

武汉农村商业银行股份有限公司

审计报告

众环审字(2024)0100767号

目 录

	起始页码
审计报告	
财务报表	
合并资产负债表	1
合并利润表	3
合并现金流量表	4
合并所有者权益变动表	5
资产负债表	7
利润表	9
现金流量表	10
所有者权益变动表	11
财务报表附注	13



审计报告

众环审字(2024)0100767 号

武汉农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了武汉农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵集团”)财务报表,包括2023年12月31日的合并及公司资产负债表,2023年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表,以及财务报表附注。

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,公允反映了贵集团2023年12月31日合并及公司的财务状况以及2023年度合并及公司的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵集团,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时,管理层负责评估贵集团的持续经营能力,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贵集团、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

四、 其他信息

武汉农村商业银行股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括武汉农村商业银行股份有限公司2023年12月31日财务报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、 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，就可能导致对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、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）就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们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。



中国注册会计师：
(项目合伙人)：王明瑞
中国注册会计师：郭晓辉

中国·武汉

2024年4月8日

合并资产负债表(资产)

会商银01表

编制单位：武汉农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	七、1	38,830,104,095.80	29,072,433,342.91
存放同业款项	七、2	5,553,982,517.93	5,089,128,695.01
拆出资金	七、3	11,033,892,313.48	11,734,155,853.59
买入返售金融资产	七、4	14,067,510,176.40	15,251,536,563.55
金融投资：	七、5		
交易性金融资产	七、5.1	1,608,769,717.18	3,589,301,373.87
债权投资	七、5.2	33,247,647,564.82	37,588,241,991.95
其他债权投资	七、5.3	77,147,606,307.57	70,278,982,942.30
其他权益工具投资	七、5.4	223,172,734.00	223,172,734.00
发放贷款及垫款	七、6	255,508,590,392.96	230,289,855,558.52
长期股权投资	七、7	2,503,500,985.15	2,344,932,605.28
投资性房地产			
固定资产	七、8	1,425,930,410.58	1,405,240,525.28
使用权资产	七、9	418,963,559.78	518,696,111.06
在建工程	七、10	108,332,296.00	159,809,125.17
无形资产	七、11	98,643,198.89	110,739,105.71
商誉			
递延所得税资产	七、12	3,467,214,167.16	3,301,922,654.53
其他资产	七、13	1,177,197,568.07	2,105,126,919.92
资产总计		446,421,058,005.77	413,063,276,102.65

法定代表人：

伟白
印俊

主管会计工作负责人：

霞吴
印春

会计机构负责人：

祥李
印汉



合并资产负债表(负债及股东权益)

会商银01表

编制单位: 武汉农村商业银行股份有限公司

单位: 人民币元

负债和所有者权益(或股东权益)	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
负债:			
向中央银行借款	七、14	5,832,420,750.09	4,706,009,987.41
同业及其他金融机构存放款项	七、15	15,209,452,605.25	12,061,656,227.82
拆入资金	七、16	5,255,362,471.90	5,795,886,666.66
卖出回购金融资产款	七、17	19,696,146,609.65	24,121,158,473.88
吸收存款	七、18	324,781,076,571.90	298,813,494,227.54
应付职工薪酬	七、19	617,076,956.12	599,859,499.97
应交税费	七、20	407,244,260.85	673,382,926.30
预计负债	七、21	40,611,652.38	95,158,517.66
租赁负债	七、9	385,631,472.49	481,668,531.79
应付债券	七、22	46,346,101,850.58	39,296,678,646.79
递延所得税负债	七、12	277,148,851.05	182,177,752.61
其他负债	七、23	334,120,307.49	625,177,605.79
负债合计		419,182,394,359.75	387,452,309,064.22
股东权益:			
股本	七、24	5,997,748,282.00	5,452,498,438.00
资本公积	七、25	1,441,463,404.88	1,985,811,341.72
减: 库存股			
其他综合收益	七、26	599,234,077.27	298,565,847.89
盈余公积	七、27	4,818,014,574.53	4,543,051,803.25
一般风险准备	七、28	9,879,765,257.18	9,472,141,289.78
未分配利润	七、29	2,758,347,987.12	2,046,673,907.29
外币报表折算差额			
归属于母公司的股东权益合计		25,494,573,582.98	23,798,742,627.93
少数股东权益		1,744,090,063.04	1,812,224,410.50
股东权益合计		27,238,663,646.02	25,610,967,038.43
负债和股东权益总计		446,421,058,005.77	413,063,276,102.65

法定代表人:

白俊
印

主管会计工作负责人:

吴霞
印春

会计机构负责人:

李祥
印汉

合并利润表

会商银02表

编制单位：武汉农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2023年度	2022年度
一、营业收入		8,150,989,427.43	8,457,490,666.32
利息净收入	七、30	7,620,601,618.61	7,562,246,913.77
利息收入	七、30	16,473,778,515.49	15,658,421,119.85
利息支出	七、30	8,853,176,896.88	8,096,174,206.08
手续费及佣金净收入	七、31	-210,375,827.79	-62,656,564.31
手续费及佣金收入	七、31	203,296,385.08	172,942,759.18
手续费及佣金支出	七、31	413,672,212.87	235,599,323.49
投资收益（损失以“-”号填列）	七、32	558,675,921.78	813,731,265.04
其中：对联营和合营企业的投资收益		158,568,379.87	343,406,999.43
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			1,293,205.84
公允价值变动净收益（损失以“-”号填列）	七、33	-80,527,477.15	63,592,528.37
汇兑收益（损失以“-”号填列）		5,236,952.32	11,112,262.41
其他业务收入	七、34	14,525,178.32	12,176,094.76
资产处置收益（损失以“-”号填列）	七、35	55,789,846.97	16,215,370.43
其他收益	七、36	187,063,214.37	41,072,795.85
二、营业支出		6,736,135,673.97	7,035,626,668.40
税金及附加	七、37	126,455,175.44	107,156,532.38
业务及管理费	七、38	3,524,845,748.05	3,663,516,719.07
信用减值损失	七、39	3,079,565,702.32	3,258,285,199.03
资产减值损失	七、40	640,516.81	2,808,926.00
其他业务成本		4,628,531.35	3,859,291.92
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,414,853,753.46	1,421,863,997.92
加：营业外收入	七、41	30,464,673.88	29,196,965.13
减：营业外支出	七、42	17,601,284.55	13,500,266.45
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,427,717,142.79	1,437,560,696.60
减：所得税费用	七、43	98,552,709.38	93,709,129.25
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,329,164,433.41	1,343,851,567.35
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,329,164,433.41	1,343,851,567.35
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		1,394,260,818.51	1,330,616,037.24
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-65,096,385.10	13,235,530.11
六、其他综合收益的税后净额	七、26	300,668,229.38	-775,797,483.26
（一）归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		300,668,229.38	-775,797,483.26
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益		300,668,229.38	-775,797,483.26
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公		389,284,102.78	-665,032,754.32
允价值变动			
（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用		-88,615,873.40	-110,764,728.94
损失准备			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		1,629,832,662.79	568,054,084.09
其中：归属于母公司所有者的综合收益总额		1,694,929,047.89	554,818,553.98
归属于少数股东的综合收益总额		-65,096,385.10	13,235,530.11
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元）	十六、2	0.23	0.22
（二）稀释每股收益（元）	十六、2	0.23	0.22

法定代表人：

伟白
印俊

主管会计工作负责人：

霞吴
印春

会计机构负责人：

祥李
印汉

合并现金流量表

会商银03表
单位：人民币元

编制单位：武汉农村商业银行股份有限公司

项目	附注	2023年度	2022年度
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		27,377,060,426.71	32,876,847,154.58
向中央银行借款净增加额		1,125,560,877.07	1,128,434,715.27
向其他金融机构拆入资金净增加额		-4,957,314,520.53	1,630,735,668.29
收取利息、手续费及佣金的现金		18,009,305,944.85	16,383,005,688.90
收到其他与经营活动有关的现金		236,500,214.24	70,111,694.33
经营活动现金流入小计		41,791,112,942.34	52,089,134,921.37
客户贷款及垫款净增加额		27,804,385,650.46	27,226,033,569.60
存放中央银行和同业款项净增加额		558,827,388.71	-1,085,251,463.16
向其他金融机构拆出资金净增加额		50,827,000.00	6,410,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		6,536,493,823.38	5,792,864,995.52
支付给职工以及为职工支付的现金		2,206,340,215.44	2,279,257,054.01
支付的各项税费		1,378,421,746.89	849,939,002.73
支付其他与经营活动有关的现金		798,501,931.08	969,734,313.55
经营活动现金流出小计		39,333,797,755.96	42,442,577,472.25
经营活动产生的现金流量净额	七、44	2,457,315,186.38	9,646,557,449.12
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		87,125,330,147.21	41,977,509,378.34
取得投资收益所收到的现金		194,256,750.34	155,788,072.65
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		80,589,388.39	22,739,908.08
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到的其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		87,400,176,285.94	42,156,037,359.07
投资支付的现金		86,297,980,497.42	53,182,159,496.85
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		220,197,293.50	182,523,573.10
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付的其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		86,518,177,790.92	53,364,683,069.95
投资活动产生的现金流量净额		881,998,495.02	-11,208,645,710.88
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资所收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金			
发行债券收到的现金		73,908,341,056.64	51,414,681,647.48
收到的其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		73,908,341,056.64	51,414,681,647.48
偿还债务所支付的现金		66,826,945,250.53	49,616,414,451.19
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金		1,159,304,558.91	1,340,464,146.29
其中：子公司支付少数股东的现金股利		2,331,002.80	2,882,500.00
偿还租赁负债支付的现金		185,928,293.34	178,500,865.60
支付的其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		68,172,178,102.78	51,135,379,463.08
筹资活动产生的现金流量净额		5,736,162,953.86	279,302,184.40
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		5,236,952.32	11,112,262.41
五、现金及现金等价物净增加额	七、44	9,080,713,587.58	-1,271,673,814.95
加：期初现金及现金等价物余额	七、44	38,205,290,369.30	39,476,964,184.25
六、期末现金及现金等价物余额	七、44	47,286,003,956.88	38,205,290,369.30

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





合并股东权益变动表

会商银04表
单位：人民币元

编制单位：武汉农村商业银行股份有限公司

项 目	2023年度						
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	5,452,498,438.00	1,985,811,341.72		298,565,847.89	4,544,020,304.01	9,472,141,289.78	2,055,605,555.96
加：1.会计政策变更					-968,500.76		-8,931,648.67
2.前期差错更正							
3.其他							
二、本年初余额	5,452,498,438.00	1,985,811,341.72		298,565,847.89	4,543,051,803.25	9,472,141,289.78	2,046,673,907.29
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	545,249,844.00	-544,347,936.84		300,668,229.38	274,962,771.28	407,623,967.40	711,674,079.83
（一）净利润							1,394,260,818.51
（二）其他综合收益				300,668,229.38			
综合收益总额合计		901,907.16		300,668,229.38			1,394,260,818.51
（三）股东投入和减少资本							
1.股东投入资本							
2.其他权益工具持有者投入资本							
3.股份支付计入股东权益的金额							
4.其他（股本溢价）							
（四）利润分配		901,907.16					
1.提取盈余公积							
2.提取一般风险准备							
3.对股东的分配							
4.其他							
（五）股东权益内部结转							
1.资本公积转增股本	545,249,844.00	-545,249,844.00			274,962,771.28	407,623,967.40	-682,586,738.68
2.盈余公积转增股本	545,249,844.00	-545,249,844.00			274,962,771.28	407,623,967.40	-274,962,771.28
3.盈余公积弥补亏损							
4.一般风险准备弥补亏损							
5.设定受益计划变动额结转留存收益							
6.其他							
（六）其他							
四、本年年末余额	5,997,748,282.00	1,441,463,404.88		599,234,077.27	4,818,014,574.53	9,879,765,257.18	2,758,347,987.12
少数股东权益							
股东权益合计							

法定代表人：

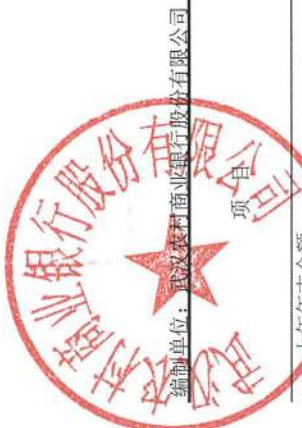
主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

祥李印汉

霞吴印春

伟白印俊



合并股东权益变动表

会商银04表
单位：人民币元

编制单位：武汉农村商业银行股份有限公司

	2022年度							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	减：库存股	归属于母公司股东权益			未分配利润		
				其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			
一、上年年末余额	4,956,816,762.00	2,479,966,808.22		1,074,363,331.15	4,306,891,735.04	9,262,097,822.76	1,174,858,649.21	1,802,286,308.76	25,057,281,417.14
加：1.会计政策变更					-1,217,188.98		-11,380,054.95	-414,928.37	-13,012,172.30
2.前期差错更正									
3.其他									
二、本年年初余额	4,956,816,762.00	2,479,966,808.22		1,074,363,331.15	4,305,674,546.06	9,262,097,822.76	1,163,478,594.26	1,801,871,380.39	25,044,269,244.84
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	495,681,676.00	-494,155,466.50		-775,797,483.26	237,377,257.19	210,043,467.02	883,195,313.03	10,353,030.11	566,697,793.59
（一）净利润				-775,797,483.26			1,330,616,037.24	13,235,530.11	1,343,851,567.35
（二）其他综合收益				-775,797,483.26					-775,797,483.26
综合收益总额合计		1,526,209.50		-775,797,483.26			1,330,616,037.24	13,235,530.11	568,054,084.09
（三）股东投入和减少资本									1,526,209.50
1.股东投入资本									
2.其他权益工具持有者投入资本									
3.股份支付计入股东权益的金额									
4.其他（股本溢价）									
（四）利润分配		1,526,209.50			237,377,257.19	210,043,467.02	-447,420,724.21	-2,882,500.00	1,526,209.50
1.提取盈余公积					237,377,257.19	210,043,467.02	-237,377,257.19		-2,882,500.00
2.提取一般风险准备									
3.对股东的分配							-210,043,467.02	-2,882,500.00	-2,882,500.00
4.其他									
（五）股东权益内部结转	495,681,676.00	-495,681,676.00							
1.资本公积转增股本	495,681,676.00	-495,681,676.00							
2.盈余公积转增股本									
3.盈余公积弥补亏损									
4.一般风险准备弥补亏损									
5.设定受益计划变动额结转留存收益									
6.其他									
（六）其他									
四、本年年末余额	5,452,498,438.00	1,985,811,341.72		298,565,847.89	4,543,051,803.25	9,472,141,289.78	2,046,673,907.29	1,812,224,410.50	25,610,967,038.43

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

法定代表人：

霞吴印春

祥李印汉

印俊

资产负债表(资产)

会商银01表

编制单位: 武汉农村商业银行股份有限公司

单位: 人民币元

资产	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
资产:			
现金及存放中央银行款项	八、1	36,802,398,558.37	27,110,063,252.60
存放同业款项	八、2	2,681,707,884.95	1,664,870,525.46
拆出资金	八、3	11,033,892,313.48	11,734,155,853.59
买入返售金融资产	八、4	14,067,510,176.40	15,251,536,563.55
金融投资:			
交易性金融资产	八、5.1	1,608,769,717.18	3,589,301,373.87
债权投资	八、5.2	33,247,647,564.82	37,588,241,991.95
其他债权投资	八、5.3	77,147,606,307.57	70,278,982,942.30
其他权益工具投资	八、5.4	223,172,734.00	223,172,734.00
发放贷款和垫款	八、6	241,963,497,162.49	216,456,915,069.91
长期股权投资	八、7	3,918,305,319.46	3,758,012,421.19
投资性房地产			
固定资产		1,407,172,824.43	1,380,908,763.13
在建工程		108,332,296.00	159,809,125.17
使用权资产	八、8	251,281,638.81	318,124,865.67
无形资产		97,805,856.82	109,599,715.69
递延所得税资产	八、9	3,352,676,583.15	3,202,376,627.75
其他资产	八、10	1,100,863,238.58	2,022,432,346.40
资产总计		429,012,640,176.51	394,848,504,172.23

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

伟白
印俊

霞吴
印春

祥李
印汉

资产负债表(负债及股东权益)

会商银01表

编制单位: 武汉农村商业银行股份有限公司

单位: 人民币元

负债和股东权益	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
负债:			
向中央银行借款	八、11	5,733,794,116.07	4,479,926,921.89
同业及其他金融机构存放款项	八、12	19,537,618,581.97	14,584,055,543.79
拆入资金	八、13	5,255,362,471.90	5,795,886,666.66
交易性金融负债			
卖出回购金融资产款	八、14	19,696,146,609.65	24,121,158,473.88
吸收存款	八、15	304,978,170,980.72	280,277,891,066.24
应付职工薪酬		483,904,646.82	469,735,033.84
应交税费		391,090,900.81	649,830,872.37
租赁负债	八、8	222,235,794.36	286,038,325.59
预计负债		40,611,652.38	95,158,517.66
应付债券		46,346,101,850.58	39,296,678,646.79
递延所得税负债	八、9	258,961,693.77	160,768,879.76
其他负债	八、16	317,411,585.65	607,807,804.60
负债合计		403,261,410,884.68	370,824,936,753.07
所有者权益(或股东权益):			
股本		5,997,748,282.00	5,452,498,438.00
资本公积		1,441,973,258.03	1,985,986,136.03
其他综合收益		599,234,077.27	298,565,847.89
盈余公积		4,818,014,574.53	4,543,051,803.25
一般风险准备		9,849,513,765.25	9,452,352,454.61
未分配利润		3,044,745,334.75	2,291,112,739.38
股东权益合计		25,751,229,291.83	24,023,567,419.16
负债和股东权益总计		429,012,640,176.51	394,848,504,172.23

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

白俊
印

吴春
霞印

李汉
祥印

利润表

编制单位：武汉农村商业银行股份有限公司

会商银02表
单位：人民币元

项	附注	2023年度	2022年度
一、营业收入		7,389,121,803.20	7,685,343,939.30
利息净收入	八、17	6,900,384,799.36	6,817,441,875.51
利息收入	八、17	15,388,184,619.28	14,640,558,990.02
利息支出	八、17	8,487,799,819.92	7,823,117,114.51
手续费及佣金净收入	八、18	-209,524,503.25	-66,807,400.02
手续费及佣金收入	八、18	201,771,479.38	166,462,727.03
手续费及佣金支出	八、18	411,295,982.63	233,270,127.05
投资收益（损失以“-”号填列）	八、19	560,573,578.98	815,598,765.04
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		158,568,379.87	343,406,999.43
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			1,293,205.84
公允价值变动净收益（损失以“-”号填列）		-80,527,477.15	63,592,528.37
汇兑收益（损失以“-”号填列）		5,236,952.32	11,112,262.41
其他业务收入		13,996,596.34	11,763,158.65
资产处置收益（损失以“-”号填列）		53,894,335.33	15,058,860.11
其他收益		145,087,521.27	17,583,889.23
二、营业支出		5,882,925,402.78	6,283,418,155.43
税金及附加	八、20	123,034,524.09	103,382,155.89
业务及管理费	八、21	2,930,677,933.15	3,048,513,544.77
信用减值损失	八、22	2,829,056,639.30	3,131,522,454.77
资产减值损失	八、23	156,306.24	
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,506,196,400.42	1,401,925,783.87
加：营业外收入		19,876,047.57	21,101,702.79
减：营业外支出		3,261,092.10	5,376,206.34
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,522,811,355.89	1,417,651,280.32
减：所得税费用	八、24	97,054,678.60	91,293,362.58
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,425,756,677.29	1,326,357,917.74
六、其他综合收益的税后净额		300,668,229.38	-775,797,483.26
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		300,668,229.38	-775,797,483.26
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动		389,284,102.78	-665,032,754.32
（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动			
信用损失准备		-88,615,873.40	-110,764,728.94
七、综合收益总额		1,726,424,906.67	550,560,434.48
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（人民币元）		0.24	0.22
（二）稀释每股收益（人民币元）		0.24	0.22

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

白俊印

吴春霞印

李汉祥印



现金流量表

会商银03表
单位：人民币元

编制单位：武汉农村商业银行股份有限公司

项 目	附注	2023年度	2022年度
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		28,056,586,251.40	30,902,548,139.79
向中央银行借款净增加额		1,253,025,165.07	1,319,329,220.91
向其他金融机构拆入资金净增加额		-4,957,314,520.53	1,630,735,668.29
收取利息、手续费及佣金的现金		16,794,380,597.47	15,245,943,954.14
收到其他与经营活动有关的现金		182,675,055.37	38,226,375.87
经营活动现金流入小计		41,329,352,548.78	49,136,783,359.00
客户贷款及垫款净增加额		27,838,392,597.74	25,701,099,999.39
存放中央银行和同业款项净增加额		221,597,705.30	-426,534,744.71
向其他金融机构拆出资金净增加额		50,827,000.00	6,410,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		6,193,628,867.21	5,525,026,676.59
支付给职工以及为职工支付的现金		1,823,588,039.84	1,889,724,899.24
支付的各项税费		1,319,322,119.13	804,573,967.53
支付其他与经营活动有关的现金		665,089,588.01	818,356,797.72
经营活动现金流出小计		38,112,445,917.23	40,722,247,595.76
经营活动产生的现金流量净额	八、25	3,216,906,631.55	8,414,535,763.24
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		87,125,330,147.21	41,977,509,378.34
取得投资收益所收到的现金		196,154,407.54	157,655,572.65
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		80,417,508.09	22,498,867.06
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到的其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		87,401,902,062.84	42,157,663,818.05
投资支付的现金		86,297,980,497.42	53,182,159,496.85
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		209,595,182.89	168,750,542.60
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付的其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		86,507,575,680.31	53,350,910,039.45
投资活动产生的现金流量净额		894,326,382.53	-11,193,246,221.40
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资所收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金			
发行债券收到的现金		73,908,341,056.64	51,414,681,647.48
收到的其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		73,908,341,056.64	51,414,681,647.48
偿还债务所支付的现金		66,826,945,250.53	49,616,414,451.19
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金		1,156,591,056.11	1,337,931,646.29
偿还租赁负债支付的现金		124,812,852.92	121,151,002.29
支付的其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		68,108,349,159.56	51,075,497,099.77
筹资活动产生的现金流量净额		5,799,991,897.08	339,184,547.71
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		5,236,952.32	11,112,262.41
五、现金及现金等价物净增加额	八、25	9,916,461,863.48	-2,428,413,648.04
加：期初现金及现金等价物余额	八、25	34,439,430,531.96	36,867,844,180.00
六、期末现金及现金等价物余额	八、25	44,355,892,395.44	34,439,430,531.96

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

伟白
印俊

霞吴
印春

祥李
印汉



股东权益变动表

会商银04表
单位：人民币元

编制单位：武汉农村商业银行股份有限公司

项 目	2023年度				
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备
一、上年年末余额	5,452,498,438.00	1,985,986,136.03	298,565,847.89	4,544,020,304.01	9,452,352,454.61
加：1. 会计政策变更				-968,500.76	
2. 前期差错更正					
3. 其他					
二、本年初余额	5,452,498,438.00	1,985,986,136.03	298,565,847.89	4,543,051,803.25	9,452,352,454.61
三、本年年增减变动金额（减少以“-”号填列）	545,249,844.00	-544,012,878.00	300,668,229.38	274,962,771.28	397,161,310.64
（一）净利润					
（二）其他综合收益					
（三）股东投入和减少资本					
1. 股东投入资本					
2. 股份支付计入股东权益的金额					
3. 其他		1,236,966.00	300,668,229.38		
（四）利润分配					
1. 提取盈余公积					
2. 提取一般风险准备					
3. 对股东的分配					
4. 其他					
（五）股东权益内部结转					
1. 资本公积转增股本					
2. 盈余公积转增股本					
3. 盈余公积弥补亏损					
4. 一般风险准备弥补亏损					
5. 其他					
（六）其他					
四、本年年末余额	5,997,748,282.00	1,441,973,258.03	599,234,077.27	4,818,014,574.53	9,849,513,765.25

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

伟白印

霞吴印春

祥李印汉

股东权益变动表

会商银04表
单位：人民币元

编制单位：武汉农村商业银行股份有限公司

项 目	2022年度				
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备
一、上年年末余额	4,956,816,762.00	2,480,141,602.53	1,074,363,331.15	4,306,891,735.04	9,242,869,523.77
加：1. 会计政策变更				-1,217,188.98	
2. 前期差错更正					
3. 其他					
二、本年初余额	4,956,816,762.00	2,480,141,602.53	1,074,363,331.15	4,305,674,546.06	9,242,869,523.77
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	495,681,676.00	-494,155,466.50	-775,797,483.26	237,377,257.19	209,482,930.84
（一）净利润			-775,797,483.26		
（二）其他综合收益			-775,797,483.26		
综合收益总额合计		1,526,209.50			
（三）股东投入和减少资本					
1. 股东投入资本					
2. 股份支付计入股东权益的金额		1,526,209.50			
3. 其他					
（四）利润分配					
1. 提取盈余公积				237,377,257.19	
2. 提取一般风险准备				237,377,257.19	
3. 对股东的分配					209,482,930.84
4. 其他					
（五）股东权益内部结转					
1. 资本公积转增股本	495,681,676.00	-495,681,676.00			
2. 盈余公积转增股本	495,681,676.00	-495,681,676.00			
3. 盈余公积弥补亏损					
4. 一般风险准备弥补亏损					
5. 其他					
（六）其他					
四、本年年末余额	5,452,498,438.00	1,985,986,136.03	298,565,847.89	4,543,051,803.25	9,452,352,454.61

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

傅俊印

雷品印

祥李印

财务报表附注

(2023 年 12 月 31 日)

一、公司的基本情况:

武汉农村商业银行股份有限公司以下简称“本行”，武汉农村商业银行股份有限公司及其所有子公司以下合称为“本集团”。

本行是在原武汉市农村信用合作联社的基础上以新设、合并方式组建的股份制商业银行。武汉市农村信用合作联社改制为武汉农村商业银行的筹建方案于 2008 年 8 月获国务院批准，并于 2009 年 3 月 9 日取得中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于筹建武汉农村商业银行股份有限公司的批复》（银监复[2009]78 号）。2009 年 8 月 28 日，中国银行业监督管理委员会正式批准武汉农村商业银行股份有限公司开业，2009 年 8 月 31 日，本行取得武汉市工商行政管理局核发的注册号为 420100000163258 的企业法人营业执照，成为具有一级法人资格的地方银行机构。

截至 2023 年 12 月 31 日，本行注册资本为人民币 5,997,748,282.00 元，股本为人民币 5,997,748,282.00 元，股本（股东）情况详见附注七、24。

1、注册地、组织形式和总部地址

组织形式：股份有限公司

注册地址：武汉市江岸区建设大道618号

总部办公地址：武汉市江岸区建设大道 618 号

2、公司所属行业性质和主要经营活动

行业性质：金融业。

本集团的主要经营活动包括：吸收国内外公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；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；个人理财业务、基金销售业务、代理保险业务、实物黄金代理销售业务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、国际结算、外汇拆借、资信调查、咨询和见证业务；代客外汇买卖业务；即期结售汇（对公、对私）业务；经中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会、中国人民银行、国家外汇管理局等相关主管部门批准的其他业务。

3、母公司以及集团最终母公司的名称

本集团无最终母公司。

4、合并财务报表范围

截至报告期末，本集团纳入合并范围的子公司共计 47 家，详见本附注十、1。

二、财务报表编制基础：

本集团财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的41项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

根据企业会计准则的相关规定，本集团会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行及本集团2023年12月31日的财务状况及2023年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

1、会计期间

本集团的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2、记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3、企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

（1） 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性

的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2） 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的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。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后12个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后12个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第5号的通知》（财会[2012]19号）和《企业会计准则第33号——合并财务报表》第五

十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、4、“合并财务报表的编制方法”（2）），及本附注四、12、“长期股权投资”进行会计处理），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、12“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

4、合并财务报表编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本集团控制的主体。

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

（2）合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策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。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期

初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司及吸收合并下的被合并方，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司拟采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和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。

本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。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与该子公司直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、12“长期股权投资”或本附注四、8“金融工具”。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注四、12“长期股权投资”、（2）、④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置

子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

5、合营安排

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本集团根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本集团享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本集团对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注四、12“长期股权投资”、（2）、②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本集团作为合营方对共同经营，确认本集团单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本集团份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本集团享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本集团份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本集团单独所发生的费用，以及按本集团份额确认共同经营发生的费用。

当本集团作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本集团仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本集团向共同经营投出或出售资产的情况，本集团全额确认该损失；对于本集团自共同经营购买资产的情况，本集团按承担的份额确认该损失。

6、现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。现金等价物包括存放中央银行的非限定性款项、原到期日不超过三个月的存放同业和其他金融机构款项、拆出资金、买入返售款项，以及短期变现能力强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险小、而且由购买日起三个月内到期的债券投资。

7、外币业务

（1） 外币交易的折算方法

本集团发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率折算为记账本位币金额，，但发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

(2) 对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；以及②分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币货币性项目，除摊余成本（含减值）之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

8、金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

(1) 金融资产的分类、确认和计量

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

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。

①以摊余成本计量的金融资产

本集团管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即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。本集团对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，

且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本集团对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本集团将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本集团将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团将上述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，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外，在初始确认时，本集团为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，本集团采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

（2）金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时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。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该负债由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财

务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

（3） 金融资产减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

A 以摊余成本计量的金融资产；

B 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；

C 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

预期信用损失的计量

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。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

①该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；

②该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本集团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相对变化，以评估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，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- ①债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- ②已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级(如有)的严重恶化；
- ③已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- ④现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

- ①除非采取变现抵质押品等追索措施，债务人可能无法全额偿还对商业银行的债务；
- ②金融资产逾期超过 90 天。

已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估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债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- ①发行人或债务人的重大财务困难；
- ②违反合同，例如拖欠或逾期事件；
- ③出于与债务人财务困难有关的经济或合同原因，债务人的债权人已给予债务人平时不愿作出的让步；
- ④债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- ⑤发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- ⑥以反映出已发生信用损失的大幅折扣购买或源生一项金融资产。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

（4） 金融资产转移的确认依据和计量方法

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，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，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，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

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

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本集团对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的

风险和报酬的，不终止确认该金融资产；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的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

（5） 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本集团（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

（6） 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，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净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。

（7） 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，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，使用不可输入值。

（8） 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本集团权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理，不确认权益工具的公允价值变动额。

9、重组贷款

如果条件允许，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期还款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量其减值准备。

10、衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

衍生金融工具包括金融远期合同、金融期货合同、金融互换和期权，以及具有金融远期合同、金融期货合同、金融互换和期权中一种或多种特征的混合工具。衍生金融工具具有以下全部特征：

（1）其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或类似变量的变动而变动；

（2）不要求初始净投资，或与对市场情况变化有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的初始净投资；

（3）在未来某一日期结算。

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”或“衍生金融负债”中反映。

嵌入衍生金融工具是指嵌入到非衍生合同(以下简称“主合同”)中的衍生金融工具，该衍生金融工具使主合同的部分或全部现金流量，将按照特定利率、金融工具价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数，或类似变量的变动而发生调整，如嵌入在购入的可转换公司债券中的转换权等。当某一嵌入衍生金融工具和主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，本行将之从主合同中分拆，作为独立的衍生金融工具处理，依照其公允价值进行初始确认及后续计量。

嵌入衍生金融工具从主合同分拆后，主合同是金融工具的，按照相应类别金融资产或金融负债进行会计核算。

11、买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产是指本行按合同或协议规定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券、票据及贷款），到合同规定日期，再以约定价格返售给对方所融出的资金。买入返售金融资产按业务发生时实际支付的款项入账，并在资产负债表中反映。买入返售已购入的标的资产不在资产负债表中确认。

卖出回购金融资产款是指本行及子公司按合同或协议规定，以一定的价格将相关资产（包括债券、票据及贷款）出售给交易对手，到合同规定日期，再以约定价格回购的所融入的资金。卖出回购金融资产款按业务发生时收到的款项入账，并在资产负债表中反映；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关的交易期间以实际利率法摊销，确认为利息收入或利息支出。

12、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本集团对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，但对于其中属于非交易性的，在初始确认时可选择将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、8“金融工具”。

共同控制，是指本集团按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

（1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本集团实际支付的现金购买价款、本集团发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

（2）后续计量

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，本集团财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

①成本法核算的长期股权投资

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

投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

②权益法核算的长期股权投资

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本集团向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本集团向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本集团自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对于本集团首次执行企业会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线摊销的金额计入当期损

益。

③ 收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④ 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、4、“合并财务报表编制的方法”（2）中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本集团取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后

的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

13、固定资产的确认和计量

（1）固定资产确认条件

本集团固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

（2）固定资产的分类、计价方法及折旧率

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。本集团的固定资产折旧方法为年限平均法，各类固定资产的使用寿命、预计净残值及年折旧率如下：

类 别	使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年-40 年	5%	2.38%-4.75%
运输工具	4 年	0	25.00%
电子设备	3 年-5 年	0	20.00%-33.33%
器具设备	3 年-5 年	0	20.00%-33.33%
其他	5 年-10 年	0	10.00%-20.00%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本

集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

(3) 固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、17、“长期资产减值”。

(4) 其他说明

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

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时,终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

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

14、在建工程的核算方法

在建工程成本按实际工程支出确定,包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、17、“长期资产减值”。

15、无形资产的确认和计量

(1) 无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

(2) 无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起,对其原值减去预计净残值和已计提的减值准

备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

本集团使用寿命有限的无形资产的摊销年限为：土地使用权从取得当月起按剩余法定使用年限平均摊销；软件从取得当月起按 10 年平均摊销；其他无形资产从取得当月起按 5-10 年平均摊销；本集团无使用寿命不确定的无形资产。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

（3）研究与开发支出

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- ① 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- ② 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- ③ 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- ④ 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- ⑤ 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

（4）无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、17、“长期资产减值”。

16、其他资产的核算办法

（1）长期待摊费用的核算办法

长期待摊费用是指已经支出但受益期限在1年以上（不含1年）的各项费用，按实际发生额入账，按受益期限平均摊销。

经营租入固定资产改良支出按租赁期与5年孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊费用不能使以后会计期间收益，则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

（2）其他应收款项的核算方法

本集团按照其他应收款的项目和对方单位（个人）进行明细核算。本集团定期分析各项其他应收款项的可收回性，当应收款项的可收回金额低于其账面价值时，本集团计提坏帐准备，并计入当期损益。

（3）抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认；按其账面价值与可收回金额孰低进行后续计量，对可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。

处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

17、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资、商誉等非流动非金融资产，本集团于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。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。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的

其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

18、应付债券

本集团应付债券包括本集团发行的二级资本债券、小型微型企业贷款专项金融债券及同业存单。

应付债券按其公允价值，即以实际收到的款项(收到对价的公允价值)减交易费用的差额入账。应付债券采用实际利率法，按摊余成本计量，即对实际收到的款项净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销，摊销金额计入当期损益。

19、职工薪酬

本集团职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本集团在职工为本集团提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等。离职后福利计划包括设定提存计划及设定受益计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。本集团尚未运作设定受益计划或符合设定受益计划条件的其他长期职工福利。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本集团将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行

会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

20、所得税

（1） 当期所得税

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

（2） 递延所得税资产及递延所得税负债

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

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本集团确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

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

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

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

很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

（3） 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

21、预计负债

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

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

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

22、收入确认原则

（1）利息收入与支出

对于以摊余成本计量的金融工具、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

金融资产发生减值后，利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

（2）手续费及佣金收入与支出

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金，在相应期间内按照履约进度确认。其他手续费及佣金于相关交易完成

时确认。

（3）股利收入

股利收入于本行获得收取股利的权利时确认，计入当期损益。

（4）租金收入

与经营租赁相关的投资性房地产租金收入按租约年限采用直线法计入当期损益。

23、政府补助的确认和计量

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

本集团的政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。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。如果政府补助文件未明确确定补助对象，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的划分为与收益相关的政府补助。

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；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本集团对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（4）根据本集团和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统

的方法分期计入当期损益或冲减相关资产的账面价值。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费用；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本费用。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本集团日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益或（对初始确认时冲减相关资产账面价值的与资产相关的政府补助）调整资产账面价值；属于其他情况的，直接计入当期损益。

24、租赁

租赁是指本集团让渡或取得了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取或支付对价的合同。在一项合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或包含租赁。

（1）本集团作为承租人

本集团租赁资产的类别主要为房屋建筑物。

①初始计量

在租赁期开始日，本集团将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

②后续计量

本集团参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧（详见本附注四、13“固定资产”），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。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，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。

对于租赁负债，本集团按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益或计入相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

③短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁，本集团采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

（2）本集团作为出租人

本集团在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本集团采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。

25、受托业务

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

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

26、或有负债

或有负债是指过去的交易或事项引起的可能需要履行的义务，其存在只能由本集团所不能控制的一项或多项未来事件是否发生来确定。或有负债也可以是过去事项所产生的现实义务，但由于其并不很可能导致经济利益的流出或者该义务的金额不能可靠计量，因此对该等

义务不作确认，仅在附注中加以披露。

27、利润分配

本行根据公司法 and 公司章程的有关规定进行利润分配，提取法定盈余公积及一般准备等。

根据财政部《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》[财金（2012）20 号]的规定，一般准备是金融企业按照一定比例从净利润中提取的，用于弥补尚未识别的可能性损失的准备。提取一般准备作为利润分配处理，是所有者权益组成部分。一般准备根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%，金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到 1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

28、主要会计政策和会计估计的变更

（1）会计政策变更

财政部于 2022 年 12 月 13 日发布了《企业会计准则解释第 16 号》（以下简称“解释 16 号”）。根据解释 16 号：

对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不再豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产。本集团对该类交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。根据解释 16 号的规定，本集团决定于 2023 年 1 月 1 日执行上述规定，并在 2023 年度财务报表中对 2022 年 1 月 1 日之后发生的该等单项交易追溯应用。对于 2022 年 1 月 1 日之前发生的该等单项交易，如果导致 2022 年 1 月 1 日相关资产、负债仍然存在暂时性差异的，本集团在 2022 年 1 月 1 日确认递延所得税资产和递延所得税负债，并将差额（如有）调整 2022 年 1 月 1 日的留存收益。

该变更对 2023 年 1 月 1 日及 2022 年度合并及母公司财务报表的影响如下：

报表项目	对财务报表的影响金额（增加“+”，减少“-”）	
	合并报表	公司报表
递延所得税资产	91,121,973.38	69,846,208.94
递延所得税负债	100,940,089.27	79,531,216.42

报表项目	对财务报表的影响金额（增加“+”，减少“-”）	
	合并报表	公司报表
盈余公积	-968,500.76	-968,500.76
未分配利润	-8,931,648.67	-8,716,506.72
少数股东权益	82,033.54	
所得税费用	-3,194,056.41	-2,486,882.28

（2）会计估计变更

本集团在报告期内无会计估计变更事项。

（3）重要的前期差错更正

本集团在报告期内无重要的前期差错更正事项。

五、重大会计估计及判断

本集团在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本集团管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

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

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业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。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

1、金融资产的减值损失

本集团遵循《企业会计准则第 22 号—金融工具的确认和计量》（2017 年修订）计量金融资产的减值损失，在此过程中包含很多估计和判断，尤其是确定减值损失金额、估计未来合同现金流量、抵质押物价值，以及判断信用风险显著增加的标准。本集团对金融资产进行减值计量时受多种因素影响，将导致不同的减值准备计提水平。

本集团的预期信用损失计算是模型输出的结果，其中包含许多模型假设及参数输入，预期信用损失模型所采用的会计判断和估计包括：

- 信用风险显著增加的判断标准；
- 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。

2、其他资产减值损失

本集团定期对除金融资产外的其他资产进行减值评估，并评估其是否出现减值损失。如果发现其出现减值损失，本集团将对其计提减值准备并计入当期损益。

3、金融工具的公允价值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，考虑该资产或负债的特征；假定市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本集团根据交易性质和相关资产或负债的特征等，判断初始确认时的公允价值是否与其交易价格相等；交易价格与公允价值不相等的，将相关利得或损失计入当期损益，但相关会

计准则另有规定的除外。

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，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有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，才可以使用不可观察输入值。

本集团公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

本集团以公允价值计量非金融资产，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。以公允价值计量负债，假定在计量日将该负债转移给其他市场参与者，而且该负债在转移后继续存在，并由作为受让方的市场参与者履行义务。以公允价值计量自身权益工具，假定在计量日将该自身权益工具转移给其他市场参与者，而且该自身权益工具在转移后继续存在，并由作为受让方的市场参与者取得与该工具相关的权利、承担相应的义务。

4、对投资对象控制程度的判断

管理层按照附注四、4合并财务报表编制方法中列示的控制要素判断本集团是否控制有关证券化工具、非保本理财产品、专项资产管理计划及资产支持融资。

（1）证券化工具

本集团发起设立某些证券化工具。这些证券化工具依据发起时既定合约的约定运作。本集团通过持有部分证券化工具发行的债券获得可变回报。同时，本集团依照贷款服务合同约定对证券化工具的资产进行日常管理。通常在资产发生违约时才需其他方参与作出关键决策。因此，本集团通过考虑是否有能力运用对这些证券化工具的权力影响本集团可变回报金额，来判断是否控制这些证券化工具。

（2）非保本理财产品、专项资产管理计划及资产支持融资

本集团管理或投资多个非保本理财产品、专项资产管理计划和资产支持融资。判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。本集团在该类结构化主体中的整体经济利益占比都不重大。同时根据法律和监管法规的规定，对于这些结

结构化主体，决策者的发起、销售和管理行为需在投资协议中受到严格限制。因此，本集团认为作为代理人而不是主要责任人，无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

有关本集团享有权益并作为发起人纳入合并财务报表范围的证券化工具以及本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的非保本理财产品、专项资产管理计划和资产支持融资，参见附注十、3。

5、所得税

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本集团需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出重大判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大估计。

六、税项

本集团适用的主要税种及税率如下：

1、 本行增值税销项税率为6%，按扣除进项税后的余额缴纳；本行子公司适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税；

2、 城市维护建设税：为应纳流转税额的5%-7%；

3、 教育费附加：为应纳流转税额的3%；

4、 地方教育附加：为应纳流转税额的1.5%-2%；

5、 企业所得税：应纳税所得额的15%-25%。

根据《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税[2011]58号），本行的子公司昆明五华长江村镇银行股份有限公司、丽江永胜长江村镇银行股份有限公司、曲靖会泽长江村镇银行股份有限公司、曲靖宣威长江村镇银行股份有限公司、西双版纳勐海长江村镇银行股份有限公司、西双版纳勐腊长江村镇银行股份有限公司、丽江玉龙长江村镇银行股份有限公司、文山广南长江村镇银行股份有限公司、文山丘北长江村镇银行股份有限公司、文山马关长江村镇银行股份有限公司、文山砚山长江村镇银行股份有限公司、大理宾川长江村镇银行股份有限公司、大理巍山长江村镇银行股份有限公司、大理洱源长江村镇银行股份有限公司、保山龙陵长江村镇银行股份有限公司、保山施甸长江村镇银行股份有限公司、保山昌宁长江村镇银行股份有限公司、百色靖西长江村镇银行股份有限公司、南宁隆安

长江村镇银行股份有限公司、德宏芒市长江村镇银行股份有限公司、文山富宁长江村镇银行股份有限公司属于设在西部地区的鼓励类产业企业，且主营业务收入占收入总额70%以上，本年度减按15%的税率征收企业所得税。其他子公司均按25%的税率征收企业所得税。

七、合并会计报表主要项目注释

（以下附注未经特别注明，金额单位为人民币元）

1、 现金及存放中央银行款项

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
现金	893,527,117.91	1,736,393,485.96
存放中央银行款项	37,926,834,679.04	27,326,569,120.59
法定存款准备金	16,567,939,333.67	16,417,889,944.96
超额存款准备金	20,817,938,345.37	10,357,900,175.63
财政性存款	540,957,000.00	550,779,000.00
小 计	38,820,361,796.95	29,062,962,606.55
应计利息	9,742,298.85	9,470,736.36
合 计	38,830,104,095.80	29,072,433,342.91

注：（1）本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，法定存款准备金不能用于本集团的日常业务运作。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团母公司法定存款准备金的缴存比率为：

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	5.25%	5.75%
外币存款缴存比率	4%	6%

于 2023 年 12 月 31 日，本集团子公司法定存款准备金的缴存比率为 5%。

（2）存放中国人民银行超额存款准备金主要用于资金清算。

（3）存放中国人民银行的财政性存款不能用于日常业务，且不计付利息。

2、 存放同业款项

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	5,541,317,667.48	5,079,478,582.91

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放境外同业款项		7,649,585.03
小 计	5,541,317,667.48	5,087,128,167.94
应计利息	20,080,222.72	14,733,402.97
合 计	5,561,397,890.20	5,101,861,570.91
减：减值准备	7,415,372.27	12,732,875.90
账面价值	5,553,982,517.93	5,089,128,695.01

注：于 2023 年 12 月 31 日，本集团将全部存放同业款项纳入阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备。

3、拆出资金

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
拆放商业银行	106,240,500.00	
拆放境内非银行金融机构	10,780,000,000.00	11,608,938,000.00
小 计	10,886,240,500.00	11,608,938,000.00
应计利息	169,878,141.35	147,996,499.00
合 计	11,056,118,641.35	11,756,934,499.00
减：减值准备	22,226,327.87	22,778,645.41
账面价值	11,033,892,313.48	11,734,155,853.59

注：于 2023 年 12 月 31 日，本集团将全部拆出资金纳入阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备。

4、买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型列示

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
银行金融机构	13,486,376,826.12	13,827,520,389.77
非银行金融机构	608,000,000.00	1,457,560,000.00
小 计	14,094,376,826.12	15,285,080,389.77
应计利息	3,219,829.37	1,645,732.02
合 计	14,097,596,655.49	15,286,726,121.79

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
减：减值准备	30,086,479.09	35,189,558.24
账面价值	14,067,510,176.40	15,251,536,563.55

(2) 按担保物类别列示

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券	10,091,635,000.00	12,790,133,000.00
其中：政府债券	2,797,785,000.00	4,180,120,868.91
金融债券	7,293,850,000.00	8,610,012,131.09
票据	4,002,741,826.12	2,494,947,389.77
小 计	14,094,376,826.12	15,285,080,389.77
应计利息	3,219,829.37	1,645,732.02
合 计	14,097,596,655.49	15,286,726,121.79
减：减值准备	30,086,479.09	35,189,558.24
账面价值	14,067,510,176.40	15,251,536,563.55

(3) 按预期信用损失的评估方式列示：

项 目	2023 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—已减 值)	合计
买入返售金融资产	12,836,041,826.12	1,258,335,000.00		14,094,376,826.12
应计利息	2,809,501.62	410,327.75		3,219,829.37
合 计	12,838,851,327.74	1,258,745,327.75		14,097,596,655.49
减：减值准备	24,830,439.46	5,256,039.63		30,086,479.09
账面价值	12,814,020,888.28	1,253,489,288.12		14,067,510,176.40

项 目	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—已减 值)	合计
买入返售金融资产	13,356,456,537.72	1,928,623,852.05		15,285,080,389.77

项 目	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—已减 值)	合 计
应计利息	1,464,079.71	181,652.31		1,645,732.02
合 计	13,357,920,617.43	1,928,805,504.36		15,286,726,121.79
减：减值准备	25,265,750.08	9,923,808.16		35,189,558.24
账面价值	13,332,654,867.35	1,918,881,696.20		15,251,536,563.55

(4) 买入返售金融资产减值准备变动情况列示

项 目	2023 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失—已减值)	
2022 年 12 月 31 日	25,265,750.08	9,923,808.16		35,189,558.24
转移至阶段一				
转移至阶段二				
转移至阶段三				
本年计提	-435,310.62	-4,667,768.53		-5,103,079.15
2023 年 12 月 31 日	24,830,439.46	5,256,039.63		30,086,479.09

项 目	2022 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信 用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失—已减值)	
2021 年 12 月 31 日	31,276,759.24	3,604,590.70		34,881,349.94
转移至阶段一				
转移至阶段二				
转移至阶段三				

项 目	2022 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失—已减值)	
本年计提	-6,011,009.16	6,319,217.46		308,208.30
2022 年 12 月 31 日	25,265,750.08	9,923,808.16		35,189,558.24

5、金融投资

项 目	序号	2023年12月31日	2022年12月31日
交易性金融资产	5.1	1,608,769,717.18	3,589,301,373.87
债权投资	5.2	33,247,647,564.82	37,588,241,991.95
其他债权投资	5.3	77,147,606,307.57	70,278,982,942.30
其他权益工具投资	5.4	223,172,734.00	223,172,734.00
金融投资净额		112,227,196,323.57	111,679,699,042.12

5.1 交易性金融资产

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
企业债券	53,872,932.79	53,336,412.33
基金		103,888,961.10
信托及资产管理计划受益权	1,554,896,784.39	3,432,076,000.44
合 计	1,608,769,717.18	3,589,301,373.87

5.2 债权投资

(1) 按投资标的分类列示:

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
政府债券	20,861,132,407.37	18,948,688,192.44
金融债券	8,634,211,217.16	11,475,021,396.06
企业债券	338,256,346.27	558,255,854.28
信托及资产管理计划受益权	2,803,500,000.00	2,803,500,000.00
同业存单		3,491,616,800.00

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中期票据	260,000,000.00	
小 计	32,897,099,970.80	37,277,082,242.78
应计利息	433,398,608.54	446,741,739.95
合 计	33,330,498,579.34	37,723,823,982.73
减：减值准备	82,851,014.52	135,581,990.78
账面价值	33,247,647,564.82	37,588,241,991.95

注：截至 2023 年 12 月 31 日，本集团债权投资中有面值 8,800,132,000.00 元的债券因前期办理国库定期存款、单位定期存款、支农再贷款及支小再贷款等业务被质押。

(2) 按预期信用损失的评估方式列示：

项 目	2023 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损 失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 —已减值)	
债权投资账面余额	32,198,599,970.80	180,000,000.00	518,500,000.00	32,897,099,970.80
应计利息	369,621,945.45	8,563,150.68	55,213,512.41	433,398,608.54
减：减值准备	21,217,554.67	4,262,108.61	57,371,351.24	82,851,014.52
债权投资账面价值	32,547,004,361.58	184,301,042.07	516,342,161.17	33,247,647,564.82

项 目	2022 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损 失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 —已减值)	
债权投资账面余额	36,758,582,242.78		518,500,000.00	37,277,082,242.78
应计利息	391,528,227.54		55,213,512.41	446,741,739.95
减：减值准备	78,210,639.54		57,371,351.24	135,581,990.78
债权投资账面价值	37,071,899,830.78		516,342,161.17	37,588,241,991.95

(3) 债权投资减值准备变动:

项 目	2023 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失—已减值)	
2022 年 12 月 31 日	78,210,639.54		57,371,351.24	135,581,990.78
转移:				
转移至阶段一				
转移至阶段二				
转移至阶段三				
本期计提	-56,993,084.87	4,262,108.61		-52,730,976.26
本期核销及转出				
2023 年 12 月 31 日	21,217,554.67	4,262,108.61	57,371,351.24	82,851,014.52

项 目	2022 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失—已减值)	
2021 年 1 月 1 日	65,937,520.85		57,371,351.24	123,308,872.09
转移:				
转移至阶段一				
转移至阶段二				
转移至阶段三				
本期计提	12,273,118.69			12,273,118.69
本期核销及转出				
2022 年 12 月 31 日	78,210,639.54		57,371,351.24	135,581,990.78

5.3 其他债权投资

(1) 按投资标的分类列示:

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
政府债券	16,461,620,684.40	10,992,009,197.30
金融债券	19,139,270,035.00	16,010,619,545.00
同业存单	17,325,328,900.00	5,063,267,850.00
企业债券	15,737,367,550.00	20,183,698,619.00
资产支持证券	912,828,832.00	1,041,364,677.00
资产管理计划受益权	6,162,976,500.00	10,707,171,100.00
债权融资计划	312,278,045.93	4,757,022,311.75
小 计	76,051,670,547.33	68,755,153,300.05
应计利息	1,095,935,760.24	1,523,829,642.25
合 计	77,147,606,307.57	70,278,982,942.30

注：截至 2023 年 12 月 31 日，本集团其他债权投资中有面值 9,450,000,000.00 元的债券因前期办理国库定期存款、单位定期存款、支农再贷款及支小再贷款等业务被质押。

(2) 按预期信用损失的评估方式列示：

项 目	2023 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续 期预期信 用损失— 已减值)	
其他债权投资账 面余额	69,192,177,895.09	7,955,428,412.48		77,147,606,307.57
已计入其他综合 收益的其他债权 投资减值准备	65,722,958.73	91,664,192.34		157,387,151.07

项 目	2022 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续 期预期信 用损失— 已减值)	
其他债权投资账 面余额	52,078,922,646.98	18,200,060,295.32		70,278,982,942.30

项 目	2022 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续 期预期信 用损失— 已减值)	
已计入其他综合 收益的其他债权 投资减值准备	49,760,577.13	231,478,838.98		281,239,416.11

(3) 其他债权投资减值准备:

项 目	2023 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损 失—已减值)	
2022 年 12 月 31 日	49,760,577.13	231,478,838.98		281,239,416.11
转移:				
转移至阶段一	1,804,046.41	-1,804,046.41		
转移至阶段二				
转移至阶段三				
本期计提	14,158,335.19	-138,010,600.23		-123,852,265.04
2023 年 12 月 31 日	65,722,958.73	91,664,192.34		157,387,151.07

项 目	2022 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信 用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续 期预期信 用损失—已减 值)	
2021 年 12 月 31 日	47,903,995.56	380,246,132.15		428,150,127.71
转移:				
转移至阶段一	1,696,447.91	-1,696,447.91		
转移至阶段二	-428,800.38	428,800.38		

项 目	2022 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失—已减值)	
转移至阶段三				
本期计提	588,934.04	-147,499,645.64		-146,910,711.60
2022 年 12 月 31 日	49,760,577.13	231,478,838.98		281,239,416.11

5.4 其他权益工具投资

项 目	2023年12月31日	2022年12月31日
中国银联股份有限公司	21,375,934.00	21,375,934.00
湖北省农村信用合作联社	1,600,000.00	1,600,000.00
海口农村商业银行股份有限公司	200,000,000.00	200,000,000.00
汉口银行股份有限公司	196,800.00	196,800.00
合 计	223,172,734.00	223,172,734.00

6、 发放贷款及垫款

(1) 按对公和个人分布情况列示：

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款及垫款		
对公贷款和垫款		
贷款	168,664,083,734.35	155,271,433,656.16
垫款	38,196,815.25	39,196,815.25
贸易融资	805,564,354.02	32,101,099.92
小 计	169,507,844,903.62	155,342,731,571.33
个人贷款和垫款：		
农户贷款	18,532,872,152.50	19,663,917,292.89
非农贷款	45,953,818,123.85	39,419,506,406.59

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用卡透支	2,245,588,224.16	1,941,640,370.49
小 计	66,732,278,500.51	61,025,064,069.97
应计利息	843,580,155.33	626,002,517.67
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	237,083,703,559.46	216,993,798,158.97
减：贷款损失准备	12,295,081,134.01	12,447,672,606.39
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值	224,788,622,425.45	204,546,125,552.58
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款		
贴现	30,126,901,444.74	25,743,730,005.94
福费廷	593,066,522.77	
发放贷款及垫款账面价值	255,508,590,392.96	230,289,855,558.52

本集团主要股东在本行的贷款余额详见附注十四、3（1）。

（2）按行业投向列示：

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
对公贷款和垫款：	200,227,812,871.13	181,086,461,577.27
农、林、牧、渔业	6,327,315,691.95	6,894,853,024.90
采矿业	2,834,153,275.51	3,017,297,807.60
制造业	20,433,299,933.16	17,428,109,430.20
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,739,456,616.05	2,403,278,557.13
建筑业	30,119,433,896.36	27,047,949,796.73
批发和零售业	24,210,885,783.47	23,016,156,423.69
交通运输、仓储和邮政业	3,412,818,064.12	2,704,269,121.37
住宿和餐饮业	2,637,845,113.65	2,649,031,196.50
信息传输、软件和信息技术服务业	1,500,684,008.91	1,168,622,211.99
金融业	369,990,000.00	1,645,850,000.00
房地产业	24,913,350,368.77	26,189,991,804.00

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
租赁和商务服务业	29,343,019,348.17	19,462,920,588.62
科学研究和技术服务业	599,593,342.95	416,088,620.92
水利、环境和公共设施管理业	12,139,024,507.13	13,034,524,248.01
居民服务、修理和其他服务业	2,551,623,970.47	2,784,324,516.83
教育	2,519,021,160.28	2,258,123,047.83
卫生和社会工作	164,341,297.65	158,960,564.87
文化、体育和娱乐业	649,636,227.80	643,028,312.84
公共管理、社会保障和社会组织	2,042,352,297.22	2,419,352,297.30
贴现票据	30,126,901,444.74	25,743,730,005.94
福费廷	593,066,522.77	
个人贷款和垫款：	66,732,278,500.51	61,025,064,069.97
小 计	266,960,091,371.64	242,111,525,647.24
应计利息	843,580,155.33	626,002,517.67
合 计	267,803,671,526.97	242,737,528,164.91
减：贷款损失准备	12,295,081,134.01	12,447,672,606.39
发放贷款及垫款账面价值	255,508,590,392.96	230,289,855,558.52

(3) 按担保方式列示：

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	63,510,439,418.53	49,424,029,823.03
保证贷款	78,644,815,858.20	63,319,555,802.34
附担保物贷款	124,804,836,094.91	129,367,940,021.87
—抵押贷款	83,717,268,725.44	91,541,034,674.59
—质押贷款	41,087,567,369.47	37,826,905,347.28
小 计	266,960,091,371.64	242,111,525,647.24
应计利息	843,580,155.33	626,002,517.67
合 计	267,803,671,526.97	242,737,528,164.91
减：贷款损失准备	12,295,081,134.01	12,447,672,606.39

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
发放贷款及垫款账面价值	255,508,590,392.96	230,289,855,558.52

(4) 按地区分布情况列示:

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
	金额	金额
湖北地区	254,866,812,870.14	229,851,204,829.85
云南地区	6,018,353,496.96	5,330,807,056.40
广东地区	3,247,501,693.35	3,909,575,590.79
海南地区	1,127,695,830.94	1,265,612,828.64
广西地区	1,132,260,035.18	1,158,023,126.78
江苏地区	567,467,445.07	596,302,214.78
小 计	266,960,091,371.64	242,111,525,647.24
应计利息	843,580,155.33	626,002,517.67
合 计	267,803,671,526.97	242,737,528,164.91
减：贷款损失准备	12,295,081,134.01	12,447,672,606.39
发放贷款及垫款账面价值	255,508,590,392.96	230,289,855,558.52

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析:

项目	2023 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	273,032,351.37	131,301,290.49	110,798,523.54	236,595,227.20	751,727,392.60
保证贷款	2,810,077,658.14	898,023,554.36	1,018,865,590.93	533,097,227.49	5,260,064,030.92
附担保物贷款	4,940,725,492.17	1,301,463,397.27	3,392,471,407.86	556,514,417.27	10,191,174,714.57
——抵押贷款	4,856,229,061.16	1,125,402,653.92	3,300,194,221.48	528,367,125.27	9,810,193,061.83
——质押贷款	84,496,431.01	176,060,743.35	92,277,186.38	28,147,292.00	380,981,652.74

项目	2023 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
逾期贷款合计	8,023,835,501.68	2,330,788,242.12	4,522,135,522.33	1,326,206,871.96	16,202,966,138.09

项目	2022 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	260,645,786.59	111,920,860.81	84,128,381.11	7,701,575.92	464,396,604.43
保证贷款	4,247,702,275.71	916,036,571.47	1,790,937,603.02	491,226,556.14	7,445,903,006.34
附担保物贷款	5,632,971,980.76	1,266,596,915.56	2,328,132,071.70	665,617,287.42	9,893,318,255.44
——抵押贷款	5,392,420,750.25	1,195,697,717.55	2,167,280,211.88	662,617,287.42	9,418,015,967.10
——质押贷款	240,551,230.51	70,899,198.01	160,851,859.82	3,000,000.00	475,302,288.34
逾期贷款合计	10,141,320,043.06	2,294,554,347.84	4,203,198,055.83	1,164,545,419.48	17,803,617,866.21

注：逾期贷款是指本金或利息已逾期 1 天以上的贷款。

(6) 按预期信用损失的评估方式列示：

项 目	2023 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失—已减值)	
以摊余成本计量的发放 贷款及垫款账面余额	212,250,238,356.20	6,320,024,549.02	17,669,860,498.91	236,240,123,404.13
应计利息	599,150,138.01	94,919,137.29	149,510,880.03	843,580,155.33
减：贷款损失准备	2,509,656,803.96	841,741,855.98	8,943,682,474.07	12,295,081,134.01
以摊余成本计量的发放 贷款及垫款账面价值	210,339,731,690.25	5,573,201,830.33	8,875,688,904.87	224,788,622,425.45

项 目	2023 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失—已减 值)	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款账面价值	30,674,772,387.59	45,195,579.92		30,719,967,967.51
发放贷款及垫款账面价值合计	241,014,504,077.84	5,618,397,410.25	8,875,688,904.87	255,508,590,392.96
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款损失准备	46,180,169.07	67,296.53		46,247,465.60

项 目	2022 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失—已减 值)	
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面余额	195,874,046,427.63	11,817,715,957.28	8,676,033,256.39	216,367,795,641.30
应计利息	532,124,919.15	80,535,019.16	13,342,579.36	626,002,517.67
减：贷款损失准备	4,122,288,235.66	3,060,875,652.05	5,264,508,718.68	12,447,672,606.39
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值	192,283,883,111.12	8,837,375,324.39	3,424,867,117.07	204,546,125,552.58
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款账面价值	24,689,355,017.38	1,054,374,988.56		25,743,730,005.94
发放贷款及垫款账面价值合计	216,973,238,128.50	9,891,750,312.95	3,424,867,117.07	230,289,855,558.52
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款损失准备	36,996,720.37	3,552,978.06		40,549,698.43

注：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款，其账面金额不扣除损失准备。

(7) 贷款损失准备变动:

以摊余成本计量的发放贷款及垫款损失准备变动情况列示:

项 目	2023 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失—已减值)	
2022 年 12 月 31 日	4,122,288,235.65	3,060,875,652.04	5,264,508,718.70	12,447,672,606.39
转移:				
转移至阶段一	744,692.19	-612,000.26	-132,691.93	
转移至阶段二	-43,368,978.70	72,193,984.55	-28,825,005.85	
转移至阶段三	-152,374,660.91	-908,711,693.43	1,061,086,354.34	
本期计提	-1,417,632,484.27	-1,382,004,086.92	5,583,193,868.44	2,783,557,297.25
本期核销及转出			3,351,569,627.38	3,351,569,627.38
本期收回以前年度核销贷款和垫款			415,420,857.75	415,420,857.75
2023 年 12 月 31 日	2,509,656,803.96	841,741,855.98	8,943,682,474.07	12,295,081,134.01

项 目	2022 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失—已减值)	
2021 年 12 月 31 日	3,636,050,794.22	2,373,806,687.61	4,498,207,376.56	10,508,064,858.39

项 目	2022 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失—已减值)	
转移:				
转移至阶段一	3,993,728.43	-3,953,880.21	-39,848.22	
转移至阶段二	-59,950,772.64	65,075,067.73	-5,124,295.09	
转移至阶段三	-18,000,755.37	-116,805,574.73	134,806,330.10	
本期计提	560,195,241.01	742,753,351.64	1,530,690,354.68	2,833,638,947.33
本期核销及转出			1,486,629,278.23	1,486,629,278.23
本期收回以前年度核销贷款和垫款			592,598,078.90	592,598,078.90
2022 年 12 月 31 日	4,122,288,235.65	3,060,875,652.04	5,264,508,718.70	12,447,672,606.39

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款损失准备变动情况列示:

项 目	2023 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失—已减值)	
2022 年 12 月 31 日	36,996,720.37	3,552,978.06		40,549,698.43
转移至阶段一				
转移至阶段二				
转移至阶段三				
本期计提	9,183,448.70	-3,485,681.53		5,697,767.17
2023 年 12 月 31 日	46,180,169.07	67,296.53		46,247,465.60

项 目	2022 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失—已减值)	
2021 年 12 月 13 日	39,617,266.99	1,708,025.09		41,325,292.08
转移至阶段一				
转移至阶段二				
转移至阶段三				
本期计提	-2,620,546.62	1,844,952.97		-775,593.65
2022 年 12 月 31 日	36,996,720.37	3,552,978.06		40,549,698.43

7、长期股权投资

被投资单位	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
一、联营企业						
湖北金融租赁股份有限公司	2,503,500,985.15		2,503,500,985.15	2,344,932,605.28		2,344,932,605.28
合计	2,503,500,985.15		2,503,500,985.15	2,344,932,605.28		2,344,932,605.28

(续表)

被投资单位	2023 年 12 月 31 日							
	追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他
联营企业：								
湖北金融租赁股份有限公司			158,568,379.87					
合 计			158,568,379.87					

注：在联营企业中的权益相关信息见附注十、2。

8、 固定资产

项 目	2023年12月31日	2022年12月31日
固定资产	1,425,152,805.89	1,379,249,297.06
固定资产清理	777,604.69	25,991,228.22
合 计	1,425,930,410.58	1,405,240,525.28

以下是与固定资产有关的附注：

固定资产情况

项目	房屋、建筑物	运输工具	电子设备	器具设备	其他	合计
一、账面原值						
1. 2022 年 12 月 31 日	2,333,863,461.30	75,623,615.54	778,952,013.68	422,704,741.23	269,114,075.87	3,880,257,907.62
2. 本期增加	142,706,531.55	1,277,132.88	39,603,124.27	16,618,680.78	37,573,547.63	237,779,017.11
（1）购置	61,738,883.32	1,277,132.88	39,603,124.27	16,618,680.78	26,365,733.01	145,603,554.26
（2）在建工程转入	80,967,648.23				11,207,814.62	92,175,462.85
3. 本期减少	674,065.00	2,882,600.80	34,169,557.41	15,057,492.69	199,165.38	52,982,881.28
（1）处置或报废	674,065.00	2,882,600.80	33,972,137.41	14,973,289.69	199,165.38	52,701,258.28
（2）其他			197,420.00	84,203.00		281,623.00
4. 2023 年 12 月 31 日	2,475,895,927.85	74,018,147.62	784,385,580.54	424,265,929.32	306,488,458.12	4,065,054,043.45
二、累计折旧						
1. 2022 年 12 月 31 日	1,148,998,571.44	66,456,316.58	702,198,844.26	368,275,701.02	202,991,526.19	2,488,920,959.49
2. 本期增加	103,111,195.55	2,869,702.75	43,969,153.34	22,676,399.21	18,986,906.42	191,613,357.27
（1）计提	103,111,195.55	2,869,702.75	43,969,153.34	22,676,399.21	18,986,906.42	191,613,357.27
3. 本期减少	640,361.75	2,882,600.80	34,043,747.21	14,954,946.13	199,074.38	52,720,730.27
（1）处置或报废	640,361.75	2,882,600.80	34,043,747.21	14,954,946.13	199,074.38	52,720,730.27
4. 2023 年 12 月 31 日	1,251,469,405.24	66,443,418.53	712,124,250.39	375,997,154.10	221,779,358.23	2,627,813,586.49
三、减值准备						
1. 2022 年 12 月 31 日	12,087,651.07					12,087,651.07
2. 本期增加						

项目	房屋、建筑物	运输工具	电子设备	器具设备	其他	合计
(1) 计提						
3. 本期减少						
(1) 处置或报废						
4. 2023 年 12 月 31 日	12,087,651.07					12,087,651.07
四、账面价值						
1. 2023 年 12 月 31 日	1,212,338,871.54	7,574,729.09	72,261,330.15	48,268,775.22	84,709,099.89	1,425,152,805.89
2. 2022 年 12 月 31 日	1,172,777,238.79	9,167,298.96	76,753,169.42	54,429,040.21	66,122,549.68	1,379,249,297.06

注：截至 2023 年 12 月 31 日，由于历史遗留问题，本集团有 68 处房产未办妥产权证书，原值为人民币 118,625,727.20 元，账面价值为人民币 47,368,505.99 元。与 2022 年 68 处未办妥产权相比较，2023 年 12 月 31 日无较大变化。

以下是与固定资产清理有关的附注：

固定资产清理

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
房屋拆迁	777,604.69	25,991,228.22
合 计	777,604.69	25,991,228.22

9、 租赁合同

(1) 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
一、账面原值				
2022 年 12 月 31 日	819,611,919.51	44,438.48	34,427.22	819,690,785.21
本期增加金额	99,192,820.56	66,005.72		99,258,826.28
本期减少金额	100,618,082.09	44,438.48		100,662,520.57
2023 年 12 月 31 日	818,186,657.98	66,005.72	34,427.22	818,287,090.92
二、累计折旧				
2022 年 12 月 31 日	300,929,135.83	42,586.88	22,951.44	300,994,674.15
本期增加金额	177,261,545.16	14,686.03	11,475.78	177,287,706.97

项 目	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
本期减少金额	78,914,411.50	44,438.48		78,958,849.98
2023 年 12 月 31 日	399,276,269.49	12,834.43	34,427.22	399,323,531.14
三、减值准备				
2022 年 12 月 31 日				
本期增加金额				
本期减少金额				
2023 年 12 月 31 日				
四、账面价值				
1、2023 年 12 月 31 日	418,910,388.49	53,171.29		418,963,559.78
2、2022 年 12 月 31 日	518,682,783.68	1,851.60	11,475.78	518,696,111.06

(2) 租赁负债

项 目	2023年12月31日	2022年12月31日
1个月内到期	41,118,641.94	50,348,953.50
1个月至3个月	13,877,448.31	14,481,418.40
3个月至1年	99,750,567.81	108,037,009.28
1年至5年	208,987,928.72	266,768,116.82
5年以上	21,896,885.71	42,033,033.79
合 计	385,631,472.49	481,668,531.79

10、在建工程及在建工程减值准备

工程项目 名称	2022 年 12 月 31 日	本期增加额	本期转入 固定资产额	其他 减少额	2023 年 12 月 31 日
营业用房	145,918,192.27	39,230,940.35	80,967,648.23		104,181,484.39
其他	13,890,932.90	1,467,693.33	11,207,814.62		4,150,811.61
合 计	159,809,125.17	40,698,633.68	92,175,462.85		108,332,296.00

注：（1）在建工程无利息资本化支出。

（2）截止 2023 年 12 月 31 日，本集团未发生在建工程减值准备。

11、无形资产

(1) 无形资产明细情况

项 目	土地使用权	软件	商标权	合计
一、账面原值				
1. 2022年12月31日	51,386,230.15	231,432,239.32	983,077.67	283,801,547.14
2. 本期增加		21,616,634.77		21,616,634.77
(1) 外购		21,616,634.77		21,616,634.77
(2) 内部研发				
3. 本期减少	100,000.00			100,000.00
(1) 处置	100,000.00			100,000.00
4. 2023年12月31日	51,286,230.15	253,048,874.09	983,077.67	305,318,181.91
二、累计摊销				
1. 2022年12月31日	14,918,363.35	157,208,538.15	935,539.93	173,062,441.43
2. 本期增加	1,123,201.11	32,475,532.68	13,807.80	33,612,541.59
(1) 计提	1,123,201.11	32,475,532.68	13,807.80	33,612,541.59
3. 本期减少				
(1) 处置				
4. 2023年12月31日	16,041,564.46	189,684,070.83	949,347.73	206,674,983.02
三、减值准备				
1. 2022年12月31日				
2. 本期增加				
(1) 计提				
3. 本期减少				
(1) 处置				
4. 2023年12月31日				
四、账面价值				

项 目	土地使用权	软件	商标权	合计
1. 2023年12月31日	35,244,665.69	63,364,803.26	33,729.94	98,643,198.89
2. 2022年12月31日	36,467,866.80	74,223,701.17	47,537.74	110,739,105.71

(2) 无形资产明细情况

项 目	取得方式	原值	累计摊销额	剩余摊销期限
土地使用权	购买	51,286,230.15	16,041,564.46	10-67 年
软件	购买/开发	253,048,874.09	189,684,070.83	0-9 年
商标权	申请注册	983,077.67	949,347.73	0-6 年
合 计		305,318,181.91	206,674,983.02	

12、递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 已确认的递延所得税资产：

项 目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
存放同业减值准备	6,115,333.32	1,491,820.11	11,285,013.58	2,626,917.93
拆出资金减值准备	22,226,327.87	5,556,581.97	22,778,645.41	5,694,661.35
买入返售金融资产减值准备	30,086,479.09	7,521,619.77	35,189,558.24	8,797,389.56
贷款损失准备	12,302,460,400.26	2,992,535,927.01	11,740,006,757.72	2,916,300,707.95
债权投资减值准备	82,851,014.52	20,712,753.63	135,581,990.78	33,895,497.70
固定资产减值准备	12,087,651.07	3,021,912.77	12,087,651.07	3,021,912.77
其他应收款坏账准备	1,314,576,992.48	328,556,385.26	782,608,450.00	195,586,602.35
抵债资产减值准备	14,395,258.74	3,598,814.69	39,374,976.33	9,843,744.08
发放贷款及垫款公允价值变	3,380,092.93	845,023.23	30,526,623.98	7,631,656.00

项 目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
动				
交易性金融资产公允价值变动	68,136,244.37	17,034,061.09		
预计负债	40,611,652.38	10,152,913.10	95,158,517.66	23,789,629.42
可抵扣亏损	12,404,788.10	2,508,562.73	11,376,687.85	1,948,589.58
租赁负债会税差异	307,968,907.67	73,677,791.80	417,095,695.27	92,785,345.84
合 计	14,217,301,142.80	3,467,214,167.16	13,333,070,567.89	3,301,922,654.53

(2) 已确认的递延所得税负债:

项 目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动			12,391,232.78	3,097,808.19
其他债权投资公允价值变动	598,724,245.96	149,681,061.49	106,825,306.64	26,706,326.66
固定资产评估增值	72,407,032.41	18,101,758.10	87,304,306.75	21,826,076.69
固定资产加速折旧	113,433,857.92	28,358,464.48	118,429,807.20	29,607,451.80
使用权资产会税差异	339,073,856.07	81,007,566.98	419,796,803.59	100,940,089.27
合 计	1,123,638,992.36	277,148,851.05	744,747,456.96	182,177,752.61

13、其他资产

其他资产按项目列示如下:

项 目	序号	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他应收款	13.1	470,385,218.00	1,045,560,579.91

项 目	序号	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
抵债资产	13.2	259,094,975.64	229,814,268.54
长期待摊费用	13.3	50,422,260.05	67,834,947.89
应收利息	13.4	125,912,449.39	185,257,139.01
其他流动资产		791,237.30	1,503,935.08
应收股利			382,500.00
存放联行款项		270,591,427.69	574,773,549.49
合 计		1,177,197,568.07	2,105,126,919.92

13.1 其他应收款

(1) 其他应收款按项目列示如下：

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
递延利息支出	75,852,146.09	94,812,684.27
垫付诉讼费	31,838,269.26	35,923,075.09
预付购房款及装潢款	5,553,848.67	8,888,785.57
预付网点租赁款	4,102,651.16	7,793,766.14
预付软件开发款	33,155,943.82	20,535,753.51
其他往来及暂付款	1,640,206,535.15	1,665,517,046.68
合 计	1,790,709,394.15	1,833,471,111.26
减：坏账准备	1,320,324,176.15	787,910,531.35
账面价值	470,385,218.00	1,045,560,579.91

(2) 其他应收款减值准备变动

项 目	2023 年度	2022 年度
年初余额	787,910,531.35	246,042,628.25
本期计提	532,413,644.80	541,867,903.10
本期转回		
本期核销		
期末余额	1,320,324,176.15	787,910,531.35

注：（1）截至 2023 年 12 月 31 日，其他应收款中无持有本行 5%及以上股份股东的欠款；

(2) 其他应收款中其他往来及暂付款主要为, “资管新规”垫付款项。

13.2 抵债资产

(1) 抵债资产按性质分项列示:

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	262,093,477.47	217,932,785.15
土地使用权	9,363,086.67	51,256,459.72
其他	2,517,880.81	
合 计	273,974,444.95	269,189,244.87
减: 减值准备	14,879,469.31	39,374,976.33
账面价值	259,094,975.64	229,814,268.54

注: 本集团计划在未来年度通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。

(2) 抵债资产减值准备变动情况列示:

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
年初余额	39,374,976.33	40,154,976.33
本年计提	640,516.81	
本年转入/转出	-25,136,023.83	-780,000.00
年末余额	14,879,469.31	39,374,976.33

13.3 长期待摊费用

项 目	2022年12月31日	本期增加额	本期摊销额	其他减少	2023 年 12 月 31 日
房屋装修费	57,012,156.67	12,278,470.79	26,722,486.62		42,568,140.84
网点标识费	6,466,561.31	1,854,498.47	3,260,181.61		5,060,878.17
广告费	160,269.20		43,277.25		116,991.95
其他	4,195,960.71	241,157.28	1,760,868.90		2,676,249.09
合 计	67,834,947.89	14,374,126.54	31,786,814.38		50,422,260.05

13.4 应收利息

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
-----	------------------	------------------

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应收发放贷款及垫款利息	125,912,449.39	185,257,139.01
账面价值	125,912,449.39	185,257,139.01

注：本集团计提发放贷款及垫款损失准备时，计算基数包含应收发放贷款及垫款利息，因此该科目不再计提坏账准备。

14、向中央银行借款

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
向中央银行借款	5,828,911,553.08	4,703,350,676.01
应计利息	3,509,197.01	2,659,311.40
合 计	5,832,420,750.09	4,706,009,987.41

15、同业及其他金融机构存放款项

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行存放活期款项	6,053,922.47	9,892,105.55
境内银行存放定期款项	6,500,000,000.00	6,100,000,000.00
境内非银行金融机构存放活期款项	1,780,363,160.98	694,694,073.75
境内非银行金融机构存放定期款项	6,850,000,000.00	5,230,000,000.00
小 计	15,136,417,083.45	12,034,586,179.30
应计利息	73,035,521.80	27,070,048.52
合 计	15,209,452,605.25	12,061,656,227.82

16、拆入资金

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行同业拆入	5,250,000,000.00	5,784,000,000.00
小 计	5,250,000,000.00	5,784,000,000.00
应计利息	5,362,471.90	11,886,666.66
合 计	5,255,362,471.90	5,795,886,666.66

17、卖出回购金融资产

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	14,993,373,719.24	14,417,648,239.77
金融债券	3,000,000,000.00	9,699,040,000.00
政府债券	1,700,000,000.00	
小 计	19,693,373,719.24	24,116,688,239.77
应计利息	2,772,890.41	4,470,234.11
合 计	19,696,146,609.65	24,121,158,473.88

18、吸收存款

(1) 按存款种类列示：

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款：	98,985,954,277.79	108,631,993,816.64
公司客户	64,575,830,392.77	74,127,622,572.02
个人客户	34,410,123,885.02	34,504,371,244.62
定期存款：	146,502,337,006.19	125,931,434,568.38
公司客户	19,580,386,426.07	20,771,376,757.37
个人客户	126,921,950,580.12	105,160,057,811.01
保证金存款	1,623,173,471.48	2,174,158,511.32
其他存款	70,490,302,823.24	56,598,980,324.28
小 计	317,601,767,578.70	293,336,567,220.62
应计利息	7,179,308,993.20	5,476,927,006.92
合 计	324,781,076,571.90	298,813,494,227.54

注：本行主要股东在本行的存款余额详见附注十四、3（3）。

(2) 保证金存款列示如下：

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
贷款保证金	117,575,135.35	140,253,683.38
银行承兑汇票保证金	424,647,382.99	1,453,114,872.63

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用保证金	119,702,500.00	15,333,375.56
担保保证金	733,573,384.76	317,265,894.81
保函证保证金	189,810,236.89	198,617,413.79
其他	37,864,831.49	49,573,271.15
合 计	1,623,173,471.48	2,174,158,511.32

(3) 按地区分布情况列示:

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
湖北地区	301,958,647,904.32	278,642,432,867.68
云南地区	6,106,513,140.79	5,336,941,039.23
广东地区	6,611,741,794.18	6,544,963,028.90
海南地区	846,199,997.73	812,876,127.03
广西地区	1,214,833,541.71	1,234,554,634.05
江苏地区	863,831,199.97	764,799,523.73
小 计	317,601,767,578.70	293,336,567,220.62
应计利息	7,179,308,993.20	5,476,927,006.92
合 计	324,781,076,571.90	298,813,494,227.54

19、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项 目	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2023 年 12 月 31 日
一、短期薪酬	599,778,859.89	1,905,866,773.76	1,888,568,677.53	617,076,956.12
二、设定提存计划	80,640.08	317,470,251.30	317,550,891.38	
三、辞退福利		123,399.93	123,399.93	
合 计	599,859,499.97	2,223,460,424.99	2,206,242,968.84	617,076,956.12

(2) 短期薪酬列示

项 目	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2023 年 12 月 31 日
1、工资、奖金、津贴和补贴	589,778,254.17	1,491,685,869.47	1,472,834,231.95	608,629,891.69
2、职工福利费	10,639.30	120,705,200.19	120,715,839.49	
3、社会保险费	77,190.92	103,825,810.05	103,903,000.97	
其中：医疗保险费	68,425.78	100,803,878.25	100,872,304.03	
工伤保险费	1,073.38	1,708,495.17	1,709,568.55	
生育保险费	7,691.76	1,313,436.63	1,321,128.39	
4、住房公积金	216,792.95	155,649,027.39	155,865,820.34	
5、工会经费和职工教育经费	9,695,982.55	34,000,866.66	35,249,784.78	8,447,064.43
合 计	599,778,859.89	1,905,866,773.76	1,888,568,677.53	617,076,956.12

(3) 设定提存计划列示

项 目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2023年12月31日
1、基本养老保险费	77,459.36	189,965,347.46	190,042,806.82	
2、失业保险费	3,180.72	8,088,290.60	8,091,471.32	
3、企业年金缴费		119,416,613.24	119,416,613.24	
合 计	80,640.08	317,470,251.30	317,550,891.38	

20、应交税费

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应交增值税	108,823,752.37	84,591,424.62
应交附加税费	26,092,778.10	17,248,679.91
应交房产税	5,801,624.67	5,277,725.44
应交土地使用税	260,295.67	241,274.89
应交个人所得税	9,238,930.65	11,424,502.75
应交企业所得税	254,838,520.22	552,813,422.01
其他	2,188,359.17	1,785,896.68

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
合 计	407,244,260.85	673,382,926.30

21、预计负债

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
开出银行承兑汇票信用减值准备	15,938,534.23	63,593,355.03
开出保函信用减值准备	3,032,889.13	13,125,663.66
开出信用证信用减值准备	4,020,331.67	101,580.92
贷款承诺信用减值准备	17,619,897.35	18,337,918.05
合 计	40,611,652.38	95,158,517.66

22、应付债券

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
二级资本债券	1,500,000,000.00	2,500,000,000.00
小微贷款专项金融债券		1,000,000,000.00
同业存单	44,790,938,148.17	35,709,542,342.06
小 计	46,290,938,148.17	39,209,542,342.06
应计利息	55,163,702.41	87,136,304.73
合 计	46,346,101,850.58	39,296,678,646.79

注：（1）二级资本债券说明：

2019 年 4 月 17 日，本行在银行间债券市场公开发行固定利率二级资本债券，债券名称：19 武汉农商二级 01，票面金额为人民币 15 亿元，债券期限为 10 年，在第五年末附有发行人赎回权，债券利率为年利率 5.15%，每年定期支付利息。

以上债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对该债券的本金进行金额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据中国银保监会相关规定，以上二级资本债券符合合格二级资本工具。

（2）同业存单说明：

本行发行的同业存单期限在 3 个月至 1 年，固定利率范围为 2.20%至 2.97%。

（3）截止 2023 年 12 月 31 日，本行未发生涉及债券本息及其他违反债券协议条款的事

件。本行的债券不涉及任何担保。

23、其他负债

项 目	序号	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他应付款	23.1	181,467,133.86	165,635,660.04
应付股利	23.2	1,248,500.00	2,313,500.00
递延收益		2,599,015.23	2,016,006.59
其他		148,805,658.40	455,212,439.16
合 计		334,120,307.49	625,177,605.79

23.1 其他应付款

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
设备及工程款	2,983,521.19	3,460,736.49
保证金及押金	5,461,496.37	5,240,001.58
存款保险费	86,817,777.16	65,957,172.27
直销网贷手续费预提	19,854,978.02	22,585,681.70
资金清算应付款	47,140.74	274,687.97
其他	66,302,220.38	68,117,380.03
合 计	181,467,133.86	165,635,660.04

注：其他应付款期末余额中无欠持本集团 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位的款项。

23.2 应付股利

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	欠付股利原因
法人股东	1,236,500.00	1,701,500.00	未领取
自然人股东	12,000.00	612,000.00	未领取
合 计	1,248,500.00	2,313,500.00	

24、股本

项 目	2022 年 12 月 31 日	本期增加额	本期转出额	2023 年 12 月 31 日
-----	------------------	-------	-------	------------------

项 目	2022 年 12 月 31 日	本期增加额	本期转出额	2023 年 12 月 31 日
非自然人股东	4,874,307,851.00	487,430,785.00	10,385,754.00	5,351,352,882.00
自然人股东	578,190,587.00	68,204,813.00		646,395,400.00
合 计	5,452,498,438.00	555,635,598.00	10,385,754.00	5,997,748,282.00

注：本期股本变动主要原因：资本公积转增资本，详见附注七、25 资本公积

持本集团 5%及 5%以上股份的股东情况：

股东名称	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	持股比例 (%)	金额	持股比例 (%)
武汉光谷金融控股集团有限公司	598,549,908.00	9.98		
武汉商贸集团有限公司	453,130,615.00	7.56	411,936,923.00	7.56
湖北香利资产管理有限公司	453,130,615.00	7.56	411,936,923.00	7.56
武汉市电力开发有限公司	453,130,615.00	7.56	411,936,923.00	7.56
合 计	1,957,941,753.00	32.66	1,235,810,769.00	22.68

25、资本公积

项 目	2022 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2023 年 12 月 31 日
股本溢价	1,704,143,529.69		545,249,844.00	1,158,893,685.69
固定资产评估增值	171,488,414.21			171,488,414.21
其他	110,179,397.82	901,907.16		111,081,304.98
合 计	1,985,811,341.72	901,907.16	545,249,844.00	1,441,463,404.88

注：（1）资本公积本期增加额系收回改制时股东出资购买的不良贷款。

（2）本集团 2023 年 7 月 20 日召开 2022 年股东大会审议通过了关于 2022 年度利润分配及资本公积转增股本预案的议案，分配方案如下：本年度不进行现金分红，拟以资本公积转增股本，对登记日登记在册的普通股股东每 10 股股份转增 1 股股份。以本行截至 2022 年 12 月 31 日普通股总股本 5,452,498,438 股为基数计算，合计转增 545,249,844 股股份，实施资本公积转增股本后，本行注册资本将由人民币 5,452,498,438.00 元增加至人民币

5,997,748,282.00 元。

26、其他综合收益

2023 年其他综合收益变动情况

项目	2022 年 12 月 31 日	本期发生额					2023 年 12 月 31 日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益							
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	298,565,847.89	747,575,408.95	346,684,436.45	100,222,743.12	300,668,229.38		599,234,077.27
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	57,224,011.99	732,858,224.50	213,812,754.13	129,761,367.59	389,284,102.78		446,508,114.77
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	241,341,835.90	14,717,184.45	132,871,682.32	-29,538,624.47	-88,615,873.40		152,725,962.50
合计	298,565,847.89	747,575,408.95	346,684,436.45	100,222,743.12	300,668,229.38		599,234,077.27

2022 年其他综合收益变动情况

项目	2021 年 12 月 31 日	本期发生额					2022 年 12 月 31 日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益							
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	1,074,363,331.15	-602,905,296.83	431,491,347.51	-258,599,161.08	-775,797,483.26		298,565,847.89
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	722,256,766.31	-530,637,363.07	356,072,976.02	-221,677,584.77	-665,032,754.32		57,224,011.99
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	352,106,564.84	-72,267,933.76	75,418,371.49	-36,921,576.31	-110,764,728.94		241,341,835.90
合计	1,074,363,331.15	-602,905,296.83	431,491,347.51	-258,599,161.08	-775,797,483.26		298,565,847.89

27、盈余公积

项 目	2022 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2023 年 12 月 31 日
法定盈余公积	2,347,424,887.83	142,575,667.73		2,490,000,555.56
任意盈余公积	2,195,626,915.42	132,387,103.55		2,328,014,018.97
合 计	4,543,051,803.25	274,962,771.28		4,818,014,574.53

注：根据《中华人民共和国公司法》、本集团章程的规定，法定盈余公积金按照本年实现净利润的 10%提取，法定盈余公积金累计达到注册资本的 50%时，可不再提取。

经批准，本集团提取的法定盈余公积金和任意盈余公积可用于弥补本集团的亏损或者转增本集团股本。运用法定盈余公积转增股本后，所留存的法定盈余公积不得少于注册资本的 25%。

28、一般风险准备

项 目	2022 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2023 年 12 月 31 日
一般准备	9,472,141,289.78	407,623,967.40		9,879,765,257.18
合 计	9,472,141,289.78	407,623,967.40		9,879,765,257.18

注：根据财政部《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》[财金（2012）20 号]的规定，一般风险准备是金融企业按照一定比例从净利润中提取的，用于弥补尚未识别的可能性损失的准备。提取一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益组成部分。一般风险准备根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%，金融企业一般风险准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到 1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

29、未分配利润

项 目	分配政策	金 额
2022 年 12 月 31 日未分配利润		2,055,605,555.96
加：会计政策变更		-8,931,648.67
加：本期归属于母公司股东的净利润		1,394,260,818.51
减：提取法定盈余公积	母公司净利润 10%	-142,575,667.73
提取一般风险准备		-407,623,967.40

项 目	分配政策	金 额
提取任意盈余公积		-132,387,103.55
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
2023 年 12 月 31 日未分配利润		2,758,347,987.12

30、利息净收入

项 目	2023 年度	2022 年度
利息收入：		
1) 存放中央银行	292,217,482.44	297,946,441.38
2) 存放同业款项	138,132,234.74	87,415,707.81
3) 拆出资金	438,555,179.68	346,133,752.52
4) 买入返售金融资产	277,568,630.92	215,747,786.46
5) 系统外转贴现利息收入	406,900,440.43	510,739,656.54
6) 其他金融机构往来利息收入	6,898,363.33	422,833.32
7) 发放贷款及垫款	11,299,204,795.80	10,439,900,770.59
—公司贷款	7,357,847,338.88	6,803,123,966.54
—个人贷款	3,897,276,921.68	3,559,534,177.22
—贸易融资	6,591,825.68	1,387,628.30
—垫款	-4,087.45	83,792.54
—贴现	37,492,797.01	75,771,205.99
8) 债权投资	1,042,109,837.91	927,335,275.57
9) 其他债权投资	2,572,191,550.24	2,832,778,895.66
利息收入合计	16,473,778,515.49	15,658,421,119.85
利息支出：		
1) 中央银行借款	101,410,575.65	73,459,414.65
2) 同业及其他金融机构存放款项	285,319,702.74	278,784,006.04
3) 同业存单	988,341,056.11	1,094,681,646.29
4) 拆入资金	110,607,805.23	101,619,744.14

项 目	2023 年度	2022 年度
5) 卖出回购金融资产款	284,849,394.15	287,368,193.01
6) 吸收存款	6,902,054,960.99	5,988,621,922.27
7) 应付债券	136,277,397.68	223,729,452.25
8) 转贴现利息支出	42,586,226.56	47,909,827.43
9) 其他	1,729,777.77	
利息支出合计	8,853,176,896.88	8,096,174,206.08
利息净收入	7,620,601,618.61	7,562,246,913.77

按地区分布如下：

项 目	2023 年度		2022 年度	
	利息收入	利息支出	利息收入	利息支出
湖北地区	15,499,736,214.96	8,519,702,883.29	14,701,602,081.70	7,799,583,906.94
广东地区	332,500,130.61	106,028,330.06	337,918,442.41	92,600,966.65
海南地区	94,979,343.68	25,286,786.86	95,807,061.79	23,937,747.92
云南地区	405,945,778.34	139,139,564.83	375,064,158.59	114,940,936.02
江苏地区	54,676,190.82	36,620,017.52	66,699,246.40	43,987,394.24
广西地区	85,940,857.08	26,399,314.32	81,330,128.96	21,123,254.31
合 计	16,473,778,515.49	8,853,176,896.88	15,658,421,119.85	8,096,174,206.08

31、手续费及佣金净收入

项 目	2023 年度	2022 年度
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	728,290.92	761,841.13
代理业务手续费收入	114,937,939.88	86,216,953.71
银行卡手续费收入	34,449,891.95	35,082,852.27
外汇业务手续费收入	5,050,557.77	1,217,533.42
账户管理费收入	780,748.96	857,711.11
其他手续费收入	47,348,955.60	48,805,867.54
手续费及佣金收入合计	203,296,385.08	172,942,759.18

项 目	2023 年度	2022 年度
手续费及佣金支出：		
结算手续费支出	147,457.18	155,160.04
银行卡手续费支出	10,611,399.69	7,534,053.45
代理业务手续费支出	275,247.75	409,134.99
其他中间业务支出	6,441,087.09	7,682,879.46
直销贷款手续费支出	306,795,234.90	186,546,868.46
其他手续费支出	89,401,786.26	33,271,227.09
手续费及佣金支出合计	413,672,212.87	235,599,323.49
手续费及佣金净收入	-210,375,827.79	-62,656,564.31

32、投资收益

产生投资收益的来源	2023 年度	2022 年度
权益法核算的长期股权投资	158,568,379.87	343,406,999.43
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净收益	188,068,100.34	148,362,931.61
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产净收益	212,039,441.57	320,668,128.16
其他投资净收益		1,293,205.84
合 计	558,675,921.78	813,731,265.04

33、公允价值变动损益

产生公允价值变动收益的来源	2023 年度	2022 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-80,527,477.15	63,592,528.37
合 计	-80,527,477.15	63,592,528.37

34、其他业务收入

项 目	2023 年度	2022 年度
房地产租金收入	13,758,656.90	11,946,029.59

项 目	2023 年度	2022 年度
其他	766,521.42	230,065.17
合 计	14,525,178.32	12,176,094.76

35、资产处置收益

项 目	2023 年度	2022 年度
处置非流动资产的利得（损失“-”）	55,789,846.97	16,215,370.43
合 计	55,789,846.97	16,215,370.43

36、其他收益

其他收益分类情况

项目	2023 年度	2022 年度	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	185,032,553.79	40,285,473.52	361,000.85
代扣个人所得税手续费返还	2,030,660.58	787,322.33	
合计	187,063,214.37	41,072,795.85	361,000.85

37、税金及附加

项 目	2023 年度	2022 年度	计缴标准
城市维护建设税	45,773,086.07	41,381,768.71	应纳流转税额的 5%-7%
教育费附加	19,803,817.63	17,950,367.80	应纳流转税额的 3%
地方教育附加	13,259,591.54	12,141,740.77	应纳流转税额的 1.5%-2%
房产税	23,584,828.59	20,841,967.44	
土地使用税	1,043,441.13	990,760.01	
车船使用税	173,245.00	190,285.00	
印花税	7,975,987.55	6,354,766.56	
其他	14,841,177.93	7,304,876.09	
合 计	126,455,175.44	107,156,532.38	

38、业务及管理费

项 目	2023 年度	2022 年度
员工费用	2,223,460,424.99	2,354,754,996.10
业务费用	852,058,547.43	833,871,561.90
租赁负债利息支出	14,765,068.98	17,244,635.15
固定资产折旧	191,613,357.27	198,466,967.17
使用权资产折旧	177,548,993.41	180,152,444.25
无形资产摊销	33,612,541.59	30,927,789.28
长期待摊费用摊销	31,786,814.38	48,098,325.22
合 计	3,524,845,748.05	3,663,516,719.07

39、信用减值损失

项 目	2023 年度	2022 年度
存放同业减值损失	-5,317,503.63	-1,378,932.87
拆出资金减值损失	-552,317.54	9,824,251.35
买入返售金融资产减值损失	-5,103,079.15	308,208.30
以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值损失	2,783,557,297.25	2,833,638,947.33
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值损失	5,697,767.17	-775,593.65
债权投资减值损失	-52,730,976.26	12,273,118.69
其他债权投资减值损失	-123,852,265.04	-146,910,711.60
其他应收款减值损失	532,413,644.80	541,867,903.10
其他减值损失	-54,546,865.28	9,438,008.38
合 计	3,079,565,702.32	3,258,285,199.03

40、资产减值损失

项 目	2023 年度	2022 年度
抵债资产减值准备/准备转回	640,516.81	2,808,926.00
合 计	640,516.81	2,808,926.00

41、营业外收入

项 目	2023 年度	2022 年度
非流动资产毁损报废利得	5,196,510.45	8,933,041.02
收回政府购买不良贷款本息		3,320,270.37
久悬未取款项收入	12,476,620.01	6,455,184.30
结算罚款及违约金收入	2,982,351.18	2,618,971.28
其他	9,809,192.24	7,869,498.16
合 计	30,464,673.88	29,196,965.13

42、营业外支出

项 目	2023 年度	2022 年度
罚没支出	14,295,776.30	8,252,632.44
捐赠支出	2,397,979.25	3,896,734.00
盘亏损失		6,640.19
其他	907,529.00	1,344,259.82
合 计	17,601,284.55	13,500,266.45

43、所得税费用

(1) 所得税费用表

项 目	2023 年度	2022 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	269,095,866.69	641,817,091.75
加：递延所得税费用（收益以“-”列示）	-170,543,157.31	-548,107,962.50
所得税费用	98,552,709.38	93,709,129.25

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本年发生额
利润总额	1,427,717,142.79
按法定税率计算的所得税费用	356,929,285.70
子公司适用不同税率的影响	-6,606,034.75
调整以前期间所得税的影响	-36,364,997.00

项 目	本年发生额
归属于合营企业和联营企业的损益	-39,642,094.97
非应税收入的影响	-245,697,997.29
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	37,906,859.28
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-67,706,915.17
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	29,673,883.38
其他	70,060,720.20
所得税费用	98,552,709.38

44、现金流量表补充资料

(1) 将净利润调整为因经营活动而产生的现金流量

项 目	2023 年度	2022 年度
净利润	1,329,164,433.41	1,343,851,567.35
加：信用减值损失	3,079,565,702.32	3,258,285,199.03
资产减值损失	640,516.81	2,808,926.00
固定资产和投资性房地产折旧	191,613,357.27	198,466,967.17
使用权资产折旧	177,548,993.41	180,152,444.25
无形资产摊销	33,612,541.59	30,927,789.28
长期待摊费用摊销	31,786,814.38	48,098,325.22
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）	-49,825,419.12	-12,974,790.55
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	-5,188,194.73	-8,926,400.83
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	80,527,477.15	-63,592,528.37
投资损失（收益以“—”号填列）	-558,675,921.78	-813,731,265.04
发行债券利息支出	1,124,618,453.79	1,318,411,098.54
租赁负债利息支出	14,765,068.98	17,244,635.15
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-172,078,145.39	-584,648,077.70
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	-28,003,636.39	-381,461.11

项 目	2023 年度	2022 年度
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	-28,145,236,417.38	-32,681,194,444.32
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	25,352,479,562.06	37,413,759,465.05
经营活动产生的现金流量净额	2,457,315,186.38	9,646,557,449.12

(2) 现金及现金等价物净变动情况

项 目	2023 年度	2022 年度
现金的期末余额	893,527,117.91	1,736,393,485.96
减：现金的期初余额	1,736,393,485.96	2,013,158,740.21
加：现金等价物的期末余额	46,392,476,838.97	36,468,896,883.34
减：现金等价物的期初余额	36,468,896,883.34	37,463,805,444.04
现金及现金等价物净增加额	9,080,713,587.58	-1,271,673,814.95

(3) 现金和现金等价物

项 目	2023 年度	2022 年度
A. 现金	893,527,117.91	1,736,393,485.96
B. 现金等价物	46,392,476,838.97	36,468,896,883.34
其中：可用于支付的存放中央银行款项	20,817,938,345.37	10,357,900,175.63
原始到期日不超过三个月的：存放同业款项	4,365,317,667.48	4,329,728,167.94
原始到期日不超过三个月的：拆放同业款项	735,413,500.00	1,508,938,000.00
原始到期日不超过三个月的：买入返售资产	14,094,376,826.12	15,285,080,389.77
三个月内到期的债券投资	6,379,430,500.00	4,987,250,150.00
期末现金及现金等价物余额	47,286,003,956.88	38,205,290,369.30

八、母公司会计报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
现金	729,986,213.28	1,557,599,771.31
存放中央银行款项	36,063,325,287.04	25,543,511,169.73
法定存款准备金	15,590,518,427.67	15,559,137,722.37
超额存款准备金	19,932,079,859.37	9,433,863,447.36

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
财政性存款	540,727,000.00	550,510,000.00
小 计	36,793,311,500.32	27,101,110,941.04
应计利息	9,087,058.05	8,952,311.56
合 计	36,802,398,558.37	27,110,063,252.60

注：（1）本行按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，法定存款准备金不能用于本行的日常业务运作。

（2）存放中国人民银行超额存款准备金主要用于资金清算。

（3）存放中国人民银行的财政性存款不能用于日常业务，且不计付利息。

2、存放同业款项

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	2,684,605,496.67	1,659,049,188.49
存放境外同业款项		7,649,585.03
小 计	2,684,605,496.67	1,666,698,773.52
应计利息	618,531.80	203,881.03
合 计	2,685,224,028.47	1,666,902,654.55
减：减值准备	3,516,143.52	2,032,129.09
账面价值	2,681,707,884.95	1,664,870,525.46

注：于 2023 年 12 月 31 日，本行将全部存放同业款项纳入阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备。

3、拆出资金

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
拆放商业银行	106,240,500.00	
拆放境内非银行金融机构	10,780,000,000.00	11,608,938,000.00
小 计	10,886,240,500.00	11,608,938,000.00
应计利息	169,878,141.35	147,996,499.00
合 计	11,056,118,641.35	11,756,934,499.00

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
减：减值准备	22,226,327.87	22,778,645.41
账面价值	11,033,892,313.48	11,734,155,853.59

注：于 2023 年 12 月 31 日，本行将全部拆出资金纳入阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备。

4、买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型列示

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
银行金融机构	13,486,376,826.12	13,827,520,389.77
非银行金融机构	608,000,000.00	1,457,560,000.00
小 计	14,094,376,826.12	15,285,080,389.77
应计利息	3,219,829.37	1,645,732.02
合 计	14,097,596,655.49	15,286,726,121.79
减：减值准备	30,086,479.09	35,189,558.24
账面价值	14,067,510,176.40	15,251,536,563.55

(2) 按担保物类别列示

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券	10,091,635,000.00	12,790,133,000.00
其中：政府债券	2,797,785,000.00	4,180,120,868.91
金融债券	7,293,850,000.00	8,610,012,131.09
票据	4,002,741,826.12	2,494,947,389.77
小 计	14,094,376,826.12	15,285,080,389.77
应计利息	3,219,829.37	1,645,732.02
合 计	14,097,596,655.49	15,286,726,121.79
减：减值准备	30,086,479.09	35,189,558.24
账面价值	14,067,510,176.40	15,251,536,563.55

(4) 按预期信用损失的评估方式列示：

项 目	2023 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—已减 值)	合计
买入返售金融资产	12,836,041,826.12	1,258,335,000.00		14,094,376,826.12
应计利息	2,809,501.62	410,327.75		3,219,829.37
合 计	12,838,851,327.74	1,258,745,327.75		14,097,596,655.49
减：减值准备	24,830,439.46	5,256,039.63		30,086,479.09
账面价值	12,814,020,888.28	1,253,489,288.12		14,067,510,176.40

项 目	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— 已减值)	合计
买入返售金融资产	13,356,456,537.72	1,928,623,852.05		15,285,080,389.77
应计利息	1,464,079.71	181,652.31		1,645,732.02
合 计	13,357,920,617.43	1,928,805,504.36		15,286,726,121.79
减：减值准备	25,265,750.08	9,923,808.16		35,189,558.24
账面价值	13,332,654,867.35	1,918,881,696.20		15,251,536,563.55

(5) 买入返售金融资产减值准备变动情况列示

项 目	2023 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失—已减值)	
2022 年 12 月 31 日	25,265,750.08	9,923,808.16		35,189,558.24
转移至阶段一				
转移至阶段二				

项 目	2023 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失—已减值)	
转移至阶段三				
本年计提	-435,310.62	-4,667,768.53		-5,103,079.15
2023 年 12 月 31 日	24,830,439.46	5,256,039.63		30,086,479.09

项 目	2022 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失—已减值)	
2021 年 12 月 31 日	31,276,759.24	3,604,590.70		34,881,349.94
转移至阶段一				
转移至阶段二				
转移至阶段三				
本年计提	-6,011,009.16	6,319,217.46		308,208.30
2022 年 12 月 31 日	25,265,750.08	9,923,808.16		35,189,558.24

5、金融投资

项 目	序号	2023年12月31日	2022年12月31日
交易性金融资产	5.1	1,608,769,717.18	3,589,301,373.87
债权投资	5.2	33,247,647,564.82	37,588,241,991.95
其他债权投资	5.3	77,147,606,307.57	70,278,982,942.30
其他权益工具投资	5.4	223,172,734.00	223,172,734.00
金融投资净额		112,227,196,323.57	111,679,699,042.12

5.1 交易性金融资产

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
企业债券	53,872,932.79	53,336,412.33
基金		103,888,961.10
信托及资产管理计划受益权	1,554,896,784.39	3,432,076,000.44
合 计	1,608,769,717.18	3,589,301,373.87

5.2 债权投资

(1) 按投资标的分类列示：

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
政府债券	20,861,132,407.37	18,948,688,192.44
金融债券	8,634,211,217.16	11,475,021,396.06
企业债券	338,256,346.27	558,255,854.28
信托及资产管理计划受益权	2,803,500,000.00	2,803,500,000.00
同业存单		3,491,616,800.00
中期票据	260,000,000.00	
小 计	32,897,099,970.80	37,277,082,242.78
应计利息	433,398,608.54	446,741,739.95
合 计	33,330,498,579.34	37,723,823,982.73
减：减值准备	82,851,014.52	135,581,990.78
账面价值	33,247,647,564.82	37,588,241,991.95

注：截至 2023 年 12 月 31 日，本行债权投资中有面值 8,800,132,000.00 元的债券用于办理卖出回购债券、拆入资金、向中央银行借款、国库定期存款及协议存款等业务被质押。

(2) 按预期信用损失的评估方式列示：

项 目	2023 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损 失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 —已减值)	
债权投资账面余额	32,198,599,970.80	180,000,000.00	518,500,000.00	32,897,099,970.80

项 目	2023 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损 失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 —已减值)	
应计利息	369,621,945.45	8,563,150.68	55,213,512.41	433,398,608.54
减：减值准备	21,217,554.67	4,262,108.61	57,371,351.24	82,851,014.52
债权投资账面价值	32,547,004,361.58	184,301,042.07	516,342,161.17	33,247,647,564.82

项 目	2022 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损 失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 —已减值)	
债权投资账面余额	36,758,582,242.78		518,500,000.00	37,277,082,242.78
应计利息	391,528,227.54		55,213,512.41	446,741,739.95
减：减值准备	78,210,639.54		57,371,351.24	135,581,990.78
债权投资账面价值	37,071,899,830.78		516,342,161.17	37,588,241,991.95

(3) 债权投资减值准备变动：

项 目	2023 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信 用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损 失)	阶段三 (整个存续期预 期信用损失—已 减值)	
2022 年 12 月 31 日	78,210,639.54		57,371,351.24	135,581,990.78
转移：				
转移至阶段一				
转移至阶段二				
转移至阶段三				
本期计提	-56,993,084.87	4,262,108.61		-52,730,976.26

项 目	2023 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失—已减值)	
本期核销及转出				
2022 年 12 月 31 日	21,217,554.67	4,262,108.61	57,371,351.24	82,851,014.52

项 目	2022 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失—已减值)	
2021 年 12 月 31 日	65,937,520.85		57,371,351.24	123,308,872.09
转移:				
转移至阶段一				
转移至阶段二				
转移至阶段三				
本期计提	12,273,118.69			12,273,118.69
本期核销及转出				
2022 年 12 月 31 日	78,210,639.54		57,371,351.24	135,581,990.78

5.3 其他债权投资

(1) 按投资标的分类列示:

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
政府债券	16,461,620,684.40	10,992,009,197.30
金融债券	19,139,270,035.00	16,010,619,545.00
同业存单	17,325,328,900.00	5,063,267,850.00
企业债券	15,737,367,550.00	20,183,698,619.00
资产支持证券	912,828,832.00	1,041,364,677.00

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产管理计划受益权	6,162,976,500.00	10,707,171,100.00
债权融资计划	312,278,045.93	4,757,022,311.75
小 计	76,051,670,547.33	68,755,153,300.05
应计利息	1,095,935,760.24	1,523,829,642.25
合 计	77,147,606,307.57	70,278,982,942.30

注：截至 2023 年 12 月 31 日，本行其他债权投资中有面值 9,450,000,000.00 元的债券用于办理卖出回购债券、拆入资金、向中央银行借款及国库定期存款等业务被质押。

(2) 按预期信用损失的评估方式列示：

项 目	2023 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续 期预期信 用损失— 已减值)	
其他债权投资账 面余额	69,192,177,895.09	7,955,428,412.48		77,147,606,307.57
已计入其他综合 收益的其他债权 投资减值准备	65,722,958.73	91,664,192.34		157,387,151.07

项 目	2022 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续 期预期信 用损失— 已减值)	
其他债权投资账 面余额	52,078,922,646.98	18,200,060,295.32		70,278,982,942.30
已计入其他综合 收益的其他债权 投资减值准备	49,760,577.13	231,478,838.98		281,239,416.11

(3) 其他债权投资减值准备:

项 目	2023 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续 期预期信 用损失— 已减值)	
2022 年 12 月 31 日	49,760,577.13	231,478,838.98		281,239,416.11
转移:				
转移至阶段一	1,804,046.41	-1,804,046.41		
转移至阶段二				
转移至阶段三				
本期计提	14,158,335.19	-138,010,600.23		-123,852,265.04
2023 年 12 月 31 日	65,722,958.73	91,664,192.34		157,387,151.07

项 目	2022 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信 用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损 失—已减值)	
2021 年 12 月 31 日	47,903,995.56	380,246,132.15		428,150,127.71
转移:				
转移至阶段一	1,696,447.91	-1,696,447.91		
转移至阶段二	-428,800.38	428,800.38		
转移至阶段三				
本期计提	588,934.04	-147,499,645.64		-146,910,711.60
2022 年 12 月 31 日	49,760,577.13	231,478,838.98		281,239,416.11

5.4 其他权益工具投资

项 目	2023年12月31日	2022年12月31日
中国银联股份有限公司	21,375,934.00	21,375,934.00

项 目	2023年12月31日	2022年12月31日
湖北省农村信用合作联社	1,600,000.00	1,600,000.00
海口农村商业银行股份有限公司	200,000,000.00	200,000,000.00
汉口银行股份有限公司	196,800.00	196,800.00
合 计	223,172,734.00	223,172,734.00

6、发放贷款及垫款

(1) 贷款及垫款按个人和企业分布情况列示如下：

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款及垫款		
对公贷款和垫款		
贷款	167,292,085,878.98	153,672,837,892.08
垫款	38,196,815.25	39,196,815.25
贸易融资	805,564,354.02	32,101,099.92
小 计	168,135,847,048.25	153,744,135,807.25
个人贷款和垫款：		
农户贷款	7,891,767,834.99	9,399,026,243.06
非农贷款	43,755,108,326.56	36,931,974,113.91
信用卡透支	2,245,588,224.16	1,941,640,370.49
小 计	53,892,464,385.71	48,272,640,727.46
应计利息	797,014,356.37	584,536,757.26
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	222,825,325,790.33	202,601,313,291.97
减：贷款损失准备	11,581,796,595.35	11,888,128,228.00
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值	211,243,529,194.98	190,713,185,063.97
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款		
贴现	30,126,901,444.74	25,743,730,005.94
福费廷	593,066,522.77	
发放贷款及垫款账面价值	241,963,497,162.49	216,456,915,069.91

本行主要股东在本行的贷款余额详见附注十四、3（1）。

（2）按行业投向列示：

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
对公贷款和垫款：	198,855,815,015.76	179,487,865,813.19
农、林、牧、渔业	6,135,157,639.29	6,628,734,765.14
采矿业	2,832,403,275.51	3,015,497,807.60
制造业	20,153,540,948.20	17,067,972,349.51
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,729,532,866.85	2,390,128,557.13
建筑业	29,931,799,984.92	26,864,377,339.74
批发和零售业	23,834,570,584.21	22,575,628,750.57
交通运输、仓储和邮政业	3,358,269,167.48	2,654,970,904.03
住宿和餐饮业	2,593,733,624.69	2,596,309,037.44
信息传输、软件和信息技术服务业	1,471,617,783.99	1,140,572,311.99
金融业	369,990,000.00	1,645,850,000.00
房地产业	24,913,350,368.77	26,189,991,804.00
租赁和商务服务业	29,285,612,068.48	19,397,193,667.03
科学研究和技术服务业	597,793,342.95	406,088,620.92
水利、环境和公共设施管理业	12,093,410,609.78	12,998,021,250.89
居民服务、修理和其他服务业	2,496,552,760.50	2,744,981,692.13
教育	2,506,031,160.28	2,235,004,047.83
卫生和社会工作	157,741,297.65	150,660,604.00
文化、体育和娱乐业	632,387,267.48	622,800,000.00
公共管理、社会保障和社会组织	2,042,352,297.22	2,419,352,297.30
贴现票据	30,126,901,444.74	25,743,730,005.94
福费廷	593,066,522.77	
个人贷款和垫款：	53,892,464,385.71	48,272,640,727.46
小 计	252,748,279,401.47	227,760,506,540.65
应计利息	797,014,356.37	584,536,757.26
合 计	253,545,293,757.84	228,345,043,297.91

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
减：贷款损失准备	11,581,796,595.35	11,888,128,228.00
发放贷款及垫款账面价值	241,963,497,162.49	216,456,915,069.91

(3) 按担保方式列示：

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	55,585,277,446.96	42,418,856,679.66
保证贷款	75,839,824,261.17	60,337,628,478.36
附担保物贷款	121,323,177,693.34	125,004,021,382.63
——抵押贷款	80,408,928,091.89	87,397,491,435.18
——质押贷款	40,914,249,601.45	37,606,529,947.45
小 计	252,748,279,401.47	227,760,506,540.65
应计利息	797,014,356.37	584,536,757.26
合 计	253,545,293,757.84	228,345,043,297.91
减：贷款损失准备	11,581,796,595.35	11,888,128,228.00
发放贷款及垫款账面价值	241,963,497,162.49	216,456,915,069.91

(4) 逾期贷款列示如下：

项目	2023 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	54,292,672.31	44,282,017.17	80,455,831.18	7,977,979.65	187,008,500.31
保证贷款	2,662,694,512.82	863,285,286.67	980,323,592.06	505,201,025.69	5,011,504,417.24
附担保物贷款	4,713,432,788.32	1,248,746,560.20	3,365,011,057.60	470,618,705.41	9,797,809,111.53
——抵押贷款	4,648,558,263.69	1,072,685,816.85	3,272,764,465.72	444,018,705.41	9,438,027,251.67
——质押贷款	64,874,524.63	176,060,743.35	92,246,591.88	26,600,000.00	359,781,859.86
逾期贷款合计	7,430,419,973.45	2,156,313,864.04	4,425,790,480.84	983,797,710.75	14,996,322,029.08

项目	2022 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	150,502,503.08	86,764,203.27	70,072,941.80	6,669,787.12	314,009,435.27
保证贷款	4,065,303,976.61	866,978,473.47	1,765,198,579.03	482,122,319.87	7,179,603,348.98
附担保物贷款	5,368,210,442.93	1,235,663,365.64	2,303,849,626.11	662,883,614.39	9,570,607,049.07
——抵押贷款	5,139,615,942.93	1,166,285,367.58	2,143,476,558.29	659,883,614.39	9,109,261,483.19
——质押贷款	228,594,500.00	69,377,998.06	160,373,067.82	3,000,000.00	461,345,565.88
逾期贷款合计	9,584,016,922.62	2,189,406,042.38	4,139,121,146.94	1,151,675,721.38	17,064,219,833.32

注：逾期贷款是指本金或利息已逾期 1 天以上的贷款。

（5）按预期信用损失的评估方式列示：

项 目	2023 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失—已减值)	
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面余额	199,378,397,859.91	5,344,913,967.20	17,304,999,606.85	222,028,311,433.96
应计利息	570,868,818.71	78,101,404.63	148,044,133.03	797,014,356.37
减：贷款损失准备	2,337,453,225.05	569,809,157.59	8,674,534,212.71	11,581,796,595.35
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值	197,611,813,453.57	4,853,206,214.24	8,778,509,527.17	211,243,529,194.98
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款账面价值	30,674,772,387.59	45,195,579.92		30,719,967,967.51
发放贷款及垫款账面价值合计	228,286,585,841.16	4,898,401,794.16	8,778,509,527.17	241,963,497,162.49
以公允价值计量且其变动计入其他综合收	46,180,169.07	67,296.53		46,247,465.60

项 目	2023 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失—已减 值)	
益的发放贷款及垫款 损失准备				

项 目	2022 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失—已 减值)	
以摊余成本计量的发放 贷款及垫款账面余额	182,572,558,253.95	10,972,275,290.38	8,471,942,990.38	202,016,776,534.71
应计利息	502,665,062.26	68,888,881.83	12,982,813.17	584,536,757.26
减：贷款损失准备	3,920,995,133.41	2,830,921,520.12	5,136,211,574.47	11,888,128,228.00
以摊余成本计量的发放 贷款及垫款账面价值	179,154,228,182.80	8,210,242,652.09	3,348,714,229.08	190,713,185,063.97
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益的 发放贷款及垫款账面价 值	24,689,355,017.38	1,054,374,988.56		25,743,730,005.94
发放贷款及垫款账面价 值合计	203,843,583,200.18	9,264,617,640.65	3,348,714,229.08	216,456,915,069.91
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益的 发放贷款及垫款损失准 备	36,996,720.37	3,552,978.06		40,549,698.43

注：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款，其账面金额不扣除损失准备。

(6) 贷款损失准备变动：

以摊余成本计量的发放贷款及垫款损失准备变动情况列示：

项 目	2023 年 12 月 31 日	合 计
-----	------------------	-----

	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失—已减值)	
2022 年 12 月 31 日	3,920,995,133.41	2,830,921,520.12	5,136,211,574.47	11,888,128,228.00
转移:				
转移至阶段一	622,009.83	-495,437.22	-126,572.61	
转移至阶段二	-36,447,328.10	63,246,915.86	-26,799,587.76	
转移至阶段三	-151,027,109.32	-877,304,564.85	1,028,331,674.17	
本期计提	-1,396,689,480.77	-1,446,559,276.32	5,370,522,700.09	2,527,273,943.00
本期核销及转出			3,218,353,360.11	3,218,353,360.11
本期收回以前年度核销贷款和垫款			384,747,784.46	384,747,784.46
2023 年 12 月 31 日	2,337,453,225.05	569,809,157.59	8,674,534,212.71	11,581,796,595.35

项 目	2022 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失—已减值)	
2021 年 12 月 31 日	3,458,987,036.51	2,113,092,372.26	4,414,380,894.87	9,986,460,303.64
转移:				
转移至阶段一	2,617,768.14	-2,578,658.31	-39,109.83	
转移至阶段二	-55,463,684.48	57,041,801.57	-1,578,117.09	
转移至阶段三	-16,774,012.20	-99,415,348.86	116,189,361.06	
本期计提	531,628,025.44	762,781,353.46	1,411,096,232.81	2,705,505,611.71
本期核销及转出			1,371,695,370.64	1,371,695,370.64

项 目	2022 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失—已减值)	
本期收回以前年度核销贷款和垫款			567,857,683.29	567,857,683.29
2022 年 12 月 31 日	3,920,995,133.41	2,830,921,520.12	5,136,211,574.47	11,888,128,228.00

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款损失准备变动情况列示：

项 目	2023 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失—已减值)	
2022 年 12 月 31 日	36,996,720.37	3,552,978.06		40,549,698.43
转移：				
转移至阶段一				
转移至阶段二				
转移至阶段三				
本期计提	9,183,448.70	-3,485,681.53		5,697,767.17
2023 年 12 月 31 日	46,180,169.07	67,296.53		46,247,465.60

项 目	2022 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失—已减值)	
2021 年 12 月 31 日	39,617,266.99	1,708,025.09		41,325,292.08
转移：				
转移至阶段一				
转移至阶段二				
转移至阶段三				

项 目	2022 年 12 月 31 日			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失—已减值)	
本期计提	-2,620,546.62	1,844,952.97		-775,593.65
2022 年 12 月 31 日	36,996,720.37	3,552,978.06		40,549,698.43

7、长期股权投资

被投资单位	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
子公司	1,414,804,334.31		1,414,804,334.31	1,413,079,815.91		1,413,079,815.91
联营企业	2,503,500,985.15		2,503,500,985.15	2,344,932,605.28		2,344,932,605.28
合计	3,918,305,319.46		3,918,305,319.46	3,758,012,421.19		3,758,012,421.19

(1) 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备余额
广州增城长江村镇银行有限责任公司	45,000,000.00			45,000,000.00		
湖北咸安长江村镇银行有限责任公司	40,000,000.00			40,000,000.00		
湖北赤壁长江村镇银行有限责任公司	18,000,000.00			18,000,000.00		
湖北红安长江村镇银行股份有限公司	51,000,000.00			51,000,000.00		
湖北英山长江村镇银行股份有限公司	25,500,000.00			25,500,000.00		
潮州潮安长江村	52,500,000.00			52,500,000.00		

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备余额
镇银行股份有限公司						
汕头龙湖长江村镇银行股份有限公司	57,029,815.91			57,029,815.91		
茂名电白长江村镇银行股份有限公司	52,500,000.00			52,500,000.00		
惠州博罗长江村镇银行股份有限公司	70,000,000.00			70,000,000.00		
东莞虎门长江村镇银行股份有限公司	72,000,000.00			72,000,000.00		
海南澄迈长江村镇银行股份有限公司	40,000,000.00			40,000,000.00		
海南五指山长江村镇银行股份有限公司	25,500,000.00			25,500,000.00		
昆明五华长江村镇银行股份有限公司	55,000,000.00			55,000,000.00		
丽江玉龙长江村镇银行股份有限公司	51,000,000.00			51,000,000.00		
丽江永胜长江村镇银行股份有限公司	25,500,000.00			25,500,000.00		
镇江润州长江村镇银行股份有限公司	90,000,000.00			90,000,000.00		
曲靖会泽长江村镇银行股份有限公司	43,600,000.00			43,600,000.00		

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备余额
曲靖宣威长江村镇银行股份有限公司	45,600,000.00			45,600,000.00		
西双版纳勐海长江村镇银行股份有限公司	29,000,000.00			29,000,000.00		
海南昌江长江村镇银行股份有限公司	8,400,000.00	1,724,518.40		10,124,518.40		
海南屯昌长江村镇银行股份有限公司	8,400,000.00			8,400,000.00		
海南琼中长江村镇银行股份有限公司	6,300,000.00			6,300,000.00		
海南白沙长江村镇银行股份有限公司	6,300,000.00			6,300,000.00		
文山广南长江村镇银行股份有限公司	6,300,000.00			6,300,000.00		
文山丘北长江村镇银行股份有限公司	6,300,000.00			6,300,000.00		
文山马关长江村镇银行股份有限公司	6,300,000.00			6,300,000.00		
文山砚山长江村镇银行股份有限公司	6,300,000.00			6,300,000.00		
西双版纳勐腊长江村镇银行股份有限公司	6,300,000.00			6,300,000.00		
德宏芒市长江村镇银行股份有限公司	14,000,000.00			14,000,000.00		

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备余额
公司						
常州钟楼长江村镇银行股份有限公司	80,000,000.00			80,000,000.00		
茂名高州长江村镇银行股份有限公司	31,200,000.00			31,200,000.00		
南宁兴宁长江村镇银行股份有限公司	40,800,000.00			40,800,000.00		
阳江阳春长江村镇银行股份有限公司	37,200,000.00			37,200,000.00		
湛江廉江长江村镇银行股份有限公司	31,200,000.00			31,200,000.00		
江门开平长江村镇银行股份有限公司	31,200,000.00			31,200,000.00		
大理宾川长江村镇银行股份有限公司	15,300,000.00			15,300,000.00		
大理巍山长江村镇银行股份有限公司	15,300,000.00			15,300,000.00		
大理洱源长江村镇银行股份有限公司	16,800,000.00			16,800,000.00		
保山龙陵长江村镇银行股份有限公司	15,300,000.00			15,300,000.00		
保山施甸长江村镇银行股份有限公司	15,300,000.00			15,300,000.00		
保山昌宁长江村	15,300,000.00			15,300,000.00		

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备余额
镇银行股份有限公司						
文山富宁长江村镇银行股份有限公司	15,300,000.00			15,300,000.00		
百色靖西长江村镇银行股份有限公司	20,400,000.00			20,400,000.00		
南宁隆安长江村镇银行股份有限公司	15,300,000.00			15,300,000.00		
来宾象州长江村镇银行股份有限公司	15,300,000.00			15,300,000.00		
崇左大新长江村镇银行股份有限公司	19,650,000.00			19,650,000.00		
南宁马山长江村镇银行股份有限公司	18,600,000.00			18,600,000.00		
合计	1,413,079,815.91	1,724,518.40		1,414,804,334.31		

(2) 对联营企业投资

被投资单位	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
湖北金融租赁股份有限公司	2,503,500,985.15		2,503,500,985.15	2,344,932,605.28		2,344,932,605.28
合计	2,503,500,985.15		2,503,500,985.15	2,344,932,605.28		2,344,932,605.28

(续表)

被投资单位	本期增减变动					
	追加投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他
湖北金融租赁股份有限公司		158,568,379.87				
合 计		158,568,379.87				

注：在子公司中的权益相关信息见附注十、1，在联营企业中的权益相关信息见附注十、2。

8、租赁合同

(1) 使用权资产

项 目	房屋、建筑物	电子设备	合计
一、账面原值			
2022 年 12 月 31 日	524,377,070.15	44,438.48	524,421,508.63
本期增加金额	62,701,430.95	66,005.72	62,767,436.67
本期减少金额	64,477,144.31	44,438.48	64,521,582.79
2023 年 12 月 31 日	522,601,356.79	66,005.72	522,667,362.51
二、累计折旧			
2022 年 12 月 31 日	206,254,056.08	42,586.88	206,296,642.96
本期增加金额	120,977,044.84	14,686.03	120,991,730.87
本期减少金额	55,858,211.65	44,438.48	55,902,650.13
2023 年 12 月 31 日	271,372,889.27	12,834.43	271,385,723.70
三、减值准备			
2022 年 12 月 31 日			
本期增加金额			
本期减少金额			
2022 年 12 月 31 日			
四、账面价值			
1、2023 年 12 月 31 日	251,228,467.52	53,171.29	251,281,638.81

项 目	房屋、建筑物	电子设备	合计
2、2022 年 12 月 31 日	318,123,014.07	1,851.60	318,124,865.67

(2) 租赁负债

项 目	2023年12月31日	2022年12月31日
1个月内到期	27,743,075.03	35,505,255.14
1个月至3个月	6,980,130.01	6,744,544.21
3个月至1年	71,082,063.60	71,865,194.29
1年至5年	114,811,893.18	164,629,807.98
5年以上	1,618,632.54	7,293,523.97
合 计	222,235,794.36	286,038,325.59

9、递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 已确认的递延所得税资产：

项 目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
存放同业减值准备	3,516,143.52	879,035.88	2,032,129.09	508,032.27
拆出资金减值准备	22,226,327.87	5,556,581.97	22,778,645.41	5,694,661.35
买入返售金融资产减值准备	30,086,479.09	7,521,619.77	35,189,558.24	8,797,389.56
贷款损失准备	11,601,853,279.01	2,900,463,319.76	11,372,798,116.11	2,843,199,529.03
债权投资减值准备	82,851,014.52	20,712,753.63	135,581,990.78	33,895,497.70
固定资产减值准备	12,087,651.07	3,021,912.77	12,087,651.07	3,021,912.77
其他应收款坏账准备	1,312,135,320.66	328,033,830.17	780,748,902.69	195,187,225.67
抵债资产减值	11,586,332.74	2,896,583.19	36,566,050.33	9,141,512.58

项 目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
准备				
发放贷款及垫款公允价值变动	3,380,092.93	845,023.23	30,526,623.98	7,631,656.00
交易性金融资产公允价值变动	68,136,244.37	17,034,061.09		
预计负债	40,611,652.38	10,152,913.10	95,158,517.66	23,789,629.42
租赁负债会税差异	222,235,794.36	55,558,948.59	286,038,325.59	71,509,581.40
合 计	13,410,706,332.52	3,352,676,583.15	12,809,506,510.95	3,202,376,627.75

(2) 已确认的递延所得税负债:

项 目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动			12,391,232.78	3,097,808.19
其他债权投资公允价值变动	598,724,245.96	149,681,061.49	106,825,306.64	26,706,326.66
固定资产评估增值	72,407,032.41	18,101,758.10	87,304,306.75	21,826,076.69
固定资产加速折旧	113,433,857.92	28,358,464.48	118,429,807.20	29,607,451.80
使用权资产会税差异	251,281,638.81	62,820,409.70	318,124,865.67	79,531,216.42
合 计	1,035,846,775.10	258,961,693.77	643,075,519.04	160,768,879.76

10、其他资产

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
-----	------------------	------------------

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应收股利		382,500.00
其他应收款	458,848,413.59	1,030,178,320.12
抵债资产	230,997,404.73	203,750,367.87
长期待摊费用	28,662,188.02	35,457,268.86
存放联行款项	270,591,427.69	574,773,549.49
应收利息	111,763,804.55	177,890,340.06
合 计	1,100,863,238.58	2,022,432,346.40

11、向中央银行借款

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
向中央银行借款	5,730,437,377.08	4,477,412,212.01
应计利息	3,356,738.99	2,514,709.88
合 计	5,733,794,116.07	4,479,926,921.89

12、同业及其他金融机构存放款项

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行存放活期款项	4,333,584,134.61	1,621,554,632.00
境内银行存放定期款项	6,500,000,000.00	7,000,000,000.00
境内非银行金融机构存放活期款项	1,780,363,160.98	694,694,073.75
境内非银行金融机构存放定期款项	6,850,000,000.00	5,230,000,000.00
小 计	19,463,947,295.59	14,546,248,705.75
应计利息	73,671,286.38	37,806,838.04
合 计	19,537,618,581.97	14,584,055,543.79

13、拆入资金

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行同业拆入	5,250,000,000.00	5,784,000,000.00
小 计	5,250,000,000.00	5,784,000,000.00

应计利息	5,362,471.90	11,886,666.66
合 计	5,255,362,471.90	5,795,886,666.66

14、卖出回购金融资产

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	14,993,373,719.24	14,417,648,239.77
政府债券	1,700,000,000.00	
金融债券	3,000,000,000.00	9,699,040,000.00
小 计	19,693,373,719.24	24,116,688,239.77
应计利息	2,772,890.41	4,470,234.11
合 计	19,696,146,609.65	24,121,158,473.88

15、吸收存款

(1) 按存款种类列示：

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款：	91,771,842,758.80	100,427,519,524.35
公司客户	60,353,259,126.79	69,229,358,296.95
个人客户	31,418,583,632.01	31,198,161,227.40
定期存款：	134,611,144,130.94	116,165,948,105.75
公司客户	18,146,313,593.32	19,300,485,009.19
个人客户	116,464,830,537.62	96,865,463,096.56
保证金存款	1,519,220,483.17	2,046,552,824.63
其他存款	70,387,488,008.18	56,520,719,092.62
小 计	298,289,695,381.09	275,160,739,547.35
应计利息	6,688,475,599.63	5,117,151,518.89
合 计	304,978,170,980.72	280,277,891,066.24

注：本行主要股东在本行的存款余额详见附注十四、3（3）。

(2) 保证金存款列示如下：

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
银行承兑汇票保证金	424,647,382.99	1,453,114,872.63
担保保证金	686,209,670.83	259,336,329.94
保函保证金	189,690,236.89	198,497,413.79
贷款保证金	63,930,488.96	76,800,237.23
信用证保证金	119,702,500.00	15,333,375.56
其他	35,040,203.50	43,470,595.48
合 计	1,519,220,483.17	2,046,552,824.63

16、其他负债

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他应付款	167,179,912.02	151,858,566.39
应付股利	12,000.00	12,000.00
递延收益	1,414,015.23	741,006.59
其他	148,805,658.40	455,196,231.62
合 计	317,411,585.65	607,807,804.60

17、利息净收入

项 目	2023 年度	2022 年度
利息收入：		
1) 存放中央银行	276,689,193.45	283,694,590.21
2) 存放同业款项	24,472,215.86	11,208,173.39
3) 拆出资金	438,555,179.68	346,114,432.84
4) 买入返售金融资产	277,568,630.92	215,747,786.46
5) 系统外转贴现利息收入	406,900,440.43	510,739,656.54
6) 其他金融机构往来利息收入	6,898,363.33	422,833.32
7) 发放贷款及垫款	10,342,799,207.46	9,512,517,346.03
—公司贷款	7,271,710,275.75	6,699,443,376.33
—个人贷款	3,027,008,396.47	2,735,831,342.87

项 目	2023 年度	2022 年度
—贸易融资	6,591,825.68	1,387,628.30
—垫款	-4,087.45	83,792.54
—贴现	37,492,797.01	75,771,205.99
8) 债权投资	1,042,109,837.91	927,335,275.57
9) 其他债权投资	2,572,191,550.24	2,832,778,895.66
利息收入合计	15,388,184,619.28	14,640,558,990.02
利息支出：		
1) 中央银行借款	98,009,720.41	68,062,503.51
2) 同业及其他金融机构存放款项	310,025,694.33	333,276,244.95
3) 同业存单利息支出	988,341,056.11	1,094,681,646.29
4) 拆入资金	110,607,805.23	101,601,909.02
5) 卖出回购金融资产款	284,849,394.15	287,368,193.01
6) 吸收存款	6,515,372,747.68	5,666,487,338.05
7) 应付债券	136,277,397.68	223,729,452.25
8) 转贴现利息支出	42,586,226.56	47,909,827.43
9) 其他	1,729,777.77	
利息支出合计	8,487,799,819.92	7,823,117,114.51
利息净收入	6,900,384,799.36	6,817,441,875.51

18、手续费及佣金净收入

项 目	2023 年度	2022 年度
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	662,935.72	721,937.97
外汇业务手续费收入	5,050,557.77	1,217,533.42
代理业务手续费收入	114,240,488.79	85,489,726.31
银行卡手续费收入	34,433,279.74	35,070,048.77
账户管理费收入	774,878.96	848,951.11
其他手续费收入	46,609,338.40	43,114,529.45

手续费及佣金收入合计	201,771,479.38	166,462,727.03
手续费及佣金支出：		
结算手续费支出	4,272.22	7,758.93
银行卡手续费支出	9,409,913.77	6,309,805.68
直销贷款手续费支出	306,779,408.38	186,374,854.98
其他手续费支出	95,102,388.26	40,577,707.46
手续费及佣金支出合计	411,295,982.63	233,270,127.05
手续费及佣金净收入	-209,524,503.25	-66,807,400.02

19、投资收益

产生投资收益的来源	2023 年度	2022 年度
权益法核算的长期股权投资	158,568,379.87	343,406,999.43
成本法核算的长期股权投资	1,897,657.20	1,867,500.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净收益	188,068,100.34	148,362,931.61
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产净收益	212,039,441.57	320,668,128.16
其他投资净收益		1,293,205.84
合 计	560,573,578.98	815,598,765.04

20、税金及附加

项 目	2023 年度	2022 年度	计缴标准
城市维护建设税	45,229,445.58	40,809,880.41	应纳流转税额的 7%
教育费附加	19,534,766.72	17,657,348.31	应纳流转税额的 3%
地方教育附加	13,080,045.43	11,946,394.42	应纳流转税额的 2%
房产税	23,442,187.55	20,624,755.62	
土地使用税	1,033,224.35	975,784.79	
车船使用税	125,755.00	144,835.00	
印花税	7,448,903.40	5,800,558.14	
其他	13,140,196.06	5,422,599.20	

合 计	123,034,524.09	103,382,155.89
-----	----------------	----------------

21、业务及管理费

项 目	2023 年度	2022 年度
员工费用	1,837,757,652.82	1,964,358,705.50
业务费用	734,395,147.45	712,414,396.22
租赁负债利息支出	8,392,889.15	10,253,299.17
固定资产折旧	182,434,825.27	186,011,231.93
使用权资产折旧	120,407,962.60	123,842,919.23
无形资产摊销	33,310,493.64	30,625,741.36
长期待摊费用摊销	13,978,962.22	21,007,251.36
合 计	2,930,677,933.15	3,048,513,544.77

22、信用减值损失

项 目	2023 年度	2022 年度
存放同业减值损失	1,484,014.43	1,297,884.57
拆出资金减值损失	-552,317.54	9,824,251.35
买入返售金融资产减值损失	-5,103,079.15	308,208.30
以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值损失	2,527,273,943.00	2,705,505,611.71
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值损失	5,697,767.17	-775,593.65
债权投资减值损失	-52,730,976.26	12,273,118.69
其他债权投资减值损失	-123,852,265.04	-146,910,711.60
其他应收款减值损失	531,386,417.97	540,561,677.02
其他减值损失	-54,546,865.28	9,438,008.38
合 计	2,829,056,639.30	3,131,522,454.77

23、资产减值损失

项 目	2023 年度	2022 年度
-----	---------	---------

抵债资产减值损失	156,306.24	
合 计	156,306.24	

24、所得税费用

(1) 所得税费用表

项 目	2023 年度	2022 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	249,384,563.11	618,785,589.72
加：递延所得税费用（收益以“-”列示）	-152,329,884.51	-527,492,227.14
所得税费用	97,054,678.60	91,293,362.58

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本年发生额
利润总额	1,522,811,355.89
按法定税率计算的所得税费用	380,702,838.97
调整以前期间所得税的影响	-39,655,515.50
归属于合营企业和联营企业的损益	-39,642,094.97
非应税收入的影响	-241,071,549.02
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	33,597,398.61
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-62,742,439.44
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
其他	65,866,039.95
所得税费用	97,054,678.60

25、现金流量表补充资料

(1) 将净利润调整为因经营活动而产生的现金流量

项 目	2023 年度	2022 年度
净利润	1,425,756,677.29	1,326,357,917.74
加：信用减值损失	2,829,056,639.30	3,131,522,454.77
资产减值损失	156,306.24	

项 目	2023 年度	2022 年度
固定资产和投资性房地产折旧	182,434,825.27	186,011,231.93
使用权资产折旧	120,407,962.60	123,842,919.23
无形资产摊销	33,310,493.64	30,625,741.36
长期待摊费用摊销	13,978,962.22	21,007,251.36
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-49,672,881.35	-12,971,390.55
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-5,190,500.00	-8,913,400.00
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	80,527,477.15	-63,592,528.37
投资损失（收益以“-”号填列）	-560,573,578.98	-815,598,765.04
发行债券利息支出	1,124,618,453.79	1,318,411,098.54
租赁负债利息支出	8,392,889.15	10,253,299.17
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-157,086,588.16	-558,805,366.27
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-24,781,920.82	-5,608,437.18
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-27,241,174,720.58	-32,324,615,870.34
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	25,436,746,134.79	36,056,609,606.89
经营活动产生的现金流量净额	3,216,906,631.55	8,414,535,763.24

(2) 现金及现金等价物净变动情况

项 目	2023 年度	2022 年度
现金的期末余额	729,986,213.28	1,557,599,771.31
减：现金的期初余额	1,557,599,771.31	1,814,412,482.69
加：现金等价物的期末余额	43,625,906,182.16	32,881,830,760.65
减：现金等价物的期初余额	32,881,830,760.65	35,053,431,697.31
现金及现金等价物净增加额	9,916,461,863.48	-2,428,413,648.04

(3) 现金和现金等价物

项 目	2023 年度	2022 年度
A. 现金	729,986,213.28	1,557,599,771.31
B. 现金等价物	43,625,906,182.16	32,881,830,760.65
其中：可用于支付的存放中央银行款项	19,932,079,859.37	9,433,863,447.36

项 目	2023 年度	2022 年度
原始到期日不超过三个月的：存放同业款项	2,484,605,496.67	1,666,698,773.52
原始到期日不超过三个月的：拆放同业款项	735,413,500.00	1,508,938,000.00
原始到期日不超过三个月的：买入返售资产	14,094,376,826.12	15,285,080,389.77
原始到期日不超过三个月的：债券投资	6,379,430,500.00	4,987,250,150.00
期末现金及现金等价物余额	44,355,892,395.44	34,439,430,531.96

九、合并范围的变更

本期合并财务报表范围与上期一致，未发生变更。

十、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		表决权比例 (%)	取得方式
				直接	间接		
广州增城长江村镇银行有限责任公司	广东省广州市	广州市增城新塘镇汇纺路 1 号首层 43、45 号铺	银行	30.00		30.00	设立
湖北咸安长江村镇银行有限责任公司	湖北省咸宁市	咸宁市银泉大道 542-6 号	银行	40.00		40.00	设立
湖北赤壁长江村镇银行有限责任公司	湖北省赤壁市	赤壁市陆水湖大道 245 号	银行	36.00		36.00	设立
湖北红安长江村镇银行股份有限公司	湖北省红安县	湖北省红安县城关镇红坪大道 15 号华府名城	银行	51.00		51.00	设立
湖北英山长江村镇银行股份有限公司	湖北省英山县	湖北省黄冈市英山县温泉镇温泉北路天壹国际小区 28 号楼 107、108	银行	51.00		51.00	设立
潮州潮安长江村镇银行股份有限公司	广东省潮安县	潮州市潮安区城区中心区南片	银行	35.00		35.00	设立

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		表决权比例 (%)	取得方式
				直接	间接		
汕头龙湖长江村镇银行股份有限公司	广东省汕头市	汕头市龙湖区金砂路 179 号合信星湖城 3 幢 107、207、108、208 号和 4 幢 101、201、102、202、103、203 号铺面复式	银行	37.75		37.75	设立
茂名电白长江村镇银行股份有限公司	广东省茂名市	茂名市电白区水东镇海滨大道 28 号	银行	35.00		35.00	设立
惠州博罗长江村镇银行股份有限公司	广东省惠州市	惠州市博罗县公园路 48 号	银行	35.00		35.00	设立
东莞虎门长江村镇银行股份有限公司	广东省东莞市	东莞市虎门镇连升中路与长德路交汇处虎门国际购物中心 5 号楼 E1-001 号、E2-001 号、E3-001 号商铺	银行	36.00		36.00	设立
海南澄迈长江村镇银行股份有限公司	海南省澄迈县	海南省澄迈县老城经济开发区工业大道 1 公里处北侧四季康城一期 CD 区第 3 号商铺	银行	40.00		40.00	设立
海南五指山长江村镇银行股份有限公司	海南省五指山市	海南省五指山市海榆中线南路 2.8 公里商贸街	银行	51.00		51.00	设立
昆明五华长江村镇银行股份有限公司	云南省昆明市	云南省昆明市五华区海屯路春城慧谷 2 号综合楼	银行	55.00		55.00	设立
丽江玉龙长江村镇银行股份有限公司	云南省丽江市	云南省丽江市玉龙县玉龙新县城“丽江人家”三期“龙祥苑”15 栋一楼	银行	51.00		51.00	设立
丽江永胜长江村镇银行股份有限公司	云南省丽江市	云南省丽江市永胜县永北镇环城东路东侧	银行	51.00		51.00	设立
镇江润州长江村镇银行股份有限公司	江苏省镇江市	镇江市润州区中山西路 102 号	银行	45.00		45.00	设立

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		表决权比例(%)	取得方式
				直接	间接		
曲靖会泽长江村镇银行股份有限公司	云南省曲靖市	云南省曲靖市会泽县通宝路龙湖花园三小区	银行	54.50		54.50	设立
曲靖宣威长江村镇银行股份有限公司	云南省曲靖市	云南省曲靖市宣威市向阳西街 83 号	银行	57.00		57.00	设立
西双版纳勐海长江村镇银行股份有限公司	云南省西双版纳州	云南省西双版纳傣族自治州勐海县勐海镇冠城时代广场 A8 栋	银行	58.00		58.00	设立
海南昌江长江村镇银行股份有限公司	海南省昌江县	海南省昌江县石碌镇环城东路鸿洪商住楼	银行	28.00		28.00	设立
海南屯昌长江村镇银行股份有限公司	海南省屯昌县	海南省屯昌县屯城镇科技路（昌顺豪庭公寓楼 A10）	银行	21.00		21.00	设立
海南琼中长江村镇银行股份有限公司	海南省琼中县	海南省琼中县营根镇营根路 6 号	银行	21.00		21.00	设立
海南白沙长江村镇银行股份有限公司	海南省白沙县	海南省白沙县牙叉镇牙叉中路南侧金沙山水假日 9 号楼	银行	21.00		21.00	设立
文山广南长江村镇银行股份有限公司	云南省文山壮族苗族自治州	云南省文山壮族苗族自治州广南县莲城镇北宁社区北宁路 63 号	银行	21.00		21.00	设立
文山丘北长江村镇银行股份有限公司	云南省文山壮族苗族自治州	云南省文山州丘北县锦屏镇水乡路 57 号	银行	21.00		21.00	设立
文山马关长江村镇银行股份有限公司	云南省文山壮族苗族自治州	云南省文山壮族苗族自治州马关县骏城路 186 号	银行	21.00		21.00	设立
文山砚山长江村镇银行股份有限公司	云南省文山壮族苗族自治州	云南省文山壮族苗族自治州砚山县砚华东路 188 号	银行	21.00		21.00	设立
西双版纳勐腊长	云南省西	云南省西双版纳傣族自	银	21.00		21.00	设

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		表决权比例(%)	取得方式
				直接	间接		
江村镇银行股份有限公司	双版纳傣族自治州	治州勐腊县迎宾路 2 号	行				立
德宏芒市长江村镇银行股份有限公司	云南省德宏傣族景颇族自治州	云南省德宏州芒市团结大街 200 号	银行	28.00		28.00	设立
常州钟楼长江村镇银行股份有限公司	江苏省常州市	常州市钟楼区玫瑰路 66 号	银行	40.00		40.00	设立
茂名高州长江村镇银行股份有限公司	广东省茂名市	茂名高州市桂圆路 33 号	银行	31.20		31.20	设立
南宁兴宁长江村镇银行股份有限公司	广西省南宁市	南宁市兴宁区望州路 277-11-22 号	银行	51.00		51.00	设立
阳江阳春长江村镇银行股份有限公司	广东省阳春市	阳春市春城街道金汇路 2 号银城广场 A5 幢 119 号商铺、202 号商铺、302 号商铺	银行	37.20		37.20	设立
湛江廉江长江村镇银行股份有限公司	广东省湛江市	湛江市廉江市南北大道新区 18 号永丰花园一层 02 号、03 号商铺	银行	31.20		31.20	设立
江门开平长江村镇银行股份有限公司	广东省江门市	开平市三埠长沙侨园路 6 号	银行	31.20		31.20	设立
大理宾川长江村镇银行股份有限公司	云南省大理白族自治州	大理白族自治州宾川县金牛镇金叶路	银行	51.00		51.00	设立
大理巍山长江村镇银行股份有限公司	云南省大理白族自治州	大理白族自治州巍山彝族回族自治县南诏镇北隅小区清和名苑	银行	51.00		51.00	设立
大理洱源长江村镇银行股份有限公司	云南省大理白族自治州	大理白族自治州洱源县茈碧湖镇客运站南侧，文碧路西侧	银行	56.00		56.00	设立
保山龙陵长江村镇银行股份有限公司	云南省保山市	云南省保山市龙陵县龙山镇龙华路 45 号（龙华	银行	51.00		51.00	设立

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		表决权比例(%)	取得方式
				直接	间接		
公司		路中段东部)					
保山施甸长江村镇银行股份有限公司	云南省保山市	云南省保山市施甸县甸阳镇甸阳路（电信大楼）	银行	51.00		51.00	设立
保山昌宁长江村镇银行股份有限公司	云南省保山市	云南省保山市昌宁县田园镇环城北路锦绣铂城 S-1 号	银行	51.00		51.00	设立
文山富宁长江村镇银行股份有限公司	云南省文山壮族苗族自治州	云南省文山壮族苗族自治州富宁县新华镇老城区一片区东风桥边	银行	51.00		51.00	设立
百色靖西长江村镇银行股份有限公司	广西靖西市	广西靖西市新靖镇城东路宾山商贸城 C 栋	银行	51.00		51.00	设立
南宁隆安长江村镇银行股份有限公司	广西南宁市	南宁市隆安县文塔路 228 号	银行	51.00		51.00	设立
来宾象州长江村镇银行股份有限公司	广西来宾市	广西来宾市象州县象州镇温泉大道 194-1 号	银行	51.00		51.00	设立
崇左大新长江村镇银行股份有限公司	广西崇左市	大新县桃城镇德天大道 74-1 号	银行	65.50		65.50	设立
南宁马山长江村镇银行股份有限公司	广西南宁市	南宁市马山县白山镇江滨西路 444 号怡馨家园 1 层 1-3 号、5-9 号商铺	银行	62.00		62.00	设立

2、在联营企业中的权益

(1) 联营企业的基础信息

被投资单位名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		会计处理方法
				直接	间接	
湖北金融租赁股份有限公司	湖北省	武汉市东湖新技术开发区光谷三路 777 号	金融租赁	36.00		权益法

(2) 联营企业的主要财务信息

项目	湖北金融租赁股份有限公司	
	期末余额/本期发生额	年初余额/上年发生额
货币资金	2,230,001,047.39	2,946,738,645.98
拆出资金	699,764,865.22	947,840,590.31
发放贷款和垫款	55,206,018,849.34	47,853,647,809.99
资 产 总 计	62,599,048,671.60	52,340,635,194.61
拆入资金	51,470,585,225.03	41,536,180,820.80
应付债券	1,857,058,889.50	2,859,323,683.67
长期应付款	1,159,748,585.41	1,153,152,339.34
负 债 合 计	55,644,879,268.40	45,826,808,209.77
实收资本	4,000,000,000.00	3,000,000,000.00
未分配利润	1,759,686,455.18	2,576,447,333.18
所有者权益合计	6,954,169,403.20	6,513,826,984.84

3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括投资基金、理财产品、专项资产管理计划以及资产支持融资债券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的与权益相关的资产负债的账面价值和最大损失敞口列示如下：

项目	2023 年 12 月 31 日				
	账面价值				最大损失敞口
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	
资金信托计划及资产管理计划	1,554,896,784.39	2,858,713,512.41	6,369,648,995.67	10,783,259,292.47	10,783,259,292.47

项目	2023 年 12 月 31 日				
	账面价值				最大损失敞口
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	
基金					
资产支持证券			921,053,683.27	921,053,683.27	921,053,683.27
合计	1,554,896,784.39	2,858,713,512.41	7,290,702,678.94	11,704,312,975.74	11,704,312,975.74

项目	2022 年 12 月 31 日				
	账面价值				最大损失敞口
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	
资金信托计划及资产管理计划	3,432,076,000.44	2,858,713,512.41	11,041,393,733.17	17,332,183,246.02	17,332,183,246.02
基金	103,888,961.10			103,888,961.10	103,888,961.10
资产支持证券			1,044,145,297.42	1,044,145,297.42	1,044,145,297.42
合计	3,535,964,961.54	2,858,713,512.41	12,085,539,030.59	18,480,217,504.54	18,480,217,504.54

上述本集团持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模，无公开可获得的市场信息。

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。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。本集团作为资产管理人获取销售费、管理等手续费收入。本集团认为本集团于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品资产规模余额为人民币 21,351,106,000.00 元（2022 年 12 月 31 日：24,337,173,000.00 元）。

十一、 主要表外业务

1、 表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务，包括两部分：或有风险的表外业务即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务；无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

2、 或有风险

（1）银行承兑汇票是由承兑申请人向本行申请，经本行审查同意承兑的商业汇票。

（2）信用证指本行根据申请人的要求和指示，向收益人开立的载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件。

（3）银行保函指本行应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向收益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本行按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

（4）合并及本行或有风险主要表外项目余额如下

本集团

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
贷款承诺	7,564,626,140.42	6,499,436,618.07
银行承兑汇票	1,278,559,216.14	2,600,887,827.19
开出保函	399,327,486.29	1,001,000,954.43
开出信用证	1,279,907,971.13	25,853,608.03
小 计	10,522,420,813.98	10,127,179,007.72

本行

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
贷款承诺	7,564,626,140.42	6,499,436,618.07
银行承兑汇票	1,278,559,216.14	2,600,887,827.19
开出保函	399,327,486.29	1,001,000,954.43
开出信用证	1,279,907,971.13	25,853,608.03
小 计	10,522,420,813.98	10,127,179,007.72

十二、 金融风险管理

本集团根据《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险、市

场风险、流动性风险和操作风险的相关信息对 2023 及 2022 年度作出披露。

财务风险管理部分主要披露本集团所承担的风险，以及对风险的管理和监控，特别是在金融工具使用方面所面临的主要风险。

信用风险：信用风险是指当本集团的客户或交易对手不能履行合约规定或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而使本集团将要遭受损失的风险。

市场风险：市场风险是指金融资产价格和商品价格的波动给本集团表内头寸、表外头寸造成损失的风险，如利率、汇率、股票和商品价格的波动。

流动性风险：流动性风险是指本集团虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

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、信息科技系统及外部事件所造成损失的风险。

本集团制定了一系列政策和程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制。本集团设有风险管理委员会，并由专门的部门——风险管理部全面统筹的负责风险管理工作。负责风险管理的部门之间职责明确，与承担风险的业务部门保持相对的独立性，向董事会和高级管理层提供独立的风险报告。风险管理委员会制定适用于本集团的风险管理政策和程序，设定适当的风险管理限额和管理机制。风险管理委员会除定期召开风险管理会议外，还根据市场情况的变化不定期召开会议，对相关风险政策和程序进行调整和修改。

（一）信用风险

1、信用风险管理

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本集团造成损失的可能性。本集团所承担的信用风险业务主要包括贷款业务、担保业务、债券业务和拆借业务等。

目前，本集团选择积极稳健的信用风险政策取向，持续完善信用风险管理政策与程序，推进信用风险管理项目实施，确保本集团有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的信用风险。

在信贷资产的管理方面，本集团持续加强信贷业务全流程风险管控，“三道防线”并行发力，持续做实贷前调查、贷中审查、贷后管理。通过客户准入资质管理、强化授信额度管控、加强风险因素分析、健全风险化解机制、创新依法清收举措等一系列政策措施，持续提升信贷精细化管理水平，采用实时分类、定期清分、适时调整的方式准确反映信贷资产质量。

2、预期信用损失计量

本集团运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入

其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

预期信用损失是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。

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。

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，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生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）。

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：

- 类似信用风险组合划分
- 预期信用损失计量的参数

- 信用风险显著增加的判断标准和违约定义
- 已发生信用减值资产的定义
- 前瞻性信息
- 合同现金流量的修改

（1）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。根据债务人性质区分法人客户和个人客户。在进行法人客户分组时，本集团考虑了借款人类别、行业类别、借款用途、担保品类型等信息；在进行个人客户分组时，本集团考虑了借款用途、担保品类型等信息，确保其信用风险分组划分的可靠性。

（2）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内部评级体系为基础，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：

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性；
- 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；
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比。

（3）信用风险显著增加的判断标准和违约定义

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。本集团进行金融资产的损失阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。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。

违约是指未按合同约定偿付债务，或其他违反债务合同或对正常偿还债务产生重大影响的行为。

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加，判断标准主要为债务人违约概率的变化、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险显著增加的情况，具体包括：信用类资产自初始确认后，风险分类由正常类变化为关注类；违约概率上升超过一定幅度，并根据初始确认时违约概率不同制定差异化标准。在判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团根据会计准则要求将逾期超过 30 天作为信用风险显著增加的上限指标。

如果在报告日金融工具被确定为具有较低信用风险，本集团假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。本集团将内部评级与全球公认的低信用风险定义（例如外部“投资等级”评级）相一致的金融工具，确定为具有较低信用风险。

（4）已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，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：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他债务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的债券逾期超过 90 天。

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。

（5）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、居民消费价格指数、住宅价格指数等，并通过建立回归模型，分析这些关键经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，进而计算这些指标变化对预期信用损失的前瞻性影

响。本集团至少每年对这些经济指标进行预测，并提供未来一年内经济情况的最佳估计。

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计分析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（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

（6）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，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式。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，因此相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，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。

3、最大信用风险敞口

下表为本集团于 2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，金融资产的风险敞口即为资产负债表日的账面价值。

合并：

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	37,936,576,977.89	27,336,039,856.95
存放同业款项	5,553,982,517.93	5,089,128,695.01
拆出资金	11,033,892,313.48	11,734,155,853.59
买入返售金融资产	14,067,510,176.40	15,251,536,563.55
发放贷款及垫款	255,508,590,392.96	230,289,855,558.52
交易性金融资产	1,608,769,717.18	3,589,301,373.87
债权投资	33,247,647,564.82	37,588,241,991.95

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他债权投资	77,147,606,307.57	70,278,982,942.30
应收利息	125,912,449.39	185,257,139.01
其他金融资产	125,942,518.47	187,747,980.13
小 计	436,356,430,936.09	401,530,247,954.88
表外信用承诺风险敞口包括：		
贷款承诺	7,564,626,140.42	6,499,436,618.07
银行承兑汇票	1,278,559,216.14	2,600,887,827.19
开出保函	399,327,486.29	1,001,000,954.43
开出信用证	1,279,907,971.13	25,853,608.03
小 计	10,522,420,813.98	10,127,179,007.72
合 计	446,878,851,750.07	411,657,426,962.60

本行：

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	36,072,412,345.09	25,552,463,481.29
存放同业款项	2,681,707,884.95	1,664,870,525.46
拆出资金	11,033,892,313.48	11,734,155,853.59
买入返售金融资产	14,067,510,176.40	15,251,536,563.55
发放贷款及垫款	241,963,497,162.49	216,456,915,069.91
交易性金融资产	1,608,769,717.18	3,589,301,373.87
债权投资	33,247,647,564.82	37,588,241,991.95
其他债权投资	77,147,606,307.57	70,278,982,942.30
应收利息	111,763,804.55	177,890,340.06
其他金融资产	114,734,680.28	175,129,490.99
小 计	418,049,541,956.81	382,469,487,632.97
表外信用承诺风险敞口包括：		
贷款承诺	7,564,626,140.42	6,499,436,618.07

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	1,278,559,216.14	2,600,887,827.19
开出保函	399,327,486.29	1,001,000,954.43
开出信用证	1,279,907,971.13	25,853,608.03
小计	10,522,420,813.98	10,127,179,007.72
合计	428,571,962,770.79	392,596,666,640.69

4、金融资产减值

发放贷款及垫款、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产及金融投资的减值及逾期情况列示如下：

（1）已减值的贷款及垫款（不含减值准备）按担保方式分类如下：

合并：

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	433,268,768.47	216,301,724.71
保证贷款	2,227,849,054.83	2,562,664,954.10
附担保物贷款		
—抵押贷款	4,839,022,878.22	3,484,369,749.29
—质押贷款	243,920,571.73	232,424,476.74
合计	7,744,061,273.25	6,495,760,904.84

本行：

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	300,404,951.89	173,664,974.36
保证贷款	2,122,858,500.90	2,473,182,918.37
附担保物贷款		
—抵押贷款	4,737,289,740.60	3,421,298,930.85
—质押贷款	241,607,335.23	228,351,065.88
合计	7,402,160,528.62	6,296,497,889.46

（2）已减值其他金融资产

本集团对到期未兑付的金融投资计提了减值准备。

5、证券投资

下表列示了 2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日，外部评级机构对本集团持有的证券的评级分布情况：

合并及本行：

2023 年 12 月 31 日

项目	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA		26,228,597,372.75	30,543,145,822.17	56,771,743,194.92
A-至 AA+		184,301,042.07	14,249,638,407.71	14,433,939,449.78
A+				
—金融债券		3,785,810,900.12	8,269,582,785.28	12,055,393,685.40
—企业债券	53,872,932.79			53,872,932.79
信托计划投资和资管计划投资	1,554,896,784.39	2,780,735,289.47	6,369,648,995.67	10,705,281,069.53
债权融资计划			319,677,601.94	319,677,601.94
其他		268,202,960.41	17,395,912,694.80	17,664,115,655.21
合 计	1,608,769,717.18	33,247,647,564.82	77,147,606,307.57	112,004,023,589.57

2022 年 12 月 31 日

项目	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA		24,718,150,641.62	22,061,012,767.08	46,779,163,408.70
A-至 AA+			19,204,620,921.28	19,204,620,921.28
A+				
—金融债券		6,651,050,510.17	7,909,670,293.96	14,560,720,804.13
—企业债券	53,336,412.33			53,336,412.33
信托计划投资和资管计	3,432,076,000.44	2,729,765,097.80	11,041,393,733.17	17,203,234,831.41

项目	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
划投资				
债权融资计划			4,917,879,587.24	4,917,879,587.24
其他	103,888,961.10	3,489,275,742.36	5,144,405,639.57	8,737,570,343.03
合 计	3,589,301,373.87	37,588,241,991.95	70,278,982,942.30	111,456,526,308.12

6、金融资产信用风险集中度

地域集中度

本集团的客户贷款、金融担保和相关信用承诺业务主要集中于中国。于 2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日，本集团持有的金融资产主要集中在中国内地。

行业集中度

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团金融资产主要由贷款(包括贷款和垫款等)和证券投资(包括交易性金融资产、债权投资和其他债权投资等)构成。这些主要金融资产的行业集中度见财务报表注释七。

(二) 市场风险

市场风险是指因市场价格的不利变动而导致银行表内外业务发生损失的风险。主要包括利率风险、汇率风险、股票和商品价格风险。

目前，本集团进一步健全完善市场风险管理体系，初步形成了前、中、后台三道防线。金融市场部作为市场风险管理的第一道防线，是本集团交易账户市场风险的第一责任人，负责包括管理本集团本币投资组合、从事自营交易、执行市场风险管理政策及程序，以及开展日常风险的识别、计量、评估与控制，在每年第一季度根据业务的存量配置情况进行调整、测算等制定交易策略，且每季度根据市场走势情况进行微调。计划财务部负责银行账簿利率风险管理，设定本集团资产负债的期限结构和提出利率结构掉正的建议。风险管理部负责监测业务部门市场风险管理的执行情况并定期评估、报告。

本集团主要通过市值重估、敏感性分析、债券资产风险分类、压力测试等方法，综合运用到期收益率、久期、凸性、浮动盈亏等指标，对交易账户市场风险头寸和水平进行评估和计量；通过缺口分析、债券资产风险分类、压力测试等方法，对银行账户市场风险头寸和水平进行评估和计量。本集团建立了市场风险监测报告制度，定期不定期向高级管理层汇报。

本集团针对主要涉及市场风险的资金业务建立了资金业务管理系统，并不断改进其分析和实时监测功能。

1、汇率风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。汇率的变动将使本集团的财务状况和现金流量受到影响。因本集团外币业务量较少，外币汇率风险对本集团影响并不重大。本集团控制货币风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并对货币敞口进行日常监控。

下表汇总了本集团各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债和表外信用承诺的账面价值已折合为人民币金额。

合并：

2023 年 12 月 31 日

2023年12月31日

项目	人民币	美元	港币	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	38,810,353,551.58	17,637,127.06	1,923,334.14	190,083.02	38,830,104,095.80
存放同业款项	5,258,783,535.23	280,696,281.57	4,205,586.87	10,297,114.26	5,553,982,517.93
拆出资金	10,923,676,836.50	110,215,476.98			11,033,892,313.48
买入返售金融资产	14,067,510,176.40				14,067,510,176.40
发放贷款及垫款	255,508,590,392.96				255,508,590,392.96
交易性金融资产	1,608,769,717.18				1,608,769,717.18
债权投资	33,247,647,564.82				33,247,647,564.82
其他债权投资	77,147,606,307.57				77,147,606,307.57
应收利息	125,912,449.39				125,912,449.39
其他金融资产	125,942,518.47				125,942,518.47
金融资产合计	436,824,793,050.10	408,548,885.61	6,128,921.01	10,487,197.28	437,249,958,054.00
金融负债					
向中央银行借	5,832,420,750.09				5,832,420,750.09

项目	人民币	美元	港币	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	
款					
同业及其他金融机构存放款项	15,209,452,605.25				15,209,452,605.25
拆入资金	5,255,362,471.90				5,255,362,471.90
卖出回购金融资产款	19,696,146,609.65				19,696,146,609.65
吸收存款	324,420,450,877.08	356,441,759.68	715,679.78	3,468,255.36	324,781,076,571.90
应付债券	46,346,101,850.58				46,346,101,850.58
租赁负债	385,631,472.49				385,631,472.49
其他金融负债	88,017,492.30				88,017,492.30
金融负债合计	417,233,584,129.34	356,441,759.68	715,679.78	3,468,255.36	417,594,209,824.16
资产负债表头寸净额	19,591,208,920.76	52,107,125.93	5,413,241.23	7,018,941.92	19,655,748,229.84

2022 年 12 月 31 日

项目	人民币	美元	港币	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	29,035,437,115.67	35,916,233.26	735,587.89	344,406.09	29,072,433,342.91
存放同业款项	4,549,235,438.55	523,981,397.40	6,701,846.34	9,210,012.72	5,089,128,695.01
拆出资金	11,525,200,204.74	208,955,648.85			11,734,155,853.59
买入返售金融资产	15,251,536,563.55				15,251,536,563.55
发放贷款及垫款	230,276,644,567.14	13,210,991.38			230,289,855,558.52
交易性金融资产	3,589,301,373.87				3,589,301,373.87
债权投资	37,588,241,991.95				37,588,241,991.95
其他债权投资	70,278,982,942.30				70,278,982,942.30

项目	人民币	美元	港币	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	
应收利息	185,257,139.01				185,257,139.01
其他金融资产	187,747,980.13				187,747,980.13
金融资产合计	402,467,585,316.91	782,064,270.89	7,437,434.23	9,554,418.81	403,266,641,440.84

金融负债

向中央银行借款	4,706,009,987.41				4,706,009,987.41
同业及其他金融机构存放款项	12,061,656,227.82				12,061,656,227.82
拆入资金	5,795,886,666.66				5,795,886,666.66
卖出回购金融资产款	24,121,158,473.88				24,121,158,473.88
吸收存款	298,111,334,291.94	693,643,220.39	464,347.99	8,052,367.22	298,813,494,227.54
应付债券	39,296,678,646.79				39,296,678,646.79
租赁负债	481,668,531.79				481,668,531.79
其他金融负债	99,678,487.77				99,678,487.77
金融负债合计	384,674,071,314.06	693,643,220.39	464,347.99	8,052,367.22	385,376,231,249.66
资产负债表头寸净额	17,793,514,002.85	88,421,050.50	6,973,086.24	1,502,051.59	17,890,410,191.18

本行：

2023 年 12 月 31 日

项目	人民币	美元	港币	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	

金融资产

现金及存放中央银行款项	36,782,648,014.15	17,637,127.06	1,923,334.14	190,083.02	36,802,398,558.37
存放同业及其他金融机构款项	2,386,508,902.25	280,696,281.57	4,205,586.87	10,297,114.26	2,681,707,884.95

项目	人民币	美元	港币	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	
拆出资金	10,923,676,836.50	110,215,476.98			11,033,892,313.48
买入返售金融资产	14,067,510,176.40				14,067,510,176.40
发放贷款及垫款	241,963,497,162.49				241,963,497,162.49
交易性金融资产	1,608,769,717.18				1,608,769,717.18
债权投资	33,247,647,564.82				33,247,647,564.82
其他债权投资	77,147,606,307.57				77,147,606,307.57
应收利息	111,763,804.55				111,763,804.55
其他金融资产	114,734,680.28				114,734,680.28
金融资产合计	418,354,363,166.19	408,548,885.61	6,128,921.01	10,487,197.28	418,779,528,170.09
金融负债					
向中央银行借款	5,733,794,116.07				5,733,794,116.07
同业及其他金融机构存放款项	19,537,618,581.97				19,537,618,581.97
拆入资金	5,255,362,471.90				5,255,362,471.90
卖出回购金融资产款	19,696,146,609.65				19,696,146,609.65
吸收存款	304,617,545,285.90	356,441,759.68	715,679.78	3,468,255.36	304,978,170,980.72
应付债券	46,346,101,850.58				46,346,101,850.58
租赁负债	222,235,794.36				222,235,794.36
其他金融负债	77,738,102.64				77,738,102.64
金融负债合计	401,486,542,813.07	356,441,759.68	715,679.78	3,468,255.36	401,847,168,507.89
资产负债表头寸净额	16,867,820,353.12	52,107,125.93	5,413,241.23	7,018,941.92	16,932,359,662.20

2022 年 12 月 31 日

项目	人民币	美元	港币	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	27,073,067,025.36	35,916,233.26	735,587.89	344,406.09	27,110,063,252.60
存放同业及其他金融机构款项	1,124,977,269.00	523,981,397.40	6,701,846.34	9,210,012.72	1,664,870,525.46
拆出资金	11,525,200,204.74	208,955,648.85			11,734,155,853.59
买入返售金融资产	15,251,536,563.55				15,251,536,563.55
发放贷款及垫款	216,443,704,078.53	13,210,991.38			216,456,915,069.91
交易性金融资产	3,589,301,373.87				3,589,301,373.87
债权投资	37,588,241,991.95				37,588,241,991.95
其他债权投资	70,278,982,942.30				70,278,982,942.30
应收利息	177,890,340.06				177,890,340.06
其他金融资产	175,129,490.99				175,129,490.99
金融资产合计	383,228,031,280.35	782,064,270.89	7,437,434.23	9,554,418.81	384,027,087,404.28
金融负债					
向中央银行借款	4,479,926,921.89				4,479,926,921.89
同业及其他金融机构存放款项	14,584,055,543.79				14,584,055,543.79
拆入资金	5,795,886,666.66				5,795,886,666.66
卖出回购金融资产款	24,121,158,473.88				24,121,158,473.88
吸收存款	279,575,731,130.64	693,643,220.39	464,347.99	8,052,367.22	280,277,891,066.24
应付债券	39,296,678,646.79				39,296,678,646.79
租赁负债	286,038,325.59				286,038,325.59

项目	人民币	美元	港币	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	
其他金融负债	88,858,566.39				88,858,566.39
金融负债合计	368,228,334,275.63	693,643,220.39	464,347.99	8,052,367.22	368,930,494,211.23
资产负债表头寸净额	14,999,697,004.72	88,421,050.50	6,973,086.24	1,502,051.59	15,096,593,193.05

2、利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。

本集团利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本集团主要遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率（但变动幅度不一定相同），因此本集团主要通过控制贷款和存款的到期日分布状况来控制其利率风险。

根据中国人民银行的规定，人民币贷款利率参考 LPR（贷款市场报价）定价。人民币票据贴现利率由市场决定，但不能低于中国人民银行规定的再贴现利率。

本集团密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

下表汇总了本集团的利率风险敞口。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，对金融资产和负债以账面价值列示。

合并：

2023 年 12 月 31 日

项目	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	37,926,834,679.04				903,269,416.76	38,830,104,095.80
存放同业款项	5,086,804,825.32	447,097,469.89			20,080,222.72	5,553,982,517.93
拆出资金	4,128,102,420.20	6,735,911,751.93			169,878,141.35	11,033,892,313.48
买入返售金融资产	14,064,290,347.03				3,219,829.37	14,067,510,176.40
发放贷款及垫款	43,643,519,792.04	80,465,850,547.48	85,218,696,899.38	45,336,942,998.73	843,580,155.33	255,508,590,392.96
交易性金融资产	1,012,534,484.80			596,235,232.38		1,608,769,717.18
债权投资	4,186,841,644.33	3,649,160,832.23	10,716,218,054.85	14,262,028,424.87	433,398,608.54	33,247,647,564.82
其他债权投资	19,896,640,620.00	10,771,245,965.93	37,801,997,792.00	7,581,786,169.40	1,095,935,760.24	77,147,606,307.57
应收利息					125,912,449.39	125,912,449.39
其他金融资产					125,942,518.47	125,942,518.47
金融资产总计						

项目	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
	129,945,568,812.76	102,069,266,567.46	133,736,912,746.23	67,776,992,825.38	3,721,217,102.17	437,249,958,054.00
向中央银行借款	894,015,726.00	4,934,895,827.08			3,509,197.01	5,832,420,750.09
同业及其他金融机构存放款项	9,849,417,083.45	5,287,000,000.00			73,035,521.80	15,209,452,605.25
拆入资金		2,250,000,000.00	3,000,000,000.00		5,362,471.90	5,255,362,471.90
卖出回购金融资产款	19,693,373,719.24				2,772,890.41	19,696,146,609.65
吸收存款	156,721,225,019.22	57,989,499,018.51	97,221,962,233.40	5,669,081,307.57	7,179,308,993.20	324,781,076,571.90
应付债券	19,200,938,148.17	25,590,000,000.00		1,500,000,000.00	55,163,702.41	46,346,101,850.58
租赁负债	54,996,090.25	99,750,567.81	208,987,928.72	21,896,885.71		385,631,472.49
其他金融负债					88,017,492.30	88,017,492.30
金融负债合计	206,413,965,786.33	96,151,145,413.40	100,430,950,162.12	7,190,978,193.28	7,407,170,269.03	417,594,209,824.16
利率敏感度缺口	-76,468,396,973.57	5,918,121,154.06	33,305,962,584.11	60,586,014,632.10	-3,685,953,166.86	19,655,748,229.84

2022 年 12 月 31 日

项目	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	27,327,087,545.39				1,745,345,797.52	29,072,433,342.91
存放同业款项	4,515,229,511.10	531,497,597.79		27,668,183.15	14,733,402.97	5,089,128,695.01
拆出资金	3,502,099,251.05	8,084,060,103.54			147,996,499.00	11,734,155,853.59
买入返售金融资产	15,249,890,831.53				1,645,732.02	15,251,536,563.55
发放贷款及垫款	36,595,770,305.56	82,552,019,682.09	57,210,807,914.40	53,305,255,138.81	626,002,517.66	230,289,855,558.52
交易性金融资产					3,589,301,373.87	3,589,301,373.87
债权投资	6,858,836,157.84	3,358,560,100.58	14,223,029,916.05	12,701,074,077.53	446,741,739.95	37,588,241,991.95
其他债权投资	6,982,350,242.11	10,918,001,049.27	42,407,733,231.37	8,447,068,777.30	1,523,829,642.25	70,278,982,942.30
应收利息					185,257,139.01	185,257,139.01
其他金融资产					187,747,980.13	187,747,980.13
金融资产总计	101,031,263,844.58	105,444,138,533.27	113,841,571,061.82	74,481,066,176.79	8,468,601,824.38	403,266,641,440.84
向中央银行借款	1,144,670,284.01	3,558,680,392.00			2,659,311.40	4,706,009,987.41
同业及其他金融机构存放款项	4,934,586,179.30	7,100,000,000.00			27,070,048.52	12,061,656,227.82
拆入资金		5,784,000,000.00			11,886,666.66	5,795,886,666.66
卖出回购金融资产款	15,974,086,411.97	8,142,601,827.80			4,470,234.11	24,121,158,473.88

项目	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
吸收存款	162,974,877,922.29	51,239,514,530.85	77,761,975,320.66	1,360,199,446.82	5,476,927,006.92	298,813,494,227.54
应付债券	21,949,542,342.06	14,760,000,000.00		2,500,000,000.00	87,136,304.73	39,296,678,646.79
租赁负债	64,830,371.90	108,037,009.28	266,768,116.82	42,033,033.79		481,668,531.79
其他金融负债					99,678,487.77	99,678,487.77
金融负债合计	207,042,593,511.53	90,692,833,759.93	78,028,743,437.48	3,902,232,480.61	5,709,828,060.11	385,376,231,249.66
利率敏感度缺口	-106,011,329,666.95	14,751,304,773.34	35,812,827,624.34	70,578,833,696.18	2,758,773,764.27	17,890,410,191.18

本行：

2023 年 12 月 31 日

项目	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	36,063,325,287.04				739,073,271.33	36,802,398,558.37
存放同业款项	2,481,533,485.43	199,555,867.72			618,531.80	2,681,707,884.95
拆出资金	4,128,102,420.20	6,735,911,751.93			169,878,141.35	11,033,892,313.48
买入返售金融资产	14,064,290,347.03				3,219,829.37	14,067,510,176.40
发放贷款及垫款	41,385,641,008.16	74,903,540,552.35	80,374,494,246.15	44,502,806,999.46	797,014,356.37	241,963,497,162.49
交易性金融资产	1,012,534,484.80			596,235,232.38		1,608,769,717.18

项目	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
债权投资	4,186,841,644.33	3,649,160,832.23	10,716,218,054.85	14,262,028,424.87	433,398,608.54	33,247,647,564.82
其他债权投资	19,896,640,620.00	10,771,245,965.93	37,801,997,792.00	7,581,786,169.40	1,095,935,760.24	77,147,606,307.57
应收利息					111,763,804.55	111,763,804.55
其他金融资产					114,734,680.28	114,734,680.28
金融资产总计	123,218,909,296.99	96,259,414,970.16	128,892,710,093.00	66,942,856,826.11	3,465,636,983.83	418,779,528,170.09
向中央银行借款	883,863,850.00	4,846,573,527.08			3,356,738.99	5,733,794,116.07
同业及其他金融机构存放款项	14,013,947,295.59	5,450,000,000.00			73,671,286.38	19,537,618,581.97
拆入资金		2,250,000,000.00	3,000,000,000.00		5,362,471.90	5,255,362,471.90
卖出回购金融资产款	19,693,373,719.24				2,772,890.41	19,696,146,609.65
吸收存款	148,141,231,753.98	54,617,383,170.62	90,489,221,481.38	5,041,858,975.11	6,688,475,599.63	304,978,170,980.72
应付债券	19,200,938,148.17	25,590,000,000.00		1,500,000,000.00	55,163,702.41	46,346,101,850.58
租赁负债	34,723,205.04	71,082,063.60	114,811,893.18	1,618,632.54		222,235,794.36
其他金融负债					77,738,102.64	77,738,102.64
金融负债合计	201,968,077,972.02	92,825,038,761.30	93,604,033,374.56	6,543,477,607.65	6,906,540,792.36	401,847,168,507.89
利率敏感度缺口	-78,749,168,675.03	3,434,376,208.86	35,288,676,718.44	60,399,379,218.46	-3,440,903,808.53	16,932,359,662.20

2022 年 12 月 31 日

项目	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	25,543,511,169.73				1,566,552,082.87	27,110,063,252.60
存放同业款项	1,664,666,644.43				203,881.03	1,664,870,525.46
拆出资金	3,502,099,251.05	8,084,060,103.54			147,996,499.00	11,734,155,853.59
买入返售金融资产	15,249,890,831.53				1,645,732.02	15,251,536,563.55
发放贷款及垫款	34,610,889,578.31	76,956,582,133.30	51,905,819,192.63	52,399,087,408.41	584,536,757.26	216,456,915,069.91
交易性金融资产					3,589,301,373.87	3,589,301,373.87
债权投资	6,858,836,157.84	3,358,560,100.58	14,223,029,916.05	12,701,074,077.53	446,741,739.95	37,588,241,991.95
其他债权投资	6,982,350,242.11	10,918,001,049.27	42,407,733,231.37	8,447,068,777.30	1,523,829,642.25	70,278,982,942.30
应收利息					177,890,340.06	177,890,340.06
其他金融资产					175,129,490.99	175,129,490.99
金融资产总计	94,412,243,875.00	99,317,203,386.69	108,536,582,340.05	73,547,230,263.24	8,213,827,539.30	384,027,087,404.28
向中央银行借款	1,104,357,658.01	3,373,054,554.00			2,514,709.88	4,479,926,921.89
同业及其他金融机构存放款项	6,546,248,705.75	8,000,000,000.00			37,806,838.04	14,584,055,543.79
拆入资金		5,784,000,000.00			11,886,666.66	5,795,886,666.66
卖出回购金融资产款	15,974,086,411.97	8,142,601,827.80			4,470,234.11	24,121,158,473.88

项目	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
吸收存款	153,773,650,160.20	48,912,197,768.93	71,994,891,618.22	480,000,000.00	5,117,151,518.89	280,277,891,066.24
应付债券	21,949,542,342.06	14,760,000,000.00		2,500,000,000.00	87,136,304.73	39,296,678,646.79
租赁负债	42,249,799.35	71,865,194.29	164,629,807.98	7,293,523.97		286,038,325.59
其他金融负债					88,858,566.39	88,858,566.39
金融负债合计	199,390,135,077.34	89,043,719,345.02	72,159,521,426.20	2,987,293,523.97	5,349,824,838.70	368,930,494,211.23
利率敏感度缺口	-104,977,891,202.34	10,273,484,041.67	36,377,060,913.85	70,559,936,739.27	2,864,002,700.60	15,096,593,193.05

（三）流动性风险

流动性风险是指本集团虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

本集团建立了涵盖董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层以及相关部门、各分支机构的流动性风险治理架构。本集团出台了流动性风险管理政策制度，建立了流动性风险监测、头寸管理、压力测试、应急处置、风险报告等管理机制。

下表列示了本集团除了衍生金融工具以外的金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融资产、金融负债均按账面价值列示。

合并：

2023 年 12 月 31 日

项目	已逾期	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
现金及存放中央银行款项		21,795,589,251.37	16,304,528,631.15				729,986,213.28	38,830,104,095.80
存放同业款项		4,345,322,360.94	761,562,687.10	447,097,469.89				5,553,982,517.93
拆出资金			4,297,980,561.55	6,735,911,751.93				11,033,892,313.48
买入返售金融资产			14,067,510,176.40					14,067,510,176.40
发放贷款及垫款	10,205,119,125.89		34,281,980,821.48	80,465,850,547.48	85,218,696,899.38	45,336,942,998.73		255,508,590,392.96
交易性金融资产	1,012,534,484.80					596,235,232.38		1,608,769,717.18
债权投资	2,725,521,777.06		1,894,718,475.81	3,649,160,832.23	10,716,218,054.85	14,262,028,424.87		33,247,647,564.82
其他债权投资			20,992,576,380.24	10,771,245,965.93	37,801,997,792.00	7,581,786,169.40		77,147,606,307.57
应收利息	125,912,449.39							125,912,449.39
其他金融资产			71,757,228.34	27,774,496.98	23,607,193.07	2,803,600.08		125,942,518.47
金融资产总计	14,069,087,837.14	26,140,911,612.31	92,672,614,962.07	102,097,041,064.44	133,760,519,939.30	67,779,796,425.46	729,986,213.28	437,249,958,054.00
向中央银行借款			897,524,923.01	4,934,895,827.08				5,832,420,750.09

项目	已逾期	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
同业及其他金融机构存放款项		1,786,417,083.45	8,136,035,521.80	5,287,000,000.00				15,209,452,605.25
拆入资金			2,255,362,471.90	3,000,000,000.00				5,255,362,471.90
卖出回购金融资产款			19,696,146,609.65					19,696,146,609.65
吸收存款		123,673,449,222.98	40,227,084,789.44	57,989,499,018.51	97,221,962,233.40	5,669,081,307.57		324,781,076,571.90
应付债券			19,256,101,850.58	25,590,000,000.00		1,500,000,000.00		46,346,101,850.58
租赁负债			54,996,090.25	99,750,567.81	208,987,928.72	21,896,885.71		385,631,472.49
其他金融负债	800.00	530,662.99	48,334,496.41	27,443,851.13	9,701,403.76	2,006,278.01		88,017,492.30
金融负债合计	800.00	125,460,396,969.42	90,571,586,753.04	96,928,589,264.53	97,440,651,565.88	7,192,984,471.29		417,594,209,824.16
流动性敞口	14,069,087,037.14	-99,319,485,357.11	2,101,028,209.03	5,168,451,799.91	36,319,868,373.42	60,586,811,954.17	729,986,213.28	19,655,748,229.84

2022 年 12 月 31 日

项目	已逾期	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
现金及存放中央银行款项		1,783,576,375.66	25,731,257,195.94				1,557,599,771.31	29,072,433,342.91
存放同业款项		4,302,551,523.53	227,411,390.54	531,497,597.79		27,668,183.15		5,089,128,695.01

项目	已逾期	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
拆出资金			3,650,095,750.05	8,084,060,103.54				11,734,155,853.59
买入返售金融资产			15,251,536,563.55					15,251,536,563.55
发放贷款及垫款	10,906,087,722.07		26,315,685,101.15	82,552,019,682.09	57,210,807,914.40	53,305,255,138.81		230,289,855,558.52
交易性金融资产	1,012,534,484.80			103,888,961.10	1,361,916,208.80	1,110,961,719.17		3,589,301,373.87
债权投资	2,675,217,052.72		4,630,360,845.07	3,358,560,100.58	14,223,029,916.05	12,701,074,077.53		37,588,241,991.95
其他债权投资			8,506,179,884.36	10,918,001,049.27	42,407,733,231.37	8,447,068,777.30		70,278,982,942.30
应收利息	185,257,139.01							185,257,139.01
其他金融资产			32,677,679.07	122,210,221.99	30,604,773.87	2,255,305.20		187,747,980.13
金融资产总计	14,779,096,398.60	6,086,127,899.19	84,345,204,409.73	105,670,237,716.36	115,234,092,044.49	75,594,283,201.16	1,557,599,771.31	403,266,641,440.84
向中央银行借款			1,147,329,595.41	3,558,680,392.00				4,706,009,987.41
同业及其他金融机构存放款项		742,393,017.34	4,219,263,210.48	7,100,000,000.00				12,061,656,227.82
拆入资金			5,795,886,666.66					5,795,886,666.66
卖出回购金融			15,978,556,646.08	8,142,601,827.80				24,121,158,473.88

项目	已逾期	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
资产款								
吸收存款		131,085,735,925.61	37,366,069,003.60	51,239,514,530.85	77,761,975,320.66	1,360,199,446.82		298,813,494,227.54
应付债券			22,036,678,646.79	14,760,000,000.00		2,500,000,000.00		39,296,678,646.79
租赁负债			64,830,371.90	108,037,009.28	266,768,116.82	42,033,033.79		481,668,531.79
其他金融负债	800.00	27,952,438.73	8,803,575.36	40,025,379.06	17,422,752.01	5,473,542.61		99,678,487.77
金融负债合计	800.00	131,856,081,381.68	86,617,417,716.28	84,948,859,138.99	78,046,166,189.49	3,907,706,023.22		385,376,231,249.66
流动性敞口	14,779,095,598.60	-125,769,953,482.49	-2,272,213,306.55	20,721,378,577.37	37,187,925,855.00	71,686,577,177.94	1,557,599,771.31	17,890,410,191.18

本行：

2023 年 12 月 31 日

项目	已逾期	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
现金及存放中央银行款项		19,932,079,859.37	16,140,332,485.72				729,986,213.28	36,802,398,558.37
存放同业及其他金融机构款项		2,481,533,485.43	618,531.80	199,555,867.72				2,681,707,884.95
拆出资金			4,297,980,561.55	6,735,911,751.93				11,033,892,313.48
买入返售金融资产			14,067,510,176.40					14,067,510,176.40

项目	已逾期	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
发放贷款及垫款	9,639,387,553.62		32,543,267,810.91	74,903,540,552.35	80,374,494,246.15	44,502,806,999.46		241,963,497,162.49
交易性金融资产	1,012,534,484.80					596,235,232.38		1,608,769,717.18
债权投资	2,725,521,777.06		1,894,718,475.81	3,649,160,832.23	10,716,218,054.85	14,262,028,424.87		33,247,647,564.82
其他债权投资			20,992,576,380.24	10,771,245,965.93	37,801,997,792.00	7,581,786,169.40		77,147,606,307.57
应收利息	111,763,804.55							111,763,804.55
其他金融资产			70,157,947.66	22,813,215.32	20,404,703.30	1,358,814.00		114,734,680.28
金融资产总计	13,489,207,620.03	22,413,613,344.80	90,007,162,370.09	96,282,228,185.48	128,913,114,796.30	66,944,215,640.11	729,986,213.28	418,779,528,170.09
向中央银行借款			887,220,588.99	4,846,573,527.08				5,733,794,116.07
同业及其他金融机构存放款项		6,113,947,295.59	7,973,671,286.38	5,450,000,000.00				19,537,618,581.97
拆入资金			2,255,362,471.90	3,000,000,000.00				5,255,362,471.90
卖出回购金融资产款			19,696,146,609.65					19,696,146,609.65
吸收存款		116,292,100,766.98	38,537,606,586.63	54,617,383,170.62	90,489,221,481.38	5,041,858,975.11		304,978,170,980.72

项目	已逾期	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
应付债券			19,256,101,850.58	25,590,000,000.00		1,500,000,000.00		46,346,101,850.58
租赁负债			34,723,205.04	71,082,063.60	114,811,893.18	1,618,632.54		222,235,794.36
其他金融负债		529,495.15	45,534,140.64	20,289,102.17	9,379,131.07	2,006,233.61		77,738,102.64
金融负债合计		122,406,577,557.72	88,686,366,739.81	93,595,327,863.47	90,613,412,505.63	6,545,483,841.26		401,847,168,507.89
流动性敞口	13,489,207,620.03	-99,992,964,212.92	1,320,795,630.28	2,686,900,322.01	38,299,702,290.67	60,398,731,798.85	729,986,213.28	16,932,359,662.20

2022 年 12 月 31 日

项目	已逾期	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
现金及存放中央银行款项			25,552,463,481.29				1,557,599,771.31	27,110,063,252.60
存放同业及其他金融机构款项		1,664,870,525.46						1,664,870,525.46
拆出资金			3,650,095,750.05	8,084,060,103.54				11,734,155,853.59
买入返售金融资产			15,251,536,563.55					15,251,536,563.55
发放贷款及垫款	10,365,369,997.69		24,830,056,337.88	76,956,582,133.30	51,905,819,192.63	52,399,087,408.41		216,456,915,069.91
交易性金融资产	1,012,534,484.80			103,888,961.10	1,361,916,208.80	1,110,961,719.17		3,589,301,373.87

项目	已逾期	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
债权投资	2,675,217,052.72		4,630,360,845.07	3,358,560,100.58	14,223,029,916.05	12,701,074,077.53		37,588,241,991.95
其他债权投资			8,506,179,884.36	10,918,001,049.27	42,407,733,231.37	8,447,068,777.30		70,278,982,942.30
应收利息	177,890,340.06							177,890,340.06
其他金融资产			31,907,619.19	115,186,381.24	26,669,976.56	1,365,514.00		175,129,490.99
金融资产总计	14,231,011,875.27	1,664,870,525.46	82,452,600,481.39	99,536,278,729.03	109,925,168,525.41	74,659,557,496.41	1,557,599,771.31	384,027,087,404.28
向中央银行借款			1,106,872,367.89	3,373,054,554.00				4,479,926,921.89
同业及其他金融机构存放款项		2,354,055,543.79	4,230,000,000.00	8,000,000,000.00				14,584,055,543.79
拆入资金			5,795,886,666.66					5,795,886,666.66
卖出回购金融资产款			15,978,556,646.08	8,142,601,827.80				24,121,158,473.88
吸收存款		122,731,857,573.10	36,158,944,105.99	48,912,197,768.93	71,994,891,618.22	480,000,000.00		280,277,891,066.24
应付债券			22,036,678,646.79	14,760,000,000.00		2,500,000,000.00		39,296,678,646.79
租赁负债			42,249,799.35	71,865,194.29	164,629,807.98	7,293,523.97		286,038,325.59
其他金融负债		27,946,171.23	6,103,329.60	32,425,289.93	16,912,438.87	5,471,336.76		88,858,566.39
金融负债合计		125,113,859,288.12	85,355,291,562.36	83,292,144,634.95	72,176,433,865.07	2,992,764,860.73		368,930,494,211.23
流动性敞口	14,231,011,875.27	-123,448,988,762.66	-2,902,691,080.97	16,244,134,094.08	37,748,734,660.34	71,666,792,635.68	1,557,599,771.31	15,096,593,193.05

（四）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。它包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户（产品）和业务活动、实物资产的损坏、信息科技系统、执行交割及流程管理等方面。

本集团风险管理部负责制定操作风险管理政策并对执行情况进行监督。在以往工作基础上，近年来本集团围绕操作风险管理主要开展了以下几方面工作：

依据《武汉农村商业银行操作风险管理办法》，明确了本集团操作风险管理的基本原则、管理策略，指出了本集团操作风险管理未来几年的发展方向。

对操作风险事件监测报告制度进行了修订完善，明确了操作风险事件的报告路径及操作风险管理工作职责；根据新资本协议、监管指引的要求和本集团实际情况，初步提出操作风险事件的四级科目体系；尝试从事件类型、产品线及驱动因素、业务领域和暴露途径五个维度对操作风险事件进行分类，逐步提高操作风险事件监测质量。

进一步加强信息科技系统操作风险管理。一方面通过开展信息科技全面风险评估项目，采用管理和技术评估手段，揭示现有管理体系存在的风险和控制缺陷，制定符合本行现状的风险防控建议；另一方面通过修订《业务连续性管理办法》，并开展多业务、多系统的业务连续性真切实演，验证了我行应对突发状况的应急处置和业务接管能力。

制定全年内控检查计划，明确各业务条线本年度内部控制检查的项目、内容、完成时间。报告期内本集团严格按照计划推进检查，及时发现内控漏洞，整改内控问题，落实内控措施，完善内控制度。

1、金融资产和金融负债的公允价值

（1）金融工具的公允价值

下表列示了金融工具的公允价值，包括账面价值与公允价值不一致的金融资产和金融负债的公允价值，但未反映账面价值与公允价值一致的金融资产和金融负债的公允价值，也未反映非金融资产和负债（如固定资产等）的公允价值。

项 目	2023 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值
金融资产		
债权投资	33,247,647,564.82	33,612,477,232.04

本集团持有或发行的某些金融资产或金融负债不存在市场价格或市场利率。对此，本集团使用了估值模型计算其公允价值，估值模型包括现金流贴现分析模型等。本集团使用的这

些技术估计的价值，显著地受到模型选择和内在假设的影响，如未来现金流量的金额和流入时间、折现率、波动性和信用风险等。此外，估值模型尽可能地只使用可观测数据，但是本集团仍需对如交易双方信用风险、市场波动率及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化，金融工具公允价值的评估将受到影响。

以下是本集团用于确定上表所列金融资产和金融负债公允价值的方法和重要假定：

a 现金及存放中央银行款项、存放同业、拆出资金、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金。

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内，其账面价值接近其公允价值。

b 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

c 吸收存款、同业及其他金融机构存放款项

支票账户、储蓄账户和短期货币市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款，以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

d 回购和返售协议

回购和返售协议主要涉及票据、贷款和债券投资。其中，买入返售金融资产按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。卖出回购为短期的融资安排，其公允价值近似于账面价值。

e 应付债券

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

(2) 以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级：估值技术——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司(“中债”)网站上取得价格(包括中债估值和中债结算价)的债券。

第三层级：估值技术——使用了任何非基于可观察市场数据的输入值(不可观察输入值)，主要是场外结构性信用衍生金融产品。

当无法获取公开市场报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

对于本集团对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、价格及期权的波动性及相关性、提前还款率、交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

本集团第三层级的金融工具主要为场外结构性信用衍生产品组成。管理层已评估了宏观经济因素变动及其他输入值的影响以确定是否对第三层级金融工具公允价值作出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控和限制本集团对此类金融工具的敞口。

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法：

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2023 年 12 月 31 日				
交易性金融资产		596,235,232.38	1,012,534,484.80	1,608,769,717.18
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款			30,719,967,967.51	30,719,967,967.51
其他债权投资		76,827,928,705.63	319,677,601.94	77,147,606,307.57
其他权益工具投资			223,172,734.00	223,172,734.00
合 计		77,424,163,938.01	32,275,352,788.25	109,699,516,726.26
2022 年 12 月 31 日				
交易性金融资产	103,888,961.10	2,472,877,927.97	1,012,534,484.80	3,589,301,373.87
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款			25,743,730,005.94	25,743,730,005.94

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
其他债权投资		65,361,103,355.06	4,917,879,587.24	70,278,982,942.30
其他权益工具投资			223,172,734.00	223,172,734.00
合 计	103,888,961.10	67,833,981,283.03	31,897,316,811.98	99,835,187,056.11

十三、 资本管理

本集团资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，以密切结合发展规划实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一为目标。

本集团依据国家金融监督管理总局 2023 年 1 月下发的《商业银行资本管理办法》计算资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率如下：

(单位：人民币万元)	
项 目	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本	2,704,818.17
核心一级资本监管扣除数	54,558.48
核心一级资本净额	2,650,259.69
其他一级资本	68,145.61
一级资本净额	2,718,405.30
二级资本	500,516.67
资本净额	3,218,921.97
风险加权资产总额	28,506,605.77
核心一级资本充足率	9.30%
一级资本充足率	9.54%
资本充足率	11.29%

十四、 关联方关系及其交易

1、 关联方关系:

(1) 主要股东

主要股东是指持有或控制本行 5%以上股份或表决权，或持有本行股份总额不足 5%但对本行经营管理有重大影响的股东。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，通过协议或其他方式影响本行的财务和经营管理决策等。

1) 主要股东有关信息:

名称	企业类型	注册地	法人代表	主营业务	注册资本(单位: 万元)
武汉光谷金融控股集团有限公司	其他有限责任公司	湖北省武汉市东湖新技术开发区九峰街道高新大道 770 号光谷科技大厦 A 座 11-12 层(自贸区武汉片区)	龚学艺	企业股权投资	2,000,000.00
武汉商贸集团有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	武汉市江汉区唐家墩路 32 号 B 座 5-9 层	王建国	授权范围内的国有资产经营管理及投资	426,856.40
湖北香利资产管理有限公司	有限责任公司(台港澳与境内合资)	武汉市江岸区云林街 31 号中环大厦 A 座 7 层 704 室	王春阁	房地产租赁经营	6,000.00
武汉市电力开发有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	武汉建设大道 618 号信合大厦 21 楼	张波	电力建设项目的可行性和建设	110,000.00
黄鹤楼科技园(集团)有限公司	有限责任公司(国有控股)	武汉市东西湖区金山大道 1355 号	朱华	建设工程设计与施工	50,000.00
湖北幸福垵实业集团有限公司	其他有限责任公司	武汉市江岸区游湖一村 1 号	徐志启	房屋租赁、对基础设施、农业的投资及投资项目管理	34,721.96
武汉运盛集团有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	青山区和平大道 1248 号智绘城 1、4 栋/单元 24 层(9)号	刘雪萍	批发和零售业	3,000.00

名称	企业类型	注册地	法人代表	主营业务	注册资本(单位: 万元)
武汉农业集团有限公司	有限责任公司(国有独资)	武汉市江岸区西马街台北一路华银综合楼写字楼 5 层 8 室	李涛	授权范围内国有资产经营管理	53,766.45
武汉中小信用管理有限公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	江汉区发展大道 164 号科技大厦 8 层 1 室	邹海斌	担保业务	50,000.00
武汉市洪荣房地产开发有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	洪山区珞瑜路 727 号星光无限 4 栋 30 层 01 室	余威	房地产租赁经营	16,980.00
武汉水墨清华置业发展有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	汉阳区龙阳大道特 18 号	涂会洪	房地产开发经营	5,000.00
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	股份有限公司(上市)	江苏省常熟市新世紀大道 58 号	庄广强	货币银行服务	274,085.59

2) 截止 2023 年 12 月 31 日, 主要股东名称及持股情况:

名称	股份	持股比例 (%)	享有的表决权比例 (%)	本行最终控制方	统一社会信用代码
武汉光谷金融控股集团有限公司	598,549,908.00	9.98	9.98		914201003335353619
武汉商贸集团有限公司	453,130,615.00	7.56	7.56		91420100177758917D
湖北香利资产管理有限公司	453,130,615.00	7.56	7.56		91420000615406226H
武汉市电力开发有限公司	453,130,615.00	7.56	7.56		91420100177737606H
黄鹤楼科技园(集团)有限公司	212,223,505.00	3.54	3.54		91420112666781691K
湖北幸福垵实业集团有限公司	211,460,954.00	3.53	3.53		91420000789324829X

名称	股份	持股比例 (%)	享有的表决权比例 (%)	本行最终控制方	统一社会信用代码
武汉运盛集团有限公司	195,036,803.00	3.25	3.25		91420100271860766T
武汉农业集团有限公司	169,026,549.00	2.82	2.82		914201007335599527
武汉中小信用管理有限公司	136,198,953.00	2.27	2.27		914201007179318817
武汉市洪荣房地产开发有限公司	135,059,319.00	2.25	2.25		91420100300190942K
武汉水墨清华置业发展有限公司	120,834,831.00	2.01	2.01		914201053002208573
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	120,834,831.00	2.01	2.01		91320000251448088B

3) 主要股东所持股份及其变化

名称	期初数		本期增加		本期减少		期末数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
武汉光谷金融控股集团有限公司			598,549,908.00	9.98			598,549,908.00	9.98
武汉商贸集团有限公司	411,936,923.00	7.56	41,193,692.00				453,130,615.00	7.56
湖北香利资产管理有限公司	411,936,923.00	7.56	41,193,692.00				453,130,615.00	7.56
武汉市电力开发有限公司	411,936,923.00	7.56	41,193,692.00				453,130,615.00	7.56
黄鹤楼科技园(集团)有限公司	192,930,459.00	3.54	19,293,046.00				212,223,505.00	3.54

名称	期初数		本期增加		本期减少		期末数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
湖北幸福垌实业集团有限公司	192,237,231.00	3.53	19,223,723.00				211,460,954.00	3.53
武汉运盛集团有限公司	177,306,184.00	3.25	17,730,619.00				195,036,803.00	3.25
武汉农业集团有限公司	153,660,499.00	2.82	15,366,050.00				169,026,549.00	2.82
武汉中小信用管理有限公司	109,849,846.00	2.01	26,349,107.00	0.26			136,198,953.00	2.27
武汉市洪荣房地产开发有限公司	122,781,199.00	2.25	12,278,120.00				135,059,319.00	2.25
武汉水墨清华置业发展有限公司	109,849,846.00	2.01	10,984,985.00				120,834,831.00	2.01
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	109,849,846.00	2.01	10,984,985.00				120,834,831.00	2.01

（2）本行子公司

本行子公司的基本情况请参见附注十、1。

（3）联营企业

联营企业的基本情况请参见附注十、2。

（4）其他关联方

其他关联方包括：

1）本行主要股东的母公司及其子公司。

2）本行主要股东的控股自然人股东、董事、高级管理人员。

3）本行董事、监事、总行和分支行行长助理及以上高级管理人员、有权决定或参与本行授信或资产转移、提供或接受服务、委托或受托业务等交易的其他人员（“内部人”）及其关系密切的家庭成员。

4) 本行内部人及其关系密切的家庭成员直接、间接控制或可施加重大影响的法人或其他组织。

2、关联方交易

(1) 定价政策

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

(2) 贷款利息收入

类 别	2023年度	2022年度
1、主要股东	60,031,020.85	145,671,641.90
2、主要股东的母公司及其子公司	114,611,014.99	315,809,758.90
3、联营企业		
4、主要股东的控股自然人股东及关键管理人员		11,135.27
5、内部人及其近亲属	271,578.48	4,047,252.60
6、内部人及其近亲属的其他企业	198,418,295.70	273,718,357.69
合计	373,331,910.02	739,258,146.36
占同类交易金额比例	3.30%	7.08%

(3) 拆放同业利息收入

类 别	2023年度	2022年度
联营企业:湖北金融租赁股份有限公司	8,359,722.23	961,643.84
合计	8,359,722.23	961,643.84
占同类交易金额比例	1.91%	0.28%

(4) 存款利息支出

类 别	2023 年度	2022 年度
1、主要股东	7,780,604.95	5,364,191.12
2、主要股东的母公司及其子公司	28,078,181.60	17,457,105.56

类 别	2023 年度	2022 年度
3、联营企业		
4、主要股东的控股自然人股东及关键管理人员	27,111.97	18,462.50
5、内部人及其近亲属	256,190.23	2,368,136.06
6、内部人及其近亲属的其他企业	1,593,565.33	10,305,139.54
合计	37,735,654.08	35,513,034.78
占同类交易金额比例	0.55%	0.59%

(5) 同业存放利息支出

类 别	2023 年度	2022 年度
联营企业		
湖北金融租赁股份有限公司	6,220,078.54	5,110,224.74
合计	6,220,078.54	5,110,224.74
占同类交易金额比例	2.18%	1.53%

(6) 关键管理人员报酬

类 别	2023 年度	2022 年度
薪酬及其他员工福利	4,660,000.00	5,260,000.00

本行关键管理人员薪酬为相关年度内预发税前薪酬。根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员2023年度的最终薪酬总额以报告主管部门备案金额为准。

3、 关联交易未结算金额

(1) 发放贷款及垫款

类 别	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
1、主要股东	1,224,000,000.00	2,410,466,430.42
2、主要股东的母公司及其子公司	3,037,786,665.26	3,394,459,567.66
3、联营企业		
4、主要股东的控股自然人股东及关键管理人员	286,842.10	
5、内部人及其近亲属	4,916,413.53	84,959,121.83

类 别	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
6、内部人及其近亲属的其他企业	3,656,836,749.00	6,757,708,092.50
合计	7,923,826,669.89	12,647,593,212.41
占同类交易余额比例	2.97%	5.22%
利率范围	3.45%-6.67%	3.65%-6.67%

1) 贷款余额占资本净额 5%以上的关联集团明细如下:

名 称	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
武汉市洪荣房地产开发有限公司及其关联公司	3,146,036,749.00	3,228,032,270.00
武汉金融控股（集团）有限公司及其关联公司	3,814,926,665.00	2,800,000,000.00
武汉新华大饭店有限公司及其关联公司		2,180,191,841.00
武汉海螺置业发展有限公司及其关联公司		2,054,950,412.00
合计	6,960,963,414.00	10,263,174,523.00

2) 本年发生的重大关联交易明细如下:

序号	关联方名称	放款日期	贷款余额	关联集团	性质
1	武汉开发投资有限公司	2023/4/27	1,020,000,000	武汉金融控股（集团）有限公司	单笔交易金额占资本净额 1%以上
2	武汉开发投资有限公司	2023/5/30	1,020,000,000	武汉金融控股（集团）有限公司	单笔交易金额占资本净额 1%以上
3	武汉光谷金融控股集团有限公司	2023/10/19	400,000,000	武汉光谷金融控股集团有限公司	单笔交易金额占资本净额 1%以上
	合计		2,440,000,000		

(2) 拆放同业

类 别	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
联营企业		
湖北金融租赁股份有限公司	800,000,000.00	200,000,000.00
合计	800,000,000.00	200,000,000.00

类 别	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
占同类交易余额比例	7.35%	1.72%
利率范围	3.80%	3.90%

(3) 吸收存款

类 别	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
1、主要股东	329,152,128.13	408,910,260.48
2、主要股东的母公司及其子公司	3,117,502,277.88	1,637,634,762.94
3、联营企业		
4、主要股东的控股自然人股东及关键管理人员	7,535,987.85	2,089,458.85
5、内部人及其近亲属	89,237,007.29	401,447,861.67
6、内部人及其近亲属的其他企业	527,753,122.79	541,776,085.17
合计	4,071,180,523.94	2,991,858,429.11
占同类交易余额比例	1.25%	1.00%
利率范围	0.25%-1.00%	0.25%-1.00%

(4) 同业存放

类 别	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
联营企业		
湖北金融租赁股份有限公司	571,865,112.88	491,531,355.35
合计	571,865,112.88	491,531,355.35
占同类交易余额比例	2.81%	2.96%
利率范围	2.00%	2.00%

4、存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的子公司，与子公司之间的往来余额及交易均已在合并财务报表中抵消，主要交易的详细情况如下：

关联交易	2023 年度	2022 年度
利息支出	24,795,042.95	56,130,429.44

关联交易未结算金额	2023 年度	2022 年度
存放同业款项	200,000,000.00	
同业及其他金融机构存放款项	4,327,749,985.29	2,511,821,792.88
应收利息	235,466.72	
应付利息	2,187,720.98	10,735,336.35

十五、 或有事项

无

十六、 补充资料

1、 非经常性损益明细表

(收益以正数列示，损失以负数列示)

项 目	2023 年度
(一) 非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	60,978,041.70
(二) 越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免	
(三) 计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	185,032,553.79
(四) 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	
(五) 企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	
(六) 非货币性资产交换损益	
(七) 委托他人投资或管理资产的损益	
(八) 因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	
(九) 债务重组损益	
(十) 企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	
(十一) 交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	
(十二) 同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	
(十三) 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	

项 目	2023 年度
（十四）除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	
（十五）单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	
（十六）对外委托贷款取得的损益	
（十七）采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	
（十八）根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	
（十九）受托经营取得的托管费收入	
（二十）以前年度核销贷款本年收回	
（二十一）除上述各项之外的其他营业外收入和支出	7,675,194.60
（二十二）其他符合非经常性损益定义的损益项目	
小 计	253,685,790.09
（二十三）非经常性损益的所得税影响数	63,686,751.45
（二十四）少数股东损益的影响数	14,118,450.80
合 计	175,880,587.84

本集团根据中国证券监督管理委员会公告[2008]43 号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益[2008]》的规定计算各期的非经常性损益。

持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产取得的投资收益，系本集团的正常经营业务，不作为非经常性损益。

2、净资产收益率及每股收益

根据中国证监会《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

2022 年度	加权平均 净资产收 益率(%)	每股收益 (元/股)	
		基本每股 收益	稀释每股 收益
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.52	0.22	0.21

十七、 其他事项

本行本年度从事外汇业务实现净利润折合美元为 301,267.78 元, 其中美元 272,916.87 元, 澳元 0.42 元(折合美元 0.29 元), 日元-131,762.00 元(折合美元-934.14 元), 欧元 25,852.75 元(折合美元 28,687.07 元), 港元 3,933.81 元(折合美元 503.32 元), 英镑-0.69 元(折合美元 0.88 元), 新加坡 159.26 元(折合美元 120.91 元), 加拿大元 1.24 元(折合美元 0.94 元), 瑞士法郎-23.86 元(折合美元-28.36 元)。

十八、 资产负债表日后事项

无。

单位负责人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:





营业执照

统一社会信用代码

91420106081978608B



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

(副本) 5 - 1

名称 中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 石文先、管云鸿、杨荣华

经营范围 审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算等审计业务，出具审计报告；基本建设年度财务审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、法律、法规咨询、会计培训。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

出资额 叁仟捌佰贰拾万圆人民币

成立日期 2013年11月6日

主要经营场所 湖北省武汉市武昌区水果湖街道中北路166号长江产业大厦17-18楼



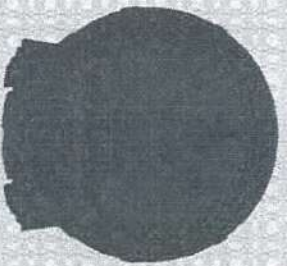
登记机关

2024年1月26日

证书序号：0017829

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



会计师事务所

执业证书

名称：中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：石文先

主任会计师：

经营场所：湖北省武汉市武昌区水果湖街道中北路166号长江产业大厦17-18楼

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：42010005

批准执业文号：鄂财会发（2013）25号

批准执业日期：2013年10月28日

发证机关：



中华人民共和国财政部制



姓 名 Full name 王明璋
性 别 Sex 男
出生日期 Date of birth 1978-10-30
工作单位 Working unit 中审众环会计师事务所(特
殊普通合伙)
身份证号码 Identity card No. 420103197810004416



年度检验登记

Annual Renewal Registration



证书编号
No. of Certificate

420103059915

执业注册协会
Authorized Institute of CPA

湖北省注册会计师协会

发证日期
Date of Issuance

2022

年 月 日
11 11



姓 名 郭晓辉
Full name
性 别 男
Sex
出生日期 1989-03-28
Date of birth
工作单位 中审众环会计师事务所(特
Working unit 殊普通合伙)
身份证号 10923198903285438
Identity card No.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



证书编号:
No. of Certificate 420100050609

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs 湖北省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance 2020 年 09 月 07 日