

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、中国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。本集团中国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2022年3月29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注释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。

财政部于2021年颁布了《关于调整新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定适用范围的通知》(财会[2021]9号)、《企业会计准则解释第14号》(财会[2021]1号)及《企业会计准则实施问答》，本集团已采用上述准则、通知和实施问答编制2021年度财务报表，上述变更对本集团财务报表无重大影响。截至2021年12月31日，本集团及本行尚未完成利率基准转换，请参见注释七、50。

三 遵循企业会计准则的声明

本集团和本行2021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2021年12月31日的财务状况以及2021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，中国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。企业合并中取得的可辨认资产、负债以及或有负债以合并日的公允价值进行初始计量。在每次合并时，本集团对被购买方的非控制性权益可选择按公允价值或非控制性权益占被购买方可辨认净资产的比例份额进行计量。

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“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。

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。

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。在资产负债表日按该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。

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价格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。其中，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

(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。预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计技术，参见注释十一、2.3 预期信用损失计量。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.7 合同现金流量的修改

本集团有时会与交易对手修改或重新议定合同，导致合同现金流发生变化，这种合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。

当合同修改并未造成实质性变化时，合同修改不会导致原金融资产的终止确认。本集团在资产负债表日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下的初始确认时的违约风险进行对比，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，重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得和损失计入当期损益。

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

5.8 贷款核销

当本集团已经采取必要措施和必要程序后，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。

5.9 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”。

(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)

5.9 衍生金融工具及套期会计(续)

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性要求，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；及
- 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。

以下原因可能导致套期无效：

- 套期工具与被套期项目名义金额和时间差异；
- 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。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.9 衍生金融工具及套期会计(续)

(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。

(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。

(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)

5.10 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。

5.11 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。

6 贵金属

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”。

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。

四 主要会计政策(续)

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。

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。

(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

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。

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。

四 主要会计政策(续)

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。

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。

四 主要会计政策(续)

11 租赁(续)

11.1 作为承租人(续)

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

本集团作为经营租赁出租人，出租的资产仍作为本集团资产反映，经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法摊销，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。

四 主要会计政策(续)

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。

(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

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。

中国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。该等负债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”。

四 主要会计政策(续)

15 职工薪酬及福利(续)

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”。

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“资本公积”。

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。

(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)

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。本集团保险子公司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。

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“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联的保险合同，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”。

四 主要会计政策(续)

18 优先股及永续债

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。

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。

(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)

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。

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。

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。

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。

(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 预期信用损失计量

对于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，以及贷款承诺及财务担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 为预期信用损失的计量进行金融资产的分组，将具有类似信用风险特征的敞口划入一个组合；
- 选择计量预期信用损失的适当模型和假设；
- 判断信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 针对不同类型的产品，用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；及
- 针对采用单项方式评估的已减值贷款的未来现金流预测。

注释十一、2.3预期信用损失计量中具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

五 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断(续)

2 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，对税务事项作出了估计。

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。

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%
中国香港		
中国香港利得税	应评税利润	16.5%

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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
库存现金	59,518	78,825	43,896	45,422
存放中央银行法定准备金 ⁽¹⁾	1,478,465	1,442,384	1,469,522	1,431,317
存放中央银行超额存款准备金及其他 ⁽²⁾	753,369	633,761	599,722	463,793
小计	2,291,352	2,154,970	2,113,140	1,940,532
应计利息	672	695	630	662
减：减值准备	(3,780)	—	(3,780)	—
合计	2,288,244	2,155,665	2,109,990	1,941,194

(1) 本集团将法定准备金存放在中国人民银行，中国香港澳门台湾及其他国家和地区的中央银行。于2021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10.0% (2020年12月31日：11.0%) 及9.0% (2020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。存放在中国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) 本集团存放在中国人民银行，中国香港澳门台湾及其他国家和地区的中央银行的除法定存款准备金外的清算资金和其他款项。

2 存放同业款项

	中国银行集团		中国银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
存放中国内地银行	464,417	602,340	467,200	578,053
存放中国内地非银行金融机构	8,709	7,515	8,541	7,376
存放中国香港澳门台湾及其他国家和地区银行	110,948	110,662	164,585	101,916
存放中国香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构	926	559	48	60
小计 ⁽¹⁾⁽²⁾	585,000	721,076	640,374	687,405
应计利息	1,835	4,327	1,617	4,098
减：减值准备 ⁽²⁾	(1,537)	(1,083)	(1,527)	(1,069)
合计	585,298	724,320	640,464	690,434

(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2021年及2020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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
拆放中国内地银行	50,138	68,311	44,637	62,465
拆放中国内地非银行金融机构 ⁽¹⁾	471,907	472,679	541,835	533,388
拆放中国香港澳门台湾及其他国家和地区银行 ⁽¹⁾	210,756	144,438	266,552	194,186
拆放中国香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构 ⁽¹⁾	19,650	23,891	46,313	54,674
小计 ⁽²⁾	752,451	709,319	899,337	844,713
应计利息	3,109	2,429	5,202	3,823
减：减值准备 ⁽²⁾	(3,375)	(2,485)	(3,357)	(2,479)
合计	752,185	709,263	901,182	846,057

(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2021年及2020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。

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

	2021年12月31日			2020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	5,966,594	61,172	(52,535)	6,304,310	118,600	(151,412)
货币期权	593,654	4,996	(4,196)	419,338	6,921	(3,789)
货币期货	1,250	1	(3)	1,746	7	(20)
小计	6,561,498	66,169	(56,734)	6,725,394	125,528	(155,221)
利率衍生工具						
利率互换	4,032,069	23,860	(27,179)	3,817,876	32,789	(42,520)
利率期权	22,988	136	(135)	63,772	16	(11)
利率期货	2,058	2	(4)	543	—	(1)
小计	4,057,115	23,998	(27,318)	3,882,191	32,805	(42,532)
权益衍生工具	4,776	185	(120)	12,927	376	(413)
商品衍生工具及其他	288,773	5,447	(4,979)	392,823	13,029	(13,886)
合计 ⁽¹⁾	10,912,162	95,799	(89,151)	11,013,335	171,738	(212,052)

中国银行

	2021年12月31日			2020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	5,017,731	45,803	(43,110)	5,397,394	97,807	(131,822)
货币期权	558,466	4,906	(4,116)	399,095	6,817	(3,691)
货币期货	1,173	1	(2)	1,378	2	(2)
小计	5,577,370	50,710	(47,228)	5,797,867	104,626	(135,515)
利率衍生工具						
利率互换	3,190,822	16,717	(16,164)	2,883,623	19,906	(20,588)
利率期权	23,247	135	(135)	58,656	14	(10)
利率期货	100	—	—	—	—	—
小计	3,214,169	16,852	(16,299)	2,942,279	19,920	(20,598)
权益衍生工具	397	3	(1)	838	1	(1)
商品衍生工具及其他	176,667	2,814	(2,364)	287,971	8,331	(8,490)
合计 ⁽¹⁾	8,968,603	70,379	(65,892)	9,028,955	132,878	(164,604)

(1) 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			
	公允价值			资产负债表项目
	名义金额	资产	负债	
2021年12月31日				
利率风险				
利率互换	107,597	685	(2,154)	衍生金融资产／负债
外汇和利率风险				
交叉货币利率互换	625	—	(24)	衍生金融负债
合计	108,222	685	(2,178)	
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)	

中国银行

	被指定为公允价值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	
2021年12月31日				
利率风险				
利率互换	6,985	79	(14)	衍生金融资产／负债
合计	6,985	79	(14)	
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)	

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	
2021年12月31日						
利率风险						
利率互换						
名义金额	1,237	5,493	9,438	56,999	34,430	107,597
平均固定利率	3.23%	2.99%	3.33%	3.04%	2.87%	不适用
外汇和利率风险						
交叉货币利率互换						
名义金额	-	-	308	317	-	625
平均固定利率	-	-	4.70%	5.50%	-	不适用
美元/人民币平均汇率	-	-	6.2110	6.0350	-	不适用
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

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	
2021年12月31日						
利率风险						
利率互换						
名义金额	-	3,187	-	3,798	-	6,985
平均固定利率	-	3.03%	-	0.76%	-	不适用
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

(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				
	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		资产负债表项目
	资产	负债	资产	负债	
2021年12月31日					
利率风险					
金融投资	103,502	-	2,561	-	金融投资
向中央银行借款	-	(2,523)	-	14	向中央银行借款
应付债券	-	(4,458)	-	116	应付债券
外汇和利率风险					
应付债券	-	(600)	-	24	应付债券
合计	103,502	(7,581)	2,561	154	
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	

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(续)：

中国银行

	公允价值套期				
	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		资产负债表项目
	资产	负债	资产	负债	
2021年12月31日					
利率风险					
向中央银行借款	-	(2,523)	-	14	向中央银行借款
应付债券	-	(4,458)	-	116	应付债券
合计	-	(6,981)	-	130	
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)	

(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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
净收益/(损失)				
— 套期工具	3,136	(2,843)	(129)	124
— 被套期项目	(3,250)	3,036	130	(123)
公允价值变动收益及汇兑收益中确认的套期无效部分	(114)	193	1	1

(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

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。2021年度无套期无效部分(2020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：

于2021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502.73亿元(2020年12月31日：人民币530.87亿元)和人民币7.62亿元(2020年12月31日：人民币10.60亿元)，本行此类吸收存款的账面价值为人民币134.68亿元(2020年12月31日：人民币107.69亿元)。

(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			
	名义金额	公允价值		资产负债表项目
		资产	负债	
2021年12月31日				
外汇远期及掉期合约	6,946	292	(26)	衍生金融资产/负债
合计	6,946	292	(26)	
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)	

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)：

中国银行

	被指定为净投资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	
2021年12月31日				
外汇远期及掉期合约	4,872	212	(10)	衍生金融资产/负债
合计	4,872	212	(10)	
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)	

(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(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	
2021年12月31日						
外汇风险						
外汇远期及掉期合约						
名义金额	-	-	6,946	-	-	6,946
美元/巴西雷亚尔平均汇率	-	-	5.5165	-	-	不适用
美元/兰特平均汇率	-	-	15.3221	-	-	不适用
美元/卢比平均汇率	-	-	77.6566	-	-	不适用
美元/墨西哥比索平均汇率	-	-	21.4996	-	-	不适用
美元/智利比索平均汇率	-	-	845.0014	-	-	不适用
美元/秘鲁索尔平均汇率	-	-	3.7309	-	-	不适用
美元/匈牙利福林平均汇率	-	-	298.2472	-	-	不适用
美元/新台币平均汇率	-	-	26.9425	-	-	不适用
美元/俄罗斯卢布平均汇率	-	-	78.2517	-	-	不适用

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

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(续):

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	
2021年12月31日						
外汇风险						
外汇远期及掉期合约						
名义金额	-	-	4,872	-	-	4,872
美元/兰特平均汇率	-	-	15.3221	-	-	不适用
美元/卢比平均汇率	-	-	77.6566	-	-	不适用
美元/智利比索平均汇率	-	-	845.0014	-	-	不适用
美元/匈牙利福林平均汇率	-	-	300.4223	-	-	不适用
美元/新台币平均汇率	-	-	26.9425	-	-	不适用
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

(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对其他综合收益影响如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
套期工具公允价值变动转入其他综合收益的金额	6,740	3,841	1,704	663
套期工具远期要素从其他综合收益中转出至损益的金额	98	154	53	112
套期工具公允价值变动计入其他综合收益的净额	6,838	3,995	1,757	775

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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券				
— 政府债券	396,324	182,724	440,958	180,873
— 政策性银行债券	101,436	40,968	97,424	38,194
— 金融机构债券	6,914	6,109	1,941	417
— 公司债券	1,222	256	538	—
小计 ⁽¹⁾⁽²⁾	505,896	230,057	540,861	219,484
减：减值准备 ⁽²⁾	(668)	—	(668)	—
合计	505,228	230,057	540,193	219,484

(1) 本行买入返售金融资产中包括与本行子公司叙做相关交易的款项，见注释十、7。

(2) 于2021年及2020年12月31日，本集团将绝大部分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。

七 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款

6.1 贷款和垫款按计量方式列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
以摊余成本计量				
— 企业贷款和垫款	9,224,184	8,234,541	8,151,075	7,206,090
— 个人贷款	6,093,750	5,583,295	5,484,925	5,040,910
— 贴现	1,460	1,912	—	—
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 ⁽¹⁾				
— 企业贷款和垫款	2,254	979	—	—
— 贴现	349,541	358,997	349,457	358,893
小计	15,671,189	14,179,724	13,985,457	12,605,893
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	3,805	3,661	3,249	2,974
合计	15,674,994	14,183,385	13,988,706	12,608,867
应计利息	37,580	33,092	34,365	30,461
贷款和垫款总额	15,712,574	14,216,477	14,023,071	12,639,328
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	(390,090)	(368,173)	(370,990)	(352,622)
贷款和垫款账面价值	15,322,484	13,848,304	13,652,081	12,286,706

(1) 于2021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发放贷款和垫款减值准备分别为人民币4.51亿元和人民币4.51亿元(2020年12月31日：人民币4.46亿元和人民币4.46亿元)，计入其他综合收益。

(2) 2021及2020年度，该类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参见注释十一、2.5。

(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

	2021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	134,566	70,712	162,895	368,173
转至阶段一	6,186	(5,205)	(981)	-
转至阶段二	(989)	1,786	(797)	-
转至阶段三	(687)	(14,244)	14,931	-
阶段转换贷款(回拨)/计提	(5,245)	10,226	32,586	37,567
本年计提 ⁽ⁱ⁾	84,479	15,132	58,502	158,113
本年回拨 ⁽ⁱⁱ⁾	(51,399)	(24,087)	(21,905)	(97,391)
核销及转出	(195)	-	(85,401)	(85,596)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	11,921	11,921
汇率变动及其他	(358)	(488)	(1,851)	(2,697)
年末余额	166,358	53,832	169,900	390,090

	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	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	–
阶段转换贷款(回拨)／计提	(3,507)	9,357	35,203	41,053
本年计提 ⁽ⁱ⁾	70,933	24,190	42,114	137,237
本年回拨 ⁽ⁱⁱ⁾	(43,164)	(21,257)	(10,126)	(74,547)
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
汇率变动及其他	(1,483)	(764)	(2,767)	(5,014)
年末余额	134,566	70,712	162,895	368,173

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

	2021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	125,721	69,044	157,857	352,622
转至阶段一	5,993	(5,035)	(958)	-
转至阶段二	(754)	1,521	(767)	-
转至阶段三	(350)	(13,878)	14,228	-
阶段转换贷款(回拨)/计提	(5,075)	9,067	29,342	33,334
本年计提 ⁽ⁱ⁾	78,071	14,083	56,327	148,481
本年回拨 ⁽ⁱⁱ⁾	(46,761)	(23,475)	(20,352)	(90,588)
核销及转出	(195)	-	(81,989)	(82,184)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	11,370	11,370
汇率变动及其他	(227)	(446)	(1,372)	(2,045)
年末余额	156,423	50,881	163,686	370,990

	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	—
阶段转换贷款(回拨)/计提	(3,390)	8,198	31,705	36,513
本年计提 ⁽ⁱ⁾	65,337	23,947	40,908	130,192
本年回拨 ⁽ⁱⁱ⁾	(39,647)	(20,871)	(9,082)	(69,600)
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
汇率变动及其他	(1,273)	(842)	(2,413)	(4,528)
年末余额	125,721	69,044	157,857	352,622

(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

	2021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	441	5	—	446
转至阶段一	—	—	—	—
转至阶段二	—	—	—	—
转至阶段三	—	—	—	—
阶段转换贷款(回拨)／计提	—	—	—	—
本年计提 ⁽ⁱ⁾	276	77	—	353
本年回拨 ⁽ⁱⁱ⁾	(339)	(5)	—	(344)
汇率变动及其他	(4)	—	—	(4)
年末余额	374	77	—	451

	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
转至阶段一	—	—	—	—
转至阶段二	—	—	—	—
转至阶段三	—	—	—	—
阶段转换贷款(回拨)／计提	—	—	—	—
本年计提 ⁽ⁱ⁾	563	5	—	568
本年回拨 ⁽ⁱⁱ⁾	(665)	(16)	—	(681)
汇率变动及其他	(4)	—	—	(4)
年末余额	441	5	—	446

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

	2021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	441	5	—	446
转至阶段一	—	—	—	—
转至阶段二	—	—	—	—
转至阶段三	—	—	—	—
阶段转换贷款(回拨)／计提	—	—	—	—
本年计提 ⁽ⁱ⁾	276	77	—	353
本年回拨 ⁽ⁱⁱ⁾	(339)	(5)	—	(344)
汇率变动及其他	(4)	—	—	(4)
年末余额	374	77	—	451

	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	547	16	—	563
转至阶段一	—	—	—	—
转至阶段二	—	—	—	—
转至阶段三	—	—	—	—
阶段转换贷款(回拨)／计提	—	—	—	—
本年计提 ⁽ⁱ⁾	558	5	—	563
本年回拨 ⁽ⁱⁱ⁾	(660)	(16)	—	(676)
汇率变动及其他	(4)	—	—	(4)
年末余额	441	5	—	446

(i) 本年计提包括本年新发放贷款、未发生阶段转换存量贷款变化及模型和风险参数调整导致的计提。

(ii) 本年回拨包括本年贷款还款、未发生阶段转换存量贷款变化及模型和风险参数调整导致的回拨。

(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)

2021年本集团对预期信用损失模型进行了优化，本次模型优化对财务报表不产生重大影响。

2021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713.09亿元(2020年：人民币699.46亿元)，相应增加减值准备人民币232.96亿元(2020年：人民币220.08亿元)；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币383.76亿元(2020年：人民币673.64亿元)，相应增加减值准备人民币138.14亿元(2020年：人民币209.00亿元)；阶段二转至阶段一的贷款本金人民币224.35亿元(2020年：人民币161.32亿元)，相应减少减值准备人民币37.29亿元(2020年：人民币26.77亿元)；阶段三转至阶段二和阶段一的贷款本金人民币24.63亿元(2020年：人民币167.20亿元)，相应减少减值准备人民币14.38亿元(2020年：人民币66.56亿元)。
- 本年度境内分行通过核销、债权转让及以股抵债方式处置的不良贷款本金人民币751.52亿元(2020年：人民币642.69亿元)，相应导致阶段三减值准备减少人民币720.16亿元(2020年：人民币581.72亿元)。
- 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532.58亿元(2020年：人民币183.23亿元)，相应导致阶段一和阶段三减值准备分别减少人民币1.95亿元(2020年：人民币0.66亿元)和人民币69.76亿元(2020年：人民币17.02亿元)。

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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产				
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	18,837	20,176	15,029	17,540
— 公共实体及准政府	30	302	30	302
— 政策性银行	26,127	31,755	24,098	28,102
— 金融机构	204,624	188,092	164,672	147,674
— 公司	52,415	42,122	46,886	36,181
中国香港澳门台湾及 其他国家和地区发行人				
— 政府	13,535	18,919	4	98
— 公共实体及准政府	367	45	110	—
— 金融机构	12,982	10,106	1,521	1,292
— 公司	9,808	9,603	2,358	1,618
	338,725	321,120	254,708	232,807
权益工具	102,268	88,025	12,360	4,905
基金及其他	90,733	69,183	4,253	2,658
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	531,726	478,328	271,321	240,370
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	3,164	3,073	3,164	3,073
— 政策性银行	516	509	516	509
— 金融机构	4,811	6,640	4,169	6,386
— 公司	396	1,846	106	1,685
中国香港澳门台湾及 其他国家和地区发行人				
— 政府	594	1,295	13	689
— 公共实体及准政府	1,164	721	776	316
— 金融机构	2,322	5,525	3,092	5,224
— 公司	4,770	6,514	4,770	6,494
	17,737	26,123	16,606	24,376
其他	12,179	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	29,916	26,221	16,606	24,376
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产小计	561,642	504,549	287,927	264,746

(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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产				
债券				
中国内地发行人				
— 政府	752,899	691,638	713,015	658,817
— 公共实体及准政府	101,562	88,092	85,159	78,026
— 政策性银行	358,807	328,713	171,286	161,740
— 金融机构	223,510	174,517	162,103	131,846
— 公司	171,294	135,590	107,432	66,700
中国香港澳门台湾及 其他国家和地区发行人				
— 政府	532,338	434,344	116,773	102,455
— 公共实体及准政府	28,529	27,340	16,684	20,654
— 金融机构	79,214	98,545	47,726	38,775
— 公司	114,925	107,583	52,597	44,201
	2,363,078	2,086,362	1,472,775	1,303,214
权益工具及其他	26,752	21,428	14,167	12,677
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⁾	2,389,830	2,107,790	1,486,942	1,315,891
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⁾	2,417,293	2,327,382	2,398,602	2,318,610
— 公共实体及准政府	64,724	43,679	64,724	43,679
— 政策性银行	155,338	93,376	134,525	90,877
— 金融机构	76,280	59,250	60,937	50,625
— 公司	48,959	39,529	24,352	22,859
— 东方资产管理公司 ⁽⁵⁾	152,433	152,433	152,433	152,433
中国香港澳门台湾及 其他国家和地区发行人				
— 政府	101,974	103,432	71,916	85,835
— 公共实体及准政府	70,107	37,950	41,912	22,468
— 金融机构	65,885	59,762	8,739	16,133
— 公司	19,058	19,166	1,907	4,048
	3,172,051	2,935,959	2,960,047	2,807,567
信托投资、资产管理计划及其他	12,010	14,447	6,032	6,485
应计利息	38,865	37,295	37,086	36,164
减：减值准备	(9,727)	(8,923)	(9,584)	(8,840)
以摊余成本计量的金融资产小计	3,213,199	2,978,778	2,993,581	2,841,376
金融投资合计 ⁽⁶⁾	6,164,671	5,591,117	4,768,450	4,422,013

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) 于2021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62.30亿元的减值准备(2020年12月31日：人民币54.79亿元)。
- (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2021年12月31日，本行持有的该等国债的相关余额为人民币20.83亿元(2020年12月31日：人民币23.37亿元)。
- (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向本行定向发行面额为人民币1,600亿元的金融债券。根据本行与中国东方资产管理股份有限公司签订最新延期协议，该债券于2025年6月30日到期。财政部将继续对本行持有的该债券本息给予资金支持。本行于2020年1月接到财政部通知，明确从2020年1月1日起，未支付款项利率按照计息前一年度五年期国债收益水平，逐年核定。截至2021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) 于2021年12月31日，本集团将人民币23.38亿元的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已减值债券纳入阶段三(2020年12月31日：人民币14.67亿元)，并全额计提减值准备(2020年12月31日：并全额计提减值准备)，人民币8.16亿元的债券纳入阶段二(2020年12月31日：人民币4.04亿元)，并计提人民币0.05亿元的减值准备(2020年12月31日：人民币0.01亿元)，其余债券皆纳入阶段一，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

	2021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	1,907	1	7,015	8,923
本年计提	159	3	559	721
核销及转出	—	—	—	—
汇率变动及其他	107	—	(24)	83
年末余额	2,173	4	7,550	9,727

	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

中国银行

	2021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	1,825	—	7,015	8,840
本年计提	105	—	559	664
核销及转出	—	—	—	—
汇率变动及其他	106	—	(24)	82
年末余额	2,036	—	7,550	9,586

	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

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

	2021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	4,979	—	500	5,479
转至阶段二	—	—	—	—
转至阶段三	—	—	—	—
本年计提	762	1	—	763
汇率变动及其他	(12)	—	—	(12)
年末余额	5,729	1	500	6,230

	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

(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(续)：

中国银行

	2021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	4,480	—	500	4,980
转至阶段二	—	—	—	—
转至阶段三	—	—	—	—
本年计提	811	—	—	811
汇率变动及其他	(4)	—	—	(4)
年末余额	5,287	—	500	5,787

	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	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

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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
投资联营企业及合营企业 ⁽¹⁾	35,769	33,508	8,379	7,731
投资子公司 ⁽²⁾	—	—	140,451	135,553
纳入合并范围的结构化主体	—	—	202,265	202,275
合计	35,769	33,508	351,095	345,559

(1) 投资联营企业及合营企业

	中国银行集团		中国银行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
年初账面价值	33,508	23,210	7,731	7,998
投资成本增加	2,240	12,655	800	—
处置及转出	(628)	(1,157)	(455)	(109)
应享税后利润	1,478	158	528	(154)
收到的股利	(625)	(402)	(4)	—
外币折算差额及其他	(204)	(956)	(221)	(4)
年末账面价值	35,769	33,508	8,379	7,731

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。

	2021年12月31日	2020年12月31日
中保投资基金有限公司	11,849	11,563
中银国际证券股份有限公司	5,254	5,022
营口港务集团有限公司	4,311	4,261
中广核一期产业投资基金有限公司	1,679	1,622
四川泸天化股份有限公司	1,415	1,306
优领环球有限公司	1,414	1,386
上海澄港置业有限公司	1,308	不适用
Wkland Investments II Limited	835	855
国家绿色发展基金股份有限公司	800	不适用
芜湖银晟特钢投资管理合伙企业(有限合伙)	780	755
其他	6,124	6,738
合计	35,769	33,508

于2021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。

(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(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。

	2021年12月31日	2020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	14,500	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	10,000
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	24,338	23,940
合计 ⁽ⁱ⁾	140,451	135,553

(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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
年初余额	22,065	23,108	2,185	2,338
本年增加	720	1,626	—	26
转至固定资产，净值(注释七、10)	(970)	(261)	(17)	(80)
本年减少	(1,324)	(15)	(42)	—
公允价值变动收益(注释七、36)	(427)	(1,505)	(53)	(1)
外币折算差额	(510)	(888)	(89)	(98)
年末余额	19,554	22,065	1,984	2,185

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2021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107.08亿元及人民币68.27亿元(2020年12月31日：人民币120.09亿元及人民币78.35亿元)。该等物业最近一次估值以2021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。

七 会计报表主要项目注释(续)

10 固定资产

中国银行集团

2021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	122,464	73,337	31,281	141,025	368,107
本年增加	1,413	5,550	6,247	11,187	24,397
投资性房地产转入 (注释七、9)	960	—	—	—	960
在建工程转入/(转出)	2,806	607	(8,046)	4,633	—
本年减少	(1,736)	(5,748)	(1,788)	(6,737)	(16,009)
外币折算差额	(918)	(249)	(502)	(3,207)	(4,876)
年末余额	124,989	73,497	27,192	146,901	372,579
累计折旧					
年初余额	(42,814)	(57,839)	—	(17,302)	(117,955)
本年增加	(4,098)	(6,274)	—	(4,911)	(15,283)
本年减少	1,145	5,563	—	1,747	8,455
转至投资性房地产(注释七、9)	10	—	—	—	10
外币折算差额	239	186	—	444	869
年末余额	(45,518)	(58,364)	—	(20,022)	(123,904)
减值准备					
年初余额	(746)	—	(227)	(590)	(1,563)
本年增加	(3)	—	—	(1,060)	(1,063)
本年减少	8	—	—	10	18
外币折算差额	1	—	—	23	24
年末余额	(740)	—	(227)	(1,617)	(2,584)
净值					
年初余额	78,904	15,498	31,054	123,133	248,589
年末余额	78,731	15,133	26,965	125,262	246,091

(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

七 会计报表主要项目注释(续)

10 固定资产(续)

中国银行

2021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	97,237	66,297	8,355	171,889
本年增加	243	5,020	2,747	8,010
投资性房地产转入(注释七、9)	17	—	—	17
在建工程转入/(转出)	2,746	534	(3,280)	—
本年减少	(1,680)	(5,357)	(139)	(7,176)
外币折算差额	(336)	(75)	(6)	(417)
年末余额	98,227	66,419	7,677	172,323
累计折旧				
年初余额	(36,714)	(52,566)	—	(89,280)
本年增加	(3,344)	(5,586)	—	(8,930)
本年减少	1,032	5,189	—	6,221
外币折算差额	97	47	—	144
年末余额	(38,929)	(52,916)	—	(91,845)
减值准备				
年初余额	(721)	—	(227)	(948)
本年增加	—	—	—	—
本年减少	4	—	—	4
外币折算差额	—	—	—	—
年末余额	(717)	—	(227)	(944)
净值				
年初余额	59,802	13,731	8,128	81,661
年末余额	58,581	13,503	7,450	79,534

(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

于2021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1,252.62亿元(2020年12月31日：人民币1,231.33亿元)。

于2021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99.89亿元(2020年12月31日：人民币148.93亿元)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2021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。

七 会计报表主要项目注释(续)

11 使用权资产

中国银行集团

	2021年			2020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	35,251	176	35,427	29,500	156	29,656
本年增加	5,243	119	5,362	7,413	44	7,457
本年减少	(3,734)	(61)	(3,795)	(1,242)	(21)	(1,263)
外币折算差额	(313)	(2)	(315)	(420)	(3)	(423)
年末余额	36,447	232	36,679	35,251	176	35,427
累计折旧						
年初余额	(12,477)	(95)	(12,572)	(6,781)	(53)	(6,834)
本年增加	(7,087)	(58)	(7,145)	(6,841)	(63)	(6,904)
本年减少	3,166	58	3,224	1,030	20	1,050
外币折算差额	133	2	135	115	1	116
年末余额	(16,265)	(93)	(16,358)	(12,477)	(95)	(12,572)
净值						
年初余额	22,774	81	22,855	22,719	103	22,822
年末余额	20,182	139	20,321	22,774	81	22,855

中国银行

	2021年			2020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	32,963	65	33,028	27,182	43	27,225
本年增加	6,280	91	6,371	6,876	26	6,902
本年减少	(2,998)	(19)	(3,017)	(945)	(4)	(949)
外币折算差额	(165)	(1)	(166)	(150)	—	(150)
年末余额	36,080	136	36,216	32,963	65	33,028
累计折旧						
年初余额	(11,554)	(35)	(11,589)	(5,915)	(14)	(5,929)
本年增加	(6,757)	(27)	(6,784)	(6,498)	(24)	(6,522)
本年减少	2,598	17	2,615	832	3	835
外币折算差额	64	1	65	27	—	27
年末余额	(15,649)	(44)	(15,693)	(11,554)	(35)	(11,589)
净值						
年初余额	21,409	30	21,439	21,267	29	21,296
年末余额	20,431	92	20,523	21,409	30	21,439

(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

中国银行集团

	2021年			2020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	12,585	34,709	47,294	12,582	26,573	39,155
本年增加	12	6,120	6,132	72	8,712	8,784
本年减少	(52)	(252)	(304)	(61)	(226)	(287)
外币折算差额	2	(200)	(198)	(8)	(350)	(358)
年末余额	12,547	40,377	52,924	12,585	34,709	47,294
累计摊销						
年初余额	(6,049)	(19,095)	(25,144)	(5,669)	(13,221)	(18,890)
本年增加	(395)	(4,665)	(5,060)	(405)	(6,323)	(6,728)
本年减少	23	177	200	23	208	231
外币折算差额	—	136	136	2	241	243
年末余额	(6,421)	(23,447)	(29,868)	(6,049)	(19,095)	(25,144)
减值准备						
年初余额	(10)	—	(10)	(10)	—	(10)
本年增加	—	—	—	—	—	—
本年减少	6	—	6	—	—	—
外币折算差额	—	—	—	—	—	—
年末余额	(4)	—	(4)	(10)	—	(10)
净值						
年初余额	6,526	15,614	22,140	6,903	13,352	20,255
年末余额	6,122	16,930	23,052	6,526	15,614	22,140

七 会计报表主要项目注释(续)

12 无形资产(续)

中国银行

	2021年			2020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	11,173	28,228	39,401	11,164	24,506	35,670
本年增加	11	5,091	5,102	70	3,982	4,052
本年减少	(49)	(152)	(201)	(61)	(223)	(284)
外币折算差额	—	(26)	(26)	—	(37)	(37)
年末余额	11,135	33,141	44,276	11,173	28,228	39,401
累计摊销						
年初余额	(5,691)	(14,989)	(20,680)	(5,353)	(11,983)	(17,336)
本年增加	(351)	(3,931)	(4,282)	(361)	(3,246)	(3,607)
本年减少	23	151	174	23	208	231
外币折算差额	—	20	20	—	32	32
年末余额	(6,019)	(18,749)	(24,768)	(5,691)	(14,989)	(20,680)
减值准备						
年初余额	(10)	—	(10)	(10)	—	(10)
本年增加	—	—	—	—	—	—
本年减少	6	—	6	—	—	—
外币折算差额	—	—	—	—	—	—
年末余额	(4)	—	(4)	(10)	—	(10)
净值						
年初余额	5,472	13,239	18,711	5,801	12,523	18,324
年末余额	5,112	14,392	19,504	5,472	13,239	18,711

(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)

13 商誉

中国银行集团

	2021年	2020年
年初余额	2,525	2,686
收购子公司增加	—	—
处置子公司减少	—	(25)
外币折算差额	(44)	(136)
年末余额	2,481	2,525

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15.35亿元)。

14 其他资产

	中国银行集团		中国银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
存出发钞基金 ⁽¹⁾	175,715	168,608	9,080	9,083
应收及暂付款项 ⁽²⁾	123,590	141,286	33,207	48,602
长期待摊费用	3,329	3,215	2,888	2,690
抵债资产 ⁽³⁾	2,043	2,120	1,729	1,910
应收利息	284	1,299	232	739
其他	28,840	21,756	24,503	18,061
合计	333,801	338,284	71,639	81,085

- (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中国香港和中国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。

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

	中国银行集团		中国银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
应收及暂付款项	128,561	146,144	37,697	52,721
坏账准备	(4,971)	(4,858)	(4,490)	(4,119)
净值	123,590	141,286	33,207	48,602

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

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
1年以内	114,233	(575)	135,647	(944)
1至3年	6,549	(1,305)	4,038	(892)
3年以上	7,779	(3,091)	6,459	(3,022)
合计	128,561	(4,971)	146,144	(4,858)

中国银行

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
1年以内	31,644	(312)	47,169	(421)
1至3年	2,116	(1,128)	1,849	(770)
3年以上	3,937	(3,050)	3,703	(2,928)
合计	37,697	(4,490)	52,721	(4,119)

(3) 抵债资产

于2021年12月31日，本集团和本行持有的抵债资产的账面净值分别为人民币20.43亿元和人民币17.29亿元(2020年12月31日：人民币21.20亿元和人民币19.10亿元)，主要为房产。抵债资产减值准备余额分别为人民币8.82亿元和人民币5.05亿元(2020年12月31日：人民币9.02亿元和人民币5.25亿元)。

2021年度，本集团共处置抵债资产原值为人民币3.53亿元(2020年：人民币6.02亿元)。本集团计划通过拍卖、竞价和转让等方式对2021年12月31日的抵债资产进行处置。

(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

资产减值准备按各资产类别汇总列示如下：

中国银行集团

2021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
发放贷款和垫款					
— 以摊余成本计量的发放贷款和垫款	368,173	98,289	(74,403)	(1,969)	390,090
— 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	446	9	—	(4)	451
小计	368,619	98,298	(74,403)	(1,973)	390,541
金融投资					
— 以摊余成本计量的金融资产	8,923	721	—	83	9,727
— 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	5,479	763	—	(12)	6,230
小计	14,402	1,484	—	71	15,957
其他	40,358	4,438	(500)	(405)	43,891
合计	423,379	104,220	(74,903)	(2,307)	450,389

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
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
小计	325,923	103,630	(57,152)	(3,782)	368,619
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
小计	8,040	6,116	(24)	270	14,402
其他	32,099	9,270	(662)	(349)	40,358
合计	366,062	119,016	(57,838)	(3,861)	423,379

七 会计报表主要项目注释(续)

15 资产减值准备(续)

资产减值准备按各资产类别汇总列示如下(续):

中国银行

2021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
发放贷款和垫款					
— 以摊余成本计量的发放贷款和垫款	352,622	91,227	(71,512)	(1,347)	370,990
— 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	446	9	—	(4)	451
小计	353,068	91,236	(71,512)	(1,351)	371,441
金融投资					
— 以摊余成本计量的金融资产	8,840	664	—	82	9,586
— 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	4,980	811	—	(4)	5,787
小计	13,820	1,475	—	78	15,373
其他	37,490	3,228	(194)	(241)	40,283
合计	404,378	95,939	(71,706)	(1,514)	427,097

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
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
小计	313,395	96,992	(54,015)	(3,304)	353,068
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
小计	7,358	6,197	(24)	289	13,820
其他	29,996	8,174	(478)	(202)	37,490
合计	350,749	111,363	(54,517)	(3,217)	404,378

(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)

16 向中央银行借款

	中国银行集团		中国银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
国家外汇存款	107	251,533	107	251,533
其他	948,758	630,092	876,307	580,345
小计	948,865	881,625	876,414	831,878
应计利息	6,692	6,186	6,683	6,176
合计	955,557	887,811	883,097	838,054

17 同业及其他金融机构存放款项

	中国银行集团		中国银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中国内地银行存入	581,078	515,162	536,432	458,329
中国内地非银行金融机构存入	1,827,138	1,077,841	1,832,955	1,094,410
中国香港澳门台湾及其他国家和地区银行存入	145,363	177,717	237,673	253,090
中国香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构存入	121,640	142,379	135,849	150,329
小计	2,675,219	1,913,099	2,742,909	1,956,158
应计利息	7,520	3,904	8,318	4,191
合计 ⁽¹⁾	2,682,739	1,917,003	2,751,227	1,960,349

(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，参见注释十、7。

七 会计报表主要项目注释(续)

18 拆入资金

	中国银行集团		中国银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中国内地银行拆入	188,406	131,575	138,693	113,405
中国内地非银行金融机构拆入	3,625	27,902	1,275	27,794
中国香港澳门台湾及其他国家和地区银行拆入	114,161	114,802	120,716	113,107
中国香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构拆入	3,408	9,497	4,937	11,739
小计	309,600	283,776	265,621	266,045
应计利息	795	971	194	625
合计 ⁽¹⁾⁽²⁾	310,395	284,747	265,815	266,670

(1) 根据风险管理策略，本集团进行衍生金融交易以降低市场风险。为消除或显著减少会计错配，本集团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。于2021年12月31日，本集团和本行该等指定的金融负债的账面价值分别为人民币1.62亿元和无余额(2020年12月31日：人民币38.31亿元和人民币38.31亿元)。于2021年及2020年12月31日，其公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额差异并不重大。2021及2020年度，本集团和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。

(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。

19 交易性金融负债

于2021年及2020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2021年及2020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。

(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)

21 吸收存款

	中国银行集团		中国银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
活期存款				
— 公司客户	5,275,514	4,956,751	4,637,757	4,315,617
— 个人客户	3,487,433	3,355,893	2,808,405	2,694,486
小计	8,762,947	8,312,644	7,446,162	7,010,103
定期存款				
— 公司客户	3,968,527	3,621,775	3,421,794	3,133,199
— 个人客户	4,299,050	3,854,531	4,000,835	3,556,028
小计	8,267,577	7,476,306	7,422,629	6,689,227
结构性存款 ⁽¹⁾				
— 公司客户	351,445	254,553	320,134	235,442
— 个人客户	300,628	379,680	300,628	379,673
小计	652,073	634,233	620,762	615,115
发行存款证	160,419	206,146	175,863	231,104
其他存款 ⁽²⁾	77,152	64,042	69,982	58,617
吸收存款小计	17,920,168	16,693,371	15,735,398	14,604,166
应计利息	222,719	185,800	220,862	183,675
吸收存款合计 ⁽³⁾	18,142,887	16,879,171	15,956,260	14,787,841

(1) 根据风险管理策略，本集团进行衍生金融交易以降低市场风险。为消除或显著减少会计错配，本集团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。于2021年12月31日，本集团和本行该等指定的金融负债的账面价值分别为人民币313.11亿元和无余额(2020年12月31日：人民币257.42亿元和人民币66.24亿元)。于2021年及2020年12月31日，其公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额差异并不重大。2021及2020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2021年12月31日，转贷款资金的剩余期限为15天至32年不等，计息利率范围为0.15%至7.92%(2020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2021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3,304.94亿元和人民币3,186.99亿元(2020年12月31日：人民币3,043.14亿元和人民币2,919.40亿元)。

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

2021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	23,909	68,798	(61,656)	31,051
职工福利费	—	4,664	(4,664)	—
退休福利 ⁽¹⁾	2,199	150	(254)	2,095
社会保险费				
— 医疗保险费	1,476	3,932	(3,883)	1,525
— 基本养老保险费	204	6,205	(6,179)	230
— 年金缴费	2,086	3,527	(5,603)	10
— 失业保险费	5	213	(212)	6
— 工伤保险费	1	81	(80)	2
— 生育保险费	3	135	(135)	3
住房公积金	36	4,940	(4,946)	30
工会经费和职工教育经费	5,782	2,052	(1,708)	6,126
因解除劳动关系给予的补偿	24	29	(30)	23
其他	653	4,674	(4,648)	679
合计 ⁽²⁾	36,378	99,400	(93,998)	41,780

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

(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

2021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	19,196	55,397	(48,443)	26,150
职工福利费	—	4,168	(4,168)	—
退休福利 ⁽¹⁾	2,199	150	(254)	2,095
社会保险费				
— 医疗保险费	1,472	4,583	(4,534)	1,521
— 基本养老保险费	198	6,042	(6,018)	222
— 年金缴费	2,085	3,512	(5,588)	9
— 失业保险费	5	207	(206)	6
— 工伤保险费	1	79	(78)	2
— 生育保险费	3	132	(132)	3
住房公积金	34	4,818	(4,823)	29
工会经费和职工教育经费	5,703	1,977	(1,662)	6,018
因解除劳动关系给予的补偿	16	29	(31)	14
其他	333	2,623	(2,636)	320
合计 ⁽²⁾	31,245	83,717	(78,573)	36,389

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

七 会计报表主要项目注释(续)

22 应付职工薪酬(续)

- (1) 于2021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18.81亿元(2020年12月31日：人民币18.96亿元)和人民币2.14亿元(2020年12月31日：人民币3.03亿元)。于2021年及2020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

	2021年12月31日	2020年12月31日
贴现率		
— 退休员工	2.75%	3.25%
— 内退员工	2.50%	2.75%
养老金通胀率		
— 退休员工	3.0%	3.0%
— 内退员工	3.0%	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2021年及2020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

	2021年	2020年
利息费用	66	74
精算损失/(收益)	84	(125)
合计	150	(51)

- (2) 于2021年及2020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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
企业所得税	35,891	47,337	31,609	43,145
增值税	7,459	6,742	7,440	6,689
城市维护建设税	539	492	522	476
教育费附加	345	326	335	317
其他	772	768	419	353
合计	45,006	55,665	40,325	50,980

24 预计负债

	中国银行集团		中国银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
信用承诺减值准备 ⁽¹⁾	25,456	28,767	24,739	28,028
预计诉讼损失(注释九、1)	887	725	884	721
合计	26,343	29,492	25,623	28,749

预计负债变动情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
年初余额	29,492	24,469	28,749	23,666
本年(回拨)/计提	(2,623)	5,589	(2,704)	5,461
本年支付	(251)	(281)	(250)	(134)
汇率变动及其他	(275)	(285)	(172)	(244)
年末余额	26,343	29,492	25,623	28,749

(1) 信用承诺减值准备按照预期信用损失进行评估。2021及2020年度，信用承诺主要分布于阶段一，阶段间转换金额不重大。

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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
一年以内	5,927	6,369	6,026	6,229
一至五年	11,082	12,487	11,622	12,001
五年以上	8,361	9,161	5,402	5,051
未折现租赁负债合计	25,370	28,017	23,050	23,281
租赁负债	19,619	21,893	20,705	20,968

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	
				2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
以摊余成本计量的应付债券							
发行次级债券							
2011年人民币债券 ⁽¹⁾	2011年5月17日	2026年5月19日	5.30%	-	32,000	-	32,000
2012年人民币债券第二期 ⁽²⁾	2012年11月27日	2027年11月29日	4.99%	18,000	18,000	18,000	18,000
小计 ⁽¹⁷⁾				18,000	50,000	18,000	50,000
发行二级资本债券							
2014年美元							
二级资本债券 ⁽³⁾	2014年11月13日	2024年11月13日	5.00%	19,084	19,518	19,084	19,518
2017年人民币							
二级资本债券第一期 ⁽⁴⁾	2017年9月26日	2027年9月28日	4.45%	29,973	29,970	29,973	29,970
2017年人民币							
二级资本债券第二期 ⁽⁵⁾	2017年10月31日	2027年11月2日	4.45%	29,974	29,972	29,974	29,972
2018年人民币							
二级资本债券第一期 ⁽⁶⁾	2018年9月3日	2028年9月5日	4.86%	39,984	39,983	39,984	39,983
2018年人民币							
二级资本债券第二期 ⁽⁷⁾	2018年10月9日	2028年10月11日	4.84%	39,986	39,985	39,986	39,985
2019年人民币							
二级资本债券第一期01 ⁽⁸⁾	2019年9月20日	2029年9月24日	3.98%	29,989	29,988	29,989	29,988
2019年人民币							
二级资本债券第一期02 ⁽⁹⁾	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 ⁽¹⁰⁾	2019年11月20日	2029年11月22日	4.01%	29,991	29,991	29,991	29,991
2020年人民币							
二级资本债券第一期01 ⁽¹¹⁾	2020年9月17日	2030年9月21日	4.20%	59,976	59,976	59,976	59,976
2020年人民币							
二级资本债券第一期02 ⁽¹²⁾	2020年9月17日	2035年9月21日	4.47%	14,994	14,994	14,994	14,994
2021年人民币							
二级资本债券第一期01 ⁽¹³⁾	2021年3月17日	2031年3月19日	4.15%	14,995	-	14,995	-
2021年人民币							
二级资本债券第一期02 ⁽¹⁴⁾	2021年3月17日	2036年3月19日	4.38%	9,996	-	9,996	-
2021年人民币							
二级资本债券第二期01 ⁽¹⁵⁾	2021年11月12日	2031年11月16日	3.60%	39,989	-	39,989	-
2021年人民币							
二级资本债券第二期02 ⁽¹⁶⁾	2021年11月12日	2036年11月16日	3.80%	9,997	-	9,997	-
小计 ⁽¹⁷⁾				378,924	304,373	378,924	304,373
发行其他债券 ⁽¹⁸⁾							
美元债券				185,618	198,317	108,289	122,019
人民币债券				90,604	73,165	72,619	54,480
其他债券				49,403	51,555	40,372	43,573
小计				325,625	323,037	221,280	220,072
发行同业存单				659,306	554,801	659,306	554,801
以摊余成本计量的应付债券小计				1,381,855	1,232,211	1,277,510	1,129,246
以公允价值计量的应付债券 ⁽¹⁹⁾				317	6,162	316	6,162
应付债券小计				1,382,172	1,238,373	1,277,826	1,135,408
应计利息				6,506	6,030	5,822	5,369
合计 ⁽²⁰⁾				1,388,678	1,244,403	1,283,648	1,140,777

(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) 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。本行已于2021年5月19日按面值提前赎回全部债券。
- (2) 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%。
- (3) 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%。
- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 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。
- (7) 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。
- (8) 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。
- (9) 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。
- (10) 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。
- (11) 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。
- (12) 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。
- (13) 本行于2021年3月17日发行总额为150亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为4.15%，在第五年末附发行人赎回权。
- (14) 本行于2021年3月17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4.38%，在第十年末附发行人赎回权。
- (15) 本行于2021年11月12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3.60%，在第五年末附发行人赎回权。
- (16) 本行于2021年11月12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3.80%，在第十年末附发行人赎回权。
- (17) 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。
- (18) 2013年至2021年间，本集团及本行在中国内地、中国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2022年至2030年之间。
- (19) 根据风险管理策略，本集团进行衍生金融交易以降低市场风险。为消除或显著减少会计错配，本集团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2021年12月31日，本集团和本行该等指定的金融负债的账面价值为人民币3.17亿元和人民币3.16亿元(2020年12月31日：人民币61.62亿元和人民币61.62亿元)。于2021年及2020年12月31日，其公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额差异并不重大。2021及2020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。
- (20) 本集团及本行应付债券2021及2020年度没有出现拖欠本金、利息，或赎回款项的违约情况。

七 会计报表主要项目注释(续)

27 递延所得税

27.1 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

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣／ (应纳税)	递延所得税	可抵扣／ (应纳税)	递延所得税
	暂时性差异	资产／(负债)	暂时性差异	资产／(负债)
递延所得税资产	197,710	51,172	234,905	58,916
递延所得税负债	(40,818)	(7,003)	(45,934)	(6,499)
净额	156,892	44,169	188,971	52,417

中国银行

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣／ (应纳税)	递延所得税	可抵扣／ (应纳税)	递延所得税
	暂时性差异	资产／(负债)	暂时性差异	资产／(负债)
递延所得税资产	208,280	51,892	238,467	59,767
递延所得税负债	(3,627)	(596)	(2,448)	(567)
净额	204,653	51,296	236,019	59,200

(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

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	274,503	68,376	253,785	63,242
退休员工福利负债及应付工资	24,929	6,238	17,952	4,470
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	65,287	16,237	174,011	43,224
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	1,224	304	809	202
其他暂时性差异	37,898	8,849	41,355	9,599
小计	403,841	100,004	487,912	120,737
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	(108,696)	(26,774)	(174,976)	(42,853)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	(37,265)	(9,205)	(30,836)	(7,445)
折旧及摊销	(25,978)	(4,530)	(24,104)	(4,193)
固定资产及投资性房地产估值	(8,040)	(1,536)	(8,845)	(1,722)
其他暂时性差异	(66,970)	(13,790)	(60,180)	(12,107)
小计	(246,949)	(55,835)	(298,941)	(68,320)
净额	156,892	44,169	188,971	52,417

于2021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1,743.51亿元(2020年12月31日：人民币1,642.99亿元)，见注释四、23.2。

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

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	260,219	65,231	239,976	60,268
退休员工福利负债及应付工资	24,838	6,203	17,770	4,433
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	63,974	15,926	172,606	42,884
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	770	186	511	128
其他暂时性差异	26,925	6,716	29,182	7,182
小计	376,726	94,262	460,045	114,895
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	(102,181)	(25,460)	(167,668)	(41,618)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	(35,159)	(8,787)	(27,086)	(6,766)
其他暂时性差异	(34,733)	(8,719)	(29,272)	(7,311)
小计	(172,073)	(42,966)	(224,026)	(55,695)
净额	204,653	51,296	236,019	59,200

(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)

27.3 递延所得税变动情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
年初余额	52,417	38,577	59,200	44,976
计入当年利润表(注释七、43)	(6,702)	14,268	(5,895)	14,010
计入其他综合收益	(1,557)	(62)	(1,861)	274
其他	11	(366)	(148)	(60)
年末余额	44,169	52,417	51,296	59,200

27.4 计入当期利润表的递延所得税影响如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
资产减值准备	5,134	12,190	4,963	11,578
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	(10,908)	1,196	(10,800)	1,407
退休员工福利负债及应付工资	1,768	(40)	1,770	(46)
其他暂时性差异	(2,696)	922	(1,828)	1,071
合计	(6,702)	14,268	(5,895)	14,010

七 会计报表主要项目注释(续)

28 其他负债

	中国银行集团		中国银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
发行货币债务 ⁽¹⁾	175,605	168,751	8,970	9,226
保险负债				
— 寿险合同	153,677	132,431	—	—
— 非寿险合同	9,932	9,670	—	—
应付待结算及清算款项	68,229	78,940	47,533	42,605
长期借款 ⁽²⁾	26,354	26,034	—	—
递延收入	6,362	11,532	5,818	11,067
其他	112,708	92,236	53,759	43,565
合计	552,867	519,594	116,080	106,463

(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中国香港和中国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2021年12月31日，长期借款的剩余期限为7天至7年不等，利率范围为0.36%至1.62%（2020年12月31日：0.45%至1.55%）。

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。

(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、资本公积及其他权益工具

30.1 股本

本行股本情况列示如下：

单位：股

	2021年 12月31日	2020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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
股本溢价	133,648	133,679	132,564	132,595
其他资本公积	2,069	2,294	(233)	(5)
合计	135,717	135,973	132,331	132,590

30.3 其他权益工具

2021年，本行的其他权益工具变动情况列示如下：

	2021年1月1日		本年增减变动		2021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
优先股						
境内优先股(第二期) ⁽¹⁾	2.800	27,969	(2.800)	(27,969)	—	—
境内优先股(第三期) ⁽²⁾	7.300	72,979	—	—	7.300	72,979
境内优先股(第四期) ⁽³⁾	2.700	26,990	—	—	2.700	26,990
境外优先股(第二期) ⁽⁴⁾	1.979	19,581	—	—	1.979	19,581
小计	14.779	147,519	(2.800)	(27,969)	11.979	119,550
永续债						
2019年无固定期限资本债券(第一期) ⁽⁵⁾		39,992		—		39,992
2020年无固定期限资本债券(第一期) ⁽⁶⁾		39,990		—		39,990
2020年无固定期限资本债券(第二期) ⁽⁷⁾		29,994		—		29,994
2020年无固定期限资本债券(第三期) ⁽⁸⁾		19,995		—		19,995
2021年无固定期限资本债券(第一期) ⁽⁹⁾		—		49,989		49,989
2021年无固定期限资本债券(第二期) ⁽¹⁰⁾		—		19,995		19,995
小计		129,971		69,984		199,955
合计		277,490		42,015		319,505

七 会计报表主要项目注释(续)

30 股本、资本公积及其他权益工具(续)

30.3 其他权益工具(续)

- (1) 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。

- (2) 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%(税前)，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。

- (3) 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%(税前)，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。

- (4) 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%(税后)，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。

- (5) 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。

- (6) 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。

- (7) 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。

(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、资本公积及其他权益工具(续)

30.3 其他权益工具(续)

- (8) 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。
- (9) 经中国相关监管机构的批准，本行于2021年5月17日在全国银行间债券市场发行总额为人民币500亿元的减记型无固定期限资本债券，并于2021年5月19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4.08%，每5年调整一次。
- (10) 经中国相关监管机构的批准，本行于2021年11月25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2021年11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3.64%，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，股东持有的所有类别股份之前；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。

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2022年3月29日董事会决议，本行按照2021年度净利润的10%提取法定盈余公积，总计人民币193.96亿元(2020年：人民币177.20亿元)。

此外，部分中国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。

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(续)

31.2 一般风险准备

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以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2022年3月29日董事会决议，本行提取2021年度一般风险准备人民币314.39亿元(2020年：人民币208.22亿元)。

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2021年及2020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38.66亿元和人民币31.05亿元。

31.3 股利分配

普通股股利

2021年5月20日召开的年度股东大会审议批准了2020年度股利分配方案。根据该股利分配方案，本行已派发2020年度普通股现金股利人民币579.94亿元(税前)。

本行董事会建议派发的2021年度普通股现金股利为每10股人民币2.21元(2020年：人民币1.97元/10股)(税前)，基于2021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650.60亿元(税前)。该2021年度股利分配方案尚待2021年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2021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2021年6月28日派发第三期境内优先股股息人民币32.85亿元(税前)，于2021年8月30日派发第四期境内优先股股息人民币11.745亿元(税前)。

本行于2021年10月29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2022年3月4日派发第二期境外优先股股息1.015亿美元(税后)。于2021年12月31日，已宣告尚未发放的股利已反映在本会计报表的“其他负债”中。

永续债利息

本行于2021年1月29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。

本行于2021年4月30日派发2020年无固定期限资本债券(第一期)利息人民币13.60亿元。

本行于2021年11月17日派发2020年无固定期限资本债券(第二期)利息人民币13.65亿元。

本行于2021年12月14日派发2020年无固定期限资本债券(第三期)利息人民币9.40亿元。

(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)

32 少数股东权益

本集团子公司少数股东权益列示如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中银香港(集团)有限公司	93,924	94,489
中银集团投资有限公司	11,847	11,069
澳门大丰银行有限公司	10,234	9,878
其他	9,395	8,982
合计	125,400	124,418

33 利息净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
利息收入				
— 发放贷款和垫款	581,000	550,354	541,231	505,925
其中：企业贷款和垫款	309,436	299,190	286,378	270,775
个人贷款	263,651	241,907	246,988	225,945
贴现	7,913	9,257	7,865	9,205
— 金融投资	153,859	150,553	133,953	128,870
其中：以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益 的金融资产	53,550	55,723	38,491	38,872
以摊余成本计量的金融资产	100,309	94,830	95,462	89,998
— 存放同业、存放央行及 买入返售金融资产	54,629	59,163	55,302	57,532
小计	789,488	760,070	730,486	692,327
利息支出				
— 吸收存款	(263,599)	(258,439)	(255,223)	(242,658)
— 应付债券	(41,836)	(35,719)	(38,343)	(32,447)
— 同业存放	(32,850)	(26,168)	(34,319)	(26,354)
— 向中央银行借款	(22,584)	(17,992)	(22,340)	(17,688)
— 拆入资金及卖出回购金融资产款	(3,013)	(5,259)	(1,559)	(4,442)
— 其他	(464)	(575)	—	—
小计	(364,346)	(344,152)	(351,784)	(323,589)
利息净收入	425,142	415,918	378,702	368,738

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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
代理业务手续费	29,875	25,367	23,596	19,448
结算与清算手续费	15,371	14,383	14,337	13,270
银行卡手续费	12,717	13,825	10,864	12,099
信用承诺手续费及佣金	11,868	11,912	8,645	8,846
托管和其他受托业务佣金	6,400	4,831	6,251	4,694
外汇买卖价差收入	5,520	5,871	5,308	5,556
顾问和咨询费	4,576	3,535	4,963	3,478
其他	8,126	8,916	3,048	3,629
手续费及佣金收入	94,453	88,640	77,012	71,020
手续费及佣金支出	(13,027)	(13,118)	(10,847)	(7,712)
手续费及佣金净收入	81,426	75,522	66,165	63,308

35 投资收益

	中国银行集团		中国银行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
衍生金融工具	(510)	(11,564)	59	(10,754)
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	17,710	16,863	8,591	6,361
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	245	1,011	173	910
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⁾	2,725	8,493	1,196	3,488
以摊余成本计量的金融资产 ⁽²⁾	1,088	1,560	1,072	1,486
长期股权投资	2,470	360	16,124	18,418
其他	107	25	29	42
合计 ⁽³⁾	23,835	16,748	27,244	19,951

(1) 2021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6.16亿元(2020年：人民币5.07亿元)。

(2) 2021及2020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处置损益。

(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。

(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)

36 公允价值变动收益

	中国银行集团		中国银行	
	2021年	2020年	2021年	2020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	11,757	2,352	9,710	(510)
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	(593)	71	(550)	51
衍生金融工具	1,980	409	1,384	1,435
投资性房地产(注释七、9)	(427)	(1,505)	(53)	(1)
合计	12,717	1,327	10,491	975

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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
保险业务收入 ⁽¹⁾	33,027	29,676	—	—
飞行设备租赁收入	12,021	12,300	—	—
贵金属销售收入	10,004	6,749	10,004	6,749
其他	3,419	3,284	1,214	1,196
合计	58,471	52,009	11,218	7,945

(1) 保险业务收入具体列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
寿险合同				
已赚保费	36,806	33,290	—	—
减：分出保费	(9,004)	(9,348)	—	—
净保费收入	27,802	23,942	—	—
非寿险合同				
已赚保费	6,563	6,953	—	—
减：分出保费	(1,338)	(1,219)	—	—
净保费收入	5,225	5,734	—	—
合计	33,027	29,676	—	—

七 会计报表主要项目注释(续)

39 税金及附加

	中国银行集团		中国银行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
城市维护建设税	2,218	2,018	2,135	1,958
教育费附加	1,613	1,468	1,563	1,434
其他	1,884	1,979	1,546	1,629
合计	5,715	5,465	5,244	5,021

40 业务及管理费

	中国银行集团		中国银行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
员工费用 ⁽¹⁾	99,317	89,334	83,634	73,749
业务费用 ⁽²⁾	47,403	38,944	42,785	34,608
折旧和摊销	23,882	22,871	20,960	19,663
合计	170,602	151,149	147,379	128,020

(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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
工资、奖金、津贴和补贴	68,798	62,377	55,397	48,746
职工福利费	4,664	4,218	4,168	3,738
退休福利	67	50	67	50
社会保险费				
— 医疗保险费	3,932	3,109	4,583	3,764
— 基本养老保险费	6,205	4,607	6,042	4,584
— 年金缴费	3,527	3,440	3,512	3,433
— 失业保险费	213	150	207	150
— 工伤保险费	81	59	79	59
— 生育保险费	135	136	132	134
住房公积金	4,940	4,774	4,818	4,666
工会经费和职工教育经费	2,052	2,082	1,977	2,013
因解除劳动关系给予的补偿	29	28	29	25
其他	4,674	4,304	2,623	2,387
合计	99,317	89,334	83,634	73,749

(2) 2021年度的业务费用中包括支付给主要审计师的酬金人民币1.73亿元(2020年：人民币2.37亿元)，其中人民币0.62亿元为本集团中国香港澳门台湾及其他国家和地区机构支付(2020年：人民币0.75亿元)。

2021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等相关的租赁费用分别为人民币14.04亿元和人民币12.81亿元(2020年：人民币13.02亿元和人民币11.58亿元)。

2021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129.86亿元和人民币109.74亿元(2020年：人民币128.10亿元和人民币110.25亿元)。

(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)

41 信用减值损失

	中国银行集团		中国银行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
发放贷款和垫款				
— 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	98,289	103,743	91,227	97,105
— 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	9	(113)	9	(113)
小计	98,298	103,630	91,236	96,992
金融投资				
— 以摊余成本计量的金融资产	721	1,872	664	1,867
— 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融资产	763	4,244	811	4,330
小计	1,484	6,116	1,475	6,197
信用承诺	(3,038)	5,454	(3,117)	5,374
其他	6,335	3,181	6,268	2,789
合计	103,079	118,381	95,862	111,352

42 其他业务成本

	中国银行集团		中国银行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
保险索偿支出				
— 寿险合同	27,749	26,340	—	—
— 非寿险合同	3,830	4,241	—	—
贵金属销售成本	9,650	6,424	9,650	6,424
其他	7,662	7,772	2,151	2,407
合计	48,891	44,777	11,801	8,831

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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
当期所得税				
— 中国内地所得税	35,039	45,296	32,381	43,387
— 中国香港利得税	4,348	5,242	86	109
— 中国澳门台湾及其他国家和地区所得税	3,537	3,455	2,464	2,476
以前年度所得税调整	(345)	1,557	130	1,666
小计	42,579	55,550	35,061	47,638
递延所得税(注释七、27.3)	6,702	(14,268)	5,895	(14,010)
合计	49,281	41,282	40,956	33,628

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。

中国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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
税前利润	276,620	246,378	234,918	210,828
按税前利润乘以中国法定税率计算之当期所得税	69,155	61,595	58,730	52,707
中国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	(4,337)	(4,278)	(3,568)	(3,284)
境外所得在境内补缴所得税	2,927	2,924	2,912	2,787
免税收入 ⁽¹⁾	(29,556)	(29,791)	(28,532)	(28,280)
不可税前抵扣的项目 ⁽²⁾	12,257	11,226	11,890	10,550
其他	(1,165)	(394)	(476)	(852)
所得税费用	49,281	41,282	40,956	33,628

(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。

(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

	中国银行集团		中国银行	
	2021年	2020年	2021年	2020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	(83)	101	(83)	101
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 权益工具公允价值变动	335	(622)	742	221
减：指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 权益工具公允价值变动的所得税影响	(185)	(29)	(185)	(55)
其他	83	10	83	9
小计	150	(540)	557	276
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 债务工具公允价值变动	8,412	3,950	7,040	(1,703)
减：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具公允价值变动的所得税影响	(1,557)	(742)	(1,747)	421
前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	(1,687)	(7,711)	(696)	(3,204)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的 所得税影响	276	1,527	174	801
	5,444	(2,976)	4,771	(3,685)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具信用损失准备	761	4,108	812	4,206
减：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具信用损失准备的所得税影响	(190)	(1,024)	(205)	(1,055)
	571	3,084	607	3,151
权益法下可转损益的其他综合收益	10	(174)	3	-
减：权益法下可转损益的其他综合收益产生的 所得税影响	(2)	44	-	-
	8	(130)	3	-
外币报表折算差额	(12,760)	(21,549)	(3,198)	(871)
其他	351	(751)	(336)	(461)
小计	(6,386)	(22,322)	1,847	(1,866)
合计	(6,236)	(22,862)	2,404	(1,590)

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所有者的其他综合收益：

	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
2020年1月1日余额	22,534	(6,172)	3,251	19,613
上年增减变动金额	(344)	(14,285)	(675)	(15,304)
2021年1月1日余额	22,190	(20,457)	2,576	4,309
本年增减变动金额	6,700	(9,782)	190	(2,892)
2021年12月31日余额	28,890	(30,239)	2,766	1,417

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
2020年1月1日余额	20,504	(2,334)	1,122	19,292
上年增减变动金额	(368)	(871)	(341)	(1,580)
2021年1月1日余额	20,136	(3,205)	781	17,712
本年增减变动金额	5,935	(3,198)	(333)	2,404
2021年12月31日余额	26,071	(6,403)	448	20,116

(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)

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。2021及2020年度，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。

	2021年	2020年
归属于母公司股东的当期净利润	216,559	192,870
减：母公司优先股／永续债当期宣告股息／利息	(10,651)	(12,029)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	205,908	180,841
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	294,379	294,381
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.70	0.61

发行在外普通股的加权平均数(百万股)

	2021年	2020年
年初已发行的普通股	294,388	294,388
减：库存股加权平均股数	(9)	(7)
当期发行在外普通股的加权平均数	294,379	294,381

七 会计报表主要项目注释(续)

46 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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
现金及存放中央银行款项	799,610	665,938	630,227	464,240
存放同业款项	341,251	374,680	405,886	369,951
拆出资金	185,126	132,066	217,207	183,511
买入返售金融资产	504,783	229,806	540,323	219,284
金融投资	144,861	92,378	43,362	58,860
合计	1,975,631	1,494,868	1,837,005	1,295,846

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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
净利润	227,339	205,096	193,962	177,200
调整:				
资产减值损失	104,220	119,016	95,939	111,363
固定资产及使用权资产折旧	22,428	22,441	15,714	15,231
无形资产及长期待摊费用摊销	6,364	5,065	5,246	4,432
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产净收益	(781)	(1,246)	(510)	(915)
金融投资利息收入	(153,859)	(150,553)	(133,953)	(128,870)
投资收益	(4,841)	(9,353)	(16,967)	(20,432)
公允价值变动损益	(12,717)	(1,327)	(10,491)	(975)
发行债券利息支出	41,836	35,719	38,343	32,447
已减值贷款利息收入	(728)	(1,236)	(698)	(1,228)
租赁负债利息支出	742	829	767	781
递延所得税资产减少/(增加)	20,816	(34,897)	20,573	(33,618)
递延所得税负债(减少)/增加	(14,173)	20,467	(14,747)	19,446
经营性应收项目的增加	(1,382,206)	(1,385,247)	(1,349,578)	(1,374,527)
经营性应付项目的增加	1,988,818	1,248,254	1,881,389	1,234,177
经营活动产生的现金流量净额	843,258	73,028	724,989	34,512

七 会计报表主要项目注释(续)

47 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

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，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，本集团将收到的资金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：

	2021年12月31日		2020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	6,655	6,398	13,248	13,550

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2021年12月31日的账面价值为人民币6.80亿元(2020年12月31日：人民币7.60亿元)，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464.42亿元(2020年：人民币153.65亿元)。于2021年12月31日，本集团继续确认的资产价值为人民币215.79亿元(2020年12月31日：人民币152.44亿元)。

七 会计报表主要项目注释(续)

48 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范围。

48.1 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的结构化主体，向客户提供包括理财产品、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。

于2021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17,107.50亿元(2020年12月31日：人民币13,889.04亿元)；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4,874.38亿元(2020年12月31日：人民币4,868.80亿元)。

2021年，上述业务相关的手续费、托管费和管理费收入为人民币114.35亿元(2020年：人民币84.99亿元)。

截至2021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。2021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621.20亿元(2020年：人民币1,322.05亿元)。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2021年12月31日，上述交易余额为人民币26.00亿元(2020年12月31日：人民币185.80亿元)。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。截至2021年12月31日，本集团已如期完成存量理财整改任务。

此外，2021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34.76亿元(2020年：人民币12.30亿元)。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、47。

(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)

48 在结构化主体中的权益(续)

48.1 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
2021年12月31日					
基金	68,914	-	-	68,914	68,914
信托投资及资产管理计划	2,745	3,220	6,303	12,268	12,268
资产支持证券	11,357	45,880	67,844	125,081	125,081
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

48.2 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。

七 会计报表主要项目注释(续)

49 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	
2021年12月31日						
衍生金融工具	29,313	—	29,313	(20,332)	(3,262)	5,719
买入返售	16,568	—	16,568	(16,568)	—	—
其他资产	9,357	(7,284)	2,073	—	—	2,073
合计	55,238	(7,284)	47,954	(36,900)	(3,262)	7,792
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

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	
2021年12月31日						
衍生金融工具	29,845	—	29,845	(20,526)	(4,701)	4,618
卖出回购	55,816	—	55,816	(55,816)	—	—
其他负债	7,799	(7,284)	515	—	—	515
合计	93,460	(7,284)	86,176	(76,342)	(4,701)	5,133
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

* 包括非现金抵押品。

(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 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(“抵销条件”)，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的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条件时抵销；及
- 已就上述交易收取/支付现金及非现金抵押品。

50 利率基准改革

本集团对利率基准改革相关风险进行管理，持续推进风险敞口监测与存量合约转换工作。

本集团及本行涉及不同的利率基准，主要为美元伦敦同业拆借利率。下表为于2021年12月31日本集团商业银行尚未完成利率基准转换的受美元伦敦同业拆借利率改革影响的详细信息：

2021年12月31日	未完成利率基准转换的金融工具
非衍生金融资产	481,816
非衍生金融负债	2,997
衍生金融工具名义金额	579,043

51 资产负债表日后事项

二级资本债券的发行

本行于2022年1月20日发行总额为300亿元人民币的二级资本债券，到期日为2032年1月24日，票面固定利率为3.25%，每年付息一次，在第五年末附发行人赎回权。

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、中国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。

中国香港澳门台湾 — 在中国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、支付结算、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。

(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2021年12月31日及2021年

	中国香港澳门台湾						合计
	中国内地	中银香港 集团	其他	小计	其他国家 和地区	抵销	
一、营业收入	480,666	53,654	53,583	107,237	20,204	(2,548)	605,559
利息净收入	375,906	27,310	6,743	34,053	15,183	-	425,142
其中：分部间利息净收入	(3,667)	541	4,376	4,917	(1,250)	-	-
手续费及佣金净收入	64,340	9,262	5,218	14,480	3,959	(1,353)	81,426
其中：分部间手续费及 佣金净收入	232	370	601	971	150	(1,353)	-
投资收益	16,170	33	7,158	7,191	474	-	23,835
其中：对联营企业及合营企业 投资收益	779	(241)	940	699	-	-	1,478
公允价值变动收益	11,835	(888)	1,828	940	(58)	-	12,717
汇兑收益	(2,178)	3,942	1,723	5,665	483	(2)	3,968
其他业务收入	14,593	13,995	30,913	44,908	163	(1,193)	58,471
二、营业支出	(262,338)	(28,338)	(33,269)	(61,607)	(8,089)	2,606	(329,428)
税金及附加	(5,219)	(102)	(128)	(230)	(266)	-	(5,715)
业务及管理费	(143,226)	(12,507)	(9,612)	(22,119)	(7,502)	2,245	(170,602)
资产减值损失	(99,622)	(1,778)	(2,539)	(4,317)	(281)	-	(104,220)
其他业务成本	(14,271)	(13,951)	(20,990)	(34,941)	(40)	361	(48,891)
三、营业利润	218,328	25,316	20,314	45,630	12,115	58	276,131
营业外收支净额	201	(72)	287	215	73	-	489
四、利润总额	218,529	25,244	20,601	45,845	12,188	58	276,620
所得税费用							(49,281)
五、净利润							227,339
分部资产	21,471,302	2,951,526	1,659,173	4,610,699	2,292,838	(1,688,200)	26,686,639
投资联营企业及合营企业	20,544	598	14,627	15,225	-	-	35,769
六、资产总额	21,491,846	2,952,124	1,673,800	4,625,924	2,292,838	(1,688,200)	26,722,408
其中：非流动资产 ⁽¹⁾	117,571	26,383	169,999	196,382	9,021	(4,275)	318,699
七、负债总额	19,607,634	2,709,070	1,521,145	4,230,215	2,222,113	(1,688,107)	24,371,855
八、补充信息							
资本性支出	13,400	1,423	15,070	16,493	269	-	30,162
折旧和摊销费用	20,355	1,833	6,406	8,239	880	(682)	28,792
信用承诺	4,433,323	293,314	171,201	464,515	535,677	(212,361)	5,221,154

八 分部报告(续)

本集团2020年12月31日及2020年

	中国香港澳门台湾				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

(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。

(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2021年12月31日及2021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	203,438	216,183	107,852	9,314	35,946	36,528	(3,702)	605,559
利息净收入	169,813	173,940	78,610	1,081	3,830	(2,135)	3	425,142
其中：分部间利息净收入	16,438	48,690	(64,964)	260	9	(436)	3	-
手续费及佣金净收入	29,830	32,165	14,326	7,179	(3,585)	1,944	(433)	81,426
其中：分部间手续费及 佣金净收入	472	1,791	59	(637)	(1,612)	360	(433)	-
投资收益	1,856	482	9,356	1,252	2,194	8,747	(52)	23,835
其中：对联营企业及合营企业 投资收益	-	-	-	339	-	1,273	(134)	1,478
公允价值变动收益	(290)	(40)	3,706	(390)	(951)	10,682	-	12,717
汇兑收益	1,982	(507)	1,676	192	41	588	(4)	3,968
其他业务收入	247	10,143	178	-	34,417	16,702	(3,216)	58,471
二、营业支出	(138,633)	(113,379)	(29,101)	(3,240)	(34,378)	(14,245)	3,548	(329,428)
税金及附加	(2,224)	(2,074)	(1,136)	(57)	(85)	(139)	-	(5,715)
业务及管理费	(67,452)	(75,950)	(20,081)	(2,913)	(2,681)	(5,274)	3,749	(170,602)
资产减值损失	(68,087)	(24,778)	(7,341)	(270)	(30)	(3,513)	(201)	(104,220)
其他业务成本	(870)	(10,577)	(543)	-	(31,582)	(5,319)	-	(48,891)
三、营业利润	64,805	102,804	78,751	6,074	1,568	22,283	(154)	276,131
营业外收支净额	(312)	192	61	112	66	373	(3)	489
四、利润总额	64,493	102,996	78,812	6,186	1,634	22,656	(157)	276,620
所得税费用								(49,281)
五、净利润								227,339
分部资产	10,117,500	6,179,877	9,521,320	92,943	231,683	637,470	(94,154)	26,686,639
投资联营企业及合营企业	-	-	-	5,779	-	30,130	(140)	35,769
六、资产总额	10,117,500	6,179,877	9,521,320	98,722	231,683	667,600	(94,294)	26,722,408
七、负债总额	12,303,472	8,427,530	3,131,945	62,915	211,832	328,198	(94,037)	24,371,855
八、补充信息								
资本性支出	3,998	4,615	212	212	158	20,967	-	30,162
折旧和摊销费用	9,225	11,027	2,698	411	280	6,082	(931)	28,792
信用承诺	3,956,835	1,264,319	-	-	-	-	-	5,221,154

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)

九 或有事项及承诺

1 法律诉讼及仲裁

于2021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。本集团在多个国家和地区从事正常业务经营，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、仲裁等法律法规事项，前述事项的最终处理存在不确定性。于2021年12月31日，管理层基于对前述事项相关的潜在负债的评估，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的相关损失准备余额为人民币8.87亿元(2020年12月31日：人民币7.25亿元)，见注释七、24。根据内部及外部经办律师意见，本集团高级管理层认为前述事项现阶段不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。如果这些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损益产生影响。

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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券投资	1,050,527	666,236	1,016,571	652,908
票据	1,778	2,127	1,778	2,127
合计	1,052,305	668,363	1,018,349	655,035

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2021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2,991.37亿元和人民币3,322.99亿元(2020年12月31日本集团和本行：人民币1,512.04亿元和人民币1,466.05亿元)。于2021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23.84亿元和人民币19.45亿元(2020年12月31日：人民币7.97亿元和人民币5.71亿元)。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

九 或有事项及承诺(续)

4 资本性承诺

	中国银行集团		中国银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
固定资产				
— 已签订但未履行合同	34,371	46,723	2,141	1,061
— 已批准但未签订合同	1,992	3,468	1,139	1,325
无形资产				
— 已签订但未履行合同	1,442	1,242	1,203	1,128
— 已批准但未签订合同	155	199	47	4
投资性房地产及其他				
— 已签订但未履行合同	686	1,252	—	—
合计	38,646	52,884	4,530	3,518

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。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汇总如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
一年以内	11,870	13,132
一至两年	13,153	14,611
两至三年	12,748	14,009
三至四年	11,765	13,473
四至五年	11,080	12,529
五年以上	49,901	55,771
合计	110,517	123,525

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2021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540.53亿元(2020年12月31日：人民币555.97亿元)。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。

(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)

7 信用承诺

	中国银行集团		中国银行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
贷款承诺 ⁽¹⁾				
— 原到期日在1年以内	318,393	262,001	288,507	227,220
— 原到期日在1年或以上	1,898,072	1,417,031	1,730,493	1,246,411
信用卡信用额度	1,044,469	1,060,580	952,566	963,930
开出保函 ⁽²⁾	1,086,152	1,035,517	1,086,760	1,036,758
银行承兑汇票	378,118	301,602	378,118	301,602
开出信用证	171,018	154,181	154,285	135,888
信用证下承兑汇票	80,958	81,817	78,863	79,532
其他	243,974	178,944	263,136	197,584
合计 ⁽³⁾	5,221,154	4,491,673	4,932,728	4,188,925

(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2021年12月31日，本集团无条件可撤销贷款承诺为人民币3,386.47亿元(2020年12月31日：人民币3,343.84亿元)。

(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。

(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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
信用承诺	1,266,950	1,186,895	1,135,150	1,054,936

8 证券承销承诺

于2021年12月31日，本集团未履行的承担包销义务的证券承销承诺为人民币6.00亿元(2020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

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券投资	37,842	43,659
汇金公司存入款项	(40,617)	(18,047)

交易金额

	2021年	2020年
利息收入	1,170	1,028
利息支出	(652)	(229)

(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

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
存放同业款项	101,654	126,104
拆出资金	170,139	134,437
衍生金融资产	7,407	18,863
买入返售金融资产	40,687	10,203
金融投资	498,044	390,508
发放贷款和垫款总额	64,341	85,650
客户及同业存款	(259,277)	(256,582)
拆入资金	(74,569)	(104,731)
衍生金融负债	(8,561)	(21,294)
卖出回购金融资产款	(60,750)	(32,400)
信用承诺	47,175	32,177

交易金额

	2021年	2020年
利息收入	14,657	12,561
利息支出	(7,042)	(4,313)

利率范围

	2021年	2020年
存放同业款项	0.00%–5.50%	0.00%–5.20%
拆出资金	-0.48%–6.50%	-0.21%–27.00%
买入返售金融资产	2.20%–4.55%	2.84%–3.15%
金融投资	-0.58%–5.98%	-0.05%–5.98%
发放贷款和垫款总额	0.15%–4.75%	0.18%–9.91%
客户及同业存款	-0.60%–5.22%	-0.50%–6.00%
拆入资金	-0.53%–5.50%	-0.50%–4.80%
卖出回购金融资产款	2.04%–2.20%	1.10%–2.20%

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

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
发放贷款和垫款总额	18,935	18,502
客户及同业存款	(16,285)	(10,641)
信用承诺	27,408	23,144

交易金额

	2021年	2020年
利息收入	674	772
利息支出	(374)	(316)

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
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
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
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
上海澄港置业有限公司	中国	91310000MA1H3FM95L	75.00	注(1)	人民币2,400	房地产开发经营；物业管理； 非居住房地产租赁；停车场服务
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
国家绿色发展基金股份 有限公司	中国	91310000MA1FL7AXXR	9.00	注(1)	人民币88,500	股权投资；项目投资； 投资管理；投资咨询
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

(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，2021及2020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。2021及2020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2021及2020年度的薪酬组成如下：

	2021年	2020年
短期雇员福利 ⁽¹⁾	11	15
退休福利供款	1	1
合计	12	16

(1) 根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员的2021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2021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2021年12月31日，本行与原银监会发布的《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3.52亿元(2020年12月31日：人民币3.65亿元)，本行与证监会发布的《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0.14亿元(2020年12月31日：人民币0.20亿元)。

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

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
存放同业款项	98,768	31,487
拆出资金	224,010	184,792
买入返售金融资产	49,428	—
同业及其他金融机构存放款项	(200,982)	(190,167)
拆入资金	(40,061)	(28,057)

交易金额

	2021年	2020年
利息收入	2,747	2,304
利息支出	(2,111)	(1,209)

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14,500	100.00	100.00	债转股及配套支持
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	投资控股
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)有限公司、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是由间接持股的影响造成。

(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

	2021年12月31日		2020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	101,654	17.38%	126,104	17.41%
拆出资金	170,139	22.61%	134,437	18.95%
衍生金融资产	7,407	7.73%	18,863	10.98%
买入返售金融资产	40,687	8.04%	10,203	4.43%
金融投资	535,886	8.77%	434,167	7.77%
发放贷款和垫款总额	83,276	0.53%	104,152	0.73%
拆入资金	(74,569)	24.09%	(104,731)	36.78%
衍生金融负债	(8,561)	9.60%	(21,294)	10.04%
卖出回购金融资产款	(60,750)	62.39%	(32,400)	25.47%
客户及同业存款	(335,456)	1.63%	(285,333)	1.52%
信用承诺	74,583	1.43%	55,321	1.23%

交易金额

	2021年		2020年	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
利息收入	16,501	2.09%	14,361	1.93%
利息支出	(8,120)	2.23%	(4,858)	1.41%

十一 金融风险管理

1 概述

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。

本集团董事会承担全面风险管理的最终责任。董事会授权其下设的风险政策委员会、审计委员会、美国风险与管理委员会履行全面风险管理的一部分职责。监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议。风险管理部、信用审批部、授信管理部、内控与法律合规部等相关职能部门负责管理金融风险。

分支机构负责组织实施对同级业务部门及下级机构的全面风险管理工作，向总行风险管理部门报告风险状况；各附属机构按照监管相关指引和本政策要求，建立并完善全面风险管理体系，开展全面风险管理相关工作。

2 信用风险

本集团的信用风险是指由于债务人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，如贷款承诺、承兑汇票、保函及信用证等。

(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)

2 信用风险(续)

2.1 信用风险管理

(1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺

本集团按照行业、地域和客户维度组合识别信用风险和监控。管理层定期审阅影响本集团信贷风险管理的各种要素，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，管理层致力于对本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本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、行业限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。

本集团根据原银监会制定的《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风险分类。就本集团中国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与指引有所差异，则本集团以不低于集团管理要求结合当地规则审慎进行分类。

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。

本集团严格按照监管要求进行五级分类管理，并实时根据客户经营、财务等情况及其他可能影响贷款偿还的因素对分类进行动态调整。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.1 信用风险管理(续)

(1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺(续)

本集团在巴塞尔新资本协议体系下实施基于PD(违约概率)模型的境内公司客户信用评级系统。境内公司客户PD模型运用逻辑回归原理预测客户在未来12个月的违约概率。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。公司客户按信用等级划分为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。本集团每年对信用评级进行一次集中审阅,实时根据客户经营、财务等情况对评级进行动态调整。本集团根据每年客户实际违约情况,对于境内公司客户评级模型进行回溯测试,使模型计算结果与客观实际更加贴近。

(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同业客户的信用情况。业务存续期间对可能影响客户持续经营能力与风险承担能力的内外部因素进行综合分析和监控管理,并采取相应管控措施。

(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。

(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)

2 信用风险(续)

2.2 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及国内一级分行的有权审批人审批，但部分授权二级分行有权审批人审批的信贷工厂客户授信、低风险贷款除外。本集团对包括银行在内的任一客户，按照审批后的信用总量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。

总行还负责监督中国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，在适当的时候调整信用总量，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。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.2 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。

个人住房贷款通常由房产作为抵押品。其他贷款是否要求抵质押由贷款的性质及本集团授信管理要求决定。

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) 净额结算主协议

本集团可与交易对手订立净额结算主协议，借此进一步降低信用风险。由于交易通常按总额结算，净额结算主协议不一定会导致资产负债表上资产及负债的互抵。但是，出现交易对手违约事件或终止事件时，与该交易对手的所有净额结算主协议项下的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。对于存在净额结算主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。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.3 预期信用损失计量

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：

- 基于信用风险特征以组合方式计量预期信用损失
- 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

(1) 基于信用风险特征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。其中，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。

(2) 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高于特定水平且较初始确认时上升超过一定幅度时，视为信用风险显著增加，具体体现为根据各产品初始确认时违约概率不同，信用等级下降相应数量的级别。如当对公客户初始确认时违约概率高于特定阈值，例如1%，多数情况下信用等级下降4个级别时，视为信用风险显著增加。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.3 预期信用损失计量(续)

(2) 信用风险显著增加的判断标准(续)

定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类迁到关注级别
- 进入本集团的预警客户清单

上限标准

- 债务人合同付款(包括本金或利息)逾期超过30天

本集团依各国/地区监管要求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。对于上述实施延期还本付息的贷款，本集团根据借款人实际情况和业务实质风险判断进行贷款风险分类，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。

(3) 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、利息或本集团投资债务人的公司债券逾期超过90天

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

(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)

2 信用风险(续)

2.3 预期信用损失计量(续)

(4) 预期信用损失计量的参数

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等)的定量分析及前瞻性信息，建立满足金融工具准则要求的违约概率、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；
- 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。

对单项金额相对重大的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(对于购买或源生已发生信用减值的金融资产，为经信用调整的实际利率)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。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：特定借款人财务状况、风险化解方式、行业发展趋势与特定借款人未来经营表现，以及变现担保物可回收的现金流量等。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.3 预期信用损失计量(续)

(5) 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。本集团对于2021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，环境与气候变化影响，及受到新冠肺炎疫情冲击的特定行业风险。

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主要宏观经济指标，如所在国家或地区国内生产总值、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。

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，考虑各地区实际情况，定期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。

中国内地用于评估2021年12月31日的预期信用损失的基准情景下的关键宏观经济指标具体数值列示如下：

项目	适用于未来各期的范围
中国国内生产总值季度同比增长率	5.4%–6.9%

本集团结合统计分析及专家判断结果来确定多种情景下的经济预测及其权重，确定的经济情景包括基准、乐观和不利，同时考虑了压力条件下的情形。于2021年12月31日，基准情景权重占比最高，其余情景权重均小于30%。本集团根据不同情景加权后的预期信用损失计量相关的减值准备。

本集团对前瞻性计量所使用的关键宏观经济指标进行敏感性分析，于2021年12月31日，假设主要经济情景下关键宏观经济指标预测值上升或下降10%，本集团的贷款损失准备相应减少或增加将不超过当前贷款损失准备的5%。

(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)

2 信用风险(续)

2.4 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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：				
存放中央银行款项	2,228,726	2,076,840	2,066,094	1,895,772
存放同业款项	585,298	724,320	640,464	690,434
拆出资金	752,185	709,263	901,182	846,057
衍生金融资产	95,799	171,738	70,379	132,878
买入返售金融资产	505,228	230,057	540,193	219,484
发放贷款和垫款	15,322,484	13,848,304	13,652,081	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	383,313	353,064	271,902	257,236
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,366,297	2,086,362	1,472,775	1,303,214
— 以摊余成本计量的金融资产	3,213,199	2,978,778	2,993,581	2,841,376
其他资产	309,168	302,724	52,049	50,016
小计	25,761,697	23,481,450	22,660,700	20,523,173
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：				
开出保函	1,086,152	1,035,517	1,086,760	1,036,758
贷款承诺和其他信用承诺	4,135,002	3,456,156	3,845,968	3,152,167
小计	5,221,154	4,491,673	4,932,728	4,188,925
合计	30,982,851	27,973,123	27,593,428	24,712,098

上表列示了本集团及本行于2021年及2020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账面净额列示。

于2021年12月31日，本集团最大信用风险敞口中，49.45%来源于发放贷款和垫款(2020年12月31日：49.51%)，19.13%来源于债券投资(2020年12月31日：19.32%)。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 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

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	12,953,259	82.64%	11,501,791	81.09%
中国香港澳门台湾	1,752,527	11.18%	1,697,934	11.97%
其他国家和地区	969,208	6.18%	983,660	6.94%
合计	15,674,994	100.00%	14,183,385	100.00%

中国银行

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	12,792,963	91.45%	11,403,144	90.44%
中国香港澳门台湾	319,941	2.29%	310,643	2.46%
其他国家和地区	875,802	6.26%	895,080	7.10%
合计	13,988,706	100.00%	12,608,867	100.00%

中国内地

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华北地区	1,811,146	13.99%	1,695,932	14.74%
东北地区	548,436	4.23%	502,186	4.37%
华东地区	5,158,395	39.82%	4,505,204	39.17%
中南地区	3,708,815	28.63%	3,266,619	28.40%
西部地区	1,726,467	13.33%	1,531,850	13.32%
合计	12,953,259	100.00%	11,501,791	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)

2 信用风险(续)

2.5 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

	2021年12月31日				2020年12月31日			
	中国内地	中国香港 澳门台湾	其他国家 和地区	合计	中国内地	中国香港 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	1,021,482	94,900	139,539	1,255,921	970,413	83,276	101,869	1,155,558
— 其他	6,469,397	1,087,192	768,734	8,325,323	5,551,519	1,071,321	821,692	7,444,532
个人贷款	5,462,380	570,435	60,935	6,093,750	4,979,859	543,337	60,099	5,583,295
合计	12,953,259	1,752,527	969,208	15,674,994	11,501,791	1,697,934	983,660	14,183,385

中国银行

	2021年12月31日				2020年12月31日			
	中国内地	中国香港 澳门台湾	其他国家 和地区	合计	中国内地	中国香港 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	1,021,482	27,349	137,957	1,186,788	970,413	17,653	99,292	1,087,358
— 其他	6,414,462	181,167	721,364	7,316,993	5,525,487	180,513	774,599	6,480,599
个人贷款	5,357,019	111,425	16,481	5,484,925	4,907,244	112,477	21,189	5,040,910
合计	12,792,963	319,941	875,802	13,988,706	11,403,144	310,643	895,080	12,608,867

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 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

	2021年12月31日		2020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	2,043,199	13.04%	1,764,213	12.44%
制造业	1,888,582	12.05%	1,692,261	11.93%
交通运输、仓储和邮政业	1,729,701	11.03%	1,493,828	10.53%
房地产业	1,212,336	7.73%	1,137,469	8.02%
电力、热力、燃气及				
水生产和供应业	836,651	5.34%	726,824	5.13%
金融业	704,486	4.49%	646,979	4.56%
水利、环境和公共设施				
管理业	302,591	1.93%	250,551	1.77%
建筑业	296,668	1.89%	268,676	1.89%
采矿业	268,158	1.71%	282,394	1.99%
公共事业	170,548	1.09%	161,402	1.14%
其他	128,324	0.82%	175,493	1.24%
小计	9,581,244	61.12%	8,600,090	60.64%
个人贷款				
住房抵押	4,826,412	30.79%	4,418,761	31.15%
信用卡	507,107	3.24%	498,435	3.51%
其他	760,231	4.85%	666,099	4.70%
小计	6,093,750	38.88%	5,583,295	39.36%
合计	15,674,994	100.00%	14,183,385	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)

2 信用风险(续)

2.5 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

	2021年12月31日		2020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	1,849,512	13.22%	1,582,571	12.55%
制造业	1,741,558	12.45%	1,542,259	12.23%
交通运输、仓储和邮政业	1,623,843	11.61%	1,379,164	10.94%
房地产业	862,845	6.17%	821,385	6.52%
电力、热力、燃气及				
水生产和供应业	730,986	5.22%	634,995	5.04%
金融业	642,924	4.60%	599,181	4.75%
水利、环境和公共设施				
管理业	297,796	2.13%	249,692	1.98%
建筑业	273,979	1.96%	238,604	1.89%
采矿业	239,668	1.71%	258,895	2.05%
公共事业	168,003	1.20%	159,350	1.26%
其他	72,667	0.52%	101,861	0.81%
小计	8,503,781	60.79%	7,567,957	60.02%
个人贷款				
住房抵押	4,395,771	31.42%	4,075,415	32.32%
信用卡	497,256	3.56%	489,182	3.88%
其他	591,898	4.23%	476,313	3.78%
小计	5,484,925	39.21%	5,040,910	39.98%
合计	13,988,706	100.00%	12,608,867	100.00%

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 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

	2021年12月31日		2020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	1,589,119	12.27%	1,395,690	12.13%
制造业	1,549,639	11.96%	1,329,778	11.56%
交通运输、仓储和邮政业	1,578,645	12.19%	1,313,457	11.42%
房地产业	687,186	5.30%	639,777	5.56%
电力、热力、燃气及				
水生产和供应业	657,020	5.07%	554,626	4.82%
金融业	500,380	3.86%	487,488	4.24%
水利、环境和公共设施				
管理业	295,183	2.28%	243,268	2.12%
建筑业	266,775	2.06%	218,541	1.90%
采矿业	161,473	1.25%	163,193	1.42%
公共事业	159,284	1.23%	136,444	1.19%
其他	46,175	0.36%	39,670	0.34%
小计	7,490,879	57.83%	6,521,932	56.70%
个人贷款				
住房抵押	4,316,325	33.32%	3,991,540	34.71%
信用卡	496,299	3.83%	488,086	4.24%
其他	649,756	5.02%	500,233	4.35%
小计	5,462,380	42.17%	4,979,859	43.30%
合计	12,953,259	100.00%	11,501,791	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)

2 信用风险(续)

2.5 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

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	5,008,610	31.95%	4,533,495	31.96%
保证贷款	1,863,868	11.89%	1,737,379	12.25%
附担保物贷款	8,802,516	56.16%	7,912,511	55.79%
合计	15,674,994	100.00%	14,183,385	100.00%

中国银行

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	4,211,820	30.11%	3,770,090	29.90%
保证贷款	1,755,058	12.55%	1,654,552	13.12%
附担保物贷款	8,021,828	57.34%	7,184,225	56.98%
合计	13,988,706	100.00%	12,608,867	100.00%

中国内地

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	3,801,150	29.35%	3,311,387	28.79%
保证贷款	1,487,175	11.48%	1,379,925	12.00%
附担保物贷款	7,664,934	59.17%	6,810,479	59.21%
合计	12,953,259	100.00%	11,501,791	100.00%

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 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

	2021年12月31日			2020年12月31日		
	金额	占比	减值贷款 占比	金额	占比	减值贷款 占比
中国内地	193,030	92.45%	1.49%	189,985	91.66%	1.65%
中国香港澳门台湾	6,084	2.91%	0.35%	4,674	2.25%	0.28%
其他国家和地区	9,678	4.64%	1.00%	12,614	6.09%	1.28%
合计	208,792	100.00%	1.33%	207,273	100.00%	1.46%

中国银行

	2021年12月31日			2020年12月31日		
	金额	占比	减值贷款 占比	金额	占比	减值贷款 占比
中国内地	189,336	94.71%	1.48%	187,464	93.32%	1.64%
中国香港澳门台湾	1,430	0.71%	0.45%	1,272	0.63%	0.41%
其他国家和地区	9,155	4.58%	1.05%	12,160	6.05%	1.36%
合计	199,921	100.00%	1.43%	200,896	100.00%	1.59%

中国内地

	2021年12月31日			2020年12月31日		
	金额	占比	减值贷款 占比	金额	占比	减值贷款 占比
华北地区	38,825	20.11%	2.14%	27,699	14.58%	1.63%
东北地区	13,939	7.22%	2.54%	15,229	8.02%	3.03%
华东地区	51,633	26.75%	1.00%	52,199	27.47%	1.16%
中南地区	73,624	38.14%	1.99%	81,201	42.74%	2.49%
西部地区	15,009	7.78%	0.87%	13,657	7.19%	0.89%
合计	193,030	100.00%	1.49%	189,985	100.00%	1.65%

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 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

	2021年12月31日			2020年12月31日		
	金额	占比	减值贷款 占比	金额	占比	减值贷款 占比
企业贷款和垫款	179,526	85.98%	1.87%	174,012	83.95%	2.02%
个人贷款	29,266	14.02%	0.48%	33,261	16.05%	0.60%
合计	208,792	100.00%	1.33%	207,273	100.00%	1.46%

中国银行

	2021年12月31日			2020年12月31日		
	金额	占比	减值贷款 占比	金额	占比	减值贷款 占比
企业贷款和垫款	173,819	86.94%	2.04%	170,548	84.89%	2.25%
个人贷款	26,102	13.06%	0.48%	30,348	15.11%	0.60%
合计	199,921	100.00%	1.43%	200,896	100.00%	1.59%

中国内地

	2021年12月31日			2020年12月31日		
	金额	占比	减值贷款 占比	金额	占比	减值贷款 占比
企业贷款和垫款	164,796	85.37%	2.20%	157,767	83.04%	2.42%
个人贷款	28,234	14.63%	0.52%	32,218	16.96%	0.65%
合计	193,030	100.00%	1.49%	189,985	100.00%	1.65%

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 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：

	2021年12月31日			2020年12月31日		
	金额	占比	减值贷款 占比	金额	占比	减值贷款 占比
中国内地						
企业贷款和垫款						
商业及服务业	30,111	14.42%	1.89%	42,010	20.27%	3.01%
制造业	55,341	26.50%	3.57%	56,696	27.35%	4.26%
交通运输、仓储和邮政业	18,073	8.66%	1.14%	14,276	6.89%	1.09%
房地产业	34,694	16.62%	5.05%	29,952	14.45%	4.68%
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	13,173	6.31%	2.00%	2,374	1.14%	0.43%
金融业	201	0.10%	0.04%	42	0.02%	0.01%
水利、环境和公共设施 管理业	2,257	1.08%	0.76%	2,319	1.12%	0.95%
建筑业	3,406	1.63%	1.28%	3,806	1.84%	1.74%
采矿业	4,717	2.26%	2.92%	4,537	2.19%	2.78%
公共事业	2,215	1.06%	1.39%	894	0.43%	0.66%
其他	608	0.29%	1.32%	861	0.42%	2.17%
小计	164,796	78.93%	2.20%	157,767	76.12%	2.42%
个人贷款						
住房抵押	11,628	5.57%	0.27%	12,680	6.12%	0.32%
信用卡	10,163	4.87%	2.05%	12,199	5.88%	2.50%
其他	6,443	3.08%	0.99%	7,339	3.54%	1.47%
小计	28,234	13.52%	0.52%	32,218	15.54%	0.65%
中国内地合计	193,030	92.45%	1.49%	189,985	91.66%	1.65%
中国香港澳门台湾及 其他国家和地区	15,762	7.55%	0.58%	17,288	8.34%	0.64%
合计	208,792	100.00%	1.33%	207,273	100.00%	1.46%

(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)

2 信用风险(续)

2.5 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
2021年12月31日			
中国内地	193,030	(162,182)	30,848
中国香港澳门台湾	6,084	(3,708)	2,376
其他国家和地区	9,678	(4,010)	5,668
合计	208,792	(169,900)	38,892
2020年12月31日			
中国内地	189,985	(151,489)	38,496
中国香港澳门台湾	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

(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

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
涵盖部分	104,680	95,896
未涵盖部分	74,846	78,116
总额	179,526	174,012
抵质押品公允价值	33,975	33,859

中国银行

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
涵盖部分	103,230	94,621
未涵盖部分	70,589	75,927
总额	173,819	170,548
抵质押品公允价值	32,052	31,624

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 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

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
涵盖部分	96,423	89,692
未涵盖部分	68,373	68,075
总额	164,796	157,767
抵质押品公允价值	30,157	31,483

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

重组贷款是指借款人财务状况困难或无力还款，本集团对借款合同还款条款作出调整的贷款。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。

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2021年及2020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2021年及2020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。

(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
2021年12月31日					
信用贷款	10,607	12,893	2,939	1,181	27,620
保证贷款	2,532	32,096	5,105	833	40,566
附担保物贷款	30,875	26,302	38,614	3,760	99,551
合计	44,014	71,291	46,658	5,774	167,737
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

(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)

2 信用风险(续)

2.5 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
2021年12月31日					
信用贷款	8,861	11,010	2,634	1,029	23,534
保证贷款	2,149	31,408	4,145	737	38,439
附担保物贷款	27,974	24,713	37,476	3,578	93,741
合计	38,984	67,131	44,255	5,344	155,714
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

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
2021年12月31日					
信用贷款	8,585	11,541	1,936	1,024	23,086
保证贷款	2,321	31,540	4,319	741	38,921
附担保物贷款	27,379	25,027	37,013	3,589	93,008
合计	38,285	68,108	43,268	5,354	155,015
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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款(续)

(ii) 逾期贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中国内地	155,015	160,265
中国香港澳门台湾	7,851	6,850
其他国家和地区	4,871	12,269
小计	167,737	179,384
占比	1.07%	1.26%
减：逾期3个月以内的贷款和垫款总额	(44,014)	(54,342)
逾期超过3个月的贷款和垫款总额	123,723	125,042

(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

	2021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	15,207,789	44,401	—	15,252,190
关 注	—	210,813	—	210,813
次 级	—	—	61,184	61,184
可 疑	—	—	60,718	60,718
损 失	—	—	86,284	86,284
合 计	15,207,789	255,214	208,186	15,671,189

	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

(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)

2 信用风险(续)

2.5 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

	2021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	13,564,017	23,668	—	13,587,685
关注	—	198,456	—	198,456
次级	—	—	57,696	57,696
可疑	—	—	57,493	57,493
损失	—	—	84,127	84,127
合计	13,564,017	222,124	199,316	13,985,457

	2020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	12,102,974	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

于2021年及2020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。

(6) 信用承诺

于2021年及2020年12月31日，信用承诺的信用风险敞口主要分布于阶段一，五级分类为“正常”。

2.6 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、中国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2021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。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.7 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
2021年12月31日				
中国内地发行人				
— 政府	5,677	3,177,655	—	3,183,332
— 公共实体及准政府	162,546	2,195	—	164,741
— 政策性银行	—	532,783	—	532,783
— 金融机构	100,964	230,803	173,810	505,577
— 公司	113,771	108,844	46,730	269,345
— 东方资产管理公司	152,433	—	—	152,433
小计	535,391	4,052,280	220,540	4,808,211
中国香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
— 政府	69,390	562,376	14,455	646,221
— 公共实体及准政府	47,621	52,336	115	100,072
— 金融机构	13,744	97,887	47,109	158,740
— 公司	17,275	90,712	39,222	147,209
小计	148,030	803,311	100,901	1,052,242
合计	683,421	4,855,591	321,441	5,860,453
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
中国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

(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)

2 信用风险(续)

2.7 债券资产(续)

中国银行

	未评级	A(含)以上	A以下	合计
2021年12月31日				
中国内地发行人				
— 政府	—	3,121,381	—	3,121,381
— 公共实体及准政府	146,362	2,195	—	148,557
— 政策性银行	—	326,508	—	326,508
— 金融机构	84,047	157,771	147,726	389,544
— 公司	96,156	50,197	29,626	175,979
— 东方资产管理公司	152,433	—	—	152,433
小计	478,998	3,658,052	177,352	4,314,402
中国香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
— 政府	49,029	133,833	3,900	186,762
— 公共实体及准政府	47,351	12,065	—	59,416
— 金融机构	14,710	19,408	25,885	60,003
— 公司	8,956	30,911	20,996	60,863
小计	120,046	196,217	50,781	367,044
合计	599,044	3,854,269	228,133	4,681,446
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
中国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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.7 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

	2021年12月31日			
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	641,510	41	500	642,051
A(含)以上	4,641,482	—	—	4,641,482
A以下	223,072	775	—	223,847
合计	5,506,064	816	500	5,507,380

	2020年12月31日			
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	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

中国银行

	2021年12月31日			
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	567,093	—	500	567,593
A(含)以上	3,687,443	—	—	3,687,443
A以下	157,314	—	—	157,314
合计	4,411,850	—	500	4,412,350

	2020年12月31日			
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	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

(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)

2 信用风险(续)

2.8 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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
交易对手违约风险加权资产				
货币衍生工具	63,151	76,313	59,466	71,667
利率衍生工具	8,683	16,082	8,134	14,147
权益衍生工具	553	844	—	—
商品衍生工具及其他	13,657	18,487	9,098	9,798
	86,044	111,726	76,698	95,612
信用估值调整风险加权资产	62,415	110,319	68,701	106,396
中央交易对手信用风险加权资产	2,335	6,330	789	4,080
合计	150,794	228,375	146,188	206,088

2.9 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。

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险

3.1 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。

3.2 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)

3 市场风险(续)

3.2 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2021及2020年度交易账簿的风险价值：

单位：百万美元

	2021年			2020年		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易账簿风险价值						
利率风险	17.84	24.53	11.24	13.45	17.87	9.17
汇率风险	32.99	42.56	9.75	26.61	39.35	11.83
波动风险	3.02	11.41	0.30	2.18	6.45	0.18
商品风险	3.66	10.77	0.57	6.35	13.76	3.04
风险价值总额	42.22	52.57	19.49	29.56	38.72	16.18

与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

单位：百万美元

	2021年			2020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	2.12	7.42	0.80	2.38	4.58	0.75
汇率风险	3.24	6.51	1.70	2.72	3.98	0.84
权益风险	0.15	0.44	0.03	0.13	0.38	0.03
商品风险	0.90	4.52	0.00	0.23	1.44	0.00
风险价值总额	3.95	7.07	2.44	4.01	6.47	2.25
中银国际控股交易账簿 风险价值 ⁽ⁱ⁾						
权益性衍生业务	0.57	2.19	0.09	0.94	2.28	0.23
固定收入业务	0.72	1.33	0.47	1.10	2.15	0.41
环球商品业务	0.21	0.50	0.17	0.20	0.30	0.15
风险价值总额	1.51	3.58	0.90	2.24	4.30	1.37

(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。

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 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、3.3(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、优化内外部分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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
上升25个基点	(4,351)	(4,107)
下降25个基点	4,351	4,107

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178.77亿元(2020年：人民币167.16亿元)。

(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)

3 市场风险(续)

3.3 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

	2021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	1,994,874	5,249	582	630	-	286,909	2,288,244
存放同业款项	370,446	66,997	141,347	4,187	-	2,321	585,298
拆出资金	253,101	164,425	283,939	47,392	-	3,328	752,185
衍生金融资产	-	-	-	-	-	95,799	95,799
买入返售金融资产	505,228	-	-	-	-	-	505,228
发放贷款和垫款	4,036,896	2,760,256	7,587,288	516,235	254,856	166,953	15,322,484
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	26,362	28,697	93,136	50,591	167,964	194,892	561,642
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	161,329	308,986	351,443	1,023,935	510,635	33,502	2,389,830
— 以摊余成本计量的金融资产	203,421	42,429	380,675	1,313,316	1,270,988	2,370	3,213,199
其他	2,244	-	-	-	-	1,006,255	1,008,499
资产合计	7,553,901	3,377,039	8,838,410	2,956,286	2,204,443	1,792,329	26,722,408
负债							
向中央银行借款	181,247	246,985	509,817	10,833	-	6,675	955,557
同业及其他金融机构存放款项	1,767,330	256,822	570,038	14,176	258	74,115	2,682,739
拆入资金	184,066	53,788	71,048	-	-	1,493	310,395
交易性金融负债	4,131	3,917	811	2,564	1,030	5	12,458
衍生金融负债	-	-	-	-	-	89,151	89,151
卖出回购金融资产款	95,719	1,653	-	-	-	-	97,372
吸收存款	10,253,710	1,451,583	2,941,491	2,978,127	32,521	485,455	18,142,887
应付债券	44,526	264,056	548,592	455,746	69,250	6,508	1,388,678
其他	1,936	811	7,376	31,662	4,808	646,025	692,618
负债合计	12,532,665	2,279,615	4,649,173	3,493,108	107,867	1,309,427	24,371,855
利率重定价缺口	(4,978,764)	1,097,424	4,189,237	(536,822)	2,096,576	482,902	2,350,553

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2020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	1,883,236	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

(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 市场风险(续)

3.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

	2021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	1,872,943	735	-	-	-	236,312	2,109,990
存放同业款项	428,649	65,454	144,827	1,444	-	90	640,464
拆出资金	286,647	176,662	348,600	82,491	1,361	5,421	901,182
衍生金融资产	-	-	-	-	-	70,379	70,379
买入返售金融资产	540,193	-	-	-	-	-	540,193
发放贷款和垫款	2,784,098	2,576,669	7,489,643	413,892	235,113	152,666	13,652,081
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	13,071	18,263	83,351	35,998	119,748	17,496	287,927
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	69,953	59,656	226,884	756,904	359,378	14,167	1,486,942
— 以摊余成本计量的金融资产	193,705	26,758	359,778	1,211,292	1,201,245	803	2,993,581
其他	1,345	-	-	-	-	862,739	864,084
资产合计	6,190,604	2,924,197	8,653,083	2,502,021	1,916,845	1,360,073	23,546,823
负债							
向中央银行借款	114,005	246,672	505,576	10,182	-	6,662	883,097
同业及其他金融机构存放款项	1,861,740	274,034	589,632	17,240	258	8,323	2,751,227
拆入资金	169,176	42,414	51,539	2,492	-	194	265,815
交易性金融负债	-	-	-	1,350	595	-	1,945
衍生金融负债	-	-	-	-	-	65,892	65,892
卖出回购金融资产款	90,950	-	-	-	-	-	90,950
吸收存款	8,753,495	1,159,679	2,784,693	2,953,923	32,521	271,949	15,956,260
应付债券	44,857	260,175	539,717	382,209	50,867	5,823	1,283,648
其他	1,371	591	3,453	10,402	4,913	218,988	239,718
负债合计	11,035,594	1,983,565	4,474,610	3,377,798	89,154	577,831	21,538,552
利率重定价缺口	(4,844,990)	940,632	4,178,473	(875,777)	1,827,691	782,242	2,008,271

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

	2020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	1,758,627	-	-	-	-	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

(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 市场风险(续)

3.4 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、3.2。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*	
		2021年	2020年	2021年	2020年
		12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
美元	+1%	424	450	726	620
港元	+1%	(89)	(181)	2,289	2,340

* 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。

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.4 外汇风险(续)

下表按币种列示了2021年及2020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

	2021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	1,530,543	446,333	46,411	100,421	28,169	84,170	52,197	2,288,244
存放同业款项	295,292	201,443	16,095	34,051	6,767	11,462	20,188	585,298
拆出资金	471,835	193,088	21,325	16,139	341	910	48,547	752,185
衍生金融资产	46,853	23,782	2,533	2,594	3,017	6,908	10,112	95,799
买入返售金融资产	219,305	282,745	2,801	-	-	-	377	505,228
发放贷款和垫款	12,418,293	1,219,684	1,060,054	213,634	9,455	69,951	331,413	15,322,484
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	431,627	61,017	64,443	3,405	874	31	245	561,642
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,451,346	492,925	183,066	29,173	140,349	3,842	89,129	2,389,830
— 以摊余成本计量的金融资产	2,893,923	247,294	12,571	9,631	5,291	3,406	41,083	3,213,199
其他	311,401	174,209	220,831	2,728	1,091	2,188	296,051	1,008,499
资产合计	20,070,418	3,342,520	1,630,130	411,776	195,354	182,868	889,342	26,722,408
负债								
向中央银行借款	880,695	36,232	19,606	13,329	-	86	5,609	955,557
同业及其他金融机构存放款项	1,614,433	649,129	48,540	34,472	12,083	27,625	296,457	2,682,739
拆入资金	56,183	219,016	11,267	14,686	4,987	2,066	2,190	310,395
交易性金融负债	-	2,384	10,074	-	-	-	-	12,458
衍生金融负债	48,915	20,620	2,054	2,433	344	7,286	7,499	89,151
卖出回购金融资产款	95,437	1,923	-	-	-	-	12	97,372
吸收存款	14,148,220	1,765,005	1,311,343	304,900	49,367	77,964	486,088	18,142,887
应付债券	1,135,020	205,952	3,833	28,889	-	3,486	11,498	1,388,678
其他	297,041	109,476	255,552	2,191	345	588	27,425	692,618
负债合计	18,275,944	3,009,737	1,662,269	400,900	67,126	119,101	836,778	24,371,855
资产负债表内敞口净额	1,794,474	332,783	(32,139)	10,876	128,228	63,767	52,564	2,350,553
资产负债表外敞口净额	161,015	(214,771)	264,127	1,674	(124,423)	(61,853)	(10,169)	15,600
信用承诺	3,835,534	820,586	244,161	148,553	8,275	54,606	109,439	5,221,154

(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 市场风险(续)

3.4 外汇风险(续)

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								
— 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
— 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
— 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
资产负债表内敞口净额	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

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.4 外汇风险(续)

中国银行

	2021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	1,441,577	425,978	10,192	96,609	27,231	78,673	29,730	2,109,990
存放同业款项	301,678	242,429	26,173	34,684	6,616	10,526	18,358	640,464
拆出资金	600,328	186,308	21,195	28,278	342	3,917	60,814	901,182
衍生金融资产	42,829	12,557	85	2,377	71	6,285	6,175	70,379
买入返售金融资产	208,547	331,447	-	-	-	-	199	540,193
发放贷款和垫款	12,225,721	856,968	122,812	171,486	8,539	40,968	225,587	13,652,081
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	269,991	13,089	827	3,180	776	-	64	287,927
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,158,653	229,696	7,823	19,323	-	516	70,931	1,486,942
— 以摊余成本计量的金融资产	2,847,924	110,199	3,756	7,805	5,291	3,316	15,290	2,993,581
其他	469,559	19,547	74,743	4,839	1,081	4,506	289,809	864,084
资产合计	19,566,807	2,428,218	267,606	368,581	49,947	148,707	716,957	23,546,823
负债								
向中央银行借款	836,905	27,069	873	13,328	-	86	4,836	883,097
同业及其他金融机构存放款项	1,655,523	669,109	36,940	41,514	16,636	34,714	296,791	2,751,227
拆入资金	13,730	209,870	7,426	26,612	5,009	1,532	1,636	265,815
交易性金融负债	-	1,945	-	-	-	-	-	1,945
衍生金融负债	45,010	7,045	453	2,328	88	6,627	4,341	65,892
卖出回购金融资产款	90,950	-	-	-	-	-	-	90,950
吸收存款	13,824,934	1,188,265	258,831	258,273	44,341	33,780	347,836	15,956,260
应付债券	1,115,121	128,087	3,290	23,236	-	3,580	10,334	1,283,648
其他	194,885	15,328	1,896	2,286	267	490	24,566	239,718
负债合计	17,777,058	2,246,718	309,709	367,577	66,341	80,809	690,340	21,538,552
资产负债表内敞口净额	1,789,749	181,500	(42,103)	1,004	(16,394)	67,898	26,617	2,008,271
资产负债表外敞口净额	75,640	(122,503)	97,880	12,577	17,597	(65,377)	(7,280)	8,534
信用承诺	3,833,712	765,754	35,175	145,660	7,831	53,554	91,042	4,932,728

(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 市场风险(续)

3.4 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

十一 金融风险管理(续)

4 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。

4.1 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、发行债券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)

4 流动性风险(续)

4.2 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

	2021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	1,488,390	777,426	15,952	5,258	273	945	—	2,288,244
存放同业款项	—	210,276	162,489	66,998	141,348	4,187	—	585,298
拆出资金	863	—	215,924	159,065	309,098	67,235	—	752,185
衍生金融资产	—	9,765	12,558	15,998	27,189	24,500	5,789	95,799
买入返售金融资产	—	—	505,228	—	—	—	—	505,228
发放贷款和垫款	36,911	236,595	648,963	968,575	3,176,279	4,236,421	6,018,740	15,322,484
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	195,025	—	26,323	27,647	90,475	52,874	169,298	561,642
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	24,515	—	118,945	288,848	369,793	1,057,866	529,863	2,389,830
— 以摊余成本计量的金融资产	2,794	—	32,492	44,163	382,282	1,466,314	1,285,154	3,213,199
其他	362,964	479,476	24,765	10,745	19,233	78,603	32,713	1,008,499
资产合计	2,111,462	1,713,538	1,763,639	1,587,297	4,515,970	6,988,945	8,041,557	26,722,408
负债								
向中央银行借款	—	60,448	110,267	247,523	515,964	21,355	—	955,557
同业及其他金融机构存放款项	—	1,755,054	86,387	256,824	570,040	14,176	258	2,682,739
拆入资金	—	—	178,303	56,772	72,598	2,566	156	310,395
交易性金融负债	—	—	4,130	3,922	812	2,564	1,030	12,458
衍生金融负债	—	6,235	10,648	13,846	27,073	25,003	6,346	89,151
卖出回购金融资产款	—	—	95,719	1,653	—	—	—	97,372
吸收存款	—	9,147,933	1,575,342	1,446,767	2,946,788	2,993,520	32,537	18,142,887
应付债券	—	—	26,122	237,121	572,062	483,716	69,657	1,388,678
其他	—	330,167	41,104	8,861	110,816	115,289	86,381	692,618
负债合计	—	11,299,837	2,128,022	2,273,289	4,816,153	3,658,189	196,365	24,371,855
流动性净额	2,111,462	(9,586,299)	(364,383)	(685,992)	(300,183)	3,330,756	7,845,192	2,350,553

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期分析(续)

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

(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 流动性风险(续)

4.2 到期分析(续)

中国银行

	2021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	1,482,142	626,606	507	735	-	-	-	2,109,990
存放同业款项	-	261,448	167,291	65,454	144,827	1,444	-	640,464
拆出资金	863	-	272,055	166,924	358,099	99,395	3,846	901,182
衍生金融资产	-	-	10,922	12,241	24,424	19,624	3,168	70,379
买入返售金融资产	-	-	540,193	-	-	-	-	540,193
发放贷款和垫款	31,098	11,150	588,381	879,038	2,898,820	3,619,059	5,624,535	13,652,081
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	17,496	-	13,027	17,876	83,293	35,662	120,573	287,927
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	14,167	-	36,996	48,228	234,794	781,107	371,650	1,486,942
一 以摊余成本计量的金融资产	803	-	19,494	26,015	360,273	1,371,163	1,215,833	2,993,581
其他	476,650	289,506	5,761	5,596	13,457	53,723	19,391	864,084
资产合计	2,023,219	1,188,710	1,654,627	1,222,107	4,117,987	5,981,177	7,358,996	23,546,823
负债								
向中央银行借款	-	9,625	93,840	247,207	511,730	20,695	-	883,097
同业及其他金融机构存放款项	-	1,724,179	145,884	274,034	589,632	17,240	258	2,751,227
拆入资金	-	-	164,700	47,027	51,576	2,512	-	265,815
交易性金融负债	-	-	-	-	-	1,350	595	1,945
衍生金融负债	-	-	9,652	11,504	24,161	17,894	2,681	65,892
卖出回购金融资产款	-	-	90,950	-	-	-	-	90,950
吸收存款	-	7,812,200	1,200,658	1,156,038	2,787,852	2,966,991	32,521	15,956,260
应付债券	-	-	26,286	237,818	558,962	409,715	50,867	1,283,648
其他	-	74,978	16,479	3,512	86,689	27,338	30,722	239,718
负债合计	-	9,620,982	1,748,449	1,977,140	4,610,602	3,463,735	117,644	21,538,552
流动性净额	2,023,219	(8,432,272)	(93,822)	(755,033)	(492,615)	2,517,442	7,241,352	2,008,271

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 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								
— 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
— 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
— 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

(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 流动性风险(续)

4.3 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

	2021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	1,488,390	777,426	15,954	5,266	314	1,075	—	2,288,425
存放同业款项	—	210,276	163,262	67,535	143,290	4,814	—	589,177
拆出资金	863	—	223,417	160,886	309,219	67,470	—	761,855
买入返售金融资产	—	—	505,415	—	—	—	—	505,415
发放贷款和垫款	37,022	249,018	685,412	1,067,915	3,574,376	5,738,229	8,802,462	20,154,434
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	195,072	—	26,549	28,825	98,009	81,079	201,142	630,676
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	24,516	—	121,764	295,793	409,798	1,182,096	599,007	2,632,974
— 以摊余成本计量的金融资产	2,803	—	37,819	59,141	453,319	1,719,551	1,557,672	3,830,305
其他金融资产	10,572	189,707	18,298	2,545	5,473	4,461	20,076	251,132
金融资产合计	1,759,238	1,426,427	1,797,890	1,687,906	4,993,798	8,798,775	11,180,359	31,644,393
非衍生金融工具现金流								
向中央银行借款	—	60,448	112,678	254,341	530,432	22,088	—	979,987
同业及其他金融机构存放款项	—	1,755,054	87,253	261,047	583,450	14,696	270	2,701,770
拆入资金	—	—	178,380	57,138	73,199	2,581	210	311,508
交易性金融负债	—	—	4,131	3,929	834	2,618	1,060	12,572
卖出回购金融资产款	—	—	95,740	1,653	—	—	—	97,393
吸收存款	—	9,148,053	1,594,013	1,484,679	3,085,322	3,332,459	39,180	18,683,706
应付债券	—	—	26,607	238,108	590,211	532,098	79,913	1,466,937
其他金融负债	—	265,184	22,232	1,757	5,677	29,110	19,832	343,792
金融负债合计	—	11,228,739	2,121,034	2,302,652	4,869,125	3,935,650	140,465	24,597,665
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具	—	3,564	(161)	(1,006)	(1,913)	(1,959)	176	(1,299)
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	—	159,680	2,441,453	1,426,255	2,339,707	375,388	28,969	6,771,452
流出合计	—	(159,592)	(2,439,349)	(1,421,922)	(2,337,871)	(373,166)	(28,726)	(6,760,626)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

中国银行集团

	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	1,452,254	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
非衍生金融工具现金流								
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)

(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 流动性风险(续)

4.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

中国银行

	2021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	1,482,142	626,606	507	735	-	-	-	2,109,990
存放同业款项	-	261,448	168,056	65,983	146,605	1,446	-	643,538
拆出资金	863	-	281,077	169,221	369,796	101,229	3,930	926,116
买入返售金融资产	-	-	540,387	-	-	-	-	540,387
发放贷款和垫款	31,098	11,150	617,216	969,453	3,268,173	5,043,441	8,316,828	18,257,359
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	17,496	-	13,143	19,021	90,029	60,985	181,415	382,089
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	14,167	-	42,675	57,440	292,370	985,459	468,488	1,860,599
— 以摊余成本计量的金融资产	803	-	24,720	40,677	428,118	1,610,853	1,470,757	3,575,928
其他金融资产	159	24,332	1,713	426	4,112	1,285	19,316	51,343
金融资产合计	1,546,728	923,536	1,689,494	1,322,956	4,599,203	7,804,698	10,460,734	28,347,349
非衍生金融工具现金流								
向中央银行借款	-	9,625	96,251	254,022	526,198	21,428	-	907,524
同业及其他金融机构存放款项	-	1,724,179	146,747	278,224	603,029	17,741	270	2,770,190
拆入资金	-	-	164,719	47,077	51,762	2,515	-	266,073
交易性金融负债	-	-	-	5	8	1,398	625	2,036
卖出回购金融资产款	-	-	90,969	-	-	-	-	90,969
吸收存款	-	7,812,319	1,219,244	1,193,632	2,925,750	3,305,599	39,144	16,495,688
应付债券	-	-	26,753	238,638	574,663	450,761	59,320	1,350,135
其他金融负债	-	63,067	1,991	771	537	194	19,538	86,098
金融负债合计	-	9,609,190	1,746,674	2,012,369	4,681,947	3,799,636	118,897	21,968,713
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具	-	-	(3)	(58)	(158)	(222)	389	(52)
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	1,835,021	1,090,102	2,080,182	301,673	21,929	5,328,907
流出合计	-	-	(1,833,614)	(1,089,438)	(2,078,835)	(299,415)	(21,646)	(5,322,948)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 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							
	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	1,443,274	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
非衍生金融工具现金流								
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)

(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 流动性风险(续)

4.4 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
2021年12月31日				
贷款承诺 ⁽¹⁾	2,141,055	791,299	328,580	3,260,934
担保、承兑及其他信用承诺	1,343,107	382,853	234,260	1,960,220
小计	3,484,162	1,174,152	562,840	5,221,154
资本性承诺	18,041	20,597	8	38,646
合计	3,502,203	1,194,749	562,848	5,259,800
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

中国银行

	不超过1年	1年至5年	5年以上	合计
2021年12月31日				
贷款承诺 ⁽¹⁾	1,960,503	692,517	318,546	2,971,566
担保、承兑及其他信用承诺	1,310,923	411,425	238,814	1,961,162
小计	3,271,426	1,103,942	557,360	4,932,728
资本性承诺	3,912	610	8	4,530
合计	3,275,338	1,104,552	557,368	4,937,258
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

(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。

十一 金融风险管理(续)

5 公允价值

5.1 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。

本集团政策为报告时段期末确认金融工具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。

本集团在金融工具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)、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。主要不可观察参数及比率范围包括流动性折扣4.00%–45.64%、折现率2.55%–13.87%和期望股利人民币0.06元/股–人民币0.84元/股。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)

5 公允价值(续)

5.1 以公允价值计量的资产和负债(续)

中国银行集团

	2021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	2,373	93,426	—	95,799
以公允价值计量的发放贷款和垫款	—	355,600	—	355,600
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产				
— 债券	8,904	321,437	26,121	356,462
— 权益工具	25,618	2,350	74,300	102,268
— 基金及其他	29,208	27,573	46,131	102,912
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	385,049	1,977,034	995	2,363,078
— 权益工具及其他	7,774	10,323	8,655	26,752
投资性房地产	—	1,240	18,314	19,554
以公允价值计量的负债				
以公允价值计量的同业存拆入	—	(162)	—	(162)
以公允价值计量的吸收存款	—	(31,311)	—	(31,311)
以公允价值计量的应付债券	—	(315)	(2)	(317)
债券卖空	(1,945)	(10,513)	—	(12,458)
衍生金融负债	(1,961)	(87,190)	—	(89,151)

	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	—	363,637	—	363,637
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)

十一 金融风险 管理(续)

5 公允价值(续)

5.1 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		投资性 房地产	以公允价值 计量的 应付债券
		债券	权益工具	基金及其他	债券	权益工具 及其他		
2021年1月1日	-	20,881	67,554	42,958	1,373	4,731	20,624	-
损益合计								
一 收益/(损失)	-	413	493	2,954	-	-	(200)	-
一 其他综合收益	-	-	-	-	(57)	37	-	-
卖出	-	(355)	(4,576)	(7,489)	(283)	-	(1,324)	-
买入	-	5,202	15,029	7,920	-	3,944	479	-
结算	-	-	-	-	-	-	-	-
发行	-	-	-	-	-	-	-	(2)
第三层级净(转出)/转入	-	-	(4,200)	-	-	-	296	-
其他变动	-	(20)	-	(212)	(38)	(57)	(1,561)	-
2021年12月31日	-	26,121	74,300	46,131	995	8,655	18,314	(2)
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	-	413	330	2,686	-	-	(159)	-

	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		投资性 房地产
		债券	权益工具	基金及其他	债券	权益工具 及其他	
2020年1月1日	10	15,948	71,716	38,936	1,676	5,275	20,778
损益合计							
一 收益/(损失)	122	(698)	754	(1,598)	-	-	(1,426)
一 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)

(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 公允价值(续)

5.1 以公允价值计量的资产和负债(续)

第三层级项目调节表(续)

计入2021及2020年度利润表的收益或损失以及于2021年及2020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”。

第三层级的资产和负债本年损益影响如下：

	2021年			2020年		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益影响	390	3,270	3,660	223	(3,069)	(2,846)

2021及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。

若所有估值技术中应用的重大不可观察参数上升10%，期望股利会导致公允价值上升人民币19.09亿元；流动性折扣和折现率会导致公允价值下降人民币26.67亿元。

5.2 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。

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

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资 ⁽¹⁾	3,206,895	3,262,525	2,970,277	2,989,266
金融负债				
应付债券 ⁽²⁾	1,388,361	1,395,242	1,238,241	1,144,440

中国银行

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资 ⁽¹⁾	2,993,278	3,046,522	2,840,855	2,858,380
金融负债				
应付债券 ⁽²⁾	1,283,332	1,288,055	1,134,615	1,042,292

十一 金融风险管理(续)

5 公允价值(续)

5.2 非以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

(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。

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：

2021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	99,809	2,963,747	3,557	3,067,113
金融负债				
应付债券	-	1,395,242	-	1,395,242

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

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。

(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 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的管理：

- 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等项目，已从核心一级资本中对应扣除以符合监管资本要求。

十一 金融风险管理(续)

6 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

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
核心一级资本充足率	11.30%	11.28%
一级资本充足率	13.32%	13.19%
资本充足率	16.53%	16.22%
资本基础组成部分		
核心一级资本	1,870,301	1,730,401
股本	294,388	294,388
资本公积	133,951	134,221
盈余公积	212,602	192,251
一般风险准备	303,084	267,856
未分配利润	888,419	803,823
少数股东资本可计入部分	33,669	32,567
其他 ⁽²⁾	4,188	5,295
核心一级资本监管扣除项目	(26,415)	(25,623)
其中：		
商誉	(182)	(182)
其他无形资产(不含土地使用权)	(16,393)	(15,140)
直接或间接持有本行的普通股	-	(8)
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	(9,785)	(9,838)
核心一级资本净额	1,843,886	1,704,778
其他一级资本	329,845	287,843
优先股及其溢价	119,550	147,519
其他工具及其溢价	199,955	129,971
少数股东资本可计入部分	10,340	10,353
一级资本净额	2,173,731	1,992,621
二级资本	525,108	458,434
二级资本工具及其溢价可计入金额	387,746	333,381
超额贷款损失准备	128,114	115,627
少数股东资本可计入部分	9,248	9,426
资本净额	2,698,839	2,451,055
风险加权资产	16,323,713	15,109,085

(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。

十一 金融风险管理(续)

7 保险风险

本集团主要在中国内地及中国香港经营保险业务，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。

	2021年	2020年	2019年
归属于母公司所有者的净利润	216,559	192,870	187,405
非经常性损益	(730)	(54)	(979)
其中：			
长期股权投资处置损益	(989)	(207)	2
固定资产处置损益	(676)	(1,182)	(1,079)
投资性房地产处置损益	(74)	(64)	(10)
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	(19)	(15)	(18)
投资性房地产公允价值变动产生的损益	427	1,505	(496)
其他营业外收支 ⁽¹⁾	187	(72)	(29)
相应税项调整	416	132	255
少数股东损益	(2)	(151)	396
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	215,829	192,816	186,426

(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。