

# 补充信息

2021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2021年及2020年1至6月的经营成果和于2021年6月30日及2020年12月31日的所有者权益并无差异。

## 二 未经审阅补充信息

### 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<sup>(1)</sup>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<sup>(2)</sup>流动性覆盖率。2021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<sup>(3)</sup>为127.51%,较上季度平均值下降5.79个百分点,主要是合格优质流动性资产减少所致。

	2021年		2020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	127.51%	133.30%	139.79%	137.36%

## 二 未经审阅补充信息(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2021年第二季度并表口径流动性覆盖率各明细项目的平均值<sup>(3)</sup>如下表所示：

序号	折算前数值	折算后数值
<b>合格优质流动性资产</b>		
1 合格优质流动性资产		<b>4,480,299</b>
<b>现金流出</b>		
2 零售存款、小企业客户存款，其中：	<b>8,406,427</b>	<b>615,752</b>
3 稳定存款	<b>4,359,663</b>	<b>211,076</b>
4 欠稳定存款	<b>4,046,764</b>	<b>404,676</b>
5 无抵(质)押批发融资，其中：	<b>9,968,151</b>	<b>3,835,769</b>
6 业务关系存款(不包括代理行业务)	<b>5,393,739</b>	<b>1,323,083</b>
7 非业务关系存款(所有交易对手)	<b>4,503,017</b>	<b>2,441,291</b>
8 无抵(质)押债务	<b>71,395</b>	<b>71,395</b>
9 抵(质)押融资		<b>164</b>
10 其他项目，其中：	<b>3,029,300</b>	<b>1,800,271</b>
11 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	<b>1,694,248</b>	<b>1,694,248</b>
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	<b>1,335,052</b>	<b>106,023</b>
14 其他契约性融资义务	<b>63,142</b>	<b>63,142</b>
15 或有融资义务	<b>2,995,334</b>	<b>85,147</b>
<b>16 预期现金流出总量</b>		<b>6,400,245</b>
<b>现金流入</b>		
17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	<b>496,918</b>	<b>173,178</b>
18 完全正常履约付款带来的现金流入	<b>1,524,977</b>	<b>913,551</b>
19 其他现金流入	<b>1,904,643</b>	<b>1,797,628</b>
<b>20 预期现金流入总量</b>	<b>3,926,538</b>	<b>2,884,357</b>
		<b>调整后数值</b>
<b>21 合格优质流动性资产</b>		<b>4,480,299</b>
<b>22 现金净流出量</b>		<b>3,515,888</b>
<b>23 流动性覆盖率</b>		<b>127.51%</b>

(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。

# 补充信息

2021年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

## 二 未经审阅补充信息(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<sup>(1)</sup>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《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。

2021年第二季度本集团并表口径<sup>(2)</sup>净稳定资金比例为121.22%,较上季度下降2.07个百分点;2021年第一季度本集团净稳定资金比例为123.29%,较上季度下降0.21个百分点。净稳定资金比例基本保持稳定,均满足监管要求。

	2021年		2020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 <sup>(3)</sup>	121.22%	123.29%	123.50%	123.29%

(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。

## 二 未经审阅补充信息(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2021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	-	-	-	2,436,084	2,436,084
2	监管资本	-	-	-	2,418,084	2,418,084
3	其他资本工具	-	-	-	18,000	18,000
4	来自零售和小企业客户的存款	4,243,103	4,742,103	65,584	22,604	8,394,779
5	稳定存款	1,867,644	2,641,105	20,534	8,192	4,311,011
6	欠稳定存款	2,375,459	2,100,998	45,050	14,412	4,083,768
7	批发融资	6,177,281	5,995,786	1,154,094	487,709	5,774,093
8	业务关系存款	5,346,694	133,948	-	-	2,740,321
9	其他批发融资	830,587	5,861,838	1,154,094	487,709	3,033,772
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	74,847	193,657	4,812	443,432	313,267
12	净稳定资金比例衍生产品负债				132,571	
13	以上未包括的所有其他负债和权益	74,847	193,657	4,812	310,861	313,267
14	可用的稳定资金合计					16,918,223

## 补充信息

2021年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

### 二 未经审阅补充信息(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2021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	
<b>所需的稳定资金</b>						
15	净稳定资金比例					735,372
	合格优质流动性资产					89,853
16	存放在金融机构的业务关系存款	178,157	1,550	-	-	89,853
17	贷款和证券	50,222	5,053,079	2,524,926	10,246,703	11,649,357
18	由一级资产担保的					
	向金融机构发放的贷款	-	374,070	-	-	37,407
19	由非一级资产担保或无担保的					
	向金融机构发放的贷款	50,222	1,518,517	421,862	85,353	531,595
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	-	2,837,134	1,842,352	5,201,187	6,626,040
21	其中:风险权重不高于35%	-	208,343	18,650	22,121	31,482
22	住房抵押贷款	-	93,316	97,254	4,439,092	3,813,627
23	其中:风险权重不高于35%	-	6,466	6,580	274,427	184,901
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	-	230,042	163,458	521,071	640,688
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	689,385	70,723	7,249	621,322	1,216,472
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	220,631				187,536
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				484	411
29	净稳定资金比例衍生产品资产				127,876	-
30	衍生产品附加要求				26,514*	26,514
31	以上未包括的所有其他资产	468,754	70,723	7,249	492,962	1,002,011
32	表外项目				6,594,050	266,144
<b>33</b>	<b>所需的稳定资金合计</b>					<b>13,957,198</b>
<b>34</b>	<b>净稳定资金比例</b>					<b>121.22%</b>

\* 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。

## 二 未经审阅补充信息(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2021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	
<b>可用的稳定资金</b>						
1	资本	-	-	-	2,424,628	2,424,628
2	监管资本	-	-	-	2,374,628	2,374,628
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	4,311,867	4,780,153	62,428	23,634	8,487,663
5	稳定存款	1,871,853	2,609,462	19,175	9,085	4,284,550
6	欠稳定存款	2,440,014	2,170,691	43,253	14,549	4,203,113
7	批发融资	5,684,180	5,798,654	1,211,525	507,462	5,804,210
8	业务关系存款	5,153,017	209,867	-	-	2,681,442
9	其他批发融资	531,163	5,588,787	1,211,525	507,462	3,122,768
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	75,224	216,261	5,567	432,815	272,153
12	净稳定资金比例衍生产品负债				163,446	
13	以上未包括的所有其他负债和权益	75,224	216,261	5,567	269,369	272,153
14	<b>可用的稳定资金合计</b>					<b>16,988,654</b>

## 补充信息

2021年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

### 二 未经审阅补充信息(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2021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	
<b>所需的稳定资金</b>						
15	净稳定资金比例					755,718
	合格优质流动性资产					
16	存放在金融机构的业务关系存款	210,545	2,157	-	-	106,351
17	贷款和证券	42,811	4,656,428	2,514,449	10,094,068	11,426,174
18	由一级资产担保的					
	向金融机构发放的贷款	-	276,399	-	-	27,640
19	由非一级资产担保或无担保的					
	向金融机构发放的贷款	42,811	1,414,503	457,840	96,656	544,173
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	-	2,590,536	1,826,604	5,135,182	6,473,017
21	其中:风险权重不高于35%	-	232,060	14,593	4,599	27,955
22	住房抵押贷款	-	112,032	97,317	4,340,795	3,739,769
23	其中:风险权重不高于35%	-	6,440	6,618	272,909	183,920
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	-	262,958	132,688	521,435	641,575
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	678,815	123,539	9,265	608,276	1,239,885
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	213,142				181,171
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				532	452
29	净稳定资金比例衍生产品资产				155,220	-
30	衍生产品附加要求				32,689*	32,689
31	以上未包括的所有其他资产	465,673	123,539	9,265	452,524	1,025,573
32	表外项目				6,333,142	250,883
<b>33</b>	<b>所需的稳定资金合计</b>					<b>13,779,011</b>
<b>34</b>	<b>净稳定资金比例</b>					<b>123.29%</b>

\* 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。

## 二 未经审阅补充信息(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	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
核心一级资本净额	<b>1,748,114</b>	1,704,778	<b>1,474,957</b>	1,441,977
一级资本净额	<b>2,058,220</b>	1,992,621	<b>1,774,468</b>	1,719,467
资本净额	<b>2,526,199</b>	2,451,055	<b>2,225,969</b>	2,162,054
核心一级资本充足率	<b>10.80%</b>	11.28%	<b>10.68%</b>	10.99%
一级资本充足率	<b>12.72%</b>	13.19%	<b>12.84%</b>	13.10%
资本充足率	<b>15.61%</b>	16.22%	<b>16.11%</b>	16.47%

#### 2.3 风险加权资产

本集团风险加权资产情况如下:

	2021年6月30日	2020年12月31日
信用风险加权资产	<b>15,147,656</b>	14,072,655
市场风险加权资产	<b>129,419</b>	130,789
操作风险加权资产	<b>905,641</b>	905,641
资本底线导致的风险加权资产增加	-	-
风险加权资产总额	<b>16,182,716</b>	15,109,085

# 补充信息

2021年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

## 二 未经审阅补充信息(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:

	2021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	12,478,624	1,115,170	34,883	13,628,677
其中:公司风险暴露	7,443,928	975,478	34,883	8,454,289
零售风险暴露	5,034,696	139,692	-	5,174,388
内部评级法未覆盖的风险暴露	13,109,511	600,324	615,685	14,325,520
其中:资产证券化	67,572	116	-	67,688
合计	25,588,135	1,715,494	650,568	27,954,197

	2020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	11,482,248	1,179,310	36,662	12,698,220
其中:公司风险暴露	6,730,799	977,411	36,662	7,744,872
零售风险暴露	4,751,449	201,899	-	4,953,348
内部评级法未覆盖的风险暴露	12,369,857	541,600	441,827	13,353,284
其中:资产证券化	77,276	192	-	77,468
合计	23,852,105	1,720,910	478,489	26,051,504

#### 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	
	2021年6月30日	2020年12月31日
内部模型法覆盖部分	5,867	7,148
内部模型法未覆盖部分	4,487	3,315
利率风险	3,778	2,600
股票风险	407	220
外汇风险	-	-
商品风险	302	495
合计	10,354	10,463

## 二 未经审阅补充信息(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：

	2021年1-6月			
	平均	最高	最低	期末
风险价值	982	1,711	380	413
压力风险价值	1,249	1,756	756	854

	2020年			
	平均	最高	最低	期末
风险价值	917	2,211	463	596
压力风险价值	1,226	2,211	703	1,104

#### 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724.51亿元。操作风险管理情况参见“管理层讨论与分析—风险管理”。

#### 2.8 银行账簿利率风险情况

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	
	2021年6月30日	2020年12月31日
上升25个基点	(5,065)	(4,107)
下降25个基点	5,065	4,107

# 补充信息

2021年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

## 二 未经审阅补充信息(续)

### 2 资本充足率补充信息(续)

附表1: 资本构成

	2021年6月30日	2020年12月31日	代码
<b>核心一级资本</b>			
1 实收资本	294,388	294,388	j
2 留存收益	1,306,222	1,263,930	
2a 盈余公积	192,446	192,251	r
2b 一般风险准备	269,155	267,856	s
2c 未分配利润	844,621	803,823	t
3 累计其他综合收益和公开储备	138,059	139,516	
3a 资本公积	134,381	134,221	m
3b 外币报表折算差额	(21,834)	(19,496)	q
3c 其他	25,512	24,791	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	34,141	32,567	u
6 监管调整前的核心一级资本	1,772,810	1,730,401	
<b>核心一级资本: 监管调整</b>			
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)	(14,653)	(15,140)	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	(51)	(8)	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	(9,817)	(9,838)	-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	7	(455)	
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	(24,696)	(25,623)	
29 核心一级资本净额	1,748,114	1,704,778	

## 二 未经审阅补充信息(续)

### 2 资本充足率补充信息(续)

附表1：资本构成(续)

	2021年6月30日	2020年12月31日	代码
<b>其他一级资本</b>			
30 其他一级资本工具及其溢价	299,510	277,490	
31 其中：权益部分	299,510	277,490	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	10,596	10,353	v
35 其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
<b>36 监管调整前的其他一级资本</b>	<b>310,106</b>	<b>287,843</b>	
<b>其他一级资本：监管调整</b>			
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	-	-	
<b>43 其他一级资本监管调整总和</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>44 其他一级资本净额</b>	<b>310,106</b>	<b>287,843</b>	
<b>45 一级资本净额(核心一级资本净额+其他一级资本净额)</b>	<b>2,058,220</b>	<b>1,992,621</b>	
<b>二级资本</b>			
46 二级资本工具及其溢价	341,764	333,381	
47 其中：过渡期后不可计入二级资本的部分	16,456	32,911	i
48 少数股东资本可计入部分	9,861	9,426	
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	116,354	115,627	-b-d
<b>51 监管调整前的二级资本</b>	<b>467,979</b>	<b>458,434</b>	
<b>二级资本：监管调整</b>			
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 对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	-	-	
<b>57 二级资本监管调整总和</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>58 二级资本净额</b>	<b>467,979</b>	<b>458,434</b>	
<b>59 总资本净额(一级资本净额+二级资本净额)</b>	<b>2,526,199</b>	<b>2,451,055</b>	
<b>60 总风险加权资产</b>	<b>16,182,716</b>	<b>15,109,085</b>	

# 补充信息

2021年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

## 二 未经审阅补充信息(续)

### 2 资本充足率补充信息(续)

附表1: 资本构成(续)

	2021年6月30日	2020年12月31日	代码
<b>资本充足率和储备资本要求</b>			
61 核心一级资本充足率	<b>10.80%</b>	11.28%	
62 一级资本充足率	<b>12.72%</b>	13.19%	
63 资本充足率	<b>15.61%</b>	16.22%	
64 机构特定的资本要求	<b>4.00%</b>	4.00%	
65 其中: 储备资本要求	<b>2.50%</b>	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	<b>1.50%</b>	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	<b>5.80%</b>	6.28%	
<b>国内最低监管资本要求</b>			
69 核心一级资本充足率	<b>5.00%</b>	5.00%	
70 一级资本充足率	<b>6.00%</b>	6.00%	
71 资本充足率	<b>8.00%</b>	8.00%	
<b>门槛扣除项中未扣除部分</b>			
72 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	<b>133,427</b>	145,761	
73 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	<b>7,229</b>	7,150	
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)	<b>47,306</b>	57,407	
<b>可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额</b>			
76 权重法下, 实际计提的贷款损失准备金额	<b>63,881</b>	63,006	-a
77 权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	<b>29,569</b>	29,599	-b
78 内部评级法下, 实际计提的超额贷款损失准备金额	<b>86,785</b>	86,028	-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	<b>86,785</b>	86,028	-d
<b>符合退出安排的资本工具</b>			
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	<b>16,456</b>	32,911	i
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	<b>1,544</b>	17,089	

## 二 未经审阅补充信息(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)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	财务并表	监管并表	财务并表	监管并表
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	<b>2,314,428</b>	<b>2,314,428</b>	2,155,665	2,155,665
存放同业款项	<b>665,180</b>	<b>659,062</b>	724,320	717,952
贵金属	<b>207,914</b>	<b>207,914</b>	223,313	223,313
拆出资金	<b>809,837</b>	<b>809,258</b>	709,263	708,643
衍生金融资产	<b>116,240</b>	<b>116,156</b>	171,738	171,619
买入返售金融资产	<b>561,824</b>	<b>561,779</b>	230,057	229,894
发放贷款和垫款	<b>15,047,714</b>	<b>15,042,511</b>	13,848,304	13,843,088
金融投资	<b>5,821,520</b>	<b>5,601,146</b>	5,591,117	5,385,411
— 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的 金融资产	<b>510,583</b>	<b>392,234</b>	504,549	391,945
— 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融资产	<b>2,174,982</b>	<b>2,141,804</b>	2,107,790	2,077,154
— 以摊余成本计量的金融资产	<b>3,135,955</b>	<b>3,067,108</b>	2,978,778	2,916,312
长期股权投资	<b>35,552</b>	<b>66,636</b>	33,508	65,671
投资性房地产	<b>20,885</b>	<b>13,948</b>	22,065	14,194
固定资产	<b>245,998</b>	<b>91,591</b>	248,589	95,431
使用权资产	<b>21,299</b>	<b>22,461</b>	22,855	24,239
无形资产	<b>21,425</b>	<b>20,019</b>	22,140	20,706
商誉	<b>2,507</b>	<b>182</b>	2,525	182
递延所得税资产	<b>48,650</b>	<b>47,306</b>	58,916	57,407
其他资产	<b>376,354</b>	<b>310,242</b>	338,284	274,402
<b>资产总计</b>	<b>26,317,327</b>	<b>25,884,639</b>	24,402,659	23,987,817

# 补充信息

2021年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

## 二 未经审阅补充信息(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)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	财务并表	监管并表	财务并表	监管并表
<b>负债</b>				
向中央银行借款	895,824	895,824	887,811	887,811
同业及其他金融机构存放款项	2,360,341	2,360,341	1,917,003	1,917,003
拆入资金	350,993	337,379	284,747	272,875
交易性金融负债	12,706	12,706	17,912	17,912
衍生金融负债	121,560	120,665	212,052	210,655
卖出回购金融资产款	149,016	148,618	127,202	127,159
吸收存款	18,227,771	18,232,731	16,879,171	16,883,254
应付职工薪酬	29,435	28,084	36,378	34,868
应交税费	28,322	28,212	55,665	55,384
预计负债	27,719	27,719	29,492	29,492
租赁负债	20,981	22,706	21,893	23,776
应付债券	1,301,561	1,211,146	1,244,403	1,160,174
递延所得税负债	6,834	1,169	6,499	1,092
其他负债	553,916	305,409	519,594	277,519
<b>负债合计</b>	<b>24,086,979</b>	<b>23,732,709</b>	<b>22,239,822</b>	<b>21,898,974</b>
<b>所有者权益</b>				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他权益工具	299,510	299,510	277,490	277,490
其中：优先股	119,550	119,550	147,519	147,519
永续债	179,960	179,960	129,971	129,971
资本公积	136,178	134,381	135,973	134,221
减：库存股	(51)	(51)	(8)	(8)
其他综合收益	1,810	3,678	4,309	5,295
盈余公积	193,667	192,446	193,438	192,251
一般风险准备	269,280	269,155	267,981	267,856
未分配利润	910,565	844,621	864,848	803,823
归属于母公司所有者权益合计	2,105,347	2,038,128	2,038,419	1,975,316
少数股东权益	125,001	113,802	124,418	113,527
<b>所有者权益合计</b>	<b>2,230,348</b>	<b>2,151,930</b>	<b>2,162,837</b>	<b>2,088,843</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>26,317,327</b>	<b>25,884,639</b>	<b>24,402,659</b>	<b>23,987,817</b>

## 二 未经审阅补充信息(续)

### 2 资本充足率补充信息(续)

附表3：有关科目展开说明表

	2021年6月30日	2020年12月31日	代码
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	<b>2,314,428</b>	2,155,665	
存放同业款项	<b>659,062</b>	717,952	
贵金属	<b>207,914</b>	223,313	
拆出资金	<b>809,258</b>	708,643	
衍生金融资产	<b>116,156</b>	171,619	
买入返售金融资产	<b>561,779</b>	229,894	
发放贷款和垫款	<b>15,042,511</b>	13,843,088	
其中：权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	<b>(63,881)</b>	(63,006)	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	<b>(29,569)</b>	(29,599)	b
其中：内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	<b>(86,785)</b>	(86,028)	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	<b>(86,785)</b>	(86,028)	d
金融投资	<b>5,601,146</b>	5,385,411	
— 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	<b>392,234</b>	391,945	
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	<b>2,141,804</b>	2,077,154	
— 以摊余成本计量的金融资产	<b>3,067,108</b>	2,916,312	
长期股权投资	<b>66,636</b>	65,671	
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	<b>9,817</b>	9,838	e
投资性房地产	<b>13,948</b>	14,194	
固定资产	<b>91,591</b>	95,431	
使用权资产	<b>22,461</b>	24,239	
无形资产	<b>20,019</b>	20,706	f
其中：土地使用权	<b>5,366</b>	5,566	g
商誉	<b>182</b>	182	h
递延所得税资产	<b>47,306</b>	57,407	
其他资产	<b>310,242</b>	274,402	
<b>资产总计</b>	<b>25,884,639</b>	23,987,817	

# 补充信息

2021年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

## 二 未经审阅补充信息(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)

	2021年6月30日	2020年12月31日	代码
<b>负债</b>			
向中央银行借款	895,824	887,811	
同业及其他金融机构存放款项	2,360,341	1,917,003	
拆入资金	337,379	272,875	
交易性金融负债	12,706	17,912	
衍生金融负债	120,665	210,655	
卖出回购金融资产款	148,618	127,159	
吸收存款	18,232,731	16,883,254	
应付职工薪酬	28,084	34,868	
应交税费	28,212	55,384	
预计负债	27,719	29,492	
租赁负债	22,706	23,776	
应付债券	1,211,146	1,160,174	
其中：因过渡期安排造成的当期可计入 二级资本的数额	16,456	32,911	i
递延所得税负债	1,169	1,092	
其他负债	305,409	277,519	
<b>负债合计</b>	<b>23,732,709</b>	<b>21,898,974</b>	
<b>所有者权益</b>			
股本	294,388	294,388	j
其他权益工具	299,510	277,490	
其中：优先股	119,550	147,519	k
永续债	179,960	129,971	l
资本公积	134,381	134,221	m
减：库存股	(51)	(8)	n
其他综合收益	3,678	5,295	o
其中：现金流量套期储备	-	-	p
其中：外币报表折算差额	(21,834)	(19,496)	q
盈余公积	192,446	192,251	r
一般风险准备	269,155	267,856	s
未分配利润	844,621	803,823	t
归属于母公司所有者权益合计	2,038,128	1,975,316	
少数股东权益	113,802	113,527	
其中：可计入核心一级资本的数额	34,141	32,567	u
其中：可计入其他一级资本的数额	10,596	10,353	v
<b>所有者权益合计</b>	<b>2,151,930</b>	<b>2,088,843</b>	
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>25,884,639</b>	<b>23,987,817</b>	

二 未经审阅补充信息(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 (境外)	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	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	中国银行股份有限公司
2	标识码	601988.SH	3988.HK	360033.SH	360035.SH	4619.HK	2028014.IB	2028053.IB	2028048.IB	2128019.IB
3	适用法律	中国法律	中国香港法律	中国法律	中国法律	中国香港法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律
4	监管处理	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《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	法人和集团层面普通股	法人和集团层面普通股	法人和集团层面优先股	法人和集团层面优先股	法人和集团层面优先股	法人和集团层面无固定期限资本债券	法人和集团层面无固定期限资本债券	法人和集团层面无固定期限资本债券	法人和集团层面无固定期限资本债券
7	工具类型	普通股	普通股	优先股	优先股	优先股	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券
8	可计入监管资本的数额(最近一期报告日)	282,433	145,603	72,979	26,990	19,581	39,992	39,990	29,994	19,995
9	工具面值	210,766	83,622	73,000	27,000	19,787	40,000	40,000	30,000	20,000
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	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	2020年11月13日	2020年12月10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

# 补充信息

2021年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

## 二 未经审阅补充信息(续)

### 2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境内)	优先股(境外)	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	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(或有时间赎回日期)及额度	不适用	不适用	自发行之日起5年后,如果得到中国银保监会的批准,本行有权赎回全部或部分本行境内优先股	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)赎回全部或部分本行境外优先股	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	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
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,本行有权赎回全部或部分本行境内优先股	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)赎回全部或部分本行境外优先股	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	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

二 未经审阅补充信息(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 (境外)	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券
	分红或派息									
17	其中：固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	分段调整的 票面股息率 4.50%(股 息，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	分段调整的 票面股息率 4.35%(股 息，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	分段调整的 票面股息率 3.60%(股 息，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 差进 行重 置， 每 个重 置期 内股 息率 保 持不 变	分段调整的 票面利率 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	分段调整的 票面利率 前5年 票面利 率为 4.55%， 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	分段调整的 票面利率 前5年 票面利 率为 4.70%， 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	分段调整的 票面利率 前5年 票面利 率为 4.08%， 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
18	其中：票面利率及增长指标	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
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	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	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	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	非累计
23	是否可转股	不适用	不适用	是	是	是	否	否	否	否

# 补充信息

2021年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

## 二 未经审阅补充信息(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)	普通股 (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	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 转股触发条件	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 额或部分转为 A股普通股, 并使本行的核 心一级资本充 足率恢复到触 发点以上。(2) 当二级资本工 具触发事件发 生时,本次优 先股将立即按 合同约定全额 转为A股普通 股。其中,二 级资本工具触 发事件是指以 下两种情形的 较早发生者: ①中国银保监会 认定若不进 行转股或减 记,本行将无 法生存。②相 关部门认定若 不进行公共部 门注资或提供 同等效力的支 持,本行将无 法生存	(1)当其他一级 资本工具触发 事件发生时, 即核心一级资 本充足率降至 5.125%(或以 下)时,本次 优先股将立即 按合同约定全 额或部分转为 A股普通股, 并使本行的核 心一级资本充 足率恢复到触 发点以上。(2) 当二级资本工 具触发事件发 生时,本次优 先股将立即按 合同约定全额 转为A股普通 股。其中,二 级资本工具触 发事件是指以 下两种情形的 较早发生者: ①中国银保监会 认定若不进 行转股或减 记,本行将无 法生存。②相 关部门认定若 不进行公共部 门注资或提供 同等效力的支 持,本行将无 法生存	(1)当其他一级 资本工具触发 事件发生时, 即核心一级资 本充足率降至 5.125%(或以 下)时,本次 优先股将立即 按合同约定全 额或部分转为 H股普通股, 并使本行的核 心一级资本充 足率恢复到触 发点以上。(2) 当二级资本工 具触发事件发 生时,本次优 先股将立即按 合同约定全额 转为H股普通 股。其中,二 级资本工具触 发事件是指以 下两种情形的 较早发生者: ①中国银保监会 认定若不进 行转股或减 记,本行将无 法生存。②相 关部门认定若 不进行公共部 门注资或提供 同等效力的支 持,本行将无 法生存	不适用	不适用	不适用	不适用

二 未经审阅补充信息(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 (境外)	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	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	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	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 通股票交易 均价，即3.62 元/股。在本 次优先股发 行之后，当本 行A股普通 股、送红股、 转增股本、 低于市价增 发新股(不包 括因本行发 行可转债为 普通股条款 的融资工具 (如优先股 、可转债等 公司债券等) 转股而增加 的股本)、配 股等情况时 本行将按上 述情况出现 的先后顺序 ，依次对强 制转股价格 进行调整， 但不因本行 派发普通股 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 通股票交易 均价，即3.62 元/股。在本 次优先股发 行之后，当本 行A股普通 股、送红股、 转增股本、 低于市价增 发新股(不包 括因本行发 行可转债为 普通股条款 的融资工具 (如优先股 、可转债等 公司债券等) 转股而增加 的股本)、配 股等情况时 本行将按上 述情况出现 的先后顺序 ，依次对强 制转股价格 进行调整， 但不因本行 派发普通股 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 通股票交易 均价，即3.1 港币/股。在 本次优先股 发行之后，当 本行H股普 通股、送红 股、转增本 本、低于市 价增发新股 (不包括因 本行发行 可转债为普 普通股条款 的融资工 具(如优先 股、可转 换公司债券 等)转股而 增加的股本 )、配股等 情况时本 行将按上述 情况出现的 先后顺序， 依次对强 制转股价格 进行调整， 但不因本 行派发普通 股现金股利 而进行调 整	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

# 补充信息

2021年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

## 二 未经审阅补充信息(续)

### 2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境内)	优先股(境外)	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券
	分红或派息(续)								
27	其中：若可转股，则说明是否强制转股	不适用	不适用	是	是	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	A股普通股	H股普通股	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	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	不适用	不适用
30	是否减记	不适用	不适用	否	否	是	是	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	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或同等效力的支持，发行人将无法生存	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或同等效力的支持，发行人将无法生存	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或同等效力的支持，发行人将无法生存	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或同等效力的支持，发行人将无法生存

二 未经审阅补充信息(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 (境外)	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	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	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	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	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	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序(说明清偿 顺序更高级别工具类型)	受偿顺序 排在最后	受偿顺序 排在最后	受偿顺序 排在最后 (含二级资本 债)之后							
36	是否含有暂时的不合格特征	否	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	不适用

# 补充信息

2021年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

## 二 未经审阅补充信息(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
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
2	标识代码	5828.HK	1728017.IB	1728020.IB	1828006.IB	1828011.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
	<b>监管处理</b>					
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
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
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
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
8	可计入监管资本的数额(最近一期报告日)	15,461	29,972	29,970	39,987	39,985
9	工具面值	30亿美元	30,000	30,000	40,000	40,000
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
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
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
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
14	发行人赎回(须经监管审批)	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,如果得到中国银保监会的批准,可部分或全部赎回	自发行之日起第5年末,即2022年11月2日,如果得到中国银保监会的批准,可部分或全部赎回	自发行之日起第5年末,如果得到中国银保监会的批准,即2023年9月5日可部分或全部赎回	自发行之日起第5年末,如果得到中国银保监会的批准,即2024年9月24日可部分或全部赎回

二 未经审阅补充信息(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
	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
18	其中：票面利率及相关指标	5.00%	4.45%	4.45%	4.86%	3.98%
19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
20	其中：是否可自主取消分红或派息	否	否	否	否	否
21	其中：是否有赎回激励机制	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
23	是否可转股	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
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
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
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
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
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

# 补充信息

2021年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

## 二 未经审阅补充信息(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
	分红或派息(续)					
30	是否减记	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
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
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
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
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
36	是否含有暂时的不合格特征	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

二 未经审阅补充信息(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
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
2	标识码	1928029.IB	1928033.IB	2028038.IB	2028039.IB	2128008.IB	2128009.IB
3	适用法律	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
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
6	其中：适用法人/集团层面	法人和集团层面合格二级资本	法人和集团层面合格二级资本	法人和集团层面合格二级资本	法人和集团层面合格二级资本	法人和集团层面合格二级资本	法人和集团层面合格二级资本
7	工具类型	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
8	可计入监管资本的数额(最近一期报告日)	9,996	29,988	59,977	14,994	14,994	9,996
9	工具面值	10,000	30,000	60,000	15,000	15,000	10,000
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
11	初始发行日	2019年9月20日	2019年11月20日	2020年9月17日	2020年9月17日	2021年3月17日	2021年3月17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
13	其中：原到期日	2034年9月24日	2029年11月22日	2030年9月21日	2035年9月21日	2031年3月19日	2036年3月19日
14	发行人赎回(须经监管审批)	是	是	是	是	是	是
15	其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	自发行之日起第10年末,如果得到中国银保监会的批准,即2029年9月24日可部分或全部赎回	自发行之日起第5年末,如果得到中国银保监会的批准,即2024年11月22日可部分或全部赎回	自发行之日起第5年末,如果得到中国银保监会的批准,即2025年9月21日可部分或全部赎回	自发行之日起第10年末,如果得到中国银保监会的批准,即2030年9月21日可部分或全部赎回	自发行之日起第5年末,如果得到中国银保监会的批准,即2026年3月19日可部分或全部赎回	自发行之日起第10年末,如果得到中国银保监会的批准,即2031年3月19日可部分或全部赎回

# 补充信息

2021年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

## 二 未经审阅补充信息(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
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
18	其中: 票面利率及相关指标	4.01%	4.01%	4.01%	4.01%	4.38%
19	其中: 是否存在股息制动机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
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
21	其中: 是否有赎回激励机制	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
22	其中: 累计或非累计	否	否	否	否	否
23	是否可转股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
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
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
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
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
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
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

二 未经审阅补充信息(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
	分红或派息(续)					
30	是否减记	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
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
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
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
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
36	是否含有暂时的不合格特征	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

# 补充信息

2021年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

## 二 未经审阅补充信息(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<sup>(1)</sup>:

	2021年		2020年	
	6月30日	3月31日	12月31日	9月30日
一级资本净额	2,058,220	2,014,251	1,992,621	1,940,169
调整后的表内外资产余额	27,861,068	27,344,497	25,880,515	26,136,582
杠杆率	7.39%	7.37%	7.70%	7.42%

序号	项目	2021年6月30日
1	并表总资产	26,317,327
2	并表调整项	(432,688)
3	客户资产调整项	-
4	衍生产品调整项	137,360
5	证券融资交易调整项	118,629
6	表外项目调整项	1,745,136
7	其他调整项	(24,696)
8	调整后的表内外资产余额	27,861,068

序号	项目	2021年6月30日
1	表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	25,206,684
2	减:一级资本扣减项	(24,696)
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	25,181,988
4	各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	116,156
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	137,236
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	132
10	减:可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	(8)
11	衍生产品资产余额	253,516
12	证券融资交易的会计资产余额	561,799
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	118,629
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	680,428
17	表外项目余额	5,173,409
18	减:因信用转换减少的表外项目余额	(3,428,273)
19	调整后的表外项目余额	1,745,136
20	一级资本净额	2,058,220
21	调整后的表内外资产余额	27,861,068
22	杠杆率	7.39%

(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。