

中国银行股份有限公司

2023 年度财务报表及审计报告

(按照中国企业会计准则编制)

审计报告

普华永道中天审字(2024)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218页中国银行股份有限公司(以下简称“中国银行”)的财务报表,包括2023年12月31日的合并及母公司资产负债表,2023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财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了中国银行2023年12月31日的合并及母公司财务状况以及2023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“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。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,认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务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(2024)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

(一) 发放贷款和垫款的预期信用损失计量

参见财务报表附注四、5.6, 附注五、1, 附注七、6, 16, 42 及附注十一、2.3。

于 2023 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 194,768.71 亿元。其中, 总额人民币 191,892.11 亿元的以摊余成本计量的发放贷款和垫款, 总额人民币 7,151.01 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 4,852.98 亿元。中国银行合并利润表中确认的 2023 年度发放贷款和垫款信用减值损失为人民币 1,061.14 亿元。

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。

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:

- (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;
- (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;

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。

我们评价和测试了与发放贷款和垫款预期信用损失准备计量相关的内部控制设计和运行的有效性, 主要包括以下环节的相关定期评估和审批:

- (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;
- (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;
- (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;
- (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;
- (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。

审计报告 (续)

普华永道中天审字(2024)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>(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>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>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>(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>(2) 我们抽样检查了预期信用损失模型使用的历史及评估基准日数据的准确性和完整性, 包括:</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(2024)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，检查并评估了财务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 (2024) 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

参见财务报表附注四、5.4, 附注五、2, 附注七、7及附注十一、5.1。

于2023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5,504.21亿元, 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32,481.13亿元, 共占总资产比例为11.71%。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9.44%; (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85.99%; (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4.57%, 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。

我们评价和测试了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(2024)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 data-bbox="858 763 1441 1059">(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折现率、期望股利、市盈率、非上市投资净值及近期交易价格等的支持性材料, 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 data-bbox="858 1081 1441 1153">(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 data-bbox="858 1176 1441 1283">我们根据适用的会计准则, 检查并评估了财务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 data-bbox="858 1305 1441 1451">基于我们所执行的程序, 已获取的证据能够支持管理层对以公允价值计量的金融投资的进行估值时所使用的估值模型、重大判断和假设及相关数据。</p>

审计报告 (续)

普华永道中天审字(2024)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
<p>(三) 结构化主体的合并</p> <p>参见财务报表附注四、3, 附注五、6, 附注七、49。</p> <p>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2023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16,310.63亿元和人民币7,781.09亿元;(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835.27亿元、人民币229.17亿元和人民币1,255.95亿元。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>	<p>我们评价和测试了中国银行与结构化主体的合并相关的内部控制设计和运行的有效性, 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。</p> <p>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:</p> <p>(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;</p> <p>(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;</p> <p>(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。</p> <p>我们根据适用的会计准则, 检查并评估了财务报表披露中与结构化主体的合并相关的披露的适当性。</p> <p>基于我们所执行的程序, 已获取的审计证据能够支持管理层对结构化主体的合并判断。</p>



审计报告（续）

普华永道中天审字(2024)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2023年年度报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

结合我们对财务报表的审计, 我们的责任是阅读其他信息, 在此过程中, 考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作, 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、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时, 管理层负责评估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、注册会计师对财务报表审计的责任

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

审计报告（续）

普华永道中天审字（2024）第10008号
（第九页，共十页）

六、注册会计师对财务报表审计的责任（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财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（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财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中国银行不能持续经营。

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

（六）就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，以对财务报表发表审计意见。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(2024)第10008号
(第十页, 共十页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

从与治理层沟通过的事项中, 我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要, 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

2024年3月28日

注册会计师



何淑贞 (项目合伙人)

注册会计师



王伟

注册会计师



李丹

目录

财务报表

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

财务报表附注

一、 公司基本情况.....	11
二、 财务报表编制基础.....	11
三、 遵循企业会计准则的声明.....	14
四、 重要会计政策.....	14
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.....	37
七、 财务报表主要项目附注	
1 现金及存放中央银行款项.....	38
2 存放同业款项.....	39
3 拆出资金.....	39
4 衍生金融工具及套期会计.....	40
5 买入返售金融资产.....	53
6 发放贷款和垫款.....	54
7 金融投资.....	62
8 长期股权投资.....	71
9 投资性房地产.....	73
10 固定资产.....	74
11 在建工程.....	78
12 使用权资产.....	80
13 无形资产.....	82
14 商誉.....	84
15 其他资产.....	84
16 资产减值准备.....	86
17 向中央银行借款.....	90
18 同业及其他金融机构存放款项.....	90
19 拆入资金.....	91
20 交易性金融负债.....	91
21 卖出回购金融资产款.....	91
22 吸收存款.....	92
23 应付职工薪酬.....	93
24 应交税费.....	96
25 预计负债.....	96
26 租赁负债.....	97
27 应付债券.....	97
28 递延所得税.....	101
29 其他负债.....	105
30 股票增值权计划.....	105

目录 (续)

31	股本、资本公积及其他权益工具.....	106
32	盈余公积、一般风险准备及未分配利润.....	111
33	少数股东权益.....	112
34	利息净收入.....	113
35	手续费及佣金净收入.....	114
36	投资收益.....	114
37	公允价值变动收益.....	115
38	汇兑收益.....	115
39	其他业务收入.....	116
40	税金及附加.....	116
41	业务及管理费.....	117
42	信用减值损失.....	118
43	其他业务成本.....	118
44	所得税费用.....	119
45	其他综合收益.....	121
46	每股收益.....	124
47	现金流量表附注.....	125
48	金融资产的转让.....	126
49	在结构化主体中的权益.....	127
50	金融资产和金融负债的抵销.....	129
51	利率基准改革.....	130
52	资产负债表日后事项.....	130
八、	分部报告.....	131
九、	或有事项及承诺	
1	法律诉讼及仲裁.....	136
2	抵质押资产.....	136
3	接受的抵质押物.....	136
4	资本性承诺.....	137
5	经营租赁.....	137
6	国债兑付承诺.....	138
7	信用承诺.....	138
8	证券承销承诺.....	139
十、	关联交易.....	139
十一、	金融风险管理	
1	概述.....	146
2	信用风险.....	146
3	市场风险.....	179
4	流动性风险.....	191
5	公允价值.....	206
6	资本管理.....	214
7	保险风险.....	216
十二、	扣除非经常性损益的净利润.....	217
十三、	净资产收益率及每股收益计算表.....	218

目录 (续)

补充信息

一、	中国企业会计准则与国际财务报告会计准则合并财务报表差异说明	219
二、	未经审计补充信息	
1	流动性覆盖率和净稳定资金比例.....	219
2	杠杆率.....	226
3	商业银行全球系统重要性评估指标.....	227
4	2022 年商业银行国内系统重要性评估指标.....	228

中国银行股份有限公司

2023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)

	附注	中国银行集团		中国银行	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日 (重述)	2023年 12月31日	2022年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	七、1	3,008,614	2,378,565	2,599,398	2,133,125
存放同业款项	七、2	501,284	750,357	501,386	722,459
贵金属		96,968	130,215	89,304	119,533
拆出资金	七、3	850,508	845,584	1,067,417	1,048,731
衍生金融资产	七、4	146,750	152,033	97,714	100,785
买入返售金融资产	七、5	383,477	328,513	350,244	329,481
发放贷款和垫款	七、6	19,476,871	17,116,005	17,393,207	15,122,657
金融投资	七、7	7,158,717	6,435,244	5,591,540	5,011,055
—以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		550,421	613,105	181,584	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		3,248,113	2,500,216	2,298,286	1,668,889
—以摊余成本计量的金融资产		3,360,183	3,321,923	3,111,670	3,059,919
长期股权投资	七、8	39,550	38,304	361,978	362,201
投资性房地产	七、9	22,704	23,311	2,754	2,740
固定资产	七、10	227,135	226,776	69,827	71,067
在建工程	七、11	20,346	19,613	4,896	6,362
使用权资产	七、12	18,958	19,709	18,771	20,010
无形资产	七、13	26,415	24,806	23,048	21,132
商誉	七、14	2,685	2,651	-	-
递延所得税资产	七、28	75,156	71,139	72,886	67,841
其他资产	七、15	376,028	330,723	88,494	62,537
资产总计		32,432,166	28,893,548	28,332,864	25,201,716

2023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)

附注	中国银行集团		中国银行		
	2023年 12月31日	2022年 12月31日 (重述)	2023年 12月31日	2022年 12月31日	
负债					
向中央银行借款	七、17	1,235,320	915,858	1,116,808	819,529
同业及其他金融机构存放款项	七、18	2,245,362	2,240,323	2,302,639	2,368,070
拆入资金	七、19	388,284	328,441	338,840	299,248
交易性金融负债	七、20	54,264	53,868	-	430
衍生金融负债	七、4	135,973	135,838	98,744	95,777
卖出回购金融资产款	七、21	86,693	137,894	44,050	133,516
吸收存款	七、22	22,907,050	20,201,825	20,127,975	17,606,623
应付职工薪酬	七、23	53,793	48,499	47,456	42,948
应交税费	七、24	59,303	58,957	53,880	52,966
预计负债	七、25	31,776	32,844	31,232	32,217
租赁负债	七、26	18,797	19,621	19,047	20,379
应付债券	七、27	1,802,446	1,540,935	1,699,689	1,432,493
递延所得税负债	七、28	7,397	6,804	53	298
其他负债	七、29	648,893	608,540	102,271	122,952
负债合计		29,675,351	26,330,247	25,982,684	23,027,446
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	399,505	369,505	399,505	369,505
— 优先股		119,550	119,550	119,550	119,550
— 永续债		279,955	249,955	279,955	249,955
资本公积	七、31.2	135,736	135,759	132,345	132,331
其他综合收益	七、45	34,719	5,505	31,315	9,658
盈余公积	七、32.1	256,729	235,362	249,808	228,944
一般风险准备	七、32.2	379,285	337,465	365,416	324,911
未分配利润	七、32	1,129,148	1,045,989	877,403	814,533
归属于母公司所有者权益合计		2,629,510	2,423,973	2,350,180	2,174,270
少数股东权益	七、33	127,305	139,328	-	-
所有者权益合计		2,756,815	2,563,301	2,350,180	2,174,270
负债和所有者权益总计		32,432,166	28,893,548	28,332,864	25,201,716

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

葛海蛟
法定代表人

张毅
主管财会工作负责人

董宗林
财会机构负责人

2023 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)

	附注	中国银行集团		中国银行	
		2023 年	2022 年 (重述)	2023 年	2022 年
一、营业收入		622,889	585,367	510,493	496,127
利息净收入	七、34	466,545	459,266	397,126	404,226
利息收入	七、34	1,048,851	880,848	898,892	796,936
利息支出	七、34	(582,306)	(421,582)	(501,766)	(392,710)
手续费及佣金净收入	七、35	78,865	74,890	67,241	62,235
手续费及佣金收入	七、35	92,369	87,102	75,999	71,272
手续费及佣金支出	七、35	(13,504)	(12,212)	(8,758)	(9,037)
投资收益	七、36	25,172	25,497	32,991	28,739
其中：对联营企业及合营企业投资收益		965	645	(172)	25
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		1,779	1,431	731	1,461
公允价值变动收益	七、37	(708)	(17,873)	(3,253)	(8,176)
汇兑收益	七、38	9,934	8,947	745	(1,393)
其他业务收入	七、39	43,081	34,640	15,643	10,496
二、营业支出		(328,816)	(301,589)	(264,178)	(252,488)
税金及附加	七、40	(6,098)	(6,072)	(5,594)	(5,649)
业务及管理费	七、41	(177,503)	(169,313)	(154,396)	(148,577)
信用减值损失	七、42	(106,494)	(97,993)	(88,388)	(86,717)
其他资产减值损失		(68)	(5,966)	(95)	(14)
其他业务成本	七、43	(38,653)	(22,245)	(15,705)	(11,531)
三、营业利润		294,073	283,778	246,315	243,639
加：营业外收入		2,214	1,739	1,429	955
减：营业外支出		(679)	(1,876)	(555)	(741)
四、利润总额		295,608	283,641	247,189	243,853
减：所得税费用	七、44	(49,237)	(46,916)	(38,947)	(38,916)
五、净利润		246,371	236,725	208,242	204,937
归属于母公司所有者的净利润		231,904	226,522	208,242	204,937
少数股东损益		14,467	10,203	-	-
		246,371	236,725	208,242	204,937

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

2023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)

	附注	中国银行集团		中国银行	
		2023年	2022年 (重述)	2023年	2022年
六、其他综合收益的税后净额	七、45	28,993	9,742	21,248	(10,459)
(一)不能重分类进损益的其他综合收益					
收益		4,377	2,183	3,356	3,150
1.退休福利计划精算损益		31	68	31	68
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		4,348	2,106	3,327	3,073
3.其他		(2)	9	(2)	9
(二)将重分类进损益的其他综合收益		24,616	7,559	17,892	(13,609)
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		20,243	(28,976)	14,991	(15,426)
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		1,501	(375)	1,538	(290)
3.保险合同金融变动		(4,096)	3,278	-	-
4.外币报表折算差额		7,007	32,951	1,416	2,153
5.其他		(39)	681	(53)	(46)
七、综合收益		275,364	246,467	229,490	194,478
归属于母公司所有者的综合收益		259,160	229,025	229,490	194,478
归属于少数股东的综合收益		16,204	17,442	-	-
		275,364	246,467	229,490	194,478
八、每股收益(人民币元)	七、46				
(一)基本每股收益		0.74	0.72		
(二)稀释每股收益		0.74	0.72		

已宣告派发或拟派发的股利详情请参见附注七、32.3。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

葛海蛟
法定代表人

张毅
主管财会工作负责人

董宗林
财会机构负责人

中国银行股份有限公司

2023 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)

附注	归属于母公司所有者权益									
	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	合计
一、2023 年 1 月 1 日	294,388	119,550	249,955	135,759	5,505	235,362	337,465	1,045,989	139,328	2,563,301
二、本年增减变动	-	-	30,000	(23)	29,214	21,367	41,820	83,159	(12,023)	193,514
(一)综合收益总额	七、45	-	-	-	27,256	-	-	231,904	16,204	275,364
(二)所有者投入和减少资本		-	-	30,000	(23)	-	-	-	(20,939)	9,038
1.少数股东投入和减少资本		-	-	-	(38)	-	-	-	(20,938)	(20,976)
2.其他权益工具持有者投入资本	七、31.3	-	-	30,000	(2)	-	-	-	-	29,998
3.其他		-	-	-	17	-	-	-	(1)	16
(三)利润分配		-	-	-	-	21,529	41,820	(146,949)	(7,288)	(90,888)
1.提取盈余公积	七、32.1	-	-	-	-	21,529	-	(21,529)	-	-
2.提取一般风险准备	七、32.2	-	-	-	-	-	41,820	(41,820)	-	-
3.股利分配	七、32.3	-	-	-	-	-	-	(83,594)	(7,288)	(90,882)
4.其他		-	-	-	-	-	-	(6)	-	(6)
(四)所有者权益内部结转		-	-	-	(110)	-	-	110	-	-
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(110)	-	-	110	-	-
(五)其他		-	-	-	2,068	(162)	-	(1,906)	-	-
三、2023 年 12 月 31 日	294,388	119,550	279,955	135,736	34,719	256,729	379,285	1,129,148	127,305	2,756,815

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

葛海蛟
法定代表人

张毅
主管财会工作负责人

董宗林
财会机构负责人

中国银行股份有限公司

2023 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)

附注	归属于母公司所有者权益									
	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	合计
		优先股	永续债							
一、2021 年 12 月 31 日	294,388	119,550	199,955	135,717	1,417	213,930	303,209	956,987	125,400	2,350,553
二、会计政策变更的影响	-	-	-	-	734	-	-	(2,498)	(311)	(2,075)
三、2022 年 1 月 1 日(重述)	294,388	119,550	199,955	135,717	2,151	213,930	303,209	954,489	125,089	2,348,478
四、本年增减变动(重述)	-	-	50,000	42	3,354	21,432	34,256	91,500	14,239	214,823
(一)综合收益总额(重述)	-	-	-	-	2,503	-	-	226,522	17,442	246,467
(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	-	-	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	-	-	-	-	-	21,432	-	(21,432)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	34,256	(34,256)	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(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)	-	-
五、2022 年 12 月 31 日(重述)	294,388	119,550	249,955	135,759	5,505	235,362	337,465	1,045,989	139,328	2,563,301

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2023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								
附注	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、2023年1月1日		294,388	119,550	249,955	132,331	9,658	228,944	324,911	814,533	2,174,270
二、本年增减变动		-	-	30,000	14	21,657	20,864	40,505	62,870	175,910
(一)综合收益总额	七、45	-	-	-	-	21,248	-	-	208,242	229,490
(二)所有者投入和减少资本		-	-	30,000	14	-	-	-	-	30,014
1.其他权益工具持有者投入资本	七、31.3	-	-	30,000	(2)	-	-	-	-	29,998
2.其他		-	-	-	16	-	-	-	-	16
(三)利润分配		-	-	-	-	-	20,865	40,505	(144,964)	(83,594)
1.提取盈余公积	七、32.1	-	-	-	-	-	20,865	-	(20,865)	-
2.提取一般风险准备	七、32.2	-	-	-	-	-	-	40,505	(40,505)	-
3.股利分配	七、32.3	-	-	-	-	-	-	-	(83,594)	(83,594)
(四)所有者权益内部结转		-	-	-	-	5	-	-	(5)	-
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	5	-	-	(5)	-
(五)其他		-	-	-	-	404	(1)	-	(403)	-
三、2023年12月31日		294,388	119,550	279,955	132,345	31,315	249,808	365,416	877,403	2,350,180

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

葛海蛟
法定代表人

张毅
主管财会工作负责人

董宗林
财会机构负责人

中国银行股份有限公司

2023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								
附注	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		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		-	-	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		-	-	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		-	-	-	-	-	-	-	(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		294,388	119,550	249,955	132,331	9,658	228,944	324,911	814,533	2,174,270

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2023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)

附注	中国银行集团		中国银行	
	2023年	2022年 (重述)	2023年	2022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	2,665,808	1,578,862	2,420,135	1,237,070
向中央银行借款净增加额	317,365	-	295,275	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	27,980	-	36,998	-
存放中央银行和同业款项净减少额	-	3,362	-	11,730
买入返售金融资产净减少额	-	-	272	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	40,522	-	42,566
收取利息、手续费及佣金的现金	979,530	826,709	853,172	755,608
收到其他与经营活动有关的现金	216,196	242,330	160,320	181,994
经营活动现金流入小计	4,206,879	2,691,785	3,766,172	2,228,968
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)
存放中央银行和同业款项净增加额	(38,193)	-	(60,412)	-
发放贷款和垫款净增加额	(2,461,455)	(1,882,027)	(2,355,643)	(1,550,741)
买入返售金融资产净增加额	(1,235)	(8,293)	-	-
卖出回购金融资产款净减少额	(51,201)	-	(89,466)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(501,960)	(351,298)	(429,468)	(329,965)
支付给职工及为职工支付的现金	(103,653)	(95,968)	(87,735)	(80,400)
支付的各项税费	(99,245)	(86,235)	(88,003)	(76,583)
支付其他与经营活动有关的现金	(133,491)	(175,178)	(125,198)	(186,596)
经营活动现金流出小计	(3,390,433)	(2,713,640)	(3,235,925)	(2,438,901)
经营活动产生的现金流量净额	七、47 816,446	(21,855)	530,247	(209,933)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	3,631,945	3,554,828	2,197,518	2,033,353
取得投资收益收到的现金	186,530	166,846	167,754	160,584
处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金	161	842	62	543
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	5,553	12,850	1,687	755
投资活动现金流入小计	3,824,189	3,735,366	2,367,021	2,195,235
投资支付的现金	(4,332,464)	(3,716,635)	(2,859,105)	(2,165,480)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(29,148)	(27,738)	(15,357)	(14,689)
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	(2,005)	(2,717)	(764)	(1,000)
投资活动现金流出小计	(4,363,617)	(3,747,090)	(2,875,226)	(2,181,169)
投资活动产生的现金流量净额	(539,428)	(11,724)	(508,205)	14,066

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2023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)

附注	中国银行集团		中国银行	
	2023年	2022年 (重述)	2023年	2022年
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	30,062	52,473	30,000	50,000
其中: 本行发行其他权益工具收 到的现金	30,000	50,000	30,000	50,000
少数股东投入的现金	62	2,473	-	-
发行债券收到的现金	1,316,278	1,012,066	1,299,135	1,002,703
筹资活动现金流入小计	1,346,340	1,064,539	1,329,135	1,052,703
分配股利、利润或偿付利息支付 的现金	(120,187)	(112,159)	(109,455)	(103,015)
其中: 向普通股股东分配股利支 付的现金	(68,298)	(65,060)	(68,298)	(65,060)
向其他权益工具持有者分 配股利和利息支付的现 金	(15,284)	(13,421)	(15,284)	(13,421)
子公司支付给少数股东的 股利、利润	(7,288)	(5,701)	-	-
偿还债务支付的现金	(1,077,585)	(896,096)	(1,052,771)	(882,223)
赎回少数股东持有的其他权益工具 支付的现金	(21,296)	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(7,410)	(3,237)	(7,364)	(3,652)
筹资活动现金流出小计	(1,226,478)	(1,011,492)	(1,169,590)	(988,890)
筹资活动产生的现金流量净额	119,862	53,047	159,545	63,813
四、汇率变动对现金及现金等价物的影 响额	28,379	96,367	25,736	91,915
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	425,259	115,835	207,323	(40,139)
加: 年初现金及现金等价物余额	2,091,466	1,975,631	1,796,866	1,837,005
六、年末现金及现金等价物余额	2,516,725	2,091,466	2,004,189	1,796,866

七、47

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

葛海蛟
法定代表人

张毅
主管财会工作负责人

董宗林
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。

本行经国家金融监督管理总局(原中国银行保险监督管理委员会，以下简称“金融监管总局”)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实际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金融监管总局。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。

本财务报表已于2024年3月28日由本行董事会批准。

二 财务报表编制基础

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

本财务报表中，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。

本财务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财务报表时，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。对财务报表影响重大的估计和判断事项，请参见附注五。

二 财务报表编制基础(续)

1 2023 年已生效的准则

1.1 企业会计准则 - 保险合同准则

2023 年 1 月 1 日，本集团实施了财政部于 2022 年 2 月颁布的《企业会计准则第 25 号—保险合同》(以下简称“新保险合同准则”)。实施新保险合同准则导致本集团保险合同识别、适用一般计量模型、浮动收费法或保费分配法对保险合同负债的确认和计量、保险业务相关收入、保险业务相关成本和保险合同金融变动相关会计政策发生了变化。保险合同的会计政策详见附注四、15。

过渡

本集团财险子公司的过渡日保险合同主要采取全面追溯法调整，寿险子公司的过渡日保险合同主要采取公允价值法调整，并在 2023 年 1 月 1 日首次执行日对管理金融资产的业务模式及为避免会计错配进行了重新评估并确定金融资产分类。本集团追溯调整了 2022 年 1 月 1 日、2022 年 12 月 31 日及 2022 年度比较期间数据。

会计政策变更影响

本集团汇总了实施新保险合同准则对比较期间主要财务指标的影响披露如下：

	会计政策变更前 2022 年 12 月 31 日	执行新保险合同 准则影响金额	会计政策变更后 2022 年 12 月 31 日 和 2023 年 1 月 1 日
总资产	28,913,857	(20,309)	28,893,548
总负债	26,346,286	(16,039)	26,330,247
归属于母公司所有者权益	2,427,589	(3,616)	2,423,973
少数股东权益	139,982	(654)	139,328

	会计政策变更前 2022 年	执行新保险合同 准则影响金额	会计政策变更后 2022 年
营业收入	618,009	(32,642)	585,367
营业支出	(333,313)	31,724	(301,589)
净利润	237,504	(779)	236,725

本集团于 2018 年 1 月 1 日已执行《企业会计准则第 22 号—金融工具的确认和计量》，在首次实施新保险合同准则时，本集团可根据企业会计准则第 22 号重新评估金融资产的分类，以减少金融资产和保险合同负债计量的会计错配。本集团重新评估了截至 2023 年 1 月 1 日与新保险合同准则相关的金融资产的分类，并调整了自 2022 年 1 月 1 日起的比较期间信息。

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

二 财务报表编制基础 (续)

1 2023 年已生效的准则 (续)

1.1 企业会计准则 - 保险合同准则 (续)

会计政策变更影响 (续)

本集团根据新保险合同准则，对以浮动收费法计量的分红险和投资连结保险而持有的部分债券投资，由以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重新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。对以一般计量模型法计量的保险合同而持有的部分债券投资，由以摊余成本计量的金融资产重新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。下表列示了截至 2023 年 1 月 1 日采用新保险合同准则前后的计量类别和账面价值：

新保险合同准则 实施前分类	新保险合同准则 实施后分类	新保险合同准则 实施前账面价值	新保险合同准则 实施后账面价值
2022 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日和 2023 年 1 月 1 日	2022 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日 和 2023 年 1 月 1 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	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,120	4,120
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当期损益的金融资产	42,494	37,025
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	40,991	35,961

1.2 企业会计准则解释第 16 号

财政部于 2022 年颁布了《企业会计准则解释第 16 号》(财会〔2022〕31 号)，本集团已适用上述规定编制 2023 年度财务报表。适用上述规定对本财务报表未产生重大影响。

1.3 对比数字

本集团根据新保险合同准则的要求，追溯调整了自 2022 年 1 月 1 日起的比较期间数字。追溯调整附注主要包括财务报表附注七、7 金融投资，附注七、15 其他资产，附注七、29、其他负债，附注七、39 其他业务收入，附注七、43 其他业务成本，附注七、45 其他综合收益，附注八、分部报告等。此外，为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了调整。

三 遵循企业会计准则的声明

本集团和本行2023年度财务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2023年12月31日的财务状况以及2023年度的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

四 重要会计政策

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，编制财务报表时折算为人民币。编制本财务报表所采用的货币为人民币。

3 企业合并及合并财务报表

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 重要会计政策 (续)

3 企业合并及合并财务报表 (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，除处于恶性通货膨胀经济中的境外经营实体，其财务报表中的所有项目按照财务报告日的即期汇率折算成人民币以外，其他经营实体的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”。

在编制合并财务报表时，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 重要会计政策 (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，那么该金融资产的商业模式为“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 重要会计政策 (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 重要会计政策 (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 重要会计政策 (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 重要会计政策 (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，参见附注十一、2.3 预期信用损失计量。

四 重要会计政策 (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”。

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 重要会计政策 (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。

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 重要会计政策 (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 重要会计政策 (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 重要会计政策 (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，在编制财务报表时，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。

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 重要会计政策 (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 重要会计政策 (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 重要会计政策 (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 重要会计政策 (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。

本集团的研究开发项目支出主要包括实施研究开发活动而产生的员工费用、研发使用的设备及软件等资产的折旧摊销等。研究开发项目支出区分研究阶段支出和开发阶段支出。其中，研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的有独创性的有计划调查；开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的具有实质性改进的材料、装置、产品等。研究阶段的支出于发生时计入当期损益。开发阶段的支出同时满足下列条件的予以资本化为无形资产：

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

其他不符合该等条件的开发支出于发生时计入当期损益。

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。

四 重要会计政策 (续)

13 职工薪酬及福利

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。

14 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。

15 保险合同

保险合同识别

本集团保险子公司因签发保险合同而承担保险风险。本集团在合同开始日评估各单项合同转移的保险风险是否重大，据此判断该合同是否为保险合同。

本集团将具有相似风险且统一管理的保险合同归为同一保险合同组合。按照获利水平、亏损程度或初始确认后在未来发生亏损的可能性等，对合同组作进一步细分，并不得将签发时间间隔超过一年的合同归入同一合同组。

保险合同确认和计量

本集团将保险合同组作为最小计量单元，在每个报告期末对保险合同使用一般计量模型，浮动收费法或保费分配法进行计量。

对于一般计量模型，其计量模型包括如下要素：

- 与履行保险合同直接相关的未来现金流量按照当前适用的折现率折现后的现值；
- 非金融风险调整；
- 及代表合同未实现利润的合同服务边际。

本集团合同服务边际将在每个资产负债表日根据与未来提供服务相关的履约现金流的变化进行调整，并在后续提供服务的期间内摊销计入利润表中的“其他业务收入”。亏损保险合同的损失将会在初始确认或保险合同后续转为亏损时记入利润表中的“其他业务成本”。

保险业务相关收入列示在“其他业务收入”，保险业务相关成本和部分保险合同金融变动额列示在“其他业务成本”。可直接归属的保险合同获取成本将作为履约现金流的一部分，并于合同期内同时摊销至“其他业务收入”及“其他业务成本”。

四 重要会计政策 (续)

15 保险合同 (续)

本集团对保险合同所使用的折现率与当前可观察的市场价格一致，以反映履约现金流的货币时间价值及金融风险的影响。本集团选择将部分保险合同组合由于货币时间价值及金融风险影响导致的保险合同金融变动额分解计入当期利润表中的“其他业务成本”和“其他综合收益”。

除了一般计量模型外，本集团对具有直接参与分红特征的保险合同，采用浮动收费法。当采用浮动收费法时，基础项目中本集团享有份额的变化属于未来提供服务的变化，调整相关合同服务边际。此外，本集团一年以内的短期险合同或其他符合条件的保险合同，按照保费分配法进行简化处理。

16 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。

17 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，仅在附注中加以披露。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。

18 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 重要会计政策 (续)

19 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。

20 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。

21 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。

21.1 当期所得税

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

四 重要会计政策 (续)

21 所得税 (续)

21.2 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)，且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异。

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)，且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异。

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。

22 现金等价物

本集团的现金等价物是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的货币性资产。这些资产的原始到期日不超过三个月。

四 重要会计政策 (续)

23 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方，但是同受一方重大影响的双方除外。

本集团的关联方包括但不限于：

- (1) 本行的母公司；
- (2) 本行的子公司；
- (3) 受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 对本集团实施共同控制的投资方；
- (5) 对本集团施加重大影响的投资方；
- (6) 本集团的合营企业；
- (7) 本集团的联营企业；
- (8) 本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 本集团及本行母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (10) 本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业；
- (11) 本行母公司的合营企业或联营企业；或
- (12) 本集团设立的企业年金基金。

上述所指的联营企业包括联营企业及其子公司，合营企业包括合营企业及其子公司。仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。

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 重要性

管理层在编制和披露财务报表时遵循重要性原则。重要性，是指在合理预期下，财务报表某项目的省略或错报会影响使用者据此作出经济决策的，该项目具有重要性。本集团及本行根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团及本行主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团及本行的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团及本行考虑该项目金额占总资产、总负债、股东权益、营业收入、营业支出、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表明列项目金额的比重。

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。

附注十一、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。

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。

五 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断 (续)

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财务报表中的相关披露。

4 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。

5 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。

6 对结构化主体拥有控制的判断

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

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

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

六 税项

本集团适用的主要所得税和其他税种及其税率列示如下：

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

七 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	中国银行集团		中国银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
库存现金	67,571	64,706	46,262	44,330
存放中央银行法定准备金 ⁽¹⁾	1,668,454	1,551,359	1,654,203	1,539,058
存放中央银行超额存款准备金及 其他 ⁽²⁾	1,274,301	765,062	900,814	552,389
小计	3,010,326	2,381,127	2,601,279	2,135,777
应计利息	1,346	1,080	1,177	990
减：减值准备	(3,058)	(3,642)	(3,058)	(3,642)
合计	<u>3,008,614</u>	<u>2,378,565</u>	<u>2,599,398</u>	<u>2,133,125</u>

(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2023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9.0% (2022年12月31日：9.5%) 及4.0% (2022年12月31日：6.0%)。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。

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

2 存放同业款项

	中国银行集团		中国银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
存放中国内地银行	387,672	573,718	393,891	563,600
存放中国内地非银行金融机构	18,847	11,880	18,512	11,509
存放中国香港澳门台湾及其他国家和地区银行	93,134	161,004	88,761	146,843
存放中国香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构	1,110	2,897	46	39
小计 ⁽¹⁾⁽²⁾	500,763	749,499	501,210	721,991
应计利息	1,822	2,492	1,461	2,082
减：减值准备 ⁽²⁾	(1,301)	(1,634)	(1,285)	(1,614)
合计	501,284	750,357	501,386	722,459

(1) 本行存放同业款项中包括存放本行子公司的款项，见附注十、7。

(2) 于2023年及2022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	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
拆放中国内地银行	88,347	65,505	90,869	78,310
拆放中国内地非银行金融机构 ⁽¹⁾	482,340	508,155	560,328	586,586
拆放中国香港澳门台湾及其他国家和地区银行 ⁽¹⁾	238,881	242,448	374,565	330,446
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⁾	35,728	28,112	35,822	50,834
小计 ⁽²⁾⁽³⁾	845,296	844,220	1,061,584	1,046,176
应计利息	6,359	4,663	6,890	5,785
减：减值准备 ⁽³⁾	(1,147)	(3,299)	(1,057)	(3,230)
合计	850,508	845,584	1,067,417	1,048,731

(1) 本行拆出资金包含向本行子公司拆放的资金，见附注十、7。

(2) 于2023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681.33亿元(2022年12月31日：无余额和人民币676.09亿元)。

(3) 于2023年及2022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。

七 财务报表主要项目附注 (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

	2023年12月31日			2022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	8,730,966	92,586	(85,583)	6,088,697	94,304	(86,847)
货币期权	735,082	5,735	(5,646)	623,484	6,672	(5,967)
货币期货	2,568	6	(11)	1,590	19	(10)
小计	9,468,616	98,327	(91,240)	6,713,771	100,995	(92,824)
利率衍生工具						
利率互换	5,605,842	41,836	(36,028)	4,329,705	46,655	(38,621)
利率期权	15,749	216	(216)	22,037	349	(348)
利率期货	22,196	9	(21)	89,445	72	(47)
小计	5,643,787	42,061	(36,265)	4,441,187	47,076	(39,016)
权益衍生工具	5,566	118	(76)	9,085	269	(239)
商品衍生工具及其他	525,425	6,244	(8,392)	339,554	3,693	(3,759)
合计 ⁽¹⁾	15,643,394	146,750	(135,973)	11,503,597	152,033	(135,838)

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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

	2023年12月31日			2022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	6,952,203	65,894	(66,053)	4,981,596	71,335	(68,146)
货币期权	686,978	5,306	(5,466)	598,840	6,333	(5,812)
货币期货	845	1	(2)	584	1	(2)
小计	7,640,026	71,201	(71,521)	5,581,020	77,669	(73,960)
利率衍生工具						
利率互换	4,171,722	22,960	(21,661)	3,258,580	20,615	(18,760)
利率期权	15,749	216	(216)	21,669	348	(348)
小计	4,187,471	23,176	(21,877)	3,280,249	20,963	(19,108)
权益衍生工具	1,039	2	-	1,591	3	-
商品衍生工具及 其他	252,496	3,335	(5,346)	109,602	2,150	(2,709)
合计 ⁽¹⁾	12,081,032	97,714	(98,744)	8,972,462	100,785	(95,777)

(1) 上述衍生金融工具中包括本集团指定的套期工具。

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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	
2023 年 12 月 31 日				
利率风险				
利率互换	99,520	4,558	(210)	衍生金融资产/负债
外汇和利率风险				
交叉货币利率互换	4,012	12	(64)	衍生金融资产/负债
合计	<u>103,532</u>	<u>4,570</u>	<u>(274)</u>	
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	<u>112,117</u>	<u>6,515</u>	<u>(296)</u>	

七 财务报表主要项目附注 (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	
2023 年 12 月 31 日				
利率风险				
利率互换	6,730	3	(81)	衍生金融资产/负债
外汇和利率风险				
交叉货币利率互换	2,586	12	-	衍生金融资产
合计	9,316	15	(81)	
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)	

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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	
2023 年 12 月 31 日						
利率风险						
利率互换						
名义金额	1,258	4,270	16,953	56,497	20,542	99,520
平均固定利率	3.40%	3.48%	2.91%	3.22%	3.02%	不适用
外汇和利率风险						
交叉货币利率互换						
名义金额	-	351	-	3,661	-	4,012
平均固定利率	-	5.50%	-	3.91%	-	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
澳元/美元平均汇率	-	-	-	0.6766	-	不适用
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

七 财务报表主要项目附注 (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	
2023 年 12 月 31 日						
利率风险						
利率互换						
名义金额	-	-	2,049	4,681	-	6,730
平均固定利率	-	-	4.39%	3.43%	-	不适用
外汇和利率风险						
交叉货币利率互换						
名义金额	-	-	-	2,586	-	2,586
平均固定利率	-	-	-	2.95%	-	不适用
澳元/人民币平均汇率	-	-	-	4.6875	-	不适用
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

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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	
2023 年 12 月 31 日					
利率风险					
金融投资	85,682	-	(4,774)	-	金融投资
应付债券	-	(9,228)	-	22	应付债券
外汇和利率风险					
应付债券	-	(3,860)	-	51	应付债券
合计	85,682	(13,088)	(4,774)	73	
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	95,927	(8,543)	(7,714)	154	

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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	
2023 年 12 月 31 日					
利率风险					
应付债券	-	(6,900)	-	26	应付债券
外汇和利率风险					
应付债券	-	(2,495)	-	(12)	应付债券
合计	-	(9,395)	-	14	
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	

(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	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
净收益/(损失)				
—套期工具	(1,762)	7,193	9	(128)
—被套期项目	1,836	(6,958)	(6)	125
公允价值变动收益及汇兑收益中确认的套期无效部分	74	235	3	(3)

七 财务报表主要项目附注 (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。2023年度无套期无效部分 (2022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2023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673.58亿元 (2022年12月31日：人民币743.59亿元) 和人民币3.80亿元 (2022年12月31日：人民币5.88亿元)，本行此类吸收存款的账面价值为人民币180.08亿元 (2022年12月31日：人民币223.48亿元)。

(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	
2023 年 12 月 31 日				
外汇远期及掉期合约	8,297	36	(195)	衍生金融资产/负债
合计	<u>8,297</u>	<u>36</u>	<u>(195)</u>	
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	<u>7,520</u>	<u>278</u>	<u>(35)</u>	

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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	
2023 年 12 月 31 日				
外汇远期及掉期合约	<u>6,383</u>	<u>36</u>	<u>-</u>	衍生金融资产
合计	<u><u>6,383</u></u>	<u><u>36</u></u>	<u><u>-</u></u>	
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><u>6,529</u></u>	<u><u>260</u></u>	<u><u>-</u></u>	

七 财务报表主要项目附注 (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	
2023 年 12 月 31 日						
外汇风险						
外汇远期及掉期合约						
名义金额	-	-	8,297	-	-	8,297
美元/巴西雷亚尔平均 汇率	-	-	5.3209	-	-	不适用
美元/兰特平均汇率	-	-	19.6375	-	-	不适用
美元/卢比平均汇率	-	-	83.4650	-	-	不适用
美元/墨西哥比索平均 汇率	-	-	18.6362	-	-	不适用
美元/智利比索平均汇率	863.7344	-	905.5018	-	-	不适用
美元/秘鲁索尔平均汇率	-	-	3.7470	-	-	不适用
美元/匈牙利福林平均 汇率	-	-	365.8648	-	-	不适用
美元/新台币平均汇率	-	-	29.5737	-	-	不适用

七 财务报表主要项目附注 (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	
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

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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	
2023 年 12 月 31 日						
外汇风险						
外汇远期及掉期合约						
名义金额	-	-	6,383	-	-	6,383
美元/兰特平均汇率	-	-	19.6375	-	-	不适用
美元/卢比平均汇率	-	-	83.4650	-	-	不适用
美元/智利比索平均 汇率	863.7344	-	905.5018	-	-	不适用
美元/匈牙利福林平均 汇率	-	-	365.8648	-	-	不适用
美元/新台币平均汇率	-	-	29.5737	-	-	不适用

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

2023年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022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	2,383	3,822	809	1,127
套期工具远期要素从其他综合收益中转出至损益的金额	69	93	33	62
套期工具公允价值变动计入其他综合收益的净额	2,452	3,915	842	1,189

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	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
债券				
—政府债券	152,597	209,940	145,798	233,721
—政策性银行债券	209,004	86,703	204,480	82,384
—金融机构债券	21,865	22,084	-	4,164
—公司债券	310	10,374	265	9,800
小计 ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾	383,776	329,101	350,543	330,069
减：减值准备 ⁽³⁾	(299)	(588)	(299)	(588)
合计	383,477	328,513	350,244	329,481

(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，见附注十、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2023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181.26亿元和无余额 (2022年12月31日：人民币123.33亿元和无余额)。

(3) 于2023年及2022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。

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
以摊余成本计量				
—企业贷款和垫款	12,577,901	10,509,864	11,379,088	9,335,524
—个人贷款	6,609,965	6,406,970	5,710,027	5,580,823
—贴现	1,345	1,703	-	-
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	4,089	7,936	-	-
—贴现	711,012	575,246	710,893	575,156
小计	19,904,312	17,501,719	17,800,008	15,491,503
以公允价值计量且其变动计入当期损益 ⁽²⁾				
—企业贷款和垫款	3,675	4,074	2,517	2,769
合计	19,907,987	17,505,793	17,802,525	15,494,272
应计利息	53,792	46,968	44,020	38,974
贷款和垫款总额	19,961,779	17,552,761	17,846,545	15,533,246
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	(484,908)	(436,756)	(453,338)	(410,589)
贷款和垫款账面价值	19,476,871	17,116,005	17,393,207	15,122,657

(1) 于 2023 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 3.90 亿元和人民币 3.62 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 4.85 亿元和人民币 4.15 亿元)，计入其他综合收益。

(2) 2023 及 2022 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附注十一、2.5。

七 财务报表主要项目附注 (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

	2023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	205,195	59,062	172,499	436,756
转至阶段一	9,763	(5,804)	(3,959)	-
转至阶段二	(4,261)	13,571	(9,310)	-
转至阶段三	(1,125)	(16,700)	17,825	-
阶段转换贷款(回拨)/计提	(9,214)	31,443	49,286	71,515
本年计提 ⁽ⁱ⁾	99,690	17,345	28,929	145,964
本年回拨 ⁽ⁱⁱ⁾	(76,299)	(18,155)	(16,812)	(111,266)
核销及转出	-	-	(72,554)	(72,554)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	13,889	13,889
汇率变动及其他	314	221	69	604
年末余额	<u>224,063</u>	<u>80,983</u>	<u>179,862</u>	<u>484,908</u>

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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

	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

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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

	2023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	194,967	54,368	161,254	410,589
转至阶段一	9,322	(5,403)	(3,919)	-
转至阶段二	(3,873)	12,942	(9,069)	-
转至阶段三	(801)	(12,124)	12,925	-
阶段转换贷款 (回拨)/计提	(8,803)	29,484	41,002	61,683
本年计提 ⁽ⁱ⁾	94,666	13,993	21,344	130,003
本年回拨 ⁽ⁱⁱ⁾	(71,704)	(16,667)	(14,093)	(102,464)
核销及转出	-	-	(60,667)	(60,667)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	12,708	12,708
汇率变动及其他	792	345	349	1,486
年末余额	<u>214,566</u>	<u>76,938</u>	<u>161,834</u>	<u>453,338</u>

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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	整个存续期		
	信用损失	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

七 财务报表主要项目附注 (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

	2023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	479	6	-	485
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⁾	355	5	-	360
本年回拨 ⁽ⁱⁱ⁾	(453)	(6)	-	(459)
汇率变动及其他	4	-	-	4
年末余额	385	5	-	390
	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

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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

	2023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	409	6	-	415
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⁾	354	5	-	359
本年回拨 ⁽ⁱⁱ⁾	(409)	(6)	-	(415)
汇率变动及其他	3	-	-	3
年末余额	357	5	-	362
	2022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	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

(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。

2023 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。

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

6 发放贷款和垫款 (续)

6.3 贷款减值准备变动情况 (续)

2023 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 1,978.16 亿元 (2022 年：人民币 1,197.97 亿元)，相应增加减值准备人民币 574.90 亿元 (2022 年：人民币 385.71 亿元)；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币 384.50 亿元 (2022 年：人民币 330.06 亿元)，相应增加减值准备人民币 127.59 亿元 (2022 年：人民币 113.98 亿元)；阶段二转至阶段一的贷款本金人民币 205.98 亿元 (2022 年：人民币 260.04 亿元)，相应减少减值准备人民币 43.07 亿元 (2022 年：人民币 41.49 亿元)；阶段三转至阶段二和阶段一的贷款本金人民币 209.30 亿元 (2022 年：人民币 60.15 亿元)，相应减少减值准备人民币 79.66 亿元 (2022 年：人民币 25.53 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 495.58 亿元 (2022 年：人民币 533.03 亿元)，相应导致阶段三减值准备减少人民币 486.48 亿元 (2022 年：人民币 477.18 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 138.10 亿元 (2022 年：人民币 185.56 亿元)，导致阶段三减值准备减少人民币 105.18 亿元 (2022 年：阶段一和阶段三减值准备分别减少人民币 0.64 亿元和人民币 55.86 亿元)。

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

7 金融投资

	中国银行集团		中国银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022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	31,540	36,485	14,840	21,275
—公共实体及准政府	205	285	205	208
—政策性银行	28,831	29,576	20,921	24,693
—金融机构	140,370	169,626	96,458	134,621
—公司	18,032	52,368	13,354	40,594
中国香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人				
—政府	35,089	16,094	886	151
—公共实体及准政府	1,504	118	-	-
—金融机构	24,105	28,893	326	250
—公司	17,038	16,642	1,125	902
	296,714	350,087	148,115	222,694
权益工具	112,434	112,582	7,733	9,436
基金及其他	101,803	102,423	4,085	3,505
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	510,951	565,092	159,933	235,635

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

7 金融投资 (续)

	中国银行集团		中国银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022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	7,198	8,243	6,189	8,236
—政策性银行	84	53	-	-
—金融机构	8,455	8,929	8,436	8,366
—公司	1,633	296	113	109
中国香港澳门台湾及其 他国家和地区发行人				
—政府	2,389	21,158	389	20,392
—公共实体及准政府	572	470	452	470
—金融机构	6,358	4,183	3,374	4,714
—公司	12,781	4,681	2,698	4,325
	39,470	48,013	21,651	46,612
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	39,470	48,013	21,651	46,612
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产小计	550,421	613,105	181,584	282,247

七 财务报表主要项目附注 (续)

7 金融投资 (续)

	中国银行集团		中国银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022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	1,303,244	877,513	1,241,719	820,841
—公共实体及准 政府	92,260	96,113	76,535	79,480
—政策性银行	498,501	430,466	289,884	224,151
—金融机构	208,123	181,203	167,753	147,257
—公司	169,338	176,983	126,109	129,511
中国香港澳门台湾及其 他国家和地区发行人				
—政府	593,242	472,316	227,498	140,726
—公共实体及准 政府	81,426	29,677	29,435	17,232
—金融机构	168,890	107,267	68,658	41,838
—公司	100,959	101,842	48,003	49,594
	3,215,983	2,473,380	2,275,594	1,650,630
权益工具及其他 ⁽²⁾	32,130	26,836	22,692	18,259
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 ⁽³⁾	3,248,113	2,500,216	2,298,286	1,668,889

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

7 金融投资 (续)

	中国银行集团		中国银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022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 ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	2,435,134	2,469,861	2,417,037	2,448,477
—公共实体及准政府	75,889	73,194	71,388	69,475
—政策性银行	197,520	158,855	174,467	136,138
—金融机构	43,645	55,060	38,789	49,827
—公司	12,668	21,693	6,440	14,595
—东方资产管理公司 ⁽⁶⁾	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	194,020	178,204	130,252	91,597
—公共实体及准政府	119,169	94,515	79,265	58,317
—金融机构	70,788	66,163	9,703	7,056
—公司	10,285	8,778	2,788	2,947
	3,311,551	3,278,756	3,082,562	3,030,862
信托投资、资产管理计划及其他	23,761	17,853	4,773	5,086
应计利息	35,568	35,201	33,360	33,421
减：减值准备	(10,697)	(9,887)	(9,025)	(9,450)
以摊余成本计量的金融资产小计	3,360,183	3,321,923	3,111,670	3,059,919
金融投资合计 ⁽⁷⁾	7,158,717	6,435,244	5,591,540	5,011,055

七 财务报表主要项目附注 (续)

7 金融投资 (续)

- (1) 为了消除或显著减少会计错配，本集团将部分债券指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券。
- (2) 本集团将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资，该类权益工具投资主要为金融机构类投资。于2023年，本集团对该类权益投资确认的股利收入为人民币6.43亿元(2022年：人民币7.29亿元)。处置该类权益工具投资的金额为人民币11.73亿元(2022年：人民币56.77亿元)，从其他综合收益转入未分配利润的累计损失为人民币8.80亿元(2022年：累计损失人民币9.90亿元)。
- (3) 于2023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78.08亿元的减值准备(2022年12月31日：人民币57.08亿元)。
- (4) 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%。
- (5) 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2023年12月31日，本行持有的该等国债的相关余额为人民币12.65亿元(2022年12月31日：人民币14.49亿元)。
- (6) 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2023年12月31日，本行累计收到提前还款合计人民币75.67亿元。
- (7) 于2023年12月31日，本集团将人民币39.57亿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(2022年12月31日：人民币31.93亿元)，并计提人民币32.95亿元减值准备(2022年12月31日：24.41亿元)，人民币266.55亿元的债券纳入阶段二(2022年12月31日：人民币55.84亿元)，并计提人民币10.89亿元的减值准备(2022年12月31日：人民币1.71亿元)，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 财务报表主要项目附注 (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

	2023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	2,812	68	7,007	9,887
转至阶段二	(3)	3	-	-
转至阶段三	-	(13)	13	-
阶段转换导致计提	-	12	496	508
本年计提	141	24	261	426
汇率变动及其他	(142)	-	18	(124)
年末余额	2,808	94	7,795	10,697
		2022 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	2,126	2	7,550	9,678
转至阶段二	(25)	25	-	-
转至阶段三	(10)	(1)	11	-
阶段转换导致计提	-	43	264	307
本年计提/(回拨)	757	-	(910)	(153)
汇率变动及其他	(36)	(1)	92	55
年末余额	2,812	68	7,007	9,887

七 财务报表主要项目附注 (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

	2023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	2,717	1	6,732	9,450
转至阶段二	(3)	3	-	-
阶段转换导致计提	-	12	-	12
本年计提/(回拨)	148	2	(295)	(145)
核销及转出	-	-	(204)	(204)
汇率变动及其他	(105)	-	17	(88)
年末余额	2,757	18	6,250	9,025
	2022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	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	2,717	1	6,732	9,450

七 财务报表主要项目附注 (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

	2023 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	5,305	103	300	5,708
转至阶段二	(150)	150	-	-
阶段转换导致计提	-	766	-	766
本年计提/(回拨)	1,348	(22)	-	1,326
汇率变动及其他	10	(2)	-	8
年末余额	6,513	995	300	7,808
	2022 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	5,771	4	500	6,275
转至阶段二	(40)	40	-	-
阶段转换导致计提	-	58	-	58
本年(回拨)/计提	(434)	1	(200)	(633)
汇率变动及其他	8	-	-	8
年末余额	5,305	103	300	5,708

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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

	2023 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	5,034	94	300	5,428
转至阶段二	(149)	149	-	-
阶段转换导致计提	-	766	-	766
本年计提	1,310	18	-	1,328
汇率变动及其他	42	(36)	-	6
年末余额	6,237	991	300	7,528
	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

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

8 长期股权投资

	中国银行集团		中国银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
投资联营企业及合营企业 ⁽¹⁾	39,550	38,304	9,026	9,189
投资子公司 ⁽²⁾	-	-	150,947	150,947
纳入合并范围的结构化主体	-	-	202,005	202,065
合计	<u>39,550</u>	<u>38,304</u>	<u>361,978</u>	<u>362,201</u>

(1) 投资联营企业及合营企业

	中国银行集团		中国银行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
年初账面价值	38,304	35,769	9,189	8,379
投资成本增加	1,241	2,717	-	1,000
处置及转出	(150)	(281)	-	(233)
应享税后利润	965	645	(172)	25
收到的股利	(835)	(850)	-	-
外币折算差额及其他	25	304	9	18
年末账面价值	<u>39,550</u>	<u>38,304</u>	<u>9,026</u>	<u>9,189</u>

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附注十、3。

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
中保投资基金有限公司	12,196	11,889
中银国际证券股份有限公司	5,762	5,484
营口港务集团有限公司	3,902	4,227
国家绿色发展基金股份有限公司	1,828	1,800
中广核一期产业投资基金有限公司	1,809	1,731
上海澄港置业有限公司	1,781	1,558
四川泸天化股份有限公司	1,517	1,471
优领环球有限公司	1,446	1,531
国民养老保险股份有限公司	1,035	1,002
Wkland Investments II Limited	853	842
其他	7,421	6,769
合计	<u>39,550</u>	<u>38,304</u>

于2023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。

七 财务报表主要项目附注 (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附注十、7。

	2023年12月31日	2022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	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>24,599</u>
合计 ⁽ⁱ⁾	<u><u>150,947</u></u>	<u><u>150,947</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 财务报表主要项目附注 (续)

9 投资性房地产

	中国银行集团		中国银行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
年初余额	23,311	19,554	2,740	1,984
本年增加	200	2,995	-	-
转至固定资产，净值 (附注七、10)	(237)	(417)	(112)	(8)
本年减少	(273)	(58)	(257)	-
公允价值变动收益 (附注七、37)	(632)	(7)	264	595
外币折算差额	335	1,244	119	169
年末余额	22,704	23,311	2,754	2,740

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 2023 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 100.89 亿元及人民币 98.29 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 107.68 亿元及人民币 97.64 亿元)。该等物业最近一次估值以 2023 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 财务报表主要项目附注 (续)

10 固定资产

中国银行集团

2023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	128,609	76,543	166,450	371,602
本年增加	332	5,405	6,751	12,488
投资性房地产转入 (附注七、9)	213	-	-	213
在建工程转入 (附注七、11)	2,946	534	3,736	7,216
本年减少	(2,161)	(6,984)	(10,002)	(19,147)
外币折算差额	499	138	2,740	3,377
年末余额	130,438	75,636	169,675	375,749
累计折旧				
年初余额	(49,222)	(61,115)	(25,909)	(136,246)
本年增加	(4,200)	(6,545)	(5,562)	(16,307)
本年减少	1,786	6,731	2,175	10,692
转至投资性房地产 (附注七、9)	24	-	-	24
外币折算差额	(164)	(123)	(459)	(746)
年末余额	(51,776)	(61,052)	(29,755)	(142,583)
减值准备				
年初余额	(727)	-	(7,853)	(8,580)
本年增加	(1)	-	(62)	(63)
本年减少	8	-	2,720	2,728
外币折算差额	4	-	(120)	(116)
年末余额	(716)	-	(5,315)	(6,031)
净值				
年初余额	78,660	15,428	132,688	226,776
年末余额	77,946	14,584	134,605	227,135

七 财务报表主要项目附注 (续)

10 固定资产 (续)

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 (附注七、9)	406	-	-	406
在建工程转入 (附注七、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 (附注七、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 财务报表主要项目附注 (续)

10 固定资产 (续)

中国银行

2023年

	房屋、 建筑物	机器设备 和运输工具	合计
原价			
年初余额	99,604	68,867	168,471
本年增加	301	4,948	5,249
投资性房地产转入 (附注七、9)	112	-	112
在建工程转入 (附注七、11)	2,913	478	3,391
本年减少	(1,833)	(6,343)	(8,176)
外币折算差额	167	48	215
年末余额	101,264	67,998	169,262
累计折旧			
年初余额	(41,685)	(55,017)	(96,702)
本年增加	(3,482)	(5,902)	(9,384)
本年减少	1,366	6,103	7,469
外币折算差额	(82)	(42)	(124)
年末余额	(43,883)	(54,858)	(98,741)
减值准备			
年初余额	(702)	-	(702)
本年增加	(1)	-	(1)
本年减少	9	-	9
外币折算差额	-	-	-
年末余额	(694)	-	(694)
净值			
年初余额	57,217	13,850	71,067
年末余额	56,687	13,140	69,827

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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 (附注七、9)	8	-	8
在建工程转入 (附注七、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

于2023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1,346.05亿元(2022年12月31日：人民币1,326.88亿元)。

于2023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6.89亿元(2022年12月31日：人民币47.83亿元)的飞行设备作为借款的抵押物(附注七、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2023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。

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

11 在建工程

中国银行集团

	2023 年	2022 年
原价		
年初余额	19,840	27,192
本年增加	8,043	6,663
转至固定资产 (附注七、10)	(7,216)	(12,264)
本年减少	(284)	(3,320)
外币折算差额	171	1,569
	<hr/>	<hr/>
年末余额	20,554	19,840
减值准备		
年初余额	(227)	(227)
本年增加	-	-
本年减少	19	-
外币折算差额	-	-
	<hr/>	<hr/>
年末余额	(208)	(227)
净值		
年初余额	19,613	26,965
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
年末余额	20,346	19,613
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

11 在建工程 (续)

中国银行

	2023 年	2022 年
原价		
年初余额	6,589	7,677
本年增加	2,173	2,364
转至固定资产 (附注七、10)	(3,391)	(3,118)
本年减少	(268)	(338)
外币折算差额	1	4
	<u>5,104</u>	<u>6,589</u>
减值准备		
年初余额	(227)	(227)
本年增加	-	-
本年减少	19	-
外币折算差额	-	-
	<u>(208)</u>	<u>(227)</u>
净值		
年初余额	<u>6,362</u>	<u>7,450</u>
年末余额	<u><u>4,896</u></u>	<u><u>6,362</u></u>

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

12 使用权资产

中国银行集团

	2023 年			2022 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	38,826	397	39,223	36,447	232	36,679
本年增加	5,874	101	5,975	6,952	193	7,145
本年减少	(5,895)	(30)	(5,925)	(5,118)	(31)	(5,149)
外币折算差额	241	1	242	545	3	548
年末余额	39,046	469	39,515	38,826	397	39,223
累计折旧						
年初余额	(19,320)	(194)	(19,514)	(16,265)	(93)	(16,358)
本年增加	(6,407)	(132)	(6,539)	(6,669)	(130)	(6,799)
本年减少	5,532	29	5,561	3,804	31	3,835
外币折算差额	(65)	-	(65)	(190)	(2)	(192)
年末余额	(20,260)	(297)	(20,557)	(19,320)	(194)	(19,514)
净值						
年初余额	19,506	203	19,709	20,182	139	20,321
年末余额	18,786	172	18,958	19,506	203	19,709

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

12 使用权资产 (续)

中国银行

	2023 年			2022 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	38,522	291	38,813	36,080	136	36,216
本年增加	5,158	51	5,209	5,765	165	5,930
本年减少	(5,513)	(13)	(5,526)	(3,533)	(11)	(3,544)
外币折算差额	157	-	157	210	1	211
年末余额	38,324	329	38,653	38,522	291	38,813
累计折旧						
年初余额	(18,668)	(135)	(18,803)	(15,649)	(44)	(15,693)
本年增加	(6,182)	(97)	(6,279)	(6,275)	(102)	(6,377)
本年减少	5,231	13	5,244	3,324	11	3,335
外币折算差额	(44)	-	(44)	(68)	-	(68)
年末余额	(19,663)	(219)	(19,882)	(18,668)	(135)	(18,803)
净值						
年初余额	19,854	156	20,010	20,431	92	20,523
年末余额	18,661	110	18,771	19,854	156	20,010

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

13 无形资产

中国银行集团

	2023 年			2022 年		
	土地 使用权	电脑软件 及其他 ⁽¹⁾	合计	土地 使用权	电脑软件 及其他	合计
原价						
年初余额	12,552	47,888	60,440	12,547	40,377	52,924
本年增加	402	8,136	8,538	62	7,013	7,075
本年减少	(199)	(1,151)	(1,350)	(60)	(135)	(195)
外币折算差额	2	132	134	3	633	636
年末余额	12,757	55,005	67,762	12,552	47,888	60,440
累计摊销						
年初余额	(6,779)	(28,842)	(35,621)	(6,421)	(23,447)	(29,868)
本年增加	(381)	(6,209)	(6,590)	(388)	(5,072)	(5,460)
本年减少	120	853	973	31	119	150
外币折算差额	(1)	(94)	(95)	(1)	(442)	(443)
年末余额	(7,041)	(34,292)	(41,333)	(6,779)	(28,842)	(35,621)
减值准备						
年初余额	(3)	(10)	(13)	(4)	-	(4)
本年增加	-	(1)	(1)	-	(9)	(9)
本年减少	-	-	-	1	-	1
外币折算差额	-	-	-	-	(1)	(1)
年末余额	(3)	(11)	(14)	(3)	(10)	(13)
净值						
年初余额	5,770	19,036	24,806	6,122	16,930	23,052
年末余额	5,713	20,702	26,415	5,770	19,036	24,806

2023年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

13 无形资产 (续)

中国银行

	2023年			2022年		
	土地 使用权	电脑软件 及其他 ⁽¹⁾	合计	土地 使用权	电脑软件 及其他	合计
原价						
年初余额	11,141	39,286	50,427	11,135	33,141	44,276
本年增加	402	7,286	7,688	62	6,202	6,264
本年减少	(198)	(255)	(453)	(56)	(115)	(171)
外币折算差额	-	19	19	-	58	58
年末余额	11,345	46,336	57,681	11,141	39,286	50,427
累计摊销						
年初余额	(6,332)	(22,960)	(29,292)	(6,019)	(18,749)	(24,768)
本年增加	(337)	(5,337)	(5,674)	(343)	(4,266)	(4,609)
本年减少	120	233	353	30	105	135
外币折算差额	-	(17)	(17)	-	(50)	(50)
年末余额	(6,549)	(28,081)	(34,630)	(6,332)	(22,960)	(29,292)
减值准备						
年初余额	(3)	-	(3)	(4)	-	(4)
本年增加	-	-	-	-	-	-
本年减少	-	-	-	1	-	1
外币折算差额	-	-	-	-	-	-
年末余额	(3)	-	(3)	(3)	-	(3)
净值						
年初余额	4,806	16,326	21,132	5,112	14,392	19,504
年末余额	4,793	18,255	23,048	4,806	16,326	21,132

(1) 2023年度，本集团和本行发生的研发项目资本化开发支出分别为人民币51.63亿元和人民币38.25亿元，已完成开发达到预定用途的金额为人民币40.34亿元和人民币27.11亿元。于2023年12月31日，尚在开发中的余额分别为人民币86.77亿元和人民币81.16亿元 (2022年12月31日：人民币75.46亿元和人民币70.14亿元)。

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

14 商誉

中国银行集团

	2023年	2022年
年初余额	2,651	2,481
收购子公司增加	-	-
处置子公司减少	-	-
外币折算差额	34	170
	<u>2,685</u>	<u>2,651</u>
年末余额	<u>2,685</u>	<u>2,651</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17.05亿元)。

15 其他资产

	中国银行集团		中国银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
存出发钞基金 ⁽¹⁾	203,176	196,497	10,156	10,003
应收及暂付款项 ⁽²⁾	83,359	48,252	42,745	21,629
保险合同资产 ⁽³⁾	44,674	49,383	-	-
长期待摊费用	3,556	3,425	3,073	2,996
抵债资产 ⁽⁴⁾	3,152	2,153	1,242	1,648
应收利息	1,240	749	330	396
其他	36,871	30,264	30,948	25,865
	<u>376,028</u>	<u>330,723</u>	<u>88,494</u>	<u>62,537</u>
合计	<u>376,028</u>	<u>330,723</u>	<u>88,494</u>	<u>62,537</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。

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
应收及暂付款项	87,984	52,916	46,996	26,055
坏账准备	(4,625)	(4,664)	(4,251)	(4,426)
净值	<u>83,359</u>	<u>48,252</u>	<u>42,745</u>	<u>21,629</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

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
1年以内	82,220	(372)	39,407	(195)
1至3年	1,296	(431)	4,877	(1,371)
3年以上	4,468	(3,822)	8,632	(3,098)
合计	<u>87,984</u>	<u>(4,625)</u>	<u>52,916</u>	<u>(4,664)</u>

中国银行

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
1年以内	42,195	(178)	19,994	(156)
1至3年	827	(383)	2,051	(1,222)
3年以上	3,974	(3,690)	4,010	(3,048)
合计	<u>46,996</u>	<u>(4,251)</u>	<u>26,055</u>	<u>(4,426)</u>

(3) 保险合同资产包括原保险合同资产和再保险合同资产。

(4) 抵债资产

于2023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31.52亿元和人民币12.42亿元（2022年12月31日：人民币21.53亿元和人民币16.48亿元），主要为不动产。抵债资产减值准备余额分别为人民币8.28亿元和人民币5.48亿元（2022年12月31日：人民币8.86亿元和人民币5.09亿元）。

2023年度，本集团共处置抵债资产原值为人民币6.44亿元（2022年：人民币2.32亿元）。本集团计划通过拍卖、竞价和转让等方式对2023年12月31日的抵债资产进行处置。

七 财务报表主要项目附注 (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

2023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	436,756	106,213	(59,611)	1,550	484,908
—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	485	(99)	-	4	390
小计	437,241	106,114	(59,611)	1,554	485,298
金融投资					
—以摊余成本计量的 金融资产	9,887	934	-	(124)	10,697
—以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 资产	5,708	2,092	-	8	7,808
小计	15,595	3,026	-	(116)	18,505
其他	55,753	(2,578)	(4,438)	286	49,023
合计	508,589	106,562	(64,049)	1,724	552,826

七 财务报表主要项目附注 (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

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					
一以摊余成本计量的 发放贷款和 垫款	390,090	92,769	(50,863)	4,760	436,756
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	451	24	-	10	485
小计	390,541	92,793	(50,863)	4,770	437,241
金融投资					
一以摊余成本计量的 金融资产	9,678	154	-	55	9,887
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	6,275	(575)	-	8	5,708
小计	15,953	(421)	-	63	15,595
其他	43,760	11,587	(434)	840	55,753
合计	450,254	103,959	(51,297)	5,673	508,589

七 财务报表主要项目附注 (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

2023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	410,589	89,222	(48,775)	2,302	453,338
—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	415	(56)	-	3	362
小计	411,004	89,166	(48,775)	2,305	453,700
金融投资					
—以摊余成本计量的 金融资产	9,450	(133)	(204)	(88)	9,025
—以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 资产	5,428	2,094	-	6	7,528
小计	14,878	1,961	(204)	(82)	16,553
其他	46,141	(2,644)	(1,648)	120	41,969
合计	472,023	88,483	(50,627)	2,343	512,222

七 财务报表主要项目附注 (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					
一以摊余成本计量的 发放贷款和 垫款	370,990	81,582	(45,773)	3,790	410,589
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	451	(46)	-	10	415
小计	371,441	81,536	(45,773)	3,800	411,004
金融投资					
一以摊余成本计量的 金融资产	9,586	(172)	-	36	9,450
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	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

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

17 向中央银行借款

	中国银行集团		中国银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
向中央银行借款	1,226,588	909,223	1,108,189	812,914
应计利息	8,732	6,635	8,619	6,615
合计	1,235,320	915,858	1,116,808	819,529

18 同业及其他金融机构存放款项

	中国银行集团		中国银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
中国内地银行存入	419,953	409,250	405,791	396,420
中国内地非银行金融机构 存入	1,552,016	1,506,452	1,552,277	1,505,767
中国香港澳门台湾及其他 国家和地区银行存入	208,620	248,486	273,275	377,811
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	56,632	69,920	63,182	81,657
小计	2,237,221	2,234,108	2,294,525	2,361,655
应计利息	8,141	6,215	8,114	6,415
合计 ⁽¹⁾	2,245,362	2,240,323	2,302,639	2,368,070

(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，参见附注十、7。

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

19 拆入资金

	中国银行集团		中国银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
中国内地银行拆入	122,949	178,532	47,914	120,542
中国内地非银行金融机构 拆入	1,450	4,351	-	-
中国香港澳门台湾及其他 国家和地区银行拆入	256,633	134,550	283,918	167,831
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	4,339	9,614	4,678	9,614
小计	385,371	327,047	336,510	297,987
应计利息	2,913	1,394	2,330	1,261
合计 ⁽¹⁾	388,284	328,441	338,840	299,248

(1) 本行拆入资金中包含从本行子公司拆入的资金，见附注十、7。

20 交易性金融负债

于2023年及2022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2023年及2022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。

七 财务报表主要项目附注 (续)

22 吸收存款

	中国银行集团		中国银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
活期存款				
—公司客户	5,639,238	5,370,057	4,998,369	4,754,543
—个人客户	3,782,330	3,757,373	3,208,392	3,102,991
小计	9,421,568	9,127,430	8,206,761	7,857,534
定期存款				
—公司客户	5,592,463	4,462,328	4,905,416	3,797,388
—个人客户	6,662,417	5,384,034	5,859,750	4,757,808
小计	12,254,880	9,846,362	10,765,166	8,555,196
结构性存款 ⁽¹⁾				
—公司客户	298,621	328,602	273,523	299,988
—个人客户	235,724	255,289	210,940	246,813
小计	534,345	583,891	484,463	546,801
发行存款证	310,212	290,082	309,642	309,567
其他存款 ⁽²⁾	81,830	92,375	74,956	84,625
吸收存款小计	22,602,835	19,940,140	19,840,988	17,353,723
应计利息	304,215	261,685	286,987	252,900
吸收存款合计 ⁽³⁾	22,907,050	20,201,825	20,127,975	17,606,623

(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2023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476.57亿元和人民币3.58亿元 (2022年12月31日：人民币367.01亿元和人民币1.50亿元)。于2023年及2022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。2023及2022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2023年12月31日，转贷款资金的剩余期限为25天至30年不等，计息利率范围为0.15%至7.92% (2022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2023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5,858.01亿元和人民币5,609.70亿元 (2022年12月31日：人民币4,713.82亿元和人民币4,484.28亿元)。

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

23 应付职工薪酬

中国银行集团

2023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	38,842	76,250	(70,253)	44,839
职工福利费	-	4,871	(4,871)	-
退休福利 ⁽¹⁾	1,842	7	(173)	1,676
社会保险费				
—医疗保险费	1,358	4,388	(4,269)	1,477
—基本养老保险费	257	6,914	(6,922)	249
—年金缴费	12	4,114	(4,116)	10
—失业保险费	7	245	(246)	6
—工伤保险费	2	98	(97)	3
—生育保险费	3	119	(118)	4
住房公积金	51	5,451	(5,441)	61
工会经费和职工教育经费	5,374	1,911	(2,315)	4,970
因解除劳动关系给予的补偿	25	21	(31)	15
其他	726	5,437	(5,680)	483
合计 ⁽²⁾	<u>48,499</u>	<u>109,826</u>	<u>(104,532)</u>	<u>53,793</u>

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>

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

23 应付职工薪酬 (续)

中国银行

2023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	33,828	61,100	(56,091)	38,837
职工福利费	-	4,580	(4,580)	-
退休福利 ⁽¹⁾	1,842	7	(173)	1,676
社会保险费				
—医疗保险费	1,352	5,183	(5,069)	1,466
—基本养老保险费	249	6,654	(6,663)	240
—年金缴费	11	4,087	(4,089)	9
—失业保险费	6	235	(236)	5
—工伤保险费	2	93	(93)	2
—生育保险费	3	115	(115)	3
住房公积金	49	5,229	(5,219)	59
工会经费和职工教育经费	5,243	1,841	(2,259)	4,825
因解除劳动关系给予的补偿	13	16	(17)	12
其他	350	3,103	(3,131)	322
合计 ⁽²⁾	<u>42,948</u>	<u>92,243</u>	<u>(87,735)</u>	<u>47,456</u>

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>

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

23 应付职工薪酬 (续)

- (1) 于2023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15.89亿元(2022年12月31日：人民币17.13亿元)和人民币0.87亿元(2022年12月31日：人民币1.29亿元)。于2023年及2022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

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
贴现率		
—退休员工	2.50%	2.75%
—内退员工	2.25%	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 2023 年及 2022 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

	2023年	2022年
利息费用	48	54
精算收益	(41)	(94)
合计	<u>7</u>	<u>(40)</u>

- (2) 于2023年及2022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。

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

24 应交税费

	中国银行集团		中国银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
企业所得税	51,180	50,192	45,862	44,497
增值税	6,476	6,965	6,788	7,084
城市维护建设税	647	554	633	543
教育费附加	269	325	263	320
其他	731	921	334	522
合计	59,303	58,957	53,880	52,966

25 预计负债

	中国银行集团		中国银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
信用承诺减值准备 ⁽¹⁾	30,917	31,602	30,377	30,978
预计诉讼损失 (附注九、1)	859	1,242	855	1,239
合计	31,776	32,844	31,232	32,217

预计负债变动情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
年初余额	32,844	26,343	32,217	25,623
本年(回拨)/计提	(808)	6,199	(715)	6,364
本年支付	(374)	(63)	(374)	(63)
汇率变动及其他	114	365	104	293
年末余额	31,776	32,844	31,232	32,217

(1) 信用承诺减值准备按照预期信用损失进行评估。2023及2022年度，信用承诺主要分布于阶段一，阶段间转换金额不重大。

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
一年以内	6,585	6,257	6,292	6,143
一至五年	10,297	10,740	11,118	11,669
五年以上	7,656	8,507	3,445	4,641
未折现租赁负债合计	24,538	25,504	20,855	22,453
租赁负债	18,797	19,621	19,047	20,379

27 应付债券

	发行日	到期日	年利率	中国银行集团		中国银行	
				2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
以摊余成本计量的应付债券							
发行二级资本债券							
2014年美元二级资本债券 ⁽¹⁾	2014年 11月13日	2024年 11月13日	5.00%	21,231	20,862	21,231	20,862
2018年人民币二级资本债券第一期 ⁽²⁾	2018年 9月3日	2028年 9月5日	4.86%	-	39,984	-	39,984
2018年人民币二级资本债券第二期 ⁽³⁾	2018年 10月9日	2028年 10月11日	4.84%	-	39,987	-	39,987
2019年人民币二级资本债券第一期01 ⁽⁴⁾	2019年 9月20日	2029年 9月24日	3.98%	29,990	29,990	29,990	29,990
2019年人民币二级资本债券第一期02 ⁽⁵⁾	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 ⁽⁶⁾	2019年 11月20日	2029年 11月22日	4.01%	29,993	29,992	29,993	29,992
2020年人民币二级资本债券第一期01 ⁽⁷⁾	2020年 9月17日	2030年 9月21日	4.20%	59,975	59,975	59,975	59,975
2020年人民币二级资本债券第一期02 ⁽⁸⁾	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 ⁽⁹⁾	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 ⁽¹⁰⁾	2021年 3月17日	2036年 3月19日	4.38%	9,996	9,996	9,996	9,996

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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	
				2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022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 ⁽¹¹⁾	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 ⁽¹²⁾	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 ⁽¹³⁾	2022年1月20日	2032年1月24日	3.25%	29,993	29,992	29,993	29,992
2022年人民币二级 资本债券第二期01 ⁽¹⁴⁾	2022年10月24日	2032年10月26日	3.02%	44,993	44,993	44,993	44,993
2022年人民币二级 资本债券第二期02 ⁽¹⁵⁾	2022年10月24日	2037年10月26日	3.34%	14,998	14,998	14,998	14,998
2023年人民币二级 资本债券第一期01 ⁽¹⁶⁾	2023年3月20日	2033年3月22日	3.49%	39,995	-	39,995	-
2023年人民币二级 资本债券第一期02 ⁽¹⁷⁾	2023年3月20日	2038年3月22日	3.61%	19,998	-	19,998	-
2023年人民币二级 资本债券第二期01 ⁽¹⁸⁾	2023年9月19日	2033年9月21日	3.25%	29,995	-	29,995	-
2023年人民币二级 资本债券第二期02 ⁽¹⁹⁾	2023年9月19日	2038年9月21日	3.37%	29,995	-	29,995	-
2023年人民币二级 资本债券第三期01 ⁽²⁰⁾	2023年10月19日	2033年10月23日	3.43%	44,993	-	44,993	-
2023年人民币二级 资本债券第三期02 ⁽²¹⁾	2023年10月19日	2038年10月23日	3.53%	24,996	-	24,996	-
2023年人民币二级 资本债券第四期01 ⁽²²⁾	2023年12月1日	2033年12月5日	3.30%	14,998	-	14,998	-
2023年人民币二级 资本债券第四期02 ⁽²³⁾	2023年12月1日	2038年12月5日	3.37%	14,998	-	14,998	-
小计 ⁽²⁴⁾				551,108	410,740	551,108	410,740
发行其他债券 ⁽²⁵⁾							
美元债券				192,057	195,391	114,742	117,559
人民币债券				221,829	190,939	201,052	169,607
其他债券				30,382	33,614	26,476	25,079
小计				444,268	419,944	342,270	312,245
发行同业存单				794,294	699,468	794,294	699,468
以摊余成本计量的应付债券小计				1,789,670	1,530,152	1,687,672	1,422,453
以公允价值计量的应付债券 ⁽²⁶⁾				2,118	2,080	2,118	2,079
应付债券小计				1,791,788	1,532,232	1,689,790	1,424,532
应计利息				10,658	8,703	9,899	7,961
合计 ⁽²⁷⁾				1,802,446	1,540,935	1,699,689	1,432,493

七 财务报表主要项目附注 (续)

27 应付债券 (续)

- (1) 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%。
- (2) 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。本行已于 2023 年 9 月 5 日按面值提前赎回全部债券。
- (3) 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。本行已于 2023 年 10 月 11 日按面值提前赎回全部债券。
- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 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。
- (7) 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。
- (8) 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。
- (9) 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。
- (10) 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。
- (11) 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。
- (12) 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。
- (13) 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。
- (14) 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。

七 财务报表主要项目附注 (续)

27 应付债券 (续)

- (15) 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。
- (16) 本行于2023年3月20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3.49%，在第五年末附发行人赎回权。
- (17) 本行于2023年3月20日发行总额为200亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为3.61%，在第十年末附发行人赎回权。
- (18) 本行于2023年9月19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。
- (19) 本行于2023年9月19日发行总额为300亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为3.37%，在第十年末附发行人赎回权。
- (20) 本行于2023年10月19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3.43%，在第五年末附发行人赎回权。
- (21) 本行于2023年10月19日发行总额为250亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为3.53%，在第十年末附发行人赎回权。
- (22) 本行于2023年12月1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3.30%，在第五年末附发行人赎回权。
- (23) 本行于2023年12月1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3.37%，在第十年末附发行人赎回权。
- (24) 该等二级资本债券的受偿顺序排在存款人和一般债权人之后。
- (25) 2014年至2023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2024年至2033年之间。
- (26) 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2023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21.18亿元和人民币21.18亿元 (2022年12月31日：人民币20.80亿元和人民币20.79亿元)。于2023年及2022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。2023及2022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。
- (27) 本集团及本行应付债券2023及2022年度没有出现拖欠本金、利息，或赎回款项的违约情况。

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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

	2023年12月31日		2022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	296,050	75,156	278,548	71,139
递延所得税负债	(55,920)	(7,397)	(53,467)	(6,804)
净额	240,130	67,759	225,081	64,335

中国银行

	2023年12月31日		2022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	291,835	72,886	271,500	67,841
递延所得税负债	(310)	(53)	(1,292)	(298)
净额	291,525	72,833	270,208	67,543

七 财务报表主要项目附注 (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

	2023年12月31日		2022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	319,479	79,510	306,972	76,005
退休员工福利负债及 应付工资	37,502	9,359	32,054	7,992
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	125,953	31,396	106,246	26,171
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	13,009	2,780	21,919	4,868
其他暂时性差异	73,198	16,387	52,382	11,906
小计	569,141	139,432	519,573	126,942
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	(126,838)	(31,581)	(137,985)	(34,253)
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	(47,421)	(11,652)	(24,777)	(6,194)
折旧及摊销	(46,905)	(5,820)	(46,251)	(5,378)
投资性房地产估值	(10,933)	(2,104)	(10,369)	(1,955)
其他暂时性差异	(96,914)	(20,516)	(75,110)	(14,827)
小计	(329,011)	(71,673)	(294,492)	(62,607)
净额	240,130	67,759	225,081	64,335

于 2023 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 2,142.36 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 1,999.15 亿元)，见附注四、21.2。

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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

	2023年12月31日		2022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	301,023	75,273	286,804	71,778
退休员工福利负债及 应付工资	37,278	9,309	31,851	7,951
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	124,121	31,030	102,653	25,629
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	3,726	932	6,746	1,687
其他暂时性差异	49,369	12,322	34,666	8,635
小计	515,517	128,866	462,720	115,680
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	(122,011)	(30,503)	(132,954)	(33,202)
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	(46,845)	(11,711)	(24,174)	(6,044)
其他暂时性差异	(55,136)	(13,819)	(35,384)	(8,891)
小计	(223,992)	(56,033)	(192,512)	(48,137)
净额	291,525	72,833	270,208	67,543

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
年初余额	64,335	44,693	67,543	51,296
计入当年利润表 (附注七、44)	10,599	13,288	11,699	11,938
计入其他综合收益	(7,012)	6,343	(6,422)	4,256
其他	(163)	11	13	53
年末余额	67,759	64,335	72,833	67,543

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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
资产减值准备	3,505	7,629	3,495	6,547
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	7,897	2,455	8,100	1,961
退休员工福利负债及应付工资	1,367	1,754	1,358	1,748
其他暂时性差异	(2,170)	1,450	(1,254)	1,682
合计	10,599	13,288	11,699	11,938

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

29 其他负债

	中国银行集团		中国银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
发行货币债务 ⁽¹⁾	203,249	196,903	10,228	10,409
保险合同负债	257,625	222,939	-	-
应付待结算及清算 款项	63,547	67,875	38,362	54,281
长期借款 ⁽²⁾	36,176	24,905	-	-
递延收入	6,865	6,579	6,123	6,021
其他	81,431	89,339	47,558	52,241
合计	648,893	608,540	102,271	122,952

(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，见附注七、10。于2023年12月31日，长期借款的剩余期限为2年至5年不等，利率范围为6.26%至6.47% (2022年12月31日：4.02%至6.03%)。

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。

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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：

	2023年12月31日	2022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

单位：股

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	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
股本溢价	133,632	133,634	132,551	132,553
其他资本公积	2,104	2,125	(206)	(222)
合计	135,736	135,759	132,345	132,331

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

31 股本、资本公积及其他权益工具 (续)

31.3 其他权益工具

2023年，本行的其他权益工具变动情况列示如下：

	2023年1月1日		本年增减变动		2023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
2023年无固定期限资本 债券 (第一期) ⁽¹²⁾		-		30,000		30,000
小计		250,000		30,000		280,000
合计		369,787		30,000		399,787

于2023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1.10亿元 (2022年12月31日：人民币1.08亿元)。

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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部或部分强制转换为普通股。截至 2023 年 12 月 31 日，本行上述优先股均未发生转股。

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 财务报表主要项目附注 (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。
- (12) 经中国相关监管机构的批准，本行于2023年6月14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2023年6月16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3.27%，每5年调整一次。

七 财务报表主要项目附注 (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。

归属于权益工具持有者的相关信息

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
归属于母公司所有者的权益	2,629,510	2,423,973
— 归属于母公司普通股持有者的权益	2,230,005	2,054,468
— 归属于母公司其他权益持有者的权益	399,505	369,505
归属于少数股东的权益	127,305	139,328
— 归属于普通股少数股东的权益	120,712	112,076
— 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	6,593	27,252

七 财务报表主要项目附注 (续)

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2024年3月28日董事会通过的利润分配方案，本行按照2023年度净利润的10%提取法定盈余公积，总计人民币208.24亿元 (2022年：人民币204.94亿元)。

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。

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2024年3月28日董事会通过的利润分配方案，本行提取2023年度一般风险准备人民币404.68亿元 (2022年：人民币322.64亿元)。

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2023年及2022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49.39亿元和人民币41.86亿元。

32.3 股利分配

普通股股利

2023年6月30日召开的年度股东大会审议批准了2022年度股利分配方案。根据该股利分配方案，本行已派发2022年度普通股现金股利人民币682.98亿元(税前)。

本行董事会建议派发的2023年度普通股现金股利为每10股人民币2.364元(2022年：人民币2.32元/10股)(税前)，基于2023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695.93亿元(税前)。该2023年度股利分配方案尚待2023年年度股东大会审议批准。以上股利分配未反映在本财务报表的负债中。

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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2023年4月28日召开的董事会会议审议通过了第三、第四期境内优先股及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2023年8月29日派发第四期境内优先股股息人民币11.745亿元(税前)；于2024年3月4日派发第二期境外优先股股息1.015亿美元(税后)。于2023年12月31日，已宣告尚未发放的股利已反映在本财务报表的“其他负债”中。

永续债利息

本行于 2023 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 2023 年 4 月 12 日派发 2022 年无固定期限资本债券 (第一期) 利息人民币 10.95 亿元。

本行于 2023 年 4 月 28 日派发 2022 年无固定期限资本债券 (第二期) 利息人民币 7.30 亿元。

本行于 2023 年 5 月 4 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
中银香港(集团)有限公司	91,000	103,926
澳门大丰银行有限公司	12,400	13,195
中银集团投资有限公司	12,776	12,254
其他	11,129	9,953
	<hr/>	<hr/>
合计	127,305	139,328
	<hr/>	<hr/>

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

34 利息净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
利息收入				
发放贷款和垫款	750,601	652,655	643,177	591,137
—企业贷款和垫款	465,947	361,805	398,628	326,174
—个人贷款	275,494	282,390	235,466	256,554
—贴现	9,160	8,460	9,083	8,409
金融投资	192,293	164,603	154,789	142,292
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	86,272	61,964	57,044	44,614
—以摊余成本计量的金融资产	106,021	102,639	97,745	97,678
存拆放同业、存放央行及买入返售金融资产	105,957	63,590	100,926	63,507
小计	1,048,851	880,848	898,892	796,936
利息支出				
吸收存款	(450,851)	(311,923)	(377,224)	(288,642)
应付债券	(45,777)	(44,281)	(42,199)	(40,650)
同业存放	(44,696)	(38,879)	(45,288)	(39,444)
向中央银行借款	(24,580)	(19,857)	(23,575)	(19,390)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(15,100)	(6,025)	(13,480)	(4,584)
其他	(1,302)	(617)	-	-
小计	(582,306)	(421,582)	(501,766)	(392,710)
利息净收入	466,545	459,266	397,126	404,226

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

35 手续费及佣金净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
代理业务手续费	21,134	22,319	16,496	16,777
结算与清算手续费	16,672	15,994	15,475	14,919
银行卡手续费	13,585	12,256	11,102	10,443
信用承诺手续费及佣金	11,412	11,368	8,324	8,246
托管和其他受托业务 佣金	8,581	6,844	7,860	6,213
顾问和咨询费	8,051	5,651	7,825	5,691
外汇买卖价差收入	5,751	5,788	5,310	5,520
其他	7,183	6,882	3,607	3,463
手续费及佣金收入	92,369	87,102	75,999	71,272
手续费及佣金支出	(13,504)	(12,212)	(8,758)	(9,037)
手续费及佣金净收入	78,865	74,890	67,241	62,235

36 投资收益

	中国银行集团		中国银行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
衍生金融工具	6,864	3,465	5,091	2,189
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	15,069	17,711	8,784	8,210
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	851	270	(68)	49
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收 益的金融资产	(330)	1,381	181	3,334
以摊余成本计量的金融 资产 ⁽¹⁾	1,779	1,431	731	1,461
长期股权投资	920	1,206	18,241	13,464
其他	19	33	31	32
合计 ⁽²⁾	25,172	25,497	32,991	28,739

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

36 投资收益 (续)

(1) 2023 及 2022 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。

(2) 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	
	2023年	2022年	2023年	2022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	1,426	(18,736)	(1,691)	(7,402)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	593	(1,443)	207	(1,401)
衍生金融工具	(2,095)	2,313	(2,033)	32
投资性房地产 (附注七、9)	(632)	(7)	264	595
合计	(708)	(17,873)	(3,253)	(8,176)

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。

2023年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

39 其他业务收入

	中国银行集团		中国银行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
贵金属销售收入	14,311	9,413	14,250	9,409
飞行设备租赁收入	13,432	12,058	-	-
保险服务收入	10,309	8,601	-	-
其他 ⁽¹⁾	5,029	4,568	1,393	1,087
合计	43,081	34,640	15,643	10,496

(1) 2023年度，本集团和本行的其他业务收入中包括与日常活动相关的政府补助收入分别为人民币3.59亿元和人民币1.82亿元 (2022年：人民币2.06亿元和人民币1.66亿元)。

40 税金及附加

	中国银行集团		中国银行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
城市维护建设税	2,328	2,324	2,247	2,255
教育费附加	1,713	1,694	1,662	1,653
其他	2,057	2,054	1,685	1,741
合计	6,098	6,072	5,594	5,649

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

41 业务及管理费

	中国银行集团		中国银行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
员工费用 ⁽¹⁾	107,872	101,004	92,274	87,027
业务费用 ⁽²⁾	44,778	44,730	39,819	40,571
折旧和摊销	24,853	23,579	22,303	20,979
合计	177,503	169,313	154,396	148,577

(1) 员工费用具体列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
工资、奖金、津贴和补贴	75,143	70,956	61,100	58,460
职工福利费	4,821	4,972	4,580	4,581
退休福利	38	29	38	29
社会保险费				
— 医疗保险费	4,388	3,690	5,183	4,593
— 基本养老保险费	6,914	6,420	6,654	6,232
— 年金缴费	4,114	3,829	4,087	3,811
— 失业保险费	245	216	235	210
— 工伤保险费	98	86	93	84
— 生育保险费	119	109	115	107
住房公积金	5,451	5,117	5,229	4,979
工会经费和职工教育经费	1,911	1,140	1,841	1,084
因解除劳动关系给予的补偿	20	25	16	24
其他	4,610	4,415	3,103	2,833
合计	107,872	101,004	92,274	87,027

(2) 2023年度的业务费用中包括支付给主要审计师的酬金人民币1.93亿元 (2022年：人民币1.82亿元)，其中人民币0.85亿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 (2022年：人民币0.73亿元)。

2023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12.39亿元和人民币11.29亿元 (2022年：人民币10.45亿元和人民币10.33亿元)。

2023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135.64亿元和人民币112.23亿元 (2022年：人民币131.88亿元和人民币110.93亿元)。

2023年度，本集团和本行的业务及管理费用中与实施研究开发活动相关的支出分别为人民币4.69亿元和人民币1.35亿元 (2022年：人民币3.42亿元和人民币1.03亿元)。

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

42 信用减值损失

	中国银行集团		中国银行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量的发放贷款和垫款	106,213	92,769	89,222	81,582
—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	(99)	24	(56)	(46)
小计	106,114	92,793	89,166	81,536
金融投资				
—以摊余成本计量的金融资产	934	154	(133)	(172)
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,092	(575)	2,094	(374)
小计	3,026	(421)	1,961	(546)
信用承诺	(799)	5,781	(705)	5,947
其他	(1,847)	(160)	(2,034)	(220)
合计	106,494	97,993	88,388	86,717

43 其他业务成本

	中国银行集团		中国银行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
贵金属销售成本	13,939	9,090	13,885	9,086
保险服务费用	9,020	7,814	-	-
保险财务费用/(收益)	6,994	(3,279)	-	-
其他	8,700	8,620	1,820	2,445
合计	38,653	22,245	15,705	11,531

七 财务报表主要项目附注 (续)

44 所得税费用

	中国银行集团		中国银行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
当期所得税				
—中国内地所得税	48,202	47,633	45,927	44,883
—中国香港利得税	5,401	5,082	26	29
—中国澳门台湾及其他国家和地区所得税	6,155	5,016	4,060	3,476
以前年度所得税调整	78	2,473	633	2,466
小计	59,836	60,204	50,646	50,854
递延所得税 (附注七、28.3)	(10,599)	(13,288)	(11,699)	(11,938)
合计	49,237	46,916	38,947	38,916

本集团适用的主要税率见附注六。

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。

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
税前利润	295,608	283,641	247,189	243,853
按税前利润乘以中国法定税率计算之当期所得税	73,902	70,910	61,797	60,963
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	(5,137)	(3,601)	(3,797)	(3,029)
境外所得在境内补缴所得税	3,089	3,019	2,497	3,468
免税收入 ⁽¹⁾	(35,178)	(31,938)	(32,474)	(30,099)
不可税前抵扣的项目 ⁽²⁾	13,262	7,608	10,970	5,845
其他	(701)	918	(46)	1,768
所得税费用	49,237	46,916	38,947	38,916

(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。

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

45 其他综合收益

	中国银行集团		中国银行	
	2023年	2022年	2023年	2022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	31	68	31	68
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	5,536	3,009	4,438	4,097
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	(1,188)	(903)	(1,111)	(1,024)
其他	(2)	9	(2)	9
小计	4,377	2,183	3,356	3,150
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	25,128	(35,976)	19,743	(17,433)
减：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动的所得税影响	(5,643)	7,389	(4,790)	4,374
前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	973	(652)	50	(3,156)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响	(215)	263	(12)	789
	20,243	(28,976)	14,991	(15,426)
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	2,005	(513)	2,047	(395)
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	(504)	138	(509)	105
	1,501	(375)	1,538	(290)
保险合同金融变动	(4,630)	3,839	-	-
减：保险合同金融变动的所得税影响	534	(561)	-	-
	(4,096)	3,278	-	-
外币报表折算差额	7,007	32,951	1,416	2,153
其他	(39)	681	(53)	(46)
小计	24,616	7,559	17,892	(13,609)
合计	28,993	9,742	21,248	(10,459)

七 财务报表主要项目附注 (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12月31日	28,890	(30,239)	2,766	1,417
会计政策变更(附注二、1)	747	31	(44)	734
2022年1月1日	29,637	(30,208)	2,722	2,151
上年增减变动	(22,547)	22,505	3,396	3,354
2022年12月31日及 2023年1月1日	7,090	(7,703)	6,118	5,505
本年增减变动	24,225	5,138	(149)	29,214
2023年12月31日	31,315	(2,565)	5,969	34,719

中国银行股份有限公司

2023年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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
2022年1月1日	26,071	(6,403)	448	20,116
上年增减变动	(12,643)	2,153	32	(10,458)
2022年12月31日及 2023年1月1日	13,428	(4,250)	480	9,658
本年增减变动	19,861	1,416	380	21,657
2023年12月31日	33,289	(2,834)	860	31,315

七 财务报表主要项目附注 (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。2023及2022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	2023年	2022年
归属于母公司股东的当期净利润	231,904	226,522
减：母公司优先股/永续债当期宣告股息/利息	<u>(15,296)</u>	<u>(13,419)</u>
归属于母公司普通股股东的当期净利润	216,608	213,103
当期发行在外普通股的加权平均数 (百万股)	<u>294,388</u>	<u>294,388</u>
基本及稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.74</u>	<u>0.72</u>

七 财务报表主要项目附注 (续)

47 现金流量表附注

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	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
现金及存放中央银行款项	1,325,222	823,200	928,724	588,312
存放同业款项	415,545	575,297	407,681	563,784
拆出资金	155,182	184,450	194,445	180,562
买入返售金融资产	373,135	319,695	350,277	329,531
金融投资	247,641	188,824	123,062	134,677
合计	2,516,725	2,091,466	2,004,189	1,796,866

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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
净利润	246,371	236,725	208,242	204,937
调整:				
资产减值损失	106,562	103,959	88,483	86,731
固定资产及使用权资产 折旧	22,648	22,190	15,663	15,420
无形资产及长期待摊 费用摊销	7,768	6,678	6,640	5,560
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产净收益	(1,492)	(876)	(860)	(443)
金融投资利息收入	(192,293)	(164,603)	(154,789)	(142,292)
投资收益	(1,138)	(2,440)	(18,007)	(16,691)
公允价值变动损益	708	17,873	3,253	8,176
发行债券利息支出	45,777	44,281	42,199	40,650
已减值贷款利息收入	(946)	(868)	(816)	(798)
租赁负债利息支出	663	684	663	718
递延所得税资产增加	(14,741)	(22,363)	(13,928)	(19,864)
递延所得税负债增加	3,608	9,783	2,229	7,914
经营性应收项目的增加	(2,523,330)	(2,102,228)	(2,361,628)	(1,734,214)
经营性应付项目的增加	3,116,281	1,829,350	2,712,903	1,334,263
经营活动产生的现金流量 净额	816,446	(21,855)	530,247	(209,933)

七 财务报表主要项目附注 (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	2023年12月31日		2022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	<u>71,811</u>	<u>70,922</u>	<u>1,354</u>	<u>1,325</u>

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2023年12月31日的账面价值为人民币4.05亿元(2022年12月31日：人民币4.52亿元)，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，本集团未新增持有该类继续涉入资产(2022年：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)。于2023年12月31日，本集团继续确认的资产价值为人民币207.80亿元(2022年12月31日：人民币210.05亿元)。

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (续)

49 在结构化主体中的权益

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

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2023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 16,310.63 亿元 (2022年12月31日：人民币 17,603.22亿元)，基金和资产管理计划规模为人民币 7,781.09 亿元 (2022年12月31日：人民币6,619.31亿元)。

2023年，上述业务相关的手续费、托管费和管理费收入为人民币68.73亿元 (2022年：人民币77.05亿元)。

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。2023年，本集团未向其提供上述融资 (2022年：最高余额为人民币93.00亿元)。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2023年12月31日及2022年12月31日，本集团未提供上述融资交易，无损失敞口。

此外，2023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48.54亿元 (2022年：人民币6.69亿元)。本集团持有上述结构化主体发行的部分资产支持证券，相关信息参见附注七、48。

七 财务报表主要项目附注 (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
2023年12月31日					
基金	83,527	-	-	83,527	83,527
信托投资及资产管 理计划	2,347	1,581	18,989	22,917	22,917
资产支持证券	-	41,937	83,658	125,595	125,595
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

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 财务报表主要项目附注 (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	财务报表 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	
2023 年 12 月 31 日						
衍生金融工具	123,059	(4,167)	118,892	(82,485)	(20,129)	16,278
买入返售	23,172	-	23,172	(23,172)	-	-
其他资产	14,217	(10,588)	3,629	-	-	3,629
合计	160,448	(14,755)	145,693	(105,657)	(20,129)	19,907
2022 年 12 月 31 日						
衍生金融工具	132,040	(7,995)	124,045	(87,055)	(18,802)	18,188
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	160,930	(16,233)	144,697	(105,798)	(18,802)	20,097

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	财务报表 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	
2023 年 12 月 31 日						
衍生金融工具	112,585	(4,167)	108,418	(82,499)	(10,280)	15,639
卖出回购	40,321	-	40,321	(40,321)	-	-
其他负债	13,560	(10,588)	2,972	-	-	2,972
合计	166,466	(14,755)	151,711	(122,820)	(10,280)	18,611
2022 年 12 月 31 日						
衍生金融工具	112,823	(7,995)	104,828	(87,117)	(5,160)	12,551
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	150,626	(16,233)	134,393	(115,490)	(5,160)	13,743

*包括非现金抵押品。

2023 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 财务报表主要项目附注 (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。截至2023年12月31日，本集团存在少量合约尚未完成基准利率转换，但金额不重大，对本集团财务状况和经营成果无重大影响。

52 资产负债表日后事项

2019年无固定期限资本债券 (第一期) 的赎回

根据发行文件中相关条款规定，本行发行的2019年无固定期限资本债券 (第一期) 设有发行人赎回权。经金融监管总局批准，本行于2024年1月29日全额赎回了2019年无固定期限资本债券 (第一期)，赎回面额人民币400亿元。

收购中国建设银行 (巴西) 股份有限公司

于2024年1月31日，本集团与中国建设银行股份有限公司完成了中国建设银行 (巴西) 股份有限公司 (“建行巴西”) 股权转让相关交易 (附注九、4) 的交割。交割完成后，本集团和中国建设银行股份有限公司分别持有建行巴西68.34%和31.66%的股权。建行巴西运营管理权移交至本集团。截至本报告出具日，本集团正在评估上述交易对财务报表的影响。

二级资本债券的发行

2024年1月30日，本行发行10年期固定利率二级资本债券人民币300亿元和15年期固定利率二级资本债券300亿元，并于2024年2月1日发行完毕。有关详情已记载于本行2024年2月1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、新加坡和卢森堡。

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2023年12月31日及2023年

	中国香港澳门台湾						抵销	合计
	中国内地	中银香港集团	其他	小计	其他国家和地区			
一、营业收入	493,100	63,923	40,588	104,511	29,755	(4,477)	622,889	
利息净收入	393,064	40,117	8,786	48,903	22,451	2,127	466,545	
其中：分部间利息净收入	2,721	(1,604)	11,550	9,946	(14,794)	2,127	-	
手续费及佣金净收入	62,852	8,229	4,867	13,096	5,223	(2,306)	78,865	
其中：分部间手续费及佣金净收入	1,030	(130)	1,478	1,348	(72)	(2,306)	-	
投资收益	20,148	3,214	3,481	6,695	456	(2,127)	25,172	
其中：对联营企业及合营企业								
投资收益	511	(198)	652	454	-	-	965	
公允价值变动收益	(4,505)	2,689	1,152	3,841	128	(172)	(708)	
汇兑收益	1,358	7,596	(266)	7,330	1,245	1	9,934	
其他业务收入	20,183	2,078	22,568	24,646	252	(2,000)	43,081	
二、营业支出	(264,163)	(25,675)	(25,785)	(51,460)	(16,168)	2,975	(328,816)	
税金及附加	(5,500)	(135)	(152)	(287)	(311)	-	(6,098)	
业务及管理费	(149,067)	(13,904)	(8,396)	(22,300)	(8,497)	2,361	(177,503)	
资产减值损失	(88,124)	(5,706)	(5,380)	(11,086)	(7,352)	-	(106,562)	
其他业务成本	(21,472)	(5,930)	(11,857)	(17,787)	(8)	614	(38,653)	
三、营业利润	228,937	38,248	14,803	53,051	13,587	(1,502)	294,073	
营业外收支净额	921	(26)	644	618	(4)	-	1,535	
四、利润总额	229,858	38,222	15,447	53,669	13,583	(1,502)	295,608	
所得税费用							(49,237)	
五、净利润							246,371	
分部资产	26,447,373	3,474,132	1,737,180	5,211,312	2,372,795	(1,638,864)	32,392,616	
投资联营企业及合营企业	22,822	1,196	15,532	16,728	-	-	39,550	
六、资产总额	26,470,195	3,475,328	1,752,712	5,228,040	2,372,795	(1,638,864)	32,432,166	
其中：非流动资产 ⁽¹⁾	115,120	27,191	180,959	208,150	8,659	(4,878)	327,051	
七、负债总额	24,246,297	3,205,141	1,572,698	4,777,839	2,288,051	(1,636,836)	29,675,351	
八、补充信息								
资本性支出	15,462	1,626	12,643	14,269	268	-	29,999	
折旧和摊销费用	21,707	1,774	6,929	8,703	830	(824)	30,416	
信用承诺	5,788,568	304,618	171,952	476,570	677,167	(148,100)	6,794,205	

2023年度财务报表附注(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2022年12月31日及2022年

	中国香港澳门台湾						抵销	合计
	中国内地	中银香港集团	其他	小计	其他国家和地区			
一、营业收入	485,799	40,896	36,287	77,183	25,329	(2,944)	585,367	
利息净收入	401,927	31,400	7,258	38,658	18,385	296	459,266	
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	59,079	8,410	4,975	13,385	4,278	(1,852)	74,890	
其中：分部间手续费及佣金净收入	561	212	1,007	1,219	72	(1,852)	-	
投资收益	19,829	660	4,979	5,639	266	(237)	25,497	
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)	(8,199)	(1,022)	(9,221)	122	284	(17,873)	
汇兑收益	(948)	6,786	877	7,663	2,233	(1)	8,947	
其他业务收入	14,970	1,839	19,220	21,059	45	(1,434)	34,640	
二、营业支出	(255,545)	(9,823)	(28,114)	(37,937)	(10,675)	2,568	(301,589)	
税金及附加	(5,355)	(114)	(110)	(224)	(493)	-	(6,072)	
业务及管理费	(143,250)	(12,493)	(8,209)	(20,702)	(7,525)	2,164	(169,313)	
资产减值损失	(89,949)	(2,026)	(9,334)	(11,360)	(2,650)	-	(103,959)	
其他业务成本	(16,991)	4,810	(10,461)	(5,651)	(7)	404	(22,245)	
三、营业利润	230,254	31,073	8,173	39,246	14,654	(376)	283,778	
营业外收支净额	383	(1,037)	470	(567)	47	-	(137)	
四、利润总额	230,637	30,036	8,643	38,679	14,701	(376)	283,641	
所得税费用							(46,916)	
五、净利润							236,725	
分部资产	23,354,353	3,245,020	1,689,219	4,934,239	2,347,203	(1,780,551)	28,855,244	
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	23,377,029	3,245,398	1,704,469	4,949,867	2,347,203	(1,780,551)	28,893,548	
其中：非流动资产 ⁽¹⁾	116,769	27,865	175,520	203,385	8,973	(4,815)	324,312	
七、负债总额	21,329,365	2,978,906	1,530,377	4,509,283	2,271,615	(1,780,016)	26,330,247	
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	20,373	1,718	6,657	8,375	820	(700)	28,868	
信用承诺	5,228,480	311,866	162,902	474,768	622,064	(167,373)	6,157,939	

(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2023年12月31日及2023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	254,507	271,576	50,544	7,612	20,929	24,342	(6,621)	622,889
利息净收入	214,541	228,843	18,284	3,046	3,732	(1,946)	45	466,545
其中：分部间利息净收入	25,649	145,230	(170,685)	918	11	(1,123)	-	-
手续费及佣金净收入	35,666	27,475	11,027	4,725	(1)	1,929	(1,956)	78,865
其中：分部间手续费及佣金净收入	311	1,359	111	(346)	-	521	(1,956)	-
投资收益	1,621	162	13,628	199	2,254	7,390	(82)	25,172
其中：对联营企业及合营企业								
投资收益	-	-	-	370	-	686	(91)	965
公允价值变动收益	362	93	(697)	(284)	3,441	(3,648)	25	(708)
汇兑收益	2,171	452	8,073	(74)	(247)	(441)	-	9,934
其他业务收入	146	14,551	229	-	11,750	21,058	(4,653)	43,081
二、营业支出	(148,852)	(131,117)	(21,597)	(3,080)	(17,022)	(12,388)	5,240	(328,816)
税金及附加	(2,567)	(2,080)	(1,237)	(32)	(12)	(170)	-	(6,098)
业务及管理费	(74,490)	(80,021)	(19,245)	(2,898)	(368)	(4,935)	4,454	(177,503)
资产减值损失	(70,970)	(34,445)	(623)	(148)	(1)	(133)	(242)	(106,562)
其他业务成本	(825)	(14,571)	(492)	(2)	(16,641)	(7,150)	1,028	(38,653)
三、营业利润	105,655	140,459	28,947	4,532	3,907	11,954	(1,381)	294,073
营业外收支净额	63	466	112	28	26	842	(2)	1,535
四、利润总额	105,718	140,925	29,059	4,560	3,933	12,796	(1,383)	295,608
所得税费用								(49,237)
五、净利润								246,371
分部资产	13,771,018	6,603,661	11,025,328	78,200	278,635	751,818	(116,044)	32,392,616
投资联营企业及合营企业	-	-	-	7,289	281	32,151	(171)	39,550
六、资产总额	13,771,018	6,603,661	11,025,328	85,489	278,916	783,969	(116,215)	32,432,166
七、负债总额	14,413,638	10,988,012	3,748,905	43,352	263,308	331,087	(112,951)	29,675,351
八、补充信息								
资本性支出	4,593	5,157	243	207	165	19,634	-	29,999
折旧和摊销费用	10,414	10,923	3,152	437	59	6,629	(1,198)	30,416
信用承诺	5,338,334	1,455,871	-	-	-	-	-	6,794,205

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	223,159	244,598	90,244	7,069	5,025	20,407	(5,135)	585,367
利息净收入	188,203	207,152	61,800	1,641	3,160	(2,680)	(10)	459,266
其中：分部间利息净收入	17,027	77,970	(94,050)	276	5	(1,228)	-	-
手续费及佣金净收入	30,143	26,875	12,406	5,202	(1)	1,745	(1,480)	74,890
其中：分部间手续费及佣金净收入	390	1,080	74	(447)	(22)	405	(1,480)	-
投资收益	1,910	182	14,738	782	2,325	5,578	(18)	25,497
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)	(10,249)	(3,186)	(14)	(17,873)
汇兑收益	2,746	918	4,828	78	(270)	654	(7)	8,947
其他业务收入	209	9,489	192	-	10,060	18,296	(3,606)	34,640
二、营业支出	(137,899)	(121,488)	(20,166)	(3,619)	(5,361)	(17,215)	4,159	(301,589)
税金及附加	(2,435)	(2,177)	(1,298)	(32)	(11)	(119)	-	(6,072)
业务及管理费	(69,778)	(77,308)	(18,947)	(2,633)	(358)	(4,362)	4,073	(169,313)
资产减值损失	(64,651)	(32,074)	685	(954)	7	(6,512)	(460)	(103,959)
其他业务成本	(1,035)	(9,929)	(606)	-	(4,999)	(6,222)	546	(22,245)
三、营业利润	85,260	123,110	70,078	3,450	(336)	3,192	(976)	283,778
营业外收支净额	(246)	269	(986)	121	48	659	(2)	(137)
四、利润总额	85,014	123,379	69,092	3,571	(288)	3,851	(978)	283,641
所得税费用								(46,916)
五、净利润								236,725
分部资产	11,734,117	6,391,485	9,819,400	83,439	244,501	676,302	(94,000)	28,855,244
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	244,502	707,726	(94,132)	28,893,548
七、负债总额	12,620,363	9,683,712	3,506,365	51,422	229,733	331,585	(92,933)	26,330,247
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	9,458	10,887	2,726	405	45	6,345	(998)	28,868
信用承诺	4,779,988	1,377,951	-	-	-	-	-	6,157,939

2023 年度财务报表附注(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

1 法律诉讼及仲裁

于2023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2023年12月31日，管理层基于对前述事项相关的潜在负债的评估，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的相关损失准备余额为人民币 8.59亿元 (2022年12月31日：人民币12.42亿元)，见附注七、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	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
债券投资	1,450,062	1,084,236	1,335,798	1,044,001
票据	638	281	638	281
合计	<u>1,450,700</u>	<u>1,084,517</u>	<u>1,336,436</u>	<u>1,044,282</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 2023 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 234.98 亿元和人民币 1.08 亿元 (2022 年 12 月 31 日本集团和本行：人民币 1,301.47 亿元和人民币 1,364.64 亿元)。于 2023 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 6.65 亿元和人民币 0 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 7.61 亿元和人民币 4.30 亿元)。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

2023 年度财务报表附注(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

(1) 长期资产

	中国银行集团		中国银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
固定资产				
— 已签订但未履行合同	90,133	82,420	3,671	3,113
— 已批准但未签订合同	4,198	2,124	3,316	1,280
无形资产				
— 已签订但未履行合同	4,414	3,455	3,970	3,061
— 已批准但未签订合同	65	264	38	72
投资性房地产及其他				
— 已签订但未履行合同	552	504	-	-
合计	<u>99,362</u>	<u>88,767</u>	<u>10,995</u>	<u>7,526</u>

(2) 收购中国建设银行 (巴西) 股份有限公司

于2023年12月31日，本集团与中国建设银行股份有限公司就收购建行巴西事项已签订相关股权买卖协议并作出承诺。本集团需向CCB Brazil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda. 支付5.64亿雷亚尔 (折合人民币约8.17亿元) 购买其持有的建行巴西股份；同时由建行巴西向本集团发行新股，本集团支付5.40亿雷亚尔 (折合人民币约7.64亿元) 股份认购对价。上述相关交易的交割取决于股权买卖协议中列明所有先决条件获得满足。于2024年1月31日，本集团与中国建设银行股份有限公司完成了建行巴西股权转让相关交易的交割 (附注七、52)。

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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
一年以内	14,406	13,648
一至两年	14,347	14,327
两至三年	13,940	13,565
三至四年	13,217	12,816
四至五年	12,865	12,060
五年以上	45,727	51,028
合计	<u>114,502</u>	<u>117,444</u>

2023年度财务报表附注(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)

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2023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426.77亿元(2022年12月31日：人民币455.63亿元)。上述国债的原始期限为三至五年不等。本行管理层认为在该等国债到期日前，本行所需提前兑付的金额并不重大。

7 信用承诺

	中国银行集团		中国银行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
贷款承诺 ⁽¹⁾				
一原到期日在1年以内	492,790	394,771	464,397	358,698
一原到期日在1年或以上	2,952,967	2,430,689	2,768,867	2,241,527
信用卡信用额度	1,027,823	1,067,259	926,918	967,059
开出保函 ⁽²⁾				
一开出融资保函	33,692	48,176	41,752	58,751
一开出非融资保函	1,164,180	1,140,893	1,145,614	1,130,563
银行承兑汇票	649,385	574,425	649,385	574,425
开出信用证				
一开出即期信用证	107,952	90,646	96,459	78,891
一开出远期信用证	51,083	56,048	48,847	54,247
信用证下承兑汇票	61,279	79,362	58,772	77,839
其他	253,054	275,670	260,366	294,821
合计 ⁽³⁾	6,794,205	6,157,939	6,461,377	5,836,821

(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2023年12月31日，本集团无条件可撤销贷款承诺为人民币4,752.71亿元(2022年12月31日：人民币3,804.83亿元)。

(2) 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	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
信用承诺	1,355,511	1,325,999	1,238,302	1,203,902

2023 年度财务报表附注(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)

8 证券承销承诺

于2023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 (2022年12月31日：无)。

十 关联交易

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

本集团按一般商业条款与中投公司叙做常规银行业务。

2 与汇金公司及其旗下公司的交易

2.1 汇金公司的一般信息

中央汇金投资有限责任公司

法定代表人	彭纯
注册资本	人民币8,282.09亿元
注册地	北京
持股比例	64.13%
表决权比例	64.13%
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

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
债券投资	25,257	20,783
拆出款项	12,000	14,000
存入款项	(14,842)	(8,001)

交易金额

	2023年	2022年
利息收入	888	881
利息支出	(166)	(430)

2023 年度财务报表附注(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。

与上述公司的主要交易余额、交易金额及利率范围列示如下：

交易余额

	2023年12月31日	2022年12月31日
存放同业款项	138,515	173,096
拆出资金	202,030	194,493
衍生金融资产	9,354	10,347
买入返售金融资产	12,428	16,782
金融投资	566,220	522,111
发放贷款和垫款	82,169	80,993
客户及同业存款	(595,608)	(356,333)
拆入资金	(144,777)	(122,328)
衍生金融负债	(10,537)	(10,118)
卖出回购金融资产款	(12,880)	(79,340)
信用承诺	39,725	50,353

交易金额

	2023年	2022年
利息收入	24,686	17,249
利息支出	(16,782)	(9,568)

利率范围

	2023年	2022年
存放同业款项	0.00%-10.82%	0.00%-10.07%
拆出资金	-0.18%-23.00%	-0.49%-23.00%
买入返售金融资产	0.49%-4.62%	0.56%-4.55%
金融投资	0.00%-6.83%	0.00%-5.98%
发放贷款和垫款	0.90%-6.82%	0.15%-6.00%
客户及同业存款	0.00%-6.45%	-0.50%-5.47%
拆入资金	-0.25%-8.33%	-0.51%-4.80%
卖出回购金融资产款	0.67%-2.68%	1.09%-2.68%

2023 年度财务报表附注(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

	2023年12月31日	2022年12月31日
发放贷款和垫款	18,158	21,342
客户及同业存款	(19,772)	(24,557)
信用承诺	27,497	27,450

交易金额

	2023年	2022年
利息收入	673	717
利息支出	(395)	(490)

2023 年度财务报表附注(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	净资产	营业收入	净利润/ (亏损)	主营业务
			(%)	(%)	(百万元)	(百万元 人民币)	(百万元 人民币)	(百万元 人民币)	
中保投资基金有限公司	中国	91110102MA01W7X36U	25.70	25.70	人民币45,000	47,458	3,073	2,653	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	注(2)	注(2)	注(2)	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	注(2)	注(2)	注(2)	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	23,662	332	130	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	9,910	1,122	1,396	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	2,386	-	(1)	房地产开发经营；物业管理；非居住房地产租赁；停车场服务
四川泸天化股份有限公司	中国	91510500711880825C	16.44	注(1)	人民币1,568	注(2)	注(2)	注(2)	化工行业，主要生产、销售各类化肥、化工产品
优领环球有限公司	英属维尔 京群岛	不适用	80.00	注(1)	美元0.0025	1,831	62	(110)	投资
国民养老保险股份有限公司	中国	91110102MA7LE7UA7T	8.97	8.97	人民币11,150	11,552	1,902	315	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	578	107	56	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。

(2) 公开发行证券的公司相关经营业绩，请参见其披露的定期报告。

2023 年度财务报表附注(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外，于2023年12月31日，年金基金持有本行其他权益工具人民币393.65万元 (2022年12月31日：人民币577.44万元)，持有本行发行债券人民币232.65万元 (2022年12月31日：人民币200.44万元)。

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、监事及高级管理人员。

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。2023及2022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2023及2022年度的薪酬组成如下：

	2023年	2022年
短期雇员福利 ⁽¹⁾	13	15
退休福利供款	1	1
	<hr/>	<hr/>
合计	14	16

(1) 根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员的2023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2023年度的财务报表产生重大影响。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

根据证监会《上市公司信息披露管理办法》，截至2023年12月31日，本集团对关联自然人发放贷款和透支余额共计人民币0.41亿元 (2022年12月31日：人民币0.11亿元)。

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

	2023年12月31日	2022年12月31日
存放同业款项	54,648	38,874
拆出资金及贷款	289,431	291,608
买入返售金融资产	-	27,024
同业及其他金融机构存放款项	(177,043)	(255,912)
拆入资金	(83,253)	(56,167)
	<hr/>	<hr/>

交易金额

	2023年	2022年
利息收入	7,768	4,090
利息支出	(5,531)	(2,452)
	<hr/>	<hr/>

中国银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注 (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

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财务报表过程中抵销。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

	2023年12月31日		2022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	138,515	27.66%	173,096	23.09%
拆出资金	214,030	25.32%	208,493	24.70%
衍生金融资产	9,354	6.37%	10,347	6.81%
买入返售金融资产	12,428	3.24%	16,782	5.10%
金融投资	591,477	8.33%	542,894	8.51%
发放贷款和垫款	100,327	0.50%	102,335	0.58%
拆入资金	(144,777)	37.57%	(122,328)	37.40%
衍生金融负债	(10,537)	7.75%	(10,118)	7.45%
卖出回购金融资产款	(12,880)	14.86%	(79,340)	57.54%
客户及同业存款	(657,741)	2.65%	(425,078)	1.92%
信用承诺	67,222	0.99%	77,803	1.26%

交易金额

	2023年		2022年	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
利息收入	26,247	2.50%	18,847	2.14%
利息支出	(19,005)	3.26%	(10,971)	2.60%

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借款人或交易对手未能或不愿意履行偿债义务而造成损失的风险，包括借款人到期无法偿还债务的违约风险和信用质量下降的迁移风险。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《商业银行金融资产风险分类办法》(简称“办法”)计量并管理企业及个人贷款和垫款的质量, 将企业及个人贷款和垫款划分为以下五级: 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。同时, 本集团根据办法对于信用风险敞口下表外业务进行评估和风险分类。就本集团中国香港澳门台湾及其他国家和地区业务而言, 若当地规则的审慎程度与办法有所差异, 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:

正常类: 债务人能够履行合同, 没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注类: 虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素, 但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级类: 债务人无法足额偿付本金、利息或收益, 或金融资产已经发生信用减值。

可疑类: 债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益, 金融资产已发生显著信用减值。

损失类: 在采取所有可能的措施后, 只能收回极少部分金融资产, 或损失全部金融资产。

本集团严格按照监管要求进行五级分类管理, 并及时根据客户经营、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, 本集团对授信政策和流程实行规范化管理。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, 但自动审批的线上产品以及部分授权二级分行有权审批人审批的信贷工厂客户授信、低风险贷款除外。本集团对包括银行在内的任何单一客户, 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附注九、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。

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。

本行暂未使用管理层叠加。

(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，本集团按照业务种类将信用风险敞口分为对公业务敞口、同业业务敞口、个贷业务敞口、银行卡业务敞口、债券业务敞口，按照业务区域划分为境内业务敞口与境外业务敞口两大类。在进行信用风险敞口的细分时，本集团获取了充分的信息，根据产品类型、客户类型、客户风险状况、资金用途等信用风险特征，将具有类似风险特征的敞口进行归类及组合计量，确保其统计上的可靠性。

(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。

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2023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2023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2023年12月31日预期信用损失的基准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
2023-2025年中国国内生产总值同比增长率均值	5.0%左右

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2023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%。

2023年度财务报表附注(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	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022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	2,941,043	2,313,859	2,553,136	2,088,795
存放同业款项	501,284	750,357	501,386	722,459
拆出资金	850,508	845,584	1,067,417	1,048,731
衍生金融资产	146,750	152,033	97,714	100,785
买入返售金融资产	383,477	328,513	350,244	329,481
发放贷款和垫款	19,476,871	17,116,005	17,393,207	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	347,708	412,413	171,660	270,656
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	3,217,563	2,474,849	2,275,594	1,650,630
一以摊余成本计量的 金融资产	3,360,183	3,321,923	3,111,670	3,059,919
其他资产	297,031	266,579	62,365	53,067
小计	31,522,418	27,982,115	27,584,393	24,447,180
表外资产项目相关的 信用风险敞口如下：				
开出保函	1,197,872	1,189,069	1,187,366	1,189,314
贷款承诺和其他信用 承诺	5,596,333	4,968,870	5,274,011	4,647,507
小计	6,794,205	6,157,939	6,461,377	5,836,821
合计	38,316,623	34,140,054	34,045,770	30,284,001

2023年度财务报表附注(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2023年及2022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2023年12月31日，本集团最大信用风险敞口中，50.83%来源于发放贷款和垫款(2022年12月31日：50.13%)，17.99%来源于债券投资(2022年12月31日：18.10%)。

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

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	16,836,884	84.57%	14,500,783	82.83%
中国香港澳门台湾	2,011,421	10.11%	1,936,288	11.07%
其他国家和地区	1,059,682	5.32%	1,068,722	6.10%
合计	19,907,987	100.00%	17,505,793	100.00%

中国银行

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	16,629,489	93.41%	14,317,622	92.40%
中国香港澳门台湾	205,417	1.15%	208,612	1.35%
其他国家和地区	967,619	5.44%	968,038	6.25%
合计	17,802,525	100.00%	15,494,272	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

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华北地区	2,405,566	14.29%	2,038,727	14.07%
东北地区	642,274	3.81%	583,632	4.02%
华东地区	6,862,383	40.76%	5,905,293	40.72%
中南地区	4,740,324	28.15%	4,087,906	28.19%
西部地区	2,186,337	12.99%	1,885,225	13.00%
合计	16,836,884	100.00%	14,500,783	100.00%

中国银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注 (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

	2023年12月31日				2022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	1,716,122	77,798	107,258	1,901,178	1,318,237	81,885	113,743	1,513,865
— 其他	9,292,108	1,222,007	882,729	11,396,844	7,500,347	1,198,699	885,912	9,584,958
个人贷款	5,828,654	711,616	69,695	6,609,965	5,682,199	655,704	69,067	6,406,970
合计	16,836,884	2,011,421	1,059,682	19,907,987	14,500,783	1,936,288	1,068,722	17,505,793

中国银行

	2023年12月31日				2022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	1,716,405	29,758	106,766	1,852,929	1,318,237	28,262	112,820	1,459,319
— 其他	9,221,426	175,659	842,484	10,239,569	7,437,761	180,350	836,019	8,454,130
个人贷款	5,691,658	-	18,369	5,710,027	5,561,624	-	19,199	5,580,823
合计	16,629,489	205,417	967,619	17,802,525	14,317,622	208,612	968,038	15,494,272

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

	2023年12月31日		2022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	3,237,900	16.26%	2,476,528	14.15%
制造业	2,638,582	13.25%	2,177,432	12.44%
交通运输、仓储和邮政业	2,139,206	10.75%	1,898,333	10.84%
房地产业	1,468,347	7.38%	1,359,650	7.77%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,293,581	6.50%	952,035	5.44%
金融业	904,582	4.54%	851,117	4.86%
水利、环境和公共设施管理业	469,720	2.36%	370,531	2.12%
建筑业	449,451	2.26%	369,618	2.11%
采矿业	305,992	1.54%	283,411	1.62%
公共事业	235,130	1.18%	218,706	1.25%
其他	155,531	0.78%	141,462	0.80%
小计	13,298,022	66.80%	11,098,823	63.40%
个人贷款				
住房抵押	4,786,255	24.04%	4,916,707	28.09%
信用卡	563,994	2.83%	520,390	2.97%
其他	1,259,716	6.33%	969,873	5.54%
小计	6,609,965	33.20%	6,406,970	36.60%
合计	19,907,987	100.00%	17,505,793	100.00%

2023年度财务报表附注(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):

中国银行

	2023年12月31日		2022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	3,038,277	17.07%	2,277,625	14.70%
制造业	2,484,323	13.96%	2,019,054	13.03%
交通运输、仓储和邮政业	2,006,336	11.27%	1,775,481	11.46%
房地产业	1,068,591	6.00%	970,110	6.26%
电力、热力、燃气及水生产和 供应业	1,157,002	6.50%	836,362	5.40%
金融业	842,016	4.73%	782,480	5.05%
水利、环境和公共设施管理业	463,441	2.60%	365,421	2.36%
建筑业	420,271	2.36%	339,393	2.19%
采矿业	280,944	1.58%	252,409	1.63%
公共事业	231,694	1.30%	215,414	1.39%
其他	99,603	0.56%	79,700	0.51%
小计	12,092,498	67.93%	9,913,449	63.98%
个人贷款				
住房抵押	4,181,609	23.49%	4,352,167	28.09%
信用卡	551,566	3.10%	508,982	3.29%
其他	976,852	5.48%	719,674	4.64%
小计	5,710,027	32.07%	5,580,823	36.02%
合计	17,802,525	100.00%	15,494,272	100.00%

2023年度财务报表附注(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

	2023年12月31日		2022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	2,755,264	16.36%	1,974,498	13.62%
制造业	2,329,950	13.84%	1,808,808	12.47%
交通运输、仓储和邮政业	1,976,166	11.74%	1,744,422	12.03%
房地产业	874,747	5.20%	773,828	5.34%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,046,809	6.22%	738,758	5.09%
金融业	660,091	3.92%	659,443	4.55%
水利、环境和公共设施管理业	455,276	2.70%	361,108	2.49%
建筑业	397,588	2.36%	328,921	2.27%
采矿业	217,551	1.29%	167,351	1.15%
公共事业	221,595	1.32%	206,004	1.42%
其他	73,193	0.43%	55,443	0.38%
小计	11,008,230	65.38%	8,818,584	60.81%
个人贷款				
住房抵押	4,168,263	24.76%	4,338,946	29.93%
信用卡	551,366	3.27%	508,755	3.51%
其他	1,109,025	6.59%	834,498	5.75%
小计	5,828,654	34.62%	5,682,199	39.19%
合计	16,836,884	100.00%	14,500,783	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

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	7,243,277	36.38%	5,827,221	33.29%
保证贷款	2,547,618	12.80%	2,161,254	12.34%
抵押贷款	7,910,628	39.74%	7,609,114	43.47%
质押贷款	2,206,464	11.08%	1,908,204	10.90%
合计	19,907,987	100.00%	17,505,793	100.00%

中国银行

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	6,296,963	35.37%	4,907,328	31.67%
保证贷款	2,444,471	13.73%	2,055,952	13.27%
抵押贷款	7,164,115	40.24%	6,916,990	44.64%
质押贷款	1,896,976	10.66%	1,614,002	10.42%
合计	17,802,525	100.00%	15,494,272	100.00%

中国内地

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	5,938,299	35.27%	4,501,283	31.04%
保证贷款	2,140,243	12.71%	1,773,328	12.23%
抵押贷款	6,932,717	41.18%	6,680,248	46.07%
质押贷款	1,825,625	10.84%	1,545,924	10.66%
合计	16,836,884	100.00%	14,500,783	100.00%

2023年度财务报表附注(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:

(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

	2023年12月31日			2022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	207,297	81.87%	1.23%	202,404	87.36%	1.40%
中国香港澳门台湾	30,985	12.24%	1.54%	15,572	6.73%	0.80%
其他国家和地区	14,923	5.89%	1.41%	13,701	5.91%	1.28%
合计	253,205	100.00%	1.27%	231,677	100.00%	1.32%

中国银行

	2023年12月31日			2022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	202,105	91.76%	1.22%	198,536	93.40%	1.39%
中国香港澳门台湾	3,740	1.70%	1.82%	1,373	0.65%	0.66%
其他国家和地区	14,413	6.54%	1.49%	12,663	5.95%	1.31%
合计	220,258	100.00%	1.24%	212,572	100.00%	1.37%

中国内地

	2023年12月31日			2022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	35,240	17.00%	1.46%	37,895	18.72%	1.86%
东北地区	14,134	6.82%	2.20%	13,239	6.54%	2.27%
华东地区	61,761	29.79%	0.90%	55,168	27.26%	0.93%
中南地区	63,779	30.77%	1.35%	72,733	35.93%	1.78%
西部地区	32,383	15.62%	1.48%	23,369	11.55%	1.24%
合计	207,297	100.00%	1.23%	202,404	100.00%	1.40%

2023年度财务报表附注(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

	2023年12月31日			2022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	206,760	81.66%	1.55%	190,190	82.09%	1.71%
个人贷款	46,445	18.34%	0.70%	41,487	17.91%	0.65%
合计	253,205	100.00%	1.27%	231,677	100.00%	1.32%

中国银行

	2023年12月31日			2022年12月31日		
	金额	占比	减值贷款 占比	金额	占比	减值贷款 占比
企业贷款和垫款	179,630	81.55%	1.49%	175,806	82.70%	1.77%
个人贷款	40,628	18.45%	0.71%	36,766	17.30%	0.66%
合计	220,258	100.00%	1.24%	212,572	100.00%	1.37%

中国内地

	2023年12月31日			2022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	162,951	78.61%	1.48%	162,326	80.20%	1.84%
个人贷款	44,346	21.39%	0.76%	40,078	19.80%	0.71%
合计	207,297	100.00%	1.23%	202,404	100.00%	1.40%

2023年度财务报表附注(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:

	2023年12月31日			2022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	41,312	16.32%	1.50%	33,486	14.45%	1.70%
制造业	33,565	13.26%	1.44%	34,275	14.79%	1.89%
交通运输、仓储和邮政业	8,780	3.47%	0.44%	10,959	4.73%	0.63%
房地产业	48,172	19.02%	5.51%	55,966	24.16%	7.23%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	12,794	5.05%	1.22%	13,119	5.66%	1.78%
金融业	161	0.06%	0.02%	20	0.01%	0.00%
水利、环境和公共设施管理业	4,973	1.96%	1.09%	1,947	0.84%	0.54%
建筑业	4,295	1.70%	1.08%	2,838	1.22%	0.86%
采矿业	3,080	1.22%	1.42%	4,802	2.07%	2.87%
公共事业	4,260	1.68%	1.92%	3,539	1.54%	1.72%
其他	1,559	0.62%	2.13%	1,375	0.59%	2.48%
小计	162,951	64.36%	1.48%	162,326	70.06%	1.84%
个人贷款						
住房抵押	19,928	7.87%	0.48%	20,386	8.80%	0.47%
信用卡	10,114	3.99%	1.83%	10,302	4.45%	2.02%
其他	14,304	5.65%	1.29%	9,390	4.05%	1.13%
小计	44,346	17.51%	0.76%	40,078	17.30%	0.71%
中国内地合计	207,297	81.87%	1.23%	202,404	87.36%	1.40%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区						
	45,908	18.13%	1.49%	29,273	12.64%	0.97%
合计	253,205	100.00%	1.27%	231,677	100.00%	1.32%

2023年度财务报表附注(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
2023年12月31日			
中国内地	207,297	(155,812)	51,485
中国香港澳门台湾	30,985	(15,709)	15,276
其他国家和地区	14,923	(8,341)	6,582
	<u>253,205</u>	<u>(179,862)</u>	<u>73,343</u>
合计			
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
	<u>231,677</u>	<u>(172,499)</u>	<u>59,178</u>
合计			

2023年度财务报表附注(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

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
涵盖部分	149,614	115,300
未涵盖部分	57,146	74,890
总额	<u>206,760</u>	<u>190,190</u>
抵质押品公允价值	<u>52,489</u>	<u>40,927</u>

中国银行

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
涵盖部分	139,112	110,489
未涵盖部分	40,518	65,317
总额	<u>179,630</u>	<u>175,806</u>
抵质押品公允价值	<u>43,914</u>	<u>37,015</u>

中国内地

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
涵盖部分	126,946	102,514
未涵盖部分	36,005	59,812
总额	<u>162,951</u>	<u>162,326</u>
抵质押品公允价值	<u>40,512</u>	<u>35,439</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。

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

重组贷款是指因债务人发生财务困难，为促使债务人偿还债务，本集团对债务合同作出有利于债务人调整的贷款，或对债务人现有债务提供再融资，包括借新还旧、新增借款融资等。只有在债务人经营具有良好前景的情况下，本集团才会考虑重组贷款。

所有重组贷款均须经过至少包含连续两个还款期，且不得低于一年的观察。在观察期结束时，债务人已经解决财务困难并在观察期内按照合同约定及时足额还款的，相关债务可不再被认定为重组贷款。

对于债务人在观察期结束时未解决财务困难的，本集团会重新计算其观察期。债务人在观察期内没有及时足额还款的，本集团会从未履约时点开始，重新计算其观察期。

于2023年及2022年12月31日，本集团及本行发放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
2023年12月31日					
信用贷款	18,216	16,618	6,617	742	42,193
保证贷款	5,957	5,822	6,557	1,477	19,813
抵押贷款	45,519	42,856	35,487	3,139	127,001
质押贷款	3,971	11,313	6,265	73	21,622
合计	73,663	76,609	54,926	5,431	210,629
2022年12月31日					
信用贷款	9,582	13,502	5,679	1,215	29,978
保证贷款	3,952	4,368	30,296	809	39,425
抵押贷款	50,585	28,619	22,938	3,938	106,080
质押贷款	4,588	5,436	4,066	2,528	16,618
合计	68,707	51,925	62,979	8,490	192,101

2023年度财务报表附注(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
2023年12月31日					
信用贷款	10,447	11,296	5,280	490	27,513
保证贷款	3,892	2,778	6,066	1,392	14,128
抵押贷款	40,337	40,511	33,121	2,819	116,788
质押贷款	2,851	8,062	4,574	62	15,549
合计	<u>57,527</u>	<u>62,647</u>	<u>49,041</u>	<u>4,763</u>	<u>173,978</u>
2022年12月31日					
信用贷款	5,985	10,253	4,667	1,127	22,032
保证贷款	3,317	3,643	29,603	715	37,278
抵押贷款	42,512	27,092	22,393	3,627	95,624
质押贷款	3,224	3,717	3,318	2,336	12,595
合计	<u>55,038</u>	<u>44,705</u>	<u>59,981</u>	<u>7,805</u>	<u>167,529</u>

2023年度财务报表附注(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
2023年12月31日					
信用贷款	11,992	13,049	4,675	179	29,895
保证贷款	2,998	3,686	3,947	767	11,398
抵押贷款	38,850	38,122	33,482	2,858	113,312
质押贷款	2,651	6,583	4,549	62	13,845
合计	<u>56,491</u>	<u>61,440</u>	<u>46,653</u>	<u>3,866</u>	<u>168,450</u>
2022年12月31日					
信用贷款	7,592	11,358	3,177	975	23,102
保证贷款	2,331	3,135	29,085	689	35,240
抵押贷款	41,672	27,906	22,243	3,681	95,502
质押贷款	3,225	2,589	3,319	2,336	11,469
合计	<u>54,820</u>	<u>44,988</u>	<u>57,824</u>	<u>7,681</u>	<u>165,313</u>

2023年度财务报表附注(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:

	2023年12月31日	2022年12月31日
中国内地	168,450	165,313
中国香港澳门台湾	32,322	20,781
其他国家和地区	9,857	6,007
小计	210,629	192,101
占比	1.06%	1.10%
减: 逾期3个月以内的贷款和垫款总额	(73,663)	(68,707)
逾期超过3个月的贷款和垫款总额	136,966	123,394

(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

	2023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	19,265,099	96,329	-	19,361,428
关注	-	289,716	-	289,716
次级	-	-	67,246	67,246
可疑	-	-	105,224	105,224
损失	-	-	80,698	80,698
合计	19,265,099	386,045	253,168	19,904,312
	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	16,986,984	48,271	-	17,035,255
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	16,986,984	283,631	231,104	17,501,719

2023年度财务报表附注(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

	2023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	17,239,549	77,320	-	17,316,869
关注	-	262,881	-	262,881
次级	-	-	47,451	47,451
可疑	-	-	99,280	99,280
损失	-	-	73,527	73,527
合计	<u>17,239,549</u>	<u>340,201</u>	<u>220,258</u>	<u>17,800,008</u>
	2022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	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>

于2023年及2022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2023年及2022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”。

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 2023 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 (附注七、2 及附注七、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
2023年12月31日				
中国内地发行人				
—政府	18,766	3,745,563	-	3,764,329
—公共实体及准政府	149,685	17,486	-	167,171
—政策性银行	-	714,013	-	714,013
—金融机构	20,213	195,760	180,816	396,789
—公司	96,663	65,921	36,486	199,070
—东方资产管理公司	152,433	-	-	152,433
小计	<u>437,760</u>	<u>4,738,743</u>	<u>217,302</u>	<u>5,393,805</u>
中国香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
—政府	2,986	792,999	24,441	820,426
—公共实体及准政府	90,083	111,590	346	202,019
—金融机构	2,749	197,001	67,468	267,218
—公司	9,846	85,364	42,923	138,133
小计	<u>105,664</u>	<u>1,186,954</u>	<u>135,178</u>	<u>1,427,796</u>
合计	<u><u>543,424</u></u>	<u><u>5,925,697</u></u>	<u><u>352,480</u></u>	<u><u>6,821,601</u></u>
2022年12月31日				
中国内地发行人				
—政府	16,625	3,365,615	-	3,382,240
—公共实体及准政府	156,707	11,475	-	168,182
—政策性银行	-	609,586	-	609,586
—金融机构	42,228	199,074	170,209	411,511
—公司	113,009	88,879	45,789	247,677
—东方资产管理公司	152,433	-	-	152,433
小计	<u>481,002</u>	<u>4,274,629</u>	<u>215,998</u>	<u>4,971,629</u>
中国香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
—政府	75,521	593,655	15,353	684,529
—公共实体及准政府	58,632	65,581	425	124,638
—金融机构	5,380	146,742	52,251	204,373
—公司	11,285	82,636	36,401	130,322
小计	<u>150,818</u>	<u>888,614</u>	<u>104,430</u>	<u>1,143,862</u>
合计	<u><u>631,820</u></u>	<u><u>5,163,243</u></u>	<u><u>320,428</u></u>	<u><u>6,115,491</u></u>

2023年度财务报表附注(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
2023年12月31日				
中国内地发行人				
—政府	-	3,667,696	-	3,667,696
—公共实体及准政府	138,653	8,479	-	147,132
—政策性银行	-	478,843	-	478,843
—金融机构	18,687	143,136	146,985	308,808
—公司	88,073	27,984	27,886	143,943
—东方资产管理公司	152,433	-	-	152,433
小计	<u>397,846</u>	<u>4,326,138</u>	<u>174,871</u>	<u>4,898,855</u>
中国香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人				
—政府	-	343,214	12,325	355,539
—公共实体及准政府	90,083	18,928	-	109,011
—金融机构	534	32,267	47,909	80,710
—公司	4,402	29,044	20,488	53,934
小计	<u>95,019</u>	<u>423,453</u>	<u>80,722</u>	<u>599,194</u>
合计	<u>492,865</u>	<u>4,749,591</u>	<u>255,593</u>	<u>5,498,049</u>
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>

2023年度财务报表附注(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

	2023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	521,717	3,341	912	525,970
A(含)以上	5,686,339	41	-	5,686,380
A以下	254,106	22,096	51	276,253
合计	6,462,162	25,478	963	6,488,603
	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	589,666	117	1,052	590,835
A(含)以上	4,898,699	-	-	4,898,699
A以下	226,188	5,271	-	231,459
合计	5,714,553	5,388	1,052	5,720,993

2023年度财务报表附注(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

	2023年12月31日			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	477,370	3,341	300	481,011
A(含)以上	4,638,808	41	-	4,638,849
A以下	190,423	19,450	-	209,873
合计	5,306,601	22,832	300	5,329,733
	2022年12月31日			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	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

2023年度财务报表附注(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	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
交易对手违约风险加权资产				
货币衍生工具	86,299	72,520	77,975	68,072
利率衍生工具	7,669	4,371	8,657	5,345
权益衍生工具	514	979	-	-
商品衍生工具及其他	6,447	6,576	664	1,709
	100,929	84,446	87,296	75,126
信用估值调整风险加权资产	86,764	65,373	97,775	77,276
中央交易对手信用风险加权资产	12,704	6,418	6,190	1,210
合计	200,397	156,237	191,261	153,612

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附注七、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。

2023年度财务报表附注(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2023及2022年度交易账簿的风险价值:

	2023年			2022年		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易账簿风险价值						
利率风险	12.29	18.48	9.23	13.84	27.08	6.80
汇率风险	31.66	51.03	11.83	35.49	72.70	11.30
波动风险	0.68	1.60	0.23	1.11	3.18	0.52
商品风险	0.22	0.74	0.01	1.63	7.17	0.17
风险价值总额	30.25	51.09	15.21	39.99	75.79	13.75

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。

	2023年			2022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	6.56	10.43	4.08	4.02	8.10	1.99
汇率风险	3.69	6.18	2.11	3.03	5.12	1.87
权益风险	0.69	1.09	0.04	0.25	0.57	0.03
商品风险	0.59	3.16	0.00	0.56	1.57	0.00
风险价值总额	7.32	11.26	4.55	4.82	7.87	2.79
中银国际控股交易账簿风险价值 ⁽ⁱ⁾						
权益性衍生业务	0.54	1.96	0.15	0.74	1.63	0.17
固定收入业务	0.85	1.33	0.53	1.00	1.77	0.55
环球商品业务	0.27	0.48	0.17	0.23	0.47	0.12
风险价值总额	1.65	3.19	1.03	1.96	3.16	0.99

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。

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附注十一、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个基点对本集团未来十二个月的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	
	2023年12月31日	2022年12月31日
上升25个基点	(797)	(3,270)
下降25个基点	797	3,270

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229.91亿元(2022年：人民币197.08亿元)。

2023 年度财务报表附注 (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

	2023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	2,674,338	6,592	18,246	1,650	-	307,788	3,008,614
存放同业款项	430,170	33,594	27,182	2,205	-	8,133	501,284
拆出资金	269,104	147,666	353,075	79,299	-	1,364	850,508
衍生金融资产	-	-	-	-	-	146,750	146,750
买入返售金融资产	374,061	6,172	2,979	-	-	265	383,477
发放贷款和垫款	4,843,034	3,692,199	9,951,888	643,788	175,238	170,724	19,476,871
金融投资							
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	14,105	43,174	90,064	86,979	102,154	213,945	550,421
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	219,682	263,462	397,994	1,445,096	883,020	38,859	3,248,113
—以摊余成本计量的金融资产	67,953	275,354	322,677	1,194,626	1,497,257	2,316	3,360,183
其他	6,883	-	-	-	-	899,062	905,945
资产合计	8,899,330	4,468,213	11,164,105	3,453,643	2,657,669	1,789,206	32,432,166
负债							
向中央银行借款	395,863	106,490	723,792	418	-	8,757	1,235,320
同业及其他金融机构存放款项	1,231,612	174,879	696,244	84,331	-	58,296	2,245,362
拆入资金	194,776	68,544	123,616	1,243	-	105	388,284
交易性金融负债	11,898	27,040	13,998	1,135	177	16	54,264
衍生金融负债	-	-	-	-	-	135,973	135,973
卖出回购金融资产款	81,983	1,989	-	2,721	-	-	86,693
吸收存款	11,436,055	2,133,184	3,801,171	5,014,853	190	521,597	22,907,050
应付债券	45,688	105,922	880,651	589,001	170,525	10,659	1,802,446
其他*	22,410	13,034	7,431	12,426	3,561	761,097	819,959
负债合计	13,420,285	2,631,082	6,246,903	5,706,128	174,453	1,496,500	29,675,351
利率重定价缺口	(4,520,955)	1,837,131	4,917,202	(2,252,485)	2,483,216	292,706	2,756,815

2023 年度财务报表附注 (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

	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	4,395,084	3,039,534	8,718,158	558,851	233,591	170,787	17,116,005
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	12,384	47,904	124,630	113,445	98,214	216,528	613,105
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	161,933	225,600	372,099	1,123,622	587,091	29,871	2,500,216
—以摊余成本计量的金融资产	75,269	291,359	421,142	1,191,303	1,340,950	1,900	3,321,923
其他	1,624	-	-	-	-	885,623	887,247
资产合计	7,844,520	3,865,808	10,055,925	3,032,674	2,259,846	1,834,775	28,893,548
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	730,524	775,265
负债合计	12,967,562	2,332,107	5,518,477	4,002,039	86,354	1,423,708	26,330,247
利率重定价缺口	(5,123,042)	1,533,701	4,537,448	(969,365)	2,173,492	411,067	2,563,301

* 其他中包含保险合同负债，其按照新保险合同准则核算，详见附注二、1.1。

中国银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注 (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

	2023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	2,320,214	1,286	-	-	-	277,898	2,599,398
存放同业款项	437,934	37,458	24,107	1,690	-	197	501,386
拆出资金	310,652	148,081	453,824	154,846	-	14	1,067,417
衍生金融资产	-	-	-	-	-	97,714	97,714
买入返售金融资产	349,979	-	-	-	-	265	350,244
发放贷款和垫款	3,247,379	3,511,993	9,780,368	542,506	156,884	154,077	17,393,207
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	5,903	16,808	73,569	50,647	24,637	10,020	181,584
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	86,518	126,097	251,048	1,075,348	736,583	22,692	2,298,286
一以摊余成本计量的金融资产	52,878	241,477	287,550	1,075,296	1,453,992	477	3,111,670
其他	6,396	-	-	-	-	725,562	731,958
资产合计	6,817,853	4,083,200	10,870,466	2,900,333	2,372,096	1,288,916	28,332,864
负债							
向中央银行借款	280,340	106,094	721,755	-	-	8,619	1,116,808
同业及其他金融机构存放款项	1,294,725	178,118	693,644	84,120	-	52,032	2,302,639
拆入资金	206,138	57,127	73,465	2,110	-	-	338,840
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	98,744	98,744
卖出回购金融资产款	41,329	-	-	2,721	-	-	44,050
吸收存款	9,791,970	1,619,972	3,403,401	4,973,533	162	338,937	20,127,975
应付债券	42,161	103,649	856,953	534,444	152,582	9,900	1,699,689
其他	2,617	610	3,523	10,094	3,122	233,973	253,939
负债合计	11,659,280	2,065,570	5,752,741	5,607,022	155,866	742,205	25,982,684
利率重定价缺口	(4,841,427)	2,017,630	5,117,725	(2,706,689)	2,216,230	546,711	2,350,180

中国银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注 (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

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，见附注十一、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*	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
美元	+1%	299	207	614	708
港元	+1%	(192)	220	2,615	2,400

*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。

2023 年度财务报表附注 (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2023年及2022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

	2023 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	2,394,510	284,380	35,315	103,914	49,888	58,857	81,750	3,008,614
存放同业款项	324,693	118,768	13,371	24,349	3,017	3,216	13,870	501,284
拆出资金	497,630	253,976	15,969	8,021	1,885	1,396	71,631	850,508
衍生金融资产	65,988	43,462	3,596	3,681	8,323	11,133	10,567	146,750
买入返售金融资产	362,952	13,643	5,475	-	-	-	1,407	383,477
发放贷款和垫款	16,269,917	1,011,438	1,399,632	277,488	14,021	102,739	401,636	19,476,871
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	344,681	102,755	92,701	9,805	452	27	-	550,421
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,166,348	580,401	258,080	46,738	38,654	4,282	153,610	3,248,113
—以摊余成本计量的金融资产	2,930,748	339,996	21,539	26,528	-	747	40,625	3,360,183
其他	356,029	175,908	248,623	3,075	1,201	1,988	119,121	905,945
资产合计	25,713,496	2,924,727	2,094,301	503,599	117,441	184,385	894,217	32,432,166
负债								
向中央银行借款	1,140,227	63,749	24,489	3,982	-	-	2,873	1,235,320
同业及其他金融机构存放款项	1,644,498	396,589	29,123	44,605	34,081	9,022	87,444	2,245,362
拆入资金	116,759	225,072	15,877	16,973	726	4,145	8,732	388,284
交易性金融负债	-	758	53,506	-	-	-	-	54,264
衍生金融负债	64,969	37,234	4,269	2,539	4,639	11,216	11,107	135,973
卖出回购金融资产款	13,121	70,715	-	-	-	-	2,857	86,693
吸收存款	18,282,470	2,131,110	1,475,624	273,757	172,048	91,981	480,060	22,907,050
应付债券	1,555,318	216,639	3,629	21,267	401	-	5,192	1,802,446
其他	364,971	127,161	291,156	3,868	483	9,449	22,871	819,959
负债合计	23,182,333	3,269,027	1,897,673	366,991	212,378	125,813	621,136	29,675,351
资产负债表内敞口净额	2,531,163	(344,300)	196,628	136,608	(94,937)	58,572	273,081	2,756,815
资产负债表外敞口净额	(129,268)	336,974	64,381	(126,020)	111,695	(53,863)	(196,093)	7,806
信用承诺	5,240,210	873,046	256,198	197,222	15,638	70,590	141,301	6,794,205

2023 年度财务报表附注 (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

	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	13,946,960	1,151,760	1,232,302	274,598	12,765	103,135	394,485	17,116,005
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	406,513	103,051	72,243	30,753	471	27	47	613,105
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,658,273	431,838	190,417	25,557	82,002	3,273	108,856	2,500,216
—以摊余成本计量的金融资产	2,941,392	297,868	32,686	10,614	2,101	2,627	34,635	3,321,923
其他	324,674	168,803	238,655	1,726	1,322	1,274	150,793	887,247
资产合计	22,288,461	3,050,101	1,851,868	523,957	137,347	186,269	855,545	28,893,548
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	353,161	108,488	274,236	3,074	607	8,038	27,661	775,265
负债合计	20,192,091	3,056,037	1,761,458	382,278	100,876	112,702	724,805	26,330,247
资产负债表内敞口净额	2,096,370	(5,936)	90,410	141,679	36,471	73,567	130,740	2,563,301
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

2023 年度财务报表附注 (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

	2023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	2,099,463	263,950	3,953	89,577	46,276	53,141	43,038	2,599,398
存放同业款项	332,666	108,030	19,723	23,023	2,745	2,453	12,746	501,386
拆出资金	625,630	283,192	18,761	38,759	1,232	3,482	96,361	1,067,417
衍生金融资产	59,420	22,531	120	2,238	1,530	7,734	4,141	97,714
买入返售金融资产	350,147	-	-	-	-	-	97	350,244
发放贷款和垫款	15,962,783	685,545	206,677	229,294	12,296	77,365	219,247	17,393,207
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	156,112	15,745	-	9,187	452	-	88	181,584
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,841,251	270,936	5,876	39,386	-	3,296	137,541	2,298,286
—以摊余成本计量的金融资产	2,859,736	202,136	4,990	22,326	-	-	22,482	3,111,670
其他	510,747	15,267	73,939	4,447	1,064	4,397	122,097	731,958
资产合计	24,797,955	1,867,332	334,039	458,237	65,595	151,868	657,838	28,332,864
负债								
向中央银行借款	1,073,903	31,875	4,923	3,982	-	-	2,125	1,116,808
同业及其他金融机构存放款项	1,644,736	439,255	21,556	51,561	39,527	11,457	94,547	2,302,639
拆入资金	32,599	264,709	11,623	17,765	726	2,263	9,155	338,840
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	57,859	23,073	176	2,203	1,519	7,918	5,996	98,744
卖出回购金融资产款	12,880	28,449	-	-	-	-	2,721	44,050
吸收存款	17,961,935	1,294,180	135,449	227,377	157,269	64,324	287,441	20,127,975
应付债券	1,534,390	138,738	-	21,581	502	-	4,478	1,699,689
其他	219,719	15,229	1,223	3,154	320	1,286	13,008	253,939
负债合计	22,538,021	2,235,508	174,950	327,623	199,863	87,248	419,471	25,982,684
资产负债表内敞口净额	2,259,934	(368,176)	159,089	130,614	(134,268)	64,620	238,367	2,350,180
资产负债表外敞口净额	39,249	313,480	(123,576)	(115,861)	145,633	(58,887)	(200,267)	(229)
信用承诺	5,225,248	823,985	28,209	187,040	15,452	69,937	111,506	6,461,377

2023 年度财务报表附注 (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

	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

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。

2023 年度财务报表附注 (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

	2023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	1,691,309	1,069,391	219,195	8,555	18,514	1,650	-	3,008,614
存放同业款项	-	171,399	267,081	33,110	25,798	3,896	-	501,284
拆出资金	147	-	232,060	135,779	364,106	113,165	5,251	850,508
衍生金融资产	-	14,286	21,314	27,845	39,778	32,029	11,498	146,750
买入返售金融资产	265	-	370,617	9,616	2,979	-	-	383,477
发放贷款和垫款	78,145	312,850	721,128	1,277,791	4,490,884	5,854,905	6,741,168	19,476,871
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	212,915	-	11,506	42,659	89,599	90,924	102,818	550,421
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	30,843	-	211,452	228,473	407,850	1,470,822	898,673	3,248,113
—以摊余成本计量的金融资产	658	-	58,972	120,659	324,230	1,350,444	1,505,220	3,360,183
其他	368,379	327,177	33,726	13,254	22,587	87,727	53,095	905,945
资产合计	2,382,661	1,895,103	2,147,051	1,897,741	5,786,325	9,005,562	9,317,723	32,432,166
负债								
向中央银行借款	-	50,487	344,398	108,408	731,609	418	-	1,235,320
同业及其他金融机构存放款项	-	1,221,270	62,895	174,764	699,492	86,941	-	2,245,362
拆入资金	-	-	185,257	49,549	152,160	1,318	-	388,284
交易性金融负债	-	-	14,956	23,992	14,004	1,135	177	54,264
衍生金融负债	-	10,025	24,513	25,549	38,079	28,811	8,996	135,973
卖出回购金融资产款	-	-	81,983	1,989	-	2,721	-	86,693
吸收存款	-	9,575,443	2,077,958	2,129,883	3,939,723	5,183,834	209	22,907,050
应付债券	-	-	36,833	92,660	893,356	609,072	170,525	1,802,446
其他	349	287,111	59,340	22,742	121,255	111,895	217,267	819,959
负债合计	349	11,144,336	2,888,133	2,629,536	6,589,678	6,026,145	397,174	29,675,351
流动性净额	2,382,312	(9,249,233)	(741,082)	(731,795)	(803,353)	2,979,417	8,920,549	2,756,815

2023 年度财务报表附注 (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

	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	56,170	286,819	645,085	977,680	3,798,603	4,939,625	6,412,023	17,116,005
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	217,298	-	10,463	43,639	103,930	63,704	174,071	613,105
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	25,621	-	130,701	209,712	372,822	1,159,645	601,715	2,500,216
一以摊余成本计量的金融资产	501	-	59,418	137,208	409,332	1,360,225	1,355,239	3,321,923
其他	361,294	333,464	19,641	11,162	21,035	87,015	53,636	887,247
资产合计	2,220,112	1,670,031	1,831,768	1,660,315	5,178,385	7,716,978	8,615,959	28,893,548
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	320,233	39,803	8,825	123,499	137,281	144,383	775,265
负债合计	1,241	11,120,834	2,491,045	2,372,456	5,805,746	4,301,657	237,268	26,330,247
流动性净额	2,218,871	(9,450,803)	(659,277)	(712,141)	(627,361)	3,415,321	8,378,691	2,563,301

中国银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注 (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

	2023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	1,682,477	878,387	16,614	3,696	18,224	-	-	2,599,398
存放同业款项	-	163,402	274,700	37,399	24,195	1,690	-	501,386
拆出资金	14	-	272,007	131,519	437,429	221,197	5,251	1,067,417
衍生金融资产	-	-	17,325	22,152	32,562	19,346	6,329	97,714
买入返售金融资产	265	-	349,979	-	-	-	-	350,244
发放贷款和垫款	49,179	11,644	640,449	1,182,151	4,151,514	5,180,161	6,178,109	17,393,207
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	10,020	-	5,903	16,210	73,498	51,316	24,637	181,584
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	22,692	-	75,639	109,046	256,414	1,094,736	739,759	2,298,286
—以摊余成本计量的金融资产	477	-	44,029	85,498	287,666	1,232,052	1,461,948	3,111,670
其他	486,239	118,739	11,650	5,482	14,502	73,499	21,847	731,958
资产合计	2,251,363	1,172,172	1,708,295	1,593,153	5,296,004	7,873,997	8,437,880	28,332,864
负债								
向中央银行借款	-	3,703	277,719	108,010	727,376	-	-	1,116,808
同业及其他金融机构存放款项	-	1,218,908	121,302	177,938	700,371	84,120	-	2,302,639
拆入资金	-	-	203,259	59,074	74,397	2,110	-	338,840
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	21,281	21,504	31,841	18,637	5,481	98,744
卖出回购金融资产款	-	-	41,329	-	-	2,721	-	44,050
吸收存款	-	8,330,576	1,515,504	1,613,409	3,529,760	5,138,559	167	20,127,975
应付债券	-	-	33,183	90,854	868,032	555,038	152,582	1,699,689
其他	349	64,300	26,886	4,433	102,721	24,709	30,541	253,939
负债合计	349	9,617,487	2,240,463	2,075,222	6,034,498	5,825,894	188,771	25,982,684
流动性净额	2,251,014	(8,445,315)	(532,168)	(482,069)	(738,494)	2,048,103	8,249,109	2,350,180

中国银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注 (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								
—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
—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
—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

2023 年度财务报表附注 (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

	2023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	1,691,309	1,069,391	219,294	8,632	18,595	1,871	-	3,009,092
存放同业款项	-	171,399	271,260	33,818	27,578	4,112	-	508,167
拆出资金	147	-	233,396	140,018	372,573	119,596	7,934	873,664
买入返售金融资产	265	-	371,132	9,666	3,038	-	-	384,101
发放贷款和垫款	78,512	312,880	755,546	1,368,770	4,909,836	7,473,339	9,334,739	24,233,622
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	213,131	-	11,882	43,551	95,185	110,906	150,051	624,706
—以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	30,883	-	215,735	238,687	465,159	1,662,317	1,051,331	3,664,112
—以摊余成本计量的金 融资产	658	-	65,520	136,939	397,745	1,622,088	1,954,976	4,177,926
其他金融资产	4,414	234,679	29,840	7,161	7,605	1,393	23,192	308,284
金融资产合计	2,019,319	1,788,349	2,173,605	1,987,242	6,297,314	10,995,622	12,522,223	37,783,674

2023 年度财务报表附注 (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

	2023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	-	50,487	344,410	109,978	740,789	418	-	1,246,082
同业及其他金融机构存放 款项	-	1,221,270	64,191	177,697	712,347	93,605	-	2,269,110
拆入资金	-	-	185,418	50,511	155,958	9,081	-	400,968
交易性金融负债	-	-	14,985	24,150	14,295	1,220	197	54,847
卖出回购金融资产款	-	-	82,165	2,090	-	2,994	-	87,249
吸收存款	-	9,575,443	2,102,943	2,177,708	4,054,718	5,647,770	292	23,558,874
应付债券	-	-	36,949	94,476	924,480	682,054	194,163	1,932,122
其他金融负债	-	295,806	31,971	6,150	13,308	44,235	31,288	422,758
金融负债合计	-	11,143,006	2,863,032	2,642,760	6,615,895	6,481,377	225,940	29,972,010
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融 工具	-	4,204	446	998	1,125	2,914	875	10,562
按总额结算的衍生金融 工具								
流入合计	-	791,783	3,137,208	1,961,571	3,800,559	605,492	89,128	10,385,741
流出合计	-	(792,273)	(3,138,390)	(1,955,136)	(3,798,553)	(605,672)	(89,144)	(10,379,168)

中国银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注 (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								
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	217,497	-	11,233	44,808	115,648	120,704	309,036	818,926
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	25,641	-	135,531	214,556	426,061	1,342,967	743,841	2,888,597
—以摊余成本计量的金融资产	501	-	75,238	162,554	542,898	1,808,771	2,037,006	4,626,968
其他金融资产	961	206,166	15,395	1,700	5,135	2,822	23,065	255,244
金融资产合计	1,860,218	1,530,922	1,871,760	1,756,982	5,776,756	9,957,342	12,400,944	35,154,924

2023 年度财务报表附注 (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	-	307,836	18,773	2,417	6,391	14,431	29,552	379,400
金融负债合计	-	11,099,653	2,484,672	2,397,123	5,860,619	4,549,384	121,745	26,513,196
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)

2023 年度财务报表附注 (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

	2023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	1,682,477	878,387	16,630	3,696	18,224	-	-	2,599,414
存放同业款项	-	163,402	276,228	37,746	24,401	1,798	-	503,575
拆出资金	14	-	272,883	135,453	444,411	226,770	7,934	1,087,465
买入返售金融资产	265	-	350,460	-	-	-	-	350,725
发放贷款和垫款	49,179	11,644	671,145	1,266,411	4,545,231	6,656,353	8,588,077	21,788,040
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,020	-	6,182	16,600	76,398	59,230	34,389	202,819
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	22,692	-	79,420	117,490	302,919	1,249,187	839,406	2,611,114
—以摊余成本计量的金融资产	477	-	50,467	101,163	357,829	1,491,475	1,902,301	3,903,712
其他金融资产	1,101	33,954	8,211	293	3,556	92	21,827	69,034
金融资产合计	1,766,225	1,087,387	1,731,626	1,678,852	5,772,969	9,684,905	11,393,934	33,115,898

2023 年度财务报表附注 (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

	2023 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	-	3,703	282,029	109,579	738,758	-	-	1,134,069
同业及其他金融机构 存放款项	-	1,218,908	121,818	180,312	711,143	90,700	-	2,322,881
拆入资金	-	-	203,425	59,535	75,798	2,110	-	340,868
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	41,470	-	-	2,994	-	44,464
吸收存款	-	8,330,576	1,540,315	1,658,986	3,640,832	5,602,768	250	20,773,727
应付债券	-	-	33,269	92,526	896,560	621,350	174,534	1,818,239
其他金融负债	-	58,667	6,548	4,611	12,613	23,289	29,486	135,214
金融负债合计	-	9,611,854	2,228,874	2,105,549	6,075,704	6,343,211	204,270	26,569,462
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具	-	-	(162)	(72)	(33)	886	(692)	(73)
按总额结算的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
流入合计	-	-	2,547,536	1,549,719	3,076,078	369,635	77,100	7,620,068
流出合计	-	-	(2,550,332)	(1,548,302)	(3,075,857)	(369,921)	(77,420)	(7,621,832)

2023 年度财务报表附注 (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

2023 年度财务报表附注 (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								
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	2,667	707	159	53	20,774	96,645
金融负债合计	-	9,537,681	2,006,912	1,963,907	5,426,299	4,418,255	94,150	23,447,204
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)

2023 年度财务报表附注 (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
2023年12月31日				
贷款承诺 ⁽¹⁾	2,495,538	1,478,789	499,253	4,473,580
担保、承兑及其他信用承诺	1,674,887	391,279	254,459	2,320,625
小计	4,170,425	1,870,068	753,712	6,794,205
资本性承诺	27,329	60,096	11,937	99,362
合计	4,197,754	1,930,164	765,649	6,893,567
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

2023 年度财务报表附注 (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
2023年12月31日				
贷款承诺 ⁽¹⁾	2,303,799	1,370,987	485,396	4,160,182
担保、承兑及其他信用承诺	1,641,699	402,145	257,351	2,301,195
小计	3,945,498	1,773,132	742,747	6,461,377
资本性承诺	7,466	3,526	3	10,995
合计	3,952,964	1,776,658	742,750	6,472,372
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

(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，详见附注九、7。

2023 年度财务报表附注 (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2023年12月31日, 本集团主要不可观察参数包括折现率 (6.00%-15.00%)、期望股利 (人民币0.04元/股-人民币0.84元/股)、市盈率 (0.99x-81.20x)、市销率 (1.01x-38.50x)、流动性折扣 (5.00%-45.64%), 及非上市投资的资产净值、近期交易价格等。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。

本集团针对公允价值计量建立了完善的内部控制机制。董事会承担金融工具公允价值估值的最终责任, 审核批准金融工具公允价值估值相关政策; 风险政策委员会协助董事会监督高级管理层建立健全公允价值估值制度和执行机制; 高级管理层组织开展估值工作, 并向董事会负责。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程, 总行财务管理部门统筹集团金融工具估值管理工作, 总行风险管理部门负责估值模型的验证。

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

	2023 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	-	18,126	-	18,126
衍生金融资产	4,857	141,893	-	146,750
以公允价值计量的发放贷款和 垫款	-	717,994	782	718,776
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				
—债券	5,707	328,603	1,874	336,184
—权益工具	19,507	2,135	90,792	112,434
—基金及其他	25,465	10,512	65,826	101,803
—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	301,899	2,914,084	-	3,215,983
—权益工具及其他	6,117	11,020	14,993	32,130
投资性房地产	-	2,005	20,699	22,704
以公允价值计量的负债				
以公允价值计量的同业存拆入	-	(3,798)	-	(3,798)
以公允价值计量的吸收存款	-	(47,657)	-	(47,657)
以公允价值计量的应付债券	-	(2,118)	-	(2,118)
交易性金融负债	(729)	(53,535)	-	(54,264)
衍生金融负债	(5,009)	(130,964)	-	(135,973)

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
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				
—债券	34,691	358,382	5,027	398,100
—权益工具	24,460	3,485	84,637	112,582
—基金及其他	27,308	12,945	62,170	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	319,791	2,152,932	657	2,473,380
—权益工具及其他	6,972	8,869	10,995	26,836
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)

2023 年度财务报表附注 (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
		债券	权益工具	基金及其他	债券	权益工具及其他	
2023 年 1 月 1 日	743	5,027	84,637	62,170	657	10,995	21,502
损益合计							
— (损失)/收益	-	(765)	(331)	2,028	-	-	(879)
— 其他综合收益	-	-	-	-	-	3,152	-
卖出	-	(1,031)	(10,170)	(5,617)	-	(603)	(272)
买入	-	208	16,664	7,140	-	1,425	4
第三层级净转出	-	(1,589)	(8)	-	(666)	-	-
其他变动	39	24	-	105	9	24	344
2023 年 12 月 31 日	782	1,874	90,792	65,826	-	14,993	20,699
上述计入当期损益的(损失)/收 益与期末资产相关的部分	-	(759)	(189)	2,022	-	-	(867)

2023 年度财务报表附注 (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	-	28,761	74,300	46,131	906	8,655	18,314	(2)
损益合计	-							
—收益/(损失)	-	408	570	7,090	-	-	(803)	-
—其他综合收益	-	-	-	-	(185)	4,790	-	-
卖出	-	(1,854)	(5,731)	(11,794)	-	(2,631)	(58)	-
买入	-	93	15,847	20,348	-	21	2,908	-
第三层级净转入/(转出)	743	(22,686)	(362)	-	(148)	-	154	2
其他变动	-	305	13	395	84	160	987	-
2022 年 12 月 31 日	743	5,027	84,637	62,170	657	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	-	460	669	7,095	-	-	(803)	-

计入 2023 及 2022 年度利润表的收益或损失以及于 2023 年及 2022 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”、“信用减值损失”或“其他综合收益”。

2023 年度财务报表附注 (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：

	2023 年			2022 年		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益影响	(154)	207	53	(156)	7,421	7,265

2023 及 2022 年度以公允价值计量的资产和负债在第一层级和第二层级之间无重大转移。

于 2023 年 12 月 31 日，若估值技术中应用的重大不可观察参数折现率、期望股利、市盈率、市销率和流动性折扣分别上升 10%，且所有其他变量保持一致，第三层级的金融工具的公允价值将分别下降人民币 29.34 亿元、上升人民币 11.15 亿元、上升人民币 6.87 亿元、上升人民币 6.71 亿元及下降人民币 4.85 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主要包括：存放同业款项，以摊余成本计量的存放中央银行款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、金融投资；非以公允价值计量的负债主要包括：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

	2023年12月31日		2022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⁾	3,341,192	3,425,739	3,311,371	3,347,787
金融负债				
应付债券 ⁽²⁾	1,800,328	1,806,910	1,538,855	1,527,751

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)

中国银行

	2023年12月31日		2022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⁾	<u>3,111,493</u>	<u>3,199,108</u>	<u>3,062,170</u>	<u>3,106,819</u>
金融负债				
应付债券 ⁽²⁾	<u>1,697,571</u>	<u>1,705,684</u>	<u>1,430,414</u>	<u>1,422,409</u>

(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。

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)

(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：

	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资	186,119	3,044,203	11	3,230,333
金融负债				
应付债券	-	1,806,910	-	1,806,910
	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资	172,193	2,979,690	483	3,152,366
金融负债				
应付债券	-	1,527,751	-	1,527,751

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。

2023 年度财务报表附注 (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。
- 精细化管理, 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, 以及金融监管总局的监管规定, 监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本集团每季度向金融监管总局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。经金融监管总局的批准, 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金融监管总局规定的最低要求, 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:

- 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。

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

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
核心一级资本充足率	11.63%	11.84%
一级资本充足率	13.83%	14.11%
资本充足率	<u>17.74%</u>	<u>17.52%</u>
资本基础组成部分		
核心一级资本	2,193,211	2,019,934
股本	294,388	294,388
资本公积	134,339	134,358
盈余公积	255,137	233,847
一般风险准备	379,063	337,276
未分配利润	1,060,652	979,627
少数股东资本可计入部分	36,123	37,168
其他 ⁽²⁾	33,509	3,270
核心一级资本监管扣除项目	(31,386)	(28,592)
其中：		
商誉	(182)	(182)
其他无形资产 (不含土地使用权)	(21,094)	(18,416)
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>(9,978)</u>	<u>(9,950)</u>
核心一级资本净额	<u>2,161,825</u>	1,991,342
其他一级资本	408,447	381,648
优先股及其溢价	119,550	119,550
其他工具及其溢价	279,955	249,955
少数股东资本可计入部分	<u>8,942</u>	<u>12,143</u>
一级资本净额	<u>2,570,272</u>	<u>2,372,990</u>

2023 年度财务报表附注 (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)

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
二级资本	727,136	573,481
二级资本工具及其溢价可计入金额	534,124	398,223
超额贷款损失准备	184,316	165,099
少数股东资本可计入部分	8,696	10,159
	<u>3,297,408</u>	<u>2,946,471</u>
资本净额		
	<u>3,297,408</u>	<u>2,946,471</u>
风险加权资产	<u>18,591,278</u>	<u>16,818,275</u>

- (1) 本集团按照金融监管总局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”) 等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。保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。本集团面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

本集团通过制定合理的承保策略、适当的再保险安排以及加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理等控制保险风险。

本集团针对保险合同的风险建立相关假设, 提取保险合同负债。对于寿险合同而言, 主要假设包括折现率/投资收益率、死亡率、发病率、退保率及费用假设等。对于非寿险合同而言, 主要假设包括各事故年度的平均赔付成本、理赔费用、赔付通胀因素及赔案数目。

2023 年度财务报表附注 (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(2023年修订)》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。

	2023年	2022年	2021年
归属于母公司所有者的净利润	231,904	226,522	216,559
非经常性损益	(976)	(107)	(730)
其中：			
长期股权投资处置损益	(1)	(3)	(989)
固定资产处置损益	(1,300)	(875)	(676)
投资性房地产处置损益	(192)	(1)	(74)
单独进行减值测试的应收款项 减值准备转回	(76)	(107)	(19)
投资性房地产公允价值变动 产生的损益	632	7	427
其他营业外收支 ⁽¹⁾	(235)	1,012	187
相应税项调整	254	112	416
少数股东损益	(58)	(252)	(2)
扣除非经常性损益后归属于母公司 所有者的净利润	<u>230,928</u>	<u>226,415</u>	<u>215,829</u>

- (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 (金额见附注七、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 (金额见附注七、36)，未作为非经常性损益披露。

2023年度财务报表附注(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。

	2023年	2022年
年末归属于本行普通股股东的净资产	2,230,005	2,054,468
当年归属于本行普通股股东的净资产(加权平均)	2,140,226	1,978,024
当年本行发行在外普通股股数(百万股, 加权平均)	294,388	294,388
当年归属于本行普通股股东的净利润	216,608	213,103
当年非经常性损益	(976)	(107)
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	215,632	212,996
净资产收益率(%，加权平均)	10.12	10.77
基本每股收益(人民币元/股)	0.74	0.72
稀释每股收益(人民币元/股)	0.74	0.72
净资产收益率(%，加权平均，扣除非经常性损益后)	10.08	10.77
基本每股收益(人民币元/股，扣除非经常性损益后)	0.73	0.72
稀释每股收益(人民币元/股，扣除非经常性损益后)	0.73	0.72

一 中国企业会计准则与国际财务报告会计准则合并财务报表差异说明

本集团按照中国企业会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告会计准则编制的合并财务报表中列示的 2023 及 2022 年度的经营成果和于 2023 年及 2022 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

金融监管总局《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。2023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135.30%，较上季度平均值上升7.37个百分点，主要是合格优质流动性资产增加所致。

	2023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>135.30%</u>	<u>127.93%</u>	<u>130.99%</u>	<u>135.17%</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2023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		5,081,394
现金流出		
2 零售存款、小企业客户存款，其中：	10,931,616	784,209
3 稳定存款	6,039,198	294,967
4 欠稳定存款	4,892,418	489,242
5 无抵(质)押批发融资，其中：	11,867,202	4,458,909
6 业务关系存款(不包括代理行业务)	5,923,012	1,459,633
7 非业务关系存款(所有交易对手)	5,893,675	2,948,761
8 无抵(质)押债务	50,515	50,515
9 抵(质)押融资		3,675
10 其他项目，其中：	4,379,884	2,895,709
11 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	2,753,658	2,753,658
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	1,626,226	142,051
14 其他契约性融资义务	140,506	140,506
15 或有融资义务	3,396,463	102,829
16 预期现金流出总量		8,385,837
现金流入		
17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	504,651	492,915
18 完全正常履约付款带来的现金流入	1,996,461	1,319,928
19 其他现金流入	2,867,780	2,815,499
20 预期现金流入总量	5,368,892	4,628,342
		调整后数值
21 合格优质流动性资产		5,081,394
22 现金净流出量		3,757,495
23 流动性覆盖率		135.30%

(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，能够在金融监管总局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) 本集团根据金融监管总局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等不纳入计算范围。

(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

金融监管总局《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

金融监管总局《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》规定，经金融监管总局《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。

2023年第四季度本集团并表口径⁽²⁾净稳定资金比例为124.71%，较上季度下降0.42个百分点；2023年第三季度本集团净稳定资金比例为125.13%，较上季度上升1.25个百分点。净稳定资金比例基本保持稳定，均满足监管要求。

	2023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⁾	124.71%	125.13%	123.88%	124.98%

- (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) 本集团根据金融监管总局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等不纳入计算范围。
- (3) 净稳定资金比例为季末时点值。

补充信息

2023 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)

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2023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	2,607,731	-	-	534,124	3,141,855
2	监管资本	2,607,731	-	-	534,124	3,141,855
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客 户的存款	4,805,960	7,106,846	97,484	3,071	11,126,578
5	稳定存款	2,386,917	3,880,431	17,553	454	5,971,110
6	欠稳定存款	2,419,043	3,226,415	79,931	2,617	5,155,468
7	批发融资	5,979,647	7,868,600	1,717,924	500,045	6,917,923
8	业务关系存款	5,500,024	194,800	-	-	2,847,412
9	其他批发融资	479,623	7,673,800	1,717,924	500,045	4,070,511
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	92,864	218,866	5,186	391,995	249,934
12	净稳定资金比例衍生 产品负债	-	-	-	144,654	-
13	以上未包括的所有 其他负债和权益	92,864	218,866	5,186	247,341	249,934
14	可用的稳定资金合计					21,436,290
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格 优质流动性资产					997,744
16	存放在金融机构的业 务关系存款	116,571	209	-	-	58,390
17	贷款和证券	93,208	6,330,148	2,863,758	12,893,064	14,718,613
18	由一级资产担保的 向金融机构发放 的贷款	-	3,719	-	-	372
19	由非一级资产担保 或无担保的向金 融机构发放的贷 款	56,140	1,680,434	431,411	137,371	613,563

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2023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	-	3,851,087	2,229,737	7,743,748	9,401,677
21	其中：风险权重不高于 35%	-	428,872	30,753	47,415	55,260
22	住房抵押贷款	-	101,377	104,076	4,511,562	3,862,723
23	其中：风险权重不高于 35%	-	4,728	7,269	374,158	249,201
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	37,068	693,531	98,534	500,383	840,278
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	605,262	85,638	14,631	624,372	1,170,720
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	91,234				77,549
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				577	490
29	净稳定资金比例衍生产品资产				157,536	12,882
30	衍生产品附加要求				28,931*	28,931
31	以上未包括的所有其他资产	514,028	85,638	14,631	466,259	1,050,868
32	表外项目				9,011,443	243,855
33	所需的稳定资金合计					17,189,322
34	净稳定资金比例					124.71%

* 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2023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	2,552,584	-	-	478,506	3,031,090
2	监管资本	2,552,584	-	-	478,506	3,031,090
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客 户的存款	4,713,950	7,030,088	108,322	4,792	10,980,863
5	稳定存款	2,353,226	3,804,542	21,192	859	5,870,870
6	欠稳定存款	2,360,724	3,225,546	87,130	3,933	5,109,993
7	批发融资	6,181,956	7,901,243	1,187,910	503,675	6,838,483
8	业务关系存款	5,685,262	127,808	-	-	2,906,535
9	其他批发融资	496,694	7,773,435	1,187,910	503,675	3,931,948
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	103,132	205,624	5,120	472,307	298,193
12	净稳定资金比例衍生 产品负债	-	-	-	176,676	-
13	以上未包括的所有 其他负债和权益	103,132	205,624	5,120	295,631	298,193
14	可用的稳定资金合计					<u>21,148,629</u>
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格 优质流动性资产					829,125
16	存放在金融机构的业 务关系存款	143,124	1,200	-	-	72,162
17	贷款和证券	86,958	6,503,907	2,910,011	12,626,823	14,517,921
18	由一级资产担保的 向金融机构发放 的贷款	-	6,415	-	-	642
19	由非一级资产担保 或无担保的向金 融机构发放的贷 款	49,986	1,902,231	425,754	100,878	606,587

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2023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	-	3,921,689	2,282,101	7,487,562	9,246,001
21	其中：风险权重不高于 35%	-	457,091	18,045	45,142	57,607
22	住房抵押贷款	-	101,415	104,146	4,543,500	3,890,252
23	其中：风险权重不高于 35%	-	4,823	7,203	372,515	248,148
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	36,972	572,157	98,010	494,883	774,439
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	642,050	77,611	20,449	691,189	1,239,482
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	127,575				108,438
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				532	452
29	净稳定资金比例衍生产品资产				203,252	26,576
30	衍生产品附加要求				35,335*	35,335
31	以上未包括的所有其他资产	514,475	77,611	20,449	487,405	1,068,681
32	表外项目				8,918,450	242,065
33	所需的稳定资金合计					16,900,755
34	净稳定资金比例					125.13%

* 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

2023 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⁾：

	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日
一级资本净额	2,570,272	2,512,824	2,461,141	2,424,519
调整后的表内外 资产余额	<u>34,785,923</u>	<u>34,037,124</u>	<u>33,295,393</u>	<u>32,512,144</u>
杠杆率	<u>7.39%</u>	<u>7.38%</u>	<u>7.39%</u>	<u>7.46%</u>

序号	项目	2023年12月31日
1	并表总资产	32,432,166
2	并表调整项	(500,422)
3	客户资产调整项	-
4	衍生产品调整项	190,034
5	证券融资交易调整项	209,171
6	表外项目调整项	2,486,360
7	其他调整项	(31,386)
8	调整后的表内外资产余额	<u>34,785,923</u>

序号	项目	2023年12月31日
1	表内资产 (除衍生产品和证券融资交易外)	31,401,747
2	减：一级资本扣减项	(31,386)
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>31,370,361</u>
4	各类衍生产品的重置成本 (扣除合格保证金)	146,641
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	189,986
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	53
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	(5)
11	衍生产品资产余额	<u>336,675</u>
12	证券融资交易的会计资产余额	383,356
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	209,171
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>592,527</u>
17	表外项目余额	7,480,421
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	(4,994,061)
19	调整后的表外项目余额	<u>2,486,360</u>
20	一级资本净额	2,570,272
21	调整后的表内外资产余额	<u>34,785,923</u>
22	杠杆率	<u>7.39%</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等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⁾	2023年
1	调整后的表内外资产余额	34,439,920
2	金融机构间资产	2,363,046
3	金融机构间负债	2,522,057
4	发行证券和其他融资工具	5,756,933
5	通过支付系统或代理行结算的支付额	873,883,640
6	托管资产	12,701,022
7	有价证券承销额	1,783,617
8	固定收益类证券交易量	6,295,032
9	上市股票和其他证券交易量	596,218
10	场外衍生产品名义本金	15,600,047
11	交易类和可供出售证券	1,111,112
12	第三层次资产	95,425
13	跨境债权	4,873,792
14	跨境负债	4,618,477

(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

2023 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 2022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⁾	2022年
1	调整后的表内外资产余额	31,001,982
2	金融机构间资产	3,542,085
3	金融机构间负债	3,407,652
4	发行证券和其他融资工具	1,972,957
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	代理代销业务	5,845,515
8	对公客户数量 (万个)	608
9	个人客户数量 (万个)	36,568
10	境内营业机构数量 (个)	10,315
11	衍生产品	13,776,422
12	以公允价值计量的证券	1,116,785
13	非银行附属机构资产	657,119
14	银行发行的非保本理财产品余额	109,735
15	理财子公司发行的理财产品余额	1,650,586
16	境外债权债务	8,879,199

(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。