

补充信息

2019年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

一 中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明

本集团按照中国企业会计准则编制的合并会计报表及按照国际财务报告准则编制的合并会计报表中列示的2019年及2018年1至6月的经营成果和于2019年6月30日及2018年12月31日的所有者权益并无差异。

二 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。

	2019年1-6月	2018年1-6月	2017年1-6月
当期归属于本行普通股股东的净利润	112,508	107,548	102,150
当期扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	111,919	106,731	100,177
净资产收益率(%, 加权平均)	14.56%	15.29%	15.20%
基本每股收益(人民币元)	0.38	0.37	0.35
稀释每股收益(人民币元)	0.38	0.37	0.35
净资产收益率(%, 加权平均, 扣除非经常性损益后)	14.48%	15.17%	14.90%
基本每股收益(人民币元, 扣除非经常性损益后)	0.38	0.36	0.34
稀释每股收益(人民币元, 扣除非经常性损益后)	0.38	0.36	0.34

三 未经审计补充信息

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例

流动性覆盖率披露信息

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

流动性覆盖率监管要求

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

本集团流动性覆盖率情况

从2017年起,本集团按日计量并表口径⁽²⁾流动性覆盖率。2019年第二季度本集团共计量91日并表口径流动性覆盖率,其平均值⁽³⁾为137.95%,较上季度平均值下降11.29个百分点,主要是现金净流出增加所致。

本集团合格优质流动性资产由现金、存放于中央银行且在压力情景下可以提取的准备金以及满足银保监会《商业银行流动性风险管理办法》规定的一级资产和二级资产定义的债券构成。

	2019年		2018年	
	第二季度	第一季度	第四季度	第三季度
流动性覆盖率平均值	137.95%	149.24%	139.66%	133.73%

三 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2019年第二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		3,889,476
现金流出		
2 零售存款、小企业客户存款，其中：	7,080,698	521,501
3 稳定存款	3,604,020	173,833
4 欠稳定存款	3,476,678	347,668
5 无抵(质)押批发融资，其中：	8,413,366	3,184,370
6 业务关系存款(不包括代理行业务)	4,576,070	1,129,192
7 非业务关系存款(所有交易对手)	3,801,131	2,019,013
8 无抵(质)押债务	36,165	36,165
9 抵(质)押融资		287
10 其他项目，其中：	3,120,343	1,975,885
11 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,872,698	1,872,698
12 与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	493	493
13 信用便利和流动性便利	1,247,152	102,694
14 其他契约性融资义务	47,348	47,348
15 或有融资义务	2,229,525	49,745
16 预期现金流出总量		5,779,136
现金流入		
17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	141,040	131,544
18 完全正常履约付款带来的现金流入	1,307,255	829,047
19 其他现金流入	2,103,622	1,995,878
20 预期现金流入总量	3,551,917	2,956,469
		调整后数值
21 合格优质流动性资产		3,889,476
22 现金净流出量		2,822,667
23 流动性覆盖率		137.95%

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

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

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

三 未经审计补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

净稳定资金比例披露信息

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

净稳定资金比例监管要求

银保监会《商业银行流动性风险管理办法》规定,自2018年7月1日起,净稳定资金比例的最低监管标准为不低于100%。

本集团净稳定资金比例情况

银保监会《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》规定,商业银行首次披露时,应当披露最近三个季度的净稳定资金比例相关信息。

2019年第二季度本集团并表口径⁽²⁾净稳定资金比例为126.81%,较上季度上升0.06个百分点;2019年第一季度本集团净稳定资金比例为126.75%,较上季度上升1.15个百分点。净稳定资金比例基本保持稳定,均满足监管要求。

	2019年		2018年
	第二季度	第一季度	第四季度
净稳定资金比例期末值 ⁽³⁾	126.81%	126.75%	125.60%

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

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

(3) 净稳定资金比例为季末时点值。

三 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2019年第二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	-	-	-	2,070,558	2,070,558
2	监管资本	-	-	-	1,971,628	1,971,628
3	其他资本工具	-	-	-	98,930	98,930
4	来自零售和小企业客户的存款	3,942,818	3,723,929	164,023	3,927	7,243,201
5	稳定存款	1,609,502	2,152,008	70,125	1,715	3,641,768
6	欠稳定存款	2,333,316	1,571,921	93,898	2,212	3,601,433
7	批发融资	4,840,069	5,490,242	750,967	484,459	4,933,489
8	业务关系存款	4,496,357	362,028	23	-	2,429,204
9	其他批发融资	343,712	5,128,214	750,944	484,459	2,504,285
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	71,399	138,548	3,683	378,490	290,445
12	净稳定资金比例衍生产品负债				89,886	
13	以上未包括的所有 其它负债和权益	71,399	138,548	3,683	288,604	290,445
14	可用的稳定资金合计					14,537,693

三 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2019年第二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						
15	净稳定资金比例					640,998
	合格优质流动性资产					
16	存放在金融机构的业务关系存款	83,124	14,382	-	-	48,753
17	贷款和证券	75,999	4,367,447	2,282,178	7,983,943	9,523,092
18	由一级资产担保的					
	向金融机构发放的贷款	-	9,951	-	-	995
19	由非一级资产担保或无担保的					
	向金融机构发放的贷款	75,999	1,465,812	322,368	62,182	454,638
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	-	2,450,025	1,495,922	4,022,181	5,336,359
21	其中:风险权重不高于35%	-	112,542	11,600	5,270	11,564
22	住房抵押贷款	-	127,659	116,179	3,538,509	3,093,335
23	其中:风险权重不高于35%	-	44,215	30,982	181,586	155,630
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	-	314,000	347,709	361,071	637,765
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	605,165	106,727	487	446,292	1,031,252
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	209,203				177,822
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				267	227
29	净稳定资金比例衍生产品资产				98,269	8,383
30	衍生产品附加要求				17,977*	17,977
31	以上未包括的所有其它资产	395,962	106,727	487	347,756	826,843
32	表外项目				5,626,130	220,279
33	所需的稳定资金合计					11,464,374
34	净稳定资金比例					126.81%

* 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。

三 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2019年第一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	-	-	-	1,984,441	1,984,441
2	监管资本	-	-	-	1,885,511	1,885,511
3	其他资本工具	-	-	-	98,930	98,930
4	来自零售和小企业客户的存款	3,918,330	3,748,798	147,518	4,363	7,229,267
5	稳定存款	1,601,850	2,170,283	62,317	1,880	3,644,608
6	欠稳定存款	2,316,480	1,578,515	85,201	2,483	3,584,659
7	批发融资	4,579,009	5,317,190	646,354	479,489	4,786,028
8	业务关系存款	4,246,574	360,625	-	-	2,303,600
9	其他批发融资	332,435	4,956,565	646,354	479,489	2,482,428
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	63,261	150,874	4,381	396,996	305,336
12	净稳定资金比例衍生产品负债				93,850	
13	以上未包括的所有 其它负债和权益	63,261	150,874	4,381	303,146	305,336
14	可用的稳定资金合计					14,305,072

三 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2019年第一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						
15	净稳定资金比例					661,226
	合格优质流动性资产					
16	存放在金融机构的业务关系存款	87,474	19,045	-	-	53,259
17	贷款和证券	54,126	4,008,949	2,164,369	7,991,329	9,352,294
18	由一级资产担保的					
	向金融机构发放的贷款	-	11,979	-	-	1,198
19	由非一级资产担保或无担保的					
	向金融机构发放的贷款	54,126	1,322,840	323,951	84,570	453,090
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	-	2,250,533	1,518,502	3,996,715	5,229,930
21	其中:风险权重不高于35%	-	104,126	7,372	3,437	7,417
22	住房抵押贷款	-	128,991	116,367	3,405,650	2,989,263
23	其中:风险权重不高于35%	-	43,620	30,547	141,093	128,794
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	-	294,606	205,549	504,394	678,813
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	597,937	113,305	1,463	423,078	1,006,510
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	205,988				175,090
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				214	182
29	净稳定资金比例衍生产品资产				98,402	4,552
30	衍生产品附加要求				18,770*	18,770
31	以上未包括的所有其它资产	391,949	113,305	1,463	324,462	807,916
32	表外项目				5,462,125	212,445
33	所需的稳定资金合计					11,285,734
34	净稳定资金比例					126.75%

* 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。

三 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2018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	-	-	-	1,895,958	1,895,958
2	监管资本	-	-	-	1,797,028	1,797,028
3	其他资本工具	-	-	-	98,930	98,930
4	来自零售和小企业客户的存款	3,612,516	3,622,039	117,130	6,639	6,807,928
5	稳定存款	1,536,488	2,110,100	48,857	2,445	3,513,118
6	欠稳定存款	2,076,028	1,511,939	68,273	4,194	3,294,810
7	批发融资	4,581,524	5,413,386	671,437	560,171	4,790,279
8	业务关系存款	4,321,067	273,583	-	-	2,297,325
9	其他批发融资	260,457	5,139,803	671,437	560,171	2,492,954
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	72,094	146,966	5,954	378,908	277,336
12	净稳定资金比例衍生产品负债				104,550	
13	以上未包括的所有 其它负债和权益	72,094	146,966	5,954	274,358	277,336
14	可用的稳定资金合计					13,771,501

三 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2018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						
15	净稳定资金比例					680,327
	合格优质流动性资产					34,412
16	存放在金融机构的业务关系存款	68,587	238	-	-	34,412
17	贷款和证券	38,043	4,066,330	2,057,421	7,781,202	9,073,624
18	由一级资产担保的					
	向金融机构发放的贷款	-	12,560	-	-	1,256
19	由非一级资产担保或无担保的					
	向金融机构发放的贷款	38,043	1,217,864	324,926	75,708	426,557
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	-	2,454,823	1,406,228	3,900,626	5,097,321
21	其中:风险权重不高于35%	-	100,956	1,594	3,704	4,968
22	住房抵押贷款	-	116,077	107,254	3,304,778	2,881,404
23	其中:风险权重不高于35%	-	40,208	28,498	196,613	162,151
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	-	265,006	219,013	500,090	667,086
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	564,415	82,684	1,218	463,798	987,087
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	203,743				173,181
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				213	181
29	净稳定资金比例衍生产品资产				131,132	26,582
30	衍生产品附加要求				20,910*	20,910
31	以上未包括的所有其它资产	360,672	82,684	1,218	332,453	766,233
32	表外项目				5,610,692	189,428
33	所需的稳定资金合计					10,964,878
34	净稳定资金比例					125.60%

* 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。

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息

2.1 资本充足率并表范围

在计算本集团并表(以下简称“本集团”)资本充足率时,本集团下属子公司中的中银投资、中银保险、中银集团保险和中银人寿四家机构不纳入计算范围,其他分行、子行及附属机构均在并表计算范围之内;在计算本行未并表(以下简称“本行”)资本充足率时,仅包含分行,不含子行和各附属机构。

2.2 资本充足率计算结果

本集团及本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本计量高级方法分别计算的资本充足率如下:

	中国银行集团		中国银行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
核心一级资本净额	1,526,628	1,465,769	1,302,655	1,251,056
一级资本净额	1,749,305	1,575,293	1,515,341	1,350,770
资本净额	2,087,358	1,922,350	1,837,530	1,683,893
核心一级资本充足率	11.21%	11.41%	10.97%	11.08%
一级资本充足率	12.85%	12.27%	12.77%	11.96%
资本充足率	15.33%	14.97%	15.48%	14.92%

2.3 风险加权资产

本集团风险加权资产情况如下:

	2019年6月30日	2018年12月31日
信用风险加权资产	12,632,013	11,860,829
市场风险加权资产	150,907	145,325
操作风险加权资产	835,372	835,372
资本底线导致的风险加权资产增加	-	-
风险加权资产总额	13,618,292	12,841,526

补充信息

2019年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

2.4 信用风险暴露

本集团按照计算方法分布的信用风险暴露情况如下：

	2019年6月30日			
	表内 信用风险	表外 信用风险	交易对手 信用风险	合计
内部评级法覆盖的风险暴露	10,019,633	1,183,914	29,972	11,233,519
其中：公司风险暴露	6,010,065	971,603	29,972	7,011,640
零售风险暴露	4,009,568	212,311	—	4,221,879
内部评级法未覆盖的风险暴露	11,802,711	490,338	308,132	12,601,181
其中：资产证券化	44,286	3,812	—	48,098
合计	21,822,344	1,674,252	338,104	23,834,700

	2018年12月31日			
	表内 信用风险	表外 信用风险	交易对手 信用风险	合计
内部评级法覆盖的风险暴露	9,330,516	1,189,441	19,252	10,539,209
其中：公司风险暴露	5,684,673	975,629	19,252	6,679,554
零售风险暴露	3,645,843	213,812	—	3,859,655
内部评级法未覆盖的风险暴露	11,512,512	445,669	390,117	12,348,298
其中：资产证券化	36,680	—	—	36,680
合计	20,843,028	1,635,110	409,369	22,887,507

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

2.5 市场风险资本要求

本集团市场风险资本要求情况如下：

	资本要求	
	2019年6月30日	2018年12月31日
内部模型法覆盖部分	6,772	6,430
内部模型法未覆盖部分	5,301	5,196
利率风险	4,367	4,695
股票风险	192	146
外汇风险	-	-
商品风险	742	355
合计	12,073	11,626

2.6 市场风险价值

本集团内部模型法下风险价值和压力风险价值情况如下：

	2019年1-6月			
	平均	最高	最低	期末
风险价值	598	872	478	777
压力风险价值	1,574	1,847	1,174	1,184

	2018年			
	平均	最高	最低	期末
风险价值	672	1,215	327	631
压力风险价值	1,504	2,557	923	1,472

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

2.7 操作风险情况

本集团报告期内采用标准法计量的操作风险资本要求为人民币668.30亿元。操作风险管理情况参见“管理层讨论与分析—风险管理”。

2.8 银行账户利率风险情况

本集团主要通过利率重定价缺口分析计量利率风险,并在此基础上开展敏感性分析,分析结果具体见下表。

利率敏感性分析

	对利息净收入的影响	
	2019年6月30日	2018年12月31日
利率基点变动		
上升25个基点	(5,071)	(4,136)
下降25个基点	5,071	4,136

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表1：资本构成

	2019年6月30日	2018年12月31日	代码
核心一级资本			
1 实收资本	294,388	294,388	j
2 留存收益	1,080,100	1,025,736	
2a 盈余公积	156,969	156,711	r
2b 一般风险准备	231,565	231,416	s
2c 未分配利润	691,566	637,609	t
3 累计其他综合收益和公开储备	145,219	139,657	
3a 资本公积	140,497	140,422	m
3b 外币报表折算差额	(13,116)	(13,502)	q
3c 其他	17,838	12,737	o-q
4 过渡期内可计入核心一级资本数额	-	-	
5 少数股东资本可计入部分	29,479	28,229	u
6 监管调整前的核心一级资本	1,549,186	1,488,010	
核心一级资本：监管调整			
7 审慎估值调整	-	-	
8 商誉(扣除递延税负债)	(182)	(182)	-h
9 其他无形资产(不含土地使用权)(扣除递延税负债)	(11,825)	(12,078)	g-f
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	-	
11 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	-	-	-p
12 贷款损失准备缺口	-	-	
13 资产证券化销售利得	-	-	
14 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15 确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税项负债)	-	-	
16 直接或间接持有本银行的普通股	(57)	(68)	n
17 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
19 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
20 抵押贷款服务权	不适用	不适用	
21 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	-	
22 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	-	-	
23 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	-	
24 其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用	不适用	
25 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	-	
26a 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	(9,920)	(9,913)	-e
26b 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-	-	
26c 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	(574)	-	
27 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一级资本监管调整总和	(22,558)	(22,241)	
29 核心一级资本净额	1,526,628	1,465,769	

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表1: 资本构成(续)

	2019年6月30日	2018年12月31日	代码
其他一级资本			
30 其他一级资本工具及其溢价	212,685	99,714	
31 其中: 权益部分	212,685	99,714	k+i
32 其中: 负债部分	-	-	
33 过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34 少数股东资本可计入部分	9,992	9,810	v
35 其中: 过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
36 监管调整前的其他一级资本	222,677	109,524	
其他一级资本: 监管调整			
37 直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	
41b 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-	-	
41c 其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42 应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一级资本监管调整总和	-	-	
44 其他一级资本净额	222,677	109,524	
45 一级资本净额(核心一级资本净额+其他一级资本净额)	1,749,305	1,575,293	
二级资本			
46 二级资本工具及其溢价	239,778	256,189	
47 其中: 过渡期后不可计入二级资本的部分	49,367	65,823	i
48 少数股东资本可计入部分	9,354	9,191	
49 其中: 过渡期结束后不可计入的部分	-	-	
50 超额贷款损失准备可计入部分	88,921	82,093	-b-d
51 监管调整前的二级资本	338,053	347,473	
二级资本: 监管调整			
52 直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-	-	
54 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-	-	
55 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	(416)	
56a 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-	-	
56b 有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-	-	
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57 二级资本监管调整总和	-	(416)	
58 二级资本净额	338,053	347,057	
59 总资本净额(一级资本净额+二级资本净额)	2,087,358	1,922,350	
60 总风险加权资产	13,618,292	12,841,526	

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表1：资本构成(续)

	2019年6月30日	2018年12月31日	代码
资本充足率和储备资本要求			
61 核心一级资本充足率	11.21%	11.41%	
62 一级资本充足率	12.85%	12.27%	
63 资本充足率	15.33%	14.97%	
64 机构特定的资本要求	4.00%	3.50%	
65 其中：储备资本要求	2.50%	2.50%	
66 其中：逆周期资本要求	-	-	
67 其中：全球系统重要性银行附加资本要求	1.50%	1.00%	
68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	6.21%	6.41%	
国内最低监管资本要求			
69 核心一级资本充足率	5.00%	5.00%	
70 一级资本充足率	6.00%	6.00%	
71 资本充足率	8.00%	8.00%	
门槛扣除项中未扣除部分			
72 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	117,369	89,253	
73 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	6,629	5,436	
74 抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	不适用	不适用	
75 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债)	35,962	36,974	
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额			
76 权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	35,414	41,465	-a
77 权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	22,328	26,345	-b
78 内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	66,593	55,748	-c
79 内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	66,593	55,748	-d
符合退出安排的资本工具			
80 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-	-	
81 因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-	-	
82 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-	-	
83 因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-	-	
84 因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	49,367	65,823	i
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	49,563	33,107	

补充信息

2019年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表2：集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	财务并表	监管并表	财务并表	监管并表
资产				
现金及存放中央银行款项	2,134,760	2,134,760	2,407,808	2,407,807
存放同业款项	407,392	401,364	363,176	357,897
贵金属	202,358	202,358	181,203	181,203
拆出资金	767,486	766,213	781,761	780,151
衍生金融资产	86,982	86,917	124,126	123,986
买入返售金融资产	402,614	402,591	260,597	260,207
发放贷款和垫款	12,257,784	12,255,568	11,515,764	11,514,470
金融投资	5,361,318	5,190,098	5,054,551	4,897,328
一 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的 金融资产	443,792	335,884	370,491	275,470
一 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融资产	2,084,968	2,061,544	1,879,759	1,858,107
一 以摊余成本计量的金融资产	2,832,558	2,792,670	2,804,301	2,763,751
长期股权投资	23,384	53,636	23,369	52,048
投资性房地产	22,788	16,173	22,086	15,373
固定资产	232,579	94,846	227,394	97,623
使用权资产	22,637	23,573	不适用	不适用
无形资产	19,325	17,919	19,452	18,366
商誉	2,631	182	2,620	182
递延所得税资产	37,115	35,962	38,204	36,974
其他资产	284,871	232,025	245,164	196,762
资产总计	22,266,024	21,914,185	21,267,275	20,940,377

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表2：集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)(续)

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	财务并表	监管并表	财务并表	监管并表
负债				
向中央银行借款	913,185	913,185	907,521	907,521
同业及其他金融机构存放款项	1,784,482	1,784,482	1,731,209	1,731,209
拆入资金	340,732	328,764	327,249	316,968
交易性金融负债	18,273	18,273	14,327	14,327
衍生金融负债	82,861	81,160	99,254	98,284
卖出回购金融资产款	188,669	188,270	285,018	284,861
吸收存款	15,644,634	15,648,115	14,883,596	14,884,503
应付职工薪酬	27,937	26,560	33,822	32,366
应交税费	36,737	36,271	27,894	27,451
预计负债	19,271	19,271	22,010	22,010
应付债券	827,575	765,319	782,127	727,493
递延所得税负债	4,959	764	4,548	367
其他负债	469,257	263,929	423,303	230,432
负债合计	20,358,572	20,074,363	19,541,878	19,277,792
所有者权益				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他权益工具	212,685	212,685	99,714	99,714
其中：优先股	172,693	172,693	99,714	99,714
永续债	39,992	39,992	-	-
资本公积	142,219	140,497	142,135	140,422
减：库存股	(57)	(57)	(68)	(68)
其他综合收益	7,423	4,722	1,417	(765)
盈余公积	157,887	156,969	157,464	156,711
一般风险准备	231,674	231,565	231,525	231,416
未分配利润	744,199	691,566	686,405	637,609
归属于母公司所有者权益合计	1,790,418	1,732,335	1,612,980	1,559,427
少数股东权益	117,034	107,487	112,417	103,158
所有者权益合计	1,907,452	1,839,822	1,725,397	1,662,585
负债和所有者权益总计	22,266,024	21,914,185	21,267,275	20,940,377

补充信息

2019年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表3：有关科目展开说明表

	2019年6月30日	2018年12月31日	代码
资产			
现金及存放中央银行款项	2,134,760	2,407,807	
存放同业款项	401,364	357,897	
贵金属	202,358	181,203	
拆出资金	766,213	780,151	
衍生金融资产	86,917	123,986	
买入返售金融资产	402,591	260,207	
发放贷款和垫款	12,255,568	11,514,470	
其中：权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	(35,414)	(41,465)	a
其中：权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	(22,328)	(26,345)	b
其中：内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	(66,593)	(55,748)	c
其中：内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	(66,593)	(55,748)	d
金融投资	5,190,098	4,897,328	
一以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	335,884	275,470	
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,061,544	1,858,107	
一以摊余成本计量的金融资产	2,792,670	2,763,751	
长期股权投资	53,636	52,048	
其中：对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	9,920	9,913	e
投资性房地产	16,173	15,373	
固定资产	94,846	97,623	
使用权资产	23,573	不适用	
无形资产	17,919	18,366	f
其中：土地使用权	6,094	6,288	g
商誉	182	182	h
递延所得税资产	35,962	36,974	
其他资产	232,025	196,762	
资产总计	21,914,185	20,940,377	

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表3：有关科目展开说明表(续)

	2019年6月30日	2018年12月31日	代码
负债			
向中央银行借款	913,185	907,521	
同业及其他金融机构存放款项	1,784,482	1,731,209	
拆入资金	328,764	316,968	
交易性金融负债	18,273	14,327	
衍生金融负债	81,160	98,284	
卖出回购金融资产款	188,270	284,861	
吸收存款	15,648,115	14,884,503	
应付职工薪酬	26,560	32,366	
应交税费	36,271	27,451	
预计负债	19,271	22,010	
应付债券	765,319	727,493	
其中：因过渡期安排造成的当期可计入 二级资本的数额	49,367	65,823	i
递延所得税负债	764	367	
其他负债	263,929	230,432	
负债合计	20,074,363	19,277,792	
所有者权益			
股本	294,388	294,388	j
其他权益工具	212,685	99,714	
其中：优先股	172,693	99,714	k
永续债	39,992	-	l
资本公积	140,497	140,422	m
减：库存股	(57)	(68)	n
其他综合收益	4,722	(765)	o
其中：现金流量套期储备	-	-	p
其中：外币报表折算差额	(13,116)	(13,502)	q
盈余公积	156,969	156,711	r
一般风险准备	231,565	231,416	s
未分配利润	691,566	637,609	t
归属于母公司所有者权益合计	1,732,335	1,559,427	
少数股东权益	107,487	103,158	
其中：可计入核心一级资本的数额	29,479	28,229	u
其中：可计入其他一级资本的数额	9,992	9,810	v
所有者权益合计	1,839,822	1,662,585	
负债和所有者权益总计	21,914,185	20,940,377	

补充信息

2019年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境内)	优先股(境外)
1	发行机构	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司
2	标识码	601988.SH	3988.HK	360002.SH	4601.HK
3	适用法律	中国法律	中国香港法律	中国法律	中国香港法律
监管处理					
4	其中:适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本
5	其中:适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本
6	其中:适用法人/集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面
7	工具类型	普通股	普通股	优先股	优先股
8	可计入监管资本的数额(最近一期报告日)	282,501	151,808	31,963	39,782
9	工具面值	210,766	83,622	32,000	39,940
10	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	其他权益工具	其他权益工具
11	初始发行日	2006年6月29日	2006年6月1日 2006年6月9日	2014年11月21日	2014年10月23日
12	是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续
13	其中:原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日
14	发行人赎回(须经监管审批)	否	否	是	是
15	其中:赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	不适用	不适用	自发行之日起5年后,如果得到中国银保监会的批准,本行有权于每年的优先股派息日(包含发行之日后第5年的派息日)赎回全部或部分本次优先股	自发行之日起5年后,如果得到中国银保监会的批准,本行有权于每年的优先股派息日(包含发行之日后第5年的派息日)赎回全部或部分本次优先股
16	其中:后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	自发行之日起5年后,如果得到中国银保监会的批准,本行有权于每年优先股派息日(包含发行之日后第5年的派息日)赎回全部或部分本次优先股	自发行之日起5年后,如果得到中国银保监会的批准,本行有权于每年优先股派息日(包含发行之日后第5年的派息日)赎回全部或部分本次优先股

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境内)	优先股(境外)
分红或派息					
17	其中：固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	固定	固定
18	其中：票面利率及相关指标	不适用	不适用	6.00% (股息率，税前)	前5年股息率为6.75% (税后)，此后每5年的 股息重置日以该重置期 的5年期美国国债利率 加固定息差进行重设， 每个重置期内股息率保 持不变
19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	是	是
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	不适用	不适用	是	是
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	(1)当其他一级资本工具 触发事件发生时，即核 心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)时，本 次优先股将立即按合约 约定全额或部分转为A 股普通股，并使本行的 核心一级资本充足率恢 复到触发点以上。(2)当 二级资本工具触发事件 发生时，本次优先股将 立即按合约约定全额转 为A股普通股。其中， 二级资本工具触发事件 是指以下两种情形的较 早发生者：①中国银保 监会认定若不进行转股 或减记，本行将无法生 存。②相关部门认定若 不进行公共部门注资或 提供同等效力的支持， 本行将无法生存	(1)当其他一级资本工具 触发事件发生时，即核 心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)时，本 次优先股将立即按合约 约定全额或部分转为H 股普通股，并使本行的 核心一级资本充足率恢 复到触发点以上。(2)当 二级资本工具触发事件 发生时，本次优先股将 立即按合约约定全额转 为H股普通股。其中， 二级资本工具触发事件 是指以下两种情形的较 早发生者：①中国银保 监会认定若不进行转股 或减记，本行将无法生 存。②相关部门认定若 不进行公共部门注资或 提供同等效力的支持， 本行将无法生存
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	全部/部分	全部/部分

补充信息

2019年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境内)	优先股(境外)
	分红或派息(续)				
26	其中:若可转股,则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	初始强制转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日前二十个交易日日本行A股普通股股票交易均价,即2.62元/股。在本次优先股发行之后,当本行A股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具(如优先股、可转换公司债券等)转股而增加的股本)、配股等情况时,本行将按上述情况出现的先后顺序,依次对强制转股价格进行累积调整,但不因本行派发普通股现金股利的行为而进行调整	初始价格为3.44港币/股,即审议本次境外优先股发行的董事会决议于2014年5月13日的公告日前二十个交易日日本行H股普通股股票交易均价,并通过股东大会决议核准。转股价格在以下情况下将调整:(1)如果本行送红股或资本公积转增股本向H股股东发行任何入账列作缴足股款的H股;(2)如果本行以供股方式发行H股;(3)如果本行新发行(供股方式除外)H股(因境外优先股的强制转股而发行的或因关于转换或交换或认购H股的任何其他权利的行使而发行H股除外),并且涉及的每股H股价格低于该发行或授予股份条款公布之日的每股H股的即期市场价格;(4)当本行可能发生普通股股份回购、公司合并、分立或任何其他情形使本行股份类别、数量和/或股东权益发生变化从而可能影响境外优先股股东的权益时,本行将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护境外优先股股东权益的原则调整转股价格
27	其中:若可转股,则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	是	是
28	其中:若可转股,则说明转换后工具类型	不适用	不适用	A股普通股	H股普通股
29	其中:若可转股,则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司
30	是否减记	不适用	不适用	否	否
31	其中:若减记,则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	不适用
32	其中:若减记,则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	不适用
33	其中:若减记,则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	不适用
34	其中:若暂时减记,则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在存款、一般债务和次级债务(含二级资本债)之后	受偿顺序排在存款、一般债务和次级债务(含二级资本债)之后
36	是否含有暂时性的不合格特征	否	否	否	否
37	其中:若有,则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	优先股(境内)	优先股(境内)	无固定期限资本债券
1	发行机构	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司
2	标识码	360010.SH	360033.SH	1928001.IB
3	适用法律	中国法律	中国法律	中国法律
监管处理				
4	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面
7	工具类型	优先股	优先股	无固定期限资本债券
8	可计入监管资本的数额 (最近一期报告日)	27,969	72,979	39,992
9	工具面值	28,000	73,000	40,000
10	会计处理	其他权益工具	其他权益工具	其他权益工具
11	初始发行日	2015年3月13日	2019年6月24日	2019年1月25日
12	是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日
14	发行人赎回(须经监管审批)	是	是	是
15	其中：赎回日期(或有时间 赎回日期)及额度	自发行之日起5年后， 如果得到中国银保监会的 批准，本行有权于每年 优先股派息日(包含发行 之日后第5年的派息日)赎 回全部或部分本次优先股	自发行之日起5年后， 如果得到中国银保监会的 批准，本行有权赎回全部 或部分本次境内优先股	自发行之日起5年后， 如果得到中国银保监会的 批准，本行有权于每年付 息日(含发行之日后第5年 付息日)全部或部分赎回 本期债券

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

序号	项目	优先股(境内)	优先股(境内)	无固定期限资本债券
监管处理(续)				
16	其中: 后续赎回日期(如果有)	自发行之日起5年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权于每年优先股派息日(包含发行之日起第5年的派息日)赎回全部或部分本次优先股	自发行之日起5年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权赎回全部或部分本次境内优先股	自发行之日起5年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权于每年付息日(含发行之日起第5年付息日)全部或部分赎回本期债券。 发行人有权于下列情形全部而非部分地赎回本期债券: 在本期债券发行后, 不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本
分红或派息				
17	其中: 固定或浮动派息/分红	固定	可分阶段调整的股息率	可分阶段调整的票面利率
18	其中: 票面利率及相关指标	5.50%(股息率, 税前)	4.50%(股息率, 税前), 此后每5年的股息重置日以该重置期的基准利率加固定息差进行重设, 每个重置期内股息率保持不变	前5年票面利率为4.50%。此后每5年按国债加固定息差的方式进行重置, 每个重置期内利息保持不变
19	其中: 是否存在股息制动机制	是	是	是
20	其中: 是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否
22	其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	是	是	否

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	优先股(境内)	优先股(境内)	无固定期限资本债券
	分红或派息(续)			
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	(1)当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时，本次优先股将立即按合同约定全额或部分转为A股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到触发点以上。(2)当二级资本工具触发事件发生时，本次优先股将立即按合同约定全额转为A股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①中国银保监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存。②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存	(1)当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时，本次优先股将立即按合同约定全额或部分转为A股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到触发点以上。(2)当二级资本工具触发事件发生时，本次优先股将立即按合同约定全额转为A股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①中国银保监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存。②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	全部/部分	全部/部分	不适用

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

序号	项目	优先股(境内)	优先股(境内)	无固定期限资本债券
	分红或派息(续)			
26	其中:若可转股,则说明转换价格确定方式	初始强制转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日前二十个交易日本行A股普通股股票交易均价,即2.62元/股。在本次优先股发行之后,当本行A股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具(如优先股、可转换公司债券等)转股而增加的股本)、配股等情况时,本行将按上述情况出现的先后顺序,依次对强制转股价格进行累积调整,但不因本行派发普通股现金股利的行为而进行调整	初始强制转股价格为审议本次境内优先股发行的董事会决议公告日的前二十个交易日本行A股普通股股票交易均价,即人民币3.62元/股。自本次境内优先股发行之后,当本行A股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具(如优先股、可转换公司债券等)转股而增加的股本)、配股等情况时,本行将按上述情况出现的先后顺序,依次对强制转股价格进行累积调整,但本行派发普通股现金股利的行为不会导致强制转股价格的调整	不适用
27	其中:若可转股,则说明是否为强制性转换	是	是	不适用
28	其中:若可转股,则说明转换后工具类型	A股普通股	A股普通股	不适用
29	其中:若可转股,则说明转换后工具的发行人	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	不适用
30	是否减记	否	否	是

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	优先股(境内)	优先股(境内)	无固定期限资本债券
分红或派息(续)				
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	1、其他一级资本工具触发事件，是指发行人核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)。2、二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	当其他一级资本工具触发事件发生时，全部或部分减记。当二级资本工具触发事件发生时，全部减记
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	当其他一级资本工具触发事件发生时，减记；当二级资本工具触发事件发生时，永久减记
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款、一般债务和次级债务(含二级资本债)之后	受偿顺序排在存款、一般债务和次级债务(含二级资本债)之后	受偿顺序排在存款、一般债务、次级债和二级资本债之后
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否
37	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用

补充信息

2019年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
1	发行机构	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司
2	标识码	1428010.IB	5828.HK	1728017.IB	1728020.IB
3	适用法律	中国法律	英国法律 (次级条款适用中国法律)	中国法律	中国法律
监管处理					
4	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面
7	工具类型	合格二级资本债券	合格二级资本债券	合格二级资本债券	合格二级资本债券
8	可计入监管资本的数额 (最近一期报告日)	29,979	20,538	29,963	29,962
9	工具面值	30,000	30亿美元	30,000	30,000
10	会计处理	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券
11	初始发行日	2014年8月8日	2014年11月13日	2017年9月26日	2017年10月31日
12	是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	2024年8月11日	2024年11月13日	2027年9月28日	2027年11月2日
14	发行人赎回(须经监管审批)	是	是	是	是
15	其中：赎回日期(或有时间 赎回日期)及额度	自发行之日起第5年末,如果得到中国银保监会的批准,即2019年8月11日可部分或全部赎回	不适用	自发行之日起第5年末,即2022年9月28日,如果得到中国银保监会的批准,可部分或全部赎回	自发行之日起第5年末,即2022年11月2日,如果得到中国银保监会的批准,可部分或全部赎回
16	其中：后续赎回日期(如果有)	若本期债券存续期间因监管规定发生变化,导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准,在不违反当时有效监管规定情况下,本行有权选择提前赎回	若本期债券存续期间因监管规定发生变化,导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准,在不违反当时有效监管规定情况下,本行有权选择提前赎回	若本期债券存续期间因监管规定发生变化,导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准,在不违反当时有效监管规定情况下,本行有权选择提前赎回	若本期债券存续期间因监管规定发生变化,导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准,在不违反当时有效监管规定情况下,本行有权选择提前赎回

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
分红或派息					
17	其中：固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相关指标	5.80%	5.00%	4.45%	4.45%
19	其中：是否存在股息制动机制	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	不适用	不适用	不适用	不适用
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	否	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	是	是	是	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	触发事件指以下两者中的较早者： (1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存	触发事件指以下两者中的较早者： (1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存	触发事件指以下两者中的较早者： (1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存	触发事件指以下两者中的较早者： (1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	全部减记	全部减记	全部减记	全部减记
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用

补充信息

2019年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
分红或派息(续)					
35	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否
37	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具
1	发行机构	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司
2	标识码	1828006.IB	1828011.IB
3	适用法律	中国法律	中国法律
监管处理			
4	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面
7	工具类型	合格二级资本债券	合格二级资本债券
8	可计入监管资本的数额(最近一期报告日)	39,985	39,983
9	工具面值	40,000	40,000
10	会计处理	应付债券	应付债券
11	初始发行日	2018年9月3日	2018年10月9日
12	是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	2028年9月5日	2028年10月11日
14	发行人赎回(须经监管审批)	是	是
15	其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	自发行之日起第5年末，如果得到中国银保监会的批准，即2023年9月5日可部分或全部赎回	自发行之日起第5年末，如果得到中国银保监会的批准，即2023年10月11日可部分或全部赎回

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具
监管处理(续)			
16	其中：后续赎回日期(如果有)	若本期债券存续期间因监管规定发生变化，导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准，在不违反当时有效监管规定情况下，本行有权选择提前赎回	若本期债券存续期间因监管规定发生变化，导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准，在不违反当时有效监管规定情况下，本行有权选择提前赎回
分红或派息			
17	其中：固定或浮动派息/分红	固定	固定
18	其中：票面利率及相关指标	4.86%	4.84%
19	其中：是否存在股息制动机制	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	不适用	不适用
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用
30	是否减记	是	是

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具
分红或派息(续)			
31	其中:若减记,则说明减记触发点	触发事件指以下两者中的较早者:(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存;(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存	触发事件指以下两者中的较早者:(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存;(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存
32	其中:若减记,则说明部分减记还是全部减记	全部减记	全部减记
33	其中:若减记,则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记
34	其中:若暂时减记,则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否
37	其中:若有,则说明该特征	不适用	不适用

三 未经审计补充信息(续)

3 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⁾：

	2019年		2018年	
	6月30日	3月31日	12月31日	9月30日
一级资本净额	1,749,305	1,662,406	1,575,293	1,542,039
调整后的表内外资产余额	23,813,940	23,032,078	22,700,133	22,556,634
杠杆率	7.35%	7.22%	6.94%	6.84%

序号	项目	2019年6月30日
1	并表总资产	22,266,024
2	并表调整项	(9,920)
3	客户资产调整项	-
4	衍生产品调整项	203,065
5	证券融资交易调整项	93,439
6	表外项目调整项	1,625,721
7	其他调整项	(364,389)
8	调整后的表内外资产余额	23,813,940

补充信息

2019年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

3 杠杆率(续)

序号	项目	2019年6月30日
1	表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	21,424,677
2	减:一级资本扣减项	(22,558)
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	21,402,119
4	各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	86,917
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	203,130
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-
7	减:因提供合格保证金形成的应收资产	-
8	减:为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-
9	卖出信用衍生产品的名义本金	-
10	减:可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-
11	衍生产品资产余额	290,047
12	证券融资交易的会计资产余额	402,591
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	93,462
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	496,053
17	表外项目余额	4,505,915
18	减:因信用转换减少的表外项目余额	(2,880,194)
19	调整后的表外项目余额	1,625,721
20	一级资本净额	1,749,305
21	调整后的表内外资产余额	23,813,940
22	杠杆率	7.35%

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