

# 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 一 國際財務報告準則與中國企業會計準則合併會計報表差異說明

本集團按照國際財務報告準則編製的合併會計報表及按照中國企業會計準則編製的合併會計報表中列示的2018年和2019年1至6月的經營成果和於2019年6月30日及2018年12月31日的股東權益並無差異。

## 二 未經審計補充信息

### 1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例

	2019年6月30日	2018年12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比例	52.35%	58.71%
外幣流動資產與外幣流動負債比例	60.04%	54.78%

上述流動性比例按銀保監會發佈的相關規定計算。

#### 流動性覆蓋率披露信息

本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》的要求，披露以下流動性覆蓋率<sup>(1)</sup>信息。

#### 流動性覆蓋率監管要求

銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，商業銀行流動性覆蓋率的最低監管標準為不低於100%。

#### 本集團流動性覆蓋率情況

從2017年起，本集團按日計量併表口徑<sup>(2)</sup>流動性覆蓋率。2019年第二季度本集團共計量91日併表口徑流動性覆蓋率，其平均值<sup>(3)</sup>為137.95%，較上季度平均值下降11.29個百分點，主要是現金淨流出增加所致。

本集團合格優質流動性資產由現金、存放於中央銀行且在壓力情景下可以提取的準備金以及滿足銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定的一級資產和二級資產定義的債券構成。

	2019年		2018年	
	第二季度	第一季度	第四季度	第三季度
流動性覆蓋率平均值	137.95%	149.24%	139.66%	133.73%

## 二 未經審計補充信息(續)

### 1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

#### 本集團流動性覆蓋率情況(續)

本集團2019年第二季度併表口徑流動性覆蓋率各明細項目的平均值<sup>(3)</sup>如下表所示：

序號	折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>		
1 合格優質流動性資產		<b>3,889,476</b>
<b>現金流出</b>		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	<b>7,080,698</b>	<b>521,501</b>
3 穩定存款	<b>3,604,020</b>	<b>173,833</b>
4 欠穩定存款	<b>3,476,678</b>	<b>347,668</b>
5 無抵(質)押批發融資，其中：	<b>8,413,366</b>	<b>3,184,370</b>
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	<b>4,576,070</b>	<b>1,129,192</b>
7 非業務關係存款(所有交易對手)	<b>3,801,131</b>	<b>2,019,013</b>
8 無抵(質)押債務	<b>36,165</b>	<b>36,165</b>
9 抵(質)押融資		<b>287</b>
10 其他項目，其中：	<b>3,120,343</b>	<b>1,975,885</b>
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	<b>1,872,698</b>	<b>1,872,698</b>
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	<b>493</b>	<b>493</b>
13 信用便利和流動性便利	<b>1,247,152</b>	<b>102,694</b>
14 其他契約性融資義務	<b>47,348</b>	<b>47,348</b>
15 或有融資義務	<b>2,229,525</b>	<b>49,745</b>
<b>16 預期現金流出總量</b>		<b>5,779,136</b>
<b>現金流入</b>		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	<b>141,040</b>	<b>131,544</b>
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	<b>1,307,255</b>	<b>829,047</b>
19 其他現金流入	<b>2,103,622</b>	<b>1,995,878</b>
<b>20 預期現金流入總量</b>	<b>3,551,917</b>	<b>2,956,469</b>
		<b>調整後數值</b>
<b>21 合格優質流動性資產</b>		<b>3,889,476</b>
<b>22 現金淨流出量</b>		<b>2,822,667</b>
<b>23 流動性覆蓋率</b>		<b>137.95%</b>

(1) 流動性覆蓋率旨在確保商業銀行具有充足的合格優質流動性資產，能夠在銀保監會規定的流動性壓力情景下，通過變現這些資產滿足未來至少30天的流動性需求。

(2) 本集團根據銀保監會要求確定併表口徑流動性覆蓋率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入計算範圍。

(3) 流動性覆蓋率及各明細項目的平均值指各季度內每日數值的簡單算術平均值。

## 二 未經審計補充信息(續)

### 1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

#### 淨穩定資金比例披露信息

本集團根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》的要求，披露以下淨穩定資金比例<sup>(1)</sup>信息。

#### 淨穩定資金比例監管要求

銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，自2018年7月1日起，淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於100%。

#### 本集團淨穩定資金比例情況

銀保監會《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》規定，商業銀行首次披露時，應當披露最近三個季度的淨穩定資金比例相關信息。

2019年第二季度本集團併表口徑<sup>(2)</sup>淨穩定資金比例為126.81%，較上季度上升0.06個百分點；2019年第一季度本集團淨穩定資金比例為126.75%，較上季度上升1.15個百分點。淨穩定資金比例基本保持穩定，均滿足監管要求。

	2019年		2018年
	第二季度	第一季度	第四季度
淨穩定資金比例 期末值 <sup>(3)</sup>	126.81%	126.75%	125.60%

- (1) 淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。
- (2) 本集團根據銀保監會要求確定併表口徑淨穩定資金比例的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入計算範圍。
- (3) 淨穩定資金比例為季末時點值。

## 二 未經審計補充信息(續)

### 1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

#### 本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2019年第二季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本	-	-	-	2,070,558	2,070,558
2	監管資本	-	-	-	1,971,628	1,971,628
3	其他資本工具	-	-	-	98,930	98,930
4	來自零售和小企業客戶的存款	3,942,818	3,723,929	164,023	3,927	7,243,201
5	穩定存款	1,609,502	2,152,008	70,125	1,715	3,641,768
6	欠穩定存款	2,333,316	1,571,921	93,898	2,212	3,601,433
7	批發融資	4,840,069	5,490,242	750,967	484,459	4,933,489
8	業務關係存款	4,496,357	362,028	23	-	2,429,204
9	其他批發融資	343,712	5,128,214	750,944	484,459	2,504,285
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	71,399	138,548	3,683	378,490	290,445
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				89,886	
13	以上未包括的所有 其它負債和權益	71,399	138,548	3,683	288,604	290,445
14	<b>可用的穩定資金合計</b>					<b>14,537,693</b>

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

#### 本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2019年第二季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示(續)：

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>所需的穩定資金</b>						
15	淨穩定資金比例					640,998
	合格優質流動性資產					
16	存放在金融機構的業務關係存款	83,124	14,382	-	-	48,753
17	貸款和證券	75,999	4,367,447	2,282,178	7,983,943	9,523,092
18	由一級資產擔保的					
	向金融機構發放的貸款	-	9,951	-	-	995
19	由非一級資產擔保或無擔保的					
	向金融機構發放的貸款	75,999	1,465,812	322,368	62,182	454,638
20	向零售和小企業客戶、 非金融機構、主權、 中央銀行和公共部門實體等 發放的貸款	-	2,450,025	1,495,922	4,022,181	5,336,359
21	其中：風險權重不高於35%	-	112,542	11,600	5,270	11,564
22	住房抵押貸款	-	127,659	116,179	3,538,509	3,093,335
23	其中：風險權重不高於35%	-	44,215	30,982	181,586	155,630
24	不符合合格優質流動性資產 標準的非違約證券，包括 交易所交易的權益類證券	-	314,000	347,709	361,071	637,765
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	605,165	106,727	487	446,292	1,031,252
27	實物交易的大宗商品 (包括黃金)	209,203				177,822
28	提供的衍生產品初始保證金 及提供給中央交易對手的 違約基金				267	227
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				98,269	8,383
30	衍生產品附加要求				17,977*	17,977
31	以上未包括的所有其它資產	395,962	106,727	487	347,756	826,843
32	表外項目				5,626,130	220,279
<b>33</b>	<b>所需的穩定資金合計</b>					<b>11,464,374</b>
<b>34</b>	<b>淨穩定資金比例</b>					<b>126.81%</b>

\* 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；折算前數值不納入第26項「其他資產」合計。

## 二 未經審計補充信息(續)

### 1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

#### 本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2019年第一季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本	-	-	-	1,984,441	1,984,441
2	監管資本	-	-	-	1,885,511	1,885,511
3	其他資本工具	-	-	-	98,930	98,930
4	來自零售和小企業客戶的存款	3,918,330	3,748,798	147,518	4,363	7,229,267
5	穩定存款	1,601,850	2,170,283	62,317	1,880	3,644,608
6	欠穩定存款	2,316,480	1,578,515	85,201	2,483	3,584,659
7	批發融資	4,579,009	5,317,190	646,354	479,489	4,786,028
8	業務關係存款	4,246,574	360,625	-	-	2,303,600
9	其他批發融資	332,435	4,956,565	646,354	479,489	2,482,428
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	63,261	150,874	4,381	396,996	305,336
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				93,850	
13	以上未包括的所有 其他負債和權益	63,261	150,874	4,381	303,146	305,336
14	<b>可用的穩定資金合計</b>					<b>14,305,072</b>

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2019年第一季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示(續)：

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>所需的穩定資金</b>						
15	淨穩定資金比例					661,226
	合格優質流動性資產					
16	存放在金融機構的業務關係存款	87,474	19,045	-	-	53,259
17	貸款和證券	54,126	4,008,949	2,164,369	7,991,329	9,352,294
18	由一級資產擔保的					
	向金融機構發放的貸款	-	11,979	-	-	1,198
19	由非一級資產擔保或無擔保的					
	向金融機構發放的貸款	54,126	1,322,840	323,951	84,570	453,090
20	向零售和小企業客戶、 非金融機構、主權、 中央銀行和公共部門實體等 發放的貸款	-	2,250,533	1,518,502	3,996,715	5,229,930
21	其中：風險權重不高於35%	-	104,126	7,372	3,437	7,417
22	住房抵押貸款	-	128,991	116,367	3,405,650	2,989,263
23	其中：風險權重不高於35%	-	43,620	30,547	141,093	128,794
24	不符合合格優質流動性資產 標準的非違約證券，包括 交易所交易的權益類證券	-	294,606	205,549	504,394	678,813
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	597,937	113,305	1,463	423,078	1,006,510
27	實物交易的大宗商品 (包括黃金)	205,988				175,090
28	提供的衍生產品初始保證金 及提供給中央交易對手的 違約基金				214	182
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				98,402	4,552
30	衍生產品附加要求				18,770*	18,770
31	以上未包括的所有其它資產	391,949	113,305	1,463	324,462	807,916
32	表外項目				5,462,125	212,445
<b>33</b>	<b>所需的穩定資金合計</b>					<b>11,285,734</b>
<b>34</b>	<b>淨穩定資金比例</b>					<b>126.75%</b>

\* 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；折算前數值不納入第26項「其他資產」合計。

## 二 未經審計補充信息(續)

### 1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

#### 本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2018年第四季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本	-	-	-	1,895,958	1,895,958
2	監管資本	-	-	-	1,797,028	1,797,028
3	其他資本工具	-	-	-	98,930	98,930
4	來自零售和小企業客戶的存款	3,612,516	3,622,039	117,130	6,639	6,807,928
5	穩定存款	1,536,488	2,110,100	48,857	2,445	3,513,118
6	欠穩定存款	2,076,028	1,511,939	68,273	4,194	3,294,810
7	批發融資	4,581,524	5,413,386	671,437	560,171	4,790,279
8	業務關係存款	4,321,067	273,583	-	-	2,297,325
9	其他批發融資	260,457	5,139,803	671,437	560,171	2,492,954
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	72,094	146,966	5,954	378,908	277,336
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				104,550	
13	以上未包括的所有 其他負債和權益	72,094	146,966	5,954	274,358	277,336
<b>14</b>	<b>可用的穩定資金合計</b>					<b>13,771,501</b>

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

#### 本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2018年第四季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示(續)：

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>所需的穩定資金</b>						
15	淨穩定資金比例					680,327
	合格優質流動性資產					
16	存放在金融機構的業務關係存款	68,587	238	-	-	34,412
17	貸款和證券	38,043	4,066,330	2,057,421	7,781,202	9,073,624
18	由一級資產擔保的					
	向金融機構發放的貸款	-	12,560	-	-	1,256
19	由非一級資產擔保或無擔保的					
	向金融機構發放的貸款	38,043	1,217,864	324,926	75,708	426,557
20	向零售和小企業客戶、 非金融機構、主權、 中央銀行和公共部門實體等 發放的貸款	-	2,454,823	1,406,228	3,900,626	5,097,321
21	其中：風險權重不高於35%	-	100,956	1,594	3,704	4,968
22	住房抵押貸款	-	116,077	107,254	3,304,778	2,881,404
23	其中：風險權重不高於35%	-	40,208	28,498	196,613	162,151
24	不符合合格優質流動性資產 標準的非違約證券，包括 交易所交易的權益類證券	-	265,006	219,013	500,090	667,086
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	564,415	82,684	1,218	463,798	987,087
27	實物交易的大宗商品 (包括黃金)	203,743				173,181
28	提供的衍生產品初始保證金 及提供給中央交易對手的 違約基金				213	181
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				131,132	26,582
30	衍生產品附加要求				20,910*	20,910
31	以上未包括的所有其它資產	360,672	82,684	1,218	332,453	766,233
32	表外項目				5,610,692	189,428
<b>33</b>	<b>所需的穩定資金合計</b>					<b>10,964,878</b>
<b>34</b>	<b>淨穩定資金比例</b>					<b>125.60%</b>

\* 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；折算前數值不納入第26項「其他資產」合計。

## 二 未經審計補充信息(續)

### 2 貨幣集中情況

以下信息根據銀保監會相關要求計算。

	等值百萬元人民幣			
	美元	港元	其他	合計
<b>2019年6月30日</b>				
即期資產	3,748,571	1,560,897	1,578,065	6,887,533
即期負債	(4,125,153)	(1,934,057)	(1,418,694)	(7,477,904)
遠期購入	6,091,619	808,722	1,375,951	8,276,292
遠期出售	(5,606,753)	(488,737)	(1,541,879)	(7,637,369)
淨期權敞口*	(46,853)	736	(1,851)	(47,968)
淨多頭/(空頭)	61,431	(52,439)	(8,408)	584
結構性敞口	53,373	230,016	71,755	355,144
<b>2018年12月31日</b>				
即期資產	3,679,148	1,488,089	1,445,560	6,612,797
即期負債	(4,207,568)	(1,863,120)	(1,406,375)	(7,477,063)
遠期購入	6,113,388	750,992	1,195,354	8,059,734
遠期出售	(5,492,047)	(409,454)	(1,245,872)	(7,147,373)
淨期權敞口*	(40,858)	(258)	(1,885)	(43,001)
淨多頭/(空頭)	52,063	(33,751)	(13,218)	5,094
結構性敞口	52,685	219,887	70,141	342,713

\* 淨期權敞口根據銀保監會頒佈的相關規定計算。

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 3 國際債權

本集團根據《銀行業(披露)規則》(2014年第160號法律公告)披露國際債權。國際債權是經考慮認可風險轉移後，對承擔最終風險的交易對手所處國家或地域分部所產生的風險暴露，但不包括與債權人處於同一國家或地域分部的當地貨幣債權。國際債權風險轉移於債務人的擔保人所處國家與債務人不同，或債務人為分支機構但其總部處於另一個國家時成立。

國際債權包括存放中央銀行、存拆放同業、存出發鈔基金、客戶貸款和墊款及金融投資等。

國際債權已按主要國家或地域分部予以披露。經考慮認可風險轉移後，一個國家或地域分部構成國際債權總額10%或以上時即予呈列。

	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
<b>2019年6月30日</b>				
亞太區				
中國內地	706,222	223,131	722,336	1,651,689
香港	32,137	59	488,595	520,791
其他亞太地區	94,178	125,607	390,366	610,151
小計	832,537	348,797	1,601,297	2,782,631
南北美洲	87,208	237,698	144,645	469,551
其他	94,950	74,279	241,715	410,944
合計	1,014,695	660,774	1,987,657	3,663,126
<b>2018年12月31日</b>				
亞太區				
中國內地	608,194	418,266	701,782	1,728,242
香港	18,193	1	469,543	487,737
其他亞太地區	80,097	33,887	371,850	485,834
小計	706,484	452,154	1,543,175	2,701,813
南北美洲	59,618	224,329	145,386	429,333
其他	54,341	77,159	234,936	366,436
合計	820,443	753,642	1,923,497	3,497,582

## 二 未經審計補充信息(續)

### 4 逾期資產

在下列表中，若客戶貸款或拆放同業款項之本金或利息存在逾期情況，則其全部餘額均視為逾期。

#### 4.1 逾期客戶貸款和墊款總額

	2019年6月30日	2018年12月31日
逾期貸款和墊款總額		
3個月以下	49,125	84,754
3至6個月以內	21,987	24,673
6至12個月以內	34,225	45,816
12個月以上	73,245	64,708
合計	178,582	219,951
百分比		
3個月以下	0.39%	0.72%
3至6個月以內	0.18%	0.21%
6至12個月以內	0.27%	0.39%
12個月以上	0.58%	0.55%
合計	1.42%	1.87%

#### 4.2 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2019年6月30日及2018年12月31日均不重大。

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息

#### 5.1 資本充足率併表範圍

在計算本集團併表(以下簡稱「本集團」)資本充足率時，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入計算範圍，其他分行、子行及附屬機構均在併表計算範圍之內；在計算本行未併表(以下簡稱「本行」)資本充足率時，僅包含分行，不含子行和各附屬機構。

#### 5.2 資本充足率計算結果

本集團及本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本計量高級方法分別計算的資本充足率如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
核心一級資本淨額	<b>1,526,628</b>	1,465,769	<b>1,302,655</b>	1,251,056
一級資本淨額	<b>1,749,305</b>	1,575,293	<b>1,515,341</b>	1,350,770
資本淨額	<b>2,087,358</b>	1,922,350	<b>1,837,530</b>	1,683,893
核心一級資本充足率	<b>11.21%</b>	11.41%	<b>10.97%</b>	11.08%
一級資本充足率	<b>12.85%</b>	12.27%	<b>12.77%</b>	11.96%
資本充足率	<b>15.33%</b>	14.97%	<b>15.48%</b>	14.92%

#### 5.3 風險加權資產

本集團風險加權資產情況如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
信用風險加權資產	<b>12,632,013</b>	11,860,829
市場風險加權資產	<b>150,907</b>	145,325
操作風險加權資產	<b>835,372</b>	835,372
資本底線導致的風險加權資產增加	-	-
風險加權資產總額	<b>13,618,292</b>	12,841,526

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

#### 5.4 信用風險暴露

本集團按照計算方法分佈的信用風險暴露情況如下：

	2019年6月30日			
	表內 信用風險	表外 信用風險	交易對手 信用風險	合計
內部評級法覆蓋的風險暴露	10,019,633	1,183,914	29,972	11,233,519
其中：公司風險暴露	6,010,065	971,603	29,972	7,011,640
零售風險暴露	4,009,568	212,311	-	4,221,879
內部評級法未覆蓋的風險暴露	11,802,711	490,338	308,132	12,601,181
其中：資產證券化	44,286	3,812	-	48,098
合計	21,822,344	1,674,252	338,104	23,834,700

	2018年12月31日			
	表內 信用風險	表外 信用風險	交易對手 信用風險	合計
內部評級法覆蓋的風險暴露	9,330,516	1,189,441	19,252	10,539,209
其中：公司風險暴露	5,684,673	975,629	19,252	6,679,554
零售風險暴露	3,645,843	213,812	-	3,859,655
內部評級法未覆蓋的風險暴露	11,512,512	445,669	390,117	12,348,298
其中：資產證券化	36,680	-	-	36,680
合計	20,843,028	1,635,110	409,369	22,887,507

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

#### 5.5 市場風險資本要求

本集團市場風險資本要求情況如下：

	資本要求	
	2019年6月30日	2018年12月31日
內部模型法覆蓋部份	6,772	6,430
內部模型法未覆蓋部份	5,301	5,196
利率風險	4,367	4,695
股票風險	192	146
外匯風險	-	-
商品風險	742	355
合計	12,073	11,626

#### 5.6 市場風險價值

本集團內部模型法下風險價值和壓力風險價值情況如下：

	2019年1-6月			
	平均	最高	最低	期末
風險價值	598	872	478	777
壓力風險價值	1,574	1,847	1,174	1,184

	2018年			
	平均	最高	最低	期末
風險價值	672	1,215	327	631
壓力風險價值	1,504	2,557	923	1,472

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

#### 5.7 操作風險情況

本集團報告期內採用標準法計量的操作風險資本要求為人民幣668.30億元。操作風險管理情況參見「管理層討論與分析—風險管理」。

#### 5.8 銀行賬戶利率風險情況

本集團主要通過利率重定價缺口分析計量利率風險，並在此基礎上開展敏感性分析，分析結果具體見下表。

##### 利率敏感性分析

	對利息淨收入的影響	
	2019年6月30日	2018年12月31日
利率基點變動		
上升25個基點	(5,071)	(4,136)
下降25個基點	5,071	4,136

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成

	2019年6月30日	2018年12月31日	代碼
<b>核心一級資本</b>			
1 實收資本	294,388	294,388	j
2 留存收益	1,080,100	1,025,736	
2a 盈餘公積	156,969	156,711	r
2b 一般風險準備	231,565	231,416	s
2c 未分配利潤	691,566	637,609	t
3 累計其他綜合收益和公開儲備	145,219	139,657	
3a 資本公積	140,497	140,422	m
3b 外幣報表折算差額	(13,116)	(13,502)	q
3c 其他	17,838	12,737	o-q
4 過渡期內可計入核心一級資本數額	-	-	
5 少數股東資本可計入部份	29,479	28,229	u
6 監管調整前的核心一級資本	1,549,186	1,488,010	
<b>核心一級資本：監管調整</b>			
7 審慎估值調整	-	-	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	(182)	(182)	-h
9 其他無形資產(不含土地使用權)(扣除遞延稅負債)	(11,825)	(12,078)	g-f
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-	-	
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	-	-	-p
12 貸款損失準備缺口	-	-	
13 資產證券化銷售利得	-	-	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-	-	
15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	-	-	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	(57)	(68)	n
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-	-	
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
20 抵押貸款服務權	不適用	不適用	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-	-	
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部份超過核心一級資本15%的應扣除金額	-	-	
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	不適用	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-	-	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	(9,920)	(9,913)	-e
26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	-	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	(574)	-	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一級資本監管調整總和	(22,558)	(22,241)	
29 核心一級資本淨額	1,526,628	1,465,769	

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

	2019年6月30日	2018年12月31日	代碼
<b>其他一級資本</b>			
30 其他一級資本工具及其溢價	212,685	99,714	
31 其中：權益部份	212,685	99,714	k+l
32 其中：負債部份	-	-	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	-	
34 少數股東資本可計入部份	9,992	9,810	v
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部份	-	-	
36 監管調整前的其他一級資本	222,677	109,524	
<b>其他一級資本：監管調整</b>			
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	-	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-	-	
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部份	-	-	
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-	-	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	-	-	
41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	-	-	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	-	-	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一級資本監管調整總和	-	-	
44 其他一級資本淨額	222,677	109,524	
45 一級資本淨額(核心一級資本淨額+其他一級資本淨額)	1,749,305	1,575,293	
<b>二級資本</b>			
46 二級資本工具及其溢價	239,778	256,189	
47 其中：過渡期後不可計入二級資本的部份	49,367	65,823	i
48 少數股東資本可計入部份	9,354	9,191	
49 其中：過渡期結束後不可計入的部份	-	-	
50 超額貸款損失準備可計入部份	88,921	82,093	-b-d
51 監管調整前的二級資本	338,053	347,473	
<b>二級資本：監管調整</b>			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	-	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-	-	
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部份	-	-	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	(416)	
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-	-	
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	-	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	-	
57 二級資本監管調整總和	-	(416)	
58 二級資本淨額	338,053	347,057	
59 總資本淨額(一級資本淨額+二級資本淨額)	2,087,358	1,922,350	
60 總風險加權資產	13,618,292	12,841,526	

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

	2019年6月30日	2018年12月31日	代碼
<b>資本充足率和儲備資本要求</b>			
61 核心一級資本充足率	11.21%	11.41%	
62 一級資本充足率	12.85%	12.27%	
63 資本充足率	15.33%	14.97%	
64 機構特定的資本要求	4.00%	3.50%	
65 其中：儲備資本要求	2.50%	2.50%	
66 其中：逆週期資本要求	—	—	
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1.50%	1.00%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	6.21%	6.41%	
<b>國內最低監管資本要求</b>			
69 核心一級資本充足率	5.00%	5.00%	
70 一級資本充足率	6.00%	6.00%	
71 資本充足率	8.00%	8.00%	
<b>門檻扣除項中未扣除部份</b>			
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部份	117,369	89,253	
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部份	6,629	5,436	
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	35,962	36,974	
<b>可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額</b>			
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	35,414	41,465	-a
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	22,328	26,345	-b
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	66,593	55,748	-c
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	66,593	55,748	-d
<b>符合退出安排的資本工具</b>			
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	—	—	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	—	—	
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	—	—	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	—	—	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	49,367	65,823	i
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	49,563	33,107	

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表2：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	財務併表	監管併表	財務併表	監管併表
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	2,134,760	2,134,760	2,407,808	2,407,807
存放同業款項	407,392	401,364	363,176	357,897
貴金屬	202,358	202,358	181,203	181,203
拆出資金	767,486	766,213	781,761	780,151
衍生金融資產	86,982	86,917	124,126	123,986
買入返售金融資產	402,614	402,591	260,597	260,207
發放貸款和墊款	12,257,784	12,255,568	11,515,764	11,514,470
金融投資	5,361,318	5,190,098	5,054,551	4,897,328
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	443,792	335,884	370,491	275,470
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,084,968	2,061,544	1,879,759	1,858,107
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,832,558	2,792,670	2,804,301	2,763,751
長期股權投資	23,384	53,636	23,369	52,048
投資性房地產	22,788	16,173	22,086	15,373
固定資產	232,579	94,846	227,394	97,623
使用權資產	22,637	23,573	不適用	不適用
無形資產	19,325	17,919	19,452	18,366
商譽	2,631	182	2,620	182
遞延所得稅資產	37,115	35,962	38,204	36,974
其他資產	284,871	232,025	245,164	196,762
<b>資產總計</b>	<b>22,266,024</b>	<b>21,914,185</b>	21,267,275	20,940,377

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表2：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)(續)

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	財務併表	監管併表	財務併表	監管併表
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	913,185	913,185	907,521	907,521
同業及其他金融機構存放款項	1,784,482	1,784,482	1,731,209	1,731,209
拆入資金	340,732	328,764	327,249	316,968
交易性金融負債	18,273	18,273	14,327	14,327
衍生金融負債	82,861	81,160	99,254	98,284
賣出回購金融資產款	188,669	188,270	285,018	284,861
吸收存款	15,644,634	15,648,115	14,883,596	14,884,503
應付職工薪酬	27,937	26,560	33,822	32,366
應交稅費	36,737	36,271	27,894	27,451
預計負債	19,271	19,271	22,010	22,010
應付債券	827,575	765,319	782,127	727,493
遞延所得稅負債	4,959	764	4,548	367
其他負債	469,257	263,929	423,303	230,432
<b>負債合計</b>	<b>20,358,572</b>	<b>20,074,363</b>	<b>19,541,878</b>	<b>19,277,792</b>
<b>所有者權益</b>				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他權益工具	212,685	212,685	99,714	99,714
其中：優先股	172,693	172,693	99,714	99,714
永續債	39,992	39,992	-	-
資本公積	142,219	140,497	142,135	140,422
減：庫存股	(57)	(57)	(68)	(68)
其他綜合收益	7,423	4,722	1,417	(765)
盈餘公積	157,887	156,969	157,464	156,711
一般風險準備	231,674	231,565	231,525	231,416
未分配利潤	744,199	691,566	686,405	637,609
歸屬於母公司所有者權益合計	1,790,418	1,732,335	1,612,980	1,559,427
少數股東權益	117,034	107,487	112,417	103,158
<b>所有者權益合計</b>	<b>1,907,452</b>	<b>1,839,822</b>	<b>1,725,397</b>	<b>1,662,585</b>
<b>負債和所有者權益總計</b>	<b>22,266,024</b>	<b>21,914,185</b>	<b>21,267,275</b>	<b>20,940,377</b>

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表3：有關科目展開說明表

	2019年6月30日	2018年12月31日	代碼
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	2,134,760	2,407,807	
存放同業款項	401,364	357,897	
貴金屬	202,358	181,203	
拆出資金	766,213	780,151	
衍生金融資產	86,917	123,986	
買入返售金融資產	402,591	260,207	
發放貸款和墊款	12,255,568	11,514,470	
其中：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	(35,414)	(41,465)	a
其中：權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	(22,328)	(26,345)	b
其中：內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	(66,593)	(55,748)	c
其中：內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	(66,593)	(55,748)	d
金融投資	5,190,098	4,897,328	
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	335,884	275,470	
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,061,544	1,858,107	
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,792,670	2,763,751	
長期股權投資	53,636	52,048	
其中：對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	9,920	9,913	e
投資性房地產	16,173	15,373	
固定資產	94,846	97,623	
使用權資產	23,573	不適用	
無形資產	17,919	18,366	f
其中：土地使用權	6,094	6,288	g
商譽	182	182	h
遞延所得稅資產	35,962	36,974	
其他資產	232,025	196,762	
<b>資產總計</b>	<b>21,914,185</b>	<b>20,940,377</b>	

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表3：有關科目展開說明表(續)

	2019年6月30日	2018年12月31日	代碼
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	913,185	907,521	
同業及其他金融機構存放款項	1,784,482	1,731,209	
拆入資金	328,764	316,968	
交易性金融負債	18,273	14,327	
衍生金融負債	81,160	98,284	
賣出回購金融資產款	188,270	284,861	
吸收存款	15,648,115	14,884,503	
應付職工薪酬	26,560	32,366	
應交稅費	36,271	27,451	
預計負債	19,271	22,010	
應付債券	765,319	727,493	
其中：因過渡期安排造成的當期可計入 二級資本的數額	49,367	65,823	i
遞延所得稅負債	764	367	
其他負債	263,929	230,432	
<b>負債合計</b>	<b>20,074,363</b>	<b>19,277,792</b>	
<b>所有者權益</b>			
股本	294,388	294,388	j
其他權益工具	212,685	99,714	
其中：優先股	172,693	99,714	k
永續債	39,992	-	l
資本公積	140,497	140,422	m
減：庫存股	(57)	(68)	n
其他綜合收益	4,722	(765)	o
其中：現金流量套期儲備	-	-	p
其中：外幣報表折算差額	(13,116)	(13,502)	q
盈餘公積	156,969	156,711	r
一般風險準備	231,565	231,416	s
未分配利潤	691,566	637,609	t
歸屬於母公司所有者權益合計	1,732,335	1,559,427	
少數股東權益	107,487	103,158	
其中：可計入核心一級資本的數額	29,479	28,229	u
其中：可計入其他一級資本的數額	9,992	9,810	v
<b>所有者權益合計</b>	<b>1,839,822</b>	<b>1,662,585</b>	
<b>負債和所有者權益總計</b>	<b>21,914,185</b>	<b>20,940,377</b>	

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵

序號	項目	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境內)	優先股(境外)
1	發行機構	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司
2	標識碼	601988.SH	3988.HK	360002.SH	4601.HK
3	適用法律	中國法律	中國香港法律	中國法律	中國香港法律
<b>監管處理</b>					
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本
6	其中：適用法人/集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面
7	工具類型	普通股	普通股	優先股	優先股
8	可計入監管資本的數額(最近一期報告日)	282,501	151,808	31,963	39,782
9	工具面值	210,766	83,622	32,000	39,940
10	會計處理	股本及資本公積	股本及資本公積	其他權益工具	其他權益工具
11	初始發行日	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(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續
13	其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
14	發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是	是
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	不適用	不適用	自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年的優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部份本次優先股	自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年的優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部份本次優先股
16	其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部份本次優先股	自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部份本次優先股

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境內)	優先股(境外)
分紅或派息					
17	其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	浮動	固定	固定
18	其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	6.00% (股息率，稅前)	前5年股息率為6.75% (稅後)，此後每5年的 股息重置日以該重置期 的5年期美國國債利率 加固定息差進行重設， 每個重置期內股息率保 持不變
19	其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是	是
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	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：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	不適用	不適用	是	是
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發 條件	不適用	不適用	(1)當其他一級資本工具 觸發事件發生時，即核 心一級資本充足率降至 5.125%(或以下)時，本 次優先股將立即按合約 約定全額或部份轉為A 股普通股，並使本行的 核心一級資本充足率恢 復到觸發點以上。(2)當 二級資本工具觸發事件 發生時，本次優先股將 立即按合約約定全額轉 為A股普通股。其中， 二級資本工具觸發事件 是指以下兩種情形的較 早發生者：①中國銀保 監會認定若不進行轉股 或減記，本行將無法生 存。②相關部門認定若 不進行公共部門注資或 提供同等效力的支持， 本行將無法生存	(1)當其他一級資本工具 觸發事件發生時，即核 心一級資本充足率降至 5.125%(或以下)時，本 次優先股將立即按合約 約定全額或部份轉為H 股普通股，並使本行的 核心一級資本充足率恢 復到觸發點以上。(2)當 二級資本工具觸發事件 發生時，本次優先股將 立即按合約約定全額轉 為H股普通股。其中， 二級資本工具觸發事件 是指以下兩種情形的較 早發生者：①中國銀保 監會認定若不進行轉股 或減記，本行將無法生 存。②相關部門認定若 不進行公共部門注資或 提供同等效力的支持， 本行將無法生存
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股 還是部份轉股	不適用	不適用	全部/部份	全部/部份

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境內)	優先股(境外)
	分紅或派息(續)				
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	初始強制轉股價格為審議本次優先股發行的董事會決議公告日前二十個交易日日本行A股普通股股票交易均價，即2.62元/股。在本次優先股發行之後，當本行A股普通股發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具(如優先股、可轉換公司債券等)轉股而增加的股本)、配股等情況時，本行將按上述情況出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，但不因本行派發普通股現金股利的行為而進行調整	初始價格為3.44港幣/股，即審議本次境外優先股發行的董事會決議於2014年5月13日的公告日前二十個交易日日本行H股普通股股票交易均價，並通過股東大會決議核准。轉股價格在以下情況下將調整：(1)如果本行送紅股或資本公積轉增股本向H股股東發行任何入賬列作繳足股款的H股；(2)如果本行以供股方式發行H股；(3)如果本行新發行(供股方式除外)H股(因境外優先股的強制轉股而發行的或因關於轉換或交換或認購H股的任何其他權利的行使而發行H股除外)，並且涉及的每股H股價格低於該發行或授予股份條款公佈之日的每股H股的即期市場價格；(4)當本行可能發生普通股股份回購、公司合併、分立或任何其他情形使本行股份類別、數量和/或股東權益發生變化從而可能影響境外優先股股東的權益時，本行將視具體情況按照公平、公正、公允的原則以及充分保護境外優先股股東權益的原則調整轉股價格
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	是	是
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	A股普通股	H股普通股
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司
30	是否減記	不適用	不適用	否	否
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用
32	其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	不適用
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	不適用
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在最後	受償順序排在最後	受償順序排在存款、一般債務和次級債務(含二級資本債)之後	受償順序排在存款、一般債務和次級債務(含二級資本債)之後
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	優先股(境內)	優先股(境內)	無固定期限資本債券
1	發行機構	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司
2	標識碼	360010.SH	360033.SH	1928001.IB
3	適用法律	中國法律	中國法律	中國法律
<b>監管處理</b>				
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
6	其中：適用法人/集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面
7	工具類型	優先股	優先股	無固定期限資本債券
8	可計入監管資本的數額 (最近一期報告日)	27,969	72,979	39,992
9	工具面值	28,000	73,000	40,000
10	會計處理	其他權益工具	其他權益工具	其他權益工具
11	初始發行日	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(存在期限或永續)	永續	永續	永續
13	其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日
14	發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年的優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部份本次優先股	自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權贖回全部或部份本次境內優先股	自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部份贖回本期債券

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	優先股(境內)	優先股(境內)	無固定期限資本債券
監管處理(續)				
16	其中：後續贖回日期(如果有)	自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部份本次優先股	自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權贖回全部或部份本次境內優先股	自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部份贖回本期債券。 發行人有權於下列情形全部而非部份地贖回本期債券：在本期債券發行後，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本
分紅或派息				
17	其中：固定或浮動派息/分紅	固定	可分階段調整的股息率	可分階段調整的票面利率
18	其中：票面利率及相關指標	5.50%(股息率，稅前)	4.50%(股息率，稅前)，此後每5年的股息重置日以該重置期的基準利率加固定息差進行重設，每個重置期內股息率保持不變	前5年票面利率為4.50%。此後每5年按國債加固定息差的方式進行重置，每個重置期內利息保持不變
19	其中：是否存在股息制動機制	是	是	是
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	是	是	否

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	優先股(境內)	優先股(境內)	無固定期限資本債券
	分紅或派息(續)			
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	(1)當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本次優先股將立即按合約約定全額或部份轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點以上。(2)當二級資本工具觸發事件發生時，本次優先股將立即按合約約定全額轉為A股普通股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：①中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存。②相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存	(1)當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本次優先股將立即按合約約定全額或部份轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點以上。(2)當二級資本工具觸發事件發生時，本次優先股將立即按合約約定全額轉為A股普通股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：①中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存。②相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	全部/部份	全部/部份	不適用

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	優先股(境內)	優先股(境內)	無固定期限資本債券
分紅或派息(續)				
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	初始強制轉股價格為審議本次優先股發行的董事會決議公告日前二十個交易日日本行A股普通股股票交易均價，即2.62元/股。在本次優先股發行之後，當本行A股普通股發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具(如優先股、可轉換公司債券等)轉股而增加的股本)、配股等情況時，本行將按上述情況出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，但不因本行派發普通股現金股利的行為而進行調整	初始強制轉股價格為審議本次境內優先股發行的董事會決議公告日的前二十個交易日日本行A股普通股股票交易均價，即人民幣3.62元/股。自本次境內優先股發行之後，當本行A股普通股發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具(如優先股、可轉換公司債券等)轉股而增加的股本)、配股等情況時，本行將按上述情況出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，但本行派發普通股現金股利的行為不會導致強制轉股價格的調整	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	是	是	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	A股普通股	A股普通股	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	不適用
30	是否減記	否	否	是

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	優先股(境內)	優先股(境內)	無固定期限資本債券
分紅或派息(續)				
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	1、其他一級資本工具觸發事件，是指發行人核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)。 2、二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存
32	其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	不適用	不適用	當其他一級資本工具觸發事件發生時，全部或部份減記。當二級資本工具觸發事件發生時，全部減記
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	當其他一級資本工具觸發事件發生時，減記；當二級資本工具觸發事件發生時，永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款、一般債務和次級債務(含二級資本債)之後	受償順序排在存款、一般債務和次級債務(含二級資本債)之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
1	發行機構	中國銀行股份 有限公司	中國銀行股份 有限公司	中國銀行股份 有限公司	中國銀行股份 有限公司
2	標識碼	1428010.IB	5828.HK	1728017.IB	1728020.IB
3	適用法律	中國法律	英國法律 (次級條款適用 中國法律)	中國法律	中國法律
<b>監管處理</b>					
4	其中：適用《商業銀行資本管理 辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理 辦法(試行)》過渡期 結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
6	其中：適用法人／集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面
7	工具類型	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券
8	可計入監管資本的數額 (最近一期報告日)	29,979	20,538	29,963	29,962
9	工具面值	30,000	30億美元	30,000	30,000
10	會計處理	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券
11	初始發行日	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(存在期限或永續)	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	發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
15	其中：贖回日期(或有時間 贖回日期)及額度	自發行之日起第5年 末，如果得到中國 銀保監會的批准， 即2019年8月11日 可部份或全部贖回	不適用	自發行之日起第5 年末，即2022年9 月28日，如果得到 中國銀保監會的批 准，可部份或全部 贖回	自發行之日起第5年 末，即2022年11月 2日，如果得到中國 銀保監會的批准， 可部份或全部贖回
16	其中：後續贖回日期(如果有)	若本期債券存續期 間因監管規定發生 變化，導致本期債 券不再滿足二級資 本工具的合格標 準，在不違反當時 有效監管規定情況 下，本行有權選擇 提前贖回	若本期債券存續期 間因監管規定發生 變化，導致本期債 券不再滿足二級資 本工具的合格標 準，在不違反當時 有效監管規定情況 下，本行有權選擇 提前贖回	若本期債券存續期 間因監管規定發生 變化，導致本期債 券不再滿足二級資 本工具的合格標 準，在不違反當時 有效監管規定情況 下，本行有權選擇 提前贖回	若本期債券存續期 間因監管規定發生 變化，導致本期債 券不再滿足二級資 本工具的合格標 準，在不違反當時 有效監管規定情況 下，本行有權選擇 提前贖回

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
分紅或派息					
17	其中：固定或浮動派息/分紅	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相關指標	5.80%	5.00%	4.45%	4.45%
19	其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	不適用	不適用	不適用	不適用
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否	否	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用
30	是否減記	是	是	是	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	觸發事件指以下兩者中的較早者： (1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存	觸發事件指以下兩者中的較早者： (1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存	觸發事件指以下兩者中的較早者： (1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存	觸發事件指以下兩者中的較早者： (1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存
32	其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	全部減記	全部減記	全部減記	全部減記
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
分紅或派息(續)					
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具
1	發行機構	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司
2	標識碼	1828006.IB	1828011.IB
3	適用法律	中國法律	中國法律
監管處理			
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本
6	其中：適用法人/集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面
7	工具類型	合格二級資本債券	合格二級資本債券
8	可計入監管資本的數額(最近一期報告日)	39,985	39,983
9	工具面值	40,000	40,000
10	會計處理	應付債券	應付債券
11	初始發行日	2018年9月3日	2018年10月9日
12	是否存在期限(存在期限或永續)	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	發行人贖回(須經監管審批)	是	是
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	自發行之日起第5年末，如果得到中國銀保監會的批准，即2023年9月5日可部份或全部贖回	自發行之日起第5年末，如果得到中國銀保監會的批准，即2023年10月11日可部份或全部贖回

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具
<b>監管處理(續)</b>			
16	其中：後續贖回日期(如果有)	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回
<b>分紅或派息</b>			
17	其中：固定或浮動派息/分紅	固定	固定
18	其中：票面利率及相關指標	4.86%	4.84%
19	其中：是否存在股息制動機制	否	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	不適用	不適用
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	不適用	不適用
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用
30	是否減記	是	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具
分紅或派息(續)			
32	其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	全部減記	全部減記
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用

### 6 槓桿率

本集團根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》的相關規定，計量的槓桿率情況列示如下<sup>(1)</sup>：

	2019年		2018年	
	6月30日	3月31日	12月31日	9月30日
一級資本淨額	1,749,305	1,662,406	1,575,293	1,542,039
調整後的表內外資產餘額	23,813,940	23,032,078	22,700,133	22,556,634
槓桿率	7.35%	7.22%	6.94%	6.84%

序號	項目	2019年6月30日
1	併表總資產	22,266,024
2	併表調整項	(9,920)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	203,065
5	證券融資交易調整項	93,439
6	表外項目調整項	1,625,721
7	其他調整項	(364,389)
8	調整後的表內外資產餘額	23,813,940

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 6 槓桿率(續)

序號 項目	2019年6月30日
1 表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	21,424,677
2 減：一級資本扣減項	(22,558)
3 調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	21,402,119
4 各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	86,917
5 各類衍生產品的潛在風險暴露	203,130
6 已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-
7 減：因提供合格保證金形成的應收資產	-
8 減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的 衍生產品資產餘額	-
9 賣出信用衍生產品的名義本金	-
10 減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-
11 衍生產品資產餘額	290,047
12 證券融資交易的會計資產餘額	402,591
13 減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-
14 證券融資交易的交易對手信用風險暴露	93,462
15 代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-
16 證券融資交易資產餘額	496,053
17 表外項目餘額	4,505,915
18 減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(2,880,194)
19 調整後的表外項目餘額	1,625,721
20 一級資本淨額	1,749,305
21 調整後的表內外資產餘額	23,813,940
22 槓桿率	7.35%

- (1) 本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求確定併表槓桿率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入集團併表槓桿率計算範圍。