广发银行|CGB

中国人寿集团成员单位

二零二二年年度报告

|发|现|精|彩|
|开|创|未|来|

廣發銀行

发现精彩 开创未来

封面故事之岭南系列

广绣，是珠三角民间刺绣工艺的总称，与江苏的苏绣、湖南的湘绣、四川的蜀绣并称为中国四大名绣。年报封面采用极具岭南特色的“广绣”为表现形式，以圆形绣绷搭配广州城市标志五羊衔穗、木棉花、广州塔、珠江水以及广府传统民居建筑“鳌头墙”，通过“五羊衔穗，英雄花开”的意境寓意广发银行传承和弘扬革命文化，始终秉承“敢为天下先”的广发精神，锐意进取，根植湾区、服务民生，奋力谱写高质量发展新篇章。

广发银行 CGB

愿景

建设功能完备、业务多元、特色鲜明、
同业一流的商业银行

使命

服务客户　回报股东
成就员工　奉献社会

核心价值观

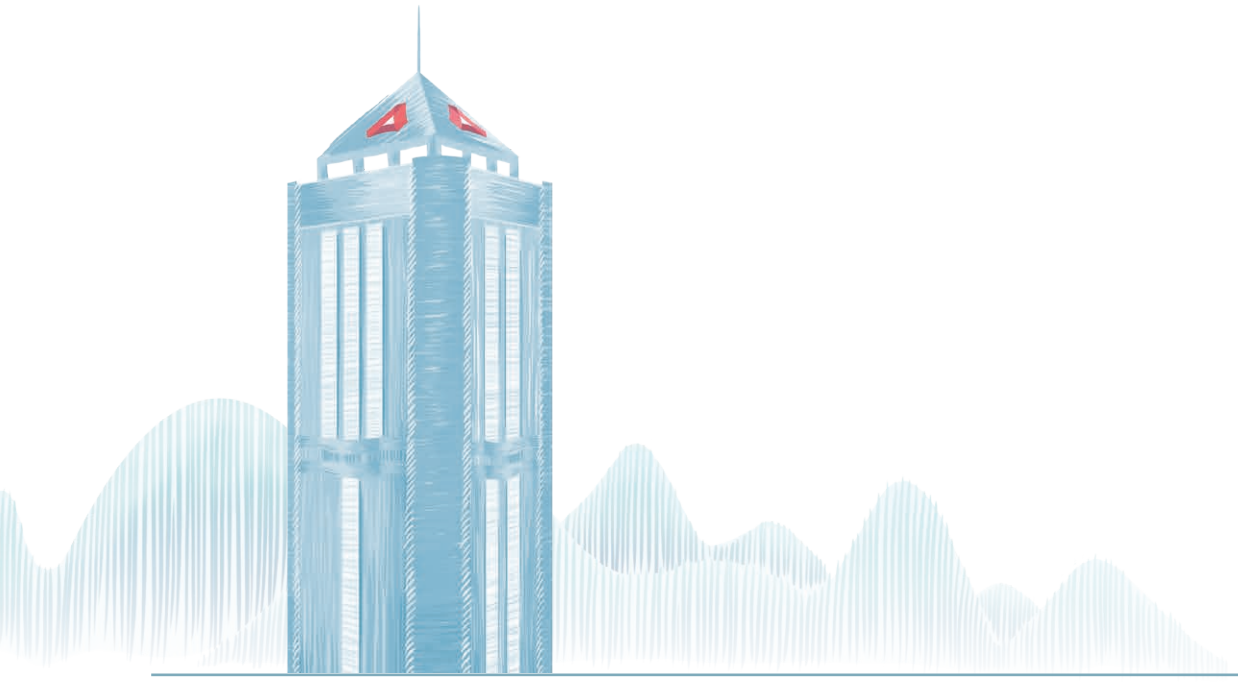
诚信　责任　创新　笃行

2022

本行简介

广发银行成立于1988年，是国内首批组建的股份制商业银行之一。本行秉持“诚信、责任、创新、笃行”的核心价值观，牢记“服务客户、回报股东、成就员工、奉献社会”的使命，践行“相知相伴、全心为您”的服务理念，朝着实现“全国一流商业银行”的战略目标奋勇前进。

截至2022年末，本行在北京、天津、河北、山西、辽宁、吉林、黑龙江、上海、江苏、浙江、安徽、福建、江西、山东、河南、湖北、湖南、广东、广西、海南、重庆、四川、云南、贵州、陕西、新疆等境内26个省（自治区、直辖市）、115个地级及以上城市和香港、澳门特别行政区共设立了966家营业机构及一家全资子公司，2023年1月成立呼和浩特分行，与全球近100个国家和地区超1,000家金融机构建立SWIFT密押关系，为42万公司客户、超6,000万借记卡客户、1.09亿信用卡持卡客户提供高质量、高效率、全方位的综合金融服务。



概况

重要提示 004
释义 005
董事长致辞 006
行长致辞 008
2022 年经营管理十件大事 010
经营管理特色 012
本行基本情况 016
会计数据和财务指标摘要 020

管理层讨论与分析

经济金融与宏观环境 026
经营管理回顾 027
财务报表分析 030
业务综述 050
风险管理 072
资本管理 086
与主要股东的战略合作 087
对本行未来发展的展望 088
环境和社会责任 090
荣誉榜 092

公司治理

重要事项 098
股份变动及股东情况 101
董事、监事、高级管理人员及员工情况 104
公司治理情况 117
董事、高级管理人员关于本行 2022 年年度报告的确认意见 138
备查文件目录 139

财务会计报告及其他

审计报告 142
财务会计报告 145
机构名录 343

重要提示

- 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

- 《广发银行股份有限公司2022年年度报告》经本行第九届董事会第二十六次会议审议通过。因有其他重要安排，苏恒轩董事、张涤董事委托王凯董事代行表决权，刘详扬董事委托郭云钊独立董事代行表决权，其余董事亲自出席会议并行使表决权。

- 《广发银行股份有限公司2022年年度报告》经本行第八届监事会第二十四次会议审议通过，并出具书面审核意见。

- 普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对本行按照中国会计准则编制的2022年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。同时，普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对本行按照国际会计准则编制的2022年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

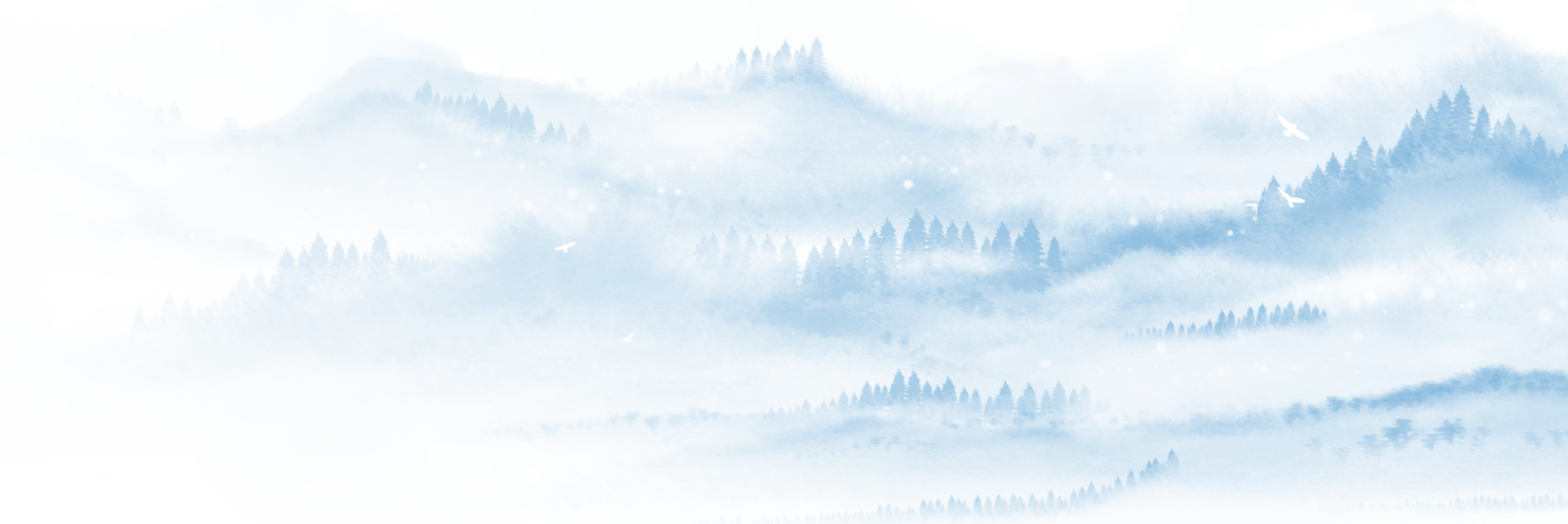
- 本行经审计的2022年财务报表净利润为人民币155.28亿元，扣除2022年发放的无固定期限资本债券派息人民币20.25亿元，可供普通股股东分配的当年税后利润为人民币135.03亿元。拟按照税后利润的10%提取法定盈余公积金人民币15.53亿元；按照风险资产期末余额的1.5%差额提取一般风险准备人民币25.60亿元。向截至分红基准日登记在册的全体股东派发现金股息，每10股现金分红人民币0.78元（含税），合计人民币17.00亿元。上述利润分配方案尚需提交本行2022年度股东大会审议批准后方可实施。

- 本报告分别以中、英文编制且以中文文本为准。

- 本报告所涉及对未来财务状况、经营业绩、业务发展及经营计划等展望性陈述，不构成实质承诺。本行实际的经营状况和发展，可能会因为各种因素和不确定性而与展望性陈述有所差异。

- 本行经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、银行账簿利率风险、流动性风险、操作风险、国别风险、声誉风险、战略风险、合规风险和信息科技风险等。本行已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见“管理层讨论与分析”相关内容。

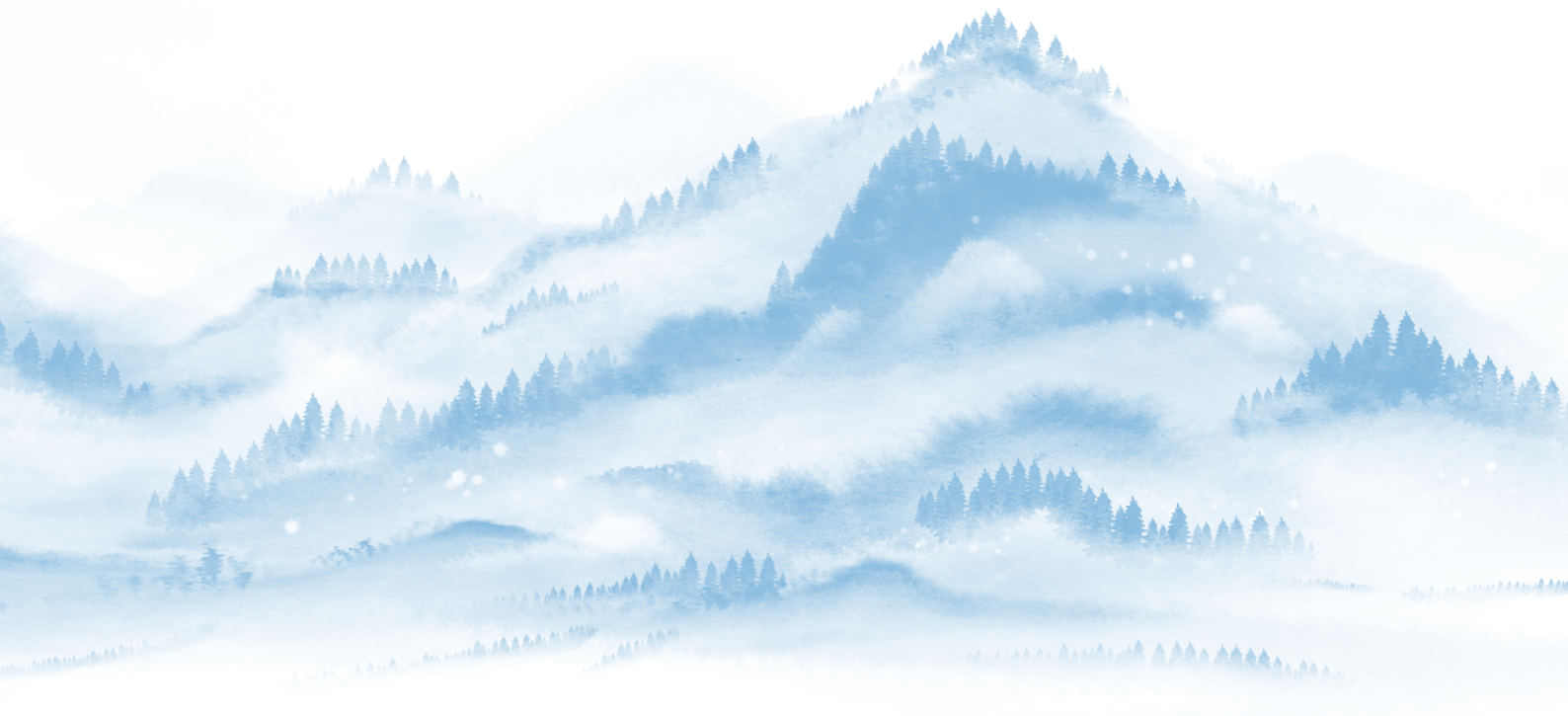
本行法定代表人王凯、主管财务副行长李小水（候任）及财务会计部总经理邱刚，保证本行2022年年度报告中财务报告的真实、准确、完整。



释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

本行	指	广发银行股份有限公司
本集团	指	广发银行股份有限公司及其附属公司
章程	指	广发银行股份有限公司章程
中国人寿集团	指	中国人寿保险（集团）公司
人民银行	指	中国人民银行
银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
证监会	指	中国证券监督管理委员会
广银理财	指	广银理财有限责任公司
元	指	人民币元



董事长致辞

稳中求进，务实笃行。

2022年，是极不平凡、极具挑战的一年，是共克时艰、砥砺奋进的一年。广发银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大精神，积极应对错综复杂的内外部形势，牢牢守住稳健发展基本盘，推动高质量发展取得新成效。

党的建设全面加强。坚持“两个一以贯之”，坚持金融工作的政治性、人民性，坚定走中国特色金融发展之路，党的领导与公司治理有机融合不断深化；坚持“五个强化”“四个融入”，中央巡视整改持续走深走实，党的领导进一步增强，全面从严治党“严”的氛围更加强化。

综合实力有效提升。总资产站上3.4万亿元，存贷款均突破2万亿元，首批开办个人养老金业务，成为广州期货交易所期货保证金存管合作银行，连续两年入选国内系统重要性银行，在“全球银行1000强”排名提升至第61位。

服务大局持续增强。坚持金融报国，践行央企成员的责任担当，全力支持稳经济大盘，加大对实体经济重点领域金融支持力度；坚持人民至上，创新推出一系列服务小微企业、新市民群体的金融产品，增强金融服务的可得性和便利性，满足人民群众对美好生活的需要。

战略转型积极推进。围绕“三型银行”总体战略布局，加快构建大零售发展格局，储蓄存款和个人有效户显著增长，交易银行、投资银行、大资管、金融市场等轻资本业务加快发展，“数字广发”加速建设，“千人千面”提升客户个性化服务能力，综合金融协同深度和广度持续扩展。组织架构改革深化，总行“三定”优化方案落地，为战略转型提供坚实支撑。

金融风险总体稳定。坚持“风险合规创造价值”的理念，内控合规制度体系不断优化，风险治理智能化水平持续提升，加大重点领域风险管控，主要监管指标总体保持稳健。消费者权益保护工作机制不断健全，监管评级大幅提升。

在取得上述进步的同时，我们还有许多不平凡的收获。我们多措并举开展减费让利，为普惠小微企业延期还本付息，新发放普惠小微企业贷款平均利率大幅下降，陪伴追梦者走出经营困境，**收获了企业的一个个赞许**。我们不断优化服务体系，解决客户痛点、满足客户需求、提供精准专业的个性化服务，**收获了客户的一张张笑脸**。面对复杂严峻形势，我们的员工积极奉献、众志成城，保障业务连续性和基础金融服务畅通，积极参与党员先锋队和志愿者服务队，**收获了一份份勇毅的担当**。这些感动的画面，让我们清晰地看到“风急浪高之时，更当和衷共济”的责任与使命，让我们更加坚定地保持经营恒心和战略定力，致广大而尽精微，始终走在金融为民的正确道路上。

为者常成，行者常至。

2023年，广发银行将持续深入贯彻党的二十大精神，深入开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育，深度融入中国式现代化的伟大进程，深入落实金融监管改革精神，始终坚守创行时“为金融改革探路、为经济发展服务”的初心和使命，坚定不移加快高质量发展。

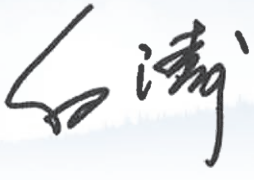
聚焦党建引领，把学习贯彻落实党的二十大精神作为首要政治任务，持续加强党的领导与完善公司治理有机融合，推动中央巡视整改常态化长效化，一刻不停推进全面从严治党。

聚焦“国之大者”，提高政治站位，善于用政治眼光思考和分析经济和经营问题，善于从讲政治的高度思考和推进经营管理工作，全力支持扩大内需战略，助力加快建设现代化产业体系，切实落实“两个毫不动摇”，以金融之力服务经济运行整体好转。

聚焦特色优势，充分发挥植根湾区的区位优势和协同中国人寿的综合金融优势，深化政银合作，强化产融结合，持续迭代升级协同融合的管理、营销和服务体系，为客户带来更全面、更便捷、更高效的金融服务体验。

聚焦创新转型，将改革创新作为驱动本行高质量发展的核心动能和战略引导，坚持轻资本、轻资产的“双轻”发展理念，持续优化客户结构、业务结构和收入结构，提升资本回报水平，持续打造“安全、便捷、简单”的营销和服务系统，持续加快数字化转型，提高全天候的产品和服务送达能力，发挥科技向上向善的力量。

历经三十五载，广发银行已从秀美的珠江之畔走向广阔的四海九州。新征程上，我们将奋楫笃行、锐意创新，奋力开创广发银行高质量发展新局面，不断书写改革发展新篇章，以更好的业绩回报广大股东和社会各界的支持与厚爱，为助推中国式现代化作出更大的广发贡献！



行长致辞

2022年面对多重超预期因素冲击的复杂局面，广发银行始终以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，以迎接贯彻党的二十大为工作主线，坚决贯彻落实党中央决策部署，强化战略执行，取得来之不易发展成果。

坚持稳中求进，综合实力不断提升。着力以自身发展的确定性应对外部环境的不确定性。截至2022年末，全行总资产3.4万亿元，实现营业收入751.5亿元，其中手续费净收入同比增长15.6%，完成净利润155.3亿元，不良贷款率、拨备覆盖率、资本充足率等指标持续满足监管要求。呼和浩特、宜宾、广安、蚌埠、汕尾5家分行开业，资金营运中心持牌经营，广银理财平稳起步，在“全球银行1000强”排名再创历史新高。

坚持履责担当，稳经济大盘主动有为。加大对实体经济金融支持，制造业贷款增速高于全行贷款平均水平10.5个百分点，战略性新兴产业贷款余额突破千亿，绿色信贷余额增长98.5%，新增债券承销规模同比增长70.7%，全年为普惠型小微企业延期还本付息120.8亿元。细化落实“金融16条”举措，服务“保交楼、保民生、保稳定”，助力房地产业平稳发展。聚焦服务恢复和扩大内需，信用卡消费金融金额达2.5万亿元，自营消费贷款余额增长41.6%。

坚持金融为民，客户服务水平不断提高。把“以人民为中心”的发展思想落实在金融产品服务中。作为首批试点银行全面参与个人养老第三支柱建设，打造涵盖储蓄、基金、理财、保险的养老金融产品体系。持续提升金融服务品质，发现精彩APP月均活跃客户量达1,797万人，企业微信用户达500万户，广发智投销量破百亿，推出“新市民”专属服务方案，消费

者权益保护监管评级明显提升。全力服务乡村振兴，普惠型涉农贷款余额增长19%，成为广东省乡村振兴专项债指定合作银行，定点帮扶案例被广东省政府作为典型在全省推广，探索具有广发特色的服务乡村振兴新路径。

坚持转型创新，发展动能持续增强。围绕“根植湾区”市场定位，全力推动湾区业务振兴，在广东省内各项存款余额实现争先进位，各项贷款在全行的占比超过50%。综合金融业务规模持续增长，代销寿险保费同比增长6%，协同落地投融资项目65个，保银协同服务个人客户突破600万户，新增服务法人客户超1万户，双向赋能进一步强化。数字化转型提速升级，科技投入占比提升至4.9%，数字广发和生态广发建设稳步推进，智慧大脑项目落地运行，搭建行业云平台，推出财税、人资、工会、司法、民生五大系列数字产品。

坚持守牢底线，风险防控精准有效。注意统筹发展与安全，把防范金融风险摆在突出的位置。强化对信用卡、房地产、企业集中度等重点领域风险管理，加大不良贷款清收力度，全年处置不良资产393.6亿元，零售不良贷款批量转让实现新突破。夯实内控管理基础，开展“制度合规年”“合规履职强化年”活动，全年完善制度200余项，实施授信管理人员“十严禁”“十务必”，加强对基层机构尤其是二级分行财务审批、信贷审批权限的集中规范管理。特别是顺利完成183.7亿元股份增发，有效提升自身风险抵补能力。

坚持党的领导，党的建设全面强化。全行认真学习党的二十大精神，扎实做好中央巡视整改，党员干部思想受到洗礼，增强践行金融工作政治性人民性的思想自觉。落实新时代党的组织路线，大力推动干部能上能下，加大年轻干部培养使用力度，持续加强基层党组织建设，新发展党员数量首次超过1,000人。坚决落实全面从严治党政治责任，加大正风肃纪反腐力度，对违纪违规严查重处，强化严的氛围。

风高浪急从容渡，奋楫扬帆再出发。2023年是全面落实党的二十大精神的开局之年，面对新形势新任务，广发银行将以推进高质量发展为主题，补短板、强弱项、锻长板、增优势，推动经营业绩全面好转，有效提升核心竞争力，开创发展新局面。

我们将**更加**突出优化结构，着力调整资产负债结构、收入结构、客户结构，推动质的稳步提升和量的合理增长，畅通增产、增收、增效、增值的良性循环；**更加**突出“根植湾区”，着力发挥总部在广东的主场优势，把握中国人寿建设粤港澳大湾区改革创新示范区的机遇，弘扬“敢为天下先”精神开拓创新、先行先试，让大湾区成为全行发展的压舱石和增长极；**更加**突出协同融合，着力以客户为中心积极延伸服务链、生态链和价值链，加大客户资源的共享和联合拓展，提升客户综合贡献；**更加**突出数字化转型，着力强化数字化思维和数字化能力，持续推动业务与技术深度融合，深耕数字产品生态，提高产品和服务送达能力，更好赋能经营发展；**更加**突出风险防控，着力树牢底线思维、极限思维，完善全面风险管理体系，提升内控合规的整体性和有效性，提升风险应对和处置能力，有效保障发展成果。

2023年是广发银行成立35周年，我们将继往开来、踔厉奋发、勇毅前行，走好中国特色金融发展之路，奋力谱写金融服务中国式现代化新篇章！

2022 年经营管理十件大事

一、深入贯彻二十大精神

围绕“五个牢牢把握”深学细悟，结合工作实际融会贯通，深刻领会“两个确立”的决定性意义，不断增强以中国式现代化推进中华民族伟大复兴的思想自觉。

二、持续加强政治建设

高标准严要求扎实做好中央巡视整改，提升干部政治能力，以有力管党治党带动有效强行兴行。

三、积极服务实体经济

认真贯彻稳经济大盘一揽子政策，战略性新兴产业贷款余额突破千亿，绿色信贷同比增长近一倍，全年减费让利33.67亿元，信用卡累计消费金额达2.49万亿元。

四、助力养老第三支柱

作为首批银行开办个人养老金业务，以“首战即决战、起跑即冲刺”的姿态全线联动、火力全开，打造涵盖储蓄、基金、理财、保险的养老金融产品体系。

五、湾区建设积极有为

制定粤港澳大湾区业务振兴实施方案，广东省内各项贷款余额超1万亿元，入选广州期货交易所首批保证金存管合作银行，成为广东省乡村振兴专项债指定合作银行。

六、零售转型加快推进

加强业务体系化、综合化、数字化建设，启动零售“智慧大脑”项目建设，“智能+远程+线下”的立体服务模式持续健全。

七、跨境金融创新突破

正式获批跨境电商外汇资金收付业务资格，成为首批直联和间联模式试点银行，全年国际结算量同比增长16%，有效助力高水平对外开放。

八、资产处置质效提升

成功化解处置历史遗留重难点不良项目，首次落地零售不良贷款批量转让。

九、增发股份夯实基础

顺利完成183.7亿元股份增发，创年度商业银行股权融资规模之最，资本实力有效增强，有力提高服务实体经济能力。

十、总部能力全面加强

总行“三定”优化方案落地实施，突出集约化管理、数字化转型、协同发展和风险制衡，全面打造“引领型、权威型、赋能型”总部。

经营管理特色

党建引领

本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习宣传贯彻党的二十大精神，坚持和强化党的领导，全面加强党的建设，为本行高质量发展和“十四五”规划落地实施提供坚强的政治保障。

坚定不移强化思想政治引领

坚持用习近平新时代中国特色社会主义思想凝心铸魂，把传达学习习近平总书记重要讲话和重要指示批示精神作为党委会的“第一议题”和党委理论中心组常设议题，全面系统学习领悟习近平经济思想、生态文明思想、国家总体安全观和《习近平谈治国理政》等重要论述，引导全体干部员工坚决捍卫“两个确立”、做到“两个维护”。把迎接和学习宣传贯彻党的二十大精神作为全行首要政治任务，圆满完成党的二十大代表选举，组织全行认真收听收看开幕会盛况，出台学习贯彻方案细化24项具体安排，推动学习贯彻入脑入心、走深走实。

持之以恒推进全面从严治党

压实各级党委主体责任、党委书记第一责任人责任、班子成员“一岗双责”、纪委监督责任，与时俱进更新、完善党委落实全面从严治党主体责任清单，有效传导管党治党压力。持续深化党风廉政建设，突出抓好对“一把手”和领导班子监督，高质量完成直属机构五年巡视“全覆盖”。严格落实中央八项规定精神，排查和整治“四风”典型问题，坚决破除“特殊论”“例外论”“贵族化”错误思想。持续整治形式主义、官僚主义，实施总行“三定”方案加强总部能力建设，深入履行服务承诺制、首问负责制，提升服务基层实效。

锲而不舍提高基层党建质量

增强基层党组织政治功能和组织功能，全年新发展党员首次超1,000名，专职党务工作者增长30%，单列境外分行党建考核指标，发挥党支部战斗堡垒和党员先锋模范作用，建设一批“四强”党支部，全面创建党员示范岗、责任区和党员突击队、服务队，探索建立党建与业务“六个融合”工作模式。

根植湾区

本行深入推进粤港澳大湾区建设，始终把服务好广东与湾区建设作为工作重点和要点，特别是与广东省政府签署战略合作协议以来，本行以金融助力广东高质量发展进入新阶段，各项业务再上新台阶。2022年末，本行在湾区设立11家一级分行，实现粤港澳大湾区机构全覆盖，服务延伸到各地市，湾区合作更加深入，服务更加全面。

依托综合金融
助力湾区互联互通与产业转型升级

本行积极参与广东省内及粤港澳大湾区重点项目建设，围绕基础设施互联互通和产业转型升级等领域，持续加大信贷资金投入，支持广东电网、广州地铁、TCL、粤芯半导体等一批湾区重点建设项目。本行精准发力，协同中国人寿集团公司成员单位助力广深港澳科技创新走廊建设。报告期内，本行全新推出“科创慧融”全生命周期服务方案，覆盖科创企业从“种子期”“初创期”“成长期”到“成熟期”的资金需求，不断加大对科技企业的支持力度。主动服务广东省“粤菜师傅”“广东技工”“南粤家政”三项工程，整合中国人寿集团内银行、保险服务资源，创新推出“粤菜名店贷”“技工服务贷”“家政服务贷”银行贷款产品；开发“南粤厨神”尊享卡、广东技工“大吉大利”卡，引入团险综合保障体系及财险“守护神”系列保险服务。

服务双碳目标
助力湾区绿色金融与低碳发展

本行融入中国人寿集团绿色金融整体布局，一是以创新手段助力绿色金融，通过碳减排支持工具，支持广东省智能电网项目建设，提供碳减排项目授信110亿元，以金融助力湾区能源安全。二是以保银协同助力绿色金融，依托中国人寿集团综合经营平台助推绿色清洁能源产业发展，并创新银投协同新模式。报告期内，本行协同国寿投资板块成员单位积极营销，参与投资深圳能源集团股份有限公司公募REITs项目，该项目为国内首笔清洁能源公募REITs。

丰富金融供给
助力广东稳外贸与消费升级

本行结合业务需求场景，不断创新产品与服务，满足多元化金融需求。一是加大贸易新业态外贸企业服务支持。充分利用电子渠道优势，积极为跨境电商、市场采购等市场主体提供优质的跨境资金结算和融资服务，满足跨境电商一站式结算及融资需求。二是加强线上化结算产品支持，持续打造广发“跨境瞬时通”系列产品，推动跨境结算融资业务全流程线上化、无纸化及电子信息化。三是推出新市民专属金融服务方案，在创业担保贷款、住房金融、职业技术教育贷款等领域对接各地政府部门，因地制宜强化产品和服务创新，提升新市民金融服务的可得性和便利性。

经营管理特色

综合金融

本行作为中国人寿集团成员单位，秉承“一个客户、一个国寿”理念，充分发挥综合金融优势，支持国家重大战略落地和实体经济发展，提高综合金融产品和服务供给质量，满足人民群众日益增长的多元化金融需求，不断放大协同效应，构建综合金融差异化优势。

服务国家战略 支持实体经济发展

本行积极服务“一带一路”、京津冀、长江经济带、粤港澳大湾区等国家发展战略区域，围绕基础设施、能源电力、先进制造、健康养老等重点行业，推出保险资金投资、银行信贷、交易结算、资金托管、债券承销在内的一站式、全场景综合金融服务方案，推动重点地区、重点领域项目落地。2022年末，综合金融服务模式项下合作投融资业务规模累计超4,800亿元。整合中国人寿集团内保险、投资板块资源，依托“战略客户大拜访”活动持续深化战略客户总对总合作。报告期内，牵头拜访中国人寿集团级央企战略客户及下设分公司、子公司105户，协同中国人寿集团成员单位为战略客户提供银行、保险、投资多元化综合服务。

践行惠企惠民 服务民生福祉保障

本行协同中国人寿财产保险股份有限公司，共同升级“防贫贷”产品，推动脱贫与乡村振兴有效衔接，采取“保银”或“政保银”等模式，持续为已脱贫和符合国家帮扶政策的对象提供金融精准帮扶，将综合金融优势转化为助推乡村振兴的强大动能。报告期内，本行引入中国人寿保险股份有限公司、中国人寿财产保险股份有限公司近200款保险产品，为超过1万户法人客户提供涵盖社会治理、产业升级、企业经营、员工福利等需求的一揽子综合保险保障服务。

创新产品服务 推进客户综合经营

本行首批获得个人养老金业务资格，与中国人寿集团兄弟单位协同推进养老第三支柱建设，构建全新战略性业务增长极，在试点城市服务个人养老客户突破50万户，形成“养老在国寿，开户在广发”的养老综合金融服务特色优势。深入保险客户服务场景，围绕消费、信贷、理财全方位需求，形成“双鑫双贷双卡”产品服务体系，并持续升级、创新多款协同产品。一是升级“超级鑫续宝”项目，为保险续期客户提供同等级银行服务体验，推出“保险金信托2.0”，引入“保险+资金”模式，为高净值客户财富传承提供更加丰富选择。二是创新“鹏保贷”产品，为客户提供车险分期支付服务；满足保险板块年轻客群及高净值客群信用卡用卡需求，推广“有鱼卡”“鼎极卡”等信用卡优势产品。2022年末，本行协同中国人寿集团成员单位，共同服务借记卡、信用卡客户突破600万户，服务个人客户金融资产规模超750亿元。

扩大协同优势 打造一体化新服务

本行充分借力中国人寿集团协同优势，借鉴中国人寿集团内保险资金管理服务经验，为更多保险机构整合提供资金清算、投资撮合、客户运营三大类服务支持，倾力打造保险业金融服务商。首推保费集中收付特色产品“收付保”，签约保险公司33户，覆盖央企及国内主流保险机构，累计交易笔数、交易金额较上年同期均增长超50%。打造保险业专属资金管理系统TMS，提供保险资金智能支付管理、智能账户管理、智能接口管理三大专属服务功能，全面提高保险机构资金管理效率。研发优化保险债权投资计划项目管理系统和舆情监控系统，向保险行业提供专业优质托管服务。

零售金融

本行聚焦构建大零售格局，坚定“突出零售”战略定位，坚持稳中求进总基调，坚持“改革转型”与“业务发展”同向发力，报告期内零售业务经营向好向上、发展动能不断增强。

聚焦资源协同联动，增强业务发展合力

本行通过平台共建、模型共建、权益互通、数据互通、人才输送等方式，强化资源全面共享，激发乘数效应，持续强化全行“一盘棋”意识，不断提高协同发展能力。一是双卡联动成效显著，依托信用卡业务优势，通过建立机制、调优流程、优化激励等措施，实现双卡客户积分商城和会员体系互联互通，带动信用消费贷款“精彩贷”余额规模倍增。二是公私联动持续发力，深化企业客户战略合作，完善企业员工综合服务方案。三是综合金融纵深推进，加强与集团及成员单位协同，加强价值客户经营，带动零售有效客户同比增长14%、个人客户金融资产同比增幅超40%，代理保险新单保费同比增长27%。

坚持客户陪伴理念，加强产品供给能力

本行围绕客户多样化、个性化、综合化需求，丰富完善客户分层分群分类产品服务，打造特色产品。一是针对社保客户打造“社保管家”场景服务，针对代发客户升级“给力金”综合服务，针对信用卡客户推出“还款宝”权益，针对消费信贷客户升级“E秒贷”产品。二是积极响应客户财富管理需求，打造“智能金”现金管理产品，强化“广发严选”基金品牌，新推“广发乐投”、升级“广发智投”等基金投资工具，引进符合不同投资者偏好的养老金融产品，实现同业首批上线个人养老金储蓄、养老金基金、养老金保险产品，精准满足分层客户需求，助力客户资产增值。三是快速迭代卡产品设计，聚焦“80后”主力客群全面升级车主卡、真情卡，聚焦年轻客群创新推出“有鱼卡”，聚焦高端客户优化鼎极卡、航空卡，以主打产品覆盖主流客群，在市场同类产品竞争中脱颖而出，形成良好口碑，从“卡产品”升级为“卡品牌”。

科技赋能创新发展，提升价值创造能力

打造“以客户为中心”的智能化客户经营策略体系，持续完善客户画像标签，丰富场景策略，基于客户的人生阶段变化、客户行为变化、产品生命周期变化、外部事件变动等建设客户双生命周期客群划分体系，借助AI、大数据技术，通过数据分析和模型迭代，以最适宜的时点、渠道、形式触达客户，实现产品与服务精准推荐，从中梳理重点经营客群，实现“千人千面”“千时千面”精准营销，并结合分层客户需求，不断丰富完善产品、服务、权益、活动，提升差异化服务能力。

本行基本情况

本行基本情况简介

法定名称

中文名称：广发银行股份有限公司
（简称：广发银行）
英文名称：China Guangfa Bank Co., Ltd.
（简称：China Guangfa Bank、CGB或Guangfa Bank）

经营宗旨及经营范围

经营宗旨：根据平等、自愿、公平和诚实信用原则，依法开展各项商业银行业务，促进和支持国民经济发展和社会全面进步，谋求股东利益最优化。

本行以安全性、流动性、效益性为经营原则，自主经营，自担风险，自负盈亏，自我约束。

经营范围：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、金融债券等有价证券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存、贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；结汇、售汇；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；代理国外信用卡的发行及付款业务；离岸金融业务；资信调查、咨询、见证业务；经中国银保监会等批准的其他业务。

法定代表人：王凯

董事会秘书：李广新

注册和办公地址

广州市越秀区东风东路713号
邮政编码：510080
广发银行客服热线：400-830-8003
广发信用卡热线：95508
网址：www.cgbchina.com.cn

年度报告备置地点

本行财务会计部

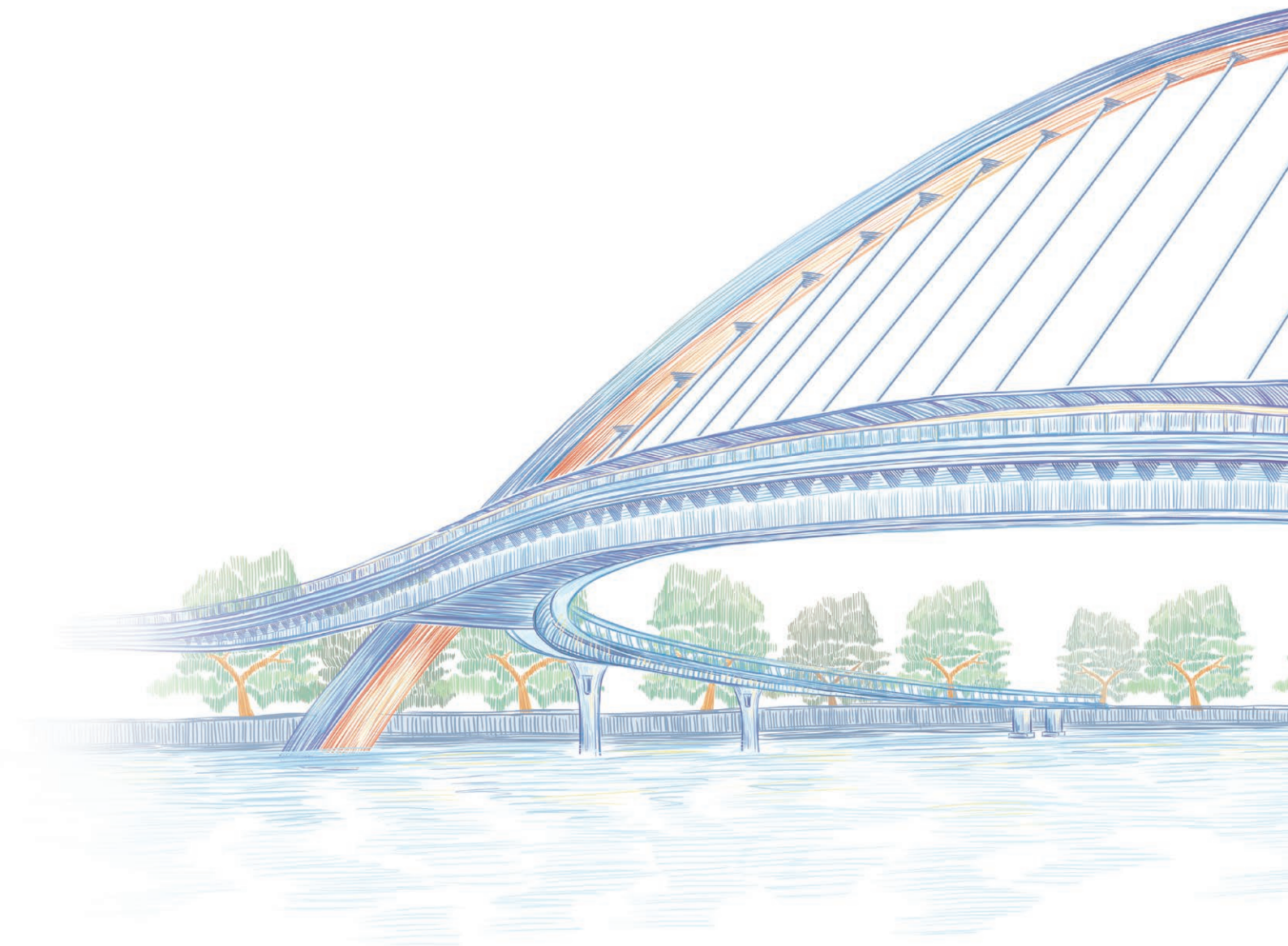
公司其他有关资料

首次注册登记日期：1988年7月8日
变更注册登记日期：2022年6月28日
注册登记机关：中华人民共和国广东省市场监督管理局
注册资本：人民币21,789,860,711.00元
统一社会信用代码：91440000190336428Q
金融许可证机构编码：B0012H144010001

聘请的审计师

国内审计师：	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址：	中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路1318号星展银行大厦507单元01室
签字会计师姓名：	杨尚圆、鲁健
国际审计师：	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址：	中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路1318号星展银行大厦507单元01室

本报告根据中国银保监会《银行保险机构公司治理准则》《商业银行信息披露办法》等要求进行披露。



本行基本情况

本行发展战略

2022年以来，本行认真落实“紧扣一个大局、坚持两条路径、打造三型银行”的总体战略部署，扎实推进战略管理各环节工作，完善战略规划体系，建立健全以全行规划为核心、条线和分行规划为两翼的矩阵式发展规划体系；按照“可操作、可落地、可检查”原则，推进战略分解与传导，印发《〈广发银行“十四五”发展规划〉推进实施方案》，完成全行主要发展目标和重点任务的分解落实，推动战略规划上下贯通、有效衔接。

2023年是贯彻落实党的二十大精神的开局之年，本行将深入学习好、领会好、贯彻好党的二十大精神，坚决贯彻落实党中央决策部署，全面践行金融工作的政治性、人民性，不断提升专业性，为推进中国式现代化贡献广发力量。

本行核心竞争力

本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持稳中求进，准确把握新发展阶段，全面贯彻新发展理念，服务构建新发展格局，深入落实全行“十四五”规划和各专项规划，不断夯实高质量发展基础。

发展战略清晰坚定。本行紧跟国家战略，坚决贯彻落实党中央决策部署，积极顺应行业发展趋势，挖潜自身特色优势，按照“紧紧围绕服务国家现代化建设的大局，坚持走创新发展、轻型发展的道路，建设具有广发银行特色的价值型、智慧型、综合型银行”的总体战略，持续提升企业价值和市场地位，致力于打造具有全国重要影响力的一流银行。本行持续完善落实党中央决策部署工作机制，强化“传达学习、研究部署、贯彻执行、检查督导、评估考核”全流程闭环管理，“一区一策”全覆盖制定战略行动方案，不断加强服务京津冀、粤港澳大湾区、长三角等国家重点区域协调发展力度。作为唯一一家在粤港澳大湾区“9+2”城市机构全覆盖的股份制商业银行，本行拥有立足湾区的总部区位、机构布局、资源禀赋与客户基础优势，并以高质量的金融服务全方位助力湾区建设，引领辐射全行高质量发展。

综合金融优势突出。本行充分借力中国人寿集团综合金融优势，持续加强与集团成员单位业务协同。与集团投资板块联合开发“广视界全场景综合金融服务方案”“政保银企四方平台合作模式”，为服务国家重大战略、支持实体经济提供全方位一站式金融解决方案，累计投放资金超4,800亿元。与集团保险板块共同开发“双鑫双贷双卡”产品体系，满足保险个人客户消费、信贷、理财等全方位金融服务需求，累计共同服务个人客户超600万户。持续推进综合化战略与协同升级，聚力打造“服务中国保险业最专业的银行”，不断强化本行综合金融特色竞争优势，为客户提供高质高效、全方位一站式服务。

创新驱动持续赋能。本行坚决贯彻落实国家创新驱动发展战略，持续推进数字化转型，打造具有“综合化、智能化、生态化”特色的“数字广发”。印发实施《广发银行“十四五”金融科技专项规划》，制定《广发银行数字化转型工作方案》，成立数字化战略委员会，完善“两地三中心”科技布局。成立全行金融科技创新委员会，设立创新实验室、创新基金和创新孵化机制，举办“新芽”创新孵化大赛，为金融科技创新提供机制、流程保障。推出手机银行8.0，通过“智慧+”“普惠+”“无界+”推动数智转型全面提速；信用卡发卡批核效率从180秒提升至最快10秒，信用卡累计发卡量已迈过“亿级大关”。坚持“产业+金融+科技”的跨界合作方法构建数字生态产品，成功推出智慧制造、智慧民生、智慧连锁、智慧旅游、智慧法院、智慧交通、智慧商事、智慧园区等多个行业专业服务方案。

风险内控科学有效。本行坚持加强全面风险管理和内控合规建设，为高质量发展保驾护航。健全全面风险管理体系，建立全面风险管理平台，完善组织健全、职责边界清晰的风险管理架构体系，不断优化风险管理流程，深耕数据分析在智能风控业务场景的应用，有效提升风险管理智能化、精细化水平。开展“制度合规年”“合规履职强化年”活动，强化“内控优先、合规为本”的文化理念，持续加强内控合规体系建设，进一步提升全面风险管理和内控管理能力。

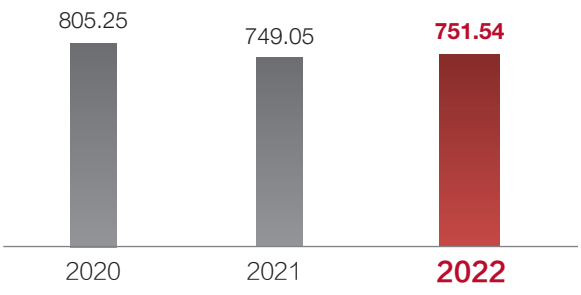
改革转型提质增效。本行以战略为导向，以客户为中心，持续深化改革攻坚，赋能战略落地见效和高质量发展。聚焦重点深化改革，健全“党委全面领导、董事会战略决策、监事会依法监督、高管层负责经营”的公司治理运行机制，以“完善公司治理，强化合规履职，夯实上市基础，促进高质量发展”为目标，不断提升公司治理体系和治理能力现代化水平。持续优化资产负债结构，加快轻资本业务发展，将轻型发展理念贯穿业务全流程，走资本节约型路线。改革营销体系，全面启动网点经营管理转型，升级零售基础客户经营策略，搭建零售客户会员体系，持续丰富财富管理产品货架；组建专职对公营销管理团队，夯实企业客群基础。加强人才队伍建设，实施人力资源改革方案，开展总行组织架构调整优化，打造强大总部，发挥全行“指挥中枢”作用；优化员工选拔和培训体系，激发队伍活力。加强企业文化建设，团队文化、合规文化、服务文化深入人心，发布“三江汇聚　成就非凡”全新宣传片，品牌影响力不断提升。

会计数据和财务指标摘要

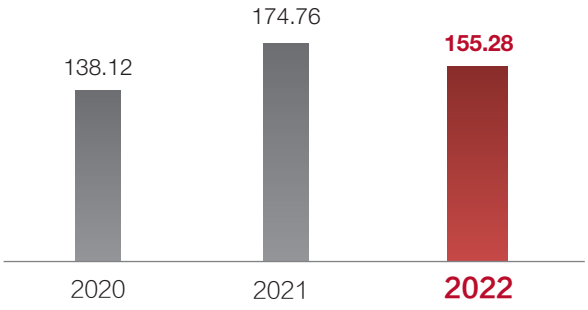
主要会计数据和财务指标

项目	2022年	2021年	2020年
全年经营成果（人民币千元）			
利息净收入[1]	**55,827,390**	56,969,909	64,510,610
手续费及佣金净收入[1]	**12,380,442**	10,711,171	9,638,643
营业收入	**75,153,958**	74,904,656	80,525,379
业务及管理费	**(26,513,790)**	(27,265,839)	(23,076,037)
信用及其他资产减值损失	**(28,696,348)**	(25,485,025)	(38,920,652)
营业利润	**19,005,164**	21,228,691	17,518,516
利润总额	**19,089,303**	21,259,096	17,577,744
净利润	**15,528,254**	17,476,384	13,812,011
归属于本行普通股股东的净利润	**13,503,254**	15,451,384	11,787,011
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	**13,324,013**	15,256,906	11,604,851
经营活动产生的现金流量净额	**(38,659,857)**	91,687,411	41,098,223

营业收入 单位：人民币亿元

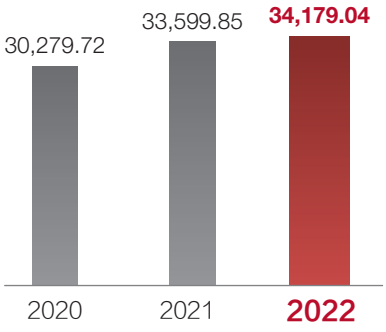


净利润 单位：人民币亿元

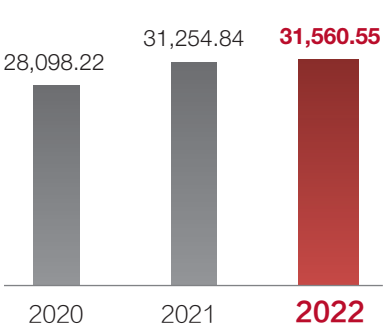


项目	2022年	2021年	2020年
于报告期末（人民币千元）			
总资产	**3,417,904,232**	3,359,984,546	3,027,971,997
贷款和垫款总额[2]	**2,056,093,345**	2,022,379,482	1,803,981,418
贷款减值准备[3]	**(55,473,122)**	(52,623,079)	(49,408,014)
投资净额[2]	**951,854,989**	763,384,302	725,754,606
总负债	**3,156,054,852**	3,125,483,791	2,809,822,356
客户存款[2]	**2,169,898,457**	2,094,773,205	1,852,555,464
同业及其他金融机构存放款项[2]	**372,539,205**	524,142,226	464,918,582
拆入资金[2]	**65,057,041**	62,817,384	16,666,558
股东权益	**261,849,380**	234,500,755	218,149,641
总资本净额	**313,812,573**	291,211,830	274,188,455
一级资本净额	**258,161,084**	231,700,892	215,998,834
风险加权资产净额	**2,420,993,282**	2,354,160,171	2,192,860,460
每股数据（人民币元）			
每股净资产	**12.02**	11.91	11.08
归属于本行普通股股东的每股净资产	**9.95**	9.63	8.80
归属于本行普通股股东的基本每股收益[4]	**0.62**	0.78	0.60
归属于本行普通股股东的稀释每股收益[4]	**0.62**	0.78	0.60
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的基本每股收益[4]	**0.61**	0.77	0.59
每股经营活动产生的现金流量净额	**(1.77)**	4.66	2.09

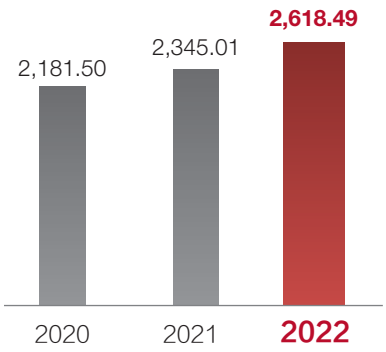
总资产 单位：人民币亿元



总负债 单位：人民币亿元



股东权益 单位：人民币亿元



会计数据和财务指标摘要

单位：%

项目	2022年	2021年	2020年
盈利能力指标			
平均总资产收益率	**0.46**	0.55	0.49
加权平均净资产收益率[4]	**6.40**	8.52	6.98
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率[4]	**6.32**	8.41	6.87
净利息差[1]	**1.68**	1.79	2.27
净利息收益率[1]	**1.81**	1.93	2.40
手续费及佣金净收入比营业收入[1]	**16.47**	14.30	11.97
成本收入比	**35.28**	36.40	28.66
资产质量指标			
不良贷款率	**1.64**	1.41	1.55
拨备覆盖率	**165.83**	186.27	178.32
贷款拨备比率	**2.72**	2.63	2.76
资本充足率指标			
核心一级资本充足率[5]	**8.81**	7.93	7.80
一级资本充足率[5]	**10.66**	9.84	9.85
资本充足率[5]	**12.96**	12.37	12.50

注：1. 根据准则有关规定，本集团对贷款相关收入进行调整，前期比较数据相应调整。

2. 根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号），基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关报表项目中，不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。列示于“其他资产”或“其他负债”项目的“应收利息”或“应付利息”余额仅为相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息。自2019年年报起，本行已按上述要求调整财务报告及其附注相关内容。

3. 仅包含以摊余成本计量的贷款减值准备。

4. 净资产收益率和每股收益相关指标根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）及《企业会计准则第34号——每股收益》计算。其中，本行于2019年9月发行450亿元无固定期限资本债券（“永续债”），并于2022年9月、2021年9月、2020年9月分别支付永续债利息20.25亿元，在计算“每股收益”及“加权平均净资产收益率”时，分子均扣减了已发放的永续债利息。

5. 根据《商业银行资本管理办法（试行）》等相关规定计算。

补充财务指标

单位：%

主要指标		监管指标	2022年末	2021年末	2020年末
流动性比例	折人民币	≥25	**59.18**	72.54	70.81
单一最大客户贷款占资本净额比例		≤10	**2.37**	1.52	1.18
最大十家客户贷款占资本净额比例			**13.67**	11.58	10.57

广发银行 CGB

党建引领绘蓝图 同心筑梦启征程

华民族伟大复兴的宏伟蓝图。

量发展的新局面，以中国式现代化全面推进中

彻新发展理念，不断开创高质量党建引领高质

强化党的领导，准确把握新发展阶段，全面贯

指导，深入学习贯彻党的二十大精神，坚持和

坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为

经济金融与宏观环境

报告期内，全球通货膨胀水平维持高位，多数经济体相继收紧货币政策，叠加俄乌冲突等诸多因素干扰，世界经济活动普遍放缓。面对风高浪急的国际环境和艰巨繁重的国内改革发展稳定任务，我国宏观调控力度不断加大，积极应对超预期因素冲击，发展质量稳步提升，经济社会大局稳定。货币政策坚持以国内为主同时兼顾内外均衡，为实体经济提供更有力、更高质量的支持。2022年全年新增人民币贷款21.31万亿元，同比增加1.36万亿元；人民币贷款余额、广义货币(M2)、社会融资规模同比分别增长11.1%、11.8%和9.6%；银行业金融机构总资产379.4万亿元，同比增长10%；商业银行不良贷款率1.63%，同比下降0.1个百分点。

展望2023年，中央经济工作会议提出要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大精神，扎实推进中国式现代化，坚持稳中求进工作总基调。稳健的货币政策要精准有力，保持流动性合理充裕，保持广义货币供应量和社会融资规模增速同名义经济增速基本匹配，引导金融机构加大对小微企业、科技创新、绿色发展等领域支持力度。积极的财政政策要加力提效，保持必要的财政支出强度，优化组合赤字、专项债、贴息等工具，在有效支持高质量发展中保障财政可持续和地方政府债务风险可控。产业政策要发展和安全并举，科技政策要聚焦自立自强，社会政策要兜牢民生底线，加强各类政策协调配合，形成共促高质量发展合力。预计在加大宏观政策调控力度，加强各类政策协调配合，形成共促高质量发展合力的政策背景之下，我国经济运行有望整体好转，实现质的有效提升和量的合理增长，国内需求持续扩大，现代化产业体系不断健全，制造强国、质量强国、航天强国、交通强国、网络强国、数字中国加快建设，制造业高端化、智能化、绿色化发展持续推进，数字经济和实体经济深度融合，给银行业发展带来诸多业务机遇。

同时，面对外部环境的不确定性，当前我国经济发展所面临的需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力仍然较大，为银行业转型升级带来压力与挑战，行业竞争格局加速演进，数字化赋能、轻型化发展、特色化经营将成为银行业未来发展的重要趋势。

经营管理回顾

总体经营概况

本行坚决贯彻落实党中央决策部署，坚持稳中求进工作总基调，围绕中国人寿集团党委“两稳两控五提高”工作思路，各项工作实现稳中向好。2022年末，本集团总资产3.42万亿元，较年初增长1.72%；本外币存款余额2.17万亿元，本外币贷款余额2.06万亿元，较年初分别增长3.59%和1.67%，规模体量稳中有增；全年营业收入751.54亿元，同比实现增长，其中手续费净收入同比增长15.58%，实现净利润155.28亿元，经营效益逐步企稳；不良贷款率1.64%，拨备覆盖率165.83%，核心一级资本充足率8.81%，主要监管指标保持稳健；先后获得首批个人养老金试点银行、广州期货交易所存管合作银行、本外币合一银行结算账户等重要业务资格，新设宜宾、广安、蚌埠、汕尾等4家二级分行，资金营运中心正式持牌经营，2023年1月成立呼和浩特一级分行，市场影响力稳步提升。

经营管理回顾

业务管理情况

服务大局担当有为。大力支持稳经济大盘，切实服务实体经济发展，全行绿色信贷、战略性新兴产业、制造业中长期贷款较年初分别增长98.47%、105.18%和20.48%，全年减费让利合计33.67亿元，为普惠型小微企业延期还本付息120.80亿元。助力扩内需惠民生，积极支持居民多样化消费需求，全年信用卡累计消费2.49万亿元，住房按揭贷款增速超股份制同业平均水平，自营信用消费贷款余额较年初增长超40%。支持房地产市场平稳健康发展，细化落实“金融16条”举措，全年批复新增房地产项目贷款纾困项目65笔，金额超250亿元。全面助力乡村振兴，普惠型涉农贷款余额较年初增长19.01%，对中国人寿集团四个定点帮扶县提供帮扶资金600万元。

业务发展提质增效。公司业务综合服务水平不断提升，对公核心存款余额较年初增长14.79%，债务融资工具承销金额首次突破千亿元，推出“广商汇”“科技E贷”“担保E贷”等专属方案，与南网、南航、东航、保利等战略客户合作关系进一步深化。零售业务体系化建设步伐加快，个人存款余额较年初增长20.76%，个人有效户达740万户，全年净增创历史新高；产品服务能力不断提升，“广发智投”销量破百亿，新增基金定投14万户，社保管家服务超60万人次，跨境理财通签约量居股份制同业首位，快捷支付业务量同比增幅居股份制同业前列，消费者权益保护监管评级明显提升。信用卡业务稳健发展，累计发卡1.09亿张。金市业务增收稳效，资产托管规模较年初增长14.18%，资金营运中心持牌开业，成为广州期货交易所首批指定期货保证金存管行。

战略重点持续推进。数字化转型提速升级，大力推进数字广发和生态广发建设，智慧大脑项目落地运行，发现精彩APP实现“千人千面”，月均活跃客户量达1,797万人，零售和信用卡企业微信添加用户达500万户，手机银行功能升级，“智能+远程+线下”的立体服务模式持续健全；搭建行业云平台，建设财税、人资、工会、司法、民生五大系列数字产品，拓展企业客户932户，零售客户3.38万户。综合金融业务规模持续增长，代销中国人寿集团寿、财险保费规模19.53亿元，协同投资板块落地投融资项目65个，合计出账777亿元，协同渠道服务零售客户539万户，带动个人客户金融资产年日均748亿元。内部协同成效初显，信用卡客户引流作用显著增强，全年新增借记卡客户146万户，卡贷联动新增拨贷约170亿元，同比增长超130%；公私联动持续发力，新增代发薪个人客户29万户，其中东航项目年内新增超3万人，与南网开展联名信用卡、电费预存等业务合作。

风险内控有效加强。加强风险管理能力建设，完善全面风险管理体系，实施授信管理人员“十严禁”“十务必”，加大风险条线人员轮岗交流力度。加大重点领域风险管控，密切防范大企业集中度风险，“一户一策”化解房地产风险，积极应对“停贷”涉众风险，及时调整信用卡高风险客户风险敞口。秉承清收创造价值理念，成功化解处置历史遗留重难点不良项目，实现零售不良贷款批量转让零的突破。加强内控合规体系建设，开展“制度合规年”“合规履职强化年”活动，举办首届“法律合规大比武”竞赛，实施合规履职清单，投产反洗钱可疑交易报告系统，完成全行洗钱风险自评估；有效发挥审计第三道防线作用，加大对授信审批、风险防控等重点领域监督，促进经营管理更加规范有序。

财务报表分析

利润表分析

报告期内，本集团全年实现营业收入751.54亿元，较上年增加2.49亿元，同比增长0.33%，其中手续费及佣金净收入保持平稳增长。全年实现净利润155.28亿元，较上年减少19.48亿元，同比下降11.15%，主要是合理增提拨备，有效应对市场变化带来的风险。

单位：人民币千元

项目	2022年	2021年	增减额	增长率(%)
营业收入	**75,153,958**	74,904,656	249,302	0.33
其中：利息净收入	**55,827,390**	56,969,909	(1,142,519)	(2.01)
手续费及佣金净收入	**12,380,442**	10,711,171	1,669,271	15.58
其他非利息收入	**6,946,126**	7,223,576	(277,450)	(3.84)
税金及附加	**(937,601)**	(911,984)	(25,617)	2.81
业务及管理费	**(26,513,790)**	(27,265,839)	752,049	(2.76)
信用减值损失	**(28,753,167)**	(25,476,171)	(3,276,996)	12.86
其他资产减值损失	**56,819**	(8,854)	65,673	(741.73)
其他业务成本	**(1,055)**	(13,117)	12,062	(91.96)
营业外收支净额	**84,139**	30,405	53,734	176.73
税前利润	**19,089,303**	21,259,096	(2,169,793)	(10.21)
所得税	**(3,561,049)**	(3,782,712)	221,663	(5.86)
净利润	**15,528,254**	17,476,384	(1,948,130)	(11.15)

利息收入

报告期内，本集团利息收入1,293.44亿元，较上年减少3.09亿元，同比下降0.24%。主要是本集团积极服务实体经济，降低企业融资成本，同时贷款收益率受LPR多次下调影响，整体利息收入有所回落。

单位：人民币千元

项目	2022年	2021年	增减额	增长率(%)
贷款利息收入	**100,818,002**	101,308,938	(490,936)	(0.48)
其中：公司类贷款利息收入	**37,341,871**	39,781,867	(2,439,996)	(6.13)
个人贷款利息收入[1]	**57,959,044**	55,420,502	2,538,542	4.58
贴现利息收入	**5,517,087**	6,106,569	(589,482)	(9.65)
金融资产投资利息收入[2]	**21,623,548**	20,099,657	1,523,891	7.58
存放央行利息收入	**2,739,511**	2,929,519	(190,008)	(6.49)
拆放同业利息收入	**1,977,044**	2,653,537	(676,493)	(25.49)
买入返售利息收入	**2,086,030**	2,622,712	(536,682)	(20.46)
存放同业利息收入	**99,770**	38,856	60,914	156.77
合计	**129,343,905**	129,653,219	(309,314)	(0.24)

注：1. 根据准则有关规定，本集团对贷款相关收入进行调整，同期比较数据相应调整。

2. 金融资产投资包括按新金融工具准则列示的债权投资和其他债权投资。除特别说明，本节“利息收入”及“利息净收入”金融资产投资项目口径相同。

利息支出

报告期内，本集团利息支出735.17亿元，较上年增加8.33亿元，同比增长1.15%，主要是本集团存款规模持续增加，存款利息支出相应增加。

单位：人民币千元

项目	2022年	2021年	增减额	增长率(%)
存款利息支出	**53,856,054**	50,520,200	3,335,854	6.60
向央行借款利息支出	**303,577**	2,136,000	(1,832,423)	(85.79)
债券利息支出	**9,018,451**	7,601,106	1,417,345	18.65
同业存放利息支出	**8,423,283**	11,463,322	(3,040,039)	(26.52)
同业拆入利息支出	**935,968**	353,066	582,902	165.10
卖出回购利息支出	**979,182**	609,616	369,566	60.62
合计	**73,516,515**	72,683,310	833,205	1.15

财务报表分析

利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入558.27亿元，较上年减少11.43亿元，同比下降2.01%。主要是本集团积极响应服务实体经济的各项政策，降低企业融资成本，同时贷款收益率受LPR多次下调影响，整体净利息收入有所减少。

生息资产与付息负债

单位：人民币千元

项目	2022年 日均余额	2022年 利息收入/支出	2022年 平均收益率/付息率(%)	2021年 日均余额	2021年 利息收入/支出	2021年 平均收益率/付息率(%)
资产						
发放贷款和垫款	**2,041,139,718**	**100,818,002**	**4.94**	1,942,197,095	101,308,938	5.22
金融资产投资[1]	**633,052,279**	**21,623,548**	**3.42**	541,656,060	20,099,657	3.71
存放央行款项	**197,235,733**	**2,739,511**	**1.39**	217,742,747	2,929,519	1.35
存拆放同业[2]	**212,879,948**	**4,162,844**	**1.96**	253,445,211	5,315,105	2.10
总生息资产	**3,084,307,678**	**129,343,905**	**4.19**	2,955,041,113	129,653,219	4.39
负债						
吸收存款	**2,102,336,612**	**53,856,054**	**2.56**	1,985,247,864	50,520,200	2.54
向央行借款	**10,919,748**	**303,577**	**2.78**	71,305,479	2,136,000	3.00
同业存拆放[3]	**483,738,578**	**10,338,433**	**2.14**	498,207,700	12,426,004	2.49
应付债券	**329,159,294**	**9,018,451**	**2.74**	244,802,435	7,601,106	3.10
总付息负债	**2,926,154,232**	**73,516,515**	**2.51**	2,799,563,478	72,683,310	2.60
利息净收入[4]		**55,827,390**			56,969,909	
净利息差			**1.68**			1.79
净利息收益率			**1.81**			1.93

注：1. 金融资产投资包括按新金融工具准则列示的债权投资和其他债权投资。

2. 存拆放同业主要包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产。

3. 同业存拆放主要包括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。

4. 根据准则有关规定，本集团对贷款相关收入进行调整，同期比较数据相应调整。

贷款类别、日均余额、年均利率

单位：人民币千元

项目	日均余额	平均年利率(%)
贷款	2,041,139,718	4.94
其中：一般贷款（不含贴现）	1,767,344,659	5.39
贴现	273,795,059	2.02

主要存款类别、日均余额、年均利率

单位：人民币千元

项目	日均余额	平均年利率(%)
存款	2,102,336,612	2.56
其中：公司存款	1,619,329,328	2.59
个人存款	483,007,284	2.48

利息净收入与规模、利率的变化

单位：人民币千元

	增减原因（2022年与2021年对比）		
	规模	利率	净增/（减）
资产			
发放贷款和垫款	5,161,048	(5,651,984)	(490,936)
金融资产投资	3,391,511	(1,867,620)	1,523,891
存放央行款项	(275,902)	85,894	(190,008)
存拆放同业	(850,710)	(301,551)	(1,152,261)
利息收入变化	**7,425,947**	**(7,735,261)**	**(309,314)**
负债			
吸收存款	2,979,652	356,202	3,335,854
向央行借款	(1,808,892)	(23,531)	(1,832,423)
同业存拆放	(360,881)	(1,726,690)	(2,087,571)
应付债券	2,619,277	(1,201,932)	1,417,345
利息支出变化	**3,429,156**	**(2,595,951)**	**833,205**
利息净收入变化	**3,996,791**	**(5,139,310)**	**(1,142,519)**

注：规模的变化根据平均余额的变化衡量，利率的变化根据平均利率的变化衡量。由规模和利率共同引起的变化分配在利率变化中。

财务报表分析

净利息差和净利息收益率

报告期内，本集团净利息差1.68%，较上年下降11个基点；净利息收益率1.81%，较上年下降12个基点。资产端持续让利实体，降低实体融资成本，影响资产收益率下降20个基点；负债端受资金及债券市场利率中枢整体下行影响，同业负债成本下降，影响负债付息率下降9个基点。

项目	2022年 (%)	2021年 (%)	增减（基点）
生息资产收益率	**4.19**	4.39	(20)
付息负债付息率	**2.51**	2.60	(9)
净利息差	**1.68**	1.79	(11)
净利息收益率	**1.81**	1.93	(12)

非利息收入

报告期内，本集团实现非利息净收入193.27亿元，较上年增加13.92亿元，同比增长7.76%，主要是银行卡手续费收入持续增长。

单位：人民币千元

项目	2022年	2021年	增减额	增长率(%)
手续费及佣金净收入[1]	**12,380,442**	10,711,171	1,669,271	15.58
投资收益	**8,534,483**	7,256,181	1,278,302	17.62
公允价值变动收益	**(2,375,608)**	(672,763)	(1,702,845)	不适用
汇兑收益	**642,016**	433,534	208,482	48.09
其他收入[2]	**145,235**	206,624	(61,389)	(29.71)
合计	**19,326,568**	17,934,747	1,391,821	7.76

注：1. 根据准则有关规定，本集团对贷款相关收入进行调整，同期比较数据相应调整。

2. 包括其他业务收入、资产处置收益、其他收益。

手续费及佣金净收入主要构成

单位：人民币千元

项目	2022年	2021年	增减额	增长率(%)
手续费及佣金收入：				
支付结算手续费收入	**590,543**	468,678	121,865	26.00
代理业务手续费收入	**1,111,792**	1,124,380	(12,588)	(1.12)
银行卡手续费收入	**13,273,096**	11,483,818	1,789,278	15.58
咨询顾问手续费收入	**251,830**	213,473	38,357	17.97
托管业务手续费收入	**567,437**	613,116	(45,679)	(7.45)
担保承诺手续费收入	**720,626**	524,380	196,246	37.42
理财业务手续费收入	**392,830**	436,961	(44,131)	(10.10)
承销债券手续费收入	**496,946**	595,844	(98,898)	(16.60)
其他手续费收入	**79,603**	90,253	(10,650)	(11.80)
小计	**17,484,703**	15,550,903	1,933,800	12.44
减：手续费及佣金支出	**5,104,261**	4,839,732	264,529	5.47
手续费及佣金净收入	**12,380,442**	10,711,171	1,669,271	15.58

业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费265.14亿元，较上年减少7.52亿元，同比下降2.76%。主要是受外部市场环境变化影响及本集团加强成本管控，整体费用支出同比减少。

单位：人民币千元

项目	2022年	2021年	增减额	增长率(%)
员工费用	**15,658,209**	16,282,938	(624,729)	(3.84)
折旧、摊销和租赁费用	**4,212,778**	3,896,081	316,697	8.13
其他业务及管理费用	**6,642,803**	7,086,820	(444,017)	(6.27)
合计	**26,513,790**	27,265,839	(752,049)	(2.76)

财务报表分析

信用及其他资产减值损失

报告期内，本集团计提资产减值损失286.96亿元，较上年增加32.11亿元，同比增长12.60%。主要受外部市场环境变化影响，计提减值损失有所增加。

单位：人民币千元

项目	2022年	2021年	增减额	增长率(%)
贷款和垫款减值损失	**28,478,488**	23,671,149	4,807,339	20.31
金融资产投资减值损失	**335,792**	1,046,791	(710,999)	(67.92)
同业业务减值损失	**(17,088)**	242,063	(259,151)	(107.06)
表外业务减值损失	**(101,420)**	449,458	(550,878)	(122.56)
抵债资产减值损失	**(56,940)**	8,854	(65,794)	(743.09)
其他	**57,516**	66,710	(9,194)	(13.78)
合计	**28,696,348**	25,485,025	3,211,323	12.60

资产负债表分析

资产

2022年末，本集团总资产34,179.04亿元，较年初增加579.20亿元，增长1.72%。其中投资净额增长较快，较年初增加1,884.71亿元，增长24.69%。

单位：人民币千元

	2022年12月31日		2021年12月31日	
项目	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	**2,056,093,345**	**60.15**	2,022,379,482	60.19
减：贷款减值准备[1]	**(55,473,122)**	**(1.62)**	(52,623,079)	(1.57)
客户贷款及垫款净额	**2,000,620,223**	**58.53**	1,969,756,403	58.62
投资净额	**951,854,989**	**27.85**	763,384,302	22.72
现金及存放央行款项	**201,911,645**	**5.91**	331,312,342	9.86
存放和拆放同业及其他金融机构款项净额	**75,279,043**	**2.20**	75,155,363	2.24
买入返售款项	**122,681,971**	**3.59**	151,902,214	4.52
其他	**65,556,361**	**1.92**	68,473,922	2.04
合计	**3,417,904,232**	**100.00**	3,359,984,546	100.00

注：1. 仅包含以摊余成本计量的贷款减值准备。

贷款

2022年末，本集团贷款余额20,560.93亿元，较年初增加337.14亿元，增长1.67%。

贷款按业务类型划分

2022年末，本集团受外部市场环境影响，有效信贷需求有所下降，信贷投放较上年有所放缓。公司贷款余额8,717.64亿元，较年初减少9.09亿元，下降0.10%；个人贷款余额9,028.27亿元，较年初减少1.24亿元，下降0.01%；贴现余额2,754.16亿元，较年初增加345.32亿元，增长14.34%。

单位：人民币千元

	2022年12月31日		2021年12月31日	
项目	**金额**	**占比(%)**	金额	占比(%)
公司贷款	**871,763,760**	**42.40**	872,672,439	43.15
其中：流动资金贷款	**608,391,818**	**29.59**	586,681,753	29.01
固定资产贷款	**220,171,453**	**10.71**	247,611,111	12.24
贸易融资	**9,667,199**	**0.47**	14,451,282	0.72
公司其他贷款	**33,533,290**	**1.63**	23,928,293	1.18
个人贷款	**902,827,141**	**43.91**	902,950,800	44.65
其中：个人住房按揭	**284,844,741**	**13.85**	279,927,210	13.84
信用卡透支	**439,688,628**	**21.39**	452,345,153	22.37
个人其他贷款	**178,293,772**	**8.67**	170,678,437	8.44
贴现	**275,415,821**	**13.39**	240,883,672	11.91
应计利息	**6,086,623**	**0.30**	5,872,571	0.29
合计	**2,056,093,345**	**100.00**	2,022,379,482	100.00

注：贴现包括票据贴现、信用证贴现、福费廷和国内信用证单据议付。

财务报表分析

贷款按地区划分

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	**508,836,583**	**24.75**	518,736,132	25.66
长江三角洲	**355,254,757**	**17.28**	348,078,530	17.21
珠江三角洲	**486,941,810**	**23.68**	469,443,969	23.21
环渤海地区	**270,886,686**	**13.17**	273,648,065	13.53
中西部地区	**401,880,921**	**19.55**	385,293,169	19.05
境外	**26,205,965**	**1.27**	21,307,046	1.05
应计利息	**6,086,623**	**0.30**	5,872,571	0.29
合计	**2,056,093,345**	**100.00**	2,022,379,482	100.00

贷款按担保方式划分

单位：人民币千元

担保方式	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用	**821,311,366**	**39.95**	807,244,480	39.92
保证	**591,724,635**	**28.78**	553,240,904	27.36
抵押	**561,000,988**	**27.28**	563,520,603	27.86
质押	**75,969,733**	**3.69**	92,500,924	4.57
应计利息	**6,086,623**	**0.30**	5,872,571	0.29
合计	**2,056,093,345**	**100.00**	2,022,379,482	100.00

最大十名贷款客户

2022年末，本集团最大单一客户贷款余额74.50亿元，占期末贷款总余额的0.36%，占资本净额的2.37%。

单位：人民币千元

借款人	贷款余额	占资本净额百分比(%)	占期末贷款总余额百分比(%)
客户一	7,450,000.00	2.37	0.36
客户二	6,879,260.00	2.19	0.33
客户三	4,542,600.00	1.45	0.22
客户四	4,209,247.00	1.34	0.21
客户五	4,000,000.00	1.27	0.19
客户六	3,568,476.52	1.14	0.17
客户七	3,258,601.02	1.04	0.16
客户八	3,000,000.00	0.96	0.15
客户九	3,000,000.00	0.96	0.15
客户十	2,987,500.00	0.95	0.15
合计	42,895,684.54	13.67	2.09

注：前十大贷款客户统计包含贴现。

财务报表分析

投资

本集团交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资和长期股权投资包括证券、基金、受益权计划及权益性投资等金融资产。

投资按会计科目划分

2022年末，本集团投资余额9,518.55亿元，较年初增加1,884.71亿元，增长24.69%。

单位：人民币千元

	2022年12月31日		2021年12月31日	
项目	**金额**	**占比(%)**	金额	占比(%)
交易性金融资产	**168,934,934**	**17.75**	142,955,975	18.72
债权投资	**460,772,399**	**48.41**	408,086,317	53.46
其他债权投资	**319,798,875**	**33.60**	210,227,708	27.54
其他权益工具投资	**2,348,781**	**0.24**	2,114,302	0.28
长期股权投资	**–**	**–**	–	–
合计	**951,854,989**	**100.00**	763,384,302	100.00

投资按投资产品划分

报告期内，本集团加大地方经济支持，适当增加地方债投资，同时根据市场变化合理增加金融债配置。

单位：人民币千元

	2022年12月31日		2021年12月31日	
品种	**金额**	**占比(%)**	金额	占比(%)
政府债券	**417,754,512**	**43.89**	330,064,083	43.24
中央银行票据和金融债券	**315,306,519**	**33.12**	216,506,808	28.36
其他债券[1]	**29,791,769**	**3.13**	22,662,128	2.97
其他投资[2]	**189,002,189**	**19.86**	194,151,283	25.43
长期股权投资	**–**	**–**	–	–
合计	**951,854,989**	**100.00**	763,384,302	100.00

注：1. 其他债券主要是指公司债券。

2. 其他投资主要包括基金、信托计划受益权、资产管理计划受益权等。

投资按剩余期限划分

单位：人民币千元

剩余期限	2022年12月31日 金额	2022年12月31日 占比(%)	2021年12月31日 金额	2021年12月31日 占比(%)
无期限	**2,348,781**	**0.25**	2,114,302	0.28
3个月内	**144,705,798**	**15.20**	142,283,948	18.64
3-12个月	**165,608,477**	**17.40**	97,365,063	12.75
1-5年	**385,999,760**	**40.55**	284,631,344	37.29
5年以上	**253,192,173**	**26.60**	236,989,645	31.04
合计	**951,854,989**	**100.00**	763,384,302	100.00

长期股权投资情况

报告期内，本集团未持有长期股权投资。

负债

2022年末，本集团总负债31,560.55亿元，较年初增加305.71亿元，增长0.98%。

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日 金额	2022年12月31日 占比(%)	2021年12月31日 金额	2021年12月31日 占比(%)
客户存款	**2,169,898,457**	**68.75**	2,094,773,205	67.02
同业及其他金融机构存放款项	**372,539,205**	**11.81**	524,142,226	16.77
卖出回购金融资产	**188,581,709**	**5.98**	70,064,869	2.24
发行债券	**291,719,133**	**9.24**	282,749,134	9.05
其他负债	**133,316,348**	**4.22**	153,754,357	4.92
合计	**3,156,054,852**	**100.00**	3,125,483,791	100.00

财务报表分析

存款

2022年末，本集团客户存款余额21,698.98亿元，较年初增加751.25亿元，增长3.59%，主要是报告期内本集团依托综合金融优势，加强客群建设，积极拓展核心客户，存款余额相应增加。

存款按业务类型划分

2022年末，本集团定期存款余额12,619.31亿元，较年初增加505.42亿元，增长4.17%，主要是本集团加大存款拓展力度，满足客户财富管理需要，合理优化存款结构，客户基础存款稳步增长；活期存款余额8,763.43亿元，较年初增加222.64亿元，增长2.61%。

单位：人民币千元

	2022年12月31日		2021年12月31日	
项目	**金额**	**占比(%)**	金额	占比(%)
公司存款	**1,611,801,805**	**74.28**	1,629,498,050	77.79
其中：活期存款	**726,086,464**	**33.46**	733,837,440	35.03
定期存款	**885,715,341**	**40.82**	895,660,610	42.76
个人存款	**526,471,849**	**24.26**	435,970,224	20.81
其中：活期存款	**150,256,163**	**6.92**	120,241,423	5.74
定期存款	**376,215,686**	**17.34**	315,728,801	15.07
其他存款	**1,087,295**	**0.05**	1,630,832	0.08
应计利息	**30,537,508**	**1.41**	27,674,099	1.32
合计	**2,169,898,457**	**100.00**	2,094,773,205	100.00

存款按剩余期限划分

单位：人民币千元

	2022年12月31日		2021年12月31日	
剩余期限	**金额**	**占比(%)**	金额	占比(%)
活期/即期	**891,007,559**	**41.06**	840,946,415	40.14
3个月以内	**1,037,890,740**	**47.83**	727,208,613	34.72
3-12个月	**71,658,223**	**3.30**	267,793,736	12.78
1-5年	**169,044,326**	**7.79**	252,117,131	12.04
5年以上	**297,609**	**0.02**	6,707,310	0.32
合计	**2,169,898,457**	**100.00**	2,094,773,205	100.00

股东权益变动情况

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2021年12月31日
股本	**21,789,861**	2,102,665	–	19,687,196
其他权益工具	**44,991,071**	–	–	44,991,071
资本公积	**53,315,958**	16,265,872		37,050,086
其他综合收益	**659,992**	–	2,765,434	3,425,426
盈余公积	**15,833,636**	1,552,825	–	14,280,811
一般风险准备	**40,659,845**	2,560,199	–	38,099,646
未分配利润	**84,599,017**	15,542,037	7,909,539	76,966,519
股东权益合计	**261,849,380**	38,023,598	10,674,973	234,500,755

注：股东权益变动主要原因：

1. 本集团报告期内定向发行人民币普通股，股本、资本公积增加。
2. 本集团报告期内净利润留存、支付永续债利息和派发现金股利，未分配利润增加。
3. 本集团依据当年净利润的10%提取法定盈余公积。
4. 本集团按照2022年12月31日风险资产余额（未扣除减值准备前）的1.5%差额提取一般风险准备。

现金流量表分析

2022年末，本集团现金及现金等价物余额1,790.54亿元，较上年减少1,686.36亿元，下降48.50%。

经营活动产生的现金流出净额386.60亿元，较上年减少1,303.47亿元，主要是本年度吸收存款及同业及其他金融机构存放款项净减少。

投资活动产生的现金流出净额1,351.97亿元，较上年增加1,178.19亿元，主要是本年度投资支付的大于投资收回的现金。

筹资活动产生的现金流入净额43.21亿元，较上年减少521.83亿元，主要是本年度发行应付债券收到的现金金额有所减少。

财务报表分析

分部报告

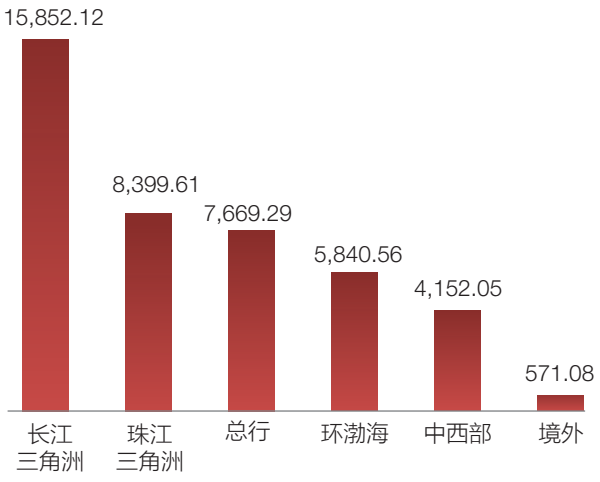
分部经营业绩按地区划分

单位：人民币千元

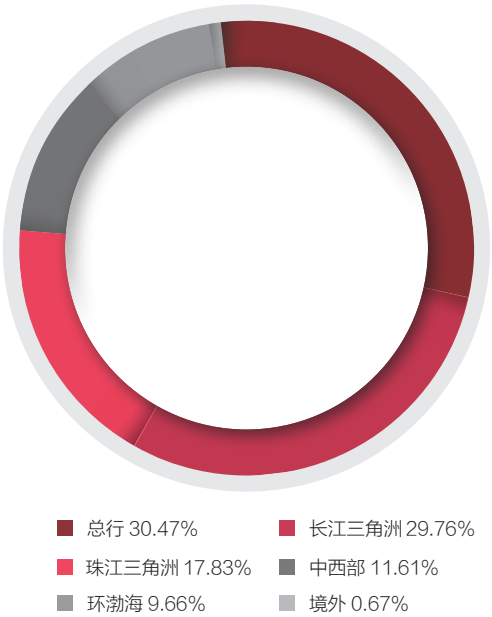
地区	资产总额	营业收入	利润总额
总行	766,928,628	22,901,606	(3,667,707)
长江三角洲	1,585,212,074	22,368,615	17,756,676
珠江三角洲	839,960,714	13,399,444	1,634,630
环渤海地区	584,055,771	7,259,118	461,887
中西部地区	415,204,506	8,725,060	2,631,999
境外	57,107,727	500,115	271,818
分部间抵消	(830,565,188)		
合计	3,417,904,232	75,153,958	19,089,303

资产总额按地区分布

单位：人民币亿元



营业收入按地区分布



分部经营业绩按业务种类划分

单位：人民币千元

业务种类	资产总额	营业收入	利润总额
公司银行业务	1,069,016,042	25,299,839	6,165,109
零售银行及信用卡业务	904,471,291	39,741,634	5,078,060
资金运营业务	1,444,416,899	10,112,485	7,846,134
合计	3,417,904,232	75,153,958	19,089,303

资产总额按业务划分

- 公司银行业务 31.28%
- 零售银行及信用卡业务 26.46%
- 资金运营业务 42.26%

营业收入按业务划分

- 公司银行业务 33.66%
- 零售银行及信用卡业务 52.88%
- 资金运营业务 13.46%

财务报表分析

本集团财务状况和经营成果

主要财务指标增减变动幅度及其原因

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日	2021年12月31日	较上年末增减(%)	简要原因
总资产	**3,417,904,232**	3,359,984,546	1.72	贷款及同业投资增加
总负债	**3,156,054,852**	3,125,483,791	0.98	存款及同业负债增加
股东权益	**261,849,380**	234,500,755	11.66	增资及净利润留存
净利润	**15,528,254**	17,476,384	(11.15)	合理增提拨备

会计报表中变化幅度超过30%以上主要项目的情况

单位：人民币千元

主要会计科目	2022年12月31日	较上年末增减(%)	简要原因
现金及存放中央银行款项	**201,911,645**	(39.06)	提高资金使用效率，降低现金占比
其他债权投资	**319,798,875**	52.12	在利率上行期适时增投债券
卖出回购金融资产	**188,581,709**	169.15	年末时点保持合理的流动性需要

其他财务信息

主要表外项目情况

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
贷款承诺	**33,222,080**	32,754,125	19,849,038
银行承兑汇票	**329,512,744**	355,920,934	346,144,738
开出保函	**58,801,983**	51,161,449	42,460,220
开出信用证	**67,319,844**	54,855,657	49,772,430
金融衍生工具	**2,129,373,838**	2,446,778,985	3,224,624,720
租赁承诺	**–**	–	6,364,585
资本性支出承诺	**5,889,542**	4,835,374	3,211,040
信用卡未使用额度	**850,341,459**	807,857,673	700,836,850
债券承兑承诺	**1,841,535**	3,085,808	4,479,622

注：资本性支出承诺仅包含已签约未拨付的资本性支出承诺，前期比较数据已重述。

表外应收利息变动情况

单位：人民币千元

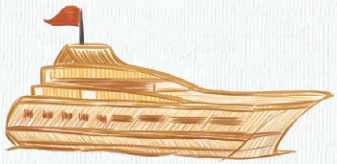
项目	期初余额	期末余额
表外应收利息	6,261,258	10,246,245

广发银行 CGB

奋楫笃行谱新篇
服务大局勇担当

发展新篇章。

兴，积极履行社会责任，满怀信心谱写高质量惠金融，加快拓展绿色金融，全力助推乡村振域协调发展，坚持金融为民理念，大力发展普局，持续提升服务实体经济质效，深入服务区聚焦国家重大发展战略，主动融入国家发展大



业务综述

公司金融业务

本行公司金融深入贯彻落实党中央决策部署，依托中国人寿集团保险、投资、银行三大板块资源，持续服务区域重大战略和区域协调发展战略，积极支持实体经济发展，强化核心存款拓展，夯实对公客群建设，坚持创新驱动业务发展，加快数字化转型步伐，不断推动公司业务规模、质量、效益均衡发展。

存贷款业务

本行围绕“三重一核”目标市场定位，强营销、促落地、抓配套，加大对重点区域、重点客户、重点项目的信贷投放，公司贷款保持稳健增长。2022年末，公司贷款余额（含贴现）11,471.80亿元，较年初增长3.02%。坚持围绕党中央决策部署和国家重点战略，积极服务实体经济，支持制造业转型升级信贷需求，营销绿色金融、战略性新兴产业、高端装备制造业及国计民生等重点领域、重大标杆项目。稳步优化贷款结构，加大优质企业贷款投放。

本行发挥综合金融优势，积极支持实体经济发展，把推动制造业中长期贷款投放作为践行金融工作政治性、人民性和专业性的具体行动，全力拓展符合国家战略导向和监管要求的制造业企业。2022年末，制造业中长期贷款余额较年初增长20.48%。深入研究战略性新兴产业细分领域营销策略，聚焦优质客户融资需求，统筹运用行内外渠道和客户资源，积极推动定制化创新产品及业务方案落地，全力支持新兴产业发展。2022年末，战略性新兴产业贷款余额较年初增长105.18%。健全“敢贷、愿贷、能贷”长效机制，落实尽职免责制度，支持民营小微企业信贷需求。2022年末，民营企业信贷客户数较年初增加2,876户，增长23.83%，民营企业客群稳步增长，民营企业融资成本进一步降低，平均融资成本较年初下降22BP。

本行以碳减排支持工具为抓手，加大清洁能源等重点领域投放，推动绿色发展理念与经营管理深度融合，建立健全有利于绿色金融工作的长效机制，绿色金融保持良好增速。2022年末，绿色信贷余额较年初增长98.47%。报告期内，被中国银行业协会授予“绿色银行评价先进单位”，荣获“年度ESG金融先锋奖”“十佳绿色金融创新奖”等荣誉。

本行深入落实党的“十四五”发展规划中“打造数字经济新优势”指引要求，升级制定《广发银行支持高水平科技自立自强工作方案》，将科技金融纳入本行十四五规划，配套各项工作机制及资源。推出本行科技金融专属品牌“科创慧融”，为科技型企业提供全生命周期综合服务。加大科技信贷授信差异化政策支持，积极宣导运用人民银行科技创新再贷款政策，加大科技信贷投放力度。2022年末，科技企业贷款余额较年初增长35.13%。

本行强化“客户+产品+存款”一体化综合营销策略，通过“重点客户、产品带动、资产联动、综合金融”四大举措，加大公司核心存款拓展力度，推动公司存款高质量发展。全力通过渠道获客、协同获客、场景获客等模式精准扩容，夯实公司存款基础。持续强化拳头产品运用，提升现金管理、供应链金融、债券承销、企业资金托管等重点产品综合营销能力，挖掘综合金融投融资项目资金全链条机会，提升客户结算资金沉淀，实现核心存款持续增长、存款结构不断优化。2022年末，公司存款余额16,118.02亿元，其中公司核心存款较年初增长14.79%。

跨境金融业务

本行积极服务国家“双循环”新发展格局，切实发挥跨境业务服务实体经济、促进贸易投资便利化的作用。借助本行大湾区布局优势，支持境内企业充分利用“两个市场、两种资源”，深入推进境内外分行跨境联动合作业务，报告期内通

过香港、澳门分行累计为境内企业提供跨境融资415亿元；经向监管机构备案，本行正式获得境外贷款业务资格，跨境金融服务范围进一步拓宽；通过加大对贸易新业态的支持力度，积极推动跨境电商、市场采购贸易等业务，新获国家外汇管理局跨境电商外币资金收付资格批复，成为首批直联和间联模式试点银行，并推出跨境电商收付款方案“广商汇”和跨境电商融资方案“广商贷”，双“广”齐下为跨境电商企业提供集结算、融资一体化金融服务，有效解决企业跨境收付款难、融资贵的痛点。本行积极服务人民币国际化战略部署，人民币跨境投融资、交易结算等服务不断完善，报告期内跨境人民币结算量1,774亿元。

“供应链+票据”业务

为贯彻落实保障供应链产业链稳定工作任务，本行强化金融央企成员单位责任担当，做好产业链金融服务，积极推动对公票据与供应链金融业务的联动创新，在保链、稳链、强链中发挥积极推动作用。

本行在保持拳头产品“e秒”系列相对竞争优势的同时，成功上线票交所新一代电子商业汇票产品，支持票据拆分流转、“找零支付”、到期自动提示付款等众多创新，并持续推出票据资产可视化的票据专区、可自主询价的微信票据小程序等便利化服务。报告期内，本行斩获上海票交所颁发优秀贴现机构、优秀承兑机构等重要荣誉。

本行围绕国家战略布局，聚焦高端制造业、建筑施工、医疗健康等重点领域，与核心企业、第三方供应链平台、政府数据平台互联互通。积极参与核心企业产业链建设，报告期内新增对接6家业内知名供应链平台/核心企业，为供应链上下游中小微企业提供高效便捷的融资渠道。本行针对行业制定专项方案，结合前期创新模式推出全新汽车行业方案，产品场景化服务能力持续升级。报告期内，本行供应链融资在线业务覆盖率持续提高，累计在线融资客户同比增长35.36%。

现金管理业务

本行持续践行“数字广发”战略，紧紧围绕“打造好用的对公电子渠道”“构建共赢的金融生态圈”“探索数字化的运营能力”等方面推动现金管理业务持续发展，始终坚持以客户体验为中心，为实体经济提供更高质量的数字化金融服务。

打造好用的对公电子渠道。本年度开展“企业网银客户旅程提升”项目，为方便老年人、视力障碍等特殊群体便捷地访问企业网银，推出企业网银温情版，提供更加贴心、更有温度的金融服务。搭建现金管理系统“1+N”行业化系统应用架构，满足保险行业、招投标行业、资金监管场景的个性化需求。企业手机银行功能更丰富，涵盖9大功能模块，产品功能66项，具体功能102个，涵盖绝大部分主流公司服务。

构建共赢的金融生态圈。持续探索数字经济时代的金融场景建设，坚持现金管理场景化发展思路，实现慧、池、保三大系列产品服务化输出，通过产品模块化、组件化、插件化发展实现快速组合满足客户个性化需求，形成对公智能条码收款服务、招投标保证金管理服务、灵活用工服务、制造业经销商、新市民代发工资服务等综合金融服务方案，在合规与风险管控的前提下不断开放银行金融服务能力，助力客户实现数字化转型。

探索数字化的运营能力。“公司金融产品+”小程序特色功能建设初见成效，全新推出分行专区、视频专区、秒贴专区等特色功能，作为公司业务产品库后台，很好地支撑行内公司业务对客营销数字化转型。利用业务流程数字化，通过行内外系统对接实现智能风控，减少人工操作流程。结合大数据风控平台，实现对高风险业务、高风险客户智能预警，提升数据风控能力。

2022年末，本行对公电子渠道客户数34.69万户，较年初新增2.88万户；全年累计交易笔数6,007万笔，交易金额21.62万亿元，同比分别增长12.58%和11.13%。

业务综述

普惠金融业务

本行深入贯彻落实党中央、国务院关于金融服务小微企业和支持乡村振兴的决策部署，切实践行金融工作的政治性、人民性、专业性，在董事会设立普惠金融发展委员会，负责全行普惠金融业务规划与制度建设；在高管层设立普惠金融工作领导小组，负责全行普惠金融业务发展和管理；报告期内优化总行一级部门普惠金融部内设架构，整合对公、零售普惠金融业务有关职能；推动完善分支机构普惠金融体制机制建设。建立金融服务小微企业“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制，持续优化普惠金融线上风控核心，稳步提升线上标准化产品贷款规模，在大力推广“税银通2.0”“科技E贷”“抵押E贷”等产品基础上，创新推出融资担保类线上化产品“担保E贷”，实现本行普惠金融信用类、抵押类、担保类线上化信贷产品全覆盖。报告期内，“科技E贷”产品荣获中国通信学会“数字普惠金融服务科技创新”奖项。全面推进乡村振兴金融服务工作，加大“乡村振兴贷”系列产品推广力度，出台小微客群农村承包土地经营权和林地使用权抵押贷款服务方案并实现双破零，制定普惠型涉农贷款营销竞赛活动方案，提升分支机构对县域以下区域、脱贫地区、国家乡村振兴重点帮扶县等乡村振兴重点区域的服务能力。拓展捷算通对公移动支付内嵌服务场景和直连企业项目，持续推广“捷算通”账簿管家应用，加大普惠金融卡推广力度，发挥捷算通卡获客揽存效能，提升小微企业支付结算便利化服务水平。

2022年末，本行普惠型小微企业贷款余额1,591.93亿元，较年初增长17.20%，高于各项贷款增速16.76个百分点，全年新发放贷款利率5.11%，较年初下降126个基点，有贷款余额的客户22.43万户，实现“量增价降”；涉农贷款余额1,475.62亿元，较年初增长7.04%，普惠型涉农贷款余额196.25亿元，较年初增长19.01%；捷算通卡累计开卡30.31万张，较年初增加2.97万张，其中普惠金融卡累计开卡8.53万张。

投资银行业务

本行坚决贯彻落实党的二十大提出的“提高直接融资比重”会议精神，持续推进“双轻”转型，以债券承销作为“拳头产品”，不断强化发行能力，提升市场占比，助力投行业务高质量发展。全年新增债券承销规模1,300亿元，同比增长70.70%，增幅排名股份制银行第一，市场排名较上年提升9位，新增规模、市场排名、市场份额均创历史新高。

加大对绿色金融、乡村振兴、双创等重点领域支持力度，报告期内主动落地绿色应收账款债权融资计划、绿色债权融资计划、超短融科创票据、乡村振兴债等多笔创新业务。建立健全财务顾问、理财直接融资业务系统，主要功能实现线上化；强化反洗钱科技赋能，实现业务合作机构关联方的反洗钱监控和风险评级接入。

公司客群

本行进一步优化客户分层分类体系，构建以战略客户、机构客户、价值客户、普惠客户、结算有效客户等维度的客户经营服务体系，更加专业专注地服务客户。2022年末，本行共为41.88万户企业客户提供服务，较年初增加2.17万户，其中机构客户较年初增长13.27%，价值客户较年初增长22.66%，结算有效客户较年初增长19.38%。全年公司客户新开户6.26万户，贡献日均存款655.65亿元，营业收入14.87亿元。

公司战略客户

本行强化总行战略客户专业化经营和存量客户维护，进一步优化战略客户经营体系，构建“总分行两级战略客户”和“价值战略客户与重点战略客户”营销管理模式。通过差异化配置资源、创新产业链金融产品、建立联动激励机制及优化业

务流程等形式，逐户为战略客户提供综合金融服务方案。深耕重点行业，提升专业化服务水平。房地产行业方面，建立健全项目沟通机制，深入推进新型城镇化政策，实现房地产促投放与防风险有机结合。汽车行业方面，推动汽车供应链智慧信贷系统优化，加大汽车消费信用卡分期业务联动，持续深化客户综合价值创造。能源行业方面，充分利用保银协同、投行业务优势提升综合收益，进一步提升对重点客户服务质效，加强与龙头企业战略业务合作。

公司机构客户

本行聚焦机构客群建设，深化政银合作，新获广东省养老保险异地存放、河南省社保卡发卡等56项政府机构业务资格，服务社会、服务民生能力进一步提升。**开展地方债全流程服务，**积极为地方政府、职能部门提供地方债发行服务，有效提升项目质量和入库率，支持地方政府经济建设，累计已有37家分行开展专项债发行顾问及资金托管业务。**加强湾区业务突破，**与广东省农业农村厅签订战略合作协议，作为副会长单位正式加入广东金融支农促进会，成为中标广东省乡村振兴融资风险补偿金合作银行的唯一一家股份制银行。**推出省级破产管理平台，**本行研发的具备完全知识产权、全国首创的省级破产案件管理平台——“元生”系统正式上线，运用科技手段服务管理人履职，提升破产案件办理效率。**提升科技赋能水平，**创新推出数字律所、数字教培资金监管、数字工会、数字民宗、数字公益、智慧妇联、智慧校友会等多个智慧产品。其中，数字教培资金监管案例从200多项申报项目中脱颖而出，成为14个具有行业典型性、先进性的实践案例入选人民网《数造新实体》蓝皮书，成为金融行业唯一入选案例。

公司价值客户

本行坚持以市场为导向，以客户为中心，主动服务国家重大战略发展布局，积极支持实体经济发展，聚焦战略性新兴产业、先进制造业、绿色低碳、专精特新等重点领域，大力拓展公司价值客群，提高公司业务核心竞争力。坚持联动营销，有效整合资源，通过强化保银协同、板块协同、总分联动、分分联动，发挥联动营销优势，提供有竞争力的一揽子综合金融服务，做大做强价值客户。坚持强化产品营销，重点营销现金管理、供应链金融、投资银行、资产托管等产品，用足用好对公产品，提高综合收益，提升收益贡献的持续性和稳定性。

公司结算有效客户

本行持续加强渠道开拓和搭建，大力推进不同场景获客渠道建设，构建直播平台、会展平台、协同平台、开放平台等四大渠道获客场景，成功搭建长三角G60科创走廊、广东省制造业协会、广东省创新创业大赛、快手直播平台、广交会等重要获客渠道。报告期内，本行累计搭建获客渠道47个，带动新增客户2,199户，贡献存款日均238.4亿元。突出“为客户创造价值”经营理念，创新建立公司客户积分体系，通过开展交易促活、资费减免等线上营销活动提升客户交易活跃度，推动客户价值提升。强化金融科技赋能实体经济，上线数字财税服务系统、优化数字人资服务方案，为中小企业提供数字化转型的综合解决方案，强化数字产品获客能力建设。

业务综述

公司金融业务专题

聚焦国家战略重点，提升服务实体经济水平

本行积极贯彻党中央决策部署，深入服务国家战略区域，助力实体经济高质量发展。

加强组织研究，落实国家重大区域战略。本行建立联席会议机制，定期组织国家重大区域专题工作会议。报告期内，制定《广发银行粤港澳大湾区综合金融服务三年行动方案》(2022-2025年)，推动《广发银行粤港澳大湾区业务振兴实施方案》课题研究，强化顶层设计，推动体制机制优化，强化资源保障，优化产品与服务，支持粤港澳大湾区、京津冀、长三角一体化和长江经济带等国家重大区域建设。

聚焦重点领域，支持实体经济高质量发展。本行助力实体经济发展，加大对制造业、绿色金融、战略性新兴产业、科技企业等领域的信贷支持。报告期内，在贯彻执行国家发改委、人民银行、银保监会等部委组织扩大制造业中长期和设备更新改造专项贷款系列工作基础上，持续落实党的二十大报告提出坚持把发展经济的着力点放在实体经济上的要求，推进新型工业化、实施产业基础再造工程和重大技术装备攻关工程，推动制造业高端化、智能化、绿色化发展。

提升服务质效，支持国家重点项目建设。本行积极参与国家级、省级等重大项目建设，加强对战略区域重点客户、重大项目储备及营销拓展，协同营销绿色金融、战略性新兴产业、“两新一重”及国计民生等重点领域，提升对国计民生重点领域的服务水平。报告期内，本行发展并支持广东电网、TCL、广州地铁等一批重点项目。

服务贸易新业态，助推实体经济高质量发展

跨境电商作为外贸新业态的重要形式，近年来受益于政策和技术双重推动，成为对外贸易新引擎和重要经济增长点。本行把支持跨境电商发展作为落实“稳外贸”、服务“双循环”的重点工作，不断升级跨境金融服务，陆续推出跨境电商专属结算、融资产品“广商汇”“广商贷”，双“广”齐下，提供一揽子服务满足跨境电商客户一站式金融服务需求。

五“心”服务，助力营造良好营商环境。本行正式获批跨境电商外汇资金收付业务资格，成为首批直联和间联模式试点银行。推出跨境电商专属收付款一体化方案——“广商汇”，并在粤港澳大湾区积极推广。“广商汇”以“安心、贴心、随心、知心、用心”的五“心”服务为跨境电商商户持续保驾护航，可满足商户多平台、多店铺统一管理，收汇资金可直接支付境外费用，充分实现收付款一体化；提现结汇无时间限制，支持实时/挂单结汇，更高效便捷，助力营造良好营商环境。佛山、宁波、深圳、广州、东莞、江门等分行已实现跨境电商收款业务落地。其中，佛山分行成为当地首个落地跨境电商收付款的银行。

双“广”齐下，一揽子服务为企业出海“托底”。本行立足于跨境电商店铺运营数据，持续为跨境电商企业护航，推出跨境电商专属融资贷款方案——“广商贷”，为中小微跨境电商企业提供授信申请、提款、还款等一站式线上化服务，有效解决跨境电商企业因轻资产而无法通过传统模式获得银行贷款的难题。

本行将继续丰富跨境电商综合服务方案，创新推出跨境电商收付款间联模式，不断完善跨境电商综合服务方案，贯彻落实“六稳”“六保”要求，助推实体经济高质量发展。

零售金融业务

本行聚焦“突出零售”战略定位，深入推进零售业务转型，着力提升数字化、体系化、综合化服务能力，以数字化全面赋能业务经营、流程体验、风险监测、管理决策等业务价值链，推动产品服务和经营效率提升，实现零售业务商业模式创新变革。以客为本，深化内外部资源整合，构建以客户需求为核心的金融及非金融产品服务供给体系，强化支付结算、财富管理、消费金融等重点业务领域特色化服务。完善客户分层分类分群差异化经营体系，陪伴客户成长，提升客户价值，完善线上线下全渠道协同服务水平。

财富管理业务

本行积极贯彻落实“稳中求进”的财富管理价值观，时刻践行“以人民为中心”的发展理念，不断完善产品和服务体系，提升智能服务、长期服务和卓越服务能力，全面升级数字营销与综合化服务。**加大支持养老金融，**全面推出个人养老金业务，建立涵盖个人存款、商业养老保险、公募基金等在内的养老金融产品体系。**积极突破重点产品，**升级推出“广发智投”3.0，引入合作机构开展基金投顾业务，报告期内基金销售规模超100亿元，创新推出“广发乐投”一键式组合定投服务，私募及资管业务规模超160亿元，保险金信托成为带动保费规模增长的重要工具。**深化业务联动协同，**打造“信用卡•财富客户”联动转化机制，积极推进“蓝海行动”项目；升级“公司业务•私人银行客户”联动2.0模式，报告期内“汇聚财富俱乐部”参与客户超5,000户。**科技赋能业务发展，**夯实数据能力建设，开发客户预测模型、客户精准服务模型等，结合客户全生命周期特征，提供差异化财富管理服务。创新推出“睿智资产配置服务”品牌，为客户提供高效专业的资产配置服务。

2022年末，本行个人存款余额5,264.72亿元，较年初增长20.76%。报告期内，在“21世纪金融竞争力研究案例”和“大湾区金融行业金狮盛典”评选中，本行荣获“卓越客户服务银行”“卓越财富管理银行”等荣誉。

零售信贷业务

本行深入贯彻落实党中央服务实体经济和普惠金融的各项决策部署，切实提升金融产品服务水平和管理能力。**加大重点领域金融支持，**助力房地产市场平稳健康发展，加大住房按揭贷款投放力度，因城施策实施差别化住房信贷政策，落实推进“保交楼”工作。**全力助推普惠金融，**打造“抵押易”成为零售小微千亿“拳头产品”，“小微E秒贷2.0” 建立“标准产品+渠道客群专案”的产品体系，延续“复工贷”政策与利率优惠，推出“乡村E贷”及普惠型涉农贷款分行专案，持续做好普惠小微、绿色信贷、乡村振兴等重点领域金融服务。**加快推动消费扩容提质，**积极响应并优先保障“新市民”贷款需求，结合“互联网+”新业态，重点提升“E秒贷”“精彩贷”综合营销能力与客户服务水平，实现自营信用消费贷款快速增长。**加强科技与业务深度融合，**强化数字化运营能力，通过构建五大场景客户运营体系，提升零售信贷客群贡献。**丰富客户金融服务场景，**优化“鑫享贷”“鑫抵贷”“年金贷”等保银协同产品信贷政策，强化协同联动机制，以客户为中心，推进一体化综合金融服务。

2022年末，本行个人贷款（不含信用卡）余额4,631.39亿元，较年初增长2.78%。其中，自营信用消费贷余额较年初增长41.62%，自营信用经营贷款余额较年初增长14.97%，自营抵押经营贷余额较年初增长12.86%。

业务综述

信用卡业务

本行信用卡业务积极响应党中央决策部署，持续促进消费服务实体经济。加强产品、服务创新能力，立足信用卡业务本源，落实丰富多样的促消费、扩内需举措，助力增强新发展格局的内生动力。坚持信用卡业务风险管理前瞻性和预判性，筑牢风险底线，为高质量发展赋能增效。通过精细化经营挖掘业务动能，提升客户体验同时实现业务持续稳健高质量发展。

精准施策深耕重点客群建设，拓展消费场景。精准锁定潜力客户画像，紧密围绕客户生活形态和触媒轨迹开发专属产品，全面布局线上线下消费场景，扩大差异化竞争优势。敏锐洞察客户需求，快速迭代产品设计，打造获客“重武器”，聚焦“80后”主力客群全面升级车主卡、真情卡，聚焦年轻客群创新推出“有鱼卡”、上线“周末出游找广发”系列产品，聚焦高端客户升级鼎极卡、航空卡，国内首发美国运通玫瑰金卡，在市场同类产品竞争中脱颖而出。布局生态场景，紧扣生态热点，构建业务“护城河”，结合客户轨迹变化，多元化搭建获客渠道和用卡环境，围绕“人•车•生活”进行线上线下布局。支付场景融入卡产品权益，构建“生活场景”和“支付场景”双核心生态圈，促进客户便捷灵活使用，提升客户活跃度。

推动“一客一策”经营策略，普惠金融精准化。持续推动信用卡线上服务便利化，“为群众办实事”的惠民实践被注入新内涵。以“发现精彩”APP为核心平台，覆盖多个消费场景，让客户消费、查账、还款、分期、调额等账户管理能一键完成，线上线下优惠一手掌握。满足消费者日益多元化的购物互动体验需求，借助“超级广发日”“超级刷刷刷”等灵活市场活动手段，构建一站式金融和消费生态系统，真正实现便民惠民。应用金融科技为不同客群提供智能分层服务，基于价值体系、偏好属性、物理指征等维度覆盖不同核心客群，实现“千人千面、极致体验”，普惠金融走向精准化。

坚持数字化转型道路，激发高质量发展新动能。以服务客户为中心，以解决业务实际需求为导向，打通技术穿透业务最后一公里，切实提升科技创新效能。构建基于数字化转型为科技赋能方向的信用卡科技体系，有力保障广发卡亿级发卡量的业务快速发展，支撑“双十一”“秒杀”等活动开展，高效支持各类新产品、新业务的敏捷开发。结合本行“十四五”发展规划，重点打造从传统核心向分布式核心升级，建设新一代信用卡业务应用体系，从底层重构信用卡核心的服务共享能力和数字化服务能力，带动全域数字化升级。持续构建全面数据中台能力，打造数据共融、共通、共享的能力体系，引入人工智能、大数据、云计算等新兴技术，与金融业务持续融合，强化新兴科技助推作用。

筑牢风险安全防线，切实有效保障资产质量。坚持贯彻“守牢风险底线，赋能高质量发展”的管理思路，时刻保持前瞻性，聚焦风险管理本源，前瞻谋划、精准施策，坚持优质客群导向，优化区域、行业、客群等组合结构，快速精细迭代风险管理策略。持续升级动态风险预警和管控体系，提升客户识精度与管控效能。精细调配清收资源，拓展机器人自动化催收应用，提升清收效能，多元化手段处置不良资产。推进科技赋能风控，深化数字化风险管理体系，综合运用声纹技术、文本挖掘、智能语音等提高风险管理前瞻性、及时性和有效性，夯实风险抵御能力，平衡风险与经营收益。

2022年末，本行信用卡累计发卡量为1.09亿张，2022年实现消费2.49万亿元，新增发卡量、资产收益率、不良贷款率等核心指标在业内继续保持领先优势，客群建设、贷款规模、营业收入保持稳健，高质量发展举措取得成效。报告期内，信用卡业务荣获“十佳信用卡金融创新奖”“年度卓越信用卡”“年度金质信用卡天玑奖”“金融机构数字化转型领航者”“中国最佳客户中心奖”“2022年中国服务品牌100强”“2022年度全国服务创新项目示范级技术成果奖”“2022年人力资源管理杰出奖”“2022年银联卡推广突出贡献奖”“年度公益传播案例奖”“中国金融年度优秀社会责任项目奖”“卓越法务/合规团队”“2022年度中国最佳全面风险技术实施”“卓越品质之星”“杰出绿色产品奖”“梅花创新奖”等诸多荣誉。

网络金融业务

本行发布手机银行8.0暨云店3.0智慧双核，一是围绕客户全生命周期，按照数字化、平台化、智能化建设思路，持续升级手机银行、云店等线上触客渠道，启动零售银行“智慧大脑”项目，打造全行智能经营和管理中枢，为经营线上化、数字化转型提供抓手和支撑。二是加大非接触式金融服务推广力度，以客户为中心，开展线上用户经营，积极构建以手机银行为核心的“经营在线”线上渠道经营和以云店/企业微信为核心的“管理在线”传统经营线上化的“双在线”主体框架，高质量推进零售业务数字化转型。

本行积极落实国家重大方针政策，参与养老第三支柱体系建设，在手机银行搭建个人养老金金融专区；助力发挥粤港澳大湾区主场优势，深耕跨境金融线上业务，推出手机银行跨境金融专区。借助零售银行“智慧大脑”智能策略中枢能力，手机银行8.0全面升级财富管理服务，联合第三方专业机构全新推出“财富号”开放生态平台，联合多家专业合作伙伴，为客户提供产品分析、财经资讯、投资者教育等实用内容，打造财富管理服务新模式；升级“广发智投”服务，推出“广发乐投”“智能金”等多项投资工具，优化理财、基金、存款热销产品榜，为客户提供一揽子省心的投资理财解决方案，持续提升客户体验，助力用户价值增长。

报告期内，本行手机银行在业内获得多项荣誉。在CFCA发布的《2022中国数字金融调查报告》中综合评测得分位列股份制银行首位，荣获2022中国数字金融金榜奖“最佳个人手机银行奖”行业权威荣誉及2022金融界领航中国“金智奖”年度盛典“杰出数字科技创新奖”。

零售客群

本行坚持以客户为中心，持续完善零售客群拓展与经营体系，增强全渠道、无边界、多产品、一站式、全天候的客户服务质效。2022年末，本行管理客户资产7,903.86亿元，较年初增长8.10%。

完善多客群全产品矩阵，提升服务供给能力。聚焦客户衣食住行等消费需求及核心金融服务需求，加强内部资源整合，积极与头部企业、战略客户、外部平台等合作，持续深耕代发、双卡、社保及数字项目等线上线下场景生态建设。以客户为中心，不断丰富产品货架，推出智能金、社保管家、还款宝、养老金、新市民服务方案、广发智投、广发乐投、CBA借记卡等特色产品服务。

加强全周期全渠道经营，提升价值创造能力。针对客群差异化需求，构建精细化、智能化经营体系，完善“千人千面”“一人多面”差异化经营策略；推出“广发精彩荟”会员成长体系，持续丰富客户高频结算类生活场景权益和服务；不断提升客户触达、产品送达、服务直达能力；着力强化线上化服务能力，推进手机银行、企业微信、小程序等私域流量转化经营，推进线下网点经营转型，通过数据互通、渠道互联、流程再造、工具升级，提升线上线下渠道协同服务能力。

业务综述

零售金融业务专题

深化数智转型，赋能零售业务创新发展

本行加速零售业务数字化转型，强化科技赋能，以客户为中心，推进业务数字化转型，同时积极推进商业模式创新，全面提升零售业务管理、服务和营销能力。

提升管理力。管理领域，对标先进同业，搭建客户经理统一工作台，升级管理驾驶舱，覆盖客群、产品等多维度主题，提供智能监测、预测、提醒、预警能力，依托数字工具实现业务一线高效标准化作业、精细化过程管理，提高总部经营管理能力及效率。风控领域，基于大数据平台建设新一代零售信贷智能风控决策引擎，实现风险智能决策、智能放款、智能预警、智能催收等，提升风控能力。队伍领域，以机器解放生产力，让员工从重复低效的劳动中解放，释放员工回归价值创造；整合业务经营经验策略与人工智能技术，加强标准化集约化管理。

提升服务力。重塑“端到端”无断点极致体验，从“客户最优”视角，设计全客群、全产品、全渠道、全流程、全触点持续优化体验，以需求侧的改革推动供给侧的完善，重点重塑私行、财富、代发、按揭、信用卡、消费贷等客户旅程，驱动前、中、后台一体化改造。基于客户生命周期，实现客户经营策略在各渠道无缝衔接，实现线上线下融合服务经营。以平台赋能、生态融合为目标，打造开放银行平台，进一步借力中国人寿集团大养老、大健康、大财富等生态圈优势，促使金融与非金融场景深度融合，做大流量入口。提升线上场景私域经营能力，借助合作公司等外部资源，丰富市场资讯、产品科普、客户活动、教育、饭票等金融及非金融服务场景。

提升渠道力。提升“无边界”全渠道服务能力，加快升级以“总行大脑枢纽+远程线上服务+线下客户经理”为核心的矩阵式服务模式。围绕不同客群特点与诉求，打造差异化体验的APP客户端，实现个性化产品推荐与服务；通过AI应答、AI外呼、远程客服、企业微信+云店、线下网点等方式，实时捕捉客户线上浏览、点击行为，感知客户需求变化。加强实时、梯队式、个性化的全渠道协同，构筑线上线下协同的数字化触客服务网络，升级APP、云店、企业微信、远程服务、智能门店等渠道，完善线上线下对客全渠道综合金融服务，积极打造微信场景生态，添加企业微信客户超百万户，基于微信社交场景深化客户“点圈群”运营。

撬动内需潜力，广发卡助力消费扩容升级

本行信用卡坚决贯彻落实党中央扩大内需战略，始终坚守服务实体经济的初心和使命，充分发挥信用卡产品在消费支付和消费信贷方面的提升作用，全方位支持消费回暖，充分展现金融服务的普惠性、人民性，切实履行社会责任。

坚持金融为民，促进消费回暖。深入贯彻落实党中央、国务院决策部署，加大金融扶持力度，着力服务社会民生，推进减费政策精准落地，切实帮助企业纾困境、强信心。协同银联开展促消费、稳民生的消费券优惠加码活动，全力支持各地政府、商务局开展消费券派发举措，通过开展多重福利活动，全方位释放消费潜力，促进消费回暖。

助力产业发展，践行绿色金融。以绿色金融服务创新助推新能源汽车产业发展，助力低碳出行。上线银联绿色低碳信用卡，通过升级新能源汽车购车分期优惠力度，着力释放消费者对新能源汽车的购置需求。积极搭建“广发汽车金融生态圈”，持续升级“发现精彩”APP车主服务平台，为消费者购车用车提供便利和福利，积极拉动新能源汽车消费发展。

助推国家战略，服务提质升级。在大湾区核心城市建设国际消费中心的契机下，本行信用卡积极发挥根植湾区的优势，着眼金融普惠，升级粤港澳大湾区系列信用卡权益，为大湾区建设持续引入金融“活水”。积极布局湾区消费场景返现权益，促进湾区消费联动，进一步提升湾区市民消费热情，致力于在投资、消费、人才交流等层面赋能湾区建设。

布局新型消费，释放消费动能。贯彻新发展理念，持续创新产品、场景和服务。聚焦各类民生场景，推出“广发的生活帮”专区，为客户提供水电煤缴费、话费充值、生鲜茶饮、外卖影娱等一站式生活消费优惠。深入洞悉客户需求，紧贴消费趋势及节庆热点，创新推出“露营季”“出行季”“开学季”等主题营销活动，焕新升级广发日品牌活动，打造嘉年华氛围，满足客户多样化的消费需求，助力全场景消费复苏。

业务综述

金融市场业务

本行聚焦“做优金市”战略定位，以高质量发展为导向，坚决落实国家战略，积极服务实体经济，深化拓展同业多领域金融合作，资金营运中心正式持牌开业，进一步增强市场影响力，发挥集团协同优势扩大托管规模，推动结构性存款标的及结构创新，有效夯实合规基础，不断提升盈利能力，金融市场业务持续向上向好。

金融机构业务

本行持续扩大同业多领域合作的广度与深度，不断完善同业客户授信管理及同业交易对手准入管理机制，促进同业资产、负债业务稳健发展；坚持科技引领与数字化转型，加强同业客户数据管理，夯实业务发展基础；积极助力人民币国际化战略，创新上线CIPS港币清算服务，业内首推“CIPS账户集中可视”服务，为央企客户司库体系建设提供“广发方案”。

2022年末，本行金融机构客户已覆盖包括银行、理财子公司、保险、证券、信托、基金、金融租赁、财务公司、汽车金融公司、消费金融公司等各类型金融机构；与全球96个国家和地区超1,000家金融机构建立SWIFT密押关系；CIPS间参客户总数在全球77家直参行中排名第10位，荣获“人民币跨境支付清算市场拓展先进参与者”等多项荣誉。

金融市场业务

在监管单位的大力支持下，报告期内本行顺利完成资金营运中心持牌开业，以崭新形象积极参与金融市场，推动业务高质量发展。

做市与自营投资交易方面，本行是公开市场一级交易商、Shibor报价行、国债及政策金融债承销团成员，是人民币汇率、债券、衍生品、票据和贵金属做市商。切实履行做市商义务，紧盯市场，持续进行人民币外汇货币对、债券以及衍生品的做市报价，为银行客户和境内外交易对手提供交易便利。

客户交易服务方面，本行拥有包括汇率、利率、贵金属、债券承分销等丰富的客户金融产品与服务，积极贯彻落实国家重大战略，服务实体经济。支持粤港澳大湾区、京津冀、长江经济带、“一带一路”等国家重点发展区域的地方政府债承分销、信用债投资、企业外汇交易服务，发展绿色投资，助力高水平对外开放，积极服务实体经济，拓展企业融资渠道，助力区域经济发展。

财富服务方面，本行持续加强结构性存款标的及结构创新，报告期内创新发行了阶梯式看涨自动赎回结构，产品覆盖股票类、商品类及汇率类标的等主流市场。同时，本行发行了挂钩碳中和ETF、新能源车ETF、光伏ETF、芯片ETF、5GETF等挂钩国家重点战略相关标的的产品，在支持绿色环保行业等重点领域发展的同时为投资者提供了多样化的财富管理工具。

科技赋能方面，本行持续优化交易组合管理和前后台直连处理系统，建设做市报价智能引擎和交易平台直连通讯应用，实现事前事中交易级别的风控升级，建立全球多市场多资产投研体系，优化银行客户自助交易和柜台交易渠道设施。

报告期内，本行荣获黄金交易所“金融类优秀会员（三等奖）”“最佳业务创新贡献机构”“最佳询价交易机构”“优秀承销商”“银行间外币货币市场最佳外币拆借会员”、上海票交所“优秀市场机构”、The Asset(《财资》)“Top Investment Houses in Asian G3 Bonds for 2022”等荣誉。

资产托管业务

本行全面践行“党建引领、协同协作、提升服务、探索创新”的工作思路，不断拓展服务外延，提升运营质效，托管业务持续保持高质量发展。

坚持服务实体经济，落地多个制造业转型升级、推动经济社会绿色低碳转型、支持中小企业发展的重大托管项目。**持续深化保银协同，**实现中国人寿集团内成员单位合作全覆盖，成为国内首批商业养老金产品托管合作银行。**聚焦业务多元创新，**跨境托管业务规模持续增长，创新落地国内首批投资瑞士交易所的GDR存托凭证项目。全力加强公募产品布局，多举措推动公募基金托管规模快速增长21.56%，增长率位居行业前列。**不断完善展业资质，**成为广州期货交易所首批指定期货保证金存管行，进一步拓展托管服务广度深度。**科技赋能业务发展，**建设托管业务“一体两翼三结合四支撑”系统及确立数字化管理体系，推出托管业务效能监测平台，持续推进数字化经营转型。2022年末，本行资产托管及外包业务规模3.77万亿元，全年实现托管业务手续费收入5.67亿元。

理财业务

本行理财业务建立以固收投资、多资产配置为主的投研体系，打造基于风险收益特征的“5大系列、15+子类”的产品谱系，建立多资产、多策略、全天候的净值型产品体系，实现从低风险理财专家向全资产管理专家品牌的跃升。塑造安全、专业、高效的信息科技生态，提升差异化金融科技能力，实现理财业务规模和理财客户数量的持续正向增长。公司净值化转型任务超进度完成，产品净值化转型领先同业平均水平。2022年末，理财产品日均规模1,996亿元。有关广银理财的业务发展情况请参见“业务综述——主要控股子公司情况”。

业务综述

金融市场业务专题

大力推广CIPS系统，助力人民币国际化

本行积极贯彻落实党中央重大决策部署，依托股东、区位及金融科技等优势，大力推广CIPS系统，持续开展产品创新，助推人民币跨境使用，服务实体经济发展及人民币国际化战略。

产品创新层出不穷。本行业内首创“CIPS账户集中可视”服务，帮助央企集团通过一个系统、一套标准实现子公司银行账户的全部可视及统一管理，解决司库建设中系统繁、标准多、耗时长、费用高等难题；首批试点上线CIPS支付透镜服务，首家实现境外分行双首发间参直连CIPS支付透镜，银行、企业等参与主体可全天候便捷追踪支付流程各环节情况；满分通过跨境银行间支付清算有限责任公司验收，推出CIPS跨境港币清算服务。2022年末，本行CIPS客户总数在全球77家直接参与行中排名第十，交易规模同比增长162.64%。

行业奖项屡获颁发。本行荣获跨境银行间支付清算有限责任公司颁发的“人民币跨境支付清算市场拓展先进参与者”“标准收发器先进贡献参与者”两项大奖，连续多月被授予“标准收发器/CISD业务领跑者”荣誉称号，在跨境支付清算领域的知名度及对客服务效能不断提升。

持续深化协同机制，推动托管业务发展

本行持续深化协同机制，充分利用托管业务在金融领域的桥梁作用，全力提升工作效能，加强托管业务与中国人寿集团兄弟单位间的信息沟通与资源整合，多措并举带动托管合作，保银协同持续走深走实，全面推动托管业务高质量发展。

深化协同机制，提升服务能力。本行集中力量重点拓展保银协同业务，面向集团的资产托管业务合作取得重大突破，实现集团兄弟单位托管合作全覆盖。积极把握政策机遇，成功营销行业首批“商业养老金产品”托管业务，充分协调集团资源力量主动营销，赢得行业先行先试商业养老金业务的托管合作。主动响应集团兄弟单位营运需求，通过增值业务不断提升托管服务水平，全方位托管服务、舆情监控、投后管理等专项增值服务有效提升客户服务能力，获得客户高度认可。

强化科技赋能，提升管理水平。面对外部环境的变化，本行持续提升业务系统自动化处理效能，实现全行托管业务平稳运营，有效保障托管业务运行效率和服务水平。开展数字化经营转型研究，推出全新托管业务效能监测平台，打造全行业务和客户数据的集中归集和外化展示平台，提升服务精细化管控能力。

金融科技

本行全面推进数字化转型升级，围绕“数字基因培植、数字业务建设、数智能力建设、数字技术基础”四方面发力，大力推进数字广发和生态广发建设，数字化机制基本建成、数字文化逐步培育、转型路线不断清晰、标志性项目样板陆续树立，数字化转型取得阶段性成果。报告期内，本行科技投入共计37.07亿元，同比增长19.54%，占本集团营业收入4.93%。2022年末，本行信息科技人员（在岗合同制员工，含信用卡中心信息科技人员）共2,093人，同比增长1.65%，占全行总人数（含信用卡中心）5.55%。

培植数字基因，营造数字化文化氛围

建成数字化转型统筹机制，形成转型方向共识。本行深入贯彻落实党中央关于加快建设数字经济，以数字化转型整体驱动生产方式、生活方式和治理方式变革的决策部署，着力构建数字化转型组织机制，制定《广发银行数字化转型工作方案》和《广发银行数字化战略目标与实施路径报告》，提出对内打造“数字广发”、对外构建“生态广发”的发展方向，明确“2022年实现打基础、补短板、全面启动；2023年到2024年实现取得突破，形成一定的规模效应；2025年数字化转型取得明显成效，数字广发基本建成，生态广发初具规模”的三步走战略，树立了数字化转型的战略目标与路径，业务科技协同，全面推进“数字广发”和“生态广发”建设。

建设数字化人才队伍，培育全行数字文化氛围。本行坚持推进数字文化宣贯和数字化人才队伍建设，围绕“创新人才培育”“创新项目孵化”“创新文化建设”开展系列培训活动，组织“数智杯”数字化人才劳动技能大赛、黑客马拉松竞赛、网络安全攻防技能竞赛等金融科技创新技能比赛，开展“广发大讲堂”数字化相关专题培训，强化全行对数字资产、数字技术的理解和运用，引发数字化转型思维碰撞。

发展数字业务，丰富数字化服务体系

丰富对客产品矩阵，满足人民群众多样化金融服务需求。以“一呼百应，睿智随行”为主题，焕新发布手机银行8.0、云店3.0，融合企业微信，强化微信生态圈建设，助力开展私域流量经营，加速推动零售转型。升级发布发现精彩7.0，将“千人千面，极致体验”全面嵌入7.0版本，更广泛地接入消费场景，精准提供优质体验。加强电商平台生态建设，整合B端资源和C端场景，推广特色营销分区，乡村振兴和养老专区取得显著效果。提前布局个人养老领域，在系统、服务等方面为个人养老金业务开展做好充分准备，助力养老金融产品供给，上线公募基金、保险、储蓄、理财等多项产品，积极打造全周期养老金融服务生态。开展零售信贷抵押类贷款重构，推动零售信贷服务向“以客户为中心转型”，提升服务触达能力和需求响应效率。

发挥金融盘活促稳作用，助力对公业务发展。业内首批接入上海票据交易所新一代票据业务系统，支持企业对票据进行灵活拆分支付及融资，进一步提升“e秒票据”市场竞争力，有效为中小企业融资纾困解难。助力供应链经济发展，加强与外部企业系统对接，为核心企业上下游的中小微企业提供融资服务。加强产业链发展支持，开发汽车供应链信贷产品，优化审批流程，助力分行产品创新。上线CIPS港元清算服务，抢占跨境支付清算市场，为国际结算、资金业务以及跨境通业务提供便捷高效的支付清算服务，加速人民币国际化进程。支持绿色低碳转型，开发绿色标签智能辅助识别、环境效益自动化测算等功能，提高绿色信贷投放效率。

业务综述

紧跟多层次资本市场发展方向，增强综合金融实力。加强财富管理核心能力建设，助力资金营运中心持牌开业、获取广期所保证金存管业务资格等重要业务资质，支持金市业务高质量发展。建设综合理财代销及广银理财TA系统，拓展理财营销渠道，新增对接中行、百信等8家代销机构。积极布局智能投顾业务，建设广发智投3.0，引入优质净值型理财产品，累计销售额突破100亿元。完成广银理财投研一体化系统建设，支持产品组合可视化分析，线上化开展投资决策及交易，实现投研业务统一管理。强化投资风险管理能力建设，新建内控合规一体化系统，提升信用风险、市场风险、流动性风险、投资合规风险等各类风险的评估、计量及处置跟踪能力，持续健全运营风险管理体系。

提供更全面丰富的智能运营服务，提升客户体验。有序推进零售智慧大脑项目群建设，以客户为中心、线上线下联动的统一服务平台日趋完善，统一客户成长体系加速构建。建设客户体验监测管理平台，精准定位客户旅程痛点，精准改善客户服务环节。推动应用虚拟数字人服务，提供智能化、高效化交互服务，加速进入人机协同新阶段，提升整体服务体验。推进新一代对公CRM系统建设工作，以技术驱动客户体验升级，推动实现决策、营销、服务全旅程覆盖，提升对公客群精准化运营能力。建设港澳分行CRM系统，为业务人员开展营销、客群管理等工作提供系统支撑，为管理人员提供核心业务指标数据和业务管理抓手。

打造差异化经营优势，深耕保银协同。上线中国人寿集团客户资产统一视图功能，支持客户一键查询资产信息，推动共享共建IT系统建设。完善保银协同合作生态模式，优化中国人寿集团转介客户管理流程，细化保银协同客户经营。整合保银协同零售信贷转介业务流程。拓宽险资投融资业务范围，支持银企直联对接香港公司，理赔效率由3天缩短至30分钟，项目荣获“粤港澳大湾区金融创新成果优秀案例”。

建设数智能力，打造数字化运营基础

增强数据治理能力，提升数据资产质量。本行高度重视数据管理工作，推动构建以业务价值为驱动，以互联互通、可信易用、规范透明为原则的数据资产管理体系，充分激活数据价值。构建统一的数据标准体系，通过应用人工智能技术，实现全流程自动化、智能化贯标，全面梳理数据资产。推动数据分级分类管理，基于全局数据资产目录采取差异化管理措施，实现精准化管理。落实EAST5.0监管要求，健全数据治理标准体系，提升数据资产质量。深化数据共享，分类明确数据使用范围、共享方式，实现数据有序流转和安全应用。通过从建标、贯标、治理、共享等方面加强技术支撑，推动数据潜能充分释放，加快推进数字化转型进程。通过数据安全和数据管理能力的评估认证工作，实现以评估促提升的目标，顺利获得数据安全成熟度稳建级（三级）认证、数据管理能力成熟度量化管理级（四级）认证。

深化大数据和人工智能应用，业务智能化水平明显提升。本行完成数据资产管理平台、数据交换平台等八大基础平台和三大专业平台的建设和升级优化，实现全行数据资产统一纳管，降低数据分析、数据研发、数据可视化等应用门槛，实现营销、风控等流程平台化和线上化。通过智能中台，客户声音问题精准分类模型准确率由80.33%提高至95.46%，零售理财双录质检准确率提高至90.27%；统一营销平台平均每月支持超过800个实时和批量营销活动，每月触客10亿次；通过零售数字化营销与运营，云店开店11,100家，访问量1,201万人次，累计达成超107万笔交易，财富类产品交易额超1,008亿元。全面推广模型管理平台，累计纳管模型245个，有效提升业务应用能力。深化自然语言分析处理、智能视频分析服务应用，扩大场景支持范围。自研NLP模糊匹配系统，在新发卡与激活环节实现客户信息精准比对，建立拦截欺诈交易的防火墙。新建智能视频模型，提升复杂环境下可疑客户行为与环境风险识别准确率，提升风险预警能力。

夯实数字基础，增强数字化转型动力

深入推进内部管理数字化转型。本行积极推进智慧财务项目实施，建设财务经营分析、数字化评价、项目财务后评价以及财务风险预警体系，推进财务系统标准化、集约化、智能化进程。推进人力资源数字化转型系统建设，对数据收集、指标加工、关联分析、集中展示及决策辅助等人力资源各环节进行数字化改造，提升数据应用能力。推进全行员工和业务的办公协作需求，实现国产邮件、邮件归档、广发蓝信、企业浏览器、WPS+文档协同云平台等基础办公服务全行推广，为员工提供国产化、数据化、协同化、远程化、智能化的数字化办公服务，建立全领域、全功能的数字化办公生态。

全面贯彻国家战略，坚持科技自主可控。本行从基础软硬件、办公管理系统、金融终端机具、一般业务系统、关键业务系统五个领域深入落实自主可控改造，大力推广使用国产基础软硬件。全力推进两大核心系统分布式改造，银行核心系统按计划上线试运行，信用卡核心系统完成主体开发工作。

践行绿色金融，丰富数字化转型内涵

开展节能降碳行动，建设绿色数据中心。本行积极响应国家“碳达峰、碳中和”重大战略决策，快速调整数据中心建设和运维策略，走绿色低碳发展道路，积极开展节能降碳行动，取得显著成效。持续实施机房节能优化改造，通过采用精密空调风机自动化控制等措施，不断降低动力设备运行能耗，提高机房空间使用效率，成为入选金融领域绿色数据中心的十家单位之一。南海数据中心机房电能利用效率(PUE)指标从原设计的2.0优化至1.45，每年节省电费27.50%。广州机房优化项目实施过程中，开展绿色节能改造，加大节能技术应用，引入工信部《绿色数据中心先进适用技术产品目录》中的高效制冷冷却技术，完成改造后节能效果显著，PUE指标优化为白天最高1.56、夜间最低1.35，较上年同期PUE2.0-1.8实现质的飞越，机房能效指标提前3年满足小于1.5的最新监管要求，报告期内荣获2022年度中国IDC产业绿色贡献奖。

业务综述

金融科技业务专题

生态广发创新实践

本行着力构建“生态广发”，把握产业数字化趋势，利用银行数字化转型的先发优势，通过金融科技模式创新打造平台生态，践行行业赋能，实现“数字连接－数字金融－数字生态”的发展路径，形成广发银行“CGB”生态（C端生活、G端社会公共治理、B端产业互联），推动商业模式创新，开辟业务发展新蓝海，更好服务实体经济和满足人民群众需要。

扩展开放银行业务领域，打造行业服务生态圈。升级金融开放平台，进一步凸显平台能力，全年接入合作方1,327家，较年初增长38.34%；累计输出API3,221个，较年初增长65.61%；日均发生交易量超2,600万笔，较年初增长120.34%。加大开放银行热点领域投入，非税、财政、医保等银政业务取得新进展。在互联网渠道提供账户管理、资金往来及支付清算等功能，同时输出存款、理财、保险和贷款等金融服务，快速支持分支机构营销获客。

创新数字产品系列，构建行业客户连接渠道。将金融服务嵌入行业应用场景，为行业客户提供普惠创新产品和专业金融服务，实现资源聚合、数据聚合，为数字经济发展注入金融科技动能。建设财税、人资、工会、司法、民生五大系列数字产品，面向教育、政务、医院、物业等不同场景构建数字生态，为客户生产、生活场景提供数字化服务，建立数字连接，形成“金融+科技+行业”综合解决方案，通过构建数字生态实现合作共赢，数字产品拓客增长趋势明显，金融科技模式创新成效显著。报告期内，12个数字产品在本行44家分行推广落地，打造业务增长第二曲线。通过敏锐捕捉国家“双减”教育政策的契机，推出数字教培资金监管数字化解决方案，为教育管理部门、学生/家长、校外培训机构提供数字赋能。报告期内，数字教培资金监管案例在全国70家企业的200多项实践案例中脱颖而出，成为唯一入选人民网《数造新实体——数字技术赋能实体经济案例研究（2022年）》蓝皮书的金融机构案例。

上线行业云平台，赋能行业客户数字化转型。广发行业云平台是承载广发行业赋能数字产品和生态合作应用的专有云平台，已入驻数字工会、数字破产、数字幼儿园等多个数字产品，向行业客户提供精准的金融服务、专业的行业服务、便捷的技术和数据服务。本行客户无需购买软硬件即可以享受稳定、安全、灵活的综合化、数字化服务，有效扩大广发数字生态圈。

“数智”转型服务为民

本行以“一呼百应，睿智随行”为主题，对外发布手机银行8.0暨云店3.0智慧双核年度版本，全面构建数字化、线上化经营服务新引擎。本次智慧双核年度版本秉持“以客户为中心”的初心使命，继续围绕“智慧、无界、普惠”渠道建设理念守正创新。一是锻造数字化财富管理核心能力，拓宽“金融+非金融”服务范畴，围绕客户生命周期实现对客分层精细化服务，围绕客户“衣食住行”等高频生活类服务场景，升级手机银行生活增值服务。二是改版手机银行和云店线上化经营服务主阵地，以打造极致用户体验为目标，提升金融服务的触达效率和用户体验，增强客户的获得感和幸福感。

贯彻金融惠民。不断加强线上非金融服务场景建设，将金融服务密切融入各类非金融生活场景，满足客户日益增长的多样化服务需求。报告期内，本行手机银行8.0推出新版生活缴费服务，为客户提供水、电、燃气、供暖、有线电视等全国1,400多种公共事业缴费服务；上线话费、影娱充值服务，客户可轻松享受话费、购物优惠卡券、视频音乐及阅读会员、美食出行等商品订购服务；持续升级线上适老无障碍服务，从细节打磨手机银行用户体验，针对老年人高频使用的转账汇款、交易明细、流水打印开展无障碍适配，不断扩充服务范畴。

践行金融利民。重磅打造“广发精彩荟”会员成长关怀体系，整合借记卡与信用卡积分体系与生活场景，为客户提供场景更丰富、体验更优质的权益及服务；持续丰富产品及服务供给，通过应用大数据、云计算、人工智能等创新技术成果，升级产品、服务和功能的精准推荐模型，为不同客群量身定制服务方案，在手机银行暖心推出“薪未来”“社保管家”“养老金融”等专区，满足广大客户在求学、工作、养老等不同人生阶段的个性化服务需求，以数字化推动金融服务高质量发展。

落实金融便民。持续加大对云系列服务建设投入，报告期内推出云店3.0全面融合官方认证企业微信，客户可及时获取财经生活资讯、权益优惠活动及专属定制产品，随时随地享受更安心在线“一对一”金融专家服务。

业务综述

服务与支持

运营及流程管理

集约运营，服务支撑全行

本行持续推进机具授权业务、疑难业务、支付清算业务的总行集中上收，成为首家函证业务集中总行统一处理的全国性股份制商业银行，大力释放分支行人力。不断扩展服务范围，全力打造“总行集约中心”，五大支付通道全面增效，业务资金清算集中度达98.02%，服务支持业务总量同比提升6.79%；全行六成费用报账业务集中总行处理且全流程时长缩减24.36%；前后台资金业务直通率99.87%，全自动处理比率87.08%。持续推广机器人流程自动化(RPA)应用，累计实现410个RPA流程，合计替代人工耗时超5.18万小时/月，应用业务场景涵盖账户管理、科目管理、财务报表、风险管理、监管文件报送等多个领域。

智慧运营，提升客户体验

本行以网点经营转型为契机，以释放网点厅堂资源为导向，推动运营职能转型，开展流程优化工作，建设“可视可控可管”的数字化管理系统。不断优化完善厅堂智能机具、移动金融平台常用功能；关爱银发客群，通过丰富界面色彩、放大字体、全流程贴合长者习惯等优化措施，从根本上解决老年人自助使用设备难的问题。重构微信公众号和小程序对公账户开户预填单，实现即填即存、重复使用，目前90%以上客户选择电子渠道预约开户。

稳健运营，筑牢风险屏障

本行保障业务连续不中断，合理调配全行运营资源，确保客户需求第一时间响应。建立健全事前拦截、事中阻断、事后监测的反赌反诈体系；重构运营风险管控平台，构建客户运营风险画像，实现一键查询客户运营风险全貌。优化账户分类分级机制，实现差异化管控。加强库存现金管理，压降全行日均库存现金约4亿元；大力压降盘活低效设备共687台，有力节约设备购置成本。

创新运营，推进数字转型

本行为全国首家实现香港、澳门分行双首发间参直连CIPS支付透镜服务银行。进一步深化“放管服”改革，试点本外币合一银行结算账户体系；持续优化营商环境，推动分行与当地平台对接，实现“工商、税务、公安、银行”一网通办。大力推进数字人民币落地试点，持续优化拓展功能场景。全力支持国家重点区域、重点业务建设，服务湾区业务19项；推广手机号码支付，累计注册用户超90万户；斩获中央及地方集中支付和非税代理资格累计132个。

品牌与服务管理

品牌建设

本行全力营造迎接宣传贯彻党的二十大浓厚氛围，积极唱响金融央企成员单位服务新发展格局的时代旋律，讲好广发银行故事，树立银行业良好声誉形象，积极宣传服务实体、改革创新等方面的新举措、新成效，强化声誉风险管理，有效维护中国人寿集团和本行高质量品牌形象。全年全行正面舆情声量接近18万篇次，开展56个新媒体专题策划。荣获主流媒体颁发奖项50余个，在“全球银行1000强”百强榜单中排名位居第61位；连续15年入选世界品牌实验室，位列总榜单182位（较上年上升4位）、银行榜第9位。

新闻宣传方面，紧扣“国之大者”，紧紧围绕贯彻落实党中央重大决策部署，聚焦“助企纾困、稳物流稳外贸、绿色低碳、服务实体、减费让利、新市民服务、推动第三支柱个人养老金融发展”等系列主题开展持续性宣传。组织媒体通气会和调研采访活动11场次，邀请逾20人次的内外部专家开展行业发声，推出业内首份《Z世代信用卡金融科技创新发展与趋势报告》，参加“银行业保险业多措并举助力稳经济促发展”专场新闻发布会，在权威平台生动诠释本行英文缩写“CGB”背后故事，在广东银行同业二季度新闻通气会、中国银行保险报主办的服务创新峰会上分别围绕“金融服务粤港澳大湾区”“升级金融服务体系”主题进行新闻发布，积极开展舆论引导，全方位展现本行良好声誉形象。

品牌管理方面，系统谋划全行品牌建设工作，印发本行“十四五”品牌专项规划，明确全行品牌战略定位、目标、阶段性任务及重点举措、实施保障方案。发布“发现精彩　开创未来”年度传播口号，推出年度母品牌主画面及系列海报，在34周年行庆之际生动讲述34年品牌故事并实现与客户、员工的多层次互动，更加清晰、直观、形象地展示本行品牌形象。深耕CBA篮球营销资源，与CBA联盟联合研发定位于亲子家庭生活的联名借记卡，有效支持客户关系维护和业务拓展。开展“国寿616”客户节及“广发分享日”宣传营销，发布个人养老金融品牌，完成广州金交会等大型综合性展会策划和实施，积极组织全行开展业务营销推广和获客。

消费者权益保护与服务监督

本行坚决落实党中央决策部署，牢固树立并践行“以人民为中心”的发展理念、“以客户为中心”的服务理念，克服内外部复杂形势，坚持目标导向和问题导向相结合，通过进一步转变工作作风、强化系统推进、突出重点领域，在行业性波动下确保客诉风险整体可控，有序保障二十大期间维稳工作，银保监会、人民银行监管评级再上新台阶。报告期内召开客户体验提升大会，举办客户服务创新劳动技能竞赛，形成一批客户体验改善项目，培养全行重视客户体验的良好氛围。

实现监管评价提升。根据监管通报，报告期内人民银行对本行最新消保年度评价等级为A级，实现每年上升一个等级的良好成绩。银保监会消保评价结果在股份制同业中排名第六，较上年评价结果提升一级，排名提升五名。

完善体制机制建设。完善公司治理机制，构建董事会、监事会、党委会、消保委、消工委定期审议、研究、督导消保工作的会议机制。扎实推进制度建设，制定修订《广发银行2022年客户投诉综合治理工作方案》《广发银行金融消费权益保护重大风险事件应急管理办法》等10余项消保制度。全年完成消保审查980项，消审总量同比增长超27%，审查质效不断提升。

全面夯实管理基础。围绕“转观念、强体系、优机制、提能力”的四项要求，在消费者权益保护、客户体验管理、服务品牌打造、科技赋能客户服务以及保银协同五大方面发力，着眼消保从“高分”向“高能”转变，在守牢底线基础上打造长板，以高质量消保服务助力高质量发展。

提升差异化优势。召开全行消保服务提升大会、全行客户体验提升大会。将消保服务作为推进本行高质量发展的基石，以打造最佳体验银行为目标，以客户需求为导向，激发价值创造，全行重视消保服务的意识进一步增强。

丰富消保工作内涵。成功举办“消保共创　体验共赢”客户服务创新劳动技能竞赛，全行64家参赛单位、超1.3万名员工报名参与，本次比赛获得中国金融工会、集团金融工会立项。结合年度客户调研报告与实际业务重点，推选125个体验改善项目，有力推进“以客户为中心”的理念走深走实。

搭建体验管理平台。运行数字化客户体验管理平台1.0，启动重点场景客户体验评价反馈。平台从客户全旅程视角出发，搭建体验动态管理与量化评估功能，赋能业务部门实现客户体验“可感知－可量化－可运营”。着眼客户全旅程可视化、实时化，实现从传统服务向主动式数字化体验管理的转变、从关注产品本身向关注客户情感的转变。

金融宣教取得成效。创新运用“中央厨房”宣传模式，统筹全行宣教渠道与素材资源，打造“线上+线下”“集中性+阵地化”宣教新格局，增强宣教的科学性、有效性、针对性。金融联合教育宣传活动通过开展“五个一”行动计划，宣教成效取得新突破，监管考评排名取得进步。针对受众个性化需求，联合调研公司，选取银发客群、新市民以及Z世代三类客群开展专题调研，研究客户在宣教内容、形式以及渠道的偏好和需求，为全行设计差异化活动方案提供参考。建立宣教长效机制，打造由本行Z世代青年构成的“王牌主播”团队，推出“广发消保说”系列短视频，将专业的金融知识转化为易于理解、简单实用的道理。报告期内，本行开展金融知识宣传教育活动累计7,400余次，活动触及消费者超5,300万人次，在媒体刊发报道超900篇。

业务综述

机构管理

2022年末，本行在境内26个省（自治区、直辖市）、115个地级及以上城市和香港、澳门特别行政区共设立了966家营业机构及一家全资子公司，实现广东省内21个地级市机构全覆盖。以服务实体经济发展、支持区域协调发展为宗旨，积极服务京津冀协同发展、粤港澳大湾区、长江经济带建设、长三角一体化发展、黄河流域生态保护和高质量发展、成渝地区双城经济圈建设等国家区域发展战略，支持东北全面振兴、西部大开发、中部地区加快崛起、东部地区加快推进现代化，机构布局进一步优化，持续推进分支机构高质量发展。

人力资源管理

组织管理

本行以建设“全国一流商业银行”为愿景，不断加强基础管理工程建设，积极夯实管理基础，增强改革发展动力。报告期内，本行根据战略导向，对组织架构、部门职责定位、岗位编制等进行全面系统优化，组织完成总行“三定”工作，进一步加强总部牵头抓总引领能力，构建职责明确、决策科学、运行顺畅的总行组织架构体系。

人员管理

本行遵循市场化的选人用人机制，举贤任能，以“平等、公开、竞争、择优”为原则，以“人岗匹配”为标准，通过公开竞聘、交流挂职、后备干部选拔使用和市场化引进人才等多种方式，培养造就高素质人才队伍，促进数字化人才队伍建设。报告期内，本行全面搭建新职位体系下的人员招聘、人才选拔、人员交流等制度，进一步提高员工职业生涯发展设计的科学性和规范性，形成严把德才标准、坚持公正用人、强调责任担当、注重真才实干、鼓励踏实进取的良性竞争机制。坚决贯彻落实党中央、国务院关于“稳就业、保就业”的决策部署，全力保障高校毕业生等重点群体就业，开展春季、夏季、秋季校园招聘以及暑期实习生招聘等项目，着力为高校毕业生提供就业和实践锻炼的舞台，通过直播带“岗”、校企合作、媒体运营等举措不断增强雇主品牌影响力，连续12年获评中国年度最佳雇主。健全培养选拔优秀年轻干部常态化工作机制，搭建跨层、跨司、跨境、跨域等培养历练平台，加大岗位锻炼和教育培训力度，强化年轻干部队伍建设。

绩效管理

本行建立科学合理的绩效考核和激励约束机制，通过绩效考核将本行战略重点传导至各级机构、员工，强化绩效考核结果应用，建立以价值贡献为导向的绩效文化，推动战略落地及员工个人共同成长。报告期内，本行结合发展战略及业务实际，建立完善短期与中长期相结合的考核评价体系。持续完善绩效管理指标体系，加大对风险合规、人均网均产能、市场竞争力等方面的考核力度，落实稳中求进、提质增效的经营方针；持续正向激励、负向约束机制，考核结果与薪酬分配、职位调整、评优评先等紧密挂钩；持续加强绩效考核过程监督和改进，提升精细化管理水平，以考核为抓手促进全面工作的优化。

薪酬及福利管理

本行建立工资总额与净利润等经营业绩考核指标挂钩、同向联动的机制，薪酬分配坚持向基层一线、重点战略地区、利

润贡献大的机构倾斜，充分发挥资源配置指挥棒作用。薪酬管理以建立市场化的员工薪酬体系为目标，坚持效率优先、兼顾公平的原则，坚持以岗定薪、按绩取酬、岗变薪变的市场化分配导向，构建差异化薪酬体系，加大对核心人才、关键人员、绩优员工的激励措施。不断完善薪酬结构，逐步加大激励约束力度，通过建立“以岗位定目标年薪”“以绩效定实际年薪”的一级多档宽幅薪酬制，加大绩效薪酬与考核结果的挂钩力度。对于高级管理人员以及对风险有重要影响岗位人员，不断完善绩效薪酬延期支付及追索扣回制度，发挥绩效薪酬在经营管理中的导向作用。建立企业年金制度，为员工提供退休后的生活保障。建立补充医疗保险保障计划，通过购买商业保险、建立互助医疗基金等方式，为全行员工及退休人员提供较为完善的医疗保障体系。

培训管理

本行教育培训工作遵循人才发展规律，强化教育培训赋能，聚焦党建引领和战略落地，以广发银行党校为主导，持续加强干部员工党性教育和理论教育，以五大专业研修分院为基地，持续推动干部员工业务能力提升。2022年，在中央党校举办本行“一把手”政治能力提升培训班，覆盖总分行各级领导干部，有效提升领导干部“政治三力”；持续深化业务培训，举办数智杯大赛等数字化转型培训；充分利用“广发大讲堂”平台，开展宏观经济形势与银行发展策略、商业银行数字化转型实践与思考等专题培训；积极推进线上赋能，提升培训教学便捷性与全面性，做大做强直播培训，全年累计开展527场直播培训。

主要控股子公司情况

广银理财作为本行首家全资子公司，是本行严格落实资管新规、理财新规的具体实践。公司成立以来严格按照公司章程，落实“受人之托，代人理财”宗旨，不断提升服务实体经济质效，以独立自主市场化运作的公司经营机制，实现党的领导与现代公司治理机制有效融合。2022年末，广银理财总资产54.37亿元，全年实现净利润1.90亿元。

不断丰富净值型产品体系。广银理财已发行13个产品系列，截至2022 年末存续净值型理财产品131只。产品以中低风险（PR2及以下）为主，中风险(PR3)和中高风险(PR4)为辅，覆盖各期限类型。现金管理类、纯固收类、固收增强类、偏债混合类、股债平衡类、多资产混合类、偏股混合类等产品线已覆盖各类基础产品，高存款配置低波动类、封闭式主要摊余成本法估值类、ESG主题类等产品线已布局各类特色产品，充分满足广大客户丰富的资金理财需求。

持续优化完善投资策略。通过加强宏观及利率研究，搭建固收市场模型分析体系，结合多层次指标监测模型和多维度周期时钟，对宏观周期、利率趋势和各类资产配置进行动态研判，进一步丰富完善固定收益及多资产产品双轮驱动、含权产品为亮点的产品结构，在收益与风险动态调整框架下构建全覆盖的理财产品工具箱，实现“做大做强中低风险产品、构建含权特色产品”的产品体系发展目标。

工作成效获得市场认可。随着净值化转型持续推进，广银理财产品研发能力显著提升，产品品牌得到社会公众及权威媒体的认可。2022年先后获得《普益标准》“优秀混合类银行理财产品金誉奖”；《每日经济新闻》“年度卓越银行理财品牌金鼎奖”；《21世纪经济报道》“2022卓越理财公司金贝奖”；《中国证券报》“2022银行理财公司金牛潜力奖”；《证券时报》“2022年度杰出银行理财团队天玑奖固收团队天玑奖”；《21世纪经济报道》“粤港澳大湾区金融创新案例（理财/资管创新服务机构）”等奖项。

风险管理

风险管理综述

报告期内，本行继续保持审慎稳健的总体风险管理策略，持续推进“横到边、竖到底”的全面风险管理体系建设，健全风险管理制度体系，强化风险管理工具运用，培育风险合规文化，完善内部控制“三道防线”机制，加快风险管理数字化、智能化转型，有效推进巴塞尔协议III最终版实施工作，建立健全恢复和处置计划管理机制，深化全面风险平台建设与数据整合，不断提高风险管理的主动性、前瞻性和有效性，提升全面风险管理水平。

本行已建立组织健全、职责边界清晰的风险管理架构体系，形成多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。本行风险管理组织架构由董事会及其专门委员会、监事会、高管层及其专业委员会、全面风险管理部门、各类风险管理部门等构成。

董事会承担本行全面风险管理的最终责任，负责建立风险文化，确定整体风险偏好和风险承受能力，审批本行重大风险管理的目标、战略、政策和程序。董事会下设风险管理委员会，负责审议本行的风险管理战略、风险管理政策、重大风险管理事项、洗钱风险管理、案防管理及重大资产处置项目，对本行风险进行控制、管理、评估和监督等。监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。

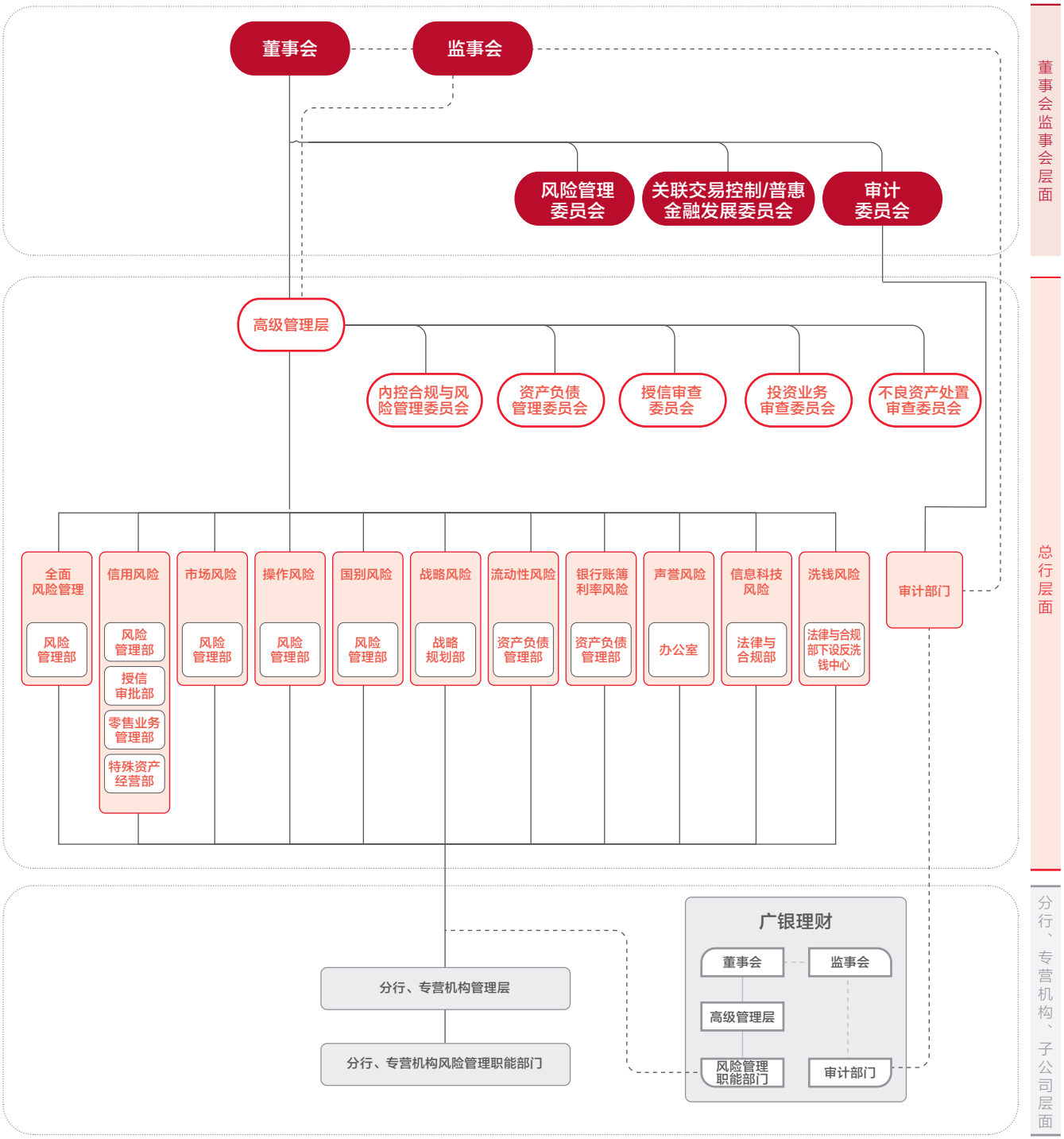
高级管理层承担本行全面风险管理的实施责任，执行董事会决议。高级管理层下设内控合规与风险管理委员会、资产负债管理委员会、授信审查委员会、投资业务审查委员会、不良资产处置审查委员会等，负责研究防范信用风险、市场风险、银行账簿利率风险、流动性风险、操作风险、国别风险、洗钱风险等风险战略、方针和政策，评估管理制度的有效性，监控管理制度的实施情况，识别管理制度的不足并研究解决方案等。

风险管理部为本行全面风险管理的牵头部门，牵头履行全面风险的日常管理工作。风险管理部、授信审批部、零售业务管理部、特殊资产经营部等部门，负责本行信用风险管理制度的制定、实施和管理；风险管理部负责本行市场风险、操作风险、国别风险管理制度的制定、实施和管理；资产负债管理部负责本行银行账簿利率风险、流动性风险管理制度的制定、实施和管理；法律与合规部牵头本行合规风险、信息科技风险、洗钱风险管理制度的制定、实施、检查和管理；审计部和四个区域审计中心负责对本行公司治理、内部控制和风险管理的适当性和有效性进行独立审查和评价。

董事会、董事会风险管理委员会及高级管理层的各项风险管理决策由各相关部门指导分支机构具体实施。

广银理财参照本行全面风险管理框架，相应建立全面风险管理组织架构和管理机制，确保风险管理要求在集团内部全面延伸。

风险管理组织架构图



注：除上述风险以外的其他风险均纳入全面风险管理。

风险管理

本行面临的风险及相应对策

信用风险

信用风险管理综述

信用风险是指债务人或交易对手未能按时履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。近年来本行坚持稳中求进工作总基调，全面提升风险管理能力，不断推动自身高质量发展，防范和降低信用风险损失。

报告期内，本行持续加强行业研究，优化信贷结构，加强重点领域风险防控，严格做实风险分类，不断夯实资产质量。一是聚焦宏观经济形势变化，加强国家和监管政策制度研究，及时出台行业授信指引，明确行业整体授信策略、授信客户准入和授信管理要求，夯实客户基础，防范行业信用风险。二是严格审查审批要求，出台审查审批操作指引，对分行审查审批质量开展后督，进一步提高审查工作质量。三是加大对重点领域管控力度。突出重点行业风险点，对房地产开发企业、建筑施工企业、受外部环境影响重点行业以及客户授信集中度、低风险业务、风险分类真实性等重点领域进行排查，及时防范、化解风险。四是提升基础管控效能。持续优化和完善预警信号规则，提高风险预警精准度。快速迭代风险评级模型与风险事件开展动态预警，提前识别潜在高风险客户并采取差异化管控措施。五是持续优化风险计量管理工具。不断优化完善评级模型及评级相关系统功能，提高模型覆盖率、精细度和区分度；深化全面风险管理平台建设，进一步完善客户风险预警体系，提升全局性和单一客户风险监测有效性；加强模型验证管理，提升模型开发效率，风险管理持续提质增效。六是持续加大不良资产清收处置。强化现金清收力度，并综合运用核销、打包、资产证券化等多种途径化解风险资产。

贷款五级分类及不良贷款变动

贷款五级分类及各级贷款损失准备金余额

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日	占比(%)	2022年12月31日贷款损失准备金
正常类	**1,970,203,651**	96.11	21,136,108
关注类	**46,152,489**	2.25	12,770,359
次级类	**9,722,413**	0.47	5,278,355
可疑类	**21,338,544**	1.04	14,057,382
损失类	**2,589,625**	0.13	2,562,089
合计	**2,050,006,722**	100.00	55,804,293

注：贷款五级分类数据含贴现、不含应计利息。

不良贷款变动

单位：人民币千元

	2022年12月31日		期间增减变动情况		2021年12月31日	
项目	余额	占比(%)	金额	占比(%)	余额	占比(%)
次级类	**9,722,413**	**0.47**	(1,391,592)	-0.08	11,114,005	0.55
可疑类	**21,338,544**	**1.04**	7,785,900	0.37	13,552,644	0.67
损失类	**2,589,625**	**0.13**	(1,214,084)	-0.06	3,803,709	0.19
合计	**33,650,582**	**1.64**	5,180,224	0.23	28,470,358	1.41

风险管理

不良资产管理的主要政策、措施及其效果

报告期内，本行遵循依法合规、公开透明和风险了断原则，综合运用常规清收、呆账核销、债权转让、不良资产证券化等多种手段，不断加大不良贷款清收处置力度，持续强化现金清收和经营创利。一是加大自主催收、诉讼催收、抵押物处置等常规手段清收力度，贯彻“清收创造价值”理念，持续强化现金清收。二是合理运用呆账核销手段，依法合规推动“应核尽核”，同时按照“账销案存”原则，持续加大核销后不良资产清收处置力度。三是落实不良资产清单制管理，加大营销推介力度，持续提升不良资产清收处置质效。2022年，本行共清收处置不良贷款本金386.46亿元。

按业务类型划分的贷款和不良贷款

2022年末，本行不良贷款率较上年上升0.23个百分点。从贷款结构看，公司类贷款（含贴现）不良率较上年上升0.34个百分点，主要受宏观环境影响，房地产及其上下游企业资产质量下降；个人贷款不良率较上年上升0.08个百分点，主要受外部环境变化影响，造成个人贷款资产质量有所下降。本行通过对受影响企业和个人进行积极纾困，同时加大不良资产清收处置，总体上相关风险控制在合理范围内。

单位：人民币千元

	2022年12月31日			2021年12月31日		
项目	**贷款余额**	**占比(%)**	**不良率(%)**	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
公司类贷款（含贴现）	**1,147,179,581**	**55.96**	**1.98**	1,113,556,111	55.22	1.64
个人贷款	**902,827,141**	**44.04**	**1.21**	902,950,800	44.78	1.13
其中：信用卡透支	**439,688,628**	**21.45**	**1.58**	452,345,153	22.43	1.54
合计	**2,050,006,722**	**100.00**	**1.64**	2,016,506,911	100.00	1.41

注：贷款数据不含应计利息。

按行业划分的公司类贷款（不含贴现）和不良贷款

单位：人民币千元

	2022年12月31日			2021年12月31日		
行业	**贷款余额**	**占比(%)**	**不良率(%)**	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
制造业	**165,659,395**	**19.00**	**2.23**	147,457,090	16.90	5.14
批发和零售业	**93,839,214**	**10.76**	**6.21**	84,257,908	9.66	5.03
房地产业	**116,172,584**	**13.33**	**6.66**	153,359,417	17.57	2.15
建筑业	**71,077,178**	**8.15**	**4.37**	59,764,958	6.85	1.13
交通运输、仓储和邮政业	**54,270,993**	**6.23**	**0.10**	52,089,218	5.97	0.26
水利、环境和公共设施管理业	**121,079,073**	**13.89**	**0.03**	129,286,979	14.82	0.05
租赁和商务服务业	**127,032,380**	**14.57**	**0.48**	127,497,464	14.60	0.62
采矿业	**21,423,237**	**2.46**	**0.83**	34,819,453	3.99	0.92
信息传输、软件和信息技术服务业	**8,921,223**	**1.02**	**2.28**	7,180,492	0.82	7.48
其他	**92,288,483**	**10.59**	**1.37**	76,959,460	8.82	0.82
合计	**871,763,760**	**100.00**	**2.61**	872,672,439	100.00	2.09

注：贷款数据不含应计利息。

风险管理

贷款减值准备的计提和核销

单位：人民币千元

项目	贷款减值准备
年初余额	52,623,079
本年计提	48,861,048
本年转回	(20,305,741)
收回以前年度已核销	4,514,921
本年核销及转让	(30,220,185)
年末数	55,473,122

注：仅包含以摊余成本计量的贷款减值准备。

抵债资产

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
抵债资产	**177,712**	801,694
其中：房屋建筑物	**93,122**	717,104
土地使用权	**84,590**	84,590
减：减值准备	**(86,479)**	(191,737)
抵债资产净值	**91,233**	609,957

市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行市场风险的主要来源是利率和汇率变动。

本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》《商业银行市场风险管理指引》《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》等监管规定，建立并强化了市场风险管理体系。本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任；高级管理层负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程；风险管理部牵头组织对本行市场风险进行识别、计量和监控，并定期向董事会及董事会风险管理委员会、高级管理层报告市场风险管理情况；总行资产负债管理部是银行账簿利率风险管理部门。

本行对交易账簿和银行账簿的市场风险采用不同方法管理。交易账簿市场风险管理，主要通过下达VaR限额、汇率敏感性限额、利率敏感性限额和止损限额等风险限额指标，对交易账簿头寸每日进行市值重估，并定期采用敏感性分析、VaR分析、压力测试等方法计量市场风险。银行账簿市场风险管理，注重对利率、汇率风险的管理，通过久期监测、缺口分析、敏感性分析、情景分析和压力测试等多种手段，对各业务中的市场风险进行识别、计量和监控。本行市场风险及资金中台系统、流动性及银行账簿利率风险管理系统可实现对交易账簿和银行账簿各类市场风险的计量和监控。

面对日益复杂的国内外金融形势，近年来监管部门鼓励国内商业银行进行市场风险体系改革，本行积极响应监管要求，自2021年起开展巴塞尔协议III项下FRTB市场风险项目，2022年重点根据2021年市场风险咨询成果，组织搭建FRTB市场风险管理信息系统，已投产包括所有估值模型功能、FRTB模块和SACCR模块等功能，并完成部分数据的验证工作，该系统建设持续推进中。同时，本行市场风险管理部门主动采取各类管理措施，提升市场风险管理质效。如在市场风险偏好框架内优化组合限额体系，合理设置市场风险限额指标，将风险指标表现与市场变动有机结合，强化盯市监控、预警提示；采用各类衍生品工具缓释对冲利率和汇率风险；修订完善制度，优化系统功能；加强新产品、新业务风险评估，定期开展压力测试，强化金融市场形势和业务分析报告机制。截至2022年末，本行市场风险指标均在全行风险限额及董事会设定的风险偏好额度内。根据《商业银行资本管理办法（试行）》要求，本行市场风险资本计提覆盖了交易账簿中的利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险，以及银行账簿中的汇率风险和商品价格风险。2022年末市场风险资本为32.60亿元，较上年末小幅增长，主要原因是特定风险和一般利率风险增加所致。

风险管理

银行账簿利率风险

银行账簿利率风险指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账簿经济净值和整体收益遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。

本行根据银保监会颁布的《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》建立了包含董事会风险偏好、风险限额、缺口分析、久期分析、情景模拟和压力测试等计量方法和分析框架在内的银行账簿利率风险管理体系，从净利息收入和经济价值两个角度评估利率变动对经营的影响。本行董事会承担银行账簿利率风险有效管理的最终责任；高级管理层负责审批全行银行账簿利率风险限额，授权和督促职能部门有效管理银行账簿利率风险；资产负债管理部负责对全行银行账簿利率风险进行识别、计量、监测和控制。本行按照标准化计量框架计量所承担的银行账簿利率风险，根据资产负债期限缺口情况及对市场利率的预期，通过内部资金转移定价(FTP)、主动负债等工具引导资产负债久期调整，并结合市场情况研究利率风险衍生品对冲策略。

本行密切关注国内外宏观经济基本面、货币政策、LPR改革等外部利率环境和监管政策变化，加强利率研判，持续优化资产负债结构，提升风险计量水平。报告期内，银行账簿利率风险控制情况较好，各指标值均在限额以内。

流动性风险

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

本行根据银保监会颁布的《商业银行流动性风险管理办法》的规定，按照政策制定、执行和监督职能相分离的原则，建立有效的流动性风险管理治理结构，明确董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层以及相关部门在流动性风险管理中的职责和报告路线。本行董事会承担流动性风险管理的最终责任，审核批准流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重大政策和程序；监事会对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价；高级管理层领导本行流动性风险管理工作，组织和推动本行流动性风险管理。资产负债管理部是流动性风险管理牵头部门，负责对全行流动性风险进行识别、计量、监测和控制；持续监控优质流动性资产状况，保持备付适度合理；通过内部资金转移价格工具，主动调整资产负债总量、结构和现金流缺口限额，提高负债的稳定性；下达内部流动性风险限额并监督执行；定期开展流动性风险压力测试，组织流动性风险应急计划的测试和评估。

本行密切关注货币政策导向和市场动态，加强流动性风险管理，确保在突发事件下本行资金支付的连续性。报告期内，本行流动性风险控制情况良好，各项流动性风险监管指标均达到监管要求。

2022年末，本集团流动性覆盖率(LCR)等指标如下：

单位：人民币亿元

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
流动性覆盖率(%)	**121.68**	172.47
合格优质流动性资产	**4,105**	5,216
未来30天现金净流出量	**3,373**	3,024
流动性比例(%)	**59.18**	72.54
流动性资产	**7,777**	8,703
流动性负债	**13,141**	11,997

根据中国银保监会《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》有关要求，本集团2022年净稳定资金比例信息如下：

单位：人民币亿元

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
净稳定资金比例(%)	**103.00**	109.54
可用的稳定资金	**18,722**	18,279
所需的稳定资金期末数值	**18,177**	16,686

风险管理

操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。本行已建立符合监管及集团要求的，与本行业务性质、规模和复杂程度相适应的操作风险管理体系，并将全行面临操作风险损失控制在董事会批准的偏好限额内。

报告期内，本行以防范重大操作风险事件及降低操作风险损失为目标，持续提升操作风险管理能力。一是借助巴塞尔Ⅲ最终版操作风险咨询项目，完成新标准法计量模型设计，重建操作风险管理系统，制定全集团范围内操作风险管理制度修订方案，进一步夯实操作风险管理机制。二是优化操作风险控制自评估工作机制，加强风险控制有效性和剩余风险的复评审核，提高评估质效。三是全面梳理重检现行关键风险指标体系，进一步提升指标体系的质量和效果；持续监测关键风险指标运行状况。四是完善操作风险损失数据收集标准，进一步规范事件收集范围、识别规则；完成数据治理工作，确保本行损失数据的质量，提升操作风险资本占用计量的准确性。

国别风险

国别风险是指由于境外国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务，或使银行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行遭受其他损失的风险。

本行严格执行监管相关要求，遵循稳健、审慎的原则，建立与战略目标、风险状况和复杂程度相适应的国别风险管理体系，将国别风险管理纳入全面风险管理体系。本行持续强化国别风险管理，根据国别风险评估结果，将相关国家/地区划分为7个内部评级，对应低、较低、中等、较高、高共5个风险等级，并对每个风险等级进行分类管理，及时对国别风险进行识别、计量、监测控制，定期评估国别风险等级并进行限额管理，引导业务向低风险国家倾斜，对于涉及国别风险管理政策、限额方案调整等重大事项均提交董事会审议决策。2022年末，本行国别风险债权涉及国家的风险等级较低，并计提了足额的国别风险减值准备，国别风险整体可控。

声誉风险

声誉风险是指由本行各级机构行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害本行品牌价值，不利本行正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

报告期内，本行深入学习贯彻习近平总书记关于新闻舆论工作的重要论述精神，严格按照《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》要求，多措并举加强声誉风险防控，积极维护银行业良好声誉形象，全年未发生重大声誉事件：一是进一步强化声誉风险组织管理。将声誉风险管理工作纳入2022年重点任务清单和重点督办清单管理，董事会、监事会积极承担声誉风险管理的最终责任、监督责任。二是进一步落实前瞻性管理要求。在春节、“两会”“3•15”和二十大等关键时期向全行发出风险提示，保障重大节点舆情平稳过渡。严格落实执行“定期+专项”声誉风险隐患排查机制，推动隐患问题解决在早、化解在小。开展声誉风险事前评估，研判风险和舆论关注焦点，制定应对预案，有效化解舆情风险。三是进一步筑牢声誉风险管理基石。结合自身实际情况持续推进对子公司的声誉风险管理工作，指导子公司将声誉风险管理纳入公司全面风险管理体系，制定管理制度。创新开展体系化培训演练，不断拓展声誉风险培训层级，创新培训形式，丰富培训内容，针对不同岗位、人群组织开展差异化、系统化声誉风险管理培训，提高全员声誉意识和处置能力。

战略风险

战略风险是指由于本行战略制定和实施的流程无效或因外部经营环境变化导致战略与市场环境和本行能力不匹配的风险。战略风险管理是指通过建立和制定相关制度和机制，对战略风险进行有效的识别、评估、控制和报告，发现并解决定位目标、发展政策、经营模式等战略管理中的问题，从而避免或最大程度减少对本行重大不利影响的过程。

本行基于国家宏观经济的规划周期，以三到五年作为一个战略规划期间，结合内、外部环境及政策导向积极制定全行发展战略，根据形势变化对战略规划进行及时的动态调整，通过定期评估纠正战略执行偏差，强化战略传导，力争避免由于战略决策不当及战略执行不力对银行的稳健经营造成负面影响。除非本行具备相应领域的知识、资源和风险管理能力等，否则本行不会进入该业务领域。新产品和新业务的推出需经相关程序批准，在确保有所需的资源、技术、流程和风险管理能力的基础上开展。本行持续做好战略监测与过程管理，开展常态化战略执行评估，推动强化战略执行力建设。密切关注形势变化，落实党中央最新决策部署，结合本行“坚定价值导向、推动有效增长、提升盈利能力、实现高质量发展”的转型发展目标，与时俱进做好前瞻性战略研究部署，进一步巩固和强化战略优势，向全国一流商业银行目标迈出坚实步伐。

报告期内，本行定期开展战略执行评估工作，坚持以市场导向为主，动态评估阶段性战略目标，评估战略执行的成效与不足，分析未来面临的机遇与挑战，对下一阶段发展提出针对性策略。与此同时，在全面风险管理体系下，定期对战略风险情况进行跟踪与评估。

报告期内，本行战略风险总体可控，未对正常经营管理产生重大负面影响。

合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件，以及自律性组织的行业准则、行为守则和职业操守而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。报告期内，本行持续关注法律法规最新变动，及时进行外规内化并加强过程监控，持续开展合规培训和宣传，识别、评估、监测和控制合规风险。扎实做好新产品、新业务的前置性合规审查工作，防范表内外业务创新的合规风险。

面对复杂的外部环境和严峻的合规案防形势，本行认真落实党中央决策部署，守牢不发生系统性金融风险底线。将2022年确定为“合规履职强化年”，旨在牢固树立“合规创造价值”的经营理念，把内控合规与风险防范作为高质量发展的生命线，推动全行员工合规履职，持续提升本行合规经营能力和水平；紧紧围绕“强化合规履职能力 提升内控管理水平”主线，不断夯实合规管理基础，持续加强内控合规管理长效机制建设。

推动强化合规履职。本行强化合规履职宣导和部署，召开全行合规履职宣导工作会议，宣导合规履职重要性，部署合规履职清单工作，提升全行员工合规履职意识和能力。组织举办专项培训、系列辅导会，讲授《合规履职云课堂》课程，明确履职清单落实要求和实施路径，推动合规履职落地实施。强化考核压实合规履职责任，将合规履职清单要求纳入总分行考核指标体系，强化考核对合规履职的促进引导作用。

完善问责体系建设。本行遵循“严肃、规范、及时、精准”的问责总体要求，落实问责制度体系建设方案，由点到面，由面到体，开展制度制定和修订工作，优化完善制度体系，明确责任追究的范围、标准、程序，构建全新、立体的内部问责制度体系。

风险管理

强化重点领域排查。本行认真落实《案防管理意见》提出的网格化和对口监督机制，围绕异常行为开展重点领域专项排查。一是抓好员工八小时内外行为的常态化监督。对口监督机制覆盖全行营业网点，以网格形式监督的格长履职文化深入人心，家访谈心等监督措施初见成效，通过常态化、近距离、可视化的监督，摸清底数，抓早抓小。二是开展案件风险与员工异常行为排查、涉刑案件防控制度执行与员工异常行为交叉检查、赌博排查等专项排查，加强重点领域案件风险排查管理，提升案件风险防控水平。

健全洗钱风险防控体系。本行深入贯彻“风险为本、实质有效”的反洗钱工作要求，以“全面提升洗钱风险管理能力”为工作目标，全面对标各项反洗钱监管新规要求，积极推进反洗钱工作机制优化、反洗钱制度体系完善、新一代反洗钱系统建设和反洗钱数据质量提升等各项工作，提高洗钱风险防控能力；根据监管新规组织开展机构洗钱和恐怖融资风险自评估工作，提升风险评估及控制的有效性；通过分层级培训和内外部宣传活动，提升反洗钱履职意识和能力，提高社会公众对洗钱风险的防范意识；建立健全“现场+非现场检查”相结合的检查监督机制，提升二道防线履职水平；积极配合各级监管机构，开展机构风险评估、检查走访等工作，有效防范和化解洗钱风险。

信息科技风险

信息科技风险是指商业银行在应用信息科技过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。实践中，本行信息科技风险管理工作也包括业务连续性管理、外包风险管理等。

本行建立以信息科技部门为“第一道防线”、信息科技风险管理部门为“第二道防线”、审计部门为“第三道防线”的信息科技风险管理组织架构，明确信息科技风险管理的目标、原则、框架，制定以信息科技风险识别、评估与监测为主体的制度框架，发布涵盖生产运维、开发测试、信息安全、业务连续性、外包风险等方面的风险管理策略。

信息科技风险管理方面，本行持续完善信息科技风险管理体系。一是增加信息科技风险管理人员编制，强化信息科技风险管理队伍建设。二是启动信息科技风险管理咨询项目，引入外部专业力量，对标行业最佳实践，推动完善本行信息科技风险治理机制体制。三是投产信息科技非现场监管报表系统，推动监管数据线上化填报。四是组织分行开展信息科技风险管理自查和抽查，开展专题培训，强化全行信息科技风险防范意识，着力提升履职能力，总分行三道防线联防联控共同筑牢信息科技风险防线。

业务连续性管理方面，本行建立符合监管要求和本行实际需要的业务连续性管理体系。建立佛山南海数据中心、广州同城备份中心、北京异地灾备中心的“两地三中心”信息系统架构，灾备系统已全面覆盖业务连续性管理关键信息系统，满足本行业务连续性管理需求。一是积极开展业务连续性应对工作，进行业务连续性演练，建设多个备用办公场地，实现主备场地人员分离，采取封闭管理等措施，有效保障了重要业务的持续稳定运营。二是依据业务连续性计划，推动备用资源的不断建设和完善，通过组织开展重要信息系统实战切换演练、灾难恢复演练、实战演练、模拟演练等演练工作，全面检验本行应急处置组织架构、汇报路线、应急措施的有效性，提升各单位应急响应与处置能力。

外包风险管理方面，本行将外包风险管理要求嵌入外包项目实施全流程，实现对外包项目分级、分阶段管控。一是对标最新监管规定，修订完善相关外包管理制度，强化制度管控力。二是持续开展外包风险识别和提示工作，常态化开展外包立项管理，利用外包管理系统开展外包服务质量、应急管理等监督管理工作。三是组织开展全行信息科技外包项目信息安全专项检查，组织开展外包风险管理RCSA评估及对重要外包商现场检查等工作，落实外包风险管理要求。

大额风险暴露情况

根据中国银保监会发布的《商业银行大额风险暴露管理办法》，大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额2.5%的风险暴露。本行高度重视大额风险暴露管理，设置内部限额，动态监测大额风险暴露变动情况并进行预警提示，持续推进信息系统建设，提升本行大额风险防范能力。2022年末，本行大额风险暴露均控制在监管限额范围之内。

内部控制

本行根据《商业银行法》《商业银行内部控制指引》等法律法规的有关要求，制定内部控制目标和原则，推进建立由内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督等五大要素组成的内部控制体系，旨在对本行各项经营管理活动进行全过程管理及控制，并在实践中不断优化和完善内部控制体系。报告期内，本行通过加强全行制度体系建设、不断完善检查统筹管理机制、深化内控合规一体化平台建设等措施，持续优化完善本行内部控制体系。

全面落实“制度合规年”活动。本行深入分析研究当前制度合规工作中存在的差距和不足，聚焦工作重点，围绕制度建设、检查监督、考核问责、合规培训、系统优化等方面制定具体工作举措，推进制度管理体系建设、健全制度管理长效机制，不断提升全行内控合规管理水平。

积极推动制度体系持续优化。本行组织开展规章制度建设和执行情况专项检查，以查促改，持续推动内部制度优化完善，确保制度覆盖合规要点和关键管理环节。修订完善《规章制度管理办法》，明确制度生命周期各环节的管控要求，把实践中有效做法上升为制度规范，推动制度优势更好转化为治理效能。

完善检查整改闭环管理体系。一是强化内控合规检查统筹管理，统筹制定年度内控合规检查计划，对照监管关注重点、本行风控重点和检查重点开展内控合规检查，提升加强全行内控合规检查工作质效。二是完善内部控制标准手册，进一步更新扩充流程管理环节、控制点、检查中常见的典型问题及检查方法，将检查立项与一体化流程管理体系有机结合，通过检查项目评价各业务流程的闭环运作体系的有效性。三是强化检查立项与执行、检查发现问题整改等环节过程管理，深刻剖析问题产生原因，从制度、流程和系统等根源性方面推进整改，不断推动完善内部管理机制。

推进内控合规一体化平台建设。一是全面推广使用监督检查模块，实现全行检查计划统筹管理、检查流程统一规范、检查问题统一管理、整改落实流程化管理等功能，有效提高全行检查统筹和问题整改追踪管理水平。二是持续优化制度管理、案防管理等模块功能，增加制度全文检索功能，提升制度查询体验，优化完善员工网格化管理。三是梳理提出问责管理全流程需求，投产违规积分模块并开展试运行。

内部审计

本行实行独立垂直的内部审计管理体系。内部审计机构在董事会、党委的直接领导下开展内部审计工作，向其负责并报告工作。董事会对内部审计的独立性和有效性承担最终责任。董事会审计委员会根据董事会授权，管理和指导全行审计工作。总行设立审计部以及广州、北京、上海和武汉等4个区域审计中心，独立履行监督、评价和咨询职能。报告期内，围绕党中央和国家战略，聚焦中国人寿集团和总行党委关注重点，全面履行监督和咨询职能，丰富审计手段，创新审计方法，助力全行公司治理、内部控制和风险管理水平不断提升。

坚决守牢风险底线。聚焦信用风险、分支机构内控风险等重点领域开展审计监督。从信贷业务全流程、产品和分支机构等多维度“纵横结合”开展审计监督，推动发现和化解信用风险；推进审计转型，加强领导干部履职监督，深入开展分支机构飞行检查，促进异地机构健康持续发展；开展检查问题整改核查，完善审计闭环管理。

推动经营管理优化。围绕高质量发展“转动能”的关键领域，聚焦数字化转型、“双轻”业务发展等开展审计项目和审计调研，及时提出审计建议，促进审计结果运用，夯实本行高质量发展基础，推动完善组织架构、制度流程、风险管控，有效提升管理实效和治理水平。

提升风险防控能力。完善数据审计基础设施建设，持续优化审计数据、管理等基础技术平台，加强数据审计资源接入，进一步扩展数据审计应用场景；制定《广发银行“数据审计能力建设年”实施方案》，完善数据审计工作联合作业模式、技术支持模式、数据支持模式，有效提升内部审计工作效率；完善以指标检查、预警分析、专项核查相结合的全方位非现场审计监测体系，不断探索审计“关口前移”，进一步提升风险揭示能力。

融入联合监督体系。持续加强二三道防线信息共享和合作，促进内部审计与内控合规、风险管理、纪检监察等部门的协调配合与业务交流，完善联防联控机制，形成监督合力；强化与银保监会、审计署等外部监管机构的沟通联系机制，及时掌握监管关注重点和最新要求，努力营造良好的外部监管环境。

提升队伍综合素质。加强审计队伍建设，持续推动审计人员专业技能和综合素质的全面提升；持续优化审计队伍专业结构，提升团队整体履职水平；加强作风建设，严明审计工作纪律。

资本管理

资本配置和管理

本行认真贯彻落实监管资本要求，以满足资本监管标准为前提，以有效覆盖和抵御风险、支持业务稳健发展为目标，确保守牢不发生系统性金融风险底线，切实增强服务实体经济能力。本行坚持贯彻资本集约化管理理念，致力于构建以资本管理为核心、价值管理为导向的经营发展模式。报告期内，本行根据资本充足率管理目标，统筹规划资本总量及结构，合理约束风险加权资产扩张，确保资本充足率持续满足监管要求。与此同时，不断完善资源配置和经营管理机制，以经济增加值和经风险调整后的资本回报率为指针，促进资产组合优化，进一步推动“轻资本、轻资产”业务发展，努力实现风险加权资产收益率最大化。

报告期内，本行各级资本充足率持续高于系统重要性银行资本监管要求。

资本充足率情况

资本充足率总体情况

本集团根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》和其他相关监管规定计算资本充足率。2022年末的具体情况如下：

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日
总资本净额	313,812,573
其中：核心一级资本	216,858,309
核心一级资本扣减项	(3,688,296)
核心一级资本净额	213,170,013
其他一级资本	44,991,071
其他一级资本扣减项	–
一级资本净额	258,161,084
二级资本	55,651,489
二级资本扣减项	–
风险加权资产合计	2,420,993,282
其中：信用风险加权资产	2,237,451,354
市场风险加权资产	40,748,623
操作风险加权资产	142,793,305
核心一级资本充足率(%)	8.81
一级资本充足率(%)	10.66
资本充足率(%)	12.96

注：1. 资本充足率计算范围：本集团并表口径，包括广银理财、境内外所有分支机构。

2. 各类风险计量方法：信用风险采用权重法计量资本要求，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法；报告期内，信用风险、市场风险、操作风险等各类风险的计量方法、风险计量体系及相应资本要求无重大变更。

与主要股东的战略合作

资本构成情况

根据中国银保监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，有关资本构成的更详细信息，请查阅本行网站(www.cgbchina.com.cn)投资者关系专栏。

杠杆率情况

根据中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法(修订)》，有关杠杆率相关信息，请查阅本行网站(www.cgbchina.com.cn)投资者关系专栏。

资本融资管理

本行积极完善内外部资本补充机制，全力落实资本规划，增强资本实力。报告期内，本行完成了股份增发工作，增发股份21.03亿，募集资金总额183.7亿元。

巴塞尔协议III实施情况

本行按照中国银保监会相关指引要求，开发建立了内部评级体系并持续进行模型和支持体系优化，内部评级相关成果在授权管理、行业准入、信贷政策、贷款定价、贷后管理、经济资本计量、资产减值计算等风险管理领域的应用也不断深入。

在上述工作基础上，本行紧跟国际资本监管改革进展，开展巴塞尔协议III最终方案的实施工作，基本完成巴塞尔协议III最终方案信用风险、操作风险、市场风险计量优化改造工作，为如期实现资本管理新规在本行落地实施做好准备。

本着优势互补、互惠共赢的原则，本行与主要股东开展全方位合作。报告期内，本行与中国人寿保险股份有限公司及中国人寿集团其他成员单位在保险代销、基金代销、现金管理、投资银行、资产管理、资产托管、同业业务等多个领域开展合作，并取得明显成效。围绕“一个客户、一个国寿”理念，汇聚银行、保险、投资三方合力，打造综合金融特色化服务优势，不断提升服务国家大局、支持实体经济、增进民生福祉的能力。

本行与中信信托有限责任公司主要在信托代销、投资银行、资产托管等领域开展合作。

本行与国网英大国际控股集团有限公司及其所属母公司的其他成员单位主要在保险代销、基金代销、资产托管、第三方存管、资金交易、综合授信和存款业务等领域开展合作。

本行与江西省交通投资集团有限责任公司主要在存款、贷款、资产托管等领域开展合作。

对本行未来发展的展望

行业竞争格局与发展趋势

2022年，面对错综复杂的内外部环境，在党中央的坚强领导下，经济社会发展大局保持总体稳定。人民银行加大稳健货币政策的实施力度，发挥货币政策工具总量和结构双重功能，推动货币信贷和社融规模保持平稳增长。银行业保持稳健运行，积极服务国家战略，支持经济稳增长，资产负债稳步扩张，信贷资源向基础设施、制造业、小微企业、科技创新、绿色发展、乡村振兴等重点领域倾斜，经营效益总体稳健，资产质量稳中向好，风险抵补能力继续增强，资本充足水平基本稳定，为助力稳经济大盘发挥重要作用。

党的二十大报告对扎实推进中国式现代化作出全面部署，2022年中央经济工作会议提出，做好2023年经济工作，要着力推动高质量发展，更好统筹发展和安全，全面深化改革开放，大力提振市场信心，把实施扩大内需战略同深化供给侧结构性改革有机结合起来，突出做好稳增长、稳就业、稳物价工作，有效防范化解重大风险，推动经济运行整体好转，实现质的有效提升和量的合理增长，为全面建设社会主义现代化国家开好局起好步。

展望2023年，我国银行业经营发展将延续稳健运行态势。在宏观经济稳字当头、稳健的货币政策精准有力、积极的财政政策加力提效等背景下，我国经济有望总体回升，为银行业经营发展营造良好的外部环境。银行业资产负债和业务有望稳健增长，M2和社会融资规模增速同名义经济增速基本匹配。信贷结构合理优化，着力保障重大项目建设、先进制造、战略性新兴产业、绿色低碳、乡村振兴等重点领域信贷资金需求，助力恢复和扩大消费，全力支持房地产市场平稳发展。行业息差水平有望低位持稳，中间业务稳健发展，盈利能力维持韧性，资产质量和风险抵补能力指标处于合理水平，行业内部发展继续呈现一定分化，专业化经营、特色化发展、轻型化运营、数字化转型愈加明显。银行业将不断增强金融工作政治性、人民性、专业性，紧密落实政策导向，加强研究落实党中央决策部署，有效支持区域协调发展战略，坚持金融服务实体经济的宗旨，为增进民生福祉、提高人民生活品质，推动绿色发展、科技创新、乡村振兴、制造强国等重大战略，做好精细化服务，提升专业化能力建设，锻造自身经营优势，提升差异化竞争能力，为全面建成社会主义现代化强国贡献金融力量。

2023年经营计划

2023年是全面贯彻落实党的二十大精神的开局之年，也是推进“十四五”规划承上启下的关键之年，本行将完整、准确、全面贯彻新发展理念，坚持稳中求进工作总基调，以推进高质量发展为主题，切实做好如下工作：**服务大局、厚植根基，**优化消费金融产品服务，大力发展零售信贷，以高质量金融供给服务扩大内需战略；加大先进制造业、战略性新兴产业、传统产业转型升级等重点领域金融服务，全面推进普惠金融体制扩面，主动融入和服务构建新发展格局。**立足湾区、做出特色，**紧抓湾区建设机遇，突出保银协同优势，当好改革创新示范区建设排头兵，加快推进养老金融、跨境协同、湾区协同等项目，切实提升市场份额，打造综合金融特色银行。**深化转型，提质增效，**围绕高质量发展着力推进业务转型，聚焦价值创造，狠抓增收增效，稳步提升核心竞争力，重点做好资产配置优化，负债提质扩量，资源整合协同，价值客群建设，资产质量提升等工作，实现经营效益稳步提升。**安全发展，守牢底线，**聚焦全面风险管理，提升智能风控水平，抓好重点领域风险防控，严防大额授信风险，审慎研判并做好风险预案，严控资产质量；狠抓内控合规管理，严格制度执行，加大检查监督和问责力度，确保各项业务依法合规开展。

可能面临的风险及应对举措

2023年经济形势依然复杂严峻。一方面，从国际来看，全球金融压力持续上升，金融周期和经济周期都处于下行阶段，全球通胀高企，衰退风险持续增加，全球金融市场波动加剧；从国内来看，社会生产生活秩序将会加快恢复，经济活力加速释放，经济总体回升的格局进一步巩固，但地方政府融资平台还本付息压力上升，房地产风险仍存在较大的不确定性。另一方面，监管政策将持续发力实体经济，银行将加大对科技创新、绿色金融、普惠小微等领域的支持力度，实现金融和经济实体良性循环。

本行将密切关注内外部环境的变化，稳妥应对，积极作为，统筹发展与安全，坚持全面防范和重点把控相结合、精准判断和底线思维相兼顾、科学预防和积极化解相统一，提高风险管理的主动性，防范化解重点领域风险。

环境和社会责任

本行始终坚持“关注人的发展　实现和谐共赢”的社会责任理念，积极履行央企成员单位责任担当，服务实体经济，践行绿色金融，推进绿色运营，加强消费者权益保护，助力美丽乡村建设，做好公益慈善，不断提升广发品牌价值。

服务国家大局　履行责任担当

本行深入学习贯彻党的二十大精神，坚决落实党中央决策部署，有效服务国家发展大局，支持实体经济发展，支持制造业转型升级信贷需求，帮助企业纾困，加大战略性新兴产业企业贷款投放，推动建立金融服务小微企业“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制，重点支持符合国家产业发展方向的优质小微企业客户，提升对小微企业的服务能力。2022年末，全行制造业中长期贷款余额较年初增长20.48%，战略性新兴产业贷款余额较年初增长105.18%。普惠型小微企业贷款余额1,591.93亿元，较年初增长17.20%，高于各项贷款增速16.76个百分点，全年新发放贷款利率5.11%，较年初下降126个基点，有贷款余额的客户22.43万户，实现“量增价降”。同时，严执行各项减费让利政策，加大自主减免力度，全年减费让利33.67亿元。本行贯彻新发展理念，助力支持居民消费升级和“新市民”贷款需求，提振消费初心，量身打造“新市民”综合金融服务体系，为“进城务工人员、自主创业人士、大中专毕业生、城市移民老人”四类重点人群提供涵盖住房按揭、消费信贷、经营贷款、代发服务、养老金融、优惠权益等差异化综合金融服务。为在进城、落户过渡阶段的有差异化金融需求的新市民主动推送“E秒贷”“精彩贷”等产品。截至2022年末，全行累计服务新市民客户超1,500万户，信用卡累计发卡1.09亿张，实现消费2.49万亿元，个人贷款余额4,631.39亿元，其中自营信用消费贷余额较年初增长41.62%，自营信用经营贷款余额较年初增长14.97%，自营抵押经营贷余额较年初增长12.86%，助力推动新型消费扩容提质。

助推乡村振兴　共筑富裕之路

本行深入贯彻落实党中央推进乡村振兴决策部署，充分发挥综合金融服务优势，加强组织管理，发挥金融主业优势、开展定点帮扶等举措，巩固拓展脱贫攻坚成果，全面推进乡村振兴。加强制度机制建设，扎实做好年度重点工作部署，细化乡村振兴考核指标设置，明确考核要求，推动全年乡村振兴工作落地见效。建立助推乡村振兴工作定期督报机制，梳理各项帮扶指标任务达成情况，强化政治监督、做实日常监督，切实压实责任。持续加大乡村振兴信贷支持力度，涉农贷款持续增长，普惠型涉农贷款增速高于全行贷款增速。加大“乡村振兴贷”系列产品推广力度，落地分行达42家，贷款余额43.99亿元，强化对巩固拓展脱贫攻坚成果与乡村振兴有效衔接的金融支持。制定普惠型涉农贷款营销竞赛活动方案，提升分支机构对县域以下区域、脱贫地区、国家乡村振兴重点帮扶县等乡村振兴重点区域的服务能力。加强银政乡村振兴领域合作，与广东省农业农村厅签署战略合作协议，为17个地市提供专项债一揽子服务。2022年末，本行涉农贷款余额1,475.62亿元，较年初增长7.04%，普惠型涉农贷款余额196.25亿元，较年初增长19.01%。截至2022年末，全行共承担60个帮扶点乡村振兴帮扶任务，选派帮扶干部54名。认真落实定点帮扶点党组织结对共建工作，建强乡村振兴基层组织“主心骨”。加强产业帮扶力度，深入挖掘产业项目，形成当地特色帮扶产业。消费帮扶取得亮眼成效，广发商城“乡村振兴专区”累计销售帮扶产品约5,300万元，全行采购及帮扶销售超过3,000万元。广泛筹措帮扶资金，落实精准金融帮扶，投入帮扶资金近1,800万元（含广发希望慈善基金）用于助推乡村振兴。依托教育帮扶公益帮扶更好扶智，加强青少年健康教育帮扶，深化乡村振兴人才培养。开展金融知识普及，不断提升村民金融素养。

落实“双碳”目标　发力绿色金融

本行积极聚焦服务国家“双碳”目标，助力绿色发展。2022年本行开展了气候风险压力测试，评估碳达峰碳中和目标转型对本行信贷资产的潜在影响，测试结果表明，在压力情景下，本行八大高碳行业客户的信用风险有所上升，但对本行资产质量影响不大。本行致力推动实现自身绿色运营，持续开展节能降碳行动，报告期内本行未发生重大环境违规事件。本行加快推进本行绿色金融发展战略、“双碳”行动方案的落地实施，不断健全和完善“1+N”绿色金融政策体系和管理机制，制定印发相关制度文件，涵盖节能环保、新能源汽车、光伏发电等绿色行业，在重点行业授信策略中明确绿色信贷管理要求，严格执行环境和社会风险“一票否决制”。2022年末，本行绿色贷款余额899.13亿元，较年初增长98.47%，其中清洁能源产业贷款余额196.24亿元，较年初增长297.92%，绿色信贷、清洁能源产业贷款增速均高于全行各项贷款增速。本行积极开展绿色债权融资计划项目，报告期内新增落地6笔北金所绿色债权融资计划项目，金额共计20亿元。积极推进绿色消费，上线广发南方电网联名信用卡、广发绿色低碳信用卡，累计发卡量突破7万张。投资各类绿色债券余额66.94亿元，较年初增长33.59%。发行挂钩碳中和ETF、新能源车ETF、光伏ETF、半导体ETF指数结构性存款产品，报告期内累计募集规模11.83亿元。上线智慧食堂系统，实现就餐预定、按需配餐，节约食堂运营成本，实现厨余垃圾排放量、食堂天然气使用量同比减少，实施EMC车库及设备间LED改造工程，用电大幅节约。本行持续推进绿色智慧办公，倡导全流程系统化、线上化处理，公章审批系统新增用印线上预约登记功能。推行公务用车节能减排管理措施，合理制定公务用车计划，减少公务用车使用率，设置新能源车充电桩，减少化石能源使用。持续实施机房节能优化改造，通过采用精密空调风机自动化控制等措施，不断降低动力设备运行能耗，提高机房空间使用效率。

助力员工成长　践行公益慈善

本行践行“以人民为中心”的发展理念，关注员工职业成长，健全职业发展保障体系，践行公益慈善回馈社会，共建美好和谐家园。本行在招聘、培训、晋升等方面确保多元化、机会平等、同工同酬，建立健全优秀年轻干部多样化培养机制，配合大湾区建设、长三角一体化发展、京津冀协同发展等国家区域重大战略的人才需求，创新开展专业技术人才专项挂职，助力年轻干部奔赴关键岗位锻炼，全面打通员工职业发展通道。制定印发企业年金实施方案、为员工特别购置商业保险等一系列全面福利保障计划，致力提供健全的社会保障体系，多方面保障员工合法权益。助力拓宽高校毕业生就业渠道，持续开展全行暑期实习生项目，为重点群体就业提供丰富的实践平台，切实履行金融央企成员单位的使命担当职责。组织举办“数智杯”数字化人才劳动技能大赛，通过以赛促学选拔培养复合型人才员工队伍。本行积极投身公益慈善事业，进一步加强广发希望慈善基金的规划、募集、落款等管理工作，全年捐赠共计1,116万元，同比增长14%。持续关注中国欠发达乡村地区的教育条件改善和青少年健康成长，在广东、广西、新疆等12个省份落实10余类乡村教育项目，助力乡村儿童健康发展。报告期内，本行策划开展“好好生活　一起精彩”系列主题活动，基于广发公益积分捐平台的运营，按季度开展好好读书、好好吃饭、好好运动和好好歌唱四个活动，携手广发持卡人通过捐赠积分、公益打卡等创新参与方式，共助乡村儿童阅读、营养、体育、美育成长计划，全面助力乡村儿童健康快乐成长。积分捐平台全年累计参与超26万人次，募集超126亿积分。广发希望慈善基金荣获“金诺•中国金融年度优秀社会责任项目”、南方周末2022年品牌峰会“年度优秀公益传播案例奖”和中国公益节“责任品牌奖”。

荣誉榜

01

共青团中央

一星级全国青年文明号

02

中国金融思想政治工作研究会

“非凡十年 人民金融”主题征文活动优秀组织奖

03

世界品牌实验室（World Brand Lab）

中国 500 最具价值品牌

04

《中国银行保险报》

中国金融年度优秀社会责任项目、中国金融机构年度影响力新媒体奖

05

《南方周末》

年度责任案例、年度公益传播案例

06

新华网

2022 企业 ESG 杰出社会责任实践案例奖

07

人民网

“数字教培监管”案例入选人民网《数造新实体—数字技术赋能实体经济案例研究》蓝皮书，成为全国唯一一家入选的金融机构

08

人民网

匠心品牌奖

09

中国网

年度普惠金融优秀案例

10

《银行家》

十佳绿色金融创新奖、十佳交易银行创新奖、十佳信用卡金融创新奖

11

《经济观察报》

大湾区扬帆奖

12

《第一财经日报》

可持续金融创新奖

13
《21 世纪经济报道》
年度卓越客户服务银行、年度卓越信用卡、年度湾区金融创新机构、理财 / 资管创新服务机构、金融机构数字化转型领航者、年度优秀企业公民

14
《证券时报》
2022 年杰出银行理财团队天玑奖、年度金质信用卡天玑奖

15
《中国证券报》
银行理财公司金牛潜力奖

16
《每日经济新闻》
年度 ESG 金融先锋奖、年度卓越银行理财品牌、年度卓越信用卡

17
客户世界机构 CCMW
2022 年度中国最佳客户中心“卓越客户服务”奖项

18
《财资》
最佳贸易融资产品、最佳票据产品奖

19
《南方都市报》
新市民金融优秀服务机构

20
《信息时报》
年度卓越财富管理银行奖、大湾区卓越跨境金融服务银行奖

21
《投资时报》
大湾区特别贡献奖、ESG 绿色之星、优秀信用卡产品、优秀零售银行

22
《新快报》
十大湾区金融服务先锋、年度最佳支持“六稳”“六保”金融机构、年度最受车主推荐信用卡

23
ARC/LACP 国际年报大赛
年报 ARC 封面金奖、LACP 白金奖

24
智联招聘
中国年度最佳雇主 30 强、最受女性关注雇主全国 10 强

发现精彩
开创未来
发现精彩
开创未来
广发银行以高质量发展为主线，走创新、轻型发展道路，建设价值型、智慧型、综合型银行，创造和发现更多精彩，携手各方共创更广阔的未来！

打造综合金融特色银行
为美好生活创新加码
中国人寿 CHINA LIFE
广发银行 CHINA GUANGFA BANK
保险 · 投资 · 银行

加强党建引领
让初心使命扎根铸牢
中国人寿 CHINA LIFE
广发银行 CHINA GUANGFA BANK
保险 · 投资 · 银行

从客户视角做零售
服务客户全生命周期
中国人寿 CHINA LIFE
广发银行 CHINA GUANGFA BANK
保险 · 投资 · 银行

团聚的精彩
就是我的未来
广发银行与您一起
发现团聚的精彩
中国人寿 CHINA LIFE
广发银行 CHINA GUANGFA BANK
保险 · 投资 · 银行

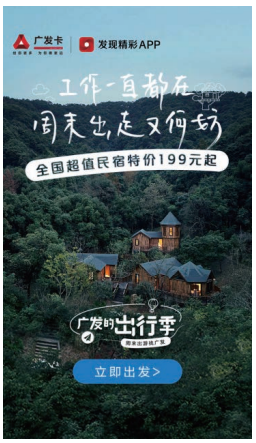
自在的精彩
就是我的未来
广发银行与您一起
发现自在的精彩
中国人寿 CHINA LIFE
广发银行 CHINA GUANGFA BANK
保险 · 投资 · 银行

广发精彩荟
广发银行

广发银行
广发CBA借记卡
忠于热爱，时刻精彩

广发卡
发现精彩APP
假期探游指南
02 期
2022.9.24
“飞”常视角
漫游
踏上国庆旅程，用航拍，看中国
国庆
出行季

广发卡
发现精彩APP
假期探游指南
01 期
2022.9.21
“出发吧 铲屎官”
国庆
出行季


广发卡
发现精彩APP
全国超值民宿特价199元起
广发的出行季
立即出发 >

广发卡
发现精彩APP
MOBI GARDEN
广发的
露营季

广发银行
CHINA GUANGFA BANK
中国人寿集团成员单位
移居新城市 就用新市民卡
办广发新市民卡，免费领增值权益
生活福利券
广发商城优惠券
贷款利率优惠券
扫码立即抢权益
客服热线：400-830-8003 www.cgbchina.cn
巍然屹立 见证品牌实力
2022年位居第 182 位
银行榜单第 9 位
价值型
综合型
发现精彩 开创未来
品牌价值 427.36亿 元人民币
中国人寿 CHINA LIFE
广发银行 CHINA GUANGFA BANK
保险 · 投资 · 银行

中国人寿 CHINA LIFE
广发银行 CHINA GUANGFA BANK
保险 · 投资 · 银行
全面贯彻落实党的二十大精神
奋力开创广发银行高质量发展新局面

广发银行
社保管家
社保服务
贴心·用心·暖心
为社保参保用户提供便民服务
热点资讯
社保指引
补充医疗保险&社保卡申请
热门活动/产品

广发社保卡
可快至 5分钟 领取
生活缴费
公交地铁
医保线上付
母适领取
5
广发银行
中国人寿集团成员单位

广发银行
广发银行"薪未来"
企业员工代发工资管理优选方案
企业五心服务
员工财享服务
广发银行

矢志笃行 跨越新篇章
广发银行连续 15 年入选
中国 500 最具价值品牌
品牌价值较2008年首次入榜增长近 17 倍
182位
186位
中国人寿 CHINA LIFE
广发银行 CHINA GUANGFA BANK
保险 · 投资 · 银行

跨海相伴 征途无限
广发银行 为您护航
广发银行跨境电商综合金融服务平台
广发银行
中国人寿集团成员单位

e秒福贵迁
科技赋能 分秒必争
发现精彩 开创未来
e秒福贵迁
广发银行
中国人寿集团成员单位

广发银行
新市民
您的梦想在城市登场！
马雨
电商平台合伙人
Shelly
2022年自营毕业生
王Sir
工程项目队长
李琴琴
退休职工
广发银行新市民零售金融服务为您而来

广发卡
发现精彩APP
广发的有鱼卡
信尔放松 工作更轻松
最高返现10%
广发银行 CGB

广发银行 CGB

革故鼎新创未来
数字科技促发展

众需要，打造最佳客户体验的智慧型银行。发展新蓝海，更好服务实体经济和满足人民群务，以数字化转型催生新发展动能，开创业务和“生态广发”建设，创新商业模式和产品服全面推进数字化转型升级，强化“数字广发”

重要事项

利润分配预案

本行经审计的2022年财务报表净利润为人民币155.28亿元，扣除2022年发放的无固定期限资本债券派息人民币20.25亿元，可供普通股股东分配的当年税后利润为人民币135.03亿元。拟按照税后利润的10%提取法定盈余公积金人民币15.53亿元；按照风险资产期末余额的1.5%差额提取一般风险准备人民币25.60亿元。向截至分红基准日登记在册的全体股东派发现金股息，每10股现金分红人民币0.78元（含税），合计人民币17.00亿元。

上述利润分配方案尚需提交本行2022年度股东大会审议批准后方可实施。

前十名股东报告期内变动情况

报告期内，本行完成新增发行股份2,102,664,439股，其中，本行第一大股东中国人寿保险股份有限公司认购新增股份918,578,836股，本行第四大股东江西省交通投资集团有限责任公司认购新增股份172,087,999股，按持股占比位列保持不变；新引入投资者广州市城市建设投资集团有限公司认购新增股份744,013,552股，位列本行第七大股东。

报告期内，本行股东国网英大国际控股集团有限公司无偿划转股份1,136,946,100股至中华人民共和国财政部。股权变更后，国网英大国际控股集团有限公司持有本行股份1,943,533,352股，位列本行第三大股东；中华人民共和国财政部持有本行股份1,136,946,100股，位列本行第五大股东。

截至2022年末，本行前十大股东分别是中国人寿保险股份有限公司、中信信托有限责任公司、国网英大国际控股集团有限公司、江西省交通投资集团有限责任公司、中华人民共和国财政部、中航投资控股有限公司、广州市城市建设投资集团有限公司、广东粤财投资控股有限公司、华晨汽车集团控股有限公司、江苏苏钢集团有限公司。

增加或减少注册资本事项

报告期内，本行完成新增发行股份2,102,664,439股，注册资本由19,687,196,272元增加至21,789,860,711元，该事项已于2022年5月30日经中国银保监会批复同意（银保监复〔2022〕365号）。

收购及出售资产、企业分立、合并等事项

报告期内，本行未发生重大收购、出售资产及企业分立、合并事项。

重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未发生重大诉讼、仲裁事项。

截至2022年末，本行作为被告或被申请人的诉讼或仲裁未决案件标的本金金额共计118.15亿元人民币，其中，惠州侨兴风险事件引发的诉讼案件本金标的金额108.41亿元。本行依据相关规定对相关诉讼案件的预期情况计提了相应的诉讼准备，该等事项可能会对本行财务状况或者经营成果产生一定的影响。

报告期内重大的托管、担保、承诺、委托资产管理情况

重大托管、承包、租赁

报告期内，除中国银保监会批准的经营范围内的资产托管业务外，本行无重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产的事项。

重大担保

报告期内，除中国银保监会批准的经营范围内的金融担保业务外，本行无重大担保事项。

委托他人进行现金资产管理

报告期内，本行无委托他人进行现金资产管理事项。

关联交易情况

关联交易情况简介

本行建立了股东大会、董事会、董事会关联交易控制委员会和高级管理层分级管理，监事会依法监督，职能部门各司其职、分工协作的关联交易管理组织架构。股东大会负责审批须经其批准的关联交易事项。董事会负责审定关联交易管理制度，审批重大关联交易及经股东大会授权审批的关联交易，对本行关联交易管理承担最终责任。董事会下设关联交易控制委员会协助董事会进行关联交易管理，控制关联交易风险，并向董事会提出具体意见和建议。监事会负责对关联交易的审议、表决、履行等情况进行监督。高级管理层负责指导和协调全行关联交易管理，推进完善关联交易内控机制及风险管理。本行在开展关联交易时，遵守《银行保险机构关联交易管理办法》（银保监会令〔2022〕1号）、《广发银行关联交易管理办法》相关规定；遵循诚实信用、公开公允、穿透识别、结构清晰的原则；按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。关联交易情况如下：

1.授信类关联交易。2022年末，本行与银保监口径关联方授信余额共计312.88亿元，其中，各项贷款余额181.24亿元，债券投资余额84.63亿元，特定目的载体投资余额11.7亿元，其他表内授信余额5.5亿元，不可撤销的承诺及或有负债余额6.22亿元，其他表外授信余额23.59亿元。根据监管新规第十六条的规定，银行与关联方银行之间开展的业务可不适用监管相关比例规定，剔除中信银行授信余额181.29亿后的关联方授信余额共计131.59亿元，占本行2022年末资本净额的4.27%。本行与主要股东及其所在集团授信类关联交易情况为：本行与中国人寿保险股份有限公司及其所在集团关联交易授信余额54.99亿元，占本行2022年末资本净额的1.78%。本行与中信信托有限责任公司及其所在集团关联交易授信余额194.94亿元，剔除中信银行后的授信余额13.66亿元，占本行2022年末资本净额的0.44%。本行与国网英大国际控股集团有限公司及其所在集团关联交易授信余额44.95亿元，占本行2022年末资本净额的1.46%。本行与江西省交通投资集团有限责任公司及其所在集团关联交易授信余额15.02亿元，占本行2022年末资本净额的0.49%。本行与江苏苏钢集团有限公司及其所在集团关联交易授信余额为零。本行对单个关联方的授信余额未超过本行上季末资本净额的10%，对单个关联方所在集团的授信余额合计未超过本行上季末资本净额的15%，本行对全部关联方的授信余额不超过本行上季末资本净额的50%，符合监管相关比例要求。

重要事项

2.非授信类关联交易。2022年，本行非授信关联交易累计金额共计2,226.68亿元。业务种类包括存款、代销理财、保险基金、现券交易、票据转贴现等。本行与主要股东及其所在集团非授信类关联交易情况如下：本行与中国人寿保险股份有限公司及其所在集团的非授信类关联交易累计金额250.79亿元，主要业务种类包括存款、代销产品、房屋租赁等。本行与中信信托有限责任公司及其所在集团的非授信类关联交易累计金额1,771.79亿元，其中，中信银行1,727.47亿元，主要业务种类包括本外币即期业务、债券交易、同业拆借、贵金属、同业存单等。本行与国网英大国际控股集团有限公司及其所在集团的非授信类关联交易累计金额7.64亿元，主要业务种类为存款等。本行与江西省交通投资集团有限责任公司及其所在集团的非授信类关联交易累计金额8.80亿元，主要业务种类为存款等。本行与江苏苏钢集团有限公司及其所在集团的非授信类关联交易金额为零。本行非授信类关联交易价格定价符合诚信及公允原则，以市场为依据，对关联方的定价不优于同类同质非关联方，不存在损害本行及股东权益的情形。

重大关联交易情况

根据《银行保险机构关联交易管理办法》(银保监会令〔2022〕1号)《广发银行关联交易管理办法》相关规定，重大关联交易是指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本行上季末资本净额1%以上，或累计达到本行上季末资本净额5%以上的交易。本行与单个关联方的交易金额累计达到前款标准后，其后发生的关联交易，每累计达到上季末资本净额1%以上，则应当重新认定为重大关联交易。

本行高度关注重大关联交易的合规管理，严格落实监管规定和本行制度要求，履行重大关联交易审查审批、披露及报告程序。2022年本行发生一笔重大关联交易。经本行党委2022年第12次会议、第九届董事会关联交易控制/普惠金融发展委员会第六次会议、第九届董事会第十六次会议、第八届监事会第十四次会议审议批准后，本行与中国人寿财产保险股份有限公司签订了不超过37亿元人民币协定存款业务的合同。本行在合同签订后15个工作日内向银保监会报告，并在本行官网进行了披露。

关联交易不良贷款余额

2022年末，本行未发生关联交易不良贷款。

商业银行及其董事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门的处罚情况

2022年9月，本行收到中国人民银行送达的《行政处罚决定书》(银罚决字〔2022〕12号)，对本行予以警告并处3,484.8万元罚款，本次行政处罚预计不会对本行经营管理和财务状况产生重大影响。

2022年9月1日，中央纪委国家监委通报王滨严重违纪违法被开除党籍和公职。王滨曾兼任本行董事、董事长，于2022年2月21日向本行董事会递交了书面辞任报告并即时生效。

聘任、解聘会计师事务所

根据本行2022年6月29日股东大会会议决议，本行续聘普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)为本行2022年度外部审计师，对本行分别按照《中国企业会计准则》和《国际财务报告准则》编制的2022年度财务报表进行审计并出具审计报告。

其他重大事项

报告期内，本行无其他重大事项发生。

股份变动及股东情况

股份变动情况

单位：股

股份性质	本年变更前	持股比例(%)	本年变动增（减）	本年变更后	持股比例(%)
国家持股	53,448,906	0.271	1,137,069,818	1,190,518,724	5.464
国有法人持股	18,809,787,735	95.543	800,723,403	19,610,511,138	89.998
个人持股	1,515,765	0.008	133,075	1,648,840	0.008
其他内资持股	822,443,866	4.178	164,738,143	987,182,009	4.530
合计	19,687,196,272	100.000	2,102,664,439	21,789,860,711	100.000

股东数量和持股情况

截至2022年末，本行法人股东454户、自然人股东1,293户，共持有本行股份21,789,860,711股。

股权质押、冻结情况

截至2022年末，本行共有5个股东被质押股权涉及司法冻结，持股股份占总股本的比例为1.437%。

本行主要股东中，持有本行股份5%以上股东所持本行股份无质押或冻结情况。在本行有提名/派出监事的股东单位江苏苏钢集团有限公司存在出质本行股权的情形，质押比例为99.997%。江苏苏钢集团有限公司被质押的本行股权涉及司法冻结，其所持股份占本行总股份的比例为1.022%。

报告期末前十名股东持股情况

单位：股

股东名称	报告期增减	持股数额	持股比例(%)
中国人寿保险股份有限公司	918,578,836	9,519,210,262	43.6864
中信信托有限责任公司	–	3,080,479,452	14.1372
国网英大国际控股集团有限公司	(1,136,946,100)	1,943,533,352	8.9194
江西省交通投资集团有限责任公司	172,087,999	1,783,343,771	8.1843
中华人民共和国财政部	1,136,946,100	1,136,946,100	5.2178
中航投资控股有限公司	–	762,469,249	3.4992
广州市城市建设投资集团有限公司	744,013,552	744,013,552	3.4145
广东粤财投资控股有限公司	–	317,757,229	1.4583
华晨汽车集团控股有限公司	–	223,596,793	1.0262
江苏苏钢集团有限公司	–	222,777,231	1.0224
合计	1,834,680,387	19,734,126,991	90.5656

注：1. “中国人寿保险股份有限公司”与“中航投资控股有限公司”构成关联关系。

2. 报告期末，“国网英大国际控股集团有限公司”的关联方“国网上海市电力公司”在本行持股比例为0.099%。

3. 本行于2022年1月20日完成新增发行股份2,102,664,439股，总股本增至21,789,860,711股。

4. 除上述情况外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

股份变动及股东情况

持股5%以上的股东情况

中国人寿保险股份有限公司

中国人寿保险股份有限公司根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国保险法》于2003年6月30日在中国北京注册成立，2003年12月在境外上市，2007年1月回归境内A股上市。中国人寿保险股份有限公司注册资本为人民币282.65亿元，法定代表人白涛。

中国人寿保险股份有限公司是中国领先的人寿保险公司，拥有由保险营销员、团险销售人员以及专业和兼业代理机构组成的广泛的分销网络。中国人寿保险股份有限公司是中国最大的机构投资者之一，并通过控股的中国人寿资产管理有限公司成为中国最大的保险资产管理者之一。中国人寿保险股份有限公司亦控股中国人寿养老保险股份有限公司。

中信信托有限责任公司

中信信托有限责任公司成立于1988年3月1日，是中国银保监会监管的以信托业务为主业的全国性非银行金融机构，是资产管理规模最大、综合经营实力稳居行业领先地位的信托公司，中国信托业协会会长单位。公司注册资本为人民币112.76亿元，法定代表人李子民，公司股东分别是中国中信有限公司和中信兴业投资集团有限公司。

国网英大国际控股集团有限公司

国网英大国际控股集团有限公司成立于2010年12月，注册资本金为人民币1,022亿元，法定代表人杨东伟，是国家电网公司全资子公司和金融资产投资管理平台，对金融单位履行出资人职责和业务管理职责。在国家电网公司党组的坚强领导下，国网英大国际控股集团有限公司坚持根植主业、服务实业、以融强产、创造价值的金融业务定位，走出了一条具有国网特色的产融结合发展之路。目前国网英大国际控股集团有限公司持有财务公司、财险、寿险、保险经纪、保险资管、信托、证券、期货、公募基金、产业基金、融资租赁、保理、投资、碳金融等金融或类金融牌照。

江西省交通投资集团有限责任公司

江西省交通投资集团有限责任公司于2009年11月28日挂牌成立，注册资本为95.05亿，法定代表人王江军（根据江西省人民政府任免文件，谢兼法任江西省交通投资集团有限责任公司董事长。截至披露日，法定代表人工商变更登记尚未完成）。集团旗下直接管理14个全资及控股子公司（其中2个上市公司）、11个直属路段管理中心、13个参股子公司，共有863个所属单位、18,000多名员工，企业信用评级为AAA，连续多年入围中国服务业500强；经营管理5,790公里高速公路，占全省通车里程的86%；业务布局主要分为交通基础设施投资建设运营、工程建设、金融投资和路域资源开发等四大板块。

中华人民共和国财政部

中华人民共和国财政部成立于1949年10月，作为国务院的组成部门，主管我国财政收支、制定税收政策、进行财政监督等事宜，负责人刘昆。财政部贯彻落实党中央关于财经工作的方针政策和决策部署，在履行职责过程中坚持和加强党对财政工作的集中统一领导。

主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

报告期内，本行无控股股东及实际控制人。

根据《商业银行股权管理暂行办法》相关规定，报告期内本行主要股东包括中国人寿保险股份有限公司、中信信托有限责任公司、国网英大国际控股集团有限公司、江西省交通投资集团有限责任公司、中华人民共和国财政部及江苏苏钢集团有限公司。根据上述股东提供的信息，其在本行均不存在一致行动人。

中国人寿保险股份有限公司的控股股东为中国人寿保险（集团）公司，实际控制人为中华人民共和国财政部，主要关联方包括中国人寿资产管理有限公司、中国人寿养老保险股份有限公司、国寿安保基金管理有限公司、中国人寿财产保险股份有限公司、国寿投资保险资产管理有限公司等，最终受益人为中国人寿保险（集团）公司。

中信信托有限责任公司的控股股东为中国中信有限公司，实际控制人为中国中信集团有限公司，主要关联方包括中国中信股份有限公司、中信聚信（北京）资本管理有限公司、中信信惠国际资本有限公司等，最终受益人为中国中信集团有限公司。

国网英大国际控股集团有限公司的控股股东为国家电网有限公司，实际控制人为中华人民共和国国务院国有资产监督管理委员会，主要关联方包括国网英大股份有限公司、中国电力财务有限公司、英大泰和财产保险股份有限公司、英大泰和人寿保险股份有限公司、英大长安保险经纪有限公司、国网国际融资租赁有限公司等，最终受益人为中华人民共和国国务院国有资产监督管理委员会。

江西省交通投资集团有限责任公司的控股股东、实际控制人及最终受益人均为江西省交通运输厅（经江西省人民政府同意，江西省交通运输厅拟将持有的90%股权无偿划转至江西省国有资本运营控股集团有限公司。截至披露日，上述事项尚未完成工商变更登记，完成工商登记变更后，控股股东将变更为江西省国有资本运营控股集团有限公司，实际控制人及最终受益人将变更为江西省国有资产监督管理委员会），主要关联方包括江西公路开发有限责任公司、江西赣粤高速公路股份有限公司、江西省交通工程集团有限公司、江西畅行高速公路服务区开发经营有限公司、江西省交通设计研究院有限责任公司、江西交投咨询集团有限公司、江西省交通投资集团财务有限公司、江西省高速资产经营有限责任公司、江西高速石化有限责任公司等。

中华人民共和国财政部是国务院组成部门，主管我国财政收支、制定税收政策、进行财政监督等事宜。根据《银行保险机构关联交易管理办法》，国家行政机关、政府部门不适用关联方管理的监管规定。

江苏苏钢集团有限公司的控股股东为方正商业地产有限责任公司，实际控制人为中国平安保险（集团）股份有限公司，主要关联方为新方正控股发展有限责任公司、新方正（北京）企业管理发展有限公司，珠海焕新方正投资合伙企业（有限合伙）、中国平安人寿保险股份有限公司等，最终受益人为中国平安保险（集团）股份有限公司。

截至2022年末，江苏苏钢集团有限公司对本行持股比例为1.022%，持股比例未达5%，但由于其向本行派驻了股东监事陈继友先生，故按照《商业银行股权管理暂行办法》中国银行业监督管理委员会令2018年第1号）相关要求将其作为主要股东管理。2023年2月7日，陈继友先生向本行监事会正式提交辞任函，自2023年2月7日起江苏苏钢集团有限公司不再是本行主要股东。

董事、监事、高级管理人员及员工情况

董事、监事、高级管理人员情况

现任董事、监事、高级管理人员情况

姓名	职务	性别	年龄	任职时间	报告期内从本行领取的税前报酬总额（万元）
白涛	董事、董事长	男	59	2022/05/20	–
王凯	董事、副董事长、行长	男	50	2021/05/17	–
苏恒轩	董事	男	59	2020/09/29	–
张涤	董事	女	54	2017/04/05	–
杨东伟	董事	男	52	2021/04/02	–
刘李孝	董事	男	48	2020/06/11	–
蔡成维	董事	男	53	2016/12/15	–
戴家凯	董事	男	50	尚需监管机构核准	–
刘详扬	董事	男	44	2020/06/11	–
陈亚初	独立董事	男	67	2017/04/05	49.00
郭云钊	独立董事	男	56	2020/09/29	46.50
陈世敏	独立董事	男	64	2021/01/08	41.50
赵旭东	独立董事	男	63	2020/09/29	46.50
王曦	独立董事	男	52	2023/03/13	–
罗玉冰	职工监事、监事长	男	53	2020/10/16（职工监事） 2020/11/16（监事长）	176.00
黎文靖	外部监事	男	43	2017/06/26	30.50
李唯一	外部监事	男	41	2020/06/23	33.50
吴达豪	职工监事	男	57	2017/11/17	132.16
潘华	职工监事	女	49	2022/12/20	–
郑小龙	副行长	男	59	2021/03/04	154.00
陈向荣	纪委书记	男	58	2018/07/11	154.00
李广新	董事会秘书	男	51	2019/09/06	154.00
林德明	副行长	男	55	2021/06/07	154.00
方琦	副行长	男	52	尚需监管机构核准	154.00
李小水	副行长	男	48	尚需监管机构核准	132.00

注：1. 报告期内，白涛、王凯、苏恒轩、张涤、杨东伟、刘李孝、蔡成维、戴家凯、刘详扬等董事不在本行领取报酬。

2. 报告期内，白涛、王凯、苏恒轩、张涤以及尹矣（因退休已辞任）等5名董事由中国人寿保险股份有限公司提名，杨东伟、刘李孝等2名董事由国网英大国际控股集团有限公司提名，蔡成维、戴家凯等2名董事由中信信托有限责任公司提名，刘详扬董事由江西省交通投资集团有限责任公司提名。

3. 2022年12月20日，本行第四届职工代表大会第一次全体会议选举潘华女士为本行第八届监事会职工监事。

报告期内及截至年报披露日止卸任董事、监事和高级管理人员情况

姓名	职务	性别	年龄	任职时间	报告期内从本行领取的税前报酬总额（万元）
张伟	原首席战略官兼总行党委组织部部长、人力资源部总经理	男	48	2020/12/23/ – 2023/03/22（首席战略官）	132.00
陈继友	原股东监事	男	37	2016/12/27 – 2023/02/07	31.30
尹矣	原董事、原常务副行长	男	60	2016/12/15 – 2023/01/03（董事） 2016/12/15 – 2023/03/22（常务副行长）	209.00
汤小青	原独立董事	男	68	2016/12/15 – 2022/12/15	49.00
范俊雄	原职工监事	男	60	2011/10/13 – 2022/10/09	96.86
徐红霞	原副行长兼任北京分行行长	女	60	2018/08/22 – 2022/06/24（副行长）	64.17
杨克晶	原外部监事	男	53	2020/06/23 – 2022/03/25	10.59
王滨	原董事、原董事长	男	63	2019/03/15 – 2022/02/21	–

注：1. 2023年3月22日，张伟先生因个人原因，辞任本行首席战略官职务。

2. 2023年2月7日，陈继友先生因工作原因，辞任本行第八届监事会股东监事职务。

3. 2023年1月3日，尹矣先生因到龄退休，辞任本行董事、董事会风险管理委员会委员和常务副行长职务。根据有关规定，其辞任副行长已经2023年3月22日第九届董事会第二十五次会议审议批准，其他职务自辞任之日起生效。

4. 2022年12月15日，汤小青先生因在本行任职独立董事满六年，按照监管规定辞任本行第九届董事会独立董事及董事会专门委员会有关职务。

5. 2022年10月9日，范俊雄先生因到龄退休，辞任本行第八届监事会职工监事职务。

6. 2022年6月24日，徐红霞女士因到龄退休，辞任本行副行长职务。

7. 2022年3月25日，本行2022年第一次临时股东大会同意杨克晶先生辞任本行第八届监事会外部监事职务。

8. 报告期内，王滨不在本行领取报酬。

董事、监事、高级管理人员及员工情况

董事、监事、高级管理人员主要工作经历及任职情况

白涛 先生

经济学博士，高级经济师。

现任本行董事、董事长，中国人寿保险（集团）公司党委书记、董事长，中国人寿保险股份有限公司执行董事、董事长。

曾任中国工商银行海南省分行行长助理，总行项目信贷部副总经理，吉林省分行副行长，湖南省分行副行长（主持工作）、行长，总行资产风险管理部总经理、风险管理部总经理、内部审计局局长；中国人寿保险（集团）公司党委委员、副总裁；中国投资有限责任公司党委委员、副总经理；中国人民保险集团股份有限公司党委副书记、副董事长、总裁；国家开发投资集团有限公司党组书记、董事长。

王凯 先生

经济学博士，高级经济师。

现任本行党委书记、董事、副董事长、行长，中国人寿保险（集团）公司党委委员、副总裁，中国南方电网有限责任公司董事。

曾任中国进出口银行资金营运部总经理、金融市场中心主任，上海分行党委书记、行长；中国人寿保险（集团）公司党委委员、副总裁，中国人寿保险（集团）公司党委委员、副总裁兼中国人寿保险（海外）股份有限公司董事长。

苏恒轩 先生

管理学博士、高级经济师。

现任本行董事。

曾任中国人寿保险股份有限公司河南省分公司副总经理，总公司个人保险部总经理、个险销售部总经理，总公司总裁助理、副总裁；中国人寿养老保险股份有限公司总裁；中国人寿保险股份有限公司党委书记、执行董事、总裁；中国人寿保险（集团）公司党委委员、副总裁兼中国人寿保险股份有限公司党委书记、执行董事、总裁；中国人寿保险（集团）公司党委委员、副总裁。

张涤 女士

大学本科学历。

现任本行董事，中国人寿养老保险股份有限公司总裁助理、首席投资官。

曾任北京中保信房地产开发有限公司经理；中国人保信托投资公司投资部助理总经理；中国人寿保险股份有限公司战略规划部战略合作处副经理，市场拓展部新业务处高级经理、城区业务处高级经理，投资管理部业务支持团队高级投资经理（团队负责人）、业务支持处高级经理，投资管理部总经理助理兼资产配置管理处高级经理，投资管理部总经理助理、副总经理、总经理，中国人寿保险股份有限公司总裁助理、首席投资官兼投资管理中心总经理。

杨东伟 先生

工程博士，正高级会计师，国务院特殊津贴专家。

现任本行董事，国家电网有限公司副总经济师、兼任国网英大国际控股集团有限公司董事长、党委书记，国网英大股份有限公司董事长、党委书记，中国上市公司协会副会长。

1992年7月于三门峡电业局参加工作，曾任许昌电业局总会计师，副局长、党委委员兼总会计师，国网河南电力多种经营部主任兼河南电力实业集团公司董事长、总经理，三门峡供电公司总经理、党委委员，国网河南电力副总经济师；鲁能集团总会计师、党组成员，国网上海电力总会计师、党委委员，英大商务服务有限公司筹备组副组长；国网电商公司执行董事、总经理、党委副书记，国网电商公司（国网雄安金融科技集团）董事长、党委书记等职务。

刘李孝 先生

工商管理硕士，高级经济师。

现任本行董事，国网英大国际控股集团有限公司银行业务部主任。

曾任国网英大国际控股集团有限公司业务协同部高级经理、投资管理部高级经理、主任助理、副主任，银行业务部副主任、主任，银行业务部主任兼保险业务部主任。

董事、监事、高级管理人员及员工情况

蔡成维 先生

法律硕士。

现任本行董事，中信信托有限责任公司副总经理，国开熔华产业投资基金管理有限责任公司董事，新时代信托股份有限公司董事长。

曾任中信信托有限责任公司风险合规部高级经理、合规管理部副总经理、合规管理部总经理、合规总监、副总经理。曾任中信锦绣资本管理有限责任公司董事长，中国国际经济咨询有限公司监事、中信信托有限责任公司职工监事。

戴家凯 先生

工商管理硕士，高级经济师。

现任本行董事（候任），中信信托有限责任公司副总经理。

曾任中信信托有限责任公司计划财务部副总经理，计划研发部副总经理、总经理；中信信托有限责任公司信托业务四部总经理，风险管理部总经理，投贷管理部总经理（兼）；中信信托有限责任公司风险总监、财务总监。

刘详扬 先生

工程硕士，高级审计师、高级会计师。

现任本行董事，国盛金融控股集团有限公司党委委员、董事、财务总监，兼任江西省交通投资集团有限责任公司监事、江西省交投私募基金管理有限公司执行董事。

曾任江西省交通厅审计处副调研员，江西省交通投资集团有限责任公司内控审计部部长、风控审计部部长、财务管理部部长、投资管理部部长。

陈亚初 先生

工商管理硕士，高级经济师。

现任本行独立董事。

曾任中国农业银行上海市分行发展规划处处长、信贷管理处处长兼代理业务管理处处长、资产风险监管处处长、信贷管理处处长，中国农业银行总行营业部副总经理，中国农业银行上海市分行副行长、党委委员、党委副书记、巡视员（正局级）。此前，曾任上海市崇明县三星农机修造厂职工，中国农业银行上海市崇明县支行企业信贷股副股长，信用合作科负责人、副科长，行长助理，副行长，党委副书记、行长。

郭云钊 先生

管理学博士，高级工程师，国务院特殊津贴专家。

现任本行独立董事，国信国投基金管理（海南）有限公司总裁，兼任友利银行（中国）有限公司董事、云康健康产业投资股份有限公司董事、中保投资有限责任公司独立董事等。

曾任中国蓝星（集团）总公司副总工程师、总经理助理，蓝星科技总院院长，蓝星清洗股份有限公司、星辰化工新材料股份有限公司、西南化机股份有限公司等多家上市公司高管职务，中国化工集团公司财务部兼资产管理部主任，中国金谷国际信托投资有限公司董事长，中国高新投资集团公司副总经理，中信产业投资基金董事，中投信托有限公司董事长，中国建银投资有限责任公司副总裁，洛阳银行独立董事，海南天然橡胶产业集团股份有限公司董事。

陈世敏 先生

教授，美国注册管理会计师。

现任本行独立董事，中欧国际工商学院会计学教授、案例中心主任，兼任中微半导体设备（上海）股份有限公司独立董事，中国邮政储蓄银行外部监事等。

曾任上海财经大学教师；宾州克莱瑞恩大学（Clarion University of Pennsylvania）会计学副教授、教授；香港岭南大学会计学副教授；路易斯安那大学拉法叶分校（The University of Louisiana at Lafayette）会计学副教授；香港岭南大学会计学副教授；香港理工大学会计学副教授，会计金融学院副主任。

曾兼任杭州顺网科技股份有限公司、浙江我武生物科技股份有限公司、安信信托股份有限公司、联储证券有限责任公司独立董事，浦发银行股份有限公司外部监事。

董事、监事、高级管理人员及员工情况

赵旭东 先生

教授，博士生导师。

现任本行独立董事，中国政法大学教授、博士生导师、商法研究中心主任，中国商法学研究会会长、中国法学会学术委员会委员、中国行为法学会公司治理研究会副会长，兼任科大讯飞股份有限公司董事。

曾担任最高人民检察院民事行政检察厅副厅长、中国政法大学民商经济法学院副院长。1999年起先后被评为北京市优秀中青年法学家；全国第三届杰出中青年法学家；北京市优秀教师；教育部新世纪优秀人才；2005年入选《中国当代法学名家》；2016年入选“法治中国——有突出贡献的百大法学名家”；2008年当选为教育部长江学者特聘教授；2018年被评为国家万人计划——教学名师。

王曦 先生

教授，博士生导师。

现任本行独立董事，中山大学中国转型与开放经济研究所所长，中国人民银行货币政策委员会百名经济研究专家，国家统计局经济景气中心百名经济学家，兼任中国世界经济学会副秘书长、常务理事，《世界经济》杂志编委，广州越秀资本控股集团股份有限公司独立董事、泛华金融服务集团有限公司独立董事、汤臣倍健股份有限公司独立董事、广州市公共交通集团有限公司外部董事。

曾任中山大学岭南学院副院长，广东省人大常委会财经咨询专家，中国国际金融学会副秘书长，获评教育部新世纪优秀人才、广东省珠江学者特聘教授、“广东特支计划”宣传思想文化领军人才。

罗玉冰 先生

经济学博士，经济师。

现任本行党委副书记、职工监事、监事长。

1991年8月加入中国人民银行，曾任中国人民银行办公厅副主任，武汉分行党委副书记、副行长，兰州中心支行党委书记、行长兼国家外汇管理局甘肃省分局局长，中国反洗钱监测分析中心党委书记、主任，中国人民银行征信中心党委书记、主任；广发银行党委副书记、副行长。

黎文靖 先生

管理学博士，会计学教授、博士生导师。

现任本行外部监事，暨南大学管理学院院长，中国会计学会财务成本分会理事，国家自然科学基金通讯评议专家，广发证券股份有限公司独立董事。

曾任美的集团股份有限公司、广州迪森热能技术股份有限公司、汤臣倍健股份有限公司、广州长视科技股份有限公司、深圳市讯方技术股份有限公司、珠海华金资本股份有限公司独立董事，暨南大学管理学院会计学系讲师、副教授、主任，期间曾担任中欧国际工商学院博士后研究员。

李唯一 先生

民商法学博士。

现任本行外部监事，富力集团北方区法务部总经理、中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员。

曾任北京市第一中级人民法院书记员、法官，北京市高级人民法院法官，最高人民检察院高级检察官、院领导秘书、办公厅副处长。

吴达豪 先生

工商管理硕士，经济师。

现任本行职工监事，总行保卫部总经理。

曾任汕头市原郊区区委组织部干事，广发银行汕头分行人事部经理助理，广发银行澄海支行副行长，广发银行潮州分行副行长（主持工作），广发银行汕头分行党委委员、副行长，党委书记、行长，广发银行江门分行党委书记、行长，总行纪委办公室主任，总行纪委副书记。

董事、监事、高级管理人员及员工情况

潘华 女士

管理学硕士，经济师。

现任本行职工监事，广发银行股份有限公司工会委员会委员、常委、副主席，总行党群工作部（机关党委）/乡村振兴办公室/工会工作部副部长（临时负责人）。

曾任广发银行总行人力资源部组织建设处副经理（主持工作）、主管（处室负责人）、系统高管处高级经理，总行人力资源部培训中心总经理，总行党委组织部副部长、人力资源部副总经理兼培训中心总经理、广发银行党校（广发银行研修院）校务委员会办公室副主任。

郑小龙 先生

经济学硕士。

现任本行党委委员、副行长。

曾在电子工业管理干部学院任教和光大国际租赁有限公司工作，1996年参与广发银行收购中银信托投资公司工作。曾任广发银行惠州分行副行长（主持工作），广发银行总行规划与管理部总经理兼改革重组发展办公室负责人，广发银行董事会秘书；广发银行党委委员、总稽核。

陈向荣 先生

工商管理硕士，高级经济师。

现任本行党委委员、纪委书记。

曾任中国人寿保险公司广东新会县支公司副经理、经理，广东江门市分公司纪委书记、副总经理（主持工作）、总经理，广东省分公司党委委员兼广州市分公司总经理，广东省分公司党委委员、副总经理，湖南省分公司党委书记、总经理，广东省分公司党委书记、总经理；中国人寿保险股份有限公司业务总监兼广东省分公司党委书记、总经理。

李广新 先生

经济学博士，经济师。

现任本行党委委员、董事会秘书。

曾任交通银行连云港分行计划处副处长（主持工作）、海州中心支行行长，江苏省分行计划财务处副处长（主持工作）、国际业务部副总经理（主持工作），广西壮族自治区分行党委委员、副行长，厦门分行党委书记、行长，胡志明市分行总经理；华夏银行上海分行党委书记、行长，总行战略发展部总经理；广发银行党委委员、董事会秘书兼董事会办公室总经理。

林德明 先生

金融学硕士。

现任本行党委委员、副行长。

曾任广发银行广州经济技术开发区办事处副主任、主任，广发银行总行国内业务部副总经理，广发银行韶关分行党委书记、行长，广发银行总行营业部总经理，广发银行信用卡中心总经理，广发银行信用卡中心党委书记、总经理，总行行长助理兼信用卡中心党委书记、总经理。

方琦 先生

金融学硕士。

现任本行党委委员、副行长（候任）。

曾任中国工商银行西安市分行科技处、财务会计处干事，陕西省分行营业部技术保障处副处长兼电子计算中心副主任、电子银行中心副总经理兼营业部核算管理中心副总经理（主持工作），华夏银行西安分行信息科技部负责人，广发银行总行科技部经理，总行电子银行部筹建组组长，总行电子银行部总经理，西安分行筹建组组长，西安分行党委书记、行长，深圳分行党委书记、行长，总行行长助理。

董事、监事、高级管理人员及员工情况

李小水 先生

金融学硕士，经济师。

现任本行党委委员、副行长（候任）。

曾任广州金融高等专科学校教师，广发银行广州分行天河支行副经理、广州分行办公室副经理、总行人事部员工，总行办公室副经理、总行信贷审查部经理，长沙分行党委委员、副行长，佛山分行党委书记、行长，中山分行行长，总行党委办公室主任、党委宣传部部长、办公室总经理，总行行长助理。

董事、监事、高级管理人员持股情况

报告期内，本行董事、监事和高级管理人员均不持有本行股份。

董事、监事、高级管理人员年度报酬及激励情况

担任本行高级管理职务的执行董事、职工监事按行内岗位领取报酬，不再额外领取津贴、会议费和补助。

本行非执行股权董事不在本行领取报酬。

本行独立董事、非职工监事报酬分别根据《广发银行股份有限公司独立董事津贴制度》《广发银行股份有限公司非职工监事津贴制度》进行核定和发放，具体标准如下：

本行独立董事、非职工监事的津贴由基本津贴、专门委员会津贴、会议费和调研补助四部分组成：(1)基本津贴指独立董事、非职工监事分别参与董事会、监事会工作的基本报酬，董事基本津贴为每人每年200,000元人民币，监事基本津贴为每人每年160,000元人民币；(2)专门委员会津贴指独立董事、非职工监事参与专门委员会工作的职务津贴。董事会专门委员会津贴一般委员为每人每年35,000元人民币，主任委员为每人每年50,000元人民币；监事会专门委员会津贴一般委员为每人每年28,000元人民币，主任委员为每人每年40,000元人民币。参加多个专门委员会工作的独立董事、非职工监事，其专门委员会津贴按其所任职的委员会数量累加发放；(3)会议费指独立董事、非职工监事参加或列席股东大会、董/监事会及董/监事会专门委员会现场会议的补助（含电话会议、视频会议），标准为每人每次5,000元人民币；(4)调研补助指独立董事、非职工监事参加本行及有关机构组织的工作检查、调研、培训以及与履职责任相关活动的补助，标准为每人每次5,000元人民币。

本行高管绩效考核综合考虑全行经营目标、分管业务经营管理与风险内控、个人履职等情况，考核结果作为高管薪酬分配的主要依据。目前高管人员绩效考核结果及最终薪酬正在确认过程中，正式确定后将在董事会提名与薪酬委员会审议通过后，报董事会批准实施。根据相关监管要求，对高管的绩效薪酬按50%实行延期支付。

报告期内，本行董事会提名与薪酬委员会成员从本行领取的报酬情况参见“董事、监事、高级管理人员情况”。郭云钊先生为董事会提名与薪酬委员会主任委员，其他委员为张涤女士、杨东伟先生、戴家凯先生（候任）、陈世敏先生、赵旭东先生。

本行已为董事、监事和高级管理人员购买了责任保险。

本行未向董事、监事和高级管理人员发放激励股权。

董事、监事、高级管理人员变动情况

董事

2022年5月20日，中国银保监会核准白涛先生的本行董事、董事长任职资格。

2022年12月15日，汤小青先生因任职满六年，辞任本行独立董事、董事会风险管理委员会主任委员、提名与薪酬委员会委员、关联交易控制/普惠金融发展委员会委员职务。

2022年11月23日，本行第九届董事会第二十二次会议审议同意提名王曦先生为本行第九届董事会独立董事候选人。2022年12月28日，本行2022年第三次临时股东大会选举王曦先生为本行独立董事，其任职资格于2023年3月13日获监管机构核准。

2023年1月3日，尹矣先生辞任本行董事、董事会风险管理委员会委员职务。

董事、监事、高级管理人员及员工情况

监事

2022年3月25日，本行2022年第一次临时股东大会同意杨克晶先生辞任本行第八届监事会外部监事职务。

2022年10月9日，范俊雄先生因到龄退休，辞任本行第八届监事会职工监事职务。

2022年12月20日，本行第四届职工代表大会第一次全体会议选举潘华女士为本行第八届监事会职工监事。

2023年2月7日，陈继友先生因工作原因，辞任本行第八届监事会股东监事职务。

高级管理人员

2022年6月24日，第九届董事会第十九次会议审议通过徐红霞女士辞任本行副行长职务。

2023年3月22日，第九届董事会第二十五次会议审议通过尹矣先生辞任本行常务副行长职务。

2023年3月22日，第九届董事会第二十五次会议聘任李小水先生为本行副行长、风险责任人。

2023年3月22日，第九届董事会第二十五次会议审议通过张伟先生辞任本行首席战略官职务。

员工情况

2022年末，本行（含信用卡中心）在岗合同制员工37,716人，比年初增加85人。其中博士、硕士占比14.06%，本科占比73.00%，大专占比11.56%，其他学历占比1.38%；35岁以下占比53.07%，36岁至45岁占比35.05%，46岁以上占比11.88%。

员工构成按学历划分

员工构成按年龄划分

公司治理情况

公司治理说明及整体评价

公司治理说明

报告期内，本行严格遵守法律法规，贯彻党中央决策部署和金融监管政策要求，深入领会《健全银行业保险业公司治理三年行动方案（2020-2022年）》精神，全面落实《银行保险机构公司治理准则》要求，制定印发“十四五”公司治理专项规划，确立了完善公司治理体系，提升公司治理水平，实现良好公司治理的主要目标，健全科学完备的公司治理架构，健全合规高效的公司治理运行机制，健全资本补充长效机制，推进本行公司治理体系和治理能力现代化，努力建设成为高质量发展的中国特色现代国有金融企业。

深化党的领导与公司治理有机融合，坚定中国特色金融发展之路

报告期内，本行坚持“两个一以贯之”，认真落实《关于中央企业在完善公司治理中加强党的领导的意见》，积极贯彻中央关于推进中国特色现代企业制度建设、加强党的领导与完善公司治理有机融合的工作要求，定期开展党的领导与公司治理有机融合工作情况检视，从职责边界、领导体制、干部管理、党委前置研究、信息沟通、工作合力等方面进行评估优化，进一步提升融合质效。本行在制度建设及治理实践中保障党组织在公司治理中的法定地位，明晰“四会一层”的职责权限，党委会建立并动态优化“三重一大”事项清单，重大事项事先听取党委意见，确保党委发挥“把方向、管大局、促落实”的领导作用。本行优化党的领导与公司治理有机融合决策机制，重大事项经党委会前置研究并提出方向性意见后再提交董事会、监事会审议。公司治理议定事项及时发送党委会，加强各治理主体对贯彻落实党中央决策部署的协同执行力，切实提高党的领导与公司治理有机融合的制度化、流程化、规范化水平。

完善公司治理制度体系，夯实公司治理合规高效运行的制度基石

报告期内，本行高度重视公司治理体系建设，对照法律法规、监管制度、上市同业开展差距分析，推进公司治理规划和公司治理制度体系全面检视优化。本行制定“十四五”公司治理专项规划，系统总结回顾了“十三五”时期公司治理成绩，结合“十四五”期间公司治理形势研判，提出加强党的领导与公司治理有机融合、完善制度体系、优化治理架构、健全合规体系、推进数字化建设共五个方面十八项重点举措，形成推进本行公司治理体系和治理能力现代化的行动指南。本行全面吸收监管新规，对标良好治理规范，以“重塑理念、重建制度、重整流程”为思路，系统全面梳理制定《公司章程》修订方案，同步修订股东大会、董事会及其专门委员会、监事会及其专门委员会议事规则，修订印发独立董事工作制度、信息披露管理办法、董事及高管任职资格和选任程序实施办法，制定股权管理办法、投资者关系管理办法、主要股东承诺管理办法以及董事、监事和高级管理人员职业道德准则，建立健全系统完善、合规适用的公司治理制度体系，为公司治理机制合规高效运作提供良好制度保障。

公司治理情况

健全公司治理体制机制，促进公司治理持续规范高效运行

报告期内，本行股东大会、董事会、监事会、高级管理层各司其职、运作有序。2022年本行召开股东大会4次，审议审阅及通报议题19项；召开董事会会议10次，审议审阅议题119项，涵盖公司治理、战略规划、资本管理、利润分配、财务预算、风险管理、绩效考核、人事薪酬、关联交易、信息披露等，充分发挥董事会的科学决策职能；召开监事会会议10次，审议审阅议题98项，全面覆盖财务、风险、内控、内审、战略、薪酬、履职七大法定监督领域以及落实党中央决策部署领域，并进一步拓展细分领域，不断深化监事会议事监督范围。健全董事会议题常态化管理机制，强化议题源头管控、统筹谋划、有序实施，提高议题报送合规性、时效性、全面性。更好发挥专委会对董事会、监事会辅助决策和监督作用，2022年召开董事会专门委员会会议33次，审议审阅议题100项；召开监事会专门委员会会议8次，审议审阅议题13项，专委会经充分讨论向董事会、监事会提出诸多建设性意见建议。畅通公司治理会议决议传导落实机制，定期跟踪报告股东大会、董事会、监事会议定事项执行情况，强化公司治理闭环管理。完善公司治理合规履职考核机制，围绕上会议案、决议执行与意见落实、合规履职建设、公司治理评估、监管意见通报、信息披露、履职评价等七个方面压紧压实公司治理职责。

增强董事会科学决策职能，切实发挥战略引领作用

报告期内，本行董事会坚持战略引领的前瞻性、系统性和科学性，切实发挥对本行经营管理的战略指导和科学决策作用。董事会审议批准“十四五”风险管理、金融科技、消费者权益保护与客户服务等专项规划，全行建立了以整体规划为核心，以实施方案为保障，覆盖零售、公司、金融市场、信用卡四大业务板块及直属分行的战略规划体系。董事会审议“十四五”发展规划年度执行情况评估报告，指导本行聚焦战略执行、推动战略落地。本行将高质量发展融入国家重大发展战略，支持区域协调发展，强化服务京津冀、黄河流域、长江经济带、中部崛起等区域的资源布局；主动融入新发展格局，服务实体经济精准有力，加大对高端技术、数字产业等战略新兴重点领域的资源投放，重点推动绿色金融业务加快发展；履行社会责任，支持社会民生，践行发展普惠金融和金融支持乡村振兴使命，切实落实好金融保供责任。本行聚焦新发展态势，重点强化对公板块大中型客户的统筹管理和综合服务能力，顺应体系化、综合化、数字化发展趋势整合零售板块职能，强化风险大中台、突出运营后台集中等集约化经营，优化组织架构，推动转型发展。本行把数字化转型放在更加突出的位置，强化数字化思维和数字化能力，推动技术和业务深度融合，强化线上线下协同、平台互通、数据共享，打造嵌入式、无处不在的产品服务，切实提高全天候触达客户能力。

强化资本管理和关联交易管控，加强重点领域经营管理督导

报告期内，本行董事会审议研究内部资本充足评估报告，统筹确定未来三年资本充足率管理目标，增强抵御重大风险的能力；根据宏观经济金融形势变化、监管政策和标准调整等情况，动态调整资本充足率管理目标，确保资本规划与经营状况、风险变化和长期发展战略相匹配；持续深化资本节约理念，合理制定资产负债计划，大力发展“轻资本、轻资产”业务，持续扩大中间业务收入。本行董事会认真审议重大关联交易、与主要股东的集团授信额度、年度关联交易情况报告等议案，定期审阅半年度、年度一般关联交易备案的报告，督促管理层从严履行授信额度审批流程，加强对关联交易业务发起端的风险控制，保障关联交易的合规性、公允性和必要性。本行召开董事会审计委员会对审计条线部门考核评价会议，指导管理层合理配置审计资源，加强考核指导作用，建立审计整改长效机制，提高审计结果运用效率，充分发挥审计协同质效。董事会加强经营管理精细化指导，推动建立以价值为导向、以经济增加值为核心的经营考核体系，指导建立市场化、差异化的绩效考核指标体系等。

聚焦防范化解重大风险，提升风险管理能力和内控合规水平

报告期内，本行董事会积极履行全面风险管理的最终责任，高度重视强化监督评估全面风险管理工作。坚持系统思维，加强风险管理全局性谋划，董事会审议风险管理专项规划、年度全面风险管理报告，指导管理层加强经济和金融业态研判，做好数字化趋势、新经营模式的风险分析，推动完善风险的过程管理，健全集中统一且相互制约的全面风险管理体系。坚持突出重点，加强专项领域风险管理，国别风险管理方面，动态评估境外债券风险，持续关注国际评级机构的评级变动；市场风险管理方面，强调识别监测利率及汇率的变动机制；银行账簿利率风险管理方面，更加关注净息差收窄的成因；声誉风险管理方面，推进完善舆情风险报告机制等。坚持合规为先，加强内控合规基础能力建设，董事会审议机构洗钱和恐怖融资风险自评估情况报告，推动加强对洗钱和恐怖融资风险特征分析，加强对恐怖融资风险的重视；审议合规风险、内部控制、案防等工作报告，推动管理层健全内部制约和自我纠正机制；听取从业人员行为评估、业务连续性管理等年度报告，修订业务连续性基本规定，推动将强化网点案防作为重要环节，健全案件风险的底层防范机制。

公司治理情况

加强股东治理和股权管理，优化提升投资者关系维护

报告期内，本行不断深化股权管理、投资者关系维护等工作，关切投资者需求并及时回应，持续提升信息披露的合规性和有效性。高效推进完成重大股权变更，成为财政部直接持股的股份制银行，国有控股股东优势进一步强化。股份增发顺利收官，全行资本充足率水平提升。制定2021年度利润分配预案和实施方案，高效完成2021年度股利派发。组织股东单位学习《商业银行股东权利义务手册》，落实主要股东年度评估并建档立案，进一步支持本行审慎经营和稳健发展。通过举办投资者交流座谈会、投资者专题沟通会、调研会、拜访股东及投资者等多种方式，密切投资者关系。规范主动开展信息披露，进一步健全信息披露机制和流程，认真履行法定披露义务，结合经营管理实际积极回应投资者和社会公众诉求，及时披露经营管理情况、财务评级、监管资本、分红、公司治理等信息，全年披露公告40余项，不断提升经营管理透明度。

强化公司治理履职能力建设，提升公司治理运行效能

报告期内，本行为董事监事履职提供高效、专业、全面的服务保障，促进董事监事履职能力不断提升。依法合规推进公司治理结构优化，及时完成董事和独立董事补选，保障董事会有序运作；规范履行外部监事、职工监事辞任程序，优化调整监事会专门委员会成员结构。强化董事监事履职服务支持，及时向董事、监事呈报监管新规及解读文件、经营管理简报、行内研究报告、反洗钱季刊、股权质押情况、董事会监事会决议执行情况等80余项材料报告，保障董事、监事及时掌握经营管理动态，获取履职所需信息。组织董事、监事参加股权管理与关联交易管理、国际制裁风险与合规展业、预期信用损失管理办法等多项专题培训，提升履职专业能力。聚焦金融监管评价整改，董事会、监事会联合开展消保条线专项调研，形成专项调研报告，并督促高级管理层研究落实，促进调研价值转化。建立一人一档的董事监事履职档案，为董事、监事履职评价提供坚实基础。

整体评价

报告期内，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持稳中求进总基调，聚焦提升公司治理体系和治理能力现代化水平，促进加强党的领导与完善公司治理持续融合，深入贯彻党中央各项重大决策部署，董事会充分发挥战略引领作用，监事会持续优化提升监督质效，高级管理层强化战略执行和经营管理，全行有效夯实全面风险管理基础，积极强化资本管理，完善股权管理和股东治理，积极主动维护投资者关系，健全合规完善的公司治理制度体系，公司治理机制高效运行，董事会、监事会和高级管理层不断加强自身履职能力建设，在完善和提升公司治理方面取得长足进步，实现公司治理规范性、专业性和有效性。

组织架构图

股东大会
战略 / 消费者权益保护工作委员会
风险管理委员会
提名与薪酬委员会
审计委员会
关联交易控制 / 普惠金融发展委员会
提名委员会
监督委员会
监事会
董事会
监事会办公室
董事会办公室
资产负债管理委员会
内控合规与风险管理委员会
业务连续性管理委员会
科技管理委员会
数据管控委员会
战略发展委员会
产品与创新委员会
网络安全和信息化委员会
不良资产处置审查委员会
消费者权益保护委员会
问责委员会
消费者权益保护工作委员会
高级管理层
绩效管理委员会
授信审查委员会
财务审查委员会
投资业务审查委员会
集中采购委员会
综合金融营销委员会
保密委员会
品牌建设委员会
预算管理委员会
企业年金管理委员会
广发银行党校（广发研修院）校务委员会
资金营运中心专营机构、研发中心直属机构
49家直属分行、信用卡中心专营机构、
消费者权益保护与服务监督部
零售金融部
财富管理与私人银行部
零售业务管理部
普惠金融部
公司金融部
机构客户部
交易银行部
投资银行部
金融同业部
量化金融部
资产托管部
风险管理部
授信审批部
法律与合规部
特殊资产经营部
财务会计部
资产负债管理部
运营及流程管理部
信息科技部
数据中心
（广发研修院）校务委员会办公室
人力资源部（党委组织部）/广发银行党校
办公室（党委办公室、党委宣传部）
纪委办公室（机关纪委办公室）
党委巡视工作领导小组办公室
战略规划部/广发金融研究院
党群工作部（机关党委）/乡村振兴办公室/工会工作部
总务部
保卫部
审计部
区域审计中心（广州、北京、上海、武汉）
反洗钱中心
协同发展部
南海综合中心

公司治理情况

股东大会情况

股东大会职责

本行股东大会由全体股东组成。股东大会是本行的权力机构，依法行使下列职权：

- 决定本行经营方针和投资计划；
- 选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项；
- 选举和更换外部监事以及由股东代表提名的监事，决定有关监事的报酬事项；
- 审议批准董事会的报告；
- 审议批准监事会的报告；
- 审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；
- 审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- 审议批准或授权董事会批准本行设立法人机构、重大股权投资、重大资产购置、重大资产处置、重大资产核销、重大资产抵押及其他非商业银行业务担保、重大对外捐赠等事项；
- 审议批准本行章程第五十六条规定的担保事项；
- 对本行增加或者减少注册资本作出决议；
- 对本行发行债券作出决议；
- 对本行资本结构的任何变化、发行或同意发行新股份，或创设或同意创设任何认购或收购本行股份或本行的其他股本、可转换为或可交换本行股份或本行其他股本的期权、权证或要约权作出决议；
- 对本行合并、收购、分立、解散、清算、结束和变更本行的公司形式作出决议；
- 修改本行章程；
- 听取董事会关于中国银保监会对本行的监管意见的通报，并审议董事会关于本行执行整改情况的报告；
- 审议董事会对董事评价及独立董事相互评价结果的报告；
- 审议监事会对监事评价及外部监事相互评价结果的报告；
- 审议法律、法规和本章程规定应当由股东大会决定的其他事项。

股东大会职权范围内的事项，应由股东大会审议决定，但在必要、合理、合法的情况下，股东大会可以授权董事会决定。授权的内容应当明确、具体。

2022年，本行共召开4次股东大会，上海锦天城（广州）律师事务所、广东君信律师事务所分别对会议的召集和召开程序、出席会议人员资格、召集人资格、表决程序和表决结果等事项的合法有效性进行了现场见证，并出具了法律意见书。

年度股东大会情况

2022年6月24日，本行2021年度股东大会于广州召开。

出席会议的股东及股东代理人30人，代表有表决权股份数195.61亿股，占本行总股本的89.77%。本次会议无被限制表决权的股东参会。

会议审议并以逐项投票表决的方式通过了以下议案：《关于广发银行2021年度董事会工作报告的议案》《关于广发银行2021年度监事会工作报告的议案》《关于广发银行2021年度财务决算报告的议案》《关于广发银行2021年度利润分配方案的议案》《关于广发银行2022年度财务预算的议案》《关于广发银行续聘2022年度外部审计机构的议案》，并形成了相关决议。

会议审阅了《广发银行2021年度独立董事述职报告》《广发银行2021年度股东大会对董事会授权执行情况报告》《广发银行2021年度关联交易情况报告》《广发银行2021年度大股东评估报告》，听取了监事会对董事、监事和高级管理人员2021年度履职综合评价结果的通报。

临时股东大会情况

2022年第一次临时股东大会

2022年3月25日，本行2022年第一次临时股东大会于广州召开。

出席会议的股东及股东代理人10人，代表有表决权股份数193.00亿股，占本行总股本的88.58%。本次会议无被限制表决权的股东参会。

会议审议并以逐项投票表决的方式通过了以下议案：《关于选举白涛先生为广发银行股份有限公司第九届董事会董事的议案》《关于杨克晶先生辞任广发银行股份有限公司外部监事职务的议案》《关于广发银行2021年度董事报酬的议案》《关于广发银行2021年度监事报酬的议案》，并形成了相关决议。

2022年第二次临时股东大会

2022年9月28日，本行2022年第二次临时股东大会于广州召开。

出席会议的股东及股东代理人16人，代表有表决权股份数193.92亿股，占本行总股本的89.00%。本次会议无被限制表决权的股东参会。

会议审议并投票表决通过了《关于广发银行发行不超过260亿元二级资本债券的议案》，并形成了相关决议。

2022年第三次临时股东大会

2022年12月28日，本行2022年第三次临时股东大会于广州召开。

出席会议的股东及股东代理人13人，代表有表决权股份数193.89亿股，占本行总股本的88.98%。本次会议无被限制表决权的股东参会。

会议审议并以逐项投票表决的方式通过了以下议案：《关于选举王曦先生为广发银行股份有限公司第九届董事会独立董事的议案》《关于修订<广发银行股份有限公司独立董事工作制度>的议案》《关于修订<广发银行股份有限公司董事、高级管理人员任职资格和选任程序实施办法>的议案》，并形成了相关决议。

公司治理情况

董事会情况

董事会组成

报告期内，本行董事会有15名董事，其中独立董事5名，在董事会成员中占比三分之一。董事会成员中既有金融业从业经验丰富的著名大型金融企业主要负责人和高管人员，又有财务、审计、投资方面的专业人士和经济、法律领域的资深专家学者，兼具多元化和国际化，能为董事会带来广阔的视野、独立的观点和高水准的专业经验，有力保障董事会决策的科学性和有效性。

董事会的职权

董事会是本行的决策机构，依据本行章程规定，董事会的职权包括以下各项：

- 负责召集股东大会，并向大会报告工作；
- 执行股东大会的决议；
- 决定本行内部管理机构的设置；
- 决定本行的风险管理和内部控制政策；
- 决定本行的年度经营计划、投资方案；
- 决定本行高级管理人员的奖励基金和按利润总额提取的比例；
- 在股东大会授权范围内，决定本行设立法人机构、重大股权投资、重大资产购置、重大资产处置、重大资产核销、重大资产抵押及其他非商业银行业务担保、重大对外捐赠等事项；
- 审议批准本行拟与关联方之间的重大关联交易；
- 制订本行的年度财务预算方案、决算方案；
- 制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- 制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或其他证券及上市方案；
- 制订本行购回本行股份或者合并、分立、解散方案；
- 制定本行的基本管理制度；
- 制定本行章程的修改方案；
- 制定董事会议事规则；
- 提名下一届董事会候选人；
- 提名独立董事候选人，但须先征得被提名人本人的同意；
- 聘任或者解聘本行行长；
- 根据董事长提名，聘任或者解聘本行董事会秘书，根据行长的提名，聘任或者解聘本行除行长外的其他高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项；
- 听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；
- 监督高级管理人员的履职情况，确保高级管理人员有效履行管理职责；
- 聘请或解聘为本行审计的会计师事务所；
- 负责本行的信息披露，并对本行的会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；
- 定期评估并完善本行的公司治理状况；
- 负责制定本行并表管理的总体战略和基本制度，监督并确保高级管理层有效履行并表管理职责；
- 确定本行绿色信贷发展战略及消费者权益保护工作战略、政策和目标，审批高级管理层制定的绿色信贷目标和提交的绿色信贷报告，定期听取高级管理层关于消费者权益保护工作开展情况的专题报告；
- 负责本行的内部审计，并对本行内部审计的独立性和有效性承担最终责任；
- 建立本行风险文化，制定风险管理策略；
- 培育依法合规、诚实守信的从业人员行为管理文化，审批从业人员行为守则及其细则，监督高级管理层实施从业人员行为管理；
- 法律、法规或本章程规定，以及股东大会授予的其他职权。

董事会决策本行重大问题，应事先听取本行党委的意见。

董事会专门委员会

战略/消费者权益保护工作委员会

报告期内，董事会战略/消费者权益保护工作委员会由7名董事组成，白涛先生担任主任委员，其他委员为王凯先生、苏恒轩先生、杨东伟先生、蔡成维先生、刘详扬先生、郭云钊先生。战略/消费者权益保护工作委员会的主要职责是：研究拟定本行经营管理目标和发展战略，对本行战略实施过程进行监督和评估，监督、检查和评估年度经营计划、财务预算和决算方案、利润分配方案、投资方案、资本规划及执行情况，研究审议重大投融资方案及兼并、收购方案，研究审议机构设置，研究拟定本行消费者权益保护工作战略、政策和目标，监督评价消费者权益保护工作情况等。

风险管理委员会

报告期内，董事会风险管理委员会由6名董事组成，汤小青先生担任主任委员，其他委员为尹矣先生、刘李孝先生、戴家凯先生（候任）、陈亚初先生、赵旭东先生。风险管理委员会的主要职责是：审议本行的风险管理战略、风险管理政策、风险偏好、内部控制流程、业务连续性战略等，审议资产风险分类及损失准备金政策、重大资产处置、重大资产核销等风险管理事项，对本行风险政策、风险管理情况及风险水平、内部控制情况、案防管理、合规风险管理情况等进行监督和评估等，履行洗钱风险管理的部分职责。

提名与薪酬委员会

报告期内，董事会提名与薪酬委员会由7名董事组成，郭云钊先生担任主任委员，其他委员为张涤女士、杨东伟先生、戴家凯先生（候任）、汤小青先生、陈世敏先生、赵旭东先生。提名与薪酬委员会的主要职责是：拟定董事、高级管理人员的选择程序和标准，对候选人任职资格进行初步审核，拟定董事与高级管理人员的考核制度、薪酬政策和激励方案，并监督政策和方案的实施等。

审计委员会

报告期内，董事会审计委员会由5名董事组成，陈世敏先生担任主任委员，其他委员为刘李孝先生、刘详扬先生、陈亚初先生、郭云钊先生。审计委员会的主要职责是：研究建立、运行与维护本行内部审计体系，检查、监督和评价本行内部审计工作、外部审计机构工作，审核本行的财务信息及其披露、重大财务政策及其贯彻执行情况，监督本行年度审计工作等。

关联交易控制/普惠金融发展委员会

报告期内，董事会关联交易控制/普惠金融发展委员会由5名董事组成，陈亚初先生担任主任委员，其他委员为张涤女士、蔡成维先生、汤小青先生、赵旭东先生。关联交易控制/普惠金融发展委员会的主要职责是：审核、督促本行关联交易管理办法的制定和实施，监督本行关联交易管理体系的建立和完善，对本行的关联交易进行检查考核，控制关联交易风险；研究审议本行普惠金融业务的发展战略规划、基本管理制度，审议普惠金融年度经营计划、考核评价办法等。

公司治理情况

董事会及其专门委员会的会议情况

董事会会议情况

2022年，本行共召开10次董事会会议。下表列示了董事在报告期内出席董事会会议情况：

现任董事报告期内出席董事会会议情况

董事会成员	亲自出席次数/应出席次数	委托出席现场会议次数/应出席现场会议次数	现场会议亲自出席率
白涛	5/5	0/3	100%
王凯	10/10	0/6	100%
苏恒轩	10/10	2/6	66.67%
张涤	10/10	1/6	83.33%
杨东伟	10/10	2/6	66.67%
刘李孝	10/10	0/6	100%
蔡成维	10/10	0/6	100%
戴家凯（候任）	–	–	–
刘详扬	10/10	0/6	100%
陈亚初	10/10	0/6	100%
郭云钊	10/10	0/6	100%
陈世敏	10/10	0/6	100%
赵旭东	10/10	0/6	100%
王曦	–	–	–

离任董事报告期内出席董事会会议情况

董事会成员	亲自出席次数/应出席次数	委托出席现场会议次数/应出席现场会议次数	现场会议亲自出席率
尹矣	10/10	0/6	100%
汤小青	10/10	0/6	100%

2022年2月17日，本行通过书面传签方式召开第九届董事会第十四次会议，审议通过了《关于广发银行总行调整成立公司金融部的议案》《关于广发银行“十四五”消费者权益保护与客户服务专项规划的议案》《关于广发银行“十四五”金融科技专项规划的议案》等3项议案，审阅了《关于广发银行被质押股权相关情况的报告》，并形成相关决议。

2022年3月4日，本行通过现场和视频连通方式召开第九届董事会第十五次会议，审议通过了《关于提名白涛先生为广发银行股份有限公司第九届董事会董事候选人的议案》《关于召开广发银行2022年第一次临时股东大会的议案》《关于广发银行董事会2021年度工作报告暨2022年度工作计划的议案》《关于广发银行2021年度董事报酬的议案》《关于调整广发银行2022年度分行级机构发展规划的议案》《关于广发银行2021年度消费者权益保护工作报告及2022年度工作计划的议案》《关于修订<广发银行业务连续性管理基本规定>的议案》《关于广发银行2021年度案防工作自我评估情况报告的议案》《关于广发银行资管新规过渡期理财存量业务整改收官情况的议案》《关于广发银行2021年度声誉风险管理情况及2022年度声誉风险管理策略的议案》《关于广发银行“十四五”风险管理专项规划的议案》等11项议案，审阅了《关于广发银行2021年度经营情况及预算执行情况的报告》《关于广发银行2021年公司治理监管评估有关情况的报告》《关于广发银行2021年度从业人员行为评估情况的报告》等3项报告，并形成相关决议。

2022年3月25日，本行通过现场和视频连通方式召开第九届董事会第十六次会议，审议通过了《关于选举白涛先生为广发银行第九届董事会董事长的议案》《关于增补广发银行第九届董事会战略/消费者权益保护工作委员会成员及确定主任委员的议案》《关于广发银行2021年度财务决算报告的议案》《关于广发银行2021年度利润分配预案的议案》《关于广发银行2021年度中国准则审计报告的议案》《关于广发银行2021年度国际准则审计报告的议案》《关于广发银行2021年度内部控制评价报告的议案》《关于广发银行2021年度股东大会对董事会授权执行情况的议案》《关于国寿财险协定存款关联交易的议案》等9项议案，审阅了《关于广发银行2021年度风险情况的报告》《关于广发银行2021年度国别风险管理情况的报告》《关于广发银行2021年度市场风险管理情况的报告》《关于广发银行2021年度业务连续性管理评估的报告》《关于广发银行2021年度不良资产清收处置及管理情况的报告》《关于广发银行2021年度不良贷款呆账核销工作情况的报告》《关于广发银行2021年度灾难备份中心灾难恢复演练实施情况的报告》《关于广发银行2021年度外包管理工作情况的报告》《关于广发银行2021年度董事会对高级管理层授权执行情况的报告》《关于广发银行2021年度董事会决议执行及董事意见建议落实情况的报告》等10项报告，并形成相关决议。

2022年4月26日，本行通过现场和视频连通方式召开第九届董事会第十七次会议，审议通过了《关于广发银行2021年度独立董事述职报告的议案》《关于广发银行董事会对董事2021年度履职评价报告的议案》《关于广发银行董事会对高级管理人员2021年度履职评价报告的议案》《关于广发银行2021年度利润分配实施方案的议案》《关于广发银行2021年度主要股东评估报告的议案》《关于广发银行2021年年度报告的议案》《关于广发银行2022年度经营计划和财务预算的议案》《关于广发银行2021年度银行账簿利率风险管理情况报告的议案》《关于广发银行2022年度内部资本充足评估报告的议案》《关于广发银行2021年度全面风险管理报告的议案》《关于调整广发银行2022年度国别风险偏好指标值、核定国别风险等级和限额的议案》《关于广发银行2021年度互联网贷款业务评估报告的议案》《关于广发银行2021年度合规风险管理情况报告的议案》《关于广发银行2022年度内部审计工作计划的议案》《关于制定<广发银行股份有限公司主要股东承诺管理办法>的议案》《关于制定<广发银行股份有限公司投资者关系管理办法>的议案》《关于修订<广发银行股份有限公司信息披露管理办法>的议案》《关于召开广发银行2021年度股东大会的议案》《关于广发银行股权变更的议案》《关于广发银行2021年度关联交易情况报告的议案》等20项议案，审阅了《关于广发银行2021年度操作风险管理情况的报告》《关于广发银行2021年度信用风险内部评级体系运行情况的报告》《关于广发银行2021年度风险内评模型验证情况的报告》《关于广发银行2022年度全面风险压力测试的报告》《关于广发银行2021年度流动性风险管理情况的报告》《关于广发银行2021年度信息科技风险管理工作的报告》《关于广发银行2021年度内部审计发现问题及整改情况的报告》《关于广发银行2022年一季度经营情况的报告》等8项报告，并形成相关决议。

公司治理情况

2022年5月30日，本行通过书面传签方式召开第九届董事会第十八次会议，审议通过了《关于广发银行续聘2022年度外部审计机构的议案》《关于中国人寿集团2022-2023年度集团授信额度关联交易的议案》《关于国家电网集团2022-2023年度集团授信额度关联交易的议案》《关于中信集团2022-2023年度集团授信额度关联交易的议案》《关于江西交投集团2022-2023年度集团授信额度关联交易的议案》等5项议案，审阅了《关于广发银行2021年度审计工作情况的报告》《关于广发银行2021年度绿色信贷实施情况的报告》《关于银保监会消保局2021年第四季度消费投诉通报情况的报告》等3项报告，并形成相关决议。

2022年6月24日，本行通过现场和视频连通方式召开第九届董事会第十九次会议，审议通过了《关于徐红霞女士辞任广发银行副行长职务的议案》《关于广发银行高管人员2022年度绩效考核指标的议案》《关于制定<广发银行预期信用损失法实施管理办法>的议案》《关于制定<广发银行非信贷资产减值管理办法>的议案》《关于广发银行2021年社会责任(ESG)报告的议案》《关于修订<广发银行信息科技外包战略>的议案》《关于广发银行2022年度上半年减值参数调整的议案》等7项议案，并形成相关决议。

2022年8月23日，本行通过书面传签方式召开第九届董事会第二十次会议，审议通过了《关于制定<广发银行恢复和处置计划管理办法>的议案》《关于制定<广发银行恢复计划（2022年版）>的议案》《关于修订<广发银行关联交易管理办法>的议案》等3项议案，审阅了《关于广发银行2022年上半年经营情况及预算执行情况的报告》《关于广发银行2022年上半年不良资产管理情况的报告》《关于银保监会消保局对广发银行2021年度消费者权益保护监管评价情况通报的报告》《关于银保监会消保局2022年第一季度消费投诉情况通报的报告》等4项报告，并形成相关决议。

2022年9月2日，本行通过现场和视频连通方式召开第九届董事会第二十一次会议，审议通过了《关于<广发银行“十四五”发展规划2021年度执行情况评估报告>的议案》《关于广发银行2022年上半年消费者权益保护工作情况及下半年工作计划的议案》《关于广发银行发行不超过260亿元二级资本债券的议案》《关于广发银行领导人员、高管人员2021年度绩效考核结果与薪酬分配的议案》《关于广发银行2022年上半年全面风险管理报告的议案》《关于修订<广发银行流动性风险管理办法>的议案》《关于召开广发银行2022年第二次临时股东大会的议案》等7项议案，审阅了《关于广发银行2022年上半年市场风险管理情况的报告》《关于广发银行2021年度监管通报整改情况的报告》《关于中国银保监会信用卡业务现场检查发现问题整改落实情况的报告》等3项报告，并形成相关决议。

2022年11月23日，本行通过书面传签方式召开第九届董事会第二十二次会议，审议通过了《关于广发银行总行组织架构调整优化的议案》《关于修订<广发银行战略风险管理办法>的议案》《关于广发银行2021年度机构洗钱和恐怖融资风险自评估情况报告的议案》《关于修订<广发银行外包管理办法>的议案》《关于提名王曦先生为广发银行股份有限公司第九届董事会独立董事候选人的议案》《关于修订<广发银行股份有限公司董事、高级管理人员任职资格和选任程序实施办法>的议案》《关于修订<广发银行股份有限公司独立董事工作制度>的议案》《关于制定<广发银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员职业道德准则>的议案》《关于制定<广发银行股份有限公司股权管理办法>的议案》《关于召开广发银行2022年第三次临时股东大会的议案》等10项议案，审阅了《关于广发银行2022年前三季度经营情况及预算执行情况的报告》和《关于广发银行2022年前三季度内部审计发现问题及整改情况的报告》等2项报告，并形成相关决议。

2022年12月28日，本行通过现场和视频连通方式召开第九届董事会第二十三次会议，审议了《关于广发银行消费者权益保护与客户服务2.0工作方案（2023-2025年）的议案》《关于广发银行2022年度案防工作自我评估情况报告的议案》《关于广发银行2022年度反洗钱重大事项及洗钱风险管理情况报告的议案》《关于广发银行反洗钱总体制度授权审批方案的议案》《关于广发银行2022年底预期信用损失法实施相关重要模型、关键参数调整的议案》《关于制定广发银行理财产品销售策略的议案》等6项议案，审阅了《关于广发银行2021年度消费者权益保护监管评价整改情况的报告》《关于广发银行2022年度从业人员行为评估情况的报告》《关于广发银行2021-2022年理财产品销售情况的报告》《关于广发银行2022年度数据管控工作情况的报告》等4项报告，并形成相关决议。

董事会专门委员会会议情况

2022年，本行董事会专门委员会共召开会议33次，审议67项议案，审阅33项报告。审议通过了本行2021年度“十四五”发展规划执行情况、财务决算报告、利润分配预案、全面风险管理报告、内部控制评价报告、年度关联交易情况报告、年度报告、2021年度消费者权益保护工作报告及2022年度工作计划、聘请2022年度会计师事务所、2022年度经营计划和财务预算、审计计划、反洗钱重大事项及洗钱风险管理情况、普惠金融业务工作方案，以及“十四五”相关专项规划、股权变更、董事提名、预期信用损失、恢复和处置计划、内部审计考核、总行组织架构调整等议案；审阅了2021年度绿色信贷实施、业务连续性管理评估、各类风险管理、不良资产管理、一般关联交易备案、数据管控、监管通报及整改落实、外包管理等情况报告。其中，2022年共召开5次提名与薪酬委员会会议。

董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内，董事会严格遵守相关法律法规及金融监管要求，深入贯彻落实党中央决策部署，认真执行股东大会各项决议，指导高级管理层坚守服务实体经济本职，扎实推进内控合规建设，促进全行各项业务持续稳健发展。

独立董事的独立性以及履职情况

报告期末，本行董事会中有5名独立董事，独立董事的资格、人数和比例符合监管机构规定。独立董事在本行不拥有任何业务或财务利益，也不担任本行的任何管理职务，其独立性符合有关监管要求。独立董事在董事会提名与薪酬委员会、审计委员会、关联交易控制/普惠金融发展委员会中均占多数且担任主任委员，并在董事会风险管理委员会担任主任委员。

报告期内，本行独立董事按照法律法规和本行章程的规定，勤勉尽职，亲自出席董事会和各专门委员会会议，充分、客观、独立地行使监督权利并发表意见，助力提升董事会及其专门委员会议事效率与科学决策能力。充分发挥专业技能和职业特长，在董事会及其专委会会议上积极参与议案讨论和决策，就利润分配、董事提名、高管辞任、董事及高管薪酬、重大股权变更、聘任会计师事务所、重大关联交易等事项作出独立判断，客观、公正地发表独立意见，切实维护本行整体利益和全体股东特别是中小股东合法权益，充分发挥独立董事的作用。闭会期间，独立董事积极参加董事会组织的国际制裁风险与合规展业、股权管理与关联交易实务、预期信用损失法实施等培训，持续提高履职专业素质能力。对消费者权益保护领域开展专题书面调研，践行金融为民理念，提出专业意见及建议。对于独立董事的意见和建议，董事会和高级管理层予以高度重视。

公司治理情况

监事会情况

监事会组成

报告期内，本行监事会有6名监事，包括1名股东监事、2名外部监事和3名职工监事；监事会的人数、构成符合监管要求和本行章程规定。外部监事均为会计、法律方面的专业人士，职工监事均长期从事银行经营管理工作，具有丰富的金融专业经验。

监事会的职权

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，行使下列职权：

- 监督董事会、高级管理层及其成员履行职责的情况，对违反法律、行政法规、本行章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；
- 对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价，并向股东大会和监管机构报告；
- 当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；
- 对董事和高级管理人员进行质询；
- 对董事的选聘程序进行监督；
- 检查、监督本行的财务活动；
- 对本行利润分配方案进行审议，并对利润分配方案的合规性、合理性发表意见；
- 对本行定期报告进行审议，并对报告的真实性、准确性和完整性提出书面审核意见；
- 对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并指导本行内部审计部门工作；
- 列席董事会会议；
- 提议召开临时股东大会，在董事会不履行本行章程规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；
- 向股东大会提出提案；
- 依照法律及本行章程规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；
- 监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；
- 定期对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；
- 对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；
- 其他法律、法规及本行章程规定或股东大会授予的其他职权。

监事会专门委员会

本行监事会下设提名委员会和监督委员会，委员会主任委员均由外部监事担任。

提名委员会

报告期内，提名委员会由3名监事组成，李唯一先生担任主任委员，其他委员为陈继友先生和吴达豪先生。

提名委员会的主要职责是：

- 根据本行经营管理状况、资产规模和股权结构，就监事会的规模和构成向监事会提出建议；
- 制订监事的选任程序和标准，对监事候选人的任职资格和条件进行初步审核，并向监事会提出建议；
- 向监事会提名、推荐各专门委员会人选；
- 制订对董事会、高级管理层及其成员履行职责情况的监督方案，提交监事会审议通过后组织实施；
- 对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价并向监事会报告；
- 对董事的选聘程序进行监督；
- 对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；
- 其他法律、法规及本行章程规定及监事会授权的其他事宜。

监督委员会

报告期内，监督委员会由3名监事组成，黎文靖先生担任主任委员，其他委员为陈继友先生和吴达豪先生。

监督委员会的主要职责是：

- 根据需要，制订对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查的方案，提交监事会审议通过后组织实施；
- 根据需要，制订对本行财务活动的监督方案并实施相关检查；
- 根据需要，制订对董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略情况的监督方案，提交监事会审议通过后组织实施；
- 提出对董事会拟提交股东大会的利润分配方案的意见，并向监事会报告；
- 对董事会编制的本行定期报告进行审核，提出书面审核意见并向监事会报告；
- 定期对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估；
- 其他法律、法规及本行章程规定及监事会授权的其他事宜。

公司治理情况

报告期内监事会及专门委员会的会议情况

报告期内，本行监事会共召开10次会议，有关会议情况如下：

2022年2月17日，本行第八届监事会第十二次会议以书面传签方式审议通过了《关于杨克晶先生辞任广发银行外部监事职务的议案》《关于广发银行“十四五”消费者权益保护与客户服务专项规划的议案》《关于广发银行“十四五”金融科技专项规划的议案》，审阅了广发银行被质押股权相关情况报告，并形成了相关决议。

2022年3月4日，本行通过现场和视频连通方式召开第八届监事会第十三次会议，审议通过了《关于广发银行监事会2021年度工作报告及2022年度工作计划的议案》《关于广发银行2021年度监事报酬的议案》《关于增补第八届监事会监督委员会委员的议案》《关于广发银行2021年度声誉风险管理情况及2022年度声誉风险管理策略的议案》《关于广发银行“十四五”风险管理专项规划的议案》《关于调整广发银行2022年度分行级机构发展规划的议案》《关于广发银行2021年度消费者权益保护工作报告及2022年度工作计划的议案》《关于修订<广发银行业务连续性管理基本规定>的议案》《关于广发银行资管新规过渡期理财存量业务整改收官情况的议案》，审阅了2021年度经营情况及预算执行情况、公司治理监管评估有关情况、案防工作自我评估情况、从业人员行为评估情况等报告，并形成了相关决议。

2022年3月25日，本行通过现场和视频连通方式召开第八届监事会第十四次会议，审议通过了《关于广发银行2021年度财务决算报告的议案》《关于广发银行2021年度利润分配预案的议案》《关于广发银行2021年度中国准则审计报告的议案》《关于广发银行2021年度国际准则审计报告的议案》《关于广发银行2021年度内部控制评价报告的议案》《关于国寿财险协定存款关联交易的议案》，审阅了2021年度风险情况、国别风险管理情况、市场风险管理情况、业务连续性管理评估、不良资产清收处置及管理情况、不良贷款呆账核销工作情况、灾难备份中心灾难恢复演练实施情况、外包管理工作情况、监事会决议执行情况等报告，并形成了相关决议。

2022年4月26日，本行通过现场和视频连通方式召开第八届监事会第十五次会议，审议通过了《关于广发银行监事会对董事2021年度履职评价报告的议案》《关于广发银行监事会对监事2021年度履职评价报告的议案》《关于广发银行监事会对高级管理人员2021年度履职评价报告的议案》《关于广发银行2021年年度报告的议案》《关于广发银行2022年度经营计划和财务预算的议案》《关于广发银行2021年度银行账簿利率风险管理情况报告的议案》《关于广发银行2022年度内部资本充足评估报告的议案》《关于广发银行2021年度全面风险管理报告的议案》《关于调整广发银行2022年度国别风险偏好指标值、核定国别风险等级和限额的议案》《关于广发银行2021年度互联网贷款业务评估报告的议案》《关于广发银行2021年度合规风险管理情况报告的议案》《关于广发银行2021年度关联交易情况报告的议案》《关于广发银行2022年度内部审计工作计划的议案》《关于修订<广发银行信息披露管理办法>的议案》，审阅了2021年度操作风险管理情况、信用风险内部评级体系运行情况、风险内评模型验证情况、流动性风险管理情况、信息科技风险管理工作、内部审计发现问题及整改情况、2022年度全面风险压力测试、2022年一季度经营情况等报告，并形成了相关决议。

2022年5月30日，本行第八届监事会第十六次会议以书面传签方式审议通过了《关于广发银行续聘2022年度外部审计机构的议案》《关于中国人寿集团2022-2023年度集团授信额度关联交易的议案》《关于国家电网集团2022-2023年度集团授信额度关联交易的议案》《关于中信集团2022-2023年度集团授信额度关联交易的议案》《关于江西交投集团2022-2023年度集团授信额度关联交易的议案》，审阅了2021年度审计工作情况、绿色信贷实施情况、银保监会消保局2021年第四季度消费投诉通报情况等报告，并形成了相关决议。

2022年6月24日，本行通过现场和视频连通方式召开第八届监事会第十七次会议，审议通过了《关于广发银行高管人员2022年度绩效考核指标的议案》《关于制定<广发银行预期信用损失法实施管理办法>的议案》《关于制定<广发银行非信贷资产减值管理办法>的议案》《关于广发银行2021年度社会责任报告的议案》《关于修订<广发银行信息科技外包战略>的议案》，并形成了相关决议。

2022年8月23日，本行第八届监事会第十八次会议以书面传签方式审议通过了《关于制定<广发银行恢复和处置计划管理办法>的议案》《关于制定<广发银行恢复计划（2022年版）>的议案》《关于修订<广发银行关联交易管理办法>的议案》，审阅了2022年上半年经营情况及预算执行情况、不良资产管理情况、银保监会消保局对广发银行2021年度消费者权益保护监管评价情况通报、2022年第一季度消费投诉情况通报等报告，并形成了相关决议。

2022年9月2日，本行通过现场和视频连通方式召开第八届监事会第十九次会议，审议通过了《关于<广发银行“十四五”发展规划2021年度执行情况评估报告>的议案》《关于广发银行2022年上半年消费者权益保护工作情况及下半年工作计划的议案》《关于广发银行发行不超过260亿元二级资本债券的议案》《关于广发银行领导人员、高管人员2021年度绩效考核结果与薪酬分配的议案》《关于广发银行2022年上半年全面风险管理报告的议案》《关于修订<广发银行流动性风险管理办法>的议案》，审阅了2022年上半年市场风险管理情况、2021年度监管通报整改情况、中国银保监会信用卡业务现场检查发现问题整改落实情况等报告，并形成了相关决议。

2022年11月23日，本行第八届监事会第二十次会议以书面传签方式审议通过了《关于增补第八届监事会提名委员会委员的议案》《关于制定<广发银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员职业道德准则>的议案》《关于广发银行监事会对董事、监事和高级管理人员2022年度履职评价工作方案的议案》《关于修订<广发银行战略风险管理办法>的议案》《关于广发银行总行组织架构调整优化的议案》《关于广发银行2021年度机构洗钱和恐怖融资风险自评估情况报告的议案》《关于修订<广发银行外包管理办法>的议案》，审阅了2022年前三季度经营情况及预算执行情况、内部审计发现问题及整改情况等报告，并形成了相关决议。

2022年12月28日，本行通过视频方式召开第八届监事会第二十一次会议，审议通过了《关于广发银行消费者权益保护与客户服务2.0工作方案(2023-2025)的议案》《关于广发银行2022年度案防工作自我评估情况报告的议案》《关于广发银行2022年度反洗钱重大事项及洗钱风险管理情况报告的议案》，审阅了2021年度消费者权益保护监管评价整改情况、2022年度从业人员行为评估情况、数据管控工作情况等报告，并形成了相关决议。

报告期内，本行监事会提名委员会共召开6次会议，审议通过了《关于杨克晶先生辞任广发银行外部监事职务的议案》《关于提名第八届监事会监督委员会委员候选人的议案》《关于广发银行监事会对董事2021年度履职评价报告的议案》《关于广发银行监事会对监事2021年度履职评价报告的议案》《关于广发银行监事会对高级管理人员2021年度履职评价报告的议案》《关于广发银行高管人员2022年度绩效考核指标的议案》《关于广发银行领导人员、高管人员2021年度绩效考核结果与薪酬分配的议案》《关于提名第八届监事会提名委员会委员的议案》《关于广发银行监事会对董事、监事和高级管理人员2022年度履职评价工作方案的议案》，并形成了相关决议。

报告期内，本行监事会监督委员会共召开2次会议，审议通过了《关于广发银行2021年度利润分配预案的议案》《关于广发银行2021年度中国准则审计报告的议案》《关于广发银行2021年度国际准则审计报告的议案》《关于广发银行2021年年度报告的议案》，并形成了相关决议。

外部监事履职情况

本行监事会现有2名外部监事。监事会提名委员会和监督委员会主任委员均由外部监事担任。报告期内，本行外部监事勤勉尽职，充分发挥专长，严格按照相关法律法规、监管规定和本行章程，履行各项监督职责；积极参加监事会及各专门委员会会议，认真审议各项议案并发表独立意见和建议；切实履行专门委员会主任委员的职责，及时召集召开各专门委员会会议；积极参加监事会组织的履职评价、检查调研等工作；加强学习和培训，进一步提升履职能力。

监事会工作情况

切实提高政治站位，高质量完成中央巡视整改任务

监事会坚持将落实中央巡视反馈问题整改作为首要政治任务，及时在监事会会议上传达巡视整改要求，压实整改责任，对标对表“五个强化”“四个融入”“地毯式”整改要求，聚焦监事会制度体系、监督方式、闭环管理等方面，高标准制订整改“三项清单”。持续推进落实“四监督一评价”监督机制，扎实推动各项整改举措落地见效，切实加强对财务、风险管理、内控合规等重点领域的监督力度，如期全面完成整改问题销号。

公司治理情况

加强党的全面领导，深入推进党的领导与监事会治理有机融合

监事会深入贯彻“两个一以贯之”要求，持续深化党的领导与监事会治理有机融合，建立党的领导融入公司治理监督的体制机制。一是持续落实《广发银行关于加强党的核心领导与公司治理有机融合工作方案》，健全与党委会、董事会之间的信息沟通机制，明确把监事会决议意见落实情况纳入总行党委“三重一大”事项清单，将监事会决议执行情况向党委会报告机制制度化、规范化。二是提交监事会审议的重要议案经行党委会前置研究，认真吸收党委会意见，切实将党委把关定向与监事会治理监督落到实处。三是加强与纪委、审计等党内监督主体沟通和信息交流，积极参加联合监督联席工作会议，促进提升监督合力。

依法合规开展监督工作，切实履行法定监督职责

（一）合规召开监事会会议，进一步深化议事监督

报告期内，组织召开10次监事会会议，审议审阅议案和报告98项；组织召开6次提名委员会会议、2次监督委员会会议，共审议议案13项。强化会议统筹规划和议案主动管理，实现对财务与经营决策、风险管理、内控合规、内部审计等重点领域的全面监督，监督范围深入并涵盖各类别风险、案防、预期信用损失、外部审计等细分专业领域。优化会议服务和信息支持，促进监事主动建言献策，提出建设性意见建议。定期跟踪监事会决议执行进展和传导落实情况，及时报告监事，进一步加强监督闭环管理。

（二）高效组织监事参加公司治理会议，进一步推动列席监督

报告期内，监事会组织监事出席股东大会4次，列席董事会现场会议6次，认真审阅各项议案和报告，对全行业务经营、财务管理、内控合规、风险防控、利润分配、薪酬考核等重大事项的研究决策过程进行监督，加强履行对董事、高管日常履职的监督职责。监事会派出外部监事担任总监票人，对股东大会投票和计票过程进行全程监督，切实维护全体股东、本行及利益相关者的合法权益。

（三）系统谋划闭会期间监督内容，进一步优化函询监督

监事会及时梳理函询监督事项，针对性发送《监事会工作函》，重点关注负债质量、薪酬管理、反洗钱、内控合规、消保监管评价等监督事项，形成函询监督工作情况报告，及时发送董事、监事和高管参阅，持续提升监事会闭会期间监督的全面性、时效性。

（四）统筹优化监事会调研组织，进一步深化调研监督

结合形势主动优化调研组织形式，聚焦金融监管评价整改要求，联合董事会开展对消保条线专项调研。通过向总分行消保职能部门及相关人员发送调研问卷，深入了解本行消保工作开展情况，剖析问题短板，提出有关建议，形成专项调研报告，及时发送管理层研究落实，加强调研监督闭环管理。

（五）高质量开展董监高履职评价，进一步强化履职监督约束

监事会严格落实金融监管要求，持续完善工作机制，优化评价维度、细化评价指标，合规开展对董监高2021年度履职评价工作。通过日常监督、沟通交流、调阅履职档案等多方面收集履职信息，定性与定量相结合，客观审慎评定董监高年度履职评价结果，形成履职评价报告，经监事会审议后报送监管机构并通报本行股东大会，积极发挥履职评价约束作用。研究制订监事会对董事、监事和高管2022年度履职评价工作方案，前瞻谋划年度履职评价工作。

聚焦重点领域监督，提出建设性监督意见

（一）聚焦落实党中央决策部署，促进服务大局能力提升

健全与董事会的议案共享机制，将涉及落实党中央决策部署的董事会议案纳入监事会议事监督范畴。监事会审议年度经营计划、绿色信贷、机构发展规划调整、发行二级资本债、社会责任报告等议案，建议持续深入贯彻党中央决策部署和上级党委“两稳两控五提高”要求，主动融入集团发展战略、服务新发展格局，加大对实体经济特别是普惠、制造业、绿色等重点领域的信贷支持力度，助力稳住经济大盘，在促进经济社会发展中推进自身高质量发展，切实履行国有控股银行的经济责任、政治责任和社会责任。

（二）聚焦财务与资本监督，促进经营管理策略优化

监事会审议审阅财务预算及执行情况、年度决算报告、利润分配预案、内部资本充足评估报告等议案报告，提出要落实稳增长、控成本行动方案，做好预算分解与执行跟踪，确保预算指标与战略规划目标有机衔接；加强费用支出精细化管理，推动降本节支；加强资本总量和资本结构管理，有效控制低收益、高资本占用的风险加权资产扩张，努力提高资本集约使用效率。

（三）聚焦风险管理监督，促进守紧守牢风险底线

监事会审议“十四五”风险管理专项规划、全面风险管理报告、恢复和处置计划等议案，审阅各类别风险管理、不良资产清收处置、全面风险压力测试等报告，督促强化底线思维，统筹优化从整体到局部、从战略到策略的风险管理体系，增强全面风险管理的统筹性、协调性和有效性；强化房地产、政府融资平台、零售消费信贷等重点领域的信用风险管控，加强潜在风险排查和监测，持续压降集中度风险；加强全面风险管理平台建设，深化科技赋能，增强对各类风险的识别、评估、计量、监控和处置能力，提升风险管理精细化水平。

（四）聚焦内控合规监督，促进内控管理水平提升

监事会审议审阅内部控制评价、案防自评估、关联交易、业务连续性管理等议案报告，重点关注全行内控制度建设、合规管理有效性，建议结合中央巡视整改要求，持续强化全行内控合规管理，落实“合规履职强化年”工作安排，推进合规管理能力建设；完善纵向职能监督与横向网格监督相结合的案防管理体系，强化员工行为管理，多管齐下防案降罚；重视加强突发事件应急演练机制建设，定期开展业务连续性风险评估，提高应对突发风险事件的能力。

（五）聚焦内部审计监督，促进审计工作质效改善

监事会审议审阅年度内审工作计划、内审发现问题及整改情况等议案报告，建议从完善公司治理、防控金融风险的高度谋划和推动内审工作，加强对战略执行、内控合规、重要业务领域审计的纵深覆盖，提升审计服务全行战略发展大局的能力；优化审计资源配置，加强对审计发现问题的跟踪和整改管理，深化内审成果运用。

（六）聚焦绩效薪酬监督，促进激励约束机制优化

监事会审议高管绩效考核指标、高管绩效考核与薪酬分配等议案，通过列席董事会和出席股东大会会议，对董事报酬事项进行监督，建议严格落实监管要求，结合实际动态优化高管绩效考核机制和指标体系，加强绩效考核指标与本行“十四五”战略规划目标对接衔接，建立以价值贡献为导向的绩效文化，健全与本行发展战略、整体业绩、风险管理、岗位职责等相适应的绩效薪酬机制，切实发挥绩效薪酬的激励约束作用。

（七）聚焦消费者权益保护监督，促进客户服务水平提升

监事会审议审阅“十四五”消费者权益保护与客户服务专项规划、消保工作报告及工作计划、消费投诉通报、消保监管评价通报等议案报告，结合对消保条线专项调研，建议落实“以人民为中心”的发展思想，重点加强分支机构消保机制建设，锻造客户服务品牌文化；加强消保投诉热点难点分析研判，从制度体系、运营流程、操作规范等方面补足短板，源头降低消费投诉发生；切实落实监管评价问题整改，健全消保长效管理机制。

公司治理情况

重视加强自身建设，持续提升监事会履职能力

一是完善监事会制度体系。全面修订《公司章程》涉及监事会条款、监事会及其专门委员会议事规则，系统制订修订方案，合规履行党委前置研究程序。二是加强监事会组织建设。依法合规完成外部监事、职工监事辞任程序，优化调整监事会专门委员会成员结构。启动监事会换届前期准备工作。三是提升履职服务质效。组织监事参加股权管理与关联交易实务等培训，按季选购专业书籍供监事参阅，帮助监事丰富知识体系。发送经营管理信息、反洗钱季刊等资料，促进监事及时了解行内经营动态。四是强化研究赋能。完成《现代商业银行监事会治理体系和治理能力研究》集团重大课题，总结监事会运作经验规律，提供工作借鉴参考。

监事会就有关事项的独立意见

依法经营情况

报告期内，本行依法合规开展经营活动，决策程序符合相关法律法规、监管规定和本行章程，监事会未发现本行董事和高级管理人员在履行职务时有违反法律法规、监管规定和本行章程或其他损害本行及股东利益的行为。

财务报告情况

报告期内，普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对本行按照中国会计准则和国际会计准则编制的2021年度财务报告进行了审计，监事会认为本行2021年度财务报告的编制和审核程序符合法律法规及监管规定，报告的内容真实、准确、完整地反映了本行的实际情况。

利润分配预案

报告期内，监事会审议通过《关于广发银行2021年度利润分配预案的议案》，认为本行2021年度利润分配预案及其决策程序符合法律法规、监管规定和本行章程，兼顾了本行股东当前和长远利益，充分考虑了本行资本充足水平、战略发展需要和外部监管约束等因素，符合本行实际情况，同意提交股东大会审议。

关联交易情况

报告期内，监事会审议通过《关于国寿财险协定存款关联交易的议案》《关于广发银行2021年度关联交易情况报告的议案》《关于中国人寿集团2022-2023年度集团授信额度关联交易的议案》《关于国家电网集团2022-2023年度集团授信额度关联交易的议案》《关于中信集团2022-2023年度集团授信额度关联交易的议案》《关于江西交投集团2022-2023年度集团授信额度关联交易的议案》《关于修订<广发银行关联交易管理办法>的议案》，要求管理层按照监管新规及时修订完善本行关联交易管理办法，按照实质重于形式和穿透管理原则加强对关联方和关联交易的识别、监测，持续强化对资管、同业、表外等重点领域以及子公司的关联交易管理，防范关联交易风险，未发现本行关联交易存在违背公允性原则或损害本行及股东利益的行为。

内部控制情况

报告期内，监事会审议通过《关于广发银行2021年度内部控制评价报告的议案》，认为截至内部控制评价报告基准日，本行不存在财务报告重大缺陷，也未发现非财务报告内部控制重大缺陷，同意该报告。

信息披露制度实施情况

报告期内，本行遵照法律法规及监管规定履行信息披露义务，认真执行信息披露管理制度，及时披露信息，信息披露真实、准确、完整。

股东大会决议执行情况

报告期内，监事会对本行董事会提交股东大会的各项议案和报告无异议，认为董事会认真执行了股东大会有关决议。

高级管理层情况

本行行长对董事会负责，接受监事会的监督，副行长等高级管理人员协助行长工作。高级管理层与董事会职权划分严格按照本行章程等公司治理文件执行。

本行高级管理层下设的各专门委员会包括：预算管理委员会、集中采购委员会、财务审查委员会、战略发展委员会、产品与创新委员会、综合金融营销委员会、消费者权益保护委员会、消费者权益保护工作委员会、绩效管理委员会、企业年金管理委员会、广发银行党校（广发研修院）校务委员会、内控合规与风险管理委员会、业务连续性管理委员会、问责委员会、保密委员会、科技管理委员会、网络安全和信息化委员会、数据管控委员会、不良资产处置审查委员会、资产负债管理委员会、授信审查委员会、投资业务审查委员会、品牌建设委员会。

董事、高级管理人员关于本行 2022 年年度报告的确认意见

作为广发银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行2022年年度报告后，出具意见如下：

一、 本行严格按照企业会计准则、企业会计制度、金融企业会计制度及其相关规定规范运作，本行2022年年度报告公允地反映了本行报告期的财务状况和经营成果。

二、 本行2022年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

三、 我们认为，本行2022年年度报告所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事和高级管理人员签名

姓名	姓名
白　涛	王　凯
苏恒轩	张　涤
杨东伟	刘李孝
蔡成维	刘详扬
陈亚初	郭云钊
陈世敏	赵旭东
郑小龙	陈向荣
李广新	林德明
方　琦	李小水

备查文件目录

一、 本行董事、高级管理人员关于2022年年度报告的书面确认意见原件。

二、 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

三、 《广发银行股份有限公司章程》。

广发银行 CGB

凝心聚力开新局
融合发展增动能

站式服务，打造开放融合的综合型银行。融产品质量，为客户提供高质高效、全方位一升协同质效，激发内生增长动能，持续提升金保险、投资板块协同发展、互利共赢，着力提充分借力中国人寿集团综合金融优势，与集团

审计报告

普华永道

审计报告

普华永道中天审字(2023)第20254号
（第一页，共三页）

广发银行股份有限公司董事会：

一、 审计意见

（一） 我们审计的内容

我们审计了广发银行股份有限公司（以下简称“广发银行”）的财务报表，包括2022年12月31日的合并及银行资产负债表，2022年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

（二） 我们的意见

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了广发银行2022年12月31日的合并及银行财务状况以及2022年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

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

三、 其他信息

广发银行管理层对其他信息负责。其他信息包括广发银行2022年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

审计报告（续）

普华永道中天审字(2023)第20254号
（第二页，共三页）

三、 其他信息（续）

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

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督广发银行的财务报告过程。

五、 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：

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

（二） 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三） 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

审计报告

审计报告（续）

普华永道中天审字(2023)第20254号
（第三页，共三页）

五、 注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

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

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

普华永道中天
会计师事务所（特殊普通合伙）

注册会计师 杨尚圆

注册会计师 鲁健

中国 • 上海市

2023年4月26日

合并资产负债表

2022 年 12 月 31 日 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

		本集团	
	附注六	**2022年12月31日**	2021年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	**201,911,645**	331,312,342
存放同业及其他金融机构款项	2	**13,261,148**	14,689,813
贵金属		**1,493,950**	1,105,481
拆出资金	3	**62,017,895**	60,465,550
衍生金融资产	4	**11,891,950**	17,080,294
买入返售金融资产	5	**122,681,971**	151,902,214
发放贷款和垫款	6	**2,000,620,223**	1,969,756,403
金融投资			
– 交易性金融资产	7	**168,934,934**	142,955,975
– 债权投资	8	**460,772,399**	408,086,317
– 其他债权投资	9	**319,798,875**	210,227,708
– 其他权益工具投资	10	**2,348,781**	2,114,302
固定资产	12	**9,483,671**	9,637,000
在建工程	13	**1,841,662**	1,359,972
无形资产	14	**6,312,554**	5,429,368
使用权资产	15	**4,978,435**	5,346,731
递延所得税资产	16	**17,192,117**	13,652,545
其他资产	17	**12,362,022**	14,862,531
资产总计		**3,417,904,232**	3,359,984,546

合并资产负债表

2022 年 12 月 31 日 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

		本集团	
	附注六	**2022年12月31日**	2021年12月31日
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款		**17,804,694**	27,650,213
同业及其他金融机构存放款项	19	**372,539,205**	524,142,226
拆入资金	20	**65,057,041**	62,817,384
交易性金融负债	21	**134,228**	14,566
衍生金融负债	4	**11,270,084**	16,723,902
卖出回购金融资产款	22	**188,581,709**	70,064,869
吸收存款	23	**2,169,898,457**	2,094,773,205
应付职工薪酬	24	**8,378,363**	8,743,885
应交税费	25	**9,076,905**	4,946,162
预计负债	26	**2,834,724**	3,302,186
租赁负债	27	**4,973,328**	5,194,078
应付债券	28	**291,719,133**	282,749,134
递延所得税负债	16	**65**	–
其他负债	29	**13,786,916**	24,361,981
负债合计		**3,156,054,852**	3,125,483,791

	附注六	本集团 2022年12月31日	2021年12月31日
负债和股东权益（续）			
股东权益			
股本	30	**21,789,861**	19,687,196
其他权益工具	31	**44,991,071**	44,991,071
资本公积	32	**53,315,958**	37,050,086
其他综合收益	33	**659,992**	3,425,426
盈余公积	34	**15,833,636**	14,280,811
一般风险准备	35	**40,659,845**	38,099,646
未分配利润	36	**84,599,017**	76,966,519
股东权益合计		**261,849,380**	234,500,755
负债和股东权益总计		**3,417,904,232**	3,359,984,546

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。
第145页至第342页的财务报表由以下人士签署

王凯
法定代表人、行长

李小水
主管财务副行长（候任）

邱刚
财务会计部总经理

广发银行股份有限公司

银行资产负债表

2022 年 12 月 31 日 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

		本行	
	附注六	**2022年12月31日**	2021年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	**201,911,645**	331,312,342
存放同业及其他金融机构款项	2	**13,030,831**	9,638,340
贵金属		**1,493,950**	1,105,481
拆出资金	3	**62,017,895**	60,465,550
衍生金融资产	4	**11,891,950**	17,080,294
买入返售金融资产	5	**122,681,971**	151,902,214
发放贷款和垫款	6	**2,000,620,223**	1,969,756,403
金融投资			
– 交易性金融资产	7	**167,556,022**	142,955,975
– 债权投资	8	**457,305,523**	408,086,317
– 其他债权投资	9	**319,739,181**	210,227,708
– 其他权益工具投资	10	**2,348,781**	2,114,302
长期股权投资	11	**5,079,000**	5,000,000
固定资产	12	**9,466,842**	9,625,279
在建工程	13	**1,841,662**	1,359,972
无形资产	14	**6,251,512**	5,429,368
使用权资产	15	**4,939,723**	5,292,445
递延所得税资产	16	**17,192,117**	13,652,545
其他资产	17	**12,283,128**	14,829,714
资产总计		**3,417,651,956**	3,359,834,249

		本行	
	附注六	**2022年12月31日**	2021年12月31日
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款		**17,804,694**	27,650,213
同业及其他金融机构存放款项	19	**372,589,801**	524,171,306
拆入资金	20	**65,057,041**	62,817,384
交易性金融负债	21	**134,228**	14,566
衍生金融负债	4	**11,270,084**	16,723,902
卖出回购金融资产款	22	**188,581,709**	70,064,869
吸收存款	23	**2,169,898,457**	2,094,773,205
应付职工薪酬	24	**8,342,024**	8,714,614
应交税费	25	**9,070,207**	4,921,899
预计负债	26	**2,833,091**	3,300,553
租赁负债	27	**4,934,586**	5,141,061
应付债券	28	**291,719,133**	282,749,134
其他负债	29	**13,828,810**	24,361,851
负债合计		**3,156,063,865**	3,125,404,557

银行资产负债表

2022 年 12 月 31 日 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

		本行	
	附注六	**2022年12月31日**	2021年12月31日
负债和股东权益（续）			
股东权益			
股本	30	**21,789,861**	19,687,196
其他权益工具	31	**44,991,071**	44,991,071
资本公积	32	**53,315,958**	37,050,086
其他综合收益	33	**660,087**	3,425,426
盈余公积	34	**15,807,498**	14,273,705
一般风险准备	35	**40,464,845**	38,099,646
未分配利润	36	**84,558,771**	76,902,562
股东权益合计		**261,588,091**	234,429,692
负债和股东权益总计		**3,417,651,956**	3,359,834,249

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并利润表

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

		本集团	
	附注六	**2022年度**	2021年度
利息收入		**129,343,905**	129,653,219
利息支出		**(73,516,515)**	(72,683,310)
利息净收入	37	**55,827,390**	56,969,909
手续费及佣金收入		**17,484,703**	15,550,903
手续费及佣金支出		**(5,104,261)**	(4,839,732)
手续费及佣金净收入	38	**12,380,442**	10,711,171
投资收益	39	**8,534,483**	7,256,181
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		**693,172**	24,017
公允价值变动损益	40	**(2,375,608)**	(672,763)
汇兑收益	41	**642,016**	433,534
其他业务收入		**63,074**	56,387
资产处置收益	42	**28,996**	9,975
其他收益	43	**53,165**	140,262
营业收入		**75,153,958**	74,904,656
税金及附加	44	**(937,601)**	(911,984)
业务及管理费	45	**(26,513,790)**	(27,265,839)
资产减值损失		**(28,696,348)**	(25,485,025)
其中：信用减值损失	46	**(28,753,167)**	(25,476,171)
其他资产减值损失		**56,819**	(8,854)
其他业务成本		**(1,055)**	(13,117)
营业支出		**(56,148,794)**	(53,675,965)
营业利润		**19,005,164**	21,228,691
加：营业外收入	47	**105,586**	177,569
减：营业外支出	47	**(21,447)**	(147,164)
利润总额		**19,089,303**	21,259,096
减：所得税费用	48	**(3,561,049)**	(3,782,712)
净利润		**15,528,254**	17,476,384
– 归属于母公司股东的净利润		**15,528,254**	17,476,384
– 少数股东损益		**–**	–

合并利润表

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

		本集团	
	附注六	**2022年度**	2021年度
每股收益			
– 基本及稀释每股收益（人民币元）		**0.62**	0.78
其他综合收益的税后净额：	33	**(2,765,434)**	2,415,644
不能重分类进损益的其他综合收益		**(13,258)**	(54,002)
1. 其他权益工具投资公允价值变动		**(13,258)**	(54,002)
将重分类进损益的其他综合收益		**(2,752,176)**	2,469,646
1. 其他债权投资公允价值变动		**(2,650,733)**	2,166,240
2. 其他债权投资信用减值准备		**165,937**	68,663
3. 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公允价值变动		**(318,017)**	106,309
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备		**(57,615)**	152,815
5. 外币财务报表折算差额及其他		**108,252**	(24,381)
综合收益总额		**12,762,820**	19,892,028

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

银行利润表

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

		本行	
	附注六	**2022年度**	2021年度
利息收入		**129,249,957**	129,651,746
利息支出		**(73,521,477)**	(72,797,568)
利息净收入	37	**55,728,480**	56,854,178
手续费及佣金收入		**17,366,010**	15,550,903
手续费及佣金支出		**(5,263,721)**	(4,848,289)
手续费及佣金净收入	38	**12,102,289**	10,702,614
投资收益	39	**8,517,383**	7,256,181
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		**693,172**	24,017
公允价值变动损益	40	**(2,368,950)**	(672,763)
汇兑收益	41	**642,016**	433,534
其他业务收入		**62,672**	56,387
资产处置收益	42	**28,996**	9,975
其他收益	43	**30,565**	128,262
营业收入		**74,743,451**	74,768,368
税金及附加	44	**(934,768)**	(911,922)
业务及管理费	45	**(26,337,887)**	(27,224,364)
资产减值损失		**(28,696,051)**	(25,485,025)
其中：信用减值损失	46	**(28,752,870)**	(25,476,171)
其他资产减值损失		**56,819**	(8,854)
其他业务成本		**(1,055)**	(13,117)
营业支出		**(55,969,761)**	(53,634,428)
营业利润		**18,773,690**	21,133,940
加：营业外收入	47	**105,586**	177,569
减：营业外支出	47	**(21,422)**	(147,164)
利润总额		**18,857,854**	21,164,345
减：所得税费用	48	**(3,519,921)**	(3,759,024)
净利润		**15,337,933**	17,405,321

银行利润表

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

		本行	
	附注六	**2022年度**	2021年度
每股收益			
– 基本及稀释每股收益（人民币元）		**0.61**	0.78
其他综合收益的税后净额：	33	**(2,765,339)**	2,415,644
不能重分类进损益的其他综合收益		**(13,258)**	(54,002)
1. 其他权益工具投资公允价值变动		**(13,258)**	(54,002)
将重分类进损益的其他综合收益		**(2,752,081)**	2,469,646
1. 其他债权投资公允价值变动		**(2,650,662)**	2,166,240
2. 其他债权投资信用减值准备		**165,937**	68,663
3. 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公允价值变动		**(318,017)**	106,309
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备		**(57,615)**	152,815
5. 外币财务报表折算差额及其他		**108,276**	(24,381)
综合收益总额		**12,572,594**	19,820,965

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并股东权益变动表

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

	附注六	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
2022年1月1日		19,687,196	44,991,071	37,050,086	3,425,426	14,280,811	38,099,646	76,966,519	234,500,755
本年增减变动金额：									
1. 净利润		-	-	-	-	-	-	15,528,254	15,528,254
2. 其他综合收益	33	-	-	-	(2,765,434)	-	-	-	(2,765,434)
综合收益总额		-	-	-	(2,765,434)	-	-	15,528,254	12,762,820
3. 所有者投入资本		2,102,665	-	16,265,872	-	-	-	-	18,368,537
4. 利润分配	36								
- 提取盈余公积	34	-	-	-	-	1,552,825	-	(1,552,825)	-
- 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	2,560,199	(2,560,199)	-
- 股利分配	36	-	-	-	-	-	-	(1,771,515)	(1,771,515)
- 分配永续债利息		-	-	-	-	-	-	(2,025,000)	(2,025,000)
		-	-	-	-	1,552,825	2,560,199	(7,909,539)	(3,796,515)
5. 所有者权益内部结转									
- 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他		-	-	-	-	-	-	13,783	13,783
2022年12月31日		21,789,861	44,991,071	53,315,958	659,992	15,833,636	40,659,845	84,599,017	261,849,380

	附注六	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
2021年1月1日		19,687,196	44,991,071	37,050,086	940,329	12,533,173	34,991,137	67,956,649	218,149,641
本年增减变动金额：									
1. 净利润		-	-	-	-	-	-	17,476,384	17,476,384
2. 其他综合收益	33	-	-	-	2,415,644	-	-	-	2,415,644
综合收益总额		-	-	-	2,415,644	-	-	17,476,384	19,892,028
3. 利润分配	36								
- 提取盈余公积	34	-	-	-	-	1,747,638	-	(1,747,638)	-
- 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	3,108,509	(3,108,509)	-
- 股利分配	36	-	-	-	-	-	-	(1,515,914)	(1,515,914)
- 分配永续债利息		-	-	-	-	-	-	(2,025,000)	(2,025,000)
		-	-	-	-	1,747,638	3,108,509	(8,397,061)	(3,540,914)
4. 所有者权益内部结转									
- 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	69,453	-	-	(69,453)	-
5. 其他		-	-	-	-	-	-	-	-
2021年12月31日		19,687,196	44,991,071	37,050,086	3,425,426	14,280,811	38,099,646	76,966,519	234,500,755

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

银行股东权益变动表

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

	附注六	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
2022年1月1日		19,687,196	44,991,071	37,050,086	3,425,426	14,273,705	38,099,646	76,902,562	234,429,692
本年增减变动金额：									
1. 净利润		-	-	-	-	-	-	15,337,933	15,337,933
2. 其他综合收益	33	-	-	-	(2,765,339)	-	-	-	(2,765,339)
综合收益总额		-	-	-	(2,765,339)	-	-	15,337,933	12,572,594
3. 所有者投入资本		2,102,665	-	16,265,872	-	-	-	-	18,368,537
4. 利润分配	36								
- 提取盈余公积	34	-	-	-	-	1,533,793	-	(1,533,793)	-
- 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	2,365,199	(2,365,199)	-
- 股利分配	36	-	-	-	-	-	-	(1,771,515)	(1,771,515)
- 分配永续债利息		-	-	-	-	-	-	(2,025,000)	(2,025,000)
		-	-	-	-	1,533,793	2,365,199	(7,695,507)	(3,796,515)
5. 所有者权益内部结转									
- 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他		-	-	-	-	-	-	13,783	13,783
2022年12月31日		21,789,861	44,991,071	53,315,958	660,087	15,807,498	40,464,845	84,558,771	261,588,091

	附注六	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
2021年1月1日		19,687,196	44,991,071	37,050,086	940,329	12,533,173	34,991,137	67,956,649	218,149,641
本年增减变动金额：									
1. 净利润		-	-	-	-	-	-	17,405,321	17,405,321
2. 其他综合收益	33	-	-	-	2,415,644	-	-	-	2,415,644
综合收益总额		-	-	-	2,415,644	-	-	17,405,321	19,820,965
3. 利润分配	36								
- 提取盈余公积	34	-	-	-	-	1,740,532	-	(1,740,532)	-
- 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	3,108,509	(3,108,509)	-
- 股利分配	36	-	-	-	-	-	-	(1,515,914)	(1,515,914)
- 分配永续债利息		-	-	-	-	-	-	(2,025,000)	(2,025,000)
		-	-	-	-	1,740,532	3,108,509	(8,389,955)	(3,540,914)
4. 所有者权益内部结转									
- 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	69,453	-	-	(69,453)	-
5. 其他		-	-	-	-	-	-	-	-
2021年12月31日		19,687,196	44,991,071	37,050,086	3,425,426	14,273,705	38,099,646	76,902,562	234,429,692

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并现金流量表

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

		本集团	
	附注六	**2022年度**	2021年度
经营活动产生的现金流量			
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		**117,870,410**	31,428,099
吸收存款及同业及其他金融机构存放款项净增加额		**–**	295,590,176
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净减少额		**10,029,606**	2,687,901
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		**–**	42,063,846
收取的利息、手续费及佣金的现金		**133,211,042**	133,637,468
收到的其他与经营活动有关的现金		**2,475,160**	1,402,376
经营活动现金流入小计		**263,586,218**	506,809,866
吸收存款及同业及其他金融机构存放款项净减少额		**(83,656,484)**	–
向中央银行借款净减少额		**(9,328,000)**	(64,800,000)
发放贷款和垫款净增加额		**(55,831,895)**	(240,767,996)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		**(19,735,153)**	–
为交易目的而持有的金融资产净增加额		**(33,250,424)**	(10,425,490)
支付的利息、手续费及佣金的现金		**(68,389,214)**	(63,559,452)
支付给职工以及为职工支付的现金		**(16,592,664)**	(14,927,702)
支付的各项税费		**(8,962,978)**	(11,746,422)
支付其他与经营活动有关的现金		**(6,499,263)**	(8,895,393)
经营活动现金流出小计		**(302,246,075)**	(415,122,455)
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	49	**(38,659,857)**	91,687,411

合并现金流量表

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

		本集团	
	附注六	**2022年度**	2021年度
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		**199,024,737**	387,331,534
收取的现金股利		**93,655**	44,437
取得投资收益收到的现金		**27,385,923**	26,158,124
处置固定资产和其他资产收回的现金净额		**688,606**	39,558
投资活动现金流入小计		**227,192,921**	413,573,653
投资支付的现金		**(356,098,167)**	(427,842,390)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		**(6,292,093)**	(3,109,778)
投资活动现金流出小计		**(362,390,260)**	(430,952,168)
投资活动使用的现金流量净额		**(135,197,339)**	(17,378,515)
筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金（附注六30）		**9,964,719**	8,403,818
发行应付债券所收到的现金		**372,616,972**	453,226,419
筹资活动现金流入小计		**382,581,691**	461,630,237
分配股利支付的现金		**(1,771,515)**	(1,573,571)
偿付债务支付的现金		**(365,549,155)**	(391,049,155)
发行应付债券所支付的利息		**(7,240,607)**	(8,912,355)
分配永续债利息支付的现金		**(2,025,000)**	(2,025,000)
偿还租赁负债的本金和利息		**(1,674,539)**	(1,566,076)
筹资活动现金流出小计		**(378,260,816)**	(405,126,157)
筹资活动产生的现金流量净额		**4,320,875**	56,504,080
汇率变动对现金及现金等价物的影响		**900,158**	(1,725,355)
现金及现金等价物净（减少）/增加额	49	**(168,636,163)**	129,087,621
加：现金及现金等价物的年初余额		**347,690,023**	218,602,402
现金及现金等价物的年末余额	49	**179,053,860**	347,690,023

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

银行现金流量表

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

		本行	
	附注六	**2022年度**	2021年度
经营活动产生的现金流量			
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		**117,870,410**	31,428,099
吸收存款及同业及其他金融机构存放款项净增加额		**–**	295,618,564
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净减少额		**5,760,501**	1,957,006
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		**–**	42,063,846
收取的利息、手续费及佣金的现金		**132,882,603**	133,514,140
收到的其他与经营活动有关的现金		**2,452,158**	1,390,376
经营活动现金流入小计		**258,965,672**	505,972,031
吸收存款及同业及其他金融机构存放款项净减少额		**(83,634,334)**	–
向中央银行借款净减少额		**(9,328,000)**	(64,800,000)
发放贷款和垫款净增加额		**(55,831,895)**	(240,767,996)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		**(19,735,153)**	–
为交易目的而持有的金融资产净增加额		**(32,960,825)**	(10,425,490)
支付的利息、手续费及佣金的现金		**(68,389,848)**	(63,558,760)
支付给职工以及为职工支付的现金		**(16,482,403)**	(14,922,233)
支付的各项税费		**(8,901,541)**	(11,746,422)
支付其他与经营活动有关的现金		**(6,358,236)**	(8,888,844)
经营活动现金流出小计		**(301,622,235)**	(415,109,745)
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	49	**(42,656,563)**	90,862,286

银行现金流量表

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

		本行	
	附注六	**2022年度**	2021年度
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		**193,863,079**	387,331,534
收取的现金股利		**93,655**	44,437
取得投资收益收到的现金		**27,343,962**	26,158,124
处置固定资产和其他资产收回的现金净额		**688,606**	39,558
投资活动现金流入小计		**221,989,302**	413,573,653
投资支付的现金		**(346,417,711)**	(427,842,390)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		**(6,237,893)**	(3,066,673)
投资活动现金流出小计		**(352,655,604)**	(430,909,063)
投资活动使用的现金流量净额		**(130,666,302)**	(17,335,410)
筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金（附注六30）		**9,964,719**	8,403,818
发行应付债券所收到的现金		**372,616,972**	453,226,419
筹资活动现金流入小计		**382,581,691**	461,630,237
分配股利支付的现金		**(1,771,515)**	(1,573,571)
偿付债务支付的现金		**(365,549,155)**	(391,049,155)
发行应付债券所支付的利息		**(7,240,607)**	(8,912,355)
分配永续债利息支付的现金		**(2,025,000)**	(2,025,000)
偿还租赁负债的本金和利息		**(1,658,190)**	(1,564,951)
筹资活动现金流出小计		**(378,244,467)**	(405,125,032)
筹资活动产生的现金流量净额		**4,337,224**	56,505,205
汇率变动对现金及现金等价物的影响		**900,158**	(1,725,355)
现金及现金等价物净（减少）/增加额	49	**(168,085,483)**	128,306,726
加：现金及现金等价物的年初余额		**346,909,128**	218,602,402
现金及现金等价物的年末余额	49	**178,823,645**	346,909,128

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

一 公司基本情况

广发银行股份有限公司(“本行”)(原名广东发展银行股份有限公司)是于1988年9月8日经广东省人民政府和中国人民银行批准在中华人民共和国(“中国”)广东省广州市成立的股份制商业银行，以定向募集方式设立，在广东省工商行政管理局注册登记，取得法人营业执照。注册地址为广州市越秀区东风东路713号。

于2011年1月27日，经中国银行业监督管理委员会批准本行更名为“广发银行股份有限公司”。本行分别于2011年2月16日和2月18日获取名称变更后的《金融许可证》和《企业法人营业执照》。

截至2022年12月31日止，本行除总行外已在北京、上海、大连、沈阳、郑州、南京、杭州、昆明、广州、深圳、东莞、珠海、汕头、梅州、惠州、韶关、清远、中山、佛山、江门、肇庆、阳江、湛江、武汉、茂名、河源、长沙、天津、哈尔滨、济南、乌鲁木齐、成都、福州、宁波、苏州、合肥、重庆、西安、石家庄、南昌、南宁、太原、长春、贵阳、青岛、海口、中国澳门特别行政区(“澳门”)和中国香港特别行政区(“香港”)设立了48家直属分行。

本行的主要业务为经批准的包括对公及对私存款、贷款、支付结算及资金业务等在内的商业银行业务。本行主要在中国内地(“境内”)、澳门和香港经营。

就本财务报表而言，中国境内不包括香港、澳门和台湾，境外指中国内地以外的其他国家和地区。

截至2022年12月31日，本行共有1家子公司。“本集团”包括广发银行股份有限公司以及广银理财有限责任公司。

纳入合并范围内的子公司详见附注八。

本财务报表经本行董事会于2023年4月26日批准报出。

二 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本集团2022年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映本集团2022年12月31日的合并及公司财务状况以及2022年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

四 重要会计政策和会计估计

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

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

3 外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或交易发生日即期汇率的近似汇率折合为人民币。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。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，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的的非货币性金融资产，其折算差额计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

对境外经营的财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营时，将与该境外经营相关的其他综合收益转入处置当期损益，部分处置的按处置比例计算。

4 现金及现金等价物

现金及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货币性资产，包括现金以及原始期限不超过三个月的存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金以及买入返售金融资产。

四 重要会计政策和会计估计（续）

5 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

(1) 金融工具的初始确认、分类和计量

当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

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

于初始确认时，本集团按公允价值计量金融资产或金融负债，对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，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。

金融资产

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

(i) 以摊余成本计量的金融资产；

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；

(iii) 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。

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

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

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

四 重要会计政策和会计估计（续）

5 金融工具（续）

（1） 金融工具的初始确认、分类和计量（续）

金融资产（续）

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

本集团对债务工具和权益工具的分类要求如下：

债务工具

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

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

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

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

(iii) 以公允价值计量且其变动计入损益：除以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，以公允价值计量且其变动计入当期损益。

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

权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的合同；即能证明拥有发行方在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同，例如普通股。

四 重要会计政策和会计估计（续）

5 金融工具（续）

(1) 金融工具的初始确认、分类和计量（续）

金融负债

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

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

(i) 能够消除或显著减少会计错配；

(ii) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值计量为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

(iii) 包含一项或多项将显著改变其现金流的嵌入衍生工具的金融负债。

由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见附注四、5(7)金融资产的终止确认。

(2) 金融资产的重分类

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

(3) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

四 重要会计政策和会计估计（续）

5 金融工具（续）

(4) 金融工具的后续计量

金融工具的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的金融资产和金融负债

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

实际利率法，是指按照金融资产的实际利率计算其摊余成本及利息收入的方法。实际利率是将金融资产在预计存续期间或更短的期间（如适用）内的未来现金流量，折现至该金融资产当前账面余额（不考虑减值）所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具的所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不会考虑未来信用损失。计算项目包括属于实际利率组成部分的合同各方之间所支付或收取的各项费用、交易费用及溢价或折价。

对于购入或源生已发生信用减值的金融资产，本集团根据该金融资产的摊余成本（而非账面余额）计算经信用调整的实际利率，并在考虑预期信用损失的基础上估计未来现金流量。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

债务工具

此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当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转出，计入当期损益。

权益工具

本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。指定后，其公允价值后续变动在其他综合收益中进行确认，不需计提减值准备。当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转出，计入留存收益。股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认，并计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债

该金融资产以公允价值进行后续计量，其产生的所有利得或损失计入损益。

四 重要会计政策和会计估计（续）

5 金融工具（续）

(5) 金融工具的减值

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

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

本集团对预期信用损失的计量反映以下各种要素：

(i) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；

(ii) 货币时间价值；

(iii) 在资产负债表日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

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

(i) 自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具，其损失阶段划分为阶段一。

(ii) 自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段二。信用风险显著增加的判断标准，参见附注十五、2信用风险。

(iii) 对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段三。已发生信用减值资产的定义，参见附注十五、2信用风险。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计，参见附注十五、2信用风险。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

四 重要会计政策和会计估计（续）

5 金融工具（续）

(5) 金融工具的减值（续）

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

(6) 金融资产修改

本集团与交易对手修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团在评估相关金融工具的信用风险是否已显著增加时，将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

(7) 金融资产的终止确认

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

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

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

四 重要会计政策和会计估计（续）

5 金融工具（续）

(8) 金融负债的终止确认

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满导致金融负债的现时义务或部分已解除的，终止确认该金融负债或其一部分。

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

(9) 权益工具

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：(1)该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；(2)将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的余额确认。

(10) 衍生金融工具

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

(11) 金融资产与金融负债的抵销

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

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

四 重要会计政策和会计估计（续）

5 金融工具（续）

(12) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

具有固定回购日期和价格的标准回购合约中，为按返售合约买入的金融资产所支付的对价作为买入返售金融资产列示，相应买入的金融资产无需在合并资产负债表中确认（附注十二、担保物）。

作为抵押品而转移的金融资产无需终止确认，其继续按照出售或借出前的金融资产项目分类列报，向交易对手收取的款项作为卖出回购金融资产款列示。未终止确认的项目在附注十二、担保物中披露。

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

6 贵金属

贵金属主要包括黄金。

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

7 长期股权投资

长期股权投资包括本行对子公司的长期股权投资。

子公司

子公司为本行能够对其实施控制的被投资单位。对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。

控制是指拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计量。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

四 重要会计政策和会计估计（续）

8 固定资产

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。固定资产按照成本进行初始计量，并考虑预计弃置费用因素的影响。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、以及为使该项固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对已计提减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	30 – 35年	3% – 5%	2.7% – 3.2%
计算机及电子设备	5年	3% – 5%	19% – 19.4%
运输工具及其他设备	5年	3% – 5%	19% – 19.4%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生未来经济利益时，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金额计入当期损益。

9 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。在建工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产、无形资产或其他资产，并按有关的折旧政策计提折旧或摊销。有关资产完成及可使用前，在建工程不计提折旧。

10 无形资产

无形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，并以成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

四 重要会计政策和会计估计（续）

10 无形资产（续）

各项无形资产的使用寿命如下：

	预计使用寿命	年折旧率
土地使用权	30 – 50年	2.00% – 3.33%
计算机软件	5年	20%
其他无形资产	5年	20%

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核。

11 抵债资产

本集团受让的金融资产按公允价值进行初始计量，取得时应支付的相关税费、垫付诉讼费用等相关交易费用，根据金融资产的类别，分别计入当期损益或初始入账价值。受让的非金融资产按放弃债权的公允价值和直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量。资产负债表日，非金融资产的抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

12 长期待摊费用

长期待摊费用包括租入固定资产改良支出及其他已发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

13 非金融资产减值

固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产及对子公司的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试；使用寿命不确定的无形资产及尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入资产减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

四 重要会计政策和会计估计（续）

14 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

(1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费等。本集团在职工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。

(2) 离职后福利

本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、失业保险和企业年金，均属于设定提存计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利。

基本养老保险

本集团职工参加由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

企业年金

除社会基本养老保险外，本集团在册正式员工及离岗退养人员参加由本集团设立的年金计划。本集团及职工按照上一年度工资的一定比例向年金计划供款。本集团供款在发生时计入当期损益。本集团按固定的金额向年金计划供款，如企业年金基金不足以支付员工未来退休福利，本集团也无义务再注入资金。境外分行按当地有关法规执行。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

四 重要会计政策和会计估计（续）

14 职工薪酬（续）

(3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

内部退养福利

本集团向接受内部退休安排的职工提供内部退养福利。内部退养福利，是指向未达到国家规定的退休年龄、经本集团管理层批准自愿退出工作岗位休养的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本集团自内部退养安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本集团比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

15 预计负债

因与或有事项相关形成的现时义务，当履行该义务很可能导致经济利益的流出，且其金额能够可靠计量时，本集团确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合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。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

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

四　重要会计政策和会计估计（续）

16　递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对与子公司投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司投资相关的可抵扣暂时性差异，当该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，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本集团内该纳税主体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。

17　收入和支出确认

(1)　利息收入和支出

金融工具利息收入和支出采用实际利率法计算，计入当期损益。

金融资产和金融负债的利息收入和利息支出相关的会计政策，请参见附注四、5金融工具。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

四 重要会计政策和会计估计（续）

17 收入和支出确认（续）

(2) 手续费及佣金收入

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

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入。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。

合同资产，是指本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。合同资产的减值适用新金融工具准则。相反地，应收款项是指本集团拥有无条件的向客户收取对价的权利，即该权利仅取决于时间流逝的因素。

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

18 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产。

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，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。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益）；与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

四 重要会计政策和会计估计（续）

19 受托业务

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

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

20 贷款承诺和财务担保合同

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

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

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

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

21 或有负债

或有负债是由过去事项形成的潜在义务，其存在须通过未来本集团不可控的不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是一项由过去事项导致的未确认的现时义务，因为其很可能不会导致经济利益流出或该项义务的影响金额不能可靠计量。本集团对该等义务不作确认，仅在财务报表附注十一中披露承诺事项。如满足预计负债的确认条件，本集团将其确认为预计负债。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

四 重要会计政策和会计估计（续）

22 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本集团的使用权资产主要包括租入的房屋及建筑物、机器设备及运输工具。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用、本集团作为承租人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根据《企业会计准则第13号 – 或有事项》预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

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

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本集团将其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。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，除财政部规定的可以采用简化方法的合同变更外，本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并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。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

四 重要会计政策和会计估计（续）

22 租赁（续）

本集团作为出租人

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

经营租赁

本集团经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。本集团将按销售额的一定比例确定的可变租金在实际发生时计入租金收入。

当租赁发生变更时，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁，并将与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额作为新租赁的收款额。

23 利润分配

拟发放的利润于董事会、股东大会批准的当期，确认为负债。

24 企业合并

(1) 同一控制下的企业合并

本集团支付的合并对价及取得的净资产均按账面价值计量。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积（资本溢价）；资本公积（资本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

(2) 非同一控制下的企业合并

本集团发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；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差额，计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

四 重要会计政策和会计估计（续）

25 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本行及全部子公司。

从取得子公司的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于同一控制下企业合并取得的子公司，自其与本行同受最终控制方控制之日起纳入本行合并范围，并将其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。

在编制合并财务报表时，子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本行的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益、当期净损益及综合收益中不归属于本行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中所有者权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额冲减少数股东权益。本行向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司股东的净利润；子公司向本行出售资产所发生的未实现内部交易损益，按本行对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

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

26 分部信息

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并披露分部信息。

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)本集团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)本集团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。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

四 重要会计政策和会计估计（续）

27 重要会计估计和判断

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

(1) 采用会计政策的关键判断

(a) 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成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映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。

(b) 信用风险显著增加的判断

本集团判断信用风险显著增加的主要标准为逾期天数超过30日，或者符合以下一个或多个条件：债务人的五级分类为关注类，债务人出现展期或问题授信续作，债务人客户违约概率较初始确认日出现大幅度上升且当前内部评级较低等。

本集团判断已发生信用减值的主要标准为逾期天数超过90日（即，已发生违约），或者符合以下一个或多个条件：债务人的五级分类为不良类，债务人内部评级为违约级别等。

(2) 重要会计估计及其关键假设

下列重要会计估计及关键假设存在会导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整的重要风险：

(a) 预期信用损失的计量

本集团通过违约风险敞口和预期信用损失率计算预期信用损失，并基于违约概率和违约损失率确定预期信用损失率。在确定预期信用损失率时，本集团使用内部历史信用损失经验等数据，并结合当前状况和前瞻性信息对历史数据进行调整，详见十五、2信用风险。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

四 重要会计政策和会计估计（续）

27 重要会计估计和判断（续）

(2) 重要会计估计及其关键假设（续）

(b) 金融工具公允价值

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

(c) 结构化主体的合并

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

(d) 所得税和递延所得税

本集团在多个地区缴纳企业所得税。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终的税务处理存在不确定性。在计提各个地区的所得税费用时，本集团需要作出重大判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损，本集团以未来期间很可能获得用来抵扣可抵扣亏损的应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。未来期间取得的应纳税所得额包括本集团通过正常的生产经营活动能够实现的应纳税所得额，以及以前期间产生的应纳税暂时性差异在未来期间转回时将增加的应纳税所得额。本集团在确定未来期间应纳税所得额取得的时间和金额时，需要运用估计和判断。如果实际情况与估计存在差异，可能导致对递延所得税资产的账面价值进行调整。

四 重要会计政策和会计估计（续）

27 重要会计估计和判断（续）

(2) 重要会计估计及其关键假设（续）

(e) 金融资产转移的终止确认

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

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

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

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

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

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

28 重要会计政策变更

财政部于2021年颁布了《关于印发<企业会计准则解释第15号>的通知》以下简称“解释15号”)及《企业会计准则实施问答》等文件，本集团已采用上述通知和实施问答编制2022年度财务报表，上述修订对本集团财务报表无重大影响。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

五 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	税基
企业所得税(a)	25%	应纳税所得额
增值税(b)	6%、9%及13%	应纳税增值额（应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算）
城市维护建设税(c)	1%、5%及7%	缴纳的增值税及消费税税额
教育费附加(d)	3%	缴纳的增值税及消费税税额
地方教育附加(d)	2%	缴纳的增值税及消费税税额

(a) 根据《中华人民共和国企业所得税法》，本集团境内机构的所得缴纳企业所得税，税率25%。

本集团境外机构分别按照当地税率在当地缴纳企业所得税，境外机构所得税税率与境内税率差异部分按照有关税法由本行总行统一补缴所得税。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

(b) 本集团贷款服务、直接收费金融服务、保险服务及金融商品转让业务收入适用增值税，税率为6%。

根据财政部和国家税务总局《关于明确金融、房地产开发、教育辅助等增值税政策的通知》财税[2016]140号）、《关于资管产品增值税有关问题的补充通知》财税[2017]2号）以及《关于资管产品增值税有关问题的通知》财税[2017]56号）规定，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，自2018年1月1日（含）起，暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税。

本集团的相关利息收入、手续费及佣金收入、金融商品转让业务收入及保险业务收入扣除相应的增值税金后以净额列示。

(c) 本集团境内机构按增值税的1%，5%或7%计缴城市维护建设税。

(d) 本集团境内机构按增值税的3%计缴教育费附加，按2%计缴地方教育费附加。

六 财务报表项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	本集团及本行	
	2022年12月31日	2021年12月31日
库存现金	**3,237,716**	3,594,800
存放中央银行的法定存款准备金(i)	**162,751,767**	167,263,834
存放中央银行的超额存款准备金(ii)	**35,704,489**	160,170,618
存放中央银行的财政性存款	**133,474**	194,961
小计	**201,827,446**	331,224,213
应计利息	**84,199**	88,129
合计	**201,911,645**	331,312,342

(i) 本集团及本行在中国人民银行、香港金融管理局及澳门金融管理局存放法定存款准备金。根据相关的法律规定，这些法定存款准备金不可用于本集团及本行的日常业务运作。

于各资产负债表日，存款准备金具体缴存比例为：

	本集团及本行	
	2022年12月31日	2021年12月31日
人民币存款缴存比率	**7.50%**	8.00%
外币存款缴存比率	**6.00%**	9.00%
境外人民币存款缴存比率	**7.50%**	9.00%

香港分行、澳门分行法定存款准备金金额按当地金融管理局规定执行。

(ii) 超额存款准备金指存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

2 存放同业及其他金融机构款项

	本集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存放境内银行同业	**5,699,657**	10,744,149
存放境内其他金融机构	**962,605**	1,045,596
存放境外银行同业	**6,599,850**	2,898,483
存放境外其他金融机构	**338**	248
小计	**13,262,450**	14,688,476
应计利息	**798**	2,710
合计	**13,263,248**	14,691,186
减：预期信用损失准备（附注六、18）	**(2,100)**	(1,373)
账面价值	**13,261,148**	14,689,813

	本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存放境内银行同业	**5,469,442**	5,694,149
存放境内其他金融机构	**962,605**	1,045,596
存放境外银行同业	**6,599,850**	2,898,483
存放境外其他金融机构	**338**	248
小计	**13,032,235**	9,638,476
应计利息	**669**	1,237
合计	**13,032,904**	9,639,713
减：预期信用损失准备（附注六、18）	**(2,073)**	(1,373)
账面价值	**13,030,831**	9,638,340

六 财务报表项目附注(续)

3 拆出资金

	本集团及本行	
	2022年12月31日	2021年12月31日
拆放境内银行同业	**3,237,277**	21,830,394
拆放境内其他金融机构	**58,828,681**	38,279,000
拆放境外银行同业	**69,646**	637,570
小计	**62,135,604**	60,746,964
应计利息	**434,201**	288,311
合计	**62,569,805**	61,035,275
减:预期信用损失准备(附注六、18)	**(551,910)**	(569,725)
账面价值	**62,017,895**	60,465,550

4 衍生金融资产和衍生金融负债

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率及贵金属等相关的衍生金融工具。

资产负债表日本集团持有的衍生金融工具的合同/名义金额及其公允价值列示如下表。衍生金融工具的合同/名义金额仅为表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础,并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值,因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率或贵金属价格的波动,衍生金融工具的估值可能对本集团产生有利(资产)或不利(负债)的影响,这些影响可能在不同期间有较大的波动。

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致,则以总额结算。但在一方违约前提下,另一方可以选择以净额结算。本集团未对这部分金融资产与金融负债予以抵销列示。于2022年12月31日和2021年12月31日,本集团并未持有除衍生金融工具外的适用净额结算安排或类似协议的其他金融资产或金融负债。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

4 衍生金融资产和衍生金融负债（续）

(1) 按合约类型分析

	本集团及本行 2022 年 12 月 31 日		
		公允价值	
	名义金额	资产	负债
交易性衍生金融工具			
外汇衍生工具	**379,121,988**	**4,854,424**	**(4,603,351)**
利率衍生工具	**1,661,618,000**	**5,829,541**	**(5,906,219)**
其他衍生工具	**88,633,850**	**1,207,985**	**(760,514)**
合计	**2,129,373,838**	**11,891,950**	**(11,270,084)**

	本集团及本行 2021 年 12 月 31 日		
		公允价值	
	名义金额	资产	负债
交易性衍生金融工具			
外汇衍生工具	415,019,785	3,510,012	(3,011,472)
利率衍生工具	1,876,392,000	10,982,571	(11,023,530)
其他衍生工具	155,367,200	2,587,711	(2,688,900)
合计	2,446,778,985	17,080,294	(16,723,902)

(2) 按交易对手信用风险加权资产分析

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表风险金额。信用风险加权金额根据交易对手的状况及到期期限的特点进行计算，并考虑双边净额结算安排的影响。

交易对手信用风险加权金额依据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，包括交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产。

六 财务报表项目附注（续）

4 衍生金融资产和衍生金融负债（续）

(2) 按交易对手信用风险加权资产分析（续）

自2019年1月1日起，本集团根据中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）《关于印发衍生工具交易对手违约风险资产计量规则的通知》及配套规则计算衍生工具的风险暴露。

	本集团及本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
交易对手违约风险加权资产		
外汇衍生工具	**1,269,877**	2,162,316
利率衍生工具	**287,518**	369,713
其他衍生工具	**2,333,914**	5,341,732
小计	**3,891,309**	7,873,761
信用估值调整风险加权资产	**386,758**	351,948
合计	**4,278,067**	8,225,709

5 买入返售金融资产

	本集团及本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券		
– 政策性银行债券	**102,406,862**	130,052,193
– 中国政府债券	**20,178,786**	21,741,975
小计	**122,585,648**	151,794,168
票据	**403,313**	403,313
应计利息	**96,323**	108,046
合计	**123,085,284**	152,305,527
减：预期信用损失准备（附注六、18）	**(403,313)**	(403,313)
账面价值	**122,681,971**	151,902,214

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

6 发放贷款和垫款

(1) 按计量方式分析

	本集团及本行	
	2022年12月31日	2021年12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
对公贷款和垫款	**871,763,760**	872,672,439
个人住房贷款	**284,844,741**	279,927,210
信用卡应收款项	**439,688,628**	452,345,153
其他个人贷款	**178,293,772**	170,678,437
个人贷款和垫款	**902,827,141**	902,950,800
小计	**1,774,590,901**	1,775,623,239
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		
贴现	**275,415,821**	240,883,672
合计	**2,050,006,722**	2,016,506,911
应计利息	**6,086,623**	5,872,571
发放贷款和垫款总额	**2,056,093,345**	2,022,379,482
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备（附注六、18）	**(55,473,122)**	(52,623,079)
发放贷款和垫款账面价值	**2,000,620,223**	1,969,756,403
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减值准备（附注六、18）	**(331,171)**	(407,990)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(2) 按担保方式分析

	本集团及本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
信用贷款	**821,311,366**	807,244,480
保证贷款	**591,724,635**	553,240,904
抵押贷款	**561,000,988**	563,520,603
质押贷款	**75,969,733**	92,500,924
合计	**2,050,006,722**	2,016,506,911
应计利息	**6,086,623**	5,872,571
发放贷款和垫款总额	**2,056,093,345**	2,022,379,482
减:以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备(附注六、18)	**(55,473,122)**	(52,623,079)
发放贷款和垫款账面价值	**2,000,620,223**	1,969,756,403
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减值准备(附注六、18)	**(331,171)**	(407,990)

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(3) 按行业分布情况分析

	本集团及本行			
	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	贷款总额	**占比**	贷款总额	占比
		%		%
对公贷款和垫款				
- 制造业	**165,659,395**	**8.06**	147,457,090	7.29
- 租赁和商务服务业	**127,032,380**	**6.18**	127,497,464	6.30
- 水利、环境和公共设施管理业	**121,079,073**	**5.89**	129,286,979	6.39
- 房地产业	**116,172,584**	**5.64**	153,359,417	7.58
- 批发和零售业	**93,839,214**	**4.56**	84,257,908	4.17
- 建筑业	**71,077,178**	**3.46**	59,764,958	2.96
- 交通运输、仓储和邮政业	**54,270,993**	**2.64**	52,089,218	2.58
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	**38,575,677**	**1.88**	25,890,737	1.28
- 采矿业	**21,423,237**	**1.04**	34,819,453	1.72
- 其他	**62,634,029**	**3.05**	58,249,215	2.88
小计	**871,763,760**	**42.40**	872,672,439	43.15
贴现	**275,415,821**	**13.40**	240,883,672	11.91
个人贷款和垫款	**902,827,141**	**43.90**	902,950,800	44.65
合计	**2,050,006,722**	**99.70**	2,016,506,911	99.71
应计利息	**6,086,623**	**0.30**	5,872,571	0.29
发放贷款和垫款总额	**2,056,093,345**	**100.00**	2,022,379,482	100.00
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备（附注六、18）	**(55,473,122)**		(52,623,079)	
发放贷款和垫款账面价值	**2,000,620,223**		1,969,756,403	
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减值准备（附注六、18）	**(331,171)**		(407,990)	

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(4) 按地区分布情况分析

	本集团及本行			
	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	贷款总额	**占比**	贷款总额	占比
		%		%
总行	**508,836,583**	**24.75**	518,736,132	25.66
珠江三角洲	**486,941,810**	**23.68**	469,443,969	23.21
长江三角洲	**355,254,757**	**17.28**	348,078,530	17.21
中西部地区	**401,880,921**	**19.55**	385,293,169	19.05
环渤海地区	**270,886,686**	**13.17**	273,648,065	13.53
海外	**26,205,965**	**1.27**	21,307,046	1.05
合计	**2,050,006,722**	**99.70**	2,016,506,911	99.71
应计利息	**6,086,623**	**0.30**	5,872,571	0.29
发放贷款和垫款总额	**2,056,093,345**	**100.00**	2,022,379,482	100.00
减:以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备(附注六、18)	**(55,473,122)**		(52,623,079)	
发放贷款和垫款账面价值	**2,000,620,223**		1,969,756,403	
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减值准备(附注六、18)	**(331,171)**		(407,990)	

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

	本集团及本行 2022 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 （含 90 天）	**逾期 90 天至 1 年 （含 1 年）**	**逾期 1 年至 3 年 （含 3 年）**	**逾期 3 年以上**	**合计**
质押贷款	**22,687**	**1,674,087**	**72,924**	**334,031**	**2,103,729**
抵押贷款	**3,523,500**	**7,599,146**	**4,146,671**	**160,244**	**15,429,561**
保证贷款	**1,104,052**	**2,885,487**	**3,971,391**	**93,938**	**8,054,868**
信用贷款	**9,437,839**	**6,572,768**	**822,339**	**173,613**	**17,006,559**
合计	**14,088,078**	**18,731,488**	**9,013,325**	**761,826**	**42,594,717**

	本集团及本行 2021 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 （含 90 天）	逾期 90 天至 1 年 （含 1 年）	逾期 1 年至 3 年 （含 3 年）	逾期 3 年以上	合计
质押贷款	253,756	96,693	338,364	86,498	775,311
抵押贷款	3,756,610	3,464,582	978,744	230,344	8,430,280
保证贷款	2,038,969	5,282,791	2,919,736	145,905	10,387,401
信用贷款	8,224,671	5,948,780	354,904	52,245	14,580,600
合计	14,274,006	14,792,846	4,591,748	514,992	34,173,592

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的贷款。

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(6) 按减值准备的评估方式分析

	本集团及本行 2022 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)	合计
发放贷款和垫款本金	**1,922,180,131**	**85,018,367**	**42,808,224**	**2,050,006,722**
减:以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	**(15,501,508)**	**(13,547,178)**	**(26,424,436)**	**(55,473,122)**
发放贷款和垫款净额	**1,906,678,623**	**71,471,189**	**16,383,788**	**1,994,533,600**
应计利息	**5,838,785**	**218,806**	**29,032**	**6,086,623**
发放贷款和垫款账面价值	**1,912,517,408**	**71,689,995**	**16,412,820**	**2,000,620,223**
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减值准备	**(318,027)**	**(12,844)**	**(300)**	**(331,171)**

	本集团及本行 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)	合计
发放贷款和垫款本金	1,925,696,566	58,169,749	32,640,596	2,016,506,911
减:以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(17,335,365)	(13,243,813)	(22,043,901)	(52,623,079)
发放贷款和垫款净额	1,908,361,201	44,925,936	10,596,695	1,963,883,832
应计利息	5,659,842	179,024	33,705	5,872,571
发放贷款和垫款账面价值	1,914,021,043	45,104,960	10,630,400	1,969,756,403
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减值准备	(397,515)	(10,475)	–	(407,990)

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(7) 贷款减值准备变动

	本集团及本行 2022 年度			
	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2022 年 1 月 1 日	(17,335,365)	(13,243,813)	(22,043,901)	(52,623,079)
本年计提	(8,240,789)	(8,332,439)	(32,287,820)	(48,861,048)
本年转回	8,664,487	5,249,758	6,391,496	20,305,741
本年核销及转出	–	–	30,220,185	30,220,185
本年收回已核销	–	–	(4,514,921)	(4,514,921)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	1,328,541	(1,328,541)	–	–
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	687,458	–	(687,458)	–
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	(550,309)	550,309	–	–
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	–	3,588,391	(3,588,391)	–
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	–	(30,843)	30,843	–
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	(55,531)	–	55,531	–
年末余额	(15,501,508)	(13,547,178)	(26,424,436)	(55,473,122)

六 财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(7) 贷款减值准备变动(续)

	本集团及本行			
	2021 年度			
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	合计
2021 年 1 月 1 日	(19,605,463)	(6,481,806)	(23,320,745)	(49,408,014)
本年计提	(10,150,072)	(10,623,609)	(27,098,794)	(47,872,475)
本年转回	10,537,819	3,762,709	10,104,551	24,405,079
本年核销及转出	–	–	24,279,500	24,279,500
本年收回已核销	–	–	(4,027,169)	(4,027,169)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	1,520,788	(1,520,788)	–	–
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	838,403	–	(838,403)	–
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	(299,252)	299,252	–	–
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	–	1,359,217	(1,359,217)	–
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	–	(38,788)	38,788	–
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	(177,588)	–	177,588	–
年末余额	(17,335,365)	(13,243,813)	(22,043,901)	(52,623,079)

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

6 发放贷款和垫款（续）

(8) 贷款账面余额变动

2022年度对本行贷款减值准备造成较大影响的发放贷款和垫款本金变动主要包括：

2022年度，本行新发放阶段一贷款本金人民币8,022.20亿元（2021年度：8,968.59亿元），收回阶段一贷款本金人民币7,285.81亿元（2021年度：6,588.69亿元）、收回阶段二贷款本金人民币343.09亿元（2021年度：242.16亿元）、收回阶段三贷款本金人民币80.94亿元（2021年度：89.88亿元）。

2022年度，本行由阶段一转至阶段二的贷款本金为人民币793.98亿元（2021年度：541.38亿元），由阶段一转至阶段三的贷款本金为人民币376.16亿元（2021年度：317.66亿元），由阶段二转至阶段三的贷款本金人民币130.93亿元（2021年度：36.22亿元）；由阶段二转至阶段一的贷款本金人民币49.42亿元（2021年度：27.74亿元），由阶段三转至阶段一及阶段二，导致的损失准备变动金额不重大（2021年度：不重大）。

2022年度，本行核销不良贷款本金人民币171.49亿元（2021年度：150.97亿元），相应导致阶段三减值准备减少人民币171.49亿元（2021年度：150.97亿元）。本行仍然力图全额收回合法享有的债权。

2022年度，本行通过债转股、债权转让、资产证券化等方式转出不良贷款本金人民币151.19亿元（2021年度：105.02亿元），相应导致阶段三减值准备减少人民币130.71亿元（2021年度：91.82亿元）。

2022年度，本行未导致贷款终止确认的合同现金流量修改导致相关贷款减值准备由阶段三转移至阶段二，及由阶段三或阶段二转为阶段一的贷款本金不重大（2021年度：不重大）。

(9) 担保物的公允价值

已发生信用减值的发放贷款和垫款担保物于资产负债表日的公允价值如下：

	本集团及本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	**7,930,316**	4,941,713
其他资产	**1,767,226**	1,098,322
合计	**9,697,542**	6,040,035

上述担保物的公允价值为管理层根据担保物处置经验和目前市场状况、在可以取得的最新外部评估值的基础上进行调整而确定。其中，抵押物主要为土地、房屋及建筑物、机械设备等，质押物主要为存货、定期存单、股权及保证金等。

六 财务报表项目附注(续)

7 交易性金融资产

		本集团	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资	(i)	**168,934,934**	142,955,975

		本行	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资	(i)	**167,556,022**	142,955,975

(i) 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资

	本集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
基金	**101,820,968**	98,602,235
银行同业及其他金融机构债券	**21,349,334**	14,436,318
企业债券	**18,808,484**	9,425,587
政策性银行债券	**10,230,979**	6,781,153
政府债券	**5,375,230**	2,872,961
权益性投资及其他	**11,349,939**	10,837,721
合计	**168,934,934**	142,955,975

	本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
基金	**101,332,863**	98,602,235
银行同业及其他金融机构债券	**21,066,757**	14,436,318
企业债券	**18,808,484**	9,425,587
政策性银行债券	**10,230,979**	6,781,153
政府债券	**5,375,230**	2,872,961
权益性投资及其他	**10,741,709**	10,837,721
合计	**167,556,022**	142,955,975

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

8 债权投资

(1) 按投资类别分析

	本集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
政府债券	**274,776,593**	240,741,644
政策性银行债券	**104,771,757**	75,938,226
债权融资计划	**59,967,437**	62,080,000
资金信托、资产管理计划及其他	**17,663,965**	25,575,579
企业债券	**2,072,492**	2,384,914
银行同业及其他金融机构债券	**678,956**	2,028,837
应计利息	**5,804,143**	5,071,939
合计	**465,735,343**	413,821,139
减：预期信用损失准备（附注六、18）	**(4,962,944)**	(5,734,822)
账面价值	**460,772,399**	408,086,317

	本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
政府债券	**271,334,011**	240,741,644
政策性银行债券	**104,771,757**	75,938,226
债权融资计划	**59,967,437**	62,080,000
资金信托、资产管理计划及其他	**17,663,965**	25,575,579
企业债券	**2,072,492**	2,384,914
银行同业及其他金融机构债券	**678,956**	2,028,837
应计利息	**5,779,579**	5,071,939
合计	**462,268,197**	413,821,139
减：预期信用损失准备（附注六、18）	**(4,962,674)**	(5,734,822)
账面价值	**457,305,523**	408,086,317

六 财务报表项目附注(续)

8 债权投资(续)

(2) 债权投资损失准备变动情况:

	本集团 2022 年度			
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	合计
2022 年 1 月 1 日	(742,817)	(206,644)	(4,785,361)	(5,734,822)
本年计提	(442,948)	(2,297)	(735,157)	(1,180,402)
本年转回	336,856	203,669	525,334	1,065,859
本年核销及转让	-	-	886,421	886,421
本年收回已核销	-	-	-	-
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	6,138	(6,138)	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	1,631	-	(1,631)	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	(2,975)	2,975	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	(844,115)	(8,435)	(4,110,394)	(4,962,944)

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

8 债权投资（续）

(2) 债权投资损失准备变动情况（续）：

	本集团			
	2021 年度			
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	合计
2021 年 1 月 1 日	(333,102)	(472,821)	(4,036,284)	(4,842,207)
本年计提	(546,430)	(198,250)	(1,975,654)	(2,720,334)
本年转回	129,107	51,132	1,647,480	1,827,719
本年核销及转让	–	–	–	–
本年收回已核销	–	–	–	–
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	5,419	(5,419)	–	–
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	2,189	–	(2,189)	–
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	–	–	–	–
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	–	418,714	(418,714)	–
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	–	–	–	–
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	–	–	–	–
2021 年 12 月 31 日	(742,817)	(206,644)	(4,785,361)	(5,734,822)

六 财务报表项目附注(续)

8 债权投资(续)

(2) 债权投资损失准备变动情况(续):

	本行 2022 年度			
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	合计
2022 年 1 月 1 日	(742,817)	(206,644)	(4,785,361)	(5,734,822)
本年计提	(442,678)	(2,297)	(735,157)	(1,180,132)
本年转回	336,856	203,669	525,334	1,065,859
本年核销及转让	-	-	886,421	886,421
本年收回已核销	-	-	-	-
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	6,138	(6,138)	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	1,631	-	(1,631)	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	(2,975)	2,975	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	(843,845)	(8,435)	(4,110,394)	(4,962,674)

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

8 债权投资（续）

(2) 债权投资损失准备变动情况（续）：

	本行			
	2021 年度			
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	合计
2021 年 1 月 1 日	(333,102)	(472,821)	(4,036,284)	(4,842,207)
本年计提	(546,430)	(198,250)	(1,975,654)	(2,720,334)
本年转回	129,107	51,132	1,647,480	1,827,719
本年核销及转让	–	–	–	–
本年收回已核销	–	–	–	–
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	5,419	(5,419)	–	–
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	2,189	–	(2,189)	–
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	–	–	–	–
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	–	418,714	(418,714)	–
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	–	–	–	–
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	–	–	–	–
2021 年 12 月 31 日	(742,817)	(206,644)	(4,785,361)	(5,734,822)

六 财务报表项目附注(续)

8 债权投资(续)

(3) 债权投资余额变动情况:

	本集团 2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	405,152,173	1,284,958	7,384,008	413,821,139
本年新增	128,018,882	-	-	128,018,882
本年减少	(73,822,311)	(1,218,557)	(1,022,497)	(76,063,365)
本年核销及转让	-	-	(1,104,985)	(1,104,985)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(379,919)	379,919	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(2,125,140)	-	2,125,140	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	67,840	(67,840)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
应计利息的变动	937,093	1,439	125,140	1,063,672
2022 年 12 月 31 日	457,848,618	379,919	7,506,806	465,735,343

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

8 债权投资（续）

(3) 债权投资余额变动情况（续）：

	本集团			
	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	326,932,948	3,739,718	6,570,763	337,243,429
本年新增	161,441,738	–	–	161,441,738
本年减少	(80,819,828)	(1,875,341)	(2,168,859)	(84,864,028)
本年核销及转让	–	–	–	–
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(1,198,960)	1,198,960	–	–
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(1,194,047)	–	1,194,047	–
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	–	–	–	–
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	–	(1,750,742)	1,750,742	–
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	–	–	–	–
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	–	–	–	–
应计利息的变动	(9,678)	(27,637)	37,315	–
2021 年 12 月 31 日	405,152,173	1,284,958	7,384,008	413,821,139

六 财务报表项目附注(续)

8 债权投资(续)

(3) 债权投资余额变动情况(续):

	本行 2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	405,152,173	1,284,958	7,384,008	413,821,139
本年新增	124,576,300	-	-	124,576,300
本年减少	(73,822,311)	(1,218,557)	(1,022,497)	(76,063,365)
本年核销及转让	-	-	(1,104,985)	(1,104,985)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(379,919)	379,919	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(2,125,140)	-	2,125,140	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	67,840	(67,840)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
应计利息的变动	912,529	1,439	125,140	1,039,108
2022 年 12 月 31 日	454,381,472	379,919	7,506,806	462,268,197

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

8 债权投资（续）

(3) 债权投资余额变动情况（续）：

	本行			
	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	326,932,948	3,739,718	6,570,763	337,243,429
本年新增	161,441,738	–	–	161,441,738
本年减少	(80,819,828)	(1,875,341)	(2,168,859)	(84,864,028)
本年核销及转让	–	–	–	–
本年转移：				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(1,198,960)	1,198,960	–	–
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(1,194,047)	–	1,194,047	–
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	–	–	–	–
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	–	(1,750,742)	1,750,742	–
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	–	–	–	–
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	–	–	–	–
应计利息的变动	(9,678)	(27,637)	37,315	–
2021 年 12 月 31 日	405,152,173	1,284,958	7,384,008	413,821,139

六 财务报表项目附注（续）

9 其他债权投资

	本集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
政府债券	**133,778,713**	82,782,624
银行同业及其他金融机构债券	**105,140,766**	42,207,525
政策性银行债券	**68,573,379**	71,453,029
企业债券	**8,732,572**	10,638,680
小计	**316,225,430**	207,081,858
应计利息	**3,573,445**	3,145,850
合计	**319,798,875**	210,227,708
其中：		
－成本	**319,324,204**	206,218,725
－累计公允价值变动	**474,671**	4,008,983

	本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
政府债券	**133,719,563**	82,782,624
银行同业及其他金融机构债券	**105,140,766**	42,207,525
政策性银行债券	**68,573,379**	71,453,029
企业债券	**8,732,572**	10,638,680
小计	**316,166,280**	207,081,858
应计利息	**3,572,901**	3,145,850
合计	**319,739,181**	210,227,708
其中：		
－成本	**319,264,415**	206,218,725
－累计公允价值变动	**474,766**	4,008,983

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

9 其他债权投资（续）

（1） 其他债权投资损失准备变动情况：

	本集团及本行 2022 年度			
	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2022 年 1 月 1 日	(68,459)	–	(100,000)	(168,459)
本年计提	(276,763)	–	–	(276,763)
本年转回	35,514	–	20,000	55,514
本年核销及转让	–	–	–	–
本年收回已核销	–	–	–	–
本年转移：				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	–	–	–	–
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	–	–	–	–
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	–	–	–	–
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	–	–	–	–
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	–	–	–	–
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	–	–	–	–
2022 年 12 月 31 日	(309,708)	–	(80,000)	(389,708)

六 财务报表项目附注(续)

9 其他债权投资(续)

(1) 其他债权投资损失准备变动情况(续):

	本集团及本行			
	2021 年度			
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	合计
2021 年 1 月 1 日	(14,428)	–	(62,480)	(76,908)
本年计提	(62,475)	–	(100,132)	(162,607)
本年转回	8,431	–	–	8,431
本年核销及转让	–	–	62,625	62,625
本年收回已核销	–	–	–	–
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	–	–	–	–
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	13	–	(13)	–
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	–	–	–	–
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	–	–	–	–
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	–	–	–	–
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	–	–	–	–
2021 年 12 月 31 日	(68,459)	–	(100,000)	(168,459)

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

9 其他债权投资（续）

(2) 其他债权投资余额变动情况：

	本集团 2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	**210,182,015**	**–**	**45,693**	**210,227,708**
本年新增	**185,259,138**	**–**	**–**	**185,259,138**
本年减少	**(75,651,349)**	**–**	**(36,622)**	**(75,687,971)**
本年核销	**–**	**–**	**–**	**–**
本年转移：				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	**–**	**–**	**–**	**–**
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	**–**	**–**	**–**	**–**
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	**–**	**–**	**–**	**–**
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	**–**	**–**	**–**	**–**
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	**–**	**–**	**–**	**–**
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	**–**	**–**	**–**	**–**
2022 年 12 月 31 日	**319,789,804**	**–**	**9,071**	**319,798,875**

	本集团 2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	243,737,130	–	62,480	243,799,610
本年新增	66,956,201	–	–	66,956,201
本年减少	(100,465,478)	–	–	(100,465,478)
本年核销	–	–	(62,625)	(62,625)
本年转移：				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	–	–	–	–
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(45,838)	–	45,838	–
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	–	–	–	–
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	–	–	–	–
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	–	–	–	–
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	–	–	–	–
2021 年 12 月 31 日	210,182,015	–	45,693	210,227,708

六 财务报表项目附注(续)

9 其他债权投资(续)

(2) 其他债权投资余额变动情况(续):

	本行 2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	**210,182,015**	**–**	**45,693**	**210,227,708**
本年新增	**185,199,444**	**–**	**–**	**185,199,444**
本年减少	**(75,651,349)**	**–**	**(36,622)**	**(75,687,971)**
本年核销	**–**	**–**	**–**	**–**
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	**–**	**–**	**–**	**–**
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	**–**	**–**	**–**	**–**
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	**–**	**–**	**–**	**–**
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	**–**	**–**	**–**	**–**
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	**–**	**–**	**–**	**–**
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	**–**	**–**	**–**	**–**
2022 年 12 月 31 日	**319,730,110**	**–**	**9,071**	**319,739,181**

	本行 2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	243,737,130	–	62,480	243,799,610
本年新增	66,956,201	–	–	66,956,201
本年减少	(100,465,478)	–	–	(100,465,478)
本年核销	–	–	(62,625)	(62,625)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	–	–	–	–
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(45,838)	–	45,838	–
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	–	–	–	–
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	–	–	–	–
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	–	–	–	–
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	–	–	–	–
2021 年 12 月 31 日	210,182,015	–	45,693	210,227,708

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

10 其他权益工具投资

	本集团及本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
非交易性权益工具投资		
非上市公司股权	**1,387,036**	1,322,918
上市公司股权	**961,745**	791,384
合计	**2,348,781**	2,114,302
权益工具的成本	**2,577,160**	2,325,003
累计已计入其他综合收益的公允价值变动	**(228,379)**	(210,701)
公允价值	**2,348,781**	2,114,302

其他权益工具投资主要为本集团及本行因处置担保物或其他信用增级对应资产而取得的资产。

11 长期股权投资

	本行	
	2022 年度	2021 年度
年初余额	**5,000,000**	–
本年新增	**79,000**	5,000,000
年末余额	**5,079,000**	5,000,000

六 财务报表项目附注(续)

12 固定资产

	本集团			
	房屋及建筑物	计算机及电子设备	运输工具及其他设备	合计
原值				
2021 年 12 月 31 日	12,278,534	4,568,144	1,079,402	17,926,080
本年新增	41,468	706,639	90,118	838,225
在建工程转入	37,350	–	–	37,350
本年减少	(134,081)	(255,099)	(61,878)	(451,058)
2022 年 12 月 31 日	12,223,271	5,019,684	1,107,642	18,350,597
累计折旧				
2021 年 12 月 31 日	(3,981,808)	(3,257,495)	(821,503)	(8,060,806)
本年计提	(417,194)	(437,016)	(82,505)	(936,715)
本年减少	53,962	246,387	58,520	358,869
2022 年 12 月 31 日	(4,345,040)	(3,448,124)	(845,488)	(8,638,652)
减值准备				
2021 年 12 月 31 日	(228,274)	–	–	(228,274)
本年减少	–	–	–	–
2022 年 12 月 31 日	(228,274)	–	–	(228,274)
净值				
2022 年 12 月 31 日	7,649,957	1,571,560	262,154	9,483,671
2021 年 12 月 31 日	8,068,452	1,310,649	257,899	9,637,000

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

12 固定资产（续）

	本集团			
	房屋及建筑物	计算机及电子设备	运输工具及其他设备	合计
原值				
2020 年 12 月 31 日	12,109,751	4,643,335	1,076,958	17,830,044
本年新增	14,585	536,906	96,323	647,814
在建工程转入	184,972	–	–	184,972
本年减少	(30,774)	(612,097)	(93,879)	(736,750)
2021 年 12 月 31 日	12,278,534	4,568,144	1,079,402	17,926,080
累计折旧				
2020 年 12 月 31 日	(3,620,129)	(3,455,087)	(826,640)	(7,901,856)
本年计提	(391,816)	(378,650)	(79,878)	(850,344)
本年减少	30,137	576,242	85,015	691,394
2021 年 12 月 31 日	(3,981,808)	(3,257,495)	(821,503)	(8,060,806)
减值准备				
2020 年 12 月 31 日	(228,508)	–	–	(228,508)
本年减少	234	–	–	234
2021 年 12 月 31 日	(228,274)	–	–	(228,274)
净值				
2021 年 12 月 31 日	8,068,452	1,310,649	257,899	9,637,000
2020 年 12 月 31 日	8,261,114	1,188,248	250,318	9,699,680

六 财务报表项目附注(续)

12 固定资产(续)

	本行			
	房屋及建筑物	计算机及电子设备	运输工具及其他设备	合计
原值				
2021 年 12 月 31 日	12,278,534	4,554,830	1,079,402	17,912,766
本年新增	41,468	704,984	88,403	834,855
在建工程转入	37,350	–	–	37,350
本年减少	(134,081)	(262,179)	(61,878)	(458,138)
2022 年 12 月 31 日	12,223,271	4,997,635	1,105,927	18,326,833
累计折旧				
2021 年 12 月 31 日	(3,981,808)	(3,255,902)	(821,503)	(8,059,213)
本年计提	(417,194)	(429,720)	(82,247)	(929,161)
本年减少	53,962	244,175	58,520	356,657
2022 年 12 月 31 日	(4,345,040)	(3,441,447)	(845,230)	(8,631,717)
减值准备				
2021 年 12 月 31 日	(228,274)	–	–	(228,274)
本年减少	–	–	–	–
2022 年 12 月 31 日	(228,274)	–	–	(228,274)
净值				
2022 年 12 月 31 日	7,649,957	1,556,188	260,697	9,466,842
2021 年 12 月 31 日	8,068,452	1,298,928	257,899	9,625,279

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

12 固定资产（续）

	本行			
	房屋及建筑物	计算机及电子设备	运输工具及其他设备	合计
原值				
2020 年 12 月 31 日	12,109,751	4,643,335	1,076,958	17,830,044
本年新增	14,585	523,592	96,323	634,500
在建工程转入	184,972	–	–	184,972
本年减少	(30,774)	(612,097)	(93,879)	(736,750)
2021 年 12 月 31 日	12,278,534	4,554,830	1,079,402	17,912,766
累计折旧				
2020 年 12 月 31 日	(3,620,129)	(3,455,087)	(826,640)	(7,901,856)
本年计提	(391,816)	(377,057)	(79,878)	(848,751)
本年减少	30,137	576,242	85,015	691,394
2021 年 12 月 31 日	(3,981,808)	(3,255,902)	(821,503)	(8,059,213)
减值准备				
2020 年 12 月 31 日	(228,508)	–	–	(228,508)
本年减少	234	–	–	234
2021 年 12 月 31 日	(228,274)	–	–	(228,274)
净值				
2021 年 12 月 31 日	8,068,452	1,298,928	257,899	9,625,279
2020 年 12 月 31 日	8,261,114	1,188,248	250,318	9,699,680

(i) 于2022年12月31日，本集团及本行尚未全部完成权属更名手续的房屋及建筑物账面价值为1.4亿元（2021年12月31日：人民币1.7亿元），本集团及本行管理层预期未完成的权属变更手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团及本行的经营造成不利影响。

(ii) 本集团及本行对存在减值迹象的房产的可收回金额作出评估。根据评估结果，该部分房产未在2022年度新增计提减值（2021年度：同）。估计可收回金额是以同地段类似资产的最近交易价格作为其公允价值，减去处置费用后的净额，与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

六 财务报表项目附注(续)

13 在建工程

	本集团及本行	
	2022 年度	2021 年度
年初余额	**1,359,972**	881,735
本年增加	**519,040**	663,209
本年转入固定资产	**(37,350)**	(184,972)
年末账面价值	**1,841,662**	1,359,972

14 无形资产

	本集团			
	土地使用权	**计算机软件**	**其他无形资产**	**合计**
原值				
2021 年 12 月 31 日	**3,045,151**	**7,772,058**	**1,498**	**10,818,707**
本年增加	**76,708**	**1,985,960**	**–**	**2,062,668**
本年减少	**–**	**(718)**	**–**	**(718)**
2022 年 12 月 31 日	**3,121,859**	**9,757,300**	**1,498**	**12,880,657**
累计摊销				
2021 年 12 月 31 日	**(415,647)**	**(4,972,194)**	**(1,498)**	**(5,389,339)**
本年计提	**(81,955)**	**(1,097,527)**	**–**	**(1,179,482)**
本年减少	**–**	**718**	**–**	**718**
2022 年 12 月 31 日	**(497,602)**	**(6,069,003)**	**(1,498)**	**(6,568,103)**
净值				
2022 年 12 月 31 日	**2,624,257**	**3,688,297**	**–**	**6,312,554**
2021 年 12 月 31 日	**2,629,504**	**2,799,864**	**–**	**5,429,368**

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

14 无形资产（续）

	本集团			
	土地使用权	计算机软件	其他无形资产	合计
原值				
2020 年 12 月 31 日	2,772,574	6,225,301	8,148	9,006,023
本年增加	272,577	1,570,722	–	1,843,299
本年减少	–	(23,965)	(6,650)	(30,615)
2021 年 12 月 31 日	3,045,151	7,772,058	1,498	10,818,707
累计摊销				
2020 年 12 月 31 日	(325,819)	(4,074,494)	(8,148)	(4,408,461)
本年计提	(89,828)	(921,587)	–	(1,011,415)
本年减少	–	23,887	6,650	30,537
2021 年 12 月 31 日	(415,647)	(4,972,194)	(1,498)	(5,389,339)
净值				
2021 年 12 月 31 日	2,629,504	2,799,864	–	5,429,368
2020 年 12 月 31 日	2,446,755	2,150,807	–	4,597,562

	本行			
	土地使用权	**计算机软件**	**其他无形资产**	**合计**
原值				
2021 年 12 月 31 日	**3,045,151**	**7,772,058**	**1,498**	**10,818,707**
本年增加	**76,708**	**1,943,961**	**–**	**2,020,669**
本年减少	**–**	**(33,919)**	**–**	**(33,919)**
2022 年 12 月 31 日	**3,121,859**	**9,682,100**	**1,498**	**12,805,457**
累计摊销				
2021 年 12 月 31 日	**(415,647)**	**(4,972,194)**	**(1,498)**	**(5,389,339)**
本年计提	**(81,955)**	**(1,089,292)**	**–**	**(1,171,247)**
本年减少	**–**	**6,641**	**–**	**6,641**
2022 年 12 月 31 日	**(497,602)**	**(6,054,845)**	**(1,498)**	**(6,553,945)**
净值				
2022 年 12 月 31 日	**2,624,257**	**3,627,255**	**–**	**6,251,512**
2021 年 12 月 31 日	**2,629,504**	**2,799,864**	**–**	**5,429,368**

六 财务报表项目附注（续）

14 无形资产（续）

	本行			
	土地使用权	计算机软件	其他无形资产	合计
原值				
2020 年 12 月 31 日	2,772,574	6,225,301	8,148	9,006,023
本年增加	272,577	1,570,722	–	1,843,299
本年减少	–	(23,965)	(6,650)	(30,615)
2021 年 12 月 31 日	3,045,151	7,772,058	1,498	10,818,707
累计摊销				
2020 年 12 月 31 日	(325,819)	(4,074,494)	(8,148)	(4,408,461)
本年计提	(89,828)	(921,587)	–	(1,011,415)
本年减少	–	23,887	6,650	30,537
2021 年 12 月 31 日	(415,647)	(4,972,194)	(1,498)	(5,389,339)
净值				
2021 年 12 月 31 日	2,629,504	2,799,864	–	5,429,368
2020 年 12 月 31 日	2,446,755	2,150,807	–	4,597,562

于2022年12月31日，本集团及本行无未完成的权属变更手续的土地使用权（2021年：无）。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

15 使用权资产

	本集团		
	房屋及建筑物	机器设备及运输工具	合计
原值			
2021 年 12 月 31 日	**6,899,594**	**21,272**	**6,920,866**
本年增加	**1,347,188**	**7,353**	**1,354,541**
本年减少	**(318,774)**	**(1,560)**	**(320,334)**
2022 年 12 月 31 日	**7,928,008**	**27,065**	**7,955,073**
累计折旧			
2021 年 12 月 31 日	**(1,567,607)**	**(6,528)**	**(1,574,135)**
本年增加	**(1,671,735)**	**(2,772)**	**(1,674,507)**
本年减少	**270,444**	**1,560**	**272,004**
2022 年 12 月 31 日	**(2,968,898)**	**(7,740)**	**(2,976,638)**
账面价值			
2022 年 12 月 31 日	**4,959,110**	**19,325**	**4,978,435**
2021 年 12 月 31 日	**5,331,987**	**14,744**	**5,346,731**

六 财务报表项目附注(续)

15 使用权资产(续)

	本集团		
	房屋及建筑物	机器设备及运输工具	合计
原值			
2020 年 12 月 31 日	不适用	不适用	不适用
会计政策变更	5,368,493	12,304	5,380,797
2021 年 1 月 1 日	5,368,493	12,304	5,380,797
本年增加	1,671,817	8,968	1,680,785
本年减少	(140,716)	–	(140,716)
2021 年 12 月 31 日	6,899,594	21,272	6,920,866
累计折旧			
2020 年 12 月 31 日	不适用	不适用	不适用
会计政策变更	–	–	–
2021 年 1 月 1 日	–	–	–
本年增加	(1,585,207)	(6,528)	(1,591,735)
本年减少	17,600	–	17,600
2021 年 12 月 31 日	(1,567,607)	(6,528)	(1,574,135)
账面价值			
2021 年 12 月 31 日	5,331,987	14,744	5,346,731
2020 年 12 月 31 日	不适用	不适用	不适用

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

15 使用权资产（续）

	本行		
	房屋及建筑物	机器设备及运输工具	合计
原值			
2021 年 12 月 31 日	**6,843,983**	**21,272**	**6,865,255**
本年增加	**1,346,670**	**7,353**	**1,354,023**
本年减少	**(318,774)**	**(1,560)**	**(320,334)**
2022 年 12 月 31 日	**7,871,879**	**27,065**	**7,898,944**
累计折旧			
2021 年 12 月 31 日	**(1,566,282)**	**(6,528)**	**(1,572,810)**
本年增加	**(1,655,643)**	**(2,772)**	**(1,658,415)**
本年减少	**270,444**	**1,560**	**272,004**
2022 年 12 月 31 日	**(2,951,481)**	**(7,740)**	**(2,959,221)**
账面价值			
2022 年 12 月 31 日	**4,920,398**	**19,325**	**4,939,723**
2021 年 12 月 31 日	**5,277,701**	**14,744**	**5,292,445**

六 财务报表项目附注(续)

15 使用权资产(续)

	本行		
	房屋及建筑物	机器设备及运输工具	合计
原值			
2020 年 12 月 31 日	不适用	不适用	不适用
会计政策变更	5,368,493	12,304	5,380,797
2021 年 1 月 1 日	5,368,493	12,304	5,380,797
本年增加	1,616,206	8,968	1,625,174
本年减少	(140,716)	–	(140,716)
2021 年 12 月 31 日	6,843,983	21,272	6,865,255
累计折旧			
2020 年 12 月 31 日	不适用	不适用	不适用
会计政策变更	–	–	–
2021 年 1 月 1 日	–	–	–
本年增加	(1,583,882)	(6,528)	(1,590,410)
本年减少	17,600	–	17,600
2021 年 12 月 31 日	(1,566,282)	(6,528)	(1,572,810)
账面价值			
2021 年 12 月 31 日	5,277,701	14,744	5,292,445
2020 年 12 月 31 日	不适用	不适用	不适用

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

16 递延所得税资产和负债

递延所得税资产和递延所得税负债抵销后的净额变动列示如下：

	本集团及本行	
	2022 年度	2021 年度
递延所得税资产年初余额	**13,652,545**	15,359,752
计入当年利润表的递延所得税（附注六、48）	**2,581,700**	(870,715)
计入其他综合收益的递延所得税（附注六、33）	**957,872**	(836,492)
递延所得税资产年末余额	**17,192,117**	13,652,545

	本集团	
	2022 年度	2021 年度
递延所得税负债年初余额	**–**	–
计入当年利润表的递延所得税（附注六、48）	**89**	–
计入其他综合收益的递延所得税（附注六、33）	**(24)**	–
递延所得税负债年末余额	**65**	–

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

(a) 递延所得税资产

	本集团			
	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产	**可抵扣暂时性差异**	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	**15,654,633**	**62,618,532**	13,763,414	55,053,656
应付职工工资	**845,344**	**3,381,376**	685,059	2,740,236
预计负债	**694,106**	**2,776,423**	821,170	3,284,679
票据贴现未实现利息收入	**462,381**	**1,849,524**	593,662	2,374,648
公允价值变动	**88,141**	**352,564**	–	–
租赁负债	**–**	**–**	1,789	7,156
其他	**103,867**	**415,468**	107,470	429,880
合计	**17,848,472**	**71,393,887**	15,972,564	63,890,255

六 财务报表项目附注(续)

16 递延所得税资产和负债(续)

(a) 递延所得税资产(续)

	本行			
	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产	**可抵扣暂时性差异**	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	**15,654,633**	**62,618,532**	13,763,414	55,053,656
应付职工工资	**844,969**	**3,379,876**	685,059	2,740,236
预计负债	**694,106**	**2,776,423**	821,170	3,284,679
票据贴现未实现利息收入	**462,381**	**1,849,524**	593,662	2,374,648
公允价值变动	**86,402**	**345,608**	–	–
租赁负债	**–**	**–**	1,789	7,156
其他	**103,744**	**414,976**	107,470	429,880
合计	**17,846,235**	**71,384,939**	15,972,564	63,890,255

(b) 未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异分析如下:

	本集团及本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
可抵扣暂时性差异	**2,417,550**	2,644,255

(c) 递延所得税负债

	本集团			
	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	递延所得税负债	**应纳税暂时性差异**	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
公允价值变动	**(308,311)**	**(1,233,244)**	(2,039,834)	(8,159,336)
使用权资产	**(7,464)**	**(29,856)**	–	–
其他	**(340,645)**	**(1,362,580)**	(280,185)	(1,120,740)
合计	**(656,420)**	**(2,625,680)**	(2,320,019)	(9,280,076)

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

16 递延所得税资产和负债（续）

(c) 递延所得税负债（续）

	本行			
	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	递延所得税负债	**应纳税暂时性差异**	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
公允价值变动	**(308,311)**	**(1,233,244)**	(2,039,834)	(8,159,336)
使用权资产	**(7,464)**	**(29,856)**	–	–
其他	**(338,343)**	**(1,353,372)**	(280,185)	(1,120,740)
合计	**(654,118)**	**(2,616,472)**	(2,320,019)	(9,280,076)

(d) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	本集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
递延所得税资产净额	**17,192,117**	13,652,545
递延所得税负债净额	**(65)**	–

	本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
递延所得税资产净额	**17,192,117**	13,652,545

六 财务报表项目附注（续）

17 其他资产

	本集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
待清算款项	**8,489,853**	10,641,618
长期待摊费用	**956,432**	1,059,202
代垫及暂付款项	**838,103**	699,143
继续涉入资产 (i)	**734,668**	734,668
应收利息 (ii)	**489,939**	384,177
购置长期资产预付款项	**327,838**	316,876
抵债资产 (iii)	**177,712**	801,694
预付租赁费	**55,830**	41,965
其他	**732,501**	678,093
合计	**12,802,876**	15,357,436
减：减值准备（附注六、18）	**(440,854)**	(494,905)
账面价值	**12,362,022**	14,862,531

	本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
待清算款项	**8,489,853**	10,641,618
长期待摊费用	**949,059**	1,050,006
代垫及暂付款项	**836,504**	699,143
继续涉入资产 (i)	**734,668**	734,668
应收利息 (ii)	**489,939**	384,177
购置长期资产预付款项	**325,399**	297,468
抵债资产 (iii)	**177,712**	801,694
预付租赁费	**55,830**	41,965
其他	**665,018**	673,880
合计	**12,723,982**	15,324,619
减：减值准备（附注六、18）	**(440,854)**	(494,905)
账面价值	**12,283,128**	14,829,714

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

17 其他资产（续）

(i) 继续涉入资产

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团及本行继续确认的资产价值为人民币7.35亿元，同时本集团及本行由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

(ii) 应收利息，仅反映相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息。

(iii) 抵债资产

按抵债资产种类分析

	本集团及本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	**93,122**	717,104
土地使用权	**84,590**	84,590
抵债资产原值合计	**177,712**	801,694
减：抵债资产减值准备	**(86,479)**	(191,737)
账面价值	**91,233**	609,957

抵债资产为本集团及本行因处置担保物或其他信用增级对应资产而取得的资产。

本集团及本行于2022年无将抵债资产转为自用固定资产（2021年：无）。

本集团及本行于2022年处置原值为人民币6.24亿元的抵债资产（2021年：人民币0.42亿元）。

本集团及本行计划在未来期间通过拍卖、竞价等公开处置方式对截至2022年12月31日的抵债资产进行处置。

六 财务报表项目附注(续)

18 资产减值准备

	本集团					
	2022年1月1日	本年增加	本年转回	本年核销及转让	本年核销后收回	2022年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	(1,373)	(727)	-	-	-	(2,100)
拆出资金	(569,725)	(172,327)	190,142	-	-	(551,910)
买入返售金融资产	(403,313)	-	-	-	-	(403,313)
发放贷款和垫款						
-以摊余成本计量的贷款和垫款	(52,623,079)	(48,861,048)	20,305,741	30,220,185	(4,514,921)	(55,473,122)
-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	(407,990)	(331,171)	407,990	-	-	(331,171)
金融投资						
-债权投资	(5,734,822)	(1,180,402)	1,065,859	886,421	-	(4,962,944)
-其他债权投资	(168,459)	(276,763)	55,514	-	-	(389,708)
贷款承诺和财务担保合同	(2,832,040)	(2,554,570)	2,655,990	-	-	(2,730,620)
固定资产	(228,274)	-	-	-	-	(228,274)
其他资产	(494,905)	(115,008)	114,432	80,887	(26,260)	(440,854)
合计	(63,463,980)	(53,492,016)	24,795,668	31,187,493	(4,541,181)	(65,514,016)

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

18 资产减值准备（续）

	本行					
	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年转回	本年核销及转让	本年核销后收回	2022 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	(1,373)	(700)	–	–	–	(2,073)
拆出资金	(569,725)	(172,327)	190,142	–	–	(551,910)
买入返售金融资产	(403,313)	–	–	–	–	(403,313)
发放贷款和垫款						
– 以摊余成本计量的贷款和垫款	(52,623,079)	(48,861,048)	20,305,741	30,220,185	(4,514,921)	(55,473,122)
– 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	(407,990)	(331,171)	407,990	–	–	(331,171)
金融投资						
– 债权投资	(5,734,822)	(1,180,132)	1,065,859	886,421	–	(4,962,674)
– 其他债权投资	(168,459)	(276,763)	55,514	–	–	(389,708)
贷款承诺和财务担保合同	(2,832,040)	(2,554,570)	2,655,990	–	–	(2,730,620)
固定资产	(228,274)	–	–	–	–	(228,274)
其他资产	(494,905)	(115,008)	114,432	80,887	(26,260)	(440,854)
合计	(63,463,980)	(53,491,719)	24,795,668	31,187,493	(4,541,181)	(65,513,719)

六 财务报表项目附注(续)

18 资产减值准备(续)

	本集团及本行					
	2021年1月1日	本年增加	本年转回	本年核销及转让	本年核销后收回	2021年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	(1)	(1,372)	–	–	–	(1,373)
拆出资金	(329,034)	(356,988)	116,297	–	–	(569,725)
买入返售金融资产	(403,313)	–	–	–	–	(403,313)
发放贷款和垫款						
–以摊余成本计量的贷款和垫款	(49,408,014)	(47,872,475)	24,405,079	24,279,500	(4,027,169)	(52,623,079)
–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	(204,237)	(407,990)	204,237	–	–	(407,990)
金融投资						
–债权投资	(4,842,207)	(2,720,334)	1,827,719	–	–	(5,734,822)
–其他债权投资	(76,908)	(162,607)	8,431	62,625	–	(168,459)
贷款承诺和财务担保合同	(2,382,582)	(2,729,911)	2,280,453	–	–	(2,832,040)
固定资产	(228,508)	–	–	234	–	(228,274)
其他资产	(524,133)	(122,127)	46,563	133,442	(28,650)	(494,905)
合计	(58,398,937)	(54,373,804)	28,888,779	24,475,801	(4,055,819)	(63,463,980)

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

19 同业及其他金融机构存放款项

	本集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行同业存放款项	**100,387,985**	89,308,239
境内其他金融机构存放款项	**268,257,819**	429,742,341
境外银行同业存放款项	**2,350,250**	2,436,740
应计利息	**1,543,151**	2,654,906
合计	**372,539,205**	524,142,226

	本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行同业存放款项	**100,387,985**	89,336,627
境内其他金融机构存放款项	**268,308,357**	429,742,341
境外银行同业存放款项	**2,350,250**	2,436,740
应计利息	**1,543,209**	2,655,598
合计	**372,589,801**	524,171,306

20 拆入资金

	本集团及本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行同业拆入	**60,952,194**	61,524,994
境外银行同业拆入	**3,935,354**	1,182,083
应计利息	**169,493**	110,307
合计	**65,057,041**	62,817,384

六 财务报表项目附注(续)

21 交易性金融负债

	本集团及本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
与贵金属合同相关的金融负债	**134,228**	14,566

22 卖出回购金融资产款

	本集团及本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券		
– 银行同业及其他金融机构债券	**101,075,426**	20,872,531
– 中国政府债券	**67,852,574**	35,126,469
小计	**168,928,000**	55,999,000
票据	**19,556,873**	14,053,245
应计利息	**96,836**	12,624
合计	**188,581,709**	70,064,869

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

23 吸收存款

	本集团及本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款		
– 公司客户	**711,140,505**	710,316,250
– 个人客户	**150,237,725**	120,191,676
定期存款（含通知存款）		
– 公司客户	**759,235,958**	768,585,308
– 个人客户	**375,578,926**	315,148,107
保证金存款	**142,080,540**	151,226,933
其他	**1,087,295**	1,630,832
小计	**2,139,360,949**	2,067,099,106
应计利息	**30,537,508**	27,674,099
合计	**2,169,898,457**	2,094,773,205

以上客户存款中包括：

		本集团及本行	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
(1)	保证金存款		
	– 银行承兑汇票保证金	**106,514,180**	118,683,526
	– 开出信用证保证金	**9,918,033**	13,804,405
	– 开出保函保证金	**2,258,919**	2,690,763
	– 其他保证金	**23,389,408**	16,048,239
	合计	**142,080,540**	151,226,933
(2)	汇出及应解汇款	**422,175**	381,322

六 财务报表项目附注（续）

24 应付职工薪酬

	本集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应付短期薪酬 (a)	**8,166,864**	8,088,026
应付设定提存计划 (b)	**211,499**	655,859
应付辞退福利 (c)	**–**	–
合计	**8,378,363**	8,743,885

	本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应付短期薪酬 (a)	**8,130,525**	8,058,755
应付设定提存计划 (b)	**211,499**	655,859
应付辞退福利 (c)	**–**	–
合计	**8,342,024**	8,714,614

(a) 短期薪酬

	本集团			
	2021 年 12 月 31 日	**本年增加**	**本年减少**	**2022 年 12 月 31 日**
工资、奖金、津贴和补贴	**7,351,604**	**11,138,000**	**(10,921,007)**	**7,568,597**
职工福利费	**41,840**	**495,033**	**(509,722)**	**27,151**
社会保险费				
其中：医疗保险费	**7,079**	**568,317**	**(568,816)**	**6,580**
工伤保险费	**392**	**14,943**	**(14,960)**	**375**
生育保险费	**873**	**9,754**	**(9,586)**	**1,041**
住房公积金	**9,486**	**871,161**	**(871,446)**	**9,201**
工会经费和职工教育经费	**78,245**	**271,246**	**(291,004)**	**58,487**
其他短期薪酬	**598,507**	**1,076,675**	**(1,179,750)**	**495,432**
合计	**8,088,026**	**14,445,129**	**(14,366,291)**	**8,166,864**

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

24 应付职工薪酬（续）

(a) 短期薪酬（续）

	本集团			
	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	5,679,066	12,036,923	(10,364,385)	7,351,604
职工福利费	1,261	500,471	(459,892)	41,840
社会保险费				
其中：医疗保险费	13,211	488,951	(495,083)	7,079
工伤保险费	12	11,954	(11,574)	392
生育保险费	2,081	11,705	(12,913)	873
住房公积金	13,578	787,065	(791,157)	9,486
工会经费和职工教育经费	91,112	317,736	(330,603)	78,245
其他短期薪酬	557,076	1,198,516	(1,157,085)	598,507
合计	6,357,397	15,353,321	(13,622,692)	8,088,026

	本行			
	2021 年 12 月 31 日	**本年增加**	**本年减少**	**2022 年 12 月 31 日**
工资、奖金、津贴和补贴	**7,322,333**	**11,046,278**	**(10,836,354)**	**7,532,257**
职工福利费	**41,840**	**492,363**	**(507,052)**	**27,151**
社会保险费				
其中：医疗保险费	**7,079**	**564,118**	**(563,380)**	**7,817**
工伤保险费	**392**	**14,880**	**(14,897)**	**375**
生育保险费	**873**	**9,754**	**(9,586)**	**1,041**
住房公积金	**9,486**	**866,500**	**(866,531)**	**9,455**
工会经费和职工教育经费	**78,245**	**269,253**	**(289,011)**	**58,487**
其他短期薪酬	**598,507**	**1,076,611**	**(1,181,176)**	**493,942**
合计	**8,058,755**	**14,339,757**	**(14,267,987)**	**8,130,525**

六 财务报表项目附注（续）

24 应付职工薪酬（续）

(a) 短期薪酬（续）

	本行			
	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	5,679,066	12,003,828	(10,360,561)	7,322,333
职工福利费	1,261	500,435	(459,856)	41,840
社会保险费				
其中：医疗保险费	13,211	488,598	(494,730)	7,079
工伤保险费	12	11,949	(11,569)	392
生育保险费	2,081	11,705	(12,913)	873
住房公积金	13,578	786,664	(790,756)	9,486
工会经费和职工教育经费	91,112	317,736	(330,603)	78,245
其他短期薪酬	557,076	1,198,516	(1,157,085)	598,507
合计	6,357,397	15,319,431	(13,618,073)	8,058,755

(b) 设定提存计划

	本集团			
	2022 年度			
	年初余额	**本年计提**	**本年支付**	**年末余额**
基本养老保险	**15,202**	**1,056,297**	**(1,055,856)**	**15,643**
失业保险费	**460**	**31,708**	**(31,678)**	**490**
企业年金缴费	**640,197**	**689,351**	**(1,134,182)**	**195,366**
合计	**655,859**	**1,777,356**	**(2,221,716)**	**211,499**

	本集团			
	2021 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
基本养老保险	13,346	922,222	(920,366)	15,202
失业保险费	304	29,359	(29,203)	460
企业年金缴费	521,780	468,017	(349,600)	640,197
合计	535,430	1,419,598	(1,299,169)	655,859

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

24 应付职工薪酬（续）

(b) 设定提存计划（续）

	本行			
	2022 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
基本养老保险	**15,202**	**1,050,031**	**(1,049,590)**	**15,643**
失业保险费	**460**	**31,512**	**(31,482)**	**490**
企业年金缴费	**640,197**	**683,856**	**(1,128,687)**	**195,366**
合计	**655,859**	**1,765,399**	**(2,209,759)**	**211,499**

	本行			
	2021 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
基本养老保险	13,346	921,684	(919,828)	15,202
失业保险费	304	29,342	(29,186)	460
企业年金缴费	521,780	467,722	(349,305)	640,197
合计	535,430	1,418,748	(1,298,319)	655,859

(c) 应付辞退福利

	本集团及本行	
	2022 年度	2021 年度
年初余额	**–**	–
本年计提	**4,657**	5,841
本年支付	**(4,657)**	(5,841)
年末余额	**–**	–

六 财务报表项目附注（续）

25 应交税费

	本集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应交企业所得税	**7,074,630**	2,938,925
应交增值税	**1,671,137**	1,660,946
应交城市维护建设税	**116,266**	124,850
应交教育费附加	**82,968**	89,131
其他	**131,904**	132,310
合计	**9,076,905**	4,946,162

	本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应交企业所得税	**7,075,109**	2,915,237
应交增值税	**1,665,602**	1,660,432
应交城市维护建设税	**115,878**	124,814
应交教育费附加	**82,691**	89,106
其他	**130,927**	132,310
合计	**9,070,207**	4,921,899

26 预计负债

	本集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
贷款承诺和财务担保合同 (i)	**2,730,620**	2,832,040
案件及诉讼预计损失 (ii)	**45,803**	452,639
其他	**58,301**	17,507
合计	**2,834,724**	3,302,186

	本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
贷款承诺和财务担保合同 (i)	**2,730,620**	2,832,040
案件及诉讼预计损失 (ii)	**45,803**	452,639
其他	**56,668**	15,874
合计	**2,833,091**	3,300,553

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

26 预计负债（续）

(i) 贷款承诺和财务担保合同预期信用减值准备变动情况分析：

	本集团及本行 2022 年度			
	第一阶段 12 个月预期信用损失	**第二阶段 整个存续期预期信用损失**	**第三阶段 整个存续期预期信用损失**	**合计**
2022 年 1 月 1 日	**(2,107,178)**	**(359,785)**	**(365,077)**	**(2,832,040)**
本年计提	**(2,380,762)**	**(137,613)**	**(36,195)**	**(2,554,570)**
本年转回	**1,935,133**	**358,330**	**362,527**	**2,655,990**
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	**414,123**	**(414,123)**	**–**	**–**
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	**121,229**	**–**	**(121,229)**	**–**
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	**(64)**	**64**	**–**	**–**
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	**–**	**–**	**–**	**–**
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	**–**	**–**	**–**	**–**
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	**–**	**–**	**–**	**–**
2022 年 12 月 31 日	**(2,017,519)**	**(553,127)**	**(159,974)**	**(2,730,620)**

	本集团及本行 2021 年度			
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	合计
2021 年 1 月 1 日	(1,457,305)	(202,872)	(722,405)	(2,382,582)
本年计提	(2,030,251)	(337,935)	(361,725)	(2,729,911)
本年转回	1,367,886	192,619	719,948	2,280,453
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	21,882	(21,882)	–	–
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	895	–	(895)	–
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	(10,285)	10,285	–	–
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	–	–	–	–
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	–	–	–	–
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	–	–	–	–
2021 年 12 月 31 日	(2,107,178)	(359,785)	(365,077)	(2,832,040)

六 财务报表项目附注(续)

26 预计负债(续)

(ii) 预计诉讼损失变动情况列示如下:

	本集团及本行	
	2022 年度	2021 年度
年初余额	**452,639**	458,791
本年计提	**80,598**	22,625
本年转回	**(240,232)**	(21,619)
本年支付	**(247,202)**	(7,158)
年末余额	**45,803**	452,639

于2022年12月31日,本集团及本行作为被告及第三人的未决诉讼案件及纠纷涉案金额约为人民币130.26亿元(2021年12月31日:约人民币125.36亿元)。本集团及本行根据内部律师或外部经办律师的意见,对于年末本集团及本行作为被告的未决诉讼案件及纠纷的预计损失计提了上述准备。本集团及本行管理层认为已计提的准备是合理且足够的。

27 租赁负债

	本集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
租赁负债	**4,973,328**	5,194,078

	本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
租赁负债	**4,934,586**	5,141,061

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

28 应付债券

		本集团及本行	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
同业存单	(i)	**205,476,659**	214,408,156
金融债券	(ii)	**51,999,928**	30,000,000
二级资本债券	(iii)	**33,499,529**	33,499,482
次级债券	(iv)	**–**	4,491,890
应计利息		**743,017**	349,606
合计		**291,719,133**	282,749,134

(i) 本行于2022年12月31日未偿付的同业存单共149支（2021年12月31日：171支），共计面值人民币2,065.96亿元（2021年12月31日：人民币2,169.04亿元），期限为3个月至1年（2021年12月31日：3个月至1年），其中141支为零息折价发行（2021年12月31日：169支）。

(ii) 本行于2021年11月12日发行了票面价值为人民币300亿元的三年期固定利率金融债券，票面利率为3.03%。

本行于2022年5月26日发行了票面价值总额为人民币220亿元的三年期固定利率金融债券，票面利率为2.70%。

(iii) 本行于2020年10月30日发行了票面价值总额人民币300亿元的十年期固定利率二级资本债券，票面利率为4.26%。于第五年末具有赎回选择权。如果本行不行使赎回选择权，则从第六个计息年度开始到债券到期为止，后五个计息年度内的票面利率不变。本行于2020年10月30日发行了票面价值总额人民币35亿元的十五年期固定利率二级资本债券，票面利率为4.51%。于第十年末具有赎回选择权。如果本行不行使赎回选择权，则从第十一个计息年度开始到债券到期为止，后五个计息年度内的票面利率不变。

(iv) 本行于2022年12月28日赎回票面价值总额人民币45亿元的十五年期固定利率次级债券（于2012年12月28日发行），票面利率为5.60%，于第十年末本行具有赎回选择权。

六 财务报表项目附注（续）

29 其他负债

	本集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
合同负债 (i)	**7,177,734**	8,323,964
预提费用	**2,121,533**	1,895,916
待清算款项	**1,692,128**	2,029,582
继续涉入负债（附注六、17(i)）	**734,668**	734,668
购置长期资产应付款项	**237,456**	240,286
代收发行基金款项	**336,700**	159,748
递延收入	**318,522**	216,952
久悬未取款项	**198,332**	191,832
代收转让信贷资产回收款项	**194,553**	231,516
暂收认股款（附注六、30）	**–**	8,403,818
其他	**775,290**	1,933,699
合计	**13,786,916**	24,361,981

	本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
合同负债 (i)	**7,177,734**	8,323,964
预提费用	**2,116,210**	1,894,839
待清算款项	**1,692,128**	2,029,582
继续涉入负债（附注六、17(i)）	**734,668**	734,668
代收发行基金款项	**336,700**	159,748
递延收入	**318,522**	216,952
购置长期资产应付款项	**233,302**	240,286
久悬未取款项	**198,332**	191,832
代收转让信贷资产回收款项	**194,553**	231,516
暂收认股款（附注六、30）	**–**	8,403,818
其他	**826,661**	1,934,646
合计	**13,828,810**	24,361,851

(i) 本集团及本行于2021年1月1日开始执行财政部于2017年7月发布的经修订的《企业会计准则第14号——收入》，于2022年12月31日及2021年12月31日本集团及本行已收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务已列示为其他负债 – 合同负债。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

30 股本

	本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
普通股股数（股）	**21,789,860,711**	19,687,196,272
普通股股本（元）	**21,789,860,711**	19,687,196,272

本行实收股本的注册币种为人民币。截至2022年12月31日，本行总股本数为21,789,860,711股（2021年12月31日：19,687,196,272股），每股面值为人民币1元。

于2022年度，根据中国证券监督管理委员会于2021年12月30日公告的《关于核准广发银行股份有限公司定向发行股票的批复》，本行获准定向发行不超过2,102,664,439股新股，每股发行价格为人民币8.7364元。上述资金于2022年1月17日前全部到位，业经立信会计师事务所（特殊普通合伙）予以验证并出具信会师报字[2022]第ZC30001号验资报告。

31 其他权益工具

	本集团及本行			
	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	数量（亿股 / 张）	**账面价值**	数量（亿股 / 张）	账面价值
永续债 (i)				
无固定期限资本债券	**4.50**	**44,991,071**	4.50	44,991,071

(i) 经相关监管机构的批准，本行于2019年9月25日在全国银行间债券市场发行总额450亿元人民币的减记型无固定期限资本债券，并于2019年9月27日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为4.5%，每5年调整一次。

该债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下，本行有权于每年付息日（含发行之日后第5年付息日）全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时，本行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次债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后，股东持有的股份之前；债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

本次债券采取非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消该债券派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本次债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。

六 财务报表项目附注（续）

32 资本公积

	本集团及本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
股本溢价 (i)	**53,315,958**	37,050,086

(i) 本行于2022年度完成了人民币普通股2,102,664,439股的定向发行，每股发行价格为人民币8.7364元，股款以人民币缴足，合计人民币18,369,717,605元。扣除交易费用后实际募集资金总额为人民币18,368,536,473元，其中股本为人民币2,102,664,439元，资本公积为人民币16,265,872,034元。

33 其他综合收益

(1) 资产负债表中其他综合收益情况表

	本集团 2022 年 12 月 31 日		
	税前金额	**所得税**	**税后净额**
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	**(228,379)**	**57,095**	**(171,284)**
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	**474,671**	**(118,667)**	**356,004**
其他债权投资信用减值准备	**389,708**	**(97,427)**	**292,281**
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公允价值变动	**(345,609)**	**86,402**	**(259,207)**
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备	**331,171**	**(82,793)**	**248,378**
外币财务报表折算差额及其他	**193,820**	**–**	**193,820**
小计	**1,043,761**	**(212,485)**	**831,276**
其他综合收益合计	**815,382**	**(155,390)**	**659,992**

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

33 其他综合收益（续）

(1) 资产负债表中其他综合收益情况表（续）

	本集团		
	2021 年 12 月 31 日		
	税前金额	所得税	税后净额
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	(210,701)	52,675	(158,026)
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	4,008,983	(1,002,246)	3,006,737
其他债权投资信用减值准备	168,459	(42,115)	126,344
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公允价值变动	78,413	(19,603)	58,810
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信用减值准备	407,990	(101,997)	305,993
外币财务报表折算差额及其他	85,568	–	85,568
小计	4,749,413	(1,165,961)	3,583,452
其他综合收益合计	4,538,712	(1,113,286)	3,425,426

六 财务报表项目附注(续)

33 其他综合收益(续)

(1) 资产负债表中其他综合收益情况表(续)

	本行 2022 年 12 月 31 日		
	税前金额	所得税	税后净额
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	**(228,379)**	**57,095**	**(171,284)**
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	**474,766**	**(118,691)**	**356,075**
其他债权投资信用减值准备	**389,708**	**(97,427)**	**292,281**
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公允价值变动	**(345,609)**	**86,402**	**(259,207)**
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备	**331,171**	**(82,793)**	**248,378**
外币财务报表折算差额及其他	**193,844**	**–**	**193,844**
小计	**1,043,880**	**(212,509)**	**831,371**
其他综合收益合计	**815,501**	**(155,414)**	**660,087**

	本行 2021 年 12 月 31 日		
	税前金额	所得税	税后净额
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	(210,701)	52,675	(158,026)
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	4,008,983	(1,002,246)	3,006,737
其他债权投资信用减值准备	168,459	(42,115)	126,344
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公允价值变动	78,413	(19,603)	58,810
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信用减值准备	407,990	(101,997)	305,993
外币财务报表折算差额及其他	85,568	–	85,568
小计	4,749,413	(1,165,961)	3,583,452
其他综合收益合计	4,538,712	(1,113,286)	3,425,426

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

33 其他综合收益（续）

(2) 利润表中其他综合收益情况表

	本集团 2022 年度			
	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益本年转入损益	减：所得税费用	其他综合收益税后净额
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	(17,678)	–	4,420	(13,258)
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	(1,718,976)	(1,815,336)	883,579	(2,650,733)
其他债权投资信用减值准备	221,249	–	(55,312)	165,937
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公允价值变动	378,925	(802,947)	106,005	(318,017)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备	(76,819)	–	19,204	(57,615)
外币财务报表折算差额及其他	108,252	–	–	108,252
合计	(1,105,047)	(2,618,283)	957,896	(2,765,434)

六 财务报表项目附注（续）

33 其他综合收益（续）

(2) 利润表中其他综合收益情况表（续）

	本集团			
	2021 年度			
	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益本年转入损益	减：所得税费用	其他综合收益税后净额
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	(48,851)	–	(5,151)	(54,002)
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	2,648,755	239,565	(722,080)	2,166,240
其他债权投资信用减值准备	91,551	–	(22,888)	68,663
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公允价值变动	617,222	(475,478)	(35,435)	106,309
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备	203,753	–	(50,938)	152,815
外币财务报表折算差额及其他	(24,381)	–	–	(24,381)
合计	3,488,049	(235,913)	(836,492)	2,415,644

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

33 其他综合收益（续）

(2) 利润表中其他综合收益情况表（续）

	本行 2022 年度			
	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益本年转入损益	减：所得税费用	其他综合收益税后净额
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	(17,678)	–	4,420	(13,258)
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	(1,718,881)	(1,815,336)	883,555	(2,650,662)
其他债权投资信用减值准备	221,249	–	(55,312)	165,937
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公允价值变动	378,925	(802,947)	106,005	(318,017)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备	(76,819)	–	19,204	(57,615)
外币财务报表折算差额及其他	108,276	–	–	108,276
合计	(1,104,928)	(2,618,283)	957,872	(2,765,339)

六 财务报表项目附注（续）

33 其他综合收益（续）

(2) 利润表中其他综合收益情况表（续）

	本行			
	2021 年度			
	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益本年转入损益	减：所得税费用	其他综合收益税后净额
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	(48,851)	–	(5,151)	(54,002)
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	2,648,755	239,565	(722,080)	2,166,240
其他债权投资信用减值准备	91,551	–	(22,888)	68,663
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公允价值变动	617,222	(475,478)	(35,435)	106,309
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备	203,753	–	(50,938)	152,815
外币财务报表折算差额及其他	(24,381)	–	–	(24,381)
合计	3,488,049	(235,913)	(836,492)	2,415,644

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

34 盈余公积

	本集团	
	2022 年	2021 年
年初余额	**14,280,811**	12,533,173
本年计提	**1,552,825**	1,747,638
年末余额	**15,833,636**	14,280,811

	本行	
	2022 年	2021 年
年初余额	**14,273,705**	12,533,173
本年计提	**1,533,793**	1,740,532
年末余额	**15,807,498**	14,273,705

(a) 根据《中华人民共和国公司法》及本行章程，本行及子公司按年度净利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加实收资本。

六 财务报表项目附注（续）

35 一般风险准备

	本集团	
	2022 年	2021 年
年初余额	**38,099,646**	34,991,137
本年计提	**2,560,199**	3,108,509
年末余额	**40,659,845**	38,099,646

	本行	
	2022 年	2021 年
年初余额	**38,099,646**	34,991,137
本年计提	**2,365,199**	3,108,509
年末余额	**40,464,845**	38,099,646

根据中国银行业相关法规，自2012年7月1日起，本行根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号）的规定，通过利润分配从净利润中提取法定一般准备金。法定一般准备金的计提比例由银行综合考虑其所面临的风险状况等因素确定，通常不低于风险资产期末余额的1.5%。法定一般准备金是股东权益的组成部分，但不能用于分配股利。本行子公司亦根据监管要求计提相应的一般风险准备金。

36 利润分配

(a) 本行于2022年6月24日召开2021年度股东大会，确定2021年度利润分配方案：

- 按净利润的10%提取法定盈余公积金，计人民币17.48亿元；
- 提取一般准备，计人民币31.09亿元；
- 向全体股东派发现金股息，每10股现金分红人民币0.813元（含税），合计人民币17.72亿元。

本行向股东派发现金红利时，按照我国有关税收征管等相关法律法规的要求为本行自然人股东代扣代缴相应的所得税，法人企业股东根据其适用税率自行缴纳所得税。

(b) 本行于2022年9月27日派发“2019年无固定期限资本债券”利息人民币20.25亿元（2021年：20.25亿元）。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

37 利息净收入

	本集团	
	2022 年度	2021 年度
利息收入		
存放中央银行款项	**2,739,511**	2,929,519
存放同业及其他金融机构款项	**99,770**	38,856
拆出资金	**1,977,044**	2,653,537
买入返售金融资产	**2,086,030**	2,622,712
发放贷款和垫款		
– 对公贷款和垫款	**37,341,871**	39,781,867
– 个人贷款和垫款 (a)	**57,959,044**	55,420,502
– 票据贴现	**5,517,087**	6,106,569
金融投资	**21,623,548**	20,099,657
小计	**129,343,905**	129,653,219
利息支出		
向中央银行借款	**(303,577)**	(2,136,000)
同业及其他金融机构存放款项	**(8,423,283)**	(11,463,322)
拆入资金	**(935,968)**	(353,066)
卖出回购金融资产款	**(979,182)**	(609,616)
吸收存款	**(53,856,054)**	(50,520,200)
应付债券	**(9,018,451)**	(7,601,106)
小计	**(73,516,515)**	(72,683,310)
利息净收入	**55,827,390**	56,969,909

(a) 根据准则有关规定，本集团及本行对贷款相关收入进行调整，同期比较数据相应调整。

六　财务报表项目附注（续）

37　利息净收入（续）

	本行	
	2022 年度	2021 年度
利息收入		
存放中央银行款项	**2,739,511**	2,929,519
存放同业及其他金融机构款项	**55,790**	37,383
拆出资金	**1,977,044**	2,653,537
买入返售金融资产	**2,086,030**	2,622,712
发放贷款和垫款		
– 对公贷款和垫款	**37,341,871**	39,781,867
– 个人贷款和垫款 (a)	**57,959,044**	55,420,502
– 票据贴现	**5,517,087**	6,106,569
金融投资	**21,573,580**	20,099,657
小计	**129,249,957**	129,651,746
利息支出		
向中央银行借款	**(303,577)**	(2,136,000)
同业及其他金融机构存放款项	**(8,428,245)**	(11,577,580)
拆入资金	**(935,968)**	(353,066)
卖出回购金融资产款	**(979,182)**	(609,616)
吸收存款	**(53,856,054)**	(50,520,200)
应付债券	**(9,018,451)**	(7,601,106)
小计	**(73,521,477)**	(72,797,568)
利息净收入	**55,728,480**	56,854,178

(a)　根据准则有关规定，本集团及本行对贷款相关收入进行调整，同期比较数据相应调整。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

38 手续费及佣金净收入

	本集团	
	2022 年度	2021 年度
手续费及佣金收入		
银行卡手续费	**13,273,096**	11,483,818
代理业务手续费	**1,111,792**	1,124,380
担保及承诺手续费	**720,626**	524,380
结算与清算手续费	**590,543**	468,678
托管业务收入	**567,437**	613,116
承销债券手续费	**496,946**	595,844
理财产品业务收入	**392,830**	436,961
顾问与咨询费	**251,830**	213,473
其他	**79,603**	90,253
小计	**17,484,703**	15,550,903
手续费及佣金支出		
银行卡手续费	**(4,427,499)**	(4,009,109)
结算与清算手续费	**(222,279)**	(231,013)
委托代办手续费	**(132,567)**	(180,833)
其他	**(321,916)**	(418,777)
小计	**(5,104,261)**	(4,839,732)
手续费及佣金净收入	**12,380,442**	10,711,171

六 财务报表项目附注（续）

38 手续费及佣金净收入（续）

	本行	
	2022 年度	2021 年度
手续费及佣金收入		
银行卡手续费	**13,273,096**	11,483,818
代理业务手续费	**1,111,792**	1,124,380
担保及承诺手续费	**720,626**	524,380
结算与清算手续费	**590,543**	468,678
托管业务收入	**567,437**	613,116
承销债券手续费	**496,946**	595,844
理财产品业务收入	**274,136**	436,961
顾问与咨询费	**251,830**	213,473
其他	**79,604**	90,253
小计	**17,366,010**	15,550,903
手续费及佣金支出		
银行卡手续费	**(4,427,499)**	(4,009,109)
结算与清算手续费	**(222,279)**	(231,013)
委托代办手续费	**(292,040)**	(189,390)
其他	**(321,903)**	(418,777)
小计	**(5,263,721)**	(4,848,289)
手续费及佣金净收入	**12,102,289**	10,702,614

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

39 投资收益

	本集团	
	2022 年度	2021 年度
以公允价值计量且其变动计入损益的金融工具收益	**5,223,468**	6,246,340
出售以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资收益 / （损失）	**1,815,336**	(239,565)
以摊余成本计量的债权投资终止确认产生的收益	**693,172**	24,017
衍生金融工具收益	**(52,477)**	705,841
贵金属投资损失	**(38,504)**	(2,728)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债净（损失）/ 收益	**(3,064)**	127
其他	**896,552**	522,149
合计	**8,534,483**	7,256,181

	本行	
	2022 年度	2021 年度
以公允价值计量且其变动计入损益的金融工具收益	**5,206,368**	6,246,340
出售以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资收益 / （损失）	**1,815,336**	(239,565)
以摊余成本计量的债权投资终止确认产生的收益	**693,172**	24,017
衍生金融工具收益	**(52,477)**	705,841
贵金属投资损失	**(38,504)**	(2,728)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债净（损失）/ 收益	**(3,064)**	127
其他	**896,552**	522,149
合计	**8,517,383**	7,256,181

六 财务报表项目附注（续）

40 公允价值变动损益

	本集团	
	2022 年度	2021 年度
交易性金融资产、贵金属及其他	**(2,315,022)**	(579,725)
衍生金融资产和衍生金融负债	**(60,586)**	(93,038)
合计	**(2,375,608)**	(672,763)

	本行	
	2022 年度	2021 年度
交易性金融资产、贵金属及其他	**(2,308,364)**	(579,725)
衍生金融资产和衍生金融负债	**(60,586)**	(93,038)
合计	**(2,368,950)**	(672,763)

41 汇兑损益

汇兑损益主要包括外币货币性资产和负债折算产生的损益以及外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益。

42 资产处置收益

	本集团及本行	
	2022 年度	2021 年度
固定资产处置利得	**52,738**	10,046
抵债资产处置损失	**(25,474)**	(3,415)
使用权资产处置利得	**1,732**	3,344
合计	**28,996**	9,975

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

43 其他收益

	本集团	
	2022 年度	2021 年度
政府补助 – 与收益相关	**53,165**	140,262

	本行	
	2022 年度	2021 年度
政府补助 – 与收益相关	**30,565**	128,262

44 税金及附加

	本集团	
	2022 年度	2021 年度
城市维护建设税	**449,386**	425,744
教育费附加	**317,176**	309,434
房产税	**110,703**	111,512
印花税	**52,908**	55,828
其他	**7,428**	9,466
合计	**937,601**	911,984

	本行	
	2022 年度	2021 年度
城市维护建设税	**448,559**	425,707
教育费附加	**316,510**	309,409
房产税	**110,703**	111,512
印花税	**51,568**	55,828
其他	**7,428**	9,466
合计	**934,768**	911,922

六 财务报表项目附注（续）

45 业务及管理费

	本集团	
	2022 年度	2021 年度
职工薪酬及福利	**15,658,209**	16,282,938
折旧和摊销	**4,212,778**	3,896,081
外包服务费	**1,447,025**	1,432,855
业务费用	**1,052,532**	1,244,008
其他	**4,143,246**	4,409,957
合计	**26,513,790**	27,265,839

	本行	
	2022 年度	2021 年度
职工薪酬及福利	**15,540,882**	16,248,197
折旧和摊销	**4,175,462**	3,891,974
外包服务费	**1,443,676**	1,432,552
业务费用	**1,051,681**	1,243,813
其他	**4,126,186**	4,407,828
合计	**26,337,887**	27,224,364

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

46 信用减值损失

	本集团	
	2022 年度	2021 年度
发放贷款和垫款		
– 以摊余成本计量的发放贷款和垫款	**28,555,307**	23,467,396
– 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	**(76,819)**	203,753
金融投资		
– 债权投资	**114,543**	892,615
– 其他债权投资	**221,249**	154,176
担保和承诺预计负债	**(101,420)**	449,458
拆出资金	**(17,815)**	240,691
其他	**58,122**	68,082
合计	**28,753,167**	25,476,171

	本行	
	2022 年度	2021 年度
发放贷款和垫款		
– 以摊余成本计量的发放贷款和垫款	**28,555,307**	23,467,396
– 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	**(76,819)**	203,753
金融投资		
– 债权投资	**114,273**	892,615
– 其他债权投资	**221,249**	154,176
担保和承诺预计负债	**(101,420)**	449,458
拆出资金	**(17,815)**	240,691
其他	**58,095**	68,082
合计	**28,752,870**	25,476,171

六 财务报表项目附注（续）

47 营业外收入及营业外支出

营业外收入

	本集团及本行	
	2022 年度	2021 年度
清理久悬未取款项收入	**32,075**	35,147
与日常活动无关的政府补助	**31,995**	14,367
违约金滞纳金收入	**17,821**	19,570
清理长期挂账应付款	**159**	62,452
其他	**23,536**	46,033
合计	**105,586**	177,569

营业外支出

	本集团	
	2022 年度	2021 年度
预计负债（转回）/ 计提	**(159,634)**	1,006
罚没款及赔偿金支出	**105,592**	62,244
固定资产清理损失	**14,502**	27,452
捐赠支出	**3,535**	3,584
其他	**57,452**	52,878
合计	**21,447**	147,164

	本行	
	2022 年度	2021 年度
预计负债（转回）/ 计提	**(159,634)**	1,006
罚没款及赔偿金支出	**105,592**	62,244
固定资产清理损失	**14,502**	27,452
捐赠支出	**3,535**	3,584
其他	**57,427**	52,878
合计	**21,422**	147,164

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

48 所得税费用

	本集团	
	2022 年度	2021 年度
当期所得税	**6,142,660**	2,911,997
递延所得税	**(2,581,611)**	870,715
合计	**3,561,049**	3,782,712

	本行	
	2022 年度	2021 年度
当期所得税	**6,101,621**	2,888,309
递延所得税	**(2,581,700)**	870,715
合计	**3,519,921**	3,759,024

将基于合并利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	本集团	
	2022 年度	2021 年度
利润总额	**19,089,303**	21,259,096
按法定税率 25% 计算的所得税费用	**4,772,326**	5,314,774
不可作纳税抵扣的支出（注释 (i)）	**2,071,150**	1,372,842
非纳税项目收益（注释 (ii)）	**(3,283,295)**	(2,904,020)
以前年度所得税调整	**–**	172
其他	**868**	(1,056)
所得税费用	**3,561,049**	3,782,712

六 财务报表项目附注（续）

48 所得税费用（续）

将基于合并利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用（续）：

	本行	
	2022 年度	2021 年度
利润总额	**18,857,854**	21,164,345
按法定税率 25% 计算的所得税费用	**4,714,464**	5,291,086
不可作纳税抵扣的支出（注释 (i)）	**2,071,150**	1,372,842
非纳税项目收益（注释 (ii)）	**(3,266,561)**	(2,904,020)
以前年度所得税调整	**–**	172
其他	**868**	(1,056)
所得税费用	**3,519,921**	3,759,024

(i) 该金额主要是指超出法定可抵税限额的职工费用、按税法规定不可税前扣除的业务招待费支出及预计未能获得税局批准的资产损失。

(ii) 该金额主要为中国政府债券和地方政府债券的利息收入。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

49 现金流量表附注

(a) 将净利润调节为经营活动现金流量

	本集团	
	2022 年度	2021 年度
净利润	**15,528,254**	17,476,384
加：其他资产减值损失	**(56,819)**	8,854
信用减值损失	**28,753,167**	25,476,171
使用权资产折旧	**1,674,507**	1,591,735
固定资产折旧	**936,715**	850,344
无形资产摊销	**1,179,482**	1,011,415
长期待摊费用摊销	**422,074**	442,587
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的利得	**(28,996)**	(9,975)
长期资产报废损失	**20,051**	64,249
外汇金融工具公允价值变动损失 /（收益）	**478,453**	(205,471)
公允价值变动损失	**2,375,608**	672,763
投资收益	**(7,770,090)**	(6,783,528)
投资利息收入	**(21,623,548)**	(20,099,657)
应付债券利息支出	**9,018,451**	7,601,106
租赁负债利息支出	**190,104**	197,042
递延所得税资产（增加）/ 减少	**(2,581,676)**	870,715
递延所得税负债增加	**65**	–
经营性应收项目的增加	**(104,528,348)**	(205,086,859)
经营性应付项目的增加	**37,352,689**	267,609,536
经营活动（使用）/ 产生的现金流量净额	**(38,659,857)**	91,687,411

六 财务报表项目附注（续）

49 现金流量表附注（续）

(a) 将净利润调节为经营活动现金流量（续）

	本行	
	2022 年度	2021 年度
净利润	**15,337,933**	17,405,321
加：其他资产减值损失	**(56,819)**	8,854
信用减值损失	**28,752,870**	25,476,171
使用权资产折旧	**1,658,415**	1,590,410
固定资产折旧	**929,161**	848,751
无形资产摊销	**1,171,247**	1,011,415
长期待摊费用摊销	**416,639**	441,398
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的利得	**(28,996)**	(9,975)
长期资产报废损失	**56,621**	64,249
外汇金融工具公允价值变动损失 /（收益）	**478,453**	(205,471)
公允价值变动损失	**2,368,950**	672,763
投资收益	**(7,752,990)**	(6,783,528)
投资利息收入	**(21,573,580)**	(20,099,657)
应付债券利息支出	**9,018,451**	7,601,106
租赁负债利息支出	**188,548**	196,878
递延所得税资产（增加）/ 减少	**(2,581,700)**	870,715
经营性应收项目的增加	**(108,470,673)**	(205,812,065)
经营性应付项目的增加	**37,430,907**	267,584,951
经营活动（使用）/ 产生的现金流量净额	**(42,656,563)**	90,862,286

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

六 财务报表项目附注（续）

49 现金流量表附注（续）

(b) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团	
	2022 年度	2021 年度
现金的年末余额	**3,237,716**	3,594,800
减：现金的年初余额	**(3,594,800)**	(3,548,742)
加：现金等价物的年末余额	**175,816,144**	344,095,223
减：现金等价物的年初余额	**(344,095,223)**	(215,053,660)
现金及现金等价物净（减少）/ 增加额	**(168,636,163)**	129,087,621

	本行	
	2022 年度	2021 年度
现金的年末余额	**3,237,716**	3,594,800
减：现金的年初余额	**(3,594,800)**	(3,548,742)
加：现金等价物的年末余额	**175,585,929**	343,314,328
减：现金等价物的年初余额	**(343,314,328)**	(215,053,660)
现金及现金等价物净（减少）/ 增加额	**(168,085,483)**	128,306,726

六 财务报表项目附注(续)

49 现金流量表附注(续)

(c) 现金及现金等价物

	本集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金	**3,237,716**	3,594,800
存放中央银行款项	**35,704,489**	160,170,618
存放同业及其他金融机构款项	**13,262,450**	9,450,428
拆出资金及买入返售金融资产	**126,849,205**	174,474,177
合计	**179,053,860**	347,690,023

	本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金	**3,237,716**	3,594,800
存放中央银行款项	**35,704,489**	160,170,618
存放同业及其他金融机构款项	**13,032,235**	8,669,533
拆出资金及买入返售金融资产	**126,849,205**	174,474,177
合计	**178,823,645**	346,909,128

列入现金等价物的金融资产的原始期限均不超过三个月。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

七 分部信息

1 经营分部

本集团按业务条线和经营地区将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

公司银行业务

该分部向公司客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括企业贷款、贸易融资、存款服务、代理服务、现金管理服务、财务顾问与咨询服务、汇款和结算服务及担保服务等。

个人银行及信用卡业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括贷款服务、存款服务、理财服务、汇款服务、证券代理服务和信用卡服务等。

资金运营及其他业务

资金运营及其他业务包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购交易、债券投资和买卖、衍生金融工具、托管服务、资产管理服务、权益投资、外汇买卖以及其他自身没有形成可单独列报的分部或不能按照合理基准进行分配的业务。该分部还对本集团流动性水平进行管理，包括发行债券。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。分部之间的交易按一般商业条款及条件进行。内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“外部利息净收入/（支出）”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“内部利息净收入/（支出）”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产、使用权资产、其他长期资产和新增在建工程所发生的支出总额。

七 分部信息(续)

1 经营分部(续)

	本集团 2022 年度			
	公司银行业务	个人银行及信用卡业务	资金运营及其他业务	合计
外部利息净收入 / (支出)	9,694,385	46,457,382	(324,377)	55,827,390
内部利息净收入 / (支出)	12,863,554	(16,575,207)	3,711,653	–
利息净收入	22,557,939	29,882,175	3,387,276	55,827,390
手续费及佣金净收入	1,956,493	9,845,819	578,130	12,380,442
投资收益	825,407	5,470	7,703,606	8,534,483
公允价值变动损益	(41,990)	–	(2,333,618)	(2,375,608)
汇兑收益	–	–	642,016	642,016
其他业务收入	864	3,548	58,662	63,074
资产处置收益	397	1,631	26,968	28,996
其他收益	729	2,991	49,445	53,165
营业收入	25,299,839	39,741,634	10,112,485	75,153,958
税金及附加	(303,117)	(447,779)	(186,705)	(937,601)
业务及管理费	(9,758,299)	(15,174,562)	(1,580,929)	(26,513,790)
资产减值损失	(9,018,509)	(19,020,484)	(657,355)	(28,696,348)
其中: 信用减值损失	(9,075,510)	(19,020,422)	(657,235)	(28,753,167)
其他资产减值损失	57,001	(62)	(120)	56,819
其他业务成本	(331)	(510)	(214)	(1,055)
营业支出	(19,080,256)	(34,643,335)	(2,425,203)	(56,148,794)
营业利润	6,219,583	5,098,299	7,687,282	19,005,164
加: 营业外收入	260	11,543	93,783	105,586
减: 营业外支出	(54,734)	(31,782)	65,069	(21,447)
利润总额	6,165,109	5,078,060	7,846,134	19,089,303
分部资产	1,069,016,042	904,471,291	1,444,416,899	3,417,904,232
分部负债	1,658,895,321	536,335,193	960,824,338	3,156,054,852
其他分部信息:				
信贷承诺	488,856,651	850,341,459	–	1,339,198,110
折旧及摊销费用	1,325,545	1,121,515	1,791,032	4,238,092
资本性支出	2,396,066	2,027,260	3,237,485	7,660,811

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

七 分部信息（续）

1 经营分部（续）

	本集团 2021 年度			
	公司银行业务	个人银行及信用卡业务	资金运营及其他业务	合计
外部利息净收入 / （支出）	12,703,812	46,558,953	(2,292,856)	56,969,909
内部利息净收入 / （支出）	11,993,835	(18,069,765)	6,075,930	–
利息净收入	24,697,647	28,489,188	3,783,074	56,969,909
手续费及佣金净收入	1,617,107	8,622,191	471,873	10,711,171
投资收益	507,364	2,331	6,746,486	7,256,181
公允价值变动损益	18,635	–	(691,398)	(672,763)
汇兑收益	–	–	433,534	433,534
其他业务收入	1,144	2,491	52,752	56,387
资产处置收益	202	440	9,333	9,975
其他收益	2,844	6,195	131,223	140,262
营业收入	26,844,943	37,122,836	10,936,877	74,904,656
税金及附加	(316,321)	(432,401)	(163,262)	(911,984)
业务及管理费	(9,743,510)	(15,089,918)	(2,432,411)	(27,265,839)
资产减值损失	(12,609,276)	(12,116,182)	(759,567)	(25,485,025)
其中：信用减值损失	(12,602,051)	(12,114,553)	(759,567)	(25,476,171)
其他资产减值损失	(7,225)	(1,629)	–	(8,854)
其他业务成本	(4,311)	(6,048)	(2,758)	(13,117)
营业支出	(22,673,418)	(27,644,549)	(3,357,998)	(53,675,965)
营业利润	4,171,525	9,478,287	7,578,879	21,228,691
加：营业外收入	1,317	2,611	173,641	177,569
减：营业外支出	(14,898)	(8,633)	(123,633)	(147,164)
利润总额	4,157,944	9,472,265	7,628,887	21,259,096
分部资产	1,039,493,652	907,116,715	1,413,374,179	3,359,984,546
分部负债	1,690,473,734	447,008,061	988,001,996	3,125,483,791
其他分部信息：				
信贷承诺	494,692,165	807,857,673	–	1,302,549,838
折旧及摊销费用	1,205,348	1,051,850	1,638,883	3,896,081
资本性支出	2,179,179	1,901,666	2,962,978	7,043,823

七　分部信息（续）

2　地区分部

本集团主要于中国境内经营，本集团除总行外已在北京、上海、大连、沈阳、郑州、南京、杭州、昆明、广州、深圳、东莞、珠海、汕头、梅州、惠州、韶关、清远、中山、佛山、江门、肇庆、阳江、湛江、武汉、茂名、河源、长沙、天津、哈尔滨、济南、乌鲁木齐、成都、福州、宁波、苏州、合肥、重庆、西安、石家庄、南昌、南宁、太原、长春、贵阳、青岛、海口、中国澳门特别行政区（“澳门”）和中国香港特别行政区（“香港”）设立了48家直属分行。同时，本集团在上海市设立了资金营运中心及广银理财有限责任公司。

按地区列报信息时，经营收入是以产生收入的分行所在地为基准划分。资产和资本性支出则按相关资产的所在地划分。

作为管理层报告的用途，本集团以分行所在地为基准划分为以下六个地区：

- “长江三角洲”：上海市、江苏省、浙江省；
- “珠江三角洲”：广东省、福建省、海南省；
- “环渤海地区”：北京市、天津市、辽宁省、黑龙江省、吉林省、山东省、河北省；
- “中西部地区”：河南省、湖北省、湖南省、云南省、四川省、贵州省、安徽省、陕西省、重庆市、广西壮族自治区、江西省、山西省、新疆维吾尔族自治区、内蒙古自治区；

总行：总行及信用卡中心；

境外：澳门及香港。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

七 分部信息（续）

2 地区分部（续）

	本集团 2022 年度						
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中西部地区	总行	境外	合计
外部利息净收入 /（支出）	11,936,161	(127,941)	(3,813,236)	8,985,689	38,395,634	451,083	55,827,390
内部利息净收入 /（支出）	2,982,831	12,504,438	10,113,525	(1,109,960)	(24,238,283)	(252,551)	-
利息净收入	14,918,992	12,376,497	6,300,289	7,875,729	14,157,351	198,532	55,827,390
手续费及佣金净收入	885,413	672,085	619,925	559,637	9,353,846	289,536	12,380,442
投资收益	7,816,834	191,373	91,061	202,319	213,754	19,142	8,534,483
公允价值变动收益 /（损失）	(1,948,442)	2,215	4,938	14,977	(442,142)	(7,154)	(2,375,608)
汇兑收益 /（损失）	681,774	91,867	214,830	23,535	(370,049)	59	642,016
其他业务收入	7,814	29,318	21,840	24,921	(20,819)	-	63,074
资产处置收益 /（损失）	(25,524)	32,683	2,193	19,079	565	-	28,996
其他收益	31,754	3,406	4,042	4,863	9,100	-	53,165
营业收入	22,368,615	13,399,444	7,259,118	8,725,060	22,901,606	500,115	75,153,958
税金及附加	(154,868)	(181,153)	(107,874)	(152,220)	(340,526)	(960)	(937,601)
业务及管理费	(3,575,345)	(5,763,661)	(3,556,654)	(3,524,215)	(9,879,855)	(214,060)	(26,513,790)
资产减值损失	(866,856)	(5,981,387)	(3,100,130)	(2,423,951)	(16,310,728)	(13,296)	(28,696,348)
其中：信用减值损失	(866,856)	(5,981,325)	(3,100,130)	(2,419,387)	(16,372,173)	(13,296)	(28,753,167)
其他资产减值损失	-	(62)	-	(4,564)	61,445	-	56,819
其他业务成本	(520)	(452)	(25)	(2)	(56)	-	(1,055)
营业支出	(4,597,589)	(11,926,653)	(6,764,683)	(6,100,388)	(26,531,165)	(228,316)	(56,148,794)
营业利润	17,771,026	1,472,791	494,435	2,624,672	(3,629,559)	271,799	19,005,164
加：营业外收入	13,964	56,602	7,396	13,073	14,532	19	105,586
减：营业外支出	(28,314)	105,237	(39,944)	(5,746)	(52,680)	-	(21,447)
利润总额	17,756,676	1,634,630	461,887	2,631,999	(3,667,707)	271,818	19,089,303

七 分部信息(续)

2 地区分部(续)

	本集团 2022年度						
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中西部地区	总行	境外	合计
分部资产	1,585,212,074	839,960,714	584,055,771	415,204,506	766,928,628	57,107,727	4,248,469,420
抵销							(830,565,188)
资产合计							3,417,904,232
分部负债	1,561,445,744	838,337,410	583,958,302	412,855,313	533,782,269	56,241,002	3,986,620,040
抵销							(830,565,188)
负债合计							3,156,054,852
其他分部信息:							
信贷承诺	129,691,451	102,375,904	96,839,337	155,240,257	850,341,459	4,709,702	1,339,198,110
折旧及摊销费	448,343	748,581	547,260	577,789	1,877,953	38,166	4,238,092
资本性支出	673,569	1,340,046	1,091,080	1,262,637	3,291,399	2,080	7,660,811

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

七 分部信息（续）

2 地区分部（续）

	本集团						
	2021 年度						
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中西部地区	总行	境外	合计
外部利息净收入 /（支出）	5,357,955	968,549	(2,560,468)	9,499,886	43,303,007	400,980	56,969,909
内部利息净收入 /（支出）	2,066,268	11,579,906	9,222,293	(1,126,951)	(21,594,871)	(146,645)	–
利息净收入	7,424,223	12,548,455	6,661,825	8,372,935	21,708,136	254,335	56,969,909
手续费及佣金净收入	602,907	704,011	704,519	544,956	8,000,397	154,381	10,711,171
投资收益	169,035	97,376	85,071	118,980	6,773,334	12,385	7,256,181
公允价值变动收益 /（损失）	9,073	1,667	(12,197)	(2,382)	(594,670)	(74,254)	(672,763)
汇兑收益 /（损失）	28,068	105,938	173,561	23,692	76,313	25,962	433,534
其他业务收入	6,646	31,802	20,037	20,195	(22,293)	–	56,387
资产处置收益 /（损失）	322	1,725	4,752	1,087	2,089	–	9,975
其他收益	9,510	1,102	74,678	19,703	35,269	–	140,262
营业收入	8,249,784	13,492,076	7,712,246	9,099,166	35,978,575	372,809	74,904,656
税金及附加	(151,951)	(180,596)	(111,681)	(152,074)	(314,736)	(946)	(911,984)
业务及管理费	(2,970,723)	(5,680,711)	(3,658,934)	(3,500,466)	(11,235,349)	(219,656)	(27,265,839)
资产减值损失	(1,582,375)	(220,693)	(2,130,196)	(6,517,857)	(15,001,528)	(32,376)	(25,485,025)
其中：信用减值损失	(1,582,375)	(219,064)	(2,130,015)	(6,510,813)	(15,001,528)	(32,376)	(25,476,171)
其他资产减值损失	–	(1,629)	(181)	(7,044)	–	–	(8,854)
其他业务成本	(226)	(325)	(737)	(1)	(11,828)	–	(13,117)
营业支出	(4,705,275)	(6,082,325)	(5,901,548)	(10,170,398)	(26,563,441)	(252,978)	(53,675,965)
营业利润	3,544,509	7,409,751	1,810,698	(1,071,232)	9,415,134	119,831	21,228,691
加：营业外收入	13,297	69,672	7,033	15,487	72,078	2	177,569
减：营业外支出	(30,518)	(52,636)	(18,761)	(21,182)	(24,072)	5	(147,164)
利润总额	3,527,288	7,426,787	1,798,970	(1,076,927)	9,463,140	119,838	21,259,096

七 分部信息(续)

2 地区分部(续)

	本集团						
	2021年度						
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中西部地区	总行	境外	合计
分部资产	457,875,097	806,733,938	568,343,853	404,253,497	1,864,489,132	40,225,119	4,141,920,636
抵销							(781,936,090)
资产合计							3,359,984,546
分部负债	454,388,379	799,190,017	566,850,145	405,711,932	1,641,932,148	39,347,260	3,907,419,881
抵销							(781,936,090)
负债合计							3,125,483,791
其他分部信息:							
信贷承诺	126,001,257	100,351,634	98,294,535	164,733,484	809,269,618	3,899,310	1,302,549,838
折旧及摊销费	435,058	444,682	596,726	495,925	1,703,332	220,358	3,896,081
资本性支出	628,404	1,177,958	1,332,983	1,011,903	2,888,206	4,369	7,043,823

八 子公司

于2022年12月31日纳入合并范围的子公司

	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例
广银理财有限责任公司 (a)	中国上海	中国	发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理等	100%

(a) 于2021年12月1日，本行设立了广银理财有限责任公司。

(b) 本行对广银理财有限责任公司的持股比例为100%，广银理财有限责任公司相关活动的决策由董事会作出，董事会决议必须经全体董事过半数通过。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

九 关联方关系及其交易

1 本行主要股东及其所属集团附属公司

本行无控股股东。根据《商业银行股权管理暂行办法》(中国银监会令2018年第1号）的规定，本行的主要股东关联方是指持有本行5%股份以上的股东或持有股份总额不足5%但对本行经营管理有重大影响的股东。其中，重大影响包括但不限于向本行派驻董事、监事或高级管理人员。于2022年12月31日，本行的主要股东关联方情况如下：

	注册地址	注册资本	于2022年12月31日对本行的持股比例	主营业务	与本行关系	经济性质或类型	法定代表人
中国人寿保险股份有限公司	北京	人民币 282.65 亿	43.686%	提供个人人寿保险、团体人寿保险、意外险和健康险等产品和服务等	股东	股份有限公司	白涛
中信信托有限责任公司	北京	人民币 112.76 亿	14.137%	信托、投资基金、咨询顾问、债券承销、固有财产运用、同业拆借、法规允许或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务等	股东	有限责任公司	李子民
国网英大国际控股集团有限公司(a)	北京	人民币 1,022 亿	8.919%	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	股东	有限责任公司	杨东伟
江西省交通投资集团有限责任公司	南昌	人民币 95.05 亿	8.184%	高速公路基础设施的投资、建设及经营，高速公路服务区经营及交通基础设施的建设等	股东	有限责任公司	王江军
中华人民共和国财政部(a)	北京	/	5.218%	/	股东	/	/
江苏苏钢集团有限公司(b)	苏州	人民币 10.17 亿	1.022%	生铁加工生铁、钢铁（含冷轧带肋钢筋）、自有资产租赁	股东	有限责任公司	陈继友

(a) 2022年7月8日，根据《中国银保监会关于广发银行股权变更及有关股东资格的批复》(银保监复[2022]433号），国网英大国际控股集团有限公司向中华人民共和国财政部无偿划转其持有的本行1,136,946,100股股份。股权变更后，中华人民共和国财政部持有本行1,136,946,100股股份，持股比例为5.218%。

根据《银行保险机构关联交易管理办法》，中华人民共和国财政部不适用关联方管理的监管规定。

(b) 截至2022年12月31日，江苏苏钢集团有限公司对本行持股比例为1.022%，持股比例未达5%，但由于其向本行派驻了股东监事陈继友先生，故按照《商业银行股权管理暂行办法》(中国银行业监督管理委员会令2018年第1号）相关要求将其作为主要股东管理。

九 关联方关系及其交易（续）

1 本行主要股东及其所属集团附属公司（续）

主要股东对本行所持股份变化

	2022 年 12 月 31 日	
	持股数（股）	持股比例 (%)
中国人寿保险股份有限公司	**9,519,210,262**	43.686
中信信托有限责任公司	**3,080,479,452**	14.137
国网英大国际控股集团有限公司	**1,943,533,352**	8.919
江西省交通投资集团有限责任公司	**1,783,343,771**	8.184
中华人民共和国财政部	**1,136,946,100**	5.218
江苏苏钢集团有限公司	**222,777,231**	1.022

	2021 年 12 月 31 日	
	持股数（股）	持股比例 (%)
中国人寿保险股份有限公司	8,600,631,426	43.686
国网英大国际控股集团有限公司	3,080,479,452	15.647
中信信托有限责任公司	3,080,479,452	15.647
江西省交通投资集团有限责任公司	1,611,255,772	8.184
江苏苏钢集团有限公司	222,777,231	1.132

本行与主要股东及其各自所属集团附属企业进行的关联交易金额及余额列示于附注九、5和7。

本行主要股东各自所属集团附属企业包括受本行主要股东控制或共同控制的公司、主要股东的母公司及受母公司控制或共同控制的其他公司。

2 本行的其他关联方

其他关联方包括本行董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制的、或由其担任董事、高级管理人员的法人或其他组织、以及对本行施加重大影响的企业的合营企业及其子公司。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

九 关联方关系及其交易（续）

3 控股子公司

本行的控股子公司详见附注八。

4 关联自然人

(1) 本行的关键管理人员，是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本行的活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。

(2) 与上述关键管理人员关系密切的家庭成员。

5 关联交易

	主要股东	控股子公司	其他关联方	合计
2022 年度进行的交易金额如下：				
利息收入	**191,913**	**–**	**4,409**	**196,322**
手续费及佣金收入	**608,496**	**–**	**16**	**608,512**
投资收益	**1,769,457**	**–**	**–**	**1,769,457**
其他业务收入	**37,549**	**–**	**–**	**37,549**
营业外收入	**4,895**	**–**	**–**	**4,895**
利息支出	**(3,393,574)**	**(4,962)**	**–**	**(3,398,536)**
手续费及佣金支出	**(8,085)**	**(159,473)**	**–**	**(167,558)**
业务及管理费	**(347,132)**	**–**	**–**	**(347,132)**
于 2022 年 12 月 31 日的余额如下：				
交易性金融资产	**25,610,880**	**–**	**–**	**25,610,880**
衍生金融资产	**147,934**	**–**	**–**	**147,934**
发放贷款与垫款	**7,345,449**	**–**	**103,398**	**7,448,847**
债权投资	**3,733,622**	**–**	**–**	**3,733,622**
其他债权投资	**2,874,957**	**–**	**–**	**2,874,957**
使用权资产	**374,446**	**–**	**16,882**	**391,328**
其他资产	**90,725**	**–**	**–**	**90,725**
同业及其他金融机构存放款项	**2,175,598**	**55,500**	**–**	**2,231,098**
衍生金融负债	**114,410**	**–**	**–**	**114,410**
吸收存款	**90,446,538**	**–**	**217,065**	**90,663,603**
租赁负债	**391,561**	**–**	**19,336**	**410,897**
其他负债	**–**	**52,822**	**–**	**52,822**

九 关联方关系及其交易(续)

5 关联交易(续)

	主要股东	控股子公司	其他关联方	合计
2021 年度进行的交易金额如下:				
利息收入	464,559	–	1,960	466,519
手续费及佣金收入	527,813	–	2,106	529,919
投资收益	1,212,021	–	–	1,212,021
其他业务收入	198	–	–	198
营业外收入	344	–	–	344
利息支出	(3,829,378)	(114,258)	(3,079)	(3,946,715)
手续费及佣金支出	(18,745)	(8,557)	–	(27,302)
业务及管理费	(327,276)	–	–	(327,276)
于 2021 年 12 月 31 日的余额如下:				
拆出资金	7,009,144	–	–	7,009,144
交易性金融资产	27,467,783	–	–	27,467,783
衍生金融资产	607,253	–	129,532	736,785
买入返售金融资产	1,196,140	–	–	1,196,140
发放贷款与垫款	11,146,793	–	318,935	11,465,728
其他债权投资	509,341	–	–	509,341
使用权资产	468,636	–	–	468,636
其他资产	23,772	–	11	23,783
同业及其他金融机构存放款项	14,798,662	29,080	6,617,973	21,445,715
衍生金融负债	585,736	–	123,822	709,558
吸收存款	105,271,099	–	322,706	105,593,805
租赁负债	483,209	–	–	483,209
其他负债	8,025,917	9,071	–	8,034,988

除上述余额外，本行并无其他有关持有本行5%股份以上或持有股份总额不足5%但对本行经营管理有重大影响的股东款项。本行所有与关联方的重大交易(包括收付方式和条件)均按一般商业交易条款进行。

本行与关联自然人以及其他关联方进行的交易是根据正常的商业交易条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。除已于附注九、5和7所披露的与其他关联方之间的交易外，本行与关联自然人以及其他关联方所发生的其他交易并不重大，因此本行未对其他有关交易进行披露。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

九 关联方关系及其交易（续）

6 关键管理人员薪酬

	2022 年度	2021 年度
关键管理人员薪酬	**0.27 亿**	0.25 亿

根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员2022年的薪酬总额尚未最终确定，但预计不会对本行2022年财务报表产生重大影响。

董事、监事及高级管理人员于2022年以及2021年内并无收取任何加入本行的奖励聘金或离职补偿金，也没有放弃收取任何酬金。

7 企业年金

本集团于2022年对由中国人寿养老保险股份有限公司管理的年金计划作出的供款的金额为人民币14.52亿元，其中企业缴费金额为人民币11.31亿元，个人缴费金额为人民币3.21亿元（2021年：人民币4.20亿元，其中企业缴费金额为人民币3.50亿元，个人缴费金额为人民币0.70亿元）。

本行于2022年对由中国人寿养老保险股份有限公司管理的年金计划作出的供款的金额为人民币14.44亿元，其中企业缴费金额为人民币11.25亿元，个人缴费金额为人民币3.19亿元（2021年：人民币4.19亿元，其中企业缴费金额为人民币3.49亿元，个人缴费金额为人民币0.70亿元）。

十 在结构化主体中的权益

1 未纳入合并范围内的结构化主体

本集团发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体

本集团发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括非保本理财产品，本集团未对此等理财产品的本金和收益提供任何承诺。理财业务主体主要投资于货币市场工具、债券以及信贷资产等固定收益类资产。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。

于2022年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并报表范围内的非保本理财产品规模为人民币1,667.67亿元（2021年12月31日：人民币1,927.01亿元）。于2022年度，本集团的理财产品业务收入为人民币3.93亿元（2021年：人民币4.37亿元）。

于2022年度和2021年度，本集团与理财业务主体或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的、增加本集团风险的协议性流动性安排、担保或其他承诺，亦不存在本集团承担理财产品损失的条款。于2022年度和2021年度，本集团发行的非保本理财产品对本集团利益未造成损失，也未遇到财务困难。

十 在结构化主体中的权益（续）

1 未纳入合并范围内的结构化主体（续）

本集团持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并范围的结构化主体，相关损益列示在投资损益以及利息收入中。这些未合并结构化主体主要为本集团投资的资产管理产品、基金产品及资产支持证券等。于2022年12月31日，本集团持有以上未纳入合并范围的结构化主体的账面价值和由此产生的最大风险敞口为人民币1,867.88亿元（2021年12月31日：人民币1,920.45亿元），分别在本集团合并财务报表的交易性金融资产及债权投资分类中列示。

十一 承诺事项

1 贷款承诺和财务担保合同

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
	本集团及本行	本集团及本行
信用卡未使用额度	**850,341,459**	807,857,673
贷款承诺	**33,222,080**	32,754,125
银行承兑汇票	**329,512,744**	355,920,934
开出保函及担保	**58,801,983**	51,161,449
开出信用证	**67,319,844**	54,855,657
合计	**1,339,198,110**	1,302,549,838

贷款承诺和财务担保合同包括对客户提供的信用卡授信额度和一般信用额度，该一般信用额度可以通过贷款或开出信用证、开出保函及担保或银行承兑汇票等形式实现。

2 资本性支出承诺事项

以下为本集团及本行于资产负债表日，已签约而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺：

	本集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	**5,889,542**	4,835,374

	本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	**5,824,757**	4,835,374

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十一 承诺事项（续）

3 国债兑付承诺

本集团及本行受财政部委托作为其代理人承销国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本集团及本行亦有义务对国债履行兑付责任。本集团及本行国债提前兑付金额为国债本金及根据提前兑付协议决定的应付利息。

于2022年度，本集团及本行对本年承销、出售，但未到期的中国政府债券承兑的本金余额为人民币18.42亿元（2021年：人民币30.86亿元）。上述国债的原始期限为三至五年不等。

4 法律诉讼

本集团及本行在正常业务过程中因若干法律诉讼事项作为被告人。于2022年12月31日，根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团及本行已作出的准备为人民币0.46亿元（2021年12月31日：人民币4.53亿元），并在附注六、26预计负债中进行了披露。

十二 担保物

1 用作质押的金融资产

本集团作为负债或者或有负债的质押物的金融资产为债券及票据，主要为卖出回购质押的债券及票据、向央行借款质押债券、国库现金管理商业银行定期存款的质押债券、债券借贷质押债券。于2022年12月31日，上述作为担保物的金融资产账面价值如下：

	本集团及本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券	**274,523,136**	153,894,638
票据贴现	**19,556,873**	14,053,245
合计	**294,080,009**	167,947,883

于2022年12月31日，本集团及本行卖出回购金融资产款（附注六、22)账面价值为人民币1,885.82亿元（2021年12月31日：人民币700.65亿元）。回购协议主要在协议生效起1年内到期。

2 买入返售接纳的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物，本集团该等买入返售业务的账面余额请参照附注六、5。于2022年12月31日，本集团未持有在交易对手未违约的情况下可以直接处置或再抵押的担保物（2021年12月31日：无）。

十三 受托业务

1 委托贷款业务

本集团及本行以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团及本行与这些第三方贷款人签订合同，代表他们管理和回收贷款。贷款相关的信贷风险由资金委托人承担，故不在资产负债表内确认。于2022年12月31日及2021年12月31日，委托贷款和存款规模如下：

	本集团及本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
委托存款	**(107,711,750)**	(62,504,816)
委托贷款	**107,711,750**	62,504,816

2 委托理财业务

本集团及本行的委托理财业务主要是指本集团及本行销售给企业或者个人的未纳入合并报表的非保本理财产品，详细的委托理财规模参见附注十。

十四 金融资产的转移

1 信贷资产证券化

本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团在该等业务中可能会持有部分次级档资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。于2022年12月31日，本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的所有资产支持证券投资0.37亿元（2021年12月31日：0.27亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

于2022年度及2021年度，信贷资产转让账面原值均为人民币零元。本集团继续涉入了该转让的信贷资产。于2022年12月31日、2021年12月31日，本集团继续确认的资产价值分别为人民币7.35亿元、人民币7.35亿元，同时本集团由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债（附注六、17(ii)）。

2 收益权或财产权转让

本集团将信贷资产收益权或财产权转让给特殊目的的信托，再由投资者受让信托计划的份额。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。于2022年12月31日，本集团未在该等收益权或财产权转让交易中持有信托计划份额（2021年12月31日：无），本集团全部终止确认已转移的信贷资产。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十四 金融资产的转移（续）

3 不良贷款转让

2022年度，本集团通过向第三方转让方式共转让表内对公不良贷款及已核销贷款账面原值人民币32.43亿元（2021年度：人民币4.94亿元）。本集团转移了该等不良贷款的所有的风险和报酬，因此对该等转让的不良贷款进行了终止确认。

4 证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券所有的风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于2022年12月31日，本集团证券借出交易的转让资产余额为0.99亿元(2021年12月31日：无）。

十五 金融工具及其风险管理

概述

本集团的经营活动会面临各种金融风险：市场风险（主要为外汇风险、利率风险和价格风险）、信用风险和流动性风险。本集团整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对本集团财务业绩的潜在不利影响。

风险管理框架

董事会承担本行风险管理的最终责任，负责建立风险文化，确定整体风险偏好和风险承受能力，审批本行重大风险管理的目标、战略、政策和程序。董事会下设风险管理委员会，负责审议本行的风险管理战略、风险管理政策、重大风险管理事项、洗钱风险管理、案防管理及重大资产处置项目，对本行风险进行控制、管理、评估和监督等。监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。高级管理层下设内控合规与风险管理委员会、资产负债管理委员会、授信审查委员会、投资业务审查委员会、不良资产处置审查委员会等，负责研究防范信用风险、市场风险、银行账簿利率风险、流动性风险、操作风险、国别风险、洗钱风险等风险的战略、方针和政策，评估管理制度的有效性，监控管理制度的实施情况，识别管理制度的不足并研究解决方案等。

风险管理部为本行全面风险管理的牵头部门，牵头履行全面风险的日常管理工作。风险管理部、授信审批部、零售业务管理部、特殊资产经营部等部门，负责本行信用风险管理制度的制定、实施和管理；风险管理部负责本行市场风险、操作风险、国别风险管理制度的制定、实施和管理；资产负债管理部负责本行账簿利率风险、流动性风险管理制度的制定、实施和管理；法律与合规部牵头本行合规风险、信息科技风险、洗钱风险管理制度的制定、实施、检查和管理；审计部和区域审计中心负责对本行公司治理、内部控制和风险管理的适当性和有效性进行独立的审查和评价。董事会、董事会风险管理委员会及高级管理层的各项风险管理决策由各相关部门指导分支机构具体实施。子公司参照本行全面风险管理框架，相应建立全面风险管理组织架构和管理机制，确保风险管理要求在集团内部全面延伸。

十五 金融工具及其风险管理（续）

1 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格）的不利变动，而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团的市场风险主要来自银行业务的利率风险和汇率风险。

本集团根据《商业银行市场风险管理指引》等政策指引，建立市场风险管理体系。本集团董事会及下设的风险管理委员会负责领导全行市场风险管理工作。在高管层中设立分管风险副行长，并通过下设的内控合规与风险管理委员会制定、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程和评价市场风险管理的全面性。风险管理部具体对本行市场风险进行管理、监控，并履行独立向高级管理层和董事会报告的职责。

本集团风险监控手段包括通过久期监测、敞口分析、敏感性分析、情景分析等手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理；对金融市场部门设立了以风险价值和敏感性指标为主体的市场风险限额体系，并对市场风险限额的使用情况进行监控；通过对新产品和复杂交易业务中市场风险的审议程序确保新业务的市场风险被及早识别和评估；在审慎条件下开展了市场风险的压力测试工作。本集团通过市场风险及资金中台管理系统实现对全行市场风险的量化管理和监控。流动性风险及银行账簿利率风险管理系统对银行账簿业务市场风险管理提供辅助性的支持作用。

本集团承担的商品价格风险主要来源于黄金及其他贵金属。该损失风险由商品价格波动引起。本集团认为来自交易及投资组合中股票价格及除黄金外的商品价格的市场风险并不重大。

(1) 外汇风险

本集团主要经营人民币业务，外汇市场主要涉及美元与港币，其他币种交易则较少。本集团的汇率风险包括日常资金交易业务造成的交易性外汇敞口风险及本行持有的非人民币计价的发放贷款和垫款、同业款项、投资以及吸收存款等。

交易性外汇风险包括代客外汇买卖及其平盘交易和自营外汇买卖业务形成的外汇风险。本集团交易账户外汇风险主要是通过交易限额（包括敞口限额和止损限额）来控制。本集团还通过压力测试对外汇风险状况进行评估。个人外汇买卖业务运行在自动成交平台上，本集团个人外汇买卖的交易敞口可以实时监控。本集团市场风险管理系统对各类交易形成的汇率敞口纳入全行市场风险管理范畴内进行计量和监控。另外，本集团通过即期外汇交易和衍生交易来管理汇率风险，并适当运用衍生金融工具（主要是外汇掉期及货币利率掉期）管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

1 市场风险（续）

(1) 外汇风险（续）

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团及本行资产和负债的汇率风险敞口如下：

	本集团				
	2022 年 12 月 31 日				
	人民币项目	美元项目	港币项目	其他外币项目	合计
现金及存放中央银行款项	197,938,264	2,025,130	1,282,599	665,652	201,911,645
存放同业及其他金融机构款项	4,766,059	5,862,509	1,376,525	1,256,055	13,261,148
拆出资金	57,848,618	3,648,245	446,723	74,309	62,017,895
买入返售金融资产	122,681,971	-	-	-	122,681,971
发放贷款和垫款	1,958,496,478	29,760,604	7,920,925	4,442,216	2,000,620,223
交易性金融资产	161,664,518	7,270,416	-	-	168,934,934
债权投资	449,155,979	11,616,420	-	-	460,772,399
其他债权投资	281,226,616	37,947,076	294,866	330,317	319,798,875
其他权益工具投资	1,682,653	666,000	-	128	2,348,781
其他资产	52,810,952	74,308	449,334	329,817	53,664,411
资产总额	3,288,272,108	98,870,708	11,770,972	7,098,494	3,406,012,282
向中央银行借款	(17,804,694)	-	-	-	(17,804,694)
同业及其他金融机构存放款项	(372,277,025)	(213,205)	(48,975)	-	(372,539,205)
拆入资金	(32,626,499)	(18,208,665)	(3,133,139)	(11,088,738)	(65,057,041)
交易性金融负债	(134,228)	-	-	-	(134,228)
卖出回购金融资产款	(188,581,709)	-	-	-	(188,581,709)
吸收存款	(2,107,470,384)	(38,199,303)	(13,518,001)	(10,710,769)	(2,169,898,457)
应付债券	(290,388,867)	(1,330,266)	-	-	(291,719,133)
其他负债	(36,689,435)	(1,856,937)	(427,499)	(76,430)	(39,050,301)
负债总额	(3,045,972,841)	(59,808,376)	(17,127,614)	(21,875,937)	(3,144,784,768)
资产负债表内敞口净额	242,299,267	39,062,332	(5,356,642)	(14,777,443)	261,227,514
衍生金融工具的净名义金额	12,707,818	(23,623,049)	4,478,970	(18,436,916)	(24,873,177)
贷款承诺和财务担保合同	1,315,178,183	17,509,296	802,451	5,708,180	1,339,198,110

十五 金融工具及其风险管理(续)

1 市场风险(续)

(1) 外汇风险(续)

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团及本行资产和负债的汇率风险敞口如下(续)：

	本集团				
	2021年12月31日				
	人民币项目	美元项目	港币项目	其他外币项目	合计
现金及存放中央银行款项	327,779,727	2,206,414	626,635	699,566	331,312,342
存放同业及其他金融机构款项	8,483,168	4,215,183	505,277	1,486,185	14,689,813
拆出资金	37,998,682	22,466,868	–	–	60,465,550
买入返售金融资产	151,902,214	–	–	–	151,902,214
发放贷款和垫款	1,931,536,973	26,860,636	6,597,848	4,760,946	1,969,756,403
交易性金融资产	142,346,465	609,510	–	–	142,955,975
债权投资	406,802,432	1,283,885	–	–	408,086,317
其他债权投资	206,048,046	3,543,788	–	635,874	210,227,708
其他权益工具投资	1,507,261	607,041	–	–	2,114,302
其他资产	50,428,173	12,539	194,630	758,286	51,393,628
资产总额	3,264,833,141	61,805,864	7,924,390	8,340,857	3,342,904,252
向中央银行借款	(27,650,213)	–	–	–	(27,650,213)
同业及其他金融机构存放款项	(521,439,945)	(2,654,197)	(48,053)	(31)	(524,142,226)
拆入资金	(44,395,539)	(12,486,993)	(2,072,516)	(3,862,336)	(62,817,384)
交易性金融负债	(14,566)	–	–	–	(14,566)
卖出回购金融资产款	(70,064,869)	–	–	–	(70,064,869)
吸收存款	(2,047,698,801)	(27,865,997)	(10,382,756)	(8,825,651)	(2,094,773,205)
应付债券	(281,366,611)	(1,178,107)	(204,416)	–	(282,749,134)
其他负债	(44,732,272)	(1,418,581)	(335,998)	(61,441)	(46,548,292)
负债总额	(3,037,362,816)	(45,603,875)	(13,043,739)	(12,749,459)	(3,108,759,889)
资产负债表内敞口净额	227,470,325	16,201,989	(5,119,349)	(4,408,602)	234,144,363
衍生金融工具的净名义金额	4,711,329	(6,112,043)	4,755,503	(2,035,685)	1,319,104
贷款承诺和财务担保合同	1,281,350,075	16,588,196	554,096	4,057,471	1,302,549,838

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

1 市场风险（续）

(1) 外汇风险（续）

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团及本行资产和负债的汇率风险敞口如下（续）：

	本行 2022 年 12 月 31 日				
	人民币项目	美元项目	港币项目	其他外币项目	合计
现金及存放中央银行款项	197,938,264	2,025,130	1,282,599	665,652	201,911,645
存放同业及其他金融机构款项	4,535,742	5,862,509	1,376,525	1,256,055	13,030,831
拆出资金	57,848,618	3,648,245	446,723	74,309	62,017,895
买入返售金融资产	122,681,971	-	-	-	122,681,971
发放贷款和垫款	1,958,496,478	29,760,604	7,920,925	4,442,216	2,000,620,223
交易性金融资产	160,285,606	7,270,416	-	-	167,556,022
债权投资	445,689,103	11,616,420	-	-	457,305,523
其他债权投资	281,166,922	37,947,076	294,866	330,317	319,739,181
其他权益工具投资	1,682,653	666,000	-	128	2,348,781
其他资产	57,694,475	74,308	449,334	329,817	58,547,934
资产总额	3,288,019,832	98,870,708	11,770,972	7,098,494	3,405,760,006
向中央银行借款	(17,804,694)	-	-	-	(17,804,694)
同业及其他金融机构存放款项	(372,327,621)	(213,205)	(48,975)	-	(372,589,801)
拆入资金	(32,626,499)	(18,208,665)	(3,133,139)	(11,088,738)	(65,057,041)
交易性金融负债	(134,228)	-	-	-	(134,228)
卖出回购金融资产款	(188,581,709)	-	-	-	(188,581,709)
吸收存款	(2,107,470,384)	(38,199,303)	(13,518,001)	(10,710,769)	(2,169,898,457)
应付债券	(290,388,867)	(1,330,266)	-	-	(291,719,133)
其他负债	(36,647,852)	(1,856,937)	(427,499)	(76,430)	(39,008,718)
负债总额	(3,045,981,854)	(59,808,376)	(17,127,614)	(21,875,937)	(3,144,793,781)
资产负债表内敞口净额	242,037,978	39,062,332	(5,356,642)	(14,777,443)	260,966,225
衍生金融工具的净名义金额	12,707,818	(23,623,049)	4,478,970	(18,436,916)	(24,873,177)
贷款承诺和财务担保合同	1,315,178,183	17,509,296	802,451	5,708,180	1,339,198,110

十五 金融工具及其风险管理(续)

1 市场风险(续)

(1) 外汇风险(续)

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团及本行资产和负债的汇率风险敞口如下(续)：

	本行				
	2021年12月31日				
	人民币项目	美元项目	港币项目	其他外币项目	合计
现金及存放中央银行款项	327,779,727	2,206,414	626,635	699,566	331,312,342
存放同业及其他金融机构款项	3,518,525	4,127,999	1,389,292	602,524	9,638,340
拆出资金	37,998,682	22,466,868	-	-	60,465,550
买入返售金融资产	151,902,214	-	-	-	151,902,214
发放贷款和垫款	1,931,536,973	26,860,636	6,597,848	4,760,946	1,969,756,403
交易性金融资产	142,346,465	609,510	-	-	142,955,975
债权投资	406,802,432	1,283,885	-	-	408,086,317
其他债权投资	206,048,046	3,543,788	-	635,874	210,227,708
其他权益工具投资	1,507,261	607,041	-	-	2,114,302
其他资产	55,329,349	12,539	194,630	758,286	56,294,804
资产总额	3,264,769,674	61,718,680	8,808,405	7,457,196	3,342,753,955
向中央银行借款	(27,650,213)	-	-	-	(27,650,213)
同业及其他金融机构存放款项	(521,455,964)	(2,667,256)	(48,055)	(31)	(524,171,306)
拆入资金	(44,395,539)	(12,486,993)	(2,072,516)	(3,862,336)	(62,817,384)
交易性金融负债	(14,566)	-	-	-	(14,566)
卖出回购金融资产款	(70,064,869)	-	-	-	(70,064,869)
吸收存款	(2,047,698,801)	(27,865,997)	(10,382,756)	(8,825,651)	(2,094,773,205)
应付债券	(281,366,611)	(1,178,107)	(204,416)	-	(282,749,134)
其他负债	(44,623,958)	(1,418,581)	(335,998)	(61,441)	(46,439,978)
负债总额	(3,037,270,521)	(45,616,934)	(13,043,741)	(12,749,459)	(3,108,680,655)
资产负债表内敞口净额	227,499,153	16,101,746	(4,235,336)	(5,292,263)	234,073,300
衍生金融工具的净名义金额	4,711,329	(6,112,043)	4,755,503	(2,035,685)	1,319,104
贷款承诺和财务担保合同	1,281,350,075	16,588,196	554,096	4,057,471	1,302,549,838

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

1 市场风险（续）

(1) 外汇风险（续）

下表列示了在人民币对本集团及本行存在风险敞口的外币的即期与远期汇率同时升值5%或贬值5%的情况下，外币货币性资产与负债的净敞口及货币衍生工具净头寸对税前利润的潜在影响。

	本集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
	税前利润	税前利润
升值 5%	**(932,637)**	164,091
贬值 5%	**932,637**	(164,091)

	本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
	税前利润	税前利润
升值 5%	**(932,637)**	159,096
贬值 5%	**932,637**	(159,096)

对税前利润及其他综合收益的影响是基于对本集团及本行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金融工具以降低汇率风险。该分析未考虑不同货币汇率变动之间的相关性，也未考虑管理层可能采取的降低汇率风险的措施。因此，上述敏感性分析可能与汇率变动的实际结果存在差异。

(2) 利率风险

利率风险是指由于市场利率变动所带来的损失的可能性。本集团对利率风险的敞口通过研究宏观经济各项指标判断未来利率走势，同时结合本集团资金成本、资本充足率、存贷款的增长情况等因素预测未来集团资金变动趋势，以研究本集团对利率风险的承受力。

本集团主要通过资产组合构建和调整来管理利率风险。资产组合的目的在于通过资产多样化来分散风险、提高盈利。

十五 金融工具及其风险管理（续）

1 市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

目前人民币利率风险主要体现在利率政策变动风险和利率敏感性资产负债错配带来的风险。本集团针对人民币利率风险管理的主要措施包括：

(i) 预期利率走势，密切关注政策动态以全面识别利率风险，力争为利率风险限额的确定和风险敞口的调节提供决策依据；

(ii) 通过设定风险指标值来约束投资交易行为，并定期进行评估；

(iii) 及时根据市场预期调整投资组合或融资结构；

(iv) 建立人民币存贷款利率授权体系；及

(v) 推进资产负债管理和内部资金转移定价系统，综合运用各类工具调节利率风险敞口。

本集团利率风险管理的主要方面包括：

(i) 利率风险的量化，目前本集团对全行资产负债表已经实现了利率风险的量化，独立的市场风险管理中台对利率风险敞口进行实时监控，针对存款和贷款等银行账簿的利率风险管理系统即流动性风险及银行账簿利率风险系统已经上线使用；

(ii) 确定利率风险限额，即根据银行承受能力和业务发展需求，确定恰当的利率风险敞口。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

1 市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团及本行资产和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 2022 年 12 月 31 日					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非生息	合计
现金及存放中央银行款项	198,456,256	-	-	-	3,455,389	201,911,645
存放同业及其他金融机构款项	13,260,350	-	-	-	798	13,261,148
拆出资金	27,323,470	34,260,222	-	-	434,203	62,017,895
买入返售金融资产	122,585,648	-	-	-	96,323	122,681,971
发放贷款和垫款	724,134,081	1,011,836,389	224,615,209	33,947,922	6,086,622	2,000,620,223
交易性金融资产	5,959,123	14,955,764	24,204,880	20,415,075	103,400,092	168,934,934
债权投资	13,704,916	71,849,576	208,599,101	160,814,663	5,804,143	460,772,399
其他债权投资	21,828,821	77,613,635	148,406,727	68,376,247	3,573,445	319,798,875
其他权益工具投资	-	-	-	-	2,348,781	2,348,781
其他资产	-	-	-	-	65,556,361	65,556,361
资产合计	1,127,252,665	1,210,515,586	605,825,917	283,553,907	190,756,157	3,417,904,232
向中央银行借款	(3,000,000)	(14,672,000)	-	-	(132,694)	(17,804,694)
同业及其他金融机构存放款项	(299,490,544)	(71,505,510)	-	-	(1,543,151)	(372,539,205)
拆入资金	(57,139,686)	(7,748,599)	-	-	(168,756)	(65,057,041)
卖出回购金融资产款	(180,477,800)	(8,007,073)	-	-	(96,836)	(188,581,709)
吸收存款	(1,915,030,376)	(65,317,986)	(157,628,001)	(297,290)	(31,624,804)	(2,169,898,457)
应付债券	(136,830,304)	(68,646,355)	(81,999,510)	(3,499,947)	(743,017)	(291,719,133)
其他负债	-	-	-	-	(50,454,613)	(50,454,613)
负债合计	(2,591,968,710)	(235,897,523)	(239,627,511)	(3,797,237)	(84,763,871)	(3,156,054,852)
资产负债敞口	(1,464,716,045)	974,618,063	366,198,406	279,756,670	105,992,286	261,849,380

十五 金融工具及其风险管理(续)

1 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团及本行资产和负债的合同到期日或重新定价日(较早者)的情况如下(续)：

	本集团					
	2021年12月31日					
	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非生息	合计
现金及存放中央银行款项	327,434,452	-	-	-	3,877,890	331,312,342
存放同业及其他金融机构款项	14,499,055	188,048	-	-	2,710	14,689,813
拆出资金	35,533,481	23,651,705	992,053	-	288,311	60,465,550
买入返售金融资产	151,794,168	-	-	-	108,046	151,902,214
发放贷款和垫款	737,084,115	899,678,759	268,482,314	58,638,644	5,872,571	1,969,756,403
交易性金融资产	3,964,894	7,089,234	16,287,611	16,041,543	99,572,693	142,955,975
债权投资	25,918,970	58,682,975	172,661,545	145,750,888	5,071,939	408,086,317
其他债权投资	12,907,763	30,408,094	92,062,089	71,703,912	3,145,850	210,227,708
其他权益工具投资	-	-	-	-	2,114,302	2,114,302
其他资产	-	-	-	-	68,473,922	68,473,922
资产合计	1,309,136,898	1,019,698,815	550,485,612	292,134,987	188,528,234	3,359,984,546
向中央银行借款	-	(27,000,000)	-	-	(650,213)	(27,650,213)
同业及其他金融机构存放款项	(294,172,950)	(227,314,370)	-	-	(2,654,906)	(524,142,226)
拆入资金	(45,611,309)	(17,095,768)	-	-	(110,307)	(62,817,384)
卖出回购金融资产款	(63,508,965)	(6,543,280)	-	-	(12,624)	(70,064,869)
吸收存款	(1,555,575,894)	(261,162,391)	(242,176,199)	(6,553,789)	(29,304,932)	(2,094,773,205)
应付债券	(40,814,928)	(178,085,117)	(59,999,539)	(3,499,944)	(349,606)	(282,749,134)
其他负债	-	-	-	-	(63,286,760)	(63,286,760)
负债合计	(1,999,684,046)	(717,200,926)	(302,175,738)	(10,053,733)	(96,369,348)	(3,125,483,791)
资产负债敞口	(690,547,148)	302,497,889	248,309,874	282,081,254	92,158,886	234,500,755

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

1 市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团及本行资产和负债的合同到期日或重新定价日（较早者）的情况如下（续）：

	本行 2022 年 12 月 31 日					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非生息	合计
现金及存放中央银行款项	198,456,256	-	-	-	3,455,389	201,911,645
存放同业及其他金融机构款项	13,030,162	-	-	-	669	13,030,831
拆出资金	27,323,470	34,260,222	-	-	434,203	62,017,895
买入返售金融资产	122,585,648	-	-	-	96,323	122,681,971
发放贷款和垫款	724,134,081	1,011,836,389	224,615,209	33,947,922	6,086,622	2,000,620,223
交易性金融资产	5,882,190	14,424,466	23,922,303	20,415,075	102,911,988	167,556,022
债权投资	13,704,916	71,649,136	207,803,988	158,367,904	5,779,579	457,305,523
其他债权投资	21,828,821	77,613,635	148,406,727	68,317,097	3,572,901	319,739,181
其他权益工具投资	-	-	-	-	2,348,781	2,348,781
其他资产	-	-	-	-	70,439,884	70,439,884
资产合计	1,126,945,544	1,209,783,848	604,748,227	281,047,998	195,126,339	3,417,651,956
向中央银行借款	(3,000,000)	(14,672,000)	-	-	(132,694)	(17,804,694)
同业及其他金融机构存放款项	(299,541,083)	(71,505,510)	-	-	(1,543,208)	(372,589,801)
拆入资金	(57,139,686)	(7,748,599)	-	-	(168,756)	(65,057,041)
卖出回购金融资产款	(180,477,800)	(8,007,073)	-	-	(96,836)	(188,581,709)
吸收存款	(1,915,030,376)	(65,317,986)	(157,628,001)	(297,290)	(31,624,804)	(2,169,898,457)
应付债券	(136,830,304)	(68,646,355)	(81,999,510)	(3,499,947)	(743,017)	(291,719,133)
其他负债	-	-	-	-	(50,413,030)	(50,413,030)
负债合计	(2,592,019,249)	(235,897,523)	(239,627,511)	(3,797,237)	(84,722,345)	(3,156,063,865)
资产负债敞口	(1,465,073,705)	973,886,325	365,120,716	277,250,761	110,403,994	261,588,091

十五 金融工具及其风险管理(续)

1 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团及本行资产和负债的合同到期日或重新定价日(较早者)的情况如下(续)：

	本行					
	2021年12月31日					
	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非生息	合计
现金及存放中央银行款项	327,434,452	-	-	-	3,877,890	331,312,342
存放同业及其他金融机构款项	9,449,055	188,048	-	-	1,237	9,638,340
拆出资金	35,533,481	23,651,705	992,053	-	288,311	60,465,550
买入返售金融资产	151,794,168	-	-	-	108,046	151,902,214
发放贷款和垫款	737,084,115	899,678,759	268,482,314	58,638,644	5,872,571	1,969,756,403
交易性金融资产	3,964,894	7,089,234	16,287,611	16,041,543	99,572,693	142,955,975
债权投资	25,918,970	58,682,975	172,661,545	145,750,888	5,071,939	408,086,317
其他债权投资	12,907,763	30,408,094	92,062,089	71,703,912	3,145,850	210,227,708
其他权益工具投资	-	-	-	-	2,114,302	2,114,302
其他资产	-	-	-	-	73,375,098	73,375,098
资产合计	1,304,086,898	1,019,698,815	550,485,612	292,134,987	193,427,937	3,359,834,249
向中央银行借款	-	(27,000,000)	-	-	(650,213)	(27,650,213)
同业及其他金融机构存放款项	(294,201,338)	(227,314,370)	-	-	(2,655,598)	(524,171,306)
拆入资金	(45,611,309)	(17,095,768)	-	-	(110,307)	(62,817,384)
卖出回购金融资产款	(63,508,965)	(6,543,280)	-	-	(12,624)	(70,064,869)
吸收存款	(1,555,575,894)	(261,162,391)	(242,176,199)	(6,553,789)	(29,304,932)	(2,094,773,205)
应付债券	(40,814,928)	(178,085,117)	(59,999,539)	(3,499,944)	(349,606)	(282,749,134)
其他负债	-	-	-	-	(63,178,446)	(63,178,446)
负债合计	(1,999,712,434)	(717,200,926)	(302,175,738)	(10,053,733)	(96,261,726)	(3,125,404,557)
资产负债敞口	(695,625,536)	302,497,889	248,309,874	282,081,254	97,166,211	234,429,692

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

1 市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

下表列示了在相关收益率曲线同时平行上升或下降100个基点的情况下，基于报告期末本集团及本行的生息资产与付息负债的结构，对未来12个月内净利润及其他综合收益所产生的潜在税前影响。该分析假设所有期限的利率均以相同幅度变动，未反映若某些利率改变而其他利率维持不变的情况。

对净利润的敏感性分析基于利率的预期合理可能变动作出。该分析假设期末持有的金融资产及负债的结构保持不变，未将客户行为、基准风险或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。

对其他综合收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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资进行重估后公允价值变动的影响。

本集团

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	净利润	**其他综合收益**	净利润	其他综合收益
上升 100 个基点	**(1,081,761)**	**(5,802,322)**	1,807,487	(4,911,755)
下降 100 个基点	**1,081,761**	**6,167,357**	(1,807,487)	5,285,130

本行

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	净利润	**其他综合收益**	净利润	其他综合收益
上升 100 个基点	**(1,086,166)**	**(5,798,757)**	1,772,738	(4,911,755)
下降 100 个基点	**1,086,166**	**6,163,433**	(1,772,738)	5,285,130

有关假设未考虑本集团及本行出于资本使用及利率风险管理政策而可能采取的降低利率风险的措施。因此，上述分析可能与实际情况存在差异。

另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在不同的收益率曲线平行移动情形、本集团及本行除衍生金融工具外的现时利率风险敞口下，净利润和其他综合收益的估计变动。

十五 金融工具及其风险管理（续）

2 信用风险

信用风险是指债务人没有履行其对本集团的义务或承诺，使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自本集团的信贷资产组合。

信用风险的集中程度：当一定数量的客户进行相同的经营活动、处于相同的地理位置或其行业具有相似的经济特性时，其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信贷风险的集中程度反映了本集团业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。本集团按照信用风险资产组合管理的原则，从区域、行业、客户、产品、期限等维度，制定信用风险资产组合限额。本集团的业务主要在中国境内，但由于中国幅员广大，每一个地区的经济发展均有其独特之处（如某些地区被中央政府划为经济特区以吸引投资），因此每个地区有其不同的风险。

本集团专为识别、评估和监控信贷风险而设计了有效的信贷风险管理的系统架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序。经董事会批准，本集团优化调整了信贷审批流程，于流程上加强对信贷风险的管控，明确贷款审批环节的职能及责任。分管风险副行长负责全行风险管理各项职能工作，并领导相关部门根据国家有关法律法规、货币政策及本行经营方针，制定一定时期的信贷政策和标准，分析信贷业务发展和风险管理状况，权限内审批各项信贷业务。

在公司及机构业务信用风险管理方面，本集团制定了行业信贷政策指引，完善了公司及机构类客户信贷准入、退出标准，明确了信贷结构调整政策，实施行业信贷风险限额管理，促进了信贷结构进一步优化。本集团信用风险管理工作贯穿于信贷业务贷前调查、信贷审批、贷后管理等各流程环节。

在个人业务方面，本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。本集团重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本集团将根据一套个人贷款标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险，本集团在适当的情况下要求客户提供抵押品和增加保证人。本集团已为特定类别抵押品的可接受性制定指引。本集团对抵押品组合及法律契约均会做定期审核，确保其能继续覆盖相应的风险，并符合市场惯例。

贷款承诺和或有负债产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险一致。因此，这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理以及抵质押担保要求。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

2 信用风险（续）

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

- 房产和土地使用权
- 定期存单、债券和股权等金融工具
- 应收账款和收费权
- 存货

为了将信用风险降到最低，对单笔贷款一旦识别出减值迹象，本集团就会要求对手方提前偿还贷款或者追加抵质押物、增加保证人。

类似信用风险组合划分

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。目前主要分组参考指标包括行业、业务类型、抵质押方式等。

信用风险的计量

预期信用损失的计量

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一： 自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

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纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段三： 在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于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减值准备，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减值准备。

十五 金融工具及其风险管理（续）

2 信用风险（续）

信用风险的计量（续）

预期信用损失的计量（续）

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团通过反映发生信用损失的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低），来考虑信用损失发生的风险或概率。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 违约及已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息
- 合同现金流量的修改

在考虑前瞻性信息时，本集团考虑了不同的宏观经济情景。本集团定期监控并复核与预期信用损失计算相关的重要宏观经济假设和参数，包括经济下滑的风险、外部市场环境、客户情况的变化、国内生产总值和消费者物价指数等。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

2 信用风险（续）

信用风险的计量（续）

预期信用损失的计量（续）

内部信用风险评级

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行内部评级，按内部评级标尺将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用等级区分为十六级。内部信用风险评级是基于定性和定量因素考虑的。

信用风险显著增加的判断标准

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是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析以及外部信用风险评级等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本集团通过设置定量、定性标准判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化，判断标准主要包括逾期天数超过30天、内部信用评级显著下降、信用风险分类为关注类以及其他表明信用风险显著变化的情况。

本集团坚持实质性风险判断，综合考虑借款人经营能力及偿债能力情况变化，以评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生信用减值时，本集团将该金融资产界定为已违约。本集团在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 五级分类为不良类；
- 债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天；
- 内部信用评级为违约级别。

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

十五 金融工具及其风险管理（续）

2 信用风险（续）

信用风险的计量（续）

预期信用损失的计量（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减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除跨周期调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；

- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、授信产品的不同，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生后风险敞口损失的百分比，基于历史统计数据，不同宏观经济环境下，风险敞口的损失比率会有所不同；

- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值、住宅价格指数等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了统计模型和专家判断相结合的方式，在统计模型测算结果的基础上，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除基准经济情景外，本集团结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的12个月预期信用损失（阶段一）或加权的整个存续期预期信用损失（阶段二及阶段三）计量相关的减值准备。上述加权信用损失以各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本报告期内，本集团根据当前宏观经济环境的变化，对关键经济指标等前瞻性信息进行更新。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

2 信用风险（续）

信用风险的计量（续）

预期信用损失的计量（续）

前瞻性信息（续）

以国内生产总值当季同比增长率和广义货币当季同比增长率为例，基于历史实际数据，通过统计模型测算基准、乐观、悲观情境下的预测值。具体如下：

指标	2023 年基准场景下预测平均值
国内生产总值当季同比增长率	4.93%
广义货币当季同比增长率	9.80%

敏感性信息

预期信用损失计量使用的参数以及前瞻性信息的变化会对信用风险显著增加的评估和预期信用损失的计量产生影响。

于2022年12月31日，假设乐观情形的权重增加5%，而基础情形的权重减少5%，本集团的信用减值准备将减少不超过当前信用减值准备的1%；假设悲观情形的权重增加5%，而基础情形的权重减少5%，本集团的信用减值准备将增加不超过当前信用减值准备的1%。

于2021年12月31日，假设乐观情形的权重增加5%，而基础情形的权重减少5%，本行的信用减值准备将减少不超过当前信用减值准备的2%；假设悲观情形的权重增加5%，而基础情形的权重减少5%，本行的信用减值准备将增加不超过当前信用减值准备的2%。

合同现金流量的修改

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

本集团对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控，经过本集团判断，合同修改后资产信用风险已得到显著改善，达到划分为阶段一条件后才能从阶段三或阶段二转移至阶段一，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为12个月预期信用损失。于2022年12月31日，此类合同现金流量修改的金融资产的账面金额不重大。

十五 金融工具及其风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 最大信用风险敞口

不考虑任何所持抵质押物或其他信用增级措施的最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的抵质押物或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了各期末信用风险敞口的最坏情况。本集团及本行信用风险敞口主要来源于信贷业务以及资金业务。此外，表外项目如贷款承诺、信用卡未使用额度、银行承兑汇票、开出保函及担保及信用证等也包含信用风险。

	本集团 2022年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	合计
表内资产项目相关的信用风险敞口如下:					
存放中央银行款项	198,673,929	-	-	-	198,673,929
存放同业及其他金融机构款项	13,246,590	14,558	-	-	13,261,148
拆出资金	62,017,895	-	-	-	62,017,895
衍生金融资产	-	-	-	11,891,950	11,891,950
买入返售金融资产	122,681,971	-	-	-	122,681,971
发放贷款和垫款	1,912,517,408	71,689,995	16,412,820	-	2,000,620,223
交易性金融资产	-	-	-	67,113,966	67,113,966
债权投资	457,004,503	371,484	3,396,412	-	460,772,399
其他债权投资	319,789,804	-	9,071	-	319,798,875
其他资产	9,976,022	201,423	194,997	-	10,372,442
表外项目					
贷款承诺和财务担保合同	1,318,353,842	17,435,965	677,683	-	1,336,467,490
合计	4,414,261,964	89,713,425	20,690,983	79,005,916	4,603,672,288

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

2 信用风险（续）

(1) 最大信用风险敞口（续）

	本集团				
	2021 年 12 月 31 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	合计
表内资产项目相关的信用风险敞口如下:					
存放中央银行款项	327,717,542	–	–	–	327,717,542
存放同业及其他金融机构款项	14,687,813	2,000	–	–	14,689,813
拆出资金	60,465,550	–	–	–	60,465,550
衍生金融资产	–	–	–	17,080,294	17,080,294
买入返售金融资产	151,902,214	–	–	–	151,902,214
发放贷款和垫款	1,914,021,043	45,104,960	10,630,400	–	1,969,756,403
交易性金融资产	–	–	–	44,353,740	44,353,740
债权投资	404,409,356	1,078,314	2,598,647	–	408,086,317
其他债权投资	210,182,015	–	45,693	–	210,227,708
其他资产	12,057,206	138,723	187,428	–	12,383,357
表外项目					
贷款承诺和财务担保合同	1,278,988,697	20,118,849	610,252	–	1,299,717,798
合计	4,374,431,436	66,442,846	14,072,420	61,434,034	4,516,380,736

十五 金融工具及其风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 最大信用风险敞口(续)

	本行 2022年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	合计
表内资产项目相关的信用风险敞口如下:					
存放中央银行款项	198,673,929	-	-	-	198,673,929
存放同业及其他金融机构款项	13,016,273	14,558	-	-	13,030,831
拆出资金	62,017,895	-	-	-	62,017,895
衍生金融资产	-	-	-	11,891,950	11,891,950
买入返售金融资产	122,681,971	-	-	-	122,681,971
发放贷款和垫款	1,912,517,408	71,689,995	16,412,820	-	2,000,620,223
交易性金融资产	-	-	-	66,223,159	66,223,159
债权投资	453,537,627	371,484	3,396,412	-	457,305,523
其他债权投资	319,730,110	-	9,071	-	319,739,181
其他资产	9,909,037	201,423	194,997	-	10,305,457
表外项目					
贷款承诺和财务担保合同	1,318,353,842	17,435,965	677,683	-	1,336,467,490
合计	4,410,438,092	89,713,425	20,690,983	78,115,109	4,598,957,609

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

2 信用风险（续）

(1) 最大信用风险敞口（续）

	本行				
	2021 年 12 月 31 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	合计
表内资产项目相关的信用风险敞口如下:					
存放中央银行款项	327,717,542	-	-	-	327,717,542
存放同业及其他金融机构款项	9,636,340	2,000	-	-	9,638,340
拆出资金	60,465,550	-	-	-	60,465,550
衍生金融资产	-	-	-	17,080,294	17,080,294
买入返售金融资产	151,902,214	-	-	-	151,902,214
发放贷款和垫款	1,914,021,043	45,104,960	10,630,400	-	1,969,756,403
交易性金融资产	-	-	-	44,353,740	44,353,740
债权投资	404,409,356	1,078,314	2,598,647	-	408,086,317
其他债权投资	210,182,015	-	45,693	-	210,227,708
其他资产	12,057,206	138,723	187,428	-	12,383,357
表外项目					
贷款承诺和财务担保合同	1,278,988,697	20,118,849	610,252	-	1,299,717,798
合计	4,369,379,963	66,442,846	14,072,420	61,434,034	4,511,329,263

十五 金融工具及其风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 金融资产的信贷质量分析

	本集团 2022年12月31日				
	发放贷款和垫款	存/拆放金融机构	买入返售金融资产	投资 (i)	其他 (ii)
已发生信用减值					
- 总额	42,837,256	379,000	403,313	7,515,878	520,767
- 减值准备	(26,424,436)	(379,000)	(403,313)	(4,110,394)	(354,375)
小计	16,412,820	-	-	3,405,484	166,392
逾期3个月内未发生信用减值					
- 总额	10,462,317	-	-	-	342,827
- 减值准备	(2,737,028)	-	-	-	-
小计	7,725,289	-	-	-	342,827
未逾期未发生信用减值					
- 总额	2,002,793,772	75,454,053	122,681,971	845,132,305	9,767,633
- 减值准备	(26,311,658)	(175,010)	-	(852,549)	-
小计	1,976,482,114	75,279,043	122,681,971	844,279,756	9,767,633
合计	2,000,620,223	75,279,043	122,681,971	847,685,240	10,276,852

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

2 信用风险（续）

(2) 金融资产的信贷质量分析（续）

	本集团				
	2021 年 12 月 31 日				
	发放贷款和垫款	存 / 拆放金融机构	买入返售金融资产	投资 (i)	其他 (ii)
已发生信用减值					
- 总额	32,674,301	379,000	403,313	7,429,701	490,596
- 减值准备	(22,043,901)	(379,000)	(403,313)	(4,785,361)	(303,168)
小计	10,630,400	-	-	2,644,340	187,428
逾期 3 个月以内未发生信用减值					
- 总额	8,589,532	-	-	900,181	222,468
- 减值准备	(3,142,075)	-	-	(198,225)	-
小计	5,447,457	-	-	701,956	222,468
未逾期未发生信用减值					
- 总额	1,981,115,649	75,347,461	151,902,214	660,072,705	11,973,461
- 减值准备	(27,437,103)	(192,098)	-	(751,236)	-
小计	1,953,678,546	75,155,363	151,902,214	659,321,469	11,973,461
合计	1,969,756,403	75,155,363	151,902,214	662,667,765	12,383,357

十五 金融工具及其风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 金融资产的信贷质量分析(续)

	本行 2022年12月31日				
	发放贷款和垫款	存/拆放金融机构	买入返售金融资产	投资 (i)	其他 (ii)
已发生信用减值					
- 总额	42,837,256	379,000	403,313	7,515,878	520,767
- 减值准备	(26,424,436)	(379,000)	(403,313)	(4,110,394)	(354,375)
小计	16,412,820	-	-	3,405,484	166,392
逾期3个月以内未发生信用减值					
- 总额	10,462,317	-	-	-	342,827
- 减值准备	(2,737,028)	-	-	-	-
小计	7,725,289	-	-	-	342,827
未逾期未发生信用减值					
- 总额	2,002,793,772	75,223,709	122,681,971	840,714,658	9,767,633
- 减值准备	(26,311,658)	(174,983)	-	(852,279)	-
小计	1,976,482,114	75,048,726	122,681,971	839,862,379	9,767,633
合计	2,000,620,223	75,048,726	122,681,971	843,267,863	10,276,852

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

2 信用风险（续）

(2) 金融资产的信贷质量分析（续）

	本行				
	2021 年 12 月 31 日				
	发放贷款和垫款	存 / 拆放金融机构	买入返售金融资产	投资 (i)	其他 (ii)
已发生信用减值					
- 总额	32,674,301	379,000	403,313	7,429,701	490,596
- 减值准备	(22,043,901)	(379,000)	(403,313)	(4,785,361)	(303,168)
小计	10,630,400	-	-	2,644,340	187,428
逾期 3 个月以内未发生信用减值					
- 总额	8,589,532	-	-	900,181	222,468
- 减值准备	(3,142,075)	-	-	(198,225)	-
小计	5,447,457	-	-	701,956	222,468
未逾期未发生信用减值					
- 总额	1,981,115,649	70,295,988	151,902,214	660,072,705	11,973,461
- 减值准备	(27,437,103)	(192,098)	-	(751,236)	-
小计	1,953,678,546	70,103,890	151,902,214	659,321,469	11,973,461
合计	1,969,756,403	70,103,890	151,902,214	662,667,765	12,383,357

(i) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资。

(ii) 其他包括应收利息、待清算款项、其他应收款等。

十五 金融工具及其风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 债权性投资在资产负债表日由评级机构评定的信用评级:

	本集团			
信用评级	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
2022 年 12 月 31 日				
AAA	**30,882,185**	**91,521,904**	**64,211,601**	**186,615,690**
AA+ 到 AA-	**815,751**	**–**	**–**	**815,751**
AA 到 A-	**417,577**	**268,948**	**8,003,779**	**8,690,304**
BBB 及以下	**5,134,316**	**139,777**	**1,785,110**	**7,059,203**
未评级				
– 政府债券	**5,234,283**	**187,829,756**	**119,410,185**	**312,474,224**
– 金融机构债券	**12,648,246**	**107,050,429**	**85,014,012**	**204,712,687**
– 同业存单	**–**	**344,795**	**40,804,794**	**41,149,589**
– 企业债券	**152,334**	**–**	**569,394**	**721,728**
– 资金信托及资产管理计划	**11,829,275**	**13,655,014**	**–**	**25,484,289**
– 基金投资	**101,820,967**	**–**	**–**	**101,820,967**
– 债权融资计划	**–**	**59,961,776**	**–**	**59,961,776**

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

2 信用风险（续）

(3) 债权性投资在资产负债表日由评级机构评定的信用评级（续）：

	本集团			
信用评级	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
2021 年 12 月 31 日				
AAA	22,838,735	192,517,030	87,381,412	302,737,177
AA+ 到 AA-	1,226,434	51,928	403,411	1,681,773
AA 到 A-	–	364,028	5,218,215	5,582,243
BBB 及以下	5,370	254,504	3,620,861	3,880,735
未评级				
– 政府债券	2,420,722	84,364,349	46,203,808	132,988,879
– 金融机构债券	6,757,472	47,876,488	66,945,443	121,579,403
– 企业债券	567,561	52,918	454,558	1,075,037
– 资金信托及资产管理计划	10,837,721	20,717,359	–	31,555,080
– 基金投资	98,301,960	–	–	98,301,960
– 债权融资计划	–	61,887,713	–	61,887,713

十五 金融工具及其风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 债权性投资在资产负债表日由评级机构评定的信用评级(续):

	本行			
信用评级	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
2022 年 12 月 31 日				
AAA	**30,599,608**	**90,872,606**	**64,211,601**	**185,683,815**
AA+ 到 AA-	**815,751**	**–**	**–**	**815,751**
AA 到 A-	**417,577**	**268,948**	**8,003,779**	**8,690,304**
BBB 及以下	**5,134,316**	**139,777**	**1,785,110**	**7,059,203**
未评级				
– 政府债券	**5,234,283**	**185,012,178**	**119,350,491**	**309,596,952**
– 金融机构债券	**12,648,246**	**107,050,429**	**85,014,012**	**204,712,687**
– 同业存单	**–**	**344,795**	**40,804,794**	**41,149,589**
– 资产支持证券	**–**	**–**	**–**	**–**
– 企业债券	**152,334**	**–**	**569,394**	**721,728**
– 资金信托及资产管理计划	**11,221,044**	**13,655,014**	**–**	**24,876,058**
– 基金投资	**101,332,863**	**–**	**–**	**101,332,863**
– 债权融资计划	**–**	**59,961,776**	**–**	**59,961,776**

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

2 信用风险（续）

(3) 债权性投资在资产负债表日由评级机构评定的信用评级（续）：

	本行			
信用评级	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
2021 年 12 月 31 日				
AAA	22,838,735	192,517,030	87,381,412	302,737,177
AA+ 到 AA-	1,226,434	51,928	403,411	1,681,773
AA 到 A-	–	364,028	5,218,215	5,582,243
BBB 及以下	5,370	254,504	3,620,861	3,880,735
未评级				
– 政府债券	2,420,722	84,364,349	46,203,808	132,988,879
– 金融机构债券	6,757,472	47,876,488	66,945,443	121,579,403
– 同业存单	–	–	–	–
– 资产支持证券	–	–	–	–
– 企业债券	567,561	52,918	454,558	1,075,037
– 资金信托及资产管理计划	10,837,721	20,717,359	–	31,555,080
– 基金投资	98,301,960	–	–	98,301,960
– 债权融资计划	–	61,887,713	–	61,887,713

未评级债券主要包括财政部、中央银行、政策性银行及作为市场信誉发行人的其他金融机构所发行但未经独立评级机构评级的投资及交易证券。

十五 金融工具及其风险管理（续）

3 流动性风险

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

本集团根据政策制定、执行和监督职能相分离的原则，建立了流动性风险管理治理结构，明确董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层及下设的资产负债管理委员会和相关部门在流动性风险管理中的作用、职责及报告路线，以提高流动性风险管理的有效性。

本集团严格执行监管规定和行内制度，按照董事会制定的流动性风险偏好要求，坚持审慎稳健的流动性风险管理策略，强化日间流动性管理，增持配置优质流动性资产，保持备付适度合理，支付清算安全顺畅。持续优化资产负债结构，审慎管理风险敞口。通过内部转移价格工具，主动调整资产负债总量、结构和现金流缺口限额，拉长负债久期，提高负债的稳定性，缩小期限错配。运用多种流动性风险管理工具和技术，计量、评估、监测和控制全行流动性风险指标。按季开展流动性风险压力测试，分析各情景下流动性风险的承压能力和自身风险缓释能力。定期进行流动性应急演练，验证应急措施的有效性和时效性，确保在各种突发事件下本集团的流动性状况安全平稳。

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

	本集团 2022年12月31日							
	已逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
现金及存放中央银行款项	39,026,404	-	-	-	-	-	162,885,241	201,911,645
存放同业及其他金融机构款项	13,031,046	-	230,102	-	-	-	-	13,261,148
拆出资金	-	5,900,676	21,899,041	34,821,956	-	-	-	62,621,673
买入返售金融资产	-	122,753,682	-	-	-	-	-	122,753,682
发放贷款和垫款 (i)	279,426,125	90,079,060	166,454,676	622,576,814	438,433,037	659,853,537	18,760,891	2,275,584,140
交易性金融资产	104,962,178	163,976	3,975,238	16,097,542	27,888,842	22,572,402	-	175,660,178
债权投资	1,035,953	4,167,462	11,678,447	83,616,042	243,974,745	179,069,113	-	523,541,762
其他债权投资	9,072	11,454,632	12,444,028	82,656,371	166,845,463	75,464,038	-	348,873,604
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	2,348,781	2,348,781
其他资产	230,502	8,776,316	220,186	275,763	142,442	42,540	1,729,692	11,417,441
非衍生资产总额	437,721,280	243,295,804	216,901,718	840,044,488	877,284,529	937,001,630	185,724,605	3,737,974,054

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流（续）

	本集团 2022 年 12 月 31 日							
	已逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	合计
向中央银行借款	-	(1,061,864)	(2,057,513)	(14,975,446)	-	-	-	(18,094,823)
同业及其他金融机构存放款项	(38,594,212)	(62,260,622)	(200,510,320)	(72,337,681)	-	-	-	(373,702,835)
拆入资金	-	(41,543,572)	(15,845,963)	(7,801,339)	-	-	-	(65,190,874)
卖出回购金融资产	-	(173,076,232)	(7,687,414)	(8,120,482)	-	-	-	(188,884,128)
交易性金融负债	(122,614)	-	-	-	(11,614)	-	-	(134,228)
吸收存款	(891,007,559)	(1,015,711,466)	(24,897,840)	(75,587,178)	(177,707,097)	(335,603)	-	(2,185,246,743)
应付债券	-	(17,864,836)	(124,015,808)	(101,818,814)	(88,560,400)	(3,973,550)	-	(336,233,408)
其他负债	(424,700)	(1,842,738)	(605,460)	(1,280,770)	(3,327,631)	(605,765)	(733,811)	(8,820,875)
非衍生负债总额	(930,149,085)	(1,313,361,330)	(375,620,318)	(281,921,710)	(269,606,742)	(4,914,918)	(733,811)	(3,176,307,914)
净头寸	(492,427,805)	(1,070,065,526)	(158,718,600)	558,122,778	607,677,787	932,086,712	184,990,794	561,666,140
按照总额结算的衍生金融工具								
现金流入	819,479	80,780,415	78,635,122	183,109,864	18,883,827	1,775	-	362,230,482
现金流出	(1,520,470)	(94,408,693)	(90,270,608)	(149,596,158)	(18,493,419)	(2,239)	-	(354,291,587)
按照净额结算的衍生金融工具	5,067	13,613	60,607	(17,221)	259,760	-	-	321,826

十五 金融工具及其风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

	本集团 2021年12月31日							
	已逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
现金及存放中央银行款项	163,853,547	-	-	-	-	-	167,458,795	331,312,342
存放同业及其他金融机构款项	13,720,054	463,932	317,409	188,966	-	-	-	14,690,361
拆出资金	-	22,970,113	12,759,673	24,342,335	1,042,192	-	-	61,114,313
买入返售金融资产	-	151,981,798	-	-	-	-	-	151,981,798
发放贷款和垫款(i)	298,687,736	96,337,511	164,430,176	565,177,118	436,903,478	680,268,590	11,478,038	2,253,282,647
交易性金融资产	102,165,952	546,867	639,138	8,234,519	18,920,572	17,923,278	-	148,430,326
债权投资	3,300,603	2,738,334	23,273,178	69,778,095	205,087,698	166,160,598	-	470,338,506
其他债权投资	45,693	8,170,311	6,341,910	35,762,935	109,488,509	80,982,554	-	240,791,912
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	2,114,302	2,114,302
其他资产	168,302	10,912,453	67,127	559,317	231,462	20,466	1,387,168	13,346,295
非衍生资产总额	581,941,887	294,121,319	207,828,611	704,043,285	771,673,911	945,355,486	182,438,303	3,687,402,802

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流（续）

	本集团							
	2021 年 12 月 31 日							
	已逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	合计
向中央银行借款	–	(2,304,184)	(23,005,395)	(5,703,069)	–	–	–	(31,012,648)
同业及其他金融机构存放款项	(40,310,293)	(126,124,139)	(126,856,382)	(233,936,277)	–	–	–	(527,227,091)
拆入资金	–	(33,945,326)	(11,771,141)	(17,205,000)	–	–	–	(62,921,467)
卖出回购金融资产	–	(58,328,873)	(5,284,786)	(6,651,251)	–	–	–	(70,264,910)
交易性金融负债	(9,823)	–	–	–	(4,743)	–	–	(14,566)
吸收存款	(840,946,415)	(618,313,125)	(113,306,540)	(275,183,566)	(265,441,148)	(7,548,719)	–	(2,120,739,513)
应付债券	–	(23,685,618)	(17,238,725)	(181,150,778)	(60,321,140)	(3,525,515)	–	(285,921,776)
其他负债	(420,442)	(3,890,452)	(472,951)	(1,309,063)	(3,593,036)	(707,216)	(52,186)	(10,445,346)
非衍生负债总额	(881,686,973)	(866,591,717)	(297,935,920)	(721,139,004)	(329,360,067)	(11,781,450)	(52,186)	(3,108,547,317)
净头寸	(299,745,086)	(572,470,398)	(90,107,309)	(17,095,719)	442,313,844	933,574,036	182,386,117	578,855,485
按照总额结算的衍生金融工具								
现金流入	6,540,104	126,156,290	94,446,658	202,400,432	4,582,481	–	–	434,125,965
现金流出	(6,539,626)	(126,347,869)	(94,204,939)	(199,595,355)	(4,526,693)	–	–	(431,214,482)
按照净额结算的衍生金融工具	–	6,592	(15,606)	8,328	(44,143)	–	–	(44,829)

十五 金融工具及其风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

	本行 2022年12月31日							
	已逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
现金及存放中央银行款项	39,026,404	-	-	-	-	-	162,885,241	201,911,645
存放同业及其他金融机构款项	13,030,831	-	-	-	-	-	-	13,030,831
拆出资金	-	5,900,676	21,899,041	34,821,956	-	-	-	62,621,673
买入返售金融资产	-	122,753,682	-	-	-	-	-	122,753,682
发放贷款和垫款(i)	279,426,125	90,079,060	166,454,676	622,576,814	438,433,037	659,853,537	18,760,891	2,275,584,140
交易性金融资产	104,474,073	87,546	3,974,735	15,553,791	27,568,907	22,572,402	-	174,231,454
债权投资	1,035,953	4,167,462	11,678,447	83,322,367	242,839,191	176,433,114	-	519,476,534
其他债权投资	9,072	11,454,632	12,443,355	82,655,422	166,838,979	75,396,921	-	348,798,381
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	2,348,781	2,348,781
其他资产	228,903	8,776,316	107,013	275,763	137,408	42,540	1,729,692	11,297,635
非衍生资产总额	437,231,361	243,219,374	216,557,267	839,206,113	875,817,522	934,298,514	185,724,605	3,732,054,756

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流（续）

	本行 2022 年 12 月 31 日							
	已逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	合计
向中央银行借款	-	(1,061,864)	(2,057,513)	(14,975,446)	-	-	-	(18,094,823)
同业及其他金融机构存放款项	(38,644,808)	(62,260,622)	(200,510,320)	(72,337,681)	-	-	-	(373,753,431)
拆入资金	-	(41,543,572)	(15,845,963)	(7,801,339)	-	-	-	(65,190,874)
卖出回购金融资产	-	(173,076,232)	(7,687,414)	(8,120,482)	-	-	-	(188,884,128)
交易性金融负债	(122,614)	-	-	-	(11,614)	-	-	(134,228)
吸收存款	(891,007,559)	(1,015,711,466)	(24,897,840)	(75,587,178)	(177,707,097)	(335,603)	-	(2,185,246,743)
应付债券	-	(17,864,836)	(124,015,808)	(101,818,814)	(88,560,400)	(3,973,550)	-	(336,233,408)
其他负债	(420,532)	(1,841,859)	(604,900)	(1,333,593)	(3,327,631)	(605,765)	(733,811)	(8,868,091)
非衍生负债总额	(930,195,513)	(1,313,360,451)	(375,619,758)	(281,974,533)	(269,606,742)	(4,914,918)	(733,811)	(3,176,405,726)
净头寸	(492,964,152)	(1,070,141,077)	(159,062,491)	557,231,580	606,210,780	929,383,596	184,990,794	555,649,030
按照总额结算的衍生金融工具								
现金流入	819,479	80,780,415	78,635,122	183,109,864	18,883,827	1,775	-	362,230,482
现金流出	(1,520,470)	(94,408,693)	(90,270,608)	(149,596,158)	(18,493,419)	(2,239)	-	(354,291,587)
按照净额结算的衍生金融工具	5,067	13,613	60,607	(17,221)	259,760	-	-	321,826

十五 金融工具及其风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

	本行							
	2021年12月31日							
	已逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
现金及存放中央银行款项	163,853,547	–	–	–	–	–	167,458,795	331,312,342
存放同业及其他金融机构款项	8,668,581	463,932	317,409	188,966	–	–	–	9,638,888
拆出资金	–	22,970,113	12,759,673	24,342,335	1,042,192	–	–	61,114,313
买入返售金融资产	–	151,981,798	–	–	–	–	–	151,981,798
发放贷款和垫款(i)	298,687,736	96,337,511	164,430,176	565,177,118	436,903,478	680,268,590	11,478,038	2,253,282,647
交易性金融资产	102,165,952	546,867	639,138	8,234,519	18,920,572	17,923,278	–	148,430,326
债权投资	3,300,603	2,738,334	23,273,178	69,778,095	205,087,698	166,160,598	–	470,338,506
其他债权投资	45,693	8,170,311	6,341,910	35,762,935	109,488,509	80,982,554	–	240,791,912
其他权益工具投资	–	–	–	–	–	–	2,114,302	2,114,302
其他资产	168,302	10,912,453	67,127	559,317	231,462	20,466	1,387,168	13,346,295
非衍生资产总额	576,890,414	294,121,319	207,828,611	704,043,285	771,673,911	945,355,486	182,438,303	3,682,351,329

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(1) 以合同到期日划分的未折现合同现金流（续）

	本行							
	2021 年 12 月 31 日							
	已逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	合计
向中央银行借款	–	(2,304,184)	(23,005,395)	(5,703,069)	–	–	–	(31,012,648)
同业及其他金融机构存放款项	(40,338,681)	(126,124,139)	(126,856,382)	(233,936,277)	–	–	–	(527,255,479)
拆入资金	–	(33,945,326)	(11,771,141)	(17,205,000)	–	–	–	(62,921,467)
卖出回购金融资产	–	(58,328,873)	(5,284,786)	(6,651,251)	–	–	–	(70,264,910)
交易性金融负债	(9,823)	–	–	–	(4,743)	–	–	(14,566)
吸收存款	(840,946,415)	(618,313,125)	(113,306,540)	(275,183,566)	(265,441,148)	(7,548,719)	–	(2,120,739,513)
应付债券	–	(23,685,618)	(17,238,725)	(181,150,778)	(60,321,140)	(3,525,515)	–	(285,921,776)
其他负债	(420,442)	(3,890,452)	(472,951)	(1,309,063)	(3,593,036)	(707,216)	(52,186)	(10,445,346)
非衍生负债总额	(881,715,361)	(866,591,717)	(297,935,920)	(721,139,004)	(329,360,067)	(11,781,450)	(52,186)	(3,108,575,705)
净头寸	(304,824,947)	(572,470,398)	(90,107,309)	(17,095,719)	442,313,844	933,574,036	182,386,117	573,775,624
按照总额结算的衍生金融工具								
现金流入	6,540,104	126,156,290	94,446,658	202,400,432	4,582,481	–	–	434,125,965
现金流出	(6,539,626)	(126,347,869)	(94,204,939)	(199,595,355)	(4,526,693)	–	–	(431,214,482)
按照净额结算的衍生金融工具	–	6,592	(15,606)	8,328	(44,143)	–	–	(44,829)

(i) 发放贷款和垫款中的“无期限”类别指已减值或未减值本金已逾期一个月以上的贷款。对于未减值本金且逾期一个月以内的贷款则包含于“已逾期”。该等金额是以扣除适当减值准备后的金额列示。

十五 金融工具及其风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 到期日分析

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限对资产和负债按账面金额进行到期日分析:

	本集团 2022年12月31日							
	已逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
现金及存放中央银行款项	39,026,404	-	-	-	-	-	162,885,241	201,911,645
存放同业及其他金融机构款项	13,031,046	-	230,102	-	-	-	-	13,261,148
拆出资金	-	5,895,511	21,792,102	34,330,282	-	-	-	62,017,895
买入返售金融资产	-	122,681,971	-	-	-	-	-	122,681,971
发放贷款和垫款(i)	279,426,125	90,133,803	166,092,961	613,052,655	389,106,891	444,046,897	18,760,891	2,000,620,223
衍生金融资产	20,710	1,302,277	1,745,352	4,633,308	4,188,466	1,837	-	11,891,950
交易性金融资产	104,961,051	136,382	3,742,174	14,979,051	24,544,433	20,571,843	-	168,934,934
债权投资	1,035,953	3,167,103	9,724,149	72,763,267	211,058,945	163,022,982	-	460,772,399
其他债权投资	9,072	10,772,516	11,157,398	77,866,159	150,396,382	69,597,348	-	319,798,875
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	2,348,781	2,348,781
其他资产	230,502	8,776,316	220,186	275,763	142,442	42,540	1,729,692	11,417,441
资产合计	437,740,863	242,865,879	214,704,424	817,900,485	779,437,559	697,283,447	185,724,605	3,375,657,262

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(2) 到期日分析（续）

	本集团 2022 年 12 月 31 日							
	已逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	合计
向中央银行借款	-	(1,027,251)	(2,047,786)	(14,729,657)	-	-	-	(17,804,694)
同业及其他金融机构存放款项	(38,594,212)	(62,232,430)	(199,809,726)	(71,902,837)	-	-	-	(372,539,205)
拆入资金	-	(41,523,825)	(15,764,639)	(7,768,577)	-	-	-	(65,057,041)
卖出回购金融资产	-	(173,004,625)	(7,588,744)	(7,988,340)	-	-	-	(188,581,709)
交易性金融负债	(122,614)	-	-	-	(11,614)	-	-	(134,228)
衍生金融负债	(6,435)	(1,194,684)	(1,883,606)	(3,988,295)	(4,197,064)	-	-	(11,270,084)
吸收存款	(891,007,559)	(1,014,069,157)	(23,821,583)	(71,658,223)	(169,044,326)	(297,609)	-	(2,169,898,457)
应付债券	-	(16,807,595)	(120,032,414)	(68,681,494)	(82,672,168)	(3,525,462)	-	(291,719,133)
其他负债	(424,700)	(1,841,961)	(604,698)	(1,262,594)	(3,053,187)	(486,836)	(733,811)	(8,407,787)
负债合计	(930,155,520)	(1,311,701,528)	(371,553,196)	(247,980,017)	(258,978,359)	(4,309,907)	(733,811)	(3,125,412,338)
流动性净额	(492,414,657)	(1,068,835,649)	(156,848,772)	569,920,468	520,459,200	692,973,540	184,990,794	250,244,924

十五 金融工具及其风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 到期日分析(续)

	本集团							
	2021年12月31日							
	已逾期	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
现金及存放中央银行款项	163,853,547	-	-	-	-	-	167,458,795	331,312,342
存放同业及其他金融机构款项	13,720,054	463,742	317,332	188,685	-	-	-	14,689,813
拆出资金	-	22,967,382	12,649,876	23,855,475	992,817	-	-	60,465,550
买入返售金融资产	-	151,902,214	-	-	-	-	-	151,902,214
发放贷款和垫款(i)	298,693,892	96,396,060	164,092,594	556,488,071	386,152,558	456,455,190	11,478,038	1,969,756,403
衍生金融资产	5,626	1,263,341	1,259,427	5,426,456	9,121,589	3,855	-	17,080,294
交易性金融资产	102,165,404	514,871	546,768	7,399,778	16,287,611	16,041,543	-	142,955,975
债权投资	3,300,603	1,537,033	21,251,133	59,256,492	174,905,023	147,836,033	-	408,086,317
其他债权投资	45,693	7,572,815	5,349,628	30,708,793	93,438,710	73,112,069	-	210,227,708
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	2,114,302	2,114,302
其他资产	168,302	10,912,453	67,127	559,317	231,462	20,466	1,387,168	13,346,295
资产合计	581,953,121	293,529,911	205,533,885	683,883,067	681,129,770	693,469,156	182,438,303	3,321,937,213

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(2) 到期日分析（续）

	本集团							
	2021 年 12 月 31 日							
	已逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	合计
向中央银行借款	-	-	(22,010,497)	(5,639,716)	-	-	-	(27,650,213)
同业及其他金融机构存放款项	(40,310,293)	(126,026,891)	(126,292,191)	(231,512,851)	-	-	-	(524,142,226)
拆入资金	-	(33,932,506)	(11,756,837)	(17,128,041)	-	-	-	(62,817,384)
卖出回购金融资产	-	(58,296,260)	(5,225,329)	(6,543,280)	-	-	-	(70,064,869)
交易性金融负债	(9,823)	-	-	-	(4,743)	-	-	(14,566)
衍生金融负债	(4,949)	(1,493,848)	(1,166,161)	(5,001,735)	(9,054,085)	(3,124)	-	(16,723,902)
吸收存款	(840,946,415)	(616,335,964)	(110,872,649)	(267,793,736)	(252,117,131)	(6,707,310)	-	(2,094,773,205)
应付债券	-	(23,651,142)	(17,163,786)	(178,088,069)	(60,320,678)	(3,525,459)	-	(282,749,134)
其他负债	(420,459)	(3,890,235)	(469,850)	(1,282,626)	(3,262,340)	(550,972)	(52,186)	(9,928,668)
负债合计	(881,691,939)	(863,626,846)	(294,957,300)	(712,990,054)	(324,758,977)	(10,786,865)	(52,186)	(3,088,864,167)
流动性净额	(299,738,818)	(570,096,935)	(89,423,415)	(29,106,987)	356,370,793	682,682,291	182,386,117	233,073,046

十五 金融工具及其风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 到期日分析(续)

	本行 2022年12月31日							
	已逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
现金及存放中央银行款项	39,026,404	-	-	-	-	-	162,885,241	201,911,645
存放同业及其他金融机构款项	13,030,831	-	-	-	-	-	-	13,030,831
拆出资金	-	5,895,511	21,792,102	34,330,282	-	-	-	62,017,895
买入返售金融资产	-	122,681,971	-	-	-	-	-	122,681,971
发放贷款和垫款(i)	279,426,125	90,133,803	166,092,961	613,052,655	389,106,891	444,046,897	18,760,891	2,000,620,223
衍生金融资产	20,710	1,302,277	1,745,352	4,633,308	4,188,466	1,837	-	11,891,950
交易性金融资产	104,472,947	59,952	3,741,671	14,447,753	24,261,856	20,571,843	-	167,556,022
债权投资	1,035,953	3,167,103	9,724,149	72,559,645	210,250,692	160,567,981	-	457,305,523
其他债权投资	9,072	10,772,516	11,157,398	77,866,159	150,396,382	69,537,654	-	319,739,181
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	2,348,781	2,348,781
其他资产	228,903	8,776,316	107,013	275,763	137,408	42,540	1,729,692	11,297,635
资产合计	437,250,945	242,789,449	214,360,646	817,165,565	778,341,695	694,768,752	185,724,605	3,370,401,657

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(2) 到期日分析（续）

	本行 2022 年 12 月 31 日							
	已逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	合计
向中央银行借款	-	(1,027,251)	(2,047,786)	(14,729,657)	-	-	-	(17,804,694)
同业及其他金融机构存放款项	(38,644,808)	(62,232,430)	(199,809,726)	(71,902,837)	-	-	-	(372,589,801)
拆入资金	-	(41,523,825)	(15,764,639)	(7,768,577)	-	-	-	(65,057,041)
卖出回购金融资产	-	(173,004,625)	(7,588,744)	(7,988,340)	-	-	-	(188,581,709)
交易性金融负债	(122,614)	-	-	-	(11,614)	-	-	(134,228)
衍生金融负债	(6,435)	(1,194,684)	(1,883,606)	(3,988,295)	(4,197,064)	-	-	(11,270,084)
吸收存款	(891,007,559)	(1,014,069,157)	(23,821,583)	(71,658,223)	(169,044,326)	(297,609)	-	(2,169,898,457)
应付债券	-	(16,807,595)	(120,032,414)	(68,681,494)	(82,672,168)	(3,525,462)	-	(291,719,133)
其他负债	(420,532)	(1,839,398)	(602,133)	(1,307,465)	(3,029,877)	(483,045)	(733,811)	(8,416,261)
负债合计	(930,201,948)	(1,311,698,965)	(371,550,631)	(248,024,888)	(258,955,049)	(4,306,116)	(733,811)	(3,125,471,408)
流动性净额	(492,951,003)	(1,068,909,516)	(157,189,985)	569,140,677	519,386,646	690,462,636	184,990,794	244,930,249

十五 金融工具及其风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 到期日分析(续)

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限对金融资产和金融负债按账面金额进行到期日分析:

	本行 2021年12月31日							
	已逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
现金及存放中央银行款项	163,853,547	-	-	-	-	-	167,458,795	331,312,342
存放同业及其他金融机构款项	8,668,581	463,742	317,332	188,685	-	-	-	9,638,340
拆出资金	-	22,967,382	12,649,876	23,855,475	992,817	-	-	60,465,550
买入返售金融资产	-	151,902,214	-	-	-	-	-	151,902,214
发放贷款和垫款(i)	298,693,892	96,396,060	164,092,594	556,488,071	386,152,558	456,455,190	11,478,038	1,969,756,403
衍生金融资产	5,626	1,263,341	1,259,427	5,426,456	9,121,589	3,855	-	17,080,294
交易性金融资产	102,165,404	514,871	546,768	7,399,778	16,287,611	16,041,543	-	142,955,975
债权投资	3,300,603	1,537,033	21,251,133	59,256,492	174,905,023	147,836,033	-	408,086,317
其他债权投资	45,693	7,572,815	5,349,628	30,708,793	93,438,710	73,112,069	-	210,227,708
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	2,114,302	2,114,302
其他资产	168,302	10,912,453	67,127	559,317	231,462	20,466	1,387,168	13,346,295
资产合计	576,901,648	293,529,911	205,533,885	683,883,067	681,129,770	693,469,156	182,438,303	3,316,885,740

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(2) 到期日分析（续）

	本行							
	2021 年 12 月 31 日							
	已逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	合计
向中央银行借款	-	-	(22,010,497)	(5,639,716)	-	-	-	(27,650,213)
同业及其他金融机构存放款项	(40,339,373)	(126,026,891)	(126,292,191)	(231,512,851)	-	-	-	(524,171,306)
拆入资金	-	(33,932,506)	(11,756,837)	(17,128,041)	-	-	-	(62,817,384)
卖出回购金融资产	-	(58,296,260)	(5,225,329)	(6,543,280)	-	-	-	(70,064,869)
交易性金融负债	(9,823)	-	-	-	(4,743)	-	-	(14,566)
衍生金融负债	(4,949)	(1,493,848)	(1,166,161)	(5,001,735)	(9,054,085)	(3,124)	-	(16,723,902)
吸收存款	(840,946,415)	(616,335,964)	(110,872,649)	(267,793,736)	(252,117,131)	(6,707,310)	-	(2,094,773,205)
应付债券	-	(23,651,142)	(17,163,786)	(178,088,069)	(60,320,678)	(3,525,459)	-	(282,749,134)
其他负债	(420,459)	(3,890,235)	(469,850)	(1,282,626)	(3,262,340)	(550,972)	(52,186)	(9,928,668)
负债合计	(881,721,019)	(863,626,846)	(294,957,300)	(712,990,054)	(324,758,977)	(10,786,865)	(52,186)	(3,088,893,247)
流动性净额	(304,819,371)	(570,096,935)	(89,423,415)	(29,106,987)	356,370,793	682,682,291	182,386,117	227,992,493

(i) 发放贷款和垫款中的“无期限”类别指已减值或未减值本金已逾期一个月以上的贷款。对于未减值本金且逾期一个月以内的贷款则包含于“已逾期”。该等金额是以扣除适当减值准备后的金额列示。

十五 金融工具及其风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(3) 表外项目

本集团及本行的表外项目主要有信用卡未使用额度、贷款承诺、银行承兑汇票、开出保函及担保及开出信用证。下表按合同的剩余期限列示表外项目金额，财务担保合同按最早的合同到期日以名义金额列示：

	2022年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用卡未使用额度	**850,341,459**	**-**	**-**	**850,341,459**
贷款承诺	**4,918,704**	**20,819,779**	**7,483,597**	**33,222,080**
银行承兑汇票	**329,512,744**	**-**	**-**	**329,512,744**
开出保函及担保	**37,077,537**	**19,708,173**	**2,016,273**	**58,801,983**
开出信用证	**67,268,556**	**51,288**	**-**	**67,319,844**
合计	**1,289,119,000**	**40,579,240**	**9,499,870**	**1,339,198,110**

	2021年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用卡未使用额度	807,857,673	-	-	807,857,673
贷款承诺	2,759,959	9,874,953	20,119,213	32,754,125
银行承兑汇票	355,920,934	-	-	355,920,934
开出保函及担保	33,755,105	15,255,065	2,151,279	51,161,449
开出信用证	54,620,863	234,794	-	54,855,657
合计	1,254,914,534	25,364,812	22,270,492	1,302,549,838

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

4 公允价值估计

金融工具公允价值的确定方法

本集团及本行的金融资产及金融负债主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、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、衍生金融工具、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、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、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、吸收存款及应付债券。

(i) 现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产等金融资产以及向中央银行借款、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等金融负债属于短期性质款项或浮动利率工具，故其公允价值接近账面价值。

(ii) 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、衍生金融工具以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以公允价值列报（除非其公允价值无法可靠计量）。对于存在活跃市场的金融工具，本集团及本行将采用市场价格或市场利率作为其公允价值的最佳体现。对于不存在活跃市场或市场价格或市场利率的金融工具，本行采用了现金流量折现或其他估值技术来确定这些金融资产或金融负债的公允价值。

(iii) 以摊余成本计量的金融资产及应付债券的公允价值通常以公开市场买价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场上具有相似特征（如信用风险和到期日）的证券产品收益率为参数，按定价模型或现金流量折现法估算公允价值。

(iv) 发放贷款和垫款按照扣除减值准备后的净额列示，大部分发放贷款和垫款按与人行利率相若的浮动利率定价。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

(v) 吸收存款大部分属于活期或一年内到期的定期存款，其利率按中国人民银行利率相若的浮动或短期利率重定价。因此这些客户存款的账面价值与公允价值相若。

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次： 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。

第三层次： 相关资产或负债的不可观察输入值。

十五 金融工具及其风险管理（续）

4 公允价值估计（续）

(1) 持续的以公允价值计量的资产和负债

于2022年12月31日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

	本集团			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
资产				
贵金属	1,493,950	–	–	1,493,950
交易性金融资产	6,759,116	148,106,799	14,069,019	168,934,934
衍生金融资产	–	11,891,950	–	11,891,950
发放贷款和垫款	–	275,415,821	–	275,415,821
其他债权投资	84,791,782	231,931,385	3,075,708	319,798,875
其他权益工具投资	961,745	–	1,387,036	2,348,781
持续以公允价值计量的资产总额	94,006,593	667,345,955	18,531,763	779,884,311
负债				
交易性金融负债	–	(134,228)	–	(134,228)
衍生金融负债	–	(11,270,084)	–	(11,270,084)
持续以公允价值计量的负债总额	–	(11,404,312)	–	(11,404,312)

	本行			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
资产				
贵金属	1,493,950	–	–	1,493,950
交易性金融资产	6,759,116	147,336,118	13,460,788	167,556,022
衍生金融资产	–	11,891,950	–	11,891,950
发放贷款和垫款	–	275,415,821	–	275,415,821
其他债权投资	84,791,782	231,871,691	3,075,708	319,739,181
其他权益工具投资	961,745	–	1,387,036	2,348,781
持续以公允价值计量的资产总额	94,006,593	666,515,580	17,923,532	778,445,705
负债				
交易性金融负债	–	(134,228)	–	(134,228)
衍生金融负债	–	(11,270,084)	–	(11,270,084)
持续以公允价值计量的负债总额	–	(11,404,312)	–	(11,404,312)

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

4 公允价值估计（续）

(1) 持续的以公允价值计量的资产和负债（续）

于2021年12月31日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

	本集团及本行			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
资产				
贵金属	1,105,481	–	–	1,105,481
交易性金融资产	–	132,118,254	10,837,721	142,955,975
衍生金融资产	–	17,080,294	–	17,080,294
发放贷款和垫款	–	240,883,672	–	240,883,672
其他债权投资	4,180,126	206,047,582	–	210,227,708
其他权益工具投资	791,384	–	1,322,918	2,114,302
持续以公允价值计量的资产总额	6,076,991	596,129,802	12,160,639	614,367,432
负债				
交易性金融负债	–	(14,566)	–	(14,566)
衍生金融负债	–	(16,723,902)	–	(16,723,902)
持续以公允价值计量的负债总额	–	(16,738,468)	–	(16,738,468)

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团及本行以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团及本行采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、EBITDA乘数、缺乏流动性折价等。

十五 金融工具及其风险管理（续）

4 公允价值估计（续）

(1) 持续的以公允价值计量的资产和负债（续）

本集团及本行于2022年12月31日及2021年12月31日，上述第三层次资产和负债变动如下：

	其他权益工具
2022 年 1 月 1 日	**1,322,918**
本期增加	**80,551**
计入其他综合收益的损失	**(16,433)**
2022 年 12 月 31 日	**1,387,036**

	其他权益工具
2021 年 1 月 1 日	1,389,417
计入其他综合收益的损失	(66,499)
2021 年 12 月 31 日	1,322,918

本集团及本行由风险管理部负责金融资产及金融负债的估值工作，上述估值结果由本集团及本行运营及流程管理部进行独立验证及账务处理，并基于经验证的估值结果编制与公允价值有关的披露信息。

采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要包括未上市股权，所采用的估值方法主要为现金流折现法和市场可比公司法，其中涉及的不可观察假设包括公司现金流、风险调整折现率、市净率、市盈率和流动性折扣。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

4 公允价值估计（续）

(2) 非持续的以公允价值计量的资产

于2022年度和2021年度，本集团及本行并没有属于非持续的以公允价值计量的资产或负债项目。

(3) 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债

本集团及本行以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款（以摊余成本计量）、债权投资、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、吸收存款和应付债券。

除下述金融资产和金融负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值差异很小。

	本集团			
	2022 年 12 月 31 日		2021 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	**460,772,399**	**464,707,580**	408,086,317	412,842,264
金融负债				
应付债券	**291,719,133**	**292,460,793**	282,749,134	280,759,606

	本行			
	2022 年 12 月 31 日		2021 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	**457,305,523**	**461,258,400**	408,086,317	412,842,264
金融负债				
应付债券	**291,719,133**	**292,460,793**	282,749,134	280,759,606

存在活跃市场的债权投资以活跃市场中的报价确定其公允价值，属于第一层次。对于没有活跃市场报价的债权投资和应付债券采用中央国债登记结算有限责任公司估值结果确定其公允价值，属于第二层次。

十五 金融工具及其风险管理（续）

5 资本管理

本集团资本管理的目标为：

- 保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础，支持本集团业务增长和战略规划的实施，实现全面、协调和可持续发展；
- 遵守资本监管法规，逐步实施资本计量高级方法，完善内部资本充足评估程序，公开披露资本管理相关信息，全面覆盖各类风险，确保本集团安全运营；
- 充分运用各类风险量化成果，建立以经济资本为核心的银行价值管理体系，完善政策流程和管理应用体系，强化资本约束和资本激励机制，提升产品定价和决策支持能力，提高资本配置效率；
- 合理运用各类资本工具，不断增强资本实力，优化资本结构，提高资本质量，降低资本成本，为股东创造最佳回报。

本集团对资本结构进行管理，并根据经济环境和经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构，本集团可能调整利润分配政策，发行或回购股票、其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。

本集团管理层根据银保监会规定的方法定期监控资本充足率。

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

根据《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定，商业银行应在2018年底前达到规定的资本充足率要求，即核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。按照《系统重要性银行附加监管规定（试行）》，系统重要性银行应在2023年1月1日起满足附加资本要求。本集团附加资本要求为0.25%，即核心一级资本充足率不得低于7.75%，一级资本充足率不得低于8.75%，资本充足率不得低于10.75%。此外，在境外设立的子银行或分行也会直接受到当地银行监管机构的监管，不同国家对于资本充足率的要求有所不同。

财务报表附注

2022 年度 （除另有标明外，金额单位均为人民币千元）

十五 金融工具及其风险管理（续）

5 资本管理（续）

风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。其中，信用风险加权资产包括表内风险加权资产，表外风险加权资产以及交易对手信用风险加权资产。表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。交易对手信用风险加权资产包括场外衍生工具交易形成的交易对手信用风险、证券融资交易形成的交易对手信用风险以及与中央交易对手交易形成的信用风险。市场风险加权资产采用标准法计量。操作风险加权资产采用基本指标法计量。

本集团的资本充足率及相关数据以按照企业会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率全面符合相关监管规定要求。

本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的资本计量方法分别计算的资本充足率如下：

	2022 年	2021 年
核心一级资本总额	**216,858,309**	189,509,685
核心一级资本调整项目	**(3,688,296)**	(2,799,864)
– 其他无形资产（不含土地使用权）扣减与之相关的递延税负债后的净额	**(3,688,296)**	(2,799,864)
核心一级资本净额	**213,170,013**	186,709,821
其他一级资本	**44,991,071**	44,991,071
一级资本净额	**258,161,084**	231,700,892
二级资本	**55,651,489**	59,510,938
总资本净额	**313,812,573**	291,211,830
风险加权资产总额	**2,420,993,282**	2,354,160,171
– 信用风险加权资产	**2,237,451,354**	2,173,998,296
– 市场风险加权资产	**40,748,623**	35,699,989
– 操作风险加权资产	**142,793,305**	144,461,886
核心一级资本充足率	**8.81%**	7.93%
一级资本充足率	**10.66%**	9.84%
资本充足率	**12.96%**	12.37%

机构名录

总行

地址：广东省广州市越秀区东风东路713号广发银行大厦
电话：020-87311722
传真：020-87310779
邮编：510080
机构数量：1

北京分行

地址：北京市东城区东长安街甲2 号广发银行大厦
电话：010-65169365
传真：010-65266728
邮编：100005
机构数量：54

长春分行

地址：吉林省长春市二道区东盛大街3000号上东国际A座1层105号和106号商铺、2层、16-19层
电话：0431-81135096
传真：0431-81135000
邮编：130000
机构数量：5

长沙分行

地址：湖南省长沙市岳麓区滨江路195号广发银行大厦
电话：0731-88335780
传真：0731-88335788
邮编：410006
机构数量：27

成都分行

地址：四川省成都市高新区天泰路112号四川投资大厦北楼1-2层，17层，19-21层
电话：028-80587953
传真：028-85355943
邮编：610041
机构数量：15

重庆分行

地址：重庆市渝中区五一路99号2单元广发银行大厦30-43层及1单元裙楼1、2层
电话：023-63302266
传真：023-63329888
邮编：400010
机构数量：10

大连分行

地址：辽宁省大连市中山区中山广场3号
电话：0411-82553811
传真：0411-82553258
邮编：116001
机构数量：20

东莞分行

地址：广东省东莞市南城街道石竹路3号广发金融大厦商铺101-103、109、110及办公207、401-801、902
电话：0769-22508851
传真：0769-22508851
邮编：523000
机构数量：50

佛山分行

地址：广东省佛山市禅城区季华五路29号广发大厦
电话：0757-83121027
传真：0757-83359356
邮编：528000
机构数量：36

福州分行

地址：福建省福州市台江区曙光路132号申发大厦1、4层
电话：0591-28083903
传真：0591-28083903
邮编：350009
机构数量：16

机构名录

广州分行
地址：广东省广州市天河区珠江新城临江大道57号南雅中和广场首层、24-28层
电话：020-38988800
传真：020-83503050
邮编：510623
机构数量：60

合肥分行
地址：合肥市庐阳区阜南路169号安粮东怡金融广场B座1、42、43层
电话：0551-65955600
传真：0551-65955600
邮编：230061
机构数量：12

贵阳分行
地址：贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天金融城商务区（北区）北三塔“中国人寿大楼”
电话：0851-88800217
传真：0851-88800217
邮编：550081
机构数量：2

河源分行
地址：广东省河源市建设大道西19号友力商务大厦
电话：0762-3168600（总机）
传真：-
邮编：517000
机构数量：7

哈尔滨分行
地址：黑龙江省哈尔滨市道里区群力第五大道2688号
电话：0451-85872981
传真：-
邮编：150010
机构数量：23

呼和浩特分行
地址：内蒙古自治区呼和浩特市赛罕区如意和大街28号万铭总部基地1号楼
电话：0471-6116318
传真：0471-6116311
邮编：010010
机构数量：1

海口分行
地址：海南省海口市龙华区金龙路15号逸龙广场1-3层
电话：0898-31290055
传真：-
邮编：570125
机构数量：1

惠州分行
地址：广东省惠州市下埔大道19号
电话：0752-2119885
传真：0752-2119888
邮编：516001
机构数量：19

杭州分行
地址：浙江省杭州市延安路516号
电话：0571-87019888（总机）
传真：0571-87917852
邮编：310006
机构数量：39

江门分行
地址：广东省江门市建设路49号之五
电话：0750-3288388（总机）
传真：0750-3288644
邮编：529000
机构数量：20

济南分行

地址：山东省济南市市中区经四路15号广发银行大厦
电话：0531-66669201
传真：0531-66669900
邮编：250001
机构数量：20

南京分行

地址：江苏省南京市建邺区江东中路238号
电话：025-88812888（总机）
传真：025-88812007
邮编：210019
机构数量：39

昆明分行

地址：云南省昆明市西山区广福路488号
电话：0871-64177111
传真：0871-64177444
邮编：650228
机构数量：26

南宁分行

地址：广西壮族自治区南宁市青秀区民族大道146号中国－东盟国际商贸物流中心B座，LG层LG-12至LG-13铺位、一层L1-009至L1-016铺位、23至26层整层
电话：0771-5579656
传真：0771-2562608
邮编：530000
机构数量：7

茂名分行

地址：广东省茂名市迎宾三路159、161、163号
电话：0668-3337007
传真：0668-2286313
邮编：525000
机构数量：14

宁波分行

地址：浙江省宁波市江北区大庆南路11-27（单）号
电话：0574-87289888
传真：0574-87191000
邮编：315000
机构数量：17

梅州分行

地址：广东省梅州市江南彬芳大道南段梅园新村MB11栋1至3层
电话：0753-2308202
传真：0753-2243595
邮编：514021
机构数量：10

青岛分行

地址：山东省青岛市崂山区仙霞岭路31号国信金融中心1号楼29、30、31层及1、2号楼裙房1-2层
电话：0532-82632566
传真：-
邮编：266105
机构数量：1

南昌分行

地址：江西省南昌市红谷滩新区红谷中大道1669号
电话：0791-88550576
传真：0791-83895508
邮编：330000
机构数量：9

清远分行

地址：广东省清远市清城区连江路五十五号城市花园三十八号楼1～2层办公室01号
电话：0763-3855018
传真：0763-3855010
邮编：511500
机构数量：8

机构名录

上海分行
地址：上海市浦东新区银城路88号
电话：021-63901033
传真：021-63901929
邮编：200120
机构数量：34

石家庄分行
地址：河北省石家庄市桥西区自强路118号中交财富中心T1、T2商务办公楼0-101、0-302A、01单元20-23层
电话：0311-89881000
传真：0311-89881280
邮编：050000
机构数量：10

汕头分行
地址：广东省汕头市金环路潮汕星河大厦1-4层
电话：0754-88262689
传真：0754-88262489
邮编：515041
机构数量：27

苏州分行
地址：江苏省苏州市工业园区华池街国寿金融中心24幢A座
电话：0512-80987768
传真：0512-80987500
邮编：215000
机构数量：9

韶关分行
地址：韶关市武江区滨江路69号韶关城投集团商务中心1层商业1号、2层商业1号及8、9层西塔办公室
电话：0751-8177989
传真：0751-8177959
邮编：512025
机构数量：3

太原分行
地址：山西省太原市小店区晋阳街89号君威国际金融中心1-6层
电话：0351-2302121
传真：0351-2302157
邮编：030006
机构数量：6

沈阳分行
地址：辽宁省沈阳市沈河区青年大街197号
电话：024-81378153
传真：024-81378171
邮编：110000
机构数量：26

天津分行
地址：天津市河西区解放南路天津公馆
电话：022-58566111
传真：022-58567625
邮编：300202
机构数量：12

深圳分行
地址：广东省深圳市福田区深南路1003号东方新天地广场A栋第一层、第二层（东区）、第十一至十二层、第十四至十九层
电话：0755-88919999
传真：0755-88919021
邮编：518000
机构数量：42

武汉分行
地址：湖北省武汉市江汉区建设大道737号广发银行大厦
电话：027-85354783
传真：027-85354848
邮编：430022
机构数量：25

乌鲁木齐分行

地址：新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市天山区人民路480号
电话：0991-2953333
传真：0991-2953260
邮编：830001
机构数量：10

郑州分行

地址：河南省郑州市郑东新区CBD商务外环路10号
电话：0371-68599907
传真：0371-68599908
邮编：450018
机构数量：45

西安分行

地址：陕西省西安市高新区唐延路11号西安国寿金融中心1、35、38-41层
电话：029-89568536
传真：029-89568528
邮编：710036
机构数量：12

中山分行

地址：广东省中山市石岐区华柏路55号
电话：0760-88861998（总机）
传真：0760-88861968
邮编：528400
机构数量：15

阳江分行

地址：广东省阳江市东风三路38号景湖综合楼
电话：0662-3367692
传真：0662-3367672
邮编：529500
机构数量：6

珠海分行

地址：广东省珠海市香洲区吉大景山路68号
电话：0756-3250778
传真：0756-3250778
邮编：519015
机构数量：15

肇庆分行

地址：广东省肇庆市端州区天宁北路75号之一
电话：0758-2313023
传真：0758-2313013
邮编：526040
机构数量：17

澳门分行

地址：澳门新口岸宋玉生广场181-187光辉（集团）商业中心18楼
电话：00853-28750328（总机）
传真：00853-28750728
机构数量：5

湛江分行

地址：广东省湛江市赤坎区中山一路22号
电话：0759-3366558
传真：0759-3313285
邮编：524032
机构数量：13

香港分行

地址：香港中环康乐广场8号交易广场1座12楼
电话：00852-38509800
传真：00852-25300123
机构数量：1

机构名录

信用卡中心

地址：广东省广州市天河区珠江新城珠江西路10号8、9、10、11、12、13层
电话：020-38738888
传真：020-38738992
邮编：510623
机构数量：65

资金营运中心

地址：上海市浦东新区银城路88号中国人寿金融中心35楼
电话：021-23297106
传真：021-23157201
邮编：200120
机构数量：1

广银理财有限责任公司

地址：中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴东路166号31层
电话：021-68298600
传真：021-50338709
邮编：200120
机构数量：1

广州市越秀区东风东路 713 号
400-830-8003
510080
www.cgbchina.com.cn