

中国银行股份有限公司

2022 年度会计报表及审计报告

(按照中国会计准则编制)

审计报告

普华永道中天审字(2023)第10008号
(第一页, 共十页)

中国银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了后附第1页至第219页中国银行股份有限公司(以下简称“中国银行”)的会计报表,包括2022年12月31日的合并及母公司资产负债表,2022年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及会计报表注释。

(二) 我们的意见

我们认为,后附的会计报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了中国银行2022年12月31日的合并及母公司财务状况以及2022年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

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

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本期会计报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对会计报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 发放贷款和垫款的预期信用损失计量
- (二) 以公允价值计量的金融投资估值
- (三) 结构化主体的合并



审计报告 (续)

普华永道中天审字(2023)第10008号
(第二页, 共十页)

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 发放贷款和垫款的预期信用损失计量</p> <p>参见会计报表注释四、5.6, 注释五、1, 注释七、6, 16, 42 及注释十一、2.3。</p> <p>于 2022 年 12 月 31 日, 中国银行合并资产负债表中发放贷款和垫款账面价值人民币 171,175.66 亿元。其中, 总额人民币 169,200.93 亿元的以摊余成本计量的发放贷款和垫款, 总额人民币 5,831.82 亿元的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, 以及相应的应计利息需进行预期信用损失计量; 管理层确认的损失准备余额人民币 4,372.41 亿元。中国银行合并利润表中确认的 2022 年度发放贷款和垫款信用减值损失为人民币 927.93 亿元。</p> <p>中国银行通过评估发放贷款和垫款的信用风险自初始确认后是否显著增加, 运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于阶段一、阶段二和单项金额相对不重大的阶段三(已减值)贷款和垫款, 中国银行运用包含违约概率、违约损失率和违约风险敞口等关键参数的风险参数模型法评估预期信用损失准备; 对于单项金额相对重大的阶段三的贷款和垫款, 中国银行通过预估未来与该笔贷款相关的现金流, 逐笔单项评估预期信用损失准备。</p> <p>发放贷款和垫款预期信用损失准备计量所包含的重大管理层判断和估计主要包括:</p> <p>(1) 将具有类似信用风险特征的贷款和垫款划入同一个组合, 选择恰当的模型和假设;</p> <p>(2) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准及应用;</p>	<p>我们了解及评价了管理层与发放贷款和垫款损失准备相关的内部控制和评估流程, 并通过考虑固有风险因素, 包括减值损失准备估计不确定性的程度、运用模型估计的复杂性、重大管理层判断和假设的主观性, 以及其可能受管理层偏向影响的敏感性, 评估了重大错报的固有风险。</p> <p>我们对发放贷款和垫款预期信用损失准备计量相关内部控制设计及运行的有效性进行了评估和测试, 主要包括以下环节的相关定期评估和审批:</p> <p>(1) 预期信用损失模型管理相关的内部控制, 包括模型方法论的选择、模型优化、关键参数更新的审批及应用, 以及模型回溯测试等持续监控;</p> <p>(2) 管理层重大判断和假设相关的内部控制, 包括组合划分、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值判断的标准及应用, 以及前瞻性计量使用的经济指标、经济情景及其权重的采用;</p> <p>(3) 对于单项金额相对重大的阶段三贷款和垫款, 与未来现金流预测和现值计算相关的内部控制;</p> <p>(4) 与模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制;</p> <p>(5) 预期信用损失计量相关的信息系统内部控制, 包括系统的一般控制、系统间数据传输、模型参数应用及减值计算的自动控制。</p>



审计报告 (续)

普华永道中天审字(2023)第10008号
(第三页, 共十页)

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
(一) 发放贷款和垫款的预期信用损失计量(续)	
<p>(3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用;</p>	<p>我们在内部信用风险专家的协助下,对发放贷款和垫款预期信用损失准备所使用的模型方法论、计量所采用的重大判断和假设、所运用的数据和关键参数进行了评估,执行了实质性程序,主要包括:</p>
<p>(4) 对于单项金额相对重大的阶段三贷款和垫款的未来现金流预测。</p>	<p>(1) 我们根据贷款和垫款的风险特征,结合中国银行的风险管理实践,通过行业比较,评估了组合划分及不同组合的预期信用损失模型方法论的合理性。我们抽样测试了模型的运算,以测试模型计量引擎是否恰当地反映了中国银行的模型方法论。</p>
<p>中国银行的发放贷款和垫款预期信用损失准备金额重大且计量具有高度的估计不确定性,使用了复杂的模型,涉及重大管理层判断和假设,并运用了大量的数据和参数,具有重大的固有风险,因此我们确定其为关键审计事项。</p>	<p>(2) 我们抽样检查了预期信用损失模型录入数据的准确性和完整性,包括历史及评估基准日的如下数据:</p> <p>(i) 针对违约概率,检查了借款人信用评级认定相关的财务及非财务信息等支持性材料、贷款逾期情况等;</p> <p>(ii) 针对违约损失率,检查了贷款担保方式、抵质押物类型、历史实际损失率等;</p> <p>(iii) 针对违约风险敞口,通过核对贷款合同等材料,检查了借款人的贷款余额、利率、到期日与还款方式等。我们还对预期信用损失模型中的信用风险敞口总额与其他信息系统中的数据进行了核对。</p>
	<p>(3) 对违约概率和违约损失率,我们对重大敞口通过独立进行回溯测试,将历史期间预期的违约及违约损失情况与后续实际情况进行了比较,以评估参数的合理性。</p>



审计报告 (续)

普华永道中天审字(2023)第10008号
(第四页, 共十页)

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
(一) 发放贷款和垫款的预期信用损失计量(续)	<p>(4) 我们抽取贷款样本, 基于管理层已获得的借款人财务和非财务信息以及其他外部证据, 考虑借款人的信用风险状况及中国银行风险管理实践等因素, 评估了管理层就贷款信用风险显著增加、违约和已发生信用减值贷款判断标准应用及阶段划分的恰当性。</p> <p>(5) 对于前瞻性计量, 我们评估了管理层结合统计分析及专家判断, 选取经济指标、确定经济场景及权重的方法和结果; 通过回溯测试及对比市场公开第三方机构预测值, 评估了经济指标预测值判断的合理性; 同时, 对不同经济场景下的经济指标、经济场景权重进行了敏感性测试。</p> <p>(6) 对于单项金额相对重大的阶段三贷款, 我们选取样本, 检查了管理层基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信息, 考虑未来各种可能因素而得出的预计未来现金流量及折现率而计算的损失准备的合理性。</p> <p>我们根据适用的会计准则, 检查并评估了会计报表披露中与预期信用损失评估相关的披露的适当性。</p> <p>基于我们所执行的程序, 已获取的证据能够支持管理层在计量贷款和垫款预期信用损失时所使用的模型、采用的重大判断和假设及所运用的相关数据和参数。</p>



审计报告 (续)

普华永道中天审字(2023)第10008号
(第五页, 共十页)

三、关键审计事项(续)

关键审计事项

我们在审计中如何应对关键审计事项

(二) 以公允价值计量的金融投资估值

参见会计报表注释四、5.4, 注释五、2, 注释七、7及注释十一、5.1。

于2022年12月31日, 中国银行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资余额为人民币5,719.60亿元, 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资余额为人民币24,683.75亿元, 共占总资产比例为10.52%。以公允价值计量的金融投资中, (1) 采用活跃市场中的报价计量(未经调整)的公允价值第一层级占13.59%; (2) 使用估值技术计量并采用了市场可观察输入值划分为公允价值第二层级占81.10%; (3) 使用对估值产生重大影响的不可观察输入值而被划分为公允价值第三层级占5.31%, 主要包括中国银行持有的未上市股权及基金投资。

由于以公允价值计量的金融投资金额重大, 且中国银行在对列入第三层级金融投资估值时需管理层做出重大判断和假设, 包括选择并确定不可观察输入值等, 因此我们确定其为关键审计事项。

我们了解及评价了管理层与以公允价值计量的金融投资估值相关的内部控制和评估流程, 并通过考虑不同公允价值层级固有风险因素, 包括公允价值估计不确定性的程度、估值技术和模型的复杂性、管理层选取估值技术、模型和输入值的判断和假设的主观性, 以及其可能受管理层偏向影响的敏感性, 评估了重大错报的固有风险。

我们评估并测试了管理层与以公允价值计量的金融投资估值相关的内部控制设计和运行的有效性, 包括模型验证和审批、估值结果的复核和审批, 以及系统的一般控制、市场数据等输入值的系统接口及自动计算等内部控制。

我们选取样本, 对以公允价值计量的金融投资估值执行的实质性程序主要包括:

(1) 通过比对活跃市场报价, 对第一层级金融投资估值进行了测试;

(2) 针对第二层级和第三层级金融投资,

(i) 根据产品特征, 基于我们的行业实践经验以及对标市场通用模型, 评估了中国银行估值模型的适当性;

(ii) 对第二层级金融投资的估值, 我们比对了可获得的独立来源市场报价, 测试了估值模型中的可观察输入值;



审计报告 (续)

普华永道中天审字(2023)第10008号
(第六页, 共十页)

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
(二) 以公允价值计量的金融投资估值(续)	<p>(iii) 对使用了不可观察输入值的第三层级金融投资, 在我们内部估值专家的协助下, 了解管理层输入值的选取方法, 检查了相关输入值包括流动性折扣、折现率、期望股利、非上市投资净值等的支持性材料, 对比市场可供选择的其他输入值, 评估管理层选取的输入值的合理性和适当性, 并对不可观察输入值进行敏感性测试;</p> <p>(iv) 在我们内部估值专家的协助下, 执行了独立估值程序。</p> <p>我们根据适用的会计准则, 检查并评估了会计报表披露中与金融投资公允价值相关的披露的适当性。</p> <p>基于我们所执行的程序, 管理层对以公允价值计量的金融投资的估值, 包括所做出的判断及假设是可以接受的。</p>



审计报告 (续)

普华永道中天审字(2023)第10008号
(第七页, 共十页)

三、关键审计事项(续)

关键审计事项

我们在审计中如何应对关键审计事项

(三) 结构化主体的合并

参见会计报表注释四、3, 注释五、7, 注释七、49。

结构化主体主要包括中国银行发起及管理, 和/或投资的理财产品、资产证券化产品、基金、信托计划和资产管理计划。于 2022 年 12 月 31 日, 中国银行在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益主要包括中国银行 (1) 发起及管理的理财产品和基金及资产管理计划的资产净值分别为人民币 17,603.22 亿元和人民币 6,619.31 亿元; (2) 直接投资于中国银行集团以外其他金融机构发起的基金、信托投资及资产管理计划、资产支持证券的账面价值分别为人民币 814.78 亿元、人民币 165.65 亿元和人民币 1,172.53 亿元。

中国银行确定是否合并结构化主体是基于管理层对结构化主体控制的评估, 包括对结构化主体所拥有的权力; 通过参与结构化主体的相关活动而享有的可变回报; 以及有能力运用对结构化主体的权力影响中国银行回报金额的评估结果。

我们考虑到中国银行对结构化主体控制的评估涉及重大判断, 且结构化主体的金额重大, 我们确定其为关键审计事项。

针对中国银行与结构化主体的合并相关内部控制的设计和运行的有效性, 我们进行了评估和测试, 包括管理层对交易结构和合同条款的评估、可变回报的计算以及合并评估结果的复核与审批等。

我们选取样本, 对结构化主体的合并执行的实质性程序主要包括:

(1) 通过检查结构化主体合同条款, 了解了其设立的目的, 检查了交易结构并识别相关活动的决策机制, 评估了中国银行及其他参与方的合同权利和义务, 以评估中国银行对结构化主体的权力。

(2) 基于合同条款, 检查了中国银行的投资收益、手续费收入、资产管理费、留存剩余收益金额以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他安排, 执行了独立的可变回报分析和测试, 以评估中国银行是否通过参与结构化主体的相关活动而享有可变回报。

(3) 为评估中国银行是否有能力运用权力影响回报金额, 我们分析了中国银行对结构化主体决策权的范围、获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利等, 评估了中国银行在结构化主体交易中担任主要责任人还是代理人的角色。

我们根据适用的会计准则, 检查并评估了会计报表披露中与结构化主体的合并相关的披露的适当性。

基于我们所执行的程序, 已获取的审计证据能够支持管理层对结构化主体的合并判断。



审计报告 (续)

普华永道中天审字(2023)第10008号
(第八页, 共十页)

四、其他信息

中国银行管理层对其他信息负责。其他信息包括中国银行2022年年度报告中涵盖的信息, 但不包括会计报表和我们的审计报告。

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

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

五、管理层和治理层对会计报表的责任

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

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

治理层负责监督中国银行的财务报告过程。

六、注册会计师对会计报表审计的责任

我们的目标是对会计报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证, 并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证, 但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致, 如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响会计报表使用者依据会计报表作出的经济决策, 则通常认为错报是重大的。



审计报告（续）

普华永道中天审字(2023)第10008号
(第九页, 共十页)

六、注册会计师对会计报表审计的责任(续)

在按照审计准则执行审计工作的过程中, 我们运用职业判断, 并保持职业怀疑。同时, 我们也执行以下工作:

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

(二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明, 并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项, 以及相关的防范措施(如适用)。



审计报告 (续)

普华永道中天审字(2023)第10008号
(第十页, 共十页)

六、注册会计师对会计报表审计的责任 (续)

从与治理层沟通过的事项中, 我们确定哪些事项对本期会计报表审计最为重要, 因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项, 除非法律法规禁止公开披露这些事项, 或在极少数情形下, 如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处, 我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

普华永道中天会计师事务所

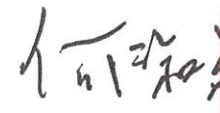
(特殊普通合伙)



中国·上海市



2023年3月30日

注册会计师




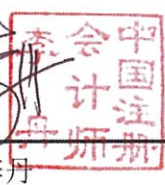

何淑贞 (项目合伙人)

注册会计师

朱星

注册会计师

李丹



目录

会计报表

合并及母公司资产负债表.....	1
合并及母公司利润表.....	3
合并所有者权益变动表.....	5
母公司所有者权益变动表.....	7
合并及母公司现金流量表.....	9

会计报表注释

一、 公司基本情况.....	11
二、 会计报表编制基础.....	11
三、 遵循企业会计准则的声明.....	12
四、 主要会计政策.....	12
五、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断.....	35
六、 税项.....	38
七、 会计报表主要项目注释	
1 现金及存放中央银行款项.....	39
2 存放同业款项.....	40
3 拆出资金.....	40
4 衍生金融工具及套期会计.....	41
5 买入返售金融资产.....	54
6 发放贷款和垫款.....	55
7 金融投资.....	63
8 长期股权投资.....	72
9 投资性房地产.....	74
10 固定资产.....	75
11 在建工程.....	80
12 使用权资产.....	82
13 无形资产.....	84
14 商誉.....	86
15 其他资产.....	86
16 资产减值准备.....	88
17 向中央银行借款.....	92
18 同业及其他金融机构存放款项.....	92
19 拆入资金.....	93
20 交易性金融负债.....	93
21 卖出回购金融资产款.....	93
22 吸收存款.....	94
23 应付职工薪酬.....	95
24 应交税费.....	98
25 预计负债.....	98
26 租赁负债.....	99
27 应付债券.....	100
28 递延所得税.....	104
29 其他负债.....	108
30 股票增值权计划.....	108

目录 (续)

31	股本、资本公积及其他权益工具.....	109
32	盈余公积、一般风险准备及未分配利润.....	113
33	少数股东权益.....	115
34	利息净收入.....	116
35	手续费及佣金净收入.....	117
36	投资收益.....	117
37	公允价值变动收益.....	118
38	汇兑收益.....	118
39	其他业务收入.....	119
40	税金及附加.....	119
41	业务及管理费.....	120
42	信用减值损失.....	121
43	其他业务成本.....	121
44	所得税费用.....	122
45	其他综合收益.....	124
46	每股收益.....	128
47	现金流量表注释.....	129
48	金融资产的转让.....	130
49	在结构化主体中的权益.....	131
50	金融资产和金融负债的抵销.....	133
51	利率基准改革.....	134
52	资产负债表日后事项.....	134
八、	分部报告.....	135
九、	或有事项及承诺	
1	法律诉讼及仲裁.....	140
2	抵质押资产.....	140
3	接受的抵质押物.....	140
4	资本性承诺.....	141
5	经营租赁.....	141
6	国债兑付承诺.....	141
7	信用承诺.....	142
8	证券承销承诺.....	142
十、	关联交易.....	143
十一、	金融风险管理	
1	概述.....	150
2	信用风险.....	150
3	市场风险.....	182
4	流动性风险.....	194
5	公允价值.....	209
6	资本管理.....	216
7	保险风险.....	218
十二、	扣除非经常性损益的净利润.....	219

目录 (续)

补充信息

一、	中国会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明.....	220
二、	净资产收益率及每股收益计算表.....	220
三、	未经审计补充信息	
1	流动性覆盖率和净稳定资金比例.....	221
2	杠杆率.....	228
3	商业银行全球系统重要性评估指标.....	229
4	2021 年商业银行国内系统重要性评估指标.....	230

中国银行股份有限公司

2022年12月31日合并及母公司资产负债表
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	七、1	2,378,565	2,288,244	2,133,125	2,109,990
存放同业款项	七、2	750,357	585,298	722,459	640,464
贵金属		130,215	276,258	119,533	267,913
拆出资金	七、3	845,584	752,185	1,048,731	901,182
衍生金融资产	七、4	152,033	95,799	100,785	70,379
买入返售金融资产	七、5	328,513	505,228	329,481	540,193
发放贷款和垫款	七、6	17,117,566	15,322,484	15,122,657	13,652,081
金融投资	七、7	6,445,743	6,164,671	5,011,055	4,768,450
—以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		571,960	561,642	282,247	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		2,468,375	2,389,830	1,668,889	1,486,942
—以摊余成本计量的金融资产		3,405,408	3,213,199	3,059,919	2,993,581
长期股权投资	七、8	38,304	35,769	362,201	351,095
投资性房地产	七、9	23,311	19,554	2,740	1,984
固定资产	七、10	226,776	219,126	71,067	72,084
在建工程	七、11	19,613	26,965	6,362	7,450
使用权资产	七、12	19,709	20,321	20,010	20,523
无形资产	七、13	24,806	23,052	21,132	19,504
商誉	七、14	2,651	2,481	-	-
递延所得税资产	七、28	70,192	51,172	67,841	51,892
其他资产	七、15	339,919	333,801	62,537	71,639
资产总计		28,913,857	26,722,408	25,201,716	23,546,823

2022年12月31日合并及母公司资产负债表(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
负债					
向中央银行借款	七、17	915,858	955,557	819,529	883,097
同业及其他金融机构存放款项	七、18	2,240,323	2,682,739	2,368,070	2,751,227
拆入资金	七、19	328,441	310,395	299,248	265,815
交易性金融负债	七、20	53,868	12,458	430	1,945
衍生金融负债	七、4	135,838	89,151	95,777	65,892
卖出回购金融资产款	七、21	137,894	97,372	133,516	90,950
吸收存款	七、22	20,201,825	18,142,887	17,606,623	15,956,260
应付职工薪酬	七、23	48,499	41,780	42,948	36,389
应交税费	七、24	58,957	45,006	52,966	40,325
预计负债	七、25	32,844	26,343	32,217	25,623
租赁负债	七、26	19,621	19,619	20,379	20,705
应付债券	七、27	1,540,935	1,388,678	1,432,493	1,283,648
递延所得税负债	七、28	6,804	7,003	298	596
其他负债	七、29	624,579	552,867	122,952	116,080
负债合计		26,346,286	24,371,855	23,027,446	21,538,552
所有者权益					
股本	七、31.1	294,388	294,388	294,388	294,388
其他权益工具	七、31.3	369,505	319,505	369,505	319,505
优先股		119,550	119,550	119,550	119,550
永续债		249,955	199,955	249,955	199,955
资本公积	七、31.2	135,759	135,717	132,331	132,331
其他综合收益	七、45	5,706	1,417	9,658	20,116
盈余公积	七、32.1	235,362	213,930	228,944	208,319
一般风险准备	七、32.2	337,465	303,209	324,911	292,549
未分配利润	七、32	1,049,404	956,987	814,533	741,063
归属于母公司所有者权益合计		2,427,589	2,225,153	2,174,270	2,008,271
少数股东权益	七、33	139,982	125,400	-	-
所有者权益合计		2,567,571	2,350,553	2,174,270	2,008,271
负债和所有者权益总计		28,913,857	26,722,408	25,201,716	23,546,823

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

刘金
副董事长、行长
主管财会工作负责人

文兰
财会机构负责人

2022年度合并及母公司利润表
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2022年	2021年	2022年	2021年
一、营业收入		618,009	605,559	496,127	495,253
利息净收入	七、34	460,678	425,142	404,226	378,702
利息收入	七、34	882,273	789,488	796,936	730,486
利息支出	七、34	(421,595)	(364,346)	(392,710)	(351,784)
手续费及佣金净收入	七、35	72,248	81,426	62,235	66,165
手续费及佣金收入	七、35	87,102	94,453	71,272	77,012
手续费及佣金支出	七、35	(14,854)	(13,027)	(9,037)	(10,847)
投资收益	七、36	24,104	23,835	28,739	27,244
其中：对联营企业及合营企业投资收益		645	1,478	25	528
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		1,441	1,088	1,461	1,072
公允价值变动收益	七、37	(10,524)	12,717	(8,176)	10,491
汇兑收益	七、38	9,079	3,968	(1,393)	1,433
其他业务收入	七、39	62,424	58,471	10,496	11,218
二、营业支出		(333,313)	(329,428)	(252,488)	(260,363)
税金及附加	七、40	(6,135)	(5,715)	(5,649)	(5,244)
业务及管理费	七、41	(172,311)	(170,602)	(148,577)	(147,379)
信用减值损失	七、42	(98,027)	(103,079)	(86,717)	(95,862)
其他资产减值损失		(5,966)	(1,141)	(14)	(77)
其他业务成本	七、43	(50,874)	(48,891)	(11,531)	(11,801)
三、营业利润		284,696	276,131	243,639	234,890
加：营业外收入		1,775	1,636	955	984
减：营业外支出		(1,876)	(1,147)	(741)	(956)
四、利润总额		284,595	276,620	243,853	234,918
减：所得税费用	七、44	(47,091)	(49,281)	(38,916)	(40,956)
五、净利润		237,504	227,339	204,937	193,962
归属于母公司所有者的净利润		227,439	216,559	204,937	193,962
少数股东损益		10,065	10,780	-	-
		237,504	227,339	204,937	193,962

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

2022年度合并及母公司利润表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2022年	2021年	2022年	2021年
六、其他综合收益的税后净额	七、45	11,158	(6,236)	(10,459)	2,404
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		2,163	150	3,150	557
1.退休福利计划精算损益		68	(83)	68	(83)
2.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		2,086	150	3,073	557
3.其他		9	83	9	83
(二)将重分类进损益的其他综合收益		8,995	(6,386)	(13,609)	1,847
1.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		(24,735)	5,444	(15,426)	4,771
2.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		(374)	571	(290)	607
3.外币报表折算差额		33,347	(12,760)	2,153	(3,198)
4.其他		757	359	(46)	(333)
七、综合收益		248,662	221,103	194,478	196,366
归属于母公司所有者的综合收益		230,877	213,615	194,478	196,366
归属于少数股东的综合收益		17,785	7,488	-	-
		248,662	221,103	194,478	196,366
八、每股收益(人民币元)	七、46				
(一)基本每股收益		0.73	0.70		
(二)稀释每股收益		0.73	0.70		

已宣告派发或拟派发的股利详情请参见注释七、32.3。

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

刘金
副董事长、行长
主管财会工作负责人

文兰
财会机构负责人

中国银行股份有限公司

2022 年度合并所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	归属于母公司所有者权益									合计
		股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	
			优先股	永续债							
一、2022 年 1 月 1 日余额		294,388	119,550	199,955	135,717	1,417	213,930	303,209	956,987	125,400	2,350,553
二、本年增减变动金额		-	-	50,000	42	4,289	21,432	34,256	92,417	14,582	217,018
(一)综合收益总额	七、45	-	-	-	-	3,438	-	-	227,439	17,785	248,662
(二)所有者投入和减少资本		-	-	50,000	42	-	-	-	-	2,501	52,543
1.少数股东投入资本		-	-	-	(3)	-	-	-	-	2,501	2,498
2.其他权益工具持有者投入资本	七、31.3	-	-	50,000	(11)	-	-	-	-	-	49,989
3.其他		-	-	-	56	-	-	-	-	-	56
(三)利润分配		-	-	-	-	-	21,432	34,256	(134,171)	(5,704)	(84,187)
1.提取盈余公积	七、32.1	-	-	-	-	-	21,432	-	(21,432)	-	-
2.提取一般风险准备	七、32.2	-	-	-	-	-	-	34,256	(34,256)	-	-
3.股利分配	七、32.3	-	-	-	-	-	-	-	(78,479)	(5,704)	(84,183)
4.其他		-	-	-	-	-	-	-	(4)	-	(4)
(四)所有者权益内部结转		-	-	-	-	851	-	-	(851)	-	-
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	851	-	-	(851)	-	-
三、2022 年 12 月 31 日余额		294,388	119,550	249,955	135,759	5,706	235,362	337,465	1,049,404	139,982	2,567,571

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

刘金

副董事长、行长
主管财会工作负责人

文兰

财会机构负责人

中国银行股份有限公司

2022 年度合并所有者权益变动表 (续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

注释	归属于母公司所有者权益										合计
	股本	其他权益工具		资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	
一、2021 年 1 月 1 日余额	294,388	147,519	129,971	135,973	(8)	4,309	193,438	267,981	864,848	124,418	2,162,837
二、本年增减变动金额	-	(27,969)	69,984	(256)	8	(2,892)	20,492	35,228	92,139	982	187,716
(一)综合收益总额	七、45	-	-	-	-	(2,944)	-	-	216,559	7,488	221,103
(二)所有者投入和减少资本	-	(27,969)	69,984	(256)	8	-	-	-	-	52	41,819
1.库存股净变动	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-	8
2.少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41	41
3.其他权益工具持有者投入和减少资本	-	(27,969)	69,984	(31)	-	-	-	-	-	-	41,984
4.其他	-	-	-	(225)	-	-	-	-	-	11	(214)
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	20,492	35,228	(124,368)	(6,558)	(75,206)
1.提取盈余公积	七、32.1	-	-	-	-	-	20,492	-	(20,492)	-	-
2.提取一般风险准备	七、32.2	-	-	-	-	-	-	35,228	(35,228)	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(68,645)	(6,558)	(75,203)
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	52	-	-	(52)	-	-
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	52	-	-	(52)	-	-
三、2021 年 12 月 31 日余额	294,388	119,550	199,955	135,717	-	1,417	213,930	303,209	956,987	125,400	2,350,553

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2022年度母公司所有者权益变动表
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

		中国银行								
注释	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计	
	股本	优先股	永续债							
一、2022年1月1日余额		294,388	119,550	199,955	132,331	20,116	208,319	292,549	741,063	2,008,271
二、本年增减变动金额		-	-	50,000	-	(10,458)	20,625	32,362	73,470	165,999
(一)综合收益总额	七、45	-	-	-	-	(10,459)	-	-	204,937	194,478
(二)所有者投入和减少资本		-	-	50,000	-	-	-	-	-	50,000
1.其他权益工具持有者投入资本	七、31.3	-	-	50,000	(11)	-	-	-	-	49,989
2.其他		-	-	-	11	-	-	-	-	11
(三)利润分配		-	-	-	-	-	20,625	32,362	(131,466)	(78,479)
1.提取盈余公积	七、32.1	-	-	-	-	-	20,625	-	(20,625)	-
2.提取一般风险准备	七、32.2	-	-	-	-	-	-	32,362	(32,362)	-
3.股利分配	七、32.3	-	-	-	-	-	-	-	(78,479)	(78,479)
(四)所有者权益内部结转		-	-	-	-	1	-	-	(1)	-
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	1	-	-	(1)	-
三、2022年12月31日余额		294,388	119,550	249,955	132,331	9,658	228,944	324,911	814,533	2,174,270

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

刘金

副董事长、行长
主管财会工作负责人

文兰

财会机构负责人

中国银行股份有限公司

2022年度母公司所有者权益变动表(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

		中国银行								
注释	其他权益工具			资本公积	其他		一般风险准备	未分配利润	合计	
	股本	优先股	永续债		综合收益	盈余公积				
一、2021年1月1日余额		294,388	147,519	129,971	132,590	17,712	188,832	261,170	666,612	1,838,794
二、本年增减变动金额		-	(27,969)	69,984	(259)	2,404	19,487	31,379	74,451	169,477
(一)综合收益总额	七、45	-	-	-	-	2,404	-	-	193,962	196,366
(二)所有者投入和减少资本		-	(27,969)	69,984	(259)	-	-	-	-	41,756
1.其他权益工具持有者投入和减少资本		-	(27,969)	69,984	(31)	-	-	-	-	41,984
2.其他		-	-	-	(228)	-	-	-	-	(228)
(三)利润分配		-	-	-	-	-	19,487	31,379	(119,511)	(68,645)
1.提取盈余公积	七、32.1	-	-	-	-	-	19,487	-	(19,487)	-
2.提取一般风险准备	七、32.2	-	-	-	-	-	-	31,379	(31,379)	-
3.股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(68,645)	(68,645)
三、2021年12月31日余额		294,388	119,550	199,955	132,331	20,116	208,319	292,549	741,063	2,008,271

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2022年度合并及母公司现金流量表
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

注释	中国银行集团		中国银行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	1,578,862	1,988,917	1,237,070	1,917,983
向中央银行借款净增加额	-	67,240	-	44,536
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	35,753	-	-
存放中央银行和同业款项净减少额	3,362	99,938	11,730	76,345
收取利息、手续费及佣金的现金	826,771	762,139	755,608	704,448
收到其他与经营活动有关的现金	306,777	174,646	224,560	105,580
经营活动现金流入小计	2,715,772	3,128,633	2,228,968	2,848,892
向中央银行借款净减少额	(39,642)	-	(63,500)	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	(74,999)	-	(151,116)	(21,352)
发放贷款和垫款净增加额	(1,881,993)	(1,564,704)	(1,550,741)	(1,449,855)
支付利息、手续费及佣金的现金	(353,954)	(294,661)	(329,965)	(282,895)
支付给职工及为职工支付的现金	(95,968)	(93,998)	(80,400)	(78,573)
支付的各项税费	(86,235)	(94,899)	(76,583)	(85,334)
支付其他与经营活动有关的现金	(194,318)	(237,113)	(186,596)	(205,894)
经营活动现金流出小计	(2,727,109)	(2,285,375)	(2,438,901)	(2,123,903)
经营活动产生的现金流量净额	(11,337)	843,258	(209,933)	724,989
七、47				
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	3,557,608	3,103,423	2,033,353	1,618,093
取得投资收益收到的现金	168,010	154,105	160,584	147,688
处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金	842	1,620	543	1,773
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	12,850	7,781	755	905
投资活动现金流入小计	3,739,310	3,266,929	2,195,235	1,768,459
投资支付的现金	(3,731,097)	(3,630,077)	(2,165,480)	(1,968,122)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(27,738)	(30,173)	(14,689)	(13,274)
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	(2,717)	(2,240)	(1,000)	(16,335)
投资活动现金流出小计	(3,761,552)	(3,662,490)	(2,181,169)	(1,997,731)
投资活动产生的现金流量净额	(22,242)	(395,561)	14,066	(229,272)

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2022年度合并及母公司现金流量表(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

注释	中国银行集团		中国银行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	52,473	70,025	50,000	69,984
其中: 本行发行其他权益工具收到的现金	50,000	69,984	50,000	69,984
少数股东投入的现金	2,473	41	-	-
发行债券收到的现金	1,012,066	1,005,299	1,002,703	988,769
收到其他与筹资活动有关的现金	-	8	-	-
筹资活动现金流入小计	1,064,539	1,075,332	1,052,703	1,058,753
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(112,159)	(99,661)	(103,015)	(89,654)
其中: 向普通股股东分配股利支付的现金	(65,060)	(57,994)	(65,060)	(57,994)
向其他权益工具持有者分配股利和利息支付的现金	(13,421)	(12,230)	(13,421)	(12,230)
子公司支付给少数股东的股利、利润	(5,701)	(6,558)	-	-
本行赎回其他权益工具支付的现金	-	(28,000)	-	(28,000)
偿还债务支付的现金	(896,096)	(869,059)	(882,223)	(856,428)
支付其他与筹资活动有关的现金	(3,237)	(4,268)	(3,652)	(4,219)
筹资活动现金流出小计	(1,011,492)	(1,000,988)	(988,890)	(978,301)
筹资活动产生的现金流量净额	53,047	74,344	63,813	80,452
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	96,367	(41,278)	91,915	(35,010)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	115,835	480,763	(40,139)	541,159
加: 年初现金及现金等价物余额	1,975,631	1,494,868	1,837,005	1,295,846
六、年末现金及现金等价物余额	2,091,466	1,975,631	1,796,866	1,837,005
	七、47			

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

刘金
副董事长、行长
主管财会工作负责人

文兰
财会机构负责人

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2023年3月30日由本行董事会通过。

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、2022年分别颁布了《企业会计准则解释第15号》(财会〔2021〕35号)、《企业会计准则解释第16号》(财会〔2022〕31号)，并于2022年及2023年更新颁布《企业会计准则实施问答》。本集团已采用上述准则解释编制2022年度财务报表，上述变更对本集团财务报表无重大影响。

三 遵循企业会计准则的声明

本集团和本行2022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2022年12月31日的财务状况以及2022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。

四 主要会计政策(续)

3 企业合并及合并会计报表(续)

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。

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。

(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。

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)

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。

(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。

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)

5.2.2 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。

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。

四 主要会计政策 (续)

5 金融工具 (续)

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。

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。

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

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。

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”。

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。

(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。

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)

(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。

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。

2022 年度会计报表注释(续)
(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 固定资产及在建工程

本集团的固定资产主要包括房屋和建筑物、机器设备、运输工具和飞行设备。

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。

2022 年度会计报表注释(续)
(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。

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“其他业务成本”中。该等支出包括于资产负债表日发生的所有赔案 (包括已发生未报告的赔案) 的直接及间接赔付成本。

(2) 寿险合同

寿险合同的保费于合同持有人应予支付时确认为保费收入。赔款及理赔支出于发生当期计入利润表。本集团在确认保费收入的当期，提取保险合同准备金负债。对于投资连结型保险合同，即将投保人支付的保费设立投资基金，保单持有人所享利益与投资基金收益相关联的保险合同，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。

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。

2022 年度会计报表注释(续)
(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)

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拆分和调整。

2022 年度会计报表注释(续)
(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)

26 其他

2020 年 12 月，财政部修订并颁布了《企业会计准则第 25 号—保险合同》(以下简称“新保险合同准则”)，规范了保险合同的确认、计量和相关信息的列报。本集团于 2023 年 1 月 1 日起采用上述新保险合同准则，并重述自 2022 年 1 月 1 日起的比较数据。

新保险合同准则规范了保险合同的确认、计量和相关信息的列报。新保险合同准则与本集团当前保险合同的会计政策(见注释四、17)比较，主要影响如下：

- 引入保险合同组的概念。将具有相似风险且统一管理的保险合同归类为一个保险合同组合，并以单个合同盈利水平等为基础，将合同组合细分为合同组，确认和计量均以合同组为基础单元。
- 从保险服务收入和保险服务支出中剔除投资成分。
- 将估计未来利润作为合同服务边际计入保险合同负债的计量，代表未赚取利润，并随着保险合同期限内提供服务逐步确认收入。
- 要求基于当前评估时点市场利率计量保险合同负债，并允许在首次执行该准则时，根据金融工具相关会计准则，重新评估金融资产的分类。另外，可选择将部分保险合同因货币时间价值和其他金融风险的变化对负债的影响计入其他综合收益。

本集团预计采用新保险合同准则对本集团所有者权益无重大影响。

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到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和估计，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。

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。

五 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断 (续)

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、23)。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。

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%

2022 年度会计报表注释(续)

(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

1 现金及存放中央银行款项

	中国银行集团		中国银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
库存现金	64,706	59,518	44,330	43,896
存放中央银行法定准备金 ⁽¹⁾	1,551,359	1,478,465	1,539,058	1,469,522
存放中央银行超额存款准备金及 其他 ⁽²⁾	765,062	753,369	552,389	599,722
小计	2,381,127	2,291,352	2,135,777	2,113,140
应计利息	1,080	672	990	630
减：减值准备	(3,642)	(3,780)	(3,642)	(3,780)
合计	2,378,565	2,288,244	2,133,125	2,109,990

(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9.5% (2021年12月31日：10.0%) 及6.0% (2021年12月31日：9.0%)。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。

2022年度会计报表注释(续)

(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)

2 存放同业款项

	中国银行集团		中国银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
存放中国内地银行	573,718	464,417	563,600	467,200
存放中国内地非银行金融机构	11,880	8,709	11,509	8,541
存放中国香港澳门台湾及其他国家和地区银行	161,004	110,948	146,843	164,585
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	2,897	926	39	48
小计 ⁽¹⁾⁽²⁾	749,499	585,000	721,991	640,374
应计利息	2,492	1,835	2,082	1,617
减：减值准备 ⁽²⁾	(1,634)	(1,537)	(1,614)	(1,527)
合计	750,357	585,298	722,459	640,464

(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2022年及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		中国银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
拆放中国内地银行	65,505	50,138	78,310	44,637
拆放中国内地非银行金融机构 ⁽¹⁾	508,155	471,907	586,586	541,835
拆放中国香港澳门台湾及其他国家和地区银行 ⁽¹⁾	242,448	210,756	330,446	266,552
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⁾	28,112	19,650	50,834	46,313
小计 ⁽²⁾⁽³⁾	844,220	752,451	1,046,176	899,337
应计利息	4,663	3,109	5,785	5,202
减：减值准备 ⁽³⁾	(3,299)	(3,375)	(3,230)	(3,357)
合计	845,584	752,185	1,048,731	901,182

(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2022年12月31日，本集团及本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆出资金的账面价值分别为无余额和人民币676.09亿元(2021年12月31日：无)。

(3) 于2022年及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。

2022 年度会计报表注释(续)

(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

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。

4.1 衍生金融工具

中国银行集团

	2022年12月31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	6,088,697	94,304	(86,847)	5,966,594	61,172	(52,535)
货币期权	623,484	6,672	(5,967)	593,654	4,996	(4,196)
货币期货	1,590	19	(10)	1,250	1	(3)
小计	6,713,771	100,995	(92,824)	6,561,498	66,169	(56,734)
利率衍生工具						
利率互换	4,329,705	46,655	(38,621)	4,032,069	23,860	(27,179)
利率期权	22,037	349	(348)	22,988	136	(135)
利率期货	89,445	72	(47)	2,058	2	(4)
小计	4,441,187	47,076	(39,016)	4,057,115	23,998	(27,318)
权益衍生工具	9,085	269	(239)	4,776	185	(120)
商品衍生工具及其他	339,554	3,693	(3,759)	288,773	5,447	(4,979)
合计 ⁽¹⁾	11,503,597	152,033	(135,838)	10,912,162	95,799	(89,151)

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(续)

中国银行

	2022年12月31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	4,981,596	71,335	(68,146)	5,017,731	45,803	(43,110)
货币期权	598,840	6,333	(5,812)	558,466	4,906	(4,116)
货币期货	584	1	(2)	1,173	1	(2)
小计	5,581,020	77,669	(73,960)	5,577,370	50,710	(47,228)
利率衍生工具						
利率互换	3,258,580	20,615	(18,760)	3,190,822	16,717	(16,164)
利率期权	21,669	348	(348)	23,247	135	(135)
利率期货	-	-	-	100	-	-
小计	3,280,249	20,963	(19,108)	3,214,169	16,852	(16,299)
权益衍生工具	1,591	3	-	397	3	(1)
商品衍生工具及						
其他	109,602	2,150	(2,709)	176,667	2,814	(2,364)
合计 ⁽¹⁾	8,972,462	100,785	(95,777)	8,968,603	70,379	(65,892)

(1) 上述衍生金融工具中包括本集团指定的套期工具。

2022 年度会计报表注释(续)
(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			资产负债表项目
	名义金额	公允价值		
		资产	负债	
2022 年 12 月 31 日				
利率风险				
利率互换	109,257	6,512	(253)	衍生金融资产/负债
外汇和利率风险				
交叉货币利率互换	2,860	3	(43)	衍生金融资产/负债
合计	112,117	6,515	(296)	
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)	

2022 年度会计报表注释(续)
(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)

(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):

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	
2022 年 12 月 31 日				
利率风险				
利率互换	3,967	-	(102)	衍生金融负债
外汇和利率风险				
交叉货币利率互换	2,514	3	-	衍生金融资产
合计	6,481	3	(102)	
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)	

2022 年度会计报表注释(续)
(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)

(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	
2022 年 12 月 31 日						
利率风险						
利率互换						
名义金额	2,380	2,380	9,484	70,065	24,948	109,257
平均固定利率	3.47%	3.29%	3.22%	4.45%	2.86%	不适用
外汇和利率风险						
交叉货币利率互换						
名义金额	-	-	-	2,860	-	2,860
平均固定利率	-	-	-	4.74%	-	不适用
美元/人民币平均汇率	-	-	-	6.0350	-	不适用
澳元/人民币平均汇率	-	-	-	4.6875	-	不适用
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

2022 年度会计报表注释(续)
(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)

(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 (续):

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	
2022 年 12 月 31 日						
利率风险						
利率互换						
名义金额	-	-	2,574	1,393	-	3,967
平均固定利率	-	-	3.03%	2.14%	-	不适用
外汇和利率风险						
交叉货币利率互换						
名义金额	-	-	-	2,514	-	2,514
平均固定利率	-	-	-	3.23%	-	不适用
澳元/人民币平均汇率	-	-	-	4.6875	-	不适用
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

七 会计报表主要项目注释(续)

4 衍生金融工具及套期会计(续)

4.2 套期会计(续)

(1) 公允价值套期(续)

(ii) 下表列示了本集团及本行公允价值套期策略中被套期项目的具体信息：

中国银行集团

	公允价值套期				资产负债表项目
	被套期项目的账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	
2022 年 12 月 31 日					
利率风险					
金融投资	95,927	-	(7,714)	-	金融投资
向中央银行借款	-	(2,574)	-	25	向中央银行借款
应付债券	-	(3,175)	-	92	应付债券
外汇和利率风险					
应付债券	-	(2,794)	-	37	应付债券
合计	<u>95,927</u>	<u>(8,543)</u>	<u>(7,714)</u>	<u>154</u>	
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	<u>103,502</u>	<u>(7,581)</u>	<u>2,561</u>	<u>154</u>	

2022年度会计报表注释(续)
(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(续):

中国银行

	公允价值套期				资产负债表项目
	被套期项目的账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	
2022年12月31日					
利率风险					
向中央银行借款	-	(2,574)	-	25	向中央银行借款
应付债券	-	(1,390)	-	92	应付债券
外汇和利率风险					
应付债券	-	(2,492)	-	(7)	应付债券
合计	-	(6,456)	-	110	
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	

(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	
	2022年	2021年	2022年	2021年
净收益/(损失)				
—套期工具	7,193	3,136	(128)	(129)
—被套期项目	(6,958)	(3,250)	125	130
公允价值变动收益及汇兑收益中确认的套期无效部分	235	(114)	(3)	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)

(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。2022年度无套期无效部分 (2021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2022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743.59亿元 (2021年12月31日：人民币502.73亿元) 和人民币5.88亿元 (2021年12月31日：人民币7.62亿元)，本行此类吸收存款的账面价值为人民币223.48亿元 (2021年12月31日：人民币134.68亿元)。

(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			资产负债表项目
	名义金额	公允价值		
		资产	负债	
2022 年 12 月 31 日				
外汇远期及掉期合约	7,520	278	(35)	衍生金融资产/负债
合计	7,520	278	(35)	
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)	

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			资产负债表项目
	名义金额	公允价值		
		资产	负债	
2022 年 12 月 31 日				
外汇远期及掉期合约	<u>6,529</u>	<u>260</u>	<u>-</u>	衍生金融资产
合计	<u>6,529</u>	<u>260</u>	<u>-</u>	
2021 年 12 月 31 日				
外汇远期及掉期合约	<u>4,872</u>	<u>212</u>	<u>(10)</u>	衍生金融资产/负债
合计	<u>4,872</u>	<u>212</u>	<u>(10)</u>	

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	
2022 年 12 月 31 日						
外汇风险						
外汇远期及掉期合约						
名义金额	-	-	7,520	-	-	7,520
美元/巴西雷亚尔平						
均汇率	-	-	5.2811	-	-	不适用
美元/兰特平均汇率	-	-	16.6945	-	-	不适用
美元/卢比平均汇率	-	-	81.4512	-	-	不适用
美元/秘鲁索尔平均						
汇率	-	-	3.8149	-	-	不适用
美元/匈牙利福林平						
均汇率	-	-	380.5948	-	-	不适用
美元/新台币平均汇						
率	-	-	28.8214	-	-	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

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	
2022 年 12 月 31 日						
外汇风险						
外汇远期及掉期合约						
名义金额	-	-	6,529	-	-	6,529
美元/兰特平均汇率	-	-	16.6954	-	-	不适用
美元/卢比平均汇率	-	-	81.4512	-	-	不适用
美元/匈牙利福林平 均汇率	-	-	380.5948	-	-	不适用
美元/新台币平均汇 率	-	-	28.8214	-	-	不适用

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

2022年度会计报表注释(续)

(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公允价值变动对其他综合收益影响如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
套期工具公允价值 变动转入其他综合 收益的金额	3,822	6,740	1,127	1,704
套期工具远期要素 从其他综合收益 中转出至损益的 金额	93	98	62	53
套期工具公允价值 变动计入其他综合 收益的净额	<u>3,915</u>	<u>6,838</u>	<u>1,189</u>	<u>1,757</u>

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	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
债券				
—政府债券	209,940	396,324	233,721	440,958
—政策性银行债券	86,703	101,436	82,384	97,424
—金融机构债券	22,084	6,914	4,164	1,941
—公司债券	10,374	1,222	9,800	538
小计 ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾	<u>329,101</u>	<u>505,896</u>	<u>330,069</u>	<u>540,861</u>
减：减值准备 ⁽³⁾	<u>(588)</u>	<u>(668)</u>	<u>(588)</u>	<u>(668)</u>
合计	<u>328,513</u>	<u>505,228</u>	<u>329,481</u>	<u>540,193</u>

(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) 为消除或显著减少会计错配，本集团及本行将部分买入返售金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。于2022年12月31日，本集团及本行指定的金融资产的账面价值分别为人民币123.33亿元和无余额。

(3) 于2022年及2021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	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
以摊余成本计量				
—企业贷款和垫款	10,509,864	9,224,184	9,335,524	8,151,075
—个人贷款	6,408,526	6,093,750	5,580,823	5,484,925
—贴现	1,703	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	7,936	2,254	-	-
—贴现	575,246	349,541	575,156	349,457
小计	17,503,275	15,671,189	15,491,503	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	4,074	3,805	2,769	3,249
合计	17,507,349	15,674,994	15,494,272	13,988,706
应计利息	46,973	37,580	38,974	34,365
贷款和垫款总额	17,554,322	15,712,574	15,533,246	14,023,071
减：以摊余成本计量的 贷款减值准备	(436,756)	(390,090)	(410,589)	(370,990)
贷款和垫款账面价值	17,117,566	15,322,484	15,122,657	13,652,081

(1) 于 2022 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 4.85 亿元和人民币 4.15 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 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十一、2.5。

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

	2022年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	166,358	53,832	169,900	390,090
转至阶段一	6,481	(5,296)	(1,185)	-
转至阶段二	(2,234)	5,611	(3,377)	-
转至阶段三	(1,659)	(11,533)	13,192	-
阶段转换贷款(回拨)/计提	(5,969)	18,943	41,851	54,825
本年计提 ⁽ⁱ⁾	93,067	14,787	22,827	130,681
本年回拨 ⁽ⁱⁱ⁾	(52,371)	(18,168)	(22,198)	(92,737)
核销及转出	(64)	-	(61,766)	(61,830)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	11,837	11,837
汇率变动及其他	1,586	886	1,418	3,890
年末余额	205,195	59,062	172,499	436,756

2022 年度会计报表注释(续)

(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)

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备(续)

中国银行集团

	2021年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 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

2022 年度会计报表注释(续)

(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)

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备 (续)

中国银行

	2022年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	156,423	50,881	163,686	370,990
转至阶段一	6,077	(4,919)	(1,158)	-
转至阶段二	(1,598)	4,961	(3,363)	-
转至阶段三	(481)	(10,008)	10,489	-
阶段转换贷款 (回拨)/计提	(5,594)	16,963	34,776	46,145
本年计提 ⁽ⁱ⁾	88,655	13,289	18,836	120,780
本年回拨 ⁽ⁱⁱ⁾	(47,351)	(17,415)	(20,577)	(85,343)
核销及转出	(2,278)	(106)	(54,038)	(56,422)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	11,447	11,447
汇率变动及其他	1,114	722	1,156	2,992
年末余额	194,967	54,368	161,254	410,589

2022 年度会计报表注释(续)

(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)

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备(续)

中国银行

	2021年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 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	<u>156,423</u>	<u>50,881</u>	<u>163,686</u>	<u>370,990</u>

2022 年度会计报表注释(续)

(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

	2022年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	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	-	-	-	-
本年计提 ⁽ⁱ⁾	469	6	-	475
本年回拨 ⁽ⁱⁱ⁾	(374)	(77)	-	(451)
汇率变动及其他	10	-	-	10
年末余额	479	6	-	485
	2021年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 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

2022 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款减值准备变动情况(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备(续)

中国银行

	2022年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	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	-	-	-	-
本年计提 ⁽ⁱ⁾	399	6	-	405
本年回拨 ⁽ⁱⁱ⁾	(374)	(77)	-	(451)
汇率变动及其他	10	-	-	10
年末余额	409	6	-	415
	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。

2022 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。

2022 年度会计报表注释(续)

(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)

2022 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 1,197.97 亿元(2021 年：人民币 713.09 亿元)，相应增加减值准备人民币 385.71 亿元(2021 年：人民币 232.96 亿元)；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币 330.06 亿元(2021 年：人民币 383.76 亿元)，相应增加减值准备人民币 113.98 亿元(2021 年：人民币 138.14 亿元)；阶段二转至阶段一的贷款本金人民币 260.04 亿元(2021 年：人民币 224.35 亿元)，相应减少减值准备人民币 41.49 亿元(2021 年：人民币 37.29 亿元)；阶段三转至阶段二和阶段一的贷款本金人民币 60.15 亿元(2021 年：人民币 24.63 亿元)，相应减少减值准备人民币 25.53 亿元(2021 年：人民币 14.38 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 533.03 亿元(2021 年：人民币 751.52 亿元)，相应导致阶段三减值准备减少人民币 477.18 亿元(2021 年：人民币 720.16 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 185.56 亿元(2021 年：人民币 532.58 亿元)，相应导致阶段一和阶段三减值准备分别减少人民币 0.64 亿元(2021 年：人民币 1.95 亿元)和人民币 55.86 亿元(2021 年：人民币 69.76 亿元)。

2022 年度会计报表注释(续)

(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

	中国银行集团		中国银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31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	35,266	18,837	21,275	15,029
—公共实体及准政府	285	30	208	30
—政策性银行	27,059	26,127	24,693	24,098
—金融机构	167,896	204,624	134,621	164,672
—公司	44,164	52,415	40,594	46,886
中国香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人				
—政府	13,839	13,535	151	4
—公共实体及准政府	118	367	-	110
—金融机构	14,817	12,982	250	1,521
—公司	5,863	9,808	902	2,358
	309,307	338,725	222,694	254,708
权益工具	112,217	102,268	9,436	12,360
基金及其他	102,423	90,733	3,505	4,253
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	523,947	531,726	235,635	271,321

2022 年度会计报表注释(续)

(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	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31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(续)				
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	8,243	3,164	8,236	3,164
—政策性银行	53	516	-	516
—金融机构	8,929	4,811	8,366	4,169
—公司	296	396	109	106
中国香港澳门台湾及其 他国家和地区发行人				
—政府	21,158	594	20,392	13
—公共实体及准政府	470	1,164	470	776
—金融机构	4,183	2,322	4,714	3,092
—公司	4,681	4,770	4,325	4,770
	48,013	17,737	46,612	16,606
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	48,013	29,916	46,612	16,606
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产小计	571,960	561,642	282,247	287,927

2022 年度会计报表注释(续)

(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	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31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	876,776	752,899	820,841	713,015
—公共实体及准 政府	96,113	101,562	79,480	85,159
—政策性银行	429,406	358,807	224,151	171,286
—金融机构	177,817	223,510	147,257	162,103
—公司	167,595	171,294	129,511	107,432
中国香港澳门台湾及其 他国家和地区发行人				
—政府	471,272	532,338	140,726	116,773
—公共实体及准 政府	29,677	28,529	17,232	16,684
—金融机构	96,907	79,214	41,838	47,726
—公司	95,611	114,925	49,594	52,597
	2,441,174	2,363,078	1,650,630	1,472,775
权益工具及其他	27,201	26,752	18,259	14,167
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⁾	2,468,375	2,389,830	1,668,889	1,486,942

2022年度会计报表注释(续)

(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	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
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⁾	2,472,163	2,417,293	2,448,477	2,398,602
—公共实体及准政府	73,194	64,724	69,475	64,724
—政策性银行	162,662	155,338	136,138	134,525
—金融机构	60,592	76,280	49,827	60,937
—公司	41,224	48,959	14,595	24,352
—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	182,715	101,974	91,597	71,916
—公共实体及准政府	94,515	70,107	58,317	41,912
—金融机构	93,906	65,885	7,056	8,739
—公司	28,066	19,058	2,947	1,907
	3,361,470	3,172,051	3,030,862	2,960,047
信托投资、资产管理计划及其他	17,853	12,010	5,086	6,032
应计利息	36,022	38,865	33,421	37,086
减：减值准备	(9,937)	(9,727)	(9,450)	(9,584)
以摊余成本计量的金融资产小计	3,405,408	3,213,199	3,059,919	2,993,581
金融投资合计 ⁽⁶⁾	6,445,743	6,164,671	5,011,055	4,768,450

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2022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56.84亿元的减值准备 (2021年12月31日：人民币62.30亿元)。
- (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2022年12月31日，本行持有的该等国债的相关余额为人民币14.49亿元 (2021年12月31日：人民币20.83亿元)。
- (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2022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2022年12月31日，本集团将人民币31.93亿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)，并计提人民币24.41亿元减值准备 (2021年12月31日：并全额计提减值准备)，人民币55.84亿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1.70亿元的减值准备 (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。

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

	2022年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	2,173	4	7,550	9,727
转至阶段二	(25)	25	-	-
转至阶段三	(10)	(1)	11	-
阶段转换导致计提	-	43	266	309
本年计提/(回拨)	752	-	(910)	(158)
核销及转出	-	-	-	-
汇率变动及其他	(32)	(1)	92	59
年末余额	<u>2,858</u>	<u>70</u>	<u>7,009</u>	<u>9,937</u>
	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	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	<u>2,173</u>	<u>4</u>	<u>7,550</u>	<u>9,727</u>

2022 年度会计报表注释(续)

(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 (续):

中国银行

	2022年			合计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	2,036	-	7,550	9,586
本年计提/(回拨)	737	1	(910)	(172)
核销及转出	-	-	-	-
汇率变动及其他	(56)	-	92	36
年末余额	<u>2,717</u>	<u>1</u>	<u>6,732</u>	<u>9,450</u>
	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	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	<u>2,036</u>	<u>-</u>	<u>7,550</u>	<u>9,586</u>

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

	2022 年			合计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	5,729	1	500	6,230
转至阶段二	(40)	40	-	-
阶段转换导致计提	-	58	-	58
本年(回拨)/计提	(432)	1	(200)	(631)
汇率变动及其他	27	-	-	27
年末余额	<u>5,284</u>	<u>100</u>	<u>300</u>	<u>5,684</u>
	2021 年			合计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 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	<u>5,729</u>	<u>1</u>	<u>500</u>	<u>6,230</u>

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

	2022 年			合计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	5,287	-	500	5,787
转至阶段二	(39)	39	-	-
阶段转换导致计提	-	55	-	55
本年回拨	(229)	-	(200)	(429)
汇率变动及其他	15	-	-	15
年末余额	5,034	94	300	5,428

	2021 年			合计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	4,480	-	500	4,980
本年计提	811	-	-	811
汇率变动及其他	(4)	-	-	(4)
年末余额	5,287	-	500	5,787

2022 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 长期股权投资

	中国银行集团		中国银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
投资联营企业及合营企业 ⁽¹⁾	38,304	35,769	9,189	8,379
投资子公司 ⁽²⁾	-	-	150,947	140,451
纳入合并范围的结构化主体	-	-	202,065	202,265
合计	38,304	35,769	362,201	351,095

(1) 投资联营企业及合营企业

	中国银行集团		中国银行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
年初账面价值	35,769	33,508	8,379	7,731
投资成本增加	2,717	2,240	1,000	800
处置及转出	(281)	(628)	(233)	(455)
应享税后利润	645	1,478	25	528
收到的股利	(850)	(625)	-	(4)
外币折算差额及其他	304	(204)	18	(221)
年末账面价值	38,304	35,769	9,189	8,379

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。

	2022年12月31日	2021年12月31日
中保投资基金有限公司	11,889	11,849
中银国际证券股份有限公司	5,484	5,254
营口港务集团有限公司	4,227	4,311
国家绿色发展基金股份有限公司	1,800	800
中广核一期产业投资基金有限公司	1,731	1,679
上海澄港置业有限公司	1,558	1,308
优领环球有限公司	1,531	1,414
四川泸天化股份有限公司	1,471	1,415
国民养老保险股份有限公司	1,002	-
Wkland Investments II Limited	842	835
其他	6,769	6,904
合计	38,304	35,769

于2022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。

2022 年度会计报表注释(续)
(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。

	2022年12月31日	2021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	14,500
中国银行 (澳门) 股份有限公司	10,317	-
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
其他	<u>24,599</u>	<u>24,420</u>
合计 ⁽ⁱ⁾	<u><u>150,947</u></u>	<u><u>140,451</u></u>

(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。

七 会计报表主要项目注释 (续)

9 投资性房地产

	中国银行集团		中国银行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
年初余额	19,554	22,065	1,984	2,185
本年增加	2,995	720	-	-
转至固定资产，净值 (注释七、10)	(417)	(970)	(8)	(17)
本年减少	(58)	(1,324)	-	(42)
公允价值变动收益 (注释七、37)	(7)	(427)	595	(53)
外币折算差额	1,244	(510)	169	(89)
年末余额	23,311	19,554	2,740	1,984

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2022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107.68亿元及人民币97.64亿元(2021年12月31日：人民币107.08亿元及人民币68.27亿元)。该等物业最近一次估值以2022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

2022年

	房屋、 建筑物	机器设备 和运输工具	飞行设备	合计
原价				
年初余额	124,989	73,497	146,901	345,387
本年增加	136	6,115	7,250	13,501
投资性房地产转入 (注释七、9)	406	-	-	406
在建工程转入 (注释七、11)	2,690	520	9,054	12,264
本年减少	(1,613)	(4,188)	(10,046)	(15,847)
外币折算差额	2,001	599	13,291	15,891
年末余额	128,609	76,543	166,450	371,602
累计折旧				
年初余额	(45,518)	(58,364)	(20,022)	(123,904)
本年增加	(4,056)	(6,290)	(5,289)	(15,635)
本年减少	887	4,030	1,367	6,284
转至投资性房地产 (注释七、9)	11	-	-	11
外币折算差额	(546)	(491)	(1,965)	(3,002)
年末余额	(49,222)	(61,115)	(25,909)	(136,246)
减值准备				
年初余额	(740)	-	(1,617)	(2,357)
本年增加	-	-	(5,944)	(5,944)
本年减少	16	-	25	41
外币折算差额	(3)	-	(317)	(320)
年末余额	(727)	-	(7,853)	(8,580)
净值				
年初余额	78,731	15,133	125,262	219,126
年末余额	78,660	15,428	132,688	226,776

七 会计报表主要项目注释 (续)

10 固定资产 (续)

中国银行集团

2021年

	房屋、 建筑物	机器设备 和运输工具	飞行设备	合计
原价				
年初余额	122,464	73,337	141,025	336,826
本年增加	1,413	5,550	11,187	18,150
转至投资性房地产 (注释七、9)	960	-	-	960
在建工程转入 (注释七、11)	2,806	607	4,633	8,046
本年减少	(1,736)	(5,748)	(6,737)	(14,221)
外币折算差额	(918)	(249)	(3,207)	(4,374)
年末余额	124,989	73,497	146,901	345,387
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)	-	(590)	(1,336)
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)	-	(1,617)	(2,357)
净值				
年初余额	78,904	15,498	123,133	217,535
年末余额	78,731	15,133	125,262	219,126

2022 年度会计报表注释(续)

(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

2022年

	房屋、 建筑物	机器设备 和运输工具	合计
原价			
年初余额	98,227	66,419	164,646
本年增加	120	5,615	5,735
投资性房地产转入 (注释七、9)	8	-	8
在建工程转入 (注释七、11)	2,649	469	3,118
本年减少	(1,570)	(3,747)	(5,317)
外币折算差额	170	111	281
年末余额	99,604	68,867	168,471
累计折旧			
年初余额	(38,929)	(52,916)	(91,845)
本年增加	(3,405)	(5,638)	(9,043)
本年减少	745	3,635	4,380
外币折算差额	(96)	(98)	(194)
年末余额	(41,685)	(55,017)	(96,702)
减值准备			
年初余额	(717)	-	(717)
本年增加	-	-	-
本年减少	15	-	15
外币折算差额	-	-	-
年末余额	(702)	-	(702)
净值			
年初余额	58,581	13,503	72,084
年末余额	57,217	13,850	71,067

2022 年度会计报表注释(续)

(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

2021年

	房屋、 建筑物	机器设备 和运输工具	合计
原价			
年初余额	97,237	66,297	163,534
本年增加	243	5,020	5,263
投资性房地产转入 (注释七、9)	17	-	17
在建工程转入 (注释七、11)	2,746	534	3,280
本年减少	(1,680)	(5,357)	(7,037)
外币折算差额	(336)	(75)	(411)
年末余额	98,227	66,419	164,646
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)	-	(721)
本年增加	-	-	-
本年减少	4	-	4
外币折算差额	-	-	-
年末余额	(717)	-	(717)
净值			
年初余额	59,802	13,731	73,533
年末余额	58,581	13,503	72,084

于2022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1,326.88亿元(2021年12月31日：人民币1,252.62亿元)。

于2022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47.83亿元(2021年12月31日：人民币99.89亿元)的飞行设备作为借款的抵押物(注释七、29)。

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2022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 在建工程

中国银行集团

	2022 年	2021 年
原价		
年初余额	27,192	31,281
本年增加	6,663	6,247
转至固定资产 (注释七、10)	(12,264)	(8,046)
本年减少	(3,320)	(1,788)
外币折算差额	1,569	(502)
	<u>19,840</u>	<u>27,192</u>
减值准备		
年初余额	(227)	(227)
本年增加	-	-
本年减少	-	-
外币折算差额	-	-
	<u>(227)</u>	<u>(227)</u>
净值		
年初余额	<u>26,965</u>	<u>31,054</u>
年末余额	<u>19,613</u>	<u>26,965</u>

2022 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释 (续)

11 在建工程 (续)

中国银行

	2022 年	2021 年
原价		
年初余额	7,677	8,355
本年增加	2,364	2,747
转至固定资产 (注释七、10)	(3,118)	(3,280)
本年减少	(338)	(139)
外币折算差额	4	(6)
	<u>6,589</u>	<u>7,677</u>
减值准备		
年初余额	(227)	(227)
本年增加	-	-
本年减少	-	-
外币折算差额	-	-
	<u>(227)</u>	<u>(227)</u>
净值		
年初余额	<u>7,450</u>	<u>8,128</u>
年末余额	<u><u>6,362</u></u>	<u><u>7,450</u></u>

2022 年度会计报表注释(续)

(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 使用权资产

中国银行集团

	2022 年			2021 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	36,447	232	36,679	35,251	176	35,427
本年增加	6,952	193	7,145	5,243	119	5,362
本年减少	(5,118)	(31)	(5,149)	(3,734)	(61)	(3,795)
外币折算差额	545	3	548	(313)	(2)	(315)
年末余额	38,826	397	39,223	36,447	232	36,679
累计折旧						
年初余额	(16,265)	(93)	(16,358)	(12,477)	(95)	(12,572)
本年增加	(6,669)	(130)	(6,799)	(7,087)	(58)	(7,145)
本年减少	3,804	31	3,835	3,166	58	3,224
外币折算差额	(190)	(2)	(192)	133	2	135
年末余额	(19,320)	(194)	(19,514)	(16,265)	(93)	(16,358)
净值						
年初余额	20,182	139	20,321	22,774	81	22,855
年末余额	19,506	203	19,709	20,182	139	20,321

2022 年度会计报表注释(续)

(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 使用权资产 (续)

中国银行

	2022 年			2021 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	36,080	136	36,216	32,963	65	33,028
本年增加	5,765	165	5,930	6,280	91	6,371
本年减少	(3,533)	(11)	(3,544)	(2,998)	(19)	(3,017)
外币折算差额	210	1	211	(165)	(1)	(166)
年末余额	38,522	291	38,813	36,080	136	36,216
累计折旧						
年初余额	(15,649)	(44)	(15,693)	(11,554)	(35)	(11,589)
本年增加	(6,275)	(102)	(6,377)	(6,757)	(27)	(6,784)
本年减少	3,324	11	3,335	2,598	17	2,615
外币折算差额	(68)	-	(68)	64	1	65
年末余额	(18,668)	(135)	(18,803)	(15,649)	(44)	(15,693)
净值						
年初余额	20,431	92	20,523	21,409	30	21,439
年末余额	19,854	156	20,010	20,431	92	20,523

2022 年度会计报表注释(续)

(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 无形资产

中国银行集团

	2022 年			2021 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	12,547	40,377	52,924	12,585	34,709	47,294
本年增加	62	7,013	7,075	12	6,120	6,132
本年减少	(60)	(135)	(195)	(52)	(252)	(304)
外币折算差额	3	633	636	2	(200)	(198)
年末余额	12,552	47,888	60,440	12,547	40,377	52,924
累计摊销						
年初余额	(6,421)	(23,447)	(29,868)	(6,049)	(19,095)	(25,144)
本年增加	(388)	(5,072)	(5,460)	(395)	(4,665)	(5,060)
本年减少	31	119	150	23	177	200
外币折算差额	(1)	(442)	(443)	-	136	136
年末余额	(6,779)	(28,842)	(35,621)	(6,421)	(23,447)	(29,868)
减值准备						
年初余额	(4)	-	(4)	(10)	-	(10)
本年增加	-	(9)	(9)	-	-	-
本年减少	1	-	1	6	-	6
外币折算差额	-	(1)	(1)	-	-	-
年末余额	(3)	(10)	(13)	(4)	-	(4)
净值						
年初余额	6,122	16,930	23,052	6,526	15,614	22,140
年末余额	5,770	19,036	24,806	6,122	16,930	23,052

2022 年度会计报表注释(续)

(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 无形资产(续)

中国银行

	2022 年			2021 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	11,135	33,141	44,276	11,173	28,228	39,401
本年增加	62	6,202	6,264	11	5,091	5,102
本年减少	(56)	(115)	(171)	(49)	(152)	(201)
外币折算差额	-	58	58	-	(26)	(26)
年末余额	11,141	39,286	50,427	11,135	33,141	44,276
累计摊销						
年初余额	(6,019)	(18,749)	(24,768)	(5,691)	(14,989)	(20,680)
本年增加	(343)	(4,266)	(4,609)	(351)	(3,931)	(4,282)
本年减少	30	105	135	23	151	174
外币折算差额	-	(50)	(50)	-	20	20
年末余额	(6,332)	(22,960)	(29,292)	(6,019)	(18,749)	(24,768)
减值准备						
年初余额	(4)	-	(4)	(10)	-	(10)
本年增加	-	-	-	-	-	-
本年减少	1	-	1	6	-	6
外币折算差额	-	-	-	-	-	-
年末余额	(3)	-	(3)	(4)	-	(4)
净值						
年初余额	5,112	14,392	19,504	5,472	13,239	18,711
年末余额	4,806	16,326	21,132	5,112	14,392	19,504

2022年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

14 商誉

中国银行集团

	2022年	2021年
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	170	(44)
	<u>2,651</u>	<u>2,481</u>
年末余额	<u>2,651</u>	<u>2,481</u>

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16.77亿元)。

15 其他资产

	中国银行集团		中国银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
存出发钞基金 ⁽¹⁾	196,497	175,715	10,003	9,080
应收及暂付款项 ⁽²⁾	106,843	123,590	21,629	33,207
长期待摊费用	3,425	3,329	2,996	2,888
抵债资产 ⁽³⁾	2,153	2,043	1,648	1,729
应收利息	749	284	396	232
其他	30,252	28,840	25,865	24,503
	<u>339,919</u>	<u>333,801</u>	<u>62,537</u>	<u>71,639</u>
合计	<u>339,919</u>	<u>333,801</u>	<u>62,537</u>	<u>71,639</u>

(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。

2022年度会计报表注释(续)

(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 其他资产(续)

(2) 应收及暂付款项

	中国银行集团		中国银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
应收及暂付款项	111,680	128,561	26,055	37,697
坏账准备	(4,837)	(4,971)	(4,426)	(4,490)
净值	<u>106,843</u>	<u>123,590</u>	<u>21,629</u>	<u>33,207</u>

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

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
1年以内	98,141	(354)	114,233	(575)
1至3年	4,887	(1,380)	6,549	(1,305)
3年以上	8,652	(3,103)	7,779	(3,091)
合计	<u>111,680</u>	<u>(4,837)</u>	<u>128,561</u>	<u>(4,971)</u>

中国银行

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
1年以内	19,994	(156)	31,644	(312)
1至3年	2,051	(1,222)	2,116	(1,128)
3年以上	4,010	(3,048)	3,937	(3,050)
合计	<u>26,055</u>	<u>(4,426)</u>	<u>37,697</u>	<u>(4,490)</u>

(3) 抵债资产

于2022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21.53亿元和人民币16.48亿元(2021年12月31日：人民币20.43亿元和人民币17.29亿元)，主要为房产。抵债资产减值准备余额分别为人民币8.86亿元和人民币5.09亿元(2021年12月31日：人民币8.82亿元和人民币5.05亿元)。

2022年度，本集团共处置抵债资产原值为人民币2.32亿元(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12月31日的抵债资产进行处置。

七 会计报表主要项目注释 (续)

16 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

2022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	390,090	92,769	(50,863)	4,760	436,756
—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	451	24	-	10	485
小计	390,541	92,793	(50,863)	4,770	437,241
金融投资					
—以摊余成本计量的 金融资产	9,727	151	-	59	9,937
—以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 资产	6,230	(573)	-	27	5,684
小计	15,957	(422)	-	86	15,621
其他	43,891	11,622	(434)	847	55,926
合计	450,389	103,993	(51,297)	5,703	508,788

2022 年度会计报表注释(续)

(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 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

七 会计报表主要项目注释 (续)

16 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

2022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	370,990	81,582	(45,773)	3,790	410,589
—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	451	(46)	-	10	415
小计	371,441	81,536	(45,773)	3,800	411,004
金融投资					
—以摊余成本计量的 金融资产	9,586	(172)	-	36	9,450
—以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 资产	5,787	(374)	-	15	5,428
小计	15,373	(546)	-	51	14,878
其他	40,283	5,741	(279)	396	46,141
合计	427,097	86,731	(46,052)	4,247	472,023

2022 年度会计报表注释(续)

(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 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					
一以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	352,622	91,227	(71,512)	(1,347)	370,990
一以公允价值计量且 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					
一以摊余成本计量的 金融资产	8,840	664	-	82	9,586
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	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

2022年度会计报表注释(续)

(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)

17 向中央银行借款

	中国银行集团		中国银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
向中央银行借款	909,223	948,865	812,914	876,414
应计利息	6,635	6,692	6,615	6,683
合计	915,858	955,557	819,529	883,097

18 同业及其他金融机构存放款项

	中国银行集团		中国银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
中国内地银行存入	409,250	581,078	396,420	536,432
中国内地非银行金融机构 存入	1,506,452	1,827,138	1,505,767	1,832,955
中国香港澳门台湾及其他 国家和地区银行存入	248,486	145,363	377,811	237,673
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	69,920	121,640	81,657	135,849
小计	2,234,108	2,675,219	2,361,655	2,742,909
应计利息	6,215	7,520	6,415	8,318
合计 ⁽¹⁾	2,240,323	2,682,739	2,368,070	2,751,227

(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。

2022年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

19 拆入资金

	中国银行集团		中国银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
中国内地银行拆入	178,532	188,406	120,542	138,693
中国内地非银行金融机构 拆入	4,351	3,625	-	1,275
中国香港澳门台湾及其他 国家和地区银行拆入	134,550	114,161	167,831	120,716
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	9,614	3,408	9,614	4,937
小计	327,047	309,600	297,987	265,621
应计利息	1,394	795	1,261	194
合计 ⁽¹⁾	328,441	310,395	299,248	265,815

(1) 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。

20 交易性金融负债

于2022年及2021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。

21 卖出回购金融资产款

于2022年及2021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。

2022年度会计报表注释(续)

(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 吸收存款

	中国银行集团		中国银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
活期存款				
—公司客户	5,370,057	5,275,514	4,754,543	4,637,757
—个人客户	3,757,373	3,487,433	3,102,991	2,808,405
小计	9,127,430	8,762,947	7,857,534	7,446,162
定期存款				
—公司客户	4,462,328	3,968,527	3,797,388	3,421,794
—个人客户	5,384,034	4,299,050	4,757,808	4,000,835
小计	9,846,362	8,267,577	8,555,196	7,422,629
结构性存款 ⁽¹⁾				
—公司客户	328,602	351,445	299,988	320,134
—个人客户	255,289	300,628	246,813	300,628
小计	583,891	652,073	546,801	620,762
发行存款证	290,082	160,419	309,567	175,863
其他存款 ⁽²⁾	92,375	77,152	84,625	69,982
吸收存款小计	19,940,140	17,920,168	17,353,723	15,735,398
应计利息	261,685	222,719	252,900	220,862
吸收存款合计 ⁽³⁾	20,201,825	18,142,887	17,606,623	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367.01亿元和人民币1.50亿元(2021年12月31日：人民币313.11亿元和无余额)。于2022年及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) 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2022年12月31日，转贷款资金的剩余期限为15天至31年不等，计息利率范围为0.15%至7.92%(2021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2022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4,713.82亿元和人民币4,484.28亿元(2021年12月31日：人民币3,304.94亿元和人民币3,186.99亿元)。

2022 年度会计报表注释(续)

(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 应付职工薪酬

中国银行集团

2022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	31,051	72,158	(64,367)	38,842
职工福利费	-	5,017	(5,017)	-
退休福利 ⁽¹⁾	2,095	(40)	(213)	1,842
社会保险费				
—医疗保险费	1,525	3,690	(3,857)	1,358
—基本养老保险费	230	6,420	(6,393)	257
—年金缴费	10	3,829	(3,827)	12
—失业保险费	6	216	(215)	7
—工伤保险费	2	86	(86)	2
—生育保险费	3	109	(109)	3
住房公积金	30	5,117	(5,096)	51
工会经费和职工教育经费	6,126	1,152	(1,904)	5,374
因解除劳动关系给予的补偿	23	25	(23)	25
其他	679	4,908	(4,861)	726
合计 ⁽²⁾	<u>41,780</u>	<u>102,687</u>	<u>(95,968)</u>	<u>48,499</u>

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⁾	<u>36,378</u>	<u>99,400</u>	<u>(93,998)</u>	<u>41,780</u>

2022 年度会计报表注释(续)

(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 应付职工薪酬(续)

中国银行

2022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	26,150	58,460	(50,782)	33,828
职工福利费	-	4,581	(4,581)	-
退休福利 ⁽¹⁾	2,095	(40)	(213)	1,842
社会保险费				
—医疗保险费	1,521	4,593	(4,762)	1,352
—基本养老保险费	222	6,232	(6,205)	249
—年金缴费	9	3,811	(3,809)	11
—失业保险费	6	210	(210)	6
—工伤保险费	2	84	(84)	2
—生育保险费	3	107	(107)	3
住房公积金	29	4,979	(4,959)	49
工会经费和职工教育经费	6,018	1,084	(1,859)	5,243
因解除劳动关系给予的补偿	14	24	(25)	13
其他	320	2,833	(2,803)	350
合计 ⁽²⁾	<u>36,389</u>	<u>86,958</u>	<u>(80,399)</u>	<u>42,948</u>

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⁾	<u>31,245</u>	<u>83,717</u>	<u>(78,573)</u>	<u>36,389</u>

2022 年度会计报表注释(续)

(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 应付职工薪酬(续)

- (1) 于2022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17.13亿元(2021年12月31日：人民币18.81亿元)和人民币1.29亿元(2021年12月31日：人民币2.14亿元)。于2022年及2021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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
贴现率		
—退休员工	2.75%	2.75%
—内退员工	2.50%	2.50%
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2022年及2021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

	2022年	2021年
利息费用	54	66
精算(收益)/损失	(94)	84
合计	<u>(40)</u>	<u>150</u>

- (2) 于2022年及2021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。

2022年度会计报表注释(续)

(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)

24 应交税费

	中国银行集团		中国银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
企业所得税	50,192	35,891	44,497	31,609
增值税	6,965	7,459	7,084	7,440
城市维护建设税	554	539	543	522
教育费附加	325	345	320	335
其他	921	772	522	419
合计	58,957	45,006	52,966	40,325

25 预计负债

	中国银行集团		中国银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
信用承诺减值准备 ⁽¹⁾	31,602	25,456	30,978	24,739
预计诉讼损失(注释九、1)	1,242	887	1,239	884
合计	32,844	26,343	32,217	25,623

预计负债变动情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
年初余额	26,343	29,492	25,623	28,749
本年计提/(回拨)	6,199	(2,623)	6,364	(2,704)
本年支付	(63)	(251)	(63)	(250)
汇率变动及其他	365	(275)	293	(172)
年末余额	32,844	26,343	32,217	25,623

(1) 信用承诺减值准备按照预期信用损失进行评估。2022及2021年度，信用承诺主要分布于阶段一，阶段间转换金额不重大。

七 会计报表主要项目注释 (续)

26 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	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
一年以内	6,257	5,927	6,143	6,026
一至五年	10,740	11,082	11,669	11,622
五年以上	8,507	8,361	4,641	5,402
未折现租赁负债合计	25,504	25,370	22,453	23,050
租赁负债	19,621	19,619	20,379	20,705

2022 年度会计报表注释(续)

(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 应付债券

	发行日	到期日	年利率	中国银行集团		中国银行	
				2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31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⁾	2012年 11月27日	2027年 11月29日	4.99%	-	18,000	-	18,000
小计 ⁽¹⁹⁾				-	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%	20,862	19,084	20,862	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%	-	29,973	-	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%	-	29,974	-	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%	39,984	39,984	39,984	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%	39,987	39,986	39,987	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	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	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%	29,992	29,991	29,992	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%	59,975	59,976	59,975	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	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%	14,995	14,995	14,995	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	9,996	9,996

2022 年度会计报表注释(续)

(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 应付债券 (续)

	发行日	到期日	年利率	中国银行集团		中国银行	
				2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
发行二级资本债券 (续)							
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%	39,989	39,989	39,989	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%	9,997	9,997	9,997	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%	29,992	-	29,992	-
2022年人民币二级 资本债券第二期01 ⁽¹⁷⁾	2022年 10月24日	2032年 10月26日	3.02%	44,993	-	44,993	-
2022年人民币二级 资本债券第二期02 ⁽¹⁸⁾	2022年 10月24日	2037年 10月26日	3.34%	14,998	-	14,998	-
小计 ⁽¹⁹⁾				410,740	378,924	410,740	378,924
发行其他债券 ⁽²⁰⁾							
美元债券				195,391	185,618	117,559	108,289
人民币债券				190,939	90,604	169,607	72,619
其他债券				33,614	49,403	25,079	40,372
小计				419,944	325,625	312,245	221,280
发行同业存单				699,468	659,306	699,468	659,306
以摊余成本计量的应付债 券小计				1,530,152	1,381,855	1,422,453	1,277,510
以公允价值计量的应付债 券 ⁽²¹⁾				2,080	317	2,079	316
应付债券小计				1,532,232	1,382,172	1,424,532	1,277,826
应计利息				8,703	6,506	7,961	5,822
合计 ⁽²²⁾				1,540,935	1,388,678	1,432,493	1,283,648

七 会计报表主要项目注释 (续)

27 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。本行已于 2022 年 11 月 29 日按面值提前赎回全部债券。
- (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，票面利率为 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。本行已于 2022 年 9 月 28 日按面值提前赎回全部债券。
- (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。本行已于 2022 年 11 月 2 日按面值提前赎回全部债券。
- (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。

七 会计报表主要项目注释 (续)

27 应付债券 (续)

- (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。
- (17) 本行于2022年10月24日发行总额为450亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为3.02%，在第五年末附发行人赎回权。
- (18) 本行于2022年10月24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3.34%，在第十年末附发行人赎回权。
- (19) 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。
- (20) 2013年至2022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2023年至2030年之间。
- (21) 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20.80亿元和人民币20.79亿元 (2021年12月31日：人民币3.17亿元和人民币3.16亿元)。于2022年及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及2021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。
- (22) 本集团及本行应付债券2022及2021年度没有出现拖欠本金、利息，或赎回款项的违约情况。

2022 年度会计报表注释(续)

(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)

28 递延所得税

28.1 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

	2022年12月31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	274,560	70,192	197,710	51,172
递延所得税负债	(38,194)	(6,804)	(40,818)	(7,003)
净额	<u>236,366</u>	<u>63,388</u>	<u>156,892</u>	<u>44,169</u>

中国银行

	2022年12月31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	271,500	67,841	208,280	51,892
递延所得税负债	(1,292)	(298)	(3,627)	(596)
净额	<u>270,208</u>	<u>67,543</u>	<u>204,653</u>	<u>51,296</u>

2022 年度会计报表注释(续)
(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)

28 递延所得税 (续)

28.2 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12月31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	306,972	76,005	274,503	68,376
退休员工福利负债及 应付工资	32,054	7,992	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	106,246	26,171	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	17,167	3,514	1,224	304
其他暂时性差异	46,286	10,937	37,898	8,849
小计	508,725	124,619	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	(137,987)	(34,253)	(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	(24,776)	(6,177)	(37,265)	(9,205)
折旧及摊销	(30,978)	(5,378)	(25,978)	(4,530)
投资性房地产估值	(10,369)	(1,955)	(8,040)	(1,536)
其他暂时性差异	(68,249)	(13,468)	(66,970)	(13,790)
小计	(272,359)	(61,231)	(246,949)	(55,835)
净额	236,366	63,388	156,892	44,169

于 2022 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 2,012.05 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 1,743.51 亿元)，见注释四、23.2。

2022 年度会计报表注释(续)
(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)

28 递延所得税 (续)

28.2 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

	2022年12月31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	286,804	71,778	260,219	65,231
退休员工福利负债及 应付工资	31,851	7,951	24,838	6,203
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	102,653	25,629	63,974	15,926
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	6,746	1,687	770	186
其他暂时性差异	34,666	8,635	26,925	6,716
小计	462,720	115,680	376,726	94,262
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	(132,954)	(33,202)	(102,181)	(25,460)
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	(24,174)	(6,044)	(35,159)	(8,787)
其他暂时性差异	(35,384)	(8,891)	(34,733)	(8,719)
小计	(192,512)	(48,137)	(172,073)	(42,966)
净额	270,208	67,543	204,653	51,296

2022年度会计报表注释(续)
(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)

28 递延所得税(续)

28.3 递延所得税变动情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
年初余额	44,169	52,417	51,296	59,200
计入当年利润表 (注释七、44)	13,103	(6,702)	11,938	(5,895)
计入其他综合收益	6,251	(1,557)	4,256	(1,861)
其他	(135)	11	53	(148)
年末余额	<u>63,388</u>	<u>44,169</u>	<u>67,543</u>	<u>51,296</u>

28.4 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	
	2022年	2021年	2022年	2021年
资产减值准备	7,629	5,134	6,547	4,963
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	2,455	(10,908)	1,961	(10,800)
退休员工福利负债 及应付工资	1,754	1,768	1,748	1,770
其他暂时性差异	1,265	(2,696)	1,682	(1,828)
合计	<u>13,103</u>	<u>(6,702)</u>	<u>11,938</u>	<u>(5,895)</u>

2022年度会计报表注释(续)

(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)

29 其他负债

	中国银行集团		中国银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
发行货币债务 ⁽¹⁾	196,903	175,605	10,409	8,970
保险负债				
— 寿险合同	178,126	153,677	-	-
— 非寿险合同	11,327	9,932	-	-
应付待结算及清算 款项	87,110	68,229	54,281	47,533
长期借款 ⁽²⁾	24,905	26,354	-	-
递延收入	6,579	6,362	6,021	5,818
其他	119,629	112,708	52,241	53,759
合计	624,579	552,867	122,952	116,080

(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2022年12月31日，长期借款的剩余期限为6天至6年不等，利率范围为4.02%至6.03% (2021年12月31日：0.36%至1.62%)。

30 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。

2022 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释 (续)

31 股本、资本公积及其他权益工具

31.1 股本

本行股本情况列示如下：

单位：股

	2022年12月31日	2021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。

31.2 资本公积

	中国银行集团		中国银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
股本溢价	133,634	133,648	132,553	132,564
其他资本公积	2,125	2,069	(222)	(233)
合计	135,759	135,717	132,331	132,331

2022 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

31 股本、资本公积及其他权益工具(续)

31.3 其他权益工具

2022年，本行的其他权益工具变动情况列示如下：

	2022年1月1日		本年增减变动		2022年12月31日	
	数量 (亿股)	发行 金额	数量 (亿股)	发行 金额	数量 (亿股)	发行 金额
优先股						
境内优先股(第三期) ⁽¹⁾	7.300	73,000	-	-	7.300	73,000
境内优先股(第四期) ⁽²⁾	2.700	27,000	-	-	2.700	27,000
境外优先股(第二期) ⁽³⁾	1.979	19,787	-	-	1.979	19,787
小计	11.979	119,787	-	-	11.979	119,787
永续债						
2019年无固定期限资本 债券(第一期) ⁽⁴⁾		40,000		-		40,000
2020年无固定期限资本 债券(第一期) ⁽⁵⁾		40,000		-		40,000
2020年无固定期限资本 债券(第二期) ⁽⁶⁾		30,000		-		30,000
2020年无固定期限资本 债券(第三期) ⁽⁷⁾		20,000		-		20,000
2021年无固定期限资本 债券(第一期) ⁽⁸⁾		50,000		-		50,000
2021年无固定期限资本 债券(第二期) ⁽⁹⁾		20,000		-		20,000
2022年无固定期限资本 债券(第一期) ⁽¹⁰⁾		-		30,000		30,000
2022年无固定期限资本 债券(第二期) ⁽¹¹⁾		-		20,000		20,000
小计		200,000		50,000		250,000
合计		319,787		50,000		369,787

于2022年12月31日，本行发行在外的其他权益工具发行费用为人民币1.08亿元(2021年12月31日：人民币0.97亿元)。

七 会计报表主要项目注释 (续)

31 股本、资本公积及其他权益工具 (续)

31.3 其他权益工具 (续)

- (1) 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相关监管机构批准的前提下，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。

- (2) 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相关监管机构批准的前提下，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。

- (3) 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相关监管机构批准的前提下，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，报相关监管机构审查并决定，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全部用于补充本行资本，提高本行资本充足率。

七 会计报表主要项目注释 (续)

31 股本、资本公积及其他权益工具 (续)

31.3 其他权益工具 (续)

- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 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。
- (7) 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。
- (8) 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。
- (9) 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。
- (10) 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。
- (11) 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。

七 会计报表主要项目注释 (续)

31 股本、资本公积及其他权益工具 (续)

31.3 其他权益工具 (续)

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相关监管机构批准的前提下，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，本行有权在报相关监管机构并获同意、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全部用于补充本行资本，提高本行资本充足率。

32 盈余公积、一般风险准备及未分配利润

32.1 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2023年3月30日董事会通过的利润分配方案，本行按照2022年度净利润的10%提取法定盈余公积，总计人民币204.94亿元(2021年：人民币193.96亿元)。

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。

2022年度会计报表注释(续)
(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 盈余公积、一般风险准备及未分配利润(续)

32.2 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2023年3月30日董事会通过的利润分配方案, 本行提取2022年度一般风险准备人民币322.64亿元(2021年: 人民币314.39亿元)。

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2022年及2021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41.86亿元和人民币38.66亿元。

32.3 股利分配

普通股股利

2022年6月30日召开的年度股东大会审议批准了2021年度股利分配方案。根据该股利分配方案, 本行已派发2021年度普通股现金股利人民币650.60亿元(税前)。

本行董事会建议派发的2022年度普通股现金股利为每10股人民币2.32元(2021年: 人民币2.21元/10股)(税前), 基于2022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682.98亿元(税前)。该2022年度股利分配方案尚待2022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。

2022 年度会计报表注释(续)

(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 盈余公积、一般风险准备及未分配利润 (续)

32.3 股利分配 (续)

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)。

本行于 2022 年 10 月 28 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 2023 年 3 月 6 日派发第二期境外优先股股息 1.015 亿美元 (税后)。于 2022 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 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。

本行于 2022 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 2022 年 11 月 29 日派发 2021 年无固定期限资本债券 (第二期) 利息人民币 7.28 亿元。

本行于 2022 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。

33 少数股东权益

本集团子公司少数股东权益列示如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
中银香港 (集团) 有限公司	104,852	93,924
澳门大丰银行有限公司	13,195	10,234
中银集团投资有限公司	11,982	11,847
其他	9,953	9,395
	<hr/>	<hr/>
合计	139,982	125,400

2022 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释 (续)

34 利息净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2022 年	2021年	2022年	2021年
利息收入				
—发放贷款和垫款	652,729	581,000	591,137	541,231
其中：企业贷款				
和垫款	361,805	309,436	326,174	286,378
个人贷款	282,464	263,651	256,554	246,988
贴现	8,460	7,913	8,409	7,865
—金融投资	165,954	153,859	142,292	133,953
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	60,631	53,550	44,614	38,491
以摊余成本计量				
的金融资产	105,323	100,309	97,678	95,462
—存拆放同业、存放央				
行及买入返售金融				
资产	63,590	54,629	63,507	55,302
小计	882,273	789,488	796,936	730,486
利息支出				
—吸收存款	(311,936)	(263,599)	(288,642)	(255,223)
—应付债券	(44,281)	(41,836)	(40,650)	(38,343)
—同业存放	(38,879)	(32,850)	(39,444)	(34,319)
—向中央银行借款	(19,857)	(22,584)	(19,390)	(22,340)
—拆入资金及卖出回购				
金融资产款	(6,025)	(3,013)	(4,584)	(1,559)
—其他	(617)	(464)	-	-
小计	(421,595)	(364,346)	(392,710)	(351,784)
利息净收入	460,678	425,142	404,226	378,702

2022年度会计报表注释(续)

(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)

35 手续费及佣金净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
代理业务手续费	22,319	29,875	16,777	23,596
结算与清算手续费	15,994	15,371	14,919	14,337
银行卡手续费	12,256	12,717	10,443	10,864
信用承诺手续费及佣金	11,368	11,868	8,246	8,645
托管和其他受托业务				
佣金	6,844	6,400	6,213	6,251
外汇买卖价差收入	5,788	5,520	5,520	5,308
顾问和咨询费	5,651	4,576	5,691	4,963
其他	6,882	8,126	3,463	3,048
手续费及佣金收入	87,102	94,453	71,272	77,012
手续费及佣金支出	(14,854)	(13,027)	(9,037)	(10,847)
手续费及佣金净收入	72,248	81,426	62,235	66,165

36 投资收益

	中国银行集团		中国银行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
衍生金融工具	3,460	(510)	2,189	59
交易性金融工具及其他				
以公允价值计量且				
其变动计入当期损				
益的金融工具	16,332	17,710	8,210	8,591
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	270	245	49	173
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⁾	1,360	2,725	3,334	1,196
以摊余成本计量的金融				
资产 ⁽²⁾	1,441	1,088	1,461	1,072
长期股权投资	1,206	2,470	13,464	16,124
其他	35	107	32	29
合计 ⁽³⁾	24,104	23,835	28,739	27,244

2022 年度会计报表注释(续)

(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 投资收益 (续)

- (1) 2022 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 7.44 亿元 (2021 年：人民币 6.16 亿元)。
- (2) 2022 及 2021 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。

37 公允价值变动收益

	中国银行集团		中国银行	
	2022年	2021年	2022年	2021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	(11,387)	11,757	(7,402)	9,710
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	(1,443)	(593)	(1,401)	(550)
衍生金融工具	2,313	1,980	32	1,384
投资性房地产 (注释七、9)	(7)	(427)	595	(53)
合计	<u>(10,524)</u>	<u>12,717</u>	<u>(8,176)</u>	<u>10,491</u>

38 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。

2022年度会计报表注释(续)

(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)

39 其他业务收入

	中国银行集团		中国银行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
保险业务收入 ⁽¹⁾	36,357	33,027	-	-
飞行设备租赁收入	12,058	12,021	-	-
贵金属销售收入	9,413	10,004	9,409	10,004
其他	4,596	3,419	1,087	1,214
合计	62,424	58,471	10,496	11,218

(1) 保险业务收入具体列示如下:

	中国银行集团		中国银行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
寿险合同				
已赚保费	38,439	36,806	-	-
减: 分出保费	(7,479)	(9,004)	-	-
净保费收入	30,960	27,802	-	-
非寿险合同				
已赚保费	6,549	6,563	-	-
减: 分出保费	(1,152)	(1,338)	-	-
净保费收入	5,397	5,225	-	-
合计	36,357	33,027	-	-

40 税金及附加

	中国银行集团		中国银行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
城市维护建设税	2,332	2,218	2,255	2,135
教育费附加	1,700	1,613	1,653	1,563
其他	2,103	1,884	1,741	1,546
合计	6,135	5,715	5,649	5,244

2022年度会计报表注释(续)

(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 业务及管理费

	中国银行集团		中国银行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
员工费用 ⁽¹⁾	102,756	99,317	87,027	83,634
业务费用 ⁽²⁾	45,647	47,403	40,571	42,785
折旧和摊销	23,908	23,882	20,979	20,960
合计	172,311	170,602	148,577	147,379

(1) 员工费用具体列示如下(注释七、23):

	中国银行集团		中国银行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
工资、奖金、津贴和补贴	72,158	68,798	58,460	55,397
职工福利费	5,017	4,664	4,581	4,168
退休福利	29	67	29	67
社会保险费				
—医疗保险费	3,690	3,932	4,593	4,583
—基本养老保险费	6,420	6,205	6,232	6,042
—年金缴费	3,829	3,527	3,811	3,512
—失业保险费	216	213	210	207
—工伤保险费	86	81	84	79
—生育保险费	109	135	107	132
住房公积金	5,117	4,940	4,979	4,818
工会经费和职工教育经费	1,152	2,052	1,084	1,977
因解除劳动关系给予的补偿	25	29	24	29
其他	4,908	4,674	2,833	2,623
合计	102,756	99,317	87,027	83,634

(2) 2022年度的业务费用中包括支付给主要审计师的酬金人民币1.82亿元(2021年:人民币1.73亿元),其中人民币0.73亿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(2021年:人民币0.62亿元)。

2022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10.81亿元和人民币10.33亿元(2021年:人民币14.04亿元和人民币12.81亿元)。

2022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133.25亿元和人民币110.93亿元(2021年:人民币129.86亿元和人民币109.74亿元)。

2022 年度会计报表注释(续)

(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)

42 信用减值损失

	中国银行集团		中国银行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量的发放贷款和垫款	92,769	98,289	81,582	91,227
—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	24	9	(46)	9
小计	92,793	98,298	81,536	91,236
金融投资				
—以摊余成本计量的金融资产	151	721	(172)	664
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(573)	763	(374)	811
小计	(422)	1,484	(546)	1,475
信用承诺	5,781	(3,038)	5,947	(3,117)
其他	(125)	6,335	(220)	6,268
合计	98,027	103,079	86,717	95,862

43 其他业务成本

	中国银行集团		中国银行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
保险索偿支出				
—寿险合同	29,002	27,749	-	-
—非寿险合同	4,162	3,830	-	-
贵金属销售成本	9,090	9,650	9,086	9,650
其他	8,620	7,662	2,445	2,151
合计	50,874	48,891	11,531	11,801

2022 年度会计报表注释(续)

(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 所得税费用

	中国银行集团		中国银行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
当期所得税				
—中国内地所得税	47,629	35,039	44,883	32,381
—中国香港利得税	5,076	4,348	29	86
—中国澳门台湾及其他国家和地区所得税	5,016	3,537	3,476	2,464
以前年度所得税调整	2,473	(345)	2,466	130
小计	60,194	42,579	50,854	35,061
递延所得税 (注释七、28.3)	(13,103)	6,702	(11,938)	5,895
合计	47,091	49,281	38,916	40,956

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。

2022 年度会计报表注释(续)

(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 所得税费用 (续)

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	
	2022年	2021年	2022年	2021年
税前利润	284,595	276,620	243,853	234,918
按税前利润乘以中国法定税率计算之当期所得税	71,149	69,155	60,963	58,730
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	(3,642)	(4,337)	(3,029)	(3,568)
境外所得在境内补缴所得税	3,019	2,927	3,468	2,912
免税收入 ⁽¹⁾	(31,182)	(29,556)	(30,099)	(28,532)
不可税前抵扣的项目 ⁽²⁾	7,324	12,257	5,845	11,890
其他	423	(1,165)	1,768	(476)
所得税费用	47,091	49,281	38,916	40,956

(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招待费等。

七 会计报表主要项目注释(续)

45 其他综合收益

	中国银行集团		中国银行	
	2022年	2021年	2022年	2021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	68	(83)	68	(83)
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	2,981	335	4,097	742
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	(895)	(185)	(1,024)	(185)
其他	9	83	9	83
小计	2,163	150	3,150	557
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	(31,110)	8,412	(17,433)	7,040
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	6,735	(1,557)	4,374	(1,747)
前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	(616)	(1,687)	(3,156)	(696)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响	256	276	789	174
	(24,735)	5,444	(15,426)	4,771
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	(512)	761	(395)	812
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	138	(190)	105	(205)
	(374)	571	(290)	607

2022 年度会计报表注释(续)

(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 其他综合收益 (续)

	中国银行集团		中国银行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
外币报表折算差额	33,347	(12,760)	2,153	(3,198)
其他	757	359	(46)	(333)
小计	8,995	(6,386)	(13,609)	1,847
合计	11,158	(6,236)	(10,459)	2,404

2022 年度会计报表注释(续)

(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 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)
2021年12月31日及 2022年1月1日余额	28,890	(30,239)	2,766	1,417
本年增减变动金额	(19,130)	22,814	605	4,289
2022年12月31日余额	9,760	(7,425)	3,371	5,706

2022 年度会计报表注释(续)

(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 其他综合收益 (续)

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
2021年1月1日余额	20,136	(3,205)	781	17,712
上年增减变动金额	5,935	(3,198)	(333)	2,404
2021年12月31日及 2022年1月1日余额	26,071	(6,403)	448	20,116
本年增减变动金额	(12,643)	2,153	32	(10,458)
2022年12月31日余额	13,428	(4,250)	480	9,658

七 会计报表主要项目注释 (续)

46 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及2021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。

中国银行集团	2022年	2021年
归属于母公司股东的当期净利润	227,439	216,559
减：母公司优先股/永续债当期宣告股息/利息	(13,419)	(10,651)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	214,020	205,908
当期发行在外普通股的加权平均数 (百万股)	294,388	294,379
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.73	0.70
发行在外普通股的加权平均数 (百万股)		
	2022年	2021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)
当期发行在外普通股的加权平均数	294,388	294,379

2022 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

47 现金流量表注释

现金及现金等价物包括以下项目(原始到期日均在3个月以内):

	中国银行集团		中国银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
现金及存放中央银行款项	823,200	799,610	588,312	630,227
存放同业款项	575,297	341,251	563,784	405,886
拆出资金	184,450	185,126	180,562	217,207
买入返售金融资产	319,695	504,783	329,531	540,323
金融投资	188,824	144,861	134,677	43,362
合计	<u>2,091,466</u>	<u>1,975,631</u>	<u>1,796,866</u>	<u>1,837,005</u>

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	
	2022年	2021年	2022年	2021年
净利润	237,504	227,339	204,937	193,962
调整:				
资产减值损失	103,993	104,220	86,731	95,939
固定资产及使用权资产 折旧	22,434	22,428	15,420	15,714
无形资产及长期待摊 费用摊销	6,763	6,364	5,560	5,246
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产净收益	(876)	(781)	(443)	(510)
金融投资利息收入	(165,954)	(153,859)	(142,292)	(133,953)
投资收益	(2,428)	(4,841)	(16,691)	(16,967)
公允价值变动损益	10,524	(12,717)	8,176	(10,491)
发行债券利息支出	44,281	41,836	40,650	38,343
已减值贷款利息收入	(868)	(728)	(798)	(698)
租赁负债利息支出	684	742	718	767
递延所得税资产(增加)/减少	(21,540)	20,816	(19,864)	20,573
递延所得税负债增加/(减少)	8,424	(14,173)	7,914	(14,747)
经营性应收项目的增加	(2,099,898)	(1,382,206)	(1,734,214)	(1,349,578)
经营性应付项目的增加	1,845,620	1,988,818	1,334,263	1,881,389
经营活动产生的现金流量 净额	<u>(11,337)</u>	<u>843,258</u>	<u>(209,933)</u>	<u>724,989</u>

七 会计报表主要项目注释 (续)

48 金融资产的转让

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

卖出回购交易

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:

中国银行集团	2022年12月31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	1,354	1,325	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12月31日的账面价值为人民币4.52亿元 (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。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130.74亿元 (2021年: 人民币464.42亿元)。于2022年12月31日, 本集团继续确认的资产价值为人民币210.05亿元 (2021年12月31日: 人民币215.79亿元)。

2022 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释 (续)

49 在结构化主体中的权益

本集团主要在金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或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。

49.1 未纳入合并范围的结构化主体

本集团发起及管理的结构化主体

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12月31日，考虑集团内共同参与结构化主体相关活动及影响后，本集团发起及管理的理财产品规模为人民币17,603.22亿元 (2021年12月31日：人民币17,107.50亿元)，基金和资产管理计划规模为人民币6,619.31亿元 (2021年12月31日：人民币6,687.62亿元)。

2022年，上述业务相关的手续费、托管费和管理费收入为人民币77.05亿元 (2021年：人民币122.80亿元)。

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，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：人民币621.20亿元)。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12月31日，本集团未提供上述融资交易 (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6.69亿元 (2021年：人民币34.76亿元)。本集团持有上述结构化主体发行的部分资产支持证券，相关信息参见注释七、48。

2022 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释 (续)

49 在结构化主体中的权益 (续)

49.1 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12月31日					
基金	81,478	-	-	81,478	81,478
信托投资及资产管 理计划	2,090	1,470	13,005	16,565	16,565
资产支持证券	6,126	37,962	73,165	117,253	117,253
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

49.2 纳入合并范围的结构化主体

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

七 会计报表主要项目注释 (续)

50 金融资产和金融负债的抵销

中国银行集团

予以抵销、受净额交割总约定或类似协议约束的金融资产分析如下：

	已确认的 金融资产的 总额	予以抵销 的金额	会计报表 中列示的 净额	未予以抵销的金额		净额
				金融* 工具	收到的现 金抵押品	
2022 年 12 月 31 日						
衍生金融工具	78,338	(7,995)	70,343	(47,342)	(12,193)	10,808
买入返售	18,738	-	18,738	(18,738)	-	-
其他资产	10,152	(8,238)	1,914	(5)	-	1,909
合计	107,228	(16,233)	90,995	(66,085)	(12,193)	12,717
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

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	
2022 年 12 月 31 日						
衍生金融工具	65,510	(7,995)	57,515	(47,404)	(5,160)	4,951
卖出回购	28,368	-	28,368	(28,368)	-	-
其他负债	9,435	(8,238)	1,197	(5)	-	1,192
合计	103,313	(16,233)	87,080	(75,777)	(5,160)	6,143
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

*包括非现金抵押品。

2022 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释 (续)

50 金融资产和金融负债的抵销 (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。

51 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。

下表为于2022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：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
非衍生金融资产	535,498	481,816
非衍生金融负债	9,378	2,997
	<hr/>	<hr/>
衍生金融工具名义金额	602,366	579,043
	<hr/>	<hr/>

52 资产负债表日后事项

二级资本债券的发行

2023 年 3 月 20 日，本行发行 10 年期固定利率二级资本债券人民币 400 亿元和 15 年期固定利率二级资本债券人民币 200 亿元，并于 2023 年 3 月 22 日发行完毕。有关详情已记载于本行 2023 年 3 月 22 日发布的公告中。

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。

八 分部报告 (续)

本集团2022年12月31日及2022年

	中国内地	中国香港澳门台湾			其他国家和地区	抵销	合计
		中银香港集团	其他	小计			
一、营业收入	484,544	60,649	49,882	110,531	25,329	(2,395)	618,009
利息净收入	401,927	32,805	7,264	40,069	18,385	297	460,678
其中：分部间利息净收入	341	(291)	3,875	3,584	(3,925)	-	-
手续费及佣金净收入	58,707	7,864	2,625	10,489	4,278	(1,226)	72,248
其中：分部间手续费及佣金净收入	561	212	381	593	72	(1,226)	-
投资收益	19,829	(736)	4,982	4,246	266	(237)	24,104
其中：对联营企业及合营企业							
投资收益	427	(260)	478	218	-	-	645
公允价值变动收益	(9,058)	(851)	(1,022)	(1,873)	122	285	(10,524)
汇兑收益	(951)	6,932	866	7,798	2,233	(1)	9,079
其他业务收入	14,090	14,635	35,167	49,802	45	(1,513)	62,424
二、营业支出	(254,283)	(28,114)	(42,730)	(70,844)	(10,676)	2,490	(333,313)
税金及附加	(5,417)	(116)	(109)	(225)	(493)	-	(6,135)
业务及管理费	(144,456)	(13,347)	(9,146)	(22,493)	(7,525)	2,163	(172,311)
资产减值损失	(89,983)	(2,023)	(9,337)	(11,360)	(2,650)	-	(103,993)
其他业务成本	(14,427)	(12,628)	(24,138)	(36,766)	(8)	327	(50,874)
三、营业利润	230,261	32,535	7,152	39,687	14,653	95	284,696
营业外收支净额	383	(997)	466	(531)	47	-	(101)
四、利润总额	230,644	31,538	7,618	39,156	14,700	95	284,595
所得税费用							(47,091)
五、净利润							237,504
分部资产	23,354,928	3,261,565	1,692,409	4,953,974	2,347,203	(1,780,552)	28,875,553
投资联营企业及合营企业	22,676	378	15,250	15,628	-	-	38,304
六、资产总额	23,377,604	3,261,943	1,707,659	4,969,602	2,347,203	(1,780,552)	28,913,857
其中：非流动资产 ⁽¹⁾	116,769	27,852	175,520	203,372	8,973	(4,815)	324,299
七、负债总额	21,330,202	2,990,404	1,534,555	4,524,959	2,271,615	(1,780,490)	26,346,286
八、补充信息							
资本性支出	14,662	1,709	11,908	13,617	235	-	28,514
折旧和摊销费用	20,510	1,815	6,751	8,566	820	(699)	29,197
信用承诺	5,228,480	311,866	162,902	474,768	622,064	(167,373)	6,157,939

2022 年度会计报表注释(续)

(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

	中国内地	中国香港澳门台湾			其他国家和地区	抵销	合计
		中银香港集团	其他	小计			
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

(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。

八 分部报告 (续)

本集团2022年12月31日及2022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	223,175	245,322	90,240	7,069	35,931	20,401	(4,129)	618,009
利息净收入	188,203	207,152	61,800	1,641	4,573	(2,680)	(11)	460,678
其中：分部间利息净收入	17,027	77,971	(94,050)	276	5	(1,229)	-	-
手续费及佣金净收入	30,159	27,599	12,402	5,202	(4,377)	1,741	(478)	72,248
其中：分部间手续费及佣金净收入	401	1,834	74	(447)	(1,790)	406	(478)	-
投资收益	1,910	182	14,738	782	851	5,579	62	24,104
其中：对联营企业及合营企业								
投资收益	-	-	-	321	(1)	359	(34)	645
公允价值变动收益	(52)	(18)	(3,720)	(634)	(2,900)	(3,186)	(14)	(10,524)
汇兑收益	2,746	918	4,828	78	(138)	654	(7)	9,079
其他业务收入	209	9,489	192	-	37,922	18,293	(3,681)	62,424
二、营业支出	(137,920)	(121,855)	(20,174)	(3,619)	(36,148)	(17,221)	3,624	(333,313)
税金及附加	(2,435)	(2,177)	(1,298)	(32)	(75)	(118)	-	(6,135)
业务及管理费	(69,799)	(77,641)	(18,955)	(2,633)	(2,995)	(4,372)	4,084	(172,311)
资产减值损失	(64,651)	(32,074)	685	(954)	(27)	(6,512)	(460)	(103,993)
其他业务成本	(1,035)	(9,963)	(606)	-	(33,051)	(6,219)	-	(50,874)
三、营业利润	85,255	123,467	70,066	3,450	(217)	3,180	(505)	284,696
营业外收支净额	(246)	269	(986)	121	85	659	(3)	(101)
四、利润总额	85,009	123,736	69,080	3,571	(132)	3,839	(508)	284,595
所得税费用								(47,091)
五、净利润								237,504
分部资产	11,734,117	6,391,485	9,819,400	83,439	264,810	676,302	(94,000)	28,875,553
投资联营企业及合营企业	-	-	-	7,011	1	31,424	(132)	38,304
六、资产总额	11,734,117	6,391,485	9,819,400	90,450	264,811	707,726	(94,132)	28,913,857
七、负债总额	12,620,363	9,683,712	3,506,365	51,422	246,581	331,248	(93,405)	26,346,286
八、补充信息								
资本性支出	4,383	4,910	239	198	260	18,524	-	28,514
折旧和摊销费用	9,453	10,866	2,724	405	338	6,335	(924)	29,197
信用承诺	4,779,988	1,377,951	-	-	-	-	-	6,157,939

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

九 或有事项及承诺

1 法律诉讼及仲裁

于2022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2022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12.42亿元(2021年12月31日：人民币8.87亿元)，见注释七、25。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	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
债券投资	1,084,236	1,050,527	1,044,001	1,016,571
票据	281	1,778	281	1,778
合计	<u>1,084,517</u>	<u>1,052,305</u>	<u>1,044,282</u>	<u>1,018,349</u>

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2022年12月31日，本集团和本行从同业接受的上述抵质押物的公允价值分别为人民币1,301.47亿元和人民币1,364.64亿元(2021年12月31日本集团和本行：人民币2,991.37亿元和人民币3,322.99亿元)。于2022年12月31日，本集团和本行已出售或向外抵押、但有义务到期返还的证券等抵质押物的公允价值分别为人民币7.61亿元和人民币4.30亿元(2021年12月31日：人民币23.84亿元和人民币19.45亿元)。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

2022年度会计报表注释(续)

(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)

4 资本性承诺

	中国银行集团		中国银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
固定资产				
— 已签订但未履行合同	82,420	34,371	3,113	2,141
— 已批准但未签订合同	2,124	1,992	1,280	1,139
无形资产				
— 已签订但未履行合同	3,455	1,442	3,061	1,203
— 已批准但未签订合同	264	155	72	47
投资性房地产及其他				
— 已签订但未履行合同	504	686	-	-
合计	88,767	38,646	7,526	4,530

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：

	2022年12月31日	2021年12月31日
一年以内	13,648	11,870
一至两年	14,327	13,153
两至三年	13,565	12,748
三至四年	12,816	11,765
四至五年	12,060	11,080
五年以上	51,028	49,901
合计	117,444	110,517

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2022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455.63亿元(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。

2022 年度会计报表注释(续)

(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	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
贷款承诺 ⁽¹⁾				
—原到期日在1年以内	394,771	318,393	358,698	288,507
—原到期日在1年或以上	2,430,689	1,898,072	2,241,527	1,730,493
信用卡信用额度	1,067,259	1,044,469	967,059	952,566
开出保函 ⁽²⁾	1,189,069	1,086,152	1,189,314	1,086,760
银行承兑汇票	574,425	378,118	574,425	378,118
开出信用证	146,694	171,018	133,138	154,285
信用证下承兑汇票	79,362	80,958	77,839	78,863
其他	275,670	243,974	294,821	263,136
合计 ⁽³⁾	6,157,939	5,221,154	5,836,821	4,932,728

(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12月31日，本集团无条件可撤销贷款承诺为人民币3,804.83亿元(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	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
信用承诺	1,325,999	1,266,950	1,203,902	1,135,150

8 证券承销承诺

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

2022年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

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

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
债券投资	20,783	37,842
拆出款项	14,000	-
存入款项	<u>(8,001)</u>	<u>(40,617)</u>

	2022年	2021年
利息收入	881	1,170
利息支出	<u>(430)</u>	<u>(652)</u>

2022 年度会计报表注释(续)

(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

	2022年12月31日	2021年12月31日
存放同业款项	173,096	101,654
拆出资金	194,493	170,139
衍生金融资产	10,347	7,407
买入返售金融资产	16,782	40,687
金融投资	522,257	498,044
发放贷款和垫款总额	80,993	64,341
客户及同业存款	(356,333)	(259,277)
拆入资金	(122,328)	(74,569)
衍生金融负债	(10,118)	(8,561)
卖出回购金融资产款	(79,340)	(60,750)
信用承诺	50,353	47,175

交易金额

	2022年	2021年
利息收入	17,249	14,657
利息支出	(9,568)	(7,042)

利率范围

	2022年	2021年
存放同业款项	0.00%-10.07%	0.00%-5.50%
拆出资金	-0.49%-23.00%	-0.48%-6.50%
买入返售金融资产	0.56%-4.55%	2.20%-4.55%
金融投资	0.00%-5.98%	-0.58%-5.98%
发放贷款和垫款总额	0.15%-6.00%	0.15%-4.75%
客户及同业存款	-0.50%-5.47%	-0.60%-5.22%
拆入资金	-0.51%-4.80%	-0.53%-5.50%
卖出回购金融资产款	1.09%-2.68%	2.04%-2.20%

2022 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

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

	2022年12月31日	2021年12月31日
发放贷款和垫款总额	21,342	18,935
客户及同业存款	(24,557)	(16,285)
信用承诺	<u>27,450</u>	<u>27,408</u>

交易金额

	2022年	2021年
利息收入	717	674
利息支出	<u>(490)</u>	<u>(374)</u>

2022 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易 (续)

3 与联营企业及合营企业的交易 (续)

本集团主要联营企业及合营企业的基本情况如下：

名称	注册/ 成立地点	统一社会信用代码	持股 比例 (%)	表决权 比例 (%)	注册资本/ 实收资本 (百万元)	主营业务
中保投资基金有限公司	中国	91110102MA01W7X36U	25.70	25.70	人民币45,000	非证券业务的投资；股权投资；投资管理、咨询
中银国际证券股份有限公司	中国	91310000736650364G	33.42	33.42	人民币2,778	证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；证券资产管理；证券投资基金代销；融资融券；代销金融产品；公开募集证券投资基金管理业务
营口港务集团有限公司	中国	91210800121119657C	8.86	注(1)	人民币20,000	码头及其他港口设施服务；货物装卸；仓储服务；船舶港口服务；港口设施设备和港口机械的租赁、维修服务等
国家绿色发展基金股份有限公司	中国	91310000MA1FL7AXXR	9.04	注(1)	人民币88,500	股权投资；项目投资；投资管理；投资咨询
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
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
优领环球有限公司	英属维尔 京群岛	不适用	80.00	注(1)	美元0.0025	投资
四川泸天化股份有限公司	中国	91510500711880825C	16.44	注(1)	人民币1,568	化工行业，主要生产、销售各类化肥、化工产品
国民养老保险股份有限公司	中国	91110102MA7LE7UA7T	8.97	8.97	人民币11,150	保险业务；保险资产管理
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

(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。

2022年度会计报表注释(续)

(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，2022及2021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。2022及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。

关键管理人员2022及2021年度的薪酬组成如下：

	2022年	2021年
短期雇员福利 ⁽¹⁾	11	15
退休福利供款	1	1
合计	<u>12</u>	<u>16</u>

(1) 根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员的2022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2022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2022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2.71亿元 (2021年12月31日：人民币3.52亿元)，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0.11亿元 (2021年12月31日：人民币0.14亿元)。

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

	2022年12月31日	2021年12月31日
存放同业款项	38,874	98,768
拆出资金	291,608	224,010
买入返售金融资产	27,024	49,428
同业及其他金融机构存放款项	(255,912)	(200,982)
拆入资金	<u>(56,167)</u>	<u>(40,061)</u>

交易金额

	2022年	2021年
利息收入	4,090	2,747
利息支出	<u>(2,452)</u>	<u>(2,111)</u>

中国银行股份有限公司

2022 年度会计报表注释 (续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

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/ 成立时间	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	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	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	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	港币34,052	100.00	100.00	实业投资及其他
中国银行 (澳门) 股份有限公司	中国澳门	2022年	澳门元13,000	100.00	100.00	商业银行业务
中国银行 (英国) 有限公司	英国	2007年	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	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	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	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	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	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	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	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	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	美元1,158	70.00	70.00	飞行设备租赁

2022 年度会计报表注释 (续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易 (续)

7 与子公司的交易 (续)

(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。

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 12 月 31 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	173,096	23.09%	101,654	17.38%
拆出资金	208,493	24.70%	170,139	22.61%
衍生金融资产	10,347	6.81%	7,407	7.73%
买入返售金融资产	16,782	5.10%	40,687	8.04%
金融投资	543,040	8.50%	535,886	8.77%
发放贷款和垫款总额	102,335	0.59%	83,276	0.53%
拆入资金	(122,328)	37.40%	(74,569)	24.09%
衍生金融负债	(10,118)	7.45%	(8,561)	9.60%
卖出回购金融资产款	(79,340)	57.54%	(60,750)	62.39%
客户及同业存款	(425,078)	1.92%	(335,456)	1.63%
信用承诺	77,803	1.26%	74,583	1.43%

交易金额

	2022 年		2021 年	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
利息收入	18,847	2.14%	16,501	2.09%
利息支出	(10,971)	2.60%	(8,120)	2.23%

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。

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 risk 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。

十一 金融风险管理 (续)

2 信用风险 (续)

2.1 信用风险管理 (续)

(3) 债券及衍生金融工具 (续)

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也可通过获得抵押品或其他担保来降低风险。

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，以及自动审批的线上产品除外。本集团对包括银行在内的任何单一客户，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线上自动审批的贷款外，其余贷款均须由国内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。在某些协议下，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

本报告期内, 估计技术及此类假设未发生重大变化。

(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

前瞻后存续期违约概率较初始确认时上升超过既定幅度时, 视为信用风险显著增加, 具体体现为前瞻后违约概率上升幅度超过一定绝对数值, 且上升幅度超过一定相对比例; 具体标准根据初始确认时存续期违约概率水平进行差异化设置。

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企业贷款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。

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及保证人未来经营表现，以及变现担保物可回收的现金流量等。

本集团定期开展对预期信用损失模型重检、参数更新、模型验证等工作。

2022 年度会计报表注释 (续)

(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)

(5) 前瞻性信息

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经济环境的影响程度，环境与气候变化影响，及特定行业风险。

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。

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2022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。

本报告期内，本集团根据宏观经济环境的变化，对预期信用损失计量中使用的前瞻性参数进行了更新。其中，中国内地用于评估2022年12月31日预期信用损失的基准、乐观、不利情景下的关键宏观经济指标年化值列示如下：

项目	数值范围
2023年中国国内生产总值同比增长率	4.0%–6.0%

本集团对前瞻性计量所使用的多情景权重进行敏感性分析，于2022年12月31日，假设乐观或不利情景权重增加10%、基准情景权重减少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%。

2022年度会计报表注释(续)

(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)

2.4 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	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021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	2,313,859	2,228,726	2,088,795	2,066,094
存放同业款项	750,357	585,298	722,459	640,464
拆出资金	845,584	752,185	1,048,731	901,182
衍生金融资产	152,033	95,799	100,785	70,379
买入返售金融资产	328,513	505,228	329,481	540,193
发放贷款和垫款	17,117,566	15,322,484	15,122,657	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	371,633	383,313	270,656	271,902
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	2,442,644	2,366,297	1,650,630	1,472,775
一以摊余成本计量的 金融资产	3,405,408	3,213,199	3,059,919	2,993,581
其他资产	325,171	309,168	53,067	52,049
小计	28,052,768	25,761,697	24,447,180	22,660,700
表外资产项目相关的 信用风险敞口如下:				
开出保函	1,189,069	1,086,152	1,189,314	1,086,760
贷款承诺和其他信用 承诺	4,968,870	4,135,002	4,647,507	3,845,968
小计	6,157,939	5,221,154	5,836,821	4,932,728
合计	34,210,707	30,982,851	30,284,001	27,593,428

2022年度会计报表注释(续)

(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)

2.4 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(续)

上表列示了本集团及本行于2022年及2021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2022年12月31日，本集团最大信用风险敞口中，50.04%来源于发放贷款和垫款(2021年12月31日：49.45%)，18.10%来源于债券投资(2021年12月31日：19.13%)。

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

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	14,500,783	82.83%	12,953,259	82.64%
中国香港澳门台湾	1,937,844	11.07%	1,752,527	11.18%
其他国家和地区	1,068,722	6.10%	969,208	6.18%
合计	17,507,349	100.00%	15,674,994	100.00%

中国银行

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	14,317,622	92.40%	12,792,963	91.45%
中国香港澳门台湾	208,612	1.35%	319,941	2.29%
其他国家和地区	968,038	6.25%	875,802	6.26%
合计	15,494,272	100.00%	13,988,706	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)

(i) 贷款和垫款按地区分布情况列示如下(续):

中国内地

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华北地区	2,038,727	14.07%	1,811,146	13.99%
东北地区	583,632	4.02%	548,436	4.23%
华东地区	5,905,293	40.72%	5,158,395	39.82%
中南地区	4,087,906	28.19%	3,708,815	28.63%
西部地区	1,885,225	13.00%	1,726,467	13.33%
合计	<u>14,500,783</u>	<u>100.00%</u>	<u>12,953,259</u>	<u>100.00%</u>

中国银行股份有限公司

2022 年度会计报表注释 (续)

(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

	2022年12月31日				2021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	1,318,237	81,885	113,743	1,513,865	1,021,482	94,900	139,539	1,255,921
— 其他	7,500,347	1,198,699	885,912	9,584,958	6,469,397	1,087,192	768,734	8,325,323
个人贷款	5,682,199	657,260	69,067	6,408,526	5,462,380	570,435	60,935	6,093,750
合计	14,500,783	1,937,844	1,068,722	17,507,349	12,953,259	1,752,527	969,208	15,674,994

中国银行

	2022年12月31日				2021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	1,318,237	28,262	112,820	1,459,319	1,021,482	27,349	137,957	1,186,788
— 其他	7,437,761	180,350	836,019	8,454,130	6,414,462	181,167	721,364	7,316,993
个人贷款	5,561,624	-	19,199	5,580,823	5,357,019	111,425	16,481	5,484,925
合计	14,317,622	208,612	968,038	15,494,272	12,792,963	319,941	875,802	13,988,706

2022 年度会计报表注释 (续)

(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：

中国银行集团

	2022年12月31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	2,476,528	14.15%	2,043,199	13.04%
制造业	2,177,432	12.44%	1,888,582	12.05%
交通运输、仓储和邮政业	1,898,333	10.84%	1,729,701	11.03%
房地产业	1,359,650	7.77%	1,212,336	7.73%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	952,035	5.44%	836,651	5.34%
金融业	851,117	4.86%	704,486	4.49%
水利、环境和公共设施管理业	370,531	2.12%	302,591	1.93%
建筑业	369,618	2.11%	296,668	1.89%
采矿业	283,411	1.62%	268,158	1.71%
公共事业	218,706	1.25%	170,548	1.09%
其他	141,462	0.80%	128,324	0.82%
小计	11,098,823	63.40%	9,581,244	61.12%
个人贷款				
住房抵押	4,916,707	28.08%	4,826,412	30.79%
信用卡	520,390	2.97%	507,107	3.24%
其他	971,429	5.55%	760,231	4.85%
小计	6,408,526	36.60%	6,093,750	38.88%
合计	17,507,349	100.00%	15,674,994	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):

中国银行

	2022年12月31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	2,277,625	14.70%	1,849,512	13.22%
制造业	2,019,054	13.03%	1,741,558	12.45%
交通运输、仓储和邮政业	1,775,481	11.46%	1,623,843	11.61%
房地产业	970,110	6.26%	862,845	6.17%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	836,362	5.40%	730,986	5.22%
金融业	782,480	5.05%	642,924	4.60%
水利、环境和公共设施管理业	365,421	2.36%	297,796	2.13%
建筑业	339,393	2.19%	273,979	1.96%
采矿业	252,409	1.63%	239,668	1.71%
公共事业	215,414	1.39%	168,003	1.20%
其他	79,700	0.51%	72,667	0.52%
小计	9,913,449	63.98%	8,503,781	60.79%
个人贷款				
住房抵押	4,352,167	28.09%	4,395,771	31.42%
信用卡	508,982	3.29%	497,256	3.56%
其他	719,674	4.64%	591,898	4.23%
小计	5,580,823	36.02%	5,484,925	39.21%
合计	15,494,272	100.00%	13,988,706	100.00%

2022年度会计报表注释(续)

(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):

中国内地

	2022年12月31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	1,974,498	13.62%	1,589,119	12.27%
制造业	1,808,808	12.47%	1,549,639	11.96%
交通运输、仓储和邮政业	1,744,422	12.03%	1,578,645	12.19%
房地产业	773,828	5.34%	687,186	5.30%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	738,758	5.09%	657,020	5.07%
金融业	659,443	4.55%	500,380	3.86%
水利、环境和公共设施管理业	361,108	2.49%	295,183	2.28%
建筑业	328,921	2.27%	266,775	2.06%
采矿业	167,351	1.15%	161,473	1.25%
公共事业	206,004	1.42%	159,284	1.23%
其他	55,443	0.38%	46,175	0.36%
小计	8,818,584	60.81%	7,490,879	57.83%
个人贷款				
住房抵押	4,338,946	29.93%	4,316,325	33.32%
信用卡	508,755	3.51%	496,299	3.83%
其他	834,498	5.75%	649,756	5.02%
小计	5,682,199	39.19%	5,462,380	42.17%
合计	14,500,783	100.00%	12,953,259	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)

(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12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	5,970,296	34.11%	5,008,610	31.95%
保证贷款	2,161,091	12.34%	1,863,868	11.89%
附担保物贷款	9,375,962	53.55%	8,802,516	56.16%
合计	17,507,349	100.00%	15,674,994	100.00%

中国银行

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	5,050,403	32.60%	4,211,820	30.11%
保证贷款	2,055,789	13.27%	1,755,058	12.55%
附担保物贷款	8,388,080	54.13%	8,021,828	57.34%
合计	15,494,272	100.00%	13,988,706	100.00%

中国内地

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	4,644,358	32.03%	3,801,150	29.35%
保证贷款	1,773,165	12.23%	1,487,175	11.48%
附担保物贷款	8,083,260	55.74%	7,664,934	59.17%
合计	14,500,783	100.00%	12,953,259	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

	2022年12月31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	202,404	87.36%	1.40%	193,030	92.45%	1.49%
中国香港澳门台湾	15,572	6.73%	0.80%	6,084	2.91%	0.35%
其他国家和地区	13,701	5.91%	1.28%	9,678	4.64%	1.00%
合计	231,677	100.00%	1.32%	208,792	100.00%	1.33%

中国银行

	2022年12月31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	198,536	93.40%	1.39%	189,336	94.71%	1.48%
中国香港澳门台湾	1,373	0.65%	0.66%	1,430	0.71%	0.45%
其他国家和地区	12,663	5.95%	1.31%	9,155	4.58%	1.05%
合计	212,572	100.00%	1.37%	199,921	100.00%	1.43%

中国内地

	2022年12月31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	37,895	18.72%	1.86%	38,825	20.11%	2.14%
东北地区	13,239	6.54%	2.27%	13,939	7.22%	2.54%
华东地区	55,168	27.26%	0.93%	51,633	26.75%	1.00%
中南地区	72,733	35.93%	1.78%	73,624	38.14%	1.99%
西部地区	23,369	11.55%	1.24%	15,009	7.78%	0.87%
合计	202,404	100.00%	1.40%	193,030	100.00%	1.49%

2022年度会计报表注释(续)

(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

	2022年12月31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	190,190	82.09%	1.71%	179,526	85.98%	1.87%
个人贷款	41,487	17.91%	0.65%	29,266	14.02%	0.48%
合计	231,677	100.00%	1.32%	208,792	100.00%	1.33%

中国银行

	2022年12月31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	175,806	82.70%	1.77%	173,819	86.94%	2.04%
个人贷款	36,766	17.30%	0.66%	26,102	13.06%	0.48%
合计	212,572	100.00%	1.37%	199,921	100.00%	1.43%

中国内地

	2022年12月31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	162,326	80.20%	1.84%	164,796	85.37%	2.20%
个人贷款	40,078	19.80%	0.71%	28,234	14.63%	0.52%
合计	202,404	100.00%	1.40%	193,030	100.00%	1.49%

2022年度会计报表注释(续)

(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):

(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12月31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	33,486	14.45%	1.70%	30,111	14.42%	1.89%
制造业	34,275	14.79%	1.89%	55,341	26.50%	3.57%
交通运输、仓储和邮政业	10,959	4.73%	0.63%	18,073	8.66%	1.14%
房地产业	55,966	24.16%	7.23%	34,694	16.62%	5.05%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	13,119	5.66%	1.78%	13,173	6.31%	2.00%
金融业	20	0.01%	0.00%	201	0.10%	0.04%
水利、环境和公共设施管理业	1,947	0.84%	0.54%	2,257	1.08%	0.76%
建筑业	2,838	1.22%	0.86%	3,406	1.63%	1.28%
采矿业	4,802	2.07%	2.87%	4,717	2.26%	2.92%
公共事业	3,539	1.54%	1.72%	2,215	1.06%	1.39%
其他	1,375	0.59%	2.48%	608	0.29%	1.32%
小计	162,326	70.06%	1.84%	164,796	78.93%	2.20%
个人贷款						
住房抵押	20,386	8.80%	0.47%	11,628	5.57%	0.27%
信用卡	10,302	4.45%	2.02%	10,163	4.87%	2.05%
其他	9,390	4.05%	1.13%	6,443	3.08%	0.99%
小计	40,078	17.30%	0.71%	28,234	13.52%	0.52%
中国内地合计	202,404	87.36%	1.40%	193,030	92.45%	1.49%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区						
	29,273	12.64%	0.97%	15,762	7.55%	0.58%
合计	231,677	100.00%	1.32%	208,792	100.00%	1.33%

2022 年度会计报表注释 (续)

(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
2022年12月31日			
中国内地	202,404	(158,209)	44,195
中国香港澳门台湾	15,572	(8,544)	7,028
其他国家和地区	13,701	(5,746)	7,955
合计	231,677	(172,499)	59,178
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

2022 年度会计报表注释 (续)

(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):

(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

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
涵盖部分	115,300	104,680
未涵盖部分	74,890	74,846
总额	<u>190,190</u>	<u>179,526</u>
抵质押品公允价值	<u>40,927</u>	<u>33,975</u>

中国银行

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
涵盖部分	110,489	103,230
未涵盖部分	65,317	70,589
总额	<u>175,806</u>	<u>173,819</u>
抵质押品公允价值	<u>37,015</u>	<u>32,052</u>

中国内地

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
涵盖部分	102,514	96,423
未涵盖部分	59,812	68,373
总额	<u>162,326</u>	<u>164,796</u>
抵质押品公允价值	<u>35,439</u>	<u>30,157</u>

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。

2022年度会计报表注释(续)

(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)

(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。

(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
2022年12月31日					
信用贷款	12,627	13,898	5,720	1,215	33,460
保证贷款	3,949	4,366	30,296	809	39,420
附担保物贷款	52,131	33,661	26,963	6,466	119,221
合计	68,707	51,925	62,979	8,490	192,101
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

2022年度会计报表注释(续)

(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
2022年12月31日					
信用贷款	9,030	10,648	4,709	1,127	25,514
保证贷款	3,314	3,642	29,603	715	37,274
附担保物贷款	42,694	30,415	25,669	5,963	104,741
合计	<u>55,038</u>	<u>44,705</u>	<u>59,981</u>	<u>7,805</u>	<u>167,529</u>

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	<u>38,984</u>	<u>67,131</u>	<u>44,255</u>	<u>5,344</u>	<u>155,714</u>

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
2022年12月31日					
信用贷款	10,638	11,753	3,219	975	26,585
保证贷款	2,327	3,134	29,085	689	35,235
附担保物贷款	41,855	30,101	25,520	6,017	103,493
合计	<u>54,820</u>	<u>44,988</u>	<u>57,824</u>	<u>7,681</u>	<u>165,313</u>

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	<u>38,285</u>	<u>68,108</u>	<u>43,268</u>	<u>5,354</u>	<u>155,015</u>

2022年度会计报表注释(续)

(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)

(ii) 逾期贷款和垫款按地区分布情况列示如下:

	2022年12月31日	2021年12月31日
中国内地	165,313	155,015
中国香港澳门台湾	20,781	7,851
其他国家和地区	6,007	4,871
小计	192,101	167,737
占比	1.10%	1.07%
减: 逾期3个月以内的贷款和垫款总额	(68,707)	(44,014)
逾期超过3个月的贷款和垫款总额	123,394	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

	2022年12月31日			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	16,988,540	48,271	-	17,036,811
关注	-	235,360	-	235,360
次级	-	-	103,710	103,710
可疑	-	-	60,561	60,561
损失	-	-	66,833	66,833
合计	16,988,540	283,631	231,104	17,503,275
	2021年12月31日			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
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

2022年度会计报表注释(续)
(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

	2022年12月31日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	15,049,472	19,579	-	15,069,051
关注	-	210,376	-	210,376
次级	-	-	92,233	92,233
可疑	-	-	55,769	55,769
损失	-	-	64,074	64,074
合计	<u>15,049,472</u>	<u>229,955</u>	<u>212,076</u>	<u>15,491,503</u>
	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	
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	<u>13,564,017</u>	<u>222,124</u>	<u>199,316</u>	<u>13,985,457</u>

于2022年及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。

(6) 信用承诺

于2022年及2021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”。

2022 年度会计报表注释 (续)

(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)

2.6 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 2022 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。

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) 按外部信用等级的分布如下：

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.7 债券资产(续)

中国银行集团

	未评级	A(含)以上	A以下	合计
2022年12月31日				
中国内地发行人				
—政府	16,625	3,365,977	-	3,382,602
—公共实体及准政府	156,707	11,475	-	168,182
—政策性银行	-	609,877	-	609,877
—金融机构	42,258	199,334	170,374	411,966
—公司	113,121	90,034	46,618	249,773
—东方资产管理公司	152,433	-	-	152,433
小计	<u>481,144</u>	<u>4,276,697</u>	<u>216,992</u>	<u>4,974,833</u>
中国香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
—政府	75,521	594,889	15,374	685,784
—公共实体及准政府	58,632	65,581	424	124,637
—金融机构	5,407	149,617	52,933	207,957
—公司	11,386	84,216	37,179	132,781
小计	<u>150,946</u>	<u>894,303</u>	<u>105,910</u>	<u>1,151,159</u>
合计	<u><u>632,090</u></u>	<u><u>5,171,000</u></u>	<u><u>322,902</u></u>	<u><u>6,125,992</u></u>
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	<u>535,391</u>	<u>4,052,280</u>	<u>220,540</u>	<u>4,808,211</u>
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	<u>148,030</u>	<u>803,311</u>	<u>100,901</u>	<u>1,052,242</u>
合计	<u><u>683,421</u></u>	<u><u>4,855,591</u></u>	<u><u>321,441</u></u>	<u><u>5,860,453</u></u>

2022年度会计报表注释(续)

(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
2022年12月31日				
中国内地发行人				
—政府	-	3,289,593	-	3,289,593
—公共实体及准政府	142,961	4,983	-	147,944
—政策性银行	-	380,101	-	380,101
—金融机构	43,579	152,484	141,817	337,880
—公司	103,112	46,782	31,952	181,846
—东方资产管理公司	152,433	-	-	152,433
小计	<u>442,085</u>	<u>3,873,943</u>	<u>173,769</u>	<u>4,489,797</u>
中国香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
—政府	60,451	185,368	4,148	249,967
—公共实体及准政府	58,353	17,586	-	75,939
—金融机构	5,526	18,069	29,151	52,746
—公司	5,077	32,787	19,178	57,042
小计	<u>129,407</u>	<u>253,810</u>	<u>52,477</u>	<u>435,694</u>
合计	<u>571,492</u>	<u>4,127,753</u>	<u>226,246</u>	<u>4,925,491</u>
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	<u>478,998</u>	<u>3,658,052</u>	<u>177,352</u>	<u>4,314,402</u>
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	<u>120,046</u>	<u>196,217</u>	<u>50,781</u>	<u>367,044</u>
合计	<u>599,044</u>	<u>3,854,269</u>	<u>228,133</u>	<u>4,681,446</u>

2022年度会计报表注释(续)
(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)

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

	2022年12月31日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	590,862	117	1,052	592,031
A(含)以上	4,936,931	-	-	4,936,931
A以下	237,514	5,327	-	242,841
合计	5,765,307	5,444	1,052	5,771,803
	2021年12月31日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	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

2022 年度会计报表注释 (续)
(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)

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 (续):

中国银行

	2022 年 12 月 31 日			合计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	534,512	49	299	534,860
A (含) 以上	3,951,923	-	-	3,951,923
A 以下	169,432	1,993	-	171,425
合计	4,655,867	2,042	299	4,658,208
	2021 年 12 月 31 日			合计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	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

2022年度会计报表注释(续)
(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)》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		中国银行	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31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	72,520	63,151	68,072	59,466
利率衍生工具	4,371	8,683	5,345	8,134
权益衍生工具	979	553	-	-
商品衍生工具及其他	6,576	13,657	1,709	9,098
	84,446	86,044	75,126	76,698
信用估值调整风险加权资产	65,373	62,415	77,276	68,701
中央交易对手信用风险加权资产	6,418	2,335	1,210	789
合计	156,237	150,794	153,612	146,188

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、15。

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的最终责任, 确定总体风险偏好, 审批市场风险管理的政策、程序、策略和限额, 监督高级管理层贯彻落实风险管理战略和政策; 高级管理层负责建立并实施市场风险限额体系、风险管理政策、程序和流程, 在董事会确定的风险偏好内, 承担并管理集团市场风险, 协调风险总量与业务收益目标的匹配。

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。

2022年度会计报表注释(续)

(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2022及2021年度交易账簿的风险价值:

	2022年			2021年		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易账簿风险价值						
利率风险	13.84	27.08	6.80	17.84	24.53	11.24
汇率风险	35.49	72.70	11.30	32.99	42.56	9.75
波动风险	1.11	3.18	0.52	3.02	11.41	0.30
商品风险	1.63	7.17	0.17	3.66	10.77	0.57
风险价值总额	39.99	75.79	13.75	42.22	52.57	19.49

单位: 百万美元

与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

	2022年			2021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	4.02	8.10	1.99	2.12	7.42	0.80
汇率风险	3.03	5.12	1.87	3.24	6.51	1.70
权益风险	0.25	0.57	0.03	0.15	0.44	0.03
商品风险	0.56	1.57	0.00	0.90	4.52	0.00
风险价值总额	4.82	7.87	2.79	3.95	7.07	2.44
中银国际控股交易账簿风险价值 ⁽ⁱ⁾						
权益性衍生业务	0.74	1.63	0.17	0.57	2.19	0.09
固定收入业务	1.00	1.77	0.55	0.72	1.33	0.47
环球商品业务	0.23	0.47	0.12	0.21	0.50	0.17
风险价值总额	1.96	3.16	0.99	1.51	3.58	0.90

单位: 百万美元

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

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

2022 年度会计报表注释 (续)

(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)

(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	
	2022年12月31日	2021年12月31日
上升25个基点	(3,270)	(4,351)
下降25个基点	3,270	4,351

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，未来十二个月的净利息收入会增加或减少人民币 197.08 亿元 (2021 年：人民币 178.77 亿元)。

2022 年度会计报表注释 (续)

(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

	2022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	2,002,856	3,659	334	1,338	-	370,378	2,378,565
存放同业款项	607,128	85,237	53,197	2,807	-	1,988	750,357
拆出资金	268,748	163,863	365,998	41,308	-	5,667	845,584
衍生金融资产	-	-	-	-	-	152,033	152,033
买入返售金融资产	319,494	8,652	367	-	-	-	328,513
发放贷款和垫款	4,396,266	3,039,766	8,718,297	558,857	233,591	170,789	17,117,566
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	12,220	47,686	123,141	105,580	67,642	215,691	571,960
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	161,488	225,341	370,746	1,112,596	568,318	29,886	2,468,375
—以摊余成本计量的金融资产	75,871	291,839	424,239	1,211,180	1,399,557	2,722	3,405,408
其他	1,624	-	-	-	-	893,872	895,496
资产合计	7,845,695	3,866,043	10,056,319	3,033,666	2,269,108	1,843,026	28,913,857
负债							
向中央银行借款	212,008	68,973	623,756	4,470	-	6,651	915,858
同业及其他金融机构存放款项	1,433,130	172,894	582,163	13,739	-	38,397	2,240,323
拆入资金	199,514	54,142	73,391	-	-	1,394	328,441
交易性金融负债	17,419	13,879	19,256	1,775	1,515	24	53,868
衍生金融负债	-	-	-	-	-	135,838	135,838
卖出回购金融资产款	135,627	2,267	-	-	-	-	137,894
吸收存款	10,932,242	1,721,468	3,648,223	3,396,894	823	502,175	20,201,825
应付债券	30,933	297,804	567,345	557,037	79,111	8,705	1,540,935
其他	6,689	680	4,343	28,124	4,905	746,563	791,304
负债合计	12,967,562	2,332,107	5,518,477	4,002,039	86,354	1,439,747	26,346,286
利率重定价缺口	(5,121,867)	1,533,936	4,537,842	(968,373)	2,182,754	403,279	2,567,571

中国银行股份有限公司

2022 年度会计报表注释 (续)

(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

中国银行股份有限公司

2022 年度会计报表注释 (续)

(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

	2022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	1,808,819	1,289	-	-	-	323,017	2,133,125
存放同业款项	585,658	84,342	50,395	1,596	-	468	722,459
拆出资金	264,637	183,209	402,268	187,842	3,992	6,783	1,048,731
衍生金融资产	-	-	-	-	-	100,785	100,785
买入返售金融资产	327,034	2,447	-	-	-	-	329,481
发放贷款和垫款	2,837,140	2,860,608	8,593,731	458,192	221,239	151,747	15,122,657
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	5,762	34,582	110,351	86,905	30,923	13,724	282,247
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	56,457	72,794	198,964	863,430	458,984	18,260	1,668,889
—以摊余成本计量的金融资产	68,355	284,965	358,476	1,044,372	1,303,249	502	3,059,919
其他	1,425	-	-	-	-	731,998	733,423
资产合计	5,955,287	3,524,236	9,714,185	2,642,337	2,018,387	1,347,284	25,201,716
负债							
向中央银行借款	119,340	68,402	620,999	4,171	-	6,617	819,529
同业及其他金融机构存放款项	1,573,830	172,511	584,028	21,118	-	16,583	2,368,070
拆入资金	191,232	46,951	58,133	1,671	-	1,261	299,248
交易性金融负债	-	-	-	358	72	-	430
衍生金融负债	-	-	-	-	-	95,777	95,777
卖出回购金融资产款	133,516	-	-	-	-	-	133,516
吸收存款	9,359,821	1,295,582	3,275,048	3,361,062	81	315,029	17,606,623
应付债券	25,035	292,671	557,630	484,901	64,296	7,960	1,432,493
其他	1,337	603	3,632	10,560	4,272	251,356	271,760
负债合计	11,404,111	1,876,720	5,099,470	3,883,841	68,721	694,583	23,027,446
利率重定价缺口	(5,448,824)	1,647,516	4,614,715	(1,241,504)	1,949,666	652,701	2,174,270

2022 年度会计报表注释 (续)

(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

2022 年度会计报表注释 (续)

(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*	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
美元	+1%	207	424	708	726
港元	+1%	220	(89)	2,400	2,289

*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。

2022 年度会计报表注释 (续)

(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)

下表按币种列示了2022年及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 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	1,770,025	303,997	42,094	101,045	26,674	56,412	78,318	2,378,565
存放同业款项	444,655	199,932	10,054	63,239	7,336	6,300	18,841	750,357
拆出资金	532,974	219,520	24,393	12,478	313	609	55,297	845,584
衍生金融资产	61,922	50,154	5,487	3,947	4,363	12,612	13,548	152,033
买入返售金融资产	201,073	123,178	3,537	-	-	-	725	328,513
发放贷款和垫款	13,947,417	1,152,685	1,232,483	274,598	12,765	103,135	394,483	17,117,566
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	403,716	66,266	70,695	30,753	471	27	32	571,960
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	1,656,567	402,385	189,746	25,557	82,002	3,273	108,845	2,468,375
一以摊余成本计量的金融资产	2,945,826	374,473	35,103	10,614	2,101	2,627	34,664	3,405,408
其他	326,625	169,061	244,718	1,726	1,322	1,274	150,770	895,496
资产合计	22,290,800	3,061,651	1,858,310	523,957	137,347	186,269	855,523	28,913,857
负债								
向中央银行借款	836,061	42,280	18,293	13,503	-	-	5,721	915,858
同业及其他金融机构存放款项	1,532,330	438,382	35,698	38,597	20,304	14,547	160,465	2,240,323
拆入资金	110,507	173,028	13,449	20,864	733	6,774	3,086	328,441
交易性金融负债	1,203	763	51,901	-	-	-	1	53,868
衍生金融负债	57,399	41,587	5,193	2,451	4,230	12,137	12,841	135,838
卖出回购金融资产款	134,306	3,588	-	-	-	-	-	137,894
吸收存款	15,879,434	2,028,393	1,360,104	279,291	74,585	68,771	511,247	20,201,825
应付债券	1,287,690	219,528	2,584	24,498	417	2,435	3,783	1,540,935
其他	356,532	110,187	285,526	3,074	607	8,038	27,340	791,304
负债合计	20,195,462	3,057,736	1,772,748	382,278	100,876	112,702	724,484	26,346,286
资产负债表内敞口净额	2,095,338	3,915	85,562	141,679	36,471	73,567	131,039	2,567,571
资产负债表外敞口净额	97,664	52,426	187,224	(132,610)	(37,279)	(69,976)	(84,133)	13,316
信用承诺	4,678,365	870,947	248,335	169,853	8,139	53,986	128,314	6,157,939

2022 年度会计报表注释 (续)

(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

	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

2022 年度会计报表注释 (续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十 金融风险管理 (续)

3 市场风险 (续)

3.4 外汇风险 (续)

中国银行

	2022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	1,632,390	283,300	5,888	92,976	23,760	51,272	43,539	2,133,125
存放同业款项	439,045	167,645	22,115	63,357	7,927	5,178	17,192	722,459
拆出资金	675,257	240,039	23,160	28,832	1,048	3,388	77,007	1,048,731
衍生金融资产	56,217	23,403	383	2,084	446	10,118	8,134	100,785
买入返售金融资产	192,258	137,074	-	-	-	-	149	329,481
发放贷款和垫款	13,723,754	786,891	75,384	228,174	11,044	75,742	221,668	15,122,657
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	233,927	16,530	902	30,414	471	-	3	282,247
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,343,171	210,956	7,507	17,075	-	1,828	88,352	1,668,889
—以摊余成本计量的金融资产	2,878,847	136,035	13,877	9,439	2,101	2,538	17,082	3,059,919
其他	485,233	13,688	73,721	3,723	1,084	3,755	152,219	733,423
资产合计	21,660,099	2,015,561	222,937	476,074	47,881	153,819	625,345	25,201,716
负债								
向中央银行借款	767,690	31,809	1,972	13,503	-	-	4,555	819,529
同业及其他金融机构存放款项	1,575,099	495,164	24,268	59,869	26,127	17,388	170,155	2,368,070
拆入资金	60,118	189,142	9,662	28,622	20	5,036	6,648	299,248
交易性金融负债	-	430	-	-	-	-	-	430
衍生金融负债	50,991	23,894	198	2,042	439	9,739	8,474	95,777
卖出回购金融资产款	133,516	-	-	-	-	-	-	133,516
吸收存款	15,572,358	1,260,506	119,877	235,819	61,808	36,623	319,632	17,606,623
应付债券	1,266,190	141,157	-	18,775	522	2,527	3,322	1,432,493
其他	234,052	15,754	1,038	2,667	171	1,239	16,839	271,760
负债合计	19,660,014	2,157,856	157,015	361,297	89,087	72,552	529,625	23,027,446
资产负债表内敞口净额	2,000,085	(142,295)	65,922	114,777	(41,206)	81,267	95,720	2,174,270
资产负债表外敞口净额	108,676	126,089	(3,676)	(102,519)	41,456	(77,082)	(85,148)	7,796
信用承诺	4,669,386	813,966	21,692	167,565	8,026	53,040	103,146	5,836,821

2022 年度会计报表注释 (续)

(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

	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	1,441,577	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

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。

2022 年度会计报表注释 (续)

(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

	2022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	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,558,207	769,748	41,961	3,561	3,750	1,338	-	2,378,565
存放同业款项	-	267,054	342,056	85,238	53,202	2,807	-	750,357
拆出资金	1,021	-	241,784	154,978	379,400	64,289	4,112	845,584
衍生金融资产	-	12,946	23,843	25,807	35,944	38,330	15,163	152,033
买入返售金融资产	-	-	316,816	11,330	367	-	-	328,513
发放贷款和垫款	56,168	287,928	645,162	977,912	3,798,742	4,939,631	6,412,023	17,117,566
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	215,486	-	10,241	43,470	102,860	56,404	143,499	571,960
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	26,327	-	130,154	209,291	371,045	1,148,619	582,939	2,468,375
一以摊余成本计量的金融资产	1,700	-	60,187	137,799	412,363	1,379,513	1,413,846	3,405,408
其他	361,810	348,345	20,464	12,745	25,232	90,248	36,652	895,496
资产合计	2,220,719	1,686,021	1,832,668	1,662,131	5,182,905	7,721,179	8,608,234	28,913,857
负债								
向中央银行借款	-	85,516	128,656	70,089	627,119	4,478	-	915,858
同业及其他金融机构存放款项	-	1,386,565	95,609	172,592	561,760	23,797	-	2,240,323
拆入资金	-	-	189,754	50,755	86,377	1,404	151	328,441
交易性金融负债	-	-	17,419	13,897	19,262	1,775	1,515	53,868
衍生金融负债	-	8,784	20,740	26,685	34,904	33,494	11,231	135,838
卖出回购金融资产款	-	-	135,627	2,267	-	-	-	137,894
吸收存款	-	9,319,736	1,848,444	1,748,246	3,758,947	3,525,575	877	20,201,825
应付债券	-	-	14,993	279,100	593,878	573,853	79,111	1,540,935
其他	1,241	388,504	39,338	7,407	129,031	129,409	96,374	791,304
负债合计	1,241	11,189,105	2,490,580	2,371,038	5,811,278	4,293,785	189,259	26,346,286
流动性净额	2,219,478	(9,503,084)	(657,912)	(708,907)	(628,373)	3,427,394	8,418,975	2,567,571

2022 年度会计报表注释 (续)

(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)

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							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	
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

2022 年度会计报表注释 (续)

(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

	2022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	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,550,077	565,987	12,781	879	3,401	-	-	2,133,125
存放同业款项	-	245,224	340,902	84,342	50,395	1,596	-	722,459
拆出资金	998	-	237,958	174,398	415,854	211,388	8,135	1,048,731
衍生金融资产	-	-	20,065	22,497	30,603	20,744	6,876	100,785
买入返售金融资产	-	-	327,034	2,447	-	-	-	329,481
发放贷款和垫款	39,746	6,413	557,334	899,282	3,530,944	4,186,935	5,902,003	15,122,657
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	13,724	-	3,928	34,236	93,671	31,381	105,307	282,247
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	18,259	-	34,327	64,943	196,597	887,583	467,180	1,668,889
一以摊余成本计量的金融资产	502	-	52,340	131,088	346,116	1,212,430	1,317,443	3,059,919
其他	488,237	128,939	6,508	4,878	14,682	68,244	21,935	733,423
资产合计	2,111,543	946,563	1,593,177	1,418,990	4,682,263	6,620,301	7,828,879	25,201,716
负债								
向中央银行借款	-	6,717	114,897	69,380	624,364	4,171	-	819,529
同业及其他金融机构存放款项	-	1,436,744	124,757	191,818	590,250	24,501	-	2,368,070
拆入资金	-	-	192,041	47,150	58,379	1,678	-	299,248
交易性金融负债	-	-	-	-	-	358	72	430
衍生金融负债	-	-	18,126	21,770	30,550	19,853	5,478	95,777
卖出回购金融资产款	-	-	133,516	-	-	-	-	133,516
吸收存款	-	8,021,935	1,395,129	1,321,351	3,380,489	3,487,638	81	17,606,623
应付债券	-	-	8,940	278,580	577,600	503,077	64,296	1,432,493
其他	1,239	80,988	20,677	2,984	102,886	31,778	31,208	271,760
负债合计	1,239	9,546,384	2,008,083	1,933,033	5,364,518	4,073,054	101,135	23,027,446
流动性净额	2,110,304	(8,599,821)	(414,906)	(514,043)	(682,255)	2,547,247	7,727,744	2,174,270

中国银行股份有限公司

2022 年度会计报表注释 (续)

(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							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	
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								
—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
—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
—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

2022 年度会计报表注释 (续)

(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

	2022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	1,558,207	769,748	41,992	3,584	3,824	1,581	-	2,378,936
存放同业款项	-	267,054	343,275	86,116	54,919	3,089	-	754,453
拆出资金	1,021	-	242,759	158,388	386,465	68,541	5,625	862,799
买入返售金融资产	-	-	317,855	11,417	375	-	-	329,647
发放贷款和垫款	56,390	287,954	688,482	1,073,859	4,241,431	6,608,867	9,282,371	22,239,354
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	215,488	-	11,168	44,808	113,945	107,107	259,152	751,668
—以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	26,448	-	135,086	214,296	423,673	1,326,818	716,080	2,842,401
—以摊余成本计量的金 融资产	1,703	-	75,747	162,814	546,988	1,838,502	2,114,617	4,740,371
其他金融资产	964	206,162	15,406	1,700	4,974	2,055	23,065	254,326
金融资产合计	1,860,221	1,530,918	1,871,770	1,756,982	5,776,594	9,956,560	12,400,910	35,153,955

2022 年度会计报表注释 (续)

(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)

中国银行集团

	2022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								
向中央银行借款	-	85,516	130,836	71,130	631,857	4,664	-	924,003
同业及其他金融机构存放 款项	-	1,386,565	96,885	175,220	573,869	25,250	-	2,257,789
拆入资金	-	-	189,851	51,155	88,177	1,450	151	330,784
交易性金融负债	-	-	17,426	13,952	19,757	1,996	1,832	54,963
卖出回购金融资产款	-	-	135,659	2,309	-	-	-	137,968
吸收存款	-	9,319,736	1,880,097	1,800,562	3,928,882	3,876,599	1,014	20,806,890
应付债券	-	-	15,145	280,378	611,686	624,994	89,196	1,621,399
其他金融负债	-	322,866	19,426	1,801	6,404	33,787	29,624	413,908
金融负债合计	-	11,114,683	2,485,325	2,396,507	5,860,632	4,568,740	121,817	26,547,704
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融 工具	-	4,193	88	892	2,123	3,989	1,313	12,598
按总额结算的衍生金融 工具	-	-	-	-	-	-	-	-
流入合计	-	185,262	2,079,647	1,535,715	2,542,386	575,782	40,780	6,959,572
流出合计	-	(185,744)	(2,075,645)	(1,532,343)	(2,539,729)	(574,949)	(41,094)	(6,949,504)

2022 年度会计报表注释 (续)

(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)

中国银行集团

	2021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	1,488,390	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

2022 年度会计报表注释 (续)

(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)

中国银行集团

	2021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								
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)

2022 年度会计报表注释 (续)

(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

	2022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	1,550,077	565,987	12,781	879	3,401	-	-	2,133,125
存放同业款项	-	245,224	342,082	85,194	51,591	1,698	-	725,789
拆出资金	998	-	238,982	177,929	428,858	219,387	9,820	1,075,974
买入返售金融资产	-	-	328,036	2,456	-	-	-	330,492
发放贷款和垫款	39,746	6,413	588,975	984,834	3,925,574	5,688,510	8,593,154	19,827,206
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	13,724	-	4,792	35,483	104,083	78,074	217,403	453,559
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	18,259	-	39,003	69,119	242,454	1,045,131	562,327	1,976,293
—以摊余成本计量的金融资产	502	-	67,774	156,055	475,655	1,648,600	1,978,851	4,327,437
其他金融资产	408	12,418	2,736	430	4,217	326	21,568	42,103
金融资产合计	1,623,714	830,042	1,625,161	1,512,379	5,235,833	8,681,726	11,383,123	30,891,978

2022 年度会计报表注释 (续)

(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

2022 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								
向中央银行借款	-	6,717	117,352	70,558	628,688	4,356	-	827,671
同业及其他金融机构 存放款项	-	1,436,744	126,024	194,420	602,164	25,954	-	2,385,306
拆入资金	-	-	192,098	47,662	59,650	1,681	-	301,091
交易性金融负债	-	-	-	-	-	358	72	430
卖出回购金融资产款	-	-	133,545	-	-	-	-	133,545
吸收存款	-	8,021,935	1,426,150	1,370,905	3,542,614	3,837,864	148	18,199,616
应付债券	-	-	9,076	279,655	593,024	547,989	73,156	1,502,900
其他金融负债	-	72,285	4,059	1,415	4,201	11,721	25,416	119,097
金融负债合计	-	9,537,681	2,008,304	1,964,615	5,430,341	4,429,923	98,792	23,469,656
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具	-	-	(139)	66	294	(396)	(7)	(182)
按总额结算的衍生金融工具 流入合计	-	-	1,686,648	1,176,919	2,018,639	388,274	29,975	5,300,455
流出合计	-	-	(1,683,582)	(1,176,203)	(2,018,524)	(387,443)	(30,498)	(5,296,250)

2022 年度会计报表注释 (续)

(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							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	1,482,142	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

2022 年度会计报表注释 (续)

(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							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								
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)

2022 年度会计报表注释 (续)

(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
2022年12月31日				
贷款承诺 ⁽¹⁾	2,393,974	1,122,610	376,135	3,892,719
担保、承兑及其他信用承诺	1,662,958	337,247	265,015	2,265,220
小计	4,056,932	1,459,857	641,150	6,157,939
资本性承诺	17,485	46,312	24,970	88,767
合计	4,074,417	1,506,169	666,120	6,246,706
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

2022 年度会计报表注释 (续)

(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 (续)

中国银行

	不超过1年	1年至5年	5年以上	合计
2022年12月31日				
贷款承诺 ⁽¹⁾	2,197,308	1,006,675	363,301	3,567,284
担保、承兑及其他信用承诺	1,644,528	355,808	269,201	2,269,537
小计	3,841,836	1,362,483	632,502	5,836,821
资本性承诺	5,151	2,373	2	7,526
合计	3,846,987	1,364,856	632,504	5,844,347
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

(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。

2022年度会计报表注释(续)
(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

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。于2022年12月31日,本集团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6.00%-13.53%和期望股利人民币0.04元/股-人民币0.84元/股。管理层已评估了宏观经济变动因素、外部评估师估值等影响,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 年度会计报表注释 (续)
(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

	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
以公允价值计量的资产				
以公允价值计量的存拆放同业及 买入返售金融资产	-	12,333	-	12,333
衍生金融资产	8,331	143,702	-	152,033
以公允价值计量的发放贷款和 垫款	-	586,513	743	587,256
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				
— 债券	34,612	319,247	3,461	357,320
— 权益工具	24,460	3,120	84,637	112,217
— 基金及其他	27,308	12,893	62,222	102,423
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	319,870	2,121,304	-	2,441,174
— 权益工具及其他	6,972	9,234	10,995	27,201
投资性房地产	-	1,809	21,502	23,311
以公允价值计量的负债				
以公允价值计量的吸收存款	-	(36,701)	-	(36,701)
以公允价值计量的应付债券	-	(2,080)	-	(2,080)
交易性金融负债	(436)	(53,432)	-	(53,868)
衍生金融负债	(8,136)	(127,702)	-	(135,838)

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)
交易性金融负债	(1,945)	(10,513)	-	(12,458)
衍生金融负债	(1,961)	(87,190)	-	(89,151)

2022 年度会计报表注释 (续)

(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

中国银行集团

	以公允价值计量的 发放贷款和垫款	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		
2022 年 1 月 1 日	-	26,121	74,300	46,131	995	8,655	18,314	(2)
损益合计								
—收益/(损失)	-	787	570	7,090	-	-	(803)	-
—其他综合收益	-	-	-	-	-	4,790	-	-
卖出	-	(1,854)	(5,731)	(11,794)	-	(2,631)	(58)	-
买入	-	93	15,847	20,400	-	21	2,908	-
结算	-	-	-	-	-	-	-	-
发行	-	-	-	-	-	-	-	-
第三层级净转入/(转出)	743	(21,747)	(362)	-	(1,087)	-	154	2
其他变动	-	61	13	395	92	160	987	-
2022 年 12 月 31 日	743	3,461	84,637	62,222	-	10,995	21,502	-
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	-	839	669	7,095	-	-	(803)	-

2022 年度会计报表注释 (续)

(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)

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	投资性房地产	
2021 年 1 月 1 日	20,881	67,554	42,958	1,373	4,731	20,624	-
损益合计							
—收益/(损失)	413	493	2,954	-	-	(200)	-
—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)	-

计入 2022 及 2021 年度利润表的收益或损失以及于 2022 年及 2021 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”。

2022 年度会计报表注释 (续)
(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)

第三层级的资产和负债本年损益影响如下:

	2022 年			2021 年		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益影响	(156)	7,800	7,644	390	3,270	3,660

2022 及 2021 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。

于 2022 年 12 月 31 日, 若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 30.54 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 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 49.52 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 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、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金, 以摊余成本计量的拆出资金、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、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

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资 ⁽¹⁾	3,394,857	3,420,770	3,206,895	3,262,525
金融负债				
应付债券 ⁽²⁾	1,538,855	1,527,751	1,388,361	1,395,242

中国银行

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资 ⁽¹⁾	3,062,170	3,106,819	2,993,278	3,046,522
金融负债				
应付债券 ⁽²⁾	1,430,414	1,422,409	1,283,332	1,288,055

2022 年度会计报表注释 (续)
(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)

5.2 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及预期违约率等。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 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	172,193	3,050,451	2,705	3,225,349
金融负债				
应付债券	-	1,527,751	-	1,527,751
	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年度会计报表注释(续)
(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,监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本集团每季度向银保监会报送所要求的资本信息。

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

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

本集团资本管理相关职能部门负责对下列资本项目进行管埋:

- 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可计入金额、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。

2022年度会计报表注释(续)

(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(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 12月31日	2021年 12月31日
核心一级资本充足率	11.84%	11.30%
一级资本充足率	14.11%	13.32%
资本充足率	<u>17.52%</u>	<u>16.53%</u>
资本基础组成部分		
核心一级资本	2,019,934	1,870,301
股本	294,388	294,388
资本公积	134,358	133,951
盈余公积	233,847	212,602
一般风险准备	337,276	303,084
未分配利润	979,627	888,419
少数股东资本可计入部分	37,168	33,669
其他 ⁽²⁾	3,270	4,188
核心一级资本监管扣除项目	(28,592)	(26,415)
其中:		
商誉	(182)	(182)
其他无形资产(不含土地使用权)	(18,416)	(16,393)
直接或间接持有本行的普通股	-	-
对有控制权但不并表的金融机构 的核心一级资本投资	<u>(9,950)</u>	<u>(9,785)</u>
核心一级资本净额	<u>1,991,342</u>	<u>1,843,886</u>
其他一级资本	381,648	329,845
优先股及其溢价	119,550	119,550
其他工具及其溢价	249,955	199,955
少数股东资本可计入部分	<u>12,143</u>	<u>10,340</u>
一级资本净额	<u>2,372,990</u>	<u>2,173,731</u>

2022 年度会计报表注释 (续)

(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 (续)

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
二级资本	573,481	525,108
二级资本工具及其溢价可计入金额	398,223	387,746
超额贷款损失准备	165,099	128,114
少数股东资本可计入部分	10,159	9,248
资本净额	<u>2,946,471</u>	<u>2,698,839</u>
风险加权资产	<u>16,818,275</u>	<u>16,323,713</u>

- (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。

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。

2022年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

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。

	2022年	2021年
归属于母公司所有者的净利润	227,439	216,559
非经常性损益	(127)	(730)
其中：		
长期股权投资处置损益	(3)	(989)
固定资产处置损益	(875)	(676)
投资性房地产处置损益	(1)	(74)
单独进行减值测试的应收款项 减值准备转回	(107)	(19)
投资性房地产公允价值变动 产生的损益	7	427
其他营业外收支 ⁽¹⁾	976	187
相应税项调整	117	416
少数股东损益	(241)	(2)
扣除非经常性损益后归属于母公司 所有者的净利润	227,312	215,829

- (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、37)，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取得的投资收益(金额见注释七、36)，未作为非经常性损益披露。

2022 年度会计报表注释 (续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十三 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	2021 年
年末归属于本行普通股股东的净资产	2,058,084	1,905,648
当年归属于本行普通股股东的净资产 (加权平均)	1,980,714	1,825,632
当年本行发行在外普通股股数 (百万股, 加权平均)	294,388	294,379
当年归属于本行普通股股东的净利润	214,020	205,908
当年非经常性损益	(127)	(730)
当年扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	213,893	205,178
净资产收益率 (%，加权平均)	10.81	11.28
基本每股收益 (人民币元/股)	0.73	0.70
稀释每股收益 (人民币元/股)	0.73	0.70
净资产收益率 (%，加权平均，扣除非经常性损益后)	10.80	11.24
基本每股收益 (人民币元/股，扣除非经常性损益后)	0.73	0.70
稀释每股收益 (人民币元/股，扣除非经常性损益后)	0.73	0.70

一 中国会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明

本集团按照中国会计准则编制的合并会计报表及按照国际财务报告准则编制的合并会计报表中列示的 2022 及 2021 年度的经营成果和于 2022 年及 2021 年 12 月 31 日的所有者权益并无差异。

二 未经审计补充信息

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例

流动性覆盖率披露信息

本集团根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》的要求, 披露以下流动性覆盖率⁽¹⁾信息。

流动性覆盖率监管要求

银保监会《商业银行流动性风险管理办法》规定, 商业银行流动性覆盖率的最低监管标准为不低于100%。

本集团流动性覆盖率情况

从2017年起, 本集团按日计量并表口径⁽²⁾流动性覆盖率。2022年第四季度本集团共计量92日并表口径流动性覆盖率, 其平均值⁽³⁾为133.54%, 较上季度平均值上升5.64个百分点, 主要是合格优质流动性资产增加所致。

	2022年			
	第四季度	第三季度	第二季度	第一季度
流动性覆盖率平均值	<u>133.54%</u>	<u>127.90%</u>	<u>132.59%</u>	<u>132.30%</u>

二 未经审计补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

本集团流动性覆盖率情况(续)

本集团2022年第四季度并表口径流动性覆盖率各明细项目的平均值⁽³⁾如下表所示:

序号	折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产		
1 合格优质流动性资产		4,801,851
现金流出		
2 零售存款、小企业客户存款,其中:	9,696,458	696,678
3 稳定存款	5,317,769	258,809
4 欠稳定存款	4,378,689	437,869
5 无抵(质)押批发融资,其中:	10,815,848	3,955,771
6 业务关系存款(不包括代理行业务)	5,963,539	1,463,388
7 非业务关系存款(所有交易对手)	4,820,212	2,460,286
8 无抵(质)押债务	32,097	32,097
9 抵(质)押融资		1,607
10 其他项目,其中:	3,558,753	2,215,392
11 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	2,081,200	2,081,200
12 与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13 信用便利和流动性便利	1,477,553	134,192
14 其他契约性融资义务	80,740	80,740
15 或有融资义务	4,007,490	124,446
16 预期现金流出总量		7,074,634
现金流入		
17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	282,510	251,243
18 完全正常履约付款带来的现金流入	1,688,988	1,034,516
19 其他现金流入	2,285,596	2,188,787
20 预期现金流入总量	4,257,094	3,474,546
		调整后数值
21 合格优质流动性资产		4,801,851
22 现金净流出量		3,600,088
23 流动性覆盖率		133.54%

(1) 流动性覆盖率旨在确保商业银行具有充足的合格优质流动性资产,能够在银保监会规定的流动性压力情景下,通过变现这些资产满足未来至少30天的流动性需求。

(2) 本集团根据银保监会要求确定并表口径流动性覆盖率的计算范围,其中,本集团下属子公司中的中银投资、中银保险、中银集团保险和中银人寿四家机构不纳入计算范围。

(3) 流动性覆盖率及各明细项目的平均值指各季度内每日数值的简单算术平均值。

二 未经审计补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

净稳定资金比例披露信息

本集团根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》的要求,披露以下净稳定资金比例⁽¹⁾信息。

净稳定资金比例监管要求

银保监会《商业银行流动性风险管理办法》规定,净稳定资金比例的最低监管标准为不低于100%。

本集团净稳定资金比例情况

银保监会《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》规定,经银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》核准实施资本计量高级方法的银行,应当至少按照半年度频率,披露最近两个季度的净稳定资金比例信息。

2022年第四季度本集团并表口径⁽²⁾净稳定资金比例为122.47%,较上季度上升0.28个百分点;2022年第三季度本集团净稳定资金比例为122.19%,较上季度下降0.93个百分点。净稳定资金比例基本保持稳定,均满足监管要求。

	2022年			
	第四季度	第三季度	第二季度	第一季度
净稳定资金比例期末值 ⁽³⁾	122.47%	122.19%	123.12%	122.32%

(1) 净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源,以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。

(2) 本集团根据银保监会要求确定并表口径净稳定资金比例的计算范围,其中,本集团下属子公司中的中银投资、中银保险、中银集团保险和中银人寿四家机构不纳入计算范围。

(3) 净稳定资金比例为季末时点值。

二 未经审计补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

本集团净稳定资金比例情况(续)

本集团2022年第四季度末并表口径净稳定资金比例各明细项目如下表所示:

序号	项目	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金						
1	资本	2,409,189	-	-	398,223	2,807,412
2	监管资本	2,409,189	-	-	398,223	2,807,412
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客 户的存款	4,740,487	5,802,651	122,771	6,990	9,887,426
5	稳定存款	2,374,491	3,222,956	24,913	1,590	5,342,832
6	欠稳定存款	2,365,996	2,579,695	97,858	5,400	4,544,594
7	批发融资	5,908,820	6,529,126	1,340,120	505,112	6,248,874
8	业务关系存款	5,442,040	161,874	-	-	2,801,957
9	其他批发融资	466,780	6,367,252	1,340,120	505,112	3,446,917
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	100,755	237,220	6,107	452,395	309,606
12	净稳定资金比例衍 生产品负债				145,842	
13	以上未包括的所有 其他负债和权益	100,755	237,220	6,107	306,553	309,606
14	可用的稳定资金合计					19,253,318
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格 优质流动性资产					875,634
16	存放在金融机构的业 务关系存款	206,203	5,417	-	-	105,810
17	贷款和证券	112,214	5,282,019	2,682,651	11,689,392	13,234,712
18	由一级资产担保的 向金融机构发放 的贷款	-	110,227	-	-	11,023
19	由非一级资产担保 或无担保的向金 融机构发放的贷 款	67,436	1,527,002	479,005	159,702	638,369

二 未经审计补充信息 (续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例 (续)

本集团净稳定资金比例情况 (续)

本集团2022年第四季度末并表口径净稳定资金比例各明细项目如下表所示 (续):

序号	项目	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年	
所需的稳定资金 (续)						
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	-	3,177,992	1,893,972	6,359,373	7,847,590
21	其中: 风险权重不高于 35%	-	220,159	21,287	40,216	62,248
22	住房抵押贷款	-	99,550	100,920	4,651,187	3,985,671
23	其中: 风险权重不高于 35%	-	6,829	7,001	340,366	228,154
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券, 包括交易所交易的权益类证券	44,778	367,248	208,754	519,130	752,059
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	628,364	102,925	11,406	577,473	1,160,561
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	135,589				115,251
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				841	715
29	净稳定资金比例衍生产品资产				162,621	16,779
30	衍生产品附加要求				29,168*	29,168
31	以上未包括的所有其他资产	492,775	102,925	11,406	414,011	998,648
32	表外项目				8,439,516	343,821
33	所需的稳定资金合计					15,720,538
34	净稳定资金比例					122.47%

* 本项填写衍生产品负债金额, 即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额, 不区分期限; 折算前数值不纳入第 26 项“其他资产”合计。

二 未经审计补充信息 (续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例 (续)

本集团净稳定资金比例情况 (续)

本集团2022年第三季度末并表口径净稳定资金比例各明细项目如下表所示:

序号	项目	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年	
可用的稳定资金						
1	资本	2,363,180	-	-	390,647	2,753,827
2	监管资本	2,363,180	-	-	372,647	2,735,827
3	其他资本工具	-	-	-	18,000	18,000
4	来自零售和小企业客 户的存款	4,605,846	5,566,880	115,110	7,292	9,536,862
5	稳定存款	2,276,868	3,112,005	21,487	1,572	5,141,414
6	欠稳定存款	2,328,978	2,454,875	93,623	5,720	4,395,448
7	批发融资	6,221,259	6,705,339	926,577	491,213	6,326,094
8	业务关系存款	5,727,504	186,106	-	-	2,956,805
9	其他批发融资	493,755	6,519,233	926,577	491,213	3,369,289
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	103,842	218,248	5,191	548,851	298,116
12	净稳定资金比例衍 生产品负债				253,331	
13	以上未包括的所有 其他负债和权益	103,842	218,248	5,191	295,520	298,116
14	可用的稳定资金合计					18,914,899
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格 优质流动性资产					734,805
16	存放在金融机构的业 务关系存款	164,176	1,216	-	-	82,696
17	贷款和证券	74,730	5,212,751	2,802,856	11,450,750	13,048,907
18	由一级资产担保的 向金融机构发放 的贷款	-	39,120	-	-	3,912
19	由非一级资产担保 或无担保的向金 融机构发放的贷 款	31,447	1,590,694	492,825	82,578	572,311

二 未经审计补充信息 (续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例 (续)

本集团净稳定资金比例情况 (续)

本集团2022年第三季度末并表口径净稳定资金比例各明细项目如下表所示 (续):

序号	项目	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年	
所需的稳定资金 (续)						
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	-	3,160,571	1,991,647	6,206,455	7,760,886
21	其中：风险权重不高于 35%	-	211,690	16,147	35,896	55,724
22	住房抵押贷款	-	99,185	100,377	4,655,566	3,988,934
23	其中：风险权重不高于 35%	-	7,176	7,242	340,391	228,464
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	43,283	323,181	218,007	506,151	722,864
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	710,432	89,818	22,476	715,340	1,269,779
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	229,756				195,292
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				576	490
29	净稳定资金比例衍生产品资产				289,898	36,567
30	衍生产品附加要求				50,666*	50,666
31	以上未包括的所有其他资产	480,676	89,818	22,476	424,866	986,764
32	表外项目				8,402,123	343,466
33	所需的稳定资金合计					15,479,653
34	净稳定资金比例					122.19%

* 本项填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限；折算前数值不纳入第 26 项“其他资产”合计。

补充信息

2022 年度 (除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

二 未经审计补充信息 (续)

2 杠杆率

本集团根据《商业银行杠杆率管理办法 (修订)》和《商业银行资本管理办法 (试行)》的相关规定, 计量的杠杆率情况列示如下⁽¹⁾:

	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日
一级资本净额	2,372,990	2,326,289	2,262,948	2,219,921
调整后的表内外 资产余额	<u>31,001,982</u>	<u>30,606,909</u>	<u>29,870,557</u>	<u>29,222,154</u>
杠杆率	<u>7.65%</u>	<u>7.60%</u>	<u>7.58%</u>	<u>7.60%</u>

序号	项目	2022年12月31日
1	并表总资产	28,913,857
2	并表调整项	(488,867)
3	客户资产调整项	-
4	衍生产品调整项	155,538
5	证券融资交易调整项	138,024
6	表外项目调整项	2,312,022
7	其他调整项	(28,592)
8	调整后的表内外资产余额	<u>31,001,982</u>

序号	项目	2022年12月31日
1	表内资产 (除衍生产品和证券融资交易外)	27,945,454
2	减: 一级资本扣减项	(28,592)
3	调整后的表内资产余额 (衍生产品和证券融资交易除外)	<u>27,916,862</u>
4	各类衍生产品的重置成本 (扣除合格保证金)	151,716
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	155,538
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-
7	减: 因提供合格保证金形成的应收资产	-
8	减: 为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-
9	卖出信用衍生产品的名义本金	-
10	减: 可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-
11	衍生产品资产余额	<u>307,254</u>
12	证券融资交易的会计资产余额	327,820
13	减: 可以扣除的证券融资交易资产余额	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	138,024
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-
16	证券融资交易资产余额	<u>465,844</u>
17	表外项目余额	6,717,386
18	减: 因信用转换减少的表外项目余额	(4,405,364)
19	调整后的表外项目余额	<u>2,312,022</u>
20	一级资本净额	2,372,990
21	调整后的表内外资产余额	<u>31,001,982</u>
22	杠杆率	<u>7.65%</u>

(1) 本集团根据《商业银行资本管理办法 (试行)》要求确定并表杠杆率的计算范围, 其中, 本集团下属子公司中的中银投资、中银保险、中银集团保险和中银人寿四家机构不纳入集团并表杠杆率计算范围。

二 未经审计补充信息 (续)

3 商业银行全球系统重要性评估指标

本集团以《关于印发商业银行全球系统重要性评估指标披露指引的通知》(银监发[2014]1号) 为参考依据, 以巴塞尔委员会《全球系统重要性银行评估填报说明》为准计算全球系统重要性评估指标, 并披露如下:

序号	指标 ⁽¹⁾	2022年
1	调整后的表内外资产余额	31,293,745
2	金融机构间资产	2,665,468
3	金融机构间负债	2,515,040
4	发行证券和其他融资工具	4,868,973
5	通过支付系统或代理行结算的支付额	717,337,933
6	托管资产	11,939,024
7	有价证券承销额	1,537,181
8	固定收益类证券交易量	3,527,046
9	上市股票和其他证券交易量	563,835
10	场外衍生产品名义本金	11,400,956
11	交易类和可供出售证券	1,116,785
12	第三层次资产	88,238
13	跨境债权	4,677,474
14	跨境负债	4,201,725

(1) 以上评估指标按照《商业银行全球系统重要性评估指标披露指引》口径计算及披露, 为未经审计数据, 与财务并表和监管并表的编制口径存在差异。

补充信息

2022 年度 (除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

二 未经审计补充信息 (续)

4 2021年商业银行国内系统重要性评估指标

本集团以《系统重要性银行评估办法》(银发[2020]289号)为参考依据, 依照《关于开展系统重要性银行评估数据填报工作的通知》计算我国系统重要性评估指标, 并披露如下:

序号	指标 ⁽¹⁾	2021年
1	调整后的表内外资产余额	28,425,377
2	金融机构间资产	3,263,597
3	金融机构间负债	3,751,767
4	发行证券和其他融资工具	1,773,215
5	通过支付系统或代理行结算的支付额	665,682,257
6	托管资产	11,777,333
7	代理代销业务	6,179,468
8	对公客户数量 (万个)	540
9	个人客户数量 (万个)	34,786
10	境内营业机构数量 (个)	10,385
11	衍生产品	12,569,189
12	以公允价值计量的证券	1,086,588
13	非银行附属机构资产	613,978
14	银行发行的非保本理财产品余额	405,006
15	理财子公司发行的理财产品余额	1,305,743
16	境外债权债务	8,217,788

(1) 以上评估指标为未经审计数据, 与财务并表的编制口径和全球系统重要性银行的评估方法存在差异。