，对偏好传导机制、风险政策、组合管理、系统及工具等进行复检和优化，确保偏好和政策落地实施，强化风险管理对战略决策的支撑。

目前，本行董事会下设风险管理委员会，负责制定本行整体风险管理战略，监督本行风险管理政策及其执行，并评估执行效果。本行高级管理层根据其风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策和流程。

本行高级管理层下设发展规划部负责子公司日常管理工作，逐步建立和完善集团层面全面风险管理的架构。

2 信用风险

本集团所面临的信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额偿还债务而违约的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最重要的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团的信用风险主要来源于贷款、贸易融资、信用债券投资和租赁业务。表外金融工具的运用也会使本集团面临信用风险，如信用承诺及衍生金融工具。

目前本行由风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调。本行采取专业化授信评审、全流程质量监控、问题资产专业化经营和清收等主要手段进行信用风险管理。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.1 信用风险衡量

(1) 贷款及信用承诺

本集团根据银保监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本集团信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求金融机构将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。同时，本集团将表外信用承诺业务纳入客户统一授信，实施限额管理，并依据《贷款风险分类指引》，针对主要表内外业务品种进行风险分类。本行制订了《中国民生银行信贷资产风险分类管理办法》指导日常信贷资产风险管理，分类原则与银保监会制定的《贷款风险分类指引》一致。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。
关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。
次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。
可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(2) 债券及其他票据

本集团通过将债券发行人的信用敞口纳入统一的授信管控流程来管理债券及其他票据的信用风险敞口。同时，还从投资准入管理的要求设定所持有债券的最低外部评级，从组合管理的角度设定投资结构与集中度要求等，不断优化敞口结构。此外风险控制人员定期对存量债券发行主体的信用状况进行分析，业务人员根据风险建议持续优化调整投资组合。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.2 风险限额管理及缓解措施

无论是针对单个交易对手、集团客户交易对手还是针对行业和地区，本集团都会对信用风险集中度进行管理和控制。

本集团已建立相关机制，对信用风险进行分层管理，针对不同的单一交易对手或集团交易对手、不同的行业和地理区域设置不同的可接受风险限额。本行定期监控上述风险状况，并至少每年进行一次审核。

本集团针对任一借款人包括银行的风险敞口都按照表内和表外风险敞口进一步细分，对交易账户实行每日风险限额控制。本行对实际风险敞口对比风险限额的状况进行每日监控。

本集团通过定期分析客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度或采取其他必要措施来控制信用风险。

其他具体的管理和缓解措施包括：按照监管要求计量、评估、预警、缓释和控制单一与集团客户的大额风险暴露，防控客户集中度风险，及：

(1) 抵质押物

本集团所属机构分别制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 房产和土地使用权
- 机器设备
- 收费权和应收账款
- 定期存单、债券和股权等金融工具

为了将信用风险降到最低，对单笔贷款一旦识别出减值迹象，本集团就会要求对手方追加抵质押物/增加保证人或压缩贷款额度。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵质押物视金融工具的种类而决定。债券一般是没有抵质押物的，而资产支持证券通常由金融资产组合提供抵押。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.2 风险限额管理及缓解措施(续)

(2) 衍生金融工具

本行对衍生金融工具交易对手实行净交易额度控制，每日形成交易额度执行情况报告。衍生金融工具的信用风险仅限于估值为正数的衍生金融工具公允价值，本行通过为交易对手申请授信额度，并且在管理系统中设定该额度从而实现对衍生交易的授信监控。同时，采用收取保证金等形式来缓释衍生金融工具的信用风险。

(3) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函和信用证为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

贷款承诺及金融租赁承诺为已向客户作出承诺而尚未使用的部分。由于绝大多数信用承诺的履行取决于客户是否能保持特定的信用等级，本集团实际承受的该等潜在信用风险金额要低于全部未履行的信用承诺总金额。由于长期贷款承诺的信用风险通常高于短期贷款承诺，本集团对信用承诺到期日前的信用风险进行监控。

2.3 预期信用损失计量

本集团根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的信用损失准备。

(1) 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.3 预期信用损失计量(续)

(2) 信用风险显著增加的判断标准

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

- 本金或利息逾期超过 30 天；
- 信用评级等级大幅变动。其中，信用评级等级采用本集团内部评级结果；
- 借款人生产或经营环节出现严重问题，整体盈利能力明显下降，财务状况不佳；
- 重大不利变化或事件对债务主体偿还能力产生负面影响；
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

(3) 已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

- 金融资产本金或利息逾期超过 90 天；
- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.3 预期信用损失计量(续)

(4) 预期信用损失计量的参数

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三个关键参数的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；
- 违约损失率是为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同。

(5) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值(GDP)、货币供应量(M2)、消费者物价指数(CPI)等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并选取最相关因素进行估算。

本集团通过构建计量模型确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、中性、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。于 2019 年末，乐观、中性、悲观三种情景的权重相若。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.4 最大信用风险敞口

下表为本集团及本行于资产负债表日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。表内项目的风险敞口金额为金融资产扣除减值准备后的账面净额。

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	365,393	382,297	362,027	378,423
存放同业及其他金融机构款项	53,180	52,154	40,593	38,688
拆出资金	248,565	246,525	271,553	264,255
衍生金融资产	31,100	33,112	31,100	33,007
买入返售金融资产	65,799	39,190	61,354	35,284
发放贷款和垫款	3,430,427	3,008,272	3,412,819	2,993,146
金融投资				
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	381,269	310,733	381,229	310,605
—以摊余成本计量的金融资产	1,143,079	1,127,231	1,138,021	1,119,177
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	510,802	461,068	500,257	456,279
长期应收款	116,593	110,824	-	-
其他金融资产	45,698	38,568	28,968	22,882
合计	6,391,905	5,809,974	6,227,921	5,651,746
表外信用承诺	1,325,426	1,006,714	1,324,595	1,003,367
最大信用风险敞口	7,717,331	6,816,688	7,552,516	6,655,113

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析

于2019年12月31日，以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下：

	本集团							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	371,155	-	-	371,155	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	52,804	-	722	53,526	(118)	-	(228)	(346)
拆出资金	247,868	1,200	-	249,068	(178)	(325)	-	(503)
买入返售金融资产	65,808	-	-	65,808	(9)	-	-	(9)
发放贷款和垫款								
—公司贷款和垫款	1,953,671	112,539	30,545	2,096,755	(17,134)	(16,632)	(17,065)	(50,831)
—个人贷款和垫款	1,371,839	18,078	26,230	1,416,147	(9,391)	(5,082)	(19,343)	(33,816)
金融投资	1,642,548	4,399	11,047	1,657,994	(3,050)	(265)	(1,860)	(5,175)
长期应收款	111,696	6,521	2,319	120,536	(1,051)	(1,739)	(1,153)	(3,943)
表外信用承诺	1,322,714	1,355	1,357	1,325,426	(1,407)	(22)	(24)	(1,453)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析(续)

于 2018 年 12 月 31 日，以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下：

	本集团							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	389,281	-	-	389,281	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	52,161	-	97	52,258	(7)	-	(97)	(104)
拆出资金	246,728	-	-	246,728	(203)	-	-	(203)
买入返售金融资产	39,195	-	-	39,195	(5)	-	-	(5)
发放贷款和垫款								
—公司贷款和垫款	1,710,264	107,458	28,270	1,845,992	(11,593)	(16,311)	(11,477)	(39,381)
—个人贷款和垫款	1,189,668	16,644	27,184	1,233,496	(7,770)	(4,918)	(20,139)	(32,827)
金融投资	1,581,937	2,141	7,280	1,591,358	(2,662)	(204)	(1,700)	(4,566)
长期应收款	103,457	9,959	1,053	114,469	(913)	(2,184)	(548)	(3,645)
表外信用承诺	1,005,533	1,082	99	1,006,714	(1,335)	(33)	(3)	(1,371)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析(续)

于2019年12月31日，以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下：

	本行							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	367,624	-	-	367,624	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	40,191	-	652	40,843	(22)	-	(228)	(250)
拆出资金	270,856	1,200	-	272,056	(178)	(325)	-	(503)
买入返售金融资产	61,363	-	-	61,363	(9)	-	-	(9)
发放贷款和垫款								
—公司贷款和垫款	1,951,140	112,397	30,443	2,093,980	(17,002)	(16,593)	(16,993)	(50,588)
—个人贷款和垫款	1,356,853	17,667	25,915	1,400,435	(9,079)	(4,951)	(19,124)	(33,154)
金融投资	1,627,095	4,340	10,689	1,642,124	(2,998)	(262)	(1,596)	(4,856)
表外信用承诺	1,321,883	1,355	1,357	1,324,595	(1,406)	(22)	(24)	(1,452)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析(续)

于 2018 年 12 月 31 日，以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下：

	本行							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	385,239	-	-	385,239	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	38,693	-	-	38,693	(5)	-	-	(5)
拆出资金	264,458	-	-	264,458	(203)	-	-	(203)
买入返售金融资产	35,289	-	-	35,289	(5)	-	-	(5)
发放贷款和垫款								
—公司贷款和垫款	1,707,305	107,236	28,082	1,842,623	(11,437)	(16,267)	(11,352)	(39,056)
—个人贷款和垫款	1,177,655	16,299	26,863	1,220,817	(7,505)	(4,786)	(19,926)	(32,217)
金融投资	1,569,267	2,141	6,973	1,578,381	(2,613)	(204)	(1,593)	(4,410)
表外信用承诺	1,002,186	1,082	99	1,003,367	(1,334)	(33)	(3)	(1,370)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款

发放贷款和垫款(未含应计利息)的阶段划分的情况如下：

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
第一阶段				
信用贷款	760,159	698,924	761,620	701,575
保证贷款	552,161	552,999	546,779	547,644
附担保物贷款				
—抵押贷款	1,504,295	1,254,974	1,491,365	1,243,774
—质押贷款	483,594	370,293	482,965	369,256
小计	3,300,209	2,877,190	3,282,729	2,862,249
第二阶段				
信用贷款	18,843	15,043	18,841	15,040
保证贷款	59,096	50,019	58,833	49,752
附担保物贷款				
—抵押贷款	34,575	36,423	34,322	36,159
—质押贷款	18,103	22,617	18,068	22,584
小计	130,617	124,102	130,064	123,535
第三阶段				
信用贷款	14,362	11,296	14,358	11,295
保证贷款	21,206	24,483	21,063	24,303
附担保物贷款				
—抵押贷款	16,602	15,927	16,379	15,650
—质押贷款	4,605	3,748	4,558	3,697
小计	56,775	55,454	56,358	54,945
合计	3,487,601	3,056,746	3,469,151	3,040,729
已发生信用减值贷款的抵质押物覆盖敞口	13,262	9,416	13,213	9,296

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款(未含应计利息)按行业分布情况如下：

本集团

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款				
房地产业	476,199	13.66	387,942	12.69
租赁和商务服务业	442,883	12.70	344,669	11.28
制造业	284,055	8.14	305,767	10.00
批发和零售业	177,685	5.09	185,485	6.07
金融业	138,039	3.96	85,139	2.79
水利、环境和公共设施管理业	122,282	3.51	101,924	3.33
采矿业	110,152	3.16	117,374	3.84
建筑业	106,783	3.06	94,069	3.08
交通运输、仓储和邮政业	77,031	2.21	69,469	2.27
电力、热力、燃气及水生产和供应业	55,151	1.58	48,948	1.60
住宿和餐饮业	11,858	0.34	10,079	0.33
农、林、牧、渔业	10,225	0.29	13,916	0.46
公共管理、社会保障和社会组织	8,376	0.24	7,379	0.24
其他	53,958	1.55	54,041	1.76
小计	2,074,677	59.49	1,826,201	59.74
个人贷款和垫款	1,412,924	40.51	1,230,545	40.26
合计	3,487,601	100.00	3,056,746	100.00

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款(未含应计利息)按行业分布情况如下(续)：

本行

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款				
房地产业	476,156	13.72	387,934	12.76
租赁和商务服务业	442,464	12.75	343,848	11.31
制造业	282,274	8.14	303,286	9.97
批发和零售业	176,941	5.10	184,538	6.07
金融业	139,817	4.03	88,136	2.90
水利、环境和公共设施管理业	122,102	3.52	101,705	3.34
采矿业	110,123	3.17	117,347	3.86
建筑业	106,305	3.06	93,643	3.08
交通运输、仓储和邮政业	76,898	2.22	69,339	2.28
电力、热力、燃气及水生产和供应业	55,054	1.59	48,847	1.61
住宿和餐饮业	11,781	0.34	9,978	0.33
农、林、牧、渔业	9,998	0.29	13,457	0.44
公共管理、社会保障和社会组织	8,376	0.24	7,369	0.24
其他	53,646	1.55	53,408	1.76
小计	2,071,935	59.72	1,822,835	59.95
个人贷款和垫款	1,397,216	40.28	1,217,894	40.05
合计	3,469,151	100.00	3,040,729	100.00

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款(未含应计利息)按地区分布情况如下：

本集团

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
总部	474,512	13.61	415,349	13.59
长江三角洲地区	841,123	24.12	720,860	23.58
珠江三角洲地区	465,618	13.35	429,622	14.05
环渤海地区	564,343	16.18	496,998	16.26
东北地区	89,488	2.57	84,037	2.75
中部地区	451,441	12.94	399,716	13.08
西部地区	519,713	14.90	442,186	14.47
境外及附属机构	81,363	2.33	67,978	2.22
合计	3,487,601	100.00	3,056,746	100.00

本行

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
总部	474,512	13.68	415,349	13.66
长江三角洲地区	841,123	24.25	720,860	23.71
珠江三角洲地区	465,618	13.42	429,622	14.13
环渤海地区	564,658	16.28	496,998	16.34
东北地区	89,488	2.58	84,037	2.76
中部地区	451,441	13.01	399,716	13.15
西部地区	519,713	14.98	442,186	14.54
境外及附属机构	62,598	1.80	51,961	1.71
合计	3,469,151	100.00	3,040,729	100.00

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.7 重组贷款

重组是基于自愿或在一定程度上由法院监督的程序。通过此程序，本集团与借款人或其担保人 (如有) 重新确定贷款条款。重组通常因借款人的财务状况恶化或借款人无法如期还款而做出。只有在借款人经营具有良好前景的情况下，本集团才会考虑重组不良贷款。此外，本集团在批准贷款重组前，通常会要求增加担保、质押或押品，或要求由还款能力较强的借款人承担。2019 年 12 月 31 日，本集团重组贷款余额为人民币 168.60 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 189.78 亿元) 。

在发放贷款和垫款中，未逾期及逾期尚未超过 90 天的重组减值贷款列示如下：

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	2,176	1,827
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.06	0.06

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.8 应收同业款项

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
已发生信用减值	722	97	652	-
减：信用损失准备	(228)	(97)	(228)	-
小计	494	-	424	-
未逾期未发生信用减值				
—A 至 AAA 级	295,879	256,762	306,279	259,916
—B 至 BBB 级	66,074	60,928	61,716	60,607
—无评级	5,031	19,305	5,008	17,034
总额	366,984	336,995	373,003	337,557
应计利息	696	1,089	607	883
减：信用损失准备	(630)	(215)	(534)	(213)
小计	367,050	337,869	373,076	338,227
合计	367,544	337,869	373,500	338,227

应收同业款项的评级是基于本集团及本行的内部信用评级作出，并对银行和非银行金融机构实行风险限额管理。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.9 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下：

评级参照标准普尔评级或其他债权投资发行机构所在国家主要评级机构的评级。

本集团	2019年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
已发生信用减值						
—银行及非银行金融机构	10,673	-	-	-	-	10,673
—企业	374	-	-	-	-	374
总额	11,047	-	-	-	-	11,047
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(1,794)
小计						9,253
未发生信用减值						
—政府	543,968	292,643	-	-	-	836,611
—政策性银行	96,474	575	-	709	-	97,758
—银行及非银行金融机构	545,432	121,266	13,535	46,601	17,063	743,897
—企业	96,391	169,692	31,611	7,259	26,921	331,874
总额	1,282,265	584,176	45,146	54,569	43,984	2,010,140
应计利息						18,076
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(2,319)
小计						2,025,897
合计						2,035,150

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.9 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下(续)：

本集团	2018 年 12 月 31 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
已发生信用减值						
—银行及非银行金融机构	6,958	-	-	-	-	6,958
—企业	234	-	-	-	88	322
总额	7,192	-	-	-	88	7,280
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(1,503)
小计						5,777
未发生信用减值						
—政府	529,511	240,919	137	51,341	-	821,908
—政策性银行	40,090	9,590	150	7,115	1,308	58,253
—银行及非银行金融机构	583,041	154,335	6,194	21,392	14,782	779,744
—企业	78,560	96,323	9,797	5,765	26,300	216,745
总额	1,231,202	501,167	16,278	85,613	42,390	1,876,650
应计利息						18,161
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(1,556)
小计						1,893,255
合计						1,899,032

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.9 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下(续)：

本行	2019 年 12 月 31 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
已发生信用减值						
—银行及非银行金融机构	10,581	-	-	-	-	10,581
—企业	108	-	-	-	-	108
总额	10,689	-	-	-	-	10,689
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(1,545)
小计						9,144
未发生信用减值						
—政府	543,814	291,653	-	-	-	835,467
—政策性银行	96,454	575	-	709	-	97,738
—银行及非银行金融机构	544,476	121,267	13,535	46,601	17,017	742,896
—企业	87,915	169,692	31,611	7,259	22,230	318,707
总额	1,272,659	583,187	45,146	54,569	39,247	1,994,808
应计利息						17,856
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(2,301)
小计						2,010,363
合计						2,019,507

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.9 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下(续)：

本行	2018 年 12 月 31 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
已发生信用减值						
—银行及非银行金融机构	6,846	-	-	-	-	6,846
—企业	39	-	-	-	88	127
总额	6,885	-	-	-	88	6,973
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(1,396)
小计						5,577
未发生信用减值						
—政府	529,511	239,706	137	51,341	-	820,695
—政策性银行	40,090	9,161	150	7,115	1,308	57,824
—银行及非银行金融机构	581,649	154,335	6,194	21,392	14,782	778,352
—企业	74,753	96,323	9,797	5,525	20,646	207,044
总额	1,226,003	499,525	16,278	85,373	36,736	1,863,915
应计利息						18,098
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(1,529)
小计						1,880,484
合计						1,886,061

本集团及本行持有的未评级债权性投资主要包括信托及资管计划、理财产品、国债及政策性银行金融债券等。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.10 金融投资中信托及资管计划按投资底层资产的分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
信托及资管计划				
同业类资产	-	51,410	-	51,410
一般信贷类资产	207,864	211,020	207,494	210,331
票据类资产	71,843	148,172	71,843	148,172
其他	8,123	6,783	8,123	6,783
合计	287,830	417,385	287,460	416,696

本集团对于信托及资管计划的信贷类资产纳入综合授信管理体系，对债务人的风险敞口进行统一授信和管理。其中的信贷类资产的担保方式包括保证、抵押和质押。

3 市场风险

本集团面临市场风险。市场风险是指因市场价格 (利率、汇率、股票价格和商品价格) 的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可以分为利率风险、汇率风险 (包括黄金) 、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。

本集团面临的市场风险主要来源于本行所进行的各项业务。本行各子公司所面临的市场风险并不重大，本行与各子公司各自独立地管理各项市场风险。

本行根据监管机构的规定以及银行业管理传统区分银行账户和交易账户，并根据银行账户和交易账户的不同性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

交易账户记录的是银行为交易目的或对冲交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。记入交易账户的头寸必须在交易方面不受任何条款限制，或者能够完全对冲以规避风险，能够准确估值，并进行积极的管理。与交易账户相对应，银行的其他业务归入银行账户。

十四 金融风险管理(续)

3.1 市场风险衡量技术

本行根据业务的实际需求，对银行账户和交易账户中不同类别的市场风险选择适当的、普遍接受的计量方法。

银行账簿利率风险按照监管要求，构建适合本行资产负债规模与结构的计量方法，使用缺口分析、净利息收入模拟分析、经济价值模拟分析等方法量化评估利率变化对本行净利息收入和经济价值的影响。

交易账户利率风险主要采用久期分析、情景分析、风险价值等方法进行计量。

银行账簿汇率风险包括结售汇敞口、外币资本金、外币利润的结汇损失、外币资产额相对本币缩水等，本行根据本外币汇率走势，综合全行资产负债组合的未来变化，评估未来外汇风险的影响。

交易账户汇率风险计量监测外汇敞口，通过敏感性分析、情景分析、风险价值等方法计量汇率波动对交易利润的潜在影响。

本行充分认识到市场风险不同计量方法的优势和局限性，并采用压力测试等其他分析手段进行补充。运用于市场风险压力测试的压力情景包括专家情景、历史情景和混合情景。

3.2 汇率风险

汇率风险是指外汇及外汇衍生工具头寸，由于汇率发生不利变化导致银行整体收益受损失的风险。本集团以人民币为记账本位币，本集团资产及负债均以人民币为主，其余主要为美元和港币。

本集团通过设置分币种外汇敞口、总外汇敞口等风险敞口限额对本集团汇率进行有效管理。

本集团主要采用外汇敞口分析、情景模拟分析、压力测试和风险价值(Value at Risk, VaR)等方法计量、分析汇率风险。在限额框架中，本集团按日监测、报告汇率风险，并根据汇率变化趋势对外汇敞口进行积极管理。

下表汇总了本集团及本行于相应资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额。

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本集团

	2019 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	港币	其他币种	合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	330,456	40,261	229	209	371,155
存放同业及其他金融机构款项	31,357	18,794	1,014	2,015	53,180
拆出资金	199,318	35,123	8,242	5,882	248,565
买入返售金融资产	65,799	-	-	-	65,799
发放贷款和垫款	3,256,901	117,744	37,048	18,734	3,430,427
金融投资	2,036,310	127,705	6,789	13,501	2,184,305
长期应收款	87,328	29,265	-	-	116,593
其他资产	155,513	38,992	2,092	15,220	211,817
资产合计	6,162,982	407,884	55,414	55,561	6,681,841
负债：					
向中央银行借款	198,843	-	-	-	198,843
同业及其他金融机构存放款项	997,732	19,178	9,900	1,585	1,028,395
拆入资金	37,937	77,076	7,252	12,394	134,659
向其他金融机构借款	73,513	56,340	2,442	-	132,295
卖出回购金融资产款	88,259	11,112	-	2,334	101,705
吸收存款	3,456,331	156,249	14,077	10,377	3,637,034
应付债券	795,962	21,263	-	-	817,225
租赁负债	10,068	237	114	1	10,420
其他负债	83,588	5,702	898	248	90,436
负债合计	5,742,233	347,157	34,683	26,939	6,151,012
头寸净额	420,749	60,727	20,731	28,622	530,829
货币衍生合约	(93)	1,160	(39)	-	1,028
表外信用承诺	1,287,353	30,512	1,794	5,767	1,325,426

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本集团

	2018 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	港币	其他币种	合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	348,249	40,517	260	255	389,281
存放同业及其他金融机构款项	27,632	18,254	4,017	2,251	52,154
拆出资金	206,562	30,503	6,987	2,473	246,525
买入返售金融资产	39,184	6	-	-	39,190
发放贷款和垫款	2,836,711	119,860	28,266	23,435	3,008,272
金融投资	1,813,972	137,928	8,571	9,546	1,970,017
长期应收款	83,328	27,496	-	-	110,824
其他资产	128,068	32,767	1,776	15,948	178,559
资产合计	5,483,706	407,331	49,877	53,908	5,994,822
负债：					
向中央银行借款	304,323	-	-	-	304,323
同业及其他金融机构存放款项	891,675	19,403	4,124	20	915,222
拆入资金	73,977	86,378	2,907	13,376	176,638
向其他金融机构借款	73,960	47,795	3,288	-	125,043
卖出回购金融资产款	81,067	8,065	-	555	89,687
吸收存款	2,993,570	174,166	14,996	11,709	3,194,441
应付债券	653,851	20,672	-	-	674,523
其他负债	76,674	6,144	851	275	83,944
负债合计	5,149,097	362,623	26,166	25,935	5,563,821
头寸净额	334,609	44,708	23,711	27,973	431,001
货币衍生合约	324	(1,857)	74	-	(1,459)
表外信用承诺	955,252	41,014	3,024	7,424	1,006,714

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本行

	2019 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	港币	其他币种	合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	326,925	40,261	229	209	367,624
存放同业及其他金融机构款项	21,958	15,741	886	2,008	40,593
拆出资金	215,149	42,280	8,242	5,882	271,553
买入返售金融资产	61,354	-	-	-	61,354
发放贷款和垫款	3,237,829	118,679	37,577	18,734	3,412,819
金融投资	2,029,045	113,263	5,201	13,039	2,160,548
其他资产	140,998	2,822	3,668	15,217	162,705
资产合计	6,033,258	333,046	55,803	55,089	6,477,196
负债：					
向中央银行借款	198,408	-	-	-	198,408
同业及其他金融机构存放款项	1,003,223	20,784	9,908	1,586	1,035,501
拆入资金	35,833	77,076	7,252	12,394	132,555
卖出回购金融资产款	87,649	6,494	-	2,334	96,477
吸收存款	3,426,840	156,249	14,077	10,377	3,607,543
应付债券	790,826	21,263	-	-	812,089
租赁负债	10,180	-	47	-	10,227
其他负债	70,393	2,263	849	243	73,748
负债合计	5,623,352	284,129	32,133	26,934	5,966,548
头寸净额	409,906	48,917	23,670	28,155	510,648
货币衍生合约	(93)	1,160	(39)	-	1,028
表外信用承诺	1,286,522	30,512	1,794	5,767	1,324,595

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本行

	2018 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	港币	其他币种	合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	344,207	40,517	260	255	385,239
存放同业及其他金融机构款项	17,713	15,833	2,901	2,241	38,688
拆出资金	216,880	37,242	7,660	2,473	264,255
买入返售金融资产	35,278	6	-	-	35,284
发放贷款和垫款	2,818,578	119,860	31,273	23,435	2,993,146
金融投资	1,810,351	129,242	5,292	9,497	1,954,382
其他资产	113,258	2,950	3,062	15,948	135,218
资产合计	5,356,265	345,650	50,448	53,849	5,806,212
负债：					
向中央银行借款	303,837	-	-	-	303,837
同业及其他金融机构存放款项	896,810	20,952	4,125	21	921,908
拆入资金	73,475	86,378	2,907	13,376	176,136
卖出回购金融资产款	81,041	7,032	-	555	88,628
吸收存款	2,965,264	174,628	15,511	11,709	3,167,112
应付债券	648,728	20,668	-	-	669,396
其他负债	62,861	2,298	671	264	66,094
负债合计	5,032,016	311,956	23,214	25,925	5,393,111
头寸净额	324,249	33,694	27,234	27,924	413,101
货币衍生合约	324	(1,857)	74	-	(1,459)
表外信用承诺	954,757	38,162	3,024	7,424	1,003,367

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本集团对外汇敞口净额进行汇率敏感性分析，以判断外币对人民币的潜在汇率波动对利润表的影响。在假定其他变量保持不变的前提下，于 2019 年 12 月 31 日假定美元对人民币汇率上升 100 个基点将导致股东权益和净利润增加人民币 8.26 亿元 (2018 年 12 月 31 日：增加人民币 1.38 亿元)；美元对人民币汇率下降 100 个基点将导致股东权益和净利润减少人民币 8.26 亿元 (2018 年 12 月 31 日：减少人民币 1.38 亿元)。

上述敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设：

a. 各种汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘 (中间价) 汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；
b. 资产负债表日汇率变动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
c. 各币种汇率变动是指美元及其他外币对人民币汇率同时同向波动。由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净损益及股东权益的可能影响；
d. 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期；
e. 其他变量 (包括利率) 保持不变；及
f. 不考虑本集团进行的风险管理措施。

由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净损益和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

3.3 利率风险

利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致经济价值和整体收益遭受损失的风险。本集团的利率风险来源包括缺口风险、基准风险和期权性风险，其中缺口风险和基准风险是本集团主要的风险来源。

本集团主要采用情景模拟分析、重定价缺口分析、久期分析、压力测试等方法计量、分析利率风险。本集团在限额框架中按月监测、报告利率风险。

本集团密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，进行适当的情景分析，适时调整本外币存贷款利率，以防范利率风险。

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

下表汇总本集团及本行利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

本集团

	2019 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	365,248	-	-	-	5,907	371,155
存放同业及其他金融机构款项	48,864	4,200	-	-	116	53,180
拆出资金	87,593	149,111	11,390	-	471	248,565
买入返售金融资产	62,204	3,486	-	-	109	65,799
发放贷款和垫款	2,326,182	583,392	383,625	112,174	25,054	3,430,427
金融投资	435,701	426,265	1,039,163	241,350	41,826	2,184,305
长期应收款	116,593	-	-	-	-	116,593
其他资产	-	-	-	-	211,817	211,817
资产合计	3,442,385	1,166,454	1,434,178	353,524	285,300	6,681,841

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本集团

	2019年12月31日					
	3个月以内	3个月至1年	1至5年	5年以上	非生息	合计
负债：						
向中央银行借款	125	196,810	-	-	1,908	198,843
同业及其他金融机构存放款项	782,669	239,476	2,000	-	4,250	1,028,395
拆入资金	89,764	44,039	-	-	856	134,659
向其他金融机构借款	39,429	58,817	20,991	12,264	794	132,295
卖出回购金融资产款	77,651	23,727	60	-	267	101,705
吸收存款	2,560,332	605,982	437,724	50	32,946	3,637,034
应付债券	306,176	319,427	73,390	113,926	4,306	817,225
租赁负债	687	1,990	6,236	1,507	-	10,420
其他负债	729	-	-	3,213	86,494	90,436
负债合计	3,857,562	1,490,268	540,401	130,960	131,821	6,151,012
利率敏感度缺口总计	(415,177)	(323,814)	893,777	222,564	153,479	530,829

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

下表汇总本集团及本行利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

本集团

	2018 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	382,297	-	-	-	6,984	389,281
存放同业及其他金融机构款项	44,938	6,573	643	-	-	52,154
拆出资金	65,678	156,307	24,540	-	-	246,525
买入返售金融资产	37,862	1,328	-	-	-	39,190
发放贷款和垫款	2,371,409	346,628	228,890	61,345	-	3,008,272
金融投资	312,315	553,118	874,195	223,570	6,819	1,970,017
长期应收款	110,824	-	-	-	-	110,824
其他资产	647	1,254	-	-	176,658	178,559
资产合计	3,325,970	1,065,208	1,128,268	284,915	190,461	5,994,822

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本集团

	2018年12月31日					
	3个月以内	3个月至1年	1至5年	5年以上	非生息	合计
负债：						
向中央银行借款	35,557	268,766	-	-	-	304,323
同业及其他金融机构存放款项	703,809	207,984	3,429	-	-	915,222
拆入资金	127,827	48,811	-	-	-	176,638
向其他金融机构借款	38,311	52,682	17,757	16,293	-	125,043
卖出回购金融资产款	86,388	1,522	1,777	-	-	89,687
吸收存款	2,374,619	645,563	174,094	165	-	3,194,441
应付债券	201,846	258,626	116,220	97,831	-	674,523
其他负债	967	-	-	20	82,957	83,944
负债合计	3,569,324	1,483,954	313,277	114,309	82,957	5,563,821
利率敏感度缺口总计	(243,354)	(418,746)	814,991	170,606	107,504	431,001

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

下表汇总本集团及本行利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

本行

	2019 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	361,884	-	-	-	5,740	367,624
存放同业及其他金融机构款项	37,497	3,036	-	-	60	40,593
拆出资金	96,562	161,103	13,387	-	501	271,553
买入返售金融资产	60,177	1,131	-	-	46	61,354
发放贷款和垫款	2,316,097	577,647	382,724	111,345	25,006	3,412,819
金融投资	418,430	422,777	1,037,668	241,027	40,646	2,160,548
其他资产	-	-	-	-	162,705	162,705
资产合计	3,290,647	1,165,694	1,433,779	352,372	234,704	6,477,196

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本行

负债：	2019年12月31日					
	3个月以内	3个月至1年	1至5年	5年以上	非生息	合计
向中央银行借款	-	196,500	-	-	1,908	198,408
同业及其他金融机构存放款项	789,225	240,015	2,000	-	4,261	1,035,501
拆入资金	87,664	44,039	-	-	852	132,555
卖出回购金融资产款	74,231	21,979	-	-	267	96,477
吸收存款	2,542,070	601,048	431,810	50	32,565	3,607,543
应付债券	306,176	318,428	69,395	113,926	4,164	812,089
租赁负债	675	1,954	6,118	1,480	-	10,227
其他负债	729	-	-	-	73,019	73,748
负债合计	3,800,770	1,423,963	509,323	115,456	117,036	5,966,548
利率敏感度缺口总计	(510,123)	(258,269)	924,456	236,916	117,668	510,648

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

下表汇总本集团及本行利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

本行

	2018 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	378,423	-	-	-	6,816	385,239
存放同业及其他金融机构款项	33,176	4,869	643	-	-	38,688
拆出资金	72,483	167,232	24,540	-	-	264,255
买入返售金融资产	35,284	-	-	-	-	35,284
发放贷款和垫款	2,361,688	343,582	227,701	60,175	-	2,993,146
金融投资	309,383	547,964	868,684	222,963	5,388	1,954,382
其他资产	647	1,254	-	-	133,317	135,218
资产合计	3,191,084	1,064,901	1,121,568	283,138	145,521	5,806,212

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本行

	2018年12月31日					
	3个月以内	3个月至1年	1至5年	5年以上	非生息	合计
负债：						
向中央银行借款	35,507	268,330	-	-	-	303,837
同业及其他金融机构存放款项	710,001	208,478	3,429	-	-	921,908
拆入资金	127,325	48,811	-	-	-	176,136
卖出回购金融资产款	85,345	1,506	1,777	-	-	88,628
吸收存款	2,356,218	640,551	170,311	32	-	3,167,112
应付债券	201,813	258,585	111,183	97,815	-	669,396
其他负债	873	-	-	-	65,221	66,094
负债合计	3,517,082	1,426,261	286,700	97,847	65,221	5,393,111
利率敏感度缺口总计	(325,998)	(361,360)	834,868	185,291	80,300	413,101

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

假设各货币收益率曲线于 1 月 1 日平行移动 100 个基点，对本集团及本行之后一年的净利息收入的潜在影响分析如下：

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日 (损失) / 收益	2018 年 12 月 31 日 (损失) / 收益	2019 年 12 月 31 日 (损失) / 收益	2018 年 12 月 31 日 (损失) / 收益
收益率曲线向上平移 100 个基点	(3,635)	(2,775)	(4,074)	(3,156)
收益率曲线向下平移 100 个基点	3,635	2,775	4,074	3,156

在进行利率敏感性分析时，本集团及本行在确定商业条件和财务参数时基于以下假设：

a. 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
b. 未考虑利率变动对客户行为的影响；
c. 未考虑复杂结构性产品 (如嵌入的提前赎回期权等衍生金融工具) 与利率变动的复杂关系；
d. 未考虑利率变动对市场价格的影响；
e. 未考虑利率变动对表外产品的影响；
f. 未考虑利率变动对金融工具公允价值的影响；
g. 其他变量 (包括汇率) 保持不变；及
h. 未考虑本集团进行的风险管理措施。

4 流动性风险

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

在报告期间，各子公司需按照集团的流动性风险管理框架，负责本机构的流动风险管理，本行负责管理所有经营机构及业务条线的流动性风险。

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。本行不会为满足所有这些资金需求保留等额的现金储备，因为根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行。但是为了确保应对不可预料的资金需求，本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

在报告期间，本行将 9.5%的人民币存款及 5%的外币存款作为法定存款准备金存放于人行。

通常情况下，本行并不认为第三方会按担保或开具信用证所承诺的金额全额提取资金，因此提供担保和开具信用证所需的资金一般会低于信贷承诺的金额。同时，大量信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来的资金需求。

4.1 流动性风险管理政策

本行与各子公司各自独立地制定流动性风险管理的相关政策。

董事会承担本行流动性风险管理的最终责任，审核批准流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要的政策和程序等。本行高级管理层根据本行总体发展战略制定流动性风险管理政策，资产负债管理部负责日常流动性风险管理。具体程序包括：

日常资金管理，通过监控未来的现金流量，以确保满足资金头寸需求，包括存款到期或被客户借款时需要增资的资金；本行一直积极参与全球货币市场的交易，以保证本行对资金的需求；

根据整体的资产负债状况设定各种比例要求 (包括但不限于流动性覆盖率、流动性比例、净稳定资金比例) 和交易金额限制，以监控和管理流动性风险；

通过资产负债管理系统计量和监控现金流情况，并对本行的总体资产与负债进行流动性情景分析和流动性压力测试，满足内部和外部监管的要求；利用各种技术方法对本行的流动性需求进行测算，在预测需求及在职权范围内的基础上做出流动性风险管理的决策；初步建立起流动性风险的定期报告制度，及时向高级管理层报告流动性风险最新情况；

进行金融资产到期日集中度风险管理，并持有合理数量的高流动性和高市场价值的资产，用以保证在任何事件导致现金流中断时，本行有能力保证到期债务支付及资产业务增长等的需求。

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本集团

	2019 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	323,472	47,683	-	-	-	-	-	371,155
存放同业及其他金融机构款项	-	44,479	2,394	2,065	4,242	-	-	53,180
拆出资金	262	-	52,252	35,405	149,257	11,389	-	248,565
买入返售金融资产	-	-	58,193	4,065	3,541	-	-	65,799
发放贷款和垫款	25,729	8,184	376,938	203,774	1,014,375	1,016,649	784,778	3,430,427
金融投资	157,336	1,232	66,430	204,161	443,136	1,067,491	244,519	2,184,305
长期应收款	1,952	1,518	4,582	7,930	37,110	51,158	12,343	116,593
其他资产	116,488	22,052	16,566	12,990	28,658	13,724	1,339	211,817
资产合计	625,239	125,148	577,355	470,390	1,680,319	2,160,411	1,042,979	6,681,841

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本集团

	2019 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	21	109	198,713	-	-	198,843
同业及其他金融机构存放款项	-	257,835	180,932	347,605	239,847	2,176	-	1,028,395
拆入资金	-	-	56,431	33,839	44,389	-	-	134,659
向其他金融机构借款	-	-	13,809	25,905	59,274	21,020	12,287	132,295
卖出回购金融资产款	-	-	38,205	39,679	23,761	60	-	101,705
吸收存款	-	1,412,935	809,633	339,780	615,567	459,069	50	3,637,034
应付债券	-	-	46,930	261,079	321,921	73,332	113,963	817,225
租赁负债	-	-	309	378	1,990	6,236	1,507	10,420
其他负债	2,145	33,145	17,517	10,882	22,571	2,085	2,091	90,436
负债合计	2,145	1,703,915	1,163,787	1,059,256	1,528,033	563,978	129,898	6,151,012
净头寸	623,094	(1,578,767)	(586,432)	(588,866)	152,286	1,596,433	913,081	530,829
衍生金融工具的名义金额	-	-	471,559	602,402	2,094,200	691,455	5,444	3,865,060

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本集团

	2018 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	336,665	52,616	-	-	-	-	-	389,281
存放同业及其他金融机构款项	-	37,969	3,054	3,915	6,573	643	-	52,154
拆出资金	-	-	43,427	22,251	156,307	24,540	-	246,525
买入返售金融资产	-	-	36,962	900	1,328	-	-	39,190
发放贷款和垫款	35,418	7,464	524,849	216,902	904,474	794,671	524,494	3,008,272
金融投资	71,890	761	83,987	113,208	564,827	909,018	226,326	1,970,017
长期应收款	3,522	59	5,199	5,274	26,333	58,329	12,108	110,824
其他资产	39,458	11,945	13,854	7,881	35,683	31,313	38,425	178,559
资产合计	486,953	110,814	711,332	370,331	1,695,525	1,818,514	801,353	5,994,822

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本集团

	2018 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	9,130	26,427	268,766	-	-	304,323
同业及其他金融机构存放款项	-	176,492	218,082	309,235	207,984	3,429	-	915,222
拆入资金	-	-	74,121	53,706	48,811	-	-	176,638
向其他金融机构借款	-	-	17,289	21,022	52,682	17,757	16,293	125,043
卖出回购金融资产款	-	-	78,834	7,554	1,522	1,777	-	89,687
吸收存款	-	1,326,493	665,344	382,782	645,563	174,094	165	3,194,441
应付债券	-	-	26,207	173,955	258,626	116,220	99,515	674,523
其他负债	1,950	13,449	34,751	12,160	16,606	4,633	395	83,944
负债合计	1,950	1,516,434	1,123,758	986,841	1,500,560	317,910	116,368	5,563,821
净头寸	485,003	(1,405,620)	(412,426)	(616,510)	194,965	1,500,604	684,985	431,001
衍生金融工具的名义金额	-	-	590,542	669,595	1,675,640	443,834	12,622	3,392,233

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本行

	2019 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	321,329	46,295	-	-	-	-	-	367,624
存放同业及其他金融机构款项	-	36,676	320	525	3,072	-	-	40,593
拆出资金	262	-	59,011	37,637	161,256	13,387	-	271,553
买入返售金融资产	-	-	56,155	4,066	1,133	-	-	61,354
发放贷款和垫款	25,164	8,144	377,256	202,307	1,005,504	1,013,793	780,651	3,412,819
金融投资	149,182	1,232	65,491	203,544	439,827	1,057,133	244,139	2,160,548
其他资产	86,173	20,987	9,768	10,281	27,584	6,587	1,325	162,705
资产合计	582,110	113,334	568,001	458,360	1,638,376	2,090,900	1,026,115	6,477,196

6-1-191

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本行

	2019 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	-	-	198,408	-	-	198,408
同业及其他金融机构存放款项	-	260,924	183,122	349,117	240,283	2,055	-	1,035,501
拆入资金	-	-	54,428	33,739	44,388	-	-	132,555
卖出回购金融资产款	-	-	37,612	36,855	22,010	-	-	96,477
吸收存款	-	1,398,638	807,812	337,499	610,396	453,148	50	3,607,543
应付债券	-	-	46,920	261,021	320,848	69,337	113,963	812,089
租赁负债	-	-	304	371	1,954	6,118	1,480	10,227
其他负债	1,607	31,856	7,867	6,107	23,481	1,089	1,741	73,748
负债合计	1,607	1,691,418	1,138,065	1,024,709	1,461,768	531,747	117,234	5,966,548
净头寸	580,503	(1,578,084)	(570,064)	(566,349)	176,608	1,559,153	908,881	510,648
衍生金融工具的名义金额	-	-	471,559	602,402	2,094,200	685,814	2,653	3,856,628

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本行

	2018 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	334,171	51,068	-	-	-	-	-	385,239
存放同业及其他金融机构款项	-	29,304	301	3,571	4,869	643	-	38,688
拆出资金	-	-	45,434	27,049	167,232	24,540	-	264,255
买入返售金融资产	-	-	35,124	160	-	-	-	35,284
发放贷款和垫款	34,926	7,389	523,769	218,180	895,587	792,329	520,966	2,993,146
金融投资	68,635	761	83,713	112,030	559,673	903,507	226,063	1,954,382
其他资产	35,976	8,420	11,557	7,416	31,419	21,819	18,611	135,218
资产合计	473,708	96,942	699,898	368,406	1,658,780	1,742,838	765,640	5,806,212

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本行

	2018 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	9,130	26,377	268,330	-	-	303,837
同业及其他金融机构存放款项	-	180,961	219,711	309,329	208,478	3,429	-	921,908
拆入资金	-	-	74,121	53,204	48,811	-	-	176,136
卖出回购金融资产款	-	-	77,791	7,554	1,506	1,777	-	88,628
吸收存款	-	1,312,462	663,350	380,406	640,551	170,311	32	3,167,112
应付债券	-	-	26,203	173,927	258,585	111,183	99,498	669,396
其他负债	1,505	12,487	25,452	6,747	16,102	3,610	191	66,094
负债合计	1,505	1,505,910	1,095,758	957,544	1,442,363	290,310	99,721	5,393,111
净头寸	472,203	(1,408,968)	(395,860)	(589,138)	216,417	1,452,528	665,919	413,101
衍生金融工具的名义金额	-	-	590,542	669,595	1,675,641	441,364	7,316	3,384,458

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析。本集团会通过对预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

本集团

	2019 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上及无期限	合计
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	47,962	-	-	-	328,555	376,517
存放同业及其他金融机构款项	46,890	2,072	4,261	-	-	53,223
拆出资金	52,255	37,122	152,228	11,653	262	253,520
买入返售金融资产	58,218	4,084	3,728	-	-	66,030
发放贷款和垫款	390,855	214,028	1,051,049	1,140,453	1,240,174	4,036,559
金融投资	76,808	207,935	478,595	1,164,444	406,502	2,334,284
长期应收款	6,633	8,614	41,028	61,327	21,770	139,372
其他金融资产	23,568	2,803	6,183	2,961	25,423	60,938
金融资产合计(预期到期日)	703,189	476,658	1,737,072	2,380,838	2,022,686	7,320,443

6-1-195

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析(续)

本集团

	2019 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上及无期限	合计
金融负债：						
向中央银行借款	21	111	203,316	-	-	203,448
同业及其他金融机构存放款项	440,069	349,449	243,687	2,360	-	1,035,565
拆入资金	56,453	33,975	44,829	-	-	135,257
向其他金融机构借款	13,966	26,454	60,980	24,019	13,442	138,861
卖出回购金融资产款	38,233	39,848	24,000	64	-	102,145
吸收存款	2,222,577	339,867	615,779	480,690	3,869	3,662,782
应付债券	47,172	266,818	334,482	97,303	130,043	875,818
租赁负债	346	423	2,225	6,970	1,685	11,649
其他金融负债	14,726	7,384	10,747	1,361	2,212	36,430
金融负债合计(合同到期日)	2,833,563	1,064,329	1,540,045	612,767	151,251	6,201,955

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析(续)

本集团

	2018 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上及无期限	合计
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	52,924	-	-	-	341,952	394,876
存放同业及其他金融机构款项	40,895	3,934	6,625	640	-	52,094
拆出资金	43,503	22,438	160,688	26,321	-	252,950
买入返售金融资产	36,994	901	1,328	-	-	39,223
发放贷款和垫款	594,779	243,854	990,856	1,017,025	877,453	3,723,967
金融投资	90,021	124,043	612,667	1,015,377	327,245	2,169,353
长期应收款	5,831	5,938	29,876	69,709	22,219	133,573
其他金融资产	25,812	7,891	35,733	31,313	77,884	178,633
金融资产合计(预期到期日)	890,759	408,999	1,837,773	2,160,385	1,646,753	6,944,669

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析(续)

本集团

	2018 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上及无期限	合计
金融负债：						
向中央银行借款	9,141	26,566	274,260	-	-	309,967
同业及其他金融机构存放款项	391,861	311,110	210,956	3,736	-	917,663
拆入资金	74,199	53,983	49,542	-	-	177,724
向其他金融机构借款	17,341	21,209	54,085	19,478	21,601	133,714
卖出回购金融资产款	78,879	7,588	1,540	1,777	-	89,784
吸收存款	1,991,206	384,774	657,669	189,469	169	3,223,287
应付债券	26,240	175,050	264,013	126,345	134,363	726,011
其他金融负债	20,481	4,071	5,901	3,677	661	34,791
金融负债合计(合同到期日)	2,609,348	984,351	1,517,966	344,482	156,794	5,612,941

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析(续)

本行

	2019 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上及无期限	合计
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	46,566	-	-	-	326,378	372,944
存放同业及其他金融机构款项	36,996	527	3,092	-	-	40,615
拆出资金	59,021	39,461	164,510	13,672	262	276,926
买入返售金融资产	56,174	4,084	1,145	-	-	61,403
发放贷款和垫款	391,735	213,296	1,048,105	1,138,767	1,237,693	4,029,596
金融投资	75,177	207,060	456,008	1,128,491	397,922	2,264,658
其他金融资产	20,713	1,831	4,911	1,173	22,211	50,839
金融资产合计(预期到期日)	686,382	466,259	1,677,771	2,282,103	1,984,466	7,096,981

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析(续)

本行

	2019 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上及无期限	合计
金融负债：						
向中央银行借款	-	-	202,985	-	-	202,985
同业及其他金融机构存放款项	445,211	350,858	244,223	2,239	-	1,042,531
拆入资金	54,449	33,875	44,827	-	-	133,151
卖出回购金融资产款	37,619	36,992	22,216	-	-	96,827
吸收存款	2,206,460	337,575	610,509	474,645	59	3,629,248
应付债券	47,171	266,818	333,243	93,112	130,043	870,387
租赁负债	340	416	2,189	6,855	1,658	11,458
其他金融负债	5,262	2,663	11,337	445	1,522	21,229
金融负债合计(合同到期日)	2,796,512	1,029,197	1,471,529	577,296	133,282	6,007,816

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析(续)

本行

	2018 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上及无期限	合计
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	51,367	-	-	-	339,422	390,789
存放同业及其他金融机构款项	29,486	3,588	4,939	640	-	38,653
拆出资金	45,517	27,287	171,825	26,321	-	270,950
买入返售金融资产	35,156	160	-	-	-	35,316
发放贷款和垫款	593,130	242,125	981,970	1,014,683	873,926	3,705,834
金融投资	89,711	122,758	607,191	1,009,600	323,585	2,152,845
其他金融资产	19,991	7,426	31,469	21,819	54,587	135,292
金融资产合计(预期到期日)	864,358	403,344	1,797,394	2,073,063	1,591,520	6,729,679

6-1-201

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析(续)

本行

	2018 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上及无期限	合计
金融负债：						
向中央银行借款	9,141	26,516	273,824	-	-	309,481
同业及其他金融机构存放款项	397,961	311,206	211,454	3,736	-	924,357
拆入资金	74,199	53,481	49,542	-	-	177,222
卖出回购金融资产款	77,836	7,588	1,524	1,777	-	88,725
吸收存款	1,975,237	382,487	652,686	185,589	36	3,196,035
应付债券	26,236	175,024	263,974	120,766	134,343	720,343
其他金融负债	11,660	1,954	5,652	2,702	275	22,243
金融负债合计(合同到期日)	2,572,270	958,256	1,458,656	314,570	134,654	5,438,406

6-1-202

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析

(1) 以净额交割的衍生金融工具

本集团以净额交割的衍生金融工具包括：

利率类衍生产品：利率掉期；
信用类衍生产品：信用违约掉期。

下表列示于资产负债表日，本集团及本行以净额交割的衍生金融工具未折现合同现金流。

本集团	2019 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率类衍生产品	(64)	(129)	(69)	(332)	18	(576)
信用类衍生产品	(1)	(1)	-	(1)	-	(3)
合计	(65)	(130)	(69)	(333)	18	(579)

	2018 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率类衍生产品	(25)	(53)	(224)	(797)	(26)	(1,125)
信用类衍生产品	-	-	-	1	-	1
合计	(25)	(53)	(224)	(796)	(26)	(1,124)

6-1-203

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(1) 以净额交割的衍生金融工具(续)

下表列示于资产负债表日，本集团及本行以净额交割的衍生金融工具未折现合同现金流(续)：

本行

	2019 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率类衍生产品	(64)	(125)	(56)	(281)	23	(503)
信用类衍生产品	(1)	(1)	-	(1)	-	(3)
合计	(65)	(126)	(56)	(282)	23	(506)

	2018 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率类衍生产品	(23)	(56)	(228)	(810)	(10)	(1,127)
信用类衍生产品	-	-	-	1	-	1
合计	(23)	(56)	(228)	(809)	(10)	(1,126)

6-1-204

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具

本集团以全额交割的衍生金融工具包括：

- 汇率类衍生产品：货币远期、货币掉期和货币期权；
- 贵金属类衍生产品：贵金属远期、掉期和期权；
- 其他类衍生产品：期货和股权衍生工具等。

本集团

	2019年12月31日					
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
汇率类衍生产品						
—现金流出	(307,018)	(331,733)	(1,251,470)	(43,409)	-	(1,933,630)
—现金流入	306,978	331,675	1,251,525	44,480	-	1,934,658
贵金属类衍生产品						
—现金流出	(24,989)	(24,501)	(89,797)	(4,266)	-	(143,553)
—现金流入	24,948	24,137	88,114	4,266	-	141,465
现金流出合计	(332,007)	(356,234)	(1,341,267)	(47,675)	-	(2,077,183)
现金流入合计	331,926	355,812	1,339,639	48,746	-	2,076,123

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具(续)

本集团

	2018 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
汇率类衍生产品						
—现金流出	(428,247)	(386,427)	(804,983)	(10,788)	-	(1,630,445)
—现金流入	427,853	386,064	804,283	10,787	-	1,628,987
贵金属类衍生产品						
—现金流出	(34,454)	(21,620)	(136,492)	-	-	(192,566)
—现金流入	34,598	20,177	80,989	-	-	135,764
其他						
—现金流出	-	-	(3,639)	-	-	(3,639)
—现金流入	-	-	3,639	-	-	3,639
现金流出合计	(462,701)	(408,047)	(945,114)	(10,788)	-	(1,826,650)
现金流入合计	462,451	406,241	888,911	10,787	-	1,768,390

6-1-206

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具(续)

本行

	2019 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
汇率类衍生产品						
—现金流出	(307,018)	(331,733)	(1,251,470)	(43,409)	-	(1,933,630)
—现金流入	306,978	331,675	1,251,525	44,480	-	1,934,658
贵金属类衍生产品						
—现金流出	(24,989)	(24,501)	(89,797)	(4,266)	-	(143,553)
—现金流入	24,948	24,137	88,114	4,266	-	141,465
现金流出合计	(332,007)	(356,234)	(1,341,267)	(47,675)	-	(2,077,183)
现金流入合计	331,926	355,812	1,339,639	48,746	-	2,076,123

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具(续)

本行

	2018 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
汇率类衍生产品						
—现金流出	(428,247)	(386,427)	(804,983)	(10,788)	-	(1,630,445)
—现金流入	427,853	386,064	804,283	10,787	-	1,628,987
贵金属类衍生产品						
—现金流出	(34,454)	(21,620)	(136,492)	-	-	(192,566)
—现金流入	34,598	20,177	80,989	-	-	135,764
其他						
—现金流出	-	-	(3,639)	-	-	(3,639)
—现金流入	-	-	3,639	-	-	3,639
现金流出合计	(462,701)	(408,047)	(945,114)	(10,788)	-	(1,826,650)
现金流入合计	462,451	406,241	888,911	10,787	-	1,768,390

6-1-208

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 承诺未折现合同现金流分析

除非发生违约的客观证据，管理层将合同到期日作为分析表外项目流动性风险的最佳估计。

本集团

	2019 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	542,571	-	-	542,571
开出信用证	132,847	4,125	-	136,972
开出保函	72,634	71,583	15,029	159,246
未使用的信用卡额度	440,038	-	-	440,038
资本性支出承诺	674	346	-	1,020
不可撤销贷款承诺	9,307	36,603	-	45,910
融资租赁承诺	689	-	-	689
合计	1,198,760	112,657	15,029	1,326,446

	2018 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	518,408	-	-	518,408
开出信用证	113,092	115	-	113,207
开出保函	75,761	58,240	2,863	136,864
未使用的信用卡额度	231,054	-	-	231,054
资本性支出承诺	6,548	11,852	-	18,400
经营租赁承诺	3,245	9,516	1,388	14,149
不可撤销贷款承诺	726	1,914	1,348	3,988
融资租赁承诺	2,056	1,137	-	3,193
合计	950,890	82,774	5,599	1,039,263

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 承诺未折现合同现金流分析(续)

除非发生违约的客观证据，管理层将合同到期日作为分析表外项目流动性风险的最佳估计。

本行

	2019 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	542,442	-	-	542,442
开出信用证	132,847	4,125	-	136,972
开出保函	72,621	71,583	15,029	159,233
未使用的信用卡额度	440,038	-	-	440,038
资本性支出承诺	256	56	-	312
不可撤销贷款承诺	9,307	36,603	-	45,910
合计	1,197,511	112,367	15,029	1,324,907

	2018 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	518,258	-	-	518,258
开出信用证	113,092	115	-	113,207
开出保函	75,757	58,240	2,863	136,860
未使用的信用卡额度	231,054	-	-	231,054
资本性支出承诺	2,115	42	-	2,157
经营租赁承诺	2,958	8,968	1,343	13,269
不可撤销贷款承诺	726	1,914	1,348	3,988
合计	943,960	69,279	5,554	1,018,793

十四 金融风险管理(续)

5 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本集团面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息技术系统故障以及执行、交割和流程管理。

本行为提升操作风险管理水平，完成对三大工具、管理流程及报告体系的优化；及时关注新兴业务领域操作风险状况，启动了基于互联网的新兴金融服务风险专项管理，防控新兴业务操作风险；强化业务连续性应急演练，开展了全行核心系统中断应急演练，各业务条线亦开展了专项应急演练；着力于外包前瞻研究，充分借鉴国内外同业管理经验，有效探索可外包领域，并持续管理外包项目风险。

6 国别风险

本集团面临国别风险。本集团国别风险主要来源于境外信贷业务、债券投资、票据业务、同业融资、金融衍生交易、境外租赁业务、投资银行业务、证券投资、设立境外机构等业务。

本集团将国别风险管理纳入全面风险管理体系，服从并服务于集团发展战略目标。本集团通过一系列管理工具来管理和控制国别风险，包括国别风险评估与评级、设定国别风险限额并开展监控、完善国别风险审核流程、建立国别风险准备金计提政策等。

7 资本管理

本集团的资本管理以满足监管要求、不断提高资本的风险抵御能力以及提升资本回报为目标，并在此基础上确立本集团资本充足率目标，通过综合运用计划考核、限额管理等多种手段确保管理目标的实现，使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本集团的风险管理，保证资产规模扩张的有序性，改善业务结构和经营模式。

本集团管理层根据银保监会规定的方法定期监控资本充足率和监管资本的使用情况。本集团及本行于每月向银保监会提交所需信息。

2013年1月1日起，本集团按照银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

银保监会要求商业银行达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求，对于系统重要性银行，银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于 8.50%，一级资本充足率不得低于 9.50%，资本充足率不得低于 11.50%。对于非系统重要性银行，银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。此外，在境外设立的子银行或分行也会直接受到当地银行监管机构的监管，不同国家对于资本充足率的要求有所不同。

十四 金融风险管理(续)

7 资本管理(续)

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据《商业银行资本管理办法(试行)》附件 2 要求确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本集团按照银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。该计算依据可能与香港及其他国家所采用的相关依据存在差异。

本集团的资本充足率及相关数据是按照企业会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本报告期间内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	8.89%	8.93%
一级资本充足率	10.28%	9.16%
资本充足率	13.17%	11.75%
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
实收资本	43,782	43,782
资本公积可计入部分	57,411	57,470
盈余公积	45,162	39,911
一般风险准备	81,657	74,370
未分配利润	218,746	193,131
少数股东资本可计入部分	7,580	6,997
其他	2,227	1,518
总核心一级资本	456,565	417,179

十四 金融风险管理(续)

7 资本管理(续)

	2019年12月31日	2018年12月31日
总核心一级资本	456,565	417,179
核心一级资本调整项目	(1,477)	(1,453)
核心一级资本净额	455,088	415,726
其他一级资本	70,871	10,824
一级资本净额	525,959	426,550
二级资本：		
二级资本工具及其溢价可计入金额	113,926	98,900
超额贷款损失准备	31,837	19,966
少数股东资本可计入部分	2,019	1,865
二级资本净额	147,782	120,731
资本净额	673,741	547,281
信用风险加权资产	4,733,503	4,281,596
市场风险加权资产	88,596	95,209
操作风险加权资产	294,927	279,481
总风险加权资产	5,117,026	4,656,286

十五 金融工具的公允价值

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出，一般是主观的。本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值：

第一层级:

集团在估值当天可取得的相同资产或负债在活跃市场的报价(未经调整)。该层级包括在交易所(如伦敦证券交易所、法兰克福证券交易所、纽约证券交易所)上市的股权和债务工具以及交易所交易的衍生产品如股指期货(基于 NASDAQ、S&P500 等指数)等。

第二层级：

输入变量为除了第一层级中的活跃市场报价之外的可观察变量，通过直接或者间接可观察。划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。此层级还包括大多数场外衍生工具合约，交易性贷款和发行的结构型债务工具。常用的估值技术包括远期定价和掉期模型(以现值计算)；输入参数(如中债收益率曲线、伦敦同业拆借利率收益率曲线或者交易对手信用风险)的来源是彭博和路透交易系统。

第三层级：

资产或负债的输入变量基于不可观察的变量。该层级包括一项或多项重大输入为不可观察变量的股权和债权工具。所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括折现率和市场价格波动率。

该公允价值层级要求尽量利用可观察的公开市场数据，在进行估值时，尽量考虑使用相关并可观察的市场价格。

十五 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析：

本集团

	2019 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
持续以公允价值计量的金融资产：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债券投资	32,240	82,797	750	115,787
—权益投资	16,141	-	5,130	21,271
—投资基金	125,798	-	-	125,798
—资产管理计划	-	71,843	12,158	84,001
—理财产品	-	-	178,201	178,201
—其他	-	-	3,280	3,280
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
—债券投资	83,640	425,334	1,828	510,802
—权益投资	-	961	1,125	2,086
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	172,218	-	172,218
衍生金融资产				
—贵金属衍生工具	-	16,471	-	16,471
—货币衍生工具	-	13,782	-	13,782
—其他	-	847	-	847
合计	257,819	784,253	202,472	1,244,544
负债				
持续以公允价值计量的金融负债：				
衍生金融负债				
—货币衍生工具	-	(13,521)	-	(13,521)
—贵金属衍生工具	-	(3,066)	-	(3,066)
—其他	-	(1,206)	-	(1,206)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(1,996)	(3,188)	(5,184)
合计	-	(19,789)	(3,188)	(22,977)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具(续)

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析(续)：

本集团

	2018年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
持续以公允价值计量的金融资产：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债券投资	29,022	59,963	2,486	91,471
—权益投资	8,225	520	4,591	13,336
—投资基金	56,859	-	-	56,859
—资产管理计划	-	148,172	12,219	160,391
—理财产品	-	-	58,871	58,871
—其他	-	-	165	165
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
—债券投资	62,527	394,860	3,681	461,068
—权益投资	-	-	625	625
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	98,311	-	98,311
衍生金融资产				
—货币衍生工具	-	16,606	-	16,606
—贵金属衍生工具	-	14,080	-	14,080
—其他	-	2,426	-	2,426
合计	156,633	734,938	82,638	974,209
负债				
持续以公允价值计量的金融负债：				
衍生金融负债				
—货币衍生工具	-	(15,600)	-	(15,600)
—贵金属衍生工具	-	(1,934)	-	(1,934)
—其他	-	(466)	-	(466)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(121)	(866)	-	(987)
合计	(121)	(18,866)	-	(18,987)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具(续)

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析(续)：

本行

	2019 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
持续以公允价值计量的金融资产：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债券投资	32,240	82,797	728	115,765
—权益投资	12,210	-	4,205	16,415
—投资基金	123,501	-	-	123,501
—资产管理计划	-	71,843	12,140	83,983
—理财产品	-	-	178,201	178,201
—其他	-	-	3,280	3,280
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
—债券投资	81,918	416,744	1,595	500,257
—权益投资	-	-	1,125	1,125
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	171,938	-	171,938
衍生金融资产				
—贵金属衍生工具	-	16,471	-	16,471
—货币衍生工具	-	13,782	-	13,782
—其他	-	847	-	847
合计	249,869	774,422	201,274	1,225,565
负债				
持续以公允价值计量的金融负债：				
衍生金融负债				
—货币衍生工具	-	(13,521)	-	(13,521)
—贵金属衍生工具	-	(3,066)	-	(3,066)
—其他	-	(1,078)	-	(1,078)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(1,971)	-	(1,971)
合计	-	(19,636)	-	(19,636)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具(续)

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析(续)：

本行

	2018 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
持续以公允价值计量的金融资产：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债券投资	29,022	59,963	2,388	91,373
—权益投资	7,765	407	3,741	11,913
—投资基金	55,618	-	-	55,618
—资产管理计划	-	148,172	12,189	160,361
—理财产品	-	-	58,871	58,871
—其他	-	-	165	165
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
—债券投资	60,885	391,952	3,442	456,279
—权益投资	-	-	625	625
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	97,904	-	97,904
衍生金融资产				
—货币衍生工具	-	16,606	-	16,606
—贵金属衍生工具	-	14,080	-	14,080
—其他	-	2,321	-	2,321
合计	153,290	731,405	81,421	966,116
负债				
持续以公允价值计量的金融负债：				
衍生金融负债				
—货币衍生工具	-	(15,600)	-	(15,600)
—贵金属衍生工具	-	(1,934)	-	(1,934)
—其他	-	(461)	-	(461)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(7)	(866)	-	(873)
合计	(7)	(18,861)	-	(18,868)

十五 金融工具的公允价值(续)

2 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

本集团

	2019 年				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		衍生金融资产	资产合计
		债券投资	权益工具		
2019 年 1 月 1 日	78,332	3,681	625	-	82,638
—损失	1,642	-	-	-	1,642
—其他综合收益	-	(651)	-	-	(651)
购入	215,832	-	500	-	216,332
结算	(96,287)	(1,202)	-	-	(97,489)
2019 年 12 月 31 日	199,519	1,828	1,125	-	202,472
计入损益的未实现利得—公允价值变动损益	1,973	38	-	-	2,011

	2018 年				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		衍生金融资产	资产合计
		债券投资	权益工具		
2018 年 1 月 1 日	341,784	178	155	27	342,144
—损失	1,558	-	-	-	1,558
—其他综合收益	-	266	-	-	266
购入	88,917	3,237	500	-	92,654
结算	(353,927)	-	(30)	(27)	(353,984)
2018 年 12 月 31 日	78,332	3,681	625	-	82,638
计入损益的未实现利得—公允价值变动损益	3,009	-	-	-	3,009

十五 金融工具的公允价值(续)

2 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

本行

	2019 年				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		衍生金融资产	资产合计
		债券投资	权益工具		
2019 年 1 月 1 日	77,354	3,442	625	-	81,421
—损失	2,193	-	-	-	2,193
—其他综合收益	-	(645)	-	-	(645)
购入	215,290	-	500	-	215,790
结算	(96,283)	(1,202)	-	-	(97,485)
2019 年 12 月 31 日	198,554	1,595	1,125	-	201,274
计入损益的未实现利得—公允价值变动损益	1,936	38	-	-	1,974

	2018 年				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		衍生金融资产	资产合计
		债券投资	权益工具		
2018 年 1 月 1 日	341,141	178	155	-	341,474
—损失	2,092	-	-	-	2,092
—其他综合收益	-	27	-	-	27
购入	88,021	3,237	500	-	91,758
结算	(353,900)	-	(30)	-	(353,930)
2018 年 12 月 31 日	77,354	3,442	625	-	81,421
计入损益的未实现利得—公允价值变动损益	3,016	-	-	-	3,016

十五 金融工具的公允价值(续)

3 层级之间转换

2019年度和2018年度，以公允价值计量的第一层级、第二层级和第三层级金融资产和负债之间未发生重大转换。

4 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

(1) 现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、发放贷款和垫款、长期应收款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、向其他金融机构借款、吸收存款、买入返售和卖出回购协议

由于以上金融资产及金融负债大部分的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其账面价值接近其公允价值。

(2) 以摊余成本计量的非债券金融资产

以摊余成本计量的非债券金融资产的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

(3) 以摊余成本计量的债券金融资产

以摊余成本计量的债券金融资产的公允价值通常以公开市场买价或经纪人/交易商的报价为基础。如具无法获得相关的市场信息，则以市场对具有相似特征(如信用风险、到期日和收益率)的证券产品报价为依据。

(4) 应付债券

应付债券的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价，则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资以及应付债券的账面价值、公允价值以及公允价值层级的披露：

十五 金融工具的公允价值(续)

4 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

本集团

	2019 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融资产	1,143,079	1,148,271	2,112	913,349	232,810
金融负债					
应付债券	817,225	819,872	-	819,872	-

	2018 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融资产	1,127,231	1,112,704	6,879	849,966	255,859
金融负债					
应付债券	674,523	663,187	-	663,187	-

十五 金融工具的公允价值(续)

4 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

本行

	2019年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融资产	1,138,021	1,143,213	1,946	908,548	232,719
金融负债					
应付债券	812,089	814,502	-	814,502	-

	2018年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融资产	1,119,177	1,104,523	5,894	843,429	255,200
金融负债					
应付债券	669,396	658,146	-	658,146	-

十六 资产负债表日后事项

新型冠状病毒肺炎疫情于 2020 年初在全国爆发，相关防控工作在全国范围内持续进行。本集团将密切关注此次疫情发展情况，评估其对本集团财务状况、经营成果等方面的影响。

十七 上期比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

中国民生银行股份有限公司
财务报表补充资料
2019年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

一 非经常性损益表

非经常性损益表

本集团

	2019年	2018年
政府补助	489	526
捐赠支出	(178)	(175)
非流动资产处置损益净额	(26)	(63)
其他非经常性损益净额	(16)	(331)
非经常性损益所得税的影响额	(91)	(66)
非经常性损益税后影响净额	178	(109)
其中：影响本行净利润的非经常性损益	99	(179)
影响少数股东损益的非经常性损益	79	70

注 持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债的公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资收益及委托贷款手续费收入和受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

二 净资产收益率及每股收益

本集团

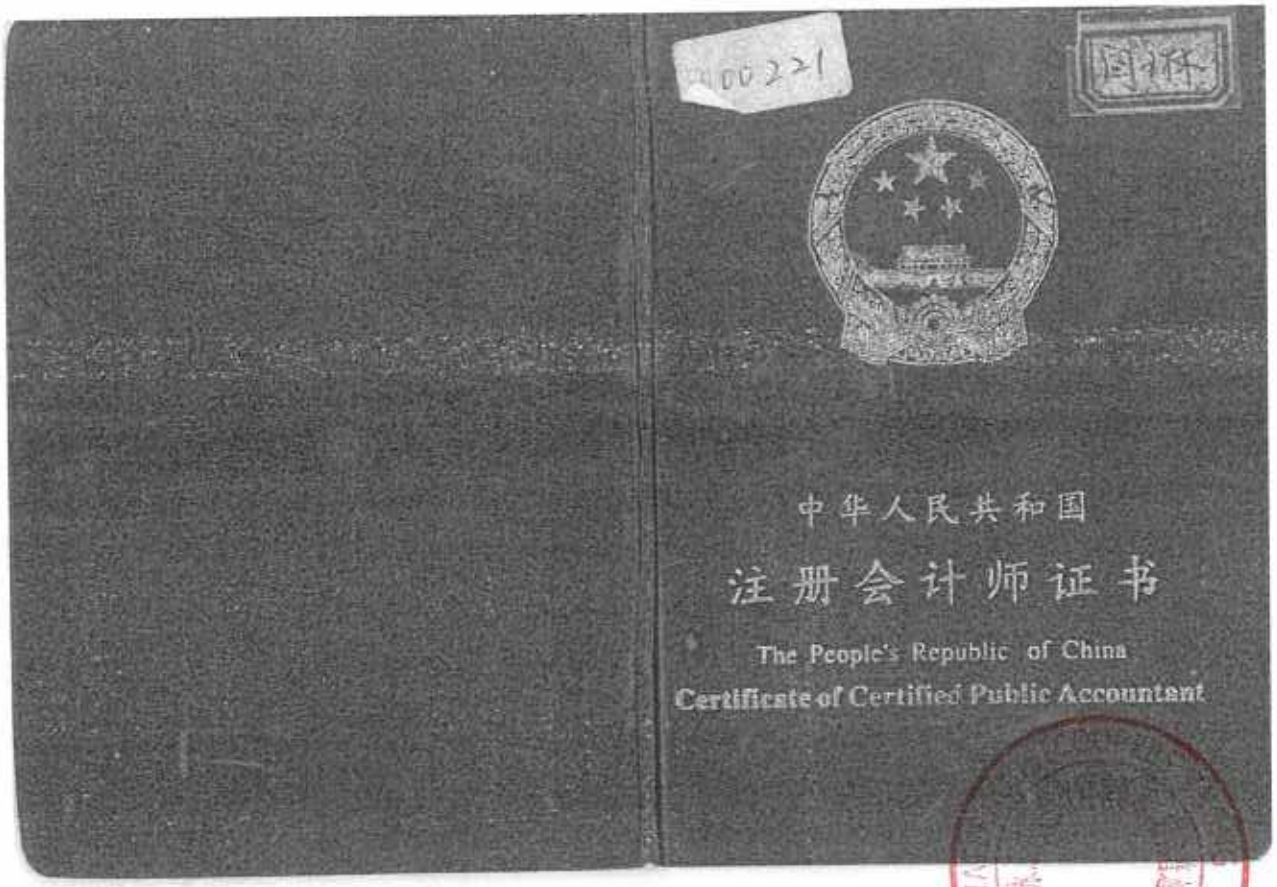
	加权平均净资产收益率(%)	
	2019 年	2018 年
归属于母公司普通股股东的净利润	12.40%	12.94%
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.38%	12.99%

	每股收益/基本每股收益	
	2019 年	2018 年
归属于母公司普通股股东的净利润	1.22	1.14
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.21	1.14

	每股收益/稀释每股收益	
	2019 年	2018 年
归属于母公司普通股股东的净利润	1.22	1.14
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.21	1.14

2019 年度及 2018 年度，本行发行在外普通股的加权平均数为 437.82 亿股。

优先股的转股特征使得本行存在或有可能发行普通股。于 2019 年 12 月 31 日，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对 2019 年度及 2018 年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。



此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

本证书为持证人执行注册会计师法定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the certificate holder to conduct the statutory business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed with an embossed stamp by the Institute of Certified Public Accountants at provincial level or above.

中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance of the People's Republic of China

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

6-1-228



姓　　名 Full name　陶琳

性　　别 Sex　女

出生日期 Date of birth　1975年11月9日

工作单位 Working unit　普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

身份证号码 Identity card No.　120107751109392

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。



姓名：闫琳

证书编号：100000122338

This certificate is valid
this renewal.

2016

2011

证书编号：100000122338
No. of Certificate

批准注册协会：中国注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期：2000年 2月 25日 2008年 3月20日
Date of Issuance y m d y m d

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2017

验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2014

2010

2017 年 3 月 10 日

2010 年 3 月 16 日

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



年 月 日
/y /m /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.





年 月 日
/y /m /d



此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2013年6月27日
y m d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2013年6月27日
y m d

10

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
y m d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
y m d

11

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

105455
此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

本证书为持证人执行注册会计师法定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the certificate holder to conduct the statutory business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed with an embossed stamp by the Institute of Certified Public Accountants at provincial level or above.

中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance of the People's Republic of China

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

6-1-235



姓　　名　张红蕾
Full name

性　　别　女
Sex

出生日期　1977-10-26
Date of birth

工作单位　普华永道中天会计师事务所有限公司北京分所
Working unit

身份证号码　342401197710260043
Identity card No.

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。



姓名：张红蕾

证书编号：310000072514

年度检验 Annual Renewa

本证书经 年。
This certific after
this renewal.





证书编号：
No. of Certificate

批准注册协会：310000072514
Authorized Institute of CPAs

发证日期：北京注册会计师协会 2006年3月1日
Date of Issuance y m d

2005-9-30

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。



记





记



this renewal.

This certificate is valid for this renewal.

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

2008年 3月 20日

2009年 3月 20日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2010

2010 年 2 月 26 日
y m d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2012

年 月 日
y m d

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

普华有限公司 事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2013 年 6 月 27 日
y m d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

普华特普公司 事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2013 年 6 月 27 日
y m d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日
y m d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d

注 意 事 项

一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。



统一社会信用代码

91310000609134343

营业执照

(副 本)

证照编号：00000002202201180028

扫描二维码登录"国家企业信用信息公示系统"了解更多登记、备案、许可、监管信息。

中国（上海）自由贸易试验区

名　　称　普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　外商投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　李丹

经营范围　审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。
【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】

成立日期　2013年01月18日

合伙期限　2013年01月18日 至 不约定期限

主要经营场所　中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路1318号星展银行大厦507单元01室

登记机关　上海市市场监督管理局

2022 年 01 月 18 日

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

6-1-242

此复印件仅供 中国民生银行股份有限
向上海证券交易所申请向不特定对象发
行A股可转换公司债券事宜 之
用，其他用途无效。

证书序号：NO.000525

会计师事务所

执业证书

名　　称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：李丹

主任会计师：

办公场所：中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 507 单元 01 室

组织形式：特殊的普通合伙企业

会计师事务所编号：31000007

注册资本(出资额)：人民币捌仟壹佰柒拾伍万元整

批准设立文号：财会函〔2012〕52 号

批准设立日期：二〇一二年十二月二十四日

说　明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：

二〇二六年十一月十七日

（换发）

中华人民共和国财政部制

6-1-243

中国民生银行股份有限公司

2020 年度经审计财务报表及审计报告
(按中国企业会计准则编制)

财务报表审计报告

防伪编码：	310000072021670668
被审计单位名称：	中国民生银行股份有限公司
审计期间：	2020
报告文号：	普华永道中天审字(2021)第10020号
签字注册会计师：	闫琳
注师编号：	100000122338
签字注册会计师：	张红蕾
注师编号：	310000072514
事务所名称：	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
事务所电话：	021-23238888
事务所地址：	上海市黄浦区湖滨路202号普华永道中心11楼

业务报告使用防伪编码仅说明该业务报告是由依法批准设立的会计师事务所出具，业务报告的法律责任主体是出具报告的会计师事务所及签字注册会计师。
报告防伪信息查询网址：https://zxfw.shcpa.org.cn/codeSearch

审计报告

普华永道中天审字(2021)第 10020 号
(第一页，共八页)

中国民生银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

(一)我们审计的内容

我们审计了中国民生银行股份有限公司(以下简称“民生银行”)的财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表，2020 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

(二)我们的意见

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了民生银行 2020 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2020 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于民生银行，并履行了职业道德方面的其他责任。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

(一) 发放贷款和垫款及金融投资的预期信用损失计量
(二) 结构化主体的合并

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
中国上海市黄浦区湖滨路202号领展企业广场2座普华永道中心11楼 邮编200021
总机：+86 (21) 2323 8888, 传真：+86 (21) 2323 8800 www.pwccn.com

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
(一)发放贷款和垫款及金融投资的预期信用损失计量 请参阅财务报表附注四、8，附注五、2，附注八、6，附注八、7。 于 2020 年 12 月 31 日，民生银行合并资产负债表中发放贷款和垫款总额及应计利息为人民币 38,788.39 亿元，管理层确认的信用损失准备为人民币 976.37 亿元。纳入预期信用损失评估的金融投资总额及应计利息为人民币 18,042.15 亿元，管理层确认的信用损失准备人民币 122.04 亿元。 发放贷款和垫款及金融投资的信用损失准备余额反映了管理层采用《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》预期信用损失模型，在报表日对预期信用损失作出的最佳估计。 管理层通过评估发放贷款和垫款及金融投资的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于阶段一和阶段二的对公贷款和金融投资、全部个人贷款，管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险暴露和折现率等关键参数的风险参数模型法评估信用损失准备。对于阶段三的对公贷款和金融投资，管理层运用现金流量折现模型法评估信用损失准备。	我们了解了管理层与发放贷款和垫款及金融投资的预期信用损失相关的内部控制和评估流程，并通过考虑估计不确定性的程度和其他固有风险因素的水平，评估了重大错报的固有风险。 我们评价和测试了与发放贷款和垫款及金融投资的预期信用损失相关的内部控制，主要包括： 1. 预期信用损失模型治理，包括模型方法论的选择、审批及应用，以及模型持续监控和优化相关的内部控制； 2. 管理层重大判断和假设相关的内部控制，包括组合划分、模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断，以及前瞻性调整的评估和审批； 3. 与模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制； 4. 阶段三对公贷款和金融投资的未来现金流预测和现值计算相关的内部控制； 5. 预期信用损失计量相关的信息系统内部控制； 6. 发放贷款和垫款及金融投资信用损失准备计量结果的评估和审批。

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
(一)发放贷款和垫款及金融投资的预期信用损失计量(续) 预期信用损失模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括： 1. 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的模型，并确定计量相关的关键参数； 2. 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准； 3. 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用； 4. 阶段三对公贷款和金融投资的未来现金流预测。 管理层就预期信用损失计量建立了相关的治理流程和内部控制机制。 在预期信用损失计量中，管理层使用了复杂的模型，运用了大量参数和数据，涉及重大管理层判断和假设。同时，发放贷款和垫款及金融投资以及相关信用损失准备金额重大，且计量具有高度的估计不确定性，因此我们将其确定为关键审计事项。	我们执行的实质性程序，主要包括： 根据资产的风险特征，我们评估了组合划分的合理性，通过与行业实践比较，我们评估了不同组合的预期信用损失模型方法论，并抽样验证了模型的运算，以测试模型恰当地反映了管理层编写的模型方法论。 我们检查了预期信用损失模型录入数据的准确性，并评估了相关参数的合理性。包括(i)抽样检查了到期日等借款合同信息、借款人历史及评估基准日的财务和非财务信息等支持性资料，将其与获得违约概率和内部信用评级所使用的基础数据核对一致，评估违约概率的合理性；(ii)通过与行业实践比较，利用历史数据，评估了违约损失率的合理性；(iii)抽样检查了借款合同，评估了违约风险暴露和折现率的合理性。此外，对违约概率执行回溯测试，并评估回溯测试结果对模型的影响。

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
(一)发放贷款和垫款及金融投资的预期信用损失计量(续)	基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素，我们抽取样本评估了管理层就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值判断标准应用的恰当性。 对于前瞻性计量，我们采用统计学方法评估了管理层经济指标选取及其与信用风险组合相关性的分析情况，通过对比可获得的第三方机构预测值，评估了经济指标预测值的合理性。同时，我们对经济场景及权重进行了敏感性测试。 对于阶段三的对公贷款和金融投资，我们选取样本，检查了管理层基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的信用损失准备。 基于我们所执行的程序，管理层在预期信用损失评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
(二) 结构化主体的合并 请参阅财务报表附注四、5，附注五、5，附注十二。 结构化主体主要包括民生银行投资、发行和/或管理的理财产品、资产支持证券、基金、信托计划和资产管理计划。 于 2020 年 12 月 31 日，民生银行投资的未合并结构化主体的账面价值为人民币 6,454.40 亿元。此外，于 2020 年 12 月 31 日，民生银行发行和/或管理的未在合并财务报表中核算的非保本理财产品余额为人民币 8,611.32 亿元，基金、资产管理计划及信托计划余额为人民币 2,330.95 亿元。 管理层确定是否合并特定结构化主体是基于：对结构化主体所拥有的权力；通过参与结构化主体的相关活动而享有的可变回报；以及有能力运用对结构化主体的权力影响民生银行回报金额的评估结果。 考虑到对结构化主体控制的评估涉及重大判断，以及结构化主体的金额重大，我们将结构化主体的合并确定为关键审计事项。	我们了解、评价和测试了与结构化主体合并相关内部控制，包括对合同条款的审批、对可变回报计算的审批，以及对结构化主体合并评估结果的审批。 此外，我们对结构化主体进行了抽样测试，测试程序包括： 1. 检查了合同等支持性文件，分析了不同交易结构下民生银行的权利和义务，并评估了其对结构化主体的权力； 2. 完成了独立的可变回报分析和测试，可变回报包括但不限于民生银行收取的手续费收入、资产管理费收入和超额留存收益，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持； 3. 判断民生银行在上述活动中的角色是代理人还是主要责任人。我们分析并评估了民生银行对结构化主体决策权的范围、获取的报酬水平、因持有结构化主体中其他权益所承担的可变回报的风险以及其他参与方持有的权利。 基于我们所执行的程序，管理层对结构化主体作出的是否合并的判断是可接受的。

四、其他信息

民生银行管理层对其他信息负责。其他信息包括民生银行 2020 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

民生银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估民生银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算民生银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督民生银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(一)识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二)了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(三)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对民生银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致民生银行不能持续经营。

(五)评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六)就民生银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师：
闫　琳(项目合伙人)

中国•上海市

注册会计师：
张红蕾

2021 年 3 月 30 日

中国民生银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2020 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产	附注八				
现金及存放中央银行款项	1	401,525	371,155	397,828	367,624
存放同业及其他金融机构款项	2	52,084	53,180	38,654	40,593
贵金属		6,782	15,237	6,782	15,237
拆出资金	3	221,908	248,565	247,103	271,553
衍生金融资产	4	42,285	31,100	42,285	31,100
买入返售金融资产	5	21,464	65,799	18,933	61,354
发放贷款和垫款	6	3,782,297	3,430,427	3,762,333	3,412,819
金融投资	7				
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		322,480	528,338	316,265	521,145
—以摊余成本计量的金融资产		1,328,048	1,143,079	1,322,636	1,138,021
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		470,122	512,888	458,466	501,382
长期应收款	8	127,853	116,593	-	-
长期股权投资	9	2	3	7,381	6,634
固定资产	10	49,757	49,900	21,023	20,826
无形资产	11	4,938	4,707	4,123	3,849
使用权资产	12	10,849	11,094	10,639	10,881
递延所得税资产	13	50,033	36,050	48,144	34,569
其他资产	14	57,806	63,726	37,758	39,609
资产总计		6,950,233	6,681,841	6,740,353	6,477,196

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2020 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
负债和股东权益	附注八				
负债					
向中央银行借款		292,352	198,843	291,132	198,408
同业及其他金融机构存放款项	16	911,350	1,028,395	920,751	1,035,501
拆入资金	17	158,371	134,659	153,093	132,555
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		3,293	5,184	2,679	1,971
向其他金融机构借款	18	131,018	132,295	-	-
衍生金融负债	4	42,675	17,793	42,418	17,665
卖出回购金融资产款	19	65,318	101,705	56,606	96,477
吸收存款	20	3,768,151	3,637,034	3,736,667	3,607,543
租赁负债	21	10,267	10,420	10,090	10,227
应付职工薪酬	22	10,877	10,663	10,328	10,244
应交税费	23	22,979	22,362	22,180	21,612
预计负债	24	2,021	1,603	2,020	1,602
应付债券	25	957,880	817,225	953,754	812,089
递延所得税负债	13	117	125	-	-
其他负债	26	32,316	32,706	18,105	20,654
负债合计		6,408,985	6,151,012	6,219,823	5,966,548

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2020年12月31日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
负债和股东权益(续)	附注八				
股东权益					
股本	27	43,782	43,782	43,782	43,782
其他权益工具		69,860	69,860	69,860	69,860
其中：优先股	28	29,867	29,867	29,867	29,867
永续债	29	39,993	39,993	39,993	39,993
资本公积	30	57,419	57,411	57,150	57,150
其他综合收益	39	(1,849)	2,227	(1,679)	2,077
盈余公积	31	48,479	45,162	48,479	45,162
一般风险准备	31	86,599	81,657	85,029	80,224
未分配利润	31	225,247	218,746	217,909	212,393
归属于本行股东权益合计		529,537	518,845		
少数股东权益		11,711	11,984		
股东权益合计		541,248	530,829	520,530	510,648
负债和股东权益总计		6,950,233	6,681,841	6,740,353	6,477,196

本财务报表已于2021年3月30日获本行董事会批准。

第1页至第221页的财务报表由下列负责人签署：

高迎欣
法定代表人、董事长

郑万春
副董事长、行长

李　彬
主管会计工作负责人
会计机构负责人（代）

白　丹
财务总监

(公司盖章)

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行利润表
2020 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
	附注八				
一、营业收入		184,951	180,441	176,003	172,218
利息净收入	33	135,224	122,034	131,467	119,541
利息收入		286,593	274,815	277,726	266,394
利息支出		(151,369)	(152,781)	(146,259)	(146,853)
手续费及佣金净收入	34	27,664	28,204	25,920	27,043
手续费及佣金收入		33,113	32,933	31,035	31,321
手续费及佣金支出		(5,449)	(4,729)	(5,115)	(4,278)
投资收益	35	16,019	20,874	16,183	20,708
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		(184)	1,144	103	1,134
其他收益		568	497	267	263
公允价值变动收益		440	1,437	331	1,325
汇兑收益		1,147	2,651	1,144	2,658
其他业务收入		3,889	4,744	691	680
二、营业支出		(147,760)	(115,509)	(141,313)	(110,494)
税金及附加		(2,051)	(1,772)	(1,921)	(1,629)
业务及管理费	36	(48,434)	(48,244)	(46,823)	(46,505)
信用减值损失	37	(92,988)	(62,807)	(90,917)	(61,996)
其他资产减值损失		(1,628)	(184)	(1,501)	(122)
其他业务成本		(2,659)	(2,502)	(151)	(242)
三、营业利润		37,191	64,932	34,690	61,724
加：营业外收入		71	116	69	114
减：营业外支出		(556)	(310)	(549)	(298)
四、利润总额		36,706	64,738	34,210	61,540
减：所得税费用	38	(1,604)	(9,814)	(1,036)	(9,033)
五、净利润		35,102	54,924	33,174	52,507
归属于本行股东的净利润		34,309	53,819		
归属于少数股东损益		793	1,105		

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

	附注八	本集团 2020 年	本集团 2019 年	本行 2020 年	本行 2019 年
六、其他综合收益的税后净额	39	(4,284)	668	(3,756)	735
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		(4,075)	706	(3,756)	735
不能重分类进损益的其他综合收益					
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具公允价值变动		33	32	-	-
以后将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产					
公允价值变动		(3,568)	97	(3,601)	269
信用损失准备		(6)	557	(6)	519
现金流量套期有效部分		(21)	(26)	(21)	(26)
外币报表折算差额		(513)	46	(128)	(27)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(209)	(38)		
七、综合收益总额		30,818	55,592	29,418	53,242
归属于本行股东的综合收益		30,234	54,525		
归属于少数股东的综合收益		584	1,067		
八、基本和稀释每股收益(人民币元)	40	0.71	1.22		

本财务报表已于 2021 年 3 月 30 日获本行董事会批准。

第 1 页至第 221 页的财务报表由下列负责人签署：

高迎欣
法定代表人、董事长

郑万春
副董事长、行长

李 彬
主管会计工作负责人
会计机构负责人（代）

白 丹
财务总监

(公司盖章)

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
2020年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	本集团 2020年	本集团 2019年	本行 2020年	本行 2019年
一、经营活动产生的现金流量					
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		7,479	550,667	7,799	548,992
向中央银行借款净增加额		92,085	-	91,300	-
拆入资金净增加额		24,064	-	20,903	-
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		-	15,981	-	18,232
收取利息、手续费及佣金的现金		270,913	249,871	260,841	241,063
为交易目的而持有的金融资产净减额		115,683	-	115,634	-
拆出资金净减少额		14,038	4,997	18,444	-
买入返售金融资产净减少额		44,252	-	42,397	-
卖出回购款项净增加额		-	12,058	-	7,881
收到其他与经营活动有关的现金净额		36,398	10,280	25,286	7,010
经营活动现金流入小计		604,912	843,854	582,604	823,178
发放贷款和垫款净增加额		(431,147)	(486,081)	(428,658)	(483,488)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		(4,374)	-	(6,534)	-
拆入资金净减少额		-	(41,161)	-	(42,760)
拆出资金净增加额		-	-	-	(278)
买入返售资产净增加额		-	(26,755)	-	(26,066)
向中央银行借款净减少额		-	(103,051)	-	(103,000)
卖出回购款项净减少额		(36,532)	-	(39,993)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(72,461)	-	(71,776)
支付利息、手续费及佣金的现金		(124,171)	(130,078)	(119,056)	(124,026)
支付给职工以及为职工支付的现金		(28,664)	(28,218)	(27,582)	(27,137)
支付的各项税费		(23,495)	(18,826)	(22,448)	(17,733)
支付其他与经营活动有关的现金净额		(38,931)	(22,150)	(22,474)	(19,457)
经营活动现金流出小计		(687,314)	(928,781)	(666,745)	(915,721)
经营活动使用的现金流量净额	41	(82,402)	(84,927)	(84,141)	(92,543)
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		1,218,093	1,234,009	1,214,429	1,228,859
取得投资收益收到的现金		70,891	81,593	70,155	80,631
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		3,435	501	3,188	50
投资活动现金流入小计		1,292,419	1,316,103	1,287,772	1,309,540
投资支付的现金		(1,276,243)	(1,374,973)	(1,273,118)	(1,362,420)
子公司回购股票		(85)	-	-	-
购买子公司少数股东股权支付的现金		(702)	-	(702)	-
取得子公司及联营企业支付的现金		-	(3)	(45)	(238)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(7,814)	(8,218)	(2,827)	(3,053)
投资活动现金流出小计		(1,284,844)	(1,383,194)	(1,276,692)	(1,365,711)
投资活动产生的现金流量净额		7,575	(67,091)	11,080	(56,171)

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
2020 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	本集团 2020 年	本集团 2019 年	本行 2020 年	本行 2019 年
三、筹资活动产生的现金流量					
发行其他权益工具收到的现金		-	59,968	-	59,968
发行债券收到的现金		1,040,440	935,433	1,040,440	935,433
筹资活动现金流入小计		1,040,440	995,401	1,040,440	995,401
偿还债务支付的现金		(914,743)	(805,232)	(913,744)	(805,232)
分配股利、利润及偿付应付债券利息支付的现金		(29,899)	(28,502)	(29,585)	(28,202)
支付其他与筹资活动相关的现金		(3,748)	(3,979)	(3,613)	(3,795)
筹资活动现金流出小计		(948,390)	(837,713)	(946,942)	(837,229)
筹资活动产生的现金流量净额		92,050	157,688	93,498	158,172
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(3,954)	954	(3,641)	920
五、现金及现金等价物净增加	41	13,269	6,624	16,796	10,378
加：年初现金及现金等价物余额	41	144,650	138,026	135,445	125,067
六、年末现金及现金等价物余额	41	157,919	144,650	152,241	135,445

本财务报表已于 2021 年 3 月 30 日获本行董事会批准。

第 1 页至第 221 页的财务报表由下列负责人签署：

高迎欣
法定代表人、董事长

郑万春
副董事长、行长

李 彬
主管会计工作负责人
会计机构负责人（代）

白 丹
财务总监

（公司盖章）

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2020 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	归属于本行股东权益										
		股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
			优先股	永续债								
一、2019 年 12 月 31 日		43,782	29,867	39,993	57,411	2,227	45,162	81,657	218,746	518,845	11,984	530,829
二、本年增减变动金额												
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	34,309	34,309	793	35,102
(二)其他综合收益的税后净额	39	-	-	-	-	(4,088)	-	-	13	(4,075)	(209)	(4,284)
综合收益总额		-	-	-	-	(4,088)	-	-	34,322	30,234	584	30,818
(三)利润分配												
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	-	3,317	-	(3,317)	-	-	-
2.提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	-	4,878	(4,878)	-	-	-
3.发放现金股利	32	-	-	-	-	-	-	-	(17,596)	(17,596)	(76)	(17,672)
4.发放永续债利息	32	-	-	-	-	-	-	-	(1,940)	(1,940)	-	(1,940)
(四)其他												
1.购买子公司少数股东股权		-	-	-	72	12	-	62	(97)	49	(751)	(702)
2.增资子公司		-	-	-	(64)	-	-	2	49	(13)	13	-
3.子公司回购股票		-	-	-	-	-	-	-	(42)	(42)	(43)	(85)
三、2020 年 12 月 31 日		43,782	29,867	39,993	57,419	(1,849)	48,479	86,599	225,247	529,537	11,711	541,248

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2019 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	归属于本行股东权益									少数股东权益	股东权益合计
		股本	其他权益工具 优先股	其他权益工具 永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2018 年 12 月 31 日		43,782	9,892	-	57,470	1,518	39,911	74,370	193,131	420,074	10,927	431,001
二、本年增减变动金额												
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	53,819	53,819	1,105	54,924
(二)其他综合收益的税后净额	39	-	-	-	-	709	-	-	(3)	706	(38)	668
综合收益总额		-	-	-	-	709	-	-	53,816	54,525	1,067	55,592
(三)股东投入资本												
1.对控股子公司股权比例变动		-	-	-	(59)	-	-	16	(16)	(59)	59	-
2.其他权益工具持有者投入的资本		-	19,975	39,993	-	-	-	-	-	59,968	-	59,968
(四)利润分配												
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	-	5,251	-	(5,251)	-	-	-
2.提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	-	7,271	(7,271)	-	-	-
3.发放现金股利	32	-	-	-	-	-	-	-	(15,663)	(15,663)	(69)	(15,732)
三、2019 年 12 月 31 日		43,782	29,867	39,993	57,411	2,227	45,162	81,657	218,746	518,845	11,984	530,829

本财务报表已于 2021 年 3 月 30 日获本行董事会批准。

第 1 页至第 221 页的财务报表由下列负责人签署：

高迎欣	郑万春	李彬	白丹
法定代表人、董事长	副董事长、行长	主管会计工作负责人 会计机构负责人（代）	财务总监

(公司盖章)

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
银行股东权益变动表
2020 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	股本	其他权益工具 优先股	其他权益工具 永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2019 年 12 月 31 日余额		43,782	29,867	39,993	57,150	2,077	45,162	80,224	212,393	510,648
二、本年增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	33,174	33,174
(二)其他综合收益的税后净额	39	-	-	-	-	(3,756)	-	-	-	(3,756)
综合收益总额		-	-	-	-	(3,756)	-	-	33,174	29,418
(三)利润分配										
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	-	3,317	-	(3,317)	-
2.提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	-	4,805	(4,805)	-
3.发放现金股利	32	-	-	-	-	-	-	-	(17,596)	(17,596)
4.发放永续债利息	32	-	-	-	-	-	-	-	(1,940)	(1,940)
三、2020 年 12 月 31 日余额		43,782	29,867	39,993	57,150	(1,679)	48,479	85,029	217,909	520,530

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
银行股东权益变动表(续)
2019年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	股本	其他权益工具 优先股	其他权益工具 永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2018年12月31日余额		43,782	9,892	-	57,150	1,342	39,911	73,129	187,895	413,101
二、本年增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	52,507	52,507
(二)其他综合收益的税后净额	39	-	-	-	-	735	-	-	-	735
综合收益总额		-	-	-	-	735	-	-	52,507	53,242
(三)股东投入										
其他权益工具持有者投入的资本		-	19,975	39,993	-	-	-	-	-	59,968
(四)利润分配										
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	-	5,251	-	(5,251)	-
2.提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	-	7,095	(7,095)	-
3.发放现金股利	32	-	-	-	-	-	-	-	(15,663)	(15,663)
三、2019年12月31日余额		43,782	29,867	39,993	57,150	2,077	45,162	80,224	212,393	510,648

本财务报表已于2021年3月30日获本行董事会批准。

第1页至第221页的财务报表由下列负责人签署：

高迎欣
法定代表人、董事长

郑万春
副董事长、行长

李彬
主管会计工作负责人
会计机构负责人（代）

白丹
财务总监

(公司盖章)

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

6-1-264

一 基本情况

中国民生银行股份有限公司(以下简称“本行”或“民生银行”)是经国务院及中国人民银行(以下简称“人行”)批准，于 1996 年 2 月 7 日在中华人民共和国(以下简称“中国”)成立的全国性股份制商业银行。

本行经中国银行保险监督管理委员会(原“中国银行业监督管理委员会”与“中国保险监督管理委员会”，以下简称“银保监会”)批准持有 B0009H111000001 号金融许可证，并经北京市工商行政管理局核准领取营业执照，统一社会信用代码为 91110000100018988F。

本行 A 股及 H 股股票分别在上海证券交易所(以下简称“上交所”)及香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)上市，股份代号分别为 600016 及 01988。

就本财务报表而言，中国内地不包括中国香港特别行政区(以下简称“香港”)、中国澳门特别行政区(以下简称“澳门”)及台湾；中国境外指香港、澳门、台湾，以及其他国家；中国海外指大陆、香港、澳门、台湾之外地区。

本行及本行子公司(以下合称“本集团”或“民生银行集团”)主要在中国从事公司及个人银行业务、资金业务、融资租赁业务、基金及资产管理业务、投资银行业务及提供其他相关金融服务。

于 2020 年 12 月 31 日，本行共开设了 42 家一级分行及直接控制 32 家子公司。

二 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》的披露规定及其他信息披露相关规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本行 2020 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于 2020 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2020 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

四 重要会计政策及会计估计

本集团根据业务和经营特点确定具体会计政策及会计估计，主要体现在金融工具(附注四、8)、固定资产折旧(附注四、12)以及财务担保合同和贷款承诺(附注四、23)等。

1 会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

人民币为本集团境内机构经营所处的主要经济环境中的货币，本集团境内机构以人民币为记账本位币。本集团境外机构根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定其记账本位币。本集团编制本财务报表所采用的货币为人民币。

3 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础，除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4 非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。商誉至少在每年年度终了进行减值测试。商誉减值损失在发生时计入当期损益，且在以后会计期间不予转回。

四 重要会计政策及会计估计(续)

5 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司以及本行控制的结构化主体。

子公司是指被本集团控制的主体。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。本集团在取得子公司控制权之日合并该子公司，并在丧失控制权之日终止将其合并入账。对于本集团购入或处置的子公司，购买日起或截至处置日(丧失控制权的日期)前的财务状况、经营成果和现金流量已包括在合并资产负债表、合并利润表和合并现金流量表中。

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权利没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)的主体。主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

如果子公司采用的会计政策或会计期间与本行不一致，在编制合并财务报表时，已按照本行的会计政策及会计期间对子公司财务报表进行了必要调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销，内部交易损失中属于资产减值损失的部分相应的未实现损失不予抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不归属于本行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额冲减少数股东权益。

如果以本集团为会计主体与以本行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

6 现金及现金等价物

现金及现金等价物包括库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

四 重要会计政策及会计估计(续)

7 外币业务和外币报表折算

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。以外币计价，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的货币性项目，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等项目的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。其他货币性资产及负债项目产生的折算差额计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，确认为其他综合收益；对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产及金融负债，则计入损益。

编制财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，确认为其他综合收益；处置全部或部分境外经营时，相关的累计外币折算差额将会从权益重分类至当期损益。

为编制合并财务报表，境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；除未分配利润项目外的股东权益项目按发生时的即期汇率折算；利润表中的所有项目及反映利润分配发生额的项目按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算；年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额在资产负债表中列示为其他综合收益。

8 金融工具

8.1 金融工具的初始确认、分类和计量

当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

于初始确认时，本集团按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用。以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入损益。

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 金融工具(续)

8.1 金融工具的初始确认、分类和计量(续)

(1) 金融资产

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。

业务模式反映了本集团如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说，本集团的目标是仅为收取资产的合同现金流量，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用(例如，以交易为目的持有金融资产)，那么该组的金融资产的业务模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入损益。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式。

如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符，即利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入损益。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为本金和利息的支付时，应将其作为一个整体分析。

本集团对债务工具和权益工具的分类要求如下：

(i) 债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如贷款、政府债券和公司债券等。债务工具的分类与计量取决于本集团管理该金融资产的业务模式及该金融资产的现金流量特征。

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 金融工具(续)

8.1 金融工具的初始确认、分类和计量(续)

(1) 金融资产 (续)

(i) 债务工具(续)

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

- 以摊余成本计量：如果管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定该金融资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照摊余成本计量。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标，且该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定该金融资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。

- 以公允价值计量且其变动计入损益：不满足以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以公允价值计量且其变动计入损益。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。该指定一经做出，不得撤销。

(ii) 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具,即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具，例如普通股。本集团的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入损益，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 金融工具(续)

8.1 金融工具的初始确认、分类和计量(续)

(2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其动计入损益的金融负债。以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债适用于衍生金融负债、交易性金融负债以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的其他金融负债。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本集团可以将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债，但该指定应当满足下列条件之一：

- 能够消除或显著减少会计错配。
- 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值计量为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- 包含一项或多项将显著改变其现金流的嵌入衍生工具的金融负债。

由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见附注四、8.7 金融资产的终止确认。

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 金融工具(续)

8.2 金融资产的重分类

本集团改变其管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不得对以前已经确认的利得、损失(包括减值损失或利得)或利息进行追溯调整。重分类日，是指导致本集团对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

8.3 公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。非活跃市场的迹象主要包括：存在显著买卖价差、买卖价差显著扩大或不存在近期交易。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 金融工具(续)

8.4 金融工具的后续计量

金融工具的后续计量取决于其分类：

(1) 以摊余成本计量的金融资产和金融负债

对于金融资产或金融负债的摊余成本，应当以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：(i)扣除已偿还的本金；(ii)加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；(iii)扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。本集团采用实际利率法计算该资产和负债的利息收入及利息支出，并分别列示为“利息收入”及“利息支出”。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额(即，扣除损失准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产(定义参见附注十四、2 信用风险)，本集团根据该金融资产的摊余成本(而非账面余额)计算经信用调整的实际利率，并且在估计未来现金流量时将预期信用损失的影响纳入考虑。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；

- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

(i) 债务工具

与该金融资产摊余成本相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息和汇兑损益计入当期损益。除此之外，账面价值的变动均计入其他综合收益。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入，并列示为“利息收入”。

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 金融工具(续)

8.4 金融工具的后续计量(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

(ii) 权益工具

本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(包括处置时)。股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认，并计入损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产

该金融资产以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入损益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债

该金融负债以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入损益，除非是将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债的，则该金融负债所产生的利得或损失应当按照下列规定进行处理：

- 由本集团自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，应当计入其他综合收益；
- 该金融负债的其他公允价值变动计入损益。按照上一段对该金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团应当将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入损益。

被指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

8.5 金融工具的减值

对于摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及部分贷款承诺和财务担保合同，本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 金融工具(续)

8.5 金融工具的减值(续)

本集团对预期信用损失的计量反映了以下各种要素：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；
- 货币时间价值；
- 在资产负债表日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本集团评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

- 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具，其损失阶段划分为阶段一。
- 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段二。信用风险显著增加的判断标准，参见附注十四、2 信用风险。
- 阶段三：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段三。已发生信用减值资产的定义，参见附注十四、2 信用风险。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计，参见附注十四、2 信用风险。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在当期资产负债日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 金融工具(续)

8.6 贷款合同修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面余额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面余额时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

8.7 金融资产的终止确认

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并未放弃对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产终止确认时，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

8.8 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务已经全部或部分得以履行、取消或到期的，终止确认该金融负债或义务已解除部分。本集团(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债终止确认的，将终止确认金融负债的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 金融工具(续)

8.9 权益工具

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：(1)该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；(2)将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的余额确认。

8.10 衍生金融工具

衍生金融工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动计入当期损益。

8.11 嵌入衍生金融工具

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可转换债券中的转股权。对于主合同是金融资产的混合合同，本集团对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：

- 嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；
- 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；且
- 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入损益。

本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

8.12 套期会计

本集团使用现金流量套期及公允价值套期。本集团于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件。本集团还于套期开始及以后期间书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动或现金流量变动方面是否高度有效。本集团在套期初始指定日及以后期间持续评估套期关系是否符合套期有效性要求。

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 金融工具(续)

8.12 套期会计(续)

(1) 现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债(如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额)、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，最终对当期损益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，应计入其他综合收益并累计计入股东权益项下的其他综合收益。属于无效套期的部分计入当期损益。原已计入股东权益中的累计利得或损失，当在被套期项目影响当期损益的相同期间转出并计入当期损益。

当套期工具已到期、被出售，或不再被指定为套期，或者套期关系不再符合套期会计的要求时，原已计入股东权益中的套期工具的累计利得或损失暂不转出，直至预期交易实际发生时才被重分类至当期损益。如果预期交易预计不会发生，则原已计入其他综合收益中的累计利得或损失应转出，计入当期利润表。

(2) 公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，并将对当期损益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期损益，二者的净影响作为套期无效部分计入当期损益。

若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，在终止日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期损益。当被套期项目被终止确认时，尚未摊销的对账面价值所做的调整直接计入当期损益。

8.13 金融资产与金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本集团和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本集团均可执行该法定权利。

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 金融工具(续)

8.14 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

具有固定回购日期和价格的标准回购合约中，作为抵押品而转移的金融资产无需终止确认，其继续按照出售或借出前的金融资产项目分类列报，向交易对手收取的款项作为卖出回购金融资产款列示。未终止确认的项目在附注十、3 担保物中披露。

为按返售合约买入的金融资产所支付的对价作为买入返售金融资产列示，相应买入的金融资产无需在合并资产负债表中确认(附注十、3 担保物)。

买入返售或卖出回购业务的买卖价差，在交易期间内采用实际利率法摊销，产生的利得或损失计入当期损益。

9 贵金属

贵金属包括黄金、白银及其他贵金属。

本集团交易性贵金属按照取得时的公允价值进行初始计量，并按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

10 长期股权投资

长期股权投资包括本行对子公司的长期股权投资，以及本集团对联营企业的长期股权投资。

联营企业是指本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

投资成本的确定

长期股权投资按照成本进行初始计量。对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

成本法核算的长期股权投资

对子公司的投资，在本行财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

四 重要会计政策及会计估计(续)

10 长期股权投资(续)

权益法核算的长期股权投资

对联营企业的投资采用权益法核算。采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资的成本。

采用权益法核算的长期股权投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

11 经营性物业

经营性物业指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的土地和 / 或建筑物；包括持有并准备作为经营性物业，或正在建造或开发过程中将来将作为经营性物业的物业。经营性物业以成本进行初始计量。后续支出在满足相关确认条件的情况下，计入经营性物业的账面价值。日常维护费用计入当期损益。

本集团采用成本模式对所有经营性物业进行后续计量，在使用寿命内对经营性物业原值扣除预计净残值后按年限平均法计提折旧，计入当期损益。经营性物业的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	40 年	5%	2.38%

经营性物业的用途改变为自用时，自改变之日起，将该经营性物业转换为固定资产。自用房屋及建筑物的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产转换为经营性物业。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

于资产负债表日，本集团对经营性物业的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，并作适当调整，如适用。

当经营性物业被报废或处置，且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项经营性物业。报废或处置经营性物业所产生的利得或损失为处置所得款项净额与资产账面价值之间的差额，并于报废或处置日在当期损益中确认。

四 重要会计政策及会计估计(续)

12 固定资产

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 - 30 年	5%	3.17%至 4.75%
经营设备及其他	5 - 20 年	5%	4.75%至 19.00%
运输工具	5 年	5%	19.00%
经营租赁固定资产	5 - 30 年	5%至 15%	2.83%至 19.00%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值，除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

13 无形资产

无形资产是指本集团拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他无形项目的支出，在发生时计入当期损益。

四 重要会计政策及会计估计(续)

13 无形资产(续)

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和累计减值准备后的余额，在其预计剩余使用寿命内采用直线法分期平均摊销。本集团的无形资产主要包括土地使用权，其使用寿命通常为 40 至 50 年。其他无形资产主要包括计算机软件等。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。

14 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面净值结转。

对于持有的抵债资产，本集团采用多种方式予以处置。抵债资产原则上不得自用，确因经营管理需要将抵债资产转为自用的，视同新购固定资产进行管理。

四 重要会计政策及会计估计(续)

15 非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、经营性物业以及其他资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

商誉无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对其进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

16 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险，以及企业年金。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本行及部分附属机构根据国家企业年金相关政策为符合资格的员工建立了补充设定提存退休金计划，即企业年金。
本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益。

四 重要会计政策及会计估计(续)

17 股利分配

向本行普通股股东分配的股利，在该等股利获本行股东大会批准的当期于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

本行宣派和支付优先股股利或永续债债息由本行董事会根据股东大会授权决定。向本行优先股或永续债股东分配的优先股股利或永续债债息，在该等股利或债息获本行董事会批准的当期于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

18 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：(1)该义务是承担的现时义务；(2)该义务的履行很可能导致经济利益流出；(3)该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

19 利息收入和支出

金融工具利息收入和支出采用实际利率法计算，计入当期损益。

以摊余成本计量的金融资产和金融负债的利息收入和利息支出相关的会计政策，请参见附注四、8 金融工具。

20 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在本集团履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入，主要包括代理保险、商户收单、清算结算、债券承销收入等；对于在某一时间段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入，主要包括顾问和咨询、托管收入等。

四 重要会计政策及会计估计(续)

21 所得税

除因企业合并和直接计入股东权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及资产负债表日的适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

当本集团有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产，并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时，本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。否则，递延所得税资产和负债及其变动额分别列示，不相互抵销。

本集团除了将与直接计入其他综合收益或股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入其他综合收益或股东权益外，当期所得税费用和递延所得税变动计入当期损益。

四 重要会计政策及会计估计(续)

22 受托业务

本集团通常根据与证券投资基金、社会保障基金、保险公司、信托公司、合格境外机构投资者、年金计划和其他机构订立的代理人协议，作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的资产不在本集团资产负债表中确认。

本集团也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本集团作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本集团负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本集团资产负债表中确认。

23 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同要求发行人为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本集团履行担保责任所需的预期信用损失准备孰高列示。与该合同相关负债的增加计入当年合并利润表。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

24 或有负债

或有负债是由过去事项形成的潜在义务，其存在须通过未来本集团不可控的不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是一项由过去事项导致的未确认的现时义务，因为其很可能不会导致经济利益流出或该项义务的影响金额不能可靠计量。本集团对该等义务不作确认，仅在财务报表附注十、或有事项及承诺中披露或有负债。如满足预计负债的确认条件，本集团将其确认为预计负债。

四 重要会计政策及会计估计(续)

25 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

(1) 作为承租人

本集团及本行于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。

本集团及本行的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、机器设备、运输工具及计算机及电子设备等。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团及本行选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(2) 作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

(i) 经营租赁

本集团经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

(ii) 融资租赁

于租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关资产。本集团将应收融资租赁款列示为长期应收款。

五 重大会计估计和会计判断

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素包括对未来事项的合理预期的基础上作出的。

本集团对前述判断、估计和假设持续进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设且存在会导致资产和负债的账面价值在未来 12 个月出现重大调整的关键领域如下：

1 金融资产的分类

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

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

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

2 预期信用损失计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产债务工具投资，以及部分贷款承诺和财务担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为，例如客户违约的可能性及相应损失。附注十四、2 信用风险具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计。

五 重大会计估计和会计判断(续)

3 金融工具公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括使用近期交易相同或类似金融工具的价格，现金流量折现法和公认定价模型等。通过估值技术估计公允价值时使用市场实际可观察输入值和数据，例如利率收益曲线、外汇汇率和期权隐含波动率。当市场可观察输入值不可获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层需要对本集团和交易对手面临的信用风险、流动性、市场波动及相关性等因素做出估计，这些假设的变动可能影响金融工具的公允价值。

4 税项

本集团在正常的经营活动中，某些交易最终的税务影响存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税及递延所得税产生影响。

5 结构化主体的合并

当本集团作为结构化主体中的资产管理人或做为投资人时，本集团需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。本集团评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力，分析和测试了结构化主体的可变回报，包括但不限于作为资产管理者获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外，本集团在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断，包括分析和评估了对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

6 金融资产的终止确认

本集团在正常经营活动中通过常规方式交易、资产证券化、卖出回购协议、证券借贷等多种方式转移金融资产。在确定转移的金融资产是否能够全部或者部分终止确认的过程中，本集团需要作出重大的判断和估计。

若本集团通过结构化交易转移金融资产至特殊目的实体，本集团分析评估与特殊目的实体之间的关系是否实质表明本集团对特殊目的实体拥有控制权从而需进行合并。合并的判断将决定终止确认分析应在合并主体层面，还是在转出金融资产的单体机构层面进行。

五 重大会计估计和会计判断(续)

6 金融资产的终止确认(续)

本集团需要分析与金融资产转移相关的合同现金流权利和义务，从而依据以下判断确定其是否满足终止确认条件。

- 是否转移获取合同现金流的权力；或现金流是否已满足“过手”的要求转移给独立第三方。

- 评估金融资产所有权上的风险和报酬转移程度。本集团在估计转移前后现金流以及其他影响风险和报酬转移程度的因素时，运用了重要会计估计及判断。

- 若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，本集团继续分析评估本集团是否放弃了对金融资产的控制，以及本集团是否继续涉入已转让的金融资产。在评估本集团是否放弃对金融资产的控制时，本集团分析转入方是否具有出售被转让资产的实际能力，即转入方是否能够向非关联的第三方整体出售该项资产且转入方能够单方面实施此能力，无需附加额外限制。若本集团已经放弃对金融资产的控制，则本集团终止确认相关金融资产并依据金融资产转移过程中产生或者保留的权利和义务确认相关资产与负债。若本集团未放弃对金融资产的控制，则本集团按照继续涉入所转移金融资产的程度继续确认相关金融资产。

六 主要税项

本集团主要税种、主要税率及计税基础列示如下：

税种	税率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3% - 16%	应纳税增值额
城市维护建设税	1% - 7%	已缴增值税
教育费附加	3%	已缴增值税
地方教育费附加	2%	已缴增值税

本集团中国内地机构适用的所得税税率为 25% 。境外机构按当地规定缴纳所得税，在汇总纳税时，根据中国所得税法相关规定扣减符合税法要求可抵扣的税款。

根据《跨省市总分机构企业所得税分配及预算管理办法》(财预 [2012] 40 号) 及《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理办法》(国家税务总局公告 2012 年第 57 号) 的规定，本行中国内地分支机构实行“统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库”的企业所得税征收管理办法。总行和中国内地分支机构分月分别向所在地主管税务机关申报预缴企业所得税，年度终了后总行负责进行企业所得税的年度汇算清缴。

根据天津市财政局、天津市发展和改革委员会、天津市地方税务局制定的《天津市促进现代服务业发展财税优惠政策》(津财金 [2006] 22 号)，以及《天津空港经济区管理委员会与民生金融租赁股份有限公司的投资合作协议》，本行子公司民生金融租赁股份有限公司自 2018 年至 2022 年期间，享受部分返还企业所得税和增值税。

根据《天津东疆保税港区国际航运和金融发展促进中心与民生金融租赁股份有限公司合作备忘录》，本行子公司民生金融租赁股份有限公司在东疆保税港区设立的子公司，自项目公司成立年度至项目公司结束年度，享受部分返还企业所得税和增值税。

七 合并财务报表

1 纳入合并范围的直接控制的子公司

本行直接控制的子公司均是通过投资方式取得，其基本情况如下：

1.1 对直接控制的子公司的投资

	本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
民生金融租赁股份有限公司(“民生租赁”)	3,302	2,600
民生商银国际控股有限公司(“民银国际”)	2,494	2,494
民生加银基金管理有限公司(“民生基金”)	190	190
彭州民生村镇银行有限责任公司(“彭州村镇银行”)	20	20
慈溪民生村镇银行股份有限公司(“慈溪村镇银行”)	107	107
上海松江民生村镇银行股份有限公司(“松江村镇银行”)	70	70
綦江民生村镇银行股份有限公司(“綦江村镇银行”)	30	30
潼南民生村镇银行股份有限公司(“潼南村镇银行”)	25	25
梅河口民生村镇银行股份有限公司(“梅河口村镇银行”)	169	169
资阳民生村镇银行股份有限公司(“资阳村镇银行”)	172	172
武汉江夏民生村镇银行股份有限公司(“江夏村镇银行”)	41	41
长垣民生村镇银行股份有限公司(“长垣村镇银行”)	26	26
宜都民生村镇银行股份有限公司(“宜都村镇银行”)	26	26
上海嘉定民生村镇银行股份有限公司(“嘉定村镇银行”)	102	102
钟祥民生村镇银行股份有限公司(“钟祥村镇银行”)	36	36
蓬莱民生村镇银行股份有限公司(“蓬莱村镇银行”)	51	51
安溪民生村镇银行股份有限公司(“安溪村镇银行”)	74	74
阜宁民生村镇银行股份有限公司(“阜宁村镇银行”)	52	52
太仓民生村镇银行股份有限公司(“太仓村镇银行”)	76	76
宁晋民生村镇银行股份有限公司(“宁晋村镇银行”)	20	20
漳浦民生村镇银行股份有限公司(“漳浦村镇银行”)	25	25
普洱民生村镇银行股份有限公司(“普洱村镇银行”)	15	15
景洪民生村镇银行股份有限公司(“景洪村镇银行”)	60	15
志丹民生村镇银行股份有限公司(“志丹村镇银行”)	7	7
宁国民生村镇银行股份有限公司(“宁国村镇银行”)	20	20
榆林榆阳民生村镇银行股份有限公司(“榆阳村镇银行”)	25	25
贵池民生村镇银行股份有限公司(“贵池村镇银行”)	26	26
天台民生村镇银行股份有限公司(“天台村镇银行”)	31	31
天长民生村镇银行股份有限公司(“天长村镇银行”)	20	20
腾冲民生村镇银行股份有限公司(“腾冲村镇银行”)	20	20
翔安民生村镇银行股份有限公司(“翔安村镇银行”)	36	36
林芝民生村镇银行股份有限公司(“林芝村镇银行”)	13	13
合计	7,381	6,634

七 合并财务报表(续)

1 纳入合并范围的直接控制的子公司(续)

1.2 本行直接控制的子公司的基本情况如下

子公司名称		注册地/主要经营地	注册资本	业务性质	本行持有股份比例	本行持有表决权比例
民生租赁		天津市	人民币 50.95 亿元	租赁业务	54.96%	54.96%
民银国际		中国香港	港币 30 亿元	投资银行	100.00%	100.00%
民生基金		广东省	人民币 3 亿元	基金管理	63.33%	63.33%
彭州村镇银行	(i)	四川省	人民币 5,500 万元	商业银行	36.36%	36.36%
慈溪村镇银行		浙江省	人民币 1.89 亿元	商业银行	64.68%	64.68%
松江村镇银行	(i)	上海市	人民币 1.5 亿元	商业银行	35.00%	35.00%
綦江村镇银行	(ii)	重庆市	人民币 6,157 万元	商业银行	48.73%	51.27%
潼南村镇银行	(i)	重庆市	人民币 5,000 万元	商业银行	50.00%	50.00%
梅河口村镇银行		吉林省	人民币 1.93 亿元	商业银行	95.36%	95.36%
资阳村镇银行		四川省	人民币 2.11 亿元	商业银行	81.41%	81.41%
江夏村镇银行		湖北省	人民币 8,600 万元	商业银行	51.00%	51.00%
长垣村镇银行		河南省	人民币 5,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
宜都村镇银行		湖北省	人民币 5,240 万元	商业银行	51.00%	51.00%
嘉定村镇银行		上海市	人民币 2 亿元	商业银行	51.00%	51.00%
钟祥村镇银行		湖北省	人民币 7,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
蓬莱村镇银行		山东省	人民币 1 亿元	商业银行	51.00%	51.00%
安溪村镇银行		福建省	人民币 1.28 亿元	商业银行	57.99%	57.99%
阜宁村镇银行		江苏省	人民币 8,500 万元	商业银行	51.00%	51.00%
太仓村镇银行		江苏省	人民币 1.35 亿元	商业银行	51.00%	51.00%
宁晋村镇银行		河北省	人民币 4,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
漳浦村镇银行		福建省	人民币 5,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
普洱村镇银行		云南省	人民币 3,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
景洪村镇银行	(iii)	云南省	人民币 3,000 万元	商业银行	80.40%	80.40%
志丹村镇银行		陕西省	人民币 1,500 万元	商业银行	51.00%	51.00%
宁国村镇银行		安徽省	人民币 4,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
榆阳村镇银行	(iv)	陕西省	人民币 5,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
贵池村镇银行		安徽省	人民币 5,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
天台村镇银行		浙江省	人民币 6,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
天长村镇银行		安徽省	人民币 4,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
腾冲村镇银行		云南省	人民币 4,800 万元	商业银行	51.00%	51.00%
翔安村镇银行		福建省	人民币 7,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
林芝村镇银行		西藏自治区	人民币 2,500 万元	商业银行	51.00%	51.00%

(i) 本行持有部分子公司半数及半数以下的表决权，但在其董事会占有多数席位，从而主导其主要经营决策，使其主要经营活动在本行的控制之下，因此将其纳入合并报表范围。

(ii) 基于其他股东与本行签订的一致行动人协议，本行对该子公司拥有控制权，并将其纳入合并报表范围。

七 合并财务报表(续)

1 纳入合并范围的直接控制的子公司(续)

1.2 本行直接控制的子公司的基本情况如下(续)

(iii) 于2020年度，本行对景洪村镇银行增资人民币0.45亿元，景洪村镇银行实收资本由人民币0.30亿元增加至人民币0.75亿元。增资后，本行对该子公司的持股比例及持有表决权比例变更为80.40%。截至2020年12月31日，景洪村镇银行尚未完成工商变更登记，注册资本仍为人民币0.30亿元。

(iv) 于2020年度，榆阳村镇银行采取派发新股方式将人民币0.04亿元的未分配利润转增实收资本，榆阳村镇银行实收资本由人民币0.50亿元增加至人民币0.54亿元。转增后，本行对该子公司的持股比例及持有表决权比例仍为51%。截至2020年12月31日，榆阳村镇银行尚未完成工商变更登记，注册资本仍为人民币0.50亿元。

八 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
现金	5,360	5,762	5,196	5,597
存放中央银行款项				
—法定存款准备金	330,874	321,808	328,934	319,667
—超额存款准备金	63,799	41,921	62,271	40,698
—财政性存款及其他	1,343	1,519	1,282	1,519
小计	396,016	365,248	392,487	361,884
应计利息	149	145	145	143
合计	401,525	371,155	397,828	367,624

本集团按人行或当地监管机构相应规定缴存法定存款准备金，该款项不能用于本集团的日常业务运作。

于 2020 年 12 月 31 日，本行中国内地机构的人民币法定存款准备金缴存比率为 9.0%(2019 年 12 月 31 日：9.5%)，外币存款准备金缴存比率为 5.0%(2019 年 12 月 31 日：5.0%)。本集团子公司及境外机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

超额存款准备金是本集团出于流动性考虑存入人行的、用于银行间往来资金清算的款项。

八 财务报表主要项目附注(续)

2 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
中国内地				
—银行	24,049	29,657	12,663	18,749
—非银行金融机构	4,861	5,112	4,860	5,110
小计	28,910	34,769	17,523	23,859
中国境外				
—银行	23,583	18,088	21,783	16,505
—非银行金融机构	196	553	-	419
小计	23,779	18,641	21,783	16,924
应计利息	57	116	7	60
减：信用损失准备	(662)	(346)	(659)	(250)
合计	52,084	53,180	38,654	40,593

2020 年度及 2019 年度，本集团及本行存放同业款项账面余额和损失准备在各阶段之间的转移均不重大。

八 财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
中国内地				
—银行	9,911	8,835	9,911	8,835
—非银行金融机构	191,696	198,540	209,305	214,340
小计	201,607	207,375	219,216	223,175
中国境外				
—银行	18,309	37,423	18,309	37,423
—非银行金融机构	2,641	3,799	10,191	10,957
小计	20,950	41,222	28,500	48,380
应计利息	323	471	359	501
减：信用损失准备	(972)	(503)	(972)	(503)
合计	221,908	248,565	247,103	271,553

3.1 拆出资金信用损失准备变动

本集团及本行	2020 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	(178)	(325)	-	(503)
转移：				
转移至阶段三	-	325	(325)	-
本年净计提	(55)	-	(414)	(469)
2020 年 12 月 31 日	(233)	-	(739)	(972)

	2019 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(203)	-	-	(203)
转移：				
转移至阶段二	1	(1)	-	-
本年净回拨/(计提)	24	(324)	-	(300)
2019 年 12 月 31 日	(178)	(325)	-	(503)

八 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具主要包括远期、掉期及期权。

衍生金融工具的名义金额是指上述的特定金融工具的金额，其仅反映本集团衍生交易的数额，不能反映本集团所面临的风险。

4.1 本集团及本行持有的衍生金融工具未到期名义金额及公允价值列示如下

本集团

	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
		公允价值			公允价值	
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
货币类衍生合约	1,940,939	39,988	(37,279)	1,920,392	13,782	(13,521)
利率类衍生合约	1,399,900	1,193	(1,497)	1,807,599	794	(1,078)
贵金属类衍生合约	47,559	869	(3,673)	134,309	16,471	(3,066)
其他	1,666	235	(226)	2,760	53	(128)
合计		42,285	(42,675)		31,100	(17,793)

本行

	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
		公允价值			公允价值	
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
货币类衍生合约	1,940,939	39,988	(37,279)	1,920,392	13,782	(13,521)
利率类衍生合约	1,393,032	1,193	(1,240)	1,799,167	794	(950)
贵金属类衍生合约	47,559	869	(3,673)	134,309	16,471	(3,066)
其他	1,666	235	(226)	2,760	53	(128)
合计		42,285	(42,418)		31,100	(17,665)

八 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

4.2 套期工具

本集团及本行		2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
			公允价值			公允价值	
		名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
现金流量套期							
—货币掉期合约	(1)	5,827	504	-	1,430	-	(26)
公允价值套期							
—利率掉期合约	(2)	6,087	-	(103)	8,094	-	(104)
合计			504	(103)		-	(130)

(1) 本集团利用货币掉期对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为本行投资的外币债券以及外币贷款。2020 年度及 2019 年度，本集团及本行已经计入其他综合收益的现金流量套期工具公允价值变动产生的累计损益不重大。

(2) 本集团利用利率互换对利率风险导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目为本行投资的固定利率债券。2020 年度及 2019 年度，本集团及本行套期工具的公允价值变化和被套期项目因套期风险形成的净损益和公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益均不重大。

4.3 信用风险加权金额

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
交易对手的信用风险加权金额	14,945	33,300	14,945	33,278

信用风险加权金额体现了与衍生交易相关的交易对手的信用风险，其计算参照银保监会发布的指引进行，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。上述信用风险加权金额的计算已考虑协议互抵结算安排的影响。

八 财务报表主要项目附注(续)

5 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券	17,025	56,842	15,099	55,010
贴现票据	3,821	6,307	3,821	6,307
其他	601	2,550	-	-
小计	21,447	65,699	18,920	61,317
应计利息	21	109	17	46
减：信用损失准备	(4)	(9)	(4)	(9)
合计	21,464	65,799	18,933	61,354

2020 年度及 2019 年度，本集团及本行买入返售金融资产账面余额和损失准备在各阶段之间的转移均不重大。

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款				
—一般公司贷款	2,011,389	1,902,459	2,007,521	1,899,997
个人贷款和垫款				
—小微企业贷款(1)	523,799	455,358	511,865	444,560
—住房贷款	515,296	419,907	511,574	416,632
—信用卡	462,309	445,881	462,309	445,881
—其他	107,671	91,778	106,444	90,143
总额	1,609,075	1,412,924	1,592,192	1,397,216
减：信用损失准备	(96,542)	(82,475)	(95,679)	(81,596)
小计	3,523,922	3,232,908	3,504,034	3,215,617
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
公司贷款和垫款				
—一般公司贷款	5,608	5,846	5,608	5,846
—贴现	227,859	166,372	227,809	166,092
小计	233,467	172,218	233,417	171,938
应计利息	24,908	25,301	24,882	25,264
合计	3,782,297	3,430,427	3,762,333	3,412,819

(1) 小微企业贷款是本集团向小微企业、个体商户等经营商户提供的贷款产品。

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.1 发放贷款和垫款(未含应计利息)按担保方式分布情况

本集团	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	947,468	24.58	793,364	22.75
保证贷款	661,727	17.17	632,463	18.13
附担保物贷款				
—抵押贷款	1,686,307	43.76	1,555,472	44.60
—质押贷款	558,429	14.49	506,302	14.52
合计	3,853,931	100.00	3,487,601	100.00

本行	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	948,666	24.75	794,819	22.92
保证贷款	656,023	17.11	626,675	18.06
附担保物贷款				
—抵押贷款	1,670,394	43.58	1,542,066	44.45
—质押贷款	558,047	14.56	505,591	14.57
合计	3,833,130	100.00	3,469,151	100.00

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.2 已逾期贷款(未含应计利息)的逾期期限分析

本集团	2020 年 12 月 31 日				
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	合计
信用贷款	14,521	10,665	7,880	1,028	34,094
保证贷款	3,639	5,183	2,842	1,153	12,817
附担保物贷款					
—抵押贷款	6,587	8,851	6,197	2,281	23,916
—质押贷款	1,591	3,844	1,288	538	7,261
合计	26,338	28,543	18,207	5,000	78,088
占发放贷款和垫款合计百分比	0.68	0.75	0.47	0.13	2.03

	2019 年 12 月 31 日				
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	合计
信用贷款	10,755	10,419	1,400	1,124	23,698
保证贷款	5,577	4,537	7,979	2,768	20,861
附担保物贷款					
—抵押贷款	4,049	5,646	6,685	2,783	19,163
—质押贷款	2,262	3,234	581	748	6,825
合计	22,643	23,836	16,645	7,423	70,547
占发放贷款和垫款合计百分比	0.65	0.68	0.48	0.21	2.02

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.2 已逾期贷款(未含应计利息)的逾期期限分析(续)

本行	2020 年 12 月 31 日				
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	合计
信用贷款	14,519	10,664	7,877	1,018	34,078
保证贷款	3,607	5,145	2,676	1,032	12,460
附担保物贷款					
—抵押贷款	6,532	8,778	6,144	2,229	23,683
—质押贷款	1,583	3,838	1,288	529	7,238
合计	26,241	28,425	17,985	4,808	77,459
占发放贷款和垫款合计百分比	0.68	0.74	0.47	0.13	2.02

	2019 年 12 月 31 日				
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	合计
信用贷款	10,755	10,419	1,385	1,124	23,683
保证贷款	5,496	4,480	7,762	2,697	20,435
附担保物贷款					
—抵押贷款	3,968	5,586	6,560	2,736	18,850
—质押贷款	2,262	3,217	537	739	6,755
合计	22,481	23,702	16,244	7,296	69,723
占发放贷款和垫款合计百分比	0.65	0.68	0.47	0.21	2.01

已逾期贷款指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的信用损失准备变动

本集团	2020 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	(25,536)	(21,714)	(35,225)	(82,475)
转移：				
转移至阶段一	(786)	576	210	-
转移至阶段二	1,375	(2,796)	1,421	-
转移至阶段三	577	3,441	(4,018)	-
本年净回拨/(计提)	1,267	(9,287)	(69,253)	(77,273)
本年核销及转出	-	-	66,316	66,316
收回已核销贷款	-	-	(4,388)	(4,388)
其他	55	55	1,168	1,278
2020 年 12 月 31 日	(23,048)	(29,725)	(43,769)	(96,542)

	2019 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(18,914)	(21,229)	(31,073)	(71,216)
转移：				
转移至阶段一	(1,747)	1,342	405	-
转移至阶段二	1,119	(1,461)	342	-
转移至阶段三	351	3,312	(3,663)	-
本年净计提	(6,329)	(3,662)	(49,679)	(59,670)
本年核销及转出	-	-	50,930	50,930
收回已核销贷款	-	-	(3,618)	(3,618)
其他	(16)	(16)	1,131	1,099
2019 年 12 月 31 日	(25,536)	(21,714)	(35,225)	(82,475)

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的信用损失准备变动(续)

本行	2020 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	(25,118)	(21,544)	(34,934)	(81,596)
转移：				
转移至阶段一	(786)	576	210	-
转移至阶段二	1,375	(2,796)	1,421	-
转移至阶段三	577	3,441	(4,018)	-
本年净回拨/(计提)	1,338	(9,285)	(69,181)	(77,128)
本年核销及转出	-	-	66,108	66,108
收回已核销贷款	-	-	(4,320)	(4,320)
其他	55	55	1,147	1,257
2020 年 12 月 31 日	(22,559)	(29,553)	(43,567)	(95,679)

	2019 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(18,506)	(21,053)	(30,735)	(70,294)
转移：				
转移至阶段一	(1,747)	1,342	405	-
转移至阶段二	1,119	(1,461)	342	-
转移至阶段三	351	3,311	(3,662)	-
本年净计提	(6,319)	(3,667)	(49,569)	(59,555)
本年核销及转出	-	-	50,730	50,730
收回已核销贷款	-	-	(3,578)	(3,578)
其他	(16)	(16)	1,133	1,101
2019 年 12 月 31 日	(25,118)	(21,544)	(34,934)	(81,596)

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的信用损失准备变动

本集团	2020 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	(989)	-	(1,183)	(2,172)
转移：				
转移至阶段三	5	-	(5)	-
本年净回拨/(计提)	488	-	(205)	283
本年核销	-	-	794	794
2020 年 12 月 31 日	(496)	-	(599)	(1,095)

	2019 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(449)	-	(543)	(992)
本年净计提	(540)	-	(640)	(1,180)
2019 年 12 月 31 日	(989)	-	(1,183)	(2,172)

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用损失准备变动(续)

本行	2020 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	(963)	-	(1,183)	(2,146)
转移：				
转移至阶段三	5	-	(5)	-
本年净回拨/(计提)	487	-	(205)	282
本年核销	-	-	794	794
2020 年 12 月 31 日	(471)	-	(599)	(1,070)

	2019 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(436)	-	(543)	(979)
本年净计提	(527)	-	(640)	(1,167)
2019 年 12 月 31 日	(963)	-	(1,183)	(2,146)

7 金融投资

		本集团		本行	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7.1	322,480	528,338	316,265	521,145
以摊余成本计量的金融资产	7.2	1,328,048	1,143,079	1,322,636	1,138,021
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	7.3	470,122	512,888	458,466	501,382
合计		2,120,650	2,184,305	2,097,367	2,160,548

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

		本集团		本行	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
持有作交易用途					
债券					
政府		1,960	3,118	1,960	3,118
政策性银行		9,149	10,961	9,149	10,961
银行及非银行金融机构		21,734	20,299	21,715	20,299
企业		40,814	80,939	40,475	80,939
债券小计		73,657	115,317	73,299	115,317
权益工具		6,146	7,681	6,146	6,649
投资基金	(i)	19,681	91,872	17,086	90,011
小计		99,484	214,870	96,531	211,977
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
债券					
企业		1,194	470	1,194	448
权益工具		33,042	13,590	30,365	9,766
投资基金	(i)	171,063	33,926	170,512	33,490
资管计划	(ii)	10,168	84,001	10,134	83,983
理财产品	(iii)	4,197	178,201	4,197	178,201
其他		3,332	3,280	3,332	3,280
小计		222,996	313,468	219,734	309,168
合计		322,480	528,338	316,265	521,145
上市		75,944	127,465	75,202	123,839
其中：于香港上市		22,395	31,841	22,395	28,641
非上市		246,536	400,873	241,063	397,306
合计		322,480	528,338	316,265	521,145

中国内地银行间债券市场交易的债券被划分为上市债券。

(i) 于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，上述投资基金包括公募债券型基金及公募货币型基金。

(ii) 于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，上述资产管理计划的基础资产主要为票据类资产、信贷类资产和其他(附注十四、2.9)。

(iii) 于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，上述理财产品主要包括投资他行发行的保本理财和他行发行的基础资产为债券或同业借款的非保本理财。

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.2 以摊余成本计量的金融资产

		本集团		本行	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券					
政府		843,626	713,332	843,531	713,178
政策性银行		12,048	10,502	11,993	10,502
银行及非银行金融机构		117,971	104,491	117,971	104,491
企业		205,922	96,785	200,578	92,013
债券小计		1,179,567	925,110	1,174,073	920,184
信托及资管计划	(i)	139,747	205,997	139,693	205,628
其他		2,609	3,323	2,609	3,323
应计利息		16,200	12,762	16,190	12,732
减：信用损失准备		(10,075)	(4,113)	(9,929)	(3,846)
合计		1,328,048	1,143,079	1,322,636	1,138,021
上市		1,115,917	865,223	1,113,662	864,257
其中：于香港上市		1,693	883	1,693	866
非上市		206,006	269,207	202,713	264,878
应计利息		16,200	12,762	16,190	12,732
减：信用损失准备		(10,075)	(4,113)	(9,929)	(3,846)
合计		1,328,048	1,143,079	1,322,636	1,138,021

(i) 于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，上述信托及资管计划的基础资产主要为信贷类资产 (附注十四、2.9)。

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.2 以摊余成本计量的金融资产(续)

信用损失准备变动

本集团	2020 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	(2,054)	(265)	(1,794)	(4,113)
转移：				
转移至阶段二	10	(10)	-	-
转移至阶段三	17	262	(279)	-
本年净计提	(591)	(24)	(9,069)	(9,684)
本年核销及转出	-	-	3,712	3,712
其他	-	-	10	10
2020 年 12 月 31 日	(2,618)	(37)	(7,420)	(10,075)

	2019 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(1,352)	(204)	(1,503)	(3,059)
转移：				
转移至阶段二	10	(10)	-	-
转移至阶段三	2	68	(70)	-
本年净计提	(713)	(119)	(216)	(1,048)
其他	(1)	-	(5)	(6)
2019 年 12 月 31 日	(2,054)	(265)	(1,794)	(4,113)

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.2 以摊余成本计量的金融资产(续)

信用损失准备变动(续)

本行	2020 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	(2,039)	(262)	(1,545)	(3,846)
转移：				
转移至阶段二	10	(10)	-	-
转移至阶段三	17	262	(279)	-
本年净计提	(591)	(24)	(9,076)	(9,691)
本年核销及转出	-	-	3,608	3,608
2020 年 12 月 31 日	(2,603)	(34)	(7,292)	(9,929)

	2019 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(1,325)	(204)	(1,396)	(2,925)
转移：				
转移至阶段二	10	(10)	-	-
转移至阶段三	2	68	(70)	-
本年净计提	(724)	(116)	(79)	(919)
其他	(2)	-	-	(2)
2019 年 12 月 31 日	(2,039)	(262)	(1,545)	(3,846)

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券				
政府	118,461	120,161	117,660	119,171
政策性银行	69,485	76,294	69,465	76,274
银行及非银行金融机构	105,634	160,622	105,433	159,910
企业	166,546	148,411	158,454	139,778
债券小计	460,126	505,488	451,012	495,133
权益工具及其他	4,030	2,086	1,625	1,125
应计利息	5,966	5,314	5,829	5,124
合计	470,122	512,888	458,466	501,382
上市	442,267	481,706	441,093	477,341
其中：于香港上市	51,236	51,726	51,236	51,107
非上市	21,889	25,868	11,544	18,917
应计利息	5,966	5,314	5,829	5,124
合计	470,122	512,888	458,466	501,382

本集团将部分非交易性权益工具指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。2020 年度本集团对该类权益工具投资确认的股利收入为人民币 0.14 亿元(2019 年度：人民币 0.76 亿元)，已计入当期损益。本集团 2020 年度及 2019 年度无因处置该类权益工具从其他综合收益转入留存收益的金额。

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

公允价值

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券				
成本	470,660	510,094	461,068	499,270
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(4,568)	708	(4,227)	987
公允价值	466,092	510,802	456,841	500,257
权益工具及其他				
成本	3,991	2,080	1,625	1,125
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	39	6	-	-
公允价值	4,030	2,086	1,625	1,125
合计	470,122	512,888	458,466	501,382

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

信用损失准备变动

本集团	2020 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	(996)	-	(66)	(1,062)
转移：				
转移至阶段二	2	(2)	-	-
转移至阶段三	10	1	(11)	-
本年净计提	(319)	(10)	(871)	(1,200)
本年核销及转出	-	-	130	130
其他	11	-	(8)	3
2020 年 12 月 31 日	(1,292)	(11)	(826)	(2,129)

	2019 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(1,310)	-	(197)	(1,507)
本年净回拨	283	-	131	414
其他	31	-	-	31
2019 年 12 月 31 日	(996)	-	(66)	(1,062)

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

信用损失准备变动(续)

本行	2020 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	(959)	-	(51)	(1,010)
转移：				
转移至阶段二	2	(2)	-	-
转移至阶段三	10	1	(11)	-
本年净计提	(324)	(5)	(879)	(1,208)
本年核销及转出	-	-	130	130
其他	11	-	-	11
2020 年 12 月 31 日	(1,260)	(6)	(811)	(2,077)

本行	2019 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(1,288)	-	(197)	(1,485)
本年净回拨	322	-	146	468
其他	7	-	-	7
2019 年 12 月 31 日	(959)	-	(51)	(1,010)

于 2020 年 12 月 31 日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中，已发生信用减值的金融资产账面价值为人民币 10.54 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 0.68 亿元)，其信用损失准备余额为人民币 8.26 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 0.66 亿元)。

八 财务报表主要项目附注(续)

8 长期应收款

	本集团	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	150,054	139,372
减：未实现融资租赁收益	(17,932)	(18,836)
最低融资租赁收款额	132,122	120,536
减：信用损失准备	(4,269)	(3,943)
合计	127,853	116,593

8.1 本集团根据合同约定未来将收到的融资租赁款

本集团	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
无期限*	5,295	3,949
1 年以内	56,235	56,275
1 至 2 年	38,957	30,287
2 至 3 年	20,855	17,714
3 至 5 年	15,128	13,326
5 年以上	13,584	17,821
合计	150,054	139,372

* 无期限是指已发生信用减值或已逾期 1 个月以上的部分。

八 财务报表主要项目附注(续)

8 长期应收款(续)

8.2 信用损失准备变动

本集团	2020 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	(1,051)	(1,739)	(1,153)	(3,943)
转移：				
转移至阶段一	(9)	9	-	-
转移至阶段二	5	(5)	-	-
转移至阶段三	7	166	(173)	-
本年净计提	(129)	(350)	(604)	(1,083)
本年核销及转出	-	93	664	757
2020 年 12 月 31 日	(1,177)	(1,826)	(1,266)	(4,269)

	2019 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(913)	(2,184)	(548)	(3,645)
转移：				
转移至阶段二	5	(5)	-	-
转移至阶段三	-	516	(516)	-
本年净计提	(143)	(66)	(301)	(510)
本年核销及转出	-	-	425	425
收回原核销长期应收款	-	-	(213)	(213)
2019 年 12 月 31 日	(1,051)	(1,739)	(1,153)	(3,943)

八 财务报表主要项目附注(续)

9 长期股权投资

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
对联营企业的投资(1)	2	3	-	-
对子公司投资(2)	-	-	7,381	6,634
合计	2	3	7,381	6,634

(1) 对联营企业的投资本年变动

	本集团	
	2020 年	2019 年
年初账面价值	3	-
本年(减少)/增加	(1)	3
年末账面价值	2	3

(2) 本行子公司不存在向本行转移资金的能力受到限制的情况。本行直接控制的子公司的基本情况见附注七。

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团未对长期股权投资计提减值准备。

10 固定资产

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
固定资产	49,751	49,892	21,016	20,818
固定资产清理	6	8	7	8
合计	49,757	49,900	21,023	20,826

八 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本集团	房屋及建筑物	经营设备及其他	运输工具	经营租赁固定资产	在建工程	合计
原值						
2019 年 12 月 31 日	19,742	8,819	502	35,444	3,336	67,843
本年增加	671	559	26	4,493	375	6,124
在建工程转入/(转出)	724	-	-	-	(724)	-
本年减少	(23)	(744)	(37)	(3,762)	(41)	(4,607)
2020 年 12 月 31 日	21,114	8,634	491	36,175	2,946	69,360
累计折旧						
2019 年 12 月 31 日	(4,365)	(7,043)	(414)	(5,893)	-	(17,715)
本年增加	(695)	(579)	(29)	(1,776)	-	(3,079)
本年减少	1	705	35	714	-	1,455
2020 年 12 月 31 日	(5,059)	(6,917)	(408)	(6,955)	-	(19,339)
减值准备						
2019 年 12 月 31 日	-	-	-	(236)	-	(236)
本年增加	-	-	-	(127)	-	(127)
本年减少	-	-	-	93	-	93
2020 年 12 月 31 日	-	-	-	(270)	-	(270)
账面价值						
2019 年 12 月 31 日	15,377	1,776	88	29,315	3,336	49,892
2020 年 12 月 31 日	16,055	1,717	83	28,950	2,946	49,751

八 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本集团	房屋及建筑物	经营设备及其他	运输工具	经营租赁固定资产	在建工程	合计
原值						
2018 年 12 月 31 日	18,060	8,891	506	31,354	3,846	62,657
本年增加	728	487	24	4,283	471	5,993
在建工程转入/(转出)	966	-	-	-	(966)	-
本年减少	(12)	(559)	(28)	(193)	(15)	(807)
2019 年 12 月 31 日	19,742	8,819	502	35,444	3,336	67,843
累计折旧						
2018 年 12 月 31 日	(3,769)	(6,773)	(405)	(4,494)	-	(15,441)
本年增加	(600)	(797)	(35)	(1,436)	-	(2,868)
本年减少	4	527	26	37	-	594
2019 年 12 月 31 日	(4,365)	(7,043)	(414)	(5,893)	-	(17,715)
减值准备						
2018 年 12 月 31 日	-	-	-	(206)	-	(206)
本年增加	-	-	-	(36)	-	(36)
本年减少	-	-	-	6	-	6
2019 年 12 月 31 日	-	-	-	(236)	-	(236)
账面价值						
2018 年 12 月 31 日	14,291	2,118	101	26,654	3,846	47,010
2019 年 12 月 31 日	15,377	1,776	88	29,315	3,336	49,892

八 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本行	房屋及建筑物	经营设备及其他	运输工具	在建工程	合计
原值					
2019 年 12 月 31 日	19,974	8,600	474	3,356	32,404
本年增加	678	547	24	357	1,606
在建工程转入/(转出)	725	-	-	(725)	-
本年减少	(23)	(736)	(36)	(41)	(836)
2020 年 12 月 31 日	21,354	8,411	462	2,947	33,174
累计折旧					
2019 年 12 月 31 日	(4,314)	(6,878)	(394)	-	(11,586)
本年增加	(715)	(563)	(26)	-	(1,304)
本年减少	1	698	33	-	732
2020 年 12 月 31 日	(5,028)	(6,743)	(387)	-	(12,158)
账面价值					
2019 年 12 月 31 日	15,660	1,722	80	3,356	20,818
2020 年 12 月 31 日	16,326	1,668	75	2,947	21,016

八 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本行	房屋及建筑物	经营设备及其他	运输工具	在建工程	合计
原值					
2018 年 12 月 31 日	18,305	8,664	478	3,897	31,344
本年增加	715	474	20	440	1,649
在建工程转入/(转出)	966	-	-	(966)	-
本年减少	(12)	(538)	(24)	(15)	(589)
2019 年 12 月 31 日	19,974	8,600	474	3,356	32,404
累计折旧					
2018 年 12 月 31 日	(3,703)	(6,607)	(384)	-	(10,694)
本年增加	(615)	(779)	(33)	-	(1,427)
本年减少	4	508	23	-	535
2019 年 12 月 31 日	(4,314)	(6,878)	(394)	-	(11,586)
账面价值					
2018 年 12 月 31 日	14,602	2,057	94	3,897	20,650
2019 年 12 月 31 日	15,660	1,722	80	3,356	20,818

于 2020 年 12 月 31 日，本集团有账面价值为人民币 8.88 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 8.48 亿元) 的物业产权手续正在办理中。管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成任何重大影响。

八 财务报表主要项目附注(续)

11 无形资产

本集团	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
2019 年 12 月 31 日	4,484	4,837	9,321
本年增加	159	739	898
2020 年 12 月 31 日	4,643	5,576	10,219
累计摊销			
2019 年 12 月 31 日	(1,033)	(3,581)	(4,614)
本年增加	(128)	(539)	(667)
2020 年 12 月 31 日	(1,161)	(4,120)	(5,281)
账面价值			
2019 年 12 月 31 日	3,451	1,256	4,707
2020 年 12 月 31 日	3,482	1,456	4,938

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
2018 年 12 月 31 日	4,484	4,290	8,774
本年增加	-	547	547
2019 年 12 月 31 日	4,484	4,837	9,321
累计摊销			
2018 年 12 月 31 日	(920)	(3,098)	(4,018)
本年增加	(113)	(483)	(596)
2019 年 12 月 31 日	(1,033)	(3,581)	(4,614)
账面价值			
2018 年 12 月 31 日	3,564	1,192	4,756
2019 年 12 月 31 日	3,451	1,256	4,707

八 财务报表主要项目附注(续)

11 无形资产(续)

本行	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
2019 年 12 月 31 日	3,395	4,706	8,101
本年增加	159	730	889
2020 年 12 月 31 日	3,554	5,436	8,990
累计摊销			
2019 年 12 月 31 日	(756)	(3,496)	(4,252)
本年增加	(93)	(522)	(615)
2020 年 12 月 31 日	(849)	(4,018)	(4,867)
账面价值			
2019 年 12 月 31 日	2,639	1,210	3,849
2020 年 12 月 31 日	2,705	1,418	4,123

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
2018 年 12 月 31 日	3,395	4,168	7,563
本年增加	-	538	538
2019 年 12 月 31 日	3,395	4,706	8,101
累计摊销			
2018 年 12 月 31 日	(672)	(3,028)	(3,700)
本年增加	(84)	(468)	(552)
2019 年 12 月 31 日	(756)	(3,496)	(4,252)
账面价值			
2018 年 12 月 31 日	2,723	1,140	3,863
2019 年 12 月 31 日	2,639	1,210	3,849

八 财务报表主要项目附注(续)

12 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	运输工具	经营设备	其他	合计
原值					
2019 年 12 月 31 日	13,578	355	1	24	13,958
本年增加	3,571	6	3	41	3,621
本年减少	(1,165)	(2)	(2)	(3)	(1,172)
2020 年 12 月 31 日	15,984	359	2	62	16,407
累计折旧					
2019 年 12 月 31 日	(2,765)	(93)	(1)	(5)	(2,864)
本年增加	(3,309)	(5)	(2)	(14)	(3,330)
本年减少	633	1	2	-	636
2020 年 12 月 31 日	(5,441)	(97)	(1)	(19)	(5,558)
账面价值					
2019 年 12 月 31 日	10,813	262	-	19	11,094
2020 年 12 月 31 日	10,543	262	1	43	10,849
原值					
2018 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
会计政策变更	10,986	353	-	-	11,339
2019 年 1 月 1 日	10,986	353	-	-	11,339
本年增加	2,952	2	1	24	2,979
本年减少	(360)	-	-	-	(360)
2019 年 12 月 31 日	13,578	355	1	24	13,958
累计折旧					
2018 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
会计政策变更	-	-	-	-	-
2019 年 1 月 1 日	-	-	-	-	-
本年增加	(2,767)	(93)	(1)	(5)	(2,866)
本年减少	2	-	-	-	2
2019 年 12 月 31 日	(2,765)	(93)	(1)	(5)	(2,864)
账面价值					
2019 年 1 月 1 日	10,986	353	-	-	11,339
2019 年 12 月 31 日	10,813	262	-	19	11,094

八 财务报表主要项目附注(续)

12 使用权资产(续)

本行

	房屋及建筑物	运输工具	经营设备	其他	合计
原值					
2019 年 12 月 31 日	13,901	2	1	24	13,928
本期增加	3,522	6	3	41	3,572
本期减少	(1,362)	(2)	(2)	(3)	(1,369)
2020 年 12 月 31 日	16,061	6	2	62	16,131
累计折旧					
2019 年 12 月 31 日	(3,041)	-	(1)	(5)	(3,047)
本期增加	(3,360)	(5)	(2)	(14)	(3,381)
本期减少	933	1	2	-	936
2020 年 12 月 31 日	(5,468)	(4)	(1)	(19)	(5,492)
账面价值					
2020 年 1 月 1 日	10,860	2	-	19	10,881
2020 年 12 月 31 日	10,593	2	1	43	10,639
原值					
2018 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
会计政策变更	11,229	-	-	-	11,229
2019 年 1 月 1 日	11,229	-	-	-	11,229
本年增加	2,755	2	1	24	2,782
本年减少	(83)	-	-	-	(83)
2019 年 12 月 31 日	13,901	2	1	24	13,928
累计折旧					
2018 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
会计政策变更	-	-	-	-	-
2019 年 1 月 1 日	-	-	-	-	-
本年增加	(3,043)	-	(1)	(5)	(3,049)
本年减少	2	-	-	-	2
2019 年 12 月 31 日	(3,041)	-	(1)	(5)	(3,047)
账面价值					
2019 年 1 月 1 日	11,229	-	-	-	11,229
2019 年 12 月 31 日	10,860	2	-	19	10,881

八 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债

13.1 递延税项

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
递延所得税资产	50,033	36,050	48,144	34,569
递延所得税负债	(117)	(125)	-	-
净额	49,916	35,925	48,144	34,569

13.2 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异

本集团	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	递延所得税项	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税项	可抵扣/(应纳税)暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	47,682	190,728	38,462	153,848
应付职工薪酬	2,639	10,556	2,597	10,388
衍生金融工具估值损失	10,586	42,344	4,385	17,540
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值损失	676	2,704	51	204
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产估值损失	205	820	600	2,400
其他	328	1,312	254	1,016
递延所得税资产小计	62,116	248,464	46,349	185,396

八 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

13.2 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异(续)

本集团	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	递延所得税项	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税项	可抵扣/(应纳税)暂时性差异
递延所得税负债				
衍生金融工具估值收益	(10,445)	(41,780)	(7,775)	(31,100)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值收益	(184)	(736)	(814)	(3,256)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产估值收益	(1,432)	(5,728)	(1,553)	(6,212)
其他	(139)	(556)	(282)	(1,128)
递延所得税负债小计	(12,200)	(48,800)	(10,424)	(41,696)
递延所得税资产净额	49,916	199,664	35,925	143,700

八 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

13.2 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异(续)

本行	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	递延所得税项	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税项	可抵扣/(应纳税)暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	45,982	183,928	37,213	148,852
应付职工薪酬	2,582	10,328	2,561	10,244
衍生金融工具估值损失	10,586	42,344	4,385	17,540
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值损失	676	2,704	51	204
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产估值损失	203	812	570	2,280
递延所得税资产小计	60,029	240,116	44,780	179,120

八 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

13.2 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异(续)

本行	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	递延所得税项	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税项	可抵扣/(应纳税)暂时性差异
递延所得税负债				
衍生金融工具估值收益	(10,445)	(41,780)	(7,775)	(31,100)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值收益	(152)	(608)	(758)	(3,032)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产估值收益	(1,151)	(4,604)	(1,514)	(6,056)
其他	(137)	(548)	(164)	(656)
递延所得税负债小计	(11,885)	(47,540)	(10,211)	(40,844)
递延所得税资产净额	48,144	192,576	34,569	138,276

八 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

13.3 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债的变动

本集团	资产减值准备	公允价值变动	其他	递延所得税资产合计	递延所得税负债合计
2019 年 12 月 31 日	38,462	5,036	2,851	46,349	(10,424)
计入当期损益	9,220	5,743	116	15,079	(2,350)
计入其他综合收益	-	688	-	688	574
2020 年 12 月 31 日	47,682	11,467	2,967	62,116	(12,200)
2018 年 12 月 31 日	31,079	5,751	3,041	39,871	(9,303)
计入当期损益	7,383	(636)	(190)	6,557	(925)
计入其他综合收益	-	(79)	-	(79)	(196)
2019 年 12 月 31 日	38,462	5,036	2,851	46,349	(10,424)

八 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

13.3 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债的变动(续)

本行	资产减值准备	公允价值变动	其他	递延所得税资产合计	递延所得税负债合计
2019 年 12 月 31 日	37,213	5,006	2,561	44,780	(10,211)
计入当期损益	8,769	5,827	21	14,617	(2,280)
计入其他综合收益	-	632	-	632	606
2020 年 12 月 31 日	45,982	11,465	2,582	60,029	(11,885)
2018 年 12 月 31 日	30,150	5,751	2,701	38,602	(9,102)
计入当期损益	7,063	(666)	(140)	6,257	(907)
计入其他综合收益	-	(79)	-	(79)	(202)
2019 年 12 月 31 日	37,213	5,006	2,561	44,780	(10,211)

八 财务报表主要项目附注(续)

14 其他资产

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收待结算及清算款项	12,728	7,017	12,399	6,139
预付租赁资产购置款(1)	8,280	10,394	-	-
应收利息(2)	8,240	8,202	8,228	8,202
经营性物业	6,429	6,399	-	-
抵债资产(3)	6,180	9,978	5,327	9,186
其他应收债权及垫款	5,423	5,951	3,689	3,464
应收手续费及佣金收入	3,685	6,353	3,389	6,167
应收经营租赁租金	2,007	2,035	-	-
长期待摊费用	1,518	1,557	1,476	1,509
继续涉入资产	1,038	1,038	1,038	1,038
预付款项	718	928	696	908
商誉(4)	193	206	-	-
其他	5,414	5,547	5,103	4,643
小计	61,853	65,605	41,345	41,256
减：减值准备				
—抵债资产	(131)	(112)	(75)	(54)
—其他	(3,916)	(1,767)	(3,512)	(1,593)
合计	57,806	63,726	37,758	39,609

八 财务报表主要项目附注(续)

14 其他资产(续)

(1) 预付租赁资产购置款是本集团为购置融资租赁和经营租赁资产而预先支付的款项。

(2) 本集团按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，基于实际利率法计提的金融工具于资产负债表日的利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收取的利息，列示在其他资产。

(3) 抵债资产主要为房屋、土地使用权及机器设备。2020 年度，本集团共处置抵债资产原值合计人民币 40.66 亿元(2019 年度：人民币 15.05 亿元)。

(4) 本集团商誉主要来自子公司民银国际，分析如下：

	2020 年	2019 年
年初余额	206	201
汇率变动	(13)	5
年末余额	193	206

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团未发现商誉存在减值迹象，因此未计提减值准备。

八 财务报表主要项目附注(续)

15 资产减值准备

		2020 年				
本集团	附注八	年初账面余额	本年净计提/(转回)	本年核销及转出	其他	年末账面余额
存放同业及其他金融机构款项	2	346	316	-	-	662
拆出资金	3	503	469	-	-	972
买入返售金融资产	5	9	(5)	-	-	4
发放贷款和垫款	6	84,647	76,990	(67,110)	3,110	97,637
金融投资	7	5,175	10,884	(3,842)	(13)	12,204
长期应收款	8	3,943	1,083	(757)	-	4,269
固定资产	10	236	127	(93)	-	270
其他资产	14	1,879	5,126	(2,953)	(5)	4,047
合计		96,738	94,990	(74,755)	3,092	120,065

		2019 年				
	附注八	年初账面余额	本年净计提	本年核销及转出	其他	年末账面余额
存放同业及其他金融机构款项	2	104	242	-	-	346
拆出资金	3	203	300	-	-	503
买入返售金融资产	5	5	4	-	-	9
发放贷款和垫款	6	72,208	60,850	(50,930)	2,519	84,647
金融投资	7	4,566	634	-	(25)	5,175
长期应收款	8	3,645	510	(425)	213	3,943
固定资产	10	206	36	(6)	-	236
其他资产	14	1,512	497	(130)	-	1,879
合计		82,449	63,073	(51,491)	2,707	96,738

八 财务报表主要项目附注(续)

15 资产减值准备(续)

		2020 年				
本行	附注八	年初账面余额	本年净计提/(转回)	本年核销及转出	其他	年末账面余额
存放同业及其他金融机构款项	2	250	409	-	-	659
拆出资金	3	503	469	-	-	972
买入返售金融资产	5	9	(5)	-	-	4
发放贷款和垫款	6	83,742	76,846	(66,902)	3,063	96,749
金融投资	7	4,856	10,899	(3,738)	(11)	12,006
其他资产	14	1,647	4,059	(2,119)	-	3,587
合计		91,007	92,677	(72,759)	3,052	113,977

		2019 年				
	附注八	年初账面余额	本年净计提	本年核销及转出	其他	年末账面余额
存放同业及其他金融机构款项	2	5	245	-	-	250
拆出资金	3	203	300	-	-	503
买入返售金融资产	5	5	4	-	-	9
发放贷款和垫款	6	71,273	60,722	(50,730)	2,477	83,742
金融投资	7	4,410	451	-	(5)	4,856
其他资产	14	1,339	484	(176)	-	1,647
合计		77,235	62,206	(50,906)	2,472	91,007

八 财务报表主要项目附注(续)

16 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
中国内地				
—银行	210,671	209,876	214,557	214,104
—非银行金融机构	663,029	783,893	667,685	785,415
中国境外				
—银行	441	2,819	441	2,819
—非银行金融机构	33,397	27,557	34,074	28,902
小计	907,538	1,024,145	916,757	1,031,240
应计利息	3,812	4,250	3,994	4,261
合计	911,350	1,028,395	920,751	1,035,501

17 拆入资金

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
中国内地				
—银行	104,805	56,538	100,544	54,438
—非银行金融机构	2,195	1,500	1,195	1,500
中国境外				
—银行	50,867	75,765	50,867	75,765
小计	157,867	133,803	152,606	131,703
应计利息	504	856	487	852
合计	158,371	134,659	153,093	132,555

八 财务报表主要项目附注(续)

18 向其他金融机构借款

	本集团	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
信用借款	108,917	108,572
附担保物的借款		
—抵质押借款	21,262	22,929
小计	130,179	131,501
应计利息	839	794
合计	131,018	132,295

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团向其他金融机构借款对应的抵质押物主要为固定资产和长期应收款等，上述抵质押物信息已包括在作为担保物的资产(附注十、3.1)的披露中。

19 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按标的资产类别列示

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券	43,714	58,533	35,025	53,305
贴现票据	21,192	42,905	21,192	42,905
其中：再贴现票据	18,403	31,105	18,403	31,105
小计	64,906	101,438	56,217	96,210
应计利息	412	267	389	267
合计	65,318	101,705	56,606	96,477

八 财务报表主要项目附注(续)

20 吸收存款

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
活期存款				
—公司	1,287,743	1,201,626	1,276,103	1,189,452
—个人	243,780	216,424	241,735	214,599
定期存款(含通知存款)				
—公司	1,673,874	1,677,305	1,669,199	1,672,421
—个人	514,932	501,939	502,386	491,755
发行存款证	2,929	4,446	2,929	4,446
汇出及应解汇款	4,916	2,348	4,908	2,305
小计	3,728,174	3,604,088	3,697,260	3,574,978
应计利息	39,977	32,946	39,407	32,565
合计	3,768,151	3,637,034	3,736,667	3,607,543

以上客户存款中包括的保证金存款列示如下：

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	96,282	109,310	96,260	109,238
开出信用证及保函保证金	16,742	21,243	16,725	21,206
其他保证金	52,269	63,584	52,182	63,454
合计	165,293	194,137	165,167	193,898

八 财务报表主要项目附注(续)

21 租赁负债

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
租赁负债	10,267	10,420	10,090	10,227

于 2020 年 12 月 31 日，本集团已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为人民币 0.82 亿元(于 2019 年 12 月 31 日：人民币 0.80 亿元)。

22 应付职工薪酬

本集团

	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
短期薪酬				
—工资、奖金、津贴和补贴	10,154	21,164	(20,971)	10,347
—职工福利费	-	2,184	(2,184)	-
—社会保险(i)及企业补充保险	126	1,058	(1,022)	162
—住房公积金	160	1,290	(1,323)	127
—工会经费和职工教育经费	28	568	(562)	34
小计	10,468	26,264	(26,062)	10,670
离职后福利—设定提存计划				
—基本养老金	118	943	(925)	136
—失业保险费	20	40	(39)	21
—企业年金(ii)	57	995	(1,002)	50
小计	195	1,978	(1,966)	207
合计	10,663	28,242	(28,028)	10,877

八 财务报表主要项目附注(续)

22 应付职工薪酬(续)

本集团

	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
短期薪酬				
—工资、奖金、津贴和补贴	10,731	20,020	(20,597)	10,154
—职工福利费	-	2,169	(2,169)	-
—社会保险(i)及企业补充保险	86	1,282	(1,242)	126
—住房公积金	145	1,190	(1,175)	160
—工会经费和职工教育经费	21	627	(620)	28
小计	10,983	25,288	(25,803)	10,468
离职后福利—设定提存计划				
—基本养老金	99	1,433	(1,414)	118
—失业保险费	19	53	(52)	20
—企业年金(ii)	29	977	(949)	57
小计	147	2,463	(2,415)	195
合计	11,130	27,751	(28,218)	10,663

八 财务报表主要项目附注(续)

22 应付职工薪酬(续)

本行

	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
短期薪酬				
—工资、奖金、津贴和补贴	9,774	20,189	(20,117)	9,846
—职工福利费	-	2,108	(2,108)	-
—社会保险(i)及企业补充保险	116	1,023	(988)	151
—住房公积金	160	1,248	(1,281)	127
—工会经费和职工教育经费	11	539	(542)	8
小计	10,061	25,107	(25,036)	10,132
离职后福利—设定提存计划				
—基本养老金	116	924	(905)	135
—失业保险费	19	36	(34)	21
—企业年金(ii)	48	982	(990)	40
小计	183	1,942	(1,929)	196
合计	10,244	27,049	(26,965)	10,328

八 财务报表主要项目附注(续)

22 应付职工薪酬(续)

本行

	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
短期薪酬				
—工资、奖金、津贴和补贴	10,441	19,081	(19,748)	9,774
—职工福利费	-	2,104	(2,104)	-
—社会保险(i)及企业补充保险	78	1,244	(1,206)	116
—住房公积金	145	1,151	(1,136)	160
—工会经费和职工教育经费	3	605	(597)	11
小计	10,667	24,185	(24,791)	10,061
离职后福利—设定提存计划				
—基本养老金	97	1,382	(1,363)	116
—失业保险费	19	50	(50)	19
—企业年金(ii)	21	962	(935)	48
小计	137	2,394	(2,348)	183
合计	10,804	26,579	(27,139)	10,244

(i) 社会保险包括：医疗保险、生育保险及工伤保险。

(ii) 2020 年，本行及部分附属机构的企业年金年供款按员工年度工资总额的 0%至 8%计算(2019 年：0%至 8%)。

本集团对香港员工按照当地法规规定的供款比率设立了设定提存计划。

八 财务报表主要项目附注(续)

23 应交税费

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
企业所得税	18,589	17,764	17,999	17,368
增值税	3,287	3,255	3,261	3,245
其他	1,103	1,343	920	999
合计	22,979	22,362	22,180	21,612

24 预计负债

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
表外资产信用损失(1)	1,885	1,453	1,884	1,452
预计诉讼损失	136	150	136	150
合计	2,021	1,603	2,020	1,602

八 财务报表主要项目附注(续)

24 预计负债(续)

(1) 表外资产信用损失变动情况

	2020 年			
本集团	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	(1,407)	(22)	(24)	(1,453)
转移：				
转移至阶段一	(8)	5	3	-
转移至阶段二	9	(10)	1	-
转移至阶段三	4	6	(10)	-
本年净计提	(179)	(200)	(15)	(394)
其他	(38)	-	-	(38)
2020 年 12 月 31 日	(1,619)	(221)	(45)	(1,885)

	2019 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(1,335)	(33)	(3)	(1,371)
转移：				
转移至阶段一	(4)	4	-	-
转移至阶段二	4	(4)	-	-
转移至阶段三	3	1	(4)	-
本年净(计提)/回拨	(52)	10	(17)	(59)
其他	(23)	-	-	(23)
2019 年 12 月 31 日	(1,407)	(22)	(24)	(1,453)

八 财务报表主要项目附注(续)

24 预计负债(续)

(1) 表外资产信用损失的变动情况(续)

	2020 年			
本行	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	(1,406)	(22)	(24)	(1,452)
转移：				
转移至阶段一	(8)	5	3	-
转移至阶段二	9	(10)	1	-
转移至阶段三	4	6	(10)	-
本年净计提	(179)	(200)	(15)	(394)
其他	(38)	-	-	(38)
2020 年 12 月 31 日	(1,618)	(221)	(45)	(1,884)

	2019 年			
本行	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(1,334)	(33)	(3)	(1,370)
转移：				
转移至阶段一	(4)	4	-	-
转移至阶段二	4	(4)	-	-
转移至阶段三	3	1	(4)	-
本年净(计提)/回拨	(53)	10	(17)	(60)
其他	(22)	-	-	(22)
2019 年 12 月 31 日	(1,406)	(22)	(24)	(1,452)

八 财务报表主要项目附注(续)

25 应付债券

	注	本集团 2020 年 12 月 31 日	本集团 2019 年 12 月 31 日	本行 2020 年 12 月 31 日	本行 2019 年 12 月 31 日
应付同业存单		713,953	583,105	713,953	583,105
应付一般金融债券	(1)	83,992	94,983	79,993	89,989
应付二级资本债券	(2)	139,951	109,930	139,951	109,930
应付中期票据	(3)	12,056	20,905	12,056	20,905
应付次级债券	(4)	3,996	3,996	3,996	3,996
小计		953,948	812,919	949,949	807,925
应计利息		3,932	4,306	3,805	4,164
合计		957,880	817,225	953,754	812,089

本报告期内，本集团未发生债券本息逾期或其他违约事项。上述债券未设任何担保。

(1) 应付一般金融债券

	注	本集团 2020 年 12 月 31 日	本集团 2019 年 12 月 31 日	本行 2020 年 12 月 31 日	本行 2019 年 12 月 31 日
2020 年 3 年期固定利率债券	(i)	19,998	-	19,998	-
2018 年 3 年期固定利率债券	(ii)	19,998	19,997	19,998	19,997
2018 年 3 年期固定利率债券	(iii)	39,997	39,994	39,997	39,994
2018 年 3 年期固定利率债券	(iv)	3,999	3,995	-	-
2017 年 3 年期固定利率债券	(v)	-	999	-	-
2017 年 3 年期固定利率债券	(vi)	-	29,998	-	29,998
合计		83,992	94,983	79,993	89,989

八 财务报表主要项目附注(续)

25 应付债券(续)

(1) 应付一般金融债券(续)

(i) 2020 年 3 月 18 日发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额人民币 200 亿元，票面利率 2.75%。

(ii) 2018 年 12 月 12 日发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额人民币 200 亿元，票面利率 3.76%。

(iii) 2018 年 11 月 19 日发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额人民币 400 亿元，票面利率 3.83%。

(iv) 2018 年 5 月 21 日发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额人民币 40 亿元，票面利率 4.90%。

(v) 2017 年 8 月 7 日发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额人民币 10 亿元，票面利率 4.50%。本集团已于 2020 年 8 月 9 日将其全部兑付。

(vi) 2017 年 3 月 7 日发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额人民币 300 亿元，票面利率 4.00%。本行已于 2020 年 3 月 9 日将其全部兑付。

(2) 应付二级资本债券

		本集团及本行	
	注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
2020 年 10 年期固定利率债券	(i)	49,999	-
2019 年第一期 10 年期固定利率债券	(ii)	39,993	39,992
2017 年第一期 10 年期固定利率债券	(iii)	14,987	14,985
2017 年第二期 10 年期固定利率债券	(iv)	14,987	14,985
2016 年 10 年期固定利率债券	(v)	19,985	19,982
2015 年 10 年期固定利率债券	(vi)	-	19,986
合计		139,951	109,930

八 财务报表主要项目附注(续)

25 应付债券(续)

(2) 应付二级资本债券(续)

(i) 2020 年 6 月 24 日发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额人民币 500 亿元，票面利率 3.75%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(ii) 2019 年 2 月 27 日发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额人民币 400 亿元，票面利率 4.48%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(iii) 2017 年 9 月 12 日发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额人民币 150 亿元，票面利率 4.70%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(iv) 2017 年 11 月 27 日发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额人民币 150 亿元，票面利率 4.70%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(v) 2016 年 8 月 30 日发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额人民币 200 亿元，票面利率 3.50%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(vi) 2015 年 4 月 28 日发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额人民币 200 亿元，票面利率 5.40%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。本行已于 2020 年 4 月 29 日将其全部赎回。

八 财务报表主要项目附注(续)

25 应付债券(续)

(3) 应付中期票据

	注	本集团及本行 2020 年 12 月 31 日	本集团及本行 2019 年 12 月 31 日
2020 年 3 年期中期票据	(i)	3,262	-
2018 年 5 年期中期票据	(ii)	3,910	4,179
2018 年 3 年期中期票据	(iii)	2,604	2,786
2017 年 5 年期中期票据	(iv)	2,280	2,439
2017 年 3 年期中期票据	(v)	-	3,136
2017 年 3 年期中期票据	(vi)	-	1,741
2017 年 3 年期中期票据	(vii)	-	3,138
2017 年 3 年期中期票据	(viii)	-	3,486
合计		12,056	20,905

(i) 2020 年 10 月 22 日发行 3 年期中期票据，票面金额 5 亿美元，票面利率 1.12%。

(ii) 2018 年 3 月 9 日发行 5 年期中期票据，票面金额 6 亿美元，票面利率 1.28%。

(iii) 2018 年 3 月 9 日发行 3 年期中期票据，票面金额 4 亿美元，票面利率 3.50%。

(iv) 2017 年 9 月 11 日发行 5 年期中期票据，票面金额 3.5 亿美元，票面利率 1.22%。

(v) 2017 年 11 月 15 日发行 3 年期中期票据，票面金额 4.5 亿美元，票面利率 2.34%。本行已于 2020 年 11 月 15 日将其全部兑付。

(vi) 2017 年 11 月 15 日发行 3 年期中期票据，票面金额 2.5 亿美元，票面利率 2.88%。本行已于 2020 年 11 月 15 日将其全部兑付。

(vii) 2017 年 9 月 11 日发行 3 年期中期票据，票面金额 4.5 亿美元，票面利率 2.44%。本行已于 2020 年 9 月 11 日将其全部兑付。

(viii) 2017 年 5 月 5 日发行 3 年期中期票据，票面金额 5 亿美元，票面利率 2.50%。本行已于 2020 年 5 月 5 日将其全部兑付。

八 财务报表主要项目附注(续)

25 应付债券(续)

(4) 应付次级债券

	注	本集团及本行 2020 年 12 月 31 日	本集团及本行 2019 年 12 月 31 日
2011 年 15 年期固定利率债券	(i)	3,996	3,996

(i) 2011 年 3 月 18 日，发行 15 年期固定利率次级债券，票面金额为人民币 40 亿元，票面利率为 5.70%。根据发行条款，本行有权在其发行满 10 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

根据发行条款约定，上述次级债券持有人的受偿次序在本行的其他一般债务债权人之后，先于本行的混合资本债券持有人和股东。

八 财务报表主要项目附注(续)

26 其他负债

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
预收及暂收款项	9,403	9,691	-	-
待清算应付款项	9,374	11,149	8,733	9,853
应付票据	3,330	-	-	-
待转销项税	2,124	2,188	1,264	1,459
代收代付业务	1,225	2,869	1,225	2,869
继续涉入负债	1,038	1,038	1,038	1,038
预提费用	836	585	814	521
递延手续费及佣金收入	790	875	610	875
应付长期资产购置款	430	900	1,504	1,459
融资租赁保证金	283	326	-	-
应付股利	3	-	-	-
其他	3,480	3,085	2,917	2,580
合计	32,316	32,706	18,105	20,654

27 股本

	本集团及本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
境内上市人民币普通股(A 股)	35,462	35,462
境外上市外资普通股(H 股)	8,320	8,320
合计	43,782	43,782

本行发行的所有 A 股和 H 股均为普通股，每股面值人民币 1 元，享有同等权益。

八 财务报表主要项目附注(续)

28 优先股

28.1 期末发行在外的优先股情况表

发行在外金融工具	发行时间	会计分类	初始股息率	发行价格	数量(百万股)	原币	折合人民币	到期日	转股条件	转换情况
境外优先股	2016 年 12 月 14 日	权益工具	4.95%	20 美元/股	72	1,439	9,933	永久存续	强制转股	无
募集资金合计							9,933			
减：发行费用							(41)			
账面价值							9,892			
境内优先股	2019 年 10 月 15 日	权益工具	4.38%	100 人民币元/股	200	20,000	20,000	永久存续	强制转股	无
募集资金合计							20,000			
减：发行费用							(25)			
账面价值							19,975			
合计							29,867			

八 财务报表主要项目附注(续)

28 优先股(续)

28.2 境外优先股主要条款

(1) 股息

在本次境外优先股发行后的一定时期内采用相同股息率，随后每隔 5 年重置一次(该股息率由基准利率加上初始固定息差确定)。初始固定息差为该次境外优先股发行时股息率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。股息每一年度支付一次。

(2) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本集团在依法弥补以往年度亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向境外优先股股东分配股息，且优先于普通股股东分配股息。任何情况下，经股东大会审议通过后，本集团有权取消境外优先股的全部或部分股息支付，且不构成违约事件。

(3) 股息制动机制

如本集团全部或部分取消境外优先股的股息支付，在决议完全派发当期优先股股息之前，本集团将不会向普通股股东分配股息。

(4) 清偿顺序及清算方法

本期美元境外优先股的股东位于同一受偿顺序，受偿顺序排在存款人、一般债权人及次级债持有人、可转换债券持有人、二级资本债券持有人、无固定期限资本债券持有人及其他二级资本工具持有人之后，优先于普通股股东。

(5) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)时，本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的境外优先股按照总金额全部或部分转为H股普通股，并使本集团的核心一级资本充足率恢复到5.125%以上；当境外优先股转换为 H 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

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

八 财务报表主要项目附注(续)

28 优先股(续)

28.2 境外优先股主要条款(续)

(6) 赎回条款

在取得银保监会批准并满足赎回条件的前提下，本集团有权在第一个赎回日以及后续任何股息支付日赎回全部或部分境外优先股。境外优先股的赎回价格为发行价格加当期已宣告且尚未支付的股息。

美元优先股的第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后。

(7) 股息的设定机制

境外优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。境外优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。境外优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本集团以现金形式支付境外优先股股息，计息本金为届时已发行且存续的相应期次境外优先股票面总金额(即境外优先股发行价格与届时已发行且存续的境外优先股股数的乘积)。

28.3 境内优先股主要条款

(1) 股息

本次非公开发行的境内优先股采用可分阶段调整的股息率，以 5 年为一个股息率调整期，在一个股息率调整期内以约定的相同股息率支付股息。首个股息率调整期的股息率将通过询价方式确定。本次发行的境内优先股票面股息率不高于本集团最近两个会计年度的加权平均净资产收益率。票面股息率包括基准利率和固定溢价两个部分，固定溢价为发行时确定的股息率扣除发行时的基准利率。股息每年支付一次。

(2) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管要求的前提下，本集团在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，在有可分配税后利润的情况下，可以向境内优先股股东分配股息，境内优先股股东分配股息的顺序在普通股股东之前。为满足其他一级资本工具合格标准的监管要求，有权取消部分或全部优先股派息，且不构成违约事件。若取消全部或部分本期优先股股利，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。

八 财务报表主要项目附注(续)

28 优先股(续)

28.3 境内优先股主要条款(续)

(3) 股息制动机制

除非本集团决议完全派发当期优先股股息，否则本集团将不会向普通股股东分红。

(4) 清偿顺序及清算方法

本次境内非公开发行的优先股股东优先于普通股东分配本集团剩余财产，但受偿顺序排在存款人、一般债权人和次级债务(包括但不限于次级债、混合资本债券、二级资本工具)之后。

(5) 强制转股条件

本集团核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)，则本次发行的境内优先股将全额或部分转为 A 股普通股，促使核心一级资本充足率恢复到 5.125%以上。在部分转股情形下，所有本次发行的优先股按比例以同等条件转股。

在以下两种情形中较早者发生时，则本次发行的境内优先股将全额转为A股普通股：(1)国务院银行业监督管理机构认定若不进行转股，本集团将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本集团将无法生存。

(6) 赎回条款

经国务院银行业监督管理机构事先批准，本集团在下列情形下可行使赎回权：(1)使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回优先股，同时本集团收入能力具备可持续性；(2)或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于国务院银行业监督管理机构规定的监管资本要求。赎回价格为票面金额与当期已决议支付但尚未支付的股息之和。

本集团有权自发行日(即 2019 年 10 月 15 日)后期满 5 年之日起，于每年的优先股派息日全部或部分赎回本次发行的境内优先股，赎回期至全部转股或者全部赎回之日止。在部分赎回情形下，所有本次发行的境内优先股按比例以同等条件赎回。

(7) 股息的设定机制

本次发行的境内优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本次发行的境内优先股的股息以现金方式支付，每年支付一次。计息起始日为优先股投资者缴款截止日(2019 年 10 月 18 日)。派息日为优先股投资者缴款截止日起每满一年的当日，如遇中国法定节假日或休息日，则顺延至下一交易日，顺延期间应付股息不另计利息。

八 财务报表主要项目附注(续)

29 永续债

29.1 期末发行在外的永续债情况表

发行在外金融工具	发行时间	会计分类	初始利息率	发行价格	数量(百万股)	原币	折合人民币	到期日	转股条件	转换情况
人民币永续债	2019 年 5 月 30 日	权益工具	4.85%	100 元/张	400	40,000	40,000	永久存续	无	无
募集资金合计							40,000			
减：发行费用							(7)			
账面价值							39,993			

6-1-357

八 财务报表主要项目附注(续)

29 永续债(续)

29.2 主要条款

(1) 发行规模

本期发行规模为人民币 400 亿元。

(2) 债券期限

本期债券的存续期与发行人持续经营存续期一致。

(3) 票面利率

本期债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。

本期债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本期债券申购文件公告日前 5 个交易日(不含当日)中国债券信息网(或中央国债登记结算有限责任公司(以下简称“中央结算公司”)认可的其他网站)公布的中债国债到期收益率曲线 5 年期品种到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到 0.01%)。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。

(4) 发行人有条件赎回权

本期债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回本期债券。在本期债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回本期债券。

(5) 受偿顺序

本期债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对发行人适用的债务受偿顺序另行约定的，以相关法律法规规定为准。

八 财务报表主要项目附注(续)

29 永续债(续)

29.2 主要条款(续)

(6) 利息发放

发行人有权取消全部或部分本期债券派息，且不构成违约事件。发行人在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。发行人可以自由支配取消的本期债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本期债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对发行人的其他限制。若取消全部或部分本期债券派息，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。

本期债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

(7) 回售

投资者不得回售本期债券。

29.3 归属于权益工具持有者的相关信息

本行发行的优先股及永续债分类为权益工具，列示于合并资产负债表股东权益中。依据银保监会相关规定，本行发行的优先股及永续债符合合格其他一级资本工具的标准。

归属于权益工具持有者的权益

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
归属于本行所有者的权益	529,537	518,845
归属于本行普通股持有者的权益	459,677	448,985
归属于本行其他权益持有者的权益	69,860	69,860
其中：净利润	3,337	558
当期支付的利息/已分配股利	3,337	558
归属于少数股东的权益	11,711	11,984
归属于普通股少数股东的权益	11,711	11,984

八 财务报表主要项目附注(续)

30 资本公积

本集团

	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
股本溢价	57,150	-	-	57,150
其他资本公积	261	72	(64)	269
合计	57,411	72	(64)	57,419

	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
股本溢价	57,150	-	-	57,150
其他资本公积	320	-	(59)	261
合计	57,470	-	(59)	57,411

本行

	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
股本溢价	57,150	-	-	57,150

	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
股本溢价	57,150	-	-	57,150

八 财务报表主要项目附注(续)

31 盈余公积、一般风险准备及未分配利润

31.1 盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会决议，本行按企业会计准则下的净利润提取 10%作为法定盈余公积。当法定盈余公积的累计额达到本行股本的 50%时，本行继续按照当期净利润的 10%提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行股本。运用法定盈余公积转增股本后，所留存的法定盈余公积不得少于股本的 25%。

本集团及本行在 2020 年度提取法定盈余公积人民币 33.17 亿元(2019 年：提取法定盈余公积人民币 52.51 亿元)。

31.2 一般风险准备

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补本行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。

一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的一般风险准备。

本集团在 2020 年度计提一般风险准备人民币 48.78 亿元(2019 年：人民币 72.71 亿元)。

本行在 2020 年度提取一般风险准备人民币 48.05 亿元(2019 年：人民币 70.95 亿元)。

31.3 未分配利润

于 2020 年 12 月 31 日，本集团未分配利润中包含归属于本行的子公司盈余公积余额人民币 6.61 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 5.89 亿元)。以上未分配利润中包含的归属于本行的子公司盈余公积余额不能进行利润分配。

八 财务报表主要项目附注(续)

32 股利分配

普通股股利

根据 2021 年 3 月 30 日召开的董事会会议通过的 2020 年股利分配方案，本次利润分配向股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利，每 10 股派发人民币 2.13 元 (含税)，以本行截至 2020 年 12 月 31 日已发行股份 437.82 亿股计算，现金股利总额共计人民币 93.26 亿元。该方案尚待本行股东大会审议通过。

根据 2020 年 6 月 29 日召开的 2019 年度股东大会审议通过的 2019 年股利分配方案，本次利润分配向股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利，每 10 股派发人民币 3.70 元(含税)，以本行截至 2019 年 12 月 31 日已发行股份 437.82 亿股计算，现金股利总额共计人民币 161.99 亿元。

根据 2019 年 6 月 21 日召开的 2018 年度股东大会审议通过的 2018 年股利分配方案，本次利润分配向股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利，每 10 股派发人民币 3.45 元(含税)。以本行截至 2018 年 12 月 31 日已发行股份 437.82 亿股计算，现金股利总额共计人民币 151.05 亿元。

优先股股息

根据 2020 年 11 月 30 日董事会会议通过的境外优先股股息分配决议，按照境外优先股条款和条件确定的第一个股息率重置日前的初始年股息率 4.95%(税后)计算，发放股息共计人民币 5.21 亿元(含税)，股息支付日为 2020 年 12 月 14 日。

根据 2020 年 8 月 28 日董事会会议通过的境内优先股股息分配决议，按照境内优先股票面股息率 4.38%(含税)计算，发放股息共计人民币 8.76 亿元(含税)，股息支付日为 2020 年 10 月 19 日。

根据 2019 年 10 月 30 日董事会会议通过的境外优先股股息分配决议，按照境外优先股条款和条件确定的第一个股息率重置日前的初始年股息率 4.95%(税后)计算，发放股息共计人民币 5.58 亿元(含税)，股息支付日为 2019 年 12 月 16 日。

永续债利息

于 2020 年 5 月 30 日，本行按照永续债条款和条件确定的第一个利息率重置日前的初始年利息率 4.85%计算，确认发放的永续债利息为人民币 19.40 亿元(含税)。

八 财务报表主要项目附注(续)

33 利息净收入

	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
利息收入				
发放贷款和垫款	200,351	186,145	199,033	184,995
其中：公司贷款和垫款	100,122	95,854	99,779	95,584
个人贷款和垫款	92,373	84,508	91,404	83,641
票据贴现	7,856	5,783	7,850	5,770
金融投资	64,402	64,259	63,320	63,282
其中：以摊余成本计量的金融资产	47,116	45,547	46,807	45,067
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	17,286	18,712	16,513	18,215
拆出资金	8,402	10,711	9,162	11,259
长期应收款	6,840	6,411	-	-
存放中央银行款项	5,306	5,195	5,273	5,159
买入返售金融资产	788	1,430	717	1,251
存放同业及其他金融机构款项	504	664	221	448
小计	286,593	274,815	277,726	266,394
利息支出				
吸收存款	(84,767)	(79,525)	(84,204)	(79,070)
同业及其他金融机构存放款项	(25,321)	(28,162)	(25,426)	(28,299)
应付债券	(24,330)	(25,131)	(24,108)	(24,894)
向中央银行借款	(8,010)	(7,620)	(7,996)	(7,605)
向其他金融机构借款	(4,120)	(5,194)	-	-
拆入资金	(2,147)	(3,763)	(2,059)	(3,731)
卖出回购金融资产款	(2,215)	(2,933)	(2,014)	(2,810)
租赁负债	(459)	(453)	(452)	(444)
小计	(151,369)	(152,781)	(146,259)	(146,853)
利息净收入	135,224	122,034	131,467	119,541
其中：已减值贷款利息收入	1,018	1,155	1,018	1,155

八 财务报表主要项目附注(续)

34 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
手续费及佣金收入				
银行卡服务手续费(i)	11,469	10,945	11,468	10,943
代理业务手续费	8,434	7,669	7,617	6,981
托管及其他受托业务佣金	6,213	6,205	6,213	6,205
结算与清算手续费	2,881	3,696	2,881	3,695
信用承诺手续费及佣金	2,104	2,474	2,128	2,479
其他	2,012	1,944	728	1,018
小计	33,113	32,933	31,035	31,321
手续费及佣金支出	(5,449)	(4,729)	(5,115)	(4,278)
手续费及佣金净收入	27,664	28,204	25,920	27,043

(i) 根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》(财会 [2021]2 号)规定，本集团及本行对信用卡分期收入进行了重分类，由手续费及佣金收入重分类至利息收入，相关比较期数据已重述。

35 投资收益

	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	13,086	17,582	12,832	17,561
衍生金融工具	244	1,064	244	1,040
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,619	1,394	2,728	1,347
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	416	298	416	298
以摊余成本计量的金融资产	(184)	1,144	103	1,134
股利收入	62	108	84	44
贵金属	(224)	(716)	(224)	(716)
合计	16,019	20,874	16,183	20,708

八 财务报表主要项目附注(续)

36 业务及管理费

	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
职工薪酬费用				
—短期职工薪酬	26,264	25,288	25,107	24,185
—离职后福利-设定提存计划	1,978	2,463	1,942	2,394
折旧和摊销费用	5,823	5,703	5,698	5,564
短期和低价值租赁费及物业管理费	735	1,060	867	1,132
办公费用	1,921	1,622	1,882	1,588
业务费用及其他	11,713	12,108	11,327	11,642
合计	48,434	48,244	46,823	46,505

37 信用减值损失

	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
发放贷款和垫款	76,990	60,850	76,846	60,722
以摊余成本计量的金融资产	9,684	1,048	9,691	919
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,200	(414)	1,208	(468)
长期应收款	1,083	510	-	-
其他应收款项	3,403	375	2,545	362
其他	628	438	627	461
合计	92,988	62,807	90,917	61,996

八 财务报表主要项目附注(续)

38 所得税费用

	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
当期所得税费用	14,333	15,446	13,373	14,383
递延所得税(附注八、13)	(12,729)	(5,632)	(12,337)	(5,350)
合计	1,604	9,814	1,036	9,033

		本集团		本行	
	注	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
税前利润		36,706	64,738	34,210	61,540
按照 25%所得税税率计算的所得税		9,177	16,185	8,553	15,385
免税收入的影响	(i)	(7,469)	(6,811)	(7,454)	(6,742)
不可抵扣支出的影响		413	287	373	254
汇算清缴差异调整		53	136	49	136
其他		(570)	17	(485)	-
所得税费用		1,604	9,814	1,036	9,033

(i) 免税收入主要为免税国债及地方政府债券利息收入。

八 财务报表主要项目附注(续)

39 其他综合收益

	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
不能重分类至损益的项目：				
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具的公允价值变动	41	43	-	-
以后将重分类至损益的项目：				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
公允价值变动	(7,996)	(1,454)	(7,974)	(1,260)
信用减值准备	(8)	730	(8)	692
转入当期损益金额(i)	3,200	1,664	3,144	1,645
减：递延所得税	1,222	(297)	1,231	(289)
小计	(3,541)	686	(3,607)	788
现金流量套期损益的有效部分	(28)	(34)	(28)	(34)
减：递延所得税	7	8	7	8
小计	(21)	(26)	(21)	(26)
外币报表折算差额	(513)	46	(128)	(27)
归属于本行股东的其他综合收益税后净额	(4,075)	706	(3,756)	735
归属于少数股东的其他综合收益税后净额	(209)	(38)	-	-
合计	(4,284)	668	(3,756)	735

(i) 转入当期损益金额，是指因处置而转入当期损益、或因重分类引起的公允价值变动的摊销转入当期损益的金额。

八 财务报表主要项目附注(续)

39 其他综合收益(续)

本集团	归属于本行股东的所有者权益					
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	现金流量套期损益	外币报表折算差额	小计	少数股东其他综合收益	合计
2019 年 12 月 31 日余额	1,822	(3)	408	2,227	75	2,302
本年变动	(3,541)	(21)	(513)	(4,075)	(209)	(4,284)
因处置转入留存收益	(21)	-	20	(1)	(12)	(13)
2020 年 12 月 31 日余额	(1,740)	(24)	(85)	(1,849)	(146)	(1,995)
2018 年 12 月 31 日余额	1,133	23	362	1,518	113	1,631
本年变动	686	(26)	46	706	(38)	668
因处置转入留存收益	3	-	-	3	-	3
2019 年 12 月 31 日余额	1,822	(3)	408	2,227	75	2,302

八 财务报表主要项目附注(续)

39 其他综合收益(续)

本行	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	现金流量套期损益	外币报表折算差额	小计
2019 年 12 月 31 日余额	2,073	(3)	7	2,077
本年变动	(3,607)	(21)	(128)	(3,756)
2020 年 12 月 31 日余额	(1,534)	(24)	(121)	(1,679)
2018 年 12 月 31 日余额	1,285	23	34	1,342
本年变动	788	(26)	(27)	735
2019 年 12 月 31 日余额	2,073	(3)	7	2,077

40 每股收益

基本每股收益以归属于本行普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以调整后归属于本行普通股股东的净利润除以调整后的本行发行在外普通股加权平均数计算。

于 2016 年度，本行发行了非累积优先股。于 2019 年度，本行发行了非累积优先股和非累积永续债，其具体条款分别于附注八、28 优先股和附注八、29 永续债中予以披露。

优先股的转股特征使得本行存在或有可能发行普通股。于 2020 年 12 月 31 日，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对 2020 年度及 2019 年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

八 财务报表主要项目附注(续)

40 每股收益(续)

	2020 年	2019 年
归属于本行股东的净利润	34,309	53,819
减：归属于本行其他权益持有者的净利润	(3,337)	(558)
归属于本行普通股股东的净利润	30,972	53,261
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	43,782	43,782
基本/稀释每股收益(人民币元)	0.71	1.22

41 现金流量表附注

41.1 将净利润调节为经营活动现金流量

	本集团	
	2020 年	2019 年
净利润	35,102	54,924
加：信用减值损失	92,988	62,807
其他资产减值损失	1,628	184
固定资产及经营性物业折旧	3,193	2,984
无形资产摊销	667	596
长期待摊费用摊销	684	760
使用权资产折旧	3,330	2,866
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失/(收益)	103	(283)
公允价值变动收益	(440)	(1,437)
非经营活动产生的利息净收入	(39,613)	(38,675)
投资收益	(8,365)	(15,480)
递延所得税资产的增加	(12,729)	(5,632)
经营性应收项目的增加	(195,913)	(521,423)
经营性应付项目的增加	36,963	372,882
经营活动使用的现金流量净额	(82,402)	(84,927)

八 财务报表主要项目附注(续)

41 现金流量表附注(续)

41.1 将净利润调节为经营活动现金流量(续)

	本行	
	2020 年	2019 年
净利润	33,174	52,507
加：信用减值损失	90,917	61,996
其他资产减值损失	1,501	122
固定资产折旧	1,304	1,427
无形资产摊销	615	552
长期待摊费用摊销	653	728
使用权资产折旧	3,381	3,049
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	8	4
公允价值变动收益	(331)	(1,325)
非经营活动产生的利息净收入	(38,762)	(37,944)
投资收益	(8,761)	(15,294)
递延所得税资产的增加	(12,344)	(5,350)
经营性应收项目的增加	(188,596)	(515,063)
经营性应付项目的增加	33,100	362,048
经营活动使用的现金流量净额	(84,141)	(92,543)

41.2 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
现金及现金等价物年末余额	157,919	144,650	152,241	135,445
减：现金及现金等价物年初余额	(144,650)	(138,026)	(135,445)	(125,067)
现金及现金等价物净增加额	13,269	6,624	16,796	10,378

八 财务报表主要项目附注(续)

41 现金流量表附注(续)

41.3 现金及现金等价物

列示于本集团及本行现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	本集团	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
库存现金(附注八、1)	5,360	5,762
存放中央银行超额存款准备金(附注八、1)	63,799	41,921
存放同业及其他金融机构活期款项	46,352	44,479
原始到期日不超过三个月的：		
—存放同业及其他金融机构定期款项	2,207	285
—拆出资金	40,201	52,203
合计	157,919	144,650

	本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
库存现金(附注八、1)	5,196	5,597
存放中央银行超额存款准备金(附注八、1)	62,271	40,698
存放同业及其他金融机构活期款项	37,593	36,676
原始到期日不超过三个月的：		
—存放同业及其他金融机构定期款项	373	271
—拆出资金	46,808	52,203
合计	152,241	135,445

八 财务报表主要项目附注(续)

42 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转移给第三方或者特殊目的主体，这些金融资产转移若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转移资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转移不符合终止确认的条件，本集团继续确认上述资产。

42.1 信贷资产证券化

在日常交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团会按照风险和报酬的保留程度及是否放弃了控制，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

2020 年度，本集团已转让信贷资产账面原值为人民币 20.23 亿元(2019 年度：人民币 199.80 亿元)。上述信贷资产已完全终止确认。

42.2 不良金融资产转让

2020 年度，本集团通过向第三方转让方式共处置不良金融资产账面余额人民币 439.93 亿元(2019 年度：人民币 212.57 亿元)。本集团转移了该等不良金融资产的绝大部分风险和报酬，因此对该等转让的不良金融资产进行了终止确认。

42.3 证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于 2020 年 12 月 31 日，本集团在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币 1.00 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 34.25 亿元)。

九 分部报告

本集团在重点业务领域和地区开展经营活动。

分部的资产、负债、收入、支出以本集团会计政策和内部核算规则为基础计量。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及按照合理规则分配至各分部的相关项目。

作为资产负债管理的一部分，本集团的资金通过总行司库在各个分部间进行分配，内部转移定价机制以市场利率为基准，按照内部资金池模式确定转移价格。相关内部交易的影响在编制合并报表时已抵销。

分部资本性支出是指在报告期内购入的固定资产、无形资产及其他长期资产所发生的支出总额。

1 业务分部

(1) 对公业务 向公司类客户、政府机构类客户和金融机构类客户提供金融产品和服务，主要包括对公存贷款服务、投资业务、同业资金业务、金融市场业务及各类对公中间业务等。

(2) 零售业务 向个人以及小微客户提供金融产品和服务，主要包括个人及小微存贷款服务、信用卡及借记卡服务、财富管理、私人银行及各类零售中间业务等。

(3) 其他业务 本集团因流动性管理需要进行的债券投资和货币市场业务等及其他任何不构成单独报告分部的业务，以及附属机构业务。

九 分部报告(续)

1 业务分部(续)

	2020 年			
本集团	对公业务	零售业务	其他业务	合计
营业收入	101,946	71,181	11,824	184,951
利息净收入	72,787	54,512	7,925	135,224
其中：分部间利息净收入/(支出)	8,234	(18,198)	9,964	-
手续费及佣金净收入	11,287	15,959	418	27,664
其他收入	17,872	710	3,481	22,063
营业支出	(79,578)	(49,357)	(18,825)	(147,760)
营业外收支净额	(7)	(19)	(459)	(485)
利润总额	22,361	21,805	(7,460)	36,706
折旧和摊销	4,340	3,030	503	7,874
资本性支出	1,906	1,330	8,570	11,806

九 分部报告(续)

1 业务分部(续)

	2020 年 12 月 31 日			
本集团	对公业务	零售业务	其他业务	合计
分部资产	4,724,060	1,596,277	579,863	6,900,200
其中：对联营企业的投资				2
递延所得税资产				50,033
总资产				6,950,233
分部负债	(4,656,226)	(885,522)	(867,120)	(6,408,868)
递延所得税负债				(117)
总负债				(6,408,985)
信用承诺	648,256	522,494	-	1,170,750

九 分部报告(续)

1 业务分部(续)

	2019 年			
本集团	对公业务	零售业务	其他业务	合计
营业收入	102,153	67,327	10,961	180,441
利息净收入	67,129	51,049	3,856	122,034
其中：分部间利息净收入/(支出)	10,447	(17,825)	7,378	-
手续费及佣金净收入	11,930	15,814	460	28,204
其他收入	23,094	464	6,645	30,203
营业支出	(51,834)	(42,609)	(21,066)	(115,509)
营业外收支净额	(20)	(17)	(157)	(194)
利润总额	50,299	24,701	(10,262)	64,738
折旧和摊销	3,648	2,404	1,154	7,206
资本性支出	1,828	1,205	5,973	9,006

九 分部报告(续)

1 业务分部(续)

	2019 年 12 月 31 日			
本集团	对公业务	零售业务	其他业务	合计
分部资产	4,378,885	1,396,224	870,682	6,645,791
其中：对联营企业的投资				3
递延所得税资产				36,050
总资产				6,681,841
分部负债	(4,617,269)	(829,064)	(704,554)	(6,150,887)
递延所得税负债				(125)
总负债				(6,151,012)
信用承诺	797,820	527,606	-	1,325,426

九 分部报告(续)

2 地区分部：

本集团主要于中国内地经营，分行遍布全国省份、自治区、直辖市，并在中国内地设有多家附属机构；本集团亦在中国香港设立分行及附属机构。

(1)	总部	包括总行本部、信用卡中心及总行直属机构；
(2)	长江三角洲地区	包括下列地区分行：上海直辖市、浙江省和江苏省；
(3)	珠江三角洲地区	包括下列地区分行：广东省和福建省；
(4)	环渤海地区	包括下列地区分行：北京直辖市、天津直辖市、山东省和河北省；
(5)	东北地区	包括下列地区分行：辽宁省、吉林省和黑龙江省；
(6)	中部地区	包括下列地区分行：山西省、河南省、湖北省、湖南省、安徽省、江西省和海南省；
(7)	西部地区	包括下列地区分行：重庆直辖市、四川省、云南省、陕西省、甘肃省、贵州省、青海省、宁夏回族自治区、新疆维吾尔族自治区、广西壮族自治区、内蒙古自治区和西藏自治区；
(8)	境外及附属机构	包括香港分行及所有附属机构。

九 分部报告(续)

2 地区分部(续)：

	2020 年		2020 年 12 月 31 日
	营业收入	利润总额	分部资产(i)
总部	65,221	8,516	3,268,512
长江三角洲	29,165	12,330	1,231,814
珠江三角洲	19,745	9,339	623,945
环渤海地区	22,600	3,152	1,172,780
东北地区	2,713	(190)	141,960
中部地区	15,547	(1,756)	478,232
西部地区	18,374	936	570,617
境外及附属机构	11,586	4,379	377,884
分部间抵销	-	-	(965,544)
集团合计	184,951	36,706	6,900,200

	2019 年		2019 年 12 月 31 日
	营业收入	利润总额	分部资产(i)
总部	69,744	25,931	3,270,046
长江三角洲	26,149	14,008	1,149,633
珠江三角洲	18,436	9,640	591,348
环渤海地区	21,718	6,379	1,209,248
东北地区	2,686	(1,366)	130,854
中部地区	15,169	1,397	450,942
西部地区	15,884	3,994	525,703
境外及附属机构	10,655	4,755	382,540
分部间抵销	-	-	(1,064,523)
集团合计	180,441	64,738	6,645,791

(i) 分部资产不包括递延所得税资产。

十 或有事项及承诺

1 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的贷款及信用卡额度、财务担保及信用证服务。本集团定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	403,532	542,571	403,500	542,442
开出保函	158,889	159,266	158,882	159,253
开出信用证	116,333	136,952	116,333	136,952
未使用的信用卡额度	478,980	440,038	478,980	440,038
不可撤销信用承诺				
—原到期日在 1 年以内	9,862	9,828	9,862	9,139
—原到期日在 1 年或以上	3,154	36,771	3,154	36,771
合计	1,170,750	1,325,426	1,170,711	1,324,595

表外资产信用损失计提情况详见附注八、24。

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
信用风险加权金额	320,848	359,161	320,807	358,860

2 资本性支出承诺

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
已签约但尚未支付	15,775	30,463	535	480

十 或有事项及承诺(续)

3 担保物

3.1 作为担保物的资产

被用作向其他金融机构借款、卖出回购、向中央银行借款、衍生交易及贵金属交易等业务的担保物的资产账面价值如下：

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	7,951	7,415	6,683	7,109
贷款—贴现票据	21,192	42,905	21,192	42,905
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,069	2,129	856	2,066
以摊余成本计量的金融资产	374,151	302,883	371,010	302,813
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	37,224	54,076	29,183	48,981
长期应收款	25,486	15,326	-	-
固定资产	10,681	15,172	-	-
其他	1,526	1,209	-	-
合计	486,280	441,115	428,924	403,874

3.2 收到的担保物

本集团在相关证券借贷业务和买入返售业务中接受了债券和票据作为抵质押物。于 2020 年 12 月 31 日，本集团已出售、但有义务到期返还的抵押债券的公允价值为人民币 7.58 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 7.29 亿元)。

4 证券承销责任

	本集团及本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
中短期融资券	260,500	260,315

十 或有事项及承诺(续)

5 兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，本行有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。于 2020 年 12 月 31 日，本行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币 8.29 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 22.39 亿元)，原始期限为 1 至 5 年。

6 未决诉讼

于 2020 年 12 月 31 日，本集团存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本集团管理层已对该等未决诉讼计提预计负债。

十一 受托业务

本集团通常作为代理人为零售客户、信托机构和其他机构保管和管理资产。托管业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属于本集团，所以这些资产并未在本集团的资产负债表中列示。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团证券投资基金托管余额为人民币 7,707.67 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 6,255.66 亿元)，养老金产品托管余额为人民币 6,033.39 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 5,877.66 亿元)，委托贷款余额为人民币 2,226.72 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 2,248.53 亿元)。

十二 在结构化主体中的权益

1 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团发行及管理的保本型理财产品，本集团对此等理财产品的本金提供承诺，并且将此等理财的投资和相应负债分别计入以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和吸收存款。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团发行及管理的保本理财产品规模共计人民币 20.00 亿元，该理财产品 2020 年均已兑付。

十二 在结构化主体中的权益(续)

2 未纳入合并范围的结构化主体

2.1 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团投资于第三方机构发起设立的未纳入合并范围的结构化主体主要包括资产支持证券、理财产品、资产管理计划、信托计划及基金等。本集团在这些结构化主体中享有权益，不存在向这些结构化主体提供财务支持的义务和意图，相关损益主要列示在投资收益、利息收入以及公允价值变动损益中。

本集团通过投资在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团的资产负债表列示如下：

	2020 年 12 月 31 日			
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以摊余成本计量的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	合计
资产支持证券	304	227,833	75,062	303,199
基金	190,744	-	-	190,744
信托及资管计划	10,168	133,800	-	143,968
理财产品	4,197	-	-	4,197
其他	3,332	-	-	3,332
合计	208,745	361,633	75,062	645,440

	2019 年 12 月 31 日			
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以摊余成本计量的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	合计
信托及资管计划	84,001	203,829	-	287,830
资产支持证券	2,083	115,332	121,054	238,469
理财产品	178,201	-	-	178,201
基金	125,798	-	-	125,798
其他	3,280	-	-	3,280
合计	393,363	319,161	121,054	833,578

资产支持证券、基金、信托及资管计划、理财产品及其他等的最大损失敞口，按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的摊余成本或公允价值。

十二 在结构化主体中的权益(续)

2 未纳入合并范围的结构化主体(续)

2.2 在本集团发行及/或管理但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发行及/或管理但未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括非保本理财产品、基金、资产管理计划及信托计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要为通过管理这些结构化主体收取的管理费收入。本集团不存在向这些结构化主体提供财务支持的义务和意图。

2020 年 7 月，监管部门宣布将《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》中提及的过渡期延长至 2021 年末，鼓励采取新产品承接、市场化转让、回表等多种方式有序处置存量资产。本行稳妥有序地推进相关工作，确保理财业务的平稳过渡和健康发展。本集团于 2020 年度将部分发行的非保本理财产品存量资产计入本集团金融投资。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团发行及/或管理但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品余额为人民币 8,611.32 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 8,940.98 亿元)，基金、资产管理计划及信托计划余额为人民币 2,330.95 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 2,915.33 亿元)。

2020 年度，本集团发行及/或管理上述结构化主体赚取的手续费及佣金收入为人民币 54.05 亿元(2019 年度：人民币 51.59 亿元)；于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团应收管理手续费余额不重大。

十三 关联方

1 关联方关系

1.1 本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方同受一方控制、共同控制或重大影响被视为关联方。关联方可为个人或企业。

对本集团有重大影响的关联方包括本行董事、监事、总行及分行高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员及与这些人士关系密切的家庭成员，本行关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员(不包括商业银行的内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织)，本行董事、监事、总行及分行高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员及与这些人士关系密切的家庭成员控制的或共同控制的企业及其控股子公司，对本行的经营或财务政策有影响的主要股东及其控制或共同控制的企业。

十三 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东

企业名称	注册地	2020 年 12 月 31 日 对本行持有股数 (股)	2020 年 12 月 31 日 对本行持股比例%	2019 年 12 月 31 日 对本行持有股数 (股)	2019 年 12 月 31 日 对本行持股比例%	主营业务 (1)	经济性质或类型	法定代表人
大家人寿保险股份有限公司	北京	7,810,214,889	17.84	7,810,214,889	17.84	保险业务	股份有限公司	何肖锋
华夏人寿保险股份有限公司	天津	2,148,793,436	4.91	2,148,793,436	4.91	保险业务	股份有限公司	王毅
东方集团股份有限公司	黑龙江	1,280,117,123	2.92	1,280,117,123	2.92	批发业	股份有限公司	孙明涛
东方集团有限公司	黑龙江	35,000,000	0.08	35,000,000	0.08	商务服务业	有限责任公司	张显峰
中国泛海控股集团有限公司	北京	2,019,182,618	4.61	2,019,182,618	4.61	商务服务业	有限责任公司	卢志强
泛海国际股权投资有限公司	英属维尔京群岛	604,300,950	1.38	604,300,950	1.38	投资控股	有限责任公司	(2)
中国泛海国际投资有限公司	香港	8,237,520	0.02	8,237,520	0.02	投资控股	有限责任公司	(2)
隆亨资本有限公司	英属维尔京群岛	408,000,000	0.93	408,000,000	0.93	投资控股	有限责任公司	(2)
新希望六和投资有限公司	拉萨	1,828,327,362	4.18	1,828,327,362	4.18	商务服务业	有限责任公司	王普松
南方希望实业有限公司	拉萨	343,177,327	0.78	199,775,827	0.46	零售业	有限责任公司	李建雄
上海健特生命科技有限公司	上海	1,379,679,587	3.15	1,379,679,587	3.15	零售业	有限责任公司	魏巍
中国船东互保协会	北京	1,324,284,453	3.02	1,324,284,453	3.02	保险业务	全国性社会团体	宋春风
同方国信投资控股有限公司	重庆	1,886,530,701	4.31	1,865,558,336	4.26	资本市场服务	有限责任公司	刘勤勤
重庆国际信托股份有限公司	重庆	113,091,421	0.26	140,463,786	0.32	其他金融业	股份有限公司	翁振杰
福信集团有限公司	上海	206,340,026	0.47	544,300,026	1.24	批发业	有限责任公司	吴迪
西藏融捷企业管理有限公司	西藏	125,249,600	0.29	125,249,600	0.29	商务服务业	有限责任公司	陈珍玲
西藏恒迅企业管理有限公司	西藏	105,844,780	0.24	105,844,780	0.24	商务服务业	有限责任公司	洪智华
西藏福聚投资有限公司	西藏	340,922,400	0.78	不适用	不适用	商务服务业	有限责任公司	吴迪

十三 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东(续)

(1) 主营业务详情

大家人寿保险股份有限公司：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经原中国保监会批准的其他业务。

华夏人寿保险股份有限公司：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经原中国保监会批准的其他业务。

东方集团股份有限公司：粮食收购，货物(或技术)进出口(国家禁止的项目除外，国营贸易或国家限制项目取得授权或许可后方可经营)，对外经济技术合作，对外工程承包，职业中介；物业管理；经销建筑轻工材料，家具，家居装饰材料，建筑机械，五金交电，卫生洁具；生产、销售电接触材料产品，开发无银触头相关产品；粮食销售，水稻种植，优良种子培育、研发。

东方集团有限公司(原名为东方集团投资控股有限公司)：项目投资，投资管理，房地产开发，代理进出口，货物进出口，经济贸易咨询等。

中国泛海控股集团有限公司：金融、地产及投资管理等。

泛海国际股权投资有限公司：投资控股等。

中国泛海国际投资有限公司：投资控股等。

隆亨资本有限公司：投资控股等。

新希望六和投资有限公司：创业投资、投资管理、财务顾问、理财咨询、企业重组咨询、市场调查、资信调查、技术开发及转让、技术咨询服务等。

南方希望实业有限公司：饲料研究开发，批发、零售，电子产品、五金交电、百货、针纺织品、文化办公用品(不含彩色复印机)、建筑材料(不含化学危险品及木材)、农副土特产品(除国家有专项规定的品种)、化工产品(除化学危险品)、机械器材；投资、咨询服务(除中介服务)。

上海健特生命科技有限公司：食品生产及销售(分支机构经营)，化妆品、保洁用品、保健器材、厨具销售，保健食品领域内的技术开发、技术咨询、技术服务和技术转让，批发非实物方式：预包装食品(不含熟食卤味、冷冻冷藏)，投资管理，资产管理，投资咨询，商务信息咨询，企业管理咨询。

十三 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东(续)

(1) 主营业务详情(续)

中国船东互保协会：海上互助保险、业务培训、海事交流、国际合作、咨询服务。

同方国信投资控股有限公司：交通设施维修；工程管理服务；标准化服务；规划设计管理；企业总部管理；企业管理；商业综合体管理服务；对外承包工程；物业管理；利用自有资金进行投资(不得从事吸收公众存款或变相吸收公众存款、发放贷款以及证券、期货等金融业务)；为其关联公司提供与投资有关的市场信息、投资政策等咨询服务；企业重组、并购策划与咨询服务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)。

重庆国际信托股份有限公司：资金信托、动产信托、不动产信托、有价证券信托、其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银保监会批准的其他业务(上述经营范围包括本外币业务)。

福信集团有限公司：高科技产品研究、开发、销售；实业投资；教育、农业、工业、娱乐业、保健品产业投资；摄影、新型建筑材料销售；批发零售化工(不含危险化学品和监控化学品)、针纺织品、五金交电、百货、金属材料、建筑材料、汽车(不含乘用车)及配件、普通机械、电子产品及通信设备、国家允许经营的矿产品。

西藏融捷企业管理有限公司：企业管理服务(不含投资管理和投资咨询)；企业形象、营销及品牌的策划服务；展览展示服务；市场调研(不含国家机密及个人隐私)；建辅建材、金属材料的零售；饲料、化肥、橡胶制品、化工原料(不含危险化学品及易制毒化学品)的销售；对医疗行业的投资(不得从事股权投资业务，不得以公开方式募集资金、吸收公众存款、发放贷款；不得公开交易证券类投资产品或金融衍生产品；不得经营金融产品、理财产品和相关衍生业务)。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)。

西藏恒迅企业管理有限公司：企业形象、营销及品牌策划服务；展览展示服务；市场调研(不含国家机密和个人隐私)；建辅建材零售；饲料及原料、化肥、橡胶制品、化工原料(不含危化品和易制毒化学品)、金属材料的销售。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)。

十三 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东(续)

(1) 主营业务详情(续)

西藏福聚投资有限公司：对商业、农业、医疗、娱乐业、教育行业的投资(不得从事信托、金融资产管理、证卷资产管理业务；不含证券、保险、基金、金融业务及其限制项目)。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后可开展经营活动)。

(2) 泛海国际股权投资有限公司、中国泛海国际投资有限公司及隆亨资本有限公司为境外注册公司，实际控制人均为卢志强。

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日各公司注册资本：

企业名称	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
大家人寿保险股份有限公司	人民币 307.9 亿元	人民币 307.9 亿元
华夏人寿保险股份有限公司	人民币 153 亿元	人民币 153 亿元
东方集团股份有限公司	人民币 37.15 亿元	人民币 37.15 亿元
东方集团有限公司	人民币 10 亿元	人民币 10 亿元
中国泛海控股集团有限公司	人民币 200 亿元	人民币 200 亿元
泛海国际股权投资有限公司	美元 5 万元	美元 5 万元
中国泛海国际投资有限公司	港币 15.48 亿元	港币 15.48 亿元
隆亨资本有限公司	美元 5 万元	美元 5 万元
新希望六和投资有限公司	人民币 5.77 亿元	人民币 5.77 亿元
南方希望实业有限公司	人民币 10.34 亿元	人民币 10.34 亿元
上海健特生命科技有限公司	人民币 2.45 亿元	人民币 2.45 亿元
中国船东互保协会	人民币 10 万元	人民币 10 万元
同方国信投资控股有限公司	人民币 25.74 亿元	人民币 25.74 亿元
重庆国际信托股份有限公司	人民币 150 亿元	人民币 150 亿元
福信集团有限公司	人民币 1.33 亿元	人民币 1.33 亿元
西藏恒迅企业管理有限公司	人民币 0.1 亿元	人民币 0.1 亿元
西藏融捷企业管理有限公司	人民币 0.1 亿元	人民币 0.1 亿元
西藏福聚投资有限公司	人民币 3 亿元	不适用

1.3 本行子公司的基本情况参见附注七。

十三 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.4 主要关联方关系

企业名称	与本行的关系
SHR FSST, LLC	大家人寿保险股份有限公司关联方
安邦财产保险股份有限公司	大家人寿保险股份有限公司关联方
UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED	东方集团股份有限公司关联方
东方集团粮油食品有限公司	东方集团股份有限公司关联方
玉米网供应链(大连)有限公司	东方集团股份有限公司关联方
CHINA TONGHAI INTERNATIONAL FINANCIAL LIMITED	中国泛海控股集团有限公司关联方
泛海控股股份有限公司	中国泛海控股集团有限公司关联方
武汉中心大厦开发投资有限公司	中国泛海控股集团有限公司关联方
武汉中央商务区股份有限公司	中国泛海控股集团有限公司关联方
北京泛海东风置业有限公司	中国泛海控股集团有限公司关联方
草根同创资本(北京)有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
成都恒基隆置业有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
成都新希望置业有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
四川贵达实业有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
四川特驱教育管理有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
四川希望教育产业集团有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
温州新锦天置业有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
重庆渝锦悦房地产开发有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
江安德康饲料有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
阿拉善盟锋威光电有限公司	上海健特生命科技有限公司关联方
巨人网络集团股份有限公司	上海健特生命科技有限公司关联方
内蒙古庆华集团新能光伏有限责任公司	上海健特生命科技有限公司关联方
上海黄金搭档生物科技有限公司	上海健特生命科技有限公司关联方
上海健久生物科技有限公司	上海健特生命科技有限公司关联方
上海准基商务咨询合伙企业(有限合伙)	上海健特生命科技有限公司关联方
重庆赐比商务信息咨询有限公司	上海健特生命科技有限公司关联方
重庆渝涪高速公路有限公司	同方国信投资控股有限公司关联方
厦门高校电子信息技术有限公司	福信集团有限公司关联方
厦门京鼎体育文化发展有限公司	福信集团有限公司关联方
厦门融银贸易有限公司	福信集团有限公司关联方
厦门市大族房地产开发有限责任公司	福信集团有限公司关联方
厦门同欣诚工贸有限公司	福信集团有限公司关联方

十三 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.4 主要关联方关系(续)

企业名称	与本行的关系
天津海汇房地产开发有限公司	福信集团有限公司关联方
漳州唐成房地产有限公司	福信集团有限公司关联方
东方希望包头稀土铝业有限责任公司	东方希望集团关联方
广州市汉国恒生房地产开发有限公司	本行高级管理人员关联方
上海市松江自来水有限公司	子公司上海松江民生村镇银行股东
民生置业有限公司	本行工会委员会出资成立的公司
民生养老股份有限公司	民生置业有限公司关联方
民生科技有限责任公司	民生置业有限公司关联方
中和渠道管理有限公司	民生置业有限公司关联方
北京长融和银投资管理有限责任公司	民生置业有限公司关联方
民生电商控股(深圳)有限公司	本行主要股东及本行子公司共同出资成立的公司
鸿泰鼎石资产管理有限责任公司	本行信用卡中心工会及本行关联公司共同出资成立的公司

1.5 关联自然人基本情况

本集团关联自然人包括本行董事、监事、总行及分行高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员及与这些人士关系密切的家庭成员，本行关联法人或其他组织(不包括商业银行的内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织)的控股自然人股东、董事、关键管理人员。根据中国银保监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》关联自然人认定标准，截至 2020 年 12 月 31 日，本行关联自然人共计 8,135 人，其中本行董事及其近亲属 148 人，本行监事及其近亲属 112 人，本行总行高管及其近亲属 75 人，本行分行高管、有权决定或者参与本行授信和资产转移的人员及其近亲属 7,225 人，本行关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员 575 人。

2 关联交易

2.1 重大关联交易

重大关联交易是指本集团与同一关联方单笔交易金额占本行资本净额的比率高于 1%，或交易余额占本行资本净额的比率高于 5%的交易。于 2020 年度，本行按照一般商业条款向大家人寿保险股份有限公司发放贷款，单笔金额为人民币 115.00 亿元。于 2019 年度，本行按照一般商业条款向安邦财产保险股份有限公司发放贷款，单笔金额为人民币 180.00 亿元。

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.2 定价政策

本集团与关联方的交易主要按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

2.3 关联方在本集团的贷款

于报告期末本金余额：

	主担保方式	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
大家人寿保险股份有限公司	质押	11,500	-
上海淮基商务咨询合伙企业(有限合伙)	质押及保证	7,514	7,516
泛海控股股份有限公司	质押	5,100	2,400
	保证	4,100	4,100
重庆赐比商务信息咨询有限公司	质押及保证	6,617	6,619
中国泛海控股集团有限公司	质押	4,673	4,275
武汉中心大厦开发投资有限公司	保证	3,972	3,974
UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED	质押及保证	3,455	3,838
东方集团股份有限公司	抵押	2,131	2,585
	保证	524	-
	质押	455	-
武汉中央商务区股份有限公司	保证	3,056	-
北京长融和银投资管理有限责任公司	质押	3,000	3,000
东方集团有限公司	质押	1,197	798
	保证	498	500
温州新锦天置业有限公司(2)	抵押	1,538	不适用
天津海汇房地产开发有限公司	抵押	1,147	680
成都恒基隆置业有限公司	抵押	1,000	1,550
厦门京鼎体育文化发展有限公司	抵押	770	560
SHR FSST,LLC	抵押	582	698
CHINA TONGHAI INTERNATIONAL FINANCIAL LIMITED	保证	505	717
四川希望教育产业集团有限公司	质押	500	250
厦门融银贸易有限公司	质押	450	786
	抵押	-	91
广州市汉国恒生房地产开发有限公司(2)	保证	440	不适用
厦门同欣诚工贸有限公司(2)	保证	350	不适用
	质押	22	不适用

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.3 关联方在本集团的贷款(续)

	主担保方式	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
上海健久生物科技有限公司	保证	350	350
漳州唐成房地产有限公司	抵押	316	436
重庆渝锦悦房地产开发有限公司	抵押	300	700
东方希望包头稀土铝业有限责任公司	保证	300	-
同方国信投资控股有限公司	质押	250	-
厦门高校电子信息技术有限公司	质押	200	130
厦门市大族房地产开发有限责任公司	抵押	200	350
上海黄金搭档生物科技有限公司	保证	150	150
草根同创资本(北京)有限公司	质押及保证	149	150
江安德康饲料有限公司	保证	50	-
重庆渝涪高速公路有限公司	质押	6	13
巨人网络集团股份有限公司	保证	-	387
四川贵达实业有限公司	抵押	-	280
四川特驱教育管理有限公司	抵押	-	150
成都新希望置业有限公司	抵押	-	110
上海市松江自来水有限公司	保证	-	104
东方集团粮油食品有限公司	质押	-	50
安邦财产保险股份有限公司(1)	质押	不适用	18,000
北京泛海东风置业有限公司(1)	抵押	不适用	3,675
阿拉善盟锋威光电有限公司(1)	质押	不适用	333
	保证	不适用	96
内蒙古庆华集团新能光伏有限责任公司(1)	保证	不适用	70
	质押	不适用	59
关联方个人	抵押	792	543
	保证	42	24
合计		68,201	71,097
占同类交易的比例(%)		1.80	2.00
关联方贷款利率范围		3.80%-8.95%	3.10%-8.95%

(1) 于 2020 年 12 月 31 日，该公司已不构成本集团关联方。

(2) 于 2019 年 12 月 31 日，该公司未构成本集团关联方。

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.3 关联方在本集团的贷款(续)

于报告期间损益影响

	本集团	
	2020 年	2019 年
关联方贷款利息收入	4,265	2,664
占同类交易的比例(%)	1.49	0.97

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团未发现上述关联方中贷款存在已发生信用减值的贷款。

2.4 本集团与关联方的其他交易

于报告期末余额

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	余额	占同类交易的比例(%)	余额	占同类交易的比例(%)
拆出资金	-	-	350	0.14
以摊余成本计量的金融资产(1)	2,704	0.20	2,883	0.25
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,633	0.35	1,725	0.34
长期应收款	527	0.41	244	0.21
存放同业及其他金融机构款项	87	0.17	-	-
拆入资金	500	0.32	-	-
同业及其他金融机构存放款项	5,117	0.56	11,996	1.17
吸收存款	40,143	1.07	88,922	2.44

(1) 于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团与民生养老股份有限公司发生的以摊余成本计量的金融资产的关联交易中存在逾期资产，逾期余额为人民币 6.00 亿元。本集团针对此项金融资产已计提减值准备人民币 1.10 亿元。

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.4 本集团与关联方的其他交易(续)

于报告期间损益影响

	2020 年		2019 年	
	金额	占同类交易的比例(%)	金额	占同类交易的比例(%)
利息收入	279	0.10	228	0.09
利息支出	1,635	1.08	1,700	1.11
手续费及佣金收入(1)	383	1.16	316	0.55
业务及管理费用(2)	2,129	4.40	2,088	4.33

(1) 主要为本集团与大家人寿保险股份有限公司、华夏人寿保险股份有限公司之间的代理销售保险产品等收入，以及本集团与重庆国际信托股份有限公司之间代理销售信托产品等收入。(2019 年：主要为本集团与大家人寿保险股份有限公司之间的代理销售保险产品等收入。)

(2) 主要为民生电商控股(深圳)有限公司及其关联公司为本集团提供的金融业务外包、产品采购等服务，民生置业有限公司及其关联公司为本集团提供的物业管理等服务，民生科技有限责任公司为本集团提供科技开发等服务，鸿泰鼎石资产管理有限责任公司为本集团提供的资产清收服务以及中和渠道管理有限公司为本集团提供的现金自助设备集中运维等服务产生的业务及管理费。

于报告期末利率范围

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
拆出资金	不适用	4.00%-7.20%
以摊余成本计量的金融资产	4.10%-7.90%	5.94%-9.50%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	5.60%-6.00%	4.40%-6.00%
长期应收款	3.80%-4.75%	5.40%-6.00%
存放同业及其他金融机构款项	3.25%-3.70%	不适用
拆入资金	4.00%	不适用
同业及其他金融机构存放款项	0.00%-3.10%	0.30%-3.80%
吸收存款	0.00%-5.20%	0.00%-5.80%

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.4 本集团与关联方的其他交易(续)

于报告期末表外项目余额

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	余额	占同类交易的比例(%)	余额	占同类交易的比例(%)
银行承兑汇票	2,115	0.49	2,733	0.49
开出保函	2,117	1.33	2,313	1.45
开出信用证	300	0.26	365	0.27
未使用的信用卡额度	363	0.01	281	0.01

于报告期末由关联方提供担保的贷款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
由关联方提供担保的贷款	37,120	53,430
占同类交易的比例(%)	0.98	1.56

2020 年度，北京长融和银投资管理有限责任公司与本行之间的贷款转让原值共计人民币 122.15 亿元(2019：人民币 117.00 亿元)，双方商定的转让价格为人民币 104.42 亿元(2019：人民币 83.50 亿元)。所转让贷款的风险报酬已经全部转移。

2.5 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2020 年度及 2019 年度均未发生其他重大关联交易。

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.6 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权参与本行计划、直接或间接指导及控制本行活动的人员，包括董事、监事及高级管理人员。

本行按照一般商业条款同关键管理人员进行业务往来。具体业务包括：发放贷款、吸收存款，相应利率等同于本行向第三方提供的利率。于 2020 年 12 月 31 日，本行向关键管理人员发放的贷款余额为人民币 0.04 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 0.05 亿元)，已经包括在上述向关联方发放的贷款中。

本行 2020 年度计提的关键管理人员税前薪酬，包括工资和短期福利合计人民币 0.95 亿元(2019 年：人民币 1.31 亿元，此等薪酬已根据《中国民生银行股份有限公司关于 2019 年度公司高管薪酬的补充公告》进行了重述)。其中，按照国家有关规定，本行执行董事、监事会主席、监事会副主席及高级管理人员的税前薪酬中，人民币 0.33 亿元是本行按照上述人员绩效薪酬的不低于 50%的比例计提(2019 年计提比例不低于 50%，计提金额为人民币 0.47 亿元)，并实行延期支付的部分。待上述人员在本行任期结束时，视其履职情况确定应支付金额。如上述人员出现违法、违规、违纪、职责范围内风险超常暴露等情形，本行将依据银保监会《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制的指导意见》(银保监办发[2021]17 号)和本行相关规定，根据情节轻重，追索扣回其相应期间的部分直至全部绩效薪酬。2020 年本行为关键管理人员投保补充养老保险，投保金额为人民币 0.10 亿元(2019 年：人民币 0.10 亿元)。

本行全薪履职的执行董事、监事会主席、监事会副主席及高级管理人员的 2020 年度税前薪酬总额尚待董事会薪酬与考核委员会批准。批准后，本行将另行披露。预计未计提的薪酬不会对本集团及本行 2020 年度的财务报表产生重大影响。

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.7 本行与子公司的交易

于报告期末余额

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
拆出资金	25,485	23,188
发放贷款和垫款	1,838	1,789
使用权资产	159	291
其他资产	329	416
同业及其他金融机构存放款项	9,461	7,940
吸收存款	270	258
租赁负债	159	291
其他负债	1,158	1,526

于报告期交易金额

	2020 年	2019 年
利息收入	823	855
利息支出	120	180
手续费及佣金收入	223	100
业务及管理费	154	186
其他业务收入	5	-

2020 年，本集团子公司间发生的主要交易为同业间往来。于 2020 年 12 月 31 日，上述交易的余额为人民币 3.91 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 7.13 亿元)。

本集团资产负债表、利润表及表外项目中包含的与子公司及子公司间的交易余额及损益影响在编制合并财务报表时均已抵销。

十四 金融风险管理

1 金融风险管理概述

根据美国发起人委员会(The Committee of Sponsoring Organisation, COSO)发布的全面风险管理框架及银保监会全面风险管理指引，风险管理包括对风险的识别、计量、评估、监测、报告、控制和缓释等。承担风险是金融业务的核心特征，开展业务将不可避免地面临风险。因此本集团的目标是力求保持风险与回报之间的平衡，并尽可能减低所承担风险对财务状况的潜在不利影响。

本集团通过母公司民生银行和子公司民生金融租赁、民生加银基金、民银国际及 29 家村镇银行分别提供商业银行、租赁、基金募集及销售等金融服务。本集团子公司作为各自独立的机构，各自负责相应业务的金融风险管理，商业银行业务面临的金融风险构成本集团金融风险的主体。本集团制定《中国民生银行附属机构全面风险管理办法》，进一步强化了附属机构风险管理力度。

本集团根据监管新要求和市场新变化，结合实际，制定风险偏好及风险政策，明确组合限额管理目标，完善风险量化工具和信息系统，建立、健全覆盖全流程的风险管控机制，并根据执行情况，对偏好传导机制、风险政策、组合管理、系统及工具等进行复检和优化，确保偏好和政策落地实施，强化风险管理对战略决策的支撑。

目前，本行董事会下设风险管理委员会，负责制定本行整体风险管理战略，监督本行风险管理政策及其执行，并评估执行效果。本行高级管理层根据其风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策和流程。

本行高级管理层下设发展规划部负责子公司日常管理工作，逐步建立和完善集团层面全面风险管理的架构。

2 信用风险

本集团所面临的信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额偿还债务而违约的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最重要的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团的信用风险主要来源于贷款、贸易融资、信用债券投资和租赁业务。表外金融工具的运用也会使本集团面临信用风险，如信用承诺及衍生金融工具。

目前本行由风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调。本行采取专业化授信评审、全流程质量监控、问题资产专业化经营和清收等主要手段进行信用风险管理。

本集团将经采取必要措施和实施必要程序后，符合本集团核销政策中认定标准的呆账进行核销。本集团对于核销后的呆账，要继续尽职追偿。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.1 信用风险衡量

(1) 贷款及信用承诺

本集团根据银保监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本集团信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求金融机构将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。同时，本集团将表外信用承诺业务纳入客户统一授信，实施限额管理，并依据《贷款风险分类指引》，针对主要表内外业务品种进行风险分类。本行制订了《中国民生银行信贷资产风险分类管理办法》指导日常信贷资产风险管理，分类原则与银保监会制定的《贷款风险分类指引》一致。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。
关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。
次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。
可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(2) 债券及其他票据

本集团通过将债券发行人的信用敞口纳入统一的授信管控流程来管理债券及其他票据的信用风险敞口。同时，还从投资准入管理的要求设定所持有债券的最低外部评级，从组合管理的角度设定投资结构与集中度要求等，不断优化敞口结构。此外风险控制人员定期对存量债券发行主体的信用状况进行分析，业务人员根据风险建议持续优化调整投资组合。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.2 风险限额管理及缓解措施

无论是针对单个交易对手、集团客户交易对手还是针对行业和地区，本集团都会对信用风险集中度进行管理和控制。

本集团已建立相关机制，对信用风险进行分层管理，针对不同的单一交易对手或集团交易对手、不同的行业和地理区域设置不同的可接受风险限额。本行定期监控上述风险状况，并至少每年进行一次审核。

本集团针对任一借款人包括银行的风险敞口都按照表内和表外风险敞口进一步细分，对交易账户实行每日风险限额控制。本行对实际风险敞口对比风险限额的状况进行每日监控。

本集团通过定期分析客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度或采取其他必要措施来控制信用风险。

其他具体的管理和缓解措施包括：按照监管要求计量、评估、预警、缓释和控制单一与集团客户的大额风险暴露，防控客户集中度风险，及：

(1) 抵质押物

本集团所属机构分别制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 房产和土地使用权
- 机器设备
- 收费权和应收账款
- 定期存单、债券和股权等金融工具

为了将信用风险降到最低，对单笔贷款一旦识别出减值迹象，本集团就会要求对手方追加抵质押物/增加保证人或压缩贷款额度。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵质押物视金融工具的种类而决定。债券一般是没有抵质押物的，而资产支持证券通常由金融资产组合提供抵押。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.2 风险限额管理及缓解措施(续)

(2) 衍生金融工具

本行对衍生金融工具交易对手实行净交易额度控制，每日形成交易额度执行情况报告。衍生金融工具的信用风险仅限于估值为正数的衍生金融工具公允价值，本行通过为交易对手申请授信额度，并且在管理系统中设定该额度从而实现对衍生交易的授信监控。同时，采用收取保证金等形式来缓释衍生金融工具的信用风险。

(3) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函和信用证为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

贷款承诺及金融租赁承诺为已向客户作出承诺而尚未使用的部分。由于绝大多数信用承诺的履行取决于客户是否能保持特定的信用等级，本集团实际承受的该等潜在信用风险金额要低于全部未履行的信用承诺总金额。由于长期贷款承诺的信用风险通常高于短期贷款承诺，本集团对信用承诺到期日前的信用风险进行监控。

2.3 预期信用损失计量

本集团根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的信用损失准备。

本集团进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。零售贷款以及划分为阶段一和阶段二的非零售资产，适用风险参数模型法；划分为阶段三的非零售资产，适用现金流折现模型法。

(1) 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.3 预期信用损失计量(续)

(2) 信用风险显著增加的判断标准

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

- 本金或利息逾期超过 30 天；
- 信用评级等级大幅变动。其中，信用评级等级采用本集团内部评级结果；
- 借款人生产或经营环节出现严重问题，整体盈利能力明显下降，财务状况不佳；
- 重大不利变化或事件对债务主体偿还能力产生负面影响；
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

(3) 已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

- 金融资产本金或利息逾期超过 90 天；
- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

(4) 类似信用风险组合划分

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。本集团非零售资产主要根据借款人类型、行业类别进行分组，零售贷款主要根据产品类型进行分组。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.3 预期信用损失计量(续)

(5) 预期信用损失计量的参数

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三个关键参数的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；
- 违约损失率是为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同。

(6) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值(GDP)同比增长率、消费者物价指数(CPI)同比增长率、广义货币供应量(M2)同比增长率等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行评估，并选取最相关指标进行估算。

本集团通过构建计量模型确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。

于 2020 年度，本集团在评估预期信用损失计量模型中所使用的前瞻性信息时已考虑了新冠肺炎疫情对宏观经济及银行业冲击的影响。于 2020 年 12 月 31 日，本集团使用的关键经济指标的 2021 年预测值列示如下：

- 国内生产总值(GDP)同比增长率：在 2021 年的基准情景下预测值为 6.00%，乐观情景预测值较基准上浮 1.00 个百分点，悲观情景预测值较基准下降 1.00 个百分点。
- 消费者物价指数(CPI)同比增长率：在 2021 年的基准情景下预测值为 1.60%，乐观情景预测值较基准上浮 0.40 个百分点，悲观情景预测值较基准下降 0.30 个百分点。
- 广义货币供应量(M2)同比增长率：在 2021 年的基准情景下预测值为 8.90%，乐观情景预测值较基准上浮 0.80 个百分点，悲观情景预测值较基准下降 0.60 个百分点。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.3 预期信用损失计量(续)

(6) 预期信用损失中包含的前瞻性信息(续)

本集团结合宏观数据分析及专家判断确定乐观、基准、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备。于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，乐观、基准、悲观三种情景的权重均相若。

(7) 阶段三非零售资产的未来现金流预测

本集团对阶段三非零售资产使用现金流折现模型法("DCF")计量预期信用损失。DCF 基于对未来现金流入的定期预测，估计损失准备金额。本集团在测试时点预计与该笔资产相关的未来各期现金流入，并按照一定的折现率折现，获得资产未来现金流入的现值。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.4 最大信用风险敞口

下表为本集团及本行于资产负债表日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。表内项目的风险敞口金额为金融资产扣除减值准备后的账面净额。

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	396,165	365,393	392,632	362,027
存放同业及其他金融机构款项	52,084	53,180	38,654	40,593
拆出资金	221,908	248,565	247,103	271,553
衍生金融资产	42,285	31,100	42,285	31,100
买入返售金融资产	21,464	65,799	18,933	61,354
发放贷款和垫款	3,782,297	3,430,427	3,762,333	3,412,819
金融投资				
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	92,548	381,269	92,156	381,229
—以摊余成本计量的金融资产	1,328,048	1,143,079	1,322,636	1,138,021
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	466,092	510,802	456,841	500,257
长期应收款	127,853	116,593	-	-
其他金融资产	43,617	45,698	31,030	28,968
合计	6,574,361	6,391,905	6,404,603	6,227,921
表外信用承诺	1,170,750	1,325,426	1,170,711	1,324,595
最大信用风险敞口	7,745,111	7,717,331	7,575,314	7,552,516

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析

于2020年12月31日，以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下：

	本集团							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
存放中央银行款项	396,165	-	-	396,165	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	52,088	-	658	52,746	(4)	-	(658)	(662)
拆出资金	221,669	-	1,211	222,880	(233)	-	(739)	(972)
买入返售金融资产	21,468	-	-	21,468	(4)	-	-	(4)
发放贷款和垫款								
—公司贷款和垫款	2,113,087	110,946	42,161	2,266,194	(15,456)	(18,219)	(21,830)	(55,505)
—个人贷款和垫款	1,531,049	50,092	31,504	1,612,645	(8,088)	(11,506)	(22,538)	(42,132)
金融投资	1,775,621	1,973	26,621	1,804,215	(3,910)	(48)	(8,246)	(12,204)
长期应收款	123,257	6,242	2,623	132,122	(1,177)	(1,826)	(1,266)	(4,269)
表外信用承诺	1,162,113	5,737	2,900	1,170,750	(1,619)	(221)	(45)	(1,885)

6-1-407

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析(续)

于 2019 年 12 月 31 日，以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下：

	本集团							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
存放中央银行款项	365,393	-	-	365,393	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	52,804	-	722	53,526	(118)	-	(228)	(346)
拆出资金	247,868	1,200	-	249,068	(178)	(325)	-	(503)
买入返售金融资产	65,808	-	-	65,808	(9)	-	-	(9)
发放贷款和垫款								
—公司贷款和垫款	1,953,671	112,539	30,545	2,096,755	(17,134)	(16,632)	(17,065)	(50,831)
—个人贷款和垫款	1,371,839	18,078	26,230	1,416,147	(9,391)	(5,082)	(19,343)	(33,816)
金融投资	1,642,548	4,399	11,047	1,657,994	(3,050)	(265)	(1,860)	(5,175)
长期应收款	111,696	6,521	2,319	120,536	(1,051)	(1,739)	(1,153)	(3,943)
表外信用承诺	1,322,714	1,355	1,357	1,325,426	(1,407)	(22)	(24)	(1,453)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析(续)

于 2020 年 12 月 31 日，以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下：

	本行							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
存放中央银行款项	392,632	-	-	392,632	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	38,655	-	658	39,313	(1)	-	(658)	(659)
拆出资金	246,864	-	1,211	248,075	(233)	-	(739)	(972)
买入返售金融资产	18,937	-	-	18,937	(4)	-	-	(4)
发放贷款和垫款								
—公司贷款和垫款	2,109,464	110,712	42,081	2,262,257	(15,313)	(18,156)	(21,776)	(55,245)
—个人贷款和垫款	1,514,728	49,732	31,295	1,595,755	(7,717)	(11,397)	(22,390)	(41,504)
金融投资	1,761,012	1,965	26,429	1,789,406	(3,863)	(40)	(8,103)	(12,006)
表外信用承诺	1,162,074	5,737	2,900	1,170,711	(1,618)	(221)	(45)	(1,884)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析(续)

于 2019 年 12 月 31 日，以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下：

	本行							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
存放中央银行款项	362,027	-	-	362,027	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	40,191	-	652	40,843	(22)	-	(228)	(250)
拆出资金	270,856	1,200	-	272,056	(178)	(325)	-	(503)
买入返售金融资产	61,363	-	-	61,363	(9)	-	-	(9)
发放贷款和垫款								
—公司贷款和垫款	1,951,140	112,397	30,443	2,093,980	(17,002)	(16,593)	(16,993)	(50,588)
—个人贷款和垫款	1,356,853	17,667	25,915	1,400,435	(9,079)	(4,951)	(19,124)	(33,154)
金融投资	1,627,095	4,340	10,689	1,642,124	(2,998)	(262)	(1,596)	(4,856)
表外信用承诺	1,321,883	1,355	1,357	1,324,595	(1,406)	(22)	(24)	(1,452)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款

发放贷款和垫款(未含应计利息)的阶段划分的情况如下：

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
第一阶段				
信用贷款	897,497	760,159	898,706	761,620
保证贷款	593,863	552,161	588,592	546,779
附担保物贷款				
—抵押贷款	1,595,387	1,504,295	1,579,859	1,491,365
—质押贷款	532,481	483,594	532,153	482,965
小计	3,619,228	3,300,209	3,599,310	3,282,729
第二阶段				
信用贷款	29,840	18,843	29,835	18,841
保证贷款	48,864	59,096	48,548	58,833
附担保物贷款				
—抵押贷款	65,108	34,575	64,889	34,322
—质押贷款	17,226	18,103	17,172	18,068
小计	161,038	130,617	160,444	130,064
第三阶段				
信用贷款	20,131	14,362	20,125	14,358
保证贷款	19,000	21,206	18,883	21,063
附担保物贷款				
—抵押贷款	25,812	16,602	25,646	16,379
—质押贷款	8,722	4,605	8,722	4,558
小计	73,665	56,775	73,376	56,358
合计	3,853,931	3,487,601	3,833,130	3,469,151
已发生信用减值贷款的抵质押物覆盖敞口	16,986	13,262	16,885	13,213

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款(未含应计利息)按行业分布情况如下：

本集团	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款				
租赁和商务服务业	485,982	12.61	442,883	12.70
房地产业	439,032	11.39	476,199	13.66
制造业	300,323	7.79	284,055	8.14
金融业	204,644	5.31	138,039	3.96
批发和零售业	170,477	4.42	177,685	5.09
水利、环境和公共设施管理业	149,509	3.88	122,282	3.51
建筑业	108,440	2.81	106,783	3.06
交通运输、仓储和邮政业	107,441	2.79	77,031	2.21
采矿业	104,329	2.71	110,152	3.16
电力、热力、燃气及水生产和供应业	69,354	1.80	55,151	1.58
住宿和餐饮业	15,863	0.41	11,858	0.34
农、林、牧、渔业	12,769	0.33	10,225	0.29
公共管理、社会保障和社会组织	6,840	0.18	8,376	0.24
其他	69,853	1.82	53,958	1.55
小计	2,244,856	58.25	2,074,677	59.49
个人贷款和垫款	1,609,075	41.75	1,412,924	40.51
合计	3,853,931	100.00	3,487,601	100.00

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款(未含应计利息)按行业分布情况如下(续)：

本行	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款				
租赁和商务服务业	485,771	12.67	442,464	12.75
房地产业	438,959	11.45	476,156	13.72
制造业	298,457	7.79	282,274	8.14
金融业	206,141	5.38	139,817	4.03
批发和零售业	169,745	4.43	176,941	5.10
水利、环境和公共设施管理业	149,299	3.89	122,102	3.52
建筑业	107,904	2.82	106,305	3.06
交通运输、仓储和邮政业	107,233	2.80	76,898	2.22
采矿业	104,304	2.72	110,123	3.17
电力、热力、燃气及水生产和供应业	69,280	1.81	55,054	1.59
住宿和餐饮业	15,266	0.40	11,781	0.34
农、林、牧、渔业	12,538	0.33	9,998	0.29
公共管理、社会保障和社会组织	6,840	0.18	8,376	0.24
其他	69,201	1.79	53,646	1.55
小计	2,240,938	58.46	2,071,935	59.72
个人贷款和垫款	1,592,192	41.54	1,397,216	40.28
合计	3,833,130	100.00	3,469,151	100.00

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款(未含应计利息)按地区分布情况如下：

本集团	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
总部	548,060	14.22	474,512	13.61
长江三角洲地区	928,337	24.09	841,123	24.12
珠江三角洲地区	523,433	13.58	465,618	13.35
环渤海地区	618,101	16.04	564,343	16.18
东北地区	90,034	2.34	89,488	2.57
中部地区	481,042	12.48	451,441	12.94
西部地区	570,998	14.81	519,713	14.90
境外及附属机构	93,926	2.44	81,363	2.33
合计	3,853,931	100.00	3,487,601	100.00

本行	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
总部	548,060	14.30	474,512	13.68
长江三角洲地区	928,337	24.22	841,123	24.25
珠江三角洲地区	523,433	13.66	465,618	13.42
环渤海地区	618,416	16.13	564,658	16.28
东北地区	90,034	2.35	89,488	2.58
中部地区	481,042	12.55	451,441	13.01
西部地区	570,998	14.90	519,713	14.98
境外及附属机构	72,810	1.89	62,598	1.80
合计	3,833,130	100.00	3,469,151	100.00

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.7 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团于 2020 年 12 月 31 日有金额为人民币 187.29 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 168.60 亿元) 的贷款和垫款已发生减值且相关合同条款已重新商定。

在发放贷款和垫款中，未逾期及逾期尚未超过 90 天的重组减值贷款列示如下：

	本集团	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	9,251	2,176
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.24	0.06

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.8 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下：

评级参照标准普尔评级或其他债权投资发行机构所在国家主要评级机构的评级。

本集团	2020 年 12 月 31 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
已发生信用减值						
—银行及非银行金融机构	23,639	-	-	-	-	23,639
—企业	588	131	-	-	630	1,349
总额	24,227	131	-	-	630	24,988
应计利息						1,633
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(7,420)
小计						19,201
未发生信用减值						
—政府	649,700	314,329	-	18	-	964,047
—政策性银行	89,000	-	-	1,682	-	90,682
—银行及非银行金融机构	205,394	116,608	14,882	21,935	16,996	375,815
—企业	136,046	211,714	27,857	11,451	31,997	419,065
总额	1,080,140	642,651	42,739	35,086	48,993	1,849,609
应计利息						20,533
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(2,655)
小计						1,867,487
合计						1,886,688

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.8 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下(续)：

本集团	2019 年 12 月 31 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
已发生信用减值						
—银行及非银行金融机构	10,673	-	-	-	-	10,673
—企业	374	-	-	-	-	374
总额	11,047	-	-	-	-	11,047
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(1,794)
小计						9,253
未发生信用减值						
—政府	543,968	292,643	-	-	-	836,611
—政策性银行	96,474	575	-	709	-	97,758
—银行及非银行金融机构	545,432	121,266	13,535	46,601	17,063	743,897
—企业	96,391	169,692	31,611	7,259	26,921	331,874
总额	1,282,265	584,176	45,146	54,569	43,984	2,010,140
应计利息						18,076
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(2,319)
小计						2,025,897
合计						2,035,150

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.8 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下(续)：

本行	2020 年 12 月 31 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
已发生信用减值						
—银行及非银行金融机构	23,584	-	-	-	-	23,584
—企业	451	131	-	-	630	1,212
总额	24,035	131	-	-	630	24,796
应计利息						1,633
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(7,292)
小计						19,137
未发生信用减值						
—政府	648,804	314,329	-	18	-	963,151
—政策性银行	88,925	-	-	1,682	-	90,607
—银行及非银行金融机构	205,341	116,407	14,882	21,935	16,996	375,561
—企业	124,514	209,609	27,857	11,451	31,997	405,428
总额	1,067,584	640,345	42,739	35,086	48,993	1,834,747
应计利息						20,386
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(2,637)
小计						1,852,496
合计						1,871,633

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.8 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下(续)：

本行	2019 年 12 月 31 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
已发生信用减值						
—银行及非银行金融机构	10,581	-	-	-	-	10,581
—企业	108	-	-	-	-	108
总额	10,689	-	-	-	-	10,689
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(1,545)
小计						9,144
未发生信用减值						
—政府	543,814	291,653	-	-	-	835,467
—政策性银行	96,454	575	-	709	-	97,738
—银行及非银行金融机构	544,476	121,267	13,535	46,601	17,017	742,896
—企业	87,915	169,692	31,611	7,259	22,230	318,707
总额	1,272,659	583,187	45,146	54,569	39,247	1,994,808
应计利息						17,856
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(2,301)
小计						2,010,363
合计						2,019,507

本集团及本行持有的未评级债权性投资主要包括信托及资管计划、理财产品、国债及政策性银行金融债券等。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.9 金融投资中信托及资管计划按投资基础资产的分析

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
信托及资管计划				
一般信贷类资产	133,800	207,864	133,755	207,494
票据类资产	-	71,843	-	71,843
其他	10,168	8,123	10,134	8,123
合计	143,968	287,830	143,889	287,460

本集团对于信托及资管计划的信贷类资产纳入综合授信管理体系，对债务人的风险敞口进行统一授信和管理。其中的信贷类资产的担保方式包括保证、抵押和质押。

3 市场风险

本集团面临市场风险。市场风险是指因市场价格 (利率、汇率、股票价格和商品价格) 的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可以分为利率风险、汇率风险 (包括黄金) 、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。

本集团面临的市场风险主要来源于本行所进行的各项业务。本行各子公司所面临的市场风险并不重大，本行与各子公司各自独立地管理各项市场风险。

本行根据监管机构的规定以及银行业管理传统区分银行账簿和交易账簿，并根据银行账簿和交易账簿的不同性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

交易账簿记录的是银行为交易目的或对冲交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。记入交易账簿的头寸必须在交易方面不受任何条款限制，或者能够完全对冲以规避风险，能够准确估值，并进行积极的管理。与交易账簿相对应，银行的其他业务归入银行账簿。

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.1 市场风险衡量技术

本行根据业务的实际需求，对银行账簿和交易账簿中不同类别的市场风险选择适当的、普遍接受的计量方法。

银行账簿利率风险按照监管要求，构建适合本行资产负债规模与结构的计量方法，使用缺口分析、净利息收入模拟分析、经济价值模拟分析等方法量化评估利率变化对本行净利息收入和经济价值的影响。

交易账簿利率风险主要采用久期分析、情景分析、风险价值等方法进行计量。

银行账簿汇率风险包括结售汇敞口、外币资本金、外币利润的结汇损失、外币资产额相对本币缩水等，本行根据本外币汇率走势，综合全行资产负债组合的未来变化，评估未来外汇风险的影响。

交易账簿汇率风险计量监测外汇敞口，通过敏感性分析、情景分析、风险价值等方法计量汇率波动对交易利润的潜在影响。

本行充分认识到市场风险不同计量方法的优势和局限性，并采用压力测试等其他分析手段进行补充。运用于市场风险压力测试的压力情景包括专家情景、历史情景和混合情景。

3.2 汇率风险

汇率风险是指外汇及外汇衍生工具头寸，由于汇率发生不利变化导致银行整体收益受损失的风险。本集团以人民币为记账本位币，本集团资产及负债均以人民币为主，其余主要为美元和港币。

本集团通过设置分币种外汇风险敞口指标和止损指标对本集团汇率进行有效管理。

在限额框架中，本集团按日监测汇率风险的限额执行情况，并根据汇率变化趋势对外汇敞口进行积极管理。

下表汇总了本集团及本行于相应资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额。

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本集团	2020 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	港币	其他币种	合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	360,632	40,082	615	196	401,525
存放同业及其他金融机构款项	19,497	25,664	5,206	1,717	52,084
拆出资金	193,109	27,800	999	-	221,908
买入返售金融资产	20,709	755	-	-	21,464
发放贷款和垫款	3,584,228	140,396	24,880	32,793	3,782,297
金融投资	1,981,764	121,676	3,540	13,670	2,120,650
长期应收款	103,200	24,653	-	-	127,853
其他资产	170,146	37,455	8,232	6,619	222,452
资产合计	6,433,285	418,481	43,472	54,995	6,950,233
负债：					
向中央银行借款	292,352	-	-	-	292,352
同业及其他金融机构存放款项	876,942	24,161	10,242	5	911,350
拆入资金	97,609	54,089	6,198	475	158,371
向其他金融机构借款	83,324	44,972	2,722	-	131,018
卖出回购金融资产款	49,958	13,374	-	1,986	65,318
吸收存款	3,521,632	218,644	20,794	7,081	3,768,151
应付债券	945,784	12,096	-	-	957,880
租赁负债	10,001	111	155	-	10,267
其他负债	102,616	9,798	1,653	211	114,278
负债合计	5,980,218	377,245	41,764	9,758	6,408,985
头寸净额	453,067	41,236	1,708	45,237	541,248
货币衍生合约	13,104	12,173	5,267	(26,546)	3,998
表外信用承诺	1,135,637	26,337	3,358	5,418	1,170,750

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本集团	2019 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	港币	其他币种	合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	330,456	40,261	229	209	371,155
存放同业及其他金融机构款项	31,357	18,794	1,014	2,015	53,180
拆出资金	199,318	35,123	8,242	5,882	248,565
买入返售金融资产	65,799	-	-	-	65,799
发放贷款和垫款	3,256,901	117,744	37,048	18,734	3,430,427
金融投资	2,036,310	127,705	6,789	13,501	2,184,305
长期应收款	87,328	29,265	-	-	116,593
其他资产	155,513	38,992	2,092	15,220	211,817
资产合计	6,162,982	407,884	55,414	55,561	6,681,841
负债：					
向中央银行借款	198,843	-	-	-	198,843
同业及其他金融机构存放款项	997,732	19,178	9,900	1,585	1,028,395
拆入资金	37,937	77,076	7,252	12,394	134,659
向其他金融机构借款	73,513	56,340	2,442	-	132,295
卖出回购金融资产款	88,259	11,112	-	2,334	101,705
吸收存款	3,456,331	156,249	14,077	10,377	3,637,034
应付债券	795,962	21,263	-	-	817,225
租赁负债	10,068	237	114	1	10,420
其他负债	83,588	5,702	898	248	90,436
负债合计	5,742,233	347,157	34,683	26,939	6,151,012
头寸净额	420,749	60,727	20,731	28,622	530,829
货币衍生合约	(93)	1,160	(39)	-	1,028
表外信用承诺	1,287,353	30,512	1,794	5,767	1,325,426

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本行	2020 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	港币	其他币种	合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	356,935	40,082	615	196	397,828
存放同业及其他金融机构款项	9,085	22,913	4,952	1,704	38,654
拆出资金	210,744	35,360	999	-	247,103
买入返售金融资产	18,178	755	-	-	18,933
发放贷款和垫款	3,562,766	141,219	25,555	32,793	3,762,333
金融投资	1,976,739	104,688	2,302	13,638	2,097,367
其他资产	157,382	4,231	9,904	6,618	178,135
资产合计	6,291,829	349,248	44,327	54,949	6,740,353
负债：					
向中央银行借款	291,132	-	-	-	291,132
同业及其他金融机构存放款项	884,109	26,400	10,236	6	920,751
拆入资金	96,074	50,435	6,183	401	153,093
卖出回购金融资产款	47,301	7,333	-	1,972	56,606
吸收存款	3,490,148	218,644	20,794	7,081	3,736,667
应付债券	941,658	12,096	-	-	953,754
租赁负债	10,014	-	76	-	10,090
其他负债	89,995	6,185	1,345	205	97,730
负债合计	5,850,431	321,093	38,634	9,665	6,219,823
头寸净额	441,398	28,155	5,693	45,284	520,530
货币衍生合约	13,104	12,173	5,267	(26,546)	3,998
表外信用承诺	1,135,598	26,337	3,358	5,418	1,170,711

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本行	2019 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	港币	其他币种	合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	326,925	40,261	229	209	367,624
存放同业及其他金融机构款项	21,958	15,741	886	2,008	40,593
拆出资金	215,149	42,280	8,242	5,882	271,553
买入返售金融资产	61,354	-	-	-	61,354
发放贷款和垫款	3,237,829	118,679	37,577	18,734	3,412,819
金融投资	2,029,045	113,263	5,201	13,039	2,160,548
其他资产	140,998	2,822	3,668	15,217	162,705
资产合计	6,033,258	333,046	55,803	55,089	6,477,196
负债：					
向中央银行借款	198,408	-	-	-	198,408
同业及其他金融机构存放款项	1,003,223	20,784	9,908	1,586	1,035,501
拆入资金	35,833	77,076	7,252	12,394	132,555
卖出回购金融资产款	87,649	6,494	-	2,334	96,477
吸收存款	3,426,840	156,249	14,077	10,377	3,607,543
应付债券	790,826	21,263	-	-	812,089
租赁负债	10,180	-	47	-	10,227
其他负债	70,393	2,263	849	243	73,748
负债合计	5,623,352	284,129	32,133	26,934	5,966,548
头寸净额	409,906	48,917	23,670	28,155	510,648
货币衍生合约	(93)	1,160	(39)	-	1,028
表外信用承诺	1,286,522	30,512	1,794	5,767	1,324,595

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本集团对外汇敞口净额进行汇率敏感性分析，以判断外币对人民币的潜在汇率波动对利润表的影响。在假定其他变量保持不变的前提下，于 2020 年 12 月 31 日假定美元对人民币汇率上升 100 个基点将导致股东权益和净利润增加人民币 6.61 亿元 (2019 年 12 月 31 日：增加人民币 8.26 亿元)；美元对人民币汇率下降 100 个基点将导致股东权益和净利润减少人民币 6.61 亿元 (2019 年 12 月 31 日：减少人民币 8.26 亿元)。

上述敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设：

a. 各种汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘 (中间价) 汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；
b. 资产负债表日汇率变动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
c. 各币种汇率变动是指美元及其他外币对人民币汇率同时同向波动。由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净损益及股东权益的可能影响；
d. 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期；
e. 其他变量 (包括利率) 保持不变；
f. 不考虑本集团进行的风险管理措施。

由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净损益和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

3.3 利率风险

利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致经济价值和整体收益遭受损失的风险。本集团的利率风险来源包括缺口风险、基准风险和期权性风险，其中缺口风险和基准风险是本集团主要的风险来源。

(1) 交易账簿

交易账簿利率风险是交易账簿的金融工具和商品头寸所包含的利率风险因子发生不利变动而使本行交易账簿承担损失的风险。交易账簿利率风险管理范围包括所有交易账簿下对利率变动敏感的产品和业务，包括交易账簿下的本外币债券交易、货币市场业务、利率衍生交易、外汇衍生交易、贵金属衍生交易以及复杂衍生产品等。

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

(1) 交易账簿(续)

本集团主要采取规模指标、损益指标、估值、敏感性分析、风险价值分析、久期分析、压力测试等方法对利率风险进行量化分析，并将市场风险计量模型融入日常风险管理。

本集团设定利率敏感度、久期、敞口、止损等风险限额有效控制交易账簿利率风险，并在限额框架中按日监测交易账簿利率风险。

(2) 银行账簿

本集团主要采用情景模拟分析、重定价缺口分析、久期分析、压力测试等方法计量、分析利率风险。本集团在限额框架中定期监测、报告利率风险。

本集团密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，进行适当的情景分析，适时调整本外币存贷款利率，以防范利率风险。

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

下表汇总本集团及本行利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

本集团	2020 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	396,016	-	-	-	5,509	401,525
存放同业及其他金融机构款项	49,488	2,539	-	-	57	52,084
拆出资金	91,601	122,681	6,848	-	778	221,908
买入返售金融资产	21,021	422	-	-	21	21,464
发放贷款和垫款	1,226,155	1,660,519	636,145	234,570	24,908	3,782,297
金融投资	322,964	311,902	1,010,585	409,286	65,913	2,120,650
长期应收款	127,853	-	-	-	-	127,853
其他资产	-	-	-	-	222,452	222,452
资产合计	2,235,098	2,098,063	1,653,578	643,856	319,638	6,950,233

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本集团	2020 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
负债：						
向中央银行借款	50,306	238,714	-	-	3,332	292,352
同业及其他金融机构存放款项	612,623	294,915	-	-	3,812	911,350
拆入资金	97,198	60,669	-	-	504	158,371
向其他金融机构借款	55,632	64,664	8,087	1,796	839	131,018
卖出回购金融资产款	25,411	39,109	364	22	412	65,318
吸收存款	2,367,781	581,552	778,841	-	39,977	3,768,151
应付债券	289,251	491,300	29,450	143,947	3,932	957,880
租赁负债	760	1,983	6,156	1,368	-	10,267
其他负债	4,088	-	-	-	110,190	114,278
负债合计	3,503,050	1,772,906	822,898	147,133	162,998	6,408,985
利率敏感度缺口总计	(1,267,952)	325,157	830,680	496,723	156,640	541,248

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

下表汇总本集团及本行利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

本集团	2019 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	365,248	-	-	-	5,907	371,155
存放同业及其他金融机构款项	48,864	4,200	-	-	116	53,180
拆出资金	87,593	149,111	11,390	-	471	248,565
买入返售金融资产	62,204	3,486	-	-	109	65,799
发放贷款和垫款	2,326,182	583,392	383,625	112,174	25,054	3,430,427
金融投资	435,701	426,265	1,039,163	241,350	41,826	2,184,305
长期应收款	116,593	-	-	-	-	116,593
其他资产	-	-	-	-	211,817	211,817
资产合计	3,442,385	1,166,454	1,434,178	353,524	285,300	6,681,841

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本集团	2019 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
负债：						
向中央银行借款	125	196,810	-	-	1,908	198,843
同业及其他金融机构存放款项	782,669	239,476	2,000	-	4,250	1,028,395
拆入资金	89,764	44,039	-	-	856	134,659
向其他金融机构借款	39,429	58,817	20,991	12,264	794	132,295
卖出回购金融资产款	77,651	23,727	60	-	267	101,705
吸收存款	2,560,332	605,982	437,724	50	32,946	3,637,034
应付债券	306,176	319,427	73,390	113,926	4,306	817,225
租赁负债	687	1,990	6,236	1,507	-	10,420
其他负债	729	-	-	-	89,707	90,436
负债合计	3,857,562	1,490,268	540,401	127,747	135,034	6,151,012
利率敏感度缺口总计	(415,177)	(323,814)	893,777	225,777	150,266	530,829

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

下表汇总本集团及本行利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

本行	2020 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	392,487	-	-	-	5,341	397,828
存放同业及其他金融机构款项	37,861	786	-	-	7	38,654
拆出资金	101,860	137,582	6,848	-	813	247,103
买入返售金融资产	18,814	102	-	-	17	18,933
发放贷款和垫款	1,223,493	1,649,531	633,264	231,162	24,883	3,762,333
金融投资	322,938	310,337	995,968	408,372	59,751	2,097,366
其他资产	-	-	-	-	178,135	178,135
资产合计	2,097,453	2,098,338	1,636,080	639,534	268,947	6,740,352

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本行	2020 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
负债：						
向中央银行借款	50,000	237,800	-	-	3,332	291,132
同业及其他金融机构存放款项	620,754	296,003	-	-	3,994	920,751
拆入资金	93,146	59,460	-	-	487	153,093
卖出回购金融资产款	23,762	32,455	-	-	389	56,606
吸收存款	2,350,197	576,326	770,737	-	39,407	3,736,667
应付债券	289,251	487,301	29,450	143,947	3,805	953,754
租赁负债	746	1,949	6,051	1,344	-	10,090
其他负债	758	-	-	-	96,972	97,730
负债合计	3,428,614	1,691,294	806,238	145,291	148,386	6,219,823
利率敏感度缺口总计	(1,331,161)	407,044	829,842	494,243	120,561	520,529

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

下表汇总本集团及本行利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

本行	2019 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	361,884	-	-	-	5,740	367,624
存放同业及其他金融机构款项	37,497	3,036	-	-	60	40,593
拆出资金	96,562	161,103	13,387	-	501	271,553
买入返售金融资产	60,177	1,131	-	-	46	61,354
发放贷款和垫款	2,316,097	577,647	382,724	111,345	25,006	3,412,819
金融投资	418,430	422,777	1,037,668	241,027	40,646	2,160,548
其他资产	-	-	-	-	162,705	162,705
资产合计	3,290,647	1,165,694	1,433,779	352,372	234,704	6,477,196

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本行	2019 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
负债：						
向中央银行借款	-	196,500	-	-	1,908	198,408
同业及其他金融机构存放款项	789,225	240,015	2,000	-	4,261	1,035,501
拆入资金	87,664	44,039	-	-	852	132,555
卖出回购金融资产款	74,231	21,979	-	-	267	96,477
吸收存款	2,542,070	601,048	431,810	50	32,565	3,607,543
应付债券	306,176	318,428	69,395	113,926	4,164	812,089
租赁负债	675	1,954	6,118	1,480	-	10,227
其他负债	729	-	-	-	73,019	73,748
负债合计	3,800,770	1,423,963	509,323	115,456	117,036	5,966,548
利率敏感度缺口总计	(510,123)	(258,269)	924,456	236,916	117,668	510,648

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

假设各货币收益率曲线于 1 月 1 日平行移动 100 个基点，对本集团及本行之后一年的净利息收入的潜在影响分析如下：

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日 (损失)/收益	2019 年 12 月 31 日 (损失)/收益	2020 年 12 月 31 日 (损失)/收益	2019 年 12 月 31 日 (损失)/收益
收益率曲线向上平移 100 个基点	(7,406)	(3,635)	(7,591)	(4,074)
收益率曲线向下平移 100 个基点	7,406	3,635	7,591	4,074

在进行利率敏感性分析时，本集团及本行在确定商业条件和财务参数时基于以下假设：

a. 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
b. 未考虑利率变动对客户行为的影响；
c. 未考虑复杂结构性产品 (如嵌入的提前赎回期权等衍生金融工具) 与利率变动的复杂关系；
d. 未考虑利率变动对市场价格的影响；
e. 未考虑利率变动对表外产品的影响；
f. 未考虑利率变动对金融工具公允价值的影响；
g. 其他变量 (包括汇率) 保持不变；及
h. 未考虑本集团进行的风险管理措施。

4 流动性风险

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

在报告期间，各子公司需按照集团的流动性风险管理框架，负责本机构的流动风险管理，本行负责管理所有经营机构及业务条线的流动性风险。

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。本行不会为满足所有这些资金需求保留等额的现金储备，因为根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行。但是为了确保应对不可预料的资金需求，本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

在报告期间，本行将 9%的人民币存款及 5%的外币存款作为法定存款准备金存放于人行。

通常情况下，本行并不认为第三方会按担保或开具信用证所承诺的金额全额提取资金，因此提供担保和开具信用证所需的资金一般会低于信贷承诺的金额。同时，大量信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来的资金需求。

4.1 流动性风险管理政策

本行与各子公司各自独立地制定流动性风险管理的相关政策。

董事会承担本行流动性风险管理的最终责任，审核批准流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要的政策和程序等。本行高级管理层根据本行总体发展战略制定流动性风险管理政策，资产负债管理部负责日常流动性风险管理。具体程序包括：

日常资金管理，通过监控未来的现金流量，以确保满足资金头寸需求，包括存款到期或被客户借款时需要增资的资金；本行一直积极参与全球货币市场的交易，以保证本行对资金的需求；

根据整体的资产负债状况设定各种比例要求 (包括但不限于流动性覆盖率、流动性比例、净稳定资金比例) 和交易金额限制，以监控和管理流动性风险；

通过资产负债管理系统计量和监控现金流情况，并对本行的总体资产与负债进行流动性情景分析和流动性压力测试，满足内部和外部监管的要求；利用各种技术方法对本行的流动性需求进行测算，在预测需求及在职权范围内的基础上做出流动性风险管理的决策；初步建立起流动性风险的定期报告制度，及时向高级管理层报告流动性风险最新情况；

进行金融资产到期日集中度风险管理，并持有合理数量的高流动性和高市场价值的资产，用以保证在任何事件导致现金流中断时，本行有能力保证到期债务支付及资产业务增长等的需求。

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行资产与负债根据相关剩余到期日的分析。现金及存放中央银行款项中的无期限是指存放于中央银行的法定存款准备金与财政性存款；金融投资、发放贷款和垫款及长期应收款中的无期限是指该等资产已减值或已逾期超过 1 个月的金额，以及股权投资和基金投资；金融投资、发放贷款和垫款及长期应收款中的实时偿还是指该等资产逾期 1 个月以内的未减值金额。

本集团	2020 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	332,366	69,159	-	-	-	-	-	401,525
存放同业及其他金融机构款项	-	46,352	1,780	1,398	2,554	-	-	52,084
拆出资金	472	-	40,804	51,022	122,756	6,854	-	221,908
买入返售金融资产	281	-	19,351	1,406	426	-	-	21,464
发放贷款和垫款	37,951	8,352	360,771	239,276	1,137,821	1,097,376	900,750	3,782,297
金融投资	251,367	505	46,403	51,900	319,208	1,035,852	415,415	2,120,650
长期应收款	3,836	915	4,746	8,823	36,903	63,378	9,252	127,853
其他资产	134,542	20,003	12,973	11,852	29,847	10,614	2,621	222,452
资产合计	760,815	145,286	486,828	365,677	1,649,515	2,214,074	1,328,038	6,950,233

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本集团

	2020 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	17,258	34,464	240,630	-	-	292,352
同业及其他金融机构存放款项	-	297,037	146,574	172,400	295,339	-	-	911,350
拆入资金	-	-	69,843	27,562	60,966	-	-	158,371
向其他金融机构借款	-	-	20,473	19,986	71,462	10,598	8,499	131,018
卖出回购金融资产款	-	-	6,012	18,226	40,693	365	22	65,318
吸收存款	-	2,010,626	120,312	262,479	587,777	786,957	-	3,768,151
应付债券	-	-	37,455	253,917	493,111	29,450	143,947	957,880
租赁负债	-	-	277	483	1,983	6,156	1,368	10,267
其他负债	2,507	2,430	13,711	23,141	54,973	14,773	2,743	114,278
负债合计	2,507	2,310,093	431,915	812,658	1,846,934	848,299	156,579	6,408,985
净头寸	758,308	(2,164,807)	54,913	(446,981)	(197,419)	1,365,775	1,171,459	541,248
衍生金融工具的名义金额	-	-	450,839	673,327	1,526,115	732,592	7,191	3,390,064

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本集团

	2019 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	323,472	47,683	-	-	-	-	-	371,155
存放同业及其他金融机构款项	-	44,479	2,394	2,065	4,242	-	-	53,180
拆出资金	262	-	52,252	35,405	149,257	11,389	-	248,565
买入返售金融资产	-	-	58,193	4,065	3,541	-	-	65,799
发放贷款和垫款	25,729	8,184	376,938	203,774	1,014,375	1,016,649	784,778	3,430,427
金融投资	157,336	1,232	66,430	204,161	443,136	1,067,491	244,519	2,184,305
长期应收款	1,952	1,518	4,582	7,930	37,110	51,158	12,343	116,593
其他资产	121,606	22,052	15,110	9,326	28,659	13,725	1,339	211,817
资产合计	630,357	125,148	575,899	466,726	1,680,320	2,160,412	1,042,979	6,681,841

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本集团

	2019 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	21	109	198,713	-	-	198,843
同业及其他金融机构存放款项	-	257,835	180,932	347,605	239,847	2,176	-	1,028,395
拆入资金	-	-	56,431	33,839	44,389	-	-	134,659
向其他金融机构借款	-	-	13,809	25,905	59,274	21,020	12,287	132,295
卖出回购金融资产款	-	-	38,205	39,679	23,761	60	-	101,705
吸收存款	-	1,412,935	809,633	339,780	615,567	459,069	50	3,637,034
应付债券	-	-	46,930	261,079	321,921	73,332	113,963	817,225
租赁负债	-	-	309	378	1,990	6,236	1,507	10,420
其他负债	2,145	120	21,166	18,430	40,335	6,149	2,091	90,436
负债合计	2,145	1,670,890	1,167,436	1,066,804	1,545,797	568,042	129,898	6,151,012
净头寸	628,212	(1,545,742)	(591,537)	(600,078)	134,523	1,592,370	913,081	530,829
衍生金融工具的名义金额	-	-	471,559	602,402	2,094,200	691,455	5,444	3,865,060

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本行	2020 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	330,361	67,467	-	-	-	-	-	397,828
存放同业及其他金融机构款项	-	37,592	175	101	786	-	-	38,654
拆出资金	472	-	43,339	58,782	137,656	6,854	-	247,103
买入返售金融资产	-	-	17,424	1,406	103	-	-	18,933
发放贷款和垫款	37,580	8,319	361,331	238,298	1,130,306	1,093,518	892,981	3,762,333
金融投资	245,386	505	46,403	51,875	317,643	1,021,054	414,501	2,097,367
其他资产	102,459	19,355	10,545	9,666	27,876	4,184	4,050	178,135
资产合计	716,258	133,238	479,217	360,128	1,614,370	2,125,610	1,311,532	6,740,353

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本行

	2020 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	17,231	34,185	239,716	-	-	291,132
同业及其他金融机构存放款项	-	309,855	141,435	173,035	296,426	-	-	920,751
拆入资金	-	-	68,204	25,142	59,747	-	-	153,093
卖出回购金融资产款	-	-	5,925	16,664	34,017	-	-	56,606
吸收存款	-	1,996,325	118,724	260,204	582,466	778,948	-	3,736,667
应付债券	-	-	37,455	253,917	488,985	29,450	143,947	953,754
租赁负债	-	-	272	474	1,949	6,051	1,344	10,090
其他负债	2,020	2,050	13,153	21,817	49,630	8,333	727	97,730
负债合计	2,020	2,308,230	402,399	785,438	1,752,936	822,782	146,018	6,219,823
净头寸	714,238	(2,174,992)	76,818	(425,310)	(138,566)	1,302,828	1,165,514	520,530
衍生金融工具的名义金额	-	-	450,839	673,266	1,524,505	731,101	3,485	3,383,196

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本行

	2019 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	321,329	46,295	-	-	-	-	-	367,624
存放同业及其他金融机构款项	-	36,676	320	525	3,072	-	-	40,593
拆出资金	262	-	59,011	37,637	161,256	13,387	-	271,553
买入返售金融资产	-	-	56,155	4,066	1,133	-	-	61,354
发放贷款和垫款	25,164	8,144	377,256	202,307	1,005,504	1,013,793	780,651	3,412,819
金融投资	149,182	1,232	65,491	203,544	439,827	1,057,133	244,139	2,160,548
其他资产	91,292	20,987	8,311	6,617	27,585	6,588	1,325	162,705
资产合计	587,229	113,334	566,544	454,696	1,638,377	2,090,901	1,026,115	6,477,196

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本行

	2019 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	-	-	198,408	-	-	198,408
同业及其他金融机构存放款项	-	260,924	183,122	349,117	240,283	2,055	-	1,035,501
拆入资金	-	-	54,428	33,739	44,388	-	-	132,555
卖出回购金融资产款	-	-	37,612	36,855	22,010	-	-	96,477
吸收存款	-	1,398,638	807,812	337,499	610,396	453,148	50	3,607,543
应付债券	-	-	46,920	261,021	320,848	69,337	113,963	812,089
租赁负债	-	-	304	371	1,954	6,118	1,480	10,227
其他负债	1,607	-	11,123	13,275	40,849	5,153	1,741	73,748
负债合计	1,607	1,659,562	1,141,321	1,031,877	1,479,136	535,811	117,234	5,966,548
净头寸	585,622	(1,546,228)	(574,777)	(577,181)	159,241	1,555,090	908,881	510,648
衍生金融工具的名义金额	-	-	471,559	602,402	2,094,200	685,814	2,653	3,856,628

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行非衍生资产和负债未折现合同现金流分析。本集团会通过对预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。现金及存放中央银行款项中的无期限是指存放于中央银行的法定存款准备金与财政性存款；金融投资、发放贷款和垫款及长期应收款中的无期限是指该等资产已减值或已逾期超过 1 个月的金额，以及股权投资和基金投资；金融投资、发放贷款和垫款及长期应收款中的实时偿还是指该等资产逾期 1 个月以内的未减值金额。

本集团

	2020 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	332,366	69,159	-	-	-	-	-	401,525
存放同业及其他金融机构款项	658	46,352	1,783	1,405	2,580	-	-	52,778
拆出资金	1,212	-	41,043	52,067	122,978	7,181	-	224,481
买入返售金融资产	281	-	19,361	1,413	427	-	-	21,482
发放贷款和垫款	87,039	10,391	379,318	270,246	1,260,443	1,453,294	1,488,001	4,948,732
金融投资	259,503	521	54,326	58,492	365,600	1,221,826	480,100	2,440,368
长期应收款	5,295	986	5,158	9,655	40,437	74,939	13,584	150,054
其他资产	135,898	20,003	8,871	4,161	4,348	8,392	2,006	183,679
资产合计(预期到期日)	822,252	147,412	509,860	397,439	1,796,813	2,765,632	1,983,691	8,423,099

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本集团

	2020 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	17,270	34,633	245,667	-	-	297,570
同业及其他金融机构存放款项	-	297,037	147,662	174,302	300,575	-	-	919,576
拆入资金	-	-	69,865	27,615	61,330	-	-	158,810
向其他金融机构借款	-	-	20,491	20,332	73,204	11,911	8,880	134,818
卖出回购金融资产款	-	-	8,028	30,323	100,967	1,413	127	140,858
吸收存款	-	2,010,626	121,218	265,742	597,633	853,119	-	3,848,338
应付债券	-	-	37,519	255,715	504,265	54,738	164,291	1,016,528
租赁负债	-	-	307	535	2,200	6,829	1,517	11,388
其他负债	2,507	2,430	7,829	14,840	29,093	12,990	1,914	71,603
负债合计(合同到期日)	2,507	2,310,093	430,189	824,037	1,914,934	941,000	176,729	6,599,489

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本集团

	2019 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	323,472	47,683	-	-	-	-	-	371,155
存放同业及其他金融机构款项	-	44,479	2,411	2,072	4,261	-	-	53,223
拆出资金	262	-	52,255	37,122	152,228	11,653	-	253,520
买入返售金融资产	-	-	58,218	4,084	3,728	-	-	66,030
发放贷款和垫款	65,189	11,512	385,898	214,028	1,051,049	1,140,453	1,168,430	4,036,559
金融投资	159,155	1,232	75,576	207,935	478,595	1,164,444	247,347	2,334,284
长期应收款	3,949	1,654	4,979	8,614	41,028	61,327	17,821	139,372
其他资产	121,606	22,052	12,657	3,647	8,776	12,336	1,236	182,310
资产合计(预期到期日)	673,633	128,612	591,994	477,502	1,739,665	2,390,213	1,434,834	7,436,453

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本集团

	2019 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	21	111	203,316	-	-	203,448
同业及其他金融机构存放款项	-	258,834	181,235	349,449	243,687	2,360	-	1,035,565
拆入资金	-	-	56,453	33,975	44,829	-	-	135,257
向其他金融机构借款	-	-	13,966	26,454	60,980	24,019	13,442	138,861
卖出回购金融资产款	-	-	38,233	39,848	24,000	64	-	102,145
吸收存款	-	1,412,935	809,642	339,867	615,779	480,690	3,869	3,662,782
应付债券	-	-	47,172	266,818	334,482	97,303	130,043	875,818
租赁负债	-	-	346	423	2,225	6,970	1,685	11,649
其他负债	2,145	120	18,943	15,035	29,013	5,489	1,898	72,643
负债合计(合同到期日)	2,145	1,671,889	1,166,011	1,071,980	1,558,311	616,895	150,937	6,238,168

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本行

	2020 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	330,361	67,467	-	-	-	-	-	397,828
存放同业及其他金融机构款项	658	37,593	175	101	786	-	-	39,313
拆出资金	1,212	-	43,585	59,982	137,878	7,181	-	249,838
买入返售金融资产	-	-	17,433	1,413	104	-	-	18,950
发放贷款和垫款	86,448	10,348	378,525	266,704	1,245,835	1,441,386	1,460,216	4,889,462
金融投资	253,379	521	54,326	58,467	364,035	1,207,028	479,186	2,416,942
其他资产	103,815	19,355	6,443	1,975	2,377	1,962	3,435	139,362
资产合计(预期到期日)	775,873	135,284	500,487	388,642	1,751,015	2,657,557	1,942,837	8,151,695

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本行

	2020 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	17,243	34,347	244,743	-	-	296,333
同业及其他金融机构存放款项	-	309,855	142,535	174,956	301,669	-	-	929,015
拆入资金	-	-	68,222	25,177	60,081	-	-	153,480
卖出回购金融资产款	-	-	5,930	16,705	34,238	-	-	56,873
吸收存款	-	1,996,325	119,630	263,467	592,322	845,110	-	3,816,854
应付债券	-	-	37,519	255,519	500,265	54,738	164,291	1,012,332
租赁负债	-	-	302	527	2,166	6,723	1,494	11,212
其他负债	2,020	2,050	7,271	13,517	23,762	6,571	121	55,312
负债合计(合同到期日)	2,020	2,308,230	398,652	784,215	1,759,246	913,142	165,906	6,331,411

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本行

	2019 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	321,329	46,295	-	-	-	-	-	367,624
存放同业及其他金融机构款项	-	36,996	-	527	3,092	-	-	40,615
拆出资金	262	-	59,021	39,461	164,510	13,672	-	276,926
买入返售金融资产	-	-	56,174	4,084	1,145	-	-	61,403
发放贷款和垫款	64,444	11,442	386,802	213,296	1,048,105	1,138,767	1,166,740	4,029,596
金融投资	150,927	1,232	73,945	207,060	456,008	1,128,491	246,995	2,264,658
其他资产	91,292	20,987	5,858	938	7,702	5,199	1,222	133,198
资产合计(预期到期日)	628,254	116,952	581,800	465,366	1,680,562	2,286,129	1,414,957	7,174,020

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本行

	2019 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	-	-	202,985	-	-	202,985
同业及其他金融机构存放款项	-	261,920	183,291	350,858	244,223	2,239	-	1,042,531
拆入资金	-	-	54,449	33,875	44,827	-	-	133,151
卖出回购金融资产款	-	-	37,619	36,992	22,216	-	-	96,827
吸收存款	-	1,398,638	807,822	337,575	610,509	474,645	59	3,629,248
应付债券	-	-	47,171	266,818	333,243	93,112	130,043	870,387
租赁负债	-	-	340	416	2,189	6,855	1,658	11,458
其他负债	1,607	-	8,900	9,881	29,527	4,541	1,627	56,083
负债合计(合同到期日)	1,607	1,660,558	1,139,592	1,036,415	1,489,719	581,392	133,387	6,042,670

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析

(1) 以净额交割的衍生金融工具

本集团以净额交割的衍生金融工具包括：

利率类衍生产品：利率掉期；
信用类衍生产品：信用违约掉期。

下表列示于资产负债表日，本集团及本行以净额交割的衍生金融工具未折现合同现金流。

本集团	2020 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率类衍生产品	(34)	(29)	(159)	(381)	(20)	(623)
信用类衍生产品	-	-	-	1	-	1
合计	(34)	(29)	(159)	(380)	(20)	(622)

	2019 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率类衍生产品	(64)	(129)	(69)	(332)	18	(576)
信用类衍生产品	(1)	(1)	-	(1)	-	(3)
合计	(65)	(130)	(69)	(333)	18	(579)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(1) 以净额交割的衍生金融工具(续)

下表列示于资产负债表日，本集团及本行以净额交割的衍生金融工具未折现合同现金流(续)：

本行	2020 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率类衍生产品	(23)	(17)	(98)	(224)	(2)	(364)
信用类衍生产品	-	-	-	1	-	1
合计	(23)	(17)	(98)	(223)	(2)	(363)

	2019 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率类衍生产品	(64)	(125)	(56)	(281)	23	(503)
信用类衍生产品	(1)	(1)	-	(1)	-	(3)
合计	(65)	(126)	(56)	(282)	23	(506)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具

本集团以全额交割的衍生金融工具包括：

- 货币类衍生产品：货币远期、掉期和期权；
- 贵金属类衍生产品：贵金属远期、掉期和期权；
- 其他类衍生产品：期货和股权衍生工具等。

下表列示于资产负债表日，本集团及本行以全额交割的衍生金融工具未折现合同现金流：

本集团	2020 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
货币类衍生产品						
—现金流出	(358,138)	(420,284)	(1,151,806)	(50,531)	-	(1,980,759)
—现金流入	358,579	419,627	1,154,877	51,674	-	1,984,757
贵金属类衍生产品						
—现金流出	(5,557)	(5,917)	(37,761)	-	-	(49,235)
—现金流入	6,060	6,231	35,196	-	-	47,487
现金流出合计	(363,695)	(426,201)	(1,189,567)	(50,531)	-	(2,029,994)
现金流入合计	364,639	425,858	1,190,073	51,674	-	2,032,244

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具(续)

本集团	2019 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
货币类衍生产品						
—现金流出	(307,018)	(331,733)	(1,251,470)	(43,409)	-	(1,933,630)
—现金流入	306,978	331,675	1,251,525	44,480	-	1,934,658
贵金属类衍生产品						
—现金流出	(24,989)	(24,501)	(89,797)	(4,266)	-	(143,553)
—现金流入	24,948	24,137	88,114	4,266	-	141,465
现金流出合计	(332,007)	(356,234)	(1,341,267)	(47,675)	-	(2,077,183)
现金流入合计	331,926	355,812	1,339,639	48,746	-	2,076,123

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具(续)

本行

	2020 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
货币类衍生产品						
—现金流出	(358,138)	(420,284)	(1,151,806)	(50,531)	-	(1,980,759)
—现金流入	358,579	419,627	1,154,877	51,674	-	1,984,757
贵金属类衍生产品						
—现金流出	(5,557)	(5,917)	(37,761)	-	-	(49,235)
—现金流入	6,060	6,231	35,196	-	-	47,487
现金流出合计	(363,695)	(426,201)	(1,189,567)	(50,531)	-	(2,029,994)
现金流入合计	364,639	425,858	1,190,073	51,674	-	2,032,244

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具(续)

本行	2019 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
货币类衍生产品						
—现金流出	(307,018)	(331,733)	(1,251,470)	(43,409)	-	(1,933,630)
—现金流入	306,978	331,675	1,251,525	44,480	-	1,934,658
贵金属类衍生产品						
—现金流出	(24,989)	(24,501)	(89,797)	(4,266)	-	(143,553)
—现金流入	24,948	24,137	88,114	4,266	-	141,465
现金流出合计	(332,007)	(356,234)	(1,341,267)	(47,675)	-	(2,077,183)
现金流入合计	331,926	355,812	1,339,639	48,746	-	2,076,123

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 承诺未折现合同现金流分析

除非发生违约的客观证据，管理层将合同到期日作为分析表外项目流动性风险的最佳估计。

本集团	2020 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	403,532	-	-	403,532
开出信用证	115,960	373	-	116,333
开出保函	99,081	58,450	1,358	158,889
未使用的信用卡额度	478,980	-	-	478,980
不可撤销信用承诺	10,203	2,813	-	13,016
合计	1,107,756	61,636	1,358	1,170,750

	2019 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	542,571	-	-	542,571
开出信用证	132,847	4,125	-	136,972
开出保函	72,634	71,583	15,029	159,246
未使用的信用卡额度	440,038	-	-	440,038
不可撤销信用承诺	9,996	36,603	-	46,599
合计	1,198,086	112,311	15,029	1,325,426

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 承诺未折现合同现金流分析(续)

除非发生违约的客观证据，管理层将合同到期日作为分析表外项目流动性风险的最佳估计。

本行	2020 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	403,500	-	-	403,500
开出信用证	115,960	373	-	116,333
开出保函	99,074	58,450	1,358	158,882
未使用的信用卡额度	478,980	-	-	478,980
不可撤销信用承诺	10,203	2,813	-	13,016
合计	1,107,717	61,636	1,358	1,170,711

	2019 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	542,442	-	-	542,442
开出信用证	132,847	4,125	-	136,972
开出保函	72,621	71,583	15,029	159,233
未使用的信用卡额度	440,038	-	-	440,038
不可撤销信用承诺	9,307	36,603	-	45,910
合计	1,197,255	112,311	15,029	1,324,595

十四 金融风险管理(续)

5 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本集团面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息技术系统故障以及执行、交割和流程管理。

本行为提升操作风险管理水平，完成对三大工具、管理流程及报告体系的优化；及时关注新兴业务领域操作风险状况，启动了基于互联网的新兴金融服务风险专项管理，防控新兴业务操作风险；强化业务连续性应急演练，开展了全行核心系统中断应急演练，各业务条线亦开展了专项应急演练；着力于外包前瞻研究，充分借鉴国内外同业管理经验，有效探索可外包领域，并持续管理外包项目风险。

6 国别风险

本集团面临国别风险。本集团国别风险主要来源于境外信贷业务、债券投资、票据业务、同业融资、金融衍生交易、境外租赁业务、投资银行业务、证券投资、设立境外机构等业务。

本集团将国别风险管理纳入全面风险管理体系，服从并服务于集团发展战略目标。本集团通过一系列管理工具来管理和控制国别风险，包括国别风险评估与评级、设定国别风险限额并开展监控、完善国别风险审核流程、建立国别风险准备金计提政策等。

7 资本管理

本集团资本管理在满足监管要求、提高风险抵御能力的基础上，加强资本预算、配置与考核管理，调整优化业务结构，提升资本使用效率，创造价值。

2013 年 1 月 1 日起，本集团按照银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。其中，信用风险加权资产采用权重法计量，表内资产风险权重根据《商业银行资本管理办法(试行)》附件 2 要求确定，并考虑合格质物质押或合格保证主体提供保证的风险缓释作用。表外项目将名义金额乘以信用转换系数得到等值的表内资产，再按表内资产的处理方式计量风险加权资产。市场风险资本采用标准法计量。操作风险资本采用基本指标法计量。

十四 金融风险管理(续)

7 资本管理(续)

银保监会要求商业银行达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求，对于非系统重要性银行，其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。

本集团按照银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	8.51%	8.89%
一级资本充足率	9.81%	10.28%
资本充足率	13.04%	13.17%
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
实收资本	43,782	43,782
资本公积可计入部分	57,419	57,411
盈余公积	48,479	45,162
一般风险准备	86,599	81,657
未分配利润	225,247	218,746
少数股东资本可计入部分	7,283	7,580
其他	(1,849)	2,227
核心一级资本	466,960	456,565

十四 金融风险管理(续)

7 资本管理(续)

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本	466,960	456,565
核心一级资本扣除项目	(5,039)	(1,477)
核心一级资本净额	461,921	455,088
其他一级资本净额	70,427	70,871
一级资本净额	532,348	525,959
二级资本：		
二级资本工具及其溢价可计入金额	143,947	113,926
超额贷款损失准备	29,234	31,837
少数股东资本可计入部分	1,943	2,019
二级资本净额	175,124	147,782
资本净额	707,472	673,741
信用风险加权资产	5,019,411	4,733,503
市场风险加权资产	93,101	88,596
操作风险加权资产	313,344	294,927
总风险加权资产	5,425,856	5,117,026

十五 金融工具的公允价值

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出，一般是主观的。本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值：

第一层级：

本集团在估值当天可取得的相同资产或负债在活跃市场的报价(未经调整)。该层级包括在交易所上市的权益工具和债务工具。

第二层级：

输入变量为除了第一层级中的活跃市场报价之外的可观察变量，通过直接或者间接可观察。划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。此层级还包括大多数场外衍生工具合约，发放贷款和垫款中的贴现和部分福费廷，以及发行的结构型债务工具。常用的估值技术包括远期定价和掉期模型(以现值计算)；输入参数(如中债收益率曲线、伦敦同业拆借利率收益率曲线)的来源是万得、彭博和路透交易系统。

第三层级：

资产或负债的输入变量基于不可观察的变量。该层级包括一项或多项重大输入值为不可观察变量的股权和债权工具。所采用的估值模型为现金流折现模型及市场法模型等。估值模型中涉及的不可观察变量包括收益率曲线、流动性折扣及可比公司市场倍数等。

该公允价值层级要求尽量利用可观察的公开市场数据，在进行估值时，尽量考虑使用相关并可观察的市场价格。

十五 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析：

本集团	2020 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
持续以公允价值计量的金融资产：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债券投资	18,164	55,411	1,276	74,851
—权益投资	17,709	-	21,479	39,188
—投资基金	190,744	-	-	190,744
—资产管理计划	-	-	10,168	10,168
—理财产品	-	2,153	2,044	4,197
—其他	-	-	3,332	3,332
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
—债券投资	47,014	417,928	1,150	466,092
—权益投资	2,405	-	1,625	4,030
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	233,467	-	233,467
衍生金融资产				
—货币衍生工具	-	39,988	-	39,988
—贵金属衍生工具	-	869	-	869
—其他	-	1,428	-	1,428
合计	276,036	751,244	41,074	1,068,354
负债				
持续以公允价值计量的金融负债：				
衍生金融负债				
—货币衍生工具	-	(37,279)	-	(37,279)
—贵金属衍生工具	-	(3,673)	-	(3,673)
—其他	-	(1,723)	-	(1,723)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(3,293)	-	(3,293)
合计	-	(45,968)	-	(45,968)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具(续)

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析(续)：

本集团	2019 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
持续以公允价值计量的金融资产：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债券投资	32,240	82,797	750	115,787
—权益投资	16,141	-	5,130	21,271
—投资基金	125,798	-	-	125,798
—资产管理计划	-	71,843	12,158	84,001
—理财产品	20,081	128,856	29,264	178,201
—其他	-	-	3,280	3,280
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
—债券投资	83,640	425,334	1,828	510,802
—权益投资	-	961	1,125	2,086
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	172,218	-	172,218
衍生金融资产				
—货币衍生工具	-	13,782	-	13,782
—贵金属衍生工具	-	16,471	-	16,471
—其他	-	847	-	847
合计	277,900	913,109	53,535	1,244,544
负债				
持续以公允价值计量的金融负债：				
衍生金融负债				
—货币衍生工具	-	(13,521)	-	(13,521)
—贵金属衍生工具	-	(3,066)	-	(3,066)
—其他	-	(1,206)	-	(1,206)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(1,996)	(3,188)	(5,184)
合计	-	(19,789)	(3,188)	(22,977)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具(续)

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析(续)：

本行	2020 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
持续以公允价值计量的金融资产：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债券投资	17,888	55,411	1,194	74,493
—权益投资	17,271	-	19,240	36,511
—投资基金	187,598	-	-	187,598
—资产管理计划	-	-	10,134	10,134
—理财产品	-	2,153	2,044	4,197
—其他	-	-	3,332	3,332
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
—债券投资	37,964	417,727	1,150	456,841
—权益投资	-	-	1,625	1,625
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	233,417	-	233,417
衍生金融资产				
—货币衍生工具	-	39,988	-	39,988
—贵金属衍生工具	-	869	-	869
—其他	-	1,428	-	1,428
合计	260,721	750,993	38,719	1,050,433
负债				
持续以公允价值计量的金融负债：				
衍生金融负债				
—货币衍生工具	-	(37,279)	-	(37,279)
—贵金属衍生工具	-	(3,673)	-	(3,673)
—其他	-	(1,466)	-	(1,466)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(2,679)	-	(2,679)
合计	-	(45,097)	-	(45,097)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具(续)

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析(续)：

本行	2019 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
持续以公允价值计量的金融资产：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债券投资	32,240	82,797	728	115,765
—权益投资	12,210	-	4,205	16,415
—投资基金	123,501	-	-	123,501
—资产管理计划	-	71,843	12,140	83,983
—理财产品	20,081	128,856	29,264	178,201
—其他	-	-	3,280	3,280
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
—债券投资	81,918	416,744	1,595	500,257
—权益投资	-	-	1,125	1,125
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	171,938	-	171,938
衍生金融资产				
—货币衍生工具	-	13,782	-	13,782
—贵金属衍生工具	-	16,471	-	16,471
—其他	-	847	-	847
合计	269,950	903,278	52,337	1,225,565
负债				
持续以公允价值计量的金融负债：				
衍生金融负债				
—货币衍生工具	-	(13,521)	-	(13,521)
—贵金属衍生工具	-	(3,066)	-	(3,066)
—其他	-	(1,078)	-	(1,078)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(1,971)	-	(1,971)
合计	-	(19,636)	-	(19,636)

针对上述涉及一项或多项重大不可观察变量的股权和债权工具，这些不可观察变量的合理变动对上述第三层级公允价值影响不重大。

十五 金融工具的公允价值(续)

2 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

本集团

	2020 年			
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		
		债券投资	权益工具	资产合计
2020 年 1 月 1 日	50,582	1,828	1,125	53,535
—收益	1,946	-	-	1,946
—其他综合收益	-	(75)	-	(75)
购入	15,794	-	500	16,294
转入	-	518	-	518
结算	(30,023)	(1,121)	-	(31,144)
2020 年 12 月 31 日	38,299	1,150	1,625	41,074
计入损益的未实现利得—公允价值变动损益	633	(32)	-	601

	2019 年			
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		
		债券投资	权益工具	资产合计
2019 年 1 月 1 日	30,939	3,681	625	35,245
—损失	(930)	-	-	(930)
—其他综合收益	-	(651)	-	(651)
购入	36,512	-	500	37,012
结算	(15,939)	(1,202)	-	(17,141)
2019 年 12 月 31 日	50,582	1,828	1,125	53,535
计入损益的未实现利得—公允价值变动损益	1,380	38	-	1,418

十五 金融工具的公允价值(续)

2 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行

	2020 年			
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		
		债券投资	权益工具	资产合计
2020 年 1 月 1 日	49,617	1,595	1,125	52,337
—收益	1,299	-	-	1,299
—其他综合收益	-	(75)	-	(75)
购入	15,051	-	500	15,551
转入	-	518	-	518
结算	(30,023)	(888)	-	(30,911)
2020 年 12 月 31 日	35,944	1,150	1,625	38,719
计入损益的未实现利得—公允价值变动损益	603	(32)	-	571

	2019 年			
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		
		债券投资	权益工具	资产合计
2019 年 1 月 1 日	29,961	3,442	625	34,028
—损失	(379)	-	-	(379)
—其他综合收益	-	(645)	-	(645)
购入	35,970	-	500	36,470
结算	(15,935)	(1,202)	-	(17,137)
2019 年 12 月 31 日	49,617	1,595	1,125	52,337
计入损益的未实现利得—公允价值变动损益	1,346	38	-	1,384

十五 金融工具的公允价值(续)

3 层级之间转换

2020 年度，本集团以公允价值计量的第一层级、第二层级和第三层级金融资产和负债之间的转换金额不重大。(2019 年：无)

4 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

(1) 现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、发放贷款和垫款、长期应收款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、向其他金融机构借款、吸收存款、买入返售和卖出回购协议

由于以上金融资产及金融负债大部分的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其账面价值接近其公允价值。

(2) 以摊余成本计量的金融投资

以摊余成本计量的债券金融资产的公允价值通常以公开市场买价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场对具有相似特征(如信用风险、到期日和收益率)的证券产品报价为依据。

(3) 应付债券

应付债券的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价，则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资以及应付债券的账面价值、公允价值以及公允价值层级的披露：

十五 金融工具的公允价值(续)

4 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

本集团	2020 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融资产	1,328,048	1,322,404	2,108	1,118,000	202,296
金融负债					
应付债券	957,880	958,040	12,065	945,975	-

	2019 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融资产	1,143,079	1,148,271	2,112	913,349	232,810
金融负债					
应付债券	817,225	819,872	-	819,872	-

本行	2020 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融资产	1,322,636	1,316,856	1,551	1,115,736	199,569
金融负债					
应付债券	953,754	953,899	12,065	941,834	-

	2019 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融资产	1,138,021	1,143,213	1,946	908,548	232,719
金融负债					
应付债券	812,089	814,502	-	814,502	-

十六 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，除股利分配外，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。股利分配的具体情况见附注八、32。

十七 上期比较数字

为与本年财务报表列报及披露方式保持一致，本集团对部分比较数字进行了重述。

中国民生银行股份有限公司
财务报表补充资料
2020 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

一、非经常性损益表

非经常性损益表

本集团	2020 年	2019 年
政府补助	502	489
捐赠支出	(178)	(178)
非流动资产处置损益净额	(8)	(26)
其他非经常性损益净额	(273)	(16)
非经常性损益所得税的影响额	(89)	(91)
非经常性损益税后影响净额	(46)	178
其中：影响本行净利润的非经常性损益	(146)	99
影响少数股东损益的非经常性损益	100	79

注　持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债的公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资收益及委托贷款手续费收入和受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

二 净资产收益率及每股收益

本集团

	加权平均净资产收益率(%)	
	2020 年	2019 年
归属于本行普通股股东的净利润	6.81%	12.40%
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.85%	12.38%

	每股收益/基本每股收益	
	2020 年	2019 年
归属于本行普通股股东的净利润	0.71	1.22
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.71	1.21

	每股收益/稀释每股收益	
	2020 年	2019 年
归属于本行普通股股东的净利润	0.71	1.22
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.71	1.21

2020 年度及 2019 年度，本行发行在外普通股的加权平均数为 437.82 亿股。

优先股的转股特征使得本行存在或有可能发行普通股。于 2020 年 12 月 31 日，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对 2020 年度及 2019 年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

三 流动性覆盖率

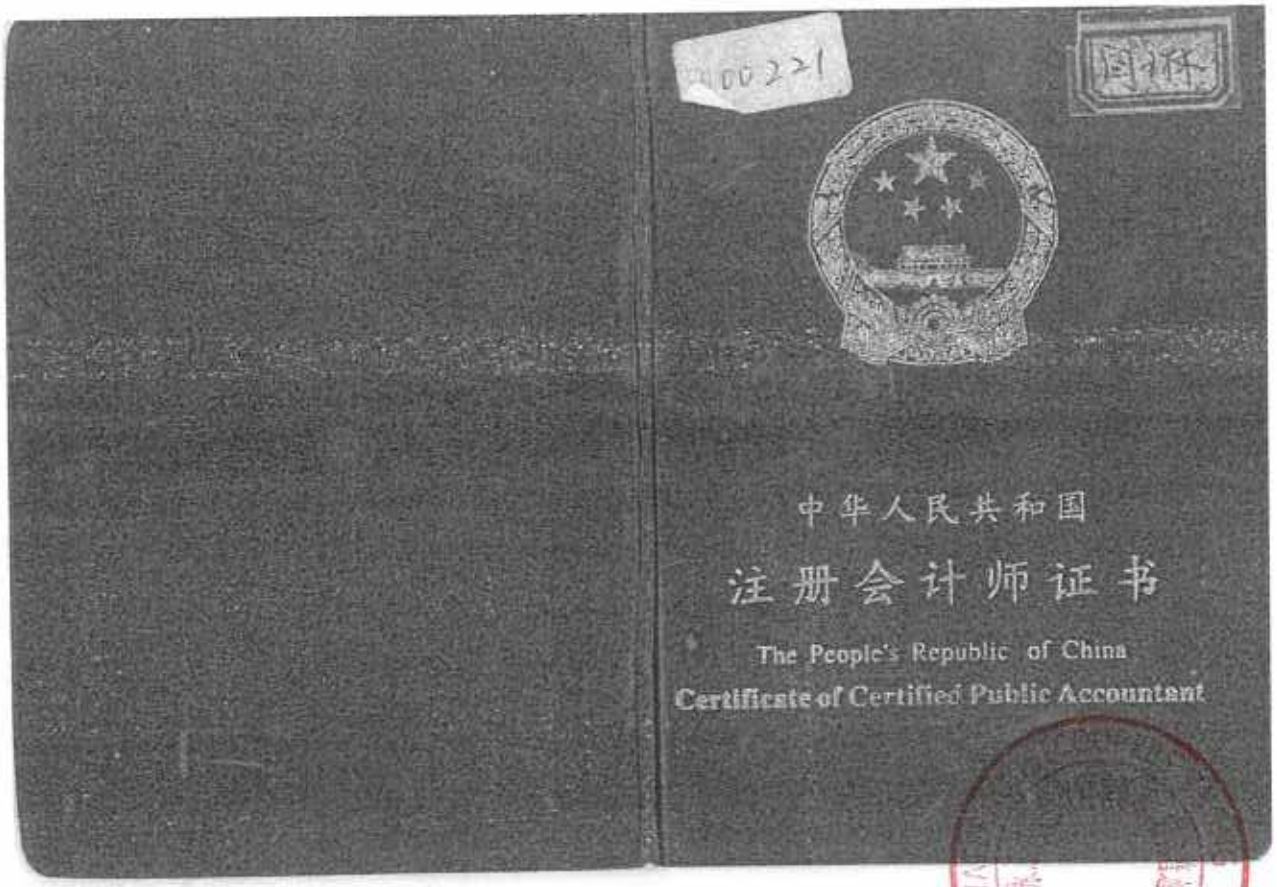
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
流动性覆盖率(%)	128.37	133.66
合格优质流动性资产	959,398	976,679
未来 30 天现金净流出量的期末数值	747,370	730,722

以上流动性覆盖率比例为根据银保监会公布的相关规定及按中国会计准则编制的财务信息计算。

根据《商业银行流动性风险管理办法》要求，商业银行的流动性覆盖率应当在 2018 年底前达到 100% 。

四 监管资本

关于本集团和本行监管资本的详细信息，参见本行网站 (www.cmbc.com.cn) "投资者关系——信息披露——监管资本" 栏目。



此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

本证书为持证人执行注册会计师法定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the certificate holder to conduct the statutory business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed with an embossed stamp by the Institute of Certified Public Accountants at provincial level or above.

中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance of the People's Republic of China

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

6-1-479



姓　名 Full name	陶琳
性　别 Sex	女
出生日期 Date of birth	1975年11月9日
工作单位 Working unit	普华永道中天会计师事务所有限公司
身份证号码 Identity card No.	120107751109392

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。



证书编号：100000122338
No. of Certificate

批准注册协会：中国注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期：2000年2月25日 2008年3月20日
Date of Issuance

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2017

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2014

2010

2009 年 3 月 18 日

2010 年 3 月 16 日

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



年 月 日
/y /m /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.





年 月 日
/y /m /d



此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2013年6月27日
y m d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2013年6月27日
y m d

10

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
y m d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
y m d

11

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

105455
此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

本证书为持证人执行注册会计师法定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the certificate holder to conduct the statutory business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed with an embossed stamp by the Institute of Certified Public Accountants at provincial level or above.

中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance of the People's Republic of China

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中国注册会计师协会



姓　　名 Full name	张红蕾
性　　别 Sex	女
出生日期 Date of birth	1977-10-26
工作单位 Working unit	普华永道中天会计师事务所有限公司北京分所
身份证号码 Identity card No.	342401197710260043

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。





姓名：张红蕾

证书编号：310000072514

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经 年。

This certific after this renewal.





证书编号：
No. of Certificate

批准注册协会：310000072514
Authorized Institute of CPAs

发证日期：北京注册会计师协会
Date of Issuance

2006年3月1日
/y /m /d

2005-9-30

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。



记





记



this renewal.

This certificate is valid for this renewal.

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

2008年 3月 20日

2009年 3月 20日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2010

2010 年 2 月 16 日
y m d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2012

年 月 日
y m d

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

普华有限公司 事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2013 年 6 月 27 日
y m d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

普华特普公司 事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2013 年 6 月 27 日
y m d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日
y m d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d

注 意 事 项

一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

统一社会信用代码

91310000609134343

证照编号：00000002202201180028

营业执照

（副 本）

扫描二维码登录"国家企业信用信息公示系统"了解更多登记、备案、许可、监管信息。

中国（上海）自由贸易试验区

名　　称　普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　外商投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　李丹

经营范围　审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。

【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】

成立日期　2013年01月18日

合伙期限　2013年01月18日 至 不约定期限

主要经营场所　中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路1318号星展银行大厦507单元01室

登记机关　上海市市场监督管理局

2022 年 01 月 18 日

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

6-1-493

此复印件仅供 中国民生银行股份有限
向上海证券交易所申请向不特定对象发
行A股可转换公司债券事宜 之
用，其他用途无效。

证书序号：NO.000525

会计师事务所

执业证书

名　　称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：李丹

主任会计师：

办公场所：中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 507 单元 01 室

组织形式：特殊的普通合伙企业

会计师事务所编号：31000007

注册资本(出资额)：人民币捌仟壹佰柒拾伍万元整

批准设立文号：财会函〔2012〕52 号

批准设立日期：二〇一二年十二月二十四日

说　明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：

二〇二六年十一月十七日

（换发）

中华人民共和国财政部制

6-1-494

中国民生银行股份有限公司

2021 年度经审计财务报表及审计报告
(按中国企业会计准则编制)

财务报表审计报告

防伪编码：	31000007202271926C
被审计单位名称：	中国民生银行股份有限公司
审计期间：	2021
报告文号：	普华永道中天审字(2022)第10020号
签字注册会计师：	闫琳
注师编号：	100000122338
签字注册会计师：	张红蕾
注师编号：	310000072514
事务所名称：	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
事务所电话：	021-23238888
事务所地址：	中国上海市浦东新区东育路588号前滩中心42楼

业务报告使用防伪编码仅说明该业务报告是由依法批准设立的会计师事务所出具，业务报告的法律责任主体是出具报告的会计师事务所及签字注册会计师。
报告防伪信息查询网址：https://zxfw.shcpa.org.cn/codeSearch

pwc 普华永道

审计报告

普华永道中天审字(2022)第 10020 号
(第一页，共八页)

中国民生银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

(一)我们审计的内容

我们审计了中国民生银行股份有限公司(以下简称“民生银行”)的财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表，2021 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

(二)我们的意见

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了民生银行 2021 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2021 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于民生银行，并履行了职业道德方面的其他责任。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

(一) 发放贷款和垫款及金融投资的预期信用损失计量
(二) 结构化主体的合并

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
中国上海市黄浦区湖滨路202号领展企业广场2座普华永道中心11楼 邮编200021
总机：+86 (21) 2323 8888, 传真：+86 (21) 2323 8800, www.pwccn.com

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
(一)发放贷款和垫款及金融投资的预期信用损失计量 请参阅财务报表附注四、8，附注五、2，附注八、6，附注八、7。 于 2021 年 12 月 31 日，民生银行合并资产负债表中发放贷款和垫款总额及应计利息为人民币 40,714.85 亿元，管理层确认的信用损失准备为人民币 1,051.08 亿元。纳入预期信用损失评估的金融投资总额及应计利息为人民币 17,400.50 亿元，管理层确认的信用损失准备为人民币 171.99 亿元。 发放贷款和垫款及金融投资的信用损失准备余额反映了管理层采用《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》预期信用损失模型，在报表日对预期信用损失作出的最佳估计。 管理层通过评估发放贷款和垫款及金融投资的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于阶段一和阶段二的对公贷款和金融投资、全部个人贷款，管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险暴露和折现率等关键参数的风险参数模型法评估信用损失准备。对于阶段三的对公贷款和金融投资，管理层运用现金流折现模型法评估信用损失准备。	我们了解了管理层与发放贷款和垫款及金融投资的预期信用损失相关的内部控制和评估流程，并通过考虑估计不确定性的程度和其他固有风险因素的水平，评估了重大错报的固有风险。 我们评价和测试了与发放贷款和垫款及金融投资的预期信用损失相关的关键内部控制，主要包括： 1. 预期信用损失模型治理，包括模型方法论的选择、审批及应用，以及模型持续监控和优化相关的内部控制； 2. 管理层重大判断和假设相关的内部控制，包括组合划分、模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断，以及前瞻性调整的评估和审批； 3. 与模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制； 4. 阶段三对公贷款和金融投资的未来现金流预测和现值计算相关的内部控制； 5. 预期信用损失计量相关的信息系统内部控制； 6. 发放贷款和垫款及金融投资信用损失准备计量结果的评估和审批。

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
(一)发放贷款和垫款及金融投资的预期信用损失计量(续) 预期信用损失模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括： 1. 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的模型，并确定计量相关的关键参数； 2. 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准； 3. 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用； 4. 阶段三对公贷款和金融投资的未来现金流预测。 管理层就预期信用损失计量建立了相关的治理流程和内部控制机制。 在预期信用损失计量中，管理层使用了复杂的模型，运用了大量参数和数据，涉及重大管理层判断和假设。同时，发放贷款和垫款及金融投资以及相关信用损失准备金额重大，且计量具有高度的估计不确定性，因此我们将其确定为关键审计事项。	我们执行的实质性程序，主要包括： 根据资产的风险特征，我们评估了组合划分的合理性，通过与行业实践比较，我们评估了不同组合的预期信用损失模型方法论，并抽样验证了模型的运算，以测试模型恰当地反映了管理层编写的模型方法论。 我们检查了预期信用损失模型录入数据的准确性，并评估了相关参数的合理性。包括(i)抽样检查了到期日等借款合同信息、借款人历史及评估基准日的财务和非财务信息等支持性资料，将其与获得违约概率和内部信用评级所使用的基础数据核对一致，评估违约概率的合理性；(ii)通过与行业实践比较，利用历史数据，评估了违约损失率的合理性；(iii)抽样检查了借款合同，评估了违约风险暴露和折现率的合理性。

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
(一)发放贷款和垫款及金融投资的预期信用损失计量(续)	基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素，我们抽取样本评估了管理层就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值判断标准应用的恰当性。 对于前瞻性计量，我们采用统计学方法评估了管理层经济指标选取及其与信用风险组合相关性的分析情况，通过回溯测试及对比可获得的第三方机构预测值，评估了经济指标预测值的合理性。同时，我们对经济指标、经济场景权重进行了敏感性测试。 对于阶段三的对公贷款和金融投资，我们选取样本，检查了管理层基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的信用损失准备。 基于我们所执行的程序，管理层在预期信用损失评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
(二) 结构化主体的合并 请参阅财务报表附注四、5，附注五、5，附注十二。 结构化主体主要包括民生银行投资、发行及管理的非保本理财产品、资产支持证券、基金、信托计划和资产管理计划。 于 2021 年 12 月 31 日，民生银行投资的未合并结构化主体的账面价值为人民币 5,467.17 亿元。此外，于 2021 年 12 月 31 日，民生银行发行及管理的未在合并财务报表中核算的非保本理财产品余额为人民币 10,128.33 亿元，基金及资产管理计划余额为人民币 1,955.48 亿元。 管理层确定是否合并特定结构化主体是基于：对结构化主体所拥有的权力；通过参与结构化主体的相关活动而享有的可变回报；以及有能力运用对结构化主体的权力影响民生银行回报金额的评估结果。 考虑到对结构化主体控制的评估涉及重大判断，以及结构化主体的金额重大，我们将结构化主体的合并确定为关键审计事项。	我们了解、评价和测试了与结构化主体合并相关的关键内部控制，包括管理层对交易结构、合同条款、可变回报的评估和计算，以及对结构化主体合并评估结果的审批。 此外，我们对结构化主体进行了抽样测试，测试程序包括： 1. 检查了合同等支持性文件，分析了不同交易结构下民生银行的权利和义务，并评估了其对结构化主体的权力； 2. 完成了独立的可变回报分析和测试，可变回报包括但不限于民生银行收取的手续费收入、资产管理费收入和超额留存收益，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持； 3. 判断民生银行在上述活动中的角色是代理人还是主要责任人。我们分析并评估了民生银行对结构化主体决策权的范围、获取的报酬水平、因持有结构化主体中其他权益所承担的可变回报的风险以及其他参与方持有的权利。 基于我们所执行的程序，管理层对结构化主体作出的是否合并的判断是可接受的。

四、其他信息

民生银行管理层对其他信息负责。其他信息包括民生银行 2021 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

民生银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估民生银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算民生银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督民生银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(一)识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二)了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(三)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对民生银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致民生银行不能持续经营。

(五)评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六)就民生银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师：
闫　琳(项目合伙人)

中国•上海市
2022 年 3 月 29 日

注册会计师：
张红蕾

中国民生银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2021 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产	附注八				
现金及存放中央银行款项	1	361,302	401,525	357,855	397,828
存放同业及其他金融机构款项	2	92,546	52,084	72,964	38,654
贵金属		13,189	6,782	13,189	6,782
拆出资金	3	158,768	221,908	191,108	247,103
衍生金融资产	4	27,461	42,285	27,461	42,285
买入返售金融资产	5	1,362	21,464	823	18,933
发放贷款和垫款	6	3,967,679	3,782,297	3,945,707	3,762,333
金融投资	7				
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		300,684	322,480	294,753	316,265
—以摊余成本计量的金融资产		1,298,220	1,328,048	1,296,413	1,322,636
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		435,529	470,122	418,670	458,466
长期应收款	8	122,716	127,853	-	-
长期股权投资	9	2	2	8,381	7,381
固定资产	10	52,191	49,757	23,319	21,023
无形资产	11	5,286	4,938	4,503	4,123
使用权资产	12	10,736	10,849	10,520	10,639
递延所得税资产	13	51,904	50,033	48,983	48,144
其他资产	14	53,211	57,806	40,218	37,758
资产总计		6,952,786	6,950,233	6,754,867	6,740,353

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2021 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
负债和股东权益	附注八				
负债					
向中央银行借款		279,787	292,352	278,835	291,132
同业及其他金融机构存放款项	16	1,230,334	911,350	1,237,985	920,751
拆入资金	17	64,024	158,371	54,077	153,093
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		2,856	3,293	2,856	2,679
向其他金融机构借款	18	114,461	131,018	-	-
衍生金融负债	4	26,114	42,675	26,018	42,418
卖出回购金融资产款	19	36,485	65,318	26,624	56,606
吸收存款	20	3,825,693	3,768,151	3,797,630	3,736,667
租赁负债	12	10,225	10,267	10,011	10,090
应付职工薪酬	21	12,907	10,877	12,336	10,328
应交税费	22	13,485	22,979	12,513	22,180
预计负债	23	2,250	2,021	2,250	2,020
应付债券	24	711,024	957,880	710,092	953,754
递延所得税负债	13	247	117	-	-
其他负债	25	36,355	32,316	18,929	18,105
负债合计		6,366,247	6,408,985	6,190,156	6,219,823

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2021 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
负债和股东权益(续)	附注八				
股东权益					
股本	26	43,782	43,782	43,782	43,782
其他权益工具		89,964	69,860	89,964	69,860
其中：优先股	27	19,975	29,867	19,975	29,867
永续债	28	69,989	39,993	69,989	39,993
资本公积	30	58,149	57,419	57,880	57,150
其他综合收益	41	385	(1,849)	686	(1,679)
盈余公积	31	51,843	48,479	51,843	48,479
一般风险准备	31	87,013	86,599	85,278	85,029
未分配利润	31	243,144	225,247	235,278	217,909
归属于本行股东权益合计		574,280	529,537	564,711	520,530
少数股东权益	32	12,259	11,711		
股东权益合计		586,539	541,248	564,711	520,530
负债和股东权益总计		6,952,786	6,950,233	6,754,867	6,740,353

本财务报表已于 2022 年 3 月 29 日获本行董事会批准。

第 1 页至第 227 页的财务报表由下列负责人签署：

高迎欣
法定代表人、董事长

郑万春
副董事长、行长

李彬
主管会计工作负责人

殷绪文
会计机构负责人

(公司盖章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行利润表
2021年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	本集团 2021年	本集团 2020年	本行 2021年	本行 2020年
一、营业收入		168,804	184,951	159,499	176,003
利息净收入	34	125,775	135,224	121,472	131,467
利息收入		277,679	286,593	268,405	277,726
利息支出		(151,904)	(151,369)	(146,933)	(146,259)
手续费及佣金净收入	35	27,566	27,664	26,811	25,920
手续费及佣金收入		33,135	33,113	31,844	31,035
手续费及佣金支出		(5,569)	(5,449)	(5,033)	(5,115)
投资收益	36	11,467	16,019	11,176	16,183
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		744	(184)	736	103
其他收益		285	568	162	267
公允价值变动损益		(1,472)	440	(1,082)	331
汇兑收益		461	1,147	463	1,144
其他业务收入	37	4,722	3,889	497	691
二、营业支出		(132,662)	(147,760)	(124,898)	(141,313)
税金及附加		(1,949)	(2,051)	(1,766)	(1,921)
业务及管理费	38	(49,232)	(48,434)	(47,571)	(46,823)
信用减值损失	39	(77,398)	(92,988)	(74,357)	(90,917)
其他资产减值损失		(1,375)	(1,628)	(1,124)	(1,501)
其他业务成本	37	(2,708)	(2,659)	(80)	(151)
三、营业利润		36,142	37,191	34,601	34,690
加：营业外收入		115	71	111	69
减：营业外支出		(657)	(556)	(651)	(549)
四、利润总额		35,600	36,706	34,061	34,210
减：所得税费用	40	(747)	(1,604)	(425)	(1,036)
五、净利润		34,853	35,102	33,636	33,174
归属于本行股东的净利润		34,381	34,309		
归属于少数股东损益		472	793		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
2021年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	本集团 2021年	本集团 2020年	本行 2021年	本行 2020年
六、其他综合收益的税后净额	41	2,271	(4,284)	2,365	(3,756)
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		2,233	(4,075)	2,365	(3,756)
不能重分类进损益的其他综合收益					
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具公允价值变动		(10)	33	-	-
以后将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产					
公允价值变动		1,832	(3,568)	1,790	(3,601)
信用损失准备		490	(6)	494	(6)
现金流量套期有效部分		17	(21)	17	(21)
外币报表折算差额		(96)	(513)	64	(128)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		38	(209)		
七、综合收益总额		37,124	30,818	36,001	29,418
归属于本行股东的综合收益		36,614	30,234		
归属于少数股东的综合收益		510	584		
八、基本和稀释每股收益(人民币元)	42	0.71	0.71		

本财务报表已于2022年3月29日获本行董事会批准。

第1页至第227页的财务报表由下列负责人签署：

高迎欣
法定代表人、董事长

郑万春
副董事长、行长

李彬
主管会计工作负责人

殷绪文
会计机构负责人

(公司盖章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
2021年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2021年	2020年	2021年	2020年
	附注八				
一、经营活动产生的现金流量					
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		363,211	7,479	365,261	7,799
向中央银行借款净增加额		-	92,085	-	91,300
拆入资金净增加额		-	24,064	-	20,903
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		17,681	-	18,579	-
拆出资金净减少额		50,663	14,038	43,043	18,444
买入返售金融资产净减少额		20,083	44,252	18,097	42,397
为交易目的而持有的金融资产净减少额		18,604	115,683	16,091	115,634
收取利息、手续费及佣金的现金		263,768	270,913	253,724	260,841
收到其他与经营活动有关的现金净额		20,169	44,281	5,558	33,169
经营活动现金流入小计		754,179	612,795	720,353	590,487
发放贷款和垫款净增加额		(244,767)	(431,147)	(242,694)	(428,658)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		-	(4,374)	-	(6,534)
拆入资金净减少额		(93,948)	-	(98,606)	-
向中央银行借款净减少额		(12,605)	-	(12,336)	-
卖出回购款项净减少额		(28,541)	(36,532)	(29,690)	(39,993)
支付利息、手续费及佣金的现金		(121,190)	(124,171)	(116,068)	(119,056)
支付给职工以及为职工支付的现金		(28,936)	(28,664)	(27,849)	(27,582)
支付的各项税费		(26,175)	(31,378)	(25,760)	(30,331)
支付其他与经营活动有关的现金净额		(42,600)	(38,931)	(27,196)	(22,474)
经营活动现金流出小计		(598,762)	(695,197)	(580,199)	(674,628)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	43	155,417	(82,402)	140,154	(84,141)
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		1,285,117	1,218,093	1,263,662	1,214,429
取得投资收益收到的现金		67,996	70,891	67,647	70,155
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		2,810	3,435	819	3,188
投资活动现金流入小计		1,355,923	1,292,419	1,332,128	1,287,772
投资支付的现金		(1,228,550)	(1,276,243)	(1,202,184)	(1,273,118)
购买子公司少数股东股权支付现金		-	(702)	-	(702)
对子公司增资支付的现金		-	-	(1,000)	(45)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(9,465)	(7,814)	(4,685)	(2,827)
投资活动现金流出小计		(1,238,015)	(1,284,759)	(1,207,869)	(1,276,692)
投资活动产生的现金流量净额		117,908	7,660	124,259	11,080

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
2021 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
	附注八				
三、筹资活动产生的现金流量					
发行其他权益工具收到的现金		29,996	-	29,996	-
子公司增资		140	-	-	-
发行债券收到的现金		766,573	1,040,440	765,649	1,040,440
筹资活动现金流入小计		796,709	1,040,440	795,645	1,040,440
偿还债务支付的现金		(1,025,490)	(914,743)	(1,021,491)	(913,744)
分配股利、利润及偿付应付债券利息支付的现金		(22,859)	(27,959)	(22,584)	(27,645)
赎回其他权益工具支付的现金		(9,162)	-	(9,162)	-
子公司回购股票		(81)	(85)	-	-
支付永续债利息		(1,940)	(1,940)	(1,940)	(1,940)
支付其他与筹资活动有关的现金		(3,897)	(3,748)	(3,847)	(3,613)
筹资活动现金流出小计		(1,063,429)	(948,475)	(1,059,024)	(946,942)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		(266,720)	91,965	(263,379)	93,498
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,106)	(3,954)	(1,047)	(3,641)
五、现金及现金等价物净增加	43	5,499	13,269	(13)	16,796
加：年初现金及现金等价物余额	43	157,919	144,650	152,241	135,445
六、年末现金及现金等价物余额	43	163,418	157,919	152,228	152,241

本财务报表已于 2022 年 3 月 29 日获本行董事会批准。

第 1 页至第 227 页的财务报表由下列负责人签署：

高迎欣
法定代表人、董事长

郑万春
副董事长、行长

李彬
主管会计工作负责人

殷绪文
会计机构负责人

(公司盖章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2021 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	归属于本行股东权益										
		股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
			优先股	永续债								
一、2020 年 12 月 31 日		43,782	29,867	39,993	57,419	(1,849)	48,479	86,599	225,247	529,537	11,711	541,248
二、本年增减变动金额												
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	34,381	34,381	472	34,853
(二)其他综合收益税后净额	41	-	-	-	-	2,233	-	-	-	2,233	38	2,271
综合收益总额		-	-	-	-	2,233	-	-	34,381	36,614	510	37,124
(三)所有者投入和减少资本												
1.其他权益工具持有者投入的资本	28	-	-	29,996	-	-	-	-	-	29,996	-	29,996
2.其他权益工具持有者减少资本	27	-	(9,892)	-	730	-	-	-	-	(9,162)	-	(9,162)
(四)利润分配												
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	-	3,364	-	(3,364)	-	-	-
2.提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	-	414	(414)	-	-	-
3.发放现金股利	33	-	-	-	-	-	-	-	(10,714)	(10,714)	(72)	(10,786)
4.发放永续债利息	33	-	-	-	-	-	-	-	(1,940)	(1,940)	-	(1,940)
(五)所有者权益内部结转												
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	1	-	-	(1)	-	-	-
(六)其他												
1.子公司增资		-	-	-	-	-	-	-	-	-	140	140
2.子公司回购股票		-	-	-	-	-	-	-	(51)	(51)	(30)	(81)
三、2021 年 12 月 31 日		43,782	19,975	69,989	58,149	385	51,843	87,013	243,144	574,280	12,259	586,539

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2020 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	归属于本行股东权益										
		股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
			优先股	永续债								
一、2019 年 12 月 31 日		43,782	29,867	39,993	57,411	2,227	45,162	81,657	218,746	518,845	11,984	530,829
二、本年增减变动金额												
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	34,309	34,309	793	35,102
(二)其他综合收益税后净额	41	-	-	-	-	(4,075)	-	-	-	(4,075)	(209)	(4,284)
综合收益总额		-	-	-	-	(4,075)	-	-	34,309	30,234	584	30,818
(三)利润分配												
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	-	3,317	-	(3,317)	-	-	-
2.提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	-	4,878	(4,878)	-	-	-
3.发放现金股利	33	-	-	-	-	-	-	-	(17,596)	(17,596)	(76)	(17,672)
4.发放永续债利息	33	-	-	-	-	-	-	-	(1,940)	(1,940)	-	(1,940)
(四)所有者权益内部结转												
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	(13)	-	-	13	-	-	-
(五)其他												
1.购买子公司少数股东股权		-	-	-	72	12	-	62	(97)	49	(751)	(702)
2.增资子公司		-	-	-	(64)	-	-	2	49	(13)	13	-
3.子公司回购股票		-	-	-	-	-	-	-	(42)	(42)	(43)	(85)
三、2020 年 12 月 31 日		43,782	29,867	39,993	57,419	(1,849)	48,479	86,599	225,247	529,537	11,711	541,248

本财务报表已于 2021 年 3 月 29 日获本行董事会批准。

第 1 页至第 227 页的财务报表由下列负责人签署：

高理欣	郑万春	李彬	殷绪文	(公司盖章)
法定代表人、董事长	副董事长、行长	主管会计工作负责人	会计机构负责人	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

6-1-513

中国民生银行股份有限公司
银行股东权益变动表
2021 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	股本	其他权益工具 优先股	其他权益工具 永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2020 年 12 月 31 日余额		43,782	29,867	39,993	57,150	(1,679)	48,479	85,029	217,909	520,530
二、本年增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	33,636	33,636
(二)其他综合收益税后净额	41	-	-	-	-	2,365	-	-	-	2,365
综合收益总额		-	-	-	-	2,365	-	-	33,636	36,001
(三)所有者投入和减少资本										
1.其他权益工具持有者投入的资本	28	-	-	29,996	-	-	-	-	-	29,996
2.其他权益工具持有者减少资本	27	-	(9,892)	-	730	-	-	-	-	(9,162)
(四)利润分配										
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	-	3,364	-	(3,364)	-
2.提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	-	249	(249)	-
3.发放现金股利	33	-	-	-	-	-	-	-	(10,714)	(10,714)
4.发放永续债利息	33	-	-	-	-	-	-	-	(1,940)	(1,940)
三、2021 年 12 月 31 日余额		43,782	19,975	69,989	57,880	686	51,843	85,278	235,278	564,711

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
银行股东权益变动表(续)
2020 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	股本	其他权益工具 优先股	其他权益工具 永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2019 年 12 月 31 日余额		43,782	29,867	39,993	57,150	2,077	45,162	80,224	212,393	510,648
二、本年增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	33,174	33,174
(二)其他综合收益税后净额	41	-	-	-	-	(3,756)	-	-	-	(3,756)
综合收益总额		-	-	-	-	(3,756)	-	-	33,174	29,418
(三)利润分配										
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	-	3,317	-	(3,317)	-
2.提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	-	4,805	(4,805)	-
3.发放现金股利	33	-	-	-	-	-	-	-	(17,596)	(17,596)
4.发放永续债利息	33	-	-	-	-	-	-	-	(1,940)	(1,940)
三、2020 年 12 月 31 日余额		43,782	29,867	39,993	57,150	(1,679)	48,479	85,029	217,909	520,530

本财务报表已于 2022 年 3 月 29 日获本行董事会批准。

第 1 页至第 227 页的财务报表由下列负责人签署：

高迎欣	郑万春	李彬	殷绪文	(公司盖章)
法定代表人、董事长	副董事长、行长	主管会计工作负责人	会计机构负责人	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

6-1-515

一 基本情况

中国民生银行股份有限公司(以下简称“本行”或“民生银行”)是经国务院及中国人民银行(以下简称“人行”)批准，于 1996 年 2 月 7 日在中华人民共和国(以下简称“中国”)成立的全国性股份制商业银行。

本行经中国银行保险监督管理委员会(原“中国银行业监督管理委员会”与“中国保险监督管理委员会”，以下简称“银保监会”)批准持有 B0009H111000001 号金融许可证，并经北京市工商行政管理局核准领取营业执照，统一社会信用代码为 91110000100018988F。

本行 A 股及 H 股股票分别在上海证券交易所(以下简称“上交所”)及香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)上市，股份代号分别为 600016 及 01988。

就本财务报表而言，中国内地不包括中国香港特别行政区(以下简称“香港”)、中国澳门特别行政区(以下简称“澳门”)及台湾；中国境外指香港、澳门、台湾，以及其他国家；中国海外指大陆、香港、澳门、台湾之外地区。

本行及本行子公司(以下合称“本集团”或“民生银行集团”)主要在中国从事公司及个人银行业务、资金业务、融资租赁业务、基金及资产管理业务、投资银行业务及提供其他相关金融服务。

于 2021 年 12 月 31 日，本行共开设了 42 家一级分行及直接控制 32 家子公司。

二 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则－基本准则》、各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》的披露规定及其他信息披露相关规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本行 2021 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于 2021 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2021 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

四 重要会计政策及会计估计

本集团根据业务和经营特点确定具体会计政策及会计估计，主要体现在金融工具(附注四、8)、固定资产折旧(附注四、12)以及财务担保合同和贷款承诺(附注四、23)等。

1 会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

四 重要会计政策及会计估计(续)

2 记账本位币

人民币为本集团境内机构经营所处的主要经济环境中的货币，本集团境内机构以人民币为记账本位币。本集团境外机构根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定其记账本位币。本集团编制本财务报表所采用的货币为人民币。

3 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础，除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4 非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。商誉至少在每年年度终了进行减值测试。商誉减值损失在发生时计入当期损益，且在以后会计期间不予转回。

四 重要会计政策及会计估计(续)

5 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司以及本行控制的结构化主体。

子公司是指被本集团控制的主体。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。本集团在取得子公司控制权之日合并该子公司，并在丧失控制权之日终止将其合并入账。对于本集团购入或处置的子公司，购买日起或截至处置日(丧失控制权的日期)前的财务状况、经营成果和现金流量已包括在合并资产负债表、合并利润表和合并现金流量表中。

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权利没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)的主体。主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

如果子公司采用的会计政策或会计期间与本行不一致，在编制合并财务报表时，已按照本行的会计政策及会计期间对子公司财务报表进行了必要调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销，内部交易损失中属于资产减值损失的部分相应的未实现损失不予抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不归属于本行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额冲减少数股东权益。

如果以本集团为会计主体与以本行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

6 现金及现金等价物

现金及现金等价物包括库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

四 重要会计政策及会计估计(续)

7 外币业务和外币报表折算

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。以外币计价，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的货币性项目，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等项目的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。除现金流量套期工具公允价值变动有效的部分计入其他综合收益外，其他货币性资产及负债项目产生的折算差额计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，确认为其他综合收益；对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产及金融负债，则计入损益。

编制财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，确认为其他综合收益；处置全部或部分境外经营时，相关的累计外币折算差额将会从权益重分类至当期损益。

为编制合并财务报表，境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；除未分配利润项目外的股东权益项目按发生时的即期汇率折算；利润表中的所有项目及反映利润分配发生额的项目按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算；年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额在资产负债表中列示为其他综合收益。

8 金融工具

8.1 金融工具的初始确认、分类和计量

当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

于初始确认时，本集团按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用。以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入损益。

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 金融工具(续)

8.1 金融工具的初始确认、分类和计量(续)

(1) 金融资产

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。

业务模式反映了本集团如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说，本集团的目标是仅为收取资产的合同现金流量，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用(例如，以交易为目的持有金融资产)，那么该组的金融资产的业务模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入损益。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式。

如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符，即利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入损益。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为本金和利息的支付时，应将其作为一个整体分析。

本集团对债务工具和权益工具的分类要求如下：

(i) 债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如贷款、政府债券和公司债券等。债务工具的分类与计量取决于本集团管理该金融资产的业务模式及该金融资产的现金流量特征。

四　重要会计政策及会计估计(续)

8　金融工具(续)

8.1　金融工具的初始确认、分类和计量(续)

(1)　金融资产 (续)

(i)　债务工具(续)

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

- 以摊余成本计量：如果管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定该金融资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照摊余成本计量。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标，且该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定该金融资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。

- 以公允价值计量且其变动计入损益：不满足以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以公允价值计量且其变动计入损益。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。该指定一经做出，不得撤销。

(ii)　权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具,即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具，例如普通股。本集团的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入损益，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 金融工具(续)

8.1 金融工具的初始确认、分类和计量(续)

(2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债。以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债适用于衍生金融负债、交易性金融负债以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的其他金融负债。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本集团可以将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债，但该指定应当满足下列条件之一：

- 能够消除或显著减少会计错配。
- 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值计量为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- 包含一项或多项将显著改变其现金流的嵌入衍生工具的金融负债。

由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见附注四、8.7 金融资产的终止确认。

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 金融工具(续)

8.2 金融资产的重分类

本集团改变其管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不得对以前已经确认的利得、损失(包括减值损失或利得)或利息进行追溯调整。重分类日，是指导致本集团对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

8.3 公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。非活跃市场的迹象主要包括：存在显著买卖价差、买卖价差显著扩大或不存在近期交易。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 金融工具(续)

8.4 金融工具的后续计量

金融工具的后续计量取决于其分类：

(1) 以摊余成本计量的金融资产和金融负债

对于金融资产或金融负债的摊余成本，应当以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：(i)扣除已偿还的本金；(ii)加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；(iii)扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。本集团采用实际利率法计算该资产和负债的利息收入及利息支出，并分别列示为“利息收入”及“利息支出”。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额(即，扣除损失准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，本集团根据该金融资产的摊余成本(而非账面余额)计算经信用调整的实际利率，并且在估计未来现金流量时将预期信用损失的影响纳入考虑。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；

- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

(i) 债务工具

与该金融资产摊余成本相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息和汇兑损益计入当期损益。除此之外，账面价值的变动均计入其他综合收益。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入，并列示为“利息收入”。

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 金融工具(续)

8.4 金融工具的后续计量(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

(ii) 权益工具

本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(包括处置时)。股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认，并计入损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产

该金融资产以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入损益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债

该金融负债以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入损益，除非是将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债的，则该金融负债所产生的利得或损失应当按照下列规定进行处理：

- 由本集团自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，应当计入其他综合收益；
- 该金融负债的其他公允价值变动计入损益。按照上一段对该金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团应当将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入损益。

被指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

8.5 金融工具的减值

对于摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及部分贷款承诺和财务担保合同，本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 金融工具(续)

8.5 金融工具的减值(续)

本集团对预期信用损失的计量反映了以下各种要素：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；
- 货币时间价值；
- 在资产负债表日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本集团评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

- 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具，其损失阶段划分为阶段一。
- 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段二。信用风险显著增加的判断标准，参见附注十四、2 信用风险。
- 阶段三：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段三。已发生信用减值资产的定义，参见附注十四、2 信用风险。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计，参见附注十四、2 信用风险。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在当期资产负债日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 金融工具(续)

8.6 贷款合同修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面余额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面余额时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

8.7 金融资产的终止确认

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并未放弃对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产终止确认时，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

8.8 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务已经全部或部分得以履行、取消或到期的，终止确认该金融负债或义务已解除部分。本集团(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债终止确认的，将终止确认金融负债的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 金融工具(续)

8.9 权益工具

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：(1)该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；(2)将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的余额确认。

8.10 衍生金融工具

衍生金融工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动计入当期损益。

8.11 嵌入衍生金融工具

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可转换债券中的转股权。对于主合同是金融资产的混合合同，本集团对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：

- 嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；
- 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；且
- 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入损益。

本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

8.12 套期会计

本集团使用现金流量套期及公允价值套期。本集团于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件。本集团还于套期开始及以后期间书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动或现金流量变动方面是否高度有效。本集团在套期初始指定日及以后期间持续评估套期关系是否符合套期有效性要求。

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 金融工具(续)

8.12 套期会计(续)

(1) 现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债(如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额)、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，最终对当期损益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，应计入其他综合收益并累计计入股东权益项下的其他综合收益。属于无效套期的部分计入当期损益。原已计入股东权益中的累计利得或损失，当在被套期项目影响当期损益的相同期间转出并计入当期损益。

当套期工具已到期、被出售，或不再被指定为套期，或者套期关系不再符合套期会计的要求时，原已计入股东权益中的套期工具的累计利得或损失暂不转出，直至预期交易实际发生时才被重分类至当期损益。如果预期交易预计不会发生，则原已计入其他综合收益中的累计利得或损失应转出，计入当期利润表。

(2) 公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，并将对当期损益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期损益，二者的净影响作为套期无效部分计入当期损益。

若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，在终止日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期损益。当被套期项目被终止确认时，尚未摊销的对账面价值所做的调整直接计入当期损益。

8.13 金融资产与金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本集团和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本集团均可执行该法定权利。

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 金融工具(续)

8.14 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

具有固定回购日期和价格的标准回购合约中，作为抵押品而转移的金融资产无需终止确认，其继续按照出售或借出前的金融资产项目分类列报，向交易对手收取的款项作为卖出回购金融资产款列示。未终止确认的项目在附注十、3 担保物中披露。

为按返售合约买入的金融资产所支付的对价作为买入返售金融资产列示，相应买入的金融资产无需在合并资产负债表中确认(附注十、3 担保物)。

买入返售或卖出回购业务的买卖价差，在交易期间内采用实际利率法摊销，产生的利得或损失计入当期损益。

9 贵金属

贵金属包括黄金、白银及其他贵金属。

本集团交易性贵金属按照取得时的公允价值进行初始计量，并按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

10 长期股权投资

长期股权投资包括本行对子公司的长期股权投资，以及本集团对联营企业的长期股权投资。

联营企业是指本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

投资成本的确定

长期股权投资按照成本进行初始计量。对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

成本法核算的长期股权投资

对子公司的投资，在本行财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

四 重要会计政策及会计估计(续)

10 长期股权投资(续)

权益法核算的长期股权投资

对联营企业的投资采用权益法核算。采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资的成本。

采用权益法核算的长期股权投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

11 经营性物业

经营性物业指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的土地和 / 或建筑物；包括持有并准备作为经营性物业，或正在建造或开发过程中将来将作为经营性物业的物业。经营性物业以成本进行初始计量。后续支出在满足相关确认条件的情况下，计入经营性物业的账面价值。日常维护费用计入当期损益。

本集团采用成本模式对所有经营性物业进行后续计量，在使用寿命内对经营性物业原值扣除预计净残值后按年限平均法计提折旧，计入当期损益。经营性物业的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	40 年	5%	2.38%

经营性物业的用途改变为自用时，自改变之日起，将该经营性物业转换为固定资产。自用房屋及建筑物的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产转换为经营性物业。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

于资产负债表日，本集团对经营性物业的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，并作适当调整，如适用。

当经营性物业被报废或处置，且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项经营性物业。报废或处置经营性物业所产生的利得或损失为处置所得款项净额与资产账面价值之间的差额，并于报废或处置日在当期损益中确认。

四 重要会计政策及会计估计(续)

12 固定资产

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 - 30 年	5%	3.17%至 4.75%
经营设备及其他	5 - 20 年	5%	4.75%至 19.00%
运输工具	5 年	5%	19.00%
经营租赁固定资产	5 - 30 年	5%至 15%	2.83%至 19.00%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值，除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

13 无形资产

无形资产是指本集团拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他无形项目的支出，在发生时计入当期损益。

四 重要会计政策及会计估计(续)

13 无形资产(续)

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和累计减值准备后的余额，在其预计剩余使用寿命内采用直线法分期平均摊销。本集团的无形资产主要包括土地使用权，其使用寿命通常为 40 至 50 年。其他无形资产主要包括计算机软件等。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。

14 抵债资产

本集团受让的金融资产类型的抵债资产按公允价值进行初始计量；受让的金融资产以外的抵债资产，按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量。资产负债表日，非金融资产类型的抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面净值结转。

对于持有的抵债资产，本集团采用多种方式予以处置。抵债资产原则上不得自用，确因经营管理需要将抵债资产转为自用的，视同新购固定资产进行管理。

四 重要会计政策及会计估计(续)

15 非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、经营性物业以及其他资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

商誉无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对其进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

16 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险，以及企业年金。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本行及部分附属机构根据国家企业年金相关政策为符合资格的员工建立了补充设定提存退休金计划，即企业年金。

本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益。

四 重要会计政策及会计估计(续)

17 股利分配

向本行普通股股东分配的股利，在该等股利获本行股东大会批准的当期于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

本行宣派和支付优先股股利或永续债债息由本行董事会根据股东大会授权决定。向本行优先股或永续债股东分配的优先股股利或永续债债息，在该等股利或债息获本行董事会批准的当期于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

18 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：(1)该义务是承担的现时义务；(2)该义务的履行很可能导致经济利益流出；(3)该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

19 利息收入和支出

金融工具利息收入和支出采用实际利率法计算，计入当期损益。

以摊余成本计量的金融资产和金融负债的利息收入和利息支出相关的会计政策，请参见附注四、8 金融工具。

20 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在本集团履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入，主要包括代理保险、商户收单、清算结算、债券承销收入等；对于在某一时间段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入，主要包括顾问和咨询、托管收入等。

四 重要会计政策及会计估计(续)

21 所得税

除因企业合并和直接计入股东权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及资产负债表日的适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

当本集团有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产，并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时，本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。否则，递延所得税资产和负债及其变动额分别列示，不相互抵销。

本集团除了将与直接计入其他综合收益或股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入其他综合收益或股东权益外，当期所得税费用和递延所得税变动计入当期损益。

四 重要会计政策及会计估计(续)

22 受托业务

本集团通常根据与证券投资基金、社会保障基金、保险公司、信托公司、合格境外机构投资者、年金计划和其他机构订立的代理人协议，作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的资产不在本集团资产负债表中确认。

本集团也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本集团作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本集团负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本集团资产负债表中确认。

23 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同要求发行人为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本集团履行担保责任所需的预期信用损失准备孰高列示。与该合同相关负债的增加计入当年合并利润表。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

24 或有负债

或有负债是由过去事项形成的潜在义务，其存在须通过未来本集团不可控的不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是一项由过去事项导致的未确认的现时义务，因为其很可能不会导致经济利益流出或该项义务的影响金额不能可靠计量。本集团对该等义务不作确认，仅在财务报表附注十、或有事项及承诺中披露或有负债。如满足预计负债的确认条件，本集团将其确认为预计负债。

四 重要会计政策及会计估计(续)

25 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

(1) 作为承租人

本集团及本行于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。

本集团及本行的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、机器设备、运输工具及计算机及电子设备等。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团及本行选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(2) 作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

(i) 经营租赁

本集团经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

(ii) 融资租赁

于租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关资产。本集团将应收融资租赁款列示为长期应收款。

四 重要会计政策及会计估计(续)

26 会计政策变更

财政部于 2021 年 1 月颁布了《企业会计准则解释第 14 号》(财会[2021]1 号)，主要明确了基准利率改革导致金融资产或金融负债合同现金流量的确定基础发生变更的会计处理。该解释自 2021 年 1 月 1 日起实施，本集团已采用该解释的相关规定。采用该修订对本集团的财务状况和经营成果并无重大影响。

财政部于 2021 年颁布了《财政部关于调整《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》适用范围的通知》(财会[2021]9 号)。《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会[2020]10 号)对于满足一定条件的，由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法，结合财会[2021]9 号的规定，该简化方法的租金减让期间为针对 2022 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额。采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

五 重大会计估计和会计判断

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素包括对未来事项的合理预期的基础上作出的。

本集团对前述判断、估计和假设持续进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设且存在会导致资产和负债的账面价值在未来 12 个月出现重大调整的关键领域如下：

1 金融资产的分类

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

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

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

2 预期信用损失计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产债务工具投资，以及部分贷款承诺和财务担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为，例如客户违约的可能性及相应损失。附注十四、2 信用风险具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计。

五 重大会计估计和会计判断(续)

3 金融工具公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括使用近期交易相同或类似金融工具的价格，现金流量折现法和公认定价模型等。通过估值技术估计公允价值时使用市场实际可观察输入值和数据，例如利率收益曲线、外汇汇率和期权隐含波动率。当市场可观察输入值不可获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层需要对本集团和交易对手面临的信用风险、流动性、市场波动及相关性等因素做出估计，这些假设的变动可能影响金融工具的公允价值。

4 税项

本集团在正常的经营活动中，某些交易最终的税务影响存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税及递延所得税产生影响。

5 结构化主体的合并

当本集团作为结构化主体中的资产管理人或做为投资人时，本集团需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。本集团评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力，分析和测试了结构化主体的可变回报，包括但不限于作为资产管理者获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外，本集团在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断，包括分析和评估了对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

6 金融资产的终止确认

本集团在正常经营活动中通过常规方式交易、资产证券化、卖出回购协议、证券借贷等多种方式转移金融资产。在确定转移的金融资产是否能够全部或者部分终止确认的过程中，本集团需要作出重大的判断和估计。

若本集团通过结构化交易转移金融资产至特殊目的实体，本集团分析评估与特殊目的实体之间的关系是否实质表明本集团对特殊目的实体拥有控制权从而需进行合并。合并的判断将决定终止确认分析应在合并主体层面，还是在转出金融资产的单体机构层面进行。

五 重大会计估计和会计判断(续)

6 金融资产的终止确认(续)

本集团需要分析与金融资产转移相关的合同现金流权利和义务，从而依据以下判断确定其是否满足终止确认条件。

- 是否转移获取合同现金流的权力；或现金流是否已满足“过手”的要求转移给独立第三方。

- 评估金融资产所有权上的风险和报酬转移程度。本集团在估计转移前后现金流以及其他影响风险和报酬转移程度的因素时，运用了重要会计估计及判断。

- 若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，本集团继续分析评估本集团是否放弃了对金融资产的控制，以及本集团是否继续涉入已转让的金融资产。在评估本集团是否放弃对金融资产的控制时，本集团分析转入方是否具有出售被转让资产的实际能力，即转入方是否能够向非关联的第三方整体出售该项资产且转入方能够单方面实施此能力，无需附加额外限制。若本集团已经放弃对金融资产的控制，则本集团终止确认相关金融资产并依据金融资产转移过程中产生或者保留的权利和义务确认相关资产与负债。若本集团未放弃对金融资产的控制，则本集团按照继续涉入所转移金融资产的程度继续确认相关金融资产。

六 主要税项

本集团主要税种、主要税率及计税基础列示如下：

税种	税率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3% - 13%	应税销售额
城市维护建设税	1% - 7%	已缴增值税
教育费附加	3%	已缴增值税
地方教育费附加	2%	已缴增值税

本集团中国内地机构适用的所得税税率为 25% 。境外机构按当地规定缴纳所得税，在汇总纳税时，根据中国所得税法相关规定扣减符合税法要求可抵扣的税款。

根据《跨省市总分机构企业所得税分配及预算管理办法》(财预 [2012] 40 号) 及《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理办法》(国家税务总局公告 2012 年第 57 号) 的规定，本行中国内地分支机构实行“统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库”的企业所得税征收管理办法。总行和中国内地分支机构分月分别向所在地主管税务机关申报预缴企业所得税，年度终了后总行负责进行企业所得税的年度汇算清缴。

根据天津市财政局、天津市发展和改革委员会、天津市地方税务局制定的《天津市促进现代服务业发展财税优惠政策》(津财金 [2006] 22 号)，以及《天津空港经济区管理委员会与民生金融租赁股份有限公司的投资合作协议》，本行子公司民生金融租赁股份有限公司自 2018 年至 2022 年期间，享受部分返还企业所得税和增值税。

根据《天津东疆保税港区国际航运和金融发展促进中心与民生金融租赁股份有限公司合作备忘录》，本行子公司民生金融租赁股份有限公司在东疆保税港区设立的子公司，自项目公司成立年度至项目公司结束年度，享受部分返还企业所得税和增值税。

根据国家税务总局《关于深入实施西部大开发战略有关企业所得税问题的公告》(国家税务总局公告 2012 年第 12 号)，以及财政部《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部公告 2020 年第 23 号)，本行子公司綦江民生村镇银行股份有限公司、潼南民生村镇银行股份有限公司、景洪民生村镇银行股份有限公司、志丹民生村镇银行股份有限公司、榆阳民生村镇银行股份有限公司、腾冲民生村镇银行股份有限公司和林芝民生村镇银行股份有限公司自 2012 年至 2030 年适用 15%的优惠企业所得税率。

七 合并财务报表

1 纳入合并范围的直接控制的子公司

本行直接控制的子公司均是通过投资方式取得，其基本情况如下：

1.1 对直接控制的子公司的投资

	本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
民生金融租赁股份有限公司(“民生租赁”)	3,302	3,302
民生商银国际控股有限公司(“民银国际”)	3,494	2,494
民生加银基金管理有限公司(“民生基金”)	190	190
彭州民生村镇银行股份有限公司(“彭州村镇银行”)	20	20
慈溪民生村镇银行股份有限公司(“慈溪村镇银行”)	107	107
上海松江民生村镇银行股份有限公司(“松江村镇银行”)	70	70
綦江民生村镇银行股份有限公司(“綦江村镇银行”)	30	30
潼南民生村镇银行股份有限公司(“潼南村镇银行”)	25	25
梅河口民生村镇银行股份有限公司(“梅河口村镇银行”)	169	169
资阳民生村镇银行股份有限公司(“资阳村镇银行”)	172	172
武汉江夏民生村镇银行股份有限公司(“江夏村镇银行”)	41	41
长垣民生村镇银行股份有限公司(“长垣村镇银行”)	26	26
宜都民生村镇银行股份有限公司(“宜都村镇银行”)	26	26
上海嘉定民生村镇银行股份有限公司(“嘉定村镇银行”)	102	102
钟祥民生村镇银行股份有限公司(“钟祥村镇银行”)	36	36
蓬莱民生村镇银行股份有限公司(“蓬莱村镇银行”)	51	51
安溪民生村镇银行股份有限公司(“安溪村镇银行”)	74	74
阜宁民生村镇银行股份有限公司(“阜宁村镇银行”)	52	52
太仓民生村镇银行股份有限公司(“太仓村镇银行”)	76	76
宁晋民生村镇银行股份有限公司(“宁晋村镇银行”)	20	20
漳浦民生村镇银行股份有限公司(“漳浦村镇银行”)	25	25
普洱民生村镇银行股份有限公司(“普洱村镇银行”)	15	15
景洪民生村镇银行股份有限公司(“景洪村镇银行”)	60	60
志丹民生村镇银行股份有限公司(“志丹村镇银行”)	7	7
宁国民生村镇银行股份有限公司(“宁国村镇银行”)	20	20
榆林榆阳民生村镇银行股份有限公司(“榆阳村镇银行”)	25	25
贵池民生村镇银行股份有限公司(“贵池村镇银行”)	26	26
天台民生村镇银行股份有限公司(“天台村镇银行”)	31	31
天长民生村镇银行股份有限公司(“天长村镇银行”)	20	20
腾冲民生村镇银行股份有限公司(“腾冲村镇银行”)	20	20
翔安民生村镇银行股份有限公司(“翔安村镇银行”)	36	36
林芝民生村镇银行股份有限公司(“林芝村镇银行”)	13	13
合计	8,381	7,381

七 合并财务报表(续)

1 纳入合并范围的直接控制的子公司(续)

1.2 本行直接控制的子公司的基本情况

子公司名称		注册地/主要经营地	注册资本	业务性质	本行持有股份比例	本行持有表决权比例
民生租赁		天津市	人民币 50.95 亿元	租赁业务	54.96%	54.96%
民银国际	(i)	中国香港	港币 42.073 亿元	投资银行	100.00%	100.00%
民生基金		广东省	人民币 3 亿元	基金管理	63.33%	63.33%
彭州村镇银行	(ii)	四川省	人民币 5,500 万元	商业银行	36.36%	36.36%
慈溪村镇银行		浙江省	人民币 1.89 亿元	商业银行	64.68%	64.68%
松江村镇银行	(ii)	上海市	人民币 1.5 亿元	商业银行	35.00%	35.00%
綦江村镇银行	(iii)	重庆市	人民币 6,157 万元	商业银行	48.73%	51.27%
潼南村镇银行	(ii)	重庆市	人民币 5,000 万元	商业银行	50.00%	50.00%
梅河口村镇银行		吉林省	人民币 1.93 亿元	商业银行	95.36%	95.36%
资阳村镇银行		四川省	人民币 2.11 亿元	商业银行	81.41%	81.41%
江夏村镇银行		湖北省	人民币 8,600 万元	商业银行	51.00%	51.00%
长垣村镇银行		河南省	人民币 5,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
宜都村镇银行		湖北省	人民币 5,240 万元	商业银行	51.00%	51.00%
嘉定村镇银行		上海市	人民币 2 亿元	商业银行	51.00%	51.00%
钟祥村镇银行		湖北省	人民币 7,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
蓬莱村镇银行		山东省	人民币 1 亿元	商业银行	51.00%	51.00%
安溪村镇银行		福建省	人民币 1.28 亿元	商业银行	57.99%	57.99%
阜宁村镇银行		江苏省	人民币 8,500 万元	商业银行	51.00%	51.00%
太仓村镇银行		江苏省	人民币 1.35 亿元	商业银行	51.00%	51.00%
宁晋村镇银行		河北省	人民币 4,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
漳浦村镇银行		福建省	人民币 5,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
普洱村镇银行		云南省	人民币 3,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
景洪村镇银行		云南省	人民币 7,500 万元	商业银行	80.40%	80.40%
志丹村镇银行		陕西省	人民币 1,500 万元	商业银行	51.00%	51.00%
宁国村镇银行		安徽省	人民币 4,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
榆阳村镇银行	(iv)	陕西省	人民币 5,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
贵池村镇银行		安徽省	人民币 5,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
天台村镇银行		浙江省	人民币 6,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
天长村镇银行		安徽省	人民币 4,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
腾冲村镇银行		云南省	人民币 4,800 万元	商业银行	51.00%	51.00%
翔安村镇银行		福建省	人民币 7,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
林芝村镇银行		西藏自治区	人民币 2,500 万元	商业银行	51.00%	51.00%

(i) 于 2021 年度，本行对民银国际增资港币 12.073 亿元，民银国际实收资本由港币 30 亿元增加至港币 42.073 亿元。增资后，本行对该子公司的持股比例及持有表决权比例仍为 100%。

(ii) 本行持有部分子公司半数及半数以下的表决权，但在其董事会占有多数席位，从而主导其主要经营决策，使其主要经营活动在本行的控制之下，因此将其纳入合并报表范围。

七 合并财务报表(续)

1 纳入合并范围的直接控制的子公司(续)

1.2 本行直接控制的子公司的基本情况(续)

(iii) 基于其他股东与本行签订的一致行动人协议，本行对该子公司拥有控制权，并将其纳入合并报表范围。

(iv) 于 2020 年度，榆阳村镇银行采取派发新股方式将人民币 0.04 亿元的未分配利润转增实收资本，榆阳村镇银行实收资本由人民币 0.50 亿元增加至人民币 0.54 亿元。转增后，本行对该子公司的持股比例及持有表决权比例仍为 51%。截至 2021 年 12 月 31 日，榆阳村镇银行尚未完成工商变更登记，注册资本仍为人民币 0.50 亿元。

八 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
现金	5,292	5,360	5,122	5,196
存放中央银行款项				
—法定存款准备金	313,375	330,874	311,604	328,934
—超额存款准备金	41,093	63,799	39,625	62,271
—财政性存款及其他	1,409	1,343	1,373	1,282
小计	355,877	396,016	352,602	392,487
应计利息	133	149	131	145
合计	361,302	401,525	357,855	397,828

本集团按人行或当地监管机构相应规定缴存法定存款准备金，该款项不能用于本集团的日常业务运作。

于 2021 年 12 月 31 日，本行中国内地机构的人民币法定存款准备金缴存比率为 8.0% (2020 年 12 月 31 日：9.0%)，外币存款准备金缴存比率为 9.0% (2020 年 12 月 31 日：5.0%)。本集团子公司及本行境外机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

超额存款准备金是本集团出于流动性考虑存入人行的、用于银行间往来资金清算的款项。

八 财务报表主要项目附注(续)

2 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中国内地				
—银行	40,181	24,049	24,847	12,663
—非银行金融机构	4,950	4,861	4,950	4,860
小计	45,131	28,910	29,797	17,523
中国境外				
—银行	46,808	23,583	43,164	21,783
—非银行金融机构	552	196	-	-
小计	47,360	23,779	43,164	21,783
应计利息	63	57	4	7
减：信用损失准备	(8)	(662)	(1)	(659)
合计	92,546	52,084	72,964	38,654

2021 年度及 2020 年度，本集团及本行存放同业款项账面余额和信用损失准备在各阶段之间的转移均不重大。

八 财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中国内地				
—银行	7,885	9,911	7,885	9,911
—非银行金融机构	138,194	191,696	163,994	209,305
小计	146,079	201,607	171,879	219,216
中国境外				
—银行	10,626	18,309	10,626	18,309
—非银行金融机构	3,412	2,641	9,880	10,191
小计	14,038	20,950	20,506	28,500
应计利息	240	323	312	359
减：信用损失准备	(1,589)	(972)	(1,589)	(972)
合计	158,768	221,908	191,108	247,103

八 财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金（续）

3.1 拆出资金信用损失准备变动

本集团及本行	2021 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	(233)	-	(739)	(972)
转移：				
转移至阶段三	5	-	(5)	-
本年净计提	(183)	-	(434)	(617)
2021 年 12 月 31 日	(411)	-	(1,178)	(1,589)

	2020 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	(178)	(325)	-	(503)
转移：				
转移至阶段三	-	325	(325)	-
本年净计提	(55)	-	(414)	(469)
2020 年 12 月 31 日	(233)	-	(739)	(972)

八 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具主要包括远期、掉期及期权。

衍生金融工具的名义金额是指上述的特定金融工具的金额，其仅反映本集团衍生交易的数额，不能反映本集团所面临的风险。

4.1 本集团及本行持有的衍生金融工具未到期名义金额及公允价值列示如下

本集团

	2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
		公允价值			公允价值	
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
货币类衍生合约	2,611,330	24,790	(21,468)	1,940,939	39,988	(37,279)
利率类衍生合约	1,422,507	1,047	(903)	1,399,900	1,193	(1,497)
贵金属类衍生合约	59,693	1,521	(3,641)	47,559	869	(3,673)
其他	6,467	103	(102)	1,666	235	(226)
合计		27,461	(26,114)		42,285	(42,675)

本行

	2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
		公允价值			公允价值	
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
货币类衍生合约	2,611,330	24,790	(21,468)	1,940,939	39,988	(37,279)
利率类衍生合约	1,417,945	1,047	(807)	1,393,032	1,193	(1,240)
贵金属类衍生合约	59,693	1,521	(3,641)	47,559	869	(3,673)
其他	6,467	103	(102)	1,666	235	(226)
合计		27,461	(26,018)		42,285	(42,418)

八 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

4.2 套期工具

本集团及本行	2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
		公允价值			公允价值	
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
现金流量套期						
—外汇掉期合约 (1)	4,272	96	-	5,827	504	-
公允价值套期						
—利率掉期合约 (2)	13,235	98	(26)	6,087	-	(103)
合计		194	(26)		504	(103)

(1) 本集团利用外汇掉期对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为本集团投资的外币债券、外币贷款和垫款以及外币同业借款。2021 年度及 2020 年度，本集团及本行已经计入其他综合收益的现金流量套期工具公允价值变动产生的累计损益不重大。

(2) 本集团利用利率互换对利率风险导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目为本集团投资的固定利率债券。2021 年度及 2020 年度，本集团及本行套期工具的公允价值变化和被套期项目因套期风险形成的净损益和公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益均不重大。

4.3 信用风险加权金额

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
交易对手的信用风险加权金额	20,712	14,945	20,712	14,945

信用风险加权金额体现了与衍生交易相关的交易对手的信用风险，其计算参照银保监会发布的指引进行，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。上述信用风险加权金额的计算已考虑协议互抵结算安排的影响。

八 财务报表主要项目附注(续)

5 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券	823	17,025	823	15,099
贴现票据	-	3,821	-	3,821
其他	541	601	-	-
小计	1,364	21,447	823	18,920
应计利息	18	21	-	17
减：信用损失准备	(20)	(4)	-	(4)
合计	1,362	21,464	823	18,933

2021 年度及 2020 年度，本集团及本行买入返售金融资产账面余额和损失准备在各阶段之间的转移均不重大。

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款				
—一般公司贷款	2,017,910	2,023,823	2,013,765	2,019,955
个人贷款和垫款				
—住房贷款	595,468	515,296	592,191	511,574
—小微贷款(1)	577,327	511,365	563,781	499,431
—信用卡	472,077	462,309	472,077	462,309
—其他	96,459	107,671	94,840	106,444
总额	1,741,331	1,596,641	1,722,889	1,579,758
减：信用损失准备	(103,806)	(96,542)	(102,910)	(95,679)
小计	3,655,435	3,523,922	3,633,744	3,504,034
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
公司贷款和垫款				
—一般公司贷款	5,577	5,608	5,577	5,608
—贴现	280,874	227,859	280,605	227,809
小计	286,451	233,467	286,182	233,417
应计利息	25,793	24,908	25,781	24,882
合计	3,967,679	3,782,297	3,945,707	3,762,333

(1) 小微贷款是本集团向小微企业、个体商户等经营商户的企业主提供的贷款产品。

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.1 发放贷款和垫款(未含应计利息)按担保方式分布情况

本集团	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	1,010,309	24.97	947,468	24.58
保证贷款	670,747	16.58	661,727	17.17
附担保物贷款				
—抵押贷款	1,739,357	42.99	1,686,307	43.76
—质押贷款	625,279	15.46	558,429	14.49
合计	4,045,692	100.00	3,853,931	100.00

本行	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	1,009,180	25.09	948,666	24.75
保证贷款	666,681	16.57	656,023	17.11
附担保物贷款				
—抵押贷款	1,721,937	42.80	1,670,394	43.58
—质押贷款	625,038	15.54	558,047	14.56
合计	4,022,836	100.00	3,833,130	100.00

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.2 已逾期贷款(未含应计利息)的逾期期限分析

本集团	2021 年 12 月 31 日				
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	合计
信用贷款	9,618	12,522	3,873	1,011	27,024
保证贷款	7,152	5,923	2,240	1,145	16,460
附担保物贷款					
—抵押贷款	13,454	14,093	9,389	2,096	39,032
—质押贷款	171	2,441	2,293	304	5,209
合计	30,395	34,979	17,795	4,556	87,725
占发放贷款和垫款合计百分比	0.75	0.87	0.44	0.11	2.17

	2020 年 12 月 31 日				
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	合计
信用贷款	14,521	10,665	7,880	1,028	34,094
保证贷款	3,639	5,183	2,842	1,153	12,817
附担保物贷款					
—抵押贷款	6,587	8,851	6,197	2,281	23,916
—质押贷款	1,591	3,844	1,288	538	7,261
合计	26,338	28,543	18,207	5,000	78,088
占发放贷款和垫款合计百分比	0.68	0.75	0.47	0.13	2.03

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.2 已逾期贷款(未含应计利息)的逾期期限分析(续)

本行	2021 年 12 月 31 日				
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	合计
信用贷款	9,616	12,519	3,871	1,000	27,006
保证贷款	7,118	5,903	2,207	894	16,122
附担保物贷款					
—抵押贷款	13,411	14,025	9,332	2,046	38,814
—质押贷款	165	2,438	2,288	294	5,185
合计	30,310	34,885	17,698	4,234	87,127
占发放贷款和垫款合计百分比	0.75	0.87	0.44	0.11	2.17

	2020 年 12 月 31 日				
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	合计
信用贷款	14,519	10,664	7,877	1,018	34,078
保证贷款	3,607	5,145	2,676	1,032	12,460
附担保物贷款					
—抵押贷款	6,532	8,778	6,144	2,229	23,683
—质押贷款	1,583	3,838	1,288	529	7,238
合计	26,241	28,425	17,985	4,808	77,459
占发放贷款和垫款合计百分比	0.68	0.74	0.47	0.13	2.02

已逾期贷款指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的信用损失准备变动

本集团	2021 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	(23,048)	(29,725)	(43,769)	(96,542)
转移：				
转移至阶段一	(1,084)	749	335	-
转移至阶段二	2,292	(4,346)	2,054	-
转移至阶段三	612	7,234	(7,846)	-
本年净回拨/(计提)	1,038	(10,975)	(48,000)	(57,937)
本年核销及转出	-	-	54,324	54,324
收回已核销贷款	-	-	(5,204)	(5,204)
其他	(7)	(13)	1,573	1,553
2021 年 12 月 31 日	(20,197)	(37,076)	(46,533)	(103,806)

	2020 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	(25,536)	(21,714)	(35,225)	(82,475)
转移：				
转移至阶段一	(786)	576	210	-
转移至阶段二	1,375	(2,796)	1,421	-
转移至阶段三	577	3,441	(4,018)	-
本年净回拨/(计提)	1,267	(9,287)	(69,253)	(77,273)
本年核销及转出	-	-	66,316	66,316
收回已核销贷款	-	-	(4,388)	(4,388)
其他	55	55	1,168	1,278
2020 年 12 月 31 日	(23,048)	(29,725)	(43,769)	(96,542)

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的信用损失准备变动(续)

本行	2021 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	(22,559)	(29,553)	(43,567)	(95,679)
转移：				
转移至阶段一	(1,084)	749	335	-
转移至阶段二	2,292	(4,346)	2,054	-
转移至阶段三	612	7,234	(7,846)	-
本年净回拨/(计提)	1,081	(10,980)	(47,966)	(57,865)
本年核销及转出	-	-	54,224	54,224
收回已核销贷款	-	-	(5,129)	(5,129)
其他	(7)	(13)	1,559	1,539
2021 年 12 月 31 日	(19,665)	(36,909)	(46,336)	(102,910)

	2020 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	(25,118)	(21,544)	(34,934)	(81,596)
转移：				
转移至阶段一	(786)	576	210	-
转移至阶段二	1,375	(2,796)	1,421	-
转移至阶段三	577	3,441	(4,018)	-
本年净回拨/(计提)	1,338	(9,285)	(69,181)	(77,128)
本年核销及转出	-	-	66,108	66,108
收回已核销贷款	-	-	(4,320)	(4,320)
其他	55	55	1,147	1,257
2020 年 12 月 31 日	(22,559)	(29,553)	(43,567)	(95,679)

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的信用损失准备变动

本集团	2021 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	(496)	-	(599)	(1,095)
转移：				
转移至阶段三	1	-	(1)	-
本年净回拨/(计提)	209	(104)	(828)	(723)
本年转出	-	-	516	516
2021 年 12 月 31 日	(286)	(104)	(912)	(1,302)

	2020 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	(989)	-	(1,183)	(2,172)
转移：				
转移至阶段三	5	-	(5)	-
本年净回拨/(计提)	488	-	(205)	283
本年核销	-	-	794	794
2020 年 12 月 31 日	(496)	-	(599)	(1,095)

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用损失准备变动(续)

本行	2021 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	(471)	-	(599)	(1,070)
转移：				
转移至阶段三	1	-	(1)	-
本年净回拨/(计提)	202	(104)	(828)	(730)
本年转出	-	-	516	516
2021 年 12 月 31 日	(268)	(104)	(912)	(1,284)

	2020 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	(963)	-	(1,183)	(2,146)
转移：				
转移至阶段三	5	-	(5)	-
本年净回拨/(计提)	487	-	(205)	282
本年核销	-	-	794	794
2020 年 12 月 31 日	(471)	-	(599)	(1,070)

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资

		本集团		本行	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7.1	300,684	322,480	294,753	316,265
以摊余成本计量的金融资产	7.2	1,298,220	1,328,048	1,296,413	1,322,636
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	7.3	435,529	470,122	418,670	458,466
合计		2,034,433	2,120,650	2,009,836	2,097,367

7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

		本集团		本行	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
持有作交易用途					
债券					
政府		4,512	1,960	4,512	1,960
政策性银行		12,686	9,149	12,686	9,149
银行及非银行金融机构		15,353	21,734	15,334	21,715
企业		32,268	40,814	32,237	40,475
债券小计		64,819	73,657	64,769	73,299
权益工具		2,012	6,146	2,012	6,146
投资基金	(1)	13,694	19,681	13,694	17,086
小计		80,525	99,484	80,475	96,531

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

		本集团		本行	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
债券					
企业		964	1,194	964	1,194
银行及非银行金融机构		2,660	-	2,660	-
权益工具		25,267	33,042	22,699	30,365
投资基金	(1)	177,317	171,063	174,037	170,512
信托及资管计划	(2)	12,860	12,343	12,827	12,309
理财产品		-	4,197	-	4,197
其他		1,091	1,157	1,091	1,157
小计		220,159	222,996	214,278	219,734
合计		300,684	322,480	294,753	316,265
上市		65,297	75,944	64,428	75,202
其中：于香港上市		8,237	22,395	7,914	22,395
非上市		235,387	246,536	230,325	241,063
合计		300,684	322,480	294,753	316,265

中国内地银行间债券市场交易的债券被划分为上市债券。

(1) 于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，上述投资基金主要包括公募债券型基金及公募货币型基金。

(2) 于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，上述信托及资管计划的基础资产主要为债券和其他(附注十四、2.9)。

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.2 以摊余成本计量的金融资产

		本集团		本行	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券					
政府		886,728	843,626	886,728	843,531
政策性银行		44,839	12,048	44,839	11,993
银行及非银行金融机构		43,006	117,971	43,006	117,971
企业		219,172	197,781	217,289	192,437
债券小计		1,193,745	1,171,426	1,191,862	1,165,932
信托及资管计划	(1)	87,596	139,747	87,538	139,693
债权融资计划		12,817	8,141	12,817	8,141
其他		2,446	2,609	2,446	2,609
应计利息		16,242	16,200	16,234	16,190
减：信用损失准备		(14,626)	(10,075)	(14,484)	(9,929)
合计		1,298,220	1,328,048	1,296,413	1,322,636
上市		1,191,474	1,115,917	1,191,475	1,113,662
其中：于香港上市		1,935	1,693	1,935	1,693
非上市		105,130	206,006	103,188	202,713
应计利息		16,242	16,200	16,234	16,190
减：信用损失准备		(14,626)	(10,075)	(14,484)	(9,929)
合计		1,298,220	1,328,048	1,296,413	1,322,636

(1) 于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，上述信托及资管计划的基础资产主要为信贷类资产 (附注十四、2.9)。

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.2 以摊余成本计量的金融资产(续)

信用损失准备变动

本集团	2021 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	(2,618)	(37)	(7,420)	(10,075)
转移：				
转移至阶段二	112	(112)	-	-
转移至阶段三	12	34	(46)	-
本年净回拨/(计提)	694	(381)	(14,428)	(14,115)
本年核销及转出	-	-	9,573	9,573
其他	(9)	-	-	(9)
2021 年 12 月 31 日	(1,809)	(496)	(12,321)	(14,626)

	2020 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	(2,054)	(265)	(1,794)	(4,113)
转移：				
转移至阶段二	10	(10)	-	-
转移至阶段三	17	262	(279)	-
本年净计提	(591)	(24)	(9,069)	(9,684)
本年核销及转出	-	-	3,712	3,712
其他	-	-	10	10
2020 年 12 月 31 日	(2,618)	(37)	(7,420)	(10,075)

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.2 以摊余成本计量的金融资产(续)

信用损失准备变动(续)

本行	2021 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	(2,603)	(34)	(7,292)	(9,929)
转移：				
转移至阶段二	112	(112)	-	-
转移至阶段三	12	34	(46)	-
本年净回拨/(计提)	869	(384)	(14,543)	(14,058)
本年核销及转出	-	-	9,573	9,573
其他	(70)	-	-	(70)
2021 年 12 月 31 日	(1,680)	(496)	(12,308)	(14,484)

	2020 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	(2,039)	(262)	(1,545)	(3,846)
转移：				
转移至阶段二	10	(10)	-	-
转移至阶段三	17	262	(279)	-
本年净计提	(591)	(24)	(9,076)	(9,691)
本年核销及转出	-	-	3,608	3,608
2020 年 12 月 31 日	(2,603)	(34)	(7,292)	(9,929)

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券				
政府	112,163	118,461	111,352	117,660
政策性银行	55,571	69,485	55,571	69,465
银行及非银行金融机构	126,751	105,634	125,301	105,433
企业	127,390	166,546	119,235	158,454
债券小计	421,875	460,126	411,459	451,012
权益工具	8,325	4,030	2,125	1,625
应计利息	5,329	5,966	5,086	5,829
合计	435,529	470,122	418,670	458,466
上市	396,269	442,267	393,610	441,093
其中：于香港上市	41,619	51,236	41,619	51,236
非上市	33,931	21,889	19,974	11,544
应计利息	5,329	5,966	5,086	5,829
合计	435,529	470,122	418,670	458,466

本集团将部分非交易性权益工具指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。2021 年度，本集团对该类权益工具投资确认的股利收入为人民币 0.28 亿元(2020 年度：0.14 亿元)，已计入当期损益。2021 年度，本集团因处置该类权益工具从其他综合收益转入留存收益的金额不重大(2020 年度：不重大)。

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

公允价值

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券				
成本	430,426	470,660	418,667	461,068
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(3,222)	(4,568)	(2,122)	(4,227)
公允价值	427,204	466,092	416,545	456,841
权益工具				
成本	8,327	3,991	2,125	1,625
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(2)	39	-	-
公允价值	8,325	4,030	2,125	1,625
合计	435,529	470,122	418,670	458,466

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

信用损失准备变动

本集团	2021 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	(1,292)	(11)	(826)	(2,129)
转移：				
转移至阶段二	5	(5)	-	-
转移至阶段三	1	-	(1)	-
本年净回拨/(计提)	620	(68)	(1,129)	(577)
本年核销及转出	-	-	72	72
其他	10	-	51	61
2021 年 12 月 31 日	(656)	(84)	(1,833)	(2,573)

	2020 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	(996)	-	(66)	(1,062)
转移：				
转移至阶段二	2	(2)	-	-
转移至阶段三	10	1	(11)	-
本年净计提	(319)	(10)	(871)	(1,200)
本年核销及转出	-	-	130	130
其他	11	-	(8)	3
2020 年 12 月 31 日	(1,292)	(11)	(826)	(2,129)

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

信用损失准备变动(续)

本行	2021 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	(1,260)	(6)	(811)	(2,077)
转移：				
转移至阶段二	5	(5)	-	-
转移至阶段三	1	-	(1)	-
本年净回拨/(计提)	620	(68)	(1,038)	(486)
本年核销及转出	-	-	30	30
其他	10	-	-	10
2021 年 12 月 31 日	(624)	(79)	(1,820)	(2,523)

	2020 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	(959)	-	(51)	(1,010)
转移：				
转移至阶段二	2	(2)	-	-
转移至阶段三	10	1	(11)	-
本年净计提	(324)	(5)	(879)	(1,208)
本年核销及转出	-	-	130	130
其他	11	-	-	11
2020 年 12 月 31 日	(1,260)	(6)	(811)	(2,077)

于 2021 年 12 月 31 日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中，已发生信用减值的金融资产账面价值为人民币 6.35 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 10.54 亿元)，其信用损失准备余额为人民币 18.33 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 8.26 亿元)。

八 财务报表主要项目附注(续)

8 长期应收款

本集团	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	142,383	150,054
减：未实现融资租赁收益	(15,504)	(17,932)
最低融资租赁收款额	126,879	132,122
减：信用损失准备	(4,163)	(4,269)
合计	122,716	127,853

8.1 本集团根据合同约定未来将收到的融资租赁款

本集团	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
无期限*	8,297	5,295
1 年以内	64,259	56,235
1 至 2 年	31,031	38,957
2 至 3 年	17,506	20,855
3 至 5 年	13,008	15,128
5 年以上	8,282	13,584
合计	142,383	150,054

* 无期限是指已发生信用减值或已逾期 1 个月以上的部分。

八 财务报表主要项目附注(续)

8 长期应收款(续)

8.2 信用损失准备变动

本集团

	2021 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	(1,177)	(1,826)	(1,266)	(4,269)
转移：				
转移至阶段一	(108)	51	57	-
转移至阶段二	100	(100)	-	-
转移至阶段三	31	851	(882)	-
本年净计提	(385)	(294)	(2,166)	(2,845)
本年核销及转出	-	-	2,835	2,835
其他	36	68	12	116
2021 年 12 月 31 日	(1,503)	(1,250)	(1,410)	(4,163)

	2020 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	(1,051)	(1,739)	(1,153)	(3,943)
转移：				
转移至阶段一	(9)	9	-	-
转移至阶段二	5	(5)	-	-
转移至阶段三	7	166	(173)	-
本年净计提	(129)	(350)	(604)	(1,083)
本年核销及转出	-	93	664	757
2020 年 12 月 31 日	(1,177)	(1,826)	(1,266)	(4,269)

八 财务报表主要项目附注(续)

9 长期股权投资

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
对联营企业的投资(1)	2	2	-	-
对子公司投资(2)	-	-	8,381	7,381
合计	2	2	8,381	7,381

(1) 对联营企业的投资本年变动

	本集团	
	2021 年	2020 年
年初账面价值	2	3
本年减少	-	(1)
年末账面价值	2	2

(2) 本行子公司不存在向本行转移资金的能力受到限制的情况。本行直接控制的子公司的基本情况见附注七。

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团及本行未对长期股权投资计提减值准备。

10 固定资产

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
固定资产	52,186	49,751	23,314	21,016
固定资产清理	5	6	5	7
合计	52,191	49,757	23,319	21,023

八 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本集团	房屋及建筑物	经营设备及其他	运输工具	经营租赁固定资产	在建工程	合计
原值						
2021 年 1 月 1 日	21,114	8,634	491	36,175	2,946	69,360
本年增加	1,177	659	22	4,619	1,258	7,735
在建工程转入/(转出)	1	-	-	-	(1)	-
本年减少	(43)	(588)	(43)	(2,479)	-	(3,153)
2021 年 12 月 31 日	22,249	8,705	470	38,315	4,203	73,942
累计折旧						
2021 年 1 月 1 日	(5,059)	(6,917)	(408)	(6,955)	-	(19,339)
本年增加	(677)	(500)	(25)	(1,742)	-	(2,944)
本年减少	7	557	41	425	-	1,030
2021 年 12 月 31 日	(5,729)	(6,860)	(392)	(8,272)	-	(21,253)
减值准备						
2021 年 1 月 1 日	-	-	-	(270)	-	(270)
本年增加	-	-	-	(236)	-	(236)
本年减少	-	-	-	3	-	3
2021 年 12 月 31 日	-	-	-	(503)	-	(503)
账面价值						
2021 年 1 月 1 日	16,055	1,717	83	28,950	2,946	49,751
2021 年 12 月 31 日	16,520	1,845	78	29,540	4,203	52,186

八 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本集团	房屋及建筑物	经营设备及其他	运输工具	经营租赁固定资产	在建工程	合计
原值						
2020 年 1 月 1 日	19,742	8,819	502	35,444	3,336	67,843
本年增加	671	559	26	4,493	375	6,124
在建工程转入/(转出)	724	-	-	-	(724)	-
本年减少	(23)	(744)	(37)	(3,762)	(41)	(4,607)
2020 年 12 月 31 日	21,114	8,634	491	36,175	2,946	69,360
累计折旧						
2020 年 1 月 1 日	(4,365)	(7,043)	(414)	(5,893)	-	(17,715)
本年增加	(695)	(579)	(29)	(1,776)	-	(3,079)
本年减少	1	705	35	714	-	1,455
2020 年 12 月 31 日	(5,059)	(6,917)	(408)	(6,955)	-	(19,339)
减值准备						
2020 年 1 月 1 日	-	-	-	(236)	-	(236)
本年增加	-	-	-	(127)	-	(127)
本年减少	-	-	-	93	-	93
2020 年 12 月 31 日	-	-	-	(270)	-	(270)
账面价值						
2020 年 1 月 1 日	15,377	1,776	88	29,315	3,336	49,892
2020 年 12 月 31 日	16,055	1,717	83	28,950	2,946	49,751

八 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本行	房屋及建筑物	经营设备及其他	运输工具	在建工程	合计
原值					
2021 年 1 月 1 日	21,354	8,411	462	2,947	33,174
本年增加	1,600	647	22	1,257	3,526
在建工程转入/(转出)	1	-	-	(1)	-
本年减少	(2)	(584)	(42)	-	(628)
2021 年 12 月 31 日	22,953	8,474	442	4,203	36,072
累计折旧					
2021 年 1 月 1 日	(5,028)	(6,743)	(387)	-	(12,158)
本年增加	(686)	(489)	(21)	-	(1,196)
本年减少	2	554	40	-	596
2021 年 12 月 31 日	(5,712)	(6,678)	(368)	-	(12,758)
账面价值					
2021 年 1 月 1 日	16,326	1,668	75	2,947	21,016
2021 年 12 月 31 日	17,241	1,796	74	4,203	23,314

八 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本行	房屋及建筑物	经营设备及其他	运输工具	在建工程	合计
原值					
2020 年 1 月 1 日	19,974	8,600	474	3,356	32,404
本年增加	678	547	24	357	1,606
在建工程转入/(转出)	725	-	-	(725)	-
本年减少	(23)	(736)	(36)	(41)	(836)
2020 年 12 月 31 日	21,354	8,411	462	2,947	33,174
累计折旧					
2020 年 1 月 1 日	(4,314)	(6,878)	(394)	-	(11,586)
本年增加	(715)	(563)	(26)	-	(1,304)
本年减少	1	698	33	-	732
2020 年 12 月 31 日	(5,028)	(6,743)	(387)	-	(12,158)
账面价值					
2020 年 1 月 1 日	15,660	1,722	80	3,356	20,818
2020 年 12 月 31 日	16,326	1,668	75	2,947	21,016

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团及本行固定资产中不存在融资租入固定资产及持有待售的固定资产。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团有账面价值为人民币 4.87 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 8.88 亿元) 的物业产权手续正在办理中。管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成任何重大影响。

八 财务报表主要项目附注(续)

11 无形资产

本集团	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
2021 年 1 月 1 日	4,643	5,576	10,219
本年增加	3	1,087	1,090
本年减少	-	(4)	(4)
2021 年 12 月 31 日	4,646	6,659	11,305
累计摊销			
2021 年 1 月 1 日	(1,161)	(4,120)	(5,281)
本年增加	(116)	(625)	(741)
本年减少	-	3	3
2021 年 12 月 31 日	(1,277)	(4,742)	(6,019)
账面价值			
2021 年 1 月 1 日	3,482	1,456	4,938
2021 年 12 月 31 日	3,369	1,917	5,286
原值			
2020 年 1 月 1 日	4,484	4,837	9,321
本年增加	159	739	898
2020 年 12 月 31 日	4,643	5,576	10,219
累计摊销			
2020 年 1 月 1 日	(1,033)	(3,581)	(4,614)
本年增加	(128)	(539)	(667)
2020 年 12 月 31 日	(1,161)	(4,120)	(5,281)
账面价值			
2020 年 1 月 1 日	3,451	1,256	4,707
2020 年 12 月 31 日	3,482	1,456	4,938

八 财务报表主要项目附注(续)

11 无形资产(续)

本行	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
2021 年 1 月 1 日	3,554	5,436	8,990
本年增加	-	1,075	1,075
本年减少	-	(1)	(1)
2021 年 12 月 31 日	3,554	6,510	10,064
累计摊销			
2021 年 1 月 1 日	(849)	(4,018)	(4,867)
本年增加	(88)	(607)	(695)
本年减少	-	1	1
2021 年 12 月 31 日	(937)	(4,624)	(5,561)
账面价值			
2021 年 1 月 1 日	2,705	1,418	4,123
2021 年 12 月 31 日	2,617	1,886	4,503
原值			
2020 年 1 月 1 日	3,395	4,706	8,101
本年增加	159	730	889
2020 年 12 月 31 日	3,554	5,436	8,990
累计摊销			
2020 年 1 月 1 日	(756)	(3,496)	(4,252)
本年增加	(93)	(522)	(615)
2020 年 12 月 31 日	(849)	(4,018)	(4,867)
账面价值			
2020 年 1 月 1 日	2,639	1,210	3,849
2020 年 12 月 31 日	2,705	1,418	4,123

八 财务报表主要项目附注(续)

12 租赁合同

12.1 使用权资产

本集团	房屋及建筑物	运输工具	经营设备及其他	合计
原值				
2021 年 1 月 1 日	15,984	359	64	16,407
本年增加	3,531	-	6	3,537
本年减少	(1,838)	(359)	(6)	(2,203)
2021 年 12 月 31 日	17,677	-	64	17,741
累计折旧				
2021 年 1 月 1 日	(5,441)	(97)	(20)	(5,558)
本年增加	(3,053)	(136)	(7)	(3,196)
本年减少	1,513	233	3	1,749
2021 年 12 月 31 日	(6,981)	-	(24)	(7,005)
账面价值				
2021 年 1 月 1 日	10,543	262	44	10,849
2021 年 12 月 31 日	10,696	-	40	10,736
原值				
2020 年 1 月 1 日	13,578	355	25	13,958
本年增加	3,571	6	44	3,621
本年减少	(1,165)	(2)	(5)	(1,172)
2020 年 12 月 31 日	15,984	359	64	16,407
累计折旧				
2020 年 1 月 1 日	(2,765)	(93)	(6)	(2,864)
本年增加	(3,309)	(5)	(16)	(3,330)
本年减少	633	1	2	636
2020 年 12 月 31 日	(5,441)	(97)	(20)	(5,558)
账面价值				
2020 年 1 月 1 日	10,813	262	19	11,094
2020 年 12 月 31 日	10,543	262	44	10,849

八 财务报表主要项目附注(续)

12 租赁合同(续)

12.1 使用权资产(续)

本行	房屋及建筑物	运输工具	经营设备及其他	合计
原值				
2021 年 1 月 1 日	16,061	6	64	16,131
本年增加	3,450	-	6	3,456
本年减少	(2,124)	(6)	(7)	(2,137)
2021 年 12 月 31 日	17,387	-	63	17,450
累计折旧				
2021 年 1 月 1 日	(5,468)	(4)	(20)	(5,492)
本年增加	(2,984)	-	(7)	(2,991)
本年减少	1,545	4	4	1,553
2021 年 12 月 31 日	(6,907)	-	(23)	(6,930)
账面价值				
2021 年 1 月 1 日	10,593	2	44	10,639
2021 年 12 月 31 日	10,480	-	40	10,520
原值				
2020 年 1 月 1 日	13,901	2	25	13,928
本年增加	3,522	6	44	3,572
本年减少	(1,362)	(2)	(5)	(1,369)
2020 年 12 月 31 日	16,061	6	64	16,131
累计折旧				
2020 年 1 月 1 日	(3,041)	-	(6)	(3,047)
本年增加	(3,360)	(5)	(16)	(3,381)
本年减少	933	1	2	936
2020 年 12 月 31 日	(5,468)	(4)	(20)	(5,492)
账面价值				
2020 年 1 月 1 日	10,860	2	19	10,881
2020 年 12 月 31 日	10,593	2	44	10,639

八 财务报表主要项目附注(续)

12 租赁合同(续)

12.2 租赁负债

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
租赁负债	10,225	10,267	10,011	10,090

于 2021 年 12 月 31 日，本集团已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为人民币 0.53 亿元(于 2020 年 12 月 31 日：人民币 0.82 亿元)。

13 递延所得税资产和负债

13.1 递延税项

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
递延所得税资产	51,904	50,033	48,983	48,144
递延所得税负债	(247)	(117)	-	-
净额	51,657	49,916	48,983	48,144

八 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

13.2 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异

本集团	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	递延所得税项	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税项	可抵扣/(应纳税)暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	49,521	198,088	47,682	190,728
应付职工薪酬	3,136	12,544	2,639	10,556
衍生金融工具估值损失	6,500	26,000	10,586	42,344
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值损失	106	424	676	2,704
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产估值损失	484	1,936	205	820
其他	399	1,618	328	1,312
递延所得税资产小计	60,146	240,610	62,116	248,464
递延所得税负债				
衍生金融工具估值收益	(6,817)	(27,267)	(10,445)	(41,780)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值收益	(322)	(1,288)	(184)	(736)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产估值收益	(1,054)	(4,215)	(1,432)	(5,728)
其他	(296)	(1,186)	(139)	(556)
递延所得税负债小计	(8,489)	(33,956)	(12,200)	(48,800)
递延所得税资产净额	51,657	206,654	49,916	199,664

八 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

13.2 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异(续)

本行	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	递延所得税项	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税项	可抵扣/(应纳税)暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	47,044	188,176	45,982	183,928
应付职工薪酬	3,084	12,336	2,582	10,328
衍生金融工具估值损失	6,500	26,000	10,586	42,344
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值损失	106	424	676	2,704
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产估值损失	483	1,933	203	812
递延所得税资产小计	57,217	228,869	60,029	240,116
递延所得税负债				
衍生金融工具估值收益	(6,817)	(27,267)	(10,445)	(41,780)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值损失	(322)	(1,288)	(152)	(608)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产估值损失	(968)	(3,872)	(1,151)	(4,604)
其他	(127)	(509)	(137)	(548)
递延所得税负债小计	(8,234)	(32,936)	(11,885)	(47,540)
递延所得税资产净额	48,983	195,933	48,144	192,576

八 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

13.3 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债的变动

本集团	资产减值准备	公允价值变动	其他	递延所得税资产合计	递延所得税负债合计
2021 年 1 月 1 日	47,682	11,467	2,967	62,116	(12,200)
计入当期损益	1,839	(3,802)	568	(1,395)	3,852
计入其他综合收益	-	(575)	-	(575)	(141)
2021 年 12 月 31 日	49,521	7,090	3,535	60,146	(8,489)
2020 年 1 月 1 日	38,462	5,036	2,851	46,349	(10,424)
计入当期损益	9,220	5,743	116	15,079	(2,350)
计入其他综合收益	-	688	-	688	574
2020 年 12 月 31 日	47,682	11,467	2,967	62,116	(12,200)

八 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

13.3 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债的变动(续)

本行	资产减值准备	公允价值变动	其他	递延所得税资产合计	递延所得税负债合计
2021 年 1 月 1 日	45,982	11,465	2,582	60,029	(11,885)
计入当期损益	1,062	(3,801)	502	(2,237)	3,822
计入其他综合收益	-	(575)	-	(575)	(171)
2021 年 12 月 31 日	47,044	7,089	3,084	57,217	(8,234)
2020 年 1 月 1 日	37,213	5,006	2,561	44,780	(10,211)
计入当期损益	8,769	5,827	21	14,617	(2,280)
计入其他综合收益	-	632	-	632	606
2020 年 12 月 31 日	45,982	11,465	2,582	60,029	(11,885)

八 财务报表主要项目附注(续)

14 其他资产

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收待结算及清算款项	13,384	12,728	11,767	12,399
应收利息(1)	7,822	8,240	7,808	8,228
经营性物业	5,655	6,429	-	-
抵债资产(2)	5,471	6,180	4,179	5,327
预付租赁资产购置款(3)	5,279	8,280	-	-
其他应收债权及垫款	4,518	5,423	2,697	3,689
应收手续费及佣金收入	3,351	3,685	3,181	3,389
长期待摊费用	1,861	1,518	1,489	1,476
预付款项	1,669	1,060	835	696
应收诉讼费	1,245	1,378	1,245	1,378
继续涉入资产	1,038	1,038	1,038	1,038
商誉(4)	188	193	-	-
应收经营租赁租金	163	471	-	-
拨付子公司资本金	-	-	5,000	-
其他	5,631	5,230	4,461	3,725
小计	57,275	61,853	43,700	41,345
减：减值准备				
—抵债资产	(731)	(131)	(672)	(75)
—其他	(3,333)	(3,916)	(2,810)	(3,512)
合计	53,211	57,806	40,218	37,758

八 财务报表主要项目附注(续)

14 其他资产(续)

(1) 本集团按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，基于实际利率法计提的金融工具于资产负债表日的利息，反映在相应金融工具中；相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收取的利息，列示在其他资产。

(2) 抵债资产主要为房屋、土地使用权及机器设备。2021 年度，本集团共处置抵债资产成本合计人民币 15.88 亿元(2020 年度：人民币 40.66 亿元)。

(3) 预付租赁资产购置款是本集团为购置融资租赁和经营租赁资产而预先支付的款项。

(4) 本集团商誉主要来自子公司民银国际，分析如下：

	2021 年	2020 年
年初余额	193	206
汇率变动	(5)	(13)
年末余额	188	193

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团未发现商誉存在减值迹象，因此未计提减值准备。

八 财务报表主要项目附注(续)

15 资产减值准备

		2021 年				
本集团	附注八	年初账面余额	本年净计提	本年核销及转出	其他	年末账面余额
存放同业及其他金融机构款项	2	662	4	(658)	-	8
拆出资金	3	972	617	-	-	1,589
买入返售金融资产	5	4	16	-	-	20
发放贷款和垫款	6	97,637	58,660	(54,840)	3,651	105,108
金融投资	7	12,204	14,692	(9,645)	(52)	17,199
长期应收款	8	4,269	2,845	(2,835)	(116)	4,163
固定资产	10	270	236	-	(3)	503
其他资产	14	4,047	1,695	(1,640)	(38)	4,064
合计		120,065	78,765	(69,618)	3,442	132,654

		2020 年				
	附注八	年初账面余额	本年净计提/(转回)	本年核销及转出	其他	年末账面余额
存放同业及其他金融机构款项	2	346	316	-	-	662
拆出资金	3	503	469	-	-	972
买入返售金融资产	5	9	(5)	-	-	4
发放贷款和垫款	6	84,647	76,990	(67,110)	3,110	97,637
金融投资	7	5,175	10,884	(3,842)	(13)	12,204
长期应收款	8	3,943	1,083	(757)	-	4,269
固定资产	10	236	127	(93)	-	270
其他资产	14	1,879	5,126	(2,953)	(5)	4,047
合计		96,738	94,990	(74,755)	3,092	120,065

八 财务报表主要项目附注(续)

15 资产减值准备(续)

		2021 年				
本行	附注八	年初账面余额	本年净计提/(转回)	本年核销及转出	其他	年末账面余额
存放同业及其他金融机构款项	2	659	-	(658)	-	1
拆出资金	3	972	617	-	-	1,589
买入返售金融资产	5	4	(4)	-	-	-
发放贷款和垫款	6	96,749	58,595	(54,740)	3,590	104,194
金融投资	7	12,006	14,544	(9,603)	60	17,007
其他资产	14	3,587	1,721	(1,826)	-	3,482
合计		113,977	75,473	(66,827)	3,650	126,273

		2020 年				
	附注八	年初账面余额	本年净计提/(转回)	本年核销及转出	其他	年末账面余额
存放同业及其他金融机构款项	2	250	409	-	-	659
拆出资金	3	503	469	-	-	972
买入返售金融资产	5	9	(5)	-	-	4
发放贷款和垫款	6	83,742	76,846	(66,902)	3,063	96,749
金融投资	7	4,856	10,899	(3,738)	(11)	12,006
其他资产	14	1,647	4,059	(2,119)	-	3,587
合计		91,007	92,677	(72,759)	3,052	113,977

八 财务报表主要项目附注(续)

16 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中国内地				
—银行	133,749	210,671	136,563	214,557
—非银行金融机构	1,051,356	663,029	1,054,907	667,685
中国境外				
—银行	534	441	534	441
—非银行金融机构	37,523	33,397	38,794	34,074
小计	1,223,162	907,538	1,230,798	916,757
应计利息	7,172	3,812	7,187	3,994
合计	1,230,334	911,350	1,237,985	920,751

17 拆入资金

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中国内地				
—银行	35,097	104,805	25,178	100,544
—非银行金融机构	3,059	2,195	3,059	1,195
中国境外				
—银行	25,763	50,867	25,763	50,867
小计	63,919	157,867	54,000	152,606
应计利息	105	504	77	487
合计	64,024	158,371	54,077	153,093

八 财务报表主要项目附注(续)

18 向其他金融机构借款

	本集团	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信用借款	96,859	108,917
附担保物的借款		
—抵质押借款	16,853	21,262
小计	113,712	130,179
应计利息	749	839
合计	114,461	131,018

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团向其他金融机构借款对应的抵质押物主要为固定资产和长期应收款等，上述抵质押物信息已包括在作为担保物的资产(附注十、3.1)的披露中。

19 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按标的资产类别列示：

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券	12,828	43,714	2,990	35,025
贴现票据	23,537	21,192	23,537	21,192
其中：再贴现票据	23,537	18,403	23,537	18,403
小计	36,365	64,906	26,527	56,217
应计利息	120	412	97	389
合计	36,485	65,318	26,624	56,606

八 财务报表主要项目附注(续)

20 吸收存款

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
活期存款				
—公司	1,215,239	1,287,743	1,209,939	1,276,103
—个人	248,459	243,780	246,661	241,735
定期存款(含通知存款)				
—公司	1,728,774	1,673,874	1,723,479	1,669,199
—个人	576,964	514,932	562,083	502,386
发行存款证	3,365	2,929	3,365	2,929
汇出及应解汇款	2,960	4,916	2,953	4,908
小计	3,775,761	3,728,174	3,748,480	3,697,260
应计利息	49,932	39,977	49,150	39,407
合计	3,825,693	3,768,151	3,797,630	3,736,667

以上客户存款中包括的保证金存款列示如下：

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	121,906	96,282	121,897	96,260
开出信用证及保函保证金	17,663	16,742	17,651	16,725
其他保证金	53,510	52,269	53,407	52,182
合计	193,079	165,293	192,955	165,167

八 财务报表主要项目附注(续)

21 应付职工薪酬

本集团	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬				
—工资、奖金、津贴和补贴	10,347	24,136	(22,088)	12,395
—职工福利费	-	1,601	(1,601)	-
—社会保险(i)及企业补充保险	162	953	(955)	160
—住房公积金	127	1,359	(1,388)	98
—工会经费和职工教育经费	34	563	(557)	40
小计	10,670	28,612	(26,589)	12,693
离职后福利—设定提存计划				
—基本养老金	136	1,529	(1,541)	124
—失业保险费	21	55	(57)	19
—企业年金(ii)	50	819	(798)	71
小计	207	2,403	(2,396)	214
合计	10,877	31,015	(28,985)	12,907

八 财务报表主要项目附注(续)

21 应付职工薪酬(续)

本集团	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
短期薪酬				
—工资、奖金、津贴和补贴	10,154	21,164	(20,971)	10,347
—职工福利费	-	2,184	(2,184)	-
—社会保险(i)及企业补充保险	126	1,058	(1,022)	162
—住房公积金	160	1,290	(1,323)	127
—工会经费和职工教育经费	28	568	(562)	34
小计	10,468	26,264	(26,062)	10,670
离职后福利—设定提存计划				
—基本养老金	118	943	(925)	136
—失业保险费	20	40	(39)	21
—企业年金(ii)	57	995	(1,002)	50
小计	195	1,978	(1,966)	207
合计	10,663	28,242	(28,028)	10,877

八 财务报表主要项目附注(续)

21 应付职工薪酬(续)

本行	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬				
—工资、奖金、津贴和补贴	9,846	23,198	(21,171)	11,873
—职工福利费	-	1,523	(1,523)	-
—社会保险(i)及企业补充保险	151	915	(915)	151
—住房公积金	127	1,314	(1,343)	98
—工会经费和职工教育经费	8	535	(533)	10
小计	10,132	27,485	(25,485)	12,132
离职后福利—设定提存计划				
—基本养老金	135	1,472	(1,484)	123
—失业保险费	21	51	(53)	19
—企业年金(ii)	40	805	(783)	62
小计	196	2,328	(2,320)	204
合计	10,328	29,813	(27,805)	12,336

八 财务报表主要项目附注(续)

21 应付职工薪酬(续)

本行	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
短期薪酬				
—工资、奖金、津贴和补贴	9,774	20,189	(20,117)	9,846
—职工福利费	-	2,108	(2,108)	-
—社会保险(i)及企业补充保险	116	1,023	(988)	151
—住房公积金	160	1,248	(1,281)	127
—工会经费和职工教育经费	11	539	(542)	8
小计	10,061	25,107	(25,036)	10,132
离职后福利—设定提存计划				
—基本养老金	116	924	(905)	135
—失业保险费	19	36	(34)	21
—企业年金(ii)	48	982	(990)	40
小计	183	1,942	(1,929)	196
合计	10,244	27,049	(26,965)	10,328

(i) 社会保险包括：医疗保险、生育保险及工伤保险。

(ii) 2021 年，本行及部分附属机构的企业年金年供款按员工年度工资总额的 4% 计算(2020 年：0%至 8%)。

本集团对香港员工按照当地法规规定的供款比率设立了设定提存计划。

八 财务报表主要项目附注(续)

22 应交税费

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
企业所得税	8,811	18,589	8,135	17,999
增值税	3,439	3,287	3,407	3,261
其他	1,235	1,103	971	920
合计	13,485	22,979	12,513	22,180

23 预计负债

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
表外资产信用损失(1)	1,834	1,885	1,834	1,884
预计诉讼损失	343	136	343	136
其他	73	-	73	-
合计	2,250	2,021	2,250	2,020

八 财务报表主要项目附注(续)

23 预计负债(续)

(1) 表外资产信用损失变动情况

	2021 年			
本集团	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	(1,619)	(221)	(45)	(1,885)
转移：				
转移至阶段一	(61)	42	19	-
转移至阶段二	58	(138)	80	-
转移至阶段三	14	1	(15)	-
本年净回拨/(计提)	323	(208)	(122)	(7)
其他	58	-	-	58
2021 年 12 月 31 日	(1,227)	(524)	(83)	(1,834)

	2020 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	(1,407)	(22)	(24)	(1,453)
转移：				
转移至阶段一	(8)	5	3	-
转移至阶段二	9	(10)	1	-
转移至阶段三	4	6	(10)	-
本年净计提	(179)	(200)	(15)	(394)
其他	(38)	-	-	(38)
2020 年 12 月 31 日	(1,619)	(221)	(45)	(1,885)

八 财务报表主要项目附注(续)

23 预计负债(续)

(1) 表外资产信用损失变动情况(续)

	2021 年			
本行	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	(1,618)	(221)	(45)	(1,884)
转移：				
转移至阶段一	(61)	42	19	-
转移至阶段二	58	(138)	80	-
转移至阶段三	14	1	(15)	-
本年净回拨/(计提)	323	(208)	(122)	(7)
其他	57	-	-	57
2021 年 12 月 31 日	(1,227)	(524)	(83)	(1,834)

	2020 年			
本行	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	(1,406)	(22)	(24)	(1,452)
转移：				
转移至阶段一	(8)	5	3	-
转移至阶段二	9	(10)	1	-
转移至阶段三	4	6	(10)	-
本年净计提	(179)	(200)	(15)	(394)
其他	(38)	-	-	(38)
2020 年 12 月 31 日	(1,618)	(221)	(45)	(1,884)

八 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券

		本集团		本行	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付同业存单		497,558	713,953	497,558	713,953
应付一般金融债券	(1)	79,998	83,992	79,998	79,993
应付二级资本债券	(2)	119,967	139,951	119,967	139,951
应付中短期票据	(3)	10,161	12,056	9,237	12,056
应付次级债券	(4)	-	3,996	-	3,996
小计		707,684	953,948	706,760	949,949
应计利息		3,340	3,932	3,332	3,805
合计		711,024	957,880	710,092	953,754

2021 年及 2020 年，本集团未发生债券本息逾期或其他违约事项。上述债券未设任何担保。

(1) 应付一般金融债券

		本集团		本行	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
2021 年 3 年期固定利率债券	(i)	30,000	-	30,000	-
2021 年 3 年期固定利率债券	(ii)	29,999	-	29,999	-
2020 年 3 年期固定利率债券	(iii)	19,999	19,998	19,999	19,998
2018 年 3 年期固定利率债券	(iv)	-	19,998	-	19,998
2018 年 3 年期固定利率债券	(v)	-	39,997	-	39,997
2018 年 3 年期固定利率债券	(vi)	-	3,999	-	-
合计		79,998	83,992	79,998	79,993

八 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(1) 应付一般金融债券(续)

(i) 2021 年 12 月 8 日发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额人民币 300 亿元，票面利率 3.02%。

(ii) 2021 年 11 月 10 日发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额人民币 300 亿元，票面利率 3.02%。

(iii) 2020 年 3 月 18 日发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额人民币 200 亿元，票面利率 2.75%。

(iv) 2018 年 12 月 12 日发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额人民币 200 亿元，票面利率 3.76%。本集团已于 2021 年 12 月 14 日将其全部兑付。

(v) 2018 年 11 月 19 日发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额人民币 400 亿元，票面利率 3.83%。本集团已于 2021 年 11 月 22 日将其全部兑付。

(vi) 2018 年 5 月 21 日发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额人民币 40 亿元，票面利率 4.90%。本集团已于 2021 年 5 月 23 日将其全部兑付。

(2) 应付二级资本债券

		本集团及本行	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
2020 年 10 年期固定利率债券	(i)	49,995	49,999
2019 年第一期 10 年期固定利率债券	(ii)	39,994	39,993
2017 年第一期 10 年期固定利率债券	(iii)	14,989	14,987
2017 年第二期 10 年期固定利率债券	(iv)	14,989	14,987
2016 年 10 年期固定利率债券	(v)	-	19,985
合计		119,967	139,951

八 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(2) 应付二级资本债券(续)

(i) 2020 年 6 月 24 日发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额人民币 500 亿元，票面利率 3.75%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(ii) 2019 年 2 月 27 日发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额人民币 400 亿元，票面利率 4.48%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(iii) 2017 年 9 月 12 日发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额人民币 150 亿元，票面利率 4.70%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(iv) 2017 年 11 月 27 日发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额人民币 150 亿元，票面利率 4.70%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(v) 2016 年 8 月 30 日发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额人民币 200 亿元，票面利率 3.50%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。本集团已于 2021 年 8 月 31 日将其全部赎回。

(3) 应付中短期票据

		本集团		本行	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
2020 年 3 年期中期票据	(i)	3,182	3,262	3,182	3,262
2018 年 5 年期中期票据	(ii)	3,824	3,910	3,824	3,910
2017 年 5 年期中期票据	(iii)	2,231	2,280	2,231	2,280
2021 年短期票据	(iv)	924	-	-	-
2018 年 3 年期中期票据	(v)	-	2,604	-	2,604
合计		10,161	12,056	9,237	12,056

八 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(3) 应付中短期票据(续)

(i) 2020 年 10 月 22 日发行 3 年期中期票据，票面金额 5 亿美元，票面利率 1.03%。

(ii) 2018 年 3 月 9 日发行 5 年期中期票据，票面金额 6 亿美元，票面利率 1.25%。

(iii) 2017 年 9 月 11 日发行 5 年期中期票据，票面金额 3.5 亿美元，票面利率 1.20%。

(iv) 2021 年发行 3 笔短期票据，票面金额合计为 1.45 亿美元。原始期限为 3 个月至 1 年，利率区间为 1.00%-1.80%。

(v) 2018 年 3 月 9 日发行 3 年期中期票据，票面金额 4 亿美元，票面利率 3.50%，本行已于 2021 年 3 月 9 日将其全部兑付。

(4) 应付次级债券

		本集团及本行	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
2011 年 15 年期固定利率债券	(i)	-	3,996

(i) 2011 年 3 月 18 日，发行 15 年期固定利率次级债券，票面金额人民币 40 亿元，票面利率 5.70%。根据发行条款，本行有权在其发行满 10 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券，本行已于 2021 年 3 月 18 日将其全部赎回。

根据发行条款约定，上述次级债券持有人的受偿次序在本行的其他一般债务债权人之后，先于本行的混合资本债券持有人和股东。

八 财务报表主要项目附注(续)

25 其他负债

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
待清算应付款项	8,773	9,374	7,779	8,733
租赁预收及暂收款项	8,334	9,642	-	-
应付票据	6,410	3,330	-	-
其他应付款项	2,406	-	1,028	-
待转销项税	2,054	2,124	1,257	1,264
继续涉入负债	1,038	1,038	1,038	1,038
预提费用	879	836	866	814
递延手续费及佣金收入	671	790	488	610
代收代付业务	669	1,225	669	1,225
应付长期资产购置款	328	430	2,263	1,504
应付股利	53	3	50	-
其他	4,740	3,524	3,491	2,917
合计	36,355	32,316	18,929	18,105

26 股本

	本集团及本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
境内上市人民币普通股(A 股)	35,462	35,462
境外上市外资普通股(H 股)	8,320	8,320
合计	43,782	43,782

本行发行的所有 A 股和 H 股均为普通股，每股面值人民币 1 元，享有同等权益。

八 财务报表主要项目附注(续)

27 优先股

27.1 期末发行在外的优先股情况表

	发行时间	会计分类	初始股息率	发行价格	数量(百万股)	原币	折合人民币	到期日	转股条件	转换情况
境内优先股	2019 年 10 月 15 日	权益工具	4.38%	100 人民币元/股	200	20,000	20,000	永久存续	强制转股	无
募集资金合计							20,000			
减：发行费用							(25)			
账面价值							19,975			

6-1-606

八 财务报表主要项目附注(续)

27 优先股(续)

27.2 境外优先股主要条款

(1) 股息

在本次境外优先股发行后的一定时期内采用相同股息率，随后每隔 5 年重置一次(该股息率由基准利率加上初始固定息差确定)。初始固定息差为该次境外优先股发行时股息率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。股息每一年度支付一次。

(2) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本行在依法弥补以往年度亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向境外优先股股东分配股息，且优先于普通股股东分配股息。任何情况下，经股东大会审议通过后，本行有权取消境外优先股的全部或部分股息支付，且不构成违约事件。

(3) 股息制动机制

如本行全部或部分取消境外优先股的股息支付，在决议完全派发当期优先股股息之前，配股息。

(4) 清偿顺序及清算方法

本期美元境外优先股的股东位于同一受偿顺序，受偿顺序排在存款人、一般债权人及次级债持有人、二级资本债券持有人、无固定期限资本债券持有人及其他二级资本工具持有人之后，优先于普通股股东。

八 财务报表主要项目附注(续)

27 优先股(续)

27.2 境外优先股主要条款(续)

(5) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的境外优先股按照总金额全部或部分转为 H 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到 5.125%以上；当境外优先股转换为 H 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

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

(6) 赎回条款

在取得银保监会批准并满足赎回条件的前提下，本行有权在第一个赎回日以及后续任何股息支付日赎回全部或部分境外优先股。境外优先股的赎回价格为发行价格加当期已宣告且尚未支付的股息。

美元优先股的第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后。

(7) 股息的设定机制

境外优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。境外优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。境外优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本行以现金形式支付境外优先股股息，计息本金为届时已发行且存续的相应期次境外优先股票面总金额(即境外优先股发行价格与届时已发行且存续的境外优先股股数的乘积)。

八 财务报表主要项目附注(续)

27 优先股(续)

27.3 境内优先股主要条款

(1) 股息

本次非公开发行的境内优先股采用可分阶段调整的股息率，以 5 年为一个股息率调整期，在一个股息率调整期内以约定的相同股息率支付股息。首个股息率调整期的股息率将通过询价方式确定。本次发行的境内优先股票面股息率不高于本行最近两个会计年度的加权平均净资产收益率。票面股息率包括基准利率和固定溢价两个部分，固定溢价为发行时确定的股息率扣除发行时的基准利率。股息每年支付一次。

(2) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，在有可分配税后利润的情况下，可以向境内优先股股东分配股息，境内优先股股东分配股息的顺序在普通股股东之前。为满足其他一级资本工具合格标准的监管要求，本行有权取消部分或全部优先股派息，且不构成违约事件。若取消全部或部分本期优先股股利，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。

(3) 股息制动机制

除非本行决议完全派发当期优先股股息，否则本行将不会向普通股股东分红。

(4) 清偿顺序及清算方法

本次境内非公开发行的优先股股东优先于普通股东分配本行剩余财产，但受偿顺序排在存款人、一般债权人和次级债务(包括但不限于次级债、二级资本工具)之后。

(5) 强制转股条件

本行核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)，则本次发行的境内优先股将全额或部分转为 A 股普通股，促使核心一级资本充足率恢复到 5.125%以上。在部分转股情形下，所有本次发行的优先股按比例以同等条件转股。

在以下两种情形中较早者发生时，则本次发行的境内优先股将全额转为 A 股普通股：(1)国务院银行业监督管理机构认定若不进行转股，本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

八 财务报表主要项目附注(续)

27 优先股(续)

27.3 境内优先股主要条款(续)

(6) 赎回条款

经国务院银行业监督管理机构事先批准，本行在下列情形下可行使赎回权：(1)使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回优先股，同时本行收入能力具备可持续性；(2)或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于国务院银行业监督管理机构规定的监管资本要求。赎回价格为票面金额与当期已决议支付但尚未支付的股息之和。

本行有权自发行日(即 2019 年 10 月 15 日)后期满 5 年之日起，于每年的优先股派息日全部或部分赎回本次发行的境内优先股，赎回期至全部转股或者全部赎回之日止。在部分赎回情形下，所有本次发行的境内优先股按比例以同等条件赎回。

(7) 股息的设定机制

本次发行的境内优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本次发行的境内优先股的股息以现金方式支付，每年支付一次。计息起始日为优先股投资者缴款截止日(2019 年 10 月 18 日)。派息日为优先股投资者缴款截止日起每满一年的当日，如遇中国法定节假日或休息日，则顺延至下一交易日，顺延期间应付股息不另计利息。

27.4 发行在外的优先股变动情况表

发行在外金融工具	2021 年 1 月 1 日		本年减少		2021 年 12 月 31 日	
	数量(百万股)	账面价值	数量(百万股)	账面价值	数量(百万股)	账面价值
境外优先股(i)	72	9,892	(72)	(9,892)	-	-
境内优先股	200	19,975	-	-	200	19,975

(i) 本行已于 2021 年 12 月 14 日赎回境外优先股。

八 财务报表主要项目附注(续)

28 永续债

28.1 期末发行在外的永续债情况表

发行在外金融工具	发行时间	会计分类	初始利息率	发行价格	数量(百万张)	原币	折合人民币	到期日	转股条件	转换情况
2019 年无固定期限资本债券	2019 年 5 月 30 日	权益工具	4.85%	100 元/张	400	40,000	40,000	永久存续	无	无
募集资金合计							40,000			
减：发行费用							(7)			
账面价值							39,993			
2021 年第一期无固定期限资本债券	2021 年 4 月 19 日	权益工具	4.30%	100 元/张	300	30,000	30,000	永久存续	无	无
募集资金合计							30,000			
减：发行费用							(4)			
账面价值							29,996			
合计							69,989			

6-1-611

八 财务报表主要项目附注(续)

28 永续债(续)

28.2 主要条款

(1) 发行规模

2019 年无固定期限资本债券发行规模为人民币 400 亿元。

2021 年第一期无固定期限资本债券发行规模为人民币 300 亿元。

(2) 债券期限

债券的存续期与发行人持续经营存续期一致。

(3) 票面利率

债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。

债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为债券申购文件公告日前 5 个交易日(不含当日)中国债券信息网或中央国债登记结算有限责任公司(以下简称“中央结算公司”)认可的其他网站公布的中债国债到期收益率曲线 5 年期品种到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到 0.01%)。固定利差为债券发行时确定的票面利率扣除债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。

(4) 发行人有条件赎回权

债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回债券。在债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致债券不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回债券。

(5) 受偿顺序

债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对发行人适用的债务受偿顺序另行约定的，以相关法律法规规定为准。

八 财务报表主要项目附注(续)

28 永续债(续)

28.2 主要条款(续)

(6) 利息发放

发行人有权取消全部或部分债券派息，且不构成违约事件。发行人在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。发行人可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对发行人的其他限制。若取消全部或部分债券派息，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。

债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

(7) 回售

投资者不得回售债券。

29 归属于权益工具持有者的相关信息

本行发行的优先股及永续债分类为权益工具，列示于合并资产负债表股东权益中。依据银保监会相关规定，本行发行的优先股及永续债符合合格其他一级资本工具的标准。

归属于权益工具持有者的权益

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
归属于本行所有者的权益	574,280	529,537
归属于本行普通股持有者的权益	484,316	459,677
归属于本行其他权益持有者的权益	89,964	69,860
归属于少数股东的权益	12,259	11,711
归属于普通股少数股东的权益	12,259	11,711

八 财务报表主要项目附注(续)

30 资本公积

本集团	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
股本溢价	57,150	730	-	57,880
其他资本公积	269	-	-	269
合计	57,419	730	-	58,149

	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
股本溢价	57,150	-	-	57,150
其他资本公积	261	72	(64)	269
合计	57,411	72	(64)	57,419

本行	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
股本溢价	57,150	730	-	57,880

	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
股本溢价	57,150	-	-	57,150

31 盈余公积、一般风险准备及未分配利润

31.1 盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会决议，本行按企业会计准则下的净利润提取 10%作为法定盈余公积。当法定盈余公积的累计额达到本行股本的 50%时，本行继续按照当期净利润的 10%提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行股本。运用法定盈余公积转增股本后，所留存的法定盈余公积不得少于股本的 25%。

本集团及本行在 2021 年度提取法定盈余公积人民币 33.64 亿元(2020 年：提取法定盈余公积人民币 33.17 亿元)。

八 财务报表主要项目附注(续)

31 盈余公积、一般风险准备及未分配利润(续)

31.2 一般风险准备

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补本行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。

一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的一般风险准备。

本集团在 2021 年度计提一般准备人民币 4.14 亿元(2020 年：人民币 48.78 亿元)。

本行在 2021 年度计提一般准备人民币 2.49 亿元 (2020 年：人民币 48.05 亿元)。

31.3 未分配利润

于 2021 年 12 月 31 日，本集团未分配利润中包含归属于本行子公司的盈余公积余额人民币 7.28 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 6.61 亿元)。以上未分配利润中包含的归属于本行子公司的盈余公积余额不能进行利润分配。

32 少数股东权益

于 2021 年 12 月 31 日，归属于各子公司少数股东的权益为人民币 122.59 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 117.11 亿元)。

33 股利分配/永续债利息

普通股股利

根据 2022 年 3 月 29 日召开的董事会会议通过的 2021 年股利分配方案，本次利润分配向股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利，每 10 股派发人民币 2.13 元(含税)，以本行截至 2021 年 12 月 31 日已发行股份 437.82 亿股计算，现金股利总额共计人民币 93.26 亿元。该方案尚待本行股东大会审议通过。

八 财务报表主要项目附注(续)

33 股利分配/永续债利息(续)

普通股股利(续)

根据 2021 年 6 月 11 日召开的本行 2020 年度股东大会审议通过的 2020 年股利分配方案，本次利润分配向股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利，每 10 股派发现金股利人民币 2.13 元(含税)。以本行截至 2020 年 12 月 31 日已发行股份 437.82 亿股计算，现金股利总额共计人民币 93.26 亿元。

根据 2020 年 6 月 29 日召开的本行 2019 年度股东大会审议通过的 2019 年股利分配方案，本次利润分配向股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利，每 10 股派发现金股利人民币 3.70 元(含税)。以本行截至 2019 年 12 月 31 日已发行股份 437.82 亿股计算，现金股利总额共计人民币 161.99 亿元。

优先股股息

根据 2021 年 8 月 27 日董事会会议通过的境内优先股股息分配决议，按照境内优先股条款和条件确定的第一个股息率重置日前的初始年股息率 4.38%(含税)计算，发放股息共计人民币 8.76 亿元(含税)，股息支付日为 2021 年 10 月 18 日。

根据 2021 年 8 月 4 日董事会会议通过的境外优先股股息分配决议，按照境外优先股票面股息率 4.95%(税后)计算，发放股息共计人民币约 5.12 亿元(含税)，股息支付日为 2021 年 12 月 14 日。

根据 2020 年 11 月 30 日董事会会议通过的境外优先股股息分配决议，按照境外优先股条款和条件确定的第一个股息率重置日前的初始年股息率 4.95%(税后)计算，发放股息共计人民币 5.21 亿元(含税)，股息支付日为 2020 年 12 月 14 日。

根据 2020 年 8 月 28 日董事会会议通过的境内优先股股息分配决议，按照境内优先股票面股息率 4.38%(含税)计算，发放股息共计人民币 8.76 亿元(含税)，股息支付日为 2020 年 10 月 19 日。

永续债利息

于 2021 年 6 月 2 日，本行宣告发放 2019 年无固定期限资本债券利息。本行按照永续债条款和条件确定的第一个利息率重置日前的初始年利息率 4.85%计算，确认发放的永续债利息为人民币 19.40 亿元(含税)。

于 2020 年 5 月 27 日，本行宣告发放 2019 年无固定期限资本债券利息。本行按照永续债条款和条件确定的第一个利息率重置日前的初始年利息率 4.85%计算，确认发放的永续债利息为人民币 19.40 亿元(含税)。

八 财务报表主要项目附注(续)

34 利息净收入

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
利息收入				
发放贷款和垫款	197,251	200,351	195,849	199,033
其中：公司贷款和垫款	94,100	100,556	93,788	100,213
个人贷款和垫款	95,864	91,939	94,778	90,970
票据贴现	7,287	7,856	7,283	7,850
金融投资	58,529	64,402	57,852	63,320
其中：以摊余成本计量的金融资产	44,503	47,116	44,474	46,807
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	14,026	17,286	13,378	16,513
长期应收款	7,902	6,840	-	-
拆出资金	6,868	8,402	7,896	9,162
存放中央银行款项	5,150	5,306	5,117	5,273
买入返售金融资产	1,616	788	1,565	717
存放同业及其他金融机构款项	363	504	126	221
小计	277,679	286,593	268,405	277,726
利息支出				
吸收存款	(83,457)	(84,767)	(82,802)	(84,204)
同业及其他金融机构存放款项	(29,774)	(25,321)	(29,748)	(25,426)
应付债券	(23,352)	(24,330)	(23,276)	(24,108)
向中央银行借款	(8,796)	(8,010)	(8,774)	(7,996)
向其他金融机构借款	(3,641)	(4,120)	-	-
卖出回购金融资产款	(1,361)	(2,215)	(998)	(2,014)
拆入资金	(1,107)	(2,147)	(927)	(2,059)
租赁负债	(416)	(459)	(408)	(452)
小计	(151,904)	(151,369)	(146,933)	(146,259)
利息净收入	125,775	135,224	121,472	131,467
其中：已减值贷款利息收入	1,174	1,018	1,174	1,018

八 财务报表主要项目附注(续)

35 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
手续费及佣金收入				
银行卡服务手续费	11,473	11,469	11,472	11,468
托管及其他受托业务佣金	10,476	6,213	10,476	6,213
代理业务手续费	6,422	8,434	5,519	7,617
结算与清算手续费	2,001	2,881	2,000	2,881
信用承诺手续费及佣金	1,773	2,104	1,773	2,128
其他	990	2,012	604	728
小计	33,135	33,113	31,844	31,035
手续费及佣金支出	(5,569)	(5,449)	(5,033)	(5,115)
手续费及佣金净收入	27,566	27,664	26,811	25,920

36 投资收益

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,502	13,086	8,982	12,832
衍生金融工具	88	244	101	244
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	860	2,619	1,064	2,728
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	312	416	312	416
以摊余成本计量的金融资产	744	(184)	736	103
股利收入	240	62	260	84
贵金属	(279)	(224)	(279)	(224)
合计	11,467	16,019	11,176	16,183

八 财务报表主要项目附注(续)

37 其他业务收入和其他业务成本

其他业务收入

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
经营租赁收入	3,969	3,030	-	-
其他	753	859	497	691
合计	4,722	3,889	497	691

其他业务成本

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
经营租赁成本	2,302	2,252	-	-
其他	406	407	80	151
合计	2,708	2,659	80	151

八 财务报表主要项目附注(续)

38 业务及管理费

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
职工薪酬费用				
—短期职工薪酬	28,612	26,264	27,485	25,107
—离职后福利-设定提存计划	2,403	1,978	2,328	1,942
折旧和摊销费用	5,665	5,823	5,559	5,698
短期和低价值租赁及物业管理费	843	735	870	867
业务/办公费用及其他	11,709	13,634	11,329	13,209
合计	49,232	48,434	47,571	46,823

39 信用减值损失

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
发放贷款和垫款	58,660	76,990	58,595	76,846
以摊余成本计量的金融资产	14,115	9,684	14,058	9,691
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	577	1,200	486	1,208
长期应收款	2,845	1,083	-	-
其他应收款项	571	3,403	597	2,545
其他	630	628	621	627
合计	77,398	92,988	74,357	90,917

八 财务报表主要项目附注(续)

40 所得税费用

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
当期所得税费用	3,204	14,333	2,010	13,373
递延所得税费用(附注八、13)	(2,457)	(12,729)	(1,585)	(12,337)
合计	747	1,604	425	1,036

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
税前利润	35,600	36,706	34,061	34,210
按照 25%所得税税率计算的所得税	8,900	9,177	8,515	8,553
免税收入的影响(1)	(9,252)	(7,469)	(9,231)	(7,454)
不得抵扣支出的影响(2)	1,679	413	1,664	373
汇算清缴差异调整	(42)	53	(38)	49
其他	(538)	(570)	(485)	(485)
所得税费用	747	1,604	425	1,036

(1) 免税收入主要为免税国债及地方政府债券利息收入。

(2) 主要包含本集团不可税前抵扣的核销损失，及超出税前可抵扣限额的业务招待费、存款保险费等的税务影响。

八 财务报表主要项目附注(续)

41 其他综合收益

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
不能重分类至损益的项目：				
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具的公允价值变动	(10)	41	-	-
以后将重分类至损益的项目：				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
公允价值变动	3,596	(1,708)	3,741	(1,686)
信用减值准备	651	(8)	660	(8)
转入当期损益金额(1)	(1,214)	(3,088)	(1,376)	(3,144)
减：递延所得税	(711)	1,222	(741)	1,231
小计	2,312	(3,541)	2,284	(3,607)
现金流量套期损益的有效部分	22	(28)	22	(28)
减：递延所得税	(5)	7	(5)	7
小计	17	(21)	17	(21)
外币报表折算差额	(96)	(513)	64	(128)
归属于本行股东的其他综合收益税后净额	2,233	(4,075)	2,365	(3,756)
归属于少数股东的其他综合收益税后净额	38	(209)	-	-
合计	2,271	(4,284)	2,365	(3,756)

(1) 转入当期损益金额，是指因处置而转入当期损益、或因重分类引起的公允价值变动的摊销转入当期损益的金额。

八 财务报表主要项目附注(续)

41 其他综合收益(续)

本集团

	归属于本行股东的其他综合收益					
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	现金流量套期损益	外币报表折算差额	小计	少数股东其他综合收益	合计
2021 年 1 月 1 日余额	(1,740)	(24)	(85)	(1,849)	(134)	(1,983)
本年变动	2,313	17	(96)	2,234	38	2,272
2021 年 12 月 31 日余额	573	(7)	(181)	385	(96)	289
2020 年 1 月 1 日余额	1,822	(3)	408	2,227	75	2,302
本年变动	(3,562)	(21)	(493)	(4,076)	(209)	(4,285)
2020 年 12 月 31 日余额	(1,740)	(24)	(85)	(1,849)	(134)	(1,983)

八 财务报表主要项目附注(续)

41 其他综合收益(续)

本行	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	现金流量套期损益	外币报表折算差额	小计
2021 年 1 月 1 日余额	(1,534)	(24)	(121)	(1,679)
本年变动	2,284	17	64	2,365
2021 年 12 月 31 日余额	750	(7)	(57)	686
2020 年 1 月 1 日余额	2,073	(3)	7	2,077
本年变动	(3,607)	(21)	(128)	(3,756)
2020 年 12 月 31 日余额	(1,534)	(24)	(121)	(1,679)

42 每股收益

基本每股收益以归属于本行普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以调整后归属于本行普通股股东的净利润除以调整后的本行发行在外普通股加权平均数计算。

于 2016 年度，本行发行了非累积优先股。于 2019 年度及 2021 年度，本行发行了非累积优先股和非累积永续债，其具体条款分别于附注八、27 优先股和附注八、28 永续债中予以披露。

优先股的转股特征使得本行存在或有可能发行普通股。于 2021 年 12 月 31 日，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对 2021 年度及 2020 年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

八 财务报表主要项目附注(续)

42 每股收益(续)

	2021 年	2020 年
归属于本行股东的净利润	34,381	34,309
减：归属于本行其他权益持有者的净利润	(3,328)	(3,337)
归属于本行普通股股东的净利润	31,053	30,972
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	43,782	43,782
基本/稀释每股收益(人民币元)	0.71	0.71

43 现金流量表附注

43.1 将净利润调节为经营活动现金流量

	本集团	
	2021 年	2020 年
净利润	34,853	35,102
加：信用减值损失	77,398	92,988
其他资产减值损失	1,375	1,628
折旧与摊销	7,407	7,599
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	11	103
公允价值变动损益	1,472	(440)
非经营活动产生的利息净收入	(34,761)	(39,613)
投资收益	(8,785)	(8,365)
递延所得税资产增加	(2,457)	(12,729)
经营性应收项目的增加	(129,228)	(195,913)
经营性应付项目的增加	208,132	37,238
经营活动产生的现金流量净额	155,417	(82,402)

八 财务报表主要项目附注(续)

43 现金流量表附注(续)

43.1 将净利润调节为经营活动现金流量(续)

	本行	
	2021 年	2020 年
净利润	33,636	33,174
加：信用减值损失	74,357	90,917
其他资产减值损失	1,124	1,501
折旧与摊销	5,559	5,698
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	21	8
公允价值变动损益	1,082	(331)
非经营活动产生的利息净收入	(34,168)	(38,762)
投资收益	(9,009)	(8,761)
递延所得税资产的增加	(1,585)	(12,344)
经营性应收项目的增加	(146,583)	(188,596)
经营性应付项目的增加	215,720	33,355
经营活动使用的现金流量净额	140,154	(84,141)

43.2 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
现金及现金等价物年末余额	163,418	157,919	152,228	152,241
减：现金及现金等价物年初余额	(157,919)	(144,650)	(152,241)	(135,445)
现金及现金等价物净增加额	5,499	13,269	(13)	16,796

八 财务报表主要项目附注(续)

43 现金流量表附注(续)

43.3 现金及现金等价物

列示于本集团及本行现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	本集团	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
库存现金(附注八、1)	5,292	5,360
存放中央银行超额存款准备金(附注八、1)	41,093	63,799
存放同业及其他金融机构活期款项	87,246	46,352
原始到期日不超过三个月的：		
—存放同业及其他金融机构定期款项	1,363	2,207
—拆出资金	28,424	40,201
合计	163,418	157,919

	本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
库存现金(附注八、1)	5,122	5,196
存放中央银行超额存款准备金(附注八、1)	39,625	62,271
存放同业及其他金融机构活期款项	72,860	37,592
原始到期日不超过三个月的：		
—存放同业及其他金融机构定期款项	101	374
—拆出资金	34,520	46,808
合计	152,228	152,241

八 财务报表主要项目附注(续)

44 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转移给第三方或者特殊目的主体，这些金融资产转移若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转移资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转移不符合终止确认的条件，本集团继续确认上述资产。

44.1 信贷资产证券化

在日常交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团会按照风险和报酬的保留程度及是否放弃了控制，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

2021 年度，本集团已转出信贷资产账面原值为人民币 74.84 亿元(2020 年度：人民币 20.23 亿元)，上述信贷资产已完全终止确认。

44.2 不良金融资产转让

2021 年度，本集团通过向第三方转让方式共处置不良金融资产账面余额人民币 329.63 亿元(2020 年度：人民币 439.93 亿元)。本集团转移了该等不良金融资产的绝大部分风险和报酬，因此对该等转让的不良金融资产进行了终止确认。

44.3 证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于 2021 年 12 月 31 日，本集团在证券借出交易中转让资产的账面价值为 0(2020 年 12 月 31 日：人民币 1.00 亿元)。

九 分部报告

本集团在重点业务领域和地区开展经营活动。

分部的资产、负债、收入、支出以本集团会计政策和内部核算规则为基础计量。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及按照合理规则分配至各分部的相关项目。

作为资产负债管理的一部分，本集团的资金通过总行司库在各个分部间进行分配，内部转移定价机制以市场利率为基准，按照内部资金池模式确定转移价格。相关内部交易的影响在编制合并报表时已抵销。

分部资本性支出是指在报告期内购入的固定资产、无形资产及其他长期资产所发生的支出总额。

1 业务分部

(1) 对公业务　　向公司类客户、政府机构类客户和金融机构类客户提供金融产品和服务，主要包括对公存贷款服务、投资业务、同业资金业务、金融市场业务及各类对公中间业务等。

(2) 零售业务　　向个人以及小微客户提供金融产品和服务，主要包括个人及小微存贷款服务、信用卡及借记卡服务、财富管理、私人银行及各类零售中间业务等。

(3) 其他业务　　本集团因流动性管理需要进行的债券投资和货币市场业务等及其他任何不构成单独报告分部的业务，以及附属机构业务。

九 分部报告(续)

1 业务分部(续)

	2021 年			
本集团	对公业务	零售业务	其他业务	合计
营业收入	86,689	70,408	11,707	168,804
利息净收入	67,930	54,659	3,186	125,775
其中：分部间利息净收入/(支出)	22,533	(22,333)	(200)	-
手续费及佣金净收入	11,992	15,535	39	27,566
其他收入	6,767	214	8,482	15,463
营业支出	(69,865)	(42,319)	(20,478)	(132,662)
营业外收支净额	40	(7)	(575)	(542)
利润总额	16,864	28,082	(9,346)	35,600
折旧和摊销	2,909	2,363	2,135	7,407
资本性支出	2,784	2,262	8,800	13,846

九 分部报告(续)

1 业务分部(续)

	2021 年 12 月 31 日			
本集团	对公业务	零售业务	其他业务	合计
分部资产	4,475,982	1,765,982	658,918	6,900,882
其中：对联营企业的投资				2
递延所得税资产				51,904
总资产				6,952,786
分部负债	(4,640,062)	(945,879)	(780,059)	(6,366,000)
递延所得税负债				(247)
总负债				(6,366,247)
信用承诺	554,808	525,796	-	1,080,604

九 分部报告(续)

1 业务分部(续)

	2020 年			
本集团	对公业务	零售业务	其他业务	合计
营业收入	101,946	71,181	11,824	184,951
利息净收入	72,787	54,512	7,925	135,224
其中：分部间利息净收入/(支出)	8,234	(18,198)	9,964	-
手续费及佣金净收入	11,287	15,959	418	27,664
其他收入	17,872	710	3,481	22,063
营业支出	(79,578)	(49,357)	(18,825)	(147,760)
营业外收支净额	(7)	(19)	(459)	(485)
利润总额	22,361	21,805	(7,460)	36,706
折旧和摊销	4,340	3,030	504	7,874
资本性支出	1,906	1,330	8,570	11,806

九 分部报告(续)

1 业务分部(续)

	2020 年 12 月 31 日			
本集团	对公业务	零售业务	其他业务	合计
分部资产	4,724,060	1,596,277	579,863	6,900,200
其中：对联营企业的投资				2
递延所得税资产				50,033
总资产				6,950,233
分部负债	(4,656,226)	(885,522)	(867,120)	(6,408,868)
递延所得税负债				(117)
总负债				(6,408,985)
信用承诺	648,256	522,494	-	1,170,750

九 分部报告(续)

2 地区分部

本集团主要于中国内地经营，分行遍布全国省份、自治区、直辖市，并在中国内地设有多家附属机构；本集团亦在中国香港设立分行及附属机构。

(1)	总部	包括总行本部、信用卡中心及总行直属机构；
(2)	长江三角洲地区	包括下列地区分行：上海直辖市、浙江省和江苏省；
(3)	珠江三角洲地区	包括下列地区分行：广东省和福建省；
(4)	环渤海地区	包括下列地区分行：北京直辖市、天津直辖市、山东省和河北省；
(5)	东北地区	包括下列地区分行：辽宁省、吉林省和黑龙江省；
(6)	中部地区	包括下列地区分行：山西省、河南省、湖北省、湖南省、安徽省、江西省和海南省；
(7)	西部地区	包括下列地区分行：重庆直辖市、四川省、云南省、陕西省、甘肃省、贵州省、青海省、宁夏回族自治区、新疆维吾尔族自治区、广西壮族自治区、内蒙古自治区和西藏自治区；
(8)	境外及附属机构	包括香港分行及所有附属机构。

九 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	2021 年		2021 年 12 月 31 日
	营业收入	利润/(亏损)总额	分部资产(i)
总部	54,848	4,438	3,060,640
长江三角洲	28,648	12,634	1,236,380
珠江三角洲	18,414	8,708	625,416
环渤海地区	20,209	3,228	1,207,506
东北地区	2,747	(210)	154,200
中部地区	15,868	969	502,893
西部地区	16,434	2,439	616,835
境外及附属机构	11,636	3,394	365,510
分部间抵销	-	-	(868,498)
集团合计	168,804	35,600	6,900,882

	2020 年		2020 年 12 月 31 日
	营业收入	利润/(亏损)总额	分部资产(i)
总部	65,221	8,516	3,268,512
长江三角洲	29,165	12,330	1,231,814
珠江三角洲	19,745	9,339	623,945
环渤海地区	22,600	3,152	1,172,780
东北地区	2,713	(190)	141,960
中部地区	15,547	(1,756)	478,232
西部地区	18,374	936	570,617
境外及附属机构	11,586	4,379	377,884
分部间抵销	-	-	(965,544)
集团合计	184,951	36,706	6,900,200

(i) 分部资产不包括递延所得税资产。

十 或有事项及承诺

1 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的贷款及信用卡额度、财务担保及信用证服务。本集团定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	340,726	403,532	340,715	403,500
开出保函	146,076	158,889	146,076	158,882
开出信用证	77,382	116,333	77,382	116,333
未使用的信用卡额度	491,370	478,980	491,370	478,980
不可撤销信用承诺				
—原到期日在 1 年以内	17,680	9,862	17,653	9,862
—原到期日在 1 年或以上	7,370	3,154	7,370	3,154
合计	1,080,604	1,170,750	1,080,566	1,170,711

表外资产信用损失计提情况详见附注八、23。

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信用风险加权金额	297,342	320,848	297,278	320,807

2 资本性支出承诺

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已签约但尚未支付	22,134	15,775	940	535

十 或有事项及承诺(续)

3 担保物

3.1 作为担保物的资产

被用作向其他金融机构借款、卖出回购、向中央银行借款、衍生交易及贵金属交易等业务的担保物的资产账面价值如下：

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	4,201	7,951	3,947	6,683
发放贷款和垫款	100,340	140,780	100,340	140,780
贴现票据	23,739	21,192	23,739	21,192
金融投资	248,307	278,664	242,745	260,269
长期应收款	14,203	25,486	-	-
固定资产	8,405	10,681	-	-
其他	32	1,526	-	-
合计	399,227	486,280	370,771	428,924

3.2 收到的担保物

本集团在相关证券借贷业务和买入返售业务中接受了债券和票据等作为抵质押物。于 2021 年 12 月 31 日，本集团已出售或向外借出，但有义务到期返还的抵押债券的公允价值为人民币 6.32 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 7.58 亿元)。

4 证券承销承诺

于 2021 年 12 月 31 日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺 (2020 年 12 月 31 日：无)。

十 或有事项及承诺(续)

5 兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，本行有义务按提前兑付安排确定的国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。于2021年12月31日，本行具有提前兑付义务的国债的本金余额为人民币18.88亿元(2020年12月31日：人民币14.54亿元)，原始期限为1至5年。

6 未决诉讼

于2021年12月31日，本集团存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团产生重大影响。

十一 委托贷款业务

于资产负债表日委托贷款及委托资金的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2021年12月31日	2020年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
委托贷款	243,371	222,672	243,371	222,672
委托资金	243,371	222,672	243,371	222,672

十二 在结构化主体中的权益

1 纳入合并范围的结构化主体

于2021年12月31日及2020年12月31日，本集团纳入合并范围的结构化主体金额不重大。

十二 在结构化主体中的权益(续)

2 未纳入合并范围的结构化主体

2.1 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团投资于第三方机构发起设立的未纳入合并范围的结构化主体主要包括资产支持证券、基金、信托及资管计划等。本集团在这些结构化主体中享有权益，不存在向这些结构化主体提供财务支持的义务和意图，相关损益主要列示在投资收益、利息收入以及公允价值变动损益中。

本集团通过投资在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团的资产负债表列示如下：

	2021 年 12 月 31 日			
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以摊余成本计量的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	合计
资产支持证券	1,347	220,181	43,503	265,031
基金	191,011	-	-	191,011
信托及资管计划	12,860	76,724	-	89,584
其他	1,091	-	-	1,091
合计	206,309	296,905	43,503	546,717

	2020 年 12 月 31 日			
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以摊余成本计量的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	合计
资产支持证券	304	227,833	75,062	303,199
基金	190,744	-	-	190,744
信托及资管计划	12,343	133,800	-	146,143
理财产品	4,197	-	-	4,197
其他	1,157	-	-	1,157
合计	208,745	361,633	75,062	645,440

资产支持证券、基金、信托及资管计划等的最大损失敞口，按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的摊余成本或公允价值。

十二 在结构化主体中的权益(续)

2 未纳入合并范围的结构化主体(续)

2.2 在本集团发行及管理但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发行及管理但未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括非保本理财产品、基金及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要为通过管理这些结构化主体收取的管理费收入。本集团不存在向这些结构化主体提供财务支持的义务和意图。

2020 年 7 月，监管部门宣布将《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》中提及的过渡期延长至 2021 年末，鼓励采取新产品承接、市场化转让、回表等多种方式有序处置存量资产。本行稳妥有序地推进相关工作，确保理财业务的平稳过渡和健康发展。本集团于 2020 年度及 2021 年度将部分发行的非保本理财产品存量资产计入本集团金融投资。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团发行及管理但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品余额为人民币 10,128.33 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 8,611.32 亿元)，基金及资产管理计划余额为人民币 1,955.48 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 2,330.95 亿元)。

2021 年度，本集团发行及管理上述结构化主体赚取的手续费及佣金收入为人民币 96.11 亿元(2020 年度：人民币 54.05 亿元)；于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团应收管理手续费余额不重大。

十三 关联方

1 关联方关系

1.1 本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方同受一方控制、共同控制或重大影响被视为关联方。关联方可为个人或企业。

对本集团有重大影响的关联方包括本行董事、监事、总行及分行高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员及这些人士的近亲属，本行关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员(不包括商业银行的内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织)，本行董事、监事、总行及分行高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员及近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业及其控股子公司，对本行的经营或财务政策有影响的主要股东及其控制或共同控制的企业，其他对本行有重大影响的自然人、法人或其他组织。

十三 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东

企业名称	注册地	2021 年 12 月 31 日 对本行持有股数 (股)	2021 年 12 月 31 日 对本行持股比例%	2020 年 12 月 31 日 对本行持有股数 (股)	2020 年 12 月 31 日 对本行持股比例%	主营业务 (1)	经济性质或类型	法定代表人
大家人寿保险股份有限公司	北京	7,810,214,889	17.84	7,810,214,889	17.84	保险业务	股份有限公司	何肖锋
中国泛海控股集团有限公司	北京	1,803,182,618	4.12	2,019,182,618	4.61	商务服务业	有限责任公司	卢志强
中国泛海国际投资有限公司	香港	8,237,520	0.02	8,237,520	0.02	投资控股	有限责任公司	(2)
泛海国际股权投资有限公司	英属维尔京群岛	604,300,950	1.38	604,300,950	1.38	投资控股	有限责任公司	(2)
隆亨资本有限公司	英属维尔京群岛	138,442,500	0.32	408,000,000	0.93	投资控股	有限责任公司	(2)
上海健特生命科技有限公司	上海	1,379,679,587	3.15	1,379,679,587	3.15	零售业	有限责任公司	魏巍
Alpha Frontier Limited	开曼群岛	713,501,653	1.63	713,501,653	1.63	投资控股	有限责任公司	张旅
Liberal Rise Limited	英属维尔京群岛	84,522,480	0.19	84,522,480	0.19	投资控股	有限责任公司	史玉柱
新希望六和投资有限公司	西藏	1,828,327,362	4.18	1,828,327,362	4.18	商务服务业	有限责任公司	王普松
南方希望实业有限公司	西藏	343,177,327	0.78	343,177,327	0.78	零售业	有限责任公司	李建雄
同方国信投资控股有限公司	重庆	1,888,530,701	4.31	1,888,530,701	4.31	商务服务业	有限责任公司	刘勤勤
重庆国际信托股份有限公司	重庆	103,658,821	0.24	113,091,421	0.26	其他金融业	股份有限公司	翁振杰
中国船东互保协会	上海	1,324,284,453	3.02	1,324,284,453	3.02	保险业务	全国性社会团体	宋春风
华夏人寿保险股份有限公司(3)	天津	2,148,793,436	4.91	2,148,793,436	4.91	保险业务	股份有限公司	刘宏健
东方集团股份有限公司	黑龙江	1,280,117,123	2.92	1,280,117,123	2.92	批发业	股份有限公司	孙明涛
东方集团有限公司	北京	35,000,000	0.08	35,000,000	0.08	商务服务业	有限责任公司	张显峰
福信集团有限公司	上海	249,340,026	0.57	206,340,026	0.47	批发业	有限责任公司	吴迪
西藏融捷企业管理有限公司	西藏	145,849,600	0.33	125,249,600	0.29	商务服务业	有限责任公司	陈珍玲
西藏福聚投资有限公司	西藏	297,922,400	0.68	340,922,400	0.78	商务服务业	有限责任公司	吴迪
西藏恒迅企业管理有限公司	西藏	105,844,780	0.24	105,844,780	0.24	商务服务业	有限责任公司	洪智华

十三 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东(续)

(1) 主营业务详情

大家人寿保险股份有限公司：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经原中国保监会批准的其他业务。

中国泛海控股集团有限公司：金融、地产及投资管理等。

中国泛海国际投资有限公司：投资控股等。

泛海国际股权投资有限公司：投资控股等。

隆亨资本有限公司：投资控股等。

上海健特生命科技有限公司：食品生产及销售(分支机构经营)，化妆品、保洁用品、保健器材、厨具销售，保健食品领域内的技术开发、技术咨询、技术服务和技术转让，批发非实物方式：预包装食品(不含熟食卤味、冷冻冷藏)，投资管理，资产管理，投资咨询，商务信息咨询，企业管理咨询。

Alpha Frontier Limited：投资控股等。

Liberal Rise Limited：投资控股等。

新希望六和投资有限公司：创业投资、投资管理、财务顾问、理财咨询、企业重组咨询、市场调查、资信调查、技术开发及转让、技术咨询服务等。

南方希望实业有限公司：饲料研究开发，批发、零售，电子产品、五金交电、百货、针纺织品、文化办公用品(不含彩色复印机)、建筑材料(不含化学危险品及木材)、农副土特产品(除国家有专项规定的品种)、化工产品(除化学危险品)、机械器材；投资、咨询服务(除中介服务)。

同方国信投资控股有限公司：交通设施维修；工程管理服务；标准化服务；规划设计管理；企业总部管理；企业管理；商业综合体管理服务；对外承包工程；物业管理；利用自有资金进行投资(不得从事吸收公众存款或变相吸收公众存款、发放贷款以及证券、期货等金融业务)；为其关联公司提供与投资有关的市场信息、投资政策等咨询服务；企业重组、并购策划与咨询服务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)。

十三 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东(续)

(1) 主营业务详情(续)

重庆国际信托股份有限公司：资金信托、动产信托、不动产信托、有价证券信托、其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银保监会批准的其他业务(上述经营范围包括本外币业务)。

中国船东互保协会：海上互助保险、业务培训、海事交流、国际合作、咨询服务。

华夏人寿保险股份有限公司：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经原中国保监会批准的其他业务。

东方集团股份有限公司：粮食收购。货物(或技术)进出口(国家禁止的项目除外，国营贸易或国家限制项目取得授权或许可后方可经营)。对外经济技术合作，对外工程承包，职业中介；物业管理；经销建筑轻工材料，家具，家居装饰材料，建筑机械，五金交电，卫生洁具；生产、销售电接触材料产品，开发无银触头相关产品；粮食销售，水稻种植，优良种子培育、研发。

东方集团有限公司(原名为东方集团投资控股有限公司)：项目投资，投资管理，房地产开发，代理进出口，货物进出口，经济贸易咨询等。

十三 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东(续)

(1) 主营业务详情(续)

福信集团有限公司：高科技产品研究、开发、销售；实业投资；教育、农业、工业娱乐业、保健品产业投资；摄影、新型建筑材料销售；批发零售化工(不含危险化学品和监控化学品)、针纺织品、五金交电、百货、金属材料、建筑材料、汽车(不含乘用车)及配件、普通机械、电子产品及通信设备、国家允许经营的矿产品。

西藏融捷企业管理有限公司：企业管理服务(不含投资管理和投资咨询)；企业形象、营销及品牌的策划服务；展览展示服务；市场调研(不含国家机密及个人隐私)；建辅建材、金属材料的零售；饲料、化肥、橡胶制品、化工原料(不含危险化学品及易制毒化学品)的销售；对医疗行业的投资(不得从事股权投资业务，不得以公开方式募集资金、吸收公众存款、发放贷款；不得公开交易证券类投资产品或金融衍生产品；不得经营金融产品、理财产品和相关衍生业务)。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)。

西藏福聚投资有限公司：对商业、农业、医疗、娱乐业、教育行业的投资(不得从事信托、金融资产管理、证券资产管理业务；不含证券、保险、基金、金融业务及其限制项目)。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后可开展经营活动)。

西藏恒迅企业管理有限公司：企业形象、营销及品牌策划服务；展览展示服务；市场调研(不含国家机密和个人隐私)；建辅建材零售；饲料及原料、化肥、橡胶制品、化工原料(不含危化品和易制毒化学品)、金属材料的销售。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)。

(2) 泛海国际股权投资有限公司、中国泛海国际投资有限公司及隆亨资本有限公司为境外注册公司，实际控制人均为卢志强。

十三 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东(续)

(3) 于 2021 年 12 月 31 日，华夏人寿保险股份有限公司已不构成本行主要股东。

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日本行主要股东注册资本：

企业名称	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
大家人寿保险股份有限公司	人民币 307.9 亿元	人民币 307.9 亿元
中国泛海控股集团有限公司	人民币 200 亿元	人民币 200 亿元
中国泛海国际投资有限公司	港币 15.48 亿元	港币 15.48 亿元
泛海国际股权投资有限公司	美元 5 万元	美元 5 万元
隆亨资本有限公司	美元 5 万元	美元 5 万元
上海健特生命科技有限公司	人民币 2.45 亿元	人民币 2.45 亿元
Alpha Frontier Limited	美元 5 万元	美元 5 万元
Liberal Rise Limited	美元 5 万元	美元 5 万元
新希望六和投资有限公司	人民币 5.77 亿元	人民币 5.77 亿元
南方希望实业有限公司	人民币 10.34 亿元	人民币 10.34 亿元
同方国信投资控股有限公司	人民币 25.74 亿元	人民币 25.74 亿元
重庆国际信托股份有限公司	人民币 150 亿元	人民币 150 亿元
中国船东互保协会	人民币 10 万元	人民币 10 万元
华夏人寿保险股份有限公司	人民币 153 亿元	人民币 153 亿元
东方集团股份有限公司	人民币 37.15 亿元	人民币 37.15 亿元
东方集团有限公司	人民币 10 亿元	人民币 10 亿元
福信集团有限公司	人民币 1.33 亿元	人民币 1.33 亿元
西藏融捷企业管理有限公司	人民币 0.1 亿元	人民币 0.1 亿元
西藏福聚投资有限公司	人民币 3 亿元	人民币 3 亿元
西藏恒迅企业管理有限公司	人民币 0.1 亿元	人民币 0.1 亿元

1.3 本行子公司的基本情况参见附注七。

十三 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.4 主要关联方关系

企业名称	与本行的关系
SHR FSST, LLC	大家人寿保险股份有限公司关联方
UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED	东方集团股份有限公司关联方
CHINA TONGHAI DCM LIMITED	中国泛海控股集团有限公司关联方
泛海控股股份有限公司	中国泛海控股集团有限公司关联方
武汉中心大厦开发投资有限公司	中国泛海控股集团有限公司关联方
武汉中央商务区股份有限公司	中国泛海控股集团有限公司关联方
草根同创资本(北京)有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
成都恒基隆置业有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
成都新希望置业有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
四川贵达实业有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
四川特驱教育管理有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
四川希望教育产业集团有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
温州新锦天置业有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
重庆渝锦悦房地产开发有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
草根知本集团有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
江安德康饲料有限公司(1)	新希望六和投资有限公司关联方
新希望乳业股份有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
上海黄金搭档生物科技有限公司	上海健特生命科技有限公司关联方
上海健久生物科技有限公司	上海健特生命科技有限公司关联方
上海准基商务咨询合伙企业(有限合伙)	上海健特生命科技有限公司关联方
重庆赐比商务信息咨询有限公司	上海健特生命科技有限公司关联方
重庆渝涪高速公路有限公司	同方国信投资控股有限公司关联方
上海渝哗实业发展有限公司	同方国信投资控股有限公司关联方
厦门京鼎体育文化发展有限公司	福信集团有限公司关联方
厦门高校电子信息技术有限公司	福信集团有限公司关联方

十三 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.4 主要关联方关系(续)

企业名称	与本行的关系
厦门市大族房地产开发有限责任公司	福信集团有限公司关联方
厦门融银贸易有限公司	福信集团有限公司关联方
厦门同欣诚工贸有限公司	福信集团有限公司关联方
天津海汇房地产开发有限公司	福信集团有限公司关联方
漳州唐成房地产有限公司	福信集团有限公司关联方
厦门鸿孚贸易有限公司	福信集团有限公司关联方
东方希望包头稀土铝业有限责任公司	东方希望集团关联方
广州市汉国恒生房地产开发有限公司(1)	本行内部人关联方
武汉光谷交通建设有限公司	本行内部人关联方
山东大陆企业集团有限公司	本行内部人关联方
民生置业有限公司	本行工会委员会出资成立的公司
民生科技有限责任公司	民生置业有限公司关联方
中和渠道管理有限公司	民生置业有限公司关联方
北京长融和银投资管理有限责任公司	民生置业有限公司关联方
民生养老股份有限公司	本行工会委员会及其他公司共同出资成立的公司
民生电商控股(深圳)有限公司	本行主要股东及本行子公司共同出资成立的公司
鸿泰鼎石资产管理有限责任公司	本行信用卡中心工会及本行关联公司共同出资成立的公司
民生英才(北京)管理咨询有限责任公司	本行北京分行工会委员会出资成立的公司

(1) 于 2021 年 12 月 31 日，该等公司已不构成本集团关联方。

十三 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.5 关联自然人基本情况

本集团关联自然人包括本行董事、监事、总行及分行高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员及与这些人士关系密切的家庭成员，本行关联法人或其他组织(不包括商业银行的内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织)的控股自然人股东、董事、关键管理人员等。截至 2021 年 12 月 31 日，本行关联自然人共计 33,619 人，其中本行董事及其近亲属 196 人，本行监事及其近亲属 130 人，本行总行高管及其近亲属 151 人，本行分行高管、有权决定或者参与本行授信和资产转移的人员及其近亲属 32,472 人，本行关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员及其近亲属 673 人，其他对本行构成重大影响的自然人及近亲属 130 人。

注：本行董事及其近亲属中有 35 人同时是总行高管及其近亲属，62 人同时是关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员及其近亲属；本行监事及其近亲属中有 36 人同时是总行高管及其近亲属。

十三 关联方(续)

2 关联交易

2.1 重大关联交易

重大关联交易是指本集团与同一关联方单笔交易金额占本行资本净额的比率高于 1%，或交易余额占本行资本净额的比率高于 5%的交易。于 2021 年度，本行按照一般商业条款给予大家人寿保险股份有限公司单笔授信人民币 157.00 亿元，2021 年末贷款余额为人民币 115.00 亿元。于 2020 年度，本行按照一般商业条款给予大家人寿保险股份有限公司单笔授信人民币 150.00 亿元，2020 年末贷款余额为人民币 115.00 亿元。

2.2 定价政策

本集团与关联方的交易主要按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

2.3 关联方在本集团的贷款

于报告期末本金余额：

	担保方式	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
大家人寿保险股份有限公司	质押	11,500	11,500
泛海控股股份有限公司	质押/抵押/保证	9,200	9,200
重庆赐比商务信息咨询有限公司	质押/保证	6,615	6,617
中国泛海控股集团有限公司	质押/保证	4,666	4,673
上海准基商务咨询合伙企业(有限合伙)	质押/保证	4,383	7,514
武汉中心大厦开发投资有限公司	质押/抵押/保证	3,972	3,972
UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED	保证	3,099	3,455
东方集团股份有限公司	质押/抵押/保证	3,086	3,110
武汉中央商务区股份有限公司	抵押/保证	3,046	3,056
东方集团有限公司	质押/保证	2,336	2,095
同方国信投资控股有限公司	质押/抵押/保证	1,443	250
温州新锦天置业有限公司	质押/抵押/保证	1,290	1,538
上海渝畔实业发展有限公司	质押/保证	1,000	不适用
天津海汇房地产开发有限公司	质押/抵押/保证	900	1,147
厦门京鼎体育文化发展有限公司	质押/抵押/保证	795	770

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.3 关联方在本集团的贷款(续)

	担保方式	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
北京长融和银投资管理有限责任公司	质押	600	3,000
厦门融银贸易有限公司	质押/抵押/保证	450	450
CHINA TONGHAI DCM LIMITED	质押/保证	335	505
厦门鸿孚贸易有限公司	保证	299	-
四川希望教育产业集团有限公司	质押	250	500
重庆渝锦悦房地产开发有限公司	质押/抵押/保证	230	300
武汉光谷交通建设有限公司	质押/抵押/保证	195	不适用
草根知本集团有限公司	质押/保证	179	-
山东大陆企业集团有限公司	质押/抵押/保证	175	不适用
上海健久生物科技有限公司	保证	150	350
上海黄金搭档生物科技有限公司	保证	150	150
四川特驱教育管理有限公司	抵押	150	-
草根同创资本(北京)有限公司	质押/保证	148	149
漳州唐成房地产有限公司	质押/抵押/保证	116	316
新希望乳业股份有限公司	质押	115	-
南京瑞驰贸易有限公司	抵押	8	不适用
江苏万顺通宝文化有限公司	抵押	6	不适用
四川鼎恩国际贸易有限公司	抵押	2	不适用
山东宜和宜美家居科技有限公司	保证	2	2
泉州皓阳贸易有限公司	抵押	1	不适用
成都恒基隆置业有限公司	质押/抵押/保证	-	1,000
SHR FSST, LLC	抵押	-	582
厦门同欣诚工贸有限公司	质押/保证	-	372
东方希望包头稀土铝业有限责任公司	保证	-	300
厦门高校电子信息技术有限公司	质押/保证	-	200
厦门市大族房地产开发有限责任公司	质押/抵押/保证	-	200

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.3 关联方在本集团的贷款(续)

	担保方式	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
重庆渝涪高速公路有限公司	质押	-	6
广州市汉国恒生房地产开发有限公司(1)	质押/抵押/保证	不适用	440
江安德康饲料有限公司(1)	保证	不适用	50
关联方个人	抵押/保证	2,822	834
合计		63,714	68,603
占同类交易的比例(%)		1.61	1.81
关联方贷款利率范围		3.16%-8.95%	3.80%-8.95%

(1) 于 2021 年 12 月 31 日，该公司已不构成本集团关联方。

于报告期间损益影响

	本集团	
	2021 年	2020 年
关联方贷款利息收入	4,209	4,265
占同类交易的比例(%)	2.22	2.22

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团未发现上述关联方贷款中存在已发生信用减值的贷款。

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.4 本集团与关联方的其他交易

于报告期末余额

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占同类交易的比例(%)	余额	占同类交易的比例(%)
以摊余成本计量的金融资产(1)	7,609	0.59	2,704	0.20
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	706	0.16	1,633	0.35
长期应收款	401	0.33	527	0.41
存放同业及其他金融机构款项	-	-	87	0.17
拆入资金	-	-	500	0.32
同业及其他金融机构存放款项	12,975	1.05	5,117	0.56
吸收存款	32,357	0.85	40,143	1.07

(1) 于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团与民生养老股份有限公司发生的以摊余成本计量的金融资产的关联交易中存在逾期资产，逾期余额为人民币 6.00 亿元。本集团针对此项金融资产已计提减值准备人民币 1.10 亿元。

于报告期间损益影响

	2021 年		2020 年	
	金额	占同类交易的比例(%)	金额	占同类交易的比例(%)
利息收入	433	0.16	279	0.10
利息支出	1,540	1.01	1,635	1.08
手续费及佣金收入(1)	251	0.76	383	1.16
业务及管理费用(2)	2,786	5.66	2,129	4.40

(1) 主要为本集团与大家人寿保险股份有限公司、华夏人寿保险股份有限公司之间的代理销售保险产品等收入，以及本集团与重庆国际信托股份有限公司之间代理销售信托产品等收入。

(2) 主要为民生电商控股(深圳)有限公司及其关联公司为本集团提供的金融业务外包、产品采购等服务，民生置业有限公司及其关联公司为本集团提供的物业管理等服务，民生科技有限责任公司为本集团提供科技开发等服务，鸿泰鼎石资产管理有限责任公司为本集团提供的资产清收服务，民生英才(北京)管理咨询有限责任公司为本集团提供的业务流程外包服务及中和渠道管理有限公司为本集团提供的现金自助设备集中运维等服务产生的业务及管理费。

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.4 本集团与关联方的其他交易(续)

于报告期末利率范围

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的金融资产	2.80%-6.74%	4.10%-7.90%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	5.25%-5.30%	5.60%-6.00%
长期应收款	3.62%-6.89%	3.80%-4.75%
存放同业及其他金融机构款项	不适用	3.25%-3.70%
拆入资金	不适用	4.00%
同业及其他金融机构存放款项	0.00%-3.28%	0.00%-3.10%
吸收存款	0.00%-5.35%	0.00%-5.20%

于报告期末表外项目余额

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占同类交易的比例(%)	余额	占同类交易的比例(%)
银行承兑汇票	2,252	0.66	2,115	0.49
开出保函	2,289	1.57	2,117	1.33
开出信用证	350	0.45	300	0.26
未使用的信用卡额度	1,150	0.23	363	0.08

于报告期末由关联方提供担保的贷款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
由关联方提供担保的贷款	30,663	37,120
占同类交易的比例(%)	0.77	0.98

2021 年度，北京长融和银投资管理有限责任公司与本行之间转让贷款原值共计人民币 4.21 亿元(2020：人民币 122.15 亿元)，双方商定的转让价格为人民币 3.95 亿元(2020：人民币 104.42 亿元)。所转让贷款的风险报酬已经全部转移。

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.5 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的年金计划除正常的供款和普通银行业务外，2021 年度和 2020 年度均未发生其他重大关联交易。

2.6 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权参与本行计划、直接或间接指导及控制本行活动的人员，包括董事、监事及高级管理人员。

本行按照一般商业条款与关键管理人员进行业务往来。具体业务包括：发放贷款、吸收存款，相应利率等同于本行向第三方提供的利率。于 2021 年 12 月 31 日，本行向关键管理人员发放的贷款余额为人民币 0.03 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 0.09 亿元)，已经包括在上述向关联方发放的贷款中。

本行 2021 年度计提的关键管理人员税前薪酬，包括工资和短期福利合计人民币 1.04 亿元(2020 年：人民币 1.13 亿元，此等薪酬已根据《中国民生银行股份有限公司关于 2020 年度公司高管薪酬的补充公告》进行了重述)。其中，按照国家有关规定，本行执行董事、监事会主席、监事会副主席及高级管理人员的税前薪酬中，人民币 0.44 亿元是本行按照上述人员绩效薪酬的不低于50%的比例计提(2020 年计提比例不低于50%，计提金额为人民币 0.34 亿元)，并实行延期支付的部分。待上述人员在本行任期结束时，视其履职情况确定应支付金额。如上述人员出现违法、违规、违纪、职责范围内风险超常暴露等情形，本行将依据银保监会《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制的指导意见》(银保监办发[2021]17 号)和本行相关规定，根据情节轻重，追索扣回其相应期间的部分直至全部绩效薪酬。2021 年本行为关键管理人员投保补充养老保险，投保金额为人民币 0.09 亿元(2020 年：人民币 0.10 亿元)。

本行全薪履职的执行董事、监事会主席、监事会副主席及高级管理人员的 2021 年度税前薪酬总额尚待董事会薪酬与考核委员会批准。批准后，本行将另行披露。预计未计提的薪酬不会对本集团及本行 2021 年度的财务报表产生重大影响。

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.7 本行与子公司的交易

于报告期末余额

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
拆出资金	32,340	25,485
发放贷款和垫款	1,637	1,838
使用权资产	37	159
其他资产	455	329
同业及其他金融机构存放款项	7,652	9,461
吸收存款	652	270
租赁负债	37	159
其他负债	1,985	1,158

于报告期交易金额

	2021 年	2020 年
利息收入	1,076	823
利息支出	103	120
手续费及佣金收入	223	223
业务及管理费	75	154
其他业务收入	1	5

2021 年，本集团子公司间发生的主要交易为同业间往来。于 2021 年 12 月 31 日，上述交易的余额为人民币 2.51 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 3.91 亿元)。

本行资产负债表、利润表及表外项目中包含的与子公司及子公司间的交易余额及损益影响在编制合并财务报表时均已抵销。

十四 金融风险管理

1 金融风险管理概述

根据美国发起人委员会(the Committee of Sponsoring Organisation, COSO)发布的全面风险管理框架及银保监会全面风险管理指引，风险管理包括对风险的识别、计量、评估、监测、报告、控制和缓释等。承担风险是金融业务的核心特征，开展业务将不可避免地面临风险。因此本集团的目标是力求保持风险与回报之间的平衡，并尽可能减低所承担风险对财务状况的潜在不利影响。

本集团通过母公司民生银行和子公司民生金融租赁、民生加银基金、民银国际及 29 家村镇银行分别提供商业银行、租赁、基金募集及销售等金融服务。本集团子公司作为各自独立的机构，各自负责相应业务的金融风险管理，商业银行业务面临的金融风险构成本集团金融风险的主体。本集团制定《中国民生银行附属机构全面风险管理办法》，进一步强化了附属机构风险管理力度。

本集团根据监管新要求和市场新变化，结合实际，制定风险偏好、风险管理策略及各项风险政策，完善风险量化工具和信息系统，建立、健全覆盖全流程的风险管控机制，并根据执行情况，对偏好传导机制、信贷政策、限额管理、系统及工具等进行复检和优化，确保风险偏好和政策落地实施，强化风险管理对战略决策的支撑。

目前，本行董事会下设风险管理委员会，协助董事会制定本行风险偏好和风险管理策略，监督本行风险管理政策及其执行，并评估执行效果。本行高级管理层根据风险偏好及管理策略，制定并推动执行相应的风险管理政策和程序。

2 信用风险

本集团所面临的信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额偿还债务而违约的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最重要的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团的信用风险主要来源于贷款、贸易融资、信用债券投资和租赁业务。表外金融工具的运用也会使本集团面临信用风险，如信用承诺及衍生金融工具。

目前本行由风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调。本行采取专业化授信评审、全流程质量监控、问题资产专业化经营和清收等主要手段进行信用风险管理。

本集团将经采取必要措施和实施必要程序后，符合本集团核销政策中认定标准的呆账进行核销。本集团对于核销后的呆账，要继续尽职追偿。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.1 信用风险衡量

(1) 贷款及信用承诺

本集团根据银保监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本集团信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求金融机构将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。同时，本集团将表外信用承诺业务纳入客户统一授信，实施限额管理，并依据《贷款风险分类指引》，针对主要表内外业务品种进行风险分类。本行制订了《中国民生银行信贷资产风险分类管理办法》指导日常信贷资产风险管理，分类原则与银保监会制定的《贷款风险分类指引》一致。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。
关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。
次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。
可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(2) 债券及其他票据

本集团通过将债券发行人的信用敞口纳入统一的授信管控流程来管理债券及其他票据的信用风险敞口。同时，还从投资准入管理的要求设定所持有债券的最低外部评级，从组合管理的角度设定投资结构与集中度要求等，不断优化敞口结构。此外风险控制人员定期对存量债券发行主体的信用状况进行分析和持续性风险监测，业务人员根据风险建议持续优化调整投资组合。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.2 风险限额管理及缓解措施

无论是针对单个交易对手、集团客户交易对手还是针对行业和地区，本集团都会对信用风险集中度进行管理和控制。

本集团已建立相关机制，对信用风险进行分层管理，针对不同的单一交易对手或集团交易对手、不同的行业和地理区域设置不同的可接受风险限额。本行定期监控上述风险状况，并至少每年进行一次审核。

本集团针对任一借款人包括银行的风险敞口都按照表内和表外风险敞口进一步细分，对交易账户实行每日风险限额控制。本行对实际风险敞口对比风险限额的状况进行每日监控。

本集团通过定期分析客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度或采取其他必要措施来控制信用风险。

其他具体的管理和缓解措施包括：按照监管要求计量、评估、预警、缓释和控制单一与集团客户的大额风险暴露，防控客户集中度风险，及：

(1) 抵质押物

本集团所属机构分别制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 房产和土地使用权
- 定期存单、债券和股权等金融工具
- 收费权和应收账款
- 机器设备

为了将信用风险降到最低，对单笔贷款一旦识别出减值迹象，本集团就会要求对手方追加抵质押物/增加保证人或压缩贷款额度。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵质押物视金融工具的种类而决定。债券一般是没有抵质押物的，而资产支持证券通常由金融资产组合提供抵押。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.2 风险限额管理及缓解措施(续)

(2) 衍生金融工具

本行对衍生金融工具交易对手实行净交易额度控制，每日形成交易额度执行情况报告。衍生金融工具的信用风险仅限于估值为正数的衍生金融工具公允价值，本行通过为交易对手申请授信额度，并且在管理系统中设定该额度从而实现对衍生交易的授信监控。同时，采用收取保证金等形式来缓释衍生金融工具的信用风险。

(3) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函和信用证为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

贷款承诺及金融租赁承诺为已向客户作出承诺而尚未使用的部分。由于绝大多数信用承诺的履行取决于客户是否能保持特定的信用等级，本集团实际承受的该等潜在信用风险金额要低于全部未履行的信用承诺总金额。由于长期贷款承诺的信用风险通常高于短期贷款承诺，本集团对信用承诺到期日前的信用风险进行监控。

2.3 预期信用损失计量

本集团根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的信用损失准备。

本集团进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。零售金融资产以及划分为阶段一和阶段二的对公金融资产，适用风险参数模型法；划分为阶段三的对公金融资产，适用现金流折现模型法。

(1) 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。
第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。
第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.3 预期信用损失计量(续)

(2) 信用风险显著增加的判断标准

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

- 本金或利息逾期超过 30 天；
- 违约概率大幅变动；
- 借款人经营成果或财务状况出现实际或预期的显著不利变化，预期将导致借款人履行其偿债义务的能力发生显著变化；
- 重大不利变化或事件对债务主体偿还能力产生负面影响；
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

(3) 已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

- 金融资产本金或利息逾期超过 90 天；
- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

(4) 类似信用风险组合划分

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。本集团对公金融资产主要根据借款人类型、行业类别进行分组，零售贷款主要根据产品类型进行分组。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.3 预期信用损失计量(续)

(5) 预期信用损失计量的参数

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三个关键参数的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；
- 违约损失率是为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同。

(6) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值(GDP)同比增长率、消费者物价指数(CPI)同比增长率、广义货币供应量(M2)同比增长率等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行评估，并选取最相关指标进行估算。

本集团通过构建计量模型确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.3 预期信用损失计量(续)

(6) 预期信用损失中包含的前瞻性信息(续)

于 2021 年 12 月 31 日，本集团使用的关键经济指标的 2022 年预测值列示如下：

- 国内生产总值(GDP)同比增长率：在 2022 年的基准情景下预测值为 5.30%，乐观情景预测值较基准上浮 0.60 个百分点，悲观情景预测值较基准下降 0.60 个百分点。
- 消费者物价指数(CPI)同比增长率：在 2022 年的基准情景下预测值为 1.70%，乐观情景预测值较基准上浮 0.30 个百分点，悲观情景预测值较基准下降 0.30 个百分点。
- 广义货币供应量(M2)同比增长率：在 2022 年的基准情景下预测值为 8.00%，乐观情景预测值较基准上浮 0.50 个百分点，悲观情景预测值较基准下降 0.50 个百分点。

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

本集团结合宏观数据分析及专家判断确定乐观、基准、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，乐观、基准、悲观三种情景的权重相若。

(7) 阶段三对公金融资产的未来现金流预测

本集团对阶段三对公金融资产使用现金流折现模型法("DCF"法)计量预期信用损失。DCF 测试法基于对未来现金流入的定期预测，估计损失准备金额。本集团在测试时点预计与该笔资产相关的未来各期现金流入，并按照一定的折现率折现，获得资产未来现金流入的现值。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.4 最大信用风险敞口

下表为本集团及本行于资产负债表日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。表内项目的风险敞口金额为金融资产扣除减值准备后的账面净额。

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	356,010	396,165	352,733	392,632
存放同业及其他金融机构款项	92,546	52,084	72,964	38,654
拆出资金	158,768	221,908	191,108	247,103
衍生金融资产	27,461	42,285	27,461	42,285
买入返售金融资产	1,362	21,464	823	18,933
发放贷款和垫款	3,967,679	3,782,297	3,945,707	3,762,333
金融投资				
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	82,394	92,548	82,311	92,156
—以摊余成本计量的金融资产	1,298,220	1,328,048	1,296,413	1,322,636
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	427,204	466,092	416,545	456,841
长期应收款	122,716	127,853	-	-
其他金融资产	36,209	43,617	34,387	31,030
合计	6,570,569	6,574,361	6,420,452	6,404,603
表外信用承诺	1,080,604	1,170,750	1,080,566	1,170,711
最大信用风险敞口	7,651,173	7,745,111	7,501,018	7,575,314

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析

于 2021 年 12 月 31 日，以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下：

	本集团							
	账面总额				预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	356,010	-	-	356,010	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	92,554	-	-	92,554	(8)	-	-	(8)
拆出资金	158,413	-	1,944	160,357	(411)	-	(1,178)	(1,589)
买入返售金融资产	841	-	541	1,382	-	-	(20)	(20)
发放贷款和垫款								
—公司贷款和垫款	2,134,955	138,247	51,658	2,324,860	(12,945)	(25,072)	(28,004)	(66,021)
—个人贷款和垫款	1,669,322	48,632	28,671	1,746,625	(7,538)	(12,108)	(19,441)	(39,087)
金融投资	1,682,275	13,717	44,058	1,740,050	(2,465)	(580)	(14,154)	(17,199)
长期应收款	107,739	13,152	5,988	126,879	(1,503)	(1,250)	(1,410)	(4,163)
表外信用承诺	1,076,774	3,571	259	1,080,604	(1,227)	(524)	(83)	(1,834)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析(续)

于 2020 年 12 月 31 日，以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下：

	本集团							
	账面总额				预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	396,165	-	-	396,165	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	52,088	-	658	52,746	(4)	-	(658)	(662)
拆出资金	221,669	-	1,211	222,880	(233)	-	(739)	(972)
买入返售金融资产	21,468	-	-	21,468	(4)	-	-	(4)
发放贷款和垫款								
—公司贷款和垫款	2,124,967	111,402	42,259	2,278,628	(15,564)	(18,285)	(21,887)	(55,736)
—个人贷款和垫款	1,519,169	49,636	31,406	1,600,211	(7,980)	(11,440)	(22,481)	(41,901)
金融投资	1,775,621	1,973	26,621	1,804,215	(3,910)	(48)	(8,246)	(12,204)
长期应收款	123,257	6,242	2,623	132,122	(1,177)	(1,826)	(1,266)	(4,269)
表外信用承诺	1,162,113	5,737	2,900	1,170,750	(1,619)	(221)	(45)	(1,885)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析(续)

于 2021 年 12 月 31 日，以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下：

	本行							
	账面总额				预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	352,733	-	-	352,733	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	72,965	-	-	72,965	(1)	-	-	(1)
拆出资金	190,753	-	1,944	192,697	(411)	-	(1,178)	(1,589)
买入返售金融资产	823	-	-	823	-	-	-	-
发放贷款和垫款								
—公司贷款和垫款	2,130,923	137,959	51,564	2,320,446	(12,810)	(24,999)	(27,932)	(65,741)
—个人贷款和垫款	1,651,354	48,331	28,486	1,728,171	(7,123)	(12,014)	(19,316)	(38,453)
金融投资	1,669,748	13,707	43,987	1,727,442	(2,304)	(575)	(14,128)	(17,007)
表外信用承诺	1,076,736	3,571	259	1,080,566	(1,227)	(524)	(83)	(1,834)

6-1-666

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析(续)

于 2020 年 12 月 31 日，以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下：

	本行							
	账面总额				预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	392,632	-	-	392,632	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	38,655	-	658	39,313	(1)	-	(658)	(659)
拆出资金	246,864	-	1,211	248,075	(233)	-	(739)	(972)
买入返售金融资产	18,937	-	-	18,937	(4)	-	-	(4)
发放贷款和垫款								
—公司贷款和垫款	2,121,344	111,168	42,179	2,274,691	(15,421)	(18,222)	(21,833)	(55,476)
—个人贷款和垫款	1,502,848	49,276	31,197	1,583,321	(7,609)	(11,331)	(22,333)	(41,273)
金融投资	1,761,012	1,965	26,429	1,789,406	(3,863)	(40)	(8,103)	(12,006)
表外信用承诺	1,162,074	5,737	2,900	1,170,711	(1,618)	(221)	(45)	(1,884)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款

发放贷款和垫款(未含应计利息)的阶段划分的情况如下：

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
第一阶段				
信用贷款	965,895	897,497	964,778	898,706
保证贷款	607,704	593,863	603,989	588,592
附担保物贷款				
—抵押贷款	1,616,454	1,595,387	1,599,505	1,579,859
—质押贷款	588,431	532,481	588,224	532,153
小计	3,778,484	3,619,228	3,756,496	3,599,310
第二阶段				
信用贷款	26,574	29,840	26,569	29,835
保证贷款	43,259	48,864	43,007	48,548
附担保物贷款				
—抵押贷款	86,316	65,108	86,011	64,889
—质押贷款	30,730	17,226	30,703	17,172
小计	186,879	161,038	186,290	160,444
第三阶段				
信用贷款	17,840	20,131	17,833	20,125
保证贷款	19,784	19,000	19,685	18,883
附担保物贷款				
—抵押贷款	36,587	25,812	36,421	25,646
—质押贷款	6,118	8,722	6,111	8,722
小计	80,329	73,665	80,050	73,376
合计	4,045,692	3,853,931	4,022,836	3,833,130
已发生信用减值贷款的抵质押物覆盖敞口	19,203	16,986	19,152	16,885

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款(未含应计利息)按行业分布情况如下：

本集团	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款				
租赁和商务服务业	514,854	12.73	486,805	12.63
房地产业	360,302	8.91	439,100	11.39
制造业	348,542	8.62	302,273	7.84
批发和零售业	259,230	6.41	175,621	4.56
水利、环境和公共设施管理业	160,746	3.97	149,583	3.88
交通运输、仓储和邮政业	127,181	3.14	107,754	2.80
金融业	117,470	2.90	204,646	5.31
建筑业	112,875	2.79	109,693	2.85
采矿业	88,396	2.18	104,342	2.71
电力、热力、燃气及水生产和供应业	86,436	2.14	69,380	1.80
信息传输、软件和信息技术服务业	44,566	1.10	30,101	0.78
农、林、牧、渔业	20,221	0.50	12,807	0.33
住宿和餐饮业	13,891	0.34	16,127	0.42
其他	49,651	1.23	49,058	1.27
小计	2,304,361	56.96	2,257,290	58.57
个人贷款和垫款	1,741,331	43.04	1,596,641	41.43
合计	4,045,692	100.00	3,853,931	100.00

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款(未含应计利息)按行业分布情况如下(续)：

本行	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款				
租赁和商务服务业	513,909	12.77	486,594	12.69
房地产业	360,238	8.94	439,027	11.45
制造业	346,685	8.62	300,407	7.84
批发和零售业	258,075	6.42	174,889	4.56
水利、环境和公共设施管理业	160,552	3.99	149,373	3.90
交通运输、仓储和邮政业	126,990	3.16	107,546	2.81
金融业	119,065	2.96	206,143	5.38
建筑业	112,263	2.79	109,157	2.85
采矿业	88,378	2.20	104,317	2.72
电力、热力、燃气及水生产和供应业	86,388	2.15	69,306	1.81
信息传输、软件和信息技术服务业	44,491	1.11	30,041	0.78
农、林、牧、渔业	20,017	0.50	12,576	0.33
住宿和餐饮业	13,774	0.34	15,530	0.41
其他	49,122	1.22	48,466	1.26
小计	2,299,947	57.17	2,253,372	58.79
个人贷款和垫款	1,722,889	42.83	1,579,758	41.21
合计	4,022,836	100.00	3,833,130	100.00

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款(未含应计利息)按地区分布情况如下：

本集团	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
总部	506,340	12.52	548,060	14.22
长江三角洲地区	1,004,449	24.83	928,337	24.09
环渤海地区	630,297	15.58	618,101	16.04
西部地区	616,229	15.23	570,998	14.81
珠江三角洲地区	586,214	14.49	523,433	13.58
中部地区	508,645	12.57	481,042	12.48
东北地区	97,272	2.40	90,034	2.34
境外及附属机构	96,246	2.38	93,926	2.44
合计	4,045,692	100.00	3,853,931	100.00

本行	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
总部	506,340	12.59	548,060	14.30
长江三角洲地区	1,004,449	24.97	928,337	24.22
环渤海地区	630,612	15.67	618,416	16.13
西部地区	616,229	15.32	570,998	14.90
珠江三角洲地区	586,214	14.57	523,433	13.66
中部地区	508,645	12.64	481,042	12.55
东北地区	97,272	2.42	90,034	2.35
境外及附属机构	73,075	1.82	72,810	1.89
合计	4,022,836	100.00	3,833,130	100.00

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.7 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团于 2021 年 12 月 31 日有金额为人民币 177.43 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 187.29 亿元) 的贷款和垫款已发生减值且相关合同条款已重新商定。

在发放贷款和垫款中，未逾期及逾期尚未超过 90 天的重组减值贷款列示如下：

	本集团	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	5,753	9,251
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.14	0.24

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.8 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下：

评级参照标准普尔评级或其他债权投资发行机构所在国家主要评级机构的评级。

本集团	2021 年 12 月 31 日					
	未评级(1)	AAA	AA	A	A 以下	合计
已发生信用减值						
—银行及非银行金融机构(2)	41,162	-	-	-	-	41,162
—企业	1,117	-	-	-	190	1,307
总额	42,279	-	-	-	190	42,469
应计利息						1,589
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(12,321)
小计						31,737
未发生信用减值						
—政府	700,313	303,090	-	-	-	1,003,403
—政策性银行	112,058	-	-	1,038	-	113,096
—银行及非银行金融机构	85,489	118,466	2,842	20,662	16,957	244,416
—企业	108,922	221,828	40,158	6,714	19,867	397,489
总额	1,006,782	643,384	43,000	28,414	36,824	1,758,404
应计利息						19,982
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(2,305)
小计						1,776,081
合计						1,807,818

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.8 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下(续)：

本集团	2020 年 12 月 31 日					
	未评级(1)	AAA	AA	A	A 以下	合计
已发生信用减值						
—银行及非银行金融机构(2)	23,639	-	-	-	-	23,639
—企业	588	131	-	-	630	1,349
总额	24,227	131	-	-	630	24,988
应计利息						1,633
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(7,420)
小计						19,201
未发生信用减值						
—政府	649,700	314,329	-	18	-	964,047
—政策性银行	89,000	-	-	1,682	-	90,682
—银行及非银行金融机构	205,394	116,608	14,882	21,935	16,996	375,815
—企业	136,046	211,714	27,857	11,451	31,997	419,065
总额	1,080,140	642,651	42,739	35,086	48,993	1,849,609
应计利息						20,533
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(2,655)
小计						1,867,487
合计						1,886,688

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.8 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下(续)：

本行	2021 年 12 月 31 日					
	未评级(1)	AAA	AA	A	A 以下	合计
已发生信用减值						
—银行及非银行金融机构(2)	41,104	-	-	-	-	41,104
—企业	1,104	-	-	-	190	1,294
总额	42,208	-	-	-	190	42,398
应计利息						1,589
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(12,308)
小计						31,679
未发生信用减值						
—政府	700,313	302,279	-	-	-	1,002,592
—政策性银行	112,058	-	-	1,038	-	113,096
—银行及非银行金融机构	83,987	118,466	2,842	20,662	16,957	242,914
—企业	100,680	220,014	40,158	6,714	19,867	387,433
总额	997,038	640,759	43,000	28,414	36,824	1,746,035
应计利息						19,731
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(2,176)
小计						1,763,590
合计						1,795,269

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.8 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下(续)：

本行	2020 年 12 月 31 日					
	未评级(1)	AAA	AA	A	A 以下	合计
已发生信用减值						
—银行及非银行金融机构(2)	23,584	-	-	-	-	23,584
—企业	451	131	-	-	630	1,212
总额	24,035	131	-	-	630	24,796
应计利息						1,633
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(7,292)
小计						19,137
未发生信用减值						
—政府	648,804	314,329	-	18	-	963,151
—政策性银行	88,925	-	-	1,682	-	90,607
—银行及非银行金融机构	205,341	116,407	14,882	21,935	16,996	375,561
—企业	124,514	209,609	27,857	11,451	31,997	405,428
总额	1,067,584	640,345	42,739	35,086	48,993	1,834,747
应计利息						20,386
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(2,637)
小计						1,852,496
合计						1,871,633

(1) 本集团及本行持有的未评级债权性投资主要包括国债、信托及资管计划、企业债、政策性银行债券等。

(2) 已发生信用减值的银行及非银行金融机构债权性投资主要为投资的信托及资管计划，底层融资人为企业。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.9 金融投资中信托及资管计划按投资基础资产的分析

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信托及资管计划				
一般信贷类资产	76,724	133,800	76,679	133,755
债券及其他	12,860	12,343	12,827	12,309
合计	89,584	146,143	89,506	146,064

本集团对于信托及资管计划的信贷类资产纳入综合授信管理体系，对债务人的风险敞口进行统一授信和管理。该等信贷类资产的担保方式包括保证、抵押和质押。

3 市场风险

本集团面临市场风险。市场风险是指因市场价格 (利率、汇率、股票价格和商品价格) 的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可以分为利率风险、汇率风险 (包括黄金) 、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。

本集团面临的市场风险主要来源于本行所进行的各项业务。本行各子公司所面临的市场风险并不重大，本行与各子公司各自独立地管理各项市场风险。

本行根据监管机构的规定以及银行业管理传统区分银行账簿和交易账簿，并根据银行账簿和交易账簿的不同性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

交易账簿是本行为交易目的或对冲规避交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。记入交易账簿的头寸必须在交易方面不受任何条款限制，或者能够完全对冲以规避风险，能够准确估值，并进行积极的管理。银行账簿是指未划入交易账簿的其他所有表内外资产。

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.1 市场风险衡量技术

本行根据业务的实际需求，对银行账簿和交易账簿中不同类别的市场风险选择适当的、普遍接受的计量方法。

银行账簿利率风险按照监管要求，构建适合本行资产负债规模与结构的计量方法，使用缺口分析、净利息收入模拟分析、经济价值模拟分析等方法量化评估利率变化对本行银行账簿净利息收入和经济价值的影响。

交易账簿利率风险主要采用久期分析、情景分析、敏感性分析、风险价值等方法进行计量。

银行账簿汇率风险包括结售汇敞口、外币资本金、外币利润的结汇损失、外币资产额相对本币缩水等，本行根据本外币汇率走势，综合全行资产负债组合的未来变化，评估未来汇率风险的影响。

交易账簿汇率风险计量监测外汇敞口，通过敏感性分析、情景分析、风险价值等方法计量汇率波动对交易利润的潜在影响。

本行充分认识到市场风险不同计量方法的优势和局限性，并采用压力测试等其他分析手段进行补充。运用于市场风险压力测试的压力情景包括专家情景、历史情景和混合情景。

3.2 汇率风险

汇率风险是指外汇及外汇衍生工具头寸，由于汇率发生不利变化导致银行整体收益受损失的风险。本集团以人民币为记账本位币，本集团资产及负债均以人民币为主，其余主要为美元和港币。

本集团通过设置分币种外汇风险敞口指标和止损指标对本集团汇率风险进行有效管理。

在限额框架中，本集团按日监测汇率风险的限额执行情况，并根据汇率变化趋势对外汇敞口进行积极管理。

下表汇总了本集团及本行于相应资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额。

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本集团	2021 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	港币	其他币种	合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	310,899	48,904	1,324	175	361,302
存放同业及其他金融机构款项	26,089	56,177	7,813	2,467	92,546
拆出资金	142,786	12,271	3,711	-	158,768
买入返售金融资产	733	629	-	-	1,362
发放贷款和垫款	3,788,631	121,968	28,415	28,665	3,967,679
金融投资	1,912,327	104,533	5,049	12,524	2,034,433
长期应收款	101,567	21,149	-	-	122,716
其他资产	161,552	35,333	3,877	13,218	213,980
资产合计	6,444,584	400,964	50,189	57,049	6,952,786
负债：					
向中央银行借款	279,787	-	-	-	279,787
同业及其他金融机构存放款项	1,190,743	28,611	10,975	5	1,230,334
拆入资金	31,924	28,486	1,160	2,454	64,024
向其他金融机构借款	71,742	40,614	2,105	-	114,461
卖出回购金融资产款	27,662	8,823	-	-	36,485
吸收存款	3,556,164	231,863	27,243	10,423	3,825,693
应付债券	701,140	9,884	-	-	711,024
租赁负债	9,992	-	233	-	10,225
其他负债	84,866	8,798	371	179	94,214
负债合计	5,954,020	357,079	42,087	13,061	6,366,247
头寸净额	490,564	43,885	8,102	43,988	586,539
货币衍生合约	47,132	(14,563)	(3,560)	(27,754)	1,255
表外信用承诺	1,041,786	29,352	4,319	5,147	1,080,604

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本集团	2020 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	港币	其他币种	合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	360,632	40,082	615	196	401,525
存放同业及其他金融机构款项	19,497	25,664	5,206	1,717	52,084
拆出资金	193,109	27,800	999	-	221,908
买入返售金融资产	20,709	755	-	-	21,464
发放贷款和垫款	3,584,228	140,396	24,880	32,793	3,782,297
金融投资	1,981,764	121,676	3,540	13,670	2,120,650
长期应收款	103,200	24,653	-	-	127,853
其他资产	170,146	37,455	8,232	6,619	222,452
资产合计	6,433,285	418,481	43,472	54,995	6,950,233
负债：					
向中央银行借款	292,352	-	-	-	292,352
同业及其他金融机构存放款项	876,942	24,161	10,242	5	911,350
拆入资金	97,609	54,089	6,198	475	158,371
向其他金融机构借款	83,324	44,972	2,722	-	131,018
卖出回购金融资产款	49,958	13,374	-	1,986	65,318
吸收存款	3,521,632	218,644	20,794	7,081	3,768,151
应付债券	945,784	12,096	-	-	957,880
租赁负债	10,001	111	155	-	10,267
其他负债	102,616	9,798	1,653	211	114,278
负债合计	5,980,218	377,245	41,764	9,758	6,408,985
头寸净额	453,067	41,236	1,708	45,237	541,248
货币衍生合约	13,104	12,173	5,267	(26,546)	3,998
表外信用承诺	1,135,637	26,337	3,358	5,418	1,170,750

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本行	2021 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	港币	其他币种	合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	307,452	48,904	1,324	175	357,855
存放同业及其他金融机构款项	12,422	50,577	7,512	2,453	72,964
拆出资金	168,619	18,778	3,711	-	191,108
买入返售金融资产	194	629	-	-	823
发放贷款和垫款	3,765,379	122,050	29,613	28,665	3,945,707
金融投资	1,906,945	86,685	3,683	12,523	2,009,836
其他资产	154,072	3,385	5,950	13,167	176,574
资产合计	6,315,083	331,008	51,793	56,983	6,754,867
负债：					
向中央银行借款	278,835	-	-	-	278,835
同业及其他金融机构存放款项	1,198,394	28,611	10,975	5	1,237,985
拆入资金	27,307	23,156	1,160	2,454	54,077
卖出回购金融资产款	26,624	-	-	-	26,624
吸收存款	3,527,469	232,445	27,293	10,423	3,797,630
应付债券	700,208	9,884	-	-	710,092
租赁负债	9,845	-	166	-	10,011
其他负债	70,186	3,911	633	172	74,902
负债合计	5,838,868	298,007	40,227	13,054	6,190,156
头寸净额	476,215	33,001	11,566	43,929	564,711
货币衍生合约	47,132	(14,563)	(3,560)	(27,754)	1,255
表外信用承诺	1,041,775	29,325	4,319	5,147	1,080,566

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本行	2020 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	港币	其他币种	合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	356,935	40,082	615	196	397,828
存放同业及其他金融机构款项	9,085	22,913	4,952	1,704	38,654
拆出资金	210,744	35,360	999	-	247,103
买入返售金融资产	18,178	755	-	-	18,933
发放贷款和垫款	3,562,766	141,219	25,555	32,793	3,762,333
金融投资	1,976,739	104,688	2,302	13,638	2,097,367
其他资产	157,382	4,231	9,904	6,618	178,135
资产合计	6,291,829	349,248	44,327	54,949	6,740,353
负债：					
向中央银行借款	291,132	-	-	-	291,132
同业及其他金融机构存放款项	884,109	26,400	10,236	6	920,751
拆入资金	96,074	50,435	6,183	401	153,093
卖出回购金融资产款	47,301	7,333	-	1,972	56,606
吸收存款	3,490,148	218,644	20,794	7,081	3,736,667
应付债券	941,658	12,096	-	-	953,754
租赁负债	10,014	-	76	-	10,090
其他负债	89,995	6,185	1,345	205	97,730
负债合计	5,850,431	321,093	38,634	9,665	6,219,823
头寸净额	441,398	28,155	5,693	45,284	520,530
货币衍生合约	13,104	12,173	5,267	(26,546)	3,998
表外信用承诺	1,135,598	26,337	3,358	5,418	1,170,711

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本集团对外汇敞口净额进行汇率敏感性分析，以判断外币对人民币的潜在汇率波动对利润表的影响。在假定其他变量保持不变的前提下，于 2021 年 12 月 31 日假定美元对人民币汇率上升 100 个基点将导致股东权益和净利润增加人民币 7.20 亿元 (2020 年 12 月 31 日：增加人民币 6.61 亿元)；美元对人民币汇率下降 100 个基点将导致股东权益和净利润减少人民币 7.20 亿元 (2020 年 12 月 31 日：减少人民币 6.61 亿元)。

上述敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设：

a. 各种汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘 (中间价) 汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；
b. 资产负债表日汇率变动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
c. 各币种汇率变动是指美元及其他外币对人民币汇率同时同向波动。由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净损益及股东权益的可能影响；
d. 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期；
e. 其他变量 (包括利率) 保持不变；及
f. 不考虑本集团进行的风险管理措施。

由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净损益和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

3.3 利率风险

利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致经济价值和整体收益遭受损失的风险。本集团的利率风险来源包括缺口风险、基准风险和期权性风险，其中缺口风险和基准风险是本集团主要的风险来源。

本集团受基准利率改革影响的业务主要涉及挂钩伦敦同业拆借利率(LIBOR)的贷款、存款、债券投资、衍生交易等。本集团高度重视基准利率改革工作，有序推进产品合同文本转换、系统建设、客户沟通等工作。基准利率改革对本集团利率风险影响总体可控，对本集团财务状况和经营成果无重大影响。

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

(1) 交易账簿

交易账簿利率风险是交易账簿的金融工具和外汇、商品头寸所包含的利率风险因子发生不利变动而使本行交易账簿承担损失的风险。交易账簿利率风险管理范围包括所有交易账簿下对利率变动敏感的产品和业务，包括交易账簿下的本外币债券交易、货币市场业务、利率衍生交易、外汇衍生交易、贵金属衍生交易以及复杂衍生产品等。

本集团主要采取规模指标、损益指标、估值分析、敏感性分析、风险价值分析、久期分析、压力测试等方法对利率风险进行量化分析，并将市场风险计量模型融入日常风险管理。

本集团设定利率敏感度、久期、敞口、止损等风险限额有效控制交易账簿利率风险，并在限额框架下按日监测交易账簿利率风险。

(2) 银行账簿

本集团主要采用情景模拟分析、重定价缺口分析、久期分析、压力测试等方法计量、分析利率风险。本集团在限额框架中定期监测、报告利率风险。

本集团密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，进行适当的情景分析，适时调整本外币存贷款利率，以防范利率风险。

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

下表汇总本集团及本行利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

本集团	2021 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	355,877	-	-	-	5,425	361,302
存放同业及其他金融机构款项	90,066	2,417	-	-	63	92,546
拆出资金	58,681	93,899	5,948	-	240	158,768
买入返售金融资产	1,344	-	-	-	18	1,362
发放贷款和垫款	1,548,288	1,568,245	578,391	246,962	25,793	3,967,679
金融投资	118,750	237,628	1,078,166	345,170	254,719	2,034,433
长期应收款	41,894	52,229	23,170	5,423	-	122,716
其他资产	-	1,025	59	1,128	211,768	213,980
资产合计	2,214,900	1,955,443	1,685,734	598,683	498,026	6,952,786

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本集团

	2021 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
负债：						
向中央银行借款	53,149	223,266	-	-	3,372	279,787
同业及其他金融机构存放款项	723,115	500,047	-	-	7,172	1,230,334
拆入资金	47,201	16,718	-	-	105	64,024
向其他金融机构借款	53,719	51,883	7,235	875	749	114,461
卖出回购金融资产款	17,976	18,134	255	-	120	36,485
吸收存款	2,271,004	845,051	659,706	-	49,932	3,825,693
应付债券	194,356	313,363	79,998	119,967	3,340	711,024
租赁负债	813	2,180	5,905	1,327	-	10,225
其他负债	632	6,410	-	-	87,172	94,214
负债合计	3,361,965	1,977,052	753,099	122,169	151,962	6,366,247
利率敏感度缺口总计	(1,147,065)	(21,609)	932,635	476,514	346,064	586,539

6-1-686

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

下表汇总本集团及本行利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

本集团	2020 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	396,016	-	-	-	5,509	401,525
存放同业及其他金融机构款项	49,488	2,539	-	-	57	52,084
拆出资金	91,601	122,681	6,848	-	778	221,908
买入返售金融资产	21,021	422	-	-	21	21,464
发放贷款和垫款	1,226,155	1,660,519	636,145	234,570	24,908	3,782,297
金融投资	135,367	311,520	1,002,528	409,286	261,949	2,120,650
长期应收款	37,991	53,482	28,711	7,534	135	127,853
其他资产	-	-	-	-	222,452	222,452
资产合计	1,957,639	2,151,163	1,674,232	651,390	515,809	6,950,233

6-1-687

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本集团

	2020 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
负债：						
向中央银行借款	50,306	238,714	-	-	3,332	292,352
同业及其他金融机构存放款项	612,623	294,915	-	-	3,812	911,350
拆入资金	97,198	60,669	-	-	504	158,371
向其他金融机构借款	55,632	64,664	8,087	1,796	839	131,018
卖出回购金融资产款	25,433	39,109	364	-	412	65,318
吸收存款	2,309,809	615,120	803,245	-	39,977	3,768,151
应付债券	289,251	491,300	29,450	143,947	3,932	957,880
租赁负债	760	1,983	6,156	1,368	-	10,267
其他负债	4,088	-	-	-	110,190	114,278
负债合计	3,445,100	1,806,474	847,302	147,111	162,998	6,408,985
利率敏感度缺口总计	(1,487,461)	344,689	826,930	504,279	352,811	541,248

6-1-688

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

下表汇总本集团及本行利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

本行	2021 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	352,602	-	-	-	5,253	357,855
存放同业及其他金融机构款项	72,960	-	-	-	4	72,964
拆出资金	73,402	111,446	5,948	-	312	191,108
买入返售金融资产	823	-	-	-	-	823
发放贷款和垫款	1,547,326	1,554,754	572,980	244,866	25,781	3,945,707
金融投资	118,652	236,576	1,064,537	347,062	243,009	2,009,836
其他资产	-	-	-	-	176,574	176,574
资产合计	2,165,765	1,902,776	1,643,465	591,928	450,933	6,754,867

6-1-689

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本行

	2021 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
负债：						
向中央银行借款	52,200	223,264	-	-	3,371	278,835
同业及其他金融机构存放款项	729,774	501,024	-	-	7,187	1,237,985
拆入资金	38,047	15,953	-	-	77	54,077
卖出回购金融资产款	16,156	10,371	-	-	97	26,624
吸收存款	2,259,210	838,498	650,772	-	49,150	3,797,630
应付债券	193,882	312,913	79,998	119,967	3,332	710,092
租赁负债	797	2,134	5,781	1,299	-	10,011
其他负债	632	-	-	-	74,270	74,902
负债合计	3,290,698	1,904,157	736,551	121,266	137,484	6,190,156
利率敏感度缺口总计	(1,124,933)	(1,381)	906,914	470,662	313,449	564,711

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

下表汇总本集团及本行利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

本行	2020 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	392,487	-	-	-	5,341	397,828
存放同业及其他金融机构款项	37,861	786	-	-	7	38,654
拆出资金	101,860	137,582	6,848	-	813	247,103
买入返售金融资产	18,814	102	-	-	17	18,933
发放贷款和垫款	1,223,493	1,649,531	633,264	231,162	24,883	3,762,333
金融投资	135,342	309,955	990,296	408,372	253,402	2,097,367
其他资产	-	-	-	-	178,135	178,135
资产合计	1,909,857	2,097,956	1,630,408	639,534	462,598	6,740,353

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本行

	2020 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
负债：						
向中央银行借款	50,000	237,800	-	-	3,332	291,132
同业及其他金融机构存放款项	620,754	296,003	-	-	3,994	920,751
拆入资金	93,146	59,460	-	-	487	153,093
卖出回购金融资产款	23,762	32,455	-	-	389	56,606
吸收存款	2,292,225	609,894	795,141	-	39,407	3,736,667
应付债券	289,251	487,301	29,450	143,947	3,805	953,754
租赁负债	746	1,949	6,051	1,344	-	10,090
其他负债	758	-	-	-	96,972	97,730
负债合计	3,370,642	1,724,862	830,642	145,291	148,386	6,219,823
利率敏感度缺口总计	(1,460,785)	373,094	799,766	494,243	314,212	520,530

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

假设各货币收益率曲线于 1 月 1 日平行移动 100 个基点，对本集团及本行之后一年的净利息收入的潜在影响分析如下：

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日 (损失)/收益	2020 年 12 月 31 日 (损失)/收益	2021 年 12 月 31 日 (损失)/收益	2020 年 12 月 31 日 (损失)/收益
收益率曲线向上平移 100 个基点	(7,589)	(7,406)	(7,386)	(7,591)
收益率曲线向下平移 100 个基点	7,589	7,406	7,386	7,591

在进行利率敏感性分析时，本集团及本行在确定商业条件和财务参数时基于以下假设：

a. 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
b. 未考虑利率变动对客户行为的影响；
c. 未考虑复杂结构性产品(如嵌入的提前赎回期权等衍生金融工具)与利率变动的复杂关系；
d. 未考虑利率变动对市场价格的影响；
e. 未考虑利率变动对表外产品的影响；
f. 未考虑利率变动对金融工具公允价值的影响；
g. 其他变量 (包括汇率) 保持不变；及
h. 未考虑本集团进行的风险管理措施。

4 流动性风险

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

在报告期间，各子公司需按照集团的流动性风险管理框架，负责本机构的流动风险管理，本行负责管理所有经营机构及业务条线的流动性风险。

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。本行不会为满足所有这些资金需求保留等额的现金储备，因为根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行。但是为了确保应对不可预料的资金需求，本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

在报告期间，本行将 8%的人民币存款及 9%的外币存款作为法定存款准备金存放于人行。

通常情况下，本行并不认为第三方会按担保或开具信用证所承诺的金额全额提取资金，因此提供担保和开具信用证所需的资金一般会低于信贷承诺的金额。同时，大量信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来的资金需求。

4.1 流动性风险管理政策

本行与各子公司各自独立地制定流动性风险管理的相关政策。

董事会承担本行流动性风险管理的最终责任，审核批准流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要的政策和程序等。本行高级管理层根据本行总体发展战略制定流动性风险管理政策，资产负债管理部负责日常流动性风险管理。具体程序包括：

日常资金管理，通过监控未来的现金流量，以确保满足资金头寸需求，包括存款到期或被客户借款时需要增资的资金；本行一直积极参与全球货币市场的交易，以保证本行对资金的需求；

根据整体的资产负债状况设定各种比例要求 (包括但不限于流动性覆盖率、流动性比例、净稳定资金比例、流动性匹配率) 和交易金额限制，以监控和管理流动性风险；

通过资产负债管理系统计量和监控现金流情况，并对本行的总体资产与负债进行流动性情景分析和流动性压力测试，满足内部和外部监管的要求；利用各种技术方法对本行的流动性需求进行测算，在预测需求及在职权范围内的基础上做出流动性风险管理的决策；初步建立起流动性风险的定期报告制度，及时向高级管理层报告流动性风险最新情况；

进行金融资产到期日集中度风险管理，并持有合理数量的高流动性和高市场价值的资产，用以保证在任何事件导致现金流中断时，本行有能力保证到期债务支付及资产业务增长等的需求。

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行资产与负债根据相关剩余到期日的分析。现金及存放中央银行款项中的无期限是指存放于中央银行的法定存款准备金与财政性存款；金融投资、发放贷款和垫款、长期应收款及拆出资金中的无期限是指该等资产已减值或已逾期超过 1 个月的金额，以及权益和基金投资；金融投资、发放贷款和垫款及长期应收款中的实时偿还是指该等资产逾期 1 个月以内的未减值金额。

本集团	2021 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	314,917	46,385	-	-	-	-	-	361,302
存放同业及其他金融机构款项	-	87,246	1,399	1,462	2,439	-	-	92,546
拆出资金	770	-	21,416	36,343	94,286	5,953	-	158,768
买入返售金融资产	521	-	329	512	-	-	-	1,362
发放贷款和垫款	42,852	7,802	362,467	240,933	1,238,033	1,055,910	1,019,682	3,967,679
金融投资	260,491	277	28,616	34,230	248,031	1,105,872	356,916	2,034,433
长期应收款	6,086	2,421	6,239	9,560	40,954	51,518	5,938	122,716
其他资产	154,744	10,476	10,986	9,529	19,852	7,747	646	213,980
资产合计	780,381	154,607	431,452	332,569	1,643,595	2,227,000	1,383,182	6,952,786

6-1-695

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本集团	2021 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	19,362	34,468	225,957	-	-	279,787
同业及其他金融机构存放款项	-	347,893	148,291	217,284	516,866	-	-	1,230,334
拆入资金	-	-	22,494	24,797	16,733	-	-	64,024
向其他金融机构借款	-	-	19,488	23,298	54,132	14,198	3,345	114,461
卖出回购金融资产款	-	-	10,449	7,608	18,172	256	-	36,485
吸收存款	-	1,529,820	544,182	227,920	855,868	667,903	-	3,825,693
应付债券	-	-	46,672	140,401	316,980	87,004	119,967	711,024
租赁负债	-	-	316	497	2,180	5,905	1,327	10,225
其他负债	5,619	7,347	13,740	20,294	32,812	13,701	701	94,214
负债合计	5,619	1,885,060	824,994	696,567	2,039,700	788,967	125,340	6,366,247
净头寸	774,762	(1,730,453)	(393,542)	(363,998)	(396,105)	1,438,033	1,257,842	586,539
衍生金融工具的名义金额	-	-	661,623	788,825	1,803,522	834,787	11,239	4,099,996

6-1-696

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本集团

	2020 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	332,366	69,159	-	-	-	-	-	401,525
存放同业及其他金融机构款项	-	46,352	1,780	1,398	2,554	-	-	52,084
拆出资金	472	-	40,804	51,022	122,756	6,854	-	221,908
买入返售金融资产	281	-	19,351	1,406	426	-	-	21,464
发放贷款和垫款	37,951	8,352	360,771	239,276	1,137,821	1,097,376	900,750	3,782,297
金融投资	259,898	505	46,403	51,900	318,823	1,027,706	415,415	2,120,650
长期应收款	3,836	915	4,746	8,823	36,903	63,378	9,252	127,853
其他资产	134,542	20,003	12,973	11,852	29,847	10,614	2,621	222,452
资产合计	769,346	145,286	486,828	365,677	1,649,130	2,205,928	1,328,038	6,950,233

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本集团

	2020 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	17,258	34,464	240,630	-	-	292,352
同业及其他金融机构存放款项	-	297,037	146,574	172,400	295,339	-	-	911,350
拆入资金	-	-	69,843	27,562	60,966	-	-	158,371
向其他金融机构借款	-	-	20,473	19,986	71,462	10,598	8,499	131,018
卖出回购金融资产款	-	-	6,012	18,248	40,693	365	-	65,318
吸收存款	-	1,591,240	474,156	270,049	621,345	811,361	-	3,768,151
应付债券	-	-	37,455	253,917	493,111	29,450	143,947	957,880
租赁负债	-	-	277	483	1,983	6,156	1,368	10,267
其他负债	2,507	2,430	13,711	23,141	54,973	14,773	2,743	114,278
负债合计	2,507	1,890,707	785,759	820,250	1,880,502	872,703	156,557	6,408,985
净头寸	766,839	(1,745,421)	(298,931)	(454,573)	(231,372)	1,333,225	1,171,481	541,248
衍生金融工具的名义金额	-	-	450,839	673,327	1,526,115	732,592	7,191	3,390,064

6-1-698

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本行	2021 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	313,108	44,747	-	-	-	-	-	357,855
存放同业及其他金融机构款项	-	72,860	4	100	-	-	-	72,964
拆出资金	770	-	24,022	48,728	111,635	5,953	-	191,108
买入返售金融资产	-	-	311	512	-	-	-	823
发放贷款和垫款	42,508	7,762	362,630	239,615	1,227,929	1,050,830	1,014,433	3,945,707
金融投资	248,811	277	28,616	34,230	248,031	1,091,063	358,808	2,009,836
其他资产	122,494	14,530	8,244	8,180	16,393	3,650	3,083	176,574
资产合计	727,691	140,176	423,827	331,365	1,603,988	2,151,496	1,376,324	6,754,867

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本行	2021 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	19,238	34,332	225,265	-	-	278,835
同业及其他金融机构存放款项	-	349,495	148,696	218,113	521,681	-	-	1,237,985
拆入资金	-	-	17,599	20,512	15,966	-	-	54,077
卖出回购金融资产款	-	-	8,628	7,608	10,388	-	-	26,624
吸收存款	-	1,522,127	541,790	225,514	848,982	659,217	-	3,797,630
应付债券	-	-	46,028	140,113	316,980	87,004	119,967	710,092
租赁负债	-	-	309	488	2,134	5,781	1,299	10,011
其他负债	5,129	6,660	12,237	18,729	22,435	9,490	222	74,902
负债合计	5,129	1,878,282	794,525	665,409	1,963,831	761,492	121,488	6,190,156
净头寸	722,562	(1,738,106)	(370,698)	(334,044)	(359,843)	1,390,004	1,254,836	564,711
衍生金融工具的名义金额	-	-	661,603	788,825	1,802,755	833,247	9,005	4,095,435

6-1-700

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本行

	2020 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	330,361	67,467	-	-	-	-	-	397,828
存放同业及其他金融机构款项	-	37,592	175	101	786	-	-	38,654
拆出资金	472	-	43,339	58,782	137,656	6,854	-	247,103
买入返售金融资产	-	-	17,424	1,406	103	-	-	18,933
发放贷款和垫款	37,580	8,319	361,331	238,298	1,130,306	1,093,518	892,981	3,762,333
金融投资	251,532	505	46,403	51,875	317,258	1,015,293	414,501	2,097,367
其他资产	102,459	19,355	10,545	9,666	27,876	4,184	4,050	178,135
资产合计	722,404	133,238	479,217	360,128	1,613,985	2,119,849	1,311,532	6,740,353

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本行

	2020 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	17,231	34,185	239,716	-	-	291,132
同业及其他金融机构存放款项	-	309,855	141,435	173,035	296,426	-	-	920,751
拆入资金	-	-	68,204	25,142	59,747	-	-	153,093
卖出回购金融资产款	-	-	5,925	16,664	34,017	-	-	56,606
吸收存款	-	1,576,939	472,568	267,774	616,034	803,352	-	3,736,667
应付债券	-	-	37,455	253,917	488,985	29,450	143,947	953,754
租赁负债	-	-	272	474	1,949	6,051	1,344	10,090
其他负债	2,020	2,050	13,153	21,817	49,630	8,333	727	97,730
负债合计	2,020	1,888,844	756,243	793,008	1,786,504	847,186	146,018	6,219,823
净头寸	720,384	(1,755,606)	(277,026)	(432,880)	(172,519)	1,272,663	1,165,514	520,530
衍生金融工具的名义金额	-	-	450,839	673,266	1,524,505	731,101	3,485	3,383,196

6-1-702

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行非衍生资产和负债未折现合同现金流分析。本集团会通过对预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。现金及存放中央银行款项中的无期限是指存放于中央银行的法定存款准备金与财政性存款；金融投资、发放贷款和垫款、长期应收款及拆出资金中的无期限是指该等资产已减值或已逾期超过 1 个月的金额，以及股权投资和基金投资；金融投资、发放贷款和垫款及长期应收款中的实时偿还是指该等资产逾期 1 个月以内的未减值金额。

本集团	2021 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	314,917	46,385	-	-	-	-	-	361,302
存放同业及其他金融机构款项	-	87,246	1,399	1,467	2,474	-	-	92,586
拆出资金	1,947	-	21,848	36,943	94,462	5,958	-	161,158
买入返售金融资产	541	-	329	512	-	-	-	1,382
发放贷款和垫款	91,557	9,799	376,681	267,625	1,341,872	1,302,898	1,412,295	4,802,727
金融投资	269,160	300	32,520	37,375	279,061	1,267,864	412,128	2,298,408
长期应收款	8,297	2,669	6,724	10,404	44,998	61,009	8,282	142,383
其他资产	156,370	10,503	6,030	2,410	6,628	6,034	3,116	191,091
资产合计(预期到期日)	842,789	156,902	445,531	356,736	1,769,495	2,643,763	1,835,821	8,051,037

6-1-703

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本集团	2021 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	19,374	34,625	230,521	-	-	284,520
同业及其他金融机构存放款项	-	347,893	148,340	217,690	524,044	-	-	1,237,967
拆入资金	-	-	22,500	24,824	16,783	-	-	64,107
向其他金融机构借款	-	-	19,505	23,697	55,132	15,232	3,506	117,072
卖出回购金融资产款	-	-	10,456	7,634	18,273	261	-	36,624
吸收存款	-	1,529,820	546,357	233,339	892,455	752,833	-	3,954,804
应付债券	-	-	46,740	141,429	326,797	111,532	134,286	760,784
租赁负债	-	-	347	547	2,397	6,494	1,459	11,244
其他负债	5,619	7,347	7,618	13,344	21,148	12,602	422	68,100
负债合计(合同到期日)	5,619	1,885,060	821,237	697,129	2,087,550	898,954	139,673	6,535,222

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本集团	2020 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	332,366	69,159	-	-	-	-	-	401,525
存放同业及其他金融机构款项	658	46,352	1,783	1,405	2,580	-	-	52,778
拆出资金	1,212	-	41,043	52,067	122,978	7,181	-	224,481
买入返售金融资产	281	-	19,361	1,413	427	-	-	21,482
发放贷款和垫款	87,039	10,391	379,318	270,246	1,260,443	1,453,294	1,488,001	4,948,732
金融投资	267,877	521	54,326	58,492	365,220	1,213,833	480,100	2,440,369
长期应收款	5,295	986	5,158	9,655	40,437	74,939	13,584	150,054
其他资产	135,898	20,003	8,871	4,161	4,348	8,392	2,006	183,679
资产合计(预期到期日)	830,626	147,412	509,860	397,439	1,796,433	2,757,639	1,983,691	8,423,100

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本集团	2020 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	17,270	34,633	245,667	-	-	297,570
同业及其他金融机构存放款项	-	297,037	147,662	174,302	300,575	-	-	919,576
拆入资金	-	-	69,865	27,615	61,330	-	-	158,810
向其他金融机构借款	-	-	20,491	20,332	73,204	11,911	8,880	134,818
卖出回购金融资产款	-	-	8,028	30,450	100,967	1,413	-	140,858
吸收存款	-	1,591,240	475,062	273,312	631,201	877,523	-	3,848,338
应付债券	-	-	37,519	255,715	504,265	54,738	164,291	1,016,528
租赁负债	-	-	307	535	2,200	6,829	1,517	11,388
其他负债	2,507	2,430	7,829	14,840	29,093	12,990	1,914	71,603
负债合计(合同到期日)	2,507	1,890,707	784,033	831,734	1,948,502	965,404	176,602	6,599,489

6-1-706

十四金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本行	2021 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	313,108	44,747	-	-	-	-	-	357,855
存放同业及其他金融机构款项	-	72,933	4	101	-	-	-	73,038
拆出资金	1,947	-	24,462	49,302	112,304	5,998	-	194,013
买入返售金融资产	-	-	311	513	-	-	-	824
发放贷款和垫款	90,996	9,742	376,586	265,778	1,329,959	1,293,791	1,401,480	4,768,332
金融投资	257,480	300	32,520	37,375	279,061	1,253,055	414,020	2,273,811
其他资产	123,898	14,530	3,209	1,022	3,070	1,819	5,553	153,101
资产合计(预期到期日)	787,429	142,252	437,092	354,091	1,724,394	2,554,663	1,821,053	7,820,974

6-1-707

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本行

	2021 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	19,250	34,486	229,822	-	-	283,558
同业及其他金融机构存放款项	-	349,495	148,746	218,487	525,031	-	-	1,241,759
拆入资金	-	-	17,603	20,530	16,026	-	-	54,159
卖出回购金融资产款	-	-	8,634	7,634	10,465	-	-	26,733
吸收存款	-	1,522,127	543,965	230,933	885,569	744,147	-	3,926,741
应付债券	-	-	46,100	141,142	326,797	111,532	134,286	759,857
租赁负债	-	-	341	537	2,351	6,370	1,431	11,030
其他负债	5,129	6,660	6,115	11,779	10,775	8,426	-	48,884
负债合计(合同到期日)	5,129	1,878,282	790,754	665,528	2,006,836	870,475	135,717	6,352,721

6-1-708

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本行	2020 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	330,361	67,467	-	-	-	-	-	397,828
存放同业及其他金融机构款项	658	37,593	175	101	786	-	-	39,313
拆出资金	1,212	-	43,585	59,982	137,878	7,181	-	249,838
买入返售金融资产	-	-	17,433	1,413	104	-	-	18,950
发放贷款和垫款	86,448	10,348	378,525	266,704	1,245,835	1,441,386	1,460,216	4,889,462
金融投资	293,368	521	54,326	58,467	363,655	1,201,420	479,186	2,450,943
其他资产	103,815	19,355	6,443	1,975	2,377	1,962	3,435	139,362
资产合计(预期到期日)	815,862	135,284	500,487	388,642	1,750,635	2,651,949	1,942,837	8,185,696

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本行	2020 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	17,243	34,347	244,743	-	-	296,333
同业及其他金融机构存放款项	-	309,855	142,535	174,956	301,669	-	-	929,015
拆入资金	-	-	68,222	25,177	60,081	-	-	153,480
卖出回购金融资产款	-	-	5,930	16,705	34,238	-	-	56,873
吸收存款	-	1,576,939	473,474	271,037	625,890	869,514	-	3,816,854
应付债券	-	-	37,519	255,519	500,265	54,738	164,291	1,012,332
租赁负债	-	-	302	527	2,166	6,723	1,494	11,212
其他负债	2,020	2,050	7,271	13,517	23,762	6,571	121	55,312
负债合计(合同到期日)	2,020	1,888,844	752,496	791,785	1,792,814	937,546	165,906	6,331,411

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析

(1) 以净额交割的衍生金融工具

本集团以净额交割的衍生金融工具包括：

—利率类衍生产品：利率掉期；
—信用类衍生产品：信用违约掉期。

下表列示于资产负债表日，本集团及本行以净额交割的衍生金融工具未折现合同现金流。

本集团	2021 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率类衍生产品	(26)	(17)	(241)	(376)	(6)	(666)
信用类衍生产品	-	-	(2)	(17)	-	(19)
合计	(26)	(17)	(243)	(393)	(6)	(685)

	2020 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率类衍生产品	(34)	(29)	(159)	(381)	(20)	(623)
信用类衍生产品	-	-	-	1	-	1
合计	(34)	(29)	(159)	(380)	(20)	(622)

6-1-711

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(1) 以净额交割的衍生金融工具(续)

本行	2021 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率类衍生产品	(18)	(9)	(207)	(330)	(5)	(569)
信用类衍生产品	-	-	(2)	(17)	-	(19)
合计	(18)	(9)	(209)	(347)	(5)	(588)

	2020 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率类衍生产品	(23)	(17)	(98)	(224)	(2)	(364)
信用类衍生产品	-	-	-	1	-	1
合计	(23)	(17)	(98)	(223)	(2)	(363)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具

本集团以全额交割的衍生金融工具包括：
—货币类衍生产品：货币远期、掉期和期权；
—贵金属类衍生产品：贵金属远期、掉期；

下表列示于资产负债表日，本集团及本行以全额交割的衍生金融工具未折现合同现金流。

本集团	2021 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
货币类衍生产品						
—现金流出	(590,359)	(663,552)	(1,328,892)	(65,808)	-	(2,648,611)
—现金流入	590,397	660,015	1,333,168	66,286	-	2,649,866
贵金属类衍生产品						
—现金流出	(16,543)	(12,513)	(31,593)	-	-	(60,649)
—现金流入	16,801	12,566	30,914	-	-	60,281
现金流出合计	(606,902)	(676,065)	(1,360,485)	(65,808)	-	(2,709,260)
现金流入合计	607,198	672,581	1,364,082	66,286	-	2,710,147

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具(续)

本集团	2020 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
货币类衍生产品						
—现金流出	(358,138)	(420,284)	(1,151,806)	(50,531)	-	(1,980,759)
—现金流入	358,579	419,627	1,154,877	51,674	-	1,984,757
贵金属类衍生产品						
—现金流出	(5,557)	(5,917)	(37,761)	-	-	(49,235)
—现金流入	6,060	6,231	35,196	-	-	47,487
现金流出合计	(363,695)	(426,201)	(1,189,567)	(50,531)	-	(2,029,994)
现金流入合计	364,639	425,858	1,190,073	51,674	-	2,032,244

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具(续)

本行	2021 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
货币类衍生产品						
—现金流出	(590,359)	(663,552)	(1,328,892)	(65,808)	-	(2,648,611)
—现金流入	590,397	660,015	1,333,168	66,286	-	2,649,866
贵金属类衍生产品						
—现金流出	(16,543)	(12,513)	(31,593)	-	-	(60,649)
—现金流入	16,801	12,566	30,914	-	-	60,281
现金流出合计	(606,902)	(676,065)	(1,360,485)	(65,808)	-	(2,709,260)
现金流入合计	607,198	672,581	1,364,082	66,286	-	2,710,147

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具(续)

本行	2020 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
货币类衍生产品						
—现金流出	(358,138)	(420,284)	(1,151,806)	(50,531)	-	(1,980,759)
—现金流入	358,579	419,627	1,154,877	51,674	-	1,984,757
贵金属类衍生产品						
—现金流出	(5,557)	(5,917)	(37,761)	-	-	(49,235)
—现金流入	6,060	6,231	35,196	-	-	47,487
现金流出合计	(363,695)	(426,201)	(1,189,567)	(50,531)	-	(2,029,994)
现金流入合计	364,639	425,858	1,190,073	51,674	-	2,032,244

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 承诺未折现合同现金流分析

除非发生违约的客观证据，管理层将合同到期日作为分析表外项目流动性风险的最佳估计。

本集团	2021 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	340,726	-	-	340,726
开出信用证	77,103	279	-	77,382
开出保函	92,490	51,526	2,060	146,076
未使用的信用卡额度	491,370	-	-	491,370
不可撤销信用承诺	18,428	6,351	271	25,050
合计	1,020,117	58,156	2,331	1,080,604

	2020 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	403,532	-	-	403,532
开出信用证	115,960	373	-	116,333
开出保函	99,081	58,450	1,358	158,889
未使用的信用卡额度	478,980	-	-	478,980
不可撤销信用承诺	10,203	2,813	-	13,016
合计	1,107,756	61,636	1,358	1,170,750

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 承诺未折现合同现金流分析(续)

除非发生违约的客观证据，管理层将合同到期日作为分析表外项目流动性风险的最佳估计。

本行	2021 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	340,715	-	-	340,715
开出信用证	77,103	279	-	77,382
开出保函	92,490	51,526	2,060	146,076
未使用的信用卡额度	491,370	-	-	491,370
不可撤销信用承诺	18,401	6,351	271	25,023
合计	1,020,079	58,156	2,331	1,080,566

	2020 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	403,500	-	-	403,500
开出信用证	115,960	373	-	116,333
开出保函	99,074	58,450	1,358	158,882
未使用的信用卡额度	478,980	-	-	478,980
不可撤销信用承诺	10,203	2,813	-	13,016
合计	1,107,717	61,636	1,358	1,170,711

十四 金融风险管理(续)

5 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本集团面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息技术系统故障以及执行、交割和流程管理。

本行持续强化操作风险管理，完善识别矩阵及评估模型，深化信息共享与数据驱动，有效覆盖重要业务和管理活动；全面开展业务影响分析和应急预案更新，加强突发事件预警、响应、处置、评估管理，不断提升业务连续性预防、响应及恢复能力；遵循合规性、集约性和审慎性原则，规范外包活动和服务商管理，定期开展外包实施过程检查评价和重点机构现场检查。

6 国别风险

本集团面临国别风险。国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务，或使本集团在该国家或地区的业务存在遭受损失，或使本集团遭受其他损失的风险。国别风险可能由一国或地区经济状况恶化、政治和社会动荡、资产被国有化或被征用、政府拒付对外债务、外汇管制或货币贬值等情况引发。

本集团国别风险主要来源于境外信贷业务、债券投资、票据业务、同业融资、金融衍生交易、境外租赁业务、投资银行业务、证券投资、设立境外机构等业务。

本集团将国别风险管理纳入全面风险管理体系，服从并服务于集团发展战略目标。本集团通过一系列管理工具来管理和控制国别风险，包括国别风险评估与评级、设定国别风险限额并开展监控、完善国别风险审核流程、建立国别风险准备金计提政策等。

7 资本管理

本集团资本管理在满足监管要求、提高风险抵御能力的基础上，加强资本预算、配置与考核管理，调整优化业务结构，提升资本使用效率，创造价值。

2013 年 1 月 1 日起，本集团按照银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。其中，信用风险加权资产采用权重法计量，表内资产风险权重根据《商业银行资本管理办法(试行)》附件 2 要求确定，并考虑合格质物质押或合格保证主体提供保证的风险缓释作用。表外项目将名义金额乘以信用转换系数得到等值的表内资产，再按表内资产的处理方式计量风险加权资产。市场风险资本采用标准法计量。操作风险资本采用基本指标法计量。

十四 金融风险管理(续)

7 资本管理(续)

银保监会要求商业银行达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求，对于本集团，其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。

本集团按照银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	9.04%	8.51%
一级资本充足率	10.73%	9.81%
资本充足率	13.64%	13.04%
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
实收资本	43,782	43,782
资本公积可计入部分	58,149	57,419
盈余公积	51,843	48,479
一般风险准备	87,013	86,599
未分配利润	243,144	225,247
少数股东资本可计入部分	7,070	7,283
其他	385	(1,849)
核心一级资本	491,386	466,960

十四 金融风险管理(续)

7 资本管理(续)

本集团按照银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下(续)：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本	491,386	466,960
核心一级资本扣除项目	(4,834)	(5,039)
核心一级资本净额	486,552	461,921
其他一级资本净额	90,527	70,427
一级资本净额	577,079	532,348
二级资本：		
二级资本工具及其溢价可计入金额	119,967	143,947
超额贷款损失准备	34,772	29,234
少数股东资本可计入部分	1,885	1,943
二级资本净额	156,624	175,124
资本净额	733,703	707,472
信用风险加权资产	4,981,119	5,019,411
市场风险加权资产	71,775	93,101
操作风险加权资产	326,564	313,344
总风险加权资产	5,379,458	5,425,856

十五 金融工具的公允价值

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出，一般是主观的。本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值：

第一层级：

本集团在估值当天可取得的相同资产或负债在活跃市场的报价(未经调整)。该层级包括在交易所上市的权益工具和债务工具。

第二层级：

输入变量为除了第一层级中的活跃市场报价之外的可观察变量，通过直接或者间接可观察。划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。此层级还包括大多数场外衍生工具合约，发放贷款和垫款中的贴现和部分福费廷，以及发行的结构型债务工具。常用的估值技术包括远期定价和掉期模型(以现值计算)；输入参数(如中债收益率曲线、伦敦同业拆借利率收益率曲线)的来源是万得、彭博和路透交易系统。

第三层级：

资产或负债的输入变量基于不可观察的变量。该层级包括一项或多项重大输入值为不可观察变量的股权和债权工具。所采用的估值模型为现金流折现模型及市场法模型等。估值模型中涉及的不可观察变量包括收益率曲线、流动性折扣及可比公司市场倍数等。

该公允价值层级要求尽量利用可观察的公开市场数据，在进行估值时，尽量考虑使用相关并可观察的市场价格。

十五 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析：

本集团	2021 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
持续以公允价值计量的金融资产：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债券投资	-	66,108	2,335	68,443
—权益投资	2,071	2,085	23,123	27,279
—投资基金	170,646	19,836	529	191,011
—信托及资管计划	-	8,738	4,122	12,860
—其他	-	-	1,091	1,091
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
—债券投资	-	426,582	622	427,204
—权益投资	-	5,700	2,625	8,325
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	286,451	-	286,451
衍生金融资产				
—货币衍生工具	-	24,790	-	24,790
—贵金属衍生工具	-	1,521	-	1,521
—其他	-	1,150	-	1,150
合计	172,717	842,961	34,447	1,050,125
负债				
持续以公允价值计量的金融负债：				
衍生金融负债				
—货币衍生工具	-	(21,468)	-	(21,468)
—贵金属衍生工具	-	(3,641)	-	(3,641)
—其他	-	(1,005)	-	(1,005)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(2,856)	-	(2,856)
合计	-	(28,970)	-	(28,970)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具(续)

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析(续)：

本集团	2020 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
持续以公允价值计量的金融资产：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债券投资	18,164	55,411	1,276	74,851
—权益投资	17,709	-	21,479	39,188
—投资基金	190,744	-	-	190,744
—信托及资管计划	-	-	12,343	12,343
—理财产品	-	2,153	2,044	4,197
—其他	-	-	1,157	1,157
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
—债券投资	47,014	417,928	1,150	466,092
—权益投资	2,405	-	1,625	4,030
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	233,467	-	233,467
衍生金融资产				
—货币衍生工具	-	39,988	-	39,988
—贵金属衍生工具	-	869	-	869
—其他	-	1,428	-	1,428
合计	276,036	751,244	41,074	1,068,354
负债				
持续以公允价值计量的金融负债：				
衍生金融负债				
—货币衍生工具	-	(37,279)	-	(37,279)
—贵金属衍生工具	-	(3,673)	-	(3,673)
—其他	-	(1,723)	-	(1,723)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(3,293)	-	(3,293)
合计	-	(45,968)	-	(45,968)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具(续)

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析(续)：

本行	2021 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
持续以公允价值计量的金融资产：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债券投资	-	66,082	2,311	68,393
—权益投资	889	2,012	21,810	24,711
—投资基金	169,592	18,139	-	187,731
—信托及资管计划	-	8,738	4,089	12,827
—其他	-	-	1,091	1,091
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
—债券投资	-	415,923	622	416,545
—权益投资	-	-	2,125	2,125
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	286,182	-	286,182
衍生金融资产				
—货币衍生工具	-	24,790	-	24,790
—贵金属衍生工具	-	1,521	-	1,521
—其他	-	1,150	-	1,150
合计	170,481	824,537	32,048	1,027,066
负债				
持续以公允价值计量的金融负债：				
衍生金融负债				
—货币衍生工具	-	(21,468)	-	(21,468)
—贵金属衍生工具	-	(3,641)	-	(3,641)
—其他	-	(909)	-	(909)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(2,856)	-	(2,856)
合计	-	(28,874)	-	(28,874)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具(续)

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析(续)：

本行	2020 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
持续以公允价值计量的金融资产：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债券投资	17,888	55,411	1,194	74,493
—权益投资	17,271	-	19,240	36,511
—投资基金	187,598	-	-	187,598
—信托及资管计划	-	-	12,309	12,309
—理财产品	-	2,153	2,044	4,197
—其他	-	-	1,157	1,157
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
—债券投资	37,964	417,727	1,150	456,841
—权益投资	-	-	1,625	1,625
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	233,417	-	233,417
衍生金融资产				
—货币衍生工具	-	39,988	-	39,988
—贵金属衍生工具	-	869	-	869
—其他	-	1,428	-	1,428
合计	260,721	750,993	38,719	1,050,433
负债				
持续以公允价值计量的金融负债：				
衍生金融负债				
—货币衍生工具	-	(37,279)	-	(37,279)
—贵金属衍生工具	-	(3,673)	-	(3,673)
—其他	-	(1,466)	-	(1,466)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(2,679)	-	(2,679)
合计	-	(45,097)	-	(45,097)

针对上述涉及一项或多项重大不可观察变量的股权和债权工具，这些不可观察变量的合理变动对上述第三层级公允价值影响不重大。

十五 金融工具的公允价值(续)

2 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

本集团	2021 年			
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		
		债券投资	权益工具	资产合计
2021 年 1 月 1 日	38,299	1,150	1,625	41,074
在当期损益中确认的(损失)/利得	(2,653)	102	-	(2,551)
在其他综合收益中确认的损失	-	(382)	-	(382)
购入/转入	13,128	617	1,000	14,745
结算/转出	(17,574)	(865)	-	(18,439)
2021 年 12 月 31 日	31,200	622	2,625	34,447
在当期损益中确认的已实现 (损失) /利得	(977)	102	-	(875)
在当期损益中确认的未实现损失	(1,676)	-	-	(1,676)

	2020 年			
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		
		债券投资	权益工具	资产合计
2020 年 1 月 1 日	50,582	1,828	1,125	53,535
在当期损益中确认的利得	1,946	-	-	1,946
在其他综合收益中确认的损失	-	(75)	-	(75)
购入/转入	15,794	518	500	16,812
结算/转出	(30,023)	(1,121)	-	(31,144)
2020 年 12 月 31 日	38,299	1,150	1,625	41,074
在当期损益中确认的已实现利得	1,313	-	-	1,313
在当期损益中确认的未实现利得	633	-	-	633

十五 金融工具的公允价值(续)

2 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行	2021 年			
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		
		债券投资	权益工具	资产合计
2021 年 1 月 1 日	35,944	1,150	1,625	38,719
在当期损益中确认的(损失) /利得	(2,178)	102	-	(2,076)
在其他综合收益中确认的损失	-	(382)	-	(382)
购入/转入	12,433	617	500	13,550
结算/转出	(16,898)	(865)	-	(17,763)
2021 年 12 月 31 日	29,301	622	2,125	32,048
在当期损益中确认的已实现 (损失) /利得	(975)	102	-	(873)
在当期损益中确认的未实现损失	(1,203)	-	-	(1,203)

	2020 年			
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		
		债券投资	权益工具	资产合计
2020 年 1 月 1 日	49,617	1,595	1,125	52,337
在当期损益中确认的利得	1,299	-	-	1,299
在其他综合收益中确认的损失	-	(75)	-	(75)
购入/转入	15,051	518	500	16,069
结算/转出	(30,023)	(888)	-	(30,911)
2020 年 12 月 31 日	35,944	1,150	1,625	38,719
在当期损益中确认的已实现利得	696	-	-	696
在当期损益中确认的未实现利得	603	-	-	603

十五 金融工具的公允价值(续)

3 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

(1) 现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、发放贷款和垫款、长期应收款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、向其他金融机构借款、吸收存款、买入返售和卖出回购协议

由于以上金融资产及金融负债大部分的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其账面价值接近其公允价值。

(2) 以摊余成本计量的金融投资

以摊余成本计量的债券金融资产的公允价值通常以公开市场买价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场对具有相似特征(如信用风险、到期日和收益率)的证券产品报价为依据。

(3) 应付债券

应付债券的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价，则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资以及应付债券的账面价值、公允价值以及公允价值层级的披露：

十五 金融工具的公允价值(续)

3 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

本集团	2021 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融资产	1,298,220	1,358,398	-	1,264,052	94,346
金融负债					
应付债券	711,024	711,896	9,240	701,732	924

	2020 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融资产	1,328,048	1,322,404	2,108	1,118,000	202,296
金融负债					
应付债券	957,880	958,040	12,065	945,975	-

十五 金融工具的公允价值(续)

3 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

本行	2021 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融资产	1,296,413	1,356,449	-	1,263,745	92,704
金融负债					
应付债券	710,092	710,972	9,240	701,732	-

	2020 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融资产	1,322,636	1,316,856	1,551	1,115,736	199,569
金融负债					
应付债券	953,754	953,899	12,065	941,834	-

十六 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十七 上期比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

中国民生银行股份有限公司
财务报表补充资料
2021年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

一 非经常性损益表

非经常性损益表

	2021年	2020年
政府补助	228	502
捐赠支出	(106)	(178)
非流动资产处置损益净额	(17)	(8)
其他非经常性损益净额	(137)	(273)
非经常性损益所得税的影响额	(41)	(89)
非经常性损益税后影响净额	(73)	(46)
其中：影响本行净利润的非经常性损益	(114)	(146)
影响少数股东损益的非经常性损益	41	100

注：持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债的公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资收益及委托贷款手续费收入和受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

二 净资产收益率及每股收益

本集团	加权平均净资产收益率(%)	
	2021 年	2020 年
归属于本行普通股股东的净利润	6.59%	6.81%
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	6.61%	6.85%

	每股收益/基本每股收益	
	2021 年	2020 年
归属于本行普通股股东的净利润	0.71	0.71
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	0.71	0.71

	每股收益/稀释每股收益	
	2021 年	2020 年
归属于本行普通股股东的净利润	0.71	0.71
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	0.71	0.71

2021 年度，本行发行在外普通股的加权平均数为 437.82 亿股(2020 年度为 437.82 亿股)。

优先股的转股特征使得本行存在或有可能发行普通股。于 2021 年 12 月 31 日，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对截至 2021 年度及 2020 年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

三 流动性覆盖率

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
流动性覆盖率(%)	133.42	128.37
合格优质流动性资产	956,827	959,398
未来 30 天现金净流出量的期末数值	717,163	747,370

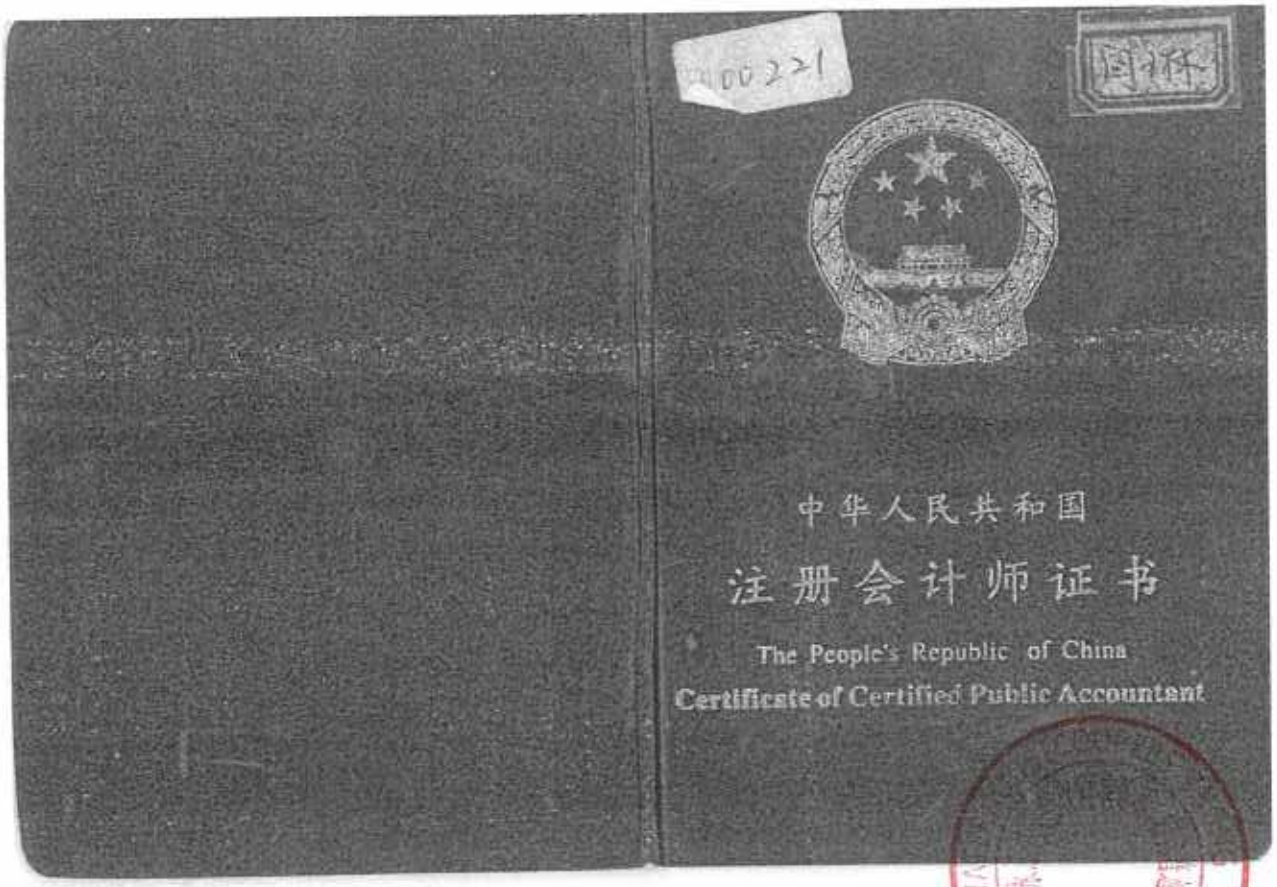
以上流动性覆盖率比例为根据银保监会公布的相关规定及按中国企业会计准则编制的财务信息计算。

三 流动性覆盖率(续)

根据《商业银行流动性风险管理办法》要求，商业银行的流动性覆盖率应当在 2018 年底前达到 100%。

四 监管资本

关于本集团和本行监管资本的详细信息，参见本行网站 (www.cmbc.com.cn) "投资者关系——信息披露——监管资本" 栏目。



此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

本证书为持证人执行注册会计师法定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the certificate holder to conduct the statutory business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed with an embossed stamp by the Institute of Certified Public Accountants at provincial level or above.

中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance of the People's Republic of China

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

6-1-736

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中国注册会计师协会

PRICEWATERHOUSECOOPERS ZHONG TIAN LLP

普华永道中天会计师事务所有限公司



姓　　名 Full name　陶琳

性　　别 Sex　女

出生日期 Date of birth　1975年11月9日

工作单位 Working unit　普华永道中天会计师事务所有限公司

身份证号码 Identity card No.　120107751109392

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。



证书编号：100000122338
No. of Certificate

批准注册协会：中国注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期：2000年2月25日 2008年3月20日
Date of Issuance y m d y m d

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2017

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2014

2010

2009 年 3 月 18 日
y m d

2010 年 3 月 16 日
y m d

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

6

7

6-1-739

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



年 月 日
/y /m /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.





年 月 日
/y /m /d



此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2013年6月27日
y m d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2013年6月27日
y m d

10

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
y m d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
y m d

11

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

本证书为持证人执行注册会计师法定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the certificate holder to conduct the statutory business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed with an embossed stamp by the Institute of Certified Public Accountants at provincial level or above.

中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance of the People's Republic of China

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

6-1-743

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中国注册会计师协会

PRICEWATERHOUSECOOPERS ZHONG TIAN LLP



姓　　名　张红蕾
Full name

性　　别　女
Sex

出生日期　1977-10-26
Date of birth

工作单位　普华永道中天会计师事务所有限公司北京分所
Working unit

身份证号码　342401197710260043
Identity card No.

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。



姓名：张红蕾

证书编号：310000072514

年度检验 Annual Renewa

本证书经 年。
This certific after
this renewal.





证书编号：
No. of Certificate

批准注册协会：310000072514
Authorized Institute of CPAs

发证日期：北京注册会计师协会 年 月 日
Date of Issuance /y /m /d

2006年3月1日
/y /m /d

2005-9-30

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。



记

this renewal.





记

This certificate is valid for
this renewal.



此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

2008年 3月 20日

2009年 3月 20日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2010

2010 年 2 月 26 日
y m d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2012

年 月 日
y m d

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

普华有限公司 事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2013 年 6 月 27 日
y m d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

普华特普公司 事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2013 年 6 月 27 日
y m d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日
y m d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d

注 意 事 项

一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

统一社会信用代码

91310000609134343

证照编号：00000002202201180028

营业执照

（副 本）

扫描二维码登录"国家企业信用信息公示系统"了解更多登记、备案、许可、监管信息。

中国（上海）自由贸易试验区

名　　称　普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　外商投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　李丹

经营范围　审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。

【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】

成立日期　2013年01月18日

合伙期限　2013年01月18日 至 不约定期限

主要经营场所　中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路1318号星展银行大厦507单元01室

登记机关　上海市市场监督管理局

2022 年 01 月 18日

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

6-1-750

此复印件仅供 中国民生银行股份有限
向上海证券交易所申请向不特定对象发
行A股可转换公司债券事宜 之
用，其他用途无效。

证书序号：NO.000525

会计师事务所

执业证书

名　　称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：李丹

主任会计师：

办公场所：中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路1318号星展银行大厦507单元01室

组织形式：特殊的普通合伙企业

会计师事务所编号：31000007

注册资本(出资额)：人民币捌仟壹佰柒拾伍万元整

批准设立文号：财会函〔2012〕52号

批准设立日期：二〇一二年十二月二十四日

说　明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：

二〇二六年十一月十七日

（换发）

中华人民共和国财政部制

6-1-751

中国民生银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
未经审计中期财务报表及审计报告
(按中国企业会计准则编制)



防 伪 编 码:	31000007202284981J
被审计单位名称:	中国民生银行股份有限公司
报 告 文 号:	普华永道中天阅字(2022)第0059号
签字注册会计师:	闫琳
注 师 编 号:	100000122338
签字注册会计师:	张红蕾
注 师 编 号:	310000072514
事 务 所 名 称:	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
事 务 所 电 话:	021-23238888
事 务 所 地 址:	中国上海市浦东新区东育路588号前滩中心42楼

业务报告使用防伪编码仅说明该业务报告是由依法批准设立的会计师事务所出具，业务报告的法律责任主体是出具报告的会计师事务所及签字注册会计师。
报告防伪信息查询网址：https://zxfw.shcpa.org.cn/codeSearch

普华永道

审阅报告

普华永道中天阅字(2022)第 0059 号

中国民生银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国民生银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的中期财务报表，包括 2022 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员和对财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制。

普华永道中天会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国·上海市
2022 年 8 月 26 日

注册会计师 _____
闫 琳

注册会计师 _____
张红蕾

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
中国上海市黄浦区湖滨路202号领展企业广场2座普华永道中心11楼 邮编200021
总机：+86 (21) 2323 8888, 传真：+86 (21) 2323 8800, www.pwccn.com

中国民生银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2022 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2022 年 6 月 30 日 (未经审计)	2021 年 12 月 31 日 (经审计)	2022 年 6 月 30 日 (未经审计)	2021 年 12 月 31 日 (经审计)
资产	附注六				
现金及存放中央银行款项	1	365,960	361,302	362,889	357,855
存放同业及其他金融机构款项	2	104,615	92,546	84,013	72,964
贵金属		19,819	13,189	19,819	13,189
拆出资金	3	175,764	158,768	203,074	191,108
衍生金融资产	4	30,380	27,461	30,282	27,461
买入返售金融资产	5	12,544	1,362	12,048	823
发放贷款和垫款	6	4,131,646	3,967,679	4,110,140	3,945,707
金融投资	7	2,184,594	2,034,433	2,157,146	2,009,836
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		385,453	300,684	380,642	294,753
—以摊余成本计量的金融资产		1,339,993	1,298,220	1,338,382	1,296,413
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		459,148	435,529	438,122	418,670
长期应收款	8	111,798	122,716	-	-
长期股权投资	9	2	2	13,381	8,381
固定资产	10	52,895	52,191	23,667	23,319
无形资产	11	5,256	5,286	4,494	4,503
使用权资产	12	10,097	10,736	9,917	10,520
递延所得税资产	13	53,438	51,904	50,965	48,983
其他资产	14	61,772	53,211	41,824	40,218
资产总计		7,320,580	6,952,786	7,123,659	6,754,867

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2022 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2022 年 6 月 30 日 (未经审计)	2021 年 12 月 31 日 (经审计)	2022 年 6 月 30 日 (未经审计)	2021 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益	附注六				
负债					
向中央银行借款		259,068	279,787	258,374	278,835
同业及其他金融机构存放款项	16	1,190,365	1,230,334	1,197,545	1,237,985
拆入资金	17	81,659	64,024	70,187	54,077
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		2,629	2,856	2,629	2,856
向其他金融机构借款	18	111,867	114,461	-	-
衍生金融负债	4	26,559	26,114	26,559	26,018
卖出回购金融资产款	19	52,484	36,485	42,663	26,624
吸收存款	20	4,161,548	3,825,693	4,131,823	3,797,630
租赁负债	12	9,612	10,225	9,419	10,011
应付职工薪酬	21	10,631	12,907	10,247	12,336
应交税费	22	8,075	13,485	7,636	12,513
预计负债	23	2,158	2,250	2,158	2,250
应付债券	24	762,428	711,024	762,428	710,092
递延所得税负债	13	166	247	-	-
其他负债	25	38,620	36,355	21,264	18,929
负债合计		6,717,869	6,366,247	6,542,932	6,190,156

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2022 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2022 年 6 月 30 日 (未经审计)	2021 年 12 月 31 日 (经审计)	2022 年 6 月 30 日 (未经审计)	2021 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益(续)	附注六				
股东权益					
股本	26	43,782	43,782	43,782	43,782
其他权益工具		94,962	89,964	94,962	89,964
其中：优先股	27	19,975	19,975	19,975	19,975
永续债	28	74,987	69,989	74,987	69,989
资本公积	30	58,149	58,149	57,880	57,880
其他综合收益	41	(693)	385	(432)	686
盈余公积	31	51,843	51,843	51,843	51,843
一般风险准备	31	87,057	87,013	85,278	85,278
未分配利润	31	255,060	243,144	247,414	235,278
归属于本行股东权益合计		590,160	574,280	580,727	564,711
少数股东权益	32	12,551	12,259		
股东权益合计		602,711	586,539	580,727	564,711
负债和股东权益总计		7,320,580	6,952,786	7,123,659	6,754,867

本中期财务报表已于 2022 年 8 月 26 日获本行董事会批准。

第 1 页至第 195 页的财务报表由下列负责人签署：

高迎欣
法定代表人、董事长

郑万春
副董事长、行长

李 彬
主管会计工作负责人

殷绪文
会计机构负责人

(公司盖章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行利润表
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注六	截至 6 月 30 日止六个月期间			
		本集团		本行	
		2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
一、营业收入		74,199	87,775	69,796	82,971
利息净收入	34	54,823	65,753	52,783	63,680
利息收入		131,728	140,736	127,359	136,075
利息支出		(76,905)	(74,983)	(74,576)	(72,395)
手续费及佣金净收入	35	9,865	12,684	9,653	12,178
手续费及佣金收入		12,253	15,359	11,845	14,651
手续费及佣金支出		(2,388)	(2,675)	(2,192)	(2,473)
投资收益	36	6,250	4,782	6,297	4,981
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		246	601	244	620
其他收益		101	114	80	93
公允价值变动损益		(1,688)	2,141	(1,462)	1,880
汇兑损益		2,263	(111)	2,305	(109)
其他业务收入	37	2,585	2,412	140	268
二、营业支出		(47,664)	(58,630)	(43,615)	(54,520)
税金及附加		(883)	(945)	(841)	(875)
业务及管理费	38	(21,064)	(19,421)	(20,039)	(18,621)
信用减值损失	39	(23,960)	(36,543)	(22,413)	(34,478)
其他资产减值损失		(310)	(501)	(282)	(501)
其他业务成本	37	(1,447)	(1,220)	(40)	(45)
三、营业利润		26,535	29,145	26,181	28,451
加：营业外收入		69	20	64	17
减：营业外支出		(85)	(225)	(82)	(223)
四、利润总额		26,519	28,940	26,163	28,245
减：所得税费用	40	(1,635)	(2,203)	(1,471)	(2,030)
五、净利润		24,884	26,737	24,692	26,215
归属于本行股东的净利润		24,638	26,556	24,692	26,215
归属于少数股东损益		246	181		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

		截至 6 月 30 日止六个月期间			
		本集团		本行	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
	附注六				
六、其他综合收益的税后净额	41	(938)	659	(1,118)	614
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		(1,111)	633	(1,118)	614
不能重分类进损益的其他综合收益					
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具公允价值变动		(40)	1	-	-
以后将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产					
公允价值变动		(1,449)	(199)	(926)	(273)
信用损失准备		19	785	(215)	787
现金流量套期有效部分		20	17	20	17
外币报表折算差额		339	29	3	83
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		173	26		
七、综合收益总额		23,946	27,396	23,574	26,829
归属于本行股东的综合收益		23,527	27,189	23,574	26,829
归属于少数股东的综合收益		419	207		
八、基本和稀释每股收益(人民币元)	42	0.49	0.56		

本中期财务报表已于 2022 年 8 月 26 日获本行董事会批准。

第 1 页至第 195 页的财务报表由下列负责人签署：

高迎欣
法定代表人、董事长

郑万春
副董事长、行长

李 彬
主管会计工作负责人

殷绪文
会计机构负责人

(公司盖章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)



		截至 6 月 30 日止六个月期间			
		本集团		本行	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
	附注六				
一、经营活动产生的现金流量					
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		296,327	431,771	294,185	443,727
向中央银行借款净增加额		-	9,423	-	9,500
拆入资金净增加额		17,609	-	16,066	-
拆出资金净减少额		-	81,720	-	80,971
买入返售金融资产净减少额		-	12,355	-	10,380
卖出回购金融资产款净增加额		15,954	-	15,996	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	21,838	-	19,165
收取利息、手续费及佣金的现金		119,664	133,600	115,764	128,651
收到其他与经营活动有关的现金净额		14,743	22,180	2,424	12,560
经营活动现金流入小计		464,297	712,887	444,435	704,954
发放贷款和垫款净增加额		(185,389)	(199,090)	(185,830)	(197,375)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		(1,156)	(7,883)	(2,289)	(7,454)
拆入资金净减少额		-	(75,372)	-	(79,110)
拆出资金净增加额		(33,251)	-	(27,221)	-
买入返售资产净增加额		(11,177)	-	(11,224)	-
向中央银行借款净减少额		(25,378)	-	(25,120)	-
卖出回购款项净减少额		-	(32,779)	-	(32,661)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(4,476)	-	(4,262)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(64,680)	(60,124)	(62,074)	(57,468)
支付给职工以及为职工支付的现金		(15,064)	(14,909)	(14,827)	(14,263)
支付的各项税费		(16,957)	(22,375)	(15,114)	(21,352)
支付其他与经营活动有关的现金净额		(24,847)	(12,365)	(21,323)	(5,871)
经营活动现金流出小计		(382,375)	(424,897)	(369,284)	(415,554)
经营活动产生的现金流量净额	43	81,922	287,990	75,151	289,400
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		559,057	614,319	543,974	614,236
取得投资收益收到的现金		32,889	38,255	32,270	38,125
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		2,277	2,249	40	822
投资活动现金流入小计		594,223	654,823	576,284	653,183
投资支付的现金		(704,363)	(551,834)	(687,052)	(551,694)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(8,231)	(3,547)	(2,587)	(1,989)
投资活动现金流出小计		(712,594)	(555,381)	(689,639)	(553,683)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额		(118,371)	99,442	(113,355)	99,500

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		截至 6 月 30 日止六个月期间			
		本集团		本行	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
	附注六				
三、筹资活动产生的现金流量					
发行其他权益工具收到的现金		4,998	29,996	4,998	29,996
发行债券收到的现金		420,256	306,378	420,256	305,213
筹资活动现金流入小计		425,254	336,374	425,254	335,209
偿还债务支付的现金		(374,285)	(570,993)	(373,360)	(566,993)
分配股利、利润及偿付应付债券利息支付的现金		(12,839)	(13,141)	(12,746)	(12,904)
子公司回购股票		(135)	(32)	-	-
支付永续债利息		(3,230)	(1,940)	(3,230)	(1,940)
支付其他与筹资活动有关的现金		(1,854)	(1,783)	(1,804)	(1,849)
筹资活动现金流出小计		(392,343)	(587,889)	(391,140)	(583,686)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		32,911	(251,515)	34,114	(248,477)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		2,837	(982)	2,640	(930)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加	43	(701)	134,935	(1,450)	139,493
加：期初现金及现金等价物余额	43	163,418	157,919	152,228	152,241
六、期末现金及现金等价物余额	43	162,717	292,854	150,778	291,734

本中期财务报表已于 2022 年 8 月 26 日获本行董事会批准。

第 1 页至第 195 页的财务报表由下列负责人签署：

高迎欣
法定代表人、董事长

郑万春
副董事长、行长

李 彬
主管会计工作负责人

殷绪文
会计机构负责人

(公司盖章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注六	归属于本行股东权益									少数股东权益	股东权益合计
		股本	其他权益工具 优先股	其他权益工具 永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2021 年 12 月 31 日		43,782	19,975	69,989	58,149	385	51,843	87,013	243,144	574,280	12,259	586,539
二、本期增减变动金额												
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	24,638	24,638	246	24,884
(二)其他综合收益税后净额	41	-	-	-	-	(1,111)	-	-	-	(1,111)	173	(938)
综合收益总额		-	-	-	-	(1,111)	-	-	24,638	23,527	419	23,946
(三)所有者投入和减少资本												
1.其他权益工具持有者投入的资本	28	-	-	4,998	-	-	-	-	-	4,998	-	4,998
(四)利润分配												
1.提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	-	44	(44)	-	-	-
2.发放现金股利	33	-	-	-	-	-	-	-	(9,326)	(9,326)	(81)	(9,407)
3.发放永续债利息	33	-	-	-	-	-	-	-	(3,230)	(3,230)	-	(3,230)
(五)所有者权益内部结转												
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	33	-	-	(33)	-	-	-
(六)其他												
1.子公司回购股票		-	-	-	-	-	-	-	(89)	(89)	(46)	(135)
三、2022 年 6 月 30 日		43,782	19,975	74,987	58,149	(693)	51,843	87,057	255,060	590,160	12,551	602,711

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

6-1-762

中国民生银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		归属于本行股东权益										
			其他权益工具			其他		一般	未分配			
	附注六	股本	优先股	永续债	资本公积	综合收益	盈余公积	风险准备	利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、2020 年 12 月 31 日		43,782	29,867	39,993	57,419	(1,849)	48,479	86,599	225,247	529,537	11,711	541,248
二、本期增减变动金额												
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	26,556	26,556	181	26,737
(二)其他综合收益税后净额	41	-	-	-	-	633	-	-	-	633	26	659
综合收益总额		-	-	-	-	633	-	-	26,556	27,189	207	27,396
(三)所有者投入和减少资本												
1.其他权益工具持有者投入的资本	28	-	-	29,996	-	-	-	-	-	29,996	-	29,996
(四)利润分配												
1.提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	-	118	(118)	-	-	-
2.发放现金股利	33	-	-	-	-	-	-	-	(9,326)	(9,326)	(47)	(9,373)
3.发放永续债利息	33	-	-	-	-	-	-	-	(1,940)	(1,940)	-	(1,940)
(五)所有者权益内部结转												
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	(3)	-	-	3	-	-	-
(六)其他												
1.子公司回购股票		-	-	-	-	-	-	-	(20)	(20)	(12)	(32)
三、2021 年 6 月 30 日		43,782	29,867	69,989	57,419	(1,219)	48,479	86,717	240,402	575,436	11,859	587,295

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

6-1-763

中国民生银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注六	归属于本行股东权益										
		股本	其他权益工具 优先股	其他权益工具 永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、2020 年 12 月 31 日		43,782	29,867	39,993	57,419	(1,849)	48,479	86,599	225,247	529,537	11,711	541,248
二、本年增减变动金额												
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	34,381	34,381	472	34,853
(二)其他综合收益税后净额	41	-	-	-	-	2,233	-	-	-	2,233	38	2,271
综合收益总额		-	-	-	-	2,233	-	-	34,381	36,614	510	37,124
(三)所有者投入和减少资本												
1.其他权益工具持有者投入的资本	28	-	-	29,996	-	-	-	-	-	29,996	-	29,996
2.其他权益工具持有者减少资本	27	-	(9,892)	-	730	-	-	-	-	(9,162)	-	(9,162)
(四)利润分配												
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	-	3,364	-	(3,364)	-	-	-
2.提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	-	414	(414)	-	-	-
3.发放现金股利	33	-	-	-	-	-	-	-	(10,714)	(10,714)	(72)	(10,786)
4.发放永续债利息	33	-	-	-	-	-	-	-	(1,940)	(1,940)	-	(1,940)
(五)所有者权益内部结转												
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	1	-	-	(1)	-	-	-
(六)其他												
1.子公司增资		-	-	-	-	-	-	-	-	-	140	140
2.子公司回购股票		-	-	-	-	-	-	-	(51)	(51)	(30)	(81)
三、2021 年 12 月 31 日		43,782	19,975	69,989	58,149	385	51,843	87,013	243,144	574,280	12,259	586,539

本中期财务报表已于 2022 年 8 月 26 日获本行董事会批准。

第 1 页至第 195 页的财务报表由下列负责人签署：

高迎欣
法定代表人、董事长

郑万春
副董事长、行长

李彬
主管会计工作负责人

殷绪文
会计机构负责人

(公司盖章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

6-1-764

中国民生银行股份有限公司
银行股东权益变动表
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注六	股本	其他权益工具 优先股	其他权益工具 永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2021 年 12 月 31 日余额		43,782	19,975	69,989	57,880	686	51,843	85,278	235,278	564,711
二、本年增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	24,692	24,692
(二)其他综合收益税后净额	41	-	-	-	-	(1,118)	-	-	-	(1,118)
综合收益总额		-	-	-	-	(1,118)	-	-	24,692	23,574
(三)所有者投入和减少资本										
1.其他权益工具持有者投入的资本	28	-	-	4,998	-	-	-	-	-	4,998
(四)利润分配										
1.发放现金股利	33	-	-	-	-	-	-	-	(9,326)	(9,326)
2.发放永续债利息	33	-	-	-	-	-	-	-	(3,230)	(3,230)
三、2022 年 6 月 30 日余额		43,782	19,975	74,987	57,880	(432)	51,843	85,278	247,414	580,727

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

6-1-765

中国民生银行股份有限公司
银行股东权益变动表(续)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注六	股本	其他权益工具 优先股	其他权益工具 永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2020 年 12 月 31 日余额		43,782	29,867	39,993	57,150	(1,679)	48,479	85,029	217,909	520,530
二、本期增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	26,215	26,215
(二)其他综合收益税后净额	41	-	-	-	-	614	-	-	-	614
综合收益总额		-	-	-	-	614	-	-	26,215	26,829
(三)所有者投入和减少资本										
1.其他权益工具持有者投入的资本	28	-	-	29,996	-	-	-	-	-	29,996
(四)利润分配										
1.发放现金股利	33	-	-	-	-	-	-	-	(9,326)	(9,326)
2.发放永续债利息	33	-	-	-	-	-	-	-	(1,940)	(1,940)
三、2021 年 6 月 30 日余额		43,782	29,867	69,989	57,150	(1,065)	48,479	85,029	232,858	566,089

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

6-1-766

中国民生银行股份有限公司
银行股东权益变动表(续)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注六	股本	其他权益工具 优先股	其他权益工具 永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2020 年 12 月 31 日余额		43,782	29,867	39,993	57,150	(1,679)	48,479	85,029	217,909	520,530
二、本年增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	33,636	33,636
(二)其他综合收益税后净额	41	-	-	-	-	2,365	-	-	-	2,365
综合收益总额		-	-	-	-	2,365	-	-	33,636	36,001
(三)所有者投入和减少资本										
1.其他权益工具持有者投入的资本	28	-	-	29,996	-	-	-	-	-	29,996
2.其他权益工具持有者减少资本	27	-	(9,892)	-	730	-	-	-	-	(9,162)
(四)利润分配										
1.提取盈余公积	31	-	-	-	-	-	3,364	-	(3,364)	-
2.提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	-	249	(249)	-
3.发放现金股利	33	-	-	-	-	-	-	-	(10,714)	(10,714)
4.发放永续债利息	33	-	-	-	-	-	-	-	(1,940)	(1,940)
三、2021 年 12 月 31 日余额		43,782	19,975	69,989	57,880	686	51,843	85,278	235,278	564,711

本中期财务报表已于 2022 年 8 月 26 日获本行董事会批准。

第 1 页至第 195 页的财务报表由下列负责人签署：

高迎欣	郑万春	李彬	殷绪文
法定代表人、董事长	副董事长、行长	主管会计工作负责人	会计机构负责人

(公司盖章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

一 基本情况

中国民生银行股份有限公司(以下简称“本行”或“民生银行”)是经国务院及中国人民银行(以下简称“人行”)批准，于 1996 年 2 月 7 日在中华人民共和国(以下简称“中国”)成立的全国性股份制商业银行。

本行经中国银行保险监督管理委员会(原“中国银行业监督管理委员会”与“中国保险监督管理委员会”，以下简称“银保监会”)批准持有 B0009H111000001 号金融许可证，并经北京市工商行政管理局核准领取营业执照，统一社会信用代码为 91110000100018988F。

本行 A 股及 H 股股票分别在上海证券交易所(以下简称“上交所”)及香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)上市，股份代号分别为 600016 及 01988。

就本中期财务报表而言，中国内地不包括中国香港特别行政区(以下简称“香港”)、中国澳门特别行政区(以下简称“澳门”)及台湾；中国境外指香港、澳门、台湾，以及其他国家；中国海外指大陆、香港、澳门、台湾之外地区。

本行及本行子公司(以下合称“本集团”或“民生银行集团”)主要在中国从事公司及个人银行业务、资金业务、融资租赁业务、基金及资产管理业务、投资银行业务及提供其他相关金融服务。

于 2022 年 6 月 30 日，本行共开设了 42 家一级分行及直接控制 33 家子公司。

二 中期财务报表的编制基础

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则－基本准则》、各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号－中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号－半年度报告的内容与格式》(2017 年修订)的要求列示和披露有关财务信息。本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容，因此本中期财务报表应与本集团经审计的 2021 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为基础编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表符合《企业会计准则第 32 号－ 中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本行于 2022 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况以及截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间的合并及银行经营成果和现金流量。

四 重要会计政策

本期财务报表所采用的会计政策与编制 2021 年度财务报表所采用的会计政策一致。

五 合并财务报表

1 纳入合并范围的直接控制的子公司

本行直接控制的子公司均是通过投资方式取得，其基本情况如下：

1.1 对直接控制的子公司的投资

	本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
民生金融租赁股份有限公司(“民生租赁”)	3,302	3,302
民生商银国际控股有限公司(“民银国际”)	3,494	3,494
民生加银基金管理有限公司(“民生基金”)	190	190
民生理财有限责任公司(“民生理财”)	5,000	-
彭州民生村镇银行股份有限公司(“彭州村镇银行”)	20	20
慈溪民生村镇银行股份有限公司(“慈溪村镇银行”)	107	107
上海松江民生村镇银行股份有限公司(“松江村镇银行”)	70	70
蓉江民生村镇银行股份有限公司(“蓉江村镇银行”)	30	30
潼南民生村镇银行股份有限公司(“潼南村镇银行”)	25	25
梅河口民生村镇银行股份有限公司(“梅河口村镇银行”)	169	169
资阳民生村镇银行股份有限公司(“资阳村镇银行”)	172	172
武汉江夏民生村镇银行股份有限公司(“江夏村镇银行”)	41	41
长垣民生村镇银行股份有限公司(“长垣村镇银行”)	26	26
宜都民生村镇银行股份有限公司(“宜都村镇银行”)	26	26
上海嘉定民生村镇银行股份有限公司(“嘉定村镇银行”)	102	102
钟祥民生村镇银行股份有限公司(“钟祥村镇银行”)	36	36
蓬莱民生村镇银行股份有限公司(“蓬莱村镇银行”)	51	51
安溪民生村镇银行股份有限公司(“安溪村镇银行”)	74	74
阜宁民生村镇银行股份有限公司(“阜宁村镇银行”)	52	52
太仓民生村镇银行股份有限公司(“太仓村镇银行”)	76	76
宁晋民生村镇银行股份有限公司(“宁晋村镇银行”)	20	20
漳浦民生村镇银行股份有限公司(“漳浦村镇银行”)	25	25
普洱民生村镇银行股份有限公司(“普洱村镇银行”)	15	15
景洪民生村镇银行股份有限公司(“景洪村镇银行”)	60	60
志丹民生村镇银行股份有限公司(“志丹村镇银行”)	7	7
宁国民生村镇银行股份有限公司(“宁国村镇银行”)	20	20
榆林榆阳民生村镇银行股份有限公司(“榆阳村镇银行”)	25	25
贵池民生村镇银行股份有限公司(“贵池村镇银行”)	26	26
天台民生村镇银行股份有限公司(“天台村镇银行”)	31	31
天长民生村镇银行股份有限公司(“天长村镇银行”)	20	20
腾冲民生村镇银行股份有限公司(“腾冲村镇银行”)	20	20
翔安民生村镇银行股份有限公司(“翔安村镇银行”)	36	36
林芝民生村镇银行股份有限公司(“林芝村镇银行”)	13	13
合计	13,381	8,381

五 合并财务报表(续)

1 纳入合并范围的直接控制的子公司（续）

1.2 本行直接控制的子公司的基本情况

子公司名称		注册地/主要经营地	注册资本	业务性质	本行持有股份比例	本行持有表决权比例
民生租赁		天津市	人民币 50.95 亿元	租赁业务	54.96%	54.96%
民银国际		中国香港	港币 42.073 亿元	投资银行	100.00%	100.00%
民生基金		广东省	人民币 3 亿元	基金管理	63.33%	63.33%
民生理财	(i)	北京市	人民币 50 亿元	理财业务	100.00%	100.00%
彭州村镇银行	(ii)	四川省	人民币 5,500 万元	商业银行	36.36%	36.36%
慈溪村镇银行		浙江省	人民币 1.89 亿元	商业银行	64.68%	64.68%
松江村镇银行	(ii)	上海市	人民币 1.5 亿元	商业银行	35.00%	35.00%
綦江村镇银行	(iii)	重庆市	人民币 6,157 万元	商业银行	48.73%	51.27%
潼南村镇银行	(ii)	重庆市	人民币 5,000 万元	商业银行	50.00%	50.00%
梅河口村镇银行		吉林省	人民币 1.93 亿元	商业银行	95.36%	95.36%
资阳村镇银行		四川省	人民币 2.11 亿元	商业银行	81.41%	81.41%
江夏村镇银行		湖北省	人民币 8,600 万元	商业银行	51.00%	51.00%
长垣村镇银行		河南省	人民币 5,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
宜都村镇银行		湖北省	人民币 5,240 万元	商业银行	51.00%	51.00%
嘉定村镇银行		上海市	人民币 2 亿元	商业银行	51.00%	51.00%
钟祥村镇银行		湖北省	人民币 7,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
蓬莱村镇银行		山东省	人民币 1 亿元	商业银行	51.00%	51.00%
安溪村镇银行		福建省	人民币 1.28 亿元	商业银行	57.99%	57.99%
阜宁村镇银行		江苏省	人民币 8,500 万元	商业银行	51.00%	51.00%
太仓村镇银行		江苏省	人民币 1.35 亿元	商业银行	51.00%	51.00%
宁晋村镇银行		河北省	人民币 4,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
漳浦村镇银行		福建省	人民币 5,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
普洱村镇银行		云南省	人民币 3,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
景洪村镇银行		云南省	人民币 7,500 万元	商业银行	80.40%	80.40%
志丹村镇银行		陕西省	人民币 1,500 万元	商业银行	51.00%	51.00%
宁国村镇银行		安徽省	人民币 4,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
榆阳村镇银行		陕西省	人民币 5,400 万元	商业银行	51.00%	51.00%
贵池村镇银行		安徽省	人民币 5,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
天台村镇银行		浙江省	人民币 6,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
天长村镇银行		安徽省	人民币 4,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
腾冲村镇银行		云南省	人民币 5,200 万元	商业银行	51.00%	51.00%
翔安村镇银行		福建省	人民币 7,700 万元	商业银行	51.00%	51.00%
林芝村镇银行		西藏自治区	人民币 2,500 万元	商业银行	51.00%	51.00%

(i) 民生理财有限责任公司于 2022 年 6 月成立，注册资本人民币 50 亿元，本行持股比例 100%。

(ii) 本行持有部分子公司半数及半数以下的表决权，但在其董事会占有多数席位，从而主导其主要经营决策，使其主要经营活动在本行的控制之下，因此将其纳入合并报表范围。

(iii) 基于其他股东与本行签订的一致行动人协议，本行对该子公司拥有控制权，并将其纳入合并报表范围。

六 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
现金	5,356	5,292	5,196	5,122
存放中央银行款项				
—法定存款准备金	315,818	313,375	314,142	311,604
—超额存款准备金	43,507	41,093	42,305	39,625
—财政性存款及其他	1,156	1,409	1,124	1,373
小计	360,481	355,877	357,571	352,602
应计利息	123	133	122	131
合计	365,960	361,302	362,889	357,855

本集团按人行或当地监管机构相应规定缴存法定存款准备金，该款项不能用于本集团的日常业务运作。

于 2022 年 6 月 30 日，本行中国内地机构的人民币法定存款准备金缴存比率为 7.75% (2021 年 12 月 31 日：8.0%)，外币存款准备金缴存比率为 8.0% (2021 年 12 月 31 日：9.0%)。本集团子公司及本行境外机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

超额存款准备金是本集团出于流动性考虑存入人行的、用于银行间往来资金清算的款项。

六 财务报表主要项目附注(续)

2 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中国内地				
—银行	84,799	40,181	67,354	24,847
—非银行金融机构	4,608	4,950	4,608	4,950
小计	89,407	45,131	71,962	29,797
中国境外				
—银行	14,728	46,808	12,045	43,164
—非银行金融机构	436	552	-	-
小计	15,164	47,360	12,045	43,164
应计利息	52	63	7	4
减：信用损失准备	(8)	(8)	(1)	(1)
合计	104,615	92,546	84,013	72,964

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间及 2021 年度，本集团及本行存放同业款项账面余额和信用损失准备在各阶段之间的转移均不重大。

六 财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中国内地				
—银行	12,641	7,885	12,641	7,885
—非银行金融机构	155,977	138,194	177,119	163,994
小计	168,618	146,079	189,760	171,879
中国境外				
—银行	6,511	10,626	6,511	10,626
—非银行金融机构	1,946	3,412	8,085	9,880
小计	8,457	14,038	14,596	20,506
应计利息	210	240	239	312
减：信用损失准备	(1,521)	(1,589)	(1,521)	(1,589)
合计	175,764	158,768	203,074	191,108

六 财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金（续）

3.1 拆出资金信用损失准备变动

本集团及本行	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日	(411)	-	(1,178)	(1,589)
本年净回拨	68	-	-	68
2022 年 6 月 30 日	(343)	-	(1,178)	(1,521)

	2021 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	(233)	-	(739)	(972)
转移：				
转移至阶段三	5	-	(5)	-
本年净计提	(183)	-	(434)	(617)
2021 年 12 月 31 日	(411)	-	(1,178)	(1,589)

六 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具主要包括远期、掉期及期权。

衍生金融工具的名义金额是指上述的特定金融工具的金额，其仅反映本集团衍生交易的数额，不能反映本集团所面临的风险。

4.1 本集团及本行持有的衍生金融工具未到期名义金额及公允价值列示如下

本集团

	2022 年 6 月 30 日			2021 年 12 月 31 日		
		公允价值			公允价值	
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
货币类衍生合约	2,334,675	24,474	(19,722)	2,611,330	24,790	(21,468)
利率类衍生合约	1,545,729	2,196	(852)	1,422,507	1,047	(903)
贵金属类衍生合约	72,131	3,630	(5,904)	59,693	1,521	(3,641)
其他	5,124	80	(81)	6,467	103	(102)
合计		30,380	(26,559)		27,461	(26,114)

本行

	2022 年 6 月 30 日			2021 年 12 月 31 日		
		公允价值			公允价值	
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
货币类衍生合约	2,334,675	24,474	(19,722)	2,611,330	24,790	(21,468)
利率类衍生合约	1,541,339	2,098	(852)	1,417,945	1,047	(807)
贵金属类衍生合约	72,131	3,630	(5,904)	59,693	1,521	(3,641)
其他	5,124	80	(81)	6,467	103	(102)
合计		30,282	(26,559)		27,461	(26,018)

六 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

4.2 套期工具

本集团及本行		2022 年 6 月 30 日			2021 年 12 月 31 日		
			公允价值			公允价值	
		名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
现金流量套期							
—外汇掉期合约	(1)	4,966	-	(137)	4,272	96	-
公允价值套期							
—利率掉期合约	(2)	22,773	865	(2)	13,235	98	(26)
合计			865	(139)		194	(26)

(1) 本集团利用外汇掉期对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为本集团投资的外币债券、外币贷款和垫款以及外币同业借款。截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间及 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行已经计入其他综合收益的现金流量套期工具公允价值变动产生的累计损益不重大。

(2) 本集团利用利率互换对利率风险导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目为本集团投资的固定利率债券。截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间及 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行套期工具的公允价值变化和被套期项目因套期风险形成的净损益和公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益均不重大。

4.3 信用风险加权金额

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
交易对手的信用风险加权金额	28,642	20,712	28,317	20,712

信用风险加权金额体现了与衍生交易相关的交易对手的信用风险，其计算参照银保监会发布的指引进行，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。上述信用风险加权金额的计算已考虑协议互抵结算安排的影响。

六 财务报表主要项目附注(续)

5 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券	12,047	823	12,047	823
其他	494	541	-	-
小计	12,541	1,364	12,047	823
应计利息	24	18	2	-
减：信用损失准备	(21)	(20)	(1)	-
合计	12,544	1,362	12,048	823

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间及 2021 年度，本集团及本行买入返售金融资产账面余额和损失准备在各阶段之间的转移均不重大。

六 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款				
—一般公司贷款	2,177,908	2,017,910	2,174,436	2,013,765
个人贷款和垫款				
—小微贷款(1)	606,381	577,327	592,144	563,781
—住房贷款	594,227	595,468	591,120	592,191
—信用卡	465,605	472,077	465,605	472,077
—其他	88,342	96,459	86,802	94,840
总额	1,754,555	1,741,331	1,735,671	1,722,889
减：信用损失准备	(101,228)	(103,806)	(100,316)	(102,910)
小计	3,831,235	3,655,435	3,809,791	3,633,744
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
公司贷款和垫款				
—一般公司贷款	6,507	5,577	6,507	5,577
—贴现	266,566	280,874	266,505	280,605
小计	273,073	286,451	273,012	286,182
应计利息	27,338	25,793	27,337	25,781
合计	4,131,646	3,967,679	4,110,140	3,945,707

(1) 小微贷款是本集团向小微企业、个体商户等经营商户的企业主提供的贷款产品。

六 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.1 发放贷款和垫款(未含应计利息)按担保方式分布情况

本集团	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	1,132,926	26.94	1,010,309	24.97
保证贷款	681,098	16.20	670,747	16.58
附担保物贷款				
—抵押贷款	1,764,832	41.96	1,739,357	42.99
—质押贷款	626,680	14.90	625,279	15.46
合计	4,205,536	100.00	4,045,692	100.00

本行	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	1,133,507	27.10	1,009,180	25.09
保证贷款	676,028	16.16	666,681	16.57
附担保物贷款				
—抵押贷款	1,747,141	41.77	1,721,937	42.80
—质押贷款	626,443	14.97	625,038	15.54
合计	4,183,119	100.00	4,022,836	100.00

六 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.2 已逾期贷款(未含应计利息)的逾期期限分析

本集团	2022 年 6 月 30 日				
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	合计
信用贷款	9,712	9,823	6,622	692	26,849
保证贷款	6,373	5,624	4,663	960	17,620
附担保物贷款					
—抵押贷款	8,961	14,017	10,908	1,992	35,878
—质押贷款	3,277	2,044	2,380	286	7,987
合计	28,323	31,508	24,573	3,930	88,334
占发放贷款和垫款合计百分比	0.67	0.75	0.59	0.09	2.10

	2021 年 12 月 31 日				
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	合计
信用贷款	9,618	12,522	3,873	1,011	27,024
保证贷款	7,152	5,923	2,240	1,145	16,460
附担保物贷款					
—抵押贷款	13,454	14,093	9,389	2,096	39,032
—质押贷款	171	2,441	2,293	304	5,209
合计	30,395	34,979	17,795	4,556	87,725
占发放贷款和垫款合计百分比	0.75	0.87	0.44	0.11	2.17

六 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.2 已逾期贷款(未含应计利息)的逾期期限分析(续)

本行

	2022 年 6 月 30 日				
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	合计
信用贷款	9,708	9,817	6,621	680	26,826
保证贷款	6,335	5,603	4,635	700	17,273
附担保物贷款					
—抵押贷款	8,890	13,944	10,839	1,947	35,620
—质押贷款	3,274	2,044	2,372	277	7,967
合计	28,207	31,408	24,467	3,604	87,686
占发放贷款和垫款合计百分比	0.67	0.75	0.59	0.09	2.10

	2021 年 12 月 31 日				
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	合计
信用贷款	9,616	12,519	3,871	1,000	27,006
保证贷款	7,118	5,903	2,207	894	16,122
附担保物贷款					
—抵押贷款	13,411	14,025	9,332	2,046	38,814
—质押贷款	165	2,438	2,288	294	5,185
合计	30,310	34,885	17,698	4,234	87,127
占发放贷款和垫款合计百分比	0.75	0.87	0.44	0.11	2.17

已逾期贷款指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

六 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的信用损失准备变动

本集团	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日	(20,197)	(37,076)	(46,533)	(103,806)
转移：				
转移至阶段一	(3,351)	3,033	318	-
转移至阶段二	979	(1,209)	230	-
转移至阶段三	416	5,589	(6,005)	-
本期净回拨/(计提)	1,556	(5,454)	(17,660)	(21,558)
本期核销及转出	-	-	26,514	26,514
收回已核销贷款	-	-	(2,898)	(2,898)
其他	(90)	(96)	706	520
2022 年 6 月 30 日	(20,687)	(35,213)	(45,328)	(101,228)

	2021 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	(23,048)	(29,725)	(43,769)	(96,542)
转移：				
转移至阶段一	(1,084)	749	335	-
转移至阶段二	2,292	(4,346)	2,054	-
转移至阶段三	612	7,234	(7,846)	-
本年净回拨/(计提)	1,038	(10,975)	(48,000)	(57,937)
本年核销及转出	-	-	54,324	54,324
收回已核销贷款	-	-	(5,204)	(5,204)
其他	(7)	(13)	1,573	1,553
2021 年 12 月 31 日	(20,197)	(37,076)	(46,533)	(103,806)

六 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的信用损失准备变动(续)

本行	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日	(19,665)	(36,909)	(46,336)	(102,910)
转移：				
转移至阶段一	(3,351)	3,033	318	-
转移至阶段二	979	(1,209)	230	-
转移至阶段三	416	5,589	(6,005)	-
本期净回拨/(计提)	1,548	(5,476)	(17,596)	(21,524)
本期核销及转出	-	-	26,480	26,480
收回已核销贷款	-	-	(2,878)	(2,878)
其他	(90)	(96)	702	516
2022 年 6 月 30 日	(20,163)	(35,068)	(45,085)	(100,316)

	2021 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	(22,559)	(29,553)	(43,567)	(95,679)
转移：				
转移至阶段一	(1,084)	749	335	-
转移至阶段二	2,292	(4,346)	2,054	-
转移至阶段三	612	7,234	(7,846)	-
本年净回拨/(计提)	1,081	(10,980)	(47,966)	(57,865)
本年核销及转出	-	-	54,224	54,224
收回已核销贷款	-	-	(5,129)	(5,129)
其他	(7)	(13)	1,559	1,539
2021 年 12 月 31 日	(19,665)	(36,909)	(46,336)	(102,910)

六 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的信用损失准备变动

本集团	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日	(286)	(104)	(912)	(1,302)
转移：				
转移至阶段三	-	4	(4)	-
本期净回拨/(计提)	15	100	(32)	83
本期核销	-	-	100	100
收回已核销贷款	-	-	(20)	(20)
2022 年 6 月 30 日	(271)	-	(868)	(1,139)

	2021 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	(496)	-	(599)	(1,095)
转移：				
转移至阶段三	1	-	(1)	-
本年净回拨/(计提)	209	(104)	(828)	(723)
本年转出	-	-	516	516
2021 年 12 月 31 日	(286)	(104)	(912)	(1,302)

六 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用损失准备变动(续)

本行	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日	(268)	(104)	(912)	(1,284)
转移：				
转移至阶段三	-	4	(4)	-
本期净(计提)/回拨	(1)	100	(32)	67
本期核销	-	-	100	100
收回已核销贷款	-	-	(20)	(20)
2022 年 6 月 30 日	(269)	-	(868)	(1,137)

	2021 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	(471)	-	(599)	(1,070)
转移：				
转移至阶段三	1	-	(1)	-
本年净回拨/(计提)	202	(104)	(828)	(730)
本年转出	-	-	516	516
2021 年 12 月 31 日	(268)	(104)	(912)	(1,284)

六 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资

		本集团		本行	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7.1	385,453	300,684	380,642	294,753
以摊余成本计量的金融资产	7.2	1,339,993	1,298,220	1,338,382	1,296,413
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	7.3	459,148	435,529	438,122	418,670
合计		2,184,594	2,034,433	2,157,146	2,009,836

7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

		本集团		本行	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
持有作交易用途					
债券					
政府		3,176	4,512	3,176	4,512
政策性银行		8,591	12,686	8,591	12,686
银行及非银行金融机构		19,360	15,353	19,340	15,334
企业		41,657	32,268	41,640	32,237
债券小计		72,784	64,819	72,747	64,769
权益工具		1,992	2,012	1,992	2,012
投资基金	(1)	9,986	13,694	9,986	13,694
小计		84,762	80,525	84,725	80,475

六 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

		本集团		本行	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
债券					
企业		1,235	964	1,235	964
银行及非银行金融机构		1,405	2,660	1,405	2,660
权益工具		24,280	25,267	22,172	22,699
投资基金	(1)	258,668	177,317	256,035	174,037
信托及资管计划	(2)	13,724	12,860	13,691	12,827
其他		1,379	1,091	1,379	1,091
小计		300,691	220,159	295,917	214,278
合计		385,453	300,684	380,642	294,753
上市		72,457	65,297	72,278	64,428
其中：于香港上市		9,769	8,237	9,600	7,914
非上市		312,996	235,387	308,364	230,325
合计		385,453	300,684	380,642	294,753

中国内地银行间债券市场交易的债券被划分为上市债券。

(1) 于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，上述投资基金主要包括公募债券型基金及公募货币型基金。

(2) 于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，上述信托及资管计划的基础资产主要为债券 (附注十二、2.9)。

六 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.2 以摊余成本计量的金融资产

		本集团		本行	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券					
政府		933,292	886,728	933,292	886,728
政策性银行		65,073	44,839	65,073	44,839
银行及非银行金融机构		41,834	43,006	41,834	43,006
企业		211,749	219,172	210,007	217,289
债券小计		1,251,948	1,193,745	1,250,206	1,191,862
信托及资管计划	(1)	69,175	87,596	69,116	87,538
债权融资计划		11,651	12,817	11,651	12,817
其他		2,621	2,446	2,621	2,446
应计利息		17,401	16,242	17,389	16,234
减：信用损失准备		(12,803)	(14,626)	(12,601)	(14,484)
合计		1,339,993	1,298,220	1,338,382	1,296,413
上市		1,243,997	1,191,474	1,243,997	1,191,475
其中：于香港上市		3,578	1,935	3,578	1,935
非上市		91,398	105,130	89,597	103,188
应计利息		17,401	16,242	17,389	16,234
减：信用损失准备		(12,803)	(14,626)	(12,601)	(14,484)
合计		1,339,993	1,298,220	1,338,382	1,296,413

(1) 于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，上述信托及资管计划的基础资产主要为信贷类资产 (附注十二、2.9)。

六 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.2 以摊余成本计量的金融资产(续)

信用损失准备变动

本集团	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日	(1,809)	(496)	(12,321)	(14,626)
转移：				
转移至阶段二	46	(46)	-	-
转移至阶段三	-	5	(5)	-
本期净回拨/(计提)	364	(248)	(1,113)	(997)
本期核销及转出	-	-	2,919	2,919
核销后回收	-	-	(103)	(103)
其他	4	-	-	4
2022 年 6 月 30 日	(1,395)	(785)	(10,623)	(12,803)

	2021 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	(2,618)	(37)	(7,420)	(10,075)
转移：				
转移至阶段二	112	(112)	-	-
转移至阶段三	12	34	(46)	-
本年净回拨/(计提)	694	(381)	(14,428)	(14,115)
本年核销及转出	-	-	9,573	9,573
其他	(9)	-	-	(9)
2021 年 12 月 31 日	(1,809)	(496)	(12,321)	(14,626)

六 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.2 以摊余成本计量的金融资产(续)

信用损失准备变动(续)

本行	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日	(1,680)	(496)	(12,308)	(14,484)
转移：				
转移至阶段二	46	(46)	-	-
转移至阶段三	-	5	(5)	-
本期净回拨/(计提)	229	(236)	(937)	(944)
本期核销及转出	-	-	2,919	2,919
核销后收回	-	-	(103)	(103)
其他	11	-	-	11
2022 年 6 月 30 日	(1,394)	(773)	(10,434)	(12,601)

	2021 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	(2,603)	(34)	(7,292)	(9,929)
转移：				
转移至阶段二	112	(112)	-	-
转移至阶段三	12	34	(46)	-
本年净回拨/(计提)	869	(384)	(14,543)	(14,058)
本年核销及转出	-	-	9,573	9,573
其他	(70)	-	-	(70)
2021 年 12 月 31 日	(1,680)	(496)	(12,308)	(14,484)

六 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券				
政府	122,086	112,163	121,340	111,352
政策性银行	41,717	55,571	41,717	55,571
银行及非银行金融机构	162,744	126,751	159,970	125,301
企业	117,315	127,390	107,998	119,235
债券小计	443,862	421,875	431,025	411,459
权益工具	10,113	8,325	2,125	2,125
应计利息	5,173	5,329	4,972	5,086
合计	459,148	435,529	438,122	418,670
上市	417,285	396,269	415,193	393,610
其中：于香港上市	46,462	41,619	46,462	41,619
非上市	36,690	33,931	17,957	19,974
应计利息	5,173	5,329	4,972	5,086
合计	459,148	435,529	438,122	418,670

本集团将部分非交易性权益工具指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团对该类权益工具投资确认的股利收入为人民币 0.02 亿元(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间：0.42 亿元)，已计入当期损益。截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团因处置该类权益工具从其他综合收益转入留存收益的金额不重大(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间：不重大)。

六 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

公允价值

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券				
成本	452,277	430,426	438,733	418,667
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(3,242)	(3,222)	(2,736)	(2,122)
公允价值	449,035	427,204	435,997	416,545
权益工具				
成本	10,272	8,327	2,125	2,125
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(159)	(2)	-	-
公允价值	10,113	8,325	2,125	2,125
合计	459,148	435,529	438,122	418,670

六 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

信用损失准备变动

本集团	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日	(656)	(84)	(1,833)	(2,573)
转移：				
转移至阶段二	1	(1)	-	-
转移至阶段三	2	6	(8)	-
本期净计提	(36)	(5)	(321)	(362)
本期核销及转出	-	-	103	103
其他	7	-	158	165
2022 年 6 月 30 日	(682)	(84)	(1,901)	(2,667)

	2021 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	(1,292)	(11)	(826)	(2,129)
转移：				
转移至阶段二	5	(5)	-	-
转移至阶段三	1	-	(1)	-
本年净回拨/(计提)	620	(68)	(1,129)	(577)
本年核销及转出	-	-	72	72
其他	10	-	51	61
2021 年 12 月 31 日	(656)	(84)	(1,833)	(2,573)

六　财务报表主要项目附注(续)

7　金融投资(续)

7.3　以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

信用损失准备变动(续)

本行	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日	(624)	(79)	(1,820)	(2,523)
转移：				
转移至阶段二	1	(1)	-	-
转移至阶段三	2	6	(8)	-
本期净回拨/(计提)	(36)	(5)	(7)	(48)
本期核销及转出	-	-	103	103
其他	7	-	78	85
2022 年 6 月 30 日	(650)	(79)	(1,654)	(2,383)

	2021 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	(1,260)	(6)	(811)	(2,077)
转移：				
转移至阶段二	5	(5)	-	-
转移至阶段三	1	-	(1)	-
本年净回拨/(计提)	620	(68)	(1,038)	(486)
本年核销及转出	-	-	30	30
其他	10	-	-	10
2021 年 12 月 31 日	(624)	(79)	(1,820)	(2,523)

于 2022 年 6 月 30 日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中，已发生信用减值的金融资产账面价值为人民币 11.16 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 6.35 亿元)，其信用损失准备余额为人民币 19.01 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 18.33 亿元)。

六 财务报表主要项目附注(续)

8 长期应收款

本集团	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	131,360	142,383
减：未实现融资租赁收益	(15,145)	(15,504)
最低融资租赁收款额	116,215	126,879
减：信用损失准备	(4,417)	(4,163)
合计	111,798	122,716

8.1 本集团根据合同约定未来将收到的融资租赁款

本集团	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
无期限*	8,701	8,297
1 年以内	50,926	64,259
1 至 2 年	33,994	31,031
2 至 3 年	16,593	17,506
3 至 5 年	12,352	13,008
5 年以上	8,794	8,282
合计	131,360	142,383

* 无期限是指已发生信用减值或已逾期 1 个月以上的部分。

六 财务报表主要项目附注(续)

8 长期应收款(续)

8.2 信用损失准备变动

本集团

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日	(1,503)	(1,250)	(1,410)	(4,163)
转移：				
转移至阶段一	(143)	61	82	-
转移至阶段二	16	(347)	331	-
转移至阶段三	6	105	(111)	-
本期净回拨/(计提)	263	5	(1,283)	(1,015)
本期核销及转出	-	-	790	790
其他	(29)	-	-	(29)
2022 年 6 月 30 日	(1,390)	(1,426)	(1,601)	(4,417)

	2021 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	(1,177)	(1,826)	(1,266)	(4,269)
转移：				
转移至阶段一	(108)	51	57	-
转移至阶段二	100	(100)	-	-
转移至阶段三	31	851	(882)	-
本年净计提	(385)	(294)	(2,166)	(2,845)
本年核销及转出	-	-	2,835	2,835
其他	36	68	12	116
2021 年 12 月 31 日	(1,503)	(1,250)	(1,410)	(4,163)

六 财务报表主要项目附注(续)

9 长期股权投资

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
对联营企业的投资(1)	2	2	-	-
对子公司投资(2)	-	-	13,381	8,381
合计	2	2	13,381	8,381

(1) 对联营企业的投资本期/年变动

	本集团	
	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间	2021 年
期/年初账面价值	2	2
本期/年变动	-	-
期/年末账面价值	2	2

(2) 本行子公司不存在向本行转移资金的能力受到限制的情况。本行直接控制的子公司的基本情况见附注五。

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团及本行未对长期股权投资计提减值准备。

10 固定资产

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
固定资产	52,889	52,186	23,661	23,314
固定资产清理	6	5	6	5
合计	52,895	52,191	23,667	23,319

六 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本集团	房屋及建筑物	经营设备及其他	运输工具	经营租赁固定资产	在建工程	合计
原值						
2022 年 1 月 1 日	22,249	8,705	470	38,315	4,203	73,942
本期增加	51	262	11	1,104	661	2,089
在建工程转入/(转出)	3	-	-	-	(3)	-
本期减少及其他变动	(1)	(14)	(4)	351	-	332
2022 年 6 月 30 日	22,302	8,953	477	39,770	4,861	76,363
累计折旧						
2022 年 1 月 1 日	(5,729)	(6,860)	(392)	(8,272)	-	(21,253)
本期增加	(358)	(255)	(10)	(901)	-	(1,524)
本期减少及其他变动	1	12	4	(160)	-	(143)
2022 年 6 月 30 日	(6,086)	(7,103)	(398)	(9,333)	-	(22,920)
减值准备						
2022 年 1 月 1 日	-	-	-	(503)	-	(503)
本期增加	-	-	-	(30)	-	(30)
本期减少及其他变动	-	-	-	(21)	-	(21)
2022 年 6 月 30 日	-	-	-	(554)	-	(554)
账面价值						
2022 年 1 月 1 日	16,520	1,845	78	29,540	4,203	52,186
2022 年 6 月 30 日	16,216	1,850	79	29,883	4,861	52,889

六 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本集团	房屋及建筑物	经营设备及其他	运输工具	经营租赁固定资产	在建工程	合计
原值						
2021 年 1 月 1 日	21,114	8,634	491	36,175	2,946	69,360
本年增加	1,177	659	22	4,619	1,258	7,735
在建工程转入/(转出)	1	-	-	-	(1)	-
本年减少及其他变动	(43)	(588)	(43)	(2,479)	-	(3,153)
2021 年 12 月 31 日	22,249	8,705	470	38,315	4,203	73,942
累计折旧						
2021 年 1 月 1 日	(5,059)	(6,917)	(408)	(6,955)	-	(19,339)
本年增加	(677)	(500)	(25)	(1,742)	-	(2,944)
本年减少及其他变动	7	557	41	425	-	1,030
2021 年 12 月 31 日	(5,729)	(6,860)	(392)	(8,272)	-	(21,253)
减值准备						
2021 年 1 月 1 日	-	-	-	(270)	-	(270)
本年增加	-	-	-	(236)	-	(236)
本期减少及其他变动	-	-	-	3	-	3
2021 年 12 月 31 日	-	-	-	(503)	-	(503)
账面价值						
2021 年 1 月 1 日	16,055	1,717	83	28,950	2,946	49,751
2021 年 12 月 31 日	16,520	1,845	78	29,540	4,203	52,186

六 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本行	房屋及建筑物	经营设备及其他	运输工具	在建工程	合计
原值					
2022 年 1 月 1 日	22,953	8,474	442	4,203	36,072
本期增加	50	258	9	661	978
在建工程转入/(转出)	3	-	-	(3)	-
本期减少及其他变动	(1)	(10)	(3)	-	(14)
2022 年 6 月 30 日	23,005	8,722	448	4,861	37,036
累计折旧					
2022 年 1 月 1 日	(5,712)	(6,678)	(368)	-	(12,758)
本期增加	(371)	(250)	(10)	-	(631)
本期减少及其他变动	1	10	3	-	14
2022 年 6 月 30 日	(6,082)	(6,918)	(375)	-	(13,375)
账面价值					
2022 年 1 月 1 日	17,241	1,796	74	4,203	23,314
2022 年 6 月 30 日	16,923	1,804	73	4,861	23,661

六 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本行	房屋及建筑物	经营设备及其他	运输工具	在建工程	合计
原值					
2021 年 1 月 1 日	21,354	8,411	462	2,947	33,174
本年增加	1,600	647	22	1,257	3,526
在建工程转入/(转出)	1	-	-	(1)	-
本年减少及其他变动	(2)	(584)	(42)	-	(628)
2021 年 12 月 31 日	22,953	8,474	442	4,203	36,072
累计折旧					
2021 年 1 月 1 日	(5,028)	(6,743)	(387)	-	(12,158)
本年增加	(686)	(489)	(21)	-	(1,196)
本年减少及其他变动	2	554	40	-	596
2021 年 12 月 31 日	(5,712)	(6,678)	(368)	-	(12,758)
账面价值					
2021 年 1 月 1 日	16,326	1,668	75	2,947	21,016
2021 年 12 月 31 日	17,241	1,796	74	4,203	23,314

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团及本行固定资产中不存在融资租入固定资产及持有待售的固定资产。

于 2022 年 6 月 30 日，本集团有账面价值为人民币 1.43 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 4.87 亿元) 的物业产权手续正在办理中。管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成任何重大影响。

六 财务报表主要项目附注(续)

11 无形资产

本集团	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
2022 年 1 月 1 日	4,646	6,659	11,305
本期增加	-	382	382
2022 年 6 月 30 日	4,646	7,041	11,687
累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	(1,277)	(4,742)	(6,019)
本期增加	(58)	(354)	(412)
2022 年 6 月 30 日	(1,335)	(5,096)	(6,431)
账面价值			
2022 年 1 月 1 日	3,369	1,917	5,286
2022 年 6 月 30 日	3,311	1,945	5,256
原值			
2021 年 1 月 1 日	4,643	5,576	10,219
本年增加	3	1,087	1,090
本年减少	-	(4)	(4)
2021 年 12 月 31 日	4,646	6,659	11,305
累计摊销			
2021 年 1 月 1 日	(1,161)	(4,120)	(5,281)
本年增加	(116)	(625)	(741)
本年减少	-	3	3
2021 年 12 月 31 日	(1,277)	(4,742)	(6,019)
账面价值			
2021 年 1 月 1 日	3,482	1,456	4,938
2021 年 12 月 31 日	3,369	1,917	5,286

六 财务报表主要项目附注(续)

11 无形资产(续)

本行	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
2022 年 1 月 1 日	3,554	6,510	10,064
本期增加	-	380	380
2022 年 6 月 30 日	3,554	6,890	10,444
累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	(937)	(4,624)	(5,561)
本期增加	(44)	(345)	(389)
2022 年 6 月 30 日	(981)	(4,969)	(5,950)
账面价值			
2022 年 1 月 1 日	2,617	1,886	4,503
2022 年 6 月 30 日	2,573	1,921	4,494
原值			
2021 年 1 月 1 日	3,554	5,436	8,990
本年增加	-	1,075	1,075
本年减少	-	(1)	(1)
2021 年 12 月 31 日	3,554	6,510	10,064
累计摊销			
2021 年 1 月 1 日	(849)	(4,018)	(4,867)
本年增加	(88)	(607)	(695)
本年减少	-	1	1
2021 年 12 月 31 日	(937)	(4,624)	(5,561)
账面价值			
2021 年 1 月 1 日	2,705	1,418	4,123
2021 年 12 月 31 日	2,617	1,886	4,503

六 财务报表主要项目附注(续)

12 租赁合同

12.1 使用权资产

本集团	房屋及建筑物	运输工具	经营设备及其他	合计
原值				
2022 年 1 月 1 日	17,677	-	64	17,741
本期增加	1,069	-	8	1,077
本期减少	(622)	-	(2)	(624)
2022 年 6 月 30 日	18,124	-	70	18,194
累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(6,981)	-	(24)	(7,005)
本期增加	(1,635)	-	(4)	(1,639)
本期减少	545	-	2	547
2022 年 6 月 30 日	(8,071)	-	(26)	(8,097)
账面价值				
2022 年 1 月 1 日	10,696	-	40	10,736
2022 年 6 月 30 日	10,053	-	44	10,097
原值				
2021 年 1 月 1 日	15,984	359	64	16,407
本年增加	3,531	-	6	3,537
本年减少	(1,838)	(359)	(6)	(2,203)
2021 年 12 月 31 日	17,677	-	64	17,741
累计折旧				
2021 年 1 月 1 日	(5,441)	(97)	(20)	(5,558)
本年增加	(3,053)	(136)	(7)	(3,196)
本年减少	1,513	233	3	1,749
2021 年 12 月 31 日	(6,981)	-	(24)	(7,005)
账面价值				
2021 年 1 月 1 日	10,543	262	44	10,849
2021 年 12 月 31 日	10,696	-	40	10,736

六 财务报表主要项目附注(续)

12 租赁合同(续)

12.1 使用权资产(续)

本行	房屋及建筑物	运输工具	经营设备及其他	合计
原值				
2022 年 1 月 1 日	17,387	-	63	17,450
本期增加	1,066	-	8	1,074
本期减少	(680)	-	(2)	(682)
2022 年 6 月 30 日	17,773	-	69	17,842
累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(6,907)	-	(23)	(6,930)
本期增加	(1,596)	-	(4)	(1,600)
本期减少	603	-	2	605
2022 年 6 月 30 日	(7,900)	-	(25)	(7,925)
账面价值				
2022 年 1 月 1 日	10,480	-	40	10,520
2022 年 6 月 30 日	9,873	-	44	9,917
原值				
2021 年 1 月 1 日	16,061	6	64	16,131
本年增加	3,450	-	6	3,456
本年减少	(2,124)	(6)	(7)	(2,137)
2021 年 12 月 31 日	17,387	-	63	17,450
累计折旧				
2021 年 1 月 1 日	(5,468)	(4)	(20)	(5,492)
本年增加	(2,984)	-	(7)	(2,991)
本年减少	1,545	4	4	1,553
2021 年 12 月 31 日	(6,907)	-	(23)	(6,930)
账面价值				
2021 年 1 月 1 日	10,593	2	44	10,639
2021 年 12 月 31 日	10,480	-	40	10,520

六 财务报表主要项目附注(续)

12 租赁合同(续)

12.2 租赁负债

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
租赁负债	9,612	10,225	9,419	10,011

于 2022 年 6 月 30 日，本集团已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为人民币 0.31 亿元(于 2021 年 12 月 31 日：人民币 0.53 亿元)。

13 递延所得税资产和负债

13.1 递延税项

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
递延所得税资产	53,438	51,904	50,965	48,983
递延所得税负债	(166)	(247)	-	-
净额	53,272	51,657	50,965	48,983

六　财务报表主要项目附注(续)

13　递延所得税资产和负债(续)

13.2　抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异

本集团	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	递延所得税项	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税项	可抵扣/(应纳税)暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	51,568	206,442	49,521	198,088
应付职工薪酬	2,610	10,440	3,136	12,544
衍生金融工具估值损失	6,605	26,420	6,500	26,000
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值损失	219	876	106	424
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产估值损失	805	3,220	484	1,936
其他	477	1,930	399	1,618
递延所得税资产小计	62,284	249,328	60,146	240,610
递延所得税负债				
衍生金融工具估值收益	(7,354)	(29,418)	(6,817)	(27,267)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值收益	(272)	(1,087)	(322)	(1,288)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产估值收益	(1,128)	(4,746)	(1,054)	(4,215)
其他	(258)	(1,034)	(296)	(1,186)
递延所得税负债小计	(9,012)	(36,285)	(8,489)	(33,956)
递延所得税资产净额	53,272	213,043	51,657	206,654

六 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

13.2 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异(续)

本行	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	递延所得税项	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税项	可抵扣/(应纳税)暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	49,628	198,513	47,044	188,176
应付职工薪酬	2,562	10,247	3,084	12,336
衍生金融工具估值损失	6,605	26,420	6,500	26,000
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值损失	213	851	106	424
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产估值损失	803	3,213	483	1,933
递延所得税资产小计	59,811	239,244	57,217	228,869
递延所得税负债				
衍生金融工具估值收益	(7,354)	(29,418)	(6,817)	(27,267)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值损失	(272)	(1,087)	(322)	(1,288)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产估值损失	(1,095)	(4,382)	(968)	(3,872)
其他	(125)	(498)	(127)	(509)
递延所得税负债小计	(8,846)	(35,385)	(8,234)	(32,936)
递延所得税资产净额	50,965	203,859	48,983	195,933

六 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

13.3 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债的变动

本集团	资产减值准备	公允价值变动	其他	递延所得税资产合计	递延所得税负债合计
2022 年 1 月 1 日	49,521	7,090	3,535	60,146	(8,489)
计入当期损益	2,047	426	(448)	2,025	(572)
计入其他综合收益	-	113	-	113	49
2022 年 6 月 30 日	51,568	7,629	3,087	62,284	(9,012)
2021 年 1 月 1 日	47,682	11,467	2,967	62,116	(12,200)
计入当期损益	1,839	(3,802)	568	(1,395)	3,852
计入其他综合收益	-	(575)	-	(575)	(141)
2021 年 12 月 31 日	49,521	7,090	3,535	60,146	(8,489)

6-1-809

六 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

13.3 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债的变动(续)

本行	资产减值准备	公允价值变动	其他	递延所得税资产合计	递延所得税负债合计
2022 年 1 月 1 日	47,044	7,089	3,084	57,217	(8,234)
计入当期损益	2,584	426	(522)	2,488	(661)
计入其他综合收益	-	106	-	106	49
2022 年 6 月 30 日	49,628	7,621	2,562	59,811	(8,846)
2021 年 1 月 1 日	45,982	11,465	2,582	60,029	(11,885)
计入当期损益	1,062	(3,801)	502	(2,237)	3,822
计入其他综合收益	-	(575)	-	(575)	(171)
2021 年 12 月 31 日	47,044	7,089	3,084	57,217	(8,234)

6-1-810

六 财务报表主要项目附注(续)

14 其他资产

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
应收待结算及清算款项	18,174	13,384	18,171	11,767
预付租赁资产购置款(1)	8,931	5,279	-	-
应收利息(2)	7,041	7,822	6,895	7,808
其他应收债权及垫款	7,022	4,518	5,202	2,697
抵债资产(3)	6,090	5,471	4,661	4,179
经营性物业	4,922	5,655	-	-
应收手续费及佣金收入	3,658	3,351	3,502	3,181
长期待摊费用	2,115	1,861	1,469	1,489
应收诉讼费	1,365	1,245	1,294	1,245
继续涉入资产	1,038	1,038	1,038	1,038
预付款项	897	1,669	229	835
应收经营租赁租金	543	163	-	-
商誉(4)	197	188	-	-
拨付理财子公司注册资金	-	-	-	5,000
其他	4,387	5,631	3,209	4,461
小计	66,380	57,275	45,670	43,700
减：减值准备				
—抵债资产	(969)	(731)	(909)	(672)
—其他	(3,639)	(3,333)	(2,937)	(2,810)
合计	61,772	53,211	41,824	40,218

六 财务报表主要项目附注(续)

14 其他资产(续)

(1) 预付租赁资产购置款是本集团为购置融资租赁和经营租赁资产而预先支付的款项。

(2) 本集团按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，基于实际利率法计提的金融工具于 2022 年 6 月 30 日的利息，反映在相应金融工具中；相关金融工具已到期可收取但于 2022 年 6 月 30 日尚未收取的利息，列示在其他资产。

(3) 抵债资产主要为房屋、土地使用权及机器设备。截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团共处置抵债资产成本合计人民币 3.73 亿元(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 10.46 亿元)。

(4) 本集团商誉主要来自子公司民银国际，分析如下：

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间	2021 年
期/年初余额	188	193
汇率变动	9	(5)
期/年末余额	197	188

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团未发现商誉存在减值迹象，因此未计提减值准备。

六　财务报表主要项目附注(续)

15　资产减值准备

		截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间				
本集团	附注六	期初账面余额	本期净(转回)/计提	本期核销及转出	其他	期末账面余额
存放同业及其他金融机构款项	2	8	-	-	-	8
拆出资金	3	1,589	(68)	-	-	1,521
买入返售金融资产	5	20	1	-	-	21
发放贷款和垫款	6	105,108	21,475	(26,614)	2,398	102,367
金融投资	7	17,199	1,359	(3,022)	(66)	15,470
长期应收款	8	4,163	1,015	(790)	29	4,417
固定资产	10	503	30	21	-	554
其他资产	14	4,064	571	(27)	-	4,608
合计		132,654	24,383	(30,432)	2,361	128,966

		2021 年				
	附注六	年初账面余额	本年净计提	本年核销及转出	其他	年末账面余额
存放同业及其他金融机构款项	2	662	4	(658)	-	8
拆出资金	3	972	617	-	-	1,589
买入返售金融资产	5	4	16	-	-	20
发放贷款和垫款	6	97,637	58,660	(54,840)	3,651	105,108
金融投资	7	12,204	14,692	(9,645)	(52)	17,199
长期应收款	8	4,269	2,845	(2,835)	(116)	4,163
固定资产	10	270	236	-	(3)	503
其他资产	14	4,047	1,695	(1,640)	(38)	4,064
合计		120,065	78,765	(69,618)	3,442	132,654

六 财务报表主要项目附注(续)

15 资产减值准备(续)

		截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间				
本行	附注六	期初账面余额	本期净(转回)/计提	本期核销及转出	其他	期末账面余额
存放同业及其他金融机构款项	2	1	-	-	-	1
拆出资金	3	1,589	(68)	-	-	1,521
买入返售金融资产	5	-	1	-	-	1
发放贷款和垫款	6	104,194	21,457	(26,580)	2,382	101,453
金融投资	7	17,007	992	(3,022)	7	14,984
其他资产	14	3,482	426	(62)	-	3,846
合计		126,273	22,808	(29,664)	2,389	121,806

		2021 年				
	附注六	年初账面余额	本年净计提/(转回)	本年核销及转出	其他	年末账面余额
存放同业及其他金融机构款项	2	659	-	(658)	-	1
拆出资金	3	972	617	-	-	1,589
买入返售金融资产	5	4	(4)	-	-	-
发放贷款和垫款	6	96,749	58,595	(54,740)	3,590	104,194
金融投资	7	12,006	14,544	(9,603)	60	17,007
其他资产	14	3,587	1,721	(1,826)	-	3,482
合计		113,977	75,473	(66,827)	3,650	126,273

六 财务报表主要项目附注(续)

16 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中国内地				
—银行	159,674	133,749	162,634	136,563
—非银行金融机构	984,252	1,051,356	988,455	1,054,907
中国境外				
—银行	526	534	526	534
—非银行金融机构	37,168	37,523	37,168	38,794
小计	1,181,620	1,223,162	1,188,783	1,230,798
应计利息	8,745	7,172	8,762	7,187
合计	1,190,365	1,230,334	1,197,545	1,237,985

17 拆入资金

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中国内地				
—银行	47,879	35,097	43,718	25,178
—非银行金融机构	7,889	3,059	588	3,059
中国境外				
—银行	25,760	25,763	25,760	25,763
小计	81,528	63,919	70,066	54,000
应计利息	131	105	121	77
合计	81,659	64,024	70,187	54,077

六 财务报表主要项目附注(续)

18 向其他金融机构借款

	本集团	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
信用借款	93,821	96,859
附担保物的借款		
—抵质押借款	17,356	16,853
小计	111,177	113,712
应计利息	690	749
合计	111,867	114,461

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团向其他金融机构借款对应的抵质押物主要为固定资产和长期应收款等，上述抵质押物信息已包括在作为担保物的资产(附注八、3.1)的披露中。

19 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按标的资产类别列示：

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券	9,796	12,828	-	2,990
再贴现票据	42,523	23,537	42,523	23,537
小计	52,319	36,365	42,523	26,527
应计利息	165	120	140	97
合计	52,484	36,485	42,663	26,624

六 财务报表主要项目附注(续)

20 吸收存款

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款				
—公司	1,156,366	1,215,239	1,151,650	1,209,939
—个人	274,827	248,459	272,983	246,661
定期存款(含通知存款)				
—公司	1,996,551	1,728,774	1,990,511	1,723,479
—个人	677,191	576,964	660,849	562,083
发行存款证	5,001	3,365	5,001	3,365
汇出及应解汇款	3,694	2,960	3,686	2,953
小计	4,113,630	3,775,761	4,084,680	3,748,480
应计利息	47,918	49,932	47,143	49,150
合计	4,161,548	3,825,693	4,131,823	3,797,630

以上客户存款中包括的保证金存款列示如下：

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	162,406	121,906	162,393	121,897
开出信用证及保函保证金	15,453	17,663	15,443	17,651
其他保证金	58,111	53,510	58,012	53,407
合计	235,970	193,079	235,848	192,955

六 财务报表主要项目附注(续)

21 应付职工薪酬

本集团	2022 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
短期薪酬				
—工资、奖金、津贴和补贴	12,395	9,857	(12,266)	9,986
—职工福利费	-	446	(446)	-
—社会保险(i)及企业补充保险	160	479	(478)	161
—住房公积金	98	699	(633)	164
—工会经费和职工教育经费	40	250	(187)	103
小计	12,693	11,731	(14,010)	10,414
离职后福利—设定提存计划				
—基本养老金	124	817	(806)	135
—失业保险费	19	27	(26)	20
—企业年金(ii)	71	262	(271)	62
小计	214	1,106	(1,103)	217
合计	12,907	12,837	(15,113)	10,631

六 财务报表主要项目附注(续)

21 应付职工薪酬(续)

本集团	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬				
—工资、奖金、津贴和补贴	10,347	24,136	(22,088)	12,395
—职工福利费	-	1,601	(1,601)	-
—社会保险(i)及企业补充保险	162	953	(955)	160
—住房公积金	127	1,359	(1,388)	98
—工会经费和职工教育经费	34	563	(557)	40
小计	10,670	28,612	(26,589)	12,693
离职后福利—设定提存计划				
—基本养老金	136	1,529	(1,541)	124
—失业保险费	21	55	(57)	19
—企业年金(ii)	50	819	(798)	71
小计	207	2,403	(2,396)	214
合计	10,877	31,015	(28,985)	12,907

六 财务报表主要项目附注(续)

21 应付职工薪酬(续)

本行	2022 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
短期薪酬				
—工资、奖金、津贴和补贴	11,873	9,484	(11,694)	9,663
—职工福利费	-	422	(422)	-
—社会保险(i)及企业补充保险	151	460	(461)	150
—住房公积金	98	677	(611)	164
—工会经费和职工教育经费	10	236	(182)	64
小计	12,132	11,279	(13,370)	10,041
离职后福利—设定提存计划				
—基本养老金	123	786	(776)	133
—失业保险费	19	26	(25)	20
—企业年金(ii)	62	255	(264)	53
小计	204	1,067	(1,065)	206
合计	12,336	12,346	(14,435)	10,247

六 财务报表主要项目附注(续)

21 应付职工薪酬(续)

本行	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬				
—工资、奖金、津贴和补贴	9,846	23,198	(21,171)	11,873
—职工福利费	-	1,523	(1,523)	-
—社会保险(i)及企业补充保险	151	915	(915)	151
—住房公积金	127	1,314	(1,343)	98
—工会经费和职工教育经费	8	535	(533)	10
小计	10,132	27,485	(25,485)	12,132
离职后福利—设定提存计划				
—基本养老金	135	1,472	(1,484)	123
—失业保险费	21	51	(53)	19
—企业年金(ii)	40	805	(783)	62
小计	196	2,328	(2,320)	204
合计	10,328	29,813	(27,805)	12,336

(i) 社会保险包括：医疗保险、生育保险及工伤保险。

(ii) 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本行及部分附属机构的企业年金年供款按员工年度工资总额的 3% 计算(2021 年：4%)。

本集团对香港员工按照当地法规规定的供款比率设立了设定提存计划。

六 财务报表主要项目附注(续)

22 应交税费

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
企业所得税	4,209	8,811	4,026	8,135
增值税	3,034	3,439	3,006	3,407
其他	832	1,235	604	971
合计	8,075	13,485	7,636	12,513

23 预计负债

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
表外资产信用损失(1)	1,723	1,834	1,723	1,834
预计诉讼损失	351	343	351	343
其他	84	73	84	73
合计	2,158	2,250	2,158	2,250

六 财务报表主要项目附注(续)

23 预计负债(续)

(1) 表外资产信用损失变动情况

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
本集团	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日	(1,227)	(524)	(83)	(1,834)
转移：				
转移至阶段一	(136)	114	22	-
转移至阶段二	24	(30)	6	-
转移至阶段三	4	88	(92)	-
本期净(计提)/回拨	(31)	78	65	112
其他	(1)	-	-	(1)
2022 年 6 月 30 日	(1,367)	(274)	(82)	(1,723)

	2021 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	(1,619)	(221)	(45)	(1,885)
转移：				
转移至阶段一	(61)	42	19	-
转移至阶段二	58	(138)	80	-
转移至阶段三	14	1	(15)	-
本年净回拨/(计提)	323	(208)	(122)	(7)
其他	58	-	-	58
2021 年 12 月 31 日	(1,227)	(524)	(83)	(1,834)

六 财务报表主要项目附注(续)

23 预计负债(续)

(1) 表外资产信用损失变动情况(续)

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
本行	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日	(1,227)	(524)	(83)	(1,834)
转移：				
转移至阶段一	(136)	114	22	-
转移至阶段二	24	(30)	6	-
转移至阶段三	4	88	(92)	-
本期净(计提)/回拨	(31)	78	65	112
其他	(1)	-	-	(1)
2022 年 6 月 30 日	(1,367)	(274)	(82)	(1,723)

	2021 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	(1,618)	(221)	(45)	(1,884)
转移：				
转移至阶段一	(61)	42	19	-
转移至阶段二	58	(138)	80	-
转移至阶段三	14	1	(15)	-
本年净回拨/(计提)	323	(208)	(122)	(7)
其他	57	-	-	57
2021 年 12 月 31 日	(1,227)	(524)	(83)	(1,834)

六 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券

		本集团		本行	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
应付同业存单		529,735	497,558	529,735	497,558
应付一般金融债券	(1)	99,989	79,989	99,989	79,989
应付二级资本债券	(2)	119,969	119,967	119,969	119,967
应付中短期票据	(3)	9,722	10,161	9,722	9,237
小计		759,415	707,675	759,415	706,751
应计利息		3,013	3,349	3,013	3,341
合计		762,428	711,024	762,428	710,092

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间及 2021 年，本集团未发生债券本息逾期或其他违约事项。上述债券未设任何担保。

(1) 应付一般金融债券

		本集团		本行	
		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 3 年期固定利率债券	(i)	19,998	-	19,998	-
2021 年 3 年期固定利率债券	(ii)	29,996	29,995	29,996	29,995
2021 年 3 年期固定利率债券	(iii)	29,996	29,995	29,996	29,995
2020 年 3 年期固定利率债券	(iv)	19,999	19,999	19,999	19,999
合计		99,989	79,989	99,989	79,989

六 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(1) 应付一般金融债券(续)

(i) 2022 年 04 月 07 日发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额人民币 200 亿元，票面利率 2.95%。

(ii) 2021 年 12 月 08 日发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额人民币 300 亿元，票面利率 3.02%。

(iii) 2021 年 11 月 10 日发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额人民币 300 亿元，票面利率 3.02%。

(iv) 2020 年 3 月 18 日发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额人民币 200 亿元，票面利率 2.75%。

(2) 应付二级资本债券

		本集团及本行	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
2020 年 10 年期固定利率债券	(i)	49,995	49,995
2019 年第一期 10 年期固定利率债券	(ii)	39,994	39,994
2017 年第一期 10 年期固定利率债券	(iii)	14,990	14,989
2017 年第二期 10 年期固定利率债券	(iv)	14,990	14,989
合计		119,969	119,967

六 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(2) 应付二级资本债券(续)

(i) 2020 年 6 月 24 日发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额人民币 500 亿元，票面利率 3.75%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(ii) 2019 年 2 月 27 日发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额人民币 400 亿元，票面利率 4.48%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(iii) 2017 年 9 月 12 日发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额人民币 150 亿元，票面利率 4.70%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(iv) 2017 年 11 月 27 日发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额人民币 150 亿元，票面利率 4.70%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(3) 应付中短期票据

		本集团		本行	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
2020 年 3 年期中期票据	(i)	3,350	3,182	3,350	3,182
2018 年 5 年期中期票据	(ii)	4,024	3,824	4,024	3,824
2017 年 5 年期中期票据	(iii)	2,348	2,231	2,348	2,231
2021 年短期票据	(iv)	-	924	-	-
合计		9,722	10,161	9,722	9,237

(i) 2020 年 10 月 22 日发行 3 年期中期票据，票面金额 5 亿美元，票面利率为 2.04%。

(ii) 2018 年 3 月 9 日发行 5 年期中期票据，票面金额 6 亿美元，票面利率为 2.74%。

(iii) 2017 年 9 月 11 日发行 5 年期中期票据，票面金额 3.5 亿美元，票面利率 2.72%。

(iv) 2021 年发行 3 笔短期票据，票面金额合计为 1.45 亿美元。原始期限为 3 个月至 1 年，利率区间为 1.00%-1.80%，截至 2022 年 3 月 16 日，本集团已将其全部兑付。

六 财务报表主要项目附注(续)

25 其他负债

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
待清算应付款项	9,537	8,773	8,573	7,779
租赁预收及暂收款项	8,083	8,334	-	-
应付票据	6,190	6,410	-	-
待转销项税	2,120	2,054	1,381	1,257
受托理财资金	1,998	-	1,998	-
应付股利	1,778	53	1,776	50
其他应付款项	1,156	2,406	-	1,028
继续涉入负债	1,038	1,038	1,038	1,038
预提费用	701	879	679	866
应付长期资产购置款	658	328	1,534	2,263
递延手续费及佣金收入	534	671	533	488
代收代付业务	210	669	210	669
其他	4,617	4,740	3,542	3,491
合计	38,620	36,355	21,264	18,929

26 股本

	本集团及本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
境内上市人民币普通股(A 股)	35,462	35,462
境外上市外资普通股(H 股)	8,320	8,320
合计	43,782	43,782

本行发行的所有 A 股和 H 股均为普通股，每股面值人民币 1 元，享有同等权益。

六 财务报表主要项目附注(续)

27 优先股

27.1 期末发行在外的优先股情况表

	发行时间	会计分类	初始股息率	发行价格	数量(百万股)	原币	折合人民币	到期日	转股条件	转换情况
境内优先股	2019 年 10 月 15 日	权益工具	4.38%	100 人民币元/股	200	20,000	20,000	永久存续	强制转股	无
募集资金合计							20,000			
减：发行费用							(25)			
账面价值							19,975			

6-1-829

六 财务报表主要项目附注(续)

27 优先股(续)

27.2 境内优先股主要条款

(1) 股息

本次非公开发行的境内优先股采用可分阶段调整的股息率，以 5 年为一个股息率调整期，在一个股息率调整期内以约定的相同股息率支付股息。首个股息率调整期的股息率将通过询价方式确定。本次发行的境内优先股票面股息率不高于本行最近两个会计年度的加权平均净资产收益率。票面股息率包括基准利率和固定溢价两个部分，固定溢价为发行时确定的股息率扣除发行时的基准利率。股息每年支付一次。

(2) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，在有可分配税后利润的情况下，可以向境内优先股股东分配股息，境内优先股股东分配股息的顺序在普通股股东之前。为满足其他一级资本工具合格标准的监管要求，本行有权取消部分或全部优先股派息，且不构成违约事件。若取消全部或部分本期优先股股利，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。

(3) 股息制动机制

除非本行决议完全派发当期优先股股息，否则本行将不会向普通股股东分红。

(4) 清偿顺序及清算方法

本次境内非公开发行的优先股股东优先于普通股东分配本行剩余财产，但受偿顺序排在存款人、一般债权人和次级债务(包括但不限于次级债、二级资本工具)之后。

(5) 强制转股条件

本行核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)，则本次发行的境内优先股将全额或部分转为 A 股普通股，促使核心一级资本充足率恢复到 5.125%以上。在部分转股情形下，所有本次发行的优先股按比例以同等条件转股。

在以下两种情形中较早者发生时，则本次发行的境内优先股将全额转为 A 股普通股：(1)国务院银行业监督管理机构认定若不进行转股，本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

六　财务报表主要项目附注(续)

27　优先股(续)

27.2　境内优先股主要条款(续)

(6)　赎回条款

经国务院银行业监督管理机构事先批准，本行在下列情形下可行使赎回权：(1)使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回优先股，同时本行收入能力具备可持续性；(2)或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于国务院银行业监督管理机构规定的监管资本要求。赎回价格为票面金额与当期已决议支付但尚未支付的股息之和。

本行有权自发行日(即 2019 年 10 月 15 日)后期满 5 年之日起，于每年的优先股派息日全部或部分赎回本次发行的境内优先股，赎回期至全部转股或者全部赎回之日止。在部分赎回情形下，所有本次发行的境内优先股按比例以同等条件赎回。

(7)　股息的设定机制

本次发行的境内优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本次发行的境内优先股的股息以现金方式支付，每年支付一次。计息起始日为优先股投资者缴款截止日(2019 年 10 月 18 日)。派息日为优先股投资者缴款截止日起每满一年的当日，如遇中国法定节假日或休息日，则顺延至下一交易日，顺延期间应付股息不另计利息。

27.3　发行在外的优先股变动情况表

发行在外金融工具	2022 年 1 月 1 日		本期变动		2022 年 6 月 30 日	
	数量(百万股)	账面价值	数量(百万股)	账面价值	数量(百万股)	账面价值
境内优先股	200	19,975	-	-	200	19,975

六 财务报表主要项目附注(续)

28 永续债

28.1 期末发行在外的永续债情况表

发行在外金融工具	发行时间	会计分类	初始利息率	发行价格	数量(百万张)	原币	折合人民币	到期日	转股条件	转换情况
2019 年无固定期限资本债券	2019 年 5 月 30 日	权益工具	4.85%	100 元/张	400	40,000	40,000	永久存续	无	无
募集资金合计							40,000			
减：发行费用							(7)			
账面价值							39,993			
2021 年第一期无固定期限资本债券	2021 年 4 月 19 日	权益工具	4.30%	100 元/张	300	30,000	30,000	永久存续	无	无
募集资金合计							30,000			
减：发行费用							(4)			
账面价值							29,996			
2022 年第一期无固定期限资本债券	2022 年 6 月 14 日	权益工具	4.20%	100 元/张	50	5,000	5,000	永久存续	无	无
募集资金合计							5,000			
减：发行费用							(2)			
账面价值							4,998			
合计							74,987			

6-1-832

六　财务报表主要项目附注(续)

28　永续债(续)

28.2　主要条款

(1)　发行规模

2019 年无固定期限资本债券发行规模为人民币 400 亿元。

2021 年第一期无固定期限资本债券发行规模为人民币 300 亿元。

2022 年第一期无固定期限资本债券发行规模为人民币 50 亿元。

(2)　债券期限

债券的存续期与发行人持续经营存续期一致。

(3)　票面利率

债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。

债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为债券申购文件公告日前 5 个交易日(不含当日)中国债券信息网或中央国债登记结算有限责任公司(以下简称“中央结算公司”)认可的其他网站公布的中债国债到期收益率曲线 5 年期品种到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到 0.01%)。固定利差为债券发行时确定的票面利率扣除债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。

(4)　发行人有条件赎回权

债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回债券。在债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致债券不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回债券。

(5)　受偿顺序

债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对发行人适用的债务受偿顺序另行约定的，以相关法律法规规定为准。

六 财务报表主要项目附注(续)

28 永续债(续)

28.2 主要条款(续)

(6) 利息发放

发行人有权取消全部或部分债券派息，且不构成违约事件。发行人在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。发行人可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对发行人的其他限制。若取消全部或部分债券派息，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。

债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

(7) 回售

投资者不得回售债券。

29 归属于权益工具持有者的相关信息

本行发行的优先股及永续债分类为权益工具，列示于合并资产负债表股东权益中。依据银保监会相关规定，本行发行的优先股及永续债符合合格其他一级资本工具的标准。

归属于权益工具持有者的权益

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
归属于本行所有者的权益	590,160	574,280
归属于本行普通股持有者的权益	495,198	484,316
归属于本行其他权益持有者的权益	94,962	89,964
归属于少数股东的权益	12,551	12,259
归属于普通股少数股东的权益	12,551	12,259

六 财务报表主要项目附注(续)

30 资本公积

本集团	2022 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
股本溢价	57,880	-	-	57,880
其他资本公积	269	-	-	269
合计	58,149	-	-	58,149

	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
股本溢价	57,150	730	-	57,880
其他资本公积	269	-	-	269
合计	57,419	730	-	58,149

本行	2022 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
股本溢价	57,880	-	-	57,880

	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
股本溢价	57,150	730	-	57,880

31 盈余公积、一般风险准备及未分配利润

31.1 盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会决议，本行按企业会计准则下的净利润提取 10%作为法定盈余公积。当法定盈余公积的累计额达到本行股本的 50%时，本行继续按照当期净利润的 10%提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行股本。运用法定盈余公积转增股本后，所留存的法定盈余公积不得少于股本的 25%。

本集团及本行在截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间未提取法定盈余公积(2021 年：提取法定盈余公积人民币 33.64 亿元)。

六 财务报表主要项目附注(续)

31 盈余公积、一般风险准备及未分配利润(续)

31.2 一般风险准备

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补本行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。

一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的一般风险准备。

本集团在截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间计提一般准备人民币 0.44 亿元(2021 年：人民币 4.14 亿元)。

本行在截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间未计提一般准备(2021 年：人民币 2.49 亿元)。

31.3 未分配利润

于 2022 年 6 月 30 日，本集团未分配利润中包含归属于本行子公司的盈余公积余额人民币 7.33 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 7.28 亿元)。以上未分配利润中包含的归属于本行子公司的盈余公积余额不能进行利润分配。

32 少数股东权益

于 2022 年 6 月 30 日，归属于各子公司少数股东的权益为人民币 125.51 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 122.59 亿元)。

33 股利分配/永续债利息

普通股股利

根据 2022 年 6 月 10 日召开的本行 2021 年度股东大会审议通过的 2021 年股利分配方案，本次利润分配向股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利，每 10 股派发现金股利人民币 2.13 元(含税)。以本行截至 2021 年 12 月 31 日已发行股份 437.82 亿股计算，现金股利总额共计人民币 93.26 亿元。

六　财务报表主要项目附注(续)

33　股利分配/永续债利息(续)

普通股股利(续)

根据 2021 年 6 月 11 日召开的本行 2020 年度股东大会审议通过的 2020 年股利分配方案，本次利润分配向股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利，每 10 股派发现金股利人民币 2.13 元(含税)。以本行截至 2020 年 12 月 31 日已发行股份 437.82 亿股计算，现金股利总额共计人民币 93.26 亿元。

优先股股息

根据 2021 年 8 月 27 日董事会会议通过的境内优先股股息分配决议，按照境内优先股条款和条件确定的第一个股息率重置日前的初始年股息率 4.38%(含税)计算，发放股息共计人民币 8.76 亿元(含税)，股息支付日为 2021 年 10 月 18 日。

根据 2021 年 8 月 4 日董事会会议通过的境外优先股股息分配决议，按照境外优先股票面股息率 4.95%(税后)计算，发放股息共计人民币约 5.12 亿元(含税)，股息支付日为 2021 年 12 月 14 日。

永续债利息

于 2022 年 5 月 23 日，本行宣告发放 2019 年无固定期限资本债券利息。本行按照永续债条款和条件确定的第一个利息率重置日前的初始年利息率 4.85%计算，确认发放的永续债利息为人民币 19.40 亿元(含税)。

于 2022 年 4 月 11 日，本行宣告发放 2021 年无固定期限资本债券利息。本行按照永续债条款和条件确定的第一个利息率重置日前的初始年利息率 4.30%计算，确认发放的永续债利息为人民币 12.90 亿元(含税)。

于 2021 年 6 月 2 日，本行宣告发放 2019 年无固定期限资本债券利息。本行按照永续债条款和条件确定的第一个利息率重置日前的初始年利息率 4.85%计算，确认发放的永续债利息为人民币 19.40 亿元(含税)。

六 财务报表主要项目附注(续)

34 利息净收入

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
利息收入				
发放贷款和垫款	94,021	100,219	93,303	99,540
其中：公司贷款和垫款	42,923	49,336	42,771	49,184
个人贷款和垫款	47,181	47,154	46,618	46,629
票据贴现	3,917	3,729	3,914	3,727
金融投资	27,844	30,019	27,288	29,706
其中：以摊余成本计量的金融资产	21,475	22,818	21,467	22,802
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	6,369	7,201	5,821	6,904
长期应收款	3,403	3,911	-	-
拆出资金	2,810	3,379	3,306	3,783
存放中央银行款项	2,386	2,574	2,373	2,557
买入返售金融资产	989	475	985	446
存放同业及其他金融机构款项	275	159	104	43
小计	131,728	140,736	127,359	136,075
利息支出				
吸收存款	(44,247)	(40,043)	(43,899)	(39,725)
同业及其他金融机构存放款项	(15,626)	(13,852)	(15,665)	(13,899)
应付债券	(10,202)	(13,025)	(10,202)	(12,959)
向中央银行借款	(3,913)	(4,369)	(3,904)	(4,356)
向其他金融机构借款	(1,892)	(2,005)	-	-
卖出回购金融资产款	(532)	(699)	(489)	(537)
拆入资金	(299)	(783)	(226)	(713)
租赁负债	(194)	(207)	(191)	(206)
小计	(76,905)	(74,983)	(74,576)	(72,395)
利息净收入	54,823	65,753	52,783	63,680
其中：已减值贷款利息收入	558	535	558	535

六 财务报表主要项目附注(续)

35 手续费及佣金净收入

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
手续费及佣金收入				
银行卡服务手续费	5,444	5,711	5,444	5,710
托管及其他受托业务佣金	2,725	3,048	2,725	3,048
代理业务手续费	2,297	3,862	1,976	3,384
结算与清算手续费	810	1,086	810	1,086
信用承诺手续费及佣金	691	1,083	691	1,083
其他	286	569	199	340
小计	12,253	15,359	11,845	14,651
手续费及佣金支出	(2,388)	(2,675)	(2,192)	(2,473)
手续费及佣金净收入	9,865	12,684	9,653	12,178

36 投资收益

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,345	3,906	4,416	3,996
衍生金融工具	115	31	116	34
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	682	336	659	423
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	380	144	380	144
以摊余成本计量的金融资产	246	601	244	620
股利收入	82	42	82	42
贵金属	400	(278)	400	(278)
合计	6,250	4,782	6,297	4,981

六 财务报表主要项目附注(续)

37 其他业务收入和其他业务成本

其他业务收入

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
经营租赁收入	2,369	1,959	-	-
其他	216	453	140	268
合计	2,585	2,412	140	268

其他业务成本

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
经营租赁成本	1,407	1,175	-	-
其他	40	45	40	45
合计	1,447	1,220	40	45

六 财务报表主要项目附注(续)

38 业务及管理费

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
职工薪酬费用				
—短期职工薪酬	11,731	11,609	11,279	11,042
—离职后福利-设定提存计划	1,106	1,307	1,067	1,272
折旧和摊销费用	2,865	2,754	2,825	2,702
短期和低价值租赁及物业管理费	414	389	385	397
业务/办公费用及其他	4,948	3,362	4,483	3,208
合计	21,064	19,421	20,039	18,621

39 信用减值损失

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
发放贷款和垫款	21,475	26,691	21,457	26,662
以摊余成本计量的金融资产	997	6,932	944	6,939
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	362	575	48	543
长期应收款	1,015	1,735	-	-
其他应收款项	289	236	144	(1)
其他	(178)	374	(180)	335
合计	23,960	36,543	22,413	34,478

六 财务报表主要项目附注(续)

40 所得税费用

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
当期所得税费用	3,088	2,725	3,298	2,285
递延所得税费用(附注六、13)	(1,453)	(522)	(1,827)	(255)
合计	1,635	2,203	1,471	2,030

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
税前利润	26,519	28,940	26,163	28,245
按照 25%所得税税率计算的所得税	6,630	7,235	6,541	7,061
免税收入的影响(1)	(4,594)	(4,620)	(4,567)	(4,609)
不得抵扣支出的影响(2)	91	171	89	91
汇算清缴差异调整	213	4	217	(28)
其他	(705)	(587)	(809)	(485)
所得税费用	1,635	2,203	1,471	2,030

(1) 免税收入主要为免税国债、地方政府债券利息收入及基金分红。

(2) 主要包含本集团超出税前可抵扣限额的业务招待费、存款保险费等的税务影响。

六 财务报表主要项目附注(续)

41 其他综合收益

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
不能重分类至损益的项目：				
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具的公允价值变动	(40)	1	-	-
以后将重分类至损益的项目：				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
公允价值变动	(579)	185	22	205
信用减值准备	(52)	1,048	(286)	1,050
转入当期损益金额(1)	(964)	(473)	(1,039)	(567)
减：递延所得税	165	(174)	162	(174)
小计	(1,470)	587	(1,141)	514
现金流量套期损益的有效部分	26	22	26	22
减：递延所得税	(6)	(5)	(6)	(5)
小计	20	17	20	17
外币报表折算差额	339	29	3	83
归属于本行股东的其他综合收益税后净额	(1,111)	633	(1,118)	614
归属于少数股东的其他综合收益税后净额	173	26	-	-
合计	(938)	659	(1,118)	614

(1) 转入当期损益金额，是指因处置而转入当期损益。

六 财务报表主要项目附注(续)

41 其他综合收益(续)

本集团

	归属于本行股东的其他综合收益					
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	现金流量套期损益	外币报表折算差额	小计	少数股东其他综合收益	合计
2022 年 1 月 1 日余额	573	(7)	(181)	385	(96)	289
本期变动	(1,437)	20	339	(1,078)	173	(905)
2022 年 6 月 30 日余额	(864)	13	158	(693)	77	(616)
2021 年 1 月 1 日余额	(1,740)	(24)	(85)	(1,849)	(134)	(1,983)
本年变动	2,313	17	(96)	2,234	38	2,272
2021 年 12 月 31 日余额	573	(7)	(181)	385	(96)	289

6-1-846
6-1-844

六 财务报表主要项目附注(续)

41 其他综合收益(续)

本行	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	现金流量套期损益	外币报表折算差额	小计
2022 年 1 月 1 日余额	750	(7)	(57)	686
本期变动	(1,141)	20	3	(1,118)
2022 年 6 月 30 日余额	(391)	13	(54)	(432)
2021 年 1 月 1 日余额	(1,534)	(24)	(121)	(1,679)
本年变动	2,284	17	64	2,365
2021 年 12 月 31 日余额	750	(7)	(57)	686

42 每股收益

基本每股收益以归属于本行普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以调整后归属于本行普通股股东的净利润除以调整后的本行发行在外普通股加权平均数计算。

于 2016 年度，本行发行了非累积优先股。于 2019 年度及 2021 年度，本行发行了非累积优先股和非累积永续债，其具体条款分别于附注六、27 优先股和附注六、28 永续债中予以披露。

优先股的转股特征使得本行存在或有可能发行普通股。于 2022 年 6 月 30 日，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间及截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间基本及稀释每股收益的计算没有影响。

六 财务报表主要项目附注(续)

42 每股收益(续)

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2022 年	2021 年
归属于本行股东的净利润	24,638	26,556
减：归属于本行其他权益持有者的净利润	(3,230)	(1,940)
归属于本行普通股股东的净利润	21,408	24,616
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	43,782	43,782
基本/稀释每股收益(人民币元)	0.49	0.56

43 现金流量表附注

43.1 将净利润调节为经营活动现金流量

	本集团	
	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2022 年	2021 年
净利润	24,884	26,737
加：信用减值损失	23,960	36,543
其他资产减值损失	310	501
折旧与摊销	3,766	3,597
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	(77)	(198)
公允价值变动损益	1,688	(2,141)
非经营活动产生的利息净收入	(17,448)	(16,787)
投资收益	(3,970)	(4,170)
递延所得税资产增加	(1,441)	(522)
经营性应收项目的增加	(250,853)	(84,434)
经营性应付项目的增加	301,103	328,864
经营活动产生的现金流量净额	81,922	287,990

六 财务报表主要项目附注(续)

43 现金流量表附注(续)

43.1 将净利润调节为经营活动现金流量(续)

	本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2022 年	2021 年
净利润	24,692	26,215
加：信用减值损失	22,413	34,478
其他资产减值损失	282	501
折旧与摊销	2,825	2,702
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	1	(10)
公允价值变动损益	1,462	(1,880)
非经营活动产生的利息净收入	(16,895)	(16,541)
投资收益	(3,945)	(4,276)
递延所得税资产的增加	(1,825)	(255)
经营性应收项目的增加	(255,314)	(85,381)
经营性应付项目的增加	301,455	333,847
经营活动使用的现金流量净额	75,151	289,400

43.2 现金及现金等价物净变动情况

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
现金及现金等价物期末余额	162,717	292,854	150,778	291,734
减：现金及现金等价物期初余额	(163,418)	(157,919)	(152,228)	(152,241)
现金及现金等价物净增加额	(701)	134,935	(1,450)	139,493

六 财务报表主要项目附注(续)

43 现金流量表附注(续)

43.3 现金及现金等价物

列示于本集团及本行现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	本集团	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金(附注六、1)	5,356	5,292
存放中央银行超额存款准备金(附注六、1)	43,507	41,093
存放同业及其他金融机构活期款项	98,099	87,246
原始到期日不超过三个月的：		
—存放同业及其他金融机构定期款项	3,624	1,363
—拆出资金	12,131	28,424
合计	162,717	163,418

	本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金(附注六、1)	5,196	5,122
存放中央银行超额存款准备金(附注六、1)	42,305	39,625
存放同业及其他金融机构活期款项	84,007	72,860
原始到期日不超过三个月的：		
—存放同业及其他金融机构定期款项	-	101
—拆出资金	19,270	34,520
合计	150,778	152,228

六 财务报表主要项目附注(续)

44 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转移给第三方或者特殊目的主体，这些金融资产转移若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转移资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转移不符合终止确认的条件，本集团继续确认上述资产。

44.1 信贷资产证券化

在日常交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团会按照风险和报酬的保留程度及是否放弃了控制，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

2022 年上半年度，本集团已转出信贷资产账面原值为人民币 54.07 亿元(2021 年度：人民币 74.84 亿元)，上述信贷资产已完全终止确认。

44.2 不良金融资产转让

2022 年上半年度，本集团通过向第三方转让方式共处置不良金融资产账面原值人民币 165.14 亿元(2021 年度：人民币 329.63 亿元)。本集团转移了该等不良金融资产的绝大部分风险和报酬，因此对该等转让的不良金融资产进行了终止确认。

44.3 证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于 2022 年 6 月 30 日，本集团在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币 24.6 亿元(2021 年 12 月 31 日：无)。

七 分部报告

本集团在重点业务领域和地区开展经营活动。

分部的资产、负债、收入、支出以本集团会计政策和内部核算规则为基础计量。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及按照合理规则分配至各分部的相关项目。

作为资产负债管理的一部分，本集团的资金通过总行司库在各个分部间进行分配，内部转移定价机制以市场利率为基准，按照内部资金池模式确定转移价格。相关内部交易的影响在编制合并报表时已抵销。

分部资本性支出是指在报告期内购入的固定资产、无形资产及其他长期资产所发生的支出总额。

1 业务分部

(1) 对公业务 向公司类客户、政府机构类客户和金融机构类客户提供金融产品和服务，主要包括对公存贷款服务、投资业务、同业资金业务、金融市场业务及各类对公中间业务等。

(2) 零售业务 向个人以及小微客户提供金融产品和服务，主要包括个人及小微存贷款服务、信用卡及借记卡服务、财富管理、私人银行及各类零售中间业务等。

(3) 其他业务 本集团因流动性管理需要进行的债券投资和货币市场业务等及其他任何不构成单独报告分部的业务，以及附属机构业务。

七 分部报告(续)

1 业务分部(续)

本集团	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	对公业务	零售业务	其他业务	合计
营业收入	37,369	33,461	3,369	74,199
利息净收入	28,715	26,554	(446)	54,823
其中：分部间利息净收入/(支出)	13,851	(10,227)	(3,624)	-
手续费及佣金净收入	3,045	6,768	52	9,865
其他收入	5,609	139	3,763	9,511
营业支出	(19,637)	(19,693)	(8,334)	(47,664)
营业外收支净额	(3)	(9)	(4)	(16)
利润总额	17,729	13,759	(4,969)	26,519
折旧和摊销	1,897	1,698	171	3,766
资本性支出	1,068	956	6,632	8,656

七 分部报告(续)

1 业务分部(续)

	2022 年 6 月 30 日			
本集团	对公业务	零售业务	其他业务	合计
分部资产	4,453,021	1,785,876	1,028,245	7,267,142
其中：对联营企业的投资				2
递延所得税资产				53,438
总资产				7,320,580
分部负债	(4,876,596)	(1,058,048)	(783,059)	(6,717,703)
递延所得税负债				(166)
总负债				(6,717,869)
信用承诺	679,810	532,100	-	1,211,910

七 分部报告(续)

1 业务分部(续)

本集团	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间			
	对公业务	零售业务	其他业务	合计
营业收入	44,228	34,620	8,927	87,775
利息净收入	35,908	26,954	2,891	65,753
其中：分部间利息净收入/(支出)	8,912	(11,049)	2,137	-
手续费及佣金净收入	4,771	7,659	254	12,684
其他收入	3,549	7	5,782	9,338
营业支出	(33,705)	(19,801)	(5,124)	(58,630)
营业外收支净额	(164)	(2)	(39)	(205)
利润总额	10,359	14,817	3,764	28,940
折旧和摊销	1,812	1,419	366	3,597
资本性支出	1,119	876	6,669	8,664

6-1-853

七 分部报告(续)

1 业务分部(续)

	2021 年 12 月 31 日			
本集团	对公业务	零售业务	其他业务	合计
分部资产	4,475,982	1,765,982	658,918	6,900,882
其中：对联营企业的投资				2
递延所得税资产				51,904
总资产				6,952,786
分部负债	(4,640,062)	(945,879)	(780,059)	(6,366,000)
递延所得税负债				(247)
总负债				(6,366,247)
信用承诺	554,808	525,796	-	1,080,604

七 分部报告(续)

2 地区分部

本集团主要于中国内地经营，分行遍布全国省份、自治区、直辖市，并在中国内地设有多家附属机构；本集团亦在中国香港设立分行及附属机构。

(1)	总部	包括总行本部、信用卡中心及总行直属机构；
(2)	长江三角洲地区	包括下列地区分行：上海直辖市、浙江省和江苏省；
(3)	珠江三角洲地区	包括下列地区分行：广东省和福建省；
(4)	环渤海地区	包括下列地区分行：北京直辖市、天津直辖市、山东省和河北省；
(5)	东北地区	包括下列地区分行：辽宁省、吉林省和黑龙江省；
(6)	中部地区	包括下列地区分行：山西省、河南省、湖北省、湖南省、安徽省、江西省和海南省；
(7)	西部地区	包括下列地区分行：重庆直辖市、四川省、云南省、陕西省、甘肃省、贵州省、青海省、宁夏回族自治区、新疆维吾尔族自治区、广西壮族自治区、内蒙古自治区和西藏自治区；
(8)	境外及附属机构	包括香港分行及所有附属机构。

七 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	截至 2022 年 6 月 30 日六个月期间		2022 年 6 月 30 日
	营业收入	利润/总额	分部资产(i)
总部	21,399	4,721	3,254,650
长江三角洲	13,057	6,083	1,294,933
珠江三角洲	8,222	2,419	685,102
环渤海地区	10,384	5,516	1,340,535
东北地区	992	101	188,051
中部地区	6,186	2,527	554,621
西部地区	8,361	4,108	643,828
境外及附属机构	5,598	1,044	359,686
分部间抵销	-	-	(1,054,264)
集团合计	74,199	26,519	7,267,142

	截至 2021 年 6 月 30 日六个月期间		2021 年 12 月 31 日
	营业收入	利润/(亏损)总额	分部资产(i)
总部	28,494	5,046	3,060,640
长江三角洲	14,409	9,590	1,236,380
珠江三角洲	9,193	4,787	625,416
环渤海地区	10,843	2,753	1,207,506
东北地区	1,633	165	154,200
中部地区	8,069	1,582	502,893
西部地区	9,208	3,338	616,835
境外及附属机构	5,926	1,679	365,510
分部间抵销	-	-	(868,498)
集团合计	87,775	28,940	6,900,882

(i) 分部资产不包括递延所得税资产。

八 或有事项及承诺

1 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的贷款及信用卡额度、财务担保及信用证服务。本集团定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	472,770	340,726	472,763	340,715
开出保函	136,707	146,076	136,699	146,076
开出信用证	67,893	77,382	67,893	77,382
未使用的信用卡额度	496,532	491,370	496,532	491,370
不可撤销信用承诺				
—原到期日在 1 年以内	29,876	17,680	29,686	17,653
—原到期日在 1 年或以上	8,132	7,370	8,132	7,370
合计	1,211,910	1,080,604	1,211,705	1,080,566

表外资产信用损失计提情况详见附注六、23。

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
信用风险加权金额	366,103	297,342	365,989	297,278

2 资本性支出承诺

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
已签约但尚未支付	23,372	22,134	1,488	940

八 或有事项及承诺(续)

3 担保物

3.1 作为担保物的资产

被用作向其他金融机构借款、卖出回购、向中央银行借款、衍生交易及贵金属交易等业务的担保物的资产账面价值如下：

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	7,540	4,201	2,507	3,947
发放贷款和垫款	134,321	100,340	134,321	100,340
贴现票据	42,869	23,739	42,869	23,739
金融投资	192,310	248,307	190,856	242,745
长期应收款	18,883	14,203	-	-
固定资产	7,854	8,405	-	-
其他	67	32	-	-
合计	403,844	399,227	370,553	370,771

3.2 收到的担保物

本集团在相关证券借贷业务和买入返售业务中接受了债券和票据等作为抵质押物。于 2022 年 6 月 30 日，本集团无已出售或向外借出，但有义务到期返还的抵押债券 (2021 年 12 月 31 日：人民币 6.32 亿元)。

4 证券承销承诺

于 2022 年 6 月 30 日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺 (2021 年 12 月 31 日：无)。

八 或有事项及承诺(续)

5 兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，本行有义务按提前兑付安排确定的国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。于 2022 年 6 月 30 日，本行具有提前兑付义务的国债的本金余额为人民币 17.39 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 18.88 亿元)，原始期限为 1 至 5 年。

6 未决诉讼

于 2022 年 6 月 30 日，本集团存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团产生重大影响。

九 委托贷款业务

于资产负债表日委托贷款及委托资金的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
委托贷款	268,255	243,371	268,255	243,371
委托资金	268,255	243,371	268,255	243,371

十 在结构化主体中的权益

1 纳入合并范围的结构化主体

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团纳入合并范围的结构化主体金额不重大。

十 在结构化主体中的权益(续)

2 未纳入合并范围的结构化主体

2.1 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团投资于第三方机构发起设立的未纳入合并范围的结构化主体主要包括资产支持证券、基金、信托及资管计划等。本集团在这些结构化主体中享有权益，不存在向这些结构化主体提供财务支持的义务和意图，相关损益主要列示在投资收益、利息收入以及公允价值变动损益中。

本集团通过投资在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团的资产负债表列示如下：

	2022 年 6 月 30 日			
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以摊余成本计量的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	合计
资产支持证券	1,403	207,632	29,429	238,464
基金	268,654	-	-	268,654
信托及资管计划	13,724	60,658	-	74,382
其他	1,379	-	-	1,379
合计	285,160	268,290	29,429	582,879

	2021 年 12 月 31 日			
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以摊余成本计量的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	合计
资产支持证券	1,347	220,181	43,503	265,031
基金	191,011	-	-	191,011
信托及资管计划	12,860	76,724	-	89,584
其他	1,091	-	-	1,091
合计	206,309	296,905	43,503	546,717

资产支持证券、基金、信托及资管计划等的最大损失敞口，按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的摊余成本或公允价值。

十 在结构化主体中的权益(续)

2 未纳入合并范围的结构化主体(续)

2.2 在本集团发行及管理但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发行及管理但未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括非保本理财产品、基金及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要为通过管理这些结构化主体收取的管理费收入。本集团不存在向这些结构化主体提供财务支持的义务和意图。

2020 年 7 月，监管部门宣布将《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》中提及的过渡期延长至 2021 年末，鼓励采取新产品承接、市场化转让、回表等多种方式有序处置存量资产。本行稳妥有序地推进相关工作，确保理财业务的平稳过渡和健康发展。本集团于 2020 年度及 2021 年度将部分发行的非保本理财产品存量资产计入本集团金融投资。

于 2022 年 6 月 30 日，本集团发行及管理但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品余额为人民币 9,614.04 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 10,128.33 亿元)，基金及资产管理计划余额为人民币 1,843.81 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 1,955.48 亿元)。

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团发行及管理上述结构化主体赚取的手续费及佣金收入为人民币 20.71 亿元(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 25.30 亿元)；于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团应收管理手续费余额不重大。

十一 关联方

1 关联方关系

1.1 本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方同受一方控制、共同控制或重大影响被视为关联方。关联方可为自然人、法人或非法人组织。

本集团关联方主要包括持有或控制本行 5%以上股权的、以及持股不足 5%但对本行有重大影响的法人或非法人组织及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人及其控制的法人或非法人组织，本行董事、监事、总行及重要分行高级管理人员，具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员及与其关系密切的家庭成员以及其控制的法人或非法人组织，持有或控制本行5%以上股权的、以及持股不足5%但对本行有重大影响的法人或非法人组织及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的董事、监事、高级管理人员，本行控制或施加重大影响的法人或非法人组织，其他对本行有重大影响的自然人、法人或其他组织。

十一 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东

企业名称	注册地	2022 年 6 月 30 日 对本行持有股数 (股)	2022 年 6 月 30 日 对本行持股比例%	2021 年 12 月 31 日 对本行持有股数 (股)	2021 年 12 月 31 日 对本行持股比例%	主营业务 (1)	经济性质或类型	法定代表人
大家人寿保险股份有限公司	北京	7,810,214,889	17.84	7,810,214,889	17.84	保险业务	股份有限公司	何肖锋
中国泛海控股集团有限公司	北京	1,803,182,618	4.12	1,803,182,618	4.12	商务服务业	有限责任公司	卢志强
泛海国际股权投资有限公司	英属维尔京群岛	604,300,950	1.38	604,300,950	1.38	投资控股	有限责任公司	(2)
隆亨资本有限公司	英属维尔京群岛	138,442,500	0.32	138,442,500	0.32	投资控股	有限责任公司	(2)
中国泛海国际投资有限公司	香港	8,237,520	0.02	8,237,520	0.02	投资控股	有限责任公司	(2)
上海健特生命科技有限公司	上海	1,379,679,587	3.15	1,379,679,587	3.15	零售业	有限责任公司	魏巍
Alpha Frontier Limited	开曼群岛	713,501,653	1.63	713,501,653	1.63	投资控股	有限责任公司	张旅
Liberal Rise Limited	英属维尔京群岛	84,522,480	0.19	84,522,480	0.19	投资控股	有限责任公司	史玉柱
新希望六和投资有限公司	西藏	1,828,327,362	4.18	1,828,327,362	4.18	商务服务业	有限责任公司	王普松
南方希望实业有限公司	西藏	343,177,327	0.78	343,177,327	0.78	零售业	有限责任公司	李建雄
同方国信投资控股有限公司	重庆	1,888,530,701	4.31	1,888,530,701	4.31	商务服务业	有限责任公司	刘勤勤
重庆国际信托股份有限公司	重庆	103,658,821	0.24	103,658,821	0.24	其他金融业	股份有限公司	翁振杰
中国船东互保协会	上海	1,324,284,453	3.02	1,324,284,453	3.02	保险业务	全国性社会团体	宋春风
东方集团股份有限公司	黑龙江	1,280,117,123	2.92	1,280,117,123	2.92	农副食品加工业	股份有限公司	孙明涛
东方集团有限公司	北京	35,000,000	0.08	35,000,000	0.08	商务服务业	有限责任公司	张显峰
福信集团有限公司	上海	268,340,026	0.61	249,340,026	0.57	批发业	有限责任公司	吴迪
西藏福聚投资有限公司	西藏	264,502,400	0.60	297,922,400	0.68	商务服务业	有限责任公司	吴迪
西藏融捷企业管理有限公司	西藏	145,849,600	0.33	145,849,600	0.33	商务服务业	有限责任公司	陈珍玲
西藏恒迅企业管理有限公司	西藏	105,844,780	0.24	105,844,780	0.24	商务服务业	有限责任公司	洪智华

6-1-862

十一 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东(续)

(1) 主营业务详情

大家人寿保险股份有限公司：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经原中国保监会批准的其他业务。

中国泛海控股集团有限公司：金融、地产及投资管理等。

泛海国际股权投资有限公司：投资控股等。

隆亨资本有限公司：投资控股等。

中国泛海国际投资有限公司：投资控股等。

上海健特生命科技有限公司：食品生产及销售(分支机构经营)，化妆品、保洁用品、保健器材、厨具销售，保健食品领域内的技术开发、技术咨询、技术服务和技术转让，批发非实物方式：预包装食品(不含熟食卤味、冷冻冷藏)，投资管理，资产管理，投资咨询，商务信息咨询，企业管理咨询。

Alpha Frontier Limited：投资控股。

Liberal Rise Limited：投资控股。

新希望六和投资有限公司：创业投资、投资管理、财务顾问、理财咨询、企业重组咨询、市场调查、资信调查、技术开发及转让、技术咨询服务等。

南方希望实业有限公司：饲料研究开发，批发、零售，电子产品、五金交电、百货、针纺织品、文化办公用品(不含彩色复印机)、建筑材料(不含化学危险品及木材)、农副土特产品(除国家有专项规定的品种)、化工产品(除化学危险品)、机械器材；投资、咨询服务(除中介服务)。

同方国信投资控股有限公司：交通设施维修；工程管理服务；标准化服务；规划设计管理；企业总部管理；企业管理；商业综合体管理服务；对外承包工程；物业管理；利用自有资金进行投资(不得从事吸收公众存款或变相吸收公众存款、发放贷款以及证券、期货等金融业务)；为其关联公司提供与投资有关的市场信息、投资政策等咨询服务；企业重组、并购策划与咨询服务(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)。

十一 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东(续)

(1) 主营业务详情(续)

重庆国际信托股份有限公司：资金信托、动产信托、不动产信托、有价证券信托、其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银保监会批准的其他业务(上述经营范围包括本外币业务)。

中国船东互保协会：海上互助保险、业务培训、海事交流、国际合作、咨询服务。

东方集团股份有限公司：食品生产(分支机构经营)；粮食加工食品生产(分支机构经营)；豆制品制(分支机构经营)；农作物种子经营(分支机构经营)；职业中介活动。一般项目：粮食收购；货物进出口；技术进出口；对外承包工程；物业管理；轻质建筑材料销售；建筑材料销售；建筑工程用机械销售；家具销售；五金产品批发；卫生洁具销售；金属材料销售；新材料技术研发；谷物销售；谷物种植(分支机构经营)企业总部管理；食用农产品初加工(分支机构经营)。

东方集团有限公司：项目投资，投资管理，房地产开发，代理进出口，货物进出口，经济贸易咨询等。

十一 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东(续)

(1) 主营业务详情(续)

福信集团有限公司：高科技产品研究、开发、销售；实业投资；教育、农业、工业娱乐业、保健品产业投资；摄影、新型建筑材料销售；批发零售化工(不含危险化学品和监控化学品)、针纺织品、五金交电、百货、金属材料、建筑材料、汽车(不含乘用车)及配件、普通机械、电子产品及通信设备、国家允许经营的矿产品。

西藏福聚投资有限公司：对商业、农业、医疗、娱乐业、教育行业的投资(不得从事信托、金融资产管理、证券资产管理业务；不含证券、保险、基金、金融业务及其限制项目)。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后可开展经营活动)。

西藏融捷企业管理有限公司：企业管理服务(不含投资管理和投资咨询)；企业形象、营销及品牌的策划服务；展览展示服务；市场调研(不含国家机密及个人隐私)；建辅建材、金属材料的零售；饲料、化肥、橡胶制品、化工原料(不含危险化学品及易制毒化学品)的销售；对医疗行业的投资(不得从事股权投资业务，不得以公开方式募集资金、吸收公众存款、发放贷款；不得公开交易证券类投资产品或金融衍生产品；不得经营金融产品、理财产品和相关衍生业务)。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)。

西藏恒迅企业管理有限公司：企业形象、营销及品牌策划服务；展览展示服务；市场调研(不含国家机密和个人隐私)；建辅建材零售；饲料及原料、化肥、橡胶制品、化工原料(不含危化品和易制毒化学品)、金属材料的销售。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)。

(2) 泛海国际股权投资有限公司、中国泛海国际投资有限公司及隆亨资本有限公司为境外注册公司，实际控制人均为卢志强。

十一 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东(续)

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日本行主要股东注册资本：

企业名称	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
大家人寿保险股份有限公司	人民币 307.9 亿元	人民币 307.9 亿元
中国泛海控股集团有限公司	人民币 200 亿元	人民币 200 亿元
泛海国际股权投资有限公司	美元 5 万元	美元 5 万元
隆亨资本有限公司	美元 5 万元	美元 5 万元
中国泛海国际投资有限公司	港币 15.48 亿元	港币 15.48 亿元
上海健特生命科技有限公司	人民币 2.45 亿元	人民币 2.45 亿元
Alpha Frontier Limited	美元 5 万元	美元 5 万元
Liberal Rise Limited	美元 5 万元	美元 5 万元
新希望六和投资有限公司	人民币 5.77 亿元	人民币 5.77 亿元
南方希望实业有限公司	人民币 10.34 亿元	人民币 10.34 亿元
同方国信投资控股有限公司	人民币 25.74 亿元	人民币 25.74 亿元
重庆国际信托股份有限公司	人民币 150 亿元	人民币 150 亿元
中国船东互保协会	人民币 10 万元	人民币 10 万元
东方集团股份有限公司	人民币 36.59 亿元	人民币 37.15 亿元
东方集团有限公司	人民币 10 亿元	人民币 10 亿元
福信集团有限公司	人民币 1.33 亿元	人民币 1.33 亿元
西藏福聚投资有限公司	人民币 3 亿元	人民币 3 亿元
西藏融捷企业管理有限公司	人民币 0.1 亿元	人民币 0.1 亿元
西藏恒迅企业管理有限公司	人民币 0.1 亿元	人民币 0.1 亿元

1.3 本行子公司的基本情况参见附注五。

十一 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.4 主要关联方关系

企业名称	与本行的关系
UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED	东方集团股份有限公司关联方
CHINA TONGHAI DCM LIMITED	中国泛海控股集团有限公司关联方
泛海控股股份有限公司	中国泛海控股集团有限公司关联方
上海赐比商务信息咨询有限公司(1)	上海健特生命科技有限公司关联方
上海淮基商务咨询合伙企业(有限合伙)	上海健特生命科技有限公司关联方
武汉中心大厦开发投资有限公司	中国泛海控股集团有限公司关联方
武汉中央商务区股份有限公司	中国泛海控股集团有限公司关联方
东方集团有限公司	东方集团股份有限公司关联方
天津海汇房地产开发有限公司	福信集团有限公司关联方
温州新锦天置业有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
上海渝晔实业发展有限公司	同方国信投资控股有限公司关联方
厦门京鼎体育文化发展有限公司	福信集团有限公司关联方
北京长融和银投资管理有限责任公司	民生置业有限公司关联方
厦门融银贸易有限公司	福信集团有限公司关联方
四川希望教育产业集团有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
厦门鸿孚贸易有限公司	福信集团有限公司关联方
武汉光谷交通建设有限公司	本行内部人关联方
草根知本集团有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
上海黄金搭档生物科技有限公司	上海健特生命科技有限公司关联方
四川特驱教育管理有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
草根同创资本(北京)有限公司	新希望六和投资有限公司关联方

十一 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.4 主要关联方关系(续)

企业名称	与本行的关系
上海健久生物科技有限公司	上海健特生命科技有限公司关联方
重庆渝锦悦房地产开发有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
新希望乳业股份有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
青岛沃林蓝莓果业有限公司	本行内部人关联方
漳州唐成房地产有限公司	福信集团有限公司关联方
山东大陆企业集团有限公司(2)	本行内部人关联方
民生置业有限公司	本行工会委员会出资成立的公司
民生养老股份有限公司	本行工会委员会及其他公司共同出资成立的公司
中和渠道管理有限公司	民生置业有限公司关联方
民生科技有限责任公司	民生置业有限公司关联方
北京长融和银投资管理有限责任公司	民生置业有限公司关联方
民生电商控股(深圳)有限公司	本行主要股东与本行子公司共同出资成立的公司
鸿泰鼎石资产管理有限责任公司	本行信用卡中心工会及本行关联公司共同出资成立的公司
民生英才(北京)管理咨询有限责任公司	本行北京分行工会委员会出资成立的公司

(1) 于 2022 年 7 月 8 日，重庆赐比商务信息咨询有限公司更名为上海赐比商务信息咨询有限公司。

(2) 于 2022 年 6 月 30 日，该等公司已不构成本集团关联方。

1.5 关联自然人基本情况

本集团关联自然人包括本行董事、监事、总行和重要分行的高级管理人员，具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员以及与其关系密切的家庭成员，持有或控制本行 5%以上股权的、以及持股不足 5%但对本行有重大影响的法人或非法人组织及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的董事、监事、高级管理人员。截至 2022 年 6 月 30 日，本行关联自然人共计 33,301 人，其中本行董事及其关系密切的家庭成员 196 人，本行监事及其关系密切的家庭成员 141 人，本行总行高管及其关系密切的家庭成员 151 人，本行分行高管，具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员及其关系密切的家庭成员 32,271 人，持有或控制本行 5%以上股权的、以及持股不足 5%但对本行有重大影响的法人或非法人组织及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的董事、监事、高级管理人员 673 人，其他对本行构成重大影响的自然人及关系密切的家庭成员 130 人。

注：本行董事及其关系密切的家庭成员中有 35 人同时是总行高管及其关系密切的家庭成员，62 人同时是关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员；本公司监事及其关系密切的家庭成员中有 36 人同时是总行高管及其关系密切的家庭成员。

十一 关联方(续)

2 关联交易

2.1 重大关联交易

重大关联交易是指本集团与同一关联方单笔交易金额占本行上季末资本净额的比率高于 1%，或累计占本行上季末资本净额的比率高于 5%的交易。于截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团未发生重大关联交易。于 2021 年度，本行按照一般商业条款给予大家人寿保险股份有限公司单笔授信人民币 157.00 亿元，2021 年末贷款余额为人民币 115.00 亿元。

2.2 定价政策

本集团与关联方的交易主要按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

2.3 关联方在本集团的贷款

于报告期末本金余额：

	担保方式	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
大家人寿保险股份有限公司	质押/保证	15,700	11,500
泛海控股股份有限公司	质押/抵押/保证	9,200	9,200
上海赐比商务信息咨询有限公司(1)	质押/保证	6,614	6,615
中国泛海控股集团有限公司	质押/保证	4,666	4,666
上海准基商务咨询合伙企业(有限合伙)	质押/保证	4,382	4,383
武汉中心大厦开发投资有限公司	质押/抵押/保证	3,972	3,972
东方集团股份有限公司	质押/抵押/保证	3,079	3,086
武汉中央商务区股份有限公司	抵押/保证	3,046	3,046
UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED	保证	2,693	3,099
东方集团有限公司	质押/保证	2,279	2,336
同方国信投资控股有限公司	质押/抵押/保证	1,450	1,443
天津海汇房地产开发有限公司	质押/抵押/保证	1,070	900
温州新锦天置业有限公司	质押/抵押/保证	1,000	1,290
上海渝晔实业发展有限公司	质押/保证	975	1,000
厦门京鼎体育文化发展有限公司	质押/抵押/保证	776	795
北京长融和银投资管理有限责任公司	质押	600	600
厦门融银贸易有限公司	质押/抵押/保证	450	450
CHINA TONGHAI DCM LIMITED	质押/保证	316	335
四川希望教育产业集团有限公司	质押	250	250
厦门鸿孚贸易有限公司	保证	199	299
武汉光谷交通建设有限公司	质押/抵押/保证	195	195

十一 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.3 关联方在本集团的贷款(续)

	担保方式	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
草根知本集团有限公司	质押/保证	174	179
上海黄金搭档生物科技有限公司	保证	150	150
四川特驱教育管理有限公司	抵押	150	150
草根同创资本(北京)有限公司	质押/保证	148	148
上海健久生物科技有限公司	保证	130	150
重庆渝锦悦房地产开发有限公司	质押/抵押/保证	71	230
新希望乳业股份有限公司	质押	69	115
青岛沃林蓝莓果业有限公司(2)	抵押	10	不适用
南京瑞驰贸易有限公司	抵押	8	8
江苏万顺通宝文化有限公司	抵押	7	6
山东宜和宜美家居科技有限公司	保证	2	2
四川鼎恩国际贸易有限公司	抵押	1	2
泉州皓阳贸易有限公司	抵押	1	1
漳州唐成房地产有限公司	质押/抵押/保证	-	116
山东大陆企业集团有限公司(3)	质押/抵押/保证	不适用	175
关联方个人	抵押/保证	2,733	2,822
合计		66,566	63,714
占同类交易的比例(%)		1.61	1.61
关联方贷款利率范围		3.75%-8.95%	3.16%-8.95%

(1) 于 2022 年 7 月 8 日，重庆赐比商务信息咨询有限公司更名为上海赐比商务信息咨询有限公司。

(2) 于 2021 年 12 月 31 日，该公司未构成本集团关联方。

(3) 于 2022 年 6 月 30 日，该公司已不构成本集团关联方。

于报告期间损益影响

	本集团	
	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2022 年	2021 年
关联方贷款利息收入	1,585	2,011
占同类交易的比例(%)	1.69	2.01

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团未发现上述关联方贷款中存在已发生信用减值的贷款。

十一 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.4 本集团与关联方的其他交易

于报告期末余额

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占同类交易的比例(%)	余额	占同类交易的比例(%)
以摊余成本计量的金融资产(1)	6,569	0.49	7,609	0.59
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	688	0.15	706	0.16
长期应收款	393	0.35	401	0.33
同业及其他金融机构存放款项	8,304	0.70	12,975	1.05
吸收存款	42,092	1.01	32,357	0.85

(1) 于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团与民生养老股份有限公司发生的以摊余成本计量的金融资产的关联交易中存在逾期资产，逾期余额为人民币 6.00 亿元，截至 2022 年 6 月 30 日，本集团针对此项金融资产已计提减值准备人民币 1.11 亿元。

于报告期间损益影响

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	2022 年		2021 年	
	金额	占同类交易的比例(%)	金额	占同类交易的比例(%)
利息收入	144	0.11	82	0.06
利息支出	761	0.99	594	0.79
手续费及佣金收入(1)	145	1.18	115	0.75
业务及管理费用(2)	1,394	6.62	995	5.12

(1) 主要为本集团与大家人寿保险股份有限公司、华夏人寿保险股份有限公司之间的代理销售保险产品等收入。

(2) 主要为民生电商控股(深圳)有限公司及其关联公司为本集团提供的金融业务外包、产品采购等服务，民生置业有限公司及其关联公司为本集团提供的物业管理等服务，民生科技有限责任公司为本集团提供的科技开发等服务，鸿泰鼎石资产管理有限责任公司为本集团提供的资产清收服务，民生英才(北京)管理咨询有限责任公司为本集团提供的业务流程外包服务及中和渠道管理有限公司为本集团提供的现金自助设备集中运维等服务产生的业务及管理费。

十一 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.4 本集团与关联方的其他交易(续)

于报告期末利率范围

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的金融资产	2.80%-5.40%	2.80%-6.74%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	5.25%-5.30%	5.25%-5.30%
长期应收款	4.42%-6.89%	3.62%-6.89%
同业及其他金融机构存放款项	0.00%-2.92%	0.00%-3.28%
吸收存款	0.00%-5.35%	0.00%-5.35%

于报告期末表外项目余额

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占同类交易的比例(%)	余额	占同类交易的比例(%)
银行承兑汇票	2,150	0.45	2,252	0.66
开出保函	2,219	1.62	2,289	1.57
开出信用证	300	0.44	350	0.45
未使用的信用卡额度	1,111	0.22	1,150	0.23

于报告期末由关联方提供担保的贷款

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
由关联方提供担保的贷款	25,717	30,663
占同类交易的比例(%)	0.61	0.77

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，北京长融和银投资管理有限责任公司与本行之间未发生贷款转让 (截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间：贷款转让原值共计人民币 3.47 亿元，双方商定的转让价格为人民币 3.44 亿元，所转让贷款的风险报酬已经全部转移)。

2.5 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的年金计划除正常的供款和普通银行业务外，截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间和截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间均未发生其他重大关联交易。

十一 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.6 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权参与本行计划、直接或间接指导及控制本行活动的人员，包括董事、监事及高级管理人员。

本行按照一般商业条款与关键管理人员进行业务往来。具体业务包括：发放贷款、吸收存款，相应利率等同于本行向第三方提供的利率。于 2022 年 6 月 30 日，本行向关键管理人员发放的贷款余额为人民币 0.03 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 0.03 亿元)，已经包括在上述向关联方发放的贷款中。

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，关键管理人员税前薪酬（包括工资和短期福利）共计人民币 0.32 亿元(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 0.34 亿元)。

2.7 本行与子公司的交易

于报告期末余额

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
拆出资金	27,310	32,340
发放贷款和垫款	2,196	1,637
使用权资产	26	37
其他资产	665	455
同业及其他金融机构存放款项	7,226	7,652
吸收存款	5,159	652
租赁负债	-	37
其他负债	1,151	1,985

于报告期交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2022 年	2021 年
利息收入	518	436
利息支出	65	56
手续费及佣金收入	51	125
业务及管理费	-	32
其他业务收入	3	2

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团子公司间发生的主要交易为同业间往来。于 2022 年 6 月 30 日，上述交易的余额为人民币 1.45 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 2.51 亿元)。

本行资产负债表、利润表及表外项目中包含的与子公司及子公司间的交易余额及损益影响在编制合并财务报表时均已抵销。

十二 金融风险管理

1 金融风险管理概述

根据美国发起人委员会(the Committee of Sponsoring Organisation, COSO)发布的全面风险管理框架及银保监会全面风险管理指引，风险管理包括对风险的识别、计量、评估、监测、报告、控制和缓释等。承担风险是金融业务的核心特征，开展业务将不可避免地面临风险。因此本集团的目标是力求保持风险与回报之间的平衡，并尽可能减低所承担风险对财务状况的潜在不利影响。

本集团通过母公司民生银行和子公司民生金融租赁、民生加银基金、民银国际及 29 家村镇银行分别提供商业银行、租赁、基金募集及销售等金融服务。本集团子公司作为各自独立的机构，各自负责相应业务的金融风险管理，商业银行业务面临的金融风险构成本集团金融风险的主体。本集团制定《中国民生银行附属机构全面风险管理办法》，进一步强化了附属机构风险管理力度。

本集团根据监管新要求和市场新变化，结合实际，制定风险偏好、风险管理策略及各项风险政策，完善风险量化工具和信息系统，建立、健全覆盖全流程的风险管控机制，并根据执行情况，对偏好传导机制、信贷政策、限额管理、系统及工具等进行复检和优化，确保风险偏好和政策落地实施，强化风险管理对战略决策的支撑。

目前，本行董事会下设风险管理委员会，协助董事会制定本行风险偏好和风险管理策略，监督本行风险管理政策及其执行，并评估执行效果。本行高级管理层根据风险偏好及管理策略，制定并推动执行相应的风险管理政策和程序。

2 信用风险

本集团所面临的信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额偿还债务而违约的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最重要的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团的信用风险主要来源于贷款、贸易融资、信用债券投资和租赁业务。表外金融工具的运用也会使本集团面临信用风险，如信用承诺及衍生金融工具。

目前本行由风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调。本行采取专业化授信评审、全流程质量监控、问题资产专业化经营和清收等主要手段进行信用风险管理。

本集团将经采取必要措施和实施必要程序后，符合本集团核销政策中认定标准的呆账进行核销。本集团对于核销后的呆账，要继续尽职追偿。

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.1 信用风险衡量

(1) 贷款及信用承诺

本集团根据银保监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本集团信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求金融机构将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。同时，本集团将表外信用承诺业务纳入客户统一授信，实施限额管理，并依据《贷款风险分类指引》，针对主要表内外业务品种进行风险分类。本行制订了《中国民生银行信贷资产风险分类管理办法》指导日常信贷资产风险管理，分类原则与银保监会制定的《贷款风险分类指引》一致。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。
关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。
次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。
可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(2) 债券及其他票据

本集团通过将债券发行人的信用敞口纳入统一的授信管控流程来管理债券及其他票据的信用风险敞口。同时，还从投资准入管理的要求设定所持有债券的最低外部评级，从组合管理的角度设定投资结构与集中度要求等，不断优化敞口结构。此外风险控制人员定期对存量债券发行主体的信用状况进行分析和持续性风险监测，业务人员根据风险建议持续优化调整投资组合。

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.2 风险限额管理及缓解措施

无论是针对单个交易对手、集团客户交易对手还是针对行业和地区，本集团都会对信用风险集中度进行管理和控制。

本集团已建立相关机制，对信用风险进行分层管理，针对不同的单一交易对手或集团交易对手、不同的行业和地理区域设置不同的可接受风险限额。本行定期监控上述风险状况，并至少每年进行一次审核。

本集团针对任一借款人包括银行的风险敞口都按照表内和表外风险敞口进一步细分，对交易账户实行每日风险限额控制。本行对实际风险敞口对比风险限额的状况进行每日监控。

本集团通过定期分析客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度或采取其他必要措施来控制信用风险。

其他具体的管理和缓解措施包括：按照监管要求计量、评估、预警、缓释和控制单一与集团客户的大额风险暴露，防控客户集中度风险，及：

(1) 抵质押物

本集团所属机构分别制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 房产和土地使用权
- 定期存单、债券和股权等金融工具
- 收费权和应收账款
- 机器设备

为了将信用风险降到最低，对单笔贷款一旦识别出减值迹象，本集团就会要求对手方追加抵质押物/增加保证人或压缩贷款额度。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵质押物视金融工具的种类而决定。债券一般是没有抵质押物的，而资产支持证券通常由金融资产组合提供抵押。

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.2 风险限额管理及缓解措施(续)

(2) 衍生金融工具

本行对衍生金融工具交易对手实行净交易额度控制，每日形成交易额度执行情况报告。衍生金融工具的信用风险仅限于估值为正数的衍生金融工具公允价值，本行通过为交易对手申请授信额度，并且在管理系统中设定该额度从而实现对衍生交易的授信监控。同时，采用收取保证金等形式来缓释衍生金融工具的信用风险。

(3) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函和信用证为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

贷款承诺及金融租赁承诺为已向客户作出承诺而尚未使用的部分。由于绝大多数信用承诺的履行取决于客户是否能保持特定的信用等级，本集团实际承受的该等潜在信用风险金额要低于全部未履行的信用承诺总金额。由于长期贷款承诺的信用风险通常高于短期贷款承诺，本集团对信用承诺到期日前的信用风险进行监控。

2.3 预期信用损失计量

本集团根据新金融工具准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的信用损失准备。

本集团进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。零售金融资产以及划分为阶段一和阶段二的对公金融资产，适用风险参数模型法；划分为阶段三的对公金融资产，适用现金流折现模型法。

本集团持续对预期信用损失模型进行监测与优化，并根据银保监会《商业银行预期信用损失法实施管理办法》(银保监规[2022]10 号)要求对前瞻性信息及相关参数定期更新。

(1) 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.3 预期信用损失计量(续)

(1) 金融工具风险阶段划分(续)

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。
第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。
第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

(2) 信用风险显著增加的判断标准

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

- 本金或利息逾期超过 30 天；
- 违约概率大幅变动；
- 借款人经营成果或财务状况出现实际或预期的显著不利变化，预期将导致借款人履行其偿债义务的能力发生显著变化；
- 重大不利变化或事件对债务主体偿还能力产生负面影响；
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

(3) 已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

- 金融资产本金或利息逾期超过 90 天；
- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.3 预期信用损失计量(续)

(4) 类似信用风险组合划分

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。本集团对公金融资产主要根据借款人类型、行业类别进行分组，零售贷款主要根据产品类型进行分组。

(5) 预期信用损失计量的参数

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三个关键参数的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；
- 违约损失率是违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同。

(6) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值(GDP)季度同比增长率、广义货币供应量(M2)季度同比增长率、消费者物价指数(CPI)季度累计同比增长率等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行评估，并选取最相关指标进行估算。

本集团通过构建计量模型确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.3 预期信用损失计量(续)

(6) 预期信用损失中包含的前瞻性信息(续)

2022 年中期，本集团考虑不同宏观经济情景，用于估计预期信用损失的主要经济指标及其预测值范围列示如下：

项目	范围
国内生产总值(GDP)季度同比	4.9%~5.7%
广义货币供应量(M2)季度同比	8.9%~10.1%
消费者物价指数(CPI)季度累计同比	1.4%~2.7%

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

本集团结合宏观数据分析及专家判断确定乐观、基准、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，乐观、基准、悲观三种情景的权重相若。

(7) 阶段三对公金融资产的未来现金流预测

本集团对阶段三对公金融资产使用现金流折现模型法("DCF"法)计量预期信用损失。DCF 测试法基于对未来现金流入的定期预测，估计损失准备金额。本集团在测试时点预计与该笔资产相关的未来各期现金流入，并按照一定的折现率折现，获得资产未来现金流入的现值。

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.4 最大信用风险敞口

下表为本集团及本行于资产负债表日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。表内项目的风险敞口金额为金融资产扣除减值准备后的账面净额。

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	360,604	356,010	357,693	352,733
存放同业及其他金融机构款项	104,615	92,546	84,013	72,964
拆出资金	175,764	158,768	203,074	191,108
衍生金融资产	30,380	27,461	30,282	27,461
买入返售金融资产	12,544	1,362	12,048	823
发放贷款和垫款	4,131,646	3,967,679	4,110,140	3,945,707
金融投资				
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	90,527	82,394	90,457	82,311
—以摊余成本计量的金融资产	1,339,993	1,298,220	1,338,382	1,296,413
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	449,035	427,204	435,997	416,545
长期应收款	111,798	122,716	-	-
其他金融资产	46,081	36,209	36,601	34,387
合计	6,852,987	6,570,569	6,698,687	6,420,452
表外信用承诺	1,211,910	1,080,604	1,211,705	1,080,566
最大信用风险敞口	8,064,897	7,651,173	7,910,392	7,501,018

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析

于 2022 年 6 月 30 日，以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下：

	本集团							
	账面总额				预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	360,604	-	-	360,604	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	104,623	-	-	104,623	(8)	-	-	(8)
拆出资金	175,341	-	1,944	177,285	(343)	-	(1,178)	(1,521)
买入返售金融资产	12,049	-	516	12,565	(1)	-	(20)	(21)
发放贷款和垫款								
—公司贷款和垫款	2,284,001	142,339	47,177	2,473,517	(13,232)	(23,938)	(27,200)	(64,370)
—个人贷款和垫款	1,684,336	47,135	27,886	1,759,357	(7,726)	(11,275)	(18,996)	(37,997)
金融投资	1,745,435	17,511	38,885	1,801,831	(2,077)	(869)	(12,524)	(15,470)
长期应收款	96,048	14,446	5,721	116,215	(1,390)	(1,426)	(1,601)	(4,417)
表外信用承诺	1,208,819	2,778	313	1,211,910	(1,367)	(274)	(82)	(1,723)

6-1-882

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析(续)

于 2021 年 12 月 31 日，以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下：

	本集团							
	账面总额				预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	356,010	-	-	356,010	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	92,554	-	-	92,554	(8)	-	-	(8)
拆出资金	158,413	-	1,944	160,357	(411)	-	(1,178)	(1,589)
买入返售金融资产	841	-	541	1,382	-	-	(20)	(20)
发放贷款和垫款								
—公司贷款和垫款	2,134,955	138,247	51,658	2,324,860	(12,945)	(25,072)	(28,004)	(66,021)
—个人贷款和垫款	1,669,322	48,632	28,671	1,746,625	(7,538)	(12,108)	(19,441)	(39,087)
金融投资	1,682,275	13,717	44,058	1,740,050	(2,465)	(580)	(14,154)	(17,199)
长期应收款	107,739	13,152	5,988	126,879	(1,503)	(1,250)	(1,410)	(4,163)
表外信用承诺	1,076,774	3,571	259	1,080,604	(1,227)	(524)	(83)	(1,834)

6-1-883

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析(续)

于 2022 年 6 月 30 日，以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下：

	本行							
	账面总额				预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	357,693	-	-	357,693	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	84,014	-	-	84,014	(1)	-	-	(1)
拆出资金	202,651	-	1,944	204,595	(343)	-	(1,178)	(1,521)
买入返售金融资产	12,049	-	-	12,049	(1)	-	-	(1)
发放贷款和垫款								
—公司贷款和垫款	2,280,831	142,100	47,059	2,469,990	(13,106)	(23,883)	(27,126)	(64,115)
—个人贷款和垫款	1,665,999	46,836	27,631	1,740,466	(7,326)	(11,185)	(18,827)	(37,338)
金融投资	1,731,455	17,292	38,233	1,786,980	(2,044)	(852)	(12,088)	(14,984)
表外信用承诺	1,208,614	2,778	313	1,211,705	(1,367)	(274)	(82)	(1,723)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析(续)

于 2021 年 12 月 31 日，以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下：

	本行							
	账面总额				预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	352,733	-	-	352,733	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	72,965	-	-	72,965	(1)	-	-	(1)
拆出资金	190,753	-	1,944	192,697	(411)	-	(1,178)	(1,589)
买入返售金融资产	823	-	-	823	-	-	-	-
发放贷款和垫款								
—公司贷款和垫款	2,130,923	137,959	51,564	2,320,446	(12,810)	(24,999)	(27,932)	(65,741)
—个人贷款和垫款	1,651,354	48,331	28,486	1,728,171	(7,123)	(12,014)	(19,316)	(38,453)
金融投资	1,669,748	13,707	43,987	1,727,442	(2,304)	(575)	(14,128)	(17,007)
表外信用承诺	1,076,736	3,571	259	1,080,566	(1,227)	(524)	(83)	(1,834)

6-1-885

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款

发放贷款和垫款(未含应计利息)的阶段划分的情况如下：

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
第一阶段				
信用贷款	1,090,744	965,895	1,091,341	964,778
保证贷款	624,640	607,704	619,933	603,989
附担保物贷款				
—抵押贷款	1,642,619	1,616,454	1,625,423	1,599,505
—质押贷款	582,996	588,431	582,796	588,224
小计	3,940,999	3,778,484	3,919,493	3,756,496
第二阶段				
信用贷款	24,615	26,574	24,607	26,569
保证贷款	39,662	43,259	39,450	43,007
附担保物贷款				
—抵押贷款	86,919	86,316	86,622	86,011
—质押贷款	38,278	30,730	38,257	30,703
小计	189,474	186,879	188,936	186,290
第三阶段				
信用贷款	17,567	17,840	17,559	17,833
保证贷款	16,796	19,784	16,645	19,685
附担保物贷款				
—抵押贷款	35,294	36,587	35,096	36,421
—质押贷款	5,406	6,118	5,390	6,111
小计	75,063	80,329	74,690	80,050
合计	4,205,536	4,045,692	4,183,119	4,022,836
已发生信用减值贷款的抵质押物覆盖敞口	16,670	19,203	16,582	19,152

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款(未含应计利息)按行业分布情况如下：

本集团	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款				
租赁和商务服务业	537,887	12.79	514,854	12.73
制造业	422,320	10.04	348,542	8.62
房地产业	359,259	8.54	360,302	8.91
批发和零售业	275,300	6.55	259,230	6.41
水利、环境和公共设施管理业	172,763	4.11	160,746	3.97
交通运输、仓储和邮政业	149,470	3.55	127,181	3.14
建筑业	123,100	2.93	112,875	2.79
电力、热力、燃气及水生产和供应业	101,952	2.42	86,436	2.14
金融业	93,005	2.21	117,470	2.90
采矿业	79,817	1.90	88,396	2.18
信息传输、软件和信息技术服务业	48,702	1.16	44,566	1.10
农、林、牧、渔业	21,534	0.51	20,221	0.50
住宿和餐饮业	14,095	0.34	13,891	0.34
其他	51,777	1.23	49,651	1.23
小计	2,450,981	58.28	2,304,361	56.96
个人贷款和垫款	1,754,555	41.72	1,741,331	43.04
合计	4,205,536	100.00	4,045,692	100.00

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款(未含应计利息)按行业分布情况如下(续)：

本行	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款				
租赁和商务服务业	536,963	12.84	513,909	12.77
制造业	420,506	10.05	346,685	8.62
房地产业	359,145	8.59	360,238	8.94
批发和零售业	274,372	6.56	258,075	6.42
水利、环境和公共设施管理业	172,593	4.13	160,552	3.99
交通运输、仓储和邮政业	149,294	3.57	126,990	3.16
建筑业	122,448	2.93	112,263	2.79
电力、热力、燃气及水生产和供应业	101,910	2.44	86,388	2.15
金融业	95,151	2.26	119,065	2.96
采矿业	79,807	1.91	88,378	2.20
信息传输、软件和信息技术服务业	48,628	1.16	44,491	1.11
农、林、牧、渔业	21,336	0.51	20,017	0.50
住宿和餐饮业	14,003	0.33	13,774	0.34
其他	51,292	1.23	49,122	1.22
小计	2,447,448	58.51	2,299,947	57.17
个人贷款和垫款	1,735,671	41.49	1,722,889	42.83
合计	4,183,119	100.00	4,022,836	100.00

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款(未含应计利息)按地区分布情况如下：

本集团	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
总部	478,134	11.37	506,340	12.52
长江三角洲地区	1,068,354	25.40	1,004,449	24.83
环渤海地区	657,928	15.64	630,297	15.58
西部地区	642,074	15.27	616,229	15.23
珠江三角洲地区	632,739	15.05	586,214	14.49
中部地区	520,693	12.38	508,645	12.57
东北地区	98,885	2.35	97,272	2.40
境外及附属机构	106,729	2.54	96,246	2.38
合计	4,205,536	100.00	4,045,692	100.00

本行	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
总部	478,134	11.43	506,340	12.59
长江三角洲地区	1,068,354	25.54	1,004,449	24.97
环渤海地区	658,243	15.73	630,612	15.67
西部地区	642,074	15.35	616,229	15.32
珠江三角洲地区	632,739	15.13	586,214	14.57
中部地区	520,693	12.45	508,645	12.64
东北地区	98,885	2.36	97,272	2.42
境外及附属机构	83,997	2.01	73,075	1.82
合计	4,183,119	100.00	4,022,836	100.00

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.7 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团于 2022 年 6 月 30 日有金额为人民币 163.21 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 177.43 亿元) 的贷款和垫款已发生减值且相关合同条款已重新商定。

在发放贷款和垫款中，未逾期及逾期尚未超过 90 天的重组减值贷款列示如下：

	本集团	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	4,186	5,753
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.10	0.14

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.8 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下：

评级参照标准普尔评级或其他债权投资发行机构所在国家主要评级机构的评级。

本集团	2022 年 6 月 30 日					
	未评级(1)	AAA	AA	A	A 以下	合计
已发生信用减值						
—银行及非银行金融机构(2)	35,104	-	-	-	-	35,104
—企业	1,510	-	15	-	628	2,153
总额	36,614	-	15	-	628	37,257
应计利息						1,628
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(10,623)
小计						28,262
未发生信用减值						
—政府	738,771	319,490	-	293	-	1,058,554
—政策性银行	114,477	-	-	904	-	115,381
—银行及非银行金融机构	78,158	150,771	3,755	22,429	18,025	273,138
—企业	109,140	219,223	30,090	9,352	17,649	385,454
总额	1,040,546	689,484	33,845	32,978	35,674	1,832,527
应计利息						20,946
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(2,180)
小计						1,851,293
合计						1,879,555

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.8 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下(续)：

本集团	2021 年 12 月 31 日					
	未评级(1)	AAA	AA	A	A 以下	合计
已发生信用减值						
—银行及非银行金融机构(2)	41,162	-	-	-	-	41,162
—企业	1,117	-	-	-	190	1,307
总额	42,279	-	-	-	190	42,469
应计利息						1,589
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(12,321)
小计						31,737
未发生信用减值						
—政府	700,313	303,090	-	-	-	1,003,403
—政策性银行	112,058	-	-	1,038	-	113,096
—银行及非银行金融机构	85,489	118,466	2,842	20,662	16,957	244,416
—企业	108,922	221,828	40,158	6,714	19,867	397,489
总额	1,006,782	643,384	43,000	28,414	36,824	1,758,404
应计利息						19,982
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(2,305)
小计						1,776,081
合计						1,807,818

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.8 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下(续)：

本行	2022 年 6 月 30 日					
	未评级(1)	AAA	AA	A	A 以下	合计
已发生信用减值						
—银行及非银行金融机构(2)	35,046	-	-	-	-	35,046
—企业	916	-	15	-	628	1,559
总额	35,962	-	15	-	628	36,605
应计利息						1,628
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(10,434)
小计						27,799
未发生信用减值						
—政府	738,025	319,490	-	293	-	1,057,808
—政策性银行	114,477	-	-	904	-	115,381
—银行及非银行金融机构	75,411	150,771	3,755	22,417	17,956	270,310
—企业	101,379	218,025	30,090	9,015	16,463	374,972
总额	1,029,292	688,286	33,845	32,629	34,419	1,818,471
应计利息						20,733
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(2,167)
小计						1,837,037
合计						1,864,836

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.8 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下(续)：

本行	2021 年 12 月 31 日					
	未评级(1)	AAA	AA	A	A 以下	合计
已发生信用减值						
—银行及非银行金融机构(2)	41,104	-	-	-	-	41,104
—企业	1,104	-	-	-	190	1,294
总额	42,208	-	-	-	190	42,398
应计利息						1,589
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(12,308)
小计						31,679
未发生信用减值						
—政府	700,313	302,279	-	-	-	1,002,592
—政策性银行	112,058	-	-	1,038	-	113,096
—银行及非银行金融机构	83,987	118,466	2,842	20,662	16,957	242,914
—企业	100,680	220,014	40,158	6,714	19,867	387,433
总额	997,038	640,759	43,000	28,414	36,824	1,746,035
应计利息						19,731
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(2,176)
小计						1,763,590
合计						1,795,269

(1) 本集团及本行持有的未评级债权性投资主要包括国债、信托及资管计划、企业债、政策性银行债券等。

(2) 已发生信用减值的银行及非银行金融机构债权性投资主要为投资的信托及资管计划，底层融资人为企业。

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.9 金融投资中信托及资管计划按投资基础资产的分析

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
信托及资管计划				
一般信贷类资产	60,658	76,724	60,615	76,679
债券及其他	13,724	12,860	13,691	12,827
合计	74,382	89,584	74,306	89,506

本集团对于信托及资管计划的信贷类资产纳入综合授信管理体系，对债务人的风险敞口进行统一授信和管理。该等信贷类资产的担保方式包括保证、抵押和质押。

3 市场风险

本集团面临市场风险。市场风险是指因市场价格 (利率、汇率、股票价格和商品价格) 的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可以分为利率风险、汇率风险 (包括黄金) 、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。

本集团面临的市场风险主要来源于本行所进行的各项业务。本行建立了集团层面及法人层面的市场风险管理体系，本行与各子公司各自独立地管理各项市场风险，同时在市场风险管理的政策程序和偏好限额等方面保持协同。

本行根据监管机构的规定以及银行业管理传统区分银行账簿和交易账簿，并根据银行账簿和交易账簿的不同性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

交易账簿是本行为交易目的或对冲规避交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。记入交易账簿的头寸必须在交易方面不受任何条款限制，或者能够完全对冲以规避风险，能够准确估值，并进行积极的管理。银行账簿是指未划入交易账簿的其他所有表内外资产。

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.1 市场风险衡量技术

本行根据业务的实际需求，对银行账簿和交易账簿中不同类别的市场风险选择适当的、普遍接受的计量方法。

银行账簿利率风险按照监管要求，构建适合本行资产负债规模与结构的计量方法，使用缺口分析、净利息收入模拟分析、经济价值模拟分析等方法量化评估利率变化对本行银行账簿净利息收入和经济价值的影响。

交易账簿利率风险主要采用久期分析、情景分析、敏感性分析、风险价值等方法进行计量。

银行账簿汇率风险包括结售汇敞口、外币资本金、外币利润的结汇损失、外币资产额相对本币缩水等，本行根据本外币汇率走势，综合全行资产负债组合的未来变化，评估未来汇率风险的影响。

交易账簿汇率风险计量监测外汇敞口，通过敏感性分析、情景分析、风险价值等方法计量汇率波动对交易利润的潜在影响。

本行充分认识到市场风险不同计量方法的优势和局限性，并采用压力测试等其他分析手段进行补充。运用于市场风险压力测试的压力情景包括专家情景、历史情景和混合情景。

3.2 汇率风险

汇率风险是指外汇及外汇衍生工具头寸，由于汇率发生不利变化导致银行整体收益受损失的风险。本集团以人民币为记账本位币，本集团资产及负债均以人民币为主，其余主要为美元和港币。

本集团通过设置分币种外汇风险敞口指标和止损指标对本集团汇率风险进行有效管理。

在限额框架中，本集团按日监测汇率风险的限额执行情况，并根据汇率变化趋势对外汇敞口进行积极管理。

下表汇总了本集团及本行于相应资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额。

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本集团	2022 年 6 月 30 日				
	人民币	美元	港币	其他币种	合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	319,684	45,271	859	146	365,960
存放同业及其他金融机构款项	75,889	24,797	1,214	2,715	104,615
拆出资金	160,248	14,972	544	-	175,764
买入返售金融资产	12,544	-	-	-	12,544
发放贷款和垫款	3,917,113	154,958	32,624	26,951	4,131,646
金融投资	2,047,413	121,115	4,325	11,741	2,184,594
长期应收款	91,713	20,085	-	-	111,798
其他资产	171,202	40,780	1,851	19,826	233,659
资产合计	6,795,806	421,978	41,417	61,379	7,320,580
负债：					
向中央银行借款	259,068	-	-	-	259,068
同业及其他金融机构存放款项	1,155,966	27,932	6,451	16	1,190,365
拆入资金	30,529	48,122	2,308	700	81,659
向其他金融机构借款	69,286	40,167	2,414	-	111,867
卖出回购金融资产款	43,664	8,820	-	-	52,484
吸收存款	3,932,867	173,373	18,839	36,469	4,161,548
应付债券	752,683	9,745	-	-	762,428
租赁负债	9,452	-	160	-	9,612
其他负债	74,579	11,814	2,424	21	88,838
负债合计	6,328,094	319,973	32,596	37,206	6,717,869
头寸净额	467,712	102,005	8,821	24,173	602,711
货币衍生合约	115,247	(100,358)	(10,401)	(1,235)	3,253
表外信用承诺	1,174,093	29,946	4,386	3,485	1,211,910

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本集团	2021 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	港币	其他币种	合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	310,899	48,904	1,324	175	361,302
存放同业及其他金融机构款项	26,089	56,177	7,813	2,467	92,546
拆出资金	142,786	12,271	3,711	-	158,768
买入返售金融资产	733	629	-	-	1,362
发放贷款和垫款	3,788,631	121,968	28,415	28,665	3,967,679
金融投资	1,912,327	104,533	5,049	12,524	2,034,433
长期应收款	101,567	21,149	-	-	122,716
其他资产	161,552	35,333	3,877	13,218	213,980
资产合计	6,444,584	400,964	50,189	57,049	6,952,786
负债：					
向中央银行借款	279,787	-	-	-	279,787
同业及其他金融机构存放款项	1,190,743	28,611	10,975	5	1,230,334
拆入资金	31,924	28,486	1,160	2,454	64,024
向其他金融机构借款	71,742	40,614	2,105	-	114,461
卖出回购金融资产款	27,662	8,823	-	-	36,485
吸收存款	3,556,164	231,863	27,243	10,423	3,825,693
应付债券	701,140	9,884	-	-	711,024
租赁负债	9,992	-	233	-	10,225
其他负债	84,866	8,798	371	179	94,214
负债合计	5,954,020	357,079	42,087	13,061	6,366,247
头寸净额	490,564	43,885	8,102	43,988	586,539
货币衍生合约	47,132	(14,563)	(3,560)	(27,754)	1,255
表外信用承诺	1,041,786	29,352	4,319	5,147	1,080,604

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本行	2022 年 6 月 30 日				
	人民币	美元	港币	其他币种	合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	316,613	45,271	859	146	362,889
存放同业及其他金融机构款项	60,774	19,635	907	2,697	84,013
拆出资金	180,072	22,458	544	-	203,074
买入返售金融资产	12,048	-	-	-	12,048
发放贷款和垫款	3,893,774	155,044	34,371	26,951	4,110,140
金融投资	2,042,716	99,242	3,448	11,740	2,157,146
其他资产	162,933	6,918	4,701	19,797	194,349
资产合计	6,668,930	348,568	44,830	61,331	7,123,659
负债：					
向中央银行借款	258,374	-	-	-	258,374
同业及其他金融机构存放款项	1,161,590	29,484	6,454	17	1,197,545
拆入资金	27,070	40,109	2,308	700	70,187
卖出回购金融资产款	42,663	-	-	-	42,663
吸收存款	3,901,947	174,460	18,947	36,469	4,131,823
应付债券	752,683	9,745	-	-	762,428
租赁负债	9,267	-	152	-	9,419
其他负债	61,289	6,449	2,743	12	70,493
负债合计	6,214,883	260,247	30,604	37,198	6,542,932
头寸净额	454,047	88,321	14,226	24,133	580,727
货币衍生合约	115,247	(100,358)	(10,401)	(1,235)	3,253
表外信用承诺	1,174,078	29,756	4,386	3,485	1,211,705

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本行	2021 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	港币	其他币种	合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	307,452	48,904	1,324	175	357,855
存放同业及其他金融机构款项	12,422	50,577	7,512	2,453	72,964
拆出资金	168,619	18,778	3,711	-	191,108
买入返售金融资产	194	629	-	-	823
发放贷款和垫款	3,765,379	122,050	29,613	28,665	3,945,707
金融投资	1,906,945	86,685	3,683	12,523	2,009,836
其他资产	154,072	3,385	5,950	13,167	176,574
资产合计	6,315,083	331,008	51,793	56,983	6,754,867
负债：					
向中央银行借款	278,835	-	-	-	278,835
同业及其他金融机构存放款项	1,198,394	28,611	10,975	5	1,237,985
拆入资金	27,307	23,156	1,160	2,454	54,077
卖出回购金融资产款	26,624	-	-	-	26,624
吸收存款	3,527,469	232,445	27,293	10,423	3,797,630
应付债券	700,208	9,884	-	-	710,092
租赁负债	9,845	-	166	-	10,011
其他负债	70,186	3,911	633	172	74,902
负债合计	5,838,868	298,007	40,227	13,054	6,190,156
头寸净额	476,215	33,001	11,566	43,929	564,711
货币衍生合约	47,132	(14,563)	(3,560)	(27,754)	1,255
表外信用承诺	1,041,775	29,325	4,319	5,147	1,080,566

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本集团对外汇敞口净额进行汇率敏感性分析，以判断外币对人民币的潜在汇率波动对利润表的影响。在假定其他变量保持不变的前提下，于 2022 年 6 月 30 日假定美元对人民币汇率上升 100 个基点将导致股东权益和净利润增加人民币 10.12 亿元 (2021 年 12 月 31 日：增加人民币 7.20 亿元)；美元对人民币汇率下降 100 个基点将导致股东权益和净利润减少人民币 10.12 亿元 (2021 年 12 月 31 日：减少人民币 7.20 亿元)。

上述敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设：

a. 各种汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘 (中间价) 汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；
b. 资产负债表日汇率变动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
c. 各币种汇率变动是指美元及其他外币对人民币汇率同时同向波动。由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净损益及股东权益的可能影响；
d. 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期；
e. 其他变量 (包括利率) 保持不变；及
f. 不考虑本集团进行的风险管理措施。

由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净损益和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

3.3 利率风险

利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致经济价值和整体收益遭受损失的风险。本集团的利率风险来源包括缺口风险、基准风险和期权性风险，其中缺口风险和基准风险是本集团主要的风险来源。

本集团受基准利率改革影响的业务主要涉及挂钩伦敦同业拆借利率(LIBOR)的贷款、存款、债券投资、衍生交易等。本集团高度重视基准利率改革工作，有序推进产品合同文本转换、系统建设、客户沟通等工作。基准利率改革对本集团利率风险影响总体可控，对本集团财务状况和经营成果无重大影响。

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

(1) 交易账簿

交易账簿利率风险是交易账簿的金融工具和外汇、商品头寸所包含的利率风险因子发生不利变动而使本行交易账簿承担损失的风险。交易账簿利率风险管理范围包括所有交易账簿下对利率变动敏感的产品和业务，包括交易账簿下的本外币债券交易、货币市场业务、利率衍生交易、外汇衍生交易、贵金属衍生交易以及复杂衍生产品等。

本集团主要采取规模指标、损益指标、估值分析、敏感性分析、风险价值分析、久期分析、压力测试等方法对利率风险进行量化分析，并将市场风险计量模型融入日常风险管理。

本集团设定利率敏感度、久期、敞口、止损等风险限额有效控制交易账簿利率风险，并在限额框架下按日监测交易账簿利率风险。

(2) 银行账簿

本集团主要采用情景模拟分析、重定价缺口分析、久期分析、压力测试等方法计量、分析利率风险。本集团在限额框架中定期监测、报告利率风险。

本集团密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，进行适当的情景分析，适时调整本外币存贷款利率，以防范利率风险。

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

下表汇总本集团及本行利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

本集团	2022 年 6 月 30 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	360,481	-	-	-	5,479	365,960
存放同业及其他金融机构款项	101,719	2,844	-	-	52	104,615
拆出资金	65,018	104,606	5,930	-	210	175,764
买入返售金融资产	12,520	-	-	-	24	12,544
发放贷款和垫款	1,421,636	1,931,666	514,899	236,107	27,338	4,131,646
金融投资	135,490	390,714	977,471	348,281	332,638	2,184,594
长期应收款	51,141	25,132	28,893	6,632	-	111,798
其他资产	2,593	46	862	-	230,158	233,659
资产合计	2,150,598	2,455,008	1,528,055	591,020	595,899	7,320,580

6-1-903

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本集团

	2022 年 6 月 30 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
负债：						
向中央银行借款	96,531	157,878	-	-	4,659	259,068
同业及其他金融机构存放款项	769,294	412,326	-	-	8,745	1,190,365
拆入资金	61,768	19,760	-	-	131	81,659
向其他金融机构借款	61,511	36,164	12,599	903	690	111,867
卖出回购金融资产款	29,823	22,496	-	-	165	52,484
吸收存款	2,429,510	971,507	712,613	-	47,918	4,161,548
应付债券	149,517	406,589	83,340	119,969	3,013	762,428
租赁负债	743	2,161	5,564	1,144	-	9,612
其他负债	30	6,190	-	-	82,618	88,838
负债合计	3,598,727	2,035,071	814,116	122,016	147,939	6,717,869
利率敏感度缺口总计	(1,448,129)	419,937	713,939	469,004	447,960	602,711

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

下表汇总本集团及本行利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

本集团	2021 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	355,877	-	-	-	5,425	361,302
存放同业及其他金融机构款项	90,066	2,417	-	-	63	92,546
拆出资金	58,681	93,899	5,948	-	240	158,768
买入返售金融资产	1,344	-	-	-	18	1,362
发放贷款和垫款	1,548,288	1,568,245	578,391	246,962	25,793	3,967,679
金融投资	118,750	237,628	1,078,166	345,170	254,719	2,034,433
长期应收款	41,894	52,229	23,170	5,423	-	122,716
其他资产	-	1,025	59	1,128	211,768	213,980
资产合计	2,214,900	1,955,443	1,685,734	598,683	498,026	6,952,786

6-1-905

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本集团

	2021 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
负债：						
向中央银行借款	53,149	223,266	-	-	3,372	279,787
同业及其他金融机构存放款项	723,115	500,047	-	-	7,172	1,230,334
拆入资金	47,201	16,718	-	-	105	64,024
向其他金融机构借款	53,719	51,883	7,235	875	749	114,461
卖出回购金融资产款	17,976	18,134	255	-	120	36,485
吸收存款	2,271,004	845,051	659,706	-	49,932	3,825,693
应付债券	194,356	313,363	79,998	119,967	3,340	711,024
租赁负债	813	2,180	5,905	1,327	-	10,225
其他负债	632	6,410	-	-	87,172	94,214
负债合计	3,361,965	1,977,052	753,099	122,169	151,962	6,366,247
利率敏感度缺口总计	(1,147,065)	(21,609)	932,635	476,514	346,064	586,539

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

下表汇总本集团及本行利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

本行	2022 年 6 月 30 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	357,571	-	-	-	5,318	362,889
存放同业及其他金融机构款项	84,006	-	-	-	7	84,013
拆出资金	78,998	117,907	5,930	-	239	203,074
买入返售金融资产	12,046	-	-	-	2	12,048
发放贷款和垫款	1,419,873	1,918,382	510,682	233,866	27,337	4,110,140
金融投资	134,474	389,765	963,123	350,121	319,663	2,157,146
其他资产	-	-	-	-	194,349	194,349
资产合计	2,086,968	2,426,054	1,479,735	583,987	546,915	7,123,659

6-1-907

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本行

	2022 年 6 月 30 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
负债：						
向中央银行借款	96,400	157,315	-	-	4,659	258,374
同业及其他金融机构存放款项	774,706	414,077	-	-	8,762	1,197,545
拆入资金	50,910	19,156	-	-	121	70,187
卖出回购金融资产款	23,961	18,562	-	-	140	42,663
吸收存款	2,418,413	962,797	703,470	-	47,143	4,131,823
应付债券	149,517	406,589	83,340	119,969	3,013	762,428
租赁负债	729	2,117	5,452	1,121	-	9,419
其他负债	30	-	-	-	70,463	70,493
负债合计	3,514,666	1,980,613	792,262	121,090	134,301	6,542,932
利率敏感度缺口总计	-1,427,698	445,441	687,473	462,897	412,614	580,727

6-1-908

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

下表汇总本集团及本行利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

本行	2021 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	352,602	-	-	-	5,253	357,855
存放同业及其他金融机构款项	72,960	-	-	-	4	72,964
拆出资金	73,402	111,446	5,948	-	312	191,108
买入返售金融资产	823	-	-	-	-	823
发放贷款和垫款	1,547,326	1,554,754	572,980	244,866	25,781	3,945,707
金融投资	118,652	236,576	1,064,537	347,062	243,009	2,009,836
其他资产	-	-	-	-	176,574	176,574
资产合计	2,165,765	1,902,776	1,643,465	591,928	450,933	6,754,867

6-1-909

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本行

	2021 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
负债：						
向中央银行借款	52,200	223,264	-	-	3,371	278,835
同业及其他金融机构存放款项	729,774	501,024	-	-	7,187	1,237,985
拆入资金	38,047	15,953	-	-	77	54,077
卖出回购金融资产款	16,156	10,371	-	-	97	26,624
吸收存款	2,259,210	838,498	650,772	-	49,150	3,797,630
应付债券	193,882	312,913	79,998	119,967	3,332	710,092
租赁负债	797	2,134	5,781	1,299	-	10,011
其他负债	632	-	-	-	74,270	74,902
负债合计	3,290,698	1,904,157	736,551	121,266	137,484	6,190,156
利率敏感度缺口总计	(1,124,933)	(1,381)	906,914	470,662	313,449	564,711

6-1-910

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

假设各货币收益率曲线于 1 月 1 日平行移动 100 个基点，对本集团及本行之后一年的净利息收入的潜在影响分析如下：

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日 (损失)/收益	2021 年 12 月 31 日 (损失)/收益	2022 年 6 月 30 日 (损失)/收益	2021 年 12 月 31 日 (损失)/收益
收益率曲线向上平移 100 个基点	(8,332)	(7,589)	(8,117)	(7,386)
收益率曲线向下平移 100 个基点	8,332	7,589	8,117	7,386

在进行利率敏感性分析时，本集团及本行在确定商业条件和财务参数时基于以下假设：

a. 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
b. 未考虑利率变动对客户行为的影响；
c. 未考虑复杂结构性产品(如嵌入的提前赎回期权等衍生金融工具)与利率变动的复杂关系；
d. 未考虑利率变动对市场价格的影响；
e. 未考虑利率变动对表外产品的影响；
f. 未考虑利率变动对金融工具公允价值的影响；
g. 其他变量 (包括汇率) 保持不变；及
h. 未考虑本集团进行的风险管理措施。

4 流动性风险

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

在报告期间，各子公司需按照集团的流动性风险管理框架，负责本机构的流动风险管理，本行负责管理所有经营机构及业务条线的流动性风险。

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。本行不会为满足所有这些资金需求保留等额的现金储备，因为根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行。但是为了确保应对不可预料的资金需求，本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

在报告期间，本行将 7.75%的人民币存款及 8%的外币存款作为法定存款准备金存放于人行。

通常情况下，本行并不认为第三方会按担保或开具信用证所承诺的金额全额提取资金，因此提供担保和开具信用证所需的资金一般会低于信贷承诺的金额。同时，大量信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来的资金需求。

4.1 流动性风险管理政策

本行与各子公司各自独立地制定流动性风险管理的相关政策。

董事会承担本行流动性风险管理的最终责任，审核批准流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要的政策和程序等。本行高级管理层根据本行总体发展战略制定流动性风险管理政策，资产负债管理部负责日常流动性风险管理。具体程序包括：

日常资金管理，通过监控未来的现金流量，以确保满足资金头寸需求，包括存款到期或被客户借款时需要增资的资金；本行一直积极参与全球货币市场的交易，以保证本行对资金的需求；

根据整体的资产负债状况设定各种比例要求 (包括但不限于流动性覆盖率、流动性比例、净稳定资金比例、流动性匹配率) 和交易金额限制，以监控和管理流动性风险；

通过资产负债管理系统计量和监控现金流情况，并对本行的总体资产与负债进行流动性情景分析和流动性压力测试，满足内部和外部监管的要求；利用各种技术方法对本行的流动性需求进行测算，在预测需求及在职权范围内的基础上做出流动性风险管理的决策；初步建立起流动性风险的定期报告制度，及时向高级管理层报告流动性风险最新情况；

进行金融资产到期日集中度风险管理，并持有合理数量的高流动性和高市场价值的资产，用以保证在任何事件导致现金流中断时，本行有能力保证到期债务支付及资产业务增长等的需求。

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行资产与负债根据相关剩余到期日的分析。现金及存放中央银行款项中的无期限是指存放于中央银行的法定存款准备金与财政性存款；金融投资、发放贷款和垫款、长期应收款及拆出资金中的无期限是指该等资产已减值或已逾期超过 1 个月的金额，以及权益和基金投资；金融投资、发放贷款和垫款及长期应收款中的实时偿还是指该等资产逾期 1 个月以内的未减值金额。

本集团	2022 年 6 月 30 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	317,097	48,863	-	-	-	-	-	365,960
存放同业及其他金融机构款项	-	98,099	2,332	1,319	2,865	-	-	104,615
拆出资金	766	-	19,153	45,186	104,724	5,935	-	175,764
买入返售金融资产	496	-	12,048	-	-	-	-	12,544
发放贷款和垫款	40,694	8,910	355,782	299,761	1,328,628	1,033,421	1,064,450	4,131,646
金融投资	334,221	-	39,703	48,666	400,530	1,003,209	358,265	2,184,594
长期应收款	7,386	3,429	5,430	7,345	28,326	52,304	7,578	111,798
其他资产	165,737	17,561	9,809	9,459	21,307	9,486	300	233,659
资产合计	866,397	176,862	444,257	411,736	1,886,380	2,104,355	1,430,593	7,320,580

6-1-913

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本集团

	2022年6月30日							
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	8,772	90,225	160,071	-	-	259,068
同业及其他金融机构存放款项	-	445,060	120,442	209,127	415,736	-	-	1,190,365
拆入资金	-	-	41,612	20,255	19,792	-	-	81,659
向其他金融机构借款	-	-	22,147	28,454	39,434	18,609	3,223	111,867
卖出回购金融资产款	-	-	13,649	16,293	22,542	-	-	52,484
吸收存款	-	1,533,200	640,237	286,195	981,413	720,503	-	4,161,548
应付债券	-	-	97,951	51,366	409,802	83,340	119,969	762,428
租赁负债	-	-	274	469	2,161	5,564	1,144	9,612
其他负债	2,636	780	22,077	17,483	32,764	12,464	634	88,838
负债合计	2,636	1,979,040	967,161	719,867	2,083,715	840,480	124,970	6,717,869
净头寸	863,761	(1,802,178)	(522,904)	(308,131)	(197,335)	1,263,875	1,305,623	602,711
衍生金融工具的名义金额	-	-	658,314	764,538	1,652,463	877,365	4,979	3,957,659

6-1-914

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本集团	2021 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	314,917	46,385	-	-	-	-	-	361,302
存放同业及其他金融机构款项	-	87,246	1,399	1,462	2,439	-	-	92,546
拆出资金	770	-	21,416	36,343	94,286	5,953	-	158,768
买入返售金融资产	521	-	329	512	-	-	-	1,362
发放贷款和垫款	42,852	7,802	362,467	240,933	1,238,033	1,055,910	1,019,682	3,967,679
金融投资	260,491	277	28,616	34,230	248,031	1,105,872	356,916	2,034,433
长期应收款	6,086	2,421	6,239	9,560	40,954	51,518	5,938	122,716
其他资产	154,744	10,476	10,986	9,529	19,852	7,747	646	213,980
资产合计	780,381	154,607	431,452	332,569	1,643,595	2,227,000	1,383,182	6,952,786

6-1-915

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本集团

	2021 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	19,362	34,468	225,957	-	-	279,787
同业及其他金融机构存放款项	-	347,893	148,291	217,284	516,866	-	-	1,230,334
拆入资金	-	-	22,494	24,797	16,733	-	-	64,024
向其他金融机构借款	-	-	19,488	23,298	54,132	14,198	3,345	114,461
卖出回购金融资产款	-	-	10,449	7,608	18,172	256	-	36,485
吸收存款	-	1,529,820	544,182	227,920	855,868	667,903	-	3,825,693
应付债券	-	-	46,672	140,401	316,980	87,004	119,967	711,024
租赁负债	-	-	316	497	2,180	5,905	1,327	10,225
其他负债	5,619	7,347	13,740	20,294	32,812	13,701	701	94,214
负债合计	5,619	1,885,060	824,994	696,567	2,039,700	788,967	125,340	6,366,247
净头寸	774,762	(1,730,453)	(393,542)	(363,998)	(396,105)	1,438,033	1,257,842	586,539
衍生金融工具的名义金额	-	-	661,623	788,825	1,803,522	834,787	11,239	4,099,996

6-1-916

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本行	2022 年 6 月 30 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	315,388	47,501	-	-	-	-	-	362,889
存放同业及其他金融机构款项	-	84,006	7	-	-	-	-	84,013
拆出资金	766	-	25,299	53,035	118,039	5,935	-	203,074
买入返售金融资产	-	-	12,048	-	-	-	-	12,048
发放贷款和垫款	40,329	8,864	356,316	297,835	1,322,025	1,025,291	1,059,480	4,110,140
金融投资	320,783	-	39,659	48,156	399,581	988,862	360,105	2,157,146
其他资产	137,938	18,769	7,385	7,747	18,342	3,942	226	194,349
资产合计	815,204	159,140	440,714	406,773	1,857,987	2,024,030	1,419,811	7,123,659

6-1-917

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本行

	2022 年 6 月 30 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	8,741	90,124	159,509	-	-	258,374
同业及其他金融机构存放款项	-	449,583	120,750	209,716	417,496	-	-	1,197,545
拆入资金	-	-	36,614	14,370	19,203	-	-	70,187
卖出回购金融资产款	-	-	7,784	16,292	18,587	-	-	42,663
吸收存款	-	1,524,871	637,856	284,708	972,875	711,513	-	4,131,823
应付债券	-	-	97,951	51,366	409,802	83,340	119,969	762,428
租赁负债	-	-	268	461	2,117	5,452	1,121	9,419
其他负债	2,158	4	20,229	14,336	24,591	9,022	153	70,493
负债合计	2,158	1,974,458	930,193	681,373	2,024,180	809,327	121,243	6,542,932
净头寸	813,046	(1,815,318)	(489,479)	(274,600)	(166,193)	1,214,703	1,298,568	580,727
衍生金融工具的名义金额	-	-	658,314	764,538	1,651,946	875,784	2,687	3,953,269

6-1-918

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本行

	2021 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	313,108	44,747	-	-	-	-	-	357,855
存放同业及其他金融机构款项	-	72,860	4	100	-	-	-	72,964
拆出资金	770	-	24,022	48,728	111,635	5,953	-	191,108
买入返售金融资产	-	-	311	512	-	-	-	823
发放贷款和垫款	42,508	7,762	362,630	239,615	1,227,929	1,050,830	1,014,433	3,945,707
金融投资	248,811	277	28,616	34,230	248,031	1,091,063	358,808	2,009,836
其他资产	122,494	14,530	8,244	8,180	16,393	3,650	3,083	176,574
资产合计	727,691	140,176	423,827	331,365	1,603,988	2,151,496	1,376,324	6,754,867

6-1-919

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本行

	2021 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	19,238	34,332	225,265	-	-	278,835
同业及其他金融机构存放款项	-	349,495	148,696	218,113	521,681	-	-	1,237,985
拆入资金	-	-	17,599	20,512	15,966	-	-	54,077
卖出回购金融资产款	-	-	8,628	7,608	10,388	-	-	26,624
吸收存款	-	1,522,127	541,790	225,514	848,982	659,217	-	3,797,630
应付债券	-	-	46,028	140,113	316,980	87,004	119,967	710,092
租赁负债	-	-	309	488	2,134	5,781	1,299	10,011
其他负债	5,129	6,660	12,237	18,729	22,435	9,490	222	74,902
负债合计	5,129	1,878,282	794,525	665,409	1,963,831	761,492	121,488	6,190,156
净头寸	722,562	(1,738,106)	(370,698)	(334,044)	(359,843)	1,390,004	1,254,836	564,711
衍生金融工具的名义金额	-	-	661,603	788,825	1,802,755	833,247	9,005	4,095,435

6-1-920

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行非衍生资产和负债未折现合同现金流分析。本集团会通过对预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。现金及存放中央银行款项中的无期限是指存放于中央银行的法定存款准备金与财政性存款；金融投资、发放贷款和垫款、长期应收款及拆出资金中的无期限是指该等资产已减值或已逾期超过 1 个月的金额，以及股权投资和基金投资；金融投资、发放贷款和垫款及长期应收款中的实时偿还是指该等资产逾期 1 个月以内的未减值金额。

本集团	2022 年 6 月 30 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	317,097	48,863	-	-	-	-	-	365,960
存放同业及其他金融机构款项	-	98,100	2,332	1,323	2,907	-	-	104,662
拆出资金	1,944	-	19,298	46,061	109,228	5,957	-	182,488
买入返售金融资产	516	-	12,054	-	-	-	-	12,570
发放贷款和垫款	88,029	11,115	370,127	328,721	1,439,178	1,280,394	1,478,212	4,995,776
金融投资	340,793	-	44,987	55,812	441,308	1,157,431	428,371	2,468,702
长期应收款	8,701	3,871	6,405	8,650	33,393	61,537	8,803	131,360
其他资产	167,464	17,561	4,089	2,442	6,472	6,875	3,538	208,441
资产合计(预期到期日)	924,544	179,510	459,292	443,009	2,032,486	2,512,194	1,918,924	8,469,959

6-1-921

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本集团

	2022 年 6 月 30 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	8,778	90,587	162,432	-	-	261,797
同业及其他金融机构存放款项	-	445,065	121,243	210,988	420,824	-	-	1,198,120
拆入资金	-	-	41,630	20,314	20,021	-	-	81,965
向其他金融机构借款	-	-	22,152	28,566	40,183	19,417	3,374	113,692
卖出回购金融资产款	-	-	13,708	16,349	22,716	-	-	52,773
吸收存款	-	1,533,202	645,094	296,436	1,024,013	800,931	-	4,299,676
应付债券	-	-	98,060	51,568	411,886	83,384	120,005	764,903
租赁负债	-	-	300	515	2,368	6,099	1,254	10,536
其他负债	2,636	780	16,233	13,517	17,595	10,904	614	62,279
负债合计(合同到期日)	2,636	1,979,047	967,198	728,840	2,122,038	920,735	125,247	6,845,741

6-1-922

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本集团	2021 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	314,917	46,385	-	-	-	-	-	361,302
存放同业及其他金融机构款项	-	87,246	1,399	1,467	2,474	-	-	92,586
拆出资金	1,947	-	21,848	36,943	94,462	5,958	-	161,158
买入返售金融资产	541	-	329	512	-	-	-	1,382
发放贷款和垫款	91,557	9,799	376,681	267,625	1,341,872	1,302,898	1,412,295	4,802,727
金融投资	269,160	300	32,520	37,375	279,061	1,267,864	412,128	2,298,408
长期应收款	8,297	2,669	6,724	10,404	44,998	61,009	8,282	142,383
其他资产	156,370	10,503	6,030	2,410	6,628	6,034	3,116	191,091
资产合计(预期到期日)	842,789	156,902	445,531	356,736	1,769,495	2,643,763	1,835,821	8,051,037

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本集团

	2021 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	19,374	34,625	230,521	-	-	284,520
同业及其他金融机构存放款项	-	347,893	148,340	217,690	524,044	-	-	1,237,967
拆入资金	-	-	22,500	24,824	16,783	-	-	64,107
向其他金融机构借款	-	-	19,505	23,697	55,132	15,232	3,506	117,072
卖出回购金融资产款	-	-	10,456	7,634	18,273	261	-	36,624
吸收存款	-	1,529,820	546,357	233,339	892,455	752,833	-	3,954,804
应付债券	-	-	46,740	141,429	326,797	111,532	134,286	760,784
租赁负债	-	-	347	547	2,397	6,494	1,459	11,244
其他负债	5,619	7,347	7,618	13,344	21,148	12,602	422	68,100
负债合计(合同到期日)	5,619	1,885,060	821,237	697,129	2,087,550	898,954	139,673	6,535,222

6-1-924

十二金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本行	2022 年 6 月 30 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	315,388	47,501	-	-	-	-	-	362,889
存放同业及其他金融机构款项	-	84,007	7	-	-	-	-	84,014
拆出资金	1,944	-	25,445	54,042	123,196	5,957	-	210,584
买入返售金融资产	-	-	12,054	-	-	-	-	12,054
发放贷款和垫款	87,423	11,057	370,082	325,668	1,426,050	1,267,344	1,454,756	4,942,380
金融投资	327,355	-	44,943	55,302	440,359	1,143,082	430,211	2,441,252
其他资产	139,111	18,769	1,675	730	3,507	1,355	2,766	167,913
资产合计(预期到期日)	871,221	161,334	454,206	435,742	1,993,112	2,417,738	1,887,733	8,221,086

6-1-925

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本行

	2022 年 6 月 30 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	8,750	90,486	161,865	-	-	261,101
同业及其他金融机构存放款项	-	449,583	122,823	211,586	422,612	-	-	1,206,604
拆入资金	-	-	36,629	14,406	19,403	-	-	70,438
卖出回购金融资产款	-	-	7,790	16,349	18,729	-	-	42,868
吸收存款	-	1,524,871	642,713	294,949	1,015,475	791,941	-	4,269,949
应付债券	-	-	98,060	51,568	411,886	83,384	120,005	764,903
租赁负债	-	-	294	505	2,325	5,987	1,231	10,342
其他负债	2,158	4	14,385	10,370	9,422	7,462	133	43,934
负债合计(合同到期日)	2,158	1,974,458	931,444	690,219	2,061,717	888,774	121,369	6,670,139

6-1-926

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本行	2021 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产:								
现金及存放中央银行款项	313,108	44,747	-	-	-	-	-	357,855
存放同业及其他金融机构款项	-	72,933	4	101	-	-	-	73,038
拆出资金	1,947	-	24,462	49,302	112,304	5,998	-	194,013
买入返售金融资产	-	-	311	513	-	-	-	824
发放贷款和垫款	90,996	9,742	376,586	265,778	1,329,959	1,293,791	1,401,480	4,768,332
金融投资	257,480	300	32,520	37,375	279,061	1,253,055	414,020	2,273,811
其他资产	123,898	14,530	3,209	1,022	3,070	1,819	5,553	153,101
资产合计(预期到期日)	787,429	142,252	437,092	354,091	1,724,394	2,554,663	1,821,053	7,820,974

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本行

	2021 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	19,250	34,486	229,822	-	-	283,558
同业及其他金融机构存放款项	-	349,495	148,746	218,487	525,031	-	-	1,241,759
拆入资金	-	-	17,603	20,530	16,026	-	-	54,159
卖出回购金融资产款	-	-	8,634	7,634	10,465	-	-	26,733
吸收存款	-	1,522,127	543,965	230,933	885,569	744,147	-	3,926,741
应付债券	-	-	46,100	141,142	326,797	111,532	134,286	759,857
租赁负债	-	-	341	537	2,351	6,370	1,431	11,030
其他负债	5,129	6,660	6,115	11,779	10,775	8,426	-	48,884
负债合计(合同到期日)	5,129	1,878,282	790,754	665,528	2,006,836	870,475	135,717	6,352,721

6-1-928

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析

(1) 以净额交割的衍生金融工具

本集团以净额交割的衍生金融工具包括：

—利率类衍生产品：利率掉期；
—信用类衍生产品：信用违约掉期。

下表列示于资产负债表日，本集团及本行以净额交割的衍生金融工具未折现合同现金流。

本集团	2022 年 6 月 30 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率类衍生产品	(37)	(90)	(316)	(374)	18	(799)
信用类衍生产品	-	-	(4)	(13)	-	(17)
合计	(37)	(90)	(320)	(387)	18	(816)

	2021 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率类衍生产品	(26)	(17)	(241)	(376)	(6)	(666)
信用类衍生产品	-	-	(2)	(17)	-	(19)
合计	(26)	(17)	(243)	(393)	(6)	(685)

6-1-929

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(1) 以净额交割的衍生金融工具(续)

本行

	2022 年 6 月 30 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率类衍生产品	(33)	(88)	(339)	(447)	-	(907)
信用类衍生产品	-	-	(4)	(13)	-	(17)
合计	(33)	(88)	(343)	(460)	-	(924)

	2021 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率类衍生产品	(18)	(9)	(207)	(330)	(5)	(569)
信用类衍生产品	-	-	(2)	(17)	-	(19)
合计	(18)	(9)	(209)	(347)	(5)	(588)

6-1-930

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具

本集团以全额交割的衍生金融工具包括：
—货币类衍生产品：货币远期、掉期和期权；
—贵金属类衍生产品：贵金属远期、掉期；

下表列示于资产负债表日，本集团及本行以全额交割的衍生金融工具未折现合同现金流。

本集团	2022 年 6 月 30 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
货币类衍生产品						
—现金流出	(506,249)	(533,784)	(1,169,607)	(105,195)	-	(2,314,835)
—现金流入	506,584	536,664	1,170,184	104,656	-	2,318,088
贵金属类衍生产品						
—现金流出	(28,192)	(16,644)	(32,322)	-	-	(77,158)
—现金流入	27,567	16,660	30,864	-	-	75,091
现金流出合计	(534,441)	(550,428)	(1,201,929)	(105,195)	-	(2,391,993)
现金流入合计	534,151	553,324	1,201,048	104,656	-	2,393,179

6-1-931

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具(续)

本集团	2021 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
货币类衍生产品						
—现金流出	(590,359)	(663,552)	(1,328,892)	(65,808)	-	(2,648,611)
—现金流入	590,397	660,015	1,333,168	66,286	-	2,649,866
贵金属类衍生产品						
—现金流出	(16,543)	(12,513)	(31,593)	-	-	(60,649)
—现金流入	16,801	12,566	30,914	-	-	60,281
现金流出合计	(606,902)	(676,065)	(1,360,485)	(65,808)	-	(2,709,260)
现金流入合计	607,198	672,581	1,364,082	66,286	-	2,710,147

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具(续)

本行

	2022 年 6 月 30 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
货币类衍生产品						
—现金流出	(506,249)	(533,784)	(1,169,607)	(105,195)	-	(2,314,835)
—现金流入	506,584	536,664	1,170,184	104,656	-	2,318,088
贵金属类衍生产品						
—现金流出	(28,192)	(16,644)	(32,322)	-	-	(77,158)
—现金流入	27,567	16,660	30,864	-	-	75,091
现金流出合计	(534,441)	(550,428)	(1,201,929)	(105,195)	-	(2,391,993)
现金流入合计	534,151	553,324	1,201,048	104,656	-	2,393,179

6-1-933

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具(续)

本行

	2021 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
货币类衍生产品						
—现金流出	(590,359)	(663,552)	(1,328,892)	(65,808)	-	(2,648,611)
—现金流入	590,397	660,015	1,333,168	66,286	-	2,649,866
贵金属类衍生产品						
—现金流出	(16,543)	(12,513)	(31,593)	-	-	(60,649)
—现金流入	16,801	12,566	30,914	-	-	60,281
现金流出合计	(606,902)	(676,065)	(1,360,485)	(65,808)	-	(2,709,260)
现金流入合计	607,198	672,581	1,364,082	66,286	-	2,710,147

6-1-934

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 承诺未折现合同现金流分析

除非发生违约的客观证据，管理层将合同到期日作为分析表外项目流动性风险的最佳估计。

本集团	2022 年 6 月 30 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	472,770	-	-	472,770
开出信用证	67,770	123	-	67,893
开出保函	95,669	39,179	1,859	136,707
未使用的信用卡额度	496,532	-	-	496,532
不可撤销信用承诺	30,431	6,652	925	38,008
合计	1,163,172	45,954	2,784	1,211,910

	2021 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	340,726	-	-	340,726
开出信用证	77,103	279	-	77,382
开出保函	92,490	51,526	2,060	146,076
未使用的信用卡额度	491,370	-	-	491,370
不可撤销信用承诺	18,428	6,351	271	25,050
合计	1,020,117	58,156	2,331	1,080,604

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 承诺未折现合同现金流分析(续)

除非发生违约的客观证据，管理层将合同到期日作为分析表外项目流动性风险的最佳估计。

本行	2022 年 6 月 30 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	472,763	-	-	472,763
开出信用证	67,770	123	-	67,893
开出保函	95,661	39,179	1,859	136,699
未使用的信用卡额度	496,532	-	-	496,532
不可撤销信用承诺	30,241	6,652	925	37,818
合计	1,162,967	45,954	2,784	1,211,705

	2021 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	340,715	-	-	340,715
开出信用证	77,103	279	-	77,382
开出保函	92,490	51,526	2,060	146,076
未使用的信用卡额度	491,370	-	-	491,370
不可撤销信用承诺	18,401	6,351	271	25,023
合计	1,020,079	58,156	2,331	1,080,566

十二 金融风险管理(续)

5 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本集团面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息技术系统故障以及执行、交割和流程管理。

本行持续强化操作风险管理，完善识别矩阵及评估模型，深化信息共享与数据驱动，有效覆盖重要业务和管理活动；全面开展业务影响分析和应急预案更新，加强突发事件预警、响应、处置、评估管理，不断提升业务连续性预防、响应及恢复能力；遵循合规性、集约性和审慎性原则，规范外包活动和服务商管理，定期开展外包实施过程检查评价和重点机构现场检查。

6 国别风险

本集团面临国别风险。国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务，或使本集团在该国家或地区的业务存在遭受损失，或使本集团遭受其他损失的风险。国别风险可能由一国或地区经济状况恶化、政治和社会动荡、资产被国有化或被征用、政府拒付对外债务、外汇管制或货币贬值等情况引发。

本集团国别风险主要来源于境外信贷业务、债券投资、票据业务、同业融资、金融衍生交易、境外租赁业务、投资银行业务、证券投资、设立境外机构等业务。

本集团将国别风险管理纳入全面风险管理体系，服从并服务于集团发展战略目标。本集团通过一系列管理工具来管理和控制国别风险，包括国别风险评估与评级、设定国别风险限额并开展监控、完善国别风险审核流程、建立国别风险准备金计提政策等。

7 资本管理

本集团资本管理在满足监管要求、提高风险抵御能力的基础上，加强资本预算、配置与考核管理，调整优化业务结构，提升资本使用效率，创造价值。

2013 年 1 月 1 日起，本集团按照银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。其中，信用风险加权资产采用权重法计量，表内资产风险权重根据《商业银行资本管理办法(试行)》附件 2 要求确定，并考虑合格质物质押或合格保证主体提供保证的风险缓释作用。表外项目将名义金额乘以信用转换系数得到等值的表内资产，再按表内资产的处理方式计量风险加权资产。市场风险资本采用标准法计量。操作风险资本采用基本指标法计量。

十二 金融风险管理(续)

7 资本管理(续)

银保监会要求商业银行达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求，对于本集团，其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。

本集团按照银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	8.80%	9.04%
一级资本充足率	10.49%	10.73%
资本充足率	13.21%	13.64%
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
实收资本	43,782	43,782
资本公积可计入部分	58,149	58,149
盈余公积	51,843	51,843
一般风险准备	87,057	87,013
未分配利润	255,060	243,144
少数股东资本可计入部分	7,957	7,070
其他	(693)	385
核心一级资本	503,155	491,386

十二 金融风险管理(续)

7 资本管理(续)

本集团按照银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下(续)：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本	503,155	491,386
核心一级资本扣除项目	(5,313)	(4,834)
核心一级资本净额	497,842	486,552
其他一级资本净额	96,023	90,527
一级资本净额	593,865	577,079
二级资本：		
二级资本工具及其溢价可计入金额	119,969	119,967
超额贷款损失准备	31,886	34,772
少数股东资本可计入部分	2,122	1,885
二级资本净额	153,977	156,624
资本净额	747,842	733,703
信用风险加权资产	5,259,099	4,981,119
市场风险加权资产	74,470	71,775
操作风险加权资产	326,564	326,564
总风险加权资产	5,660,133	5,379,458

十三 金融工具的公允价值

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出，一般是主观的。本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值：

第一层级：

本集团在估值当天可取得的相同资产或负债在活跃市场的报价(未经调整)。该层级包括在交易所上市的权益工具和债务工具。

第二层级：

输入变量为除了第一层级中的活跃市场报价之外的可观察变量，通过直接或者间接可观察。划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。此层级还包括大多数场外衍生工具合约，发放贷款和垫款中的贴现和部分福费廷，以及发行的结构型债务工具。常用的估值技术包括远期定价和掉期模型(以现值计算)；输入参数(如中债收益率曲线、伦敦同业拆借利率收益率曲线)的来源是万得、彭博和路透交易系统。

第三层级：

资产或负债的输入变量基于不可观察的变量。该层级包括一项或多项重大输入值为不可观察变量的股权和债权工具。所采用的估值模型为现金流折现模型及市场法模型等。估值模型中涉及的不可观察变量包括收益率曲线、流动性折扣及可比公司市场倍数等。

该公允价值层级要求尽量利用可观察的公开市场数据，在进行估值时，尽量考虑使用相关并可观察的市场价格。

十三 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析：

本集团	2022 年 6 月 30 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
持续以公允价值计量的金融资产：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债券投资	-	72,976	2,448	75,424
—权益投资	1,374	2,141	22,757	26,272
—投资基金	250,398	16,628	1,628	268,654
—信托及资管计划	-	9,035	4,689	13,724
—其他	-	-	1,379	1,379
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
—债券投资	-	447,919	1,116	449,035
—权益投资	-	7,488	2,625	10,113
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	273,073	-	273,073
衍生金融资产				
—货币衍生工具	-	24,474	-	24,474
—贵金属衍生工具	-	3,630	-	3,630
—其他	-	2,276	-	2,276
合计	251,772	859,640	36,642	1,148,054
负债				
持续以公允价值计量的金融负债：				
衍生金融负债				
—货币衍生工具	-	(19,722)	-	(19,722)
—贵金属衍生工具	-	(5,904)	-	(5,904)
—其他	-	(933)	-	(933)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(2,629)	-	(2,629)
合计	-	(29,188)	-	(29,188)

十三 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具(续)

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析(续)：

本集团	2021 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
持续以公允价值计量的金融资产：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债券投资	-	66,108	2,335	68,443
—权益投资	2,071	2,085	23,123	27,279
—投资基金	170,646	19,836	529	191,011
—信托及资管计划	-	8,738	4,122	12,860
—其他	-	-	1,091	1,091
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
—债券投资	-	426,582	622	427,204
—权益投资	-	5,700	2,625	8,325
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	286,451	-	286,451
衍生金融资产				
—货币衍生工具	-	24,790	-	24,790
—贵金属衍生工具	-	1,521	-	1,521
—其他	-	1,150	-	1,150
合计	172,717	842,961	34,447	1,050,125
负债				
持续以公允价值计量的金融负债：				
衍生金融负债				
—货币衍生工具	-	(21,468)	-	(21,468)
—贵金属衍生工具	-	(3,641)	-	(3,641)
—其他	-	(1,005)	-	(1,005)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(2,856)	-	(2,856)
合计	-	(28,970)	-	(28,970)

十三 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具(续)

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析(续)：

本行	2022 年 6 月 30 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
持续以公允价值计量的金融资产：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债券投资	-	72,950	2,437	75,387
—权益投资	1,153	1,992	21,019	24,164
—投资基金	250,398	15,623	-	266,021
—信托及资管计划	-	9,004	4,687	13,691
—其他	-	-	1,379	1,379
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
—债券投资	-	435,253	744	435,997
—权益投资	-	-	2,125	2,125
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	273,012	-	273,012
衍生金融资产				
—货币衍生工具	-	24,474	-	24,474
—贵金属衍生工具	-	3,630	-	3,630
—其他	-	2,178	-	2,178
合计	251,551	838,116	32,391	1,122,058
负债				
持续以公允价值计量的金融负债：				
衍生金融负债				
—货币衍生工具	-	(19,722)	-	(19,722)
—贵金属衍生工具	-	(5,904)	-	(5,904)
—其他	-	(933)	-	(933)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(2,629)	-	(2,629)
合计	-	(29,188)	-	(29,188)

十三 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具(续)

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析(续)：

本行	2021 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
持续以公允价值计量的金融资产：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债券投资	-	66,082	2,311	68,393
—权益投资	889	2,012	21,810	24,711
—投资基金	169,592	18,139	-	187,731
—信托及资管计划	-	8,738	4,089	12,827
—其他	-	-	1,091	1,091
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
—债券投资	-	415,923	622	416,545
—权益投资	-	-	2,125	2,125
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	286,182	-	286,182
衍生金融资产				
—货币衍生工具	-	24,790	-	24,790
—贵金属衍生工具	-	1,521	-	1,521
—其他	-	1,150	-	1,150
合计	170,481	824,537	32,048	1,027,066
负债				
持续以公允价值计量的金融负债：				
衍生金融负债				
—货币衍生工具	-	(21,468)	-	(21,468)
—贵金属衍生工具	-	(3,641)	-	(3,641)
—其他	-	(909)	-	(909)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(2,856)	-	(2,856)
合计	-	(28,874)	-	(28,874)

针对上述涉及一项或多项重大不可观察变量的股权和债权工具，这些不可观察变量的合理变动对上述第三层级公允价值影响不重大。

十三 金融工具的公允价值(续)

2 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

本集团	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		
		债券投资	权益工具	资产合计
2022 年 1 月 1 日	31,200	622	2,625	34,447
在当期损益中确认的损失	(1,016)	-	-	(1,016)
在其他综合收益中确认的利得	-	148	-	148
购入/转入	3,301	395	-	3,696
结算/转出	(584)	(49)	-	(633)
2022 年 6 月 30 日	32,901	1,116	2,625	36,642
在当期损益中确认的已实现 (损失) /利得	-	-	-	-
在当期损益中确认的未实现损失	(1,016)	-	-	(1,016)

	2021 年			
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		
		债券投资	权益工具	资产合计
2021 年 1 月 1 日	38,299	1,150	1,625	41,074
在当期损益中确认的(损失)/利得	(2,653)	102	-	(2,551)
在其他综合收益中确认的损失	-	(382)	-	(382)
购入/转入	13,128	617	1,000	14,745
结算/转出	(17,574)	(865)	-	(18,439)
2021 年 12 月 31 日	31,200	622	2,625	34,447
在当期损益中确认的已实现 (损失) /利得	(977)	102	-	(875)
在当期损益中确认的未实现损失	(1,676)	-	-	(1,676)

十三 金融工具的公允价值(续)

2 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		
		债券投资	权益工具	资产合计
2022 年 1 月 1 日	29,301	622	2,125	32,048
在当期损益中确认的损失	(1,010)	-	-	(1,010)
在其他综合收益中确认的利得	-	148	-	148
购入/转入	1,714	23	-	1,737
结算/转出	(483)	(49)	-	(532)
2022 年 6 月 30 日	29,522	744	2,125	32,391
在当期损益中确认的已实现 (损失) /利得	-	-	-	-
在当期损益中确认的未实现损失	(1,010)	-	-	(1,010)

	2021 年			
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		
		债券投资	权益工具	资产合计
2021 年 1 月 1 日	35,944	1,150	1,625	38,719
在当期损益中确认的(损失) /利得	(2,178)	102	-	(2,076)
在其他综合收益中确认的损失	-	(382)	-	(382)
购入/转入	12,433	617	500	13,550
结算/转出	(16,898)	(865)	-	(17,763)
2021 年 12 月 31 日	29,301	622	2,125	32,048
在当期损益中确认的已实现 (损失) /利得	(975)	102	-	(873)
在当期损益中确认的未实现损失	(1,203)	-	-	(1,203)

十三 金融工具的公允价值(续)

3 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

(1) 现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、发放贷款和垫款、长期应收款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、向其他金融机构借款、吸收存款、买入返售和卖出回购协议

由于以上金融资产及金融负债大部分的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其账面价值接近其公允价值。

(2) 以摊余成本计量的金融投资

以摊余成本计量的债券金融资产的公允价值通常以公开市场买价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场对具有相似特征(如信用风险、到期日和收益率)的证券产品报价为依据。

(3) 应付债券

应付债券的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价，则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资以及应付债券的账面价值、公允价值以及公允价值层级的披露：

十三 金融工具的公允价值(续)

3 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

本集团	2022 年 6 月 30 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融资产	1,339,993	1,354,402	-	1,277,337	77,065
金融负债					
应付债券	762,428	764,772	9,917	754,855	-

	2021 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融资产	1,298,220	1,358,398	-	1,264,052	94,346
金融负债					
应付债券	711,024	711,896	9,240	701,732	924

十三 金融工具的公允价值(续)

3 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

本行	2022 年 6 月 30 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融资产	1,338,382	1,352,791	-	1,277,038	75,753
金融负债					
应付债券	762,428	764,772	9,917	754,855	-

	2021 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融资产	1,296,413	1,356,449	-	1,263,745	92,704
金融负债					
应付债券	710,092	710,972	9,240	701,732	-

十四 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十五 上期比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

中国民生银行股份有限公司
财务报表补充资料
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

一 非经常性损益表

非经常性损益表

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2022 年	2021 年
政府补助	51	60
捐赠支出	(7)	(3)
非流动资产处置损益净额	-	(12)
其他非经常性损益净额	(1)	(33)
非经常性损益所得税的影响额	(20)	(9)
非经常性损益税后影响净额	23	3
其中：影响本行净利润的非经常性损益	15	(4)
影响少数股东损益的非经常性损益	8	7

注：持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债的公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资收益及委托贷款手续费收入和受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

二 净资产收益率及每股收益

本集团

	加权平均净资产收益率(%) 截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2022 年	2021 年
归属于本行普通股股东的净利润	8.66%	10.43%
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	8.66%	10.43%

	每股收益/基本每股收益 截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2022 年	2021 年
归属于本行普通股股东的净利润	0.49	0.56
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	0.49	0.56

	每股收益/稀释每股收益 截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2022 年	2021 年
归属于本行普通股股东的净利润	0.49	0.56
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	0.49	0.56

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本行发行在外普通股的加权平均数为 437.82 亿股(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间为 437.82 亿股)。

优先股的转股特征使得本行存在或有可能发行普通股。于 2022 年 6 月 30 日，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间及截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间基本及稀释每股收益的计算没有影响。

三 流动性覆盖率

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
流动性覆盖率(%)	133.47	133.42
合格优质流动性资产	1,040,976	956,827
未来 30 天现金净流出量的期末数值	779,933	717,163

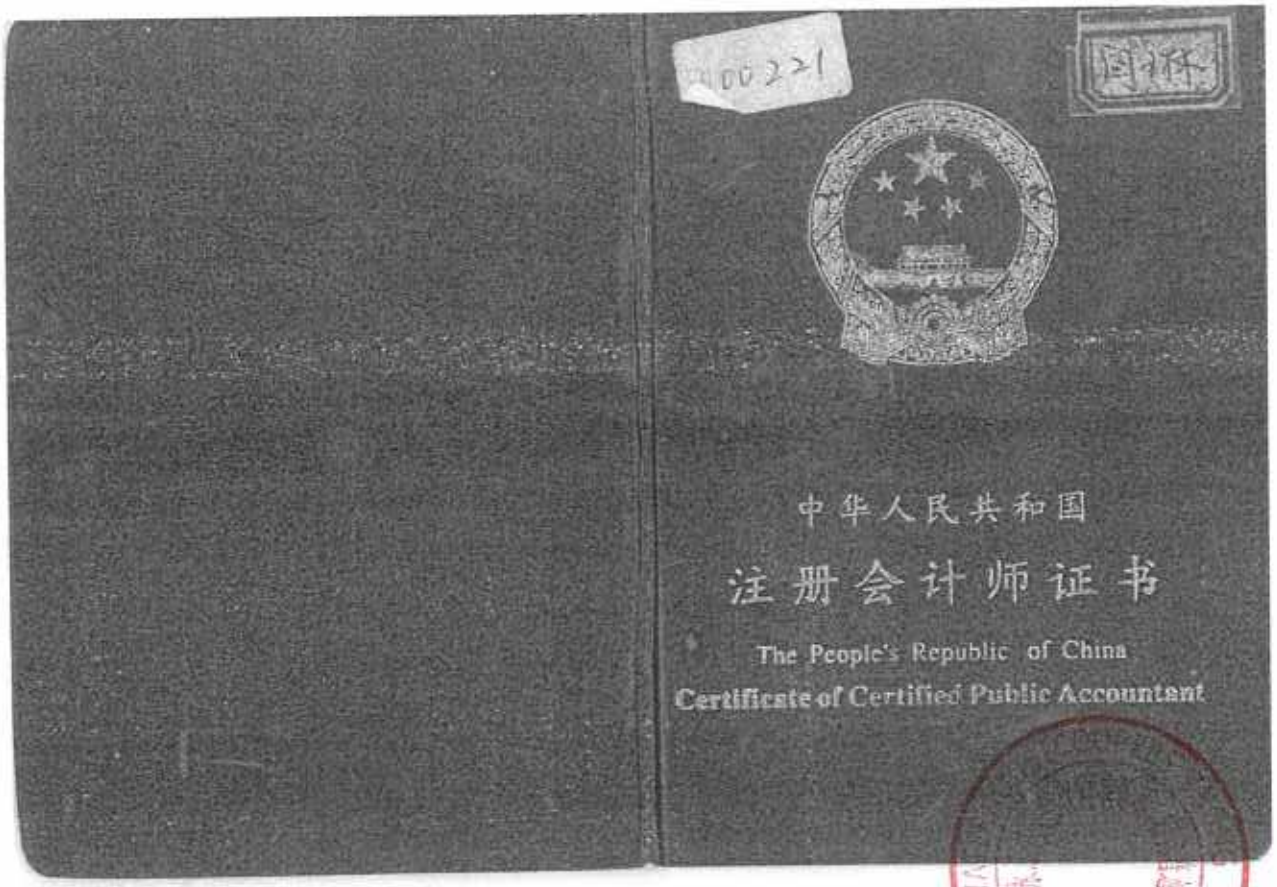
以上流动性覆盖率比例为根据银保监会公布的相关规定及按中国企业会计准则编制的财务信息计算。

三 流动性覆盖率(续)

根据《商业银行流动性风险管理办法》要求，商业银行的流动性覆盖率应当在 2018 年底前达到 100% 。

四 监管资本

关于本集团和本行监管资本的详细信息，参见本行网站 (www.cmbc.com.cn) "投资者关系——信息披露——监管资本" 栏目。



此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

本证书为持证人执行注册会计师法定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the certificate holder to conduct the statutory business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed with an embossed stamp by the Institute of Certified Public Accountants at provincial level or above.

中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance of the People's Republic of China

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

6-1-954



姓　名 Full name	陶琳
性　别 Sex	女
出生日期 Date of birth	1975年11月9日
工作单位 Working unit	普华永道中天会计师事务所有限公司
身份证号码 Identity card No.	120107751109392

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。



姓名：闫琳

证书编号：100000122338

2016

This certificate is valid
this renewal.

2011

证书编号：100000122338
No. of Certificate

批准注册协会：中国注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期：2000年 2月 25日 2008年 3月20日
Date of Issuance y m d y m d

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

6-1-956

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2017

验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2014

2010

2009 年 3 月 18 日

2010 年 3 月 16 日

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



年 月 日
/y /m /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.





年 月 日
/y /m /d



此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

6-1-958

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2013年6月27日
y m d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2013年6月27日
y m d

10

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
y m d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
y m d

11

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

本证书为持证人执行注册会计师法定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the certificate holder to conduct the statutory business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed with an embossed stamp by the Institute of Certified Public Accountants at provincial level or above.

中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance of the People's Republic of China

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

6-1-961

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中国注册会计师协会



姓　　名 Full name	张红蕾
性　　别 Sex	女
出生日期 Date of birth	1977-10-26
工作单位 Working unit	普华永道中天会计师事务所有限公司北京分所
身份证号码 Identity card No.	342401197710260043

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。



年度检验登记
Annual Renewal Registration

姓名：张红蕾
证书编号：310000072514

本证书经 年。
This certific after
this renewal.





证书编号：
No. of Certificate

批准注册协会：310000072514
Authorized Institute of CPAs

发证日期：北京注册会计师协会 2006年3月1日
Date of Issuance (y/m/d)

2005-9-30

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。



记





记



this renewal.

This certificate is valid for this renewal.

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

2008年 3月 20日

2009年 3月 20日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2010

2010 年 2 月 26 日
y m d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2012

年 月 日
y m d

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

6-1-965

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

普华有限公司 事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2013 年 6 月 27 日
y m d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

普华特普公司 事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2013 年 6 月 27 日
y m d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日
y m d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d

注 意 事 项

一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。



统一社会信用代码

91310000609134343

营业执照

(副 本)

证照编号：00000002202201180028



扫描二维码登录"国家企业信用信息公示系统"了解更多登记、备案、许可、监管信息。

中国（上海）自由贸易试验区

名　　称　普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　外商投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　李丹

经营范围　审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。

【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】

成立日期　2013年01月18日

合伙期限　2013年01月18日 至 不约定期限

主要经营场所　中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路1318号星展银行大厦507单元01室

登记机关



2022 年 01 月 18 日

此复印件仅供中国民生银行股份有限公司向上海证券交易所申请向不特定对象发行A股可转换公司债券事宜之用，其他用途无效。

国家企业信用信息公示系统网址：　http://www.gsxt.gov.cn

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

6-1-968

此复印件仅供 中国民生银行股份有限
向上海证券交易所申请向不特定对象发
行A股可转换公司债券事宜 之
用，其他用途无效。

证书序号：NO.000525

会计师事务所

执业证书

名　　称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：李丹

主任会计师：

办公场所：中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 507 单元 01 室

组织形式：特殊的普通合伙企业

会计师事务所编号：31000007

注册资本(出资额)：人民币捌仟壹佰柒拾伍万元整

批准设立文号：财会函〔2012〕52 号

批准设立日期：二〇一二年十二月二十四日

说　明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：

二〇二六年十一月十七日

（换发）

中华人民共和国财政部制

6-1-969