

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2019年和2020年1至6月的經營成果和於2020年6月30日及2019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

	2020年6月30日	2019年12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比例	53.89%	54.56%
外幣流動資產與外幣流動負債比例	58.16%	60.38%

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⁽¹⁾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⁽²⁾流動性覆蓋率。2020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⁽³⁾為140.71%，較上季度平均值下降0.61個百分點，主要是合格優質流動性資產減少所致。

	2020年		2019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	140.71%	141.32%	136.36%	134.76%

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2020年第二季度併表口徑流動性覆蓋率各明細項目的平均值⁽³⁾如下表所示：

序號	折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產		
1 合格優質流動性資產		4,016,443
現金流出		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	7,519,451	550,173
3 穩定存款	3,897,515	187,979
4 欠穩定存款	3,621,936	362,194
5 無抵(質)押批發融資，其中：	9,218,999	3,428,163
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	5,060,314	1,246,790
7 非業務關係存款(所有交易對手)	4,114,099	2,136,787
8 無抵(質)押債務	44,586	44,586
9 抵(質)押融資		701
10 其他項目，其中：	3,072,447	1,848,384
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,746,030	1,746,030
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	-	-
13 信用便利和流動性便利	1,326,417	102,354
14 其他契約性融資義務	68,481	68,481
15 或有融資義務	3,020,941	87,074
16 預期現金流出總量		5,982,976
現金流入		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	264,203	252,438
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	1,542,401	962,477
19 其他現金流入	2,014,037	1,911,356
20 預期現金流入總量	3,820,641	3,126,271
		調整後數值
21 合格優質流動性資產		4,016,443
22 現金淨流出量		2,856,705
23 流動性覆蓋率		140.71%

(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⁽¹⁾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，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，經銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》核准實施資本計量高級方法的銀行，應當至少按照半年度頻率，披露最近兩個季度的淨穩定資金比例信息。

2020年第二季度本集團併表口徑⁽²⁾淨穩定資金比例為124.58%，較上季度下降0.14個百分點；2020年第一季度本集團淨穩定資金比例為124.72%，較上季度上升0.26個百分點。淨穩定資金比例基本保持穩定，均滿足監管要求。

	2020年		2019年	
	第二季度	第一季度	第四季度	第三季度
淨穩定資金比例 期末值 ⁽³⁾	124.58%	124.72%	124.46%	125.28%

(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2020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	
可用的穩定資金						
1	資本	-	-	-	2,225,306	2,225,306
2	監管資本	-	-	-	2,175,306	2,175,306
3	其他資本工具	-	-	-	50,000	50,000
4	來自零售和小企業客戶的存款	4,008,150	4,457,645	117,854	22,619	7,959,561
5	穩定存款	1,752,479	2,431,466	49,209	9,178	4,030,674
6	欠穩定存款	2,255,671	2,026,179	68,645	13,441	3,928,887
7	批發融資	5,209,984	5,821,752	694,603	526,994	5,239,595
8	業務關係存款	4,834,238	225,935	-	-	2,530,086
9	其他批發融資	375,746	5,595,817	694,603	526,994	2,709,509
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	107,417	239,228	4,423	437,062	302,300
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				136,973	
13	以上未包括的所有 其他負債和權益	107,417	239,228	4,423	300,089	302,300
14	可用的穩定資金合計					15,726,762

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2020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	
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例					537,201
	合格優質流動性資產					
16	存放在金融機構的業務關係存款	152,884	3,489	-	-	78,186
17	貸款和證券	71,136	4,647,079	2,319,078	9,080,205	10,490,187
18	由一級資產擔保的					
	向金融機構發放的貸款	-	22,017	-	-	2,202
19	由非一級資產擔保或無擔保的					
	向金融機構發放的貸款	71,136	1,596,269	399,786	68,570	518,573
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	-	2,644,097	1,656,662	4,642,037	5,983,624
21	其中：風險權重不高於35%	-	281,455	21,453	1,703	42,025
22	住房抵押貸款	-	111,402	94,925	4,053,211	3,495,870
23	其中：風險權重不高於35%	-	6,237	6,360	262,612	176,996
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	-	273,294	167,705	316,387	489,918
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	667,984	78,851	592	691,730	1,273,694
27	實物交易的大宗商品 (包括黃金)					149,440
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				538	457
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				132,915	-
30	衍生產品附加要求				27,395*	27,395
31	以上未包括的所有其他資產	492,173	78,851	592	558,277	1,096,402
32	表外項目				6,092,635	244,464
33	所需的穩定資金合計					12,623,732
34	淨穩定資金比例					124.58%

* 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2020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	
可用的穩定資金						
1	資本	-	-	-	2,199,975	2,199,975
2	監管資本	-	-	-	2,149,975	2,149,975
3	其他資本工具	-	-	-	50,000	50,000
4	來自零售和小企業客戶的存款	3,922,841	4,451,296	115,136	22,752	7,869,958
5	穩定存款	1,684,496	2,402,365	50,326	9,306	3,939,635
6	欠穩定存款	2,238,345	2,048,931	64,810	13,446	3,930,323
7	批發融資	5,282,755	5,743,240	751,410	529,042	5,298,362
8	業務關係存款	4,898,285	342,125	-	-	2,620,205
9	其他批發融資	384,470	5,401,115	751,410	529,042	2,678,157
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	83,455	209,468	5,273	493,982	327,192
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				169,427	
13	以上未包括的所有其他負債和權益	83,455	209,468	5,273	324,555	327,192
14	可用的穩定資金合計					15,695,487

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2020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	
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例					629,215
	合格優質流動性資產					
16	存放在金融機構的業務關係存款	158,353	790	-	-	79,572
17	貸款和證券	88,669	5,023,828	2,209,344	8,975,476	10,498,087
18	由一級資產擔保的					
	向金融機構發放的貸款	-	8,711	-	-	871
19	由非一級資產擔保或無擔保的					
	向金融機構發放的貸款	88,669	1,874,994	347,465	110,474	578,756
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	-	2,523,764	1,611,466	4,573,170	5,888,953
21	其中：風險權重不高於35%	-	181,543	19,196	3,379	38,545
22	住房抵押貸款	-	105,821	92,191	3,947,090	3,402,096
23	其中：風險權重不高於35%	-	6,021	6,215	259,680	174,910
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	-	510,538	158,222	344,742	627,411
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	665,901	105,420	2,401	553,797	1,142,881
27	實物交易的大宗商品 (包括黃金)	189,040				160,684
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				216	183
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				163,487	-
30	衍生產品附加要求				33,885*	33,885
31	以上未包括的所有其他資產	476,861	105,420	2,401	390,094	948,129
32	表外項目				5,993,203	235,281
33	所需的穩定資金合計					12,585,036
34	淨穩定資金比例					124.72%

* 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
2020年6月30日				
即期資產	4,184,055	1,852,719	1,933,199	7,969,973
即期負債	(4,544,403)	(2,161,426)	(1,714,534)	(8,420,363)
遠期購入	5,823,493	781,586	1,427,593	8,032,672
遠期出售	(5,350,483)	(518,687)	(1,649,584)	(7,518,754)
淨期權敞口*	(55,618)	60	(448)	(56,006)
淨多頭/(空頭)	57,044	(45,748)	(3,774)	7,522
結構性敞口	29,421	251,743	69,306	350,470
2019年12月31日				
即期資產	3,784,665	1,633,488	1,693,247	7,111,400
即期負債	(4,215,368)	(1,916,106)	(1,510,286)	(7,641,760)
遠期購入	5,535,200	764,557	1,300,956	7,600,713
遠期出售	(5,025,682)	(508,295)	(1,486,820)	(7,020,797)
淨期權敞口*	(43,404)	193	(1,455)	(44,666)
淨多頭/(空頭)	35,411	(26,163)	(4,358)	4,890
結構性敞口	52,219	207,904	72,658	332,781

* 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
2020年6月30日				
亞太區				
中國內地	639,706	237,316	809,702	1,686,724
香港	49,882	89	562,662	612,633
其他亞太地區	116,666	118,165	468,465	703,296
小計	806,254	355,570	1,840,829	3,002,653
南北美洲	115,589	247,138	184,503	547,230
其他	107,766	79,784	310,734	498,284
合計	1,029,609	682,492	2,336,066	4,048,167
2019年12月31日				
亞太區				
中國內地	609,837	224,384	695,975	1,530,196
香港	21,328	116	511,403	532,847
其他亞太地區	91,641	144,997	419,521	656,159
小計	722,806	369,497	1,626,899	2,719,202
南北美洲	99,213	255,953	152,444	507,610
其他	72,504	72,533	252,889	397,926
合計	894,523	697,983	2,032,232	3,624,738

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
逾期貸款和墊款總額		
3個月以下	59,306	62,838
3至6個月以內	32,550	22,789
6至12個月以內	39,609	22,653
12個月以上	58,280	54,349
合計	189,745	162,629
百分比		
3個月以下	0.43%	0.48%
3至6個月以內	0.23%	0.17%
6至12個月以內	0.28%	0.18%
12個月以上	0.42%	0.42%
合計	1.36%	1.25%

4.2 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2020年6月30日及2019年12月31日均不重大。

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

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	
	2020年6月30日	2019年12月31日	2020年6月30日	2019年12月31日
核心一級資本淨額	1,640,569	1,596,378	1,361,016	1,346,623
一級資本淨額	1,910,664	1,806,435	1,620,480	1,546,517
資本淨額	2,298,846	2,201,278	1,994,511	1,927,188
核心一級資本充足率	11.01%	11.30%	10.55%	10.99%
一級資本充足率	12.82%	12.79%	12.56%	12.62%
資本充足率	15.42%	15.59%	15.46%	15.72%

5.3 風險加權資產

本集團風險加權資產情況如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
信用風險加權資產	13,893,194	13,126,382
市場風險加權資產	143,608	130,173
操作風險加權資產	867,360	867,360
資本底線導致的風險加權資產增加	-	-
風險加權資產總額	14,904,162	14,123,915

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：

	2020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	11,091,948	1,182,400	30,925	12,305,273
其中：公司風險暴露	6,559,666	973,426	30,925	7,564,017
零售風險暴露	4,532,282	208,974	–	4,741,256
內部評級法未覆蓋的風險暴露	12,696,552	551,911	339,386	13,587,849
其中：資產證券化	44,070	2,159	–	46,229
合計	23,788,500	1,734,311	370,311	25,893,122

	2019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	10,381,661	1,162,380	26,962	11,571,003
其中：公司風險暴露	6,113,281	952,775	26,962	7,093,018
零售風險暴露	4,268,380	209,605	–	4,477,985
內部評級法未覆蓋的風險暴露	11,958,037	561,220	274,582	12,793,839
其中：資產證券化	47,200	3,807	–	51,007
合計	22,339,698	1,723,600	301,544	24,364,842

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	
	2020年6月30日	2019年12月31日
內部模型法覆蓋部份	7,757	7,031
內部模型法未覆蓋部份	3,732	3,383
利率風險	2,886	2,727
股票風險	345	180
外匯風險	–	–
商品風險	501	476
合計	11,489	10,414

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)

5.6 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：

	2020年1-6月			
	平均	最高	最低	期末
風險價值	974	2,211	471	1,209
壓力風險價值	1,182	2,211	793	1,210

	2019年			
	平均	最高	最低	期末
風險價值	646	1,537	452	681
壓力風險價值	1,462	1,847	1,066	1,274

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693.89億元。操作風險管理情況參見「經營情況討論與分析—風險管理」。

5.8 銀行賬簿利率風險情況

本集團主要通過利率重定價缺口分析計量銀行賬簿利率風險，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

項目	對淨利息收入的影響	
	2020年6月30日	2019年12月31日
上升25個基點	(5,781)	(4,534)
下降25個基點	5,781	4,534

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

	2020年6月30日	2019年12月31日	代碼
核心一級資本			
1 實收資本	294,388	294,388	j
2 留存收益	1,178,031	1,145,546	
2a 盈餘公積	174,128	173,832	r
2b 一般風險準備	246,998	249,983	s
2c 未分配利潤	756,905	721,731	t
3 累計其他綜合收益和公開儲備	159,537	150,101	
3a 資本公積	134,269	134,269	m
3b 外幣報表折算差額	(9,137)	(10,111)	q
3c 其他	34,405	25,943	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	32,725	30,528	u
6 監管調整前的核心一級資本	1,664,681	1,620,563	
核心一級資本：監管調整			
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(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	(12,404)	(12,936)	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	(20)	(7)	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	(9,994)	(9,955)	-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	(1,512)	(1,105)	
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	(24,112)	(24,185)	
29 核心一級資本淨額	1,640,569	1,596,378	

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)

	2020年6月30日	2019年12月31日	代碼
其他一級資本			
30 其他一級資本工具及其溢價	259,464	199,893	
31 其中：權益部份	259,464	199,893	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	10,631	10,164	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	270,095	210,057	
其他一級資本：監管調整			
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	270,095	210,057	
45 一級資本淨額(核心一級資本淨額+其他一級資本淨額)	1,910,664	1,806,435	
二級資本			
46 二級資本工具及其溢價	263,954	280,092	
47 其中：過渡期後不可計入二級資本的部份	32,911	49,367	i
48 少數股東資本可計入部份	9,487	9,624	
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	114,741	105,127	-b-d
51 監管調整前的二級資本	388,182	394,843	
二級資本：監管調整			
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	-	-	
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	-	-	
58 二級資本淨額	388,182	394,843	
59 總資本淨額(一級資本淨額+二級資本淨額)	2,298,846	2,201,278	
60 總風險加權資產	14,904,162	14,123,915	

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)

	2020年6月30日	2019年12月31日	代碼
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	11.01%	11.30%	
62 一級資本充足率	12.82%	12.79%	
63 資本充足率	15.42%	15.59%	
64 機構特定的資本要求	4.00%	4.00%	
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%	1.50%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	6.01%	6.30%	
國內最低監管資本要求			
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%	
門檻扣除項中未扣除部份			
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部份	122,807	115,095	
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部份	6,814	6,699	
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)	48,931	42,863	
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	61,164	34,578	-a
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	32,243	17,242	-b
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	82,498	87,885	-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	82,498	87,885	-d
符合退出安排的資本工具			
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	32,911	49,367	i
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	17,089	25,563	

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)

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	財務併表	監管併表	財務併表	監管併表
資產				
現金及存放中央銀行款項	2,179,535	2,179,535	2,143,716	2,143,715
存放同業款項	670,289	663,376	500,560	494,853
貴金屬	171,501	171,501	206,210	206,210
拆出資金	825,206	822,876	744,572	743,209
衍生金融資產	114,856	114,737	93,335	93,226
買入返售金融資產	399,967	399,630	154,387	154,049
發放貸款和墊款	13,670,820	13,669,999	12,743,425	12,741,776
金融投資	5,374,301	5,176,053	5,514,062	5,330,311
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	450,655	340,481	518,250	405,233
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,054,786	2,027,895	2,218,129	2,192,578
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,868,860	2,807,677	2,777,683	2,732,500
長期股權投資	23,012	54,102	23,210	54,052
投資性房地產	23,116	16,242	23,108	16,397
固定資產	252,557	96,109	244,540	99,298
使用權資產	22,489	22,101	22,822	24,002
無形資產	19,542	18,155	20,255	18,839
商譽	2,719	182	2,686	182
遞延所得稅資產	50,295	48,931	44,029	42,863
其他資產	352,650	280,819	288,827	230,814
資產總計	24,152,855	23,734,348	22,769,744	22,393,796

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)

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	財務併表	監管併表	財務併表	監管併表
負債				
向中央銀行借款	888,627	888,627	846,277	846,277
同業及其他金融機構存放款項	1,611,983	1,611,983	1,668,046	1,668,046
拆入資金	394,443	380,622	462,265	449,705
交易性金融負債	12,510	12,510	19,475	19,475
衍生金融負債	123,271	120,813	90,060	88,210
賣出回購金融資產款	142,923	142,908	177,410	177,245
吸收存款	17,090,217	17,095,209	15,817,548	15,819,400
應付職工薪酬	29,431	28,055	35,906	34,417
應交稅費	37,981	37,647	59,102	58,795
預計負債	22,821	22,722	24,469	24,370
租賃負債	21,513	21,308	21,590	23,157
應付債券	1,087,906	1,009,111	1,096,087	1,025,807
遞延所得稅負債	6,240	1,265	5,452	976
其他負債	594,376	350,664	469,361	253,352
負債合計	22,064,242	21,723,444	20,793,048	20,489,232
所有者權益				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他權益工具	259,464	259,464	199,893	199,893
其中：優先股	179,482	179,482	159,901	159,901
永續債	79,982	79,982	39,992	39,992
資本公積	136,037	134,269	136,012	134,269
減：庫存股	(20)	(20)	(7)	(7)
其他綜合收益	29,997	25,268	19,613	15,832
盈餘公積	175,152	174,128	174,762	173,832
一般風險準備	247,114	246,998	250,100	249,983
未分配利潤	816,310	756,905	776,940	721,731
歸屬於母公司所有者權益合計	1,958,442	1,891,400	1,851,701	1,789,921
少數股東權益	130,171	119,504	124,995	114,643
所有者權益合計	2,088,613	2,010,904	1,976,696	1,904,564
負債和所有者權益總計	24,152,855	23,734,348	22,769,744	22,393,796

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

	2020年6月30日	2019年12月31日	代碼
資產			
現金及存放中央銀行款項	2,179,535	2,143,715	
存放同業款項	663,376	494,853	
貴金屬	171,501	206,210	
拆出資金	822,876	743,209	
衍生金融資產	114,737	93,226	
買入返售金融資產	399,630	154,049	
發放貸款和墊款	13,669,999	12,741,776	
其中：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	(61,164)	(34,578)	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	(32,243)	(17,242)	b
其中：內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	(82,498)	(87,885)	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	(82,498)	(87,885)	d
金融投資	5,176,053	5,330,311	
一以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	340,481	405,233	
一以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,027,895	2,192,578	
一以攤餘成本計量的金融資產	2,807,677	2,732,500	
長期股權投資	54,102	54,052	
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	9,994	9,955	e
投資性房地產	16,242	16,397	
固定資產	96,109	99,298	
使用權資產	22,101	24,002	
無形資產	18,155	18,839	f
其中：土地使用權	5,751	5,903	g
商譽	182	182	h
遞延所得稅資產	48,931	42,863	
其他資產	280,819	230,814	
資產總計	23,734,348	22,393,796	

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)

	2020年6月30日	2019年12月31日	代碼
負債			
向中央銀行借款	888,627	846,277	
同業及其他金融機構存放款項	1,611,983	1,668,046	
拆入資金	380,622	449,705	
交易性金融負債	12,510	19,475	
衍生金融負債	120,813	88,210	
賣出回購金融資產款	142,908	177,245	
吸收存款	17,095,209	15,819,400	
應付職工薪酬	28,055	34,417	
應交稅費	37,647	58,795	
預計負債	22,722	24,370	
租賃負債	21,308	23,157	
應付債券	1,009,111	1,025,807	
其中：因過渡期安排造成的當期可計入 二級資本的數額	32,911	49,367	i
遞延所得稅負債	1,265	976	
其他負債	350,664	253,352	
負債合計	21,723,444	20,489,232	
所有者權益			
股本	294,388	294,388	j
其他權益工具	259,464	199,893	
其中：優先股	179,482	159,901	k
永續債	79,982	39,992	l
資本公積	134,269	134,269	m
減：庫存股	(20)	(7)	n
其他綜合收益	25,268	15,832	o
其中：現金流量套期儲備	-	-	p
其中：外幣報表折算差額	(9,137)	(10,111)	q
盈餘公積	174,128	173,832	r
一般風險準備	246,998	249,983	s
未分配利潤	756,905	721,731	t
歸屬於母公司所有者權益合計	1,891,400	1,789,921	
少數股東權益	119,504	114,643	
其中：可計入核心一級資本的數額	32,725	30,528	u
其中：可計入其他一級資本的數額	10,631	10,164	v
所有者權益合計	2,010,904	1,904,564	
負債和所有者權益總計	23,734,348	22,393,796	

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(境內)	優先股(境內)	優先股(境內)	優先股(境外)	無固定期限資本債券	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	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	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	360010.SH	360033.SH	360035.SH	4619.HK	1928001.IB	2028014.IB
3	適用法律	中國法律	中國香港法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國香港法律	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	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	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	其他一級資本	其他一級資本	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	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	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	優先股	優先股	優先股	無固定期限資本債券	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)	282,501	145,603	31,963	27,969	72,979	26,990	19,581	39,992	39,990
9	工具面值	210,766	83,622	32,000	28,000	73,000	27,000	19,787	40,000	40,000
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	其他權益工具	其他權益工具	其他權益工具	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	2014年11月21日	2015年3月13日	2019年6月24日	2019年8月26日	2020年3月4日	2019年1月25日	2020年4月28日
12	是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續	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	無到期日	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	是	是	是	是	是

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(境內)	優先股(境內)	優先股(境外)	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券
監管處理(續)									
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境外優先股	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	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
16	其中：後贖回日期(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境外優先股	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，不可預見的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本	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，不可預見的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本

(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(境內)	優先股(境內)	優先股(境外)	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券
17	分紅或派息 其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	浮動	固定	分階段調整的票面股息率	分階段調整的票面股息率	分階段調整的票面股息率	分階段調整的票面利率	分階段調整的票面利率
18	其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	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置,每個重置期內股息率保持不變	4.35%(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置,每個重置期內股息率保持不變	3.60%(股息率,稅後),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置,每個重置期內股息率保持不變	前5年票面利率為3.40%,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	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	不適用	不適用	是	是	是	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	完全自由裁量	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	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	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	是	是	是	是

(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(境內)	優先股(境內)	優先股(境內)	優先股(境外)	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券
25	分紅或派息(續) 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	全部/部份	全部/部份	全部/部份	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	全部/部份	全部/部份	全部/部份	全部/部份	全部/部份	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	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境內)	優先股(境內)	優先股(境內)	優先股(境內)	優先股(境外)	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券
27	分紅或派息(續) 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	是	是	是	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	A股普通股	A股普通股	A股普通股	H股普通股	H股普通股	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	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	中國銀行股份有限公司	不適用	不適用
30	是否減記	不適用	不適用	否	否	否	否	否	是	是
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	不適用	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： (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減記，發行人將無法生存。	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： (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減記，發行人將無法生存。

(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(境內)	優先股(境內)	優先股(境內)	優先股(境外)	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券	
32	分紅或派息(續) 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	不適用	不適用	不適用	部份/全部	部份/全部	
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	不適用	不適用	不適用	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	不適用	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 (含二級資本 債務和次級債 務)之後							
36	是否含有暫時的 不合格特徵	否	否	否	否	否	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	不適用	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	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	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	5828.HK	1728020.IB	1828006.IB	1828011.IB	1928028.IB	1928029.IB	1928033.IB
3	適用法律	英國法律 (次級條款適用中國法律)	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	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	二級資本	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	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	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	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)	21,166	29,967	39,986	39,984	29,989	9,996	29,987
9	工具面值	30億美元	30,000	40,000	40,000	30,000	10,000	30,000
10	會計處理	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券
11	初始發行日	2014年11月13日	2017年10月31日	2018年9月3日	2018年10月9日	2019年9月20日	2019年9月20日	2019年11月20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	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	2024年11月13日	2027年11月2日	2028年9月5日	2028年10月11日	2029年9月24日	2034年9月24日	2029年11月22日
14	發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	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,即2022年9月28日,如果得到中國銀保監會的批准,可全部贖回	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,即可全部贖回	自發行之日起第5年末,如果得到中國銀保監會的批准,即可全部贖回	自發行之日起第5年末,如果得到中國銀保監會的批准,即可全部贖回	自發行之日起第10年末,如果得到中國銀保監會的批准,即可全部贖回	自發行之日起第5年末,如果得到中國銀保監會的批准,即可全部贖回

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							
監管處理(續)									
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							
分紅或派息									
17	其中：固定或浮動派息/分紅	固定							
18	其中：票面利率及相關指標	5.00%	4.45%	4.45%	4.84%	4.86%	3.98%	4.34%	
19	其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否	否	否	否	
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	不適用							
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否	否	
22	其中：累計或非累計	非累計							
23	是否可轉股	否	否	否	否	否	否	否	
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	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							
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用							
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用							
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	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							

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	二級資本工具	二級資本工具
30	分紅或派息(續)						
31	是否減記 其中：若減記，則說明減記觸發點	是 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發行行將無法生存	是 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發行行將無法生存	是 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發行行將無法生存	是 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發行行將無法生存	是 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發行行將無法生存	是 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發行行將無法生存
32	其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	部份/全部	部份/全部	部份/全部	部份/全部	部份/全部	部份/全部
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	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	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有類型)	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	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 ₁ 不合資格特徵	否	否	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	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)

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⁽¹⁾：

	2020年		2019年	
	6月30日	3月31日	12月31日	9月30日
一級資本淨額	1,910,664	1,886,811	1,806,435	1,823,977
調整後的表內外資產餘額	25,687,399	25,579,088	24,303,201	24,085,613
槓桿率	7.44%	7.38%	7.43%	7.57%

序號	項目	2020年6月30日
1	併表總資產	24,152,855
2	併表調整項	(9,994)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	183,016
5	證券融資交易調整項	93,268
6	表外項目調整項	1,700,424
7	其他調整項	(432,170)
8	調整後的表內外資產餘額	25,687,399

序號	項目	2020年6月30日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	23,219,980
2	減：一級資本扣減項	(24,112)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	23,195,868
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	114,737
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	183,135
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	297,872
12	證券融資交易的會計資產餘額	399,630
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	93,605
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	493,235
17	表外項目餘額	4,866,497
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(3,166,073)
19	調整後的表外項目餘額	1,700,424
20	一級資本淨額	1,910,664
21	調整後的表內外資產餘額	25,687,399
22	槓桿率	7.44%

(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。