

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2021年及2020年1至6月的經營成果和於2021年6月30日及2020年12月31日的股東權益並無差異。

二 未經審閱補充信息

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例

	2021年6月30日	2020年12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比例	48.62%	54.50%
外幣流動資產與外幣流動負債比例	66.64%	58.57%

上述流動性比例按銀保監會發佈的相關規定計算。

流動性覆蓋率披露信息

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

流動性覆蓋率監管要求

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

本集團流動性覆蓋率情況

從2017年起，本集團按日計量併表口徑⁽²⁾流動性覆蓋率。2021年第二季度本集團共計量91日併表口徑流動性覆蓋率，其平均值⁽³⁾為127.51%，較上季度平均值下降5.79個百分點，主要是合格優質流動性資產減少所致。

	2021年		2020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	127.51%	133.30%	139.79%	137.36%

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(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2021年第二季度併表口徑流動性覆蓋率各明細項目的平均值⁽³⁾如下表所示：

序號	折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產		
1 合格優質流動性資產		4,480,299
現金流出		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	8,406,427	615,752
3 穩定存款	4,359,663	211,076
4 欠穩定存款	4,046,764	404,676
5 無抵(質)押批發融資，其中：	9,968,151	3,835,769
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	5,393,739	1,323,083
7 非業務關係存款(所有交易對手)	4,503,017	2,441,291
8 無抵(質)押債務	71,395	71,395
9 抵(質)押融資		164
10 其他項目，其中：	3,029,300	1,800,271
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,694,248	1,694,248
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	-	-
13 信用便利和流動性便利	1,335,052	106,023
14 其他契約性融資義務	63,142	63,142
15 或有融資義務	2,995,334	85,147
16 預期現金流出總量		6,400,245
現金流入		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	496,918	173,178
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	1,524,977	913,551
19 其他現金流入	1,904,643	1,797,628
20 預期現金流入總量	3,926,538	2,884,357
		調整後數值
21 合格優質流動性資產		4,480,299
22 現金淨流出量		3,515,888
23 流動性覆蓋率		127.51%

(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 未經審閱補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

淨穩定資金比例披露信息

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

淨穩定資金比例監管要求

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

本集團淨穩定資金比例情況

銀保監會《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》規定，經《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。

2021年第二季度本集團併表口徑⁽²⁾淨穩定資金比例為121.22%，較上季度下降2.07個百分點；2021年第一季度本集團淨穩定資金比例為123.29%，較上季度下降0.21個百分點。淨穩定資金比例基本保持穩定，均滿足監管要求。

	2021年		2020年	
	第二季度	第一季度	第四季度	第三季度
淨穩定資金比例期末值 ⁽³⁾	121.22%	123.29%	123.50%	123.29%

- (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。

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(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2021年第二季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本	-	-	-	2,436,084	2,436,084
2	監管資本	-	-	-	2,418,084	2,418,084
3	其他資本工具	-	-	-	18,000	18,000
4	來自零售和小企業客戶的存款	4,243,103	4,742,103	65,584	22,604	8,394,779
5	穩定存款	1,867,644	2,641,105	20,534	8,192	4,311,011
6	欠穩定存款	2,375,459	2,100,998	45,050	14,412	4,083,768
7	批發融資	6,177,281	5,995,786	1,154,094	487,709	5,774,093
8	業務關係存款	5,346,694	133,948	-	-	2,740,321
9	其他批發融資	830,587	5,861,838	1,154,094	487,709	3,033,772
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	74,847	193,657	4,812	443,432	313,267
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	132,571	-
13	以上未包括的所有 其他負債和權益	74,847	193,657	4,812	310,861	313,267
14	可用的穩定資金合計					16,918,223

二 未經審閱補充信息(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2021年第二季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示(續)：

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例					
	合格優質流動性資產					735,372
16	存放在金融機構的業務關係存款	178,157	1,550	-	-	89,853
17	貸款和證券	50,222	5,053,079	2,524,926	10,246,703	11,649,357
18	由一級資產擔保的					
	向金融機構發放的貸款	-	374,070	-	-	37,407
19	由非一級資產擔保或無擔保的					
	向金融機構發放的貸款	50,222	1,518,517	421,862	85,353	531,595
20	向零售和小企業客戶、 非金融機構、主權、 中央銀行和公共部門實體等 發放的貸款	-	2,837,134	1,842,352	5,201,187	6,626,040
21	其中：風險權重不高於35%	-	208,343	18,650	22,121	31,482
22	住房抵押貸款	-	93,316	97,254	4,439,092	3,813,627
23	其中：風險權重不高於35%	-	6,466	6,580	274,427	184,901
24	不符合合格優質流動性資產 標準的非違約證券，包括 交易所交易的權益類證券	-	230,042	163,458	521,071	640,688
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	689,385	70,723	7,249	621,322	1,216,472
27	實物交易的大宗商品 (包括黃金)	220,631				187,536
28	提供的衍生產品初始保證金 及提供給中央交易對手的 違約基金				484	411
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				127,876	-
30	衍生產品附加要求				26,514*	26,514
31	以上未包括的所有其他資產	468,754	70,723	7,249	492,962	1,002,011
32	表外項目				6,594,050	266,144
33	所需的穩定資金合計					13,957,198
34	淨穩定資金比例					121.22%

* 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。

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(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2021年第一季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本	-	-	-	2,424,628	2,424,628
2	監管資本	-	-	-	2,374,628	2,374,628
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	4,311,867	4,780,153	62,428	23,634	8,487,663
5	穩定存款	1,871,853	2,609,462	19,175	9,085	4,284,550
6	欠穩定存款	2,440,014	2,170,691	43,253	14,549	4,203,113
7	批發融資	5,684,180	5,798,654	1,211,525	507,462	5,804,210
8	業務關係存款	5,153,017	209,867	-	-	2,681,442
9	其他批發融資	531,163	5,588,787	1,211,525	507,462	3,122,768
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	75,224	216,261	5,567	432,815	272,153
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	163,446	-
13	以上未包括的所有其他負債和權益	75,224	216,261	5,567	269,369	272,153
14	可用的穩定資金合計	-	-	-	-	16,988,654

二 未經審閱補充信息(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2021年第一季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示(續)：

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例					755,718
16	合格優質流動性資產					106,351
17	存放在金融機構的業務關係存款	210,545	2,157	-	-	106,351
18	貸款和證券	42,811	4,656,428	2,514,449	10,094,068	11,426,174
19	由一級資產擔保的					
	向金融機構發放的貸款	-	276,399	-	-	27,640
20	由非一級資產擔保或無擔保的					
	向金融機構發放的貸款	42,811	1,414,503	457,840	96,656	544,173
21	向零售和小企業客戶、					
	非金融機構、主權、					
	中央銀行和公共部門實體等					
	發放的貸款	-	2,590,536	1,826,604	5,135,182	6,473,017
22	其中：風險權重不高於35%	-	232,060	14,593	4,599	27,955
23	住房抵押貸款	-	112,032	97,317	4,340,795	3,739,769
24	其中：風險權重不高於35%	-	6,440	6,618	272,909	183,920
25	不符合合格優質流動性資產					
	標準的非違約證券，包括					
	交易所交易的權益類證券	-	262,958	132,688	521,435	641,575
26	相互依存的資產	-	-	-	-	-
27	其他資產	678,815	123,539	9,265	608,276	1,239,885
28	實物交易的大宗商品					
	(包括黃金)	213,142				181,171
29	提供的衍生產品初始保證金					
	及提供給中央交易對手的					
	違約基金				532	452
30	淨穩定資金比例衍生產品資產				155,220	-
31	衍生產品附加要求				32,689*	32,689
32	以上未包括的所有其他資產	465,673	123,539	9,265	452,524	1,025,573
33	表外項目				6,333,142	250,883
34	所需的穩定資金合計					13,779,011
35	淨穩定資金比例					123.29%

* 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。

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(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
2021年6月30日				
即期資產	4,031,106	2,019,234	1,935,115	7,985,455
即期負債	(3,845,797)	(2,420,607)	(1,721,401)	(7,987,805)
遠期購入	4,551,726	876,957	1,475,622	6,904,305
遠期出售	(4,701,837)	(493,326)	(1,702,442)	(6,897,605)
淨期權敞口*	(3,666)	375	6,612	3,321
淨多頭/(空頭)	31,532	(17,367)	(6,494)	7,671
結構性敞口	62,331	238,793	77,196	378,320
2020年12月31日				
即期資產	3,695,294	1,607,291	1,945,381	7,247,966
即期負債	(4,029,848)	(1,964,590)	(1,736,612)	(7,731,050)
遠期購入	4,944,883	760,105	1,313,088	7,018,076
遠期出售	(4,546,040)	(420,572)	(1,536,300)	(6,502,912)
淨期權敞口*	(19,306)	(364)	(6,615)	(26,285)
淨多頭/(空頭)	44,983	(18,130)	(21,058)	5,795
結構性敞口	61,978	233,953	79,913	375,844

* 淨期權敞口根據銀保監會頒佈的相關規定計算。

二 未經審閱補充信息(續)

3 國際債權

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

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

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

	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
2021年6月30日				
亞太區				
中國內地	909,583	211,530	791,496	1,912,609
中國香港	65,145	1,750	488,105	555,000
其他亞太地區	109,797	175,900	424,203	709,900
小計	1,084,525	389,180	1,703,804	3,177,509
南北美洲	117,632	223,575	263,965	605,172
其他	394,232	163,953	270,811	828,996
合計	1,596,389	776,708	2,238,580	4,611,677
2020年12月31日				
亞太區				
中國內地	675,133	236,529	702,641	1,614,303
中國香港	40,671	214	442,402	483,287
其他亞太地區	97,249	166,292	417,733	681,274
小計	813,053	403,035	1,562,776	2,778,864
南北美洲	81,312	233,162	173,112	487,586
其他	201,540	63,838	283,718	549,096
合計	1,095,905	700,035	2,019,606	3,815,546

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(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

	2021年6月30日	2020年12月31日
逾期貸款和墊款總額		
3個月以下	78,996	54,342
3至6個月以內	15,913	24,001
6至12個月以內	35,077	47,097
12個月以上	48,862	53,944
合計	178,848	179,384
百分比		
3個月以下	0.51%	0.38%
3至6個月以內	0.10%	0.17%
6至12個月以內	0.23%	0.33%
12個月以上	0.32%	0.38%
合計	1.16%	1.26%

4.2 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2021年6月30日及2020年12月31日均不重大。

二 未經審閱補充信息(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	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
核心一級資本淨額	1,748,114	1,704,778	1,474,957	1,441,977
一級資本淨額	2,058,220	1,992,621	1,774,468	1,719,467
資本淨額	2,526,199	2,451,055	2,225,969	2,162,054
核心一級資本充足率	10.80%	11.28%	10.68%	10.99%
一級資本充足率	12.72%	13.19%	12.84%	13.10%
資本充足率	15.61%	16.22%	16.11%	16.47%

5.3 風險加權資產

本集團風險加權資產情況如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
信用風險加權資產	15,147,656	14,072,655
市場風險加權資產	129,419	130,789
操作風險加權資產	905,641	905,641
資本底線導致的風險加權資產增加	-	-
風險加權資產總額	16,182,716	15,109,085

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(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：

	2021年6月30日			
	表內 信用風險	表外 信用風險	交易對手 信用風險	合計
內部評級法覆蓋的風險暴露	12,478,624	1,115,170	34,883	13,628,677
其中：公司風險暴露	7,443,928	975,478	34,883	8,454,289
零售風險暴露	5,034,696	139,692	–	5,174,388
內部評級法未覆蓋的風險暴露	13,109,511	600,324	615,685	14,325,520
其中：資產證券化	67,572	116	–	67,688
合計	25,588,135	1,715,494	650,568	27,954,197

	2020年12月31日			
	表內 信用風險	表外 信用風險	交易對手 信用風險	合計
內部評級法覆蓋的風險暴露	11,482,248	1,179,310	36,662	12,698,220
其中：公司風險暴露	6,730,799	977,411	36,662	7,744,872
零售風險暴露	4,751,449	201,899	–	4,953,348
內部評級法未覆蓋的風險暴露	12,369,857	541,600	441,827	13,353,284
其中：資產證券化	77,276	192	–	77,468
合計	23,852,105	1,720,910	478,489	26,051,504

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	
	2021年6月30日	2020年12月31日
內部模型法覆蓋部份	5,867	7,148
內部模型法未覆蓋部份	4,487	3,315
利率風險	3,778	2,600
股票風險	407	220
外匯風險	–	–
商品風險	302	495
合計	10,354	10,463

二 未經審閱補充信息(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：

	2021年1-6月			
	平均	最高	最低	期末
風險價值	982	1,711	380	413
壓力風險價值	1,249	1,756	756	854

	2020年			
	平均	最高	最低	期末
風險價值	917	2,211	463	596
壓力風險價值	1,226	2,211	703	1,104

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724.51億元。操作風險管理情況參見「管理層討論與分析—風險管理」。

5.8 銀行賬簿利率風險情況

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

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成

	2021年6月30日	2020年12月31日	代碼
核心一級資本			
1 實收資本	294,388	294,388	j
2 留存收益	1,306,222	1,263,930	
2a 盈餘公積	192,446	192,251	r
2b 一般風險準備	269,155	267,856	s
2c 未分配利潤	844,621	803,823	t
3 累計其他綜合收益和公開儲備	138,059	139,516	
3a 資本公積	134,381	134,221	m
3b 外幣報表折算差額	(21,834)	(19,496)	q
3c 其他	25,512	24,791	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	34,141	32,567	u
6 監管調整前的核心一級資本	1,772,810	1,730,401	
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整	-	-	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	(182)	(182)	-h
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	(14,653)	(15,140)	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	(51)	(8)	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	(9,817)	(9,838)	-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	7	(455)	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一級資本監管調整總和	(24,696)	(25,623)	
29 核心一級資本淨額	1,748,114	1,704,778	

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

	2021年6月30日	2020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	299,510	277,490	
31 其中：權益部份	299,510	277,490	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	10,596	10,353	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	310,106	287,843	
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	310,106	287,843	
45 一級資本淨額(核心一級資本淨額+其他一級資本淨額)	2,058,220	1,992,621	
二級資本			
46 二級資本工具及其溢價	341,764	333,381	
47 其中：過渡期後不可計入二級資本的部份	16,456	32,911	i
48 少數股東資本可計入部份	9,861	9,426	
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	116,354	115,627	-b-d
51 監管調整前的二級資本	467,979	458,434	
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	467,979	458,434	
59 總資本淨額(一級資本淨額+二級資本淨額)	2,526,199	2,451,055	
60 總風險加權資產	16,182,716	15,109,085	

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

	2021年6月30日	2020年12月31日	代碼
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	10.80%	11.28%	
62 一級資本充足率	12.72%	13.19%	
63 資本充足率	15.61%	16.22%	
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	5.80%	6.28%	
國內最低監管資本要求			
69 核心一級資本充足率	5.00%	5.00%	
70 一級資本充足率	6.00%	6.00%	
71 資本充足率	8.00%	8.00%	
門檻扣除項中未扣除部份			
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部份	133,427	145,761	
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部份	7,229	7,150	
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)	47,306	57,407	
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	63,881	63,006	-a
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	29,569	29,599	-b
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	86,785	86,028	-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	86,785	86,028	-d
符合退出安排的資本工具			
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	—	—	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	—	—	
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	—	—	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	—	—	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	16,456	32,911	i
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	1,544	17,089	

二 未經審閱補充信息(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)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	財務併表	監管併表	財務併表	監管併表
資產				
現金及存放中央銀行款項	2,314,428	2,314,428	2,155,665	2,155,665
存放同業款項	665,180	659,062	724,320	717,952
貴金屬	207,914	207,914	223,313	223,313
拆出資金	809,837	809,258	709,263	708,643
衍生金融資產	116,240	116,156	171,738	171,619
買入返售金融資產	561,824	561,779	230,057	229,894
發放貸款和墊款	15,047,714	15,042,511	13,848,304	13,843,088
金融投資	5,821,520	5,601,146	5,591,117	5,385,411
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	510,583	392,234	504,549	391,945
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,174,982	2,141,804	2,107,790	2,077,154
— 以攤餘成本計量的金融資產	3,135,955	3,067,108	2,978,778	2,916,312
長期股權投資	35,552	66,636	33,508	65,671
投資性房地產	20,885	13,948	22,065	14,194
固定資產	245,998	91,591	248,589	95,431
使用權資產	21,299	22,461	22,855	24,239
無形資產	21,425	20,019	22,140	20,706
商譽	2,507	182	2,525	182
遞延所得稅資產	48,650	47,306	58,916	57,407
其他資產	376,354	310,242	338,284	274,402
資產總計	26,317,327	25,884,639	24,402,659	23,987,817

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(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)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	財務併表	監管併表	財務併表	監管併表
負債				
向中央銀行借款	895,824	895,824	887,811	887,811
同業及其他金融機構存放款項	2,360,341	2,360,341	1,917,003	1,917,003
拆入資金	350,993	337,379	284,747	272,875
交易性金融負債	12,706	12,706	17,912	17,912
衍生金融負債	121,560	120,665	212,052	210,655
賣出回購金融資產款	149,016	148,618	127,202	127,159
吸收存款	18,227,771	18,232,731	16,879,171	16,883,254
應付職工薪酬	29,435	28,084	36,378	34,868
應交稅費	28,322	28,212	55,665	55,384
預計負債	27,719	27,719	29,492	29,492
租賃負債	20,981	22,706	21,893	23,776
應付債券	1,301,561	1,211,146	1,244,403	1,160,174
遞延所得稅負債	6,834	1,169	6,499	1,092
其他負債	553,916	305,409	519,594	277,519
負債合計	24,086,979	23,732,709	22,239,822	21,898,974
所有者權益				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他權益工具	299,510	299,510	277,490	277,490
其中：優先股	119,550	119,550	147,519	147,519
永續債	179,960	179,960	129,971	129,971
資本公積	136,178	134,381	135,973	134,221
減：庫存股	(51)	(51)	(8)	(8)
其他綜合收益	1,810	3,678	4,309	5,295
盈餘公積	193,667	192,446	193,438	192,251
一般風險準備	269,280	269,155	267,981	267,856
未分配利潤	910,565	844,621	864,848	803,823
歸屬於母公司所有者權益合計	2,105,347	2,038,128	2,038,419	1,975,316
少數股東權益	125,001	113,802	124,418	113,527
所有者權益合計	2,230,348	2,151,930	2,162,837	2,088,843
負債和所有者權益總計	26,317,327	25,884,639	24,402,659	23,987,817

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表3：有關科目展開說明表

	2021年6月30日	2020年12月31日	代碼
資產			
現金及存放中央銀行款項	2,314,428	2,155,665	
存放同業款項	659,062	717,952	
貴金屬	207,914	223,313	
拆出資金	809,258	708,643	
衍生金融資產	116,156	171,619	
買入返售金融資產	561,779	229,894	
發放貸款和墊款	15,042,511	13,843,088	
其中：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	(63,881)	(63,006)	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	(29,569)	(29,599)	b
其中：內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	(86,785)	(86,028)	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	(86,785)	(86,028)	d
金融投資	5,601,146	5,385,411	
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	392,234	391,945	
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,141,804	2,077,154	
— 以攤餘成本計量的金融資產	3,067,108	2,916,312	
長期股權投資	66,636	65,671	
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	9,817	9,838	e
投資性房地產	13,948	14,194	
固定資產	91,591	95,431	
使用權資產	22,461	24,239	
無形資產	20,019	20,706	f
其中：土地使用權	5,366	5,566	g
商譽	182	182	h
遞延所得稅資產	47,306	57,407	
其他資產	310,242	274,402	
資產總計	25,884,639	23,987,817	

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(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)

	2021年6月30日	2020年12月31日	代碼
負債			
向中央銀行借款	895,824	887,811	
同業及其他金融機構存放款項	2,360,341	1,917,003	
拆入資金	337,379	272,875	
交易性金融負債	12,706	17,912	
衍生金融負債	120,665	210,655	
賣出回購金融資產款	148,618	127,159	
吸收存款	18,232,731	16,883,254	
應付職工薪酬	28,084	34,868	
應交稅費	28,212	55,384	
預計負債	27,719	29,492	
租賃負債	22,706	23,776	
應付債券	1,211,146	1,160,174	
其中：因過渡期安排造成的當期可計入 二級資本的數額	16,456	32,911	i
遞延所得稅負債	1,169	1,092	
其他負債	305,409	277,519	
負債合計	23,732,709	21,898,974	
所有者權益			
股本	294,388	294,388	j
其他權益工具	299,510	277,490	
其中：優先股	119,550	147,519	k
永續債	179,960	129,971	l
資本公積	134,381	134,221	m
減：庫存股	(51)	(8)	n
其他綜合收益	3,678	5,295	o
其中：現金流量套期儲備	-	-	p
其中：外幣報表折算差額	(21,834)	(19,496)	q
盈餘公積	192,446	192,251	r
一般風險準備	269,155	267,856	s
未分配利潤	844,621	803,823	t
歸屬於母公司所有者權益合計	2,038,128	1,975,316	
少數股東權益	113,802	113,527	
其中：可計入核心一級資本的數額	34,141	32,567	u
其中：可計入其他一級資本的數額	10,596	10,353	v
所有者權益合計	2,151,930	2,088,843	
負債和所有者權益總計	25,884,639	23,987,817	

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表 4：資本工具主要特徵

序號	項目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境外)	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	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
2	標識碼	601988.SH	3988.HK	360035.SH	4619.HK	2028014.B	2028048.B	2028053.B	2128019.B
3	適用法律	中國法律	中國香港法律	中國法律	中國香港法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律
4	監管處理								
4	其中：適用《商業銀行資本 管理辦法(試行)》 過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
5	其中：適用《商業銀行資本 管理辦法(試行)》 過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	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
7	工具類型	普通股	普通股	優先股	優先股	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券
8	可計入監管資本的款額 (最近一期報告日)	282,433	145,603	72,979	19,581	39,992	39,990	19,995	49,989
9	工具面值	210,766	83,622	27,000	19,787	40,000	40,000	20,000	50,000
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
11	初始發行日	2006年 6月29日	2006年 6月1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 12月10日	2021年 5月17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
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
14	發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是	是	是	是	是	是

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境外)	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券
15	監管處理(續) 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	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：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	自發行之日起 5年後，如果 得到中國銀保 監會的批准， 本行有權贖回 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	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

二 未經審閱補充信息(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 (境外)	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券
	分紅或派息									
17	其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	浮動	分階段調整的 票面股息率 4.35% (限息 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	分階段調整的 票面股息率 3.60% (限息 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	分階段調整的 票面利率 前5年票面利 率為4.55%， 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	分階段調整的 票面利率 前5年票面利 率為4.70%， 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	分階段調整的 票面利率 前5年票面利 率為4.08%， 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	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券
18	其中：票面利率及相關指標	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
19	其中：是否存在股息自動機制	不適用	不適用	是	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	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	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	非累計
23	是否可轉股	不適用	不適用	是	是	是	否	否	否	否

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表 4：資本工具主要特徵(續)

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

二 未經審閱補充信息(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 (境外)	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券
分紅或派息(續)										
25	其中：若可轉股，則說明 全部轉股還是部份 轉股	不適用	不適用	全部/部份	全部/部份	全部/部份	不適用	不適用	不適用	不適用
26	其中：若可轉股，則說明 轉換價格確定方式	不適用	不適用	<p>初始強制轉股價格為審議本行次優先股發行的董事會決議公告日前二十個交易日本行A股普通股股票交易均價，即3.62元/股。在本行次優先股發行之後，當本行A股普通股股票送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本行發行的帶有可轉為普通股的條款之融資工具(如優先股、可轉換公司債券等))轉股而增加的股本)、配股等情況時本行將按上述情況出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，但不因本行派發普通股現金股利的行為而進行調整。</p>	<p>初始強制轉股價格為審議本行次優先股發行的董事會決議公告日前二十個交易日本行A股普通股股票交易均價，即3.62元/股。在本行次優先股發行之後，當本行A股普通股股票送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本行發行的帶有可轉為普通股的條款之融資工具(如優先股、可轉換公司債券等))轉股而增加的股本)、配股等情況時本行將按上述情況出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，但不因本行派發普通股現金股利的行為而進行調整。</p>	<p>初始強制轉股價格為審議本行次優先股發行的董事會決議公告日前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價，即3.31港幣/股。在本行次優先股發行之後，當本行H股普通股股票送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本行發行的帶有可轉為普通股的條款之融資工具(如優先股、可轉換公司債券等))轉股而增加的股本)、配股等情況時本行將按上述情況出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，但不因本行派發普通股現金股利的行為而進行調整。</p>	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 未經審閱補充信息(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 (境外)	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券					
分紅或派息(續)															
27	其中：若可轉股，則說明 是否為強制性轉換	不適用	不適用	是	是	是	不適用	不適用	不適用	不適用					
28	其中：若可轉股，則說明 轉換後工具類型	不適用	不適用	A股普通股	A股普通股	H股普通股	不適用	不適用	不適用	不適用					
29	其中：若可轉股，則說明 轉換後工具的發行人	不適用	不適用	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	不適用	不適用					
30	是否減記	不適用	不適用	否	否	否	是	是	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	1、其他一級 資本工具觸發 事件，是指發 行人核心一級 資本充足率降 至5.125%(或 以下)。2、二 級資本工具 觸發事件， 是指以下兩 種情形： (1)銀保監會 認定若不進 行減記，發 行人將無法 生存； (2)相關部 門認定若不 進行減記， 發行人將無 法生存	1、其他一級 資本工具觸發 事件，是指發 行人核心一級 資本充足率降 至5.125%(或 以下)。2、二 級資本工具 觸發事件， 是指以下兩 種情形： (1)銀保監會 認定若不進 行減記，發 行人將無法 生存； (2)相關部 門認定若不 進行減記， 發行人將無 法生存	1、其他一級 資本工具觸發 事件，是指發 行人核心一級 資本充足率降 至5.125%(或 以下)。2、二 級資本工具 觸發事件， 是指以下兩 種情形： (1)銀保監會 認定若不進 行減記，發 行人將無法 生存； (2)相關部 門認定若不 進行減記， 發行人將無 法生存	1、其他一級 資本工具觸發 事件，是指發 行人核心一級 資本充足率降 至5.125%(或 以下)。2、二 級資本工具 觸發事件， 是指以下兩 種情形： (1)銀保監會 認定若不進 行減記，發 行人將無法 生存； (2)相關部 門認定若不 進行減記， 發行人將無 法生存	1、其他一級 資本工具觸發 事件，是指發 行人核心一級 資本充足率降 至5.125%(或 以下)。2、二 級資本工具 觸發事件， 是指以下兩 種情形： (1)銀保監會 認定若不進 行減記，發 行人將無法 生存； (2)相關部 門認定若不 進行減記， 發行人將無 法生存	1、其他一級 資本工具觸發 事件，是指發 行人核心一級 資本充足率降 至5.125%(或 以下)。2、二 級資本工具 觸發事件， 是指以下兩 種情形： (1)銀保監會 認定若不進 行減記，發 行人將無法 生存； (2)相關部 門認定若不 進行減記， 發行人將無 法生存	1、其他一級 資本工具觸發 事件，是指發 行人核心一級 資本充足率降 至5.125%(或 以下)。2、二 級資本工具 觸發事件， 是指以下兩 種情形： (1)銀保監會 認定若不進 行減記，發 行人將無法 生存； (2)相關部 門認定若不 進行減記， 發行人將無 法生存	1、其他一級 資本工具觸發 事件，是指發 行人核心一級 資本充足率降 至5.125%(或 以下)。2、二 級資本工具 觸發事件， 是指以下兩 種情形： (1)銀保監會 認定若不進 行減記，發 行人將無法 生存； (2)相關部 門認定若不 進行減記， 發行人將無 法生存	1、其他一級 資本工具觸發 事件，是指發 行人核心一級 資本充足率降 至5.125%(或 以下)。2、二 級資本工具 觸發事件， 是指以下兩 種情形： (1)銀保監會 認定若不進 行減記，發 行人將無法 生存； (2)相關部 門認定若不 進行減記， 發行人將無 法生存

二 未經審閱補充信息(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 (境外)	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券
分紅或派息(續)											
32	其中：若減記，則說明 部份減記還是 全部減記	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	部份/全部	部份/全部	部份/全部	部份/全部	無固定期限 資本債券
33	其中：若減記，則說明 永久減記還是 暫時減記	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	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	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清算時清償順序說明清償 順序更高等的工具類型)	受償順序 排在最後	受償順序 排在最後	受償順序 排在 (含二級資本 債)之後	受償順序 排在 (含二級資本 債)之後	受償順序 排在 (含二級資本 債)之後	受償順序 排在 (含二級資本 債)之後	受償順序 排在 (含二級資本 債)之後	受償順序 排在 (含二級資本 債)之後	受償順序 排在 (含二級資本 債)之後	受償順序 排在 (含二級資本 債)之後
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	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	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 未經審閱補充信息(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
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
2	標識碼	5828.HK	1728017.IB	1728020.IB	1828006.IB	1828011.IB
3	適用法律	英國法律 (次級條款適用中國法律)	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律
監管處理						
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
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
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
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
8	可計入監管資本的數額(最近一期報告日)	15,461	29,972	29,970	39,987	39,985
9	工具面值	30,000	30,000	30,000	40,000	40,000
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
11	初始發行日	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(存在期限或永續)	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	發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是	是
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	不適用	自發行之日起第5年末，即2022年9月28日，如果得到中國銀保監會的批准，可部份或全部贖回	自發行之日起第5年末，即2022年11月2日，如果得到中國銀保監會的批准，可部份或全部贖回	自發行之日起第5年末，如果得到中國銀保監會的批准，即2023年9月5日可部份或全部贖回	自發行之日起第5年末，如果得到中國銀保監會的批准，即2024年9月24日可部份或全部贖回

二 未經審閱補充信息(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
監管處理(續)						
16	其中：後續贖回日期(如果有)	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具資格標準，在不違反監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具資格標準，在不違反監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具資格標準，在不違反監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具資格標準，在不違反監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具資格標準，在不違反監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回
分紅或派息						
17	其中：固定或浮動派息/分紅	固定	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相關指標	5.00%	4.45%	4.45%	4.86%	4.84%
19	其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
21	其中：是否有贖回激勵機制	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
23	是否可轉股	否	否	否	否	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用	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 未經審閱補充信息(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
	分紅或派息(續)					
30	是否減記	是	是	是	是	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行入將無法生存；(2)相關部門認定若不進行或提供同等效力的支持發行入將無法生存	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行入將無法生存；(2)相關部門認定若不進行或提供同等效力的支持發行入將無法生存	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行入將無法生存；(2)相關部門認定若不進行或提供同等效力的支持發行入將無法生存	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行入將無法生存；(2)相關部門認定若不進行或提供同等效力的支持發行入將無法生存	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行入將無法生存；(2)相關部門認定若不進行或提供同等效力的支持發行入將無法生存
32	其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	部份/全部	部份/全部	部份/全部	部份/全部	部份/全部
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
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
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	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

二 未經審閱補充信息(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
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
2	標識碼	1928029.IB	1928033.IB	2028038.IB	2028039.IB	2128008.IB	2128009.IB
3	適用法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律
4	監管處理						
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
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
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
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
8	可計入監管資本的數額(最近一期報告日)	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	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
11	初始發行日	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
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	發行人贖回(須經監管審批)	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10年末，如果得到中國銀保監會的批准，即2029年9月24日可贖回全部	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日可贖回全部	自發行之日起第5年末，如果得到中國銀保監會的批准，即2025年9月21日可贖回全部	自發行之日起第10年末，如果得到中國銀保監會的批准，即2030年9月21日可贖回全部	自發行之日起第5年末，如果得到中國銀保監會的批准，即2026年3月19日可贖回全部	自發行之日起第10年末，如果得到中國銀保監會的批准，即2031年3月19日可贖回全部

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(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
監管處理(續)						
16	其中：後續贖回日期(如果有)	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具資格標準，在不違反監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具資格標準，在不違反監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具資格標準，在不違反監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具資格標準，在不違反監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具資格標準，在不違反監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回
分紅或派息						
17	其中：固定或浮動派息/分紅	固定	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相關指標	4.34%	4.01%	4.20%	4.47%	4.15%
19	其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	否	否	否	否	否
21	其中：是否有贖回激勵機制	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
22	其中：累計或非累計	否	否	否	否	否
23	是否可轉股	否	否	否	否	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

二 未經審閱補充信息(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) 是否減記	是	是	是	是	是	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	觸發事件指以下兩者中的較早者： (1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存； (2)相關部門認定若不進行注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存	觸發事件指以下兩者中的較早者： (1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存； (2)相關部門認定若不進行注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存	觸發事件指以下兩者中的較早者： (1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存； (2)相關部門認定若不進行注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存	觸發事件指以下兩者中的較早者： (1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存； (2)相關部門認定若不進行注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存	觸發事件指以下兩者中的較早者： (1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存； (2)相關部門認定若不進行注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存	觸發事件指以下兩者中的較早者： (1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存； (2)相關部門認定若不進行注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存
32	其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	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	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

6 槓桿率

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

	2021年		2020年	
	6月30日	3月31日	12月31日	9月30日
一級資本淨額	2,058,220	2,014,251	1,992,621	1,940,169
調整後的表內外資產餘額	27,861,068	27,344,497	25,880,515	26,136,582
槓桿率	7.39%	7.37%	7.70%	7.42%

序號	項目	2021年6月30日
1	併表總資產	26,317,327
2	併表調整項	(432,688)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	137,360
5	證券融資交易調整項	118,629
6	表外項目調整項	1,745,136
7	其他調整項	(24,696)
8	調整後的表內外資產餘額	27,861,068

序號	項目	2021年6月30日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	25,206,684
2	減：一級資本扣減項	(24,696)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	25,181,988
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	116,156
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	137,236
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	132
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(8)
11	衍生產品資產餘額	253,516
12	證券融資交易的會計資產餘額	561,799
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	118,629
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	680,428
17	表外項目餘額	5,173,409
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(3,428,273)
19	調整後的表外項目餘額	1,745,136
20	一級資本淨額	2,058,220
21	調整後的表內外資產餘額	27,861,068
22	槓桿率	7.39%

(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。