



华夏银行股份有限公司

已审财务报表
2021 年度



经验证，此复印件第 1 页至第 163 页
内容与原件一致。

鉴证律师： 张静

2022 年 6 月 10 日

华夏银行股份有限公司

已审财务报表
2021 年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 5
合并及银行资产负债表	6 - 7
合并及银行利润表	8 - 9
合并及银行现金流量表	10 - 11
合并股东权益变动表	12
银行股东权益变动表	13
财务报表附注	14 - 160

审计报告

安永华明（2022）审字第 60466757_A01 号
华夏银行股份有限公司

华夏银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了华夏银行股份有限公司（以下简称“贵行”）及其子公司（以下简称“贵集团”）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、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵行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，公允反映了贵行 2021 年 12 月 31 日合并及银行的财务状况以及 2021 年度合并及银行的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。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵行，并履行了职业道德方面的其他责任。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。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本年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。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第 60466757_A01 号
华夏银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项

该事项在审计中是如何应对的

发放贷款和垫款的减值准备

贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如：

- 信用风险显著增加 - 选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的贷款的预期信用损失有重大影响；
- 模型和参数 - 计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设；
- 前瞻性信息 - 运用专家判断对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；
- 单项减值评估 - 认定是否已发生信用减值需要考虑多项因素，且其预期信用损失的计量依赖于未来预计现金流量的估计。

由于贷款减值评估涉及较多重大判断和假设，且考虑到其金额的重要性（于 2021 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款总额为人民币 22,214.49 亿元，占总资产的 60.43%；贷款减值准备总额为人民币 589.97 亿元），我们将其作为一项关键审计事项。

相关披露参见合并财务报表附注四、8、附注五、3、附注九、6 和附注十五、3。

我们评估并测试了与贷款审批、贷后管理、信用评级、押品管理、延期还本付息以及贷款减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。

我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行信贷审阅程序，基于贷后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估贵集团对贷款评级的判断结果。

在内部信用风险模型专家的协助下，我们对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：

1、预期信用损失模型：

- 综合宏观经济变化、考虑新冠肺炎疫情的影响及政府采取的各类支持性政策，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等；
- 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设；
- 评估管理层对是否已发生信用减值的认定，并对已发生信用减值的贷款和垫款，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵质押品的可回收金额。

2、关键控制的设计和执行的有效性：

- 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和关键控制，包括贷款业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，还有减值系统的计算逻辑、数据输入、系统接口等；
- 评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。

我们评估并测试了与贵集团信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第 60466757_A01 号
华夏银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
结构化主体的合并 <p>贵集团在开展金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务过程中，持有很多不同的结构化主体的权益，比如银行理财产品、基金、信托计划等。贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。</p> <p>贵集团在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的 ability、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注五、4 和附注十四。</p>	<p>我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们根据贵集团对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵集团对其是否控制结构化主体的分析和结论。我们还检查了相关的合同文件以分析贵集团是否有法定或推定义务最终承担结构化主体的风险损失，并检查了贵集团是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况。</p> <p>我们评估并测试了与贵集团对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第 60466757_A01 号
华夏银行股份有限公司

四、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括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

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，管理层负责评估贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

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。

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：

- （1）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。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- （3）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。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第 60466757_A01 号
华夏银行股份有限公司

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：（续）

（4）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，就可能导致对贵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贵行不能持续经营。

（5）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。

（6）就贵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。

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）。

在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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



中国 北京



中国注册会计师：张 凡
（项目合伙人）



中国注册会计师：姜长征

2022年4月28日

合并及银行资产负债表

2021 年 12 月 31 日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	本集团		本银行	
		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					
现金及存放中央银行款项	1	186,174	204,082	185,839	203,182
存放同业款项	2	17,703	18,505	17,680	18,356
拆出资金	3	83,263	36,470	91,772	38,380
衍生金融资产	4	8,199	12,361	8,199	12,361
买入返售金融资产	5	18,390	24,776	12,611	23,582
发放贷款和垫款	6	2,162,966	2,059,825	2,043,989	1,948,555
金融投资					
交易性金融资产	7	234,757	123,848	233,267	123,547
债权投资	8	718,266	702,909	715,904	700,879
其他债权投资	9	196,272	172,926	194,698	172,926
其他权益工具投资	10	6,924	5,484	6,605	5,472
长期股权投资	11	-	-	8,090	8,090
固定资产	12	13,825	13,584	13,501	13,553
使用权资产	13	6,352	不适用	6,129	不适用
无形资产		94	86	71	73
递延所得税资产	14	10,169	10,155	9,217	9,432
其他资产	15	12,933	14,805	10,049	13,049
资产总计		<u>3,676,287</u>	<u>3,399,816</u>	<u>3,557,621</u>	<u>3,291,437</u>

华夏银行股份有限公司

合并及银行资产负债表 - 续

2021年12月31日

(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

		本集团		本银行	
	附注九	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					
向中央银行借款	17	149,714	131,036	149,677	130,939
同业及其他金融机构存放款项	18	542,028	434,992	542,185	440,136
拆入资金	19	113,916	109,017	21,150	19,905
交易性金融负债		206	-	206	-
衍生金融负债	4	7,882	12,365	7,882	12,365
卖出回购金融资产款	20	46,511	49,155	46,511	47,975
吸收存款	21	1,927,349	1,837,020	1,925,187	1,834,258
应付职工薪酬	22	6,994	6,961	6,813	6,802
应交税费	23	7,613	7,740	7,108	7,257
租赁负债	24	6,053	不适用	5,835	不适用
应付债务凭证	25	547,248	511,814	538,544	504,702
预计负债	26	2,355	2,309	2,338	2,302
其他负债	27	17,716	14,752	11,913	8,283
负债合计		3,375,585	3,117,161	3,265,349	3,014,924
股东权益					
股本	28	15,387	15,387	15,387	15,387
其他权益工具	29	59,971	59,971	59,971	59,971
其中：优先股		19,978	19,978	19,978	19,978
永续债		39,993	39,993	39,993	39,993
资本公积	30	53,292	53,292	53,291	53,291
其他综合收益	43	833	(714)	833	(706)
盈余公积	31	19,747	17,756	19,747	17,756
一般风险准备	32	43,631	38,683	42,104	37,424
未分配利润	33	105,431	96,238	100,939	93,390
归属于母公司股东权益合计		298,292	280,613	292,272	276,513
少数股东权益		2,410	2,042	-	-
股东权益合计		300,702	282,655	292,272	276,513
负债及股东权益总计		3,676,287	3,399,816	3,557,621	3,291,437

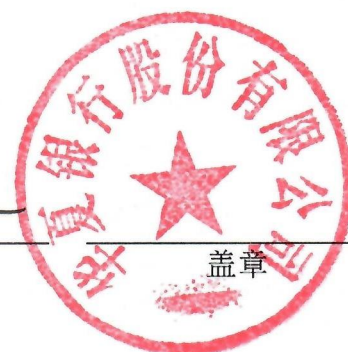
附注为财务报表的组成部分

第6页至第160页的财务报表由下列负责人签署:

李改立
法定代表人

李改立
行长

李改立
财务负责人



合并及银行利润表

2021 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	本集团		本银行	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
一、营业收入		95,870	95,309	90,504	90,622
利息净收入	34	79,605	81,967	74,780	77,363
利息收入		152,841	147,239	144,822	139,767
利息支出		(73,236)	(65,272)	(70,042)	(62,404)
手续费及佣金净收入	35	9,252	10,558	8,791	10,512
手续费及佣金收入		13,388	14,207	13,294	14,215
手续费及佣金支出		(4,136)	(3,649)	(4,503)	(3,703)
投资收益	36	4,068	1,870	4,040	1,870
其中：以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的收益		4	-	4	-
公允价值变动收益	37	2,410	503	2,403	503
汇兑收益	38	325	192	325	192
其他业务收入		169	192	150	155
资产处置损益		(8)	3	(8)	3
其他收益		49	24	23	24
二、营业支出		(64,332)	(68,158)	(61,675)	(65,707)
税金及附加	39	(1,028)	(1,076)	(987)	(1,039)
业务及管理费	40	(27,863)	(26,622)	(27,188)	(26,240)
信用减值损失	41	(35,198)	(40,010)	(33,281)	(37,992)
其他资产减值损失		(178)	(421)	(177)	(421)
其他业务成本		(65)	(29)	(42)	(15)
三、营业利润		31,538	27,151	28,829	24,915
加：营业外收入		175	160	152	134
减：营业外支出		(220)	(158)	(220)	(156)
四、利润总额		31,493	27,153	28,761	24,893
减：所得税费用	42	(7,590)	(5,585)	(7,138)	(4,979)
五、净利润		23,903	21,568	21,623	19,914
(一)按经营持续性分类					
1、持续经营净利润		23,903	21,568	21,623	19,914
2、终止经营净利润		-	-	-	-
(二)按所有权归属分类					
1、归属于母公司股东的净利润		23,535	21,275	21,623	19,914
2、少数股东损益		368	293	-	-

合并及银行利润表 - 续

2021 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	本集团		本银行	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
六、其他综合收益税后净额	43	1,556	(1,639)	1,548	(1,634)
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益		(126)	(215)	(133)	(210)
1、其他权益工具投资公允价值变动		(126)	(215)	(133)	(210)
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		1,682	(1,424)	1,681	(1,424)
1、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		1,593	(1,341)	1,592	(1,341)
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投资信用损失准备		83	(83)	83	(83)
3、外币报表折算差额		6	-	6	-
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额		1,556	(1,639)	1,548	(1,634)
归属于少数股东的其他综合收益税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		25,459	19,929	23,171	18,280
归属于母公司股东的综合收益总额		25,091	19,636	23,171	18,280
归属于少数股东的综合收益总额		368	293	-	-
八、每股收益					
基本每股收益(人民币元)	44	1.35	1.20		

附注为财务报表的组成部分

合并及银行现金流量表

2021 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	本集团		本银行	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业及其他金融机构					
存放款项净增加额		192,307	294,341	187,945	297,718
存放中央银行和同业款项净减少额		5,157	2,134	4,839	2,087
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		2,437	-	-	-
经营性应付债务凭证净增加额		10,121	65,077	10,121	65,077
向中央银行借款净增加额		18,440	-	18,500	-
收取利息、手续费及佣金的现金		133,838	129,721	125,871	122,333
收到其他与经营活动有关的现金		5,714	1,796	5,665	1,503
经营活动现金流入小计		368,014	493,069	352,941	488,718
客户贷款和垫款净增加额		(127,409)	(266,629)	(117,832)	(249,974)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		-	(39,485)	(195)	(51,784)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(49,873)	(26,069)	(58,373)	(25,568)
向中央银行借款净减少额		-	(11,654)	-	(11,700)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(12,293)	(9,324)	(12,014)	(9,023)
支付利息、手续费及佣金的现金		(67,137)	(61,653)	(64,535)	(59,047)
支付给职工以及为职工支付的现金		(15,700)	(14,670)	(15,209)	(14,411)
支付的各项税费		(16,163)	(12,296)	(15,464)	(11,607)
支付其他与经营活动有关的现金		(8,424)	(16,530)	(6,509)	(16,182)
经营活动现金流出小计		(296,999)	(458,310)	(290,131)	(449,296)
经营活动产生的现金流量净额	46	71,015	34,759	62,810	39,422
投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		642,617	498,658	640,971	498,079
取得投资收益收到的现金		38,847	36,797	38,732	36,716
处置固定资产、无形资产和					
其他长期资产收到的现金净额		348	206	59	204
投资活动现金流入小计		681,812	535,661	679,762	534,999
投资支付的现金		(783,881)	(596,099)	(779,153)	(595,166)
购建固定资产、无形资产和					
其他长期资产支付的现金		(1,652)	(1,266)	(1,065)	(1,260)
取得子公司支付的现金		-	-	-	(3,000)
投资活动现金流出小计		(785,533)	(597,365)	(780,218)	(599,426)
投资活动产生的现金流量净额		(103,721)	(61,704)	(100,456)	(64,427)

合并及银行现金流量表 - 续

2021 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	本集团		本银行	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
筹资活动产生的现金流量					
发行债券所收到的现金		71,000	65,000	67,000	63,000
筹资活动现金流入小计		71,000	65,000	67,000	63,000
偿还债务支付的现金		(45,500)	(22,000)	(43,000)	(22,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(12,719)	(10,776)	(12,453)	(10,583)
偿还租赁负债本金和利息支付的现金		(2,331)	不适用	(2,263)	不适用
筹资活动现金流出小计		(60,550)	(32,776)	(57,716)	(32,583)
筹资活动产生的现金流量净额		10,450	32,224	9,284	30,417
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(479)	(582)	(479)	(582)
现金及现金等价物净变动额	46	(22,735)	4,697	(28,841)	4,830
加：年初现金及现金等价物余额		97,364	92,667	96,997	92,167
年末现金及现金等价物余额	45	74,629	97,364	68,156	96,997

附注为财务报表的组成部分

华夏银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注九	归属于母公司股东权益								少数 股东权益	合计
	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		
一、2021年1月1日余额	15,387	59,971	53,292	(714)	17,756	38,683	96,238	280,613	2,042	282,655
二、本年增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	23,535	23,535	368	23,903
(二)其他综合收益	43	-	-	1,556	-	-	-	1,556	-	1,556
上述(一)、(二)小计	-	-	-	1,556	-	-	23,535	25,091	368	25,459
(三)利润分配										
1.提取盈余公积	33	-	-	-	1,991	-	(1,991)	-	-	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	4,948	(4,948)	-	-	-
3.普通股股利分配	33	-	-	-	-	-	(4,632)	(4,632)	-	(4,632)
4.对其他权益工具持有者 的利润分配	33	-	-	-	-	-	(2,780)	(2,780)	-	(2,780)
(四)股东权益内部结转										
1.其他综合收益结转留存收益	43	-	-	-	(9)	-	9	-	-	-
三、2021年12月31日余额	15,387	59,971	53,292	833	19,747	43,631	105,431	298,292	2,410	300,702

附注九	归属于母公司股东权益								少数 股东权益	合计
	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		
一、2020年1月1日余额	15,387	59,971	53,292	1,084	15,662	34,706	87,486	267,588	1,749	269,337
二、本年增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	21,275	21,275	293	21,568
(二)其他综合收益	43	-	-	(1,639)	-	-	-	(1,639)	-	(1,639)
上述(一)、(二)小计	-	-	-	(1,639)	-	-	21,275	19,636	293	19,929
(三)利润分配										
1.提取盈余公积	33	-	-	-	2,094	-	(2,094)	-	-	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	3,977	(3,977)	-	-	-
3.普通股股利分配	33	-	-	-	-	-	(3,831)	(3,831)	-	(3,831)
4.对其他权益工具持有者 的利润分配	33	-	-	-	-	-	(2,780)	(2,780)	-	(2,780)
(四)股东权益内部结转										
1.其他综合收益结转留存收益	43	-	-	-	(159)	-	159	-	-	-
三、2020年12月31日余额	15,387	59,971	53,292	(714)	17,756	38,683	96,238	280,613	2,042	282,655

附注为财务报表的组成部分

银行股东权益变动表

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	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	合计
一、2021年1月1日余额		15,387	59,971	53,291	(706)	17,756	37,424	93,390	276,513
二、本年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	21,623	21,623
(二)其他综合收益	43	-	-	-	1,548	-	-	-	1,548
上述(一)、(二)小计		-	-	-	1,548	-	-	21,623	23,171
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	33	-	-	-	-	1,991	-	(1,991)	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	4,680	(4,680)	-
3.普通股股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(4,632)	(4,632)
4.其他权益工具持有者 的利润分配	33	-	-	-	-	-	-	(2,780)	(2,780)
(四)股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转 留存收益	43	-	-	-	(9)	-	-	9	-
三、2021年12月31日余额		15,387	59,971	53,291	833	19,747	42,104	100,939	292,272
	附注九	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	合计
一、2020年1月1日余额		15,387	59,971	53,291	1,087	15,662	33,753	85,693	264,844
二、本年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	19,914	19,914
(二)其他综合收益	43	-	-	-	(1,634)	-	-	-	(1,634)
上述(一)、(二)小计		-	-	-	(1,634)	-	-	19,914	18,280
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	33	-	-	-	-	2,094	-	(2,094)	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	3,671	(3,671)	-
3.普通股股利分配	33	-	-	-	-	-	-	(3,831)	(3,831)
4.对其他权益工具持有者 的利润分配	33	-	-	-	-	-	-	(2,780)	(2,780)
(四)股东权益内部结转									
1.其他综合收益结转 留存收益	43	-	-	-	(159)	-	-	159	-
三、2020年12月31日余额		15,387	59,971	53,291	(706)	17,756	37,424	93,390	276,513

附注为财务报表的组成部分

财务报表附注

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

一、 银行基本情况

华夏银行股份有限公司(以下简称“本银行”)，前身为华夏银行，经中国人民银行批准于1992年10月14日注册成立为全国性商业银行。1996年4月10日，中国人民银行批准华夏银行采用发起设立的方式，改制成股份有限公司，并更名为华夏银行股份有限公司。于2003年7月21日，本银行获中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)批准上市发行A股，并于2003年9月12日挂牌上市。

本银行经中国银行业监督管理委员会(现已更名为中国银行保险监督管理委员会，以下简称“原中国银监会”或“中国银保监会”)批准持有B0008H111000001号金融许可证，并经北京市工商行政管理局(现已更名为北京市市场监督管理局)核准领取统一社会信用代码9111000010112001XW的营业执照。

截至2021年12月31日，本银行除总行本部外，在全国设有44家一级分行，营业网点总数达1008家。

本银行及所属子公司(以下统称“本集团”)的主要经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；结汇、售汇业务；保险兼业代理业务；租赁业务以及经中国银保监会批准的其他业务。

二、 财务报表编制基础

编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。此外，本集团还按照中国证监会颁布的《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》披露有关财务信息。

持续经营

本集团对自2021年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团于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、合并及银行现金流量和合并及银行股东权益变动。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计

1. 会计年度

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

人民币为本银行及所属子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本银行及所属子公司以人民币为记账本位币。本银行及所属子公司编制本财务报表时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。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是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。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

对于以交易价格作为初始确认时的公允价值，且在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的金融资产，在估值过程中校正该估值技术，以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

4. 企业合并

非同一控制下的企业合并及商誉

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。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 企业合并 - 续

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相关管理费用，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。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。

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。

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予以确定。控制是指本集团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其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时，终止于本集团丧失对子公司的控制权时。

对于本集团处置的子公司，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，不调整合并财务报表的期初数和对比数。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本银行统一规定的会计政策和会计期间厘定。本银行与子公司及子公司相互之间的所有重大账目及交易于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

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 - 续

少数股东分担的子公司的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，其余额仍冲减少数股东权益。

6. 现金及现金等价物的确定标准

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短、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。

7. 外币业务

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该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除：(1)符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本；(2)为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；(3)分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益外，均计入当期损益。

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，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

8. 金融工具

本集团在成为金融工具合同条款中的一方时，确认一项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。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于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，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

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或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，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，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

8.1 金融资产的分类、确认与计量

初始确认后，本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益和以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

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，且本集团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，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款以及债权投资。

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，且本集团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的，则该金融资产分类为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。

初始确认时，本集团可以单项金融资产为基础，不可撤销地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的金融资产。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

- (1) 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- (2) 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- (3) 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.1 金融资产的分类、确认与计量 - 续

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

- (1) 不符合分类为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条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
- (2) 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除衍生金融资产外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示于交易性金融资产。

以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，发生减值或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

本集团对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，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：

- (1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，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。
- (2) 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，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本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，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本集团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。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

分类为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相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。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从其他综合收益中转出，计入当期损益。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.1 金融资产的分类、确认与计量 - 续

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

指定为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投资的公允价值变动在其他综合收益中进行确认，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从其他综合收益中转出，计入留存收益。本集团持有该等非交易性权益工具投资期间，在本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本集团，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

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当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

8.2 金融工具减值

本集团对以摊余成本计量的金融资产、分类为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、应收融资租赁款、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的贷款承诺以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团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；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团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。信用损失准备的增加或转回金额，除分类为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外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为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信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本集团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。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.2 金融工具减值 - 续

8.2.1 信用风险显著增加

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺，本集团在应用金融工具减值规定时，将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

在评估自初始确认后信用风险是否显著增加时，本集团将比较金融工具在报告日的违约风险与金融工具初始确认时的违约风险。在进行此评估时，本集团会考虑合理且可支持的定量和定性信息，包括历史经验和无需过多的成本或努力即可获得的前瞻性信息。信用风险显著增加的判断标准参见附注十五、3.1 信用风险管理。

8.2.2 已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括可观察信息参见附注十五、3.1 信用风险管理。

8.2.3 预期信用损失的确定

预期信用损失的计量基于违约概率、违约损失率和违约风险暴露，有关预期信用损失的计量和确认参见附注十五、3.1 信用风险管理。

8.2.4 减记金融资产

当本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

8.3 金融资产转移

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，但是未保留对该金融资产的控制。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.3 金融资产转移 - 续

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风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量：

- (1) 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本，相关负债不指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。
- (2) 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值，该权利和义务的公允价值为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产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中对应终止确认部分的金额之和的差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为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投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价和原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为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投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本集团继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价确认为金融负债。

资产证券化

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。证券化金融资产的权益分为优先级资产支持证券和次级资产支持证券。信贷资产在支付相关税负和费之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信贷资产作为次级资产支持证券的收益。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.3 金融资产转移 - 续

资产证券化 - 续

在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- (1) 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- (2) 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；
- (3) 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

8.4 金融负债和权益工具的分类

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

8.4.1 金融负债的分类、确认及计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

8.4.1 金融负债的分类、确认及计量 - 续

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 - 续

金融负债满足下列条件之一，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

- (1) 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购。
- (2) 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式。
- (3) 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

本集团将符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- (1) 该指定能够消除或显著减少会计错配；
- (2) 根据本集团正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值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，并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告；
- (3) 符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

交易性金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。

对于被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该金融负债由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。若按上述方式对该等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)计入当期损益。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

8.4.1 金融负债的分类、确认及计量 - 续

其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致按摊余成本进行后续计量的金融负债终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团重新计算该金融负债的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融负债的账面价值，本集团根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融负债的原实际利率折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本集团调整修改后的金融负债的账面价值，并在修改后金融负债的剩余期限内进行摊销。

财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。对于不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或者因金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同，以及不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

8.4.2 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，本集团终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分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。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

8.4.3 权益工具

权益工具是指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。本集团发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

8.5 衍生工具与嵌入衍生工具

衍生工具，包括外汇远期、外汇掉期、利率互换及期权合约等。衍生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。

对于嵌入衍生工具与主合同构成的混合合同，若主合同属于金融资产的，本集团不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的会计准则规定。

若混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本集团将嵌入衍生工具从混合合同中分拆，作为单独存在的衍生工具处理。

- (1) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征及风险不紧密相关。
- (2) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。
- (3) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的，本集团按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本集团无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的，该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后，该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的，本集团将该混合合同整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.6 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，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。

8.7 套期会计

为管理特定风险引起的风险敞口，本集团指定某些金融工具作为套期工具进行套期。满足规定条件的套期，本集团采用套期会计方法进行处理。本集团的套期为公允价值套期。

本集团在套期开始时，正式指定了套期工具和被套期项目，并准备了载明套期工具、被套期项目、被套期风险的性质以及套期有效性评估方法(包括套期无效部分产生的原因分析及套期比率确定方法)等内容的书面文件。

发生下列情形之一的，本集团将终止运用套期会计：

- (1) 因风险管理目标发生变化，导致套期关系不再满足风险管理目标。
- (2) 套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使。
- (3) 被套期项目与套期工具之间不再存在经济关系，或者被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响开始占主导地位。
- (4) 套期关系不再满足运用套期会计方法的其他条件。

公允价值套期

本集团将套期工具产生的利得或损失计入当期损益。如果套期工具是对选择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投资进行套期的，套期工具产生的利得或损失则计入其他综合收益。

本集团将被套期项目因被套期风险敞口形成的利得或损失计入当期损益，同时调整未以公允价值计量的已确认被套期项目的账面价值。被套期项目为分类为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的，其因被套期风险敞口形成的利得或损失计入当期损益。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.7 套期会计 - 续

公允价值套期- 续

公允价值套期中，被套期项目为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，本集团按照上述相同的方式对累计已确认的套期利得或损失进行摊销，并计入当期损益。

套期有效性评估方法

本集团在套期开始日及以后期间持续地对套期关系是否符合套期有效性要求进行评估。套期同时满足下列条件的，本集团将认定套期关系符合套期有效性要求：

- (1) 被套期项目和套期工具之间存在经济关系。
- (2) 被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位。
- (3) 套期关系的套期比率，将等于本集团实际套期的被套期项目数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比。

套期关系由于套期比率的原因而不再符合套期有效性要求，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本集团将进行套期关系再平衡，对已经存在的套期关系中被套期项目或套期工具的数量进行调整，以使套期比率重新符合套期有效性要求。

9. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中继续确认。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，相应确认为“利息收入”和“利息支出”。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

10. 长期股权投资

控制是指投资方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其回报金额。

长期股权投资按照成本进行初始计量。

本集团采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。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。

处置长期股权投资

本集团处置长期股权投资时，将其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

11. 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。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。

固定资产按成本进行初始计量。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：

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	20 - 35 年	5%	2.71% - 4.75%
办公和电子设备	3 - 5 年	5%	19.00% - 31.67%
运输工具	5 - 10 年	5%	9.50% - 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。

当固定资产处置时或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。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。

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。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

11. 固定资产 - 续

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出，工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

12. 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。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

于报告期末，本集团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。

13. 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以放弃债权的公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关费用计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可变现净值。

处置抵债资产所产生的利得或损失计入当期损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

14. 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、使用权资产、使用寿命确定的无形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。

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。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

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。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

15. 职工薪酬及福利

职工薪酬

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

社会福利

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，在职工为其提供服务的会计期间，将根据计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益。

年金计划

除基本养老保险外，本银行职工参加由本银行设立的退休福利供款计划(以下简称“年金计划”)。本银行按照工资的一定比例向年金计划供款，供款义务发生时计入当期损益。除按固定的金额向年金计划供款外，如年金计划不足以支付员工未来退休福利，本银行并无义务注入资金。

16. 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。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

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。

本集团以预期信用损失为基础确认的贷款承诺和财务担保合同损失准备列示为预计负债。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

17. 优先股、永续债等其他金融工具

本集团发行的优先股和永续债等其他金融工具，同时符合以下条件的，作为权益工具：

- (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) 将来须用或可用企业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，本集团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。

除按上述条件可归类为权益工具的其他金融工具以外，本集团发行的其他金融工具归类为金融负债。

归类为金融负债的优先股和永续债等其他金融工具，利息支出或股利分配按照借款费用处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。如金融负债以摊余成本计量，相关交易费用计入初始计量金额。

归类为权益工具的优先股和永续债等其他金融工具，利息支出或股利分配作为本集团的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理，相关交易费用从权益中扣减。

18. 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

本集团确认收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

利息净收入

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具外，所有金融工具的利息收入和支出均采用实际利率法并计入合并利润表的“利息收入”和“利息支出”。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入在“投资收益”中确认。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

18. 收入确认 - 续

手续费及佣金净收入

本集团在履行每一单项履约义务时确认手续费及佣金收入，即当一项履约义务项下的一项商品或服务的“控制权”已经转移给客户时确认收入。

履约义务，是指合同中本集团向客户转让一项或一组可明确区分商品或服务，或者一系列实质上相同且转让模式相同的、可明确区分商品或服务的承诺。合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务(分配折扣和可变对价除外)，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

基于各项履约义务的可区分商品或服务的单独售价在合同开始日确定。本集团在类似环境下向类似客户单独销售商品或服务的价格，是确定该商品或服务单独售价的最佳证据。单独售价无法直接观察的，本集团使用适当技术估计其最终分配至任何履约义务的交易价格，以反映本集团预期向客户转让商品或服务而有权获取的对价。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内的履约义务，相关收入在该履约义务履行的期间内确认：

- (1) 客户在企业履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；
- (2) 客户能够控制企业履约过程中在建的商品；
- (3) 本集团履约过程中产出的商品或服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

否则，属于在某一时点履行履约义务。

对于在某一时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，本集团完成履约义务的进度按照产出法进行计量，该法是根据直接计量已向客户转让的服务的价值相对于合同项下剩余服务的价值确定履约进度，这最能说明本集团在转移对服务的控制方面的表现。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

18. 收入确认 - 续

手续费及佣金净收入 - 续

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本集团会考虑下列迹象：

- (1) 本集团就该商品或服务享有现时收款权利；
- (2) 本集团已将该商品的实物转移给客户；
- (3) 本集团已将该商品的法定所有权或所有权上的主要风险和报酬转移给客户；
- (4) 客户已接受该商品或服务。

当另一方参与向客户提供服务时，本集团会厘定其承诺的性质是否为提供指定服务本身(即本集团为主要责任人)的履约义务或安排该等服务由另一方提供服务(即本集团为代理人)。

本集团在向客户转让服务前能够控制该服务的，本集团为主要责任人。如果履约义务是安排另一方提供指定服务，则本集团为代理人。在这种情况下，本集团在该服务转移给客户之前不会控制另一方提供的指定服务。当本集团作为代理人身份时，本集团按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，作为安排由另一方提供的指定服务的回报。

19. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产的使用寿命内分期计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

与本集团日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

20. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

递延所得税

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本集团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，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

本集团确认与子公司相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

当期所得税和递延所得税除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

20. 所得税 - 续

所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

21. 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、信托公司以及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。

22. 租赁

租赁的识别

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

租赁期的评估

租赁期是本集团有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本集团有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本集团有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

22. 租赁 - 续

租赁期的评估 - 续

发生本集团可控范围内的重大事件或变化，且影响本集团是否合理确定将行使相应选择权的，本集团对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

作为承租人

使用权资产

本集团使用权资产类别主要包括房屋和建筑物、运输工具及其他使用权资产。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：(1)租赁负债的初始计量金额；(2)在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；(3)本集团作为承租人发生的初始直接费用；(4)为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团后续采用直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团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。

本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。

在计算租赁付款额的现值时，本集团采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

22. 租赁 - 续

作为承租人 - 续

租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- (1)该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- (2)增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本集团增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：

- (1)租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止。本集团将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- (2)其他租赁变更，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

增量借款利率

本集团采用增量借款利率作为折现率计算租赁付款额的现值。确定增量借款利率时，本集团各机构根据所处经济环境，以可观察的利率作为确定增量借款利率的参考基础，在此基础上，根据自身情况、标的资产情况、租赁期和租赁负债金额等租赁业务具体情况对参考利率进行调整以得出适用的增量借款利率。

短期租赁和低价值资产租赁

本集团在租赁期开始日，将租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债，租金在租赁期内各个期间按直线法摊销，计入当期损益。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

22. 租赁 - 续

作为出租人

租赁开始日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，除此之外的均为经营租赁。

本集团作为融资租赁出租人，在租赁期开始日对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入；对于未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

本集团作为经营租赁出租人，出租的资产仍作为本集团资产反映，经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法摊销，确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

售后租回交易

本集团按照附注四、18 评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述规定对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照附注四、8 对该金融资产进行会计处理。

23. 债务重组

作为债权人

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本集团初始确认受让的金融资产以外的资产时，以成本计量，其中成本包括放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

采用修改其他条款方式进行债务重组的，本集团按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定，确认和计量重组债权。

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

23. 债务重组- 续

采用多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，首先按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配，并以此为基础按照前述方法分别确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素

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的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，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、估计和假设的重要领域如下：

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. 金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括现金流贴现模型、期权定价模型和市场比较法等。本集团制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并尽量少采用本集团特有信息。然而当可观察市场信息无法获得时，则需要管理层对其进行估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。尽管本集团认为这些估值是最佳估值，但持续的新冠肺炎疫情已导致更大的市场波动，并可能对投资机构 / 发行机构的业务造成进一步的干扰，从而导致本年度估值的不确定性加大。本集团定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素 - 续

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：
- 续

3. 信用减值损失的计量

- i. 信用风险的显著增加：预期信用损失模型中减值准备的确认为第一阶段资产采用 12 个月内的预期信用损失，第二阶段和第三阶段资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入第二阶段；当出现信用损失时，进入第三阶段(非购买或原生信用损失的资产)。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本集团会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息；
- ii. 建立具有相似信用风险特征的资产组：当预期信用损失在组合的基础上计量时，金融工具是基于相似的风险特征而组合在一起的。本集团持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重分类。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征；
- iii. 模型和假设的使用：本集团采用不同的模型和假设来评估金融资产的公允价值和预期信用损失。本集团通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设；
- iv. 前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本集团使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设；
- v. 违约率：违约率是预期信用损失的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期；
- vi. 违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。
- vii. 新冠肺炎疫情导致更大的财务不确定性，因此信用违约率上升的风险可能更高，本集团在预期信用损失模型中已充分考虑了新冠肺炎疫情的影响。

4. 对结构化主体具有控制的判断

本集团作为结构化主体管理人或投资人时，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于作为管理人或投资人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素 - 续

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：
- 续

5. 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。

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：

- (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，但是未保留对该金融资产的控制。

6. 所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的认定。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和递延所得税产生影响。同时，本集团管理层需判断未来可转回的递延所得税资产金额。

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 重要会计政策和会计估计变更

1. 会计政策变更

本集团于 2021 年 1 月 1 日采用了财政部于 2018 年修订印发的《企业会计准则第 21 号-租赁》(以下简称“新租赁准则”), 此修订要求取消承租人关于融资租赁与经营租赁的分类, 要求承租人对所有租赁(选择简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外)确认使用权资产和租赁负债, 并分别确认折旧和利息费用。本集团按照该准则的衔接规定, 未重述 2020 年度财务报表的比较数据, 因采用新租赁准则而做出的重分类及调整在 2021 年 1 月 1 日本集团及本银行资产负债表内确认。对于低价值资产或将于首次执行日 12 个月内结束的租赁, 本集团作为承租人选择简化处理方式不确认使用权资产和租赁负债, 并在租赁期内按照直线法确认当期损益。因此, 本年度财务报告列示的 2021 年与租赁业务相关的财务信息与按原租赁准则列示的 2020 年比较信息并无可比性。本集团 2020 年租赁相关会计政策请参见 2020 年年度报告。

对于 2020 年财务报表中披露的经营租赁尚未支付的最低租赁付款额, 本集团使用 2021 年 1 月 1 日的增量借款利率对租赁付款额进行折现, 与 2021 年 1 月 1 日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下:

	<u>金额</u>
2020 年 12 月 31 日经营租赁最低租赁付款额	7,239
减: 采用简化处理的最低租赁付款额—短期租赁	(382)
减: 采用简化处理的最低租赁付款额—低价值资产租赁	(37)
减: 2021 年 1 月 1 日增量借款利率折现的影响	<u>(651)</u>
2021 年 1 月 1 日租赁负债	<u>6,169</u>
2021 年 1 月 1 日使用权资产	<u>6,517</u>

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 主要税项

1. 企业所得税

本集团内各纳税主体所得缴纳企业所得税，适用中国企业所得税税率 25%。根据国家发展改革委令 2019 年第 29 号《产业结构调整指导目录(2019 年本)》鼓励类第三十条第 13 款规定，自 2020 年 1 月 1 日起，本集团子公司华夏金融租赁有限公司适用西部大开发地区企业所得税优惠税率 15%。

2. 增值税

自 2016 年 5 月 1 日起，本集团由缴纳营业税改为缴纳增值税，计税依据为应纳税增值额。一般计税方法的应纳税额按应纳税收入乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算；简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算。本集团适用的增值税税率为 3%、6%、13%。

3. 城市维护建设税

本集团按增值税的 5%或 7%计缴城市维护建设税。

4. 教育费附加

本集团按增值税的 3%计缴教育费附加。

八、 企业合并及合并财务报表

截至 2021 年 12 月 31 日通过设立或投资等方式取得的子公司如下：

注册公司名称	成立时间	注册地	注册资本/ 实收资本 人民币百万元	持股比例 (%)	享有表决权比例 (%)	少数股东权益 人民币百万元	业务性质
北京大兴华夏村镇 银行有限责任公司	2010 年	北京	125	80.00	80.00	26	银行
昆明呈贡华夏村镇 银行股份有限公司	2011 年	昆明	50	70.00	70.00	23	银行
四川江油华夏村镇 银行股份有限公司	2011 年	江油	75	70.00	70.00	40	银行
华夏金融租赁有限公司(1)	2013 年	昆明	8,000	82.00	82.00	2,321	金融租赁
华夏理财有限责任公司	2020 年	北京	3,000	100.00	100.00	-	资产管理

(1) 2021 年 4 月，华夏金融租赁有限公司由未分配利润转增注册资本人民币 20 亿元，变更后的注册资本为人民币 80 亿元。

纳入本集团合并范围的结构化主体情况参见附注十四、结构化主体。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 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		本银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
库存现金	1,842	2,062	1,829	2,051
存放中央银行法定存款准备金 (1)	150,482	154,978	150,374	154,858
存放中央银行超额存款准备金 (2)	33,426	45,777	33,212	45,008
存放中央银行的其他款项 (3)	424	1,265	424	1,265
合计	186,174	204,082	185,839	203,182

(1) 本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金。具体缴存比例为：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
人民币：		
本银行	8.00%	9.00%
北京大兴华夏村镇银行有限责任公司	5.00%	6.00%
昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	5.00%	6.00%
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%
外币：	9.00%	5.00%

(2) 存放中央银行超额存款准备金系指本集团为保证存款的正常提取和业务的正常开展而存入中央银行的超出法定存款准备金的款项。

(3) 存放中央银行的其他款项为缴存中央银行的财政性存款及外汇风险准备金，中国人民银行对缴存的财政性存款及外汇风险准备金不计付利息。

2. 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
存放境内同业	9,882	7,833	9,857	7,680
存放境外同业	7,862	10,724	7,862	10,724
应计利息	32	12	34	16
减：损失准备	(73)	(64)	(73)	(64)
存放同业款项账面价值	17,703	18,505	17,680	18,356

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

2. 存放同业款项 - 续

于 2021 年度及 2020 年度，本集团及本银行的存放同业款项损失准备未发生阶段转移。

3. 拆出资金

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
拆放境内同业	-	1,960	-	1,960
拆放境外同业	300	327	300	327
拆放境内其他金融机构	82,969	34,232	91,470	36,132
应计利息	88	42	96	52
减：损失准备	(94)	(91)	(94)	(91)
拆出资金账面价值	83,263	36,470	91,772	38,380

于 2021 年度及 2020 年度，本集团及本银行的拆出资金损失准备未发生阶段转移。

4. 衍生金融工具

非套期工具：

	本集团及本银行		
	2021 年 12 月 31 日		
	合同/名义本金	公允价值	
		资产	负债
外汇远期	18,917	165	134
外汇掉期	637,276	7,804	7,654
利率互换	15,700	10	10
期权合约	99,574	76	83
贵金属掉期	206	-	1
合计		8,055	7,882

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 衍生金融工具 - 续

非套期工具： - 续

	本集团及本银行		
	2020年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
		资产	负债
外汇远期	7,896	118	87
外汇掉期	561,409	12,084	12,122
利率互换	27,550	35	33
期权合约	98,489	123	123
合计		12,360	12,365

套期工具：

公允价值套期

本集团利用公允价值套期来规避由于市场利率变动导致金融资产公允价值变化所带来的影响。对金融资产的利率风险以利率互换作为套期工具。上述衍生金融工具中包括的本集团及本银行指定的套期工具如下：

	本集团及本银行		
	2021年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
		资产	负债
被指定为公允价值套期工具的 衍生产品：			
利率互换	7,323	144	-

	本集团及本银行		
	2020年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
		资产	负债
被指定为公允价值套期工具的 衍生产品：			
利率互换	2,371	1	-

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 衍生金融工具 - 续

套期工具 - 续

被套期项目为本集团投资的固定利率债券，该等债券包括在附注九、9.其他债权投资的金
融机构债券和公司债券中。

于 2021 年度及 2020 年度，公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

5. 买入返售金融资产

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
按担保物分类：				
债券	5,775	14,765	-	13,571
票据	12,787	10,271	12,787	10,271
应计利息	134	46	130	46
减：损失准备	(306)	(306)	(306)	(306)
买入返售金融资产账面价值	18,390	24,776	12,611	23,582

6. 发放贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款(1)	2,071,776	1,991,270	1,946,715	1,874,894
减：损失准备	(58,483)	(55,460)	(52,384)	(50,344)
小计	2,013,293	1,935,810	1,894,331	1,824,550
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(2)	141,753	117,723	141,753	117,723
应计利息	7,920	6,292	7,905	6,282
合计	2,162,966	2,059,825	2,043,989	1,948,555

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款分布情况如下：

	本集团		本银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
对公贷款和垫款	1,421,476	1,396,759	1,301,320	1,281,360
其中：贷款	1,393,884	1,352,532	1,273,728	1,237,133
贴现	27,592	44,227	27,592	44,227
个人贷款和垫款	650,300	594,511	645,395	593,534
其中：住房抵押	303,922	271,716	303,869	271,675
信用卡	174,348	169,283	174,348	169,283
其他	172,030	153,512	167,178	152,576
发放贷款和垫款总额	2,071,776	1,991,270	1,946,715	1,874,894
减：发放贷款和垫款损失准备	(58,483)	(55,460)	(52,384)	(50,344)
其中：12个月预期信用损失	(20,508)	(19,233)	(16,702)	(16,095)
整个存续期预期信用损失	(37,975)	(36,227)	(35,682)	(34,249)
合计	2,013,293	1,935,810	1,894,331	1,824,550

(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分布情况如下：

	本集团		本银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
对公贷款和垫款				
其中：贷款	32,781	39,548	32,781	39,548
贴现	108,972	78,175	108,972	78,175
合计	141,753	117,723	141,753	117,723

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款按评估方式列示如下：

	本集团			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
<u>2021年12月31日</u>				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	1,953,796	78,223	39,757	2,071,776
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(20,508)	(10,590)	(27,385)	(58,483)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>1,933,288</u>	<u>67,633</u>	<u>12,372</u>	<u>2,013,293</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	141,753	-	-	141,753
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(514)	-	-	(514)
	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>
<u>2020年12月31日</u>				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	1,879,159	73,829	38,282	1,991,270
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(19,233)	(10,264)	(25,963)	(55,460)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>1,859,926</u>	<u>63,565</u>	<u>12,319</u>	<u>1,935,810</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	117,723	-	-	117,723
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(448)	-	-	(448)
	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款按评估方式列示如下： - 续

	本银行			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
<u>2021年12月31日</u>				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	1,833,762	73,915	39,038	1,946,715
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(16,702)	(8,937)	(26,745)	(52,384)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>1,817,060</u>	<u>64,978</u>	<u>12,293</u>	<u>1,894,331</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	141,753	-	-	141,753
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(514)	-	-	(514)
	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>
	本银行			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
<u>2020年12月31日</u>				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	1,768,436	68,806	37,652	1,874,894
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(16,095)	(8,784)	(25,465)	(50,344)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>1,752,341</u>	<u>60,022</u>	<u>12,187</u>	<u>1,824,550</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	117,723	-	-	117,723
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(448)	-	-	(448)
	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备变动情况：

	本集团			总计
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2021 年 1 月 1 日	19,233	10,264	25,963	55,460
转移至第一阶段	317	(255)	(62)	-
转移至第二阶段	(1,548)	1,606	(58)	-
转移至第三阶段	(143)	(2,492)	2,635	-
本年计提	2,654	1,468	21,504	25,626
本年收回	-	-	2,460	2,460
因折现价值上升导致转出	-	-	(642)	(642)
本年核销及转出	-	-	(24,414)	(24,414)
汇率变动	(5)	(1)	(1)	(7)
2021 年 12 月 31 日	20,508	10,590	27,385	58,483

	本集团			总计
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2020 年 1 月 1 日	16,458	8,253	23,211	47,922
转移至第一阶段	49	(36)	(13)	-
转移至第二阶段	(486)	532	(46)	-
转移至第三阶段	(184)	(3,020)	3,204	-
本年计提	3,400	4,537	28,590	36,527
本年收回	-	-	1,628	1,628
因折现价值上升导致转出	-	-	(664)	(664)
本年核销及转出	-	-	(29,939)	(29,939)
汇率变动	(4)	(2)	(8)	(14)
2020 年 12 月 31 日	19,233	10,264	25,963	55,460

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备变动情况： - 续

	本银行			总计
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2021 年 1 月 1 日	16,095	8,784	25,465	50,344
转移至第一阶段	163	(101)	(62)	-
转移至第二阶段	(1,480)	1,538	(58)	-
转移至第三阶段	(143)	(2,300)	2,443	-
本年计提	2,072	1,017	20,657	23,746
本年收回	-	-	2,447	2,447
因折现价值上升导致转出	-	-	(637)	(637)
本年核销及转出	-	-	(23,509)	(23,509)
汇率变动	(5)	(1)	(1)	(7)
2021 年 12 月 31 日	16,702	8,937	26,745	52,384

	本银行			总计
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2020 年 1 月 1 日	13,980	7,636	22,993	44,609
转移至第一阶段	49	(36)	(13)	-
转移至第二阶段	(278)	324	(46)	-
转移至第三阶段	(113)	(3,019)	3,132	-
本年计提	2,461	3,881	28,180	34,522
本年收回	-	-	1,626	1,626
因折现价值上升导致转出	-	-	(659)	(659)
本年核销及转出	-	-	(29,740)	(29,740)
汇率变动	(4)	(2)	(8)	(14)
2020 年 12 月 31 日	16,095	8,784	25,465	50,344

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 交易性金融资产

	本集团		本银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
为交易目的而持有的金融资产：				
政府债券	1,535	181	1,535	181
公共实体及准政府债券	3,134	975	3,134	975
金融机构债券	5,994	6,589	5,994	6,589
公司债券	27,261	15,610	27,261	15,610
同业存单	2,022	1,020	2,022	1,020
基金投资	4,463	6,595	4,184	6,595
其他分类为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的投资：				
金融机构资产管理计划	62,787	20,096	62,787	20,096
基金投资	124,348	70,517	123,730	70,216
资产受益权及其他	2,819	1,998	2,226	1,998
小计	234,363	123,581	232,873	123,280
应计利息	394	267	394	267
总计	234,757	123,848	233,267	123,547

8. 债权投资

	本集团		本银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
政府债券	283,869	281,828	282,577	280,560
公共实体及准政府债券	90,002	81,389	89,670	81,359
金融机构债券	28,131	39,248	28,131	39,248
公司债券	72,147	65,319	71,247	64,419
金融机构资产管理计划	151,636	133,289	151,636	133,289
债权融资计划	78,015	95,596	78,015	95,596
资产受益权	17,592	1,564	17,592	1,564
标准化票据资产	-	5	-	5
小计	721,392	698,238	718,868	696,040
应计利息	10,318	9,868	10,300	9,856
减：损失准备	(13,444)	(5,197)	(13,264)	(5,017)
包括：12个月预期信用损失	(2,382)	(2,197)	(2,202)	(2,017)
整个存续期信用损失	(11,062)	(3,000)	(11,062)	(3,000)
总计	718,266	702,909	715,904	700,879

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资 - 续

债权投资的信用风险与预期信用损失情况：

	本集团			
	2021 年 12 月 31 日			
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
债权投资总额	681,338	15,689	24,365	721,392
应计利息	10,175	143	-	10,318
减：损失准备	(2,382)	(2,315)	(8,747)	(13,444)
债权投资账面价值	689,131	13,517	15,618	718,266

	本集团			
	2020 年 12 月 31 日			
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
债权投资总额	684,570	11,324	2,344	698,238
应计利息	9,528	340	-	9,868
减：损失准备	(2,197)	(1,379)	(1,621)	(5,197)
债权投资账面价值	691,901	10,285	723	702,909

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资 - 续

债权投资的信用风险与预期信用损失情况： - 续

	本银行			
	2021 年 12 月 31 日			
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
债权投资总额	678,814	15,689	24,365	718,868
应计利息	10,157	143	-	10,300
减：损失准备	(2,202)	(2,315)	(8,747)	(13,264)
债权投资账面价值	686,769	13,517	15,618	715,904

	本银行			
	2020 年 12 月 31 日			
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
债权投资总额	682,372	11,324	2,344	696,040
应计利息	9,516	340	-	9,856
减：损失准备	(2,017)	(1,379)	(1,621)	(5,017)
债权投资账面价值	689,871	10,285	723	700,879

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资 - 续

债权投资损失准备变动情况如下：

	本集团			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日	2,197	1,379	1,621	5,197
转移至第一阶段	5	(5)	-	-
转移至第二阶段	(17)	17	-	-
转移至第三阶段	-	(31)	31	-
本年计提	199	955	8,116	9,270
本年核销及转出	-	-	(1,021)	(1,021)
汇率影响	(2)	-	-	(2)
2021年12月31日	<u>2,382</u>	<u>2,315</u>	<u>8,747</u>	<u>13,444</u>

	本集团			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	1,344	283	930	2,557
转移至第一阶段	12	(12)	-	-
转移至第二阶段	(29)	29	-	-
转移至第三阶段	(1)	(18)	19	-
本年计提	873	1,097	791	2,761
本年核销	-	-	(119)	(119)
汇率影响	(2)	-	-	(2)
2020年12月31日	<u>2,197</u>	<u>1,379</u>	<u>1,621</u>	<u>5,197</u>

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 债权投资 - 续

债权投资损失准备变动情况如下：- 续

	本银行			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日	2,017	1,379	1,621	5,017
转移至第一阶段	5	(5)	-	-
转移至第二阶段	(17)	17	-	-
转移至第三阶段	-	(31)	31	-
本年计提	199	955	8,116	9,270
本年核销及转出	-	-	(1,021)	(1,021)
汇率影响	(2)	-	-	(2)
2021年12月31日	<u>2,202</u>	<u>2,315</u>	<u>8,747</u>	<u>13,264</u>

	本银行			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	1,164	283	930	2,377
转移至第一阶段	12	(12)	-	-
转移至第二阶段	(29)	29	-	-
转移至第三阶段	(1)	(18)	19	-
本年计提	873	1,097	791	2,761
本年核销	-	-	(119)	(119)
汇率影响	(2)	-	-	(2)
2020年12月31日	<u>2,017</u>	<u>1,379</u>	<u>1,621</u>	<u>5,017</u>

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 其他债权投资

	本集团		本银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
政府债券	42,806	27,182	41,251	27,182
公共实体及准政府债券	58,686	37,617	58,686	37,617
金融机构债券	54,281	59,046	54,281	59,046
公司债券	35,669	33,169	35,669	33,169
同业存单	2,322	13,678	2,322	13,678
小计	193,764	170,692	192,209	170,692
应计利息	2,508	2,234	2,489	2,234
总计	196,272	172,926	194,698	172,926

	本集团		本银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
其他债权投资初始投资成本	192,006	171,007	190,453	171,007
累计公允价值变动金额	1,758	(315)	1,756	(315)
小计	193,764	170,692	192,209	170,692
应计利息	2,508	2,234	2,489	2,234
总计	196,272	172,926	194,698	172,926
累计计提信用减值准备	(193)	(149)	(193)	(149)

其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况：

	本集团		
	2021年12月31日		
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失
其他债权投资	193,764	-	-
应计利息	2,508	-	-
其他债权投资账面价值	196,272	-	-
已计入其他综合收益 的其他债权投资损失准备	(193)	-	-

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 其他债权投资 - 续

其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况：- 续

	本集团			
	2020年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
其他债权投资	170,692	-	-	170,692
应计利息	2,234	-	-	2,234
其他债权投资账面价值	172,926	-	-	172,926
已计入其他综合收益 的其他债权投资损失准备	(149)	-	-	(149)

	本银行			
	2021年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
其他债权投资	192,209	-	-	192,209
应计利息	2,489	-	-	2,489
其他债权投资账面价值	194,698	-	-	194,698
已计入其他综合收益 的其他债权投资损失准备	(193)	-	-	(193)

	本银行			
	2020年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
其他债权投资	170,692	-	-	170,692
应计利息	2,234	-	-	2,234
其他债权投资账面价值	172,926	-	-	172,926
已计入其他综合收益 的其他债权投资损失准备	(149)	-	-	(149)

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 其他债权投资 - 续

其他债权投资损失准备变动情况如下：

	本集团及本银行			总计
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2021 年 1 月 1 日	149	-	-	149
本年计提	46	-	-	46
汇率影响	(2)	-	-	(2)
2021 年 12 月 31 日	193	-	-	193

	本集团及本银行			总计
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
2020 年 1 月 1 日	40	-	-	40
本年计提	111	-	-	111
汇率影响	(2)	-	-	(2)
2020 年 12 月 31 日	149	-	-	149

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 其他权益工具投资

	本集团		本银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
股权投资	<u>6,924</u>	<u>5,484</u>	<u>6,605</u>	<u>5,472</u>

其他权益工具投资相关信息分析如下：

	本集团		本银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
其他权益工具投资的初始投资成本	8,210	6,588	7,889	6,567
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	<u>(1,286)</u>	<u>(1,104)</u>	<u>(1,284)</u>	<u>(1,095)</u>
合计	<u>6,924</u>	<u>5,484</u>	<u>6,605</u>	<u>5,472</u>

2021年，本集团处置抵债股权的权益工具，于处置日的公允价值为人民币 224 百万元(2020年：人民币 488 百万元)，处置的累计利得及由此从其他综合收益转入留存收益的金额为人民 币 11 百万元(2020 年：人民币 159 百万元)。

11. 长期股权投资

	本银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
子公司		
- 华夏金融租赁有限公司	4,920	4,920
- 华夏理财有限责任公司	3,000	3,000
- 北京大兴华夏村镇 银行有限责任公司	100	100
- 昆明呈贡华夏村镇 银行股份有限公司	35	35
- 四川江油华夏村镇 银行股份有限公司	35	35
合计	<u>8,090</u>	<u>8,090</u>

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

11. 长期股权投资 - 续

于2021年12月31日及2020年12月31日，本银行长期股权投资不存在减值情况。

12. 固定资产

	本集团				合计
	房屋建筑物	办公和电子设备	运输工具及其他	在建工程	
原值					
2021年1月1日	14,343	8,174	142	126	22,785
本年购置	23	971	585	73	1,652
出售/处置	(2)	(571)	(301)	-	(874)
2021年12月31日	14,364	8,574	426	199	23,563
累计折旧					
2021年1月1日	(3,191)	(5,914)	(96)	-	(9,201)
本年计提	(387)	(682)	(10)	-	(1,079)
出售/处置	-	530	12	-	542
2021年12月31日	(3,578)	(6,066)	(94)	-	(9,738)
减值准备					
2021年1月1日	-	-	-	-	-
本期计提	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-
2021年12月31日	-	-	-	-	-
净额					
2021年1月1日	11,152	2,260	46	126	13,584
2021年12月31日	10,786	2,508	332	199	13,825

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产 - 续

	本集团				
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具及其他	在建工程	合计
原值					
2020年1月1日	14,052	7,973	142	-	22,167
本年购置	292	842	6	126	1,266
出售/处置	(1)	(641)	(6)	-	(648)
2020年12月31日	14,343	8,174	142	126	22,785
累计折旧					
2020年1月1日	(2,804)	(5,806)	(91)	-	(8,701)
本年计提	(387)	(683)	(10)	-	(1,080)
出售/处置	-	575	5	-	580
2020年12月31日	(3,191)	(5,914)	(96)	-	(9,201)
减值准备					
2020年1月1日	-	-	-	-	-
2020年12月31日	-	-	-	-	-
净额					
2020年1月1日	11,248	2,167	51	-	13,466
2020年12月31日	11,152	2,260	46	126	13,584

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产 - 续

	本银行				
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	合计
原值					
2021年1月1日	14,313	8,145	140	126	22,724
本年购置	23	960	9	73	1,065
出售/处置	(2)	(570)	(13)	-	(585)
2021年12月31日	14,334	8,535	136	199	23,204
累计折旧					
2021年1月1日	(3,185)	(5,891)	(95)	-	(9,171)
本年计提	(386)	(677)	(10)	-	(1,073)
出售/处置	-	529	12	-	541
2021年12月31日	(3,571)	(6,039)	(93)	-	(9,703)
减值准备					
2021年1月1日	-	-	-	-	-
本期计提	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-
2021年12月31日	-	-	-	-	-
净额					
2021年1月1日	11,128	2,254	45	126	13,553
2021年12月31日	10,763	2,496	43	199	13,501

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 固定资产 - 续

	本银行				
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	合计
原值					
2020 年 1 月 1 日	14,022	7,948	140	-	22,110
本年购置	292	836	6	126	1,260
出售/处置	(1)	(639)	(6)	-	(646)
2020 年 12 月 31 日	14,313	8,145	140	126	22,724
累计折旧					
2020 年 1 月 1 日	(2,799)	(5,786)	(90)	-	(8,675)
本年计提	(386)	(680)	(10)	-	(1,076)
出售/处置	-	575	5	-	580
2020 年 12 月 31 日	(3,185)	(5,891)	(95)	-	(9,171)
减值准备					
2020 年 1 月 1 日	-	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
净额					
2020 年 1 月 1 日	11,223	2,162	50	-	13,435
2020 年 12 月 31 日	11,128	2,254	45	126	13,553

于 2021 年 12 月 31 日，本集团有账面价值为人民币 4.73 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 4.85 亿元）的房屋建筑物已在使用但产权登记仍在办理中，本集团管理层预期相关手续不会影响本集团承继该资产的权利或对本集团的经营造成不利影响。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 使用权资产

	本集团			合计
	房屋和建筑物	办公和电子设备	运输工具和其他	
原值				
2021年1月1日	6,494	22	1	6,517
本年增加	1,750	1	-	1,751
本年减少	(115)	-	-	(115)
外币折算差额	1	-	-	1
2021年12月31日	8,130	23	1	8,154
累计折旧				
2021年1月1日	-	-	-	-
本年增加	(1,803)	(7)	(1)	(1,811)
本年减少	9	-	-	9
外币折算差额	-	-	-	-
2021年12月31日	(1,794)	(7)	(1)	(1,802)
净额				
2021年1月1日	6,494	22	1	6,517
2021年12月31日	6,336	16	-	6,352

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 使用权资产- 续

	本银行			合计
	房屋和建筑物	办公和电子设备	运输工具和其他	
原值				
2021年1月1日	6,409	22	1	6,432
本年增加	1,546	1	-	1,547
本年减少	(104)	-	-	(104)
外币折算差额	1	-	-	1
2021年12月31日	7,852	23	1	7,876
累计折旧				
2021年1月1日	-	-	-	-
本年增加	(1,747)	(7)	(1)	(1,755)
本年减少	8	-	-	8
外币折算差额	-	-	-	-
2021年12月31日	(1,739)	(7)	(1)	(1,747)
净额				
2021年1月1日	6,409	22	1	6,432
2021年12月31日	6,113	16	-	6,129

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 递延税项

递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示如下：

	本集团		本银行	
	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	<u>10,169</u>	<u>10,155</u>	<u>9,217</u>	<u>9,432</u>
(1) 递延所得税资产余额变动情况				
	本集团		本银行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
年初余额	10,155	8,574	9,432	7,886
计入当期损益	527	982	297	947
计入其他综合收益	<u>(513)</u>	<u>599</u>	<u>(512)</u>	<u>599</u>
年末余额	<u>10,169</u>	<u>10,155</u>	<u>9,217</u>	<u>9,432</u>

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 递延税项 - 续

(2) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

	本集团			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
贷款损失准备	28,686	6,607	25,161	5,885
已计提尚未发放的工资	6,680	1,658	6,837	1,700
其他资产减值准备	13,522	3,352	8,168	2,016
衍生金融工具公允价值变动	7,882	1,971	12,365	3,091
交易性金融资产的公允价值变动	11	2	223	56
其他债权投资公允价值变动	-	-	315	79
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公允价值变动	78	20	129	32
其他权益工具投资公允价值变动	1,286	321	1,104	275
预计负债	2,355	586	2,309	577
其他	824	186	223	34
小计	61,324	14,703	56,834	13,745
递延所得税负债				
衍生金融工具公允价值变动	(8,199)	(2,050)	(12,361)	(3,090)
交易性金融资产的公允价值变动	(8,136)	(2,035)	(1,994)	(499)
其他债权投资公允价值变动	(1,758)	(439)	-	-
其他	(57)	(10)	(11)	(1)
小计	(18,150)	(4,534)	(14,366)	(3,590)
净额	43,174	10,169	42,468	10,155

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 递延税项 - 续

(2) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下： - 续

	本银行			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
贷款损失准备	22,944	5,739	21,024	5,256
已计提尚未发放的工资	6,528	1,632	6,716	1,679
其他资产减值准备	13,231	3,308	7,912	1,978
衍生金融工具公允价值变动	7,882	1,971	12,365	3,091
交易性金融资产的公允价值变动	11	2	223	56
其他债权投资公允价值变动	-	-	315	79
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公允价值变动	78	20	129	32
其他权益工具投资公允价值变动	1,284	321	1,095	274
预计负债	2,338	584	2,302	576
其他	650	162	-	-
小计	54,946	13,739	52,081	13,021
递延所得税负债				
衍生金融工具公允价值变动	(8,199)	(2,050)	(12,361)	(3,090)
交易性金融资产的公允价值变动	(8,129)	(2,033)	(1,994)	(499)
其他债权投资公允价值变动	(1,756)	(439)	-	-
其他	-	-	(2)	-
小计	(18,084)	(4,522)	(14,357)	(3,589)
净额	36,862	9,217	37,724	9,432

15. 其他资产

		本集团		本银行	
		2021年	2020年	2021年	2020年
		12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
应收及暂付款	(1)	4,881	8,523	2,046	6,838
待清算款项		3,974	2,074	3,969	2,073
长期待摊费用		1,373	1,576	1,352	1,554
待处理抵债资产	(2)	1,293	1,358	1,293	1,357
应收利息		661	966	638	919
其他		751	308	751	308
合计		12,933	14,805	10,049	13,049

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 其他资产 - 续

(1) 应收及暂付款按账龄列示

账龄	本集团							
	2021年12月31日				2020年12月31日			
	金额	比例%	坏账准备	净额	金额	比例%	坏账准备	净额
1年(含)以内	4,217	73.67	(127)	4,090	7,115	75.95	(91)	7,024
1年至2年(含)	341	5.96	(67)	274	1,037	11.07	(35)	1,002
2年至3年(含)	129	2.25	(20)	109	222	2.37	(51)	171
3年以上	1,037	18.12	(629)	408	994	10.61	(668)	326
合计	5,724	100.00	(843)	4,881	9,368	100.00	(845)	8,523

账龄	本银行							
	2021年12月31日				2020年12月31日			
	金额	比例%	坏账准备	净额	金额	比例%	坏账准备	净额
1年(含)以内	1,449	51.26	(114)	1,335	5,649	74.15	(79)	5,570
1年至2年(含)	300	10.61	(54)	246	953	12.51	(32)	921
2年至3年(含)	129	4.56	(20)	109	102	1.34	(24)	78
3年以上	949	33.57	(593)	356	914	12.00	(645)	269
合计	2,827	100.00	(781)	2,046	7,618	100.00	(780)	6,838

(2) 待处理抵债资产

	本集团		本银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
待处理抵债资产	2,414	2,328	2,414	2,327
减：减值准备	(1,121)	(970)	(1,121)	(970)
待处理抵债资产账面价值	1,293	1,358	1,293	1,357

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 信用/资产损失准备

	本集团					
	2021 年度					
	年初数	本年计提	本年核销 及转出	本年收回	汇率变动	年末数
存放同业款项	64	11	-	-	(2)	73
拆出资金	91	5	-	-	(2)	94
买入返售金融资产	306	-	-	-	-	306
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	55,460	25,626	(25,056)	2,460	(7)	58,483
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	448	66	-	-	-	514
债权投资	5,197	9,270	(1,021)	-	(2)	13,444
其他债权投资	149	46	-	-	(2)	193
其他	3,808	301	(126)	1	(1)	3,983
合计	65,523	35,325	(26,203)	2,461	(16)	77,090

	本集团					
	2020 年度					
	年初数	本年计提/ (转回)	本年核销 及转出	本年收回	汇率变动	年末数
存放同业款项	25	40	-	-	(1)	64
拆出资金	85	9	-	1	(4)	91
买入返售金融资产	306	-	-	-	-	306
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	47,922	36,527	(30,603)	1,628	(14)	55,460
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	668	(220)	-	-	-	448
债权投资	2,557	2,761	(119)	-	(2)	5,197
其他债权投资	40	111	-	-	(2)	149
其他	2,962	1,039	(189)	-	(4)	3,808
合计	54,565	40,267	(30,911)	1,629	(27)	65,523

	本银行					
	2021 年度					
	年初数	本年计提	本年核销 及转出	本年收回	汇率变动	年末数
存放同业款项	64	11	-	-	(2)	73
拆出资金	91	5	-	-	(2)	94
买入返售金融资产	306	-	-	-	-	306
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	50,344	23,746	(24,146)	2,447	(7)	52,384
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	448	66	-	-	-	514
债权投资	5,017	9,270	(1,021)	-	(2)	13,264
其他债权投资	149	46	-	-	(2)	193
其他	3,744	275	(114)	1	(1)	3,905
合计	60,163	33,419	(25,281)	2,448	(16)	70,733

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 信用/资产损失准备 - 续

	本银行 2020年度					年末数
	年初数	本年计提/ (转回)	本年核销 及转出	本年收回	汇率变动	
存放同业款项	25	40	-	-	(1)	64
拆出资金	85	9	-	1	(4)	91
买入返售金融资产	306	-	-	-	-	306
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	44,609	34,522	(30,399)	1,626	(14)	50,344
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	668	(220)	-	-	-	448
债权投资	2,377	2,761	(119)	-	(2)	5,017
其他债权投资	40	111	-	-	(2)	149
其他	2,913	1,022	(188)	-	(3)	3,744
合计	51,023	38,245	(30,706)	1,627	(26)	60,163

17. 向中央银行借款

	本集团		本银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中期借贷便利	148,300	129,800	148,300	129,800
其他	37	97	-	-
应计利息	1,377	1,139	1,377	1,139
合计	149,714	131,036	149,677	130,939

中期借贷便利是中国人民银行向商业银行和政策性银行采取质押方式发放的货币政策工具。本银行 2021 年 12 月 31 日承担的该工具原始期限为 12 个月，利率为 2.95%，以本银行持有的面值人民币 1,550.16 亿元的债券作质押。本银行 2020 年 12 月 31 日承担的该工具原始期限为 12 个月，利率为 2.95%-3.25%，以本银行持有的面值人民币 1,386.78 亿元的债券作质押。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

18. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
境内同业存放款项	87,047	128,126	87,108	128,224
境内其他金融机构存放款项	452,859	305,506	452,955	310,544
应计利息	2,122	1,360	2,122	1,368
合计	<u>542,028</u>	<u>434,992</u>	<u>542,185</u>	<u>440,136</u>

19. 拆入资金

	本集团		本银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
境内同业拆入	96,410	102,242	21,137	19,869
境内其他金融机构拆入	17,000	6,090	-	-
应计利息	506	685	13	36
合计	<u>113,916</u>	<u>109,017</u>	<u>21,150</u>	<u>19,905</u>

20. 卖出回购金融资产款

	本集团		本银行	
	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	43,498	43,608	43,498	42,430
票据	2,984	5,515	2,984	5,515
应计利息	29	32	29	30
合计	<u>46,511</u>	<u>49,155</u>	<u>46,511</u>	<u>47,975</u>

本集团资产被用作卖出回购质押物的情况参见附注十二、5.担保物。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

21. 吸收存款

	本集团		本银行	
	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				
对公	657,818	691,013	657,179	689,790
个人	130,790	133,660	130,640	133,500
定期存款				
对公	652,450	589,609	652,287	589,318
个人	256,893	218,276	255,863	217,367
存入保证金	(1) 204,704	180,173	204,590	180,042
汇出汇款及应解汇款	1,699	5,531	1,693	5,526
其他	9	68	9	68
小计	1,904,363	1,818,330	1,902,261	1,815,611
应计利息	22,986	18,690	22,926	18,647
合计	1,927,349	1,837,020	1,925,187	1,834,258

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	本集团		本银行	
	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	155,105	125,916	155,088	125,884
开出信用证保证金	28,913	30,391	28,913	30,391
开出保函及担保保证金	6,382	5,049	6,364	5,028
其他保证金	14,304	18,817	14,225	18,739
合计	204,704	180,173	204,590	180,042

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

22. 应付职工薪酬

	本集团			
	2021 年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,628	11,937	(11,885)	6,680
职工福利费	-	451	(451)	-
社会保险费	73	2,143	(2,165)	51
住房公积金	8	886	(883)	11
工会经费及职工教育经费	252	316	(316)	252
合计	6,961	15,733	(15,700)	6,994

	本集团			
	2020 年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,540	11,773	(11,685)	6,628
职工福利费	-	421	(421)	-
社会保险费	54	1,442	(1,423)	73
住房公积金	10	830	(832)	8
工会经费及职工教育经费	43	518	(309)	252
合计	6,647	14,984	(14,670)	6,961

	本银行			
	2021 年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,507	11,509	(11,488)	6,528
职工福利费	-	441	(441)	-
社会保险费	51	2,095	(2,107)	39
住房公积金	8	871	(868)	11
工会经费及职工教育经费	236	304	(305)	235
合计	6,802	15,220	(15,209)	6,813

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

22. 应付职工薪酬 - 续

	本银行			
	2020 年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,445	11,525	(11,463)	6,507
职工福利费	-	417	(417)	-
社会保险费	40	1,413	(1,402)	51
住房公积金	10	822	(824)	8
工会经费及职工教育经费	31	510	(305)	236
合计	<u>6,526</u>	<u>14,687</u>	<u>(14,411)</u>	<u>6,802</u>

23. 应交税费

	本集团		本银行	
	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	5,264	5,543	4,844	5,095
增值税	1,832	1,702	1,801	1,697
其他	517	495	463	465
合计	<u>7,613</u>	<u>7,740</u>	<u>7,108</u>	<u>7,257</u>

24. 租赁负债

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
一年以内	1,627	不适用	1,563	不适用
一至五年	3,866	不适用	3,730	不适用
五年以上	1,205	不适用	1,162	不适用
未折现租赁负债合计	<u>6,698</u>	<u>不适用</u>	<u>6,455</u>	<u>不适用</u>
租赁负债	<u>6,053</u>	<u>不适用</u>	<u>5,835</u>	<u>不适用</u>

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

25. 应付债务凭证

		本集团		本银行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
应付债券					
金融债券	(1)	138,500	113,000	130,000	106,000
二级资本债券	(2)	30,000	30,000	30,000	30,000
小计		168,500	143,000	160,000	136,000
同业存单	(3)	376,307	366,186	376,307	366,186
应计利息		2,441	2,628	2,237	2,516
合计		547,248	511,814	538,544	504,702

(1) 金融债券

- (i) 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于2020年4月15日至17日发行华夏银行股份有限公司2020年第一期绿色金融债券，发行规模为人民币100亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率2.08%，每年付息一次，起息日为2020年4月17日，将于2023年4月17日到期。
- (ii) 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于2020年8月6日至10日发行华夏银行股份有限公司2020年第一期小型微型企业贷款专项金融债券，发行规模为人民币200亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.19%，每年付息一次，起息日为2020年8月10日，将于2023年8月10日到期。
- (iii) 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于2020年12月16日至18日发行华夏银行股份有限公司2020年金融债券，发行规模为人民币330亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.54%，每年付息一次，起息日为2020年12月18日，将于2023年12月18日到期。
- (iv) 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于2021年3月16日至18日发行华夏银行股份有限公司2021年第一期金融债券，发行规模为人民币270亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.45%，每年付息一次，起息日为2021年3月18日，将于2024年3月18日到期。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

25. 应付债务凭证 - 续

(1) 金融债券 - 续

- (v) 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于2021年11月8日至10日发行华夏银行股份有限公司2021年第二期金融债券，发行规模为人民币400亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.03%，每年付息一次，起息日为2021年11月10日，将于2024年11月10日到期。
- (vi) 经中国银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于2019年3月6日至11日发行华夏金融租赁有限公司2019年第一期金融债券，发行规模为人民币25亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.52%，每年付息一次，起息日为2019年3月11日，将于2022年3月11日到期。
- (vii) 经中国银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于2020年9月10日至14日发行华夏金融租赁有限公司2020年第一期金融债券，发行规模为人民币20亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.75%，每年付息一次，起息日为2020年9月14日，将于2023年9月14日到期。
- (viii) 经中国银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于2021年1月24日至28日发行华夏金融租赁有限公司2021年第一期金融债券，发行规模为人民币20亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.62%，每年付息一次，起息日为2021年1月28日，将于2024年1月28日到期。
- (ix) 经中国银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于2021年5月13日至17日发行华夏金融租赁有限公司2021年第二期金融债券，发行规模为人民币20亿元。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.45%，每年付息一次，起息日为2021年5月17日，将于2024年5月17日到期。

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

25. 应付债务凭证 - 续

(2) 二级资本债券

- (i) 经原中国银监会、中国人民银行批准，本银行于 2017 年 5 月 26 日发行 2017 年第一期华夏银行股份有限公司二级资本债券，发行规模为人民币 300 亿元。本期债券为 10 年期固定利率债券，第 5 年末附发行人赎回权，可以按面值全部或部分赎回本期债券。本期债券票面利率为固定利率 4.80%，每年付息一次，起息日为 2017 年 5 月 26 日，如果发行人不行使赎回权，本期债券的计息期限自 2017 年 5 月 26 日至 2027 年 5 月 25 日；如果发行人行使赎回权，则被赎回部分债券的计息期限自 2017 年 5 月 26 日至 2022 年 5 月 25 日。

(3) 同业存单

本集团于 2021 年 12 月 31 日未偿付的同业存单 189 支，共计面值人民币 3,811.41 亿元，期限为 1 个月至 1 年。其中，除八支同业存单采用固定利率方式发行、到期一次性付息外，其余均采用贴现方式发行。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 预计负债

	本集团		本银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
信贷承诺	2,355	2,309	2,338	2,302
未决诉讼	-	-	-	-
合计	<u>2,355</u>	<u>2,309</u>	<u>2,338</u>	<u>2,302</u>

信贷承诺预期信用损失按照三阶段划分：

	2021年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
本集团	2,345	9	1	2,355
本银行	<u>2,328</u>	<u>9</u>	<u>1</u>	<u>2,338</u>

	2020年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
本集团	2,136	128	45	2,309
本银行	<u>2,129</u>	<u>128</u>	<u>45</u>	<u>2,302</u>

27. 其他负债

	本集团		本银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
融资租赁业务押金	5,826	5,157	-	-
转贷款资金	3,500	3,205	3,500	3,205
应付待结算及清算款项	1,384	1,151	1,383	1,151
资产证券化业务代收款	186	417	186	417
其他	<u>6,820</u>	<u>4,822</u>	<u>6,844</u>	<u>3,510</u>
合计	<u>17,716</u>	<u>14,752</u>	<u>11,913</u>	<u>8,283</u>

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

28. 股本

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	股份数(百万)	名义金额	股份数(百万)	名义金额
已注册、发行及缴足				
每股面值为人民币1元的A股	15,387	15,387	15,387	15,387

注： A股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票。

截至2021年12月31日，本银行实收股本共计人民币153.87亿元(2020年12月31日：人民币153.87亿元)，每股面值人民币1元。

29. 其他权益工具

(1) 优先股

本银行于2016年2月23日经中国证监会发行核准，核准本银行非公开发行境内优先股不超过2亿股，每股面值人民币100元。上述人民币200亿元优先股于2016年3月完成发行，募集资金的实收情况业经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)予以验证。

年末发行在外的优先股情况如下：

发行在外的 金融工具	发行时间	会计分类	股息率	发行价格 人民币元/股	数量 百万股	金额 人民币百万元	到期日	转股条件	转换情况
优先股	2016年3月	权益工具	注1	100	200	20,000	无到期期限	注2	无转换

注1： 本次发行的优先股采用可分阶段调整的股息率，自缴款截止日起每五年为一个计息周期，每个计息周期内股息率相同。首个计息周期的股息率，由本银行董事会根据股东大会授权结合发行时国家政策、市场状况、本银行具体情况以及投资者需求等因素，通过询价方式确定为4.20%。票面股息率由基准利率和固定溢价两个部分组成。基准利率自本次优先股发行缴款截止日起每五年调整一次；固定溢价为首个计息周期的股息率4.20%扣除基准利率2.59%后确定为1.61%，固定溢价一经确定不再调整。第二个股息率调整期的起息日为2021年3月28日，基准利率为3.07%，票面股息率为4.68%。

注2： (1)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，本银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本次优先股按照票面总金额全部或部分转为普通股，并使本银行的核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。在部分转股情形下，本次优先股按同等比例、以同等条件转股。当优先股转换为普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 其他权益工具 - 续

(1) 优先股 - 续

注 2: (2)当二级资本工具触发事件发生时，本银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本次优先股按照票面总金额全部转为普通股。当优先股转换为普通股后，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)中国银保监会认定若不进行转股或减记，本银行将无法生存；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，本银行将无法生存。

本银行优先股股东优先于普通股股东分配剩余财产，所支付的清偿金额为届时已发行且存续的优先股票面总金额与当期已宣告且尚未支付的股息之和，不足以支付的按照优先股股东持股比例分配。截至2021年12月31日，本银行募集资金净额人民币19,978百万元已全部用于补充一级资本。

发行在外的优先股变动情况如下：

	2021年1月1日		本年增加		本年减少		2021年12月31日	
	数量 百万股	账面价值 人民币百万元	数量 百万股	账面价值 人民币百万元	数量 百万股	账面价值 人民币百万元	数量 百万股	账面价值 人民币百万元
优先股	200	20,000	-	-	-	-	200	20,000
发行费用		(22)						(22)
优先股合计	200	19,978					200	19,978

(2) 永续债

于2019年6月，本银行经中国银保监会和中国人民银行批准，在全国银行间债券市场公开发行人民币400亿元无固定期限资本债券(以下简称“本期债券”)，并在中央国债登记结算有限责任公司(以下简称“中央结算公司”)完成债券的登记、托管。

年末发行在外的永续债情况如下：

发行在外的 金融工具	发行时间	会计分类	票面利率	发行价格 元/百元面值	数量 百万张	金额 人民币百万元	到期日	减记条款
永续债	2019年6月	权益工具	注1	100	400	40,000	持续经营存续期	注2

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 其他权益工具 - 续

(2) 永续债 - 续

注 1：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，第一个计息周期利率为 4.85%。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。本期债券采取非累积利息支付方式，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。

注 2：(1)当其他一级资本工具触发事件发生时，即发行人核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)，发行人有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的本期债券按照票面总金额全部或部分减记，促使核心一级资本充足率恢复到 5.125%以上。在部分减记情形下，所有届时已发行且存续的本期债券与发行人其他同等条件的减记型其他一级资本工具按票面金额同比例减记。在本期债券的票面总金额被全额减记前，发行人可以进行一次或者多次部分减记，促使发行人核心一级资本充足率恢复到 5.125%以上。

(2)当二级资本工具触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的本期债券按照票面总金额全部减记。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减记发行人将无法生存；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，发行人将无法生存。当债券本金被减记后，债券即被永久性注销，并在任何条件下不再被恢复。

发行在外的永续债变动情况如下：

	2021 年 1 月 1 日		本年增加		本年减少		2021 年 12 月 31 日	
	数量 百万张	账面价值 人民币百万元	数量 百万张	账面价值 人民币百万元	数量 百万张	账面价值 人民币百万元	数量 百万张	账面价值 人民币百万元
永续债	400	40,000	-	-	-	-	400	40,000
发行费用		(7)						(7)
永续债合计	400	39,993					400	39,993

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 其他权益工具 - 续

归属于权益工具持有者的相关信息如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
归属于母公司所有者权益		
归属于母公司普通股持有者的权益	238,321	220,642
归属于母公司其他权益持有者的权益	59,971	59,971
其中：净利润	2,780	2,780
当期已分配利润	(2,780)	(2,780)
归属于少数股东的权益	2,410	2,042
股东权益合计	300,702	282,655

30. 资本公积

	本集团			
	2021 年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	53,291	-	-	53,291
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	53,292	-	-	53,292
	本集团			
	2020 年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	53,291	-	-	53,291
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	53,292	-	-	53,292

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

30. 资本公积 - 续

	本银行			
	2021 年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	53,291	-	-	53,291
	本银行			
	2020 年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	53,291	-	-	53,291

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

31. 盈余公积

	本集团及本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
法定盈余公积	19,636	17,661
任意盈余公积	111	95
合计	<u>19,747</u>	<u>17,756</u>

- (1) 根据中华人民共和国的相关法律规定，本银行须按中国企业会计准则下净利润的 10% 提取法定盈余公积，当法定盈余公积累计额达到股本的 50% 时，可以不再提取法定盈余公积。在提取法定盈余公积后，经股东大会批准本银行可自行决定提取任意盈余公积。
- (2) 截至 2021 年 12 月 31 日，本银行累计提取的法定盈余公积已超过股本的 50%，超过 50% 部分的法定盈余公积提取需经股东大会批准。
- (3) 本银行盈余公积提取情况请参见附注九、33 未分配利润。

32. 一般风险准备

	本集团		本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
一般风险准备	<u>43,631</u>	<u>38,683</u>	<u>42,104</u>	<u>37,424</u>

- (1) 自 2012 年 7 月 1 日起，本银行按照《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定提取一般风险准备。该一般风险准备作为利润分配处理，原则上不得低于风险资产年末余额的 1.5%。
- (2) 本银行一般风险准备提取情况请参见附注九、33 未分配利润。
- (3) 按有关监管规定，本银行部分子公司须从净利润中提取一定金额作为一般风险准备。提取该一般风险准备作为利润分配处理。

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

33. 未分配利润

(1) 2021 年度利润分配

于 2022 年 4 月 28 日，董事会审议通过并提请股东大会批准的本银行 2021 年度利润分配方案如下：

- (i) 以本银行 2021 年度净利润人民币 216.23 亿元为基数，提取法定盈余公积金人民币 21.62 亿元；
- (ii) 提取一般风险准备人民币 26.33 亿元，提取后本银行一般风险准备余额达到 2021 年 12 月 31 日风险资产余额的 1.5%；
- (iii) 以 2021 年末本银行普通股总股本 15,387,223,983 股为基数，向全体普通股股东派发股息，每 10 股派人民币 3.38 元 (含税)，共计人民币 52.01 亿元。

上述利润分配方案待股东大会批准，批准前建议提取的盈余公积、一般风险准备、股利分配未进行账务处理。

- (iv) 2016 年度发行的优先股股息计息期间为 2021 年 3 月 28 日至 2022 年 3 月 27 日 (年股息率 4.68%)，应付优先股股息共计人民币 9.36 亿元。优先股股息已于 2022 年 3 月 28 日发放。

上述优先股股息分配方案已由 2021 年 10 月 28 日董事会批准。

- (v) 2019 年 6 月发行的人民币无固定期限资本债券，计息期间为 2021 年 6 月 26 日至 2022 年 6 月 25 日 (利率为 4.85%)，应付利息共计人民币 19.40 亿元。

(2) 2020 年度利润分配

根据 2021 年 5 月 28 日股东大会批准的本银行 2020 年度利润分配方案，本银行的实施情况如下：

- (i) 以本银行 2020 年度净利润人民币 199.14 亿元为基数，提取法定盈余公积金人民币 19.91 亿元，该等法定盈余公积已计入 2021 年 12 月 31 日合并及银行资产负债表；
- (ii) 提取一般风险准备人民币 46.80 亿元，提取后本银行一般风险准备余额达到 2020 年 12 月 31 日风险资产余额的 1.5%，该一般风险准备已计入 2021 年 12 月 31 日合并及银行资产负债表；
- (iii) 以 2020 年末本银行普通股总股本 15,387,223,983 股为基数，向全体普通股股东派发股息，每 10 股派人民币 3.01 元 (含税)，共计人民币 46.32 亿元，上述股利已于 2021 年分派。

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

33. 未分配利润 - 续

- (iv) 2016 年度发行的优先股股息计息期间为 2020 年 3 月 28 日至 2021 年 3 月 27 日(年股息率 4.20%)，应付优先股股息共计人民币 8.40 亿元。上述股利已于 2021 年度分派。
- (v) 2019 年 6 月发行的人民币无固定期限资本债券，计息期间为 2020 年 6 月 26 日至 2021 年 6 月 25 日(利率为 4.85%)，应付利息共计人民币 19.40 亿元。该等利息已于 2021 年 6 月 28 日支付。

(3) 2019 年度利润分配

根据 2020 年 5 月 15 日股东大会批准的本银行 2019 年度利润分配方案，本银行的实施情况如下：

- (i) 以本银行 2019 年度净利润人民币 209.42 亿元为基数，提取法定盈余公积金人民币 20.94 亿元，该等法定盈余公积已计入 2020 年 12 月 31 日合并及银行资产负债表。
- (ii) 提取一般风险准备人民币 36.71 亿元，提取后本银行一般风险准备余额达到 2019 年 12 月 31 日风险资产余额的 1.5%，该一般风险准备已计入 2020 年 12 月 31 日合并及银行资产负债表。
- (iii) 以 2019 年末本银行普通股总股本 15,387,223,983 股为基数，向全体普通股股东派发股息，每 10 股派人民币 2.49 元 (含税)，共计人民币 38.31 亿元。上述股利已于 2020 年度分派。
- (iv) 2016 年度发行的优先股股息计息期间为 2019 年 3 月 28 日至 2020 年 3 月 27 日(年股息率 4.20%)，应付优先股股息共计人民币 8.40 亿元。上述股利已于 2020 年度分派。
- (v) 2019 年 6 月发行的人民币无固定期限资本债券，计息期间为 2019 年 6 月 26 日至 2020 年 6 月 25 日(第一个计息周期利率为 4.85%)，应付利息共计人民币 19.40 亿元 (含税)。该等利息已于 2020 年 6 月 28 日支付。

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 利息净收入

	本集团		本银行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
利息收入				
发放贷款和垫款	108,726	105,364	100,698	97,985
其中：对公贷款和垫款	68,813	68,233	60,844	60,911
个人贷款和垫款	36,612	33,044	36,553	32,987
票据贴现	3,301	4,087	3,301	4,087
金融投资	36,583	36,461	36,474	36,375
其中：债权投资	30,576	30,975	30,476	30,889
其他债权投资	6,007	5,486	5,998	5,486
存放中央银行款项	2,621	2,632	2,618	2,629
买入返售金融资产	1,937	1,502	1,914	1,496
拆出资金	2,897	1,129	3,044	1,132
存放同业款项	77	151	74	150
小计	152,841	147,239	144,822	139,767
利息支出				
吸收存款	(34,757)	(33,012)	(34,713)	(32,973)
应付债务凭证	(15,375)	(13,249)	(15,017)	(13,034)
同业及其他金融机构存放款项	(13,750)	(9,654)	(13,803)	(9,693)
向中央银行借款	(4,151)	(3,779)	(4,149)	(3,777)
拆入资金	(3,610)	(3,569)	(770)	(931)
卖出回购金融资产款	(1,536)	(1,936)	(1,533)	(1,923)
其他	(57)	(73)	(57)	(73)
小计	(73,236)	(65,272)	(70,042)	(62,404)
利息净收入	79,605	81,967	74,780	77,363
其中：				
已识别的减值金融资产的利息收入	642	664	637	659

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

35. 手续费及佣金净收入

注	本集团		本银行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
手续费及佣金收入				
银行卡业务	5,070	5,849	5,070	5,850
代理业务 (1)	4,311	4,360	4,160	4,359
信贷承诺	1,707	1,916	1,707	1,915
托管及其他受托业务	1,181	1,192	1,181	1,192
其他业务	1,119	890	1,176	899
小计	13,388	14,207	13,294	14,215
手续费及佣金支出				
手续费支出 (2)	(4,136)	(3,649)	(4,503)	(3,703)
手续费及佣金净收入	9,252	10,558	8,791	10,512

- (1) 本集团就理财产品提供资产管理服务。理财产品管理费用以与管理费金额相关的不确定性消除后，并于日后不会发生重大转回的管理费金额为限加以确认。

本集团为其他金融机构分销金融产品。当客户与相关金融机构订立合同时，履约义务达成。本集团通常按月或按季向该等金融机构收取佣金。

本集团向其客户提供承销、交收及结算服务，履约义务于某一时点完成。承销费用通常在相关证券发行后 3 个月内收取。

本集团与客户的大部分合同原订期限均少于一年，所以该等合同剩余履约义务的信息并未予以披露。

- (2) 手续费及佣金支出主要包含银联卡手续费支出、代理结算手续费支出、国际业务代付手续费支出等。

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

36. 投资收益

	本集团		本银行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
交易性金融资产	3,345	1,864	3,314	1,864
处置以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	723	14	723	14
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	4	-	4	-
其他权益工具投资	52	11	52	11
衍生金融工具	(18)	10	(18)	10
长期股权投资	-	-	3	-
其他	(38)	(29)	(38)	(29)
小计	<u>4,068</u>	<u>1,870</u>	<u>4,040</u>	<u>1,870</u>

2021 年，以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益均来自买卖损益。

37. 公允价值变动收益

	本集团		本银行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
交易性金融资产	2,481	497	2,474	497
衍生金融工具	(66)	4	(66)	4
其他	(5)	2	(5)	2
合计	<u>2,410</u>	<u>503</u>	<u>2,403</u>	<u>503</u>

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

38. 汇兑收益

本集团和本银行的汇兑损益主要包括与外汇业务相关的汇差收入以及外币货币性资产和负债折算产生的差额，以及外汇衍生金融工具产生的损益。

39. 税金及附加

	本集团		本银行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
城市维护建设税	474	508	460	493
教育费附加	342	364	331	354
其他	212	204	196	192
合计	1,028	1,076	987	1,039

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

40. 业务及管理费

		本集团		本银行	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
职工薪酬及福利	(1)	15,733	14,984	15,220	14,687
业务费用	(2)	8,153	8,244	8,110	8,192
折旧和摊销		3,977	3,394	3,858	3,361
合计		<u>27,863</u>	<u>26,622</u>	<u>27,188</u>	<u>26,240</u>

(1) 职工薪酬及福利

	本集团		本银行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
工资、奖金	11,937	11,773	11,509	11,525
职工福利费	451	421	441	417
社会保险费	2,143	1,442	2,095	1,413
住房公积金	886	830	871	822
工会经费和职工教育经费	316	518	304	510
合计	<u>15,733</u>	<u>14,984</u>	<u>15,220</u>	<u>14,687</u>

(2) 2021 年度，本集团和本银行的业务及管理费中包括短期租赁及低价值资产租赁相关的租赁费用分别为人民币 3.59 亿元和人民币 3.50 亿元。

41. 信用减值损失

	本集团		本银行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
发放贷款和垫款减值损失	25,692	36,307	23,812	34,302
存放同业款项减值损失	11	40	11	40
拆出资金减值损失	5	9	5	9
债权投资减值损失	9,270	2,761	9,270	2,761
其他债权投资减值损失	46	111	46	111
预计负债	51	164	39	168
其他	123	618	98	601
合计	<u>35,198</u>	<u>40,010</u>	<u>33,281</u>	<u>37,992</u>

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

42. 所得税费用

	本集团		本银行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
当期所得税费用	8,117	6,567	7,435	5,926
递延所得税费用	(527)	(982)	(297)	(947)
合计	<u>7,590</u>	<u>5,585</u>	<u>7,138</u>	<u>4,979</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团		本银行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
税前利润总额	31,493	27,153	28,761	24,893
按法定税率 25% 计算的所得税	7,873	6,788	7,190	6,223
不可抵扣费用的纳税影响	3,073	1,769	3,226	1,728
免税收入的纳税影响	(3,356)	(2,972)	(3,278)	(2,972)
合计	<u>7,590</u>	<u>5,585</u>	<u>7,138</u>	<u>4,979</u>

43. 其他综合收益

其他综合收益变动情况

本集团	2021年				
	年初数	本年发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所有者权益内部结转	年末数
将重分类进损益的其他综合收益：					
其他债权投资公允价值变动	(315)	156	1,917	-	1,758
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	(129)	(78)	129	-	(78)
其他债权投资信用损失准备	149	44	-	-	193
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	448	66	-	-	514
外币报表折算差额	-	6	-	-	6
所得税影响	(38)	(49)	(509)	-	(596)
小计	<u>115</u>	<u>145</u>	<u>1,537</u>	<u>-</u>	<u>1,797</u>
不能重分类进损益的其他综合收益：					
其他权益工具投资公允价值变动	(1,104)	(171)	-	(11)	(1,286)
所得税影响	275	45	-	2	322
合计	<u>(714)</u>	<u>19</u>	<u>1,537</u>	<u>(9)</u>	<u>833</u>

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

43. 其他综合收益 - 续

其他综合收益变动情况 - 续

本集团

	2020 年				
	年初数	本年发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所有者权益内部结转	年末数
将重分类进损益的其他综合收益：					
其他债权投资公允价值变动	1,483	(1,784)	(14)	-	(315)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	(139)	(129)	139	-	(129)
其他债权投资信用损失准备	40	109	-	-	149
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	668	(220)	-	-	448
所得税影响	(513)	506	(31)	-	(38)
小计	1,539	(1,518)	94	-	115
不能重分类进损益的其他综合收益：					
其他权益工具投资公允价值变动	(606)	(339)	-	(159)	(1,104)
所得税影响	151	84	40	-	275
合计	1,084	(1,773)	134	(159)	(714)

本银行

	2021 年				
	年初数	本年发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所有者权益内部结转	年末数
将重分类进损益的其他综合收益：					
其他债权投资公允价值变动	(315)	156	1,915	-	1,756
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	(129)	(78)	129	-	(78)
其他债权投资信用损失准备	149	44	-	-	193
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	448	66	-	-	514
外币报表折算差	-	6	-	-	6
所得税影响	(38)	(47)	(510)	-	(595)
小计	115	147	1,534	-	1,796
不能重分类进损益的其他综合收益：					
其他权益工具投资公允价值变动	(1,095)	(178)	-	(11)	(1,284)
所得税影响	274	45	-	2	321
合计	(706)	14	1,534	(9)	833

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

43. 其他综合收益 - 续

其他综合收益变动情况 - 续

本银行	2020 年				
	年初数	本年发生额	前期计入其他综合 收益当期转入损益	所有者权益 内部结转	年末数
将重分类进损益的其他综合收益：					
其他债权投资公允价值变动	1,483	(1,784)	(14)	-	(315)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款和垫款公允价值变动	(139)	(129)	139	-	(129)
其他债权投资信用损失准备	40	109	-	-	149
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款和垫款信用损失准备	668	(220)	-	-	448
所得税影响	(513)	506	(31)	-	(38)
小计	1,539	(1,518)	94	-	115
不能重分类进损益的其他综合收益：					
其他权益工具投资公允价值变动	(602)	(334)	-	(159)	(1,095)
所得税影响	150	84	40	-	274
合计	1,087	(1,768)	134	(159)	(706)

44. 每股收益

	2021 年	2020 年
归属于母公司股东的当年净利润	23,535	21,275
归属于母公司普通股股东的当年净利润	20,755	18,495
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	15,387	15,387
基本每股收益(人民币元)	1.35	1.20

2021 年度及 2020 年度，本集团不存在发行在外的潜在普通股，故无需披露稀释每股收益。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

45. 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
库存现金	1,842	2,062	1,829	2,051
存放中央银行款项	33,426	45,777	33,212	45,008
原始期限在三个月以内的 存放同业款项、拆出资金及 买入返售金融资产	39,361	49,525	33,115	49,938
合计	74,629	97,364	68,156	96,997

46. 现金流量表补充资料

	本集团		本银行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	23,903	21,568	21,623	19,914
加：信用减值损失	35,198	40,010	33,281	37,992
其他资产减值损失	178	421	177	421
固定资产折旧	1,055	1,080	1,050	1,076
使用权资产折旧	1,801	不适用	1,745	不适用
无形资产摊销	5	4	2	3
长期待摊费用摊销	1,116	2,310	1,061	2,282
投资利息收入和投资收益	(39,552)	(37,692)	(39,430)	(37,606)
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损益	8	(3)	8	(3)
未实现汇兑损益和公允价值变动损益	(2,340)	79	(2,332)	79
递延所得税	(527)	(982)	(297)	(947)
已发生信用减值金融资产的利息收入	(642)	(664)	(637)	(659)
发行债券利息支出	5,107	4,332	4,749	4,117
租赁负债利息支出	231	不适用	224	不适用
经营性应收项目的增加	(186,034)	(307,521)	(183,743)	(290,323)
经营性应付项目的增加	231,508	311,817	225,329	303,076
经营活动产生的现金流量净额	71,015	34,759	62,810	39,422
现金及现金等价物净变动情况：				
现金及现金等价物的年末余额	74,629	97,364	68,156	96,997
减：现金及现金等价物的年初余额	(97,364)	(92,667)	(96,997)	(92,167)
现金及现金等价物净变动额	(22,735)	4,697	(28,841)	4,830

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。

经营分部，是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2)企业管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3)企业能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

本集团报告分部包括京津冀地区、长三角地区、粤港澳大湾区、中东部地区、西部地区、东北地区、附属机构，其中：

- (1) 京津冀地区：总行、信用卡中心、北京、天津、石家庄、天津自由贸易试验区、北京城市副中心；
- (2) 长三角地区：南京、杭州、上海、温州、宁波、绍兴、常州、苏州、无锡、合肥、上海自贸试验区；
- (3) 粤港澳大湾区：深圳、广州、香港、海口；
- (4) 中东部地区：济南、武汉、青岛、太原、福州、长沙、厦门、郑州、南昌；
- (5) 西部地区：昆明、重庆、成都、西安、乌鲁木齐、呼和浩特、南宁、银川、贵阳、西宁、兰州；
- (6) 东北地区：沈阳、大连、长春、哈尔滨；
- (7) 附属机构：北京大兴华夏村镇银行有限责任公司、昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司、四川江油华夏村镇银行股份有限公司、华夏金融租赁有限公司和华夏理财有限责任公司。

按经营分部列报信息时，经营收入是以产生收入的分行的所在地为基准划分。分部资产和资本性开支则按相关资产的所在地划分。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、 分部报告 - 续

2021年度	京津冀 地区	长三角 地区	粤港澳 大湾区	中东部 地区	西部地区	东北地区	附属机构	分部间 抵销	合计
营业收入	37,058	21,211	6,348	12,997	11,289	1,601	5,413	(47)	95,870
利息净收入	22,403	21,310	6,033	12,529	10,985	1,522	4,823	-	79,605
其中：									
外部利息净收入	24,181	21,520	4,893	11,803	10,555	1,830	4,823	-	79,605
分部间利息净收入	(1,778)	(210)	1,140	726	430	(308)	-	-	-
手续费及佣金净收入	8,154	(281)	162	395	297	64	503	(42)	9,252
其他营业净收入	6,501	182	153	73	7	15	87	(5)	7,013
营业支出	(29,321)	(10,951)	(3,391)	(10,339)	(4,918)	(2,755)	(2,658)	1	(64,332)
营业利润	7,737	10,260	2,957	2,658	6,371	(1,154)	2,755	(46)	31,538
营业外净收入	(99)	28	4	3	1	(6)	24	-	(45)
利润总额	7,638	10,288	2,961	2,661	6,372	(1,160)	2,779	(46)	31,493
补充信息									
1、折旧和摊销费用	1,618	650	359	559	483	189	119	-	3,977
2、资本性支出	941	144	74	123	59	19	45	-	1,405
3、信用减值损失	16,352	5,599	1,091	6,610	1,751	1,879	1,916	-	35,198
2021年12月31日									
分部资产	2,991,284	870,167	349,754	525,758	445,925	87,966	134,839	(1,739,575)	3,666,118
未分配资产									10,169
资产总额									3,676,287
分部负债	2,732,190	860,734	347,204	524,175	440,790	90,804	119,220	(1,739,532)	3,375,585
未分配负债									-
负债总额									3,375,585

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、 分部报告 - 续

2020年度	京津冀地区	长三角地区	粤港澳大湾区	中东部地区	西部地区	东北地区	附属机构	分部间抵销	合计
营业收入	36,013	20,804	6,349	13,658	11,832	1,966	4,698	(11)	95,309
利息净收入	24,203	20,631	6,048	13,189	11,401	1,891	4,604	-	81,967
其中：									
外部利息净收入	28,434	19,885	4,626	12,227	10,181	2,010	4,604	-	81,967
分部间利息净收入	(4,231)	746	1,422	962	1,220	(119)	-	-	-
手续费及佣金净收入	9,554	26	145	381	342	64	54	(8)	10,558
其他营业净收入	2,256	147	156	88	89	11	40	(3)	2,784
营业支出	(28,557)	(11,215)	(3,151)	(11,753)	(8,557)	(2,474)	(2,454)	3	(68,158)
营业利润	7,456	9,589	3,198	1,905	3,275	(508)	2,244	(8)	27,151
营业外净收入	(36)	11	8	9	(14)	-	24	-	2
利润总额	7,420	9,600	3,206	1,914	3,261	(508)	2,268	(8)	27,153
补充信息									
1、折旧和摊销费用	1,369	621	137	561	481	192	33	-	3,394
2、资本性支出	1,891	550	108	656	429	182	49	-	3,865
3、信用减值损失	16,588	5,773	795	7,876	5,407	1,553	2,018	-	40,010
2020年12月31日									
分部资产	2,699,307	844,987	316,809	516,176	458,645	92,654	123,116	(1,662,033)	3,389,661
未分配资产									10,155
资产总额									3,399,816
分部负债	2,457,601	835,321	313,555	513,234	455,373	94,503	109,599	(1,662,025)	3,117,161
未分配负债									-
负债总额									3,117,161

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、关联方关系及交易

1. 关联方

不存在对本银行构成控制及共同控制的关联方，其他关联方如下：

(1) 于年末持本银行 5% 以上股份且能施加重大影响的股东

关联股东名称	注册地	法人代表/ 首席执行官	业务性质	注册资本	持股 比例%	表决权 比例%
首钢集团有限公司	北京市	张功焰	工业、建筑、地质勘探、 交通运输、对外贸易、 邮电通讯、金融保险、 科学研究和综合技术服务业、 国内商业、公共饮食、 物资供销、仓储等。	人民币 287.55 亿元	20.28	20.28
国网英大国际 控股集团有限公司	北京市	杨东伟	投资与资产经营管理； 资产托管；为企业重组、 并购、战略配售、 创业投资提供服务； 投资咨询；投资顾问。	人民币 199 亿元	19.99	19.99
中国人民财产保险 股份有限公司	北京市	缪建民	人民币、外币保险业务、 以及相关再保险业务； 各类保险及其再保险 的服务与咨询业务； 代理保险机构办理有关业务； 投资和资金运用业务等。	人民币 222.43 亿元	16.66	16.66
北京市基础设施 投资有限公司	北京市	张燕友	制造地铁车辆、地铁设备； 投资及投资管理、地铁线路 的规划、建设与运营管理；自营 和代理各类商品及技术的进出口业务； 地铁车辆的设计、修理；地铁设备的设计、 安装；工程监理；物业管理；房地产开发； 地铁广告设计及制作。	人民币 1,642.07 亿元	9.95	9.95

(2) 本银行的子公司情况

见附注八、企业合并及合并财务报表。

(3) 其他关联方

其他关联方包括：

- (i) 关键管理人员(董事、监事、高级管理人员)及与其关系密切的家庭成员；
- (ii) 关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的企业；
- (iii) 本银行董事、监事和高级管理人员控制或可施加重大影响的公司及其子公司和关联公司；
- (iv) 本银行关联股东国网英大国际控股集团有限公司之母公司国家电网有限公司及其附属子公司；本银行关联股东中国人民财产保险股份有限公司之母公司中国人民保险集团股份有限公司及其附属子公司。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易

本银行与关联方的关联交易根据正常的商业条件，以一般交易价格为定价基础，并视交易类型由相应决策机构审批。

(1) 与持本银行 5% 以上股份且能施加重大影响的股东及其附属子公司的关联交易

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾
资产				
发放贷款和垫款	16,407	0.76	14,989	0.73
交易性金融资产	26,189	11.16	15,083	12.18
负债				
吸收存款	5,952	0.31	4,165	0.23
同业及其他金融机构存放款项	41	0.01	301	0.07
表外项目				
开出保函及其他付款承诺	571	1.75	691	2.49
开出信用证	637	0.41	3	0.00
银行承兑汇票	525	0.14	480	0.15
	2021 年		2020 年	
	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾
利息收入	665	0.44	626	0.43
利息支出	87	0.12	48	0.07
手续费及佣金收入	42	0.31	46	0.32
投资收益	570	14.01	56	2.99
业务及管理费	47	0.17	5	0.02
公允价值变动收益/(损失)	(119)	4.94	142	28.23

(i) 关联交易余额或金额占本集团同类交易余额或金额的比例。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易 - 续

(2) 与其他关联法人的关联交易

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾
资产				
发放贷款和垫款	1,434	0.07	460	0.02
拆出资金	1,502	1.80	2,003	5.49
交易性金融资产	100	0.04	5,801	4.68
债权投资	3,299	0.46	9,404	1.34
其他债权投资	503	0.26	678	0.39
负债				
吸收存款	9,815	0.51	7,351	0.40
同业及其他金融机构存放款项	110	0.02	190	0.04
表外项目				
开出保函及其他付款承诺	5	0.02	4	0.01
开出信用证	397	0.25	463	0.32
银行承兑汇票	60	0.02	240	0.08
本行发行的非保本理财产品	1,046	0.17	262	0.04
	2021年		2020年	
	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾
利息收入	399	0.26	581	0.40
利息支出	186	0.25	100	0.15
手续费及佣金收入	42	0.31	56	0.38
投资收益	28	0.69	21	1.12
业务及管理费	415	1.49	571	2.14
公允价值变动收益	-	-	1	0.20

(i) 关联交易余额或金额占本集团同类交易余额或金额的比例。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易 - 续

(3) 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本银行活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。本银行董事认为，上述关键管理人员与本银行的关联交易乃按照正常的与其他非关联方相同的商业交易条件进行。

董事、监事和主要高级管理人员在本银行领取的薪酬如下：

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
薪酬	<u>17</u>	<u>20</u>

本银行履职的董事长、行长、监事会主席、职工代表监事及其他高级管理人员的最终税前薪酬总额仍在确认过程中，其余部分待确认之后再另行披露，但集团管理层预计上述金额与最终确认的薪酬差额不会对本集团2021年度的合并财务报表产生重大影响。

(4) 与关联自然人的交易

截至2021年12月31日，本银行与关联自然人贷款余额共计人民币163.53百万元(2020年12月31日：人民币74.55百万元)。

(5) 企业年金

本集团与本集团设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2021年度和2020年度均未发生其他关联交易。

十二、或有事项及承诺

1. 未决诉讼

截至2021年12月31日，以本银行及所属子公司作为被告及第三人的未决诉讼案件标的金额合计人民币20.09亿元。(2020年12月31日：人民币24.83亿元)。根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团已为作为被告的案件提取诉讼损失准备。本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、或有事项及承诺 - 续

2. 资本支出承诺

	本集团及本银行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已签约但尚未在财务报表中确认的资本承诺		
购建长期资产承诺	1,915	888

3. 信贷承诺

	本集团		本银行	
	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	384,281	319,239	384,249	319,185
开出信用证	155,963	146,970	155,963	146,970
开出保函及其他付款承诺	32,665	27,764	32,642	27,742
不可撤销贷款承诺	9,222	2,411	9,222	2,411
未使用的信用卡额度	265,981	222,178	265,981	222,178
合计	848,112	718,562	848,057	718,486

4. 融资租赁承诺

于资产负债表日，本集团作为出租人对外签订的不可撤销的融资租赁合约项下最低租赁付款额到期情况如下：

	本集团	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1 年以内	8,507	2,044
1 年至 5 年	174	-
合计	8,681	2,044

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、或有事项及承诺 - 续

5. 担保物

(1) 作为担保物的资产

于资产负债表日，被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

	本集团		本银行	
	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	42,278	43,629	42,278	42,350
票据	4,010	5,493	4,010	5,493
合计	<u>46,288</u>	<u>49,122</u>	<u>46,288</u>	<u>47,843</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本集团卖出回购金融资产款账面价值为人民币 465.11 亿元，本银行卖出回购金融资产款账面价值为人民币 465.11 亿元 (2020 年 12 月 31 日本集团：人民币 491.55 亿元，本银行：人民币 479.75 亿元)。

此外，本集团部分债券投资用作第三方贷款、国库现金商业银行定期存款业务及中国人民银行中期借贷便利等业务的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。于 2021 年 12 月 31 日，上述抵质押物账面价值为人民币 2,514.23 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 1,810.62 亿元)。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、或有事项及承诺 - 续

5. 担保物 - 续

(2) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了证券等质押物。部分所接受的证券可以出售或再次向外抵押。2021年12月31日及2020年12月31日，本集团及本银行无在交易对手没有出现违约的情况下可出售的质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押的资产。

6. 国债承销及兑付承诺

本集团作为财政部储蓄国债承销团成员包销及代销储蓄国债。储蓄国债持有人可以要求提前兑付持有的储蓄国债，而本集团亦有义务对储蓄国债履行兑付责任。本集团对储蓄国债具有提前兑付义务的金额为储蓄国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

2021年12月31日，本集团具有提前兑付义务的储蓄国债本金余额为人民币77.66亿元(2020年12月31日：人民币83.82亿元)。上述储蓄国债的原始期限为一至五年不等。管理层认为在该等储蓄国债到期日前，本集团所需兑付的储蓄国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的储蓄国债不会即时兑付，但会在储蓄国债到期时兑付本金及利息或按发行文件约定支付本金及利息。

7. 委托交易

(1) 委托存贷款

	本集团		本银行	
	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	149,325	173,793	148,612	173,106
委托贷款资金	149,325	173,793	148,612	173,106

(2) 委托投资

	本集团及本银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
委托投资	610,054	588,508

委托投资是指本集团接受非保本理财产品客户委托经营管理客户资产的业务，受托资产的投资风险由委托人承担。

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、金融资产转移

资产支持证券

本集团在正常经营过程中进行资产支持证券交易。本集团将部分金融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。本集团基于其是否拥有对该等特殊目的信托的权力，是否通过参与特殊目的信托的相关活动而享有可变回报，并且本集团是否有能力运用对特殊目的信托的权力影响其回报金额，综合判断本集团是否合并该等特殊目的信托。

当本集团在相关金融资产进行转移的过程中将金融资产所有权上几乎所有的风险(主要包括被转让资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险)和报酬转移给其他投资者，本集团会终止确认上述所转让的金融资产。2021 年度本集团上述已证券化/结构化的金融资产于转让日的账面价值合计为人民币 103.00 亿元(2020 年度：本集团无上述已证券化/结构化的金融资产)。同时，本集团可能认购一定比例的资产支持证券，截至 2021 年 12 月 31 日，本集团未持有上述资产支持证券(2020 年 12 月 31 日：人民币 0.02 亿元)。

对于既没有转移也没有保留与所转让金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。本年度，本集团通过持有部分投资对已转让的金融资产保留了一定程度的继续涉入，已转让的金融资产于转让日的账面价值为人民币 54.06 亿元(2020 年：无)。于 2021 年 12 月 31 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 7.85 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 2.39 亿元)。

在上述金融资产转让过程中，特殊目的信托一经设立，其与本集团未设立信托的其他财产相区别。根据相关交易文件，本集团依法解散、被依法清算、被宣告破产时，信托财产不作为清算财产。由于发行对价与被转让金融资产的账面价值相同，本集团在该等金融资产转让过程中未确认收益或损失，后续本集团作为金融资产服务机构将收取一定服务费，参见附注十四、结构化主体。

卖出回购协议

卖出回购协议指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的所有权上几乎所有的风险和报酬，因此未在财务报表中予以终止确认，同时本集团就所收到的对价确认为一项金融负债，列报为卖出回购金融资产款。

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团卖出回购交易中所售出的债券资产及票据资产的账面价值详见附注十二、5(1)。

信贷资产转让

2021 年度，本集团通过向第三方转让的方式处置贷款账面价值人民币 71.04 亿元(2020 年度：人民币 33.06 亿元)。本集团已将上述贷款所有权上所有的风险和报酬转移，因此予以终止确认。

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、结构化主体

1. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1.1 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的资产支持证券以及非保本理财产品。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，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于资产负债表日，本集团发起设立的未合并结构化主体规模、并在这些结构化主体中的权益信息列示如下：

本集团

	2021 年 12 月 31 日				
	当年发起规模/ 产品余额	账面价值	最大损失敞口	当年从结构化主体 获得的收益金额	主要收益类型
资产支持证券	10,300	-	-	101	手续费收入
非保本理财产品	610,054	不适用	不适用	2,832	手续费收入
合计	620,354	-	-	2,933	

	2020 年 12 月 31 日				
	当年发起规模/ 产品余额	账面价值	最大损失敞口	当年从结构化主体 获得的收益金额	主要收益类型
资产支持证券	-	2	2	128	手续费收入及利息收入
非保本理财产品	588,508	不适用	不适用	2,810	手续费收入
合计	588,508	2	2	2,938	

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团没有对未纳入合并范围的结构化主体提供财务或其他支持，也没有提供财务或其他支持的计划。

1.2 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括资产支持证券、理财产品、金融机构资产管理计划、基金投资以及资产受益权，其性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、结构化主体 - 续

1. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

1.2 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益 - 续

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及最大损失敞口列示如下：

本集团	2021年12月31日			
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
资产支持证券	-	1,554	25,261	26,815
金融机构资产管理计划	62,787	145,348	-	208,135
基金投资	128,811	-	-	128,811
资产受益权及其他	2,819	13,355	-	16,174
合计	194,417	160,257	25,261	379,935

本集团	2020年12月31日			
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
资产支持证券	-	2,725	24,641	27,366
金融机构资产管理计划	20,096	131,512	-	151,608
基金投资	77,112	-	-	77,112
资产受益权	1,998	1,115	-	3,113
合计	99,206	135,352	24,641	259,199

注： 2021年12月31日及2020年12月31日，资产支持证券包括在附注九、8.债权投资和9.其他债权投资的金融机构债券和公共实体及准政府债券中。

2. 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为资产证券化信托计划。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理

1. 概述

本集团面临的风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险及利率风险。

2. 风险管理框架

本集团管理层负责制定本集团总体风险偏好，审议和批准本集团风险管理的目标和战略。

风险管理框架包括：本集团高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施、信贷与投融资政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序，设立风险管理相关部门来管理金融风险。

3. 信用风险

3.1 信用风险管理

信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。本集团信用风险主要存在于发放贷款和垫款、存放同业、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。本集团信用风险管理流程主要关注授信前尽职调查、信用评级、贷款审批程序、放款管理、贷后监控和清收管理程序等来确认和管理上述风险。

本集团在向单个客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险缓释手段包括取得抵质押物及保证。对于表外业务，本集团会视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，以降低信用风险。

本集团将发放贷款和垫款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。对于贷款减值的主要考虑为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，主要评估因素包括：借款人还款能力、信贷记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、担保或抵押以及贷款偿还的法律责任等。本集团采用预期信用损失模型方法计量并计提损失准备。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 信用风险管理 - 续

本集团发放贷款和垫款按照中国银保监会贷款风险分类指引的五级分类主要定义列示如下：

- 正常：借款人能够履行贷款条款，没有理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；
- 关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；
- 次级：借款人的还贷能力出现明显问题，无法完全依靠其正常营业收入偿还贷款本息，即使执行担保或抵押，也可能会造成一定损失；
- 可疑：借款人无法足额偿还信贷资产本息，即使执行担保或抵押，也肯定要造成较大损失；
- 损失：在采取所有可能的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。

预期信用损失计量

自2019年1月1日起，本集团按照新金融工具准则的规定、运用“预期信用损失模型”计量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的信用损失。

对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本集团评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动：

阶段一：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；

阶段二：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；

阶段三：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。

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 信用风险管理 - 续

信用风险显著增加

本集团对符合减值要求的所有金融资产进行监控，以评估初始确认后信用风险是否显著增加。如果信用风险显著增加，本集团将根据整个存续期内的预期信用损失而非 12 个月预期信用损失计量损失准备。

当触发以下一个或多个标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- i. 本金或利息逾期；
- ii. 信贷业务风险分类为关注类；
- iii. 债务主体关键财务指标恶化，减值损失违约概率明显上升；
- iv. 其他信用风险显著增加的情况。

违约及已发生信用减值

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值：

- i. 本金或利息逾期超过 90 天；
- ii. 债务人破产或发生严重的财务困难，预计将发生较大损失；
- iii. 金融资产风险分类为次级类、可疑类或损失类；
- iv. 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

各阶段之间是可迁移的。如第一阶段的金融工具，出现信用风险显著恶化情况，则需下调为第二阶段。若第二阶段的金融工具，情况好转并不再满足信用风险显著恶化的判断标准，则可以调回第一阶段。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 信用风险管理 - 续

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。相关定义如下：

- i. 违约概率是指借款人在未来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；
- ii. 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；
- iii. 违约风险暴露，是指发生违约时预期表内和表外项目风险暴露总额，反映可能发生损失的总额度。一般包括已使用的授信余额、应收未收利息、未使用授信额度的预期提取数量以及可能发生的相关费用。

本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类，分别估计违约概率、违约损失率、违约风险敞口等参数。本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团定期根据客户实际违约和损失情况对模型评级结果进行定期监控与返回检验。

前瞻性信息

本集团使用无须过度成本或投入就可获得的前瞻性信息来计量预期信用损失。本集团使用外部经济信息，通过统计方法计算相关数据和商业银行不良率的关系，从而调整预期损失模型的违约率参数。本集团所使用的宏观经济信息包括国内生产总值增长比例、消费者物价指数增长比例、生产者物价指数增长比例和货币供应量（月）增长比例等宏观指标，并根据相关宏观指标预测值，通过模型建立和不良率的关系，设置不同情景权重，调整对预计信用损失的影响。本年度，本集团以上四个主要参数的平均(乐观、中性和悲观的加权平均)预测值为4.35%、1.53%、2.52%和7.00%。

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.2 最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的抵质押物或其他信用增级的情况下，资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

	本集团	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	184,332	202,020
存放同业款项	17,703	18,505
拆出资金	83,263	36,470
衍生金融资产	8,199	12,361
买入返售金融资产	18,390	24,776
发放贷款和垫款	2,162,966	2,059,825
交易性金融资产	40,340	24,642
债权投资	718,266	702,909
其他债权投资	196,272	172,926
其他金融资产	9,516	11,563
小计	3,439,247	3,265,997
表外信用风险敞口	854,438	718,297
合计	4,293,685	3,984,294

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.2 最大信用风险敞口信息 - 续

	本银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
存放中央银行款项	184,010	201,131
存放同业款项	17,680	18,356
拆出资金	91,772	38,380
衍生金融资产	8,199	12,361
买入返售金融资产	12,611	23,582
发放贷款和垫款	2,043,989	1,948,555
交易性金融资产	40,340	24,642
债权投资	715,904	700,879
其他债权投资	194,698	172,926
其他金融资产	6,653	9,830
小计	3,315,856	3,150,642
表外信用风险敞口	845,719	716,184
合计	4,161,575	3,866,826

本集团会采取一系列的政策和信用增级措施来降低信用风险敞口至可接受水平。其中，常用的方法包括要求借款人交付保证金、提供抵质押物或担保。本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数本集团制定了相关指引，以抵质押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵质押物主要为以下类型：

- (1) 买入返售交易：票据、债券等；
- (2) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单、股权等；
- (3) 个人贷款：房产、存单等。

管理层定期对抵质押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵质押物。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 衍生金融工具

本集团衍生金融工具的信用风险在于交易对方能否按合同条款及时付款，对衍生金融工具之信用风险的评价及控制标准，本集团采用与其他交易相同的风险控制标准。

3.4 表外业务风险

本集团将表外业务纳入客户统一授信管理。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，其余部分则要求落实有效担保。本集团严格控制融资类保函等高风险表外业务。

3.5 纳入减值评估范围的金融资产的信用质量情况

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损失准备不计入账面价值。

本集团	2021年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	184,332	-	-	-	184,332
存放同业款项	17,771	-	5	(73)	17,703
拆出资金	83,278	-	79	(94)	83,263
买入返售金融资产	18,390	-	306	(306)	18,390
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	1,961,423	78,516	39,757	(58,483)	2,021,213
债权投资	691,513	15,832	24,365	(13,444)	718,266
其他金融资产	7,075	475	3,941	(1,975)	9,516
小计	2,963,782	94,823	68,453	(74,375)	3,052,683
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					
其他综合收益的发放贷款和垫款	141,753	-	-	(514)	141,753
其他债权投资	196,272	-	-	(193)	196,272
小计	338,025	-	-	(707)	338,025
表外项目	855,764	780	249	(2,355)	854,438
合计	4,157,571	95,603	68,702	(77,437)	4,245,146

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 纳入减值评估范围的金融资产的信用质量情况 - 续

本集团	2020年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	202,020	-	-	-	202,020
存放同业款项	18,564	-	5	(64)	18,505
拆出资金	36,479	-	82	(91)	36,470
买入返售金融资产	24,776	-	306	(306)	24,776
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	1,885,229	74,051	38,282	(55,460)	1,942,102
债权投资	694,202	11,560	2,344	(5,197)	702,909
其他金融资产	10,141	406	3,854	(2,838)	11,563
小计	2,871,411	86,017	44,873	(63,956)	2,938,345
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					
其他综合收益的发放贷款和垫款	117,723	-	-	(448)	117,723
其他债权投资	172,926	-	-	(149)	172,926
小计	290,649	-	-	(597)	290,649
表外项目	718,921	1,359	326	(2,309)	718,297
合计	3,880,981	87,376	45,199	(66,862)	3,947,291

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 纳入减值评估范围的金融资产的信用质量情况 - 续

本银行	2021年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	184,010	-	-	-	184,010
存放同业款项	17,748	-	5	(73)	17,680
拆出资金	91,787	-	79	(94)	91,772
买入返售金融资产	12,611	-	306	(306)	12,611
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	1,841,373	74,209	39,038	(52,384)	1,902,236
债权投资	688,971	15,832	24,365	(13,264)	715,904
其他金融资产	4,467	466	3,634	(1,914)	6,653
小计	2,840,967	90,507	67,427	(68,035)	2,930,866
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					
其他综合收益的发放贷款和垫款	141,753	-	-	(514)	141,753
其他债权投资	194,698	-	-	(193)	194,698
小计	336,451	-	-	(707)	336,451
表外项目	847,028	780	249	(2,338)	845,719
合计	4,024,446	91,287	67,676	(71,080)	4,113,036

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 纳入减值评估范围的金融资产的信用质量情况 - 续

本银行	2020年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	201,131	-	-	-	201,131
存放同业款项	18,415	-	5	(64)	18,356
拆出资金	38,389	-	82	(91)	38,380
买入返售金融资产	23,582	-	306	(306)	23,582
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	1,774,496	69,028	37,652	(50,344)	1,830,832
债权投资	691,992	11,560	2,344	(5,017)	700,879
其他金融资产	8,391	406	3,807	(2,774)	9,830
小计	2,756,396	80,994	44,196	(58,596)	2,822,990
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					
其他综合收益的发放贷款和垫款	117,723	-	-	(448)	117,723
其他债权投资	172,926	-	-	(149)	172,926
小计	290,649	-	-	(597)	290,649
表外项目	716,808	1,352	326	(2,302)	716,184
合计	3,763,853	82,346	44,522	(61,495)	3,829,823

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

行业	本集团			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
租赁和商务服务业	408,692	18.46	379,629	18.00
制造业	190,744	8.62	192,254	9.12
水利、环境和公共设施管理业	165,691	7.48	143,721	6.81
批发和零售业	137,672	6.22	141,197	6.69
房地产业	125,953	5.69	153,005	7.25
建筑业	100,084	4.52	104,095	4.94
电力、热力、燃气及水生产和供应业	62,844	2.84	63,174	3.00
交通运输、仓储和邮政业	53,069	2.40	51,183	2.43
采矿业	31,258	1.41	31,752	1.51
其他对公行业	150,658	6.81	132,070	6.26
票据贴现	136,564	6.17	122,402	5.80
个人贷款	650,300	29.38	594,511	28.19
合计	2,213,529	100.00	2,108,993	100.00

行业	本银行			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
租赁和商务服务业	399,574	19.13	372,222	18.68
制造业	188,539	9.03	188,764	9.47
批发和零售业	136,178	6.52	140,736	7.06
房地产业	125,953	6.03	153,002	7.68
水利、环境和公共设施管理业	103,544	4.96	91,149	4.57
建筑业	98,872	4.73	103,082	5.17
电力、热力、燃气及水生产和供应业	39,675	1.90	33,837	1.70
交通运输、仓储和邮政业	39,278	1.88	38,646	1.95
采矿业	28,570	1.37	29,425	1.48
其他对公行业	146,326	7.01	125,818	6.31
票据贴现	136,564	6.54	122,402	6.14
个人贷款	645,395	30.90	593,534	29.79
合计	2,088,468	100.00	1,992,617	100.00

个人贷款分类详见附注九、6(1)

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(2) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

地区	本集团			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
长三角地区	617,129	27.88	580,053	27.50
京津冀地区	569,468	25.73	537,563	25.49
中东部地区	339,472	15.34	331,537	15.72
西部地区	282,174	12.75	279,830	13.27
粤港澳大湾区	219,037	9.89	198,665	9.42
东北地区	61,188	2.76	64,969	3.08
附属机构	125,061	5.65	116,376	5.52
合计	2,213,529	100.00	2,108,993	100.00

地区	本银行			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
长三角地区	617,129	29.55	580,053	29.11
京津冀地区	569,468	27.27	537,563	26.98
中东部地区	339,472	16.25	331,537	16.64
西部地区	282,174	13.51	279,830	14.04
粤港澳大湾区	219,037	10.49	198,665	9.97
东北地区	61,188	2.93	64,969	3.26
合计	2,088,468	100.00	1,992,617	100.00

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况如下：

	本集团		本银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
信用贷款	514,475	479,821	487,758	456,206
保证贷款	645,243	641,954	553,518	556,837
附担保物贷款	1,053,811	987,218	1,047,192	979,574
其中：抵押贷款	728,974	687,866	724,902	683,523
质押贷款	324,837	299,352	322,290	296,051
合计	<u>2,213,529</u>	<u>2,108,993</u>	<u>2,088,468</u>	<u>1,992,617</u>

(4) 逾期贷款

	本集团			
	2021年12月31日			
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上
				合计
信用贷款	3,209	6,745	2,235	421
保证贷款	4,281	4,275	5,123	1,725
抵押贷款	2,045	4,688	3,420	893
质押贷款	687	283	1,009	518
合计	<u>10,222</u>	<u>15,991</u>	<u>11,787</u>	<u>3,557</u>

	本集团			
	2020年12月31日			
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上
				合计
信用贷款	3,589	5,194	1,838	208
保证贷款	4,650	6,968	4,129	2,733
抵押贷款	1,787	3,371	3,407	1,084
质押贷款	197	626	871	595
合计	<u>10,223</u>	<u>16,159</u>	<u>10,245</u>	<u>4,620</u>

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(4) 逾期贷款 - 续

	本银行				
	2021年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	3,209	6,745	2,235	421	12,610
保证贷款	3,586	4,258	5,122	1,725	14,691
抵押贷款	2,032	4,679	3,410	893	11,014
质押贷款	682	283	1,007	518	2,490
合计	9,509	15,965	11,774	3,557	40,805

	本银行				
	2020年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	3,588	5,194	1,838	208	10,828
保证贷款	4,465	6,422	4,083	2,733	17,703
抵押贷款	1,781	3,359	3,389	1,084	9,613
质押贷款	190	618	871	595	2,274
合计	10,024	15,593	10,181	4,620	40,418

注：任何一期本金或利息逾期一天或以上，整笔贷款将归类为逾期贷款。

(5) 发放贷款和垫款的信用质量

	本集团				
	2021年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	年末金额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	1,319,794	73,380	28,302	(40,565)	1,380,911
个人贷款和垫款	634,002	4,843	11,455	(17,918)	632,382
小计：	1,953,796	78,223	39,757	(58,483)	2,013,293
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					
对公贷款和垫款	141,753	-	-	(514)	141,753
合计	2,095,549	78,223	39,757	(58,997)	2,155,046

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

	本集团				
	2021年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	年末金额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	1,299,418	68,843	28,498	(39,542)	1,357,217
个人贷款和垫款	579,741	4,986	9,784	(15,918)	578,593
小计：	1,879,159	73,829	38,282	(55,460)	1,935,810
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					
对公贷款和垫款	117,723	-	-	(448)	117,723
合计	1,996,882	73,829	38,282	(55,908)	2,053,533

	本银行				
	2021年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	年末金额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	1,204,643	69,082	27,595	(34,583)	1,266,737
个人贷款和垫款	629,119	4,833	11,443	(17,801)	627,594
小计：	1,833,762	73,915	39,038	(52,384)	1,894,331
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					
对公贷款和垫款	141,753	-	-	(514)	141,753
合计	1,975,515	73,915	39,038	(52,898)	2,036,084

	本银行				
	2020年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	损失准备	年末金额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	1,189,651	63,831	27,878	(34,454)	1,246,906
个人贷款和垫款	578,785	4,975	9,774	(15,890)	577,644
小计：	1,768,436	68,806	37,652	(50,344)	1,824,550
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					
对公贷款和垫款	117,723	-	-	(448)	117,723
合计	1,886,159	68,806	37,652	(50,792)	1,942,273

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减值不影响其账面价值。

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

已发生信用减值的发放贷款和垫款

	本集团		
	2021 年 12 月 31 日		
	对公贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计
已发生信用减值贷款原值	28,302	11,455	39,757
减：损失准备	(17,107)	(10,278)	(27,385)
账面价值	11,195	1,177	12,372
担保物价值	23,411	7,270	30,681

	本集团		
	2020 年 12 月 31 日		
	对公贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计
已发生信用减值贷款原值	28,498	9,784	38,282
减：损失准备	(17,182)	(8,781)	(25,963)
账面价值	11,316	1,003	12,319
担保物价值	24,748	6,556	31,304

	本银行		
	2021 年 12 月 31 日		
	对公贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计
已发生信用减值贷款原值	27,595	11,443	39,038
减：损失准备	(16,474)	(10,271)	(26,745)
账面价值	11,121	1,172	12,293
担保物价值	23,243	7,242	30,485

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

已发生信用减值的发放贷款和垫款 - 续

	本银行		
	2020年12月31日		
	对公贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计
已发生信用减值贷款原值	27,878	9,774	37,652
减：损失准备	(16,691)	(8,774)	(25,465)
账面价值	11,187	1,000	12,187
担保物价值	24,557	6,543	31,100

3.7 债务工具的信用质量

	本集团			
	2021年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	1,535	283,869	42,806	328,210
公共实体及准政府债券	3,134	90,002	58,686	151,822
金融机构债券	5,994	28,131	54,281	88,406
公司债券	27,261	72,147	35,669	135,077
同业存单	2,022	-	2,322	4,344
金融机构资产管理计划	-	151,636	-	151,636
债权融资计划	-	78,015	-	78,015
资产受益权	-	17,592	-	17,592
小计	39,946	721,392	193,764	955,102
应计利息	394	10,318	2,508	13,220
损失准备	-	(13,444)	-	(13,444)
合计	40,340	718,266	196,272	954,878

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

	本集团			
	2020年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	181	281,828	27,182	309,191
公共实体及准政府债券	975	81,389	37,617	119,981
金融机构债券	6,589	39,248	59,046	104,883
公司债券	15,610	65,319	33,169	114,098
同业存单	1,020	-	13,678	14,698
金融机构资产管理计划	-	133,289	-	133,289
债权融资计划	-	95,596	-	95,596
资产受益权	-	1,564	-	1,564
标准化票据资产	-	5	-	5
小计	24,375	698,238	170,692	893,305
应计利息	267	9,868	2,234	12,369
损失准备	-	(5,197)	-	(5,197)
合计	24,642	702,909	172,926	900,477

	本银行			
	2021年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	1,535	282,577	41,251	325,363
公共实体及准政府债券	3,134	89,670	58,686	151,490
金融机构债券	5,994	28,131	54,281	88,406
公司债券	27,261	71,247	35,669	134,177
同业存单	2,022	-	2,322	4,344
金融机构资产管理计划	-	151,636	-	151,636
债权融资计划	-	78,015	-	78,015
资产受益权	-	17,592	-	17,592
小计	39,946	718,868	192,209	951,023
应计利息	394	10,300	2,489	13,183
损失准备	-	(13,264)	-	(13,264)
合计	40,340	715,904	194,698	950,942

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

	本银行			
	2020年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	181	280,560	27,182	307,923
公共实体及准政府债券	975	81,359	37,617	119,951
金融机构债券	6,589	39,248	59,046	104,883
公司债券	15,610	64,419	33,169	113,198
同业存单	1,020	-	13,678	14,698
金融机构资产管理计划	-	133,289	-	133,289
债权融资计划	-	95,596	-	95,596
资产受益权	-	1,564	-	1,564
标准化票据资产	-	5	-	5
小计	24,375	696,040	170,692	891,107
应计利息	267	9,856	2,234	12,357
损失准备	-	(5,017)	-	(5,017)
合计	24,642	700,879	172,926	898,447

债务工具按照市场普遍认可的信用评级机构的信用评级进行分类

	本集团					
	2021 年 12 月 31 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
政府债券	267,862	60,348	-	-	-	328,210
公共实体及准政府债券	146,708	5,114	-	-	-	151,822
金融机构债券	5,725	82,480	201	-	-	88,406
公司债券	94,845	28,923	10,809	500	-	135,077
同业存单	4,344	-	-	-	-	4,344
金融机构资产管理计划	151,636	-	-	-	-	151,636
债权融资计划	78,015	-	-	-	-	78,015
资产受益权	17,592	-	-	-	-	17,592
合计	766,727	176,865	11,010	500	-	955,102

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

债务工具按照市场普遍认可的信用评级机构的信用评级进行分类 - 续

	本集团					
	2020 年 12 月 31 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
政府债券	251,400	57,791	-	-	-	309,191
公共实体及准政府债券	114,261	5,720	-	-	-	119,981
金融机构债券	2,471	102,243	169	-	-	104,883
公司债券	55,660	37,684	20,625	-	129	114,098
同业存单	14,047	651	-	-	-	14,698
金融机构资产管理计划	133,289	-	-	-	-	133,289
债权融资计划	95,596	-	-	-	-	95,596
资产受益权	1,564	-	-	-	-	1,564
标准化票据资产	5	-	-	-	-	5
合计	668,293	204,089	20,794	-	129	893,305

	本银行					
	2021 年 12 月 31 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
政府债券	265,015	60,348	-	-	-	325,363
公共实体及准政府债券	146,376	5,114	-	-	-	151,490
金融机构债券	5,725	82,480	201	-	-	88,406
公司债券	93,945	28,923	10,809	500	-	134,177
同业存单	4,344	-	-	-	-	4,344
金融机构资产管理计划	151,636	-	-	-	-	151,636
债权融资计划	78,015	-	-	-	-	78,015
资产受益权	17,592	-	-	-	-	17,592
合计	762,648	176,865	11,010	500	-	951,023

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

债务工具按照市场普遍认可的信用评级机构的信用评级进行分类 - 续

	本银行					
	2020年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
政府债券	250,132	57,791	-	-	-	307,923
公共实体及准政府债券	114,231	5,720	-	-	-	119,951
金融机构债券	2,471	102,243	169	-	-	104,883
公司债券	54,760	37,684	20,625	-	129	113,198
同业存单	14,047	651	-	-	-	14,698
金融机构资产管理计划	133,289	-	-	-	-	133,289
债权融资计划	95,596	-	-	-	-	95,596
资产受益权	1,564	-	-	-	-	1,564
标准化票据资产	5	-	-	-	-	5
合计	666,095	204,089	20,794	-	129	891,107

3.8 合同条款经过重新商定的金融资产

本集团对借款人做出减让安排或改变担保条件的金融资产账面余额如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
发放贷款和垫款	1,157	692

4. 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的现金流或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本银行设立了资产负债管理委员会，负责制定流动性风险的管理政策并组织实施，建立了多渠道融资机制，并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本银行实际的日常流动性监测指标体系。同时，本银行兼顾效益性和流动性，在资产组合中持有一部分国债、央行票据等，既能实现稳定的投资收益，又可以随时在二级市场上变现或回购，满足流动性需要。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析

(1) 到期日分析

下表按照各报告期末至合同到期日的剩余期限对金融资产和负债按账面金额进行到期日分析：

	本集团						
	2021年12月31日						
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上
金融资产							
现金及存放中央银行款项	150,482	35,692	-	-	-	-	-
存放同业款项	-	16,673	-	-	1,030	-	-
拆出资金	-	-	20,108	14,174	39,481	9,500	-
衍生金融资产	-	-	1,495	2,122	4,417	165	-
买入返售金融资产	-	-	9,747	2,188	6,455	-	-
发放贷款和垫款	15,244	-	195,922	152,847	659,438	720,603	418,912
交易性金融资产	-	152,690	3,123	3,564	17,460	11,851	46,069
债权投资	16,059	-	17,254	37,290	129,751	406,120	111,792
其他债权投资	-	-	5,374	4,810	10,291	117,860	57,937
其他权益工具投资	6,924	-	-	-	-	-	-
其他金融资产	1,375	8,141	-	-	-	-	-
金融资产总额	190,084	213,196	253,023	216,995	868,323	1,266,099	634,710
金融负债							
向中央银行借款	-	-	11,008	616	138,090	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	46,893	77,692	289,905	127,538	-	-
拆入资金	-	-	15,765	46,034	49,716	2,401	-
交易性金融负债	-	-	-	-	206	-	-
衍生金融负债	-	-	1,464	2,129	4,267	22	-
卖出回购金融资产款	-	-	42,466	1,637	2,408	-	-
吸收存款	-	1,065,235	103,493	102,938	356,453	299,230	-
租赁负债	-	-	222	216	1,076	3,514	1,025
应付债务凭证	-	-	21,313	84,324	304,124	137,487	-
其他金融负债	-	9,651	993	305	756	3,505	1,956
金融负债总额	-	1,121,779	274,416	528,104	984,634	446,159	2,981
净头寸	190,084	(908,583)	(21,393)	(311,109)	(116,311)	819,940	631,729

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(1) 到期日分析 - 续

	本集团						
	2020年12月31日						
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上
金融资产							
现金及存放中央银行款项	154,978	48,072	-	-	1,032	-	-
存放同业款项	-	17,859	151	495	-	-	-
拆出资金	-	-	10,462	2,058	22,250	1,700	-
衍生金融资产	-	-	1,671	2,319	8,115	256	-
买入返售金融资产	-	-	22,161	731	1,884	-	-
发放贷款和垫款	15,630	-	203,079	179,736	567,316	704,974	389,090
交易性金融资产	-	99,206	5,689	2,955	4,077	6,675	5,246
债权投资	78	-	8,152	17,378	143,368	410,640	123,293
其他债权投资	-	-	3,387	12,019	21,824	103,792	31,904
其他权益工具投资	5,484	-	-	-	-	-	-
其他金融资产	981	10,633	-	-	-	-	-
金融资产总额	177,151	175,770	254,752	217,691	769,866	1,228,037	549,533
金融负债							
向中央银行借款	-	-	11,133	6	119,897	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	38,716	62,154	208,164	125,958	-	-
拆入资金	-	-	18,674	27,607	58,986	3,750	-
衍生金融负债	-	-	1,571	2,279	8,308	207	-
卖出回购金融资产款	-	-	44,597	2,516	2,042	-	-
吸收存款	-	998,165	93,682	124,437	371,061	249,675	-
应付债务凭证	-	-	43,322	154,852	216,140	67,500	30,000
其他金融负债	-	6,822	770	260	640	3,330	1,748
金融负债总额	-	1,043,703	275,903	520,121	903,032	324,462	31,748
净头寸	177,151	(867,933)	(21,151)	(302,430)	(133,166)	903,575	517,785

	本银行						
	2021年12月31日						
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上
金融资产							
现金及存放中央银行款项	150,374	35,465	-	-	-	-	-
存放同业款项	-	16,357	-	202	1,121	-	-
拆出资金	-	-	20,111	16,180	45,981	9,500	-
衍生金融资产	-	-	1,495	2,122	4,417	165	-
买入返售金融资产	-	-	3,968	2,188	6,455	-	-
发放贷款和垫款	15,127	-	195,762	152,422	655,870	638,898	385,910
交易性金融资产	-	151,200	3,123	3,564	17,460	11,851	46,069
债权投资	16,059	-	17,254	37,290	129,751	405,832	109,718
其他债权投资	-	-	5,374	4,720	10,241	116,426	57,937
其他权益工具投资	6,605	-	-	-	-	-	-
其他金融资产	1,375	5,278	-	-	-	-	-
金融资产总额	189,540	208,300	247,087	218,688	871,296	1,182,672	599,634
金融负债							
向中央银行借款	-	-	11,008	616	138,053	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	47,053	77,692	289,902	127,538	-	-
拆入资金	-	-	5,123	12,324	3,703	-	-
交易性金融负债	-	-	-	-	206	-	-
衍生金融负债	-	-	1,464	2,129	4,267	22	-
卖出回购金融资产款	-	-	42,466	1,637	2,408	-	-
吸收存款	-	1,064,121	103,389	102,800	356,042	298,835	-
租赁负债	-	-	213	210	1,029	3,390	993
应付债务凭证	-	-	21,313	81,753	304,124	131,354	-
其他金融负债	-	9,239	981	150	392	36	565
金融负债总额	-	1,120,413	263,649	491,521	937,762	433,637	1,558
净头寸	189,540	(912,113)	(16,562)	(272,833)	(66,466)	749,035	598,076

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(1) 到期日分析 - 续

	本银行							合计
	2020年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	154,858	47,292	-	-	1,032	-	-	203,182
存放同业款项	-	17,595	151	508	102	-	-	18,356
拆出资金	-	-	10,361	4,069	22,250	1,700	-	38,380
衍生金融资产	-	-	1,671	2,319	8,115	256	-	12,361
买入返售金融资产	-	-	20,967	731	1,884	-	-	23,582
发放贷款和垫款	15,363	-	202,938	179,303	564,194	638,324	348,433	1,948,555
交易性金融资产	-	98,905	5,689	2,955	4,077	6,675	5,246	123,547
债权投资	78	-	8,046	17,377	143,363	410,601	121,414	700,879
其他债权投资	-	-	3,387	12,019	21,824	103,792	31,904	172,926
其他权益工具投资	5,472	-	-	-	-	-	-	5,472
其他金融资产	981	8,900	-	-	-	-	-	9,881
金融资产总额	176,752	172,692	253,210	219,281	766,841	1,161,348	506,997	3,257,121
金融负债								
向中央银行借款	-	-	11,131	-	119,808	-	-	130,939
同业及其他金融机构存放款项	-	41,463	64,521	208,164	125,988	-	-	440,136
拆入资金	-	-	11,326	5,395	3,184	-	-	19,905
衍生金融负债	-	-	1,571	2,279	8,308	207	-	12,365
卖出回购金融资产款	-	-	43,417	2,516	2,042	-	-	47,975
吸收存款	-	996,679	93,532	124,309	370,605	249,133	-	1,834,258
应付债务凭证	-	-	43,323	154,780	213,599	63,000	30,000	504,702
其他金融负债	-	6,426	735	113	294	27	423	8,018
金融负债总额	-	1,044,568	269,556	497,556	843,828	312,367	30,423	2,998,298
净头寸	176,752	(871,876)	(16,346)	(278,275)	(76,987)	848,981	476,574	258,823

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表按照各报告期末至合同到期日的剩余期限列示了金融资产和负债的未折现现金流：

	本集团						
	2021年12月31日						
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上
合计							
金融资产							
现金及存放中央银行款项	150,482	35,692	-	716	523	-	-
存放同业款项	-	16,673	3	7	1,030	-	-
拆出资金	-	-	20,226	14,713	40,508	9,646	-
买入返售金融资产	-	-	10,094	2,232	6,576	-	-
发放贷款和垫款	15,371	-	204,498	166,557	712,112	853,643	520,169
交易性金融资产	-	152,690	3,130	3,622	18,013	12,793	46,213
债权投资	16,084	-	17,606	41,620	149,141	450,149	143,079
其他债权投资	-	-	5,497	4,929	12,704	131,422	67,854
其他权益工具投资	6,924	-	-	-	-	-	-
其他金融资产	1,375	8,141	-	-	-	-	-
金融资产总额	190,236	213,196	261,054	234,396	940,607	1,457,653	777,315
金融负债							
向中央银行借款	-	-	11,359	1,325	140,066	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	47,063	78,811	291,631	170,609	-	-
拆入资金	-	-	16,169	46,402	50,578	2,592	-
交易性金融负债	-	-	-	-	206	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	42,483	1,646	2,422	-	-
吸收存款	-	1,065,235	106,682	108,790	370,662	331,574	-
租赁负债	-	-	240	232	1,155	3,866	1,205
应付债务凭证	-	-	21,373	85,231	312,929	148,520	-
其他金融负债	-	9,651	993	305	756	3,504	1,956
金融负债总额	-	1,121,949	278,110	535,562	1,049,383	490,056	3,161
净头寸	190,236	(908,753)	(17,056)	(301,166)	(108,776)	967,597	774,154
以净额交割的衍生金融工具	-	-	46	51	36	143	-
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-
其中：现金流入	-	11	10,683	8,016	36,993	2,709	-
现金流出	-	(11)	(10,698)	(8,074)	(36,879)	(2,709)	-

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

	本集团						
	2020年12月31日						
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上
金融资产							
现金及存放中央银行款项	154,978	48,073	-	666	3,044	-	-
存放同业款项	-	17,859	158	502	-	-	-
拆出资金	-	-	10,527	2,316	23,039	1,790	-
买入返售金融资产	-	-	22,192	741	1,925	-	-
发放贷款和垫款	15,705	-	214,891	197,059	641,664	839,699	509,611
交易性金融资产	-	99,206	5,698	2,973	4,365	7,839	6,399
债权投资	78	-	8,442	19,701	161,937	465,202	157,661
其他债权投资	-	-	3,499	12,692	24,983	117,672	40,159
其他权益工具投资	5,484	-	-	-	-	-	-
其他金融资产	981	10,633	-	-	-	-	-
金融资产总额	177,226	175,771	265,407	236,650	860,957	1,432,202	713,830
金融负债							
向中央银行借款	-	-	11,153	23	122,804	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	38,716	62,660	210,098	127,747	-	-
拆入资金	-	-	18,883	28,147	60,304	4,091	-
卖出回购金融资产款	-	-	43,426	2,536	2,060	-	-
吸收存款	-	998,165	95,172	126,202	379,105	270,025	-
应付债务凭证	-	-	43,451	157,047	227,161	77,526	32,880
其他金融负债	-	6,822	770	260	640	3,330	1,748
金融负债总额	-	1,043,703	275,515	524,313	919,821	354,972	34,628
净头寸	177,226	(867,932)	(10,108)	(287,663)	(58,864)	1,077,230	679,202
以净额交割的衍生金融工具	-	-	23	12	(423)	-	-
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-
其中：现金流入	-	-	13,789	10,672	34,833	9,988	-
现金流出	-	-	(13,702)	(10,644)	(34,636)	(9,916)	-

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

	本银行						
	2021年12月31日						
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上
金融资产							
现金及存放中央银行款项	150,374	35,465	-	666	252	-	-
存放同业款项	-	16,357	3	209	1,151	-	-
拆出资金	-	-	20,246	16,798	47,120	9,646	-
买入返售金融资产	-	-	4,316	2,232	6,575	-	-
发放贷款和垫款	15,250	-	204,325	166,109	708,472	771,826	487,116
交易性金融资产	-	151,200	3,130	3,622	18,013	12,793	46,213
债权投资	16,097	-	17,603	41,607	149,044	449,420	140,109
其他债权投资	-	-	5,497	4,839	12,619	129,951	67,854
其他权益工具投资	6,605	-	-	-	-	-	-
其他金融资产	1,375	5,278	-	-	-	-	-
金融资产总额	189,701	208,300	255,120	236,082	943,246	1,373,636	741,292
金融负债							
向中央银行借款	-	-	11,359	1,324	140,030	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	47,063	78,724	291,314	128,041	-	-
拆入资金	-	-	5,126	12,343	3,713	-	-
交易性金融负债	-	-	-	-	206	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	42,483	1,646	2,422	-	-
吸收存款	-	1,064,121	106,578	108,652	370,252	331,179	-
租赁负债	-	-	230	227	1,106	3,730	1,162
应付债务凭证	-	-	21,373	82,572	312,929	141,813	-
其他金融负债	-	9,238	981	150	392	36	565
金融负债总额	-	1,120,422	266,854	498,228	959,091	476,758	1,727
净头寸	189,701	(912,122)	(11,734)	(262,146)	(15,845)	896,878	739,565
以净额交割的衍生金融工具	-	-	46	51	36	143	-
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-
其中：现金流入	-	11	10,683	8,016	36,993	2,709	-
现金流出	-	(11)	(10,698)	(8,074)	(36,879)	(2,709)	-

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

	本银行						
	2020年12月31日						
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上
金融资产							
现金及存放中央银行款项	154,858	47,292	-	665	3,040	-	-
存放同业款项	-	17,595	158	519	106	-	-
拆出资金	-	-	10,427	4,349	23,039	1,790	-
买入返售金融资产	-	-	20,998	741	1,925	-	-
发放贷款和垫款	15,417	-	211,674	191,759	613,214	758,781	496,456
交易性金融资产	-	98,905	5,698	2,973	4,365	7,839	6,399
债权投资	78	-	8,442	19,701	161,932	465,092	157,661
其他债权投资	-	-	3,499	12,692	24,983	117,672	40,159
其他权益工具投资	5,472	-	-	-	-	-	-
其他金融资产	981	8,900	-	-	-	-	-
金融资产总额	176,806	172,692	260,896	233,399	832,604	1,351,174	700,675
金融负债							
向中央银行借款	-	-	11,151	-	122,569	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	41,463	65,040	210,098	127,777	-	-
拆入资金	-	-	11,336	5,412	3,239	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	43,425	2,536	2,060	-	-
吸收存款	-	996,679	95,022	126,072	378,645	269,422	-
应付债务凭证	-	-	43,451	156,888	224,441	72,788	32,880
其他金融负债	-	6,426	735	113	294	27	423
金融负债总额	-	1,044,568	270,160	501,119	859,025	342,237	33,303
净头寸	176,806	(871,876)	(9,264)	(267,720)	(26,421)	1,008,937	667,372
以净额交割的衍生金融工具	-	-	23	12	(423)	-	-
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-
其中：现金流入	-	-	13,789	10,672	34,833	9,988	-
现金流出	-	-	(13,702)	(10,644)	(34,636)	(9,916)	-

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.2 表外项目

本集团的表外项目主要有银行承兑汇票、开出信用证、开出保函、不可撤销贷款承诺及未使用的信用卡额度等。下表按合同的剩余期限列示表外项目金额：

	本集团			
	2021年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	384,281	-	-	384,281
开出信用证	155,230	733	-	155,963
开出保函及其他付款承诺	16,563	14,354	1,748	32,665
不可撤销贷款承诺	15,255	1,387	1,261	17,903
未使用的信用卡额度	265,981	-	-	265,981
总计	837,310	16,474	3,009	856,793

	本集团			
	2020年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	319,239	-	-	319,239
开出信用证	146,570	400	-	146,970
开出保函及其他付款承诺	14,011	11,700	2,053	27,764
不可撤销贷款承诺	2,439	1,919	97	4,455
未使用的信用卡额度	222,178	-	-	222,178
总计	704,437	14,019	2,150	720,606

	本银行			
	2021年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	384,249	-	-	384,249
开出信用证	155,230	733	-	155,963
开出保函及其他付款承诺	16,540	14,354	1,748	32,642
不可撤销贷款承诺	6,748	1,213	1,261	9,222
未使用的信用卡额度	265,981	-	-	265,981
总计	828,748	16,300	3,009	848,057

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.2 表外项目 - 续

	本银行			
	2020年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	319,185	-	-	319,185
开出信用证	146,570	400	-	146,970
开出保函及其他付款承诺	13,990	11,699	2,053	27,742
不可撤销贷款承诺	839	1,475	97	2,411
未使用的信用卡额度	222,178	-	-	222,178
总计	702,762	13,574	2,150	718,486

5. 市场风险

市场风险是指因市场价格(汇率、利率、商品价格和股票价格等)的变动而使本集团表内和表外业务发生损失的可能性。本集团面临的市场风险主要包括汇率风险和利率风险。本集团的汇率风险主要来自以外币计价的资产和负债的外汇敞口因汇率变动而蒙受损失的风险。利率风险主要来自生息资产和付息负债重新定价日的不匹配在利率变动下蒙受损失的风险。

5.1 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，特定交易涉及美元、港币及其他货币。外币交易主要为本集团的资金营运敞口和外汇业务。

对于涉及汇率风险的业务品种，本集团在开发、推出、操作各个环节予以严格管理，在业务授权、敞口限额和流程监控等方面制定必要的风险控制制度。对外汇买卖业务划分银行账户和交易账户，全行外汇敞口由总行集中统一管理。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

于各报告期末，金融资产和金融负债的汇率风险如下：

	本集团				
	2021年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	合计
现金及存放中央银行款项	163,989	22,089	64	32	186,174
存放同业款项	4,789	9,939	1,320	1,655	17,703
拆出资金	83,263	-	-	-	83,263
衍生金融资产	26	8,111	39	23	8,199
买入返售金融资产	18,390	-	-	-	18,390
发放贷款和垫款	2,123,465	29,661	6,370	3,470	2,162,966
交易性金融资产	233,204	1,553	-	-	234,757
债权投资	687,850	29,982	-	434	718,266
其他债权投资	174,756	20,623	736	157	196,272
其他权益工具投资	6,861	11	52	-	6,924
其他金融资产	9,015	449	52	-	9,516
金融资产合计	3,505,608	122,418	8,633	5,771	3,642,430
向中央银行借款	149,714	-	-	-	149,714
同业及其他金融机构					
存放款项	542,021	6	-	1	542,028
拆入资金	95,394	15,381	843	2,298	113,916
交易性金融负债	206	-	-	-	206
衍生金融负债	26	7,762	39	55	7,882
卖出回购金融资产款	44,288	2,223	-	-	46,511
吸收存款	1,855,590	65,310	1,540	4,909	1,927,349
租赁负债	6,044	-	9	-	6,053
应付债务凭证	542,452	4,796	-	-	547,248
其他金融负债	13,516	768	12	2,870	17,166
金融负债合计	3,249,251	96,246	2,443	10,133	3,358,073
净敞口	256,357	26,172	6,190	(4,362)	284,357

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

	本集团				
	2020年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	合计
现金及存放中央银行款项	183,344	20,628	69	41	204,082
存放同业款项	4,800	12,023	536	1,146	18,505
拆出资金	34,183	2,287	-	-	36,470
衍生金融资产	157	12,190	-	14	12,361
买入返售金融资产	24,776	-	-	-	24,776
发放贷款和垫款	2,034,128	20,390	1,654	3,653	2,059,825
交易性金融资产	123,848	-	-	-	123,848
债权投资	672,169	30,427	-	313	702,909
其他债权投资	161,000	11,926	-	-	172,926
其他权益工具投资	5,468	11	5	-	5,484
其他金融资产	11,421	140	53	-	11,614
金融资产合计	3,255,294	110,022	2,317	5,167	3,372,800
向中央银行借款	131,036	-	-	-	131,036
同业及其他金融机构 存放款项	434,985	6	-	1	434,992
拆入资金	90,143	15,381	843	2,650	109,017
衍生金融负债	154	12,197	-	14	12,365
卖出回购金融资产款	49,155	-	-	-	49,155
吸收存款	1,783,783	50,284	1,289	1,664	1,837,020
应付债务凭证	509,073	2,741	-	-	511,814
其他金融负债	10,116	793	-	2,661	13,570
金融负债合计	3,008,445	81,402	2,132	6,990	3,098,969
净敞口	246,849	28,620	185	(1,823)	273,831

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

	本银行				
	2021 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	合计
现金及存放中央银行款项	163,654	22,089	64	32	185,839
存放同业款项	4,766	9,939	1,320	1,655	17,680
拆出资金	91,772	-	-	-	91,772
衍生金融资产	26	8,111	39	23	8,199
买入返售金融资产	12,611	-	-	-	12,611
发放贷款和垫款	2,004,567	29,582	6,370	3,470	2,043,989
交易性金融资产	231,714	1,553	-	-	233,267
债权投资	685,488	29,982	-	434	715,904
其他债权投资	173,182	20,623	736	157	194,698
其他权益工具投资	6,542	11	52	-	6,605
其他金融资产	6,395	206	52	-	6,653
金融资产合计	3,380,717	122,096	8,633	5,771	3,517,217
向中央银行借款	149,677	-	-	-	149,677
同业及其他金融机构					
存放款项	542,178	6	-	1	542,185
拆入资金	2,628	15,381	843	2,298	21,150
交易性金融负债	206	-	-	-	206
衍生金融负债	26	7,762	39	55	7,882
卖出回购金融资产款	44,288	2,223	-	-	46,511
吸收存款	1,853,428	65,310	1,540	4,909	1,925,187
租赁负债	5,826	-	9	-	5,835
应付债务凭证	533,748	4,796	-	-	538,544
其他金融负债	7,719	768	12	2,864	11,363
金融负债合计	3,139,724	96,246	2,443	10,127	3,248,540
净敞口	240,993	25,850	6,190	(4,356)	268,677

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

	本银行				
	2020 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	合计
现金及存放中央银行款项	182,444	20,628	69	41	203,182
存放同业款项	4,651	12,023	536	1,146	18,356
拆出资金	36,093	2,287	-	-	38,380
衍生金融资产	157	12,190	-	14	12,361
买入返售金融资产	23,582	-	-	-	23,582
发放贷款和垫款	1,922,858	20,390	1,654	3,653	1,948,555
交易性金融资产	123,547	-	-	-	123,547
债权投资	670,139	30,427	-	313	700,879
其他债权投资	161,000	11,926	-	-	172,926
其他权益工具投资	5,456	11	5	-	5,472
其他金融资产	9,688	140	53	-	9,881
金融资产合计	3,139,615	110,022	2,317	5,167	3,257,121
向中央银行借款	130,939	-	-	-	130,939
同业及其他金融机构 存放款项	440,129	6	-	1	440,136
拆入资金	1,031	15,381	843	2,650	19,905
衍生金融负债	154	12,197	-	14	12,365
卖出回购金融资产款	47,975	-	-	-	47,975
吸收存款	1,781,021	50,284	1,289	1,664	1,834,258
应付债务凭证	501,961	2,741	-	-	504,702
其他金融负债	4,564	793	-	2,661	8,018
金融负债合计	2,907,774	81,402	2,132	6,990	2,998,298
净敞口	231,841	28,620	185	(1,823)	258,823

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

下表列示了在人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下，对税前利润及股东权益的潜在影响。

	本集团及本银行			
	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	税前利润	股东权益	税前利润	股东权益
升值 5%	(445)	(448)	(396)	(397)
贬值 5%	445	448	396	397

对税前利润的影响来自于人民币汇率变动对外币货币资产与负债和货币衍生工具的净敞口的影响。

对税前利润的影响是基于对本集团于各资产负债表日的汇率敏感性头寸及货币衍生工具净头寸保持不变的假设确定的。本集团基于管理层对外币汇率变动走势的判断，通过积极调整外币敞口及运用适当的衍生工具以降低外汇风险。因此，上述敏感性分析可能与实际情况存在差异。

5.2 利率风险

本集团的利率风险主要来源于银行账簿中资产负债利率重新定价期限不匹配对收益的影响。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。本集团采用净利息收入敏感度分析、经济价值敏感度分析、重定价缺口、压力测试等多种方法计量各类风险。

本集团在付息负债管理上强化成本控制，在生息资产管理上建立与付息负债匹配的期限结构和利率结构，优化资产负债组合管理，积极拓展中间业务和非利率敏感性金融产品，降低利率风险对本集团经营的影响。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

于各报告期末，金融资产和金融负债的合同到期日或重新定价日(较早者)的情况如下：

	本集团						
	2021 年 12 月 31 日						
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	已逾期/非生息	合计
现金及存放中央银行款项	176,421	-	-	-	-	9,753	186,174
存放同业款项	14,640	-	1,030	1	-	2,032	17,703
拆出资金	20,084	14,110	39,481	9,500	-	88	83,263
衍生金融资产	-	-	-	-	-	8,199	8,199
买入返售金融资产	9,700	2,155	6,401	-	-	134	18,390
发放贷款和垫款	722,734	265,004	242,487	853,501	56,076	23,164	2,162,966
交易性金融资产	148,457	3,461	17,243	11,851	46,069	7,676	234,757
债权投资	17,577	36,690	127,243	400,431	109,948	26,377	718,266
其他债权投资	29,888	5,067	8,502	98,597	51,710	2,508	196,272
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	6,924	6,924
其他金融资产	232	-	-	-	-	9,284	9,516
金融资产合计	1,139,733	326,487	442,387	1,373,881	263,803	96,139	3,642,430
向中央银行借款	10,700	600	137,035	-	-	1,379	149,714
同业及其他金融机构存放款项	122,463	289,905	127,538	-	-	2,122	542,028
拆入资金	15,639	45,846	49,527	2,398	-	506	113,916
交易性金融负债	-	-	206	-	-	-	206
衍生金融负债	-	-	-	-	-	7,882	7,882
卖出回购金融资产款	42,444	1,632	2,406	-	-	29	46,511
吸收存款	1,113,734	126,280	372,321	292,051	-	22,963	1,927,349
租赁负债	222	216	1,076	3,514	1,025	-	6,053
应付债务凭证	21,305	84,248	303,254	136,000	-	2,441	547,248
其他金融负债	3,500	-	-	-	-	13,666	17,166
金融负债合计	1,330,007	548,727	993,363	433,963	1,025	50,988	3,358,073
净头寸	(190,274)	(222,240)	(550,976)	939,918	262,778	45,151	284,357

	本集团						
	2020 年 12 月 31 日						
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	已逾期/非生息	合计
现金及存放中央银行款项	198,453	-	-	-	-	5,629	204,082
存放同业款项	15,756	490	-	-	-	2,259	18,505
拆出资金	10,451	2,027	22,250	1,700	-	42	36,470
衍生金融资产	-	-	-	-	-	12,361	12,361
买入返售金融资产	22,135	725	1,870	-	-	46	24,776
发放贷款和垫款	617,284	278,816	706,098	392,913	42,792	21,922	2,059,825
交易性金融资产	96,263	2,898	3,906	6,675	5,246	8,860	123,848
债权投资	49,066	37,839	132,197	355,801	118,060	9,946	702,909
其他债权投资	28,165	13,041	20,487	85,204	23,795	2,234	172,926
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	5,484	5,484
其他金融资产	184	-	-	-	-	11,430	11,614
金融资产合计	1,037,757	335,836	886,808	842,293	189,893	80,213	3,372,800
向中央银行借款	10,802	6	119,089	-	-	1,139	131,036
同业及其他金融机构存放款项	100,516	207,460	125,656	-	-	1,360	434,992
拆入资金	18,940	28,556	58,086	2,750	-	685	109,017
衍生金融负债	-	-	-	-	-	12,365	12,365
卖出回购金融资产款	44,580	2,505	2,038	-	-	32	49,155
吸收存款	1,088,946	122,584	363,394	242,897	-	19,199	1,837,020
应付债务凭证	43,322	154,112	214,252	67,500	30,000	2,628	511,814
其他金融负债	3,205	-	-	-	-	10,365	13,570
金融负债合计	1,310,311	515,223	882,515	313,147	30,000	47,773	3,098,969
净头寸	(272,554)	(179,387)	4,293	529,146	159,893	32,440	273,831

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

	本銀行						合計
	2021 年 12 月 31 日						
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	已逾期/非生息	
現金及存放中央銀行款項	176,099	-	-	-	-	9,740	185,839
存放同業款項	14,325	202	1,121	-	-	2,032	17,680
拆出資金	20,085	16,110	45,981	9,500	-	96	91,772
衍生金融資產	-	-	-	-	-	8,199	8,199
買入返售金融資產	3,926	2,155	6,400	-	-	130	12,611
發放貸款和墊款	722,576	264,580	238,926	771,801	23,074	23,032	2,043,989
交易性金融資產	147,839	3,461	17,243	11,851	46,069	6,804	233,267
債權投資	17,577	36,690	127,243	400,144	107,891	26,359	715,904
其他債權投資	29,889	4,977	8,452	97,181	51,710	2,489	194,698
其他權益工具投資	-	-	-	-	-	6,605	6,605
其他金融資產	232	-	-	-	-	6,421	6,653
金融資產合計	1,132,548	328,175	445,366	1,290,477	228,744	91,907	3,517,217
向中央銀行借款	10,700	600	137,000	-	-	1,377	149,677
同業及其他金融機構存放款項	122,623	289,902	127,538	-	-	2,122	542,185
拆入資金	5,121	12,314	3,702	-	-	13	21,150
交易性金融負債	-	-	206	-	-	-	206
衍生金融負債	-	-	-	-	-	7,882	7,882
賣出回購金融資產款	42,444	1,632	2,406	-	-	29	46,511
吸收存款	1,112,577	126,143	371,907	291,656	-	22,904	1,925,187
租賃負債	213	210	1,029	3,390	993	-	5,835
應付債務憑證	21,305	81,748	303,254	130,000	-	2,237	538,544
其他金融負債	3,500	-	-	-	-	7,863	11,363
金融負債合計	1,318,483	512,549	947,042	425,046	993	44,427	3,248,540
淨頭寸	(185,935)	(184,374)	(501,676)	865,431	227,751	47,480	268,677

	本銀行						合計
	2020 年 12 月 31 日						
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	已逾期/非生息	
現金及存放中央銀行款項	197,565	-	-	-	-	5,617	203,182
存放同業款項	15,493	500	100	-	-	2,263	18,356
拆出資金	10,351	4,027	22,250	1,700	-	52	38,380
衍生金融資產	-	-	-	-	-	12,361	12,361
買入返售金融資產	20,941	725	1,870	-	-	46	23,582
發放貸款和墊款	603,636	250,117	657,339	379,555	36,263	21,645	1,948,555
交易性金融資產	95,963	2,898	3,906	6,675	5,246	8,859	123,547
債權投資	48,966	37,839	132,197	355,762	116,181	9,934	700,879
其他債權投資	28,165	13,041	20,487	85,204	23,795	2,234	172,926
其他權益工具投資	-	-	-	-	-	5,472	5,472
其他金融資產	184	-	-	-	-	9,697	9,881
金融資產合計	1,021,264	309,147	838,149	828,896	181,485	78,180	3,257,121
向中央銀行借款	10,800	-	119,000	-	-	1,139	130,939
同業及其他金融機構存放款項	105,622	207,460	125,686	-	-	1,368	440,136
拆入資金	11,318	5,383	3,168	-	-	36	19,905
衍生金融負債	-	-	-	-	-	12,365	12,365
賣出回購金融資產款	43,402	2,505	2,038	-	-	30	47,975
吸收存款	1,087,348	122,456	362,939	242,356	-	19,159	1,834,258
應付債務憑證	43,322	154,112	211,752	63,000	30,000	2,516	504,702
其他金融負債	3,205	-	-	-	-	4,813	8,018
金融負債合計	1,305,017	491,916	824,583	305,356	30,000	41,426	2,998,298
淨頭寸	(283,753)	(182,769)	13,566	523,540	151,485	36,754	258,823

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利息收入以及权益的可能影响。下表列出本集团于2021年12月31日和2020年12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析的结果。

利率基点变化	本集团			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	利息净收入	股东权益	利息净收入	股东权益
上升100个基点	(5,742)	(7,860)	(4,091)	(5,113)
下降100个基点	5,742	8,486	4,091	5,522

利率基点变化	本银行			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	利息净收入	股东权益	利息净收入	股东权益
上升100个基点	(5,200)	(7,860)	(4,192)	(5,113)
下降100个基点	5,200	8,486	4,192	5,522

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。

有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团非衍生资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：(i) 利率变动100个基点是假定自资产负债表日起至下一个完整年度内的利率变动；(ii) 收益率曲线随利率变化而平行移动；(iii) 资产和负债组合并无其他变化。

对权益的敏感性分析是指基于在一定利率变动时对各资产负债表日持有的固定利率以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估后公允价值变动的影响。

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

本集团受基准利率改革影响的业务主要涉及与伦敦同业拆借利率(LIBOR)挂钩的贷款、债券投资和衍生交易等。本集团对基准利率改革工作高度重视、统筹安排，相关工作有序推进。经评估，本集团认为采用该修订对本集团本期的财务状况和经营成果并无重大影响。

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

6. 资本管理

自 2013 年度起，本集团依据原中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》进行资本管理。其中，信用风险采用权重法，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法计量。

本集团资本组成情况如下：

核心一级资本：股本、资本公积、其他综合收益、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分；

其他一级资本：其他权益工具和少数股东资本可计入部分；

二级资本：二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

资本净额依据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定从各级资本中对应扣减资本扣除项进行计算。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及中国银保监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。

为确保资本充足率满足监管要求，并在此基础上支持各项业务的合理、健康发展，本集团积极拓展资本补充渠道以提升资本实力，合理控制风险资产增长速度，大力优化风险资产结构，努力提升风险资产使用效率。

本集团依据原中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关计算方法计算的各级资本净额及资本充足率列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	240,073	222,230
一级资本净额	300,279	282,413
资本净额	350,673	330,769
核心一级资本充足率	8.78%	8.79%
一级资本充足率	10.98%	11.17%
资本充足率	12.82%	13.08%

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值

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。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定，本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次：在估值日取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；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结算公司的估值结果确定，此层级还包括大多数场外衍生工具。估值技术包括远期定价、掉期模型和期权定价模型；输入参数的来源是彭博、万得和路透交易系统等可观察的公开市场；

第三层次：相关资产或负债的变量基于不可观察输入值。

本集团金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次或第二层次与第三层次之间的转换。

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值

下表列示了按三个层次进行估值的公允价值计量的金融工具：

	本集团			
	2021年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	8,199	-	8,199
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	-	141,753	-	141,753
交易性金融资产	49,073	182,278	3,406	234,757
其他债权投资	-	196,272	-	196,272
其他权益工具投资	609	-	6,315	6,924
金融负债				
交易性金融负债	-	206	-	206
衍生金融负债	-	7,882	-	7,882

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

	本集团			
	2020年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	12,361	-	12,361
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	-	117,723	-	117,723
交易性金融资产	77,112	43,346	3,390	123,848
其他债权投资	-	172,926	-	172,926
其他权益工具投资	462	-	5,022	5,484
其他资产	51	-	-	51
金融负债				
衍生金融负债	-	12,365	-	12,365
	本银行			
	2021年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	8,199	-	8,199
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	-	141,753	-	141,753
交易性金融资产	48,577	181,284	3,406	233,267
其他债权投资	-	194,698	-	194,698
其他权益工具投资	590	-	6,015	6,605
金融负债				
交易性金融负债	-	206	-	206
衍生金融负债	-	7,882	-	7,882

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

	本银行			
	2020 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	12,361	-	12,361
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	-	117,723	-	117,723
交易性金融资产	76,811	43,346	3,390	123,547
其他债权投资	-	172,926	-	172,926
其他权益工具投资	450	-	5,022	5,472
其他资产	51	-	-	51
金融负债				
衍生金融负债	-	12,365	-	12,365

本年度及上年度本集团金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间，以及第一层次或第二层次和第三层次之间的转换。拥有标准条款并在活跃市场交易的金融资产和金融负债，其公允价值是参考市场标价的买入、卖出价分别确定。当无法从活跃市场上获取报价时，本集团通过估值技术来确定持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值。

本集团使用的估值技术包括针对无法从活跃市场上获取报价的部分衍生金融工具(包括外汇远期、外汇掉期、利率互换等)的现金流贴现模型以及针对期权衍生工具估值的 Black-Scholes 期权定价模型以及针对其他权益工具投资的市场比较法。现金流贴现模型使用的主要参数包括最近交易价格、相关收益率曲线，Black-Scholes 期权定价模型使用的主要参数包括相关收益率曲线、汇率、标的资产波动率等。市场比较法使用的主要参数包括行业市净率、市盈率等行业比率及流动性折价等。

其他金融工具(包括银行间市场证券等)的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定。2021 年度和 2020 年度，本集团公允价值计量所使用的估值技术未发生重大变更。

除上述持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债外，本集团不持有任何非持续进行公允价值计量的金融工具。

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

下表列示在公允价值层次第三层次计量公允价值的年初结余与年末结余之间的变动：

本集团	2021 年度		
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	合计
于 2021 年 1 月 1 日	3,390	5,022	8,412
新增	1,032	1,636	2,668
减少	(15)	(25)	(40)
计入损益的损失	(1,001)	-	(1,001)
计入其他综合收益的损失	-	(318)	(318)
于 2021 年 12 月 31 日	3,406	6,315	9,721

本集团	2020 年度		
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	合计
于 2020 年 1 月 1 日	2,253	4,732	6,985
新增	1,152	961	2,113
减少	(16)	-	(16)
计入损益的收益	1	-	1
计入其他综合收益的损失	-	(671)	(671)
于 2020 年 12 月 31 日	3,390	5,022	8,412

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

本银行	2021 年度		
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	合计
于 2021 年 1 月 1 日	3,390	5,022	8,412
新增	1,032	1,336	2,368
减少	(15)	(25)	(40)
计入损益的损失	(1,001)	-	(1,001)
计入其他综合收益的损失	-	(318)	(318)
于 2021 年 12 月 31 日	3,406	6,015	9,421

本银行	2020 年度		
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	合计
于 2020 年 1 月 1 日	2,253	4,732	6,985
新增	1,152	961	2,113
减少	(16)	-	(16)
计入损益的收益	1	-	1
计入其他综合收益的损失	-	(671)	(671)
于 2020 年 12 月 31 日	3,390	5,022	8,412

第三层级的资产本年损益影响如下：

本集团及本银行	2021 年			2020 年		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益影响	1	(1,002)	(1,001)	-	1	1

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债

下表列示了并未以公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款等未包括于下表中。

	本集团			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资	718,266	719,884	702,909	706,201

	本集团			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融负债				
应付债务凭证	547,248	549,225	511,814	515,023

	本银行			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资	715,904	717,389	700,879	703,991

	本银行			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融负债				
应付债务凭证	538,544	540,423	504,702	507,770

财务报表附注 - 续

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债 - 续

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的公允价值层次：

		本集团			
		2021年12月31日			
		第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产					
债权投资		-	474,890	244,994	719,884
金融负债					
应付债务凭证		-	549,225	-	549,225
		本集团			
		2020年12月31日			
		第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产					
债权投资		-	475,752	230,449	706,201
金融负债					
应付债务凭证		-	515,023	-	515,023
		本银行			
		2021年12月31日			
		第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产					
债权投资		-	473,226	244,163	717,389
金融负债					
应付债务凭证		-	540,423	-	540,423
		本银行			
		2020年12月31日			
		第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产					
债权投资		-	473,542	230,449	703,991
金融负债					
应付债务凭证		-	507,770	-	507,770

财务报表附注 - 续

2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债 - 续

对于分类为债权投资的金融机构资产管理计划以及资产受益权，其公允价值以现金流贴现模型为基础，使用反映交易对手信用风险并根据流动性状况进行调整的不可观察折现率来确定。这些金融工具被划分至第三层次。

其他金融工具的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定。这些金融工具被划分至第二层次。

十六、资产负债表日后事项

1. 本银行于 2021 年 10 月 28 日召开董事会，批准每股优先股发放现金股息人民币 4.68 元(含税)，上述股息共计人民币 9.36 亿元已于 2022 年 3 月 28 日发放。

本银行于 2022 年 4 月 28 日召开董事会，批准在提取法定盈余公积和一般风险准备后，每 10 股派发股利人民币 3.38 元(含税)，以本银行截至 2021 年 12 月 31 日止已发行股份计算，派息总额共计人民币 52.01 亿元。上述利润分配方案尚待本银行股东大会批准，批准前建议提取的盈余公积、一般风险准备、股利分配方案未进行账务处理。

2. 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于 2022 年 2 月 25 日发行华夏银行股份有限公司 2022 年第一期金融债券，发行规模为 200 亿元人民币。本期债券期限为 3 年，票面利率为固定利率 2.78%，起息日为 2022 年 3 月 1 日，将于 2025 年 3 月 1 日到期。
3. 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于 2022 年 4 月 20 日发行华夏银行股份有限公司 2022 年第二期金融债券，发行规模为 100 亿元人民币。本期债券期限为 3 年，票面利率为固定利率 2.83%，起息日为 2022 年 4 月 22 日，将于 2025 年 4 月 22 日到期。

十七、比较数据

为与本年度财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

十八、财务报表的批准

本财务报表于 2022 年 4 月 28 日已经本银行董事会批准。

未经审计补充资料

2021年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

1. 非经常性损益明细表

本表系根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》的相关规定编制。

	2021 年	2020 年
资产处置损益	(8)	3
政府补助	92	52
其他营业外收支净额	(88)	(50)
非经常性损益的所得税影响	(34)	(26)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(4)	(4)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	(42)	(25)

非经常性损益是指与集团正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于性质特殊和偶发性，影响报表使用人对集团经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。

2. 净资产收益率及每股收益

本表系根据《公开发行证券信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益计算及披露》(2010年修订)的规定编制。在相关期间，基本每股收益按照当期净利润除以当期已发行普通股股数的加权平均数计算。

	2021 年	2020 年
归属于母公司普通股股东的净利润	20,755	18,495
加权平均净资产收益率(%)	9.04	8.64
基本每股收益(人民币元/股)	1.35	1.20
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	20,797	18,520
加权平均净资产收益率(%)	9.06	8.65
基本每股收益(人民币元/股)	1.35	1.20

本集团不存在稀释性潜在普通股。