

补充信息

2020年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

一 中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明

本集团按照中国企业会计准则编制的合并会计报表及按照国际财务报告准则编制的合并会计报表中列示的2020年及2019年1至6月的经营成果和于2020年6月30日及2019年12月31日的所有者权益并无差异。

二 净资产收益率及每股收益计算表

本计算表根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定编制。

	2020年1-6月	2019年1-6月	2018年1-6月
当期归属于本行普通股股东的净利润	93,117	112,508	107,548
当期扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	92,638	111,919	106,731
净资产收益率(%，加权平均)	11.10%	14.56%	15.29%
基本每股收益(人民币元)	0.32	0.38	0.37
稀释每股收益(人民币元)	0.32	0.38	0.37
净资产收益率(%，加权平均，扣除非经常性损益后)	11.05%	14.48%	15.17%
基本每股收益(人民币元，扣除非经常性损益后)	0.31	0.38	0.36
稀释每股收益(人民币元，扣除非经常性损益后)	0.31	0.38	0.36

三 未经审计补充信息

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例

流动性覆盖率披露信息

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

流动性覆盖率监管要求

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

本集团流动性覆盖率情况

从2017年起，本集团按日计量并表口径⁽²⁾流动性覆盖率。2020年第二季度本集团共计量91日并表口径流动性覆盖率，其平均值⁽³⁾为140.71%，较上季度平均值下降0.61个百分点，主要是合格优质流动性资产减少所致。

	2020年		2019年	
	第二季度	第一季度	第四季度	第三季度
流动性覆盖率平均值	140.71%	141.32%	136.36%	134.76%

三 未经审计补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

本集团流动性覆盖率情况(续)

本集团2020年第二季度并表口径流动性覆盖率各明细项目的平均值⁽³⁾如下表所示：

序号	折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产		
1 合格优质流动性资产		4,016,443
现金流出		
2 零售存款、小企业客户存款,其中:	7,519,451	550,173
3 稳定存款	3,897,515	187,979
4 欠稳定存款	3,621,936	362,194
5 无抵(质)押批发融资,其中:	9,218,999	3,428,163
6 业务关系存款(不包括代理行业务)	5,060,314	1,246,790
7 非业务关系存款(所有交易对手)	4,114,099	2,136,787
8 无抵(质)押债务	44,586	44,586
9 抵(质)押融资		701
10 其他项目,其中:	3,072,447	1,848,384
11 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,746,030	1,746,030
12 与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13 信用便利和流动性便利	1,326,417	102,354
14 其他契约性融资义务	68,481	68,481
15 或有融资义务	3,020,941	87,074
16 预期现金流出总量		5,982,976
现金流入		
17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	264,203	252,438
18 完全正常履约付款带来的现金流入	1,542,401	962,477
19 其他现金流入	2,014,037	1,911,356
20 预期现金流入总量	3,820,641	3,126,271
		调整后数值
21 合格优质流动性资产		4,016,443
22 现金净流出量		2,856,705
23 流动性覆盖率		140.71%

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

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

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

三 未经审计补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

净稳定资金比例披露信息

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

净稳定资金比例监管要求

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

本集团净稳定资金比例情况

银保监会《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》规定，经银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》核准实施资本计量高级方法的银行，应当至少按照半年度频率，披露最近两个季度的净稳定资金比例信息。

2020年第二季度本集团并表口径⁽²⁾净稳定资金比例为124.58%，较上季度下降0.14个百分点；2020年第一季度本集团净稳定资金比例为124.72%，较上季度上升0.26个百分点。净稳定资金比例基本保持稳定，均满足监管要求。

	2020年		2019年	
	第二季度	第一季度	第四季度	第三季度
净稳定资金比例期末值 ⁽³⁾	124.58%	124.72%	124.46%	125.28%

- (1) 净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。
- (2) 本集团根据银保监会要求确定并表口径净稳定资金比例的计算范围，其中，本集团下属子公司中的中银投资、中银保险、中银集团保险和中银人寿四家机构不纳入计算范围。
- (3) 净稳定资金比例为季末时点值。

补充信息

2020年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

本集团净稳定资金比例情况(续)

本集团2020年第二季度末并表口径净稳定资金比例各明细项目如下表所示:

序号	项目	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金						
1	资本	-	-	-	2,225,306	2,225,306
2	监管资本	-	-	-	2,175,306	2,175,306
3	其他资本工具	-	-	-	50,000	50,000
4	来自零售和小企业客户的存款	4,008,150	4,457,645	117,854	22,619	7,959,561
5	稳定存款	1,752,479	2,431,466	49,209	9,178	4,030,674
6	欠稳定存款	2,255,671	2,026,179	68,645	13,441	3,928,887
7	批发融资	5,209,984	5,821,752	694,603	526,994	5,239,595
8	业务关系存款	4,834,238	225,935	-	-	2,530,086
9	其他批发融资	375,746	5,595,817	694,603	526,994	2,709,509
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	107,417	239,228	4,423	437,062	302,300
12	净稳定资金比例衍生产品负债				136,973	
13	以上未包括的所有其他负债和权益	107,417	239,228	4,423	300,089	302,300
14	可用的稳定资金合计					15,726,762

三 未经审计补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

本集团净稳定资金比例情况(续)

本集团2020年第二季度末并表口径净稳定资金比例各明细项目如下表所示(续)：

序号	项目	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例					537,201
	合格优质流动性资产					78,186
16	存放在金融机构的业务关系存款	152,884	3,489	-	-	78,186
17	贷款和证券	71,136	4,647,079	2,319,078	9,080,205	10,490,187
18	由一级资产担保的					
	向金融机构发放的贷款	-	22,017	-	-	2,202
19	由非一级资产担保或无担保的					
	向金融机构发放的贷款	71,136	1,596,269	399,786	68,570	518,573
20	向零售和小企业客户、 非金融机构、主权、 中央银行和公共部门实体等 发放的贷款	-	2,644,097	1,656,662	4,642,037	5,983,624
21	其中：风险权重不高于35%	-	281,455	21,453	1,703	42,025
22	住房抵押贷款	-	111,402	94,925	4,053,211	3,495,870
23	其中：风险权重不高于35%	-	6,237	6,360	262,612	176,996
24	不符合合格优质流动性资产 标准的非违约证券，包括 交易所交易的权益类证券	-	273,294	167,705	316,387	489,918
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	667,984	78,851	592	691,730	1,273,694
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	175,811				149,440
28	提供的衍生产品初始保证金 及提供给中央交易对手的 违约基金				538	457
29	净稳定资金比例衍生产品资产				132,915	-
30	衍生产品附加要求				27,395*	27,395
31	以上未包括的所有其他资产	492,173	78,851	592	558,277	1,096,402
32	表外项目				6,092,635	244,464
33	所需的稳定资金合计					12,623,732
34	净稳定资金比例					124.58%

* 本项填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限；折算前数值不纳入第26项“其他资产”合计。

补充信息

2020年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

本集团净稳定资金比例情况(续)

本集团2020年第一季度末并表口径净稳定资金比例各明细项目如下表所示:

序号	项目	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金						
1	资本	-	-	-	2,199,975	2,199,975
2	监管资本	-	-	-	2,149,975	2,149,975
3	其他资本工具	-	-	-	50,000	50,000
4	来自零售和小企业客户的存款	3,922,841	4,451,296	115,136	22,752	7,869,958
5	稳定存款	1,684,496	2,402,365	50,326	9,306	3,939,635
6	欠稳定存款	2,238,345	2,048,931	64,810	13,446	3,930,323
7	批发融资	5,282,755	5,743,240	751,410	529,042	5,298,362
8	业务关系存款	4,898,285	342,125	-	-	2,620,205
9	其他批发融资	384,470	5,401,115	751,410	529,042	2,678,157
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	83,455	209,468	5,273	493,982	327,192
12	净稳定资金比例衍生产品负债				169,427	
13	以上未包括的所有其他负债和权益	83,455	209,468	5,273	324,555	327,192
14	可用的稳定资金合计					15,695,487

三 未经审计补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

本集团净稳定资金比例情况(续)

本集团2020年第一季度末并表口径净稳定资金比例各明细项目如下表所示(续)：

序号	项目	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例					629,215
	合格优质流动性资产					
16	存放在金融机构的业务关系存款	158,353	790	-	-	79,572
17	贷款和证券	88,669	5,023,828	2,209,344	8,975,476	10,498,087
18	由一级资产担保的					
	向金融机构发放的贷款	-	8,711	-	-	871
19	由非一级资产担保或无担保的					
	向金融机构发放的贷款	88,669	1,874,994	347,465	110,474	578,756
20	向零售和小企业客户、 非金融机构、主权、 中央银行和公共部门实体等 发放的贷款	-	2,523,764	1,611,466	4,573,170	5,888,953
21	其中：风险权重不高于35%	-	181,543	19,196	3,379	38,545
22	住房抵押贷款	-	105,821	92,191	3,947,090	3,402,096
23	其中：风险权重不高于35%	-	6,021	6,215	259,680	174,910
24	不符合合格优质流动性资产 标准的非违约证券，包括 交易所交易的权益类证券	-	510,538	158,222	344,742	627,411
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	665,901	105,420	2,401	553,797	1,142,881
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	189,040				160,684
28	提供的衍生产品初始保证金 及提供给中央交易对手的 违约基金				216	183
29	净稳定资金比例衍生产品资产				163,487	-
30	衍生产品附加要求				33,885*	33,885
31	以上未包括的所有其他资产	476,861	105,420	2,401	390,094	948,129
32	表外项目				5,993,203	235,281
33	所需的稳定资金合计					12,585,036
34	净稳定资金比例					124.72%

* 本项填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限；折算前数值不纳入第26项“其他资产”合计。

补充信息

2020年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息

2.1 资本充足率并表范围

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

2.2 资本充足率计算结果

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

	中国银行集团		中国银行	
	2020年6月30日	2019年12月31日	2020年6月30日	2019年12月31日
核心一级资本净额	1,640,569	1,596,378	1,361,016	1,346,623
一级资本净额	1,910,664	1,806,435	1,620,480	1,546,517
资本净额	2,298,846	2,201,278	1,994,511	1,927,188
核心一级资本充足率	11.01%	11.30%	10.55%	10.99%
一级资本充足率	12.82%	12.79%	12.56%	12.62%
资本充足率	15.42%	15.59%	15.46%	15.72%

2.3 风险加权资产

本集团风险加权资产情况如下:

	2020年6月30日	2019年12月31日
信用风险加权资产	13,893,194	13,126,382
市场风险加权资产	143,608	130,173
操作风险加权资产	867,360	867,360
资本底线导致的风险加权资产增加	-	-
风险加权资产总额	14,904,162	14,123,915

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

2.4 信用风险暴露

本集团按照计算方法分布的信用风险暴露情况如下：

	2020年6月30日			
	表内 信用风险	表外 信用风险	交易对手 信用风险	合计
内部评级法覆盖的风险暴露	11,091,948	1,182,400	30,925	12,305,273
其中：公司风险暴露	6,559,666	973,426	30,925	7,564,017
零售风险暴露	4,532,282	208,974	-	4,741,256
内部评级法未覆盖的风险暴露	12,696,552	551,911	339,386	13,587,849
其中：资产证券化	44,070	2,159	-	46,229
合计	23,788,500	1,734,311	370,311	25,893,122

	2019年12月31日			
	表内 信用风险	表外 信用风险	交易对手 信用风险	合计
内部评级法覆盖的风险暴露	10,381,661	1,162,380	26,962	11,571,003
其中：公司风险暴露	6,113,281	952,775	26,962	7,093,018
零售风险暴露	4,268,380	209,605	-	4,477,985
内部评级法未覆盖的风险暴露	11,958,037	561,220	274,582	12,793,839
其中：资产证券化	47,200	3,807	-	51,007
合计	22,339,698	1,723,600	301,544	24,364,842

2.5 市场风险资本要求

本集团市场风险资本要求情况如下：

	资本要求	
	2020年6月30日	2019年12月31日
内部模型法覆盖部分	7,757	7,031
内部模型法未覆盖部分	3,732	3,383
利率风险	2,886	2,727
股票风险	345	180
外汇风险	-	-
商品风险	501	476
合计	11,489	10,414

补充信息

2020年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

2.6 市场风险价值

本集团内部模型法下风险价值和压力风险价值情况如下:

	2020年1-6月			
	平均	最高	最低	期末
风险价值	974	2,211	471	1,209
压力风险价值	1,182	2,211	793	1,210

	2019年			
	平均	最高	最低	期末
风险价值	646	1,537	452	681
压力风险价值	1,462	1,847	1,066	1,274

2.7 操作风险情况

本集团报告期内采用标准法计量的操作风险资本要求为人民币693.89亿元。操作风险管理情况参见“经营情况讨论与分析—风险管理”。

2.8 银行账簿利率风险情况

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

利率敏感性分析

项目	对净利息收入的影响	
	2020年6月30日	2019年12月31日
上升25个基点	(5,781)	(4,534)
下降25个基点	5,781	4,534

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表1：资本构成

	2020年6月30日	2019年12月31日	代码
核心一级资本			
1 实收资本	294,388	294,388	j
2 留存收益	1,178,031	1,145,546	
2a 盈余公积	174,128	173,832	r
2b 一般风险准备	246,998	249,983	s
2c 未分配利润	756,905	721,731	t
3 累计其他综合收益和公开储备	159,537	150,101	
3a 资本公积	134,269	134,269	m
3b 外币报表折算差额	(9,137)	(10,111)	q
3c 其他	34,405	25,943	o-q
4 过渡期内可计入核心一级资本数额	-	-	
5 少数股东资本可计入部分	32,725	30,528	u
6 监管调整前的核心一级资本	1,664,681	1,620,563	
核心一级资本：监管调整			
7 审慎估值调整	-	-	
8 商誉(扣除递延税负债)	(182)	(182)	-h
9 其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	(12,404)	(12,936)	g-f
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	-	
11 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	-	-	-p
12 贷款损失准备缺口	-	-	
13 资产证券化销售利得	-	-	
14 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15 确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税项负债)	-	-	
16 直接或间接持有本银行的普通股	(20)	(7)	n
17 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
19 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
20 抵押贷款服务权	不适用	不适用	
21 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	-	
22 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	-	-	
23 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	-	
24 其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用	不适用	
25 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	-	
26a 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	(9,994)	(9,955)	-e
26b 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-	-	
26c 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	(1,512)	(1,105)	
27 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一级资本监管调整总和	(24,112)	(24,185)	
29 核心一级资本净额	1,640,569	1,596,378	

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表1: 资本构成(续)

	2020年6月30日	2019年12月31日	代码
其他一级资本			
30 其他一级资本工具及其溢价	259,464	199,893	
31 其中: 权益部分	259,464	199,893	k+l
32 其中: 负债部分	-	-	
33 过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34 少数股东资本可计入部分	10,631	10,164	v
35 其中: 过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
36 监管调整前的其他一级资本	270,095	210,057	
其他一级资本: 监管调整			
37 直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	
41b 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-	-	
41c 其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42 应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一级资本监管调整总和	-	-	
44 其他一级资本净额	270,095	210,057	
45 一级资本净额(核心一级资本净额+其他一级资本净额)	1,910,664	1,806,435	
二级资本			
46 二级资本工具及其溢价	263,954	280,092	
47 其中: 过渡期后不可计入二级资本的部分	32,911	49,367	i
48 少数股东资本可计入部分	9,487	9,624	
49 其中: 过渡期结束后不可计入的部分	-	-	
50 超额贷款损失准备可计入部分	114,741	105,127	-b-d
51 监管调整前的二级资本	388,182	394,843	
二级资本: 监管调整			
52 直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-	-	
54 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-	-	
55 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	-	
56a 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-	-	
56b 有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-	-	
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57 二级资本监管调整总和	-	-	
58 二级资本净额	388,182	394,843	
59 总资本净额(一级资本净额+二级资本净额)	2,298,846	2,201,278	
60 总风险加权资产	14,904,162	14,123,915	

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表1：资本构成(续)

	2020年6月30日	2019年12月31日	代码
资本充足率和储备资本要求			
61 核心一级资本充足率	11.01%	11.30%	
62 一级资本充足率	12.82%	12.79%	
63 资本充足率	15.42%	15.59%	
64 机构特定的资本要求	4.00%	4.00%	
65 其中：储备资本要求	2.50%	2.50%	
66 其中：逆周期资本要求	-	-	
67 其中：全球系统重要性银行附加资本要求	1.50%	1.50%	
68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	6.01%	6.30%	
国内最低监管资本要求			
69 核心一级资本充足率	5.00%	5.00%	
70 一级资本充足率	6.00%	6.00%	
71 资本充足率	8.00%	8.00%	
门槛扣除项中未扣除部分			
72 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	122,807	115,095	
73 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	6,814	6,699	
74 抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	不适用	不适用	
75 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债)	48,931	42,863	
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额			
76 权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	61,164	34,578	-a
77 权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	32,243	17,242	-b
78 内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	82,498	87,885	-c
79 内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	82,498	87,885	-d
符合退出安排的资本工具			
80 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-	-	
81 因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-	-	
82 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-	-	
83 因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-	-	
84 因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	32,911	49,367	i
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	17,089	25,563	

补充信息

2020年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表2：集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	财务并表	监管并表	财务并表	监管并表
资产				
现金及存放中央银行款项	2,179,535	2,179,535	2,143,716	2,143,715
存放同业款项	670,289	663,376	500,560	494,853
贵金属	171,501	171,501	206,210	206,210
拆出资金	825,206	822,876	744,572	743,209
衍生金融资产	114,856	114,737	93,335	93,226
买入返售金融资产	399,967	399,630	154,387	154,049
发放贷款和垫款	13,670,820	13,669,999	12,743,425	12,741,776
金融投资	5,374,301	5,176,053	5,514,062	5,330,311
一 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的 金融资产	450,655	340,481	518,250	405,233
一 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融资产	2,054,786	2,027,895	2,218,129	2,192,578
一 以摊余成本计量的金融资产	2,868,860	2,807,677	2,777,683	2,732,500
长期股权投资	23,012	54,102	23,210	54,052
投资性房地产	23,116	16,242	23,108	16,397
固定资产	252,557	96,109	244,540	99,298
使用权资产	22,489	22,101	22,822	24,002
无形资产	19,542	18,155	20,255	18,839
商誉	2,719	182	2,686	182
递延所得税资产	50,295	48,931	44,029	42,863
其他资产	352,650	280,819	288,827	230,814
资产总计	24,152,855	23,734,348	22,769,744	22,393,796

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表2：集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)(续)

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	财务并表	监管并表	财务并表	监管并表
负债				
向中央银行借款	888,627	888,627	846,277	846,277
同业及其他金融机构存放款项	1,611,983	1,611,983	1,668,046	1,668,046
拆入资金	394,443	380,622	462,265	449,705
交易性金融负债	12,510	12,510	19,475	19,475
衍生金融负债	123,271	120,813	90,060	88,210
卖出回购金融资产款	142,923	142,908	177,410	177,245
吸收存款	17,090,217	17,095,209	15,817,548	15,819,400
应付职工薪酬	29,431	28,055	35,906	34,417
应交税费	37,981	37,647	59,102	58,795
预计负债	22,821	22,722	24,469	24,370
租赁负债	21,513	21,308	21,590	23,157
应付债券	1,087,906	1,009,111	1,096,087	1,025,807
递延所得税负债	6,240	1,265	5,452	976
其他负债	594,376	350,664	469,361	253,352
负债合计	22,064,242	21,723,444	20,793,048	20,489,232
所有者权益				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他权益工具	259,464	259,464	199,893	199,893
其中：优先股	179,482	179,482	159,901	159,901
永续债	79,982	79,982	39,992	39,992
资本公积	136,037	134,269	136,012	134,269
减：库存股	(20)	(20)	(7)	(7)
其他综合收益	29,997	25,268	19,613	15,832
盈余公积	175,152	174,128	174,762	173,832
一般风险准备	247,114	246,998	250,100	249,983
未分配利润	816,310	756,905	776,940	721,731
归属于母公司所有者权益合计	1,958,442	1,891,400	1,851,701	1,789,921
少数股东权益	130,171	119,504	124,995	114,643
所有者权益合计	2,088,613	2,010,904	1,976,696	1,904,564
负债和所有者权益总计	24,152,855	23,734,348	22,769,744	22,393,796

补充信息

2020年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表3：有关科目展开说明表

	2020年6月30日	2019年12月31日	代码
资产			
现金及存放中央银行款项	2,179,535	2,143,715	
存放同业款项	663,376	494,853	
贵金属	171,501	206,210	
拆出资金	822,876	743,209	
衍生金融资产	114,737	93,226	
买入返售金融资产	399,630	154,049	
发放贷款和垫款	13,669,999	12,741,776	
其中：权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	(61,164)	(34,578)	a
其中：权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	(32,243)	(17,242)	b
其中：内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	(82,498)	(87,885)	c
其中：内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	(82,498)	(87,885)	d
金融投资	5,176,053	5,330,311	
一以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	340,481	405,233	
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,027,895	2,192,578	
一以摊余成本计量的金融资产	2,807,677	2,732,500	
长期股权投资	54,102	54,052	
其中：对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	9,994	9,955	e
投资性房地产	16,242	16,397	
固定资产	96,109	99,298	
使用权资产	22,101	24,002	
无形资产	18,155	18,839	f
其中：土地使用权	5,751	5,903	g
商誉	182	182	h
递延所得税资产	48,931	42,863	
其他资产	280,819	230,814	
资产总计	23,734,348	22,393,796	

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表3：有关科目展开说明表(续)

	2020年6月30日	2019年12月31日	代码
负债			
向中央银行借款	888,627	846,277	
同业及其他金融机构存放款项	1,611,983	1,668,046	
拆入资金	380,622	449,705	
交易性金融负债	12,510	19,475	
衍生金融负债	120,813	88,210	
卖出回购金融资产款	142,908	177,245	
吸收存款	17,095,209	15,819,400	
应付职工薪酬	28,055	34,417	
应交税费	37,647	58,795	
预计负债	22,722	24,370	
租赁负债	21,308	23,157	
应付债券	1,009,111	1,025,807	
其中：因过渡期安排造成的当期可计入 二级资本的数额	32,911	49,367	i
递延所得税负债	1,265	976	
其他负债	350,664	253,352	
负债合计	21,723,444	20,489,232	
所有者权益			
股本	294,388	294,388	j
其他权益工具	259,464	199,893	
其中：优先股	179,482	159,901	k
永续债	79,982	39,992	l
资本公积	134,269	134,269	m
减：库存股	(20)	(7)	n
其他综合收益	25,268	15,832	o
其中：现金流量套期储备	-	-	p
其中：外币报表折算差额	(9,137)	(10,111)	q
盈余公积	174,128	173,832	r
一般风险准备	246,998	249,983	s
未分配利润	756,905	721,731	t
归属于母公司所有者权益合计	1,891,400	1,789,921	
少数股东权益	119,504	114,643	
其中：可计入核心一级资本的数额	32,725	30,528	u
其中：可计入其他一级资本的数额	10,631	10,164	v
所有者权益合计	2,010,904	1,904,564	
负债和所有者权益总计	23,734,348	22,393,796	

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境内)	优先股(境内)	优先股(境内)	优先股(境内)	优先股(境外)	无固定期限资本债券	
1	发行机构	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	
2	标识码	601988.SH	3988.HK	360002.SH	360010.SH	360033.SH	360035.SH	4619.HK	1928001.IB	2028014.IB
3	适用法律	中国法律	中国香港法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国香港法律	中国法律	中国法律
监管处理										
4	其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
5	其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
6	其中: 适用法人/集团层面	法人和集团层面普通股	法人和集团层面普通股	法人和集团层面普通股	法人和集团层面普通股	法人和集团层面普通股	法人和集团层面普通股	法人和集团层面普通股	法人和集团层面普通股	法人和集团层面普通股
7	工具类型	普通股	普通股	普通股	普通股	普通股	普通股	普通股	普通股	普通股
8	可计入监管资本的数额(最近一期报告日)	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	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	其他权益工具	其他权益工具	其他权益工具	其他权益工具	其他权益工具	其他权益工具	其他权益工具
11	初始发行日	2006年6月29日	2006年6月1日	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(存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续	永续	永续	永续	永续	永续
13	其中: 原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日
14	发行人赎回(须经监管审批)	否	否	是	是	是	是	是	是	是

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境内)	优先股(境内)	优先股(境内)	优先股(境外)	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券
15	监管处理(续) 其中：赎回日期(或有时限赎回日期)及额度	不适用	不适用	自发行之日起5年后，如果得到中国银保监会的批准，本行有权赎回全部或部分本次境内优先股	自发行之日起5年后，如果得到中国银保监会的批准，本行有权赎回全部或部分本次境内优先股	自发行之日起5年后，如果得到中国银保监会的批准，本行有权赎回全部或部分本次境内优先股	自发行之日起5年后，如果得到中国银保监会的批准，本行有权于每年的优先股派息日(包含发行之日后第5年的派息日)赎回全部或部分本次境外优先股	自发行之日起5年后，如果得到中国银保监会的批准，本行有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本期债券	自发行之日起5年后，如果得到中国银保监会的批准，本行有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本期债券。发行人有权于下列情形全部而非部分地赎回本期债券：在本期债券发行后，不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本
16	其中：后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	自发行之日起5年后，如果得到中国银保监会的批准，本行有权于每年优先股派息日(包含发行之日后第5年的派息日)赎回全部或部分本次优先股	自发行之日起5年后，如果得到中国银保监会的批准，本行有权于每年优先股派息日(包含发行之日后第5年的派息日)赎回全部或部分本次优先股	自发行之日起5年后，如果得到中国银保监会的批准，本行有权于每年优先股派息日(包含发行之日后第5年的派息日)赎回全部或部分本次优先股	自发行之日起5年后，如果得到中国银保监会的批准，本行有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本期债券。	自发行之日起5年后，如果得到中国银保监会的批准，本行有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本期债券。	自发行之日起5年后，如果得到中国银保监会的批准，本行有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本期债券。

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境内)	优先股(境内)	优先股(境内)	优先股(境外)	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券
17	分红或派息 其中: 固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	固定	分阶段调整的票面股息率	分阶段调整的票面股息率	分阶段调整的票面股息率	分阶段调整的票面利率	分阶段调整的票面利率
18	其中: 票面利率及相关指标	不适用	不适用	5.50%(股息率, 税前)	4.35%(股息率, 税前), 此后每5年的股息重置日以该重置期的基准利率加固定息差进行重置, 每个重置期内股息率保持不变	4.50%(股息率, 税前), 此后每5年的股息重置日以该重置期的基准利率加固定息差进行重置, 每个重置期内股息率保持不变	3.60%(股息率, 税后), 此后每5年的股息重置日以该重置期的基准利率加固定息差的方式进行重置, 每个重置期内利息保持不变	前5年票面利率为3.40%, 此后每5年按国债加固定息差的方式进行重置, 每个重置期内利息保持不变	前5年票面利率为4.50%, 此后每5年按国债加固定息差的方式进行重置, 每个重置期内利息保持不变
19	其中: 是否存在股息制动机制	不适用	不适用	是	是	是	是	是	是
20	其中: 是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	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: 是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否	否	否
22	其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	不适用	不适用	是	是	是	是	是	是

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境内)	优先股(境内)	优先股(境内)	优先股(境外)	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券
24	分红或派息(续) 其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	(1)当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时，本次优先股将立即按合同约定全额或部分转换为A股普通股，并使本行的核心一级资本恢复到触发点上。(2)当二级资本工具触发事件发生时，本次优先股将立即按合同约定全额转换为H股普通股。	(1)当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时，本次优先股将立即按合同约定全额或部分转换为A股普通股，并使本行的核心一级资本恢复到触发点上。(2)当二级资本工具触发事件发生时，本次优先股将立即按合同约定全额转换为A股普通股。	(1)当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时，本次优先股将立即按合同约定全额或部分转换为H股普通股，并使本行的核心一级资本恢复到触发点上。(2)当二级资本工具触发事件发生时，本次优先股将立即按合同约定全额转换为H股普通股。	(1)当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时，本次优先股将立即按合同约定全额或部分转换为H股普通股，并使本行的核心一级资本恢复到触发点上。(2)当二级资本工具触发事件发生时，本次优先股将立即按合同约定全额转换为H股普通股。	不适用	不适用

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境内)	优先股(境内)	优先股(境内)	优先股(境外)	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券
25	分红或派息(续) 其中:若可转股,则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	全部/部分	全部/部分	全部/部分	全部/部分	不适用	不适用
26	其中:若可转股,则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	初始强制转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日前二十个交易日本行A股普通股交易均价,即2.62元/股。在本行A股普通股发行之后,当本行A股普通股发行送红股、转增股本、增发新股(不包括因本行发行的普通股条款的融资工具(如优先股、可转换公司债券等)转股而增加的股本)、配股等情况时,本行将按照上述情况出现的先后顺序,依次对强制转股价格进行累积调整,但不因本行派发的现金股利而进行调整	初始强制转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日前二十个交易日本行A股普通股交易均价,即3.62元/股。在本行A股普通股发行之后,当本行A股普通股发行送红股、转增股本、增发新股(不包括因本行发行的普通股条款的融资工具(如优先股、可转换公司债券等)转股而增加的股本)、配股等情况时,本行将按照上述情况出现的先后顺序,依次对强制转股价格进行累积调整,但不因本行派发的现金股利而进行调整	初始强制转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日前二十个交易日本行H股普通股交易均价,即3.31港币/股。在本行H股普通股发行之后,当本行H股普通股发行送红股、转增股本、增发新股(不包括因本行发行的普通股条款的融资工具(如优先股、可转换公司债券等)转股而增加的股本)、配股等情况时,本行将按照上述情况出现的先后顺序,依次对强制转股价格进行累积调整,但不因本行派发的现金股利而进行调整	初始强制转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日前二十个交易日本行H股普通股交易均价,即3.31港币/股。在本行H股普通股发行之后,当本行H股普通股发行送红股、转增股本、增发新股(不包括因本行发行的普通股条款的融资工具(如优先股、可转换公司债券等)转股而增加的股本)、配股等情况时,本行将按照上述情况出现的先后顺序,依次对强制转股价格进行累积调整,但不因本行派发的现金股利而进行调整	不适用	不适用

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境内)	优先股(境内)	优先股(境内)	优先股(境内)	优先股(境外)	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券
27	分红或派息(续) 其中：若可转股，则说明 是否为强制性转换	不适用	不适用	是	是	是	是	是	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明 转换后工具类型	不适用	不适用	A股普通股	A股普通股	A股普通股	A股普通股	H股普通股	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明 转换后工具的发行人	不适用	不适用	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	不适用	不适用
30	是否减记	不适用	不适用	否	否	否	否	否	是	是
31	其中：若减记，则说明 减记触发点	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	1、其他一级 资本工具触发 事件，是指发 行人核心一级 资本充足率降 至5.125%(或 以下)。2、二 级资本工具触 发事件，是指 以下两种情形 的较早发生 者：(1)银保监 会认定若不进 行减记，发行 人将无法生 存；(2)相关部 门认定若不进 行公共部门注 资或提供同等 效力的支持， 发行人将无法 生存	无法生存触发 事件，是指以 下两种情形的 较早发生者： (1)银保监会认 定若不进行减 记，发行人将 无法生存；(2) 相关部门认定 若不进行公共 部门注资或提 供同等效力的 支持，发行人 将无法生存

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境内)	优先股(境内)	优先股(境内)	优先股(境内)	优先股(境外)	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券
	分红或派息(续)									
32	其中:若减记,则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	部分/全部	部分/全部
33	其中:若减记,则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	永久减记	永久减记
34	其中:若暂时减记,则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在受偿顺序排在存款、一般债务和次级资本(含二级资本)之后	受偿顺序排在受偿顺序排在存款、一般债务和次级资本(含二级资本)之后	受偿顺序排在受偿顺序排在存款、一般债务和次级资本(含二级资本)之后	受偿顺序排在受偿顺序排在存款、一般债务和次级资本(含二级资本)之后	受偿顺序排在受偿顺序排在存款、一般债务和次级资本(含二级资本)之后	受偿顺序排在受偿顺序排在存款、一般债务和次级资本(含二级资本)之后	受偿顺序排在受偿顺序排在存款、一般债务和次级资本(含二级资本)之后
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否	否	否	否
37	其中:若有,则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
1	发行机构	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司
2	标识码	5828.HK	1728017.IB	1728020.IB	1828006.IB	1828011.IB	1928028.IB	1928033.IB
3	适用法律	英国法律 (次级条款适用 中国法律)	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律
监管处理								
4	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面
7	工具类型	合格二级资本债券	合格二级资本债券	合格二级资本债券	合格二级资本债券	合格二级资本债券	合格二级资本债券	合格二级资本债券
8	可计入监管资本的数额 (最近一期报告日)	21,166	29,968	29,967	39,986	39,984	29,989	29,987
9	工具面值	30亿美元	30,000	30,000	40,000	40,000	30,000	30,000
10	会计处理	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券
11	初始发行日	2014年11月13日	2017年9月26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11月20日
12	是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	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9月28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	2029年11月22日
14	发行人赎回(须经监管审批)	是	是	是	是	是	是	是
15	其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	不适用	自发行之日起第5年末,即2022年9月28日,如果得到银保监会的批准,可部分或全部赎回	自发行之日起第5年末,即2022年11月2日,如果得到银保监会的批准,可部分或全部赎回	自发行之日起第5年末,如果得到中国银保监会的批准,即可部分或全部赎回	自发行之日起第5年末,如果得到中国银保监会的批准,即可部分或全部赎回	自发行之日起第5年末,如果得到中国银保监会的批准,即可部分或全部赎回	自发行之日起第5年末,如果得到中国银保监会的批准,即可部分或全部赎回

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
监管处理(续)								
16	其中:后续赎回日期(如果有)	若本期债券存续期间因监管规定发生变化,导致本期债券不再满足二级资本工具合格标准,在不违反当时有效监管规定情况下,本行有权选择提前赎回	若本期债券存续期间因监管规定发生变化,导致本期债券不再满足二级资本工具合格标准,在不违反当时有效监管规定情况下,本行有权选择提前赎回	若本期债券存续期间因监管规定发生变化,导致本期债券不再满足二级资本工具合格标准,在不违反当时有效监管规定情况下,本行有权选择提前赎回	若本期债券存续期间因监管规定发生变化,导致本期债券不再满足二级资本工具合格标准,在不违反当时有效监管规定情况下,本行有权选择提前赎回	若本期债券存续期间因监管规定发生变化,导致本期债券不再满足二级资本工具合格标准,在不违反当时有效监管规定情况下,本行有权选择提前赎回	若本期债券存续期间因监管规定发生变化,导致本期债券不再满足二级资本工具合格标准,在不违反当时有效监管规定情况下,本行有权选择提前赎回	若本期债券存续期间因监管规定发生变化,导致本期债券不再满足二级资本工具合格标准,在不违反当时有效监管规定情况下,本行有权选择提前赎回
分红或派息								
17	其中:固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定
18	其中:票面利率及相关指标	5.00%	4.45%	4.45%	4.84%	3.98%	4.34%	4.01%
19	其中:是否存在股息制动机制	否	否	否	否	否	否	否
20	其中:是否可自主取消分红或派息	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
21	其中:是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否	否
22	其中:累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	否	否	否	否	否
24	其中:若可转股,则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
25	其中:若可转股,则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
26	其中:若可转股,则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
27	其中:若可转股,则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
28	其中:若可转股,则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
29	其中:若可转股,则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

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

三 未经审计补充信息(续)

3 杠杆率

本集团根据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》和《商业银行资本管理办法(试行)》的相关规定,计量的杠杆率情况列示如下⁽¹⁾:

	2020年		2019年	
	6月30日	3月31日	12月31日	9月30日
一级资本净额	1,910,664	1,886,811	1,806,435	1,823,977
调整后的表内外资产余额	25,687,399	25,579,088	24,303,201	24,085,613
杠杆率	7.44%	7.38%	7.43%	7.57%

序号	项目	2020年6月30日
1	并表总资产	24,152,855
2	并表调整项	(9,994)
3	客户资产调整项	-
4	衍生产品调整项	183,016
5	证券融资交易调整项	93,268
6	表外项目调整项	1,700,424
7	其他调整项	(432,170)
8	调整后的表内外资产余额	25,687,399

序号	项目	2020年6月30日
1	表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	23,219,980
2	减:一级资本扣减项	(24,112)
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	23,195,868
4	各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	114,737
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	183,135
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-
7	减:因提供合格保证金形成的应收资产	-
8	减:为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-
9	卖出信用衍生产品的名义本金	-
10	减:可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-
11	衍生产品资产余额	297,872
12	证券融资交易的会计资产余额	399,630
13	减:可以扣除的证券融资交易资产余额	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	93,605
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-
16	证券融资交易资产余额	493,235
17	表外项目余额	4,866,497
18	减:因信用转换减少的表外项目余额	(3,166,073)
19	调整后的表外项目余额	1,700,424
20	一级资本净额	1,910,664
21	调整后的表内外资产余额	25,687,399
22	杠杆率	7.44%

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