

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

一 中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期会计报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本中期会计报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式》(2021年修订)的要求进行列报和披露，本中期会计报表应与本集团2021年度会计报表一并阅读。

本中期会计报表符合《企业会计准则第32号——中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本集团和本行于2022年6月30日的合并及母公司财务状况以及2022年1月1日至6月30日止期间的合并及母公司经营成果和现金流量。

二 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

财政部于2021年颁布了《企业会计准则解释第15号》(财会[2021]35号)，本集团已适用上述规定编制2022年中期会计报表。适用上述规定对本中期会计报表未产生重大影响。

除上述规定外，本中期会计报表所采用的重要会计政策、重要会计估计和判断，与本集团编制2021年年度会计报表时采用的重要会计政策、重要会计估计和判断保持一致。

三 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

	2022年6月30日	2021年12月31日
库存现金	62,679	59,518
存放中央银行法定准备金 ⁽¹⁾	1,510,575	1,478,465
存放中央银行超额存款准备金及其他 ⁽²⁾	635,248	753,369
小计	2,208,502	2,291,352
应计利息	661	672
减：减值准备	(4,086)	(3,780)
合计	2,205,077	2,288,244

(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2022年6月30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9.75%(2021年12月31日：10.00%)及8.00%(2021年12月31日：9.00%)。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除法定存款准备金外的清算资金和其他款项。

三 会计报表主要项目注释(续)

2 存放同业款项

中国银行集团

	2022年6月30日	2021年12月31日
存放中国内地银行	505,326	464,417
存放中国内地非银行金融机构	18,169	8,709
存放中国香港澳门台湾及其他国家和地区银行	118,259	110,948
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	1,626	926
小计 ⁽¹⁾	643,380	585,000
应计利息	1,429	1,835
减：减值准备 ⁽¹⁾	(1,296)	(1,537)
合计	643,513	585,298

(1) 于2022年6月30日及2021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。

3 拆出资金

中国银行集团

	2022年6月30日	2021年12月31日
拆放中国内地银行	36,654	50,138
拆放中国内地非银行金融机构	477,153	471,907
拆放中国香港澳门台湾及其他国家和地区银行	253,065	210,756
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	23,623	19,650
小计 ⁽¹⁾	790,495	752,451
应计利息	2,177	3,109
减：减值准备 ⁽¹⁾	(3,797)	(3,375)
合计	788,875	752,185

(1) 于2022年6月30日及2021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

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。

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

4 衍生金融工具(续)

中国银行集团

	2022年6月30日			2021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	6,515,255	101,870	(81,793)	5,966,594	61,172	(52,535)
货币期权	755,104	6,791	(6,590)	593,654	4,996	(4,196)
货币期货	1,041	2	(1)	1,250	1	(3)
小计	7,271,400	108,663	(88,384)	6,561,498	66,169	(56,734)
利率衍生工具						
利率互换	4,199,592	34,680	(28,986)	4,032,069	23,860	(27,179)
利率期权	21,124	299	(296)	22,988	136	(135)
利率期货	85,550	14	—	2,058	2	(4)
小计	4,306,266	34,993	(29,282)	4,057,115	23,998	(27,318)
权益衍生工具	5,972	91	(129)	4,776	185	(120)
商品衍生工具及其他	367,273	12,206	(11,012)	288,773	5,447	(4,979)
合计 ⁽¹⁾	11,950,911	155,953	(128,807)	10,912,162	95,799	(89,151)

(1) 上述衍生金融工具中包括本集团指定的套期工具。

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

	2022年6月30日	2021年12月31日
债券		
— 政府债券	282,199	396,324
— 政策性银行债券	93,409	101,436
— 金融机构债券	18,915	6,914
— 公司债券	3,231	1,222
小计 ⁽¹⁾	397,754	505,896
减：减值准备 ⁽¹⁾	(555)	(668)
合计	397,199	505,228

(1) 于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团将全部买入返售金融资产纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

三 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款

6.1 贷款和垫款按计量属性列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以摊余成本计量				
— 企业贷款和垫款	10,170,408	9,224,184	8,988,356	8,151,075
— 个人贷款	6,249,454	6,093,750	5,606,118	5,484,925
— 贴现	1,868	1,460	—	—
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	9,085	2,254	—	—
— 贴现	476,536	349,541	476,421	349,457
小计	16,907,351	15,671,189	15,070,895	13,985,457
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	4,255	3,805	2,948	3,249
合计	16,911,606	15,674,994	15,073,843	13,988,706
应计利息	41,615	37,580	38,030	34,365
贷款和垫款总额	16,953,221	15,712,574	15,111,873	14,023,071
减：以摊余成本计量的 贷款减值准备	(415,732)	(390,090)	(388,975)	(370,990)
贷款和垫款账面价值	16,537,489	15,322,484	14,722,898	13,652,081

(1) 于2022年6月30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6.93亿元和人民币5.61亿元(2021年12月31日：人民币4.51亿元和人民币4.51亿元)，计入其他综合收益。

(2) 2022年1至6月及2021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四、1.1。

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 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

	2022年1-6月			
	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	
期初余额	166,358	53,832	169,900	390,090
转至阶段一	4,679	(3,912)	(767)	-
转至阶段二	(1,391)	3,029	(1,638)	-
转至阶段三	(458)	(7,667)	8,125	-
阶段转换贷款(回拨)/计提	(4,254)	10,774	22,079	28,599
本期计提 ⁽ⁱ⁾	57,131	7,563	19,096	83,790
本期回拨 ⁽ⁱⁱ⁾	(35,149)	(10,928)	(20,974)	(67,051)
核销及转出	(64)	-	(27,272)	(27,336)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	5,599	5,599
汇率变动及其他	646	381	1,014	2,041
期末余额	187,498	53,072	175,162	415,732

	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

三 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

	2022年1-6月			
	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	
期初余额	374	77	-	451
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	-	-	-	-
本期计提 ⁽ⁱ⁾	567	5	-	572
本期回拨 ⁽ⁱⁱ⁾	(263)	(71)	-	(334)
汇率变动及其他	4	-	-	4
期末余额	682	11	-	693

	2021年			
	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	
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

(i) 本期/本年计提包括本期/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) 本期/本年回拨包括本期/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。

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资

中国银行集团

	2022年6月30日	2021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	18,356	18,837
— 公共实体及准政府	659	30
— 政策性银行	34,748	26,127
— 金融机构	160,063	204,624
— 公司	51,278	52,415
中国香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
— 政府	18,470	13,535
— 公共实体及准政府	109	367
— 金融机构	8,445	12,982
— 公司	10,084	9,808
	302,212	338,725
权益工具	102,807	102,268
基金及其他	109,644	90,733
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	514,663	531,726
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	2,477	3,164
— 政策性银行	—	516
— 金融机构	6,851	4,811
— 公司	370	396
中国香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
— 政府	6,544	594
— 公共实体及准政府	957	1,164
— 金融机构	3,619	2,322
— 公司	4,528	4,770
	25,346	17,737
其他	—	12,179
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	25,346	29,916
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计	540,009	561,642

三 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

中国银行集团

	2022年6月30日	2021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	857,004	752,899
— 公共实体及准政府	100,833	101,562
— 政策性银行	364,702	358,807
— 金融机构	178,148	223,510
— 公司	155,886	171,294
中国香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
— 政府	479,038	532,338
— 公共实体及准政府	26,302	28,529
— 金融机构	95,955	79,214
— 公司	97,636	114,925
	2,355,504	2,363,078
权益工具及其他	24,081	26,752
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⁾	2,379,585	2,389,830
以摊余成本计量的金融资产		
债券		
中国内地发行人		
— 政府	2,451,457	2,417,293
— 公共实体及准政府	68,802	64,724
— 政策性银行	155,399	155,338
— 金融机构	68,853	76,280
— 公司	44,021	48,959
— 东方资产管理公司 ⁽³⁾	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	153,986	101,974
— 公共实体及准政府	80,704	70,107
— 金融机构	86,302	65,885
— 公司	25,275	19,058
	3,287,232	3,172,051
信托投资、资产管理计划及其他	13,940	12,010
应计利息	37,013	38,865
减：减值准备	(9,708)	(9,727)
以摊余成本计量的金融资产小计	3,328,477	3,213,199
金融投资合计 ⁽⁴⁾	6,248,071	6,164,671

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 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2022年6月30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60.46亿元的减值准备(2021年12月31日：人民币62.30亿元)。
- (3) 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2022年6月30日，本行累计收到提前还款本金合计人民币75.67亿元。
- (4) 于2022年6月30日，本集团将人民币23.82亿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(2021年12月31日：人民币23.38亿元)，并全额计提减值准备(2021年12月31日：全额计提减值准备)，人民币63.42亿元的债券纳入阶段二(2021年12月31日：人民币8.16亿元)，并计提人民币1.94亿元的减值准备(2021年12月31日：人民币0.05亿元)，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。

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

	2022年1-6月			
	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
期初余额	2,173	4	7,550	9,727
转至阶段二	(37)	37	-	-
阶段转换导致计提	-	26	-	26
本期计提/(回拨)	310	29	(446)	(107)
汇率变动及其他	10	-	52	62
期末余额	2,456	96	7,156	9,708

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

三 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

	2022年1-6月			
	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	
期初余额	5,729	1	500	6,230
转至阶段二	(40)	40	-	-
阶段转换导致计提	-	55	-	55
本期(回拨)/计提	(255)	1	-	(254)
汇率变动及其他	14	1	-	15
期末余额	5,448	98	500	6,046

	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
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

8 商誉

中国银行集团

	2022年1-6月	2021年
期初/年初余额	2,481	2,525
收购子公司增加	-	-
处置子公司减少	-	-
外币折算差额	99	(44)
期末/年末余额	2,580	2,481

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16.16亿元)。

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

9 其他资产

中国银行集团

	2022年6月30日	2021年12月31日
存出发钞基金	191,590	175,715
应收及暂付款项	131,055	123,590
长期待摊费用	3,246	3,329
抵债资产 ⁽¹⁾	2,183	2,043
应收利息	2,696	284
其他	38,080	28,840
合计	368,850	333,801

(1) 抵债资产

于2022年6月30日，本集团持有的抵债资产的账面净值为人民币21.83亿元(2021年12月31日：人民币20.43亿元)，主要为房产。抵债资产减值准备余额为人民币8.73亿元(2021年12月31日：人民币8.82亿元)。

2022年1至6月，本集团共处置抵债资产原值为人民币0.32亿元(2021年：人民币3.53亿元)。本集团计划通过拍卖、竞价和转让等方式对2022年6月30日的抵债资产进行处置。

10 交易性金融负债

于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团交易性金融负债主要为债券卖空。

三 会计报表主要项目注释(续)

11 吸收存款

	中国银行集团		中国银行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
活期存款				
— 公司客户	5,535,251	5,275,514	4,875,771	4,637,757
— 个人客户	3,693,244	3,487,433	2,991,859	2,808,405
小计	9,228,495	8,762,947	7,867,630	7,446,162
定期存款				
— 公司客户	4,285,330	3,968,527	3,658,485	3,421,794
— 个人客户	4,789,250	4,299,050	4,430,967	4,000,835
小计	9,074,580	8,267,577	8,089,452	7,422,629
结构性存款 ⁽¹⁾				
— 公司客户	398,421	351,445	373,017	320,134
— 个人客户	357,240	300,628	357,076	300,628
小计	755,661	652,073	730,093	620,762
发行存款证	170,604	160,419	184,538	175,863
其他存款	85,070	77,152	74,511	69,982
吸收存款小计	19,314,410	17,920,168	16,946,224	15,735,398
应计利息	233,817	222,719	231,031	220,862
合计 ⁽²⁾	19,548,227	18,142,887	17,177,255	15,956,260

(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2022年6月30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255.69亿元和无余额(2021年12月31日：人民币313.11亿元和无余额)。于2022年6月30日及2021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。2022年1至6月及2021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) 于2022年6月30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4,156.13亿元和人民币3,930.88亿元(2021年12月31日：人民币3,304.94亿元和人民币3,186.99亿元)。

12 预计负债

中国银行集团

	2022年6月30日	2021年12月31日
信用承诺减值准备	27,121	25,456
预计诉讼损失(注释三、34)	917	887
合计	28,038	26,343

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

13 应付债券

中国银行集团

	发行日	到期日	年利率	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以摊余成本计量的应付债券					
发行次级债券					
2012年人民币债券第二期 ⁽¹⁾⁽¹⁷⁾	2012年11月27日	2027年11月29日	4.99%	18,000	18,000
发行二级资本债券					
2014年美元二级资本债券 ⁽²⁾	2014年11月13日	2024年11月13日	5.00%	20,092	19,084
2017年人民币二级资本债券第一期 ⁽³⁾	2017年9月26日	2027年9月28日	4.45%	29,974	29,973
2017年人民币二级资本债券第二期 ⁽⁴⁾	2017年10月31日	2027年11月2日	4.45%	29,973	29,974
2018年人民币二级资本债券第一期 ⁽⁵⁾	2018年9月3日	2028年9月5日	4.86%	39,987	39,984
2018年人民币二级资本债券第二期 ⁽⁶⁾	2018年10月9日	2028年10月11日	4.84%	39,985	39,986
2019年人民币二级资本债券第一期01 ⁽⁷⁾	2019年9月20日	2029年9月24日	3.98%	29,990	29,989
2019年人民币二级资本债券第一期02 ⁽⁸⁾	2019年9月20日	2034年9月24日	4.34%	9,996	9,996
2019年人民币二级资本债券第二期 ⁽⁹⁾	2019年11月20日	2029年11月22日	4.01%	29,988	29,991
2020年人民币二级资本债券第一期01 ⁽¹⁰⁾	2020年9月17日	2030年9月21日	4.20%	59,977	59,976
2020年人民币二级资本债券第一期02 ⁽¹¹⁾	2020年9月17日	2035年9月21日	4.47%	14,994	14,994
2021年人民币二级资本债券第一期01 ⁽¹²⁾	2021年3月17日	2031年3月19日	4.15%	14,994	14,995
2021年人民币二级资本债券第一期02 ⁽¹³⁾	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 ⁽¹⁴⁾	2021年11月12日	2031年11月16日	3.60%	39,986	39,989
2021年人民币二级资本债券第二期02 ⁽¹⁵⁾	2021年11月12日	2036年11月16日	3.80%	9,996	9,997
2022年人民币二级资本债券第一期 ⁽¹⁶⁾	2022年1月20日	2032年1月24日	3.25%	29,990	-
小计 ⁽¹⁷⁾				409,918	378,924
发行其他债券 ⁽¹⁸⁾					
美元债券				192,537	185,618
人民币债券				161,880	90,604
其他债券				34,972	49,403
小计				389,389	325,625
发行同业存单				625,815	659,306
以摊余成本计量的应付债券小计				1,443,122	1,381,855
以公允价值计量的应付债券 ⁽¹⁹⁾				2	317
应付债券小计				1,443,124	1,382,172
应计利息				14,844	6,506
合计 ⁽²⁰⁾				1,457,968	1,388,678

三 会计报表主要项目注释(续)

13 应付债券(续)

- (1) 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，债券后五年的票面利率不变，仍为4.99%。
- (2) 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5.00%。
- (3) 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。
- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 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。
- (7) 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。
- (8) 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。
- (9) 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。
- (10) 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。
- (11) 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。
- (12) 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。
- (13) 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。
- (14) 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。
- (15) 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。
- (16) 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，期限为10年，票面固定利率为3.25%，在第五年末附发行人赎回权。

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

13 应付债券(续)

- (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2022年6月30日期间，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7月1日至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2022年6月30日，本集团该等指定的金融负债的账面价值为人民币0.02亿元(2021年12月31日：人民币3.17亿元)。于2022年6月30日及2021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。2022年1至6月及2021年度，本集团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) 2022年1至6月及2021年度，本集团应付债券没有出现拖欠本金、利息，或赎回款项的违约情况。

14 递延所得税

- 14.1 递延所得税资产及负债只有在本集团有权将所得税资产与所得税负债进行合法互抵，而且递延所得税与同一税收征管部门相关时才可以互抵。本集团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

	2022年6月30日		2021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	225,881	58,203	197,710	51,172
递延所得税负债	(35,310)	(6,163)	(40,818)	(7,003)
净额	190,571	52,040	156,892	44,169

三 会计报表主要项目注释(续)

14 递延所得税(续)

14.2 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

	2022年6月30日		2021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	286,538	70,909	274,503	68,376
退休员工福利负债及应付工资	22,752	5,679	24,929	6,238
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	106,634	26,406	65,287	16,237
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	16,754	3,562	1,224	304
其他暂时性差异	41,391	9,755	37,898	8,849
小计	474,069	116,311	403,841	100,004
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	(146,027)	(36,200)	(108,696)	(26,774)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	(28,628)	(7,170)	(37,265)	(9,205)
折旧及摊销	(28,522)	(4,980)	(25,978)	(4,530)
固定资产及投资性房地产估值	(9,457)	(1,795)	(8,040)	(1,536)
其他暂时性差异	(70,864)	(14,126)	(66,970)	(13,790)
小计	(283,498)	(64,271)	(246,949)	(55,835)
净额	190,571	52,040	156,892	44,169

于2022年6月30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1,902.20亿元(2021年12月31日：人民币1,743.51亿元)。

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

14 递延所得税(续)

14.3 递延所得税变动情况列示如下：

中国银行集团

	2022年1-6月	2021年
期初／年初余额	44,169	52,417
计入本期／本年利润表(注释三、27)	2,596	(6,702)
计入其他综合收益	5,305	(1,557)
其他	(30)	11
期末／年末余额	52,040	44,169

14.4 计入当期利润表的递延所得税影响如下：

中国银行集团

	2022年1-6月	2021年1-6月
资产减值准备	2,533	(802)
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	743	(7,366)
退休员工福利负债及应付工资	(559)	(835)
其他暂时性差异	(121)	(1,592)
合计	2,596	(10,595)

15 其他负债

中国银行集团

	2022年6月30日	2021年12月31日
发行货币债务	191,683	175,605
保险负债		
— 寿险合同	168,846	153,677
— 非寿险合同	11,436	9,932
应付待结算及清算款项	97,586	68,229
应付股利	68,324	732
长期借款	25,607	26,354
递延收入	6,110	6,362
其他	115,533	111,976
合计	685,125	552,867

三 会计报表主要项目注释(续)

16 其他权益工具

本行的其他权益工具变动情况列示如下：

	2022年1月1日		本期增减变动		2022年6月30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(第三期)	7.300	72,979	—	—	7.300	72,979
境内优先股(第四期)	2.700	26,990	—	—	2.700	26,990
境外优先股(第二期)	1.979	19,581	—	—	1.979	19,581
小计 ⁽¹⁾	11.979	119,550	—	—	11.979	119,550
永续债						
2019年无固定期限资本债券 (第一期)		39,992		—		39,992
2020年无固定期限资本债券 (第一期)		39,990		—		39,990
2020年无固定期限资本债券 (第二期)		29,994		—		29,994
2020年无固定期限资本债券 (第三期)		19,995		—		19,995
2021年无固定期限资本债券 (第一期)		49,989		—		49,989
2021年无固定期限资本债券 (第二期)		19,995		—		19,995
2022年无固定期限资本债券 (第一期) ⁽²⁾		—		29,993		29,993
2022年无固定期限资本债券 (第二期) ⁽³⁾		—		19,996		19,996
小计 ⁽⁴⁾		199,955		49,989		249,944
合计		319,505		49,989		369,494

- (1) 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，报中国银行保险监督管理委员会(以下简称“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。

- (2) 经中国相关监管机构的批准，本行于2022年4月8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2022年4月12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3.65%，每5年调整一次。

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

16 其他权益工具(续)

- (3) 经中国相关监管机构的批准，本行于2022年4月26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2022年4月28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3.65%，每5年调整一次。
- (4) 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存续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、一般债权人和高于上述债券顺位的次级债务之后，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。

17 股利分配

普通股股利

根据2022年6月30日召开的年度股东大会审议批准的2021年度普通股股利分配方案，本行宣告普通股每10股派发现金股利人民币2.21元(税前)，共计派息人民币650.60亿元(税前)。于2022年6月30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。该等现金股利已分别于2022年7月15日及2022年8月10日按照相关规定代扣代缴股息的个人和企业所得税后全数派发。

优先股股息

本行于2022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2022年6月27日派发第三期境内优先股股息人民币32.85亿元(税前)；于2022年8月29日派发第四期境内优先股股息人民币11.745亿元(税前)。于2022年6月30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2022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2022年5月5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2022年5月19日派发2021年无固定期限资本债券(第一期)利息人民币20.40亿元。

三 会计报表主要项目注释(续)

18 利息净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2022年1-6月	2021年1-6月	2022年1-6月	2021年1-6月
利息收入	419,011	386,934	386,376	357,891
— 发放贷款和垫款	311,957	282,858	288,985	263,827
其中：企业贷款和垫款	168,667	150,661	155,512	139,412
个人贷款	139,146	128,133	129,351	120,377
贴现	4,144	4,064	4,122	4,038
— 金融投资	79,831	75,417	69,711	65,680
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	28,028	26,357	21,048	18,906
以摊余成本计量的金融资产	51,803	49,060	48,663	46,774
— 存放同业、存放央行及买入返售金融资产	27,223	28,659	27,680	28,384
利息支出	(195,018)	(178,161)	(186,056)	(171,707)
— 吸收存款	(142,511)	(130,550)	(136,511)	(126,315)
— 应付债券	(21,980)	(20,321)	(20,237)	(18,583)
— 同业存放	(18,347)	(15,157)	(18,565)	(15,555)
— 向中央银行借款	(9,907)	(10,420)	(9,762)	(10,302)
— 拆入资金及卖出回购金融资产款	(2,004)	(1,487)	(981)	(952)
— 其他	(269)	(226)	—	—
利息净收入	223,993	208,773	200,320	186,184

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

19 手续费及佣金净收入

中国银行集团

	2022年1-6月	2021年1-6月
代理业务手续费	14,224	16,971
结算与清算手续费	8,945	8,377
信用承诺手续费及佣金	6,296	6,813
银行卡手续费	6,061	6,756
顾问和咨询费	4,203	3,827
托管和其他受托业务佣金	3,474	3,328
外汇买卖价差收入	2,886	2,705
其他	3,828	4,135
手续费及佣金收入	49,917	52,912
手续费及佣金支出	(6,772)	(6,099)
手续费及佣金净收入	43,145	46,813

20 投资收益

中国银行集团

	2022年1-6月	2021年1-6月
衍生金融工具	405	(233)
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	9,633	9,951
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	146	9
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⁾	(141)	1,260
以摊余成本计量的金融资产 ⁽²⁾	962	781
长期股权投资	218	1,588
其他	35	78
合计 ⁽³⁾	11,258	13,434

(1) 2022年1至6月，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2.67亿元(2021年1至6月：人民币1.89亿元)。

(2) 2022年1至6月及2021年1至6月，以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益均来自买卖损益。

(3) 本集团在中国内地以外实现的投资收益不存在资金汇回的重大限制。

三 会计报表主要项目注释(续)

21 公允价值变动收益

中国银行集团

	2022年1-6月	2021年1-6月
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	(4,537)	2,978
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	(1,145)	(320)
衍生金融工具	3,514	1,196
投资性房地产	(36)	(116)
合计	(2,204)	3,738

22 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。

23 其他业务收入

中国银行集团

	2022年1-6月	2021年1-6月
保险业务收入		
— 寿险合同	17,432	14,484
— 非寿险合同	2,633	2,616
飞行设备租赁收入	5,701	5,996
贵金属销售收入	4,970	5,956
其他	2,556	1,771
合计	33,292	30,823

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

24 业务及管理费

	中国银行集团		中国银行	
	2022年1-6月	2021年1-6月	2022年1-6月	2021年1-6月
员工费用 ⁽¹⁾	48,263	44,865	41,212	37,323
业务费用 ⁽²⁾	18,512	16,175	16,522	14,289
折旧和摊销	11,799	11,868	10,363	10,389
合计	78,574	72,908	68,097	62,001

(1) 员工费用具体列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2022年1-6月	2021年1-6月	2022年1-6月	2021年1-6月
工资、奖金、津贴和补贴	34,691	31,344	28,394	24,767
职工福利费	1,274	1,325	1,119	1,105
退休福利	11	26	11	26
社会保险费				
— 医疗保险费	1,736	1,722	2,227	2,030
— 基本养老保险费	3,117	3,070	3,028	2,993
— 年金缴费	1,780	1,730	1,771	1,722
— 失业保险费	103	106	100	103
— 工伤保险费	41	40	40	39
— 生育保险费	54	69	52	68
住房公积金	2,461	2,410	2,396	2,352
工会经费和职工教育经费	961	1,071	930	1,039
因解除劳动关系给予的补偿	7	13	5	12
其他	2,027	1,939	1,139	1,067
合计	48,263	44,865	41,212	37,323

(2) 2022年1至6月，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5.70亿元和人民币5.54亿元(2021年1至6月：人民币6.34亿元和人民币5.35亿元)。

2022年1至6月，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57.06亿元和人民币48.37亿元(2021年1至6月：人民币52.18亿元和人民币44.02亿元)。

三 会计报表主要项目注释(续)

25 信用减值损失

中国银行集团

	2022年1-6月	2021年1-6月
发放贷款和垫款		
— 以摊余成本计量的发放贷款和垫款	45,338	47,712
— 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	238	38
小计	45,576	47,750
金融投资		
— 以摊余成本计量的金融资产	(81)	97
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产	(199)	148
小计	(280)	245
信用承诺	1,458	(1,675)
其他	534	5,967
合计	47,288	52,287

26 其他业务成本

中国银行集团

	2022年1-6月	2021年1-6月
保险索偿支出		
— 寿险合同	16,462	14,983
— 非寿险合同	1,992	1,746
贵金属销售成本	4,749	5,685
其他	3,748	3,787
合计	26,951	26,201

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

27 所得税费用

中国银行集团

	2022年1-6月	2021年1-6月
当期所得税		
— 中国内地所得税	23,201	14,761
— 中国香港利得税	2,470	2,232
— 中国澳门台湾及其他国家和地区所得税	1,955	1,879
以前年度所得税调整	2,736	288
小计	30,362	19,160
递延所得税(注释三、14.3)	(2,596)	10,595
合计	27,766	29,755

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

	2022年1-6月	2021年1-6月
税前利润	152,069	148,302
按税前利润乘以中国法定税率计算之当期所得税	38,017	37,076
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	(1,213)	(2,417)
境外所得在境内补缴所得税	1,873	2,014
免税收入 ⁽¹⁾	(16,118)	(14,792)
不可税前抵扣的项目 ⁽²⁾	3,529	8,450
其他	1,678	(576)
所得税费用	27,766	29,755

(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。

三 会计报表主要项目注释(续)

28 其他综合收益

中国银行集团

	2022年1-6月	2021年1-6月
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	44	(38)
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	(1,389)	1,125
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	282	(303)
其他	1	37
小计	(1,062)	821
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	(23,550)	(280)
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	5,027	157
前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	762	(828)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响	(18)	157
	(17,779)	(794)
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	58	178
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	6	(46)
	64	132
外币报表折算差额	15,880	(4,204)
其他	622	141
小计	(1,213)	(4,725)
合计	(2,275)	(3,904)

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

28 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
2021年1月1日余额	22,190	(20,457)	2,576	4,309
上年增减变动金额	6,700	(9,782)	190	(2,892)
2022年1月1日余额	28,890	(30,239)	2,766	1,417
本期增减变动金额	(15,679)	10,715	477	(4,487)
2022年6月30日余额	13,211	(19,524)	3,243	(3,070)

29 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。2022年1至6月及2021年1至6月，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。

	2022年1-6月	2021年1-6月
归属于母公司股东的当期净利润	119,924	112,813
减：母公司优先股／永续债当期宣告股息／利息	(9,659)	(7,616)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	110,265	105,197
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	294,388	294,380
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.37	0.36

发行在外普通股的加权平均数(百万股)

	2022年1-6月	2021年1-6月
期初已发行的普通股	294,388	294,388
减：库存股加权平均股数	—	(8)
当期发行在外普通股的加权平均数	294,388	294,380

三 会计报表主要项目注释(续)

30 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

	2022年6月30日	2021年6月30日
现金及存放中央银行款项	672,135	662,402
存放同业款项	499,797	410,277
拆出资金	220,982	233,616
买入返售金融资产	392,079	561,535
金融投资	97,321	111,727
合计	1,882,314	1,979,557

将净利润调节为经营活动现金流量：

中国银行集团

	2022年1-6月	2021年1-6月
净利润	124,303	118,547
调整：		
资产减值损失	52,810	52,945
固定资产及使用权资产折旧	11,071	11,263
无形资产及长期待摊费用摊销	3,287	3,041
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(251)	(252)
金融投资利息收入	(79,831)	(75,417)
投资收益	(88)	(2,665)
公允价值变动损益	2,204	(3,738)
发行债券利息支出	21,980	20,321
已减值贷款利息收入	(397)	(360)
租赁负债利息支出	334	379
递延所得税资产(增加)/减少	(13,079)	22,650
递延所得税负债增加/(减少)	10,471	(12,171)
经营性应收项目的增加	(1,353,825)	(1,242,258)
经营性应付项目的增加	1,094,271	1,796,291
经营活动产生的现金流量净额	(126,740)	688,576

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

31 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。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：

	2022年6月30日		2021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	634	626	6,655	6,398

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2022年6月30日的账面价值为人民币5.55亿元(2021年12月31日：人民币6.80亿元)，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。2022年1至6月，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130.74亿元(2021年1至6月：人民币334.34亿元)。于2022年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币231.31亿元(2021年12月31日：人民币215.79亿元)。

三 会计报表主要项目注释(续)

32 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。

32.1 未纳入合并范围的结构化主体

本集团发起的结构化主体

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

截至2022年6月30日，本集团发起的理财产品规模为人民币17,288.02亿元(2021年12月31日：人民币17,107.50亿元)，发起设立的基金和资产管理计划规模为人民币7,210.08亿元(2021年12月31日：人民币7,394.64亿元)。

2022年1至6月上述业务相关的手续费、托管费和管理费收入为人民币48.81亿元(2021年1至6月：人民币60.79亿元)。

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，按市场规则与其进行回售或拆借交易。2022年1至6月，本集团向其提供的融资交易的最高余额为人民币93.00亿元(2021年1至6月：人民币525.16亿元)。此类融资交易反映在“拆出资金”和“买入返售金融资产”科目中。于2022年6月30日，上述交易余额为人民币82.00亿元(2021年12月31日：人民币26.00亿元)。该等交易的最大损失敞口与账面价值相若。

此外，2022年1至6月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3.41亿元(2021年1至6月：人民币1.82亿元)。本集团持有上述结构化主体发行的部分资产支持证券，相关信息参见注释三、31。

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

32 在结构化主体中的权益(续)

32.1 未纳入合并范围的结构化主体(续)

第三方金融机构发起的结构化主体

本集团持有投资的第三方金融机构发起的结构化主体列示如下：

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
2022年6月30日					
基金	80,108	-	-	80,108	80,108
信托投资及资产管理计划	2,201	2,222	8,667	13,090	13,090
资产支持证券	5,907	43,517	69,008	118,432	118,432
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

32.2 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。

三 会计报表主要项目注释(续)

33 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本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)有限公司(以下简称“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、租赁业务和其他任何不形成单独报告的业务。

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

33 分部报告(续)

本集团2022年6月30日及2022年1至6月

	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	247,579	29,887	25,432	55,319	11,330	(974)	313,254
利息净收入	200,007	12,906	3,027	15,933	8,053	-	223,993
其中：分部间利息净收入	(261)	(223)	1,429	1,206	(945)	-	-
手续费及佣金净收入	36,132	4,097	1,372	5,469	2,147	(603)	43,145
其中：分部间手续费及 佣金净收入	344	141	121	262	(3)	(603)	-
投资收益	9,513	(595)	2,160	1,565	120	60	11,258
其中：对联营企业及合营 企业投资收益	273	(129)	36	(93)	-	-	180
公允价值变动收益	(3,859)	1,057	509	1,566	89	-	(2,204)
汇兑收益	(1,450)	3,870	458	4,328	892	-	3,770
其他业务收入	7,236	8,552	17,906	26,458	29	(431)	33,292
二、营业支出	(119,335)	(15,026)	(23,102)	(38,128)	(5,148)	1,073	(161,538)
税金及附加	(2,858)	(62)	(49)	(111)	(234)	-	(3,203)
业务及管理费	(66,161)	(5,997)	(4,153)	(10,150)	(3,334)	1,071	(78,574)
资产减值损失	(43,317)	(1,424)	(6,495)	(7,919)	(1,574)	-	(52,810)
其他业务成本	(6,999)	(7,543)	(12,405)	(19,948)	(6)	2	(26,951)
三、营业利润	128,244	14,861	2,330	17,191	6,182	99	151,716
营业外收支净额	220	23	110	133	2	(2)	353
四、利润总额	128,464	14,884	2,440	17,324	6,184	97	152,069
所得税费用							(27,766)
五、净利润							124,303
分部资产	22,480,716	3,067,420	1,562,842	4,630,262	2,267,852	(1,363,424)	28,015,406
投资联营企业及合营企业	21,841	488	15,023	15,511	-	-	37,352
六、资产总额	22,502,557	3,067,908	1,577,865	4,645,773	2,267,852	(1,363,424)	28,052,758
其中：非流动资产 ⁽¹⁾	112,943	27,136	170,949	198,085	8,831	(4,530)	315,329
七、负债总额	20,534,558	2,811,970	1,426,015	4,237,985	2,198,827	(1,363,364)	25,608,006
八、补充信息							
资本性支出	2,938	611	4,461	5,072	95	-	8,105
折旧和摊销费用	10,170	902	3,246	4,148	395	(355)	14,358
信用承诺	4,682,106	289,381	166,412	455,793	583,151	(205,717)	5,515,333

三 会计报表主要项目注释(续)

33 分部报告(续)

本集团2021年12月31日及2021年1至6月

	中国香港澳门台湾						合计
	中国内地	中银香港集团	其他	小计	其他国家地区	抵销	
一、营业收入	237,840	29,007	26,923	55,930	10,181	(963)	302,988
利息净收入	184,193	13,761	3,270	17,031	7,549	—	208,773
其中：分部间利息净收入	(2,479)	533	2,390	2,923	(444)	—	—
手续费及佣金净收入	37,046	5,277	3,057	8,334	2,108	(675)	46,813
其中：分部间手续费及佣金净收入	(142)	208	257	465	352	(675)	—
投资收益	9,546	304	3,313	3,617	271	—	13,434
其中：对联营企业及合营企业投资收益	322	(111)	538	427	—	—	749
公允价值变动收益	2,104	(139)	1,721	1,582	52	—	3,738
汇兑收益	(3,263)	1,819	672	2,491	179	—	(593)
其他业务收入	8,214	7,985	14,890	22,875	22	(288)	30,823
二、营业支出	(119,732)	(15,288)	(15,874)	(31,162)	(5,174)	1,023	(155,045)
税金及附加	(2,695)	(51)	(62)	(113)	(183)	—	(2,991)
业务及管理费	(60,044)	(5,853)	(4,502)	(10,355)	(3,532)	1,023	(72,908)
资产减值损失	(49,192)	(985)	(1,312)	(2,297)	(1,456)	—	(52,945)
其他业务成本	(7,801)	(8,399)	(9,998)	(18,397)	(3)	—	(26,201)
三、营业利润	118,108	13,719	11,049	24,768	5,007	60	147,943
营业外收支净额	220	40	11	51	88	—	359
四、利润总额	118,328	13,759	11,060	24,819	5,095	60	148,302
所得税费用							(29,755)
五、净利润							118,547
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	3,012	465	7,554	8,019	102	—	11,133
折旧和摊销费用	10,085	915	3,140	4,055	438	(274)	14,304
信用承诺	4,433,323	293,314	171,201	464,515	535,677	(212,361)	5,221,154

(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。

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

33 分部报告(续)

本集团2022年6月30日及2022年1至6月

	公司金融 业务	个人金融 业务	投资银行 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	107,800	117,199	54,606	3,999	19,609	12,076	(2,035)	313,254
利息净收入	87,451	97,981	36,882	571	2,111	(1,003)	-	223,993
其中：分部间利息净收入	6,647	32,487	(39,018)	97	1	(214)	-	-
手续费及佣金净收入	18,318	13,818	9,681	3,195	(2,537)	861	(191)	43,145
其中：分部间手续费及 佣金净收入	298	1,104	35	(243)	(1,159)	156	(191)	-
投资收益	1,058	102	6,023	526	472	3,059	18	11,258
其中：对联营企业及合营 企业投资收益	-	-	-	168	-	37	(25)	180
公允价值变动收益	(142)	(20)	(162)	(384)	(1,360)	(136)	-	(2,204)
汇兑收益	1,061	310	2,089	91	42	177	-	3,770
其他业务收入	54	5,008	93	-	20,881	9,118	(1,862)	33,292
二、营业支出	(66,549)	(53,866)	(11,020)	(1,408)	(19,869)	(10,734)	1,908	(161,538)
税金及附加	(1,248)	(1,129)	(703)	(18)	(49)	(56)	-	(3,203)
业务及管理费	(31,302)	(34,846)	(10,053)	(1,137)	(1,330)	(1,917)	2,011	(78,574)
资产减值损失	(33,626)	(12,832)	(38)	(253)	(88)	(5,870)	(103)	(52,810)
其他业务成本	(373)	(5,059)	(226)	-	(18,402)	(2,891)	-	(26,951)
三、营业利润	41,251	63,333	43,586	2,591	(260)	1,342	(127)	151,716
营业外收支净额	16	69	22	70	40	138	(2)	353
四、利润总额	41,267	63,402	43,608	2,661	(220)	1,480	(129)	152,069
所得税费用								(27,766)
五、净利润								124,303
分部资产	10,895,280	6,224,013	9,987,866	94,849	253,431	655,788	(95,821)	28,015,406
投资联营企业及合营企业	-	-	-	6,922	-	30,576	(146)	37,352
六、资产总额	10,895,280	6,224,013	9,987,866	101,771	253,431	686,364	(95,967)	28,052,758
七、负债总额	12,408,882	9,074,200	3,546,896	63,776	234,955	374,890	(95,593)	25,608,006
八、补充信息								
资本性支出	909	1,022	52	35	32	6,055	-	8,105
折旧和摊销费用	4,601	5,390	1,404	194	163	3,066	(460)	14,358
信用承诺	4,193,727	1,321,606	-	-	-	-	-	5,515,333

三 会计报表主要项目注释(续)

33 分部报告(续)

本集团2021年12月31日及2021年1至6月

	公司金融 业务	个人金融 业务	投资银行 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	104,589	111,664	50,409	3,937	18,741	15,436	(1,788)	302,988
利息净收入	84,023	87,526	36,056	548	1,790	(1,170)	-	208,773
其中：分部间利息净收入	7,228	25,249	(32,382)	120	5	(220)	-	-
手续费及佣金净收入	18,531	17,393	9,199	2,724	(1,857)	1,053	(230)	46,813
其中：分部间手续费及 佣金净收入	316	1,007	25	(368)	(944)	194	(230)	-
投资收益	1,255	264	5,035	557	1,448	4,864	11	13,434
其中：对联营企业及合营 企业投资收益	-	-	-	192	-	584	(27)	749
公允价值变动收益	(38)	(9)	2,292	60	(477)	1,910	-	3,738
汇兑收益	692	453	(2,259)	48	66	410	(3)	(593)
其他业务收入	126	6,037	86	-	17,771	8,369	(1,566)	30,823
二、营业支出	(68,319)	(47,390)	(14,309)	(1,627)	(18,044)	(7,163)	1,807	(155,045)
税金及附加	(1,178)	(1,061)	(620)	(21)	(48)	(63)	-	(2,991)
业务及管理费	(28,908)	(32,690)	(8,181)	(1,609)	(1,204)	(2,123)	1,807	(72,908)
资产减值损失	(37,801)	(7,511)	(5,253)	3	(76)	(2,307)	-	(52,945)
其他业务成本	(432)	(6,128)	(255)	-	(16,716)	(2,670)	-	(26,201)
三、营业利润	36,270	64,274	36,100	2,310	697	8,273	19	147,943
营业外收支净额	81	90	57	69	32	30	-	359
四、利润总额	36,351	64,364	36,157	2,379	729	8,303	19	148,302
所得税费用								(29,755)
五、净利润								118,547
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	912	1,041	48	57	75	9,000	-	11,133
折旧和摊销费用	4,583	5,483	1,321	205	128	2,981	(397)	14,304
信用承诺	3,956,835	1,264,319	-	-	-	-	-	5,221,154

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

34 法律诉讼及仲裁

于2022年6月30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2022年6月30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9.17亿元(2021年12月31日：人民币8.87亿元)，见注释三、12。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。

35 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

	2022年6月30日	2021年12月31日
债券投资	689,863	1,050,527
票据	1,968	1,778
合计	691,831	1,052,305

36 接受的抵质押物

本集团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2022年6月30日，本集团从同业接受的上述抵质押物的公允价值为人民币2,009.17亿元(2021年12月31日：人民币2,991.37亿元)。于2022年6月30日，本集团已出售或向外抵押、但有义务到期返还的证券等抵质押物的公允价值为人民币21.62亿元(2021年12月31日：人民币23.84亿元)。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

37 资本性承诺

中国银行集团

	2022年6月30日	2021年12月31日
固定资产		
— 已签订但未履行合同	66,950	34,371
— 已批准但未签订合同	2,178	1,992
无形资产		
— 已签订但未履行合同	2,282	1,442
— 已批准但未签订合同	233	155
投资性房地产及其他		
— 已签订但未履行合同	683	686
合计	72,326	38,646

三 会计报表主要项目注释(续)

38 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2022年6月30日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币484.09亿元(2021年12月31日：人民币540.53亿元)。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。

39 信用承诺

中国银行集团

	2022年6月30日	2021年12月31日
贷款承诺 ⁽¹⁾		
— 原到期日在1年以内	348,703	318,393
— 原到期日在1年或以上	2,117,838	1,898,072
信用卡信用额度	1,063,743	1,044,469
开出保函 ⁽²⁾	1,117,894	1,086,152
银行承兑汇票	429,368	378,118
开出信用证	174,412	171,018
信用证下承兑汇票	77,778	80,958
其他	185,597	243,974
合计 ⁽³⁾	5,515,333	5,221,154

(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2022年6月30日，本集团无条件可撤销贷款承诺为人民币3,461.73亿元(2021年12月31日：人民币3,386.47亿元)。

(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

	2022年6月30日	2021年12月31日
信用承诺	1,254,845	1,266,950

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

40 证券承销承诺

于2022年6月30日，本集团无未履行的承担包销义务的证券承销承诺(2021年12月31日：人民币6.00亿元)。

41 关联交易

41.1 中国投资有限责任公司(以下简称“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中央汇金投资有限责任公司(以下简称“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。

41.2 与汇金公司及其旗下公司的交易

(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) 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

	2022年6月30日	2021年12月31日
债券投资	32,395	37,842
汇金公司存入款项	(11,904)	(40,617)

交易金额

	2022年1-6月	2021年1-6月
利息收入	524	598
利息支出	(283)	(197)

三 会计报表主要项目注释(续)

41 关联交易(续)

41.2 与汇金公司及其旗下公司的交易(续)

(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及交易金额列示如下：

交易余额

	2022年6月30日	2021年12月31日
存放同业款项	139,126	101,654
拆出资金	181,792	170,139
衍生金融资产	9,178	7,407
买入返售金融资产	22,984	40,687
金融投资	471,776	498,044
发放贷款和垫款总额	81,919	64,341
客户及同业存款	(425,036)	(259,277)
拆入资金	(92,328)	(74,569)
衍生金融负债	(9,596)	(8,561)
卖出回购金融资产款	(900)	(60,750)
信用承诺	48,309	47,175

交易金额

	2022年1-6月	2021年1-6月
利息收入	7,971	7,292
利息支出	(4,278)	(3,226)

41.3 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

	2022年6月30日	2021年12月31日
发放贷款和垫款总额	22,700	18,935
客户及同业存款	(25,968)	(16,285)
信用承诺	26,757	27,408

交易金额

	2022年1-6月	2021年1-6月
利息收入	356	393
利息支出	(232)	(153)

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

41 关联交易(续)

41.4 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，2022年1至6月和2021年度均未发生其他关联交易。

41.5 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。2022年1至6月和2021年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

41.6 与关联自然人的交易

截至2022年6月30日，本行与银保监会相关规定下的关联自然人贷款余额共计人民币3.43亿元(2021年12月31日：人民币3.52亿元)，本行与上交所相关规定项下的关联自然人贷款余额共计人民币0.12亿元(2021年12月31日：人民币0.14亿元)。

41.7 与子公司的交易

本行与子公司的主要交易如下：

交易余额

	2022年6月30日	2021年12月31日
存放同业款项	58,115	98,768
拆出资金	185,895	224,010
买入返售金融资产	53,501	49,428
同业及其他金融机构存放款项	(170,141)	(200,982)
拆入资金	(54,252)	(40,061)

交易金额

	2022年1-6月	2021年1-6月
利息收入	1,869	881
利息支出	(721)	(758)

三 会计报表主要项目注释(续)

41 关联交易(续)

41.8 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

	2022年6月30日		2021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	139,126	21.62%	101,654	17.38%
拆出资金	181,792	23.00%	170,139	22.61%
衍生金融资产	9,178	5.88%	7,407	7.73%
买入返售金融资产	22,984	5.78%	40,687	8.04%
金融投资	504,171	8.14%	535,886	8.77%
发放贷款和垫款总额	104,619	0.62%	83,276	0.53%
拆入资金	(92,328)	33.25%	(74,569)	24.09%
衍生金融负债	(9,596)	7.45%	(8,561)	9.60%
卖出回购金融资产款	(900)	34.99%	(60,750)	62.39%
客户及同业存款	(487,530)	2.22%	(335,456)	1.63%
信用承诺	75,066	1.36%	74,583	1.43%

交易金额

	2022年1-6月		2021年1-6月	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
利息收入	8,851	2.11%	8,283	2.14%
利息支出	(4,881)	2.50%	(3,576)	2.01%

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理

1 信用风险

1.1 发放贷款和垫款

(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

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	14,016,435	82.88%	12,953,259	82.64%
中国香港澳门台湾	1,882,221	11.13%	1,752,527	11.18%
其他国家和地区	1,012,950	5.99%	969,208	6.18%
合计	16,911,606	100.00%	15,674,994	100.00%

中国内地

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华北地区	2,003,951	14.30%	1,811,146	13.99%
东北地区	574,506	4.10%	548,436	4.23%
华东地区	5,654,150	40.34%	5,158,395	39.82%
中南地区	3,960,825	28.26%	3,708,815	28.63%
西部地区	1,823,003	13.00%	1,726,467	13.33%
合计	14,016,435	100.00%	12,953,259	100.00%

(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

	中国内地	中国香港 澳门台湾	其他国家 和地区	合计
2022年6月30日				
企业贷款和垫款				
— 贴现及贸易融资	1,199,810	107,736	138,654	1,446,200
— 其他	7,234,042	1,172,124	809,786	9,215,952
个人贷款	5,582,583	602,361	64,510	6,249,454
合计	14,016,435	1,882,221	1,012,950	16,911,606
2021年12月31日				
企业贷款和垫款				
— 贴现及贸易融资	1,021,482	94,900	139,539	1,255,921
— 其他	6,469,397	1,087,192	768,734	8,325,323
个人贷款	5,462,380	570,435	60,935	6,093,750
合计	12,953,259	1,752,527	969,208	15,674,994

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 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

	2022年6月30日		2021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	2,382,066	14.09%	2,043,199	13.04%
制造业	2,155,239	12.74%	1,888,582	12.05%
交通运输、仓储和邮政业	1,822,805	10.78%	1,729,701	11.03%
房地产业	1,299,621	7.68%	1,212,336	7.73%
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	907,546	5.37%	836,651	5.34%
金融业	754,958	4.46%	704,486	4.49%
建筑业	366,109	2.17%	296,668	1.89%
水利、环境和 公共设施管理业	343,707	2.03%	302,591	1.93%
采矿业	292,663	1.73%	268,158	1.71%
公共事业	198,977	1.18%	170,548	1.09%
其他	138,461	0.82%	128,324	0.82%
小计	10,662,152	63.05%	9,581,244	61.12%
个人贷款				
住房抵押	4,894,173	28.94%	4,826,412	30.79%
信用卡	507,963	3.00%	507,107	3.24%
其他	847,318	5.01%	760,231	4.85%
小计	6,249,454	36.95%	6,093,750	38.88%
合计	16,911,606	100.00%	15,674,994	100.00%

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 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

	2022年6月30日		2021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	1,884,391	13.45%	1,589,119	12.27%
制造业	1,793,957	12.80%	1,549,639	11.96%
交通运输、仓储和邮政业	1,678,236	11.97%	1,578,645	12.19%
房地产业	734,769	5.24%	687,186	5.30%
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	705,072	5.03%	657,020	5.07%
金融业	564,832	4.03%	500,380	3.86%
建筑业	329,072	2.35%	266,775	2.06%
水利、环境和 公共设施管理业	336,245	2.40%	295,183	2.28%
采矿业	166,993	1.19%	161,473	1.25%
公共事业	186,441	1.33%	159,284	1.23%
其他	53,844	0.38%	46,175	0.36%
小计	8,433,852	60.17%	7,490,879	57.83%
个人贷款				
住房抵押	4,351,721	31.05%	4,316,325	33.32%
信用卡	498,152	3.55%	496,299	3.83%
其他	732,710	5.23%	649,756	5.02%
小计	5,582,583	39.83%	5,462,380	42.17%
合计	14,016,435	100.00%	12,953,259	100.00%

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 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

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	5,691,474	33.65%	5,008,610	31.95%
保证贷款	2,090,395	12.36%	1,863,868	11.89%
附担保物贷款	9,129,737	53.99%	8,802,516	56.16%
合计	16,911,606	100.00%	15,674,994	100.00%

中国内地

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	4,365,193	31.14%	3,801,150	29.35%
保证贷款	1,695,356	12.10%	1,487,175	11.48%
附担保物贷款	7,955,886	56.76%	7,664,934	59.17%
合计	14,016,435	100.00%	12,953,259	100.00%

(2) 贷款和垫款减值情况

(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

	2022年6月30日			2021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	204,169	89.85%	1.46%	193,030	92.45%	1.49%
中国香港澳门台湾	10,498	4.62%	0.56%	6,084	2.91%	0.35%
其他国家和地区	12,565	5.53%	1.24%	9,678	4.64%	1.00%
合计	227,232	100.00%	1.34%	208,792	100.00%	1.33%

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况(续)

(i) 减值贷款和垫款按地区分布情况列示如下(续)：

中国内地

	2022年6月30日			2021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	45,912	22.49%	2.29%	38,825	20.11%	2.14%
东北地区	13,609	6.66%	2.37%	13,939	7.22%	2.54%
华东地区	57,084	27.96%	1.01%	51,633	26.75%	1.00%
中南地区	69,718	34.15%	1.76%	73,624	38.14%	1.99%
西部地区	17,846	8.74%	0.98%	15,009	7.78%	0.87%
合计	204,169	100.00%	1.46%	193,030	100.00%	1.49%

(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

	2022年6月30日			2021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	192,647	84.78%	1.81%	179,526	85.98%	1.87%
个人贷款	34,585	15.22%	0.55%	29,266	14.02%	0.48%
合计	227,232	100.00%	1.34%	208,792	100.00%	1.33%

中国内地

	2022年6月30日			2021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	170,813	83.66%	2.03%	164,796	85.37%	2.20%
个人贷款	33,356	16.34%	0.60%	28,234	14.63%	0.52%
合计	204,169	100.00%	1.46%	193,030	100.00%	1.49%

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况(续)

(iii) 减值贷款和垫款按地区分布和行业集中度列示如下：

	2022年6月30日			2021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	34,197	15.05%	1.81%	30,111	14.42%	1.89%
制造业	48,589	21.38%	2.71%	55,341	26.50%	3.57%
交通运输、仓储和 邮政业	18,259	8.03%	1.09%	18,073	8.66%	1.14%
房地产业	41,678	18.34%	5.67%	34,694	16.62%	5.05%
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	13,558	5.97%	1.92%	13,173	6.31%	2.00%
金融业	211	0.09%	0.04%	201	0.10%	0.04%
建筑业	2,968	1.31%	0.90%	3,406	1.63%	1.28%
水利、环境和 公共设施管理业	2,610	1.15%	0.78%	2,257	1.08%	0.76%
采矿业	5,348	2.35%	3.20%	4,717	2.26%	2.92%
公共事业	2,832	1.25%	1.52%	2,215	1.06%	1.39%
其他	563	0.25%	1.05%	608	0.29%	1.32%
小计	170,813	75.17%	2.03%	164,796	78.93%	2.20%
个人贷款						
住房抵押	15,465	6.81%	0.36%	11,628	5.57%	0.27%
信用卡	9,542	4.20%	1.92%	10,163	4.87%	2.05%
其他	8,349	3.67%	1.14%	6,443	3.08%	0.99%
小计	33,356	14.68%	0.60%	28,234	13.52%	0.52%
中国内地合计	204,169	89.85%	1.46%	193,030	92.45%	1.49%
中国香港澳门台湾及 其他国家和地区	23,063	10.15%	0.80%	15,762	7.55%	0.58%
合计	227,232	100.00%	1.34%	208,792	100.00%	1.33%

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况(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
2022年6月30日			
中国内地	204,169	(164,328)	39,841
中国香港澳门台湾	10,498	(5,451)	5,047
其他国家和地区	12,565	(5,383)	7,182
合计	227,232	(175,162)	52,070
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

(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2022年6月30日及2021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2022年6月30日及2021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。

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款

逾期贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
中国内地	176,240	155,015
中国香港澳门台湾	13,075	7,851
其他国家和地区	5,531	4,871
小计	194,846	167,737
占比	1.15%	1.07%
减：逾期3个月以内的贷款和垫款总额	(62,085)	(44,014)
逾期超过3个月的贷款和垫款总额	132,761	123,723

(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

	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	
2022年6月30日				
正常	16,428,474	33,476	—	16,461,950
关注	—	218,776	—	218,776
次级	—	—	84,045	84,045
可疑	—	—	69,280	69,280
损失	—	—	73,300	73,300
合计	16,428,474	252,252	226,625	16,907,351
2021年12月31日				
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

于2022年6月30日及2021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。

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.2 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
2022年6月30日				
中国内地发行人				
— 政府	6,454	3,311,890	—	3,318,344
— 公共实体及准政府	157,950	9,209	—	167,159
— 政策性银行	—	548,682	—	548,682
— 金融机构	42,537	188,936	179,190	410,663
— 公司	98,467	104,289	45,175	247,931
— 东方资产管理公司	152,433	—	—	152,433
小计	457,841	4,163,006	224,365	4,845,212
中国香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
— 政府	74,484	567,707	13,280	655,471
— 公共实体及准政府	48,763	59,927	241	108,931
— 金融机构	6,880	124,820	61,061	192,761
— 公司	13,932	84,615	37,650	136,197
小计	144,059	837,069	112,232	1,093,360
合计	601,900	5,000,075	336,597	5,938,572
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

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.3 预期信用损失的计量

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。本集团对于2022年6月30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。

本集团在预期信用损失计量中使用的重要假设和估计方法与2021年度保持一致。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。

其中，中国内地用于评估2022年6月30日预期信用损失的基准情景下的关键宏观预测指标年化值列示如下：

项目	数值范围
2022年中国国内生产总值同比增长率	4.5%–5%

综上，2022年6月30日的预期信用损失计量结果反映了本集团的信用风险情况及管理层对宏观经济发展的预期情况。

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 衍生金融工具

本集团根据《商业银行资本管理办法(试行)》和《衍生工具交易对手违约风险资产计量规则》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。

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

	2022年6月30日	2021年12月31日
交易对手违约风险加权资产		
货币衍生工具	88,130	63,151
利率衍生工具	5,299	8,683
权益衍生工具	414	553
商品衍生工具及其他	16,095	13,657
	109,938	86,044
信用估值调整风险加权资产	74,544	62,415
中央交易对手信用风险加权资产	5,227	2,335
合计	189,709	150,794

1.5 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三、9。

四 金融风险管理(续)

2 市场风险

2.1 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)有限公司(以下简称“中银香港(控股)”)和中银国际控股有限公司(以下简称“中银国际控股”)分别采用风险价值分析管理市场风险。为统一本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，以加强本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，压力测试情景从本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。

下表按照不同的风险类型列示了2022年1至6月和2021年1至6月交易账簿的风险价值：

	单位：百万美元					
	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易账簿风险价值						
利率风险	19.19	27.08	10.90	15.10	18.03	11.24
汇率风险	41.89	49.40	34.51	28.13	41.51	9.75
波动风险	1.24	3.18	0.55	5.31	11.41	1.31
商品风险	2.73	7.17	0.18	5.25	10.77	0.82
风险价值总额	52.24	62.61	45.62	35.45	48.83	19.49

与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.1 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(1) 交易账簿(续)

单位：百万美元

	2022年1-6月			2021年1-6月		
	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	3.94	8.10	2.07	1.78	3.40	0.80
汇率风险	3.19	5.12	1.90	3.18	5.29	1.77
权益风险	0.12	0.32	0.03	0.13	0.29	0.05
商品风险	0.63	1.57	0.01	1.18	2.93	-
风险价值总额	4.89	7.87	2.79	3.65	6.15	2.44
中银国际控股交易账簿风险价值 ⁽ⁱ⁾						
权益性衍生业务	0.73	1.62	0.17	0.78	2.19	0.19
固定收入业务	1.10	1.77	0.55	0.81	1.33	0.47
环球商品业务	0.22	0.47	0.12	0.21	0.50	0.17
风险价值总额	2.04	3.14	0.99	1.81	3.58	0.97

(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。

(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。本集团主要通过利率重定价缺口分析来评估银行账簿所承受的利率风险。利率重定价缺口分析见注释四、2.2(包括交易账簿)。

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率重定价缺口分析

本集团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，按本集团的资产与负债的账面价值分类列示。

中国银行集团

	2022年6月30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	1,974,586	2,647	338	1,322	-	226,184	2,205,077
存放同业款项	507,122	53,349	80,105	2,646	-	291	643,513
拆出资金	218,465	143,296	372,567	50,748	-	3,799	788,875
衍生金融资产	-	-	-	-	-	155,953	155,953
买入返售金融资产	394,169	2,918	112	-	-	-	397,199
发放贷款和垫款	3,211,265	2,935,208	9,412,573	555,855	250,152	172,436	16,537,489
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	15,557	36,476	117,876	116,905	52,393	200,802	540,009
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	210,134	182,280	341,471	1,049,185	567,074	29,441	2,379,585
— 以摊余成本计量的金融资产	92,867	247,536	324,761	1,241,198	1,419,502	2,613	3,328,477
其他	5,464	-	-	-	-	1,071,117	1,076,581
资产合计	6,629,629	3,603,710	10,649,803	3,017,859	2,289,121	1,862,636	28,052,758
负债							
向中央银行借款	89,344	94,809	490,283	4,535	-	8,686	687,657
同业及其他金融机构存放款项	1,709,482	366,016	536,819	17,232	46	35,728	2,665,323
拆入资金	151,006	62,081	63,837	-	-	1,795	278,719
交易性金融负债	8,951	4,079	8,558	2,624	489	24	24,725
衍生金融负债	-	-	-	-	-	128,807	128,807
卖出回购金融资产款	1,758	390	424	-	-	-	2,572
吸收存款	10,968,016	1,495,487	3,506,904	3,085,220	42	492,558	19,548,227
应付债券	85,014	198,117	529,248	561,879	68,866	14,844	1,457,968
其他	1,459	864	8,174	30,189	4,789	768,533	814,008
负债合计	13,015,030	2,221,843	5,144,247	3,701,679	74,232	1,450,975	25,608,006
利率重定价缺口	(6,385,401)	1,381,867	5,505,556	(683,820)	2,214,889	411,661	2,444,752

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2021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	1,994,874	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							
一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
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	161,329	308,986	351,443	1,023,935	510,635	33,502	2,389,830
一以摊余成本计量的 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

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 外汇风险

下表按币种列示了2022年6月30日和2021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

	2022年6月30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	1,645,782	272,199	36,644	115,883	28,012	38,913	67,644	2,205,077
存放同业款项	395,698	161,322	17,775	41,551	3,275	4,184	19,708	643,513
拆出资金	524,551	180,554	31,991	7,329	293	1,160	42,997	788,875
衍生金融资产	51,909	57,982	3,055	4,208	14,762	11,502	12,535	155,953
买入返售金融资产	200,915	191,806	2,872	-	-	-	1,606	397,199
发放贷款和垫款	13,406,539	1,293,097	1,149,796	224,764	9,807	83,036	370,450	16,537,489
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	396,379	57,452	75,207	10,235	703	29	4	540,009
一以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融资产	1,547,588	391,446	149,260	26,320	166,249	3,366	95,356	2,379,585
一以摊余成本计量的 金融资产	2,922,779	334,803	15,484	9,269	1,979	3,209	40,954	3,328,477
其他	328,531	176,861	242,700	2,009	1,158	1,837	323,485	1,076,581
资产合计	21,420,671	3,117,522	1,724,784	441,568	226,238	147,236	974,739	28,052,758
负债								
向中央银行借款	631,834	31,082	6,756	12,360	-	116	5,509	687,657
同业及其他金融机构存放款项	1,787,012	426,627	42,759	48,614	19,403	14,569	326,339	2,665,323
拆入资金	65,157	171,861	13,311	18,419	4,914	2,230	2,827	278,719
交易性金融负债	-	2,144	22,581	-	-	-	-	24,725
衍生金融负债	48,787	49,954	3,755	2,960	2,825	10,424	10,102	128,807
卖出回购金融资产款	1,312	836	424	-	-	-	-	2,572
吸收存款	15,330,580	1,892,469	1,393,881	315,370	58,903	62,494	494,530	19,548,227
应付债券	1,209,224	213,704	2,493	22,482	391	2,355	7,319	1,457,968
其他	362,874	116,743	283,971	2,275	502	7,267	40,376	814,008
负债合计	19,436,780	2,905,420	1,769,931	422,480	86,938	99,455	887,002	25,608,006
资产负债表内敞口净额	1,983,891	212,102	(45,147)	19,088	139,300	47,781	87,737	2,444,752
资产负债表外敞口净额	87,096	(137,624)	298,678	(8,962)	(125,402)	(44,769)	(37,374)	31,643
信用承诺	4,101,118	852,087	233,040	155,224	8,744	48,148	116,972	5,515,333

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 外汇风险(续)

中国银行集团

	2021年12月31日							
		美元	港币	欧元	日元	英镑	其他货币	合计
	人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	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								
一 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
一 以公允价值计量且其变动								
计入其他综合收益的								
金融资产	1,451,346	492,925	183,066	29,173	140,349	3,842	89,129	2,389,830
一 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

四 金融风险管理(续)

3 流动性风险

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的资产和负债进行了到期分析。

中国银行集团

	2022年6月30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	1,536,416	640,664	20,976	5,353	346	1,322	–	2,205,077
存放同业款项	–	190,251	317,160	53,350	80,106	2,646	–	643,513
拆出资金	1,315	–	197,884	134,361	386,538	68,777	–	788,875
衍生金融资产	–	12,512	25,629	28,522	55,179	24,826	9,285	155,953
买入返售金融资产	–	–	391,603	5,484	112	–	–	397,199
发放贷款和垫款	56,113	299,775	652,807	1,055,853	4,067,678	4,539,247	5,866,016	16,537,489
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	199,318	–	16,876	34,570	115,477	118,293	55,475	540,009
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	22,793	–	173,601	164,994	353,213	1,080,768	584,216	2,379,585
一以摊余成本计量的金融资产	2,818	–	74,979	94,312	326,008	1,399,291	1,431,069	3,328,477
其他	361,657	522,190	41,279	7,230	23,426	85,416	35,383	1,076,581
资产合计	2,180,430	1,665,392	1,912,794	1,584,029	5,408,083	7,320,586	7,981,444	28,052,758
负债								
向中央银行借款	–	67,978	21,492	84,964	500,492	12,731	–	687,657
同业及其他金融机构存放款项	–	1,632,689	112,515	366,017	536,824	17,232	46	2,665,323
拆入资金	–	–	149,326	61,209	66,679	1,351	154	278,719
交易性金融负债	–	–	8,951	4,075	8,559	2,633	507	24,725
衍生金融负债	–	8,480	20,047	25,960	47,285	20,779	6,256	128,807
卖出回购金融资产款	–	–	1,758	390	424	–	–	2,572
吸收存款	–	9,419,703	1,808,553	1,416,833	3,706,658	3,196,412	68	19,548,227
应付债券	–	–	67,508	175,182	563,335	583,077	68,866	1,457,968
其他	–	381,153	51,097	70,575	95,689	122,712	92,782	814,008
负债合计	–	11,510,003	2,241,247	2,205,205	5,525,945	3,956,927	168,679	25,608,006
流动性净额	2,180,430	(9,844,611)	(328,453)	(621,176)	(117,862)	3,363,659	7,812,765	2,444,752

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

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								
一 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
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	24,515	－	118,945	288,848	369,793	1,057,866	529,863	2,389,830
一 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

四 金融风险管理(续)

4 公允价值

4.1 以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具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金融工具的公允价值。

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)及未上市基金，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。主要不可观察参数包括流动性折扣、折现率和期望股利。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。

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.1 以公允价值计量的金融工具(续)

中国银行集团

	2022年6月30日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量的金融资产				
以公允价值计量的存拆放同业	-	5,137	-	5,137
衍生金融资产	5,902	150,051	-	155,953
以公允价值计量的发放贷款和垫款	-	489,876	-	489,876
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
— 债券	12,242	313,816	1,500	327,558
— 权益工具	25,408	2,656	74,743	102,807
— 基金及其他	30,825	22,853	55,966	109,644
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	344,428	2,010,211	865	2,355,504
— 权益工具及其他	8,190	8,398	7,493	24,081
以公允价值计量的金融负债				
以公允价值计量的同业存拆入	-	(67)	-	(67)
以公允价值计量的吸收存款	-	(25,569)	-	(25,569)
以公允价值计量的应付债券	-	(2)	-	(2)
债券卖空	(1,700)	(23,025)	-	(24,725)
衍生金融负债	(5,541)	(123,266)	-	(128,807)

	2021年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量的金融资产				
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
以公允价值计量的金融负债				
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)

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.1 以公允价值计量的金融工具(续)

第三层级项目调节表

中国银行集团

	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	
2022年1月1日	26,121	74,300	46,131	995	8,655	(2)
损益合计						
一 收益	129	130	4,903	-	-	-
一 其他综合收益	-	-	-	(175)	(243)	-
卖出	(1,854)	(2,439)	(1,547)	-	(999)	-
买入	-	3,100	6,287	-	-	-
结算	-	-	-	-	-	-
第三层级净转出	(22,927)	(356)	-	-	-	2
其他变动	31	8	192	45	80	-
2022年6月30日	1,500	74,743	55,966	865	7,493	-
上述计入当期损益的收益						
与期末资产/负债相关的部分	181	26	4,904	-	-	-

	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	-
损益合计						
一 收益	413	493	2,954	-	-	-
一 其他综合收益	-	-	-	(57)	37	-
卖出	(355)	(4,576)	(7,489)	(283)	-	-
买入	5,202	15,029	7,920	-	3,944	-
结算	-	-	-	-	-	-
发行	-	-	-	-	-	(2)
第三层级净转出	-	(4,200)	-	-	-	-
其他变动	(20)	-	(212)	(38)	(57)	-
2021年12月31日	26,121	74,300	46,131	995	8,655	(2)
上述计入当期损益的收益						
与期末资产/负债相关的部分	413	330	2,686	-	-	-

截至2022年6月30日及2021年12月31日止期间所持有的第三层级金融工具产生的损益根据其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”。

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.1 以公允价值计量的金融工具(续)

第三层级的金融资产和负债对损益影响如下：

	2022年1-6月			2021年1-6月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
本期净收益影响	51	5,111	5,162	205	1,723	1,928

2022年1至6月以公允价值计量的金融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%，流动性折扣、折现率和期望股利导致的公允价值变动金额不重大。

4.2 非以公允价值计量的金融工具

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、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金，以摊余成本计量的买入返售金融资产、发放贷款和垫款、金融投资、卖出回购金融资产款、吸收存款及应付债券。

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及相应的公允价值。

中国银行集团

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资 ⁽¹⁾	3,319,805	3,360,015	3,206,895	3,262,525
金融负债				
应付债券 ⁽²⁾	1,457,966	1,457,197	1,388,361	1,395,242

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.2 非以公允价值计量的金融工具(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：

2022年6月30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	128,261	3,033,105	2,766	3,164,132
金融负债				
应付债券	-	1,457,197	-	1,457,197

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

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。

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理(续)

5 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，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，包括股本、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扣除以符合监管资本要求。

四 金融风险管理(续)

5 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

	2022年6月30日	2021年12月31日
核心一级资本充足率	11.33%	11.30%
一级资本充足率	13.63%	13.32%
资本充足率	16.99%	16.53%
资本基础组成部分		
核心一级资本	1,908,782	1,870,301
股本	294,388	294,388
资本公积	133,957	133,951
盈余公积	212,770	212,602
一般风险准备	304,321	303,084
未分配利润	930,809	888,419
少数股东资本可计入部分	35,225	33,669
其他 ⁽²⁾	(2,688)	4,188
核心一级资本监管扣除项目	(26,295)	(26,415)
其中：		
商誉	(182)	(182)
其他无形资产(不含土地使用权)	(16,189)	(16,393)
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	(9,867)	(9,785)
核心一级资本净额	1,882,487	1,843,886
其他一级资本	380,461	329,845
优先股及其溢价	119,550	119,550
其他工具及其溢价	249,944	199,955
少数股东资本可计入部分	10,967	10,340
一级资本净额	2,262,948	2,173,731
二级资本	558,952	525,108
二级资本工具及其溢价可计入金额	401,882	387,746
超额贷款损失准备	147,482	128,114
少数股东资本可计入部分	9,588	9,248
资本净额	2,821,900	2,698,839
风险加权资产	16,607,949	16,323,713

(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集团投资有限公司(以下简称“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。

2022年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五 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。

	2022年1-6月	2021年1-6月
归属于母公司所有者的净利润	119,924	112,813
非经常性损益	(219)	(775)
其中：		
长期股权投资处置损益	(28)	(836)
固定资产处置损益	(251)	(251)
投资性房地产处置损益	—	(1)
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	(6)	(16)
投资性房地产公允价值变动产生的损益	36	116
其他营业外收支 ⁽¹⁾	(102)	(108)
相应税项调整	96	294
少数股东损益	36	27
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	119,705	112,038

- (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(金额见注释三、21)，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及以摊余成本计量的金融资产取得的投资收益(金额见注释三、20)，未作为非经常性损益披露。

六 净资产收益率及每股收益计算表

本计算表根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定编制。

	2022年1-6月	2021年1-6月
当期归属于本行普通股股东的净利润	110,265	105,197
当期扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	110,046	104,422
净资产收益率(%)，加权平均)	11.62	11.97
基本每股收益(人民币元)	0.37	0.36
稀释每股收益(人民币元)	0.37	0.36
净资产收益率(%)，加权平均，扣除非经常性损益后)	11.60	11.88
基本每股收益(人民币元，扣除非经常性损益后)	0.37	0.35
稀释每股收益(人民币元，扣除非经常性损益后)	0.37	0.35