

# 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<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。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<sup>(3)</sup>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<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>4,016,443</b> |
| <b>現金流出</b>                |                  |                  |
| 2 零售存款、小企業客戶存款，其中：         | <b>7,519,451</b> | <b>550,173</b>   |
| 3 穩定存款                     | <b>3,897,515</b> | <b>187,979</b>   |
| 4 欠穩定存款                    | <b>3,621,936</b> | <b>362,194</b>   |
| 5 無抵(質)押批發融資，其中：           | <b>9,218,999</b> | <b>3,428,163</b> |
| 6 業務關係存款(不包括代理行業務)         | <b>5,060,314</b> | <b>1,246,790</b> |
| 7 非業務關係存款(所有交易對手)          | <b>4,114,099</b> | <b>2,136,787</b> |
| 8 無抵(質)押債務                 | <b>44,586</b>    | <b>44,586</b>    |
| 9 抵(質)押融資                  |                  | <b>701</b>       |
| 10 其他項目，其中：                | <b>3,072,447</b> | <b>1,848,384</b> |
| 11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出 | <b>1,746,030</b> | <b>1,746,030</b> |
| 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              | <b>1,326,417</b> | <b>102,354</b>   |
| 14 其他契約性融資義務               | <b>68,481</b>    | <b>68,481</b>    |
| 15 或有融資義務                  | <b>3,020,941</b> | <b>87,074</b>    |
| <b>16 預期現金流出總量</b>         |                  | <b>5,982,976</b> |
| <b>現金流入</b>                |                  |                  |
| 17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)     | <b>264,203</b>   | <b>252,438</b>   |
| 18 完全正常履約付款帶來的現金流入         | <b>1,542,401</b> | <b>962,477</b>   |
| 19 其他現金流入                  | <b>2,014,037</b> | <b>1,911,356</b> |
| <b>20 預期現金流入總量</b>         | <b>3,820,641</b> | <b>3,126,271</b> |
|                            |                  | <b>調整後數值</b>     |
| <b>21 合格優質流動性資產</b>        |                  | <b>4,016,443</b> |
| <b>22 現金淨流出量</b>           |                  | <b>2,856,705</b> |
| <b>23 流動性覆蓋率</b>           |                  | <b>140.71%</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，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<sup>(2)</sup>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<br>期末值 <sup>(3)</sup> | <b>124.58%</b> | <b>124.72%</b> | 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       |                   |
| <b>可用的穩定資金</b> |                     |           |           |         |           |                   |
| 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<br>其他負債和權益 | 107,417   | 239,228   | 4,423   | 300,089   | 302,300           |
| 14             | <b>可用的穩定資金合計</b>    |           |           |         |           | <b>15,726,762</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       |                   |
| <b>所需的穩定資金</b> |  |         |           |           |           |                   |
| 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、<br>非金融機構、主權、<br>中央銀行和公共部門實體等<br>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<br>標準的非違約證券，包括<br>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<br>(包括黃金)                              |         |           |           |           | 149,440           |
| 28             | 提供的衍生產品初始保證金<br>及提供給中央交易對手的<br>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           |
| <b>33</b>      | <b>所需的穩定資金合計</b>                                 |         |           |           |           | <b>12,623,732</b> |
| <b>34</b>      | <b>淨穩定資金比例</b>                                   |         |           |           |           | <b>124.58%</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       |                   |
| <b>可用的穩定資金</b> |                  |           |           |         |           |                   |
| 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           |
| <b>14</b>      | <b>可用的穩定資金合計</b> |           |           |         |           | <b>15,695,487</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       |                   |
| <b>所需的穩定資金</b> |  |         |           |           |           |                   |
| 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、<br>非金融機構、主權、<br>中央銀行和公共部門實體等<br>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<br>標準的非違約證券，包括<br>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<br>(包括黃金)                              | 189,040 |           |           |           | 160,684           |
| 28             | 提供的衍生產品初始保證金<br>及提供給中央交易對手的<br>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           |
| <b>33</b>      | <b>所需的穩定資金合計</b>                                 |         |           |           |           | <b>12,585,036</b> |
| <b>34</b>      | <b>淨穩定資金比例</b>                                   |         |           |           |           | <b>124.72%</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>2020年6月30日</b>  |             |             |             |             |
| 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     |
| <b>2019年12月31日</b> |             |             |             |             |
| 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<br>私人機構 | 合計        |
|--------------------|-----------|---------|-------------|-----------|
| <b>2020年6月30日</b>  |           |         |             |           |
| 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 |
| <b>2019年12月31日</b> |           |         |             |           |
| 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  | <b>1,640,569</b> | 1,596,378   | <b>1,361,016</b> | 1,346,623   |
| 一級資本淨額    | <b>1,910,664</b> | 1,806,435   | <b>1,620,480</b> | 1,546,517   |
| 資本淨額      | <b>2,298,846</b> | 2,201,278   | <b>1,994,511</b> | 1,927,188   |
| 核心一級資本充足率 | <b>11.01%</b>    | 11.30%      | <b>10.55%</b>    | 10.99%      |
| 一級資本充足率   | <b>12.82%</b>    | 12.79%      | <b>12.56%</b>    | 12.62%      |
| 資本充足率     | <b>15.42%</b>    | 15.59%      | <b>15.46%</b>    | 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        | <b>13,893,194</b> | 13,126,382  |
| 市場風險加權資產        | <b>143,608</b>    | 130,173     |
| 操作風險加權資產        | <b>867,360</b>    | 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        | <b>14,904,162</b> | 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<br>信用風險 | 表外<br>信用風險 | 交易對手<br>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<br>信用風險  | 表外<br>信用風險 | 交易對手<br>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  |
|---|------------------|------------------|-----|
| <b>核心一級資本</b>   |                  |                  |     |
| 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   |
| <b>6 監管調整前的核心一級資本</b>   | <b>1,664,681</b> | <b>1,620,563</b> |     |
| <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(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  | -                | -                |     |
| <b>28 核心一級資本監管調整總和</b>  | <b>(24,112)</b>  | <b>(24,185)</b>  |     |
| <b>29 核心一級資本淨額</b>  | <b>1,640,569</b> | <b>1,596,378</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 |
|--------------------------------|------------|-------------|----|
| <b>資本充足率和儲備資本要求</b>            |            |             |    |
| 61 核心一級資本充足率                   | 11.01%     | 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%       |    |
| <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      | 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      |    |
| <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          | 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 |
| <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       | 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              |
| <b>資產</b>                  |                   |                   |                   |                   |
| 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           |
| <b>資產總計</b>                | <b>24,152,855</b> | <b>23,734,348</b> | <b>22,769,744</b> | <b>22,393,796</b> |

## 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       |
| <b>負債</b>         |                   |                   |             |            |
| 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    |
| <b>負債合計</b>       | <b>22,064,242</b> | <b>21,723,444</b> | 20,793,048  | 20,489,232 |
| <b>所有者權益</b>      |                   |                   |             |            |
| 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    |
| <b>所有者權益合計</b>    | <b>2,088,613</b>  | <b>2,010,904</b>  | 1,976,696   | 1,904,564  |
| <b>負債和所有者權益總計</b> | <b>24,152,855</b> | <b>23,734,348</b> | 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 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|----|
| <b>資產</b>                    |                   |                   |    |
| 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           |    |
| <b>資產總計</b>                  | <b>23,734,348</b> | <b>22,393,796</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(續)

|                              | 2020年6月30日        | 2019年12月31日       | 代碼 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|----|
| <b>負債</b>                    |                   |                   |    |
| 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<br>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           |    |
| <b>負債合計</b>                  | <b>21,723,444</b> | <b>20,489,232</b> |    |
| <b>所有者權益</b>                 |                   |                   |    |
| 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  |
| <b>所有者權益合計</b>               | <b>2,010,904</b>  | <b>1,904,564</b>  |    |
| <b>負債和所有者權益總計</b>            | <b>23,734,348</b> | <b>22,393,796</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       |
| <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     | 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<br>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)<br>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   | 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   | 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)<br>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：<br>(1)銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；<br>(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：<br>(1)銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；<br>(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)<br>其中：若減記，則說明<br>部份減記還是<br>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<br>永久減記還是<br>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<br>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<br>順序更高級的工具類型)              | 受償順序<br>排在最後 | 受償順序<br>排在最後 | 受償順序<br>排在<br>(含二級資本<br>債務和次級債<br>務)之後 | 受償順序<br>排在<br>(含二級資本<br>債務和次級債<br>務)之後 | 受償順序<br>排在<br>(含二級資本<br>債務和次級債<br>務)之後 | 受償順序<br>排在<br>(含二級資本<br>債務和次級債<br>務)之後 | 受償順序<br>排在<br>(含二級資本<br>債務和次級債<br>務)之後 | 受償順序<br>排在<br>(含二級資本<br>債務和次級債<br>務)之後 | 受償順序<br>排在<br>(含二級資本<br>債務和次級債<br>務)之後 |
| 36 | 是否含有暫時的<br>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<br>(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  |
|    | <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  | 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<br>(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,即2023年9月5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2023年10月11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2024年9月24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10年末,如果得到中國銀保監會的批准,即2029年9月24日,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2024年11月22日,或全部贖回 |



## 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  | 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<br>其中：若減記，則說明減記觸發點  | 是<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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     | 永久減記  | 永久減記  | 永久減記  | 永久減記  | 永久減記  | 永久減記  |
| 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  | 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 | 是否含有暫時的特權                | 否   | 否   | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 37 | 其中：若有，則說明該特權             | 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<sup>(1)</sup>：

|             | 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。