



# 中国银行股份有限公司

股票代码：601988

2020 年半年度报告

# 目录

释义 .....	2
重要提示 .....	3
公司基本情况 .....	4
财务摘要 .....	6
经营情况概览 .....	8
经营情况讨论与分析 .....	9
财务回顾 .....	9
业务回顾 .....	18
风险管理 .....	35
社会责任 .....	41
展望 .....	42
股本变动和股东情况 .....	43
董事、监事、高级管理人员及员工情况 .....	47
公司治理 .....	50
重要事项 .....	54
董事、监事、高级管理人员关于半年度报告的确认意见 .....	59
审阅报告 .....	60
中期会计报表 .....	61

# 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

A 股	本行普通股股本中每股面值人民币 1.00 元的内资股，有关股份于上交所上市（股票代码：601988）
本行 / 本集团 / 集团	中国银行股份有限公司或其前身及（除文义另有所指外）中国银行股份有限公司的所有子公司
财政部	中华人民共和国财政部
东北地区	就本报告而言，包括黑龙江省、吉林省、辽宁省及大连市分行
独立董事	上交所上市规则及公司章程下所指的独立董事，及香港上市规则下所指的独立非执行董事
《公司法》	《中华人民共和国公司法》
公司章程	本行现行的《中国银行股份有限公司章程》
H 股	本行普通股股本中每股面值人民币 1.00 元的境外上市外资股，有关股份于香港联交所上市及以港币买卖（股份代号：3988）
华北地区	就本报告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、内蒙古自治区分行及总行本部
华东地区	就本报告而言，包括上海市、江苏省、苏州、浙江省、宁波市、安徽省、福建省、江西省、山东省及青岛市分行
基点 (Bp, Bps)	利率或汇率改变量的计量单位。1 个基点等于 0.01 个百分点
上交所	上海证券交易所
西部地区	就本报告而言，包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、宁夏回族自治区、青海省、西藏自治区及新疆维吾尔自治区分行
香港交易所	香港交易及结算所有限公司
香港联交所	香港联合交易所有限公司
香港上市规则	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
香港《证券及期货条例》	《证券及期货条例》（香港法例第 571 章）
银保监会 / 中国银保监会	中国银行保险监督管理委员会
元	人民币元
中国会计准则	财政部颁布的企业会计准则
中国证监会	中国证券监督管理委员会
中南地区	就本报告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、广东省、深圳市、广西壮族自治区及海南省分行
中银保险	中银保险有限公司
中银国际控股	中银国际控股有限公司
中银航空租赁	中银航空租赁有限公司，一家根据新加坡公司法在新加坡注册成立的公众股份有限公司，并于香港联交所上市
中银基金	中银基金管理有限公司
中银集团保险	中银集团保险有限公司
中银集团投资	中银集团投资有限公司
中银金租	中银金融租赁有限公司
中银理财	中银理财有限责任公司
中银人寿	中银集团人寿保险有限公司
中银三星人寿	中银三星人寿保险有限公司
中银香港	中国银行（香港）有限公司，一家根据香港法律注册成立的持牌银行，并为中银香港（控股）的全资子公司
中银香港（控股）	中银香港（控股）有限公司，一家根据香港法律注册成立的公司，并于香港联交所上市
中银资产	中银金融资产投资有限公司
中银证券	中银国际证券股份有限公司，一家在中国境内注册成立的公司，并于上交所上市

## 重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本行董事会于 2020 年 8 月 30 日通过了本行 2020 年半年度报告及摘要。会议应出席董事 14 名，实际亲自出席董事 11 名。执行董事林景臻先生委托执行董事王纬先生代为出席并表决，独立董事赵安吉女士、姜国华先生均委托独立董事汪昌云先生代为出席并表决。14 名董事均行使表决权。本行监事及高级管理人员列席了本次会议。

本行按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2020 年中期财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本行法定代表人、董事长刘连舸，副董事长、行长、主管财会工作负责人王江，财务管理部总经理吴建光保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

经 2019 年年度股东大会审议批准，本行已向截至 2020 年 7 月 14 日收市后登记在册的普通股股东分派 2019 年度现金股息，每 10 股 1.91 元人民币（税前），合计约为 562.28 亿元人民币（税前）。本行不宣派 2020 年普通股中期股息，不实施资本公积金转增股本。

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况，不存在违反规定决策程序对外提供重大担保的情况。

本报告可能包含涉及风险和未来计划等的前瞻性陈述。这些前瞻性陈述的依据是本行自己的信息和本行认为可靠的其他来源的信息。该等前瞻性陈述与日后事件或本行日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不确定因素的影响，其中可能涉及的未来计划等不构成本行对投资者的实质承诺。投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

本行目前面临来自宏观经济形势以及不同国家和地区政治经济形势变化的风险，以及在业务经营中存在的相关风险，包括借款人信用状况变化带来的风险、市场价格不利变动带来的风险以及操作风险等，同时需满足监管各项合规要求。本行积极采取措施，有效管理各类风险，具体情况请参见“经营情况讨论与分析—风险管理”部分。

# 公司基本情况

## 法定中文名称

中国银行股份有限公司（简称“中国银行”）

## 法定英文名称

BANK OF CHINA LIMITED  
（简称“Bank of China”）

## 法定代表人、董事长

刘连舸

## 副董事长、行长

王江

## 董事会秘书、公司秘书

梅非奇

地址：中国北京市西城区复兴门内大街1号

电话：(86) 10-6659 2638

传真：(86) 10-6659 4568

电子信箱：ir@bankofchina.com

## 证券事务代表

余珂

地址：中国北京市西城区复兴门内大街1号

电话：(86) 10-6659 2638

传真：(86) 10-6659 4568

电子信箱：ir@bankofchina.com

## 注册地址

中国北京市西城区复兴门内大街1号

## 办公地址

中国北京市西城区复兴门内大街1号

邮政编码：100818

电话：(86) 10-6659 6688

传真：(86) 10-6601 6871

国际互联网网址：www.boc.cn

客服及投诉电话：(86) 区号-95566

## 香港营业地点

中国香港花园道1号中银大厦

## 选定的信息披露报纸（A股）

《中国证券报》《上海证券报》

《证券时报》《证券日报》

## 刊登半年度报告的中国证监会指定网站

www.sse.com.cn

## 刊登中期报告的香港交易所网站

www.hkexnews.hk

## 半年度报告备置地点

中国银行股份有限公司总行

上海证券交易所

## 注册资本

人民币贰仟玖佰肆拾叁亿捌仟柒佰柒拾玖万壹仟贰佰肆拾壹元整

## 证券信息

### A股

上海证券交易所

股票简称：中国银行

股票代码：601988

### H股

香港联合交易所有限公司

股票简称：中国银行

股份代号：3988

## 境内优先股

上海证券交易所

### 第一期

优先股简称：中行优 1

优先股代码：360002

### 第二期

优先股简称：中行优 2

优先股代码：360010

### 第三期

优先股简称：中行优 3

优先股代码：360033

### 第四期

优先股简称：中行优 4

优先股代码：360035

## 第二期境外优先股

香港联合交易所有限公司

股票简称：BOC 20USDPRF

股份代号：4619

#### **A股股份登记处**

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司  
办公地址：中国上海市浦东新区陆家嘴东路166号  
中国保险大厦3楼  
电话：(86) 21-3887 4800

#### **H股股份登记处**

香港中央证券登记有限公司  
办公地址：中国香港湾仔皇后大道东183号合和中心17M楼  
电话：(852) 2862 8555  
传真：(852) 2865 0990

#### **境内优先股股份登记处**

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司  
办公地址：中国上海市浦东新区陆家嘴东路166号  
中国保险大厦3楼  
电话：(86) 21-3887 4800

#### **境内优先股联席保荐机构（第三期、第四期）**

中信证券股份有限公司  
办公地址：中国广东省深圳市福田区中心三路8号  
卓越时代广场（二期）北座  
签字保荐代表人：马小龙、王琛

中银国际证券股份有限公司  
办公地址：中国上海市浦东新区银城中路200号中  
银大厦39层  
签字保荐代表人：董雯丹、刘国强

持续督导期间  
2019年7月17日至2020年12月31日（第三期）  
2019年8月26日至2020年12月31日（第四期）

# 财务摘要

注：本报告根据中国会计准则编制。除特别注明外，为本集团数据，以人民币列示。

单位：百万元人民币

	注释	2020年1-6月	2019年1-6月	2018年1-6月
<b>报告期业绩</b>				
利息净收入		196,895	181,684	172,451
非利息收入	1	88,815	95,049	78,996
营业收入		285,710	276,733	251,447
业务及管理费		(66,876)	(68,172)	(64,817)
资产减值损失	2	(66,484)	(33,670)	(28,270)
营业利润		128,585	152,069	141,278
利润总额		129,616	152,558	141,961
净利润		107,812	121,442	115,575
归属于母公司所有者的净利润		100,917	114,048	109,088
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	3	100,438	113,459	108,271
基本每股收益（元）		0.32	0.38	0.37
<b>主要财务比率</b>				
平均总资产回报率（%）	4	0.92	1.12	1.16
净资产收益率（%）	5	11.10	14.56	15.29
净息差（%）	6	1.82	1.83	1.88
非利息收入占比（%）	7	31.09	34.35	31.42
成本收入比（%）	8	23.41	24.63	25.78
信贷成本（%）	9	0.90	0.59	0.57
		2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>资产负债情况</b>				
资产总计		24,152,855	22,769,744	21,267,275
客户贷款总额		14,040,165	13,068,785	11,819,272
贷款减值准备	10	(369,912)	(325,923)	(303,781)
投资	11	5,374,301	5,514,062	5,054,551
负债合计		22,064,242	20,793,048	19,541,878
客户存款		17,090,217	15,817,548	14,883,596
归属于母公司所有者权益合计		1,958,442	1,851,701	1,612,980
股本		294,388	294,388	294,388
每股净资产（元）	12	5.77	5.61	5.14
<b>资本指标</b>				
	13			
核心一级资本		1,664,681	1,620,563	1,488,010
其他一级资本		270,095	210,057	109,524
二级资本		388,182	394,843	347,473
核心一级资本充足率（%）		11.01	11.30	11.41
一级资本充足率（%）		12.82	12.79	12.27
资本充足率（%）		15.42	15.59	14.97
<b>资产质量</b>				
不良贷款率（%）	14	1.42	1.37	1.42
不良贷款拨备覆盖率（%）	15	186.46	182.86	181.97
贷款拨备率（%）	16	3.13	2.97	3.07

## 注释

- 1 非利息收入 = 手续费及佣金净收入 + 投资收益 + 公允价值变动收益 + 汇兑收益 + 其他业务收入。
- 2 资产减值损失 = 信用减值损失 + 其他资产减值损失。
- 3 非经常性损益按照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号 — 非经常性损益》(2008)的要求确定与计算。
- 4 平均总资产回报率 = 净利润 ÷ 资产平均余额 × 100%，以年化形式列示。资产平均余额 = (期初资产总计 + 期末资产总计) ÷ 2。
- 5 净资产收益率 = 归属于母公司所有者（普通股股东）的净利润 ÷ 归属于母公司所有者（普通股股东）权益加权平均余额 × 100%，以年化形式列示。根据中国证监会《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）》（证监会公告[2010]2 号）的规定计算。
- 6 净息差 = 利息净收入 ÷ 生息资产平均余额 × 100%，以年化形式列示。平均余额为本行管理账目未经审阅的日均余额。
- 7 非利息收入占比 = 非利息收入 ÷ 营业收入 × 100%。
- 8 成本收入比根据财政部《金融企业绩效评价办法》（财金[2016]35 号）的规定计算。
- 9 信贷成本 = 贷款减值损失 ÷ 客户贷款平均余额 × 100%，以年化形式列示。客户贷款平均余额 = (期初客户贷款总额 + 期末客户贷款总额) ÷ 2。计算信贷成本时，客户贷款不含应计利息。
- 10 贷款减值准备 = 以摊余成本计量的贷款减值准备 + 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备。
- 11 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产。
- 12 每股净资产 = (期末归属于母公司所有者权益合计 - 其他权益工具) ÷ 期末普通股股本总数。
- 13 资本指标根据《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会令[2012]1 号）等相关规定并采用高级方法计算。
- 14 不良贷款率 = 期末不良贷款余额 ÷ 期末客户贷款总额 × 100%。计算不良贷款率时，客户贷款不含应计利息。
- 15 不良贷款拨备覆盖率 = 期末贷款减值准备 ÷ 期末不良贷款余额 × 100%。计算不良贷款拨备覆盖率时，客户贷款不含应计利息。
- 16 贷款拨备率 = 期末贷款减值准备 ÷ 期末客户贷款总额 × 100%，根据本行中国内地机构数据计算。计算贷款拨备率时，客户贷款不含应计利息。



# 经营情况概览

今年以来，面对突如其来的全球新冠肺炎疫情和严峻复杂的经营形势，本行坚持新发展理念，按照“强化执行年”的定位，统筹推进疫情防控和改革发展各项工作，激发活力、敏捷反应、重点突破，保持了稳中有进的良好势头。

## 资产负债稳步增长，财务表现总体平稳

本行主动应对国内外形势变化，加大业务拓展力度，持续强化内部管理，经营业绩保持平稳。截至6月末，集团资产总计241,528.55亿元，负债合计220,642.42亿元，比上年末分别增长6.07%、6.11%。上半年，集团营业收入和拨备前利润实现稳步增长，实现净利润1,078.12亿元，实现归属于母公司所有者的净利润1,009.17亿元；平均总资产回报率(ROA)为0.92%，净资产收益率(ROE)为11.10%，成本收入比持续下降，运营效率进一步提升。

## 疫情防控扎实有序，金融服务精准有力

本行切实履行大行责任担当，认真落实“六稳”“六保”要求，多措并举支持复工复产和实体经济发展。率先推出支持湖北省疫情防控和复工复产的三十条措施。创新发行防疫主题债券、专项同业存单等产品，多渠道融资支持疫情防控。面向小微企业、个体工商户推出“战疫贷”“复工贷”，为企业和个人救急纾困。持续加大普惠、民营、制造业等重点领域信贷投入，6月末普惠型小微企业贷款<sup>1</sup>余额同比增长39%。发布“稳外贸”十三条措施，出口信保融资规模较快增长。积极开展疫情防控工作，有效保障员工安全和业务连续运营。

## 战略执行纵深推进，改革攻坚稳步实施

本行紧紧围绕发展战略目标，持续深化改革创新，战略执行进展顺利，各项工作步入高质量发展轨道。主要业务发展取得新突破，公司金融业务基础持续夯实，个人金融客户基础有效改善，金融市场业务稳步增长，境外机构区域整合迈出重要步伐，综合经营布局进一步完善，服务能力不断增强。关键领域改革取得新成果，数字化转型步伐加快，有序推进企业级架构建设、战略级场景生态建设、数据治理、智慧运营与网点转型等重点工程。

## 资产质量保持稳定，风险抵御能力增强

本行持续完善全面风险管理体系，加大重点领域潜在风险排查，积极做好不良资产清收化解，资产质量保持基本稳定。截至6月末，集团不良贷款总额为1,983.82亿元，不良贷款率为1.42%，不良贷款拨备覆盖率上升至186.46%。有效应对市场波动，流动性风险和市场风险整体可控，主要风险指标保持平稳。加大资本补充力度，成功发行400亿元无固定期限资本债券和28.2亿美元境外优先股，资本充足率保持较高水平。

<sup>1</sup> 普惠型小微企业贷款统计按照《中国银保监会办公厅关于2020年推动小微企业金融服务“增量扩面、提质降本”有关工作的通知》（银保监办发〔2020〕29号）执行。

# 经营情况讨论与分析

## 财务回顾

### 经济与金融环境

2020 年上半年，受新冠肺炎疫情影响，世界经济陷入衰退，全球产业链、供应链循环受阻，国际贸易和投资大幅萎缩，地缘政治风险明显上升。美国经济大幅下滑，欧洲陷入持续衰退，日本连续三个季度负增长，新兴经济体多国或将陷入债务困境。

全球金融市场波动加剧，不确定性和不稳定因素明显增多，债务违约风险有所上升。主要经济体大力推行超宽松货币政策，全球低利率、负利率常态化。美元指数先升后降，部分新兴市场国家汇率大幅贬值。主要国家股票市场大幅下挫后有所反弹，原油等大宗商品价格暴跌后回升，黄金价格大幅上涨。

中国经济经受住了新冠肺炎疫情带来的较大冲击，随着统筹疫情防控和经济社会发展政策显效发力，生产生活秩序加快恢复，主要经济指标逐渐回升，市场预期总体向好，中国经济稳中向好、长期向好的基本面没有改变。上半年，国内生产总值(GDP)同比小幅下降 1.6%，其中第二季度同比增长 3.2%；居民消费价格(CPI)同比上涨 3.8%；就业形势总体稳定，进出口贸易好于预期。

中国稳健的货币政策更加灵活适度，综合运用降准降息、再贷款等手段，创新直达实体经济的货币政策工具，加大对普惠小微企业的定向支持，引导货币供应量和社会融资规模合理增长，推动企业融资成本稳步下行。截至 6 月末，广义货币供应量(M2)余额为 213.5 万亿元，同比增长 11.1%；社会融资规模存量为 271.8 万亿元，同比增长 12.8%；人民币贷款余额为 165.2 万亿元，同比增长 13.2%。人民币汇率在合理均衡水平上保持基本稳定，6 月末人民币兑美元汇率中间价为 7.0795，比上年末贬值 1.46%。金融市场整体稳健运行，对外开放水平进一步提升，上证综合指数比上年末下降 65.45 点，沪深股市流通市值为 52.06 万亿元，同比增长 17.49%。

## 利润表主要项目分析

上半年，集团实现净利润1,078.12亿元，同比下降11.22%；实现归属于母公司所有者的净利润1,009.17亿元，同比下降11.51%。平均总资产回报率(ROA) 0.92%，净资产收益率(ROE) 11.10%。

集团利润表主要项目及变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	变动	变动比率
利息净收入	196,895	181,684	15,211	8.37%
非利息收入	88,815	95,049	(6,234)	(6.56%)
其中：手续费及佣金净收入	50,342	50,564	(222)	(0.44%)
营业收入	285,710	276,733	8,977	3.24%
营业支出	(157,125)	(124,664)	(32,461)	26.04%
其中：业务及管理费	(66,876)	(68,172)	1,296	(1.90%)
资产减值损失	(66,484)	(33,670)	(32,814)	97.46%
营业利润	128,585	152,069	(23,484)	(15.44%)
利润总额	129,616	152,558	(22,942)	(15.04%)
所得税费用	(21,804)	(31,116)	9,312	(29.93%)
净利润	107,812	121,442	(13,630)	(11.22%)
归属于母公司所有者的净利润	100,917	114,048	(13,131)	(11.51%)

集团主要项目分季度情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2020年 4-6月	2020年 1-3月	2019年 10-12月	2019年 7-9月	2019年 4-6月	2019年 1-3月
营业收入	137,604	148,106	132,849	139,600	135,699	141,034
归属于母公司所有者的净利润	48,334	52,583	27,826	45,531	63,083	50,965
扣除非经常性损益后 归属于母公司所有者的净利润	47,694	52,744	27,721	45,246	62,662	50,797
经营活动收到/（支付） 的现金流量净额	(296,989)	434,346	76,461	(469,833)	144,262	(235,156)

## 利息净收入与净息差

上半年，集团实现利息净收入1,968.95亿元，同比增加152.11亿元，增长8.37%。集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额<sup>2</sup>、平均利率以及利息收支受规模因素和利率因素<sup>3</sup>变动而引起的变化如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年1-6月			2019年1-6月			对利息收支变动的因素分析		
	平均余额	利息收支	平均利率	平均余额	利息收支	平均利率	规模因素	利率因素	合计
<b>生息资产</b>									
客户贷款	13,300,149	268,880	4.07%	11,834,692	253,135	4.31%	31,408	(15,663)	15,745
投资	4,839,648	76,475	3.18%	4,789,954	76,251	3.21%	793	(569)	224
存放中央银行及存拆放同业	3,617,373	30,575	1.70%	3,362,876	35,978	2.16%	2,734	(8,137)	(5,403)
<b>小计</b>	<b>21,757,170</b>	<b>375,930</b>	<b>3.47%</b>	<b>19,987,522</b>	<b>365,364</b>	<b>3.69%</b>	<b>34,935</b>	<b>(24,369)</b>	<b>10,566</b>
<b>付息负债</b>									
客户存款	16,050,374	132,966	1.67%	15,012,842	134,919	1.81%	9,338	(11,291)	(1,953)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	3,286,675	28,950	1.77%	2,968,579	34,365	2.33%	3,686	(9,101)	(5,415)
发行债券	1,046,030	17,119	3.29%	757,581	14,396	3.83%	5,494	(2,771)	2,723
<b>小计</b>	<b>20,383,079</b>	<b>179,035</b>	<b>1.77%</b>	<b>18,739,002</b>	<b>183,680</b>	<b>1.98%</b>	<b>18,518</b>	<b>(23,163)</b>	<b>(4,645)</b>
<b>利息净收入</b>		<b>196,895</b>			<b>181,684</b>		<b>16,417</b>	<b>(1,206)</b>	<b>15,211</b>
<b>净息差</b>			<b>1.82%</b>			<b>1.83%</b>			<b>(1) Bp</b>

注：

- 1 投资包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券、以摊余成本计量的债券、信托投资及资产管理计划等。
- 2 存放中央银行及存拆放同业包括法定准备金、超额存款准备金、其他存放中央银行款项以及存拆放同业。
- 3 同业及其他金融机构存放和拆入款项包括同业存拆入、对央行负债以及其他款项。

<sup>2</sup> 平均余额是根据集团管理账目计算的每日平均余额，未经审阅。

<sup>3</sup> 规模变化因素对利息收支的影响是根据报告期内生息资产和付息负债平均余额的变化计算的，利率变化因素对利息收支的影响是根据报告期内生息资产和付息负债平均利率的变化计算的，因规模因素和利率因素共同作用产生的影响归结为利率因素变动。

中国内地按业务类型划分的客户贷款、客户存款的平均余额和平均利率如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年1-6月		2019年1-6月		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
<b>中国内地人民币业务</b>						
<b>客户贷款</b>						
公司贷款	5,522,044	4.36%	5,041,073	4.50%	480,971	(14) Bps
个人贷款	4,246,013	4.89%	3,785,264	4.80%	460,749	9 Bps
贴现	341,490	2.67%	245,828	3.52%	95,662	(85) Bps
<b>小计</b>	<b>10,109,547</b>	<b>4.52%</b>	<b>9,072,165</b>	<b>4.60%</b>	<b>1,037,382</b>	<b>(8) Bps</b>
其中：						
中长期贷款	7,401,153	4.85%	6,521,215	4.78%	879,938	7 Bps
1年以内短期贷款及其他	2,708,394	3.63%	2,550,950	4.12%	157,444	(49) Bps
<b>客户存款</b>						
公司活期存款	3,353,501	0.72%	3,138,872	0.68%	214,629	4 Bps
公司定期存款	2,395,923	2.82%	2,402,044	2.83%	(6,121)	(1) Bp
个人活期存款	2,248,516	0.42%	2,354,160	1.14%	(105,644)	(72) Bps
个人定期存款	2,966,302	3.01%	2,656,736	2.84%	309,566	17 Bps
其他存款	913,483	3.49%	655,167	3.95%	258,316	(46) Bps
<b>小计</b>	<b>11,877,725</b>	<b>1.87%</b>	<b>11,206,979</b>	<b>1.94%</b>	<b>670,746</b>	<b>(7) Bps</b>
<b>中国内地外币业务</b>						
单位：百万美元（百分比除外）						
<b>客户贷款</b>	<b>40,545</b>	<b>2.09%</b>	<b>38,469</b>	<b>3.41%</b>	<b>2,076</b>	<b>(132) Bps</b>
<b>客户存款</b>						
公司活期存款	42,265	0.51%	45,442	0.77%	(3,177)	(26) Bps
公司定期存款	35,964	2.09%	28,856	2.72%	7,108	(63) Bps
个人活期存款	25,068	0.03%	25,418	0.05%	(350)	(2) Bps
个人定期存款	17,518	0.78%	18,004	0.69%	(486)	9 Bps
其他存款	1,699	2.25%	1,678	2.16%	21	9 Bps
<b>小计</b>	<b>122,514</b>	<b>0.94%</b>	<b>119,398</b>	<b>1.09%</b>	<b>3,116</b>	<b>(15) Bps</b>

注：其他存款包含结构性存款。

上半年，集团净息差为1.82%，比上年同期下降1个基点，主要是受贷款市场报价利率(LPR)下行、美元降息等因素影响，资产端收益率呈下降趋势。与此同时，本行坚持量价平衡，加强负债成本管控，主动压降高成本存款，促进付息率稳中有降，努力缓解净息差下降压力。

## 非利息收入

上半年，集团实现非利息收入888.15亿元，同比减少62.34亿元，下降6.56%。非利息收入在营业收入中的占比为31.09%。

### 手续费及佣金净收入

集团实现手续费及佣金净收入503.42亿元，同比减少2.22亿元，下降0.44%，在营业收入中的占比为17.62%。本行紧紧围绕客户需求，抢抓市场发展机遇，加大客户营销和业务拓展力度，基金代销及公募基金托管等收入增长较好，但外汇买卖、结算相关业务等收入下降。见会计报表注释三、18。

### 其他非利息收入

集团实现其他非利息收入384.73亿元，同比减少60.12亿元，下降13.51%。主要是投资收益同比减少。见会计报表注释三、19，20，21，22。

## 营业支出

上半年，集团营业支出1,571.25亿元，同比增加324.61亿元，增长26.04%。

### 业务及管理费

集团业务及管理费668.76亿元，同比减少12.96亿元，下降1.90%。集团成本收入比为23.41%，同比下降1.22个百分点。本行坚持厉行节约、勤俭办行，积极优化费用支出结构，进一步增加科技创新投入，加大对重点产品、重点领域和重点地区的资源支持力度，大力支持场景建设、移动金融等重点项目，投入产出效率持续提升。见会计报表注释三、23。

### 资产减值损失

集团资产减值损失664.84亿元，同比增加328.14亿元，增长97.46%。其中，集团贷款减值损失607.28亿元，同比增加250.07亿元，增长70.01%。本行持续完善全面风险管理体系，不断增强风险管理的主动性和前瞻性，信贷资产质量保持基本稳定。同时，本行严格遵循审慎稳健的拨备政策，全面真实反映资产质量，及时提足拨备，夯实发展基础。贷款质量和贷款减值准备情况见“风险管理—信用风险管理”部分和会计报表注释三、6，24，四、1。

## 资产负债项目分析

截至6月末，集团资产总计241,528.55亿元，比上年末增加13,831.11亿元，增长6.07%。集团负债合计220,642.42亿元，比上年末增加12,711.94亿元，增长6.11%。

集团财务状况表主要项目如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
<b>资产</b>				
客户贷款净额	13,670,820	56.60%	12,743,425	55.97%
投资	5,374,301	22.25%	5,514,062	24.22%
存放中央银行	2,109,854	8.74%	2,078,809	9.13%
存拆放同业	1,495,495	6.19%	1,245,132	5.47%
其他资产	1,502,385	6.22%	1,188,316	5.21%
<b>资产总计</b>	<b>24,152,855</b>	<b>100.00%</b>	<b>22,769,744</b>	<b>100.00%</b>
<b>负债</b>				
客户存款	17,090,217	77.46%	15,817,548	76.07%
同业存拆入及对央行负债	2,895,053	13.12%	2,976,588	14.32%
其他借入资金	1,118,228	5.07%	1,124,098	5.41%
其他负债	960,744	4.35%	874,814	4.20%
<b>负债合计</b>	<b>22,064,242</b>	<b>100.00%</b>	<b>20,793,048</b>	<b>100.00%</b>

注：其他借入资金包括应付债券、长期借款。

## 客户贷款

本行坚决贯彻国家宏观政策，加大实体经济支持力度，保持贷款规模平稳适度增长。持续优化信贷结构，积极支持国民经济重点领域和薄弱环节，进一步加大对普惠金融、民营企业和制造业的信贷支持力度。6月末，集团客户贷款总额140,401.65亿元，比上年末增加9,713.80亿元，增长7.43%。其中，人民币贷款总额107,829.53亿元，比上年末增加6,336.08亿元，增长6.24%。外币贷款总额折合4,600.91亿美元，比上年末增加416.05亿美元，增长9.94%。

本行进一步加强风险管理，密切关注宏观形势变化，强化重点领域风险管控，加大不良资产化解力度，资产质量保持基本稳定。6月末，集团贷款减值准备余额3,699.12亿元，比上年末增加439.89亿元。重组贷款总额为152.51亿元，比上年末增加28.73亿元。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款	8,656,247	61.65%	7,986,380	61.11%
个人贷款	5,344,510	38.07%	5,047,809	38.62%
应计利息	39,408	0.28%	34,596	0.27%
<b>客户贷款总额</b>	<b>14,040,165</b>	<b>100.00%</b>	<b>13,068,785</b>	<b>100.00%</b>

## 投资

本行密切跟踪金融市场动态，合理把握债券投资节奏，持续优化投资结构。6月末，集团投资总额53,743.01亿元，比上年末减少1,397.61亿元，下降2.53%。其中，人民币投资总额40,720.01亿元，比上年末减少1,543.83亿元，下降3.65%。外币投资总额折合1,839.54亿美元，比上年末减少6.28亿美元，下降0.34%。

集团投资结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	450,655	8.39%	518,250	9.40%
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	38.23%	2,218,129	40.23%
以摊余成本计量的金融资产	2,868,860	53.38%	2,777,683	50.37%
合计	5,374,301	100.00%	5,514,062	100.00%

### 按货币划分的投资

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
人民币	4,072,001	75.77%	4,226,384	76.65%
美元	794,632	14.79%	787,775	14.29%
港币	254,614	4.74%	237,004	4.30%
其他	253,054	4.70%	262,899	4.76%
合计	5,374,301	100.00%	5,514,062	100.00%

### 集团持有规模最大的十支金融债券情况

单位：百万元人民币（百分比除外）

债券名称	面值	年利率	到期日	减值准备
2018年政策性银行债券	12,980	4.98%	2025-01-12	-
2017年政策性银行债券	11,150	4.39%	2027-09-08	-
2018年政策性银行债券	9,770	4.73%	2025-04-02	-
2019年金融机构债券	7,400	4.28%	2029-03-19	-
2017年政策性银行债券	7,200	4.30%	2024-08-21	-
2017年政策性银行债券	6,940	4.11%	2022-07-10	-
2018年金融机构债券	6,450	4.86%	2028-09-25	-
2018年政策性银行债券	6,450	4.99%	2023-01-24	-
2017年政策性银行债券	6,152	4.24%	2027-08-24	-
2018年政策性银行债券	6,049	4.88%	2028-02-09	-

注：金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券，但不包括重组债券及央行票据。



## 客户存款

本行抓住市场资金较为宽松的时间窗口，以全量客户金融资产为抓手，加大存款拓展力度，加快产品和服务创新，努力促进存款平稳增长。持续做好代发薪、代收付等基础服务，积极拓展基本结算和现金管理客户，大力营销行政事业单位存款，从源头上扩大存款资金来源，持续提升存款发展质量。6月末，集团客户存款总额170,902.17亿元，比上年末增加12,726.69亿元，增长8.05%。其中，人民币客户存款总额129,224.71亿元，比上年末增加9,965.48亿元，增长8.36%。外币客户存款总额折合5,887.06亿美元，比上年末增加308.63亿美元，增长5.53%。

## 所有者权益

6月末，集团所有者权益合计20,886.13亿元，比上年末增加1,119.17亿元，增长5.66%。主要影响因素有：(1)上半年，集团实现净利润1,078.12亿元，其中归属于母公司所有者的净利润1,009.17亿元。(2)本行积极稳妥推进外部资本补充工作，成功发行400亿元无固定期限资本债券和28.2亿美元境外优先股。(3)根据股东大会审议批准的2019年度利润分配方案，年度普通股现金股利为562.28亿元。(4)本行分配优先股现金股息59.995亿元。见会计报表之“合并所有者权益变动表”。

## 现金流量分析

6月末，集团现金及现金等价物余额17,197.69亿元，比上年末增加3,738.77亿元。

上半年，集团经营活动产生的现金流量为净流入1,373.57亿元，上年同期为净流出908.94亿元。主要是客户存款净增加额同比增加。

投资活动产生的现金流量为净流入2,081.88亿元，上年同期为净流出1,562.24亿元。主要是收回投资收到的现金同比增加。

筹资活动产生的现金流量为净流入190.99亿元，净流入额同比减少559.59亿元。主要是偿还债务支付的现金同比增加。

## 公允价值计量

### 公允价值计量金融工具变动情况表

单位：百万元人民币

项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	当期变动	对利润 的影响
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券	298,325	371,232	(72,907)	2,906
权益工具	89,659	79,456	10,203	
基金及其他	62,671	67,562	(4,891)	
以公允价值计量的客户贷款和垫款	389,055	339,687	49,368	172
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
债券	2,031,876	2,196,352	(164,476)	(4,255)
权益工具及其他	22,910	21,777	1,133	
衍生金融资产	114,856	93,335	21,521	(888)
衍生金融负债	(123,271)	(90,060)	(33,211)	
以公允价值计量的同业存拆入	(7,859)	(14,767)	6,908	(20)
以公允价值计量的客户存款	(31,341)	(17,969)	(13,372)	-
以公允价值计量的发行债券	(10,271)	(26,113)	15,842	(76)
债券卖空	(12,510)	(19,475)	6,965	(159)

本行针对公允价值计量建立了完善的内部控制机制。根据《商业银行市场风险管理指引》《商业银行金融工具公允价值估值监管指引》、中国会计准则及国际财务报告准则，参照巴塞尔新资本协议，并借鉴国际同业在估值方面的实践经验，制定《中国银行股份有限公司金融工具公允价值估值政策》，以规范本行金融工具公允价值计量，及时准确进行信息披露。持有与公允价值计量相关项目的主要情况见会计报表注释四、4。

## 其他财务信息

本行按中国会计准则与按国际财务报告准则编制的所有者权益与净利润没有差异，相关说明见会计报表补充信息一。

集团地区分部、业务分部的经营业绩与财务状况，见会计报表注释三、34。

## 业务回顾

集团主要业务分部的营业收入情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	金额	占比	金额	占比
商业银行业务	258,391	90.44%	248,773	89.90%
其中：公司金融业务	113,222	39.63%	112,632	40.70%
个人金融业务	111,356	38.98%	91,988	33.24%
资金业务	33,813	11.83%	44,153	15.96%
投资银行及保险业务	17,696	6.19%	17,878	6.46%
其他业务及抵销项目	9,623	3.37%	10,082	3.64%
<b>合计</b>	<b>285,710</b>	<b>100.00%</b>	<b>276,733</b>	<b>100.00%</b>

集团主要存贷款业务情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>公司存款</b>			
中国内地：人民币	6,464,898	6,027,076	5,884,433
各外币折人民币	521,849	544,829	453,815
港澳台及其他国家和地区： 各货币折人民币	1,955,044	1,729,564	1,594,165
<b>小计</b>	<b>8,941,791</b>	<b>8,301,469</b>	<b>7,932,413</b>
<b>个人存款</b>			
中国内地：人民币	6,086,978	5,544,204	5,026,322
各外币折人民币	306,762	288,793	302,256
港澳台及其他国家和地区： 各货币折人民币	1,215,084	1,156,651	1,093,892
<b>小计</b>	<b>7,608,824</b>	<b>6,989,648</b>	<b>6,422,470</b>
<b>公司贷款</b>			
中国内地：人民币	5,945,203	5,591,228	5,057,654
各外币折人民币	321,823	259,463	280,878
港澳台及其他国家和地区： 各货币折人民币	2,389,221	2,135,689	2,009,066
<b>小计</b>	<b>8,656,247</b>	<b>7,986,380</b>	<b>7,347,598</b>
<b>个人贷款</b>			
中国内地：人民币	4,715,805	4,450,464	3,933,840
各外币折人民币	674	1,253	1,177
港澳台及其他国家和地区： 各货币折人民币	628,031	596,092	505,068
<b>小计</b>	<b>5,344,510</b>	<b>5,047,809</b>	<b>4,440,085</b>

## 商业银行业务

### 中国内地商业银行业务

上半年，中国内地商业银行业务实现营业收入2,166.09亿元，同比增加66.32亿元，增长3.16%。具体如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	金额	占比	金额	占比
公司金融业务	97,681	45.10%	98,046	46.69%
个人金融业务	100,167	46.24%	80,548	38.36%
资金业务	19,421	8.97%	30,560	14.56%
其他	(660)	(0.31%)	823	0.39%
合计	216,609	100.00%	209,977	100.00%

#### 公司金融业务

本行加快推进公司金融业务转型，进一步夯实客户基础，持续优化客户与业务结构，努力提升公司金融客户全球综合服务能力，推动公司金融业务高质量发展。上半年，中国内地公司金融业务实现营业收入976.81亿元，同比减少3.65亿元，下降0.37%。

#### 公司存款业务

本行紧抓重点行业、重点地区业务机遇，提高重点项目服务能力，带动公司存款稳定增长。加快产品功能优化升级，提升结算和现金管理等产品对存款的带动作用，促进负债业务结构优化。完善客户分层管理体系，统筹做好大客户与长尾客户的服务。加大行政事业单位客户拓展力度，密切与各级政府、教育卫生等客户的合作，夯实行政事业存款发展基础。进一步完善网点服务功能，提高网点对公司客户的服务能力。6月末，本行中国内地人民币公司存款64,648.98亿元，比上年末增加4,378.22亿元，增长7.26%。外币公司存款折合737.13亿美元，比上年末减少43.85亿美元，下降5.61%。

#### 公司贷款业务

本行持续加大服务实体经济力度，积极支持“两新一重”等重点领域，助力国内经济转型升级。加大对基础设施领域补短板、制造业高质量发展、现代服务业、科创企业等领域的支持力度，提升民营企业、外商外贸服务水平。重点支持京津冀、粤港澳大湾区、长三角、海南等战略地区，持续推进服务社会民生、扶贫、绿色金融、养老产业、冬奥冰雪等重点领域工作。6月末，本行中国内地人民币公司贷款59,452.03亿元，比上年末增加3,539.75亿元，增长6.33%。外币公司贷款折合454.59亿美元，比上年末增加82.66亿美元，增长22.22%。

#### 金融机构业务

本行继续深化与境内银行及境外代理行、非银行金融机构及多边金融机构等全球各类金融机构的全方位合作，搭建综合金融服务平台，客户覆盖率保持市场领先。与全球约1,400家机构建立代理行关系，为115个国家和地区的代理行客户开立跨境人民币同业

往来账户 1,419 户，保持国内同业领先。推广人民币跨境支付系统(CIPS)，与 325 家境内外金融机构签署间接参与行合作协议，市场占有率同业排名第一。合格境外机构投资者(QFII/RQFII)托管服务和境外央行类机构代理服务的客户数量及业务规模居同业前列。深度参与全面推开 H 股“全流通”工作，与上海黄金交易所共同推出“沪澳黄金之路”项目，金融要素市场合作品牌影响力进一步提升。深化与亚洲基础设施投资银行、新开发银行、丝路基金的合作，作为牵头主承销商为亚洲基础设施投资银行成功发行首笔熊猫债，作为联合主承销商协助新开发银行成功发行疫情防控熊猫债及首笔境外美元债。6 月末，本行金融机构外币存款市场份额排名第一，第三方存管存量客户市场份额进一步提升。

## 交易银行业务

本行主动适应金融科技变革和客户金融需求综合化趋势，大力推动交易银行建设，加大金融支持疫情防控和复工复产力度。认真落实“稳外贸”工作要求，制定疫情防控期间“稳外贸”工作的若干措施，加大外贸进出口融资支持和减费让利力度，全力服务第 127 届广交会，跨境结算市场份额保持同业领先。积极参与“一带一路”、人民币国际化、自由贸易试验区（港）建设，继上海、海南后，在天津成功上线自由贸易账户（FT 账户）体系。持续推动产品服务创新，加强交易银行业务应用场景建设，优化账户和收付结算服务水平，推动供应链金融方案创新与重点项目拓展。加强现金管理产品在战略场景中应用，不断拓宽现金管理客户群，持续提升全球现金管理服务能力。

## 普惠金融业务

本行认真贯彻落实国家支持小微企业发展的政策措施和监管要求，统筹推进疫情防控与普惠金融业务发展。进一步深化“五专”机制，扩充普惠金融信贷发起重点网点数量。成功发行 100 亿元小型微型企业贷款专项金融债券，推出“中银企 E 贷·信用贷”线上“非接触式融资服务”，支持受疫情影响企业延后还本付息，全力帮扶小微企业复工复产。6 月末，本行普惠型小微企业贷款余额 5,254 亿元，同比增长 39%，比上年末增长 27%，高于全行各项贷款增速；客户数超过 44 万户，高于年初水平。上半年累放贷款年化利率 4.04%。小微企业贷款资产质量稳定可控。

## 养老金业务

本行紧密围绕国家社会保障体系建设，持续拓展业务范围，深入推进产品创新，优化完善系统功能，为客户提供企业年金、职业年金、薪酬福利计划及养老保障管理产品等系列产品。加快养老金融业务战略布局，积极推动银发场景建设，有力支持银发经济发展。6 月末，本行养老金受托资金规模 657.22 亿元；企业年金个人账户管理数 322.18 万户，比上年末增加 18.55 万户，增长 6.12%；托管运营资金 4,751.29 亿元，比上年末增加 879.84 亿元，增长 22.73%；服务客户超过 1.7 万家。

## 个人金融业务

本行坚持以客户为中心，深入推进个人业务创新转型，全力打造线上化、数字化、场景化、智能化的个人金融产品和服务体系，聚焦跨境业务、私人银行、消费金融、信用卡等特色品牌，持续提升个人金融业务竞争力。上半年，本行中国内地个人金融业务实现营业收入 1,001.67 亿元，同比增加 196.19 亿元，增长 24.36%。

## 个人存款业务

本行顺应利率市场化趋势，发挥个人金融综合服务优势，推动存款产品创新和智慧账户建设，投产“财神版”个人客户年度账单。依托客群建设、公私联动拓展代发业务，提供涵盖开户、发薪、消费、投资等业务的一揽子综合服务方案。持续丰富个人外汇服务，个人存取款业务覆盖币种达到25种，个人外币现钞兑换币种达到39种，继续保持同业领先地位。持续改善客户体验，通过手机银行、网上银行、微信银行等电子渠道，推出23种货币预约取钞服务，服务范围覆盖中国内地主要城市。6月末，本行中国内地人民币个人存款60,869.78亿元，比上年末增加5,427.74亿元，增长9.79%。外币个人存款折合433.31亿美元，市场份额继续居同业之首。

## 个人贷款业务

本行扎实服务实体经济，保持个人贷款业务稳健发展。严格落实国家房地产行业调控政策，执行差异化个人住房贷款政策，重点支持居民家庭首套自住性购房需求。落实利率市场化改革要求，积极推进存量个人贷款业务LPR转换工作。拓展消费金融业务，持续推动“中银E贷”在线消费贷款产品转型升级，完善国家助学贷款线上申请功能。全面做好疫情防控金融服务，提供医务客群专项优惠政策，率先推出“复工贷”。6月末，本行中国内地人民币个人贷款47,158.05亿元，比上年末增加2,653.41亿元，增长5.96%。

## 财富管理和私人银行业务

本行加快提升财富管理与私人银行服务能力，围绕客户需求，构建全市场产品遴选平台，持续提升资产配置能力。加大产品服务创新力度，持续完善个人客户营销模式与服务体系，客户数量与客户金融资产规模实现快速增长。截至6月末，“中银慧投”智能投顾累计销售额达到157亿元，持有客户数超过13万人，荣获“2020中国金融科技创新大赛”中“技术创新应用金奖”。强化私人银行专业体系建设，打造私人银行服务品牌，加快发展家族信托服务。定期发布中银个人金融资产配置策略报告、中银粤港澳大湾区财富指数报告、中银私人银行优选私募产品系列指数。持续提升私行队伍专业水平，加强私人银行客户资产配置服务，净值型产品的配置比重超过三分之一。发挥国际化优势，推动亚太私行平台建设。截至6月末，本行在中国内地设立理财中心8,159家、财富管理中心1,091家、私人银行中心49家。蝉联《亚洲私人银行家》“中国最佳私人银行—国有银行组”大奖。

## 银行卡业务

本行紧跟市场趋势及客户需求变化，坚持以金融服务助力疫情防控工作，为全国170余家慈善医疗机构上线慈善捐款二维码，并率先推出服务医护人员的“中银优客·医护专属分期”。积极助推复工复产复市，参与受理商务部与地方政府消费券配发活动，重点开展“总对总”电商平台线上支付优惠活动，全面打造“百城千店”等主题营销活动，助力消费市场复苏。持续完善产品及权益服务体系，聚焦年轻客群、车主客群、公务客群等重点客群需求，发行国风吉福主题、爱驾汽车白金信用卡、白金公务卡等富有本行特色的信用卡产品。着力推动业务数字化转型，丰富数字信用卡应用场景，结合轻量化、便捷化获客工具，优化客户办理与使用体验。推动卡户分期向电子渠道转移，全力扩展商户POS分期生活消费类场景布局。持续升级数字化收单产品，发布全新版“中银智慧商家”APP，开启商户线上申请服务新模式，打造优质商户体验。实施信用卡激活率、

动户率、额度使用率、风险调整后资本回报率(RAROC)和不良率等指标评价，有效管控信用卡风险。截至6月末，信用卡累计发卡量12,958.23万张，上半年实现信用卡消费额8,020.80亿元，实现信用卡分期交易额1,782.73亿元。

本行大力推进借记卡业务创新发展，加大移动支付场景化应用，持续改善提升客户体验。通过线上线下多种渠道，加快快捷支付业务推广。充分发挥高校服务优势，服务范围拓展至中小学、幼儿园、培训机构等领域。不断丰富“线上+线下”“金融+非金融”的综合服务内容，与社保机构合作发行加载金融功能的社会保障卡，在电子社保卡、电子健康卡创新推出的基础上，上线医保电子凭证功能。大力拓展铁路出行场景，“铁路e卡通”在13条线路推广使用。

## 金融市场业务

本行积极顺应利率汇率市场化和人民币国际化步伐，密切跟踪金融市场动态，充分发挥专业优势，持续深化业务结构调整，深度参与金融市场创新，推进国际监管合规达标，金融市场影响力进一步提升。

## 投资业务

本行加强对宏观经济形势和市场利率走势研判，积极把握市场机遇，合理摆布投资久期，投资结构进一步优化。积极参与地方政府债券投资，支持实体经济发展。把握国际债券市场趋势，优化外币投资结构，防范利率风险和信用风险。

## 交易业务

本行着力优化以利率、汇率、大宗商品三大产品线为支柱的全球一体化金融市场业务体系，持续提升客户综合服务能力。推进量化交易平台建设，优化量化策略，强化量化交易能力。完善基础设施建设，夯实业务发展基础。结售汇市场份额持续领跑同业，结售汇牌价货币对达到39对，外汇买卖货币达到110种，其中新兴市场货币99种、“一带一路”沿线国家货币46种。把握金融市场双向开放机遇，依托“研究—交易—销售”多层次服务体系，加强境外机构投资者一体化拓展。持续通过大数据项目，助力对公客户精准营销。加大民营企业和中小企业支持力度，在合规前提下提供便捷有效的保值服务。依托全球一体化布局优势，保障全球业务平稳运行。持续强化线上服务能力建设，对公电子渠道交易量及客户规模实现快速增长。

## 投资银行与资产管理业务

本行充分发挥业务全球化和服务综合化的经营优势，坚持以服务实体经济为核心，大力发展投资银行与资产管理业务，打造“商行+投行”一体化综合服务体系。聚焦国家战略，加强统筹协调，大力拓展境内外债券承销、资产证券化等直接融资和投行顾问业务，全面满足客户“境内+境外”“融资+融智”的综合金融服务需求。助力国内资本市场建设，上半年在中国银行间债券市场承销债券8,333.62亿元。积极支持疫情防控工作，为非金融企业及国际开发机构承销疫情防控债共计338.5亿元。大力推进金融机构债券承销业务，金融债承销额和市场份额稳中有升。着力拓展资产证券化承销业务，银行间市场资产证券化承销市场份额排名保持领先。继续打造承销业务跨境竞争优势，中国离岸债券承销市场份额排名第一，熊猫债市场份额蝉联榜首，“中银债券资本市场”品牌影响力持续提升。持续贯彻落实监管要求，加强理财业务转型发展，有序推动理财

产品净值化转型工作。围绕国家战略导向，推出养老健康、科技创新、重点区域等主题理财产品，有效支持实体经济发展。截至6月末，中国银行和中银理财发行的理财产品规模为14,846亿元。其中，中国银行产品规模为10,607亿元，中银理财产品规模为4,239亿元。

## 托管业务

本行以服务经济社会发展为主线，持续提供优质托管服务，托管市场首支支持湖北疫情防控和建设的公募基金—招商湖北省主题债券型发起式证券投资基金。新增信贷资产证券化托管规模500亿元，市场排名第一。加强科技和智慧运营建设，实现银行间市场多级托管服务模式落地。6月末，集团托管资产规模达到11.78万亿元，其中跨境托管业务规模4,556亿元，继续保持中资同业第一。公募基金托管业务规模达到1.4万亿元，同比增长25.58%，增速居主要同业首位。

## 村镇银行

中银富登村镇银行积极落实国家乡村振兴战略，秉承“立足县域发展，坚持支农支小，与社区共成长”的发展理念，致力于为农村客户、小微企业、个体工商户和工薪阶层提供现代化金融服务，发展普惠金融，助力脱贫攻坚。

加快村镇银行机构布局，支持县域经济发展。截至6月末，在全国22个省（直辖市）通过自设及并购的方式，共控股126家村镇银行，下设173家支行，其中65%位于中西部地区，成为国内机构数量最多的村镇银行。持续完善产品服务体系，客户数量进一步增长。截至6月末，注册资本85.24亿元，存款余额469.63亿元，贷款余额497.49亿元，不良贷款率1.80%，不良贷款拨备覆盖率221.18%。上半年，实现净利润3.92亿元。

成立投资管理型村镇银行，支持雄安新区建设，进一步提升村镇银行集约化管理与专业化服务水平。6月24日，银保监会河北监管局批准中银富登村镇银行股份有限公司开业，注册资本10亿元人民币，注册地为河北雄安新区。



## 海外商业银行业务

上半年，本行坚持全球化战略定位，不断完善全球一体化客户服务体系，持续推进海内外一体化发展。6月末，海外商业银行客户存款、贷款总额分别折合4,851.37亿美元、4,244.67亿美元，比上年末增长6.80%、8.85%。上半年，实现利润总额37.12亿美元，对集团利润的贡献度为20.17%。

机构网络布局方面，本行紧跟全球客户金融服务需求，持续推进“一带一路”沿线国家的机构布局，继续完善全球服务网络。6月末，本行共拥有558家海外分支机构，覆盖全球61个国家和地区，其中包含25个“一带一路”沿线国家。

公司金融业务方面，本行进一步优化全球化的客户服务体系和产品体系，针对性地拓展境外市场和客户群，为“走出去”和“引进来”客户、世界500强企业和当地企业客户提供优质高效、个性化、全方位的综合金融服务。充分整合境内外优质资源服务国家战略，扎实做好“一带一路”金融服务，促进国际产能合作，推动企业投资经营行稳致远。密切跟进市场形势变化，切实加强风险管理，因地制宜采取有效措施，确保海外公司金融业务健康发展。

个人金融业务方面，本行持续优化海外客户服务网络建设，在逾30个国家和地区实现业务覆盖。大力推进业务创新，积极服务客户需求，为境外商旅、留学、外派人员及本地客户提供账户、结算、借记卡、手机银行等各类服务。针对海外常驻客户和受疫情影响滞留境外客群，开展境外线上平台电子券优惠购活动，同时配合白名单定向邀约优惠购礼券，支持海外客户购买防疫必需用品，提供优惠、便捷的境外用卡服务。拓展境外发卡和收单业务，推广“中银智慧付”海外版。完善海外借记卡布局，在19个国家和地区发行借记卡产品，在取现、消费等基本功能的基础上，拓展非接触式支付、无卡支付、3D认证支付等创新功能，支持海内外柜台、网上银行、手机银行等多渠道使用，更好满足海外客户全球用卡需求。合力推动跨境场景建设工作，丰富跨境场景产品和服务体系，粤港澳大湾区个人客户一体化服务取得积极成果，大湾区“开户易”服务累计开户数达10万户。

金融市场业务方面，本行充分发挥全球一体化优势，推动人民币国际化进程，发挥人民币清算行优势，大力拓展跨境人民币业务，促进人民币报价业务发展。积极发挥信息科技力量，推广电子交易平台，提升对客户服务报价体验。加快构建全球托管服务网络，全力做好“走出去”和“引进来”客户的跨境托管服务。落地沪伦通机制项下GDR托管项目，成为积极支持中国企业“走出去”的标志性项目。在国际市场成功发行50亿澳门元等值双币种中小企业疫情防控社会责任债，是境外市场发行的首笔抗疫主题债券。

支付清算服务方面，本行持续提升跨境人民币清算能力，进一步巩固在跨境支付领域的领先优势。上半年，集团跨境人民币清算量229.40万亿元，同比增长7.86%，继续保持全球第一。在全球27家授权人民币清算行中占有13席，继续保持同业第一。积极拓展人民币跨境支付系统(CIPS)间接参与行业务，市场占有率保持同业第一。

电子渠道服务方面，本行持续拓展海外企业网上银行覆盖范围，提升全球化企业网络金融服务能力。依托海内外一体化网络金融服务平台，进一步丰富海外企业网上银行及海外银企对接渠道服务功能，拓宽清算渠道，增强海外机构线上服务能力，保持全球资金管理服务优势。截至6月末，海外企业网上银行覆盖50个国家和地区，支持14种语言服

务。持续优化境外个人电子银行服务，结合境外重点地区监管要求以及区域特色，借助金融科技，重点优化提升账户管理、转账汇款、定期存款、账单缴付、信用卡等基础服务功能，简化客户操作流程，优化客户体验。进一步拓展线上服务种类，基于图像识别、生物识别等新技术，研发推出移动支付、在线业务申请、在线购买理财、支票扫描存款等全新服务，扩大业务辐射范围。截至6月末，海外手机银行服务覆盖27个国家和地区，支持10种语言服务，涵盖13大类、60余项服务内容。

## 中银香港

上半年，面对复杂严峻的经营环境，中银香港紧紧围绕“建设一流的全功能国际化区域性银行”战略目标，积极应对市场环境变化，扎实推进各项重点工作，主要财务指标保持稳健。以客户为中心，持续深耕香港本地市场，全力支持实体经济发展。主动融入粤港澳大湾区建设，推动跨境协同联动，建立一体化竞争优势。完善东南亚网络布局，提升区域协同服务能力。加快数字化银行转型，提升科技创新、基建及应用能力。率先推出抗疫防疫金融支持和纾困措施，并严密防范各类风险。深化银行文化建设，积极拓展绿色金融，推动可持续发展。6月末，中银香港已发行股本528.64亿港元，资产总额32,267.26亿港元，净资产3,130.04亿港元。上半年实现净利润161.61亿港元。

深耕本地市场，助力实体经济发展。积极拓展重点融资项目，完成多笔大型银团贷款和具有市场影响力的项目融资，保持香港一澳门银团贷款市场最大安排行地位，IPO主收款行业务保持香港市场份额第一。持续提升对香港工商客户的服务水平，支持中小企业发展。推出特快审批的“中小企抗疫专项贷款计划”，成为首批参加香港特区政府推出的“百分百担保特惠贷款”计划的银行，配合香港金融管理局推出“预先批核还息不还本”计划，援助有需要的中小企业。加快拓展资金池及现金管理等重点业务，资金池业务保持市场领先地位，业务规模不断扩大。持续优化客户分层管理，以专属、全方位服务对接中高端客户，推动客户结构和总量持续改善。积极推动数字化、场景建设、线上迁移等重点工作，不断丰富手机银行功能，着力提升产品功能及竞争力。加快按揭业务流程电子化改造，香港新取用按揭笔数市场第一。推出按揭贷款延期还本、延长到期保费宽限期、增加额外保障等纾困民生系列措施，为个人客户提供资金周转便利。各项业务总体发展良好，客户存贷款增幅高于市场平均水平，存款结构持续优化，贷款资产质量优于当地同业。

主动融入大湾区建设，推动跨境协同联动。积极响应大湾区金融政策，持续加强跨境业务联动，共同挖掘重点行业及客户的金融需求，致力推动大湾区跨境金融创新与互联互通。继续以民生为突破，满足大湾区居民便捷开户、交通出行等民生金融需求，优化大湾区见证开立内地银行账户的服务体验。丰富BoC Pay应用场景，推出适用于居港内地客户的跨境汇款功能。发挥企业金融服务能力，支持大湾区建设和科创企业发展，丰富大湾区基金产品体系，巩固跨境投资优势。

完善东南亚网络布局，提升区域服务能力。上半年，获缅甸央行批准设立缅甸仰光分行，中银香港东南亚业务将进一步扩展至东南亚9个国家，区域布局更趋完整。深入实施区域管理模式，不断优化区域机构管理，持续提升东南亚机构在客户营销、业务推广、产品创新、科技营运、内部管理等方面的能力。马来西亚中国银行成功连获马来西亚人民币业务清算行资格，与中银香港联合推出香港见证开立马来西亚账户服务。中银香港雅

加达分行成功获印度尼西亚监管机构批准提升为当地三级银行，显著提升市场地位和品牌影响力。中银香港金边分行获批成为区域市场人民币兑瑞尔的首家境外报价银行，并成功办理柬埔寨首笔人民币兑瑞尔跨境交易业务。

致力提升数字化核心能力，推动业务转型发展。深化创新金融科技发展应用，推动数字化银行建设，打造创新、敏捷、数据、移动、区域化等五项数字化关键能力，构建智能平台、数据平台、开放平台三大驱动平台，提供稳定、可靠、统一的云技术及安全管治基础，以科技驱动业务变革，提供崭新的客户服务、金融产品、服务流程、运营管理、风险控制等数字化方案，逐步打造业务生态化、流程数字化、运作智能化、项目敏捷化、系统云端化的数字化银行。

*(欲进一步了解中银香港的经营业绩及相关情况，请阅读同期中银香港业绩报告。)*

## 综合经营平台

本行致力于满足客户综合化服务需求，积极把握中国多层次资本市场发展机遇，不断完善综合经营布局，全力构建业务协同体系，持续规范集团管控架构，着力提升风险管理能力，努力将综合经营打造成为集团差异化优势和核心竞争力。

## 投资银行业务

### 中银国际控股

本行通过中银国际控股经营投资银行业务。6月末，中银国际控股已发行股本35.39亿港元，资产总额885.12亿港元，净资产201.50亿港元。上半年实现净利润7.38亿港元。

中银国际控股积极把握粤港澳大湾区建设等战略机遇，加强内控建设，服务实体经济，做优做强投资银行、财富及资产管理两项主业，提升全球化综合化服务能力。

持续提升全球客户服务能力，提升在新加坡的一级市场服务能力，更有效地服务东南亚市场。股票承销和财务顾问业务稳健增长，先后协助网易、京东等优质中概股在香港资本市场成功二次上市。债券发行和承销业务继续保持市场领先。紧跟国际市场变化，及时为投资者提供专业研究报告。积极运用大数据和人工智能技术，大力拓展传统投行服务、证券销售、财富管理等应用场景。丰富APP客户端等平台的线上业务办理功能，推进机器人等金融科技应用，持续提升用户体验，经纪业务保持稳定增长。证券销售和衍生产品业务在香港股票及认股证市场排名前列，积极参与中国内地和香港地区的基金互认安排，加快推动亚太私行平台建设。截至6月末，三个中银国际股票类别指数系列和全球首支中资投行“粤港澳大湾区龙头指数”表现理想，大湾区龙头指数表现优于恒生指数和恒生中国企业指数，中银国际英国保诚资产管理有限公司的香港强积金业务和澳门退休金业务继续位居市场前列。

### 中银证券

中银证券在中国内地经营证券相关业务。6月末，中银证券注册资本27.78亿元，资产总额567.88亿元，净资产147.08亿元。上半年实现净利润5.71亿元。

中银证券坚持科技赋能、转型协同，严守风险合规底线，深入推进业务转型发展。以客户为中心积极推进财富管理转型，借助科技提升投顾服务能力，完善个人业务综合服务链条。深化“投行+商行”“投行+投资”“境内+境外”优势，推动投行业务向交易驱动型综合金融服务转型，推动资管业务向主动管理转型，客户服务能力和市场影响力稳步增强。

2020年2月26日，中银证券在上海证券交易所主板成功上市，受到投资者的广泛认可。本行通过全资子公司中银国际控股间接持有中银证券股份，将充分发挥品牌价值和协同效应，支持中银证券打造成为一流投资银行。

*(欲进一步了解中银证券的经营业绩及相关情况，请阅读同期中银证券业绩报告。)*

## 资产管理业务

### 中银基金

本行通过中银基金在中国内地经营基金业务。6月末，中银基金注册资本1.00亿元，资产总额54.69亿元，净资产为41.49亿元。上半年实现净利润4.51亿元。

中银基金稳步拓展资产管理业务，盈利水平持续提升，内控和风险管理稳健良好，品牌和市场美誉度不断提高，综合实力进一步增强。6月末资产管理规模达到6,061亿元，其中公募基金资产管理规模3,905亿元，非货币公募基金资产管理规模2,797亿元。

### 中银理财

本行通过中银理财在中国内地经营公募理财产品和私募理财产品发行、理财顾问和咨询等资产管理相关业务。6月末，中银理财注册资本100.00亿元，资产总额108.43亿元，净资产104.50亿元。上半年实现净利润2.79亿元。

中银理财持续贯彻落实资管新规要求，加大净值型产品发行力度，产品体系不断丰富，产品规模快速增长。围绕国家战略导向，结合市场热点，推出养老健康、科技创新、重点区域等主题产品，有效支持实体经济。6月末，中银理财产品规模达到4,238.89亿元。

## 保险业务

### 中银集团保险

本行通过中银集团保险在中国香港地区经营一般保险业务。6月末，中银集团保险已发行股本37.49亿港元，资产总额98.52亿港元，净资产42.25亿港元。上半年实现毛保费收入15.48亿港元，净利润0.43亿港元。

中银集团保险秉承“做深香港、做精内地、做好海外、做大品牌”的市场策略，稳步拓展各项业务，积极应对市场竞争，齐心协力做好疫情防控工作。持续深化银保合作，与中银香港和中银人寿联合推出“遥距投保”服务，投保效率进一步提升。启动数字化转型，新版手机应用程序投入使用。紧跟市场需求创新产品，快速推出两期“同舟共济新冠病毒保险”，彰显公司社会责任，积极传递正能量。扎实服务国家重大战略实施，加强大湾区业务及东南亚业务拓展，已推出港珠澳大桥车险、大湾区人身意外险、大湾区旅游险，市场反响良好。

推进全面风险管理体系建设，进一步完善相关风控制度与机制，完善风险偏好及传导，做好各类风险的统筹管理，风险管理能力持续提升。

### 中银人寿

本行通过中银人寿在中国香港地区经营人寿保险业务。6月末，中银人寿已发行股本35.38亿港元，资产总额1,649.82亿港元，净资产105.36亿港元。上半年实现净利润3.37亿港元。在香港人寿保险市场保持前列位置，人民币保险业务持续领先同业。

中银人寿持续推进多元化销售渠道策略，扩大市场覆盖面，巩固退休理财专家形象地位，为客户提供高端自愿医保计划。面对疫情状况，积极向客户推出多项便利措施，包括让客户通过电话在家中投保合资格延期年金计划、延长保费宽限期及为特定客户提供新冠

病毒额外保障等。同时，积极发展网上投保服务，推出多款网上产品，包括在手机银行推出短期网上储蓄产品、终身人寿、危疾保障、延期年金计划、住院现金计划等多种产品，配以更多线上宣传及推广，为客户带来更便捷的数字投保体验。

## 中银保险

本行通过中银保险在中国内地经营财产保险业务。6月末，中银保险注册资本45.35亿元，资产总额137.25亿元，净资产43.51亿元。上半年实现保费收入30.07亿元，净利润1.24亿元。

中银保险跟随国家战略，紧盯市场趋势和客户需求，坚持服务实体经济，持续提升综合金融服务能力。积极响应国家“一带一路”倡议，在亚洲、非洲、南美洲的70个国家和地区开展境外保险业务，覆盖近30个行业，保持同业领先。支持区域发展战略，制定实施长三角、大湾区一体化保险行动方案，服务长三角、大湾区、京津冀重点区域基础设施建设，推动区域一体化协同发展。服务国家产业升级，开展首台（套）重大技术装备保险业务，支持企业科技创新，助力重大技术装备水平提升。支持海关通关便利改革，服务“中国国际贸易单一窗口”，实现关税保证保险、货物运输保险全流程上线。支持民营企业改革发展，制定实施服务民营企业十九条措施。打好疫情防控阻击战，积极推动复工复产，联合开展“中银守护·平安天使”活动，为超过14万医护人员提供保险专属服务，保障金额达63亿元。主动担当社会责任，加入中国核保险共同体、中国城乡居民住宅地震巨灾保险共同体、单用途商业预付卡履约保证保险共保体，入选住宅工程质量潜在缺陷保险(IDI)供应商名录，获城乡居民大病保险经营资质。深化创新理赔服务，加大理赔科技投入，敏捷应对新冠肺炎疫情，简化理赔程序，打通绿色通道，为客户提供便捷优质的服务体验。

## 中银三星人寿

本行通过中银三星人寿在中国内地经营人寿保险业务。6月末，中银三星人寿注册资本16.67亿元，资产总额266.13亿元，净资产16.87亿元。上半年实现规模保费收入67.45亿元，净利润0.69亿元。

中银三星人寿全力抗击新冠肺炎疫情，联合开展“中银守护·平安天使”活动，向疫情防控重点地区近6万名医护人员赠送专属保险保障，为防控工作提供有力的金融服务以及保险援助，扩展11款重疾及意外产品的新冠肺炎保险责任，发挥保险服务社会的责任担当。

保持业务快速增长，上半年总规模保费同比增长41%，市场竞争力持续提升。坚持回归保险本源，优化业务结构，风险保障和长期储蓄类业务新单规模保费同比增长47%。持续加强产品研发，突出保险保障功能，上线“中银爱家保（20版）特定疾病保险”等产品。强化科技赋能，打造简便快捷、专业优质的全方位线上服务系统，推出理赔绿色通道、简化理赔手续、赔款预付、取消免赔额等9项理赔服务举措，提供7×24小时“免费电话医生”和在线义诊等服务内容，获得广大客户认可。在2020年第五届中国保险行业风云榜评选中荣获“年度卓越客户服务保险公司”奖项。

## 直接投资业务

### 中银集团投资

本行通过中银集团投资经营直接投资和投资管理业务，业务范围覆盖企业股权投资、基金投资与管理、不动产投资与管理、特殊机会投资等。6月末，中银集团投资已发行股本340.52亿港元，资产总额1,275.66亿港元，净资产663.75亿港元。上半年实现净利润25.83亿港元。

中银集团投资坚持一体化、基金化、数字化发展，实现持续稳健运营。深化投贷联动模式，布局长三角地区、粤港澳大湾区等重点区域，协同提升集团综合竞争力。聚焦医疗、消费、物流、高端制造业等新行业、新业态，支持企业复工复产和实体经济发展。增强市场募资能力，成功发行15亿元人民币熊猫债。

### 中银资产

本行通过中银资产在中国内地经营债转股及配套支持业务。6月末，中银资产注册资本100.00亿元，资产总额739.09亿元，净资产111.05亿元。上半年实现净利润8.15亿元。

中银资产坚持市场化、法治化原则，以改善企业运营为目标实施债转股，帮助企业降低杠杆率，提升企业价值，致力于提升服务实体经济质效、防范化解金融风险。设立债转股专项基金，引导社会资本支持长三角地区民营企业。截至6月末，本行累计落地市场化债转股业务1,543.97亿元，其中年内新增落地金额60.51亿元。

## 租赁业务

### 中银航空租赁

本行通过中银航空租赁经营飞机租赁业务。中银航空租赁是全球领先的飞机经营性租赁公司之一，是总部位于亚洲的最大飞机经营性租赁公司（按自有飞机价值计算）。6月末，中银航空租赁已发行股本11.58亿美元，资产总额226.19亿美元，净资产46.42亿美元。上半年实现净利润3.23亿美元。

中银航空租赁致力于可持续增长，持续实施积极经营策略，稳步拓展飞机租赁市场。大力拓展“一带一路”沿线市场，截至6月末，向沿线国家和地区、中国内地和港澳台地区的航空公司租出飞机数量超过公司飞机总数的67%。紧紧围绕客户需求，持续增加自有机队，共接收飞机23架（包括1架由客户在交机时购买的飞机），并全部签订长期租约。累计为未来交付的飞机签署租约76个，新增客户两名，客户总数达91家，遍及40个国家和地区。坚持优化资产结构，提高可持续发展能力，出售5架自有飞机。截至6月末，自有机队的平均机龄为3.5年（账面净值加权），是飞机租赁业内最年轻的飞机组合之一。

*（欲进一步了解中银航空租赁的经营业绩及相关情况，请阅读同期中银航空租赁业绩报告。）*

### 中银金租

本行通过中银金租开展融资租赁、转让和受让融资租赁资产等相关业务。中银金租于2020年6月正式获准开业，注册地为重庆。6月末，注册资本108.00亿元，资产总额

108.08 亿元，净资产 108.06 亿元。

中银金租将紧紧围绕集团战略目标，加快建立并完善治理体系，强化风险管理机制，推动市场化人才队伍建设，聚焦国家战略和重点区域，发挥专业化、差异化和特色化优势，做精做强租赁品牌，推动实现高质量发展，持续提升服务实体经济能力。



## 服务渠道

本行致力于以客户体验为中心，推动渠道融合与网点转型，努力增强获客与活客能力，打造线上线下有机融合、金融非金融无缝衔接的业务生态圈。

## 线上渠道

积极把握银行数字化发展趋势，坚持“移动优先”策略，大力拓展线上渠道，持续迭代升级手机银行，推动线上业务快速增长。上半年，本行电子渠道对网点业务的替代率达到94.95%，电子渠道交易金额达到133.95万亿元，同比增长15.99%。其中，手机银行交易金额达到15.54万亿元，同比增长13.85%，是活跃客户最多的线上交易渠道。

单位：万户（百分比除外）

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	增长率
企业网银客户数	501.99	461.63	8.74%
个人网银客户数	18,748.30	18,230.62	2.84%
手机银行客户数	19,378.26	18,082.26	7.17%
电话银行客户数	11,223.57	11,274.03	(0.45%)

面向公司金融客户，加快打造集团综合金融移动门户。顺应中小企业移动金融便利性需求，从优化基础服务、丰富特色服务、拓展新场景三方面入手，分层分步推进企业级移动综合金融服务平台建设，持续优化账户管理、银企对账、转账汇款、存款服务和在线预约开户等基础服务功能及自助结汇、国际结算单证、在线保函等特色服务功能，已开展业务基本覆盖企业客户高频交易场景。

面向个人金融客户，适应金融科技发展和客户行为习惯变迁，拓展手机银行服务边界，新增年度账单、LPR转换、征信查询、E抵贷、银发专区等产品服务。优化跨境汇款、投资理财、信用卡、自助注册等重点功能，涵盖200多项数字化金融服务。持续丰富手机银行非金融服务，聚焦高频生活消费场景，打造用户最佳体验，重点选择电商购物、餐饮外卖、线上视频等场景，为客户提供更加便利的个人金融服务。持续提升数字化风控能力，为客户提供智能高效的线上反欺诈服务，切实保护客户资金安全。疫情期间，全面升级手机银行服务体验，上线抗疫专区，向境内外客户提供疫情动态。

## 线下渠道

全面推进以智能柜台为核心的网点转型，提升网点价值创造能力。上半年，智能柜台累计完成 7 次迭代升级，服务体系进一步完善。依托渠道创新与流程优化，实现银行多渠道预约开户及“一站式”开立账户和签约产品，为客户提供更加高效、便捷的产品及服务。推出智能柜台对公回单管理业务场景，支持企业客户自助查询、打印账务信息，高效、便捷服务企业复工复产。试点推出即时制卡业务模式，支持指定卡号的现场制卡与领卡，满足客户实时用卡需求。推出便携式智能柜台，支持网点“走出去”主动拓客和“一对一”尊享服务。全面部署现金版智能柜台，为客户提供大金额、多票面、丰富介质的智能现金服务。推广 O2O 新型实物交付模式，以外币为突破口，实现客户线上预约下单、线下智能化领取外币封包，为客户提供便利的跨境服务。通过科技手段赋能网点，不断完善对客服务渠道，提升网点数字化营销服务和管理能力。

优化网点效能评价体系，持续推进网点差异化建设，积极引导各类网点效能提升。围绕重点业务领域与场景建设战略，加快推进特色网点建设，提升网点差异化服务水平，延伸服务渠道，增强县域金融服务能力。完善网点运营管理机制，优化基层人员岗位权限配置，改进网点营销服务手段，加强网点业务风险管理，全面提升业务发展综合效能。

6 月末，中国内地商业银行机构（含总行、一级分行、二级分行及基层分支机构）10,581 家，中国内地非商业银行机构 495 家，香港澳门台湾及其他国家和地区机构 558 家。

单位：台（百分比除外）

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	增长率
ATM	35,240	37,331	(5.60%)
智能柜台	31,568	30,425	3.76%
自助终端	1,163	1,875	(37.97%)

## 信息科技建设

本行深耕金融科技创新，提升科技赋能水平，持续打造以体验为核心、以数据为基础、以技术为驱动的数字化银行。

积极运用科技手段，有力支持抗疫金融。快速上线抗疫贷款发放、公司客户捐款免费通道、信用卡账单延期及免息等多项金融服务。在手机银行、微信银行开设防疫专区，提供疫情追踪、寻医问药等多项便民居家服务，为疫情防控提供金融科技支持。投产智能客服的居家坐席新功能，确保本行业务连续性。充分发挥线上服务优势，科技助力第127届广交会、2020年世界人工智能大会、第四届世界智能大会。

持续推进企业级架构建设，加快科技改革进程。立足企业级视角，推进企业级业务架构与企业级IT架构顶层设计、模型建设及配套工程实施。加快推进战略基础工程实施，夯实数字化发展根基。合肥、内蒙古、西安三个云计算基地投入生产运营，持续推进新一代多地多中心基础设施布局及云中心运营格局搭建，建立敏捷高效的云服务模式，提升基础设施支持能力。

切实发挥科技赋能作用，助力重点领域数字化转型。加快推进跨境、教育、运动、银发场景生态建设，开展新技术的金融场景试点运用。手机银行实现从交易平台向综合服务平台转型，投产刷脸支付、理财微店等多项新功能。交易银行支持嵌入企业服务生态，提升客户服务能力。智能柜台推出便携式设备，新增LPR转换、即时制卡等多个场景，完善线下服务体系。投产“中银企E贷”，提高贷款办理效率。智能客服持续迭代升级，“在线客服”实现线上渠道全覆盖。建立智能资产管理体系，提升资产配置智能化服务水平。打造“网御”智能化风控防御体系，构建全流程数字化风控体系，有力支持全面风险管控。

加大全球化综合化科技支持，促进协同发展。推进综合经营公司的信息科技规范化建设。优化海外新设机构的信息系统建设流程，支持海外机构IT建设工作。手机银行、智能柜台、智能客服等系列成熟产品服务范围进一步延伸至海外，全球化服务能力显著提升。

推动优化科技体制流程，完善科技创新布局。增强总分联动和应用共享，优化境内分行特色应用管理体系，统筹推进海外特色需求实施。设立中银金融科技苏州子公司，探索与政府合作新机制，共同推动集团科技战略的实施落地。推进区域性创新研发基地建设，在雄安新区成立国内首家创新研发基地，金融科技创新布局进一步优化。持续开展新技术研究，积极推动5G、物联网、区块链、虚拟现实等新技术的应用场景实践。

## 风险管理

本行认真落实打好防范化解重大风险攻坚战要求，持续完善与集团战略相适应的风险管理体系，进一步加强全面风险管理，完善应急管理预案，重检并更新集团风险偏好，持续提高风险管理报告的前瞻性。不断提升集团并表管控有效性，全力支持综合化发展。持续优化风险管理模型，推进普惠线上模型开发和维护。深化资本管理高级方法建设，提升高级方法应用深度。深化风险数据智能化场景建设与应用实践，推进风险数据治理工作。积极落实监管要求，强化整改问责，坚守风险合规底线。

## 信用风险管理

本行密切跟进宏观经济金融形势，持续优化信贷结构，完善信用风险管理政策，强化信贷资产质量管理，进一步提升风险管理的主动性与前瞻性。

持续调整优化信贷结构。本行以促进战略实施和平衡风险、资本、收益为目标，完善信贷组合管理方案。结合国家产业政策导向，加大服务实体经济力度，支持基础设施领域“补短板”，加大新型基础设施、新型城镇化及重大交通、水利工程等“两新一重”领域支持力度，促进制造业高质量发展。制定行业授信指引，持续推进行业政策体系建设，优化信贷结构。

以客户为中心，进一步强化统一授信，全面扎口信用风险管理。持续完善授信管理长效机制，加强客户集中度管控，完善资产质量监控体系，进一步提高潜在风险识别、管控和化解的有效性。加强对重点地区的风险分析与资产质量管控工作督导，加强对各业务条线的窗口指导。根据大额风险暴露管理要求，持续对大额风险暴露进行识别、计量、监测等工作。

公司金融方面，进一步加强重点领域风险识别、管控和主动压退，通过限额管理严格控制总量和投向，防范化解产能严重过剩行业风险。落实国家房地产调控政策和监管措施，加强房地产贷款风险管理。个人金融方面，加强授信审批管理，严格准入标准，加强过程监控，在支持个人授信业务发展的同时，防范过度授信和交叉传染风险。加强对重点产品、重点地区的风险管控。

加强国别风险管理。开展国别风险评级年审，对国别风险敞口实施限额管控。定期统计、监测、分析、报告国别风险敞口，及时评估国别风险重大风险事项影响。根据疫情影响等因素开展国别风险重检，对潜在高风险及敏感国家和地区，及时提示风险并实施差异化管理。本行国别净敞口主要集中在国别风险评级较低的国家 and 地区，总体国别风险控制合理水平。

进一步加大不良资产化解力度。继续对不良项目进行集中和分层管理，强化对重点地区、重点项目的督导，持续提升处置质效。积极探索不良清收与“互联网+”的结合，拓宽处置渠道。加大核销、债转股的运用，夯实资产质量，防范化解金融风险。

本行根据《贷款风险分类指引》科学衡量与管理信贷资产质量。6月末集团不良贷款<sup>4</sup>总额1,983.82亿元，比上年末增加201.47亿元，不良贷款率1.42%，比上年末上升0.05个百分点。6月末集团贷款减值准备余额3,699.12亿元，比上年末增加439.89亿元。不良贷款拨备覆盖率186.46%。

<sup>4</sup> “风险管理—信用风险管理”部分所涉及的客户贷款均不含应计利息。

## 贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
<b>集团</b>				
正常	13,530,868	96.64%	12,566,640	96.41%
关注	271,507	1.94%	289,314	2.22%
次级	108,492	0.78%	77,459	0.59%
可疑	37,014	0.26%	51,804	0.40%
损失	52,876	0.38%	48,972	0.38%
<b>合计</b>	<b>14,000,757</b>	<b>100.00%</b>	<b>13,034,189</b>	<b>100.00%</b>
不良贷款总额	198,382	1.42%	178,235	1.37%
<b>中国内地</b>				
正常	10,563,554	96.18%	9,885,045	95.95%
关注	238,568	2.17%	247,412	2.40%
次级	96,410	0.88%	72,611	0.70%
可疑	35,339	0.32%	50,334	0.49%
损失	49,634	0.45%	47,006	0.46%
<b>合计</b>	<b>10,983,505</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,302,408</b>	<b>100.00%</b>
不良贷款总额	181,383	1.65%	169,951	1.65%

## 集团贷款五级分类迁徙率

单位：%

项目	2020年1-6月	2019年	2018年
正常	0.53	1.40	2.20
关注	16.51	21.45	23.70
次级	15.52	40.86	51.89
可疑	24.46	18.76	33.57

根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的规定，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估并计提相关的减值准备。其中，第一阶段资产按未来12个月预期信用损失计提减值，第二、三阶段资产按整个存续期预期信用损失计提减值。6月末集团第一阶段贷款余额134.847.43亿元，占比为96.34%；第二阶段贷款余额3,135.68亿元，占比为2.24%；第三阶段贷款余额1,983.82亿元，占比为1.42%。上半年集团贷款减值损失607.28亿元，同比增加250.07亿元；信贷成本0.90%，同比上升0.31个百分点。贷款分类、阶段划分以及贷款减值准备等其他信息，见会计报表注释三、6，四、1。

本行持续加强贷款客户的集中风险控制，符合借款人集中度的监管要求。

单位：%

指标	监管标准	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
单一最大客户贷款比例	≤10	3.1	3.2	3.6
最大十家客户贷款比例	≤50	14.7	14.5	15.3

注：

1 单一最大客户贷款比例 = 单一最大客户贷款余额 ÷ 资本净额。

2 最大十家客户贷款比例 = 最大十家客户贷款余额 ÷ 资本净额。

下表列示6月末本行十大单一借款人。

单位：百万元人民币（百分比除外）

	行业	是否关联方	贷款余额	占贷款总额百分比
客户 A	制造业	否	70,873	0.51%
客户 B	交通运输、仓储和邮政业	否	59,341	0.42%
客户 C	商业及服务业	否	37,020	0.26%
客户 D	交通运输、仓储和邮政业	否	36,607	0.26%
客户 E	交通运输、仓储和邮政业	否	32,284	0.23%
客户 F	房地产业	否	22,000	0.16%
客户 G	交通运输、仓储和邮政业	否	21,351	0.15%
客户 H	商业及服务业	否	20,185	0.14%
客户 I	商业及服务业	否	19,193	0.14%
客户 J	电力、热力、燃气及水生产和供应业	否	19,036	0.14%

## 市场风险管理

本行积极应对市场环境变化，持续加强市场风险管理。

完善集团市场风险管理政策体系，适应业务和市场发展变化，优化风险限额体系，重检并调整集团市场风险限额。密切关注监管动态和金融市场发展趋势，加强风险前瞻性研判和监控，提高风险预警及化解能力。持续推进市场风险数据集市系统优化，提升系统运作效率，提高风险计量准确性及风险量化能力。市场风险情况见会计报表注释四、2。

密切跟踪境内外金融市场波动，加强集团债券投资风险管理，持续关注重点领域风险变化并适时调整管控策略。积极应对国内外市场变化，加大疫情期间债券业务资产质量管控力度，持续加强对风险类债券的日常监控和排查力度，确保债券投资业务稳健运行。

汇率风险管理力求实现资金来源与运用的货币匹配，并通过货币兑换、套期保值等方式管理汇率风险，外汇敞口得到有效控制。

## 银行账簿利率风险管理

本行坚持匹配性、全面性和审慎性原则，强化银行账簿利率风险管理。总体管理策略是综合考虑集团整体风险偏好、风险状况、宏观经济和市场变化等因素，通过有效管理，将银行账簿利率风险控制在本行可承受的范围内，达到风险与收益的合理平衡，实现股东价值最大化。

本行主要通过利率重定价缺口分析来评估银行账簿利率风险，并根据市场变化及时进行资产负债结构调整或实施风险对冲。

## 流动性风险管理

本行流动性风险管理的目标是建立健全流动性风险管理体系，对集团和法人层面、各机构、各业务条线的流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保以合理成本及时满足流动性需求。

本行坚持安全性、流动性、盈利性平衡的经营原则，严格执行监管要求，完善流动性风险管理体系，不断提高流动性风险管理的前瞻性和有效性。加强集团和法人层面、各机构、各业务条线的流动性风险管控，制定完善的流动性风险管理政策和应急预案，定期对流动性风险限额进行重检，及时完善流动性风险预警体系，实现风险与收益平衡。定期完善流动性压力测试方案，按季度进行压力测试，测试结果显示本行在压力情况下有足够的支付能力应对危机情景。

6月末，本行各项流动性风险指标达到监管要求。集团流动性比例情况如下表（根据中国内地监管机构的相关规定计算）：

单位：%

指标		监管标准	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
流动性比例	人民币	≥25	53.9	54.6	58.7
	外币	≥25	58.2	60.4	54.8

## 声誉风险管理

本行认真落实声誉风险管理监管要求，持续完善声誉风险管理体系和机制建设，强化声誉风险并表管理，提高声誉风险管理水平。重视潜在声誉风险因素排查预警，加强舆情监测，持续开展声誉风险识别、评估和报告工作，建立声誉风险管理单位和责任单位联动机制，妥善应对声誉风险事件，有效维护品牌声誉。持续开展声誉风险培训，提高员工声誉风险意识，培育声誉风险管理文化。

## 内部控制与操作风险管理

### 内部控制

本行董事会、高级管理层以及下设专业委员会，认真履行内控管理与监督职责，着力加强风险预警和防范，提升集团合规经营水平。

继续落实内部控制三道防线体系。业务部门和基层机构是内部控制的第一道防线，是风险和控制的所有者和责任人，履行经营过程中的制度建设与执行、业务检查、控制缺陷报告与组织整改等自我风险控制职能。

各级机构的内部控制及风险管理职能部门是内部控制的第二道防线，负责风险管理及内部控制的统筹规划、组织实施和检查评估，负责识别、计量、监督和控制风险。牵头一道防线深入应用集团操作风险监控分析平台，履行员工违规行为处理及管理问责职责，通过对重要风险实现常态化监控，及时识别缓释风险，促进业务流程和系统优化。

审计部门是内部控制的第三道防线，负责对内部控制和风险管理的充分性和有效性进行内部审计。本行持续推进审计条线人力资源管理体制变革，进一步强化审计工作的垂直管理。加强审计队伍建设，推进审计科技化建设，加大技术手段运用，继续开展审计循环监测工作，推动落实审计条线发现与揭示重大风险隐患工作机制。坚持问题导向，以机构全面审计和业务专项审计为抓手，加大对高风险机构和业务的审计检查，加大对集团重点管控和监管关注领域的审计检查，聚焦系统性、趋势性、苗头性、重要性问题，切实履行审计监督职能。加大审计整改推动力度，夯实审计整改主体责任，深化审计成果运用，推动问题得到及时有效整改，内部治理和管控机制持续优化。

强化内控案防管理，压实主体责任，推进落实多项管控举措。持续完善内控制度、流程、系统，强化内控检查队伍建设，组织全行开展风险排查，不断提高内控案防工作质效。狠抓问题整改，强化全员合规意识，培育内控合规文化。

继续推进《企业内部控制基本规范》及其配套指引的实施，以保证财务报告内部控制有效、财务信息准确为首要目标，持续完善非财务内部控制。落实《商业银行内部控制指引》，遵循“全覆盖、制衡性、审慎性、相匹配”的基本原则，推进全行建立分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理和组织架构。

本行按照各项会计法律法规，建立了系统的财务会计制度体系，并认真组织实施。会计基础扎实，财务会计管理规范化、精细化程度进一步提高。本行致力于会计基础工作长效机制建设，持续推进会计良好标准实施和评估验收，加强会计信息质量管理，确保财务报告内部控制的有效性。财务报告的编制符合适用的会计准则和相关会计制度的规定，在所有重大方面公允地反映了本行财务状况、经营成果和现金流量。

重视加强欺诈舞弊风险防控，主动识别、评估、控制和缓释风险。上半年，成功堵截外部案件 110 起，涉及金额 889.6 万元。

## 操作风险管理

本行持续完善操作风险管理体系，深化操作风险管理工具应用，运用操作风险与控制评估(RACA)、关键风险指标监控(KRI)、损失数据收集(LDC)等管理工具，开展操作风险的识别、评估、监控，不断完善风险管理措施。优化操作风险管理信息系统，提高系统支持力度。推进业务连续性管理体系建设，优化业务连续性管理运行机制，开展灾备演练，积极应对新冠肺炎疫情，提升业务持续运营能力。

## 合规管理

本行持续完善合规风险治理机制和管理流程，保障集团稳健发展和可持续经营。完善反洗钱及制裁合规政策制度，优化反洗钱资源配置，推进反洗钱工作向纵深发展，强化制裁合规监控和管理。加强系统与模型建设，优化系统功能。搭建境外机构合规风险评估体系，努力构建主动、前瞻性的境外合规管理长效机制。完善反洗钱与制裁合规培训管理机制，在全辖开展多种形式的合规培训，提升全员合规意识和能力。

加强关联交易及内部交易管理。完善关联方管理，夯实关联交易管理基础。强化关联交易日常监控与核查，严格把控关联交易风险。持续开展内部交易监控和报告，提升内部交易管理质效。



## 资本管理

本行深入贯彻资本约束和价值创造理念，不断优化资本预算考核机制，积极推进资本管理系统建设，持续提升精细化管理水平，引导优化业务结构，提升价值创造能力。加快推进外部资本补充工作，把握市场时间窗口，上半年成功发行28.2亿美元境外优先股和400亿元无固定期限资本债券。截至6月末，集团资本充足率为15.42%，保持较高水平。

## 资本充足率情况

6月末，本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率情况列示如下：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	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%

更多资本计量相关信息见会计报表注释四、5及补充信息三、2。

## 杠杆率情况

6月末，本行根据《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：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
一级资本净额	1,910,664	1,806,435
调整后的表内外资产余额	25,687,399	24,303,201
杠杆率	7.44%	7.43%

更多杠杆率计量相关信息见会计报表补充信息三、3。

## 社会责任

本行积极践行国有商业银行的责任担当，充分发挥自身全球化、综合化优势，不断拓展深化社会责任实践，致力于与利益相关方合作共赢，为经济、社会和环境持续创造价值。

按照金融扶贫的相关要求，对标对表决胜全面建成小康社会和决战决胜脱贫攻坚任务目标，聚焦“两不愁三保障”、聚焦深度贫困地区、聚焦产业扶贫，优化金融资源配置，加大资源投入力度。创新金融产品和服务，积极为贫困地区引入优质产业扶贫主体，激发扶贫地区内生动力。发放扶贫小额信贷和国家助学贷款，切实满足建档立卡贫困人口资金需求。

连续18年定点帮扶陕西省咸阳市永寿、长武、旬邑、淳化4个贫困县。今年以来，在全力支持定点扶贫县抗击疫情的同时，有序有力推进扶贫工作，围绕巩固脱贫攻坚成效，持续加大资金投入力度，加快扶贫项目实施进度，大力开展消费扶贫行动，助力当地全面复工复产，推进全面脱贫与乡村振兴有效衔接，为当地经济社会发展和群众生活改善作出积极贡献。上半年，向4个定点扶贫县投入无偿帮扶资金超过7,500万元，培训基层干部和技术人员1万余人，购买和帮助销售贫困地区农产品1.4亿元。

持续做好国家助学贷款工作，截至6月末，累计发放助学贷款242.40亿元，共资助180余万名家庭经济困难学生完成学业。连续17年支持“陈嘉庚科学奖”，奖励获得重大原创性科技成果的优秀科学家。连续12年与国家大剧院开展战略合作，用金融力量传播艺术之美。

新冠肺炎疫情发生以来，本行统筹抓好疫情防控和金融支持抗疫工作，统筹协调国内国外抗疫，积极践行人类命运共同体理念，在抓好国内疫情防控的同时，率先驰援海外，6月末援外抗疫医疗物资已陆续运往57个国家和地区。

本行持续推进绿色金融战略，稳步提升绿色信贷占比，加快绿色金融产品创新，倡导低碳环保的生活方式，大力支持环保公益活动，以实际行动践行“绿水青山就是金山银山”的发展理念。

## 展望

下半年，银行业经营仍将面临严峻复杂的经营环境，外部风险挑战前所未有。从国际来看，境外疫情扩散蔓延，全球经济严重衰退，世界格局加速演变。从国内来看，中国经济运行态势持续改善，但仍存在一些不稳定性不确定性因素。

本行坚持稳中求进工作总基调，坚持新发展理念，按照“强化执行年”定位，激发活力、敏捷反应、重点突破，努力把履行责任担当和谋划自身发展相结合、把解决当前困难和化解长期矛盾相结合、把应对外部挑战和严守风险底线相结合，在危机中育新机，于变局中开新局，在困难和挑战中实现高质量发展。

**一是**，扎实服务实体经济，实现更可持续的发展。认真落实“六稳”“六保”要求，大力支持普惠金融、民营企业、先进制造、“两新一重”等重点领域和薄弱环节，加大绿色金融发展力度，加快消费金融发展步伐，增强有效金融供给和服务实体经济的能力。**二是**，主动融入新发展格局，实现更加协调的发展。坚持全球化方向不动摇，充分发挥中国内地业务基石作用，扎实提升全球化综合化发展水平，全力支持国内市场大循环建设，促进国内国际双循环。**三是**，深化体制机制改革，实现更加敏捷、更有效率的发展。进一步完善组织架构体系，推进柔性组织建设，优化经营管理机制，提高资源配置效率和敏捷反应能力。**四是**，狠抓全面风险管控，实现更加稳健的发展。增强风险合规意识，坚持底线思维，强化信用风险管控，加强内控案防和操作风险管理，完善风险排查和问题整改常态机制，提升风险管理的精细化和专业化水平。**五是**，加强队伍建设和文化建设，实现更加充满活力和正能量的发展。完善人才队伍管理机制，优化人员队伍结构，提升员工专业能力。统筹利用境内外培训资源，有效提升干部员工能力素质。

# 股本变动和股东情况

## 普通股情况

### 普通股变动情况

单位：股

	2020年1月1日		报告期内增减					2020年6月30日	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	294,387,791,241	100.00%	-	-	-	-	-	294,387,791,241	100.00%
1、人民币普通股	210,765,514,846	71.59%	-	-	-	-	-	210,765,514,846	71.59%
2、境外上市的外资股	83,622,276,395	28.41%	-	-	-	-	-	83,622,276,395	28.41%
三、普通股股份总数	294,387,791,241	100.00%	-	-	-	-	-	294,387,791,241	100.00%

注：

- 2020年6月30日，本行普通股股份总额为294,387,791,241股，其中包括210,765,514,846股A股和83,622,276,395股H股。
- 2020年6月30日，本行全部A股和全部H股均为无限售条件股份。

### 普通股股东数量和持股情况

2020年6月30日普通股股东总数：681,633名（其中包括497,840名A股股东及183,793名H股股东）

2020年6月30日，前十名普通股股东持股情况如下：

单位：股

序号	普通股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	股东性质	普通股股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	-	188,461,533,607	64.02%	-	无	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	(13,731,661)	81,903,080,526	27.82%	-	未知	境外法人	H股
3	中国证券金融股份有限公司	-	8,596,044,925	2.92%	-	无	国有法人	A股
4	中央汇金资产管理有限责任公司	-	1,810,024,500	0.61%	-	无	国有法人	A股
5	梧桐树投资平台有限责任公司	-	1,060,059,360	0.36%	-	无	国有法人	A股
6	中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002沪	155,117,055	994,704,929	0.34%	-	无	其他	A股
7	香港中央结算有限公司	(123,056,169)	789,379,800	0.27%	-	无	境外法人	A股
8	中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001沪	261,599,524	751,107,970	0.26%	-	无	其他	A股
9	MUFG Bank, Ltd.	-	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
10	中国太平洋人寿保险股份有限公司－中国太平洋人寿股票红利型产品（寿自营）委托投资（长江养老）	-	382,238,605	0.13%	-	无	其他	A股

H股股东持有情况根据H股股份登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至2020年6月30日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本行H股股份合计数，其中包括全国社会保

障基金理事会所持股份。

中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司。

香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股票的机构，其中包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。

中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002沪、中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001沪均为中国人寿保险股份有限公司管理。

除上述情况外，本行未知上述普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

## 主要股东权益

于2020年6月30日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册，载录下列人士作为主要股东（按照香港《证券及期货条例》所定义者）拥有本行的权益如下：

股东名称	身份（权益类别）	持股数量/ 相关股份数目 (单位:股)	股份种类	占已发行 A 股股本总额 的百分比	占已发行 H 股股本总额 的百分比	占已发行普 通股股本总 额的百分比
中央汇金投资有限责任公司	实益拥有人	188,461,533,607	A 股	89.42%	-	64.02%
	所控制法团的权益	1,810,024,500	A 股	0.86%	-	0.61%
	合计	190,271,558,107	A 股	90.28%	-	64.63%
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	6,684,735,907	H 股	-	7.99%	2.27%
Citigroup Inc.	持有股份的保证权益的人	497,000	H 股	-	0.0006%	0.0002%
	所控制法团的权益	535,617,373	H 股	-	0.64%	0.18%
		187,321,515(S)	H 股	-	0.22%	0.06%
	核准借出代理人	4,469,332,847(P)	H 股	-	5.34%	1.52%
	合计	5,005,447,220	H 股	-	5.99%	1.70%
		187,321,515(S)	H 股	-	0.22%	0.06%
4,469,332,847(P)		H 股	-	5.34%	1.52%	
BlackRock, Inc.	所控制法团的权益	5,003,261,157	H 股	-	5.98%	1.70%
		21,975,000(S)	H 股	-	0.03%	0.01%

注：

- 1 Citigroup Inc.持有Citicorp LLC全部已发行股本，而Citicorp LLC持有Citibank, N.A.全部已发行股本。因此，根据香港《证券及期货条例》，Citigroup Inc.及Citicorp LLC均被视为拥有与Citibank, N.A.相同的本行权益。Citigroup Inc.通过Citibank, N.A.及其他其所控制的法团共持有本行5,005,447,220股H股的好仓和187,321,515股H股的淡仓。在5,005,447,220股H股好仓中，4,469,332,847股H股为可供借出的股份，238,489,967股H股以衍生工具持有。在187,321,515股H股淡仓中，146,016,715股H股以衍生工具持有。
- 2 BlackRock, Inc.持有BlackRock Holdco 2 Inc.全部已发行股本，而BlackRock Holdco 2 Inc.持有BlackRock Financial Management, Inc.全部已发行股本。因此，根据香港《证券及期货条例》，BlackRock, Inc.及BlackRock Holdco 2 Inc.均被视为拥有与BlackRock Financial Management, Inc.相同的本行权益。BlackRock, Inc.通过BlackRock Financial Management, Inc.及其他其所控制的法团共持有本行5,003,261,157股H股的好仓和21,975,000股H股的淡仓。在5,003,261,157股H股好仓中，108,245,000股以衍生工具持有。在21,975,000股H股淡仓中，13,906,000股以衍生工具持有。
- 3 (S)代表淡仓，(P)代表可供借出的股份。

除另有说明，上述全部权益皆属好仓。除上述披露外，于2020年6月30日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册没有载录其他权益（包括衍生权益）或淡仓。

## 优先股情况

### 优先股发行及上市情况

经中国银保监会银保监复[2019]630 号文和中国证监会证监许可[2020]254 号文核准，本行于 2020 年 3 月 4 日在境外市场非公开发行第二期境外优先股，发行规模 28.20 亿美元。本期境外优先股于 2020 年 3 月 5 日起在香港联交所挂牌上市。

详见本行于上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的公告。

### 优先股股东数量和持股情况

2020 年 6 月 30 日优先股股东总数：87 名（其中包括 86 名境内优先股股东及 1 名境外优先股股东）

2020年6月30日，前十名优先股股东持股情况：

单位：股

序号	优先股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	质押或冻结的股份数量	股东性质	优先股股份种类
1	博时基金－工商银行－博时－工行－灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	-	220,000,000	12.24%	无	其他	境内优先股
2	美国纽约梅隆银行有限公司	197,865,300	197,865,300	11.01%	未知	境外法人	境外优先股
3	中国移动通信集团有限公司	-	180,000,000	10.01%	无	国有法人	境内优先股
4	建信信托有限责任公司－“乾元－日新月异”开放式理财产品单一资金信托	-	133,000,000	7.40%	无	其他	境内优先股
5	中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	-	86,000,000	4.78%	无	其他	境内优先股
6	博时基金－农业银行－中国农业银行股份有限公司	-	69,000,000	3.84%	无	其他	境内优先股
7	华润深国投信托有限公司－投资 1 号单一资金信托	-	66,500,000	3.70%	无	其他	境内优先股
8	交银施罗德资管－交通银行－交通银行股份有限公司	(15,000,000)	50,000,000	2.78%	无	其他	境内优先股
8	中国烟草总公司	-	50,000,000	2.78%	无	国有法人	境内优先股
10	中国平安人寿保险股份有限公司－万能－个险万能	3,000,000	40,600,000	2.26%	无	其他	境内优先股

美国纽约梅隆银行有限公司以托管人身份，代表截至 2020 年 6 月 30 日，在清算系统 Euroclear 和 Clearstream 中的所有投资者持有 197,865,300 股境外优先股，占境外优先股总数的 100%。

截至 2020 年 6 月 30 日，中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪同时为本行前十名普通股股东和前十名优先股股东之一。

博时基金－工商银行－博时－工行－灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划、博时基金－农业银行－中国农业银行股份有限公司均为博时基金管理有限公司管理。

除上述情况外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与上述前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

## 优先股利润分配情况

优先股的利润分配政策及报告期内利润分配情况请参见“重要事项”部分。

## 优先股的其他情况

报告期内，本行未发生优先股回购、转换为普通股或表决权恢复的情况。

本行发行的优先股不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；同时，该等优先股为将来须用自身权益工具结算的非衍生金融工具，但不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务。本行将发行的优先股分类为权益工具。本行发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

本行发行优先股所募集的资金已全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

# 董事、监事、高级管理人员及员工情况

## 董事、监事、高级管理人员

### 董事会

姓名	职务	姓名	职务
刘连舸	董事长	张建刚	非执行董事
王江	副董事长、行长	陈剑波	非执行董事
王纬	执行董事、副行长	汪昌云	独立董事
林景臻	执行董事、副行长	赵安吉	独立董事
赵杰	非执行董事	姜国华	独立董事
肖立红	非执行董事	廖长江	独立董事
汪小亚	非执行董事	陈春花	独立董事

注：

- 1 上述为本行现任董事情况。
- 2 自 2020 年 1 月 14 日起，王江先生担任本行副董事长、执行董事、董事会战略发展委员会委员。
- 3 自 2020 年 1 月 27 日起，吴富林先生因工作调动，不再担任本行执行董事、董事会关联交易控制委员会委员。
- 4 自 2020 年 3 月 5 日起，廖强先生因工作调动，不再担任本行非执行董事、董事会战略发展委员会委员、企业文化与消费者权益保护委员会委员、风险政策委员会委员。
- 5 自 2020 年 6 月 30 日起，王纬先生担任本行执行董事、董事会关联交易控制委员会委员。
- 6 自 2020 年 6 月 30 日起，陈剑波先生担任本行非执行董事、董事会战略发展委员会委员、企业文化与消费者权益保护委员会委员、风险政策委员会委员。
- 7 自 2020 年 7 月 20 日起，陈春花女士担任本行独立董事、董事会战略发展委员会委员、企业文化与消费者权益保护委员会主席及委员、人事和薪酬委员会委员。
- 8 本行 2019 年 12 月 31 日召开的 2019 年第二次临时股东大会审议批准了选举崔世平先生担任本行独立董事的议案。崔世平先生担任本行独立董事的任职资格尚待中国银保监会核准。
- 9 本行现任非执行董事赵杰先生、肖立红女士、汪小亚女士、张建刚先生、陈剑波先生为本行股东中央汇金投资有限责任公司推荐任职。
- 10 报告期内，本行董事均不持有本行股份。



## 监事会

姓名	职务	姓名	职务
王希全	监事长	冷 杰	职工监事
王志恒	职工监事	贾祥森	外部监事
李常林	职工监事	郑之光	外部监事

注：

- 1 上述为本行现任监事情况。
- 2 报告期内，本行监事均不持有本行股份。

## 高级管理人员

姓名	职务	姓名	职务
王 江	副董事长、行长	肖 伟	总审计师
王 纬	执行董事、副行长	刘秋万	首席信息官
林景臻	执行董事、副行长	刘坚东	风险总监
孙 煜	副行长	梅非奇	董事会秘书、公司秘书
郑国雨	副行长		

注：

- 1 上述为本行现任高级管理人员情况。
- 2 自 2020 年 1 月 27 日起，吴富林先生因工作调动，不再担任本行副行长。
- 3 报告期内，本行高级管理人员除孙煜先生持有本行 H 股 10,000 股之外，其他人员均未持有本行股份。

## 机构管理、人力资源开发与管理

### 机构管理

截至6月末，本行境内外机构共有11,634家。其中，中国内地机构11,076家，香港澳门台湾及其他国家和地区机构558家。中国内地商业银行机构10,581家，其中，一级分行、直属分行38家，二级分行365家，基层分支机构10,177家。

本行分支机构和员工的地区分布情况：

单位：百万元人民币/家/人（百分比除外）

项目	资产总额情况		机构情况		人员情况	
	资产总计	占比	机构总量	占比	员工总数	占比
华北地区	7,703,319	29.85%	2,075	17.84%	60,812	19.85%
东北地区	792,668	3.07%	923	7.93%	24,281	7.93%
华东地区	4,941,077	19.15%	3,564	30.63%	91,186	29.78%
中南地区	3,644,900	14.12%	2,797	24.04%	66,984	21.87%
西部地区	1,804,766	6.99%	1,717	14.76%	37,323	12.19%
香港澳门台湾	4,589,959	17.78%	428	3.68%	19,468	6.36%
其他国家和地区	2,332,628	9.04%	130	1.12%	6,178	2.02%
抵销	(1,656,462)	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
合计	24,152,855	100.00%	11,634	100.00%	306,232	100.00%

注：各地区资产总额占比情况基于抵销前汇总数据计算。

### 人力资源开发与管理

截至6月末，本行共有员工306,232人。中国内地机构员工280,586人，其中，中国内地商业银行机构员工267,784人；香港澳门台湾及其他国家和地区机构员工25,646人。截至6月末本行需承担费用的离退休人员数为5,228人。

上半年，本行围绕集团战略和年度重点工作，持续优化职能架构。大力支持普惠金融业务发展，完善“专营部门+专业支行”的普惠金融组织体系，增强普惠金融业务的组织推动能力；持续优化省会城市机构管理模式，进一步提高省会城市机构的市场竞争力；服务国家产教融合战略和本行发展战略，成立中银大学，重塑教育培训模式，推动创建一流企业大学，培养一流人才。

设立中银大学是本行落实国家战略、顺应行业趋势、推动新时代金融创新变革的重要举措。中银大学以赋能员工、赋能集团、赋能客户、赋能社会为目标，致力于建设具有崇高价值追求、先进办学模式、鲜明特色优势和卓越品牌影响力的一流金融企业大学。中银大学成立以来，积极应对新冠肺炎疫情影响，加快数字化转型，上半年共组织8,152,530人次参与在线培训学习，学习总时长达5,614,284小时。

大力加强人才队伍建设，激发员工队伍活力，加大年轻干部培养，持续推进国际化、综合化人才培养开发。持续推进专业序列建设，优化专业序列设置，完善专业资格管理，进一步打通专业人才发展通道。贯彻落实国家精准扶贫战略，选派优秀干部人才到基层一线和困难艰苦的地方工作，支持地区经济建设。积极响应国家“稳就业”号召，主动扩大招聘岗位规模，优化招聘政策措施，加大普惠金融支持力度，为各类人才提供就业机会。

## 公司治理

本行严格遵守资本市场和行业监管规则，密切关注国际国内监管变化趋势，进行主动、创新的公司治理探索，公司治理水平持续提升。

报告期内，本行进一步完善公司治理机制，对《中国银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案》及《中国银行股份有限公司董事会对行长授权办法》的执行情况进行了自查，均未发现越权审批的情况，执行情况良好。

本行董事会注重董事持续专业发展，组织董事调研和培训，完善沟通机制，决策效率和水平持续提升。

报告期内，本行继续加强对股东知情权、参与权和决策权的保护。

## 公司治理合规

报告期内，本行公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在差异。

报告期内，本行严格遵照香港上市规则附录十四《企业管治守则》（“《守则》”），全面遵循《守则》中的守则条文，同时达到了《守则》中所列明的绝大多数建议最佳常规。

## 股东大会

本行于 2020 年 6 月 30 日在北京以现场会议形式召开 2019 年年度股东大会，并为 A 股股东提供网络投票方式。会议审议批准了 2019 年度董事会工作报告、2019 年度监事会工作报告、2019 年度财务决算方案、2019 年度利润分配方案、2020 年度固定资产投资预算、聘请本行 2020 年度外部审计师、选举赵杰先生、肖立红女士和汪小亚女士连任本行非执行董事、选举陈剑波先生担任本行非执行董事、外部监事 2019 年度薪酬分配方案、申请对外捐赠临时授权额度、发行债券计划、发行减记型无固定期限资本债券、发行减记型合格二级资本工具、选举王纬先生担任中国银行股份有限公司执行董事等议案，并听取了 2019 年度关联交易情况报告、2019 年度独立董事述职报告及《中国银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案》2019 年度执行情况报告。其中发行债券计划、发行减记型无固定期限资本债券及发行减记型合格二级资本工具为特别决议案，其他为普通决议案。

上述股东大会严格按照有关法律法规及本行上市地上市规则召集、召开。本行董事、监事、高级管理人员出席会议并与股东就其关心的问题进行了交流。本行按照监管要求及时发布了上述股东大会的决议公告和法律意见书，详见本行于 2020 年 6 月 30 日在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的公告。

## 董事和董事会

目前，本行董事会由 14 名成员组成，除董事长外，包括 3 名执行董事、5 名非执行董事、5 名独立董事。独立董事在董事会成员中占比达到三分之一，符合本行公司章程及有关监管规定。本行董事长和行长由两人分别担任。

除本报告所披露内容外，就本行所知，报告期内本行董事的任职等信息与 2019 年年度报告所披露的内容无变化。

报告期内，本行于1月13日、3月27日、4月29日、6月30日以现场会议方式召开4次董事会会议，于1月6日、1月26日、4月9日、5月25日、6月22日以书面议案方式召开6次董事会会议（其中6月22日召开两次）。上述会议主要审议批准了2019年度董事会工作报告、2019年度利润分配方案、2019年度内部控制评价报告、2019年度社会责任报告、2019年年度报告、2019年资本充足率报告、2020年第一季度报告、提名董事候选人、发行债券计划、对外投资设立子公司等议案。

董事会下设战略发展委员会、企业文化与消费者权益保护委员会、审计委员会、风险政策委员会、人事和薪酬委员会及关联交易控制委员会，并在风险政策委员会之下设立美国风险与管理委员会，根据董事会的授权，协助董事会履行职责。企业文化与消费者权益保护委员会、审计委员会、风险政策委员会、人事和薪酬委员会、关联交易控制委员会的主席由独立董事担任。报告期内，各专业委员会工作情况如下：

专业委员会	工作情况
战略发展委员会	以现场会议方式召开3次会议，以书面议案方式召开2次会议。主要审议2019年度利润分配方案、2020年业务计划与财务预算、2020年普惠金融业务经营计划、加强服务民营企业发展规划(2020-2022)、申请对外捐赠临时授权额度、发行减记型无固定期限资本债券、发行减记型合格二级资本工具等议案。
企业文化与消费者权益保护委员会	以现场会议方式召开1次会议。审议2019年度社会责任报告议案。
审计委员会	以现场会议方式召开4次会议。主要审批内部审计2020年工作计划及财务预算；审议2019年度财务报告、2020年第一季度财务报告、2019年内部控制工作情况报告、2019年度内部控制评价报告和内部控制审计结果及其管理建议书、2021年会计师选聘整体工作方案、2021年会计师聘任及费用等议案；听取2019年内部审计工作情况报告、审计科技化建设进展情况及下一步工作安排、2019年海外监管信息情况、安永2019年内部控制审计进度、独立性遵循情况及2020年度审计计划、2020年第一季度资产质量汇报等。
风险政策委员会	以现场会议方式召开2次会议，以书面议案方式召开1次会议。主要审议集团风险偏好陈述书（2020年版）、反洗钱、反恐怖融资与制裁合规政策（2020年版）、证券投资政策（2020年版）、2020年交易账户市场风险限额（Level A）、2019年资本充足率报告、2020年内部资本充足评估报告、流动性风险管理政策（2020年版）和银行账簿利率风险管理政策（2020年版）等议案；定期审阅集团风险报告。
人事和薪酬委员会	以现场会议方式召开1次会议，以书面议案方式召开3次会议。主要审议关于提名赵杰先生、肖立红女士和汪小亚女士连任本行非执行董事、关于董事长、执行董事和高级管理层2019年度绩效考核结果、关于提名陈剑波先生为本行非执行董事候选人、关于提名王纬先生为本行执行董事候选人、关于王纬先生在董事会专业委员会任职、关于陈剑波先生在董事会专业委员会任职等议案。
关联交易控制委员会	以现场会议方式召开1次会议。主要审批关于确认关联方名单的报告等议案；审议关于2019年度关联交易情况的报告、关于本行2019年度关联交易的声明等议案。

## 监事和监事会

本行监事会现有监事 6 名，其中 1 名股东监事（监事长），3 名职工监事和 2 名外部监事。

报告期内，本行监事会依法履行监督职责，以“建设新时代全球一流银行”为目标，克服新冠肺炎疫情不利影响，扎实做好战略、履职、财务、内控、风险管理监督，积极发挥监督建言作用。有序做好履职监督，完成对本行董事会、高级管理层及其成员的 2019 年度履职评价工作及监事年度履职情况评价工作，同时做好日常履职监督。深化战略和财务监督，重点关注新一轮发展战略相关工作进展，认真审议定期报告，提出关注事项建议。扎实做好风险管理与内部控制监督，加强重点领域的风险分析，及时向董事会、高级管理层及相关部门进行提示。持续跟进了解高级管理层和相关部门落实监事会会议及调研提出的建议关注事项的进展情况，促进监事会监督成果转化。围绕“建设新时代全球一流银行”战略，开展海外机构发展情况、交易银行建设等专题调研工作，发挥监督建言职能。

报告期内，监事会于 3 月 27 日、4 月 29 日以现场会议的方式召开了 2 次会议，于 1 月 21 日以书面议案方式召开 1 次会议，主要审议批准了本行 2019 年年度报告、2019 年度利润分配方案、2019 年度内部控制评价报告、2019 年度社会责任报告、2019 年境内优先股的募集资金存放与实际使用情况专项报告、监事会对董事会和高级管理层及其成员 2019 年度履职尽责情况的评价意见、监事会对本行 2019 年战略执行情况评估意见、监事会对本行并表管理、内部审计、反洗钱管理、内部控制、案防工作、薪酬管理履职情况的监督评价意见、2019 年度监事会工作报告、监事长 2019 年度绩效考核结果、外部监事履职考核结果及薪酬分配方案、本行 2020 年第一季度报告等议案。履职尽责监督委员会召开 2 次现场会议及 1 次书面议案会议，财务与内部控制监督委员会召开 2 次现场会议，分别就有关议题进行了先行审议并提交监事会审议批准。

报告期内，本行外部监事贾祥森先生、郑之光先生严格按照本行公司章程的规定履行监督职责，其中，贾祥森先生出席了本行 2019 年年度股东大会，列席了董事会会议，参加 2 次监事会现场会议，主持召开 2 次监事会财务与内部控制监督委员会会议，参与海外机构发展情况专题调研；郑之光先生出席了本行 2019 年年度股东大会，参加 2 次监事会现场会议，参与海外机构发展情况专题调研。两位外部监事在任期内独立客观地发表意见，在战略实施、业务发展、风险管理等方面提出意见建议，为促进本行公司治理的完善和经营管理水平的提升发挥了积极作用。

## 高级管理层

报告期内，本行高级管理层在公司章程及董事会授权范围内组织实施本行的经营管理，紧紧围绕“建设新时代全球一流银行”的战略目标，按照董事会审批的年度绩效目标，激发活力、敏捷反应、重点突破，加快推进发展战略各项工作实施，集团经营业绩稳中有进。

报告期内，本行高级管理层共召开22次执行委员会会议，聚焦重大经营管理事项，研究决定集团新冠肺炎疫情防控、业务发展、绩效管理、风险管理、审计监督、信息科技建设、产品服务创新、综合化经营、全球化发展、普惠金融、场景建设等重大事项。召开专题会议研究部署公司金融、个人金融、金融市场、渠道建设、智慧运营、合规管理、数据治理等具体工作。

本行高级管理层（执行委员会）下设的委员会包括：资产负债管理委员会、风险管理与内部控制委员会（下辖反洗钱工作委员会、资产处置委员会和信用风险管理与决策委员会）、采购评审委员会、信息科技管理委员会、证券投资管理委员会、互联网金融委员会、创新与产品管理委员会、综合化经营协调委员会、资产管理业务委员会、消费者权益保护工作委员会、境内分行发展协调委员会、绿色金融管理委员会。报告期内，各委员会在委员会章程规定的授权范围及执行委员会授权范围内勤勉工作，认真履职，推动本行各项工作健康发展。

# 重要事项

## 利润分配政策的制定及执行情况

### 普通股情况

本行于 2009 年修订公司章程，规定利润分配政策应保持连续性和稳定性。

本行于 2013 年修订公司章程中现金分红的相关条款，进一步明确了本行利润分配原则、政策及调整的程序、利润分配方案的审议等事宜，规定本行优先采用现金分红的利润分配方式，除特殊情况外，本行在当年盈利且累计未分配利润为正的情况下，采取现金方式分配股利，每年以现金方式分配的利润不少于归属于本行普通股股东的税后利润的 10%，并规定在审议利润分配政策变更事项以及利润分配方案时，本行为股东提供网络投票方式。

本行于 2019 年 1 月 4 日召开的 2019 年第一次临时股东大会审议批准了《2018-2020 年股东回报规划》，明确了本行股东回报的基本原则、规划及制定、执行和调整的决策及监督机制。

本行上述利润分配政策的制定程序合规、透明，决策程序完备，分红标准和比例明确、清晰，独立董事充分发表意见，中小股东的合法权益得到充分保护，符合本行公司章程等文件的规定。

本行普通股利润分配方案需经股东大会审议批准。2020 年，本行严格按照公司章程、股息分配政策和股东大会关于利润分配的决议派发了 2019 年度普通股股息。

### 优先股情况

本行优先股股东按照约定的票面股息率，优先于普通股股东分配利润。本行应当以现金的形式向优先股股东支付股息，在完全支付约定的股息之前，不得向普通股股东分配利润。

本行优先股采用每年派息一次的派息方式。优先股股东按照约定的股息率获得股息后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。

本行优先股采取非累积股息支付方式，即未向本次优先股股东足额派发股息的差额部分，不会累积到下一计息年度。本行有权取消优先股的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务。

股息的支付不与本行自身的评级挂钩，也不随着评级变化而调整。

2020年上半年，本行严格按照公司章程、优先股发行条款和董事会关于股息分配的决议派发了境内优先股股息。

### 报告期内利润分配情况

本行于2020年6月30日召开的2019年年度股东大会审议批准了如下利润分配方案：提取法定盈余公积金172.98亿元人民币；提取一般准备及法定储备金185.75亿元人民币；不提取任意公积金；综合考虑本行经营业绩、财务状况，以及本行未来发展对资本的需求

等因素，按照普通股每10股派息1.91元人民币（税前）向截至2020年7月14日收市后登记在册的本行A股和H股股东分派现金股息。普通股股息总额约为562.28亿元人民币（税前）。该分配方案已实施完毕。本行不宣派2020年普通股中期股息，不实施资本公积金转增股本。

本行于2020年1月13日召开的董事会会议审议通过了第二期境内优先股的股息分配方案，批准本行于2020年3月13日派发第二期境内优先股股息，派息总额为15.40亿元人民币（税前），股息率5.50%（税前）。该分配方案已实施完毕。

本行于2020年4月29日召开的董事会会议审议通过了第三、四期境内优先股的股息分配方案，批准本行于2020年6月29日派发第三期境内优先股股息，派息总额为32.85亿元人民币（税前），股息率4.50%（税前），该分配方案已实施完毕；批准本行于2020年8月31日派发第四期境内优先股股息，派息总额为11.745亿元人民币（税前），股息率4.35%（税前）。

本行董事会于2020年8月30日通过了第一、二期境内优先股的股息分配方案，批准本行于2020年11月23日派发第一期境内优先股股息，派息总额为19.20亿元人民币（税前），股息率6.00%（税前），批准本行于2021年3月15日派发第二期境内优先股股息，派息总额为15.40亿元人民币（税前），股息率5.50%（税前）。

报告期内其他利润分配情况请参见会计报表注释。

## 公司治理状况

本行公司治理状况请参见“公司治理”部分。

## 收购、出售重大资产

报告期内，本行未发生需披露的重大收购、出售资产事项。

## 重大诉讼、仲裁事项

本行在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项。此外，由于国际经营的范围和规模，本行有时会在不同司法辖区内面临不同类型的诉讼。经向专业法律顾问咨询后，本行高级管理层认为目前该等法律诉讼及仲裁事项不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

## 重大关联交易

报告期内，本行无重大关联交易。报告期末，会计准则下的关联交易情况见会计报表注释三、42。

## 重大合同及其履行情况

### 重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生或存续有需披露的重大托管、承包、租赁其他公司资产的事项，也不存在其他公司托管、承包、租赁本行重大资产的事项。



## 重大担保事项

本行开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银保监会批准的，属于本行常规的表外项目之一。本行在开展对外担保业务时一贯遵循审慎原则，针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。除此之外，报告期内，本行未发生或存续有需披露的其他重大担保事项。

## 其他重大合同

报告期内，本行未发生或存续有需披露的其他重大合同。

## 承诺事项

报告期内，本行不存在已履行完毕的承诺事项。截至报告期末，本行不存在超期未履行完毕的承诺事项。

## 本行及本行董事、监事、高级管理人员、控股股东受处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员、控股股东没有被有权机关调查、采取强制措施或追究刑事责任，被中国证监会立案调查、行政处罚或采取监管措施，被其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

## 预测年初至下一报告期期末的净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

不适用。

## 控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况。

## 募集资金的使用情况

本行首次公开发行股票、次级债券、配股、二级资本债券、优先股、无固定期限资本债券募集的资金已全部用于补充本行资本，提升本行资本充足程度。

详见本行在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的公告及会计报表注释。

## 购买、出售或赎回本行证券

本行购买、出售或赎回本行证券情况请参见“中期会计报表”部分。

## 股权激励计划和员工持股计划的实施情况

本行于 2005 年 11 月的董事会会议及临时股东大会上通过了长期激励政策，其中包括管理层股票增值权计划和员工持股计划。截至目前，本行管理层股票增值权计划和员工持股计划尚未具体实施。

## 审计委员会

本行审计委员会目前由 6 名成员组成，包括非执行董事赵杰先生、张建刚先生和独立董事汪昌云先生、赵安吉女士、姜国华先生、廖长江先生。主席由独立董事姜国华先生担任。该委员会按照独立性的原则，协助董事会对本集团的财务报告、内部控制、内部审计、外部审计等方面实施监督。

本行审计委员会已审阅本行半年度业绩，本行外部审计师已按照《中国注册会计师审阅准则 2101 号——财务报表审阅》对半年度报告进行审阅。审计委员会已就财务报表采用的会计准则、会计政策及做法、内部监控及财务报告等事项进行商讨。

## 聘用会计师事务所情况

本行聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）作为 2020 年度国内审计师及内部控制审计外部审计师，按照中国会计准则提供相关财务报表审计服务及提供内部控制审计服务；聘请安永会计师事务所作为 2020 年度国际审计师，按照国际财务报告准则提供相关财务报表审计服务。

## 董事、监事认购股份的权益

报告期内，本行、本行控股公司、附属公司或各同系附属公司均未订立任何安排，使董事、监事或其配偶或 18 岁以下子女可以购买本行或任何其他法人团体的股份或债券而获益。

## 董事、监事在股份、相关股份及债券中的权益

就本行所知，截至 2020 年 6 月 30 日，本行董事、监事或其各自的联系人均没有在本行或其相联法团（按香港《证券及期货条例》第 XV 部所指的定义）的股份、相关股份或债券中拥有任何权益或淡仓，该等权益或淡仓是根据香港《证券及期货条例》第 352 条须备存的登记册所记录或根据香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》（“《标准守则》”）须知会本行及香港联交所的权益。

## 董事、监事的证券交易

根据境内外证券监管机构的有关规定，本行制定实施了《中国银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员证券交易管理办法》（“《管理办法》”），以规范本行董事、监事、高级管理人员的证券交易事项。《管理办法》与《标准守则》中的强制性规定相比更加严格。本行所有董事及监事均已确认其于报告期内严格遵守了《管理办法》及《标准守则》的相关规定。

## 消费者权益保护

本行高度重视并积极推动消费者权益保护工作，严格贯彻执行国家消费者权益保护法律法规，依法合规保障金融消费者合法权益，不断健全消费者权益保护管理体系。2020 年上半年，本行结合监管要求和市场变化，持续加强消费者权益保护体制机制建设，完善消费者权益保护相关制度，增强消费者权益保护的责任感和使命感，将消费者权益保护与公司治理、企业文化及发展战略有机融合。响应监管要求，做好新冠肺炎疫情防控

期间的消费者权益保护工作，及时响应消费者咨询，保障消费者的金融服务。进一步加强对消费者投诉处理工作的规范落实，发挥消费者投诉对自身产品服务的改进和监督作用。面向公众开展一系列金融知识宣传与教育活动，在“3.15 消费者权益保护教育宣传周活动”中，获得“优秀组织单位”荣誉称号；深入开展“‘3.15 权益·责任·风险’金融消费者权益日”“普及金融知识万里行”等主题活动。

## 本行及本行控股股东的诚信情况

本行及本行控股股东在报告期内不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

## 其他重大事项

报告期内，本行依据监管要求所披露的其他重大事项请参见本行在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的公告。

## 符合《企业会计准则 2006》

本行 2020 年半年度报告符合《企业会计准则 2006》的要求。

## 半年度报告

可致函本行 H 股股份登记处香港中央证券登记有限公司（地址：中国香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17M 楼）索取按照国际财务报告准则编制的中期报告，或于本行住所索取按照中国会计准则编制的半年度报告。亦可在下列网址 [www.boc.cn](http://www.boc.cn)，[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)，[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk) 浏览本报告中文和/或英文版本。

对如何索取本报告或如何在本行网址上阅览该文件有任何疑问，请致电本行 H 股股份登记处(852) 2862 8688 或本行热线(86) 10-6659 2638。

## 备查文件目录

- 一、载有本行法定代表人、董事长，副董事长、行长、主管财会工作负责人，财务管理部总经理签名的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- 三、报告期内本行在中国证监会指定网站公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 四、在其他证券市场公布的半年度报告文本。

# 董事、监事、高级管理人员关于半年度报告的 确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》（2017 年修订）相关规定和要求，作为中国银行股份有限公司（简称“本行”）的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2020 年半年度报告及摘要后，出具意见如下：

一、本行严格按照中国会计准则规范运作，本行 2020 年半年度报告公允地反映了本行 2020 年上半年的财务状况和经营成果。

二、本行 2020 年半年度报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审阅准则审阅，出具了标准无保留意见的审阅报告。

我们保证 2020 年半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

姓名	职务	姓名	职务	姓名	职务
刘连舸	董事长	王 江	副董事长、 行长	王希全	监事长
王 伟	执行董事、 副行长	林景臻	执行董事、 副行长	赵 杰	非执行董事
肖立红	非执行董事	汪小亚	非执行董事	张建刚	非执行董事
陈剑波	非执行董事	汪昌云	独立董事	赵安吉	独立董事
姜国华	独立董事	廖长江	独立董事	陈春花	独立董事
王志恒	职工监事	李常林	职工监事	冷 杰	职工监事
贾祥森	外部监事	郑之光	外部监事	孙 煜	副行长
郑国雨	副行长	肖 伟	总审计师	刘秋万	首席信息官
刘坚东	风险总监	梅非奇	董事会秘书、 公司秘书		

## 审阅报告

安永华明（2020）专字第 60100080\_A08 号

中国银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附第63页至第152页的中国银行股份有限公司（“贵公司”）及其子公司（以下统称“贵集团”）中期会计报表，包括2020年6月30日的合并及母公司资产负债表，截至2020年6月30日止6个月期间的合并及母公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及会计报表附注。上述中期会计报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期会计报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对会计报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵集团有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期会计报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求编制。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：梁成杰

中国 北京

中国注册会计师：张 凡

2020年8月30日

## 目录

<b>会计报表(未经审计)</b>	
合并及母公司资产负债表.....	63
合并及母公司利润表.....	65
合并所有者权益变动表.....	67
母公司所有者权益变动表.....	69
合并及母公司现金流量表.....	71
<b>会计报表注释</b>	
一、 中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明.....	73
二、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断.....	73
三、 会计报表主要项目注释	
1 现金及存放中央银行款项.....	74
2 存放同业款项.....	74
3 拆出资金.....	75
4 衍生金融工具.....	76
5 买入返售金融资产.....	77
6 发放贷款和垫款.....	78
7 金融投资.....	82
8 商誉.....	87
9 其他资产.....	88
10 交易性金融负债.....	88
11 吸收存款.....	89
12 预计负债.....	90
13 递延所得税.....	90
14 其他负债.....	92
15 其他权益工具.....	93
16 股利分配.....	94
17 利息净收入.....	95
18 手续费及佣金净收入.....	96
19 投资收益.....	96
20 公允价值变动收益.....	97
21 汇兑收益.....	97
22 其他业务收入.....	97
23 业务及管理费.....	98
24 信用减值损失.....	99
25 其他业务成本.....	99
26 所得税费用.....	100
27 其他综合收益.....	101
28 每股收益.....	104
29 合并范围的变动.....	105
30 现金流量表注释.....	105
31 金融资产的转让.....	106
32 在结构化主体中的权益.....	107
33 资产负债表日后事项.....	109

## 目录(续)

34	分部报告.....	110
35	法律诉讼及仲裁.....	115
36	抵质押资产.....	115
37	接受的抵质押物.....	115
38	资本性承诺.....	115
39	国债兑付承诺.....	116
40	信用承诺.....	116
41	证券承销承诺.....	116
42	关联交易.....	117
<b>四、</b>	<b>金融风险管理</b>	
1	信用风险.....	122
2	市场风险.....	134
3	流动性风险.....	140
4	公允价值.....	142
5	资本管理.....	148
<b>五、</b>	<b>扣除非经常性损益的净利润.....</b>	<b>151</b>
	<b>补充信息</b>	
<b>一、</b>	<b>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.....</b>	<b>152</b>
<b>二、</b>	<b>净资产收益率及每股收益计算表.....</b>	<b>152</b>
<b>三、</b>	<b>未经审计补充信息</b>	
1	流动性覆盖率和净稳定资金比例.....	153
2	资本充足率补充信息.....	160
3	杠杆率.....	186

中国银行股份有限公司

2020年6月30日合并及母公司资产负债表  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
		6月30日 未经审计	12月31日 经审计	6月30日 未经审计	12月31日 经审计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	三、1	<b>2,179,535</b>	2,143,716	<b>1,927,817</b>	1,959,864
存放同业款项	三、2	<b>670,289</b>	500,560	<b>654,983</b>	474,010
贵金属		<b>171,501</b>	206,210	<b>164,521</b>	197,914
拆出资金	三、3	<b>825,206</b>	744,572	<b>885,477</b>	817,125
衍生金融资产	三、4	<b>114,856</b>	93,335	<b>77,212</b>	68,731
买入返售金融资产	三、5	<b>399,967</b>	154,387	<b>388,427</b>	144,607
发放贷款和垫款	三、6	<b>13,670,820</b>	12,743,425	<b>12,009,385</b>	11,204,197
金融投资	三、7	<b>5,374,301</b>	5,514,062	<b>4,172,538</b>	4,343,595
—以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		<b>450,655</b>	518,250	<b>216,702</b>	281,703
—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>2,054,786</b>	2,218,129	<b>1,237,873</b>	1,422,035
—以摊余成本计量的金融资产		<b>2,868,860</b>	2,777,683	<b>2,717,963</b>	2,639,857
长期股权投资		<b>23,012</b>	23,210	<b>351,577</b>	340,748
投资性房地产		<b>23,116</b>	23,108	<b>2,350</b>	2,338
固定资产		<b>252,557</b>	244,540	<b>79,918</b>	83,403
使用权资产		<b>22,489</b>	22,822	<b>20,987</b>	21,296
无形资产		<b>19,542</b>	20,255	<b>17,619</b>	18,324
商誉	三、8	<b>2,719</b>	2,686	-	-
递延所得税资产	三、13	<b>50,295</b>	44,029	<b>52,379</b>	45,284
其他资产	三、9	<b>352,650</b>	288,827	<b>81,712</b>	52,409
<b>资产总计</b>		<b><u>24,152,855</u></b>	<u>22,769,744</u>	<b><u>20,886,902</u></b>	<u>19,773,845</u>

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。



中国银行股份有限公司

2020年6月30日合并及母公司资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2020年 6月30日 未经审计	2019年 12月31日 经审计	2020年 6月30日 未经审计	2019年 12月31日 经审计
<b>负债</b>					
向中央银行借款		888,627	846,277	833,791	791,046
同业及其他金融机构存放款项		1,611,983	1,668,046	1,647,968	1,672,571
拆入资金		394,443	462,265	409,995	469,844
交易性金融负债	三、10	12,510	19,475	2,157	2,158
衍生金融负债	三、4	123,271	90,060	75,009	61,919
卖出回购金融资产款		142,923	177,410	70,124	117,891
吸收存款	三、11	17,090,217	15,817,548	14,872,408	13,788,093
应付职工薪酬		29,431	35,906	25,624	30,490
应交税费		37,981	59,102	31,316	50,851
预计负债	三、12	22,821	24,469	22,055	23,666
租赁负债		21,513	21,590	20,530	20,546
应付债券		1,087,906	1,096,087	997,718	1,004,095
递延所得税负债	三、13	6,240	5,452	505	308
其他负债	三、14	594,376	469,361	138,752	86,486
<b>负债合计</b>		<b>22,064,242</b>	<b>20,793,048</b>	<b>19,147,952</b>	<b>18,119,964</b>
<b>所有者权益</b>					
股本		294,388	294,388	294,388	294,388
其他权益工具	三、15	259,464	199,893	259,464	199,893
其中：优先股		179,482	159,901	179,482	159,901
永续债		79,982	39,992	79,982	39,992
资本公积		136,037	136,012	132,627	132,627
减：库存股		(20)	(7)	-	-
其他综合收益	三、27	29,997	19,613	26,753	19,292
盈余公积		175,152	174,762	171,039	171,003
一般风险准备		247,114	250,100	240,339	240,279
未分配利润	三、16	816,310	776,940	614,340	596,399
归属于母公司所有者权益合计		1,958,442	1,851,701	1,738,950	1,653,881
少数股东权益		130,171	124,995	-	-
<b>所有者权益合计</b>		<b>2,088,613</b>	<b>1,976,696</b>	<b>1,738,950</b>	<b>1,653,881</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>24,152,855</b>	<b>22,769,744</b>	<b>20,886,902</b>	<b>19,773,845</b>

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

刘连舸

王江

吴建光

法定代表人、董事长

副董事长、行长  
主管财会工作负责人

财务管理部总经理

中国银行股份有限公司

2020年1月1日至6月30日止期间合并及母公司利润表  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
		1-6月	1-6月	1-6月	1-6月
		未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
<b>一、营业收入</b>		<b>285,710</b>	276,733	<b>225,008</b>	227,056
利息净收入	三、17	<b>196,895</b>	181,684	<b>171,888</b>	157,805
利息收入	三、17	<b>375,930</b>	365,364	<b>338,046</b>	327,130
利息支出	三、17	<b>(179,035)</b>	(183,680)	<b>(166,158)</b>	(169,325)
手续费及佣金净收入	三、18	<b>50,342</b>	50,564	<b>44,805</b>	44,749
手续费及佣金收入	三、18	<b>57,021</b>	57,465	<b>48,882</b>	48,620
手续费及佣金支出	三、18	<b>(6,679)</b>	(6,901)	<b>(4,077)</b>	(3,871)
投资收益	三、19	<b>6,208</b>	13,276	<b>(550)</b>	19,610
其中：对联营企业及合营企业投资收益		<b>63</b>	670	<b>(105)</b>	2
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		<b>1,528</b>	503	<b>1,473</b>	501
公允价值变动收益	三、20	<b>1,467</b>	2,729	<b>2,695</b>	(1,100)
汇兑收益	三、21	<b>4,630</b>	3,875	<b>1,217</b>	1,611
其他业务收入	三、22	<b>26,168</b>	24,605	<b>4,953</b>	4,381
<b>二、营业支出</b>		<b>(157,125)</b>	(124,664)	<b>(127,353)</b>	(96,684)
税金及附加		<b>(2,880)</b>	(2,638)	<b>(2,660)</b>	(2,409)
业务及管理费	三、23	<b>(66,876)</b>	(68,172)	<b>(56,340)</b>	(58,005)
信用减值损失	三、24	<b>(66,406)</b>	(33,643)	<b>(63,105)</b>	(31,717)
其他资产减值损失		<b>(78)</b>	(27)	<b>3</b>	(27)
其他业务成本	三、25	<b>(20,885)</b>	(20,184)	<b>(5,251)</b>	(4,526)
<b>三、营业利润</b>		<b>128,585</b>	152,069	<b>97,655</b>	130,372
加：营业外收入		<b>1,336</b>	625	<b>992</b>	278
减：营业外支出		<b>(305)</b>	(136)	<b>(278)</b>	(109)
<b>四、利润总额</b>		<b>129,616</b>	152,558	<b>98,369</b>	130,541
减：所得税费用	三、26	<b>(21,804)</b>	(31,116)	<b>(16,297)</b>	(26,356)
<b>五、净利润</b>		<b>107,812</b>	121,442	<b>82,072</b>	104,185
归属于母公司所有者的净利润		<b>100,917</b>	114,048	<b>82,072</b>	104,185
少数股东损益		<b>6,895</b>	7,394	-	-
		<b>107,812</b>	121,442	<b>82,072</b>	104,185

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2020年1月1日至6月30日止期间合并及母公司利润表(续)  
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2020年 1-6月 未经审计	2019年 1-6月 未经审计	2020年 1-6月 未经审计	2019年 1-6月 未经审计
六、其他综合收益的税后净额	三、27	12,077	7,296	7,453	3,456
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		(673)	1,371	501	1,369
1.退休福利计划精算损益		(79)	14	(79)	14
2.指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		(633)	1,398	542	1,360
3.其他		39	(41)	38	(5)
(二)将重分类进损益的其他综合收益		12,750	5,925	6,952	2,087
1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		5,589	4,660	3,933	1,466
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		3,208	217	3,123	140
3.权益法下可转损益的其他综合收益		(47)	(313)	-	-
4.外币报表折算差额		4,350	1,170	(416)	(208)
5.其他		(350)	191	312	689
七、综合收益		119,889	128,738	89,525	107,641
归属于母公司所有者的综合收益		111,185	120,079	89,525	107,641
归属于少数股东的综合收益		8,704	8,659	-	-
		119,889	128,738	89,525	107,641
八、每股收益(人民币元)	三、28				
(一)基本每股收益		0.32	0.38		
(二)稀释每股收益		0.32	0.38		

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

刘连舸  
法定代表人、董事长

王江  
副董事长、行长  
主管财会工作负责人

吴建光  
财务管理部总经理

中国银行股份有限公司

2020年1月1日至6月30日止期间合并所有者权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

注释	未经审计										
	归属于母公司所有者权益										
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计
	优先股	永续债									
一、2020年1月1日余额	294,388	159,901	39,992	136,012	(7)	19,613	174,762	250,100	776,940	124,995	1,976,696
二、本期增减变动金额	-	19,581	39,990	25	(13)	10,384	390	(2,986)	39,370	5,176	111,917
(一)综合收益总额	-	-	-	-	-	10,268	-	-	100,917	8,704	119,889
(二)所有者投入和减少资本	-	19,581	39,990	25	(13)	-	-	-	-	902	60,485
1.库存股净变动	-	-	-	-	(13)	-	-	-	-	-	(13)
2.少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	930	930
3.其他权益工具持有者投入资本	三、15	19,581	39,990	-	-	-	-	-	-	-	59,571
4.其他	-	-	-	25	-	-	-	-	-	(28)	(3)
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	390	(2,986)	(61,431)	(4,430)	(68,457)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	390	-	(390)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	(2,986)	2,986	-	-
3.股利分配	三、16	-	-	-	-	-	-	-	(64,027)	(4,430)	(68,457)
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	116	-	-	(116)	-	-
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	116	-	-	(116)	-	-
三、2020年6月30日余额	294,388	179,482	79,982	136,037	(20)	29,997	175,152	247,114	816,310	130,171	2,088,613

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

刘连舸

法定代表人、董事长

王江

副董事长、行长  
主管财会工作负责人

吴建光

财务管理部总经理

中国银行股份有限公司

2020年1月1日至6月30日止期间合并所有者权益变动表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

		未经审计										
		归属于母公司所有者权益									少数股东	合计
注释	股本	其他权益工具		资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	权益		
		优先股	永续债									
一、2019年1月1日余额	294,388	99,714	-	142,135	(68)	1,417	157,464	231,525	686,405	112,417	1,725,397	
二、本期增减变动金额	-	72,979	39,992	84	11	6,006	423	149	57,794	4,617	182,055	
(一)综合收益总额	-	-	-	-	-	6,031	-	-	114,048	8,659	128,738	
(二)所有者投入和减少资本	-	72,979	39,992	84	11	-	-	-	-	(74)	112,992	
1.库存股净变动	-	-	-	-	11	-	-	-	-	-	11	
2.其他权益工具持有者投入资本	-	72,979	39,992	-	-	-	-	-	-	-	112,971	
3.其他	-	-	-	84	-	-	-	-	-	(74)	10	
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	423	149	(56,279)	(3,968)	(59,675)	
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	423	-	(423)	-	-	
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	149	(149)	-	-	
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(55,707)	(3,968)	(59,675)	
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	(25)	-	-	25	-	-	
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	(25)	-	-	25	-	-	
三、2019年6月30日余额	294,388	172,693	39,992	142,219	(57)	7,423	157,887	231,674	744,199	117,034	1,907,452	
四、本期增减变动金额	-	(12,792)	-	(6,207)	50	12,190	16,875	18,426	32,741	7,961	69,244	
(一)综合收益总额	-	-	-	-	-	12,165	-	-	73,357	9,406	94,928	
(二)所有者投入和减少资本	-	(12,792)	-	(6,207)	50	-	-	-	-	1,381	(17,568)	
1.库存股净变动	-	-	-	-	50	-	-	-	-	-	50	
2.少数股东投入资本	-	-	-	(22)	-	-	-	-	-	1,380	1,358	
3.其他权益工具持有者投入和减少资本	-	(12,792)	-	(6,205)	-	-	-	-	-	-	(18,997)	
4.其他	-	-	-	20	-	-	-	-	-	1	21	
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	16,875	18,426	(40,591)	(2,826)	(8,116)	
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	16,875	-	(16,875)	-	-	
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	18,426	(18,426)	-	-	
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,286)	(2,826)	(8,112)	
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	-	(4)	
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	25	-	-	(25)	-	-	
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	25	-	-	(25)	-	-	
五、2019年12月31日余额	294,388	159,901	39,992	136,012	(7)	19,613	174,762	250,100	776,940	124,995	1,976,696	

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2020年1月1日至6月30日止期间母公司所有者权益变动表  
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

		未经审计 中国银行								
注释	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计	
	股本	优先股	永续债							
一、2020年1月1日余额		<b>294,388</b>	<b>159,901</b>	<b>39,992</b>	<b>132,627</b>	<b>19,292</b>	<b>171,003</b>	<b>240,279</b>	<b>596,399</b>	<b>1,653,881</b>
二、本期增减变动金额		-	<b>19,581</b>	<b>39,990</b>	-	<b>7,461</b>	<b>36</b>	<b>60</b>	<b>17,941</b>	<b>85,069</b>
(一)综合收益总额		-	-	-	-	<b>7,453</b>	-	-	<b>82,072</b>	<b>89,525</b>
(二)所有者投入和减少资本		-	<b>19,581</b>	<b>39,990</b>	-	-	-	-	-	<b>59,571</b>
1.其他权益工具持有者投入资本	三、15	-	<b>19,581</b>	<b>39,990</b>	-	-	-	-	-	<b>59,571</b>
(三)利润分配		-	-	-	-	-	<b>36</b>	<b>60</b>	<b>(64,123)</b>	<b>(64,027)</b>
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	<b>36</b>	-	<b>(36)</b>	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	<b>60</b>	<b>(60)</b>	-
3.股利分配	三、16	-	-	-	-	-	-	-	<b>(64,027)</b>	<b>(64,027)</b>
(四)所有者权益内部结转		-	-	-	-	<b>8</b>	-	-	<b>(8)</b>	-
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	<b>8</b>	-	-	<b>(8)</b>	-
三、2020年6月30日余额		<b>294,388</b>	<b>179,482</b>	<b>79,982</b>	<b>132,627</b>	<b>26,753</b>	<b>171,039</b>	<b>240,339</b>	<b>614,340</b>	<b>1,738,950</b>

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

刘连舸

法定代表人、董事长

王江

副董事长、行长  
主管财会工作负责人

吴建光

财务管理部总经理

中国银行股份有限公司

2020年1月1日至6月30日止期间母公司所有者权益变动表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

注释	未经审计 中国银行								
	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
	股本	优先股	永续债						
一、2019年1月1日余额	294,388	99,714	-	138,832	8,596	154,313	222,462	526,127	1,444,432
二、本期增减变动金额	-	72,979	39,992	-	3,434	30	(52)	48,522	164,905
(一)综合收益总额	-	-	-	-	3,456	-	-	104,185	107,641
(二)所有者投入和减少资本	-	72,979	39,992	-	-	-	-	-	112,971
1.其他权益工具持有者投入资本	-	72,979	39,992	-	-	-	-	-	112,971
(三)利润分配	-	-	-	-	-	30	(52)	(55,685)	(55,707)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	30	-	(30)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	(52)	52	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(55,707)	(55,707)
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	(22)	-	-	22	-
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	(22)	-	-	22	-
三、2019年6月30日余额	294,388	172,693	39,992	138,832	12,030	154,343	222,410	574,649	1,609,337
四、本期增减变动金额	-	(12,792)	-	(6,205)	7,262	16,660	17,869	21,750	44,544
(一)综合收益总额	-	-	-	-	7,248	-	-	61,579	68,827
(二)所有者投入和减少资本	-	(12,792)	-	(6,205)	-	-	-	-	(18,997)
1.其他权益工具持有者投入和减少资本	-	(12,792)	-	(6,205)	-	-	-	-	(18,997)
(三)利润分配	-	-	-	-	-	16,660	17,869	(39,815)	(5,286)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	16,660	-	(16,660)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	17,869	(17,869)	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(5,286)	(5,286)
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	14	-	-	(14)	-
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	14	-	-	(14)	-
五、2019年12月31日余额	294,388	159,901	39,992	132,627	19,292	171,003	240,279	596,399	1,653,881

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2020年1月1日至6月30日止期间合并及母公司现金流量表  
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

注释	中国银行集团		中国银行	
	2020年 1-6月 未经审计	2019年 1-6月 未经审计	2020年 1-6月 未经审计	2019年 1-6月 未经审计
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额	<b>1,216,105</b>	819,295	<b>1,057,874</b>	734,221
向中央银行借款净增加额	<b>42,047</b>	5,471	<b>42,431</b>	8,489
存放中央银行和同业款项净减少额	-	41,602	-	43,539
收取利息、手续费及佣金的现金	<b>368,987</b>	358,250	<b>333,295</b>	322,636
收到其他与经营活动有关的现金	<b>123,704</b>	36,924	<b>93,995</b>	15,527
经营活动现金流入小计	<b>1,750,843</b>	1,261,542	<b>1,527,595</b>	1,124,412
存放中央银行和同业款项净增加额	<b>(128,015)</b>	-	<b>(96,880)</b>	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	<b>(102,612)</b>	(85,652)	<b>(93,630)</b>	(112,109)
发放贷款和垫款净增加额	<b>(983,153)</b>	(774,079)	<b>(857,868)</b>	(684,623)
支付利息、手续费及佣金的现金	<b>(168,014)</b>	(180,765)	<b>(153,087)</b>	(165,483)
支付给职工及为职工支付的现金	<b>(47,513)</b>	(48,700)	<b>(38,754)</b>	(40,708)
支付的各项税费	<b>(68,692)</b>	(38,117)	<b>(62,126)</b>	(35,358)
支付其他与经营活动有关的现金	<b>(115,487)</b>	(225,123)	<b>(124,230)</b>	(197,975)
经营活动现金流出小计	<b>(1,613,486)</b>	(1,352,436)	<b>(1,426,575)</b>	(1,236,256)
经营活动产生的现金流量净额	<b>137,357</b>	(90,894)	<b>101,020</b>	(111,844)
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	<b>1,768,473</b>	1,326,190	<b>1,044,415</b>	844,491
取得投资收益收到的现金	<b>84,753</b>	79,512	<b>72,039</b>	77,229
处置子公司、联营企业及合营企业 投资收到的现金	<b>544</b>	823	<b>561</b>	659
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产所收到的现金	<b>2,224</b>	3,108	<b>893</b>	179
投资活动现金流入小计	<b>1,855,994</b>	1,409,633	<b>1,117,908</b>	922,558
投资支付的现金	<b>(1,628,949)</b>	(1,553,900)	<b>(923,558)</b>	(888,158)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金	<b>(18,378)</b>	(10,812)	<b>(2,182)</b>	(2,689)
取得子公司、联营企业及合营企业 投资支付的现金	<b>(479)</b>	(1,145)	<b>(11,451)</b>	(30,000)
投资活动现金流出小计	<b>(1,647,806)</b>	(1,565,857)	<b>(937,191)</b>	(920,847)
投资活动产生的现金流量净额	<b>208,188</b>	(156,224)	<b>180,717</b>	1,711

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。



中国银行股份有限公司

2020年1月1日至6月30日止期间合并及母公司现金流量表(续)  
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 1-6月 未经审计	2019年 1-6月 未经审计	2020年 1-6月 未经审计	2019年 1-6月 未经审计
注释				
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
吸收投资收到的现金	<b>60,501</b>	112,971	<b>59,571</b>	112,971
其中: 本行发行其他权益工具收到 的现金	<b>59,571</b>	112,971	<b>59,571</b>	112,971
少数股东投入的现金	<b>930</b>	-	-	-
发行债券收到的现金	<b>345,628</b>	320,351	<b>324,822</b>	308,959
收到其他与筹资活动有关的现金	-	11	-	-
筹资活动现金流入小计	<b>406,129</b>	433,333	<b>384,393</b>	421,930
分配股利、利润或偿付利息支付 的现金	<b>(15,076)</b>	(64,888)	<b>(12,170)</b>	(59,388)
其中: 向本行股东及其他权益工 具持有者分配股利、利 息支付的现金	<b>(6,625)</b>	(55,707)	<b>(6,625)</b>	(55,707)
子公司支付给少数股东 的股利、利润和利息	<b>(1,192)</b>	(3,968)	-	-
偿还债务支付的现金	<b>(368,592)</b>	(290,135)	<b>(344,683)</b>	(277,522)
支付其他与筹资活动有关的现金	<b>(3,362)</b>	(3,252)	<b>(3,080)</b>	(2,717)
筹资活动现金流出小计	<b>(387,030)</b>	(358,275)	<b>(359,933)</b>	(339,627)
筹资活动产生的现金流量净额	<b>19,099</b>	75,058	<b>24,460</b>	82,303
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的     影响额</b>	<b>9,233</b>	3,326	<b>7,741</b>	2,993
<b>五、现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>	<b>373,877</b>	(168,734)	<b>313,938</b>	(24,837)
加: 期初现金及现金等价物余额	<b>1,345,892</b>	1,688,600	<b>1,139,427</b>	1,317,972
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>1,719,769</b>	1,519,866	<b>1,453,365</b>	1,293,135

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

刘连舸  
法定代表人、董事长

王江  
副董事长、行长  
主管财会工作负责人

吴建光  
财务管理部总经理

# 中国银行股份有限公司

## 2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 一 中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期会计报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

本中期会计报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》（2016 年修订）的要求进行列报和披露，本中期会计报表应与本集团 2019 年度会计报表一并阅读。

本中期会计报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行 2020 年 6 月 30 日的财务状况以及 2020 年 1 至 6 月会计期间的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

### 二 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

除与新冠肺炎疫情相关的租金减让会计处理（作为承租人）按财政部发布的规定进行处理外，本中期会计报表中本集团采用的会计政策，与编制截至 2019 年 12 月 31 日止年度会计报表时采用的会计政策一致。

本集团作出会计估计的实质和假设与编制 2019 年度会计报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

# 中国银行股份有限公司

## 2020年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释

#### 1 现金及存放中央银行款项

##### 中国银行集团

	2020年6月30日	2019年12月31日
库存现金	69,681	64,907
存放中央银行法定准备金 <sup>(1)</sup>	1,408,500	1,498,666
存放中央银行超额存款准备金 <sup>(2)</sup>	112,198	132,247
存放中央银行的其他款项 <sup>(3)</sup>	588,510	447,048
	<hr/>	<hr/>
小计	2,178,889	2,142,868
应计利息	646	848
	<hr/>	<hr/>
合计	<b>2,179,535</b>	<b>2,143,716</b>

(1)本集团将法定准备金存放在中国人民银行，香港澳门台湾及其他国家和地区的中央银行。于2020年6月30日，中国内地分支机构人民币及外币存款准备金缴存比例分别为11.0%（2019年12月31日：12.5%）及5.0%（2019年12月31日：5.0%）。本集团中国内地子公司法定准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。存放在香港澳门台湾及其他国家和地区中央银行的法定准备金比例由当地监管部门确定。

(2)主要为本集团中国内地机构存放在中国人民银行的备付金等款项。

(3)主要为本集团存放在中国人民银行，香港澳门台湾及其他国家和地区的中央银行的除法定准备金和超额存款准备金外的其他款项。

#### 2 存放同业款项

##### 中国银行集团

	2020年6月30日	2019年12月31日
存放中国内地银行	491,044	361,232
存放中国内地非银行金融机构	7,775	8,043
存放香港澳门台湾及其他国家和地区银行	168,498	128,312
存放香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构	546	461
	<hr/>	<hr/>
小计 <sup>(1)</sup>	667,863	498,048
应计利息	3,653	3,060
减：减值准备 <sup>(1)</sup>	(1,227)	(548)
	<hr/>	<hr/>
存放同业账面价值	<b>670,289</b>	<b>500,560</b>

(1)于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团将全部存放同业纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

# 中国银行股份有限公司

## 2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 3 拆出资金

##### 中国银行集团

	2020年6月30日	2019年12月31日
拆放中国内地银行	100,685	98,860
拆放中国内地非银行金融机构	531,003	505,526
拆放香港澳门台湾及其他国家和地区银行	166,865	117,240
拆放香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构	24,494	19,594
小计 <sup>(1)</sup>	823,047	741,220
应计利息	2,650	4,090
减：减值准备 <sup>(1)</sup>	(491)	(738)
拆出资金账面价值	825,206	744,572

(1)于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团将绝大部分拆出资金纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

4 衍生金融工具

本集团主要以交易、套期、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率、权益、信用、贵金属及其他商品相关的衍生金融工具。

本集团持有的衍生金融工具的名义金额及其公允价值列示如下。各种衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率、信用差价或权益/商品价格的波动，衍生金融工具的估值可能对银行产生有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

中国银行集团

	2020年6月30日			2019年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
货币远期、						
货币掉期及						
交叉货币						
利率互换 <sup>(1)</sup>	<b>6,448,948</b>	<b>50,129</b>	<b>(41,441)</b>	6,469,750	65,477	(52,598)
货币期权	<b>389,362</b>	<b>2,401</b>	<b>(2,727)</b>	333,559	1,835	(2,019)
货币期货	<b>2,067</b>	<b>5</b>	<b>(7)</b>	1,894	10	(6)
小计	<b>6,840,377</b>	<b>52,535</b>	<b>(44,175)</b>	6,805,203	67,322	(54,623)
利率衍生工具						
利率互换	<b>4,045,772</b>	<b>44,741</b>	<b>(59,655)</b>	3,454,898	18,252	(23,188)
利率期权	<b>56,926</b>	<b>19</b>	<b>(23)</b>	17,729	31	(29)
利率期货	<b>1,530</b>	<b>1</b>	<b>(3)</b>	2,400	3	(27)
小计	<b>4,104,228</b>	<b>44,761</b>	<b>(59,681)</b>	3,475,027	18,286	(23,244)
权益衍生工具	<b>12,837</b>	<b>337</b>	<b>(340)</b>	9,219	137	(184)
商品衍生工具及						
其他	<b>452,392</b>	<b>17,223</b>	<b>(19,075)</b>	347,655	7,590	(12,009)
合计 <sup>(2)</sup>	<b>11,409,834</b>	<b>114,856</b>	<b>(123,271)</b>	10,637,104	93,335	(90,060)

(1) 此类货币衍生工具主要包括与客户叙做的外汇衍生交易，用以管理与客户交易产生的外汇风险而叙做的外汇衍生交易，以及为资产负债管理及融资需要而叙做的外汇衍生交易。

(2) 上述衍生金融工具中包括本集团指定的套期工具。

# 中国银行股份有限公司

## 2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 5 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

##### 中国银行集团

	2020年6月30日	2019年12月31日
债券		
—政府债券	148,859	37,435
—政策性银行债券	220,171	93,364
—金融机构债券	18,245	23,588
—公司债券	7,617	-
小计 <sup>(1)</sup>	394,892	154,387
票据	5,076	-
合计	399,968	154,387
减：减值准备 <sup>(1)</sup>	(1)	-
买入返售金融资产账面价值	399,967	154,387

(1)于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团将全部买入返售金融资产纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款

6.1 贷款和垫款按计量属性列示如下：

	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
以摊余成本计量				
—企业贷款和垫款	<b>8,265,439</b>	7,644,359	<b>7,139,907</b>	6,609,999
—个人贷款	<b>5,344,510</b>	5,047,809	<b>4,800,449</b>	4,537,088
—贴现	<b>1,753</b>	2,334	-	-
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 <sup>(1)</sup>				
—贴现	<b>384,991</b>	335,583	<b>384,852</b>	335,417
小计	<b>13,996,693</b>	13,030,085	<b>12,325,208</b>	11,482,504
以公允价值计量且其变动 计入当期损益 <sup>(2)</sup>				
—企业贷款和垫款	<b>4,064</b>	4,104	<b>3,260</b>	3,337
合计	<b>14,000,757</b>	13,034,189	<b>12,328,468</b>	11,485,841
应计利息	<b>39,408</b>	34,596	<b>36,266</b>	31,188
贷款和垫款总额	<b>14,040,165</b>	13,068,785	<b>12,364,734</b>	11,517,029
减：以摊余成本计量的贷 款减值准备	<b>(369,345)</b>	(325,360)	<b>(355,349)</b>	(312,832)
贷款和垫款账面价值	<b>13,670,820</b>	12,743,425	<b>12,009,385</b>	11,204,197

(1) 于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现业务，其减值准备分别为人民币 5.67 亿元及人民币 5.63 亿元，计入其他综合收益。

(2) 2020 年 1 至 6 月及 2019 年度，该贷款因信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额均不重大。

6.2 贷款和垫款(不含应计利息)按地区分布、行业分布、担保方式分布情况及减值和逾期贷款和垫款情况详见注释四、1.1。

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款减值准备变动情况

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备

中国银行集团

	2020年1-6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	109,765	79,051	136,544	325,360
转至阶段一	2,719	(2,326)	(393)	-
转至阶段二	(524)	10,997	(10,473)	-
转至阶段三	(136)	(16,540)	16,676	-
本期计提 <sup>(1)</sup>	55,583	18,518	23,761	97,862
本期回拨	(30,109)	(15,318)	(8,512)	(53,939)
阶段转换导致(回拨)/计提	(2,498)	3,664	15,637	16,803
核销及转出	-	-	(20,903)	(20,903)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	4,071	4,071
已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(642)	(642)
汇率变动及其他	268	167	298	733
期末余额	135,068	78,213	156,064	369,345



中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款减值准备变动情况(续)

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备(续)

中国银行集团

	2019年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	95,789	76,603	131,116	303,508
转至阶段一	5,590	(5,037)	(553)	-
转至阶段二	(717)	4,411	(3,694)	-
转至阶段三	(989)	(21,029)	22,018	-
本年计提 <sup>(i)</sup>	52,623	40,603	38,420	131,646
本年回拨	(37,580)	(25,687)	(14,631)	(77,898)
阶段转换导致(回拨)/计提	(4,917)	8,664	40,988	44,735
核销及转出	(269)	-	(84,735)	(85,004)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	8,407	8,407
已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(1,497)	(1,497)
汇率变动及其他	235	523	705	1,463
年末余额	109,765	79,051	136,544	325,360

(i) 本期/本年计提包括新发放贷款、未发生阶段转换存量贷款、模型/风险参数调整等导致的计提。

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款减值准备变动情况(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

中国银行集团

	2020年1-6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	547	16	-	563
本期计提	428	35	-	463
本期回拨	(446)	(15)	-	(461)
汇率变动及其他	2	-	-	2
期末余额	531	36	-	567
	2019年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	234	39	-	273
本年计提	503	16	-	519
本年回拨	(192)	(39)	-	(231)
汇率变动及其他	2	-	-	2
年末余额	547	16	-	563

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和债务人的信用状况（例如，债务人违约的可能性及相应损失）。本集团对于 2020 年 6 月 30 日的预期信用损失的评估，充分考虑了当前经济环境的变化对于预期信用损失模型的影响，包括：债务人的经营情况和财务状况，及受到新冠肺炎疫情的影响程度，本集团对部分受新冠肺炎疫情影响的债务人债务做出延期还款付息安排，但不会将该延期还款付息安排作为自动触发债务人信用风险显著增加的判断依据；受到新冠肺炎疫情冲击的特定行业风险；结合新冠肺炎疫情等因素对经济发展趋势的影响，对关键宏观经济指标进行前瞻性预测。

综上，2020年6月30日的预期信用损失计量结果综合反映了本集团的信用风险情况及管理层对宏观经济发展的预期情况。

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资

中国银行集团

	2020年6月30日	2019年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
交易性金融资产及其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券		
中国内地发行人		
—政府	8,110	16,807
—公共实体及准政府	311	595
—政策性银行	25,986	40,005
—金融机构	134,345	169,477
—公司	41,711	44,629
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	16,831	23,416
—公共实体及准政府	11	177
—金融机构	9,585	16,617
—公司	9,339	10,721
	<b>246,229</b>	322,444
权益工具	89,659	79,456
基金及其他	62,671	67,562
交易性金融资产及其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计	<b>398,559</b>	469,462

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

中国银行集团

	2020年6月30日	2019年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)		
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券 <sup>(1)</sup>		
中国内地发行人		
—政府	7,025	8,797
—政策性银行	4,648	2,418
—金融机构	6,563	9,592
—公司	1,751	1,329
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	5,969	9,712
—公共实体及准政府	1,668	1,603
—金融机构	11,978	7,159
—公司	12,494	8,178
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计	52,096	48,788
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计	450,655	518,250

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

中国银行集团

	2020年6月30日	2019年12月31日
<b>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>		
债券		
中国内地发行人		
—政府	684,304	676,685
—公共实体及准政府	65,747	71,172
—政策性银行	259,514	299,599
—金融机构	198,506	315,779
—公司	131,351	153,617
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	404,485	412,194
—公共实体及准政府	50,605	51,252
—金融机构	113,495	106,951
—公司	123,869	109,103
	<b>2,031,876</b>	2,196,352
权益工具及其他	<b>22,910</b>	21,777
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产小计 <sup>(2)</sup>	<b>2,054,786</b>	2,218,129
<b>以摊余成本计量的金融资产</b>		
债券		
中国内地发行人		
—政府	2,284,056	2,168,725
—公共实体及准政府	34,422	39,425
—政策性银行	57,916	100,638
—金融机构	20,986	30,637
—公司	19,088	15,677
—东方资产管理公司 <sup>(3)</sup>	152,433	152,433
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	112,372	80,472
—公共实体及准政府	53,959	66,356
—金融机构	43,104	31,937
—公司	46,561	47,588
	<b>2,824,897</b>	2,733,888
信托投资、资产管理计划及其他	<b>14,482</b>	13,544
应计利息	<b>37,969</b>	37,037
减：减值准备	<b>(8,488)</b>	(6,786)
以摊余成本计量的金融资产小计	<b>2,868,860</b>	2,777,683
<b>金融投资合计<sup>(4)(5)</sup></b>	<b>5,374,301</b>	5,514,062

# 中国银行股份有限公司

## 2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 7 金融投资(续)

- (1) 为了消除或显著减少会计错配，本集团将部分债券指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券。
- (2) 本集团将部分非上市股权投资行使了不可撤销选择权，选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产计量。

于2020年6月30日，本集团为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券累计确认了人民币55.11亿元的减值准备（2019年12月31日：人民币12.54亿元）。

- (3) 1999年和2000年，本行向中国东方资产管理公司剥离不良资产。作为对价，中国东方资产管理公司于2000年7月1日向本行定向发行面额为人民币1,600亿元、年利率为2.25%的十年期金融债券。2010年，该债券到期日延至2020年6月30日。2020年，本行与中国东方资产管理股份有限公司签订延期协议，约定该债券于2020年6月30日到期后，延期五年，至2025年6月30日。按照财政部有关文件要求，该债券自2020年1月1日起年利率按计息前一年度五年期国债收益率平均水平确定，债券延期后财政部将继续对本行持有的该债券本息给予资金支持。截至2020年6月30日，本行累计收到提前还款合计人民币75.67亿元。
- (4) 2020年1至6月及2019年，本集团未在初始确认后对债券进行重分类。
- (5) 于2020年6月30日，本集团将人民币15.62亿元的已减值债券纳入阶段三（2019年12月31日：人民币11.40亿元），并全额计提减值准备（2019年12月31日：人民币11.40亿元），人民币2.28亿元的债券纳入阶段二（2019年12月31日：人民币4.79亿元），并计提人民币0.01亿元的减值准备（2019年12月31日：人民币0.05亿元），其余以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券和以摊余成本计量的债券皆纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

以摊余成本计量的金融资产减值准备变动情况列示如下：

中国银行集团

	2020年1-6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	383	1	6,402	6,786
本期计提	1,045	-	640	1,685
汇率变动及其他	1	-	16	17
期末余额	1,429	1	7,058	8,488
	2019年			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	328	3	7,423	7,754
本年计提/(回拨)	53	(2)	(238)	(187)
核销及转出	-	-	(800)	(800)
汇率变动及其他	2	-	17	19
年末余额	383	1	6,402	6,786

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备变动情况列示如下：

中国银行集团

	2020年1-6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	1,250	4	-	1,254
转至阶段三	(2)	(4)	6	-
本期计提	3,761	-	-	3,761
阶段转换导致计提	-	-	494	494
汇率变动及其他	2	-	-	2
期末余额	<u>5,011</u>	<u>-</u>	<u>500</u>	<u>5,511</u>
	2019年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	861	1	-	862
本年计提	384	3	-	387
汇率变动及其他	5	-	-	5
年末余额	<u>1,250</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>1,254</u>

8 商誉

中国银行集团

	2020年1-6月	2019年
期初/年初余额	2,686	2,620
收购子公司增加	-	27
外币折算差额	33	39
期末/年末余额	<u>2,719</u>	<u>2,686</u>

本集团的商誉主要包括于2006年对中银航空租赁有限公司进行收购产生的商誉2.41亿美元（折合人民币17.04亿元）。



# 中国银行股份有限公司

## 2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 9 其他资产

##### 中国银行集团

	2020年6月30日	2019年12月31日
存出发钞基金	169,681	155,466
应收及暂付款项	138,392	107,124
长期待摊费用	3,080	3,222
抵债资产 <sup>(1)</sup>	2,341	2,400
应收利息	1,070	1,878
其他	38,086	18,737
合计	<u>352,650</u>	<u>288,827</u>

##### (1) 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产情况列示如下：

##### 中国银行集团

	2020年6月30日	2019年12月31日
商业用房地产	2,508	2,596
居住用房地产	618	615
其他	159	159
小计	<u>3,285</u>	<u>3,370</u>
减：减值准备	<u>(944)</u>	<u>(970)</u>
抵债资产净值	<u>2,341</u>	<u>2,400</u>

2020年1至6月，本集团共处置抵债资产原值为人民币2.06亿元（2019年：人民币2.76亿元）。本集团计划通过拍卖、竞价和转让等方式对2020年6月30日的抵债资产进行处置。

#### 10 交易性金融负债

于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团交易性金融负债主要为债券卖空。

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

11 吸收存款

	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
活期存款				
—公司客户	<b>4,776,263</b>	4,434,051	<b>4,137,377</b>	3,924,494
—个人客户	<b>3,285,035</b>	3,147,889	<b>2,673,549</b>	2,603,784
小计	<b>8,061,298</b>	7,581,940	<b>6,810,926</b>	6,528,278
定期存款				
—公司客户	<b>3,818,669</b>	3,619,512	<b>3,251,255</b>	3,057,510
—个人客户	<b>3,738,340</b>	3,416,862	<b>3,342,236</b>	3,006,441
小计	<b>7,557,009</b>	7,036,374	<b>6,593,491</b>	6,063,951
结构性存款 <sup>(1)</sup>				
—公司客户	<b>346,859</b>	247,906	<b>324,423</b>	233,495
—个人客户	<b>585,449</b>	424,897	<b>585,449</b>	424,897
小计	<b>932,308</b>	672,803	<b>909,872</b>	658,392
发行存款证	<b>272,681</b>	283,193	<b>300,089</b>	304,557
其他存款	<b>96,081</b>	75,063	<b>90,471</b>	69,400
吸收存款小计	<b>16,919,377</b>	15,649,373	<b>14,704,849</b>	13,624,578
应计利息	<b>170,840</b>	168,175	<b>167,559</b>	163,515
吸收存款合计 <sup>(2)</sup>	<b>17,090,217</b>	15,817,548	<b>14,872,408</b>	13,788,093

(1) 根据风险管理策略，为与衍生产品相匹配，降低市场风险，本集团将部分结构性存款指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该等金融负债于2020年6月30日的账面价值为人民币313.41亿元（2019年12月31日：人民币179.69亿元）。于资产负债表日，本集团上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。2020年1至6月及2019年度，本集团信用风险没有发生重大变化，因此上述结构性存款由于信用风险变化导致公允价值变化的金额并不重大。

(2) 于2020年6月30日，本集团和本行吸收存款中包含的存入保证金金额分别为人民币3,411.03亿元和人民币3,321.51亿元（2019年12月31日：人民币2,900.76亿元和人民币2,796.39亿元）。

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

12 预计负债

中国银行集团

	2020年6月30日	2019年12月31日
信用承诺减值准备	21,961	23,597
预计诉讼损失(注释三、35)	<u>860</u>	<u>872</u>
合计	<u>22,821</u>	<u>24,469</u>

13 递延所得税

13.1 递延所得税资产及负债只有在本集团有权将所得税资产与所得税负债进行合法互抵，而且递延所得税与同一税收征管部门相关时才可以互抵。本集团互抵后的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产	188,380	50,295	166,707	44,029
递延所得税负债	<u>(36,549)</u>	<u>(6,240)</u>	<u>(30,773)</u>	<u>(5,452)</u>
净额	<u>151,831</u>	<u>44,055</u>	<u>135,934</u>	<u>38,577</u>

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

13 递延所得税(续)

13.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	253,463	62,967	205,264	51,052
退休员工福利负债及 应付工资	12,926	3,209	18,137	4,510
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融工具、衍生 金融工具	110,596	27,543	90,507	22,511
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	1,304	318	835	209
其他暂时性差异	35,024	8,024	34,320	7,931
小计	413,313	102,061	349,063	86,213
<b>递延所得税负债</b>				
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融工具、衍生 金融工具	(114,588)	(27,935)	(93,862)	(23,336)
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	(41,401)	(10,101)	(29,403)	(7,228)
固定资产折旧	(20,352)	(3,469)	(20,629)	(3,521)
固定资产及投资性 房地产估值	(9,129)	(1,742)	(8,986)	(1,712)
其他暂时性差异	(76,012)	(14,759)	(60,249)	(11,839)
小计	(261,482)	(58,006)	(213,129)	(47,636)
净额	151,831	44,055	135,934	38,577

于2020年6月30日，本集团因投资子公司而产生的未确认递延所得税负债的暂时性差异为人民币1,761.21亿元（2019年12月31日：人民币1,561.05亿元）。

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

13 递延所得税(续)

13.3 递延所得税变动情况列示如下：

中国银行集团

	2020 年 1-6 月	2019 年
期初/年初余额	38,577	33,656
计入本期/本年利润表(注释三、26)	8,281	8,824
计入其他综合收益	(2,866)	(4,180)
其他	63	277
	<u>44,055</u>	<u>38,577</u>
期末/年末余额	44,055	38,577

13.4 计入当期利润表的递延所得税影响由下列暂时性差异组成：

中国银行集团

	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
资产减值准备	11,915	332
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融工具、衍生金融工具	433	3,073
退休员工福利负债及应付工资	(1,301)	(1,176)
其他暂时性差异	(2,766)	(1,975)
	<u>8,281</u>	<u>254</u>
合计	8,281	254

14 其他负债

中国银行集团

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
发行货币债务	169,760	155,609
保险负债		
— 寿险合同	126,623	113,742
— 非寿险合同	10,758	10,169
应付待结算及清算款项	95,699	66,628
应付股利	60,642	2
长期借款	30,322	28,011
递延收入	11,586	10,476
其他	88,986	84,724
	<u>594,376</u>	<u>469,361</u>
合计	594,376	469,361

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

15 其他权益工具

2020年上半年，本行的其他权益工具变动情况列示如下：

	2020年1月1日		本期增减变动		2020年6月30日	
	数量 (亿股)	账面 价值	数量 (亿股)	账面 价值	数量 (亿股)	账面 价值
<b>发行优先股</b>						
境内优先股（第一期）	3.200	31,963	-	-	3.200	31,963
境内优先股（第二期）	2.800	27,969	-	-	2.800	27,969
境内优先股（第三期）	7.300	72,979	-	-	7.300	72,979
境内优先股（第四期）	2.700	26,990	-	-	2.700	26,990
境外优先股（第二期） <sup>(1)</sup>	-	-	1.979	19,581	1.979	19,581
小计	16.000	159,901	1.979	19,581	17.979	179,482
<b>发行永续债</b>						
2019年无固定期限资本 债券（第一期）	-	39,992	-	-	-	39,992
2020年无固定期限资本 债券（第一期） <sup>(2)</sup>	-	-	-	39,990	-	39,990
小计	-	39,992	-	39,990	-	79,982
合计		<u>199,893</u>		<u>59,571</u>		<u>259,464</u>

(1) 经中国相关监管机构的批准，本行于 2020 年 3 月 4 日在境外发行了以美元认购和交易的非累积优先股，每股面值为人民币 100 元，发行数量为 197,865,300 股，按固定汇率（1 美元兑 7.0168 元人民币）折美元总面值为 28.20 亿美元，初始年股息率为 3.60%，在存续期内按约定重置，但最高不超过 12.15%。股息以美元计价并支付。

该境外优先股无到期日，但在满足赎回先决条件且事先取得中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）批准的前提下，本行可选择于 2025 年 3 月 4 日或此后任何一个股息支付日按照优先股的面值加当期应付股息的价格赎回全部或部分优先股，赎回价格以美元计价并支付。

本行优先股股东按照约定的股息率分配股息后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。上述优先股采取非累积股息支付方式，本行有权取消上述优先股的股息，且不构成违约事件。但直至恢复全额支付股息之前，本行将不会向普通股股东分配利润。在出现约定的强制转股触发事件的情况下，报银保监会审查并决定，本行上述优先股将全额或部分强制转换为普通股。

本行上述优先股发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

# 中国银行股份有限公司

## 2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 15 其他权益工具(续)

- (2) 经中国相关监管机构的批准，本行于 2020 年 4 月 28 日在全国银行间债券市场发行总额为人民币 400 亿元的减记型无固定期限资本债券，并于 2020 年 4 月 30 日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 3.40%，每 5 年调整一次。

该债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起 5 年后，在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和次级债务之后，股东持有的股份之前；该债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消该债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

#### 16 股利分配

##### *普通股股利*

根据 2020 年 6 月 30 日召开的年度股东大会审议批准的 2019 年度普通股股利分配方案，本行宣告普通股每 10 股派发现金红利人民币 1.91 元（税前），共计派息人民币 562.28 亿元（税前）。截至 2020 年 6 月 30 日，尚未派发的股利人民币 562.28 亿元反映在本会计报表的其他负债余额中。该等现金股利已分别于 2020 年 7 月 15 日及 2020 年 8 月 7 日按照相关规定代扣代缴股息的个人和企业所得税后全数派发。

##### *优先股股息*

本行于 2020 年 1 月 13 日召开的董事会会议审议通过了第二期境内优先股的股息分配方案。根据该股息分配方案，本行已于 2020 年 3 月 13 日派发第二期境内优先股股息人民币 15.40 亿元（税前）。

本行于 2020 年 4 月 29 日召开的董事会会议审议通过了第三期和第四期境内优先股的股息分配方案。根据该股息分配方案，本行已于 2020 年 6 月 29 日派发第三期境内优先股股息人民币 32.85 亿元（税前），并将于 2020 年 8 月 31 日派发第四期境内优先股股息人民币 11.745 亿元（税前）。

##### *其他*

本行于 2020 年 2 月 3 日派发 2019 年无固定期限资本债券（第一期）利息人民币 18.00 亿元。

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

17 利息净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
利息收入	<b>375,930</b>	365,364	<b>338,046</b>	327,130
—发放贷款和垫款	<b>268,880</b>	253,135	<b>243,800</b>	228,403
其中：企业贷款和垫款	<b>154,242</b>	152,443	<b>137,566</b>	135,624
个人贷款	<b>109,835</b>	96,069	<b>101,458</b>	88,198
贴现	<b>4,803</b>	4,623	<b>4,776</b>	4,581
—金融投资	<b>76,475</b>	76,251	<b>64,556</b>	64,998
—存拆放同业、存放央行及买入返 售金融资产	<b>30,575</b>	35,978	<b>29,690</b>	33,729
其中：已发生信用减值金融资产 利息收入	<b>642</b>	790	<b>638</b>	790
利息支出	<b>(179,035)</b>	(183,680)	<b>(166,158)</b>	(169,325)
—吸收存款	<b>(132,966)</b>	(134,919)	<b>(122,662)</b>	(122,953)
—应付债券	<b>(17,119)</b>	(14,396)	<b>(15,496)</b>	(12,801)
—同业存放	<b>(14,754)</b>	(17,106)	<b>(14,721)</b>	(17,431)
—向中央银行借款	<b>(10,358)</b>	(10,900)	<b>(10,165)</b>	(10,544)
—拆入资金及卖出回购金融资产款	<b>(3,509)</b>	(5,436)	<b>(3,114)</b>	(5,212)
—其他	<b>(329)</b>	(923)	-	(384)
利息净收入	<b>196,895</b>	181,684	<b>171,888</b>	157,805



中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

18 手续费及佣金净收入

中国银行集团

	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
银行卡手续费	16,020	16,805
代理业务手续费	13,440	12,066
结算与清算手续费	7,925	8,337
信用承诺手续费及佣金	6,617	6,967
顾问和咨询费	3,269	3,295
外汇买卖价差收入	3,134	3,549
托管和其他受托业务佣金	2,254	2,299
其他	4,362	4,147
手续费及佣金收入	57,021	57,465
手续费及佣金支出	(6,679)	(6,901)
手续费及佣金净收入	50,342	50,564

19 投资收益

中国银行集团

	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
衍生金融工具	(11,045)	3,296
交易性金融工具及其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	9,463	6,035
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	(144)	(3)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 <sup>(1)</sup>	6,220	2,860
以摊余成本计量的金融资产 <sup>(2)</sup>	1,528	503
长期股权投资	177	669
其他	9	(84)
合计 <sup>(3)</sup>	6,208	13,276

(1) 2020年1至6月，本集团确认的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产类股权投资股利收入为人民币1.26亿元（2019年1至6月：人民币1.20亿元）。

(2) 2020年1至6月，以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益均来自买卖损益。

(3) 本集团在中国内地以外实现的投资收益不存在资金汇回的重大限制。

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

20 公允价值变动收益

中国银行集团

	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
交易性金融工具及其他以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融工具	1,510	4,097
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具	1,315	2,669
衍生金融工具	(888)	(4,566)
投资性房地产	(470)	529
合计	1,467	2,729

21 汇兑收益

汇兑收益主要包括外币货币性资产和负债折算产生的损益以及外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益。

22 其他业务收入

中国银行集团

	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
保险业务收入		
— 寿险合同	10,839	10,234
— 非寿险合同	3,000	3,143
飞行设备租赁收入	6,251	5,640
贵金属销售收入	4,457	4,057
其他 <sup>(1)</sup>	1,621	1,531
合计	26,168	24,605

(1) 2020年1至6月，本集团其他业务收入中包括与日常活动相关的政府补助收入为人民币1.41亿元（2019年1至6月：人民币1.43亿元）。

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

23 业务及管理费

	中国银行集团		中国银行	
	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
员工费用 <sup>(1)</sup>	<b>40,959</b>	42,829	<b>33,809</b>	35,867
业务费用 <sup>(2)</sup>	<b>14,620</b>	15,506	<b>12,806</b>	13,742
折旧和摊销	<b>11,297</b>	9,837	<b>9,725</b>	8,396
合计	<b>66,876</b>	68,172	<b>56,340</b>	58,005

(1) 员工费用具体列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
工资、奖金、津贴和补贴	<b>30,552</b>	30,576	<b>24,144</b>	24,449
职工福利费	<b>1,094</b>	1,042	<b>921</b>	878
退休福利	<b>27</b>	27	<b>27</b>	27
社会保险费				
— 医疗保险费	<b>1,202</b>	1,596	<b>1,500</b>	1,868
— 基本养老保险费	<b>1,855</b>	3,306	<b>1,831</b>	3,227
— 年金缴费	<b>1,069</b>	1,039	<b>1,067</b>	1,038
— 失业保险费	<b>60</b>	102	<b>59</b>	99
— 工伤保险费	<b>24</b>	39	<b>24</b>	37
— 生育保险费	<b>65</b>	128	<b>64</b>	125
住房公积金	<b>2,310</b>	2,221	<b>2,247</b>	2,169
工会经费和职工教育经费	<b>999</b>	1,054	<b>967</b>	1,024
因解除劳动关系给予的补偿	<b>15</b>	8	<b>14</b>	6
其他	<b>1,687</b>	1,691	<b>944</b>	920
合计	<b>40,959</b>	42,829	<b>33,809</b>	35,867

(2) 2020年1至6月，本集团和本行的业务费用中包括短期租赁和低价值资产租赁相关的租赁费用分别为人民币5.60亿元和人民币5.03亿元（2019年1至6月：人民币8.85亿元和人民币7.86亿元）。

2020年1至6月，本集团和本行与房屋及设备相关的支出（主要包括物业管理费、房屋维修费和税金等支出），分别为人民币50.38亿元和人民币42.18亿元（2019年1至6月：人民币50.90亿元和人民币43.41亿元）。

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

24 信用减值损失

中国银行集团

	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量的发放贷款和垫款	60,726	35,691
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	2	30
小计	<u>60,728</u>	<u>35,721</u>
金融投资		
—以摊余成本计量的金融资产	1,685	(10)
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	4,255	251
小计	<u>5,940</u>	<u>241</u>
信用承诺	(1,700)	(2,728)
其他	1,438	409
合计	<u>66,406</u>	<u>33,643</u>

25 其他业务成本

中国银行集团

	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
保险索偿支出		
—寿险合同	10,959	11,405
—非寿险合同	1,956	1,971
贵金属销售成本	4,195	3,537
其他	3,775	3,271
合计	<u>20,885</u>	<u>20,184</u>

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

26 所得税费用

中国银行集团

	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
当期所得税		
—中国内地所得税	23,138	21,803
—香港利得税	2,889	2,718
—澳门台湾及其他国家和地区所得税	2,362	2,648
以前年度所得税调整	1,696	4,201
小计	30,085	31,370
递延所得税(注释三、13.3)	(8,281)	(254)
合计	21,804	31,116

中国内地所得税包括：根据相关中国所得税法规，按照25%的法定税率和本行内地分行及本行在中国内地开设的子公司的应纳税所得计算的所得税，以及为境外经营应纳税所得计算和补提的中国内地所得税。

香港澳门台湾及其他国家和地区所得税为根据当地税法规定估计的应纳税所得及当地适用的税率计算的所得税。

本集团实际所得税费用与按法定税率计算的所得税费用不同，主要调节事项列示如下：

中国银行集团

	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
税前利润	129,616	152,558
按税前利润乘以适用税率计算之当期所得税	32,404	38,140
香港澳门台湾及其他国家和地区采用不同税率所产生的影响	(2,294)	(2,519)
境外所得在境内补缴所得税	1,253	1,542
免税收入 <sup>(1)</sup>	(14,296)	(14,287)
不可税前抵扣的项目 <sup>(2)</sup>	6,262	3,912
其他	(1,525)	4,328
所得税费用	21,804	31,116

(1)免税收入主要包括中国国债利息收入、地方政府债券利息收入以及境外机构根据当地税法规定确认的免税收入。

(2)不可税前抵扣的项目主要为不良贷款核销损失不可税前抵扣的部分和超过税法抵扣限额的业务宣传费及招待费等。

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

27 其他综合收益

其他综合收益的本期发生额：

中国银行集团

	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
<b>不能重分类进损益的其他综合收益</b>		
退休福利计划精算损益	(79)	14
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	(571)	1,840
减：指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动的所得税影响	(62)	(442)
其他	<u>39</u>	<u>(41)</u>
小计	<u>(673)</u>	<u>1,371</u>
<b>将重分类进损益的其他综合收益</b>		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	13,109	8,884
减：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动的所得税影响	(2,899)	(2,044)
前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	(5,855)	(2,794)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响	<u>1,234</u>	<u>614</u>
	<u>5,589</u>	<u>4,660</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	4,261	285
减：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备的所得税影响	<u>(1,053)</u>	<u>(68)</u>
	<u>3,208</u>	<u>217</u>

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

27 其他综合收益(续)

其他综合收益的本期发生额(续):

中国银行集团

	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
<b>将重分类进损益的其他综合收益(续)</b>		
权益法下可转损益的其他综合收益	<b>(63)</b>	(409)
减: 权益法下可转损益的其他综合收益产生的 所得税影响	<b>16</b>	96
	<b>(47)</b>	(313)
外币报表折算差额	<b>4,722</b>	1,544
减: 前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	<b>(372)</b>	(374)
	<b>4,350</b>	1,170
其他	<b>(350)</b>	191
小计	<b>12,750</b>	5,925
合计	<b>12,077</b>	7,296

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

27 其他综合收益(续)

中国银行集团

合并资产负债表中归属于母公司所有者的其他综合收益：

	以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产损益	外币报表折算差额	其他	合计
2019年1月1日余额	9,395	(10,959)	2,981	1,417
上年增减变动金额	<u>13,139</u>	<u>4,787</u>	<u>270</u>	<u>18,196</u>
2020年1月1日余额	<b>22,534</b>	<b>(6,172)</b>	<b>3,251</b>	<b>19,613</b>
本期增减变动金额	<u>8,341</u>	<u>2,271</u>	<u>(228)</u>	<u>10,384</u>
2020年6月30日余额	<b><u>30,875</u></b>	<b><u>(3,901)</u></b>	<b><u>3,023</u></b>	<b><u>29,997</u></b>



# 中国银行股份有限公司

## 2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 28 每股收益

基本每股收益按照归属于母公司普通股股东的当期净利润除以当期发行在外普通股的加权平均数计算。

稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。2020年1至6月及2019年1至6月，本行不存在具有稀释性的潜在普通股，因此基本每股收益与稀释每股收益不存在差异。

	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
归属于母公司股东的当期净利润	100,917	114,048
减：母公司优先股/永续债当期宣告股息/利息	(7,800)	(1,540)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	93,117	112,508
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	294,381	294,375
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.32	0.38

发行在外普通股的加权平均数(百万股)

	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
期初已发行的普通股	294,388	294,388
减：库存股加权平均股数	(7)	(13)
当期发行在外普通股的加权平均数	294,381	294,375

# 中国银行股份有限公司

## 2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 29 合并范围的变动

于2020年6月18日，本行设立了控股子公司中银金融租赁有限公司（以下简称“中银金租”），主要从事融资租赁业务。截至2020年6月30日，本行持有中银金租92.59%的股份。

#### 30 现金流量表注释

现金及现金等价物包括以下项目（原始到期日均在3个月以内）：

##### 中国银行集团

	2020年6月30日	2019年6月30日
现金及存放中央银行款项	661,209	555,403
存放同业款项	306,173	250,870
拆出资金	286,290	268,628
买入返售金融资产	394,706	401,474
金融投资	71,391	43,491
合计	<u>1,719,769</u>	<u>1,519,866</u>

将净利润调节为经营活动现金流量：

##### 中国银行集团

	2020年1-6月	2019年1-6月
净利润	107,812	121,442
调整：		
资产减值损失	66,484	33,670
固定资产及使用权资产折旧	11,158	9,900
无形资产及长期待摊费用摊销	2,440	1,943
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(957)	(246)
金融投资利息收入	(76,475)	(76,251)
投资收益	(7,070)	(3,212)
公允价值变动损益	(1,467)	(2,729)
发行债券利息支出	17,119	14,396
已减值贷款利息收入	(642)	(790)
租赁负债利息支出	395	408
递延所得税资产(增加)/减少	(15,676)	5,202
递延所得税负债增加/(减少)	7,497	(5,456)
经营性应收项目的增加	(1,180,987)	(952,094)
经营性应付项目的增加	1,207,726	762,923
经营活动产生的现金流量净额	<u>137,357</u>	<u>(90,894)</u>

三 会计报表主要项目注释(续)

31 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的实体。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

**卖出回购交易**

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券租出交易中租出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

下表为已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值分析：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购交易	<b>47,443</b>	<b>47,497</b>	528	503

**信贷资产转让**

在日常业务中，本集团将信贷资产出售给特殊目的实体，再由特殊目的实体向投资者发行资产支持证券或基金份额。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于2020年6月30日的账面价值为人民币8.15亿元（2019年12月31日：人民币9.56亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该信贷资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。2020年1至6月，本集团未新增持有该类继续涉入资产（2019年1至6月，本集团通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入，已转让的信贷资产于转让日的账面价值为人民币179.91亿元）。于2020年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币150.75亿元（2019年12月31日：人民币152.50亿元）。

三 会计报表主要项目注释(续)

32 在结构化主体中的权益

本集团主要在金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并范围。

32.1 在未纳入合并范围的结构化主体中的权益

本集团在未纳入合并范围的结构化主体中的权益的主要相关信息如下：

*本集团发起的结构化主体*

本集团在中国内地开展资产管理业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供包括非保本理财产品、公募基金和资产管理计划等专业化的投资机会并收取管理费、手续费及托管费。

截至2020年6月30日，本集团未合并的银行理财产品规模余额合计人民币13,209.23亿元（2019年12月31日：人民币12,318.61亿元）。本集团未合并的公募基金和资产管理计划规模余额为人民币5,938.70亿元（2019年12月31日：人民币6,388.65亿元）。

2020年1至6月上述业务相关的手续费、托管费和管理费收入为人民币37.78亿元（2019年1至6月：人民币37.99亿元）。

截至2020年6月30日，本集团持有上述结构化主体中的权益和应收手续费的账面余额并不重大。理财产品主体出于资产负债管理目的，向本集团及其他银行同业提出短期资金需求。本集团无合同义务为其提供融资。在通过内部风险评估后，本集团方会按市场规则与其进行回购或拆借交易。2020年1至6月本集团向未合并理财产品主体提供的融资交易的最高余额为人民币1,322.05亿元（2019年1至6月：人民币1,800.50亿元）。本集团提供的此类融资反映在“拆出资金”和“买入返售金融资产”科目中。于2020年6月30日，上述交易余额为人民币1,227.97亿元（2019年12月31日：人民币1,707.97亿元）。这些融资交易的最大损失敞口与账面价值相若。

此外，2020年1至6月本集团未在证券化交易中设立未合并结构化主体（2019年1至6月：无）。本集团持有上述结构化主体发行的部分资产支持证券，相关信息参见注释三、31。

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

32 在结构化主体中的权益(续)

32.1 在未纳入合并范围的结构化主体中的权益(续)

第三方金融机构发起的结构化主体

本集团通过直接投资在第三方金融机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

中国银行集团

结构化主体类型	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	以摊余成本计量的金融资产	合计	最大损失敞口
2020年6月30日					
基金	51,537	-	-	51,537	51,537
信托投资及资产管理计划	2,380	-	8,460	10,840	10,840
资产支持证券	128	63,282	41,921	105,331	105,331
2019年12月31日					
基金	53,349	-	-	53,349	53,349
信托投资及资产管理计划	2,396	-	8,163	10,559	10,559
资产支持证券	905	68,192	44,008	113,105	113,105

32.2 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括开放式证券投资基金、私募股权基金、资产证券化信托计划和特殊目的公司等。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。除了为融资目的设立的公司提供财务担保外，本集团未向其他纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持。

# 中国银行股份有限公司

## 2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 33 资产负债表日后事项

##### *第一期和第二期境内优先股的股息分配方案*

本行董事会于2020年8月30日通过了第一、二期境内优先股的股息分配方案，批准2020年11月23日派发第一期境内优先股股息，股息率6.00%（税前），派息总额为人民币19.20亿元（税前）；批准2021年3月15日派发第二期境内优先股股息，股息率5.50%（税前），派息总额为人民币15.40亿元（税前）。以上股息分配未反映在本会计报表的负债中。

三 会计报表主要项目注释(续)

34 分部报告

本集团从地区和业务两方面对业务进行管理。从地区角度，本集团主要在三大地区开展业务活动，包括中国内地、香港澳门台湾及其他国家和地区；从业务角度，本集团主要通过六大分部提供金融服务，包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务、保险业务及其他业务。

分部资产、负债、收入、费用、经营成果及资本性支出以集团会计政策为基础进行计量。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及可基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本集团的资金来源和运用通过资金业务分部在各个业务分部中进行分配。本集团的内部转移定价机制以市场利率为基准，参照不同产品及其期限确定转移价格，相关内部交易的影响在编制合并报表时业已抵销。本集团定期检验内部转移定价机制，并调整转移价格以反映当期实际情况。

**地区分部**

中国内地—在中国内地从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务及保险服务等业务。

香港澳门台湾—在香港澳门台湾从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务及保险服务。此分部的业务主要集中于中银香港（集团）有限公司（以下简称“中银香港集团”）。

其他国家和地区—在其他国家和地区从事公司和个人金融业务。重要的其他国家和地区包括纽约、伦敦、新加坡和东京。

**业务分部**

公司金融业务—为公司客户、政府机关和金融机构提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、存款、透支、贷款、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务及衍生产品、理财产品等。

个人金融业务—为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括储蓄存款、个人贷款、信用卡及借记卡、支付结算、理财产品、代理基金和保险等。

资金业务—包括外汇交易、根据客户要求叙做利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性交易以及资产负债管理。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响及外币折算损益。

投资银行业务—包括提供债务和资本承销及财务顾问、买卖证券、股票经纪、投资研究及资产管理服务，以及私人资本投资服务。

保险业务—包括提供财产险、人寿险及保险代理服务。

其他业务—本集团的其他业务包括集团投资和其他任何不形成单独报告的业务。

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

34 分部报告(续)

本集团2020年6月30日及2020年1至6月

	香港澳门台湾					抵销	合计
	中国内地	中银香港集团	其他	小计	其他国家和地区		
<b>一、营业收入</b>	<b>220,266</b>	<b>33,565</b>	<b>21,908</b>	<b>55,473</b>	<b>10,900</b>	<b>(929)</b>	<b>285,710</b>
利息净收入	169,119	16,787	3,232	20,019	7,757	-	196,895
其中：分部间利息净收入	(2,445)	345	4,112	4,457	(2,012)	-	-
手续费及佣金净收入	41,763	4,510	2,733	7,243	1,986	(650)	50,342
其中：分部间手续费及佣金净收入	368	176	257	433	(151)	(650)	-
投资收益	511	3,393	1,855	5,248	449	-	6,208
其中：对联营企业及合营企业投资收益	(105)	(76)	244	168	-	-	63
公允价值变动收益	785	(1,578)	2,285	707	(25)	-	1,467
汇兑收益	1,082	2,588	245	2,833	715	-	4,630
其他业务收入	7,006	7,865	11,558	19,423	18	(279)	26,168
<b>二、营业支出</b>	<b>(123,175)</b>	<b>(15,719)</b>	<b>(12,002)</b>	<b>(27,721)</b>	<b>(7,177)</b>	<b>948</b>	<b>(157,125)</b>
税金及附加	(2,555)	(62)	(52)	(114)	(211)	-	(2,880)
业务及管理费	(53,834)	(6,313)	(4,207)	(10,520)	(3,470)	948	(66,876)
资产减值损失	(60,395)	(1,239)	(1,364)	(2,603)	(3,486)	-	(66,484)
其他业务成本	(6,391)	(8,105)	(6,379)	(14,484)	(10)	-	(20,885)
<b>三、营业利润</b>	<b>97,091</b>	<b>17,846</b>	<b>9,906</b>	<b>27,752</b>	<b>3,723</b>	<b>19</b>	<b>128,585</b>
营业外收支净额	103	19	189	208	720	-	1,031
<b>四、利润总额</b>	<b>97,194</b>	<b>17,865</b>	<b>10,095</b>	<b>27,960</b>	<b>4,443</b>	<b>19</b>	<b>129,616</b>
所得税费用	-	-	-	-	-	-	(21,804)
<b>五、净利润</b>							<b>107,812</b>
分部资产	18,816,795	2,902,545	1,672,288	4,574,833	2,332,629	(1,594,414)	24,129,843
投资联营企业及合营企业	7,886	1,021	14,105	15,126	-	-	23,012
<b>六、资产总额</b>	<b>18,824,681</b>	<b>2,903,566</b>	<b>1,686,393</b>	<b>4,589,959</b>	<b>2,332,629</b>	<b>(1,594,414)</b>	<b>24,152,855</b>
其中：非流动资产 <sup>(1)</sup>	115,841	30,945	173,888	204,833	9,351	(3,115)	326,910
<b>七、负债总额</b>	<b>17,222,253</b>	<b>2,640,378</b>	<b>1,537,869</b>	<b>4,178,247</b>	<b>2,258,034</b>	<b>(1,594,292)</b>	<b>22,064,242</b>
<b>八、补充信息</b>							
资本性支出	2,238	625	16,269	16,894	80	-	19,212
折旧和摊销费用	9,438	988	3,001	3,989	391	(220)	13,598
信用承诺	3,687,615	312,943	130,680	443,623	539,016	(296,229)	4,374,025



中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

34 分部报告(续)

本集团2019年12月31日及2019年1至6月

	香港澳门台湾				其他国家和地区	抵销	合计
	中国内地	中银香港集团	其他	小计			
<b>一、营业收入</b>	212,614	35,531	18,456	53,987	11,408	(1,276)	276,733
利息净收入	155,023	16,347	2,592	18,939	7,678	44	181,684
其中：分部间利息净收入	(3,563)	824	5,878	6,702	(3,183)	44	-
手续费及佣金净收入	41,641	4,946	2,624	7,570	2,101	(748)	50,564
其中：分部间手续费及佣金净收入	86	46	803	849	(187)	(748)	-
投资收益	10,884	1,922	1,124	3,046	(331)	(323)	13,276
其中：对联营企业及合营企业投资收益	12	(5)	663	658	-	-	670
公允价值变动收益	(2,013)	1,589	2,677	4,266	476	-	2,729
汇兑收益	456	1,849	114	1,963	1,456	-	3,875
其他业务收入	6,623	8,878	9,325	18,203	28	(249)	24,605
<b>二、营业支出</b>	(98,238)	(16,669)	(8,538)	(25,207)	(2,177)	958	(124,664)
税金及附加	(2,304)	(62)	(83)	(145)	(189)	-	(2,638)
业务及管理费	(55,961)	(6,000)	(4,093)	(10,093)	(3,076)	958	(68,172)
资产减值损失	(34,270)	(618)	122	(496)	1,096	-	(33,670)
其他业务成本	(5,703)	(9,989)	(4,484)	(14,473)	(8)	-	(20,184)
<b>三、营业利润</b>	114,376	18,862	9,918	28,780	9,231	(318)	152,069
营业外收支净额	311	46	138	184	(6)	-	489
<b>四、利润总额</b>	114,687	18,908	10,056	28,964	9,225	(318)	152,558
所得税费用							(31,116)
<b>五、净利润</b>							121,442
分部资产	17,915,544	2,673,071	1,528,724	4,201,795	2,062,659	(1,433,464)	22,746,534
投资联营企业及合营企业	7,992	1,076	14,142	15,218	-	-	23,210
<b>六、资产总额</b>	17,923,536	2,674,147	1,542,866	4,217,013	2,062,659	(1,433,464)	22,769,744
其中：非流动资产 <sup>(1)</sup>	119,684	30,670	162,255	192,925	9,788	(2,851)	319,546
<b>七、负债总额</b>	16,413,115	2,428,157	1,397,456	3,825,613	1,987,643	(1,433,323)	20,793,048
<b>八、补充信息</b>							
资本性支出	2,499	1,053	12,815	13,868	220	-	16,587
折旧和摊销费用	8,174	840	2,597	3,437	353	(121)	11,843
信用承诺	3,675,635	313,084	131,772	444,856	528,004	(305,925)	4,342,570

(1) 非流动资产包括固定资产、投资性房地产、使用权资产、无形资产、商誉及其他长期资产。

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

34 分部报告(续)

本集团2020年6月30日及2020年1至6月

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	合计
<b>一、营业收入</b>	<b>113,222</b>	<b>111,356</b>	<b>33,813</b>	<b>2,804</b>	<b>14,892</b>	<b>10,733</b>	<b>(1,110)</b>	<b>285,710</b>
利息净收入	92,225	81,401	22,481	812	1,629	(1,822)	169	196,895
其中：分部间利息净收入	10,100	26,719	(36,501)	148	8	(643)	169	-
手续费及佣金净收入	18,632	24,820	6,461	1,762	(2,109)	957	(181)	50,342
其中：分部间手续费及佣金净收入	436	1,029	24	(253)	(1,197)	142	(181)	-
投资收益	1,100	128	997	191	1,395	2,560	(163)	6,208
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	-	-	210	(16)	(101)	(30)	63
公允价值变动收益	165	34	700	50	(405)	919	4	1,467
汇兑收益	1,023	415	3,059	(11)	(111)	255	-	4,630
其他业务收入	77	4,558	115	-	14,493	7,864	(939)	26,168
<b>二、营业支出</b>	<b>(71,456)</b>	<b>(51,298)</b>	<b>(14,525)</b>	<b>(1,210)</b>	<b>(14,268)</b>	<b>(5,503)</b>	<b>1,135</b>	<b>(157,125)</b>
税金及附加	(1,152)	(1,006)	(620)	(13)	(44)	(45)	-	(2,880)
业务及管理费	(26,270)	(29,958)	(7,426)	(1,182)	(1,179)	(1,951)	1,090	(66,876)
资产减值损失	(43,591)	(15,683)	(6,210)	(15)	(134)	(896)	45	(66,484)
其他业务成本	(443)	(4,651)	(269)	-	(12,911)	(2,611)	-	(20,885)
<b>三、营业利润</b>	<b>41,766</b>	<b>60,058</b>	<b>19,288</b>	<b>1,594</b>	<b>624</b>	<b>5,230</b>	<b>25</b>	<b>128,585</b>
营业外收支净额	239	95	414	81	67	135	-	1,031
<b>四、利润总额</b>	<b>42,005</b>	<b>60,153</b>	<b>19,702</b>	<b>1,675</b>	<b>691</b>	<b>5,365</b>	<b>25</b>	<b>129,616</b>
所得税费用								(21,804)
<b>五、净利润</b>								<b>107,812</b>
分部资产	9,163,736	5,390,652	8,801,840	100,199	198,705	599,270	(124,559)	24,129,843
投资联营企业及合营企业	-	-	-	5,070	-	18,010	(68)	23,012
<b>六、资产总额</b>	<b>9,163,736</b>	<b>5,390,652</b>	<b>8,801,840</b>	<b>105,269</b>	<b>198,705</b>	<b>617,280</b>	<b>(124,627)</b>	<b>24,152,855</b>
<b>七、负债总额</b>	<b>10,231,884</b>	<b>7,217,648</b>	<b>4,101,840</b>	<b>72,417</b>	<b>180,667</b>	<b>384,167</b>	<b>(124,381)</b>	<b>22,064,242</b>
<b>八、补充信息</b>								
资本性支出	668	808	36	57	49	17,594	-	19,212
折旧和摊销费用	4,030	4,960	1,237	192	141	2,807	231	13,598
信用承诺	3,114,600	1,259,425	-	-	-	-	-	4,374,025

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

34 分部报告(续)

本集团2019年12月31日及2019年1至6月

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	合计
<b>一、营业收入</b>	112,632	91,988	44,153	2,400	15,478	11,708	(1,626)	276,733
利息净收入	92,192	63,193	25,662	643	1,426	(1,482)	50	181,684
其中：分部间利息净收入	15,450	24,504	(39,424)	174	21	(775)	50	-
手续费及佣金净收入	18,116	24,237	8,078	1,355	(2,038)	985	(169)	50,564
其中：分部间手续费及佣金净收入	443	774	14	(152)	(1,053)	143	(169)	-
投资收益	652	192	10,423	221	616	1,161	11	13,276
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	48	1	225	(12)	424	(16)	670
公允价值变动收益	435	78	(2,866)	182	1,818	3,082	-	2,729
汇兑收益	1,188	349	2,501	(1)	(352)	190	-	3,875
其他业务收入	49	3,939	355	-	14,008	7,772	(1,518)	24,605
<b>二、营业支出</b>	(55,117)	(41,460)	(9,525)	(1,081)	(14,800)	(4,291)	1,610	(124,664)
税金及附加	(1,047)	(851)	(616)	(28)	(47)	(49)	-	(2,638)
业务及管理费	(27,215)	(29,995)	(8,186)	(1,054)	(1,301)	(2,031)	1,610	(68,172)
资产减值损失	(26,435)	(6,696)	(427)	1	(72)	(41)	-	(33,670)
其他业务成本	(420)	(3,918)	(296)	-	(13,380)	(2,170)	-	(20,184)
<b>三、营业利润</b>	57,515	50,528	34,628	1,319	678	7,417	(16)	152,069
营业外收支净额	21	133	29	72	113	122	(1)	489
<b>四、利润总额</b>	57,536	50,661	34,657	1,391	791	7,539	(17)	152,558
所得税费用								(31,116)
<b>五、净利润</b>								121,442
分部资产	8,415,724	5,064,429	8,587,356	83,987	180,054	527,396	(112,412)	22,746,534
投资联营企业及合营企业	-	-	-	4,870	-	18,406	(66)	23,210
<b>六、资产总额</b>	8,415,724	5,064,429	8,587,356	88,857	180,054	545,802	(112,478)	22,769,744
<b>七、负债总额</b>	9,922,845	6,726,766	3,705,818	57,582	162,958	329,341	(112,262)	20,793,048
<b>八、补充信息</b>								
资本性支出	812	944	43	40	32	14,716	-	16,587
折旧和摊销费用	3,656	4,535	1,121	124	123	2,476	(192)	11,843
信用承诺	3,157,694	1,184,876	-	-	-	-	-	4,342,570

# 中国银行股份有限公司

## 2020年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 35 法律诉讼及仲裁

于2020年6月30日，本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项。此外，由于国际经营的范围和规模，本集团有时会在不同司法辖区内面临不同类型的诉讼。于2020年6月30日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的诉讼损失准备余额为人民币8.60亿元（2019年12月31日：人民币8.72亿元），见注释三、12。经向专业法律顾问咨询后，本集团高级管理层认为目前该等法律诉讼与仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

#### 36 抵质押资产

本集团部分资产被用作同业间拆入业务、回购业务、卖空业务、衍生交易和当地监管要求等的抵质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体抵质押物情况列示如下：

##### 中国银行集团

	2020年6月30日	2019年12月31日
债券投资	684,877	787,929
票据	119	387
合计	<u>684,996</u>	<u>788,316</u>

#### 37 接受的抵质押物

本集团在与同业进行的买入返售业务及衍生业务中接受了可以出售或再次向外抵押的证券作为抵质押物。于2020年6月30日，本集团从同业接受的上述抵质押物的公允价值为人民币327.16亿元（2019年12月31日：人民币220.67亿元）。于2020年6月30日，本集团已出售或向外抵押、但有义务到期返还的证券等抵质押物的公允价值为人民币27.75亿元（2019年12月31日：人民币22.71亿元）。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

#### 38 资本性承诺

##### 中国银行集团

	2020年6月30日	2019年12月31日
固定资产		
—已签订但未履行合同	68,065	53,752
—已批准但未签订合同	1,433	1,215
无形资产		
—已签订但未履行合同	1,201	1,048
—已批准但未签订合同	261	66
投资性房地产		
—已签订但未履行合同	1,730	1,231
合计	<u>72,690</u>	<u>57,312</u>

# 中国银行股份有限公司

## 2020年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 39 国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人承销部分国债。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会在其到期时一次性兑付本金和利息。本行的国债提前兑付金额为本行承销并卖出的国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

于2020年6月30日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币536.11亿元（2019年12月31日：人民币597.46亿元）。上述国债的原始期限为三至五年不等。本行管理层认为在该等国债到期日前，本行所需提前兑付的金额并不重大。

#### 40 信用承诺

##### 中国银行集团

	2020年6月30日	2019年12月31日
贷款承诺 <sup>(1)</sup>		
—原到期日在1年以内	253,962	244,733
—原到期日在1年或以上	1,330,002	1,360,065
信用卡信用额度	1,064,777	1,010,283
开出保函 <sup>(2)</sup>	1,024,375	1,049,629
银行承兑汇票	287,269	259,373
开出信用证	142,815	133,571
信用证下承兑汇票	87,435	92,440
其他	183,390	192,476
合计 <sup>(3)</sup>	<u>4,374,025</u>	<u>4,342,570</u>

(1) 贷款承诺主要包括已签订合同但尚未向客户提供资金的贷款，不包括无条件可撤销贷款承诺。于2020年6月30日，本集团无条件可撤销贷款承诺为人民币3,410.99亿元（2019年12月31日：人民币2,995.56亿元）。

(2) 开出保函包括融资性保函和履约保函等。本集团将根据未来事项的结果而承担付款责任。

(3) 信用承诺的信用风险加权资产

本集团根据《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定，按照资本计量高级方法计量信用承诺的信用风险加权资产，金额大小取决于交易对手的信用能力和合同到期期限等因素。

##### 中国银行集团

	2020年6月30日	2019年12月31日
信用承诺	<u>1,187,793</u>	<u>1,206,469</u>

#### 41 证券承销承诺

于2020年6月30日，本集团未履行的承担包销义务的证券承销承诺为人民币10.00亿元（2019年12月31日：无）。

# 中国银行股份有限公司

## 2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 42 关联交易

**42.1** 中国投资有限责任公司（以下简称“中投公司”）于2007年9月29日成立，注册资本为人民币15,500亿元。中投公司是一家从事外汇资金投资管理的国有独资企业。中华人民共和国国务院通过中投公司及其全资子公司中央汇金投资有限责任公司（以下简称“汇金公司”）对本集团实施控制。

本集团按一般商业条款与中投公司叙做常规银行业务。

#### 42.2 与汇金公司及其旗下公司的交易

##### (1) 汇金公司的一般信息

中央汇金投资有限责任公司

法定代表人	彭纯
注册资本	人民币8,282.09亿元
注册地	北京
持股比例	64.02%
表决权比例	64.02%
经济性质	国有独资公司
业务性质	根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资；国务院批准的其他相关业务。
统一社会信用代码	911000007109329615

##### (2) 与汇金公司的交易

本集团按一般商业条款与汇金公司叙做常规银行业务，所购买汇金公司发行的债券属于正常的商业经营活动，符合相关监管规定和本行相关公司治理文件的要求。

#### 交易余额

	2020年6月30日	2019年12月31日
债券投资	27,422	24,963
汇金公司存入款项	<u>(60)</u>	<u>(2,913)</u>

#### 交易金额

	2020年1-6月	2019年1-6月
利息收入	389	453
利息支出	<u>(35)</u>	<u>(169)</u>

# 中国银行股份有限公司

## 2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 42 关联交易(续)

##### 42.2 与汇金公司及其旗下公司的交易(续)

###### (3) 与汇金公司旗下公司的交易

汇金公司对中华人民共和国部分银行和非银行机构拥有股权。汇金公司旗下公司包括其子公司、联营企业及合营企业。本集团在日常业务过程中按一般商业条款与该等机构交易，主要包括买卖债券、进行货币市场往来及衍生交易。

与上述公司的交易余额及交易金额列示如下：

#### 交易余额

	2020年6月30日	2019年12月31日
存放同业款项	67,768	59,332
拆出资金	174,696	109,443
衍生金融资产	8,197	7,655
买入返售金融资产	25,202	6,338
金融投资	293,028	395,205
发放贷款和垫款总额	76,477	45,646
客户及同业存款	(238,912)	(185,610)
拆入资金	(124,802)	(159,247)
衍生金融负债	(3,455)	(5,459)
卖出回购金融资产款	(33,190)	(84,812)
信用承诺	29,600	14,502

#### 交易金额

	2020年1-6月	2019年1-6月
利息收入	6,487	8,129
利息支出	(2,414)	(3,655)

# 中国银行股份有限公司

## 2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 42 关联交易(续)

##### 42.3 与联营企业及合营企业的交易

本集团按一般商业条款与联营企业及合营企业进行交易，包括发放贷款、吸收存款及开展其他常规银行业务。与联营企业及合营企业的主要交易列示如下：

##### 交易余额

	2020年6月30日	2019年12月31日
发放贷款和垫款总额	1,210	1,373
客户及同业存款	(15,096)	(6,046)
信用承诺	584	76

##### 交易金额

	2020年1-6月	2019年1-6月
利息收入	35	25
利息支出	(141)	(99)

##### 42.4 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2020年1至6月和2019年度均未发生其他关联交易。

##### 42.5 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本集团业务的人士，包括董事及高级管理人员。

本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2020年1至6月和2019年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

##### 42.6 与关联自然人的交易

截至2020年6月30日，本行与《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》所界定的关联自然人贷款余额共计人民币3.79亿元（2019年12月31日：人民币4.10亿元），本行与《上市公司信息披露管理办法》所界定的关联自然人贷款余额共计人民币0.19亿元（2019年12月31日：人民币0.23亿元）。



# 中国银行股份有限公司

## 2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 42 关联交易(续)

##### 42.7 与子公司的交易

本行与子公司的主要交易如下：

##### 交易余额

	2020年6月30日	2019年12月31日
存放同业款项	44,621	21,908
拆出资金	136,453	152,839
同业及其他金融机构存放款项	(110,746)	(88,195)
拆入资金	<u>(59,522)</u>	<u>(52,285)</u>

##### 交易金额

	2020年1-6月	2019年1-6月
利息收入	1,305	812
利息支出	<u>(639)</u>	<u>(1,251)</u>

# 中国银行股份有限公司

## 2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 42 关联交易(续)

##### 42.8 主要关联方交易占比

与子公司的关联方交易已在编制合并会计报表过程中抵销。在计算关联方交易占比时，关联方交易不包含与子公司之间的关联方交易。

#### 交易余额

	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
存放同业款项	67,768	10.11%	59,332	11.85%
拆出资金	174,696	21.17%	109,443	14.70%
衍生金融资产	8,197	7.14%	7,655	8.20%
买入返售金融资产	25,202	6.30%	6,338	4.11%
金融投资	320,450	5.96%	395,205	7.17%
发放贷款和垫款总额	77,687	0.55%	47,019	0.36%
拆入资金	(124,802)	31.64%	(159,247)	34.45%
衍生金融负债	(3,455)	2.80%	(5,459)	6.06%
卖出回购金融资产款	(33,190)	23.22%	(84,812)	47.81%
客户及同业存款	(254,132)	1.36%	(197,197)	1.13%
信用承诺	30,184	0.69%	14,578	0.34%

#### 交易金额

	2020 年 1-6 月		2019 年 1-6 月	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
利息收入	6,911	1.84%	8,607	2.36%
利息支出	(2,590)	1.45%	(3,923)	2.14%

# 中国银行股份有限公司

## 2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理

#### 1 信用风险

##### 1.1 发放贷款和垫款

###### (1) 贷款和垫款风险集中度

(i) 贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

#### 中国银行集团

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	<b>10,983,505</b>	<b>78.45%</b>	10,302,408	79.04%
香港澳门台湾	<b>1,862,638</b>	<b>13.30%</b>	1,697,434	13.02%
其他国家和地区	<b>1,154,614</b>	<b>8.25%</b>	1,034,347	7.94%
合计	<b>14,000,757</b>	<b>100.00%</b>	13,034,189	100.00%

#### 中国内地

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华北地区	<b>1,607,658</b>	<b>14.64%</b>	1,573,127	15.27%
东北地区	<b>504,062</b>	<b>4.59%</b>	494,186	4.80%
华东地区	<b>4,344,199</b>	<b>39.55%</b>	4,016,742	38.99%
中南地区	<b>3,084,120</b>	<b>28.08%</b>	2,875,436	27.91%
西部地区	<b>1,443,466</b>	<b>13.14%</b>	1,342,917	13.03%
合计	<b>10,983,505</b>	<b>100.00%</b>	10,302,408	100.00%

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(ii) 贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下：

中国银行集团

	2020年6月30日			合计
	中国内地	香港 澳门台湾	其他 国家和地区	
企业贷款和垫款				
— 贴现及贸易融资	1,054,674	112,398	133,811	1,300,883
— 其他	5,212,352	1,181,032	961,980	7,355,364
个人贷款	4,716,479	569,208	58,823	5,344,510
合计	<u>10,983,505</u>	<u>1,862,638</u>	<u>1,154,614</u>	<u>14,000,757</u>
	2019年12月31日			
	中国内地	香港 澳门台湾	其他 国家和地区	合计
企业贷款和垫款				
— 贴现及贸易融资	996,845	108,177	127,170	1,232,192
— 其他	4,853,846	1,051,188	849,154	6,754,188
个人贷款	4,451,717	538,069	58,023	5,047,809
合计	<u>10,302,408</u>	<u>1,697,434</u>	<u>1,034,347</u>	<u>13,034,189</u>

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

中国银行集团

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
<b>企业贷款和垫款</b>				
商业及服务业	1,852,515	13.23%	1,706,650	13.09%
制造业	1,814,064	12.96%	1,679,202	12.88%
交通运输、仓储和邮政业	1,368,992	9.78%	1,294,922	9.93%
房地产业	1,166,328	8.33%	1,042,664	8.00%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	669,862	4.78%	649,289	4.98%
金融业	633,808	4.53%	565,333	4.34%
采矿业	295,132	2.11%	293,375	2.25%
建筑业	288,731	2.06%	255,160	1.96%
水利、环境和公共设施管理业	233,679	1.67%	199,376	1.53%
公共事业	159,844	1.14%	149,855	1.15%
其他	173,292	1.24%	150,554	1.16%
小计	<b>8,656,247</b>	<b>61.83%</b>	<b>7,986,380</b>	<b>61.27%</b>
<b>个人贷款</b>				
住房抵押	4,225,922	30.18%	3,993,271	30.64%
信用卡	481,916	3.44%	476,743	3.66%
其他	636,672	4.55%	577,795	4.43%
小计	<b>5,344,510</b>	<b>38.17%</b>	<b>5,047,809</b>	<b>38.73%</b>
合计	<b>14,000,757</b>	<b>100.00%</b>	<b>13,034,189</b>	<b>100.00%</b>

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下(续):

中国内地

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
<b>企业贷款和垫款</b>				
商业及服务业	<b>1,400,959</b>	<b>12.75%</b>	1,269,121	12.32%
制造业	<b>1,340,742</b>	<b>12.21%</b>	1,285,438	12.48%
交通运输、仓储和邮政业	<b>1,188,165</b>	<b>10.82%</b>	1,129,091	10.96%
房地产业	<b>621,989</b>	<b>5.66%</b>	553,951	5.38%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	<b>482,426</b>	<b>4.39%</b>	489,086	4.75%
金融业	<b>435,005</b>	<b>3.96%</b>	398,095	3.86%
采矿业	<b>170,387</b>	<b>1.55%</b>	165,218	1.60%
建筑业	<b>233,756</b>	<b>2.13%</b>	214,351	2.08%
水利、环境和公共设施管理业	<b>224,042</b>	<b>2.04%</b>	188,387	1.83%
公共事业	<b>129,172</b>	<b>1.18%</b>	120,595	1.17%
其他	<b>40,383</b>	<b>0.37%</b>	37,358	0.36%
小计	<b>6,267,026</b>	<b>57.06%</b>	5,850,691	56.79%
<b>个人贷款</b>				
住房抵押	<b>3,794,760</b>	<b>34.55%</b>	3,582,138	34.77%
信用卡	<b>469,520</b>	<b>4.27%</b>	462,150	4.49%
其他	<b>452,199</b>	<b>4.12%</b>	407,429	3.95%
小计	<b>4,716,479</b>	<b>42.94%</b>	4,451,717	43.21%
合计	<b>10,983,505</b>	<b>100.00%</b>	10,302,408	100.00%

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iv) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

中国银行集团

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	4,468,057	31.91%	4,151,941	31.86%
保证贷款	1,737,072	12.41%	1,572,146	12.06%
附担保物贷款	7,795,628	55.68%	7,310,102	56.08%
合计	<u>14,000,757</u>	<u>100.00%</u>	<u>13,034,189</u>	<u>100.00%</u>

中国内地

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	3,050,041	27.77%	2,923,150	28.37%
保证贷款	1,347,913	12.27%	1,211,994	11.77%
附担保物贷款	6,585,551	59.96%	6,167,264	59.86%
合计	<u>10,983,505</u>	<u>100.00%</u>	<u>10,302,408</u>	<u>100.00%</u>

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况

(i) 减值贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团

	2020年6月30日			2019年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地	181,383	91.43%	1.65%	169,951	95.35%	1.65%
香港澳门台湾	4,458	2.25%	0.24%	3,842	2.16%	0.23%
其他国家和地区	12,541	6.32%	1.09%	4,442	2.49%	0.43%
合计	198,382	100.00%	1.42%	178,235	100.00%	1.37%

中国内地

	2020年6月30日			2019年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
华北地区	22,787	12.56%	1.42%	31,762	18.69%	2.02%
东北地区	21,020	11.59%	4.17%	22,123	13.02%	4.48%
华东地区	60,006	33.08%	1.38%	59,764	35.17%	1.49%
中南地区	62,816	34.63%	2.04%	39,060	22.98%	1.36%
西部地区	14,754	8.14%	1.02%	17,242	10.14%	1.28%
合计	181,383	100.00%	1.65%	169,951	100.00%	1.65%

(ii) 减值贷款和垫款按企业和个人分布情况列示如下：

中国银行集团

	2020年6月30日			2019年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	164,954	83.15%	1.91%	149,427	83.84%	1.87%
个人贷款	33,428	16.85%	0.63%	28,808	16.16%	0.57%
合计	198,382	100.00%	1.42%	178,235	100.00%	1.37%

中国内地

	2020年6月30日			2019年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	148,925	82.11%	2.38%	141,978	83.54%	2.43%
个人贷款	32,458	17.89%	0.69%	27,973	16.46%	0.63%
合计	181,383	100.00%	1.65%	169,951	100.00%	1.65%



中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况(续)

(iii) 减值贷款和垫款按地区分布和行业集中度列示如下：

	2020年6月30日			2019年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
<b>中国内地</b>						
<b>企业贷款和垫款</b>						
商业及服务业	45,939	23.16%	3.28%	45,104	25.31%	3.55%
制造业	69,574	35.07%	5.19%	59,646	33.46%	4.64%
交通运输、仓储和 邮政业	12,822	6.46%	1.08%	8,276	4.64%	0.73%
房地产业	2,578	1.30%	0.41%	2,936	1.65%	0.53%
电力、热力、燃气 及水生产和供应业	1,902	0.96%	0.39%	10,954	6.15%	2.24%
金融业	1,068	0.54%	0.25%	225	0.13%	0.06%
采矿业	4,865	2.45%	2.86%	4,946	2.77%	2.99%
建筑业	4,141	2.09%	1.77%	3,561	2.00%	1.66%
水利、环境和公共 设施管理业	1,418	0.71%	0.63%	1,594	0.89%	0.85%
公共事业	794	0.40%	0.61%	877	0.49%	0.73%
其他	3,824	1.93%	9.47%	3,859	2.17%	10.33%
<b>小计</b>	<b>148,925</b>	<b>75.07%</b>	<b>2.38%</b>	<b>141,978</b>	<b>79.66%</b>	<b>2.43%</b>
<b>个人贷款</b>						
住房抵押	12,719	6.41%	0.34%	10,463	5.87%	0.29%
信用卡	12,051	6.07%	2.57%	10,269	5.76%	2.22%
其他	7,688	3.88%	1.70%	7,241	4.06%	1.78%
<b>小计</b>	<b>32,458</b>	<b>16.36%</b>	<b>0.69%</b>	<b>27,973</b>	<b>15.69%</b>	<b>0.63%</b>
<b>中国内地合计</b>	<b>181,383</b>	<b>91.43%</b>	<b>1.65%</b>	<b>169,951</b>	<b>95.35%</b>	<b>1.65%</b>
<b>香港澳门台湾及其他 国家和地区</b>						
	16,999	8.57%	0.56%	8,284	4.65%	0.30%
<b>合计</b>	<b>198,382</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.42%</b>	<b>178,235</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.37%</b>

# 中国银行股份有限公司

## 2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.1 发放贷款和垫款(续)

##### (2) 贷款和垫款减值情况(续)

(iv) 减值贷款和垫款及其减值准备按地区分布情况列示如下：

	2020年6月30日		
	减值贷款	减值准备	净值
中国内地	181,383	(146,153)	35,230
香港澳门台湾	4,458	(2,853)	1,605
其他国家和地区	12,541	(7,058)	5,483
合计	198,382	(156,064)	42,318

  

	2019年12月31日		
	减值贷款	减值准备	净值
中国内地	169,951	(131,307)	38,644
香港澳门台湾	3,842	(2,462)	1,380
其他国家和地区	4,442	(2,775)	1,667
合计	178,235	(136,544)	41,691

# 中国银行股份有限公司

## 2020年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.1 发放贷款和垫款(续)

##### (3) 重组贷款

重组是通过基于自愿或在一定程度上由法院监督的程序，本集团与借款人或其担保人（如有）重新确定贷款条款。重组通常因借款人的财务状况恶化或借款人无法如期还款而做出。只有在借款人经营具有良好前景的情况下，本集团才会考虑重组不良贷款。此外，本集团在批准贷款重组前，通常还会要求增加担保或抵质押品，或要求将该贷款划转给较原借款人还款能力强的公司或个人承担。

所有重组贷款均须经过为期6个月的观察。在观察期间，重组贷款仍作为不良贷款呈报。同时，本集团密切关注重组贷款借款人的业务运营及贷款偿还情况。观察期结束后，若借款人达到了特定标准，则重组贷款经审核后可升级为“关注”类贷款。如果重组贷款到期不能偿还或借款人仍未能证明其还款能力，有关贷款将重新分类为“可疑”或以下级别。于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团在观察期内的重组贷款均被归类为已减值贷款和垫款。

于2020年6月30日及2019年12月31日，减值贷款和垫款中逾期尚未超过90天的重组贷款金额不重大。

##### (4) 逾期贷款和垫款

逾期贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
中国内地	168,492	149,978
香港澳门台湾	9,834	7,171
其他国家和地区	11,419	5,480
小计	189,745	162,629
占比	1.36%	1.25%
减：逾期3个月以内的贷款和垫款总额	(59,306)	(62,838)
逾期超过3个月的贷款和垫款总额	130,439	99,791

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款和垫款三阶段风险敞口

贷款和垫款按五级分类及三阶段列示如下：

中国银行集团

	2020年6月30日			合计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	13,484,743	42,770	-	13,527,513
关注	-	270,798	-	270,798
次级	-	-	108,492	108,492
可疑	-	-	37,014	37,014
损失	-	-	52,876	52,876
合计	13,484,743	313,568	198,382	13,996,693

  

	2019年12月31日			合计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	12,514,948	47,588	-	12,562,536
关注	-	289,314	-	289,314
次级	-	-	77,459	77,459
可疑	-	-	51,804	51,804
损失	-	-	48,972	48,972
合计	12,514,948	336,902	178,235	13,030,085

于2020年6月30日及2019年12月31日，贷款和垫款按五级分类及三阶段列示金额不包含以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款。

# 中国银行股份有限公司

## 2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.2 债券资产

本集团参考内外部评级对所持债券的信用风险进行持续监控，于资产负债表日债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级的分布如下：

#### 中国银行集团

	未评级	A(含)以上	A 以下	合计
<b>2020年6月30日</b>				
中国内地发行人				
—政府	11,055	2,961,623	-	2,972,678
—公共实体及准政府	99,070	-	-	99,070
—政策性银行	-	343,321	-	343,321
—金融机构	68,777	172,002	116,121	356,900
—公司	57,176	108,031	26,486	191,693
—东方资产管理公司	152,433	-	-	152,433
小计	388,511	3,584,977	142,607	4,116,095
香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人				
—政府	6,250	514,725	17,811	538,786
—公共实体及准政府	57,326	48,256	-	105,582
—金融机构	17,733	124,718	33,697	176,148
—公司	15,794	132,833	41,913	190,540
小计	97,103	820,532	93,421	1,011,056
合计	485,614	4,405,509	236,028	5,127,151
<b>2019年12月31日</b>				
中国内地发行人				
—政府	12,997	2,848,409	350	2,861,756
—公共实体及准政府	109,923	-	-	109,923
—政策性银行	-	435,212	-	435,212
—金融机构	86,765	219,640	214,672	521,077
—公司	64,457	121,200	26,852	212,509
—东方资产管理公司	152,433	-	-	152,433
小计	426,575	3,624,461	241,874	4,292,910
香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人				
—政府	2,364	506,421	16,089	524,874
—公共实体及准政府	60,332	58,889	-	119,221
—金融机构	5,675	123,249	31,916	160,840
—公司	11,957	127,515	34,663	174,135
小计	80,328	816,074	82,668	979,070
合计	506,903	4,440,535	324,542	5,271,980

# 中国银行股份有限公司

## 2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.3 衍生金融工具

本集团根据《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定，按照资本计量高级方法计量衍生工具的交易对手信用风险加权资产，包括交易对手违约风险加权资产、信用估值调整风险加权资产和中央交易对手信用风险加权资产。

本集团自2019年1月1日起按照《衍生工具交易对手违约风险资产计量规则》计量衍生工具交易对手违约风险加权资产。

衍生工具的交易对手信用风险加权资产金额列示如下：

#### 中国银行集团

	2020年6月30日	2019年12月31日
交易对手违约风险加权资产		
货币衍生工具	64,809	62,076
利率衍生工具	18,805	10,442
权益衍生工具	745	338
商品衍生工具及其他	23,451	12,135
	<u>107,810</u>	<u>84,991</u>
信用估值调整风险加权资产	110,541	79,954
中央交易对手信用风险加权资产	<u>10,946</u>	<u>6,095</u>
合计	<u>229,297</u>	<u>171,040</u>

##### 1.4 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请见注释三、9。

# 中国银行股份有限公司

## 2020年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 2 市场风险

##### 2.1 市场风险的计量技术和限额设置

###### (1) 交易账户

在交易账户市场风险管理方面，本集团每日监控交易账户整体风险价值、压力测试和敞口限额，跟踪交易台和交易员各类限额执行情况。

本集团通过风险价值估算在特定持有期和置信度内由于市场不利变动而导致的最大潜在损失。

本行及承担市场风险的主要子公司中银香港（控股）有限公司（以下简称“中银香港（控股）”）和中银国际控股有限公司（以下简称“中银国际控股”）分别采用风险价值分析管理市场风险。为统一集团市场风险计量模型使用的参数，本行、中银香港（控股）和中银国际控股采用99%的置信水平（即实际损失超过风险价值估计结果的统计概率为1%）和历史模拟法计算风险价值。本集团计算风险价值的持有期为1天。本集团已实现了集团层面交易业务风险价值的每日计量，并搭建了集团市场风险数据集市，以加强集团市场风险的管理。

本集团每日对市场风险计量模型进行返回检验，以检验风险计量模型的准确性和可靠性。返回检验结果定期报告高级管理层。

本集团采用压力测试对交易账户风险价值分析进行有效补充，压力测试情景从集团交易业务特征出发，对发生极端情况时可能造成的潜在损失进行模拟和估计，识别最不利的情况。针对金融市场变动，本集团不断调整和完善交易账户压力测试情景和计量方法，捕捉市场价格和波动率的变化对交易市值影响，提高市场风险识别能力。

下表按照不同的风险类型列示了2020年1至6月和2019年1至6月交易账户的风险价值：

	2020年1-6月			2019年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易账户风险价值						
利率风险	14.05	17.87	9.40	17.68	21.46	13.24
汇率风险	24.01	35.33	11.83	14.77	20.84	9.80
波动风险	0.75	1.95	0.18	0.43	0.78	0.17
商品风险	6.63	13.76	3.04	1.12	1.54	0.75
风险价值总额	27.74	38.68	16.18	20.76	26.64	17.11

与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.1 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(1) 交易账户(续)

	2020年1-6月			2019年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
单位：百万美元						
<b>中银香港(控股)交易账户风险价值</b>						
利率风险	3.19	4.58	1.71	2.24	3.12	1.26
汇率风险	1.91	3.78	0.84	1.86	2.69	0.98
权益风险	0.10	0.38	0.03	0.07	0.32	0.03
商品风险	0.08	0.32	0.00	2.83	5.39	1.32
风险价值总额	<b>3.95</b>	<b>5.69</b>	<b>2.25</b>	3.89	6.16	2.96
<b>中银国际控股交易账户风险价值<sup>(i)</sup></b>						
权益性衍生业务	0.87	1.81	0.34	0.60	1.13	0.38
固定收入业务	1.08	1.67	0.41	0.66	0.97	0.50
环球商品业务	0.19	0.29	0.15	0.18	0.27	0.10
风险价值总额	<b>2.15</b>	<b>3.04</b>	<b>1.57</b>	1.43	2.21	1.17

(i) 中银国际控股将其交易账户的风险价值按权益性衍生业务、固定收入业务和环球商品业务分别进行计算，该风险价值包括权益风险、利率风险、汇率风险和商品风险。

每一个风险因素的风险价值都是独立计算得出的仅因该风险因素的波动而可能产生的特定持有期和置信水平下的最大潜在损失。各项风险价值的累加并不能得出总的风险价值，因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

(2) 银行账户

银行账户承担的利率风险主要来源于银行账户资产和负债重新定价期限不匹配，以及资产负债所依据基准利率变动的不一致。本集团主要通过利率重定价缺口分析来评估银行账户所承受的利率风险。利率重定价缺口分析见注释四、2.2（包括交易账户）。



# 中国银行股份有限公司

## 2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.2 利率重定价缺口分析

本集团的利率风险敞口如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本集团的资产与负债的账面价值分类列示。

#### 中国银行集团

	2020年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1,904,999	3,912	460	353	-	269,811	2,179,535
存放同业款项	327,619	107,875	227,513	3,876	-	3,406	670,289
拆出资金	314,162	206,271	253,532	44,194	-	7,047	825,206
衍生金融资产	-	-	-	-	-	114,856	114,856
买入返售金融资产	392,735	7,032	200	-	-	-	399,967
发放贷款和垫款	2,900,038	2,491,969	7,425,474	214,215	82,473	556,651	13,670,820
金融投资							
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	11,263	34,705	49,058	51,329	151,875	152,425	450,655
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	137,775	257,398	289,653	844,039	480,636	45,285	2,054,786
—以摊余成本计量的金融资产	50,795	79,720	473,931	1,234,314	991,198	38,902	2,868,860
其他	23,074	-	-	-	12,737	882,070	917,881
<b>资产合计</b>	<b>6,062,460</b>	<b>3,188,882</b>	<b>8,719,821</b>	<b>2,392,320</b>	<b>1,718,919</b>	<b>2,070,453</b>	<b>24,152,855</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	381,087	96,406	381,437	20,775	-	8,922	888,627
同业及其他金融机构存放款项	1,020,622	226,970	164,147	5,781	-	194,463	1,611,983
拆入资金	233,600	76,402	82,719	123	-	1,599	394,443
交易性金融负债	653	5,706	3,012	1,141	1,982	16	12,510
衍生金融负债	-	-	-	-	-	123,271	123,271
卖出回购金融资产款	101,880	14,731	26,312	-	-	-	142,923
吸收存款	9,749,983	1,493,492	2,685,852	2,686,214	1,203	473,473	17,090,217
应付债券	121,916	249,044	279,108	400,561	27,601	9,676	1,087,906
其他	20,674	16,156	1,527	9,483	22,945	641,577	712,362
<b>负债合计</b>	<b>11,630,415</b>	<b>2,178,907</b>	<b>3,624,114</b>	<b>3,124,078</b>	<b>53,731</b>	<b>1,452,997</b>	<b>22,064,242</b>
<b>利率重定价缺口</b>	<b>(5,567,955)</b>	<b>1,009,975</b>	<b>5,095,707</b>	<b>(731,758)</b>	<b>1,665,188</b>	<b>617,456</b>	<b>2,088,613</b>

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2019年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1,848,825	2,289	594	-	-	292,008	2,143,716
存放同业款项	326,312	52,603	116,321	2,845	129	2,350	500,560
拆出资金	275,089	193,938	230,922	40,489	-	4,134	744,572
衍生金融资产	-	-	-	-	-	93,335	93,335
买入返售金融资产	152,697	1,690	-	-	-	-	154,387
发放贷款和垫款	3,317,026	2,369,401	6,291,477	207,511	82,221	475,789	12,743,425
金融投资							
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17,516	53,982	97,306	54,269	148,855	146,322	518,250
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	188,302	287,412	366,595	837,429	492,120	46,271	2,218,129
—以摊余成本计量的金融资产	33,368	45,578	487,744	1,331,541	841,101	38,351	2,777,683
其他	4,897	-	-	-	12,737	858,053	875,687
<b>资产合计</b>	<b>6,164,032</b>	<b>3,006,893</b>	<b>7,590,959</b>	<b>2,474,084</b>	<b>1,577,163</b>	<b>1,956,613</b>	<b>22,769,744</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	251,446	72,048	510,594	3,570	-	8,619	846,277
同业及其他金融机构存放款项	988,433	371,241	130,006	3,617	-	174,749	1,668,046
拆入资金	318,857	71,128	69,079	1,363	14	1,824	462,265
交易性金融负债	2,546	5,416	8,241	1,441	1,818	13	19,475
衍生金融负债	-	-	-	-	-	90,060	90,060
卖出回购金融资产款	177,070	340	-	-	-	-	177,410
吸收存款	9,117,294	1,540,251	2,488,155	2,296,955	339	374,554	15,817,548
应付债券	57,441	192,462	404,780	402,772	32,451	6,181	1,096,087
其他	21,147	13,839	1,765	9,406	19,014	550,709	615,880
<b>负债合计</b>	<b>10,934,234</b>	<b>2,266,725</b>	<b>3,612,620</b>	<b>2,719,124</b>	<b>53,636</b>	<b>1,206,709</b>	<b>20,793,048</b>
<b>利率重定价缺口</b>	<b>(4,770,202)</b>	<b>740,168</b>	<b>3,978,339</b>	<b>(245,040)</b>	<b>1,523,527</b>	<b>749,904</b>	<b>1,976,696</b>

# 中国银行股份有限公司

## 2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.3 外汇风险

下表按币种列示了2020年6月30日和2019年12月31日本集团受外汇汇率变动影响的风险敞口。本集团人民币敞口列示在下表中用于比较。本集团的资产和负债以及表外敞口净额和信用承诺按原币以等值人民币账面价值列示。衍生金融工具以名义金额列示在表外敞口净额中。

#### 中国银行集团

	2020年6月30日							合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	日元 折合人民币	英镑 折合人民币	其他货币 折合人民币	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,508,975	300,522	134,126	77,401	51,927	69,887	36,697	2,179,535
存放同业款项	418,528	192,791	9,860	33,204	2,979	1,107	11,820	670,289
拆出资金	551,644	190,160	24,950	14,289	-	1,273	42,890	825,206
衍生金融资产	31,769	46,011	24,083	615	10	7,578	4,790	114,856
买入返售金融资产	372,158	20,566	1,986	211	-	-	5,046	399,967
发放贷款和垫款	10,470,568	1,319,129	1,119,302	289,368	11,857	66,672	393,924	13,670,820
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	279,732	78,820	82,434	9,293	329	16	31	450,655
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,211,624	478,644	169,942	26,639	81,390	3,197	83,350	2,054,786
—以摊余成本计量的金融资产	2,580,645	237,168	2,238	6,904	4,427	3,182	34,296	2,868,860
其他	296,127	191,755	216,352	1,080	1,667	2,558	208,342	917,881
<b>资产合计</b>	<b>17,721,770</b>	<b>3,055,566</b>	<b>1,785,273</b>	<b>459,004</b>	<b>154,586</b>	<b>155,470</b>	<b>821,186</b>	<b>24,152,855</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	595,425	261,311	14,043	11,471	-	211	6,166	888,627
同业及其他金融机构存放款项	879,990	429,740	27,720	47,460	16,793	7,711	202,569	1,611,983
拆入资金	34,814	300,760	23,968	14,084	11,913	4,486	4,418	394,443
交易性金融负债	-	2,562	9,735	213	-	-	-	12,510
衍生金融负债	28,306	61,739	19,619	784	96	7,328	5,399	123,271
卖出回购金融资产款	39,185	48,934	54,804	-	-	-	-	142,923
吸收存款	12,922,471	1,925,937	1,391,594	250,363	40,865	72,330	486,657	17,090,217
应付债券	756,195	246,359	13,114	48,963	1,972	5,748	15,555	1,087,906
其他	299,037	101,571	295,113	2,013	364	1,087	13,177	712,362
<b>负债合计</b>	<b>15,555,423</b>	<b>3,378,913</b>	<b>1,849,710</b>	<b>375,351</b>	<b>72,003</b>	<b>98,901</b>	<b>733,941</b>	<b>22,064,242</b>
资产负债表内敞口净额	2,166,347	(323,347)	(64,437)	83,653	82,583	56,569	87,245	2,088,613
资产负债表外敞口净额	(378,500)	335,996	276,360	(72,984)	(81,988)	(54,365)	(10,470)	14,049
信用承诺	3,006,647	810,997	261,328	125,867	10,369	46,230	112,587	4,374,025

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 外汇风险(续)

中国银行集团

	2019年12月31日							合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	日元 折合人民币	英镑 折合人民币	其他货币 折合人民币	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,619,665	271,482	66,381	62,499	52,944	35,034	35,711	2,143,716
存放同业款项	334,373	134,713	9,586	7,934	4,311	790	8,853	500,560
拆出资金	518,568	142,919	29,324	5,678	141	147	47,795	744,572
衍生金融资产	42,558	13,694	26,586	446	20	6,348	3,683	93,335
买入返售金融资产	134,249	6,544	4,117	372	-	2,288	6,817	154,387
发放贷款和垫款	9,870,244	1,170,630	1,027,104	250,730	11,194	69,423	344,100	12,743,425
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	346,644	78,848	83,199	2,540	6,925	16	78	518,250
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,354,391	489,432	150,486	32,292	103,797	2,610	85,121	2,218,129
—以摊余成本计量的金融资产	2,525,349	219,495	3,319	4,802	770	954	22,994	2,777,683
其他	268,436	162,203	198,398	1,357	1,465	2,691	241,137	875,687
<b>资产合计</b>	<b>17,014,477</b>	<b>2,689,960</b>	<b>1,598,500</b>	<b>368,650</b>	<b>181,567</b>	<b>120,301</b>	<b>796,289</b>	<b>22,769,744</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	570,675	247,096	19,979	5,920	-	258	2,349	846,277
同业及其他金融机构存放款项	1,009,086	391,869	27,167	43,826	21,193	7,374	167,531	1,668,046
拆入资金	175,678	212,819	22,546	17,161	25,330	3,745	4,986	462,265
交易性金融负债	-	1,903	17,204	368	-	-	-	19,475
衍生金融负债	36,135	19,811	22,813	707	52	6,112	4,430	90,060
卖出回购金融资产款	122,819	843	53,748	-	-	-	-	177,410
吸收存款	11,925,923	1,836,997	1,255,663	254,485	56,683	55,672	432,125	15,817,548
应付债券	766,816	258,893	11,868	38,794	1,920	2,744	15,052	1,096,087
其他	254,949	89,922	250,403	2,763	351	1,863	15,629	615,880
<b>负债合计</b>	<b>14,862,081</b>	<b>3,060,153</b>	<b>1,681,391</b>	<b>364,024</b>	<b>105,529</b>	<b>77,768</b>	<b>642,102</b>	<b>20,793,048</b>
资产负债表内敞口净额	2,152,396	(370,193)	(82,891)	4,626	76,038	42,533	154,187	1,976,696
资产负债表外敞口净额	(463,297)	378,515	283,483	5,828	(75,754)	(40,620)	(74,643)	13,512
信用承诺	2,959,323	836,835	257,229	124,696	9,841	49,401	105,245	4,342,570

# 中国银行股份有限公司

## 2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险(续)

#### 3 流动性风险

下表依据资产负债表日至合同到期日的剩余期限对本集团的资产和负债进行了到期分析。

#### 中国银行集团

	2020年6月30日							合计
	逾期/无期限	即期偿还	1 个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5 年以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,486,493	611,413	52,199	7,106	21,251	1,073	-	2,179,535
存放同业款项	21	221,073	107,225	109,033	229,061	3,876	-	670,289
拆出资金	36	-	301,186	197,342	260,690	65,952	-	825,206
衍生金融资产	-	13,623	13,241	10,993	28,714	35,822	12,463	114,856
买入返售金融资产	-	-	392,735	7,032	200	-	-	399,967
发放贷款和垫款	47,841	219,851	508,612	1,268,487	3,036,980	3,559,381	5,029,668	13,670,820
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	148,520	-	11,219	32,376	48,971	55,922	153,647	450,655
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	23,203	-	91,665	207,911	315,991	907,271	508,745	2,054,786
—以摊余成本计量的金融资产	2,993	-	56,739	93,720	326,691	1,394,303	994,414	2,868,860
其他	348,654	384,781	37,665	17,241	26,625	74,021	28,894	917,881
<b>资产合计</b>	<b>2,057,761</b>	<b>1,450,741</b>	<b>1,572,486</b>	<b>1,951,241</b>	<b>4,295,174</b>	<b>6,097,621</b>	<b>6,727,831</b>	<b>24,152,855</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	241,992	139,316	96,941	389,440	20,938	-	888,627
同业及其他金融机构存放款项	-	1,101,785	106,013	224,847	172,472	6,290	576	1,611,983
拆入资金	-	-	230,727	72,846	84,974	5,896	-	394,443
交易性金融负债	-	-	605	5,513	2,664	1,226	2,502	12,510
衍生金融负债	-	9,840	11,475	11,784	26,323	44,895	18,954	123,271
卖出回购金融资产款	-	-	101,880	14,731	26,312	-	-	142,923
吸收存款	-	8,370,173	1,713,150	1,504,224	2,747,127	2,749,333	6,210	17,090,217
应付债券	-	-	89,745	203,028	311,418	456,114	27,601	1,087,906
其他	-	292,737	132,406	24,807	90,865	97,751	73,796	712,362
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>10,016,527</b>	<b>2,525,317</b>	<b>2,158,721</b>	<b>3,851,595</b>	<b>3,382,443</b>	<b>129,639</b>	<b>22,064,242</b>
<b>流动性净额</b>	<b>2,057,761</b>	<b>(8,565,786)</b>	<b>(952,831)</b>	<b>(207,480)</b>	<b>443,579</b>	<b>2,715,178</b>	<b>6,598,192</b>	<b>2,088,613</b>

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险(续)

3 流动性风险(续)

中国银行集团

	2019年12月31日							合计
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,513,473	592,564	16,242	8,293	12,441	703	-	2,143,716
存放同业款项	21	139,214	183,170	55,805	119,376	2,845	129	500,560
拆出资金	44	-	264,655	184,153	241,024	54,696	-	744,572
衍生金融资产	-	10,697	14,983	20,855	24,869	16,610	5,321	93,335
买入返售金融资产	-	-	152,697	1,690	-	-	-	154,387
发放贷款和垫款	51,073	188,916	458,233	1,216,882	2,716,777	3,221,650	4,889,894	12,743,425
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	143,255	-	16,394	49,949	98,245	58,537	151,870	518,250
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	22,067	-	142,122	234,297	396,998	912,932	509,713	2,218,129
—以摊余成本计量的金融资产	1,767	-	35,141	53,375	506,346	1,337,456	843,598	2,777,683
其他	345,309	381,978	24,301	12,827	23,308	60,436	27,528	875,687
<b>资产合计</b>	<b>2,077,009</b>	<b>1,313,369</b>	<b>1,307,938</b>	<b>1,838,126</b>	<b>4,139,384</b>	<b>5,665,865</b>	<b>6,428,053</b>	<b>22,769,744</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	180,113	70,832	72,898	518,864	3,570	-	846,277
同业及其他金融机构存放款项	-	1,036,810	125,011	324,062	175,301	6,779	83	1,668,046
拆入资金	-	-	315,587	70,584	69,694	6,386	14	462,265
交易性金融负债	-	-	2,547	5,422	8,247	1,441	1,818	19,475
衍生金融负债	-	8,780	11,165	15,936	26,652	20,482	7,045	90,060
卖出回购金融资产款	-	-	177,070	340	-	-	-	177,410
吸收存款	-	7,843,084	1,541,342	1,540,159	2,541,528	2,343,527	7,908	15,817,548
应付债券	-	-	23,985	150,073	416,192	470,942	34,895	1,096,087
其他	-	280,526	51,115	7,473	113,446	91,466	71,854	615,880
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>9,349,313</b>	<b>2,318,654</b>	<b>2,186,947</b>	<b>3,869,924</b>	<b>2,944,593</b>	<b>123,617</b>	<b>20,793,048</b>
<b>流动性净额</b>	<b>2,077,009</b>	<b>(8,035,944)</b>	<b>(1,010,716)</b>	<b>(348,821)</b>	<b>269,460</b>	<b>2,721,272</b>	<b>6,304,436</b>	<b>1,976,696</b>

#### 四 金融风险管理(续)

#### 4 公允价值

##### 4.1 以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级：

- 第一层级：采用相同资产或负债在活跃市场中的报价计量（未经调整），包括在交易所交易的证券、部分政府债券和若干场内交易的衍生合约。
- 第二层级：使用估值技术计量—所有对估值结果有重大影响的参数均直接或间接的使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察参数，包括大多数场外交易的衍生合约、从价格提供商获取价格的债券和贴现等。
- 第三层级：使用估值技术计量—使用了任何对估值结果有重大影响的非基于可观察市场数据的参数（不可观察参数），包括有重大不可观察因素的股权和债权投资工具。

本集团政策为报告时段期末确认金融工具公允价值层级之间的转移。

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

本集团在金融工具估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、波动水平、相关性、提前还款率及交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数。

对于本集团持有的某些低流动性债券（主要为资产支持债券）、未上市股权（私募股权）、场外结构性衍生合约及未上市基金，管理层从交易对手处询价或使用估值技术确定公允价值，估值技术包括现金流折现法、资产净值法、市场比较法等。其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本集团将这些资产及负债划分至第三层级。管理层已评估了宏观经济变动因素、外部评估师估值及损失覆盖率等参数的影响，以确定是否对第三层级金融工具公允价值作出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.1 以公允价值计量的金融工具(续)

中国银行集团

	2020 年 6 月 30 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>以公允价值计量的金融资产</b>				
衍生金融资产	16,379	98,477	-	114,856
以公允价值计量的发放贷款和垫款	-	389,055	-	389,055
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
— 债券	4,181	279,111	15,033	298,325
— 权益工具	9,455	12,657	67,547	89,659
— 基金及其他	17,664	4,338	40,669	62,671
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
— 债券	194,225	1,835,817	1,834	2,031,876
— 权益工具及其他	6,801	11,341	4,768	22,910
<b>以公允价值计量的金融负债</b>				
以公允价值计量的同业存拆入	-	(7,859)	-	(7,859)
以公允价值计量的吸收存款	-	(31,341)	-	(31,341)
以公允价值计量的应付债券	-	(10,271)	-	(10,271)
债券卖空	(2,191)	(10,319)	-	(12,510)
衍生金融负债	(14,093)	(109,178)	-	(123,271)



中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.1 以公允价值计量的金融工具(续)

中国银行集团

	2019年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>以公允价值计量的金融资产</b>				
衍生金融资产	11,635	81,690	10	93,335
以公允价值计量的发放贷款和垫款	-	339,687	-	339,687
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债券	9,988	345,296	15,948	371,232
—权益工具	6,586	1,154	71,716	79,456
—基金及其他	21,747	6,879	38,936	67,562
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
—债券	230,606	1,964,070	1,676	2,196,352
—权益工具及其他	7,425	9,077	5,275	21,777
<b>以公允价值计量的金融负债</b>				
以公允价值计量的同业存拆入	-	(14,767)	-	(14,767)
以公允价值计量的吸收存款	-	(17,969)	-	(17,969)
以公允价值计量的应付债券	-	(26,113)	-	(26,113)
债券卖空	(2,158)	(17,317)	-	(19,475)
衍生金融负债	(9,762)	(80,298)	-	(90,060)

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.1 以公允价值计量的金融工具(续)

第三层级项目调节表

中国银行集团

	衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	
		债券	权益工具	基金及其他	债券	权益工具及其他
2020 年 1 月 1 日	10	15,948	71,716	38,936	1,676	5,275
损益合计						
—收益	18	534	4,192	412	-	-
—其他综合收益	-	-	-	-	126	371
卖出	-	(1,665)	(4,355)	(1,678)	(1)	-
买入	-	177	7,480	2,966	-	739
结算	-	(1)	-	-	-	-
第三层级净转出	(28)	-	(11,486)	-	-	(1,617)
其他变动	-	40	-	33	33	-
2020 年 6 月 30 日	-	15,033	67,547	40,669	1,834	4,768
上述计入当期损益的收益与期末资产/负债相关的部分	-	534	2,594	372	-	-
2019 年 1 月 1 日	6	8,417	43,089	34,512	1,422	5,364
损益合计						
—收益/(损失)	10	1,510	(689)	3,245	-	-
—其他综合收益	-	-	-	-	223	(849)
卖出	-	(175)	(1,002)	(3,649)	(2)	(2)
买入	-	6,159	30,318	4,708	-	762
结算	-	-	-	-	-	-
第三层级净(转出)/转入	(6)	-	-	60	-	-
其他变动	-	37	-	60	33	-
2019 年 12 月 31 日	10	15,948	71,716	38,936	1,676	5,275
上述计入当期损益的收益/(损失)与期末资产/负债相关的部分	10	1,510	(630)	3,235	-	-

计入2020年1至6月及2019年度利润表的收益或损失以及于2020年6月30日及2019年12月31日持有的金融工具产生的损益根据其性质或分类的不同分别计入“公允价值变动收益”、“投资收益”或“信用减值损失”。

# 中国银行股份有限公司

## 2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 4 公允价值(续)

##### 4.1 以公允价值计量的金融工具(续)

第三层级的金融资产和负债对损益影响如下：

	2020 年 1-6 月			2019 年 1-6 月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
本期净收益/(损失)						
影响	<u>1,638</u>	<u>3,518</u>	<u>5,156</u>	<u>(48)</u>	<u>2,740</u>	<u>2,692</u>

2020年1至6月以公允价值计量的金融资产和负债在第一层级和第二层级之间无重大转移。

##### 4.2 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、卖出回购金融资产款，以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资、拆入资金、吸收存款、应付债券及租赁负债。

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的以摊余成本计量的债券投资、应付债券的账面价值及相应的公允价值。

#### 中国银行集团

	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
<b>金融资产</b>				
以摊余成本计量的债券投资 <sup>(1)</sup>	<u>2,860,280</u>	<u>2,919,084</u>	<u>2,769,400</u>	<u>2,774,641</u>
<b>金融负债</b>				
应付债券 <sup>(2)</sup>	<u>1,077,635</u>	<u>1,082,180</u>	<u>1,069,974</u>	<u>1,069,309</u>

##### (1) 以摊余成本计量的债券投资

本行持有的中国东方资产管理公司债券和财政部特别国债是不可转让的。因为不存在可观察的与其规模或期限相当的公平交易的市场价格或收益率，其公允价值根据该金融工具的票面利率确定。

其他债券投资的公允价值以市场价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关信息，则参考估值服务商提供的价格或采用现金流折现模型进行估值。估值参数包括市场利率、预期违约率、提前还款率及市场流动性等。人民币债券的公允价值主要基于中央国债登记结算有限责任公司的估值结果。

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.2 非以公允价值计量的金融工具(续)

(2) 应付债券

该等负债的公允价值按照市场报价计算。对于没有市场报价的债券，则以基于和剩余到期日相匹配的当前收益曲线的现金流折现模型计量其公允价值。

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的以摊余成本计量的债券投资（除中国东方资产管理公司债券和财政部特别国债外）、应付债券三个层级的公允价值：

	2020年6月30日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>金融资产</b>				
以摊余成本计量的债券投资	<b>89,394</b>	<b>2,627,837</b>	<b>3,703</b>	<b>2,720,934</b>
<b>金融负债</b>				
应付债券	-	<b>1,082,180</b>	-	<b>1,082,180</b>
	2019年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>金融资产</b>				
以摊余成本计量的债券投资	71,966	2,505,680	2,062	2,579,708
<b>金融负债</b>				
应付债券	-	1,069,309	-	1,069,309

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债的账面价值和公允价值无重大差异。其公允价值采用未来现金流折现法确定。

#### 四 金融风险管理(续)

##### 5 资本管理

本集团资本管理遵循如下原则：

- 资本充足，持续发展。围绕集团发展战略规划要求，始终保持较高的资本质量和充足的资本水平，确保满足监管要求和支持业务发展，促进全行业务规模、质量和效益的健康协调持续发展。
- 优化配置，增加效益。合理配置资本，重点发展资本占用少、综合收益高的资产业务，稳步提升资本使用效率和资本回报水平，实现风险、资本和收益的相互匹配和动态平衡。
- 精细管理，提高水平。完善资本管理体系，充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，将资本约束贯穿于产品定价、资源配置、结构调整、绩效评估等经营管理过程，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银保监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本集团每季度向银保监会报送所要求的资本信息。

本集团根据《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率。经银保监会的批准，本集团使用资本计量高级方法，包括公司风险暴露初级内部评级法、零售风险暴露内部评级法、市场风险内部模型法和操作风险标准法。高级方法未覆盖的部分，按照非高级方法进行计量。

本集团作为系统重要性银行，各级资本充足率应达到银保监会规定的最低要求，即核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率分别不得低于 8.50%、9.50%及 11.50%。

本集团资本管理相关职能部门负责对下列资本项目进行管理：

- 核心一级资本，包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入部分和其他；
- 其他一级资本，包括其他一级资本工具及溢价和少数股东资本可计入部分；
- 二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

商誉、其他无形资产（不含土地使用权）、对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资、对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本和其他需要从资本中扣减的项目已从核心一级资本和二级资本中对应扣除以符合监管资本要求。

中国银行股份有限公司

2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

5 资本管理(续)

本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下<sup>(1)</sup>：

中国银行集团

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
核心一级资本充足率	11.01%	11.30%
一级资本充足率	12.82%	12.79%
资本充足率	<u>15.42%</u>	<u>15.59%</u>
<b>资本基础组成部分</b>		
核心一级资本	1,664,681	1,620,563
股本	294,388	294,388
资本公积	134,269	134,269
盈余公积	174,128	173,832
一般风险准备	246,998	249,983
未分配利润	756,905	721,731
少数股东资本可计入部分	32,725	30,528
其他 <sup>(2)</sup>	25,268	15,832
核心一级资本监管扣除项目	(24,112)	(24,185)
其中：		
商誉	(182)	(182)
其他无形资产(不含土地使用权)	(12,404)	(12,936)
直接或间接持有本行的普通股	(20)	(7)
对有控制权但不并表的金融机构的 核心一级资本投资	<u>(9,994)</u>	<u>(9,955)</u>
核心一级资本净额	<u>1,640,569</u>	1,596,378
其他一级资本	270,095	210,057
优先股及其溢价	179,482	159,901
其他工具及其溢价	79,982	39,992
少数股东资本可计入部分	<u>10,631</u>	<u>10,164</u>
一级资本净额	<u>1,910,664</u>	1,806,435

# 中国银行股份有限公司

## 2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 5 资本管理(续)

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
二级资本	388,182	394,843
二级资本工具及其溢价可计入金额	263,954	280,092
超额贷款损失准备	114,741	105,127
少数股东资本可计入部分	9,487	9,624
资本净额	<u>2,298,846</u>	<u>2,201,278</u>
风险加权资产	<u>14,904,162</u>	<u>14,123,915</u>

(1)本集团按照银保监会要求确定并表资本充足率的计算范围，其中，本集团下属子公司中的中银集团投资有限公司（以下简称“中银投资”）、中银保险有限公司（以下简称“中银保险”）、中银集团保险有限公司（以下简称“中银集团保险”）和中银集团人寿保险有限公司（以下简称“中银人寿”）四家机构不纳入集团并表资本充足率计算范围。

(2)主要为外币报表折算差额和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产投资损益等。

# 中国银行股份有限公司

## 2020 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 五 扣除非经常性损益的净利润

本集团根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益（2008）》的规定编制下列非经常性损益明细表。在计算“扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润”时，已扣除非经常性损益的所得税影响。

	2020年1-6月	2019年1-6月
归属于母公司所有者的净利润	100,917	114,048
非经常性损益	(479)	(589)
其中：		
长期股权投资处置损益	(41)	2
固定资产处置损益	(956)	(237)
投资性房地产处置损益	(1)	(9)
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	(4)	(9)
投资性房地产公允价值变动产生的损益	470	(529)
其他营业外收支 <sup>(1)</sup>	(75)	(252)
相应税项调整	154	237
少数股东损益	(26)	208
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	<u>100,438</u>	<u>113,459</u>

- (1) 其他营业外收支是指发生的与经营业务活动无直接关系的收入和支出，包括出纳长款收入、结算罚款收入、预计诉讼赔款、捐赠支出、行政罚没款项、出纳短款损失和非常损失等。
- (2) 本集团因正常经营业务产生的持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债公允价值变动收益（金额见注释三、20），以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以摊余成本计量的金融资产取得的投资收益（金额见注释三、19），未作为非经常性损益披露。
- (3) 本集团非经常性损益中的固定资产处置损益和其他营业外收支计入当期营业外收入/支出。



# 中国银行股份有限公司

## 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	<b>93,117</b>	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	<b>92,638</b>	111,919	106,731
净资产收益率(%，加权平均)	<b>11.10%</b>	14.56%	15.29%
基本每股收益(人民币元)	<b>0.32</b>	0.38	0.37
稀释每股收益(人民币元)	<b>0.32</b>	0.38	0.37
净资产收益率(%，加权平均，扣除非经常性损益后)	<b>11.05%</b>	14.48%	15.17%
基本每股收益(人民币元，扣除非经常性损益后)	<b>0.31</b>	0.38	0.36
稀释每股收益(人民币元，扣除非经常性损益后)	<b>0.31</b>	0.38	0.36

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

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。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<sup>(3)</sup>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	<u>140.71%</u>	<u>141.32%</u>	<u>136.36%</u>	<u>134.76%</u>

# 中国银行股份有限公司

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

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)

*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<sup>(2)</sup>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 <sup>(3)</sup>	<u>124.58%</u>	<u>124.72%</u>	<u>124.46%</u>	<u>125.28%</u>

(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。

中国银行股份有限公司

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	
<b>可用的稳定资金</b>						
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 其它负债和权益	107,417	239,228	4,423	300,089	302,300
14	<b>可用的稳定资金合计</b>					<b>15,726,762</b>
<b>所需的稳定资金</b>						
15	净稳定资金比例合格 优质流动性资产					537,201
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

中国银行股份有限公司

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(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(续)</b>						
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它资产	492,173	78,851	592	558,277	1,096,402
32	表外项目				6,092,635	244,464
33	<b>所需的稳定资金合计</b>					<b>12,623,732</b>
34	<b>净稳定资金比例</b>					<b>124.58%</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。

中国银行股份有限公司

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	
<b>可用的稳定资金</b>						
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它负债和权益	83,455	209,468	5,273	324,555	327,192
14	<b>可用的稳定资金合计</b>					<b>15,695,487</b>
<b>所需的稳定资金</b>						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					629,215
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

中国银行股份有限公司

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(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(续)</b>						
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它资产	476,861	105,420	2,401	390,094	948,129
32	表外项目				5,993,203	235,281
33	<b>所需的稳定资金合计</b>					<b>12,585,036</b>
34	<b>净稳定资金比例</b>					<b>124.72%</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。



# 中国银行股份有限公司

## 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	<b>1,640,569</b>	1,596,378	<b>1,361,016</b>	1,346,623
一级资本净额	<b>1,910,664</b>	1,806,435	<b>1,620,480</b>	1,546,517
资本净额	<b>2,298,846</b>	2,201,278	<b>1,994,511</b>	1,927,188
核心一级资本充足率	<b>11.01%</b>	11.30%	<b>10.55%</b>	10.99%
一级资本充足率	<b>12.82%</b>	12.79%	<b>12.56%</b>	12.62%
资本充足率	<b>15.42%</b>	15.59%	<b>15.46%</b>	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	<b>13,893,194</b>	13,126,382
市场风险加权资产	<b>143,608</b>	130,173
操作风险加权资产	<b>867,360</b>	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	<b>14,904,162</b>	14,123,915

# 中国银行股份有限公司

## 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)

##### 2.4 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			合计
	表内信用风险	表外信用风险	交易对手 信用风险	
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

# 中国银行股份有限公司

## 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)

##### 2.5 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

##### 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

# 中国银行股份有限公司

## 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1: 资本构成

	2020年 6月30日	2019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	1,178,031	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	<b>1,664,681</b>	<b>1,620,563</b>	
<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)	(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	-	-	

# 中国银行股份有限公司

## 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1: 资本构成(续)

	2020年 6月30日	2019年 12月31日	代码
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	<u>(24,112)</u>	<u>(24,185)</u>	
29 核心一级资本净额	<u>1,640,569</u>	<u>1,596,378</u>	
<b>其他一级资本</b>			
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+i
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	<u>270,095</u>	<u>210,057</u>	
<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	-	-	
43 其他一级资本监管调整总和	<u>-</u>	<u>-</u>	
44 其他一级资本净额	<u>270,095</u>	<u>210,057</u>	
45 一级资本净额(核心一级资本净额+其他一级资本净额)	<u>1,910,664</u>	<u>1,806,435</u>	

# 中国银行股份有限公司

## 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1: 资本构成(续)

	2020年 6月30日	2019年 12月31日	代码
<b>二级资本</b>			
46 二级资本工具及其溢价	<b>263,954</b>	280,092	
47 其中: 过渡期后不可计入二级资本的部分	<b>32,911</b>	49,367	i
48 少数股东资本可计入部分	<b>9,487</b>	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	<b>114,741</b>	105,127	-b-d
51 监管调整前的二级资本	<b>388,182</b>	394,843	
<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 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	<b>388,182</b>	394,843	
59 总资本净额(一级资本净额+二级资本净额)	<b>2,298,846</b>	2,201,278	
60 总风险加权资产	<b>14,904,162</b>	14,123,915	
<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>11.01%</b>	11.30%	
62 一级资本充足率	<b>12.82%</b>	12.79%	
63 资本充足率	<b>15.42%</b>	15.59%	
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>6.01%</b>	6.30%	

# 中国银行股份有限公司

## 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1: 资本构成(续)

	2020年 6月30日	2019年 12月31日	代码
<b>国内最低监管资本要求</b>			
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%	
<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	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	
<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	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
<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	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	

# 中国银行股份有限公司

## 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
<b>资产</b>				
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
—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
—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
—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
<b>资产总计</b>	<b>24,152,855</b>	<b>23,734,348</b>	<b>22,769,744</b>	<b>22,393,796</b>



# 中国银行股份有限公司

## 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)(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
<b>负债</b>				
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
<b>负债合计</b>	<b>22,064,242</b>	<b>21,723,444</b>	20,793,048	20,489,232
<b>所有者权益</b>				
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
<b>所有者权益合计</b>	<b>2,088,613</b>	<b>2,010,904</b>	1,976,696	1,904,564
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>24,152,855</b>	<b>23,734,348</b>	22,769,744	22,393,796

# 中国银行股份有限公司

## 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
<b>资产</b>			
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	
<b>资产总计</b>	<b>23,734,348</b>	<b>22,393,796</b>	

# 中国银行股份有限公司

## 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(续)

	2020年 6月30日	2019年 12月31日	代码
<b>负债</b>			
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	
<b>负债合计</b>	<b>21,723,444</b>	<b>20,489,232</b>	
<b>所有者权益</b>			
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
<b>所有者权益合计</b>	<b>2,010,904</b>	<b>1,904,564</b>	
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>23,734,348</b>	<b>22,393,796</b>	

# 中国银行股份有限公司

## 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	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	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
<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	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	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	法人和集团层面
7	工具类型	普通股	普通股	优先股	优先股	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

中国银行股份有限公司

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
监管处理(续)										
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 2006年6月9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

中国银行股份有限公司

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
监管处理(续)										
15	其中: 赎回日期(或有时赎回日期)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
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。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	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

中国银行股份有限公司

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										
17	其中: 固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	固定	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	6.00%(股息率, 税前)	5.50%(股息率, 税前)	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	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	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进行重置, 每个重置期内股息率保持不变	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	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
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	是	是	否	否

中国银行股份有限公司

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)										
24	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 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



中国银行股份有限公司

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)										
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	全部/部分	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日本行 A 股普通股股票交易均价, 即 2.62 元/股。在本次优先股发行之后, 当本行 A 股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本行发行的带有可转为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,	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日本行 A 股普通股股票交易均价, 即 2.62 元/股。在本次优先股发行之后, 当本行 A 股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本行发行的带有可转为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,	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日本行 A 股普通股股票交易均价, 即 3.62 元/股。在本次优先股发行之后, 当本行 A 股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本行发行的带有可转为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,	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日本行 A 股普通股股票交易均价, 即 3.62 元/股。在本次优先股发行之后, 当本行 A 股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本行发行的带有可转为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,	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日本行 H 股普通股股票交易均价, 即 3.31 港币/股。在本次优先股发行之后, 当本行 H 股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本行发行的带有可转为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,	不适用	不适用

中国银行股份有限公司

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)										
				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累积调整, 但不因本行派发普通股现金股利的行为而进行调整	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累积调整, 但不因本行派发普通股现金股利的行为而进行调整	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累积调整, 但不因本行派发普通股现金股利的行为而进行调整	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累积调整, 但不因本行派发普通股现金股利的行为而进行调整	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累积调整, 但不因本行派发普通股现金股利的行为而进行调整		
27	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

中国银行股份有限公司

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)										
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
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

中国银行股份有限公司

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)										
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	受偿顺序排在存款、一般债务和次级债务(含二级资本债)之后	受偿顺序排在存款、一般债务和次级债务(含二级资本债)之后	受偿顺序排在存款、一般债务和次级债务(含二级资本债)之后	受偿顺序排在存款、一般债务和次级债务(含二级资本债)之后	受偿顺序排在存款、一般债务和次级债务(含二级资本债)之后	受偿顺序排在存款、一般债务、次级债和二级资本债之后	受偿顺序排在存款、一般债务、次级债和二级资本债之后
36	是否含有暂时不合格特征	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

中国银行股份有限公司

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	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	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	1928029.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	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	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	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	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	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	9,996	29,987
9	工具面值	30 亿美元	30,000	30,000	40,000	40,000	30,000	10,000	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	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 9 月 20 日	2019 年 11 月 20 日

中国银行股份有限公司

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	二级资本工具
监管处理(续)									
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	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	2034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	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2023年10月11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	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

中国银行股份有限公司

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	二级资本工具	
<b>监管处理(续)</b>										
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的合格标准, 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的合格标准, 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的合格标准, 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的合格标准, 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的合格标准, 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的合格标准, 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的合格标准, 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的合格标准, 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的合格标准, 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
<b>分红或派息</b>										
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	固定	固定
18	其中: 票面利率及相关指标	5.00%	4.45%	4.45%	4.86%	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	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	不适用	不适用

中国银行股份有限公司

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	二级资本工具
分红或派息(续)									
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	否	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	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	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	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	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	不适用



中国银行股份有限公司

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	二级资本工具
分红或派息(续)									
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	不适用
30	是否减记	是	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	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

中国银行股份有限公司

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	二级资本工具
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	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	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	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
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	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后
36	是否含有暂时不合格特征	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

# 中国银行股份有限公司

## 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)

#### 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>:

	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。