



北京 2022 年冬奧會官方合作夥伴
Official Partner of the Olympic Winter Games Beijing 2022

建設新時代全球一流銀行 加快實現高質量發展

2020

中期報告



中國銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

H 股普通股股份代號：3988

境外優先股股份代號：4619

釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義：

| | |
|-------------|---|
| A股 | 本行普通股股本中每股面值人民幣1.00元的內資股，有關股份於上交所上市（股票代碼：601988） |
| 本行／本集團／集團 | 中國銀行股份有限公司或其前身及（除文義另有所指外）中國銀行股份有限公司的所有子公司 |
| 財政部 | 中華人民共和國財政部 |
| 東北地區 | 就本報告而言，包括黑龍江省、吉林省、遼寧省及大連市分行 |
| 獨立董事 | 上交所上市規則及公司章程下所指的獨立董事，及香港上市規則下所指的獨立非執行董事 |
| 《公司法》 | 《中華人民共和國公司法》 |
| 公司章程 | 本行現行的《中國銀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幣1.00元的境外上市外資股，有關股份於香港聯交所上市及以港幣買賣（股份代號：3988） |
| 華北地區 | 就本報告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、內蒙古自治區分行及總行本部 |
| 華東地區 | 就本報告而言，包括上海市、江蘇省、蘇州、浙江省、寧波市、安徽省、福建省、江西省、山東省及青島市分行 |
| 基點(Bp, Bps) | 利率或匯率改變量的計量單位。1個基點等於0.01個百分點 |
| 上交所 | 上海證券交易所 |
| 西部地區 | 就本報告而言，包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、寧夏回族自治區、青海省、西藏自治區及新疆維吾爾自治區分行 |
| 香港交易所 | 香港交易及結算所有限公司 |
| 香港聯交所 | 香港聯合交易所有限公司 |
| 香港上市規則 | 《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》 |
| 香港《證券及期貨條例》 | 《證券及期貨條例》(香港法例第571章) |
| 銀保監會／中國銀保監會 | 中國銀行保險監督管理委員會 |
| 元 | 人民幣元 |
| 中國會計準則 | 財政部頒佈的企業會計準則 |
| 中國證監會 | 中國證券監督管理委員會 |
| 中南地區 | 就本報告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、廣東省、深圳市、廣西壯族自治區及海南省分行 |
| 中銀保險 | 中銀保險有限公司 |
| 中銀國際控股 | 中銀國際控股有限公司 |
| 中銀航空租賃 | 中銀航空租賃有限公司，一家根據新加坡公司法在新加坡註冊成立的公眾股份有限公司，並於香港聯交所上市 |
| 中銀基金 | 中銀基金管理有限公司 |
| 中銀集團保險 | 中銀集團保險有限公司 |
| 中銀集團投資 | 中銀集團投資有限公司 |
| 中銀金租 | 中銀金融租賃有限公司 |
| 中銀理財 | 中銀理財有限責任公司 |
| 中銀人壽 | 中銀集團人壽保險有限公司 |
| 中銀三星人壽 | 中銀三星人壽保險有限公司 |
| 中銀香港 | 中國銀行(香港)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的持牌銀行，並為中銀香港(控股)的全資子公司 |
| 中銀香港(控股) | 中銀香港(控股)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的公司，並於香港聯交所上市 |
| 中銀資產 | 中銀金融資產投資有限公司 |
| 中銀證券 | 中銀國際證券股份有限公司，一家在中國境內註冊成立的公司，並於上交所上市 |

重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

本行董事會於2020年8月30日通過了本行2020年中期報告及中期業績公告。會議應出席董事14名，實際親自出席董事11名。執行董事林景臻先生委託執行董事王緯先生代為出席並表決，獨立董事趙安吉女士、姜國華先生均委託獨立董事汪昌雲先生代為出席並表決。14名董事均行使表決權。本行監事及高級管理人員列席了本次會議。

本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2020年中期財務報告已經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行法定代表人、董事長劉連舸，副董事長、行長、主管財會工作負責人王江，財務管理部總經理吳建光保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

經2019年年度股東大會審議批准，本行已向截至2020年7月14日收市後登記在冊的普通股股東分派2019年度現金股息，每10股1.91元人民幣(稅前)，合計約為562.28億元人民幣(稅前)。本行不宣派2020年普通股中期股息，不實施資本公積金轉增股本。

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金的情況，不存在違反規定決策程序對外提供重大擔保的情況。

本報告可能包含涉及風險和未來計劃等的前瞻性陳述。這些前瞻性陳述的依據是本行自己的信息和本行認為可靠的其他來源的信息。該等前瞻性陳述與日後事件或本行日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不確定因素的影響，其中可能涉及的未來計劃等不構成本行對投資者的實質承諾。投資者及相關人士均應對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

本行目前面臨來自宏觀經濟形勢以及不同國家和地區政治經濟形勢變化的風險，以及在業務經營中存在的相關風險，包括借款人信用狀況變化帶來的風險、市場價格不利變動帶來的風險以及操作風險等，同時需滿足監管各項合規要求。本行積極採取措施，有效管理各類風險，具體情況請參見「經營情況討論與分析 — 風險管理」部份。

公司基本情況

法定中文名稱

中國銀行股份有限公司(簡稱「中國銀行」)

法定英文名稱

BANK OF CHINA LIMITED (簡稱「Bank of China」)

法定代表人、董事長

劉連舸

副董事長、行長

王江

董事會秘書、公司秘書

梅非奇

地址：中國北京市西城區復興門內大街1號

電話：(86) 10-6659 2638

傳真：(86) 10-6659 4568

電子信箱：ir@bankofchina.com

證券事務代表

余珂

地址：中國北京市西城區復興門內大街1號

電話：(86) 10-6659 2638

傳真：(86) 10-6659 4568

電子信箱：ir@bankofchina.com

註冊地址

中國北京市西城區復興門內大街1號

辦公地址

中國北京市西城區復興門內大街1號

郵政編碼：100818

電話：(86) 10-6659 6688

傳真：(86) 10-6601 6871

國際互聯網網址：www.boc.cn

客服及投訴電話：(86) 區號-95566

香港營業地點

中國香港花園道1號中銀大廈

選定的信息披露報紙(A股)

《中國證券報》《上海證券報》

《證券時報》《證券日報》

刊登半年度報告的中國證監會指定網站

www.sse.com.cn

刊登中期報告的香港交易所網站

www.hkexnews.hk

中期報告備置地

中國銀行股份有限公司總行

上海證券交易所

註冊資本

人民幣貳仟玖佰肆拾叁億捌仟柒佰柒拾玖萬壹仟貳佰肆拾壹元整

證券信息

A股

上海證券交易所

股票簡稱：中國銀行

股票代碼：601988

H股

香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：中國銀行

股份代號：3988

境內優先股

上海證券交易所

第一期

優先股簡稱：中行優1

優先股代碼：360002

第二期

優先股簡稱：中行優2

優先股代碼：360010

第三期

優先股簡稱：中行優3

優先股代碼：360033

第四期

優先股簡稱：中行優4

優先股代碼：360035

第二期境外優先股

香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：BOC 20USDPRF

股份代號：4619

A股股份登記處

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司

辦公地址：

中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號

中國保險大廈3樓

電話：(86) 21-3887 4800

H股股份登記處

香港中央證券登記有限公司

辦公地址：

中國香港灣仔皇后大道東183號

合和中心17M樓

電話：(852) 2862 8555

傳真：(852) 2865 0990

境內優先股股份登記處

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司

辦公地址：

中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號

中國保險大廈3樓

電話：(86) 21-3887 4800

境內優先股聯席保薦機構(第三期、第四期)

中信證券股份有限公司

辦公地址：

中國廣東省深圳市福田區中心三路8號

卓越時代廣場(二期)北座

簽字保薦代表人：馬小龍、王琛

中銀國際證券股份有限公司

辦公地址：

中國上海市浦東新區銀城中路200號

中銀大廈39層

簽字保薦代表人：董雯丹、劉國強

持續督導期間

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)

財務摘要

註：本報告根據國際財務報告準則編製。除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

單位：百萬元人民幣

| | 註釋 | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 | 2018年1-6月 |
|--------------------|----|-------------------|-------------|-------------|
| 報告期業績 | | | | |
| 淨利息收入 | | 196,895 | 181,684 | 172,451 |
| 非利息收入 | 1 | 90,088 | 95,004 | 79,031 |
| 營業收入 | | 286,983 | 276,688 | 251,482 |
| 營業費用 | | (90,946) | (91,130) | (82,132) |
| 資產減值損失 | | (66,484) | (33,670) | (28,270) |
| 營業利潤 | | 129,553 | 151,888 | 141,080 |
| 稅前利潤 | | 129,616 | 152,558 | 141,961 |
| 稅後利潤 | | 107,812 | 121,442 | 115,575 |
| 本行股東應享稅後利潤 | | 100,917 | 114,048 | 109,088 |
| 基本每股收益(元) | | 0.32 | 0.38 | 0.37 |
| 主要財務比率 | | | | |
| 平均總資產回報率(%) | 2 | 0.92 | 1.12 | 1.16 |
| 淨資產收益率(%) | 3 | 11.10 | 14.56 | 15.29 |
| 淨息差(%) | 4 | 1.82 | 1.83 | 1.88 |
| 非利息收入佔比(%) | 5 | 31.39 | 34.34 | 31.43 |
| 成本收入比(中國內地監管口徑, %) | 6 | 23.41 | 24.63 | 25.78 |
| 信貸成本(%) | 7 | 0.90 | 0.59 | 0.57 |
| | | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
| 資產負債情況 | | | | |
| 資產總計 | | 24,152,855 | 22,769,744 | 21,267,275 |
| 客戶貸款總額 | | 14,040,165 | 13,068,785 | 11,819,272 |
| 貸款減值準備 | 8 | (369,912) | (325,923) | (303,781) |
| 投資 | 9 | 5,374,301 | 5,514,062 | 5,054,551 |
| 負債合計 | | 22,064,242 | 20,793,048 | 19,541,878 |
| 客戶存款 | | 17,090,217 | 15,817,548 | 14,883,596 |
| 本行股東應享權益合計 | | 1,958,442 | 1,851,701 | 1,612,980 |
| 股本 | | 294,388 | 294,388 | 294,388 |
| 每股淨資產(元) | 10 | 5.77 | 5.61 | 5.14 |
| 資本指標 | | | | |
| 核心一級資本 | 11 | 1,664,681 | 1,620,563 | 1,488,010 |
| 其他一級資本 | | 270,095 | 210,057 | 109,524 |
| 二級資本 | | 388,182 | 394,843 | 347,473 |
| 核心一級資本充足率(%) | | 11.01 | 11.30 | 11.41 |
| 一級資本充足率(%) | | 12.82 | 12.79 | 12.27 |
| 資本充足率(%) | | 15.42 | 15.59 | 14.97 |
| 資產質量 | | | | |
| 減值貸款率(%) | 12 | 1.42 | 1.37 | 1.42 |
| 不良貸款率(%) | 13 | 1.42 | 1.37 | 1.42 |
| 不良貸款撥備覆蓋率(%) | 14 | 186.46 | 182.86 | 181.97 |
| 貸款撥備率(%) | 15 | 3.13 | 2.97 | 3.07 |

註釋

- 1 非利息收入 = 手續費及佣金收支淨額 + 淨交易收益 / (損失) + 金融資產轉讓淨收益 / (損失) + 其他營業收入。
- 2 平均總資產回報率 = 稅後利潤 ÷ 資產平均餘額 × 100%，以年化形式列示。資產平均餘額 = (期初資產總計 + 期末資產總計) ÷ 2。
- 3 淨資產收益率 = 本行普通股股東應享稅後利潤 ÷ 本行普通股股東應享權益加權平均餘額 × 100%，以年化形式列示。根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露(2010年修訂)》(證監會公告[2010]2號)的規定計算。
- 4 淨息差 = 淨利息收入 ÷ 生息資產平均餘額 × 100%，以年化形式列示。平均餘額為本行管理賬目未經審閱的日均餘額。
- 5 非利息收入佔比 = 非利息收入 ÷ 營業收入 × 100%。
- 6 成本收入比根據財政部《金融企業績效評價辦法》(財金[2016]35號)的規定計算。
- 7 信貸成本 = 貸款減值損失 ÷ 客戶貸款平均餘額 × 100%，以年化形式列示。客戶貸款平均餘額 = (期初客戶貸款總額 + 期末客戶貸款總額) ÷ 2。計算信貸成本時，客戶貸款不含應計利息。
- 8 貸款減值準備 = 以攤餘成本計量的貸款減值準備 + 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備。
- 9 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產。
- 10 每股淨資產 = (期末本行股東應享權益合計 - 其他權益工具) ÷ 期末普通股股本總數。
- 11 資本指標根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》(銀監會令[2012]1號)等相關規定並採用高級方法計算。
- 12 減值貸款率 = 期末減值貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額 × 100%。計算減值貸款率時，客戶貸款不含應計利息。
- 13 不良貸款率 = 期末不良貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額 × 100%。計算不良貸款率時，客戶貸款不含應計利息。
- 14 不良貸款撥備覆蓋率 = 期末貸款減值準備 ÷ 期末不良貸款餘額 × 100%。計算不良貸款撥備覆蓋率時，客戶貸款不含應計利息。
- 15 貸款撥備率 = 期末貸款減值準備 ÷ 期末客戶貸款總額 × 100%，根據本行中國內地機構數據計算。計算貸款撥備率時，客戶貸款不含應計利息。

經營情況概覽

今年以來，面對突如其來的全球新冠肺炎疫情和嚴峻複雜的經營形勢，本行堅持新發展理念，按照「強化執行年」的定位，統籌推進疫情防控和改革發展各項工作，激發活力、敏捷反應、重點突破，保持了穩中有進的良好勢頭。

資產負債穩步增長，財務表現總體平穩

本行主動應對國內外形勢變化，加大業務拓展力度，持續強化內部管理，經營業績保持平穩。截至6月末，集團資產總計241,528.55億元，負債合計220,642.42億元，比上年末分別增長6.07%、6.11%。上半年，集團營業收入和撥備前利潤實現穩步增長，實現稅後利潤1,078.12億元，實現本行股東應享稅後利潤1,009.17億元；平均總資產回報率(ROA)為0.92%，淨資產收益率(ROE)為11.10%，成本收入比持續下降，運營效率進一步提升。

疫情防控紮實有序，金融服務精準有力

本行切實履行大行責任擔當，認真落實「六穩」「六保」要求，多措並舉支持復工復產和實體經濟發展。率先推出支持湖北省疫情防控和復工復產的三十條措施。創新發行防疫主題債券、專項同業存單等產品，多渠道融資支持疫情防控。面向小微企業、個體工商戶推出「戰疫貸」「復工貸」，為企業和個人救急紓困。持續加大普惠、民營、製造業等重點領域信貸投

入，6月末普惠型小微企業貸款¹餘額同比增長39%。發佈「穩外貿」十三條措施，出口信保融資規模較快增長。積極開展疫情防控工作，有效保障員工安全和業務連續運營。

戰略執行縱深推進，改革攻堅穩步實施

本行緊緊圍繞發展戰略目標，持續深化改革創新，戰略執行進展順利，各項工作步入高質量發展軌道。主要業務發展取得新突破，公司金融業務基礎持續夯實，個人金融客戶基礎有效改善，金融市場業務穩步增長，境外機構區域整合邁出重要步伐，綜合經營佈局進一步完善，服務能力不斷增強。關鍵領域改革取得新成果，數字化轉型步伐加快，有序推進企業級架構建設、戰略級場景生態建設、數據治理、智慧運營與網點轉型等重點工程。

資產質量保持穩定，風險抵禦能力增強

本行持續完善全面風險管理體系，加大重點領域潛在風險排查，積極做好不良資產清收化解，資產質量保持基本穩定。截至6月末，集團不良貸款總額為1,983.82億元，不良貸款率為1.42%，不良貸款撥備覆蓋率上升至186.46%。有效應對市場波動，流動性風險和市場風險整體可控，主要風險指標保持平穩。加大資本補充力度，成功發行400億元無固定期限資本債券和28.2億美元境外優先股，資本充足率保持較高水平。

¹ 普惠型小微企業貸款統計按照《中國銀保監會辦公廳關於2020年推動小微企業金融服務「增量擴面、提質降本」有關工作的通知》（銀保監辦發[2020]29號）執行。

經營情況討論與分析

財務回顧

經濟與金融環境

2020年上半年，受新冠肺炎疫情影響，世界經濟陷入衰退，全球產業鏈、供應鏈循環受阻，國際貿易和投資大幅萎縮，地緣政治風險明顯上升。美國經濟大幅下滑，歐洲陷入持續衰退，日本連續三個季度負增長，新興經濟體多國或將陷入債務困境。

全球金融市場波動加劇，不確定性和不穩定因素明顯增多，債務違約風險有所上升。主要經濟體大力推行超寬鬆貨幣政策，全球低利率、負利率常態化。美元指數先升後降，部份新興市場國家匯率大幅貶值。主要國家股票市場大幅下挫後有所反彈，原油等大宗商品價格暴跌後回升，黃金價格大幅上漲。

中國經濟經受住了新冠肺炎疫情帶來的較大衝擊，隨着統籌疫情防控和經濟社會發展政策顯效發力，

生產生活秩序加快恢復，主要經濟指標逐漸回升，市場預期總體向好，中國經濟穩中向好、長期向好的基本面沒有改變。上半年，國內生產總值(GDP)同比小幅下降1.6%，其中第二季度同比增長3.2%；居民消費價格(CPI)同比上漲3.8%；就業形勢總體穩定，進出口貿易好於預期。

中國穩健的貨幣政策更加靈活適度，綜合運用降準降息、再貸款等手段，創新直達實體經濟的貨幣政策工具，加大對普惠小微企業的定向支持，引導貨幣供應量和社會融資規模合理增長，推動企業融資成本穩步下行。截至6月末，廣義貨幣供應量(M2)餘額為213.5萬億元，同比增長11.1%；社會融資規模存量為271.8萬億元，同比增長12.8%；人民幣貸款餘額為165.2萬億元，同比增長13.2%。人民幣匯率在合理均衡水平上保持基本穩定，6月末人民幣兌美元匯率中間價為7.0795，比上年末貶值1.46%。金融市場整體穩健運行，對外開放水平進一步提升，上證綜合指數比上年末下降65.45點，滬深股市流通市值為52.06萬億元，同比增長17.49%。

利潤表主要項目分析

上半年，集團實現稅後利潤1,078.12億元，同比下降11.22%；實現本行股東應享稅後利潤1,009.17億元，同比下降11.51%。平均總資產回報率(ROA)0.92%，淨資產收益率(ROE)11.10%。

集團利潤表主要項目及變動情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 | 變動 | 變動比率 |
|---------------|-----------------|-----------|----------|----------|
| 淨利息收入 | 196,895 | 181,684 | 15,211 | 8.37% |
| 非利息收入 | 90,088 | 95,004 | (4,916) | (5.17%) |
| 其中：手續費及佣金收支淨額 | 50,342 | 50,564 | (222) | (0.44%) |
| 營業收入 | 286,983 | 276,688 | 10,295 | 3.72% |
| 營業費用 | (90,946) | (91,130) | 184 | (0.20%) |
| 資產減值損失 | (66,484) | (33,670) | (32,814) | 97.46% |
| 營業利潤 | 129,553 | 151,888 | (22,335) | (14.70%) |
| 稅前利潤 | 129,616 | 152,558 | (22,942) | (15.04%) |
| 所得稅 | (21,804) | (31,116) | 9,312 | (29.93%) |
| 稅後利潤 | 107,812 | 121,442 | (13,630) | (11.22%) |
| 本行股東應享稅後利潤 | 100,917 | 114,048 | (13,131) | (11.51%) |

集團主要項目分季度情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 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 |
|--------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|
| 營業收入 | 138,440 | 148,543 | 133,153 | 140,169 | 135,682 | 141,006 |
| 本行股東應享稅後利潤 | 48,334 | 52,583 | 27,826 | 45,531 | 63,083 | 50,965 |
| 經營活動收到/(支付)的現金流量淨額 | (296,989) | 434,346 | 76,461 | (469,833) | 144,262 | (235,156) |

淨利息收入與淨息差

上半年，集團實現淨利息收入1,968.95億元，同比增加152.11億元，增長8.37%。集團主要生息資產和付息負債項目的平均餘額²、平均利率以及利息收支受規模因素和利率因素³變動而引起的變化如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 2020年1-6月 | | | 2019年1-6月 | | | 對利息收支變動的的因素分析 | | |
|----------------------|------------|---------|-------|------------|---------|-------|---------------|----------|---------|
| | 平均餘額 | 利息收支 | 平均利率 | 平均餘額 | 利息收支 | 平均利率 | 規模因素 | 利率因素 | 合計 |
| 生息資產 | | | | | | | | | |
| 客戶貸款 | 13,300,149 | 268,880 | 4.07% | 11,834,692 | 253,135 | 4.31% | 31,408 | (15,663) | 15,745 |
| 投資 | 4,839,648 | 76,475 | 3.18% | 4,789,954 | 76,251 | 3.21% | 793 | (569) | 224 |
| 存放中央銀行及存拆放同業 | 3,617,373 | 30,575 | 1.70% | 3,362,876 | 35,978 | 2.16% | 2,734 | (8,137) | (5,403) |
| 小計 | 21,757,170 | 375,930 | 3.47% | 19,987,522 | 365,364 | 3.69% | 34,935 | (24,369) | 10,566 |
| 付息負債 | | | | | | | | | |
| 客戶存款 | 16,050,374 | 132,966 | 1.67% | 15,012,842 | 134,919 | 1.81% | 9,338 | (11,291) | (1,953) |
| 同業及其他金融機構 存放和拆入款項 | 3,286,675 | 28,950 | 1.77% | 2,968,579 | 34,365 | 2.33% | 3,686 | (9,101) | (5,415) |
| 發行債券 | 1,046,030 | 17,119 | 3.29% | 757,581 | 14,396 | 3.83% | 5,494 | (2,771) | 2,723 |
| 小計 | 20,383,079 | 179,035 | 1.77% | 18,739,002 | 183,680 | 1.98% | 18,518 | (23,163) | (4,645) |
| 淨利息收入 | | 196,895 | | | 181,684 | | 16,417 | (1,206) | 15,211 |
| 淨息差 | | | 1.82% | | | 1.83% | | | (1) Bp |

註：

- 1 投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券、以攤餘成本計量的債券、信託投資及資產管理計劃等。
- 2 存放中央銀行及存拆放同業包括法定準備金、超額存款準備金、其他存放中央銀行款項以及存拆放同業。
- 3 同業及其他金融機構存放和拆入款項包括同業存拆入、對央行負債以及其他款項。

² 平均餘額是根據集團管理賬目計算的每日平均餘額，未經審閱。

³ 規模變化因素對利息收支的影響是根據報告期內生息資產和付息負債平均餘額的變化計算的，利率變化因素對利息收支的影響是根據報告期內生息資產和付息負債平均利率的變化計算的，因規模因素和利率因素共同作用產生的影響歸結為利率因素變動。

中國內地按業務類型劃分的客戶貸款、客戶存款的平均餘額和平均利率如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 2020年1-6月 | | 2019年1-6月 | | 變動 | |
|------------------|------------|-------|------------|-------|-----------|-----------|
| | 平均餘額 | 平均利率 | 平均餘額 | 平均利率 | 平均餘額 | 平均利率 |
| 中國內地人民幣業務 | | | | | | |
| 客戶貸款 | | | | | | |
| 公司貸款 | 5,522,044 | 4.36% | 5,041,073 | 4.50% | 480,971 | (14) Bps |
| 個人貸款 | 4,246,013 | 4.89% | 3,785,264 | 4.80% | 460,749 | 9 Bps |
| 貼現 | 341,490 | 2.67% | 245,828 | 3.52% | 95,662 | (85) Bps |
| 小計 | 10,109,547 | 4.52% | 9,072,165 | 4.60% | 1,037,382 | (8) Bps |
| 其中： | | | | | | |
| 中長期貸款 | 7,401,153 | 4.85% | 6,521,215 | 4.78% | 879,938 | 7 Bps |
| 1年以內短期貸款及其他 | 2,708,394 | 3.63% | 2,550,950 | 4.12% | 157,444 | (49) Bps |
| 客戶存款 | | | | | | |
| 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 |
| 個人活期存款 | 2,248,516 | 0.42% | 2,354,160 | 1.14% | (105,644) | (72) Bps |
| 個人定期存款 | 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 |
| 小計 | 11,877,725 | 1.87% | 11,206,979 | 1.94% | 670,746 | (7) Bps |
| 中國內地外幣業務 | | | | | | |
| 單位：百萬美元(百分比除外) | | | | | | |
| 客戶貸款 | | | | | | |
| | 40,545 | 2.09% | 38,469 | 3.41% | 2,076 | (132) Bps |
| 客戶存款 | | | | | | |
| 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 |
| 個人活期存款 | 25,068 | 0.03% | 25,418 | 0.05% | (350) | (2) Bps |
| 個人定期存款 | 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 |
| 小計 | 122,514 | 0.94% | 119,398 | 1.09% | 3,116 | (15) Bps |

註：其他存款包含結構性存款。

上半年，集團淨息差為1.82%，比上年同期下降1個基點，主要是受貸款市場報價利率(LPR)下行、美元降息等因素影響，資產端收益率呈下降趨勢。與此同時，本行堅持量價平衡，加強負債成本管控，主動壓降高成本存款，促進付息率穩中有降，努力緩解淨息差下降壓力。

非利息收入

上半年，集團實現非利息收入900.88億元，同比減少49.16億元，下降5.17%。非利息收入在營業收入中的佔比為31.39%。

手續費及佣金收支淨額

集團實現手續費及佣金收支淨額503.42億元，同比減少2.22億元，下降0.44%，在營業收入中的佔比為17.54%。本行緊緊圍繞客戶需求，搶抓市場發展機遇，加大客戶營銷和業務拓展力度，基金代銷及公募基金託管等收入增長較好，但外匯買賣、結算相關業務等收入下降。見中期財務資料註釋三、2。

其他非利息收入

集團實現其他非利息收入397.46億元，同比減少

46.94億元，下降10.56%。主要是本行淨交易收益同比減少。見中期財務資料註釋三、3、4、5。

營業費用

上半年，集團營業費用909.46億元，同比減少1.84億元，下降0.20%。集團成本收入比(中國內地監管口徑)為23.41%，同比下降1.22個百分點。本行堅持厲行節約、勤儉辦行，積極優化費用支出結構，進一步增加科技創新投入，加大對重點產品、重點領域和重點地區的資源支持力度，大力支持場景建設、移動金融等重點項目，投入產出效率持續提升。見中期財務資料註釋三、6、7。

資產減值損失

上半年，集團資產減值損失664.84億元，同比增加328.14億元，增長97.46%。其中，集團貸款減值損失607.28億元，同比增加250.07億元，增長70.01%。本行持續完善全面風險管理體系，不斷增強風險管理的主動性和前瞻性，信貸資產質量保持基本穩定。同時，本行嚴格遵循審慎穩健的撥備政策，全面真實反映資產質量，及時提足撥備，夯實發展基礎。貸款質量和貸款減值準備情況見「風險管理—信用風險管理」部份和中期財務資料註釋三、8、16、四、1。

資產負債項目分析

截至6月末，集團資產總計241,528.55億元，比上年末增加13,831.11億元，增長6.07%。集團負債合計220,642.42億元，比上年末增加12,711.94億元，增長6.11%。

集團財務狀況表主要項目如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|-------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 資產 | | | | |
| 客戶貸款淨額 | 13,670,820 | 56.60% | 12,743,425 | 55.97% |
| 投資 | 5,374,301 | 22.25% | 5,514,062 | 24.22% |
| 存放中央銀行 | 2,109,854 | 8.74% | 2,078,809 | 9.13% |
| 存拆放同業 | 1,895,462 | 7.85% | 1,399,519 | 6.15% |
| 其他資產 | 1,102,418 | 4.56% | 1,033,929 | 4.53% |
| 資產總計 | 24,152,855 | 100.00% | 22,769,744 | 100.00% |
| 負債 | | | | |
| 客戶存款 | 17,090,217 | 77.46% | 15,817,548 | 76.07% |
| 同業存拆入及對央行負債 | 3,037,976 | 13.77% | 3,153,998 | 15.17% |
| 其他借入資金 | 1,118,228 | 5.07% | 1,124,098 | 5.41% |
| 其他負債 | 817,821 | 3.70% | 697,404 | 3.35% |
| 負債合計 | 22,064,242 | 100.00% | 20,793,048 | 100.00% |

註：其他借入資金包括發行債券、借入其他資金。

客戶貸款

本行堅決貫徹國家宏觀政策，加大實體經濟支持力度，保持貸款規模平穩適度增長。持續優化信貸結構，積極支持國民經濟重點領域和薄弱環節，進一步加大對普惠金融、民營企業和製造業的信貸支持力度。6月末，集團客戶貸款總額140,401.65億元，比上年末增加9,713.80億元，增長7.43%。其中，人民

幣貸款總額107,829.53億元，比上年末增加6,336.08億元，增長6.24%。外幣貸款總額折合4,600.91億美元，比上年末增加416.05億美元，增長9.94%。

本行進一步加強風險管理，密切關注宏觀形勢變化，強化重點領域風險管控，加大不良資產化解力度，資產質量保持基本穩定。6月末，集團貸款減值準備餘額3,699.12億元，比上年末增加439.89億元。重組貸款總額為152.51億元，比上年末增加28.73億元。

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|---------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 公司貸款 | 8,656,247 | 61.65% | 7,986,380 | 61.11% |
| 個人貸款 | 5,344,510 | 38.07% | 5,047,809 | 38.62% |
| 應計利息 | 39,408 | 0.28% | 34,596 | 0.27% |
| 客戶貸款總額 | 14,040,165 | 100.00% | 13,068,785 | 100.00% |

投資

本行密切跟蹤金融市場動態，合理把握債券投資節奏，持續優化投資結構。6月末，集團投資總額53,743.01億元，比上年末減少1,397.61億元，下降

2.53%。其中，人民幣投資總額40,720.01億元，比上年末減少1,543.83億元，下降3.65%。外幣投資總額折合1,839.54億美元，比上年末減少6.28億美元，下降0.34%。

集團投資結構如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 450,655 | 8.39% | 518,250 | 9.40% |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | 2,054,786 | 38.23% | 2,218,129 | 40.23% |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 2,868,860 | 53.38% | 2,777,683 | 50.37% |
| 合計 | 5,374,301 | 100.00% | 5,514,062 | 100.00% |

按貨幣劃分的投資

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|-----------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 人民幣 | 4,072,001 | 75.77% | 4,226,384 | 76.65% |
| 美元 | 794,632 | 14.79% | 787,775 | 14.29% |
| 港幣 | 254,614 | 4.74% | 237,004 | 4.30% |
| 其他 | 253,054 | 4.70% | 262,899 | 4.76% |
| 合計 | 5,374,301 | 100.00% | 5,514,062 | 100.00% |

集團持有規模最大的十支金融債券情況

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 債券名稱 | 面值 | 年利率 | 到期日 | 減值準備 |
|--------------|--------|-------|------------|------|
| 2018年政策性銀行債券 | 12,980 | 4.98% | 2025-01-12 | - |
| 2017年政策性銀行債券 | 11,150 | 4.39% | 2027-09-08 | - |
| 2018年政策性銀行債券 | 9,770 | 4.73% | 2025-04-02 | - |
| 2019年金融機構債券 | 7,400 | 4.28% | 2029-03-19 | - |
| 2017年政策性銀行債券 | 7,200 | 4.30% | 2024-08-21 | - |
| 2017年政策性銀行債券 | 6,940 | 4.11% | 2022-07-10 | - |
| 2018年金融機構債券 | 6,450 | 4.86% | 2028-09-25 | - |
| 2018年政策性銀行債券 | 6,450 | 4.99% | 2023-01-24 | - |
| 2017年政策性銀行債券 | 6,152 | 4.24% | 2027-08-24 | - |
| 2018年政策性銀行債券 | 6,049 | 4.88% | 2028-02-09 | - |

註：金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、同業及非銀行金融機構發行的債券，但不包括重組債券及央行票據。

客戶存款

本行抓住市場資金較為寬鬆的時間窗口，以全量客戶金融資產為抓手，加大存款拓展力度，加快產品和服務創新，努力促進存款平穩增長。持續做好代發薪、代收付等基礎服務，積極拓展基本結算和現金管理客戶，大力營銷行政事業單位存款，從源頭上擴大存款資金來源，持續提升存款發展質量。6月末，集團客戶存款總額170,902.17億元，比上年末增加12,726.69億元，增長8.05%。其中，人民幣客戶存款總額129,224.71億元，比上年末增加9,965.48億元，增長8.36%。外幣客戶存款總額折合5,887.06億美元，比上年末增加308.63億美元，增長5.53%。

股東權益

6月末，集團股東權益合計20,886.13億元，比上年末增加1,119.17億元，增長5.66%。主要影響因素有：(1)上半年，集團實現稅後利潤1,078.12億元，其中本行股東應享稅後利潤1,009.17億元。(2)本行積極穩妥推進外部資本補充工作，成功發行400億元無固定期限資本債券和28.2億美元境外優先股。(3)根據股東大

會審議批准的2019年度利潤分配方案，年度普通股現金股利為562.28億元。(4)本行分配優先股現金股息59.995億元。見簡要合併會計報表之「簡要合併股東權益變動表」。

現金流量分析

6月末，集團現金及現金等價物餘額17,197.69億元，比上年末增加3,738.77億元。

上半年，集團經營活動產生的現金流量為淨流入1,373.57億元，上年同期為淨流出908.94億元。主要是客戶存款淨增加額同比增加。

投資活動產生的現金流量為淨流入2,081.88億元，上年同期為淨流出1,562.24億元。主要是收回投資收到的現金同比增加。

籌資活動產生的現金流量為淨流入190.99億元，淨流入額同比減少559.59億元。主要是償還債務支付的現金同比增加。

公允價值計量

公允價值計量金融工具變動情況表

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2020年 6月30日 | 2019年 12月31日 | 當期變動 | 對利潤的影響 |
|------------------------------|----------------|-----------------|-----------|---------|
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | | | | |
| 債券 | 298,325 | 371,232 | (72,907) | |
| 權益工具 | 89,659 | 79,456 | 10,203 | 2,906 |
| 基金及其他 | 62,671 | 67,562 | (4,891) | |
| 以公允價值計量的客戶貸款和墊款 | 389,055 | 339,687 | 49,368 | 172 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | | | | |
| 債券 | 2,031,876 | 2,196,352 | (164,476) | (4,255) |
| 權益工具及其他 | 22,910 | 21,777 | 1,133 | |
| 衍生金融資產 | 114,856 | 93,335 | 21,521 | (888) |
| 衍生金融負債 | (123,271) | (90,060) | (33,211) | |
| 以公允價值計量的同業存拆入 | (7,859) | (14,767) | 6,908 | (20) |
| 以公允價值計量的客戶存款 | (31,341) | (17,969) | (13,372) | - |
| 以公允價值計量的發行債券 | (10,271) | (26,113) | 15,842 | (76) |
| 債券賣空 | (12,510) | (19,475) | 6,965 | (159) |

本行針對公允價值計量建立了完善的內部控制機制。根據《商業銀行市場風險管理指引》《商業銀行金融工具公允價值估值監管指引》、中國會計準則及國際財務報告準則，參照巴塞爾新資本協議，並借鑒國際同業在估值方面的實踐經驗，制定《中國銀行股份有限公司金融工具公允價值估值政策》，以規範本行金融工具公允價值計量，及時準確進行信息披露。持有與公允價值計量相關項目的主要情況見中期財務資料註釋四、4。

其他財務信息

本行按國際財務報告準則與按中國會計準則編製的股東權益與稅後利潤沒有差異，相關說明見中期財務資料補充信息一。

集團地區分部、業務分部的經營業績與財務狀況，見中期財務資料註釋三、31。

業務回顧

集團主要業務分部的營業收入情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 2020年1-6月 | | 2019年1-6月 | |
|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 商業銀行業務 | 259,236 | 90.33% | 249,000 | 89.99% |
| 其中：公司金融業務 | 113,530 | 39.56% | 112,719 | 40.74% |
| 個人金融業務 | 111,467 | 38.84% | 92,092 | 33.28% |
| 資金業務 | 34,239 | 11.93% | 44,189 | 15.97% |
| 投資銀行及保險業務 | 17,649 | 6.15% | 17,856 | 6.46% |
| 其他業務及抵銷項目 | 10,098 | 3.52% | 9,832 | 3.55% |
| 合計 | 286,983 | 100.00% | 276,688 | 100.00% |

集團主要存貸款業務情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2020年 6月30日 | 2019年 12月31日 | 2018年 12月31日 |
|---------------------|----------------|-----------------|-----------------|
| 公司存款 | | | |
| 中國內地：人民幣 | 6,464,898 | 6,027,076 | 5,884,433 |
| 各外幣折人民幣 | 521,849 | 544,829 | 453,815 |
| 港澳台及其他國家和地區：各貨幣折人民幣 | 1,955,044 | 1,729,564 | 1,594,165 |
| 小計 | 8,941,791 | 8,301,469 | 7,932,413 |
| 個人存款 | | | |
| 中國內地：人民幣 | 6,086,978 | 5,544,204 | 5,026,322 |
| 各外幣折人民幣 | 306,762 | 288,793 | 302,256 |
| 港澳台及其他國家和地區：各貨幣折人民幣 | 1,215,084 | 1,156,651 | 1,093,892 |
| 小計 | 7,608,824 | 6,989,648 | 6,422,470 |
| 公司貸款 | | | |
| 中國內地：人民幣 | 5,945,203 | 5,591,228 | 5,057,654 |
| 各外幣折人民幣 | 321,823 | 259,463 | 280,878 |
| 港澳台及其他國家和地區：各貨幣折人民幣 | 2,389,221 | 2,135,689 | 2,009,066 |
| 小計 | 8,656,247 | 7,986,380 | 7,347,598 |
| 個人貸款 | | | |
| 中國內地：人民幣 | 4,715,805 | 4,450,464 | 3,933,840 |
| 各外幣折人民幣 | 674 | 1,253 | 1,177 |
| 港澳台及其他國家和地區：各貨幣折人民幣 | 628,031 | 596,092 | 505,068 |
| 小計 | 5,344,510 | 5,047,809 | 4,440,085 |

商業銀行業務

中國內地商業銀行業務

上半年，中國內地商業銀行業務實現營業收入2,169.73億元，同比增加66.83億元，增長3.18%。具體如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 2020年1-6月 | | 2019年1-6月 | |
|--------|-----------|---------|-----------|---------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 公司金融業務 | 97,724 | 45.04% | 98,115 | 46.66% |
| 個人金融業務 | 100,202 | 46.18% | 80,669 | 38.36% |
| 資金業務 | 19,423 | 8.95% | 30,563 | 14.53% |
| 其他 | (376) | (0.17%) | 943 | 0.45% |
| 合計 | 216,973 | 100.00% | 210,290 | 100.00% |

公司金融業務

本行加快推進公司金融業務轉型，進一步夯實客戶基礎，持續優化客戶與業務結構，努力提升公司金融客戶全球綜合服務能力，推動公司金融業務高質量發展。上半年，中國內地公司金融業務實現營業收入977.24億元，同比減少3.91億元，下降0.40%。

公司存款業務

本行緊抓重點行業、重點地區業務機遇，提高重點項目服務能力，帶動公司存款穩定增長。加快產品功能優化升級，提升結算和現金管理等產品對存款的帶動作用，促進負債業務結構優化。完善客戶分層管理體系，統籌做好大客戶與長尾客戶的服務。加大行政事業單位客戶拓展力度，密切與各級政府、教育衛生等客戶的合作，夯實行政事業存款發展基礎。進一步完善網點服務功能，提高網點對公司客戶的服務能力。6月末，本行中國內地人民幣公司存款64,648.98億元，比上年末增加4,378.22億元，增長7.26%。外幣公司存款折合737.13億美元，比上年末減少43.85億美元，下降5.61%。

公司貸款業務

本行持續加大服務實體經濟力度，積極支持「兩新一重」等重點領域，助力國內經濟轉型升級。加大對基礎設施領域補短板、製造業高質量發展、現代服務業、科創企業等領域的支持力度，提升民營企業、外商外貿服務水平。重點支持京津冀、粵港澳大灣區、長三角、海南等戰略地區，持續推進服務社會民生、扶貧、綠色金融、養老產業、冬奧冰雪等重點領域工作。6月末，本行中國內地人民幣公司貸款59,452.03億元，比上年末增加3,539.75億元，增長6.33%。外幣公司貸款折合454.59億美元，比上年末增加82.66億美元，增長22.22%。

金融機構業務

本行繼續深化與境內銀行及境外代理行、非銀行金融機構及多邊金融機構等全球各類金融機構的全方位合作，搭建綜合金融服務平台，客戶覆蓋率保持市場領先。與全球約1,400家機構建立代理行關係，為115個國家和地區的代理行客戶開立跨境人民幣同業往來賬戶1,419戶，保持國內同業領先。推廣人民

幣跨境支付系統(CIPS)，與325家境內外金融機構簽署間接參與行合作協議，市場佔有率同業排名第一。合格境外機構投資者(QFII/RQFII)託管服務和境外央行類機構代理服務的客戶數量及業務規模居同業前列。深度參與全面推開H股「全流通」工作，與上海黃金交易所共同推出「滬澳黃金之路」項目，金融要素市場合作品牌影響力進一步提升。深化與亞洲基礎設施投資銀行、新開發銀行、絲路基金的合作，作為牽頭主承銷商為亞洲基礎設施投資銀行成功發行首筆熊貓債，作為聯合主承銷商協助新開發銀行成功發行疫情防控熊貓債及首筆境外美元債。6月末，本行金融機構外幣存款市場份額排名第一，第三方存管存量客戶市場份額進一步提升。

交易銀行業務

本行主動適應金融科技變革和客戶金融需求綜合化趨勢，大力推動交易銀行建設，加大金融支持疫情防控和復工復產力度。認真落實「穩外貿」工作要求，制定疫情防控期間「穩外貿」工作的若干措施，加大外貿進出口融資支持和減費讓利力度，全力服務第127屆廣交會，跨境結算市場份額保持同業領先。積極參與「一帶一路」、人民幣國際化、自由貿易試驗區(港)建設，繼上海、海南後，在天津成功上線自由貿易賬戶(FT賬戶)體系。持續推動產品服務創新，加強交易銀行業務應用場景建設，優化賬戶和收付結算服務水平，推動供應鏈金融方案創新與重點項目拓展。加強現金管理產品在戰略場景中應用，不斷拓寬現金管理客戶群，持續提升全球現金管理服務能力。

普惠金融業務

本行認真貫徹落實國家支持小微企業發展的政策措施和監管要求，統籌推進疫情防控與普惠金融業務發展。進一步深化「五專」機制，擴充普惠金融信貸發起重點網點數量。成功發行100億元小型微型企業貸款專項金融債券，推出「中銀企E貸·信用貸」線上「非接觸式融資服務」，支持受疫情影響企業延後還本付息，全力幫扶小微企業復工復產。6月末，本行普惠

型小微企業貸款餘額5,254億元，同比增長39%，比上年末增長27%，高於全行各項貸款增速；客戶數超過44萬戶，高於年初水平。上半年累放貸款年化利率4.04%。小微企業貸款資產質量穩定可控。

養老金業務

本行緊密圍繞國家社會保障體系建設，持續拓展業務範圍，深入推進產品創新，優化完善系統功能，為客戶提供企業年金、職業年金、薪酬福利計劃及養老保障管理產品等系列產品。加快養老金融業務戰略佈局，積極推動銀髮場景建設，有力支持銀髮經濟發展。6月末，本行養老金受託資金規模657.22億元；企業年金個人賬戶管理數322.18萬戶，比上年末增加18.55萬戶，增長6.12%；託管運營資金4,751.29億元，比上年末增加879.84億元，增長22.73%；服務客戶超過1.7萬家。

個人金融業務

本行堅持以客戶為中心，深入推進個人業務創新轉型，全力打造線上化、數字化、場景化、智能化的個人金融產品和服務體系，聚焦跨境業務、私人銀行、消費金融、信用卡等特色品牌，持續提升個人金融業務競爭力。上半年，本行中國內地個人金融業務實現營業收入1,002.02億元，同比增加195.33億元，增長24.21%。

個人存款業務

本行順應利率市場化趨勢，發揮個人金融綜合服務優勢，推動存款產品創新和智慧賬戶建設，投產「財神版」個人客戶年度賬單。依託客群建設、公私聯動拓展代發業務，提供涵蓋開戶、發薪、消費、投資等業務的一攬子綜合服務方案。持續豐富個人外匯服務，個人存取款業務覆蓋幣種達到25種，個人外幣現鈔兌換幣種達到39種，繼續保持同業領先地位。持續改善客戶體驗，通過手機銀行、網上銀行、微信銀行等電子渠道，推出23種貨幣預約取鈔服務，服務範圍

覆蓋中國內地主要城市。6月末，本行中國內地人民幣個人存款60,869.78億元，比上年末增加5,427.74億元，增長9.79%。外幣個人存款折合433.31億美元，市場份額繼續居同業之首。

個人貸款業務

本行紮實服務實體經濟，保持個人貸款業務穩健發展。嚴格落實國家房地產行業調控政策，執行差異化個人住房貸款政策，重點支持居民家庭首套自住性購房需求。落實利率市場化改革要求，積極推進存量個人貸款業務LPR轉換工作。拓展消費金融業務，持續推動「中銀E貸」在線消費貸款產品轉型升級，完善國家助學貸款線上申請功能。全面做好疫情防控金融服務，提供醫務客群專項優惠政策，率先推出「復工貸」。6月末，本行中國內地人民幣個人貸款47,158.05億元，比上年末增加2,653.41億元，增長5.96%。

財富管理和私人銀行業務

本行加快提升財富管理與私人銀行服務能力，圍繞客戶需求，構建全市場產品遴選平台，持續提升資產配置能力。加大產品服務創新力度，持續完善個人客戶營銷模式與服務體系，客戶數量與客戶金融資產規模實現快速增長。截至6月末，「中銀慧投」智能投顧累計銷售額達到157億元，持有客戶數超過13萬人，榮獲「2020中國金融科技創新大賽」中「技術創新應用金獎」。強化私人銀行專業體系建設，打造私人銀行服務品牌，加快發展家族信託服務。定期發佈中銀個人金融資產配置策略報告、中銀粵港澳大灣區財富指數報告、中銀私人銀行優選私募產品系列指數。持續提升私行隊伍專業水平，加強私人銀行客戶資產配置服務，淨值型產品的配置比重超過三分之一。發揮國際化優勢，推動亞太私行平台建設。截至6月末，本行在中國內地設立理財中心8,159家、財富管理中心1,091家、私人銀行中心49家。蟬聯《亞洲私人銀行家》「中國最佳私人銀行—國有銀行組」大獎。

銀行卡業務

本行緊跟市場趨勢及客戶需求變化，堅持以金融服務助力疫情防控工作，為全國170餘家慈善醫療機構上線慈善捐款二維碼，並率先推出服務醫護人員的「中銀優客·醫護專屬分期」。積極助推復工復產復市，參與受理商務部與地方政府消費券配發活動，重點開展「總對總」電商平台線上支付優惠活動，全面打造「百城千店」等主題營銷活動，助力消費市場復甦。持續完善產品及權益服務體系，聚焦年輕客群、車主客群、公務客群等重點客群需求，發行國風吉福主題、愛駕汽車白金信用卡、白金公務卡等富有本行特色的信用卡產品。着力推動業務數字化轉型，豐富數字信用卡應用場景，結合輕量化、便捷化獲客工具，優化客戶辦理與使用體驗。推動卡戶分期向電子渠道轉移，全力擴展商戶POS分期生活消費類場景佈局。持續升級數字化收單產品，發佈全新版「中銀智慧商家」APP，開啓商戶線上申請服務新模式，打造優質商戶體驗。實施信用卡激活率、動戶率、額度使用率、風險調整後資本回報率(RAROC)和不良率等指標評價，有效管控信用卡風險。截至6月末，信用卡累計發卡量12,958.23萬張，上半年實現信用卡消費額8,020.80億元，實現信用卡分期交易額1,782.73億元。

本行大力推進借記卡業務創新發展，加大移動支付場景化應用，持續改善提升客戶體驗。通過線上線下多種渠道，加快速捷支付業務推廣。充分發揮高校服務優勢，服務範圍拓展至中小學、幼兒園、培訓機構等領域。不斷豐富「線上+線下」「金融+非金融」的綜合服務內容，與社保機構合作發行加載金融功能的社會保障卡，在電子社保卡、電子健康卡創新推出的基礎上，上線醫保電子憑證功能。大力拓展鐵路出行場景，「鐵路e卡通」在13條線路推廣使用。

金融市場業務

本行積極順應利率匯率市場化和人民幣國際化步伐，密切跟蹤金融市場動態，充分發揮專業優勢，持續深

化業務結構調整，深度參與金融市場創新，推進國際監管合規達標，金融市場影響力進一步提升。

投資業務

本行加強對宏觀經濟形勢和市場利率走勢研判，積極把握市場機遇，合理擺佈投資久期，投資結構進一步優化。積極參與地方政府債券投資，支持實體經濟發展。把握國際債券市場趨勢，優化外幣投資結構，防範利率風險和信用風險。

交易業務

本行着力優化以利率、匯率、大宗商品三大產品線為支柱的全球一體化金融市場業務體系，持續提升客戶綜合服務能力。推進量化交易平台建設，優化量化策略，強化量化交易能力。完善基礎設施建設，夯實業務發展基礎。結售匯市場份額持續領跑同業，結售匯牌價貨幣對達到39對，外匯買賣貨幣達到110種，其中新興市場貨幣99種、「一帶一路」沿線國家貨幣46種。把握金融市場雙向開放機遇，依託「研究—交易—銷售」多層次服務體系，加強境外機構投資者一體化拓展。持續通過大數據項目，助力對公客戶精準營銷。加大民營企業和中小企業支持力度，在合規前提下提供便捷有效的保值服務。依託全球一體化佈局優勢，保障全球業務平穩運行。持續強化線上服務能力建設，對公電子渠道交易量及客戶規模實現快速增長。

投資銀行與資產管理業務

本行充分發揮業務全球化和服務綜合化的經營優勢，堅持以服務實體經濟為核心，大力發展投資銀行與資產管理業務，打造「商行+投行」一體化綜合服務體系。聚焦國家戰略，加強統籌協同，大力拓展境內外債券承分銷、資產證券化等直接融資和投行顧問業務，全面滿足客戶「境內+境外」「融資+融智」的綜合金融服務需求。助力國內資本市場建設，上半年在中國銀行間債券市場承銷債券8,333.62億元。積極支

持疫情防控工作，為非金融企業及國際開發機構承銷疫情防控債共計338.5億元。大力推進金融機構債券承銷業務，金融債承銷額和市場份額穩中有升。着力拓展資產證券化承銷業務，銀行間市場資產證券化承銷市場份額排名保持領先。繼續打造承銷業務跨境競爭優勢，中國離岸債券承銷市場份額排名第一，熊貓債市場份額蟬聯榜首，「中銀債券資本市場」品牌影響力持續提升。持續貫徹落實監管要求，加強理財業務轉型發展，有序推動理財產品淨值化轉型工作。圍繞國家戰略導向，推出養老健康、科技創新、重點區域等主題理財產品，有效支持實體經濟發展。截至6月末，中國銀行和中銀理財發行的理財產品規模為14,846億元。其中，中國銀行產品規模為10,607億元，中銀理財產品規模為4,239億元。

託管業務

本行以服務經濟社會發展為主線，持續提供優質託管服務，託管市場首支支持湖北疫情防控和經濟建設的公募基金—招商湖北省主題債券型發起式證券投資基金。新增信貸資產證券化託管規模500億元，市場排名第一。加強科技和智慧運營建設，實現銀行間市場多級託管服務模式落地。6月末，集團託管資產規模達到11.78萬億元，其中跨境託管業務規模4,556億元，繼續保持中資同業第一。公募基金託管業務規模達到1.4萬億元，同比增長25.58%，增速居主要同業首位。

村鎮銀行

中銀富登村鎮銀行積極落實國家鄉村振興戰略，秉承「立足縣域發展，堅持支農支小，與社區共成長」的發展理念，致力於為農村客戶、小微企業、個體商戶和工薪階層提供現代化金融服務，發展普惠金融，助力脫貧攻堅。

加快村鎮銀行機構佈局，支持縣域經濟發展。截至6月末，在全國22個省（直轄市）通過自設及併購的方式，共控股126家村鎮銀行，下設173家支行，其

中65%位於中西部地區，成為國內機構數量最多的村鎮銀行。持續完善產品服務體系，客戶數量進一步增長。截至6月末，註冊資本85.24億元，存款餘額469.63億元，貸款餘額497.49億元，不良貸款率1.80%，不良貸款撥備覆蓋率221.18%。上半年，實現稅後利潤3.92億元。

成立投資管理型村鎮銀行，支持雄安新區建設，進一步提升村鎮銀行集約化管理與專業化服務水平。6月24日，銀保監會河北監管局批准中銀富登村鎮銀行股份有限公司開業，註冊資本10億元人民幣，註冊地為河北雄安新區。

海外商業銀行業務

上半年，本行堅持全球化戰略定位，不斷完善全球一體化客戶服務體系，持續推進海內外一體化發展。6月末，海外商業銀行客戶存款、貸款總額分別折合4,851.37億美元、4,244.67億美元，比上年末增長6.80%、8.85%。上半年，實現稅前利潤37.12億美元，對集團利潤的貢獻度為20.17%。

機構網絡佈局方面，本行緊跟全球客戶金融服務需求，持續推進「一帶一路」沿線國家的機構佈局，繼續完善全球服務網絡。6月末，本行共擁有558家海外分支機構，覆蓋全球61個國家和地區，其中包含25個「一帶一路」沿線國家。

公司金融業務方面，本行進一步優化全球化的客戶服務體系和產品體系，針對性地拓展境外市場和客戶群，為「走出去」和「引進來」客戶、世界500強企業和當地企業客戶提供優質高效、個性化、全方位的綜合金融服務。充分整合境內外優質資源服務國家戰略，紮實做好「一帶一路」金融服務，促進國際產能合作，推動企業投資經營行穩致遠。密切跟進市場形勢變化，切實加強風險管理，因地制宜採取有效措施，確保海外公司金融業務健康發展。

個人金融業務方面，本行持續優化海外客戶服務網絡建設，在逾30個國家和地區實現業務覆蓋。大力推進業務創新，積極服務客戶需求，為境外商旅、留學、外派人員及本地客戶提供賬戶、結算、借記卡、手機銀行等各類服務。針對海外常駐客戶和受疫情影響滯留境外客群，開展境外線上平台電子券優惠購活動，同時配合白名單定向邀約優惠購禮券，支持海外客戶購買防疫必需用品，提供優惠、便捷的境外用卡服務。拓展境外發卡和收單業務，推廣「中銀智慧付」海外版。完善海外借記卡佈局，在19個國家和地區發行借記卡產品，在取現、消費等基本功能的基礎上，拓展非接觸式支付、無卡支付、3D認證支付等創新功能，支持海內外櫃台、網上銀行、手機銀行等多渠道使用，更好滿足海外客戶全球用卡需求。合力推動跨境場景建設工作，豐富跨境場景產品和服務體系，粵港澳大灣區個人客戶一體化服務取得積極成果，大灣區「開戶易」服務累計開戶數達10萬戶。

金融市場業務方面，本行充分發揮全球一體化優勢，推動人民幣國際化進程，發揮人民幣清算行優勢，大力拓展跨境人民幣業務，促進人民幣報價業務發展。積極發揮信息科技力量，推廣電子交易平台，提升對客服務報價體驗。加快構建全球託管服務網絡，全力做好「走出去」和「引進來」客戶的跨境託管服務。落地滬倫通機制項下GDR託管項目，成為積極支持中國企業「走出去」的標誌性項目。在國際市場成功發行50億澳門元等值雙幣種中小企業疫情防控社會責任債，是境外市場發行的首筆抗疫主題債券。

支付清算服務方面，本行持續提升跨境人民幣清算能力，進一步鞏固在跨境支付領域的領先優勢。上半年，集團跨境人民幣清算量229.40萬億元，同比增長7.86%，繼續保持全球第一。在全球27家授權人民幣清算行中佔有13席，繼續保持同業第一。積極拓展人民幣跨境支付系統(CIPS)間接參與行業務，市場佔有率保持同業第一。

電子渠道服務方面，本行持續拓展海外企業網上銀行覆蓋範圍，提升全球化企業網絡金融服務能力。依託海內外一體化網絡金融服務平台，進一步豐富海外企業網上銀行及海外銀企對接渠道服務功能，拓寬清算渠道，增強海外機構線上服務能力，保持全球資金管理服務優勢。截至6月末，海外企業網上銀行覆蓋50個國家和地區，支持14種語言服務。持續優化境外個人電子銀行服務，結合境外重點地區監管要求以及區域特色，借助金融科技，重點優化提升賬戶管理、轉賬匯款、定期存款、賬單繳付、信用卡等基礎服務功能，簡化客戶操作流程，優化客戶體驗。進一步拓展線上服務種類，基於圖像識別、生物識別等新技術，研發推出移動支付、在線業務申請、在線購買理財、支票掃描存款等全新服務，擴大業務輻射範圍。截至6月末，海外手機銀行服務覆蓋27個國家和地區，支持10種語言服務，涵蓋13大類、60餘項服務內容。

中銀香港

上半年，面對複雜嚴峻的經營環境，中銀香港緊緊圍繞「建設一流的全功能國際化區域性銀行」戰略目標，積極應對市場環境變化，紮實推進各項重點工作，主要財務指標保持穩健。以客戶為中心，持續深耕香港本地市場，全力支持實體經濟發展。主動融入粵港澳大灣區建設，推動跨境協同聯動，建立一體化競爭優勢。完善東南亞網絡佈局，提升區域協同服務能力。加快數字化銀行轉型，提升科技創新、基建及應用能力。率先推出抗疫防疫金融支持和紓困措施，並嚴密防範各類風險。深化銀行文化建設，積極拓展綠色金融，推動可持續發展。6月末，中銀香港已發行股本528.64億港元，資產總額32,267.26億港元，淨資產3,130.04億港元。上半年實現稅後利潤161.61億港元。

深耕本地市場，助力實體經濟發展。積極拓展重點融資項目，完成多筆大型銀團貸款和具有市場影響力的項目融資，保持香港—澳門銀團貸款市場最大安排行地位，IPO主收款行業務保持香港市場份額第

一。持續提升對香港工商客戶的服務水平，支持中小企業發展。推出特快審批的「中小企抗疫專項貸款計劃」，成為首批參加香港特區政府推出的「百分百擔保特惠貸款」計劃的銀行，配合香港金融管理局推出「預先批核還息不還本」計劃，援助有需要的中小企業。加快拓展資金池及現金管理等重點業務，資金池業務保持市場領先地位，業務規模不斷擴大。持續優化客戶分層管理，以專屬、全方位服務對接中高端客戶，推動客戶結構和總量持續改善。積極推動數字化、場景建設、線上遷移等重點工作，不斷豐富手機銀行功能，着力提升產品功能及競爭力。加快按揭業務流程電子化改造，香港新取按揭筆數市場第一。推出按揭貸款延期還本、延長到期保費寬限期、增加額外保障等紓困民生系列措施，為個人客戶提供資金周轉便利。各項業務總體發展良好，客戶存貸款增幅高於市場平均水平，存款結構持續優化，貸款資產質量優於當地同業。

主動融入大灣區建設，推動跨境協同聯動。積極響應大灣區金融政策，持續加強跨境業務聯動，共同挖掘重點行業及客戶的金融需求，致力推動大灣區跨境金融創新與互聯互通。繼續以民生為突破，滿足大灣區居民便捷開戶、交通出行等民生金融需求，優化大灣區見證開立內地銀行賬戶的服務體驗。豐富BoC Pay應用場景，推出適用於居港內地客戶的跨境匯款功能。發揮企業金融服務能力，支持大灣區建設和科創企業發展，豐富大灣區基金產品體系，鞏固跨境投資優勢。

完善東南亞網絡佈局，提升區域服務能力。上半年，獲緬甸央行批准設立緬甸仰光分行，中銀香港東南亞業務將進一步擴展至東南亞9個國家，區域佈局更趨完整。深入實施區域管理模式，不斷優化區域機構管理，持續提升東南亞機構在客戶營銷、業務推廣、產品創新、科技營運、內部管理等方面的能力。馬來西亞中國銀行成功連獲馬來西亞人民幣業務清算行資格，與中銀香港聯合推出香港見證開立馬來西亞賬戶服務。中銀香港雅加達分行成功獲印度尼西亞監管機構批准提升為當地三級銀行，顯著提升市場

地位和品牌影響力。中銀香港金邊分行獲批成為區域市場人民幣兌瑞爾的首家境外報價銀行，並成功辦理柬埔寨首筆人民幣兌瑞爾跨境交易業務。

致力提升數字化核心能力，推動業務轉型發展。深化創新金融科技發展應用，推動數字化銀行建設，打造創新、敏捷、數據、移動、區域化等五項數字化關鍵能力，構建智能平台、數據平台、開放平台三大驅動平台，提供穩定、可靠、統一的雲技術及安全管治基礎，以科技驅動業務變革，提供嶄新的客戶服務、金融產品、服務流程、運營管理、風險控制等數字化方案，逐步打造業務生態化、流程數字化、運作智能化、項目敏捷化、系統雲端化的數字化銀行。

(欲進一步了解中銀香港的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀香港業績報告。)

綜合經營平台

本行致力於滿足客戶綜合化服務需求，積極把握中國多層次資本市場發展機遇，不斷完善綜合經營佈局，全力構建業務協同體系，持續規範集團管控架構，着力提升風險管理能力，努力將綜合經營打造成為集團差異化優勢和核心競爭力。

投資銀行業務

中銀國際控股

本行通過中銀國際控股經營投資銀行業務。6月末，中銀國際控股已發行股本35.39億港元，資產總額885.12億港元，淨資產201.50億港元。上半年實現稅後利潤7.38億港元。

中銀國際控股積極把握粵港澳大灣區建設等戰略機遇，加強內控建設，服務實體經濟，做優做強投資銀行、財富及資產管理兩項主業，提升全球化綜合化服務能力。

持續提升全球客戶服務能力，提升在新加坡的一級市場服務能力，更有效地服務東南亞市場。股票承銷

和財務顧問業務穩健增長，先後協助網易、京東等優質中概股在香港資本市場成功二次上市。債券發行和承銷業務繼續保持市場領先。緊跟國際市場變化，及時為投資者提供專業研究報告。積極運用大數據和人工智能技術，大力拓展傳統投行服務、證券銷售、財富管理等應用場景。豐富APP客戶端等平台的線上業務辦理功能，推進機器人等金融科技應用，持續提升用戶體驗，經紀業務保持穩定增長。證券銷售和衍生產品業務在香港股票及認股證市場排名前列，積極參與中國內地和香港地區的基金互認安排，加快推動亞太私行平台建設。截至6月末，三個中銀國際股票類別指數系列和全球首支中資投行「粵港澳大灣區龍頭指數」表現理想，大灣區龍頭指數表現優於恒生指數和恒生中國企業指數，中銀國際英國保誠資產管理有限公司的香港強積金業務和澳門退休金業務繼續位居市場前列。

中銀證券

中銀證券在中國內地經營證券相關業務。6月末，中銀證券註冊資本27.78億元，資產總額567.88億元，淨資產147.08億元。上半年實現稅後利潤5.71億元。

中銀證券堅持科技賦能、轉型協同，嚴守風險合規底線，深入推進業務轉型發展。以客戶為中心積極推進財富管理轉型，借助科技提升投顧服務能力，完善個人業務綜合服務鏈條。深化「投行+商行」「投行+投資」「境內+境外」優勢，推動投行業務向交易驅動型綜合金融服務轉型，推動資管業務向主動管理轉型，客戶服務能力和市場影響力穩步增強。

2020年2月26日，中銀證券在上交所主板成功上市，受到投資者的廣泛認可。本行通過全資子公司中銀國際控股間接持有中銀證券股份，將充分發揮品牌價值和協同效應，支持中銀證券打造成為一流投資銀行。

(欲進一步了解中銀證券的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀證券業績報告。)

資產管理業務

中銀基金

本行通過中銀基金在中國內地經營基金業務。6月末，中銀基金註冊資本1.00億元，資產總額54.69億元，淨資產為41.49億元。上半年實現稅後利潤4.51億元。

中銀基金穩步拓展資產管理業務，盈利水平持續提升，內控和風險管理穩健良好，品牌和市場美譽度不斷提高，綜合實力進一步增強。6月末資產管理規模達到6,061億元，其中公募基金資產管理規模3,905億元，非貨幣公募基金資產管理規模2,797億元。

中銀理財

本行通過中銀理財在中國內地經營公募理財產品和私募理財產品發行、理財顧問和諮詢等資產管理相關業務。6月末，中銀理財註冊資本100.00億元，資產總額108.43億元，淨資產104.50億元。上半年實現稅後利潤2.79億元。

中銀理財持續貫徹落實資管新規要求，加大淨值型產品發行力度，產品體系不斷豐富，產品規模快速增長。圍繞國家戰略導向，結合市場熱點，推出養老健康、科技創新、重點區域等主題產品，有效支持實體經濟。6月末，中銀理財產品規模達到4,238.89億元。

保險業務

中銀集團保險

本行通過中銀集團保險在中國香港地區經營一般保險業務。6月末，中銀集團保險已發行股本37.49億港元，資產總額98.52億港元，淨資產42.25億港元。上

半年實現毛保費收入15.48億港元，稅後利潤0.43億港元。

中銀集團保險秉承「做深香港、做精內地、做好海外、做大品牌」的市場策略，穩步拓展各項業務，積極應對市場競爭，齊心協力做好疫情防控工作。持續深化銀保合作，與中銀香港和中銀人壽聯合推出「遙距投保」服務，投保效率進一步提升。啟動數字化轉型，新版手機應用程序投入使用。緊跟市場需求創新產品，快速推出兩期「同舟共濟新冠病毒保險」，彰顯公司社會責任，積極傳遞正能量。紮實服務國家重大戰略實施，加強大灣區業務及東南亞業務拓展，已推出港珠澳大橋車險、大灣區人身意外險、大灣區旅遊險，市場反響良好。

推進全面風險管理體系建設，進一步完善相關風控制度與機制，完善風險偏好及傳導，做好各類風險的統籌管理，風險管理能力持續提升。

中銀人壽

本行通過中銀人壽在中國香港地區經營人壽保險業務。6月末，中銀人壽已發行股本35.38億港元，資產總額1,649.82億港元，淨資產105.36億港元。上半年實現稅後利潤3.37億港元。在香港人壽保險市場保持前列位置，人民幣保險業務持續領先同業。

中銀人壽持續推進多元化銷售渠道策略，擴大市場覆蓋面，鞏固退休理財專家形象地位，為客戶提供高端自願醫保計劃。面對疫情狀況，積極向客戶推出多項便利措施，包括讓客戶通過電話在家中投保合資格延期年金計劃、延長保費寬限期及為特定客戶提供新冠病毒額外保障等。同時，積極發展網上投保服務，推出多款網上產品，包括在手機銀行推出短期網上儲蓄產品、終身人壽、危疾保障、延期年金計劃、住院現金計劃等多種產品，配以更多線上宣傳及推廣，為客戶帶來更便捷的數字投保體驗。

中銀保險

本行通過中銀保險在中國內地經營財產保險業務。6月末，中銀保險註冊資本45.35億元，資產總額137.25億元，淨資產43.51億元。上半年實現保費收入30.07億元，稅後利潤1.24億元。

中銀保險跟隨國家戰略，緊盯市場趨勢和客戶需求，堅持服務實體經濟，持續提升綜合金融服務能力。積極響應國家「一帶一路」倡議，在亞洲、非洲、南美洲的70個國家和地區開展境外保險業務，覆蓋近30個行業，保持同業領先。支持區域發展戰略，制定實施長三角、大灣區一體化保險行動方案，服務長三角、大灣區、京津冀重點區域基礎建設，推動區域一體化協同發展。服務國家產業升級，開展首台(套)重大技術裝備保險業務，支持企業科技創新，助力重大技術裝備水平提升。支持海關通關便利改革，服務「中國國際貿易單一窗口」，實現關稅保證保險、貨物運輸保險全流程上線。支持民營企業改革發展，制定實施服務民營企業十九條措施。打好疫情防控阻擊戰，積極推動復工復產，聯合開展「中銀守護·平安天使」活動，為超過14萬醫護人員提供保險專屬服務，保障金額達63億元。主動擔當社會責任，加入中國核保險共同體、中國城鄉居民住宅地震巨災保險共同體、單用途商業預付卡履約保證保險共保體，入選住宅工程質量潛在缺陷保險(IDI)供應商名錄，獲城鄉居民大病保險經營資質。深化創新理賠服務，加大理賠科技投入，敏捷應對新冠肺炎疫情，簡化理賠程序，打通綠色通道，為客戶提供便捷優質的服務體驗。

中銀三星人壽

本行通過中銀三星人壽在中國內地經營人壽保險業務。6月末，中銀三星人壽註冊資本16.67億元，資產總額266.13億元，淨資產16.87億元。上半年實現規模保費收入67.45億元，稅後利潤0.69億元。

中銀三星人壽全力抗擊新冠肺炎疫情，聯合開展「中銀守護·平安天使」活動，向疫情防控重點地區近6萬名醫護人員贈送專屬保險保障，為防控工作提供有力的金融服務以及保險援助，擴展11款重疾及意外產品的新冠肺炎保險責任，發揮保險服務社會的責任擔當。

保持業務快速增長，上半年總規模保費同比增長41%，市場競爭力持續提升。堅持回歸保險本源，優化業務結構，風險保障和長期儲蓄類業務新單規模保費同比增長47%。持續加強產品研發，突出保險保障功能，上線「中銀愛家保(20版)特定疾病保險」等產品。強化科技賦能，打造簡便快捷、專業優質的全方位線上服務系統，推出理賠綠色通道、簡化理賠手續、賠款預付、取消免賠額等9項理賠服務舉措，提供7×24小時「免費電話醫生」和在線義診等服務內容，獲得廣大客戶認可。在2020年第五屆中國保險行業風雲榜評選中榮獲「年度卓越客戶服務保險公司」獎項。

直接投資業務

中銀集團投資

本行通過中銀集團投資經營直接投資和投資管理業務，業務範圍覆蓋企業股權投資、基金投資與管理、不動產投資與管理、特殊機會投資等。6月末，中銀集團投資已發行股本340.52億港元，資產總額1,275.66億港元，淨資產663.75億港元。上半年實現稅後利潤25.83億港元。

中銀集團投資堅持一體化、基金化、數字化發展，實現持續穩健運營。深化投貸聯動模式，佈局長三角地區、粵港澳大灣區等重點區域，協同提升集團綜合競爭力。聚焦醫療、消費、物流、高端製造業等新行業、新業態，支持企業復工復產和實體經濟發展。增強市場募資能力，成功發行15億元人民幣熊貓債。

中銀資產

本行通過中銀資產在中國內地經營債轉股及配套支持業務。6月末，中銀資產註冊資本100.00億元，資產總額739.09億元，淨資產111.05億元。上半年實現稅後利潤8.15億元。

中銀資產堅持市場化、法治化原則，以改善企業運營為目標實施債轉股，幫助企業降低槓桿率，提升企業價值，致力於提升服務實體經濟質效、防範化解金融風險。設立債轉股專項基金，引導社會資本支持長三角地區民營企業。截至6月末，本行累計落地市場化債轉股業務1,543.97億元，其中年內新增落地金額60.51億元。

租賃業務

中銀航空租賃

本行通過中銀航空租賃經營飛機租賃業務。中銀航空租賃是全球領先的飛機經營性租賃公司之一，是總部位於亞洲的最大飛機經營性租賃公司(按自有飛機價值計算)。6月末，中銀航空租賃已發行股本11.58億美元，資產總額226.19億美元，淨資產46.42億美元。上半年實現稅後利潤3.23億美元。

中銀航空租賃致力於可持續增長，持續實施積極經營策略，穩步拓展飛機租賃市場。大力拓展「一帶一路」沿線市場，截至6月末，向沿線國家和地區、中國內地和港澳台地區的航空公司租出飛機數量超過公司飛機總數的67%。緊緊圍繞客戶需求，持續增加自有機隊，共接收飛機23架(包括1架由客戶在交機時購買的飛機)，並全部簽訂長期租約。累計為未來交付的飛機簽署租約76個，新增客戶兩名，客戶總數達91家，遍及40個國家和地區。堅持優化資產結構，

提高可持續發展能力，出售5架自有飛機。截至6月末，自有機隊的平均機齡為3.5年(賬面淨值加權)，是飛機租賃業內最年輕的飛機組合之一。

(欲進一步了解中銀航空租賃的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀航空租賃業績報告。)

中銀金租

本行通過中銀金租開展融資租賃、轉讓和受讓融資租賃資產等相關業務。中銀金租於2020年6月正式獲准開業，註冊地為重慶。6月末，註冊資本108.00億元，資產總額108.08億元，淨資產108.06億元。

中銀金租將緊緊圍繞集團戰略目標，加快建立並完善治理體系，強化風險管理機制，推動市場化人才隊伍建設，聚焦國家戰略和重點區域，發揮專業化、差異化和特色化優勢，做精做強租賃品牌，推動實現高質量發展，持續提升服務實體經濟能力。

服務渠道

本行致力於以客戶體驗為中心，推動渠道融合與網點轉型，努力增強獲客與活客能力，打造線上線下有機融合、金融非金融無縫銜接的業務生態圈。

線上渠道

積極把握銀行數字化發展趨勢，堅持「移動優先」策略，大力拓展線上渠道，持續迭代升級手機銀行，推動線上業務快速增長。上半年，本行電子渠道對網點業務的替代率達到94.95%，電子渠道交易金額達到133.95萬億元，同比增長15.99%。其中，手機銀行交易金額達到15.54萬億元，同比增長13.85%，是活躍客戶最多的線上交易渠道。

單位：萬戶(百分比除外)

| 項目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 增長率 |
|---------|------------|-------------|---------|
| 企業網銀客戶數 | 501.99 | 461.63 | 8.74% |
| 個人網銀客戶數 | 18,748.30 | 18,230.62 | 2.84% |
| 手機銀行客戶數 | 19,378.26 | 18,082.26 | 7.17% |
| 電話銀行客戶數 | 11,223.57 | 11,274.03 | (0.45%) |

面向公司金融客戶，加快打造集團綜合金融移動門戶。順應中小企業移動金融便利性需求，從優化基礎服務、豐富特色服務、拓展新場景三方面入手，分層分步推進企業級移動綜合金融服務平台建設，持續優化賬戶管理、銀企對賬、轉賬匯款、存款服務和在線預約開戶等基礎服務功能及自助結匯、國際結算單證、在線保函等特色服務功能，已開展業務基本覆蓋企業客戶高頻交易場景。

面向個人金融客戶，適應金融科技發展和客戶行為習慣變遷，拓展手機銀行服務邊界，新增年度賬單、LPR轉換、徵信查詢、E抵貸、銀髮專區等產品服務。優化跨境匯款、投資理財、信用卡、自助註冊等重點功能，涵蓋200多項數字化金融服務。持續豐富手機銀行非金融服務，聚焦高頻生活消費場景，打造用戶最佳體驗，重點選擇電商購物、餐飲外賣、線上視頻等場景，為客戶提供更加便利的個人金融服務。持續提升數字化風控能力，為客戶提供智能高效的線上反欺詐服務，切實保護客戶資金安全。疫情期間，全面升級手機銀行服務體驗，上線抗疫專區，向境內外客戶提供疫情動態。

線下渠道

全面推進以智能櫃檯為核心的網點轉型，提升網點價值創造能力。上半年，智能櫃檯累計完成7次迭代升級，服務體系進一步完善。依託渠道創新與流程優

化，實現銀行多渠道預約開戶及「一站式」開立賬戶和簽約產品，為客戶提供更加高效、便捷的產品及服務。推出智能櫃檯對公回單管理業務場景，支持企業客戶自助查詢、打印賬務信息，高效、便捷服務企業復工復產。試點推出即時製卡業務模式，支持指定卡號的現場製卡與領卡，滿足客戶實時用卡需求。推出便攜式智能櫃檯，支持網點「走出去」主動拓客和「一對一」尊享服務。全面部署現金版智能櫃檯，為客戶提供大金額、多票面、豐富介質的智能現金服務。推廣O2O新型實物交付模式，以外幣為突破口，實現客戶線上預約下單、線下智能化領取外幣封包，為客戶提供便利的跨境服務。通過科技手段賦能網點，不斷完善對客服務渠道，提升網點數字化營銷服務和管理能力。

優化網點效能評價體系，持續推進網點差異化建設，積極引導各類網點效能提升。圍繞重點業務領域與場景建設戰略，加快推進特色網點建設，提升網點差異化服務水平，延伸服務渠道，增強縣域金融服務能力。完善網點運營管理機制，優化基層人員崗位權限配置，改進網點營銷服務手段，加強網點業務風險管理，全面提升業務發展綜合效能。

6月末，中國內地商業銀行機構(含總行、一級分行、二級分行及基層分支機構)10,581家，中國內地非商業銀行機構495家，香港澳門台灣及其他國家和地區機構558家。

單位：台(百分比除外)

| 項目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 增長率 |
|------|------------|-------------|----------|
| ATM | 35,240 | 37,331 | (5.60%) |
| 智能櫃台 | 31,568 | 30,425 | 3.76% |
| 自助終端 | 1,163 | 1,875 | (37.97%) |

信息科技建設

本行深耕金融科技創新，提升科技賦能水平，持續打造以體驗為核心、以數據為基礎、以技術為驅動的數字化銀行。

積極運用科技手段，有力支持抗疫金融。快速上線抗疫貸款發放、公司客戶捐款免費通道、信用卡賬單延期及免息等多項金融服務。在手機銀行、微信銀行開設防疫專區，提供疫情追蹤、尋醫問藥等多項便民居家服務，為疫情防控提供金融科技支持。投產智能客服的居家坐席新功能，確保本行業務連續性。充分發揮線上服務優勢，科技助力第127屆廣交會、2020年世界人工智能大會、第四屆世界智能大會。

持續推進企業級架構建設，加快科技改革進程。立足企業級視角，推進企業級業務架構與企業級IT架構頂層設計、模型建設及配套工程實施。加快推進戰略基礎工程實施，夯實數字化發展根基。合肥、內蒙古、西安三個雲計算基地投入生產運營，持續推進新一代多地多中心基礎設施佈局及雲中心運營格局搭建，建立敏捷高效的雲服務模式，提升基礎設施支持能力。

切實發揮科技賦能作用，助力重點領域數字化轉型。加快推進跨境、教育、運動、銀髮場景生態建設，開展新技術的金融場景試點運用。手機銀行實現從交

易平台向綜合服務平台轉型，投產刷臉支付、理財微店等多項新功能。交易銀行支持嵌入企業服務生態，提升客戶服務能力。智能櫃台推出便攜式設備，新增LPR轉換、即時製卡等多個場景，完善線下服務體系。投產「中銀企E貸」，提高貸款辦理效率。智能客服持續迭代升級，「在線客服」實現線上渠道全覆蓋。建立智能資產管理體系，提升資產配置智能化服務水平。打造「網禦」智能化風控防禦體系，構建全流程數字化風控體系，有力支持全面風險管控。

加大全球化綜合化科技支持，促進協同發展。推進綜合經營公司的信息科技規範化建設。優化海外新設機構的信息系統建設流程，支持海外機構IT建設工作。手機銀行、智能櫃台、智能客服等系列成熟產品服務範圍進一步延伸至海外，全球化服務能力顯著提升。

推動優化科技體制流程，完善科技創新佈局。增強總分聯動和應用共享，優化境內分行特色應用管理體系，統籌推進海外特色需求實施。設立中銀金融科技蘇州子公司，探索與政府合作新機制，共同推動集團科技戰略的實施落地。推進區域性創新研發基地建設，在雄安新區成立國內首家創新研發基地，金融科技創新佈局進一步優化。持續開展新技術研究，積極推動5G、物聯網、區塊鏈、虛擬現實等新技術的應用場景實踐。

風險管理

本行認真落實打好防範化解重大風險攻堅戰要求，持續完善與集團戰略相適應的風險管理體系，進一步加強全面風險管理，完善应急管理預案，重檢並更新集團風險偏好，持續提高風險管理報告的前瞻性。不斷提升集團併表管控有效性，全力支持綜合化發展。持續優化風險管理模型，推進普惠線上模型開發和維護。深化資本管理高級方法建設，提升高級方法應用深度。深化風險數據智能化場景建設與應用實踐，推進風險數據治理工作。積極落實監管要求，強化整改問責，堅守風險合規底線。

信用風險管理

本行密切跟進宏觀經濟金融形勢，持續優化信貸結構，完善信用風險管理政策，強化信貸資產質量管理，進一步提升風險管理的主動性與前瞻性。

持續調整優化信貸結構。本行以促進戰略實施和平衡風險、資本、收益為目標，完善信貸組合管理方案。結合國家產業政策導向，加大服務實體經濟力度，支持基礎設施領域「補短板」，加大新型基礎設施、新型城鎮化及重大交通、水利工程等「兩新一重」領域支持力度，促進製造業高質量發展。制定行業授信指引，持續推進行業政策體系建設，優化信貸結構。

以客戶為中心，進一步強化統一授信，全面扎口信用風險管理。持續完善授信管理長效機制，加強客戶集中度管控，完善資產質量監控體系，進一步提高潛在風險識別、管控和化解的有效性。加強對重點地區的風險分析與資產質量管控工作督導，加強對各業務

條線的窗口指導。根據大額風險暴露管理要求，持續對大額風險暴露進行識別、計量、監測等工作。

公司金融方面，進一步加強重點領域風險識別、管控和主動壓退，通過限額管理嚴格控制總量和投向，防範化解產能嚴重過剩行業風險。落實國家房地產調控政策和監管措施，加強房地產貸款風險管理。個人金融方面，加強授信審批管理，嚴格准入標準，加強過程監控，在支持個人授信業務發展的同時，防範過度授信和交叉傳染風險。加強對重點產品、重點地區的風險管控。

加強國別風險管理。開展國別風險評級年審，對國別風險敞口實施限額管控。定期統計、監測、分析、報告國別風險敞口，及時評估國別風險重大風險事項影響。根據疫情影響等因素開展國別風險重檢，對潛在高風險及敏感國家和地區，及時提示風險並實施差異化管理。本行國別淨敞口主要集中在國別風險評級較低的國家和地區，總體國別風險控制在合理水平。

進一步加大不良資產化解力度。繼續對不良項目進行集中和分層管理，強化對重點地區、重點項目的督導，持續提升處置質效。積極探索不良清收與「互聯網+」的結合，拓寬處置渠道。加大核銷、債轉股的運用，夯實資產質量，防範化解金融風險。

本行根據《貸款風險分類指引》科學衡量與管理信貸資產質量。6月末集團不良貸款⁴總額1,983.82億元，比上年末增加201.47億元，不良貸款率1.42%，比上年末上升0.05個百分點。6月末集團貸款減值準備餘額3,699.12億元，比上年末增加439.89億元。不良貸款撥備覆蓋率186.46%。

⁴ 「風險管理—信用風險管理」部份所涉及的客戶貸款均不含應計利息。

貸款五級分類狀況

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|-------------|------------|---------|-------------|---------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 集團 | | | | |
| 正常 | 13,530,868 | 96.64% | 12,566,640 | 96.41% |
| 關注 | 271,507 | 1.94% | 289,314 | 2.22% |
| 次級 | 108,492 | 0.78% | 77,459 | 0.59% |
| 可疑 | 37,014 | 0.26% | 51,804 | 0.40% |
| 損失 | 52,876 | 0.38% | 48,972 | 0.38% |
| 合計 | 14,000,757 | 100.00% | 13,034,189 | 100.00% |
| 不良貸款總額 | 198,382 | 1.42% | 178,235 | 1.37% |
| 中國內地 | | | | |
| 正常 | 10,563,554 | 96.18% | 9,885,045 | 95.95% |
| 關注 | 238,568 | 2.17% | 247,412 | 2.40% |
| 次級 | 96,410 | 0.88% | 72,611 | 0.70% |
| 可疑 | 35,339 | 0.32% | 50,334 | 0.49% |
| 損失 | 49,634 | 0.45% | 47,006 | 0.46% |
| 合計 | 10,983,505 | 100.00% | 10,302,408 | 100.00% |
| 不良貸款總額 | 181,383 | 1.65% | 169,951 | 1.65% |

集團貸款五級分類遷徙率

單位：%

| 項目 | 2020年1-6月 | 2019年 | 2018年 |
|----|-----------|-------|-------|
| 正常 | 0.53 | 1.40 | 2.20 |
| 關注 | 16.51 | 21.45 | 23.70 |
| 次級 | 15.52 | 40.86 | 51.89 |
| 可疑 | 24.46 | 18.76 | 33.57 |

根據《國際財務報告準則第9號—金融工具》的規定，本行結合前瞻性信息進行預期信用損失評估並計提相關的減值準備。其中，第一階段資產按未來12個月預期信用損失計提減值，第二、三階段資產按整個存續期預期信用損失計提減值。6月末集團第一階段貸款餘額134,847.43億元，佔比為96.34%；第二階段貸

款餘額3,135.68億元，佔比為2.24%；第三階段貸款餘額1,983.82億元，佔比為1.42%。上半年集團貸款減值損失607.28億元，同比增加250.07億元；信貸成本0.90%，同比上升0.31個百分點。貸款分類、階段劃分以及貸款減值準備等其他信息，見中期財務資料註釋三、16，四、1。

本行持續加強貸款客戶的集中風險控制，符合借款人集中度的監管要求。

單位：%

| 指標 | 監管標準 | 2020年 | 2019年 | 2018年 |
|------------|------|-------|--------|--------|
| | | 6月30日 | 12月31日 | 12月31日 |
| 單一最大客戶貸款比例 | ≤10 | 3.1 | 3.2 | 3.6 |
| 最大十家客戶貸款比例 | ≤50 | 14.7 | 14.5 | 15.3 |

註：

- 1 單一最大客戶貸款比例 = 單一最大客戶貸款餘額 ÷ 資本淨額。
- 2 最大十家客戶貸款比例 = 最大十家客戶貸款餘額 ÷ 資本淨額。

下表列示6月末本行十大單一借款人。

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| | 行業 | 是否關聯方 | 貸款餘額 | 佔貸款總額 | |
|-----|-------------------|-------|--------|-------|--|
| | | | | 百分比 | |
| 客戶A | 製造業 | 否 | 70,873 | 0.51% | |
| 客戶B | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 否 | 59,341 | 0.42% | |
| 客戶C | 商業及服務業 | 否 | 37,020 | 0.26% | |
| 客戶D | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 否 | 36,607 | 0.26% | |
| 客戶E | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 否 | 32,284 | 0.23% | |
| 客戶F | 房地產業 | 否 | 22,000 | 0.16% | |
| 客戶G | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 否 | 21,351 | 0.15% | |
| 客戶H | 商業及服務業 | 否 | 20,185 | 0.14% | |
| 客戶I | 商業及服務業 | 否 | 19,193 | 0.14% | |
| 客戶J | 電力、熱力、燃氣及水生產業和供應業 | 否 | 19,036 | 0.14% | |

市場風險管理

本行積極應對市場環境變化，持續加強市場風險管理。

完善集團市場風險管理政策體系，適應業務和市場發展變化，優化風險限額體系，重檢並調整集團市場風險限額。密切關注監管動態和金融市場發展趨勢，加強風險前瞻性研判和監控，提高風險預警及化解能力。持續推進市場風險數據集市系統優化，提升系統運作效率，提高風險計量準確性及風險量化能力。市場風險情況見中期財務資料註釋四、2。

密切跟蹤境內外金融市場波動，加強集團債券投資風險管理，持續關注重點領域風險變化並適時調整管控策略。積極應對國內外市場變化，加大疫情期間債券業務資產質量管控力度，持續加強對風險類債券的日常監控和排查力度，確保債券投資業務穩健運行。

匯率風險管理力求實現資金來源與運用的貨幣匹配，並通過貨幣兌換、套期保值等方式管理匯率風險，外匯敞口得到有效控制。

銀行賬簿利率風險管理

本行堅持匹配性、全面性和審慎性原則，強化銀行賬簿利率風險管理。總體管理策略是綜合考慮集團整體風險偏好、風險狀況、宏觀經濟和市場變化等因素，通過有效管理，將銀行賬簿利率風險控制在本行可承受的範圍內，達到風險與收益的合理平衡，實現股東價值最大化。

本行主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬簿利率風險，並根據市場變化及時進行資產負債結構調整或實施風險對沖。

流動性風險管理

本行流動性風險管理的目標是建立健全流動性風險管理體系，對集團和法人層面、各機構、各業務條線

的流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制，確保以合理成本及時滿足流動性需求。

本行堅持安全性、流動性、盈利性平衡的經營原則，嚴格執行監管要求，完善流動性風險管理體系，不斷提高流動性風險管理的前瞻性和有效性。加強集團和法人層面、各機構、各業務條線的流動性風險管控，制定完善的流動性風險管理政策和應急預案，定期對流動性風險限額進行重檢，及時完善流動性風險預警體系，實現風險與收益平衡。定期完善流動性壓力測試方案，按季度進行壓力測試，測試結果顯示本行在壓力情況下有足夠的支付能力應對危機情景。

6月末，本行各項流動性風險指標達到監管要求。集團流動性比例情況如下表（根據中國內地監管機構的相關規定計算）：

單位：%

| 指標 | 監管標準 | 2020年 | 2019年 | 2018年 |
|-------|------|-------|--------|--------|
| | | 6月30日 | 12月31日 | 12月31日 |
| 流動性比例 | 人民幣 | 53.9 | 54.6 | 58.7 |
| | 外幣 | 58.2 | 60.4 | 54.8 |

聲譽風險管理

本行認真落實聲譽風險管理監管要求，持續完善聲譽風險管理體系和機制建設，強化聲譽風險併表管理，提高聲譽風險管理水平。重視潛在聲譽風險因素排查預警，加強輿情監測，持續開展聲譽風險識別、評估和報告工作，建立聲譽風險管理單位和責任單位聯動機制，妥善應對聲譽風險事件，有效維護品牌聲譽。持續開展聲譽風險培訓，提高員工聲譽風險意識，培育聲譽風險管理文化。

內部控制與操作風險管理

內部控制

本行董事會、高級管理層以及下設專業委員會，認真履行內控管理與監督職責，着力加強風險預警和防範，提升集團合規經營水平。

繼續落實內部控制三道防線體系。業務部門和基層機構是內部控制的第一道防線，是風險和控制的所有

者和責任人，履行經營過程中的制度建設與執行、業務檢查、控制缺陷報告與組織整改等自我風險控制職能。

各級機構的內部控制及風險管理職能部門是內部控制的第二道防線，負責風險管理及內部控制的統籌規劃、組織實施和檢查評估，負責識別、計量、監督和控制風險。牽頭一道防線深入應用集團操作風險監控分析平台，履行員工違規行為處理及管理問責職責，通過對重要風險實現常態化監控，及時識別緩釋風險，促進業務流程和系統優化。

審計部門是內部控制的第三道防線，負責對內部控制和風險管理的充分性和有效性進行內部審計。本行持續推進審計條線人力資源管理體制改革，進一步強化審計工作的垂直管理。加強審計隊伍建設，推進審計科技化建設，加大技術手段運用，繼續開展審計循環監測工作，推動落實審計條線發現與揭示重大風險隱患工作機制。堅持問題導向，以機構全面審計和業務專項審計為抓手，加大對高風險機構和業務的審計檢查，加大對集團重點管控和監管關注領域的審計檢查，聚焦系統性、趨勢性、苗頭性、重要性問題，切實履行審計監督職能。加大審計整改推動力度，夯實審計整改主體責任，深化審計成果運用，推動問題得到及時有效整改，內部治理和管控機制持續優化。

強化內控案防管理，壓實主體責任，推進落實多項管控舉措。持續完善內控制度、流程、系統，強化內控檢查隊伍建設，組織全行開展風險排查，不斷提高內控案防工作質效。狠抓問題整改，強化全員合規意識，培育內控合規文化。

繼續推進《企業內部控制基本規範》及其配套指引的實施，以保證財務報告內部控制有效、財務信息準確為首要目標，持續完善非財務內部控制。落實《商業銀行內部控制指引》，遵循「全覆蓋、制衡性、審慎性、相匹配」的基本原則，推進全行建立分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制治理和組織架構。

本行按照各項會計法律法規，建立了系統的財務會計制度體系，並認真組織實施。會計基礎紮實，財務會計管理規範化、精細化程度進一步提高。本行致力於會計基礎工作長效機制建設，持續推進會計良好標準實施和評估驗收，加強會計信息質量管理，確保財務報告內部控制的有效性。財務報告的編製符合適用的會計準則和相關會計制度的規定，在所有重大方面公允地反映了本行財務狀況、經營成果和現金流量。

重視加強欺詐舞弊風險防控，主動識別、評估、控制和緩釋風險。上半年，成功堵截外部案件110起，涉及金額889.6萬元。

操作風險管理

本行持續完善操作風險管理體系，深化操作風險管理工具應用，運用操作風險與控制評估(RACA)、關鍵風險指標監控(KRI)、損失數據收集(LDC)等管理工具，開展操作風險的識別、評估、監控，不斷完善風險管理措施。優化操作風險管理信息系統，提高系統支持力度。推進業務連續性管理體系建設，優化業務連續性管理運行機制，開展災備演練，積極應對新冠肺炎疫情，提升業務持續運營能力。

合規管理

本行持續完善合規風險治理機制和管理流程，保障集團穩健發展和可持續經營。完善反洗錢及制裁合規政策制度，優化反洗錢資源配置，推進反洗錢工作向縱深發展，強化制裁合規監控和管理。加強系統與模型建設，優化系統功能。搭建境外機構合規風險評估體系，努力構建主動、前瞻性的境外合規管理長效機制。完善反洗錢與制裁合規培訓管理機制，在全轄開展多種形式的合規培訓，提升全員合規意識和能力。

加強關聯交易及內部交易管理。完善關聯方管理，夯實關聯交易管理基礎。強化關聯交易日常監控與核查，嚴格把控關聯交易風險。持續開展內部交易監控和報告，提升內部交易管理質效。

資本管理

本行深入貫徹資本約束和價值創造理念，不斷優化資本預算考核機制，積極推進資本管理系統建設，持續提升精細化管理水平，引導優化業務結構，提升

價值創造能力。加快推進外部資本補充工作，把握市場時間窗口，上半年成功發行28.2億美元境外優先股和400億元無固定期限資本債券。截至6月末，集團資本充足率為15.42%，保持較高水平。

資本充足率情況

6月末，本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率情況列示如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 中國銀行集團 | | 中國銀行 | |
|-----------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | 2020年 6月30日 | 2019年 12月31日 | 2020年 6月30日 | 2019年 12月31日 |
| 核心一級資本淨額 | 1,640,569 | 1,596,378 | 1,361,016 | 1,346,623 |
| 一級資本淨額 | 1,910,664 | 1,806,435 | 1,620,480 | 1,546,517 |
| 資本淨額 | 2,298,846 | 2,201,278 | 1,994,511 | 1,927,188 |
| 核心一級資本充足率 | 11.01% | 11.30% | 10.55% | 10.99% |
| 一級資本充足率 | 12.82% | 12.79% | 12.56% | 12.62% |
| 資本充足率 | 15.42% | 15.59% | 15.46% | 15.72% |

更多資本計量相關信息見中期財務資料註釋四、5及補充信息二、5。

槓桿率情況

6月末，本行根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》的相關規定計量的槓桿率情況列示如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-------------|-------------------|-------------|
| 一級資本淨額 | 1,910,664 | 1,806,435 |
| 調整後的表內外資產餘額 | 25,687,399 | 24,303,201 |
| 槓桿率 | 7.44% | 7.43% |

更多槓桿率計量相關信息見中期財務資料補充信息二、6。

社會責任

本行積極踐行國有商業銀行的責任擔當，充分發揮自身全球化、綜合化優勢，不斷拓展深化社會責任實踐，致力於與利益相關方合作共贏，為經濟、社會和環境持續創造價值。

按照金融扶貧的相關要求，對標對表決勝全面建成小康社會和決勝脫貧攻堅任務目標，聚焦「兩不愁三保障」、聚焦深度貧困地區、聚焦產業扶貧，優化金融資源配置，加大資源投入力度。創新金融產品和服務，積極為貧困地區引入優質產業扶貧主體，激發扶貧地區內生動力。發放扶貧小額信貸和國家助學貸款，切實滿足建檔立卡貧困人口資金需求。

連續18年定點幫扶陝西省咸陽市永壽、長武、旬邑、淳化4個貧困縣。今年以來，在全力支持定點扶貧縣抗擊疫情的同時，有序有力推進扶貧工作，圍繞鞏固脫貧攻堅成效，持續加大資金投入力度，加快扶貧項目實施進度，大力開展消費扶貧行動，助力當地全面復工復產，推進全面脫貧與鄉村振興有效銜接，為當地經濟社會發展和群眾生活改善作出積極貢獻。上半年，向4個定點扶貧縣投入無償幫扶資金超過7,500萬元，培訓基層幹部和技術人員1萬餘人，購買和幫助銷售貧困地區農產品1.4億元。

持續做好國家助學貸款工作，截至6月末，累計發放助學貸款242.40億元，共資助180餘萬名家庭經濟困難學生完成學業。連續17年支持「陳嘉庚科學獎」，獎勵獲得重大原創性科技成果的優秀科學家。連續12年與國家大劇院開展戰略合作，用金融力量傳播藝術之美。

新冠肺炎疫情發生以來，本行統籌抓好疫情防控和金融支持抗疫工作，統籌協調國內國外抗疫，積極踐行人類命運共同體理念，在抓好國內疫情防控的同時，率先馳援海外，6月末援外抗疫醫療物資已陸續運往57個國家和地區。

本行持續推進綠色金融戰略，穩步提升綠色信貸佔比，加快綠色金融產品創新，倡導低碳環保的生活方式，大力支持環保公益活動，以實際行動踐行「綠水青山就是金山銀山」的發展理念。

展望

下半年，銀行業經營仍將面臨嚴峻複雜的經營環境，外部風險挑戰前所未有。從國際來看，境外疫情擴散蔓延，全球經濟嚴重衰退，世界格局加速演變。從國內來看，中國經濟運行態勢持續改善，但仍存在一些不穩定性和不確定性因素。

本行堅持穩中求進工作總基調，堅持新發展理念，按照「強化執行年」定位，激發活力、敏捷反應、重點突破，努力把履行責任擔當和謀劃自身發展相結合、把解決當前困難和化解長期矛盾相結合、把應對外部挑戰和嚴守風險底線相結合，在危機中育新機，於變局中開新局，在困難和挑戰中實現高質量發展。

一是，紮實服務實體經濟，實現更可持續的發展。認真落實「六穩」「六保」要求，大力支持普惠金融、民營企業、先進製造、「兩新一重」等重點領域和薄弱環節，加大綠色金融發展力度，加快消費金融發展步伐，增強有效金融供給和服務實體經濟的能力。二是，主動融入新發展格局，實現更加協調的發展。堅持全球化方向不動搖，充分發揮中國內地業務基石作用，紮實提升全球化綜合化發展水平，全力支持國內市場大循環建設，促進國內國際雙循環。三是，深化體制機制改革，實現更加敏捷、更有效率的發展。進一步完善組織架構體系，推進柔性組織建設，優化經營管理機制，提高資源配置效率和敏捷反應能力。四是，狠抓全面風險管控，實現更加穩健的發展。增強風險合規意識，堅持底線思維，強化信用風險管控，加強內控案防和操作風險管理，完善風險排查和問題整改常態機制，提升風險管理的精細化和專業化水平。五是，加強隊伍建設和文化建設，實現更加充滿活力和正能量的發展。完善人才隊伍管理機制，優化人員隊伍結構，提升員工專業能力。統籌利用境內外培訓資源，有效提升幹部員工能力素質。

股本變動和股東情況

普通股情況

普通股變動情況

單位：股

| | 2020年1月1日 | | 報告期內增減 | | | | | 2020年6月30日 | |
|------------|------------------------|----------------|--------|----|-------|----|----|------------------------|----------------|
| | 數量 | 比例 | 發行新股 | 送股 | 公積金轉股 | 其他 | 小計 | 數量 | 比例 |
| 一、有限售條件股份 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 二、無限售條件股份 | 294,387,791,241 | 100.00% | - | - | - | - | - | 294,387,791,241 | 100.00% |
| 1、人民幣普通股 | 210,765,514,846 | 71.59% | - | - | - | - | - | 210,765,514,846 | 71.59% |
| 2、境外上市的外資股 | 83,622,276,395 | 28.41% | - | - | - | - | - | 83,622,276,395 | 28.41% |
| 三、普通股股份總數 | 294,387,791,241 | 100.00% | - | - | - | - | - | 294,387,791,241 | 100.00% |

註：

- 2020年6月30日，本行普通股股份總額為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股均為無限售條件股份。

普通股股東數量和持股情況

2020年6月30日普通股股東總數：681,633名（其中包括497,840名A股股東及183,793名H股股東）

2020年6月30日，前十名普通股股東持股情況如下：

單位：股

| 序號 | 普通股股東名稱 | 報告期內增減 | 期末持股數量 | 持股比例 | 持有有限售條件股份數量 | 質押或凍結的股份數量 | 股東性質 | 普通股股份種類 |
|----|--|---------------|-----------------|--------|-------------|------------|------|---------|
| 1 | 中央匯金投資有限責任公司 | - | 188,461,533,607 | 64.02% | - | 無 | 國家 | A股 |
| 2 | 香港中央結算(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 | 中國證券金融股份有限公司 | - | 8,596,044,925 | 2.92% | - | 無 | 國有法人 | A股 |
| 4 | 中央匯金資產管理有限責任公司 | - | 1,810,024,500 | 0.61% | - | 無 | 國有法人 | A股 |
| 5 | 梧桐樹投資平台有限責任公司 | - | 1,060,059,360 | 0.36% | - | 無 | 國有法人 | A股 |
| 6 | 中國人壽保險股份有限公司—分紅 — 個人分紅— 005L— FH002滬 | 155,117,055 | 994,704,929 | 0.34% | - | 無 | 其他 | A股 |
| 7 | 香港中央結算有限公司 | (123,056,169) | 789,379,800 | 0.27% | - | 無 | 境外法人 | A股 |
| 8 | 中國人壽保險股份有限公司—傳統 — 普通保險產品— 005L— CT001滬 | 261,599,524 | 751,107,970 | 0.26% | - | 無 | 其他 | A股 |
| 9 | MUFG Bank, Ltd. | - | 520,357,200 | 0.18% | - | 未知 | 境外法人 | H股 |
| 10 | 中國太平洋人壽保險股份有限公司 — 中國太平洋人壽股票紅利型產品 (壽自營)委託投資(長江養老) | - | 382,238,605 | 0.13% | - | 無 | 其他 | A股 |

股本變動和股東情況

H股股東持有情況根據H股股份登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

香港中央結算(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，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有本行H股股份合計數，其中包括全國社會保障基金理事會所持股份。

中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。

香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股票的機構，其中包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。

中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬、中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬均為中國人壽保險股份有限公司管理。

除上述情況外，本行未知上述普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

主要股東權益

於2020年6月30日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊，載錄下列人士作為主要股東(按照香港《證券及期貨條例》所定義者)擁有本行的權益如下：

| 股東名稱 | 身份(權益類別) | 持股數量/ 相關股份數目 (單位：股) | 股份種類 | 佔已發行 A股股本 總額的百分比 | 佔已發行 H股股本 總額的百分比 | 佔已發行 普通股股本 總額的百分比 |
|-----------------|---------------|---------------------------|------|------------------------|------------------------|-------------------------|
| 中央匯金投資有限責任公司 | 實益擁有人 | 188,461,533,607 | A股 | 89.42% | — | 64.02% |
| | 所控制法團的權益 | 1,810,024,500 | A股 | 0.86% | — | 0.61% |
| | 合計 | 190,271,558,107 | A股 | 90.28% | — | 64.63% |
| 全國社會保障基金理事會 | 實益擁有人 | 6,684,735,907 | H股 | — | 7.99% | 2.27% |
| Citigroup Inc. | 持有股份的 | | | | | |
| | 保證權益的人 | 497,000 | H股 | — | 0.0006% | 0.0002% |
| | 所控制法團的權益 | 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% |
| | 合計 | 5,005,447,220 | H股 | — | 5.99% | 1.70% |
| BlackRock, Inc. | | 187,321,515(S) | H股 | — | 0.22% | 0.06% |
| | | 4,469,332,847(P) | H股 | — | 5.34% | 1.52% |
| | 所控制法團的權益 | 5,003,261,157 | H股 | — | 5.98% | 1.70% |
| | 21,975,000(S) | H股 | — | 0.03% | 0.01% | |

註：

- 1 Citigroup Inc.持有Citicorp LLC全部已發行股本，而Citicorp LLC持有Citibank, N.A.全部已發行股本。因此，根據香港《證券及期貨條例》，Citigroup Inc.及Citicorp LLC均被視為擁有與Citibank, N.A.相同的本行權益。Citigroup Inc.通過Citibank, N.A.及其他其所控制的法團共持有本行5,005,447,220股H股的好倉和187,321,515股H股的淡倉。在5,005,447,220股H股好倉中，4,469,332,847股H股為可供借出的股份，238,489,967股H股以衍生工具持有。在187,321,515股H股淡倉中，146,016,715股H股以衍生工具持有。
- 2 BlackRock, Inc.持有BlackRock Holdco 2 Inc.全部已發行股本，而BlackRock Holdco 2 Inc.持有BlackRock Financial Management, Inc.全部已發行股本。因此，根據香港《證券及期貨條例》，BlackRock, Inc.及BlackRock Holdco 2 Inc.均被視為擁有與BlackRock Financial Management, Inc.相同的本行權益。BlackRock, Inc.通過BlackRock Financial Management, Inc.及其他其所控制的法團共持有本行5,003,261,157股H股的好倉和21,975,000股H股的淡倉。在5,003,261,157股H股好倉中，108,245,000股以衍生工具持有。在21,975,000股H股淡倉中，13,906,000股以衍生工具持有。
- 3 「S」代表淡倉，「P」代表可供借出的股份。

除另有說明，上述全部權益皆屬好倉。除上述披露外，於2020年6月30日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊沒有載錄其他權益(包括衍生權益)或淡倉。

優先股情況

優先股發行及上市情況

經中國銀保監會銀保監覆[2019]630號文和中國證監會證監許可[2020]254號文核准，本行於2020年3月4日在境外市場非公開發行第二期境外優先股，發行規模28.20億美元。本期境外優先股於2020年3月5日起在香港聯交所掛牌上市。

詳見本行於上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告。

優先股股東數量和持股情況

2020年6月30日優先股股東總數：87名(其中包括86名境內優先股股東及1名境外優先股股東)

2020年6月30日，前十名優先股股東持股情況：

單位：股

| 序號 | 優先股股東名稱 | 報告期內增減 | 期末持股數量 | 持股比例 | 質押或凍結的股份數量 | 股東性質 | 優先股股份種類 |
|----|------------------------------------|--------------|-------------|--------|------------|------|---------|
| 1 | 博時基金—工商銀行—博時—工行—靈活配置5號特定多個客戶資產管理計劃 | - | 220,000,000 | 12.24% | 無 | 其他 | 境內優先股 |
| 2 | 美國紐約梅隆銀行有限公司 | 197,865,300 | 197,865,300 | 11.01% | 未知 | 境外法人 | 境外優先股 |
| 3 | 中國移動通信集團有限公司 | - | 180,000,000 | 10.01% | 無 | 國有法人 | 境內優先股 |
| 4 | 建信信託有限責任公司—「乾元—日新月異」開放式理財產品單一資金信託 | - | 133,000,000 | 7.40% | 無 | 其他 | 境內優先股 |
| 5 | 中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬 | - | 86,000,000 | 4.78% | 無 | 其他 | 境內優先股 |
| 6 | 博時基金—農業銀行—中國農業銀行股份有限公司 | - | 69,000,000 | 3.84% | 無 | 其他 | 境內優先股 |
| 7 | 華潤深國投信託有限公司—投資1號單一資金信託 | - | 66,500,000 | 3.70% | 無 | 其他 | 境內優先股 |
| 8 | 交銀施羅德資管—交通銀行—交通銀行股份有限公司 | (15,000,000) | 50,000,000 | 2.78% | 無 | 其他 | 境內優先股 |
| 8 | 中國煙草總公司 | - | 50,000,000 | 2.78% | 無 | 國有法人 | 境內優先股 |
| 10 | 中國平安人壽保險股份有限公司—萬能—個險萬能 | 3,000,000 | 40,600,000 | 2.26% | 無 | 其他 | 境內優先股 |

美國紐約梅隆銀行有限公司以託管人身份，代表截至2020年6月30日，在清算系統Euroclear和Clearstream中的所有投資者持有197,865,300股境外優先股，佔境外優先股總數的100%。

截至2020年6月30日，中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬同時為本行前十名普通股股東和前十名優先股股東之一。

博時基金—工商銀行—博時—工行—靈活配置5號特定多個客戶資產管理計劃、博時基金—農業銀行—中國農業銀行股份有限公司均為博時基金管理有限公司管理。

除上述情況外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與上述前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

董事、監事、高級管理人員及員工情況

董事、監事、高級管理人員

董事會

| 姓名 | 職務 | 姓名 | 職務 |
|-----|----------|-----|-------|
| 劉連舸 | 董事長 | 張建剛 | 非執行董事 |
| 王江 | 副董事長、行長 | 陳劍波 | 非執行董事 |
| 王緯 | 執行董事、副行長 | 汪昌雲 | 獨立董事 |
| 林景臻 | 執行董事、副行長 | 趙安吉 | 獨立董事 |
| 趙杰 | 非執行董事 | 姜國華 | 獨立董事 |
| 肖立紅 | 非執行董事 | 廖長江 | 獨立董事 |
| 汪小亞 | 非執行董事 | 陳春花 | 獨立董事 |

註：

- 1 上述為本行現任董事情況。
- 2 自2020年1月14日起，王江先生擔任本行副董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會委員。
- 3 自2020年1月27日起，吳富林先生因工作調動，不再擔任本行執行董事、董事會關聯交易控制委員會委員。
- 4 自2020年3月5日起，廖強先生因工作調動，不再擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、企業文化與消費者權益保護委員會委員、風險政策委員會委員。
- 5 自2020年6月30日起，王緯先生擔任本行執行董事、董事會關聯交易控制委員會委員。
- 6 自2020年6月30日起，陳劍波先生擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、企業文化與消費者權益保護委員會委員、風險政策委員會委員。
- 7 自2020年7月20日起，陳春花女士擔任本行獨立董事、董事會戰略發展委員會委員、企業文化與消費者權益保護委員會主席及委員、人事和薪酬委員會委員。
- 8 本行2019年12月31日召開的2019年第二次臨時股東大會審議批准了選舉崔世平先生擔任本行獨立董事的議案。崔世平先生擔任本行獨立董事的任職資格尚待中國銀保監會核准。
- 9 本行現任非執行董事趙杰先生、肖立紅女士、汪小亞女士、張建剛先生、陳劍波先生為本行股東中央匯金投資有限責任公司推薦任職。
- 10 報告期內，本行董事均不持有本行股份。

監事會

| 姓名 | 職務 | 姓名 | 職務 |
|-----|------|-----|------|
| 王希全 | 監事長 | 冷 杰 | 職工監事 |
| 王志恒 | 職工監事 | 賈祥森 | 外部監事 |
| 李常林 | 職工監事 | 鄭之光 | 外部監事 |

註：

- 1 上述為本行現任監事情況。
- 2 報告期內，本行監事均不持有本行股份。

高級管理人員

| 姓名 | 職務 | 姓名 | 職務 |
|-----|----------|-----|------------|
| 王 江 | 副董事長、行長 | 肖 偉 | 總審計師 |
| 王 緯 | 執行董事、副行長 | 劉秋萬 | 首席信息官 |
| 林景臻 | 執行董事、副行長 | 劉堅東 | 風險總監 |
| 孫 煜 | 副行長 | 梅非奇 | 董事會秘書、公司秘書 |
| 鄭國雨 | 副行長 | | |

註：

- 1 上述為本行現任高級管理人員情況。
- 2 自2020年1月27日起，吳富林先生因工作調動，不再擔任本行副行長。
- 3 報告期內，本行高級管理人員除孫煜先生持有本行H股10,000股之外，其他人員均未持有本行股份。

機構管理、人力資源開發與管理

機構管理

截至6月末，本行境內外機構共有11,634家。其中，中國內地機構11,076家，香港澳門台灣及其他國家和地區機構558家。中國內地商業銀行機構10,581家，其中，一級分行、直屬分行38家，二級分行365家，基層分支機構10,177家。

本行分支機構和員工的地區分佈情況：

單位：百萬元人民幣／家／人(百分比除外)

| 項目 | 資產總額情況 | | 機構情況 | | 人員情況 | |
|-----------|-------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| | 資產總計 | 佔比 | 機構總量 | 佔比 | 員工總數 | 佔比 |
| 華北地區 | 7,703,319 | 29.85% | 2,075 | 17.84% | 60,812 | 19.85% |
| 東北地區 | 792,668 | 3.07% | 923 | 7.93% | 24,281 | 7.93% |
| 華東地區 | 4,941,077 | 19.15% | 3,564 | 30.63% | 91,186 | 29.78% |
| 中南地區 | 3,644,900 | 14.12% | 2,797 | 24.04% | 66,984 | 21.87% |
| 西部地區 | 1,804,766 | 6.99% | 1,717 | 14.76% | 37,323 | 12.19% |
| 香港澳門台灣 | 4,589,959 | 17.78% | 428 | 3.68% | 19,468 | 6.36% |
| 其他國家和地區 | 2,332,628 | 9.04% | 130 | 1.12% | 6,178 | 2.02% |
| 抵銷 | (1,656,462) | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 合計 | 24,152,855 | 100.00% | 11,634 | 100.00% | 306,232 | 100.00% |

註：各地區資產總額佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

人力資源開發與管理

截至6月末，本行共有員工306,232人。中國內地機構員工280,586人，其中，中國內地商業銀行機構員工267,784人；香港澳門台灣及其他國家和地區機構員工25,646人。截至6月末本行需承擔費用的離退休人員數為5,228人。

上半年，本行圍繞集團戰略和年度重點工作，持續優化職能架構。大力支持普惠金融業務發展，完善「專營部門+專業支行」的普惠金融組織體系，增強普惠金融業務的組織推動能力；持續優化省會城市機構管理模式，進一步提高省會城市機構的市場競爭力；服務國家產教融合戰略和本行發展戰略，成立中銀大學，重塑教育培訓模式，推動創建一流企業大學，培養一流人才。

設立中銀大學是本行落實國家戰略、順應行業趨勢、推動新時代金融創新變革的重要舉措。中銀大學以賦能員工、賦能集團、賦能客戶、賦能社會為目標，致力於建設具有崇高價值追求、先進辦學模式、鮮明特色優勢和卓越品牌影響力的一流金融企業大學。中銀大學成立以來，積極應對新冠肺炎疫情影響，加快數字化轉型，上半年共組織8,152,530人次參與在線培訓學習，學習總時長達5,614,284小時。

大力加強人才隊伍建設，激發員工隊伍活力，加大年輕幹部培養，持續推進國際化、綜合化人才培養開發。持續推進專業序列建設，優化專業序列設置，完善專業資格管理，進一步打通專業人才發展通道。貫徹落實國家精準扶貧戰略，選派優秀幹部人才到基層一線和困難艱苦的地方工作，支持地區經濟建設。積極響應國家「穩就業」號召，主動擴大招聘崗位規模，優化招聘政策措施，加大普惠金融支持力度，為各類人才提供就業機會。

公司治理

本行嚴格遵守資本市場和行業監管規則，密切關注國際國內監管變化趨勢，進行主動、創新的公司治理探索，公司治理水平持續提升。

報告期內，本行進一步完善公司治理機制，對《中國銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》及《中國銀行股份有限公司董事會對行長授權辦法》的執行情況進行了自查，均未發現越權審批的情況，執行情況良好。

本行董事會注重董事持續專業發展，組織董事調研和培訓，完善溝通機制，決策效率和水平持續提升。

報告期內，本行繼續加強對股東知情權、參與權和決策權的保護。

公司治理合規

報告期內，本行公司治理與《公司法》和中國證監會相關規定的要求不存在差異。

報告期內，本行嚴格遵照香港上市規則附錄十四《企業管治守則》（「《守則》」），全面遵循《守則》中的守則條文，同時達到了《守則》中所列明的絕大多數建議最佳常規。

股東大會

本行於2020年6月30日在北京以現場會議形式召開2019年年度股東大會，並為A股股東提供網絡投票方式。會議審議批准了2019年度董事會工作報告、2019年度監事會工作報告、2019年度財務決算方案、2019年度利潤分配方案、2020年度固定資產投資預算、聘請本行2020年度外部審計師、選舉趙杰先生、肖立紅女士和汪小亞女士連任本行非執行董事、選舉陳劍波先生擔任本行非執行董事、外部監事2019年度薪酬分配方案、申請對外捐贈臨時授權額度、發行債券計劃、發行減記型無固定期限資本債

券、發行減記型合格二級資本工具、選舉王緯先生擔任中國銀行股份有限公司執行董事等議案，並聽取了2019年度關聯交易情況報告、2019年度獨立董事述職報告及《中國銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》2019年度執行情況報告。其中發行債券計劃、發行減記型無固定期限資本債券及發行減記型合格二級資本工具為特別決議案，其他為普通決議案。

上述股東大會嚴格按照有關法律法規及本行上市地上市規則召集、召開。本行董事、監事、高級管理人員出席會議並與股東就其關心的問題進行了交流。本行按照監管要求及時發佈了上述股東大會的決議公告和法律意見書，詳見本行於2020年6月30日在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告。

董事和董事會

目前，本行董事會由14名成員組成，除董事長外，包括3名執行董事、5名非執行董事、5名獨立董事。獨立董事在董事會成員中佔比達到三分之一，符合本行公司章程及有關監管規定。本行董事長和行長由兩人分別擔任。

除本報告所披露內容外，就本行所知，報告期內本行董事的任職等信息與2019年年度報告所披露的內容無變化。

報告期內，本行於1月13日、3月27日、4月29日、6月30日以現場會議方式召開4次董事會會議，於1月6日、1月26日、4月9日、5月25日、6月22日以書面議案方式召開6次董事會會議（其中6月22日召開兩次）。上述會議主要審議批准了2019年度董事會工作報告、2019年度利潤分配方案、2019年度內部控制評價報告、2019年度社會責任報告、2019年年度報告、2019年資本充足率報告、2020年第一季度報告、提名董事候選人、發行債券計劃、對外投資設立子公司等議案。

董事會下設戰略發展委員會、企業文化與消費者權益保護委員會、審計委員會、風險政策委員會、人事和薪酬委員會及關聯交易控制委員會，並在風險政策委員會之下設立美國風險與管理委員會，根據董事

會的授權，協助董事會履行職責。企業文化與消費者權益保護委員會、審計委員會、風險政策委員會、人事和薪酬委員會、關聯交易控制委員會的主席由獨立董事擔任。報告期內，各專業委員會工作情況如下：

| 專業委員會 | 工作情況 |
|-----------------|---|
| 戰略發展委員會 | 以現場會議方式召開3次會議，以書面議案方式召開2次會議。主要審議2019年度利潤分配方案、2020年業務計劃與財務預算、2020年普惠金融業務經營計劃、加強服務民營企業發展規劃(2020-2022)、申請對外捐贈臨時授權額度、發行減記型無固定期限資本債券、發行減記型合格二級資本工具等議案。 |
| 企業文化與消費者權益保護委員會 | 以現場會議方式召開1次會議。審議2019年度社會責任報告議案。 |
| 審計委員會 | 以現場會議方式召開4次會議。主要審批內部審計2020年工作計劃及財務預算；審議2019年度財務報告、2020年第一季度財務報告、2019年內部控制工作情況報告、2019年度內部控制評價報告和內部控制審計結果及其管理建議書、2021年會計師選聘整體工作方案、2021年會計師聘任及費用等議案；聽取2019年內部審計工作情況報告、審計科技化建設進展情況及下一步工作安排、2019年海外監管信息情況、安永2019年內部控制審計進度、獨立性遵循情況及2020年度審計計劃、2020年第一季度資產質量匯報等。 |
| 風險政策委員會 | 以現場會議方式召開2次會議，以書面議案方式召開1次會議。主要審議集團風險偏好陳述書(2020年版)、反洗錢、反恐怖融資與制裁合規政策(2020年版)、證券投資政策(2020年版)、2020年交易賬戶市場風險限額(Level A)、2019年資本充足率報告、2020年內部資本充足評估報告、流動性風險管理政策(2020年版)和銀行賬簿利率風險管理政策(2020年版)等議案；定期審閱集團風險報告。 |
| 人事和薪酬委員會 | 以現場會議方式召開1次會議，以書面議案方式召開3次會議。主要審議關於提名趙杰先生、肖立紅女士和汪小亞女士連任本行非執行董事、關於董事長、執行董事和高級管理層2019年度績效考核結果、關於提名陳劍波先生為本行非執行董事候選人、關於提名王緯先生為本行執行董事候選人、關於王緯先生在董事會專業委員會任職、關於陳劍波先生在董事會專業委員會任職等議案。 |
| 關聯交易控制委員會 | 以現場會議方式召開1次會議。主要審批關於確認關聯方名單的報告等議案；審議關於2019年度關聯交易情況的報告、關於本行2019年度關聯交易的聲明等議案。 |

監事和監事會

本行監事會現有監事6名，其中1名股東監事(監事長)，3名職工監事和2名外部監事。

報告期內，本行監事會依法履行監督職責，以「建設新時代全球一流銀行」為目標，克服新冠肺炎疫情不利影響，紮實做好戰略、履職、財務、內控、風險管理監督，積極發揮監督建言作用。有序做好履職監督，完成對本行董事會、高級管理層及其成員的2019年度履職評價工作及監事年度履職情況評價工作，同時做好日常履職監督。深化戰略和財務監督，重點關注新一輪發展戰略相關工作進展，認真審議定期報告，提出關注事項建議。紮實做好風險管理與內部控制監督，加強重點領域的風險分析，及時向董事會、高級管理層及相關部門進行提示。持續跟進了解高級管理層和相關部門落實監事會會議及調研提出的建議關注事項的進展情況，促進監事會監督成果轉化。圍繞「建設新時代全球一流銀行」戰略，開展海外機構發展情況、交易銀行建設等專題調研工作，發揮監督建言職能。

報告期內，監事會於3月27日、4月29日以現場會議的方式召開了2次會議，於1月21日以書面議案方式召開1次會議，主要審議批准了本行2019年年度報告、2019年度利潤分配方案、2019年度內部控制評價報告、2019年度社會責任報告、2019年境內優先股的募集資金存放與實際使用情況專項報告、監事會對董事會和高級管理層及其成員2019年度履職盡職情況的評價意見、監事會對本行2019年戰略執行情況評估意見、監事會對本行併表管理、內部審計、反洗錢管理、內部控制、案防工作、薪酬管理履職情況的監督評價意見、2019年度監事會工作報告、監事長2019年度績效考核結果、外部監事履職考核結果及薪酬分配方案、本行2020年第一季度報告等議案。履職盡職監督委員會召開2次現場會議及1次書面議案會議，財務與內部控制監督委員會召開2次現場會議，分別就有關議題進行了先行審議並提交監事會審議批准。

報告期內，本行外部監事賈祥森先生、鄭之光先生嚴格按照本行公司章程的規定履行監督職責，其中，賈祥森先生出席了本行2019年年度股東大會，列席了董事會會議，參加2次監事會現場會議，主持召開2次監事會財務與內部控制監督委員會會議，參與海外機構發展情況專題調研；鄭之光先生出席了本行2019年年度股東大會，參加2次監事會現場會議，參與海外機構發展情況專題調研。兩位外部監事在任期內獨立客觀地發表意見，在戰略實施、業務發展、風險管理等方面提出意見建議，為促進本行公司治理的完善和經營管理水平的提升發揮了積極作用。

高級管理層

報告期內，本行高級管理層在公司章程及董事會授權範圍內組織實施本行的經營管理，緊緊圍繞「建設新時代全球一流銀行」的戰略目標，按照董事會審批的年度績效目標，激發活力、敏捷反應、重點突破，加快推進發展戰略各項工作實施，集團經營業績穩中有進。

報告期內，本行高級管理層共召開22次執行委員會會議，聚焦重大經營管理事項，研究決定集團新冠肺炎疫情防控、業務發展、績效管理、風險管理、審計監督、信息科技建設、產品服務創新、綜合化經營、全球化發展、普惠金融、場景建設等重大事項。召開專題會議研究部署公司金融、個人金融、金融市場、渠道建設、智慧運營、合規管理、數據治理等具體工作。

本行高級管理層(執行委員會)下設的委員會包括：資產負債管理委員會、風險管理與內部控制委員會(下轄反洗錢工作委員會、資產處置委員會和信用風險管理與決策委員會)、採購評審委員會、信息科技管理委員會、證券投資管理委員會、互聯網金融委員會、創新與產品管理委員會、綜合化經營協調委員會、資產管理業務委員會、消費者權益保護工作委員會、境內分行發展協調委員會、綠色金融管理委員會。報告期內，各委員會在委員會章程規定的授權範圍及執行委員會授權範圍內勤勉工作，認真履職，推動本行各項工作健康發展。

重要事項

利潤分配政策的制定及執行情況

普通股情況

本行於2009年修訂公司章程，規定利潤分配政策應保持連續性和穩定性。

本行於2013年修訂公司章程中現金分紅的相關條款，進一步明確了本行利潤分配原則、政策及調整的程序、利潤分配方案的審議等事宜，規定本行優先採用現金分紅的利潤分配方式，除特殊情況外，本行在當年盈利且累計未分配利潤為正的情況下，採取現金方式分配股利，每年以現金方式分配的利潤不少於歸屬於本行普通股股東的稅後利潤的10%，並規定在審議利潤分配政策變更事項以及利潤分配方案時，本行為股東提供網絡投票方式。

本行於2019年1月4日召開的2019年第一次臨時股東大會審議批准了《2018–2020年股東回報規劃》，明確了本行股東回報的基本原則、規劃及制定、執行和調整的決策及監督機制。

本行上述利潤分配政策的制定程序合規、透明，決策程序完備，分紅標準和比例明確、清晰，獨立董事充分發表意見，中小股東的合法權益得到充分保護，符合本行公司章程等文件的規定。

本行普通股利潤分配方案需經股東大會審議批准。2020年，本行嚴格按照公司章程、股息分配政策和股東大會關於利潤分配的決議派發了2019年度普通股股息。

優先股情況

本行優先股股東按照約定的票面股息率，優先於普通股股東分配利潤。本行應當以現金的形式向優先股股東支付股息，在完全支付約定的股息之前，不得向普通股股東分配利潤。

本行優先股採用每年派息一次的派息方式。優先股股東按照約定的股息率獲得股息後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

本行優先股採取非累積股息支付方式，即未向本次優先股股東足額派發股息的差額部份，不會累積到下一計息年度。本行有權取消優先股的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務。

股息的支付不與本行自身的評級掛鉤，也不隨着評級變化而調整。

2020年上半年，本行嚴格按照公司章程、優先股發行條款和董事會關於股息分配的決議派發了境內優先股股息。

報告期內利潤分配情況

本行於2020年6月30日召開的2019年年度股東大會審議批准了如下利潤分配方案：提取法定盈餘公積金172.98億元人民幣；提取一般準備及法定儲備金185.75億元人民幣；不提取任意公積金；綜合考慮本行經營業績、財務狀況，以及本行未來發展對資本的需求等因素，按照普通股每10股派息1.91元人民幣（稅前）向截至2020年7月14日收市後登記在冊的本行A股和H股股東分派現金股息。普通股股息總額約為562.28億元人民幣（稅前）。該分配方案已實施完畢。本行不宣派2020年普通股中期股息，不實施資本公積金轉增股本。

本行於2020年1月13日召開的董事會會議審議通過了第二期境內優先股的股息分配方案，批准本行於2020年3月13日派發第二期境內優先股股息，派息總額為15.40億元人民幣（稅前），股息率5.50%（稅前）。該分配方案已實施完畢。

本行於2020年4月29日召開的董事會會議審議通過了第三、四期境內優先股的股息分配方案，批准本

行於2020年6月29日派發第三期境內優先股股息，派息總額為32.85億元人民幣(稅前)，股息率4.50%(稅前)，該分配方案已實施完畢；批准本行於2020年8月31日派發第四期境內優先股股息，派息總額為11.745億元人民幣(稅前)，股息率4.35%(稅前)。

本行董事會於2020年8月30日通過了第一、二期境內優先股的股息分配方案，批准本行於2020年11月23日派發第一期境內優先股股息，派息總額為19.20億元人民幣(稅前)，股息率6.00%(稅前)，批准本行於2021年3月15日派發第二期境內優先股股息，派息總額為15.40億元人民幣(稅前)，股息率5.50%(稅前)。

報告期內其他利潤分配情況請參見中期財務資料註釋。

公司治理狀況

本行公司治理狀況請參見「公司治理」部份。

收購、出售重大資產

報告期內，本行未發生需披露的重大收購、出售資產事項。

重大訴訟、仲裁事項

本行在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項。此外，由於國際經營的範圍和規模，本行有時會在不同司法轄區內面臨不同類型的訴訟。經向專業法律顧問諮詢後，本行高級管理層認為目前該等法律訴訟及仲裁事項不會對本行的財務狀況或經營成果產生重大影響。

重大關聯交易

報告期內，本行無重大關聯交易。報告期末，會計準則下的關聯交易情況見中期財務資料註釋三、30。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生或存續有需披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，也不存在其他公司託管、承包、租賃本行重大資產的事項。

重大擔保事項

本行開展對外擔保業務是經中國人民銀行和中國銀保監會批准的，屬於本行常規的表外項目之一。本行在開展對外擔保業務時一貫遵循審慎原則，針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。除此之外，報告期內，本行未發生或存續有需披露的其他重大擔保事項。

其他重大合同

報告期內，本行未發生或存續有需披露的其他重大合同。

承諾事項

報告期內，本行不存在已履行完畢的承諾事項。截至報告期末，本行不存在超期未履行完畢的承諾事項。

本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東受處罰情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東沒有被有權機關調查、採取強制措施或追究刑事責任，被中國證監會立案調查、行政處罰或採取監管措施，被其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形。

預測年初至下一報告期期末的淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明

不適用。

控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金的情況。

募集資金的使用情況

本行首次公開發行股票、次級債券、供股、二級資本債券、優先股、無固定期限資本債券募集的資金已全部用於補充本行資本，提升本行資本充足程度。

詳見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告及中期財務資料註釋。

購買、出售或贖回本行證券

本行購買、出售或贖回本行證券情況請參見「中期財務資料」部份。

股權激勵計劃和員工持股計劃的實施情況

本行於2005年11月的董事會會議及臨時股東大會上通過了長期激勵政策，其中包括管理層股票增值權計劃和員工持股計劃。截至目前，本行管理層股票增值權計劃和員工持股計劃尚未具體實施。

審計委員會

本行審計委員會目前由6名成員組成，包括非執行董事趙杰先生、張建剛先生和獨立董事汪昌雲先生、趙安吉女士、姜國華先生、廖長江先生。主席由獨立董事姜國華先生擔任。該委員會按照獨立性的原則，協助董事會對本集團的財務報告、內部控制、內部審計、外部審計等方面實施監督。

本行審計委員會已審閱本行中期業績，本行外部審計師已按照《國際審閱準則2410號》對中期報告進行審閱。審計委員會已就財務報表採用的會計準則、會計政策及做法、內部監控及財務報告等事項進行商討。

聘用會計師事務所情況

本行聘請安永華明會計師事務所(特殊普通合伙)作為2020年度國內審計師及內部控制審計外部審計師，按照中國會計準則提供相關財務報表審計服務及提供內部控制審計服務；聘請安永會計師事務所作為2020年度國際審計師，按照國際財務報告準則提供相關財務報表審計服務。

董事、監事認購股份的權益

報告期內，本行、本行控股公司、附屬公司或各同系附屬公司均未訂立任何安排，使董事、監事或其配偶或18歲以下子女可以購買本行或任何其他法人團體的股份或債券而獲益。

董事、監事在股份、相關股份及債券中的權益

就本行所知，截至2020年6月30日，本行董事、監事或其各自的聯繫人均沒有在本行或其相聯法團（按香港《證券及期貨條例》第XV部所指的定義）的股份、相關股份或債券中擁有任何權益或淡倉，該等權益或淡倉是根據香港《證券及期貨條例》第352條須備存的登記冊所記錄或根據香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「《標準守則》」）須知會本行及香港聯交所的權益。

董事、監事的證券交易

根據境內外證券監管機構的有關規定，本行制定實施了《中國銀行股份有限公司董事、監事和高級管理人員證券交易管理辦法》（「《管理辦法》」），以規範本行董事、監事、高級管理人員的證券交易事項。《管理辦法》與《標準守則》中的強制性規定相比更加嚴格。本行所有董事及監事均已確認其於報告期內嚴格遵守了《管理辦法》及《標準守則》的相關規定。

消費者權益保護

本行高度重視並積極推動消費者權益保護工作，嚴格貫徹執行國家消費者權益保護法律法規，依法合規保障金融消費者合法權益，不斷健全消費者權益保護管理體系。2020年上半年，本行結合監管要求和市場變化，持續加強消費者權益保護體制機制建設，完善消費者權益保護相關制度，增強消費者權益保護的責任感和使命感，將消費者權益保護與公司治理、企業文化及發展戰略有機融合。響應監管要求，做好新冠肺炎疫情防控期間的消費者權益保護工作，及時響應消費者諮詢，保障消費者的金融服務。進一步加強對消費者投訴處理工作的規範落實，發揮消費者

投訴對自身產品服務的改進和監督作用。面向公眾開展一系列金融知識宣傳與教育活動，在「3.15消費者權益保護教育宣傳周活動」中，獲得「優秀組織單位」榮譽稱號；深入開展「『3.15權益•責任•風險』金融消費者權益日」「普及金融知識萬里行」等主題活動。

本行及本行控股股東的誠信情況

本行及本行控股股東在報告期內不存在未履行法院生效判決、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

其他重大事項

報告期內，本行依據監管要求所披露的其他重大事項請參見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告。

符合《國際會計準則第34號》

本行2020年中期報告符合《國際會計準則第34號——中期財務報告》的要求。

中期報告

可致函本行H股股份登記處香港中央證券登記有限公司（地址：中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓）索取按照國際財務報告準則編製的中期報告，或於本行住所索取按照中國會計準則編製的半年度報告。亦可在下列網址www.boc.cn，www.sse.com.cn，www.hkexnews.hk閱覽本報告中文和／或英文版本。

對如何索取本報告或如何在本行網址上閱覽該文件有任何疑問，請致電本行H股股份登記處(852) 2862 8688或本行熱線(86) 10-6659 2638。

中期財務資料審閱報告



安永會計師事務所
香港中環添美道1號
中信大廈22樓

致中國銀行股份有限公司董事會
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了後附第54頁至第130頁的中國銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括2020年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2020年6月30日止6個月期間的簡要合併利潤表、簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及財務資料註釋。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號 — 中期財務報告》的要求編製中期財務資料。

按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照《國際審閱準則第2410號 — 獨立審計師對企業中期財務資料執行審閱》的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號》編製。

安永會計師事務所
執業會計師

香港
二零二零年八月三十日

中期財務資料

目錄

| | |
|-------------------------------|-----|
| 簡要合併會計報表(未經審計) | |
| 簡要合併利潤表 | 54 |
| 簡要合併綜合收益表 | 55 |
| 簡要合併財務狀況表 | 56 |
| 簡要合併股東權益變動表 | 58 |
| 簡要合併現金流量表 | 60 |
| 簡要合併中期財務資料註釋 | |
| 一、編製基礎及主要會計政策概要 | 62 |
| 二、在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷 | 63 |
| 三、簡要合併中期財務資料主要項目註釋 | |
| 1 淨利息收入 | 64 |
| 2 手續費及佣金收支淨額 | 64 |
| 3 淨交易收益 | 65 |
| 4 金融資產轉讓淨收益 | 65 |
| 5 其他營業收入 | 65 |
| 6 營業費用 | 66 |
| 7 員工費用 | 66 |
| 8 資產減值損失 | 67 |
| 9 所得稅 | 67 |
| 10 基本每股收益和稀釋每股收益 | 68 |
| 11 其他綜合收益 | 69 |
| 12 現金及存放同業 | 70 |
| 13 存放中央銀行 | 71 |
| 14 拆放同業 | 71 |
| 15 衍生金融工具 | 72 |
| 16 客戶貸款和墊款 | 73 |
| 17 金融投資 | 76 |
| 18 固定資產 | 81 |
| 19 投資物業 | 83 |
| 20 其他資產 | 83 |
| 21 交易性金融負債 | 85 |
| 22 客戶存款 | 85 |
| 23 遞延所得稅 | 86 |
| 24 其他負債 | 88 |
| 25 其他權益工具 | 89 |
| 26 股利分配 | 90 |
| 27 或有事項及承諾 | 90 |
| 28 合併範圍的變動 | 93 |
| 29 簡要合併現金流量表註釋 | 93 |
| 30 關聯交易 | 93 |
| 31 分部報告 | 97 |
| 32 金融資產的轉讓 | 102 |
| 33 在結構化主體中的權益 | 103 |
| 34 期後事項 | 104 |
| 四、金融風險管理 | |
| 1 信用風險 | 105 |
| 2 市場風險 | 115 |
| 3 流動性風險 | 121 |
| 4 公允價值 | 123 |
| 5 資本管理 | 128 |
| 補充信息 | |
| 一、國際財務報告準則與中國企業會計準則合併會計報表差異說明 | 130 |
| 二、未經審計補充信息 | |
| 1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例 | 130 |
| 2 貨幣集中情況 | 137 |
| 3 國際債權 | 138 |
| 4 逾期資產 | 139 |
| 5 資本充足率補充信息 | 140 |
| 6 槓桿率 | 160 |

簡要合併利潤表

2020年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

| | 註釋 | 2020年1-6月 未經審計 | 2019年1-6月 未經審計 |
|-------------------|------|-------------------|-------------------|
| 利息收入 | 三、1 | 375,930 | 365,364 |
| 利息支出 | 三、1 | (179,035) | (183,680) |
| 淨利息收入 | | 196,895 | 181,684 |
| 手續費及佣金收入 | 三、2 | 57,021 | 57,465 |
| 手續費及佣金支出 | 三、2 | (6,679) | (6,901) |
| 手續費及佣金收支淨額 | | 50,342 | 50,564 |
| 淨交易收益 | 三、3 | 2,173 | 14,584 |
| 金融資產轉讓淨收益 | 三、4 | 7,623 | 3,244 |
| 其他營業收入 | 三、5 | 29,950 | 26,612 |
| 營業收入 | | 286,983 | 276,688 |
| 營業費用 | 三、6 | (90,946) | (91,130) |
| 資產減值損失 | 三、8 | (66,484) | (33,670) |
| 營業利潤 | | 129,553 | 151,888 |
| 聯營企業及合營企業投資淨收益 | | 63 | 670 |
| 稅前利潤 | | 129,616 | 152,558 |
| 所得稅 | 三、9 | (21,804) | (31,116) |
| 稅後利潤 | | 107,812 | 121,442 |
| 歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 100,917 | 114,048 |
| 非控制性權益 | | 6,895 | 7,394 |
| | | 107,812 | 121,442 |
| 每股收益(人民幣元) | 三、10 | | |
| — 基本每股收益 | | 0.32 | 0.38 |
| — 稀釋每股收益 | | 0.32 | 0.38 |

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

簡要合併綜合收益表

2020年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

| | 註釋 | 2020年1-6月 未經審計 | 2019年1-6月 未經審計 |
|--|------|-------------------|-------------------|
| 本期利潤 | | 107,812 | 121,442 |
| 其他綜合收益： | 三、11 | | |
| 預計不能重分類計入損益的項目 | | | |
| — 退休福利計劃精算(損失)/收益 | | (79) | 14 |
| — 指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動 | | (633) | 1,398 |
| — 其他 | | 39 | (41) |
| 小計 | | (673) | 1,371 |
| 預計將重分類計入損益的項目 | | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資公允價值變動 | | 5,589 | 4,660 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資信用損失準備 | | 3,208 | 217 |
| — 按照權益法核算的在被投資單位其他綜合收益 中所享有的份額 | | (47) | (313) |
| — 外幣報表折算差額 | | 4,350 | 1,170 |
| — 其他 | | (350) | 191 |
| 小計 | | 12,750 | 5,925 |
| 本期其他綜合收益(稅後淨額) | | 12,077 | 7,296 |
| 本期綜合收益總額 | | 119,889 | 128,738 |
| 綜合收益歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 111,185 | 120,079 |
| 非控制性權益 | | 8,704 | 8,659 |
| | | 119,889 | 128,738 |

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

簡要合併財務狀況表

2020年6月30日(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

| | 註釋 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|--------------------------------|------|-------------------|-------------|
| | | 未經審計 | 經審計 |
| 資產 | | | |
| 現金及存放同業 | 三、12 | 739,970 | 565,467 |
| 存放中央銀行 | 三、13 | 2,109,854 | 2,078,809 |
| 拆放同業 | 三、14 | 1,225,173 | 898,959 |
| 存出發鈔基金 | | 169,681 | 155,466 |
| 貴金屬 | | 171,501 | 206,210 |
| 衍生金融資產 | 三、15 | 114,856 | 93,335 |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 三、16 | 13,670,820 | 12,743,425 |
| 金融投資 | 三、17 | 5,374,301 | 5,514,062 |
| 一 以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產 | | 450,655 | 518,250 |
| 一 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融資產 | | 2,054,786 | 2,218,129 |
| 一 以攤餘成本計量的金融資產 | | 2,868,860 | 2,777,683 |
| 投資聯營企業及合營企業 | | 23,012 | 23,210 |
| 固定資產 | 三、18 | 252,557 | 244,540 |
| 投資物業 | 三、19 | 23,116 | 23,108 |
| 遞延所得稅資產 | 三、23 | 50,295 | 44,029 |
| 其他資產 | 三、20 | 227,719 | 179,124 |
| 資產總計 | | 24,152,855 | 22,769,744 |

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

| | 註釋 | 2020年6月30日 未經審計 | 2019年12月31日 經審計 |
|------------------|------|--------------------|--------------------|
| 負債 | | | |
| 同業存入 | | 1,611,983 | 1,668,046 |
| 對中央銀行負債 | | 888,627 | 846,277 |
| 發行貨幣債務 | | 169,760 | 155,609 |
| 同業拆入 | | 537,366 | 639,675 |
| 交易性金融負債 | 三、21 | 12,510 | 19,475 |
| 衍生金融負債 | 三、15 | 123,271 | 90,060 |
| 客戶存款 | 三、22 | 17,090,217 | 15,817,548 |
| 發行債券 | | 1,087,906 | 1,096,087 |
| 借入其他資金 | | 30,322 | 28,011 |
| 應付稅款 | | 37,981 | 59,102 |
| 退休福利負債 | | 2,487 | 2,533 |
| 遞延所得稅負債 | 三、23 | 6,240 | 5,452 |
| 其他負債 | 三、24 | 465,572 | 365,173 |
| 負債合計 | | 22,064,242 | 20,793,048 |
| 股東權益 | | | |
| 本行股東應享權益 | | | |
| 股本 | | 294,388 | 294,388 |
| 其他權益工具 | 三、25 | 259,464 | 199,893 |
| 資本公積 | | 136,037 | 136,012 |
| 庫藏股 | | (20) | (7) |
| 其他綜合收益 | 三、11 | 29,997 | 19,613 |
| 盈餘公積 | | 175,152 | 174,762 |
| 一般準備及法定儲備金 | | 247,114 | 250,100 |
| 未分配利潤 | | 816,310 | 776,940 |
| | | 1,958,442 | 1,851,701 |
| 非控制性權益 | | 130,171 | 124,995 |
| 股東權益合計 | | 2,088,613 | 1,976,696 |
| 負債及股東權益總計 | | 24,152,855 | 22,769,744 |

本合併會計報表於2020年8月30日由本行董事會通過並授權公佈。

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

劉連舸
董事

王江
董事

簡要合併股東權益變動表

2020年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

| | 未經審計 | | | | | | | | | | |
|--------------------|----------|---------|---------|--------|---------|---------|--------------------|-----------|---------|------------|----|
| | 本行股東應享權益 | | | | | | | | | | |
| | 註釋 | 股本 | 其他 | | 其他 | | 一般準備 及法定 儲備金 | 未分配 利潤 | 庫藏股 | 非控制性 權益 | 合計 |
| | | | 權益工具 | 資本公積 | 綜合收益 | 盈餘公積 | | | | | |
| 2020年1月1日餘額 | 294,388 | 199,893 | 136,012 | 19,613 | 174,762 | 250,100 | 776,940 | (7) | 124,995 | 1,976,696 | |
| 綜合收益總額 | - | - | - | 10,268 | - | - | 100,917 | - | 8,704 | 119,889 | |
| 提取盈餘公積 | - | - | - | - | 390 | - | (390) | - | - | - | |
| 提取一般準備及法定儲備金 | - | - | - | - | - | (2,986) | 2,986 | - | - | - | |
| 股利分配 三、26 | - | - | - | - | - | - | (64,027) | - | (4,430) | (68,457) | |
| 庫藏股淨變動 | - | - | - | - | - | - | - | (13) | - | (13) | |
| 非控制性股東投入資本 | - | - | - | - | - | - | - | - | 930 | 930 | |
| 其他權益工具持有者投入資本 三、25 | - | 59,571 | - | - | - | - | - | - | - | 59,571 | |
| 其他綜合收益結轉留存收益 | - | - | - | 116 | - | - | (116) | - | - | - | |
| 其他 | - | - | 25 | - | - | - | - | - | (28) | (3) | |
| 2020年6月30日餘額 | 294,388 | 259,464 | 136,037 | 29,997 | 175,152 | 247,114 | 816,310 | (20) | 130,171 | 2,088,613 | |

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

| | 未經審計 | | | | | | | | | | |
|----------------------|----------|---------|------------|---------|------------|---------|--------------------|-----------|------|------------|-----------|
| | 本行股東應享權益 | | | | | | | | | | |
| | 註釋 | 股本 | 其他 權益工具 | 資本公積 | 其他 綜合收益 | 盈餘公積 | 一般準備 及法定 儲備金 | 未分配 利潤 | 庫藏股 | 非控制性 權益 | 合計 |
| 2019年1月1日餘額 | | 294,388 | 99,714 | 142,135 | 1,417 | 157,464 | 231,525 | 686,405 | (68) | 112,417 | 1,725,397 |
| 綜合收益總額 | | - | - | - | 6,031 | - | - | 114,048 | - | 8,659 | 128,738 |
| 提取盈餘公積 | | - | - | - | - | 423 | - | (423) | - | - | - |
| 提取一般準備及法定儲備金 | | - | - | - | - | - | 149 | (149) | - | - | - |
| 股利分配 | | - | - | - | - | - | - | (55,707) | - | (3,968) | (59,675) |
| 庫藏股淨變動 | | - | - | - | - | - | - | - | 11 | - | 11 |
| 其他權益工具持有者投入資本 | | - | 112,971 | - | - | - | - | - | - | - | 112,971 |
| 其他綜合收益結轉留存收益 | | - | - | - | (25) | - | - | 25 | - | - | - |
| 其他 | | - | - | 84 | - | - | - | - | - | (74) | 10 |
| 2019年6月30日餘額 | | 294,388 | 212,685 | 142,219 | 7,423 | 157,887 | 231,674 | 744,199 | (57) | 117,034 | 1,907,452 |
| 綜合收益總額 | | - | - | - | 12,165 | - | - | 73,357 | - | 9,406 | 94,928 |
| 提取盈餘公積 | | - | - | - | - | 16,875 | - | (16,875) | - | - | - |
| 提取一般準備及法定儲備金 | | - | - | - | - | - | 18,426 | (18,426) | - | - | - |
| 股利分配 | | - | - | - | - | - | - | (5,286) | - | (2,826) | (8,112) |
| 庫藏股淨變動 | | - | - | - | - | - | - | - | 50 | - | 50 |
| 非控制性股東投入資本 | | - | - | (22) | - | - | - | - | - | 1,380 | 1,358 |
| 其他權益工具持有者投入和 減少資本 | | - | (12,792) | (6,205) | - | - | - | - | - | - | (18,997) |
| 其他綜合收益結轉留存收益 | | - | - | - | 25 | - | - | (25) | - | - | - |
| 其他 | | - | - | 20 | - | - | - | (4) | - | 1 | 17 |
| 2019年12月31日餘額 | | 294,388 | 199,893 | 136,012 | 19,613 | 174,762 | 250,100 | 776,940 | (7) | 124,995 | 1,976,696 |

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

簡要合併現金流量表

2020年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

| | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 |
|-----------------------|------------------|-----------|
| 註釋 | 未經審計 | 未經審計 |
| 經營活動產生的現金流量 | | |
| 稅前利潤 | 129,616 | 152,558 |
| 調整： | | |
| 資產減值損失 | 66,484 | 33,670 |
| 固定資產及使用權資產折舊 | 11,158 | 9,900 |
| 無形資產及其他資產攤銷 | 2,440 | 1,943 |
| 處置固定資產、無形資產和其他長期資產淨收益 | (957) | (246) |
| 處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益 | (114) | - |
| 聯營企業及合營企業投資淨收益 | (63) | (670) |
| 金融投資利息收入 | (76,475) | (76,251) |
| 證券投資收到的股利 | (126) | (120) |
| 金融投資淨收益 | (6,767) | (2,422) |
| 發行債券利息支出 | 17,119 | 14,396 |
| 已減值貸款利息收入 | (642) | (790) |
| 租賃負債利息支出 | 395 | 408 |
| 經營性資產和負債項目淨變化： | | |
| 存放中央銀行淨減少額 | 18,444 | 22,243 |
| 存放及拆放同業淨增加額 | (186,545) | (77,963) |
| 貴金屬淨減少/(增加)額 | 34,717 | (21,182) |
| 客戶貸款和墊款淨增加額 | (983,153) | (774,079) |
| 其他資產淨增加額 | (64,450) | (101,113) |
| 同業存入淨(減少)/增加額 | (53,899) | 56,441 |
| 對中央銀行負債淨增加額 | 42,047 | 5,471 |
| 同業拆入淨減少額 | (102,083) | (82,672) |
| 客戶存款淨增加額 | 1,270,004 | 762,854 |
| 借入其他資金淨增加/(減少)額 | 2,311 | (3,057) |
| 其他負債淨增加額 | 70,022 | 13,101 |
| 經營活動收到/(支付)的現金流量 | 189,483 | (67,580) |
| 支付的所得稅 | (52,126) | (23,314) |
| 經營活動收到/(支付)的現金流量淨額 | 137,357 | (90,894) |

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

| | 註釋 | 2020年1-6月 未經審計 | 2019年1-6月 未經審計 |
|------------------------------|------|-------------------|-------------------|
| 投資活動產生的現金流量 | | | |
| 處置固定資產、無形資產和其他長期資產所收到的現金 | | 2,224 | 3,108 |
| 處置子公司、聯營企業及合營企業投資所收到的現金 | | 544 | 823 |
| 分得股利或利潤所收到的現金 | | 429 | 166 |
| 金融投資收到的利息收入 | | 77,643 | 76,908 |
| 處置／到期金融投資收到的現金 | | 1,775,154 | 1,328,628 |
| 增加子公司、聯營企業及合營企業投資所支付的現金 | | (479) | (1,145) |
| 購建固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金 | | (18,378) | (10,812) |
| 購買金融投資支付的現金 | | (1,628,949) | (1,553,900) |
| 投資活動收到／(支付)的現金流量淨額 | | 208,188 | (156,224) |
| 籌資活動產生的現金流量 | | | |
| 發行債券所收到的現金 | | 345,628 | 320,351 |
| 發行其他權益工具所收到的現金 | | 59,571 | 112,971 |
| 非控制性股東投入的現金 | | 930 | — |
| 償還債務所支付的現金 | | (368,592) | (290,135) |
| 償付發行債券利息所支付的現金 | | (7,259) | (5,213) |
| 向本行股東及其他權益工具持有者分配股利、利息所支付的現金 | | (6,625) | (55,707) |
| 向非控制性股東分配股利、利潤和償付利息所支付的現金 | | (1,192) | (3,968) |
| 其他與籌資活動有關的現金流量淨額 | | (3,362) | (3,241) |
| 籌資活動收到的現金流量淨額 | | 19,099 | 75,058 |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響 | | 9,233 | 3,326 |
| 現金及現金等價物淨增加／(減少)額 | | 373,877 | (168,734) |
| 現金及現金等價物 — 期初餘額 | | 1,345,892 | 1,688,600 |
| 現金及現金等價物 — 期末餘額 | 三、29 | 1,719,769 | 1,519,866 |

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

2020年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 編製基礎及主要會計政策概要

本集團2020年上半年度未經審計的簡要合併中期財務資料根據《國際會計準則第34號 — 中期財務報告》編製，並應與本集團2019年度會計報表一併閱讀。

除下述會計政策及新準則的適用情況外，本集團未經審計的簡要合併中期財務資料所採用的會計政策與編製2019年度會計報表所採用的會計政策一致。

1 2020年已生效的準則、修訂及解釋公告

2020年1月1日，本集團開始適用以下準則、修訂及解釋公告。

| | |
|--|--------------|
| 國際財務報告準則第3號(修訂) | 業務定義 |
| 國際會計準則第1號、國際會計準則第8號(修訂) | 重要性定義 |
| 國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號和 國際財務報告準則第7號(修訂) | 利率基準的改革 |
| 國際財務報告準則第16號(修訂) | 新冠肺炎疫情相關租金減免 |

國際財務報告準則第3號(修訂)對業務定義進行了澄清並提供額外指引。該項修訂明確了如果要構成業務，一組整合的活動和資產必須至少包括一項投入和一項實質性過程，二者可以共同顯著促進創造產出的能力，業務可以不具備所有創造產出所需的投入和過程。該修訂刪除了對市場參與者是否有能力購買業務並能持續產生產出的評估，轉而重點關注所取得的投入和所取得的實質性過程是否共同顯著促進創造產出的能力。該修訂縮小了產出的定義範圍，重點關注於向顧客提供的商品或服務、投資收益或其他日常活動收入。此外，該修訂為主體評估所取得的過程是否為實質性過程提供了指引，並引入了可選的公允價值集中度測試，允許對所取得的一組活動和資產是否不構成業務進行簡化評估。

國際會計準則第1號、國際會計準則第8號(修訂)為重要性提供了新的定義。新定義指出，如果可合理預計漏報、錯報或掩蓋某信息將影響通用目的財務報表的主要使用者，基於提供特定主體財務信息的財務報表作出的決策，則該信息具有重要性。該修訂澄清，重要性將取決於信息的性質或規模。如果可合理預計對信息的錯報會對主要使用者的決策造成影響，則該錯報為重大錯報。

一 編製基礎及主要會計政策概要(續)

1 2020年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號和國際財務報告準則第7號(修訂)對特定套期會計規定作出修改，從而允許主體在採用該套期會計規定時，在幾乎無風險的替代利率取代現行利率基準之前不確定性的期間，可假設利率基準改革不改變被套期項目現金流量和套期工具現金流量所依據的利率基準。該修訂被採用時必須追溯適用。

國際財務報告準則第16號(修訂)對新冠肺炎疫情期間租金減免作出規定，該修訂為承租人提供豁免，對於2021年6月前到期的租賃付款，承租人無需對因新冠肺炎疫情影響而被授予的租金減免應用《國際財務報告準則第16號》中有關租賃變更會計處理的指引。該項修訂適用於2020年6月1日或之後開始的會計年度並允許提前適用，本集團於2020年1月1日起提前採用該項修訂。

上述準則、修訂及解釋公告的採用對集團的經營成果、財務狀況及綜合收益不產生重大影響。

2 2020年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告

| | | 於此日期起／ 之後的年度內生效 |
|--------------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| 國際財務報告準則第3號(修訂) | 對《概念框架》的引用 | 2022年1月1日 |
| 國際會計準則第16號(修訂) | 不動產、廠場和設備 — 達到預定 可使用狀態前的收益 | 2022年1月1日 |
| 國際會計準則第37號(修訂) | 虧損合同 — 合同履約成本 | 2022年1月1日 |
| 國際會計準則第1號(修訂) | 對負債的流動或非流動分類 | 2023年1月1日 |
| 國際財務報告準則第17號及其修訂 | 保險合同 | 2023年1月1日 |
| 國際財務報告準則第10號、 國際會計準則第28號(修訂) | 投資者與其聯營或合營企業之間的 資產轉讓或投入 | 生效期已被 無限遞延 |
| 國際財務報告準則改進 (2018–2020)(2020年5月發佈) | | 2022年1月1日 |

本集團正在考慮國際財務報告準則第17號及其修訂對合併會計報表的影響。除國際財務報告準則第17號外，上述準則、修訂對合併會計報表無重大影響。

二 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

本集團作出會計估計的實質和假設與編製2019年度會計報表所作會計估計的實質和假設保持一致。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋

1 淨利息收入

| | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 |
|---------------------|-----------|-----------|
| 利息收入 | | |
| 客戶貸款和墊款 | 268,880 | 253,135 |
| 金融投資 ⁽¹⁾ | 76,475 | 76,251 |
| 存拆放同業和存放央行 | 30,575 | 35,978 |
| 小計 | 375,930 | 365,364 |
| 利息支出 | | |
| 客戶存款 | (132,966) | (134,919) |
| 同業存拆入 | (28,621) | (33,442) |
| 發行債券及其他 | (17,448) | (15,319) |
| 小計 | (179,035) | (183,680) |
| 淨利息收入 | 196,895 | 181,684 |
| 利息收入中包括： | | |
| 已發生信用減值金融資產的利息收入 | 642 | 790 |

(1) 金融投資的利息收入主要來源於在中國內地銀行間債券市場交易的上市債券及香港澳門台灣及其他國家和地區非上市債券。

2 手續費及佣金收支淨額

| | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 |
|-------------|-----------|-----------|
| 銀行卡手續費 | 16,020 | 16,805 |
| 代理業務手續費 | 13,440 | 12,066 |
| 結算與清算手續費 | 7,925 | 8,337 |
| 信用承諾手續費及佣金 | 6,617 | 6,967 |
| 顧問和諮詢費 | 3,269 | 3,295 |
| 外匯買賣價差收入 | 3,134 | 3,549 |
| 託管和其他受託業務佣金 | 2,254 | 2,299 |
| 其他 | 4,362 | 4,147 |
| 手續費及佣金收入 | 57,021 | 57,465 |
| 手續費及佣金支出 | (6,679) | (6,901) |
| 手續費及佣金收支淨額 | 50,342 | 50,564 |

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

3 淨交易收益

| | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 |
|-------------------|-----------|-----------|
| 匯兌及匯率產品淨收益 | 4,630 | 3,875 |
| 利率產品淨收益 | 3,376 | 7,041 |
| 基金及權益性產品淨收益 | 1,218 | 2,670 |
| 商品交易淨(損失)/收益 | (7,051) | 998 |
| 合計 ⁽¹⁾ | 2,173 | 14,584 |

(1) 2020年1至6月的「淨交易收益」中包括與指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債相關的收益人民幣11.71億元(2019年1至6月：收益人民幣26.66億元)。

4 金融資產轉讓淨收益

| | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 |
|---------------------------------------|-----------|-----------|
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨收益 | 6,095 | 2,741 |
| 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益 ⁽¹⁾ | 1,528 | 503 |
| 合計 | 7,623 | 3,244 |

(1) 2020年1至6月，以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益均來自買賣損益。

5 其他營業收入

| | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 |
|-----------------------|-----------|-----------|
| 保險業務收入 | | |
| — 壽險合同 | 10,839 | 10,234 |
| — 非壽險合同 | 3,000 | 3,143 |
| 飛行設備租賃收入 | 6,251 | 5,640 |
| 貴金屬銷售收入 | 4,457 | 4,057 |
| 股利收入 ⁽¹⁾ | 2,792 | 938 |
| 投資物業公允價值變動(註釋三、19) | (470) | 529 |
| 處置固定資產、無形資產和其他資產收益 | 988 | 295 |
| 處置對子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益 | 114 | — |
| 其他 ⁽²⁾ | 1,979 | 1,776 |
| 合計 | 29,950 | 26,612 |

(1) 2020年1至6月，本集團確認的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融資產類股權投資股利收入為人民幣1.26億元(2019年1至6月：人民幣1.20億元)。

(2) 2020年1至6月，本集團其他營業收入中包括與日常活動相關的政府補助收入為人民幣1.41億元(2019年1至6月：人民幣1.43億元)。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

6 營業費用

| | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 |
|---------------------|-----------|-----------|
| 員工費用(註釋三、7) | 40,959 | 42,829 |
| 業務費用 ⁽¹⁾ | 14,620 | 15,506 |
| 保險索償支出 | | |
| — 壽險合同 | 10,959 | 11,405 |
| — 非壽險合同 | 1,956 | 1,971 |
| 折舊和攤銷 | 11,297 | 9,837 |
| 貴金屬銷售成本 | 4,195 | 3,537 |
| 稅金及附加 | 2,880 | 2,638 |
| 其他 | 4,080 | 3,407 |
| 合計 ⁽²⁾ | 90,946 | 91,130 |

(1) 2020年1至6月，業務費用中包括短期租賃和低價值資產租賃相關的租賃費用人民幣5.60億元(2019年1至6月：人民幣8.85億元)。

(2) 2020年1至6月，營業費用中與房屋及設備相關的支出(主要包括物業管理費、房屋維修費和稅金等支出)人民幣50.38億元(2019年1至6月：人民幣50.90億元)。

7 員工費用

| | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 |
|--------------|-----------|-----------|
| 工資、獎金、津貼和補貼 | 30,552 | 30,576 |
| 職工福利費 | 1,094 | 1,042 |
| 退休福利 | 27 | 27 |
| 社會保險費 | | |
| — 醫療保險費 | 1,202 | 1,596 |
| — 基本養老保險費 | 1,855 | 3,306 |
| — 年金繳費 | 1,069 | 1,039 |
| — 失業保險費 | 60 | 102 |
| — 工傷保險費 | 24 | 39 |
| — 生育保險費 | 65 | 128 |
| 住房公積金 | 2,310 | 2,221 |
| 工會經費和職工教育經費 | 999 | 1,054 |
| 因解除勞動關係給予的補償 | 15 | 8 |
| 其他 | 1,687 | 1,691 |
| 合計 | 40,959 | 42,829 |

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

8 資產減值損失

| | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 |
|-------------------------------|-----------|-----------|
| 客戶貸款和墊款 | | |
| — 以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款 | 60,726 | 35,691 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款 | 2 | 30 |
| 小計 | 60,728 | 35,721 |
| 金融投資 | | |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 1,685 | (10) |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 4,255 | 251 |
| 小計 | 5,940 | 241 |
| 信用承諾 | (1,700) | (2,728) |
| 其他 | 1,438 | 409 |
| 信用減值損失小計 | 66,406 | 33,643 |
| 其他資產減值損失 | 78 | 27 |
| 合計 | 66,484 | 33,670 |

9 所得稅

| | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 |
|-------------------|-----------|-----------|
| 當期所得稅 | | |
| — 中國內地所得稅 | 23,138 | 21,803 |
| — 香港利得稅 | 2,889 | 2,718 |
| — 澳門台灣及其他國家和地區所得稅 | 2,362 | 2,648 |
| 以前年度所得稅調整 | 1,696 | 4,201 |
| 小計 | 30,085 | 31,370 |
| 遞延所得稅(註釋三、23.3) | (8,281) | (254) |
| 合計 | 21,804 | 31,116 |

中國內地所得稅包括：根據相關中國所得稅法規，按照25%的法定稅率和本行內地分行及本行在中國內地開設的子公司的應納稅所得計算的所得稅，以及為境外經營應納稅所得計算和補提的中國內地所得稅。

香港澳門台灣及其他國家和地區所得稅為根據當地稅法規定估計的應納稅所得及當地適用的稅率計算的所得稅。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

9 所得稅(續)

本集團實際所得稅費用與按法定稅率計算的所得稅費用不同，主要調節事項列示如下：

| | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 |
|----------------------------|-----------|-----------|
| 稅前利潤 | 129,616 | 152,558 |
| 按稅前利潤乘以適用稅率計算之當期所得稅 | 32,404 | 38,140 |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區採用不同稅率所產生的影響 | (2,294) | (2,519) |
| 境外所得在境內補繳所得稅 | 1,253 | 1,542 |
| 免稅收入 ⁽¹⁾ | (14,296) | (14,287) |
| 不可稅前抵扣的項目 ⁽²⁾ | 6,262 | 3,912 |
| 其他 | (1,525) | 4,328 |
| 所得稅 | 21,804 | 31,116 |

(1) 免稅收入主要包括中國國債利息收入、地方政府債券利息收入以及境外機構根據當地稅法規定確認的免稅收入。

(2) 不可稅前抵扣的項目主要為不良貸款核銷損失不可稅前抵扣的部份和超過稅法抵扣限額的業務宣傳費及招待費等。

10 基本每股收益和稀釋每股收益

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。

稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤除以調整後的當期發行在外普通股加權平均數計算。2020年1至6月及2019年1至6月，本行不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

| | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 |
|----------------------|-----------|-----------|
| 歸屬於本行股東的當期稅後利潤 | 100,917 | 114,048 |
| 減：本行優先股／永續債當期宣告股息／利息 | (7,800) | (1,540) |
| 歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤 | 93,117 | 112,508 |
| 當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股) | 294,381 | 294,375 |
| 基本及稀釋每股收益(人民幣元) | 0.32 | 0.38 |

發行在外普通股的加權平均數(百萬股)

| | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 |
|-----------------|-----------|-----------|
| 期初已發行的普通股 | 294,388 | 294,388 |
| 減：庫藏股加權平均股數 | (7) | (13) |
| 當期發行在外普通股的加權平均數 | 294,381 | 294,375 |

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

11 其他綜合收益

其他綜合收益的本期發生額：

| | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 |
|--|-----------|-----------|
| 預計不能重分類計入損益的項目 | | |
| 退休福利計劃精算(損失)/收益 | (79) | 14 |
| 指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動 | (571) | 1,840 |
| 減：相關所得稅影響 | (62) | (442) |
| 其他 | 39 | (41) |
| 小計 | (673) | 1,371 |
| 預計將重分類計入損益的項目 | | |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資公允價值變動 | 13,109 | 8,884 |
| 減：相關所得稅影響 | (2,899) | (2,044) |
| 當期轉入損益的金額 | (5,855) | (2,794) |
| 減：相關所得稅影響 | 1,234 | 614 |
| | 5,589 | 4,660 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資信用損失準備 | 4,261 | 285 |
| 減：相關所得稅影響 | (1,053) | (68) |
| | 3,208 | 217 |
| 按照權益法核算的在被投資單位 其他綜合收益中所享有的份額 | (63) | (409) |
| 減：相關所得稅影響 | 16 | 96 |
| | (47) | (313) |
| 外幣報表折算差額 | 4,722 | 1,544 |
| 減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額 | (372) | (374) |
| | 4,350 | 1,170 |
| 其他 | (350) | 191 |
| 小計 | 12,750 | 5,925 |
| 合計 | 12,077 | 7,296 |

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

11 其他綜合收益(續)

合併財務狀況表中歸屬於本行股東的其他綜合收益：

| | 以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產收益 | 外幣報表 折算差額 | 其他 | 合計 |
|--------------|--|----------------|--------------|---------------|
| 2019年1月1日餘額 | 9,395 | (10,959) | 2,981 | 1,417 |
| 上年增減變動金額 | 13,139 | 4,787 | 270 | 18,196 |
| 2020年1月1日餘額 | 22,534 | (6,172) | 3,251 | 19,613 |
| 本期增減變動金額 | 8,341 | 2,271 | (228) | 10,384 |
| 2020年6月30日餘額 | 30,875 | (3,901) | 3,023 | 29,997 |

12 現金及存放同業

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-------------------------|----------------|-------------|
| 現金 | 69,681 | 64,907 |
| 存放中國內地銀行 | 491,044 | 361,232 |
| 存放中國內地非銀行金融機構 | 7,775 | 8,043 |
| 存放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行 | 168,498 | 128,312 |
| 存放香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行金融機構 | 546 | 461 |
| 小計 ⁽¹⁾ | 667,863 | 498,048 |
| 應計利息 | 3,653 | 3,060 |
| 減：減值準備 ⁽¹⁾ | (1,227) | (548) |
| 存放同業小計 | 670,289 | 500,560 |
| 合計 | 739,970 | 565,467 |

- (1) 於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團將全部存放同業納入階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

13 存放中央銀行

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|------------------------|------------|-------------|
| 法定準備金 ⁽¹⁾ | 1,408,500 | 1,498,666 |
| 超額存款準備金 ⁽²⁾ | 112,198 | 132,247 |
| 其他 ⁽³⁾ | 588,510 | 447,048 |
| 小計 | 2,109,208 | 2,077,961 |
| 應計利息 | 646 | 848 |
| 合計 | 2,109,854 | 2,078,809 |

- (1) 本集團將法定準備金存放在中國人民銀行，香港澳門台灣及其他國家和地區的中央銀行。於2020年6月30日，中國內地分支機構人民幣及外幣存款準備金繳存比例分別為11.0% (2019年12月31日：12.5%) 及5.0% (2019年12月31日：5.0%)。本集團中國內地子公司法定準備金繳存比例按中國人民銀行相關規定執行。存放在香港澳門台灣及其他國家和地區中央銀行的法定準備金比例由當地監管部門確定。
- (2) 主要為本集團中國內地機構存放在中國人民銀行的備付金等款項。
- (3) 主要為本集團存放在中國人民銀行，香港澳門台灣及其他國家和地區的中央銀行的除法定準備金和超額存款準備金外的其他款項。

14 拆放同業

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-------------------------|------------|-------------|
| 拆放中國內地銀行 | 288,212 | 134,671 |
| 拆放中國內地非銀行金融機構 | 712,437 | 601,525 |
| 拆放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行 | 197,105 | 139,744 |
| 拆放香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行金融機構 | 25,261 | 19,667 |
| 小計 ⁽¹⁾⁽²⁾ | 1,223,015 | 895,607 |
| 應計利息 | 2,650 | 4,090 |
| 減：減值準備 ⁽²⁾ | (492) | (738) |
| 合計 | 1,225,173 | 898,959 |

- (1) 拆放同業中所含買入返售協議及抵押融資協議項下的拆出款項按抵質押物分類列示如下：

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 債券 | | |
| — 政府債券 | 148,859 | 37,435 |
| — 政策性銀行債券 | 220,171 | 93,364 |
| — 金融機構債券 | 18,245 | 23,588 |
| — 公司債券 | 7,617 | — |
| 小計 | 394,892 | 154,387 |
| 票據 | 5,076 | — |
| 合計 | 399,968 | 154,387 |
| 減：減值準備 | (1) | — |
| 賬面價值 | 399,967 | 154,387 |

- (2) 於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團將絕大部份拆放同業納入階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

15 衍生金融工具

本集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的而敘做與匯率、利率、權益、信用、貴金屬及其他商品相關的衍生金融工具。

本集團持有的衍生金融工具的合同／名義金額及其公允價值列示如下。各種衍生金融工具的合同／名義金額僅為財務狀況表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨着與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率、信用差價或權益／商品價格的波動，衍生金融工具的估值可能對銀行產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

| | 2020年6月30日 | | | 2019年12月31日 | | |
|---------------------------------------|-------------|---------|-----------|-------------|--------|----------|
| | 合同／ 名義金額 | 公允價值 | | 合同／ 名義金額 | 公允價值 | |
| | | 資產 | 負債 | | 資產 | 負債 |
| 外匯衍生金融工具 | | | | | | |
| 外匯遠期、貨幣掉期 及交叉貨幣利率互換 ⁽¹⁾ | 6,448,948 | 50,129 | (41,441) | 6,469,750 | 65,477 | (52,598) |
| 貨幣期權 | 389,362 | 2,401 | (2,727) | 333,559 | 1,835 | (2,019) |
| 貨幣期貨 | 2,067 | 5 | (7) | 1,894 | 10 | (6) |
| 小計 | 6,840,377 | 52,535 | (44,175) | 6,805,203 | 67,322 | (54,623) |
| 利率衍生金融工具 | | | | | | |
| 利率互換 | 4,045,772 | 44,741 | (59,655) | 3,454,898 | 18,252 | (23,188) |
| 利率期權 | 56,926 | 19 | (23) | 17,729 | 31 | (29) |
| 利率期貨 | 1,530 | 1 | (3) | 2,400 | 3 | (27) |
| 小計 | 4,104,228 | 44,761 | (59,681) | 3,475,027 | 18,286 | (23,244) |
| 權益性衍生金融工具 | 12,837 | 337 | (340) | 9,219 | 137 | (184) |
| 商品衍生金融工具及其他 | 452,392 | 17,223 | (19,075) | 347,655 | 7,590 | (12,009) |
| 合計 ⁽²⁾ | 11,409,834 | 114,856 | (123,271) | 10,637,104 | 93,335 | (90,060) |

(1) 此類外匯衍生金融工具主要包括與客戶敘做的外匯衍生交易，用以管理與客戶交易產生的外匯風險而敘做的外匯衍生交易，以及為資產負債管理及融資需要而敘做的外匯衍生交易。

(2) 上述衍生金融工具中包括本集團指定的套期工具。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款

16.1 貸款和墊款按計量屬性列示如下：

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|------------------------------------|-------------------|-------------|
| 以攤餘成本計量 | | |
| — 企業貸款和墊款 | 8,265,439 | 7,644,359 |
| — 個人貸款 | 5,344,510 | 5,047,809 |
| — 貼現 | 1,753 | 2,334 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 ⁽¹⁾ | | |
| — 貼現 | 384,991 | 335,583 |
| 小計 | 13,996,693 | 13,030,085 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益 ⁽²⁾ | | |
| — 企業貸款和墊款 | 4,064 | 4,104 |
| 合計 | 14,000,757 | 13,034,189 |
| 應計利息 | 39,408 | 34,596 |
| 貸款和墊款總額 | 14,040,165 | 13,068,785 |
| 減：以攤餘成本計量的貸款減值準備 | (369,345) | (325,360) |
| 貸款和墊款賬面價值 | 13,670,820 | 12,743,425 |

(1) 於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款為貼現業務，其減值準備分別為人民幣5.67億元及人民幣5.63億元，計入其他綜合收益。

(2) 2020年1至6月及2019年度，該貸款因信用風險變化引起的公允價值變動額和累計變動額均不重大。

16.2 貸款和墊款(不含應計利息)按地區分佈、行業分佈、擔保方式分佈情況及逾期貸款和墊款情況詳見註釋四、1.1。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

16.3 貸款減值準備變動情況

(1) 以攤餘成本計量的貸款減值準備

| | 2020年1-6月 | | | |
|---------------------|----------------|-----------------|----------|----------|
| | 12個月 預期信用損失 | 整個存續期 預期信用損失 | | 合計 |
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | |
| 期初餘額 | 109,765 | 79,051 | 136,544 | 325,360 |
| 轉至階段一 | 2,719 | (2,326) | (393) | - |
| 轉至階段二 | (524) | 10,997 | (10,473) | - |
| 轉至階段三 | (136) | (16,540) | 16,676 | - |
| 本期計提 ⁽ⁱ⁾ | 55,583 | 18,518 | 23,761 | 97,862 |
| 本期回撥 | (30,109) | (15,318) | (8,512) | (53,939) |
| 階段轉換導致(回撥)/計提 | (2,498) | 3,664 | 15,637 | 16,803 |
| 核銷及轉出 | - | - | (20,903) | (20,903) |
| 收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回 | - | - | 4,071 | 4,071 |
| 已減值貸款和墊款利息沖轉 | - | - | (642) | (642) |
| 匯率變動及其他 | 268 | 167 | 298 | 733 |
| 期末餘額 | 135,068 | 78,213 | 156,064 | 369,345 |

| | 2019年 | | | |
|---------------------|----------------|-----------------|----------|----------|
| | 12個月 預期信用損失 | 整個存續期 預期信用損失 | | 合計 |
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | |
| 年初餘額 | 95,789 | 76,603 | 131,116 | 303,508 |
| 轉至階段一 | 5,590 | (5,037) | (553) | - |
| 轉至階段二 | (717) | 4,411 | (3,694) | - |
| 轉至階段三 | (989) | (21,029) | 22,018 | - |
| 本年計提 ⁽ⁱ⁾ | 52,623 | 40,603 | 38,420 | 131,646 |
| 本年回撥 | (37,580) | (25,687) | (14,631) | (77,898) |
| 階段轉換導致(回撥)/計提 | (4,917) | 8,664 | 40,988 | 44,735 |
| 核銷及轉出 | (269) | - | (84,735) | (85,004) |
| 收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回 | - | - | 8,407 | 8,407 |
| 已減值貸款和墊款利息沖轉 | - | - | (1,497) | (1,497) |
| 匯率變動及其他 | 235 | 523 | 705 | 1,463 |
| 年末餘額 | 109,765 | 79,051 | 136,544 | 325,360 |

(i) 本期/本年計提包括新發放貸款、未發生階段轉換存量貸款、模型/風險參數調整等導致的計提。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

16.3 貸款減值準備變動情況(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備

| | 2020年1-6月 | | | 合計 |
|---------|-----------|--------|-----|-------|
| | 12個月 | 整個存續期 | | |
| | 預期信用損失 | 預期信用損失 | | |
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | |
| 期初餘額 | 547 | 16 | - | 563 |
| 本期計提 | 428 | 35 | - | 463 |
| 本期回撥 | (446) | (15) | - | (461) |
| 匯率變動及其他 | 2 | - | - | 2 |
| 期末餘額 | 531 | 36 | - | 567 |

| | 2019年 | | | 合計 |
|---------|--------|--------|-----|-------|
| | 12個月 | 整個存續期 | | |
| | 預期信用損失 | 預期信用損失 | | |
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | |
| 年初餘額 | 234 | 39 | - | 273 |
| 本年計提 | 503 | 16 | - | 519 |
| 本年回撥 | (192) | (39) | - | (231) |
| 匯率變動及其他 | 2 | - | - | 2 |
| 年末餘額 | 547 | 16 | - | 563 |

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，在預期信用損失的計量中使用了多個模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和債務人的信用狀況(例如，債務人違約的可能性及相應損失)。本集團對於2020年6月30日的預期信用損失的評估，充分考慮了當前經濟環境的變化對於預期信用損失模型的影響，包括：債務人的經營情況和財務狀況，及受到新冠肺炎疫情的影響程度，本集團對部份受新冠肺炎疫情影響的債務人債務做出延期還款付息安排，但不會將該延期還款付息安排作為自動觸發債務人信用風險顯著增加的判斷依據；受到新冠肺炎疫情衝擊的特定行業風險；結合新冠肺炎疫情等因素對經濟發展趨勢的影響，對關鍵宏觀經濟指標進行前瞻性預測。

綜上，2020年6月30日的預期信用損失計量結果綜合反映了本集團的信用風險情況及管理層對宏觀經濟發展的預期情況。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 金融投資

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|------------------------------------|------------|-------------|
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | |
| 交易性金融資產及其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | |
| 債券 | | |
| 中國內地發行人 | | |
| — 政府 | 8,110 | 16,807 |
| — 公共實體及準政府 | 311 | 595 |
| — 政策性銀行 | 25,986 | 40,005 |
| — 金融機構 | 134,345 | 169,477 |
| — 公司 | 41,711 | 44,629 |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區發行人 | | |
| — 政府 | 16,831 | 23,416 |
| — 公共實體及準政府 | 11 | 177 |
| — 金融機構 | 9,585 | 16,617 |
| — 公司 | 9,339 | 10,721 |
| | 246,229 | 322,444 |
| 權益工具 | 89,659 | 79,456 |
| 基金及其他 | 62,671 | 67,562 |
| 交易性金融資產及其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產小計 | 398,559 | 469,462 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | |
| 債券 ⁽¹⁾ | | |
| 中國內地發行人 | | |
| — 政府 | 7,025 | 8,797 |
| — 政策性銀行 | 4,648 | 2,418 |
| — 金融機構 | 6,563 | 9,592 |
| — 公司 | 1,751 | 1,329 |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區發行人 | | |
| — 政府 | 5,969 | 9,712 |
| — 公共實體及準政府 | 1,668 | 1,603 |
| — 金融機構 | 11,978 | 7,159 |
| — 公司 | 12,494 | 8,178 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產小計 | 52,096 | 48,788 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產小計 | 450,655 | 518,250 |

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 金融投資(續)

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|------------------|------------------|
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | | |
| 債券 | | |
| 中國內地發行人 | | |
| — 政府 | 684,304 | 676,685 |
| — 公共實體及準政府 | 65,747 | 71,172 |
| — 政策性銀行 | 259,514 | 299,599 |
| — 金融機構 | 198,506 | 315,779 |
| — 公司 | 131,351 | 153,617 |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區發行人 | | |
| — 政府 | 404,485 | 412,194 |
| — 公共實體及準政府 | 50,605 | 51,252 |
| — 金融機構 | 113,495 | 106,951 |
| — 公司 | 123,869 | 109,103 |
| | 2,031,876 | 2,196,352 |
| 權益工具及其他 | 22,910 | 21,777 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產小計 ⁽²⁾ | 2,054,786 | 2,218,129 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | | |
| 債券 | | |
| 中國內地發行人 | | |
| — 政府 | 2,284,056 | 2,168,725 |
| — 公共實體及準政府 | 34,422 | 39,425 |
| — 政策性銀行 | 57,916 | 100,638 |
| — 金融機構 | 20,986 | 30,637 |
| — 公司 | 19,088 | 15,677 |
| — 東方資產管理公司 ⁽³⁾ | 152,433 | 152,433 |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區發行人 | | |
| — 政府 | 112,372 | 80,472 |
| — 公共實體及準政府 | 53,959 | 66,356 |
| — 金融機構 | 43,104 | 31,937 |
| — 公司 | 46,561 | 47,588 |
| | 2,824,897 | 2,733,888 |
| 信託投資、資產管理計劃及其他 | 14,482 | 13,544 |
| 應計利息 | 37,969 | 37,037 |
| 減：減值準備 | (8,488) | (6,786) |
| 以攤餘成本計量的金融資產小計 | 2,868,860 | 2,777,683 |
| 金融投資合計⁽⁴⁾⁽⁶⁾ | 5,374,301 | 5,514,062 |

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 金融投資(續)

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-----------------------------|------------|-------------|
| 按上市地列示如下： | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | |
| — 香港上市 | 52,609 | 46,731 |
| — 香港以外地區上市 ⁽⁷⁾ | 225,404 | 255,171 |
| — 非上市 | 172,642 | 216,348 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | | |
| 債券 | | |
| — 香港上市 | 152,616 | 130,743 |
| — 香港以外地區上市 ⁽⁷⁾ | 1,203,244 | 1,365,202 |
| — 非上市 | 676,016 | 700,407 |
| 權益工具及其他 | | |
| — 香港上市 | 7,007 | 7,083 |
| — 香港以外地區上市 ⁽⁷⁾ | 3,692 | 3,215 |
| — 非上市 | 12,211 | 11,479 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 ⁽⁵⁾ | | |
| — 香港上市 | 52,129 | 31,896 |
| — 香港以外地區上市 ⁽⁷⁾ | 2,374,579 | 2,308,222 |
| — 非上市 | 442,152 | 437,565 |
| 合計 | 5,374,301 | 5,514,062 |
| 香港上市 | 264,361 | 216,453 |
| 香港以外地區上市 ⁽⁷⁾ | 3,806,047 | 3,931,810 |
| 非上市 | 1,303,893 | 1,365,799 |
| 合計 | 5,374,301 | 5,514,062 |

(1) 為了消除或顯著減少會計錯配，本集團將部份債券指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券。

(2) 本集團將部份非上市股權投資行使了不可撤銷選擇權，選擇以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融資產計量。

於2020年6月30日，本集團為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券累計確認了人民幣55.11億元的減值準備(2019年12月31日：人民幣12.54億元)。

(3) 1999年和2000年，本行向中國東方資產管理公司剝離不良資產。作為對價，中國東方資產管理公司於2000年7月1日向本行定向發行面額為人民幣1,600億元、年利率為2.25%的十年期金融債券。2010年，該債券到期日已延至2020年6月30日。2020年，本行與中國東方資產管理股份有限公司簽訂延期協議，約定該債券於2020年6月30日到期後，延期五年，至2025年6月30日。按照財政部有關文件要求，該債券自2020年1月1日起年利率按計息前一年度五年期國債收益率平均水平確定，債券延期後財政部將繼續對本行持有的該債券本息給予資金支持。截至2020年6月30日，本行累計收到提前還款合計人民幣75.67億元。

(4) 2020年1至6月及2019年，本集團未在初始確認後對債券進行重分類。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 金融投資(續)

(5) 列示於上表中的以攤餘成本計量的債券的公允價值如下：

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|---------------------------|------------|-----------|-------------|-----------|
| | 賬面價值 | 市值 | 賬面價值 | 市值 |
| 以攤餘成本計量的債券 | | | | |
| — 香港上市 | 52,129 | 55,718 | 31,896 | 32,847 |
| — 香港以外地區上市 ⁽⁷⁾ | 2,374,579 | 2,426,281 | 2,308,222 | 2,670,795 |

(6) 於2020年6月30日，本集團將人民幣15.62億元的已減值債券納入階段三(2019年12月31日：人民幣11.40億元)，並全額計提減值準備(2019年12月31日：人民幣11.40億元)，人民幣2.28億元的債券納入階段二(2019年12月31日：人民幣4.79億元)，並計提人民幣0.01億元的減值準備(2019年12月31日：人民幣0.05億元)，其餘以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券和以攤餘成本計量的債券皆納入階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

(7) 「香港以外地區上市」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動情況列示如下：

| | 2020年1-6月 | | | |
|---------|-----------|--------|-------|-------|
| | 12個月 | 整個存續期 | | |
| | 預期信用損失 | 預期信用損失 | | |
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 期初餘額 | 383 | 1 | 6,402 | 6,786 |
| 本期計提 | 1,045 | — | 640 | 1,685 |
| 匯率變動及其他 | 1 | — | 16 | 17 |
| 期末餘額 | 1,429 | 1 | 7,058 | 8,488 |

| | 2019年 | | | |
|-----------|--------|--------|-------|-------|
| | 12個月 | 整個存續期 | | |
| | 預期信用損失 | 預期信用損失 | | |
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 年初餘額 | 328 | 3 | 7,423 | 7,754 |
| 本年計提/(回撥) | 53 | (2) | (238) | (187) |
| 核銷及轉出 | — | — | (800) | (800) |
| 匯率變動及其他 | 2 | — | 17 | 19 |
| 年末餘額 | 383 | 1 | 6,402 | 6,786 |

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 金融投資(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值準備變動情況列示如下：

| | 2020年1-6月 | | | 合計 |
|----------|-----------|--------|-----|-------|
| | 12個月 | 整個存續期 | | |
| | 預期信用損失 | 預期信用損失 | | |
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | |
| 期初餘額 | 1,250 | 4 | - | 1,254 |
| 轉至階段三 | (2) | (4) | 6 | - |
| 本期計提 | 3,761 | - | - | 3,761 |
| 階段轉換導致計提 | - | - | 494 | 494 |
| 匯率變動及其他 | 2 | - | - | 2 |
| 期末餘額 | 5,011 | - | 500 | 5,511 |

| | 2019年 | | | 合計 |
|---------|--------|--------|-----|-------|
| | 12個月 | 整個存續期 | | |
| | 預期信用損失 | 預期信用損失 | | |
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | |
| 年初餘額 | 861 | 1 | - | 862 |
| 本年計提 | 384 | 3 | - | 387 |
| 匯率變動及其他 | 5 | - | - | 5 |
| 年末餘額 | 1,250 | 4 | - | 1,254 |

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

18 固定資產

| | 2020年1-6月 | | | | |
|-------------------------|------------|---------------|---------|----------|-----------|
| | 房屋、 建築物 | 機器設備 和運輸工具 | 在建工程 | 飛行設備 | 合計 |
| 原價 | | | | | |
| 期初餘額 | 119,077 | 77,656 | 32,905 | 131,821 | 361,459 |
| 本期增加 | 48 | 972 | 9,854 | 6,946 | 17,820 |
| 投資物業轉入／(轉出) (註釋三、19) | 688 | – | (700) | – | (12) |
| 在建工程轉入／(轉出) | 1,419 | 348 | (1,967) | 200 | – |
| 本期減少 | (449) | (1,850) | (3,126) | (1,359) | (6,784) |
| 外幣折算差額 | 317 | 183 | 335 | 1,840 | 2,675 |
| 期末餘額 | 121,100 | 77,309 | 37,301 | 139,448 | 375,158 |
| 累計折舊 | | | | | |
| 期初餘額 | (40,401) | (60,758) | – | (14,762) | (115,921) |
| 本期增加 | (1,942) | (3,320) | – | (2,301) | (7,563) |
| 本期減少 | 273 | 1,793 | – | 294 | 2,360 |
| 轉至投資物業(註釋三、19) | 15 | – | – | – | 15 |
| 外幣折算差額 | (71) | (131) | – | (219) | (421) |
| 期末餘額 | (42,126) | (62,416) | – | (16,988) | (121,530) |
| 減值準備 | | | | | |
| 期初餘額 | (767) | – | (227) | (4) | (998) |
| 本期增加 | – | – | – | (82) | (82) |
| 本期減少 | 6 | – | – | – | 6 |
| 外幣折算差額 | 3 | – | – | – | 3 |
| 期末餘額 | (758) | – | (227) | (86) | (1,071) |
| 淨值 | | | | | |
| 期初餘額 | 77,909 | 16,898 | 32,678 | 117,055 | 244,540 |
| 期末餘額 | 78,216 | 14,893 | 37,074 | 122,374 | 252,557 |

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

18 固定資產(續)

| | 2019年 | | | | |
|----------------|------------|---------------|----------|----------|-----------|
| | 房屋、 建築物 | 機器設備 和運輸工具 | 在建工程 | 飛行設備 | 合計 |
| 原價 | | | | | |
| 上年年末餘額 | 117,948 | 74,319 | 30,233 | 115,153 | 337,653 |
| 本年增加 | 340 | 6,921 | 15,977 | 15,177 | 38,415 |
| 投資物業轉入/(轉出) | | | | | |
| (註釋三、19) | 356 | - | (11) | - | 345 |
| 在建工程轉入/(轉出) | 2,238 | 816 | (11,208) | 8,154 | - |
| 本年減少 | (2,388) | (4,639) | (2,467) | (8,746) | (18,240) |
| 外幣折算差額 | 583 | 239 | 381 | 2,083 | 3,286 |
| 年末餘額 | 119,077 | 77,656 | 32,905 | 131,821 | 361,459 |
| 累計折舊 | | | | | |
| 上年年末餘額 | (38,041) | (58,752) | - | (12,437) | (109,230) |
| 本年增加 | (3,999) | (6,272) | - | (4,180) | (14,451) |
| 本年減少 | 1,755 | 4,443 | - | 2,131 | 8,329 |
| 轉至投資物業(註釋三、19) | 9 | - | - | - | 9 |
| 外幣折算差額 | (125) | (177) | - | (276) | (578) |
| 年末餘額 | (40,401) | (60,758) | - | (14,762) | (115,921) |
| 減值準備 | | | | | |
| 上年年末餘額 | (770) | - | (217) | (42) | (1,029) |
| 本年增加 | (7) | - | (10) | - | (17) |
| 本年減少 | 14 | - | - | 39 | 53 |
| 外幣折算差額 | (4) | - | - | (1) | (5) |
| 年末餘額 | (767) | - | (227) | (4) | (998) |
| 淨值 | | | | | |
| 上年年末餘額 | 79,137 | 15,567 | 30,016 | 102,674 | 227,394 |
| 年末餘額 | 77,909 | 16,898 | 32,678 | 117,055 | 244,540 |

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

19 投資物業

| | 2020年1-6月 | 2019年 |
|-------------------|-----------|--------|
| 期初/年初餘額 | 23,108 | 22,086 |
| 本期/本年增加 | 181 | 468 |
| 轉至固定資產，淨值(註釋三、18) | (3) | (354) |
| 本期/本年減少 | (5) | (11) |
| 公允價值變動(註釋三、5) | (470) | 496 |
| 外幣折算差額 | 305 | 423 |
| 期末/年末餘額 | 23,116 | 23,108 |

20 其他資產

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|----------------------|------------|-------------|
| 應收及暫付款項 | 138,392 | 107,124 |
| 使用權資產 ⁽¹⁾ | 22,489 | 22,822 |
| 無形資產 | 12,810 | 13,352 |
| 土地使用權 | 6,732 | 6,903 |
| 長期待攤費用 | 3,080 | 3,222 |
| 商譽 ⁽²⁾ | 2,719 | 2,686 |
| 抵債資產 ⁽³⁾ | 2,341 | 2,400 |
| 應收利息 | 1,070 | 1,878 |
| 其他 | 38,086 | 18,737 |
| 合計 | 227,719 | 179,124 |

(1) 使用權資產

| | 2020年1-6月 | | |
|-------------|-----------|---------|---------|
| | 房屋、建築物 | 運輸工具及其他 | 合計 |
| 原價 | | | |
| 期初餘額 | 29,500 | 156 | 29,656 |
| 本期增加 | 2,976 | 22 | 2,998 |
| 本期減少 | (531) | (7) | (538) |
| 外幣折算差額 | 104 | - | 104 |
| 期末餘額 | 32,049 | 171 | 32,220 |
| 累計折舊 | | | |
| 期初餘額 | (6,781) | (53) | (6,834) |
| 本期增加 | (3,253) | (31) | (3,284) |
| 本期減少 | 398 | 5 | 403 |
| 外幣折算差額 | (16) | - | (16) |
| 期末餘額 | (9,652) | (79) | (9,731) |
| 淨值 | | | |
| 期初餘額 | 22,719 | 103 | 22,822 |
| 期末餘額 | 22,397 | 92 | 22,489 |

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

20 其他資產(續)

(1) 使用權資產(續)

| | 2019年 | | |
|-------------|---------|---------|---------|
| | 房屋、建築物 | 運輸工具及其他 | 合計 |
| 原價 | | | |
| 年初餘額 | 22,652 | 120 | 22,772 |
| 本年增加 | 7,341 | 38 | 7,379 |
| 本年減少 | (624) | (3) | (627) |
| 外幣折算差額 | 131 | 1 | 132 |
| 年末餘額 | 29,500 | 156 | 29,656 |
| 累計折舊 | | | |
| 年初餘額 | (209) | – | (209) |
| 本年增加 | (6,632) | (53) | (6,685) |
| 本年減少 | 81 | – | 81 |
| 外幣折算差額 | (21) | – | (21) |
| 年末餘額 | (6,781) | (53) | (6,834) |
| 淨值 | | | |
| 年初餘額 | 22,443 | 120 | 22,563 |
| 年末餘額 | 22,719 | 103 | 22,822 |

(2) 商譽

| | 2020年1-6月 | 2019年 |
|---------|--------------|-------|
| 期初/年初餘額 | 2,686 | 2,620 |
| 收購子公司增加 | – | 27 |
| 外幣折算差額 | 33 | 39 |
| 期末/年末餘額 | 2,719 | 2,686 |

本集團的商譽主要包括於2006年對中銀航空租賃有限公司進行收購產生的商譽2.41億美元(折合人民幣17.04億元)。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

20 其他資產(續)

(3) 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產情況列示如下：

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|--------|------------|-------------|
| 商業用房地產 | 2,508 | 2,596 |
| 居住用房地產 | 618 | 615 |
| 其他 | 159 | 159 |
| 小計 | 3,285 | 3,370 |
| 減：減值準備 | (944) | (970) |
| 抵債資產淨值 | 2,341 | 2,400 |

2020年1至6月，本集團共處置抵債資產原值為人民幣2.06億元(2019年：人民幣2.76億元)。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2020年6月30日的抵債資產進行處置。

21 交易性金融負債

於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團交易性金融負債主要為債券賣空。

22 客戶存款

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-----------------------|------------|-------------|
| 活期存款 | | |
| — 公司客戶 | 4,776,263 | 4,434,051 |
| — 個人客戶 | 3,285,035 | 3,147,889 |
| 小計 | 8,061,298 | 7,581,940 |
| 定期存款 | | |
| — 公司客戶 | 3,818,669 | 3,619,512 |
| — 個人客戶 | 3,738,340 | 3,416,862 |
| 小計 | 7,557,009 | 7,036,374 |
| 結構性存款 ⁽¹⁾ | | |
| — 公司客戶 | 346,859 | 247,906 |
| — 個人客戶 | 585,449 | 424,897 |
| 小計 | 932,308 | 672,803 |
| 發行存款證 | 272,681 | 283,193 |
| 其他存款 | 96,081 | 75,063 |
| 客戶存款小計 | 16,919,377 | 15,649,373 |
| 應計利息 | 170,840 | 168,175 |
| 客戶存款合計 ⁽²⁾ | 17,090,217 | 15,817,548 |

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

22 客戶存款(續)

- (1) 根據風險管理策略，為與衍生產品相匹配，降低市場風險，本集團將部份結構性存款指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。該等金融負債於2020年6月30日的賬面價值為人民幣313.41億元(2019年12月31日：人民幣179.69億元)。於財務報告日，本集團上述金融負債的公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。2020年1至6月及2019年度，本集團信用風險沒有發生重大變化，因此上述結構性存款由於信用風險變化導致公允價值變化的金額並不重大。
- (2) 於2020年6月30日，本集團客戶存款中包含的存入保證金金額為人民幣3,411.03億元(2019年12月31日：人民幣2,900.76億元)。

23 遞延所得稅

- 23.1** 遞延所得稅資產及負債只有在本集團有權將所得稅資產與所得稅負債進行合法互抵，而且遞延所得稅與同一稅收徵管部門相關時才可以互抵。本集團互抵後的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|---------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/(負債) | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/(負債) |
| 遞延所得稅資產 | 188,380 | 50,295 | 166,707 | 44,029 |
| 遞延所得稅負債 | (36,549) | (6,240) | (30,773) | (5,452) |
| 淨額 | 151,831 | 44,055 | 135,934 | 38,577 |

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

23 遞延所得稅(續)

23.2 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|---------------------------------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/(負債) | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/(負債) |
| 遞延所得稅資產 | | | | |
| 資產減值準備 | 253,463 | 62,967 | 205,264 | 51,052 |
| 退休員工福利負債及應付工資 | 12,926 | 3,209 | 18,137 | 4,510 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具、 衍生金融工具 | 110,596 | 27,543 | 90,507 | 22,511 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | 1,304 | 318 | 835 | 209 |
| 其他暫時性差異 | 35,024 | 8,024 | 34,320 | 7,931 |
| 小計 | 413,313 | 102,061 | 349,063 | 86,213 |
| 遞延所得稅負債 | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具、 衍生金融工具 | (114,588) | (27,935) | (93,862) | (23,336) |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | (41,401) | (10,101) | (29,403) | (7,228) |
| 固定資產折舊 | (20,352) | (3,469) | (20,629) | (3,521) |
| 固定資產及投資物業估值 | (9,129) | (1,742) | (8,986) | (1,712) |
| 其他暫時性差異 | (76,012) | (14,759) | (60,249) | (11,839) |
| 小計 | (261,482) | (58,006) | (213,129) | (47,636) |
| 淨額 | 151,831 | 44,055 | 135,934 | 38,577 |

於2020年6月30日，本集團因投資子公司而產生的未確認遞延所得稅負債的暫時性差異為人民幣1,761.21億元(2019年12月31日：人民幣1,561.05億元)。

23.3 遞延所得稅變動情況列示如下：

| | 2020年1-6月 | 2019年 |
|-------------------|-----------|---------|
| 期初/年初餘額 | 38,577 | 33,656 |
| 計入本期/本年利潤表(註釋三、9) | 8,281 | 8,824 |
| 計入其他綜合收益 | (2,866) | (4,180) |
| 其他 | 63 | 277 |
| 期末/年末餘額 | 44,055 | 38,577 |

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

23 遞延所得稅(續)

23.4 計入當期簡要合併利潤表的遞延所得稅影響由下列暫時性差異組成：

| | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 |
|-----------------------------------|-----------|-----------|
| 資產減值準備 | 11,915 | 332 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具、衍生金融工具 | 433 | 3,073 |
| 退休員工福利負債及應付工資 | (1,301) | (1,176) |
| 其他暫時性差異 | (2,766) | (1,975) |
| 合計 | 8,281 | 254 |

24 其他負債

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|--------------------|------------|-------------|
| 保險負債 | | |
| — 壽險合同 | 126,623 | 113,742 |
| — 非壽險合同 | 10,758 | 10,169 |
| 應付待結算及清算款項 | 95,699 | 66,628 |
| 應付股利 | 60,642 | 2 |
| 應付工資及福利費 | 26,944 | 33,373 |
| 預計負債 | | |
| — 信用承諾減值準備 | 21,961 | 23,597 |
| — 預計訴訟損失(註釋三、27.1) | 860 | 872 |
| 租賃負債 | 21,513 | 21,590 |
| 遞延收入 | 11,586 | 10,476 |
| 其他 | 88,986 | 84,724 |
| 合計 | 465,572 | 365,173 |

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

25 其他權益工具

2020年上半年，本行的其他權益工具變動情況列示如下：

| | 2020年1月1日 | | 本期增減變動 | | 2020年6月30日 | |
|--|------------|----------|------------|----------|------------|----------|
| | 數量 (億股) | 賬面 價值 | 數量 (億股) | 賬面 價值 | 數量 (億股) | 賬面 價值 |
| 發行優先股 | | | | | | |
| 境內優先股 (第一期) | 3.200 | 31,963 | - | - | 3.200 | 31,963 |
| 境內優先股 (第二期) | 2.800 | 27,969 | - | - | 2.800 | 27,969 |
| 境內優先股 (第三期) | 7.300 | 72,979 | - | - | 7.300 | 72,979 |
| 境內優先股 (第四期) | 2.700 | 26,990 | - | - | 2.700 | 26,990 |
| 境外優先股 (第二期) ⁽¹⁾ | - | - | 1.979 | 19,581 | 1.979 | 19,581 |
| 小計 | 16.000 | 159,901 | 1.979 | 19,581 | 17.979 | 179,482 |
| 發行永續債 | | | | | | |
| 2019年無固定 期限資本債券 (第一期) | - | 39,992 | - | - | - | 39,992 |
| 2020年無固定 期限資本債券 (第一期) ⁽²⁾ | - | - | - | 39,990 | - | 39,990 |
| 小計 | - | 39,992 | - | 39,990 | - | 79,982 |
| 合計 | | 199,893 | | 59,571 | | 259,464 |

- (1) 經中國相關監管機構的批准，本行於2020年3月4日在境外發行了以美元認購和交易的非累積優先股，每股面值為人民幣100元，發行數量為197,865,300股，按固定匯率(1美元兌7.0168元人民幣)折美元總面值為28.20億美元，初始年股息率為3.60%，在存續期內按約定重置，但最高不超過12.15%。股息以美元計價並支付。

該境外優先股無到期日，但在滿足贖回先決條件且事先取得中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)批准的前提下，本行可選擇於2025年3月4日或此後任何一個股息支付日按照優先股的面值加當期應付股息的價格贖回全部或部份優先股，贖回價格以美元計價並支付。

本行優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。上述優先股採取非累積股息支付方式，本行有權取消上述優先股的股息，且不構成違約事件。但直至恢復全額支付股息之前，本行將不會向普通股股東分配利潤。在出現約定的強制轉股觸發事件的情況下，報銀保監會審查並決定，本行上述優先股將全額或部份強制轉換為普通股。

本行上述優先股發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

25 其他權益工具(續)

- (2) 經中國相關監管機構的批准，本行於2020年4月28日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣400億元的減記型無固定期限資本債券，並於2020年4月30日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為3.40%，每5年調整一次。

該債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到銀保監會批准的前提下，本行有權於每年付息日全部或部份贖回該債券。當滿足減記觸發條件時，本行有權在報銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情况下，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部份減記。該債券本金的清償順序在存款人、一般債權人和次級債務之後，股東持有的股份之前；該債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採取非累積利息支付方式，本行有權部份或全部取消該債券的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

本行上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

26 股利分配

普通股股利

根據2020年6月30日召開的年度股東大會審議批准的2019年度普通股股利分配方案，本行宣告普通股每10股派發現金紅利人民幣1.91元(稅前)，共計派息人民幣562.28億元(稅前)。截至2020年6月30日，尚未派發的股利人民幣562.28億元反映在本會計報表的其他負債餘額中。該等現金股利已分別於2020年7月15日及2020年8月7日按照相關規定代扣代繳股息的個人和企業所得稅後全數派發。

優先股股息

本行於2020年1月13日召開的董事會會議審議通過了第二期境內優先股的股息分配方案。根據該股息分配方案，本行已於2020年3月13日派發第二期境內優先股股息人民幣15.40億元(稅前)。

本行於2020年4月29日召開的董事會會議審議通過了第三期和第四期境內優先股的股息分配方案。根據該股息分配方案，本行已於2020年6月29日派發第三期境內優先股股息人民幣32.85億元(稅前)，並將於2020年8月31日派發第四期境內優先股股息人民幣11.745億元(稅前)。

其他

本行於2020年2月3日派發2019年無固定期限資本債券(第一期)利息人民幣18.00億元。

27 或有事項及承諾

27.1 法律訴訟及仲裁

於2020年6月30日，本集團在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項。此外，由於國際經營的範圍和規模，本集團有時會在不同司法轄區內面臨不同類型的訴訟。於2020年6月30日，根據法庭判決或者法律顧問的意見確認的訴訟損失準備餘額為人民幣8.60億元(2019年12月31日：人民幣8.72億元)，見註釋三、24。經向專業法律顧問諮詢後，本集團高級管理層認為目前該等法律訴訟與仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

27 或有事項及承諾(續)

27.2 抵質押資產

本集團部份資產被用作同業間拆入業務、回購業務、賣空業務、衍生交易和當地監管要求等的抵質押物，該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。具體抵質押物情況列示如下：

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|------|------------|-------------|
| 債券投資 | 684,877 | 787,929 |
| 票據 | 119 | 387 |
| 合計 | 684,996 | 788,316 |

27.3 接受的抵質押物

本集團在與同業進行的買入返售業務及衍生業務中接受了可以出售或再次向外抵押的證券作為抵質押物。於2020年6月30日，本集團從同業接受的上述抵質押物的公允價值為人民幣327.16億元(2019年12月31日：人民幣220.67億元)。於2020年6月30日，本集團已出售或向外抵押、但有義務到期返還的證券等抵質押物的公允價值為人民幣27.75億元(2019年12月31日：人民幣22.71億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

27.4 資本性承諾

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-------------|------------|-------------|
| 固定資產 | | |
| — 已簽訂但未履行合同 | 68,065 | 53,752 |
| — 已批准但未簽訂合同 | 1,433 | 1,215 |
| 無形資產 | | |
| — 已簽訂但未履行合同 | 1,201 | 1,048 |
| — 已批准但未簽訂合同 | 261 | 66 |
| 投資物業 | | |
| — 已簽訂但未履行合同 | 1,730 | 1,231 |
| 合計 | 72,690 | 57,312 |

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

27 或有事項及承諾(續)

27.5 國債兌付承諾

本行受中華人民共和國財政部(以下簡稱「財政部」)委託作為其代理人承銷部份國債。該等國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任。財政部對提前兌付的該等國債不會即時兌付，但會在其到期時一次性兌付本金和利息。本行的國債提前兌付金額為本行承銷並賣出的國債本金及根據提前兌付協議確定的應付利息。

於2020年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣536.11億元(2019年12月31日：人民幣597.46億元)。上述國債的原始期限為三至五年不等。本行管理層認為在該等國債到期日前，本行所需提前兌付的金額並不重大。

27.6 信用承諾

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---------------------|------------|-------------|
| 貸款承諾 ⁽¹⁾ | | |
| — 原到期日在1年以內 | 253,962 | 244,733 |
| — 原到期日在1年或以上 | 1,330,002 | 1,360,065 |
| 信用卡信用額度 | 1,064,777 | 1,010,283 |
| 開出保函 ⁽²⁾ | 1,024,375 | 1,049,629 |
| 銀行承兌匯票 | 287,269 | 259,373 |
| 開出信用證 | 142,815 | 133,571 |
| 信用證下承兌匯票 | 87,435 | 92,440 |
| 其他 | 183,390 | 192,476 |
| 合計 ⁽³⁾ | 4,374,025 | 4,342,570 |

(1) 貸款承諾主要包括已簽訂合同但尚未向客戶提供資金的貸款，不包括無條件可撤銷貸款承諾。於2020年6月30日，本集團無條件可撤銷貸款承諾為人民幣3,410.99億元(2019年12月31日：人民幣2,995.56億元)。

(2) 開出保函包括融資性保函和履約保函等。本集團將根據未來事項的結果而承擔付款責任。

(3) 信用承諾的信用風險加權資產

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照資本計量高級方法計量信用承諾的信用風險加權資產，金額大小取決於交易對手的信用能力和合同到期期限等因素。

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|------|------------|-------------|
| 信用承諾 | 1,187,793 | 1,206,469 |

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

27 或有事項及承諾(續)

27.7 證券承銷承諾

於2020年6月30日，本集團未履行的承擔包銷義務的證券承銷承諾為人民幣10.00億元(2019年12月31日：無)。

28 合併範圍的變動

於2020年6月18日，本行設立了控股子公司中銀金融租賃有限公司(以下簡稱「中銀金租」)，主要從事融資租賃業務。截至2020年6月30日，本行持有中銀金租92.59%的股份。

29 簡要合併現金流量表註釋

在簡要合併現金流量表中，現金及現金等價物包括以下項目(原始到期日均在3個月以內)：

| | 2020年6月30日 | 2019年6月30日 |
|---------|------------|------------|
| 現金及存放同業 | 375,854 | 316,066 |
| 存放中央銀行 | 591,528 | 490,207 |
| 拆放同業 | 680,996 | 670,102 |
| 金融投資 | 71,391 | 43,491 |
| 合計 | 1,719,769 | 1,519,866 |

30 關聯交易

30.1 中國投資有限責任公司(以下簡稱「中投公司」)於2007年9月29日成立，註冊資本為人民幣15,500億元。中投公司是一家從事外匯資金投資管理的國有獨資企業。中華人民共和國國務院通過中投公司及其全資子公司中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)對本集團實施控制。

本集團按一般商業條款與中投公司敘做常規銀行業務。

30.2 與匯金公司及其旗下公司的交易

(1) 匯金公司的一般信息

中央匯金投資有限責任公司

| | |
|----------|---------------------------------------|
| 法定代表人 | 彭純 |
| 註冊資本 | 人民幣8,282.09億元 |
| 註冊地 | 北京 |
| 持股比例 | 64.02% |
| 表決權比例 | 64.02% |
| 經濟性質 | 國有獨資公司 |
| 業務性質 | 根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資；國務院批准的其他相關業務。 |
| 統一社會信用代碼 | 911000007109329615 |

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

30 關聯交易(續)

30.2 與匯金公司及其旗下公司的交易(續)

(2) 與匯金公司的交易

本集團按一般商業條款與匯金公司敘做常規銀行業務，所購買匯金公司發行的債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本行相關公司治理文件的要求。

交易餘額

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|----------|------------|-------------|
| 債券投資 | 27,422 | 24,963 |
| 匯金公司存入款項 | (60) | (2,913) |

交易金額

| | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 |
|------|-----------|-----------|
| 利息收入 | 389 | 453 |
| 利息支出 | (35) | (169) |

(3) 與匯金公司旗下公司的交易

匯金公司對中華人民共和國部份銀行和非銀行機構擁有股權。匯金公司旗下公司包括其子公司、聯營企業及合營企業。本集團在日常業務過程中按一般商業條款與該等機構交易，主要包括買賣債券、進行貨幣市場往來及衍生交易。

與上述公司的交易餘額及交易金額列示如下：

交易餘額

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 存放同業 | 67,768 | 59,332 |
| 拆放同業 | 199,898 | 115,781 |
| 金融投資 | 293,028 | 395,205 |
| 衍生金融資產 | 8,197 | 7,655 |
| 客戶貸款和墊款總額 | 76,477 | 45,646 |
| 客戶及同業存款 | (238,912) | (185,610) |
| 同業拆入 | (157,992) | (244,059) |
| 衍生金融負債 | (3,455) | (5,459) |
| 信用承諾 | 29,600 | 14,502 |

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

30 關聯交易(續)

30.2 與匯金公司及其旗下公司的交易(續)

(3) 與匯金公司旗下公司的交易(續)

交易金額

| | 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) |

30.3 與政府機構及其他國有控制實體的交易

中華人民共和國國務院亦通過政府機關、代理機構及附屬機構直接或間接控制大量其他實體。本集團按一般商業條款與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行廣泛的金融業務交易。

本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體發生的交易包括買賣及贖回政府機構發行的證券，承銷並分銷政府機構發行的國債，進行外匯交易、衍生產品交易，發放貸款，提供信貸與擔保及吸收存款等。

30.4 與聯營企業及合營企業的交易

本集團按一般商業條款與聯營企業及合營企業進行交易，包括發放貸款、吸收存款及開展其他常規銀行業務。與聯營企業及合營企業的主要交易列示如下：

交易餘額

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 客戶貸款和墊款總額 | 1,210 | 1,373 |
| 客戶及同業存款 | (15,096) | (6,046) |
| 信用承諾 | 584 | 76 |

交易金額

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

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

30 關聯交易(續)

30.5 與本行年金計劃的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，2020年1至6月和2019年度均未發生其他關聯交易。

30.6 與關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指有權並負責直接或間接規劃、指導及控制本集團業務的人士，包括董事及高級管理人員。

本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。2020年1至6月和2019年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額單筆均不重大。

30.7 與關聯自然人的交易

截至2020年6月30日，本行與《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》所界定的關聯自然人貸款餘額共計人民幣3.79億元(2019年12月31日：人民幣4.10億元)，本行與《上市公司信息披露管理辦法》所界定的關聯自然人貸款餘額共計人民幣0.19億元(2019年12月31日：人民幣0.23億元)。

30.8 與子公司的交易

本行與子公司的主要交易如下：

交易餘額

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|------|------------|-------------|
| 存放同業 | 44,621 | 21,908 |
| 拆放同業 | 136,453 | 152,839 |
| 同業存入 | (110,746) | (88,195) |
| 同業拆入 | (59,522) | (52,285) |

交易金額

| | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 |
|------|-----------|-----------|
| 利息收入 | 1,305 | 812 |
| 利息支出 | (639) | (1,251) |

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

31 分部報告

本集團從地區和業務兩方面對業務進行管理。從地區角度，本集團主要在三大地區開展業務活動，包括中國內地、香港澳門台灣及其他國家和地區；從業務角度，本集團主要通過六大分部提供金融服務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務、保險業務及其他業務。

分部資產、負債、收入、費用、經營成果及資本性支出以集團會計政策為基礎進行計量。在分部中列示的項目包括直接歸屬於各分部的及可基於合理標準分配到各分部的相關項目。作為資產負債管理的一部份，本集團的資金來源和運用通過資金業務分部在各個業務分部中進行分配。本集團的內部轉移定價機制以市場利率為基準，參照不同產品及其期限確定轉移價格，相關內部交易的影響在編製合併報表時業已抵銷。本集團定期檢驗內部轉移定價機制，並調整轉移價格以反映當期實際情況。

地區分部

中國內地 — 在中國內地從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務及保險服務等業務。

香港澳門台灣 — 在香港澳門台灣從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務及保險服務。此分部的業務主要集中於中銀香港(集團)有限公司(以下簡稱「中銀香港集團」)。

其他國家和地區 — 在其他國家和地區從事公司和個人金融業務。重要的其他國家和地區包括紐約、倫敦、新加坡和東京。

業務分部

公司金融業務 — 為公司客戶、政府機關和金融機構提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、存款、透支、貸款、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務及衍生產品、理財產品等。

個人金融業務 — 為個人客戶提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括儲蓄存款、個人貸款、信用卡及借記卡、支付結算、理財產品、代理基金和保險等。

資金業務 — 包括外匯交易、根據客戶要求敘做利率及外匯衍生工具交易、貨幣市場交易、自營性交易以及資產負債管理。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或短缺的損益影響及外幣折算損益。

投資銀行業務 — 包括提供債務和資本承銷及財務顧問、買賣證券、股票經紀、投資研究及資產管理服務，以及私人資本投資服務。

保險業務 — 包括提供財產險、人壽險及保險代理服務。

其他業務 — 本集團的其他業務包括集團投資和其他任何不形成單獨報告的業務。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

31 分部報告(續)

2020年6月30日及2020年1-6月

| | 香港澳門台灣 | | | | | | 合計 |
|-------------------------|------------|------------|-----------|-----------|-------------|-------------|------------|
| | 中國內地 | 中銀香港 集團 | 其他 | 小計 | 其他國家 和地區 | 抵銷 | |
| 利息收入 | 325,161 | 25,974 | 16,903 | 42,877 | 19,246 | (11,354) | 375,930 |
| 利息支出 | (156,042) | (9,187) | (13,671) | (22,858) | (11,489) | 11,354 | (179,035) |
| 淨利息收入 | 169,119 | 16,787 | 3,232 | 20,019 | 7,757 | - | 196,895 |
| 手續費及佣金收入 | 46,320 | 5,747 | 3,819 | 9,566 | 2,944 | (1,809) | 57,021 |
| 手續費及佣金支出 | (4,557) | (1,237) | (1,086) | (2,323) | (958) | 1,159 | (6,679) |
| 手續費及佣金收支淨額 | 41,763 | 4,510 | 2,733 | 7,243 | 1,986 | (650) | 50,342 |
| 淨交易收益 | (3,429) | 2,259 | 2,599 | 4,858 | 744 | - | 2,173 |
| 金融資產轉讓淨收益 | 4,819 | 2,331 | 114 | 2,445 | 359 | - | 7,623 |
| 其他營業收入 ⁽¹⁾ | 8,461 | 7,797 | 13,176 | 20,973 | 795 | (279) | 29,950 |
| 營業收入 | 220,733 | 33,684 | 21,854 | 55,538 | 11,641 | (929) | 286,983 |
| 營業費用 ⁽¹⁾ | (63,039) | (14,504) | (10,639) | (25,143) | (3,712) | 948 | (90,946) |
| 資產減值損失 | (60,395) | (1,239) | (1,364) | (2,603) | (3,486) | - | (66,484) |
| 營業利潤 | 97,299 | 17,941 | 9,851 | 27,792 | 4,443 | 19 | 129,553 |
| 聯營企業及合營企業投資 淨(損失)/收益 | (105) | (76) | 244 | 168 | - | - | 63 |
| 稅前利潤 | 97,194 | 17,865 | 10,095 | 27,960 | 4,443 | 19 | 129,616 |
| 所得稅 | | | | | | | (21,804) |
| 稅後利潤 | | | | | | | 107,812 |
| 分部資產 | 18,816,795 | 2,902,545 | 1,672,288 | 4,574,833 | 2,332,629 | (1,594,414) | 24,129,843 |
| 投資聯營企業及合營企業 | 7,886 | 1,021 | 14,105 | 15,126 | - | - | 23,012 |
| 總資產 | 18,824,681 | 2,903,566 | 1,686,393 | 4,589,959 | 2,332,629 | (1,594,414) | 24,152,855 |
| 其中：非流動資產 ⁽²⁾ | 115,841 | 30,945 | 173,888 | 204,833 | 9,351 | (3,115) | 326,910 |
| 分部負債 | 17,222,253 | 2,640,378 | 1,537,869 | 4,178,247 | 2,258,034 | (1,594,292) | 22,064,242 |
| 其他分部信息： | | | | | | | |
| 分部間淨利息(支出)/收入 | (2,445) | 345 | 4,112 | 4,457 | (2,012) | - | - |
| 分部間手續費及佣金收支淨額 | 368 | 176 | 257 | 433 | (151) | (650) | - |
| 資本性支出 | 2,238 | 625 | 16,269 | 16,894 | 80 | - | 19,212 |
| 折舊及攤銷 | 9,438 | 988 | 3,001 | 3,989 | 391 | (220) | 13,598 |
| 信用承諾 | 3,687,615 | 312,943 | 130,680 | 443,623 | 539,016 | (296,229) | 4,374,025 |

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

31 分部報告(續)

2019年12月31日及2019年1-6月

| | 香港澳門台灣 | | | | | | 合計 |
|-------------------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|------------|
| | 中國內地 | 中銀香港 | | | 其他國家和地區 | 抵銷 | |
| | | 集團 | 其他 | 小計 | | | |
| 利息收入 | 310,968 | 28,046 | 19,932 | 47,978 | 25,931 | (19,513) | 365,364 |
| 利息支出 | (155,945) | (11,699) | (17,340) | (29,039) | (18,253) | 19,557 | (183,680) |
| 淨利息收入 | 155,023 | 16,347 | 2,592 | 18,939 | 7,678 | 44 | 181,684 |
| 手續費及佣金收入 | 45,862 | 6,736 | 3,624 | 10,360 | 3,129 | (1,886) | 57,465 |
| 手續費及佣金支出 | (4,221) | (1,790) | (1,000) | (2,790) | (1,028) | 1,138 | (6,901) |
| 手續費及佣金收支淨額 | 41,641 | 4,946 | 2,624 | 7,570 | 2,101 | (748) | 50,564 |
| 淨交易收益 | 6,173 | 4,027 | 2,867 | 6,894 | 1,517 | - | 14,584 |
| 金融資產轉讓淨收益 | 2,496 | 619 | 61 | 680 | 68 | - | 3,244 |
| 其他營業收入 ⁽¹⁾ | 7,690 | 9,654 | 9,793 | 19,447 | 47 | (572) | 26,612 |
| 營業收入 | 213,023 | 35,593 | 17,937 | 53,530 | 11,411 | (1,276) | 276,688 |
| 營業費用 ⁽¹⁾ | (64,078) | (16,062) | (8,666) | (24,728) | (3,282) | 958 | (91,130) |
| 資產減值損失 | (34,270) | (618) | 122 | (496) | 1,096 | - | (33,670) |
| 營業利潤 | 114,675 | 18,913 | 9,393 | 28,306 | 9,225 | (318) | 151,888 |
| 聯營企業及合營企業投資 | | | | | | | |
| 淨收益/(損失) | 12 | (5) | 663 | 658 | - | - | 670 |
| 稅前利潤 | 114,687 | 18,908 | 10,056 | 28,964 | 9,225 | (318) | 152,558 |
| 所得稅 | | | | | | | (31,116) |
| 稅後利潤 | | | | | | | 121,442 |
| 分部資產 | 17,915,544 | 2,673,071 | 1,528,724 | 4,201,795 | 2,062,659 | (1,433,464) | 22,746,534 |
| 投資聯營企業及合營企業 | 7,992 | 1,076 | 14,142 | 15,218 | - | - | 23,210 |
| 總資產 | 17,923,536 | 2,674,147 | 1,542,866 | 4,217,013 | 2,062,659 | (1,433,464) | 22,769,744 |
| 其中：非流動資產 ⁽²⁾ | 119,684 | 30,670 | 162,255 | 192,925 | 9,788 | (2,851) | 319,546 |
| 分部負債 | 16,413,115 | 2,428,157 | 1,397,456 | 3,825,613 | 1,987,643 | (1,433,323) | 20,793,048 |
| 其他分部信息： | | | | | | | |
| 分部間淨利息(支出)/收入 | (3,563) | 824 | 5,878 | 6,702 | (3,183) | 44 | - |
| 分部間手續費及佣金收支淨額 | 86 | 46 | 803 | 849 | (187) | (748) | - |
| 資本性支出 | 2,499 | 1,053 | 12,815 | 13,868 | 220 | - | 16,587 |
| 折舊及攤銷 | 8,174 | 840 | 2,597 | 3,437 | 353 | (121) | 11,843 |
| 信用承諾 | 3,675,635 | 313,084 | 131,772 | 444,856 | 528,004 | (305,925) | 4,342,570 |

(1) 「其他營業收入」中包括保險業務收入，「營業費用」中包括保險索償支出。

(2) 非流動資產包括固定資產、投資物業、使用權資產及其他長期資產。

2020年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

31 分部報告(續)

2020年6月30日及2020年1-6月

| | 公司金融 業務 | 個人金融 業務 | 投資銀行 資金業務 | 投資銀行 業務 | 保險業務 | 其他業務 | 抵銷 | 合計 |
|-------------------------|------------|------------|--------------|------------|----------|---------|-----------|------------|
| 利息收入 | 173,872 | 136,835 | 98,407 | 1,078 | 1,671 | 1,974 | (37,907) | 375,930 |
| 利息支出 | (81,647) | (55,434) | (75,926) | (266) | (42) | (3,796) | 38,076 | (179,035) |
| 淨利息收入/(支出) | 92,225 | 81,401 | 22,481 | 812 | 1,629 | (1,822) | 169 | 196,895 |
| 手續費及佣金收入 | 19,269 | 28,156 | 7,773 | 2,428 | 1 | 1,040 | (1,646) | 57,021 |
| 手續費及佣金支出 | (637) | (3,336) | (1,312) | (666) | (2,110) | (83) | 1,465 | (6,679) |
| 手續費及佣金收支淨額 | 18,632 | 24,820 | 6,461 | 1,762 | (2,109) | 957 | (181) | 50,342 |
| 淨交易收益 | 1,205 | 526 | (1,756) | (83) | 414 | 1,995 | (128) | 2,173 |
| 金融資產轉讓淨收益 | 1,051 | 41 | 6,407 | 1 | 120 | 3 | - | 7,623 |
| 其他營業收入 | 417 | 4,679 | 646 | 186 | 14,917 | 10,045 | (940) | 29,950 |
| 營業收入 | 113,530 | 111,467 | 34,239 | 2,678 | 14,971 | 11,178 | (1,080) | 286,983 |
| 營業費用 | (27,934) | (35,631) | (8,327) | (1,198) | (14,130) | (4,816) | 1,090 | (90,946) |
| 資產減值損失 | (43,591) | (15,683) | (6,210) | (15) | (134) | (896) | 45 | (66,484) |
| 營業利潤 | 42,005 | 60,153 | 19,702 | 1,465 | 707 | 5,466 | 55 | 129,553 |
| 聯營企業及合營企業投資 淨收益/(損失) | - | - | - | 210 | (16) | (101) | (30) | 63 |
| 稅前利潤 | 42,005 | 60,153 | 19,702 | 1,675 | 691 | 5,365 | 25 | 129,616 |
| 所得稅 | | | | | | | | (21,804) |
| 稅後利潤 | | | | | | | | 107,812 |
| 分部資產 | 9,163,736 | 5,390,652 | 8,801,840 | 100,199 | 198,705 | 599,270 | (124,559) | 24,129,843 |
| 投資聯營企業及合營企業 | - | - | - | 5,070 | - | 18,010 | (68) | 23,012 |
| 總資產 | 9,163,736 | 5,390,652 | 8,801,840 | 105,269 | 198,705 | 617,280 | (124,627) | 24,152,855 |
| 分部負債 | 10,231,884 | 7,217,648 | 4,101,840 | 72,417 | 180,667 | 384,167 | (124,381) | 22,064,242 |
| 其他分部信息： | | | | | | | | |
| 分部間淨利息收入/(支出) | 10,100 | 26,719 | (36,501) | 148 | 8 | (643) | 169 | - |
| 分部間手續費及佣金收支淨額 | 436 | 1,029 | 24 | (253) | (1,197) | 142 | (181) | - |
| 資本性支出 | 668 | 808 | 36 | 57 | 49 | 17,594 | - | 19,212 |
| 折舊及攤銷 | 4,030 | 4,960 | 1,237 | 192 | 141 | 2,807 | 231 | 13,598 |
| 信用承諾 | 3,114,600 | 1,259,425 | - | - | - | - | - | 4,374,025 |

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

31 分部報告(續)

2019年12月31日及2019年1-6月

| | 公司金融 業務 | 個人金融 業務 | 投資銀行 資金業務 | 投資銀行 業務 | 保險業務 | 其他業務 | 抵銷 | 合計 |
|---------------|------------|------------|--------------|------------|----------|---------|-----------|------------|
| 利息收入 | 177,105 | 120,777 | 104,369 | 938 | 1,459 | 1,920 | (41,204) | 365,364 |
| 利息支出 | (84,913) | (57,584) | (78,707) | (295) | (33) | (3,402) | 41,254 | (183,680) |
| 淨利息收入/(支出) | 92,192 | 63,193 | 25,662 | 643 | 1,426 | (1,482) | 50 | 181,684 |
| 手續費及佣金收入 | 18,693 | 28,057 | 9,205 | 1,845 | 1 | 1,057 | (1,393) | 57,465 |
| 手續費及佣金支出 | (577) | (3,820) | (1,127) | (490) | (2,039) | (72) | 1,224 | (6,901) |
| 手續費及佣金收支淨額 | 18,116 | 24,237 | 8,078 | 1,355 | (2,038) | 985 | (169) | 50,564 |
| 淨交易收益 | 1,484 | 491 | 7,757 | 124 | 1,745 | 2,956 | 27 | 14,584 |
| 金融資產轉讓淨收益 | 784 | 81 | 2,365 | - | 14 | - | - | 3,244 |
| 其他營業收入 | 143 | 4,090 | 327 | 128 | 14,459 | 8,984 | (1,519) | 26,612 |
| 營業收入 | 112,719 | 92,092 | 44,189 | 2,250 | 15,606 | 11,443 | (1,611) | 276,688 |
| 營業費用 | (28,748) | (34,783) | (9,106) | (1,085) | (14,731) | (4,287) | 1,610 | (91,130) |
| 資產減值損失 | (26,435) | (6,696) | (427) | 1 | (72) | (41) | - | (33,670) |
| 營業利潤 | 57,536 | 50,613 | 34,656 | 1,166 | 803 | 7,115 | (1) | 151,888 |
| 聯營企業及合營企業投資 | | | | | | | | |
| 淨收益/(損失) | - | 48 | 1 | 225 | (12) | 424 | (16) | 670 |
| 稅前利潤 | 57,536 | 50,661 | 34,657 | 1,391 | 791 | 7,539 | (17) | 152,558 |
| 所得稅 | | | | | | | | (31,116) |
| 稅後利潤 | | | | | | | | 121,442 |
| 分部資產 | 8,415,724 | 5,064,429 | 8,587,356 | 83,987 | 180,054 | 527,396 | (112,412) | 22,746,534 |
| 投資聯營企業及合營企業 | - | - | - | 4,870 | - | 18,406 | (66) | 23,210 |
| 總資產 | 8,415,724 | 5,064,429 | 8,587,356 | 88,857 | 180,054 | 545,802 | (112,478) | 22,769,744 |
| 分部負債 | 9,922,845 | 6,726,766 | 3,705,818 | 57,582 | 162,958 | 329,341 | (112,262) | 20,793,048 |
| 其他分部信息： | | | | | | | | |
| 分部間淨利息收入/(支出) | 15,450 | 24,504 | (39,424) | 174 | 21 | (775) | 50 | - |
| 分部間手續費及佣金收支淨額 | 443 | 774 | 14 | (152) | (1,053) | 143 | (169) | - |
| 資本性支出 | 812 | 944 | 43 | 40 | 32 | 14,716 | - | 16,587 |
| 折舊及攤銷 | 3,656 | 4,535 | 1,121 | 124 | 123 | 2,476 | (192) | 11,843 |
| 信用承諾 | 3,157,694 | 1,184,876 | - | - | - | - | - | 4,342,570 |

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

32 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的實體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的，相關金融資產全部或部份終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部份風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

賣出回購交易

全部未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券租出交易中租出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部份現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部份風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的現金抵押品確認為一項金融負債。

下表為已轉讓給第三方而不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債的賬面價值分析：

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 轉讓資產的 賬面價值 | 相關負債的 賬面價值 | 轉讓資產的 賬面價值 | 相關負債的 賬面價值 |
| 賣出回購交易 | 47,443 | 47,497 | 528 | 503 |

信貸資產轉讓

在日常業務中，本集團將信貸資產出售給特殊目的實體，再由特殊目的實體向投資者發行資產支持證券或基金份額。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部份次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部份風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。本集團在該等信貸資產證券化交易中持有的資產支持證券投資於2020年6月30日的賬面價值為人民幣8.15億元(2019年12月31日：人民幣9.56億元)，其最大損失敞口與賬面價值相若。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且未放棄對該信貸資產控制的，本集團按照繼續涉入程度確認該項資產。2020年1至6月，本集團未新增持有該類繼續涉入資產(2019年1至6月，本集團通過持有部份投資對已轉讓的信貸資產保留了一定程度的繼續涉入，已轉讓的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣179.91億元)。於2020年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣150.75億元(2019年12月31日：人民幣152.50億元)。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

33 在結構化主體中的權益

本集團主要在金融投資、資產管理、信貸資產轉讓等業務中會涉及結構化主體，這些結構化主體通常以發行證券或以其他方式募集資金以購買資產。本集團會分析判斷是否對這些結構化主體存在控制，以確定是否將其納入合併範圍。

33.1 在未納入合併範圍的結構化主體中的權益

本集團在未納入合併範圍的結構化主體中的權益的主要相關信息如下：

本集團發起的結構化主體

本集團在中國內地開展資產管理業務過程中，設立了不同的目標界定明確且範圍較窄的結構化主體，向客戶提供包括非保本理財產品、公募基金和資產管理計劃等專業化的投資機會並收取管理費、手續費及託管費。

截至2020年6月30日，本集團未合併的銀行理財產品規模餘額合計人民幣13,209.23億元(2019年12月31日：人民幣12,318.61億元)。本集團未合併的公募基金和資產管理計劃規模餘額為人民幣5,938.70億元(2019年12月31日：人民幣6,388.65億元)。

2020年1至6月上述業務相關的手續費、託管費和管理費收入為人民幣37.78億元(2019年1至6月：人民幣37.99億元)。

截至2020年6月30日，本集團持有上述結構化主體中的權益和應收手續費的賬面餘額並不重大。理財產品主體出於資產負債管理目的，向本集團及其他銀行同業提出短期資金需求。本集團無合同義務為其提供融資。在通過內部風險評估後，本集團方會按市場規則與其進行回購或拆借交易。2020年1至6月本集團向未合併理財產品主體提供的融資交易的最高餘額為人民幣1,322.05億元(2019年1至6月：人民幣1,800.50億元)。本集團提供的此類融資反映在「拆放同業」科目中。於2020年6月30日，上述交易餘額為人民幣1,227.97億元(2019年12月31日：人民幣1,707.97億元)。這些融資交易的最大損失敞口與賬面價值相若。

此外，2020年1至6月本集團未在證券化交易中設立未合併結構化主體(2019年1至6月：無)。本集團持有上述結構化主體發行的部份資產支持證券，相關信息參見註釋三、32。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

33 在結構化主體中的權益(續)

33.1 在未納入合併範圍的結構化主體中的權益(續)

第三方金融機構發起的結構化主體

本集團通過直接投資在第三方金融機構發起的結構化主體中分佔的權益列示如下：

| 結構化主體類型 | 以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產 | 以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產 | 以攤餘成本計量 的金融資產 | 合計 | 最大損失 敞口 |
|-------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------|---------|------------|
| 2020年6月30日 | | | | | |
| 基金 | 51,537 | - | - | 51,537 | 51,537 |
| 信託投資及資產管理計劃 | 2,380 | - | 8,460 | 10,840 | 10,840 |
| 資產支持證券 | 128 | 63,282 | 41,921 | 105,331 | 105,331 |

| 結構化主體類型 | 以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產 | 以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產 | 以攤餘成本計量 的金融資產 | 合計 | 最大損失 敞口 |
|--------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------|---------|------------|
| 2019年12月31日 | | | | | |
| 基金 | 53,349 | - | - | 53,349 | 53,349 |
| 信託投資及資產管理計劃 | 2,396 | - | 8,163 | 10,559 | 10,559 |
| 資產支持證券 | 905 | 68,192 | 44,008 | 113,105 | 113,105 |

33.2 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括開放式證券投資基金、私募股權基金、資產證券化信託計劃和特殊目的公司等。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。除了為融資目的設立的公司提供財務擔保外，本集團未向其他納入合併範圍內的結構化主體提供財務支持。

34 期後事項

第一期和第二期境內優先股的股息分配方案

本行董事會於2020年8月30日通過第一、二期境內優先股的股息分配方案，批准2020年11月23日派發第一期境內優先股股息，股息率6.00%（稅前），派息總額為人民幣19.20億元（稅前）；批准2021年3月15日派發第二期境內優先股股息，股息率5.50%（稅前），派息總額為人民幣15.40億元（稅前）。以上股息分配未反映在本會計報表的負債中。

四 金融風險管理

1 信用風險

1.1 客戶貸款和墊款

(1) 貸款和墊款風險集中度

(i) 貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

中國銀行集團

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|---------|------------|---------|-------------|---------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 中國內地 | 10,983,505 | 78.45% | 10,302,408 | 79.04% |
| 香港澳門台灣 | 1,862,638 | 13.30% | 1,697,434 | 13.02% |
| 其他國家和地區 | 1,154,614 | 8.25% | 1,034,347 | 7.94% |
| 合計 | 14,000,757 | 100.00% | 13,034,189 | 100.00% |

中國內地

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|------|------------|---------|-------------|---------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 華北地區 | 1,607,658 | 14.64% | 1,573,127 | 15.27% |
| 東北地區 | 504,062 | 4.59% | 494,186 | 4.80% |
| 華東地區 | 4,344,199 | 39.55% | 4,016,742 | 38.99% |
| 中南地區 | 3,084,120 | 28.08% | 2,875,436 | 27.91% |
| 西部地區 | 1,443,466 | 13.14% | 1,342,917 | 13.03% |
| 合計 | 10,983,505 | 100.00% | 10,302,408 | 100.00% |

(ii) 貸款和墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

| | 香港 | | 其他國家 和地區 | 合計 |
|--------------------|------------|-----------|-------------|------------|
| | 中國內地 | 澳門台灣 | | |
| 2020年6月30日 | | | | |
| 企業貸款和墊款 | | | | |
| — 貼現及貿易融資 | 1,054,674 | 112,398 | 133,811 | 1,300,883 |
| — 其他 | 5,212,352 | 1,181,032 | 961,980 | 7,355,364 |
| 個人貸款 | 4,716,479 | 569,208 | 58,823 | 5,344,510 |
| 合計 | 10,983,505 | 1,862,638 | 1,154,614 | 14,000,757 |
| 2019年12月31日 | | | | |
| 企業貸款和墊款 | | | | |
| — 貼現及貿易融資 | 996,845 | 108,177 | 127,170 | 1,232,192 |
| — 其他 | 4,853,846 | 1,051,188 | 849,154 | 6,754,188 |
| 個人貸款 | 4,451,717 | 538,069 | 58,023 | 5,047,809 |
| 合計 | 10,302,408 | 1,697,434 | 1,034,347 | 13,034,189 |

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下：

中國銀行集團

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|----------------------|------------|---------|-------------|---------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 企業貸款和墊款 | | | | |
| 商業及服務業 | 1,852,515 | 13.23% | 1,706,650 | 13.09% |
| 製造業 | 1,814,064 | 12.96% | 1,679,202 | 12.88% |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 1,368,992 | 9.78% | 1,294,922 | 9.93% |
| 房地產業 | 1,166,328 | 8.33% | 1,042,664 | 8.00% |
| 電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業 | 669,862 | 4.78% | 649,289 | 4.98% |
| 金融業 | 633,808 | 4.53% | 565,333 | 4.34% |
| 採礦業 | 295,132 | 2.11% | 293,375 | 2.25% |
| 建築業 | 288,731 | 2.06% | 255,160 | 1.96% |
| 水利、環境和 公共設施管理業 | 233,679 | 1.67% | 199,376 | 1.53% |
| 公共事業 | 159,844 | 1.14% | 149,855 | 1.15% |
| 其他 | 173,292 | 1.24% | 150,554 | 1.16% |
| 小計 | 8,656,247 | 61.83% | 7,986,380 | 61.27% |
| 個人貸款 | | | | |
| 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% |
| 小計 | 5,344,510 | 38.17% | 5,047,809 | 38.73% |
| 合計 | 14,000,757 | 100.00% | 13,034,189 | 100.00% |

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下(續)：

中國內地

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|----------------------|------------|---------|-------------|---------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 企業貸款和墊款 | | | | |
| 商業及服務業 | 1,400,959 | 12.75% | 1,269,121 | 12.32% |
| 製造業 | 1,340,742 | 12.21% | 1,285,438 | 12.48% |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 1,188,165 | 10.82% | 1,129,091 | 10.96% |
| 房地產業 | 621,989 | 5.66% | 553,951 | 5.38% |
| 電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業 | 482,426 | 4.39% | 489,086 | 4.75% |
| 金融業 | 435,005 | 3.96% | 398,095 | 3.86% |
| 採礦業 | 170,387 | 1.55% | 165,218 | 1.60% |
| 建築業 | 233,756 | 2.13% | 214,351 | 2.08% |
| 水利、環境和 公共設施管理業 | 224,042 | 2.04% | 188,387 | 1.83% |
| 公共事業 | 129,172 | 1.18% | 120,595 | 1.17% |
| 其他 | 40,383 | 0.37% | 37,358 | 0.36% |
| 小計 | 6,267,026 | 57.06% | 5,850,691 | 56.79% |
| 個人貸款 | | | | |
| 住房抵押 | 3,794,760 | 34.55% | 3,582,138 | 34.77% |
| 信用卡 | 469,520 | 4.27% | 462,150 | 4.49% |
| 其他 | 452,199 | 4.12% | 407,429 | 3.95% |
| 小計 | 4,716,479 | 42.94% | 4,451,717 | 43.21% |
| 合計 | 10,983,505 | 100.00% | 10,302,408 | 100.00% |

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iv) 貸款和墊款按擔保方式分佈情況列示如下：

中國銀行集團

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|--------|------------|---------|-------------|---------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 信用貸款 | 4,468,057 | 31.91% | 4,151,941 | 31.86% |
| 保證貸款 | 1,737,072 | 12.41% | 1,572,146 | 12.06% |
| 附擔保物貸款 | 7,795,628 | 55.68% | 7,310,102 | 56.08% |
| 合計 | 14,000,757 | 100.00% | 13,034,189 | 100.00% |

中國內地

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|--------|------------|---------|-------------|---------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 信用貸款 | 3,050,041 | 27.77% | 2,923,150 | 28.37% |
| 保證貸款 | 1,347,913 | 12.27% | 1,211,994 | 11.77% |
| 附擔保物貸款 | 6,585,551 | 59.96% | 6,167,264 | 59.86% |
| 合計 | 10,983,505 | 100.00% | 10,302,408 | 100.00% |

(2) 貸款和墊款減值情況

(i) 減值貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

中國銀行集團

| | 2020年6月30日 | | | 2019年12月31日 | | |
|---------|------------|---------|-------|-------------|---------|-------|
| | 金額 | 佔比 | 減值比率 | 金額 | 佔比 | 減值比率 |
| 中國內地 | 181,383 | 91.43% | 1.65% | 169,951 | 95.35% | 1.65% |
| 香港澳門台灣 | 4,458 | 2.25% | 0.24% | 3,842 | 2.16% | 0.23% |
| 其他國家和地區 | 12,541 | 6.32% | 1.09% | 4,442 | 2.49% | 0.43% |
| 合計 | 198,382 | 100.00% | 1.42% | 178,235 | 100.00% | 1.37% |

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況(續)

(i) 減值貸款和墊款按地區分佈情況列示如下(續)：

中國內地

| | 2020年6月30日 | | | 2019年12月31日 | | |
|------|------------|---------|-------|-------------|---------|-------|
| | 金額 | 佔比 | 減值比率 | 金額 | 佔比 | 減值比率 |
| 華北地區 | 22,787 | 12.56% | 1.42% | 31,762 | 18.69% | 2.02% |
| 東北地區 | 21,020 | 11.59% | 4.17% | 22,123 | 13.02% | 4.48% |
| 華東地區 | 60,006 | 33.08% | 1.38% | 59,764 | 35.17% | 1.49% |
| 中南地區 | 62,816 | 34.63% | 2.04% | 39,060 | 22.98% | 1.36% |
| 西部地區 | 14,754 | 8.14% | 1.02% | 17,242 | 10.14% | 1.28% |
| 合計 | 181,383 | 100.00% | 1.65% | 169,951 | 100.00% | 1.65% |

(ii) 減值貸款和墊款按企業和個人分佈情況列示如下：

中國銀行集團

| | 2020年6月30日 | | | 2019年12月31日 | | |
|---------|------------|---------|-------|-------------|---------|-------|
| | 金額 | 佔比 | 減值比率 | 金額 | 佔比 | 減值比率 |
| 企業貸款和墊款 | 164,954 | 83.15% | 1.91% | 149,427 | 83.84% | 1.87% |
| 個人貸款 | 33,428 | 16.85% | 0.63% | 28,808 | 16.16% | 0.57% |
| 合計 | 198,382 | 100.00% | 1.42% | 178,235 | 100.00% | 1.37% |

中國內地

| | 2020年6月30日 | | | 2019年12月31日 | | |
|---------|------------|---------|-------|-------------|---------|-------|
| | 金額 | 佔比 | 減值比率 | 金額 | 佔比 | 減值比率 |
| 企業貸款和墊款 | 148,925 | 82.11% | 2.38% | 141,978 | 83.54% | 2.43% |
| 個人貸款 | 32,458 | 17.89% | 0.69% | 27,973 | 16.46% | 0.63% |
| 合計 | 181,383 | 100.00% | 1.65% | 169,951 | 100.00% | 1.65% |

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況(續)

(iii) 減值貸款和墊款按地區分佈和行業集中度列示如下：

| | 2020年6月30日 | | | 2019年12月31日 | | |
|----------------------|------------|---------|-------|-------------|---------|--------|
| | 金額 | 佔比 | 減值比率 | 金額 | 佔比 | 減值比率 |
| 中國內地 | | | | | | |
| 企業貸款和墊款 | | | | | | |
| 商業及服務業 | 45,939 | 23.16% | 3.28% | 45,104 | 25.31% | 3.55% |
| 製造業 | 69,574 | 35.07% | 5.19% | 59,646 | 33.46% | 4.64% |
| 交通運輸、倉儲和 郵政業 | 12,822 | 6.46% | 1.08% | 8,276 | 4.64% | 0.73% |
| 房地產業 | 2,578 | 1.30% | 0.41% | 2,936 | 1.65% | 0.53% |
| 電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業 | 1,902 | 0.96% | 0.39% | 10,954 | 6.15% | 2.24% |
| 金融業 | 1,068 | 0.54% | 0.25% | 225 | 0.13% | 0.06% |
| 採礦業 | 4,865 | 2.45% | 2.86% | 4,946 | 2.77% | 2.99% |
| 建築業 | 4,141 | 2.09% | 1.77% | 3,561 | 2.00% | 1.66% |
| 水利、環境和 公共設施管理業 | 1,418 | 0.71% | 0.63% | 1,594 | 0.89% | 0.85% |
| 公共事業 | 794 | 0.40% | 0.61% | 877 | 0.49% | 0.73% |
| 其他 | 3,824 | 1.93% | 9.47% | 3,859 | 2.17% | 10.33% |
| 小計 | 148,925 | 75.07% | 2.38% | 141,978 | 79.66% | 2.43% |
| 個人貸款 | | | | | | |
| 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% |
| 小計 | 32,458 | 16.36% | 0.69% | 27,973 | 15.69% | 0.63% |
| 中國內地合計 | 181,383 | 91.43% | 1.65% | 169,951 | 95.35% | 1.65% |
| 香港澳門台灣及 其他國家和地區 | 16,999 | 8.57% | 0.56% | 8,284 | 4.65% | 0.30% |
| 合計 | 198,382 | 100.00% | 1.42% | 178,235 | 100.00% | 1.37% |

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況(續)

(iv) 減值貸款和墊款及其減值準備按地區分佈情況列示如下：

| | 減值貸款 | 減值準備 | 淨值 |
|--------------------|----------------|------------------|---------------|
| 2020年6月30日 | | | |
| 中國內地 | 181,383 | (146,153) | 35,230 |
| 香港澳門台灣 | 4,458 | (2,853) | 1,605 |
| 其他國家和地區 | 12,541 | (7,058) | 5,483 |
| 合計 | 198,382 | (156,064) | 42,318 |
| 2019年12月31日 | | | |
| 中國內地 | 169,951 | (131,307) | 38,644 |
| 香港澳門台灣 | 3,842 | (2,462) | 1,380 |
| 其他國家和地區 | 4,442 | (2,775) | 1,667 |
| 合計 | 178,235 | (136,544) | 41,691 |

(3) 重組貸款

重組是通過基於自願或在一定程度上由法院監督的程序，本集團與借款人或其擔保人(如有)重新確定貸款條款。重組通常因借款人的財務狀況惡化或借款人無法如期還款而做出。只有在借款人經營具有良好前景的情況下，本集團才會考慮重組不良貸款。此外，本集團在批准貸款重組前，通常還會要求增加擔保或抵質押品，或要求將該貸款劃轉給較原借款人還款能力強的公司或個人承擔。

所有重組貸款均須經過為期6個月的觀察。在觀察期間，重組貸款仍作為不良貸款呈報。同時，本集團密切關注重組貸款借款人的業務運營及貸款償還情況。觀察期結束後，若借款人達到了特定標準，則重組貸款經審核後可升級為「關注」類貸款。如果重組貸款到期不能償還或借款人仍未能證明其還款能力，有關貸款將重新分類為「可疑」或以下級別。於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團在觀察期內的重組貸款均被歸類為已減值貸款和墊款。

於2020年6月30日及2019年12月31日，減值貸款和墊款中逾期尚未超過90天的重組貸款金額不重大。

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(4) 逾期貸款和墊款

逾期貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-------------------|------------|-------------|
| 中國內地 | 168,492 | 149,978 |
| 香港澳門台灣 | 9,834 | 7,171 |
| 其他國家和地區 | 11,419 | 5,480 |
| 小計 | 189,745 | 162,629 |
| 佔比 | 1.36% | 1.25% |
| 減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額 | (59,306) | (62,838) |
| 逾期超過3個月的貸款和墊款總額 | 130,439 | 99,791 |

(5) 貸款和墊款三階段風險敞口

貸款和墊款按五級分類及三階段列示如下：

| | 12個月 | 整個存續期 | | 合計 |
|--------------------|------------|---------|---------|------------|
| | 預期信用損失 | 預期信用損失 | | |
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | |
| 2020年6月30日 | | | | |
| 正常 | 13,484,743 | 42,770 | – | 13,527,513 |
| 關注 | – | 270,798 | – | 270,798 |
| 次級 | – | – | 108,492 | 108,492 |
| 可疑 | – | – | 37,014 | 37,014 |
| 損失 | – | – | 52,876 | 52,876 |
| 合計 | 13,484,743 | 313,568 | 198,382 | 13,996,693 |
| 2019年12月31日 | | | | |
| 正常 | 12,514,948 | 47,588 | – | 12,562,536 |
| 關注 | – | 289,314 | – | 289,314 |
| 次級 | – | – | 77,459 | 77,459 |
| 可疑 | – | – | 51,804 | 51,804 |
| 損失 | – | – | 48,972 | 48,972 |
| 合計 | 12,514,948 | 336,902 | 178,235 | 13,030,085 |

於2020年6月30日及2019年12月31日，貸款和墊款按五級分類及三階段列示金額不包含以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款。

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.2 債券資產

本集團參考內外部評級對所持債券的信用風險進行持續監控，於財務報告日債券投資賬面價值(不含應計利息)按外部信用評級的分佈如下：

| | 未評級 | A(含)以上 | A以下 | 合計 |
|--------------------|---------|-----------|---------|-----------|
| 2020年6月30日 | | | | |
| 中國內地發行人 | | | | |
| — 政府 | 11,055 | 2,961,623 | — | 2,972,678 |
| — 公共實體及準政府 | 99,070 | — | — | 99,070 |
| — 政策性銀行 | — | 343,321 | — | 343,321 |
| — 金融機構 | 68,777 | 172,002 | 116,121 | 356,900 |
| — 公司 | 57,176 | 108,031 | 26,486 | 191,693 |
| — 東方資產管理公司 | 152,433 | — | — | 152,433 |
| 小計 | 388,511 | 3,584,977 | 142,607 | 4,116,095 |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區發行人 | | | | |
| — 政府 | 6,250 | 514,725 | 17,811 | 538,786 |
| — 公共實體及準政府 | 57,326 | 48,256 | — | 105,582 |
| — 金融機構 | 17,733 | 124,718 | 33,697 | 176,148 |
| — 公司 | 15,794 | 132,833 | 41,913 | 190,540 |
| 小計 | 97,103 | 820,532 | 93,421 | 1,011,056 |
| 合計 | 485,614 | 4,405,509 | 236,028 | 5,127,151 |
| 2019年12月31日 | | | | |
| 中國內地發行人 | | | | |
| — 政府 | 12,997 | 2,848,409 | 350 | 2,861,756 |
| — 公共實體及準政府 | 109,923 | — | — | 109,923 |
| — 政策性銀行 | — | 435,212 | — | 435,212 |
| — 金融機構 | 86,765 | 219,640 | 214,672 | 521,077 |
| — 公司 | 64,457 | 121,200 | 26,852 | 212,509 |
| — 東方資產管理公司 | 152,433 | — | — | 152,433 |
| 小計 | 426,575 | 3,624,461 | 241,874 | 4,292,910 |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區發行人 | | | | |
| — 政府 | 2,364 | 506,421 | 16,089 | 524,874 |
| — 公共實體及準政府 | 60,332 | 58,889 | — | 119,221 |
| — 金融機構 | 5,675 | 123,249 | 31,916 | 160,840 |
| — 公司 | 11,957 | 127,515 | 34,663 | 174,135 |
| 小計 | 80,328 | 816,074 | 82,668 | 979,070 |
| 合計 | 506,903 | 4,440,535 | 324,542 | 5,271,980 |

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.3 衍生金融工具

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照資本計量高級方法計量衍生工具的交易對手信用風險加權資產，包括交易對手違約風險加權資產、信用估值調整風險加權資產和中央交易對手信用風險加權資產。

本集團自2019年1月1日起按照《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》計量衍生工具交易對手違約風險加權資產。

衍生工具的交易對手信用風險加權資產金額列示如下：

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|----------------|----------------|-------------|
| 交易對手違約風險加權資產 | | |
| 貨幣衍生工具 | 64,809 | 62,076 |
| 利率衍生工具 | 18,805 | 10,442 |
| 權益衍生工具 | 745 | 338 |
| 商品衍生工具及其他 | 23,451 | 12,135 |
| | 107,810 | 84,991 |
| 信用估值調整風險加權資產 | 110,541 | 79,954 |
| 中央交易對手信用風險加權資產 | 10,946 | 6,095 |
| 合計 | 229,297 | 171,040 |

1.4 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產的詳細信息請見註釋三、20。

四 金融風險管理(續)

2 市場風險

2.1 市場風險的計量技術和限額設置

(1) 交易賬戶

在交易賬戶市場風險管理方面，本集團每日監控交易賬戶整體風險價值、壓力測試和敞口限額，跟蹤交易台和交易員各類限額執行情況。

本集團通過風險價值估算在特定持有期和置信度內由於市場不利變動而導致的最大潛在損失。

本行及承擔市場風險的主要子公司中銀香港(控股)有限公司(以下簡稱「中銀香港(控股)」)和中銀國際控股有限公司(以下簡稱「中銀國際控股」)分別採用風險價值分析管理市場風險。為統一集團市場風險計量模型使用的參數，本行、中銀香港(控股)和中銀國際控股採用99%的置信水平(即實際損失超過風險價值估計結果的統計概率為1%)和歷史模擬法計算風險價值。本集團計算風險價值的持有期為1天。本集團已實現了集團層面交易業務風險價值的每日計量，並搭建了集團市場風險數據集市，以加強集團市場風險的管理。

本集團每日對市場風險計量模型進行返回檢驗，以檢驗風險計量模型的準確性和可靠性。返回檢驗結果定期報告高級管理層。

本集團採用壓力測試對交易賬戶風險價值分析進行有效補充，壓力測試情景從集團交易業務特徵出發，對發生極端情況時可能造成的潛在損失進行模擬和估計，識別最不利的情況。針對金融市場變動，本集團不斷調整和完善交易賬戶壓力測試情景和計量方法，捕捉市場價格和波動率的變化對交易市值影響，提高市場風險識別能力。

下表按照不同的風險類型列示了2020年1至6月和2019年1至6月交易賬戶的風險價值：

單位：百萬美元

| | 2020年1-6月 | | | 2019年1-6月 | | |
|-------------------|--------------|--------------|--------------|-----------|-------|-------|
| | 平均 | 高 | 低 | 平均 | 高 | 低 |
| 本行交易賬戶風險價值 | | | | | | |
| 利率風險 | 14.05 | 17.87 | 9.40 | 17.68 | 21.46 | 13.24 |
| 匯率風險 | 24.01 | 35.33 | 11.83 | 14.77 | 20.84 | 9.80 |
| 波動風險 | 0.75 | 1.95 | 0.18 | 0.43 | 0.78 | 0.17 |
| 商品風險 | 6.63 | 13.76 | 3.04 | 1.12 | 1.54 | 0.75 |
| 風險價值總額 | 27.74 | 38.68 | 16.18 | 20.76 | 26.64 | 17.11 |

與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.1 市場風險的計量技術和限額設置(續)

(1) 交易賬戶(續)

單位：百萬美元

| | 2020年1-6月 | | | 2019年1-6月 | | |
|-------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|------|------|
| | 平均 | 高 | 低 | 平均 | 高 | 低 |
| 中銀香港(控股)交易賬戶風險價值 | | | | | | |
| 利率風險 | 3.19 | 4.58 | 1.71 | 2.24 | 3.12 | 1.26 |
| 匯率風險 | 1.91 | 3.78 | 0.84 | 1.86 | 2.69 | 0.98 |
| 權益風險 | 0.10 | 0.38 | 0.03 | 0.07 | 0.32 | 0.03 |
| 商品風險 | 0.08 | 0.32 | 0.00 | 2.83 | 5.39 | 1.32 |
| 風險價值總額 | 3.95 | 5.69 | 2.25 | 3.89 | 6.16 | 2.96 |
| 中銀國際控股交易賬戶風險價值⁽ⁱ⁾ | | | | | | |
| 權益性衍生業務 | 0.87 | 1.81 | 0.34 | 0.60 | 1.13 | 0.38 |
| 固定收入業務 | 1.08 | 1.67 | 0.41 | 0.66 | 0.97 | 0.50 |
| 環球商品業務 | 0.19 | 0.29 | 0.15 | 0.18 | 0.27 | 0.10 |
| 風險價值總額 | 2.15 | 3.04 | 1.57 | 1.43 | 2.21 | 1.17 |

(i) 中銀國際控股將其交易賬戶的風險價值按權益性衍生業務、固定收入業務和環球商品業務分別進行計算，該風險價值包括權益風險、利率風險、匯率風險和商品風險。

每一個風險因素的風險價值都是獨立計算得出的僅因該風險因素的波動而可能產生的特定持有期和置信水平下的最大潛在損失。各項風險價值的累加並不能得出總的風險價值，因為各風險因素之間會產生風險分散效應。

(2) 銀行賬戶

銀行賬戶承擔的利率風險主要來源於銀行賬戶資產和負債重新定價期限不匹配，以及資產負債所依據基準利率變動的不一。本集團主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬戶所承受的利率風險。利率重定價缺口分析見註釋四、2.2(包括交易賬戶)。

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.2 利率重定價缺口分析

本集團的利率風險敞口如下表所示。下表根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本集團的資產與負債的賬面價值分類列示。

| | 2020年6月30日 | | | | | | 合計 |
|----------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 非計息 | |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放同業 | 327,619 | 107,875 | 227,513 | 3,876 | - | 73,087 | 739,970 |
| 存放中央銀行 | 1,904,999 | 3,912 | 460 | 353 | - | 200,130 | 2,109,854 |
| 拆放同業 | 706,897 | 213,303 | 253,732 | 44,194 | - | 7,047 | 1,225,173 |
| 衍生金融資產 | - | - | - | - | - | 114,856 | 114,856 |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 2,900,038 | 2,491,969 | 7,425,474 | 214,215 | 82,473 | 556,651 | 13,670,820 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 11,263 | 34,705 | 49,058 | 51,329 | 151,875 | 152,425 | 450,655 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 137,775 | 257,398 | 289,653 | 844,039 | 480,636 | 45,285 | 2,054,786 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 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 |
| 資產合計 | 6,062,460 | 3,188,882 | 8,719,821 | 2,392,320 | 1,718,919 | 2,070,453 | 24,152,855 |
| 負債 | | | | | | | |
| 同業存入 | 1,020,622 | 226,970 | 164,147 | 5,781 | - | 194,463 | 1,611,983 |
| 對中央銀行負債 | 381,087 | 96,406 | 381,437 | 20,775 | - | 8,922 | 888,627 |
| 同業拆入 | 335,480 | 91,133 | 109,031 | 123 | - | 1,599 | 537,366 |
| 衍生金融負債 | - | - | - | - | - | 123,271 | 123,271 |
| 客戶存款 | 9,749,983 | 1,493,492 | 2,685,852 | 2,686,214 | 1,203 | 473,473 | 17,090,217 |
| 發行債券 | 121,916 | 249,044 | 279,108 | 400,561 | 27,601 | 9,676 | 1,087,906 |
| 其他 | 21,327 | 21,862 | 4,539 | 10,624 | 24,927 | 641,593 | 724,872 |
| 負債合計 | 11,630,415 | 2,178,907 | 3,624,114 | 3,124,078 | 53,731 | 1,452,997 | 22,064,242 |
| 利率重定價缺口 | (5,567,955) | 1,009,975 | 5,095,707 | (731,758) | 1,665,188 | 617,456 | 2,088,613 |

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.2 利率重定價缺口分析(續)

| | 2019年12月31日 | | | | | | 合計 |
|-----------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 非計息 | |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放同業 | 326,312 | 52,603 | 116,321 | 2,845 | 129 | 67,257 | 565,467 |
| 存放中央銀行 | 1,848,825 | 2,289 | 594 | - | - | 227,101 | 2,078,809 |
| 拆放同業 | 427,786 | 195,628 | 230,922 | 40,489 | - | 4,134 | 898,959 |
| 衍生金融資產 | - | - | - | - | - | 93,335 | 93,335 |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 3,317,026 | 2,369,401 | 6,291,477 | 207,511 | 82,221 | 475,789 | 12,743,425 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| 一以公允價值計量且其變動計入當期損益的 | | | | | | | |
| 金融資產 | 17,516 | 53,982 | 97,306 | 54,269 | 148,855 | 146,322 | 518,250 |
| 一以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 | | | | | | | |
| 金融資產 | 188,302 | 287,412 | 366,595 | 837,429 | 492,120 | 46,271 | 2,218,129 |
| 一以攤餘成本計量的 | | | | | | | |
| 金融資產 | 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 |
| 資產合計 | 6,164,032 | 3,006,893 | 7,590,959 | 2,474,084 | 1,577,163 | 1,956,613 | 22,769,744 |
| 負債 | | | | | | | |
| 同業存入 | 988,433 | 371,241 | 130,006 | 3,617 | - | 174,749 | 1,668,046 |
| 對中央銀行負債 | 251,446 | 72,048 | 510,594 | 3,570 | - | 8,619 | 846,277 |
| 同業拆入 | 495,927 | 71,468 | 69,079 | 1,363 | 14 | 1,824 | 639,675 |
| 衍生金融負債 | - | - | - | - | - | 90,060 | 90,060 |
| 客戶存款 | 9,117,294 | 1,540,251 | 2,488,155 | 2,296,955 | 339 | 374,554 | 15,817,548 |
| 發行債券 | 57,441 | 192,462 | 404,780 | 402,772 | 32,451 | 6,181 | 1,096,087 |
| 其他 | 23,693 | 19,255 | 10,006 | 10,847 | 20,832 | 550,722 | 635,355 |
| 負債合計 | 10,934,234 | 2,266,725 | 3,612,620 | 2,719,124 | 53,636 | 1,206,709 | 20,793,048 |
| 利率重定價缺口 | (4,770,202) | 740,168 | 3,978,339 | (245,040) | 1,523,527 | 749,904 | 1,976,696 |

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.3 外匯風險

下表按幣種列示了2020年6月30日和2019年12月31日本集團受外匯匯率變動影響的風險敞口。本集團人民幣敞口列示在下表中用於比較。本集團的資產和負債以及表外敞口淨額和信用承諾按原幣以等值人民幣賬面價值列示。衍生金融工具以名義金額列示在表外敞口淨額中。

| | 2020年6月30日 | | | | | | | 合計 |
|----------------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
| | 美元 | 港幣 | 歐元 | 日元 | 英鎊 | 其他貨幣 | | |
| | 人民幣 | 折合人民幣 | 折合人民幣 | 折合人民幣 | 折合人民幣 | 折合人民幣 | | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放同業 | 456,468 | 197,895 | 24,360 | 35,264 | 5,279 | 1,918 | 18,786 | 739,970 |
| 存放中央銀行 | 1,471,035 | 295,418 | 119,626 | 75,341 | 49,627 | 69,076 | 29,731 | 2,109,854 |
| 拆放同業 | 923,802 | 210,726 | 26,936 | 14,500 | - | 1,273 | 47,936 | 1,225,173 |
| 衍生金融資產 | 31,769 | 46,011 | 24,083 | 615 | 10 | 7,578 | 4,790 | 114,856 |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 10,470,568 | 1,319,129 | 1,119,302 | 289,368 | 11,857 | 66,672 | 393,924 | 13,670,820 |
| 金融投資 | | | | | | | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 279,732 | 78,820 | 82,434 | 9,293 | 329 | 16 | 31 | 450,655 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 1,211,624 | 478,644 | 169,942 | 26,639 | 81,390 | 3,197 | 83,350 | 2,054,786 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 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 |
| 資產合計 | 17,721,770 | 3,055,566 | 1,785,273 | 459,004 | 154,586 | 155,470 | 821,186 | 24,152,855 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 同業存入 | 879,990 | 429,740 | 27,720 | 47,460 | 16,793 | 7,711 | 202,569 | 1,611,983 |
| 對中央銀行負債 | 595,425 | 261,311 | 14,043 | 11,471 | - | 211 | 6,166 | 888,627 |
| 同業拆入 | 73,999 | 349,694 | 78,772 | 14,084 | 11,913 | 4,486 | 4,418 | 537,366 |
| 衍生金融負債 | 28,306 | 61,739 | 19,619 | 784 | 96 | 7,328 | 5,399 | 123,271 |
| 客戶存款 | 12,922,471 | 1,925,937 | 1,391,594 | 250,363 | 40,865 | 72,330 | 486,657 | 17,090,217 |
| 發行債券 | 756,195 | 246,359 | 13,114 | 48,963 | 1,972 | 5,748 | 15,555 | 1,087,906 |
| 其他 | 299,037 | 104,133 | 304,848 | 2,226 | 364 | 1,087 | 13,177 | 724,872 |
| 負債合計 | 15,555,423 | 3,378,913 | 1,849,710 | 375,351 | 72,003 | 98,901 | 733,941 | 22,064,242 |
| 財務狀況表內敞口淨額 | 2,166,347 | (323,347) | (64,437) | 83,653 | 82,583 | 56,569 | 87,245 | 2,088,613 |
| 財務狀況表外敞口淨額 | (378,500) | 335,996 | 276,360 | (72,984) | (81,988) | (54,365) | (10,470) | 14,049 |
| 信用承諾 | 3,006,647 | 810,997 | 261,328 | 125,867 | 10,369 | 46,230 | 112,587 | 4,374,025 |

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.3 外匯風險(續)

| | 2019年12月31日 | | | | | | | 合計 |
|-----------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
| | 美元 | 港幣 | 歐元 | 日元 | 英鎊 | 其他貨幣 | | |
| | 人民幣 | 折合人民幣 | 折合人民幣 | 折合人民幣 | 折合人民幣 | 折合人民幣 | | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放同業 | 370,569 | 140,513 | 18,368 | 10,977 | 7,833 | 1,691 | 15,516 | 565,467 |
| 存放中央銀行 | 1,583,469 | 265,682 | 57,599 | 59,456 | 49,422 | 34,133 | 29,048 | 2,078,809 |
| 拆放同業 | 652,817 | 149,463 | 33,441 | 6,050 | 141 | 2,435 | 54,612 | 898,959 |
| 衍生金融資產 | 42,558 | 13,694 | 26,586 | 446 | 20 | 6,348 | 3,683 | 93,335 |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 9,870,244 | 1,170,630 | 1,027,104 | 250,730 | 11,194 | 69,423 | 344,100 | 12,743,425 |
| 金融投資 | | | | | | | | |
| 一以公允價值計量且其變動計入當期損益的 | | | | | | | | |
| 金融資產 | 346,644 | 78,848 | 83,199 | 2,540 | 6,925 | 16 | 78 | 518,250 |
| 一以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 | | | | | | | | |
| 金融資產 | 1,354,391 | 489,432 | 150,486 | 32,292 | 103,797 | 2,610 | 85,121 | 2,218,129 |
| 一以攤餘成本計量的 | | | | | | | | |
| 金融資產 | 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 |
| 資產合計 | 17,014,477 | 2,689,960 | 1,598,500 | 368,650 | 181,567 | 120,301 | 796,289 | 22,769,744 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 同業存入 | 1,009,086 | 391,869 | 27,167 | 43,826 | 21,193 | 7,374 | 167,531 | 1,668,046 |
| 對中央銀行負債 | 570,675 | 247,096 | 19,979 | 5,920 | - | 258 | 2,349 | 846,277 |
| 同業拆入 | 298,497 | 213,662 | 76,294 | 17,161 | 25,330 | 3,745 | 4,986 | 639,675 |
| 衍生金融負債 | 36,135 | 19,811 | 22,813 | 707 | 52 | 6,112 | 4,430 | 90,060 |
| 客戶存款 | 11,925,923 | 1,836,997 | 1,255,663 | 254,485 | 56,683 | 55,672 | 432,125 | 15,817,548 |
| 發行債券 | 766,816 | 258,893 | 11,868 | 38,794 | 1,920 | 2,744 | 15,052 | 1,096,087 |
| 其他 | 254,949 | 91,825 | 267,607 | 3,131 | 351 | 1,863 | 15,629 | 635,355 |
| 負債合計 | 14,862,081 | 3,060,153 | 1,681,391 | 364,024 | 105,529 | 77,768 | 642,102 | 20,793,048 |
| 財務狀況表內敞口淨額 | 2,152,396 | (370,193) | (82,891) | 4,626 | 76,038 | 42,533 | 154,187 | 1,976,696 |
| 財務狀況表外敞口淨額 | (463,297) | 378,515 | 283,483 | 5,828 | (75,754) | (40,620) | (74,643) | 13,512 |
| 信用承諾 | 2,959,323 | 836,835 | 257,229 | 124,696 | 9,841 | 49,401 | 105,245 | 4,342,570 |

四 金融風險管理(續)

3 流動性風險

下表依據財務狀況表日至合同到期日的剩餘期限對本集團的資產和負債進行了到期分析。

| | 2020年6月30日 | | | | | | | 合計 |
|----------------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 逾期/無期限 | 即期償還 | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放同業 | 21 | 290,754 | 107,225 | 109,033 | 229,061 | 3,876 | - | 739,970 |
| 存放中央銀行 | 1,486,493 | 541,732 | 52,199 | 7,106 | 21,251 | 1,073 | - | 2,109,854 |
| 拆放同業 | 36 | - | 693,921 | 204,374 | 260,890 | 65,952 | - | 1,225,173 |
| 衍生金融資產 | - | 13,623 | 13,241 | 10,993 | 28,714 | 35,822 | 12,463 | 114,856 |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 47,841 | 219,851 | 508,612 | 1,268,487 | 3,036,980 | 3,559,381 | 5,029,668 | 13,670,820 |
| 金融投資 | | | | | | | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 148,520 | - | 11,219 | 32,376 | 48,971 | 55,922 | 153,647 | 450,655 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 23,203 | - | 91,665 | 207,911 | 315,991 | 907,271 | 508,745 | 2,054,786 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 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 |
| 資產合計 | 2,057,761 | 1,450,741 | 1,572,486 | 1,951,241 | 4,295,174 | 6,097,621 | 6,727,831 | 24,152,855 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 同業存入 | - | 1,101,785 | 106,013 | 224,847 | 172,472 | 6,290 | 576 | 1,611,983 |
| 對中央銀行負債 | - | 241,992 | 139,316 | 96,941 | 389,440 | 20,938 | - | 888,627 |
| 同業拆入 | - | - | 332,607 | 87,577 | 111,286 | 5,896 | - | 537,366 |
| 衍生金融負債 | - | 9,840 | 11,475 | 11,784 | 26,323 | 44,895 | 18,954 | 123,271 |
| 客戶存款 | - | 8,370,173 | 1,713,150 | 1,504,224 | 2,747,127 | 2,749,333 | 6,210 | 17,090,217 |
| 發行債券 | - | - | 89,745 | 203,028 | 311,418 | 456,114 | 27,601 | 1,087,906 |
| 其他 | - | 292,737 | 133,011 | 30,320 | 93,529 | 98,977 | 76,298 | 724,872 |
| 負債合計 | - | 10,016,527 | 2,525,317 | 2,158,721 | 3,851,595 | 3,382,443 | 129,639 | 22,064,242 |
| 流動性淨額 | 2,057,761 | (8,565,786) | (952,831) | (207,480) | 443,579 | 2,715,178 | 6,598,192 | 2,088,613 |

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

3 流動性風險(續)

| | 2019年12月31日 | | | | | | | 合計 |
|------------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 逾期/無期限 | 即期償還 | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放同業 | 21 | 204,121 | 183,170 | 55,805 | 119,376 | 2,845 | 129 | 565,467 |
| 存放中央銀行 | 1,513,473 | 527,657 | 16,242 | 8,293 | 12,441 | 703 | - | 2,078,809 |
| 拆放同業 | 44 | - | 417,352 | 185,843 | 241,024 | 54,696 | - | 898,959 |
| 衍生金融資產 | - | 10,697 | 14,983 | 20,855 | 24,869 | 16,610 | 5,321 | 93,335 |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 51,073 | 188,916 | 458,233 | 1,216,882 | 2,716,777 | 3,221,650 | 4,889,894 | 12,743,425 |
| 金融投資 | | | | | | | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 | | | | | | | | |
| 金融資產 | 143,255 | - | 16,394 | 49,949 | 98,245 | 58,537 | 151,870 | 518,250 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 | | | | | | | | |
| 金融資產 | 22,067 | - | 142,122 | 234,297 | 396,998 | 912,932 | 509,713 | 2,218,129 |
| — 以攤餘成本計量的 | | | | | | | | |
| 金融資產 | 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 |
| 資產合計 | 2,077,009 | 1,313,369 | 1,307,938 | 1,838,126 | 4,139,384 | 5,665,865 | 6,428,053 | 22,769,744 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 同業存入 | - | 1,036,810 | 125,011 | 324,062 | 175,301 | 6,779 | 83 | 1,668,046 |
| 對中央銀行負債 | - | 180,113 | 70,832 | 72,898 | 518,864 | 3,570 | - | 846,277 |
| 同業拆入 | - | - | 492,657 | 70,924 | 69,694 | 6,386 | 14 | 639,675 |
| 衍生金融負債 | - | 8,780 | 11,165 | 15,936 | 26,652 | 20,482 | 7,045 | 90,060 |
| 客戶存款 | - | 7,843,084 | 1,541,342 | 1,540,159 | 2,541,528 | 2,343,527 | 7,908 | 15,817,548 |
| 發行債券 | - | - | 23,985 | 150,073 | 416,192 | 470,942 | 34,895 | 1,096,087 |
| 其他 | - | 280,526 | 53,662 | 12,895 | 121,693 | 92,907 | 73,672 | 635,355 |
| 負債合計 | - | 9,349,313 | 2,318,654 | 2,186,947 | 3,869,924 | 2,944,593 | 123,617 | 20,793,048 |
| 流動性淨額 | 2,077,009 | (8,035,944) | (1,010,716) | (348,821) | 269,460 | 2,721,272 | 6,304,436 | 1,976,696 |

四 金融風險管理(續)

4 公允價值

4.1 以公允價值計量的金融工具

以公允價值計量的金融工具在估值方面分為以下三個層級：

- 第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量(未經調整)，包括在交易所交易的證券、部份政府債券和若干場內交易的衍生合約。
- 第二層級：使用估值技術計量 — 所有對估值結果有重大影響的參數均直接或間接的使用除第一層級中的資產或負債的市場報價以外的其他可觀察參數，包括大多數場外交易的衍生合約、從價格提供商獲取價格的債券和貼現等。
- 第三層級：使用估值技術計量 — 使用了任何對估值結果有重大影響的非基於可觀察市場數據的參數(不可觀察參數)，包括有重大不可觀察因素的股權和債權投資工具。

本集團政策為報告時段期末確認金融工具公允價值層級之間的轉移。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術或者詢價來確定金融工具的公允價值。

本集團在金融工具估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

對於本集團持有的某些低流動性債券(主要為資產支持債券)、未上市股權(私募股權)、場外結構性衍生交易及未上市基金，管理層從交易對手處詢價或使用估值技術確定公允價值，估值技術包括現金流折現法、資產淨值法、市場比較法等。其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些資產及負債劃分至第三層級。管理層已評估了宏觀經濟變動因素、外部評估師估值及損失覆蓋率等參數的影響，以確定是否對第三層級金融工具公允價值作出必要的調整。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.1 以公允價值計量的金融工具(續)

| | 2020年6月30日 | | | |
|--------------------------|-------------|-----------|--------|-----------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | 合計 |
| 以公允價值計量的金融資產 | | | | |
| 衍生金融資產 | 16,379 | 98,477 | – | 114,856 |
| 以公允價值計量的客戶貸款和墊款 | – | 389,055 | – | 389,055 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | | | |
| — 債券 | 4,181 | 279,111 | 15,033 | 298,325 |
| — 權益工具 | 9,455 | 12,657 | 67,547 | 89,659 |
| — 基金及其他 | 17,664 | 4,338 | 40,669 | 62,671 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | | | | |
| — 債券 | 194,225 | 1,835,817 | 1,834 | 2,031,876 |
| — 權益工具及其他 | 6,801 | 11,341 | 4,768 | 22,910 |
| 以公允價值計量的金融負債 | | | | |
| 以公允價值計量的同業存拆入 | – | (7,859) | – | (7,859) |
| 以公允價值計量的客戶存款 | – | (31,341) | – | (31,341) |
| 以公允價值計量的發行債券 | – | (10,271) | – | (10,271) |
| 債券賣空 | (2,191) | (10,319) | – | (12,510) |
| 衍生金融負債 | (14,093) | (109,178) | – | (123,271) |
| | | | | |
| | 2019年12月31日 | | | |
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | 合計 |
| 以公允價值計量的金融資產 | | | | |
| 衍生金融資產 | 11,635 | 81,690 | 10 | 93,335 |
| 以公允價值計量的客戶貸款和墊款 | – | 339,687 | – | 339,687 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | | | |
| — 債券 | 9,988 | 345,296 | 15,948 | 371,232 |
| — 權益工具 | 6,586 | 1,154 | 71,716 | 79,456 |
| — 基金及其他 | 21,747 | 6,879 | 38,936 | 67,562 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | | | | |
| — 債券 | 230,606 | 1,964,070 | 1,676 | 2,196,352 |
| — 權益工具及其他 | 7,425 | 9,077 | 5,275 | 21,777 |
| 以公允價值計量的金融負債 | | | | |
| 以公允價值計量的同業存拆入 | – | (14,767) | – | (14,767) |
| 以公允價值計量的客戶存款 | – | (17,969) | – | (17,969) |
| 以公允價值計量的發行債券 | – | (26,113) | – | (26,113) |
| 債券賣空 | (2,158) | (17,317) | – | (19,475) |
| 衍生金融負債 | (9,762) | (80,298) | – | (90,060) |

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.1 以公允價值計量的金融工具(續)

第三層級項目調節表

| | 衍生 金融資產 | 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產 | | | 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | |
|----------------------------------|------------|----------------------------|----------|-----------|------------------------------|-------------|
| | | 債券 | 權益工具 | 基金 及其他 | 債券 | 權益工具 及其他 |
| 2020年1月1日 | 10 | 15,948 | 71,716 | 38,936 | 1,676 | 5,275 |
| 損益合計 | | | | | | |
| — 收益 | 18 | 534 | 4,192 | 412 | - | - |
| — 其他綜合收益 | - | - | - | - | 126 | 371 |
| 賣出 | - | (1,665) | (4,355) | (1,678) | (1) | - |
| 買入 | - | 177 | 7,480 | 2,966 | - | 739 |
| 結算 | - | (1) | - | - | - | - |
| 第三層級淨轉出 | (28) | - | (11,486) | - | - | (1,617) |
| 其他變動 | - | 40 | - | 33 | 33 | - |
| 2020年6月30日 | - | 15,033 | 67,547 | 40,669 | 1,834 | 4,768 |
| 上述計入當期損益的收益 與期末資產/ 負債相關的部份 | - | 534 | 2,594 | 372 | - | - |

| | 衍生 金融資產 | 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產 | | | 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | |
|---------------------------------------|------------|----------------------------|---------|-----------|------------------------------|-------------|
| | | 債券 | 權益工具 | 基金 及其他 | 債券 | 權益工具 及其他 |
| 2019年1月1日 | 6 | 8,417 | 43,089 | 34,512 | 1,422 | 5,364 |
| 損益合計 | | | | | | |
| — 收益/(損失) | 10 | 1,510 | (689) | 3,245 | - | - |
| — 其他綜合收益 | - | - | - | - | 223 | (849) |
| 賣出 | - | (175) | (1,002) | (3,649) | (2) | (2) |
| 買入 | - | 6,159 | 30,318 | 4,708 | - | 762 |
| 結算 | - | - | - | - | - | - |
| 第三層級淨(轉出)/轉入 | (6) | - | - | 60 | - | - |
| 其他變動 | - | 37 | - | 60 | 33 | - |
| 2019年12月31日 | 10 | 15,948 | 71,716 | 38,936 | 1,676 | 5,275 |
| 上述計入當期損益的收益/ (損失)與期末資產/ 負債相關的部份 | 10 | 1,510 | (630) | 3,235 | - | - |

計入2020年1至6月及2019年度利潤表的收益或損失以及於2020年6月30日及2019年12月31日持有的金融工具產生的損益根據其性質或分類的不同分別計入「淨交易損益」、「金融資產轉讓淨收益」或「資產減值損失」。

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.1 以公允價值計量的金融工具(續)

第三層級的金融資產和負債對損益影響如下：

| | 2020年1-6月 | | | 2019年1-6月 | | |
|--------------|-----------|-------|-------|-----------|-------|-------|
| | 已實現 | 未實現 | 合計 | 已實現 | 未實現 | 合計 |
| 本期淨收益/(損失)影響 | 1,638 | 3,518 | 5,156 | (48) | 2,740 | 2,692 |

2020年1至6月以公允價值計量的金融資產和負債在第一層級和第二層級之間無重大轉移。

4.2 非以公允價值計量的金融工具

財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和負債主要包括：存放中央銀行、存放同業、拆放同業、對中央銀行負債、同業存入，以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款、金融投資、同業拆入、客戶存款、發行債券及租賃負債。

下表列示了在財務報告日未按公允價值列示的以攤餘成本計量的債券投資、發行債券的賬面價值及相應的公允價值。

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|-----------------------------|------------|-----------|-------------|-----------|
| | 賬面價值 | 公允價值 | 賬面價值 | 公允價值 |
| 金融資產 | | | | |
| 以攤餘成本計量的債券投資 ⁽¹⁾ | 2,860,280 | 2,919,084 | 2,769,400 | 2,774,641 |
| 金融負債 | | | | |
| 發行債券 ⁽²⁾ | 1,077,635 | 1,082,180 | 1,069,974 | 1,069,309 |

(1) 以攤餘成本計量的債券投資

本行持有的中國東方資產管理公司債券和財政部特別國債是不可轉讓的。因為不存在可觀察的與其規模或期限相當的公平交易的市場價格或收益率，其公允價值根據該金融工具的票面利率確定。

其他債券投資的公允價值以市場價或經紀人/交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關信息，則參考估值服務商提供的價格或採用現金流折現模型進行估值。估值參數包括市場利率、預期違約率、提前還款率及市場流動性等。人民幣債券的公允價值主要基於中央國債登記結算有限責任公司的估值結果。

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.2 非以公允價值計量的金融工具(續)

(2) 發行債券

該等負債的公允價值按照市場報價計算。對於沒有市場報價的債券，則以基於和剩餘到期日相匹配的當前收益曲線的現金流折現模型計量其公允價值。

下表列示了在財務報告日未按公允價值列示的以攤餘成本計量的債券投資(除中國東方資產管理公司債券和財政部特別國債外)、發行債券三個層級的公允價值：

| | 2020年6月30日 | | | |
|--------------|------------|-----------|-------|-----------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | 合計 |
| 金融資產 | | | | |
| 以攤餘成本計量的債券投資 | 89,394 | 2,627,837 | 3,703 | 2,720,934 |
| 金融負債 | | | | |
| 發行債券 | - | 1,082,180 | - | 1,082,180 |

| | 2019年12月31日 | | | |
|--------------|-------------|-----------|-------|-----------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | 合計 |
| 金融資產 | | | | |
| 以攤餘成本計量的債券投資 | 71,966 | 2,505,680 | 2,062 | 2,579,708 |
| 金融負債 | | | | |
| 發行債券 | - | 1,069,309 | - | 1,069,309 |

除上述金融資產和負債外，在財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和負債的賬面價值和公允價值無重大差異。其公允價值採用未來現金流折現法確定。

四 金融風險管理(續)

5 資本管理

本集團資本管理遵循如下原則：

- 資本充足，持續發展。圍繞集團發展戰略規劃要求，始終保持較高的資本質量和充足的資本水平，確保滿足監管要求和支持業務發展，促進全行業務規模、質量和效益的健康協調持續發展。
- 優化配置，增加效益。合理配置資本，重點發展資本佔用少、綜合收益高的資產業務，穩步提升資本使用效率和資本回報水平，實現風險、資本和收益的相互匹配和動態平衡。
- 精細管理，提高水平。完善資本管理體系，充分識別、計量、監測、緩釋和控制各類主要風險，將資本約束貫穿於產品定價、資源配置、結構調整、績效評估等經營管理過程，確保資本水平與面臨的風險及風險管理水平相適應。

本集團管理層基於巴塞爾委員會的相關指引，以及銀保監會的監管規定，實時監控資本的充足性和監管資本的運用情況。本集團每季度向銀保監會報送所要求的資本信息。

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。經銀保監會的批准，本集團使用資本計量高級方法，包括公司風險暴露初級內部評級法、零售風險暴露內部評級法、市場風險內部模型法和操作風險標準法。高級方法未覆蓋的部份，按照非高級方法進行計量。

本集團作為系統重要性銀行，各級資本充足率應達到銀保監會規定的最低要求，即核心一級資本充足率、一級資本充足率以及資本充足率分別不得低於8.50%、9.50%及11.50%。

本集團資本管理相關職能部門負責對下列資本項目進行管理：

- 核心一級資本，包括普通股、資本公積、盈餘公積、一般風險準備、未分配利潤、少數股東資本可計入部份和其他；
- 其他一級資本，包括其他一級資本工具及溢價和少數股東資本可計入部份；
- 二級資本，包括二級資本工具及其溢價、超額貸款損失準備和少數股東資本可計入部份。

商譽、其他無形資產(不含土地使用權)、對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資、對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本和其他需要從資本中扣減的項目已從核心一級資本和二級資本中對應扣除以符合監管資本要求。

四 金融風險管理(續)

5 資本管理(續)

本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下⁽¹⁾：

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-------------------------|------------|-------------|
| 核心一級資本充足率 | 11.01% | 11.30% |
| 一級資本充足率 | 12.82% | 12.79% |
| 資本充足率 | 15.42% | 15.59% |
| 資本基礎組成部份 | | |
| 核心一級資本 | 1,664,681 | 1,620,563 |
| 股本 | 294,388 | 294,388 |
| 資本公積 | 134,269 | 134,269 |
| 盈餘公積 | 174,128 | 173,832 |
| 一般風險準備 | 246,998 | 249,983 |
| 未分配利潤 | 756,905 | 721,731 |
| 少數股東資本可計入部份 | 32,725 | 30,528 |
| 其他 ⁽²⁾ | 25,268 | 15,832 |
| 核心一級資本監管扣除項目 | (24,112) | (24,185) |
| 其中： | | |
| 商譽 | (182) | (182) |
| 其他無形資產(不含土地使用權) | (12,404) | (12,936) |
| 直接或間接持有本行的普通股 | (20) | (7) |
| 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資 | (9,994) | (9,955) |
| 核心一級資本淨額 | 1,640,569 | 1,596,378 |
| 其他一級資本 | 270,095 | 210,057 |
| 優先股及其溢價 | 179,482 | 159,901 |
| 其他工具及其溢價 | 79,982 | 39,992 |
| 少數股東資本可計入部份 | 10,631 | 10,164 |
| 一級資本淨額 | 1,910,664 | 1,806,435 |
| 二級資本 | 388,182 | 394,843 |
| 二級資本工具及其溢價可計入金額 | 263,954 | 280,092 |
| 超額貸款損失準備 | 114,741 | 105,127 |
| 少數股東資本可計入部份 | 9,487 | 9,624 |
| 資本淨額 | 2,298,846 | 2,201,278 |
| 風險加權資產 | 14,904,162 | 14,123,915 |

(1) 本集團按照銀保監會要求確定併表資本充足率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀集團投資有限公司(以下簡稱「中銀投資」)、中銀保險有限公司(以下簡稱「中銀保險」)、中銀集團保險有限公司(以下簡稱「中銀集團保險」)和中銀集團人壽保險有限公司(以下簡稱「中銀人壽」)四家機構不納入集團併表資本充足率計算範圍。

(2) 主要為外幣報表折算差額和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產投資損益等。

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 國際財務報告準則與中國企業會計準則合併會計報表差異說明

本集團按照國際財務報告準則編製的合併會計報表及按照中國企業會計準則編製的合併會計報表中列示的2019年和2020年1至6月的經營成果和於2020年6月30日及2019年12月31日的股東權益並無差異。

二 未經審計補充信息

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-------------------|------------|-------------|
| 人民幣流動資產與人民幣流動負債比例 | 53.89% | 54.56% |
| 外幣流動資產與外幣流動負債比例 | 58.16% | 60.38% |

上述流動性比例按銀保監會發佈的相關規定計算。

流動性覆蓋率披露信息

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

流動性覆蓋率監管要求

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

本集團流動性覆蓋率情況

從2017年起，本集團按日計量併表口徑⁽²⁾流動性覆蓋率。2020年第二季度本集團共計量91日併表口徑流動性覆蓋率，其平均值⁽³⁾為140.71%，較上季度平均值下降0.61個百分點，主要是合格優質流動性資產減少所致。

| | 2020年 | | 2019年 | |
|-----------|---------|---------|---------|---------|
| | 第二季度 | 第一季度 | 第四季度 | 第三季度 |
| 流動性覆蓋率平均值 | 140.71% | 141.32% | 136.36% | 134.76% |

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團流動性覆蓋率情況(續)

本集團2020年第二季度併表口徑流動性覆蓋率各明細項目的平均值⁽³⁾如下表所示：

| 序號 | 折算前數值 | 折算後數值 |
|----------------------------|------------------|------------------|
| 合格優質流動性資產 | | |
| 1 合格優質流動性資產 | | 4,016,443 |
| 現金流出 | | |
| 2 零售存款、小企業客戶存款，其中： | 7,519,451 | 550,173 |
| 3 穩定存款 | 3,897,515 | 187,979 |
| 4 欠穩定存款 | 3,621,936 | 362,194 |
| 5 無抵(質)押批發融資，其中： | 9,218,999 | 3,428,163 |
| 6 業務關係存款(不包括代理行業務) | 5,060,314 | 1,246,790 |
| 7 非業務關係存款(所有交易對手) | 4,114,099 | 2,136,787 |
| 8 無抵(質)押債務 | 44,586 | 44,586 |
| 9 抵(質)押融資 | | 701 |
| 10 其他項目，其中： | 3,072,447 | 1,848,384 |
| 11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出 | 1,746,030 | 1,746,030 |
| 12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出 | - | - |
| 13 信用便利和流動性便利 | 1,326,417 | 102,354 |
| 14 其他契約性融資義務 | 68,481 | 68,481 |
| 15 或有融資義務 | 3,020,941 | 87,074 |
| 16 預期現金流出總量 | | 5,982,976 |
| 現金流入 | | |
| 17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券) | 264,203 | 252,438 |
| 18 完全正常履約付款帶來的現金流入 | 1,542,401 | 962,477 |
| 19 其他現金流入 | 2,014,037 | 1,911,356 |
| 20 預期現金流入總量 | 3,820,641 | 3,126,271 |
| | | 調整後數值 |
| 21 合格優質流動性資產 | | 4,016,443 |
| 22 現金淨流出量 | | 2,856,705 |
| 23 流動性覆蓋率 | | 140.71% |

(1) 流動性覆蓋率旨在確保商業銀行具有充足的合格優質流動性資產，能夠在銀保監會規定的流動性壓力情景下，通過變現這些資產滿足未來至少30天的流動性需求。

(2) 本集團根據銀保監會要求確定併表口徑流動性覆蓋率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入計算範圍。

(3) 流動性覆蓋率及各明細項目的平均值指各季度內每日數值的簡單算術平均值。

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

淨穩定資金比例披露信息

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

淨穩定資金比例監管要求

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

本集團淨穩定資金比例情況

銀保監會《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》規定，經銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》核准實施資本計量高級方法的銀行，應當至少按照半年度頻率，披露最近兩個季度的淨穩定資金比例信息。

2020年第二季度本集團併表口徑⁽²⁾淨穩定資金比例為124.58%，較上季度下降0.14個百分點；2020年第一季度本集團淨穩定資金比例為124.72%，較上季度上升0.26個百分點。淨穩定資金比例基本保持穩定，均滿足監管要求。

| | 2020年 | | 2019年 | |
|-------------------------------|----------------|----------------|---------|---------|
| | 第二季度 | 第一季度 | 第四季度 | 第三季度 |
| 淨穩定資金比例 期末值 ⁽³⁾ | 124.58% | 124.72% | 124.46% | 125.28% |

(1) 淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。

(2) 本集團根據銀保監會要求確定併表口徑淨穩定資金比例的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入計算範圍。

(3) 淨穩定資金比例為季末時點值。

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2020年第二季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

| 序號 | 項目 | 折算前數值 | | | | 折算後數值 |
|----------------|---------------------|-----------|-----------|---------|-----------|-------------------|
| | | 無期限 | <6個月 | 6-12個月 | ≥1年 | |
| 可用的穩定資金 | | | | | | |
| 1 | 資本 | - | - | - | 2,225,306 | 2,225,306 |
| 2 | 監管資本 | - | - | - | 2,175,306 | 2,175,306 |
| 3 | 其他資本工具 | - | - | - | 50,000 | 50,000 |
| 4 | 來自零售和小企業客戶的存款 | 4,008,150 | 4,457,645 | 117,854 | 22,619 | 7,959,561 |
| 5 | 穩定存款 | 1,752,479 | 2,431,466 | 49,209 | 9,178 | 4,030,674 |
| 6 | 欠穩定存款 | 2,255,671 | 2,026,179 | 68,645 | 13,441 | 3,928,887 |
| 7 | 批發融資 | 5,209,984 | 5,821,752 | 694,603 | 526,994 | 5,239,595 |
| 8 | 業務關係存款 | 4,834,238 | 225,935 | - | - | 2,530,086 |
| 9 | 其他批發融資 | 375,746 | 5,595,817 | 694,603 | 526,994 | 2,709,509 |
| 10 | 相互依存的負債 | - | - | - | - | - |
| 11 | 其他負債 | 107,417 | 239,228 | 4,423 | 437,062 | 302,300 |
| 12 | 淨穩定資金比例衍生產品負債 | | | | 136,973 | |
| 13 | 以上未包括的所有 其他負債和權益 | 107,417 | 239,228 | 4,423 | 300,089 | 302,300 |
| 14 | 可用的穩定資金合計 | | | | | 15,726,762 |

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2020年第二季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示(續)：

| 序號 | 項目 | 折算前數值 | | | | 折算後數值 |
|----------------|--|---------|-----------|-----------|-----------|-------------------|
| | | 無期限 | <6個月 | 6-12個月 | ≥1年 | |
| 所需的穩定資金 | | | | | | |
| 15 | 淨穩定資金比例 | | | | | 537,201 |
| | 合格優質流動性資產 | | | | | |
| 16 | 存放在金融機構的業務關係存款 | 152,884 | 3,489 | - | - | 78,186 |
| 17 | 貸款和證券 | 71,136 | 4,647,079 | 2,319,078 | 9,080,205 | 10,490,187 |
| 18 | 由一級資產擔保的 | | | | | |
| | 向金融機構發放的貸款 | - | 22,017 | - | - | 2,202 |
| 19 | 由非一級資產擔保或無擔保的 | | | | | |
| | 向金融機構發放的貸款 | 71,136 | 1,596,269 | 399,786 | 68,570 | 518,573 |
| 20 | 向零售和小企業客戶、 非金融機構、主權、 中央銀行和公共部門實體等 發放的貸款 | - | 2,644,097 | 1,656,662 | 4,642,037 | 5,983,624 |
| 21 | 其中：風險權重不高於35% | - | 281,455 | 21,453 | 1,703 | 42,025 |
| 22 | 住房抵押貸款 | - | 111,402 | 94,925 | 4,053,211 | 3,495,870 |
| 23 | 其中：風險權重不高於35% | - | 6,237 | 6,360 | 262,612 | 176,996 |
| 24 | 不符合合格優質流動性資產 標準的非違約證券，包括 交易所交易的權益類證券 | - | 273,294 | 167,705 | 316,387 | 489,918 |
| 25 | 相互依存的資產 | - | - | - | - | - |
| 26 | 其他資產 | 667,984 | 78,851 | 592 | 691,730 | 1,273,694 |
| 27 | 實物交易的大宗商品 (包括黃金) | | | | | 149,440 |
| 28 | 提供的衍生產品初始保證金 及提供給中央交易對手的 違約基金 | | | | 538 | 457 |
| 29 | 淨穩定資金比例衍生產品資產 | | | | 132,915 | - |
| 30 | 衍生產品附加要求 | | | | 27,395* | 27,395 |
| 31 | 以上未包括的所有其他資產 | 492,173 | 78,851 | 592 | 558,277 | 1,096,402 |
| 32 | 表外項目 | | | | 6,092,635 | 244,464 |
| 33 | 所需的穩定資金合計 | | | | | 12,623,732 |
| 34 | 淨穩定資金比例 | | | | | 124.58% |

* 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；折算前數值不納入第26項「其他資產」合計。

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2020年第一季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

| 序號 | 項目 | 折算前數值 | | | | 折算後數值 |
|----------------|------------------|-----------|-----------|---------|-----------|-------------------|
| | | 無期限 | <6個月 | 6-12個月 | ≥1年 | |
| 可用的穩定資金 | | | | | | |
| 1 | 資本 | - | - | - | 2,199,975 | 2,199,975 |
| 2 | 監管資本 | - | - | - | 2,149,975 | 2,149,975 |
| 3 | 其他資本工具 | - | - | - | 50,000 | 50,000 |
| 4 | 來自零售和小企業客戶的存款 | 3,922,841 | 4,451,296 | 115,136 | 22,752 | 7,869,958 |
| 5 | 穩定存款 | 1,684,496 | 2,402,365 | 50,326 | 9,306 | 3,939,635 |
| 6 | 欠穩定存款 | 2,238,345 | 2,048,931 | 64,810 | 13,446 | 3,930,323 |
| 7 | 批發融資 | 5,282,755 | 5,743,240 | 751,410 | 529,042 | 5,298,362 |
| 8 | 業務關係存款 | 4,898,285 | 342,125 | - | - | 2,620,205 |
| 9 | 其他批發融資 | 384,470 | 5,401,115 | 751,410 | 529,042 | 2,678,157 |
| 10 | 相互依存的負債 | - | - | - | - | - |
| 11 | 其他負債 | 83,455 | 209,468 | 5,273 | 493,982 | 327,192 |
| 12 | 淨穩定資金比例衍生產品負債 | | | | 169,427 | |
| 13 | 以上未包括的所有其他負債和權益 | 83,455 | 209,468 | 5,273 | 324,555 | 327,192 |
| 14 | 可用的穩定資金合計 | | | | | 15,695,487 |

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2020年第一季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示(續)：

| 序號 | 項目 | 折算前數值 | | | | 折算後數值 |
|----------------|--|---------|-----------|-----------|-----------|-------------------|
| | | 無期限 | <6個月 | 6-12個月 | ≥1年 | |
| 所需的穩定資金 | | | | | | |
| 15 | 淨穩定資金比例 | | | | | 629,215 |
| | 合格優質流動性資產 | | | | | |
| 16 | 存放在金融機構的業務關係存款 | 158,353 | 790 | - | - | 79,572 |
| 17 | 貸款和證券 | 88,669 | 5,023,828 | 2,209,344 | 8,975,476 | 10,498,087 |
| 18 | 由一級資產擔保的 | | | | | |
| | 向金融機構發放的貸款 | - | 8,711 | - | - | 871 |
| 19 | 由非一級資產擔保或無擔保的 | | | | | |
| | 向金融機構發放的貸款 | 88,669 | 1,874,994 | 347,465 | 110,474 | 578,756 |
| 20 | 向零售和小企業客戶、 非金融機構、主權、 中央銀行和公共部門實體等 發放的貸款 | - | 2,523,764 | 1,611,466 | 4,573,170 | 5,888,953 |
| 21 | 其中：風險權重不高於35% | - | 181,543 | 19,196 | 3,379 | 38,545 |
| 22 | 住房抵押貸款 | - | 105,821 | 92,191 | 3,947,090 | 3,402,096 |
| 23 | 其中：風險權重不高於35% | - | 6,021 | 6,215 | 259,680 | 174,910 |
| 24 | 不符合合格優質流動性資產 標準的非違約證券，包括 交易所交易的權益類證券 | - | 510,538 | 158,222 | 344,742 | 627,411 |
| 25 | 相互依存的資產 | - | - | - | - | - |
| 26 | 其他資產 | 665,901 | 105,420 | 2,401 | 553,797 | 1,142,881 |
| 27 | 實物交易的大宗商品 (包括黃金) | 189,040 | | | | 160,684 |
| 28 | 提供的衍生產品初始保證金 及提供給中央交易對手的 違約基金 | | | | 216 | 183 |
| 29 | 淨穩定資金比例衍生產品資產 | | | | 163,487 | - |
| 30 | 衍生產品附加要求 | | | | 33,885* | 33,885 |
| 31 | 以上未包括的所有其他資產 | 476,861 | 105,420 | 2,401 | 390,094 | 948,129 |
| 32 | 表外項目 | | | | 5,993,203 | 235,281 |
| 33 | 所需的穩定資金合計 | | | | | 12,585,036 |
| 34 | 淨穩定資金比例 | | | | | 124.72% |

* 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；折算前數值不納入第26項「其他資產」合計。

二 未經審計補充信息(續)

2 貨幣集中情況

以下信息根據銀保監會相關要求計算。

| | 等值百萬元人民幣 | | | |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 美元 | 港元 | 其他 | 合計 |
| 2020年6月30日 | | | | |
| 即期資產 | 4,184,055 | 1,852,719 | 1,933,199 | 7,969,973 |
| 即期負債 | (4,544,403) | (2,161,426) | (1,714,534) | (8,420,363) |
| 遠期購入 | 5,823,493 | 781,586 | 1,427,593 | 8,032,672 |
| 遠期出售 | (5,350,483) | (518,687) | (1,649,584) | (7,518,754) |
| 淨期權敞口* | (55,618) | 60 | (448) | (56,006) |
| 淨多頭/(空頭) | 57,044 | (45,748) | (3,774) | 7,522 |
| 結構性敞口 | 29,421 | 251,743 | 69,306 | 350,470 |
| 2019年12月31日 | | | | |
| 即期資產 | 3,784,665 | 1,633,488 | 1,693,247 | 7,111,400 |
| 即期負債 | (4,215,368) | (1,916,106) | (1,510,286) | (7,641,760) |
| 遠期購入 | 5,535,200 | 764,557 | 1,300,956 | 7,600,713 |
| 遠期出售 | (5,025,682) | (508,295) | (1,486,820) | (7,020,797) |
| 淨期權敞口* | (43,404) | 193 | (1,455) | (44,666) |
| 淨多頭/(空頭) | 35,411 | (26,163) | (4,358) | 4,890 |
| 結構性敞口 | 52,219 | 207,904 | 72,658 | 332,781 |

* 淨期權敞口根據銀保監會頒佈的相關規定計算。

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

3 國際債權

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

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

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

| | 銀行 | 官方機構 | 非銀行 私人機構 | 合計 |
|--------------------|-----------|---------|-------------|-----------|
| 2020年6月30日 | | | | |
| 亞太區 | | | | |
| 中國內地 | 639,706 | 237,316 | 809,702 | 1,686,724 |
| 香港 | 49,882 | 89 | 562,662 | 612,633 |
| 其他亞太地區 | 116,666 | 118,165 | 468,465 | 703,296 |
| 小計 | 806,254 | 355,570 | 1,840,829 | 3,002,653 |
| 南北美洲 | 115,589 | 247,138 | 184,503 | 547,230 |
| 其他 | 107,766 | 79,784 | 310,734 | 498,284 |
| 合計 | 1,029,609 | 682,492 | 2,336,066 | 4,048,167 |
| 2019年12月31日 | | | | |
| 亞太區 | | | | |
| 中國內地 | 609,837 | 224,384 | 695,975 | 1,530,196 |
| 香港 | 21,328 | 116 | 511,403 | 532,847 |
| 其他亞太地區 | 91,641 | 144,997 | 419,521 | 656,159 |
| 小計 | 722,806 | 369,497 | 1,626,899 | 2,719,202 |
| 南北美洲 | 99,213 | 255,953 | 152,444 | 507,610 |
| 其他 | 72,504 | 72,533 | 252,889 | 397,926 |
| 合計 | 894,523 | 697,983 | 2,032,232 | 3,624,738 |

二 未經審計補充信息(續)

4 逾期資產

在下列表中，若客戶貸款或拆放同業款項之本金或利息存在逾期情況，則其全部餘額均視為逾期。

4.1 逾期客戶貸款和墊款總額

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 逾期貸款和墊款總額 | | |
| 3個月以下 | 59,306 | 62,838 |
| 3至6個月以內 | 32,550 | 22,789 |
| 6至12個月以內 | 39,609 | 22,653 |
| 12個月以上 | 58,280 | 54,349 |
| 合計 | 189,745 | 162,629 |
| 百分比 | | |
| 3個月以下 | 0.43% | 0.48% |
| 3至6個月以內 | 0.23% | 0.17% |
| 6至12個月以內 | 0.28% | 0.18% |
| 12個月以上 | 0.42% | 0.42% |
| 合計 | 1.36% | 1.25% |

4.2 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2020年6月30日及2019年12月31日均不重大。

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息

5.1 資本充足率併表範圍

在計算本集團併表(以下簡稱「本集團」)資本充足率時，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入計算範圍，其他分行、子行及附屬機構均在併表計算範圍之內；在計算本行未併表(以下簡稱「本行」)資本充足率時，僅包含分行，不含子行和各附屬機構。

5.2 資本充足率計算結果

本集團及本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本計量高級方法分別計算的資本充足率如下：

| | 中國銀行集團 | | 中國銀行 | |
|-----------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
| 核心一級資本淨額 | 1,640,569 | 1,596,378 | 1,361,016 | 1,346,623 |
| 一級資本淨額 | 1,910,664 | 1,806,435 | 1,620,480 | 1,546,517 |
| 資本淨額 | 2,298,846 | 2,201,278 | 1,994,511 | 1,927,188 |
| 核心一級資本充足率 | 11.01% | 11.30% | 10.55% | 10.99% |
| 一級資本充足率 | 12.82% | 12.79% | 12.56% | 12.62% |
| 資本充足率 | 15.42% | 15.59% | 15.46% | 15.72% |

5.3 風險加權資產

本集團風險加權資產情況如下：

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-----------------|-------------------|-------------|
| 信用風險加權資產 | 13,893,194 | 13,126,382 |
| 市場風險加權資產 | 143,608 | 130,173 |
| 操作風險加權資產 | 867,360 | 867,360 |
| 資本底線導致的風險加權資產增加 | - | - |
| 風險加權資產總額 | 14,904,162 | 14,123,915 |

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

5.4 信用風險暴露

本集團按照計算方法分佈的信用風險暴露情況如下：

| | 2020年6月30日 | | | |
|---------------|------------|------------|--------------|------------|
| | 表內 信用風險 | 表外 信用風險 | 交易對手 信用風險 | 合計 |
| 內部評級法覆蓋的風險暴露 | 11,091,948 | 1,182,400 | 30,925 | 12,305,273 |
| 其中：公司風險暴露 | 6,559,666 | 973,426 | 30,925 | 7,564,017 |
| 零售風險暴露 | 4,532,282 | 208,974 | – | 4,741,256 |
| 內部評級法未覆蓋的風險暴露 | 12,696,552 | 551,911 | 339,386 | 13,587,849 |
| 其中：資產證券化 | 44,070 | 2,159 | – | 46,229 |
| 合計 | 23,788,500 | 1,734,311 | 370,311 | 25,893,122 |

| | 2019年12月31日 | | | |
|---------------|-------------|------------|--------------|------------|
| | 表內 信用風險 | 表外 信用風險 | 交易對手 信用風險 | 合計 |
| 內部評級法覆蓋的風險暴露 | 10,381,661 | 1,162,380 | 26,962 | 11,571,003 |
| 其中：公司風險暴露 | 6,113,281 | 952,775 | 26,962 | 7,093,018 |
| 零售風險暴露 | 4,268,380 | 209,605 | – | 4,477,985 |
| 內部評級法未覆蓋的風險暴露 | 11,958,037 | 561,220 | 274,582 | 12,793,839 |
| 其中：資產證券化 | 47,200 | 3,807 | – | 51,007 |
| 合計 | 22,339,698 | 1,723,600 | 301,544 | 24,364,842 |

5.5 市場風險資本要求

本集團市場風險資本要求情況如下：

| | 資本要求 | |
|------------|------------|-------------|
| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
| 內部模型法覆蓋部份 | 7,757 | 7,031 |
| 內部模型法未覆蓋部份 | 3,732 | 3,383 |
| 利率風險 | 2,886 | 2,727 |
| 股票風險 | 345 | 180 |
| 外匯風險 | – | – |
| 商品風險 | 501 | 476 |
| 合計 | 11,489 | 10,414 |

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

5.6 市場風險價值

本集團內部模型法下風險價值和壓力風險價值情況如下：

| | 2020年1-6月 | | | |
|--------|-----------|-------|-----|-------|
| | 平均 | 最高 | 最低 | 期末 |
| 風險價值 | 974 | 2,211 | 471 | 1,209 |
| 壓力風險價值 | 1,182 | 2,211 | 793 | 1,210 |

| | 2019年 | | | |
|--------|-------|-------|-------|-------|
| | 平均 | 最高 | 最低 | 期末 |
| 風險價值 | 646 | 1,537 | 452 | 681 |
| 壓力風險價值 | 1,462 | 1,847 | 1,066 | 1,274 |

5.7 操作風險情況

本集團報告期內採用標準法計量的操作風險資本要求為人民幣693.89億元。操作風險管理情況參見「經營情況討論與分析—風險管理」。

5.8 銀行賬簿利率風險情況

本集團主要通過利率重定價缺口分析計量銀行賬簿利率風險，並在此基礎上開展敏感性分析，分析結果具體見下表。

利率敏感性分析

| 項目 | 對淨利息收入的影響 | |
|---------|------------|-------------|
| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
| 上升25個基點 | (5,781) | (4,534) |
| 下降25個基點 | 5,781 | 4,534 |

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 代碼 |
|---|------------|-------------|-----|
| 核心一級資本 | | | |
| 1 實收資本 | 294,388 | 294,388 | j |
| 2 留存收益 | 1,178,031 | 1,145,546 | |
| 2a 盈餘公積 | 174,128 | 173,832 | r |
| 2b 一般風險準備 | 246,998 | 249,983 | s |
| 2c 未分配利潤 | 756,905 | 721,731 | t |
| 3 累計其他綜合收益和公開儲備 | 159,537 | 150,101 | |
| 3a 資本公積 | 134,269 | 134,269 | m |
| 3b 外幣報表折算差額 | (9,137) | (10,111) | q |
| 3c 其他 | 34,405 | 25,943 | o-q |
| 4 過渡期內可計入核心一級資本數額 | - | - | |
| 5 少數股東資本可計入部份 | 32,725 | 30,528 | u |
| 6 監管調整前的核心一級資本 | 1,664,681 | 1,620,563 | |
| 核心一級資本：監管調整 | | | |
| 7 審慎估值調整 | - | - | |
| 8 商譽(扣除遞延稅負債) | (182) | (182) | -h |
| 9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債) | (12,404) | (12,936) | g-f |
| 10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產 | - | - | |
| 11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備 | - | - | -p |
| 12 貸款損失準備缺口 | - | - | |
| 13 資產證券化銷售利得 | - | - | |
| 14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益 | - | - | |
| 15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債) | - | - | |
| 16 直接或間接持有本銀行的普通股 | (20) | (7) | n |
| 17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本 | - | - | |
| 18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額 | - | - | |
| 19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額 | - | - | |
| 20 抵押貸款服務權 | 不適用 | 不適用 | |
| 21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額 | - | - | |
| 22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部份超過核心一級資本15%的應扣除金額 | - | - | |
| 23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額 | - | - | |
| 24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額 | 不適用 | 不適用 | |
| 25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額 | - | - | |
| 26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資 | (9,994) | (9,955) | -e |
| 26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口 | - | - | |
| 26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計 | (1,512) | (1,105) | |
| 27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口 | - | - | |
| 28 核心一級資本監管調整總和 | (24,112) | (24,185) | |
| 29 核心一級資本淨額 | 1,640,569 | 1,596,378 | |

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 代碼 |
|----------------------------------|------------|-------------|------|
| 其他一級資本 | | | |
| 30 其他一級資本工具及其溢價 | 259,464 | 199,893 | |
| 31 其中：權益部份 | 259,464 | 199,893 | k+l |
| 32 其中：負債部份 | - | - | |
| 33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具 | - | - | |
| 34 少數股東資本可計入部份 | 10,631 | 10,164 | v |
| 35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部份 | - | - | |
| 36 監管調整前的其他一級資本 | 270,095 | 210,057 | |
| 其他一級資本：監管調整 | | | |
| 37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本 | - | - | |
| 38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本 | - | - | |
| 39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部份 | - | - | |
| 40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本 | - | - | |
| 41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資 | - | - | |
| 41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口 | - | - | |
| 41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目 | - | - | |
| 42 應從二級資本中扣除的未扣缺口 | - | - | |
| 43 其他一級資本監管調整總和 | - | - | |
| 44 其他一級資本淨額 | 270,095 | 210,057 | |
| 45 一級資本淨額(核心一級資本淨額+其他一級資本淨額) | 1,910,664 | 1,806,435 | |
| 二級資本 | | | |
| 46 二級資本工具及其溢價 | 263,954 | 280,092 | |
| 47 其中：過渡期後不可計入二級資本的部份 | 32,911 | 49,367 | i |
| 48 少數股東資本可計入部份 | 9,487 | 9,624 | |
| 49 其中：過渡期結束後不可計入的部份 | - | - | |
| 50 超額貸款損失準備可計入部份 | 114,741 | 105,127 | -b-d |
| 51 監管調整前的二級資本 | 388,182 | 394,843 | |
| 二級資本：監管調整 | | | |
| 52 直接或間接持有的本銀行的二級資本 | - | - | |
| 53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本 | - | - | |
| 54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部份 | - | - | |
| 55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本 | - | - | |
| 56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資 | - | - | |
| 56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口 | - | - | |
| 56c 其他應在二級資本中扣除的項目 | - | - | |
| 57 二級資本監管調整總和 | - | - | |
| 58 二級資本淨額 | 388,182 | 394,843 | |
| 59 總資本淨額(一級資本淨額+二級資本淨額) | 2,298,846 | 2,201,278 | |
| 60 總風險加權資產 | 14,904,162 | 14,123,915 | |

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 代碼 |
|--------------------------------|------------|-------------|----|
| 資本充足率和儲備資本要求 | | | |
| 61 核心一級資本充足率 | 11.01% | 11.30% | |
| 62 一級資本充足率 | 12.82% | 12.79% | |
| 63 資本充足率 | 15.42% | 15.59% | |
| 64 機構特定的資本要求 | 4.00% | 4.00% | |
| 65 其中：儲備資本要求 | 2.50% | 2.50% | |
| 66 其中：逆週期資本要求 | — | — | |
| 67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求 | 1.50% | 1.50% | |
| 68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例 | 6.01% | 6.30% | |
| 國內最低監管資本要求 | | | |
| 69 核心一級資本充足率 | 5.00% | 5.00% | |
| 70 一級資本充足率 | 6.00% | 6.00% | |
| 71 資本充足率 | 8.00% | 8.00% | |
| 門檻扣除項中未扣除部份 | | | |
| 72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部份 | 122,807 | 115,095 | |
| 73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部份 | 6,814 | 6,699 | |
| 74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債) | 不適用 | 不適用 | |
| 75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債) | 48,931 | 42,863 | |
| 可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額 | | | |
| 76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額 | 61,164 | 34,578 | -a |
| 77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額 | 32,243 | 17,242 | -b |
| 78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額 | 82,498 | 87,885 | -c |
| 79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額 | 82,498 | 87,885 | -d |
| 符合退出安排的資本工具 | | | |
| 80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額 | — | — | |
| 81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額 | — | — | |
| 82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額 | — | — | |
| 83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額 | — | — | |
| 84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額 | 32,911 | 49,367 | i |
| 85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額 | 17,089 | 25,563 | |

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表2：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 財務併表 | 監管併表 | 財務併表 | 監管併表 |
| 資產 | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 2,179,535 | 2,179,535 | 2,143,716 | 2,143,715 |
| 存放同業款項 | 670,289 | 663,376 | 500,560 | 494,853 |
| 貴金屬 | 171,501 | 171,501 | 206,210 | 206,210 |
| 拆出資金 | 825,206 | 822,876 | 744,572 | 743,209 |
| 衍生金融資產 | 114,856 | 114,737 | 93,335 | 93,226 |
| 買入返售金融資產 | 399,967 | 399,630 | 154,387 | 154,049 |
| 發放貸款和墊款 | 13,670,820 | 13,669,999 | 12,743,425 | 12,741,776 |
| 金融投資 | 5,374,301 | 5,176,053 | 5,514,062 | 5,330,311 |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 450,655 | 340,481 | 518,250 | 405,233 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 2,054,786 | 2,027,895 | 2,218,129 | 2,192,578 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 2,868,860 | 2,807,677 | 2,777,683 | 2,732,500 |
| 長期股權投資 | 23,012 | 54,102 | 23,210 | 54,052 |
| 投資性房地產 | 23,116 | 16,242 | 23,108 | 16,397 |
| 固定資產 | 252,557 | 96,109 | 244,540 | 99,298 |
| 使用權資產 | 22,489 | 22,101 | 22,822 | 24,002 |
| 無形資產 | 19,542 | 18,155 | 20,255 | 18,839 |
| 商譽 | 2,719 | 182 | 2,686 | 182 |
| 遞延所得稅資產 | 50,295 | 48,931 | 44,029 | 42,863 |
| 其他資產 | 352,650 | 280,819 | 288,827 | 230,814 |
| 資產總計 | 24,152,855 | 23,734,348 | 22,769,744 | 22,393,796 |

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表2：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)(續)

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------|------------|
| | 財務併表 | 監管併表 | 財務併表 | 監管併表 |
| 負債 | | | | |
| 向中央銀行借款 | 888,627 | 888,627 | 846,277 | 846,277 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 1,611,983 | 1,611,983 | 1,668,046 | 1,668,046 |
| 拆入資金 | 394,443 | 380,622 | 462,265 | 449,705 |
| 交易性金融負債 | 12,510 | 12,510 | 19,475 | 19,475 |
| 衍生金融負債 | 123,271 | 120,813 | 90,060 | 88,210 |
| 賣出回購金融資產款 | 142,923 | 142,908 | 177,410 | 177,245 |
| 吸收存款 | 17,090,217 | 17,095,209 | 15,817,548 | 15,819,400 |
| 應付職工薪酬 | 29,431 | 28,055 | 35,906 | 34,417 |
| 應交稅費 | 37,981 | 37,647 | 59,102 | 58,795 |
| 預計負債 | 22,821 | 22,722 | 24,469 | 24,370 |
| 租賃負債 | 21,513 | 21,308 | 21,590 | 23,157 |
| 應付債券 | 1,087,906 | 1,009,111 | 1,096,087 | 1,025,807 |
| 遞延所得稅負債 | 6,240 | 1,265 | 5,452 | 976 |
| 其他負債 | 594,376 | 350,664 | 469,361 | 253,352 |
| 負債合計 | 22,064,242 | 21,723,444 | 20,793,048 | 20,489,232 |
| 所有者權益 | | | | |
| 股本 | 294,388 | 294,388 | 294,388 | 294,388 |
| 其他權益工具 | 259,464 | 259,464 | 199,893 | 199,893 |
| 其中：優先股 | 179,482 | 179,482 | 159,901 | 159,901 |
| 永續債 | 79,982 | 79,982 | 39,992 | 39,992 |
| 資本公積 | 136,037 | 134,269 | 136,012 | 134,269 |
| 減：庫存股 | (20) | (20) | (7) | (7) |
| 其他綜合收益 | 29,997 | 25,268 | 19,613 | 15,832 |
| 盈餘公積 | 175,152 | 174,128 | 174,762 | 173,832 |
| 一般風險準備 | 247,114 | 246,998 | 250,100 | 249,983 |
| 未分配利潤 | 816,310 | 756,905 | 776,940 | 721,731 |
| 歸屬於母公司所有者權益合計 | 1,958,442 | 1,891,400 | 1,851,701 | 1,789,921 |
| 少數股東權益 | 130,171 | 119,504 | 124,995 | 114,643 |
| 所有者權益合計 | 2,088,613 | 2,010,904 | 1,976,696 | 1,904,564 |
| 負債和所有者權益總計 | 24,152,855 | 23,734,348 | 22,769,744 | 22,393,796 |

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表3：有關科目展開說明表

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 代碼 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|----|
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 2,179,535 | 2,143,715 | |
| 存放同業款項 | 663,376 | 494,853 | |
| 貴金屬 | 171,501 | 206,210 | |
| 拆出資金 | 822,876 | 743,209 | |
| 衍生金融資產 | 114,737 | 93,226 | |
| 買入返售金融資產 | 399,630 | 154,049 | |
| 發放貸款和墊款 | 13,669,999 | 12,741,776 | |
| 其中：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額 | (61,164) | (34,578) | a |
| 其中：權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額 | (32,243) | (17,242) | b |
| 其中：內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額 | (82,498) | (87,885) | c |
| 其中：內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額 | (82,498) | (87,885) | d |
| 金融投資 | 5,176,053 | 5,330,311 | |
| 一 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 340,481 | 405,233 | |
| 一 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 2,027,895 | 2,192,578 | |
| 一 以攤餘成本計量的金融資產 | 2,807,677 | 2,732,500 | |
| 長期股權投資 | 54,102 | 54,052 | |
| 其中：對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資 | 9,994 | 9,955 | e |
| 投資性房地產 | 16,242 | 16,397 | |
| 固定資產 | 96,109 | 99,298 | |
| 使用權資產 | 22,101 | 24,002 | |
| 無形資產 | 18,155 | 18,839 | f |
| 其中：土地使用權 | 5,751 | 5,903 | g |
| 商譽 | 182 | 182 | h |
| 遞延所得稅資產 | 48,931 | 42,863 | |
| 其他資產 | 280,819 | 230,814 | |
| 資產總計 | 23,734,348 | 22,393,796 | |

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表3：有關科目展開說明表(續)

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 代碼 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|----|
| 負債 | | | |
| 向中央銀行借款 | 888,627 | 846,277 | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 1,611,983 | 1,668,046 | |
| 拆入資金 | 380,622 | 449,705 | |
| 交易性金融負債 | 12,510 | 19,475 | |
| 衍生金融負債 | 120,813 | 88,210 | |
| 賣出回購金融資產款 | 142,908 | 177,245 | |
| 吸收存款 | 17,095,209 | 15,819,400 | |
| 應付職工薪酬 | 28,055 | 34,417 | |
| 應交稅費 | 37,647 | 58,795 | |
| 預計負債 | 22,722 | 24,370 | |
| 租賃負債 | 21,308 | 23,157 | |
| 應付債券 | 1,009,111 | 1,025,807 | |
| 其中：因過渡期安排造成的當期可計入 二級資本的數額 | 32,911 | 49,367 | i |
| 遞延所得稅負債 | 1,265 | 976 | |
| 其他負債 | 350,664 | 253,352 | |
| 負債合計 | 21,723,444 | 20,489,232 | |
| 所有者權益 | | | |
| 股本 | 294,388 | 294,388 | j |
| 其他權益工具 | 259,464 | 199,893 | |
| 其中：優先股 | 179,482 | 159,901 | k |
| 永續債 | 79,982 | 39,992 | l |
| 資本公積 | 134,269 | 134,269 | m |
| 減：庫存股 | (20) | (7) | n |
| 其他綜合收益 | 25,268 | 15,832 | o |
| 其中：現金流量套期儲備 | - | - | p |
| 其中：外幣報表折算差額 | (9,137) | (10,111) | q |
| 盈餘公積 | 174,128 | 173,832 | r |
| 一般風險準備 | 246,998 | 249,983 | s |
| 未分配利潤 | 756,905 | 721,731 | t |
| 歸屬於母公司所有者權益合計 | 1,891,400 | 1,789,921 | |
| 少數股東權益 | 119,504 | 114,643 | |
| 其中：可計入核心一級資本的數額 | 32,725 | 30,528 | u |
| 其中：可計入其他一級資本的數額 | 10,631 | 10,164 | v |
| 所有者權益合計 | 2,010,904 | 1,904,564 | |
| 負債和所有者權益總計 | 23,734,348 | 22,393,796 | |

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵

| 序號 | 項目 | 普通股(A股) | 普通股(H股) | 優先股(境內) | 優先股(境內) | 優先股(境內) | 優先股(境內) | 優先股(境內) | 優先股(境外) | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 |
|-------------|----------------------------|------------|------------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 1 | 發行機構 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 |
| 2 | 標識碼 | 601988.SH | 3988.HK | 360002.SH | 360010.SH | 360033.SH | 360035.SH | 4619.HK | 1928001.IB | 2028014.IB | |
| 3 | 適用法律 | 中國法律 | 中國香港法律 | 中國法律 | 中國法律 | 中國法律 | 中國法律 | 中國香港法律 | 中國法律 | 中國法律 | |
| 監管處理 | | | | | | | | | | | |
| 4 | 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則 | 核心一級資本 | 核心一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 |
| 5 | 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則 | 核心一級資本 | 核心一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 |
| 6 | 其中：適用法人/集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 |
| 7 | 工具類型 | 普通股 | 普通股 | 優先股 | 優先股 | 優先股 | 優先股 | 優先股 | 優先股 | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 |
| 8 | 可計入監管資本的數額(最近一期報告日) | 282,501 | 145,603 | 31,963 | 27,969 | 72,979 | 26,990 | 19,581 | 39,992 | 39,990 | 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 | 40,000 |
| 10 | 會計處理 | 股本及資本公積 | 股本及資本公積 | 其他權益工具 | 其他權益工具 | 其他權益工具 | 其他權益工具 | 其他權益工具 | 其他權益工具 | 其他權益工具 | 其他權益工具 |
| 11 | 初始發行日 | 2006年6月29日 | 2006年6月1日 | 2014年11月21日 | 2015年3月13日 | 2019年6月24日 | 2019年8月26日 | 2020年3月4日 | 2019年1月25日 | 2020年4月28日 | 2020年4月28日 |
| 12 | 是否存在期限(存在期限或永續) | 永續 | 永續 | 永續 | 永續 | 永續 | 永續 | 永續 | 永續 | 永續 | 永續 |
| 13 | 其中：原到期日 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 |
| 14 | 發行人贖回(須經監管審批) | 否 | 否 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 |

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表 4：資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 項目 | 普通股(A股) | 普通股(H股) | 優先股(境內) | 優先股(境內) | 優先股(境內) | 優先股(境外) | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 |
|----|---------------------------------|---------|---------|--|--|--|--|--|--|
| 15 | 監管處理(續) 其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度 | 不適用 | 不適用 | 自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年的優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部份本次優先股 | 自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權贖回全部或部份本次境內優先股 | 自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權贖回全部或部份本次境內優先股 | 自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年的優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部份本次境外優先股 | 自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部份贖回本期債券 | 自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部份贖回本期債券 |
| 16 | 其中：後贖回日期(如果有) | 不適用 | 不適用 | 自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部份本次優先股 | 自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權贖回全部或部份本次境內優先股 | 自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權贖回全部或部份本次境內優先股 | 自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年的優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部份本次境外優先股 | 自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部份贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部份地贖回本期債券：在本期債券發行後，不可預見的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本 | 自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部份贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部份地贖回本期債券：在本期債券發行後，不可預見的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本 |

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 項目 | 普通股(A股) | 普通股(H股) | 優先股(境內) | 優先股(境內) | 優先股(境內) | 優先股(境外) | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 |
|----|------------------------|---------|---------|---------------|--|--|--|---|---|
| 17 | 分紅或派息 其中：固定或浮動派息/分紅 | 浮動 | 浮動 | 固定 | 分階段調整的票面股息率 | 分階段調整的票面股息率 | 分階段調整的票面股息率 | 分階段調整的票面利率 | 分階段調整的票面利率 |
| 18 | 其中：票面利率及相關指標 | 不適用 | 不適用 | 5.50%(股息率,稅前) | 4.50%(股息率,稅前),此後每5年的股息重置日以該重置期的基準利率加固定息差進行重置,每個重置期內股息率保持不變 | 4.35%(股息率,稅前),此後每5年的股息重置日以該重置期的基準利率加固定息差進行重置,每個重置期內股息率保持不變 | 3.60%(股息率,稅後),此後每5年的股息重置日以該重置期的基準利率加固定息差進行重置,每個重置期內股息率保持不變 | 前5年票面利率為3.40%,此後每5年按國債加固定息差的方式進行重置,每個重置期內利息保持不變 | 前5年票面利率為4.50%,此後每5年按國債加固定息差的方式進行重置,每個重置期內利息保持不變 |
| 19 | 其中：是否存在股息制動機制 | 不適用 | 不適用 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 |
| 20 | 其中：是否可自主取消分紅或派息 | 完全自由裁量 | 完全自由裁量 | 完全自由裁量 | 完全自由裁量 | 完全自由裁量 | 完全自由裁量 | 完全自由裁量 | 完全自由裁量 |
| 21 | 其中：是否有贖回激勵機制 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 22 | 其中：累計或非累計 | 非累計 | 非累計 | 非累計 | 非累計 | 非累計 | 非累計 | 非累計 | 非累計 |
| 23 | 是否可轉股 | 不適用 | 不適用 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 |

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 項目 | 普通股(A股) | 普通股(H股) | 優先股(境內) | 優先股(境內) | 優先股(境內) | 優先股(境內) | 優先股(境外) | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 |
|----|-----------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-----------|-----------|
| 25 | 分紅或派息(續) 其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股 | 不適用 | 不適用 | 全部/部份 | 全部/部份 | 全部/部份 | 全部/部份 | 全部/部份 | 不適用 | 不適用 |
| 26 | 其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式 | 不適用 | 不適用 | 全部/部份 | 全部/部份 | 全部/部份 | 全部/部份 | 全部/部份 | 不適用 | 不適用 |

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表 4：資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 項目 | 普通股(A股) | 普通股(H股) | 優先股(境內) | 優先股(境內) | 優先股(境內) | 優先股(境內) | 優先股(境外) | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 |
|----|---------------------------------|---------|---------|------------|------------|------------|------------|------------|---|---|
| 27 | 分紅或派息(續) 其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換 | 不適用 | 不適用 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 不適用 | 不適用 |
| 28 | 其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型 | 不適用 | 不適用 | A股普通股 | A股普通股 | A股普通股 | H股普通股 | H股普通股 | 不適用 | 不適用 |
| 29 | 其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人 | 不適用 | 不適用 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 不適用 | 不適用 |
| 30 | 是否減記 | 不適用 | 不適用 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 是 | 是 |
| 31 | 其中：若減記，則說明減記觸發點 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 1、其他一級資本工具觸發事件，是指發行人核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)。2、二級資本工具觸發事件，是指以下兩種情形： (1)銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存； (2)相關部門認定若不進行減記，發行人將無法生存。 | 1、其他一級資本工具觸發事件，是指發行人核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)。2、二級資本工具觸發事件，是指以下兩種情形： (1)銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存； (2)相關部門認定若不進行減記，發行人將無法生存。 |

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表 4：資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 項目 | 普通股(A股) | 普通股(H股) | 優先股(境內) | 優先股(境內) | 優先股(境內) | 優先股(境內) | 優先股(境外) | 無固定期限資本債券 | 無固定期限資本債券 |
|----|--|--------------|--------------|--|--|--|--|--|--|--|
| 32 | 分紅或派息(續) 其中：若減記，則說明 部份減記還是 全部減記 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 部份/全部 | 部份/全部 |
| 33 | 其中：若減記，則說明 永久減記還是 暫時減記 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 永久減記 | 永久減記 |
| 34 | 其中：若暫時減記，則說明 賬面價值恢復機制 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 35 | 清算時清償順序說明(清償 順序更高級的工具類型) | 受償順序 排在最後 | 受償順序 排在最後 | 受償順序 排在 (含二級資本 債務和次級債 務)之後 |
| 36 | 是否含有暫時的 不合格特徵 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 37 | 其中：若有，則說明該特徵 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 項目 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 |
|----|-------------------------------|--|--|---|---|--|---|---|
| 1 | 發行機構 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 |
| 2 | 標識碼 | 5828.HK | 1728020.IB | 1828006.IB | 1828011.IB | 1928028.IB | 1928029.IB | 1928033.IB |
| 3 | 適用法律 | 英國法律 (次級條款適用中國法律) | 中國法律 | 中國法律 | 中國法律 | 中國法律 | 中國法律 | 中國法律 |
| | 監管處理 | | | | | | | |
| 4 | 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 |
| 5 | 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 |
| 6 | 其中：適用法人/集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 |
| 7 | 工具類型 | 合格二級資本債券 | 合格二級資本債券 | 合格二級資本債券 | 合格二級資本債券 | 合格二級資本債券 | 合格二級資本債券 | 合格二級資本債券 |
| 8 | 可計入監管資本的數額 (最近一期報告日) | 21,166 | 29,967 | 39,986 | 39,984 | 29,989 | 9,996 | 29,987 |
| 9 | 工具面值 | 30億美元 | 30,000 | 40,000 | 40,000 | 30,000 | 10,000 | 30,000 |
| 10 | 會計處理 | 應付債券 | 應付債券 | 應付債券 | 應付債券 | 應付債券 | 應付債券 | 應付債券 |
| 11 | 初始發行日 | 2014年11月13日 | 2017年10月31日 | 2018年9月3日 | 2018年10月9日 | 2019年9月20日 | 2019年9月20日 | 2019年11月20日 |
| 12 | 是否存在期限(存在期限或永續) | 存在期限 | 存在期限 | 存在期限 | 存在期限 | 存在期限 | 存在期限 | 存在期限 |
| 13 | 其中：原到期日 | 2024年11月13日 | 2027年11月2日 | 2028年9月5日 | 2028年10月11日 | 2029年9月24日 | 2034年9月24日 | 2029年11月22日 |
| 14 | 發行人贖回(須經監管審批) | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 |
| 15 | 其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度 | 自發行之日起第5年末,即2022年9月28日,如果得到中國銀保監會的批准,可全部贖回 | 自發行之日起第5年末,即2022年11月2日,如果得到中國銀保監會的批准,可全部贖回 | 自發行之日起第5年末,即2023年9月5日,如果得到中國銀保監會的批准,可全部贖回 | 自發行之日起第5年末,即2023年10月11日,如果得到中國銀保監會的批准,可全部贖回 | 自發行之日起第5年末,即2024年9月24日,如果得到中國銀保監會的批准,可全部贖回 | 自發行之日起第10年末,如果得到中國銀保監會的批准,即2029年9月24日,或全部贖回 | 自發行之日起第5年末,如果得到中國銀保監會的批准,即2024年11月22日,或全部贖回 |

(除特別註明外，餘額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 項目 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 |
|---------|-----------------------|--|--|--|--|--|--|
| 監管處理(續) | | | | | | | |
| 16 | 其中：後贖回日期(如果有) | 若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具資格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回 | 若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具資格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回 | 若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具資格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回 | 若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具資格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回 | 若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具資格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回 | 若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具資格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回 |
| 分紅或派息 | | | | | | | |
| 17 | 其中：固定或浮動派息/分紅 | 固定 | 固定 | 固定 | 固定 | 固定 | 固定 |
| 18 | 其中：票面利率及相關指標 | 5.00% | 4.45% | 4.45% | 4.86% | 4.84% | 4.34% |
| 19 | 其中：是否存在股息制動機制 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 20 | 其中：是否可自主取消分紅或派息 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 21 | 其中：是否有贖回激勵機制 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 22 | 其中：累計或非累計 | 非累計 | 非累計 | 非累計 | 非累計 | 非累計 | 非累計 |
| 23 | 是否可轉股 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 24 | 其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 25 | 其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 26 | 其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 27 | 其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 28 | 其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 29 | 其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表 4：資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 項目 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 |
|----|--------------------------|---|---|---|---|---|---|
| 30 | 分紅或派息(續) | | | | | | |
| 31 | 是否減記 其中：若減記，則說明減記觸發點 | 是 觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行行將無法生存 | 是 觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行行將無法生存 | 是 觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行行將無法生存 | 是 觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行行將無法生存 | 是 觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行行將無法生存 | 是 觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行行將無法生存 |
| 32 | 其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記 | 永久減記 | 永久減記 | 永久減記 | 永久減記 | 永久減記 | 永久減記 |
| 33 | 其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 34 | 其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 35 | 清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具有類型) | 受償順序排在存款人和一般債權人之後 | 受償順序排在存款人和一般債權人之後 | 受償順序排在存款人和一般債權人之後 | 受償順序排在存款人和一般債權人之後 | 受償順序排在存款人和一般債權人之後 | 受償順序排在存款人和一般債權人之後 |
| 36 | 是否含有暫時的不合資格特徵 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 37 | 其中：若有，則說明該特徵 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

6 槓桿率

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

| | 2020年 | | 2019年 | |
|-------------|------------|------------|------------|------------|
| | 6月30日 | 3月31日 | 12月31日 | 9月30日 |
| 一級資本淨額 | 1,910,664 | 1,886,811 | 1,806,435 | 1,823,977 |
| 調整後的表內外資產餘額 | 25,687,399 | 25,579,088 | 24,303,201 | 24,085,613 |
| 槓桿率 | 7.44% | 7.38% | 7.43% | 7.57% |

| 序號 | 項目 | 2020年6月30日 |
|----|-------------|------------|
| 1 | 併表總資產 | 24,152,855 |
| 2 | 併表調整項 | (9,994) |
| 3 | 客戶資產調整項 | - |
| 4 | 衍生產品調整項 | 183,016 |
| 5 | 證券融資交易調整項 | 93,268 |
| 6 | 表外項目調整項 | 1,700,424 |
| 7 | 其他調整項 | (432,170) |
| 8 | 調整後的表內外資產餘額 | 25,687,399 |

| 序號 | 項目 | 2020年6月30日 |
|----|----------------------------------|-------------|
| 1 | 表內資產(除衍生產品和證券融資交易外) | 23,219,980 |
| 2 | 減：一級資本扣減項 | (24,112) |
| 3 | 調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外) | 23,195,868 |
| 4 | 各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金) | 114,737 |
| 5 | 各類衍生產品的潛在風險暴露 | 183,135 |
| 6 | 已從資產負債表中扣除的抵質押品總和 | - |
| 7 | 減：因提供合格保證金形成的應收資產 | - |
| 8 | 減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額 | - |
| 9 | 賣出信用衍生產品的名義本金 | - |
| 10 | 減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額 | - |
| 11 | 衍生產品資產餘額 | 297,872 |
| 12 | 證券融資交易的會計資產餘額 | 399,630 |
| 13 | 減：可以扣除的證券融資交易資產餘額 | - |
| 14 | 證券融資交易的交易對手信用風險暴露 | 93,605 |
| 15 | 代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額 | - |
| 16 | 證券融資交易資產餘額 | 493,235 |
| 17 | 表外項目餘額 | 4,866,497 |
| 18 | 減：因信用轉換減少的表外項目餘額 | (3,166,073) |
| 19 | 調整後的表外項目餘額 | 1,700,424 |
| 20 | 一級資本淨額 | 1,910,664 |
| 21 | 調整後的表內外資產餘額 | 25,687,399 |
| 22 | 槓桿率 | 7.44% |

(1) 本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求確定併表槓桿率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入集團併表槓桿率計算範圍。



中國銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

中國北京市西城區復興門內大街1號 100818

電話: (86) 10-6659 6688 傳真: (86) 10-6601 6871 客服及投訴電話: (86) 區號-95566

www.boc.cn

