

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國銀行

BANK OF CHINA

中國銀行股份有限公司  
BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(「本行」)

(股份代號：3988及4619(優先股))

## 2021年中期業績公告

本行董事會欣然宣布本行及其附屬公司截至2021年6月30日止之未經審計業績。本公告列載本行2021年中期報告全文，並符合香港上市規則中有關中期業績初步公告附載的資料之要求。本行2021年中期報告的印刷版本將於2021年9月寄發予本行H股股東，並可於其時在香港交易及結算所有限公司的網站 [www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk) 及本行的網站 [www.boc.cn](http://www.boc.cn) 閱覽。

# 目錄

釋義	2
重要提示	5
公司基本情況	6
財務摘要	8
管理層討論與分析	10
財務回顧	10
業務回顧	23
風險管理	48
展望	56
環境與社會責任	57
股本變動和股東情況	58
董事、監事、高級管理人員及員工情況	63
公司治理	67
重要事項	72
中期財務資料的審閱報告	79
中期財務資料	80

## 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
中銀富登	中銀富登村鎮銀行股份有限公司
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
中銀金科	中銀金融科技有限公司
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

中銀消費金融	中銀消費金融有限公司
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2021年8月30日審議通過了本行2021年中期報告及中期業績公告。會議應出席董事15名，親自出席董事14名，獨立董事崔世平先生因其他重要公務未能出席會議，委託獨立董事廖長江先生代為出席並表決。15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2021年中期財務報告已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道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劉金，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2020年年度股東大會審議批准，本行已向截至2021年6月3日收市後登記在冊的普通股股東分派2020年度現金股息，每10股1.97元人民幣(稅前)，合計約為579.94億元人民幣(稅前)。本行不宣派2021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「管理層討論與分析—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

劉金

## 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

## 選定的信息披露報刊(A股)

《中國證券報》《上海證券報》

《證券時報》《證券日報》

## 披露半年度報告的上海證券交易所網站

www.sse.com.cn

## 披露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 20USDPREF

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楊高南路188號

電話：(86) 21-4008 058 058

#### 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楊高南路188號

電話：(86) 21-4008 058 058



# 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	2021年1-6月	2020年1-6月	2019年1-6月
<b>報告期業績</b>				
淨利息收入	1	208,773	205,413	189,704
非利息收入	2	94,082	81,570	86,984
營業收入		302,855	286,983	276,688
營業費用		(102,357)	(90,946)	(91,130)
資產減值損失		(52,945)	(66,484)	(33,670)
營業利潤		147,553	129,553	151,888
稅前利潤		148,302	129,616	152,558
稅後利潤		118,547	107,812	121,442
本行股東應享稅後利潤		112,813	100,917	114,048
基本每股收益(元)		0.36	0.32	0.38
<b>主要財務比率</b>				
平均總資產回報率(%)	3	0.93	0.92	1.12
淨資產收益率(%)	4	11.97	11.10	14.56
淨息差(%)	5	1.76	1.87	1.89
非利息收入佔比(%)	6	31.07	28.42	31.44
成本收入比(中國內地監管口徑, %)	7	24.06	23.41	24.63
信貸成本(%)	8	0.65	0.90	0.59
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<b>資產負債情況</b>				
資產總計		26,317,327	24,402,659	22,769,744
客戶貸款總額		15,416,400	14,216,477	13,068,785
貸款減值準備	9	(369,168)	(368,619)	(325,923)
投資	10	5,821,520	5,591,117	5,514,062
負債合計		24,086,979	22,239,822	20,793,048
客戶存款		18,227,771	16,879,171	15,817,548
本行股東應享權益合計		2,105,347	2,038,419	1,851,701
股本		294,388	294,388	294,388
每股淨資產(元)	11	6.13	5.98	5.61
<b>資本指標</b>				
核心一級資本淨額	12	1,748,114	1,704,778	1,596,378
其他一級資本淨額		310,106	287,843	210,057
二級資本淨額		467,979	458,434	394,843
核心一級資本充足率(%)		10.80	11.28	11.30
一級資本充足率(%)		12.72	13.19	12.79
資本充足率(%)		15.61	16.22	15.59
<b>資產質量</b>				
減值貸款率(%)	13	1.30	1.46	1.37
不良貸款率(%)	14	1.30	1.46	1.37
不良貸款撥備覆蓋率(%)	15	184.26	177.84	182.86
貸款撥備率(%)	16	2.74	2.96	2.97

## 註釋

- 1 本集團將信用卡持卡人分期業務相關的收入和支出計入利息收入，前期數據已重述。
- 2 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。
- 3 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。
- 4 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。
- 5 淨息差 = 淨利息收入 ÷ 生息資產平均餘額 × 100%，以年化形式列示。平均餘額為本集團管理賬目未經審閱的日均餘額。
- 6 非利息收入佔比 = 非利息收入 ÷ 營業收入 × 100%。
- 7 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。
- 8 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。
- 9 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。
- 10 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。
- 11 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。
- 12 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。
- 13 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。
- 14 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。
- 15 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。
- 16 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。

# 管理層討論與分析

## 財務回顧

### 經濟與金融環境

2021年上半年，全球疫情仍在蔓延，世界經濟總體保持復蘇態勢，但分化加劇。美歐經濟復蘇加快，日本內需疲軟復蘇緩慢，新興經濟體持續分化。

全球金融市場波動加大。主要發達經濟體保持寬鬆貨幣政策，美聯儲資產負債表規模再創新高，部份新興經濟體國家啓動加息，全球流動性仍較寬裕。美元指數先強後弱，歐元匯率呈現V型走勢，主要新興經濟體匯率分化。全球股票市場波動上行，債券市場收益率上行後震蕩回落。大宗商品價格大幅上揚。

中國統籌推進疫情防控和經濟社會發展工作，經濟持續穩定恢復，生產需求繼續回升，就業物價總體穩定，經濟發展呈現穩中向好態勢，主要宏觀指標處於合理區間。上半年，國內生產總值(GDP)同比增長12.7%，社會消費品零售總額同比增長23.0%，固定資產投資同比增長12.6%，貨物進出口總額同比增長27.1%，貿易順差1.6萬億元，居民消費價格指數(CPI)同比上漲0.5%。

中國人民銀行堅持穩健的貨幣政策靈活精準、合理適度，保持了政策連續性、穩定性、可持續性。貨幣供應量和社會融資規模適度增長，流動性保持合理充裕。6月末，廣義貨幣供應量(M2)餘額231.8萬億元，同比增長8.6%；人民幣貸款餘額185.5萬億元，同比增長12.3%；社會融資規模存量為301.56萬億元，同比增長11.0%。人民幣匯率雙向浮動，在合理均衡水平上保持基本穩定。6月末，人民幣對美元匯率中間價為6.4601，比上年末升值1.0%。

中國銀行業金融機構運行穩健，保持良好發展態勢。服務實體經濟質效持續提升，金融資源更多投向重點領域和薄弱環節，大力支持普惠小微、鄉村振興、製造業、科技創新和綠色低碳發展。構建防範化解金融風險長效機制，牢牢守住不發生系統性風險的底線。6月末，中國銀行業金融機構總資產336萬億元，較上年末增長5.1%；總負債308萬億元，較上年末增長5.1%。商業銀行上半年累計實現稅後利潤1.1萬億元，同比增長11.1%；6月末不良貸款餘額2.8萬億元，不良貸款率1.76%。

## 利潤表主要項目分析

本行立足新發展階段，貫徹新發展理念，服務構建新發展格局，統籌推進疫情防控和經營管理，經營業績穩中有進。上半年，集團實現稅後利潤1,185.47億元，同比增長9.96%；實現本行股東應享稅後利潤1,128.13億元，同比增長11.79%。平均總資產回報率(ROA)0.93%，淨資產收益率(ROE)11.97%。

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	2021年1-6月	2020年1-6月	變動	變動比率
淨利息收入	<b>208,773</b>	205,413	3,360	1.64%
非利息收入	<b>94,082</b>	81,570	12,512	15.34%
其中：手續費及佣金收支淨額	<b>46,813</b>	41,824	4,989	11.93%
營業收入	<b>302,855</b>	286,983	15,872	5.53%
營業費用	<b>(102,357)</b>	(90,946)	(11,411)	12.55%
資產減值損失	<b>(52,945)</b>	(66,484)	13,539	(20.36%)
營業利潤	<b>147,553</b>	129,553	18,000	13.89%
稅前利潤	<b>148,302</b>	129,616	18,686	14.42%
所得稅	<b>(29,755)</b>	(21,804)	(7,951)	36.47%
稅後利潤	<b>118,547</b>	107,812	10,735	9.96%
本行股東應享稅後利潤	<b>112,813</b>	100,917	11,896	11.79%

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	2021年	2021年	2020年	2020年	2020年	2020年
	4-6月	1-3月	10-12月	7-9月	4-6月	1-3月
營業收入	144,989	157,866	137,345	143,319	138,440	148,543
本行股東應享稅後利潤	58,824	53,989	47,159	44,794	48,334	52,583
經營活動收到/(支付)的現金流量淨額	108,072	580,504	23,184	(87,513)	(296,989)	434,346

## 淨利息收入與淨息差

上半年，集團實現淨利息收入2,087.73億元，同比增加33.60億元，增長1.64%。其中，利息收入3,869.34億元，同比增加24.86億元，增長0.65%；利息支出1,781.61億元，同比減少8.74億元，下降0.49%。

### 利息收入

上半年，客戶貸款利息收入2,828.58億元，同比增加54.60億元，增長1.97%，主要是客戶貸款規模增加帶動。

投資利息收入754.17億元，同比減少10.58億元，下降1.38%，主要是投資收益率下降所致。

存放中央銀行及存拆放同業利息收入286.59億元，同比減少19.16億元，下降6.27%，主要是存放中央銀行及存拆放同業收益率下降所致。

### 利息支出

上半年，客戶存款利息支出1,305.50億元，同比減少24.16億元，下降1.82%，主要是存款付息率下降所致。

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出272.90億元，同比減少16.60億元，下降5.73%，主要是同業及其他金融機構存放和拆入款項付息率下降所致。

發行債券利息支出203.21億元，同比增加32.02億元，增長18.70%，主要是發行債券規模增加所致。

## 淨息差

上半年，集團淨息差為1.76%，同比下降11個基點，主要是境內人民幣貸款收益率有所下降。為緩解資產收益率下行的影響，本行持續優化資產負債結構。一方面，堅持量價雙優，持續優化存款結構，努力將存款成本控制在合理水平；另一方面，加大中長期貸款投放力度，中國內地人民幣中長期貸款平均餘額在中國內地人民幣客戶貸款中的佔比同比提升1.77個百分點。

集團主要生息資產和付息負債項目的平均餘額<sup>1</sup>、平均利率以及利息收支受規模因素和利率因素<sup>2</sup>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	2021年1-6月			2020年1-6月			對利息收支變動的因素分析		
	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
<b>生息資產</b>									
客戶貸款	14,870,211	282,858	3.84%	13,619,894	277,398	4.10%	25,421	(19,961)	5,460
投資	5,127,403	75,417	2.97%	4,839,648	76,475	3.18%	4,538	(5,596)	(1,058)
存放中央銀行及存拆放同業	3,955,514	28,659	1.46%	3,617,373	30,575	1.70%	2,851	(4,767)	(1,916)
小計	23,953,128	386,934	3.26%	22,076,915	384,448	3.50%	32,810	(30,324)	2,486
<b>付息負債</b>									
客戶存款	17,262,586	130,550	1.53%	16,050,374	132,966	1.67%	10,039	(12,455)	(2,416)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	3,578,637	27,290	1.54%	3,286,675	28,950	1.77%	2,563	(4,223)	(1,660)
發行債券	1,282,185	20,321	3.20%	1,046,030	17,119	3.29%	3,853	(651)	3,202
小計	22,123,408	178,161	1.62%	20,383,079	179,035	1.77%	16,455	(17,329)	(874)
淨利息收入		208,773			205,413		16,355	(12,995)	3,360
淨息差			1.76%			1.87%			(11) Bps

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。

<sup>1</sup> 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。

<sup>2</sup> 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	2021年1-6月		2020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
<b>中國內地人民幣業務</b>						
<b>客戶貸款</b>						
公司貸款	6,370,006	4.10%	5,522,044	4.36%	847,962	(26) Bps
個人貸款	5,129,859	4.84%	4,565,758	4.92%	564,101	(8) Bps
貼現	283,806	2.80%	341,490	2.67%	(57,684)	13 Bps
小計	11,783,671	4.39%	10,429,292	4.55%	1,354,379	(16) Bps
其中：						
中長期貸款	8,835,641	4.74%	7,635,237	4.88%	1,200,404	(14) Bps
1年以內短期貸款及其他	2,948,030	3.34%	2,794,055	3.65%	153,975	(31) Bps
<b>客戶存款</b>						
公司活期存款	3,651,396	0.80%	3,353,501	0.72%	297,895	8 Bps
公司定期存款	2,593,370	2.85%	2,395,923	2.82%	197,447	3 Bps
個人活期存款	2,384,806	0.36%	2,248,516	0.42%	136,290	(6) Bps
個人定期存款	3,593,779	3.09%	2,966,302	3.01%	627,477	8 Bps
其他存款	704,595	3.26%	913,483	3.49%	(208,888)	(23) Bps
小計	12,927,946	1.90%	11,877,725	1.87%	1,050,221	3 Bps
<b>中國內地外幣業務</b>						
單位：百萬美元(百分比除外)						
客戶貸款	42,468	0.88%	40,545	2.09%	1,923	(121) Bps
<b>客戶存款</b>						
公司活期存款	70,975	0.27%	42,265	0.51%	28,710	(24) Bps
公司定期存款	28,403	0.92%	35,964	2.09%	(7,561)	(117) Bps
個人活期存款	26,402	0.01%	25,068	0.03%	1,334	(2) Bps
個人定期存款	16,812	0.44%	17,518	0.78%	(706)	(34) Bps
其他存款	2,472	1.79%	1,699	2.25%	773	(46) Bps
小計	145,064	0.39%	122,514	0.94%	22,550	(55) Bps

註：其他存款包含結構性存款。

## 非利息收入

上半年，集團實現非利息收入940.82億元，同比增加125.12億元，增長15.34%。非利息收入在營業收入中的佔比為31.07%。

### 手續費及佣金收支淨額

集團實現手續費及佣金收支淨額468.13億元，同比增加49.89億元，增長11.93%，在營業收入中的佔比為15.46%。本行積極把握市場機遇，深挖業務潛力，基金代銷、託管、互聯網支付等業務收入增長較快。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472.69億元，同比增加75.23億元，增長18.93%。主要是淨交易收益同比增加。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1,023.57億元，同比增加114.11億元，增長12.55%。集團成本收入比(中國內地監管口徑)為24.06%，繼續保持在較低水平。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，致力於提升投入產出效率。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529.45億元，同比減少135.39億元，下降20.36%。其中，集團貸款減值損失477.50億元，同比減少129.78億元，下降21.37%。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，嚴格遵循審慎穩健的撥備政策，保持充足的風險抵禦能力。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

本行密切關注經營形勢變化，加強資產負債統籌平衡，做好前瞻性和趨勢性研判，動態調整業務策略，持續優化資產負債結構，各項業務保持平穩增長。6月末，集團資產總計263,173.27億元，比上年末增加19,146.68億元，增長7.85%。集團負債合計240,869.79億元，比上年末增加18,471.57億元，增長8.31%。

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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>資產</b>				
客戶貸款淨額	<b>15,047,714</b>	<b>57.18%</b>	13,848,304	56.75%
投資	<b>5,821,520</b>	<b>22.12%</b>	5,591,117	22.91%
存放中央銀行	<b>2,254,697</b>	<b>8.57%</b>	2,076,840	8.51%
存拆放同業	<b>2,036,841</b>	<b>7.74%</b>	1,663,640	6.82%
其他資產	<b>1,156,555</b>	<b>4.39%</b>	1,222,758	5.01%
<b>資產總計</b>	<b>26,317,327</b>	<b>100.00%</b>	24,402,659	100.00%
<b>負債</b>				
客戶存款	<b>18,227,771</b>	<b>75.67%</b>	16,879,171	75.90%
同業存拆入及對央行負債	<b>3,756,174</b>	<b>15.59%</b>	3,216,763	14.46%
其他借入資金	<b>1,325,825</b>	<b>5.50%</b>	1,270,437	5.71%
其他負債	<b>777,209</b>	<b>3.24%</b>	873,451	3.93%
<b>負債合計</b>	<b>24,086,979</b>	<b>100.00%</b>	22,239,822	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，大力支持實體經濟發展，重點支持普惠金融、綠色金融、戰略性新興產業、高端製造業、鄉村振興等重點領域的投放，信貸結構持續優化，貸款規模平穩適度增長。6月末，集團客戶貸款總額154,164.00億元，比上年末增加11,999.23億元，增長8.44%。其中，人民幣貸款總額122,829.21億元，比上年末增加9,439.31億元，增長8.32%。外幣貸款總額折合4,850.51億美元，比上年末增加440.50億美元，增長9.99%。

本行持續完善全面風險管理架構，密切關注宏觀經濟形勢變化，切實加強重點領域風險識別和管控，着力加大不良資產清收化解力度，資產質量保持基本穩定。6月末，集團貸款減值準備餘額3,691.68億元，比上年末增加5.49億元。重組貸款總額為189.40億元，比上年末減少27.52億元。

集團客戶貸款結構如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>公司貸款</b>				
中國內地：人民幣	<b>6,854,824</b>	<b>44.47%</b>	6,266,331	44.08%
各外幣折人民幣	<b>301,231</b>	<b>1.95%</b>	255,601	1.80%
港澳台及其他國家：				
各貨幣折人民幣	<b>2,306,884</b>	<b>14.96%</b>	2,078,158	14.62%
小計	<b>9,462,939</b>	<b>61.38%</b>	8,600,090	60.50%
<b>個人貸款</b>				
中國內地：人民幣	<b>5,251,290</b>	<b>34.06%</b>	4,979,214	35.02%
各外幣折人民幣	<b>604</b>	<b>0.01%</b>	645	0.01%
港澳台及其他國家：				
各貨幣折人民幣	<b>666,655</b>	<b>4.32%</b>	603,436	4.24%
小計	<b>5,918,549</b>	<b>38.39%</b>	5,583,295	39.27%
<b>應計利息</b>	<b>34,912</b>	<b>0.23%</b>	33,092	0.23%
<b>客戶貸款總額</b>	<b>15,416,400</b>	<b>100.00%</b>	14,216,477	100.00%

## 投資

本行密切跟蹤金融市場動態，合理把握投資節奏，持續優化投資結構。6月末，集團投資總額58,215.20億元，比上年末增加2,304.03億元，增長4.12%。其中，人民幣投資總額44,899.97億元，比上年末增加1,236.87億元，增長2.83%。外幣投資總額折合2,061.15億美元，比上年末增加184.02億美元，增長9.80%。

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	2021年6月30日		2020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	510,583	8.77%	504,549	9.02%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,174,982	37.36%	2,107,790	37.70%
以攤餘成本計量的金融資產	3,135,955	53.87%	2,978,778	53.28%
合計	5,821,520	100.00%	5,591,117	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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
人民幣	4,489,997	77.13%	4,366,310	78.09%
美元	751,925	12.91%	701,408	12.55%
港幣	264,860	4.55%	212,522	3.80%
其他	314,738	5.41%	310,877	5.56%
合計	5,821,520	100.00%	5,591,117	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	13,370	4.98%	2025-01-12	—
2019年政策性銀行債券	12,877	3.48%	2029-01-08	—
2020年政策性銀行債券	12,150	2.96%	2030-04-17	—
2017年政策性銀行債券	11,813	4.39%	2027-09-08	—
2018年政策性銀行債券	11,225	4.88%	2028-02-09	—
2018年政策性銀行債券	10,930	4.73%	2025-04-02	—
2020年政策性銀行債券	9,446	3.23%	2030-03-23	—
2017年政策性銀行債券	8,800	4.02%	2022-04-17	—
2020年金融機構債券	8,530	4.20%	2030-09-14	—
2017年政策性銀行債券	7,750	4.30%	2024-08-21	—

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

本行堅持以客戶為中心，加大獲客活客力度，鞏固和擴大客戶基礎，做大做強全量客戶金融資產，持續提升資金沉澱能力，促進客戶存款穩定增長和結構優化。6月末，集團客戶存款總額182,277.71億元，比上年末增加13,486.00億元，增長7.99%。其中，人民幣客戶存款總額138,239.93億元，比上年末增加8,209.66億元，增長6.31%。外幣客戶存款總額折合6,816.89億美元，比上年末增加876.35億美元，增長14.75%。

集團客戶存款結構如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>公司存款</b>				
中國內地：人民幣	<b>6,790,709</b>	<b>37.25%</b>	6,453,523	38.23%
各外幣折人民幣	<b>708,275</b>	<b>3.89%</b>	560,993	3.32%
港澳台及其他國家：				
各貨幣折人民幣	<b>2,266,232</b>	<b>12.43%</b>	1,818,563	10.77%
小計	<b>9,765,216</b>	<b>53.57%</b>	8,833,079	52.33%
<b>個人存款</b>				
中國內地：人民幣	<b>6,577,459</b>	<b>36.08%</b>	6,136,873	36.36%
各外幣折人民幣	<b>288,921</b>	<b>1.59%</b>	300,406	1.78%
港澳台及其他國家：				
各貨幣折人民幣	<b>1,165,788</b>	<b>6.40%</b>	1,152,825	6.83%
小計	<b>8,032,168</b>	<b>44.07%</b>	7,590,104	44.97%
<b>發行存款證及其他</b>	<b>430,387</b>	<b>2.36%</b>	455,988	2.70%
<b>客戶存款總額</b>	<b>18,227,771</b>	<b>100.00%</b>	16,879,171	100.00%

註：發行存款證及其他包含應付利息。

## 股東權益

6月末，集團股東權益合計22,303.48億元，比上年末增加675.11億元，增長3.12%。主要影響因素有：(1)上半年，集團實現稅後利潤1,185.47億元，其中本行股東應享稅後利潤1,128.13億元。(2)本行積極穩妥推進外部資本補充工作，成功發行500億元無固定期限資本債券。(3)根據股東大會審議批准的2020年度利潤分配方案，派發年度普通股現金股利579.94億元。(4)本行派發優先股股息44.595億元。見簡要合併中期會計報表之「簡要合併中期股東權益變動表」。

## 現金流量分析

6月末，集團現金及現金等價物餘額19,795.57億元，比上年末增加4,846.89億元。

上半年，集團經營活動產生的現金流量為淨流入6,885.76億元，淨流入額同比增加5,512.19億元。主要是同業存入本期為淨增加，上年同期為淨減少。

投資活動產生的現金流量為淨流出1,773.85億元，上年同期為淨流入2,081.88億元。主要是處置和到期金融投資收到的現金減少。

籌資活動產生的現金流量為淨流出86.06億元，上年同期為淨流入190.99億元。主要是償還債務所支付的現金同比增加。

## 分部信息

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。

集團主要地區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	2021年1-6月		2020年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地	237,960	78.33%	220,733	76.67%
香港澳門台灣	55,579	18.29%	55,538	19.29%
其他國家和地區	10,279	3.38%	11,641	4.04%
抵銷	(963)	-	(929)	-
合計	302,855	100.00%	286,983	100.00%

註：各地區營業收入佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

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	2021年1-6月		2020年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
商業銀行業務	266,952	88.15%	259,236	90.33%
其中：公司金融業務	104,698	34.57%	113,530	39.56%
個人金融業務	111,781	36.91%	111,467	38.84%
資金業務	50,473	16.67%	34,239	11.93%
投資銀行及保險業務	22,603	7.46%	17,649	6.15%
其他業務及抵銷項目	13,300	4.39%	10,098	3.52%
合計	302,855	100.00%	286,983	100.00%

集團地區分部、業務分部的其他經營業績與財務狀況，見中期財務資料註釋三、31。

## 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	2021年 6月30日	2020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	336,597	347,243	(10,646)	
權益工具	88,040	88,025	15	2,661
基金及其他	85,946	69,281	16,665	
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	306,943	362,658	(55,715)	(117)
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	2,151,166	2,086,362	64,804	
權益工具	23,816	21,428	2,388	(148)
衍生金融資產	116,240	171,738	(55,498)	
衍生金融負債	(121,560)	(212,052)	90,492	1,196
以公允價值計量的同業存拆入	(1,952)	(3,831)	1,879	46
以公允價值計量的客戶存款	(30,199)	(25,742)	(4,457)	–
以公允價值計量的發行債券	(1,008)	(6,162)	5,154	24
債券賣空	(12,706)	(17,912)	5,206	6

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。

## 業務回顧

### 中國內地商業銀行業務

本行緊緊圍繞集團戰略規劃，加快構建以國內商業銀行為主體、全球化綜合化為兩翼的戰略發展格局。中國內地商業銀行業務以服務供給側結構性改革為主線，紮實服務區域協調發展戰略，把握時代機遇，聚焦重點區域、重點業務、重點項目，夯實客戶賬戶基礎，強化產品創新驅動，持續提升可持續發展能力。上半年，中國內地商業銀行業務實現營業收入2,332.18億元，同比增加162.45億元，增長7.49%。具體如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2021年1-6月		2020年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
公司金融業務	91,574	39.27%	97,724	45.04%
個人金融業務	103,312	44.30%	100,202	46.18%
資金業務	36,669	15.72%	19,423	8.95%
其他	1,663	0.71%	(376)	(0.17%)
合計	233,218	100.00%	216,973	100.00%

#### 公司金融業務

本行以高質量發展為主題，持續推進公司金融業務轉型，增強服務實體經濟質效。重點支持普惠金融、綠色金融、戰略性新興產業、製造業等關鍵領域高質量發展，助力國民經濟轉型升級。積極拓展先進製造業和數字經濟產業核心客群，助力強化國家戰略科技力量。以金融力量加快推進京津冀及雄安新區、長三角、粵港澳大灣區、海南自由貿易港(簡稱「自貿港」)等重點區域協同發展，助力國家區域協調發展戰略。有序推進人民幣國際化進程，擔當人民幣跨境流通主渠道和服務創新引領者，助力國家擴大對外開放戰略。深入推進產品創新，持續優化系統功能，努力提升企業年金、職業年金、薪酬福利計劃及養老保障管理等方面的服務質效，助力國家社會保障體系建設。上半年，中國內地公司金融業務實現營業收入915.74億元，同比減少61.50億元，下降6.29%。



## 公司存款業務

本行堅持「以客戶為中心」，科學分類，精準施策，努力構建完善的客戶分層營銷管理體系，持續夯實發展基礎。聚焦客戶多樣化金融需求，提升跨界服務和綜合營銷意識，增強綜合服務能力，做大全量客戶金融資產。主動融入國內國際雙循環格局，打通國內結算與國際結算產品通道，做大收付結算業務流量，提高資金留存能力，推動存款業務健康可持續發展。突出行政事業業務戰略定位，加快構建智慧政務生態圈，助力行政事業客戶數字化轉型和信息化建設，更好發揮行政事業業務連接政府源頭、輻射產業客戶、帶動對私客群的平台作用，持續拓寬存款來源。圍繞行政事業重點行業和客戶群，制定差異化營銷策略，聚焦教育、醫療等行業的全產業鏈、場景化營銷，提升重點領域市場競爭力。6月末，中國內地商業銀行人民幣公司存款67,906.04億元，比上年末增加3,371.16億元，增長5.22%。外幣公司存款折合1,096.38億美元，比上年末增加236.61億美元，增長27.52%。

## 公司貸款業務

本行主動踐行責任擔當，深入貫徹國家發展戰略，持續提升服務實體經濟質效。支持實體經濟穩定恢復，加大優質信貸投放力度。服務現代產業體系建設，積極推動服務重點從傳統行業向新產業、新業態、新模式轉變。服務區域協調發展戰略，支持京津冀及雄安新區產業升級轉移、城市群建設；加大對長三角地區先進製造業、高質量服務業、新型基礎設施建設、新型城鎮化等領域的投入；搶抓粵港澳大灣區科技金融、產業金融、跨境金融等機遇；圍繞黃河流域生態保護、現代農牧業、新型城鎮化建設、基礎設施互聯、傳統產業轉型升級等方面，因地施策加快發展；繼續深化成渝地區雙城經濟圈金融互聯互通，大力支持消費新業態發展；圍繞海南自貿港和智慧海南建設，打造自貿港首選銀行。服務擴大內需戰略，把握消費升級新趨勢，加快場景生態建設，加大對消費行業的支持力度。服務人民共同富裕，持續強化普惠金融服務，實現線上產品突破。主動融入鄉村振興戰略，支持現代化農業發展。服務生態文明戰略，加大綠色金融推進力度，完善綠色金融產品和服務，助力經濟社會可持續發展，打造中銀綠色金融品牌。服務高水平對外開放，持續推進「一帶一路」金融服務創新，全面服務「走出去」「引進來」客戶。6月末，中國內地商業銀行人民幣公司貸款68,299.57億元，比上年末增加5,736.85億元，增長9.17%。外幣公司貸款折合466.29億美元，比上年末增加74.56億美元，增長19.03%。

## 金融機構業務

本行繼續深化與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1,200家機構保持代理行關係，為116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1,410戶，保持國內同業領先。推廣人民幣跨境支付系統(CIPS)，與391家境內外金融機構簽署間接參與行合作協議，市場佔有率第一。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。助力中央結算公司上海總部完成首家境外機構自由貿易試驗區離岸債券發行款的募集資金劃付工作，成功中標上海票據交易所清算資金存放銀行，成功爭攬中國外匯交易中心外幣拆借代收發指令業務及上海清算所人民幣對美元交易雙邊集中清算業務的獨家結算銀行資格，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，先後多次協助亞洲基礎設施投資銀行發行境外美元債券，作為牽頭主承銷商協助新開發銀行發行首筆與可持續發展目標掛鉤的熊貓債，作為牽頭主承銷商和牽頭簿記管理人協助亞洲開發銀行發行熊貓債。6月末，本行金融機構外幣存款市場份額排名第一，第三方存管資金量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。持續加大金融支持「穩外貿」力度，國際結算、跨境人民幣結算市場份額保持同業領先，成為首屆中國國際消費品博覽會(簡稱「消博會」)全球戰略合作夥伴，全力支持首屆消博會和第129屆中國進出口商品交易會(簡稱「廣交會」)順利舉辦。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、天津後，在廣東成功上線自由貿易賬戶(FT賬戶)體系。積極推動供應鏈金融數字化、場景化、智能化發展，發佈《中國銀行關於創新供應鏈金融服務模式全力支持產業鏈供應鏈現代化水平提升的若干措施》。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，創新推出中銀智管產品，為客戶提供涵蓋事前、事中、事後一體化的多場景資金監管解決方案，持續提升全球現金管理服務能力。

## 普惠金融業務

本行深入貫徹落實國家支持小微企業發展的政策措施和監管要求，聚焦服務實體經濟，多措並舉支持小微企業發展。持續豐富線上融資產品服務，陸續推出「信用貸款」「銀稅貸」「抵押貸」，做好線上產品的迭代優化，不斷提升普惠金融服務能力。切實落實疫情防控要求，推出「惠過年」金融服務方案，為保供穩產的小微企業和員工提供金融服務，服務客戶超過7,500戶。持續做好小微企業貸款延期還本付息，全力為小微企業紓困。開展「中銀專精特新普惠行」活動，為超萬家「專精特新」企業提供授信支持。與國家知識產權局聯合成立「知識產權融資創新實驗室」，共同發佈「惠如願·知惠貸」普惠金融知識產權金融服務方案。完善「中銀e企贏」撮合平台，建立「線上+線下」全方位、全覆蓋的撮合服務體系，構建招商引資、引智新渠道。6月末，本行普惠型小微企業貸款<sup>3</sup>餘額7,816億元，比上年末增長35.8%，高於全行各項貸款增速；客戶數近57萬戶，高於年初水平。上半年新發放普惠型小微企業貸款平均利率3.94%。強化風險管控和合規經營，小微企業貸款資產質量穩定可控。

## 養老金融業務

本行以「十四五」時期應對人口老齡化國家戰略為統領，全面推動養老金融業務發展。深入推進產品創新和系統建設，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等系列產品。加快養老金融戰略佈局，積極推進銀髮場景建設，有力支持銀髮經濟發展。6月末，養老金受託資金規模1,208.60億元，比上年末增加190.68億元，增長18.73%；企業年金個人賬戶管理數356.97萬戶，比上年末增加15.61萬戶，增長4.57%；養老金託管運營資金6,917.21億元，比上年末增加988.49億元，增長16.67%；服務企業年金客戶超過1.2萬家。

## 個人金融業務

本行秉持「以客戶為中心」的理念，堅持專業引領，打造以財富金融為主體、跨境金融和消費金融為特色的零售強行。堅持動能升級，持續釋放個人金融業務架構改革紅利，全面加快數字化和輕型化轉型，推動優化業務結構，促進提升個人金融業務市場競爭力。上半年，中國內地個人金融業務實現營業收入1,033.12億元，同比增加31.10億元，增長3.10%。

<sup>3</sup> 普惠型小微企業貸款統計按照《中國銀保監會辦公廳關於2021年進一步推動小微企業金融服務高質量發展的通知》(銀保監辦發[2021]49號)執行。

## 賬戶管理業務

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。加快推進個人業務全面無卡化建設，完成「數字借記卡」試點研發，實現開戶不配卡及無卡辦理現金存取、流水打印、外幣兌換、投資理財等業務，打造「手機銀行即賬戶」的全新服務體系。截至6月末，高頻場景無卡化受理覆蓋率達100%。豐富養老客群產品和服務，面向家庭客戶推出「中銀長情借記卡」，提供「歲悅長情」版一站式「金融+」服務。以「雙奧銀行」為契機，面向冬奧期間短期來華人士，提供人民幣賬戶、外匯、移動支付、境外銀行卡境內受理等多項服務，面向跨境客戶推廣Visa冬奧主題借記卡，打造支付結算品牌。本行「個人業務全面無卡化建設和智能櫃台4.0項目」榮獲《亞洲銀行家》頒發的2021年「中國最佳無摩擦客戶體驗項目」獎項。

## 財富金融業務

本行立足為客戶和銀行創造價值，着力推動財富金融業務高質量、可持續發展，促進全量金融資產規模增長、結構優化，打造財富管理品牌和市場號召力。堅持以客戶為中心，踐行「共同富裕」戰略要求，構建「全集團+全市場」財富金融平台，從自有產品向開放貨架轉變、賣方銷售向買方投顧轉變、交易驅動向服務驅動轉變，提升產品全方位遴選能力、客戶精細化管理能力、隊伍專業化服務能力。截至6月末，集團個人客戶全量金融資產規模突破11萬億元；上半年財富金融業務收入同比增長25%。「中銀慧投」服務推出以來累計平均收益率41.68%，超過業績基準27.40個百分點；累計銷售額達296億元，持有客戶數超過25萬人。截至6月末，本行在中國內地已設立理財中心8,072家、財富管理中心1,102家。

## 消費金融業務

本行嚴格落實國家政策導向，主動調結構、促轉型，房貸業務保持平穩發展，普惠和消費貸款升級提速，整體呈現「一穩兩快」的發展局面。認真執行房地產貸款集中度管理要求，着力滿足購房者合理購房需求。持續豐富個人普惠貸款產品體系，迭代優化「稅易貸」調查流程、審批規則和授信模型，支持個體工商戶、小微企業主生產經營。結合鄉村振興發展導向，加快構建普惠金融服務體系，發掘產業鏈上下游發展機遇，紮實推進線下涉農貸款業務發展，逐步形成普適性的線上涉農貸款發展模式。打造高效便捷的消費貸款產品體系，以線上貸款「中銀E貸」為突破口實現集中化、智能化貸後管理。6月末，中國內地商業銀行人民幣個人貸款餘額52,512.90億元，比上年末增加2,720.76億元，增長5.46%。其中，非住房貸款在當年新增個人貸款中的佔比較上年末明顯提升。

## 私人銀行業務

本行加快發展私人銀行業務，大力推動產品和服務創新，強化專業體系建設，打造私人銀行服務品牌，為高淨值客戶提供專業化、綜合化、全球化金融服務。6月末，集團私人銀行客戶數達14.12萬人，金融資產規模突破2萬億元。強化投資策略、資產配置、財富傳承、亞太私行、超高淨值客戶服務及增值服務六大平台專業體系建設。加快家族信託業務發展，家族信託客戶數較上年末增長48.89%。貫徹資產配置理念，推進產品銷售向組合配置轉型，資產配置類私行代銷產品規模較上年末增速達到85.16%。發揮集團國際化優勢，亞太地區私人銀行平台建設取得階段性進展。提升專業服務能力，推出「中銀全球策略月報」中英文版，形成涵蓋日報、週報、月報、季報和年報的全系列投資策略體系。加快推進私行中心建設，在中國內地設立私人銀行中心90家，做精私人銀行客戶經理、私人銀行家、投資顧問三支專業隊伍。蟬聯《亞洲私人銀行家》「中國最佳私人銀行—國有銀行組」大獎，榮獲《亞洲貨幣》「中國私人銀行大獎—最佳全球合作網絡獎」。

## 個人外匯業務

本行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。聚焦重點客群、重點區域、重點業務，加快產品服務創新，穩步推動薪酬結匯功能優化及業務拓展，推進貨幣兌換領域數字貨幣系統建設，深化數字貨幣在個人金融業務領域的應用。持續改善客戶體驗，通過手機銀行、微信銀行、網上銀行等渠道全線支持23種外幣預約取鈔服務，服務範圍覆蓋中國內地主要城市。6月末，中國內地商業銀行外幣個人存款折合447.24億美元，市場份額繼續居同業之首。

## 銀行卡業務

本行緊跟行業形勢變化，着力提升品牌競爭力。圍繞「三億人上冰雪」國家發展規劃，持續打造「雙奧銀行」市場口碑，推出北京2022冬奧主題信用卡，鞏固和提升跨境品牌及冬奧冰雪品牌的差異化市場競爭力。貫徹綠色金融發展理念，以汽車消費分期助力新能源汽車銷售，重點支持國產新能源汽車品牌發展。堅持高質量獲客活客，聚焦手機銀行等活躍場景，以快捷支付、分期交易為主要抓手，盤活存量、拓展新增，持續提升客戶活躍度。緊扣高頻支付場景，構建服務生態。重點圍繞體育、跨境、教育、汽車等場景和「小額高頻」民生消費領域，持續打造「惠聚中行日」品牌，通過線上線下場景聯動，豐富客戶體驗。6月末，信用卡累計發卡量13,342.91萬張，上半年實現信用卡消費額7,787.36億元，實現信用卡分期交易額1,864.79億元。

本行圍繞數字化轉型戰略，加快推進銀行卡業務數字化轉型和場景建設。穩步推進借記卡業務，加大移動支付場景化應用，持續改善客戶體驗。充分發揮高校服務優勢，以校園一卡通服務模式為切入點，打造「大教育」場景，推動智慧校園平台建設和手機銀行教育專區建設。不斷豐富「線上+線下」「金融+非金融」的綜合服務體系，與社保機構合作發行加載金融功能的社會保障卡，拓展電子社保卡、醫保電子憑證等功能。6月末，累計發行實體社保卡1.14億張、電子社保卡319.20萬張。大力拓展鐵路出行場景，鐵路「e卡通」累計完成39條線路推廣，覆蓋京津冀、長三角、粵港澳大灣區、海南自貿港等重點區域，服務客戶超過350萬人次。

## 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，持續深化業務結構調整，推進國際監管合規達標，保持金融市場業務優勢。

## 投資業務

本行加強對宏觀經濟形勢和市場利率走勢的研判，積極把握市場機遇，適時調整投資進度，持續動態調整投資組合結構，降低組合風險。積極參與綠色債券和地方政府債券投資，大力支持綠色金融和實體經濟發展。

## 交易業務

本行持續優化金融市場業務體系，夯實發展基礎，提升客戶綜合服務能力。結售匯市場份額繼續領跑同業，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。傳導市場風險中性理念，綜合運用金融市場交易工具，提供便捷的保值服務，幫助企業提升風險管理能力。提高線上服務能力。把握金融市場雙向開放機遇，依託「交易—銷售—研究」多層次服務體系，加強境外機構投資者一體化拓展。提升量化交易能力，推進量化交易平台建設，完善量化策略。緊跟國際基準利率改革發展，宣傳推廣新基準利率保值交易。強化風險管控能力，完善基礎設施建設，夯實業務發展基礎。對標自律規範和行業最佳實踐，落實風險中性自律評估。

## 投資銀行業務

本行秉承服務實體經濟的初心，充分發揮業務全球化和服務綜合化的經營優勢，打造「商行＋投行」一體化綜合服務體系。聚焦國家戰略，大力拓展境內外債券承銷、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與雙向開放，上半年在中國銀行間債券市場承銷債券7,642.08億元。大力推進金融機構債券承銷業務，金融債連續多年保持市場領先。積極拓展資產證券化業務，企業資產支持票據承銷份額排名居銀行間市場首位。積極支持綠色債券發行，牽頭承銷國內首批碳中和債券及可持續發展掛鉤債券，為非金融企業及金融機構發行綠色債券共計509.01億元。承銷發行中國首批「碳中和」資產支持票據和首單綠色車貸資產支持證券。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。

## 資產管理業務

本行有序推動理財業務轉型發展，持續提升投資管理與研究能力。穩步推進存量理財業務整改壓降工作，妥善處置存量理財項下資產。中銀理財大力推進淨值型理財業務發展，淨值型產品規模穩健增長。6月末，中國銀行和中銀理財發行的表外理財產品規模為14,137.26億元。其中，中銀理財產品規模為8,679.99億元。

## 託管業務

本行積極服務國家發展戰略，持續鞏固特色業務優勢，努力提升託管業務高質量發展水平。6月末，集團託管資產規模達到13.05萬億元，託管業務規模和收入市場份額穩步提升。公募基金託管業務增速列主要中資同業首位，新發公募基金託管數量和規模保持行業第一梯隊。積極引導金融資源流向綠色發展領域，成為國家綠色發展基金唯一募集賬戶監督機構。服務多層次養老保障體系建設，落地多個重點年金和保險資金託管項目。持續優化託管業務系統功能，運營服務效率和風險防控水平進一步提升。

## 村鎮銀行

中銀富登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，做好金融服務鄉村振興工作。

截至6月末，已在全國22個省(直轄市)通過自設與併購方式控股124家村鎮銀行，下設184家支行，其中65%位於中西部地區，成為國內機構數量最多、業務範圍最廣的村鎮銀行。持續完善產品服務體系，客戶數量進一步增長。6月末，註冊資本86.18億元，存款餘額523.10億元，貸款餘額657.14億元，不良貸款率1.46%，不良貸款撥備覆蓋率241.82%。上半年，實現稅後利潤4.49億元。



## 全球化經營業務

作為全球化程度最高的中資銀行，本行立足新發展階段，紮實推進全球化經營，積極服務新發展格局和高水平對外開放，持續提升全球化業務的價值創造能力。截至6月末，海外商業銀行客戶存款、貸款總額分別為5,529.18億美元、4,554.95億美元，比上年末分別增長13.97%、11.70%。實現稅前利潤36.42億美元，同比下降1.89%，對集團稅前利潤的貢獻度為15.89%。

本行持續優化全球化網絡佈局，進一步提升全球化服務能力。截至6月末，本行共擁有556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」國家。

進一步打造高效扁平的矩陣式管理、差異化經營模式，不斷優化境外機構的管理架構與運營機制，持續推進東南亞、歐非中東等境外區域總部管理和建設，同步推進條線集約化經營。實施境外機構分類管理，制定「一行一策」的差異化發展策略，提升境外機構可持續發展能力與集團協同效能。總行和各海外交易中心按產品線和時區構建全球交易業務網絡，北京、上海、香港、倫敦、紐約五地形成全球備份，確保業務連續性。

## 公司金融業務

本行密切跟進全球市場形勢變化，加強趨勢研判和風險管理，因地制宜採取有效措施，確保海外公司金融業務持續穩定發展。積極發揮全球化、綜合化優勢，持續推進海內外一體化經營，助力國內國際雙循環暢通，為中國經濟發展和全球經濟復蘇做出積極貢獻。

積極服務「走出去」和「引進來」客戶、世界500強和當地企業客戶，充分運用銀團貸款、併購融資、項目融資、保函、國際結算、貿易融資、全球現金管理等優勢產品，大力支持基礎設施建設、綠色產業、國際產能合作等重點領域和項目，紮實推進「一帶一路」高質量發展，通過優質高效、個性化、全方位的綜合金融服務，促進國內國際雙循環。充分發揮全球機構網絡覆蓋優勢，與各類金融機構在清算、結算、貸款、投資、託管、資金交易及綜合資本市場服務等領域開展全方位合作，客戶規模持續擴大，國際影響力逐步提升。敏捷應對新形勢帶來的新挑戰，持續推動國際金融領域信息交流，採取線上視頻方式，面向海外客戶舉辦多場「雲路演」活動，提供務實解決方案及配套服務支持，保持境外機構投資者進入中國資本市場首選中資銀行合作夥伴的市場地位。充分利用國際合作網絡資源，汲取國際先進經驗，建立同業溝通合作機制，不斷提升在環境、社會和公司治理（簡稱「ESG」）相關領域的國際參與度。

## 個人金融業務

本行持續優化個人客戶境外服務體系建設，業務覆蓋逾30個國家和地區，服務客戶超過600萬戶，在香港、澳門、新加坡等國家和地區向個人客戶提供全面服務。

打造全流程一站式綜合服務平台，以跨境場景為依託，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。豐富跨境金融服務體系，優化留學匯款服務和外派員工薪酬結匯服務，着力提升產品競爭力。聚焦重點地區，做好區域性特色跨境業務，健全粵港澳大灣區「三易三通」服務體系，6月末，中銀香港代理見證開立境內人民幣結算賬戶業務(簡稱「開戶易」)累計開戶14.26萬戶。

穩步推進境外私人銀行和財富管理業務發展，圍繞個人資產境外佈局和投資中國兩大場景，加快構建全球化「私人銀行」「中銀財富管理」「中銀理財」品牌。加大境外手機銀行推廣力度，覆蓋範圍拓展至30個國家和地區。持續完善境外借記卡佈局，在19個國家和地區發行借記卡產品，涵蓋銀聯、Visa、萬事達三大品牌。完善借記卡受理網絡，加入當地清算組織，提升客戶用卡便利性，降低客戶交易成本，更好滿足境外客戶全球用卡需求。加強海外機構信用卡重點產品及業務的管理及拓展，確保合規經營。

## 金融市場業務

本行在積極做好債券投資業務經營的同時，紮實提升投資業務的全球一體化管理水平，適度開展海外機構投資授權，強化風險防控。

本行充分發揮全球化經營優勢，為全球金融市場提供連續穩定的報價服務，全球服務能力持續提升，優勢地位進一步鞏固。緊跟國家戰略，繼續在中國台灣、新加坡、韓國、哈薩克、俄羅斯等國家和地區提供人民幣做市報價，助力人民幣國際化。把握中國金融市場開放的歷史機遇，為境外機構投資者提供優質的境內債券及衍生品報價服務。持續完善基礎設施建設，革新管理機制，提升對客服務能力，優化客戶體驗。鞏固交易業務全球一體化優勢，加強海外交易中心能力建設。香港離岸人民幣交易中心不斷提升做市報價與經營能力。倫敦交易中心積極應對疫情衝擊，堅持值守，實現穩定經營。上半年，熊貓債承銷量為157億元，市場份額33.76%，市場排名第一；中國離岸債券承銷量為44.64億美元，市場份額4.85%，市場排名第一。亞洲(除日本)G3貨幣債券承銷量62.58億美元，市場份額3.14%，中資銀行排名第一。跨境託管業務繼續領跑中資同業，全球託管服務能力不斷提升。

## 支付清算業務

本行持續提升跨境人民幣清算能力，努力推動人民幣的跨境應用，進一步鞏固在國際支付領域的領先優勢。6月末，在全球27家人民幣清算行中佔有13席，繼續保持同業第一。上半年，集團共辦理跨境人民幣清算量311萬億元，同比增長超35%，繼續保持全球領先。持續拓展清算網絡，全球統一支付平台系統已覆蓋52個國家和地區的64個機構，與其中31個國家和地區的48個本地清算系統實現連接。

## 線上服務渠道

本行不斷拓展海外企業網上銀行覆蓋範圍，進一步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，着力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。6月末，海外企業網上銀行已覆蓋51個國家和地區，支持15種語言服務。

## 科技支持保障

本行持續完善全球化信息科技管理機制，按照境外機構差異化管理策略，着力推進境外系統功能優化和產品推廣，加強科技賦能，推動境外綜合管理平台、監管報表平台自動化提升等重點項目規劃實施，進一步提升全球化服務水平。

## 中銀香港

中銀香港積極應對嚴峻市場挑戰，進一步強化戰略執行，紮實推進各項重點工作，努力實現高質量發展。積極倡導ESG理念，大力發展綠色金融，增強可持續發展能力。搶抓粵港澳大灣區金融政策及市場機遇，持續深耕香港本地市場。發揮東南亞區域協同效應，打造一體化業務體系。加快數字化發展和創新驅動，提升金融科技在產品及服務方面的應用水平。強化風險合規管控，主要經營指標保持穩健。6月末，中銀香港已發行股本528.64億港元，資產總額38,348.70億港元，淨資產3,222.93億港元。上半年實現稅後利潤135.91億港元。

**積極倡導ESG理念，持續推動綠色金融。**豐富綠色金融產品服務，推出「中小企綠色貸款優惠計劃」、綠色存款、綠色銀團貸款、綠色金融顧問等產品和服務，鼓勵和協助客戶向可持續發展轉型，支持香港建設綠色金融中心。推出首隻獲香港證監會認可的ESG基金「中銀香港全天候ESG多元資產基金」；成功發行「可持續發展與智慧生活」主題綠色債券。中銀香港連續5年獲評級機構MSCI ESG Research LLC評為AA級；連續11年成為「恒生可持續發展企業指數系列」成分股；連續3年獲《亞洲貨幣》評選為「香港最佳企業社會責任銀行」。

**把握市場機遇，繼續深耕本地市場。**存、貸款增幅高於市場平均水平，存款結構進一步優化，資產質量處於同業最優水平。加強內外部聯動，積極爭攬重大銀團貸款項目，港澳銀團安排行市場佔有率保持市場第一。把握中國概念股(簡稱「中概股」)回歸和資本市場發展機遇，成功爭取今年上半年所有來港第二上市項目的收款行業務，首次公開募股(IPO)收款行項目數及集資額保持市場「雙第一」。加強與地產中介公司的合作，建設推廣「置業專家」手機應用程序數碼搜房及按揭場景，積極爭攬一手按揭業務，新發生按揭筆數排名居市場首位。依託香港財資中心，資金池業務領跑市場，業務覆蓋29個國家和地區，合作對象覆蓋央企、國企、龍頭名企、香港大型企業及外資企業等。

**深化跨境聯動合作，積極支持大灣區建設。**搶抓粵港澳大灣區金融政策及市場機遇，發揮中銀香港綜合服務能力優勢，以多元化產品及服務滿足內地新基建、科創等重點行業及客戶的跨境金融需求。持續深化集團內聯動合作，加強在客戶服務、業務創新及風險防控等方面的協同。繼續完善大灣區「開戶易」「置業易」等跨境服務體驗，滿足大灣區居民消費、生活和投資等各方面需求。積極做好粵港澳大灣區「跨境理財通」各項準備工作，為大灣區金融互聯互通貢獻力量。

**完善東南亞地區佈局，充分發揮區域協同效應。**強化中銀香港區域總部管理，因地制宜實行「一行一策」。東南亞各機構積極開展營銷，成功拓展區域內重大客戶，取得銀團貸款、存款、信用證、保函等業務機會。持續落實東南亞區域營運集中，加快向廣西南寧區域營運中心遷移，進一步提升區域營運水平。嚴守風險底線，不斷提升各機構的信貸、市場、利率及流動資金風險管理水平，通過系統和技術優勢提升合規、反洗錢、反欺詐等風險管理能力。不斷推進數字化轉型和金融產品創新，智能環球交易銀行(iGTB)平台、手機銀行、銀企直連、BoC Bill及FXall電子交易平台等服務逐步在東南亞區域推廣。進一步完善機構佈局，上半年緬甸仰光分行和越南河內代表處正式開業，中銀香港馬尼拉分行正式推出人民幣清算行服務。繼續與新加坡分行、悉尼分行深入開展亞太區域業務合作，在銀團貸款、現金管理、貿易融資、見證開戶、資金交易、現鈔批發等業務方面不斷取得積極進展。在嚴峻的疫情形勢下，東南亞機構存、貸款仍保持穩健增長，資產質量保持穩定。

**推動數字化轉型，進一步提升客戶體驗。**以數據驅動、智能驅動、生態驅動為支撐，通過數字化轉型為業務發展賦能，提升客戶體驗；積極推動開放銀行服務，圍繞各類民生場景，推動業務生態化，為香港特區政府機構以及交通、教育、零售餐飲等行業客戶上線中銀香港支付結算服務，為市民生活提供多種便捷支付渠道；通過智能客服、區塊鏈技術、各項服務申請或交易的電子平台、中後台應用機器人、iGTB在東南亞地區的延伸覆蓋等手段，持續提升運營效率，促進流程數字化；提升優化手機銀行功能，推出網點智能設備，引入網絡風險監控服務，積極推動運作智能化。同時，完善敏捷配套機制，加強敏捷團隊及文化建設，持續推進系統雲端化建設工程，為數字化轉型戰略提供全方位支持。獲得《亞洲貨幣》「2021香港最佳數碼銀行」獎項。

*(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。)*

## 綜合化經營業務

本行堅持服務國家戰略和實體經濟，圍繞客戶綜合金融需求，不斷完善綜合經營佈局，深化重點地區協同機制，着力提升風險管理能力，努力將綜合化經營打造成為集團差異化優勢，推動綜合經營實現高質量發展，成為集團的價值創造者、功能開拓者和機制探索者。

### 投資銀行業務

#### 中銀國際控股

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1,156.55億港元，淨資產223.81億港元。上半年實現稅後利潤9.93億港元。

中銀國際控股持續鞏固傳統投資銀行優勢，加速推進財富及資產管理業務發展，進一步提升全球化綜合化服務能力。充分發揮傳統投資銀行優勢，以股權融資、債券融資、併購重組、環球商品等業務領域為切入點，融入國內國際雙循環發展格局。協助在美國上市的多家中概股企業在香港交易所成功二次或雙重上市，成為此領域最具經驗的中資投行之一。繼續強化資產管理能力，開發推廣ESG相關指數及資管產品。旗下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保持市場前列，積極為粵港澳大灣區推出「跨境理財通」做好準備，在內地市場公開銷售「中銀香港香港股票基金」和「中銀香港環球股票基金」兩隻互認基金。上半年，港股成交量、認股證市場交易額以及牛熊證交易額排名市場前列，「中銀國際粵港澳大灣區龍頭指數」表現優於同類主題指數及主流中國股票指數。全球客戶服務能力持續提升，參與沙特阿美首支美元伊斯蘭證券發行，並作為唯一的中資投行參與巴基斯坦主權美元境外債發行；加快環球大宗商品中心建設，推進國內大宗商品期貨市場國際化發展，助力上海國際能源交易中心進一步增強原油期貨產品服務能力。繼續加強證券服務的移動端Apps功能和業務數字化轉型，運用大數據和人工智能技術，拓展線上交易和財富管理應用場景，建立智能投顧等金融科技應用，持續提升用戶體驗，經紀業務保持穩定增長。堅持發展綠色金融，參與中資機構多筆境外綠色債券發行。

## 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598.86億元，淨資產153.54億元。上半年實現稅後利潤6.16億元。

中銀證券堅持科技賦能，深入推進業務轉型發展。聚焦個人客戶財富管理需求，打造以客戶為中心的產品體系，完善財富管理綜合服務鏈條，提升投顧服務能力。深化「投行＋商行」「投行＋投資」「境內＋境外」優勢，錨定重點客群、重點行業，積極佈局科技金融、綠色金融等國家重點戰略領域，推動投行業務向交易驅動型綜合金融服務轉型，資產管理業務向主動管理轉型，客戶服務能力穩步增強，研究銷售品牌影響力逐步提升。

*(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

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61.54億元，淨資產46.99億元。上半年實現稅後利潤6.21億元。

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，綜合實力進一步增強。6月末，資產管理規模達到5,031億元。其中，公募基金資產管理規模3,737億元，非貨幣公募基金資產管理規模2,655億元。

### 中銀理財

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114.38億元，淨資產109.59億元。上半年實現稅後利潤4.85億元。

中銀理財按照資管新規要求，持續推進淨值型理財業務發展，淨值型產品規模穩步增長。不斷豐富產品體系，在業內首推週期滾續產品形態。加強投研能力建設，圍繞國家「十四五」政策導向和市場熱點，推出「自主創新」「碳達峰」「鄉村振興」等多個主題的特色產品，優化大類資產配置結構，支持實體經濟高質量發展。主動健全風險管理體系，改善運營服務質效，提升公司金融科技水平，推動理財業務數字化轉型。6月末，公司受託管理產品規模達到14,137.26億元，其中，中銀理財產品規模8,679.99億元。

## 保險業務

### 中銀集團保險

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99.94億港元，淨資產42.99億港元。上半年實現毛保費收入14.69億港元，稅後利潤1.42億港元。

中銀集團保險積極服務國家戰略，穩步拓展一般保險業務。緊抓市場機遇，積極研發「港車北上」交強險和商業險產品，加快區域性產品的機制建設和營銷推廣。完善銀保協同機制，深挖渠道潛力，以B2B2C營銷方式推動業務渠道升級。鞏固傳統財產險業務優勢，探索健康服務新模式，嘗試由財務風險承擔者向健康管理者轉變，推進健康險作為戰略性業務的可持續發展。全面推進數字化轉型，新一代核心系統已正式對外服務。優化在線平台功能，提升在線客戶體驗，首款使用區塊鏈技術的「無現金全數字化醫保理賠」項目順利投產，多項產品實現全新線上投保與索償。擔當社會責任，繼「同舟共濟」抗疫特色保險產品後，特別推出「安心接種疫苗」免費額外保障，並向接種疫苗客戶推出保費折扣優惠政策，為香港抗擊疫情貢獻力量。

### 中銀人壽

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1,900.39億港元，淨資產113.82億港元。上半年實現稅後利潤4.71億港元。

中銀人壽持續推進多元化銷售渠道策略，面對新冠肺炎疫情對線下保險銷售的負面影響，不斷加強在線業務發展，電子渠道新造標準保費增長超過25%，持續領先同業。加強集團聯動協同，銀保渠道銷售保持市場前列。積極拓展代理團隊及經紀人渠道，人壽保險業務發展保持香港市場前列，人民幣保險業務持續領先同業，人民幣保單新造標準保費增長超過65%。

### 中銀保險

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144.52億元，淨資產47.18億元。上半年實現保費收入33.11億元，稅後利潤1.35億元。



中銀保險努力服務供給側結構性改革，深入推進銀保一體化協同，業務保持穩健發展，利潤實現穩步增長。護航「一帶一路」，服務中行全球化戰略，在亞洲、非洲、南美洲等70個國家和地區開展境外保險業務，覆蓋30多個行業，保持境內同業領先。支持實體經濟發展，服務國家產業升級，為中小民營企業提供融資增信便利，以首台(套)重大技術裝備保險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。深化創新理賠服務，推進自動化和智能化升級，做好疫情防控期間金融服務保障工作，提高運營效能，提升響應速度，優化客戶體驗。完善消費者保護治理架構和制度機制，保護消費者權益。

### 中銀三星人壽

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24.67億元；資產總額401.80億元，淨資產25.99億元。上半年實現規模保費84.01億元，稅後利潤0.33億元。

中銀三星人壽堅持回歸保險本源，持續加大保障型產品供給力度，積極構建健康險產品體系。認真落實銀保監會新重疾險疾病定義規範，投放4款重疾險新產品，覆蓋不同客戶群體的需求，推動業務保持快速增長。優化業務結構，風險保障和長期儲蓄類業務新單保費同比增長46%。強化科技賦能，運用大數據技術提升保險風險控制能力，推出機器人7×24小時核保諮詢服務，全面推進服務線上化、平台化。加速數字化轉型，穩步推進企業級架構和數據中台建設，完成私有雲部署，進一步提升數字化運營管理能力。積極推進網上保險商城建設，探索發展互聯網保險業務。積極響應集團重點區域聯動戰略，通過債權、信託、股權等形式不斷加大對粵港澳大灣區項目的投資力度，6月末，在粵港澳大灣區累計存續的投資項目金額達9.44億元。

## 直接投資業務

### 中銀集團投資

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1,405.53億港元，淨資產725.65億港元。上半年實現稅後利潤40.33億港元。

中銀投主動融入新發展格局，經營管理穩步有序推進。服務國家戰略，參與投資蜂巢能源、紐迪瑞、第四範式等科技金融、綠色金融領域項目。佈局重點區域，籌設長三角二期、粵港澳大灣區二期基金，協同提升集團綜合競爭力。參投的賽生藥業、京東物流等項目於港交所順利上市。優化資金來源，提升市場募資能力，成功發行25億元人民幣熊貓債。推進信息化、數字化、自動化建設，搭建完善投資管理等系統。

## 中銀資產

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145.00億元；資產總額841.11億元，淨資產169.21億元。上半年實現稅後利潤11.29億元。

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。支持綠色金融發展，緊扣國家碳達峰、碳中和發展目標，完成首單清潔能源高端裝備項目。投資戰略性新興行業，助力國內工業互聯網領軍企業加快建設國家級工業互聯網平台。攜手中國國新控股有限責任公司設立國新中鑫債轉股專項基金，首期規模100億元，服務產業結構優化和協調發展。發揮專業優勢，打造集團風險資產重組專業平台，協同集團風險處置工作。6月末，累計落地市場化債轉股業務1,724.26億元，其中年內新增落地金額136.23億元。

## 租賃業務

### 中銀航空租賃

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238.93億美元，淨資產49.92億美元。公司受新冠肺炎疫情對飛機價值以及航空公司客戶現金流和應收賬款的影響，上半年仍實現稅後利潤2.54億美元。

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，6月末，向沿線國家和地區以及中國內地和港澳台地區的航空公司租出的飛機佔公司機隊總數的65%。圍繞客戶需求，持續增加自有機隊，上半年共接收飛機34架(包括6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26個，新增客戶3名，客戶總數達87家，遍及38個國家和地區。公司堅持優化資產結構，提高可持續發展能力，截至6月末，出售9架自有飛機，自有機隊的平均機齡為3.7年(賬面淨值加權)，是飛機租賃業內最年輕的機隊之一。

(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

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。6月末，中銀金租註冊資本108.00億元；資產總額252.30億元，淨資產106.65億元。上半年實現稅後利潤0.15億元。

中銀金租圍繞集團戰略目標，聚焦國家重點區域和重點行業，堅持專業化、差異化和特色化經營理念，突出金融租賃特色，做精做強租賃品牌。6月末，累計投放融資租賃業務超兩百億元，其中綠色租賃佔比37%，業務涉及交通運輸、水利環境、能源生產供應、建築以及製造業等國民經濟行業，以實際行動支持實體經濟質效提升。

## 消費金融業務

### 中銀消費金融

中銀消費金融在中國內地經營消費貸款業務。6月末，中銀消費金融註冊資本15.14億元；資產總額378.94億元，淨資產79.53億元；貸款餘額383.50億元，比上年末增長14.76%。上半年實現稅後利潤5.32億元。

中銀消費金融聚焦客戶需求，打造消費金融的特色生態體系，持續提升客戶服務能力。加強線上線下協同，搭建「線上與線下融合，金融與科技融合」一體化服務平台，目前已設立27家區域中心，線上線下業務覆蓋全國約400個城市、900個縣域，極大提升消費金融服務的覆蓋率和獲得性。持續優化產品和服務，不斷提升消費者的金融服務體驗，切實保障消費者的合法權益。積極服務國家規劃重點區域，為客戶提供便捷、專業、靈活的消費金融產品及服務。

## 金融科技

### 中銀金科

中銀金科開展金融科技技術創新、軟件開發、平台運營、技術諮詢等相關業務。6月末，中銀金科註冊資本6.00億元；資產總額6.29億元，淨資產5.69億元。

中銀金科致力於支持集團服務國家數字經濟發展戰略，以科技力量推動海南、河北雄安新區、長三角一體化等重點城市及區域建設，依託湖北武漢、四川成都等研發基地，為屬地及周邊地區提供科技服務。立足集團內服務，支持集團重大工程及重點領域發展，承擔數據治理、授信體制改革、風控智能化、普惠金融、反洗錢等重點工程，開展銀髮、教育、體育、文旅、銀醫等場景生態建設，服務綜合經營公司IT建設。放眼集團外拓展，深耕金融行業，重點為境內外銀行輸出反洗錢、信貸風控等領域科技服務。持續加強產品創新研究，探索新技術創新應用，打造區塊鏈、隱私計算等技術平台。

## 服務渠道

本行堅持以客戶體驗為中心，加快推動全渠道轉型升級，打造更具場景整合能力的線上渠道和更具價值創造活力的線下渠道，構建線上線下有機融合、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，貫徹「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95.99%，電子渠道交易金額達到156.55萬億元，同比增長16.87%。其中，手機銀行交易金額達到19.75萬億元，同比增長27.10%，成為活躍客戶最多的線上交易渠道。

單位：萬戶（百分比除外）

項目	2021年6月30日	2020年12月31日	增長率
企業網銀客戶數	<b>607.00</b>	543.51	11.68%
個人網銀客戶數	<b>19,737.19</b>	19,422.67	1.62%
手機銀行客戶數	<b>22,331.84</b>	21,055.24	6.06%
電話銀行客戶數	<b>11,117.71</b>	11,136.92	(0.17%)

面向公司金融客戶，順應企業移動互聯趨勢，加快打造集團綜合金融移動門戶。依託智能環球交易銀行(iGTB)平台，聚焦高頻常用、移動特色、國結特色、開放場景，打造場景生態豐富、用戶體驗極致、產品組合靈活的智能化服務平台，向企業客戶提供綜合性、立體化的線上金融服務，已覆蓋銀企對賬、轉賬匯款、賬戶管理、普惠融資、投資理財等高頻常用基礎服務。推出掃碼支付等移動專屬服務及自助結匯、跨境匯款、匯入匯款、國際結算單證、在線保函等國結特色服務。支持生物識別登錄、掃碼登錄、智能客服等，提供回單驗證、企業名片、行事日曆等輔助便捷功能，不斷提升客戶體驗。

面向個人金融客戶，持續優化產品和渠道功能，助力個人金融業務數字化轉型。提升產品和服務價值，促進產品銷售及客戶活躍度，圍繞信用卡、私人銀行、養老等重點客群，新增信用卡頻道、私人銀行專區、「歲悅長情」版等專屬服務；新增「我的賬本」、月度賬單、收益報告等功能。聚焦高頻生活消費場景，打造用戶最佳體驗，為客戶提供更加便利的個人金融服務。繼續拓展境外服務範圍，手機銀行覆蓋境外機構達到30家，支持12種語言，服務範圍新增荷蘭、巴拿馬，服務內容涵蓋17大類，新增在線自助註冊手機銀行、英國特色電子對賬單、在線開戶等功能。持續提升線上渠道數字化風險控制能力，上半年網禦事中風控系統實時監控線上渠道交易37.52億筆，同比增長35.3%，手機銀行數字化安全認證工具開通客戶數達1,640萬戶，較年初增長35.53%。

## 線下渠道

深入推進網點數字化轉型，持續豐富智能服務生態，推動網點向全渠道、全場景、全生態的營銷服務綜合體演進。

加快網點數字化轉型。深化跨境生態場景建設，擴展智能櫃台非居民服務場景，支持憑護照辦理業務，推出多語言服務。把握數字政務改革機遇，構建「政務＋金融」雙向互通服務體系，在智能櫃台上陸續推出社保、稅務等政務服務場景，從金融場景切入數字政府、智慧城市建設，持續推動網點智慧運營工作。持續優化產品和服務，構建本外幣合一銀行結算賬戶體系，實現「一站式」開立賬戶和簽約產品，推出智能櫃台「數字借記卡」發卡和全面無卡化服務，不斷改善客戶體驗。聚焦老年人等重點客群，推出智能櫃台「長者版」服務模式，助力老年人跨越數字鴻溝，提升智能金融服務的普惠性。

持續創新網點經營業態。持續推進網點分類管理與差異化建設，進一步細化差異化業務發展和資源配置策略，不斷提升各類網點的綜合競爭能力。在廣東省首家推出「5G智能＋灣區館」、在山西省推出「5G智能＋文旅館」，建設「技術應用＋服務體驗＋場景鏈接＋生態融合」四位一體的智慧網點。深入推進網點場景生態建設，圍繞跨境、體育、銀髮、教育等場景開展特色網點建設，持續完善場景生態鏈條。

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)10,450家、綜合經營機構513家，香港澳門台灣及其他國家和地區機構556家。

單位：台(百分比除外)

項目	2021年6月30日	2020年12月31日	增長率
ATM	32,013	33,314	(3.91%)
智能櫃台	32,465	31,960	1.58%

## 信息科技建設

本行以「深化科技改革，促進價值創造」為工作主線，全面佈局數字「新基建」，加強重點業務領域科技賦能，打造金融服務新格局。

深度融入數字中國建設進程。優化治理結構，成立金融數字化委員會，統籌推進集團數字化發展、金融科技、數據治理、業務數字化轉型、信息風險管理體系建設。緊扣集團戰略發展要求，加快推進企業級架構建設和數據治理兩大工程，聚焦客戶體驗全面提升、產品服務開放共享、業務流程整合優化、管理風控智能高效、機構員工減負賦能等五大能力建設，推動集團數字化轉型實現新突破。

全力推進「綠洲工程」建設。舉全行之力，深入開展企業級架構建設，以全局統籌、一體規劃的視角，着力打破內部豎井，培育各產品、各渠道、各機構共享共用的關鍵能力，加快搭建覆蓋產品、運營、風控、數據等方面的企業級中台，為敏捷響應客戶需求、快速跟進市場變化、靈活支持一線業務發展提供有力支撐。上半年已基本確定一期試點領域實施方案，進入實質性建設階段。

深化前沿科技在金融領域的應用研究。圍繞數字城市基建、數字政府場景、數字金融服務、金融產品創新等關鍵賽道全面發力，與雄安新區區塊鏈實驗室合作打造區塊鏈平台，並用於新區工程項目財政資金支付。在隱私計算、6G、分佈式數據庫等前沿領域均取得初步預研成果。完善產品創新管理制度，強化產品全生命週期管理質效，實現產品管理全覆蓋。

統籌支持「一體兩翼」戰略發展格局。聚焦全球化，建立境外信息科技協同服務機制，發揮「強總部」作用，推進海外機構數字化協同辦公，不斷提升境外機構信息科技自動化、線上化能力。聚焦綜合化，統籌建立綜合化信息科技重大事項管理機制，實現公司治理與科技條線管理相結合，有序推進產品、能力輸出流程和制度建設。



## 風險管理

本行持續完善與集團戰略相適應的風險管理體系。面對嚴峻複雜的外部形勢，加強全面風險管理體系建設，不斷完善治理架構，優化管理機制，理順管理流程，豐富管理工具，夯實管理基礎，為集團持續穩健經營保駕護航。立足未來三至五年風險管理發展方向，編製集團「十四五」風險管理規劃，全方位繪製集團風險管理藍圖目標和行動舉措。深化巴塞爾協議III、國際基準利率改革新規實施，不斷提升風險管理精細化水平。完善綜合經營公司風險管理體系，持續強化境外機構風險管理要求。加強疫情應對與重大風險報告機制，保障業務連續性。加快風險管理數字化轉型，積極打造線上業務模型「工具箱」與評審「安全閥」，推進多層次智能風控預警體系建設，提升智能風控水平。強化底線思維，從全機構、全業務、全產品、全客戶維度，深入開展重大潛在風險排查。積極開展風險文化專項行動，不斷提升全員風險意識。

## 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。以促進戰略實施和平衡風險、資本、收益為目標，持續推進行業政策體系建設，完善行業資產組合管理方案，制定行業信貸投向指引，優化信貸結構。緊跟國家和本行「十四五」規劃方向，結合「八大金融」發展要求，重點突出科技創新、擴大內需、區域協調、基礎設施「四大板塊」，聚焦戰略性新興產業、新型基礎設施、先進製造業、數字經濟、民生消費、現代服務業、鄉村振興、新型城鎮化、傳統基礎設施、傳統製造業等「十大支柱」領域。

進一步強化統一授信，全面紮口信用風險管理。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。加強對重點關注地區的風險分析與資產質量管控工作督導，加強對業務條線窗口指導和檢查、後評價。根據大額風險暴露管理要求，持續開展大額風險暴露識別、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、管控和化解，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，優化個人授信審批機制，加強授權管理，完善審批人管理，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。

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，用足用好監管不良貸款轉讓試點政策，加大個人及銀行卡不良資產證券化力度，夯實資產質量，防範化解金融風險。

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<sup>4</sup>總額2,003.48億元，比上年末減少69.25億元；不良貸款率1.30%，比上年末下降0.16個百分點；集團貸款減值準備餘額3,691.68億元，比上年末增加5.49億元；不良貸款撥備覆蓋率184.26%。

#### 貸款五級分類狀況

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>集團</b>				
正常	14,945,790	97.17%	13,711,518	96.67%
關注	235,350	1.53%	264,594	1.87%
次級	90,403	0.59%	125,118	0.88%
可疑	28,086	0.18%	33,823	0.24%
損失	81,859	0.53%	48,332	0.34%
合計	15,381,488	100.00%	14,183,385	100.00%
不良貸款總額	200,348	1.30%	207,273	1.46%
<b>中國內地</b>				
正常	12,031,613	96.97%	11,089,055	96.41%
關注	197,254	1.59%	222,751	1.94%
次級	79,139	0.64%	115,873	1.01%
可疑	23,083	0.18%	31,078	0.27%
損失	76,860	0.62%	43,034	0.37%
合計	12,407,949	100.00%	11,501,791	100.00%
不良貸款總額	179,082	1.44%	189,985	1.65%

<sup>4</sup> 「風險管理—信用風險管理」部分所涉及的客戶貸款均不含應計利息。

## 集團貸款五級分類遷徙率

項目	單位：%		
	2021年1-6月	2020年	2019年
正常	0.53	1.21	1.40
關注	16.92	32.66	21.45
次級	51.94	24.68	40.86
可疑	21.76	28.62	18.76

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148,655.29億元，佔比為96.67%；第二階段貸款餘額3,114.46億元，佔比為2.03%；第三階段貸款餘額2,003.48億元，佔比為1.30%。上半年，集團貸款減值損失477.50億元，同比減少129.78億元；信貸成本0.65%，同比下降0.25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。

指標	監管標準	單位：%		
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
單一最大客戶貸款比例	≤10	2.6	2.8	3.2
最大十家客戶貸款比例	≤50	14.3	13.9	14.5

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	佔貸款總額	
			貸款餘額	百分比
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	否	65,684	0.43%
客戶B	製造業	否	42,050	0.27%
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	否	40,610	0.26%
客戶D	商業及服務業	否	40,346	0.26%
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	否	36,053	0.23%
客戶F	電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	否	36,000	0.23%
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	否	32,058	0.21%
客戶H	製造業	否	22,643	0.15%
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	否	22,602	0.15%
客戶J	房地產業	否	22,000	0.14%

## 市場風險管理

本行積極應對市場環境變化，持續優化市場風險管理體系，有效控制市場風險。

完善市場風險管理機制，優化集團市場風險限額體系，強化一二道防線風險管控，提升市場風險防控能力和管理質效。持續加強市場研判和分析，提升風險管理的主動性和前瞻性。優化交易對手信用風險管理流程，提升管控前瞻性。優化市場風險計量模型，提升風險管理精細化水平。市場風險情況見中期財務資料註釋四、2。

持續加強證券投資風險管控，強化境內債市違約預警和中資美元債市場跟蹤，提升投後監控及預警能力，不斷夯實債券投資業務質量。進一步加強證券和資管業務風險的集團統籌管理。

匯率風險管理力求實現資金來源與運用的貨幣匹配。本行通過貨幣兌換、套期保值等方式控制外匯敞口，將匯率風險保持在合理水平。

## 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、優化內外部定價策略或實施風險對沖。

## 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，制定了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，持續完善流動性風險預警體系，進一步加強優質流動性資產管理，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	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
流動性比例	人民幣	≥25	<b>48.6</b>	54.5	54.6
	外幣	≥25	<b>66.6</b>	58.6	60.4

## 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，妥善應對聲譽事件，有效維護品牌聲譽。持續開展聲譽風險管理培訓，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，通過對重要風險進行常態化監控，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。圍繞國家政策落實、外部監管要求和集團戰略實施，聚焦審計監督主責主業，緊盯重大風險隱患和薄弱環節，有序開展各項審計檢查。堅持問題揭示與整改監督並重，進一步完善審計整改監督機制，加強對審計問題整改的跟蹤檢查和重點督促，推動審計成果運用和整改質效提升。深化審計體制改革，持續加強審計隊伍建設，推進審計科技化建設，進一步加大技術手段在審計工作中的應用。

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，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77起，涉及金額5,092.28萬元。

## 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，進一步規範操作風險報告機制，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，優化運行機制，完善業務連續性制度，開展業務影響分析，細化應急預案，開展業務連續性演練，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，保障集團穩健經營和可持續發展。完善反洗錢及制裁合規管理機制，優化資源配置，強化監控和管理。加強系統與模型建設，優化系統功能。持續推進境外機構合規管理長效機制建設，優化風險評估體系，完善管理制度，提升境外機構合規管理能力。完善反洗錢與制裁合規培訓機制，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。加強關聯方管理，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。完善內部交易管理流程，持續開展內部交易監控和報告工作。優化關聯交易監控系統和內部交易管理系統，提升科技賦能水平。

## 國別風險管理

本行嚴格按照監管要求，將國別風險納入全面風險管理體系，通過一系列管理工具來管理和控制國別風險，包括國別風險評級、國別風險限額、國別風險敞口統計與監測、準備金計提等。上半年，本行嚴格按照監管要求，結合業務發展需要，持續加強國別風險管理，審定本年度國別風險評級和國別風險限額，加強國別風險敞口的監測和報告，對潛在高風險國家和地區，及時提示風險並實施差異化管理。國別風險淨敞口主要集中在國別風險評級低和較低的國家和地區，總體國別風險控制在合理水平。

## 資本管理

本行深入貫徹資本約束和價值創造理念，完善經濟資本預算與考核機制，積極推進資本管理系統建設，持續提升精細化管理水平，優化表內外資產結構，努力提升資本內生能力。穩步開展外源資本補充，把握市場時間窗口，上半年成功發行500億元無固定期限資本債券和250億元二級資本債券，贖回280億元境內優先股。6月末，集團資本充足率為15.61%，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	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
核心一級資本淨額	<b>1,748,114</b>	1,704,778	<b>1,474,957</b>	1,441,977
一級資本淨額	<b>2,058,220</b>	1,992,621	<b>1,774,468</b>	1,719,467
資本淨額	<b>2,526,199</b>	2,451,055	<b>2,225,969</b>	2,162,054
核心一級資本充足率	<b>10.80%</b>	11.28%	<b>10.68%</b>	10.99%
一級資本充足率	<b>12.72%</b>	13.19%	<b>12.84%</b>	13.10%
資本充足率	<b>15.61%</b>	16.22%	<b>16.11%</b>	16.47%

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	2021年6月30日	2020年12月31日
一級資本淨額	<b>2,058,220</b>	1,992,621
調整後的表內外資產餘額	<b>27,861,068</b>	25,880,515
槓桿率	<b>7.39%</b>	7.70%

更多槓桿率計量相關信息見中期財務資料補充信息二、6。



## 展望

下半年，銀行業仍將面臨較為複雜的經營環境。從國際來看，全球疫情仍在持續演變，外部環境更趨複雜嚴峻。從國內來看，我國經濟持續穩定恢復、穩中向好，經濟發展動力進一步增強，但經濟恢復仍然不穩固、不均衡。

本行將繼續堅持穩中求進工作總基調，立足新發展階段，貫徹新發展理念，服務構建新發展格局，落實集團「十四五」規劃，統籌疫情防控和經營管理，實現高質量發展，確保「十四五」開好局。

**一是，紮實推進「一體兩翼」佈局，提升服務實體經濟能力。**主動融入發展大局，發揮特色優勢，加大投入服務國家區域發展戰略，融資支持重點領域項目，進一步鞏固境內商業銀行業務基石作用。主動應對後疫情時代形勢變化，加快全球化業務轉型。做強綜合經營優勢，持續提高價值創造能力。

**二是，紮實抓好「八大金融」，提升市場競爭能力。**全面融入經濟轉型進程，持續着力發展科技金融、綠色金融、普惠金融、跨境金融、消費金融、財富金融、供應鏈金融、縣域金融等「八大金融」，主動服務新業態、新模式，培育發展新動能。

**三是，全面推進數字化轉型，提升數字化發展能力。**深度融入數字經濟發展浪潮，全面佈局數字新基建，深化場景生態建設，充分發揮產品創新的助推作用，推動經營管理模式全方位升級。

**四是，強化全面風險管控，提升重大風險應對能力。**優化全面風險管理體系，健全風險管理體制機制。持續加強資產質量管理，大力開展不良清收化解。前瞻開展流動性和市場風險管理，完善金融市場重大風險預警與處置機制。狠抓內控案防工作，深化反洗錢與制裁合規管理。加強聲譽風險管理，不斷提升品牌形象。

## 環境與社會責任

本行積極踐行國有商業銀行責任擔當，充分發揮全球化、綜合化優勢，不斷深化社會責任實踐，致力於與利益相關方合作共贏，為環境、社會和經濟發展持續創造價值。

聚焦鄉村振興，不斷加大資源投入力度。貫徹落實鄉村振興戰略總要求，聚焦重點區域和薄弱環節，加大資源投入力度，更好滿足鄉村振興多樣化金融需求。着力提高金融服務覆蓋率，在鄉村地區增設網點機構和智能設備，助力鄉村振興。6月末，中行網點已覆蓋1,172個縣域，覆蓋率62.34%；中銀富登共控股124家村鎮銀行，下設184家支行。繼續鞏固脫貧攻堅成效，上半年向4個定點幫扶縣投入無償幫扶資金4,000餘萬元，實施產業幫扶、民生工程等幫扶項目近30個。

堅持「服務社會、奉獻社會、回報社會」理念，持續探索專業化的公益實踐。依託「中銀公益」互聯網募捐平台，為公眾提供便捷、透明、安全的捐贈服務，上半年已直接為48家慈善組織的104個募捐活動募集善款181萬元，捐贈人次達3.63萬人次。開發推廣「中銀公益互助養老平台」，在老人和志願者之間架起信息互通的橋樑，助力政府開展養老社會化改革。持續做好國家助學貸款工作，6月末，累計發放助學貸款247億元，共資助180餘萬名家庭經濟困難學生完成學業。連續18年支持「陳嘉庚科學獎」，助推科技事業發展和創新人才培養。作為北京2022年冬奧會和冬殘奧會官方合作夥伴，大力推進冰雪產業金融服務，攜手社會各界共同支持冰雪運動和冰雪產業發展。

積極貫徹國家綠色發展理念，持續推動綠色金融建設，助力國家碳達峰、碳中和戰略部署。以《中國銀行「十四五」綠色金融規劃》為指導，將綠色發展的要求內化到組織架構、公司治理、政策制度、產品體系、風險管理等各個環節。強化頂層設計，成立綠色金融及行業規劃發展領導小組，設立綠色金融委員會，統籌全行綠色金融管理和專業決策。創新綠色金融產品，在綠色信貸、綠色債券、綠色存款、綠色資管等領域不斷深化綠色金融服務創新，打造綠色金融服務首選銀行。積極參與綠色金融國際組織相關工作，踐行「一帶一路」綠色投資原則(GIP)綠色金融產品創新工作組共同主席、國際資本市場協會(ICMA)2020/2021年度綠色債券、社會責任債券原則及指引顧問委員會成員的職責。上半年，本行成為氣候相關財務信息披露工作組(TCFD)支持機構，加入中英金融機構氣候與環境信息披露試點小組、中國銀行業支持實現碳達峰碳中和目標工作組並積極參與有關工作。積極識別氣候相關的風險和機遇，制定應對氣候相關風險的行動計劃。積極踐行「人與自然和諧共生」的發展理念，將低碳環保要求融入日常運營，向員工倡導綠色辦公、綠色生活，以多種形式開展環保公益活動。

# 股本變動和股東情況

## 普通股情況

### 普通股變動情況

單位：股

	2021年1月1日		報告期內增減					2021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：

- 2021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。
- 2021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

2021年6月30日普通股股東總數：744,370名（其中包括566,771名A股股東及177,599名H股股東）

2021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、標記或凍結的股份數量	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	(34,667,391)	81,867,343,599	27.81%	-	未知	境外法人	H股
3	中國證券金融股份有限公司	(654,880,040)	7,941,164,885	2.70%	-	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	香港中央結算有限公司	285,329,729	1,097,166,988	0.37%	-	無	境外法人	A股
6	MUFG Bank, Ltd.	-	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
7	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
8	中國人壽保險股份有限公司—傳統 — 普通保險產品—005L—CT001滙	(371,027,172)	341,661,998	0.12%	-	無	其他	A股
9	中國人壽保險(集團)公司—傳統 — 普通保險產品—港股通(創新策略)	-	169,172,162	0.06%	-	無	其他	A股
10	北京大地遠通(集團)有限公司	166,000,000	166,000,000	0.06%	-	無	境內 非國有法人	A股

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2021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—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬為中國人壽保險股份有限公司管理，中國人壽保險(集團)公司—傳統—普通保險產品—港股通(創新策略)為中國人壽保險(集團)公司管理，中國人壽保險股份有限公司是中國人壽保險(集團)公司的子公司。

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2021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擁有本行的權益（按照香港《證券及期貨條例》所定義者）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	5,798,893,213	H股	-	6.93%	1.97%
BlackRock, Inc.	所控制法團的權益	4,927,663,915	H股	-	5.89%	1.67%
		22,172,000 (S)	H股	-	0.03%	0.01%

註：

- 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4,927,663,915股H股的好倉和22,172,000股H股的淡倉。在4,927,663,915股H股好倉中，74,701,000股以衍生工具持有。在22,172,000股H股淡倉中，14,620,000股以衍生工具持有。
- (S)代表淡倉。

除另有說明，上述全部權益皆屬好倉。除上述披露外，於2021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

### 優先股股東數量和持股情況

2021年6月30日優先股股東總數：63名（其中包括62名境內優先股股東及1名境外優先股股東）

2021年6月30日，前十名優先股股東持股情況如下：

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	(10,000,000)	200,000,000	16.70%	無	其他	境內優先股
2	美國紐約梅隆銀行有限公司	-	197,865,300	16.52%	未知	境外法人	境外優先股
3	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	11.10%	無	其他	境內優先股
4	中金公司—農業銀行—中金公司農銀瑞馳1號集合資產管理計劃	32,920,000	82,390,000	6.88%	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滙	(3,000,000)	70,000,000	5.84%	無	其他	境內優先股
6	交銀施羅德資管—交通銀行—交銀施羅德資管卓遠2號集合資產管理計劃	(4,980,000)	54,400,000	4.54%	無	其他	境內優先股
7	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	-	40,000,000	3.34%	無	國有法人	境內優先股
8	中金公司—農業銀行—中金農銀10號集合資產管理計劃	34,290,000	38,720,000	3.23%	無	其他	境內優先股
9	創金合信基金—招商銀行—招商銀行股份有限公司	(2,000,000)	30,000,000	2.50%	無	其他	境內優先股
9	上海煙草集團有限責任公司	-	30,000,000	2.50%	無	國有法人	境內優先股
9	中國平安人壽保險股份有限公司—萬能—個險萬能	(7,000,000)	30,000,000	2.50%	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2021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%。

中金公司—農業銀行—中金公司農銀瑞馳1號集合資產管理計劃、中金公司—農業銀行—中金農銀10號集合資產管理計劃均為中國國際金融股份有限公司管理。

截至2021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。

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。

### 優先股利潤分配情況

優先股的利潤分配政策及報告期內利潤分配情況請參見「重要事項」部份。

### 優先股贖回情況

本行於2021年3月15日贖回於2015年3月13日發行的全部280,000,000股第二期境內優先股。詳見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站登載的公告。

### 優先股的其他情況

報告期內，本行未發生優先股轉換為普通股或表決權恢復的情況。

本行發行的優先股不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；同時，該等優先股為將來須用自身權益工具結算的非衍生金融工具，但不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務。本行將發行的優先股分類為權益工具。本行發行優先股發生的手續費、佣金等交易費用從權益中扣除。優先股股息在宣告時，作為利潤分配處理。

本行發行優先股所募集的資金已全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

# 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

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

註：

- 1 上述為本行現任董事情況。
- 2 自2021年2月5日起，王江先生因工作調動，不再擔任本行副董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會委員。
- 3 自2021年6月16日起，劉金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。自2021年8月3日起，劉金先生擔任中銀香港(控股)有限公司及中國銀行(香港)有限公司副董事長、非執行董事。
- 4 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。
- 5 本行現任及報告期內離任董事不持有本行股份。



## 監事

姓名	職務	姓名	職務
張克秋	監事長	賈祥森	外部監事
李常林	職工監事	鄭之光	外部監事
冷 杰	職工監事		

註：

- 1 上述為本行現任監事情況。
- 2 自2021年1月18日起，王希全先生因年齡原因，不再擔任本行監事長、股東代表監事、監事會履職盡職監督委員會主任委員。
- 3 自2021年1月18日起，張克秋女士擔任本行監事長、股東代表監事、監事會履職盡職監督委員會主任委員。
- 4 自2021年6月24日起，王志恒先生因工作原因，不再擔任本行職工監事、監事會履職盡職監督委員會委員、監事會財務與內部控制監督委員會委員。
- 5 本行現任及報告期內離任監事不持有本行股份。

## 高級管理人員

姓名	職務	姓名	職務
劉 金	副董事長、行長	王志恒	副行長
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
鄭國雨	副行長	卓成文	總審計師
陳懷宇	副行長	梅非奇	董事會秘書、公司秘書

註：

- 1 上述為本行現任高級管理人員情況。
- 2 自2021年2月5日起，王江先生因工作調動，不再擔任本行行長。
- 3 自2021年4月19日起，陳懷宇先生擔任本行副行長。
- 4 自2021年4月26日起，劉金先生擔任本行行長。
- 5 自2021年5月18日起，卓成文先生擔任本行總審計師。
- 6 自2021年8月17日起，王志恒先生擔任本行副行長。
- 7 本行董事會審議批准了聘任趙蓉女士為本行業務管理總監的議案。趙蓉女士擔任本行業務管理總監的任職尚待相關部門批准。
- 8 本行現任及報告期內離任高級管理人員不持有本行股份。

## 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11,519家。其中，中國內地機構10,963家，香港澳門台灣地區及其他國家和地區機構556家。中國內地商業銀行機構10,450家，其中一級分行、直屬分行38家，二級分行370家，基層分支機構10,041家。

本行分支機構和員工的地區分佈情況列示如下：

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	7,827,509	28.06%	2,075	18.01%	61,925	20.26%
東北地區	861,774	3.09%	900	7.81%	23,831	7.80%
華東地區	5,981,526	21.44%	3,515	30.51%	90,696	29.68%
中南地區	4,239,669	15.20%	2,764	24.00%	66,302	21.70%
西部地區	2,000,768	7.17%	1,709	14.84%	37,511	12.27%
香港澳門台灣	4,829,338	17.31%	390	3.39%	17,721	5.80%
其他國家和地區	2,154,944	7.73%	166	1.44%	7,608	2.49%
抵銷	(1,578,201)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
合計	<b>26,317,327</b>	<b>100.00%</b>	<b>11,519</b>	<b>100.00%</b>	<b>305,594</b>	<b>100.00%</b>

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305,594人。中國內地機構員工280,265人，其中，中國內地商業銀行機構員工267,050人；香港澳門台灣地區及其他國家和地區機構員工25,329人。截至6月末，本行需承擔費用的離退休人員數為5,041人。

上半年，本行圍繞集團戰略和年度重點工作，深入推進組織架構和管理機制改革。聚焦服務實體經濟和國家戰略發展大局，優化完善科技金融、綠色金融、普惠金融等重點業務領域職能架構，完善區域管理模式、加強機制建設，支持重點區域發展；加快數字化轉型，在執行委員會下整合設立金融數字化委員會，加強科技體系頂層設計和統籌管理，加強數字人民幣運營的組織保障，全面提升數字化服務能力。

上半年，中銀大學以落實國家產教融合政策、推進集團戰略、服務社會與客戶為重點，持續優化培訓治理管理機制、不斷推進培訓數字化轉型、大力加強培訓基礎能力建設，對內助力戰略實施和人才成長，實施加速變革領導力項目、專家大講堂、青年創新人才全球化項目、全員學習節等重點培訓，對外服務國家產教融合戰略，開展「慧政學堂」「鄉村振興學堂」「大學生就業培訓」等精品項目，得到了本行員工和社會公眾積極評價，彰顯了中國銀行特色優勢，提升了品牌影響力。截至6月末，共組織7,808,571人次參與各類培訓學習，其中在線學習總時長達5,134,465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，持續推進全球化、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。貫徹落實國家鄉村振興戰略，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「就業優先」號召，主動擴大招聘崗位規模，優化招聘政策措施，加大科技人才支持力度，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，本行公司治理的實際狀況與《公司法》及中國證監會發佈的有關上市公司公司治理的規範性文件的要求不存在差異。

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2021年1月18日在北京以現場會議形式召開2021年第一次臨時股東大會，並為A股股東提供網絡投票方式。會議審議批准了選舉張克秋女士擔任本行股東代表監事、2019年度董事長、執行董事薪酬分配方案、2019年度監事長、股東代表監事薪酬分配方案等議案，均為普通決議案。

本行於2021年5月20日在北京以現場會議形式召開2020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2020年度董事會工作報告、2020年度監事會工作報告、2020年度財務決算方案、2020年度利潤分配方案、2021年度固定資產投資預算、聘請本行2021年度外部審計師、外部監事2020年度薪酬分配方案、選舉劉連舸先生連任本行執行董事、選舉劉金先生擔任本行執行董事、選舉林景臻先生連任本行執行董事、選舉姜國華先生連任本行獨立非執行董事、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等議案，並聽取了2020年度關聯交易情況報告、2020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》2020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2021年1月18日、2021年5月20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15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、6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2020年年度報告所披露的內容無變化。

報告期內，本行於1月28日、3月16日、3月30日、4月29日以現場會議方式召開4次董事會會議，於2月7日、3月11日、5月14日以書面議案方式召開3次董事會會議。上述會議主要審議批准了2020年度董事會工作報告、2020年度利潤分配方案、2020年度內部控制評價報告、2020年度社會責任報告、2020年年度報告、2020年度資本充足率報告、2021年第一季度報告、提名董事候選人、發行債券計劃等議案。

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1次會議。主要審議中國銀行「十四五」規劃和2035年遠景目標綱要、中國銀行「十四五」綠色金融規劃、中國銀行「十四五」數據戰略規劃、2020年度利潤分配方案、中國銀行2021年業務計劃與財務預算、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。主要審議中國銀行2020年度社會責任報告、消費者權益保護2020年工作報告與2021年工作計劃等議案。

專業委員會	工作情況
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2021年工作計劃、要點及財務預算；審議2020年度財務報告、2021年第一季度財務報告、2020年內部控制工作情況報告、2020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等議案；聽取2020年內部審計工作情況報告、2020年海外監管信息情況、安永2020年內部控制審計進度、獨立性遵循情況及普華2021年度審計計劃、2021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4次會議。主要審議全面風險管理政策(2021年版)、集團風險偏好陳述書(2021年版)、數據治理政策(2021年版)、產品管理辦法(2021年版)、2021年交易賬戶市場風險限額(Level A)、2020年資本充足率報告、2021年內部資本充足評估報告、流動性風險管理政策(2021年版)和銀行賬簿利率風險管理政策(2021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3次會議，以書面議案方式召開1次會議。主要審議聘任劉金先生為本行行長、提名劉金先生為本行執行董事候選人、選舉劉金先生為本行副董事長、聘任陳懷宇先生為本行副行長、聘任卓成文先生為本行總審計師、提名劉連舸先生、林景臻先生連任本行執行董事、提名姜國華先生連任本行獨立非執行董事，以及董事長、行長和其他高級管理人員2020年度績效考核結果等議案。
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2020年度關聯交易情況的報告等議案。

## 監事和監事會

本行監事會現有監事5名，包括1名股東監事(監事長)，2名職工監事和2名外部監事。

除本報告所披露內容外，就本行所知，報告期內本行監事的任職等信息與2020年年度報告所披露的內容無變化。

報告期內，本行監事會依法履行監督職責，堅定不移貫徹新發展理念，主動研判形勢變化，聚焦重點問題，認真做好履職、戰略、財務、風險與內控監督工作。有序做好日常履職監督，完成對本行董事會、高級管理層及其成員的2020年度履職評價工作。紮實開展戰略和財務監督，重點關注國家戰略在本行的貫徹落實情況，認真審議定期報告。深入開展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。以問題為導向，認真做好專項監督並完成14份專項監督評價意見。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。圍繞本行工作重點，開展全面風險管理有效性、內部控制有效性等專題調研工作，以監督促改進、促發展。

報告期內，監事會於3月30日、4月29日以現場會議的方式召開了2次會議，於2月26日以書面議案方式召開1次會議，審議批准監事會對董事會和高級管理層及其成員2020年度履職盡職情況的評價意見、外部監事履職考核結果及薪酬分配方案、2020年年度報告、2020年度利潤分配方案、監事會對本行併表管理、壓力測試管理的監督評價意見、2020年度監事會工作報告等議案。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次現場會議及1次書面議案會議，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、鄭之光先生嚴格按照本行公司章程的規定履行監督職責。賈祥森先生出席了本行2020年年度股東大會，列席了董事會及相關委員會會議，參加2次監事會現場會議及1次書面議案會議，主持召開2次監事會財務與內部控制監督委員會會議，參與全面風險管理有效性專題調研及內部控制有效性專題調研；鄭之光先生出席了本行2020年年度股東大會，列席了董事會及相關委員會會議，參加2次監事會現場會議及1次書面議案會議、2次監事會履職盡職監督委員會會議及2次財務與內部控制監督委員會會議，參與全面風險管理有效性專題調研及內部控制有效性專題調研。報告期內兩位外部監事獨立客觀地發表意見，在戰略管理、業務發展、風險內控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「建設全球一流現代銀行集團」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11次執行委員會會議，聚焦重大經營管理事項，研究決定集團業務發展、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。

報告期內，高級管理層(執行委員會)下增設一個委員會：金融數字化委員會，整合原信息科技管理委員會、互聯網金融委員會相關職責，負責集團數字化發展、金融科技、數據治理等領域的統籌管理和專業決策。截至6月末，本行高級管理層下設的委員會包括：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、證券投資管理委員會、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、境外工作協調委員會、金融數字化委員會。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。

## 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。



# 重要事項

## 利潤分配政策的制定及執行情況

### 普通股情況

本行公司章程規定利潤分配政策應保持連續性和穩定性，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。2021年上半年，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2020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。

2021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優先股股息。

## 報告期內利潤分配情況

本行於2021年5月20日召開的2020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186.77億元人民幣；提取一般準備及法定儲備金178.81億元人民幣；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1.97元人民幣(稅前)向截至2021年6月3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579.94億元人民幣(稅前)。該分配方案已實施完畢。本行不宣派2021年普通股中期股息，不實施資本公積金轉增股本。

本行董事會於2020年8月30日通過了第二期境內優先股的股息分配方案，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)，股息率為5.50%(稅前)，該分配方案已實施完畢。

本行於2020年10月30日召開的董事會會議審議通過了第二期境外優先股的股息分配方案，批准本行於2021年3月4日派發第二期境外優先股股息，根據本行第二期境外優先股發行條款，第二期境外優先股股息以美元支付，派息總額約為1.02億美元(稅後)，股息率為3.60%(稅後)。該分配方案已實施完畢。

本行董事會於2021年4月29日審議通過了第三、四期境內優先股的股息分配方案，批准本行於2021年6月28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2021年8月30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)，該分配方案已實施完畢。

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。

報告期內，本行不存在違反法律、行政法規和中國證監會規定的對外擔保情況。

## 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、控股股東不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施，受到刑事處罰，涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，或者受到其他有權機關重大行政處罰的情形；本行的董事、監事、高級管理人員、控股股東不存在涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責的情形；本行董事、監事、高級管理人員不存在因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責的情形。

## 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、出售或購回本行證券

本行購回第二期境內優先股的情況，詳見「股本變動和股東情況」及中期財務資料註釋。

本行及其附屬公司購買、出售或購回本行證券情況詳見中期財務資料註釋。

## 審計委員會

本行審計委員會目前由7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、崔世平先生。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

本行聘請普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)作為2021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；聘請羅兵咸永道會計師事務所作為2021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2021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相關法律法規，依法合規保障消費者權益。本行在董事會下設企業文化與消費者權益保護委員會，統籌規劃和指導集團企業文化建設與消費者權益保護工作。

2021年上半年，本行消費者權益保護工作堅持問題導向，繼續紮實推進各項基础性重點工作，加強前瞻性和趨勢性研究，進一步完善體制機制建設，加強機制賦能、科技賦能、品牌賦能、管理賦能，通過「四個賦能」，推動本行落實重視到位、資源到位、責任到位、組織到位、服務到位、規範到位、普及到位、監督到位等「八個到位」，強化執行，力爭實現重點突破。

在制度建設方面，制定下發《消費者金融營銷宣傳管理指引》，結合監管規定和典型案例，規範本行消費者金融營銷管理要求，明確本行面向個人消費者進行營銷宣傳的管理框架與行為準則。

在投訴管理方面，本行投訴壓降成效顯著，本行各類投訴較去年同期下降29.1%，其中，服務態度與服務質量類投訴下降61.5%。

在宣傳教育方面，本行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金融消費者權益日」、「普及金融知識守住‘錢袋子’」、「銀行業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法律文書確定的義務、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。

## 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：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](http://www.boc.cn)，[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)，[www.hkexnews.hk](http://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。

# 中期財務資料的審閱報告

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

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第82至195頁的中期財務資料，此中期財務資料包括中國銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)於二零二一年六月三十日的簡要合併中期財務狀況表與截至該日止六個月期間的簡要合併中期利潤表、簡要合併中期綜合收益表、簡要合併中期股東權益變動表和簡要合併中期現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋(「中期財務資料」)。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料擬備的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」擬備及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

## 審閱範圍

我們已根據國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《國際審計準則》進行審計的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

## 結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信貴集團的中期財務資料未有在各重大方面根據國際會計準則第34號「中期財務報告」擬備。

羅兵咸永道會計師事務所  
執業會計師

香港，二零二一年八月三十日



# 中期財務資料

## 目錄

<b>簡要合併中期會計報表(未經審計)</b>	
簡要合併中期利潤表 .....	82
簡要合併中期綜合收益表 .....	83
簡要合併中期財務狀況表 .....	84
簡要合併中期股東權益變動表 .....	86
簡要合併中期現金流量表 .....	88
<b>簡要合併中期財務資料註釋</b>	
一 編製基礎及主要會計政策概要 .....	90
二 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷 .....	93
三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋	
1 淨利息收入 .....	93
2 手續費及佣金收支淨額 .....	94
3 淨交易收益 .....	94
4 金融資產轉讓淨收益 .....	95
5 其他營業收入 .....	95
6 營業費用 .....	96
7 員工費用 .....	96
8 資產減值損失 .....	97
9 所得稅 .....	98
10 基本每股收益和稀釋每股收益 .....	100
11 其他綜合收益 .....	101
12 現金及存放同業 .....	103
13 存放中央銀行 .....	104
14 拆放同業 .....	105
15 衍生金融工具 .....	106
16 客戶貸款和墊款 .....	107
17 金融投資 .....	111
18 固定資產 .....	118
19 投資物業 .....	120
20 其他資產 .....	120
21 交易性金融負債 .....	123
22 客戶存款 .....	124
23 發行債券 .....	125
24 遞延所得稅 .....	129
25 其他負債 .....	132
26 其他權益工具 .....	133
27 股利分配 .....	135
28 或有事項及承諾 .....	136
29 簡要合併中期現金流量表註釋 .....	140
30 關聯交易 .....	140

## 目錄(續)

31	分部報告.....	148
32	金融資產的轉讓.....	154
33	在結構化主體中的權益.....	155
34	對比數字.....	158
35	期後事項.....	158
<b>四</b>	<b>金融風險管理</b>	
1	信用風險.....	159
2	市場風險.....	175
3	流動性風險.....	182
4	公允價值.....	184
5	資本管理.....	192
	<b>補充信息</b>	
	<b>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.....</b>	<b>196</b>
	<b>二、未經審閱補充信息</b>	
1	流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例.....	196
2	貨幣集中情況.....	204
3	國際債權.....	205
4	逾期資產.....	207
5	資本充足率補充信息.....	208
6	槓桿率.....	256

中國銀行股份有限公司

簡要合併中期利潤表

2021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	2021年1-6月 未經審計	2020年1-6月 未經審計
利息收入	三、1	386,934	384,448
利息支出	三、1	(178,161)	(179,035)
<b>淨利息收入</b>		<b>208,773</b>	<b>205,413</b>
手續費及佣金收入	三、2	52,912	47,986
手續費及佣金支出	三、2	(6,099)	(6,162)
<b>手續費及佣金收支淨額</b>		<b>46,813</b>	<b>41,824</b>
淨交易收益	三、3	9,754	2,173
金融資產轉讓淨收益	三、4	1,852	7,623
其他營業收入	三、5	35,663	29,950
<b>營業收入</b>		<b>302,855</b>	<b>286,983</b>
營業費用	三、6	(102,357)	(90,946)
資產減值損失	三、8	(52,945)	(66,484)
<b>營業利潤</b>		<b>147,553</b>	<b>129,553</b>
聯營企業及合營企業投資淨收益		749	63
<b>稅前利潤</b>		<b>148,302</b>	<b>129,616</b>
所得稅	三、9	(29,755)	(21,804)
<b>稅後利潤</b>		<b>118,547</b>	<b>107,812</b>
歸屬於：			
本行股東		112,813	100,917
非控制性權益		5,734	6,895
		<b>118,547</b>	<b>107,812</b>
每股收益(人民幣元)	三、10		
— 基本每股收益		0.36	0.32
— 稀釋每股收益		0.36	0.32

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。

中國銀行股份有限公司

簡要合併中期綜合收益表

2021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	2021年1-6月 未經審計	2020年1-6月 未經審計
本期利潤		<u>118,547</u>	<u>107,812</u>
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		(38)	(79)
— 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		822	(633)
— 其他		<u>37</u>	<u>39</u>
小計		<u>821</u>	<u>(673)</u>
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公允價值變動		(794)	5,589
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備		132	3,208
— 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		49	(47)
— 外幣報表折算差額		(4,204)	4,350
— 其他		<u>92</u>	<u>(350)</u>
小計		<u>(4,725)</u>	<u>12,750</u>
本期其他綜合收益(稅後淨額)		<u>(3,904)</u>	<u>12,077</u>
本期綜合收益總額		<u><b>114,643</b></u>	<u><b>119,889</b></u>
綜合收益歸屬於：			
本行股東		110,356	111,185
非控制性權益		<u>4,287</u>	<u>8,704</u>
		<u><b>114,643</b></u>	<u><b>119,889</b></u>

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。

中國銀行股份有限公司

簡要合併中期財務狀況表

2021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	2021年 6月30日 未經審計	2020年 12月31日 經審計
<b>資產</b>			
現金及存放同業	三、12	724,911	803,145
存放中央銀行	三、13	2,254,697	2,076,840
拆放同業	三、14	1,371,661	939,320
存出發鈔基金		173,783	168,608
貴金屬		207,914	223,313
衍生金融資產	三、15	116,240	171,738
客戶貸款和墊款淨額	三、16	15,047,714	13,848,304
金融投資	三、17	5,821,520	5,591,117
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		510,583	504,549
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產		2,174,982	2,107,790
— 以攤餘成本計量的金融資產		3,135,955	2,978,778
投資聯營企業及合營企業		35,552	33,508
固定資產	三、18	245,998	248,589
投資物業	三、19	20,885	22,065
遞延所得稅資產	三、24	48,650	58,916
其他資產	三、20	247,802	217,196
<b>資產總計</b>		<b>26,317,327</b>	<b>24,402,659</b>

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。

中國銀行股份有限公司

簡要合併中期財務狀況表(續)

2021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	2021年 6月30日 未經審計	2020年 12月31日 經審計
<b>負債</b>			
同業存入		2,360,341	1,917,003
對中央銀行負債		895,824	887,811
發行貨幣債務		173,755	168,751
同業拆入		500,009	411,949
交易性金融負債	三、21	12,706	17,912
衍生金融負債	三、15	121,560	212,052
客戶存款	三、22	18,227,771	16,879,171
發行債券	三、23	1,301,561	1,244,403
借入其他資金		24,264	26,034
應付稅款		28,322	55,665
退休福利負債		2,131	2,199
遞延所得稅負債	三、24	6,834	6,499
其他負債	三、25	431,901	410,373
<b>負債合計</b>		<b>24,086,979</b>	<b>22,239,822</b>
<b>股東權益</b>			
<b>本行股東應享權益</b>			
股本		294,388	294,388
其他權益工具	三、26	299,510	277,490
資本公積		136,178	135,973
庫藏股		(51)	(8)
其他綜合收益	三、11	1,810	4,309
盈餘公積		193,667	193,438
一般準備及法定儲備金		269,280	267,981
未分配利潤		910,565	864,848
		<b>2,105,347</b>	<b>2,038,419</b>
<b>非控制性權益</b>		<b>125,001</b>	<b>124,418</b>
<b>股東權益合計</b>		<b>2,230,348</b>	<b>2,162,837</b>
<b>負債及股東權益總計</b>		<b>26,317,327</b>	<b>24,402,659</b>

本合併會計報表於2021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

劉金  
董事

# 中國銀行股份有限公司

## 簡要合併中期股東權益變動表

2021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	本行股東應享權益(未經審計)									
	股本	其他 權益工具	資本公積	綜合收益	其他 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
2021年1月1日餘額	294,388	277,490	135,973	4,309	193,438	267,981	864,848	(8)	124,418	2,162,837
綜合收益總額	-	-	-	(2,457)	-	-	112,813	-	4,287	114,643
提取盈餘公積	-	-	-	-	229	-	(229)	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	-	-	1,299	(1,299)	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	(65,610)	-	(3,743)	(69,353)
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	-	(43)	-	(43)
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	39	39
其他權益工具持有者投入和減少資本	-	22,020	(31)	-	-	-	-	-	-	21,989
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	(42)	-	-	42	-	-	-
其他	-	-	236	-	-	-	-	-	-	236
2021年6月30日餘額	294,388	299,510	136,178	1,810	193,667	269,280	910,565	(51)	125,001	2,230,348

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。

中國銀行股份有限公司

簡要合併中期股東權益變動表(續)

2021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	本行股東應享權益							合計		
	股本	其他權益工具	資本公積	綜合收益	其他盈餘公積	一般準備及法定儲備金	未分配利潤		庫藏股	非控制性權益
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	-	-	-	-	-	-	(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	-	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(未經審計)	294,388	259,464	136,037	29,997	175,152	247,114	816,310	(20)	130,171	2,088,613
綜合收益總額	-	-	-	(25,714)	-	-	91,953	-	(3,894)	62,345
提取盈餘公積	-	-	-	-	18,286	-	(18,286)	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	-	-	20,867	(20,867)	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	(4,230)	-	(2,552)	(6,782)
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	-	12	-	12
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	428	428
其他權益工具持有者投入和減少資本	-	18,026	(37)	-	-	-	-	-	-	17,989
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	26	-	-	(26)	-	-	-
其他	-	-	(27)	-	-	-	(6)	-	265	232
2020年12月31日餘額(經審計)	294,388	277,490	135,973	4,309	193,438	267,981	864,848	(8)	124,418	2,162,837

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。



中國銀行股份有限公司

簡要合併中期現金流量表

2021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)

	2021年1-6月 未經審計	2020年1-6月 未經審計
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	148,302	129,616
調整：		
資產減值損失	52,945	66,484
固定資產及使用權資產折舊	11,263	11,158
無形資產及其他資產攤銷	3,041	2,440
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產淨收益	(252)	(957)
處置子公司、聯營企業及 合營企業投資淨收益	(839)	(114)
聯營企業及合營企業投資淨收益	(749)	(63)
金融投資利息收入	(75,417)	(76,475)
證券投資收到的股利	(189)	(126)
金融投資淨收益	(888)	(6,767)
發行債券利息支出	20,321	17,119
已減值貸款利息收入	(360)	(642)
租賃負債利息支出	379	395
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨(增加)/減少額	(165,697)	18,444
存放及拆放同業淨減少/(增加)額	94,265	(186,545)
貴金屬淨減少額	15,407	34,717
客戶貸款和墊款淨增加額	(1,243,419)	(983,153)
其他資產淨減少/(增加)額	57,185	(64,450)
同業存入淨增加/(減少)額	441,343	(53,899)
對中央銀行負債淨增加額	5,322	42,047
同業拆入淨增加/(減少)額	88,313	(102,083)
客戶存款淨增加額	1,329,144	1,270,004
借入其他資金淨(減少)/增加額	(1,770)	2,311
其他負債淨(減少)/增加額	(42,091)	70,022
經營活動收到的現金流量	735,559	189,483
支付的所得稅	(46,983)	(52,126)
經營活動收到的現金流量淨額	<b>688,576</b>	<b>137,357</b>

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。

中國銀行股份有限公司

簡要合併中期現金流量表(續)

2021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)

	2021年1-6月 註釋 未經審計	2020年1-6月 未經審計
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產所收到的現金	3,198	2,224
處置子公司、聯營企業及 合營企業投資所收到的現金	1,410	544
分得股利或利潤所收到的現金	287	429
金融投資收到的利息收入	74,995	77,643
處置/到期金融投資收到的現金	1,414,209	1,775,154
增加子公司、聯營企業及 合營企業投資所支付的現金	(1,609)	(479)
購建固定資產、無形資產和 其他長期資產所支付的現金	(11,541)	(18,378)
購買金融投資支付的現金	(1,658,334)	(1,628,949)
投資活動(支付)/收到的現金流量淨額	<b>(177,385)</b>	<b>208,188</b>
<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
發行債券所收到的現金	559,997	345,628
發行其他權益工具所收到的現金	49,989	59,571
非控制性股東投入的現金	40	930
償還債務所支付的現金	(513,344)	(368,592)
償付發行債券利息所支付的現金	(5,172)	(7,259)
本行贖回其他權益工具支付的現金	(28,000)	-
向普通股股東分配股利支付的現金	(57,911)	-
向其他權益工具持有者分配股利和 利息支付的現金	(8,755)	(6,625)
向非控制性股東分配股利所支付的現金	(3,743)	(1,192)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額	(1,707)	(3,362)
籌資活動(支付)/收到的現金流量淨額	<b>(8,606)</b>	<b>19,099</b>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(17,896)	9,233
現金及現金等價物淨增加額	484,689	373,877
現金及現金等價物一期初餘額	1,494,868	1,345,892
現金及現金等價物一期末餘額	三、29 <b>1,979,557</b>	<b>1,719,769</b>

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。

## 一 編製基礎及主要會計政策概要

本集團2021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2020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2020年度會計報表所採用的會計政策一致。

### 1 2021年已生效且已被本集團採用的準則及修訂

2021年1月1日，本集團開始適用下述由國際會計準則理事會（「IASB」）頒佈的、已於本期強制生效的國際財務報告準則（「IFRS」）及其修訂：

**國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號和國際財務報告準則第16號（修訂）利率基準的改革—第二階段**

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號和國際財務報告準則第16號—第二階段修訂解決了用替代利率取代現有利率基準時出現的問題，並提出了額外的披露要求。第二階段修訂案提供了兩個重要的豁免：

- (1) 對於以攤餘成本計量的金融工具，修訂提供了一個簡便實務操作方法，來確認由於利率基準改革而導致的合同現金流確定基礎發生的必要變化。根據該方法，銀行可以依據《國際財務報告準則》第9條第B5.4.5款的要求，通過更新實際利率來確認這些變化，而不需要確認即時的收益或損失。該簡便實務方法只適用由於利率基準改革而直接導致的合同現金流確定基礎發生的必要變化，並且變更前後的確定基礎在經濟上等效；
- (2) 修訂對因直接受到利率基準改革影響，從而適用國際會計準則39號和國際財務報告準則第9號特定的套期會計要求，提供了額外的臨時豁免。

一 編製基礎及主要會計政策概要(續)

2 2021年被本集團提前採用的準則及修訂

*國際財務報告準則第16號「租賃」(修訂) — 新冠肺炎疫情相關租金減讓實務簡化處理*

2020年5月，國際會計準則理事會公佈了對《國際財務報告準則第16號》的修訂，為承租人評估與新冠肺炎疫情相關的、在2021年6月30日前到期的租金減讓是否為租賃變更提供了一種可選的實務簡化方法。2021年3月，國際會計準則理事會公佈了一項附加修訂，將適用的租金減讓日期從2021年6月30日延長至2022年6月30日。該修訂對2021年4月1日或之後開始的年度報告期有效，允許提前適用。本集團在本中期提前適用了該修訂。

採用上述準則及修訂對本集團2021年1至6月的經營成果、財務狀況和綜合收益未產生重大影響。

2021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(續)

3 2021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
(1) 國際財務報告準則第3號(修訂)	業務合併	2022年1月1日
(2) 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
(3) 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
(4) 國際財務報告準則改進 (2018–2020)(2020年5月發佈)	對IFRS 1、IFRS 9、 IAS 41和IFRS 16的 微小修訂	2022年1月1日
(5) 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
(6) 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
(7) 國際會計準則第1號和 國際財務報告準則實務說明 第2號(修訂)	會計政策相關披露	2023年1月1日
(8) 國際會計準則第8號(修訂)	會計估計的定義	2023年1月1日
(9) 國際會計準則第12號(修訂)	與單項交易產生的 資產和負債相關的 遞延所得稅	2023年1月1日
(10) 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

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，預計上述準則、修訂對本集團合併會計報表不會產生重大影響。

2021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)

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性質和假設與編製2020年度會計報表所作會計估計的性質和假設保持一致。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋

1 淨利息收入

	2021年1-6月	2020年1-6月
利息收入		
客戶貸款和墊款	282,858	277,398
其中：企業貸款和墊款	150,661	154,242
個人貸款	128,133	118,353
貼現	4,064	4,803
金融投資	75,417	76,475
其中：以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	26,357	29,463
以攤餘成本計量的金融資產	49,060	47,012
存拆放同業和存放央行	28,659	30,575
	<hr/>	<hr/>
小計	386,934	384,448
	<hr/>	<hr/>
利息支出		
客戶存款	(130,550)	(132,966)
同業存拆入	(27,064)	(28,621)
發行債券及其他	(20,547)	(17,448)
	<hr/>	<hr/>
小計	(178,161)	(179,035)
	<hr/>	<hr/>
淨利息收入	<u>208,773</u>	<u>205,413</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

#### 2 手續費及佣金收支淨額

	2021年1-6月	2020年1-6月
代理業務手續費	16,971	13,440
結算與清算手續費	8,377	7,925
信用承諾手續費及佣金	6,813	6,617
銀行卡手續費	6,756	6,985
顧問和諮詢費	3,827	3,269
託管和其他受託業務佣金	3,328	2,254
外匯買賣價差收入	2,705	3,134
其他	4,135	4,362
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收入	52,912	47,986
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金支出	(6,099)	(6,162)
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收支淨額	<u>46,813</u>	<u>41,824</u>

#### 3 淨交易收益

	2021年1-6月	2020年1-6月
匯兌及匯率產品淨(損失)/收益	(593)	4,630
利率產品淨收益	7,806	3,376
基金及權益性產品淨收益	1,946	1,218
商品交易淨收益/(損失)	595	(7,051)
	<hr/>	<hr/>
合計 <sup>(1)</sup>	<u>9,754</u>	<u>2,173</u>

(1) 2021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損失人民幣3.11億元(2020年1至6月：收益人民幣11.71億元)。

# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

#### 4 金融資產轉讓淨收益

	2021年1-6月	2020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	1,071	6,095
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的 淨收益 <sup>(1)</sup>	781	1,528
合計	<u>1,852</u>	<u>7,623</u>

(1) 2021年1至6月及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

	2021年1-6月	2020年1-6月
保險業務收入		
— 壽險合同	14,484	10,839
— 非壽險合同	2,616	3,000
飛行設備租賃收入	5,996	6,251
貴金屬銷售收入	5,956	4,457
股利收入 <sup>(1)</sup>	3,423	2,792
投資物業公允價值變動(註釋三、19)	(116)	(470)
處置固定資產、無形資產和其他資產收益	321	988
處置對子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	839	114
其他 <sup>(2)</sup>	2,144	1,979
合計	<u>35,663</u>	<u>29,950</u>

(1) 2021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的股權投資的股利收入為人民幣1.89億元(2020年1至6月：人民幣1.26億元)。

(2) 2021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1.58億元(2020年1至6月：人民幣1.41億元)。



# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

#### 6 營業費用

	2021年1-6月	2020年1-6月
員工費用(註釋三、7)	44,865	40,959
業務費用 <sup>(1)</sup>	16,175	14,620
保險索償支出		
— 壽險合同	14,983	10,959
— 非壽險合同	1,746	1,956
折舊和攤銷	11,868	11,297
貴金屬銷售成本	5,685	4,195
稅金及附加	2,991	2,880
其他	4,044	4,080
	<hr/>	<hr/>
合計 <sup>(2)</sup>	<u>102,357</u>	<u>90,946</u>

(1) 2021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6.34億元(2020年1至6月：人民幣5.60億元)。

(2) 2021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52.18億元(2020年1至6月：人民幣50.38億元)。

#### 7 員工費用

	2021年1-6月	2020年1-6月
工資、獎金、津貼和補貼	31,344	30,547
職工福利費	1,325	1,094
退休福利	26	27
社會保險費		
— 醫療保險費	1,722	1,202
— 基本養老保險費	3,070	1,855
— 年金繳費	1,730	1,069
— 失業保險費	106	60
— 工傷保險費	40	24
— 生育保險費	69	65
住房公積金	2,410	2,310
工會經費和職工教育經費	1,071	999
因解除勞動關係給予的補償	13	15
其他	1,939	1,692
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>44,865</u>	<u>40,959</u>

中國銀行股份有限公司

2021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)

8 資產減值損失

	2021年1-6月	2020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	47,712	60,726
— 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	38	2
	<u>47,750</u>	<u>60,728</u>
小計		
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	97	1,685
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	148	4,255
	<u>245</u>	<u>5,940</u>
小計		
信用承諾	(1,675)	(1,700)
其他	5,967	1,438
	<u>52,287</u>	<u>66,406</u>
信用減值損失小計		
其他資產減值損失	658	78
	<u>52,945</u>	<u>66,484</u>
合計		

# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

#### 9 所得稅

	2021年1-6月	2020年1-6月
當期所得稅		
— 中國內地所得稅	14,761	23,138
— 香港利得稅	2,232	2,889
— 澳門台灣及其他國家和地區所得稅	1,879	2,362
以前年度所得稅調整	288	1,696
	<hr/>	<hr/>
小計	19,160	30,085
遞延所得稅(註釋三、24.3)	10,595	(8,281)
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>29,755</u>	<u>21,804</u>

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。

2021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)

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：

	2021年1-6月	2020年1-6月
稅前利潤	148,302	129,616
按稅前利潤乘以適用稅率計算之當期所得稅	37,076	32,404
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	(2,417)	(2,294)
境外所得在境內補繳所得稅	2,014	1,253
免稅收入 <sup>(1)</sup>	(14,792)	(14,296)
不可稅前抵扣的項目 <sup>(2)</sup>	8,450	6,262
其他	(576)	(1,525)
所得稅	<u>29,755</u>	<u>21,804</u>

(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相關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。

# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

#### 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。2021年1至6月及2020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。

	2021年1-6月	2020年1-6月
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	112,813	100,917
減：本行優先股／永續債當期宣告股息／利息	<u>(7,616)</u>	<u>(7,800)</u>
歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤	105,197	93,117
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	<u>294,380</u>	<u>294,381</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u><u>0.36</u></u>	<u><u>0.32</u></u>

發行在外普通股的加權平均數(百萬股)

	2021年1-6月	2020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	<u>(8)</u>	<u>(7)</u>
當期發行在外普通股的加權平均數	<u><u>294,380</u></u>	<u><u>294,381</u></u>

中國銀行股份有限公司

2021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)

11 其他綜合收益

	2021年1-6月	2020年1-6月
<b>預計不能重分類計入損益的項目</b>		
退休福利計劃精算損失	(38)	(79)
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	1,125	(571)
減：相關所得稅影響	(303)	(62)
其他	37	39
小計	821	(673)
<b>預計將重分類計入損益的項目</b>		
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具公允價值變動	(280)	13,109
減：相關所得稅影響	157	(2,899)
當期轉入損益的金額	(828)	(5,855)
減：相關所得稅影響	157	1,234
	(794)	5,589
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具信用損失準備	178	4,261
減：相關所得稅影響	(46)	(1,053)
	132	3,208
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	65	(63)
減：相關所得稅影響	(16)	16
	49	(47)
外幣報表折算差額	(4,204)	4,350
其他	92	(350)
小計	(4,725)	12,750
合計	(3,904)	12,077

# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

#### 11 其他綜合收益(續)

合併中期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(損失)/ 收益	外幣報表 折算差額	其他	合計
2020年1月1日餘額	22,534	(6,172)	3,251	19,613
上年增減變動金額	<u>(344)</u>	<u>(14,285)</u>	<u>(675)</u>	<u>(15,304)</u>
2021年1月1日餘額	22,190	(20,457)	2,576	4,309
本期增減變動金額	<u>530</u>	<u>(3,055)</u>	<u>26</u>	<u>(2,499)</u>
2021年6月30日餘額	<u><u>22,720</u></u>	<u><u>(23,512)</u></u>	<u><u>2,602</u></u>	<u><u>1,810</u></u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

#### 12 現金及存放同業

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
現金	59,731	78,825
存放中國內地銀行	532,718	602,340
存放中國內地非銀行金融機構	7,517	7,515
存放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	122,473	110,662
存放香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行 金融機構	467	559
小計 <sup>(1)</sup>	663,175	721,076
應計利息	3,740	4,327
減：減值準備 <sup>(1)</sup>	(1,735)	(1,083)
存放同業小計	665,180	724,320
合計	724,911	803,145

(1) 於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團將絕大部份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。



# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

#### 13 存放中央銀行

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
法定準備金 <sup>(1)</sup>	1,540,335	1,442,384
超額存款準備金及其他 <sup>(2)</sup>	717,065	633,761
小計	2,257,400	2,076,145
應計利息	620	695
減：減值準備	(3,323)	—
合計	<u>2,254,697</u>	<u>2,076,840</u>

(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2021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% (2020年12月31日：11.0%) 及7.0% (2020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) 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除法定存款準備金外的清算資金和其他款項。

中國銀行股份有限公司

2021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)

14 拆放同業

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
拆放中國內地銀行	87,486	91,709
拆放中國內地非銀行金融機構	623,071	529,152
拆放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	638,887	294,358
拆放香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行 金融機構	22,444	24,157
	<hr/>	<hr/>
小計 <sup>(1)(2)</sup>	1,371,888	939,376
應計利息	3,270	2,429
減：減值準備 <sup>(2)</sup>	(3,497)	(2,485)
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>1,371,661</u>	<u>939,320</u>

(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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券		
— 政府債券	436,583	182,724
— 政策性銀行債券	57,818	40,968
— 金融機構債券	62,987	6,109
— 公司債券	4,456	256
	<hr/>	<hr/>
小計	561,844	230,057
減：減值準備	(20)	—
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>561,824</u>	<u>230,057</u>

(2) 於2021年6月30日及2020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。

2021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)

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。

	2021年6月30日			2020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	5,874,616	73,876	(74,103)	6,304,310	118,600	(151,412)
貨幣期權	456,902	4,996	(4,209)	419,338	6,921	(3,789)
貨幣期貨	1,055	4	(2)	1,746	7	(20)
小計	<u>6,332,573</u>	<u>78,876</u>	<u>(78,314)</u>	<u>6,725,394</u>	<u>125,528</u>	<u>(155,221)</u>
利率衍生金融工具						
利率互換	3,838,598	25,332	(31,239)	3,817,876	32,789	(42,520)
利率期權	30,470	97	(96)	63,772	16	(11)
利率期貨	1,484	2	(2)	543	-	(1)
小計	<u>3,870,552</u>	<u>25,431</u>	<u>(31,337)</u>	<u>3,882,191</u>	<u>32,805</u>	<u>(42,532)</u>
權益性衍生金融工具	11,763	157	(155)	12,927	376	(413)
商品衍生金融工具及其他	371,169	11,776	(11,754)	392,823	13,029	(13,886)
合計 <sup>(1)</sup>	<u><u>10,586,057</u></u>	<u><u>116,240</u></u>	<u><u>(121,560)</u></u>	<u><u>11,013,335</u></u>	<u><u>171,738</u></u>	<u><u>(212,052)</u></u>

(1) 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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以攤餘成本計量		
— 企業貸款和墊款	9,153,631	8,235,520
— 個人貸款	5,918,549	5,583,295
— 貼現	2,365	1,912
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 <sup>(1)</sup>		
— 貼現	302,778	358,997
小計	15,377,323	14,179,724
以公允價值計量且其變動計入當期損益 <sup>(2)</sup>		
— 企業貸款和墊款	4,165	3,661
合計	15,381,488	14,183,385
應計利息	34,912	33,092
貸款和墊款總額	15,416,400	14,216,477
減：以攤餘成本計量的貸款減值準備	(368,686)	(368,173)
貸款和墊款賬面價值	<u>15,047,714</u>	<u>13,848,304</u>

(1) 於2021年6月30日及2020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4.82億元及人民幣4.46億元，計入其他綜合收益。

(2) 2021年1至6月及2020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。

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)

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

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

	2021年1-6月			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
期初餘額	134,566	70,712	162,895	368,173
轉至階段一	5,899	(4,945)	(954)	-
轉至階段二	(1,446)	2,651	(1,205)	-
轉至階段三	(106)	(10,230)	10,336	-
階段轉換導致(回撥)/ 計提	(4,922)	8,909	19,631	23,618
本期計提 <sup>(i)</sup>	40,182	12,267	34,864	87,313
本期回撥 <sup>(ii)</sup>	(36,243)	(13,350)	(13,626)	(63,219)
核銷及轉出	(130)	-	(52,548)	(52,678)
收回原轉銷貸款和 墊款導致的轉回	-	-	6,580	6,580
匯率變動及其他	(117)	(627)	(357)	(1,101)
期末餘額	<u>137,683</u>	<u>65,387</u>	<u>165,616</u>	<u>368,686</u>

2021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)

16 客戶貸款和墊款(續)

16.3 貸款減值準備變動情況(續)

(1) 以攤餘成本計量的貸款減值準備(續)

	2020年			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	109,765	79,051	136,544	325,360
轉至階段一	3,769	(3,232)	(537)	–
轉至階段二	(1,274)	13,913	(12,639)	–
轉至階段三	(407)	(30,546)	30,953	–
階段轉換導致(回撥)/ 計提	(3,507)	9,357	35,203	41,053
本年計提 <sup>(i)</sup>	70,933	24,190	42,114	137,237
本年回撥 <sup>(ii)</sup>	(43,164)	(21,257)	(10,126)	(74,547)
核銷及轉出	(66)	–	(64,255)	(64,321)
收回原轉銷貸款和 墊款導致的轉回	–	–	8,405	8,405
匯率變動及其他	(1,483)	(764)	(2,767)	(5,014)
年末餘額	<u>134,566</u>	<u>70,712</u>	<u>162,895</u>	<u>368,173</u>

(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。

(ii) 本期/本年回撥包括貸款還款、未發生階段轉換存量貸款、模型/風險參數調整等導致的回撥。

中國銀行股份有限公司

2021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)

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

	2021年1-6月			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
期初餘額	441	5	—	446
本期計提	366	21	—	387
本期回撥	(326)	(23)	—	(349)
匯率變動及其他	(2)	—	—	(2)
期末餘額	<u>479</u>	<u>3</u>	<u>—</u>	<u>482</u>
	2020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	547	16	
本年計提	563	5	—	568
本年回撥	(665)	(16)	—	(681)
匯率變動及其他	(4)	—	—	(4)
年末餘額	<u>441</u>	<u>5</u>	<u>—</u>	<u>446</u>

中國銀行股份有限公司

2021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)

17 金融投資

	2021年 6月30日	2020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	15,889	20,176
— 公共實體及準政府	191	302
— 政策性銀行	23,802	31,755
— 金融機構	189,908	188,092
— 公司	44,380	42,122
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	13,544	18,919
— 公共實體及準政府	291	45
— 金融機構	16,385	10,106
— 公司	10,516	9,603
	314,906	321,120
權益工具	88,040	88,025
基金及其他	85,237	69,183
	488,183	478,328
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		
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 <sup>(1)</sup>		
中國內地發行人		
— 政府	3,616	3,073
— 政策性銀行	502	509
— 金融機構	7,202	6,640
— 公司	300	1,846
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	609	1,295
— 公共實體及準政府	1,215	721
— 金融機構	3,036	5,525
— 公司	5,211	6,514
	21,691	26,123
其他	709	98
	22,400	26,221
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		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產小計	510,583	504,549



中國銀行股份有限公司

2021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)

17 金融投資(續)

	2021年 6月30日	2020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	660,151	691,638
— 公共實體及準政府	91,871	88,092
— 政策性銀行	349,691	328,713
— 金融機構	184,391	174,517
— 公司	140,000	135,590
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	480,401	434,344
— 公共實體及準政府	30,507	27,340
— 金融機構	97,024	98,545
— 公司	117,130	107,583
	<u>2,151,166</u>	<u>2,086,362</u>
權益工具	<u>23,816</u>	<u>21,428</u>
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 <sup>(2)</sup>	<u>2,174,982</u>	<u>2,107,790</u>

中國銀行股份有限公司

2021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)

17 金融投資(續)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以攤餘成本計量的金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	2,382,485	2,327,382
— 公共實體及準政府	56,314	43,679
— 政策性銀行	119,334	93,376
— 金融機構	74,314	59,250
— 公司	41,233	39,529
— 東方資產管理公司 <sup>(3)</sup>	152,433	152,433
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	107,854	103,432
— 公共實體及準政府	73,466	37,950
— 金融機構	66,979	59,762
— 公司	18,959	19,166
	3,093,371	2,935,959
信託投資、資產管理計劃及其他	14,628	14,447
應計利息	36,963	37,295
減：減值準備	(9,007)	(8,923)
以攤餘成本計量的金融資產小計	3,135,955	2,978,778
金融投資合計 <sup>(5)</sup>	5,821,520	5,591,117

中國銀行股份有限公司

2021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)

17 金融投資(續)

	2021年 6月30日	2020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	45,949	48,718
— 香港以外地區上市 <sup>(6)</sup>	300,521	283,523
— 非上市	164,113	172,308
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	309,295	233,244
— 香港以外地區上市 <sup>(6)</sup>	1,456,951	1,210,734
— 非上市	384,920	642,384
權益工具		
— 香港上市	6,283	6,031
— 香港以外地區上市 <sup>(6)</sup>	3,379	3,141
— 非上市	14,154	12,256
以攤餘成本計量的金融資產 <sup>(4)</sup>		
— 香港上市	36,873	34,217
— 香港以外地區上市 <sup>(6)</sup>	2,830,063	2,618,215
— 非上市	269,019	326,346
合計	<u>5,821,520</u>	<u>5,591,117</u>
香港上市	398,400	322,210
香港以外地區上市 <sup>(6)</sup>	4,590,914	4,115,613
非上市	<u>832,206</u>	<u>1,153,294</u>
合計	<u>5,821,520</u>	<u>5,591,117</u>

2021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)

17 金融投資(續)

- (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) 於2021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56.21億元的減值準備(2020年12月31日：人民幣54.79億元)。
- (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向本行定向發行面額為人民幣1,600億元的金融債券。根據本行與中國東方資產管理股份有限公司簽訂最新延期協議，該債券於2025年6月30日到期。財政部將繼續對本行持有的該債券本息給予資金支持。本行於2020年1月接到財政部通知，明確從2020年1月1日起，未支付款項利率按照計息前一年度五年期國債收益水平，逐年核定。截至2021年6月30日，本行累計收到提前還款本金合計人民幣75.67億元。
- (4) 列示於上表中的以攤餘成本計量的債券的公允價值如下：

	2021年6月30日		2020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	36,873	37,957	34,217	35,960
— 香港以外地區上市 <sup>(6)</sup>	2,830,063	2,858,379	2,618,215	2,637,926

- (5) 於2021年6月30日，本集團將人民幣15.59億元的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已減值債券納入階段三(2020年12月31日：人民幣14.67億元)，並全額計提減值準備(2020年12月31日：全額計提減值準備)，人民幣5.66億元的債券納入階段二(2020年12月31日：人民幣4.04億元)，並計提人民幣0.02億元的減值準備(2020年12月31日：人民幣0.01億元)，其餘皆納入階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。
- (6) 「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。

2021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)

17 金融投資(續)

以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動情況列示如下：

	2021年1-6月			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
期初餘額	1,907	1	7,015	8,923
本期計提/(回撥)	188	-	(91)	97
匯率變動及其他	(2)	-	(11)	(13)
期末餘額	<u>2,093</u>	<u>1</u>	<u>6,913</u>	<u>9,007</u>
	2020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	383	1	
本年計提	1,165	-	707	1,872
核銷及轉出	-	-	(24)	(24)
匯率變動及其他	359	-	(70)	289
年末餘額	<u>1,907</u>	<u>1</u>	<u>7,015</u>	<u>8,923</u>

2021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)

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：

	2021年1-6月			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
期初餘額	4,979	—	500	5,479
本期計提	147	1	—	148
匯率變動及其他	(6)	—	—	(6)
期末餘額	<u>5,120</u>	<u>1</u>	<u>500</u>	<u>5,621</u>
	2020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	1,250	4	
轉至階段二	(1)	1	—	—
轉至階段三	(2)	(4)	6	—
本年計提	3,751	—	—	3,751
階段轉換導致 (回撥)／計提	—	(1)	494	493
匯率變動及其他	(19)	—	—	(19)
年末餘額	<u>4,979</u>	<u>—</u>	<u>500</u>	<u>5,479</u>

中國銀行股份有限公司

2021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)

18 固定資產

	2021年1-6月				合計
	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	在建工程	飛行設備	
<b>原價</b>					
期初餘額	122,464	73,337	31,281	141,025	368,107
本期增加	1,161	808	1,564	6,858	10,391
投資物業轉入(註釋三、19)	178	-	-	-	178
在建工程轉入/(轉出)	422	198	(3,153)	2,533	-
本期減少	(454)	(1,238)	(1,453)	(2,311)	(5,456)
外幣折算差額	(375)	(97)	(218)	(1,402)	(2,092)
期末餘額	123,396	73,008	28,021	146,703	371,128
<b>累計折舊</b>					
期初餘額	(42,814)	(57,839)	-	(17,302)	(117,955)
本期增加	(1,997)	(3,077)	-	(2,436)	(7,510)
本期減少	303	1,195	-	713	2,211
轉至投資物業(註釋三、19)	8	-	-	-	8
外幣折算差額	85	74	-	176	335
期末餘額	(44,415)	(59,647)	-	(18,849)	(122,911)
<b>減值準備</b>					
期初餘額	(746)	-	(227)	(590)	(1,563)
本期增加	(3)	-	-	(664)	(667)
本期減少	5	-	-	-	5
外幣折算差額	(1)	-	-	7	6
期末餘額	(745)	-	(227)	(1,247)	(2,219)
<b>淨值</b>					
期初餘額	78,904	15,498	31,054	123,133	248,589
期末餘額	78,236	13,361	27,794	126,607	245,998

中國銀行股份有限公司

2021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)

18 固定資產(續)

	2020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
<b>原價</b>					
年初餘額	119,077	77,656	32,905	131,821	361,459
本年增加	708	5,998	11,658	17,778	36,142
投資物業轉入／(轉出)					
(註釋三、19)	485	–	(242)	–	243
在建工程轉入／(轉出)	5,375	862	(9,230)	2,993	–
本年減少	(1,728)	(10,726)	(2,373)	(2,948)	(17,775)
外幣折算差額	(1,453)	(453)	(1,437)	(8,619)	(11,962)
年末餘額	122,464	73,337	31,281	141,025	368,107
<b>累計折舊</b>					
年初餘額	(40,401)	(60,758)	–	(14,762)	(115,921)
本年增加	(3,967)	(6,623)	–	(4,635)	(15,225)
本年減少	1,143	9,178	–	883	11,204
轉至投資物業(註釋三、19)	18	–	–	–	18
外幣折算差額	393	364	–	1,212	1,969
年末餘額	(42,814)	(57,839)	–	(17,302)	(117,955)
<b>減值準備</b>					
年初餘額	(767)	–	(227)	(4)	(998)
本年增加	(1)	–	–	(623)	(624)
本年減少	16	–	–	4	20
外幣折算差額	6	–	–	33	39
年末餘額	(746)	–	(227)	(590)	(1,563)
<b>淨值</b>					
年初餘額	77,909	16,898	32,678	117,055	244,540
年末餘額	78,904	15,498	31,054	123,133	248,589



# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

#### 19 投資物業

	2021年1-6月	2020年
期初／年初餘額	22,065	23,108
本期／本年增加	568	1,626
轉至固定資產，淨值(註釋三、18)	(186)	(261)
本期／本年減少	(1,289)	(15)
公允價值變動(註釋三、5)	(116)	(1,505)
外幣折算差額	(157)	(888)
	<hr/>	<hr/>
期末／年末餘額	<u>20,885</u>	<u>22,065</u>

#### 20 其他資產

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應收及暫付款項	167,694	141,286
使用權資產 <sup>(1)</sup>	21,299	22,855
無形資產	15,113	15,614
土地使用權	6,312	6,526
長期待攤費用	3,202	3,215
商譽 <sup>(2)</sup>	2,507	2,525
抵債資產 <sup>(3)</sup>	2,048	2,120
應收利息	1,022	1,299
其他	28,605	21,756
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>247,802</u>	<u>217,196</u>

中國銀行股份有限公司

2021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)

20 其他資產(續)

(1) 使用權資產

	2021年1-6月		
	房屋、 建築物	運輸工具及 其他	合計
<b>原價</b>			
期初餘額	35,251	176	35,427
本期增加	2,631	24	2,655
本期減少	(2,154)	(18)	(2,172)
外幣折算差額	(110)	-	(110)
期末餘額	35,618	182	35,800
<b>累計折舊</b>			
期初餘額	(12,477)	(95)	(12,572)
本期增加	(3,730)	(23)	(3,753)
本期減少	1,762	18	1,780
外幣折算差額	44	-	44
期末餘額	(14,401)	(100)	(14,501)
<b>淨值</b>			
期初餘額	22,774	81	22,855
期末餘額	21,217	82	21,299

中國銀行股份有限公司

2021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)

20 其他資產(續)

(1) 使用權資產(續)

	2020年		合計
	房屋、 建築物	運輸工具及 其他	
<b>原價</b>			
年初餘額	29,500	156	29,656
本年增加	7,413	44	7,457
本年減少	(1,242)	(21)	(1,263)
外幣折算差額	(420)	(3)	(423)
年末餘額	35,251	176	35,427
<b>累計折舊</b>			
年初餘額	(6,781)	(53)	(6,834)
本年增加	(6,841)	(63)	(6,904)
本年減少	1,030	20	1,050
外幣折算差額	115	1	116
年末餘額	(12,477)	(95)	(12,572)
<b>淨值</b>			
年初餘額	22,719	103	22,822
年末餘額	22,774	81	22,855

(2) 商譽

	2021年1-6月	2020年
期初/年初餘額	2,525	2,686
處置子公司減少	-	(25)
外幣折算差額	(18)	(136)
期末/年末餘額	2,507	2,525

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15.55億元)。

**2021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)**

**20 其他資產(續)**

(3) 抵債資產

於2021年6月30日，本集團持有的抵債資產的賬面淨值為人民幣20.48億元(2020年12月31日：21.20億元)，主要為房產。抵債資產減值準備餘額為人民幣8.90億元(2020年12月31日：人民幣9.02億元)。2021年1至6月，本集團共處置抵債資產原值為人民幣2.33億元(2020年：人民幣6.02億元)。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2021年6月30日的抵債資產進行處置。

**21 交易性金融負債**

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團交易性金融負債主要為債券賣空。

中國銀行股份有限公司

2021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)

22 客戶存款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	5,549,890	4,956,751
— 個人客戶	3,447,875	3,355,893
	<u>8,997,765</u>	<u>8,312,644</u>
定期存款		
— 公司客戶	3,902,244	3,621,775
— 個人客戶	4,227,709	3,854,531
	<u>8,129,953</u>	<u>7,476,306</u>
結構性存款 <sup>(1)</sup>		
— 公司客戶	313,082	254,553
— 個人客戶	356,584	379,680
	<u>669,666</u>	<u>634,233</u>
發行存款證	153,689	206,146
其他存款	71,442	64,042
	<u>18,022,515</u>	<u>16,693,371</u>
客戶存款小計	18,022,515	16,693,371
應計利息	205,256	185,800
	<u>205,256</u>	<u>185,800</u>
客戶存款合計 <sup>(2)</sup>	<u><u>18,227,771</u></u>	<u><u>16,879,171</u></u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

#### 22 客戶存款(續)

- (1) 根據風險管理策略，本集團進行衍生金融交易以降低市場風險。為消除或顯著減少會計錯配，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。於2021年6月30日，本集團該等指定的金融負債的賬面價值為人民幣301.99億元(2020年12月31日：人民幣257.42億元)。於2021年6月30日及2020年12月31日，其公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額差異並不重大。2021年1至6月及2020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2021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3,216.45億元(2020年12月31日：人民幣3,043.14億元)。

#### 23 發行債券

	發行日	到期日	年利率	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以攤餘成本計量的發行債券					
發行次級債券					
2011年人民幣債券 <sup>(1)</sup>	2011年5月17日	2026年5月19日	5.30%	-	32,000
2012年人民幣債券 第二期 <sup>(2)</sup>	2012年11月27日	2027年11月29日	4.99%	18,000	18,000
小計 <sup>(15)</sup>				<u>18,000</u>	<u>50,000</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

#### 23 發行債券(續)

	發行日	到期日	年利率	2021年 6月30日	2020年 12月31日
發行二級資本債券					
2014年美元 二級資本債券 <sup>(3)</sup>	2014年11月13日	2024年11月13日	5.00%	19,326	19,518
2017年人民幣 二級資本債券第一期 <sup>(4)</sup>	2017年9月26日	2027年9月28日	4.45%	29,972	29,970
2017年人民幣 二級資本債券第二期 <sup>(5)</sup>	2017年10月31日	2027年11月2日	4.45%	29,970	29,972
2018年人民幣 二級資本債券第一期 <sup>(6)</sup>	2018年9月3日	2028年9月5日	4.86%	39,987	39,983
2018年人民幣 二級資本債券第二期 <sup>(7)</sup>	2018年10月9日	2028年10月11日	4.84%	39,985	39,985
2019年人民幣 二級資本債券第一期01 <sup>(8)</sup>	2019年9月20日	2029年9月24日	3.98%	29,989	29,988
2019年人民幣 二級資本債券第一期02 <sup>(9)</sup>	2019年9月20日	2034年9月24日	4.34%	9,996	9,996
2019年人民幣 二級資本債券第二期 <sup>(10)</sup>	2019年11月20日	2029年11月22日	4.01%	29,988	29,991
2020年人民幣 二級資本債券第一期01 <sup>(11)</sup>	2020年9月17日	2030年9月21日	4.20%	59,977	59,976
2020年人民幣 二級資本債券第一期02 <sup>(12)</sup>	2020年9月17日	2035年9月21日	4.47%	14,994	14,994
2021年人民幣 二級資本債券第一期01 <sup>(13)</sup>	2021年3月17日	2031年3月19日	4.15%	14,994	—
2021年人民幣 二級資本債券第一期02 <sup>(14)</sup>	2021年3月17日	2036年3月19日	4.38%	9,996	—
小計 <sup>(15)</sup>				<u>329,174</u>	<u>304,373</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

#### 23 發行債券(續)

	發行日	到期日	年利率	2021年 6月30日	2020年 12月31日
發行其他債券 <sup>(16)</sup>					
美元債券				191,015	198,317
人民幣債券				82,387	73,165
其他債券				49,372	51,555
小計				<u>322,774</u>	<u>323,037</u>
發行同業存單				<u>618,023</u>	<u>554,801</u>
以攤餘成本計量的 發行債券小計				<u>1,287,971</u>	<u>1,232,211</u>
以公允價值計量的發行債券 <sup>(17)</sup>				<u>1,008</u>	<u>6,162</u>
發行債券小計				<u>1,288,979</u>	<u>1,238,373</u>
應計利息				<u>12,582</u>	<u>6,030</u>
合計 <sup>(18)</sup>				<u><u>1,301,561</u></u>	<u><u>1,244,403</u></u>

- (1) 2011年5月17日發行的次級債券屬於十五年期固定利率債券，其票面利率為5.30%，每年付息一次。本行有權選擇在第十年末按面值提前贖回全部債券。本行已於2021年5月19日按面值提前贖回全部債券。
- (2) 2012年11月27日發行的第二期次級債券屬於十五年期固定利率債券，其票面利率為4.99%，每年付息一次。本行有權選擇在第十年末按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回條款，本債券後五年的票面利率不變，仍為4.99%。
- (3) 本行於2014年11月13日發行總額為30億美元的二級資本債券，期限為10年，票面利率5.00%。
- (4) 本行於2017年9月26日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.45%，在第五年末附發行人贖回權。
- (5) 本行於2017年10月31日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.45%，在第五年末附發行人贖回權。
- (6) 本行於2018年9月3日發行總額為400億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.86%，在第五年末附發行人贖回權。



### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 23 發行債券(續)

- (7) 本行於2018年10月9日發行總額為400億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.84%，在第五年末附發行人贖回權。
- (8) 本行於2019年9月20日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為3.98%，在第五年末附發行人贖回權。
- (9) 本行於2019年9月20日發行總額為100億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為4.34%，在第十年末附發行人贖回權。
- (10) 本行於2019年11月20日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.01%，在第五年末附發行人贖回權。
- (11) 本行於2020年9月17日發行總額為600億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.20%，在第五年末附發行人贖回權。
- (12) 本行於2020年9月17日發行總額為150億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為4.47%，在第十年末附發行人贖回權。
- (13) 本行於2021年3月17日發行總額為150億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.15%，在第五年末附發行人贖回權。
- (14) 本行於2021年3月17日發行總額為100億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為4.38%，在第十年末附發行人贖回權。
- (15) 該等次級債券及二級資本債券的受償順序排在存款人和一般債權人之後。
- (16) 2013年至2021年6月30日期間，本集團及本行在中國內地、香港、澳門、台灣及其他國家和地區發行的美元債券、人民幣債券和其他外幣債券，到期日介於2021年7月1日至2030年之間。
- (17) 根據風險管理策略，本集團進行衍生金融交易以降低市場風險。為消除或顯著減少會計錯配，本集團將部份發行債券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。於2021年6月30日，本集團該等指定的金融負債的賬面價值為人民幣10.08億元(2020年12月31日：人民幣61.62億元)。於2021年6月30日及2020年12月31日，其公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額差異並不重大。2021年1至6月及2020年度，本集團信用風險沒有發生重大變化，因此上述金融負債由於信用風險變化導致公允價值變化的金額並不重大。
- (18) 本集團發行債券2021年1至6月及2020年度沒有出現拖欠本金、利息，或贖回款項的違約情況。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

24 遞延所得稅

24.1 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：

	2021年6月30日		2020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	185,724	48,650	234,905	58,916
遞延所得稅負債	(38,807)	(6,834)	(45,934)	(6,499)
淨額	<u>146,917</u>	<u>41,816</u>	<u>188,971</u>	<u>52,417</u>

2021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)

24 遞延所得稅(續)

24.2 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：

	2021年6月30日		2020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)
<b>遞延所得稅資產</b>				
資產減值準備	250,747	62,440	253,785	63,242
退休員工福利負債及 應付工資	14,638	3,635	17,952	4,470
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	89,330	22,200	174,011	43,224
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融資產	1,105	273	809	202
其他暫時性差異	40,728	9,540	41,355	9,599
小計	396,548	98,088	487,912	120,737
<b>遞延所得稅負債</b>				
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	(119,149)	(29,195)	(174,976)	(42,853)
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融資產	(30,973)	(7,567)	(30,836)	(7,445)
折舊及攤銷	(23,868)	(4,072)	(24,104)	(4,193)
固定資產及投資物業估值	(8,875)	(1,733)	(8,845)	(1,722)
其他暫時性差異	(66,766)	(13,705)	(60,180)	(12,107)
小計	(249,631)	(56,272)	(298,941)	(68,320)
淨額	146,917	41,816	188,971	52,417

於2021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1,733.07億元(2020年12月31日：人民幣1,642.99億元)。

# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

#### 24 遞延所得稅(續)

24.3 遞延所得稅變動情況列示如下：

	2021年1-6月	2020年
期初／年初餘額	52,417	38,577
計入本期／本年利潤表(註釋三、9)	(10,595)	14,268
計入其他綜合收益	65	(62)
其他	(71)	(366)
	<u>41,816</u>	<u>52,417</u>
期末／年末餘額	<u>41,816</u>	<u>52,417</u>

24.4 計入當期簡要中期利潤表的遞延所得稅影響如下：

	2021年1-6月	2020年1-6月
資產減值準備	(802)	11,915
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	(7,366)	433
退休員工福利負債及應付工資	(835)	(1,301)
其他暫時性差異	(1,592)	(2,766)
	<u>(10,595)</u>	<u>8,281</u>
合計	<u>(10,595)</u>	<u>8,281</u>

中國銀行股份有限公司

2021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)

25 其他負債

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
保險負債		
— 壽險合同	142,723	132,431
— 非壽險合同	10,377	9,670
應付待結算及清算款項	86,843	78,940
應付股利	1,255	2,312
應付工資及福利費	27,304	34,179
預計負債		
— 信用承諾減值準備	27,015	28,767
— 預計訴訟損失(註釋三、28.1)	704	725
租賃負債	20,981	21,893
遞延收入	12,214	11,532
其他	102,485	89,924
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>431,901</u>	<u>410,373</u>

中國銀行股份有限公司

2021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)

26 其他權益工具

2021年上半年，本行的其他權益工具變動情況列示如下：

	2021年1月1日		本期增減變動		2021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
<b>發行優先股</b>						
境內優先股 (第二期) <sup>(1)</sup>	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)	1.979	19,581	-	-	1.979	19,581
小計 <sup>(2)</sup>	14.779	147,519	(2.800)	(27,969)	11.979	119,550
<b>發行永續債</b>						
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)	-	39,990	-	-	-	39,990
2020年無固定 期限資本債券 (第二期)	-	29,994	-	-	-	29,994
2020年無固定 期限資本債券 (第三期)	-	19,995	-	-	-	19,995
2021年無固定 期限資本債券 (第一期) <sup>(3)</sup>	-	-	-	49,989	-	49,989
小計 <sup>(4)</sup>	-	129,971	-	49,989	-	179,960
合計		<u>277,490</u>		<u>22,020</u>		<u>299,510</u>

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 26 其他權益工具(續)

- (1) 經中國相關監管機構的批准，本行於2021年3月15日贖回全部已發行的2.80億股第二期境內優先股，足額支付本次優先股票面金額及當期應付股息，共計人民幣295.40億元。
- (2) 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，報中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「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。

- (3) 經中國相關監管機構的批准，本行於2021年5月17日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣500億元的減記型無固定期限資本債券，並於2021年5月19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4.08%，每5年調整一次。

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。根據《中國銀行股份有限公司2021年無固定期限資本債券(第一期)募集說明書》中的約定，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況下，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、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，股東持有的所有類別股份之前；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。

- (4) 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。

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 27 股利分配

##### *普通股股利*

根據2021年5月20日召開的年度股東大會審議批准的2020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1.97元(稅前)，共計派息人民幣579.94億元(稅前)。截至2021年6月30日，該分配方案已實施完畢。

##### *優先股股息*

本行於2021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，本行於2021年6月28日派發第三期境內優先股股息人民幣32.85億元(稅前)；並於2021年8月30日派發第四期境內優先股股息人民幣11.745億元(稅前)。於2021年6月30日，已宣告尚未發放的股利已反映在本會計報表的其他負債中。

##### *永續債利息*

本行於2021年1月29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。

本行於2021年4月30日派發2020年無固定期限資本債券(第一期)利息人民幣13.60億元。



2021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)

28 或有事項及承諾

28.1 法律訴訟及仲裁

於2021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2021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7.04億元(2020年12月31日：人民幣7.25億元)，見註釋三、25。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。

28.2 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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券投資	1,062,346	666,236
票據	1,776	2,127
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>1,064,122</u>	<u>668,363</u>

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 28 或有事項及承諾(續)

##### 28.3 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2021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3,813.13億元(2020年12月31日：人民幣1,512.04億元)。於2021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19.46億元(2020年12月31日：人民幣7.97億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

##### 28.4 資本性承諾

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
固定資產		
— 已簽訂但未履行合同	40,343	46,723
— 已批准但未簽訂合同	2,510	3,468
無形資產		
— 已簽訂但未履行合同	1,615	1,242
— 已批准但未簽訂合同	186	199
投資物業		
— 已簽訂但未履行合同	1,116	1,252
	<u>45,770</u>	<u>52,884</u>
合計	<u><u>45,770</u></u>	<u><u>52,884</u></u>

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 28 或有事項及承諾(續)

##### 28.5 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2021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545.47億元(2020年12月31日：人民幣555.97億元)。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。

##### 28.6 信用承諾

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
貸款承諾 <sup>(1)</sup>		
— 原到期日在1年以內	294,137	262,001
— 原到期日在1年或以上	1,581,696	1,417,031
信用卡信用額度	1,056,451	1,060,580
開出保函 <sup>(2)</sup>	1,028,835	1,035,517
銀行承兌匯票	321,135	301,602
開出信用證	160,751	154,181
信用證下承兌匯票	76,280	81,817
其他	234,421	178,944
	<hr/>	<hr/>
合計 <sup>(3)</sup>	<u>4,753,706</u>	<u>4,491,673</u>

2021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)

28 或有事項及承諾(續)

28.6 信用承諾(續)

- (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2021年6月30日，本集團無條件可撤銷貸款承諾為人民幣2,987.17億元(2020年12月31日：人民幣3,343.84億元)。
- (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。

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信用承諾	<u>1,192,917</u>	<u>1,186,895</u>

28.7 證券承銷承諾

於2021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17.50億元(2020年12月31日：無)。

**2021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)**

**29 簡要合併中期現金流量表註釋**

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)：

	<b>2021年</b>	<b>2020年</b>
	<b>6月30日</b>	<b>6月30日</b>
現金及存放同業	470,009	375,854
存放中央銀行	602,670	591,528
拆放同業	795,151	680,996
金融投資	111,727	71,391
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>1,979,557</u>	<u>1,719,769</u>

**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。

# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

#### 30 關聯交易(續)

##### 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

# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

#### 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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券投資	39,470	43,659
匯金公司存入款項	<u>(40,742)</u>	<u>(18,047)</u>

###### 交易金額

	2021年 1-6月	2020年 1-6月
利息收入	598	389
利息支出	<u>(197)</u>	<u>(35)</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

#### 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

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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放同業	119,050	126,104
拆放同業	155,763	144,640
金融投資	393,868	390,508
衍生金融資產	12,561	18,863
客戶貸款和墊款總額	50,080	85,650
客戶及同業存款	(342,628)	(256,582)
同業拆入	(171,090)	(137,131)
衍生金融負債	(19,883)	(21,294)
信用承諾	41,933	32,177



# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

#### 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

	2021年 1-6月	2020年 1-6月
利息收入	7,292	6,487
利息支出	(3,226)	(2,414)

##### 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。

# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

#### 30 關聯交易(續)

##### 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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
客戶貸款和墊款總額	22,601	18,502
客戶及同業存款	(22,360)	(10,641)
信用承諾	24,907	23,144

##### 交易金額

	2021年 1-6月	2020年 1-6月
利息收入	393	35
利息支出	(153)	(141)

### 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，2021年1至6月和2020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。2021年1至6月和2020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2021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3.63億元(2020年12月31日：人民幣3.65億元)，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0.14億元(2020年12月31日：人民幣0.20億元)。

# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

#### 30 關聯交易(續)

##### 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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放同業	45,177	31,487
拆放同業	229,506	184,792
同業存入	(162,844)	(190,167)
同業拆入	(35,749)	(28,057)
	<u>          </u>	<u>          </u>

##### 交易金額

	2021年 1-6月	2020年 1-6月
利息收入	881	1,305
利息支出	(758)	(639)
	<u>          </u>	<u>          </u>

### 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本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。

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 31 分部報告(續)

##### 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、支付結算、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、租賃業務和其他任何不形成單獨報告的業務。

# 中國銀行股份有限公司

## 2021年上半年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)

2021年6月30日及2021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	
利息收入	352,839	16,992	11,661	28,653	11,117	386,934
利息支出	(168,646)	(3,231)	(8,391)	(11,622)	(3,568)	(178,161)
淨利息收入	184,193	13,761	3,270	17,031	7,549	208,773
手續費及佣金收入	41,778	6,520	4,199	10,719	3,030	52,912
手續費及佣金支出	(4,732)	(1,243)	(1,142)	(2,385)	(922)	(6,099)
手續費及佣金收支淨額	37,046	5,277	3,057	8,334	2,108	46,813
淨交易收益	4,439	1,479	3,533	5,012	303	9,754
金融資產轉讓淨收益	1,228	376	28	404	220	1,852
其他營業收入 <sup>(b)</sup>	11,054	8,276	16,522	24,798	99	35,663
營業收入 <sup>(b)</sup>	237,960	29,169	26,410	55,579	10,279	302,855
營業費用 <sup>(b)</sup>	(70,762)	(14,314)	(14,576)	(28,890)	(3,728)	(102,357)
資產減值損失	(49,192)	(985)	(1,312)	(2,297)	(1,456)	(52,945)
營業利潤	118,006	13,870	10,522	24,392	5,095	147,553
聯營企業及合營企業投資淨收益/(損失)	322	(111)	538	427	-	749
稅前利潤	118,328	13,759	11,060	24,819	5,095	148,302
所得稅	-	-	-	-	-	(29,755)
稅後利潤	118,328	13,759	11,060	24,819	5,095	148,302
分部資產	20,829,870	3,159,567	1,654,846	4,814,413	2,154,944	26,281,775
投資聯營企業及合營企業	20,627	738	14,187	14,925	-	35,552
總資產	20,850,497	3,160,305	1,669,033	4,829,338	2,154,944	26,317,327
其中：非流動資產 <sup>(b)</sup>	113,811	26,955	171,334	198,289	9,471	318,736
分部負債	19,084,672	2,917,323	1,519,501	4,436,824	2,082,854	24,086,979
其他分部信息：						
分部間淨利息(支出)/收入	(2,479)	533	2,390	2,923	(444)	-
分部間手續費及佣金收支淨額	(142)	208	257	465	352	(675)
資本性支出	3,012	465	7,554	8,019	102	11,133
折舊及攤銷	10,085	915	3,140	4,055	438	14,304
信用承諾	4,020,041	306,134	151,283	457,417	529,861	4,753,706





中國銀行股份有限公司

2021年上半年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)

2021年6月30日及2021年1-6月

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	銀行業務	投資 業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	168,982	152,919	93,559	643	1,873	2,045	(33,087)		386,934
利息支出	(84,959)	(65,393)	(57,503)	(95)	(83)	(3,215)	33,087		(178,161)
淨利息收入/(支出)	84,023	87,526	36,056	548	1,790	(1,170)	-		208,773
手續費及佣金收入	19,167	20,616	9,846	3,890	-	1,108	(1,715)		52,912
手續費及佣金支出	(636)	(3,223)	(647)	(1,166)	(1,857)	(55)	1,485		(6,099)
手續費及佣金收支淨額	18,531	17,393	9,199	2,724	(1,857)	1,053	(230)		46,813
淨交易收益	971	576	4,336	357	481	2,994	39		9,754
金融資產轉讓淨收益	933	130	694	16	68	11	-		1,852
其他營業收入	240	6,156	188	180	18,296	12,173	(1,570)		35,663
營業收入	104,698	111,781	50,473	3,825	18,778	15,061	(1,761)		302,855
營業費用	(30,546)	(39,906)	(9,063)	(1,641)	(17,973)	(5,035)	1,807		(102,357)
資產減值損失	(37,801)	(7,511)	(5,253)	3	(76)	(2,307)	-		(52,945)
營業利潤	36,351	64,364	36,157	2,187	729	7,719	46		147,553
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	-	-	192	-	584	(27)		749
稅前利潤	36,351	64,364	36,157	2,379	729	8,303	19		148,302
所得稅	-	-	-	-	-	-	-		(29,755)
稅後利潤	36,351	64,364	36,157	2,379	729	8,303	19		118,547
分部資產	9,928,583	5,979,766	9,530,867	109,632	219,477	62,623	(112,803)		26,281,775
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	5,746	-	29,868	(62)		35,552
總資產	9,928,583	5,979,766	9,530,867	115,378	219,477	65,612	(112,865)		26,317,327
分部負債	11,902,606	7,951,504	3,770,418	81,272	200,439	293,495	(112,755)		24,086,979
其他分部信息：									
分部間淨利息收入/(支出)	7,228	25,249	(32,382)	120	5	(220)	-		-
分部間手續費及佣金收支淨額	316	1,007	25	(368)	(944)	194	(230)		-
資本性支出	912	1,041	48	57	75	9,000	-		11,133
折舊及攤銷	4,583	5,483	1,321	205	128	2,981	(397)		14,304
信用承諾	3,474,374	1,279,332	-	-	-	-	-		4,753,706

中國銀行股份有限公司

2021年上半年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12月31日及2020年1-6月

	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	其 他 業 務	抵 銷	合 計
利息收入	173,872	145,353	98,407	1,078	1,671	1,974	(37,907)	384,448
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	89,919	22,481	812	1,629	(1,822)	169	205,413
手續費及佣金收入	19,269	19,121	7,773	2,428	1	1,040	(1,646)	47,986
手續費及佣金支出	(637)	(2,819)	(1,312)	(666)	(2,110)	(83)	1,465	(6,162)
手續費及佣金收支淨額	18,632	16,302	6,461	1,762	(2,109)	957	(181)	41,824
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	9,251,427	5,641,051	8,684,296	99,425	204,290	593,454	(104,792)	24,369,151
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	5,585	-	27,989	(66)	33,508
總資產	9,251,427	5,641,051	8,684,296	105,010	204,290	621,443	(104,858)	24,402,659
分部負債	10,376,544	7,461,553	3,915,554	72,597	185,310	332,963	(104,699)	22,239,822
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	3,242,275	1,249,398	-	-	-	-	-	4,491,673

### 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

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，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，本集團將收到的資金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：

	2021年6月30日		2020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	32,862	32,849	13,248	13,550

### 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(續)

##### 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2021年6月30日的賬面價值為人民幣6.38億元(2020年12月31日：人民幣7.60億元)，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。2021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334.34億元(2020年1至6月，本集團未新增持有該類繼續涉入資產)。於2021年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣195.90億元(2020年12月31日：人民幣152.44億元)。

#### 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。

### 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

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2021年6月30日，本集團未合併的理財產品規模餘額合計人民幣14,137.26億元(2020年12月31日：人民幣13,889.04億元)。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4,890.68億元(2020年12月31日：人民幣4,868.80億元)。

2021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56.44億元(2020年1至6月：人民幣37.78億元)。

截至2021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。2021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525.16億元(2020年1至6月：人民幣1,322.05億元)。本集團提供的此類融資反映在「拆放同業」科目中。於2021年6月30日，上述交易餘額為人民幣525.16億元(2020年12月31日：人民幣185.80億元)。這些融資交易的最大損失敞口與賬面價值相若。

2021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)

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)

本集團發起的結構化主體(續)

此外，2021年1至6月本集團向證券化交易中設立的未合併結構化主體轉移的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣1.82億元(2020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。

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
<b>2021年6月30日</b>					
基金	63,895	-	-	63,895	63,895
信託投資及資產管理計劃	3,065	-	8,766	11,831	11,831
資產支持證券	6,358	33,557	77,642	117,557	117,557
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
<b>2020年12月31日</b>					
基金	57,099	-	-	57,099	57,099
信託投資及資產管理計劃	2,914	-	8,407	11,321	11,321
資產支持證券	5,538	40,633	58,195	104,366	104,366
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>

### 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)

##### 33.2 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 對比數字

為與本期會計報表的列報方式保持一致，本集團對個別比較數字進行了重新列示。本報告期，本集團將信用卡持卡人分期業務相關的收入和支出計入利息收入，並對2020年同期比較數字進行了重新列示。

#### 35 期後事項

本行擬出資130億澳門元投資設立中國銀行(澳門)股份有限公司(簡稱「澳門子行」)，作為本行所屬一級全資子公司管理。截至本中期報告發佈日，本行已收到銀保監會的批覆和中國澳門特別行政區政府的許可，同意本行設立澳門子行。

# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

### 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

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地	12,407,949	80.67%	11,501,791	81.09%
香港澳門台灣	1,931,922	12.56%	1,697,934	11.97%
其他國家和地區	1,041,617	6.77%	983,660	6.94%
合計	<u>15,381,488</u>	<u>100.00%</u>	<u>14,183,385</u>	<u>100.00%</u>

#### 中國內地

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
華北地區	1,798,865	14.50%	1,695,932	14.74%
東北地區	529,119	4.26%	502,186	4.37%
華東地區	4,880,028	39.33%	4,505,204	39.17%
中南地區	3,531,244	28.46%	3,266,619	28.40%
西部地區	1,668,693	13.45%	1,531,850	13.32%
合計	<u>12,407,949</u>	<u>100.00%</u>	<u>11,501,791</u>	<u>100.00%</u>



# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

### 四 金融風險管理(續)

#### 1 信用風險(續)

##### 1.1 客戶貸款和墊款(續)

(i) 貸款和墊款風險集中度(續)

(ii) 貸款和墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	中國內地	香港 澳門台灣	其他國家 和地區	合計
<b>2021年6月30日</b>				
企業貸款和墊款				
— 貼現及貿易融資	923,672	117,585	186,201	1,227,458
— 其他	6,232,383	1,208,159	794,939	8,235,481
個人貸款	5,251,894	606,178	60,477	5,918,549
合計	<u>12,407,949</u>	<u>1,931,922</u>	<u>1,041,617</u>	<u>15,381,488</u>
<b>2020年12月31日</b>				
企業貸款和墊款				
— 貼現及貿易融資	970,413	83,276	101,869	1,155,558
— 其他	5,551,519	1,071,321	821,692	7,444,532
個人貸款	4,979,859	543,337	60,099	5,583,295
合計	<u>11,501,791</u>	<u>1,697,934</u>	<u>983,660</u>	<u>14,183,385</u>

中國銀行股份有限公司

2021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)

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

	2021年6月30日		2020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	1,992,248	12.95%	1,764,213	12.44%
製造業	1,855,136	12.06%	1,692,261	11.93%
交通運輸、倉儲和郵政業	1,653,269	10.75%	1,493,828	10.53%
房地產業	1,214,090	7.89%	1,137,469	8.02%
金融業	794,154	5.16%	646,979	4.56%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	778,023	5.06%	726,824	5.13%
建築業	315,224	2.05%	268,676	1.89%
水利、環境和公共設施管理業	277,614	1.80%	250,551	1.77%
採礦業	273,420	1.78%	282,394	1.99%
公共事業	164,750	1.07%	161,402	1.14%
其他	145,011	0.95%	175,493	1.24%
小計	9,462,939	61.52%	8,600,090	60.64%
個人貸款				
住房抵押	4,605,752	29.94%	4,418,761	31.15%
信用卡	502,559	3.27%	498,435	3.51%
其他	810,238	5.27%	666,099	4.70%
小計	5,918,549	38.48%	5,583,295	39.36%
合計	15,381,488	100.00%	14,183,385	100.00%

中國銀行股份有限公司

2021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)

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

	2021年6月30日		2020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	1,524,022	12.28%	1,395,690	12.13%
製造業	1,480,693	11.93%	1,329,778	11.56%
交通運輸、倉儲和郵政業	1,478,714	11.92%	1,313,457	11.42%
房地產業	681,481	5.49%	639,777	5.56%
金融業	467,217	3.77%	487,488	4.24%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	607,479	4.90%	554,626	4.82%
建築業	281,933	2.27%	218,541	1.90%
水利、環境和公共設施管理業	271,279	2.19%	243,268	2.12%
採礦業	166,232	1.34%	163,193	1.42%
公共事業	151,715	1.22%	136,444	1.19%
其他	45,290	0.36%	39,670	0.34%
小計	<u>7,156,055</u>	<u>57.67%</u>	<u>6,521,932</u>	<u>56.70%</u>
個人貸款				
住房抵押	4,169,622	33.60%	3,991,540	34.71%
信用卡	492,824	3.97%	488,086	4.24%
其他	589,448	4.76%	500,233	4.35%
小計	<u>5,251,894</u>	<u>42.33%</u>	<u>4,979,859</u>	<u>43.30%</u>
合計	<u><u>12,407,949</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>11,501,791</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

### 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

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	4,986,704	32.42%	4,533,495	31.96%
保證貸款	1,825,301	11.87%	1,737,379	12.25%
附擔保物貸款	8,569,483	55.71%	7,912,511	55.79%
合計	<u>15,381,488</u>	<u>100.00%</u>	<u>14,183,385</u>	<u>100.00%</u>

#### 中國內地

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	3,629,092	29.25%	3,311,387	28.79%
保證貸款	1,409,912	11.36%	1,379,925	12.00%
附擔保物貸款	7,368,945	59.39%	6,810,479	59.21%
合計	<u>12,407,949</u>	<u>100.00%</u>	<u>11,501,791</u>	<u>100.00%</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

### 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

(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

	2021年6月30日			2020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	179,082	89.39%	1.44%	189,985	91.66%	1.65%
香港澳門台灣	5,895	2.94%	0.31%	4,674	2.25%	0.28%
其他國家和地區	15,371	7.67%	1.48%	12,614	6.09%	1.28%
合計	<u>200,348</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.30%</u>	<u>207,273</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.46%</u>

#### 中國內地

	2021年6月30日			2020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	21,941	12.25%	1.22%	27,699	14.58%	1.63%
東北地區	9,804	5.47%	1.85%	15,229	8.02%	3.03%
華東地區	57,891	32.33%	1.19%	52,199	27.47%	1.16%
中南地區	76,382	42.66%	2.16%	81,201	42.74%	2.49%
西部地區	13,064	7.29%	0.78%	13,657	7.19%	0.89%
合計	<u>179,082</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.44%</u>	<u>189,985</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.65%</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

### 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)

(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

	2021年6月30日			2020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	169,116	84.41%	1.79%	174,012	83.95%	2.02%
個人貸款	31,232	15.59%	0.53%	33,261	16.05%	0.60%
合計	<u>200,348</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.30%</u>	<u>207,273</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.46%</u>

#### 中國內地

	2021年6月30日			2020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	148,791	83.09%	2.08%	157,767	83.04%	2.42%
個人貸款	30,291	16.91%	0.58%	32,218	16.96%	0.65%
合計	<u>179,082</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.44%</u>	<u>189,985</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.65%</u>

2021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)

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：

	2021年6月30日			2020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	24,236	12.10%	1.59%	42,010	20.27%	3.01%
製造業	62,123	31.00%	4.20%	56,696	27.35%	4.26%
交通運輸、倉儲和						
郵政業	13,249	6.61%	0.90%	14,276	6.89%	1.09%
房地產業	33,491	16.72%	4.91%	29,952	14.45%	4.68%
金融業	632	0.32%	0.14%	42	0.02%	0.01%
電力、熱力、燃氣						
及水生產和供應業	2,461	1.23%	0.41%	2,374	1.14%	0.43%
建築業	3,873	1.93%	1.37%	3,806	1.84%	1.74%
水利、環境和						
公共設施管理業	2,548	1.27%	0.94%	2,319	1.12%	0.95%
採礦業	4,058	2.03%	2.44%	4,537	2.19%	2.78%
公共事業	1,379	0.69%	0.91%	894	0.43%	0.66%
其他	741	0.37%	1.64%	861	0.42%	2.17%
小計	148,791	74.27%	2.08%	157,767	76.12%	2.42%
個人貸款						
住房抵押	12,938	6.46%	0.31%	12,680	6.12%	0.32%
信用卡	11,309	5.64%	2.29%	12,199	5.88%	2.50%
其他	6,044	3.02%	1.03%	7,339	3.54%	1.47%
小計	30,291	15.12%	0.58%	32,218	15.54%	0.65%
中國內地合計	179,082	89.39%	1.44%	189,985	91.66%	1.65%
香港澳門台灣及						
其他國家和地區	21,266	10.61%	0.72%	17,288	8.34%	0.64%
合計	<u>200,348</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.30%</u>	<u>207,273</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.46%</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

### 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
<b>2021年6月30日</b>			
中國內地	179,082	(153,497)	25,585
香港澳門台灣	5,895	(3,550)	2,345
其他國家和地區	15,371	(8,569)	6,802
	<u>200,348</u>	<u>(165,616)</u>	<u>34,732</u>
合計	<u>200,348</u>	<u>(165,616)</u>	<u>34,732</u>
<b>2020年12月31日</b>			
中國內地	189,985	(151,489)	38,496
香港澳門台灣	4,674	(2,463)	2,211
其他國家和地區	12,614	(8,943)	3,671
	<u>207,273</u>	<u>(162,895)</u>	<u>44,378</u>
合計	<u>207,273</u>	<u>(162,895)</u>	<u>44,378</u>



## 四 金融風險管理(續)

### 1 信用風險(續)

#### 1.1 客戶貸款和墊款(續)

##### (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時，視情況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2021年6月30日及2020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2021年6月30日及2020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。

中國銀行股份有限公司

2021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)

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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國內地	162,489	160,265
香港澳門台灣	7,578	6,850
其他國家和地區	8,781	12,269
	<hr/>	<hr/>
小計	178,848	179,384
佔比	1.16%	1.26%
減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額	(78,996)	(54,342)
	<hr/>	<hr/>
逾期超過3個月的貸款和墊款總額	<u>99,852</u>	<u>125,042</u>

(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：

	2021年6月30日			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
正常	14,865,529	76,718	-	14,942,247
關注	-	234,728	-	234,728
次級	-	-	90,403	90,403
可疑	-	-	28,086	28,086
損失	-	-	81,859	81,859
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合計	<u>14,865,529</u>	<u>311,446</u>	<u>200,348</u>	<u>15,377,323</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

### 四 金融風險管理(續)

#### 1 信用風險(續)

##### 1.1 客戶貸款和墊款(續)

##### (5) 貸款和墊款三階段風險敞口(續)

	2020年12月31日			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
正常	13,642,318	66,181	–	13,708,499
關注	–	263,952	–	263,952
次級	–	–	125,118	125,118
可疑	–	–	33,823	33,823
損失	–	–	48,332	48,332
合計	<u>13,642,318</u>	<u>330,133</u>	<u>207,273</u>	<u>14,179,724</u>

於2021年6月30日及2020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。

# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

### 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
<b>2021年6月30日</b>				
中國內地發行人				
— 政府	3,799	3,047,966	—	3,051,765
— 公共實體及準政府	146,241	—	—	146,241
— 政策性銀行	513	486,540	—	487,053
— 金融機構	40,569	270,025	141,671	452,265
— 公司	84,368	104,459	34,705	223,532
— 東方資產管理公司	152,433	—	—	152,433
	<u>427,923</u>	<u>3,908,990</u>	<u>176,376</u>	<u>4,513,289</u>
小計				
香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人				
— 政府	3,189	581,954	15,762	600,905
— 公共實體及準政府	1,641	103,332	—	104,973
— 金融機構	6,900	134,990	39,887	181,777
— 公司	16,279	96,099	38,033	150,411
	<u>28,009</u>	<u>916,375</u>	<u>93,682</u>	<u>1,038,066</u>
小計				
合計	<u>455,932</u>	<u>4,825,365</u>	<u>270,058</u>	<u>5,551,355</u>

中國銀行股份有限公司

2021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)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.2 債券資產(續)

	未評級	A(含)以上	A以下	合計
<b>2020年12月31日</b>				
中國內地發行人				
— 政府	6,461	3,026,650	—	3,033,111
— 公共實體及準政府	130,695	—	—	130,695
— 政策性銀行	149	446,888	—	447,037
— 金融機構	31,229	269,487	123,956	424,672
— 公司	67,834	109,443	39,474	216,751
— 東方資產管理公司	152,433	—	—	152,433
小計	388,801	3,852,468	163,430	4,404,699
香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人				
— 政府	36,393	503,881	16,338	556,612
— 公共實體及準政府	34,077	31,748	—	65,825
— 金融機構	10,015	127,643	34,449	172,107
— 公司	13,453	89,307	38,716	141,476
小計	93,938	752,579	89,503	936,020
合計	482,739	4,605,047	252,933	5,340,719

## 四 金融風險管理(續)

### 1 信用風險(續)

#### 1.3 預期信用損失的計量

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2021年6月30日的預期信用損失的評估，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。

本集團通過歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵宏觀經濟指標，如國內生產總值、固定資產投資完成額、生產價格指數、住宅價格指數、居民消費價格指數等。

本集團用於評估2021年6月30日的預期信用損失的核心宏觀經濟指標具體數值列示如下：

項目	數值
2021年中國國內生產總值同比增長率	<u>8.80%</u>

本集團對關鍵宏觀經濟指標預測值進行更新，並通過進行回歸分析確定這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響。除上述變化外，預期信用損失計量中使用的判斷、假設和估計與2020年度保持一致。

綜上，2021年6月30日的預期信用損失計量結果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。

# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

### 四 金融風險管理(續)

#### 1 信用風險(續)

##### 1.4 衍生金融工具

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》和《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》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。

衍生工具的交易對手信用風險加權資產金額列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
交易對手違約風險加權資產		
貨幣衍生工具	74,752	76,313
利率衍生工具	13,424	16,082
權益衍生工具	690	844
商品衍生工具及其他	21,113	18,487
	<u>109,979</u>	<u>111,726</u>
信用估值調整風險加權資產	87,411	110,319
中央交易對手信用風險加權資產	3,765	6,330
	<u>91,176</u>	<u>116,649</u>
合計	<u><u>201,155</u></u>	<u><u>228,375</u></u>

##### 1.5 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(3)。

## 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) 交易賬簿

在交易賬簿市場風險管理方面，本集團每日監控交易賬簿整體風險價值、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。為統一本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，以加強本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簿風險價值分析進行有效補充，壓力測試情景從本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簿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。



# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

### 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) 交易賬簿(續)

下表按照不同的風險類型列示了2021年1至6月和2020年1至6月交易賬簿的風險價值：

	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
單位：百萬美元						
本行交易賬簿風險價值						
利率風險	15.10	18.03	11.24	14.05	17.87	9.40
匯率風險	28.13	41.51	9.75	24.01	35.33	11.83
波動風險	5.31	11.41	1.31	0.75	1.95	0.18
商品風險	5.25	10.77	0.82	6.63	13.76	3.04
風險價值總額	<u>35.45</u>	<u>48.83</u>	<u>19.49</u>	<u>27.74</u>	<u>38.68</u>	<u>16.18</u>

與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

#### 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) 交易賬簿(續)

單位：百萬美元

	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
<b>中銀香港(控股)交易賬簿</b>						
<b>風險價值</b>						
利率風險	1.78	3.40	0.80	3.19	4.58	1.71
匯率風險	3.18	5.29	1.77	1.91	3.78	0.84
權益風險	0.13	0.29	0.05	0.10	0.38	0.03
商品風險	1.18	2.93	-	0.08	0.32	-
風險價值總額	<u>3.65</u>	<u>6.15</u>	<u>2.44</u>	<u>3.95</u>	<u>5.69</u>	<u>2.25</u>
<b>中銀國際控股交易賬簿</b>						
<b>風險價值<sup>(i)</sup></b>						
權益性衍生業務	0.78	2.19	0.19	0.87	1.81	0.34
固定收入業務	0.81	1.33	0.47	1.08	1.67	0.41
環球商品業務	0.21	0.50	0.17	0.19	0.29	0.15
風險價值總額	<u>1.81</u>	<u>3.58</u>	<u>0.97</u>	<u>2.15</u>	<u>3.04</u>	<u>1.57</u>

(i) 中銀國際控股將其交易賬簿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) 銀行賬簿

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，主要來源於銀行賬簿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致。本集團主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬簿所承受的利率風險。利率重定價缺口分析見註釋四、2.2(包括交易賬簿)。

# 中國銀行股份有限公司

## 2021年上半年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)

### 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。

	2021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	
<b>資產</b>						
現金及存放同業	478,002	49,841	127,146	4,654	-	65,268
存放中央銀行	1,982,958	4,173	403	644	-	266,519
拆放同業	825,340	123,304	351,500	67,123	-	4,394
衍生金融資產	-	-	-	-	-	116,240
客戶貸款和墊款淨額	3,032,833	2,644,321	8,382,343	558,831	279,057	150,329
其他	-	-	-	-	-	-
<b>負債</b>						
以公允價值計量且其變動計入當期的金融資產	18,869	35,283	84,491	40,731	156,590	174,619
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	164,295	252,536	333,964	930,935	446,039	47,213
以攤餘成本計量的金融資產	85,395	220,646	277,535	1,355,968	1,158,430	37,981
其他	1,285	-	-	-	148	979,151
<b>資產合計</b>	<b>6,588,977</b>	<b>3,330,104</b>	<b>9,557,382</b>	<b>2,958,886</b>	<b>2,040,264</b>	<b>1,841,714</b>
<b>負債</b>						
對中央銀行負債	1,272,554	202,936	617,040	7,876	-	259,935
對同業拆入負債	88,527	90,553	695,114	12,748	-	8,882
衍生金融負債	389,657	64,636	44,489	-	-	1,227
客戶存款	-	-	-	-	-	121,560
發行債券	10,539,569	1,367,866	2,775,087	3,061,473	163	483,613
其他	88,420	149,328	527,985	466,080	57,165	12,583
其他	21,568	15,441	2,990	13,687	9,949	616,278
<b>負債合計</b>	<b>12,400,295</b>	<b>1,890,760</b>	<b>4,662,705</b>	<b>3,561,864</b>	<b>67,277</b>	<b>1,504,078</b>
<b>利率重定價缺口</b>	<b>(5,811,318)</b>	<b>1,439,344</b>	<b>4,894,677</b>	<b>(602,978)</b>	<b>1,972,987</b>	<b>337,636</b>
						<b>26,317,327</b>
						<b>2,360,341</b>
						<b>895,824</b>
						<b>500,009</b>
						<b>121,560</b>
						<b>18,227,771</b>
						<b>1,301,561</b>
						<b>679,913</b>
						<b>24,086,979</b>
						<b>2,230,348</b>

中國銀行股份有限公司

2021年上半年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)

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)

	2020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	
資產						
現金及存放同業	470,557	92,375	152,489	3,117	-	84,607
存放中央銀行	1,883,236	2,990	489	651	-	189,474
拆放同業	405,802	167,138	278,759	82,515	-	5,106
衍生金融資產	-	-	-	-	-	171,738
客戶貸款和墊款淨額	3,696,907	2,476,327	6,603,223	297,793	268,035	506,019
金融投資						
— 以公允價值計量且其變動計入當期的金融資產	10,968	48,105	76,626	42,983	169,896	155,971
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	176,317	249,957	253,926	925,422	461,527	40,641
— 以攤餘成本計量的金融資產	229,352	71,072	336,105	1,283,662	1,019,905	38,682
其他	2,698	-	-	-	14,328	955,169
資產合計	6,875,837	3,107,964	7,701,617	2,636,143	1,933,691	2,147,407
負債						
同業存入	1,150,797	250,707	192,966	5,518	-	317,015
中央銀行	309,560	114,713	428,370	28,230	-	6,938
同業拆入	247,076	102,269	61,627	6	-	971
衍生金融負債	-	-	-	-	-	212,052
客戶存款	9,697,626	1,333,837	2,582,012	2,817,528	1,698	446,470
發行債券	75,317	201,662	450,653	461,129	49,612	6,030
其他	28,026	17,655	5,385	8,566	22,808	604,993
負債合計	11,508,402	2,020,843	3,721,013	3,320,977	74,118	1,594,469
利率重定價缺口	(4,632,565)	1,087,121	3,980,604	(684,834)	1,859,573	552,938
						22,239,822
						2,162,837

## 中國銀行股份有限公司

### 2021年上半年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)

#### 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2021年6月30日和2020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。

#### 2021年6月30日

	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	歐元 折合人民幣	日元 折合人民幣	英鎊 折合人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
資產								
現金及存放同業	449,885	176,175	25,954	32,969	6,721	9,558	23,649	724,911
存放中央銀行	1,598,182	256,145	133,889	116,209	33,343	59,182	57,747	2,254,697
拆放同業	652,906	568,012	82,622	14,901	351	1,629	51,240	1,371,661
衍生金融資產	60,771	31,867	3,251	1,238	1,475	7,206	10,432	116,240
客戶貸款和墊款淨額	11,969,865	1,230,294	1,193,139	234,181	9,433	70,435	340,367	15,047,714
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	372,213	52,578	78,135	6,771	830	14	42	510,583
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,294,442	442,500	182,976	29,221	137,024	4,011	84,808	2,174,982
— 攤餘成本計量的金融資產	2,823,342	256,847	3,749	9,250	5,591	3,846	33,330	3,135,955
其他	321,633	197,815	223,658	3,961	1,453	3,429	228,635	980,584
資產合計	19,543,239	3,212,233	1,927,373	448,701	196,221	159,310	830,250	26,317,327
負債								
同業存入	1,470,478	532,080	44,892	55,714	13,597	10,856	232,724	2,360,341
對中央銀行	829,935	40,511	5,236	14,205	—	90	5,847	895,824
同業拆入	198,083	261,015	7,757	22,194	6,536	2,105	2,319	500,009
衍生金融負債	73,492	30,532	1,905	1,531	833	6,090	7,177	121,560
客戶存款	13,823,993	1,766,220	1,752,138	291,291	55,597	59,914	478,618	18,227,771
發行債券	1,042,498	211,377	3,877	30,474	1,753	259	11,323	1,301,561
其他	261,835	120,123	269,769	7,921	344	2,157	17,764	679,913
負債合計	17,700,314	2,961,858	2,085,574	423,330	78,660	81,471	755,772	24,086,979
財務狀況表內敞口淨額	1,842,925	250,375	(158,201)	25,371	117,561	77,839	74,478	2,230,348
財務狀況表外敞口淨額	(21,660)	(134,422)	389,904	(11,508)	(116,300)	(74,655)	(25,356)	6,003
信用承諾	3,405,093	782,059	253,190	143,987	8,945	55,495	104,937	4,753,706

中國銀行股份有限公司

2021年上半年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)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.3 外匯風險(續)

	2020年12月31日							
	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	歐元 折合人民幣	日元 折合人民幣	英鎊 折合人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
資產								
現金及存放同業	548,932	132,751	20,782	61,642	7,101	4,215	27,722	803,145
存放中央銀行	1,500,346	316,938	61,418	81,789	30,084	44,252	42,013	2,076,840
拆放同業	555,349	298,944	22,861	18,663	478	940	42,085	939,320
衍生金融資產	97,475	44,134	3,479	738	987	9,344	15,581	171,738
客戶貸款和墊款淨額	11,024,110	1,106,377	1,010,120	258,468	11,076	62,829	375,324	13,848,304
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	363,018	51,870	82,795	6,476	316	23	51	504,549
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,280,223	449,963	127,357	31,950	130,392	2,851	85,054	2,107,790
— 其他	2,723,069	199,575	2,370	9,628	6,065	3,993	34,078	2,978,778
	317,767	183,732	219,734	2,466	1,417	2,346	244,733	972,195
資產合計	18,410,289	2,784,284	1,550,916	471,820	187,916	130,793	866,641	24,402,659
負債								
同業存入	1,035,286	539,174	43,097	43,770	14,301	10,988	230,387	1,917,003
對中央銀行	576,601	277,062	12,918	13,487	—	341	7,402	887,811
同業拆入	137,784	215,247	13,729	28,757	12,204	2,247	1,981	411,949
衍生金融負債	139,398	46,493	4,474	947	874	9,720	10,146	212,052
客戶存款	13,003,027	1,651,454	1,318,279	306,229	50,656	72,230	477,296	16,879,171
發行債券	968,665	218,950	8,617	31,980	1,896	311	13,984	1,244,403
其他	293,844	105,317	267,904	3,207	300	1,109	15,752	687,433
負債合計	16,154,605	3,053,697	1,669,018	428,377	80,231	96,946	756,948	22,239,822
財務狀況表內敞口淨額	2,255,684	(269,413)	(118,102)	43,443	107,685	33,847	109,693	2,162,837
財務狀況表外敞口淨額	(541,681)	392,537	347,658	(31,366)	(107,293)	(32,709)	(50,662)	(23,516)
信用承諾	3,160,861	761,848	255,166	142,505	10,679	52,715	107,899	4,491,673



中國銀行股份有限公司

2021年上半年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)

四 金融風險管理(續)

3 流動性風險(續)

	2020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	
<b>資產</b>							
現金及存放同業	21	286,447	265,996	93,556	154,008	3,117	803,145
存放中央銀行	1,452,254	549,551	39,355	5,709	28,669	1,302	2,076,840
拆放同業	377	-	397,698	154,029	286,481	100,735	939,320
衍生金融資產	-	13,312	22,621	31,423	62,752	31,551	171,738
客戶貸款和墊款淨額	46,580	191,481	435,364	1,288,350	2,778,252	3,744,008	13,848,304
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	154,836	-	10,521	47,105	77,423	44,679	504,549
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	23,481	-	137,987	217,198	284,963	973,389	2,107,790
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,805	-	50,431	80,052	358,189	1,443,948	2,978,778
其他	356,200	454,701	19,792	17,044	19,930	75,503	972,195
<b>資產合計</b>	<b>2,036,554</b>	<b>1,495,492</b>	<b>1,379,765</b>	<b>1,934,466</b>	<b>4,050,667</b>	<b>6,418,232</b>	<b>24,402,659</b>
<b>負債</b>							
同業存入	-	1,351,541	70,855	271,019	217,441	6,056	1,917,003
對中央銀行負債	-	216,844	79,518	117,114	434,833	39,502	887,811
同業拆入	-	-	244,199	100,330	62,324	4,940	411,949
衍生金融負債	-	9,479	24,395	34,122	95,255	35,127	212,052
客戶存款	-	8,521,036	1,528,697	1,354,270	2,596,276	2,871,178	16,879,171
發行債券	-	-	67,004	186,305	461,388	470,415	1,244,403
其他	-	329,254	58,677	15,215	112,493	95,681	687,433
<b>負債合計</b>	<b>-</b>	<b>10,428,154</b>	<b>2,073,345</b>	<b>2,078,375</b>	<b>3,980,010</b>	<b>3,522,899</b>	<b>22,239,822</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>2,036,554</b>	<b>(8,932,662)</b>	<b>(693,580)</b>	<b>(143,909)</b>	<b>70,657</b>	<b>2,895,333</b>	<b>2,162,837</b>



## 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本集團對此類金融工具的敞口。

中國銀行股份有限公司

2021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)

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)

	2021年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>以公允價值計量的金融資產</b>				
衍生金融資產	3,304	112,936	–	116,240
以公允價值計量的客戶貸款和 墊款	–	306,943	–	306,943
<b>以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產</b>				
— 債券	15,567	296,074	24,956	336,597
— 權益工具	8,990	12,908	66,142	88,040
— 基金及其他	26,128	15,843	43,975	85,946
<b>以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融資產</b>				
— 債券	380,824	1,769,028	1,314	2,151,166
— 權益工具	7,496	10,998	5,322	23,816
<b>以公允價值計量的金融負債</b>				
以公允價值計量的同業存拆入	–	(1,952)	–	(1,952)
以公允價值計量的客戶存款	–	(30,199)	–	(30,199)
以公允價值計量的發行債券	–	(1,008)	–	(1,008)
債券賣空	(1,203)	(11,503)	–	(12,706)
衍生金融負債	(3,293)	(118,267)	–	(121,560)

中國銀行股份有限公司

2021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)

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12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>以公允價值計量的金融資產</b>				
衍生金融資產	3,083	168,655	–	171,738
以公允價值計量的客戶貸款和 墊款	–	362,658	–	362,658
<b>以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產</b>				
— 債券	2,960	323,402	20,881	347,243
— 權益工具	7,570	12,901	67,554	88,025
— 基金及其他	20,961	5,362	42,958	69,281
<b>以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融資產</b>				
— 債券	296,234	1,788,755	1,373	2,086,362
— 權益工具	7,005	9,692	4,731	21,428
<b>以公允價值計量的金融負債</b>				
以公允價值計量的同業存拆入	–	(3,831)	–	(3,831)
以公允價值計量的客戶存款	–	(25,742)	–	(25,742)
以公允價值計量的發行債券	–	(6,162)	–	(6,162)
債券賣空	(576)	(17,336)	–	(17,912)
衍生金融負債	(3,539)	(208,513)	–	(212,052)

中國銀行股份有限公司

2021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)

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
2021年1月1日	-	20,881	67,554	42,958	1,373	4,731
損益合計						
— 收益/(損失)	-	491	(778)	2,215	-	-
— 其他綜合收益	-	-	-	-	(44)	(154)
賣出	-	(355)	(2,794)	(5,403)	-	-
買入	-	3,947	3,259	4,222	-	768
結算	-	-	-	-	-	-
第三層級淨轉出	-	-	(1,099)	-	-	-
其他變動	-	(8)	-	(17)	(15)	(23)
2021年6月30日	-	24,956	66,142	43,975	1,314	5,322
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	-	491	(752)	1,984	-	-

中國銀行股份有限公司

2021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)

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(續)

	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	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/(損失)	122	(698)	754	(1,598)	—	—
— 其他綜合收益	—	—	—	—	161	289
賣出	—	(1,534)	(6,515)	(3,301)	(359)	—
買入	—	6,074	14,292	9,043	—	750
結算	—	(1)	—	—	—	—
第三層級淨轉出	(132)	—	(12,693)	—	—	(1,467)
其他變動	—	1,092	—	(122)	(105)	(116)
2020年12月31日	<u>—</u>	<u>20,881</u>	<u>67,554</u>	<u>42,958</u>	<u>1,373</u>	<u>4,731</u>
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	<u>—</u>	<u>(844)</u>	<u>756</u>	<u>(1,676)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

截至2021年6月30日及2020年12月31日止期間所持有的第三層級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」。

# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

### 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：

	2021年1-6月			2020年1-6月		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
本期淨收益影響	<u>205</u>	<u>1,723</u>	<u>1,928</u>	<u>1,638</u>	<u>3,518</u>	<u>5,156</u>

2021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。

# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

### 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

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、客戶存款及發行債券。

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。

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的債券投資 <sup>(1)</sup>	<u>3,127,189</u>	<u>3,158,860</u>	<u>2,970,277</u>	<u>2,989,266</u>
<b>金融負債</b>				
發行債券 <sup>(2)</sup>	<u>1,300,553</u>	<u>1,307,527</u>	<u>1,238,241</u>	<u>1,144,440</u>

(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。

(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。

# 中國銀行股份有限公司

2021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)

## 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)

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：

	2021年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的債券投資	<u>114,153</u>	<u>2,845,867</u>	<u>2,964</u>	<u>2,962,984</u>
<b>金融負債</b>				
發行債券	<u>-</u>	<u>1,307,527</u>	<u>-</u>	<u>1,307,527</u>
	2020年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的債券投資	<u>96,766</u>	<u>2,694,018</u>	<u>3,055</u>	<u>2,793,839</u>
<b>金融負債</b>				
發行債券	<u>-</u>	<u>1,144,440</u>	<u>-</u>	<u>1,144,440</u>

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。圍繞本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撐業務發展，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9.00%、10.00%及12.00%。

#### 四 金融風險管理(續)

##### 5 資本管理(續)

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。

# 中國銀行股份有限公司

## 2021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)

### 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<sup>(1)</sup>：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
核心一級資本充足率	10.80%	11.28%
一級資本充足率	12.72%	13.19%
資本充足率	<u>15.61%</u>	<u>16.22%</u>
資本基礎組成部份		
核心一級資本	1,772,810	1,730,401
股本	294,388	294,388
資本公積	134,381	134,221
盈餘公積	192,446	192,251
一般風險準備	269,155	267,856
未分配利潤	844,621	803,823
少數股東資本可計入部份	34,141	32,567
其他 <sup>(2)</sup>	3,678	5,295
核心一級資本監管扣除項目	(24,696)	(25,623)
其中：		
商譽	(182)	(182)
其他無形資產(不含土地使用權)	(14,653)	(15,140)
直接或間接持有本行的普通股	(51)	(8)
對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	<u>(9,817)</u>	<u>(9,838)</u>
核心一級資本淨額	<u>1,748,114</u>	<u>1,704,778</u>

中國銀行股份有限公司

2021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)

四 金融風險管理(續)

5 資本管理(續)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
其他一級資本	310,106	287,843
優先股及其溢價	119,550	147,519
其他工具及其溢價	179,960	129,971
少數股東資本可計入部份	10,596	10,353
	<u>2,058,220</u>	<u>1,992,621</u>
二級資本	467,979	458,434
二級資本工具及其溢價可計入金額	341,764	333,381
超額貸款損失準備	116,354	115,627
少數股東資本可計入部份	9,861	9,426
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
二級資本監管扣除項目	-	-
對未併表金融機構大額少數資本投資中的 二級資本	-	-
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
資本淨額	<u>2,526,199</u>	<u>2,451,055</u>
風險加權資產	<u>16,182,716</u>	<u>15,109,085</u>

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

二 未經審閱補充信息

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例

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

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<sup>(1)</sup>信息。

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

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

	2021年		2020年	
	第二季度	第一季度	第四季度	第三季度
流動性覆蓋率平均值	<u>127.51%</u>	<u>133.30%</u>	<u>139.79%</u>	<u>137.36%</u>

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團流動性覆蓋率情況(續)

本集團2021年第二季度併表口徑流動性覆蓋率各明細項目的平均值<sup>(3)</sup>如下表所示：

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

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團流動性覆蓋率情況(續)

- (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。

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<sup>(1)</sup>信息。

淨穩定資金比例監管要求

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

本集團淨穩定資金比例情況

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

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

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

- (1) 淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。
- (2) 本集團根據銀保監會要求確定併表口徑淨穩定資金比例的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入計算範圍。
- (3) 淨穩定資金比例為季末時點值。



# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審閱補充信息(續)

### 1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

#### 本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2021年第二季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

序號	項目	折算前數值				折算後 數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本	-	-	-	2,436,084	2,436,084
2	監管資本	-	-	-	2,418,084	2,418,084
3	其他資本工具	-	-	-	18,000	18,000
4	來自零售和小企業 客戶的存款	4,243,103	4,742,103	65,584	22,604	8,394,779
5	穩定存款	1,867,644	2,641,105	20,534	8,192	4,311,011
6	欠穩定存款	2,375,459	2,100,998	45,050	14,412	4,083,768
7	批發融資	6,177,281	5,995,786	1,154,094	487,709	5,774,093
8	業務關係存款	5,346,694	133,948	-	-	2,740,321
9	其他批發融資	830,587	5,861,838	1,154,094	487,709	3,033,772
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	74,847	193,657	4,812	443,432	313,267
12	淨穩定資金比例 衍生產品負債				132,571	
13	以上未包括的所有 其他負債和權益	74,847	193,657	4,812	310,861	313,267
<b>14</b>	<b>可用的穩定資金合計</b>					<b>16,918,223</b>
<b>所需的穩定資金</b>						
15	淨穩定資金比例合格 優質流動性資產					735,372
16	存放在金融機構的 業務關係存款	178,157	1,550	-	-	89,853
17	貸款和證券	50,222	5,053,079	2,524,926	10,246,703	11,649,357
18	由一級資產擔保的 向金融機構發放的 貸款	-	374,070	-	-	37,407
19	由非一級資產擔保或 無擔保的向金融 機構發放的貸款	50,222	1,518,517	421,862	85,353	531,595
20	向零售和小企業 客戶、非金融 機構、主權、中央 銀行和公共部門 實體等發放的貸款	-	2,837,134	1,842,352	5,201,187	6,626,040
21	其中：風險權重 不高於35%	-	208,343	18,650	22,121	31,482

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2021年第二季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示(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(續)						
22	住房抵押貸款	-	93,316	97,254	4,439,092	3,813,627
23	其中：風險權重 不低於35%	-	6,466	6,580	274,427	184,901
24	不符合合格優質 流動性資產標準的 非違約證券，包括 交易所交易的 權益類證券	-	230,042	163,458	521,071	640,688
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	689,385	70,723	7,249	621,322	1,216,472
27	實物交易的大宗商品 (包括黃金)	220,631				187,536
28	提供的衍生產品初始 保證金及提供給 中央交易對手的 違約基金				484	411
29	淨穩定資金比例 衍生產品資產				127,876	-
30	衍生產品附加要求				26,514*	26,514
31	以上未包括的所有 其他資產	468,754	70,723	7,249	492,962	1,002,011
32	表外項目				6,594,050	266,144
33	所需的穩定資金合計					<u>13,957,198</u>
34	淨穩定資金比例					<u>121.22%</u>

\* 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。

# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 二 未經審閱補充信息(續)

#### 1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

##### 本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2021年第一季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

序號	項目	折算前數值				折算後 數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本	-	-	-	2,424,628	2,424,628
2	監管資本	-	-	-	2,374,628	2,374,628
3	其他資本工具	-	-	-	50,000	50,000
4	來自零售和小企業 客戶的存款	4,311,867	4,780,153	62,428	23,634	8,487,663
5	穩定存款	1,871,853	2,609,462	19,175	9,085	4,284,550
6	欠穩定存款	2,440,014	2,170,691	43,253	14,549	4,203,113
7	批發融資	5,684,180	5,798,654	1,211,525	507,462	5,804,210
8	業務關係存款	5,153,017	209,867	-	-	2,681,442
9	其他批發融資	531,163	5,588,787	1,211,525	507,462	3,122,768
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	75,224	216,261	5,567	432,815	272,153
12	淨穩定資金比例 衍生產品負債				163,446	
13	以上未包括的所有 其他負債和權益	75,224	216,261	5,567	269,369	272,153
<b>14</b>	<b>可用的穩定資金合計</b>					<b>16,988,654</b>
<b>所需的穩定資金</b>						
15	淨穩定資金比例合格 優質流動性資產					755,718
16	存放在金融機構的 業務關係存款	210,545	2,157	-	-	106,351
17	貸款和證券	42,811	4,656,428	2,514,449	10,094,068	11,426,174
18	由一級資產擔保的 向金融機構發放的 貸款	-	276,399	-	-	27,640
19	由非一級資產擔保或 無擔保的向金融 機構發放的貸款	42,811	1,414,503	457,840	96,656	544,173
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	-	2,590,536	1,826,604	5,135,182	6,473,017
21	其中：風險權重 不高於35%	-	232,060	14,593	4,599	27,955

# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 二 未經審閱補充信息(續)

#### 1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

##### 本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2021年第一季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示(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(續)						
22	住房抵押貸款	-	112,032	97,317	4,340,795	3,739,769
23	其中：風險權重 不低於35%	-	6,440	6,618	272,909	183,920
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	-	262,958	132,688	521,435	641,575
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	678,815	123,539	9,265	608,276	1,239,885
27	實物交易的大宗商品 (包括黃金)	213,142				181,171
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				532	452
29	淨穩定資金比例 衍生產品資產				155,220	-
30	衍生產品附加要求				32,689*	32,689
31	以上未包括的所有 其他資產	465,673	123,539	9,265	452,524	1,025,573
32	表外項目				6,333,142	250,883
33	所需的穩定資金合計					<u>13,779,011</u>
34	淨穩定資金比例					<u>123.29%</u>

\* 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。

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

2 貨幣集中情況

以下信息根據銀保監會相關要求計算。

	等值百萬元人民幣			
	美元	港元	其他	合計
<b>2021年6月30日</b>				
即期資產	4,031,106	2,019,234	1,935,115	7,985,455
即期負債	(3,845,797)	(2,420,607)	(1,721,401)	(7,987,805)
遠期購入	4,551,726	876,957	1,475,622	6,904,305
遠期出售	(4,701,837)	(493,326)	(1,702,442)	(6,897,605)
淨期權敞口*	(3,666)	375	6,612	3,321
淨多頭/(空頭)	<u>31,532</u>	<u>(17,367)</u>	<u>(6,494)</u>	<u>7,671</u>
結構性敞口	<u>62,331</u>	<u>238,793</u>	<u>77,196</u>	<u>378,320</u>
<b>2020年12月31日</b>				
即期資產	3,695,294	1,607,291	1,945,381	7,247,966
即期負債	(4,029,848)	(1,964,590)	(1,736,612)	(7,731,050)
遠期購入	4,944,883	760,105	1,313,088	7,018,076
遠期出售	(4,546,040)	(420,572)	(1,536,300)	(6,502,912)
淨期權敞口*	(19,306)	(364)	(6,615)	(26,285)
淨多頭/(空頭)	<u>44,983</u>	<u>(18,130)</u>	<u>(21,058)</u>	<u>5,795</u>
結構性敞口	<u>61,978</u>	<u>233,953</u>	<u>79,913</u>	<u>375,844</u>

\* 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 未經審閱補充信息(續)

3 國際債權

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

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

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

	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
<b>2021年6月30日</b>				
亞太區				
中國內地	909,583	211,530	791,496	1,912,609
香港	65,145	1,750	488,105	555,000
其他亞太地區	<u>109,797</u>	<u>175,900</u>	<u>424,203</u>	<u>709,900</u>
小計	1,084,525	389,180	1,703,804	3,177,509
南北美洲	117,632	223,575	263,965	605,172
其他	<u>394,232</u>	<u>163,953</u>	<u>270,811</u>	<u>828,996</u>
合計	<u><u>1,596,389</u></u>	<u><u>776,708</u></u>	<u><u>2,238,580</u></u>	<u><u>4,611,677</u></u>

# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 二 未經審閱補充信息(續)

#### 3 國際債權(續)

	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
<b>2020年12月31日</b>				
亞太區				
中國內地	675,133	236,529	702,641	1,614,303
香港	40,671	214	442,402	483,287
其他亞太地區	<u>97,249</u>	<u>166,292</u>	<u>417,733</u>	<u>681,274</u>
小計	813,053	403,035	1,562,776	2,778,864
南北美洲	81,312	233,162	173,112	487,586
其他	<u>201,540</u>	<u>63,838</u>	<u>283,718</u>	<u>549,096</u>
合計	<u><u>1,095,905</u></u>	<u><u>700,035</u></u>	<u><u>2,019,606</u></u>	<u><u>3,815,546</u></u>

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

4 逾期資產

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

4.1 逾期客戶貸款和墊款總額

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

4.2 逾期拆放同業

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



# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審閱補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息

#### 5.1 資本充足率併表範圍

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

#### 5.2 資本充足率計算結果

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

	中國銀行集團		中國銀行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
核心一級資本淨額	1,748,114	1,704,778	1,474,957	1,441,977
一級資本淨額	2,058,220	1,992,621	1,774,468	1,719,467
資本淨額	2,526,199	2,451,055	2,225,969	2,162,054
核心一級資本充足率	10.80%	11.28%	10.68%	10.99%
一級資本充足率	12.72%	13.19%	12.84%	13.10%
資本充足率	<u>15.61%</u>	<u>16.22%</u>	<u>16.11%</u>	<u>16.47%</u>

#### 5.3 風險加權資產

本集團風險加權資產情況如下：

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

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

5.4 信用風險暴露

本集團按照計算方法分佈的信用風險暴露情況如下：

	2021年6月30日			
	表內 信用風險	表外 信用風險	交易對手 信用風險	合計
內部評級法覆蓋的				
風險暴露	12,478,624	1,115,170	34,883	13,628,677
其中：公司風險暴露	7,443,928	975,478	34,883	8,454,289
零售風險暴露	5,034,696	139,692	–	5,174,388
內部評級法未覆蓋的				
風險暴露	13,109,511	600,324	615,685	14,325,520
其中：資產證券化	67,572	116	–	67,688
合計	<u>25,588,135</u>	<u>1,715,494</u>	<u>650,568</u>	<u>27,954,197</u>
	2020年12月31日			
	表內 信用風險	表外 信用風險	交易對手 信用風險	合計
內部評級法覆蓋的				
風險暴露	11,482,248	1,179,310	36,662	12,698,220
其中：公司風險暴露	6,730,799	977,411	36,662	7,744,872
零售風險暴露	4,751,449	201,899	–	4,953,348
內部評級法未覆蓋的				
風險暴露	12,369,857	541,600	441,827	13,353,284
其中：資產證券化	77,276	192	–	77,468
合計	<u>23,852,105</u>	<u>1,720,910</u>	<u>478,489</u>	<u>26,051,504</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審閱補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

#### 5.5 市場風險資本要求

本集團市場風險資本要求情況如下：

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

#### 5.6 市場風險價值

本集團內部模型法下風險價值和壓力風險價值情況如下：

	2021年1-6月			
	平均	最高	最低	期末
風險價值	982	1,711	380	413
壓力風險價值	<u>1,249</u>	<u>1,756</u>	<u>756</u>	<u>854</u>
	2020年			
	平均	最高	最低	期末
風險價值	917	2,211	463	596
壓力風險價值	<u>1,226</u>	<u>2,211</u>	<u>703</u>	<u>1,104</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審閱補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

#### 5.7 操作風險情況

本集團報告期內採用標準法計量的操作風險資本要求為人民幣724.51億元。操作風險管理情況參見「管理層討論與分析—風險管理」。

#### 5.8 銀行賬簿利率風險情況

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

#### 利率敏感性分析

項目	對淨利息收入的影響	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
上升25個基點	(5,065)	(4,107)
下降25個基點	<u>5,065</u>	<u>4,107</u>

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成

	2021年 6月30日	2020年 12月31日	代碼
<b>核心一級資本</b>			
1 實收資本	294,388	294,388	j
2 留存收益	1,306,222	1,263,930	
2a 盈餘公積	192,446	192,251	r
2b 一般風險準備	269,155	267,856	s
2c 未分配利潤	844,621	803,823	t
3 累計其他綜合收益和公開儲備	138,059	139,516	
3a 資本公積	134,381	134,221	m
3b 外幣報表折算差額	(21,834)	(19,496)	q
3c 其他	25,512	24,791	o-q
4 過渡期內可計入核心一級資本數額	-	-	
5 少數股東資本可計入部份	34,141	32,567	u
<b>6 監管調整前的核心一級資本</b>	<b>1,772,810</b>	<b>1,730,401</b>	
<b>核心一級資本：監管調整</b>			
7 審慎估值調整	-	-	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	(182)	(182)	-h
9 其他無形資產(土地使用權除外) (扣除遞延稅負債)	(14,653)	(15,140)	g-f
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的 淨遞延稅資產	-	-	
11 對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	-	-	-p
12 貸款損失準備缺口	-	-	
13 資產證券化銷售利得	-	-	
14 自身信用風險變化導致其負債 公允價值變化帶來的未實現損益	-	-	

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日	代碼
15 確定受益類的養老金資產淨額 (扣除遞延稅項負債)	-	-	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	(51)	(8)	n
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過 協議相互持有的核心一級資本	-	-	
18 對未併表金融機構小額少數資本 投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本 投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
20 抵押貸款服務權	不適用	不適用	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅 資產中應扣除金額	-	-	
22 對未併表金融機構大額少數資本 投資中的核心一級資本和其他 依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅 資產的未扣除部份超過核心一級 資本15%的應扣除金額	-	-	
23 其中：應在對金融機構大額少數資本 投資中扣除的金額	-	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	不適用	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來 盈利的淨遞延稅資產中 扣除的金額	-	-	

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日	代碼
26a 對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	(9,817)	(9,838)	-e
26b 對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本缺口	-	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的 項目合計	7	(455)	
27 應從其他一級資本和二級資本中 扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一級資本監管調整總和	(24,696)	(25,623)	
29 核心一級資本淨額	<u>1,748,114</u>	<u>1,704,778</u>	
<b>其他一級資本</b>			
30 其他一級資本工具及其溢價	299,510	277,490	
31 其中：權益部份	299,510	277,490	k+l
32 其中：負債部份	-	-	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	-	
34 少數股東資本可計入部份	10,596	10,353	v
35 其中：過渡期後不可計入其他 一級資本的部份	-	-	
36 監管調整前的其他一級資本	310,106	287,843	

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日	代碼
<b>其他一級資本：監管調整</b>			
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	—	—	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過 協議相互持有的其他一級資本	—	—	
39 對未併表金融機構小額少數資本 投資中的其他一級資本應扣除部份	—	—	
40 對未併表金融機構大額少數資本 投資中的其他一級資本	—	—	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的 其他一級資本投資	—	—	
41b 對有控制權但不併表的金融機構的 其他一級資本缺口	—	—	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	—	—	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	—	—	
43 其他一級資本監管調整總和	—	—	
44 其他一級資本淨額	310,106	287,843	
45 一級資本淨額(核心一級資本淨額+其他 一級資本淨額)	2,058,220	1,992,621	



中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日	代碼
<b>二級資本</b>			
46 二級資本工具及其溢價	341,764	333,381	
47 其中：過渡期後不可計入二級資本的部份	16,456	32,911	i
48 少數股東資本可計入部份	9,861	9,426	
49 其中：過渡期結束後不可計入的部份	-	-	
50 超額貸款損失準備可計入部份	116,354	115,627	-b-d
51 監管調整前的二級資本	467,979	458,434	
<b>二級資本：監管調整</b>			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	-	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-	-	
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部份	-	-	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	-	
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-	-	
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	-	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	-	
57 二級資本監管調整總和	-	-	
58 二級資本淨額	467,979	458,434	
59 總資本淨額(一級資本淨額+二級資本淨額)	<u>2,526,199</u>	<u>2,451,055</u>	
60 總風險加權資產	<u>16,182,716</u>	<u>15,109,085</u>	

# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審閱補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

#### 附表1：資本構成(續)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日	代碼
<b>資本充足率和儲備資本要求</b>			
61 核心一級資本充足率	10.80%	11.28%	
62 一級資本充足率	12.72%	13.19%	
63 資本充足率	15.61%	16.22%	
64 機構特定的資本要求	4.00%	4.00%	
65 其中：儲備資本要求	2.50%	2.50%	
66 其中：逆週期資本要求	—	—	
67 其中：全球系統重要性銀行附加 資本要求	1.50%	1.50%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險 加權資產的比例	5.80%	6.28%	
<b>國內最低監管資本要求</b>			
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%	
<b>門檻扣除項中未扣除部份</b>			
72 對未併表金融機構的小額少數資本 投資未扣除部份	133,427	145,761	
73 對未併表金融機構的大額少數資本 投資未扣除部份	7,229	7,150	
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅 資產(扣除遞延稅負債)	47,306	57,407	

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日	代碼
<b>可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額</b>			
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	63,881	63,006	-a
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	29,569	29,599	-b
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	86,785	86,028	-c
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	86,785	86,028	-d
<b>符合退出安排的資本工具</b>			
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	-	-	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	-	-	
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	-	-	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	-	-	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	16,456	32,911	i
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	<u>1,544</u>	<u>17,089</u>	

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表2：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)

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

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表2：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)(續)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	財務併表	監管併表	財務併表	監管併表
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	895,824	895,824	887,811	887,811
同業及其他金融機構 存放款項	2,360,341	2,360,341	1,917,003	1,917,003
拆入資金	350,993	337,379	284,747	272,875
交易性金融負債	12,706	12,706	17,912	17,912
衍生金融負債	121,560	120,665	212,052	210,655
賣出回購金融資產款	149,016	148,618	127,202	127,159
吸收存款	18,227,771	18,232,731	16,879,171	16,883,254
應付職工薪酬	29,435	28,084	36,378	34,868
應交稅費	28,322	28,212	55,665	55,384
預計負債	27,719	27,719	29,492	29,492
租賃負債	20,981	22,706	21,893	23,776
應付債券	1,301,561	1,211,146	1,244,403	1,160,174
遞延所得稅負債	6,834	1,169	6,499	1,092
其他負債	553,916	305,409	519,594	277,519
<b>負債合計</b>	<b>24,086,979</b>	<b>23,732,709</b>	<b>22,239,822</b>	<b>21,898,974</b>

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表2：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)(續)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	財務併表	監管併表	財務併表	監管併表
<b>所有者權益</b>				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他權益工具	299,510	299,510	277,490	277,490
其中：優先股	119,550	119,550	147,519	147,519
永續債	179,960	179,960	129,971	129,971
資本公積	136,178	134,381	135,973	134,221
減：庫存股	(51)	(51)	(8)	(8)
其他綜合收益	1,810	3,678	4,309	5,295
盈餘公積	193,667	192,446	193,438	192,251
一般風險準備	269,280	269,155	267,981	267,856
未分配利潤	910,565	844,621	864,848	803,823
<b>歸屬於母公司所有者</b>				
權益合計	2,105,347	2,038,128	2,038,419	1,975,316
<b>少數股東權益</b>	125,001	113,802	124,418	113,527
<b>所有者權益合計</b>	<u>2,230,348</u>	<u>2,151,930</u>	<u>2,162,837</u>	<u>2,088,843</u>
<b>負債和所有者權益總計</b>	<u>26,317,327</u>	<u>25,884,639</u>	<u>24,402,659</u>	<u>23,987,817</u>

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表3：有關科目展開說明表

	2021年 6月30日	2020年 12月31日	代碼
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	2,314,428	2,155,665	
存放同業款項	659,062	717,952	
貴金屬	207,914	223,313	
拆出資金	809,258	708,643	
衍生金融資產	116,156	171,619	
買入返售金融資產	561,779	229,894	
發放貸款和墊款	15,042,511	13,843,088	
其中：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	(63,881)	(63,006)	a
其中：權重法下，可計入二級資本超額貸款 損失準備的數額	(29,569)	(29,599)	b
其中：內部評級法下，實際計提的超額貸款 損失準備金額	(86,785)	(86,028)	c
其中：內部評級法下，可計入二級資本超額貸款 損失準備的數額	(86,785)	(86,028)	d
金融投資	5,601,146	5,385,411	
一以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	392,234	391,945	
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	2,141,804	2,077,154	
一以攤餘成本計量的金融資產	3,067,108	2,916,312	
長期股權投資	66,636	65,671	
其中：對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	9,817	9,838	e
投資性房地產	13,948	14,194	
固定資產	91,591	95,431	
使用權資產	22,461	24,239	
無形資產	20,019	20,706	f
其中：土地使用權	5,366	5,566	g
商譽	182	182	h
遞延所得稅資產	47,306	57,407	
其他資產	310,242	274,402	
<b>資產總計</b>	<b>25,884,639</b>	<b>23,987,817</b>	

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表3：有關科目展開說明表(續)

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



# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審閱補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵

序號	項目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境外)	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券
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	360035.SH	360033.SH	4619.HK	1928001.IB	2028014.IB	2028048.IB	2028053.IB	2128019.IB
3	適用法律	中國法律	中國香港法律	中國法律	中國法律	中國香港法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律
<b>監管處理</b>											
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)》過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	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

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境外)	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券
監管處理(續)											
7	工具類型	普通股	普通股	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	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券
8	可計入監管資本的 數額(最近一期報 告日)	282,433	145,603	72,979	26,990	19,581	39,992	39,990	29,994	19,995	49,989
9	工具面值	210,766	83,622	73,000	27,000	19,787	40,000	40,000	30,000	20,000	50,000
10	會計處理	股本及 資本公積	股本及 資本公積	其他權益工具	其他權益工具	其他權益工具	其他權益工具	其他權益工具	其他權益工具	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 2006年6月9日	2019年6月24日	2019年8月26日	2020年3月4日	2019年1月25日	2020年4月28日	2020年11月13日	2020年12月10日	2021年5月17日
12	是否存在期限(存 在期限或永續)	永續	永續	永續	永續	永續	永續	永續	永續	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



中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境外)	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券
	監管處理(續)						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，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本	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，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本	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，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本	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，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本	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，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本

## 中國銀行股份有限公司

### 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審閱補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境外)	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券
分紅或派息										
17	其中：固定或浮動 派息/分紅	浮動	浮動	分階段調整的 票面股息率， 4.50%(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 差進行重設，每 個重置期內股息 率保持不變	分階段調整的 票面股息率， 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 差進行重設，每 個重置期內股息 率保持不變	分階段調整的 票面股息率， 3.60%(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 差進行重設，每 個重置期內股息 率保持不變	分階段調整的 票面利率 前5年票面利率 為4.50%，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	分階段調整的 票面利率 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	分階段調整的 票面利率 前5年票面利率 為4.55%，此後 每5年按國債加 固定息差的方式 進行重置，每個 重置期內利息保 持不變	分階段調整的 票面利率 前5年票面利率 為4.70%，此後 每5年按國債加 固定息差的方式 進行重置，每個 重置期內利息保 持不變
18	其中：票面利率及 相關指標	不適用	不適用	分階段調整的 票面股息率， 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 差進行重設，每 個重置期內股息 率保持不變	分階段調整的 票面股息率， 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 差進行重設，每 個重置期內股息 率保持不變	分階段調整的 票面股息率， 3.60%(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 差進行重設，每 個重置期內股息 率保持不變	分階段調整的 票面利率 前5年票面利率 為4.50%，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	分階段調整的 票面利率 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	分階段調整的 票面利率 前5年票面利率 為4.55%，此後 每5年按國債加 固定息差的方式 進行重置，每個 重置期內利息保 持不變	分階段調整的 票面利率 前5年票面利率 為4.70%，此後 每5年按國債加 固定息差的方式 進行重置，每個 重置期內利息保 持不變

## 中國銀行股份有限公司

### 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審閱補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境外)	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券
分紅或派息(續)											
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	是	是
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	不適用	不適用	是	是	是	否	否	否	否	否

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境外)	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券
分紅或派息(續)										
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	(1)當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本次優先股將立即按合約約定全額或部份轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點以上。(2)當	(1)當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本次優先股將立即按合約約定全額或部份轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點以上。(2)當	(1)當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本次優先股將立即按合約約定全額或部份轉為H股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點以上。(2)當	不適用	不適用	不適用	不適用





中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境外)	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券
分紅或派息(續)												
				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，本行將無法生存	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，本行將無法生存	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，本行將無法生存	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，本行將無法生存	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，本行將無法生存				
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	不適用	不適用	全部/部份	全部/部份	全部/部份	全部/部份	全部/部份	不適用	不適用	不適用	不適用

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境外)	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券
分紅或派息(續)												
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	初始強制轉股價格為審議本次優先股發行的董事會決議公告日前二十個交易日日本行A股普通股股票交易均價，即3.62元/股。在本次優先股發行	初始強制轉股價格為審議本次優先股發行的董事會決議公告日前二十個交易日日本行A股普通股股票交易均價，即3.62元/股。在本次優先股發行	初始強制轉股價格為審議本次優先股發行的董事會決議公告日前二十個交易日日本行H股普通股股票交易均價，即3.31港幣/股。在本次優先股發行	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用



中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境外)	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券
分紅或派息(續)											
				的股本)、配股 等情況時本行將 按上述情況出現 的先後順序， 依次對強制轉股 價格進行累積調 整，但不因本行 派發普通股現金 股利的行為而進 行調整	的股本)、配股 等情況時本行將 按上述情況出現 的先後順序， 依次對強制轉股 價格進行累積調 整，但不因本行 派發普通股現金 股利的行為而進 行調整	的股本)、配股 等情況時本行將 按上述情況出現 的先後順序， 依次對強制轉股 價格進行累積調 整，但不因本行 派發普通股現金 股利的行為而進 行調整					
27	其中：若可轉股， 則說明是否為強制 性轉換	不適用	不適用	是	是	是	是	不適用	不適用	不適用	不適用

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

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

# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審閱補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境外)	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券
分紅或派息(續)										
							生者：(1)銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	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，發行人將無法生存	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，發行人將無法生存	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，發行人將無法生存
32	其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	部份/全部	部份/全部	部份/全部	部份/全部

# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審閱補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境外)	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券
分紅或派息(續)											
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在最後	受償順序排在最後	受償順序(含二級資本債)之後	受償順序(含二級資本債)之後	受償順序(含二級資本債)之後	受償順序排在存	受償順序排在存	受償順序排在存	受償順序排在存	受償順序排在存
							款、一般債務和	款、一般債務和	款、一般債務和	款、一般債務和	款、一般債務和
							次級債務(含二	次級債務(含二	次級債務(含二	次級債務(含二	次級債務(含二
							級資本債)之後	級資本債)之後	級資本債)之後	級資本債)之後	級資本債)之後
							受償順序排在存	受償順序排在存	受償順序排在存	受償順序排在存	受償順序排在存
							款、一般債務、	款、一般債務、	款、一般債務、	款、一般債務、	款、一般債務、
							次級債務和二級資	次級債務和二級資	次級債務和二級資	次級債務和二級資	次級債務和二級資
							本債之後	本債之後	本債之後	本債之後	本債之後
							受償順序排在存	受償順序排在存	受償順序排在存	受償順序排在存	受償順序排在存
							款、一般債務、	款、一般債務、	款、一般債務、	款、一般債務、	款、一般債務、
							次級債務和二級資	次級債務和二級資	次級債務和二級資	次級債務和二級資	次級債務和二級資
							本債之後	本債之後	本債之後	本債之後	本債之後

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券
分紅或派息(續)												
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用



## 中國銀行股份有限公司

### 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審閱補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	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	1728017.IB	1728020.IB	1828006.IB	1828011.IB	1928028.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
<b>監管處理</b>								
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

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
監管處理(續)							
6	其中：適用法人／集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面
7	工具類型	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券
8	可計入監管資本的數額(最近一期報告日)	15,461	29,972	29,970	39,987	39,985	29,989
9	工具面值	30億美元	30,000	30,000	40,000	40,000	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
11	初始發行日	2014年11月13日	2017年9月26日	2017年10月31日	2018年9月3日	2018年10月9日	2019年9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
13	其中：原到期日	2024年11月13日	2027年9月28日	2027年11月2日	2028年9月5日	2028年10月11日	2029年9月24日
14	發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是	是	是

## 中國銀行股份有限公司

### 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審閱補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
監管處理(續)							
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	不適用	自發行之日起第5年末，即2022年9月28日，如果得到中國銀保監會的批准，可全部贖回	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日可全部贖回	自發行之日起第5年末，即2023年10月11日可全部贖回	自發行之日起第5年末，如果得到中國銀保監會的批准，即2024年9月24日可全部贖回
16	其中：後續贖回日期(如果有)	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，	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的合格標準，	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的合格標準，	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的合格標準，	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的合格標準，	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的合格標準，

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
監管處理(續)		在不違反當時有效監管規定下，本行有權選擇提前贖回	在不違反當時有效監管規定下，本行有權選擇提前贖回	在不違反當時有效監管規定下，本行有權選擇提前贖回	在不違反當時有效監管規定下，本行有權選擇提前贖回	在不違反當時有效監管規定下，本行有權選擇提前贖回	在不違反當時有效監管規定下，本行有權選擇提前贖回

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具						二級資本工具	
		二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
分紅或派息									
17	其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相關指標	5.00%	4.45%	4.45%	4.86%	4.84%	4.84%	4.84%	3.98%
19	其中：是否存在股息制動機制	否	否	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	不適用	不適用
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	否	否	否	否	否	否	否	否

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
分紅或派息(續)								
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	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	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	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	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	不適用

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
分紅或派息(續)							
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
30	是否減記	是	是	是	是	是	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	觸發事件指以下兩者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無效；(2)相關部門認定若不進行或提供同等效力的支持發行人將無效	觸發事件指以下兩者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無效；(2)相關部門認定若不進行或提供同等效力的支持發行人將無效	觸發事件指以下兩者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無效；(2)相關部門認定若不進行或提供同等效力的支持發行人將無效	觸發事件指以下兩者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無效；(2)相關部門認定若不進行或提供同等效力的支持發行人將無效	觸發事件指以下兩者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無效；(2)相關部門認定若不進行或提供同等效力的支持發行人將無效	觸發事件指以下兩者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無效；(2)相關部門認定若不進行或提供同等效力的支持發行人將無效

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具					
		部份／全部	部份／全部	部份／全部	部份／全部	部份／全部	部份／全部
分紅或派息(續)							
32	其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	部份／全部	部份／全部	部份／全部	部份／全部	部份／全部	部份／全部
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	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
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用



## 中國銀行股份有限公司

### 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審閱補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	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	1928029.IB	1928033.IB	2028038.IB	2028039.IB	2128008.IB	2128009.IB	
3	適用法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律
<b>監管處理</b>								
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

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
監管處理(續)							
6	其中：適用法人／集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面
7	工具類型	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券
8	可計入監管資本的數額(最近一期報告日)	9,996	29,988	59,977	14,994	14,994	9,996
9	工具面值	10,000	30,000	60,000	15,000	15,000	10,000
10	會計處理	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券
11	初始發行日	2019年9月20日	2019年11月20日	2020年9月17日	2020年9月17日	2021年3月17日	2021年3月17日
12	是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	2034年9月24日	2029年11月22日	2030年9月21日	2035年9月21日	2031年3月19日	2036年3月19日
14	發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是	是	是

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
監管處理(續)							
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	自發行之日起第10年末，如果得到中國銀保監會的批准，即2029年9月24日可全部贖回	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日可全部贖回	自發行之日起第5年末，如果得到中國銀保監會的批准，即2025年9月21日可全部贖回	自發行之日起第10年末，如果得到中國銀保監會的批准，即2030年9月21日可全部贖回	自發行之日起第5年末，如果得到中國銀保監會的批准，即2026年3月19日可全部贖回	自發行之日起第10年末，如果得到中國銀保監會的批准，即2031年3月19日可全部贖回
16	其中：後續贖回日期(如果有)	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，	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的合格標準，	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的合格標準，	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的合格標準，	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的合格標準，	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的合格標準，

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
監管處理(續)		在不違反當時有效監管規定下，本行有權選擇提前贖回	在不違反當時有效監管規定下，本行有權選擇提前贖回	在不違反當時有效監管規定下，本行有權選擇提前贖回	在不違反當時有效監管規定下，本行有權選擇提前贖回	在不違反當時有效監管規定下，本行有權選擇提前贖回	在不違反當時有效監管規定下，本行有權選擇提前贖回

## 中國銀行股份有限公司

### 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審閱補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具						二級資本工具	
		二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	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
17	其中：固定或浮動派息/分紅	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相關指標	4.34%	4.01%	4.20%	4.47%	4.15%	4.47%	4.15%	4.38%
19	其中：是否存在股息制動機制	否	否	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	不適用	不適用
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	否	否	否	否	否	否	否	否

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
分紅或派息(續)								
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	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	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	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	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	不適用

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
分紅或派息(續)							
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
30	是否減記	是	是	是	是	是	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	觸發事件指以下兩者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行生門公共提供支持的將	觸發事件指以下兩者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行生門公共提供支持的將	觸發事件指以下兩者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行生門公共提供支持的將	觸發事件指以下兩者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行生門公共提供支持的將	觸發事件指以下兩者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行生門公共提供支持的將	觸發事件指以下兩者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行生門公共提供支持的將

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具					
		部份／全部	部份／全部	部份／全部	部份／全部	部份／全部	部份／全部
分紅或派息(續)							
32	其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	部份／全部	部份／全部	部份／全部	部份／全部	部份／全部	部份／全部
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	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
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用



# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審閱補充信息(續)

### 6 槓桿率

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

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

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

# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審閱補充信息(續)

### 6 槓桿率(續)

序號	項目	2021年 6月30日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	25,206,684
2	減：一級資本扣減項	(24,696)
<b>3</b>	<b>調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)</b>	<b>25,181,988</b>
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	116,156
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	137,236
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	—
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	—
9	賣出信用衍生產品的名義本金	132
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(8)
<b>11</b>	<b>衍生產品資產餘額</b>	<b>253,516</b>
12	證券融資交易的會計資產餘額	561,799
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	118,629
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—
<b>16</b>	<b>證券融資交易資產餘額</b>	<b>680,428</b>
17	表外項目餘額	5,173,409
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(3,428,273)
<b>19</b>	<b>調整後的表外項目餘額</b>	<b>1,745,136</b>
20	一級資本淨額	2,058,220
21	調整後的表內外資產餘額	<u>27,861,068</u>
<b>22</b>	<b>槓桿率</b>	<b><u>7.39%</u></b>

(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  
董事會

中國，北京  
2021年8月30日

於本公告日期，本行董事為劉連舸、劉金、王緯、林景臻、趙杰\*、肖立紅\*、汪小亞\*、張建剛\*、陳劍波\*、汪昌雲#、趙安吉#、姜國華#、廖長江#、陳春花#、崔世平#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事