

会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

一 公司基本情况

中国银行股份有限公司(以下简称“本行”或“中国银行”)系国有控股股份制商业银行，其前身中国银行成立于1912年2月5日。自成立之日起至1949年，本行曾履行中央银行、国际汇兑银行和国际贸易专业银行等职能。1949年以后，本行成为国家外汇外贸专业银行。1994年，本行开始向国有商业银行转轨。根据国务院批准的中国银行股份有限公司股份制改革实施总体方案，本行于2004年8月26日整体改制为股份制商业银行，成立中国银行股份有限公司。2006年，本行在香港联合交易所有限公司和上海证券交易所上市。

本行经中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)批准持有B0003H111000001号金融许可证，并经国家工商行政管理总局核准领取统一社会信用代码911000001000013428号企业法人营业执照。注册地址为中国北京市复兴门内大街1号。

本行及本行所属子公司(以下简称“本集团”或“中国银行集团”)在中国内地、香港澳门台湾以及国际主要金融中心地区从事全面的公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务、保险业务和其他业务。

本行的主要监管者为银保监会。本集团香港澳门台湾及其他国家和地区机构亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

本行的母公司——中央汇金投资有限责任公司(以下简称“汇金公司”)为中国投资有限责任公司(以下简称“中投公司”)的全资子公司。

本会计报表已于2021年3月30日由本行董事会审核通过。

二 会计报表编制基础

本会计报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于2006年2月15日及之后颁布的企业会计准则以及中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定编制。

本会计报表中，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及金融负债(包括衍生金融工具)和投资性房地产按公允价值计量。其他会计项目均按历史成本计量，资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

本会计报表以持续经营为基础列报。

在按照企业会计准则要求编制会计报表时，管理层需要作出某些估计。同时，在执行本集团会计政策的过程中，管理层还需要作出某些判断。对会计报表影响重大的估计和判断事项，请参见注释五。

自2020年1月1日起，本集团执行《企业会计准则解释第13号》和《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》，上述变更对本财务报表无重大影响。

会计报表注释

三 遵循企业会计准则的声明

本集团和本行2020年度会计报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行2020年12月31日的财务状况以及2020年度的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

四 主要会计政策

1 会计年度

会计年度为公历1月1日起至12月31日止。

2 记账本位币

本集团中国内地机构的记账本位币为人民币，香港澳门台湾及其他国家和地区机构根据其经营所处的主要经济环境确定其记账本位币，编制会计报表时折算为人民币。编制本会计报表所采用的货币为人民币。

3 企业合并及合并会计报表

当本集团承担或有权取得一个主体(包括企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体)的可变经营回报，并有能力通过本集团对该主体所持有的权力去影响这些回报，即本集团对其拥有控制权时，该主体为本集团的子公司。在判断本集团是否对某个主体拥有控制权时，本集团会考虑目前可实现或转换的潜在表决权以及其他合同安排的影响。子公司于实际控制权转入本集团之日起纳入合并范围，于本集团的控制停止时不再纳入合并范围。如果相关事实和情况的变化导致对控制定义所涉及的相关要素发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

对通过非同一控制企业合并取得的子公司，采用购买法进行会计处理。合并成本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工具的公允价值，并包括由或有对价协议产生的资产或负债的公允价值。企业合并相关费用于发生时计入当期利润表。因企业合并取得的可辨认资产、承担的负债及或有负债以合并日的公允价值进行计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，则直接计入合并利润表。

本集团通过同一控制企业合并取得的子公司，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；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本集团内部交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。如有需要，在编制合并报表时，会对子公司的会计政策进行适当调整，以确保其与本集团所采用的会计政策一致。

商誉以成本扣除减值准备后的净值列示且每年或当有迹象表明可能发生减值时进行减值测试。商誉的减值损失一经确认，在以后会计期间不能冲回。本集团处置一个经济实体，确认收益或损失时已将与该实体相关的商誉的账面价值计算在内。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 主要会计政策(续)

4 外币折算

本集团外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率或与其近似的汇率将外币金额折算为记账本位币金额。该等外币交易结算产生的汇兑收益或损失计入利润表。

在资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。以外币计价，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性证券，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等证券的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入利润表，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入“其他综合收益”。其他货币性资产及负债项目产生的折算差额计入利润表。

对以历史成本计量的外币非货币性项目，采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算。分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非货币性金融资产，其折算差额计入“其他综合收益”；以公允价值计量且其变动计入当期损益的非货币性金融资产和金融负债，其折算差额计入利润表中的“汇兑收益”。

本集团内各经营实体如使用与人民币不同的货币作为其记账本位币，其经营成果和财务状况按照如下方法折算成人民币：

- 资产负债表中列示的资产和负债项目，按照资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益中除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；
- 利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或与即期汇率近似的汇率折算；及
- 产生的所有折算差异计入权益项目的“其他综合收益”。

在编制合并会计报表时，境外经营实体净投资及被指定为该等净投资的套期工具的吸收存款与其他外币工具的折算差额计入“其他综合收益”。当处置境外经营实体时，该等折算差额计入当期利润表。汇率变动对现金及现金等价物的影响额，在现金流量表中单独列示。

会计报表注释

四 主要会计政策(续)

5 金融工具

5.1 初始确认和计量

本集团成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日，确认该项金融资产或金融负债。

本集团初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期利润表；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

金融资产或金融负债初始确认时的公允价值通常为交易价格。当金融资产或金融负债的公允价值与其交易价格存在差异，且公允价值依据相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术确定时，本集团将该差异确认为一项利得或损失。

5.2 金融工具的分类和后续计量

5.2.1 金融资产

本集团按照管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式

业务模式反映本集团如何管理金融资产以产生现金流量，比如本集团持有该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用，那么该金融资产的业务模式为“其他”。业务模式在金融资产组合层面进行评估，并以按照合理预期会发生的情形为基础确定，考虑因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式等。

合同现金流量特征

合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.2 金融工具的分类和后续计量(续)

5.2.1 金融资产(续)

(1) 以摊余成本计量的金融资产

本集团将同时符合下列条件的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 管理该金融资产的业务模式是仅以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团按摊余成本对该类金融资产进行后续计量。摊余成本以该类金融资产的初始确认金额，扣除已偿还本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间进行摊销形成的累计摊销额，并扣除累计计提的损失准备后确定。

(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

本集团将同时符合下列条件的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团按公允价值对该类金融资产进行后续计量，除按照实际利率法计算的利息收入、减值损失或利得和汇兑损益外，该等金融资产形成的利得或损失均计入“其他综合收益”。该等金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从所有者权益转出，计入利润表。该等金融资产的减值准备在其他综合收益中确认，相应减值损失或利得计入利润表，不调整其在资产负债表中列示的账面价值。

权益工具投资

在初始确认时，本集团可以将非交易性权益工具投资不可撤销地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。该项权益工具应满足《企业会计准则第37号——金融工具列报》对权益工具的定义。当该项权益工具投资终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从“其他综合收益”转出，计入所有者权益项目“未分配利润”。本集团有权收取的该等权益工具产生的符合条件的股利计入利润表。该等权益工具投资无需确认减值损失。

会计报表注释

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.2 金融工具的分类和后续计量(续)

5.2.1 金融资产(续)

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除分类为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金融资产之外的金融资产，本集团将其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，包括交易性金融资产、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和按照准则要求必须以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本集团按公允价值对该类金融资产进行后续计量，相关利得或损失，除该金融资产属于套期关系的一部分外，均计入当期利润表；本集团有权收取的本类别的权益工具产生的符合条件的股利也计入利润表。

当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，本集团对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

5.2.2 金融负债

除下列各项外，本集团将金融负债划分为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量：

- 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和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。
- 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。
- 财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

本集团对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值进行后续计量，除下述情形外，相关利得或损失均计入当期利润表：

- 该金融负债属于套期关系的一部分；或
- 该金融负债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，由本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益；终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从“其他综合收益”转出，计入所有者权益项目“未分配利润”。

所有金融负债均不得进行重分类。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.2 金融工具的分类和后续计量(续)

5.2.3 交易性金融资产及金融负债

当满足下列条件之一时，本集团将其分类为交易性金融资产或金融负债：

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

5.2.4 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及金融负债

当满足下列条件之一时，本集团可以在初始确认时将某项金融工具不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

- 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；或
- 本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；或
- 该金融负债为包含一种或多种嵌入式衍生工具的混合工具，除非嵌入式衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

5.3 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合同持有人的损失。本集团将财务担保合同提供给银行、金融机构和其他实体，为客户贷款、透支和取得其他银行额度提供保证。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日按合同的摊余价值和按预期信用损失模型所确定的减值准备金额孰高进行后续计量，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。

贷款承诺是本集团向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本集团将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

会计报表注释

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.4 公允价值的确定

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。存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括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、现金流量折现法和期权定价模型及被其他市场交易者普遍使用的估值技术等。

本集团选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本集团尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数，并采用相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

5.5 金融工具的终止确认

当从金融资产获得现金流的权利已经到期，或在发生金融资产转移时，本集团已将与所有权相关的几乎所有风险和报酬转移，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制时，终止确认该项金融资产。

当合同所指定的义务解除、撤销或届满时，本集团终止确认该金融负债。

5.6 金融资产的减值计量

本集团在资产负债表日对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债务工具投资，以及贷款承诺和财务担保合同，以预期信用损失为基础，评估并确认相关减值准备。

预期信用损失的计量

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。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.6 金融资产的减值计量(续)

预期信用损失的计量(续)

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：

- 第一阶段：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；
- 第二阶段：自初始确认后信用风险显著增加，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；
- 第三阶段：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。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团通过反映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)，来考虑信用损失发生的风险或概率。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如，客户违约的可能性及相应损失)。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 违约及已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息
- 合同现金流量的修改
- 以组合方式计量预期信用损失

会计报表注释

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.6 金融资产的减值计量(续)

信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。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。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

- 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别
- 预警客户清单

上限标准

- 债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过30天

违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生信用减值时，本集团将该金融资产界定为已违约。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严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 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、利息或投资的公司债券逾期超过90天。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.6 金融资产的减值计量(续)

违约及已发生信用减值资产的定义(续)

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。对已发生信用减值的金融资产，本集团主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量(包括所持担保物的可变现价值)，按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、固定资产投资完成额、生产价格指数、住宅价格指数、居民消费价格指数等。

本集团用于评估2020年12月31日的预期信用损失的核心宏观经济指标具体数值列示如下：

项目	数值
2021年中国国内生产总值同比增长率	8.0%

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除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。

本集团对前瞻性信息所使用的主要经济指标进行敏感性分析，当主要经济指标预测值变动10%，预期信用损失的变动不超过当前预期信用损失计量的5%。

会计报表注释

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.6 金融资产的减值计量(续)

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，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。

以组合方式计量预期信用损失

按照组合方式计量预期信用损失时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团采用信用评级的区间、产品类型和客户类型对零售贷款进行组合计量。

5.7 贷款核销

当本集团已经进行了所有相关的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本集团将核销贷款及冲销相应的减值准备。如在期后本集团收回已核销的贷款，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

5.8 衍生金融工具及套期会计

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得(包括最近的市场交易价格等)，或使用估值技术确定(例如：现金流量折现法、期权定价模型等)。本集团对场外交易的衍生工具作出了信用风险估值调整，以反映交易对手和集团自身的信用风险。有关调整根据每一个交易对手未来预期敞口、违约率等确定。当公允价值为正数时，衍生金融工具作为资产反映；当公允价值为负数时，则作为负债反映。

衍生金融工具公允价值变动的确认方式取决于该项衍生金融工具是否被指定为套期工具并符合套期工具的要求，以及此种情况下被套期项目的性质。未指定为套期工具或不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以为特定利率和汇率风险提供套期保值为目的，但不符合套期会计要求的衍生金融工具，其公允价值的变动计入利润表的“公允价值变动收益”。

本集团在套期开始时，准备了关于被套期项目与套期工具的关系和开展套期交易的风险管理策略和目标的书面文件。本集团也在套期开始日及以后期间持续地评估套期关系是否符合套期有效要求，即套期工具的公允价值或现金流量变动抵销被套期风险引起的被套期项目公允价值或现金流量的变动的程度。

同时满足下列条件的套期关系符合套期有效性要求：

- 被套期项目和套期工具之间存在经济关系。该经济关系使得套期工具和被套期项目的价值因面临相同的被套期风险而发生方向相反的变动。
- 被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位。
- 套期关系的套期比率，应当等于本集团实际套期的被套期项目数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比，但不应当反映被套期项目和套期工具相对权重的失衡，这种失衡会导致套期无效，并可能产生与套期会计目标不一致的会计结果。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.8 衍生金融工具及套期会计(续)

以下原因可能导致套期无效：

- 套期工具和被套期项目的增加或减少；
- 交易对手信用风险重大变化等。

如果套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使(但作为套期策略组成部分的展期或替换不作为已到期或合同终止处理)，或因风险管理目标发生变化，导致套期关系不再满足风险管理目标，或者该套期不再满足套期会计方法的其他条件时，本集团终止运用套期会计。

套期关系由于套期比率的原因不再符合套期有效性要求的，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本集团对套期关系进行再平衡。

(1) 公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或上述项目组成部分的公允价值变动风险敞口进行的套期。该类公允价值变动源于某类特定风险，并将对损益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期利润表，二者的净影响作为套期无效部分计入利润表。

若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所作的调整，应在调整日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期利润表。

(2) 现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险敞口进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债(如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额)、极可能发生的预期交易，或与上述项目组成部分有关的某类特定风险，且将对损益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，应计入“其他综合收益”。属于无效套期的部分计入当期利润表。

原已计入所有者权益中的累计利得或损失，应当在被套期的预期现金流量影响损益的相同期间转出并计入当期利润表。

本集团对现金流量套期终止运用套期会计时，如果被套期的未来现金流量预期仍然会发生的，累计现金流量套期储备的金额应当予以保留；如果被套期的未来现金流量预期不再发生的，则累计现金流量套期储备的金额应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

会计报表注释

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.8 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 净投资套期

境外经营净投资套期为对境外经营净投资外汇风险敞口进行的套期。

对境外经营净投资的套期，按照类似于现金流量套期会计的方式处理。套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接计入其他综合收益；属于无效套期的部分，计入当期利润表。处置境外经营时，原已计入所有者权益的累计利得或损失作为处置损益的一部分计入利润表。

本集团将远期合约的远期要素和即期要素分开，只将即期要素的价值变动指定为套期工具，在此类套期关系中，本集团将远期合约远期要素的公允价值变动中与被套期项目相关的部分计入其他综合收益。如果被套期项目的性质与交易相关，则按照与现金流量套期储备相同的会计方法进行处理；如果被套期项目的性质与时间段相关，则将远期合约被指定为套期工具当日的远期要素中与被套期项目相关的部分按照系统、合理的方法在被套期项目影响损益的期间内摊销，从其他综合收益转出。

5.9 嵌入衍生金融工具

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合(组合)工具的一个组成部分，并导致该混合(组合)工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

主合同为金融资产的混合工具，本集团将其作为一个整体进行金融资产的分类和计量；主合同为非金融资产的混合工具，同时满足下列条件时，本集团从混合工具中分拆嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

- 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- 与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义；及
- 嵌入衍生工具相关的混合(组合)工具不是以公允价值计量，公允价值的变动也不计入当期利润表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。

对无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的，本集团将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

5.10 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利是现时可执行的，并且交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 主要会计政策(续)

6 贵金属及贵金属互换

贵金属包括黄金、白银和其他贵金属。本集团对于客户存入的贵金属承担风险并享有相关收益，包括可以进行自由抵押和转让的权利。本集团收到客户存入的贵金属时确认资产，并同时确认相关负债。若与做市或交易活动无关，则贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。反之，则按照取得时的公允价值进行初始确认，并在以后期间将其变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。

贵金属互换交易，与其交易实质保持一致，若出于融资目的，按照抵押协议下的贵金属交易处理，抵押的贵金属不予终止确认，相关负债在“拆入资金”中列示；若出于交易目的，则按照衍生交易处理。

7 卖出回购、买入返售款项及债券出租

按回购合约出售的有价证券和票据(“卖出回购”)不予终止确认，视具体情况在相应资产项目中列示，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。按返售合约买入的有价证券和票据(“买入返售”)不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。

出售和回购及买入和返售间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利润表中的“利息支出”或“利息收入”。

债券出租业务通常以现金或债券作为抵质押物。本集团出租给交易对手的债券，继续在资产负债表中反映；从交易对手承租的债券，不确认为资产。本集团收取或支付现金的同时，确认一项负债或资产。

8 长期股权投资

长期股权投资包括本行及本集团对子公司、联营企业及合营企业的权益性投资。

在本行的资产负债表内，对子公司的股权投资以投资成本进行初始确认，并采用成本法进行核算。

本行以被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为对子公司的投资收益。

联营企业是指本集团对其虽无控制或共同控制，但能够施加重大影响的实体，通常本集团拥有其20%至50%的表决权。

合营企业是指根据合同约定，本集团与一方或多方通过共同控制来从事经营活动的实体。

本集团对联营企业和合营企业的股权投资，采用权益法进行核算。对于支付现金取得的，以实际支付的购买价款及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作为初始投资成本；通过债务重组取得的，以放弃债权的公允价值和直接归属于该资产的税金等其他成本作为初始投资成本。采用权益法核算的长期股权投资，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，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。本集团对联营企业和合营企业的投资包含商誉。采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。

会计报表注释

四 主要会计政策(续)

8 长期股权投资(续)

本集团与联营企业或合营企业间交易产生的未实现收益已按本集团在联营企业或合营企业的投资比例进行抵销。除非该交易提供了转让资产发生减值的证据，否则未实现损失也已被抵销。如有需要，在编制会计报表时，会对联营企业和合营企业的会计政策进行适当调整，以确保其与本集团所采用的会计政策一致。

本集团在资产负债表日判断长期股权投资是否存在减值迹象，一旦存在减值迹象，则进行减值评估，对长期股权投资的账面价值高出其可收回金额部分确认为减值损失。可收回金额是指对长期股权投资的公允价值扣除处置费用后的净值与其预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

9 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，主要包括非集团自用的办公楼。本集团投资性房地产以公允价值计量，公允价值变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。公允价值由独立评估师根据公开市场价格及其他相关信息定期评估。

10 固定资产

本集团的固定资产主要包括房屋和建筑物、机器设备、运输工具、飞行设备和在建工程。

购置或新建的固定资产按取得时的成本或认定成本进行初始计量，该成本包括因取得该固定资产而直接产生的费用。对为国有企业股份制改革的目的而进行评估的固定资产，本集团按其经财政部确认后的评估值作为评估基准日的入账价值。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本。所有其他修理维护费用均在发生时直接计入利润表中的“业务及管理费”。

固定资产根据其原价减去预计净残值后的金额，按其预计使用年限以直线法计提折旧。本集团在资产负债表日对固定资产的预计净残值和预计使用年限进行检查，并根据实际情况作出调整。

本集团于资产负债表日对固定资产是否存在减值迹象进行评估。当有迹象表明固定资产的可收回金额低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可收回金额。固定资产的可收回金额是指固定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。

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

固定资产出售或报废的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的净值计入利润表中。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 主要会计政策(续)

10 固定资产(续)

10.1 房屋和建筑物、机器设备和运输工具

房屋和建筑物主要包括分行网点物业和办公场所。房屋和建筑物、机器设备和运输工具的预计使用年限、预计净残值率和折旧率列示如下：

资产类别	预计使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋和建筑物	15-50年	3%	1.9%-6.5%
机器设备	3-15年	3%	6.4%-32.4%
运输工具	4-6年	3%	16.1%-24.3%

10.2 飞行设备

飞行设备用于本集团的经营租赁业务。

飞行设备根据原价减去预计净残值后的金额，按照25年的预计使用年限(扣除购买时已使用年限)以直线法计提折旧，其预计净残值率介于0%至15%之间。

10.3 在建工程

在建工程为正在建设或安装的资产，以成本计价。成本包括设备原价、建筑成本、安装成本和发生的其他直接成本。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并计提折旧。

11 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

11.1 作为承租人

租赁期是本集团有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本集团在租赁期开始日，将租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债，租金在租赁期内各个期间按直线法摊销，计入利润表中的“业务及管理费”。

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

使用权资产

本集团使用权资产类别主要包括房屋和建筑物、运输工具及其他使用权资产。

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

会计报表注释

四 主要会计政策(续)

11 租赁(续)

11.1 作为承租人(续)

使用权资产(续)

本集团后续采用直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

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

租赁负债

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

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

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

租赁变更

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

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：(1)该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；(2)增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。

11.2 作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

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

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 主要会计政策(续)

11 租赁(续)

11.2 作为出租人(续)

本集团作为经营租赁出租人，出租的资产仍作为本集团资产反映，经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法摊销，计入利润表中的“其他业务收入”，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

12 无形资产

无形资产为本集团拥有和控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、电脑软件及其他无形资产。

土地使用权以成本进行初始计量。对整体改制时国有股股东投入的土地使用权，本集团按其经财政部确认后的评估值作为评估基准日的入账价值。土地使用权按预计使用年限平均摊销，计入利润表中的“业务及管理费”项目。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

电脑软件及其他无形资产按取得时的实际成本扣除累计摊销以及减值准备后的净值列示，并按照预计使用年限平均摊销，计入当期利润表中的“业务及管理费”项目。

本集团于资产负债表日对无形资产进行减值评估，当有迹象表明无形资产的可收回金额低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可收回金额。

无形资产的可收回金额是指无形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。

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

13 抵债资产

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

14 长期待摊费用

长期待摊费用是已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，如租入固定资产发生的改良支出等。

租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用在收益期内平均摊销。

会计报表注释

四 主要会计政策(续)

15 职工薪酬及福利

15.1 养老金计划

中国内地机构在职员工，依据国家和地方有关政策，参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险。该等机构以各地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。员工退休后，各地劳动及社会保障机构有责任向已退休员工支付社会基本养老金。除了社会基本养老保险之外，2004年1月1日之后退休的中国内地机构员工还可以自愿参加本行设立的中国银行股份有限公司企业年金计划（“年金计划”）。本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款。

香港澳门台湾及其他国家和地区机构符合相关资格的员工参加当地认可的养老金设定提存计划或设定受益计划。

本集团向养老金设定提存计划的缴款于发生时计入利润表中的“业务及管理费”。如出现员工在有权享有本集团支付的养老金设定提存计划缴款前退出该计划，被没收的提存金由本集团根据经营机构所在地的相关政策将其用来扣减当期的提存金供款或根据养老金设定提存计划而归属有关的退休福利计划。

对于设定受益计划中承担的义务，在资产负债表日由独立精算师使用预期累计福利单位法进行精算。精算利得或损失在发生当期计入“其他综合收益”，养老金计划的修改产生的利得或损失在发生当期计入利润表中的“业务及管理费”。

15.2 退休福利义务

本集团向2003年12月31日以前退休的中国内地机构员工支付补充退休福利，并向接受内部退养安排的该等机构员工支付内部退养福利。

补充退休福利包括补充养老金和补充医疗福利。

内部退养福利是为未达到国家规定的退休年龄，经本集团管理层批准自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本集团自内部退养安排开始之日起至达到国家正常退休年龄止，向内退员工支付内部退养福利。

对于上述补充退休福利义务和内部退养福利义务在资产负债表日由独立精算师使用预期累计福利单位法进行精算，并反映在资产负债表的“应付职工薪酬”中。负债的现值是将预期未来现金流出额按与员工福利负债期限相似的国债利率折现计算的。补充退休福利义务和内部退养福利义务的精算利得或损失在发生当期分别计入“其他综合收益”和“业务及管理费”。退休福利计划的修改产生的利得或损失在发生当期计入利润表中的“业务及管理费”。

15.3 住房公积金

中国内地机构在职员工均按当地政府规定参加当地住房公积金计划。该等机构每月按照员工工资的一定比例向住房公积金计划支付住房公积金，并在发生当期计入利润表中的“业务及管理费”。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 主要会计政策(续)

15 职工薪酬及福利(续)

15.4 股票期权计划

(1) 以权益结算的支付计划

为获取员工服务所授予的股票期权在等待期内按公允价值确认为费用，并相应增加权益。在等待期内列入费用的总金额由所授予的股票期权的公允价值决定，但不包括任何非市场性的行权条件。权益性工具的公允价值在授予日即予确定，不再进行后续计量。非市场性的行权条件已包括在预计可执行期权数量的假设中。在资产负债表日，本集团将重新估计预计可执行期权的数量。由于改变原先的估计而产生的影响在剩余的等待期内计入利润表中的“业务及管理费”，并相应调整所有者权益。

当执行股票期权时，本集团获得的对价扣除可直接分摊的交易费用计入“股本”和“资本公积”。

(2) 以现金结算的支付计划

为获取员工服务所授予的股票增值权在员工服务期间以公允价值计入相关成本及负债。该等股票增值权按照授予日的公允价值入账。在资产负债表日，本集团将重新估计股票增值权的公允价值，并将其变化计入利润表中的“业务及管理费”，待实际支付时终止确认该负债。

在等待期内列入费用的总金额由所授予的股票期权的公允价值决定，但不包括任何非市场性的行权条件。非市场性的行权条件已包括在预计可执行期权数量的假设中。在资产负债表日，本集团将重新估计可执行期权的数量。由于改变原先的估计而产生的影响在剩余的等待期内计入利润表中的“业务及管理费”，并相应调整负债。

15.5 奖金计划

本集团根据经营业绩和可归属于本行股东的利润情况确定奖金金额，并计入相关负债和费用。本集团在有合同义务支付奖金或根据过去的经验形成支付奖金的推定义务时确认负债。

16 预计负债

本集团因过去事项而形成的现时法定或推定义务，在该义务的履行很可能导致经济利益的流出，且该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。

17 保险合同

17.1 保险合同分类

本集团保险子公司因签发保险合同而承担重大保险风险。本集团在合同初始确认日进行重大保险风险测试，发生合同约定的保险事故可能导致保险人支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。本集团所签发的保险合同包括非寿险合同和寿险合同，非寿险合同涵盖意外事故及财产保险风险，而寿险合同则主要于长时期内承担与人身相关的保险风险(如死亡或伤残等)。

对于符合保险合同定义的嵌入式衍生金融工具，或嵌入保险合同中的投保人可以固定金额(或以固定金额和利率为基础的金额)退保的选择权，本集团未予以单独计量。

会计报表注释

四 主要会计政策(续)

17 保险合同(续)

17.2 保险合同确认及计量

(1) 非寿险合同

非寿险合同的保费根据承保期按比例确认为收入(已赚保费)。资产负债表日,与有效合同未到期风险相关的保费部分作为未到期责任准备金负债,列示于“其他负债”中。赔款及理赔支出根据应付合同持有人或受合同持有人损害的第三方的赔偿负债全额估计,并于发生时计入利润表中的“其他业务成本”中。该等支出包括于资产负债表日发生的所有赔案(包括已发生未报告的赔案)的直接及间接赔付成本。

(2) 寿险合同

寿险合同的保费于合同持有人应予支付时确认为保费收入。赔款及理赔支出于发生当期计入利润表。本集团在确认保费收入的当期,提取保险合同准备金负债。对于投资连结型保险合同,即将投保人支付的保费设立投资基金,保单持有人所享利益与投资基金收益相关的保险合同,除在确认保险收入时计提的保险合同准备金负债外,本集团还根据投资资产的公允价值变动对保险负债进行调整。

17.3 负债充足性测试

在每个资产负债表日,本集团对保险合同准备金负债(包括非寿险合同的未赚取保费)进行充足性测试。进行充足性测试时,本集团考虑了以下项目的最佳估计值:所有合同项下未来现金流、索偿、理赔费用及与负债相关的资产用于投资产生的投资收益。如重新计算的相关准备金金额超过充足性测试日已确认的相关准备金余额的,按照其差额补提相关准备金,并计入当期利润表中的“其他业务成本”。

18 库存股、优先股及永续债

当本行或本集团的其他成员购买本行的普通股股份时,其所支付的对价作为库存股从所有者权益中扣除,直到这些股份被注销,出售或再发行。当这些股份在期后被出售或再发行时,收到的所有对价在归属于母公司的所有者权益中确认。

本集团发行的优先股不包括交付现金或其他金融资产给其他方,或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务;同时,该等优先股为将来须用自身权益工具结算的非衍生金融工具,但不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务。本集团将发行的优先股分类为权益工具,发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时,作为利润分配处理。

本集团发行的永续债不包括交付现金或其他金融资产给其他方,或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务;且该永续债不存在须用或可用自身权益工具进行结算的条款安排。本集团将发行的永续债分类为权益工具,发行永续债发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。永续债利息在宣告时,作为利润分配处理。

19 或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务,其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务,但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认,仅在注释中加以披露。如情况发生变化,使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时,将其确认为预计负债。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 主要会计政策(续)

20 受托业务

本集团通常作为代理人、受托人在受托业务中为个人、证券投资基金、社会保障基金、保险公司、合格境外投资者、年金计划和其他客户持有和管理资产。这些代理活动所涉及的资产不属于本集团，因此不包括在本集团资产负债表中。

本集团也经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务，其风险由委托人承担，本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团资产负债表。

21 利息收入和支出

本集团利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

22 手续费及佣金收入

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。

23 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。本集团除了将与计入所有者权益的交易或事项相关的所得税计入所有者权益外，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期利润表。

23.1 当期所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

会计报表注释

四 主要会计政策(续)

23 所得税(续)

23.2 递延所得税

本集团对合并报表中的资产和负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异采用资产负债表债务法计提递延税项。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，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本集团的暂时性差异主要来自资产减值准备、金融资产及负债(包括衍生金融工具)的估值、投资性房地产的估值、折旧及摊销和养老金、退休员工福利负债及应付工资的计提。

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，但是同时具有以下特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：该项交易不是企业合并；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)。

本集团对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回；未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

除下列交易中产生的递延所得税负债以外，本集团确认所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债：商誉的初始确认；同时具有下列特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该项交易不是企业合并；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)。

本集团对子公司、联营企业及合营企业的投资引起的应纳税暂时性差异确认递延所得税负债，除非能够控制该暂时性差异转回的时间，并且该暂时性差异在可预见的未来不会转回。

对于能够结转以后年度的可抵扣税务亏损，本集团以很可能获得用来抵扣可抵扣税务亏损的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

24 分部报告

本集团通过审阅内部报告进行业绩评价并决定资源的分配。分部信息按照与本集团内部管理和报告一致的方式进行列报。

25 对比数字

为符合本会计报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了调整。其中，2020年度，本集团对信用卡持卡人分期业务收入进行重分类，将其从手续费及佣金净收入重分类至利息收入，并重述了2019年度数据。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

五 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出的会计估计和判断通常会影响下一会计年度的资产和负债的账面价值。本集团根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素作出会计估计和判断，并且会不断地对其进行后续评估。

本集团在执行会计政策过程中作出重要会计估计和判断时，已考虑了本集团行业和地区运营所处经济环境的影响。

资产和负债的账面价值受会计估计和判断影响的主要领域列示如下。未来的实际结果可能与下述的会计估计和判断情况存在重大差异。

1 贷款和垫款的减值损失

本集团在评估贷款和垫款的预期信用损失时采用的模型和假设高度依赖管理层的判断。

本集团在判断某笔贷款的信用风险是否显著增加时，需要考虑内部及外部的历史信息、当前的情况以及未来的经济预测。信用风险显著增加的标准，将用于确定某笔贷款是否需要计提整个存续期的预期信用损失，而非12个月的预期信用损失。

本集团计量预期损失模型所采用的参数，包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口等，皆涉及较多的判断和假设。本集团以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，考虑未来宏观经济的情景，以确定“时点型”债务人违约概率。本集团在估计违约损失率时，还需要考虑交易对手的类型、追索的方式、受偿顺序，以及担保物的类型和价值，结合历史损失经验数据作出判断。对于表外信用承诺以及循环授信，也需要运用判断以确定违约风险敞口的存续期。

本集团应用专家判断对宏观经济指标进行预测，分析与违约概率等模型参数的相关性，并对其进行前瞻性调整。同时，本集团还需要判断多个不同宏观经济情景的发生概率，计算概率加权的预期信用损失。

对于采用单项评估方式进行预期信用损失计量的已减值贷款，对其未来现金流的估计是至关重要的。可能影响该估计的因素包括但不限于以下内容：特定借款人财务信息的详尽程度、借款人同行业竞争者相关信息的可获得性、行业发展趋势与特定借款人未来经营表现之间的相关度，以及变现担保物可回收的现金流量等。

会计报表注释

五 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断(续)**2 衍生金融工具以及其他金融工具的公允价值**

对有活跃交易市场的金融工具，本集团通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本集团使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。本集团对衍生及其他金融工具公允价值的估值模型尽可能使用可观察的市场数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率和期权波动率等。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本集团通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映资产负债表日的市场情况。

对于中国政府在大额政策性金融安排中的债务，因为不存在其他与其规模或期限相当的公平交易的市场价格或收益率，其公允价值根据该金融工具的相关条款确定，并参考了中国政府在参与或安排类似交易时确定的条款。

3 预计负债

本集团在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在会计报表中的相关披露。

4 退休福利负债

本行已将部分退休员工和内退员工的福利确认为一项负债(见注释四、15.2，七、22)。该等负债金额依据各种精算假设条件计算，这些假设条件包括贴现率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。管理层认为这些假设是合理的，然而实际经验值及假设条件的变化将影响其他综合收益、费用和负债余额。

5 税项

本集团在多个国家和地区缴纳所得税、增值税等各项税金，其中主要包括中国内地和中国香港。在正常的经营活动中，某些交易及活动最终的税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对新税收法规的实施及不确定性的事项，如对境外所得境内补税的处理等进行了税务估计。

如果这些税务事项的最终认定结果同原估计的金额存在差异，则该差异将对最终认定期间的当期所得税、递延所得税及增值税产生影响。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

五 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断(续)

6 非金融资产的减值

本集团定期对非金融资产的减值进行评估，当有迹象表明一项资产的预计可收回金额低于账面价值时，本集团将该资产的账面价值调减至可收回金额。可收回金额是指一项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。

在估计子公司持有的飞行设备预计未来现金流量的现值时，本集团对其未来现金流量进行了估计，并使用了恰当的折现率用于计算现值。本集团获得了独立评估师提供的飞行设备评估价值，评估所使用的主要假设是基于相同地点、相同条件的类似飞行设备的市场交易状况所确定的。本集团在评估无形资产和由并购中银航空租赁有限公司时所产生的商誉的可回收金额时，也使用了独立评估师提供的飞行设备的公允价值。

7 对结构化主体拥有控制的判断

对于在日常业务中涉及的结构化主体，本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本集团综合考虑直接享有以及通过所有子公司(包括控制的结构化主体)间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本集团从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本集团将重新评估是否控制结构化主体。

六 税项

本集团适用的主要所得税和其他税种及其税率列示如下：

税种	税基	法定税率
中国内地		
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税增值额	6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	1%—7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税	2%
香港		
香港利得税	应评税利润	16.5%

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
库存现金	78,825	64,907	45,422	46,628
存放中央银行法定准备金 ⁽¹⁾	1,442,384	1,498,666	1,431,317	1,486,658
存放中央银行超额存款准备金 ⁽²⁾	105,270	132,247	92,816	121,690
存放中央银行的其他款项 ⁽³⁾	528,491	447,048	370,977	304,080
小计	2,154,970	2,142,868	1,940,532	1,959,056
应计利息	695	848	662	808
合计	2,155,665	2,143,716	1,941,194	1,959,864

(1) 本集团将法定准备金存放在中国人民银行，香港澳门台湾及其他国家和地区的中央银行。于2020年12月31日，中国内地分支机构人民币及外币存款准备金缴存比例分别为11.0%（2019年12月31日：12.5%）及5.0%（2019年12月31日：5.0%）。本集团中国内地子公司法定准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。存放在香港澳门台湾及其他国家和地区中央银行的法定准备金比例由当地监管部门确定。

(2) 主要为资金清算款项。

(3) 主要为本集团存放在香港澳门台湾及其他国家和地区的中央银行的除法定准备金和超额准备金外的其他款项。

2 存放同业款项

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放中国内地银行	602,340	361,232	578,053	348,454
存放中国内地非银行金融机构	7,515	8,043	7,376	7,861
存放香港澳门台湾及其他国家和地区银行	110,662	128,312	101,916	115,290
存放香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构	559	461	60	252
小计 ⁽¹⁾⁽²⁾	721,076	498,048	687,405	471,857
应计利息	4,327	3,060	4,098	2,696
减：减值准备 ⁽²⁾	(1,083)	(548)	(1,069)	(543)
合计	724,320	500,560	690,434	474,010

(1) 本行存放同业款项中包括存放本行子公司的款项，见注释十、7。

(2) 于2020年及2019年12月31日，本集团将绝大部分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。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

3 拆出资金

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
拆放中国内地银行	68,311	98,860	62,465	66,100
拆放中国内地非银行金融机构 ⁽¹⁾	472,679	505,526	533,388	564,236
拆放香港澳门台湾及其他国家和地区银行 ⁽¹⁾	144,438	117,240	194,186	132,105
拆放香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构 ⁽¹⁾	23,891	19,594	54,674	51,727
小计 ⁽²⁾	709,319	741,220	844,713	814,168
应计利息	2,429	4,090	3,823	3,693
减：减值准备 ⁽²⁾	(2,485)	(738)	(2,479)	(736)
合计	709,263	744,572	846,057	817,125

(1) 本行拆出资金包含向本行子公司拆放的资金，见注释十、7。

(2) 于2020年及2019年12月31日，本集团将绝大部分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 衍生金融工具及套期会计

本集团主要以交易、套期、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率、权益、信用、贵金属及其他商品相关的衍生金融工具。

本集团和本行持有的衍生金融工具的名义金额及其公允价值列示如下。各种衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率、信用差价或权益/商品价格的波动，衍生金融工具的估值可能对银行产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

4 衍生金融工具及套期会计(续)

4.1 衍生金融工具

中国银行集团

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
货币远期、货币掉期 及交叉货币利率互换 ⁽¹⁾	6,304,310	118,600	(151,412)	6,469,750	65,477	(52,598)
货币期权	419,338	6,921	(3,789)	333,559	1,835	(2,019)
货币期货	1,746	7	(20)	1,894	10	(6)
小计	6,725,394	125,528	(155,221)	6,805,203	67,322	(54,623)
利率衍生工具						
利率互换	3,817,876	32,789	(42,520)	3,454,898	18,252	(23,188)
利率期权	63,772	16	(11)	17,729	31	(29)
利率期货	543	-	(1)	2,400	3	(27)
小计	3,882,191	32,805	(42,532)	3,475,027	18,286	(23,244)
权益衍生工具	12,927	376	(413)	9,219	137	(184)
商品衍生工具及其他	392,823	13,029	(13,886)	347,655	7,590	(12,009)
合计 ⁽²⁾	11,013,335	171,738	(212,052)	10,637,104	93,335	(90,060)

中国银行

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
货币远期、货币掉期 及交叉货币利率互换 ⁽¹⁾	5,397,394	97,807	(131,822)	5,221,887	48,470	(38,837)
货币期权	399,095	6,817	(3,691)	297,210	1,752	(1,967)
货币期货	1,378	2	(2)	792	1	(1)
小计	5,797,867	104,626	(135,515)	5,519,889	50,223	(40,805)
利率衍生工具						
利率互换	2,883,623	19,906	(20,588)	2,426,131	12,386	(12,403)
利率期权	58,656	14	(10)	12,925	30	(28)
小计	2,942,279	19,920	(20,598)	2,439,056	12,416	(12,431)
权益衍生工具	838	1	(1)	3	-	-
商品衍生工具及其他	287,971	8,331	(8,490)	236,677	6,092	(8,683)
合计 ⁽²⁾	9,028,955	132,878	(164,604)	8,195,625	68,731	(61,919)

(1) 此类货币衍生工具主要包括与客户叙做的外汇衍生交易，用以管理与客户交易产生的外汇风险而叙做的外汇衍生交易，以及为资产负债管理及融资需要而叙做的外汇衍生交易。

(2) 上述衍生金融工具中包括本集团指定的套期工具。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

4 衍生金融工具及套期会计(续)

4.2 套期会计

(1) 公允价值套期

本集团利用交叉货币利率互换及利率互换对汇率和利率变动导致的公允价值变动进行套期保值，汇率及利率风险通常为影响公允价值变动中最主要的部分。被套期项目包括“金融投资”、“向中央银行借款”和“应付债券”等。

i) 下表列示了本集团及本行公允价值套期策略中所用的衍生套期工具的具体信息：

中国银行集团

	被指定为公允价值套期工具的衍生产品			
	名义金额	公允价值		资产负债表项目
		资产	负债	
2020年12月31日				
利率风险				
利率互换	100,936	240	(5,216)	衍生金融资产／负债
外汇和利率风险				
交叉货币利率互换	1,852	—	(206)	衍生金融负债
合计	102,788	240	(5,422)	
2019年12月31日				
利率风险				
利率互换	113,883	372	(2,366)	衍生金融资产／负债
外汇和利率风险				
交叉货币利率互换	4,351	—	(711)	衍生金融负债
合计	118,234	372	(3,077)	

中国银行

	被指定为公允价值套期工具的衍生产品			
	名义金额	公允价值		资产负债表项目
		资产	负债	
2020年12月31日				
利率风险				
利率互换	7,305	198	(1)	衍生金融资产／负债
合计	7,305	198	(1)	
2019年12月31日				
利率风险				
利率互换	10,464	77	(7)	衍生金融资产／负债
合计	10,464	77	(7)	

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

4 衍生金融工具及套期会计(续)

4.2 套期会计(续)

(1) 公允价值套期(续)

i) 下表列示了本集团及本行公允价值套期策略中所用的衍生套期工具的具体信息(续):

上述套期工具的到期日及平均汇率/利率信息如下:

中国银行集团

	公允价值套期					合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
2020年12月31日						
利率风险						
利率互换						
名义金额	1,578	1,693	7,054	59,013	31,598	100,936
平均固定利率	2.87%	2.12%	2.37%	2.90%	2.99%	不适用
外汇和利率风险						
交叉货币利率互换						
名义金额	-	1,212	-	640	-	1,852
平均固定利率	-	5.38%	-	5.11%	-	不适用
美元/人民币平均汇率	-	-	-	6.1217	-	不适用
澳元/美元平均汇率	-	0.9294	-	-	-	不适用

2019年12月31日

利率风险

利率互换

名义金额

平均固定利率

760	2,806	11,014	63,807	35,496	113,883
2.89%	3.12%	2.29%	3.05%	3.17%	不适用

外汇和利率风险

交叉货币利率互换

名义金额

平均固定利率

美元/人民币平均汇率

澳元/美元平均汇率

1,309	-	1,062	1,980	-	4,351
5.38%	-	4.50%	5.28%	-	不适用
-	-	6.5717	6.1217	-	不适用
0.9381	-	-	0.9294	-	不适用

中国银行

	公允价值套期					合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
2020年12月31日						
利率风险						
利率互换						
名义金额	-	-	-	7,305	-	7,305
平均固定利率	-	-	-	1.76%	-	不适用

2019年12月31日

利率风险

利率互换

名义金额

平均固定利率

-	-	5,581	3,488	1,395	10,464
-	-	1.60%	3.03%	2.14%	不适用

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

4 衍生金融工具及套期会计(续)

4.2 套期会计(续)

(1) 公允价值套期(续)

ii) 下表列示了本集团及本行公允价值套期策略中被套期项目的具体信息：

中国银行集团

	公允价值套期				资产负债表项目
	被套期项目的账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	
2020年12月31日					
利率风险					
金融投资	100,228	-	5,503	-	金融投资
向中央银行借款	-	(2,735)	-	3	向中央银行借款
应付债券	-	(4,711)	-	(113)	应付债券
外汇和利率风险					
应付债券	-	(1,647)	-	206	应付债券
合计	100,228	(9,093)	5,503	96	
2019年12月31日					
利率风险					
金融投资	105,905	-	2,520	-	金融投资
应付债券	-	(11,962)	-	(75)	应付债券
外汇和利率风险					
应付债券	-	(3,640)	-	711	应付债券
合计	105,905	(15,602)	2,520	636	

中国银行

	公允价值套期				资产负债表项目
	被套期项目的账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	
2020年12月31日					
利率风险					
向中央银行借款	-	(2,735)	-	3	向中央银行借款
应付债券	-	(4,711)	-	(113)	应付债券
合计	-	(7,446)	-	(110)	
2019年12月31日					
利率风险					
应付债券	-	(10,569)	-	(76)	应付债券
合计	-	(10,569)	-	(76)	

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

4 衍生金融工具及套期会计(续)

4.2 套期会计(续)

(1) 公允价值套期(续)

iii) 本集团及本行公允价值套期产生的净收益/(损失)如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
净收益/(损失)				
— 套期工具	(2,843)	(3,097)	124	249
— 被套期项目	3,036	3,291	(123)	(240)
公允价值变动收益及 汇兑收益中确认的 套期无效部分	193	194	1	9

(2) 净投资套期

本集团的合并资产负债表受到本集团记账本位币与其分支机构和子公司的记账本位币之间折算差额的影响。本集团在有限的情况下对此类外汇敞口进行套期保值。本集团以与相关分支机构和子公司的记账本位币同币种或汇率关联币种的吸收存款、向中央银行借款以及外汇远期及掉期合约对部分境外经营进行净投资套期。在以吸收存款、向中央银行借款以及外汇远期及掉期合约组合作为套期工具的套期关系中，本集团将远期合约的远期要素和即期要素分开，只将即期要素的价值变动指定为套期工具。2020年度无套期无效部分(2019年：无)。

i) 本集团净投资套期策略中所用的吸收存款和向中央银行借款的具体信息：

截止2020年12月31日，本集团此类吸收存款和向中央银行借款的账面价值分别为人民币530.87亿元(2019年12月31日：人民币1,044.19亿元)和人民币10.60亿元(2019年12月31日：人民币14.07亿元)，本行此类吸收存款的账面价值为人民币107.69亿元(2019年12月31日：人民币253.43亿元)。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

4 衍生金融工具及套期会计(续)

4.2 套期会计(续)

(2) 净投资套期(续)

ii) 下表列示了本集团及本行净投资套期策略中所用的衍生套期工具的具体信息：

中国银行集团

	被指定为净投资套期工具的衍生产品			资产负债表项目
	名义金额	公允价值		
		资产	负债	
2020年12月31日				
外汇远期及掉期合约	3,966	12	(360)	衍生金融资产/负债
合计	3,966	12	(360)	
2019年12月31日				
外汇远期及掉期合约	41,128	29	(308)	衍生金融资产/负债
合计	41,128	29	(308)	

中国银行

	被指定为净投资套期工具的衍生产品			资产负债表项目
	名义金额	公允价值		
		资产	负债	
2020年12月31日				
外汇远期及掉期合约	1,953	—	(208)	衍生金融负债
合计	1,953	—	(208)	
2019年12月31日				
外汇远期及掉期合约	6,363	10	(119)	衍生金融资产/负债
合计	6,363	10	(119)	

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

4 衍生金融工具及套期会计(续)

4.2 套期会计(续)

(2) 净投资套期(续)

ii) 下表列示了本集团及本行净投资套期策略中所用的衍生套期工具的具体信息(续):

上述套期工具的到期日及平均汇率如下:

中国银行集团

	净投资套期					合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
2020年12月31日						
外汇风险						
外汇远期及掉期合约						
名义金额	-	1,956	2,010	-	-	3,966
美元/巴西雷亚尔平均汇率	-	5.2086	-	-	-	不适用
美元/兰特平均汇率	-	17.5600	16.9743	-	-	不适用
美元/卢比平均汇率	-	-	79.2094	-	-	不适用
美元/墨西哥比索平均汇率	-	-	21.9108	-	-	不适用
新西兰元/美元平均汇率	-	0.5928	-	-	-	不适用
美元/智利比索平均汇率	-	-	778.3973	-	-	不适用
美元/秘鲁索尔平均汇率	-	3.5505	3.5110	-	-	不适用
2019年12月31日						
外汇风险						
外汇远期及掉期合约						
名义金额	-	1,246	39,882	-	-	41,128
美元/港币平均汇率	-	-	7.8355	-	-	不适用
美元/兰特平均汇率	-	15.0995	15.2113	-	-	不适用
美元/卢比平均汇率	-	-	73.2963	-	-	不适用
美元/墨西哥比索平均汇率	-	-	20.1698	-	-	不适用
新西兰元/美元平均汇率	-	0.6909	-	-	-	不适用
美元/智利比索平均汇率	-	-	723.0169	-	-	不适用
美元/新加坡元平均汇率	-	-	1.3597	-	-	不适用

中国银行

	净投资套期					合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
2020年12月31日						
外汇风险						
外汇远期及掉期合约						
名义金额	-	446	1,507	-	-	1,953
美元/兰特平均汇率	-	17.5600	16.9743	-	-	不适用
美元/卢比平均汇率	-	-	79.2094	-	-	不适用
美元/智利比索平均汇率	-	-	778.3973	-	-	不适用
2019年12月31日						
外汇风险						
外汇远期及掉期合约						
名义金额	-	494	5,869	-	-	6,363
美元/兰特平均汇率	-	15.0995	15.2113	-	-	不适用
美元/卢比平均汇率	-	-	73.2963	-	-	不适用
美元/智利比索平均汇率	-	-	723.0169	-	-	不适用
美元/新加坡元平均汇率	-	-	1.3597	-	-	不适用

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

4 衍生金融工具及套期会计(续)

4.2 套期会计(续)

(2) 净投资套期(续)

iii) 本集团及本行净投资套期工具产生的净收益/(损失)对其他综合收益影响如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
套期工具公允价值变动转入其他综合收益的金额	3,841	(849)	663	1
套期工具远期要素从其他综合收益中转出至损益的金额	154	172	112	41
套期工具公允价值变动计入其他综合收益的净额	3,995	(677)	775	42

5 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券				
— 政府债券	182,724	37,435	180,873	36,102
— 政策性银行债券	40,968	93,364	38,194	90,060
— 金融机构债券	6,109	23,588	417	18,445
— 公司债券	256	—	—	—
小计 ⁽¹⁾	230,057	154,387	219,484	144,607
减：减值准备 ⁽¹⁾	—	—	—	—
合计	230,057	154,387	219,484	144,607

(1) 于2020年及2019年12月31日，本集团将全部买入返售金融资产纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款

6.1 贷款和垫款按总体情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
以摊余成本计量				
— 企业贷款和垫款	8,235,520	7,644,359	7,206,090	6,609,999
— 个人贷款	5,583,295	5,047,809	5,040,910	4,537,088
— 贴现	1,912	2,334	—	—
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 ⁽¹⁾				
— 贴现	358,997	335,583	358,893	335,417
小计	14,179,724	13,030,085	12,605,893	11,482,504
以公允价值计量且其变动计入当期损益 ⁽²⁾				
— 企业贷款和垫款	3,661	4,104	2,974	3,337
合计	14,183,385	13,034,189	12,608,867	11,485,841
应计利息	33,092	34,596	30,461	31,188
贷款和垫款总额	14,216,477	13,068,785	12,639,328	11,517,029
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	(368,173)	(325,360)	(352,622)	(312,832)
贷款和垫款账面价值	13,848,304	12,743,425	12,286,706	11,204,197

(1) 于2020年12月31日，本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现业务，其减值准备分别为人民币4.46亿元和人民币4.46亿元(2019年12月31日：人民币5.63亿元和人民币5.63亿元)，计入其他综合收益。

(2) 2020及2019年度，该贷款因信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额均不重大。

6.2 贷款和垫款(不含应计利息)按地区分布、贷款类型分布、行业分布、担保方式分布情况及减值和逾期贷款和垫款情况详见注释十一、3.5。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款减值准备变动情况

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备

中国银行集团

	2020年			
	12个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	109,765	79,051	136,544	325,360
转至阶段一	3,769	(3,232)	(537)	-
转至阶段二	(1,274)	13,913	(12,639)	-
转至阶段三	(407)	(30,546)	30,953	-
本年计提 ^①	70,933	24,190	42,114	137,237
本年回拨	(43,164)	(21,257)	(10,126)	(74,547)
阶段转换导致(回拨)/计提	(3,507)	9,357	35,203	41,053
核销及转出	(66)	-	(64,255)	(64,321)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	8,405	8,405
已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(1,236)	(1,236)
汇率变动及其他	(1,483)	(764)	(1,531)	(3,778)
年末余额	134,566	70,712	162,895	368,173

	2019年			合计
	12个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	95,789	76,603	131,116	303,508
转至阶段一	5,590	(5,037)	(553)	–
转至阶段二	(717)	4,411	(3,694)	–
转至阶段三	(989)	(21,029)	22,018	–
本年计提 ^①	52,623	40,603	38,420	131,646
本年回拨	(37,580)	(25,687)	(14,631)	(77,898)
阶段转换导致(回拨)／计提	(4,917)	8,664	40,988	44,735
核销及转出	(269)	–	(84,735)	(85,004)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	–	–	8,407	8,407
已减值贷款和垫款利息冲转	–	–	(1,497)	(1,497)
汇率变动及其他	235	523	705	1,463
年末余额	109,765	79,051	136,544	325,360

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款减值准备变动情况(续)

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备(续)

中国银行

	2020年			
	12个月	整个存续期		合计
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	102,409	78,267	132,156	312,832
转至阶段一	3,633	(3,106)	(527)	—
转至阶段二	(1,076)	13,694	(12,618)	—
转至阶段三	(206)	(30,243)	30,449	—
本年计提 ^①	65,337	23,947	40,908	130,192
本年回拨	(39,647)	(20,871)	(9,082)	(69,600)
阶段转换导致(回拨)/计提	(3,390)	8,198	31,705	36,513
核销及转出	(66)	—	(60,511)	(60,577)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	—	—	7,790	7,790
已减值贷款和垫款利息冲转	—	—	(1,228)	(1,228)
汇率变动及其他	(1,273)	(842)	(1,185)	(3,300)
年末余额	125,721	69,044	157,857	352,622

	2019年			
	12个月	整个存续期		合计
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	89,100	75,088	127,986	292,174
转至阶段一	5,376	(4,840)	(536)	—
转至阶段二	(648)	4,267	(3,619)	—
转至阶段三	(783)	(20,138)	20,921	—
本年计提 ⁽ⁱ⁾	48,539	40,409	37,135	126,083
本年回拨	(34,308)	(25,362)	(13,224)	(72,894)
阶段转换导致(回拨)/计提	(4,727)	8,325	37,097	40,695
核销及转出	(275)	—	(80,562)	(80,837)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	—	—	7,825	7,825
已减值贷款和垫款利息冲转	—	—	(1,494)	(1,494)
汇率变动及其他	135	518	627	1,280
年末余额	102,409	78,267	132,156	312,832

(i) 本年计提包括新发放贷款、未发生阶段转换存量贷款、模型/风险参数调整等导致的计提。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款减值准备变动情况(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

中国银行集团

	2020年			合 计
	12个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	547	16	—	563
本年计提	563	5	—	568
本年回拨	(665)	(16)	—	(681)
汇率变动及其他	(4)	—	—	(4)
年末余额	441	5	—	446

	2019年			合 计
	12个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	234	39	—	273
本年计提	503	16	—	519
本年回拨	(192)	(39)	—	(231)
汇率变动及其他	2	—	—	2
年末余额	547	16	—	563

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款减值准备变动情况(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备(续)

中国银行

	2020年			合 计
	12个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	547	16	—	563
本年计提	558	5	—	563
本年回拨	(660)	(16)	—	(676)
汇率变动及其他	(4)	—	—	(4)
年末余额	441	5	—	446

	2019年			合 计
	12个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	234	39	—	273
本年计提	499	16	—	515
本年回拨	(188)	(39)	—	(227)
汇率变动及其他	2	—	—	2
年末余额	547	16	—	563

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款减值准备变动情况(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备(续)

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和债务人的信用状况(例如，债务人违约的可能性及相应损失)。本集团对于2020年12月31日的预期信用损失的评估，考虑了当前经济环境的变化对于预期信用损失模型的影响，包括：债务人的经营情况和财务状况，及受到新冠肺炎疫情的影响程度，本集团对部分受新冠肺炎疫情影响的债务人债务做出延期还款付息安排，但不会将该延期还款付息安排作为自动触发债务人信用风险显著增加的判断依据；受到新冠肺炎疫情冲击的特定行业风险；结合新冠肺炎疫情等因素对经济发展趋势的影响，对关键宏观经济指标进行前瞻性预测。

综上，2020年12月31日的预期信用损失计量结果综合反映了本集团的信用风险情况和管理层对宏观经济发展的预期情况。

2020年度，对本集团减值准备造成较大影响的发放贷款和垫款本金变动主要源自中国境内信贷业务，其中包括：

- 本年度境内分行调整发放贷款和垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币699.46亿元(2019年：人民币698.20亿元)，相应增加减值准备人民币220.08亿元(2019年：人民币219.63亿元)；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币673.64亿元(2019年：人民币597.60亿元)，相应增加减值准备人民币209.00亿元(2019年：人民币223.40亿元)；阶段二转至阶段一的贷款本金人民币161.32亿元(2019年：人民币450.59亿元)，相应减少减值准备人民币26.77亿元(2019年：人民币32.73亿元)；阶段三转至阶段二和阶段一的贷款本金人民币167.20亿元(2019年：人民币58.57亿元)，相应减少减值准备人民币66.56亿元(2019年：人民币16.77亿元)。
- 本年度境内分行核销及处置不良贷款本金人民币606.30亿元(2019年：人民币784.04亿元)，相应导致阶段三减值准备减少人民币565.67亿元(2019年：人民币694.68亿元)。
- 本年度境内分行通过债转股等方式转出贷款本金人民币36.59亿元(2019年：人民币128.13亿元)，相应导致阶段三减值准备减少人民币16.05亿元(2019年：人民币101.93亿元)。
- 本年度境内分行个人贷款证券化业务转出贷款本金人民币183.23亿元(2019年：人民币508.71亿元)，相应导致阶段一和阶段三减值准备分别减少人民币0.66亿元(2019年：人民币2.69亿元)和人民币17.02亿元(2019年：人民币3.54亿元)。

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产				
交易性金融资产及其他以公允价值计量且 其变动计入当期损益的金融资产				
债券				
中国内地发行人				
— 政府	20,176	16,807	17,540	12,948
— 公共实体及准政府	302	595	302	595
— 政策性银行	31,755	40,005	28,102	34,708
— 金融机构	188,092	169,477	147,674	131,402
— 公司	42,122	44,629	36,181	36,797
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
— 政府	18,919	23,416	98	199
— 公共实体及准政府	45	177	—	93
— 金融机构	10,106	16,617	1,292	2,931
— 公司	9,603	10,721	1,618	1,582
	321,120	322,444	232,807	221,255
权益工具	88,025	79,456	4,905	4,632
基金及其他	69,183	67,562	2,658	9,995
交易性金融资产及其他以公允价值计量且 其变动计入当期损益的金融资产小计	478,328	469,462	240,370	235,882
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				
债券 ⁽¹⁾				
中国内地发行人				
— 政府	3,073	8,797	3,073	8,797
— 政策性银行	509	2,418	509	2,418
— 金融机构	6,640	9,592	6,386	9,348
— 公司	1,846	1,329	1,685	1,286
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
— 政府	1,295	9,712	689	9,077
— 公共实体及准政府	721	1,603	316	321
— 金融机构	5,525	7,159	5,224	6,396
— 公司	6,514	8,178	6,494	8,178
	26,123	48,788	24,376	45,821
其他	98	—	—	—
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小计	26,221	48,788	24,376	45,821
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产小计	504,549	518,250	264,746	281,703

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产				
债券				
中国内地发行人				
— 政府	691,638	676,685	658,817	653,138
— 公共实体及准政府	88,092	71,172	78,026	57,599
— 政策性银行	328,713	299,599	161,740	160,975
— 金融机构	174,517	315,779	131,846	251,825
— 公司	135,590	153,617	66,700	67,039
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
— 政府	434,344	412,194	102,455	107,677
— 公共实体及准政府	27,340	51,252	20,654	35,484
— 金融机构	98,545	106,951	38,775	38,207
— 公司	107,583	109,103	44,201	38,481
	2,086,362	2,196,352	1,303,214	1,410,425
权益工具及其他	21,428	21,777	12,677	11,610
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产小计 ⁽²⁾	2,107,790	2,218,129	1,315,891	1,422,035
以摊余成本计量的金融资产				
债券				
中国内地发行人				
— 政府 ⁽³⁾⁽⁴⁾	2,327,382	2,168,725	2,318,610	2,160,567
— 公共实体及准政府	43,679	39,425	43,679	39,425
— 政策性银行	93,376	100,638	90,877	100,022
— 金融机构	59,250	30,637	50,625	22,346
— 公司	39,529	15,677	22,859	2,158
— 东方资产管理公司 ⁽⁵⁾	152,433	152,433	152,433	152,433
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
— 政府	103,432	80,472	85,835	74,239
— 公共实体及准政府	37,950	66,356	22,468	32,286
— 金融机构	59,762	31,937	16,133	15,496
— 公司	19,166	47,588	4,048	5,095
	2,935,959	2,733,888	2,807,567	2,604,067
信托投资、资产管理计划及其他	14,447	13,544	6,485	6,577
应计利息	37,295	37,037	36,164	35,914
减：减值准备	(8,923)	(6,786)	(8,840)	(6,701)
以摊余成本计量的金融资产小计	2,978,778	2,777,683	2,841,376	2,639,857
金融投资合计 ⁽⁶⁾⁽⁷⁾	5,591,117	5,514,062	4,422,013	4,343,595

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

- (1) 为了消除或显著减少会计错配，本集团将部分债券指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券。
- (2) 本集团将部分非上市股权投资行使了不可撤销选择权，选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产计量。

于2020年12月31日，本集团为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券累计确认了人民币54.79亿元的减值准备(2019年12月31日：人民币12.54亿元)。
- (3) 1998年8月18日，财政部向本行定向发行面额为人民币425亿元的特别国债。此项债券将于2028年8月18日到期，年利率原为7.20%，于2004年12月1日起调整为2.25%。
- (4) 本行通过分支机构承销及分销财政部发行的部分国债并根据售出的金额取得手续费收入。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任。于2020年12月31日，本行持有的该等国债的相关余额为人民币23.37亿元(2019年12月31日：人民币24.77亿元)。
- (5) 1999年和2000年，本行向中国东方资产管理公司剥离不良资产。作为对价，中国东方资产管理公司于2000年7月1日向本行定向发行面额为人民币1,600亿元、年利率为2.25%的十年期金融债券。2010年，该债券到期日延至2020年6月30日。2020年，本行与中国东方资产管理股份有限公司签订延期协议，约定该债券于2020年6月30日到期后，延期五年至2025年6月30日。按照财政部有关文件要求，该债券自2020年1月1日起年利率按计息前一年度五年期国债收益率平均水平确定，债券延期后财政部将继续对本行持有的该债券本息给予资金支持。截至2020年12月31日，本行累计收到提前还款合计人民币75.67亿元。
- (6) 2020年及2019年，本集团未在初始确认后对债券进行重分类。
- (7) 于2020年12月31日，本集团将人民币1467亿元的已减值债券纳入阶段三(2019年12月31日：人民币11.40亿元)，并全额计提减值准备(2019年12月31日：人民币11.40亿元)，人民币4.04亿元的债券纳入阶段二(2019年12月31日：人民币4.79亿元)，并计提人民币0.01亿元的减值准备(2019年12月31日：人民币0.05亿元)，其余以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券和以摊余成本计量的债券皆纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)**7 金融投资(续)**

以摊余成本计量的金融资产减值准备变动情况列示如下：

中国银行集团

	2020年			
	12个月	整个存续期		合计
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	383	1	6,402	6,786
本年计提	1,165	—	707	1,872
核销及转出	—	—	(24)	(24)
汇率变动及其他	359	—	(70)	289
年末余额	1,907	1	7,015	8,923

	2019年			
	12个月	整个存续期		合计
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	328	3	7,423	7,754
本年计提／(回拨)	53	(2)	(238)	(187)
核销及转出	—	—	(800)	(800)
汇率变动及其他	2	—	17	19
年末余额	383	1	6,402	6,786

中国银行

	2020年			
	12个月	整个存续期		合计
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	299	—	6,402	6,701
本年计提	1,161	—	706	1,867
核销及转出	—	—	(24)	(24)
汇率变动及其他	365	—	(69)	296
年末余额	1,825	—	7,015	8,840

	2019年			
	12个月	整个存续期		合计
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	263	—	7,423	7,686
本年计提／(回拨)	35	—	(238)	(203)
核销及转出	—	—	(800)	(800)
汇率变动及其他	1	—	17	18
年末余额	299	—	6,402	6,701

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备变动情况列示如下：

中国银行集团

	2020年			合 计
	12个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	1,250	4	—	1,254
转至阶段二	(1)	1	—	—
转至阶段三	(2)	(4)	6	—
本年计提	3,751	—	—	3,751
阶段转换导致(回拨)/计提	—	(1)	494	493
汇率变动及其他	(19)	—	—	(19)
年末余额	4,979	—	500	5,479

	2019年			合计
	12个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	861	1	—	862
本年计提	384	3	—	387
汇率变动及其他	5	—	—	5
年末余额	1,250	4	—	1,254

中国银行

	2020年			合 计
	12个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	653	4	—	657
转至阶段二	(1)	1	—	—
转至阶段三	(2)	(4)	6	—
本年计提	3,837	—	—	3,837
阶段转换导致(回拨)/计提	—	(1)	494	493
汇率变动及其他	(7)	—	—	(7)
年末余额	4,480	—	500	4,980

	2019年			合计
	12个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	486	1	—	487
本年计提	166	3	—	169
汇率变动及其他	1	—	—	1
年末余额	653	4	—	657

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 长期股权投资

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
投资联营企业及合营企业 ⁽¹⁾	33,508	23,210	7,731	7,998
投资子公司 ⁽²⁾	—	—	135,553	123,658
纳入合并范围的结构化主体	—	—	202,275	209,092
合计	33,508	23,210	345,559	340,748

(1) 投资联营企业及合营企业

	中国银行集团		中国银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
年初账面价值	23,210	23,369	7,998	7,317
投资成本增加	12,655	2,011	—	703
处置及转出	(1,157)	(1,368)	(109)	—
应享税后利润	158	1,057	(154)	(23)
收到的股利	(402)	(1,302)	—	—
外币折算差额及其他	(956)	(557)	(4)	1
年末账面价值	33,508	23,210	7,731	7,998

本集团及本行对联营企业及合营企业投资的账面价值列示如下。本集团与联营企业及合营企业交易的信息见注释十、3。

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中保投资基金有限公司	11,563	不适用
中银国际证券股份有限公司	5,022	4,733
营口港务集团有限公司	4,261	4,479
中广核一期产业投资基金有限公司	1,622	1,569
优领环球有限公司	1,386	1,438
四川泸天化股份有限公司	1,306	1,264
Wkland Investments II Limited	855	923
芜湖远中嘉盈投资中心(有限合伙)	767	819
芜湖银晟特钢投资管理合伙企业(有限合伙)	755	727
广东中小企业股权投资基金有限公司	731	745
其他	5,240	6,513
合计	33,508	23,210

于2020年12月31日，联营企业及合营企业向本集团及本行转移资金的能力未受到限制。

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

8 长期股权投资(续)

(2) 投资子公司

本行主要投资子公司的账面价值列示如下。本行同子公司交易的信息见注释十、7。

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中银香港(集团)有限公司	36,915	36,915
中银集团投资有限公司	29,633	29,633
中银金融资产投资有限公司	10,000	10,000
中银理财有限责任公司	10,000	10,000
中银金融租赁有限公司	10,000	不适用
中银集团保险有限公司	4,509	4,509
中银国际控股有限公司	3,753	3,753
中银保险有限公司	3,498	3,498
中国银行(英国)有限公司	3,223	3,223
澳门大丰银行有限公司	82	82
其他	23,940	22,045
合计 ⁽ⁱ⁾	135,553	123,658

(i) 上述直接控股子公司均为非上市公司。本行所持有的投资皆为普通股，其向本集团及本行转移资金的能力未受到限制。

9 投资性房地产

	中国银行集团		中国银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
年初余额	23,108	22,086	2,338	2,002
本年增加	1,626	468	26	180
转至固定资产，净值(注释七、10)	(261)	(354)	(80)	(80)
本年减少	(15)	(11)	-	-
公允价值变动收益(注释七、36)	(1,505)	496	(1)	184
外币折算差额	(888)	423	(98)	52
年末余额	22,065	23,108	2,185	2,338

本集团投资性房地产所在地均存在活跃的房地产交易市场，外部评估师可以从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能够对投资性房地产的公允价值作出合理的估计。

投资性房地产主要由本集团的子公司中银香港(控股)有限公司(以下简称“中银香港(控股)”)及中银集团投资有限公司(以下简称“中银投资”)持有。于2020年12月31日，由中银香港(控股)及中银投资持有的该等物业的账面净值分别为人民币120.09亿元及人民币78.35亿元(2019年12月31日：人民币140.59亿元及人民币66.66亿元)。该等物业最近一次估值以2020年12月31日为基准日，主要由莱坊测计师行有限公司根据公开市值及其他相关信息计算而确定。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

10 固定资产

中国银行集团

2020年

	房屋、 建筑物	机器设备和 运输工具	在建工程	飞行设备	合计
原价					
年初余额	119,077	77,656	32,905	131,821	361,459
本年增加	708	5,998	11,658	17,778	36,142
投资性房地产转入／(转出) (注释七、9)	485	—	(242)	—	243
在建工程转入／(转出)	5,375	862	(9,230)	2,993	—
本年减少	(1,728)	(10,726)	(2,373)	(2,948)	(17,775)
外币折算差额	(1,453)	(453)	(1,437)	(8,619)	(11,962)
年末余额	122,464	73,337	31,281	141,025	368,107
累计折旧					
年初余额	(40,401)	(60,758)	—	(14,762)	(115,921)
本年增加	(3,967)	(6,623)	—	(4,635)	(15,225)
本年减少	1,143	9,178	—	883	11,204
转至投资性房地产(注释七、9)	18	—	—	—	18
外币折算差额	393	364	—	1,212	1,969
年末余额	(42,814)	(57,839)	—	(17,302)	(117,955)
减值准备					
年初余额	(767)	—	(227)	(4)	(998)
本年增加	(1)	—	—	(623)	(624)
本年减少	16	—	—	4	20
外币折算差额	6	—	—	33	39
年末余额	(746)	—	(227)	(590)	(1,563)
净值					
年初余额	77,909	16,898	32,678	117,055	244,540
年末余额	78,904	15,498	31,054	123,133	248,589

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

10 固定资产(续)

中国银行集团

2019年

	房屋、 建筑物	机器设备和 运输工具	在建工程	飞行设备	合计
原价					
上年年末余额	117,948	74,319	30,233	115,153	337,653
本年增加	340	6,921	15,977	15,177	38,415
投资性房地产转入／(转出) (注释七、9)	356	—	(11)	—	345
在建工程转入／(转出)	2,238	816	(11,208)	8,154	—
本年减少	(2,388)	(4,639)	(2,467)	(8,746)	(18,240)
外币折算差额	583	239	381	2,083	3,286
年末余额	119,077	77,656	32,905	131,821	361,459
累计折旧					
上年年末余额	(38,041)	(58,752)	—	(12,437)	(109,230)
本年增加	(3,999)	(6,272)	—	(4,180)	(14,451)
本年减少	1,755	4,443	—	2,131	8,329
转至投资性房地产(注释七、9)	9	—	—	—	9
外币折算差额	(125)	(177)	—	(276)	(578)
年末余额	(40,401)	(60,758)	—	(14,762)	(115,921)
减值准备					
上年年末余额	(770)	—	(217)	(42)	(1,029)
本年增加	(7)	—	(10)	—	(17)
本年减少	14	—	—	39	53
外币折算差额	(4)	—	—	(1)	(5)
年末余额	(767)	—	(227)	(4)	(998)
净值					
上年年末余额	79,137	15,567	30,016	102,674	227,394
年末余额	77,909	16,898	32,678	117,055	244,540

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

10 固定资产(续)

中国银行

2020年

	房屋、 建筑物	机器设备和 运输工具	在建工程	合计
原价				
年初余额	94,860	66,725	10,140	171,725
本年增加	232	5,190	2,517	7,939
投资性房地产转入(注释七、9)	80	—	—	80
在建工程转入/(转出)	3,871	366	(4,237)	—
本年减少	(1,598)	(5,899)	(55)	(7,552)
外币折算差额	(208)	(85)	(10)	(303)
年末余额	97,237	66,297	8,355	171,889
累计折旧				
年初余额	(34,457)	(52,901)	—	(87,358)
本年增加	(3,251)	(5,458)	—	(8,709)
本年减少	920	5,721	—	6,641
外币折算差额	74	72	—	146
年末余额	(36,714)	(52,566)	—	(89,280)
减值准备				
年初余额	(737)	—	(227)	(964)
本年增加	—	—	—	—
本年减少	16	—	—	16
外币折算差额	—	—	—	—
年末余额	(721)	—	(227)	(948)
净值				
年初余额	59,666	13,824	9,913	83,403
年末余额	59,802	13,731	8,128	81,661

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

10 固定资产(续)

中国银行

2019年

	房屋、 建筑物	机器设备和 运输工具	在建工程	合计
原价				
上年年末余额	93,923	64,571	9,246	167,740
本年增加	260	6,218	3,370	9,848
投资性房地产转入(注释七、9)	80	—	—	80
在建工程转入/(转出)	2,185	274	(2,459)	—
本年减少	(1,733)	(4,368)	(18)	(6,119)
外币折算差额	145	30	1	176
年末余额	94,860	66,725	10,140	171,725
累计折旧				
上年年末余额	(32,504)	(51,835)	—	(84,339)
本年增加	(3,175)	(5,229)	—	(8,404)
本年减少	1,234	4,190	—	5,424
外币折算差额	(12)	(27)	—	(39)
年末余额	(34,457)	(52,901)	—	(87,358)
减值准备				
上年年末余额	(744)	—	(217)	(961)
本年增加	(7)	—	(10)	(17)
本年减少	14	—	—	14
外币折算差额	—	—	—	—
年末余额	(737)	—	(227)	(964)
净值				
上年年末余额	60,675	12,736	9,029	82,440
年末余额	59,666	13,824	9,913	83,403

于2020年12月31日，本集团中银航空租赁有限公司经营租出的飞行设备账面净值为人民币1,231.33亿元(2019年12月31日：人民币1,146.59亿元)。

于2020年12月31日，本集团中银航空租赁有限公司以账面净值为人民币148.93亿元(2019年12月31日：人民币203.38亿元)的飞行设备作为借款的抵押物(注释七、28)。

根据中国的相关法律规定，本行在成立股份有限公司后需将原国有商业银行固定资产之权属更改至股份有限公司名下。于2020年12月31日，权属更名手续尚未全部完成，但固定资产权属更名手续不会影响本行承继该等资产的权利。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

11 使用权资产

中国银行集团

	2020年			2019年		
	房屋、 建筑物	运输工具 及其他	合计	房屋、 建筑物	运输工具 及其他	合计
原价						
年初余额	29,500	156	29,656	22,652	120	22,772
本年增加	7,413	44	7,457	7,341	38	7,379
本年减少	(1,242)	(21)	(1,263)	(624)	(3)	(627)
外币折算差额	(420)	(3)	(423)	131	1	132
年末余额	35,251	176	35,427	29,500	156	29,656
累计折旧						
年初余额	(6,781)	(53)	(6,834)	(209)	—	(209)
本年增加	(6,841)	(63)	(6,904)	(6,632)	(53)	(6,685)
本年减少	1,030	20	1,050	81	—	81
外币折算差额	115	1	116	(21)	—	(21)
年末余额	(12,477)	(95)	(12,572)	(6,781)	(53)	(6,834)
净值						
年初余额	22,719	103	22,822	22,443	120	22,563
年末余额	22,774	81	22,855	22,719	103	22,822

中国银行

	2020年			2019年		
	房屋、 建筑物	运输工具 及其他	合计	房屋、 建筑物	运输工具 及其他	合计
原价						
年初余额	27,182	43	27,225	21,309	31	21,340
本年增加	6,876	26	6,902	6,440	14	6,454
本年减少	(945)	(4)	(949)	(613)	(2)	(615)
外币折算差额	(150)	—	(150)	46	—	46
年末余额	32,963	65	33,028	27,182	43	27,225
累计折旧						
年初余额	(5,915)	(14)	(5,929)	(209)	—	(209)
本年增加	(6,498)	(24)	(6,522)	(5,778)	(14)	(5,792)
本年减少	832	3	835	78	—	78
外币折算差额	27	—	27	(6)	—	(6)
年末余额	(11,554)	(35)	(11,589)	(5,915)	(14)	(5,929)
净值						
年初余额	21,267	29	21,296	21,100	31	21,131
年末余额	21,409	30	21,439	21,267	29	21,296

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

12 无形资产

中国银行集团

	2020年			2019年		
	土地 使用权	电脑软件 及其他	合计	土地 使用权	电脑软件 及其他	合计
原价						
年初余额	12,582	26,573	39,155	12,262	22,946	35,208
本年增加	72	8,712	8,784	348	3,712	4,060
本年减少	(61)	(226)	(287)	(32)	(120)	(152)
外币折算差额	(8)	(350)	(358)	4	35	39
年末余额	12,585	34,709	47,294	12,582	26,573	39,155
累计摊销						
年初余额	(5,669)	(13,221)	(18,890)	(5,267)	(10,479)	(15,746)
本年增加	(405)	(6,323)	(6,728)	(418)	(2,775)	(3,193)
本年减少	23	208	231	18	60	78
外币折算差额	2	241	243	(2)	(27)	(29)
年末余额	(6,049)	(19,095)	(25,144)	(5,669)	(13,221)	(18,890)
减值准备						
年初余额	(10)	—	(10)	(10)	—	(10)
本年增加	—	—	—	—	—	—
本年减少	—	—	—	—	—	—
外币折算差额	—	—	—	—	—	—
年末余额	(10)	—	(10)	(10)	—	(10)
净值						
年初余额	6,903	13,352	20,255	6,985	12,467	19,452
年末余额	6,526	15,614	22,140	6,903	13,352	20,255

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

12 无形资产(续)

中国银行

	2020年			2019年		
	土地 使用权	电脑软件 及其他	合计	土地 使用权	电脑软件 及其他	合计
原价						
年初余额	11,164	24,506	35,670	11,190	21,153	32,343
本年增加	70	3,982	4,052	6	3,440	3,446
本年减少	(61)	(223)	(284)	(32)	(97)	(129)
外币折算差额	-	(37)	(37)	-	10	10
年末余额	11,173	28,228	39,401	11,164	24,506	35,670
累计摊销						
年初余额	(5,353)	(11,983)	(17,336)	(4,993)	(9,453)	(14,446)
本年增加	(361)	(3,246)	(3,607)	(377)	(2,577)	(2,954)
本年减少	23	208	231	17	57	74
外币折算差额	-	32	32	-	(10)	(10)
年末余额	(5,691)	(14,989)	(20,680)	(5,353)	(11,983)	(17,336)
减值准备						
年初余额	(10)	-	(10)	(10)	-	(10)
本年增加	-	-	-	-	-	-
本年减少	-	-	-	-	-	-
外币折算差额	-	-	-	-	-	-
年末余额	(10)	-	(10)	(10)	-	(10)
净值						
年初余额	5,801	12,523	18,324	6,187	11,700	17,887
年末余额	5,472	13,239	18,711	5,801	12,523	18,324

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

13 商誉

中国银行集团

	2020年	2019年
年初余额	2,686	2,620
收购子公司增加	-	27
处置子公司减少	(25)	-
外币折算差额	(136)	39
年末余额	2,525	2,686

本集团的商誉主要包括于2006年对中银航空租赁有限公司进行收购产生的商誉2.41亿美元(折合人民币15.71亿元)。

14 其他资产

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存出发钞基金 ⁽¹⁾	168,608	155,466	9,083	8,698
应收及暂付款项 ⁽²⁾	141,286	107,124	48,602	22,073
长期待摊费用	3,215	3,222	2,690	2,714
抵债资产 ⁽³⁾	2,120	2,400	1,910	2,203
应收利息	1,299	1,878	739	1,358
其他	21,756	18,737	18,061	15,363
合计	338,284	288,827	81,085	52,409

(1) 存出发钞基金是指中国银行(香港)有限公司(以下简称“中银香港”)和中国银行澳门分行分别作为香港和澳门特别行政区的发钞行,按照特区政府有关规定,在特区政府存放的发钞基金,作为发行货币债务的担保。

(2) 应收及暂付款项

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应收及暂付款项	146,144	111,395	52,721	25,919
坏账准备	(4,858)	(4,271)	(4,119)	(3,846)
净值	141,286	107,124	48,602	22,073

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

14 其他资产(续)

(2) 应收及暂付款项(续)

应收及暂付款项主要包括应收待结算及清算款项。应收及暂付款项的账龄分析列示如下：

中国银行集团

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
1年以内	135,647	(944)	101,442	(491)
1至3年	4,038	(892)	5,895	(900)
3年以上	6,459	(3,022)	4,058	(2,880)
合计	146,144	(4,858)	111,395	(4,271)

中国银行

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
1年以内	47,169	(421)	20,326	(223)
1至3年	1,849	(770)	1,948	(824)
3年以上	3,703	(2,928)	3,645	(2,799)
合计	52,721	(4,119)	25,919	(3,846)

(3) 抵债资产

本集团及本行因债务人违约而取得的抵债资产情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
商业用房地产	2,347	2,596	1,924	2,178
居住用房地产	514	615	453	563
其他	161	159	58	55
小计	3,022	3,370	2,435	2,796
减：减值准备	(902)	(970)	(525)	(593)
抵债资产净值	2,120	2,400	1,910	2,203

2020年度，本集团共处置抵债资产原值为人民币6.02亿元(2019年：人民币2.76亿元)。本集团计划通过拍卖、竞价和转让等方式对2020年12月31日的抵债资产进行处置。

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

15 资产减值准备

资产减值准备按各资产类别汇总列示如下：

中国银行集团

2020年

	年初 账面余额	本年净计提 /(转回)	本年核销 及转出	外币折算 差额及其他	年末 账面余额
减值准备					
发放贷款和垫款					
— 以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	325,360	103,743	(57,152)	(3,778)	368,173
— 以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
发放贷款和垫款	563	(113)	—	(4)	446
金融投资					
— 以摊余成本计量的					
金融资产	6,786	1,872	(24)	289	8,923
— 以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
金融资产	1,254	4,244	—	(19)	5,479
信用承诺	23,597	5,454	—	(284)	28,767
固定资产	998	624	(20)	(39)	1,563
无形资产	10	—	—	—	10
抵债资产	970	53	(120)	(1)	902
其他	6,524	3,139	(522)	(25)	9,116
合计	366,062	119,016	(57,838)	(3,861)	423,379

2019年

	年初 账面余额	本年净计提 /(转回)	本年核销 及转出	外币折算 差额及其他	年末 账面余额
减值准备					
发放贷款和垫款					
— 以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	303,508	98,483	(78,094)	1,463	325,360
— 以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
发放贷款和垫款	273	288	—	2	563
金融投资					
— 以摊余成本计量的					
金融资产	7,754	(187)	(800)	19	6,786
— 以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
金融资产	862	387	—	5	1,254
信用承诺	21,354	2,117	—	126	23,597
固定资产	1,029	17	(53)	5	998
无形资产	10	—	—	—	10
抵债资产	837	152	(23)	4	970
其他	5,935	896	(300)	(7)	6,524
合计	341,562	102,153	(79,270)	1,617	366,062

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

15 资产减值准备(续)

中国银行

2020年

	年初 账面余额	本年净计提 /(转回)	本年核销 及转出	外币折算 差额及其他	年末 账面余额
减值准备					
发放贷款和垫款					
— 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	312,832	97,105	(54,015)	(3,300)	352,622
— 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	563	(113)	—	(4)	446
金融投资					
— 以摊余成本计量的 金融资产	6,701	1,867	(24)	296	8,840
— 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融资产	657	4,330	—	(7)	4,980
信用承诺	22,898	5,374	—	(244)	28,028
固定资产	964	—	(16)	—	948
无形资产	10	—	—	—	10
抵债资产	593	53	(120)	(1)	525
其他	5,531	2,747	(342)	43	7,979
合计	350,749	111,363	(54,517)	(3,217)	404,378

2019年

	年初 账面余额	本年净计提 /(转回)	本年核销 及转出	外币折算 差额及其他	年末 账面余额
减值准备					
发放贷款和垫款					
— 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	292,174	93,884	(74,506)	1,280	312,832
— 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	273	288	—	2	563
金融投资					
— 以摊余成本计量的 金融资产	7,686	(203)	(800)	18	6,701
— 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融资产	487	169	—	1	657
信用承诺	20,831	1,972	—	95	22,898
固定资产	961	17	(14)	—	964
无形资产	10	—	—	—	10
抵债资产	455	152	(18)	4	593
其他	5,068	675	(188)	(24)	5,531
合计	327,945	96,954	(75,526)	1,376	350,749

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

16 向中央银行借款

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
国家外汇存款	251,533	218,364	251,533	218,364
其他	630,092	619,298	580,345	564,087
小计	881,625	837,662	831,878	782,451
应计利息	6,186	8,615	6,176	8,595
合计	887,811	846,277	838,054	791,046

17 同业及其他金融机构存放款项

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中国内地银行存入	515,162	372,692	458,329	355,460
中国内地非银行金融机构存入	1,077,841	1,050,961	1,094,410	1,071,401
香港澳门台湾及其他国家和地区银行存入	177,717	167,352	253,090	163,509
香港澳门台湾及其他国家和地区 非银行金融机构存入	142,379	71,913	150,329	76,801
小计	1,913,099	1,662,918	1,956,158	1,667,171
应计利息	3,904	5,128	4,191	5,400
合计 ⁽¹⁾	1,917,003	1,668,046	1,960,349	1,672,571

(1) 本行同业及其他金融机构存放款项中包括本行子公司存放的款项，见注释十、7。

18 拆入资金

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中国内地银行拆入	131,575	225,647	113,405	202,162
中国内地非银行金融机构拆入	27,902	43,614	27,794	43,491
香港澳门台湾及其他国家和地区银行拆入	114,802	174,746	113,107	203,909
香港澳门台湾及其他国家和地区 非银行金融机构拆入	9,497	16,434	11,739	18,497
小计	283,776	460,441	266,045	468,059
应计利息	971	1,824	625	1,785
合计 ⁽¹⁾⁽²⁾	284,747	462,265	266,670	469,844

(1) 为消除或显著减少会计错配，2020年本集团和本行将部分拆入资金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，该等金融负债于2020年12月31日的账面价值分别为人民币38.31亿元和人民币38.31亿元（2019年12月31日：人民币147.67亿元和人民币147.67亿元），其公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。

(2) 本行拆入资金中包含从本行子公司拆入的资金，见注释十、7。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

19 交易性金融负债

于2020年及2019年12月31日，本集团及本行交易性金融负债主要为债券卖空。

20 卖出回购金融资产款

于2020年及2019年12月31日，本集团及本行卖出回购金融资产对应的担保物主要为政府债券。

21 吸收存款

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
活期存款				
— 公司客户	4,956,751	4,434,051	4,315,617	3,924,494
— 个人客户	3,355,893	3,147,889	2,694,486	2,603,784
小计	8,312,644	7,581,940	7,010,103	6,528,278
定期存款				
— 公司客户	3,621,775	3,619,512	3,133,199	3,057,510
— 个人客户	3,854,531	3,416,862	3,556,028	3,006,441
小计	7,476,306	7,036,374	6,689,227	6,063,951
结构性存款 ⁽¹⁾				
— 公司客户	254,553	247,906	235,442	233,495
— 个人客户	379,680	424,897	379,673	424,897
小计	634,233	672,803	615,115	658,392
发行存款证	206,146	283,193	231,104	304,557
其他存款 ⁽²⁾	64,042	75,063	58,617	69,400
吸收存款小计	16,693,371	15,649,373	14,604,166	13,624,578
应计利息	185,800	168,175	183,675	163,515
吸收存款合计 ⁽³⁾	16,879,171	15,817,548	14,787,841	13,788,093

(1) 根据风险管理策略，为与衍生产品相匹配，降低市场风险，本集团和本行将部分结构性存款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。本集团和本行该等金融负债于2020年12月31日的账面价值分别为人民币257.42亿元和人民币66.24亿元(2019年12月31日：人民币179.69亿元和人民币35.57亿元)。于资产负债表日，本集团和本行上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。2020及2019年度，本集团和本行信用风险没有发生重大变化，因此上述结构性存款由于信用风险变化导致公允价值变化的金额并不重大。

(2) 其他存款中包含转贷款资金。转贷款资金是指本行以买方信贷、外国政府信贷、混合信贷等方式，自外国政府或机构取得的多币种长期款项。转贷款资金通常用于外国政府或机构指定的特定商业用途，资金偿付责任由本行承担。

于2020年12月31日，转贷款资金的剩余期限为5天至33年不等，计息利率范围为0.15%至7.92%(2019年12月31日：0.15%至7.92%)，与从该类机构获取相似开发信贷的利率一致。

(3) 于2020年12月31日，本集团和本行吸收存款中包含的存入保证金金额分别为人民币3,043.14亿元和人民币2,919.40亿元(2019年12月31日：人民币2,900.76亿元和人民币2,796.39亿元)。

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

22 应付职工薪酬

中国银行集团

2020年

	年初账面余额	本年计提	本年支付	年末账面余额
工资、奖金、津贴和补贴	23,665	62,377	(62,133)	23,909
职工福利费	—	4,218	(4,218)	—
退休福利 ⁽¹⁾	2,533	(51)	(283)	2,199
社会保险费				
— 医疗保险费	1,595	3,109	(3,228)	1,476
— 基本养老保险费	159	4,607	(4,562)	204
— 年金缴费	2,141	3,440	(3,495)	2,086
— 失业保险费	6	150	(151)	5
— 工伤保险费	2	59	(60)	1
— 生育保险费	3	136	(136)	3
住房公积金	39	4,774	(4,777)	36
工会经费和职工教育经费	5,136	2,082	(1,436)	5,782
因解除劳动关系给予的补偿	19	28	(23)	24
其他	608	4,304	(4,259)	653
合计 ⁽²⁾	35,906	89,233	(88,761)	36,378

2019年

	年初账面余额	本年计提	本年支付	年末账面余额
工资、奖金、津贴和补贴	23,929	61,095	(61,359)	23,665
职工福利费	—	3,896	(3,896)	—
退休福利 ⁽¹⁾	2,825	47	(339)	2,533
社会保险费				
— 医疗保险费	1,136	4,085	(3,626)	1,595
— 基本养老保险费	181	6,249	(6,271)	159
— 年金缴费	310	4,178	(2,347)	2,141
— 失业保险费	7	207	(208)	6
— 工伤保险费	2	76	(76)	2
— 生育保险费	3	256	(256)	3
住房公积金	56	4,595	(4,612)	39
工会经费和职工教育经费	4,792	2,032	(1,688)	5,136
因解除劳动关系给予的补偿	17	15	(13)	19
其他	564	4,018	(3,974)	608
合计 ⁽²⁾	33,822	90,749	(88,665)	35,906

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

22 应付职工薪酬(续)

中国银行

2020年

	年初账面余额	本年计提	本年支付	年末账面余额
工资、奖金、津贴和补贴	18,666	48,746	(48,216)	19,196
职工福利费	—	3,738	(3,738)	—
退休福利 ⁽¹⁾	2,533	(51)	(283)	2,199
社会保险费				
— 医疗保险费	1,592	3,764	(3,884)	1,472
— 基本养老保险费	153	4,584	(4,539)	198
— 年金缴费	2,141	3,433	(3,489)	2,085
— 失业保险费	6	150	(151)	5
— 工伤保险费	1	59	(59)	1
— 生育保险费	3	134	(134)	3
住房公积金	38	4,666	(4,670)	34
工会经费和职工教育经费	5,084	2,013	(1,394)	5,703
因解除劳动关系给予的补偿	12	25	(21)	16
其他	261	2,387	(2,315)	333
合计 ⁽²⁾	30,490	73,648	(72,893)	31,245

2019年

	年初账面余额	本年计提	本年支付	年末账面余额
工资、奖金、津贴和补贴	19,059	47,704	(48,097)	18,666
职工福利费	—	3,512	(3,512)	—
退休福利 ⁽¹⁾	2,825	47	(339)	2,533
社会保险费				
— 医疗保险费	1,134	4,593	(4,135)	1,592
— 基本养老保险费	175	6,089	(6,111)	153
— 年金缴费	310	4,175	(2,344)	2,141
— 失业保险费	6	201	(201)	6
— 工伤保险费	1	74	(74)	1
— 生育保险费	3	250	(250)	3
住房公积金	54	4,483	(4,499)	38
工会经费和职工教育经费	4,746	1,965	(1,627)	5,084
因解除劳动关系给予的补偿	13	12	(13)	12
其他	248	2,179	(2,166)	261
合计 ⁽²⁾	28,574	75,284	(73,368)	30,490

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

22 应付职工薪酬(续)

- (1) 于2020年12月31日，本集团按精算方法计算确认的2003年12月31日前退休员工及内退员工的退休福利负债分别为人民币18.96亿元(2019年12月31日：人民币20.95亿元)和人民币3.03亿元(2019年12月31日：人民币4.38亿元)。于2020年及2019年12月31日的退休福利负债均以预期累计福利单位法的精算结果确认。

精算所使用的主要假设如下：

中国银行集团及中国银行

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
贴现率		
— 退休员工	3.25%	3.25%
— 内退员工	2.75%	2.50%
养老金通胀率		
— 退休员工	3.0%	3.0%
— 内退员工	3.0%	4.0%–3.0%
医疗福利通胀率	8.0%	8.0%
退休年龄		
— 男性	60	60
— 女性	50/55	50/55

未来死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

于2020年及2019年12月31日，因上述精算假设变动引起的退休福利计划负债变动金额均不重大。

上述退休福利计划中包括的退休及内退员工福利成本如下：

中国银行集团及中国银行

	2020年	2019年
利息费用	74	85
精算收益	(125)	(38)
合计	(51)	47

- (2) 于2020年及2019年12月31日，本集团及本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴、退休福利及其他社会保险等根据相关法律法规及本集团规定的时限安排发放或缴纳。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

23 应交税费

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
企业所得税	47,337	51,787	43,145	44,117
增值税	6,742	6,039	6,689	5,816
城市维护建设税	492	427	476	412
教育费附加	326	297	317	287
其他	768	552	353	219
合计	55,665	59,102	50,980	50,851

24 预计负债

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信用承诺减值准备	28,767	23,597	28,028	22,898
预计诉讼损失(注释九、1)	725	872	721	768
合计	29,492	24,469	28,749	23,666

预计负债变动情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
年初余额	24,469	22,010	23,666	21,486
本年计提	5,589	2,423	5,461	2,175
本年支付	(281)	(90)	(134)	(90)
汇率变动及其他	(285)	126	(244)	95
年末余额	29,492	24,469	28,749	23,666

25 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析 — 未经折现分析

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
一年以内	6,369	6,307	6,229	6,087
一至五年	12,487	12,965	12,001	12,364
五年以上	9,161	8,860	5,051	4,411
未折现租赁负债合计	28,017	28,132	23,281	22,862
租赁负债	21,893	21,590	20,968	20,546

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

26 应付债券

	发行日	到期日	年 利率	中国 银行 集团		中国 银行	
				2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
以摊余成本计量的应付债券							
发行次级债券							
2010年人民币债券 ⁽¹⁾	2010年 3月9日	2025年 3月11日	4.68%	-	24,930	-	24,930
2011年人民币债券 ⁽²⁾	2011年 5月17日	2026年 5月19日	5.30%	32,000	32,000	32,000	32,000
2012年人民币债券第二期 ⁽³⁾	2012年 11月27日	2027年 11月29日	4.99%	18,000	18,000	18,000	18,000
小计 ⁽¹⁴⁾				50,000	74,930	50,000	74,930
发行二级资本债券							
2014年美元 二级资本债券 ⁽⁴⁾	2014年 11月13日	2024年 11月13日	5.00%	19,518	20,852	19,518	20,852
2017年人民币 二级资本债券第一期 ⁽⁵⁾	2017年 9月26日	2027年 9月28日	4.45%	29,970	29,965	29,970	29,965
2017年人民币 二级资本债券第二期 ⁽⁶⁾	2017年 10月31日	2027年 11月2日	4.45%	29,972	29,966	29,972	29,966
2018年人民币 二级资本债券第一期 ⁽⁷⁾	2018年 9月3日	2028年 9月5日	4.86%	39,983	39,983	39,983	39,983
2018年人民币 二级资本债券第二期 ⁽⁸⁾	2018年 10月9日	2028年 10月11日	4.84%	39,985	39,985	39,985	39,985
2019年人民币 二级资本债券第一期01 ⁽⁹⁾	2019年 9月20日	2029年 9月24日	3.98%	29,988	29,988	29,988	29,988
2019年人民币 二级资本债券第一期02 ⁽¹⁰⁾	2019年 9月20日	2034年 9月24日	4.34%	9,996	9,996	9,996	9,996
2019年人民币 二级资本债券第二期 ⁽¹¹⁾	2019年 11月20日	2029年 11月22日	4.01%	29,991	29,990	29,991	29,990
2020年人民币 二级资本债券第一期01 ⁽¹²⁾	2020年 9月17日	2030年 9月21日	4.20%	59,976	-	59,976	-
2020年人民币 二级资本债券第一期02 ⁽¹³⁾	2020年 9月17日	2035年 9月21日	4.47%	14,994	-	14,994	-
小计 ⁽¹⁴⁾				304,373	230,725	304,373	230,725
发行其他债券 ⁽¹⁵⁾							
美元债券				198,317	223,192	122,019	162,375
人民币债券				73,165	52,788	54,480	38,781
其他债券				51,555	58,500	43,573	53,521
小计				323,037	334,480	220,072	254,677
发行同业存单 ⁽¹⁶⁾							
				554,801	423,658	554,801	423,658
以摊余成本计量的 应付债券小计							
				1,232,211	1,063,793	1,129,246	983,990
以公允价值计量的应付债券 ⁽¹⁷⁾							
				6,162	26,113	6,162	14,823
应付债券小计							
				1,238,373	1,089,906	1,135,408	998,813
应计利息							
				6,030	6,181	5,369	5,282
合计 ⁽¹⁸⁾							
				1,244,403	1,096,087	1,140,777	1,004,095

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

26 应付债券(续)

- (1) 2010年3月9日发行的次级债券属于十五年期固定利率债券，其票面利率为4.68%，每年付息一次。本行有权选择在第十年末按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，则本债券后五年的票面利率为原有票面利率加3.00%，在债券存续期间内固定不变。本行已于2020年3月11日按面值提前赎回全部债券。
- (2) 2011年5月17日发行的次级债券属于十五年期固定利率债券，其票面利率为5.30%，每年付息一次。本行有权选择在第十年末按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，本债券后五年的票面利率不变，仍为5.30%。
- (3) 2012年11月27日发行的第二期次级债券属于十五年期固定利率债券，其票面利率为4.99%，每年付息一次。本行有权选择在第十年末按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，本债券后五年的票面利率不变，仍为4.99%。
- (4) 本行于2014年11月13日发行总额为30亿美元的二级资本债券，期限为10年，票面利率为5.00%。
- (5) 本行于2017年9月26日发行总额为300亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为4.45%，在第五年末附发行人赎回权。
- (6) 本行于2017年10月31日发行总额为300亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为4.45%，在第五年末附发行人赎回权。
- (7) 本行于2018年9月3日发行总额为400亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为4.86%，在第五年末附发行人赎回权。
- (8) 本行于2018年10月9日发行总额为400亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为4.84%，在第五年末附发行人赎回权。
- (9) 本行于2019年9月20日发行总额为300亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为3.98%，在第五年末附发行人赎回权。
- (10) 本行于2019年9月20日发行总额为100亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为4.34%，在第十年末附发行人赎回权。
- (11) 本行于2019年11月20日发行总额为300亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为4.01%，在第五年末附发行人赎回权。
- (12) 本行于2020年9月17日发行总额为600亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为4.20%，在第五年末附发行人赎回权。
- (13) 本行于2020年9月17日发行总额为150亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为4.47%，在第十年末附发行人赎回权。
- (14) 该等次级债券及二级资本债券的受偿顺序排在存款人和一般债权人之后。
- (15) 2013年至2020年间，本集团及本行在中国内地、香港、澳门、台湾及其他国家和地区发行的美元债券、人民币债券和其他外币债券，到期日介于2021年至2030年之间。
- (16) 2019年本行发行的人民币同业存单已于2020年全部到期。未到期的同业存单将于2021年到期。
- (17) 根据风险管理策略，为与衍生产品相匹配，降低市场风险，本集团及本行将部分应付债券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。于2020年12月31日，本集团及本行发行债券中包含的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的应付债券账面价值分别为人民币61.62亿元和人民币61.62亿元(2019年12月31日：人民币261.13亿元和人民币148.23亿元)，其公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大(2019年12月31日：不重大)。2020及2019年度，本集团及本行信用风险没有发生重大变化，因此上述金融负债由于信用风险变化导致公允价值变化的金额并不重大。
- (18) 本集团及本行应付债券2020及2019年度没有出现拖欠本金、利息，或赎回款项的违约情况。

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

27 递延所得税

27.1 递延所得税资产及负债只有在本集团有权将所得税资产与所得税负债进行合法互抵，而且递延所得税与同一税收征管部门相关时才可以互抵。本集团和本行互抵后的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产	234,905	58,916	166,707	44,029
递延所得税负债	(45,934)	(6,499)	(30,773)	(5,452)
净额	188,971	52,417	135,934	38,577

中国银行

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产	238,467	59,767	180,757	45,284
递延所得税负债	(2,448)	(567)	(1,412)	(308)
净额	236,019	59,200	179,345	44,976

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

27 递延所得税(续)

27.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	253,785	63,242	205,264	51,052
退休员工福利负债及应付工资	17,952	4,470	18,137	4,510
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具、 衍生金融工具	174,011	43,224	90,507	22,511
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	809	202	835	209
其他暂时性差异	41,355	9,599	34,320	7,931
小计	487,912	120,737	349,063	86,213
递延所得税负债				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具、 衍生金融工具	(174,976)	(42,853)	(93,862)	(23,336)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	(30,836)	(7,445)	(29,403)	(7,228)
折旧及摊销	(24,104)	(4,193)	(20,629)	(3,521)
固定资产及投资性房地产估值	(8,845)	(1,722)	(8,986)	(1,712)
其他暂时性差异	(60,180)	(12,107)	(60,249)	(11,839)
小计	(298,941)	(68,320)	(213,129)	(47,636)
净额	188,971	52,417	135,934	38,577

于2020年12月31日，本集团因投资子公司而产生的未确认递延所得税负债的暂时性差异为人民币1,642.99亿元(2019年12月31日：人民币1,561.05亿元)，见注释四、23.2。

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

27 递延所得税(续)

27.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续):

中国银行

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	239,976	60,268	194,356	48,690
退休员工福利负债及应付工资	17,770	4,433	17,963	4,479
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具、 衍生金融工具	172,606	42,884	88,818	22,100
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	511	128	96	24
其他暂时性差异	29,182	7,182	23,750	5,940
小计	460,045	114,895	324,983	81,233
递延所得税负债				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具、 衍生金融工具	(167,668)	(41,618)	(89,199)	(22,241)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	(27,086)	(6,766)	(27,163)	(6,774)
其他暂时性差异	(29,272)	(7,311)	(29,276)	(7,242)
小计	(224,026)	(55,695)	(145,638)	(36,257)
净额	236,019	59,200	179,345	44,976

27.3 递延所得税变动情况列示如下:

	中国银行集团		中国银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
年初余额	38,577	33,656	44,976	38,087
计入当年利润表(注释七、43)	14,268	8,824	14,010	10,046
计入其他综合收益	(62)	(4,180)	274	(3,283)
其他	(366)	277	(60)	126
年末余额	52,417	38,577	59,200	44,976

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

27 递延所得税(续)

27.4 计入当期利润表的递延所得税影响由下列暂时性差异组成：

	中国银行集团		中国银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
资产减值准备	12,190	5,059	11,578	5,190
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、衍生金融工具	1,196	4,962	1,407	4,922
退休员工福利负债及应付工资	(40)	(72)	(46)	(94)
其他暂时性差异	922	(1,125)	1,071	28
合计	14,268	8,824	14,010	10,046

28 其他负债

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
发行货币债务 ⁽¹⁾	168,751	155,609	9,226	8,842
保险负债				
— 寿险合同	132,431	113,742	—	—
— 非寿险合同	9,670	10,169	—	—
应付待结算及清算款项	78,940	66,628	42,605	28,030
长期借款 ⁽²⁾	26,034	28,011	—	—
递延收入	11,532	10,476	11,067	9,972
其他	92,236	84,726	43,565	39,642
合计	519,594	469,361	106,463	86,486

(1) 发行货币债务是指中银香港和中国银行澳门分行分别在香港和澳门特别行政区发行的在市场上流通的港元钞票和澳门元钞票所形成的负债。

(2) 本集团中银航空租赁有限公司借入长期借款用于经营飞行设备租赁业务，并以其拥有的飞行设备作为抵押物，见注释七、10。于2020年12月31日，长期借款的剩余期限为75天至5年不等，利率范围为0.45%至1.55%（2019年12月31日：2.14%至3.26%）。

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

29 股票增值权计划

为了激励和奖励本行管理层及其他关键员工，本行设立了一项股票增值权计划，并于2005年11月获得本行董事会及股东批准。本行股票增值权计划的合格参与者包括董事、监事、管理层和其他董事会指定的员工。合格参与者将会获得股票增值权，于授出之日第三周年起每年最多可行使其中的25%。股票增值权将于授出之日起七年内有效。合格参与者将有机会获得本行H股于授出之日前十天的平均收市价和于行使日期前十二个月的平均收市价(将根据本行权益变动作适当调整)的差额(如有)。该计划以股份为基础，仅提供现金结算。因此，本行不会根据股票增值权计划发行任何股份。

本行尚未根据上述股票增值权计划授予任何股票增值权。

30 股本、资本公积、库存股及其他权益工具

30.1 股本

本行股本情况列示如下：

单位：股

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
境内上市(A股)，每股面值人民币1元	210,765,514,846	210,765,514,846
境外上市(H股)，每股面值人民币1元	83,622,276,395	83,622,276,395
合计	294,387,791,241	294,387,791,241

所有A股及H股股东均具有同等地位，享有相同权力及利益。

30.2 资本公积

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
股本溢价	133,679	133,716	132,595	132,632
其他资本公积	2,294	2,296	(5)	(5)
合计	135,973	136,012	132,590	132,627

30.3 库存股

本集团全资子公司因叙做衍生业务而持有本行发行的股票。此部分股份作为库存股列为所有者权益的减项。因库存股的出售或赎回产生的收益和损失将增加或抵减所有者权益。于2020年12月31日，库存股总股数约为353万股(2019年12月31日：约234万股)。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

30 股本、资本公积、库存股及其他权益工具(续)

30.4 其他权益工具

2020年，本行的其他权益工具变动情况列示如下：

	2020年1月1日		本年增减变动		2020年12月31日	
	数量(亿股)	账面价值	数量(亿股)	账面价值	数量(亿股)	账面价值
发行优先股						
境内优先股(第一期) ⁽¹⁾	3.200	31,963	(3.200)	(31,963)	-	-
境内优先股(第二期) ⁽²⁾	2.800	27,969	-	-	2.800	27,969
境内优先股(第三期) ⁽³⁾	7.300	72,979	-	-	7.300	72,979
境内优先股(第四期) ⁽⁴⁾	2.700	26,990	-	-	2.700	26,990
境外优先股(第二期) ⁽⁵⁾	-	-	1.979	19,581	1.979	19,581
小计	16.000	159,901	(1.221)	(12,382)	14.779	147,519
发行永续债						
2019年无固定期限资本债券(第一期) ⁽⁶⁾	-	39,992	-	-	-	39,992
2020年无固定期限资本债券(第一期) ⁽⁷⁾	-	-	-	39,990	-	39,990
2020年无固定期限资本债券(第二期) ⁽⁸⁾	-	-	-	29,994	-	29,994
2020年无固定期限资本债券(第三期) ⁽⁹⁾	-	-	-	19,995	-	19,995
小计	-	39,992	-	89,979	-	129,971
合计		199,893		77,597		277,490

(1) 经中国相关监管机构的批准，本行于2020年11月23日赎回全部已发行的3.20亿股第一期境内优先股，足额支付本次优先股票面金额及当期应付股息，共计人民币339.20亿元。

(2) 经中国相关监管机构的批准，本行于2015年3月13日在中国境内发行了非累积优先股，面值总额为人民币280亿元，每股面值为人民币100元，发行数量为2.80亿股，年股息率为5.5%。

该境内优先股无到期日，但在满足赎回先决条件且事先取得银保监会批准的前提下，本行可选择于2020年3月13日或此后任何一个股息支付日按照优先股的面值加当期应付股息的价格赎回全部或部分优先股。

(3) 经中国相关监管机构的批准，本行于2019年6月24日在中国境内发行了非累积优先股，面值总额为人民币730亿元，每股面值为人民币100元，发行数量为7.30亿股，前5年票面股息率为4.50%，每5年调整一次。

该境内优先股无到期日，但在满足赎回先决条件且事先取得银保监会批准的前提下，本行可选择于2024年6月27日后按照优先股的面值加当期应付股息的价格赎回全部或部分优先股。

(4) 经中国相关监管机构的批准，本行于2019年8月26日在中国境内发行了非累积优先股，面值总额为人民币270亿元，每股面值为人民币100元，发行数量为2.70亿股，前5年票面股息率为4.35%，每5年调整一次。

该境内优先股无到期日，但在满足赎回先决条件且事先取得银保监会批准的前提下，本行可选择于2024年8月29日后按照优先股的面值加当期应付股息的价格赎回全部或部分优先股。

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

30 股本、资本公积、库存股及其他权益工具(续)

30.4 其他权益工具(续)

- (5) 经中国相关监管机构的批准，本行于2020年3月4日在境外发行了以美元认购和交易的非累积优先股，每股面值为人民币100元，发行数量为197,865,300股，按固定汇率(1美元兑7.0168元人民币)折美元总面值为28.20亿美元，初始年股息率为3.60%，在存续期内按约定重置，但最高不超过12.15%。股息以美元计价并支付。

该境外优先股无到期日，但在满足赎回先决条件且事先取得银保监会批准的前提下，本行可选择于2025年3月4日或此后任何一个股息支付日按照优先股的面值加当期应付股息的价格赎回全部或部分优先股，赎回价格以美元计价并支付。

本行优先股股东按照约定的股息率分配股息后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。上述优先股采取非累积股息支付方式，本行有权取消上述优先股的股息，且不构成违约事件。但直至恢复全额支付股息之前，本行将不会向普通股股东分配利润。在出现约定的强制转股触发事件的情况下，报银保监会审查并决定，本行上述优先股将全额或部分强制转换为普通股。

本行上述优先股发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

- (6) 经中国相关监管机构的批准，本行于2019年1月25日在全国银行间债券市场发行总额为人民币400亿元的减记型无固定期限资本债券，并于2019年1月29日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为4.50%，每5年调整一次。
- (7) 经中国相关监管机构的批准，本行于2020年4月28日在全国银行间债券市场发行总额为人民币400亿元的减记型无固定期限资本债券，并于2020年4月30日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为3.40%，每5年调整一次。
- (8) 经中国相关监管机构的批准，本行于2020年11月13日在全国银行间债券市场发行总额为人民币300亿元的减记型无固定期限资本债券，并于2020年11月17日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为4.55%，每5年调整一次。
- (9) 经中国相关监管机构的批准，本行于2020年12月10日在全国银行间债券市场发行总额为人民币200亿元的减记型无固定期限资本债券，并于2020年12月14日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为4.70%，每5年调整一次。

上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回上述债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。上述债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和次级债务之后，股东持有的股份之前；上述债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消上述债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

31 盈余公积、一般风险准备及未分配利润

31.1 盈余公积

根据中国相关法律规定，本行须按净利润的10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行股本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行股本。运用法定盈余公积转增股本后，所留存的法定盈余公积不得少于股本的25%。

根据2021年3月30日董事会决议，本行按照2020年度净利润的10%提取法定盈余公积，总计人民币177.20亿元(2019年：人民币165.76亿元)。

此外，部分香港澳门台湾及其他国家和地区机构根据当地银行监管的要求从净利润中提取法定盈余公积。

31.2 一般风险准备

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产期末余额的1.5%，可以分年到位，原则上不得超过5年。

根据2021年3月30日董事会决议，本行提取2020年度一般风险准备人民币208.22亿元(2019年：人民币178.63亿元)。

一般风险准备还包括本行子公司中银香港(集团)有限公司(以下简称“中银香港集团”)提取的用作防范银行一般风险(包括未来损失或其他不可预期风险)的法定储备金。于2020年及2019年12月31日，中银香港集团的法定储备金余额分别为人民币31.05亿元和人民币67.73亿元。

31.3 股利分配

普通股股利

2020年6月30日召开的年度股东大会审议批准了2019年度股利分配方案。根据该股利分配方案，本行已派发2019年度普通股现金股利人民币562.28亿元(税前)。

本行董事会建议派发的2020年度普通股股息为每10股人民币1.97元(2019年：人民币1.91元/10股)(税前)，基于2020年12月31日止的年度利润和发行股数计算的股利分配总额为人民币579.94亿元(税前)。该2020年度股利分配方案尚待将于2021年5月20日召开的年度股东大会审议批准。以上股利分配未反映在本会计报表的负债中。

优先股股息

本行于2020年1月13日召开的董事会会议审议通过了第二期境内优先股的股息分配方案。根据该股息分配方案，本行已于2020年3月13日派发第二期境内优先股股息人民币15.40亿元(税前)。

本行于2020年4月29日召开的董事会会议审议通过了第三期和第四期境内优先股的股息分配方案。根据该股息分配方案，本行已于2020年6月29日派发第三期境内优先股股息人民币32.85亿元(税前)，于2020年8月31日派发第四期境内优先股股息人民币11.745亿元(税前)。

本行董事会于2020年8月30日通过了第一期和第二期境内优先股的股息分配方案。根据该股息分配方案，本行已于2020年11月23日派发第一期境内优先股股息人民币19.20亿元(税前)，于2021年3月15日派发第二期境内优先股股息人民币15.40亿元(税前)。

本行于2020年10月30日召开的董事会会议审议通过了第二期境外优先股的股息分配方案。根据该股息分配方案，本行已于2021年3月4日派发第二期境外优先股股息约1.02亿美元(税后)。

其他

本行于2020年2月3日派发2019年无固定期限资本债券(第一期)利息人民币18.00亿元。

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

32 少数股东权益

本集团子公司少数股东权益列示如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中银香港(集团)有限公司	94,489	96,257
中银集团投资有限公司	11,069	10,531
澳门大丰银行有限公司	9,878	10,180
其他	8,982	8,027
合计	124,418	124,995

33 利息净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
利息收入	760,070	758,007	692,327	678,619
— 发放贷款和垫款	550,354	533,365	505,925	481,501
其中：企业贷款和垫款	299,190	308,087	270,775	272,602
个人贷款	241,907	216,248	225,945	199,958
贴现	9,257	9,030	9,205	8,941
— 金融投资	150,553	155,126	128,870	131,564
— 存拆放同业、存放央行及 买入返售金融资产	59,163	69,516	57,532	65,554
其中：已发生信用减值金融资产利息收入	1,236	1,497	1,228	1,494
利息支出	(344,152)	(367,957)	(323,589)	(338,280)
— 吸收存款	(258,439)	(269,324)	(242,658)	(244,801)
— 应付债券	(35,719)	(30,942)	(32,447)	(27,669)
— 同业存放	(26,168)	(33,590)	(26,354)	(34,005)
— 向中央银行借款	(17,992)	(21,370)	(17,688)	(20,715)
— 拆入资金及卖出回购金融资产款	(5,259)	(11,143)	(4,442)	(10,297)
— 其他	(575)	(1,588)	—	(793)
利息净收入	415,918	390,050	368,738	340,339

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)**34 手续费及佣金净收入**

	中国银行集团		中国银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
代理业务手续费	25,367	20,320	19,448	15,954
结算与清算手续费	14,383	14,713	13,270	13,501
银行卡手续费	13,825	16,013	12,099	13,107
信用承诺手续费及佣金	11,912	12,746	8,846	9,536
外汇买卖价差收入	5,871	7,154	5,556	6,491
托管和其他受托业务佣金	4,831	4,120	4,694	3,982
顾问和咨询费	3,535	4,446	3,478	4,287
其他	8,916	8,587	3,629	3,700
手续费及佣金收入	88,640	88,099	71,020	70,558
手续费及佣金支出	(13,118)	(14,287)	(7,712)	(8,160)
手续费及佣金净收入	75,522	73,812	63,308	62,398

35 投资收益

	中国银行集团		中国银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
衍生金融工具	(11,564)	3,662	(10,754)	3,372
交易性金融工具及其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	16,863	14,714	6,361	8,644
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	1,011	296	910	247
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 ⁽¹⁾	8,493	3,287	3,488	2,442
以摊余成本计量的金融资产 ⁽²⁾	1,560	577	1,486	583
长期股权投资	360	1,148	18,418	17,682
其他	25	(69)	42	43
合计 ⁽³⁾	16,748	23,615	19,951	33,013

(1) 2020年度，本集团确认的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产类股权投资股利收入为人民币5.07亿元(2019年：人民币3.88亿元)。

(2) 2020及2019年度，以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益均来自买卖损益。

(3) 本集团在中国内地以外实现的投资收益不存在资金汇回的重大限制。

36 公允价值变动收益

	中国银行集团		中国银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
交易性金融工具及其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	2,352	4,622	(510)	291
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	71	3,130	51	1,151
衍生金融工具	409	(3,853)	1,435	(2,290)
投资性房地产(注释七、9)	(1,505)	496	(1)	184
合计	1,327	4,395	975	(664)

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

37 汇兑收益

汇兑收益主要包括外币货币性资产和负债折算产生的损益以及外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益。

38 其他业务收入

	中国银行集团		中国银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
保险业务收入 ⁽¹⁾	29,676	26,819	—	—
飞行设备租赁收入	12,300	11,753	—	—
贵金属销售收入	6,749	6,484	6,749	5,731
其他 ⁽²⁾	3,284	3,280	1,196	1,150
合计	52,009	48,336	7,945	6,881

(1) 保险业务收入具体列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
寿险合同				
已赚保费	33,290	28,073	—	—
减：分出保费	(9,348)	(7,591)	—	—
净保费收入	23,942	20,482	—	—
非寿险合同				
已赚保费	6,953	7,587	—	—
减：分出保费	(1,219)	(1,250)	—	—
净保费收入	5,734	6,337	—	—
合计	29,676	26,819	—	—

(2) 2020年度，本集团和本行的其他业务收入中包括与日常活动相关的政府补助收入分别为人民币3.65亿元和人民币2.61亿元(2019年：人民币2.83亿元和人民币1.44亿元)。

39 税金及附加

	中国银行集团		中国银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
城市维护建设税	2,018	1,805	1,958	1,760
教育费附加	1,468	1,316	1,434	1,285
其他	1,979	1,863	1,629	1,490
合计	5,465	4,984	5,021	4,535

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

40 业务及管理费

	中国银行集团		中国银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
员工费用 ⁽¹⁾	89,334	90,762	73,749	75,297
业务费用 ⁽²⁾	38,944	41,845	34,608	37,011
折旧和摊销	22,871	21,175	19,663	17,827
合计	151,149	153,782	128,020	130,135

(1) 员工费用具体列示如下(注释七、22)：

	中国银行集团		中国银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
工资、奖金、津贴和补贴	62,377	61,095	48,746	47,704
职工福利费	4,218	3,896	3,738	3,512
退休福利	50	60	50	60
社会保险费				
— 医疗保险费	3,109	4,085	3,764	4,593
— 基本养老保险费	4,607	6,249	4,584	6,089
— 年金缴费	3,440	4,178	3,433	4,175
— 失业保险费	150	207	150	201
— 工伤保险费	59	76	59	74
— 生育保险费	136	256	134	250
住房公积金	4,774	4,595	4,666	4,483
工会经费和职工教育经费	2,082	2,032	2,013	1,965
因解除劳动关系给予的补偿	28	15	25	12
其他	4,304	4,018	2,387	2,179
合计	89,334	90,762	73,749	75,297

(2) 2020年度的业务费用中包括支付给主要审计师的酬金人民币2.37亿元(2019年：人民币2.29亿元)，其中人民币0.75亿元为本集团香港澳门台湾及其他国家和地区机构支付(2019年：人民币0.72亿元)。

2020年度，本集团和本行的业务费用中包括短期租赁和低价值资产租赁相关的租赁费用分别为人民币13.02亿元和人民币11.58亿元(2019年：人民币14.05亿元和人民币12.25亿元)。

2020年度，本集团和本行与房屋及设备相关的支出(主要包括物业管理费、房屋维修费和税金等支出)分别为人民币128.10亿元和人民币110.25亿元(2019年：人民币136.44亿元和人民币118.53亿元)。

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

41 信用减值损失

	中国银行集团		中国银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
发放贷款和垫款				
— 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	103,743	98,483	97,105	93,884
— 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	(113)	288	(113)	288
小计	103,630	98,771	96,992	94,172
金融投资				
— 以摊余成本计量的 金融资产	1,872	(187)	1,867	(203)
— 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融资产	4,244	387	4,330	169
小计	6,116	200	6,197	(34)
信用承诺	5,454	2,117	5,374	1,972
其他	3,181	883	2,789	663
合计	118,381	101,971	111,352	96,773

42 其他业务成本

	中国银行集团		中国银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
保险索偿支出				
— 寿险合同	26,340	21,829	—	—
— 非寿险合同	4,241	4,208	—	—
贵金属销售成本	6,424	5,372	6,424	5,371
其他	7,772	7,317	2,407	2,549
合计	44,777	38,726	8,831	7,920

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

43 所得税费用

	中国银行集团		中国银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
当期所得税				
— 中国内地所得税	45,296	43,643	43,387	42,179
— 香港利得税	5,242	5,297	109	97
— 澳门台湾及其他国家和地区所得税	3,455	4,768	2,476	3,613
以前年度所得税调整	1,557	3,870	1,666	4,157
小计	55,550	57,578	47,638	50,046
递延所得税(注释七、27.3)	(14,268)	(8,824)	(14,010)	(10,046)
合计	41,282	48,754	33,628	40,000

本集团适用的主要税率见注释六。

中国内地所得税包括：根据相关中国所得税法规，按照25%的法定税率和本行内地分行及本行在中国内地开设的子公司的应纳税所得计算的所得税，以及为境外经营应纳税所得计算和补提的中国内地所得税(注释五、5)。

香港澳门台湾及其他国家和地区所得税为根据当地税法规定估计的应纳税所得及当地适用的税率计算的所得税。

本集团实际所得税费用与按法定税率计算的所得税费用不同，主要调节事项列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
税前利润	246,378	250,645	210,828	205,764
按税前利润乘以适用税率计算之当期所得税	61,595	62,661	52,707	51,441
香港澳门台湾及其他国家和地区采用不同税率所产生的影响	(4,278)	(5,282)	(3,284)	(3,964)
境外所得在境内补缴所得税	2,924	2,251	2,787	1,690
免税收入 ⁽¹⁾	(29,791)	(27,846)	(28,280)	(25,600)
不可税前抵扣的项目 ⁽²⁾	11,226	13,442	10,550	12,463
其他	(394)	3,528	(852)	3,970
所得税费用	41,282	48,754	33,628	40,000

(1) 免税收入主要包括中国国债利息收入、地方政府债券利息收入以及境外机构根据当地税法规定确认的免税收入。

(2) 不可税前抵扣的项目主要为不良贷款核销损失不可税前抵扣的部分和超过税法抵扣限额的业务宣传费及招待费等。

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

44 其他综合收益

其他综合收益的本年发生额：

	中国银行集团		中国银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
不能重分类进损益的其他综合收益				
退休福利计划精算损益	101	13	101	13
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 权益工具投资公允价值变动	(622)	2,790	221	2,684
减：指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 权益工具投资公允价值变动的所得税影响	(29)	(644)	(55)	(671)
其他	10	(69)	9	(34)
小计	(540)	2,090	276	1,992
将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具投资公允价值变动	3,950	17,694	(1,703)	11,009
减：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具投资公允价值变动的所得税影响	(742)	(3,795)	421	(2,735)
前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	(7,711)	(2,535)	(3,204)	(2,051)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的 所得税影响	1,527	555	801	513
	(2,976)	11,919	(3,685)	6,736
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具投资信用损失准备	4,108	682	4,206	460
减：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具投资信用损失准备的所得税影响	(1,024)	(167)	(1,055)	(114)
	3,084	515	3,151	346
权益法下可转损益的其他综合收益	(174)	(587)	-	-
减：权益法下可转损益的其他综合收益产生的 所得税影响	44	147	-	-
	(130)	(440)	-	-
外币报表折算差额	(21,021)	7,764	(440)	678
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(528)	(675)	(431)	(174)
	(21,549)	7,089	(871)	504
其他	(751)	602	(461)	1,126
小计	(22,322)	19,685	(1,866)	8,712
合计	(22,862)	21,775	(1,590)	10,704

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

44 其他综合收益(续)

中国银行集团

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益：

	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融资产损益	外币报表 折算差额	其他	合计
2019年1月1日余额	9,395	(10,959)	2,981	1,417
上年增减变动金额	13,139	4,787	270	18,196
2020年1月1日余额	22,534	(6,172)	3,251	19,613
本年增减变动金额	(344)	(14,285)	(675)	(15,304)
2020年12月31日余额	22,190	(20,457)	2,576	4,309

中国银行

资产负债表中的其他综合收益：

	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融资产损益	外币报表 折算差额	其他	合计
2019年1月1日余额	11,409	(2,838)	25	8,596
上年增减变动金额	9,095	504	1,097	10,696
2020年1月1日余额	20,504	(2,334)	1,122	19,292
本年增减变动金额	(368)	(871)	(341)	(1,580)
2020年12月31日余额	20,136	(3,205)	781	17,712

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

45 每股收益

基本每股收益按照归属于母公司普通股股东的当期净利润除以当期发行在外普通股的加权平均数计算。

稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。2020年及2019年，本行不存在具有稀释性的潜在普通股，因此基本每股收益与稀释每股收益不存在差异。

	2020年	2019年
归属于母公司股东的当期净利润	192,870	187,405
减：母公司优先股／永续债当期宣告股息／利息	(12,029)	(6,826)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	180,841	180,579
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	294,381	294,378
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.61	0.61

发行在外普通股的加权平均数(百万股)

	2020年	2019年
年初已发行的普通股	294,388	294,388
减：库存股加权平均股数	(7)	(10)
当期发行在外普通股的加权平均数	294,381	294,378

46 合并范围的变动

于2020年6月18日，本行设立了控股子公司中银金融租赁有限公司(以下简称“中银金租”)，主要从事融资租赁业务。截至2020年12月31日，本行持有中银金租92.59%的股份。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

47 现金流量表注释

现金及现金等价物包括以下项目(原始到期日均在3个月以内)：

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
现金及存放中央银行款项	665,938	606,744	464,240	432,297
存放同业款项	374,680	282,817	369,951	269,172
拆出资金	132,066	239,478	183,511	243,178
买入返售金融资产	229,806	154,196	219,284	144,608
金融投资	92,378	62,657	58,860	50,172
合计	1,494,868	1,345,892	1,295,846	1,139,427

将净利润调节为经营活动现金流量：

	中国银行集团		中国银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
净利润	205,096	201,891	177,200	165,764
调整：				
资产减值损失	119,016	102,153	111,363	96,954
固定资产及使用权资产折旧	22,441	21,136	15,231	14,196
无形资产及长期待摊费用摊销	5,065	4,219	4,432	3,631
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产净收益	(1,246)	(1,089)	(915)	(226)
金融投资利息收入	(150,553)	(155,126)	(128,870)	(131,564)
投资收益	(9,353)	(3,516)	(20,432)	(19,226)
公允价值变动损益	(1,327)	(4,395)	(975)	664
发行债券利息支出	35,719	30,942	32,447	27,669
已减值贷款利息收入	(1,236)	(1,497)	(1,228)	(1,494)
租赁负债利息支出	829	876	781	793
递延所得税资产增加	(34,897)	(5,936)	(33,618)	(6,007)
递延所得税负债增加/(减少)	20,467	(2,612)	19,446	(3,763)
经营性应收项目的增加	(1,385,247)	(1,611,688)	(1,374,527)	(1,360,553)
经营性应付项目的增加	1,248,254	940,376	1,234,177	725,767
经营活动产生的现金流量净额	73,028	(484,266)	34,512	(487,395)

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

48 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的实体。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

卖出回购交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券租出交易中租出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

下表为已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值分析：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购交易	13,248	13,550	528	503

信贷资产转让

在日常业务中，本集团将信贷资产出售给特殊目的实体，再由特殊目的实体向投资者发行资产支持证券或基金份额。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于2020年12月31日的账面价值为人民币7.60亿元（2019年12月31日：人民币9.56亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该信贷资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。本年度，本集团通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入，已转让的信贷资产于转让日的账面价值为人民币153.65亿元（2019年：人民币499.85亿元）。于2020年12月31日，本集团继续确认的资产价值为人民币152.44亿元（2019年12月31日：人民币152.50亿元）。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

49 在结构化主体中的权益

本集团主要在金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。

49.1 在未纳入合并范围的结构化主体中的权益

本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益的主要相关信息如下：

本集团发起的结构化主体

本集团在中国内地开展资产管理业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供包括非保本理财产品、公募基金和资产管理计划等专业化的投资机会并收取管理费、手续费及托管费。

截至2020年12月31日本集团未合并的理财产品规模余额合计人民币13,889.04亿元(2019年12月31日：人民币12,318.61亿元)；本集团未合并的公募基金和资产管理计划规模余额为人民币4,868.80亿元(2019年12月31日：人民币6,388.65亿元)。

2020年，上述业务相关的手续费、托管费和管理费收入为人民币84.99亿元(2019年：人民币69.04亿元)。

截至2020年12月31日，本集团持有上述结构化主体中的权益和应收手续费的账面余额并不重大。理财产品主体出于资产负债管理目的，向本集团及其他银行同业提出短期资金需求。本集团无合同义务为其提供融资。在通过内部风险评估后，本集团方会按市场规则与其进行回购或拆借交易。2020年本集团向未合并理财产品主体提供的融资交易的最高余额为人民币1,322.05亿元(2019年：人民币1,800.50亿元)。本集团提供的此类融资反映在“拆出资金”和“买入返售金融资产”科目中。于2020年12月31日，上述交易余额为人民币185.80亿元(2019年12月31日：人民币1,707.97亿元)。这些融资交易的最大损失敞口与账面价值相若。

2020年7月，监管部门宣布将《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》过渡期延长至2021年末，鼓励采取多种方式有序处置存量资产。本集团根据监管要求，务实高效、积极有序地推进存量资产处置工作，努力实现理财业务的平稳过渡和稳健发展。

此外，2020年本集团向证券化交易中设立的未合并结构化主体转移的信贷资产于转让日的账面价值为人民币12.30亿元(2019年：人民币5.70亿元)。本集团持有上述结构化主体发行的部分资产支持证券，相关信息参见注释七、48。

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

49 在结构化主体中的权益(续)

49.1 在未纳入合并范围的结构化主体中的权益(续)

第三方金融机构发起的结构化主体

本集团通过直接投资在第三方金融机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

中国银行集团

结构化主体类型	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益 的金融资产	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融资产	以摊余成本 计量的 金融资产	合计	最大 损失敞口
2020年12月31日					
基金	57,099	—	—	57,099	57,099
信托投资及资产管理计划	2,914	—	8,407	11,321	11,321
资产支持证券	5,538	40,633	58,195	104,366	104,366
2019年12月31日					
基金	53,349	—	—	53,349	53,349
信托投资及资产管理计划	2,396	—	8,163	10,559	10,559
资产支持证券	905	68,192	44,008	113,105	113,105

49.2 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括开放式证券投资基金、私募股权基金、资产证券化信托计划和特殊目的公司等。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。除了为融资目的设立的公司提供财务担保外，本集团未向其他纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

50 金融资产和金融负债的抵销

中国银行集团

予以抵销、受净额交割总约定或类似协议约束的金融资产分析如下：

	已确认的 金融资产的 总额	予以抵销 的金额	会计报表中 列示的净额	未予以抵销的金额		净额
				金融工具*	收到的 现金抵押品	
2020年12月31日						
衍生金融工具	52,457	-	52,457	(37,206)	(2,843)	12,408
买入返售	3,858	-	3,858	(3,858)	-	-
其他资产	16,611	(12,035)	4,576	-	-	4,576
合计	72,926	(12,035)	60,891	(41,064)	(2,843)	16,984
2019年12月31日						
衍生金融工具	37,020	-	37,020	(27,391)	(2,034)	7,595
买入返售	5,408	-	5,408	(5,408)	-	-
其他资产	11,307	(10,344)	963	-	-	963
合计	53,735	(10,344)	43,391	(32,799)	(2,034)	8,558

予以抵销、受净额交割总约定或类似协议约束的金融负债分析如下：

	已确认的 金融负债 的总额	予以抵销 的金额	会计报表中 列示的净额	未予以抵销的金额		净额
				金融工具*	支付的 现金抵押品	
2020年12月31日						
衍生金融工具	62,412	-	62,412	(37,220)	(14,196)	10,996
卖出回购	176	-	176	(176)	-	-
其他负债	13,006	(12,035)	971	-	-	971
合计	75,594	(12,035)	63,559	(37,396)	(14,196)	11,967
2019年12月31日						
衍生金融工具	43,204	-	43,204	(27,904)	(6,433)	8,867
卖出回购	503	-	503	(503)	-	-
其他负债	12,028	(10,344)	1,684	-	-	1,684
合计	55,735	(10,344)	45,391	(28,407)	(6,433)	10,551

* 包括非现金抵押品。

会计报表注释

七 会计报表主要项目注释(续)

50 金融资产和金融负债的抵销(续)

当依法有权抵销债权债务且该法定权利是现时可执行的，并且交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时(“抵销准则”)，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

计入未予以抵销的金额衍生工具及买入返售/卖出回购符合以下条件：

- 交易对手与中国银行集团之间涉及予以抵销的风险，以及存在净额结算或类似安排(包括国际掉期及衍生工具协会总协议与全球净额结算总协议)仅有权在违约、无力偿债或破产，或在其他方面未能符合抵销准则时抵销；及
- 已就上述交易收取/支付现金及非现金抵押品。

51 资产负债表日后事项

第二期境内优先股的赎回

经中国相关监管机构的批准，本行于2021年3月15日赎回全部已发行的2.80亿股第二期境内优先股，足额支付本次优先股票面金额及当期应付股息，共计人民币295.40亿元。

二级资本债券的发行

2021年3月17日，本行发行10年期固定利率二级资本债券人民币150亿元和15年期固定利率二级资本债券人民币100亿元，并于2021年3月19日发行完毕。有关详情已记载于本行2021年3月19日发布的公告中。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告

本集团从地区和业务两方面对业务进行管理。从地区角度，本集团主要在三大地区开展业务活动，包括中国内地、香港澳门台湾及其他国家和地区；从业务角度，本集团主要通过六大分部提供金融服务，包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务、保险业务及其他业务。

分部资产、负债、收入、费用、经营成果及资本性支出以集团会计政策为基础进行计量。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及可基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本集团的资金来源和运用通过资金业务分部在各个业务分部中进行分配。本集团的内部转移定价机制以市场利率为基准，参照不同产品及其期限确定转移价格，相关内部交易的影响在编制合并报表时业已抵销。本集团定期检验内部转移定价机制，并调整转移价格以反映当期实际情况。

地区分部

中国内地 — 在中国内地从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务及保险服务等业务。

香港澳门台湾 — 在香港澳门台湾从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务及保险服务。此分部的业务主要集中于中银香港集团。

其他国家和地区 — 在其他国家和地区从事公司和个人金融业务。重要的其他国家和地区包括纽约、伦敦、新加坡和东京。

业务分部

公司金融业务 — 为公司客户、政府机关和金融机构提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、存款、透支、贷款、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务及衍生产品、理财产品等。

个人金融业务 — 为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括储蓄存款、个人贷款、信用卡及借记卡、支付结算、理财产品、代理基金和保险等。

资金业务 — 包括外汇交易、根据客户要求叙做利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性交易以及资产负债管理。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响及外币折算损益。

投资银行业务 — 包括提供债务和资本承销及财务顾问、买卖证券、股票经纪、投资研究及资产管理服务，以及私人资本投资服务。

保险业务 — 包括提供财产险、人寿险及保险代理服务。

其他业务 — 本集团的其他业务包括集团投资和其他任何不形成单独报告的业务。

会计报表注释

八 分部报告(续)

本集团2020年12月31日及2020年

	香港 澳门 台湾				其他国家 和地区	抵销	合计
	中国内地	中银香港 集团	其他	小计			
一、营业收入	435,455	66,724	44,536	111,260	21,172	(2,356)	565,531
利息净收入	362,993	31,187	6,373	37,560	15,365	-	415,918
其中：分部间利息净收入	(4,886)	775	6,771	7,546	(2,660)	-	-
手续费及佣金净收入	58,157	8,942	5,720	14,662	4,135	(1,432)	75,522
其中：分部间手续费及 佣金净收入	487	395	692	1,087	(142)	(1,432)	-
投资收益	6,653	5,695	3,834	9,529	566	-	16,748
其中：对联营企业及合营企业 投资收益	(185)	(164)	507	343	-	-	158
公允价值变动收益	(1,212)	(1,361)	3,944	2,583	(44)	-	1,327
汇兑收益	(3,011)	4,706	1,228	5,934	1,084	-	4,007
其他业务收入	11,875	17,555	23,437	40,992	66	(924)	52,009
二、营业支出	(246,856)	(35,790)	(25,261)	(61,051)	(14,557)	2,057	(320,407)
税金及附加	(4,912)	(126)	(112)	(238)	(315)	-	(5,465)
业务及管理费	(122,847)	(13,351)	(9,209)	(22,560)	(7,799)	2,057	(151,149)
资产减值损失	(107,622)	(2,407)	(2,574)	(4,981)	(6,413)	-	(119,016)
其他业务成本	(11,475)	(19,906)	(13,366)	(33,272)	(30)	-	(44,777)
三、营业利润	188,599	30,934	19,275	50,209	6,615	(299)	245,124
营业外收支净额	141	11	30	41	773	299	1,254
四、利润总额	188,740	30,945	19,305	50,250	7,388	-	246,378
所得税费用							(41,282)
五、净利润							205,096
分部资产	19,434,557	2,762,985	1,529,898	4,292,883	2,090,165	(1,448,454)	24,369,151
投资联营企业及合营企业	19,712	858	12,938	13,796	-	-	33,508
六、资产总额	19,454,269	2,763,843	1,542,836	4,306,679	2,090,165	(1,448,454)	24,402,659
其中：非流动资产 ⁽¹⁾	119,001	27,626	170,894	198,520	9,939	(2,980)	324,480
七、负债总额	17,753,122	2,520,219	1,396,881	3,917,100	2,017,915	(1,448,315)	22,239,822
八、补充信息							
资本性支出	12,133	1,593	26,472	28,065	309	-	40,507
折旧和摊销费用	19,056	1,972	6,097	8,069	838	(457)	27,506
信用承诺	3,753,654	310,620	145,806	456,426	507,083	(225,490)	4,491,673

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告(续)

本集团2019年12月31日及2019年

	香港澳门台湾				其他国家 和地区	抵销	合计
	中国内地	中银香港 集团	其他	小计			
一、营业收入	419,464	70,089	38,502	108,591	23,153	(2,026)	549,182
利息净收入	334,665	34,084	5,751	39,835	15,485	65	390,050
其中：分部间利息净收入	(6,817)	1,401	11,164	12,565	(5,813)	65	-
手续费及佣金净收入	56,384	9,042	5,266	14,308	4,474	(1,354)	73,812
其中：分部间手续费及 佣金净收入	592	180	1,106	1,286	(523)	(1,355)	-
投资收益	15,941	3,159	4,205	7,364	632	(322)	23,615
其中：对联营企业及合营企业 投资收益	(1)	(78)	1,136	1,058	-	-	1,057
公允价值变动收益	(101)	1,497	3,536	5,033	(537)	-	4,395
汇兑收益	1,074	4,344	519	4,863	3,037	-	8,974
其他业务收入	11,501	17,963	19,225	37,188	62	(415)	48,336
二、营业支出	(241,307)	(34,270)	(18,410)	(52,680)	(7,383)	1,725	(299,645)
税金及附加	(4,418)	(137)	(125)	(262)	(304)	-	(4,984)
业务及管理费	(125,353)	(13,380)	(9,431)	(22,811)	(7,343)	1,725	(153,782)
资产减值损失	(101,010)	(1,780)	351	(1,429)	286	-	(102,153)
其他业务成本	(10,526)	(18,973)	(9,205)	(28,178)	(22)	-	(38,726)
三、营业利润	178,157	35,819	20,092	55,911	15,770	(301)	249,537
营业外收支净额	181	22	910	932	(5)	-	1,108
四、利润总额	178,338	35,841	21,002	56,843	15,765	(301)	250,645
所得税费用							(48,754)
五、净利润							201,891
分部资产	17,915,544	2,673,071	1,528,724	4,201,795	2,062,659	(1,433,464)	22,746,534
投资联营企业及合营企业	7,992	1,076	14,142	15,218	-	-	23,210
六、资产总额	17,923,536	2,674,147	1,542,866	4,217,013	2,062,659	(1,433,464)	22,769,744
其中：非流动资产 ⁽¹⁾	119,684	30,670	162,255	192,925	9,788	(2,851)	319,546
七、负债总额	16,413,115	2,428,157	1,397,456	3,825,613	1,987,643	(1,433,323)	20,793,048
八、补充信息							
资本性支出	13,231	2,123	27,977	30,100	613	-	43,944
折旧和摊销费用	17,295	1,768	5,688	7,456	785	(181)	25,355
信用承诺	3,675,635	313,084	131,772	444,856	528,004	(305,925)	4,342,570

(1) 非流动资产包括固定资产、投资性房地产、使用权资产、无形资产、商誉及其他长期资产。

会计报表注释

八 分部报告(续)

本集团2020年12月31日及2020年

	公司金融 业务	个人金融 业务	资金业务	投资银行 业务	保险业务	其他业务	抵销	合计
一、营业收入	217,158	221,296	67,415	6,311	34,798	22,221	(3,668)	565,531
利息净收入	184,198	182,169	47,517	1,485	3,420	(3,063)	192	415,918
其中：分部间利息净收入	20,712	52,337	(72,651)	310	14	(914)	192	-
手续费及佣金净收入	29,020	30,982	13,304	4,071	(3,513)	2,209	(551)	75,522
其中：分部间手续费及 佣金净收入	627	1,759	114	(598)	(1,769)	417	(550)	-
投资收益	1,581	329	7,038	308	2,965	4,644	(117)	16,748
其中：对联营企业及合营企业 投资收益	-	-	-	342	-	(119)	(65)	158
公允价值变动收益	117	24	(1,262)	420	663	1,359	6	1,327
汇兑收益	2,018	891	598	27	192	282	(1)	4,007
其他业务收入	224	6,901	220	-	31,071	16,790	(3,197)	52,009
二、营业支出	(142,920)	(107,975)	(25,632)	(3,003)	(33,273)	(11,337)	3,733	(320,407)
税金及附加	(2,160)	(1,999)	(1,092)	(29)	(79)	(106)	-	(5,465)
业务及管理费	(59,914)	(69,360)	(15,731)	(2,962)	(2,551)	(4,299)	3,668	(151,149)
资产减值损失	(79,872)	(29,136)	(8,223)	(12)	(49)	(1,789)	65	(119,016)
其他业务成本	(974)	(7,480)	(586)	-	(30,594)	(5,143)	-	(44,777)
三、营业利润	74,238	113,321	41,783	3,308	1,525	10,884	65	245,124
营业外收支净额	166	280	435	138	61	176	(2)	1,254
四、利润总额	74,404	113,601	42,218	3,446	1,586	11,060	63	246,378
所得税费用								(41,282)
五、净利润								205,096
分部资产	9,251,427	5,641,051	8,684,296	99,425	204,290	593,454	(104,792)	24,369,151
投资联营企业及合营企业	-	-	-	5,585	-	27,989	(66)	33,508
六、资产总额	9,251,427	5,641,051	8,684,296	105,010	204,290	621,443	(104,858)	24,402,659
七、负债总额	10,376,544	7,461,553	3,915,554	72,597	185,310	332,963	(104,699)	22,239,822
八、补充信息								
资本性支出	3,620	4,137	192	179	116	32,263	-	40,507
折旧和摊销费用	8,665	10,630	2,532	404	277	5,712	(714)	27,506
信用承诺	3,242,275	1,249,398	-	-	-	-	-	4,491,673

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告(续)

本集团2019年12月31日及2019年

	公司金融 业务	个人金融 业务	资金业务	投资银行 业务	保险业务	其他业务	抵销	合计
一、营业收入	220,970	186,494	89,503	5,041	30,262	19,973	(3,061)	549,182
利息净收入	184,642	149,331	54,925	1,497	2,944	(3,391)	102	390,050
其中：分部间利息净收入	27,877	48,737	(75,339)	419	30	(1,826)	102	-
手续费及佣金净收入	31,446	29,907	12,122	2,911	(3,986)	1,768	(356)	73,812
其中：分部间手续费及 佣金净收入	698	1,521	48	(320)	(1,871)	278	(354)	-
投资收益	1,838	510	15,546	667	1,357	3,694	3	23,615
其中：对联营企业及合营企业 投资收益	-	-	-	280	(12)	822	(33)	1,057
公允价值变动收益	124	23	257	(34)	2,659	1,366	-	4,395
汇兑收益	2,804	834	5,605	-	(706)	437	-	8,974
其他业务收入	116	5,889	1,048	-	27,994	16,099	(2,810)	48,336
二、营业支出	(148,106)	(93,597)	(19,933)	(2,471)	(29,113)	(9,466)	3,041	(299,645)
税金及附加	(1,976)	(1,706)	(1,074)	(29)	(99)	(100)	-	(4,984)
业务及管理费	(60,957)	(68,699)	(17,398)	(2,442)	(2,961)	(4,366)	3,041	(153,782)
资产减值损失	(84,109)	(16,824)	(736)	-	(10)	(474)	-	(102,153)
其他业务成本	(1,064)	(6,368)	(725)	-	(26,043)	(4,526)	-	(38,726)
三、营业利润	72,864	92,897	69,570	2,570	1,149	10,507	(20)	249,537
营业外收支净额	8	190	41	60	9	802	(2)	1,108
四、利润总额	72,872	93,087	69,611	2,630	1,158	11,309	(22)	250,645
所得税费用								(48,754)
五、净利润								201,891
分部资产	8,415,724	5,064,429	8,587,356	83,987	180,054	527,396	(112,412)	22,746,534
投资联营企业及合营企业	-	-	-	4,870	-	18,406	(66)	23,210
六、资产总额	8,415,724	5,064,429	8,587,356	88,857	180,054	545,802	(112,478)	22,769,744
七、负债总额	9,922,845	6,726,766	3,705,818	57,582	162,958	329,341	(112,262)	20,793,048
八、补充信息								
资本性支出	4,120	4,631	219	193	122	34,659	-	43,944
折旧和摊销费用	7,800	9,622	2,394	284	237	5,304	(286)	25,355
信用承诺	3,157,694	1,184,876	-	-	-	-	-	4,342,570

会计报表注释

九 或有事项及承诺

1 法律诉讼及仲裁

于2020年12月31日，本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项。此外，由于国际经营的范围和规模，本集团有时会在不同司法辖区内面临不同类型的诉讼。于2020年12月31日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的诉讼损失准备余额为人民币7.25亿元(2019年12月31日：人民币8.72亿元)，见(注释七、24)。经向专业法律顾问咨询后，本集团高级管理层认为目前该等法律诉讼与仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

2 抵质押资产

本集团部分资产被用作同业间拆入业务、回购业务、卖空业务、衍生交易和当地监管要求等的抵质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体抵质押物情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券投资	666,236	787,929	652,908	719,149
票据	2,127	387	2,127	387
合计	668,363	788,316	655,035	719,536

3 接受的抵质押物

本集团和本行在与同业进行的买入返售业务及衍生业务中接受了可以出售或再次向外抵押的证券作为抵质押物。于2020年12月31日，本集团和本行从同业接受的上述抵质押物的公允价值分别为人民币1,512.04亿元和人民币1,466.05亿元(2019年12月31日本集团和本行：人民币220.67亿元和人民币163.20亿元)。于2020年12月31日，本集团和本行已出售或向外抵押、但有义务到期返还的证券等抵质押物的公允价值分别为人民币7.97亿元和人民币5.71亿元(2019年12月31日：人民币22.71亿元和人民币21.58亿元)。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

4 资本性承诺

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
固定资产				
— 已签订但未履行合同	46,723	53,752	1,061	865
— 已批准但未签订合同	3,468	1,215	1,325	1,063
无形资产				
— 已签订但未履行合同	1,242	1,048	1,128	978
— 已批准但未签订合同	199	66	4	2
投资性房地产				
— 已签订但未履行合同	1,252	1,231	—	—
合计	52,884	57,312	3,518	2,908

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

九 或有事项及承诺(续)

5 经营租赁

本集团作为出租人在经营租赁中主要通过子公司中银航空租赁有限公司从事飞机租赁业务。截至2020年12月31日，根据已签订的不可撤销的经营租赁合同，本集团收取的与已交付及未来应交付的飞机相关的最低经营租赁收款额中一年以内金额为人民币131.32亿元(2019年12月31日：人民币127.63亿元)，一年至五年金额为人民币546.22亿元(2019年12月31日：人民币513.84亿元)，五年以上金额为人民币557.71亿元(2019年12月31日：人民币507.46亿元)。

6 国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人承销部分国债。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会在其到期时一次性兑付本金和利息。本行的国债提前兑付金额为本行承销并卖出的国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

于2020年12月31日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币555.97亿元(2019年12月31日：人民币597.46亿元)。上述国债的原始期限为三至五年不等。本行管理层认为在该等国债到期日前，本行所需提前兑付的金额并不重大。

7 信用承诺

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
贷款承诺 ⁽¹⁾				
— 原到期日在1年以内	262,001	244,733	227,220	224,147
— 原到期日在1年或以上	1,417,031	1,360,065	1,246,411	1,182,690
信用卡信用额度	1,060,580	1,010,283	963,930	909,120
开出保函 ⁽²⁾	1,035,517	1,049,629	1,036,758	1,053,872
银行承兑汇票	301,602	259,373	301,602	259,373
开出信用证	154,181	133,571	135,888	115,063
信用证下承兑汇票	81,817	92,440	79,532	88,969
其他	178,944	192,476	197,584	200,473
合计 ⁽³⁾	4,491,673	4,342,570	4,188,925	4,033,707

(1) 贷款承诺主要包括已签订合同但尚未向客户提供资金的贷款，不包括无条件可撤销贷款承诺。于2020年12月31日，本集团无条件可撤销贷款承诺为人民币3,343.84亿元(2019年12月31日：人民币2,995.56亿元)。

(2) 开出保函包括融资性保函和履约保函等。本集团将根据未来事项的结果而承担付款责任。

会计报表注释

九 或有事项及承诺(续)

7 信用承诺(续)

(3) 信用承诺的信用风险加权资产

本集团及本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定,按照资本计量高级方法计量信用承诺的信用风险加权资产,金额大小取决于交易对手的信用能力和合同到期期限等因素。

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信用承诺	1,186,895	1,206,469	1,054,936	1,060,263

8 证券承销承诺

于2020年12月31日,本集团无未履行的承担包销义务的证券承销承诺(2019年12月31日:无)。

十 关联交易

- 1 中投公司于2007年9月29日成立,注册资本为人民币15,500亿元。中投公司是一家从事外汇资金投资管理的国有独资企业。中华人民共和国国务院通过中投公司及其全资子公司汇金公司对本集团实施控制。

本集团按一般商业条款与中投公司叙做常规银行业务。

2 与汇金公司及其旗下公司的交易

2.1 汇金公司的一般信息

中央汇金投资有限责任公司

法定代表人	彭纯
注册资本	人民币8,282.09亿元
注册地	北京
持股比例	64.02%
表决权比例	64.02%
经济性质	国有独资公司
业务性质	根据国务院授权,对国有重点金融企业进行股权投资; 国务院批准的其他相关业务。
统一社会信用代码	911000007109329615

2.2 与汇金公司的交易

本集团按一般商业条款与汇金公司叙做常规银行业务,所购买汇金公司发行的债券属于正常的商业经营活动,符合相关监管规定和本行相关公司治理文件的要求。

交易余额

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券投资	43,659	24,963
汇金公司存入款项	(18,047)	(2,913)

交易金额

	2020年	2019年
利息收入	1,028	987
利息支出	(229)	(320)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易(续)

2 与汇金公司及其旗下公司的交易(续)

2.3 与汇金公司旗下公司的交易

汇金公司对中华人民共和国部分银行和非银行机构拥有股权。汇金公司旗下公司包括其子公司、联营企业及合营企业。本集团在日常业务过程中按一般商业条款与该等机构交易，主要包括买卖债券、进行货币市场往来及衍生交易。

与上述公司的交易余额、交易金额及利率范围列示如下：

交易余额

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放同业款项	126,104	59,332
拆出资金	134,437	109,443
衍生金融资产	18,863	7,655
买入返售金融资产	10,203	6,338
金融投资	390,508	395,205
发放贷款和垫款总额	85,650	45,646
客户及同业存款	(256,582)	(185,610)
拆入资金	(104,731)	(159,247)
衍生金融负债	(21,294)	(5,459)
卖出回购金融资产款	(32,400)	(84,812)
信用承诺	32,177	14,502

交易金额

	2020年	2019年
利息收入	12,561	17,021
利息支出	(4,313)	(9,679)

利率范围

	2020年	2019年
存放同业款项	0.00%–5.20%	0.00%–5.00%
拆出资金	-0.21%–27.00%	-0.20%–4.50%
买入返售金融资产	2.84%–3.15%	3.06%–3.35%
金融投资	-0.05%–5.98%	0.00%–5.98%
发放贷款和垫款总额	0.18%–9.91%	1.44%–6.05%
客户及同业存款	-0.50%–6.00%	0.00%–3.58%
拆入资金	-0.50%–4.80%	-0.55%–9.50%
卖出回购金融资产款	1.10%–2.20%	0.80%–3.10%

会计报表注释

十 关联交易(续)

3 与联营企业及合营企业的交易

本集团按一般商业条款与联营企业及合营企业进行交易，包括发放贷款、吸收存款及开展其他常规银行业务。与联营企业及合营企业的主要交易列示如下：

交易余额

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
发放贷款和垫款总额	18,502	1,373
客户及同业存款	(10,641)	(6,046)
信用承诺	23,144	76

交易金额

	2020年	2019年
利息收入	772	41
利息支出	(316)	(220)

本集团主要联营企业及合营企业的基本情况如下：

名称	注册/ 成立地点	统一社会 信用代码	持股 比例 (%)	表决权 比例 (%)	注册资本/ 实收资本 (百万元)	主营业务
中保投资基金有限公司	中国	91110102MA01W7X36U	25.70	25.70	人民币45,000	非证券业务的投资； 股权投资；投资管理、咨询
中银国际证券股份有限公司	中国	91310000736650364G	33.42	33.42	人民币2,778	证券经纪；证券投资咨询； 与证券交易、证券投资活动 有关的财务顾问； 证券承销与保荐；证券自营； 证券资产管理；证券投资 基金代销；融资融券； 代销金融产品；公开募集 证券投资基金管理业务
营口港务集团有限公司	中国	91210800121119657C	8.86	注(1)	人民币20,000	码头及其他港口设施服务， 货物装卸，仓储服务， 船舶港口服务，港口设施设备 和港口机械的租赁、维修服务等
中广核一期产业投资基金 有限公司	中国	91110000717827478Q	20.00	20.00	人民币100	核电项目及相关产业投资； 投资管理；咨询服务
优领环球有限公司	英属维尔京 群岛	不适用	80.00	注(1)	美元0.0025	投资
四川泸天化股份有限公司	中国	91510500711880825C	16.44	注(1)	人民币1,568	化工行业，主要生产、 销售各类化肥、化工产品
Wkland Investments II Limited	英属维尔京 群岛	不适用	50.00	50.00	美元0.00002	控股公司业务
芜湖远中嘉盈投资中心 (有限合伙)	中国	91340202MA2TBMDD6Q	70.00	注(1)	合伙企业 无注册资本	投资咨询、股权投资
芜湖银晟特钢投资管理合伙企业 (有限合伙)	中国	91340202MA2RENJEX9	21.20	28.57	合伙企业 无注册资本	股权投资、实业投资
广东中小企业股权投资基金 有限公司	中国	91440000564568961E	40.00	40.00	人民币1,578	投资

(1) 根据相关公司章程，本集团对上述公司实施重大影响或共同控制。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易(续)

4 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2020及2019年度均未发生其他关联交易。

5 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本集团业务的人士，包括董事及高级管理人员。

本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2020及2019年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

关键管理人员2020及2019年度的薪酬组成如下：

	2020年	2019年
短期雇员福利 ⁽¹⁾	11	14
退休福利供款	1	1
合计	12	15

(1) 根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员的2020年的薪酬总额尚未最终确定，但预计未计提的薪酬不会对本集团及本行2020年度的会计报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

6 与关联自然人的交易

截至2020年12月31日，本行与《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》所界定的关联自然人贷款余额共计人民币3.65亿元(2019年12月31日：人民币4.10亿元)，本行与《上市公司信息披露管理办法》所界定的关联自然人贷款余额共计人民币0.20亿元(2019年12月31日：人民币0.23亿元)。

7 与子公司的交易

本行与子公司的主要交易如下：

交易余额

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放同业款项	31,487	21,908
拆出资金	184,792	152,839
同业及其他金融机构存放款项	(190,167)	(88,195)
拆入资金	(28,057)	(52,285)

交易金额

	2020年	2019年
利息收入	2,304	1,569
利息支出	(1,209)	(2,165)

会计报表注释

十 关联交易(续)

7 与子公司的交易(续)

本集团主要子公司的基本情况如下：

名称	注册及 经营地点	注册/ 成立日期	注册资本/ 实收资本 (百万元)	持股 比例 (%)	表决权 比例 (%)	主营业务
直接控股						
中银香港(集团)有限公司	中国香港	2001年9月12日	港币34,806	100.00	100.00	控股公司业务
中银国际控股有限公司 ⁽²⁾	中国香港	1998年7月10日	港币3,539	100.00	100.00	投资银行业务
中银集团保险有限公司	中国香港	1992年7月23日	港币3,749	100.00	100.00	保险业务
中银集团投资有限公司	中国香港	1993年5月18日	港币34,052	100.00	100.00	实业投资及其他
澳门大丰银行有限公司	中国澳门	1942年	澳门元1,000	50.31	50.31	商业银行业务
中国银行(英国)有限公司	英国	2007年9月24日	英镑250	100.00	100.00	商业银行业务
中银保险有限公司	中国北京	2005年1月5日	人民币4,535	100.00	100.00	保险业务
中银金融资产投资有限公司	中国北京	2017年11月16日	人民币10,000	100.00	100.00	债转股及 配套支持等业务
中银理财有限责任公司	中国北京	2019年7月1日	人民币10,000	100.00	100.00	发行理财产品、 对受托的投资者 财产进行投资和 管理业务
中银金融租赁有限公司	中国重庆	2020年6月18日	人民币10,800	92.59	92.59	融资租赁业务
间接持有						
中银香港(控股)有限公司 ⁽¹⁾	中国香港	2001年9月12日	港币52,864	66.06	66.06	控股公司业务
中国银行(香港)有限公司 ⁽²⁾	中国香港	1964年10月16日	港币43,043	66.06	100.00	商业银行业务
中银信用卡(国际)有限公司	中国香港	1980年9月9日	港币565	66.06	100.00	信用卡业务
中银集团信托人有限公司 ⁽²⁾	中国香港	1997年12月1日	港币200	77.60	100.00	信托业务
中银航空租赁有限公司 ⁽¹⁾	新加坡	1993年11月25日	美元1,158	70.00	70.00	飞行设备租赁

(1) 中银香港(控股)、中银航空租赁有限公司在香港联合交易所有限公司上市。

(2) 中银香港及中银国际控股有限公司(以下简称“中银国际控股”)分别持有中银集团信托人有限公司66%和34%的股权,而本集团分别持有该等公司66.06%和100%的股权。

上表中部分公司的持股比例与表决权比例不一致主要反映了间接持股的影响。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易(续)

8 主要关联方交易占比

与子公司的关联方交易已在编制合并会计报表过程中抵销。在计算关联方交易占比时，关联方交易不包含与子公司之间的关联方交易。

交易余额

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
存放同业款项	126,104	17.41%	59,332	11.85%
拆出资金	134,437	18.95%	109,443	14.70%
衍生金融资产	18,863	10.98%	7,655	8.20%
买入返售金融资产	10,203	4.43%	6,338	4.11%
金融投资	434,167	7.77%	395,205	7.17%
发放贷款和垫款总额	104,152	0.73%	47,019	0.36%
拆入资金	(104,731)	36.78%	(159,247)	34.45%
衍生金融负债	(21,294)	10.04%	(5,459)	6.06%
卖出回购金融资产款	(32,400)	25.47%	(84,812)	47.81%
客户及同业存款	(285,333)	1.52%	(197,197)	1.13%
信用承诺	55,321	1.23%	14,578	0.34%

交易金额

	2020年		2019年	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
利息收入	14,361	1.93%	18,227	2.43%
利息支出	(4,858)	1.41%	(10,219)	2.78%

十一 金融风险管理

1 概述

本集团金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

本集团通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本集团还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本集团面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

2 金融风险管理框架

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

本集团高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序；风险管理部、授信管理部、财务管理部等相关职能部门负责管理金融风险。

本集团通过由分行层面向总行风险管理职能部门直接报告的模式管理分行的风险，通过在业务部门内设立专门的风险管理团队对业务条线的风险状况实施监控管理；通过委任子公司的董事会或风险管理委员会的若干成员，监控子公司的风险管理。

3 信用风险

本集团的信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而导致本集团蒙受财务损失的风险。信用风险是本集团业务经营所面临最重大的风险之一。

信用风险敞口主要来源于信贷业务以及债券投资业务。此外，表外金融工具也存在信用风险，如衍生交易、贷款承诺、承兑汇票、保函及信用证等。

3.1 信用风险的计量

(1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺

授信管理部负责集中监控和评估发放贷款和垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本集团主要基于客户对约定义务的“违约可能性”和财务状况，并考虑当前的信用敞口及未来可能的发展趋势，计量企业贷款和垫款的信用风险。对个人客户，本集团采用标准的信贷审批程序评估个人贷款的信用风险，采用基于历史违约率的评分卡模型计量信用卡的信用风险。

对于表外业务产生的信用风险，本集团按照产品特点分别管理。这些表外信用风险敞口主要包括贷款承诺、开出保函、承兑汇票和信用证等。本集团认为贷款承诺、开出保函、承兑汇票及信用证与贷款同样具有信用风险。跟单信用证和商业信用证是指银行依照客户的要求和指示开立的、承诺在一定条件下支付固定金额给第三方的书面文件。由于此类信用证以货运单据或保证金作为质押物，因此信用风险较一般贷款低。本集团通过监控信用承诺的到期日条款识别较长期限承诺，较长期限承诺的信用风险一般高于较短期限承诺。

本集团根据《贷款风险分类指引》(简称“指引”)计量并管理企业及个人贷款和垫款的质量。指引要求银行将企业及个人贷款划分为以下五级：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。本集团参考指引对于信用风险敞口下表外业务进行评估和 Risk 分类。就本集团香港澳门台湾及其他国家和地区业务而言，若当地规则的审慎程度超过指引，则本集团按当地规则及要求进行信贷资产分类。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.1 信用风险的计量(续)

(1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺(续)

五级贷款的定义分别为：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本行实施基于PD(违约概率)模型的客户信用评级系统。PD模型运用逻辑回归原理预测客户在未来一年内的违约概率。根据计算得到的违约概率值，通过相关的映射关系表，得到客户的风险评级。本集团根据每年客户实际违约情况，对模型进行回溯测试，使模型计算结果与客观实际更加贴近。

本行将客户按信用等级划分为A、B、C、D四大类，并进一步分为AAA、AA、A、BBB+、BBB、BBB-、BB+、BB、BB-、B+、B-、CCC、CC、C、D十五个信用等级。D级为违约级别，其余为非违约级别。

五级分类和信用评级根据权限由总行和一级分行认定。本行每年对信用评级进行一次集中审阅，对五级分类进行年度常规审阅和季度重审，并实时根据客户经营、财务等情况对以上分类与评级进行动态调整。

本集团按照行业、地域和客户维度组合识别信用风险，管理层定期对有关信息进行监控。

管理层定期审阅影响集团信贷风险管理流程的各种要素，包括贷款组合的增长、资产结构的改变、集中度以及不断变化的组合风险特征。同时，管理层致力于对集团信贷风险管理流程进行不断改进，以最有效地管理上述变化对集团信用风险带来的影响。这些改进包括但不限于对资产组合层面控制的调整，例如对借款人准入清单、行业配额及准入标准的修正。对于会增加本行信用风险的特定贷款或贷款组合，管理层将采取各种措施，包括追加担保人或抵质押物，以尽可能地增强本集团的资产安全性。

(2) 存放及拆放同业款项

对于存放及拆放同业，本集团主要考虑同业规模、财务状况及内、外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况。考虑到当前不利的信用市场状况，本集团自2008年实施了多种措施以更好的管理及报告信用风险，包括成立特别委员会并定期或不定期召开会议讨论市场变化对集团信用风险敞口的影响以及应对措施，并基于交易对手风险制定了关注清单。

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.1 信用风险的计量(续)

(3) 债券及衍生金融工具

债券的信用风险源于信用利差、违约率和损失率以及基础资产信用质量等的变化。

本集团对债券信用风险的管理，通过监控标准普尔或类似外部机构对债券的信用评级、债券发行人的内部信用评级以及证券化产品基础资产的信用质量(包括检查违约率、还款率)、行业和地区状况、损失覆盖率和对手方风险以识别信用风险敞口。

本集团制定政策严格控制未平仓衍生合约净敞口的金额及期限。在任何时点，受到信用风险影响的金额以有利于本集团的金融工具的现行公允价值(即公允价值为正数的该等资产)为限。衍生产品的信用风险作为客户及金融机构综合授信额度的一部分予以管理。衍生金融工具的信用风险敞口通常不以获得抵押品或其他担保来降低风险。

3.2 信用风险限额控制和缓释政策

本集团进行客户层面的风险限额管理，并同时监控单一客户及行业的风险集中度。

(1) 信用风险限额及其控制

(i) 发放贷款和垫款及表外信用承诺

为管理本集团面临的信用风险，本集团所采取的授信政策和流程由总行的授信管理部和信用审批部进行审核更新。企业贷款及个人贷款的贷款审批程序可大致分为三个阶段：(1)信贷发起及评估；(2)信贷评审及审批；及(3)资金发放和发放后管理。

中国内地的企业客户授信由总行公司金融部及分行的公司金融部发起，提交给信用审批部进行尽责审查，并由总行及国内一级分行的有权审批人审批，但是符合规定条件的低风险贷款除外。本集团对包括银行在内的任一客户，按照风险限额管理有关的表内和表外业务风险敞口。

中国内地的个人贷款由分行个人金融业务部门发起。除个人质押贷款及国家助学贷款可经二级及其以下支行进行批准外，其余贷款均须由国内一级分行的有权审批人审批。高风险个人贷款，如超过一定额度的个人经营类贷款，必须经由一级分行的风险管理部审查。

总行还负责监督香港澳门台湾及其他国家和地区分行的风险管理。该等分行须将超出其权限的信贷申请提交总行审批。

本集团通过定期分析借款人及潜在借款人的本息偿还能力，在适当的时候调整授信限额，对信用风险敞口进行管理。

(ii) 债券投资和衍生交易

本集团亦因债券投资和衍生交易活动而存在信用风险。本集团针对金融工具的类型及交易对手、债券发行人和债券的信用质量设定授信额度，并对该额度进行动态监控。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.2 信用风险限额控制和缓释政策(续)

(2) 信用风险缓释政策

(i) 抵质押和保证

本集团通过一系列政策和措施降低信用风险。其中，最通用的方法是要求借款人交付保证金、提供抵质押品或保证。本集团专门制订了接受抵质押品的指引，由授信管理部确定可接受的抵质押品及其抵质押率上限。贷款发起时一般根据抵质押品的种类确定贷款抵质押率上限，并对抵质押品价值进行后续跟踪。对于企业贷款，针对主要的抵质押品设定的抵质押率上限列示如下：

主要抵质押品种类	抵质押率上限*
存款单	完全覆盖授信本息
中国国债	90%
金融债券	50%–90%
公开上市交易股票	60%
土地使用权	50%–70%
房地产	50%–70%
车辆	70%

* 非敞口业务项下押品应在抵质押率上限范围内执行；对于敞口业务和非授信业务，其押品接受不受抵质押率上限的限制，不以抵质押率上限作为信用总量核定和审批的依据。

个人住房贷款通常由房产作为抵质押品。其他贷款是否要求抵质押由贷款的性质决定。

对于第三方提供保证的贷款，本集团通过综合评估保证人的财务状况、信用记录及偿债能力，对保证人进行信用评级。

除贷款和垫款之外的其他金融资产的抵质押品，由金融工具本身的性质决定。通常情况下，除以金融工具组合提供信用支持的资产支持性证券或类似金融工具外，债券、国债和其他合格票据没有担保。

买入返售协议下，也存在资产被作为抵质押品的情况。在该等协议下，即使抵质押品所有人未违约，本集团也可以出售相应抵质押品或再次向外抵押。本集团接受的、但有义务返还的抵质押品情况参见注释九、3。

(ii) 净额结算协议

本集团与大额交易的交易对手订立净额结算协议，借此进一步降低信用风险。由于交易通常按总额结算，净额结算协议不一定会导致资产负债表上资产及负债的互抵。但是，在出现违约时，与该交易对手的所有交易将被终止且按净额结算，有利合约的相关信用风险会因净额结算方式而降低。对于存在净额结算协议的衍生金融工具，本集团所承担的整体信用风险可能在短期内大幅波动，原因是采用净额结算安排的每宗交易均会影响信用风险。

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.3 减值及准备金计提政策

相关政策见注释四、5.6。

3.4 不考虑抵质押品或其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
表内资产项目相关的 信用风险敞口如下：				
存放中央银行款项	2,076,840	2,078,809	1,895,772	1,913,236
存放同业款项	724,320	500,560	690,434	474,010
拆出资金	709,263	744,572	846,057	817,125
衍生金融资产	171,738	93,335	132,878	68,731
买入返售金融资产	230,057	154,387	219,484	144,607
发放贷款和垫款	13,848,304	12,743,425	12,286,706	11,204,197
金融投资				
— 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	353,064	378,131	257,236	267,156
— 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产	2,086,362	2,196,352	1,303,214	1,410,425
— 以摊余成本计量的金融资产	2,978,778	2,777,683	2,841,376	2,639,857
其他资产	302,724	271,407	50,016	39,080
小计	23,481,450	21,938,661	20,523,173	18,978,424
表外资产项目相关的 信用风险敞口如下：				
开出保函	1,035,517	1,049,629	1,036,758	1,053,872
贷款承诺和其他信用承诺	3,456,156	3,292,941	3,152,167	2,979,835
小计	4,491,673	4,342,570	4,188,925	4,033,707
合计	27,973,123	26,281,231	24,712,098	23,012,131

上表列示了本集团及本行于2020年及2019年12月31日未考虑任何抵质押品、净额结算协议或其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于表内资产，最大信用风险敞口以资产负债表中的账面净额列示。

于2020年12月31日，本集团最大信用风险敞口中，49.51%来源于发放贷款和垫款(2019年12月31日：48.49%)，19.32%来源于债券投资(2019年12月31日：20.31%)。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款

贷款和垫款(不含应计利息)按地区分布、贷款类型分布、行业分布、担保方式分布情况及减值和逾期贷款和垫款情况列示如下：

(1) 贷款和垫款风险集中度

(i) 贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	11,501,791	81.09%	10,302,408	79.04%
香港澳门台湾	1,697,934	11.97%	1,697,434	13.02%
其他国家和地区	983,660	6.94%	1,034,347	7.94%
合计	14,183,385	100.00%	13,034,189	100.00%

中国银行

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	11,403,144	90.44%	10,210,570	88.90%
香港澳门台湾	310,643	2.46%	319,838	2.78%
其他国家和地区	895,080	7.10%	955,433	8.32%
合计	12,608,867	100.00%	11,485,841	100.00%

中国内地

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华北地区	1,695,932	14.74%	1,573,127	15.27%
东北地区	502,186	4.37%	494,186	4.80%
华东地区	4,505,204	39.17%	4,016,742	38.99%
中南地区	3,266,619	28.40%	2,875,436	27.91%
西部地区	1,531,850	13.32%	1,342,917	13.03%
合计	11,501,791	100.00%	10,302,408	100.00%

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(ii) 贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下：

中国银行集团

	2020年12月31日				2019年12月31日			
	中国内地	香港 澳门台湾	其他 国家和地区	合计	中国内地	香港 澳门台湾	其他 国家和地区	合计
企业贷款和垫款								
— 贴现及贸易融资	970,413	83,276	101,869	1,155,558	996,845	108,177	127,170	1,232,192
— 其他	5,551,519	1,071,321	821,692	7,444,532	4,853,846	1,051,188	849,154	6,754,188
个人贷款	4,979,859	543,337	60,099	5,583,295	4,451,717	538,069	58,023	5,047,809
合计	11,501,791	1,697,934	983,660	14,183,385	10,302,408	1,697,434	1,034,347	13,034,189

中国银行

	2020年12月31日				2019年12月31日			
	中国内地	香港 澳门台湾	其他 国家和地区	合计	中国内地	香港 澳门台湾	其他 国家和地区	合计
企业贷款和垫款								
— 贴现及贸易融资	970,413	17,653	99,292	1,087,358	996,845	21,301	125,654	1,143,800
— 其他	5,525,487	180,513	774,599	6,480,599	4,824,031	178,082	802,840	5,804,953
个人贷款	4,907,244	112,477	21,189	5,040,910	4,389,694	120,455	26,939	4,537,088
合计	11,403,144	310,643	895,080	12,608,867	10,210,570	319,838	955,433	11,485,841

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

中国银行集团

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
商业及服务业	1,764,213	12.44%	1,706,650	13.09%
制造业	1,692,261	11.93%	1,679,202	12.88%
交通运输、仓储和邮政业	1,493,828	10.53%	1,294,922	9.93%
房地产业	1,137,469	8.02%	1,042,664	8.00%
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	726,824	5.13%	649,289	4.98%
金融业	646,979	4.56%	565,333	4.34%
采矿业	282,394	1.99%	293,375	2.25%
建筑业	268,676	1.89%	255,160	1.96%
水利、环境和公共设施 管理业	250,551	1.77%	199,376	1.53%
公共事业	161,402	1.14%	149,855	1.15%
其他	175,493	1.24%	150,554	1.16%
小计	8,600,090	60.64%	7,986,380	61.27%
个人贷款				
住房抵押	4,418,761	31.15%	3,993,271	30.64%
信用卡	498,435	3.51%	476,743	3.66%
其他	666,099	4.70%	577,795	4.43%
小计	5,583,295	39.36%	5,047,809	38.73%
合计	14,183,385	100.00%	13,034,189	100.00%

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下(续):

中国银行

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
商业及服务业	1,582,571	12.55%	1,484,499	12.93%
制造业	1,542,259	12.23%	1,527,979	13.30%
交通运输、仓储和邮政业	1,379,164	10.94%	1,199,197	10.44%
房地产业	821,385	6.52%	733,211	6.38%
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	634,995	5.04%	563,574	4.91%
金融业	599,181	4.75%	517,131	4.50%
采矿业	258,895	2.05%	270,391	2.35%
建筑业	238,604	1.89%	227,074	1.98%
水利、环境和公共设施 管理业	249,692	1.98%	196,770	1.71%
公共事业	159,350	1.26%	148,652	1.30%
其他	101,861	0.81%	80,275	0.70%
小计	7,567,957	60.02%	6,948,753	60.50%
个人贷款				
住房抵押	4,075,415	32.32%	3,675,539	32.00%
信用卡	489,182	3.88%	463,568	4.04%
其他	476,313	3.78%	397,981	3.46%
小计	5,040,910	39.98%	4,537,088	39.50%
合计	12,608,867	100.00%	11,485,841	100.00%

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下(续)：

中国内地

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
商业及服务业	1,395,690	12.13%	1,269,121	12.32%
制造业	1,329,778	11.56%	1,285,438	12.48%
交通运输、仓储和邮政业	1,313,457	11.42%	1,129,091	10.96%
房地产业	639,777	5.56%	553,951	5.38%
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	554,626	4.82%	489,086	4.75%
金融业	487,488	4.24%	398,095	3.86%
采矿业	163,193	1.42%	165,218	1.60%
建筑业	218,541	1.90%	214,351	2.08%
水利、环境和公共设施 管理业	243,268	2.12%	188,387	1.83%
公共事业	136,444	1.19%	120,595	1.17%
其他	39,670	0.34%	37,358	0.36%
小计	6,521,932	56.70%	5,850,691	56.79%
个人贷款				
住房抵押	3,991,540	34.71%	3,582,138	34.77%
信用卡	488,086	4.24%	462,150	4.49%
其他	500,233	4.35%	407,429	3.95%
小计	4,979,859	43.30%	4,451,717	43.21%
合计	11,501,791	100.00%	10,302,408	100.00%

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iv) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

中国银行集团

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	4,533,495	31.96%	4,151,941	31.86%
保证贷款	1,737,379	12.25%	1,572,146	12.06%
附担保物贷款	7,912,511	55.79%	7,310,102	56.08%
合计	14,183,385	100.00%	13,034,189	100.00%

中国银行

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	3,770,090	29.90%	3,378,036	29.41%
保证贷款	1,654,552	13.12%	1,497,721	13.04%
附担保物贷款	7,184,225	56.98%	6,610,084	57.55%
合计	12,608,867	100.00%	11,485,841	100.00%

中国内地

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	3,311,387	28.79%	2,923,150	28.37%
保证贷款	1,379,925	12.00%	1,211,994	11.77%
附担保物贷款	6,810,479	59.21%	6,167,264	59.86%
合计	11,501,791	100.00%	10,302,408	100.00%

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按减值情况列示如下：

(i) 减值贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地	189,985	91.66%	1.65%	169,951	95.35%	1.65%
香港澳门台湾	4,674	2.25%	0.28%	3,842	2.16%	0.23%
其他国家和地区	12,614	6.09%	1.28%	4,442	2.49%	0.43%
合计	207,273	100.00%	1.46%	178,235	100.00%	1.37%

中国银行

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地	187,464	93.32%	1.64%	167,756	97.22%	1.64%
香港澳门台湾	1,272	0.63%	0.41%	756	0.44%	0.24%
其他国家和地区	12,160	6.05%	1.36%	4,048	2.34%	0.42%
合计	200,896	100.00%	1.59%	172,560	100.00%	1.50%

中国内地

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
华北地区	27,699	14.58%	1.63%	31,762	18.69%	2.02%
东北地区	15,229	8.02%	3.03%	22,123	13.02%	4.48%
华东地区	52,199	27.47%	1.16%	59,764	35.17%	1.49%
中南地区	81,201	42.74%	2.49%	39,060	22.98%	1.36%
西部地区	13,657	7.19%	0.89%	17,242	10.14%	1.28%
合计	189,985	100.00%	1.65%	169,951	100.00%	1.65%

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按减值情况列示如下(续):

(ii) 减值贷款和垫款按企业和个人分布情况列示如下:

中国银行集团

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	174,012	83.95%	2.02%	149,427	83.84%	1.87%
个人贷款	33,261	16.05%	0.60%	28,808	16.16%	0.57%
合计	207,273	100.00%	1.46%	178,235	100.00%	1.37%

中国银行

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	170,548	84.89%	2.25%	146,174	84.71%	2.10%
个人贷款	30,348	15.11%	0.60%	26,386	15.29%	0.58%
合计	200,896	100.00%	1.59%	172,560	100.00%	1.50%

中国内地

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	157,767	83.04%	2.42%	141,978	83.54%	2.43%
个人贷款	32,218	16.96%	0.65%	27,973	16.46%	0.63%
合计	189,985	100.00%	1.65%	169,951	100.00%	1.65%

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按减值情况列示如下(续)：

(iii) 减值贷款和垫款按地区分布和行业集中度列示如下：

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地						
企业贷款和垫款						
商业及服务业	42,010	20.27%	3.01%	45,104	25.31%	3.55%
制造业	56,696	27.35%	4.26%	59,646	33.46%	4.64%
交通运输、仓储和邮政业	14,276	6.89%	1.09%	8,276	4.64%	0.73%
房地产业	29,952	14.45%	4.68%	2,936	1.65%	0.53%
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	2,374	1.14%	0.43%	10,954	6.15%	2.24%
金融业	42	0.02%	0.01%	225	0.13%	0.06%
采矿业	4,537	2.19%	2.78%	4,946	2.77%	2.99%
建筑业	3,806	1.84%	1.74%	3,561	2.00%	1.66%
水利、环境和公共设施 管理业	2,319	1.12%	0.95%	1,594	0.89%	0.85%
公共事业	894	0.43%	0.66%	877	0.49%	0.73%
其他	861	0.42%	2.17%	3,859	2.17%	10.33%
小计	157,767	76.12%	2.42%	141,978	79.66%	2.43%
个人贷款						
住房抵押	12,680	6.12%	0.32%	10,463	5.87%	0.29%
信用卡	12,199	5.88%	2.50%	10,269	5.76%	2.22%
其他	7,339	3.54%	1.47%	7,241	4.06%	1.78%
小计	32,218	15.54%	0.65%	27,973	15.69%	0.63%
中国内地合计	189,985	91.66%	1.65%	169,951	95.35%	1.65%
香港澳门台湾及 其他国家和地区	17,288	8.34%	0.64%	8,284	4.65%	0.30%
合计	207,273	100.00%	1.46%	178,235	100.00%	1.37%

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按减值情况列示如下(续):

(iv) 减值贷款和垫款及其减值准备按地区分布情况列示如下:

	减值贷款	减值准备	净值
2020年12月31日			
中国内地	189,985	(151,489)	38,496
香港澳门台湾	4,674	(2,463)	2,211
其他国家和地区	12,614	(8,943)	3,671
合计	207,273	(162,895)	44,378
2019年12月31日			
中国内地	169,951	(131,307)	38,644
香港澳门台湾	3,842	(2,462)	1,380
其他国家和地区	4,442	(2,775)	1,667
合计	178,235	(136,544)	41,691

(v) 已减值企业贷款和垫款总额中, 抵质押品涵盖和未涵盖情况列示如下:

中国银行集团

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
涵盖部分	95,896	94,007
未涵盖部分	78,116	55,420
总额	174,012	149,427
抵质押品公允价值	33,859	49,054

中国银行

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
涵盖部分	94,621	92,992
未涵盖部分	75,927	53,182
总额	170,548	146,174
抵质押品公允价值	31,624	46,899

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按减值情况列示如下(续)：

(v) 已减值企业贷款和垫款总额中，抵质押品涵盖和未涵盖情况列示如下(续)：

中国内地

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
涵盖部分	89,692	92,737
未涵盖部分	68,075	49,241
总额	157,767	141,978
抵质押品公允价值	31,483	46,939

已减值企业贷款和垫款的抵质押品主要为土地、房屋及建筑物、设备及其他。抵质押品的公允价值为本集团根据目前抵质押品处置经验和市场状况对最新可获得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

(3) 重组贷款

重组是通过基于自愿或在一定程度上由法院监督的程序，本集团与借款人或其担保人(如有)重新确定贷款条款。重组通常因借款人的财务状况恶化或借款人无法如期还款而做出。只有在借款人经营具有良好前景的情况下，本集团才会考虑重组不良贷款。此外，本集团在批准贷款重组前，通常还会要求增加担保或抵质押品，或要求将该贷款划转给较原借款人还款能力强的公司或个人承担。

所有重组贷款均须经过为期6个月的观察。在观察期间，重组贷款仍作为不良贷款呈报。同时，本集团密切关注重组贷款借款人的业务运营及贷款偿还情况。观察期结束后，若借款人达到了特定标准，则重组贷款经审核后可升级为“关注”类贷款。如果重组贷款到期不能偿还或借款人仍未能证明其还款能力，有关贷款将重新分类为“可疑”或以下级别。于2020年及2019年12月31日，本集团在观察期内的重组贷款均被归类为已减值贷款和垫款。

于2020年及2019年12月31日，减值贷款和垫款中逾期尚未超过90天的重组贷款金额不重大。

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款

(i) 逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下：

中国银行集团

	逾期 1天至90天	逾期 91天至360天	逾期 361天至3年	逾期 3年以上	合计
2020年12月31日					
信用贷款	8,040	15,841	7,122	2,314	33,317
保证贷款	5,160	11,622	9,952	1,507	28,241
附担保物贷款	41,142	43,635	27,192	5,857	117,826
合计	54,342	71,098	44,266	9,678	179,384
2019年12月31日					
信用贷款	8,937	12,236	7,591	2,086	30,850
保证贷款	8,956	11,150	12,747	1,949	34,802
附担保物贷款	44,945	22,056	23,917	6,059	96,977
合计	62,838	45,442	44,255	10,094	162,629

中国银行

	逾期 1天至90天	逾期 91天至360天	逾期 361天至3年	逾期 3年以上	合计
2020年12月31日					
信用贷款	7,052	14,771	5,698	2,299	29,820
保证贷款	4,813	11,441	9,605	1,482	27,341
附担保物贷款	38,207	42,438	26,466	5,676	112,787
合计	50,072	68,650	41,769	9,457	169,948
2019年12月31日					
信用贷款	7,243	10,489	7,061	2,081	26,874
保证贷款	8,519	10,861	12,629	1,936	33,945
附担保物贷款	41,615	21,467	23,454	5,880	92,416
合计	57,377	42,817	43,144	9,897	153,235

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款(续)

(i) 逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下(续)：

中国内地

	逾期 1天至90天	逾期 91天至360天	逾期 361天至3年	逾期 3年以上	合计
2020年12月31日					
信用贷款	6,626	11,785	5,262	2,284	25,957
保证贷款	4,740	9,299	9,670	1,239	24,948
附担保物贷款	37,284	39,780	26,692	5,604	109,360
合计	48,650	60,864	41,624	9,127	160,265
2019年12月31日					
信用贷款	7,141	10,611	6,835	2,071	26,658
保证贷款	8,650	10,927	12,673	1,661	33,911
附担保物贷款	40,651	19,291	23,650	5,817	89,409
合计	56,442	40,829	43,158	9,549	149,978

(ii) 逾期贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中国内地	160,265	149,978
香港澳门台湾	6,850	7,171
其他国家和地区	12,269	5,480
小计	179,384	162,629
占比	1.26%	1.25%
减：逾期3个月以内的贷款和垫款总额	(54,342)	(62,838)
逾期超过3个月的贷款和垫款总额	125,042	99,791

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款和垫款三阶段风险敞口

贷款和垫款按五级分类及三阶段列示如下：

中国银行集团

		2020年12月31日		
	12个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
正常	13,642,318	66,181	—	13,708,499
关注	—	263,952	—	263,952
次级	—	—	125,118	125,118
可疑	—	—	33,823	33,823
损失	—	—	48,332	48,332
合计	13,642,318	330,133	207,273	14,179,724

	2019年12月31日			
	12个月	整个存续期		合计
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	12,514,948	47,588	—	12,562,536
关注	—	289,314	—	289,314
次级	—	—	77,459	77,459
可疑	—	—	51,804	51,804
损失	—	—	48,972	48,972
合计	12,514,948	336,902	178,235	13,030,085

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款和垫款三阶段风险敞口(续)

贷款和垫款按五级分类及三阶段列示如下(续)：

中国银行

		2020年12月31日			
		12个月	整个存续期		
		预期信用损失	预期信用损失		
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
正常		12,102,974	47,471	—	12,150,445
关注		—	254,552	—	254,552
次级		—	—	123,608	123,608
可疑		—	—	32,204	32,204
损失		—	—	45,084	45,084
合计		12,102,974	302,023	200,896	12,605,893

	2019年12月31日			
	12个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
正常	10,981,298	46,042	—	11,027,340
关注	—	282,604	—	282,604
次级	—	—	75,362	75,362
可疑	—	—	50,286	50,286
损失	—	—	46,912	46,912
合计	10,981,298	328,646	172,560	11,482,504

于2020及2019年12月31日，贷款和垫款按五级分类及三阶段列示金额不包含以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款。

3.6 存放及拆放同业款项

存放及拆放同业款项业务的交易对手包括中国内地、香港澳门台湾及其他国家和地区的银行和非银行金融机构。

本集团收集和分析交易对手信息，根据交易对手性质、规模、信用评级等信息核定授信总量，对其信用风险进行监控。

于2020年12月31日，存放及拆放同业款项业务的交易对手主要为中国内地银行及非银行金融机构(注释七、2及注释七、3)，其内部评级主要为A以上。

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产

本集团参考内外部评级对所持债券的信用风险进行持续监控，于资产负债表日债券投资账面价值(不含应计利息)按外部信用评级的分布如下：

中国银行集团

	未评级	A(含)以上	A以下	合计
2020年12月31日				
中国内地发行人				
— 政府	6,461	3,026,650	—	3,033,111
— 公共实体及准政府	130,695	—	—	130,695
— 政策性银行	149	446,888	—	447,037
— 金融机构	31,229	269,487	123,956	424,672
— 公司	67,834	109,443	39,474	216,751
— 东方资产管理公司	152,433	—	—	152,433
小计	388,801	3,852,468	163,430	4,404,699
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
— 政府	36,393	503,881	16,338	556,612
— 公共实体及准政府	34,077	31,748	—	65,825
— 金融机构	10,015	127,643	34,449	172,107
— 公司	13,453	89,307	38,716	141,476
小计	93,938	752,579	89,503	936,020
合计	482,739	4,605,047	252,933	5,340,719
2019年12月31日				
中国内地发行人				
— 政府	12,997	2,848,409	350	2,861,756
— 公共实体及准政府	109,923	—	—	109,923
— 政策性银行	—	435,212	—	435,212
— 金融机构	86,765	219,640	214,672	521,077
— 公司	64,457	121,200	26,852	212,509
— 东方资产管理公司	152,433	—	—	152,433
小计	426,575	3,624,461	241,874	4,292,910
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
— 政府	2,364	506,421	16,089	524,874
— 公共实体及准政府	60,332	58,889	—	119,221
— 金融机构	5,675	123,249	31,916	160,840
— 公司	11,957	127,515	34,663	174,135
小计	80,328	816,074	82,668	979,070
合计	506,903	4,440,535	324,542	5,271,980

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产(续)

中国银行

	未评级	A(含)以上	A以下	合计
2020年12月31日				
中国内地发行人				
— 政府	—	2,989,276	—	2,989,276
— 公共实体及准政府	120,762	—	—	120,762
— 政策性银行	—	277,636	—	277,636
— 金融机构	23,945	210,532	99,680	334,157
— 公司	53,548	52,499	20,046	126,093
— 东方资产管理公司	152,433	—	—	152,433
小计	350,688	3,529,943	119,726	4,000,357
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
— 政府	24,993	155,899	6,976	187,868
— 公共实体及准政府	33,853	9,382	—	43,235
— 金融机构	7,916	35,991	16,230	60,137
— 公司	4,094	31,161	20,295	55,550
小计	70,856	232,433	43,501	346,790
合计	421,544	3,762,376	163,227	4,347,147
2019年12月31日				
中国内地发行人				
— 政府	—	2,826,436	—	2,826,436
— 公共实体及准政府	96,526	—	—	96,526
— 政策性银行	—	293,809	—	293,809
— 金融机构	76,001	150,876	185,277	412,154
— 公司	38,624	56,294	11,128	106,046
— 东方资产管理公司	152,433	—	—	152,433
小计	363,584	3,327,415	196,405	3,887,404
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
— 政府	—	182,451	8,251	190,702
— 公共实体及准政府	60,332	7,758	—	68,090
— 金融机构	3,095	43,757	15,074	61,926
— 公司	2,795	34,097	15,676	52,568
小计	66,222	268,063	39,001	373,286
合计	429,806	3,595,478	235,406	4,260,690

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产(续)

债券投资账面价值(不含应计利息)按外部信用评级及预期信用损失减值阶段列示如下:

中国银行集团

	2020年12月31日			合计
	12个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	452,851	281	392	453,524
A(含)以上	4,360,353	—	—	4,360,353
A以下	182,704	123	—	182,827
合计	4,995,908	404	392	4,996,704

	2019年12月31日			
	12个月	整个存续期		合计
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	467,979	239	—	468,218
A(含)以上	4,199,036	59	—	4,199,095
A以下	236,749	180	—	236,929
合计	4,903,764	478	—	4,904,242

中国银行

	2020年12月31日			合计
	12个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	397,517	239	392	398,148
A(含)以上	3,577,637	—	—	3,577,637
A以下	116,287	—	—	116,287
合计	4,091,441	239	392	4,092,072

	2019年12月31日			
	12个月	整个存续期		合计
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	398,698	194	—	398,892
A(含)以上	3,427,262	—	—	3,427,262
A以下	169,870	—	—	169,870
合计	3,995,830	194	—	3,996,024

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.8 衍生金融工具

本集团及本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定，按照资本计量高级方法计量衍生工具的交易对手信用风险加权资产，包括交易对手违约风险加权资产、信用估值调整风险加权资产和中央交易对手信用风险加权资产。

本集团及本行自2019年1月1日起按照《衍生工具交易对手违约风险资产计量规则》计量衍生工具交易对手违约风险加权资产。

衍生工具的交易对手信用风险加权资产金额列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
交易对手违约风险加权资产				
货币衍生工具	76,313	62,076	71,667	56,371
利率衍生工具	16,082	10,442	14,147	9,366
权益衍生工具	844	338	-	-
商品衍生工具及其他	18,487	12,135	9,798	6,880
	111,726	84,991	95,612	72,617
信用估值调整风险加权资产	110,319	79,954	106,396	87,594
中央交易对手信用风险加权资产	6,330	6,095	4,080	5,831
合计	228,375	171,040	206,088	166,042

3.9 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请见注释七、14。

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险

4.1 概况

本集团承担由于市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。市场风险存在于本集团的交易账簿与银行账簿中。交易账簿包括为交易目的而持有的或为了对冲交易账簿其他风险而持有的金融工具或商品头寸。银行账簿包括除交易账簿外的金融工具。

本集团董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任,负责审批市场风险管理的政策和程序,确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好,协调风险总量与业务目标的匹配。

市场风险管理部门负责集团层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告,业务部门负责对所管理账簿的市场风险的监控和报告。

4.2 市场风险的计量技术和限额设置

(1) 交易账簿

在交易账簿市场风险管理方面,本集团每日监控交易账簿整体风险价值、压力测试和敞口限额,跟踪交易台和交易员各类限额执行情况。

本集团通过风险价值估算在特定持有期和置信度内由于市场不利变动而导致的最大潜在损失。

本行及承担市场风险的主要子公司中银香港(控股)和中银国际控股分别采用风险价值分析管理市场风险。为统一集团市场风险计量模型使用的参数,本行、中银香港(控股)和中银国际控股采用99%的置信水平(即实际损失超过风险价值估计结果的统计概率为1%)和历史模拟法计算风险价值。本集团计算风险价值的持有期为1天。本集团已实现了集团层面交易业务风险价值的每日计量,并搭建了集团市场风险数据集市,以加强集团市场风险的管理。

本集团每日对市场风险计量模型进行返回检验,以检验风险计量模型的准确性和可靠性。返回检验结果定期报告高级管理层。

本集团采用压力测试对交易账簿风险价值分析进行有效补充,压力测试情景从集团交易业务特征出发,对发生极端情况时可能造成的潜在损失进行模拟和估计,识别最不利的情况。针对金融市场变动,本集团不断调整和完善交易账簿压力测试情景和计量方法,捕捉市场价格和波动率的变化对交易市值影响,提高市场风险识别能力。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.2 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(1) 交易账簿(续)

下表按照不同的风险类型列示了2020及2019年度交易账簿的风险价值：

	2020年			2019年		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易账簿风险价值						
利率风险	13.45	17.87	9.17	18.70	23.50	13.24
汇率风险	26.61	39.35	11.83	18.00	26.69	9.80
波动风险	2.18	6.45	0.18	0.44	2.27	0.17
商品风险	6.35	13.76	3.04	1.77	6.26	0.75
风险价值总额	29.56	38.72	16.18	23.03	29.56	17.11

单位：百万美元

与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

	2020年			2019年		
	平均	高	低	平均	高	低
中银香港(控股)交易账簿 风险价值						
利率风险	2.38	4.58	0.75	2.72	5.30	1.26
汇率风险	2.72	3.98	0.84	1.63	2.69	0.93
权益风险	0.13	0.38	0.03	0.10	0.32	0.03
商品风险	0.23	1.44	0.00	2.06	5.59	0.03
风险价值总额	4.01	6.47	2.25	3.95	6.70	2.24
中银国际控股交易账簿 风险价值 ⁽ⁱ⁾						
权益性衍生业务	0.94	2.28	0.23	0.76	1.96	0.34
固定收入业务	1.10	2.15	0.41	0.66	0.97	0.51
环球商品业务	0.20	0.30	0.15	0.20	0.36	0.10
风险价值总额	2.24	4.30	1.37	1.61	2.95	1.17

单位：百万美元

(i) 中银国际控股将其交易账簿的风险价值按权益性衍生业务、固定收入业务和环球商品业务分别进行计算，该风险价值包括权益风险、利率风险、汇率风险和商品风险。

每一个风险因素的风险价值都是独立计算得出的仅因该风险因素的波动而可能产生的特定持有期和置信水平下的最大潜在损失。各项风险价值的累加并不能得出总的风险价值，因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.2 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(2) 银行账簿

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要来源于银行账簿资产和负债重新定价期限不匹配，以及资产负债所依据基准利率变动的不一致。因存在利率风险敞口，本集团的财务状况会受到市场利率水平波动的影响。

本集团主要通过利率重定价缺口分析来评估银行账簿利率风险。利率重定价缺口分析用于衡量在一定期限内需重新定价的生息资产和付息负债的差额，本集团利用利率重定价缺口分析并考虑表外业务的影响来计算盈利对利率变动的敏感性指标。利率重定价缺口分析见注释十一、4.3(包括交易账簿)。

净利息收入敏感性分析

净利息收入敏感性分析假设所有期限利率均发生平行变化，以及资产负债结构保持不变，未将客户行为、基准风险等变化考虑在内。本集团根据市场变化及时调整资产负债结构、优化内外部定价策略或实施风险对冲，将净利息收入的波动控制在可接受水平。

下表列示利率上升或下降25个基点对本集团净利息收入的潜在影响。由于实际情况与假设可能存在不一致，以下分析对本集团净利息收入的影响可能与实际结果不同。

	净利息收入(减少)/增加	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
上升25个基点	(4,107)	(4,534)
下降25个基点	4,107	4,534

考虑到活期存款利率的变动频率及幅度低于其他产品的特征，如果在上述分析中剔除收益率曲线变动对与活期存款相关的利息支出的影响，则随着利率上升或下降25个基点，未来十二个月的利息净收入会增加或减少人民币167.16亿元(2019年：人民币145.91亿元)。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析

本集团及本行的利率风险敞口如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本集团及本行的资产与负债的账面价值分类列示。

中国银行集团

	2020年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	1,883,236	2,990	489	651	-	268,299	2,155,665
存放同业款项	470,557	92,375	152,489	3,117	-	5,782	724,320
拆出资金	185,519	157,564	278,559	82,515	-	5,106	709,263
衍生金融资产	-	-	-	-	-	171,738	171,738
买入返售金融资产	220,283	9,574	200	-	-	-	230,057
发放贷款和垫款	3,696,907	2,476,327	6,603,223	297,793	268,035	506,019	13,848,304
金融投资							
— 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,968	48,105	76,626	42,983	169,896	155,971	504,549
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	176,317	249,957	253,926	925,422	461,527	40,641	2,107,790
— 以摊余成本计量的金融资产	229,352	71,072	336,105	1,283,662	1,019,905	38,682	2,978,778
其他	2,698	-	-	-	14,328	955,169	972,195
资产合计	6,875,837	3,107,964	7,701,617	2,636,143	1,933,691	2,147,407	24,402,659
负债							
向中央银行借款	309,560	114,713	428,370	28,230	-	6,938	887,811
同业及其他金融机构存放款项	1,150,797	250,707	192,966	5,518	-	317,015	1,917,003
拆入资金	133,378	88,765	61,627	6	-	971	284,747
交易性金融负债	9,757	3,719	3,232	564	634	6	17,912
衍生金融负债	-	-	-	-	-	212,052	212,052
卖出回购金融资产款	113,698	13,504	-	-	-	-	127,202
吸收存款	9,697,626	1,333,837	2,582,012	2,817,528	1,698	446,470	16,879,171
应付债券	75,317	201,662	450,653	461,129	49,612	6,030	1,244,403
其他	18,269	13,936	2,153	8,002	22,174	604,987	669,521
负债合计	11,508,402	2,020,843	3,721,013	3,320,977	74,118	1,594,469	22,239,822
利率重定价缺口	(4,632,565)	1,087,121	3,980,604	(684,834)	1,859,573	552,938	2,162,837

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2019年12月31日						
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1,848,825	2,289	594	-	-	292,008	2,143,716
存放同业款项	326,312	52,603	116,321	2,845	129	2,350	500,560
拆出资金	275,089	193,938	230,922	40,489	-	4,134	744,572
衍生金融资产	-	-	-	-	-	93,335	93,335
买入返售金融资产	152,697	1,690	-	-	-	-	154,387
发放贷款和垫款	3,317,026	2,369,401	6,291,477	207,511	82,221	475,789	12,743,425
金融投资							
— 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17,516	53,982	97,306	54,269	148,855	146,322	518,250
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	188,302	287,412	366,595	837,429	492,120	46,271	2,218,129
— 以摊余成本计量的金融资产	33,368	45,578	487,744	1,331,541	841,101	38,351	2,777,683
其他	4,897	-	-	-	12,737	858,053	875,687
资产合计	6,164,032	3,006,893	7,590,959	2,474,084	1,577,163	1,956,613	22,769,744
负债							
向中央银行借款	251,446	72,048	510,594	3,570	-	8,619	846,277
同业及其他金融机构存放款项	988,433	371,241	130,006	3,617	-	174,749	1,668,046
拆入资金	318,857	71,128	69,079	1,363	14	1,824	462,265
交易性金融负债	2,546	5,416	8,241	1,441	1,818	13	19,475
衍生金融负债	-	-	-	-	-	90,060	90,060
卖出回购金融资产款	177,070	340	-	-	-	-	177,410
吸收存款	9,117,294	1,540,251	2,488,155	2,296,955	339	374,554	15,817,548
应付债券	57,441	192,462	404,780	402,772	32,451	6,181	1,096,087
其他	21,147	13,839	1,765	9,406	19,014	550,709	615,880
负债合计	10,934,234	2,266,725	3,612,620	2,719,124	53,636	1,206,709	20,793,048
利率重定价缺口	(4,770,202)	740,168	3,978,339	(245,040)	1,523,527	749,904	1,976,696

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

	2020年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	1,758,627	-	-	-	-	182,567	1,941,194
存放同业款项	448,920	90,101	146,928	-	-	4,485	690,434
拆出资金	234,025	164,576	309,282	131,674	-	6,500	846,057
衍生金融资产	-	-	-	-	-	132,878	132,878
买入返售金融资产	209,710	9,574	200	-	-	-	219,484
发放贷款和垫款	2,504,957	2,296,297	6,512,879	210,279	272,941	489,353	12,286,706
金融投资							
— 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,786	31,931	69,298	33,769	110,344	9,618	264,746
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	70,940	74,685	163,396	656,604	321,755	28,511	1,315,891
— 以摊余成本计量的金融资产	219,018	61,450	315,275	1,239,583	969,047	37,003	2,841,376
其他	954	-	-	-	14,328	809,435	824,717
资产合计	5,456,937	2,728,614	7,517,258	2,271,909	1,688,415	1,700,350	21,363,483
负债							
向中央银行借款	264,064	114,308	425,674	27,840	-	6,168	838,054
同业及其他金融机构存放款项	1,225,975	274,206	211,008	10,580	-	238,580	1,960,349
拆入资金	126,807	90,670	48,143	425	-	625	266,670
交易性金融负债	-	-	-	239	331	1	571
衍生金融负债	-	-	-	-	-	164,604	164,604
卖出回购金融资产款	113,477	13,374	-	-	-	-	126,851
吸收存款	8,250,224	1,068,468	2,440,530	2,798,767	1,697	228,155	14,787,841
应付债券	76,482	201,706	441,330	384,888	31,002	5,369	1,140,777
其他	3,761	364	1,763	9,420	20,395	203,269	238,972
负债合计	10,060,790	1,763,096	3,568,448	3,232,159	53,425	846,771	19,524,689
利率重定价缺口	(4,603,853)	965,518	3,948,810	(960,250)	1,634,990	853,579	1,838,794

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

	2019年12月31日						
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1,759,867	-	-	-	-	199,997	1,959,864
存放同业款项	304,382	50,437	115,202	-	-	3,989	474,010
拆出资金	268,515	197,034	248,720	99,119	-	3,737	817,125
衍生金融资产	-	-	-	-	-	68,731	68,731
买入返售金融资产	143,364	1,243	-	-	-	-	144,607
发放贷款和垫款	2,168,754	2,163,219	6,202,942	129,120	75,134	465,028	11,204,197
金融投资							
— 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,671	38,494	84,430	38,690	92,379	17,039	281,703
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	77,041	145,580	241,884	583,900	344,971	28,659	1,422,035
— 以摊余成本计量的金融资产	23,774	38,845	469,497	1,268,680	801,833	37,228	2,639,857
其他	1,019	-	-	-	12,737	747,960	761,716
资产合计	4,757,387	2,634,852	7,362,675	2,119,509	1,327,054	1,572,368	19,773,845
负债							
向中央银行借款	197,154	71,791	509,936	3,570	-	8,595	791,046
同业及其他金融机构存放款项	1,002,182	376,401	132,738	9,419	-	151,831	1,672,571
拆入资金	332,667	71,565	63,813	-	14	1,785	469,844
交易性金融负债	-	-	-	745	1,406	7	2,158
衍生金融负债	-	-	-	-	-	61,919	61,919
卖出回购金融资产款	117,891	-	-	-	-	-	117,891
吸收存款	7,746,452	1,229,168	2,314,906	2,276,067	338	221,162	13,788,093
应付债券	52,493	166,688	403,706	355,552	20,374	5,282	1,004,095
其他	6,493	364	1,330	10,897	17,023	176,240	212,347
负债合计	9,455,332	1,915,977	3,426,429	2,656,250	39,155	626,821	18,119,964
利率重定价缺口	(4,697,945)	718,875	3,936,246	(536,741)	1,287,899	945,547	1,653,881

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险

本集团大部分的业务以人民币进行，此外有美元、港币和少量其他外币业务。本集团的主要子公司中银香港集团大部分的业务以港币、人民币及美元进行。本集团通过合理安排外币资金的来源和运用以最大限度减少潜在的货币错配。

本集团通过控制外汇敞口以实现对外汇风险的管理。针对交易账簿，本集团通过风险价值对交易账簿的外汇风险进行监控，见注释十一、4.2。同时，本集团对汇率风险进行汇率敏感性分析，以判断外币对人民币的潜在汇率波动对税前利润和权益的影响。

下表列示了本集团主要币种外汇风险敞口的汇率敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润和权益的影响。负数表示可能减少税前利润或权益，正数表示可能增加税前利润或权益。该分析未考虑不同货币汇率变动之间的相关性，也未考虑管理层在资产负债表日后可能已经或可以采取的降低汇率风险的措施，以及外汇敞口的后续变动。

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响*	
		2020年	2019年	2020年	2019年
		12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
美元	+1%	450	354	620	522
港元	+1%	(181)	(262)	2,340	2,079

* 对其他综合收益的影响(不考虑相关所得税影响)

上表列示了美元及港元相对人民币升值1%对税前利润及权益所产生的影响，若上述币种以相同幅度贬值，则将对税前利润和权益产生与上表相同金额方向相反的影响。

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

下表按币种列示了2020年及2019年12月31日本集团受外汇汇率变动影响的风险敞口。本集团人民币敞口列示在下表中用于比较。本集团的资产和负债以及表外敞口净额和信用承诺按原币以等值人民币账面价值列示。衍生金融工具以名义金额列示在表外敞口净额中。

中国银行集团

	2020年12月31日							合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	日元 折合人民币	英镑 折合人民币	其他货币 折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,536,094	337,347	72,386	83,643	31,546	45,047	49,602	2,155,665
存放同业款项	513,184	112,342	9,814	59,788	5,639	3,420	20,133	724,320
拆出资金	474,599	155,423	20,084	18,663	478	940	39,076	709,263
衍生金融资产	97,475	44,134	3,479	738	987	9,344	15,581	171,738
买入返售金融资产	80,750	143,521	2,777	-	-	-	3,009	230,057
发放贷款和垫款	11,024,110	1,106,377	1,010,120	258,468	11,076	62,829	375,324	13,848,304
金融投资								
一以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	363,018	51,870	82,795	6,476	316	23	51	504,549
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,280,223	449,963	127,357	31,950	130,392	2,851	85,054	2,107,790
一以摊余成本计量的金融资产	2,723,069	199,575	2,370	9,628	6,065	3,993	34,078	2,978,778
其他	317,767	183,732	219,734	2,466	1,417	2,346	244,733	972,195
资产合计	18,410,289	2,784,284	1,550,916	471,820	187,916	130,793	866,641	24,402,659
负债								
向中央银行借款	576,601	277,062	12,918	13,487	-	341	7,402	887,811
同业及其他金融机构存放款项	1,035,286	539,174	43,097	43,770	14,301	10,988	230,387	1,917,003
拆入资金	24,462	201,367	13,729	28,757	12,204	2,247	1,981	284,747
交易性金融负债	-	797	17,115	-	-	-	-	17,912
衍生金融负债	139,398	46,493	4,474	947	874	9,720	10,146	212,052
卖出回购金融资产款	113,322	13,880	-	-	-	-	-	127,202
吸收存款	13,003,027	1,651,454	1,318,279	306,229	50,656	72,230	477,296	16,879,171
应付债券	968,665	218,950	8,617	31,980	1,896	311	13,984	1,244,403
其他	293,844	104,520	250,789	3,207	300	1,109	15,752	669,521
负债合计	16,154,605	3,053,697	1,669,018	428,377	80,231	96,946	756,948	22,239,822
资产负债表中敞口净额	2,255,684	(269,413)	(118,102)	43,443	107,685	33,847	109,693	2,162,837
资产负债表外敞口净额	(541,681)	392,537	347,658	(31,366)	(107,293)	(32,709)	(50,662)	(23,516)
信用承诺	3,160,861	761,848	255,166	142,505	10,679	52,715	107,899	4,491,673

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行集团

	2019年12月31日							
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	日元 折合人民币	英镑 折合人民币	其他货币 折合人民币	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	1,619,665	271,482	66,381	62,499	52,944	35,034	35,711	2,143,716
存放同业款项	334,373	134,713	9,586	7,934	4,311	790	8,853	500,560
拆出资金	518,568	142,919	29,324	5,678	141	147	47,795	744,572
衍生金融资产	42,558	13,694	26,586	446	20	6,348	3,683	93,335
买入返售金融资产	134,249	6,544	4,117	372	—	2,288	6,817	154,387
发放贷款和垫款	9,870,244	1,170,630	1,027,104	250,730	11,194	69,423	344,100	12,743,425
金融投资								
一以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	346,644	78,848	83,199	2,540	6,925	16	78	518,250
一以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	1,354,391	489,432	150,486	32,292	103,797	2,610	85,121	2,218,129
一以摊余成本计量的金融资产	2,525,349	219,495	3,319	4,802	770	954	22,994	2,777,683
其他	268,436	162,203	198,398	1,357	1,465	2,691	241,137	875,687
资产合计	17,014,477	2,689,960	1,598,500	368,650	181,567	120,301	796,289	22,769,744
负债								
向中央银行借款	570,675	247,096	19,979	5,920	—	258	2,349	846,277
同业及其他金融机构存放款项	1,009,086	391,869	27,167	43,826	21,193	7,374	167,531	1,668,046
拆入资金	175,678	212,819	22,546	17,161	25,330	3,745	4,986	462,265
交易性金融负债	—	1,903	17,204	368	—	—	—	19,475
衍生金融负债	36,135	19,811	22,813	707	52	6,112	4,430	90,060
卖出回购金融资产款	122,819	843	53,748	—	—	—	—	177,410
吸收存款	11,925,923	1,836,997	1,255,663	254,485	56,683	55,672	432,125	15,817,548
应付债券	766,816	258,893	11,868	38,794	1,920	2,744	15,052	1,096,087
其他	254,949	89,922	250,403	2,763	351	1,863	15,629	615,880
负债合计	14,862,081	3,060,153	1,681,391	364,024	105,529	77,768	642,102	20,793,048
资产负债表内敞口净额	2,152,396	(370,193)	(82,891)	4,626	76,038	42,533	154,187	1,976,696
资产负债表外敞口净额	(463,297)	378,515	283,483	5,828	(75,754)	(40,620)	(74,643)	13,512
信用承诺	2,959,323	836,835	257,229	124,696	9,841	49,401	105,245	4,342,570

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行

	2020年12月31日							合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	日元 折合人民币	英镑 折合人民币	其他货币 折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,450,524	305,445	5,681	78,950	30,710	41,436	28,448	1,941,194
存放同业款项	491,307	89,758	24,659	59,599	5,515	2,518	17,078	690,434
拆出资金	589,054	156,524	19,132	31,268	478	2,595	47,006	846,057
衍生金融资产	86,857	25,582	98	612	4	8,820	10,905	132,878
买入返售金融资产	74,168	143,255	—	—	—	—	2,061	219,484
发放贷款和垫款	10,892,777	742,999	126,938	212,767	10,088	33,716	267,421	12,286,706
金融投资								
— 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	238,917	18,209	851	6,444	316	9	—	264,746
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,020,314	197,815	7,769	24,365	467	218	64,943	1,315,891
— 以摊余成本计量的金融资产	2,703,280	102,369	255	8,773	6,065	3,451	17,183	2,841,376
其他	479,011	19,908	76,457	5,368	1,384	4,836	237,753	824,717
资产合计	18,026,209	1,801,864	261,840	428,146	55,027	97,599	692,798	21,363,483
负债								
向中央银行借款	537,042	270,017	11,098	13,486	—	341	6,070	838,054
同业及其他金融机构存放款项	1,103,722	528,240	20,502	51,041	16,726	12,702	227,416	1,960,349
拆入资金	7,605	196,410	10,499	36,147	12,204	1,696	2,109	266,670
交易性金融负债	—	571	—	—	—	—	—	571
衍生金融负债	129,554	18,940	140	640	54	9,129	6,147	164,604
卖出回购金融资产款	113,278	13,573	—	—	—	—	—	126,851
吸收存款	12,791,999	1,062,373	234,550	267,727	44,794	42,257	344,141	14,787,841
应付债券	949,904	142,101	8,489	26,073	1,896	311	12,003	1,140,777
其他	205,621	12,893	3,484	2,704	225	751	13,294	238,972
负债合计	15,838,725	2,245,118	288,762	397,818	75,899	67,187	611,180	19,524,689
资产负债表内敞口净额	2,187,484	(443,254)	(26,922)	30,328	(20,872)	30,412	81,618	1,838,794
资产负债表外敞口净额	(529,784)	490,431	83,920	(15,300)	21,356	(28,960)	(46,990)	(25,327)
信用承诺	3,160,036	704,480	32,498	144,359	10,426	50,539	86,587	4,188,925

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行

	2019年12月31日							合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	日元 折合人民币	英镑 折合人民币	其他货币 折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,541,093	253,817	5,532	55,853	50,296	32,326	20,947	1,959,864
存放同业款项	325,534	111,358	19,148	7,466	4,229	218	6,057	474,010
拆出资金	580,886	146,928	19,190	17,453	141	1,172	51,355	817,125
衍生金融资产	43,296	9,386	5,822	396	20	6,292	3,519	68,731
买入返售金融资产	129,018	6,471	—	372	—	2,288	6,458	144,607
发放贷款和垫款	9,744,994	803,275	153,245	213,504	10,609	39,823	238,747	11,204,197
金融投资								
一以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	238,026	34,022	906	1,791	6,925	—	33	281,703
一以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	1,094,614	236,235	7,187	23,776	477	—	59,746	1,422,035
一以摊余成本计量的金融资产	2,508,873	116,861	276	3,964	770	—	9,113	2,639,857
其他	442,224	14,797	74,986	4,106	1,385	4,838	219,380	761,716
资产合计	16,648,558	1,733,150	286,292	328,681	74,852	86,957	615,355	19,773,845
负债								
向中央银行借款	524,427	239,885	18,482	5,919	—	258	2,075	791,046
同业及其他金融机构存放款项	1,011,513	397,922	14,073	51,290	24,783	7,769	165,221	1,672,571
拆入资金	175,007	216,331	25,213	19,996	25,330	5,316	2,651	469,844
交易性金融负债	—	1,790	—	368	—	—	—	2,158
衍生金融负债	36,647	8,683	5,770	513	52	6,020	4,234	61,919
卖出回购金融资产款	117,891	—	—	—	—	—	—	117,891
吸收存款	11,747,855	1,192,553	233,755	219,729	45,108	31,997	317,096	13,788,093
应付债券	752,738	185,994	11,748	35,432	1,920	2,744	13,519	1,004,095
其他	183,149	9,562	2,101	2,564	275	1,261	13,435	212,347
负债合计	14,549,227	2,252,720	311,142	335,811	97,468	55,365	518,231	18,119,964
资产负债表内敞口净额								
资产负债表内敞口净额	2,099,331	(519,570)	(24,850)	(7,130)	(22,616)	31,592	97,124	1,653,881
资产负债表外敞口净额	(477,540)	504,389	35,124	19,426	23,685	(29,075)	(69,301)	6,708
信用承诺	2,956,539	775,701	40,259	121,016	9,560	47,561	83,071	4,033,707

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)**5 流动性风险**

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

5.1 流动性风险管理政策和程序

本行流动性风险管理的目标是建立健全流动性风险管理体系，对集团和法人层面、各机构、各业务条线的流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保以合理成本及时满足流动性需求。

本集团将流动性风险管理作为资产负债管理的重要组成部分，以资产负债综合平衡的原则确定资产负债规模、结构和期限；建立流动性组合以缓冲流动性风险，调节资金来源与运用在数量、时间上的不平衡；完善融资策略，综合考虑客户风险敏感度、融资成本和资金来源集中度等因素，优先发展客户存款，利用同业存款、市场拆借等市场化融资方式来动态调整资金来源结构，提高融资来源的多元化和稳定度。

可以用来满足所有负债和未来贷款承诺等业务现金流出的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款等。在正常的商业过程中，部分合同期内偿还的短期贷款会展期，而部分短期吸收存款到期后也可能不被提取。本集团也可以通过回购交易、出售债券以及其他额外融资方式来满足不可预期的现金净流出。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析

下表依据资产负债表日至合同到期日的剩余期限对本集团及本行的资产和负债进行了到期分析。其中，发放贷款和垫款只有当本金逾期时才被视为逾期。同时，对于分期还款的发放贷款和垫款，只有实际逾期的部分才被列示在逾期类，其余尚未到期的部分仍然按剩余期限列示。

中国银行集团

	2020年12月31日							
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	1,452,254	628,376	39,355	5,709	28,669	1,302	-	2,155,665
存放同业款项	21	207,622	265,996	93,556	154,008	3,117	-	724,320
拆出资金	377	-	177,415	144,455	286,281	100,735	-	709,263
衍生金融资产	-	13,312	22,621	31,423	62,752	31,551	10,079	171,738
买入返售金融资产	-	-	220,283	9,574	200	-	-	230,057
发放贷款和垫款	46,580	191,481	435,364	1,288,350	2,778,252	3,744,008	5,364,269	13,848,304
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	154,836	-	10,521	47,105	77,423	44,679	169,985	504,549
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	23,481	-	137,987	217,198	284,963	973,389	470,772	2,107,790
—以摊余成本计量的金融资产	2,805	-	50,431	80,052	358,189	1,443,948	1,043,353	2,978,778
其他	356,200	454,701	19,792	17,044	19,930	75,503	29,025	972,195
资产合计	2,036,554	1,495,492	1,379,765	1,934,466	4,050,667	6,418,232	7,087,483	24,402,659
负债								
向中央银行借款	-	216,844	79,518	117,114	434,833	39,502	-	887,811
同业及其他金融机构存放款项	-	1,351,541	70,855	271,019	217,441	6,056	91	1,917,003
拆入资金	-	-	130,501	86,826	62,324	4,940	156	284,747
交易性金融负债	-	-	9,722	3,661	3,107	653	769	17,912
衍生金融负债	-	9,479	24,395	34,122	95,255	35,127	13,674	212,052
卖出回购金融资产款	-	-	113,698	13,504	-	-	-	127,202
吸收存款	-	8,521,036	1,528,697	1,354,270	2,596,276	2,871,178	7,714	16,879,171
应付债券	-	-	67,004	186,305	461,388	470,415	59,291	1,244,403
其他	-	329,254	48,955	11,554	109,386	95,028	75,344	669,521
负债合计	-	10,428,154	2,073,345	2,078,375	3,980,010	3,522,899	157,039	22,239,822
流动性净额	2,036,554	(8,932,662)	(693,580)	(143,909)	70,657	2,895,333	6,930,444	2,162,837

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行集团

	2019年12月31日							
	逾期／无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	1,513,473	592,564	16,242	8,293	12,441	703	-	2,143,716
存放同业款项	21	139,214	183,170	55,805	119,376	2,845	129	500,560
拆出资金	44	-	264,655	184,153	241,024	54,696	-	744,572
衍生金融资产	-	10,697	14,983	20,855	24,869	16,610	5,321	93,335
买入返售金融资产	-	-	152,697	1,690	-	-	-	154,387
发放贷款和垫款	51,073	188,916	458,233	1,216,882	2,716,777	3,221,650	4,889,894	12,743,425
金融投资								
一 以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融资产	143,255	-	16,394	49,949	98,245	58,537	151,870	518,250
一 以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的金融资产	22,067	-	142,122	234,297	396,998	912,932	509,713	2,218,129
一 以摊余成本计量的金融资产	1,767	-	35,141	53,375	506,346	1,337,456	843,598	2,777,683
其他	345,309	381,978	24,301	12,827	23,308	60,436	27,528	875,687
资产合计	2,077,009	1,313,369	1,307,938	1,838,126	4,139,384	5,665,865	6,428,053	22,769,744
负债								
向中央银行借款	-	180,113	70,832	72,898	518,864	3,570	-	846,277
同业及其他金融机构存放款项	-	1,036,810	125,011	324,062	175,301	6,779	83	1,668,046
拆入资金	-	-	315,587	70,584	69,694	6,386	14	462,265
交易性金融负债	-	-	2,547	5,422	8,247	1,441	1,818	19,475
衍生金融负债	-	8,780	11,165	15,936	26,652	20,482	7,045	90,060
卖出回购金融资产款	-	-	177,070	340	-	-	-	177,410
吸收存款	-	7,843,084	1,541,342	1,540,159	2,541,528	2,343,527	7,908	15,817,548
应付债券	-	-	23,985	150,073	416,192	470,942	34,895	1,096,087
其他	-	280,526	51,115	7,473	113,446	91,466	71,854	615,880
负债合计	-	9,349,313	2,318,654	2,186,947	3,869,924	2,944,593	123,617	20,793,048
流动性净额	2,077,009	(8,035,944)	(1,010,716)	(348,821)	269,460	2,721,272	6,304,436	1,976,696

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行

	2020年12月31日							
	逾期／无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	1,443,274	464,744	1,968	3,034	28,174	-	-	1,941,194
存放同业款项	-	184,589	266,256	91,234	148,355	-	-	690,434
拆出资金	377	-	222,287	144,369	318,609	155,840	4,575	846,057
衍生金融资产	-	263	20,994	26,680	56,665	22,880	5,396	132,878
买入返售金融资产	-	-	209,710	9,574	200	-	-	219,484
发放贷款和垫款	44,640	-	369,765	1,200,383	2,559,553	3,121,834	4,990,531	12,286,706
金融投资								
一以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,565	-	9,239	31,624	71,363	34,603	110,352	264,746
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	12,677	-	38,655	53,705	185,881	694,413	330,560	1,315,891
一以摊余成本计量的金融资产	840	-	39,704	70,462	337,319	1,400,563	992,488	2,841,376
其他	472,085	251,806	5,977	8,426	10,498	60,545	15,380	824,717
资产合计	1,981,458	901,402	1,184,555	1,639,491	3,716,617	5,490,678	6,449,282	21,363,483
负债								
向中央银行借款	-	171,336	79,127	116,707	431,382	39,502	-	838,054
同业及其他金融机构存放款项	-	1,290,864	128,902	294,919	234,990	10,580	94	1,960,349
拆入资金	-	-	127,160	90,811	48,274	425	-	266,670
交易性金融负债	-	-	-	1	-	239	331	571
衍生金融负债	-	9	21,549	28,087	88,435	21,065	5,459	164,604
卖出回购金融资产款	-	-	113,477	13,374	-	-	-	126,851
吸收存款	-	7,204,206	1,180,960	1,090,414	2,454,778	2,849,769	7,714	14,787,841
应付债券	-	-	66,874	185,189	450,628	397,088	40,998	1,140,777
其他	-	78,447	16,799	6,007	86,075	25,864	25,780	238,972
负债合计	-	8,744,862	1,734,848	1,825,509	3,794,562	3,344,532	80,376	19,524,689
流动性净额	1,981,458	(7,843,460)	(550,293)	(186,018)	(77,945)	2,146,146	6,368,906	1,838,794

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行

	2019年12月31日							
	逾期／无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	1,505,193	430,956	5,521	6,349	11,845	—	—	1,959,864
存放同业款项	—	120,576	181,695	53,563	118,176	—	—	474,010
拆出资金	44	—	254,039	181,560	261,153	118,856	1,473	817,125
衍生金融资产	—	250	12,997	18,080	21,371	13,428	2,605	68,731
买入返售金融资产	—	—	143,364	1,243	—	—	—	144,607
发放贷款和垫款	41,498	—	391,621	1,150,488	2,505,159	2,575,583	4,539,848	11,204,197
金融投资								
— 以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融资产	14,629	—	9,866	34,959	86,098	43,659	92,492	281,703
— 以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的金融资产	11,610	—	39,879	113,902	264,136	634,008	358,500	1,422,035
— 以摊余成本计量的金融资产	1,315	—	25,365	46,924	492,568	1,271,253	802,432	2,639,857
其他	472,625	199,623	5,707	6,265	16,884	46,812	13,800	761,716
资产合计	2,046,914	751,405	1,070,054	1,613,333	3,777,390	4,703,599	5,811,150	19,773,845
负债								
向中央银行借款	—	132,137	64,493	72,639	518,207	3,570	—	791,046
同业及其他金融机构存放款项	—	1,009,449	143,537	329,267	178,027	12,208	83	1,672,571
拆入资金	—	—	333,820	71,881	64,129	—	14	469,844
交易性金融负债	—	—	—	3	4	745	1,406	2,158
衍生金融负债	—	201	9,185	13,349	22,859	13,872	2,453	61,919
卖出回购金融资产款	—	—	117,891	—	—	—	—	117,891
吸收存款	—	6,773,639	1,089,026	1,228,644	2,366,919	2,321,975	7,890	13,788,093
应付债券	—	—	22,863	132,812	411,147	416,899	20,374	1,004,095
其他	—	58,071	14,812	3,445	87,962	25,421	22,636	212,347
负债合计	—	7,973,497	1,795,627	1,852,040	3,649,254	2,794,690	54,856	18,119,964
流动性净额	2,046,914	(7,222,092)	(725,573)	(238,707)	128,136	1,908,909	5,756,294	1,653,881

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了本集团及本行非衍生金融资产和负债的现金流，以及以净额和总额结算的衍生金融工具的现金流。除部分衍生产品以公允价值(即折现现金流)列示外，下表披露的其他金额均为未经折现的合同现金流。本集团以预期的未折现现金流为基础管理短期固有流动性风险。

中国银行集团

	2020年12月31日							
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
非衍生金融工具现金流								
现金及存放中央银行款项	1,452,254	628,376	39,359	5,717	28,717	1,501	-	2,155,924
存放同业款项	21	207,631	266,397	93,837	154,977	3,288	-	726,151
拆出资金	377	-	177,587	148,223	292,406	103,768	-	722,361
买入返售金融资产	-	-	220,317	9,576	200	-	-	230,093
发放贷款和垫款	48,824	191,668	460,253	1,366,761	3,268,668	4,948,258	7,546,587	17,831,019
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	154,788	-	11,227	48,200	82,092	72,271	186,921	555,499
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	23,454	-	140,321	221,633	310,952	1,055,733	496,895	2,248,988
—以摊余成本计量的金融资产	2,848	-	54,838	95,601	431,641	1,686,591	1,254,753	3,526,272
其他金融资产	478	209,038	16,621	3,870	7,694	1,304	15,546	254,551
金融资产合计	1,683,044	1,236,713	1,386,920	1,993,418	4,577,347	7,872,714	9,500,702	28,250,858
向中央银行借款	-	216,855	79,668	117,556	439,242	42,181	-	895,502
同业及其他金融机构存放款项	-	1,351,587	70,933	271,618	218,500	6,297	92	1,919,027
拆入资金	-	-	130,627	87,361	62,781	5,020	217	286,006
交易性金融负债	-	-	9,723	3,665	3,122	712	769	17,991
卖出回购金融资产款	-	-	113,711	13,541	-	-	-	127,252
吸收存款	-	8,521,187	1,531,786	1,363,503	2,622,000	3,055,634	8,337	17,102,447
应付债券	-	-	67,194	187,282	466,814	515,009	61,165	1,297,464
其他金融负债	-	258,397	33,705	8,002	10,397	44,448	25,647	380,596
金融负债合计	-	10,348,026	2,037,347	2,052,528	3,822,856	3,669,301	96,227	22,026,285
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具	-	3,588	(468)	93	(2,122)	(7,056)	(992)	(6,957)
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	67,900	1,980,710	1,476,508	3,001,639	399,425	16,953	6,943,135
流出合计	-	(67,840)	(1,980,277)	(1,478,891)	(3,032,559)	(395,345)	(16,949)	(6,971,861)

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

中国银行集团

	2019年12月31日							
	逾期／无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
非衍生金融工具现金流								
现金及存放中央银行款项	1,513,473	592,564	16,249	8,302	12,450	722	—	2,143,760
存放同业款项	21	139,223	183,615	56,074	120,765	3,096	133	502,927
拆出资金	44	—	264,899	187,539	244,950	56,154	—	753,586
买入返售金融资产	—	—	152,736	1,694	—	—	—	154,430
发放贷款和垫款	52,895	195,546	484,426	1,298,683	3,086,083	4,534,837	7,151,130	16,803,600
金融投资								
— 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	143,237	—	16,420	50,340	103,259	84,649	186,039	583,944
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	22,067	—	142,329	235,681	427,288	1,030,193	561,203	2,418,761
— 以摊余成本计量的金融资产	1,798	—	35,530	56,946	554,364	1,543,565	974,147	3,166,350
其他金融资产	1,026	167,792	20,967	1,935	4,506	1,424	14,091	211,741
金融资产合计	1,734,561	1,095,125	1,317,171	1,897,194	4,553,665	7,254,640	8,886,743	26,739,099
金融负债合计								
向中央银行借款	—	180,123	71,548	74,724	526,257	3,787	—	856,439
同业及其他金融机构存放款项	—	1,036,859	125,501	325,279	176,849	7,047	84	1,671,619
拆入资金	—	—	315,698	71,299	70,322	6,616	14	463,949
交易性金融负债	—	—	2,550	5,441	8,364	1,625	1,950	19,930
卖出回购金融资产款	—	—	177,106	342	—	—	—	177,448
吸收存款	—	7,843,233	1,544,280	1,547,409	2,570,184	2,527,791	8,124	16,041,021
应付债券	—	—	24,056	150,929	423,073	521,722	36,162	1,155,942
其他金融负债	—	220,323	35,490	4,552	12,205	47,031	22,962	342,563
金融负债合计	—	9,280,538	2,296,229	2,179,975	3,787,254	3,115,619	69,296	20,728,911
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具	—	1,873	2,324	5,086	(993)	(3,966)	(791)	3,533
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	—	104,485	1,790,517	1,514,328	2,672,728	409,405	18,919	6,510,382
流出合计	—	(103,878)	(1,787,934)	(1,510,528)	(2,673,807)	(409,542)	(18,915)	(6,504,604)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

中国银行

	2020年12月31日							合计
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
非衍生金融工具现金流								
现金及存放中央银行款项	1,443,274	464,744	1,968	3,034	28,174	-	-	1,941,194
存放同业款项	-	184,597	266,653	91,508	149,297	-	-	692,055
拆出资金	377	-	222,448	147,979	325,799	160,686	4,593	861,882
买入返售金融资产	-	-	209,740	9,576	200	-	-	219,516
发放贷款和垫款	46,062	-	393,073	1,275,550	3,020,735	4,276,298	7,115,741	16,127,459
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,565	-	9,937	32,236	77,850	58,924	138,187	324,699
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	12,677	-	40,338	58,555	213,403	770,249	359,366	1,454,588
—以摊余成本计量的金融资产	858	-	44,066	85,792	408,788	1,636,085	1,188,940	3,364,529
其他金融资产	12	30,376	4,311	1,616	4,645	330	15,313	56,603
金融资产合计	1,510,825	679,717	1,192,534	1,705,846	4,228,891	6,902,572	8,822,140	25,042,525
向中央银行借款	-	171,346	79,276	117,146	435,762	42,181	-	845,711
同业及其他金融机构存放款项	-	1,290,909	129,033	295,594	236,184	10,836	96	1,962,652
拆入资金	-	-	127,170	90,963	48,345	426	-	266,904
交易性金融负债	-	-	-	3	2	253	346	604
卖出回购金融资产款	-	-	113,490	13,410	-	-	-	126,900
吸收存款	-	7,204,356	1,183,913	1,099,229	2,479,381	3,033,181	8,178	15,008,238
应付债券	-	-	67,065	186,162	455,925	434,730	42,294	1,186,176
其他金融负债	-	67,799	4,997	5,380	7,709	15,586	24,234	125,705
金融负债合计	-	8,734,410	1,704,944	1,807,887	3,663,308	3,537,193	75,148	19,522,890
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具	-	-	(175)	40	(101)	(1,512)	(670)	(2,418)
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	13,403	1,711,991	1,162,078	2,712,211	304,415	14,192	5,918,290
流出合计	-	(13,229)	(1,709,636)	(1,162,831)	(2,742,637)	(300,534)	(14,322)	(5,943,189)

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

中国银行

	2019年12月31日							
	逾期／无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
非衍生金融工具现金流								
现金及存放中央银行款项	1,505,193	430,956	5,521	6,349	11,845	—	—	1,959,864
存放同业款项	—	120,584	182,136	53,821	119,557	—	—	476,098
拆出资金	44	—	254,253	184,955	265,277	120,599	1,517	826,645
买入返售金融资产	—	—	143,402	1,247	—	—	—	144,649
发放贷款和垫款	42,855	—	415,503	1,228,136	2,860,844	3,815,762	6,737,254	15,100,354
金融投资								
一以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	14,629	—	9,869	35,126	89,697	60,932	110,957	321,210
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	11,610	—	39,974	114,167	284,593	712,039	400,935	1,563,318
一以摊余成本计量的金融资产	1,316	—	25,734	50,436	537,979	1,467,820	919,155	3,002,440
其他金融资产	548	8,572	3,790	661	3,786	1,050	13,748	32,155
金融资产合计	1,576,195	560,112	1,080,182	1,674,898	4,173,578	6,178,202	8,183,566	23,426,733
向中央银行借款	—	132,148	65,204	74,464	525,592	3,787	—	801,195
同业及其他金融机构存放款项	—	1,009,728	144,188	330,553	179,676	12,463	84	1,676,692
拆入资金	—	—	333,922	72,446	64,495	2	14	470,879
交易性金融负债	—	—	1	5	37	866	1,494	2,403
卖出回购金融资产款	—	—	117,927	—	—	—	—	117,927
吸收存款	—	6,773,788	1,091,554	1,234,716	2,393,728	2,505,122	8,106	14,007,014
应付债券	—	—	22,932	133,602	417,983	461,794	21,114	1,057,425
其他金融负债	—	46,655	5,051	3,130	8,278	16,575	21,197	100,886
金融负债合计	—	7,962,319	1,780,779	1,848,916	3,589,789	3,000,609	52,009	18,234,421
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具	—	—	2,339	5,237	(421)	(589)	(694)	5,872
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	—	12,202	1,389,492	1,133,930	2,145,899	322,030	10,152	5,013,705
流出合计	—	(12,155)	(1,387,091)	(1,133,589)	(2,146,126)	(322,036)	(10,142)	(5,011,139)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.4 表外项目

本集团和本行表外项目按合同的剩余期限在下表中列示。财务担保按照最早的合同到期日以名义金额列示。

中国银行集团

	不超过1年	1年至5年	5年以上	合计
2020年12月31日				
贷款承诺 ⁽¹⁾	1,874,449	623,766	241,397	2,739,612
担保、承兑及其他信用承诺	1,183,873	307,349	260,839	1,752,061
小计	3,058,322	931,115	502,236	4,491,673
资本性承诺	25,717	27,162	5	52,884
合计	3,084,039	958,277	502,241	4,544,557
2019年12月31日				
贷款承诺 ⁽¹⁾	1,859,147	587,973	167,961	2,615,081
担保、承兑及其他信用承诺	1,146,111	297,015	284,363	1,727,489
小计	3,005,258	884,988	452,324	4,342,570
资本性承诺	38,814	18,498	—	57,312
合计	3,044,072	903,486	452,324	4,399,882

中国银行

	不超过1年	1年至5年	5年以上	合计
2020年12月31日				
贷款承诺 ⁽¹⁾	1,700,362	510,746	226,453	2,437,561
担保、承兑及其他信用承诺	1,151,115	335,063	265,186	1,751,364
小计	2,851,477	845,809	491,639	4,188,925
资本性承诺	3,007	506	5	3,518
合计	2,854,484	846,315	491,644	4,192,443
2019年12月31日				
贷款承诺 ⁽¹⁾	1,685,855	476,702	153,400	2,315,957
担保、承兑及其他信用承诺	1,113,484	315,003	289,263	1,717,750
小计	2,799,339	791,705	442,663	4,033,707
资本性承诺	2,642	266	—	2,908
合计	2,801,981	791,971	442,663	4,036,615

(1) 上述“贷款承诺”包括信用承诺表中的贷款承诺和信用卡信用额度，详见注释九、7。

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

6 公允价值

6.1 以公允价值计量的资产和负债

以公允价值计量的资产和负债在估值方面分为以下三个层级：

- 第一层级：采用相同资产或负债在活跃市场中的报价计量(未经调整)，包括在交易所交易的证券、部分政府债券和若干场内交易的衍生合约。
- 第二层级：使用估值技术计量——所有对估值结果有重大影响的参数均直接或间接的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参数，包括大多数场外交易的衍生合约、从价格提供商获取价格的债券和贴现等。
- 第三层级：使用估值技术计量——使用了任何对估值结果有重大影响的非基于可观察市场数据的参数(不可观察参数)，包括有重大不可观察因素的股权和债权投资工具。

本集团政策为于报告期末确认公允价值层级之间的转移。

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定公允价值。

本集团在估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、波动水平、相关性、提前还款率及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的参数。

对于本集团持有的某些低流动性债券(主要为资产支持债券)、未上市股权(私募股权)、场外结构性衍生合约、未上市基金，管理层从交易对手处询价或使用估值技术确定公允价值，估值技术包括现金流折现法、资产净值法、市场比较法等。其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本集团将这些资产及负债划分至第三层级。管理层已评估了宏观经济变动因素、外部评估师估值及损失覆盖率等参数的影响，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集团对此类金融工具的敞口。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

6 公允价值(续)

6.1 以公允价值计量的资产和负债(续)

中国银行集团

	2020年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量的资产				
衍生金融资产	3,083	168,655	—	171,738
以公允价值计量的发放贷款和垫款	—	362,658	—	362,658
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
— 债券	2,960	323,402	20,881	347,243
— 权益工具	7,570	12,901	67,554	88,025
— 基金及其他	20,961	5,362	42,958	69,281
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产				
— 债券	296,234	1,788,755	1,373	2,086,362
— 权益工具及其他	7,005	9,692	4,731	21,428
投资性房地产	—	1,441	20,624	22,065
以公允价值计量的负债				
以公允价值计量的同业存拆入	—	(3,831)	—	(3,831)
以公允价值计量的吸收存款	—	(25,742)	—	(25,742)
以公允价值计量的应付债券	—	(6,162)	—	(6,162)
债券卖空	(576)	(17,336)	—	(17,912)
衍生金融负债	(3,539)	(208,513)	—	(212,052)

	2019年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量的资产				
衍生金融资产	11,635	81,690	10	93,335
以公允价值计量的发放贷款和垫款	—	339,687	—	339,687
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
— 债券	9,988	345,296	15,948	371,232
— 权益工具	6,586	1,154	71,716	79,456
— 基金及其他	21,747	6,879	38,936	67,562
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产				
— 债券	230,606	1,964,070	1,676	2,196,352
— 权益工具及其他	7,425	9,077	5,275	21,777
投资性房地产	—	2,330	20,778	23,108
以公允价值计量的负债				
以公允价值计量的同业存拆入	—	(14,767)	—	(14,767)
以公允价值计量的吸收存款	—	(17,969)	—	(17,969)
以公允价值计量的应付债券	—	(26,113)	—	(26,113)
债券卖空	(2,158)	(17,317)	—	(19,475)
衍生金融负债	(9,762)	(80,298)	—	(90,060)

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

6 公允价值(续)

6.1 以公允价值计量的资产和负债(续)

第三层级项目调节表

中国银行集团

	衍生 金融资产	以公允价值计量 且其变动计入当期损益 的金融资产			以公允价值计量 且其变动计入其他综合收益 的金融资产		
		债券	权益工具	基金及其他	债券	权益工具 及其他	投资性房地产
2020年1月1日	10	15,948	71,716	38,936	1,676	5,275	20,778
损益合计							
— 收益/(损失)	122	(698)	754	(1,598)	—	—	(1,426)
— 其他综合收益	—	—	—	—	161	289	—
卖出	—	(1,534)	(6,515)	(3,301)	(359)	—	(15)
买入	—	6,074	14,292	9,043	—	750	1,398
结算	—	(1)	—	—	—	—	—
第三层级净(转出)/转入	(132)	—	(12,693)	—	—	(1,467)	674
其他变动	—	1,092	—	(122)	(105)	(116)	(785)
2020年12月31日	—	20,881	67,554	42,958	1,373	4,731	20,624
上述计入当期损益的(损失)/收益 与期末资产/负债相关的部分	—	(844)	756	(1,676)	—	—	(1,427)

	衍生 金融资产	以公允价值计量 且其变动计入当期损益 的金融资产			以公允价值计量 且其变动计入其他综合收益 的金融资产		
		债券	权益工具	基金及其他	债券	权益工具 及其他	投资性房地产
2019年1月1日	6	8,417	43,089	34,512	1,422	5,364	19,838
损益合计							
— 收益/(损失)	10	1,510	(689)	3,245	—	—	355
— 其他综合收益	—	—	—	—	223	(849)	—
卖出	—	(175)	(1,002)	(3,649)	(2)	(2)	(14)
买入	—	6,159	30,318	4,708	—	762	2
结算	—	—	—	—	—	—	—
第三层级净(转出)/转入	(6)	—	—	60	—	—	(120)
其他变动	—	37	—	60	33	—	717
2019年12月31日	10	15,948	71,716	38,936	1,676	5,275	20,778
上述计入当期损益的收益/(损失) 与期末资产/负债相关的部分	10	1,510	(630)	3,235	—	—	345

计入2020及2019年度利润表的收益或损失以及于2020年及2019年12月31日持有的金融工具产生的损益根据性质或分类的不同分别计入“公允价值变动收益”、“投资收益”或“信用减值损失”。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

6 公允价值(续)

6.1 以公允价值计量的资产和负债(续)

第三层级的资产和负债本年损益影响如下：

	2020年			2019年		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益影响	223	(3,069)	(2,846)	(39)	4,470	4,431

2020年度以公允价值计量资产和负债在第一层级和第二层级之间无重大转移。

以公允价值计量的资产和负债本年变动列示如下：

中国银行集团

	2020年 1月1日 余额	本年 公允价值 变动损益	计入权益的 累计公允 价值变动	本年计提 的减值	2020年 12月31日 余额
以公允价值计量的 发放贷款和垫款	339,687	130	—	113	362,658
金融投资					
— 以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	518,250	2,339	—	—	504,549
— 以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的 金融资产 ⁽ⁱ⁾	2,218,129	—	19,524	(4,244)	2,107,790
衍生金融资产	93,335	409	—	—	171,738
衍生金融负债	(90,060)	—	—	—	(212,052)
投资性房地产	23,108	(1,505)	—	—	22,065
非衍生金融负债	(78,324)	(46)	—	—	(53,647)

(i) 上述“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”变动中未包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券因公允价值套期而产生的净损益影响。

6.2 非以公允价值计量的金融资产和金融负债

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、卖出回购金融资产款，以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资、拆入资金、吸收存款、应付债券、租赁负债。

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

6 公允价值(续)

6.2 非以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的以摊余成本计量的债券投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

中国银行集团

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资 ⁽¹⁾	2,970,277	2,989,266	2,769,400	2,774,641
金融负债				
应付债券 ⁽²⁾	1,238,241	1,144,440	1,069,974	1,069,309

中国银行

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资 ⁽¹⁾	2,840,855	2,858,380	2,638,560	2,640,670
金融负债				
应付债券 ⁽²⁾	1,134,615	1,042,292	989,272	988,330

(1) 以摊余成本计量的债券投资

本行持有的中国东方资产管理公司债券和财政部特别国债是不可转让的。因为不存在可观察的与其规模或期限相当的公平交易的市场价格或收益率，其公允价值根据该金融工具的票面利率确定。

其他债券投资的公允价值以市场价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关信息，则参考估值服务商提供的价格或采用现金流折现模型进行估值。估值参数包括市场利率、预期违约率、提前还款率及市场流动性等。人民币债券的公允价值主要基于中央国债登记结算有限责任公司的估值结果。

(2) 应付债券

该等负债的公允价值按照市场报价计算。对于没有市场报价的债券，则以基于和剩余到期日相匹配的当前收益曲线的现金流折现模型计量其公允价值。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

6 公允价值(续)

6.2 非以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的以摊余成本计量的债券投资(除中国东方资产管理公司债券和财政部特别国债外)、应付债券三个层级的公允价值：

	2020年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资	96,766	2,694,018	3,055	2,793,839
金融负债				
应付债券	-	1,144,440	-	1,144,440

	2019年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资	71,966	2,505,680	2,062	2,579,708
金融负债				
应付债券	-	1,069,309	-	1,069,309

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债的账面价值和公允价值无重大差异。其公允价值采用未来现金流折现法确定。

6.3 外币金融资产和外币金融负债

中国银行集团

	2020年 1月1日 余额	本年 公允价值 变动损益	计入权益的 累计公允 价值变动	本年计提 的减值	2020年 12月31日 余额
发放贷款和垫款	2,873,181	130	-	(18,125)	2,824,194
金融投资					
— 以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	171,606	94	-	-	141,531
— 以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的 金融资产 ⁽ⁱ⁾	863,738	-	7,348	(100)	827,567
— 以摊余成本计量的 金融资产	252,334	-	-	(7)	255,709
其他非衍生金融资产 ⁽ⁱⁱ⁾	1,641,847	-	-	(713)	1,869,822
衍生金融资产	50,777	37	-	-	74,263
衍生金融负债	(53,925)	-	-	-	(72,654)
非衍生金融负债 ⁽ⁱⁱ⁾	(5,762,379)	(61)	-	-	(5,893,613)

(i) 上述“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”变动中未包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券因公允价值套期而产生的净损益影响。

(ii) 上述“其他非衍生金融资产”包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金等。上述“非衍生金融负债”包括吸收存款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及交易性金融负债等。

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

7 资本管理

本集团资本管理遵循如下原则：

- 资本充足，持续发展。围绕集团发展战略规划要求，始终保持较高的资本质量和充足的资本水平，确保满足监管要求和支持业务发展，促进全行业务规模、质量和效益的健康协调持续发展。
- 优化配置，增加效益。合理配置资本，重点发展资本占用少、综合收益高的资产业务，稳步提升资本使用效率和资本回报水平，实现风险、资本和收益的相互匹配和动态平衡。
- 精细管理，提高水平。完善资本管理体系，充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，将资本约束贯穿于产品定价、资源配置、结构调整、绩效评估等经营管理过程，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银保监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本集团每季度向银保监会报送所要求的资本信息。

本集团根据《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。经银保监会的批准，本集团使用资本计量高级方法，包括公司风险暴露初级内部评级法、零售风险暴露内部评级法、市场风险内部模型法和操作风险标准法。高级方法未覆盖的部分，按照非高级方法进行计量。

本集团作为系统重要性银行，各级资本充足率应达到银保监会规定的最低要求，即核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率分别不得低于9.00%、10.00%及12.00%。

本集团资本管理相关职能部门负责对下列资本项目进行管理：

- 核心一级资本，包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入部分和其他；
- 其他一级资本，包括其他一级资本工具及溢价和少数股东资本可计入部分；
- 二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

商誉、其他无形资产(不含土地使用权)、对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资、对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本和其他需要从资本中扣减的项目已从核心一级资本和二级资本中对应扣除以符合监管资本要求。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

7 资本管理(续)

本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下⁽¹⁾：

中国银行集团

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
核心一级资本充足率	11.28%	11.30%
一级资本充足率	13.19%	12.79%
资本充足率	16.22%	15.59%
资本基础组成部分		
核心一级资本	1,730,401	1,620,563
股本	294,388	294,388
资本公积	134,221	134,269
盈余公积	192,251	173,832
一般风险准备	267,856	249,983
未分配利润	803,823	721,731
少数股东资本可计入部分	32,567	30,528
其他 ⁽²⁾	5,295	15,832
核心一级资本监管扣除项目	(25,623)	(24,185)
其中：		
商誉	(182)	(182)
其他无形资产(不含土地使用权)	(15,140)	(12,936)
直接或间接持有本行的普通股	(8)	(7)
对有控制权但并不并表的金融机构的核心一级资本投资	(9,838)	(9,955)
核心一级资本净额	1,704,778	1,596,378
其他一级资本	287,843	210,057
优先股及其溢价	147,519	159,901
其他工具及其溢价	129,971	39,992
少数股东资本可计入部分	10,353	10,164
一级资本净额	1,992,621	1,806,435
二级资本	458,434	394,843
二级资本工具及其溢价可计入金额	333,381	280,092
超额贷款损失准备	115,627	105,127
少数股东资本可计入部分	9,426	9,624
二级资本监管扣除项目	—	—
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	—	—
资本净额	2,451,055	2,201,278
风险加权资产	15,109,085	14,123,915

(1) 本集团按照银保监会要求确定并表资本充足率的计算范围，其中，本集团下属子公司中的中银投资、中银保险有限公司(以下简称“中银保险”)、中银集团保险有限公司(以下简称“中银集团保险”)和中银集团人寿保险有限公司(以下简称“中银人寿”)四家机构不纳入集团并表资本充足率计算范围。

(2) 主要为外币报表折算差额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投资损益等。

会计报表注释

十一 金融风险管理(续)

8 保险风险

本集团主要在中国内地及香港经营保险业务，并且主要以人民币及港币为计量单位。任何一份保险合同的风险均为保险事故发生及其所导致的索偿金额的不确定性。此类风险属随机发生，因此无法合理估计。本集团通过制定合理的承保策略、运用组合管理技术、适当的再保险安排以及积极的理赔处理等控制保险风险。通过制定合理的承保策略，本集团确保承保风险分散在不同类型的风险及行业中。

对于应用概率原理进行定价及计提准备的保险合同组合，本集团主要面对的保险风险为实际赔付成本超出保险负债的账面金额。出现此情况的原因是赔款及给付的频率与金额可能高于原有估计。因保险事故随机发生，实际发生的赔付次数及金额与根据数理统计方法估计的结果每年均有所不同。

寿险合同的预计未来赔付成本及所收取保费的不确定性来自于无法预测死亡率整体水平的长期变化。为评估由于死亡率假设及退保假设而产生的不确定性，本集团进行死亡率及退保分析，以确保采用了适当的假设。

十二 扣除非经常性损益的净利润

本集团根据《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)》的规定编制下列非经常性损益明细表。在计算“扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润”时，已扣除非经常性损益的所得税影响。

	2020年	2019年	2018年
归属于母公司所有者的净利润	192,870	187,405	180,086
非经常性损益	(54)	(979)	(1,237)
其中：			
长期股权投资处置损益	(207)	2	11
固定资产处置损益	(1,182)	(1,079)	(799)
投资性房地产处置损益	(64)	(10)	(21)
单独进行减值测试的应收款项			
减值准备转回	(15)	(18)	(27)
投资性房地产公允价值变动			
产生的损益	1,505	(496)	(919)
其他营业外收支 ⁽¹⁾	(72)	(29)	(359)
相应税项调整	132	255	537
少数股东损益	(151)	396	340
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	192,816	186,426	178,849

- (1) 其他营业外收支是指发生的与经营业务活动无直接关系的收入和支出，包括出纳长款收入、结算罚款收入、预计诉讼赔款、捐赠支出、行政罚没款项、出纳短款损失和非常损失等。
- (2) 本集团因正常经营业务产生的持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债的公允价值变动收益(金额见注释七、36)，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及金融负债、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产(金额见注释七、35)取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。